



内蒙古师范大学

2018 版本科教学大纲

学 院： 经济管理学院

专 业： 金融工程

专业负责人： 姜 楠

院 长： 齐义军

2018 年 12 月 20 日

新生研讨课教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：新生研讨课

(二) 英文名称：Freshman Seminar

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

基于经济社会发展对金融工程专业本科生的素质要求，本课程旨在通过本专业知名专家学者为大一新生开设小班专题讨论、专业介绍等讲座，使学生对本专业形成初步了解，引导学生通过学业/职业生涯规划确定学习目标、优化学习方法、培养科研意识，逐步养成观察和思考问题的科学思维，为大学学习奠定基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 从学生发展的实际需要出发

结合历年经验及当年调研，了解高中生进入大学以后在专业发展方面的诉求，针对不同时代大学新生的特点，设计演讲主题，邀请专家学者，通过他们现身说法，帮助学生树立专业信。

2. 坚持能力导向原则

以案例教学、专题研讨、小组互动等形式培养学生的独立思考精神、探究思维意识、统筹规划能力，并以职业生涯规划的科学性、可行性作为评定标准。

(二) 课程教学方法

采用案例教学、专题研讨、小组互动等方式方法，使学生了解科学规划的必要性，并结合个人特点和职业理想，形成大学学业规划；聘请校外金融、证券、保险等企业知名人士，为学生讲解企业对专业人才素质要求、如何训练相应能力；要求本专业学术科研骨干，为学生讲解三创杯、实地调查、科研课题申请、考研保研等学生关心的热点难点问题，逐步提升其自我管理能力和自我管理能力。

五、课程总学时

16 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一讲 专业历史教育与办学特色

教学目的

使新生了解本专业人才培养的主要成就与办学特色,对本专业职业前景形成初步认识,培养学生的专业信心。

教学重点与难点

重点: 本专业人才培养的主要成就。

难点: 本专业的办学特色及其实现机制

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 本专业人才培养的主要成就

第二节 本专业人才培养的办学特色

第三节 学校优化培养环境的措施与成效

本章实践教学及作业要求:

从网上查找市场对自己期望职业的素质要求,并结合自己的实际分析可能性。

思考题:

1. 什么是职业前景?
2. 金融工程专业人才可以为社会作出哪些贡献?
3. 金融工程教学科研岗要求从业者具备哪些基本素质?
4. 金融企业要求从业者具备哪些基本素质?

第二讲 人才培养方案与选课指导

教学目的

使新生了解本专业人才培养方案的构成、本专业主要课程的逻辑关系,了解基本的选课要求,并对本专业四年大学学习形成总体认识,培养学生的主动性。

教学重点与难点

重点: 本专业主要课程的逻辑关系与选课指导

难点: 本专业主要课程的逻辑关系

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 新时代对大学生知识结构的要求

第二节 经济与金融本科人才培养方案

第三节 经济与金融专业选课指导

本章实践教学及作业要求：

制作专业课程的逻辑结构图。

思考题：

1. 什么是学科基础课、专业核心课？
2. 金融工程专业人才培养的能力要求、素质要求分别有哪些？
3. 大学选课应注意哪些问题？
4. 人才培养方案与职业前景关系如何？

第三讲 学业与职业生涯规划

教学目的

使新生了解市场对本专业人才的素质要求、考研与保研要求，并通过科学规划引导，增强专业学习的主动性和积极性，在学生心中埋下专业理想的种子。

教学重点与难点

重点：学业生涯规划

难点：职业生涯规划

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 新时代对大学生科研素质的要求

第二节 考研与保研的基本要求

第三节 制定科学的学业或职业生涯规划

本章实践教学及作业要求：

搜集典型的职业生涯规划，并讨论其优缺点。结合个人实际，撰写一份学业/职业生涯规划。

思考题：

1. 什么是职业生涯规划？
2. 金融工程专业职业生涯规划包括哪些组成部分？

3. 如何保障学业/职业生涯规划的可行性？

第四讲 培养科学思维方式 构建和谐人际关系

教学目的

使新生初步了解科学的思维方式，能从典型案例里总结构建和谐人际关系的经验，并不断学习，为培养健康人格奠定方法论基础。

教学重点与难点

重点：构建和谐人际关系

难点：科学的思维方式

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 马克思主义者的科学思维方式

第二节 构建和谐人际关系必要性

第三节 培养健康人格的途径

本章实践教学及作业要求：

深入分析某马克思主义者的科学思维方式，并探索指导意义。

思考题：

1. 科学的思维方法有哪些？
2. 如何处理利我与利他的关系？
3. 健康人格的标准有哪些？

第五讲 资格证考试的选择与准备

教学目的

使新生初步了解各类资格证的用途，学会根据职业理想、人才培养方案、专业课学习等方面，科学选择备考的资格证类型，并了解大致的备考进度与方法。

教学重点与难点

重点：会计技能培养与资格证考试

难点：资格证考试的科学选择

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 新时代对大学生实践技能的要求

第二节 会计技能培养与资格证考试

第三节 各类资格证的比较与备考经验

本章实践教学及作业要求：

网络查找会计、银行从业、师范三类职业资格准入，并结合自身实际，分析可行性。

思考题：

1. 决策的要素有哪些？
2. 如何科学选择备考何种资格证中？
3. 成功备考资格证应注意哪些问题？

第六讲 生活中的管理学典型示范课

教学目的

使新生初步了解基本管理学原理，并能结合自身实际，进行时间管理、学习管理、情绪管理等实践。观摩示范课，为培养经济学教育教学人才奠定基础。

教学重点与难点

重点：如何运用管理学原理进行自我管理

难点：时间管理、情绪管理

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 生活中的管理学

第二节 时间管理与精力管理

第三节 情绪管理决定幸福指数

本章实践教学及作业要求：

了解马克思等无产阶级革命家的自我管理事迹，并吸收典型经验。

思考题：

1. 精力管理比时间管理优越在哪？
2. 情绪管理的注意事项有哪些？

第七讲 创新创业大赛的要求与准备

教学目的

使新生初步了解国家和学校主要的创新创业大赛，如挑战杯、三创杯、创青

春等精彩赛事，学习申请书的构成与科学表达。

教学重点与难点

重点：挑战杯、三创杯、创青春等精彩赛事

难点：三创申请书的撰写

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 新时代对大学生创新创业的素质要求

第二节 挑战杯课外学术作品大赛

第三节 创青春与“三创杯”大赛

本章实践教学及作业要求：

了解各类申请书的要求、结构，查找历年获奖的题目或典型范例，培养问题意识。

思考题：

1. 新时代对大学生创新创业的素质要求
2. 参加挑战杯大赛的注意事项有哪些？
3. 如何凝练可行的创新创业创意项目？

第八讲 行为规范与核心价值观教育

教学目的

使新生初步了解国家和学校有关大学生行为规范的要求，发现身边的典型，结合适应大学生活，培养社会主义接班人意识。

教学重点与难点

重点：大学生行为规范

难点：社会主义核心价值观

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 新时代对大学生思想道德素质的要求

第二节 发挥社会主义核心价值观的引领作用

第三节 遵守规范 争做大学生的时代楷模

本章实践教学及作业要求：

查找不遵守行为规范的典型案例，并分组讨论能够吸取哪些教训。

思考题：

1. 社会主义核心价值观的主要有哪些？
2. 新时代对大学生思想素质的要求有哪些？
3. 了解大学生的时代楷模及其启示。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出新生研讨课的实践性、实用性。通过课程前期的网上资料查找、小组讨论、问卷调查等，了解新生适应大学生活的困惑与诉求，并有针对性地聘请有关专家或学者安排报告内容。通过案例教学、分组讨论、参观学习、典型经验介绍等形式，了解职业前景及其实现路径。

八、教材及主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

钟思嘉、金树人：《大学生职业生涯规划：自主与自助手册》，2017年版

（二）主要教学参考书

1. 中央编译局：《马克思画传：马克思诞辰200周年纪念版》，重庆出版社，2018年版
2. 周三多主编：《管理学》（第五版），高等教育出版社，2018年版
3. 吉姆·洛尔、托尼·施瓦茨著：《精力管理：管理精力，而非时间·互联网+时代顺势腾飞的关键》，高向文（译者），中国青年出版社，2015年版。
4. 周苏、褚赟：《创新创业：思维、方法与能》，清华大学出版社，2017年版
5. 郭斌、王成慧：《大学生创新创业案例》（近3辑），南开大学出版社

（三）中文期刊

1. 半月谈（全年各期）
2. 中国大学生就业（近一年各期）
3. 南开管理评论（近三年各期）
4. 经济管理（近三年各期）

（四）外文期刊

1. Harvard Business Review（哈佛商业评论）

2. Sloan Management Review (斯隆管理评论)

(五) 推荐的学习网站

1. 中国经济学教育科研网: www.cenet.org.cn
2. 马克思主义研究网: <http://myy.cass.cn/>
3. 中国人资源开发网 <http://www.chinahrd.net>
4. 《世界经理人文摘》 <http://www.cec.globalsources.com>

九、课程考试与评价

(一) 考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统:

1. 注重主动参与
2. 开放性答案
3. 实行全程化考核

(二) 考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价, 通过课堂讨论、案例分析、小组讨论、学业/职业生涯规划等方式考查学生的理论联系实际能力。

课程总评成绩=平时成绩×40%+期末成绩×60%

平时成绩构成: 出勤 5 分, 2 次书面作业 30 分, 课堂表现 5 分;

期末考试采用撰写学业/职业生涯规划形式, 满分 100 分。

政治经济学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：政治经济学

(二) 英文名称：Political Economics

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，使学生全面、系统地掌握马克思主义政治经济学的一系列基本概念和基本原理；认识社会经济发展规律，树立正确的世界观和方法论；培养学生善于提出问题、正确分析经济现象、深入揭示经济运行机制的综合能力，为其他经济学科的系统学习奠定理论基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

在讲授基本理论的同时引导学生分析和思考有关历史与现实问题，培养独立分析问题和解决问题的能力。

2. 历史和逻辑相统一的原则

结合世界经济史、马克思主义经济学原著讲解基本原理。

(二) 课程教学方法

构建教师引导下的学生自主学习模式。一是采用多媒体教学，以课堂讲授为主，重点讲授马克思主义政治经济学的基本理论、基本观点和基本方法；二是教师讲授与随机提问相结合，包括复习提问、重点难点、案例分析、材料讨论等；三是加强过程考核、记录反馈，教师要给学生列出每章的思考题，包括名词解释、简答、论述、计算等，并布置作业。通过讲解及点评作业，使教师了解学生学习情况，使学生熟悉课程内容，找出差距，提高学习质量。

五、课程总学时

64 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 导论

教学目的

通过本部分的学习，要求学生了解政治经济学的产生和发展，掌握政治经济学的研究对象与研究方法，理解马克思主义政治经济学是发展的理论。

教学重点与难点

重点：马克思主义政治经济学的研究对象

难点：政治经济学的阶级性和科学性

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 马克思主义政治经济学发展简史

- 一、政治经济学的产生
- 二、马克思主义政治经济学的创立及其根本变革
- 三、马克思主义政治经济学的发展

第二节 政治经济学的研究对象和任务

- 一、物质资料的生产是政治经济学研究的出发点
 1. 物质资料的生产的含义
 2. 物质资料生产的要素
 3. 物质资料生产的社会性
 4. 社会生产涉及两个方面的关系
- 二、社会生产关系是政治经济学研究的对象
 1. 生产关系的含义
 2. 生产关系的内容
 3. 生产关系是一个多层次的概念
- 三、研究生产关系必须联系生产力和上层建筑
- 四、政治经济学研究的任务是揭示经济运动的规律

第三节 政治经济学的研究方法

- 一、根本方法——辩证法

- 二、科学的抽象法
- 三、逻辑和历史相统一的方法
- 四、对现代科学和经济方法的借鉴

第四节 政治经济学的学科特点

- 一、政治经济学的科学性
- 二、政治经济学的阶级性

第五节 学习政治经济学的方法和意义

- 一、学习政治经济学的方法
- 二、学习政治经济学的意义

本章实践教学及作业要求：

上网观看 2015 年 10 月 CCTV 9 播出的纪录片《食品公司》，分析食品生产领域的不同利益主张，分组讨论政治经济学是阶级性和科学性的统一。

思考题：

1. 列举 4 个古典政治经济学的代表人物及著作？
2. 政治经济学研究的出发点是什么，物质资料生产包含哪些要素？
3. 马克思主义政治经济学研究的对象和任务是什么？
4. 经济规律特点和类型有哪些？
5. 怎样认识马克思主义政治经济学的研究方法？
6. 为什么同样的经济现实会产生不同的经济理论？

第二章 商品与货币

教学目的

通过本章的教学，要求学生了解有关商品经济的基本概念和原理，掌握马克思的商品与货币理论、劳动价值理论及商品经济的基本规律。

教学重点与难点

重点:商品二因素、劳动二重性和商品经济的基本矛盾，价值规律及其对社会经济发展的作用，市场经济对社会资源配置的作用及市场经济的运行机制。

难点:商品价值量与劳动生产率的关系、劳动二重性学说、等价形式的特点

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 商品经济的产生与发展

一、社会经济的两种基本形态——自然经济和商品经济

1. 自然经济的基本特征
2. 商品经济产生和存在的条件
3. 商品经济的特征

二、市场经济及其特征

1. 市场经济的含义和特征
2. 商品经济与市场经济的联系与区别

第二节 商品

一、商品的二因素：使用价值和价值

二、体现在商品中的劳动二重性：具体劳动和抽象劳动

1. 具体劳动
2. 抽象劳动
3. 具体劳动和抽象劳动的关系
4. 劳动二重性学说是理解马克思主义政治经济学的枢纽

三、商品的价值量

四、简单商品经济的基本矛盾：私人劳动与社会劳动的矛盾

第三节 货币

一、价值形式的发展和货币的起源

1. 简单的、个别的或偶然的价值形式
2. 总和的、扩大的价值形式
3. 一般的价值形式
4. 货币形式

二、货币的本质和职能

第四节 价值规律

一、价值规律是商品经济的基本规律

1. 价值规律的基本内容
2. 价值规律的表现形式

二、价值规律在私有制商品经济中的作用

本章实践教学及作业要求：

结合阅读色诺芬的《经济论 雅典的收入》（商务印书馆，2011年），总结财富的特点及其管理方法。

思考题：

1. 自然经济的基本特征。
2. 劳动价值论的主要内容有哪些？
3. 为什么说劳动二重性学说是理解马克思主义政治经济学的枢纽。
4. 货币的本质和职能有哪些？
5. 价值形式发展的阶段有哪些？
6. 价值规律的内容、表现形式和作用。
7. 如何看待与应对商品经济条件下价值规律的消极作用？

第三章 资本和剩余价值

教学目的

通过本章教学，要求学生了解资本主义经济制度的产生是历史发展的结果。掌握剩余价值的生产前提、过程与两种基本方法。使学生能辩证地看待工资及其国民差异。

教学重点与难点

重点：货币转化为资本的前提是劳动力成为商品和劳动力商品的特点、资本主义生产过程是劳动过程和价值增值过程的统一、划分不变资本和可变资本的依据与意义、剩余价值的生产方法、资本主义工资的本质。

难点：在于资本总公式及其矛盾、劳动力商品的使用价值、价值增值过程、相对剩余价值的生产方法、资本主义工资的本质。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 资本主义经济制度的形成

一、资本主义经济是在小商品生产者分化的基础上产生的

1. 手工作坊——手工工场
2. 商人的发展对资本主义生产关系的产生起了重要作用。
3. 农村中出现富农经济。

二、资本的原始积累

1. 资本主义经济制度本质上是资本剥削劳动的制度。
其建立需要两个条件：资本和劳动力
2. 地理大发现——圈地运动
3. 资本原始积累的实质

第二节 货币转化为资本和劳动力成为商品

一、资本总公式及其矛盾

1. 货币是资本的最初表现形式
2. 作为交换媒介的货币和作为资本的货币的区别
3. 资本
4. 资本总公式及其矛盾

二、劳动力成为商品是货币转化为资本的前提

1. 劳动力的含义
2. 劳动力成为商品的条件
3. 劳动力商品的价值
4. 劳动力商品使用价值的特殊性
5. 劳动力成为商品，是货币转化为资本的前提条件

第三节 剩余价值的生产过程

一、劳动过程和资本主义劳动过程的特点

1. 一切生产过程，从最一般意义上说，首先是创造使用价值的劳动过程
2. 资本主义劳动过程的特点

二、价值形成过程和价值增殖过程

1. 商品是使用价值和价值的统一体，商品生产必然是劳动
2. 价值增殖过程是资本主义生产过程的特点。
3. 必要劳动时间和剩余劳动时间
4. 剩余价值

三、资本的本质

1. 资本
2. 不变资本和可变资本

四、剩余价值率和剩余价值量

1. 剩余价值率及其表示公式

2. 剩余价值率与剩余价值量的关系

第四节 剩余价值生产的两种基本方法

一、绝对剩余价值的生产

1. 工作日及其界限
2. 绝对剩余价值

二、相对剩余价值的生产

1. 相对剩余价值：
2. 相对剩余价值生产是社会劳动生产率提高的结果
3. 绝对剩余价值生产和相对剩余价值生产的联系和区别

三、剩余价值规律

第五节 资本主义工资

一、工资是劳动力价值或价格的转化形式

1. 资本主义工资不是劳动的价值和价格
2. 资本主义工资的本质，是劳动力的价值或价格的货币表现
3. 资本主义工资表现为劳动的价值和价格
4. 资本主义工资掩盖了资本家对工人的剥削关系

二、资本主义工资的基本形式

1. 计时工资
2. 计件工资
3. 计件工资与计时工资的比较
4. 计件工资更有利于资本家加强剥削
5. “血汗工资制”

三、工资水平及其变动趋势

1. 名义工资
2. 实际工资
3. 名义工资与实际工资的联系与差别
4. 工资的国民差异

第六节 当代资本主义的剥削形式和劳资关系

一、发行小额股票，推行资本民主化

二、推行职工参与企业的管理民主化

三、缩短劳动日

本章实践教学及作业要求：

完成世界贫困的成因及我国的减贫成效与经验的一篇总结。

思考题：

1. 资本总公式及其矛盾如何解决？
2. 劳动力的价值是由什么决定的？
3. 剩余价值生产的两种形式及其关系。
4. 相对剩余价值是资本家追逐超额剩余价值的结果。
5. 根据瑞士银行 2008 年《全球价格及收入》研究报告反应的情况，我们应如何看待工资的国民差异？

第四章 资本积累

教学目的

掌握单个资本增大的两种途径及其相互关系，理解资本积累的实质和一般规律有关内容及其一般规律，了解资本有机构成有提高的趋势。

教学重点与难点

重点：资本积累的实质、必然性和影响资本积累的因素

难点：单个资本增大的两种途径及其关系、资本有机构成的内涵与变动趋势

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 资本积累

一、资本主义再生产是扩大再生产

1. 物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。
2. 再生产的类型
3. 扩大再生产的类型
4. 社会再生产是物质资料再生产和生产关系再生产的统一。
5. 资本主义再生产的特点是扩大再生产。

二、资本积累及其实质

1. 资本积累是剩余价值的资本化。
2. 资本积累的实质：资本家利用无偿占有的工人阶级创造的剩余价值，进

行资本积累，扩大生产规模，从而进一步无偿地占有更多的剩余价值。

三、资本积累的动因和影响因素

1. 资本积累的客观必然性是由剩余价值规律和竞争规律决定的。
2. 影响资本积累的因素

第二节 资本有机构成和相对过剩人口

一、资本的有机构成

1. 资本的技术构成
2. 资本的价值构成
3. 资本的技术构成和价值构成之间的关系
4. 资本的有机构成
5. 资本有机构成呈现出不断提高的趋势
6. 资本有机构成提高一般以单个资本的增大为前提

二、单个资本增大的两种途径

1. 资本积聚——指个别资本家依靠剩余价值资本化来增大资本总额。
2. 资本集中——把原来分散的中小资本合并或联合起来形成大资本
4. 资本积聚与资本集中的关系
5. 资本积累的结果

三、相对过剩人口

1. 相对过剩人口
2. 相对过剩人口存在的必要性
3. 相对过剩人口的三种基本形式

第三节 资本积累的一般规律

一、资本积累的历史作用和一般规律

1. 资本积累的历史作用
2. 资本积累一般规律

二、无产阶级的贫困化

本章实践教学及作业要求：

阅读托马斯·皮凯蒂的《21世纪资本论》（中信出版社，2014），欧美国家发展史，分组讨论决定财富积累和分配的主要因素。

思考题：

1. 影响资本积累的因素有哪些？
2. 单个资本增大的两种途径及其关系。

第五章 资本的流通过程

教学目的

掌握资本循环的三个阶段和三种职能形式及其条件，理解经济危机的根源和物质基础，了解经济发展的周期性。

教学重点与难点

重点：资本周转速度的影响因、社会资本再生产的核心问题与基本原理

难点：产业资本循环的过程、社会资本扩大再生产的条件与实现过程

建议学时

12 学时

教学内容

第一节 单个资本的循环

一、产业资本循环的三个阶段和三种职能形式

1. 三个阶段：购买、生产、销售
2. 三种职能形式：货币资本、生产资本、商品资本

二、产业资本循环是三种职能形式循环的统一

1. 货币资本循环
2. 生产资本循环
3. 商品资本循环

三、产业资本正常循环的条件

1. 空间上的并存性
2. 时间上的继起性

第二节 单个资本的周转

一、资本的周转时间和周转次数

二、生产资本的构成：固定资本和流动资本

三、预付总资本的周转

四、生产时间和流通时间

五、加快资本周转速度对剩余价值生产的影响

第三节 社会总资本的再生产

一、社会总资本再生产的核心问题和理论前提

1. 核心问题：社会总产品各个组成部分的价值补偿和实物替换
2. 理论前提：社会总产品的构成和两大部类原理

二、社会总资本的简单再生产

1. 研究社会资本再生产的假定条件
2. 社会资本简单再生产的实现过程
3. 社会资本简单再生产的实现条件

三、社会资本的扩大再生产

1. 社会资本的扩大再生产的前提条件
2. 实现过程
3. 实现条件

第四节 资本主义的经济危机

一、资本主义经济危机的实质和根源

二、资本主义生产的周期性

三、经济危机周期性的物质基础——固定资本的更新

本章实践教学及作业要求：

由学生课下搜集历次主要经济危机及其表现，课堂讨论：发生经济危机的根本原因和直接原因。

思考题：

1. 产业资本正常循环的条件。
2. 影响资本周转速度的因素。
3. 固定资本与流动资本的区别
4. 结合社会总资本简单再生产的实现过程说明其实现条件。
5. 经济危机的实质、根源和物质基础是什么？其周期性怎样？
6. 计算课本例题中第三年社会总资本再生产的结果。

第六章 平均利润和生产价格

教学目的

理解剩余价值、利润、平均利润是如何一步一步转化的，掌握生产价格形成以后价值规律的作用形式和超额利润是如何形成的。

教学重点与难点

重点：剩余价值转化为利润和剩余价值率转化为利润率，利润转化为平均利润和价值转化为生产价格以及生产价格形成后与价值规律之间的关系，商业利润的来源和形成的途径，借贷资本的形成与利息，级差地租、绝对地租产生的条件、原因和源泉。

难点：级差地租、绝对地租形成的条件与原因。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 剩余价值转化为利润

- 一、生产成本
- 二、剩余价值转化为利润
- 三、剩余价值率转化为利润率

第二节 利润转化为平均利润

- 一、部门之间的竞争和平均利润的形成
- 二、平均利润掩盖了资本主义剥削

第三节 价值转化为生产价格

- 一、生产价格是价值的转化形式
- 二、生产价格形成以后价值规律的作用形式和超额利润的形成
- 三、平均利润和生产价格学说的意义

本章实践教学及作业要求：

结合世界市场的形成过程分析马克思的价值规律与生产价格学说的关系？

思考题：

1. 影响利润率的因素有哪些？
2. 影响平均利润率的因素有哪些？
3. 为什么生产价格是价值的转化形式？

第七章 剩余价值的分割

教学目的

理解商业利润、借贷利息的地租的来源，掌握股票价格、土地价格的计算方

法，了解商品流通费用及其补偿。

教学重点与难点

重点：三类剥削者是如何瓜分剩余价值的。

难点：难点在商业费用的补偿、不同类型的地租是如何产生的。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 商业资本和商业利润

- 一、商业资本
- 二、商业利润
- 三、商业流通费用及其补偿

第二节 借贷资本与利息

- 一、借贷资本的形成和本质
- 二、利息和利息率
- 三、股份公司和虚拟资本

第三节 资本主义地租

- 一、资本主义土地所有制
- 二、级差地租
- 三、绝对地租
- 四、土地价格

本章实践教学及作业要求：

结合美国“占领华尔街”运动等材料分析当代资本主义社会的国民收入和阶级结构特点。

思考题：

1. 级差地租和绝对地租的成因和形成条件各是什么？
2. 什么是商业利润、借贷资本、级差地租、土地价格？

第八章 垄断资本主义

教学目的

掌握垄断资本主义的基本经济特征和经济实质，了解国家垄断资本主义对社

会经济生活的调节，理解垄断资本主义的历史趋势。

教学重点与难点

重点：垄断的形成与基本特征及其经济实质，国家垄断资本主义产生的原因、形式与作用，资本国际化和经济全球化的表现。

难点：垄断的经济实质、国家垄断资本主义的作用。

建议学时

10 学时

教学内容

第一节 垄断资本主义的形成和基本特征

- 一、自由竞争资本主义向垄断资本主义的过渡
- 二、垄断资本主义的基本经济特征
- 三、垄断资本主义的经济实质

第二节 国家垄断资本主义

- 一、国家垄断资本主义产生和发展的原因
- 二、国家垄断资本主义的形式和实质
- 三、国家垄断资本主义对社会经济生活的调节

第三节 垄断资本主义的国际化

- 一、资本国际化和经济全球化
- 二、经济全球化条件下垄断统治的新变化

第四节 垄断资本主义的历史地位

- 一、垄断资本主义经济发展的两种趋势
- 二、垄断资本主义是过渡的资本主义
- 三、社会主义代替资本主义是一个历史过程

本章实践教学及作业要求：

结合阅读《货币战争》，讨论金融寡头是如何掠夺世界财富的。

思考题：

1. 垄断资本主义的基本经济特征。
2. 国家垄断资本主义的形式和实质。

3. 经济全球化条件下垄断统治有哪些新变化？
4. 就近年发生的金融危机谈谈金融寡头对经济发展的影响。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出政治经济学的学科基础地位和对实践分析的指导作用。通过课程前期的原著阅读、热点探索，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对资本主义社会现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

马工程编写组：《马克思主义政治经济学概论》（第三版），人民出版社，2017年版

（二）主要教学参考书

1. 《资本论》第一卷，人民出版社，2004
2. 宋涛主编：《政治经济学教程》（第12版），人民大学出版社，2017年版
3. 程恩富等主编：《现代政治经济学新编》（简明版第三版），上海财经大学出版社，2017年版
4. 逢锦聚主编：《政治经济学教程》（第6版），高等教育出版，2018年版
5. 刘永佶著：《中国政治经济学·主体·主义·主题·主张》，中国经济出版社，2010年版
6. 韩毓海：《五百年来谁著史》，中信出版社，2018年版
7. 托马斯·皮凯蒂：《21世纪资本论》，中信出版社，2014年版
8. 奥斯卡·R. 兰格（作者），王宏昌（译者）：《政治经济学》，商务印书馆，2017年版
9. 约翰·斯图亚特·穆勒、晏智杰等译：政治经济学原理（上、下册），华夏出版社，2009年版

10. 圣才考研网主编：《政治经济学考研真题与典型题详解》，中国石化出版社，2018 年版

（三）中文期刊

1. 理论经济学（人大报刊复印资料）（近 3 年各期）
2. 社会主义经济理论与实践（人大报刊复印资料）（近 3 年各期）
3. 当代经济研究（近 3 年各期）

（四）外文期刊

1. Journal of political economy（政治经济学杂志）
2. Reviews of economic studies（经济研究评论 英国）
3. The economist（经济学家）

（五）推荐的学习网站

1. 马克思主义研究网：<http://myy.cass.cn/>
2. 中国大学 MOOC(慕课)：<https://www.icourse163.org/>
3. 中国经济网：<http://www.ce.cn/>
4. 中国社会科学网：<http://marx.cssn.cn/mkszy/mkszzjj/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 本课程考试在考核基本知识、基本理论的基础上，注重考察学生综合应用马克思主义政治经济学原理的立场、观点和方法观察、分析经济问题的能力。
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩=平时成绩×40%+期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。

主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、名词解释、计算说明、论述题等。

微观经济学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称 微观经济学

(二) 英文名称 Micro economics

二、课程性质

专业必修课

三、课程教学目的

微观经济学是现代经济学的主要组成部分，主要研究市场经济的资源配置问题。微观经济学通过对个体经济单位的经济行为的研究，说明现代经济社会市场机制的运行和作用，以及改善这种运行的途径。中国经过 40 年的改革开放，市场机制不但已经成为我国社会经济资源配置的基本方式，而且也正在成为影响人们思想和行为的主要力量。市场经济有着自己的运行方式和内在规律，了解并掌握这一规律才能更好地适应市场经济对人才的实际需要。微观经济学是经济管理专业的专业基础理论课，本课程主要介绍涉及市场经济一般规律性的内容，学习该课程旨在为学生学习其他专业课程打下良好的基础。

通过本课程的讲授，使学生了解微观经济学在解决资源配置方面所能发挥的作用，理解微观经济学理论知识与经济实践的辩证关系。掌握微观经济学的基本理论，尤其是需求、供给和均衡价格理论，消费者行为理论，生产理论，成本理论，厂商理论，要素价格决定理论，市场失衡和微观经济政策。使学生通过学习，运用微观经济学基本理论，掌握分析研究经济问题的基本方法，能够分析现实经济领域内存在的重点问题和焦点问题。并着力培养提高学生运用微观经济学的基本原理参与企业管理决策中的经济决策能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、三个代表、科学发展观以及习近平新时代中国特色社会主义思想为指导；
2. 加强对基本经济理论的讲解和分析；
3. 强调理论联系实际的原则；

4. 注重培养学生经济学素养，注意培养学生独立思考、分析问题的能力；
5. 从实际出发，因材施教。

（二）教学方法

本课程作为本科生专业基础课，教学方式以讲授为主。教师以教材为基础，根据学生掌握经济学基础知识的实际情况，适当把握讲授内容的详略程度。本课程需要密切联系实际，所以尽量跟现实中的问题联系起来，培养学生分析现实问题的能力。

五、课程总学时

64 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 引论

教学目的

本章是整个西方经济学（包括宏观经济学和微观经济学）的引论，要求学生了解什么是西方经济学，西方经济学的由来和演变，为什么要学习西方经济学，以及对西方经济学应持的态度。并通过引论的学习，使学生了解本教材的特点，使学生树立正确的学习评价西方经济学的态度。

教学重点

1. 经济学的研究方法
2. 西方经济学的产生和发展以及当前的研究热点

教学难点

1. 经济学的研究对象
2. 稀缺性概念
3. 经济模型

建议课时

3学时

教学内容

第一节 什么是西方经济学

- 一、企事业的经营管理方法和经验
- 二、对一个经济部门或经济领域或经济问题的集中研究成果
- 三、经济理论的研究和考察

第二节 现代西方经济学的由来和演变

一、经济学发展的四个阶段

- (一) 重商主义
- (二) 古典经济学
- (三) 庸俗经济学
- (四) 庸俗经济学后

二、20世纪30年代的三次重大修改和补充

(一) 第一次修改和补充。1933年，张伯伦和琼·罗宾逊企图填补传统的垄断例外论的漏洞。

(二) 第二次修改和补充。1936年，凯恩斯出版了《就业、利息和货币通论》，他在这本书里宣称，资本主义的自发作用不能保证资源的使用达到充分就业的水平，因此，资本主义国家必须干预经济生活以便解决失业问题。

(三) 第三次修改和补充。1939年，希克斯出版了《价值与资本》，主要阐述了两论，一是价值论，二是一般均衡论。

三、二次大战以后的发展

第二次世界大战以后，凯恩斯主义的流行使西方经济学的体系出现了明显的漏洞。

以萨缪尔森为首的西方经济学者把第一次和第三次修改和补充的经济学理论称为研究个量问题的微观经济学，把第二次修改和补充的经济学理论称为研究总量问题的宏观经济学。

20世纪70年代以后，西方国家普遍出现的滞胀现象给新古典综合派以沉重的打击。

第三节 正确认识和对待西方经济学

一、对西方经济学学科性的质疑

根据实践是检验真理的标准，西方经济学的理论体系不完全符合科学的要求；西方经济学还缺乏科学应当有的内部的一致性；西方经济学中有许多苛刻的甚至是不合实际的假设条件。

二、教学工具的使用

经济学研究无疑需要运用数学工具，因为对经济问题的研究不但要做定性分析，还要做定量分析；经济规律也需要统计数字来揭示和证明。但学习和研究中要注意，数学仅仅是一种科学方法，与西方经济学的内容无关。数学可以对正确

的内容进行论证，也可以给错误的东西披上一层科学的外衣。一门学科是否为科学取决于其内容，而不是它是否使用数学方法。经济学需要数学作为研究工具，但决定经济学是否科学的是它的思想内容，而不是其数学工具。

三、西方经济学的意识形态问题

西方经济学宣传资本主义制度的合理性和优越性，从而加强对该制度永恒存在的信念；总结资本主义的市场经济运行的经验，以便为改善其运行，甚至在必要时为拯救其存在提供政策建议。因此，如果全盘接受了西方主流经济学这个“共同认可的理论结构”，那么，其思想必然被限制在资本主义永恒的范围以内，在研究和学习过程中必须注意到这一点。

四、现行西方经济学面临的挑战

传统的西方经济学理论的理性投资者构成“有效”市场发出的价格信号通常是正确的，但2008年的金融危机告诉我们，事实并不是这样的；现代信息技术的发展对现有的传统西方经济学的一些理论也形成了挑战。包括互联网技术的发展使原有的一些生产理论和成本理论对一些经济现象失去了解释力。

五、正确对待西方经济学

在整个理论体系上或总体倾向性上对西方经济学持否定态度；我国实行的是社会主义市场经济，对西方经济学中反映市场经济规律又符合我国国情的先进经营管理方法和经验应加以吸收和借鉴。

第四节 有关学习西方经济学的几点建议

一、把握基本理论主线

西方微观经济学研究资源配置。在市场经济中，资源配置是通过价格机制实现的。西方宏观经济学研究资源利用。在市场经济中资源利用表现为国民收入的决定。

二、把握基本分析方法

如实证、规范方法，总量、个量分析方法。静态、动态方法，均衡、非均衡方法，等等。

三、学会使用配套书籍

配套书籍中的理论产生背景介绍、案例分析以及练习题等帮助我们理解和消化理论知识。

四、学会理论联系实际

学习西方经济理论，要联系思考中国经济改革、开放和发展中诸多现实问题。

思考题：

1. 为什么我国学生学习西方经济学的目的不同于西方？
2. 在你学过的或目前学习的课程中，有哪几门与西方经济学有关？
3. 回想你看到过或接触过的西方经济学著作。它们各自属于本章所说的三类类别中的哪一种？
4. 为什么入门教科书的内容可以对初学者产生较大的影响？
5. 你能举出一些争取借鉴西方经济学取得成果的例子和误解或误用它所造成的损害的例子吗？
6. 英国的著名西方经济学家罗宾逊说：“宣传成分这是这一学科（指西方经济学——引者）所固有的，因为它们是关于政策的，假使不是这样，就会无人过问。假如你需要一门值得为其内在吸引力而探索的学科，但对其结果并无任何目的，那你就不会来参加经济学讲座，你就会去，譬如说，研究纯粹数学或鸟类的活动。”你同意罗宾逊的说话吗？

第二章 需求、供给和均衡价格

教学目的

通过本章学习，学生应了解微观经济学的研究对象、基本假设条件和理论体系的框架，理解价格分析是微观经济学分析的核心、价格制度运行的核心是市场机制，掌握需求与供给这一对基本概念和影响它们的主要因素及其弹性度量，熟练运用供求曲线分析均衡价格的形成与变动，并从中了解经济学中常用的一些基本分析方法，如静态分析、比较静态分析。

要求学生能够运用供求基本原理对现实中的一些经济现象做出尝试性的解释，简单了解蛛网模型。

教学重点

1. 需求与供给的概念
2. 需求（供给）量变动和需求（供给）变动的区别
3. 均衡价格的形成与变动
4. 弹性的概念
5. 供求基本原理的应用

教学难点

1. 弹性的计算与分类
2. 需求的价格弹性与销售收入

3. 弹性的本质是对各种因素影响需求（或供给）变动程度的一种度量

建议课时

8学时

教学内容

第一节 微观经济学的特点

一、微观经济学的研究对象

微观经济学的研究对象是个体经济单位，即单个消费者、单个生产者和单个市场等。

二、微观经济学的一个基本假设条件

“合乎理性的人”（简称为“理性人”或者“经济人”）的假设条件

三、对微观经济学的鸟瞰

第二节 需求

一、价格与需求数量：需求曲线

（一）需求函数

需求函数 $Q_d = f(P)$ 表示一种商品的需求量和该商品的价格之间存在着一一对应的关系。

（二）需求曲线

需求表是表示某种商品的各种价格水平和与各种价格水相对应的该商品的需求数量之间关系的数字序列列表。

需求曲线是根据需求表中商品不同的价格—需求量的组合在平面坐标图上所绘制的一条曲线。需求曲线具有一个明显的特征，它是向右下方倾斜的，即它的斜率为负值。它们都表示商品的需求量和价格之间呈反方向变动的关系。

二、沿着需求曲线的移动和需求曲线位置的移动

（一）需求量的变动：在其他因素保持不变的情况下，仅由商品自身价格的变化所导致的商品需求量的变化，被称为需求量的变动。在几何图形中表现为沿着需求曲线移动。

（二）需求的变动：除了商品自身价格以外，还有其他一系列因素会影响该商品的需求数量，被称为需求的变动。在几何图形中表现为需求曲线位置的移动。

第三节 供给

一、价格与供给数量：供给曲线

（一）供给函数

假定其他因素均不发生变化，仅考虑一种商品的价格变化对其供给量的影响。用公式表示： $Q_s = (P)$ 。

（二）供给曲线

供给表是表示某种商品的各种价格水平和与各种价格相对应的该商品的供给数量之间关系的数字序列表。

供给曲线是根据供给表中商品的价格——供给量组合在平面坐标图上所绘制的一条曲线。供给曲线具有一个明显的特征，它是向右上方倾斜的，即它的斜率为正值。它们都表示商品的供给量和价格之间呈同方向变动的规律。

二、沿着供给曲线的移动和供给曲线位置的移动

（一）供给量的变动：在其他因素保持不变的条件下，仅由商品自身价格变化所导致的商品供给量的变化，被称为供给量的变动。在几何图形中表现为沿着供给曲线移动。

（二）供给的变动：在商品自身价格不变时，其他因素也会影响商品市场的供给数量，被称为供给的变动。在几何图形中表现为供给曲线位置移动。

第四节 均衡价格

一、均衡的含义

均衡的最一般的意义是指经济事物中有关变量在一定条件的相互作用下所达到的一种相对静止的状态。市场均衡可分为据不均衡和一般均衡。

二、均衡价格的决定

一种商品的均衡价格是指该种商品的市场需求量和市场供给量相等时的价格。在均衡价格水平下的相等的供求数量被称为均衡数量。

三、均衡价格的变动

（一）需求曲线的移动

区分需求量的变动和需求的变动。

（二）供给曲线的移动

区分供给量的变动和供给的变动。

（三）需求的变动和供给的变动对均衡价格和均衡数量的影响

四、均衡价格决定的数学模型

关于均衡价格决定模型，除了可以用文字语言的形式来陈述，也可以用几个图形来表示。此外，还可以用数学方程组的形式表示均衡价格决定。

五、价格与资源配置

稀缺资源的有效配置是经济学研究的中心问题。在市场经济中，价格机制对资源配置发挥着重要作用。

第五节 需求弹性和供给弹性

一、弹性的一般含义

弹性：表示因变量对自变量变化的反应的敏感程度。

弹性的一般公式：

$$\text{弹性系数} = \text{因变量的变动比例} / \text{自变量的变动比例}$$

二、需求的价格弹性的含义

表示在一定时期内一种商品的需求量变动对于该商品的价格变动的反应程度。其公式为：

$$\text{需求的价格弹性系数} = - \text{需求量变动率} / \text{价格变动率}$$

三、需求的价格弹性：弧弹性

- (一) 需求的价格弧弹性的计算
- (二) 需求的价格弧弹性的五种类型

四、需求的价格弹性：点弹性

- (一) 需求的价格点弹性的计算
- (二) 需求的价格点弹性的几何意义

五、需求的价格弹性和厂商的销售收入

P	$e_d > 1$	$e_d = 1$	$e_d < 1$	$e_d = 0$	$e_d = \infty$
降价	增加	不变	减少	同比例与价格的下降而减少	既定价格下，收益可以无限增加，因此，厂商不会降价
涨价	减少	不变	增加	同比例与价格的上升而增加	收益会减少为零

六、影响需求的价格弹性的因素

- (一) 商品的可替代性。
- (二) 商品用途的广泛性。
- (三) 商品对消费者生活的重要程度。

(四) 商品的消费支出在消费者预算总支出中所占的比重。

(五) 所考察的消费者调节需求量的时间。

七、弹性概念的扩大

(一) 供给的价格弹性

(二) 需求的交叉价格弹性

(三) 其他弹性

第六节 运用需求、供给和均衡价格的事例

一、易腐商品的售卖

二、价格放开

三、最高限价和最低限价

(一) 限制价格

(二) 支持价格

四、谷贱伤农

思考题：

1. 用图阐述需求的价格弹性的大小与厂商的销售收入之间的关系，并举例加以说明。
2. 简要地说明微观经济学的理论体系的框架以及核心思想。
3. 你是如何评价本章所介绍的有关供给取向的内容的？

第三章 消费者选择

教学目的

本章的目的是通过分析需求曲线背后的消费者行为，推导出需求曲线。为此，学生必须掌握效用的概念，理解消费者的追求目标是效用最大化，能够比较分析基数效用论和序数效用论之间的异同点，并且依据两种理论可以推导出消费者均衡的条件，进而推导出需求曲线。

要求学生能够熟练运用无差异曲线和预算线分析有关问题，简单了解不确定性和风险对消费者行为的影响。

教学重点

1. 效用的概念
2. 边际效用的概念
3. 边际效用递减规律及其成因
4. 消费者剩余的概念及其应用

5. 关于消费者偏好的基本假设
6. 无差异曲线的概念和特点
7. 商品的边际替代率递减规律
8. 消费者均衡的概念和两种理论的消费者均衡条件
9. 价格——消费线与需求曲线

教学难点

1. 消费者均衡形成的分析
2. 消费者均衡条件的数学推导
3. 基数效用论与序数效用论的共同本质
4. 替代效应和收入效应的概念及其在不同商品上的表现
5. 不确定性对消费者选择行为的影响

建议课时

8学时

教学内容

第一节 效用论概述

一、效用的概念

效用 (Utility) 指商品满足人的欲望的能力评价, 或者说, 效用是指消费者在消费商品时所感受到的满足程度。

二、基数效用和序数效用

基数效用论认为, 效用可以具体衡量并加总求和, 具体的效用量之间的比较是有意义的。表示效用大小的计量单位被称作效用单位。

序数效用论认为, 效用无法具体衡量, 效用之间的比较只能通过顺序或等级表示。

三、基数效用论和边际效用分析法概述

- (一) 边际效用递减规律
- (二) 关于货币的边际效用
- (三) 消费者均衡
- (四) 需求曲线的推导
- (五) 消费者剩余

第二节 无差异曲线

一、关于偏好的假定

- (一) 偏好的完全性。
- (二) 偏好的可传递性。
- (三) 偏好的非饱和性。

二、无差异曲线及其特点

无差异曲线是用来表示消费者偏好相同的两种商品的所有组合。或者说，它是表示能给消费者带来相同的效用水平或满足程度的两种商品的所有组合。

无差异曲线的特点：

(一) 有无数条无差异曲线覆盖整个坐标平面图。离原点越远的无差异曲线代表的效用水平越高。

(二) 在同一坐标平面上的任意两条无差异曲线不会相交。

(三) 无差异曲线斜率为负，并且无差异曲线在多数情况下是凸向原点的。

三、商品的边际替代率

- (一) 商品的边际替代率
- (二) 商品的边际替代率递减规律

四、无差异曲线的特殊形状

第三节 效用最大化与消费者选择

一、预算线

(一) 预算线的含义

预算线又称为预算约束线、消费可能线或价格线，表示在消费者收入和商品既定的条件下，消费者的全部收入所能购买到的两种商品的不同数量的各种组合。

(二) 预算线的变动

1. 两种商品价格不变，消费者的收入变化时，会引起预算线的截距变化，使预算线发生平移。

2. 消费者的收入不变，两种商品价格同比例同方向变化时，会引起预算线的截距变化，使预算线平移。

3. 消费者的收入不变，一种商品价格不变而另一种商品价格变化时，会引起预算线的斜率及相应截距变化。

4. 两种商品价格和消费者的收入同比例同方向变化时，预算线不变。

二、效用最大化和消费者选择

(一) 最优购买组合

在已知消费者偏好和预算约束的前提下，就可以分析消费者对最优商品组合的选择。消费者的最优购买行为必须满足两个条件：第一，最优的商品购买必须是消费者最偏好的商品组合。第二，最优的商品购买组合必须位于给定的预算线上。

（二）消费者效用最大化的均衡条件

消费者效用最大化的均衡条件表示：在一定的预算约束下，为了实现最大的效用，消费者应该选择最优的商品组合，使得两商品的边际替代率等于两商品的价格之比。或者说：在消费者的均衡点上，消费者愿意用一单位的某种商品去交换的另一种商品的数量，应该等于该消费者能够在市场上用一单位的这种商品去交换得到的另一种商品的数量。

第四节 价格变化和收入变化对消费者均衡的影响

一、价格变化：价格—消费曲线

价格—消费曲线用来说明一种商品价格变化对消费者均衡的影响。它是在消费者的偏好、收入以及其他商品价格不变的条件下，与某一种商品的不同价格水平相联系的消费者的预算线和无差异曲线相切的消费者效用最大化的均衡点的轨迹。

二、消费者的需求曲线

（一）需求曲线向右下方倾斜，表示商品的价格和需求量呈反方向变化。

（二）需求曲线上与每一价格水平相对应的商品需求量都是可以给消费者带来最大效用的均衡数量

三、收入变化：收入—消费曲线

收入—消费曲线是在消费者的偏好和商品的价格不变的条件下，与消费者的不同收入水平相联系的消费者效用最大化的均衡点的轨迹。

四、恩格尔曲线

恩格尔曲线表示消费者在每一收入水平对某商品的需求量。

第五节 替代效应和收入效应

一、替代效应和收入效应的含义

由商品的价格变动所引起的实际收入水平的变动，进而由实际收入水平变动所引起的商品需求量的变动，为收入效应（Income effect）。

由商品的价格变动所引起的商品相对价格的变动，进而由商品的相对价格变动所引起的商品需求量的变动为替代效应（Substitution effect）。

二、正常品的替代效应和收入效应

假设商品 I 是正常品，如果其价格下降：替代效应使消费者增加对商品 I 的购买；收入效应使消费者增加对商品 I 的购买；替代效应和收入效应是同向的。

三、正常品和劣等品的区别与收入效应

商品可分为正常品和劣等品两大类。正常品的需求量与消费者的收入水平成同方向变动，劣等品的需求量与消费者的收入水平成反方向变动。

正常品的收入效应与价格成反方向变动。

劣等品的收入效应与价格成同方向变动。

四、劣等品的替代效应和收入效应

假设商品 I 是劣等品，如果其价格下降：替代效应使消费者增加对商品 I 的购买；收入效应使消费者减少对商品 I 的购买；收入效应小于替代效应。

五、一个特例：吉芬品的替代效应和收入效应

假设商品 I 是吉芬品，如果其价格下降：替代效应使消费者增加对商品 I 的购买；收入效应使消费者减少对商品 I 的购买；收入效应大于替代效应。

第六节 市场需求曲线

一、单个消费者的需求曲线

二、市场需求曲线

一种商品的市场需求量是每一个价格水平上的该商品的所有个人需求量的加总，则市场需求曲线是单个消费者的需求曲线的水平加总。因此，市场需求曲线一般也是向右下方倾斜，市场需求曲线上的每个点都表示在相应的价格水平下可以给全体消费者带来最大效用水平或满足程度的市场需求量。

第七节 不确定性和风险

一、不确定性与风险

不确定性指经济行为者在事先不能准确的知道自己某种决策的结果，或者说，只要经济行为者的一种决策的可能结果不止一种，就会产生不确定性。

消费者在知道自己某种行为的决策的各种可能的结果的同时，如果消费者还知道各种可能的结果发生的概率，则可以称这种不确定的情况为风险。

二、不确定性和彩票

在消费者知道某种行为决策的各种可能结果时，如果消费者还知道各种可能的结果发生的概率，则可以称这种不确定的情况为风险。

三、期望效用和期望值的效用

四、消费者的风险态度

消费者对待风险的态度分为三类：风险回避者、风险爱好者和风险中立者。

五、风险与保险

思考题：

1. 基数效用论者是如何推导需求曲线的？
2. 用图说明序数效用论者对消费者均衡条件的分析，以及在此基础上对需求曲线的推导。
3. 分别用图分析正常商品、低档商品和吉芬商品的替代效应和收入效应，并进一步说明这三类物品的需求曲线的特征。
4. 说明风险回避者、风险爱好者和风险中立者的判断条件。
5. 谈谈你对效用论的评价。

第四章 生产技术

教学目的

本章和下两章将分析供给曲线背后的生产者行为，并从中推导出供给曲线，然后将供给曲线和上一章从消费者行为分析中推导的需求曲线结合在一起，分析商品市场的均衡问题。

本章主要介绍厂商生产的技术问题，即要素投入与商品产出之间的关系。通过学习，学生应掌握厂商的概念及其追求的目标，了解厂商的组织形式、企业的本质，理解生产中的短期与长期之分，并能对简单的短期生产函数和长期生产函数做出分析，找出厂商在短期的合理生产区间和长期的生产要素最优组合。

要求学生能够熟练运用等产量线和等成本线分析要素的最优组合，理解要素最优组合也是厂商追求利润最大化的结果，了解规模报酬分析的含义及其分类。

教学重点

1. 厂商的概念及其追求的目标
2. 生产的短期和长期概念
3. 边际报酬递减规律
4. 在短期只有一种可变要素的情况下，厂商生产的合理区间的确定
5. 边际技术替代率及其递减规律
6. 实现最优要素组合的条件

教学难点

1. 根据边际报酬递减规律推导一种可变要素的生产函数的产量曲线

2. 要素最优组合形成的分析
3. 要素最优组合条件的数学推导
4. 利润最大化与要素最优组合的关系

建议课时

5学时

教学内容

第一节 厂商

一、厂商

能够做出统一生产决策的单个经济单位

(一) 厂商的组织形式

个人企业：单个人独资经营的厂商组织。

合伙制企业：两个人以上合资经营的厂商组织。

公司制企业：按公司法建立和经营的具有法人资格的厂商组织。

(二) 厂商的目标

厂商的目标：利润最大化。条件要求：完全信息。

二、生产

(一) 生产函数

生产函数表示在一定时期内，在给定的技术条件下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的关系，即生产中投入量与产出量的关系。

(二) 生产的短期和长期

生产的短期是指生产者来不及调整全部生产要素的数量，至少有一种生产要素的数量是固定不变的生产周期。

生产的长期指生产者可以调整全部生产要素的生产周期。

第二节 短期生产函数

一、总产量、平均产量和边际产量的概念

短期生产函数可以写成： $Q = f(L, \bar{K})$

(一) 总产量、平均产量和边际产量的概念

(二) 总产量曲线、平均产量曲线和边际产量曲线

二、边际报酬递减规律

(一) 边际报酬递减规律

在短期生产中普遍存在一种现象：在技术水平和其他因素不变的条件下，在连续等量地将某一种可变生产要素投入增加到其他一种或几种数量固定不变的生产要素上去的过程中，该可变生产要素的边际产量先是递增的，在这种可变要素的投入量增加到一定数量之后，其边际产量便是递减。

（二）技术进步与边际产量曲线

技术进步通常可以使得边际产量曲线向上移动。

三、总产量、平均产量和边际产量的相互关系

总产量曲线、平均产量曲线和边际产量曲线都是先呈上升趋势，而后达到各自的最大值以后，再呈下降趋势。

四、短期生产的三个阶段

第一个阶段，平均产出递增，生产规模效益的表现；

第二个阶段，平均产出递减，总产出增速放慢；

第三个阶段，边际产出为负，总产出绝对下降。

第三节 长期生产函数

一、等产量曲线

长期中，所有的要素都是可变的。通常以两种可变要素的生产函数来研究长期生产问题。公式为： $Q = f(L, K)$

（一）等产量线及其特征

等产量曲线(isoquant)表示在一定技术条件下，生产同一产量的两种生产要素投入量的所有不同组合的轨迹。

等产量线的特征：

第一，等产量线是一条向右下方倾斜的线；

第二，等产量曲线凸向原点；

第三，在同一个平面上可以有无数条等产量线；

第四，同一平面上的任意两条等产量线不能相交。

（二）边际技术替代率

（三）边际技术替代率递减

二、不同形状的等产量曲线

（一）固定替代比例的生产函数

（二）固定投入比例的生产函数

（三）柯布—道格拉斯生产函数

三、规模报酬

规模报酬的变化是指在其他条件不变的情况下，企业内部各种要素按相同比例变动，即生产规模扩大，所引起产量的变动。

(一) 规模报酬递增

(二) 规模报酬递减

(三) 规模报酬不变

思考题：

1. 如何准确区分生产的短期和长期这两个概念？
2. 短期生产函数 $Q = f(L, \bar{K})$ 的 TP_L 曲线、 AP_L 曲线和 MP_L 曲线有什么特征，它们之间的关系是怎样的？
3. 厂商在既定成本条件下是如何实现最大产量的最优要素组合的？
4. 如果一个生产函数呈现规模报酬不变，那么，该生产函数的边际技术替代率是否一定是不变的？为什么？
5. 谈谈你对建立在生产函数基础上的生产理论的看法。

第五章 成本

教学目的

在上一章中，并未将产量与成本对应起来，本章主要考察由生产技术决定的厂商的成本方面，即生产一定量的产品需要支出多少费用。学生通过学习必须理解和掌握经济学中的机会成本和会计成本、经济利润和会计利润的概念与区别，熟悉由短期产量曲线到短期成本曲线，在由短期成本曲线到长期成本曲线的推导过程，并从中进一步理解边际报酬递减规律的重要性。

要求学生能够分析短期产量与短期成本之间的对应关系，描绘出规模经济与不经济、规模报酬对短期成本和长期成本的影响在图形中的表现。

教学重点

1. 机会成本的概念及其与会计成本的区别
2. 经济利润的概念及其与会计利润的区别
3. 显成本与隐成本的区别
4. 如何根据短期总产量曲线推导出短期总成本曲线
5. 短期产量曲线与短期成本曲线之间的关系
6. 短期成本和长期成本之间的关系

教学难点

1. 边际报酬递减规律在长短期成本曲线推导过程中的核心作用
2. 如何从短期成本曲线推导出长期成本曲线

建议课时

8学时

教学内容

第一节 成本的基本概念

一、机会成本

(一) 机会成本的概念

生产一单位的某种商品的机会成本是指生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所能得到的最高收入。

(二) 显成本和隐成本

企业生产的显成本是指厂商在生产要素市场上购买或租用所需要的生产要素的实际支出。

企业生产的隐成本是指厂商本身自己所拥有的且被用于该企业生产过程的那些生产要素的总价格。

隐成本也必须从机会成本的角度按照企业自有生产要素在其他最佳用途中所能得到的收入来支付。

二、会计利润和经济利润

会计利润等于总收益减去会计成本（即减去显成本）；经济利润是会计利润再减去隐成本。企业所有者对自己所提供的企业家才能给予的报酬，以隐成本的形式计入成本，被称为正常利润。

在经济学中，企业的利润是指经济利润，即企业的总收益和总成本之间的差额，也称作超额利润。

三、沉默成本

厂商在进行生产决策时需要考虑机会成本，但是，却不需要考虑沉默成本。沉默成本是已经支付而且无法回收的成本。

第二节 成本最小化

一、等成本线

等成本线(isocost line)表示在既定的成本和既定生产要素价格条件下，生产者可以购买到的两种生产要素的各种不同数量组合的轨迹。

二、成本最小化

（一）成本最小化

为了实现既定成本条件下的最大产量，厂商应该选择最优的生产要素组合，使得两要素的边际技术替代率等于两要素的价格比例，从而实现既定产量条件下的最小成本。或者说，为了实现既定产量条件下的最小成本，厂商应该通过对两要素投入量的不断调整，使得花费在每一种要素上的最后一单位的成本支出所带来的边际产量相等。

（二）成本最小化：进一步的思考

1. 关于技术进步与最小的总成本

2. 关于要素价格变化与最小的总成本

三、对偶问题：产量最大化

只要两要素的边际技术替代率和两要素的价格之比相等时，生产者才能实现生产的均衡。

厂商可以通过对两要素投入量的不断调整，使得最后一单位的成本支出无论用来购买那一周生产要素所获得的边际产量都相等，从而实现既定成本条件下的最大产量。

四、扩展线和生产总成本

（一）扩展线

在生产要素的价格、生产技术和其他条件不变时，不同的等产量曲线将与不同的等成本曲线相切，形成一系列不同的生产均衡点的轨迹就是扩展线。

（二）扩展线与长期总成本

扩展线是长期生产的最优路径，利用扩展线从成本最小化角度出发，便可以得到长期生产的总成本。

（三）扩展线与短期总成本

对扩展线图形稍加处理，仍然可以从成本最小化角度分析得到短期生产的总成本。

第三节 短期成本曲线

一、由短期生产函数到短期总成本函数

（一）由短期生产函数到短期总成本函数

（二）由短期总产量曲线到短期总成本曲线

二、短期成本的分类

（一）总不变成本

- (二) 总可变成本
- (三) 总成本
- (四) 平均不变成本
- (五) 平均可变成本
- (六) 平均总成本
- (七) 边际成本

三、短期成本曲线的综合图

四、短期成本变动的决定因素：边际报酬递减规律

五、由总成本曲线到平均成本曲线和边际成本曲线

六、短期产量曲线与短期成本曲线之间的关系

第四节 长期成本曲线

一、长期总成本函数和长期总成本曲线

二、长期平均成本函数和长期平均成本曲线

- (一) 长期平均成本曲线的推导
- (二) 长期平均成本曲线的形状

三、长期边际成本函数和长期边际成本曲线

- (一) 长期边际成本曲线的推导
- (二) 长期边际成本曲线的形状

四、干中学：降低长期成本

思考题：

1. 短期成本曲线相互之间的关系。
2. 如何从短期总成本曲线推导长期总成本曲线？
3. 如何从短期平均成本曲线推导长期平均成本曲线？
4. 如何从短期边际成本曲线推导长期边际成本曲线？
5. 短期成本曲线和长期成本曲线之间的综合关系。
6. 为什么在长期平均成本曲线的下降阶段，长期平均成本曲线相切与所有相应的短期平均成本曲线最低点的左边；在长期平均成本曲线的上升阶段，长期平均成本曲线相切与所有相应的短期平均成本曲线最低点的右边？
7. 谈谈你对成本论的评价。

第六章 完全竞争市场

教学目的

本章与下章的内容构成市场论。本章主要考察完全竞争市场上的厂商均衡和行业均衡的形成，学生通过学习应当熟悉完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场的基本特征，理解单个厂商面临的需求曲线的意义，掌握如何从需求曲线推导出收益曲线，最终与成本曲线结合起来找到利润最大化的条件。

要求学生能够分析由单个厂商到整个行业、由短期到长期的均衡过渡，熟悉单个厂商的短期和长期均衡的条件。

教学重点

1. 四种市场类型的比较
2. 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线
3. 完全竞争厂商的短期均衡的各种状态和短期供给曲线的本质
4. 生产者剩余的概念及其应用

教学难点

1. 厂商实现利润最大化的条件形成的分析
2. 厂商实现利润最大化的条件的数学推导
3. 完全竞争厂商长期均衡形成的分析
4. 完全竞争行业的长期供给曲线推导

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 厂商和市场的类型

一、市场和行业

市场是物品买卖双方相互作用并得以决定其交易价格和交易数量的一种组织形式或制度安排。

行业指为同一市场生产和提供商品的所有厂商的总和。

二、厂商和市场的类型

(一) 完全竞争厂商

(二) 不完全竞争厂商

1. 垄断竞争厂商
2. 寡头垄断厂商
3. 完全垄断厂商

第二节 利润最大化

一、完全竞争市场的条件

- (一) 市场上有大量的买者和卖者。
- (二) 市场上每一个厂商提供的商品都是完全同质的。
- (三) 所有的资源具有完全的流动性。
- (四) 信息是完全的。

二、完全竞争厂商的需求曲线

三、完全竞争厂商的收益曲线

- (一) 厂商的收益的概念
- (二) 完全竞争厂商的收益曲线

四、利润最大化的均衡条件

1. 利润最大化的均衡条件

当 $MC = MR$ 时，厂商利润最大。

2. 利润最大化均衡条件的证明

第三节 完全竞争厂商的短期均衡和短期供给曲线

一、完全竞争厂商的短期均衡

完全竞争厂商短期均衡的条件： $MR = SMC$

二、完全竞争厂商的短期供给曲线

厂商的短期供给曲线是 SMC 曲线上大于和等于 AVC 曲线最低点(停止营业点)的部分。

第四节 完全竞争行业的短期供给曲线

一、完全竞争行业的短期供给曲线

- (一) 完全竞争行业的短期供给曲线的含义
- (二) 完全竞争行业的短期供给曲线的特征

二、短期生产者剩余

(一) 厂商的短期生产者剩余

在短期，厂商的生产者剩余指厂商在提供一定数量的某种产品时实际接受的总支付和愿意接受的最小总支付之间的差额。

(二) 市场的短期生产者剩余

厂商在长期生产中对全部生产要素的调整可以表现为两个方面，一方面表现为对最优的生产规模的选择；另一方面表现为进入或退出一个行业的决策。

第五节 完全竞争厂商的长期均衡

一、厂商对最优生产规模的选择

在长期厂商通过对最优生产规模的选择，使自己的状况得到改善，从而获得了比在短期内所能获得的更大的利润。

二、厂商进入一个行业

厂商在长期生产中进入或退出一个行业，实际上是生产要素在各个行业之间的调整，生产要素总是会流向获得更大利润的行业，也总是会从亏损的行业退出。

第六节 完全竞争行业的长期供给曲线

一、成本不变行业的长期供给曲线

(一) 成本不变行业的含义

(二) 成本不变行业的长期供给曲线的特征：一条水平线

二、成本递增行业的长期供给曲线

(一) 成本递增行业的含义

(二) 成本递增行业的长期供给曲线的特征：向右上方倾斜

三、成本递减行业的长期供给曲线

(一) 成本递减行业的含义

(二) 成本递减行业的长期供给曲线的特征：向右下方倾斜

四、长期生产者剩余

长期生产者剩余是由于厂商之间投入要素的差异所导致的成本不同而产生的。在市场长期均衡时，拥有稀缺的高质量要素投入的厂商能获得利润，即获得长期生产者剩余。

第七节 完全竞争市场的短期均衡和长期均衡

一、完全竞争市场的短期均衡和长期均衡

市场的短期供给曲线上的每一点表示在一定价格水平上可以给行业中每一个厂商带来最大利润的供给量。

完全竞争市场的长期均衡状态的形成及其特征表明，完全竞争的市场机制能够以有效的方式配置资源。

二、消费者统治说法的理论基础

消费者统治是指在一个经济社会中消费者在商品生产这一最基本的经济问题上所起的决定性的作用。

第七节 完全竞争市场的福利

一、完全竞争市场的福利最大化

完全竞争市场的交易实现了最大的福利，或者说，完全竞争市场机制的运行是有效的。

二、价格控制

(一) 最高限价

(二) 最低限价

三、销售税

1. 销售税导致商品价格上升。
2. 销售税是由消费者和生产者共同承担的。
3. 销售税最终导致市场福利的减少。

思考题：

1. 为什么完全竞争厂商的需求曲线、平均收益曲线和边际收益曲线是重叠的？
2. 完全竞争厂商的短期均衡的形成及其条件是什么？
3. 为什么完全竞争厂商的短期供给曲线是 SMC 曲线上等于和高于 AVC 曲线最低点的部分？
4. 说明完全竞争厂商的短期供给曲线和厂商的短期供给曲线相互之间的关系。
5. 完全竞争厂商长期均衡的形成及其条件是什么？
6. 推导完全竞争市场条件下成本不变行业、成本递增行业和成本递减行业的长期供给曲线。
7. 谈谈你对完全竞争市场理论的评价。

第七章 不完全竞争的市场

教学目的

通过本章学习，学生应了解三种不完全竞争市场的特点，理解在三种市场中垄断程度的差别，掌握对三种市场中厂商的长短期均衡分析，能够说明为什么在不完全竞争市场中不存在供给曲线，能够对包括完全竞争市场在内的不同市场组织的经济效率进行比较。

要求学生熟悉垄断市场中的价格歧视、垄断竞争厂商的两条需求曲线的意义、寡头市场中的古诺模型和斯威齐模型。

教学重点

1. 垄断的成因
2. 垄断厂商的长短期均衡
3. 垄断竞争市场的特点
4. 垄断竞争厂商的两条需求曲线
5. 古诺模型
6. 斯威齐模型

教学难点

1. 边际收益、价格和价格弹性之间的关系
2. 价格歧视
3. 垄断竞争厂商的长短期均衡

建议课时

6学时

教学内容

第一节 垄断

一、垄断市场的条件

二、垄断厂商的需求曲线和收益曲线

- (一) 垄断厂商的需求曲线
- (二) 垄断厂商的收益曲线
- (三) 边际收益、价格和需求的价格弹性

三、垄断厂商的短期均衡

短期均衡条件： $MR=SMC$

四、垄断厂商的供给曲线

五、垄断厂商的长期均衡

垄断厂商长期均衡的条件： $MR=SMC=LMC$

六、价格歧视

- (一) 一级价格歧视
- (二) 二级价格歧视
- (三) 三级价格歧视

第二节 垄断竞争

一、垄断竞争市场的条件

(一) 垄断竞争市场的含义

(二) 垄断竞争市场的条件

二、垄断竞争厂商的需求曲线

(一) d 需求曲线

(二) D 需求曲线

三、垄断竞争厂商的短期均衡

均衡条件： $MR=SMC$ ； $dd=DD$

四、垄断竞争厂商的长期均衡

均衡条件： $MR=LMC=SMC$ ； $AR=LAC=SAC$ ； $dd=DD$

五、垄断竞争的多余生产能力

实际产量与理想产量之间的差额称作多余的生产能力。

六、垄断竞争厂商的供给曲线

七、非价格竞争

第三节 寡头

一、寡头市场的特征

(一) 寡头市场形成的原因

(二) 寡头市场的类型

1. 根据产品有无差别分为纯粹寡头和差别寡头
2. 根据厂商的行动方式分为勾结和无勾结
3. 根据厂商的数量分为双头寡头、三头寡头和多头寡头

(三) 寡头市场的特征

二、古诺模型

(一) 基本假设

(二) 反应函数

三、斯塔克伯格模型

四、价格领导模型

五、斯威齐模型

六、寡头厂商的供给曲线

第四节 不同市场的比较

市场的竞争程度越高，经济效率越高；市场的垄断程度越高，经济效率越低。

完全竞争市场>垄断竞争市场>寡头市场>垄断市场

思考题：

1. 为什么垄断厂商的需求曲线是向右下方倾斜的？并解释相应的 TR 曲线、AR 曲线和 MR 曲线的特征以及相互关系。
2. 说明垄断厂商短期均衡和长期均衡的形成及其条件。
3. 垄断竞争厂商的两条需求曲线的含义及其相互关系，并进一步思考垄断竞争厂商的短期均衡和长期均衡的形成及其条件。
4. 垄断市场、垄断竞争市场和寡头市场都不存在具有规律性的厂商的供给曲线的原因是什么？
5. 试比较不同市场组织的经济效率。
6. 谈谈你对不完全竞争市场理论的评价。

第八章 生产要素价格的决定

教学目的

由于前述各章对价格决定的论述并不完全，因其仅侧重消费品价格和数量的决定。在推导产品需求曲线时，假定消费者的收入水平为既定，并未说明收入水平是如何决定的，显然它取决于要素价格和消费者向市场提供的要素数量；在推导产品供给曲线时，假定生产要素的价格为既定，并未说明要素价格是如何决定的。为了弥补这个不足，需要研究生产要素市场中价格和数量的决定，本章将分别从需求和供给方面对要素市场的均衡进行分析。

在本章的学习中，学生应当掌握完全竞争厂商使用要素的“边际收益”和“边际成本”的含义，能够根据要素使用原则推导出单个厂商要素需求曲线，进而推导出要素的市场需求曲线，熟悉要素供给原则的边际效用分析和无差异曲线分析，并从中推导出要素的供给曲线。

要求学生能够运用替代效应和收入效应解释为什么单个消费者的劳动供给曲线是后折弯的，能够运用无差异曲线进行长期消费决策分析，了解洛仑兹曲线和基尼系数在实际应用的重要意义。

教学重点

1. 边际产品价值的概念
2. 边际收益产品的概念
3. 边际要素成本的概念
4. 完全竞争厂商的要素使用原则
5. 完全竞争厂商的要素需求曲线

6. 要素供给问题的实质
7. 后折弯型的劳动供给曲线
8. 租金、准租金和经济租金的概念

教学难点

1. 完全竞争厂商的要素使用原则的数学推导
2. 多个厂商调整时的要素需求曲线
3. 非完全竞争厂商的要素使用原则及其图形解释
4. 替代效应和收入效应对后折弯劳动供给曲线的解释
5. 土地供给曲线为什么是垂直的
6. 欧拉定理的数学证明

建议课时

6学时

教学内容

第一节 完全竞争厂商使用生产要素的原则

一、完全竞争厂商

- (一) 完全竞争厂商
- (二) 不完全竞争厂商

二、完全竞争厂商使用生产要素的原则

- (一) 使用要素的“边际收益”：边际产品价值
- (二) 使用要素的“边际成本”：要素价格
- (三) 完全竞争厂商使用要素的原则

第二节 完全竞争厂商对生产要素的需求曲线

随着要素价格的上升，厂商对要素的最佳使用量即需求量将下降。

第三节 从厂商的需求曲线到市场的需求曲线

一、单个厂商的要素需求线是其VMP线

二、行业要素需求线是各厂商要素需求线的横向相加

第四节 对供给方面的概述

一、要素所有者、最大化行为和供给问题

- (一) 基于生产者利润最大化原则的中间要素的供给理论
- (二) 基于消费者效用最大化原则的原始要素的供给理论。

二、要素供给原则

- (一) 效用最大化条件
- (二) 要素供给的边际效用
- (三) 自用资源的边际效用
- (四) 要素供给原则

三、无差异曲线分析

四、要素供给问题

第五节 劳动供给曲线和工资率的决定

一、劳动和闲暇

消费者对时间资源在劳动和闲暇之间的分配实质上是在闲暇和劳动收入之间进行选择。

二、劳动供给曲线

三、替代效应和收入效应

(一) 替代效应

工资率上涨意味着闲暇价格上升了，相对于其他商品闲暇变贵了，因此消费者将减少对闲暇的购买，从而劳动的供给增加

(二) 收入效应

工资率上涨意味着实际收入增加，消费者将增加包括闲暇在内的所有商品的购买，进而劳动的供给将减少。

四、劳动的市场供给曲线和均衡工资的决定

(一) 原因：消费者的收入主要来自于劳动。

(二) 均衡工资率变化的原因：劳动供给变动

第六节 土地的供给曲线和地租的决定

一、土地. 土地供给和土地价格

(一) 土地的特点

(二) 土地有两种需求和供给

1. 土地自身的供求
2. 土地提供的服务的供求

(三) 土地有两种格

1. 土地自身的价格
2. 土地提供的服务的价格

二、土地的供给曲线

三、使用土地的价格和地租的决定

地租产生的直接原因就是土地需求曲线的右移。

地租产生于土地边际生产力提高和土地产品的需求增加。

四、租金、准备金和经济租金

(一) 租金

(二) 准租金

(三) 经济租金

第七节 资本的供给曲线和利息的决定

一、资本和利息

(一) 资本

资本可以通过人们的经济活动被生产出来，因而其数量是可变的。

资本被生产出来的目的是为了获得更多的商品和劳务。

资本被作为要素进入生产过程以生产更多的商品和劳务。

(二) 利息

二、资本的供给

三、资本市场的均衡

第八节 洛伦兹曲线和基尼系数

一、洛伦茨曲线

洛伦兹曲线反映了收入分配的不平等程度。曲线弯曲程度越大，收入分配程度越不平等；反之亦然。

二、基尼系数

衡量一国贫富差距的标准。

思考题：

1. 要素使用原则与利润最大化产量原则有何关系？
2. 在什么情况下，要素的需求曲线不存在？
3. 试述厂商及市场在完全竞争和垄断、行业调整存在和不存在等各种情况下的要素需求曲线。
4. 劳动供给曲线为什么向后弯曲？
5. 土地的供给曲线为什么垂直？
6. 试述资本的供给曲线。
7. 生产要素理论在微观经济学中的地位

8. 为什么说西方经济学的要素理论是庸俗的分配论？

第九章 一般均衡论和福利经济学

教学目的

本章将局部均衡分析发展为一般均衡分析，即要将所有相互联系的各个市场看成一个整体来加以研究。学生应理解局部均衡与一般均衡之间的差异，能够定性地描述出一般均衡的思想，了解一般均衡包含存在性、唯一性、稳定性和最优性等问题。并掌握什么是经济效率、判断经济效率的标准是什么以及实现经济效率必须具备哪些条件，简单了解市场社会主义的理论基础。

要求学生掌握帕累托最优状态、帕累托改进、帕累托标准等概念，熟悉交换、生产以及交换和生产帕累托最优条件，能够说明完全竞争市场与帕累托最优状态间的关系。

教学重点

1. 局部均衡与一般均衡的比较
2. 瓦尔拉斯的一般均衡思想
3. 帕累托标准、帕累托最优状态、帕累托改进的概念
4. 边际转换率的概念及其递增原因
5. 效用可能性曲线
6. 社会福利函数
7. 阿罗不可能定理

教学难点

1. 简单的一般均衡模型的数学推导
2. 完全竞争市场与帕累托最优条件的实现
3. 艾奇沃斯盒状图
4. 效用可能性曲线的推导

建议课时

5 学时

教学内容

第一节 一般均衡

一、局部均衡和一般均衡

(一) 局部均衡

局部均衡分析假设一个市场的活动与另一个市场的活动是相互独立的。

(二) 一般均衡

一般均衡分析的目的在于，在考虑反馈效应的前提下，确定所有市场同时达到均衡时的价格和数量。

二、一般均衡的存在性

(一) 一般等价物

(二) 瓦尔拉斯定律

三、实现一般均衡的“试探过程”

第二节 经济效率

一、实证经济学和规范经济学

(一) 实证经济学

(二) 规范经济学

(三) 二者的区别

二、判断经济效率的标准

帕累托最优状态又称做经济效率。

第三节 交换的帕累托最优条件

交换可以提高效率直至没有任何一个人能使自身的境况变好而又不使其他人的境况变坏（帕累托最优状态）。

第四节 生产的帕累托最优条件

一、假设

(一) 两种数量既定的要素投入：劳动和资本

(二) 生产两种商品：食物和衣服

二、生产的埃奇渥斯盒状图

第五节 交换和生产的帕累托最优条件

一、问题和假定

二、生产可能性曲线

(一) 从生产契约曲线到生产可能性曲线

(二) 生产可能性曲线的特点

(三) 生产不可能性区域和生产无效率区域

(四) 生产可能性曲线的变动

三、生产和交换的帕累托最优条件

生产和交换同时处于帕累托最优状态的条件： $MRS = MRT$

四、总结

第六节 完全竞争和帕累托最优状态

一、“看不见的手”原理

二、完全竞争商品市场的消费者均衡

第七节 社会福利函数

一、效用可能性曲线

二、社会福利函数和最大社会福利

三、不可能性定理

四、惯性和均衡的多样性

（一）加法型社会福利函数

（二）乘法型社会福利函数

（三）罗尔斯社会福利函数

第八节 效率与公平

一、效率与公平的矛盾

（一）缺乏公平的效率提高

（二）缺乏效率的公平增进

1. 平等化的直接效率损失

2. 平等化的间接效率损失

二、“效率优先”和“兼顾公平”

（一）效率优先

（二）兼顾公平

1. 减少和消除不合理的收入

2. 促进机会均等

3. 限制某些行业、某些个人的垄断性收入

4. 实现生存权利和消灭贫穷

三、收入再分配的具体措施

（一）税收政策

（二）政府支出

（三）其他措施

思考题：

1. 假设一个社会共有五种产品、四种生产要素，试列出表达一般均衡的方程

组。怎样理解这些方程式中必有一个方程式并非独立，即可以从其余方程中推导出来？

2. 整个经济原处于全面均衡状态，如果某种原因使商品 X 的市场供给增加，试考察：

(a) 在 X 商品市场中，其替代品市场和互补品市场会有什么变化？

(b) 在生产要素市场上会有什么变化？

(c) 收入的分配会有什么变化？

3. 为什么完全竞争的市场机制符合帕累托最优状态？

4. 一般均衡论的缺点是什么？为什么它很少具有实际意义？

5. 说明福利经济学在西方微观经济学中的地位。

6. 你认为应当如何评价福利经济学？

第十章 博弈论初步

教学目的

本章分别论述了博弈的两种基本类型——同时博弈和序贯博弈，在同时博弈中具体分析了“纯策略”模型和“混合策略”模型，在序贯博弈中论述了纳什均衡和逆向归纳法。

要求学生掌握博弈论的基本概念与基本内容，产生学习博弈理论的初步兴趣，同时要求学生掌握几类经典的博弈类型并能应用于现实生活中的相应案例，并对博弈结构和分类有比较清晰的认识。

教学重点

1. 纳什均衡的含义

2. 条件混合策略与条件策略的区别

3. 混合策略纳什均衡与纯策略纳什均衡的区别

教学难点

1. 在序贯博弈中，纳什均衡与逆向归纳策略的不同

2. 寻找纳什均衡的方法

建议课时

5学时

教学内容

第一节 博弈论和策略行为

一、博弈论及其基本要素

- (一) 博弈论的含义
- (二) 博弈的三个基本要素

- 1. 参与人
- 2. 参与人的策略
- 3. 参与人的支付

二、博弈的类型

第二节 完全信息静态博弈：纯策略均衡

一、例子：寡头博弈

二、支付矩阵

三、条件策略和条件策略组合

把甲厂商在乙厂商选择合作条件下的最优策略叫做甲厂商的条件优势策略，与甲厂商的这一条件策略相联系的策略组合叫做条件优势策略组合。

四、纳什均衡

当厂商的条件策略组合恰好相同，从而都不再有单独改变策略的倾向时，整个博弈就达到了均衡，是博弈的解，称为纳什均衡。

五、寻找纳什均衡的方法—条件策略下划线法

六、纳什均衡的存在性、唯一性、稳定性和最优性

- (一) 存在性
- (二) 稳定性
- (三) 唯一性
- (四) 最优性

七、纳什均衡和社会福利

- (一) 囚徒困境和寡头合作的不稳定性
- (二) 广告大战

第三节 完全信息静态博弈：混合策略均衡

一、不存在纯策略均衡时的混合策略均衡

- (一) 混合策略
- (二) 混合策略组合
- (三) 期望支付
- (四) 条件混合策略

二、只有一个纯策略均衡时的混合策略均衡

三、具有多个纯策略均衡时的混合策略均衡

四、具有无穷多个混合策略均衡的博弈

第四节 完全信息动态博弈

一、例子：竞争者—垄断者博弈

在序贯博弈中，决策有先有后，后行动的参与人观察到先行动的参与人已经采取的策略。

二、博弈树

博弈树模型又称为扩展型博弈模型，以博弈树来描述的序贯博弈又叫做扩展型博弈。

三、纳什均衡

四、纳什均衡的精炼：逆向归纳法

在所有的纳什均衡中，找到最有可能实现的策略组合，这就是对纳什均衡的“精练”。

五、精炼的纳什均衡与效率

思考题：

1. 混合策略博弈与纯策略博弈有什么不同？
2. 混合策略纳什均衡与纯策略纳什均衡有什么不同？
3. 纳什均衡一定是最优吗？

第十一章 市场失灵与微观经济政策

教学目的

本章将分别论述市场失灵的几种情况，即垄断、外部影响、公共物品、不完全信息以及相应的微观经济政策。学生在学习后，应理解为什么帕累托最优状态和完全竞争市场在现实中难以实现，针对市场失灵，政府应该如何采取措施。

要求学生能够解释垄断为什么带来低效率，如何实施对垄断的公共管制；掌握外部影响的种类有哪些，以及如何消除外部影响；了解什么是公共物品，信息的特点及其对商品市场的影响。

教学重点

1. 垄断的低效率分析
2. 寻租的概念
3. 外部影响的概念及其分类
4. 免费乘车者的含义

5. 外部影响对资源配置失当的分析
6. 有关外部影响的政策
7. 公共物品的概念
8. 逆向选择与道德风险的含义

教学难点

1. 科斯定理
2. 公共物品最优数量确定的分析

建议课时

4学时

教学内容

第一节 不完全竞争

- 一、垄断与低效率
- 二、寻租理论
- 三、对垄断的公共管制
- 四、反托拉斯法

第二节 外部影响

- 一、外部影响及其分类
 - (一) 生产的外部经济
 - (二) 消费的外部经济
 - (三) 生产的外部不经济
 - (四) 消费的外部不经济
- 二、外部影响和资源配置失当
- 三、有关外部影响的政策
 - (一) 使用税收和津贴
 - (二) 使用企业合并的方法
 - (三) 使用规定财产权的办法
- 四、科斯定理

第三节 公共物品和公共资源

- 一、排他性与竞争性
- 二、公共物品
 - (一) 公共物品的最优数量

(二) 公共物品与市场失灵

(三) 公共物品和成本—收益分析

三、公共资源

四、公共选择理论

(一) 集体选择的规则

1. 一致同意规则。

2. 多数规则。

3. 加权规则。

4. 否决规则。

(二) 最优的集体选择规则

1. 成本模型

2. 概率模型

(三) 政府官员制度的效率

第四节 信息的不完全和不对称

一、信息、信息的不完全和不对称

二、信息与商品市场

三、信息与保险市场

四、信息与劳动市场

五、信息不完全和激励机制：委托—代理问题

(一) 股东—经理：股票期权计划

(二) 雇主—雇员：工资报酬计划

1. 固定工资

2. 奖勤罚懒

3. 利润分享

六、信誉和信息调控

思考题：

1. 你如何看“科斯定理”？它在资本主义社会中适用吗？它在社会主义社会中适用吗？

2. 你认为社会主义国家中出现环境污染的原因是什么？应当如何解决？

七、课程的实践教学环节要求

在条件允许的情况下，组织学生到农村、城镇进行实践，以更深入地理解和掌握有关理论。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

高鸿业：《西方经济学》（第七版），北京：中国人民大学出版社，2018年

（二）主要教学参考书

- 1.（美）保罗·A. 萨缪尔逊，威廉·D. 诺德豪斯：《经济学》（第19版），北京：商务印书馆，2012年
- 2.（美）斯蒂格利茨：《经济学》（上册）（第四版），北京：中国人民大学出版社，2010年
- 3.（美）曼昆：《经济学原理》（上册）（第七版），北京：北京大学出版社，2015年
- 4.（美）平迪克、鲁宾费尔德：《微观经济学》（第七版），北京：中国人民大学出版社，2009年
- 5.（美）范里安等：《微观经济学：现代观点》（第八版），上海：上海人民出版社，2011

（三）阅读文献

1. 马歇尔：《经济学原理》（第八版），北京：华夏出版社，2005
2. 纳德·科斯：《企业·市场与法律》（中译本），上海：上海三联书店，1990年
3. 冯·哈耶克：《个人主义与经济秩序》（中译本），北京：北京经济学院出版社1989年
4. 道格拉斯·诺思：《经济史上的结构与变迁》（中译本），上海：上海三联书店1991年
5. 道格拉斯·诺思和罗伯特·托马斯：《西方世界的兴起》（中译本），华夏出版社1989年
6. 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》（中译本），北京：商务印书馆，1972年
7. 马克·布劳格：《经济学方法论》（中译本），北京：商务印书馆，1992年版。
8. 罗纳德·科斯，阿门·阿尔钦和道格拉斯·诺思等：《财产权利与制度变

迁——产权学派与新制度学派译文集（中译本），上海：上海三联书店，1994年

（四）相关学习网站

1. 人大经济论坛：<http://bbs.pinggu.org/>
2. 中国经济学教育科研网：<http://www.cenet.org.cn/>
3. 经济学家：<http://bbs.jjxj.org/>
4. 中华人民共和国国家统计局：<http://www.stats.gov.cn>
5. 经济学阶梯教室：<http://www.gjmy.com/>
6. 北京大学中国发展研究院：<http://www.nsd.edu.cn/cn/>

九、课程考试与评估

通过闭卷考试了解学生掌握知识的广度，通过（研究）论文了解学生掌握知识的深度，通过讨论了解学生掌握知识的灵活性。

课程总成绩为100分，其中，平时成绩为40分：出勤10分，作业20分，讨论及课堂表现10分；期末考试成绩为 $100 \times 60\% = 60$ 分。

宏观经济学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称： 宏观经济学

(二) 英文名称： Macro economics

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

宏观经济学以经济总体运行及其后果作为研究对象，研究经济总量的决定及其变动、经济增长与波动及与此相联系的通货膨胀与失业、政府宏观经济政策对国民经济的影响等主要问题，揭示宏观经济运行中的矛盾与变化规律，以期由政府制定宏观经济政策提供理论依据。宏观经济学是财经类专业主干核心课程，通过课程讲授要求学生理解、掌握宏观经济学基本知识、理论框架和分析范式、分析方法与工具，了解宏观经济运行中的基本问题、政府宏观经济目标及政策效果以及学科发展前沿，发掘学习者的科学研究能力与思辨性思维、批判性思维，培养和锻炼学生独立的研究和准确分析表达经济问题和经济现象的能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论与实践并重原则

课程教学既要呈现理论体系完整性，又要体现其解释现实的实践价值，系统、细致、精深讲解宏观经济学理论知识同时激发学生学习主动性和积极性。

2. 知识与能力目标原则

通过课程教学注重培养学生知识、理论与方法的现实应用能力，提高学生借鉴、参考、择取、利用理论知识独立思考，分析解决现实问题的能力。

3. 批判与借鉴相结合原则

引导学生正确认识西方经济学具有的双重性质，对于其资本主义意识形态的东西加以揭露和批判，对于其现代市场经济运行经验的总结要吸收和借鉴。

(二) 教学方法

课程教学以教师主导的课堂讲授法为主，结合案例教学、实验教学、参与式

教学、探究式教学、研讨式教学等灵活多样、生动形象的教学形式，激发学生对宏观经济学理论学习的兴致和热情，坚持“问题导向”和思想性原则，引导及训练学生对经济问题的发现和思考能力，培养学生经济学素养，倡导批判性思维。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第十二章 宏观经济的基本指标及其衡量

教学目的

通过本章学习，应当掌握宏观经济学研究对象，国民收入各个总量的概念及其关系，特别要掌握国内生产总值的概念，要掌握国民收入核算的基本方法和国民收入核算中的恒等式。

教学重点与难点

重点：宏观经济基本总量指标

难点：国民收入核算方法

建议学时

4学时

教学内容

第一节 宏观经济学的特点

一、宏观经济学的研究对象

研究对象：社会总体的经济行为及其后果

二、宏观经济学的理论框架

三、宏观经济学和微观经济学的异同

四、宏观经济学的加总法

五、宏观经济学鸟瞰和本书宏观部分的章次安排

第二节 国内生产总值及其核算方法

一、国内生产总值概念

二、核算GDP的两种方法

(一) 用支出法核算GDP： $GDP=C+I+G+(X-M)$

(二) 用收入法核算国内生产总值：

国民总收入=工资+利息+利润+租金+间接税和企业转移支付+折旧

第三节 国民收入的其他衡量指标

一、国内生产总值(GDP)

二、国内生产净值(NDP)

三、国民收入(NI)

四、个人收入(PI)

五、个人可支配收入(DPI)

第四节 国民收入的基本公式

一、两部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

$$C + I = Y = C + S$$

二、三部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

$$C + I + G = Y = C + S + T$$

$$I = S + (T - G)$$

三、四部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

$$C + I + G + (X-M) = Y = C + S + T + K$$

$$I + G + (X - M) = S + T + K$$

第五节 名义GDP和实际GDP

一、名义GDP和实际GDP两者区别

二、名义GDP和实际GDP计算方法

$$\text{实际GDP} = \text{名义GDP} \div \text{GDP平减指数}$$

第六节 失业和物价水平的衡量

一、失业的衡量

二、物价水平的衡量

思考题：

1. 简述宏观经济学的研究对象。
2. 简述宏观经济学的形成及发展过程。
3. 如何准确理解国内生产总值？
4. 如何区分流量和存量？
5. 如何用支出法计算GDP？

第十三章 国民收入的决定：收入—支出模型

教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握凯恩斯的消费理论和其他消费理论，掌握两部门、三部门、四部门经济中国民收入的决定，掌握投资乘数、税收乘数、政府转移支付乘数、平衡预算乘数等乘数的概念及计算。

教学重点与难点

重点：国民收入决定：收入—支出模型

难点：乘数理论

建议学时

6学时

教学内容

第一节 均衡产出

一、最简单的经济关系

(一) 假设所分析的经济中不存在政府，也不存在对外贸易，只有家户部门和企业部门。

(二) 假设不论需求量为多少，经济制度均能以不变的价格提供相应的供给量。

(三) 假设折旧和公司未分配利润未零。

二、均衡产出的概念

均衡产出：和总需求相等的产出成为均衡产出或收入

公式： $y = c + i$

三、投资等于储蓄

均衡产出的条件： $i = s$

这里的投资等于储蓄，指经济要达到均衡，计划投资必须等于计划储蓄。

第二节 凯恩斯的消费理论

一、消费函数： $c = c(y)$

(一) 平均消费倾向

(二) 边际消费倾向

二、储蓄函数： $s = s(y)$

(一) 平均储蓄倾向

(二) 边际储蓄倾向

三、消费函数和储蓄函数的关系

(一) 两者互为补数，两者之和等于收入

(二) 平均消费倾向和边际消费倾向都随收入的增加而递减, 平均消费倾向大于边际消费倾向; 平均储蓄倾向和边际储蓄倾向都随收入的增加而增加, 平均储蓄倾向小于边际储蓄倾向。

(三) 平均消费倾向与平均储蓄倾向之和恒等于一, 边际消费倾向之和边际储蓄倾向之和恒等于一。

四、家户消费函数和社会消费函数

(一) 国民收入的分配

(二) 政府税收政策

(三) 公司未分配利润在利润中所占比例

五、影响消费的其他因素

(一) 利率

(二) 价格水平

(三) 收入分配

(四) 社会保障制度

第三节 两部门经济中国民收入的决定及乘数

一、两部门经济中收入的决定——使用消费函数决定收入

二、使用储蓄函数决定收入

三、乘数论

第四节 三部门经济中国民收入的决定及乘数

一、三部门经济中收入的决定

二、三部门经济中各种乘数

(一) 政府购买支出乘数

(二) 税收乘数

(三) 政府转移支付乘数

(四) 平衡预算乘数

第五节 潜在国民收入与缺口

一、潜在国民收入

二、GDP缺口和通缩、通胀缺口

思考题:

1. 简述凯恩斯的消费理论的基本内容。

2. 简述乘数理论。

3. 阐述四部门经济中国民收入的决定。
4. 如何理解消费函数和储蓄函数就收入而言互为补数？

第十四章 国民收入的决定：IS—LM 模型

教学目的

通过本章的学习，应当掌握投资的概念、本质、影响因素及其决定，掌握 IS 曲线和 LM 曲线的概念、推导及其移动，掌握货币需求动机和货币需求函数，了解利率的决定，掌握 IS—LM 模型的分析方法和凯恩斯的主要理论内容。

教学重点与难点

重点： IS-LM 模型

难点： 运用 IS-LM 模型分析经济政策

建议学时

8学时

教学内容

第一节 投资的决定

一、实际利率与投资

二、资本边际效率的意义

三、资本边际效率曲线

四、投资边际效率曲线

五、预期收益与投资

(一) 对投资项目的产出的需求预期

(二) 产品成本

(三) 投资税抵免

六、风险与投资

七、托宾的“q”说

$q = \text{企业的股票市场价值} / \text{新建造企业的成本}$

第二节 IS 曲线

一、IS曲线及其推导

(一) IS 曲线的含义

(二) IS 曲线的推导

二、IS曲线的斜率

三、IS曲线的移动

第三节 利率的决定

一、利率决定于货币的需求和供给

二、流动性偏好与货币需求动机

(一) 交易动机

(二) 谨慎动机（预防性动机）

(三) 投机动机

三、流动偏好陷阱

四、货币需求函数

五、货币供求均衡和利率的决定

第四节 LM 曲线

一、LM曲线及其推导

(一) LM 曲线的含义

(二) LM 曲线的推导

二、LM曲线的斜率

三、LM曲线的移动

第五节 IS—LM 分析

一、两个市场同时均衡的利率和收入

(一) 产品市场

(二) 货币市场

二、均衡收入和利率的变动

三、IS-LM模型的用处

第六节 凯恩斯的基本理论框架

思考题：

1. 投资需求的决定因素有哪些？
2. 简述 IS 曲线的含义。
3. 简述 LM 曲线的含义。
4. 凯恩斯认为货币需求动机有哪些？

第十五章 国民收入的决定：总需求—总供给模型

教学目的

通过本章的学习，应当掌握总需求曲线和总供给曲线的基本形状与基本含

义，了解总供求曲线的得出过程，掌握总供求的均衡模型和总供求曲线移动产生的效应，掌握用总供求模型去分析经济波动的凯恩斯主义的理论。

教学重点与难点

重点：总需求曲线和总供给曲线的意义及移动的效应。

难点：利用总需求总供给模型对现实问题进行解释

建议学时

4学时

教学内容

第一节 AD 曲线

- 一、总需求曲线的含义
- 二、总需求曲线的图形
- 三、总需求曲线的推导
- 四、总需求曲线的移动

第二节 总供给的一般说明

- 一、短期与长期宏观生产函数
- 二、劳动市场

第三节 AS 曲线

- 一、古典总供给曲线
- 二、凯恩斯总供给曲线
- 三、常规总供给曲线
- 四、短期总供给曲线的移动

第四节 模型的结构和应用

- 一、模型的结构
- 二、经济波动的解释
- 三、模型的政策含义

第五节 考虑时间因素的 AD-AS 模型

- 一、扩展的总需求-总供给模型
- 二、扩展模型的应用之一
- 三、扩展模型的应用之二

思考题：

1. 如何准确理解总需求？

2. 总需求曲线是如何推导出来的？
3. 如何从生产函数推导出总供给曲线？
4. 为什么把财政政策和货币政策称之为需求管理政策？

第十六章 失业与通货膨胀

教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握失业的类型、失业的影响和降低失业率的对策以及通货膨胀的类型、形成原因、经济效应、成本和反通货膨胀的对策，掌握菲利普斯曲线的概念与政策含义。

教学重点与难点

重点：失业的经济学解释与通货膨胀的经济效应

难点：菲利普斯曲线的概念与政策含义

建议学时

6学时

教学内容

第一节 失业的描述

- 一、失业的数据
- 二、自然失业率和自然就业率
 - (一) 自然失业率的含义
 - (二) 自然就业率的含义
- 三、失业的经济学解释

第二节 失业的原因

- 一、摩擦性失业的原因
- 二、结构性失业的原因

第三节 失业的影响与奥肯定律

- 一、失业的影响
 - (一) 个人影响
 - (二) 社会影响
 - (三) 经济影响
- 二、奥肯定律

第四节 通货膨胀的描述

- 一、通货膨胀的数据

二、通货膨胀的衡量

三、通货膨胀的分类

- (一) 按照价格上升的速度进行分类
- (二) 按照对价格影响的差别分类
- (三) 按照人们的预期程度加以区分

第五节 通货膨胀的原因

一、作为货币现象的通货膨胀

二、需求拉动的通货膨胀

三、成本推动的通货膨胀

四、结构性通货膨胀

五、通货膨胀的持续

第六节 通货膨胀的成本

一、预期到的通货膨胀成本

二、未预期到的通货膨胀成本

第七节 失业与通货膨胀的关系——菲利普斯曲线

一、菲利普斯曲线的提出

二、菲利普斯曲线的推导

三、菲利普斯曲线的政策含义

四、牺牲率和痛苦指数

五、附加预期的菲利普斯曲线

六、长期菲利普斯曲线

思考题：

1. 引起通货膨胀的原因有哪些？
2. 通货膨胀产生哪些经济效应？
3. 政府通常采用哪些措施控制通货膨胀？
4. 运用菲利普斯曲线描述通货膨胀与失业的关系。

第十七章 宏观经济政策

教学目的

通过本章的学习，应当了解宏观经济政策目标，掌握财政政策、货币政策的工具及其运用，掌握功能财政思想，理解自动稳定器的作用原理。掌握运用 IS—LM 模型对财政政策、货币政策效果进行分析的基本方法，掌握经济政策会因 IS

曲线、LM 曲线斜率的不同而产生不同的效果，要从经济学的角度理解 IS 曲线、LM 曲线的不同斜率对经济政策产生不同效果的原因以及什么因素决定了经济政策作用的发挥，掌握两种经济政策混合使用的效果。

教学重点与难点

重点：财政政策与货币政策效果分析

难点：如何正确使用财政政策与货币政策

建议学时

8学时

教学内容

第一节 宏观经济政策目标以及经济政策影响

一、宏观经济政策目标

- (一) 充分就业
- (二) 价格稳定
- (三) 经济持续均衡增长
- (四) 平衡国际收支

二、宏观经济政策的作用和影响

- (一) 财政政策的概念
- (二) 货币政策的概念

第二节 财政政策及其效果

一、财政的构成与财政政策工具

- (一) 政府购买
- (二) 政府转移支付
- (三) 公债

二、自动稳定器与斟酌使用

- (一) 自动稳定器
- (二) 斟酌使用的财政政策

三、功能财政和预算盈余

- (一) 预算赤字
- (二) 预算盈余
- (三) 周期平衡预算

四、赤字与公债

五、西方财政的分级管理模式

六、财政政策效果的IS—LM图形分析

(一) 财政政策效果大小的含义

(二) 图解

七、财政政策案例：肯尼迪减税

第三节 货币政策及其效果

一、商业银行和中央银行

(一) 商业银行及其业务

(二) 中央银行及其业务

二、存款创造和货币供给

(一) 存款创造的概念

(二) 计算

三、债券价格与市场利率的关系

四、货币政策及其工具

(一) 再贴现率政策

(二) 公开市场业务

(三) 法定准备率

五、货币政策操作方式和泰勒规则

六、货币政策效果的IS—LM图形分析

七、货币政策的局限性

(一) 在通货膨胀时施行紧缩的货币政策可能效果比较显著，但在经济衰退时期，实行扩张的货币政策效果就不明显。

(二) 从货币市场均衡的情况看，增加或减少货币供给要影响利率的话，必须以货币流通速度不变为前提。

(三) 货币政策的外部时滞也影响政策效果。

(四) 在开放经济中，货币政策的效果还要因为资金在国际上流动而受到影响。

八、货币政策案例：沃克尔紧缩货币治通胀

第四节 两种政策的混合使用

一、政策的选择

二、财政政策和货币政策的搭配使用

第五节 博弈论在宏观经济政策中的应用

- 一、货币政策的博弈论描述
- 二、货币政策的博弈模型
- 三、时间不一致性

第六节 关于总需求管理政策的争论

- 一、要不要干预
- 二、关于政策有效性的争论
- 三、按什么规则对经济进行干预

第七节 供给管理政策

- 一、短期供给管理政策的含义
- 二、收入政策和人力政策
- 三、供给学派的政策主张

思考题：

1. 如何正确理解充分就业？
2. 如何通过 IS-LM 曲线分析财政政策和货币政策的效果？
3. 如何理解存款创造？
4. 财政政策和货币政策的工具有哪些？如何使用？
5. 博弈论在宏观经济学中的应用。

第十八章 蒙代尔-弗莱明模型

教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握汇率、实际汇率、名义汇率等概念以及蒙代尔—弗莱明模型，理解从封闭经济到开放经济的理论变化，理解开放经济的主要特征和理论概括，理解开放经济下的政策影响，并运用宏观经济分析的基本工具处理有关的国际经济问题。

教学重点与难点

重点：固定汇率制度的运行

难点：自由浮动制度下汇率的决定

建议学时

4学时

教学内容

第一节 预备知识：汇率、净出口和资本净流出

一、汇率

- (一) 汇率的标价
- (二) 汇率制度
- (三) 固定汇率制度的运行
- (四) 实际汇率

二、净出口

三、资本净流出

第二节 模型的结构

- 一、关键假设：资本完全流动的小型开放经济
- 二、开放经济的IS曲线
- 三、货币市场与LM曲线
- 四、蒙代尔—弗莱明模型

第三节 模型的应用

- 一、浮动汇率制度下的财政政策和货币政策
- 二、固定汇率制度下的财政政策和货币政策
- 三、蒙代尔—弗莱明模型中的政策：小结
- 四、小型开放经济的总需求曲线

第四节 模型的扩展

- 一、模型的结构
- 二、财政政策的影响
- 三、货币政策的影响

思考题：

1. 均衡汇率是如何决定的？影响汇率变化的因素有哪些？
2. 说明固定汇率制度的运行
3. 用蒙代尔-弗莱明模型考察固定汇率下紧缩性货币政策的影响。
4. 用蒙代尔-弗莱明模型考察浮动汇率下紧缩性财政政策的影响。

第十九章 经济增长

教学目的

通过本章的学习，掌握经济增长与经济的关系、新古典经济增长模型。

教学重点与难点

重点：新古典经济增长模型

难点：内生增长理论

建议学时

4学时

教学内容

第一节 国民收入长期趋势和波动

一、国民收入长期增长的趋势问题

二、周期性波动问题

第二节 经济增长的描述和事实

一、经济增长和经济发展

(一) 经济增长

(二) 经济发展

二、经济增长和发展的一些事实

三、经济增长的基本问题

(一) 为什么一些国家富裕，一些国家贫穷

(二) 什么是影响经济增长的因素

(三) 怎样理解一些国家和地区的增长奇迹

第三节 经济增长的决定因素

一、增长的直接原因

二、增长的根本原因

第四节 构建和分析新古典增长模型

一、基本假定和思路

二、没有技术进步的新古典增长模型

基本方程可以表述为： $\text{资本深化} = \text{人均储蓄} - \text{资本广化}$

三、具有技术进步的新古典增长模型

四、稳态及其条件

五、稳态时的增长率

第五节 应用新古典增长模型

一、对收入差异的解释

二、对增长率差异的解释

三、资本的黄金律水平

第六节 内生增长理论

一、基本模型

二、两部门模型

(一) 企业的生产函数

(二) 大学的生产函数

(三) 资本积累方程

第七节 促进经济增长的政策

一、鼓励技术进步

二、鼓励资本形成

三、增加劳动供给

四、建立适当的制度

思考题：

1. 说明经济增长与经济发展的关系。
2. 经济增长的源泉是什么？
3. 什么是新古典增长模型的基本公式？它有什么含义？
4. 在新古典模型中，人口增长和储蓄率的变动对经济有哪些影响？
5. 说明实际经济周期理论。

第二十章 宏观经济学的微观基础

教学目的

宏观经济学和微观经济的研究对象有所不同，但总体经济行为的分析离不开对个体经济行为的分析，后者是前者的基础。通过本章的学习，掌握宏观消费函数理论、投资理论和货币需求理论的微观基础。

教学重点与难点

重点：消费者收入变动对消费决策的影响

难点：实际经济周期理论

建议学时

2学时

教学内容

第一节 消费

一、跨期消费决策

(一) 收入变动对消费的影响

(二) 实际利率变动对消费的影响

二、消费的随机游走假说

三、相对收入消费理论

四、生命周期的消费理论

五、永久收入的消费理论

第二节 投资

一、企业固定投资

(一) 最优资本存量的决定

(二) 最优资本存量的动态调整

二、住房投资

(一) 人们的财富

(二) 拥有住房的真实净收益

(三) 其他资产的真实净收益

三、存货投资

(一) 保证生产的平稳化

(二) 避免脱销

(三) 提高经营效率

(四) 在产品

第三节 货币需求

一、建立货币需求模型的思路

(一) 价格水平

(二) 实际收入

(三) 利率

二、货币需求的交易理论

思考题：

1. 试画图分析消费者收入变动对消费决策的影响。
2. 解释货币需求的资产组合理论与交易理论之间的区别与联系。
3. 根据新古典投资模型，分析在什么条件下企业增加自己的固定资本存量是有盈利的。
4. 试分析利率的上升如何减少住房投资流量。

第二十一章 新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学

教学目的

通过本章的学习应掌握货币中性、理性预期、价格粘性等概念，理解宏观经济学多流派特征、非凯恩斯流派与凯恩斯主义的分歧与凯恩斯主义者的维护历程，总结宏观经济学发展思想线索。

教学重点与难点

重点：新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学二者的争论和分歧

难点：货币主义、新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学观点

建议学时

2学时

教学内容

第一节 新古典宏观经济学的理论渊源

一、货币主义的理论基础

(一) 新货币数量论

(二) 自然率假说

二、货币主义的主要观点及政策主张

(一) 货币供给对名义收入变动具有决定意义

(二) 在长期中，货币数量的作用主要在于影响价格以及其他用货币表示的量，而不能影响就业量和实际国民收入

(三) 在短期中，货币供给量可以影响实际变量，如就业量和实际国民收入

(四) 私人经济具有自身内在的稳定性，国家的经济政策会使它的稳定性遭到破坏。

第二节 新古典宏观经济学的基本假设

一、个体利益最大化

二、理性预期

三、市场出清

第三节 实际经济周期理论

一、作为波动根源的实际冲击

二、不利供给冲击对产出和就业的影响

第四节 一个新古典宏观经济学的 AD-AS 模型

一、卢卡斯总供给函数

- 二、模型的基本思想
- 三、简化的新古典宏观经济模型
- 四、新古典宏观经济模型的政策含义

第五节 新凯恩斯主义形成的理论背景和特征

- 一、新凯恩斯主义形成的理论背景
- 二、新凯恩斯主义的假设条件
- 三、新凯恩斯主义的特征

第六节 名义粘性

- 一、名义工资粘性
- 二、名义价格粘性

第七节 一个新凯恩斯主义的 AD-AS 模型

- 一、新凯恩斯主义的短期总供给曲线
- 二、对宏观经济波动的考察
- 三、新凯恩斯主义的稳定化政策

第八节 目前宏观经济学的基本共识

- 一、在长期，一国生产物品和劳务的能力决定着改过居民的生活水平
- 二、制度对于长期经济增长是非常重要的
- 三、在长期，货币增长率决定通货膨胀率
- 四、在短期，总需求影响一国生产的产品与劳务的数量
- 五、在短期，政策制定者面临通货膨胀和失业之间的权衡
- 六、预期是重要的

思考题：

1. 简述新古典宏观经济学的假设条件。
2. 理性预期和适应性预期有何区别？
3. 黏性价格假定有什么重要性？
4. 简述新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学二者的争论和分歧。
5. 说明现代宏观经济学目前的主要共识。

第二十二章 西方经济学与中国

教学目的

通过本章的学习应明确西方经济学的双重性质，对其宣传资产阶级意识形态的一面应持否定态度，对其市场经济运行的总结一面应吸其精华。

教学重点与难点

重点：西方经济学的二重性质

难点：借鉴西方经济学时应考虑我国的特殊国情

建议学时

自学

教学内容

第一节 我国借鉴西方经济学问题

- 一、西方经济学在我国的教学传播
- 二、借鉴西方经济学必须结合我国国情

第二节 西方微观经济学与经济改革

- 一、均衡价格理论
- 二、商品供求理论
- 三、厂商均衡理论
- 四、要素流动理论
- 五、公平竞争理论
- 六、优胜劣汰理论
- 七、博弈论和信息经济学的一些理论
- 八、收入分配与贫富差距理论
- 九、市场失灵和微观经济政策理论

第三节 西方宏观经济学与经济发展

- 一、西方宏观经济学的参考价值
- 二、中国社会经济发展的矛盾与新判断
- 三、中国经济新常态
- 四、供给侧结构性改革
- 五、经济发展新理念

第四节 国际经济学与经济全球化

- 一、国际经济学的由来和发展
- 二、经济全球化
- 三、经济逆全球化
- 四、中国与新的经济全球化
- 五、推动形成中国全面开放的新格局

思考题：

1. 应用西方经济学时应考虑我国哪些特殊的国情？
2. 阐述我国进行供给侧结构性改革的原因。
3. 中国经济的“新常态”蕴含哪些政策寓意？
3. 试分析“逆全球化”产生的原因。

七、课程的实践教学环节要求

本科程无实践教学环节。

八、教材和主要教学参考书及推荐相关网站

(一)教材

高鸿业，《西方经济学》（宏观部分），第七版，中国人民大学出版社，2018年版

(二) 主要教学参考书

1. （英）凯恩斯，《就业利息和货币通论》，北京，商务印书馆，1997
2. （美）保罗，A. 萨缪尔森，威廉； D 诺德豪斯：《经济学》（第 19 版），北京：商务印书馆，2013 年版
3. （美）斯蒂格利茨：《经济学》（下册）（第四版），北京：中国人民大学出版社，2013 年版
4. （美）多恩布什、费希尔、斯塔兹，《宏观经济学》，（第十二版），北京：中国人民大学出版社，2017 年
5. （美）曼昆：《经济学原理》（下册）（第七版），北京：北京大学出版社，2015 年版
6. （美国）布兰查德，《宏观经济学》（第 5 版），北京：机械工业出版社，2013 年版
7. 马克思主义理论研究和建设工程重点教材《西方经济学》编写组：《西方经济学》（下册）（第一版），北京：高等教育出版社，2011 年版

(三) 中文期刊

1. 经济研究（近三年各期）
2. 经济学动态（近三年各期）
3. 经济学家（近三年各期）
4. 经济科学（近三年各期）

5. 经济评论（近三年各期）

（四）外文期刊

1. The American Economic Review（美国经济评论）
2. Econometrica（计量经济学）
3. The Journal of Political Economy（政治经济学杂志）
4. The Quarterly Journal of Economics（经济学季刊）
5. The Review of Economic Studies（经济研究评论）

（五）推荐的学习网站

1. 国务院经济发展研究中心信息网 <http://www.drcnet.com.cn>
2. 中国社会科学院经济研究所 <http://ie.cass.cn>
3. 人大经济论坛 <https://bbs.pinggu.org/>
4. 南开大学政治经济学研究中心 <http://ces.nankai.edu.cn>
5. 复旦大学社会主义市场经济研究中心 <http://www.cces.cn>
6. 北京大学中国经济与WTO研究所 <http://wto.gsm.pku.edu.cn>
7. 清华大学中国经济研究中心 <http://www.ncer.tsinghua.edu.cn>
8. 中国开放式教育资源共享协会 <http://www.core.org.cn>
9. 麻省理工学院开放式课件中国 <http://www.core.org.cn/ocwWeb/index.htm>
10. 世界银行 <http://www.worldbank.org/>

九、课程考试与评估

（一）考核体系

以知识与能力为双重教学目标，建立形成性考核与终结性考试相结合的考核体系。

（二）考核方法

形成性考核包括平时作业、课堂讨论、小论文、研究报告、案例分析、学习笔记、出勤率等，占总成绩的40%。终结性考试即期末考试采取闭卷笔试形式，占总成绩的60%，实行教考分离。考试题型分为客观题和主观题两大类。客观题有名词解释、单项选择题、多项选择题、判断题、计算题等；主观题有图形分析题、简答题、论述题、案例分析题等，考试题型和题量可根据不同专业不同课程属性而异。运用这种考核方法在一定程度上避免应试教育的弊端，有助于培养学生自主学习能力，独立思考能力以及探索创新能力。

统计学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：统计学

(二) 英文名称：Statistics

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

在教学上要通过本课程的学习，使学生能够系统掌握统计学的基本原理、基本方法及基本统计指标的核算，明确理解统计这个认识工具的特点、作用；弄清各种概念、范畴等基本知识，对统计学的学科体系有一个全面的认识，为进一步学习有关专业课程提供数量分析方法；进一步能掌握运用各种基本方法，运用所学的统计理论对社会经济现象进行调查，并能借助统计方法分析、研究有关经济问题，为国民经济的管理提供真实可靠的数字资料，提高学生对社会经济问题的数量分析能力和经济管理水平，培养学生理论联系实际的能力，在今后的工作中，能将统计学的知识贯穿其中，为进行经济管理和从事社会经济问题研究提供数量分析的方法。尤其是，通过教学要教会学生理论分析，能够分析社会经济现象的具体事例。

四、课程教学原则和方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

本课程应坚持理论与实践相结合的教学原则，在教学中主要是培养学生理解问题和解决问题的能力，掌握进行经济分析的方法

2. 讲练结合，能力导向原则

增加分析练习教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手调查整理分析的机会。

(二) 教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式让学生掌握统计学的基本理论和系统知识及经济分析方法，同时采用案例教学、调查研究等方式方法让学生更好

地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步分析的技术和能力。

五、课程总课时

48 课时。

理论：40 课时。

实践：8 课时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 总 论

教学目的

能够正确理解“统计”的意义、研究对象、方法、特点。了解统计发展的简史及主要学派。能够正确理解和应用统计学中的几个基本概念

教学重点、难点

重点：是统计的含义；统计学的研究对象和统计的基本概念。

难点：是理解和划分统计的基本概念。

建议课时

3 课时

教学内容

第一节 统计学研究的对象

一、统计的产生和发展

二、统计学的产生和发展

英国威廉·培弟《政治算术》的问世，标志着统计学的产生

三、统计的含义

统计一词包含三个含义即统计工作，统计资料和统计学。统计工作和统计资料是过程和成果的关系，统计学和统计工作是理论和实践的关系。

四、统计的研究对象和特点

研究对象是研究社会的经济现象的数量关系和数量特征

具有数量性、总体性、变异性和社会性四个特点

五、统计的作用（自学）

第二节 统计的研究过程和方法

一、统计工作过程

统计工作过程包括统计设计、统计调查、统计整理和统计分析四个阶段。

二、统计研究方法

- (一) 大量观察法
- (二) 统计分组法
- (三) 综合指标法
- (四) 归纳推断法

第三节 统计的基本概念

一、总体和总体单位

总体是在同质的基础上结合起来的许多个别事物的整体，具有同质性、大量性、变异性三个特点。

总体单位是构成总体的同质个别事物。

总体和总体单位的关系随着研究目的的不同而发生转变。

二、标志和标志的表现

标志是说明总体单位属性或特征的名称，包括数量标志和品质标志。

标志的表现是标志在总体单位的具体体现；数量标志的表现是数字；品质标志的表现是文字。

三、变异和变量

标志的表现不完全相同就称之为变异，变异存在于一切事物之中。

可变的数量标志称之为变量，变量有连续变量和离散变量之分。

四、统计指标和指标体系

(一) 统计指标的概念及特点

统计指标是反映社会经济现象总体的数量特征的概念及其数值。具有数量性、综合性和具体性三个特点。

(二) 指标的种类

统计指标按其说明的总体现象的内容不同，可以分为数量指标和质量指标

(三) 指标和标志的关系

指标和标志是两个既有区别又有联系的概念。区别表现为：一是反映的内容不同；二是表现不同。联系为：一是随着总体和总体单位的转换二者也可以发生转变；二是有些指标是由标志汇总而来的。

(四) 指标体系

统计指标体系是由一系列相互联系、相互制约的统计指标所组成的整体

本章实践教学及作业要求：

教材第一章课后练习

第二章 统计调查

教学目的

理解统计调查的概念和意义，掌握统计调查方案的设计内容和统计调查方法

教学重点与难点

重点：是统计调查的种类方法和方案的设计。

难点：是各种调查方法的特点及适用对象。

建议课时

3 课时

教学内容

第一节 统计调查的种类

一、统计调查的概念及意义

统计调查是根据统计任务的要求，运用科学的调查方法，有计划、有组织地向社会搜集统计资料的过程。

统计调查是统计工作的基础环节，统计调查工作的好坏，将直接影响以后各个阶段工作的质量，影响整个统计任务的完成。

二、统计调查的种类

按调查对象包括的范围分为全面调查和非全面调查。

按调查组织形式分为统计报表和专门调查。

按调查登记时间是否连续分为连续性调查和非连续性调查。

按搜集资料的方法分为直接观察法、采访法和报告法。

三、统计调查的要求

要求做到及时、准确和全面，准确是核心。

第二节 统计调查方案

统计调查方案设计的主要内容

- (一) 研究调查任务与目的；
- (二) 确定调查对象、调查单位和填报单位；
- (三) 研究调查项目与调查表；
- (四) 确定调查时间
- (五) 调查的组织工作

第三节 统计调查方法

一、统计报表

是按照国家统一规定的表格形式，统一规定的指标内容，统一报送程序和报送时间，由填报单位自下而上逐级提供资料的一种调查组织形式。

统计报表是以原始记录为依据的。

二、普查

普查是专门组织的、一次性全面调查。

三、抽样调查

是按随机的原则，从总体中抽取一部分单位进行调查，以此推断总体的一种非全面调查。

抽样调查具有经济、时效、灵活、准确等特点。适用于定量研究

四、重点调查

是从总体中选择重点单位进行调查，通过重点单位的调查，了解总体的一种非全面调查。

重点调查的关键是重点单位的选择，重点单位是指这些单位的标志总量占总体标志总量的绝大比重。

五、典型调查

典型调查是有意识地从总体中选择具有代表性的典型单位进行调查，借以认识事物本身和规律性，典型调查的特点是有意选典、深入细致。使用定性研究

六、统计误差

包括登记性误差和代表性误差。全面调查只存在登记性误差。

本章实践教学及作业要求

第二章课后练习

第三章 统计整理

教学目的

学会统计分组和分配时列的编制，掌握统计整理

教学重点和难点

重点：统计分组和分配数列的编制

难点：是统计分组标志的确定、组限和组距的确定

建议课时

3 课时

教学内容

第一节 统计整理的意义和步骤

一、统计整理的概念

根据统计研究的任务与要求，对调查得来的原始资料进行科学的加工与整理，使之系统化与条理化，形成能够反映总体特征的综合统计资料的过程。

二、统计整理的意义

三、统计整理的步骤

- (一) 统计分组；
- (二) 汇总各组总体单位总量，
- (三) 制表

第二节 统计分组

一、统计分组的概念

根据研究的任务和对象的特点，按照一定的标志将被研究的事物划分为不同性质的组。

二、统计分组的作用

划分社会经济现象的类型；分析总体的结构；揭示事物之间的依存关系。

三、统计分组的种类

- (一) 按其作用划分为类型分组、结构分组、分析分组。
- (二) 按选择分组标志的多少分为简单分组和复合分组。
- (三) 按标志的性质分为数量标志分组和品质标志分组。

四、分组标志

分组标志是划分资料的标准，统计分组的关键就是科学正确的选择分组标志。

五、分组方法

- (一) 按品质标志分组
- (二) 按数量标志分组
 - 1. 单项分组：适合离散型变量
 - 2. 组距分组：适合连续型变量和离散型变量。需确定：组距；组限；组中值

第三节 分配数列

一、分配数列的概念

在统计分组的基础上，归纳统计总体单位数在各组的分布叫次数分布，所形

成的数列称为分配数列。

构成一个完整的分配数列必须具备两个要素：各组的名称及各组的总体单位数。

分配数列有品质分配数列和变量数列两种。

二、频数和频率

频数是指各组总体单位出现的次数，简称次数。

频率是用百分数表示的总体单位在各组的分布。

三、累计频数和累计频率

分为向上累计和向下累计两种。

向上累计是将次数（或频率）由变量值低的组逐次向变量值高的组的累计。

向下累计是将次数（或频率）由变量值高的组逐次向变量值较低的组累计。

四、分配特征

钟形分布；U形分布；J形分布，

第四节 统计汇总和统计表（自学为主）

一、统计汇总

（一）手工汇总：有划记法，过录法，折叠法和卡片法等

（二）电子计算机汇总

二、统计表

（一）统计表的构成

统计表用来体现统计资料的表格，由主词和宾词所组成。

（二）统计表的种类

1. 按主词是否分组分为：简单表、分组表、复合表

2. 按用途分为：调查表、整理表和分析表

（三）统计表设计应注意的问题

本章实践教学及作业要求

第三章 课后练习

第四章 综合指标

教学目的

正确理解综合指标的概念、作用，掌握各综合指标的计算方法，并能应用它们进行统计分析。

教学重点和难点

重点：是综合指标概念的理解和计算应用

难点：是综合指标的应用。

建议课时

12 课时

教学内容

第一节 总量指标

一、总量指标的概念

用来表现现象总体规模、总水平的统计综合指标，也称绝对数指标。

二、总量指标的作用

三、总量指标的种类

按反映内容：总体单位总量指标与总体标志总量指标；

按反映时间：时期指标与时点指标；

按计量单位：实物指标与价值指标。

第二节 相对指标

一、相对指标的概念

应用对比的方法，反映某些相关事物之间数量联系程度的综合指标，其数值表现形式有无名数和有名数两种。

二、相对指标的种类及其计算方法

$$\text{(一) 结构相对指标} = \frac{\text{总体某部分数值}}{\text{总体全部数值}} \times 100\%$$

$$\text{(二) 比例相对指标} = \frac{\text{总体中某一部分数值}}{\text{总体中另一部分数值}}$$

$$\text{(三) 比较相对指标} = \frac{\text{甲总体某指标数值}}{\text{乙总体同一指标数值}}$$

$$(四) \text{ 强度相对指标} = \frac{\text{某一指标的数值}}{\text{另一有联系的性质不同指标数值}} \times 100\%$$

$$(五) \text{ 计划完成程度相对指标} = \frac{\text{实际完成数}}{\text{计划数}} \times 100\%$$

$$(六) \text{ 动态相对指标} = \frac{\text{报告期}}{\text{基期}} \times 100\%$$

三、计算与运用相对指标应注意的问题

- (一) 可比性原则
- (二) 相对指标与总量指标结合运用；
- (三) 多项指标结合运用。

第三节 平均指标

一、平均指标的概念

是表明社会经济现象总体各单位的某一数量标志值的一般水平也称平均数指标，有两个特点：

- 第一、数量标志在总体单位之间数值差异的抽象化；
- 第二、是一个说明总体综合数量特征的典型水平或者说是一个代表值，它可以反映总体各单位数值分布的集中趋势。

二、平均指标的作用

- (一) 比较作用
- (二) 论断事物的数量标准或参考
- (三) 可以进行数量推算

三、平均指标的种类和计算

(一) 算术平均数

1. 简单算术平均数 $\bar{x} = \frac{\sum x}{n}$ 适用于未分组资料
2. 加权算术平均数 $\bar{x} = \frac{\sum xf}{\sum f}$ 适用于分组资料

3. 算术平均数的性质：(一) $\Sigma(x - \bar{x})f = 0$ (二) $\Sigma(x - \bar{x})^2 f$ 为最小

(二) 调和平均数

1. 简单调和平均数 $\bar{x} = \frac{n}{\Sigma \frac{1}{M}}$
2. 加权调和平均数 $\bar{x} = \frac{\Sigma M}{\Sigma \frac{M}{x}}$

(三) 几何平均数 $\bar{x} = \sqrt[n]{\Sigma M}$

1. 简单几何平均数 $\bar{x} = \sqrt[n]{x_1 \cdot x_2 \cdots x_n}$
2. 加权几何平均数 $\bar{x} = \sqrt[\Sigma f]{x_1^{f_1} \cdot x_2^{f_2} \cdots x_n^{f_n}}$

(四) 中位数 Me

中位数是将总体各单位的标志值按大小顺序排列，居于中间位置的变量值。

$$\begin{aligned} \text{Me} &= L + \frac{\frac{\Sigma f}{2} - S_{m-1}}{f_m} \cdot i \\ &= U - \frac{\frac{\Sigma f}{2} - S_{m+1}}{f_m} \cdot i \end{aligned}$$

(五) 众数 M_0

众数是总体次数出现最多的变量值

$$\begin{aligned} M_0 &= L + \frac{\Delta_1}{\Delta_1 + \Delta_2} \cdot i & \Delta_1 &= f_m - f_{m-1} \\ &= U - \frac{\Delta_2}{\Delta_1 + \Delta_2} \cdot i & \Delta_2 &= f_m - f_{m+1} \end{aligned}$$

(六) 算术平均数、众数和中位数三者的关系

$$M_e - \bar{X} = \frac{1}{3}(M_0 - \bar{X})$$

四、平均指标的计算运用原则

- (一) 必须在同质总体中计算或应用平均指标
- (二) 必须注意用组平均数补充说明总平均数
- (三) 用变量数列补充说明总平均数
- (四) 必须注意一般与个别相结合，把平均数和典型事例结合起来
- (五) 平均指标要与变异指标结合运用

第四节 变异指标

一、标志变异指标的概念

反映总体内各单位标志值及其分布差异程度的指标

二、标志变异指标的作用

- (一) 反映各单位标志值分布的离散程度
- (二) 说明平均指标代表性的强弱
- (三) 分析现象变动的均匀性和稳定性。

三、标志变异指标的种类及计算

(一) 全距 R

是总体各单位标志值中最大值与最小值的差

(二) 平均差 AD

1. 概念：是总体内各标志值与总体平均值的平均离差

2. 计算：简单平均法 $AD = \frac{\sum |x - \bar{x}|}{n}$

加权平均法 $AD = \frac{\sum |x - \bar{x}| f}{n}$

(三) 标准差

1. 变量标准差 简单： $\sigma_x = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2}{n}}$

加权： $\sigma_x = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2 f}{\sum f}}$

2. 标准差系数 $v_\sigma = \frac{\sigma_x}{\bar{x}} \times 100\%$

3. 成数标准差 $\sigma_p = \sqrt{p(1-p)}$

本章实践教学及作业要求：

第四章课后练习

第五章 抽样推断

教学目的

对抽样推断的特点、作用及基本概念有正确的理解，掌握抽样平均误差，极限误差的计算方法，在此基础上，能运用抽样调查的一般原理推断全及总体的指标数值及其概率的保证程度。

教学重点及难点

重点：是抽样误差的计算

难点：是正确的进行区间估计。

建议课时

5 课时

教学内容

第一节 抽样推断的一般概念

一、抽样推断的概念和特点

(一) 概念：按照随机的原则，从总体中抽取样本进行调查，通过对样本的调查推算出总体的一种统计分析方法。

(二) 特点：

1. 遵循随机原则；
2. 用部分单位数值推断总体指标数值；

3. 运用概率估计的方法；
4. 抽样误差可以事先计算并加以控制。

二、抽样推断的内容

参数估计；假设检验。主要介绍参数估计。

三、抽样推断的基本概念

- (一) 全及总体和样本总体
- (二) 全及指标和样本指标
- (三) 样本容量和样本个数
- (四) 重复抽样和不重复抽样

第二节 抽样误差

一、抽样误差的概念及影响因素

- (一) 概念：样本指标与全及指标的离差。
- (二) 影响因素：1. 总体标准差；2. 样本单位数；3. 抽样组织形式；4. 抽样方法。

二、抽样平均误差 μ

样本指标与全及指标的平均离差

抽样误差的计算

- (一) 重复抽样 $\mu = \frac{\sigma}{\sqrt{n}}$
- (二) 不重复抽样 $\mu = \sqrt{\frac{\sigma^2}{n} \left(1 - \frac{n}{N}\right)}$

三、极限误差 Δ

亦称允许误差 $\Delta = t\mu$

四、置信度 F (t) 和概率 t

$$t = \frac{\Delta}{\mu}$$

五、抽样估计的方法

- (一)、点估计 $\bar{x} = \bar{X}$ $p=P$
- (二)、区间估计 $\bar{x} - \Delta x \leq \bar{X} \leq \bar{x} + \Delta x$
 $p - \Delta p \leq P \leq p + \Delta p$

第三节 抽样组织形式和样本单位数的确定

一、抽样组织形式

随机抽样的组织形式有：简单随机抽样；类型抽样；等距抽样；整群抽样，不同的抽样组织形式样本指标的计算不相同。

1. 简单随机抽样如前。
2. 等距抽样如简单随机抽样
3. 类型抽样

第一步计算各类型的样本指标 $\bar{x}_i (i=1, 2, \dots, n), \sigma_i$

第二步计算样本指标 $\bar{x} = \frac{\sum x_i \cdot n_i}{n} \quad \sigma^2 = \frac{\sum \sigma_i^2 n_i}{\sum n_i}$

4. 整群抽样:

第一步计算各群指标 \bar{x}_i, p_i

第二步计算样本指标 $\bar{x} = \frac{\sum x_i}{r} \quad \delta^2 = \frac{\sum (\bar{x}_i - \bar{x})^2}{r}$

$$\bar{P} = \frac{\sum P_i}{r} \quad \delta_p^2 = \frac{\sum (\bar{P}_i - \bar{P})^2}{r}$$

二、样本单位数的确定

(一) 重复抽样 $n = \frac{t^2 \sigma^2}{\Delta^2}$

(二)、不重复抽样 $n = \frac{\Delta^2 N t^2 \sigma^2}{N \Delta^2 + t^2 \sigma^2}$

本章实践教学及作业要求

第五章课后练习

第六章 相关与回归分析

教学目的

对客观现象之间存在的相互依存关系加以分析, 分析它们之间存在什么样的关系, 相关关系的密切程度并且用一定的数量表现出来, 掌握回归分析的概念及一元线性回归的分析方法。

教学重点和难点

重点: 相关程度和形式的判断和回归分析

难点: 回归方程的建立和应用。

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 相关关系的概念及种类

一、相关关系的概念

变量之间确实存在的不严格的依存关系

二、相关关系与函数关系的区别

三、相关的种类

(一) 按相关程度分: 完全相关; 不完全相关和不相关

- (二) 按相关方向分：正相关和负相关
- (三) 按相关形式分：线性相关和非线性相关
- (四) 按影响因素分：单相关和复相关

四、相关分析的主要内容

- (一) 确定现象之间有无关系
- (二) 确定相关关系的密切程度
- (三) 建立回归方程
- (四) 估计标准误差

第二节 相关图表和相关系数

一、相关图表

主要用来判断变量之间是否相关，有简单相关，分组相关表和散点图。

二、相关系数 r

(一) 概念

在直线相关的条件下，表明两个现象之间相关程度和相关方向的统计分析指标

$$(二) 计算: r = \frac{\sum(x - \bar{x})(y - \bar{y})}{\sqrt{\sum(x - \bar{x})^2} \sqrt{\sum(y - \bar{y})^2}}$$

$$可简化为 r = \frac{n\sum xy - \sum x \cdot \sum y}{\sqrt{n\sum x^2 - (\sum x)^2} \sqrt{n\sum y^2 - (\sum y)^2}}$$

根据相关系数的取值判定现象的相关程度和相关方向。

当 $|r|=0$ 时，表明 x 和 y 不存在直线相关。

当 $0 < |r| < 0.3$ 时，表明 x 和 y 微弱相关（或无关）。

当 $0.3 \leq |r| < 0.5$ 时，表明 x 和 y 低度相关。

当 $0.5 \leq |r| < 0.8$ 时，表明 x 和 y 显著相关。

当 $0.8 \leq |r| < 1$ 时，表明 x 和 y 高度相关。

当 $|r|=1$ 时，表明 x 和 y 完全相关。

相关系数必须保留四位小数。

第三节 回归分析

一、建立一元线性回归方程

$$Y_c = a + bx$$

a、b 为经济参数，用最小平方法解出 a、b

a 为起始；b 为回归系数

二、回归方程的特点

- (一) 要确定自变量 x 和因变量 y, x 是给定的, y 是随机的。
- (二) 要在 $|r| > 0.5$ 的条件建立回归方程。
- (三) 回归方程不能互推, 只能根据自变量推算因变量
- (四) 回归系数 b 可以表明相关方向

三、估计标准误差 S_{yx}

用来表明估计值与实际值的平均离差, 可以说明回归方程代表性的强弱, 计算公式为

$$S_{yx} = \sqrt{\frac{\sum(y - y_c)^2}{n - 2}} \quad S_{yx} = \sqrt{\frac{\sum y^2 - a\sum y - b\sum xy}{n - 2}}$$

四、回归与相关的关系

第一, 相关关系两个现象之间是对等关系, 都是随机变量, 而回归分析则要确定哪一个是自变量, 哪一个为因变量。

第二, 说明相关关系密切程度的指标只有一个相关系数, 而回归分析有时可能建立两个回归方程。

本章实践教学及作业要求:

第六章课后练习

第七章 动态数列

教学目的

明确动态序列的概念、种类和编制原则; 熟练掌握动态序列的各种水平指标和速度指标的含义和计算方法及应用条件。

教学重点和难点

重点: 是应用动态指标进行动态分析

难点: 是动态指标的计算和应用

建议课时

6 课时

教学内容

第一节 动态数列的概念和种类

一、动态数列的概念

(一) 概念: 同一总体同一指标按时间先后顺序进行排列, 所形成的数列就称之为动态数列。包括两个要素: 现象所属时间; 反映现象的指标数值

（二）作用

1. 分析事物的发展变动程度
2. 揭示事物的变动规律和变动趋势，进行统计预测分析

二、种类

根据统计指标表现形式不同可分为总量指标动态数列、相对指标动态数列、平均指标动态数列

三、编制动态数列的基本原则

- （一）总体范围一致。
- （二）指标经济内容相同；
- （三）动态数列的时期长短应该一致。
- （四）指标的计算方法、计量单位和计算价格一致。

第二节 动态分析指标

一、水平指标

- （一）发展水平：动态数列中的每一个指标数值。
- （二）平均发展水平：动态数列每期发展水平的平均数
- （三）增减量：现象在一段时间内增长的绝对量。
- （四）平均增减量：各期增长量的平均数

二、速度指标

- （一）发展速度：表明现象发展程度的相对指标。
- （二）增减速度：表明现象增长程度的相对指标
- （三）平均发展速度：是各期发展速度的平均数
- （四）平均增减速度：表明各期平均增长程度

三、增减1%绝对值

第三节 长期趋势的测定

一、几中常用的测定长期趋势的方法

时距扩大法；移动平均法；半数平均法；最小平方法

二、季节变动分析

通过季节比率的计算，观察和分析某种社会经济现象，季节变动的规律性。

本章实践教学及作业要求：

第七章课后练习

第八章 指数分析

教学目的

理解统计指数的概念、涵义、作用与种类；熟练掌握综合指数、平均指标指数的编制原则和方法；熟练掌握指数体系与因素分析方法并能加以应用。

教学重点和难点

重点：是指数计算和因素分析

难点：是同度量因素时期的确定及因素分析

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 指数的概念

一、指数的概念

指数有广义和狭义之分

广义的指数是表明社会经济现象总体数量变动的相对数；狭义的指数是用来综合反映不能直接加总的多要素所组成的社会经济现象数量的总变动。

二、指数的作用

- (一) 分析事物的发展变动
- (二) 编制指数数列进行趋势分析
- (三) 进行因素分析

三、指数的种类

指数可以分为个体指数与总指数；数量指标指数与质量指标指数；定基指数与环比指数

第二节 综合指数

一、综合指数的概念

综合指数是总指数的一种形式，指不同时期的总量指标对比形成的相对数，在总量指标中包含两个或两个以上的因素，将其中被研究因素以外的一个或一个以上的因素固定不变，仅观察被研究因素的变动，这样的总指数就称之为综合指数。

注意两点：一是引进同度量因素对复杂总体进行综合

二是要将同度量因素固定不变，消除其变动的影响。

二、编制数量指标综合指数

编制数量指数应以质量指标作同度量因素，并将同度量因素固定在基期，即

$$k_q = \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0} \times 100\%$$

三、编制质量指标综合指数

编制质量指数应以报告期的数量指标作同等量因素即

$$K_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times 100\%$$

四、综合指数的应用---因素分析

$$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

$$\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0 = (\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1) + (\sum p_0 q_1 - \sum p_0 q_0)$$

第三节 平均指数（自学为主）

一、平均指数的概念

平均指数是总指数的另一种形式，是在个体指数的基础上计算总指数，是个体指数的加权平均数。

二、加权算术平均数指数

是对个体数量指数（k_q）求平均 $\bar{k}_q = \frac{\sum p_0 q_0 k_q}{\sum p_0 q_0} \times 100\%$

三、加权调和平均数指数

是对个体质量指数（k_p）求平均 $\bar{k}_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum \frac{1}{k_p} p_1 q_1} \times 100\%$

四、固定权数指数

$$K_p = \frac{\sum k_p w}{\sum w}$$

第四节 平均指标指数

一、平均指标指数的概念

是对平均指标求指数

二、平均指标指数的计算

$$\text{可变指数} = \frac{x_1}{x_0} \times 100\%$$

$$\text{结构影响指数} = \frac{\sum x_0 f_1}{\sum x_1 f_1}$$

$$\text{固定构成指数} = \frac{\sum x_0 f_0}{\sum x_0 f_1}$$

因素分析

$$\frac{\sum x_1 f_1}{\sum f_1} = \frac{\sum x_0 f_1}{\sum f_1} \times \frac{\sum x_0 f_1}{\sum x_0 f_0}$$

$$\frac{\sum x_1 f_1}{\sum f_1} - \frac{\sum x_0 f_0}{\sum f_0} = \left(\frac{\sum x_0 f_1}{\sum f_1} - \frac{\sum x_0 f_0}{\sum f_0} \right) + \left(\frac{\sum x_0 f_1}{\sum f_1} + \frac{\sum x_0 f_0}{\sum f_0} \right)$$

本章实践教学及作业要求：

第八章课后练习

七、课程的实践教学环节要求

每章配有练习题，通过练习题，理解掌握统计工作全过程和统计分析方法；用八个课时让学生分组进行数据收集、整理和分析并作出统计分析报告

八、教材和主要教学参考书

本课程使用由罗翠萍张润之韩兴国主编，内蒙古大学出版社出版的 21 世纪高等院校十一五规划教材《统计学原理》

参考书：

1. 陈正伟主编，《统计学学》，北京邮电大学出版社，
2. 梁前德 黄小舟主编，《统计学》，高等教育出版社，
3. 袁卫等主编，《统计学》，人大出版社，
4. 李洁明主编，《统计学原理》，复旦大学出版社，
5. 刘汉良主编，《统计学教程》，上海财经大学出版社，
6. 施建军主编，《统计学教程》，南京大学出版社，

九、课程考试与评估

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重分析能力
2. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂练习以及实践和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 50% + 期末成绩 × 50%

平时成绩构成：出勤 10%，实践和作业 30%，课堂表现 10 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题和分析计算题等。

会计学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：会计学

(二) 英文名称：Accounting

二、课程性质

专业必修课

三、课程教学目的

通过本课程的教学,使学生了解和掌握会计的主要基础知识和重要的基础实践技术,为学习后续专业课程奠定基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

本课程坚持理论与实践相结合的教学方法,强调实践操作环节的重要性。

(二) 课程教学方法

在充分理解和掌握基本理论与方法的基础上,引导学生动手操作编制会计凭证、登记账簿和编制报表,达到学以致用目的。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议课时分配

第一章 总论

教学目的

了解会计发展的基本历史,掌握会计的含义、基本假设、目标和职能,掌握会计信息质量要求与会计核算与管理的基本原则。

教学重点与难点

会计对象与会计要素,会计核算与管理的基本准则及会计核算的基本程序。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 会计概述

- 一、会计的含义
- 二、会计的基本职能

第二节 会计对象与会计要素

- 一、会计对象
- 二、会计要素
- 三、会计等式

第三节 会计核算的基本准则

- 一、基本假设
 - (一) 会计主体
 - (二) 持续经营
 - (三) 会计分期
 - (四) 货币计量
- 二、会计记账基础
 - (一) 权责发生制
 - (二) 收付实现制
- 三、会计信息质量要求
- 四、会计方法

思考题：

会计工作在经济管理工作中发挥什么作用？

第二章 会计科目与账户

教学目的

通过本章学习，理解会计要素的含义及其内容，了解账户与科目的关系，掌握账户的结构及借贷记账法下账户的基本结构和运用。

教学重点与难点

会计要素的划分，会计科目的内涵。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 会计科目

- 一、会计科目的概念
- 二、会计科目的分类
- 三、会计科目的设置

第二节 会计账户

- 一、账户的概念
- 二、账户的格式
- 三、账户的分类

思考题：

会计账户与会计科目有何不同？

第三章 复式记账原理及其应用

教学目的

掌握会计等式的含义和复式记账原理，掌握借贷记账法的基本内容及其简单应用。

教学重点与难点

借贷记账法的应用。

建议学时

18 学时

教学内容

第一节 复式记账原理

- 一、复式记账原理
- 二、借贷记账法
 - (一) 理论基础
 - (二) 记账符号与账户结构
 - (三) 记账规则
 - (四) 试算平衡

第二节 借贷记账法的应用

- 一、筹资业务的核算

二、购入业务的核算

(一) 材料的购入业务

(二) 固定资产的购入业务

三、生产业务的核算

四、销售业务的核算

五、财务成果业务的核算

第三节 账户按用途与结构分类

一、盘存账户

二、资本账户

三、结算账户

四、期间账户

五、跨期摊提账户

六、成本计算账户

七、计价对比账户

八、财务成果账户

九、调整账户

思考题：

如何用借贷记帐法对企业的经济业务进行会计核算？

第四章 会计凭证

教学目的

通过本章学习，了解会计凭证的意义、会计凭证的传递与保管，熟练掌握原始凭证和记账凭证的审核和填制方法。

教学重点与难点

会计凭证的填制。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 会计凭证概述

一、会计凭证的概念和种类

(一) 原始凭证

(二) 记账凭证

二、会计凭证的作用

第二节 原始凭证

一、原始凭证的种类

(一) 按取得的来源不同分类

(二) 按照格式的不同分类

二、原始凭证的填制

三、原始凭证的审核

第三节 记账凭证

一、记账凭证的种类

(一) 按内容分类

(二) 按填列方式分类

二、记账凭证的填制

三、记账凭证的审核

第四节 会计凭证的传递和保管

一、会计凭证的传递

二、会计凭证的保管

思考题：

会计凭证对于加强内部控制、明确经济责任起什么作用？

第五章 会计账簿

教学目的

了解设置账簿的意义和原则，理解账簿的种类和格式，熟练掌握会计账簿的设置、登记以及更正错账的方法、期末账项调整、对账与结账要点。

教学重点与难点

会计账簿的登记，期末账项调整、对账与结账。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 会计账簿概述

- 一、账簿的概念
- 二、账簿的分类
 - (一) 按用途分类
 - (二) 按形式分类

第二节 会计账簿的登记

- 一、账簿的基本要素
- 二、账簿的设置和登记
 - (一) 日记账的设置和登记
 - (二) 总分类账的设置和登记
 - (三) 明细分类账的设置和登记
- 三、记账规则
 - (一) 启用账簿的规则
 - (二) 登记账簿的规则
 - (三) 更正错账的规则

第三节 对账

- 一、账证核对
- 二、账账核对
- 三、账实核对

第四节 结账

- 一、结账的程序
- 二、结账的方法

第五节 会计账簿的更换与保管

- 一、会计账簿的更换
- 二、会计账簿的保管

思考题：

为什么要设置账簿，可不可以用会计凭证代替会计账簿？

第六章 会计核算组织程序

教学目的

通过教学,使学生明确会计核算组织程序的意义和正确建立会计核算组织程序的基本要求,掌握几种主要会计核算组织程序的方法。

教学重点与难点

会计核算组织程序的基本内容,特点及适用范围。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 记账凭证核算组织程序

一、一般步骤

二、记账凭证核算组织程序的特点、优缺点及适用范围

第二节 科目汇总表核算组织程序

一、科目汇总表的编制方法

二、一般步骤

三、科目汇总表核算组织程序的特点、优缺点及适用范围

第三节 汇总记账凭证核算组织程序

一、汇总记账凭证的编制方法

二、一般步骤

三、汇总记账凭证核算组织程序的特点、优缺点及适用范围

第四节 分录日记账核算组织程序

一、一般步骤

二、分录日记账核算组织程序的特点、优缺点及适用范围

思考题:

各种会计核算组织程序的步骤与适用范围是什么?

第七章 财产清查

教学目的

通过本章学习，理解财产清查的必要性和种类，掌握各种财产物资、货币资金和往来款项的清查方法及清查结果的处理。

教学重点与难点

清查结果的处理。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 财产清查概述

- 一、财产清查的概念
- 二、财产清查的种类
- 三、财产清查的一般程序

第二节 财产清查的方法及结果处理

- 一、财产清查的方法
 - (一) 货币资金的清查
 - (二) 实物的清查
 - (三) 往来款项的清查
- 二、财产清查结果的处理

思考题：

为什么要进行财产清查？

第八章 财务会计报告

教学目的

通过本章学习，掌握资产负债表、利润表的结构、内容和编制的方法，熟悉主要财务报表之间的勾稽关系。

教学重点与难点

资产负债表和利润表编制。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 财务会计报告概述

- 一、财务会计报告的概念
- 二、财务会计报告的构成
- 三、财务会计报告的编制要求

第二节 资产负债表

- 一、资产负债表的结构与内容
- 二、资产负债表的编制

第三节 利润表

- 一、利润表的结构与内容
- 二、利润表的编制

思考题：

财务会计报告与会计凭证和会计账簿的关系如何？

第九章 会计档案

教学目的

通过本章的学习，了解会计档案的有关管理规定。

建议学时

1 学时

教学内容

第一节 会计档案概述

- 一、会计档案的概念
- 二、会计档案的内容

第二节 会计档案保管

- 一、会计档案的归档
- 二、会计档案的保管期限
- 三、会计档案的查阅和复制
- 四、会计档案的销毁

思考题：

对会计档案的保管与使用有什么要求？

七、课程的实践教学环节要求

本课程独立设置实践教学环节，主要形式是在教学过程中完成理论讲授的同时，由学生动手进行经济业务的核算操作与分析，提高学生的实际动手操作能力，以强化学生对会计基本技能的掌握与运用。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

2018年后出版的《会计学》，东北财经大学出版社

（二）主要教学参考书

2018年后出版的会计资格考试专用教材《会计学》，中国财政经济出版社

（三）中文期刊

1. 会计之友
2. 财会月刊
3. 财务与会计

（四）外文期刊

1. Accounting Review（会计评论）
2. Journal of Accounting Research（会计研究）

（五）相关学习网站

1. 中国会计网 <http://www.canet.com.cn/acc/>
2. 中华会计学习网 <http://www.kjstudy.com/>
3. 中华人民共和国财政部 www.mof.gov.cn/mof/
4. 国家会计学院：www.nai.edu.com
5. 上海国家会计学院：www.snai.edu.com

九、课程考试及评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的全程化考核系统

1. 掌握基本方法，注重实操能力。
2. 实行全程化考核。

(二) 考核方法

平时成绩与期末考试各占 50%，平时成绩由出勤(10%)和实践操作作业(40%)构成，期末闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题和计算分析题等。

金融学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融学

(二) 英文名称：Economics of Money and Finance

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

1. 牢固掌握金融学的基本理论和基础知识，掌握货币调控原理及操作机制，从总体上剖析金融与经济的相互关系，探讨货币政策对于调节经济的作用原理，传递机制和可能的效果；

2. 掌握国际金融的一般知识和原理，揭示国内金融与国际金融的相互联系，以了解开放经济模型中金融问题的基本内容及国际收支与经济均衡关系的基本脉络；

3. 提高学生在社会科学方面的综合素养，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础，进而培养学生作为一个经济管理者应当具备的正确观察、分析和解决当前经济领域面临的实际金融问题的能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

坚持以马克思主义、毛泽东思想和邓小平理论为指导，加强对基本经济理论的讲解和分析，强调理论联系实际的原则。

(二) 教学方法

讲授中适当配以视频录像短篇、幻灯片等形式，增强学生对课程内容的理解；适当安排课外自学，阅读参考资料，交读书报告，讨论课引导，激发学生的思考、分析能力。

五、课程总学时

64 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

导论 金融的界定、范畴及其功能

教学目的

金融是国民经济重要的支持系统，金融对经济、社会的影响力越来越举足轻重，金融已经成为现代经济社会的核心。通过本章学习，要求透过金融现象，理解金融的涵义、把握金融学的研究对象。

教学重点

金融现象、金融的概念、金融的研究对象（微观金融、宏观金融）、金融发展（金融相关率、货币化率）、金融功能

教学难点

1. 金融的概念
2. 宏观金融与微观金融研究对象的区分

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融的涵义和金融学的研究对象

一、金融的概念

- (一) 中国古籍书中的金融概念
- (二) “金融”一词的演变
- (三) 西方国家关于“金融”的解释
- (四) 如何把握“金融”的真正含义

二、金融学的研究对象

第二节 金融功能与现代金融业

一、金融功能

- (一) 战略地位得到极大提升
- (二) 金融与经济相互渗透互为因果
- (三) 金融创新层出不穷，金融监管难度加大
- (四) 金融体系日趋庞大

二、现代金融业

- (一) 是先导性产业

- (二) 是风险性产业
- (三) 是服务型产业
- (四) 是知识密集型产业
- (五) 是优化资源配置的产业

思考题：

1. 请同学们列举经济社会生活中其他的金融现象、金融问题，并讨论其影响作用。
2. 请同学们讨论现代金融业在我国的兴起对我国企业和个人发展的意义。

第一章 货币与货币制度

教学目的

掌握有关货币起源与发展，货币的本质与职能特点，货币制度及其构成等基本知识。

教学重点

对信用货币的理解、货币的职能、货币制度的构成要素。

教学难点

如何给货币下一个准确的定义

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 货币

一、货币的起源

- (一) 我国古代关于货币起源的思想
- (二) 西方学者关于货币起源的观点
- (三) 马克思关于货币起源的观点

二、形形色色的货币

- (一) 古代货币
- (二) 金属货币
- (三) 信用货币

三、货币的职能

- (一) 价值尺度

- (二) 流通手段
- (三) 支付手段
- (四) 价值贮藏
- (五) 世界货币

四、货币的定义

第二节 货币制度

一、货币制度及其构成

- (一) 货币制度的定义
- (二) 货币制度的构成要素

二、货币制度的发展

- (一) 银本位
- (二) 金银复本位
- (三) 金本位
- (四) “纸币”本位

三、中国的货币制度

思考题：

1. 在现代经济生活中，货币是如何发挥各项职能的？
2. 从现代经济生活出发，你认为如何定义（或者说界定）货币，才能最本质的概括这一经济范畴的特征？
3. 学了有关货币制度的知识，试对我国人民币制度具有的特点，用有关货币制度的规范语言加以描述。
4. 比较金本位制与纸币本位制度对社会经济发展的作用。

第二章 信用

教学目的

要求能够掌握信用的概念及其基本特征，了解信用的产生和发展历程，认识过去和当前主要存在的信用形式。

教学重点

现代信用的形式及特点

教学难点

各种信用形式的区别与联系

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 信用概述

- 一、信用的含义
- 二、信用的基本特征
- 三、信用关系构成的要素

第二节 现代信用的形式

- 一、现代信用形式的分类
 - (一) 按照标的物分
 - (二) 按照信用主体分
- 二、主要信用形式介绍
 - (一) 商业信用
 - (二) 银行信用
 - (三) 国家信用
 - (四) 消费信用
 - (五) 民间信用
 - (六) 国际信用

思考题：

1. 现代信用形式有哪些？
2. 请同学们结合自己及周边的情况，谈谈你们对“信用”的理解，具体探讨一下消费信用、民间信用，这两个当前比较热门的话题。

第三章 利息与利息率

教学目的

了解利息的性质，利率概念及其种类计算方法利率决定的各种理论以及利率的作用等基本知识和基本原理

教学重点

利息，利率及其种类，利率的计算方法，利率的决定，利率的作用。

教学难点

利率的决定，利率的作用

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 利息

- 一、利息的概念
- 二、利息的性质
- 三、收益资本化的含义

第二节 利率

- 一、利率率的表示方法
- 二、利率率的种类：
- 三、利息的计算方法
- 四、利率率的确定
- 五、利率的期限结构
- 六、利率的作用

思考题：

1. 为什么利息和利率在现代经济生活中占有非常重要的地位？
2. 在现代经济生活中有那些“价格服从收益”资本化的规律？
3. 利息的形式有哪些？基本形式是什么？
4. 对于利率形成起关键作用的有哪些因素？
5. 在社会主义市场经济体制下，为什么利率应该通过市场机制形成？为此需要培育怎样的前提条件？
6. 什么是利率的期限结构？运用期限结构理论解释为什么收益率曲线会有不同形状？

第四章 外汇与汇率

教学目的

了解外汇和汇率的内涵，掌握货币的对内价值和对外价值、汇率的种类、汇率的决定以及汇率的作用

教学重点

货币的对内价值和对外价值，汇率的决定，汇率的作用

教学难点

货币的对内价值和对外价值，汇率的决定

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 外汇

一、外汇界说

二、我国的外汇管理和人民币可兑换问题

第二节 汇率与汇率制度

一、汇率

二、汇率标价法

(一) 直接标价法

(二) 间接标价法

(三) 美元标价法

三、根据不同的标准汇率可以分为不同种类

(一) 按照银行买卖外汇的角度分

(二) 按照汇率的制定方法分

(三) 按照外汇交易的交割时间分

(四) 根据各国汇率管制程度分

四、人民币汇率制度

第三节 汇率与币值、汇率与利率

一、货币的对内价值与对外价值

二、汇率与利率

第四节 汇率的决定

一、古典汇率理论

二、现代汇率理论

第五节 汇率的作用

- 一、汇率与进出口
- 二、汇率与物价
- 三、汇率与资本流出入
- 四、汇率与产出和就业

思考题：

1. 比较外汇与本币的异同。一国居民持有的外汇在本国境内是否具有货币的各种职能？为什么？
2. 了解我国目前的外汇管理制度。为什么说人民币还不是完全兑换货币？
3. 根据几种主要的汇率决定理论，概括一下决定和影响汇率的因素。当前，决定我国人民币汇率的主要因素是什么？
4. 汇率的波动对一国经济和金融会产生什么样的影响？

第五章 金融市场

教学目的

了解金融市场的概念及特点、金融市场的构造及功能，证券市场的运作程序，金融资产的选择与组合等基本知识和原理

教学重点

金融市场极其要素，金融工具，证券市场，金融衍生工具及金融资产及资产组合

教学难点

金融衍生工具、金融资产及资产组合

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 金融市场及其要素

- 一、金融市场的含义
 - 二、金融市场的基本要素
 - 三、金融市场的类型
- (一) 货币市场与资本市场

(二) 初级市场与次级市场

四、金融工具的特点

(一) 货币性

(二) 流动性

(三) 风险性

(四) 收益性

(五) 偿还期限

五、金融市场的功能

(一) 确定价格

(二) 资源配置

(三) 降低和分散风险

(四) 提供流动性

(五) 减少搜寻成本

第二节 证券市场

一、证券市场的形成

二、新证券的发行

三、证券交易所

四、场外交易市场

五、保证金交易

六、我国的证券市场

第三节 金融衍生工具

一、衍生工具与原生工具

二、金融衍生工具的种类

三、双刃作用

第四节 金融资产与资产组合

一、金融资产

二、资产组合

思考题：

1. 什么是金融市场？其构成要素有哪些？

2. 什么是金融工具？原生的金融工具有哪些？衍生的金融工具有哪些？
3. 证券的行市是怎样形成的？应该怎样看待证券价格的波动？
4. 如何选择金融资产，怎样进行资产组合？

第六章 金融市场机制理论

教学目的

了解证券价格与证券价格指数及资本市场效率，熟悉证券价值评估，掌握金融市场上的风险及风险的度量等基本知识和原理

教学重点

资本市场效率，证券价值评估，风险的度量

教学难点

证券价值评估，风险的度量

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 证券价格与证券价格指数

- 一、 有价证券价格
- 二、 证券价格指数

第二节 资本市场的效率

- 一、 资本市场效率的定义
- 二、 研究市场效率的意义

第三节 证券价值评估

- 一、 证券价值评估及其思路
- 二、 债券价值评估
- 三、 股票价值评估
- 四、 市盈率

第四节 风险与投资

- 一、 金融市场上的风险
- 二、 道德风险

三、风险的度量与资产组合风险

四、投资分散化与风险

五、有效资产组合

六、最佳资产组合

思考题：

1. 种种金融工具的交易，几乎都不按票面值进行，为什么？
2. 尤金·法马的市场效率假说，其基本思路是什么？运用这一假说时，要注意什么问题。
3. 对于金融资产的评估，都提到“内在价值”这个概念。这个概念的本质内涵是什么？
4. 如何理解金融资产的收益与风险对等原则？

第七章 金融机构体系

教学目的

金融机构是为专业化的融资中介人，是从事各种金融活动的组织。它是整个经济体系中的关键部门，和一般的工商企业相比，金融企业有着自己的特殊性和特定的功能。了解我国金融机构体系的一般构成主要国际金融机构的构成将有助于理解金融在现代经济运行中的意义。金融机构的演进也是动态的，近年来，金融机构的发展出现了新的趋势。

教学重点

从整体上把握西方和我国的金融机构体系结构、以发展的眼光看待今天的金融机构及其发展趋势

教学难点

西方和我国的金融机构体系差异比较

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融机构概述

一、金融机构的概念

二、金融机构的模式

三、金融机构的功能

四、金融机构的特征

第二节 金融机构体系

一、金融机构体系的构成

二、我国的金融机构体系

三、国际性金融机构

第三节 金融机构的发展趋势

一、金融机构在业务上不断创新，由分业向混业方向发展

二、兼并重组成为现代金融机构进行整合的一个有效手段

三、金融机构的组织形式不断创新

四、金融机构的创造性更强、风险性更大、技术含量更高

五、金融机构的经营管理频繁创新

思考题：

1. 简述金融体系及其主要功能。
2. 概述外国金融机构体系主要框架。
3. 论述现阶段我国金融体系的内容。

第八章 存款货币银行

教学目的

了解银行的产生与发展、类型与组织制度、主要业务种类及特点、金融创新的原因与作用、派生存款的创造机制、银行经营管理原则与经营管理理论等基本知识和基本原理

教学重点

存款货币银行的类型与组织，存款货币银行的业务，金融创新与信用货币的创造

教学难点

信用货币创造的职能

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 存款货币银行的概述

一、存款货币银行

二、商业银行的产生

三、商业银行的类型

(一) 职能分工型

(二) 全能型

四、商业银行的组织制度

(一) 总分行制

(二) 单一银行制

(三) 代理银行制

(四) 控股银行制

(五) 银行家银行制

(六) 连锁银行制

五、商业银行的职能

(一) 支付中介

(二) 信用中介

(三) 信用创造

(四) 信息中介

(五) 金融服务

第二节 存款货币银行的业务

一、存款货币银行的负债业务

(一) 自有资本

(二) 外来资本

二、存款货币银行的资产业务

(一) 准备金

(二) 贷款

(三) 证券投资

(四) 贴现

三、存款货币银行的中间业务

第三节存款货币银行的经营管理原则与管理

一、存款货币银行经营管理的原则

- (一) 安全性
- (二) 流动性
- (三) 收益性

二、存款货币银行经营管理理论

- (一) 资产管理理论
- (二) 负债管理理论
- (三) 资产负债联合管理理论
- (四) 风险管理理论

三、我国银行的经营原则及国有银行改革

思考题：

1. 一个金融机构是否是存款货币银行，其判断标志是什么？
2. 存款货币银行经营哪些业务？
3. 试用自己的语言和假设例证说明存款货币银行创造信用货币的机制。

第九章 中央银行

教学目的

了解中央银行的产生、类型、职能、特点，知晓中央银行监管内容等基本知识

教学重点

中央银行的产生及类型，中央银行的职能

教学难点

中央银行的职能

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 中央银行的产生和类型

一、中央银行的产生

- (一) 统一银行券发行的必要

- (二) 统一全国清算的必要
- (三) “最后贷款人”的必要
- (四) 金融监管的必要

二、中央银行的类型

- (一) 单一型
- (二) 二元制
- (三) 准中央银行
- (四) 跨国型

第二节 中央银行的职能

一、中央银行的特点

二、中央银行的职能

- (一) 发行的银行
- (二) 银行的银行
- (三) 国家的银行

第三节 中央银行的金融监管

一、金融监管及其范围

二、金融监管的基本原则

三、《巴塞尔协议》和《有效银行监管的核心原则》

四、中央银行与金融监管

思考题：

1. 一国的金融体系中为什么需要一个中央银行？
2. 中央银行的类型有哪几类？
3. 中央银行的职能

第十章 货币供求与均衡

教学目的

了解和掌握货币需求、货币供给以及货币均衡的基本原理、基本理论，以求能够运用这些原理和理论进行分析

教学重点

货币需求理论及影响货币需求的因素，货币层次的划分；货币均衡的条件及

失衡的表现

教学难点

货币需求理论；货币层次的划分

建议学时

7 学时

教学内容

第一节 货币需求

一、货币需求的概念

二、货币需求的理论

(一) 费雪-交易方程式

(二) 剑桥-余额方程式

(三) 凯恩斯-流动性偏好理论

(四) 弗里德曼-货币需求理论

三、中国对货币需求理论的研究

第二节 货币供给

一、货币供给的概念

二、货币供给的口径

M 系列货币层次的划分

三、货币供给的机制

(一) 存款货币银行的货币创造

(二) 中央银行的货币控制

第三节 货币均衡

一、货币均衡与失衡

二、货币均衡与社会总供求平衡

三、货币均衡的条件

思考题：

1. 全面理解货币需求的含义。
2. 费雪的交易方程式与剑桥的余额方程式有何区别与联系？
3. 凯恩斯的货币需求理论的要点是什么？

4. 货币层次是如何划分的？
5. 什么是货币均衡，检测货币是否均衡的标准是什么？
6. 货币失衡的表现有哪些，实现货币均衡应具备哪些条件？

第十一章 开放经济的均衡

教学目的

了解国际收支、国际储备的基本概念，掌握国际收支失衡的原因、国际储备的作用、国际资本流动的原因及影响，并能够运用这些原理和理论进行分析我国现实

教学重点

国际收支失衡的原因、国际收支的调节

教学难点

国际收支失衡的原因、国际收支的调节

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 国际收支

- 一、什么是国际收支
- 二、国际收支平衡表
- 三、我国的国际收支状况

第二节 国际收支的调节

- 一、国际收支的自动调节
- 二、国际收支调节的理论
 - (一) 弹性论
 - (二) 吸收论
 - (三) 货币论

第三节 对外收支与货币均衡

- 一、贸易收支中本币资金与外汇资金的转化
- 二、资本收支与本币资金

三、开放经济下的货币供给

四、中央银行的外汇操作

第四节 对外收支与市场总供求

一、外汇收支与市场总供求

二、外汇收支的调节作用

三、汇率对总供求的影响

四、国内经济是基础

思考题：

1. 什么是国际收支的失衡？失衡是否一定是坏事？国际收支中有许多项目，每个项目都有是顺差还是逆差的问题，是否顺差就是好，逆差就是不好？

2. 美国经常存在大量贸易逆差并同时是世界上最大的负债国。其他国家如果处于类似的状况，人们通常作消极、悲观的估价；而对于美国，人们的判断却是它从中得到了极大的好处。为什么有这么大的出入？

3. 外汇储备少了，缺乏调节国际收支的力量；外汇储备多了，意味着自己的财富被别人占用。你认为能否找到一个理想的均衡点并有可能持续地保持之？

4. 不少人认为中国一方面放着大量的外汇储备不用，而同时却通过借外债和吸引外资的方式发展国内经济，极不经济、极不明智。从上世纪中期以来，这样的状况的存在已接近十年，为什么就改变不了？

5. 分析比较不同汇率制度下一国的国际收支状况对该国货币供给可能给予的影响。结合我国国际收支和汇率制度的实际，试分析 1994 年以来，对外因素对于维护人民币的稳定所造成的强大压力以及我们的对策。

6. 试归纳：影响总供求的对外经济联系因素都有哪些？

第十二章 通货膨胀

教学目的

了解通货膨胀及相关范畴的含义、成因及在中国的表现，通货膨胀的经济社会效应及治理对策，并了解通货膨胀成长与通货紧缩等基本理论及论证。

教学重点

通货膨胀的成因及它对经济的影响，如何治理通货膨胀

教学难点

通货膨胀的成因

建议学时

2 学时

教学内容

- 一、通货膨胀内涵及其度量
- 二、通货膨胀的成因
- 三、通货膨胀的社会经济效应
- 四、治理通货膨胀的对策
- 五、无通货膨胀成长和通货紧缩

思考题：

1. 对通货膨胀定义的全面理解
2. 比较分析需求拉上说、成本推动说、结构失调说的内容
3. 试述通货膨胀形成的原因
4. 试述通货膨胀的社会经济效应
5. 治理通货膨胀的一般措施有哪些？

第十三章 货币政策

教学目的

了解货币政策目标及目标之间的关系，货币政策工具及各自特点，货币政策传导机制及中介指标，货币政策效应评价，货币政策与财政政策的配合以及中国货币政策的实践等基本知识和基本理论

教学重点

货币政策目标，货币政策工具，货币政策效应

教学难点

货币政策效应

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 货币政策及其目标

- 一、货币政策的内涵
- 二、货币政策的目标
- 三、近年来我国关于货币政策目标选择的观点

第二节 货币政策工具

- 一、一般性政策工具
- 二、选择性货币政策工具
- 三、直接信用控制工具
- 四、间接性控制工具

第三节 货币政策的传导机制和中介指标

- 一、传导机制理论
- 二、货币政策中介指标的选择

第四节 货币政策效应

- 一、影响货币政策效应的因素
- 二、货币政策效应的衡量
- 三、货币政策与财政政策的配合

第五节 中国货币政策的实践

- 一、“复归”与“启而不动”
- 二、软着陆

思考题：

1. 近年对我国货币政策目标的争论有哪些？
2. 货币政策工具有哪些？它们的特点是什么？
3. 货币政策的中介指标是什么？如何选择中介指标？
4. 影响货币政策效应的因素有哪些？
5. 结合我国实际分析货币政策与财政政策的配合运用。

七、课程的实践教学环节

（一）教学目的

从具体现象特别是从具体实践引出问题，把握基本知识和原理，并扼要地揭示不断涌现出来的新情况、新问题及最新研究成果和深入探索的途径。这也可以解决教材难以及时反映实际情况变化较快的问题。

(二)建议学时

8 学时

(三) 实验内容

1. 实验项目——股票、期货行情分析软件应用（4 学时）

(1) 实验目的：

掌握股票、期货行情分析系统的应用，通过分析软件可能查看行情信息和图表，并能进行K线图表的切换、划线、周期等基本功能的分析和应用。能通过分析系统找到基本的证券基本面资料信息。对股票市场、国内外期货市场和国际外汇市场基本特征的了解。

(2) 实验内容：

其一，股票行情分析系统软件的所有功能菜单进行操作和应用。

其二，期货行情分析系统软件的所有功能操用和应用。

(3) 实验要求：

其一，利用实验室和指导教师提供的实验软件，认真完成规定的实验内容，真实地记录实验中遇到的各种问题和解决的方法与过程。实验完成后，应根据实验情况写出实验报告。

其二，试验报告需给出以下内容

任选一个股票品种和期货品种，给出以下结果：

分时行情、历史行情、基本信息、并用至少两种技术指标分析该金融品种的价格走势。

2. 实验项目二 经济危机背景下我国企业融资问题调研（4 学时）

(1) 实验目的

掌握金融学基本理论的运用，通过调研发现我国企业融资现状，并能进行分析，能通过专业学术期刊、新闻媒体、网络等渠道获取相关资料信息。对我国企业基本状况有一定了解。

(2) 实验要求

任选一些国内企业进行调研，写出调研报告，给出以下结果：

该企业目前融资途径，面临的困难，如何解决这种困境。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

(一) 教材

黄达主编，《金融学》（第四版）：中国人民大学出版社，2017 年

（二）主要教学参考书

1. 曹龙骥，《金融学》（第五版），高等教育出版社，2016年
2. 王松奇，《金融学》，中国金融出版社，1997年
3. 陈东，《中国金融实务指南》，中华工商联合出版，2001年

（三）推荐的学习网站

金融界 <http://www.jrj.com.cn/>

九、课程考试与评估

平时成绩占40%。期末考试占有60%，平时成绩由出勤（20%）和实践作业（20%）构成，期末闭卷考试。

财政学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：财政学

(二) 英文名称：Public Finance

二、课程性质

专业必修课

三、课程教学目的

通过本门课程的学习，使学生掌握财政学的基本知识、原理和管理技能，运用这些知识和原理直接回答现实中提出的问题。同时，开阔分析思路，提供解决问题的原则和方法，以便为学生分析财政问题及未来从事财政实际工作奠定一个良好的基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 以马克思主义基本原理为指导

本课程坚持以马克思主义基本原理为指导、有鉴别地借鉴西方经济学和财政学、紧密结合中国实际、继承和发展的指导思想。

2. 理论联系实际

讲授以文字表达为主，辅之以图表、模型和案例，规范分析与实证分析相结合，理论联系实际。

(二) 课程教学方法

本课程的教学本着认真探索、理论联系实际的原则，注重培养学生的思维能力，采用理论与实践相结合，理论讲述与案例分析相结合的方法进行教学，培养和提高学生分析问题和解决问题的能力，使学生完成本课程的学习任务之后，能够自觉地对实践中存在的问题进行反思并提出解决办法。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

导 论

教学目的

通过分析现实中的种种财政现象以及财政分配与经济生活的关系,让学生了解学习财政学的重要性,以及如何来学习财政学这门课程。

教学重点与难点

重点: 财政学的对象和学习目的、研究和学习方法。

难点: 无

建议学时

2 学时

教学内容

一、现实生活中的财政学

从大量的财政现象可以看出,财政与经济生活有密切的关系,是国民经济的综合反映,作为财政理论研究者 and 实际工作者都应学习财政学。

(一) 学习对象、学习目的和学习方法

(二) 学习对象

财政现象、财政本质,揭示支配这些现象的规律。财政与经济的关系,是财政学的一条根本线索。财政活动主要具体化为财政的收入和支出及对国民经济运行的影响;财政收支总量上的平衡或不平衡怎样影响总供给和总需求的平衡关系,如此等等,都是财政学要研究的主要内容。 财政制度。 财政学还研究财政政策。

(三) 学习目的

通过学习开阔分析问题的视野,提供分析和解决问题的思路、原则和方法,以便为学习财政专业课奠定良好的理论基础。

二、研究和学习方法

从马克思主义观点看来,科学的方法论只有一个,那就是唯物辩证法,这是自然科学研究和社会科学研究必须遵循的唯一科学的方法论。

三、我国财政学建设的指导思想

(一) 以马克思主义的基本原理为指导

1. 劳动价值论; 2. 再生产理论; 3. 社会产品分配原理; 4. 财政范畴的阶级性

(二) 借鉴西方财政学

1. 古典经济学的财政理论; 2. 凯恩斯的赤字财政理论; 3. 70 年代以来西方

财政经济理论。

（三）紧密结合中国实际

1. 初级阶段经济不发达；2. 经济呈现明显的“二元结构”；3. 中国实行社会主义市场经济体制是由原来以政府为主导的计划经济体制转换过来的。当前的市场经济体系还不完善，市场机制还不健全；4. 财政具有发展中国家财政的某些共同特征。

（四）继承和发展

1. 中国古代理财家的理财思想；2. 建国后的财政理论及发展。

本章实践教学及作业要求：

学生在课堂或书面举例说明一个现实生活中的财政学案例。

思考题：

1. 如何评述西方经济学和我国财政学的关系？

第一章 财政概念和财政职能

教学目的

本章的主题是阐述政府与市场的关系，而政府与市场的关系是市场经济体制下《财政学》的核心问题，要从政府与市场的关系来理解财政概念和财政职能。通过学习，让学生了解社会公共需要的基本理论以及市场经济下财政的职能。

教学重点与难点

重点：市场失灵及其表现形式；公共物品的定义；公共物品与私人物品的区分标准；公共需要的特征；财政资源配置职能、收入分配职能、经济稳定和发展职能的含义及实现机制和手段

难点：市场失灵及其表现形式；公共物品的定义；公共物品与私人物品的区分标准；

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 政府与市场

一、市场：市场效率和市场失灵

（一）市场与市场效率

（二）市场失灵

二、政府：政府干预与政府干预失效

（一）政府的经济作用

1. 政府在资源配置中的作用：弥补市场失灵（主要是提供公共物品）；2. 实施宏观调控（主要是调节收入分配和经济运行）

（二）政府干预程度和干预手段

1. 立法和行政手段；2. 组织公共生产和提供公共物品；3. 财政手段

（三）政府干预失效

政府干预失效的原因和表现：

1. 政府决策失误；2. 寻租行为；3. 政府提供信息不及时甚至失真；4. 政府职能的“越位”和“缺位”

三、公共物品和公共需要

（一）公共物品

1. 公共物品与私人物品（重点：什么是公共物品）；2. 区分或辨别公共物品和私人物品的标准（重点内容）；3. 混合物品（什么是混合物品？）

（二）公共需要

1. 公共需要与私人需要；2. 公共需要的特征；3. 社会公共需要是共同的，但又是历史的、特殊的；4. 社会公共需要涵盖的范围颇广

第二节 财政概念

一、财政的基本含义

（一）“财政”一词的来源

（二）财政是一种国家或政府的经济行为

财政是一种经济行为或经济现象，这种经济行为和经济现象的主体是国家或政府。

（三）简略的财政概念

二、财政的基本特征

（一）阶级性与公共性

（二）强制性与无直接偿还性

（三）收入与支出的对称性（或平衡性）

三、关于财政与“公共财政”

第三节 财政职能

一、研究财政职能的思路和意义

（一）财政职能是指财政作为一个经济范畴所固有的功能：只要存在着财政，

这种功能就不会消失。

(二) 以政府与市场关系为基本立足点。

(三) 经济学研究国民生产总值或国民收入决定及分配时采取部门法，将整个国民经济分为政府、企业（集体）、家庭（个人）和进出口四个部，研究财政同其他经济活动的相互关系，也就是研究政府、企业、家庭和进出口之间的关系。

二、资源配置职能

(一) 资源配置的含义

(二) 资源配置的机制和手段

三、收入分配职能

(一) 社会主义市场经济体制下的分配机制和目标

(二) 财政实现收入分配职能的机制和手段

1. 划清市场分配与财政分配的界限和范围；2. 规范工资制度；3. 加强税收调节；4. 通过转移支付，使每个社会成员得以维持起码的生活水平和福利水平

四、经济稳定与发展职能

(一) 稳定与发展的含义

(二) 财政实现稳定和发展职能的机制和手段

1. 根据社会总供求的格局，调整财政收支，促使总供求的平衡；2. 发挥自动稳定的作用；3. 通过财政收支结构的调整，调节经济结构；4. 满足社会公共需要，为经济和社会发展创造良好的环境

本章实践教学及作业要求：

课堂讨论政府和市场的关系？

思考题：

1. 如何理解市场与政府的关系是财政的核心问题？
2. 请从财政的起源考察财政的本义？
3. 如何创新财政的资源配置方式？

第二章 财政支出的基本理论

教学目的

通过本章学习，使同学掌握和理解公共物品的市场均衡问题、纯公共物品需要由政府提供的必然性原因、混合物品的提供方式、公共定价的三种方法、财政支出中的效率、财政支出的效益分析方法、公共选择理论基本理论和内容、我国财政决策的民主化和法制化的内容等。

教学重点与难点

重点：公共物品的提供方式、“成本——效益”分析法、公共选择理论。

难点：公共物品的提供方式

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 公共物品的提供、生产和定价

一、公共物品的提供方式

- (一) 公共物品的市场均衡问题
- (二) 纯公共物品的提供方式
- (三) 混合物品的提供方式

从各国的实践来看，混合物品的有效提供主要有如下几种方式：

- 1. 政府授权经营；2. 政府参股；3. 政府补助

- (四) 公共物品的私人提供问题的研究和实践

二、公共生产

- (一) 公共生产的地位和类型
- (二) 提供公共物品的国有企业和单位，采取国营模式。
- (三) 垄断国有企业宜采取国有国控模式。
- (四) 竞争性的大中型国有企业宜进行公司制改造。
- (五) 小型国有企业的改革方向是放开搞活。

三、公共定价

- (一) 什么是公共定价
- (二) 公共定价的一般方法
 - 1、平均成本定价法；2、二部定价法；3、 负荷定价法
- (三) 自然垄断行业的公共定价

第二节 财政支出的效益分析和评价

一、财政支出中效率与公平

- (一) 效率与公平的一般关系
- (二) 效率与公平的协调

1、从总体上讲，侧重效率同时兼顾公平；2、通过市场与财政两种机制的有机结合实现二者的协调；3、正确处理收入差距与效率的关系

二、财政支出效率

- (一) 财政支出的配置效率
- (二) 理论探讨：财政支出配置效率的边际效用理论
- (三) 财政支出的生产效率
- (四) 社会经济的稳定和发展是兼顾公平与效率的体现

三、财政支出效益分析

- (一) 财政支出效益

1. 资源的有限性决定了财政支出要讲效益；2. 财政支出效益与微观经济主体效益的区别

- (二) 财政支出效益的内涵和范围

1. 财政支出内源性效益；2. 财政支出的部门绩效评价；3. 财政支出的单位绩效评价

四、财政支出效益的评价方法

- (一) 成本—效益分析法
- (二) 成本—效用分析法
- (三) 因素分析评分法
- (四) 最低费用选择法

第三节 财政决策的法制化、民主化和财政监督

一、公共选择理论简介

- (一) 什么是公共选择理论
- (二) “公共选择”的基本内容
- (三) 政府决策程序与选举制度
- (四) 公共选择理论对我国财政法制化和民主化的借鉴意义（重点）

二、我国财政决策的民主化和法制化

- (一) 我国财政民主化与法制化程序
- (二) 我国财政的法制化

本章实践教学及作业要求：

哪些公共物品是混合公共物品？

思考题：

1. 试用图线表示并配合文字说明公共物品的市场均衡问题。
2. 一般来说，纯公共物品只能由政府来提供，请解释其理由？

3. 说明混合物品的提供方式及其选择。
4. 简述公共定价。
5. 试述财政支出的配置效率。
6. 试述财政支出配置效率的边际效用理论。
7. 如何完善我国财政支出效益的评价方法？
8. 试述“成本-效益”分析法。
9. 简述公共选择理论及其对财政法制化和民主化的借鉴意义。
10. 如何完善我国财政决策的法制化和民主化？

第三章 财政支出规模与结构

教学目的

本章的主要阐述财政支出的一般理论，核心问题是我国财政支出规模变化发展的特殊性原因。

教学重点与难点

重点：瓦格纳法则；影响财政支出规模的因素；我国财政支出结构调整和优化的政策和具体措施；购买性支出 转移性支出；

难点：影响财政支出规模的因素；我国财政支出结构调整和优化的政策和具体措施

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 财政支出分类

- 一、按财政功能分类
- 二、按支出用途分类
- 三、按经济性质分类
- 四、按支出产生效益的时间分类
- 五、国际分类方法

按职能分类，财政支出包括一般公共服务支出、国防支出、教育支出、保健支出、社会保障和福利支出、住房和社区生活设施、其他社区和社会服务支出、经济服务支出以及无法归类的其他支出。

按经济分类，财政支出包括经常性支出、资本性支出和贷款。

第二节 财政支出规模分析

一、衡量财政活动规模的指标

- (一) 反映财政活动规模的两个指标
- (二) 反映财政支出规模及其变化的指标

二、财政支出规模的发展趋势

- (一) 瓦格纳法则
- (二) 后来经济学家的论述。

1. 皮科克与怀斯曼的替代——规模效应理论；2. 马斯格瑞夫和罗斯托的公共支出增长的经济发展阶段论

三、我国财政支出规模发展变化的特殊性

- (一) 我国改革开放后财政支出增长的基本特征
- (二) 我国财政支出占 GDP 比重发展变化原因的分析

四、影响财政支出规模的因素

- (一) 影响财政支出规模的宏观因素
- (二) 影响财政支出规模的微观因素
- (三) 完善政治决策程序

第三节 财政支出结构分析

一、政府职能与财政支出结构

- (一) 政府职能与财政支出结构的关系
- (二) 我国政府职能的转变及分析评价

二、财政支出的经济性质与财政支出结构

三、财政支出结构的调整和优化

- (一) 调整和优化财政支出职能结构和支出用途结构
1. 内生增长理论；2. 调整和优化财政支出职能结构和支出用途结构
- (二) 调整和优化财政支出的经济性质结构
 - (三) 当前调整和优化财政支出结构的政策和措施

思考题：

1. 试述财政支出按经济性质分类及其对经济分析的意义。
2. “瓦格纳法则”阐述的基本原理是什么？
3. 试述我国财政支出规模发展变化的特殊性及其原因。
4. 影响财政支出规模的宏观原因是什么？

5. “内生增长理论”对我国优化财政支出结构的借鉴意义是什么？
6. 根据个人的理解，阐述我国当前优化财政支出结构应采取的政策和措施。

第四章 社会消费性支出

教学目的

通过本章学习让学生着重了解社会消费性支出的一般理论，核心问题是如何提高社会消费性支出的效益，优化支出结构。

教学重点与难点

重点：社会消费性支出的项目；行政管理费的构成；我国行政管理费规模居高不下的原因分析；教育支出的提供方式；政府提供对公共卫生事业的理论依据。

难点：我国行政管理费规模居高不下的原因分析；政府提供对公共卫生事业的理论依据。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 社会消费性支出的性质

- 一、社会消费性支出的属性
- 二、社会消费性支出的项目

第二节 行政管理费和国防费

- 一、行政管理费和国防费属性
- 二、行政管理费
 - （一）行政管理费的构成
 - （二）行政管理费规模变化的一般规律
 - （三）我国行政管理费规模变化的现状
 - （四）我国行政管理费规模居高不下的原因分析
- 三、国防费
 - （一）我国的国防政策
 - （二）我国国防费规模及其变化和构成
 - （三）国际比较

第三节 文科卫支出

- 一、文科卫支出的经济属性
- 二、教育支出

- (一) 教育支出的提供方式
- (二) 我国教育经费规模及其来源结构
- (三) 我国教育支出的结构及效益

三、科学研究费支出

- (一) 科学技术是对历史起推动作用的革命力量
- (二) 科学研究经费的投入
- (三) 国际比较

四、卫生支出

- (一) 政府提供对公共卫生事业的理论依据
- (二) 我国卫生费用的提供情况及国际比较

五、加强管理，提高文科卫支出的效益

思考题：

1. 社会消费性支出的性质。
2. 行政管理费和国防费的性质是什么？
3. 分析我国行政管理费的增长变化原因，并思考控制行政管理费的思路和措施。
4. 简要分析文科卫支出的经济性质。
5. 简要分析目前我国教育支出的规模和结构，简述教育支出的提供方式。
6. 公共卫生必须由政府提供的理论依据是什么？
7. 如何对文科卫支出加强管理，提高效益？

第五章 财政投资性支出

教学目的

本章主要阐述财政投资性支出的一般理论，核心问题是财政投资的特点、范围和标准。

教学重点与难点

重点：乘数作用；政府财政投资的特点、范围和标准；基础设施投资的提供方式；财政对农业注入资金的必要性；财政在农业投资的重点领域 财政投融资的概念、意义和特征。

难点：基础设施投资的提供方式；财政对农业注入资金的必要性；财政在农业投资的重点领域

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 财政投资支出的一般分析

一、投资与经济增长

二、政府财政投资的特点、范围和标准

(一) 政府财政投资的特点和范围

(二) 政府投资的决策标准

1. 资本——产出比率最小化标准；2. 资本——劳动力最大化标准；3. 就业创造标准

第二节 基础设施投资

一、基础设施投资的性质

(一) 基础设施投资的属性

(二) 基础设施投资与一般投资的关系

二、基础设施投资的提供方式

(一) 基础设施提供方式的特点

(二) 基础设施的提供方式

1. 政府筹资建设，或免费提供，或收取费用；2. 私人出资、定期收费补偿成本并适当盈利，或地方政府主管部门筹资、定期收费补偿成本；3. 政府与民间共同投资提供的方式；4. 政府投资，法人团体经营运作；5. BOT 投资方式

第三节 农业的财政投入

一、农业财政投资的重要性

(一) 农业是国民经济的基础

(二) 农业部门的特殊性和财政投资的必要性

二、农业财政投入的范围和重点

三、我国财政对农业的投资

(一) 财政支持农业的力度不断加大

(二) 进一步完善财政的支农政策。

第四节 财政投融资制度

一、财政投融资的概念、意义和特征

(一) 财政投融资的概念

(二) 财政投融资的意义

(三) 财政投融资的基本特征

二、我国的政策性银行

(一) 政策性银行概况

(二) 我国政策性银行的特点

1. 业务职能的政策性；2. 资金来源的政府性与市场性相结合

三、我国政策性银行体制有待进一步完善的问题

思考题：

1. 政府财政投资的特点和范围是什么？
2. 政府投资的决策标准是什么？
3. 基础设施投资的属性是什么？
4. 基础设施投资的提供方式有哪些？
5. 为什么农业的发展需要财政投资？
6. 试述农业财政投资的范围和重点。
7. 什么是财政投融资？简述财政投融资的基本特征。

第六章 转移性支出

教学目的

通过本章学习，让同学们着重掌握转移性支出的基本理论，并对目前我国社会保障和财政补贴的现状有一定的了解。

教学重点与难点

重点：社会保障的改革；市场经济体制下社会保障制度的经济意义；西方各国社会保障制度的；我国的基本保障制度；财政补贴经济影响的机理及其实际经济效应；我国现行财政补贴存在的问题及完善思路；税支支出的概念与分类。

难点：财政补贴经济影响的机理及其实际经济效应；

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 社会保障支出

一、社会保障支出和社会保障制度

- (一) 社会保障支出的性质
- (二) 市场经济体制下社会保障制度的经济意义
- (三) 世界各国社会保障制度的建立和发展

(四)我国社会保障制度的建立和发展

二、我国的基本保障制度（重点）

(一) 养老保险

(二) 失业保险

(三) 医疗保险

三、我国的辅助社会保险项目

(一) 工伤保险

(二) 生育保险

(三) 社会救济和社会福利项目

四、我国社会保障制度进一步改革的方向和有待完善的问题

(一) 进一步改革的方向

(二) 养老保险的筹资模式问题

(三) 开征社会保险税的问题

(四) 广大农村人口的社会保障问题

第二节 财政补贴

一、财政补贴的性质与分类

(一) 财政补贴的性质

(二) 财政补贴的分类

二、财政补贴经济影响的机理及其实际经济效应

(一) 财政补贴经济影响的机理分析

1. 财政补贴可以改变需求结构；2. 财政补贴还可以改变供给结构；3. 将外部效应内在化；4. 财政补贴运用的限度

(二) 财政补贴的实际经济效应

1. 有效的贯彻国家的经济政策；2. 以少量的财政资金带动社会资金，扩充财政资金的经济效应；3. 加大技术改造力度，推动产业升级；4. 消除“排挤效应”；5. 社会经济稳定的效应

三、我国现行财政补贴存在的问题及完善思路

(一) 现行财政补贴存在的问题

(二) 建立新型财政补贴制度，提高财政补贴的支出效益

第三节 税收支出

一、税收支出的概念与分类

(一) 税收支出的概念

(二) 税收支出分类

二、税收支出的形式

三、税收支出的预算控制

思考题：

1. 试述社会保障支出与社会保障制度。
2. 试述市场经济调整下社会保障制度的经济意义。
3. 简述我国社会保障制度的主要内容。
4. 试述我国目前养老保险、失业保险和医疗保险制度的基本内容。
5. 试述财政补贴的性质和分类。
6. 试述财政补贴经济影响的机理及财政补贴的经济效应。
7. 试述建立适应社会主义市场经济体制要求的新型财政补贴制度的思路。
8. 试述税收支出概念以及提出这一概念的意义。
9. 如何控制税收支出？

第七章 财政收入规模与结构分析

教学目的

通过本章学习，让同学们着重掌握财政收入的基本理论，核心问题是我国财政收入（预算内）规模增长变化的趋势及其主要影响因素。

教学重点与难点

重点：制约财政收入规模的主要经济因素分析；合理调节财政收入规模的基本政策思路

难点：制约财政收入规模的主要经济因素分析

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 财政收入分类

一、财政收入分类

(一) 财政收入分类的依据

(二) 财政收入分类

1. 按财政收入形式的分类；2. 按财政收入来源的分类；3. 按财政资金的管理方式分类

二、收费和预算外资金

（一）收费

1. 收费的性质；2. 收费的特殊作用

（二）预算外资金收入

1. 预算外资金的含义；2. 我国预算外资金的历史和现状；3. 预算外资金的管理；4. 积极、稳妥地推行税费改革

（三）我国收费和预算外收入占政府收入和财政收入的比重分析

第二节 财政收入规模分析

一、我国财政收入（预算内）增长变化趋势分析

（一）总体评估

（二）1978—1995 年间财政收入占 GDP 比重逐年下降的原因及其影响

（三）“九五”（1996—2000）时期实现财政收支的良性循环

二、我国目前财政收入规模水平的分析和判断

（一）财政收入（预算内）规模水平

（二）政府收入（包括预算外）规模水平

（三）合理调节财政收入规模的基本政策思路（重点）

1. 全面建设小康社会的奋斗目标，仍需适当增大国家财力，健全国家财政
2. 进一步完善社会主义市场经济体制，要求合理调节财政收入占 GDP 的比重
3. 调节财政收入规模的关键在于调节财政收入增长弹性和增长边际倾向。
4. 坚决取缔乱收费，继续进行税费改革，控制预算外收入增长。
5. 对现行税制和税收政策继续有增有减的结构性调整。
6. 兼顾“以收定支”和“以支定收”方针，规范政府与市场关系，确定财政收入的合理区间。

三、影响财政收入规模水平的主要经济因素

（一）经济发展水平和生产技术水平

（二）分配政策和分配制度

（三）价格对财政收入规模的影响

在现实经济生活中，价格分配对财政收入增减的影响，主要取决于两个因素：一是引发物价总水平上升的原因；二是现行的财政收入政策。

第三节 财政收入结构分析

一、财政收入分项目构成

财政收入分项目构成，是按财政收入形式分析财政收入的结构及其变化趋势。

二、财政收入所有制构成

财政收入所有制构成是指来自不同经济成分的财政收入所占的比重。

三、财政收入部门构成

1. 传统意义上的部门分类；
2. 现代意义上的产业分类；

思考题：

1. 分析和思考我国财政收入和政府收入中税、费比例的情况。
2. 试述我国预算外资金的现状及加强预算外资金管理的措施。
3. 分析我国财政收入增长变化的趋势。
4. 分析和评估我国当前财政收入规模水平。
5. 阐述合理调节财政收入规模的基本思路。
6. 为什么说经济发展水平和技术进步对财政收入规模起决定作用？
7. 如何判断我国自改革开放以来分配体制和分配格局变化对财政收入增长趋势的影响。
8. 如何分析价格与财政收入的关系？
9. 从财政收入结构分析来思考我国增加财政收入的途径。

第八章 税收原理

教学目的

该章主题是阐述税收的基本原理，核心问题是如何兼顾税收的公平与效率。

教学重点与难点

重点： 税收的“三性”、累进税率、商品课税、所得课税、财产课税、税负转嫁、税负转嫁方式、税收分类、公平类税收原则与效率类税收原则、税负转嫁一般规律。

难点： 公平类税收原则与效率类税收原则、税负转嫁一般规律。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 什么是税收

一、税收的基本属性

从两方面剖析：一是税收区别与其它经济范畴特别是区别于其它财政收入形式的特殊规定性，即舍弃了不同社会税收所体现的生产关系的差别；另一方面是剖析不同社会税收的特殊性，主要是社会主义税收和资本主义税收的根本区别。

二、税收的“三性”

(一) 强制性；(二) 无偿性；(三) 固定性

第二节 税收术语和税收分类

一、税收术语

纳税人、课税对象、课税标准、税率（比例税率、定额税率、累进税率）、起征点与免征额、课税基础

二、税收分类

(一) 所得课税、商品课税和财产课税

(二) 直接税与间接税

(三) 从量税与从价税

(四) 价内税与价外税

(五) 中央税与地方税

第三节 税收原则

一、税收中的公平与效率

(一) 税收原则的提出

(二) 税收中的公平与效率

1. 税收应以公平为本；2. 征税必须考虑效率的要求；3. 税收公平与效率的两难选择

二、公平类税收原则和效率类税收原则

(一) 公平类税收原则

1. 受益原则；2. 能力原则。

(二) 效率类税收原则

1. 促进经济发展（税收的经济效率原则）。

2. 征税费用最小化和确实简化原则（税收的制度原则）。

三、税收中性问题

(一) 税收中性；(二) 税收超额负担或无谓负担

第四节 税负的转嫁与归宿

一、税负转嫁与归宿的含义

税负转嫁与归宿的含义；税负转嫁机制的特征；税收归宿；逃税。

二、税负转嫁方式

前转、后转、混转或散转、消转、税收资本化。

三、税负转嫁与归宿的一般规律

基本条件是商品价格由供求关系决定的自由浮动。

1. 商品课税较易转嫁，所得课税一般不能转嫁。
2. 供给弹性较大、需求弹性较小的商品的课税较易转嫁，供给弹性较小、需求弹性较大的商品的课税不易转嫁。
3. 课税范围宽广的商品较易转嫁，课税范围狭窄的难以转嫁。
4. 对垄断性商品课征的税容易转嫁，对竞争性商品课征的税较难转嫁。
5. 从价课税的税负容易转嫁，从量课税的税负不易转嫁。

四、我国的税负转嫁

思考题：

1. 简述税收的“三性”。
2. 试述税收的分类。
3. 试述税收的效率类原则。
4. 试述税收的公平类原则。
5. 试述税收中性和超额负担。
6. 分析税负转嫁与归宿的一般规律。
7. 研究税负转嫁有什么现实意义？

第九章 税收的经济效应

教学目的

该章主题是阐述税收对经济的影响作用，核心问题是税收的收入效应和替代效应。

教学重点与难点

重点：税收收入效应、税收替代效应、“拉弗曲线”的经济意义、税收与经济发展关系的理论观点。

难点：税收收入效应、税收替代效应、“拉弗曲线”的经济意义

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 税收的经济效应作用机制

一、税收的收入效应

税收的经济效应 税收的收入效应

二、税收的替代效应

税收的替代效应及其与收入效应的关系

第二节 税收的经济影响

一、税收对劳动供给的影响

(一) 税收对劳动供给的收入效应和替代效应

1. 税收对劳动供给的收入效应； 2. 税收对劳动供给的替代效应

(二) 我国的实际情况

二、税收对居民储蓄的影响

(一) 税收对居民储蓄的收入效应和替代效应

1. 税收对居民储蓄的收入效应； 2. 税收对居民储蓄的替代效应

(二) 我国的实际情况

三、税收对投资的影响

(一) 税收影响投资的原理

(二) 税收对投资的替代效应和收入效应分析

(三) 税收对吸引国外直接投资的影响

四、税收对个人分配的影响

第三节 税收与经济发展

一、税收与经济发展关系的理论观点

二、供给学派的税收观点

(一) 供给学派的三个基本命题

(二) 拉弗曲线

三、减税政策评析

(一) 对供给学派税收主张的理论争议

(二) 美国减税政策实例分析

思考题：

1. 试述税收的收入效应。

2. 试述税收的替代效应。
3. 试述税收对劳动供给的影响。
4. 试述税收对居民储蓄的影响。
5. 试述税收对投资的影响。
6. 试述供给学派的税收观点。
7. 说明“拉弗曲线”及其说明的原理。
8. 评析减税政策。

第十章 税收制度

教学目的

本章主题是阐述税收制度的基本原理，核心问题是我国税收制度的现状。

教学重点与难点

重点：商品课税的特征和功能；所得课税的特征；功能和种类；增值税；营业税；企业所得税；个人所得税

难点：无

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 税收制度的组成与发展

一、税收制度的组成和发展

（一）税收制度的组成

1. 单一税制论；2. 复合税制论

（二）税收制度的发展

古老的直接税向间接税过度，间接税向现代直接税过渡。税制演变的社会经济条件。当前世界各国税制改革的新趋势。发展中国家税制的特点。

二、我国税制的历史演变

（一）1994 年之前的税制演进

（二）1994 年的工商税制改革

第二节 商品课税

一、商品课税的特征和功能

（一）特征：课征普遍；以商品和非商品流转额为计税依据；实行比例税率；计征简便；

(二) 功能：抑制消费；增加储蓄和投资；有利于经济发展。

二、我国现行商品课税的主要税种

(一) 增值税；(二) 营业税；(三) 消费税；

第三节 所得课税

一、所得课税的特征和功能

(一) 特征：税负相对公平；一般不存在重复课税问题，不影响商品的相对价格；有利于维护国家的经济权益；课税有弹性。

(二) 功能：是国家筹措资金的重要手段；是促进社会公平分配和稳定经济的杠杆。

二、我国现行所得税的主要税种

- (一) 企业所得税
- (二) 个人所得税
- (三) 外商投资企业和外国企业所得税
- (四) 土地增值税

第四节 资源税与财产税

一、资源税与财产税的一般特征

- (一) 课税比较公平
- (二) 具有促进社会节约的效能
- (三) 课税不普遍，且弹性较差

二、资源税与财产税的主要税种

- (一) 资源税
- (二) 遗产税

思考题：

1. 试述税收制度的一般发展过程。
2. 试述我国 1994 年工商税制改革的指导思想和主要内容。
3. 试述商品课税的一般特征和功能。
4. 试述增值税的三种类型。
5. 试述增值税的三种计税方法。
6. 综述我国现行的增值税。
7. 试述所得课税的一般特征和功能。
8. 综述我国现行的内资和外资企业所得税

第十一章 税收制度和税收管理制度改革

教学目的

本章的主题是阐述税制改革的理论及其实践，核心问题是我国工商税制改革的现状和进一步改革的方向。

教学重点与难点

重点：税制改革的主要理论；我国工商税制改革的现状和进一步改革的方向

难点：公平课税论、税收最适论。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 工商税制改革

一、税制改革的主要理论

(一) 公平课税论

(二) 最适课税论

1. 直接税与间接税搭配理论； 2. 最适商品课税理论； 3. 最适所得课税理论

(三) 财政交换论

二、世界税制改革的实践

(一) 所得税：降低税率、拓宽税基、减少档次

(二) 一般消费税：普遍开征增值税、提高标准税率、制定标准化的增值税

三、我国工商税制改革的现状和进一步改革的方向

(一) 现行税制存在的主要问题

(二) 我国进一步完善税制改革的基本思路和内容

第二节 农村税费制度改革

一、农村税费制度改革

(一) 实行农村税费改革的由来

(二) 农村税费改革的方针和措施

(三) 农村税费改革的主要内容

(四) 农村税费改革试点取得重要进展

二、有待进一步思考和完善的问题

第三节 税收管理制度及其改革

一、税收管理的概念、分类及功能

- (一) 税收管理概念和分类
- (二) 税收管理的职能

二、多角度的税收管理理论

- (一) 税收管理与管理学——帕累托“二八定律”管理思维的运用
- (二) 税收管理与法学——税收法律主义原则
- (三) 税收管理与心理学——从纳税人的人格假定到纳税人心理承受力的测量

量

三、中国税收管理制度的实践

- (一) 我国税收征管法的立法沿革和理念转变
- (二) 新征管法出台的背景
- (三) 新征管法体现的新理念

思考题：

1. 试述公平课税论。
2. 试述税收最适论。
3. 试述财政交换论。
4. 试述世界税制改革的实践。
5. 试述开征绿色税收的社会经济意义。
6. 试述我国工商税制改革的方向和内容。

第十二章 国债和国债市场

教学目的

本章阐述国债原理及国债管理的理论与实践。

教学重点与难点

重点：国债的功能；国债的负担和限度；国债市场李嘉图等价定理；国债的经济效应；直接隐性债务；或有债务

难点：国债市场李嘉图等价定理；国债的经济效应

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 国债原理

一、国债及其产生和发展

- (一) 国债的含义

国债是一个特殊的财政范畴和一个特殊的债务范畴。

（二）国债的产生与发展

国债产生于奴隶社会，在资本主义社会得到了充分的发展。

（三）我国国债的历史演进

新中国成立以后，我国国债发行分为三个阶段：第一阶段 1950 年发行的“人民胜利折实公债”；第二阶段 1954—1958 年的“国家经济建设公债”；第三阶段是 1979 年实行改革开放政策以来的公债发行。

二、国债的种类、结构和负担

（一）国债的种类

（二）国债的结构

（三）国债负担和限度

第二节 国债的经济效应和政策功能

一、李嘉图等价定理及其实证研究

（一）李嘉图等价定理的含义

（二）对李嘉图等价定理的评论

二、国债的经济效应

（一）国债的资产效应

（二）国债的需求效应

（三）国债的供给效应

三、国债的政策功能

（一）弥补财政赤字

（二）筹集建设资金

（三）调节经济

第三节 我国债务负担率及债务依存度的分析

一、国债负担率分析

（一）我国国债发行和国债负担率情况

（二）国债负担率与财政赤字的简单动态关系分析

二、我国国债依存度分析

第四节 国债市场及其功能

一、国债市场

二、国债市场的功能

国债作为财政政策工具，国债市场具有顺利实现国债发行和偿还的功能
国债作为金融政策工具，国债市场具有调节社会资金的运行和提高社会资金效率的功能

三、我国国债市场的进一步完善

- (一) 国债市场现状
- (二) 进一步完善国债市场

第五节 政府直接隐性债务和或有债务

一、直接隐性债务和或有债务概述

- (一) 什么是直接隐性债务和或有债务
- (二) 我国直接隐性债务和或有债务的现状
 - 1. 直接显性债务；2. 直接隐性债务；3. 或有显性债务；4. 或有隐性债务
- (三) 隐性和或有债务是一种世界性现象

二、必须高度重视，积极采取防范和化解对策

- (一) 高度重视是防范和化解隐性和或有债务的前提
- (二) 防范和化解隐性和或有债务风险的对策

思考题：

- 1. 简述并评价李嘉图等价定理
- 2. 试述国债的政策功能。
- 3. 说明分析国债负担率与财政赤字的简单动态关系的公式，并分析我国近年来国债负担率上升的原因。
- 4. 说明衡量国债依存度的不同方法，并分析我国国债依存度较高的原因。

第十三章 国家预算和预算管理体制

教学目的

本章主要阐述国家预算的基本理论及管理实践，核心问题包括预算管理体制的各项改革措施以及我国的分税制改革。

教学重点与难点

重点：国家预算的含义；国家预算体系；国家预算原则、政府采购制度；分税制的基本内容；转移支付制度改革的方向

难点：国家预算体系；政府采购制度

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 国家预算

一、国家预算及其类别

- (一) 国家预算的含义
- (二) 国家预算的类别和名称

以形式差别为依据，国家预算可分为单式预算和复式预算；以内容上的差别为依据，国家预算可分为增量预算和零基预算。

二、国家预算级次及预算管理权限

三、国家预算原则

- (一) 公开性；(二) 可靠性；(三) 完整性；(四) 统一性；(五) 年度性

第二节 预算管理制度的改革和建设

一、推进依法理财，加强预算管理和监督

- (一) 加强和改善预算编制工作
- (二) 细化预算和提前编制预算
- (三) 加强对超收收入使用的监督
- (四) 严格控制不同预算科目之间的资金调剂
- (五) 加强预算外资金管理

二、编制部门预算

- (一) 编制部门预算的背景和意义
- (二) 部门预算的内容

三、实行政府采购制度

- (一) 政府采购制度的含义
- (二) 我国政府采购法的基本内容

四、实行国库集中收付制度

- (一) 我国过去国库支付制度及其存在的问题
- (二) 国库集中支付制度的含义
- (三) 集中支付制度改革的思路和措施

五、实施“收支两条线”管理

- (一) 什么是“收支两条线”管理
- (二) “收支两条线”管理的进展及其进一步完善

第三节 预算管理体制概述

一、预算管理体制及其类型

(一) 预算管理体制概念、内容；(二) 预算管理体制类型

二、分级分税预算管理体制简介

(一) 分级分税预算管理体制的要点

1. 一级政权，一级预算主体，各级预算相互独立，自求平衡。
2. 在明确市场经济下政府职能边界的前提下划分各级政府职责范围，在此基础上划分各级预算支出职责范围。
3. 收入划分实行分税制。
4. 预算调节制度，即所谓转移支付制度。
5. 各国的分级预算体制是适应本国的政治经济制度和历史传统长期形成的。

(二) 收支划分的基本理论依据

1. 社会公共需要或公共物品的层次性
2. 集权与分权关系

第四节 中国分税制改革

一、分税制改革的指导思想

二、分税制改革的主要内容

- (一) 中央与地方的事权和支出划分
- (二) 中央与地方的收入划分
- (三) 中央财政对地方税收返还额的确定。
- (四) 原体制的处理

三、分税制的转移支付制度

四、分税制的运行情况及其进一步的完善

- (一) 运行情况良好
- (二) 分税制有待完善的问题

思考题：

1. 何谓国家预算？国家预算有哪些类别？
2. 试述国家预算的原则。
3. 编制部门预算的意义及其基本内容。
4. 何谓政府采购制度？我国政府采购法的基本内容。

5. 国库集中支付的基本内容有哪些？
6. 试述“收支两条线”管理的基本内容。
7. 试述分级分税预算管理体制的要点。

第十四章 财政平衡

教学目的

本章主题是如何理解财政平衡的含义，核心问题是财政赤字的经济效应。

教学重点与难点

重点：财政平衡的含义、结构性赤字和周期性赤字的概念、财政赤字的弥补方式及其经济效应

难点：财政赤字的弥补方式及其经济效应

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 财政平衡与财政赤字

一、如何理解财政平衡

财政平衡是指国家预算收支在量上的对比关系，按我国的统计口径，是指当年的收支对比而言。

对财政平衡不可以作绝对的理解；研究财政平衡要有动态平衡的观点，不能局限于静态平衡；研究财政平衡还要有全局的观点，不能就财政平衡论财政平衡；财政收支平衡可以从中央预算平衡和地方预算平衡分别考察；财政赤字有预算赤字、决算赤字和赤字政策几个概念的区别；研究财政平衡必须注意财政平衡的真实性。

二、财政赤字（或结余）的计算口径和分类

（一）财政赤字的计算口径问题

（二）财政赤字的分类：结构性赤字和周期性赤字

（三）我国经济中的财政赤字

第二节 财政平衡与社会总供求平衡

一、财政赤字与社会总量平衡的关系

在国民经济核算中，总量平衡有如下恒等式：

$$C+S+T+M=C+I+G+X \quad (1)$$

根据恒等式（1），可列出财政赤字的预算恒等式：

$$G-T = (S-I) + (M-X) \quad (2)$$

封闭行经济状态下财政赤字的预算恒等式：

$$G-T = S - I \quad (3)$$

开放行经济状态下财政赤字的预算恒等式：假定 $M-X > 0$ ，即经常贸易帐户处于赤字状态，表明一部分国外资源流入国内以补充国内总需求。在其他条件不变的情况下，谁动用了这部分资源，S 和 I 的关系。

二、财政赤字的弥补方式及其经济效应

（一）财政赤字的不同融资机制

1. 债务融资（赤字债务化）；
2. 货币融资

（二）不同融资机制的不同经济效应（重点）

1. 债务融资（赤字债务化）的经济影响；
2. 货币化融资对经济的影响

（三）关于通货膨胀税和铸币税问题

第三节 运用 IS-LM 模型分析财政赤字的经济效应

一、IS-LM 模型对分析财政赤字效应的运用

（一）IS-LM 模型对分析财政赤字不同融资机制不同经济效益的特殊作用

（二）不同融资机制不同经济效应的进一步分析

二、财政赤字的“排挤”效应

（一）完全“排挤”效应

（二）不完全“排挤”效应

（三）无“排挤”效应

三、财政赤字的长期效应

（一）分析财政赤字长期效应的意义

（二）分析长期效应的 IS-LM 模型

思考题：

1. 如何理解财政收支平衡。
2. 阐述财政平衡与总量平衡的关系。
3. 试述财政赤字债务化的经济效应。
4. 试述财政赤字货币化的经济效应。
5. 运用 IS-LM 模型说明财政赤字的排挤效应。
6. 运用 IS-LM 模型分析财政赤字的长期效应。

第十五章 财政政策

教学目的

通过本章的学习，让学生了解财政政策的含义、功能、目标及其影响宏观经济的途径和方式；扩展性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策的内涵和实施环境等基本知识。

教学重点与难点

重点：财政政策的含义、构成要素、财政政策与货币政策的配合协调

难点：财政政策与货币政策的配合协调

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 概述

一、什么是财政政策

财政政策是指一国政府为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则及相应的措施。财政政策是由税收政策、支出政策、预算平衡政策、国债政策的构成的一个完整的政策体系。

二、财政政策主体

政策主体指的是政策制定者和执行者。政策主体的行为是否规范，对于政策功能的发挥和政策效应的大小都具有影响作用。

三、财政政策目标

财政政策目标就是财政政策所要实现的期望值。根据我国社会经济的发展需要以及财政的基本特点，我国财政政策的目标是：物价相对稳定、收入合理分配、经济适度增长、社会生活质量逐步提高。

四、财政政策工具

财政政策工具是财政政策主体所选择的用以达到政策目标的各种财政手段，财政政策工具主要有税收、公债、公共支出、政府投资、财政补贴等。

五、财政政策的类型

(一) 根据财政政策具有调节经济周期的作用来划分，可分为自动稳定的财政政策和相机抉择的财政政策。

(二) 根据财政政策在调节国民经济总量方面的不同功能，财政政策分为扩张性政策、紧缩性政策和中性政策。

第二节 财政政策的传导和效应

一、财政政策的传导机制

财政政策传导机制就是财政政策在发挥作用的过程中，各政策工具通过某种媒介相互作用形成的一个有机联系的整体。最为重要的媒介体是收入分配、货币供应与价格。

二、财政政策效应

财政政策效应、财政政策效应的客观评价。

三、财政政策乘数

第三节 财政政策与货币政策的配合

一、货币政策简介

货币政策是指一国政府为实现一定的宏观目标所制定的关于调整货币供应基本方针及其相应的措施。是由信贷政策、利率政策、汇率政策等组成的有机的政策体系。

二、财政政策与货币政策相互配合的必要性

(一) 两者的作用机制不同

(二) 两者的作用方向不同

三、不同的政策组合

(一) 松的财政政策和松的货币政策，即“双松”政策

(二) 紧的财政政策与紧的货币政策，即“双紧”政策

(三) 紧的财政政策与松的货币政策

(四) 松的财政政策和紧的货币政策

四、财政政策与货币政策的相对效力

(一) 财政政策的效力；(二) 货币政策的效力

五、财政政策与货币政策的时滞

第四节 我国的财政政策实践

一、我国积极财政政策实施的历史背景

(一) 改革开放以来我国财政政策的简略回顾

(二) 积极财政政策的提出

二、积极财政政策的措施和成就

(一) 积极财政政策的主要措施

(二) 积极财政政策的主要成就

三、稳健的财政政策的提出及内容

思考题：

1. 财政政策的目标。
2. 自动稳定的财政政策
3. 相机抉择的财政政策。
4. 怎样认识与评价财政政策的效应？
5. 为什么财政政策与货币政策必须相互配合？
6. 财政政策与货币政策配合的不同政策组合。
7. 研究财政政策和货币政策的时滞差别有什么意义？
8. 思考和总结我国积极财政政策的基本经验。

第十六章 开放经济下的财政问题

教学目的

本章的主题是阐述国际间财政关系和财政协调，核心问题是不同汇率制度下财政货币政策的有效性。

教学重点与难点

重点：国际税收、关税、外债、税收饶让、财政关税与保护关税。

难点：无

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 国际税收

一、国际税收的内涵

国际税收实质上是对各国税制综合抽象而成，是各个国家共同协商和认可的一种税收规范。

二、税收管辖权及其交叉或冲突

(一) 税收管辖权的概念

(二) 税收管辖权的交叉：1. 居民税收管辖权与地域税收管辖权的交叉；2. 公民税收管辖权与地域管辖权的交叉；3. 居民税收管辖权与公民税收管辖权的冲突。

三、国际重复征税及其减除

国际重复课税是以税收管辖权的冲突，即存在两个以上征税主体为前提的，是由各国税收法律的冲突引起的。

国际重复课税的减除方法：扣除法和低税法；免税法；抵免法。

四、税收饶让

五、国际税收协定

双边协定、多边协定；国际税收协定的内容。

第二节 关税

一、关税概念

(一) 关税是一种特殊税种

(二) 关税与贸易条件

二、保护关税

(一) 什么是保护关税

(二) 保护关税的成本

(三) 保护关税的政策意义

三、特惠贸易安排

自由贸易区 关税同盟 共同市场

四、WTO 与我国关税政策的协调

(一) WTO 的建立

(二) 我国关税政策的协调

第三节 出口退税

一、什么是出口退税制度

(一) 出口退税制度的概念

(二) 出口退税的理论基础与 WTO 的要求

二、我国的出口退税制度

(一) 我国出口退税制度的发展和存在的突出问题

(二) 2003 年中国出口退税制度的改革

第四节 外债

一、外债的功能

(一) 平衡政府的国际收支；(二) 筹集建设资金；(三) 调节经济。

二、外债的种类与结构

外债由政府借款和在国外发行外币债券两部分组成。
期限结构、币种结构、来源结构或持有者结构。

三、外债的负担与限度

负债率、偿债率与债务率。

四、外债管理

建立全面的外债管理体系；建立合理的外债管理模式。

第五节 开放经济下的财政—货币政策配合

一、浮动汇率制度下财政—货币政策的相对有效性

(一) 固定汇率、浮动汇率；(二) 浮动汇率制度下财政政策的有效性；(三) 浮动汇率制度下货币政策的有效性。

二、固定汇率制度下财政—货币政策的相对有效性

三、内外平衡与财政—货币政策配合

(一) 内部平衡；(二) 外部平衡

思考题：

1. 国际重复征税及其减除方法。
2. 国际税收的实质。
3. 保护关税的政策意义。
4. 我国的外债风险分析。
5. 为什么在浮动汇率下货币政策相对有效，而在固定汇率下财政政策相对有效？
6. 分析内外平衡与财政—货币政策的配合。

七、课程教学实践教学环节要求

本课程的教学力求理论讲授与社会实践相结合，强化学生的实践环节，虽然受到各种条件的限制，但是要尽可能争取一些社会实践的机会，让学生走出校门，了解我国的财政政策落实情况。主要实践环节为 1. 取消农牧业税对农户的影响调研；2. 财政农业投资问题调查。

八、教材和主要教学参考书

(一) 教材

陈共主编：《财政学》（第九版），中国人民大学出版社，2017 年版

（二）主要教学参考书

1. 邓子基、邱华炳：《财政学》，高等教育出版社，2000年版
2. 高培勇：《公共财政：经济学界如是说》，经济科学出版社，2000年版
3. 蒋洪：《财政学》，高等教育出版社，上海社会科学出版社，2000年版
4. 张馨：《当代财政与财政学主流》，东北财经大学出版社，2000年版
5. 罗森：《财政学》，平新乔等译，中国人民大学出版社，2000年版
6. 刘宇飞：《当代西方财政学》，北京大学出版社，2008年版
7. 谭建立：《财政学》，人民邮电出版社，2010年版
8. 孙世强：《财政学》，清华大学出版社，2011年版
9. 刘京焕：《财政学原理》，高等教育出版社，2011年版

（三）中文期刊

1. 财政研究（近三年各期）
2. 税务与经济（近三年各期）
3. 公共行政评论（近三年各期）
4. 财经问题研究（近三年各期）
5. 财经界（近三年各期）

（四）外文期刊

Tier AA(1)

Journal of Public Economics（公共经济学杂志）

Tier A(6)

1. Public Choice（公共选择）
2. National Tax Journal（国家税务杂志）
3. Urban Studies（城市研究）
4. Journal of Taxation（税务杂志）
5. Public Finance（公共财政）
6. Public Finance Quarterly（公共财政季刊）

（五）推荐的学习网站

1. 网上人大：<http://www.cmr.com.cn>
2. 中国大学MOOC（慕课）国家精品课程在线学习平台：<https://www.icourses163.org/>

九、课程考试及评估

平时成绩占有 40%，期末考试成绩占 60%。平时成绩由出勤(20%)和作业(20%)构成，期末考试为闭卷考试。

计量经济学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：计量经济学

(二) 英文名称：Econometrics

二、课程性质

学科基础课

三、教学目的

通过本课程教学，使学生掌握基本的经典计量经济学理论与方法，能够应用简单的计量经济学模型对现实经济现象中的数量关系进行实际分析并能够较为熟练地使用 Eviews 软件进行分析。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

理论与应用并重。既要重视理论方法，也要重视应用模型的使用；对于理论方法，重点是思路；对于应用模型，重点不是每种模型本身，而是它们演变与发展的方法论。在讲授基本理论的同时引导学生运用相关理论分析和思考有关现实问题，培养应用模型分析问题和解决问题的能力。

(二) 教学方法

1. 采用多媒体教学，以课堂讲授和实践教学为主。本课程引导学生系统学习计量经济学课程的基本原理和模型，根据本课程是经济类专业学生的基础理论课的特点系统讲授内容，以介绍本课程各部分的基本理论为重点，既要贯彻少而精的要求，又要把握重点，通过以讲授为主的课堂教学方式使学生深刻理解计量经济学的理论方法。

2. 课堂讲授与课堂随机提问相结合。在课堂上，教师结合复习上节课的内容或本节课的重点、难点向学生提问，或者结合基础知识分析具体案例，加强学生对专业知识的记忆和理解，加强师生互动，活跃课堂气氛，提高学习积极性。

3. 课堂讲授与课后作业相结合。上完一章的内容后，教师要给学生列出本章的主要思考题，并布置作业。通过作业及点评，可以使教师了解学生学习情况，使学生熟悉课程内容，找出差距，提高学习质量。

4. 实践教学。通过课程实验和综合练习，培养学生理论、方法与应用的综合能力，并学会使用一种常用的计量经济学软件包。

五、课程总学时

本课程总共 48 学时，其中实验 8 学时。学时分配见下表 1

表 1 课程学时分配表

教学时数 课程内容	教学环节					小计
	讲课	习题课	讨论课	实验	其他教学环节	
第一章	4					4
第二章	6		1			7
第三章	10	2		2		14
第四章	12			4		16
第五章	4		1	2		7
合计	36	2	2	8		48

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 绪论

教学目的与要求

了解计量经济学产生和发展的背景；了解计量经济学的性质及与其它学科的关系；了解计量经济学的基本概念和计量经济学的基本研究方法；对计量经济学中的模型、变量、数据等有基本的认知。建立对计量经济学整体的概略认识，为学习以后各章做好准备。

教学重点

建立计量经济学模型的主要步骤

教学难点

计量经济学模型的应用

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 计量经济学的产生和发展

- 一、计量经济学
- 二、计量经济学模型
- 三、计量经济学的内容体系
 - (一) 广义计量经济学和狭义计量经济学
 - (二) 初、中、高级计量经济学
 - (三) 理论计量经济学和应用计量经济学
 - (四) 经典计量经济学和非经典计量经济学
 - (五) 微观计量经济学和宏观计量经济学
- 四、计量经济学是一门经济学科
- 五、计量经济学方法论
- 六、计量经济学教科书的内容与局限

第二节 建立经典单方程计量经济学模型的步骤和要点

- 一、理论模型的设计
 - (一) 确定模型所包含的变量
 - (二) 确定模型的数学形式
 - (三) 拟定理论模型中待估计参数的理论期望值
- 二、样本数据的收集
 - (一) 几类常用的样本数据
 - (二) 样本数据的质量
- 三、模型参数的估计
- 四、模型的检验
 - (一) 经济意义检验
 - (二) 统计检验
 - (三) 计量经济学检验
 - (四) 模型预测检验
- 五、计量经济学模型成功的三要素

第三节 计量经济学模型的应用

熟悉计量经济学四个方面的应用，掌握计量经济学一种常用软件的使用。

一、经济结构分析

二、经济预测

三、经济政策评价

四、经济理论检验与发展

五、计量经济学常用软件应用介绍（含实验一）

思考题：

1. 什么是计量经济学？计量经济学方法与一般经济数学方法有什么区别？
2. 计量经济学的研究对象和内容是什么？计量经济学模型研究的经济关系有哪两个基本特征？
3. 建立与应用计量经济学模型的主要步骤有哪些？
4. 模型检验包括几个方面？其具体含义是什么？

第二章 一元线性回归模型

教学目的与要求

掌握关于线性单方程计量经济学模型的基本假设，以及各类违背基假设的模型的经济背景；最大或然法的基本原理，以及与最小二乘法的区别；各类违背基本假设的计量经济学模型的主要检验方法和主要克服方法及它们的基本原理；软件包中有关最小二乘法的应用。

教学重点

一元线性回归模型的参数估计

教学难点

一元线性回归模型的统计检验

建议学时

7 学时

教学内容

第一节 回归分析概述

掌握回归分析的基本内涵，准确区分总体回归函数与样本回归函数以及各自对应的随机形式，掌握随机干扰项的概念及来源。

- 一、 回归分析基本概念
 - (一) 变量间的相互关系
 - (二) 相关分析与回归分析
- 二、 总体回归函数
- 三、 随机干扰项
- 四、 样本回归函数

第二节 一元线性回归模型的基本假设

掌握基本假设的三个组成部分

- 一、 对模型设定的假设
- 二、 对解释变量的假设
- 三、 对随机干扰项的假设

第三节 一元线性回归模型的参数估计

掌握计量经济学普通最小二乘法的应用。

- 一、 参数估计的普通最小二乘法
- *二、 参数估计的最大似然法
- 三、 参数估计的矩估计方法
- 四、 最小二乘估计量的统计性质
- 五、 参数估计量的概率分布及随机干扰项方程的估计

第四节 一元线性回归模型的统计检验

重点掌握拟合优度检验、t 检验。

- 一、 拟合优度检验
- 二、 变量的显著性检验 (t 检验)
- 三、 回归参数的置信区间*

第五节 一元线性回归模型的预测

熟悉点预测和区间预测。

- 一、 预测值是条件均值或个别值的一个无偏估计
- 二、 总体条件均值与个别值预测值的置信区间

第六节 建模实例

熟练操作计量经济学常用软件在一元回归模型中的应用。

思考题：

1. 为什么计量经济学模型的理论方法中必须包含随机干扰项？
2. 一元线性回归模型的基本假设有哪些？违背基本假设的计量经济学模型是否就不可以估计？

第三章 多元线性回归模型

教学目的与要求

多元线性回归模型的基本假设、估计方法以及检验程序，非线性回归模型，模型的约束性检验问题，包括参数的线性约束与非线性约束检验。

教学重点

多元线性回归模型的参数估计

教学难点

多元线性回归模型的统计检验

建议学时

14 学时

教学内容

第一节 多元线性回归模型

掌握多元回归模型的定义和基本假定

一、多元线性回归模型的形式

二、多元线性回归模型的基本假定

(一) 回归模型是正确设定的

(二) 解释变量在所抽取的样本中具有变异性，且各解释变量间不存在严格线性相关性

(三) 随机干扰项具有条件零均值性

(四) 随机干扰项具有条件同方差及不序列相关性

(五) 随机干扰项满足正态分布

第二节 多元线性回归模型的参数估计

掌握最小二乘法的应用，注意样本容量的问题。

- 一、参数的最小二乘估计
- 二、最小二乘估计量的性质
 - (一) 线性性
 - (二) 无偏性
 - (三) 有效性
- 三、样本容量问题
 - (一) 最小样本容量
 - (二) 满足基本要求的样本容量
- 四、多元线性回归模型的参数估计的实例

第三节 多元线性回归模型的统计检验

掌握拟合优度检验、F 检验和 t 检验三种检验方法。

- 一、拟合优度检验
 - (一) 可决系数和调整的可决系数
 - (二) 赤池信息准则和施瓦茨准则
- 二、回归方程总体线性的显著性检验 (F 检验)
 - (一) 方程显著性的 F 检验
 - (二) 关于拟合优度检验与方程总体线性的显著性检验关系的讨论
- 三、变量的显著性检验 (t 检验)

第四节 多元线性回归模型的预测

了解参数估计量和预测值的置信区间

- 一、参数估计量的置信区间
- 二、预测值的置信区间

第五节 可化为线性的非线性回归模型

了解几种常用的转化方法

- 一、模型的类型与变换
 - (一) 倒数模型、多项式模型与变量的直接置换法
 - (二) 幂函数模型、指数函数模型与函数变换法
 - (三) 复杂函数模型与级数展开法
- 二、可化为线性的非线性回归实例

第六节 含有虚拟变量的多元线性回归模型

掌握虚拟变量的代入法则

- 一、含有虚拟变量的模型
- 二、虚拟变量的引入
- 三、虚拟变量的设置原则

第七节 受约束回归

- 一、模型参数的线性约束
- 二、对回归模型增加或减少解释变量
- 三、检验不同组之间回归函数的差异

思考题：

1. 多元线性回归模型的基本假设是什么？在证明最小二乘估计量统计性质的过程中，哪些基本假设起了作用？
2. 在多元线性回归模型中，t 检验和 F 检验有何不同？在一元线性回归分析中二者是否有等价的作用？
3. 为什么说模型参数施加约束条件后，其回归的残差平方和一定不比未施加约束的残差平方和小？在什么样的条件下，受约束回归与无约束回归的结果相同？
4. 回归模型中虚拟变量的作用是什么？有哪几种基本的引入方式？他们各适用于什么情况？

第四章 放宽基本假定的单方程模型

教学目的与要求

了解多重共线性、异方差及内生解释变量的内涵、产生原因和后果，熟悉各种问题的检验方法，理解并掌握模型设定偏误几种情况的处理。

教学重点

多重共线性、异方差及内生解释变量问题的表现、原因及后果。

教学难点

多重共线性、异方差以及内生解释变量问题的修正

建议学时

16 学时

教学内容

第一节 多重共线性

掌握多重共线性产生的原因和影响以及多重共线性的检验判断方法和解决方法。

- 一、 多重共线性的含义
- 二、实际经济问题中的多重共线性
- 三、多重共线性的后果
 - (一) 完全共线性下参数估计量不存在
 - (二) 近似共线性下普通最小二乘参数估计量方差变大
 - (三) 参数估计量经济意义不合理
 - (四) 变量的显著性检验和模型的预测功能失效
- 四、多重共线性的检验
 - (一) 检验多重共线性是否存在
 - (二) 判明存在多重共线性的范围
- 五、克服多重共线性的方法
- 六、案例分析

第二节 异方差性

掌握异方差性的定义及原因和影响，熟悉异方差性的检验方法和解决方法。

- 一、 异方差的类型
 - (一) 单调递增异方差
 - (二) 单调递减异方差
 - (三) 复杂型异方差
- 二、实际经济问题中的异方差性
- 三、异方差性的后果
 - (一) 参数估计量非有效
 - (二) 变量的显著性检验失去意义
 - (三) 模型的预测失效
- 四、异方差性的检验
 - (一) 图示检验法
 - (二) **B-P** 检验

(三) 怀特检验

五、异方差的修正

六、案例分析

第三节 内生解释变量问题

掌握内生解释变量的内涵、表现、后果及修正方法。

一、内生解释变量问题的提出

(一) 内生解释变量与随机干扰项同期无关但异期相关

(二) 内生解释变量与随机干扰项同期相关

二、实际经济中的内生解释变量问题

三、内生解释变量的后果

四、工具变量法

五、内生性检验和过度识别约束检验

(一) 解释变量的内生性检验

(二) 过度识别约束检验

六、案例分析

第四节 模型设定偏误问题

掌握模型设定偏误的类型及由此带来的不良影响。

一、模型设定偏误的类型

(一) 相关变量的遗漏

(二) 无关变量的误选

(三) 错误的函数形式

二、模型设定偏误的后果

(一) 遗漏相关变量偏误

(二) 包含无关变量偏误

(三) 错误函数形式的偏误

三、模型设定偏误的检验

(一) 检验是否含有无关变量

(二) 检验是否有相关变量的遗漏或函数形式设定偏误

思考题：

详见教材第四章课后练习。

第五章 时间序列计量经济学模型

教学目的与要求

(1) 了解时间序列计量经济学模型的内涵；(2) 理解并掌握序列相关性的概念、产生原因、后果、检验及修正方法；(3) 学会平稳性检验的图示判断；(4) 掌握 Eviews 结果的格兰杰因果关系判断。

教学重点

序列相关性

教学难点

平稳性检验

建议学时

7 学时

教学内容

第一节 时间序列模型的序列相关性

掌握序列相关性的性质、原因和影响，了解序列相关性的检验方法和解决方法。

- 一、序列相关性
- 二、实际经济问题中的序列相关性
 - (一) 经济变量固有的惯性
 - (二) 模型设定的偏误
 - (三) 数据的“编造”
- 三、序列相关性的后果
 - (一) 参数估计量非有效
 - (二) 变量的显著性检验失去意义
 - (三) 模型的预测失效
- 四、序列相关性的检验
- 五、序列相关性的补救
 - (一) 广义最小二乘法
 - (二) 广义差分法
- 六、虚假序列相关问题
- 七、案例分析

第二节 时间序列的平稳性及其检验

- 一、问题的提出
- 二、时间序列数据的平稳性
- 三、平稳性的图示判断

第三节 格兰杰因果关系检验

- 一、时间序列自回归模型
 - (一) 自回归模型
 - (二) AR(p) 模型的平稳性条件
- 二、时间序列向量自回归模型
- 三、格兰杰因果关系检验及其应用

思考题：

1. 对于一元线性回归模型，如其他条件都满足，只有随机干扰项存在序列相关性，试证明：估计的斜率仍然是无偏的。
2. 什么是时间序列自回归模型？
3. 数据平稳性的条件有哪些？

七、课程实践教学环节要求

(一) 实验课：8 学时

实验内容包括熟悉并掌握以下六个方面的内容。

1. 实验一：常用软件操作

熟悉 Eviews 软件基本使用功能。

2. 实验二：一元线性回归模型

熟练使用计算机和 Eviews 软件进行计量分析，理解一元线性回归模型及最小二乘估计的基本原理。

3. 实验三：多元线性回归模型

熟练使用计算机和 Eviews 软件进行计量分析，理解多元线性回归模型及最小二乘估计的基本原理。

4. 实验四：异方差问题

熟练使用 Eviews 软件进行计量分析，理解异方差的检验和估计的基本方法。

5. 实验五：序列相关问题

熟练使用 Eviews 软件进行计量分析,理解自相关的检验和估计的基本方法。

6. 实验六:多重共线性问题

练习使用 Eviews 软件对多元线性回归模型是否存在多重共线性进行诊断,并在诊断的基础上选择适当的方法对存在的多重共线性加以解决。

(二) 练习作业:见各章课后习题。

(三) 课堂测验:考查理论知识的掌握情况。

八、教材和主要参考书及推荐的相关学习网站

(一) 推荐教材

1. 李子奈、潘文卿《计量经济学》(第四版),高等教育出版社,2015年。
2. 孙敬水《计量经济学》,清华大学出版社,2010年。
3. 谢识予《计量经济学教程》,复旦大学出版社,2007年。

(二) 参考书目

1. 李子奈《计量经济学模型方法论》,清华大学出版社,2011年。
2. 潘文卿、李子奈、高吉丽《计量经济学习题集》,高等教育出版社,2010年。
3. 林清泉《计量经济学》,中国人民大学出版社,2012年。
4. 赵国庆《计量经济学》,中国人民大学出版社,2012年。
5. 潘省初《计量经济学》,中国人民大学出版社,2012年。
6. 靳云汇等著《高级计量经济学》,北京大学出版社,2011年。
7. 王文博《计量经济学:模型、方法及应用》,西安交通大学出版社,2011年。
8. 李子奈、叶阿忠《高级应用计量经济学》,清华大学出版社,2012年。
9. 陈灯塔《应用经济计量学:EViews 高级讲义》,北京大学出版社,2012年。
10. 白砂碇津耶《通过例题学习计量经济学》,中国人民大学出版社,2012年。

(三) 相关学习网站

1. 中华人民共和国统计局 <http://www.stats.gov.cn/>
2. 经济学阶梯教室 <http://www.gjmy.com/>
3. 中国社会科学 <http://csstoday.net/Index.html>
4. 北京大学国际经济研究中心 <http://www.nsd.edu.cn/cn/>
5. 中国经济学教育科研网 <http://bbs.cenet.org.cn/>
6. 中国计量经济学学术网 <http://www.wise.xmu.edu.cn/cean/>
7. 天津财经大学 <http://www.tjufe.edu.cn/>
8. 加拿大维多利亚大学 <http://web.uvic.ca/econ/info.html>

9. 《计量经济学》杂志数据库 <http://qed.econ.queensu.ca/>

10. 伊里诺斯大学经济计量学实验室 <http://www.econ.uiuc.edu/>

九、课程考试与评估

（一）考核目标

本课程考试在考核基本知识、基本理论的基础上，注重考察学生综合应用计量经济学理论，分析经济问题的能力。

能力考核要求由低到高分为“识记”、“领会”、“综合应用”三个层次。

识记：能对有关的名词、概念和定义进行准确说明和解释。

领会：能对基本知识、基本理论和经济规律进行正确说明和分析。

综合应用：能正确认识重要的理论知识和经济规律，对实际经济问题进行分析、综合、判断和评价。

（二）评估方式

平时成绩占 50%，期末笔试占 50%。平时成绩 50%=出勤 10%+课堂表现 10%+课后作业 10%+课堂测验 10%+实验成绩 10%

（三）课程考试

1. 考试方式：闭卷、笔试。
2. 试卷分数：试卷满分 100 分。
3. 考试时间：120 分钟。
4. 试卷难易比例：容易题约 50%，中等难度题约 40%，难题约 10%。
5. 题型比例：客观题约 50%，主观题约 50%。

证券投资学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：证券投资学

(二) 英文名称：Securities Investment Science

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于从我国经济改革和证券市场发展的要求出发，为了适应证券市场的发展，满足学校出于教学和市场需求的考虑，通过教与学，使学生正确理解证券投资学的基本知识，掌握证券投资的普遍规律、基本原理和一般方法，加强对中国证券投资理论和方法的研究，对于提高证券投资者的素质，发挥证券市场的投融资功能，推进我国证券市场向市场化、法制化和国际化发展，能对学生将来的投资以及工作起到积极的指导作用。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述证券投资学的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式是学生掌握证券投资学的基本理论和系统知识，同时采用案例教学、参观访问、调查研究等方式方法是学生更好地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步的证券投资操作的技术和能力。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 证券投资工具

教学目的

本章主要介绍证券的概念、分类和特征，要求掌握股票、债券及证券投资基金的特征和类型，了解它们之间的区别。

教学重点与难点

重点：股票、债券及证券投资基金的特征和类型。

难点：股票、债券及证券投资基金的区别。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 证券与有价证券

一、证券

(一) 概念

(二) 分类

二、有价证券

(一) 概念

(二) 特征

(三) 分类

第二节 股票

一、股票定义及性质

(一) 定义

(二) 性质

二、股票特征及类型

(一) 特征

(二) 类型

三、我国现行股票类型

第三节 债券

一、债券定义及特征

(一) 定义

(二) 特征

二、债券分类

三、股票与债券的区别

第四节 证券投资基金

一、证券投资基金的定义和特征

(一) 定义

(二) 特征

二、证券投资基金的分类

三、证券投资基金与股票、债券的区别

(一) 投资者的地位不同

(二) 所反映的经济关系不同

(三) 所筹资金的投向不同

(三) 投资工具性质不同

(四) 收益与风险不同

思考题：

1. 什么是股票？其特征是什么？
2. 什么是债券？其特征是什么？
3. 什么是证券投资基金？其特征是什么？
4. 阐述证券投资基金与股票、债券的区别。

第二章 证券市场

教学目的

本章主要介绍证券市场涵义、结构与基本功能，熟悉证券市场的主要参与者和股票价格指数，理解证券市场的效率及其形式。

教学重点与难点

重点：证券市场涵义、结构与基本功能，掌握股票价格指数。

难点：证券市场的效率及其形式

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 证券市场概述

一、证券市场的产生与发展

- (一) 产生
- (二) 发展

二、证券市场的特征与分类

- (一) 特征
- (二) 分类

三、证券市场的结构与功能

- (一) 结构
- (二) 功能

第二节 证券市场参与者

一、证券发行者

二、证券投资者

三、证券市场中介机构

四、自律性组织

五、证券监管机构

第三节 股票价格指数

一、股票价格指数的涵义及分类

- (一) 概念
- (二) 分类

二、国际主要的股票价格指数

三、我国主要的股票价格指数

第四节 证券市场的效率

一、有效的证券市场涵义

二、有效证券市场的形式及特征

- (一) 形式
- (二) 特征

思考题：

1. 证券市场的形式及特征是什么？

2. 证券市场的结构与功能是什么？
3. 阐述证券市场上的参与者。
4. 阐述有效证券市场的形式及特征。

第三章 证券发行市场

教学目的

本章主要阐述证券发行市场的特征和作用，要求学生熟悉发行市场结构和分类，掌握股票和债券发行的目的、方式和价格，理解股票、债券、转债、基金的发行与承销。

教学重点与难点

重点：股票和债券发行的目的、方式和价格。

难点：股票、债券、转债、基金的发行与承销。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 证券发行市场概述

一、证券发行市场的特征和作用

(一) 特征

(二) 作用

二、证券发行市场结构和分类

(一) 结构

(二) 分类

三、股票发行市场

包括发行方式、发行目的、发行价格的确定等。

四、债券发行市场

包括发行方式、发行目的、发行价格的确定等。

第二节 股票的发行与承销

一、股票发行的条件

二、企业改组为上市公司并发行股票的程序

三、股票承销资格与承销风险

(一) 资格

(二) 风险

第三节 债券的发行与承销

一、债券发行条件

二、各种债券的发行与承销

(一) 国债的发行与承销

(二) 企业债券的发行与承销

(三) 金融债券的发行与承销

三、债券承销的风险与收益

(一) 风险

(二) 收益

第四节 转债、基金的发行与承销

一、转债的发行与承销

(一) 发行

(二) 承销

二、基金的发行与承销

(一) 发行

(二) 承销

思考题：

1. 阐述股票发行的目的、方式和价格。
2. 阐述债券发行的目的、方式和价格。
3. 阐述债券承销的收益和风险。
4. 阐述基金的发行与承销。

第四章 证券交易市场

教学目的

本章主要阐述证券交易市场的涵义、功能及特点，证券交易所、场外交易市场及其特征。

教学重点与难点

重点：掌握证券交易程序。

难点：期货交易独特的交易规则、运行机制和市场功能。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 证券发行市场概述

一、证券交易市场的特点和功能

(一) 特点

(二) 功能

二、证券交易所

三、场外交易所

第二节 证券交易程序

一、开户

二、委托

三、竞价成交

四、结算

五、登记过户

第三节 期货交易

一、期货交易的定义与特征

二、期货交易的功能

三、期货交易的参加者

四、期货交易机制

思考题：

1. 阐述证券交易市场的特点及功能。
2. 阐述证券交易的程序。
3. 阐述期货交易的机制。

第五章 证券投资分析

教学目的

本章主要阐述证券投资分析的意义，证券投资的主要分析流派及其特点，证券投资分析信息的来源。

教学重点与难点

重点：证券投资分析的步骤。

难点：基础分析法与技术分析法的概念、理论基础及两者之间的关系。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 证券投资分析概述

- 一、证券投资分析的意义
- 二、证券投资分析行业的发展历程
- 三、证券投资分析的主要分析流派及其特点

第二节 证券投资分析的信息

- 一、证券投资分析的信息种类
- 二、证券投资分析的信息来源

第三节 证券投资分析的步骤

- 一、信息资料的收集与整理
- 二、案头研究
- 三、实地考察
- 四、撰写分析报告

第四节 证券投资分析的主要方法

- 一、基本分析法
- 二、技术分析法
- 三、两种分析方法的关系

思考题：

1. 阐述证券投资分析的主要分析流派及其特点。
2. 阐述证券投资分析的步骤。
3. 阐述基本分析和技术分析两种方法的关系。

第六章 证券投资价值分析

教学目的

本章主要分析影响股票及证券价格的各种因素。

教学重点与难点

重点：股票和证券价格的计算方法。

难点：股票和证券价格的计算方法。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 股票投资价值分析

一、股票投资价值形成及影响因素

二、股票的理论价格

三、股票的市场价格

第二节 债券投资价值分析

一、影响债券投资价值的因素

二、债券价值的计算

三、债券的利率期限结构

四、市场利基者战略

第三节 基金投资价值分析

一、封闭式基金的价值分析

二、开放式基金的价值分析

思考题：

1. 阐述股票投资价值形成及影响因素。
2. 阐述影响债券投资价值的因素。
3. 阐述市场利基者战略。

第七章 宏观经济分析

教学目的

本章主要介绍宏观经济分析的意义和方法，熟练应用各经济指标进行的宏观分析。

教学重点与难点

重点：经济运行状况和宏观政策对证券市场的影响。

难点：经济运行状况和宏观政策对证券市场的影响。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 宏观经济分析概述

- 一、国际金融环境的影响
- 二、宏观经济分析的意义

第二节 宏观分析的方法

- 一、总量分析法
- 二、计量经济模型
- 三、概率预测
- 四、经济指标法
- 五、结构分析法

第三节 宏观经济分析与证券市场

- 一、周期分析和经济指标分析
- 二、宏观经济运行分析
- 三、宏观经济政策分析

第四节 其他宏观因素的影响

- 一、政治因素
- 二、社会心理因素
- 三、文化因素
- 四、灾害因素

思考题：

1. 阐述宏观经济分析的意义。
2. 阐述宏观经济分析的方法。
3. 阐述影响证券市场的宏观因素。

第八章 行业分析

教学目的

本章主要介绍行业的划分、行业分析的意义以及影响行业发展的主要因素。

教学重点与难点

重点：行业分析的内容。

难点：行业选择的方法。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 行业分析概述

- 一、行业的含义
- 二、行业的分类
- 三、行业分析的意义
- 四、行业分析的分类

第二节 行业分析的基本内容

- 一、行业的基本经济特性分析
- 二、行业结构分析
- 三、周期分析

第三节 行业选择

- 一、行业选择的目标
- 二、行业选择的方法

第四节 行业分析方法

- 一、定性分析法
- 二、定量分析法

思考题：

1. 阐述行业分析的内容。
2. 阐述行业选择的方法。
3. 阐述行业分析方法。

第九章 公司分析

教学目的

本章阐述了公司基本素质分析、公司经营管理能力、公司财务状况分析的内容。

教学重点与难点

重点：运用财务报表进行公司财务分析。

难点：财务比率分析的作用以及各个财务指标的内容和计算方法。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 公司基本素质分析

一、公司基本素质分析

(一) 公司竞争地位分析

(二) 公司盈利能力分析

(三) 公司经营管理能力分析

(四) 公司成长性分析

二、公司基本分析在上市公司调研中的实际运用

第二节 公司财务分析

一、公司的主要财务报表

二、财务报表的分析方法

三、财务比率分析

四、财务分析中应注意的问题

第三节 其他重要因素分析

一、投资项目

二、资产重组

三、关联交易

四、会计和税收政策的变化

思考题：

1. 阐述公司的基本素质分析。
2. 阐述公司财务报表分析的方法。
3. 阐述财务分析中应注意的问题。

第十章 证券投资技术分析基础

教学目的

通过本章的学习，要求学生了解证券投资技术分析的理论依据，掌握，能够熟练运用技术分析方法进行证券投资决策。

教学重点与难点

重点：技术分析的四大要素、种类及其局限性。

难点：运用技术分析方法进行证券投资决策。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 技术分析概述

- 一、技术分析的含义和目的
- 二、技术分析的理论依据——三大假设
- 三、技术分析的四大要素：价、量、时、空

第二节 技术分析的种类

- 一、技术分析方法分类
- 二、技术与基本分析的区别
- 三、技术的局限性

第三节 案例分析

- 一、关于价和量的案例
- 二、关于时空与价格的关系的案例

思考题：

1. 阐述技术分析方法的要素。
2. 阐述技术与基本分析的区别。
3. 阐述技术的局限性。

第十一章 技术图形分析

教学目的

本章主要介绍了技术图形分析的种类及详细内容。

教学重点与难点

重点：运用 K 线图形分析、切线分析、形态分析等图形分析法，分析股价变动趋势。

难点：运用 K 线图形分析、切线分析、形态分析等图形分析法，分析股价变动趋势。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 K 线图形分析

一、K 线的意义和功能

(一) 意义

(二) 功能

二、K 线组合应用

三、K 线组合运用中应注意的问题

第二节 切线分析

一、趋势分析

二、主要的切线理论

(一) 支撑线和压力线

(二) 轨道线和趋势线

(三) 黄金分割线和百分比线

(四) 扇形原理、速度线和甘氏线

三、切线理论应注意的问题

第三节 技术形态分析

一、技术形态概述

二、主要的技术形态

(一) 反转突破形态

(二) 三角形态和矩形形态

(三) 喇叭形、菱开、旗形和楔形

三、技术形态分析应注意的问题

四、案例运用

思考题：

1. 阐述 K 线组合运用中应注意的问题。

2. 阐述切线理论运用中应注意的问题。
3. 阐述技术形态分析中应注意的问题。

第十二章 技术指标分析

教学目的

通过本章学习，了解技术指标的含义及其运用法则，要求学生掌握主要技术指标的计算方法和分析技巧，学会运用有关指标进行具体的证券投资分析。

教学重点与难点

重点：主要技术指标的计算方法和分析技巧。

难点：运用有关指标进行具体的证券投资分析。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 技术指标概述

一、技术指标的定义

(一) 概念

(二) 本质

二、技术指标产生的方法

三、技术指标的运用法则

第二节 主要的技术指标

一、市场趋势指标

(一) 移动平均线

(二) 平滑异同移动平均线

二、市场动量指标

(一) 强弱指标

(二) 随机指标

(三) 威廉指标

(四) 能量潮指标

三、市场大盘指标

(一) 腾落指标

(二) 涨跌比率

(三) 超买超卖指标

四、市场人气指标

(一) 乖离率指标

(二) 心理线指标

(三) 人气指标

(四) 买卖意愿指标

(五) 中间意愿指标

五、运用技术指标应注意的问题

思考题：

1. 阐述主要的技术指标。
2. 阐述运用技术指标应注意的问题。

第十三章 权威投资理论

教学目的

通过本章学习，了解国外主要的权威投资理论，并结合中国证券市场的实际情况中以理解和应用，同时应认识到国外投资理论在中国的适用性和局限性。

教学重点与难点

重点：投资组合理论。

难点：投资组合理论。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 周期与循环理论

- 一、周期循环的九大阶段理论
- 二、康克狄夫大波浪周期理论
- 三、人生历程——生命周期投资概念

第二节 波浪理论

一、波浪理论的概述

- (一) 波浪理论三要素
- (二) 波浪理论的基本形态
- (三) 各种波浪的基本特性

(四) 数浪划分原则

二、辨别三浪结构和五浪结构

(一) 三浪结构

(二) 五浪结构

三、波浪理论与菲波纳奇数字

第三节 投资组合理论

一、投资组合理论的起源

(一) 马科威茨对投资组合理论思考

(二) 托宾对投资组合理论思考

二、风险管理概论

(一) 风险的含义

(二) 风险管理的方法

(三) 风险的度量

三、组合的收益率与风险

(一) 组合投资理论的基本假设

(二) 两种资产组合的期望收益率和标准差

(三) N种资产组合的期望收益率和标准差

(四) 寻找最优投资组合的代数分析

四、投资者的最优化选择

(一) 投资者效用与无差异曲线

(二) 效用函数与最优投资组合选择的图形分析

(三) 风险资产与无风险资产的组合。

第四节 其他权威投资理论

一、道氏理论

二、江恩理论

三、随机漫步理论

四、相反理论

五、亚当理论

六、裂口理论

七、博傻理论

八、尾市理论——最佳短线理论

思考题：

1. 阐述周期与循环理论。
2. 阐述波浪理论。
3. 阐述组合投资理论。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面,注重理论联系实际,突出证券投资学的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习,以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式,使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解,加深对现实问题的理性思考,或通过知识传授和实例分析,加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的,教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段(如借助音像资料,或网络资源),增强学生感性认识和理性认识能力,以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

(一) 教材

陈志军主编,证券投资学,山东人民出版社。

(二) 主要教学参考书

1. 曹凤岐,刘力,姚长辉主编,证券投资学(第9版),北京大学出版社,2010;
2. 陈永新,刘用明主编,证券投资学,四川大学出版社;
3. 刘莉巍等主编,新编股票投资学,东北财经大学出版社;
4. (美)滋维·博迪等著,投资学,机械工业出版社,2000

(三) 推荐的学习网站

1. <http://www.eastmoney.com/>
2. <http://chinese.wsj.com/gb/index.asp>
3. <http://www.cs.com.cn/>
4. <http://www.nanfangdaily.com.cn/jj/20070706/>
5. <http://www.10jqka.com.cn/>
6. <http://www.chinatimes.cc/Index.html>
7. <http://www.cet.com.cn/20050413/default.htm>
8. <http://business.sohu.com/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

金融工程学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融工程学

(二) 英文名称：Financial Engineering

二、课程性质

专业核心课

三、课程教学目的

本课程通过介绍金融工程的理论、方法和应用，帮助学生掌握金融工程的基本理论，培养其实际应用能力，以期在未来金融改革和金融产品创新过程中把握机遇，学以致用。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 教学原则

1. 强调理论联系实际的原则
2. 注意培养学生独立思考、分析问题的能力
3. 从实际出发，因材施教。

(二) 教学方法

采用课堂讲授使得学生较为清晰地掌握金融工程学的基本理论和系统知识，同时采用案例分析、小组讨论等方式提高学生的知识应用能力。

五、课程总学时

本课程总共 48 学时，其中实践环节 8 课时。

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 金融工程概述

教学目的

1. 了解学习金融工程的目的及意义。
2. 掌握金融工程的基本概念

教学重点与难点

重点：理解并掌握金融工程的基本概念

难点：熟悉金融工程的产品市场

建议课时

3 课时

教学内容

第一节 为什么学习金融工程

一、尽量让你少亏损——金融风险的规避和管理

风险规避和管理技术包括两个方面：一是通过资产组合降低以至消除非系统风险；二是转移系统风险。

二、帮你发现市场或对手的缺陷而盈利——寻找套利机会

三、通过金融创新——直接创造价值

第二节 金融工程的基本概念

一、金融工程的定义

(一) 洛伦兹·格立茨的观点

(二) 约翰·芬尼迪的观点

(三) 马歇尔的观点

二、金融工程的主要内容

(一) 有关金融风险管理的理论，包括风险度量、风险规避策略等等

(二) 金融衍生产品的定价，主要包括无套利定价理论以及在各产品中的具体运用形式

(三) 新型金融产品的开发与新型金融手段的开发

第三节 金融工程的核心技术

一、金融产品的特点

(一) 金融产品供给的特殊性

(二) 金融产品需求的特殊性

二、金融产品定价的特殊性

三、金融产品定价的基本方法

(一) 基于现金流贴现的估值方法

(二) 基于风险/收益的资本资产定价方法

(三) 基于不存在无风险收益的无套利的期权定价方法

第四节 金融工程的产品市场

一、金融衍生产品的基本概念

- (一) 金融衍生产品简介
- (二) 中国大陆衍生产品市场的发展情况

二、衍生产品使用者广泛

三、衍生品交易量巨大

四、衍生品使用地域辽阔

五、全球衍生品交易所介绍

思考题：

1. 请论述学习金融工程的三个基本目标，并举例说明？
2. 根据已有的金融工程几个代表性定义，请阐述你对这几个定义的理解和看法。
3. 请论述中国开展金融衍生产品交易的意义及面临的困境。

第二章 无套利定价原理

教学目的

1. 掌握套利的内涵
2. 理解无套利定价原理的含义及存在条件

教学重点与难点

重点：无套利定价原理基本内涵。

难点：无套利定价原理的应用

建议课时

5 课时

教学内容

第一节 什么是套利

一、商业贸易中的“套利”行为

商品贸易中的“近似套利”除了考虑交易中的佣金、税收等成本外，还需要考虑以下的成本：信息成本、空间成本以及时间成本和风险。

二、金融市场中的套利行为

- (一) 专业化、电子化交易市场的存在带来的影响
- (二) 金融产品无形化带来的影响
- (三) 金融市场存在的卖空机制带来的影响

第二节 无套利定价原理

一、无套利定价原理的含义及存在条件

二、确定状态下无套利定价原理的应用

- (一) 同损益同价格
- (二) 静态组合复制定价
- (三) 动态组合复制定价
- (四) 存在交易成本时的无套利定价原理

三、不确定状态下无套利定价原理的应用

第三节 无套利定价原理的一般理论

一、无套利定价模型

- (一) 市场环境假设
- (二) 套利组合的定义
- (三) 无套利组合等价定理

二、无套利定价模型的经济含义

- (一) 状态价格
- (二) 风险调整概率
- (三) 完全市场与不完全市场

三、无套利定价模型的简单应用案例

- (一) 两状态模型
- (二) 三状态模型

思考题：

试分析金融市场套利与商业贸易中的价差盈利的关系？为何金融市场中的套利概念如此重要？

第三章 金融产品创新原理

教学目的

1. 通过本章的学习，使学生理解金融工程应用的核心方法；
2. 了解如何创造新产品。

教学重点与难点

重点：金融创新的内涵及类型

难点：金融产品创新的设计技术

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 金融创新概述

一、金融创新的类型

- (一) 根据金融创新程度高低划分：原创性金融创新和吸纳性金融创新
- (二) 根据金融创新内容划分：金融制度创新、金融组织创新和金融业务创新

二、本章主要内容概括

第二节 需求因素拉动的金融创新

一、重新配置风险

二、合理避税

- (一) MLP 组织形式
- (二) 金融控股公司

三、降低代理成本和交易成本

金融创新的主要驱动之一还在于减少代理成本或交易成本，成本的降低改进了经济效率。

四、提高交易效率和便捷性

- (一) 证券交易过程中广泛采用电子化的交易手段
- (二) 证券交易商自动报价系统
- (三) 自动出纳机
- (四) 银行转账清算系统

五、规避金融管制

六、增加流动性

第三节 金融产品创新的方法和设计技术

一、基本衍生工具的创新——时间扩展创新

- (一) 远期汇率协议
- (二) 期货合约

二、基本要素改变型的创新方法和技术

- (一) 互换创新
- (二) 债券创新
- (三) 期权创新

三、静态和动态复合型金融产品创新方法

四、基本要素分解型的金融产品创新方法

五、条款增加型金融产品创新方法

- (一) 可转换
 - (二) 可回售
 - (三) 可赎回
 - (四) 可调整
 - (五) 可延期/可提前
 - (六) 可浮动/可固定
 - (七) 可触发/可触消
 - (八) 可互换
 - (九) 可封顶/可保底
 - (十) 可依赖
1. 债券利率与商品价格挂钩
 2. 债券赎回价与某些经济变量挂钩
 3. 债券本金价值与某些经济变量挂钩

思考题：

1. 谈谈你对金融创新的理解。
2. 如何设计一个金融新产品？

第四章 金融风险原理

教学目的

1. 通过本章内容学习，使学生掌握金融风险的内涵、产生原因；
2. 学会评估面临风险的大小，掌握管理金融风险的方式方法

教学重点与难点

重点：金融风险的内涵、产生原因、评估及处理

难点：金融风险的评估及处理

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 金融风险的几个例子

一、绍兴纺织企业资金问题

二、株洲冶炼厂在国外金属期货市场上套期保值问题

三、美国长期资本管理公司案例分析

第二节 金融风险产生的理论解释

一、金融风险的定义

二、金融不稳定性理论

金融不稳定性假说是指私人信贷创造机构，特别是商业银行和相关贷款者固有的经历周期性危机和破产的倾向。

三、非对称信息理论

(一) 逆向选择

(二) 道德风险

四、资产价格的剧烈波动理论

五、金融风险的国际传播理论

(一) 金融全球化为金融风险的国际传播提供了自由流动的资本载体

(二) 金融交易电子化、网络化，为金融风险的国际传播提供了技术基础

(三) 金融全球化使国际投机资本的冲击作用放大

(四) 金融全球化导致一国政策对外作用强化

(五) 金融全球化使得金融风险可以基于环境的相似性进行传播

第三节 金融风险的分类

一、市场风险

(一) 利率风险

利率风险是指由于利率的波动使得资产价值或利息收入减少，或者是负债所产生的利息支出增加。

(二) 汇率风险

外汇汇率的波动，会给从事国际贸易者和投资者带来巨大的风险。表现在两个方面：贸易性汇率风险和金融性汇率风险。

(三) 证券价格波动风险

二、信用风险

三、流动性风险

流动性风险指由于缺乏流动性而给经济主体造成损失的可能性。

四、操作风险

操作风险又称运营风险，指由于企业或金融机构内部控制不健全或失效、操作失误等原因导致的风险。

五、其他风险

第四节 金融风险管理

一、金融风险的识别

金融风险识别所要解决的主要问题是：确定影响金融风险的因素、性质及其可能产生的后果，使投资者增强对风险的辨识能力和感知能力。

二、金融风险的度量

主要有五种金融风险度量的主要方法：标准差法、收益损失法、期权费用法、久期和凸性方法、最大损失值估算法。

三、金融风险管理技术

- (一) 分散风险的组合法
- (二) 转移风险的保值法
- (三) 规避风险的保值法

第五节 市场风险管理的 VaR 方法

一、VaR 的计算方法

二、VaR 方法在金融风险管理中的作用

对投资者而言要计算投资组合未来可能带来的收益和损失，计算损失的方法之一就是 VaR 方法。

第六节 信用风险管理方法

一、信用风险的度量方法

信用风险与市场风险的不同之处主要有：市场风险的概率分布通常可以假定为正态分布；信用分析借贷双方存在显著的信息不对称；信用风险的观察数据不易获取。

信用风险的度量方法主要分为传统信用风险度量方法和现代信用风险度量方法。

二、信用风险的管理方法

主要有利用期权、互换和信用远期对冲信用风险

思考题：

1. 金融风险是怎样产生的？如何从理论上解释金融风险？
2. 怎样理解长期资本管理公司破产是一个由制度性缺陷、市场风险和流动性风险所造成的经典案例？
3. 在例 4-1 中，当欧洲国家相关企业提出中国绍兴纺织企业向他们购买纺织

设备，将终止使用美元的惯例，转为以欧元计价结算时，能否估计出一年之内因汇率波动产生的最大损失？

第五章 远期外汇与外汇期货

教学目的

1. 通过本章的学习，使学生了解外汇和外汇市场的概念，理解远期外汇合约的基本内涵；
2. 掌握外汇期货与远期外汇的区别，学会进行期货市场的结算。

教学重点与难点

- 重点：理解外汇期货和远期外汇的联系和区别，掌握期货市场的结算机制。
- 难点：期货市场的结算机制

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 外汇和外汇市场

一、外汇的基本概念

外汇是指以外国货币表示的货币、票据和有价证券。

二、汇率的报价

- (一) 直接报价法
- (二) 间接报价法

三、外汇的即期交易与双向报价

外汇市场的即期外汇交易是指外汇买卖双方按当天外汇市场的即期汇率成交，并在交易日以后两个工作日进行交割的外汇交易。

四、现钞与现汇

- (一) 现钞的审核要严于现汇
- (二) 现钞汇出时会有汇价损失

第二节 远期外汇合约

一、何种情况下需要远期外汇交易

- (一) 案例分析
- (二) 金融工程师的建议

二、远期汇率及其计算方法

- (一) 什么是远期外汇合约？

- (二) 远期汇率的计算方法
- (三) 远期外汇合约的避险功能

第三节 外汇期货

一、什么是外汇期货

- (一) 外汇期货的定义
- (二) 远期外汇与外汇期货的区别

二、期货市场的结算机制

- (一) 期货市场的参与各方
- (二) 期货合约的交割和平仓
- (三) 保证金制度
- (四) 逐日盯市制度

三、如何运用外汇期货套期保值？

思考题：

假设当前的美元无风险年利率为 7%，墨西哥比索的无风险年利率为 9%。当前的美元对比索的汇率为 0.0825 美元/比索。问：试计算 180 天期的美元对比索的远期外汇汇率。

第六章 远期利率与利率期货

教学目的

1. 了解何种情况下需要远期利率交易
2. 理解远期利率的概念、掌握远期利率的计算方法
3. 了解远期利率协议的内涵
4. 了解为什么需要利率期货交易
5. 掌握短期利率期货的报价和定价
6. 掌握债券期货的内涵
7. 理解债券期货的定价方法

教学重点与难点

重点： 远期利率、短期利率期货以及债券期货的概念及定价方法

难点： 远期利率的计算、短期利率期货及债券期货的定价。

建议课时

6 课时

教学内容

第一节 远期利率合约

一、何种情况下需要远期利率交易

二、远期利率及其计算方法

- (一) 远期利率贷款的含义
- (二) 远期利率计算方法的案例说明
- (三) 远期利率计算的一般公式

三、远期利率协议

- (一) 远期利率协议的含义
- (二) 远期利率协议的避险功能
- (三) 远期利率协议的交割过程
- (四) 远期利率协议的案例分析

第二节 短期利率期货交易

一、为什么需要期货交易

利率期货指以债券类证券为基础资产的期货合约,包括短期利率期货和债券期货。

二、什么是短期利率期货

- (一) 短期国债期货
- (二) 欧洲美元期货

三、短期利率期货的报价和定价

- (一) 短期利率期货的报价
- (二) 短期美国国债的报价
- (三) 短期美国国债期货的报价
- (四) 欧洲美元期货的报价
- (五) 短期利率期货的定价

第三节 债券期货交易

一、什么是债券期货

与短期利率期货不同,债券期货的基础资产则是一年以上的中长期债券,可用债券现货交割,价格也以基础资产的价格表示。

二、债券期货的交割

- (一) 转换因子和支付金额
- (二) 最便宜交割债券

三、债券期货的定价

- (一) 现金-持有策略下的债券期货定价
- (二) 现金-持有策略下的最便宜交割债券
- (三) 隐含回购利率

四、债券期货套利中的问题

- (一) 债券利息的再投资问题
- (二) 期货空头的交割期权

思考题：

1. 试计算一个 60 天后开始的 90 天期的远期利率协议的合约利率水平，假设当前的 60 天期、90 天期和 150 天期的年利率分别为 4%、5%和 6%。
2. 假设无风险年利率为 5%，假设一个 7%息票率、10 年后到期的债券价格为 1040 元。试计算 1.2 年期的基于此债券的债券期货的价格。

第七章 股票指数期货

教学目的

1. 掌握股票指数期货的含义、作用；
2. 了解全球主要股指期货
3. 掌握股指期货定价
4. 熟悉股指期货的交易策略

教学重点与难点

- 重点：**股指期货的含义、作用及定价
- 难点：**准确把握股指期货的交易策略

建议课时

5 课时

教学内容

第一节 股票指数期货概述

一、什么是股票指数期货

二、为什么要进行股票指数期货

- (一) 交易费用低
- (二) 股指期货提供了便捷的交易手段和很高的杠杆比率
- (三) 股指期货交易可以方便地进行卖空操作
- (四) 适合于想持有股票，又需要规避股票下跌风险的套期保值

第二节 全球主要股指期货介绍

一、全球主要股票指数介绍

- (一) 道琼斯工业指数
- (二) 标准普尔 500 指数
- (三) 纽约证券交易所综合指数

二、全球主要股票指数期货介绍

第三节 股指期货的定价

一、股指期货定价方法的案例说明

二、股指期货的一般定价公式

第四节 股指期货的交易策略

一、利用股指期货进行套期保值

二、利用股指期货进行套利

- (一) 指数套利与程序交易
- (二) 存在交易费用时的股指期货无套利价格区间
- (三) 三重迷惑时间

思考题：

1. 试论述进行股票指数期货交易的原因。
2. 假设当前 S&P500 指数为 200 点，无风险年利率为 8%，指数红利收益率为 4%，问半年后到期的 S&P500 的指数期货当前价格为多少？

第八章 商品期货的套期保值与套利

教学目的

通过本章的学习，了解商品期货的主要内容，使学生熟悉并掌握使用商品期货进行套期保值与套利交易的具体操作，掌握商品期货定价方法。

教学重点与难点

重点：商品期货套期保值与套利交易、商品的期货定价。

难点：商品期货定价

建议课时

5 课时

教学内容

第一节 商品期货交易简介

一、商品期货交易的几个例子

- (一) 泰顺铜业案例
- (二) 上海期货交易所案例
- (三) 上海期铜案例

二、商品期货与金融期货的区别

- (一) 商品期货的交割是以实物交割为基础，金融期货的交割主要是以现金交割；
- (二) 商品期货的“基差”在商品期货套期保值和套利分析中占有特殊地位。

第二节 商品期货的套期保值交易

一、商品期货套期保值交易简介

- (一) 买入套期保值
- (二) 卖出套期保值

二、商品期货的最小风险套期保值

人们通常把“方差”看成是风险，把“最小方差”看成最小风险，因此，最小风险套期保值就是指最小方差套期方法。

三、商品期货的选择性风险套期保值

现货价格与期货价格的差异变化的因素主要有：

- (一) 现货市场中每种商品有许多种等级，每种等级价格比率变化不一样
- (二) 当地现货价格反映了当地市场状况
- (三) 当前市场状况对更远交割月份的期货价格的影响小于对现货市场价格的影响
- (四) 需套期保值的商品可能与期货合约规定的商品种类不尽相同

四、商品期货的组合套期保值

第三节 商品期货的套利交易

一、商品期货套利交易的简介

- (一) 投机
- (二) 套利
- (三) 套利与投机的区别

套期保值与投机在交易对象、交易目的、交易方式以及交易风险等方面均具有明显区别。

二、商品期货跨期套利交易

跨期套利是套利交易中最普遍的一种，是利用同一商品在不同交割月份之间价格差距出现异常变化时进行对冲而获利的。

三、商品期货跨市套利交易

跨市套利是在不同交易所之间的套利交易行为。

第四节 商品期货定价

一、商品期货定价的基本理论

- (一) 持有成本模型
- (二) 预期理论
- (三) 正常逆价理论
- (四) 反向倒贴理论

二、期货定价的无套利定价区间分析

- (一) 基本假设条件
- (二) 事前预测的无套利区间
- (三) 事后验证的无套利区间

三、案例分析

思考题：

1. 一交易商买入两份橙汁期货，每份含 15000 磅，目前的期货价格为每磅 1.6 元，初始保证金为每份 6000 元，维持保证金为每份 4500 元。请问在什么情况下该交易商将收到追缴保证金通知？在什么情况下， he 可以从保证金账户中提走 2000 元？

2. 一个航空公司的高级主管说：“我们没有理由使用石油期货，因为将来油价上升和下降的机会是均等的。”请对此说法加以评论。

3. 考虑黄金的一年期货合约，假设黄金的存储成本是每年每盎司 2 美元，在年底支付，假设现价为 450 美元，无风险利率始终为每年 7%。求该商品期货的价格。

第九章 利率互换与货币互换

教学目的

通过本章的学习，了解利率互换的基本概念、掌握利率互换的定价方法，熟悉并掌握货币互换的作用、内涵及其原理。

教学重点与难点

重点：利率互换的定价方法、货币互换的基本原理

难点：利率互换的定价方法。

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 利率互换的基本概念

一、何时需要利率互换

二、利率互换的定义及其原理

(一) 利率互换的含义

利率互换，是交易双方签订的一种合约，彼此同意在合约规定的期间内互相交换一定的现金流，该现金流以同一种货币计量，但利息的计算方式不同（固定利率或浮动利率）。

(二) 利率互换——寻求比较优势下融资

(三) 利率互换的利息支付过程

(四) 利率互换中介的作用

第二节 利率互换的定价

一、利率互换与其他金融工具的等价关系

(一) 利率互换与债券组合的等价关系

(二) 利率互换与远期利率协议的等价关系

二、利率互换的定价计算方法

(一) 利用远期利率为利率互换定价

(二) 利用债券组合为利率互换定价

第三节 货币互换

一、何时需要货币互换

二、货币互换的定义及其原理

(一) 货币互换的定义

货币互换，是交易双方签订的一种合约，彼此同意在合约规定的期间内互相交换一定的现金流，以不同货币计算和支付，利率支付方式可能相同也可能不同。

(二) 货币互换——寻求比较优势下的融资

(三) 货币互换的支付过程

三、货币互换的定价

(一) 货币互换与债券组合的等价关系

(二) 货币互换的定价计算方法

思考题：

1.考虑一个季度支付一次利息的1年期利率互换，名义本金为300000美元，浮动利率为LIBOR。假设当前的90天期、180天期、270天期和360天期的LIBOR年利率分别为5.5%、6.0%、6.5%和7%。问：此利率互换的固定利率应该为多少？

2.考虑一个一年期的美元对英镑的货币互换，季度支付利息，名义本金为5000000美元。假设当前的90天期、180天期、270天期和360天期的美元LIBOR年利率分别为3.0%、3.5%、4.0%和4.5%。而当前的90天期、180天期、270天期和360天期的英镑LIBOR年利率分别为4.0%、5.0%、6.0%和7.0%。再假设当前的汇率为0.5英镑/美元。

问题：（1）如果一方是支付美元固定利率，收取英镑固定利率，那么美元固定利率和英镑固定利率应该为多少？

（2）如果一方支付美元固定利率，收取英镑浮动利率，请写出他支付的英镑现金流。

第十章 期权与期权定价

教学目的

通过本章的学习，了解期权的产生背景，理解期权的基本概念及特性，掌握期权的价值及其影响因素，理解并掌握期权定价方法，理解期权的平价原理及其性质。

教学重点与难点

重点：期权的基本概念、价值及其影响因素，期权的定价方法及平价原理

难点：期权的定价

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 期权的产生

一、阿莱商品公司发行可回售股票案例分析

二、远期外汇合约及期货合约案例分析

第二节 期权的基本概念

一、什么是期权

期权是一种合约，它赋予持有者在将来某一特定期间，以某一约定价格（约定的执行价格）买入（对应于看涨期权合约持有者）或卖出（对应于看跌期权合

约持有者)某一特定产品的权利,但却不需要承担必须执行合约的义务。

二、与期权相关的主要术语

确定一个期权合约必须要考虑的要素包括基础资产、看涨还是看跌期权、欧式还是美式期权、到期日、执行价格等。

(一) 基础资产

基础资产是指期权合约中规定的购买或出售的资产。

(二) 期权的执行价格

是指期权合约中约定的购买或出售资产的价格,也称为约定价格,或者协议价格,或者履约价格。

(三) 权利金

权利金指购买或售出期权合约的价格,也称为期权的价格或者购买期权的费用。

(四) 到期日

到期日是指期权合约最迟必须履行的时间,是期权合约的终点。

(五) 看涨期权或看跌期权

(六) 欧式期权和美式期权

三、期权的特性

(一) 具有杠杆操作及损失有限的特性

(二) 权利和义务的不对称

(三) 期权在基础资产市场多、空、盘整情况下都可获利

第三节 期权的价值及其影响因素

一、期权的价值

期权的价值=内在价值+时间价值

二、期权到期日的价值

看涨期权合约在到期日的价值取决于到期时的股票价格与合约执行价格之间的差值;确定看跌期权价值的情形与看涨期权的正好相反。

三、期权价格的影响因素

(一) 期权的执行价格

(二) 基础资产的价格

(三) 到期期限

(四) 基础资产价格的波动率

(五) 基础资产的红利

(六) 无风险利率

思考题：

1. 举例说明不付红利的美式看涨期权提前执行是不明智的。

2. 假定当前的股票价格为 100 元，1 年后股票的价格可能升至 115 元，或者下跌至 95 元。现有一份该股票的欧式看跌期权，执行价格为 105 元，有效期为 1 年。再假设年利率是 10%。试计算该股票的欧式看跌期权的价值。

七、课程的实践教学环节要求

(一) 教学目的

本课程是金融工程专业的必修课，实践教学环节有助于帮助学生进一步构建金融工程理论体系框架，利用所学知识分析市场中的实际问题，加强动手能力，充分利用金融杠杆为持有资本保值增值，规避市场风险。

(二) 建议学时

8 学时

(三) 实验内容

1. 案例分析一：外汇风险管理和投机增值（4 学时）

本案例以 A 电子公司为背景，介绍远期外汇、外汇期权和外汇期货等金融衍生产品在外汇风险管理和投机增值中的作用，此案例是一个外汇风险管理的综合应用，对于比较全面了解我国商业银行外汇业务和风险管理具有重要意义。

2. 案例分析二：安然从成功到毁灭（4 学时）

作为反面案例，安然破产虽然有其会计制度和管理制度上的历史原因，但是安然高层管理人员运用金融衍生产品交易转移债务和虚增利润，掩人耳目的手段则明显背离金融创新和金融工程的主旨。本案例第一部分分析安然成功的金融创新，第二部分分析安然从鼎盛走向没落的主要原因并在后面介绍金融衍生产品交易的影响。

八、教材和主要教学参考书

(一) 教材

吴冲锋等.《金融工程学》(第二版).北京:高等教育出版社,2010.

（二）参考书及网站

1. 郑振龙、陈蓉. 《金融工程学》（第三版）. 北京：高等教育出版社，2012.
2. 宋逢明. 《金融工程原理：无均衡套利分析》. 清华大学出版社，1999.
3. 叶永刚等. 《金融工程概论》. 武汉：武汉大学出版社，2000.
4. 宋逢明. 《现代商业银行管理》. 北京：清华大学出版社，1996.
5. 洛伦兹·格利兹. 《金融工程学》. 唐旭，译. 北京：经济科学出版社，1998.
6. 斯科特·梅森，等. 《金融工程案例》. 胡维熊，译. 大连：东北财经大学出版社，2003.
7. 国际期货行业协会网站，. <http://www.futureindustry.org>.
8. 国际互换与衍生品协会网站，<http://www.isda.org>.
9. 国际清算银行网站，<http://www.bis.org>.
10. 中国银行网站，<http://bank-of-china.com>
11. <http://www.ahtvu.ah.cn/jxd1/zhykch/4112/jxfd.htm>.

九、课程考试与评估

本课程为闭卷考试，任课教师自主命题。成绩分为以下几部分：期末考试占50%；出勤占10%；课堂表现10%；作业30%。

公司金融教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：公司金融

(二) 英文名称：Corporate Finance

二、课程性质

专业必修课

三、教学目的

《公司金融》以公司金融活动作为研究对象，以公司价值最大化作为研究目标，以公司的融资决策、投资决策和股利决策作为研究内容，主要阐述公司金融的基本理论，如公司价值理论、资本结构理论、资本成本理论、投资理论和股利政策理论以及这些理论在公司金融实践中的运用。通过本课程的学习，使学生建立起有关公司金融的理论体系，掌握公司金融的基本理论及分析方法，培养学生运用公司金融理论分析、解决公司金融实践问题的能力，为今后从事公司金融的理论研究和实践工作奠定良好的理论基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则——理论联系实际

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍公司金融的基础知识、基本理论和基本框架思路。通过本课程的学习，可使学生将课程内容与对应的实际案例和事件相结合，具有了解基础公司金融知识，并运用知识去分析生活中的现象、时事的基本能力。

(二) 教学方法——讲授与讨论相结合

本课程作为金融学本科生专业必修课，教学方式以讲授为主，辅以适当的模拟实践操作教学模式以及讨论环节。在讲授过程当中，根据课程的思路脉络进行内容的讲授。在此基础之上，同学对知识内容有了一定的了解，就会增加模拟实践来增加学生的代入感，同时也会在部分章节末尾配合讨论题目，引发学生用知识去思考、去分析、去解决问题的能力。

五、课程总学时数

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 公司金融导论

教学目的和要求

通过本章教学，使学生对本课程内容的逻辑体系有一个全面的了解，为以后各章节的教学奠定基础。要求学生熟悉企业组织形式、公司与金融市场的关系，重点掌握公司金融的目标以及公司金融的研究对象和内容，明确公司金融在金融学体系中的地位。

教学重点

本章的教学重点是公司金融的概念、目标、研究对象和内容。

教学难点

本章的难点是公司价值的涵义、表现形式、决定因素以及公司价值最大化的本质。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 公司与金融的关系

一、企业的组织形式

二、公司与金融市场的关系

(一) 公司资本的种类及来源

(二) 公司与金融市场的关系

第二节 公司金融的目标与原则

一、公司的目标

(一) 关于公司目标的几种观点

(二) 公司价值最大化目标

二、公司金融目标

三、公司金融的原则

第三节 公司的金融活动

一、公司金融的概念

二、公司金融的主要金融活动

(一) 投资决策

(二) 融资决策

(三) 股利决策

三、公司金融与公司经营的关系

四、公司金融分析的基本工具

(一) 现金流量分析

(二) 财务报表分析

(三) 资本成本

(四) 风险和收益

第四节 公司金融的主要理论

一、所有权与经营权的分离

二、委托—代理理论

(一) 代理理论的观点

(二) 股东与经营者的代理关系

(三) 股东与债权人的代理关系

三、其他理论

思考题：

1. 试述企业组织的三种形式及其特点。
2. 简述金融市场的构成要素及类型。
3. 试描述公司与金融市场的关系。
4. 简述公司金融的研究对象和主要研究内容。
5. 简述公司金融的目标和原则。

第二章 现值和价值评估

教学目的和要求

通过本章教学,使学生熟练掌握复利终值与现值以及年金终值与现值的计算

与应用，以及债券和股票的基本估价原理和估价模型。

教学重点

本章的重点是资金的时间价值的计算以及债券发行价格的三种形式及其估价模型、股票价值的基本估价模型和特殊估价形式。

教学难点

本章的难点是债券与股票估价的基本原理与基本模型以及不同情况下的债券和股票的价值估算。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 现值与贴现率

一、资金时间价值的含义

- (一) 概念
- (二) 理解重点

二、资金时间价值的计算

- (一) 现值与终值的概念
- (二) 单利终值与现值的计算
- (三) 复利终值和现值的计算

三、贴现

第二节 年金现值与终值的计算

一、年金概念和形式

二、年金的计算

- (一) 普通年金的终值和现值的计算
- (二) 即付年金终值和现值的计算
- (三) 递延年金终值和现值的计算
- (四) 永续年金终值和现值的计算

三、特殊业务的处理

四、资金时间价值在公司金融实践中的运用

第三节 价值评估

一、价值评估概述

- (一) 债券与股票估价的意义
- (二) 债券与股票估价的基本原理

二、债券估价

- (一) 债券概述
- (二) 债券价值的含义及基本估价模型
- (三) 几种特殊情况下的债券估价

三、股票的估价

- (一) 股票概述
- (二) 股票估价的含义及基本估价模型
- (三) 股票估价模型的几个特例
- (四) 增长机会和公司股票估价

思考题：

1. 什么是终值、现值、年金？他们之间有什么联系？
2. 简述年金的形式及含义。
3. 什么是资产的内在经济价值？它和资产的市场价格存在怎样的关系？
4. 什么是债券的到期收益率？它的经济含义如何理解？

第三章 风险与收益

教学目的和要求

通过本章教学，使学生熟练掌握风险的概念及风险的衡量方法；理解并掌握投资组合理论、资本资产定价模型的基本内容及其运用。

教学重点

本章的重点是资本资产定价模型在资本成本估算中的运用。

教学难点

难点是风险的含义及衡量方法。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 风险与收益概述

一、收益概述

- (一) 收益与收益率的基本含义
- (二) 期望收益率
- (三) 要求收益率

二、风险及其度量

- (一) 风险的基本含义
- (二) 风险的衡量

三、风险报酬

第二节 投资组合理论

一、投资组合的收益率和风险

二、投资组合的效应和风险

- (一) 投资组合的效应
- (二) 投资风险类型

三、资本市场线

- (一) 最优投资组合
- (二) 投资组合与市场组合的关系

第三节 资本资产定价模型(CAPM)

一、理论研究基础

- (一) 投资组合理论
- (二) 资本市场理论

二、限制性假设

三、资本资产定价模型的含义

四、贝塔系数 (β 系数)

五、证券市场线

六、资本资产定价模型的应用

思考题:

1. 什么是风险? 如何度量并估计风险?
2. 什么是贝塔系数? 它的经济含义是什么?

3. 资本市场线和证券市场线的差别是什么？
4. 试述资本资产定价模型的基本假设和主要内容。

第四章 投资决策

教学目的和要求

通过本章教学,使学生明确投资决策的种类、与公司价值之间的关系及要求,理解并掌握现金流量的估算以及投资决策评价方法。

教学重点

重点是现金流量的概念、构成及估算,投资决策的方法。

教学难点

难点是现金流量的估算以及投资决策的方法。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 投资决策的概述

一、投资决策的概念

- (一) 概念
- (二) 投资资金的偿付问题

二、投资决策的项目类别

- (一) 长期资本投资项目
- (二) 短期实物资产投资项目

三、投资决策的程序

四、投资决策时项目间的比较排序问题

第二节 现金流量的估算

一、现金流量的估算范畴

- (一) 现金流量的概念
- (二) 现金流量的估算范畴

二、现金流量的估算原则

- (一) 融资现金流量不在现金流量分析范畴之内。
- (二) 使用现金流量而不是会计利润。

- (三) 只计税后现金流量
- (四) 分析净营运成本的变化
- (五) 只计增量现金流量
- (六) 计入增量现金流量必须与贴现率保持一致

三、现金流量的构成

- (一) 按现金流入、流出来表述
- (二) 按现金发生的时间来表述

四、现金流量的估算

第三节 传统投资决策方法

一、非贴现现金流量法

- (一) 投资回收期法
- (二) 平均报酬率法

二、贴现现金流量法

- (一) 净现值法 (NPV法)
- (二) 现值指数法 (PI法)
- (三) 内部收益率法 (IRR法)

第四节 风险调整方法

一、特殊条件下的资本预算

- (一) 资本限额下决策
- (二) 不同寿命期决策
- (三) 更新决策
- (四) 扩展决策
- (五) 投资时机决策

二、敏感度分析

三、情景分析

四、决策树分析

思考题：

1. 简述现金流量的构成。
2. 现金流量的估算原则是什么？
3. 简述贴现现金流量方法的含义及特点。

4. 试比较净现值法、现值指数法和内部收益率法的优缺点。

第五章 长期融资决策

教学目的和要求

通过本章教学,使学生了解公司融资方式的种类划分以及各种融资方式的优缺点及其融资策略,掌握资本成本的构成和估算方法,在此基础上,进一步理解并掌握融资决策含义、目标,以及融资决策的方法。

教学重点

重点是融资方式的特点、资本成本的含义和估算、融资决策的含义和影响因素、融资决策的方法。

教学难点

难点是资本结构理论在融资决策中的运用。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 长期融资方式概述

一、融资方式的概念

二、融资方式的基本类型

(一) 内源融资与外源融资

(二) 股权融资与债权融资

三、权益性融资

(一) 普通股融资 (

(二) 优先股融资

四、债务性融资

(一) 公司债券融资

(二) 长期借款融资

(三) 融资性租赁融资

五、混合型债券融资

(一) 可转换债券融资

(二) 认股权证

第二节 公司特有风险

一、公司风险的种类及其意义

- (一) 公司风险的种类
- (二) 研究公司风险的意义

二、公司风险的衡量

- (一) 经营风险的衡量（营业杠杆系数）
- (二) 财务风险的衡量（财务杠杆系数）
- (三) 综合风险的衡量（联合杠杆系数）

第三节 资本成本

一、资本成本的概念及度量

- (一) 资本成本的概念及内涵
- (二) 资本成本的度量
- (三) 决定资本成本的因素
- (四) 债权资本成本与股权资本成本的比较

二、资本成本的作用

三、资本成本的估算

- (一) 单项资本成本的估算
- (二) 加权平均资本成本（综合资本成本）估算

第四节 融资决策

一、融资决策的概念和原则

- (一) 融资决策概念
- (二) 融资决策的原则

二、融资决策的方法

- (一) 息税前利润—每股盈余分析法
- (二) 公司价值确定法
- (三) 比较资本成本法

思考题：

1. 什么是资本成本？简述资本成本的构成。
2. 试述资本成本的影响因素。

3. 简述融资方式的种类以及各种方式的特征。
4. 试分析说明直接融资、间接融资之间的关系。
5. 试述股权融资和债券融资的关系
6. 简述债券融资的优缺点和融资策略 。
7. 简述中长期借款融资的优缺点和融资策略。
8. 简述可转换证券融资的优缺点。

第六章 资本结构理论

教学目的和要求

通过本章教学,使学生掌握资本结构理论的研究对象,了解早期资本结构理论,重点掌握现代资本结构理论以及新资本结构理论的主要观点。

教学重点

本章的重点是资本结构理论与企业价值之间的关系,各种资本结构理论的基本假设及其观点。

教学难点

教学难点是资本结构理论的假设条件及其基本模型。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 资本结构理论概述

- 一、资本结构理论的含义
- 二、资本结构理论的发展演变

第二节 早期的资本结构理论

- 一、净利理论
 - (一) 主要观点
 - (二) 基本假设
 - (三) 结论
- 二、营业净利理论
 - (一) 主要观点
 - (二) 基本假设

(三) 结论

三、传统折衷理论

(一) 主要观点

(二) 基本假设

(三) 结论

第三节 现代资本结构理论

一、MM 定理

(一) MM定理基本估价模型

(二) MM定理的假设条件

(三) MM定理的内容

(四) 对MM理论及米勒模型的评价

二、权衡理论

(一) 权衡理论的发展

(二) 权衡理论模型

第四节 新资本结构理论

一、资本结构的委托-代理成本理论

二、资本结构信号传递理论

(一) 信号传递模型

(二) 优序融资理论

三、财务契约理论

思考题：

1. 简述MM理论的基本假设和主要观点
2. 简述新资本结构理论的四个代表性观点。
3. 试述早期资本结构理论的主要观点。

第七章 股利决策

教学目的和要求

通过本章学习，使学生对公司股利政策、股利政策理论有一个全面的认识，熟悉股利的基本知识，掌握股利政策的类型、西方股利政策模式以及MM股利无关论、股利支付的代理理论和股利支付的信号模型等主要股利政策理论，根据上述

理论，明确公司应如何进行股利决策。

教学重点

本章的教学重点是股利政策的类型、西方发达国家股利政策模式，股利政策理论以及股利决策应考虑的因素。

教学难点

教学难点是股利政策理论中的代理理论和信号模型以及应如何进行股利决策。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 股利的基本知识

一、衡量股利发放程度的财务指标

- (一) 每股股利
- (二) 股利支付率
- (三) 股票收益率

二、股利发放的形式及其特点

- (一) 现金股利
- (二) 股票股利
- (三) 股票回购

第二节 公司股利政策

一、什么是股利政策

二、股利政策的类型

- (一) 剩余股利政策
- (二) 变动股利政策
- (三) 稳定股利政策
- (四) 阶梯式股利政策

三、西方发达国家股利政策模式

第三节 股利政策理论

一、MM 股利无关论

- (一) 主要假设：

(二) 主要观点

(三) 评价

二、税收差异理论

(一) 主要观点

(二) 评价

三、剩余理论

(一) 主要观点

(二) 评价

四、信息传递理论

(一) 主要观点

(二) 评价

五、代理成本理论

(一) 主要观点

(二) 评价：该理论是股利支付理论中的主流理论。

六、所有权结构理论

(一) 主要观点

(二) 评价

第四节 公司股利决策应考虑的因素

一、投资机会

二、盈利能力的高低及其稳定性

三、法律法规和借款合同的限制

四、股东的偏好

五、信息传递效应

思考题：

1. 股利政策影响因素有哪些？
2. 试述股利政策主要理论及其主要类型。
3. 简述实际股利政策的含义及其特点。
4. 什么是股利？有哪些形式和特点？

第八章 流动资产的管理

教学目的和要求

通过本章学习，使学生明确公司流动资产管理的目的和要求，理解和掌握现金和有价证券管理的方法、应收账款管理的分析方法。

教学重点

本章的教学重点是现金和应收账款管理的分析方法。

教学难点

教学难点是现金存量管理方法、商业信用分析方法。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 现金和有价证券管理

一、现金流量管理

(一) 收款管理

(二) 付款管理

二、现金存量管理

(一) 有价证券

(二) 确定最佳现金余额

第二节 应收账款管理

一、销售条件

(一) 信用期限

(二) 现金折扣

(三) 最佳应收账款的权衡

二、商业信用分析

(一) 取得授信对象的全部信息

(二) 分析授信对象的信用

三、应收账款监督

(一) 账龄分析法

(二) 应收账款平均账龄法

(三) 收款率法

(四) 应收账款余额百分比法

四、收账

思考题：

1. 现金的库存模型和随机模型的区别有哪些？
2. 如何理解应收账款政策？信用条件有哪些？

第九章 短期融资管理

教学目的和要求

通过本章学习，使学生明确公司短期融资的方式和原则，理解和掌握自发融资、协议融资的成本和管理分析方法。

教学重点

本章的教学重点是公司商业信用方式的融资成本管理方法。

教学难点

教学难点是短期融资方法的成本计算。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 短期融资方式

一、自发融资

- (一) 自发融资的概念
- (二) 自发融资形式

二、商业票据

三、无担保短期银行贷款

- (一) 信用限额
- (二) 周转信贷协议
- (三) 交易贷款
- (四) 无担保短期银行贷款的成本

四、有担保短期银行贷款

- (一) 应收账款抵押融资
- (二) 存货抵押融资

五、应收账款代理

第二节 短期融资原则

一、成本性原则

二、可行性原则

三、灵活性原则

四、短期融资策略

思考题：

1. 短期融资的策略有哪些？选择时应该考虑哪些因素
2. 如何理解商业信用是一种“自发资金来源”？
3. 发行商业票据融资的约束条件有哪些？为什么？

第十章 公司财务计划与财务分析

教学目的和要求

通过本章学习，使学生明确公司财务规划的种类和特征，营运成本和现金的控制和计算，以及财务报表的阅读和财务分析的方法。

教学重点

本章的教学重点是公司财务规划的主要内容，营运成本和现金的计算，财务报表的阅读和财务分析的方法。

教学难点

难点是财务规划的方法和财务分析的方法。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 财务规划

一、财务规划的种类和特征

- (一) 财务规划的种类
- (二) 长期财务规划的特征
- (三) 原则

二、主要组成内容

- (一) 现金预算

(二) 预计资产负债表

(三) 预计损益表

三、财务规划举例

四、关于财务规划的争论

(一) 正面效应

(二) 负面效应

第二节 短期财务计划

一、营运成本和现金

(一) 营运成本的概念

(二) 营运成本的控制与计算

(三) 现金的来源和用途

(四) 营运成本和现金

二、短期财务政策的决定因素

(一) 流动资产规模

(二) 短期融资

三、现金预算

(一) 现金流程

(二) 现金预算程序

(三) 编制现金预算的几个基本理念

(四) 现金预算的方法

第三节 财务资料的阅读与理解

一、会计资料的阅读与理解

(一) 资产负债表和损益表

(二) 现金流量表

二、非会计资料的阅读与理解

(一) 行业情况

(二) 独立审计报告

思考题：

1. 什么是财务报表？试简述其种类和构成。

2. 什么是财务报表分析？其分析方法有哪些？掌握各部分的分析比率含义

和运用。

3. 现金流量表的分析方法有哪些？试说明各部分的分析含义和指标。

七、课程的实践教学环节要求

本课程实践教学环节会单独设置实践教学大纲。

思考题见各章节。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）推荐教材

郭丽虹、王安兴：《公司金融学》，上海财经大学出版社，2008年8月第一版

（二）参考书目

[1]斯蒂芬.A.罗斯（方红星译）：《公司理财基础》，机械工业出版社出版，2005年3月第六版；

[2]托马斯.E.科普兰（宋献中译）：《财务理论与公司政策》，东北财经大学出版社出版，2003年1月第三版；

[3]朱叶编：《公司金融》，复旦大学出版社，2008年1月第一版；

[4]陈雨露：《公司理财》，高等教育出版社出版，2003年8月第一版；

[5]岳军、冯日欣：《公司金融》，经济科学出版社，2003年1月第一版；

[6]陈琦伟：《公司金融》，中国金融出版社出版，2003年6月第二版；

[7]薛斐：《公司金融》，立信会计出版社出版，2005年7月第1版。

（三）相关学习网站

1.金融界：<http://www.jrj.com.cn/>

2.相关专家讲座视频：http://www.tudou.com/programs/view/QDS7K_dUxAc/

3.中国经济网：<http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1.理解概念、注重能力

2.多元性与开放性答案

3.实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 ×40% + 期末成绩 ×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

金融风险管理教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融风险管理

(二) 英文名称：Financial Risk Management

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

《金融风险管理》是金融学本科专业必修的理论基础课，是适应经济金融发展的需要新设立的一门课程。本课程是一门专业基础理论与实务并重的课程，以阐述金融风险管理的基本理论与基本技能为主要内容，是一门应用性很强的学科。学习本课程可以更好地完善金融专业学生的知识结构，使学生对金融风险在市场经济、金融经济中的特殊影响有宏观上的认识，对各种具体的金融风险管理技术和要求学生掌握金融风险辨识和金融风险度量的一般方法，掌握风险度量的方法，掌握资产负债管理的一般技术方法，能熟练进行资产负债管理，运用金融衍生工具进行风险管理，能够利用所学的金融风险管理理论方法为金融机构制定科学的风险管理方案。防范化解方法等有较为系统的了解和把握，为毕业之后从事经济工作打下坚实的理论基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述金融风险管理的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

以课堂讲授为主，辅之以课堂讨论。用规范化、科学化的理论指导实践，同时对业务实践进行不断的总结和提炼，使其提升到理论。教学中多应用定量分析、

数学模型分析、案例分析。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一篇 金融风险管理基础知识

第一章 金融风险概述

教学目的

了解风险的相关概念及特征，金融风险与一般风险的区别,金融风险的危害,金融风险的监管。掌握金融风险的概念及特征。

教学重点与难点

重点：金融风险的分类，金融风险产生的原因。

难点：金融风险产生的原因。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 风险概述

一、风险与不确定性

二、与风险相关的几个基本概念

(一) 风险因素

(二) 风险事故

(三) 损失

(四) 风险的测量角度

(五) 风险成本

(六) 风险程度

(七) 波动

(八) 概率

(九) 严重性

(十) 时间界限

- (十一) 相联关系
- (十二) 资金——“经济资金”

三、风险的特征

- (一) 客观性
- (二) 普通性
- (三) 复杂性
- (四) 偶然性
- (五) 必然性
- (六) 可变性

四、风险的分类

- (一) 按风险的性质分类
- (二) 按风险发生的原因分类
- (三) 按操作结果分类
- (四) 按风险的载体分类
- (五) 按承受能力分类
- (六) 按损失发生的根源分类
- (七) 按风险根源分类

第二节 金融风险概述

一、金融风险的定义

- (一) 定义
- (二) 金融风险与一般风险的区别

二、金融风险的特征

- (一) 隐蔽性
- (二) 扩散性
- (三) 加速性
- (四) 不确定性
- (五) 可管理性
- (六) 周期性

三、金融风险的分类

- (一) 按照风险来源不同分类
- (二) 按照金融风险能否分散分类

四、金融参与者对待风险的态度

- (一) 规避风险(Avoid risk)
- (二) 忽略风险(Ignore risk)
- (三) 分散风险(Diversify risk)
- (四) 管理风险(Manage risk)

第三节 金融风险管理概论

一、金融风险管理的内涵

金融风险管理是指各经济实体在筹集和经营资金的过程中,对金融风险进行识别、衡量和分析,并在此基础上有效地控制与处置金融风险,用最低成本即用最经济合理的方法来实现最大安全保障的科学管理方法,管理对象仅限于资金筹集与经营过程中存在和发生的风险。

二、金融风险管理的目的

- (一) 减少现金流动,提供安全稳定的筹资环境。
- (二) 制定合理目标,保障经济实体经营目标的顺利实现。
- (三) 有利于社会资源的优化配置。
- (四) 规范市场行为,保证经济的稳定发展。

三、金融风险管理的理论基础

(一) 现实的经济和金融市场并非完美,因此通过风险管理可以提升公司价值。

(二) 公司的管理者是风险厌恶型的(Risk aversion),因此通过风险管理可以增加公司管理者的效用(Manager's utility)。

四、金融风险管理的发展

- (一) 现代金融风险管理发展的动力
- (二) 现代金融风险管理技术介绍

第四节 外部监管与金融风险管理

一、政府主导的外部监管

- (一) 外部监管的目的
- (二) 外部监管的原则
- (三) 外部监管的方法
- (四) 外部监管的措施

二、以《巴塞尔协议》主导的全面监管

- (一) 《巴塞尔协议》
- (二) 《巴塞尔新资本协议》

思考题：

- 1.如何理解金融风险的概念？
- 2.金融风险与一般风险的比较点在哪里？
- 3.金融风险的特征有哪些？
- 4.金融风险类型有哪些？
- 5.为什么要进行金融风险管理？
- 6.金融风险管理的理论基础有哪些？

第二章 金融风险管理框架

教学目的

掌握金融风险管理的系统，了解金融风险管理的组织结构，熟练掌握金融风险管理的一般程序。

教学重点与难点

- 重点：金融风险管理的系统。
- 难点：金融风险管理的一般程序。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 金融风险管理系统

- 一、金融风险管理的衡量系统
 - (一) 金融风险管理的衡量系统的涵义
 - (二) 金融风险管理的衡量系统的运作
- 二、金融风险管理的决策系统
 - (一) 金融风险管理的决策系统的涵义
 - (二) 金融风险管理的决策系统的职能
- 三、金融风险管理的预警系统
 - (一) 金融风险管理的预警系统的涵义
 - (二) 金融风险管理的预警系统的建立
- 四、金融风险管理的监控系统
 - (一) 金融风险管理的监控系统的涵义

(二) 金融风险监控系统的职能

五、金融风险管理的补救措施

(一) 金融风险管理的补救措施的涵义

金融风险管理的补救措施的职能

六、金融风险管理的评估系统

(一) 金融风险管理的评估系统的涵义

(二) 金融风险管理的评估系统的职能

七、金融风险管理的辅助系统

(一) 金融风险管理的辅助系统定义

(二) 金融风险管理的辅助系统职能

第二节 金融风险管理的组织结构

金融机构风险管理组织结构的基本原则

(一) 总体原则：协调与效率结合

(二) 基本原则

二、金融机构组织的核心环节

(一) 董事会和风险管理委员会

(二) 风险管理部

(三) 业务系统

三、风险管理的组织结构模式

(一) 职能型组织结构模式

(二) 事业部型组织结构模式

(三) 矩阵型组织结构模式

四、实例分析：我国国有商业银行风险管理组织结构

(一) 总行风险管理组织结构设计方案

(二) 分行风险管理组织结构设计方案

(三) 支行风险管理组织结构设计

(四) 全行风险报告运行机制

第三节 金融风险管理的一般程序

一、金融风险的度量

(一) 定义

- (二) 内容
- 二、风险管理对策的选择和实施方案的设计
 - (一) 风险管理对策
 - (二) 风险管理方案
- 三、金融风险管理方案的实施和评价
 - (一) 定义
 - (二) 过程
- 四、风险报告
 - (一) 风险报告的意义
 - (二) 风险报告的定义
 - (三) 风险报告的要求
 - (四) 风险报告的分类
- 五、风险管理的评估
 - (一) 定义
 - (二) 方法
- 六、风险确认和审计
 - (一) 确认
 - (二) 审计

思考题：

1. 金融风险管理的组织系统如何构建？
2. 金融风险管理系统有哪些？
3. 金融风险管理的一般程序是什么样子的？

第三章 利率风险管理

教学目的

了解利率风险的成因及类型，掌握利率风险的衡量和管理。

教学重点与难点

重点：利率风险的衡量和管理。

难点：利率风险的衡量和管理。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 利率风险概述

一、利率风险

(一) 利率的定义

(二) 利率风险的定义

二、利率风险的成因分析

(一) 利率水平的预测和控制具有很大的不稳定性

(二) 利率计算具有不确定性

(三) 金融机构的资产负债具有期限结构的不对称性

(四) 为保持流动性而导致利率风险

(五) 以防范信用风险为目标的利率定价机制存在的缺陷

(六) 金融机构的非利息收入业务对利率变化越来越敏感

三、利率风险的类型

(一) 缺口风险

(二) 期限不匹配的风险

(三) 基本点风险

(四) 隐含期权风险

(五) 收益曲线风险

第二节 利率风险衡量

一、利率期限结构

(一) 利率期限结构概述

(二) 传统的利率期限结构理论

(三) 现代的利率期限结构模型

(四) 利率期限结构构造

二、持续期

(一) 持续期概念

(二) 持续期和债券价格

(三) 持续期和债券期限

(四) 持续期的性质

(五) 持续期的应用

三、凸性

(一) 债券凸性的定义与度量

- (二) 债券凸性与债券价格
- (三) 从收益率的一个基本点变动描述凸性
- (四) 债券凸性的特性

第三节 利率风险管理

一、利率风险管理的原则

- (一) 利率风险管理的定义
- (二) 利率风险管理的原则

二、利率风险管理的方法

- (一) 缺口管理
- (二) 持续期管理
- (三) 远期利率协议
- (四) 利率互换
- (五) 利率期货
- (六) 利率期权

思考题：

1. 何为利率风险？举例说明利率风险会在哪些方面影响个人、企业和金融机构？
2. 列出计算利率期货合约的利润或损失公式，并能够结合所给条件计算利润或损失。
3. 如何确定利率期权的平衡点？
4. 利率风险的主要形式有哪些？
5. 远期利率协定的含义是什么？其特征是什么？它有哪几个构成要素？
6. 举例说明利用利率期货为利率现货保值的机理。
7. 何为利率互换？其特征如何？并举例说明之。

第四章 汇率风险管理

教学目的

了解汇率风险的成因及银行汇率风险的类型，掌握汇率风险的衡量和管理。

教学重点与难点

重点：汇率风险的衡量和管理。

难点：汇率风险的衡量和管理。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 汇率风险概述

一、汇率风险的概念

- (一) 汇率风险
- (二) 汇率风险敞口

二、汇率风险的成因分析

- (一) 经济主体以外币计价的资产或负债存在敞口
- (二) 汇率风险的源于经济主体的跨货币交易行为
- (三) 汇率风险的产生与时间因素有密切联系
- (四) 汇率风险的产生源于经济主体的跨国投资行为

第二节 银行汇率风险的类型

一、外汇交易风险

- (一) 定义
- (二) 内容

二、外汇资产和外汇负债不匹配风险

- (一) 定义
- (二) 内容

三、外汇信用风险

- (一) 定义
- (二) 内容

四、外汇清算风险

- (一) 定义
- (二) 内容

第三节 汇率风险的衡量

一、净汇率风险敞口

- (一) 定义
- (二) 计算公式

净汇率风险敞口 $i = (\text{外币资产 } i - \text{外币负债 } i) + (\text{外币购入 } i - \text{外汇售出 } i) =$
净外币资产+净外汇购入 i

式中， i 为任何一种货币

二、汇率风险的衡量

以本币计价的某种外币 i 的亏损或盈利=以本币计价的净风险敞口 i *外币 i 的汇率变动值。

该等式表明，银行在某一外币上存在的净风险敞口越大，或者该种外币的汇率变动幅度越大，它的潜在的以本币计价的亏损或盈余也越大。

第四节 汇率风险的管理

一、各种限制措施

(一) 内部限额管理

(二) 外部限额管理

二、表内套期保值

是银行通过对资产和负债的币种加以匹配来避免因汇率变动而引起的利差亏损。

三、表外套期保值

是指银行通过对远期外汇合同、外汇期货合同、外汇互换合同和外汇期权合同等表外工具的运用对其表内的汇率风险进行套期保值。借助金融工具管理汇率风险的方法一般是通过金融交易持有有一个与现有受险部分金额和期限相同但方向相反的外汇头寸，来控制汇率风险。

四、其他汇率风险管理方法

(一) 提前或延期结汇

(二) 福费廷

(三) 保险

思考题：

1. 何为外汇风险？何为外汇敞口头寸？
2. 汇率风险包括哪些种类，其含义如何？
3. 汇率风险管理的一般方法有哪些，其如何应用？

第五章 衍生金融工具及其风险管理

教学目的

了解衍生金融工具的定义、特征及类型，了解衍生金融工具发展的原因和功能，掌握衍生金融工具风险的衡量和管理。

教学重点与难点

重点：衍生金融工具风险的衡量和管理。

难点：衍生金融工具风险的衡量和管理。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 衍生金融工具概述

一、衍生金融工具的定义

是指其价值依赖于标的资产_____基础金融工具价格的金融工具。

二、衍生金融工具的基本分类

(一) 远期(forward)

(二) 期货(future)

(三) 期权(option)

(四) 互换(swap)

三、衍生金融工具的基本特点

(一) 衍生工具的价值受制于基础工具

(二) 衍生工具具有规避风险的职能

(三) 衍生工具构造具有复杂性

(四) 衍生工具设计具有灵活性

(五) 衍生工具运作具有杠杆性

(六) 衍生工具交易具有特殊性

四、衍生金融工具市场迅速发展的原因

(一) 国际金融市场的稳定性加剧

(二) 衍生金融交易提高了资本的流通性并降低了交易成本

(三) 逃避金融管制

(四) 国际金融市场一体化，通讯设备的现代化以及计算机的广泛应用

五、衍生金融工具市场的基本功能

(一) 微观功能

1. 规避风险

2. 价格发现

3. 套利

4. 投机

(二) 宏观功能

- 1.资源配置功能
- 2.降低国家风险功能
- 3.容纳社会游资的功能

第二节 衍生金融工具的定价

一、期货定价理论

- (一) 期货定价要用到的符号
- (二) 期货定价_____无套利法

二、期权定价理论

- (一) 经典模型 B-S 公式的定价思想
- (二) B-S 模型的假设条件
- (三) 1972 年提出的经典欧式期权定价公式
- (四) B-S 模型应用实例

三、期权定价理论的应用

- (一) 公司负债
- (二) 投资评估
- (三) 担保和保险合同
- (四) 完全竞争

四、期权风险度量

- (一) Delta 系数
- (二) Theta 系数
- (三) Gamma 系数
- (四) Vega 系数
- (五) RHO 系数

第三节 衍生金融工具的风险管理

一、衍生金融工具引发的危机

案例：长期资本公司（LTCM）事件

二、衍生金融工具的风险管理

- (一) 衍生金融工具的主要风险
- (二) 衍生金融工具风险管理的制度设计
- (三) 衍生金融工具主要风险的管理要点

思考题：

1. 金融衍生工具有何特点？
2. 阐述基本的金融衍生工具的种类及其含义。
3. 阐述金融衍生工具面临的风险及其原因。
4. 如何为期权定价？
5. 怎样进行金融衍生工具风险分析？
6. 如何防范金融衍生工具风险？

第六章 证券投资基金组合风险管理

教学目的

了解资产组合理论和资本资产定价理论；掌握证券收益率和风险的测度，掌握资本市场线和证券市场线；熟悉指数模型和套利定价模型。

教学重点与难点

重点：证券收益率和风险的测度。

难点：资本市场线和证券市场线。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 资产组合理论

一、证券收益率和风险的测度

- (一) 单个证券收益率和风险的测度
- (二) 两个证券收益率和风险的测度
- (三) 三个证券收益率和风险的测度
- (四) N 个证券收益率和风险的测度

二、证券投资基金组合理论

- (一) 现代投资组合理论的基本假设
- (二) 现代投资组合理论的无差异曲线
- (三) 现代投资组合理论的均值方差分析
- (四) 有效集
- (五) 最优组合的确定

三、无风险资产对有效集的影响

- (一) 无风险资产
- (二) 无风险资产对有效集的影响

第二节 资本资产定价理论

一、资本资产定价中的假定

- (一) 所有投资者的投资期限均相同。
- (二) 投资者根据投资组合在单一投资期内的预期收益率和标准差来评价这些投资组合。
- (三) 投资者永不满足。
- (四) 投资者是厌恶风险的。
- (五) 每种资产都是无限可分的。
- (六) 投资者可按相同的无风险利率借入或贷出资金。
- (七) 税收和交易费用均忽略不计。
- (八) 市场是完全竞争的。
- (九) 投资者对于各种资产的收益率、标准差、协方差等具有相同的预期。

二、两基金定理

- (一) 分离定理
- (二) 市场组合
- (三) 共同基金定理

三、资本市场线

如果我们用 M 代表市场组合，用 R_f 代表无风险利率，从 R_f 出发画一条经过 M 的直线，这条线就是在允许无风险借贷情况下的线性有效集，在此我们称为资本市场线。

四、证券市场线

五、贝塔系数

- (一) 单个证券风险和收益的关系
- (二) 贝塔系数

六、资本资产定价定理的扩展

- (一) 借款受限制的情形
- (二) 流动性问题

第三节 指数模型和套利定价模型

一、指数模型

- (一) 单因素模型
- (二) 多因素模型

(三) 多要素资本资产定价模型

二、套利定价模型

(一) 单因素模型

(二) 双因素模型

(三) 多因素模型

(四) 套利组合

(五) 单因素模型的定价公式

(六) 双因素模型的定价公式

(七) 多因素模型的定价公式

思考题：

1. 如何计算证券的收益和风险？
2. 资本资产定价理论有什么样的假设？
3. 阐述资本市场线和证券市场线。

第七章 信用风险管理

教学目的

了解信用风险的概念、特征，了解信用风险管理的特点和现代信用风险的成因；掌握信用风险度量和管理的方法。

教学重点与难点

重点：信用风险度量和管理的方法。

难点：信用风险度量的方法。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 信用风险概述

一、信用风险的概念

二、信用风险的特征

(一) 风险概率分布的可偏性

(二) 悖论(credit paradox)现象

(三) 信用风险数据的获取困难

三、信用风险管理的特点

(一) 信用问题引起各个部门的高度重视

(二) 有关地方政府开始着手建设本地区的信用体系

- (三) 参照国外的相关信用立法
- (四) 著名学者积极探索我国信用问题管理的途径

四、现代信用风险的成因

- (一) 信用风险的成因是信用活动中的不确定性
- (二) 不确定性包括“外在不确定性”和“内在不确定性”两种
- (三) 信用风险也是金融市场的一种内在的推动和制约力量。

第二节 信用风险度量方法

一、传统的信用风险度量方法

- (一) 专家系统
- (二) 信用评级方法
- (三) 信用评分方法

二、现代信用风险度量模型

- (一) 信用监控模型 (credit monitor model, KMV)
- (二) CreditMetrics 模型
- (三) 宏观模拟方法 (麦肯锡模型)
- (四) 保险方法
- (五) 基于神经网络的模型
- (六) 现代风险度量模型方法的比较

第三节 信用风险管理方法

一、传统的信用风险管理方法

- (一) 分析企业的资产负债状况
- (二) 分析企业的现金流状况

二、现代信用风险的管理手段

- (一) 交易所和清算所
- (二) 信用衍生产品
- (三) 信用证券化

思考题:

1. 现代信用风险的管理手段有哪些?
2. 放款人是如何利用 CART 结构图通过分析财务比率来计算借款人违约比率的?
3. 度量信用风险的德尔菲法的特征是什么?

4. 如何利用 Z 评分模型判断借款人是否违约?
5. 如何利用 Credit Metrics 模型计算在险价值 VaR?

第八章 流动性风险管理

教学目的

了解流动性风险的概念和作用，掌握流动性风险的指标和管理理论。

教学重点与难点

重点：流动性风险的指标和管理理论。

难点：流动性风险的指标和管理理论。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 流动性风险概述

一、流动性概念

- (一) 银行的流动性
- (二) 流动性与清偿能力

二、流动性风险的概念

- (一) 巴塞尔关于流动性风险的概念
- (二) 商业银行流动性的表现

三、银行保持适当流动性的职能

- (一) 银行保持适当的流动性可以保证其债权人得到偿付。
- (二) 银行保持适当的流动性就有能力兑现对客户的贷款承诺。
- (三) 银行保持适当的流动性还可以使银行抓住任何有利可图的机会，扩展其资产规模，又可使银行在不利的市场环境下出售其流动性资产，避免资本亏损。

四、流动性风险产生的主要原因

- (一) 资产负债结构
- (二) 央行货币政策
- (三) 金融市场发育程度
- (四) 信用风险
- (五) 商业银行对利率变化的敏感度
- (六) 银行信用

第二节 流动性风险管理理论

一、资产管理理论(The Asset Management)

- (一) 产生背景
- (二) 核心思想
- (三) 主要内容
- (四) 评价

二、负债管理理论(The Liability Management)

- (一) 产生背景
- (二) 核心思想
- (三) 主要内容
- (四) 评价

三、资产负债综合管理理论(Asset-Liability Management)

- (一) 产生背景
- (二) 核心思想和原则
- (三) 主要内容
- (四) 评价

四、资产负债表内外统一管理理论(In Balance-Sheet and Off Balance-Sheet Management)

- (一) 产生背景
- (二) 核心思想
- (三) 主要内容与巴塞尔协议

第三节 流动性风险的衡量

一、衡量流动性的简单比例

- (一) 贷存比率
- (二) 流动性比率
- (三) 备付金比例指标
- (四) 拆借资金比例
- (五) 流动性指数
- (六) 联行汇差清算比例

二、流动性的动态衡量方法

- (一) 流动性缺口
- (二) 净流动资产
- (三) 现金流量法

(四) 融资缺口法

第四节 流动性风险的管理方法

一、资产流动性管理方法

(一) 资产多元化

(二) 资产证券化

二、负债流动性管理方法

(一) 开拓和保持较多的可以随时取得主动型负债

(二) 对传统各类存款进行多形式的开发和创新

(三) 开辟新的有利于流动性的存款服务

思考题：

1. 流动性风险产生的主要原因。
2. 商业银行用来衡量流动性的比例一般包括哪些指标？
3. 阐述流动性风险管理理论。

第九章 金融机构风险管理

教学目的

了解金融机构风险管理的一般知识，掌握商业银行风险管理的措施，掌握保险公司保险业务风险的含义、类型、表现形式，我国证券公司传统的三大业务及其含义

教学重点与难点

重点：商业银行风险管理的措施，保险公司保险业务风险的含义、类型、表现形式，证券公司传统的三大业务及其含义。

难点：商业银行风险管理的措施。

建议学时

10 学时

教学内容

第一节 商业银行风险管理

一、商业银行风险管理概述

(一) 商业银行面临的各种风险

(二) 商业银行全面风险管理体系

(三) 商业银行风险管理组织系统

(四) 全面风险管理是商业银行的必然选择

二、商业银行信贷资产风险管理

- (一) 信贷资产风险的成因
- (二) 信贷资产风险管理的措施

三、商业银行证券投资风险管理

- (一) 证券投资风险概述
- (二) 证券投资风险的管理对策

四、商业银行负债业务风险管理

- (一) 商业银行负债业务风险表现形式
- (二) 商业银行存款风险管理
- (三) 商业银行借入款业务风险管理

五、商业银行中间业务风险管理

- (一) 商业银行中间业务风险概述
- (二) 中间业务分类及其相关风险分析
- (三) 中间业务风险的特点
- (四) 商业银行中间业务风险管理对策与措施

六、商业银行不良资产化解与防范

- (一) 商业银行不良资产化解与处置方式
- (二) 防范与化解不良资产的基本途径及主要问题

第二节 保险公司风险管理

一、保险公司保险业务风险管理

- (一) 保险公司保险业务风险概述
- (二) 保险公司保险业务风险管理

二、保险公司财务风险管理

- (一) 保险公司财务风险概述
- (二) 保险公司财务风险管理

三、保险公司资金运用风险管理

- (一) 保险公司资金运用风险概述
- (二) 保险公司资金运用风险管理

四、保险公司整体风险管理

- (一) 保险公司整体风险管理概述
- (二) 保险公司整体风险管理案例

第三节 证券公司风险管理

一、证券公司的业务

- (一) 证券公司业务概述
- (二) 证券公司的风险类型
- (三) 证券公司风险管理的理念

二、证券公司投资银行业务风险管理

- (一) 证券承销风险
- (二) 并购业务风险

三、证券公司经纪业务风险管理

- (一) 证券公司经纪业务风险来源及类型
- (二) 证券经纪业务的风险管理

四、证券公司证券自营业务风险管理

- (一) 证券自营业务的特点
- (二) 证券自营业务的风险来源
- (三) 自营业务风险管理

思考题：

1. 商业银行信贷资产风险管理的措施有哪些？
2. 阐述保险产品开发的一般性风险管理措施和保险产品定价风险的管理措施。
3. 阐述证券公司各项主要业务的风险管理策略。
4. 阐述银行一般面临的外部和内部风险。
5. 商业银行证券投资风险的管理对策有哪些？
6. 商业银行存款风险的概念和种类是什么？
7. 阐述商业银行中间业务分类及其风险特征。
8. 阐述商业银行中间业务风险管理的对策与措施。
9. 阐述商业银行处置不良资产的债权流动或转化方式，以及合并方式。
10. 应该从几方面加大对商业银行的市场约束？

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出金融风险管理的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、

专题讨论和多媒体教学相结合的形式,使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解,加深对现实问题的理性思考,或通过知识传授和实例分析,加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的,教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段(如借助音像资料,或网络资源),增强学生感性认识和理性认识能力,以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

(一) 教材

温红梅主编,《金融风险管理》(第四版),东北财经大学出版社,2018.08。

(二) 主要教学参考书

- 1.《金融风险管理》 宋清华 主编 中国金融出版社 2003 年
- 2.杨子强主编.金融风险控制与管理.中国金融出版社
- 3.施兵超,杨文泽.金融风险管理[M].上海:上海财经大学出版社,2002.
- 4.王春峰.金融市场风险管理[M].天津:天津大学出版社,2001.

(三) 中文期刊

1. 经济研究(近三年各期)
2. 金融研究(近三年各期)
3. 金融评论(近三年各期)
4. 投资研究(近三年各期)
5. 财经研究(近三年各期)

(四) 外文期刊

1. Journal of Portfolio Management (投资组合管理杂志)
2. Journal of Business (商业杂志)
3. Review of Financial Economics (金融经济学评论)

(五) 推荐的学习网站

- 1.SSRN 数据库 <https://www.elsevier.com/zh-cn/solutions/ssrn>
- 2.网上经济学资源索引 <http://www.inomics.com/cgi/econdir>
- 3.经济学资源站点链接 <http://sun3.lib.uci.edu/~dtsang/econ.htm>
- 4.经济学家个人主页链接站点 <http://cepa.newschool.edu/het/alphabet.htm>
- 5.柏克利电子出版社(英文简称 BEPRESS) <http://www.bepress.com>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

- 1.理解概念、注重能力
- 2.多元性与开放性答案
- 3.实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

金融计量学教学大纲

一、课程名称及说明

(一) 中文名称：金融计量学

(二) 英文名称：Financial Econometrics

二、课程性质

专业必修课。

三、课程教学目的

本课程在保证理论介绍和阐述的完整性前提下，通过对 Eviews 等软件操作的讲解，借助于相关的案例与数据，注重向学生介绍实证分析的具体做法，训练和培养学生对经济金融数据尤其是时间序列数据的处理能力和定量分析能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 教学原则

1. 强调理论联系实际的原则
2. 注意培养学生独立思考、分析问题的能力
3. 从实际出发，因材施教。

(二) 教学方法

理论与实践相结合。采用课堂讲授使得学生较为清晰地掌握金融计量学的基本理论和系统知识，同时采用上机实验、真实数据分析等提高学生的知识应用能力，做到学以致用。具体参见各章节内容介绍。

五、课程总学时

本课程总共 48 学时，其中实验环节 8 课时。

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 金融计量学介绍

教学目的

1. 掌握金融计量学的方法论与应用步骤。
2. 熟悉金融数据的特点和来源

3. 了解金融计量学软件的使用

重点与难点

重点：

金融计量学建模步骤、金融数据的特点和来源的。

难点：

金融计量学软件的灵活运用。

建议课时

2 课时

教学内容

第一节 基本概念

- 一、金融计量学的发展历史与概念
- 二、金融计量学模型
- 三、金融计量学与计量经济学的关系
- 四、计量经济学在经济学科中的地位
- 五、计量经济学与其他学科之间的关系
- 六、金融计量学在金融学中的地位
- 七、金融计量学的主要研究内容

第二节 金融计量学模型的建模步骤和要点

一、理论模型的设计

- (四) 确定模型的变量
- (五) 确定模型的数学形式
- (六) 确定模型待估参数的期望值

二、样本数据的收集

- (一) 数据的类型
- (二) 数据质量

三、模型参数的估计

四、模型的检验

- (一) 经济意义检验
- (二) 统计检验
- (三) 计量经济学检验

(四) 模型预测检验

五、金融计量学模型成功三要素

(一) 理论

(二) 方法

(七) 数据

六、金融计量学应用软件介绍：EViews、SPSS、SAS、GAUSS

第三节 金融计量学模型的应用

一、结构分析

二、经济预测

三、政策评价

四、理论检验与发展

思考题：

1. 什么是金融计量学？什么是计量经济学？两者的关系是什么？
2. 计量经济学方法与一般经济数学方法有什么区别？
3. 为什么说计量经济学是一门经济学科？它在经济学科体系中的作用和地位是什么？
4. 金融计量学的主要研究内容包括哪些？
5. 试结合一个具体金融问题说明建立与应用金融计量学模型的主要步骤。

教学方法与手段

课堂讲授、多媒体教学。

第二章 最小二乘法 and 线性回归模型

教学目的

1. 掌握最小二乘法的基本原理和计算方法及经典线性回归模型的基本假定
2. 熟悉 t 检验和置信区间检验的原理及步骤以及多变量模型的回归系数的 F 检验
3. 了解预测的类型及评判预测的标准和好模型具有的特征

重点与难点

重点：

最小二乘法的基本原理、经典线性回归模型的基本假定。

难点：

评判预测标准的把握。

建议课时

3 课时

教学内容

第一节最小二乘法的基本属性

一、有关回归的基本介绍

- (一) 回归分析与相关分析
- (二) 回归分析的研究内容

二、参数的最小二乘估计

三、最小二乘估计量的性质和分布

- (一) 统计性质介绍
- (二) 分布特征说明

第二节 一元线性回归模型的统计检验

一、拟合优度检验

二、假设检验

第三节 多变量线性回归模型的统计检验

一、多变量模型的简单介绍

二、拟合优度检验

- (一) 可决系数与调整的可决系数
- (二) 拟合优度检验与其他统计检验的联系和区别

三、假设检验

- (一) 方程联合显著性检验
- (二) 变量显著性检验

第四节 预测

一、预测的概念和类型

二、预测的评价标准

第五节 模型选择

一、“好”模型具有的特征

二、用于预测的模型的选择

思考题：

1. 名词解释解释：最小二乘法（OLS）

2. 在多元线性回归模型中，解释变量间呈现线性关系的现象称为_____问题，给计量经济建模带来不利影响，因此需检验和处理它。

教学方法与手段

讲授法、回答问题法、课堂讨论、小测验等

第三章 异方差和自相关

教学目的

1. 通过本章的学习，使学生理解异方差的定义及其产生原因和后果，在此基础上掌握从图示法和解析法两个角度进行的异方差的检验方法，了解修正异方差的方法，理解实例中的内容。

2. 掌握自相关问题的解决思路。

重点与难点

重点：

异方差的定义、产生的原因及后果，异方差的检验方法，自相关的修正

难点：

异方差及自相关的修正

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 异方差的介绍

一、异方差的定义及产生原因

（一）异方差概念

（二）异方差类型及产生原因

二、异方差的后果

第二节 异方差的检验

一、图示法

二、解析法

第三节 异方差的修正

一、加权最小二乘法介绍

（一）权重的选择

(二) 案例介绍

二、其他修正方法介绍

第四节 自相关的概念和产生原因

一、自相关定义及类型介绍

二、产生自相关的原因分析

第五节 自相关的度量与后果

一、自相关的检验

(一) 图示法

(二) 指标检验

二、自相关的后果及修正

思考题：

1. 以截面数据为样本建立起来的计量经济模型中的随机误差项往往存

_____。

2. 简述 DW 检验的局限性

3. 数据文件 gas.xls 是 1950—1987 年间美国机动车汽油消费量和影响消费量的变量数值。其中各变量表示：QMG—机动车汽油消费量（单位：千加仑）；CAR—汽车保有量；PMG—机动汽油零售价格；POP—人口数；RGNP—按 1982 年美元计算的 GNP（单位：十亿美元）；PGNP—GNP 指数（以 1982 年为 100）。以汽油消费量为因变量，其他变量为自变量，建立一个回归模型。（1）给出各变量的相关系数矩阵（2）模型的回归效果如何？请对模型进行必要的诊断。（3）利用模型预测 1983 年——1987 年的汽油消费量（使用动态预测法）（请写出必要的操作步骤）

教学方法与手段

讲授法、课堂讨论、小测验等

第四章 多重共线性和虚拟变量的运用

教学目的

1. 通过本章内容学习，使学生掌握多重共线性的含义及其产生的原因，了解多重共线带来的后果，熟悉运用多重共线的检验及修正方法；

2. 理解虚拟变量的设置原则，熟悉虚拟变量在模型中的运用，了解邹氏检验

的做法及缺陷。

重点与难点

重点：

多重共线的检验及修正、虚变量的使用。

难点：

虚变量的准确运用。

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 多重共线问题介绍

一、多重共线性的含义及产生原因

(一) 多重共线性内涵

(二) 完全共线与近似共线及其产生原因介绍

二、多重共线性的后果

(一) 完全共线下普通最小二乘估计量不存在

(二) 近似共线下参数经济含义不合理

(三) 近似共线性参数估计量方差增大、t 检验失效及区间预测失效

三、多重共线性的检验及修正

第二节 虚拟变量的应用

一、虚拟变量的设置原则

二、虚拟变量模型的应用

(一) 加法引入

(二) 乘法引入

第三节 模型的结构稳定性检验

一、邹氏检验

二、虚拟变量法

思考题：

1. 在建立计量经济学模型时，什么时候，为什么要引入虚拟变量？
2. 邹氏检验的基本原理是什么？

教学方法与手段

讲授法、回答问题法、课堂讨论、小测验等

第五章 时间序列数据的平稳性检验

教学目的

1. 通过本章的学习, 使学生了解经济时间序列存在的非平稳性, 掌握 DF 和 ADF 两种检验平稳性的方法。了解非平稳的序列带来的伪回归问题, 掌握协整检验方法;

2. 掌握格兰杰和希姆斯因果检验方法。详细介绍了协整的概念和具体的协整检验过程。协整描述了变量之间的长期关系, 为了进一步研究变量之间的短期均衡的存在, 介绍了误差纠正模型。在讨论变量之间的因果关系的时候, 介绍了格兰杰和希姆斯因果检验两种方法。

重点与难点

重点:

DF 检验、ADF 检验、协整检验。

难点:

各种检验方法在实际问题分析中的具体运用。

建议课时

10 课时

教学内容

第一节 随机过程和平稳性原理

一、随机过程

一般称依赖于参数时间 t 的随机变量集 $\{X_t\}$ 为随机过程。

二、平稳性原理

(一) 平稳序列应满足的条件

(二) 数据平稳性的表现

三、伪回归现象

第二节 平稳性检验的具体方法

一、单位根检验

(一) 基本原理

(二) ADF 检验模型的确定

二、非平稳性数据的处理

(一) 处理方法介绍

（二）案例分析

第三节 协整的概念和检验

一、协整的概念和原理

（一）协整的特征：单整阶数的降低、回归、共同趋势。

（二）更加严格的协整定义

二、协整检验的具体方法

第四节 误差修正模型

一、误差修正模型的表达

二、误差修正模型举例

第五节 实例—金融数据的平稳性检验

思考题：

1. 数据文件 rural.xls 是 1978 年到 2002 年中国农村居民生活费支出序列（yt）和人均纯收入（xt）序列。对这两者的关系进行分析：（1）对两个对数序列对数化并分别进行 ADF 平稳性检验；（2）使用 Engle-Granger 两阶段法对二者进行协整关系检验（请写出必要的操作步骤）；（3）如果若存在协整关系，则建立两者的 ECM 误差纠正模型；（请写出必要的操作步骤）

教学方法与手段

讲授法、回答问题法、课堂讨论、查资料、建立专业网站等

第六章 动态模型

教学目的

1. 掌握 ARDL 模型的概念、优点、结构与构造
2. 了解 ARIMA 类模型的概念
3. 了解 AR 模型稳定性的条件，AR 模型和 MA 模型的相互转化
4. 掌握 AR 模型、MA 模型、ARMA 模型自相关函数、偏自相关函数的特点
5. 了解信息准则的基本原理
6. 掌握 VAR 模型的概念、构造及格兰杰因果检验、脉冲响应
7. 了解 GARCH 类模型的概念
8. 掌握 ARCH 效应的检验

重点与难点

重点:

ARDL 模型的构造, AR 模型、MA 模型的特点, VAR 模型的概念及构造, ARCH 效应的检验

难点:

各类模型的构造。

建议课时

10 课时

教学内容

第一节 ARDL 模型的概念和构造

- 一、ARDL——自回归分布滞后模型
- 二、ARDL 模型的结构
- 三、ARDL 建模的基本方法
- 四、实例—ARDL 模型在金融数据中的应用

第二节 ARIMA 模型的概念和构造

一、ARIMA 模型

将非平稳时间序列转化为平稳时间序列,然后将因变量仅对它的滞后值以及随机误差项的现值和滞后值进行回归所建立的模型。

- 二、利用自相关函数、偏自相关函数对 ARIMA 模型进行识别
- 三、模型的估计及预测

第三节 VAR 模型的概念和构造

一、VAR 模型的起源

二、VAR 模型的形式和特点

- (一) 平稳性
- (二) 稳定性
- (三) 可逆性

三、VAR 模型的识别、估计、检验和预测

四、VAR 模型的补充说明——VAR 模型的发展

五、实例——VAR 模型在金融数据中的运用

第四节 (G)ARCH 模型的概念和构造

一、(G)ARCH 模型的概念

自回归条件异方差模型及其扩展式介绍。

二、(G) ARCH 模型的识别、估计、类型和预测

(一) 极大似然估计

(二) 准极大似然估计

三、实例 (G) ARCH 模型在金融数据中的应用

思考题：

1. 数据文件 `incominggap.xls` 是从中国统计年鉴得到的中国城镇居民人均可支配收入和农村居民人均可支配收入数据。令其两项相减，得到 1978—2005 年全国城乡居民收入差距序列，令其为 X_t 。（1）使用 Box—Jenkins 方法，对城乡收入差距 X_t 建立 ARMA 模型。（2）在 5 阶滞后项范围内，利用 AIC 准则选择合适 ARMA 模型，并进行参数估计（3）利用上面得到 ARMA 模型进行预测，预测 2007 年的城乡收入差距是多少。（请写出必要的操作步骤）

教学方法与手段

讲授法、回答问题法、课堂讨论、查资料、建立专业网站等

第七章 联立方程模型的概念和构造

教学目的

1. 掌握联立性偏误的定义、识别的定义及识别的阶条件和秩条件
2. 掌握内生变量和外生变量的定义及联立性检验的步骤
3. 了解联立方程模型的估计方法（单一方程法和系统方程法）
4. 熟悉递归模型的特点及普通最小二乘估计方法

重点与难点

重点：

(1) 在估计联立方程模型前一个重要的问题是识别问题，利用可识别的阶条件和秩条件来判断。

(2) 判断完模型是否可以识别，下一步就是选择合适的估计方法对模型进行估计。根据是否同时对所有的方程进行估计，可以把估计的方法分为单一方程法和系统方程法。

难点：

估计方法的选择

建议课时

8 课时

教学内容

第一节 联立方程模型的基本概念

一、变量类型

- (一) 内生变量
- (二) 外生变量
- (三) 前定变量

二、模型类型

- (一) 结构式模型
- (二) 简化式模型

三、联立性偏误

第二节 联立方程模型的识别

一、识别问题的提出

所谓识别问题，是指结构方程参数的数值估计，是否能够从估计的简化式参数求得。

二、不可识别、恰好识别、过度识别

三、识别规则

四、联立性检验

第三节 联立方程模型的估计

一、单一方程法

有限信息法，对结构方程逐个进行分析

二、系统方程法

完全信息法，对整个联立方程模型中的所有结构方程同时进行估计

第四节 实例——联立方程模型在金融数据中的应用

思考题：

1. 数据文件 moneysupply.xls 是我国 1997 年 1 月到 2004 年 3 月的货币供应量 (M0、M1、M2) 与股票价格的有关数据，利用两阶段最小二乘法估计由股票价格与货币供应量形成的联立方程模型 (这里以上证综合指数 SCI 代表股票价格)，从而检验流通中现金 M0 作为货币供应量与上证指数的关系。根据有关定义及经济原理建立如下的联立方程模型：
$$SCI_t = \alpha_0 + \alpha_1 M_t + \alpha_2 M_{t-1} + \alpha_3 M_{t-2} + \alpha_4 M_{t-3} + \alpha_5 M_{t-4} + \alpha_6 M_{t-5} + \alpha_7 M_{t-6} + \alpha_8 M_{t-7} + \alpha_9 M_{t-8} + \alpha_{10} M_{t-9} + \alpha_{11} M_{t-10} + \alpha_{12} M_{t-11} + \alpha_{13} M_{t-12} + u_t \quad (1)$$
$$M_t = \beta_0 + \beta_1 I_t + \beta_2 I_{t-1} + \beta_3 I_{t-2} + \beta_4 I_{t-3} + \beta_5 I_{t-4} + \beta_6 I_{t-5} + \beta_7 I_{t-6} + \beta_8 I_{t-7} + \beta_9 I_{t-8} + \beta_{10} I_{t-9} + \beta_{11} I_{t-10} + \beta_{12} I_{t-11} + \beta_{13} I_{t-12} + v_t \quad (2)$$
 (1) 判断以上方程和联立

方程系统的可识别性；（2）利用 TOLS 法建立联立方程模型并估计参数。（请写出必要的操作步骤）

教学方法与手段

讲授法、回答问题法、课堂讨论、小测验等

第八章 实证性文章的写作

教学目的

通过本章的学习，把前面章节理论的知识具体运用到实际问题分析中，使学生熟悉并掌握使用金融计量分析工具分析解决具体问题的办法。

重点与难点

重点：

文章写作的基本框架

难点：

文章的实际写作

建议课时

7 课时

教学内容

第一节 一篇典型的实证性文章的框架

一、基本框架

- （一）简要介绍
- （二）文献综述
- （三）经济学和金融学原理
- （四）数据
- （五）模型介绍
- （六）实证研究结果
- （七）结论

二、注意事项

第三节 样例：一篇关于中国封闭式基金折价的实证文章

教学方法与手段

讲授法、课堂讨论

七、课程的实践教学环节要求

（一）教学目的

本课程是金融工程专业的必修课，实践教学环节有助于帮助学生进一步构建金融计量理论体系框架，利用现实数据构建相应模型展开分析讨论，加强动手能力，充分利用计量工具分析金融市场中的实际问题。

（二）建议学时

8 学时

（三）实验内容

实验一 虚拟变量在金融数据处理中的作用

1. 实验目的

了解虚拟变量、方差分析模型、协方差分析模型、虚拟变量陷阱、季节调整、分段线性回归、级差截距、级差斜率系数、周内效应等基本概念及虚拟变量的引入原则、虚拟变量模型中参数的意思。

掌握虚拟变量模型在回归分析中的应用，及如何在 Eviews 中实现相应的操作。

2. 基本概念

由于其不能直接度量，为研究方便，可构造一个变量，令其取值为 1 或为 0，取值为 0 时表示某一性质出现（不出现），取值为 1 时表示某性质不出现（出现），该变量即为虚拟变量(dummy variables)，也称指标变量(indicator variables)、二值变量(binary variables)、定性变量(qualitative variables)和二分变量(dichotomous variables)，通常我们记为 D。一般的，在虚拟变量的设置中，基础类型、否定类型取值为“0”，称为基底(base)类、基准(benchmark)类或参考(reference)类；而比较类型、肯定类型取值“1”。

许多按月度或季度数据表示的金融时间序列，常呈现出季节变化的规律性，如公司销售额、通货膨胀率、节假日储蓄额等。在研究中，有时需要消除季节性因素的影响，即需要进行季节调整(seasonal adjustment)，利用虚拟变量进行季节调整是较为简单的一种。另外，在金融理论中，常常会出现一种情况：当某影响因素越过某一临界值，或时间过了某一临界点之后，因变量对影响因素的变化率将发生变化，在图形中就表现为斜率不同的两段连续折线，利用虚拟变量模型进行分段线性回归可有效地解决在分界点处两边因变量取值不相等，与理论图形不一致这个问题。

3. 实验内容及要求

内容：我们利用上海股票市场上证指数 1997 年 1 月 1 日到 2004 年 12 月 31 日的日收盘价数据，共 1926 个观测值，通过建立虚拟变量模型来检验实行涨跌停板制度后的上海股票市场是否存在周内效应。

要求：——深刻理解上述基本概念

——思考：虚拟变量模型的各种不同运用情形，及虚拟变量法与邹式检验的异同

——熟练掌握相关 Eviews 操作

——根据教材（表 4-4）即我国 1994 年第一季度—2004 第四季度的零售物价指数（以上年同期为 100）数据，请利用虚拟变量模型进行季节调整（如果需要）。

实验二 金融数据的平稳性检验实验指导

1. 实验目的

理解经济时间序列存在的非平稳性，掌握 ADF 检验平稳性的方法。认识非平稳的序列容易导致伪回归问题，掌握为解决伪回归问题引出的协整检验，协整的概念和具体的协整检验过程。协整描述了变量之间的长期关系，为了进一步研究变量之间的短期均衡是否存在，掌握误差纠正模型方法。理解变量之间的因果关系的计量意义，掌握格兰杰因果检验方法。

2. 基本概念

如果一个随机过程的均值和方差在时间过程上都是常数，并且在任何两时期的协方差值仅依赖于该两时期期间的距离或滞后，而不依赖于计算这个协方差的实际时间，就称它为平稳的。强调平稳性是因为将一个随机游走变量（即非平稳数据）对另一个随机游走变量进行回归可能导致荒谬的结果，传统的显著性检验将告知我们变量之间的关系是不存在的。这种情况就称为“伪回归”（Spurious Regression）。

有时虽然两个变量都是随机游走的，但它们的某个线形组合却可能是平稳的，在这种情况下，我们称这两个变量是协整的。

因果检验用于确定一个变量的变化是否为另一个变量变化的原因。

3. 实验内容及要求

用 Eviews 来分析上海证券市场 A 股成份指数（简记 SHA）和深圳证券市场 A 股成份指数（简记 SZA）之间的关系。内容包括：

- 对数据进行平稳性检验
- 协整检验
- 因果检验
- 误差纠正机制 ECM

要求：在认真理解本章内容的基础上，通过实验掌握 ADF 检验平稳性的方法，具体的协整检验过程，掌握格兰杰因果检验方法，以及误差纠正模型方法

实例三 ARDL 模型的运用实验指导

1. 实验目的

理解 ARDL 模型的原理与应用条件，运用 ARDL 模型，估计变量之间长期关系的系数。注意，只有当能够确定第一步所估计的变量间的长期关系是肯定存在的，而不是伪回归，那么才能应用该模型进行估计。

2. 基本概念

ARDL (autoregressive distributed lag) 称为自回归分布滞后模型。ARDL 模型的一大优点，就是我们不用管变量是否同为同阶单整，都可以用 ARDL 模型来检验变量之间的长期关系，而这是标准的协整检验所做不到的。

3. 实验内容及要求

运用 ARDL 模型研究美国非耐用消费品支出 LC (取对数形式) 与真实可支配收入 LY (取对数形式)，通胀率 DP 之间的关系，数据为 1960 年 1 季度到 1994 年 1 季度的季度数据。

要求：在认真理解本章内容的基础上，通过实验掌握 ARDL 模型的实际应用方法，并熟悉 Microfit 软件的基本使用方法。

实验四 ARIMA 模型的概念和构造

1. 实验目的

了解 AR, MA 以及 ARIMA 模型的特点，了解三者之间的区别联系，以及 AR 与 MA 的转换，掌握如何利用自相关系数和偏自相关系数对 ARIMA 模型进行识别，利用最小二乘法等方法对 ARIMA 模型进行估计，利用信息准则对估计的 ARIMA 模型进行诊断，以及如何利用 ARIMA 模型进行预测。掌握在实证研究如何运用

Eviews 软件进行 ARIMA 模型的识别、诊断、估计和预测。

2. 基本概念

所谓 ARIMA 模型，是指将非平稳时间序列转化为平稳时间序列，然后将因变量仅对它的滞后值以及随机误差项的现值和滞后值进行回归所建立的模型。ARIMA 模型根据原序列是否平稳以及回归中所含部分的不同，包括移动平均过程（MA）、自回归过程（AR）、自回归移动平均过程（ARMA）以及 ARIMA 过程。

在 ARIMA 模型的识别过程中，我们主要用到两个工具：自相关函数（简称 ACF），偏自相关函数（简称 PACF）以及它们各自的相关图（即 ACF、PACF 相对于滞后长度描图）。对于一个序列 $\{x_t\}$ 来说，它的第 j 阶自相关系数（记作 ρ_j ）定义为它的 j 阶自协方差除以它的方差，即 $\rho_j = \gamma_j / \gamma_0$ ，它是关于 j 的函数，因此我们也称之为自相关函数，通常记 ACF(j)。偏自相关函数 PACF(j) 度量了消除中间滞后项影响后两滞后变量之间的相关关系。

3. 实验内容及要求

（1）实验内容：

根据 1991 年 1 月~2005 年 1 月我国货币供应量（广义货币 M2）的月度时间数据来说明在 Eviews3.1 软件中如何利用 B-J 方法论建立合适的 ARIMA(p, d, q) 模型，并利用此模型进行数据的预测。

（2）实验要求：

——深刻理解上述基本概念；

——思考：如何通过观察自相关，偏自相关系数及其图形，利用最小二乘法，以及信息准则建立合适的 ARIMA 模型；如何利用 ARIMA 模型进行预测；

——熟练掌握相关 Eviews 操作。

八、教材和主要教学参考书

（一）教材

邹平.《金融计量学》（第二版）.上海：上海财经大学出版社，2010.

（二）参考书及网站

1. 张成思.《金融计量学：时间序列分析视角》.北京：中国人民大学出版社，2012.

2. 张宗新.《金融计量学》.北京：中国金融出版社，2008

3. 汪昌云.《基于 Eviews 的金融计量学》.北京:中国人民大学出版社,2011.
4. 斯维特洛扎·T.维特夫等著,曲春青主译.《金融计量学:从初级到高级建模技术》.大连:东北财经大学出版社,2012
5. 曲春青.《金融计量学实验》.大连:东北财经大学出版社,2012
6. <http://bbs.pinggu.org/>

九、课程考试与评估

本课程为闭卷考试,任课教师自主命题。成绩分为以下几部分:期末考试占 50%;出勤占 10%;课堂表现 10%;作业 30%。

金融统计学课程教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融统计学

(二) 英文名称：Financial Statistics

二、课程性质

专业必修课

三、课程教学目的

1. 要求学生较好的理解中央银行、商业银行、政策性银行和金融市场活动基础上的现行金融统计体系及其基本理论、主要统计指标及其概念、数据来源和为分析服务的统计整理。

2. 要求学生在货币银行理论指导下，能够运用基本统计数据 and 统计分析方法，掌握分析货币供求、信贷收支、资金流量存量、证券市场、保险、外资、外债及汇率、国际收支平衡、商业银行运营等方面的问题以及相关政策的分析理论、方法和应用技术。在实际统计数据基础上，讲述分析原理和方法，力争使学生形成一个良好的分析和解决实际问题的综合能力。

通过本课程的教学实践，一方面要求学生理解货币与金融统计基本理论、基本规则和基本方法；另一方面要求学生能够运用基本的统计分析方法，透过大量的经济金融数据发现和研究金融活动中存在的问题，提高自己利用金融信息分析、解决实际问题的能力，为毕业后从事金融统计工作和金融业务管理工作奠定金融统计理论和基本技能。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

本课程应坚持理论与实践相结合的教学原则，在教学中主要是培养学生理解问题和解决问题的能力，掌握进行经济分析的方法

2. 讲练结合，能力导向原则

增加分析练习教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业以

综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手调查整理分析的机会。

（二）教学方法：

课程以讲授为主，配合自学、调查、案例讨论等形式，注重理论与实践的结合，启发学生理解金融统计的规律。本课程的教学应该注重基本理论、基本知识、基本技能的培养。在教学中尽可能采用各种教学手段和技巧，使教学内容更加直观、形象、生动，提高教学效果。培养学生独立思考、分析金融问题的能力。凡学生能看懂的内容可让其自学。

五、课程总学时

总学时 48 学时。其中：理论教学 40 学时；实践教学 8 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 总论

教学目的

了解金融统计概念和金融统计的基本原则以及金融性公司。

教学重点与难点

重点：货币统计和金融统计的关系、金融统计的所有权原则和统计核算原则、金融性公司的分类特点。

难点：金融性公司

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 金融统计概述

- 一、货币、信用、金融
- 二、金融的构成要
- 三、货币统计的概念
- 四、金融统计的概念
- 五、货币统计与金融统计的关系

第二节 金融统计的基本原则

- 一、所有权原则
- 二、统计核算原则

第三节 金融性公司

- 一、金融性公司分类的基本问题
- 二、国际准则中的金融机构部门分类
- 三、金融性公司分类的特点
- 四、中国金融性公司的分类

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与练习

第二章 金融工具与分类

教学目的

通过对本章的学习，了解金融工具的概念、分类原则；能正确认识金融资产的分类。

教学重点与难点

重点：金融资产的概念、分类。

难点：金融资产的分类

计划课时

4 学时

教学内容

第一节 基本概念界定

- 一、金融交易与非金融交易的界定
- 二、金融资产与非金融资产的界定
- 三、金融工具及其特征

第二节 金融工具分类的原则和标准

- 一、金融工具分类的原则
- 二、金融工具分类的国际标准
- 三、SNA(1993)和《货币与金融统计手册》(2000)关于金融工具分类的特点

第三节 金融资产和其他金融工具的分类

一、金融资产的分类

二、其他金融工具的分类

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与练习

第三章 货币统计

教学目的

了解广义货币、基础货币与货币乘数的关系；理解资产负债表、概览的编制；掌握货币供应量、基础货币、货币乘数的分析方法。

教学重点与难点

重点：广义货币、基础货币与货币乘数的关系；概览的编制；货币供应量、基础货币、货币乘数的分析。

难点：货币供应量、基础货币、货币乘数的分析。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 货币统计概述

一、纳入广义货币的金融资产

二、货币持有部门

三、货币发行部门

四、货币的计量方法

五、流动性总量

六、广义货币、基础货币和货币乘数

第二节 MFS 的货币统计框架

一、货币统计的基本方法

二、部门资产负债表

三、概览

第三节 中国货币统计框架

一、金融机构的分类

- 二、我国货币概览与银行概览的构成
- 三、货币当局资产负债表
- 四、存款货币银行资产负债表
- 五、特定存款机构资产负债表
- 六、货币概览
- 七、银行概览

第四节 货币统计分析

- 一、货币供应量统计分析
- 二、基础货币分析
- 三、货币乘数分析

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与联系

第四章 信贷收支统计

教学目的

通过本章的学习，了解信贷收支统计的概念、分类；掌握信贷收支表的编制；掌握信贷收支统计的分析方法。

教学重点与难点

重点：信贷收支表的编制，信贷收支统计的分析方法。

难点：信贷收支统计的分析方法。

建议学时

7 学时

教学内容

第一节 信贷收支统计概述

- 一、信贷收支统计的概念
- 二、信贷收支统计中的金融机构分类
- 三、信贷收支统计项目分类
- 四、信贷收支统计的组织

第二节 中央银行和存款性金融机构信贷收支统计

- 一、中央银行信贷收支统计
- 二、存款性金融机构信贷收支统计

第三节 信贷收支表的编制

- 一、信贷收支表编制的基本原则
- 二、各类金融机构信贷收支表的编制
- 三、全金融机构信贷收支表的编制

第四节 信贷收支统计分析

- 一、信贷资金来源的分析
- 二、信贷资金运用的分析
- 三、信贷收支平衡的

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与练习

第五章 证券统计

教学目的

通过本章的学习，了解证券和证券市场的概念；掌握股票市场、债券市场、证券投资基金市场的统计方法。

教学重点与难点

重点：股票市场、债券市场、证券投资基金市场的统计指标。

难点：股票市场、债券市场、证券投资基金市场的统计指标。

建议学时

7 学时

教学内容

第一节 证券统计概述

- 一、证券定义
- 二、有价证券
- 二、证券市场

第二节 股票市场统计

- 一、股票发行市场统计
- 二、股票流通市场统计
- 三、股票价格指数的计量
- 四、股票价格指数

第三节 债券市场统计

- 一、债券与债券市场
- 二、债券市场的主要统计指标

第四节 证券投资基金市场统计

- 一、证券投资基金的概念
- 二、证券投资基金市场主要统计指标

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与练习

第六章 对外金融统计

教学目的

了解对外金融统计的概念、意义、任务；掌握国际收支平衡表的编制与分析方法；掌握外债统计分析的方法

教学重点与难点

重点：国际收支平衡表的编制与分析方法、外债统计分析的方法。

难点：国际收支平衡表的编制与分析

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 对外金融统计概述

- 一、对外金融统计的概念
- 二、对外金融统计的意义
- 三、对外金融统计的任务

第二节 国际收支统计

- 一、国际收支统计概述
- 二、国际收支统计的基础
- 三、国际收支平衡表中经常账户和资本账户的核算

第三节 外债监测统计

- 一、外债及外债统计

二、外债检测统计指标体系及其分析

三、中国外债的统计分析

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与练习

第七章 资金流量统计

教学目的

了解资金流量核算的内容、特点；掌握资金流量表的编制；掌握资金流量分析方法方法。

教学重点与难点

重点：资金流量表的编制、资金流量分析方法。

难点：资金流量分析方法。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 资金流量核算概述

- 一、资金流量核算的形成和发展
- 二、资金流量核算的内容
- 三、资金流量核算的特点

第二节 资金流量表的编制及分析

- 一、资金流量表的交易分类
- 二、获取资金流量基础数据的方法
- 三、资金流量表的基本表式
- 四、资金流量表的编制
- 五、资金流量分析

本章实践教学及作业要求

本章课后的思考与练习

七、课程的实践教学环节要求

每章配有练习题，通过练习题，理解掌握金融统计分析方法；用八个课时让学生分组进行数据收集、整理和分析并作出金融统计分析报告

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

（一）教材

迟艳琴主编《金融统计学》，中国金融出版社，2013年第1版

（二）主要教学参考书

1. 蒋萍，《货币与金融统计学》，立信会计出版社，2013年。
2. 曹龙骥，《货币银行学》，高等教育出版社，2000年。
3. 宋光辉，《金融统计学》，中国统计出版社，2002年。
4. 杜金富，《货币与金融统计学》，中国金融出版社，2013年。
5. 赵彦云，《金融统计分析》，中国金融出版社，2000年。
6. 徐国祥，《金融统计学》，格致出版社，上海人民出版社，2009年12月。
7. 付红妍，《国民经济统计学》，首都经济贸易大学出版社，2008年8月。

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 50% + 期末成绩 × 50%

平时成绩构成：出勤 10 分，作业和实践 30 分，课堂表现 10 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、计算分析题等。

金融产品设计教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融产品设计

(二) 英文名称：Financial Product Design

二、课程性质

学科基础课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，使学生正确理解金融产品设计的基本概念，掌握金融产品设计的普遍规律、基本原理和一般方法，并能综合运用对于实际问题的分析，初步具有设计金融产品的能力，培养学生的金融创新的原创力，为以后学习和工作打下理论和实践基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述金融产品设计的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式使学生掌握金融产品设计的基本理论和系统知识，同时采用案例教学、参观访问、调查研究等方式方法是学生更好地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步的金融产品设计的操作技术和能力。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 金融产品设计概述

教学目的

掌握金融产品的定义及构成，掌握金融产品设计概念、特点、意义等内容。
了解我国金融产品设计的现状及问题。

教学重点与难点

重点：金融产品设计概念、特点、意义。

难点：金融产品设计概念、特点、意义。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 金融产品设计概述

一、金融产品的定义及构成

(一) 金融产品的定义

(二) 金融产品的特征

(三) 金融产品的分类

二、金融产品设计的定义

三、金融产品设计的特点

管理既有与生产力、社会化大生产相联系的自然属性，又有与生产关系、社会制度相联系的社会属性

四、金融产品设计的意义

(一) 金融产品的供给和定价是现代金融学的核心问题之一

(二) 金融产品设计技术是金融产业化的基础

(三) 金融产品设计是金融中介功能的替代和再造手段

(四) 金融产品创新是现代金融企业基本的生存手段

(五) 金融产品设计是减少委托代理成本的有效方式

(六) 金融产品设计是我国金融发展的内在要求

第二节 我国金融产品设计的状况

一、我国金融产品设计现状

二、我国金融产品设计的问题

思考题：

- 1.什么是金融产品设计？有什么特点？
- 2.进行金融产品设计的意义何在？
- 3.阐述我国金融产品设计的现状及问题。

第二章 金融产品设计的一般程序

教学目的

了解金融产品设计的动因，掌握金融产品设计的策略及程序。

教学重点与难点

重点：金融产品设计的策略及程序。

难点：金融产品设计的程序。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 金融产品设计的动因和策略

一、金融产品设计的动因

- (一) 满足客户需求(需求导向的创新)
- (二) 提高金融机构的形象和声誉，增强竞争力和生存能力
- (三) 调整业务结构
- (四) 降低成本、提高效率
- (五) 提高流动性、降低风险

二、金融产品设计开发策略

- (一) 扩张型开发策略
- (二) 差异型产品开发策略
- (三) 卫星产品策略
- (四) 提高金融产品竞争力策略

第二节 金融产品设计的程序

一、形成创意

- (一) 是新产品形成和推出的基础
- (二) 创意来源

二、创意优选

- (一) 创意优选考虑的因素

(二) 创意优选的方法

三、具体分析

(一) 产品概念的形成与测试

(二) 营销分析

(三) 商业分析。

四、产品开发

(一) 产品样品的设计与开发

(二) 在宣传刊物、合同书、推销材料中向预期客户解释此产品及特点

(三) 进行金融产的设计、包装，甚至进行金融产品的商标注册

五、产品试销和使用调查

(一) 产品试销

(二) 使用调查

六、正式推出

(一) 产品的推出、销售时间

(二) 新产品的投放地区和扩散地区

(三) 目标市场的选择与产品的最终定位

(四) 具体的市场营销策略

思考题：

- 1.金融产品设计的动因是什么？
- 2.进行金融产品设计的策略有哪些？
- 3.阐述金融产品设计的程序。

第三章 金融产品定价

教学目的

了解金融产品的价格、金融产品定价的目标、影响金融产品定价的因素，掌握金融产品定价的基本原理及方法。

教学重点与难点

重点：金融产品定价的基本原理及方法。

难点：金融产品定价的方法。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 金融产品定价的基本原理

一、金融产品价格

- (一) 利率
- (二) 汇率
- (三) 各种费用

二、金融产品定价的目标

- (一) 利润最大化定价目标
- (二) 扩大市场份额的定价目标
- (三) 根据金融机构不同时期的经营特点，确定具体的产品定价目标

三、金融产品定价的基本原理

- (一) 金融产品价格富有弹性（弹性大于 1）（如很多竞争性金融产品）
- (二) 价格具有单一弹性（弹性等于 1）
- (三) 价格缺乏弹性（弹性小于 1）（如我国储蓄存款）
- (四) 价格完全无弹性（弹性等于 0）
- (五) 价格弹性无穷大（如我国国债）

四、影响金融产品定价的因素

- (一) 产品定价目标
- (二) 产品需求情况
- (三) 金融产品的经营成本
- (四) 消费者的价格判断
- (五) 金融产品生命周期的不同阶段
- (六) 金融机构与产品的风险程度

第二节 金融产品定价的基本方法

一、基础性金融产品定价的基本方法

- (一) 成本导向定价法
- (二) 需求导向定价法
- (三) 竞争导向定价法
- (四) 价值导向定价法
- (五) 撇脂定价方法（先高后低）
- (六) 渗透定价方法（先低后高）

(七) 折扣定价方法

(八) 关系定价法

二、衍生性金融产品的定价

(一) 一般瓦尔拉斯均衡定价模型

(二) CAPM 定价模型

(三) 套利定价模型

(四) 风险中性定价模型

(五) 随机微分方法

三、金融产品的价格调整

(一) 金融产品价格调整的原因

(二) 金融产品价格调整应注意的问题

思考题：

1. 金融产品的价格包括哪些内容？
2. 金融产品定价的目标是什么？
3. 阐述影响金融产品定价的因素。
4. 阐述金融产品定价的基本原理
5. 可以运用哪些方法进行金融产品定价？

第四章 现货交易金融产品设计

教学目的

掌握现货交易金融产品的定价及交易策略，掌握现货交易金融产品设计的方式。了解现货交易金融产品的交易方式。

教学重点与难点

重点：现货交易金融产品的定价及交易策略。

难点：现货交易金融产品设计的方式。

建议学时

10 学时

教学内容

第一节 现货交易金融产品设计概述

一、现货交易方式

(一) 承销

(二) 租赁

(三) 信用交易

二、货币现货交易

(一) 影响汇率的直接因素

(二) 影响汇率的间接因素

(三) 汇率的套算

(四) 即期外汇交易

(五) 货币套利

三、黄金现货交易

(一) 影响黄金价格的因素

(二) 实金交易

(三) 黄金票据交易

四、股票现货交易

(一) 股票现货交易的特点

(二) 股票的定价

(三) 股票现货交易策略

五、债券现货交易

(一) 债券概述

(二) 影响债券价格的因素

(三) 债券收益率

(四) 债券的定价

六、基金交易

(一) 基金概述

(二) 基金的定价

七、票据交易

(一) 票据交易概述

(二) 票据贴现

(三) 票据融资

(四) 股票质押贷款

第二节 现货金融产品设计

一、原始资产现金支付流的构成

(一) 利息

- (二) 本金偿还
- (三) 提前支付
- (四) 贷款质量

二、可证券化的资产

- (一) 被组合进来的资产数量应当多，每笔规模小
- (二) 可理解的信用特征
- (三) 明确的支付模式
- (四) 可预测的相对稳定的现金流
- (五) 平均偿还期至少为 1 年
- (六) 拖欠率和违约率低
- (七) 分期摊还
- (八) 多样化的融资者
- (九) 清算值高

三、特设信托机构 (SPV)

- (一) 业务
- (二) 职能

四、资产证券化

- (一) 意义
- (二) 特点
- (三) 技术——现金流重组
- (四) 工具

五、不良资产证券化

- (一) 实物资产证券化设计
- (二) 债权资产证券化设计
- (三) 债转股后的股权资产证券化

思考题：

1. 现货金融产品怎样进行交易？其交易策略是什么？
2. 现货交易金融产品设计的方式是什么？
3. 怎样进行资产证券化？
4. 不良资产如何证券化？

第五章 远期交易金融产品设计

教学目的

掌握远期交易金融产品的定价及交易策略，掌握远期交易金融产品设计的方
式。了解远期交易的交易方式。

教学重点与难点

重点：远期交易金融产品的定价及交易策略。

难点：远期交易金融产品设计的方式。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 远期交易金融产品概述

一、货币远期

- (一) 货币远期交易的分类
- (二) 远期汇率
- (三) 外汇远期交易的操作
- (四) 外汇掉期交易
- (五) 综合外汇远期协议

二、回购交易

- (一) 概念
- (二) 特点
- (三) 债券回购的定价

三、利率远期交易

- (一) 远期利率
- (二) 远期利率协议

第二节 远期交易金融产品设计

一、远期汇率的确定

二、套利条件

- (一) 定义
- (二) 计算公式

思考题：

- 1.远期金融产品怎样进行交易？其交易策略是什么？
- 2.远期交易金融产品设计的方式是什么？
- 3.套利条件是什么？

第六章 期货交易金融产品设计

教学目的

掌握期货交易金融产品的定价及交易策略，掌握期货交易金融产品设计的方式。了解期货交易的交易方式。

教学重点与难点

重点：期货交易金融产品的定价及交易策略。

难点：期货交易金融产品设计的方式。

建议学时

10 学时

教学内容

第一节 期货交易金融产品概述

一、期货交易的特点

- (一) 具有杠杆作用
- (二) 是商流，不是物流
- (三) 期货市场是有组织的市场
- (四) 期货市场是高效率的市场
- (五) 期货市场是竞争的市场

二、期货市场的作用

- (一) 回避风险
- (二) 价格发现
- (三) 满足供需平衡
- (四) 提高营销效率
- (五) 增加市场流通量
- (六) 防止不公平竞争
- (七) 促进市场所在地经济国际化

三、期货交易所规则

- (一) 期货合约
- (二) 保证金

- (三) 佣金
- (四) 叫价方式
- (五) 价格变动限制

四、期货交易策略

- (一) 买空和卖空
- (二) 止损策略

五、套期保值

- (一) 卖期保值
- (二) 买期保值
- (三) 基差
- (四) 操作要点

六、套利

- (一) 利用价格波动套利
- (二) 期间套利
- (三) 市场间套利
- (四) 商品间套利
- (五) 蝶式套利
- (六) 操作要点

七、期货的定价

第二节 期货交易金融产品

一、货币期货

- (一) 特点
- (二) 汇率套期保值
- (三) 汇率套利
- (四) 黄金期货

二、国债期货

- (一) 特点
- (二) 定价
- (三) 交易策略

三、利率期货

- (一) 概念

(二) 交易策略

四、股价指数期货

(一) 概念

(二) 特点

(三) 影响股价指数期货的因素

(四) 股价指数期货的定价

(五) 交易策略

五、股票期货

(一) 概述

(二) 香港股票期货

(三) 交易策略

第三节 期货交易金融产品的开发

一、ISO 指数

(一) 定义

(二) 种类

二、交割月份

3月、6月、9月、12月

三、运作

四、作用

(一) 影响经济决策

(二) 风险转移

(三) 间接预测灾难

思考题：

- 1.期货交易的交易方式是什么？分别具有什么样的交易策略？
- 2.期货交易金融产品有哪些？他们有什么特点？
- 3.阐述 ISO 指数。

第七章 期权交易金融产品设计

教学目的

掌握期权交易金融产品的定价及交易策略，掌握期权交易金融产品设计的方式。了解期权交易的交易方式。

教学重点与难点

重点：期权交易金融产品的定价及交易策略。

难点：期权交易金融产品设计的方式。

建议学时

10 学时

教学内容

第一节 期权交易金融产品概述

一、期权交易的特点

- (一) 双方盈亏不同
- (二) 交易的是权利
- (三) 具有时间性
- (四) 杠杆效应

二、期权交易与其他交易的区别

- (一) 与期货交易的区别
- (二) 与远期交易的区别
- (三) 与现货交易的区别

三、期权的分类

- (一) 根据期权交易标的物的特点分
- (二) 根据期权买方行使选择权的日期分
- (三) 根据对期权交易标的物的预期分

四、期货交易的作用

- (一) 对买方的作用
- (二) 对卖方的作用
- (三) 对其他方面的作用

五、期权费

- (一) 内在价值
- (二) 时间价值
- (三) 影响期权费的因素

六、期权定价

- (一) 期权定价公式
- (二) 评价

七、期权交易规则

- (一) 期权合约时间
- (二) 保证金
- (三) 佣金
- (四) 了结

第二节 期权交易策略

一、基本期权交易策略

- (一) 买进看涨期权
- (二) 买进看跌期权
- (三) 卖出看涨期权
- (四) 卖出看跌期权

二、期权套期保值

三、垂直套利

- (一) 买空看涨期权垂直套利
- (二) 买空看跌期权垂直套利
- (三) 卖空看涨期权垂直套利
- (四) 卖空看跌期权垂直套利

四、蝶式套利

- (一) 多头蝶式套利
- (二) 空头蝶式套利

五、比率套利

- (一) 比率看涨期权套利
- (二) 比率看跌期权套利

六、水平套利

- (一) 多头水平套利
- (二) 空头水平套利

七、对敲套利

- (一) 买入同价对敲
- (二) 卖出同价对敲
- (三) 不等量同价对敲
- (四) 买入异价对敲
- (五) 卖出异价对敲

(六) 对角对敲

八、合成套利

(一) 合成多头

(二) 合成空头

九、转换套利

(一) 定义

(二) 收益的计算公式

第三节 期权交易金融产品

一、股票期权

(一) 股票看涨期权

(二) 股票看跌期权

(三) 双向期权

二、股票指数期权

(一) 交易规则

(二) 交易策略

三、期货合约期权

(一) 概念

(二) 操作

四、利率期权

(一) 买进利率看涨期权

(二) 买进利率看跌期权

五、利差期权

六、货币期权

(一) 买进看涨期权

(二) 买进看跌期权

七、权证交易

(一) 特点

(二) 配股权证

(三) 认股权证

(四) 可转换证券交易

(五) 存股证

第四节 期权交易金融产品的开发

把基本的期权交易加以组合，或把基本期权与其他形式的金融工具加以组合，可以产生各种不同的衍生产品，以满足各种金融目标的需要。采用各种期权交易策略，可以提供各种风险—盈利组合。期权交易欲得理想效果，应根据市场具体格况进行分析，正确选择采用哪一种期权交易策略。

一、上海 B 股指数期权

(一) 通过购买 B 股，形成一个由优质股组成的 B 股投资组合，利用该组合轧平其出售的买入期权。

(二) 向 S 出售一个欧式多头牛市价差期权组合，到期日亦即期权执行。

(三) S 向其客户出售一个到期日为 1996 年 9 月 20 日的无息债券，作为回报。

二、期货式期权

期货式期权的买卖双方都需要提交保证金，这一点与期货交易相同，当现行的期权费高于或低于购买(或出售)期货式期权合同的期权费时，交易者的账面会发生现金流动，不是盈利就是亏损，因此双方所付的保证金就是以保证亏损时能付款。

三、价障期权

是指在一个标准期权的基础上约定一个屏障价格，在期权有效期内的任何时间，即期汇率一旦达到屏障价格的水平，原有期权即告失效或生效。

四、亚式期权

亚式期权是指一个期权的交割不是按到期时即期价格与约定价格的关系，而是按到期日前的平均价格与约定价格的关系。

五、回顾期权

指一标准期权的议定价格由期权买方在期权到期时从期权有效期汇率波动的范围内自我选定。

思考题：

1. 期权交易的交易方式是什么？分别具有什么样的交易策略？
2. 期权交易金融产品有哪些？他们有什么特点？
3. 阐述上海 B 股指数期权。

第八章 结构化金融衍生品的设计案例

——与信用联动的结构化产品

教学目的

掌握信用衍生品的定义和种类,熟悉信用衍生品的设计,了解信用违约互换。

教学重点与难点

重点: 信用衍生品的定义和种类。

难点: 信用衍生品的设计。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 信用衍生品

一、信用衍生品的定义

(一) 信用市场的形成

(二) 信用衍生品的定义

二、信用衍生品的种类

(一) 信用违约互换(CDS)

(二) 债务抵押证券(CDO)

三、BT 银行

第二节 信用衍生品设计

一、全球第一个“违约篮”的诞生

(一) 背景

(二) 产品设计

(三) 结果

(四) 隐含的陷阱

二、信用违约互换

(一) 背景

(二) 产品设计

(三) 产品中存在的问题

(四) 信用事件

三、债务抵押证券

(一) 背景

(二) 产生

- (三) CDO 与 CLO
- (四) 综合 CLO
- (五) CDO 中的分层技巧
- (六) 合成债务抵押证券资本结构
- (七) CDO 市场的发展

思考题：

1. 什么是信用衍生品？
2. 信用衍生产品有哪些？他们有什么特点？
3. CDOs 真的降低银行的信用风险了吗？

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出金融产品设计的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

（一）教材

通过大量的搜集和寻找，目前有关于金融产品设计研究的著作，国内还没有为金融专业本科生出版关于金融产品设计的教材。

（二）主要教学参考书

斯蒂芬·罗宾斯编著，金融产品设计研究，中国人民大学出版社，2010；

1. 经济研究（近三年各期）
2. 金融研究（近三年各期）
3. 金融评论（近三年各期）
4. 投资研究（近三年各期）
5. 财经研究（近三年各期）

（四）外文期刊

- 1.The Economist (经济学家)
- 2.Journal of finance (金融杂志)
- 3.Harvard business review (哈佛商业评论)
4. Journal of financial economics (金融经济学杂志)

（五）推荐的学习网站

- 1.网贷之家官方网站：<http://www.wdzj.com/>
- 2.中国投资资讯网：<http://www.xx007.com/>
- 3.智慧树在线教育：<http://www.zhihuishu.com/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

- 1.理解概念、注重能力
- 2.多元性与开放性答案
- 3.实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 40% + 期末成绩 × 60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

金融时间序列分析教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融时间序列分析

(二) 英文名称：Financial Time Series Analysis

二、课程性质

专业核心课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，让学生借助计算机的存储功能和计算功能来抽象掉其深奥的数学理论和复杂的数学运算，通过建模练习来掌握金融时间序列分析的基本思路和主要方法，从而能够从数量上揭示某一现象的发展变化规律或从动态的角度刻画某一现象与其他现象之间的内在数量关系，为学生后续的学习与实践打下重要的方法论基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1.理论与实际相结合的原则

系统地剖释金融时间序列分析理论模型和理论方法的基本原理，同时，增加真实案例的教学比重，引导学生分析和思考有关现实问题，使课程忠实于学科原貌，且相对易懂。

2.讲授与实践相结合原则

以讲授为主的课堂教学方式使学生深刻理解金融时间序列分析的理论方法，同时，安排相应的上机实验，给学生动手的机会，培养学生应用模型分析问题和解决问题的能力。

(二) 课程教学方法

采取理论讲授、上机实习及课下收集相关资料的综合方法。以课堂讲授方式使学生掌握金融时间序列分析的基本理论和系统知识，以上机实习及课下收集资料的方式提高学生使用 EViews 软件的能力。

五、课程总学时

48 学时（包含 24 学时实践教学）

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一篇 总 论

第一章 时间序列分析简介

教学目的

- 1.掌握时间序列的概念和种类；
- 2.理解时间序列分析两大类分析方法；
- 3.熟悉时间序列分析软件。

教学重点与难点

重点：时间序列分析软件使用

难点：时间序列分析两大类分析方法

建议学时

4 学时（其中，包括 2 学时实践教学）

教学内容

第一节 时间序列的定义

一、时间序列的概念

将某一指标在不同时间上的不同数值，按照时间先后顺序排列而成的数列。

二、时间序列的种类

- （一）按所研究对象分，有一元时间序列和多元时间序列；
- （二）按序列的统计特性分，有平稳时间序列和非平稳时间序列；

三、时间序列分析的概念

时间序列的波动主要由长期趋势、季节变动、循环波动和不规则变动共同作用而形成。时间序列分析法是一种根据动态数据揭示系统动态结构和规律的统计方法，其基本思想是根据系统的观察数据，建立能够比较精确地反映时间序列中所包含的动态依存关系的数学模型，并借以对系统的未来行为进行预测。

四、与时间序列有关的术语及其概念

- （一）随机序列与观察值序列
- （二）线性动态关系与非线性动态关系
- （三）同方差与异方差

第二节 时间序列分析方法

一、描述性时序分析

通过直观的数据比较或绘图观测，寻找序列中蕴含的发展规律，这种分析方法就称为描述性时序分析

描述性时序分析方法具有操作简单、直观有效的特点，它通常是人们进行统计时序分析的第一步。

二、统计时序分析

(一) 频域分析方法的原理、过程和特点

(二) 时域分析方法的原理、过程和特点

第三节 时间序列分析软件

一、常用软件介绍

Matlab, Gauss, TSP, Eviews 和 SAS

二、推荐软件----Eviews

Eviews 是 Econometrics Views 的缩写，通常称为计量经济学软件包，是专门用以处理时间序列数据，进行时间序列分析的软件包。Eviews 处理的基本数据对象是时间序列，每个序列有一个名称，只要提及序列的名称就可以对序列中所有的观察值进行操作，Eviews 允许用户以简便的可视化的方式从键盘或磁盘文件中输入数据，根据已有的序列生成新的序列，在屏幕上显示序列或打印机上打印输出序列，对序列之间存在的关系进行统计分析。

本章实践教学及作业要求：

安装 Eviews 软件，熟悉 Eviews 软件基本使用功能。

思考题：

- 1.什么是时间序列？时间序列包括哪些种类？
- 2.什么是时间序列分析？
- 3.阐述频域分析方法的原理和特点。
- 4.频域分析方法的主要过程包括什么？
- 5.阐述时域分析方法的原理和特点。
- 6.时域分析方法的主要过程包括什么？

第二章 时间序列的预处理

教学目的

- 1.理解平稳时间序列的定义；
- 2.掌握平稳时间序列的统计性质；
- 3.熟练掌握平稳性的检验（时序图检验、自相关图检验）；
- 4.理解白噪声序列的定义及性质；
- 5.熟练掌握纯随机性的检验（假设条件、检验统计量）。

教学重点与难点

重点：自相关图检验

难点：纯随机性的检验统计量

建议学时

8 学时（其中，包括 4 学时实践教学）

教学内容

第一节 平稳性检验

一、特征统计量

均值、方差、协方差和自相关系数

二、平稳时间序列的定义

（一）严平稳：严平稳是一种条件比较苛刻的平稳性定义，它认为只有当序列所有的统计性质都不会随着时间的推移而发生变化时，该序列才能被认为平稳。

（二）宽平稳：宽平稳是使用序列的特征统计量来定义的一种平稳性。它认为序列的统计性质主要由它的低阶矩决定，所以只要保证序列低阶矩平稳（二阶），就能保证序列的主要性质近似稳定。

三、平稳时间序列的统计性质

四、平稳时间序列的意义

五、平稳性的检验

（一）时序图检验：根据平稳时间序列均值、方差为常数的性质，平稳序列的时序图应该显示出该序列始终在一个常数值附近随机波动，而且波动的范围有界、无明显趋势及周期特征。

（二）自相关图检验：平稳序列通常具有短期相关性。该性质用自相关系数

来描述就是随着延迟期数的增加，平稳序列的自相关系数会很快地衰减向零。

第二节 纯随机性检验

一、纯随机序列的定义

纯随机序列也称为白噪声序列，是指满足纯随机性和方差齐性的序列。

二、白噪声序列的性质

纯随机性、方差齐性

三、纯随机性检验

(一) 检验原理：Barlett 定理

(二) 假设条件：延迟期数小于或等于 m 期的序列值之间相互独立

(三) 检验统计量：Q 统计量、LB 统计量

(四) 判别原则：当检验统计量大于 α 分位点，则可以以 $1-\alpha$ 的置信水平拒绝原假设，认为该序列为非白噪声序列。

本章实践教学及作业要求：

1.对 2000 年——2017 年北京市城乡居民定期储蓄所占比例序列的平稳性进行检验。

2.对 2000 年——2017 年北京市城乡居民定期储蓄所占比例序列的纯随机性进行检验。

思考题：

- 1.什么是平稳时间序列？
- 2.严平稳时间序列和宽平稳时间序列分析？
- 3.阐述纯随机检验的原理和步骤。

第二篇 平稳时间序列相关分析

第三章 平稳时间序列模型的性质

教学目的

- 1.了解线性常系数差分方程及其解的一般形式；
- 2.掌握 AR 模型的平稳性判别方法，熟练掌握 AR 模型的统计性质；
- 3.掌握 MA 模型的可逆性判别方法，熟练掌握 MA 模型的统计性质；
- 4.掌握 ARMA 模型的平稳条件和可逆条件，理解 ARMA 模型的统计性质。

教学重点与难点

重点：AR 模型平稳性的判别方法、MA 模型可逆性的判别方法

难点：AR 模型、MA 模型、ARMA 模型的统计性质

建议学时

8 学时（其中，包括 4 学时实践教学）

教学内容

第一节 方法性工具

一、差分运算

二、延迟算子

定义：延迟算子类似于一个时间指针，当前序列值乘以一个延迟算子，就相当于把当前序列值的时间向过去拨了一个时刻。

三、线性差分方程

分类：齐次线性差分方程与非齐次线性差分方程

第二节 相关模型模型的性质

一、AR 模型

（一）AR 模型的定义：Auto Regression Model

（二）AR 模型平稳性判断：特征根、平稳域

（三）平稳 AR 模型的统计性质

二、MA 模型

（一）MA 模型的定义：Moving Average Model

（二）平稳 MA 模型的统计性质：常数均值和常数方差

（三）MA 模型的可逆性

三、ARMA 模型

（一）ARMA 模型的定义：Auto Regression Moving Average model

（二）平稳条件和可逆条件

（三）传递形式和逆转形式

（四）ARMA 模型的统计性质

本章实践教学及作业要求：

1.运用 Eviews 软件获得如下四个模型的自相关图和偏相关图。

$$(1)x_t = 0.8x_{t-1} + \varepsilon_t$$

$$(2)x_t = -1.1x_{t-1} + \varepsilon_t$$

$$(3)x_t = x_{t-1} - 0.5x_{t-2} + \varepsilon_t$$

$$(4)x_t = x_{t-1} + 0.5x_{t-1} + \varepsilon_t$$

$$(1)x_t = \varepsilon_t - 2\varepsilon_{t-1}$$

2. 考察如下 MA 模型的相关性质。

$$(3)x_t = \varepsilon_t - \frac{4}{5}\varepsilon_{t-1} + \frac{16}{25}\varepsilon_{t-2}$$

思考题：

$$(4)x_t = \varepsilon_t - \frac{5}{4}\varepsilon_{t-1} + \frac{25}{16}\varepsilon_{t-2}$$

1. 什么是平稳 AR 模型？

2. 平稳 AR 模型的统计性质包括什么？

3. 判断如下四个模型的平稳性。

$$(1)x_t = 0.8x_{t-1} + \varepsilon_t$$

$$(2)x_t = -1.1x_{t-1} + \varepsilon_t$$

$$(3)x_t = x_{t-1} - 0.5x_{t-2} + \varepsilon_t$$

$$(4)x_t = x_{t-1} + 0.5x_{t-1} + \varepsilon_t$$

4. ARMA 模型模型的统计性质包括什么？

第四章 平稳时间序列建模与预测

教学目的

1. 熟练掌握平稳时间序列的建模方法和步骤；
2. 掌握时间序列的预测，理解修正预测。

教学重点与难点

重点： 平稳时间序列的建模方法和步骤

难点： 时间序列的预测、修正预测

建议学时

8 学时（其中，包括 4 学时实践教学）

教学内容

第一节 平稳时间序列建模

一、建模步骤

二、样本自相关函数和偏相关函数

三、模型识别

模型定阶的困难：因为由于样本的随机性，样本的相关系数不会呈现出理论截尾的完美情况，本应截尾的仍会呈现出小值振荡的情况。

四、参数估计

- (一) 矩估计
- (二) 极大似然估计
- (三) 最小二乘估计

五、模型检验

- (一) 模型的显著性检验
- (二) 参数的显著性检验

六、模型优化

- (一) 问题的提出
- (二) AIC 准则
- (三) SBC 准则

第二节 平稳时间序列预测

一、线性预测函数

二、预测方差最小预测原则

三、现行最小方差预测的性质

- (一) 条件无偏最小方差估计值
- (二) AR 序列预测
- (三) MA 序列预测
- (四) ARMA 序列的预测
- (五) 修正预测

本章实践教学及作业要求：

1.选择合适的模型 ARMA 拟合 2000 年——2017 年我国城乡居民定期储蓄比例序列。

2.检验 2000 年——2017 年我国城乡居民定期储蓄比例序列拟合模型的显著性。

思考题：

- 1.什么是 AIC 原则和 SBC 原则？
- 2.阐述平稳时间序列建模的步骤。

第三篇 非平稳时间序列相关分析

第五章 非平稳时间序列的趋势分析

教学目的

- 1.了解时间序列的 Wold 分解和 Cramer 分解;
- 2.掌握时间序列确定性因素分解;
- 3.熟练掌握时间序列的趋势分析(曲线拟合、平滑法)。

教学重点与难点

重点: 非平稳时间序列的趋势分析

难点: 时间序列的 Wold 分解和 Cramer 分解

建议学时

4 学时(其中,包括 2 学时实践教学)

教学内容

第一节 时间序列的分解

一、Wold 分解定理

(一) Wold 分解定理:任何平稳序列都可以分解为确定性序列和随机序列之和。它是现代时间序列分析理论的灵魂,是构造 ARMA 模型拟合平稳序列的理论基础。

(二) Wold 分解定理下确定性序列与随机序列的定义

二、Cramer 分解定理

(一) Cramer 分解定理:是 Wold 分解定理的理论推广,它说明任何一个序列的波动都可以视为同时受到了确定性影响和随机性影响的综合作用。平稳序列要求这两方面的影响都是稳定的,而非平稳序列产生的机理就在于它所受到的这两方面的影响至少有一方面是不稳定的。

(二) Cramer 分解定理下确定性序列与随机序列的定义

第二节 确定性因素分解

一、长期趋势波动

二、季节性变化

三、随机波动

第三节 趋势分析

一、趋势分析的目的

有些时间序列具有非常显著的趋势，我们分析的目的就是要找到序列中的这种趋势，并利用这种趋势对序列的发展作出合理的预测。

二、趋势分析的方法

(一) 趋势拟合法

定义：趋势拟合法就是把时间作为自变量，相应的序列观察值作为因变量，建立序列值随时间变化的回归模型的方法。

分类：线性拟合与非线性拟合

(二) 平滑法

定义：平滑法在进行趋势分析和预测时常用的方法，是利用修匀技术，削弱短期随机波动对序列的影响，使序列平滑化，从而显示出长期趋势变化的规律。

分类：移动平均法和指数平滑法

本章实践教学及作业要求：

1.对上海证券交易所每月末上证指数序列进行模型拟合。

2.某一观察值序列最后4期的观察值为：5，5.5，5.8，6.2

(1) 使用4期移动平均法预测 \hat{x}_{T+2} 。

(2) 求在二期预测值 \hat{x}_{T+2} 中 x_T 前面的系数等于多少？

3.对某一观察值序列 $\{x_t\}$ 使用指数平滑法。已知 $x_T = 10$ ， $\tilde{x}_{T-1} = 10.5$ ，平滑系数 $\alpha = 0.25$

(1) 求二期预测值 \hat{x}_{T+2} 。

(2) 求在二期预测值 \hat{x}_{T+2} 中 x_T 前面的系数等于多少？

思考题：

1.阐述 Wold 分解定理和 Cramer 分解定理。

2.确定性因素分解包括什么主要内容？

3.线性拟合和非线性拟合的方法分别包括什么？

第六章 非平稳时间序列的综合分析

教学目的

1.掌握模型季节效应分析的基本思想和具体操作步骤；

2.掌握复杂序列的综合分析方法；

3.了解 X-11 过程的思想方法和具体步骤。

教学重点与难点

重点：季节效应分析的基本思想和具体操作步骤

难点：复杂非平稳时间序列的综合分析方法

建议学时

8 学时（其中，包括 4 学时实践教学）

教学内容

第一节 季节效应分析

一、季节指数的概念

二、季节指数的计算

三、季节效应的模型

（一）加法模型

（二）乘法模型

（三）混合模型

四、季节效应分析的实例

第二节 综合分析

综合分析实例：对 2000 年——2017 年中国社会消费品零售总额序列进行确定性时序分析。

第三节 X-11 过程

一、X-11 过程简介

美国国情调查局编制的时间序列季节调整过程。它的基本原理就是时间序列的确定性因素分解方法。

二、X-11 因素分解

（一）长期趋势起伏

（二）季节波动

（三）不规则波动

（四）交易日影响

三、X-11 模型

（一）加法模型

（二）乘法模型

本章实践教学及作业要求：

1.以呼和浩特市 2005 年——2018 年月平均气温序列为例，介绍季节效应分析的基本思想和具体操作步骤。

2.对 2000 年——2017 年中国社会消费品零售总额序列使用 X-11 过程进行季节调整。

思考题：

1.阐述季节指数的概念、计算和常见模型。

2.阐述 X-11 过程的概念、特色和常见模型。

第四篇 多元时间序列分析

第七章 多元时间序列相关分析

教学目的

- 1.掌握平稳多元时间序列建模；
- 2.理解虚假回归的意义，掌握单位根检验方法；
- 3.理解协整检验的概念，掌握协整检验方法和具体步骤；
- 4.理解误差修正模型，掌握构造误差修正模型的方法。

教学重点与难点

重点：平稳多元时间序列建模

难点：单位根检验方法、协整和误差修正模型

建议学时

8 学时（其中，包括 4 学时实践教学）

教学内容

第一节 平稳多元时间序列建模

一、一元分析

二、多元分析

第二节 虚假回归

一、假设条件

二、检验统计量

三、虚假回归

第三节 单位根检验

一、DF 检验

- (一) 假设条件
- (二) 检验统计量

二、ADF 检验

- (一) 假设条件
- (二) 检验统计量

三、PP 检验

- (一) 假设条件
- (二) 检验统计量

第四节 协整

一、单整

- (一) 单整的概念

如果序列平稳，说明序列不存在单位根，这时称序列为零阶单整序列。

- (二) 单整的性质

二、协整检验

- (一) 假设条件
- (二) 检验步骤

本章实践教学及作业要求：

1.对 2000 年—2017 年中国农村居民家庭人均纯收入对数序列和生活消费支出对数序列进行 ADP 检验。

2.对 2000 年—2017 年中国农村居民家庭人均纯收入对数序列和生活消费支出对数序列进行 EG 检验。

思考题：

1.阐述协整检验的原理和步骤。

2.对 2000 年—2017 年中国农村居民家庭人均纯收入对数差分序列和生活消费支出对数差分序列进行 PP 检验。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出金融时间序列分析的交叉性和

实用性。通过建模练习促使学生掌握金融时间序列分析的基本思路和主要方法，从而能够从数量上揭示某一现象的发展变化规律或从动态的角度刻画某一现象与其他现象之间的内在数量关系，从而加深对现实问题的理性思考，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段，主要需要的软硬件设施包括金融实验室、EViews 分析软件。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

（一）教材

王燕编著，《应用时间序列分析》（第 4 版），中国人民大学出版社，2015。

（二）主要教学参考书

- 1.王振龙编著，《应用时间序列分析》（第 2 版），中国统计出版社，2010；
- 2.蔡瑞胸编著，王远林和潘家柱译，《金融时间序列分析》（第 3 版），人民邮电出版社，2012；
- 3.易丹辉编著，《数据分析与 Eviews 应用》（第 2 版），中国人民大学出版社，2014；
- 4.张成思编著，《金融计量学：时间序列分析视角》（第 2 版），中国人民大学出版社，2016。

（三）中文期刊

- 1.数量经济技术经济研究（近三年各期）
- 2.统计研究（近三年各期）
- 3.统计与信息论坛（近三年各期）
- 4.统计与决策（近三年各期）

（四）外文期刊

- 1.Journal of Econometrics（计量经济学评论）
- 2.Journal of Financial Stability（金融稳定评论）
- 3.The Quarterly Journal of Economics（经济学季刊）

（五）推荐的学习网站

- 1.SSRN 数据库 <https://www.elsevier.com/zh-cn/solutions/ssrn>
- 2.国家统计局网站 <http://www.stats.gov.cn/>

3.中国数据分析行业网 <http://www.chinacpda.org/>

4.中国统计网 <http://www.itongji.cn/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

- 1.注重理论与实践并行
- 2.实行全程化考核

（二）考核方法

通过期末考试全面评价学生对基本理论知识的掌握情况，通过课堂讨论以及上机操作检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩=平时成绩×50%+期末成绩×50%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次上机作业 40 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：名词解释、单项选择、多项选择、简答题、计算题等。

JAVA 面向对象技术教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称: JAVA 面向对象技术

(二) 英文名称: JAVA 面向对象技术

二、课程性质

(一) 修读对象

计算机学院师范汉及师范蒙专业、计算机科学与技术专业(汉) 以及软件工程专业的本科学生

(二) 课程特点

本课程是师范汉及师范蒙专业、计算机科学与技术专业(汉)以及软件工程专业 的任选课。学生除了掌握 Java 语言的基本语句、语法外,还应了解 Java 与 C/C++ 的异同,重点放在面向对象的程序设计方法上,内容还涵盖 Java 的异常处理、输入输出流、图形用户界面程序开发、多线程、网络编程以及 JDBC 数据库应用程序开发。技能上,要求能较熟练地使用 JDK 进行 Java 程序的编辑、编译和调试技术;能开发有一定实用价值的应用程序。

(三) 与其它课程关系

1.先修课程

程序设计基础、C++或 Java 程序设计

2.后续课程

软件工程等其他以程序设计为基础的专业课程

三、课程教学目的

(一) 课程目标

1.知识目标

学生在理论及实践的教学中,能够掌握 Java 语言的基本语句、语法;能够理解并掌握面向对象的程序设计方法,类与对象概念,封装、继承和多态思想;能够灵活使用 Java 语言的 GUI、事件处理和异常处理以及数据流、多线程、数据库和网络应用。

2.能力目标

学生在实践的基础上能够熟练使用 java 的一种集成开发环境并能够开发有

一定实用价值的应用程序。

3.情感目标（可选）

学生在实践中养成良好的编程习惯以及良好的团队合作精神。

（二）教学模块目标

教学模块（章）	教学目标
Java 程序设计基础	了解 Java 语言及 Java 开发平台，掌握 JDK 开发环境安装与使用，了解 Java 程序的执行过程，了解 Java 语言基本数据类型及 Java 类库；掌握 Java 语言基本数据类型及各种运算
类、对象和接口	掌握面向对象编程的基本概念和特征；掌握类的构成、标准类库的使用；掌握接口使用；掌握包及访问权限控制
典型常用类	了解字符串的使用方法，及相关字符串类的使用方法 掌握异常处理机制，能在程序中熟练进行异常处理 掌握数组的特点，了解数组的应用
GUI 编程	掌握 Java 图形用户界面的设计 掌握 AWT 事件处理模型 了解 AWT 组件库及 Swing 组件库 能根据要求设计相应的图形用户界面
输入输出流	掌握常用输入输出流使用 能进行各种文件操作
多线程	掌握线程的概念 线程运行机制 能熟练使用线程

四、课程教学原则与教学方法

精讲多练，以学生为主体。通过例题讲解，查阅 API 文档过程介绍让学生学会自主学习的方法。基于项目式的多种教学方式，以项目为主线，活动为中心，任务为驱动。逐步让学生在掌握 Java 语言的基本语句、语法的基础上，使用面向对象的程序设计方法并充分利用类库进行程序设计。最终能熟练改写程序，实现编程要求。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

	教学模块（章）	主要知识点（目）	建议学时	
			理论	上机
	Java 程序设计基础	Java 语言概述及 Java 开发平台介绍； Java 语言开发环境	1	2
		标识符与关键字； Java 基本数据类型；运算符与表达式	1	
		语句及程序的三种控制结构	1	
类、对象和接口	1. 面向对象基本思想与方法	1. 面向对象基本思想与方法	4	4
		2. 类、对象与封装的基本概念		
		3. 对象成员（属性与方法）、构造方法		
	2. 类的继承与多态	1. 类的继承	3	
		2. 多态		
		3. 抽象类、抽象方法		
3. 接口	接口	1		
4. 包及访问权限控制	1. Java 包的概念与作用	1		
	2. 访问权限控制			
典型常用类	1 字符串	1. 字符串的创建	1	2
		2. 字符串的常用方法		
		3. Stringr 类和 StringBuffer 类		
	2. 异常处理机制	1. 异常的基本概念；	2	
		2. Java 异常类的层次结构；		
		3. 异常的抛出捕获和处理；		
4. 自定义异常类				
3. 数组	数组	2		
GUI 编程	1. Swing 组件及事件处理	1. 图形用户界面设计方法	2	4
		2. Swing 组件		
		3. 布局管理器		
		4. 事件处理		
	2. 通用对话框及菜单等常用组件	1. 通用对话框	1	
2. 菜单工具条等组件的使用				
输入输出流	输入输出流	1. File 类	1	2
		2. 文件字符流与字节流	1	
		3. 随机文件读写		
		4. 数据流、数组流、对象流	1	
		5. 序列化与对象克隆	1	
多线程	多线程	1. 多线程概念与实现	1	2
		2. Thread 类	1	
		3. Runnable 接口	2	
		4. 线程的常用方法	1	
		5. 线程调度与同步机制	1	

七、课程的实践教学环节要求

(一) 作业要求

教学模块(章)	作业布置要求
Java 程序设计基础	习题 1: 1, 2, 3; 习题 2: 1, 5; 习题 3: 7, 18; 习题 4: 1, 3, 6
类、对象和接口	习题 6: 1, 6, 9, 13; 习题 7: 1, 2, 3, 4, 9 习题 8: 1, 2, 3, 6, 7, 9, 11, 13, 16
典型常用类	习题 5: 7, 10; 习题 9: 1, 2, 4, 10, 11
GUI 编程	习题 12: 1, 2, 10, 11; 习题 13: 1, 2, 6
输入输出流	习题 10: 2, 3, 4
多线程	习题 11: 1, 2, 4, 5, 6, 7

以上内容根据授课进度选题作为书面作业，另外，会适当补充课外习题。

(二) 实践教学要求

章节	作业题目
Java 程序设计基础	循环练习题--打印宝塔形数字 猜数字游戏
类、对象和接口	三角形、梯形和圆型的类封装 实例成员与类成员
典型常用类	String 类的常用方法 数组排序求和
GUI 编程	小型计算器 记事本
输入输出流	电话本读写程序
多线程	模拟售票程序

八、教材和主要教学参考资源

(一) 主要教材

耿祥义 张跃平 Java 2 实用教程 清华大学出版社 第 4 版 2012 8

(二) 主要教学参考书

[1] Y. Daniel Liang 著 李娜 译 Java 语言程序设计基础篇 机械工业出版社 第 8 版 2012.2

[2] H. M. Deitel, P. J. Deitel 著 刘晓莉 周璐 钱方译 Java 大学基础教程 电子工业出版社 2009.8 (第六版)

[3] 陈国君 主编 Java 程序设计基础 清华大学出版社 第3版 2011.6

[4]张跃平 耿祥义 Java 2 实用教程实验指导与习题解答 清华大学出版社 第三版 2006 10

[5]杨树林 胡洁萍 Java 语言最新实用案例教程 清华大学出版社 2006. 1

(三) 推荐的相关学习网站

九、课程考试与评估

注重过程性评价。最终成绩为：（考勤+作业）40%+期末成绩 60%，成绩不合格没有补考，只能重修。

货币金融史教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：货币金融史

(二) 英文名称：The History of Monetary Finance

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

掌握货币金融发展的历史脉络，分析重大历史事件，比较系统地理解把握金融发展史，因为货币金融发展基本上代表了世界金融发展史和发展方向。本课程讲历史，不拘泥于历史，力图将历史、现状与未来融为一体进行考虑。要做到这一点并非易事，需要较为广泛的经济学和历史基础，需要大量的资料积累和概括能力，加之没有教材，这对老师和学生都产生了相当大的难度和相当高的要求。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

历史与逻辑相统一的原则。

(二) 教学方法

1. 多媒体教学
2. 互动式教学

(三) 分析方法

一是用历史比较分析的方法，注意历史发展的阶段性和多样性；二是新经济史的研究方法，理论与历史的统一，以理论为工具，以历史为依据，写出理论性来。三是结构功能分析方法，提示金融结构与金融功能的关系，结构变动，功能也变动。金融发展的结构上的原因常常是金融变迁的原因。四是经济演进分析，运用经济演进分析，把时代分析引进来。五是从经济发展的视角，研究金融发展的历史，融入到经济的大背景来分析，让人们看到金融和经济的关系。

五、课程总学时数

36 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 导论

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生了解世界金融历史研究的主要任务和方法，初步掌握金融史的研究框架和分析层次。

教学重点

1. 世界金融史的研究任务与方法
2. 金融史的研究框架
3. 金融史的研究层次

教学难点

1. 金融史的研究框架
2. 金融史的研究层次

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 世界金融史的研究任务、方法与意义

- 一、世界金融史的研究任务
- 二、世界金融史的研究方法
- 三、学习世界金融史的意义

第二节 金融史的分析框架与层次

一、金融史的分析框架

1. 金融信用 —— 货币形式衍变
 - 货币形式与货币职能
 - 货币衍变中的“问题导向”
2. 金融机构 —— 银行业衍变
 - 业务形式发展
 - 运行体系发展
 - 组织形式衍变
3. 金融业务 —— 个人、公司和国家金融的衍变

- 个人金融：家庭、财富、消费
- 公司金融：风险分散机制
- 国家金融：税收与债务

二、金融史的分析层次：私人与国家

1. 个人金融：理财人生

—— 收入与财富增加→冒险意识下降→商业与金融获利机会上升，
比如保险的出现

2. 公司金融：财务重组与控制

—— 工业发展→地区资本不足→公司在异地兴起、集聚→大规模融
资需求→中心金融市场形成→公司流动性需求

3. 国家金融：依靠财力的行政

—— 资金来源：税收与债务

(1) 税收：官员买下“收税权”（包税制度）

(2) 债务市场：偿债基金

—— 国别研究

(1) 英国：和平实现（改变收支机制、议会决策）

(2) 法国：暴力方式（官员购得皇家管理收入的权力）

(3) 德国：平稳过渡（贵族强大、错过民主政治演变）

4. 结论：

(1) 以货币、信用、市场为主题的交易衍变史

(2) 以融资、投资、分红为逻辑的公司成长史

(3) 以金融机构不断演化为线索的金融发展史

(4) 以金融工具日益创新为动力的金融创新史

(5) 以金融制度逐步完善为基础的经济史

(6) 以风险管理为核心的理论发展史

(7) 与社会动荡、财富积累、危机、战争、科技发展等事件相伴而生

思考题：

1. 金融史的研究框架

2. 金融史的研究层次

第二章 货币与货币制度史

教学目的及要求

通过本章学习，要求学生了解货币和货币制度演进的总体历史进程，并重点掌握“劣币驱逐良币”、金本位解体的原因及世界货币发展趋势等问题。

教学重点

1. 铸币贬值
2. “不可兑现的纸币”的三次实验
3. 金本位制和牙买加体系
4. 欧元危机与世界货币发展的趋势

教学难点

1. 金本位制和牙买加体系
2. 欧元危机与世界货币发展的趋势

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 铸币产生溯源

- 一、铸币
- 二、铸币贬值
- 三、零钱和小额铸币

第二节 不可兑现的纸币

- 一、约翰·劳的实验
- 二、美国大陆货币与绿背纸币
- 三、法国指券

第三节 世界币制演进

一、西欧早期的金属货币和币制

银本位制：起始于中世纪（8世纪）西欧，一直延续到18世纪末

二、复本位制

1. 时间：14世纪出现于西部欧洲，16-18世纪流行于西欧各国
2. 劣币驱逐良币问题

三、金本位制

1. 金本位制的转变和国际金本位制的形成

2. 金块本位制和金汇兑本位制

四、布雷顿森林体系及其固定汇率制（1945-1975）

五、牙买加体系

1. 货币区域化和美元化

2. 单一货币联盟

3. 多重货币联盟

4. 主导货币区域化（如拉美国家的美元化倾向）

六、未来的货币

第四节 大欧洲、欧盟与欧元

一、“大欧洲”理念的产生与发展

二、不断加深的欧洲一体化进程

三、欧元孕育发展历程与欧元的影响

1. 早期的货币联盟

2. 欧元的孕育与发展

3. 欧元与世界货币

思考题：

1. 铸币贬值

2. “不可兑现的纸币”的三次实验

3. 金本位制和牙买加体系

4. 欧元危机与世界货币发展的趋势

第三章 早期银行与银行业

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生了解银行的起源与早期银行业的产生。

教学重点

1. 早期银行的起源

2. 早期银行家的来源

3. 早期银行业的特点

教学难点

早期银行业的特点

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 银行的起源

- 一、庙宇储藏物出借
- 二、钱币兑换商
- 三、城市公共银行
- 四、皇家银行网

第二节 早期银行业

一、早期银行家的产生

1. 从商人演变为银行家MERCANT BANKER

易货方式进行贸易——商品——货币——汇票——汇票经纪人——银行家
这里的商人是指从事国际贸易的大商人

2. 从其他行业转变过来的

3. 从金匠演变为银行家 GODSMITH BANKER（17世纪英国）

金子——金匠保管——收据——收据发放

二、早期银行业中心

意大利（13-15世纪）——南德意志（16世纪）——荷兰（17世纪）——英国（18世纪）

银行业中心的转移与经济发展紧密联系

三、早期银行的特点

1. 业务简单原始：100%储备体系。与现代比例储备体系不符。
2. 与政府关系密切，有诸多特权
3. 放款具有高利贷性质

思考题：

1. 早期银行的起源
2. 早期银行家的来源
3. 早期银行业的特点

第四章 金融大国的变迁与发展

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生结合世界历史了解西班牙、荷兰、英国、日本和美国等世界金融大国的形成背景、过程与结果，理解世界货币体系的形成脉络。

教学重点

1. 新航路开辟对葡萄牙和西班牙财富形成的影响
2. 银行业和证券业在荷兰的兴起
3. 世界金融中心的确立及其影响
4. 日元是如何走向世界的
5. 美元霸权给世界带来的影响

教学难点

1. 世界金融中心的确立及其影响
2. 美元霸权给世界带来的影响

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 历史上的金融大国之一——葡萄牙与西班牙

- 一、开辟新航路
- 二、新航路开辟后的影响
- 三、黄金本位制度
- 四、大量黄金涌入葡萄牙和西班牙
- 五、葡萄牙的崛起
- 六、逐渐走向衰落
- 七、西班牙的崛起
- 八、崛起后的衰落

第二节 金融大国之二——有“海上马车夫”之称的荷兰

- 一、银行业在荷兰的兴盛
- 二、证券业在荷兰的兴起
- 三、荷兰逐渐出现了股份制公司
- 四、成就殖民帝国
- 五、金融帝国的雏形
- 六、竞争优势的逐渐丧失

七、过度发展金融资本的后患

第三节 金融大国之三——有“日不落帝国”之称的英国

- 一、“城中之城”——伦敦金融城
- 二、世界金融中心的确立
- 三、英国变成了“世界工厂”
- 四、世博会在英国召开
- 五、与其他帝国争夺海上霸权
- 六、殖民帝国凸现
- 七、昙花一现——殖民帝国迅速衰落

第四节 金融大国之四——“海岛小国”日本

- 一、战后日本经济复苏的历史背景
- 二、经济发展的过程
- 三、日元逐渐走向世界
- 四、东京逐渐变成金融界的一枝独秀
- 五、世界上第三大金融中心
- 六、举步维艰的改革

第五节 金融大国之五——“世界霸主”美国

- 一、美元逐渐走向世界
- 二、美元霸权给世界带来的影响
- 三、经济优势得天独厚
- 四、布雷顿森林体系繁荣不再
- 五、美国在经济上丧失霸权地位

思考题：

1. 新航路开辟对葡萄牙和西班牙财富形成的影响
2. 银行业和证券业在荷兰的兴起
3. 世界金融中心的确立及其影响
4. 日元是如何走向世界的
5. 美元霸权给世界带来的影响

第五章 世界历史进程中的兼并与并购

教学目的及要求

通过本章学习，要求学生从公司层面理解影响世界历史进程的铁路、石油、钢铁、银行业的兼并与并购，理解公司理财的规律和原则。

教学重点

1. 摩根财团在美国铁路大兼并中的作用
2. 标准石油公司是如何将产业资本与金融资本相结合的
3. 世界各国对钢铁业兼并的态度
4. 钢铁业新的兼并模式是怎样的
5. 旅行者集团与花旗银行合并的原因与影响

教学难点

1. 标准石油公司是如何将产业资本与金融资本相结合的
2. 世界各国对钢铁业兼并的态度

建议学时

5 学时

教学内容

第一节 美国历史上的铁路大兼并

- 一、谁主导美国铁路
- 二、铁路产业的新秀
- 三、主导纽约中央铁路
- 四、控制西岸铁路
- 五、美国铁路业被摩根财团垄断
- 六、保卫北太平洋铁路

第二节 标准石油的辛酸兼并史

- 一、垄断石油行业近百年
- 二、初涉石油业
- 三、垄断炼油业
- 四、实现托拉斯梦想
- 五、将产业资本与金融资本相结合

第三节 并购卡内基钢铁

- 一、惊人之举
- 二、并购卡内基
- 三、早已有心涉足钢铁业
- 四、摩根并非“失败者”

第四节 新世纪的钢铁业并购

- 一、兼并的最初动因
- 二、各国政府对兼并的态度
- 三、强者间的争霸战
- 四、别具一格的兼并模式

第五节 旅行者集团与花旗银行合并

- 一、合并震惊全美
- 二、花旗银行总裁对兼并的态度
- 三、违法交易的合法化
- 四、花旗银行的辛酸发展史
- 五、桑迪·威尔成为花旗银行的首选

思考题：

1. 摩根财团在美国铁路大兼并中的作用
2. 标准石油公司是如何将产业资本与金融资本相结合的
3. 世界各国对钢铁业兼并的态度
4. 钢铁业新的兼并模式是怎样的

第六章 世界重要金融事件

教学目的及要求

通过本章学习，要求学生了解美国、日本、俄罗斯等国发生的影响世界的重要金融事件，特别是历次金融危机的成因、影响和启示。

教学重点

1. 美国二三十年代股灾爆发的原因及影响
2. 20世纪80年代的日本金融危机过程
3. 俄罗斯的影子经济是如何导致金融危机爆发的

4. 美国 2008 年华尔街金融风暴的成因、影响与启示

教学难点

1. 俄罗斯的影子经济是如何导致金融危机爆发的
2. 美国 2008 年华尔街金融风暴的成因与启示

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 20 世纪二三十年代的美国股灾

- 一、金融投机现象充斥整个股票市场
- 二、股票市场异动
- 三、危机爆发的深层原因思考
- 四、动荡中的变革

第二节 20 世纪 80 年代的日本金融危机

- 一、日本经济复苏的促动力
- 二、银行业发展举步维艰
- 三、货币矛盾初现
- 四、抛出杀手锏
- 五、风险逐渐扩大
- 六、日本股市崩盘

第三节 20 世纪 90 年代的俄罗斯金融危机

- 一、危机简介
- 二、并不稳定的金融体系
- 三、影子经济
- 四、金融危机爆发
- 五、俄罗斯金融危机所带来的启示

第四节 21 世纪初期的美国金融风暴

- 一、华尔街金融风暴的爆发
始于 2007 年次贷危机（房价与利率）

贝尔斯登破产（不良资产）
政府接管两房（信用违约）
雷曼兄弟倒闭、美林证券被吞（杠杆率）
华互银行告急、AIG国有化（流动性）
大摩身陷困境、高盛进退维谷（信心）
通用等三大汽车巨头现金流枯竭（危机传染）
次贷的蝴蝶效应已经超出了人们的想象空间（恐慌）

二、事件背景：运作机制

三、事件发展：危机性质的转变

四、华尔街金融风暴与美国 1933 年危机特征比较

- (1) 历史：经济衰退导致金融危机
 当前：金融危机扩散成经济危机
- (2) 历史：供给过剩、有效需求不足
 当前：流动性泛滥、金融高杠杆化
- (3) 历史：国内经济结构的相对独立
 当前：国际经济的全球化

五、事件启示：稳定、公平、效率

1. 金融危机主因：

- 投资银行经营模式的激进转变
 中间商 衍生品
- 对冲基金交易手段：择时交易
- 市场过度自由的监管和发展模式
- 过于“廉价”的信用（风险偏好的偏离）

2. 制度原因：

- 经济结构（低储蓄、过度消费）
- 过度强调市场效率（房地产、信贷与资本市场）

思考题：

1. 美国二三十年代股灾爆发的原因及影响
2. 20 世纪 80 年代的日本金融危机过程
3. 俄罗斯的影子经济是如何导致金融危机爆发的
4. 美国 2008 年华尔街金融风暴的成因、影响与启示

第七章 世界主要金融巨头

教学目的及要求

通过本章学习，要求学生从个人层面理解影响世界金融形势的摩根财团、罗斯柴尔德家族、巴菲特、索罗斯等人的金融生涯，使学生逐渐了解金融精英应具备的基本品质和技能。

教学重点

1. 摩根财团是如何成为美国最大的资本家的
2. 罗斯柴尔德家族从事金融业的主要技巧
3. 巴菲特的投资理念与启示
4. 索罗斯失败的原因及教训

教学难点

1. 罗斯柴尔德家族从事金融业的主要技巧
2. 巴菲特的投资理念与启示

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 摩根财团

- 一、摩根财团的发迹史
- 二、萨斯科哈那铁路之战
- 三、成为美国最大的资本家
- 四、“杰克时代”的到来
- 五、逐渐衰落

第二节 罗斯查尔德家族

- 一、罗斯查尔德家族的发迹史
- 二、注重情报积累
- 三、打破富不过三代的神话
- 四、居伊·罗斯查尔德

第三节 天才金融家巴菲特

- 一、巴菲特的童年

- 二、经营之道
- 三、转向传媒业
- 四、拯救所罗门
- 五、巴菲特的投资理念

第四节 金融奇才索罗斯

- 一、在困境中成长
- 二、进攻日元、马克和英镑
- 三、热衷于公益事业

思考题：

1. 摩根财团是如何成为美国最大的资本家的
2. 罗斯柴尔德家族从事金融业的主要技巧
3. 巴菲特的投资理念与启示
4. 索罗斯失败的原因及教训

第八章 金融主导大国兴衰史

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生了解金融与国家实力的关系，进而探索大国兴衰的规律和世界金融格局的变化趋势。

教学重点

1. 金融与国家实力的关系
2. 大国兴衰的规律
3. 世界金融格局的变化趋势

教学难点

1. 大国兴衰的规律
2. 世界金融格局的变化趋势

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 大国兴衰对金融所产生的影响

- 一、金融与国家实力的鱼水关系

- 二、金融实力与国家实力成正比关系
- 三、金融实力主导国际关系

第二节 大国兴衰——以历史为视角

- 一、一个国家的兴衰受很多因素影响
- 二、学者眼中的大国兴衰

第三节 大国兴衰的发展规律

- 一、关于“大国”的定义和判断标准
- 二、金融大国的交替

第四节 变幻无常的世界金融格局

- 一、世界货币变迁的历史
- 二、历史上金融中心的变动

结束语：中国成为世界大国距离还有多远

思考题：

1. 金融与国家实力的关系
2. 大国兴衰的规律
3. 世界金融格局的变化趋势

七、课程的实践教学环节要求

本课程无实践教学环节。

思考题见各章节。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）推荐教材

赵浩：《一本书读通金融史》，石油工业出版社，第1版，2011年

（二）参考书目

1. 叶世昌, 潘连贵：《中国古近代金融史》，复旦大学出版社，2011年
2. 洪葭管：《中国金融史十六讲》，上海人民出版社，2009年
3. 查尔斯·P·金德尔伯格：《西欧金融史(第2版)》，徐子健、何建雄、朱忠译，

中国金融出版社，2010年

4.世界经济史 萧国亮、隋福民 北京大学出版社 (2007-04 出版)

5.[英] 约翰.乔恩著：《货币史：从公元 800 年起 》，商务印书馆，2002 年

6.查尔斯.P.金德尔伯格：《金融危机史》（第 3 版），2000 年 10 月第 1 版

7.查尔斯.P.金德尔伯格：《1929-1939 年世界经济萧条 》，1986 年 07 月第 1 版

8.查尔斯.P.金德尔伯格：《世界经济霸权 1500-1990》，商务印书馆，2003

（三）相关学习网站

1.中国世界史研究网：<http://iwh.cass.cn/>

2.相关专家讲座视频：http://www.tudou.com/programs/view/QDS7K_dUxAc/

3.中国经济网：<http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

商业银行业务与经营教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：商业银行业务与经营

(二) 英文名称：Business and Operation of Commercial Banks

二、课程性质

专业必修课

三、教学目的

本课程的教学，要求学生掌握有关商业银行的基本理论和基本知识，掌握商业银行的本质属性及其经营原则，掌握商业银行各项业务的经营要点，掌握商业银行经营管理的一般原则和一般方法，评价银行经营效果，把握商业银行经营发展的趋势，并能够运用所学的理论、知识和方法分析问题，达到金融学专业学生培养目标的要求，培养适应 21 世纪金融业发展所需要的专门人才。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则——理论联系实际

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍投资经济学的基础知识、基本理论和基本技能。通过本课程的学习，可使学生将投资理论与经济实践相联系，具有分析宏观投资现象，解决企业投资问题的能力。

(二) 教学方法——教师引导下的学生自主学习模式

本课程作为经济类本科生专业选修课，教学方式以讲授为主。同时教师应根据学生的需要，结合国内外投资领域发生的新情况、新变化，进行案例教学、并采取分组讨论、学生主题发言等教学形式，尽量做到多种教学方法并用，鼓励学生不拘形式、随时提问，进行灵活的师生对话。

五、课程学时安排

54 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 导论

教学目的

本章要求学生了解商业银行产生与发展的过程，商业银行的功能、类型，重点掌握商业银行本质属性、地位、内部组织结构及其经营目标，掌握对商业银行进行监管和商业银行自身加强内控的原则、方法，并能应用商业银行经营的基本原则分析经营环境变化对商业银行经营的影响。

教学重点

商业银行的性质、职能、内部组织结构和经营目标

教学难点

商业银行的设立和组织形式及商业银行经营环境变化对商业银行经营的影响。

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的性质

商业银行的性质是从三个层面上来介绍的：

1. 商业银行具有一般的企业特征
2. 商业银行是经营货币资金的金融企业，是一种特殊的企业
3. 商业银行是提供多功能、综合性服务的金融企业。这一点主要侧重于和其他金融机构的比较。

二、商业银行的产生

三、商业银行的发展

发展的两种传统：1. 英国式融通短期资金传统；2. 德国式综合银行传统

第二节 商业银行的功能及其地位

一、商业银行的功能

二、商业银行在国民经济中的地位

第三节 商业银行的组织结构

一、商业银行的创立

二、商业银行的组织结构

第四节 商业银行制度

一、建立商业银行体系的基本原则

- (一) 有利于银行业竞争
- (二) 有利于保护银行体系的安全
- (三) 使银行保持适当的规模

二、商业银行体系及主要类型

三、国际商业银行体系的发展趋势

第五节 商业银行的经营目标

通常认为，商业银行经营管理的目标就是保证资金的安全，保持资产的流动性，争取最大的盈利。

一、安全性目标

1. 合理安排资产规模和结构，注重资产质量。
2. 提高自有资本在全部负债中的比重。
3. 必须遵纪守法，合法经营。

二、流动性目标

三、盈利性目标

四、安全性、流动性和盈利性目标之间的关系

第六节 商业银行的经营环境

商业银行的经营环境包括商业银行赖以存在的宏观经济状况、市场情况以及金融管理当局对银行业的管制等。

一、宏观经济波动加剧，经济的不确定性增大

二、金融市场迅猛发展，银行面临激烈竞争

三、银行监管加强，内控机制改善

思考题：

1. 简述商业银行在国民经济中的地位。
2. 近年来国际银行业为什么会发生大规模合并？其意义何在？
3. 各国政府为什么要对商业银行进行监管？监管的主要内容有哪些？如何改善银行内控机制？

第二章 商业银行资本及其管理

教学目的

本章要求学生了解商业银行资本概念及其构成，商业银行资本的功能，掌握银行资本充足性的概念、测定指标与测定方法，并能应用《巴塞尔协议》的规定对银行资本充足率进行测定，掌握银行资本管理的对策。

教学重点

1. 银行资本金的功能
2. 《巴塞尔协议》的主要内容及其对我国银行业的影响

教学难点

1. 银行资本适宜度的衡量
2. 银行资本管理的对策

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 银行资本金的构成

- 一、股本：普通股、优先股
- 二、盈余：资本盈余、留存盈余
- 三、债务资本：
- 四、其他来源：储备金

第二节 银行资本充足性及其测定

- 一、银行资本充足性及其意义
- 二、银行资本充足性的测定：测定指标、测定方法
- 三、银行资本的定义
- 四、表内资产风险权数及测定
- 五、表外项目的信用转换系数（转换为表内资产）
- 六、巴塞尔协议的实施要求

第三节 银行资本管理与对策

- 一、分子对策
- 二、分母对策

第四节 银行并购决策与管理

一、银行并购的原因和影响

二、银行并购的决策

三、银行并购的管理

思考题：

1. 为何充足的银行资本能降低银行的经营风险？
2. 《巴塞尔协议》对银行资本的构成是如何规定的？
3. 银行如何确定其资本金要求？（能够用案例分析）应考虑哪些关键因素？
4. 能根据给出的资料计算资本需要量或资本充足率。

第三章 商业银行负债及其管理

教学目的

本章要求学生了解商业银行负债的概念及其构成，了解传统的存款业务，掌握存款工具创新的内容、存款的成本构成及存款工具的定价方法与存款营销的过程，掌握短期借款的主要渠道、经营策略和管理重点，金融债券的主要种类及发行金融债券的经营管理。

教学重点

1. 负债业务的概念及构成
2. 负债业务的作用
3. 短期借款的经营策略和管理重点

教学难点

1. 存款创新
2. 存款成本管理

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 银行负债的作用和构成

一、银行负债的概念

二、银行负债的作用：

三、银行负债业务的构成

第二节 商业银行的存款业务

一、传统的存款业务

- (一) 活期存款
- (二) 定期存款
- (三) 储蓄存款

二、存款工具的创新

第三节 银行存款的经营管理

- 一、积极经营、努力提高银行存款的稳定性
- 二、存款成本管理
- 三、银行存款的营销和定价
- 四、存款规模控制

第四节 短期借款的经营管理

- 一、短期借款的主要特征和意义
- 二、短期借款的主要渠道
- 三、短期借款的经营策略和管理重点

第五节 商业银行的长期借款

- 一、商业银行长期借款的意义
- 二、金融债券的主要种类
- 三、发行金融债券的经营管理：

思考题：

1. 简述存款工具创新的原则和存款商品的营销过程。
2. 简述商业银行短期借款的渠道和管理重点。
3. 简述金融债券的种类及其经营要点。
4. “对商业来说存款越多越好”你认为这个观点正确吗？为什么？
5. 银行存款成本的概念有哪些？如何计算？（结合案例）

第四章 商业银行现金与流动性管理

教学目的

本章要求学生了解商业银行现金资产的构成，作用、银行资金头寸的概念以及影响银行库存现金，超额准备金和存放同业存款的各种因素，掌握银行资金头寸预测的方法和各类现金资产的管理方法，并能应用现金资产管理的相关理论分析商业银行现金资产业务经营效果。

教学重点

1. 现金资产的构成及作用
2. 资金头寸的概念

教学难点

1. 资金头寸的计算与预测
2. 各类现金资产的管理（包括量化管理）

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 现金资产构成

- 一、现金资产的构成
- 二、现金资产的作用

第二节 资金头寸的计算与预测

- 一、资金头寸及其构成
- 二、资金头寸的预测

第三节 现金资产的管理

- 一、现金资产管理原则
 - （一）总量适度原则
 - （二）适时调节原则
 - （三）安全保障原则
- 二、库存现金的日常管理
- 三、存款准备金的管理
- 四、同业存款的管理

思考题：

1. 商业银行现金资产由哪些构成？其主要作用是什么？

2. 如何预测商业银行的资金头寸？
3. 商业银行现金资产管理的原则是什么？
4. 影响商业银行库存现金需要量的因素有哪些？如何测算商业银行库存现金的需要量和最适送钞量？
5. 影响商业银行超额准备金需要量的因素有哪些？银行如何调节超额准备金数量？

第五章 商业银行贷款业务及其管理

教学目的

本章要求学生了解商业银行贷款的种类、贷款政策的内容、贷款价格的构成和影响贷款价格的因素。掌握贷款定价方法、几种主要贷款的操作要点、贷款信用风险管理及贷款管理制度的内容。

教学重点

贷款业务操作规程

教学难点

1. 贷款定价方法
2. 贷款信用分析方法
3. 抵押、质押贷款和保证贷款的操作

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 贷款种类和政策

- 一、贷款种类
- 二、贷款政策
- 三、贷款程序

第二节 贷款定价

一、贷款定价原则

- (一) 利润最大化原则；
- (二) 扩大市场份额原则；
- (三) 保证贷款安全原则；

(四) 维护银行形象原则;

二、贷款价格的构成

三、影响贷款价格的主要因素

四、贷款定价方法

第三节 几种贷款业务的要点

一、信用贷款

二、担保贷款

三、票据贴现

四、消费者贷款

第四节 贷款信用风险管理

一、信用分析

二、信用分析技术

三、贷款损失的控制与处理

第五节 贷款管理制度

一、审贷岗位设置

二、贷款责任制度

三、贷款质量的监测与考核

思考题:

1. 商业银行的贷款政策包括哪些内容? 制定贷款政策应考虑哪些因素?
2. 商业银行贷款定价的原则是什么?
3. 贷款价格是如何构成的? 影响贷款价格的主要因素有哪些?
4. 银行办理信用贷款的操作程序和要点是什么?
5. 银行在发放保证贷款时, 如何进行核保?

第六章 商业银行证券投资管理

教学目的

本章要求学生了解商业银行从事证券投资的意义、证券投资的类别、测算证券投资收益与风险的方法, 掌握证券投资的功能、策略及商业银行在证券投资中

常用的交易方式和利用证券实现合理避税的方法,并能应用相关原理分析商业银行证券投资业务经营的问题。

教学重点

证券投资的功能及策略

教学难点

银行证券投资风险和收益的测量

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 银行证券投资的功能和主要类别

- 一、银行证券投资的功能
- 二、银行证券投资的主要类别

第二节 银行证券投资的风险和收益

- 一、投资风险的测量
- 二、证券投资风险的类别
- 三、证券的收益率和价格

第三节 银行证券投资业务

- 一、银行证券投资业务的方式
- 二、两种业务方式的区别

第四节 银行证券投资策略

- 一、流动性准备方法
- 二、梯形期限策略
- 三、杠铃结构方法
- 四、利率周期期限决策方法

第五节 银行证券投资的避税组合

- 一、银行证券投资避税组合的意义
- 二、银行证券投资避税组合的原则与方法

思考题:

1. 商业银行为什么要开展证券投资业务？
2. 为什么大多数国家立法限定商业银行证券投资的范围？
3. 市场利率与证券收益率和证券价格的关系？
4. 银行进行证券投资可以采用哪些策略？他们的优势和劣势是什么？

第七章 商业银行租赁与信托

教学目的

要求学生了解银行开展租赁和信托的意义，租赁合同的主要内容和委托贷款的种类，掌握租赁和其他信用形式的区别，租金计算方法和各类委托贷款业务的要点，并能应用相关原理和方法分析影响租金的因素和商业银行发展信托业务的条件。

教学重点

租赁的概念、种类和信托的涵义及种类

教学难点

租金的计算方法

建议课时

2 学时（由于该章内容学生在相关课程中已经学习过，这里只作简单介绍。）

教学内容

第一节 租赁的基本概念

- 一、租赁的历史发展
- 二、现代租赁的概念和意义
- 三、租赁和其他信用形式的比较
- 四、银行开展租赁业务的意义

第二节 银行租赁业务的种类

- 一、经营性租赁
- 二、融资租赁
- 三、杠杆租赁的意义、当事人、合同和交易程序

第三节 租赁合同与租金

- 一、租赁合同

二、租金

第四节 信托业务

一、银行信托业务的涵义

二、银行信托业务的种类

三、我国商业银行信托业务的规范化发展

思考题：

1. 什么是融资性租赁？它有何主要特征？
2. 试分析影响租金的几个主要因素。

第八章 商业银行中间业务及其管理

教学目的

要求学生了解商业银行中间业务发展状况及原因，了解担保业务，票据发行便利，远期利率协议、互换、金融期货与期权、贷款承诺和贷款出售等商业银行中间业务的特点，掌握商业银行中间业务的涵义及其分类标准，中间业务的操作程序，并能应用相关理论和知识分析我国银行开拓中间业务的条件和途径。

教学重点

1. 中间业务的含义、发展原因
2. 各种中间业务的含义及其特点

教学难点

远期利率协议、互换业务、期货期权等的技术处理

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 银行中间业务的发展

一、中间业务的涵义

二、中间业务发展状况

三、中间业务发展的原因

四、中国开展中间业务的分析

第二节 担保业务

- 一、备用信用证
- 二、商业信用证

第三节 票据发行便利

- 一、票据发行便利及其产生的原因
- 二、票据发行便利的种类
- 三、票据发行便利市场的构成
- 四、票据发行便利的程序
- 五、票据发行便利市场经营中应注意的问题

第四节 远期利率协议

- 一、远期利率协议及其产生的原因
- 二、远期利率协议的特点
- 三、远期利率协议的类型
- 四、远期利率协议的交易程序
- 五、远期利率协议的定价
- 六、中国开展远期利率协议业务的可能性探讨

第五节 互换业务

- 一、互换业务及其产生的原因
- 二、互换的特点
- 三、商业银行从事的互换交易类型
- 四、互换的交易程序
- 五、互换的定价
- 六、中国发展互换业务的可能性探讨

第六节 期货与期权

- 一、金融期货
- 二、金融期权

第七节 其他主要的中间业务

一、贷款承诺

二、贷款出售

第八节 中间业务的管理

一、中间业务的特点

二、中间业务的风险

三、中间业务的管理

思考题：

1. 中间业务有什么特点？商业银行为什么要发展中间业务？
2. 远期利率协议为什么会受到国际商业银行的普遍重视而迅速发展？
3. 简述互换业务的交易程序及其特点。
4. 贷款承诺有哪些类型？商业银行从事贷款承诺业务有何意义？
5. 贷款出售有哪些类型？商业银行为何从事贷款出售业务？

第九章 商业银行国际业务及其管理

教学目的

要求学生了解商业银行从事国际业务的组织机构、国际业务的具体内容。掌握商业银行国际业务兼具筹资和用资的两重性，贸易融资和国际贷款的区别，离岸金融业务与在岸金融业务的区别与联系，并能应用相关理论与知识分析商业很行拓展国际业务的条件及我国银行发展离岸金融业务的条件。

教学重点

商业银行国际融资业务

教学难点

商业银行外汇买卖业务和离岸金融业务

建议课时

2 学时（由于该章内容学生在相关课程中已经学习过，这里只作简单介绍。）

教学内容

第一节 国际业务的目标与组织机构

一、国际业务的经营目标

二、国际业务的组织机构

第二节 外汇资金筹集

一、国际贸易融资

二、国际信贷

第三节 贸易融资与国际贷款

一、进出口押汇

二、短期贸易贷款：打包放款

三、票据承兑

四、购买应收帐款

五、出口信贷

六、保理业务

七、福费廷

八、银团贷款

第四节 外汇买卖

一、外汇市场

二、外汇交易的方式

三、银行参与外汇买卖原因

四、银行经营外汇交易的策略

第五节 离岸金融业务

一、离岸金融业务的涵义

二、离岸金融业务的种类

三、银行从事离岸业务的形式

四、中国发展离岸金融业务的条件

思考题：

1. 区别跨国银行在国外分支机构的异同点和作用。
2. 为何国际贷款多为银团贷款形式？其组织形式如何？
3. 银行经营的福费廷和票据贴现业务有何不同？
4. 讨论各种外汇交易形式并说明它们之间的差异。
5. 离岸金融业务与在岸金融业务的区别和联系是什么？

第十章 商业银行资产负债综合管理

教学目的

要求学生了解商业银行资产管理思想、负债管理思想和资产负债联合管理思想产生与发展的背景、过程及其目的。掌握商业银行实行资产负债联合管理的方法,并能应用相关知识对融资缺口管理模型和持续期缺口管理模型的效果进行评价。

教学重点

商业银行资产负债管理的方法

教学难点

融资缺口模型的运用及持续期缺口模型的运用

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 资产负债管理理论和策略的发展

- 一、资产管理思想
- 二、负债管理思想
- 三、资产负债联合管理思想

第二节 融资缺口模型及运用

- 一、有关融资缺口模型的术语和定义
- 二、融资缺口模型的运用
- 三、利率敏感资金配置状况的分析技术

第三节 持续期缺口模型及运用

- 一、持续期的涵义
- 二、持续期缺口模型
- 三、持续期缺口模型的运用

思考题:

1. 商业银行是如何从早期的资产管理发展到资产负债综合管理的?这一演变过程说明了什么问题?

2. 当预测利率处于不同的周期阶段时, 银行应如何配置利率敏感性资金? 为什么?

3. 当利率处于不同周期阶段时, 资产负债持续期正缺口和负缺口对银行净值有什么影响?

4. 融资缺口模型在商业银行的应用 (结合案例)

第十一章 商业银行绩效评估

教学目的

要求学生了解商业银行基本财务报表的内容及报表内各项目之间的联系; 掌握商业银行绩效评价体系, 并能应用比率分析法和杜邦分析法进行分析。

教学重点

商业银行财务报表分析和绩效评价体系

教学难点

商业银行绩效评价方法

建议课时

6 学时

教学内容

第一节 银行财务报告

- 一、资产负债表
- 二、银行损益表
- 三、银行现金流量表
- 四、银行表外业务分析

第二节 商业银行绩效评价

- 一、商业银行绩效评价体系
- 二、绩效评价方法

第三节 商业银行财务报告

- 一、通知报告
- 二、董事会报告
- 三、股东大会报告

思考题：

1. 商业银行绩效评价指标体系由哪几类构成？各自侧重分析哪些方面？
2. 杜邦分析法评价要素的分解和组合。

第十二章 商业银行经营风险管理

教学目的

要求学生了解商业银行风险的涵义、成因、种类以及风险管理在银行经营中的地位。掌握风险识别和风险预测与内部控制的方法，并能应用风险管理的方法，结合商业银行的客观环境，分析某一商业银行风险的成因，并提出相应的内部控制措施。

教学重点

1. 商业银行风险的涵义、类别及成因
2. 内部控制的目标、类型和方法

教学难点

商业银行风险预测

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 商业银行风险

- 一、商业银行风险的涵义
- 二、商业银行风险的成因
- 三、商业银行风险的类别

第二节 商业银行风险预测

- 一、调查分析
- 二、风险识别
- 三、商业银行风险的预测

第三节 内部控制

- 一、内部控制的目标及实施原则
- 二、内部控制的类型

三、商业银行内部控制的方法

四、商业银行的内部稽核

思考题：

1. 银行为什么要保持一定的流动性？试讨论银行的流动性和盈利性之间的关系。
2. 何为利率风险？造成银行利率风险的因素有哪些？
3. 商业银行风险控制法和财务法它们的适用对象分别是什么？
4. 商业银行风险管理的主要内容有哪些？
5. 简答银行内部稽核的主要内容。

第十三章 开放条件下商业银行经营发展

教学目的

要求学生了解商业银行经营发展的变化趋势及其原因，掌握商业银行在经营观念、经营方针和经营手段方面的措施与成功的经验，掌握银行再造的指导思想及其策略，并能应用银行再造的有关理论分析我国商业银行集约化经营的现状和发展方向。

教学重点

电子化、集约化、银行再造等重要概念，新经营观念和方法

教学难点

银行再造与集约化经营

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 商业银行新的经营观念和策略

- 一、确立全行风险管理思想
- 二、确立营销管理的新观念
- 三、商业银行经营策略的变化

第二节 商业银行经营电子化

- 一、商业银行经营电子化的发展进程
- 二、银行经营电子化是商业银行业的一场革命

三、网上银行和网上银行业务

第三节 银行再造与集约化经营

一、银行再造及其内涵

二、银行再造策略

三、银行再造对我国银行集约化经营的启示

思考题：

- 1.商业银行为什么要确立全行风险管理思想？怎样实行全行风险管理？
- 2.商业银行在加强营销管理时，确立新的“客户群”观念有什么意义？
- 3.何谓“全方位质量管理”？它要注意哪些环节？

七、课程的实践教学环节要求

从具体现象特别是从具体实践引出问题，把握基本知识和原理，并扼要地揭示不断涌现出来的新情况、新问题及最新研究成果和深入探索的途径。这也可以解决教材难以及时反映实际情况变化较快的问题。

主要体现在以下几个方面：

第一部分：存款业务的创新构想

第二部分：商业银行汇、本、支票据的填写以及业务要领

第三部分：商业银行金融期货与互换的模拟操作

第四部分：模拟设计商业银行风险控制系统

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）推荐教材

《商业银行经营管理》，盖锐主编，高等教育出版社，2012年

（二）参考书目

- 1.《商业银行经营管理》，作者：王红梅，王建华，中国人民大学出版社，2013年。
- 2.《商业银行业务与经营》，作者：庄毓敏，中国人民大学出版社，2014年10月
- 3.《商业银行管理》，作者：（美）彼得S·罗斯，刘园等译，机械工业出版社，2001

4.《商业银行信用风险管理》，作者：章彰，中国人民大学出版社,2002

（三）相关学习网站

1.中国经济信息网：<http://www.cei.gov.cn/>

2.金融界：<http://www.jrj.com.cn/>

3.中国经济网：<http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评估

（一）考核目标

本课程考试在考核基本知识、基本理论的基础上，注重考察学生对商业银行相关知识以及业务的应用及操作能力。能力考核由低到高分分为“识记”、“领会”、“综合应用”三个层次。

（二）评估方式

平时成绩占 40%-50%，期末笔试占 50%-60%。平时成绩=出勤+课堂表现+作业

（三）课程考试

1.期末考试方式：闭卷

2.试卷分数：满分 100 分。

3.考试时间：120 分钟。

4.试卷难易比例：容易题约占 30%，中等难度题约占 50%，难题约占 20%。

5.试卷内容比例：基础部分约 30%，商业银行存贷款业务约占 40%，商业银行中间业务 20%，商业银行证券投资约占 10%。

6.题型比例：选择题约 50%，非选择题约 50%。平时成绩占 40%。期末考试占有 60%。

金融机构与市场教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融机构与市场

(二) 英文名称：Financial Market and Institutions

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

本课程主要结合金融市场与金融机构讲授不同金融机构的业务特征及运营管理，强调各种金融资产在金融服务业中的运行。课程的主要目的在于使学生全面理解金融机构商业运作背后的经济学原理与风险管理方法，具体要求如下：

1. 通过教学和学习，使学生对金融机构与市场的基本原理、基本知识以及这些理论、知识在经济发展中的运行机制和方法、调控的手段等有较全面的认识和理解。

2. 通过教学和学习，使学生学会分析和思考金融市场运行中所需的环境、条件及可能出现的问题分析解决的方法，培养学生辨析金融市场中实际问题的能力。

3. 培养学生在学习过程中，即要注重对金融市场理论的传递与积累，更要注重利用这些理论分析我国金融市场发展的现状，运用所学的理论知识分析现实金融市场运行的基本情况，以现实金融市场与机构发展的规律丰富经济理论。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

在教学活动中坚持理论与实际的结合统一，用理论分析实际，用实际验证理论，使学生从理论和实际的结合中理解掌握知识，并在这个结合的过程中学会运用知识。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实践，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。同时在

讲座时，注重讨论，发挥学生的主观能动性。

3. 启发创造性原则

在教学活动中最大限度地调动学生学习的积极性和自觉性，激发他们的创造性思维，从而使学生在融会贯通地掌握知识的同时，充分发展自己的创造性能力与创造性人格。

（二）教学方法

1. 课堂讲授与课外指导。课堂讲授在有限的时间内浓缩课程精华，突出重点和难点，保证信息的充分传递，突破教学内容的滞后性，使教学内容充分吸纳国内外金融机构与市场发展趋势和业务应用，是完成教学计划的重要环节。

2. 课堂讨论式教学。教师组织课堂讨论时，先根据教学内容提出若干问题，让学生参与分析思考，不急于把问题讲透，有意识地让学生自行分析、解决。

五、课程学时安排

32 学时(讲授 28 学时；实践、实验 4 学时)

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 导论

教学目的

通过本章学习，学生应了解为什么学金融市场与金融机构，通过金融市场与金融机构掌握金融市场与金融机构之间的联系。在此基础上学习金融机构与金融监管之间的关系，进一步了解金融机构与市场之间的关系。

教学重点与难点

重点：重点掌握金融资产的内容，其中金融资产的性质是本章重点。

难点：居民、企业、政府单位都要遵循的恒等式 $R-E=\Delta FA-\Delta D$ 。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 为什么要研究金融市场与金融机构

一、是中国金融发展和金融体制改革的需要，主要介绍中国金融发展和体制存在问题，分析其原因。

二、中国融资体系正在发生根本性变化,主要阐述中国融资体系发生的变化。

三、中国的金融制度和金融工具不断创新,重点讲授中国金融制度和金融工具的创新。

四、要掌握金融投资的理论与方法,主要阐述金融投资的理论及方法。

第二节 金融资产

一、资产与金融资产

二、金融资产的估价,介绍金融资产估计的方式及现金流的概念。

三、金融资产的性质,重点讲金融资产的性质:1. 货币性; 2 可分性; 3. 可逆性; 4. 到期期限; 5. 流动性; 6. 可转换性; 7. 币种; 8. 现金流入和收益的可预测性; 9. 复合性; 10. 税务状况等

四、金融资产的作用

第三节 金融市场

一、金融市场的分类,金融市场分为债券市场和股票市场;金融市场的分为主板市场和二板市场。

二、金融市场的功能,包括储蓄、财务、流动性、信贷、支付、风险、政策功能等。

三、盈余与赤字,居民、企业、政府遵循的恒等式: $R-E \equiv \Delta FA - \Delta D$

四、金融交易的发展,包括直接融资、半直接融资、简介融资。

五、脱媒,脱媒的概念及其产生原因。

六、金融市场的全球化

第四节 金融机构与金融监管

主要讲述金融市场的参加者、金融机构、金融机构的资产与负债、金融市场监管

思考题:

1. 在金融市场上,投资者的资本损失属于返回成本吗?
2. 如果你向朋友借款1万元,你所写的借据是初级证券还是次级证券?
3. 如果银行的存贷利差扩大,脱媒现象会更严重还是趋于缓和?
4. 金融机构主要提供哪些服务?

5. 金融市场和金融机构的作用和功能是什么？
6. 中国曾规定处级以上干部不得炒股，你认为这一规定合理吗？

第二章 存款性金融机构

教学目的

通过本章学习，解学生应了解存款性金融机构特征及组成部分、商业银行主要业务和中间业务、商业银行发展及其结构和中国商业银行发展中存在问题。

教学重点与难点

重点：重点掌握商业银行业务和我国商业银行发展中存在的问题。

难点：商业银行发展及其结构。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 存款性金融机构概述

主要讲述存款性金融机构的特征；储蓄贷款协会；储蓄银行；信用合作社

第二节 商业银行业务

主要讲述商业银行业务：商业银行业务；商业银行业务；商业银行业务；商业银行业务；商业银行业务；电子化银行业务

第三节 商业银行的发展与结构

主要讲述西方国家商业银行的产生与发展；中国商业银行的产生与发展；商业银行的结构；银行合并现象；金融创新

第四节 中国存款性机构的其他热点问题

主要讲述国有银行上市问题；中小商业银行的发展；设立与发展民营银行问题；中国商业银行不良资产的处理问题

思考题：

1. 银行的资金来源主要有哪几个方面？
2. 二线准备金是银行的负债还是资产？
3. 对于商业银行开展票据发行便利业务，投资银行会持什么态度？

4. 简述中国银行体制的产生与发展过程。
5. 试比较总分行制与单一银行制的利弊。
6. 你认为银行的股东和管理者谁更愿意与其他银行合并？
7. 你认为中国应该组建民营银行吗？

第三章 非存款性金融机构

教学目的

通过本章学习，学生应了解非存款性金融机构的性质与种类及投资基金，通过非存款性金融机构的学习了解保险公司、养老保险机构、财务公司、政策性银行及邮政储蓄机构；了解投资基金的形式、结构、策略及监管的；了解中国投资基金、投资银行。

教学重点与难点

重点：重点掌握非存款金融机构的分类及其内容以及中国投资基金和投资银行。

难点：投资基金的结构与收支、投资基金的折价交易问题。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 非存款性金融机构概述

主要讲述非存款性金融机构的性质及种类；保险公司；养老保险机构；金融公司（财务公司）；政策性银行；邮政储蓄

第二节 投资基金

主要讲述投资基金的形式；基金的结构和收支；基金的投资策略；投资基金的监管

第三节中国的投资基金

主要讲述投资基金的折价交易问题；货币市场共同基金；开放式基金；契约型基金问题；指数基金；证券投资基金与产业投资基金；创业投资基金；境内基金与境外基金

第四节 投资银行

主要讲述投资银行的主要业务；投资银行业的结构

第五节 中国的投资银行

主要讲述中国证券经营机构的组成；中国证券经营机构的业务现状；中国券商的融资问题

思考题：

1. 基金与其他基金有什么区别？
2. 试比较开放式基金和封闭式基金的利弊。
3. 中国市场上投资基金折价交易的原因是什么？
4. 契约型基金与公司型基金有什么区别？
5. 谈谈指数基金在中国发展的主要困难。
6. 我国发展投资基金应当注意哪些问题？
7. 投资银行的业务主要有哪些？

第四章 中央银行

教学目的

通过本章学习，学生应了解中央银行职能与类型、中央银行货币供给、货币政策工具与目标、货币政策传导机制、货币政策工具中介指标及对银行监管内容。

教学重点与难点

重点：重点掌握中央银行货币政策工具及中央银行货币供给流程。

难点：中央银行货币供给流程及机制、货币政策传导机制。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 中央银行的职能与类型

主要讲述中央银行的产生；中央银行的职能；中国中央银行的产生与发展；中央银行的资产负债表；中央银行的类型；中央银行的独立性

第二节 中央银行与货币供给

主要讲述派生存款创造；完整的货币供给模型；决定货币供给的四方面因素分析

第三节 货币政策的目标与工具

主要讲述货币政策的主要目标；货币政策的工具

第四节 货币政策的传导机制与中介目标

主要讲述凯恩斯主义的货币政策传导机制；货币学派的货币政策传导机制；货币政策的中介目标；货币政策的时滞

第五节 银行监管

主要讲述注册和检查；对银行持有资产的限制；银行资本要求；存款保险；对银行业务活动范围的管理——分业经营与混业经营

思考题：

1. 中央银行的主要职能是什么？
2. 中央银行的资产负债表主要有哪些内容？
3. 你认为应该加强中央银行的独立性吗？
4. 中央银行是如何实现其最终目标的？
5. 是否银行的资本金数量越多，抗风险能力越强？
6. 建立存款保险制度后，还存在逆向选择和道德风险问题吗？

第五章 市场组织与结构

教学目的

通过本章学习，学生应了解证券市场组织与结构，掌握证券发行的一级市场、二级市场的区别，同时了解中国证券发行市场的组织形式、审批、发行价格的确定和发行方式。

教学重点与难点

重点：重点掌握证券发行的一级市场和二级市场的区别。

难点：股票发行价格的确定。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 一级市场

主要讲述公募方式；私募方式；发行价格的确定；新的证券承销方式；境外发行的原因

第二节 二级市场

主要讲述二级市场；二级市场委托单的类别；委托单的时间限制；委托单的数量；保证金交易；卖空；证券交易所的会员及其作用；市场效率

第三节 中国的发行与交易市场

主要讲述证券发行的审批；中国的股票发行方式（投资人选择）；新股发行价格的确定；投资银行的承销；二级市场的组织

思考题：

1. SEC 为什么要制定 415 规则？
2. 承销商在二级市场上维护股票价格的方法主要有哪些？
3. 如果公司不愿意让公众看到其庐山真面目，它会更愿意选择私募方式还是公募方式？
4. 当你在券商营业部进行投资咨询时，你会 100%相信你的经纪人吗？
5. 你认为中国证券市场应该引入卖空机制吗？
6. 为什么中国股票一级市场和二级市场之间有明显的价格差异？

第六章 金融市场上的利率

教学目的

通过本章学习，学生应认识利率，在理解利率的基础上系统学习现值与未来值的计算方法、到期收益率、当期收益率、贴现基础上的收益率；掌握利率与回报率、名义利率和真实利率的区别，系统学习利率决定相关理论。

教学重点与难点

重点：重点掌握利率与收益率之间联系及利率决定理论。

难点：利率的风险结构与预期结构。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 认识利率

主要讲述现值与未来值；到期收益率；当期收益率；贴现基础上的收益率；即期利率与远期利率；利率与回报率；名义利率与真实利率

第二节 利率的决定

主要讲述资产需求理论；可贷资金理论；流动偏好理论

第三节 利率的风险结构与期限结构

主要讲述利率的风险结构；利率的期限结构

第四节 中国的利率改革与利率市场化

主要讲述中国利率市场化进程中的利率调整；利率放开与市场利率的形成；利率市场化的步骤选择

思考题：

1. 一张 1 年期贴现发行债券，面值 1000 元，售价 900 元，其到期收益率是多少？
2. 如果名义利率为 21%，通货膨胀率为 10%，试精确计算实际利率。
3. 为什么国库券利率一般会低于大额可转让定期存单利率？

第七章 金融市场上的汇率

教学目的

通过本章学习，学生应了解汇率市场内容、汇率作业及汇率的分类；掌握决定汇率的因素，了解汇率市场的均衡。

教学重点与难点

重点：重点掌握汇率的决定理论及汇率的分类内容。

难点：汇率的决定及利率的评价。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 汇率与外汇市场

主要讲述即期交易与远期交易；汇率的作用；外汇市场

第二节 长期中汇率的决定

第三节 短期中汇率的决定

主要讲述利率平价条件；外汇市场均衡；汇率的变动；资产市场方法的应用

思考题：

1. 为什么会出现外汇的远期交易？
2. 在长期中决定汇率的因素主要有哪些？
3. 如果美国物价水平上升 10%，英国物价水平上升 5%，以英镑表示的美元价格会发生什么变化？
4. 如果美国的名义利率上升，但实际利率下降，美元汇率会发生什么变化？

第八章 衍生产品市场

教学目的

通过本章学习，能够掌握衍生品市场的内容及分类，详细了解期货、期权产生的背景、期货（期权）功能、交易机制及其定价原理；详细掌握互换的作用及原理。

教学重点与难点

重点：重点掌握期货期权功能及交易机制，掌握金融衍生品的功能。

难点：货币、利率互换的理解。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 期货市场

主要讲述期货的产生；期货交易机制；期货的风险与收益；期货合约的定价；利用期货的套期保值；中国的期货市场

第二节 期权市场

主要讲述期权；期权的产生；场内交易的期权与场外期权；期货与期权的差异；期权的风险与收益；期权的价格；期权的作用；奇异期权

第三节 互换、上限和下限市场

主要讲述互换；上限与下限协议

思考题：

1. 为什么有现货远期市场的存在，还会产生期货市场？
2. 3.27 事件中，保值贴补的消息有利于国债期货的买方还是卖方？
3. 中国目前存在金融期货市场吗？
4. 期货和期权有什么区别？
6. 哪些因素会影响期权的价格？
7. 用图形画出多头看涨头寸的损益状况。
8. 为什么利率互换可以看做是远期合约的组合？

第九章 股权市场

教学目的

通过本章学习，学生应了解股票市场分类、股票交易的二级市场、股权市场结构、普通股票投资的方法及国内外二版市场股票价格形成机制。

教学重点与难点

重点：重点掌握股票市场分类、相关概念及其交易市场。

难点：股票价格形成机制与做市商制度。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 普通股票市场

主要讲述二级市场；股权市场结构；大宗交易与程序交易；股票市场指标；定价效率的检验；普通股投资的方法

第二节 中国的股权市场

主要讲述 B 股市场；H 股与红筹股市场；国家股、法人股、社会公众股；中国的政策市问题；中国股票市场的有效性问题；中国的股票价格指数

第三节 二板市场与做市商制度

主要讲述海外的二板市场；二板市场的价格形成机制；NASDAQ 市场的价格形成机制；多家做市商制度与一家专营商制度的比较；中国的二板市场及其价格形成机制

思考题：

1. 在美国，在 NYSE 上市的股票，能不能同时在地方性交易所交易？
2. DJIA 是以美元数为单位的吗？
3. 如果新设立一股价指数，包括 3 种股票，股票 A 价格为 30 元，股票 B 价格为 10 元，股票 C 价格为 20 元。随后，股票 A 每 1 股拆细为 3 股，除数应如何调整？
4. 红筹股是注册地在内地，上市地在香港的公司股票吗？
5. 中国目前的股票价格指数存在哪些问题？
6. 试比较 NASDQ 的多家做市商制度与 NYSE 的一家专营商制度。

第十章 货币市场

教学目的

通过本章学习，熟悉货币市场主体及组织形式（包括货币市场内容）；掌握货币市场相关内容的基本概念、功能及分类。

教学重点与难点

重点：重点掌握货币市场包括的内容及其作用。

难点：国库券市场拍卖价格及票据市场期限与收益。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 美国的货币市场

主要讲述国库券市场；商业票据；银行承兑汇票；大额可转让存单；回购协

议；通知贷款；联邦基金市场

第二节 中国的货币市场

主要讲述货币市场的发育状况；同业拆借市场；债券回购市场；票据市场

思考题：

1. 公司为什么会发行商业票据呢？
2. 金融市场上会出现商业票据的收益率低于同期限的国库券收益率的情况吗？
3. 商业票据市场的发展对商业银行有什么影响？
4. 为什么美国会出现大额可转让存单市场？
5. 证券回购协议是怎样防范违约风险的？
6. 比较而言，中国的货币市场和资本市场那一个更发达？
7. 简述中国同业拆借市场的发展历程。

第十一章 财政证券市场

教学目的

本章主要学习美国财政证券市场及中国国债市场，使学生了解美国财政证券市场的类型、组织形式及其运行机制；在此基础上使学生了解中国债券的发行和交易市场。

教学重点与难点

重点：重点掌握西方国家债券市场和国内债券市场的区别与联系。

难点：美国财政证券的二级市场上的流动性及报价方式。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 西方国家的财政证券市场

主要讲述美国财政证券的类型；美国财政证券的一级市场；美国财政证券的二级市场；分拆的财政证券；联邦机构证券；其他西方国家的政府证券市场

第二节 中国的国债市场

主要讲述中国国债市场的主要特征；中国的一级市场；中国的二级市场

思考题：

1. 美国的财政证券都是可以转让的吗？
2. 为什么美国的财政证券要采取定期拍卖的方式？
3. 试比较公开拍卖和密封拍卖两种拍卖形式。
4. 在财政证券的买卖中，买者只需要支付证券价格吗？
5. 债券的二级市场主要在场内还是场外？为什么？
6. 中国的国债目前主要有哪些品种？
7. 中国国债的利率一般比银行利率高，你如何看待这种现象？
8. 中国的国债是如何发行出去的？
9. 中国国债的二级市场主要有哪些？

第十二章 公司债券市场

教学目的

通过本章学习，学生应了解西方国家公司债券的分类及发行条件；熟悉中国企业债券与公司债券的发展现状及债券品种。

教学重点与难点

重点：重点掌握西方国家债券分类及其内容。

难点：欧洲债券市场上的利率调整。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 西方国家的公司债券市场

主要讲述公司债券的期限；债券的担保；有关债券清偿的条款；一级市场；垃圾债券市场；二级市场；欧洲债券市场

第二节 中国的企业债券与公司债券市场

主要讲述企业债券市场的发展；企业债券的品种；与其他金融工具的比较；中国企业债券市场的其他问题

思考题：

1. 公司债券的期限一直是越来越长吗？
2. 设备信托凭证是一种什么样的债券？
3. 垃圾债券市场的发展有哪些积极意义？
4. 一些垃圾债券为维持交易价格而不断调整息票利率，这与浮动利率是一回事吗？
5. 中国企业债券市场的发展远远落后于股票市场，原因是什么？

第十三章 其他债务市场

教学目的

通过本章学习，学生应了解西方国家市政债券市场、抵押贷款市场及抵押转递证券市场的分类及其作用，掌握上面三个债券的流动风险及特征。

教学重点与难点

重点：政债券市场、抵押贷款市场及抵押转递证券的分类及概念。

难点：传统抵押贷款的每月固定支付额的计算。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 市政证券市场

主要讲述州与地方政府的收入与支出；市政证券的免税特性；市政证券的种类；短期债券；市政证券的风险；一级与二级市场；市政证券市场的监管；市政证券的收益率

第二节 抵押贷款市场

主要讲述美国的抵押贷款；抵押贷款的发起人；抵押贷款服务人；抵押贷款保险人；传统抵押贷款；传统抵押贷款的不匹配问题；传统抵押贷款的倾斜问题；抵押贷款的违约风险

第三节 抵押转递证券市场

主要讲述二级市场的产生；投资者与抵押转递证券；抵押转递证券的现金流

量；影响提前偿还的因素；抵押转递证券的收益率；分拆的抵押担保证券

思考题：

1. 为什么美国的市政证券市场能够不断增长？
2. 如果一位投资者在购买的市政证券价格上涨后卖出，他是否要为此付出联邦所得税？
3. 抵押贷款服务人喜欢看到利率下降还是上升？
4. 为什么市场上会出现可调整利率抵押贷款？
5. 抵押转递证券能消除系统风险吗？
6. 你如何理解“无论利率上升或下降，抵押转递证券的投资者都不会满意”这句话？

第十四章 证券的定价

教学目的

通过本章学习，学生应了解证券理论价格的内涵、股票、债券价格的决定及优先认股权与认股权证的价格决定；掌握债券、股票价格定价模型。

教学重点与难点

重点：重点掌握债券、股票价格决定及其相关计算公式。

难点：股利折现模型和价格盈利比模型。

建议学时

1.5 学时

教学内容

第一节 证券的理论价格

第二节 股票的价格决定

主要讲述股利折现模型；价格盈利比模型

第三节 债券的价格决定

主要讲述普通债券的价格决定；可转换债券的价格决定

第四节 优先认股权与认股权证的价格决定

主要讲述优先认股权的价格决定；认股权证的价格决定

思考题：

1. 如果股票的 $NPV < 0$ ，投资者应该买入还是卖出这种股票？
2. 假定某公司股票现价为 65 元，每股股利为 3 元，未来时期股利不变增长率为 7%；，必要收益率为 10%。问投资者是否应买入这种股票？
3. 如果某公司发行的可转换债券的市价为 1200 元，该公司同时发行的期限、票面利率相同的普通债券，市价为 950 元，试计算可转换期权的价值。
4. 说明可转换债券存在升水的主要原因。
5. 为什么说可转换债券包含两个期权？

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出经济学的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

曹凤岐，贾春新主编，《金融市场与金融机构》（第二版），北京大学出版社，2014. 11

（二）参考书目

1. 弗雷德里克·S. 米什金·G. 埃金斯，《金融市场与金融机构》，中国人民大学出版社，2017. 08
2. 李心丹，《金融市场与金融机构》，中国人民大学出版社，2015. 04
3. 孔爱国，《金融市场与金融机构》，机械工业出版社，2010. 02
4. 杜晓颖，《金融市场与金融机构》，经济科学出版社，2012. 01

（三）中文期刊

1. 经济研究（近三年各期）
2. 金融研究（近三年各期）

3. 金融评论（近三年各期）
4. 投资研究（近三年各期）
5. 财经研究（近三年各期）

（四）外文期刊

1. The Economist（经济学家）
2. Journal of finance（金融杂志）
3. Harvard business review（哈佛商业评论）
4. Journal of financial economics（金融经济学杂志）

（五）推荐的学习网站

1. 中国经济信息网：<http://www.cei.gov.cn/>
2. 中国投资资讯网：<http://www.xx007.com/>
3. 中国经济网：<http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评估

（一）考核体系

本课程考试在考核基本概念、基本理论的基础上，注重考察学生的分析经济问题的能力。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用能力。

1. 平时成绩占 40%，平时成绩=出勤+课堂表现+作业
2. 期末笔试占 60%，试卷分数：满分 100 分，期末考试方式：闭卷
3. 试卷难易比例：容易题约占 30%，中等难度题约占 50%，难题约占 20%。
4. 主要题型：单项选择、多项选择、判断题、简答题、计算题、论述题等。

中央银行学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：中央银行学

(二) 英文名称：Central banking

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

金融是现代经济的核心，中央银行又是金融机构体系的核心。中央银行学以中央银行为研究对象，包括中央银行的性质、职能、业务，中央银行货币政策的制定和执行，中央银行实施的金融监管，保持金融和社会经济的稳定运行以及对外金融关系等主要内容。通过中央银行学的教学，要求学生系统了解中央银行产生发展的一般规律以及中央银行的性质、职能和地位，熟悉中央银行的基本业务及其运作方式，全面准确掌握中央银行货币政策制定和实施的理论与操作，熟悉中央银行金融监管的理论与具体方法，了解中央银行对外金融关系的基本内容。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1.理论与实际并重原则

课程教学既要呈现理论体系完整性，又要引导学生分析和思考中央银行的发展历程、基本业务及其发展运作概况，明了中央银行在中国的发展和表现特性，激发学生学习主动性和积极性。

2.知识与能力目标原则

通过课程教学注重培养学生知识、理论与方法的现实应用能力，引导学生善于利用课外学习资料，学习了解其他国家中央银行及金融业最新发展情况，提高学生借鉴、参考、择取、利用理论知识独立思考，分析解决现实问题的能力。

(二) 教学方法

课程教学以教师主导的课堂讲授法为主，结合案例教学、参与式教学、探究式教学、研讨式教学等灵活多样、生动形象的教学形式，激发学生对中央银行学

理论学习的兴致和热情，坚持“问题导向”和思想性原则，引导及训练学生对金融问题和现象的发现和思考能力，培养学生专业素养，倡导批判性思维。

五、课程总学时

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 中央银行制度的形成与发展

教学目的

通过本章教学使学生了解中央银行产生的历史背景，准确掌握中央银行的性质和职能以及中央银行制度的类型与组织结构。

教学重点与难点

重点：中央银行的性质和职能

难点：中央银行制度的类型与组织结构

建议学时

2学时

教学内容

第一节 中央银行的产生与中央银行制度的形成

一、中央银行的历史背景与客观经济原因

(一) 中央银行产生的历史背景

(二) 中央银行产生的客观经济原因

二、中央银行制度的初步形成

三、中央银行制度的普及与发展

第二节 中央银行的性质与职能

一、中央银行的性质

二、中央银行的职能

(一) 中央银行是“发行的银行”

(二) 中央银行是“银行的银行”

(三) 中央银行是“政府的银行”

第三节 中央银行制度的类型与组织结构

一、中央银行制度的基本类型

(一) 单一式中央银行制度

- (二) 复合式中央制度
- (三) 准中央银行制度
- (四) 跨国中央银行制度

二、中央银行的资本组成类型

- (一) 全部资本为国家所有的中央银行
- (二) 国家拥有部分股份与民间股份混合所有的中央银行
- (三) 全部股份非国家所有的中央银行
- (四) 无资本金的中央银行
- (五) 资本为多国共有的中央银行

三、中央银行的组织结构

- (一) 中央银行的权力分配结构
- (二) 中央银行的内部机构设置
- (三) 中央银行分支机构的设置

思考题：

1. 为什么说中央银行的产生具有一定的历史必然性？
2. 中央银行制度在初建时期和普及发展时期各有何特点？
3. 市场经济国家为什么需要一个健全的中央银行制度？
4. 如何认识中央银行的性质？
5. 中央银行职能的主要内容有那些？
6. 中央银行制度有那些基本类型？各有何特点？
7. 中央银行的组织结构一般包括那些主要内容？
8. 概要说明中国人民银行目前的组织结构状况。

第二章 中央银行在现代经济体系中的地位与作用

教学目的

通过本章教学要求学生准确把握中央银行的地位、作用，掌握中央银行的职责以及中央银行与政府各职能部门的关系。

教学重点与难点

重点：中央银行的地位与作用

难点：中央银行与政府各职能部门的关系

建议学时

2学时

教学内容

第一节 现代经济发展与中央银行的地位

一、现代经济运行的特点

二、中央银行在现代经济体系中的地位

第二节 中央银行职能的扩展与职责

一、中央银行职能的扩展

二、职责与职能在内涵上是基本上是一致

(一) 制定和执行货币政策

(二) 对金融业实施监督管理。

(三) 组织、参与和管理支付清算。

第三节 中央银行的独立性及各方面的关系

一、中央银行的独立性问题

二、中央银行与政府之间的关系

(一) 中央银行与政府关系的一般分析

(二) 中央银行与政府关系的三种类型

(三) 中国人民银行的独立性

三、中央银行与政府部门之间的关系

四、中央银行与国家其他金融管理部门之间的关系

五、中央银行与商业银行等金融机构之间的关系

思考题：

1. 如何看待中央银行在现代经济体系中的地位和作用？
2. 现代经济、金融体系下的中央银行与早期的中央银行在职能方面有什么发展变化？
3. 如何理解中央银行的独立性？
4. 中央银行与商业银行等金融机构的关系是怎样的？
5. 中央银行如何才能更好的履行自己的职责？
6. 中国人民银行的主要职责有那些？
7. 中国人民银行在我国金融体系和经济体系中的地位如何概括表述？
8. 《中华人民共和国中国人民银行法》对中国人民银行的地位、职能、权利和义务作了那些具体规范？

第三章 中央银行业务活动的法规原则与资产负债表

教学目的

通过本章教学使学生通晓中央银行业务活动的法律规范与原则，懂得中央银行业务活动的一般分类，了解中央银行资产负债表的构成和内容。

教学重点与难点

重点：中央银行业务活动的一般分类

难点：中央银行资产负债表的构成和内容

建议学时

3学时

教学内容

第一节 中央银行业务活动的法律规范与原则

一、中央银行业务活动的法律规范

(一) 中央银行的法定业务权利

(二) 中央银行的法定业务范围

(三) 中央银行的法定业务限制

二、中央银行业务活动的一般原则

第二节 中央银行业务活动的一般分类

一、银行性业务

二、管理性业务

第三节 中央银行的资产负债表

一、中央银行资产负债表的一般构成

(一) 资产

(二) 负债

二、中国人民银行的资产负债表

(一) 资产

(二) 负债

三、中央银行资产负债表主要项目的关系

四、中央银行资产负债表的项目结构与资产负债业务的关系

思考题：

1. 从中央银行的地位与作用理解其业务活动为什么需要法律规范？
2. 中央银行业务活动法律规范的主要内容是什么？

3. 试分析中央银行业务活动原则与商业银行业务经营原则差异的原因。
4. 中央银行业务活动大致可分为那些中类？
5. 试比较中国人民银行资产负债表项目与国际货币基金组织的规定有和异同？
6. 试从资产负债的基本关系和各项目的对应关系，分析中、美、德、日四国中央银行的资产负债表。

第四章 中央银行的负债业务

教学目的

通过本章教学要求学生系统掌握中央银行负债业务的存款业务、货币发行业务和其他负债业务，掌握重要的概念。

教学重点与难点

重点：中央银行的存款业务

难点：中央银行的货币发行业务

建议学时

3学时

教学内容

第一节 中央银行的存款业务

一、中央银行存款业务的目的与特点

- (一) 中央银行存款业务的目的和意义
- (二) 中央银行存款业务的特点

二、准备金存款业务

- (一) 存款准备金的涵义
- (二) 准备金存款业务的基本内容
- (三) 中国人民银行的准备金存款业务

三、中央银行的其他存款业务

四、中央银行存款业务与其发挥职能作用的关系

第二节 中央银行的货币发行业务

一、货币发行的含义、种类、渠道与程序

- (一) 货币发行业务的含义

- (二) 货币的经济发行与财政发行
- (三) 货币发行渠道与程序

二、中央银行货币发行的原则

- (一) 垄断发行的原则
- (二) 要有可靠信用作保正的原则
- (三) 要有一定的弹性原则

三、中央银行货币发行的准备制度

- (一) 货币发行准备的构成
- (二) 货币发行准备金的比率
- (三) 几种主要的货币发行准备制度
- (四) 几个主要国家及地区的货币发行制度比较

四、人民币的发行业务及管理

- (一) 发行基金的含义
- (二) 发行基金计划
- (三) 发行管理
- (四) 发行收入

第三节 中央银行的其他负债业务

- 一、发行中央银行债券
- 二、对外负债
- 三、资本业务

本章实践教学及作业要求：

中央银行准备金制度下商业银行存款创造课堂实验

思考题：

1. 中央银行的存款业务与商业银行的存款业务有何不同？
2. 试述存款准备金制度的主要内容。
3. 货币经济发行与财政发行的主要区别是什么？
4. 中央银行货币发行必须遵循哪些基本原则？为什么？
5. 试比较各种货币发行准备制度的优缺点。
6. 中央银行发行债券的目的和作用与商业银行发行债券有何不同？

第五章 中央银行的资产业务

教学目的

通过本章教学使学生系统掌握中央银行的主要资产业务的原理及重要概念。

教学重点与难点

重点：中央银行的主要资产业务的原理

难点：中央银行的再贴现业务

建议学时

3学时

教学内容

第一节 中央银行的再贴现和贷款业务

一、再贴现和贷款业务的重要性

二、再贴现业务

(一) 再贴现业务的概念

(二) 再贴现业务的一般规定

三、贷款业务

第二节 中央银行的证券买卖业务

一、中央银行买卖证券的意义

二、证券买卖业务与贷款业务的异同

三、中央银行买卖证券的种类及业务操作

第三节 中央银行的黄金外汇储备业务

一、中央银行保管和经营黄金外汇储备的目的与意义

(一) 保管和经营黄金外汇储备的目的

(二) 中央银行保管和经营黄金外汇储备的意义

二、国际储备的种类 构成

三、保管和经营黄金外汇储备应注意的两个问题

四、我国的国际储备管理

(一) 我国国际储备的构成及管理概况

(二) 我国外汇储备的规模管理

(三) 我国外汇储备资产的经营管理

本章实践教学及作业要求：

中央银行证券买卖业务仿真模拟

思考题：

1. 中央银行的再贴现与贷款业务有何意义？
2. 再贴现业务的主要内容是什么？
3. 中央银行贷款主要有哪几种？
4. 中央银行的证券买卖业务与贷款业务有何异同？
5. 中央银行在证券买卖业务中应注意什么？为什么？
6. 中央银行保管和经营黄金外汇储备有何目的与意义？
7. 你认为应如何完善我国外汇储备的经营管理？

第六章 中央银行的支付清算业务

教学目的

通过本章教学要求了解中央银行支付清算服务的产生与发展，了解中央银行的支付清算运作过程，明确中央银行在跨国支付清算中的作用。

教学重点与难点

重点：中央银行的支付清算运作过程

难点：中央银行在跨国支付清算中的作用

建议学时

3学时

教学内容：

第一节 中央银行支付清算服务的产生与发展

一、中央银行支付清算服务的含义

二、中央银行的支付清算体系

（一）清算机构

（二）支付系统

（三）支付结算制度

（四）同业间清算制度与操作

三、支付清算系统的现代化发展

第二节 中央银行的支付清算运作

一、中央银行支付清算运作的基本原理

- (一) 中央银行在银行间清算中的地位
- (二) 行间支付（清算）系统
- (三) 实时全额清算系统的运行原理

二、中央银行支付清算服务的主要内容

- (一) 组织票据交换清算
- (二) 办理异地跨行清算
- (三) 为私营清算机构提供差额清算服务
- (四) 提供证券和金融衍生工具交易清算服务
- (五) 提供跨国支付服务

三、支付（清算）系统的种类与运行

- (一) 按经营者身份的不同划分
- (二) 按支付系统的服务对象及单笔业务支付金额划分
- (三) 按支付系统服务的地区范围划分

四、中国支付清算体系的发展

- (一) 改革开放之前的支付结算体系
- (二) 改革开放后的支付清算体系
- (三) 支付清算体系和支付系统的现代化改革与建设
- (四) 支付清算管理体制的建立
- (五) 支付清算系统现状

五、中央银行支付清算服务的重要性

- (一) 支付系统运行是经济和社会生活正常运转的重要保障
- (二) 支付系统运行效率对中央银行货币政策实施具有重要影响
- (三) 与金融稳定具有密切的相关性

第三节 中央银行在跨国支付清算中的作用

一、跨国交往与跨国支付清算

二、跨国支付清算的特征

- (一) 具有“全局性”与“世界性”
- (二) 涉及不同国家货币

- (三) 涉及不同的支付清算安排
- (四) 需要借助跨国支付系统及银行往来帐户实现跨国行间清算
- (五) 中央银行在跨国支付清算活动中具有重要地位

三、主要国际性支付系统及相关中央银行

- (一) 欧洲支付体系及欧元清算系统
- (二) 纽约清算所同业银行支付系统 (CHIPS)
- (三) 伦敦自动化清算所支付系统 (CHAPS)
- (四) 环球外汇交易清算所 (ECHO)

第四节 中央银行对支付系统的风险管理

一、支付系统风险类型

- (一) 信用风险
- (二) 流动性风险
- (三) 系统风险
- (四) 法律风险
- (五) 其他风险

二、中央银行对支付系统风险的防范与控制

- (一) 对大额支付系统透支进行限制
- (二) 对大额支付系统进行管理
- (三) 对银行结算支付活动进行监督
- (四) 发展 RTGS 支付系统
- (五) 加强支付清算领域的法规建设
- (六) 加强支付系统现代化建设与改造

思考题：

1. “结算”与“清算”的区别是什么？
2. 中央银行的支付清算体系包括那些内容？
3. 为什么说实时全额清算系统有利于规避支付系统风险？
4. 中央银行对支付系统负有那些责任？
5. 大额支付系统和小额支付系统有那些差异？为什么说大额支付系统是一国支付清算体系中的主干线？
6. 为什么说提供支付清算服务是中央银行的重要职责之一？
7. 支付系统风险有哪些？危害何在？如何控制和防范支付系统风险？

8. 新中国成立后的支付清算体系经历了哪些发展变革？
9. 跨国支付清算具有哪些特征？
10. 欧洲中央银行在欧洲支付清算领域中发挥什么作用？

第七章 中央银行的其他业务

教学目的

通过本章教学要求学生了解中央银行的经理国库业务、会计业务和调查统计业务等，掌握其中的主要业务。

教学重点与难点

重点：中央银行的经理国库业务

难点：中央银行的会计业务和调查统计业务

建议学时

2学时

教学内容

第一节 经理国库业务

一、国库制度

- (一) 国库的含义
- (二) 两种基本的国库制度
- (三) 我国国库制度的确立与发展
- (四) 中央银行经理国库的重要意义

二、国库的职责与权限

- (一) 国库职责
- (二) 国库权限

第二节 中央银行的会计业务

一、中央银行会计的对象与特点

- (一) 中央银行会计的对象
- (二) 中央银行会计的特点

二、中央银行会计的任务与职能

- (一) 中央银行会计的任务
- (二) 中央银行会计的职能

三、中央银行的年度决算

- (一) 年度决算的准备工作
- (二) 年终决算日的工作
- (三) 会计决算报表的编制、汇总与上报

四、中央银行的会计报表

- (一) 中央银行会计报表的作用
- (二) 中央银行会计报表的编制要求及种类

第三节 中央银行的调查统计业务

一、金融统计的含义和对象

- (一) 金融统计的含义
- (二) 金融统计对象的具体内容

二、金融统计的基本原则

三、金融统计的业务程序

- (一) 统计设计
- (二) 统计调查
- (三) 统计整理
- (四) 统计分析

四、金融统计的主要内容

- (一) 货币供应量统计
- (二) 信贷收支统计
- (三) 现金收支统计
- (四) 对外金融统计
- (五) 金融市场统计
- (六) 保险统计
- (七) 资金流量统计

五、中央银行的经济统计调查

思考题：

1. 由中央银行经理国库的重要意义何在？
2. 国库的职责与权限包括哪些内容？
3. 我国的国库制度经历了哪些变迁与发展过程？目前实行何种国库制度？
4. 中央银行会计有何特点？

5. 中央银行会计的任务与职能包括哪些内容？
6. 中央银行的会计报表有何重要作用？
7. 金融统计对象的具体内容是什么？
8. 金融统计工作须遵循哪些原则？
9. 金融统计需经过哪些业务程序？
10. 我国现行金融统计包括哪些内容？

第八章 中央银行货币政策的目标选择与决策

教学目的

通过本章教学旨在使学生了解货币政策在宏观经济及调控体系中的作用，掌握中央银行货币政策的目标、指标及决策原理，掌握本章的重要概念。

教学重点与难点

重点：中央银行货币政策的目标

难点：中央银行货币政策指标及决策原理

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 货币政策在宏观经济及调控体系中的作用

一、货币政策的内涵

- (一) 货币政策的定义
- (二) 货币政策的内容
- (三) 货币政策的功能

二、货币供求与社会总供求

三、货币政策对经济运行的影响

- (一) 货币政策对货币供给的影响：货币供给是内生变量还是外生变量
- (二) 货币政策对经济的影响
- (三) 有关货币政策效应的理论分歧

四、货币政策在宏观调控中的地位

第二节 货币政策的目标选择

一、货币政策目标体系

二、货币政策目标

- (一) 币值稳定
- (二) 经济增长
- (三) 充分就业
- (四) 国际收支平衡
- (五) 金融稳定

三、货币政策目标的统一性与矛盾性

四、货币政策目标的选择

第三节 货币政策的中介指标和操作指标

一、选择中介指标和操作指标与客观条件

- (一) 主要标准
- (二) 客观条件

二、可供选择的中介指标分析

- (一) 货币供给量
- (二) 利率
- (三) 货币供给量和利率能否同时作为一个国家货币政策的中介指标
- (四) 货币供给量和利率作为中介指标孰优孰劣
- (五) 其他可作为中介指标的指标

三、可供选择的操作指标分析

- (一) 准备金
- (二) 基础货币

四、货币政策指标选择的历史考察

- (一) 美国
- (二) 英国
- (三) 德国
- (四) 日本

第四节 货币政策的决策与程序

一、决策权的配置与权威性

二、决策机构与程序

- (一) 决策机构

(二) 决策程序

三、决策的依据与分析判断

(一) 国内宏观和微观经济运行状况分析和预测

(二) 世界经济、金融形势变化及其对国内经济影响的预测分析

(三) 国内货币金融形势预测分析

思考题：

1. 如何正确理解货币政策对经济运行的影响？
2. 如何正确理解货币政策最终目标及其相对重点的选择？
3. 选择货币政策中介指标和操作指标的主要标准与客观条件有哪些？
4. 试结合我国实际对可供选择的中介指标进行比较分析。
5. 试结合我国实际对可供选择的操作指标进行比较分析。
6. 货币政策决策的基本依据有哪些？

第九章 中央银行货币政策工具与业务操作

教学目的

通过本章教学要求学生掌握一般性货币政策工具及其业务操作的原理，了解选择性货币政策工具和其他政策工具操作的机理与运用。

教学重点与难点

重点：一般性货币政策工具及其业务操作的原理

难点：选择性货币政策工具和其他政策工具操作的机理与运用

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 一般性货币政策工具及其业务操作

一、法定存款准备金政策与业务操作

(一) 法定存款准备金政策的涵义和作用

(二) 法定存款准备金政策的作用

(三) 法定存款准备金政策工具的优缺点

(四) 法定存款准备金率的调整及其世界范围内的降低趋势

二、再贴现政策与业务操作

(一) 再贴现政策的涵义

- (二) 再贴现政策的作用
- (三) 再贴现政策的优缺点

三、公开市场业务与操作

- (一) 公开市场业务的作用
- (二) 公开市场操作的政策目的
- (三) 公开市场业务的优缺点
- (四) 公开市场业务的操作

第二节 选择性货币政策工具

- 一、消费者信用控制
- 二、证券市场信用控制
- 三、不动产信用控制
- 四、优惠利率

第三节 其他政策工具

- 一、直接信用控制
 - (一) 利率控制
 - (二) 信用配额管理
 - (三) 流动性比率管理和直接干预
- 二、间接信用指导

思考题：

1. 一般性货币政策工具与选择性货币政策工具的基本区别是什么？
2. 请比较中央银行三大基本政策工具各自的优缺点及其适用条件。
3. 公开市场操作的两种基本操作方式有何区别？
4. 我国中央银行公开市场业务如何操作，并预测一下我国此项业务的发展趋势。

第十章 中央银行的金融监管

教学目的

通过本章教学要求学生懂得中央银行金融监管的必要性和一般理论，掌握金融监管的目标、原则、内容和方法，了解中央银行金融监管的体制。

教学重点与难点

重点：中央银行金融监管的目标、原则、内容和方法

难点：中央银行金融监管的体制

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 中央银行金融监管职能的强化

一、金融监管的含义

二、金融监管的必要性

三、金融监管的一般理论

（一）社会利益论

（二）金融风险论

（三）保护债权论

四、中央银行监管职能的逐步强化

五、金融监管与货币政策操作的关系

第二节 中央银行金融监管的目标与原则

一、金融监管的目标

二、金融监管的基本原则

（一）监管主体的独立性原则

（二）依法监管原则

（三）“内控”与“外控”相结合的原则

（四）稳健运行与风险预防原则

（五）母国与东道国共同监管原则

第三节 金融监管的内容与方法

一、市场准入的监管

二、市场运作过程的监管

（一）资本充足性监管

（二）流动性监管

（三）业务范围的监管

（四）贷款风险的控制

(五) 外汇风险管理

(六) 准备金管理

(七) 存款保险管理

三、市场退出的监管

四、金融监管的主要手段与方法

(一) 依法实施金融监管

(二) 运用金融稽核手段实施金融监管

第四节 金融监管体制

一、集中监管体制

二、分业监管体制

三、中国金融监管体制的形成与发展

思考题：

1. 什么是金融监管？其必要性何在？
2. 中央银行监管职能强化的原因与表现是什么？
3. 中央银行金融监管的目标原则和主要内容是什么？
4. 试比较集中监管体制和分业监管体制的异同。
5. 中国现行金融监管体制的基本框架是什么？

第十一章 中央银行对商业银行的监管

教学目的

通过本章教学要求学生通晓中央银行对商业银行设立、开业和日常经营监管的有关规定，了解对危机银行处理的一般措施和银行存款保险制度的内容。

教学重点与难点

重点：银行存款保险制度的内容

难点：中央银行对危机银行处理的一般措施

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 对商业银行设立与开业的监管

一、审批商业银行考虑的基本因素

- (一) 资本金
- (二) 高级管理人员素质
- (三) 银行业竞争状况和社会经济需要

二、商业银行设立与开业的程序

三、商业银行经营范围的规定

第二节 对商业银行日常经营的监督

一、制定审慎监管政策

- (一) 审慎监管政策的基本内容
- (二) 完善我国的审慎监管政策

二、现场稽核与检查

- (一) 现场稽核与检查的目的
- (二) 现场稽核与检查的程序
- (三) 现场稽核与检查的主要内容

三、非现场稽核与检查

- (一) 非现场稽核与检查的目的
- (二) 非现场稽核与检查的步骤
- (三) 非现场稽核与检查的内容

第三节 对危机银行的处理与存款保险制度

一、对危机银行的处理

- (一) 处理危机银行的一般措施
- (二) 我国对危机银行的处理

二、存款保险制度

思考题：

1. 中央银行在审批商业银行时主要考虑哪些因素？
2. 银行一级资本、二级资本和三级资本的内涵是什么？
3. 如何完善我国的审慎监管政策？
4. 我国的现场稽核、非现场稽核主要包括哪些内容？
5. 谈谈你对建立我国存款保险制度的看法。

第十二章 中央银行对金融市场的监管

教学目的

通过本章教学使学生懂得金融市场监管的重要性和一般原则,掌握中央银行对货币市场、资本市场和外汇市场监管的有关内容。

教学重点与难点

重点: 金融市场监管的一般原则

难点: 中央银行对货币市场、资本市场和外汇市场监管的有关内容

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 中央银行与金融市场的监督

一、中央银行与金融银行的关系

- (一) 中央银行作为资金供需双方的中介和调节者参与金融市场活动
- (二) 中央银行是金融市场的监督管理者

二、中央银行监管金融市场的重要性

- (一) 中央银行对金融市场的监管是其实现货币政策的重要
- (二) 中央银行对金融市场的监管是其实现监管整个金融业的需要

三、金融市场监管的一般原则

- (一) 全面性原则
- (二) 效率性原则
- (三) 公开、公平、公正原则

第二节 中央银行对货币市场的监管

一、中央银行对商业票据市场的监管

- (一) 对商业票据监管的一般原则
- (二) 对商业票据承兑的规定
- (三) 对商业票据贴现的规定
- (四) 对商业票据再贴现的规定
- (五) 罚则

二、中央银行对同业拆借市场的监管

- (一) 基本原则
- (二) 同业拆借市场监管的几项规定

三、中央银行对国债市场的监管

第三节 中央银行对资本市场的监管

一、对证券交易所和证券交易服务机构的监管

- (一) 对证券交易所的监管
- (二) 对证券交易服务机构的监管

二、对证券发行市场的监管

三、对证券交易市场的监管

四、对证券市场信息披露监管

五、对金融衍生市场的监管

- (一) 金融管理当局对金融衍生市场的监管
- (二) 金融机构的自我管理

六、证券市场监管的国际合作

- (一) 证券市场监管国际合作的目标和关键因素
- (二) 证券市场监管国际合作的重点：金融衍生市场监管的国际合作

第四节 中央银行对外汇市场的监管

一、外汇市场与中央银行的关系

二、我国中央银行对银行结售汇市场的监管

三、我国中央银行对银行见外汇市场的监管

- (一) 对外汇市场组织机构的监管
- (二) 对外汇市场交易参与者的监管
- (三) 对交易行为的监管
- (四) 对市场交易价格的监管

思考题：

1. 金融市场监管应遵循哪些原则？
2. 我国中央银行对同业拆借市场监管的原则和内容有哪些？
3. 如何计量证券公司的证券组合风险？
4. 什么是证券市场的信息披露？我国证券市场信息披露监管有哪些内容？
5. 证券市场监管的国际合作有何趋势？

6. 我国对外汇市场的监管主要有哪些内容？

第十三章 中央银行的对外金融关系与业务往来

教学目的

通过本章教学使学生掌握中央银行在对外金融关系中的地位，了解中央银行金融监管的国际协作的有关内容，掌握国际货币体系与中央银行货币政策协调的原理。

教学重点与难点

重点：中央银行在对外金融关系中的地位

难点：国际货币体系与中央银行货币政策协调的原理

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融国际化趋势与中央银行的对外金融关系

一、世界经济一体化和区域集团化

二、金融国际化趋势

三、中央银行在对外金融关系中的地位

(一) 各国中央银行在对外金融关系中的地位和基本任务

(二) 中央银行与国际金融机构的关系

第二节 中央银行金融监管的国际协作

一、金融监管国际协作的必要性

二、国际清算银行与金融监管的国际协作

三、金融监管国际协作的内容

(一) 巴塞尔协议

(二) 有效银行监管的核心原则

第三节 国际货币体系与中央银行货币政策协调

一、国际货币体系的发展与变化

(一) 国际货币体系概述

(二) 国际货币体系的历史沿革

(三) 当前国际货币体系发展的特点

二、国际货币政策协调

(一) 国际货币政策协调的必要性

(二) 国际货币政策协调的方式、内容和作用

三、不同国际货币体系下的国际货币政策协调

(一) 布雷顿森林体系下的国际货币政策协调

(二) 牙买加体系下的货币政策协调

(三) 欧元产生后的国际货币政策协调

思考题：

1. 简述中央银行在对外金融关系中的地位和基本任务。
2. 简述中央银行与各国际金融机构之间的关系。
3. 试述巴塞尔协议的内容及意义。
4. 试述有效银行监管的核心原则的内容及其意义。
5. 结合当前国际货币体系发展的特点，试述加强国际货币政策协调的必要性。

七、课程的实践教学环节要求

实践教学目的是为学生提供应有的学习经历，培养学生的各项共通能力以及价值观和态度，促进学生的多元化发展。在实践性教学方面，《中央银行学》课程，学生只能到中国人民银行实习，大部分学生接触不到这部分的业务内容。该课程实践教学比例小、时间短。课程教学过程中更多运用案例教学、研讨式教学与理论教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考。通过中央银行准备金制度下存款创造实验、中央银行证券买卖仿真模拟实验，让学生扮演银行活动主体，在模拟现实场景中，观察思考、总结规律、验证金融理论及其前提假设。

八、教材和主要教学参考书及推荐相关网站

(一)教材

王广谦，《中央银行学》，第四版，高等教育出版社，2017年版

(二) 主要教学参考书

1. 童适平，《中央银行学教程》（第二版），复旦大学出版社，2016年版

2. 黄萍、孟钊兰，《中央银行学》，中国金融出版社，2016年版
3. 蒙贾，《中央银行学：维护货币稳定和金融稳定的理论与实践》，中国金融出版社，2015年版
4. 黄达，《金融学》（第四版），中国人民大学出版社，2017年版
5. 李健，《金融学》（第二版），高等教育出版社，2014年版
6. （美）弗雷德里克·S·米什金《货币金融学》（第十一版），中国人民大学出版社，2016年版
7. （美）兹维·博迪《金融学》（第二版），中国人民大学出版社，2013年版

（三）中文期刊

1. 金融研究（近三年各期）
2. 国际金融研究（近三年各期）
3. 金融论坛（近三年各期）
4. 金融理论与实践（近三年各期）
5. 中国金融（近三年各期）

（四）外文期刊

1. Journal of Finance（金融学杂志）
2. Journal of Financial Economics（金融经济学杂志）
3. Review of Financial Studies（金融研究评论）

（五）推荐的学习网站

1. 中国人民银行网站：<http://www.pbc.gov.cn/>
2. 美联储网站：<http://www.federalreserve.gov/>
3. 欧洲中央银行网站：<http://www.ecb.int/home/html/index.en.html>
4. 上海财经大学精品课程网站：<http://course.shufe.edu.cn/course/zzjx/>
5. 中国经济网：<http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评估

（一）考核体系

以知识与能力为双重教学目标，建立形成性考核与终结性考试相结合的考核体系。

（二）考核方法

形成性考核包括平时作业、课堂讨论、小论文、研究报告、案例分析、学习

笔记、出勤率等，占总成绩的 40%。终结性考试即期末考试采取闭卷笔试形式，占总成绩的 60%，实行教考分离。考试题型分为客观题和主观题两大类。客观题有名词解释、单项选择题、多项选择题、判断题、计算题等；主观题有简答题、论述题、案例分析题等，考试题型和题量可根据不同专业不同课程属性而异。运用这种考核方法在一定程度上避免应试教育的弊端，有助于培养学生自主学习能力，独立思考能力以及探索创新能力。

行为金融学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：行为金融学

(二) 英文名称：Behavioral Finance

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，培养对金融学学习和研究的兴趣，形成和建立金融决策思维，系统掌握行为金融学理论框架，了解行为金融学最新发展前沿，能够进行初步的金融学术研究，并能够将行为金融学思维与理论运用于实践，指导投资活动。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述行为金融学的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式使学生掌握行为金融学的基本理论和系统知识，同时采用案例教学、参观访问、调查研究等方式方法使学生更好地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步的实际操作的技术和能力。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 绪论

教学目的

对金融学理论发展历史有一个总体认识，同时对心理偏差、行为偏差形成初步概念，并对市场异象及行为金融学解释有总体的了解。

教学重点与难点

重点：经典金融学发展逻辑及主要框架。

难点：行为金融学的心理学基础。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 经典金融学理论的发展

一、经典金融学起源与发展

- (一) 起源于对资本市场的分析
- (二) 基本分析学派和技术分析学派
- (三) 数量分析学派占主导

二、经典金融学理论

- (一) 经典金融学理论体系
- (二) 有效市场假说是标准金融理论的基石
- (三) 有效市场假说和资产定价的理论基础

三、经典金融学与经济学区别和联系

- (一) 区别
- (二) 联系

第二节 行为金融学的崛起

一、市场异象

- (一) “赢者的诅咒”与“新股折价之谜”
- (二) 金融泡沫
- (三) 各种股市可预测性现象（EMH 认为股价是不可预测的）

二、行为金融学的心理学基础

- (一) 心理偏差

(二) 行为偏差

(三) 群体行为

三、行为金融学发展及对市场异象的解释

(一) 最早研究投资市场群体行为的经典之作

(二) 股市“选美竞赛”和“空中楼阁”理论

(三) 心理学行为金融阶段

(四) 金融学行为金融阶段

思考题：

1. 行为金融与标准金融的具体差异表现在哪些方面？
2. 传统经济学中理性人的假设是什么？行为金融学如何对其进行了修正？
3. 请举例说明人类心理和行为会对证券价格的影响。
4. 人类历史上曾出现过郁金香泡沫、南海泡沫是否与人类的某些心理或行为特征有关系。谈谈你的看法。

第二章 经典资产定价理论与市场有效性

教学目的

对经典金融学核心内容，即资产定价理论有系统认识，掌握金融决策核心思想，掌握 C-CAPM、CAPM 推导过程。

教学重点与难点

重点：消费资产定价模型 C-CAPM 推导及经济学意义；资产定价模型 CAPM 推导及经济学意义；CAPM 和 C-CAPM 关系。

难点：消费资产定价模型 C-CAPM 推导及经济学意义；资产定价模型 CAPM 推导及经济学意义。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 经典资产定价理论 (CAPM)

一、投资组合理论

(一) 风险的度量

(二) 收益的度量

二、CAPM 提出与基本模型

(一) 提出

(二) 模型

三、CAPM 模型的应用

第二节 基于消费的资产定价理论(C-CAPM)

一、投资者决策：局部均衡

二、市场出清与资产定价

三、代表性参与者

四、C-CAPM 的经济学意义

第三节 市场有效性

一、信息与市场有效性层次

二、市场有效性条件

思考题：

1. 简述有效市场假说的三种形式。
2. 简述消费资产定价模型的经济学意义。
3. 阐述资产定价模型的经济学意义。

第三章 行为金融学的崛起：市场异象

教学目的

了解金融市场异象产生背景，充分掌握市场总体异象及股票市场截面异象，能够运用中国数据分析中国市场异象问题。

教学重点与难点

重点：股权溢价之谜；动量效应；反转效应；盈余宣告后价格漂移及事件研究方法。

难点：盈余宣告后价格漂移及事件研究方法。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 股票市场总体异象

一、股权溢价之谜

(一) 现象

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

二、股价波动性之谜

(一) 现象

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

三、股价可预测性之谜

(一) 现象

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

第二节 股票市场截面异象

一、小公司效应

(一) 规模

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

二、动量效应

(一) 概念

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

三、反转效应

(一) 概念

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

四、盈余宣告后股价漂移效应

(一) 现象

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

五、封闭式基金折价之谜

(一) 现象

(二) 传统金融学的解释

(三) 行为金融学的解释

思考题：

1. 我国股票市场有哪些典型的异象？
2. 动量效应和反转效应产生的根源是什么？
3. 简述封闭式基金的价格波动的特征。
4. 比较标准金融和行为金融理论对封闭式基金折价之谜的解释。
5. 描述一个你知道的证券市场异象，为什么会出现？谈谈自己的观点。

第四章 行为金融学的心理学基础及有限套利

教学目的

通过课堂讲授及心理学实验，使学生系统掌握前景理论及框架理论，以及启发式心理理论，充分理解这两个心理偏差在行为金融学发展中的根基性地位，同时掌握有限套利理论。

教学重点与难点

重点：前景理论；累积前景理论；框架效应与损失厌恶；启发式心理理论；有限套利理论。

难点：前景理论；累积前景理论；框架效应与损失厌恶；启发式心理理论；有限套利理论。

建议学时

8 学时

教学内容

第一节 前景理论(Prospect Theory)

一、前景理论(Prospect Theory)

- (一) 对预期效用理论的修正模型
- (二) 前景理论的形成
- (三) 前景理论中的参考点和决策权重函数
- (四) 前景理论对金融市场异象的解释

二、累积前景理论(Cumulative Prospect Theory)

- (一) 与前景理论的区别
- (二) 实践与应用

三、框架效应与损失厌恶

- (一) 框架效应

(二) 损失厌恶

第二节 启发式心理

一、启发式心理：信念更新偏差

(一) 启发式心理

(二) 信念更新偏差

二、代表性心理与过度自信

(一) 代表性心理

(二) 过度自信

三、锚定与保守性心理

(一) 锚定

(二) 保守性心理

第三节 有限套利

一、套利风险

二、套利成本

思考题：

1. 前景理论怎样解释了金融市场异象？
2. 如何防范启发式心理？
3. 阐述有限套利理论。

第五章 有限理性与市场总体异象

教学目的

系统掌握有限理性对股票市场总体异象的解释，以及不同市场总体异象之间的逻辑关系。

教学重点与难点

重点：有限理性对股权溢价之谜的解释；股权溢价之谜与无风险利率之谜的内在关系。

难点：股权溢价之谜与无风险利率之谜的内在关系。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 有限理性与股权溢价之谜

一、偏好与股权溢价

- (一) 偏好
- (二) 股权溢价

二、信念更新与股权溢价

- (一) 信念更新
- (二) 股权溢价

三、有限理性与无风险利率之谜

- (一) 有限理性
- (二) 无风险利率

第二节 有限理性与股价波动性之谜

一、偏好与波动性之谜

- (一) 现象
- (二) 解释

二、信念更新与波动性之谜

- (一) 现象
- (二) 解释

思考题：

1. 有限理性对股权溢价之谜的解释是什么？
2. 股权溢价之谜与无风险利率之谜的内在关系是什么？
3. 有限理性对股价波动之谜的解释是什么

第六章 有限理性与市场截面异象

教学目的

系统掌握有限理性对股票市场截面异象的分析和解释。

教学重点与难点

重点：有限理性与动量效应；有限理性与反转效应。

难点：有限理性与动量效应；有限理性与反转效应。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 有限理性与动量效应

- 一、偏好与动量效应
- 二、信念更新与动量效应

第二节 有限理性与反转效应

- 一、偏好与反转效应
- 二、信念更新与反转效应

第三节 有限理性与股价漂移效应

- 一、偏好与股价漂移效应
- 二、信念更新与股价漂移效应

思考题：

1. 有限理性怎样分析了动量效应？
2. 有限理性怎样分析了反转效应？
3. 有限理性怎样分析了股价漂移效应？

第七章 有限理性与投资者行为偏差

教学目的

系统掌握有限理性对个体及群体投资者交易行为的影响，能够运用相关数据对投资者交易动机及行为偏差进行分析，并基于行为偏差设计行为投资策略。

教学重点与难点

重点：处置效应；投资者关注；过度自信；行为投资策略。

难点：处置效应；投资者关注；过度自信；行为投资策略。

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 有限理性与个体投资者行为（选股&择时）

一、股票销售：处置效应(Discoposition Effect)

- （一）定义
- （二）实验介绍

二、股票购买：投资者关注(Attention Effect)

- （一）定义

(二) 实验介绍

三、过度自信与过度交易

(一) 定义

(二) 实验介绍

第二节 有限理性与群体投资者行为

一、投资者情绪与股票市场

(一) 定义

(二) 实验介绍

二、投资者羊群效应

(一) 定义

(二) 实验介绍

三、投资者群体偏差与市场泡沫

(一) 定义

(二) 实验介绍

第三节 有限理性与行为投资策略

一、行为投资策略在国内外基金公司的应用

二、行为投资策略设计

思考题：

1. 有限理性对个体及群体投资者交易行为有什么影响？
2. 如何对投资者交易动机及行为偏差进行分析？
3. 怎样基于行为偏差设计行为投资策略？

第八章 有限理性与行为公司金融

教学目的

系统掌握投资者非理性下的公司管理层行为，以及公司管理层有限理性引起的公司投融资决策偏差。

教学重点与难点

重点： 管理层迎合 (Catering)；IPO 时机选择；管理层过度自信。

难点： 管理层迎合 (Catering)；IPO 时机选择；管理层过度自信。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 投资者非理性下的公司金融

一、管理层时机选择与迎合理论

(一) 时机选择

(二) 迎合理论

二、投资者非理性与 IPO/SEO 及股票回购

(一) 定义

(二) 实验介绍

三、投资者非理性与股利发放

(一) 定义

(二) 实验介绍

第二节 管理层非理性下的公司金融

管理层过度自信与公司投融资行为

(一) 定义

(二) 实验介绍

思考题：

1. 投资者非理性下的公司管理层有什么样的行为表现？
2. 怎样避免公司管理层有限理性引起的公司投融资决策偏差？

第九章 有限理性与家庭金融

教学目的

系统掌握有限理性对家庭金融决策的影响，包括对投资决策与跨期消费决策的影响，能够通过调查访谈方式收集相关数据并进行相关研究。

教学重点与难点

重点： 家庭参与决策；消费信贷决策。

难点： 家庭参与决策；消费信贷决策。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 家庭参与决策与投资分散化

- 一、家庭参与决策
- 二、家庭投资组合与分散化决策

第二节 家庭储蓄/消费决策

- 一、家庭储蓄行为
- 二、家庭信贷消费

思考题：

1. 有限理性对家庭金融决策有什么影响？
2. 怎样避免有限理性对家庭金融决策的影响？

第十章 行为金融学最新发展

教学目的

了解行为金融学发展过程中的问题与不足，把握行为金融学最新发展。

教学重点与难点

重点：投资者博彩偏好与博彩交易；参考点理论与决策；计算实验方法。

难点：投资者博彩偏好与博彩交易；参考点理论与决策。

建议学时

2 学时

教学内容

- 一、投资者博彩偏好与博彩交易
- 二、参考点理论与决策
- 三、基于计算实验的行为金融
- 四、其他行为金融学最新发展

思考题：

1. 行为金融学发展过程中有什么问题与不足？
2. 行为金融学最新发展理论有哪些？

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面,注重理论联系实际,突出行为金融学的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习,以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式,使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解,加深对现实问题的理性思考,或通过知识传授和实例分析,加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的,教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段(如借助音像资料,或网络资源),增强学生感性认识和理性认识能力,以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

(一) 教材

蒙蒂尔著,赵英军译,《行为金融:洞察非理性心理和市场》,中国人民大学出版社,2007。

(二) 主要教学参考书

1. 罗伯特·希勒著,李心丹等译,《非理性繁荣》,中国人民大学出版社,2008年;

2. 阿克洛夫和希勒著,黄志强等译,《动物精神》,中信出版社,2009年;

3. 理查德·塞勒著,陈宇峰等译,《赢者的诅咒——经济生活中的悖论与反常现象》,中国人民大学出版社,2007年;

4. 赫什·舍夫林著,贺学会译,《超越恐惧和贪婪:行为金融学与投资心理诠释》,上海财经大学出版社,2005;

5. 塞勒和桑斯坦著,刘宁译,《助推:事关健康、财富与快乐的最佳选择》,中信出版社,2008年;

6. 王江,《金融经济学》,中国人民大学出版社,2006年。

(三) 推荐的学习网站

1. 中国经济信息网: <http://www.cei.gov.cn/>

2. 网易财经: <http://money.163.com/blog/>

3. 中国经济网: <http://www.ce.cn/>

4. 中国社会科学网: <http://marx.cssn.cn/mkszy/mkszzjj/>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 40% + 期末成绩 × 60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

金融法教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融法

(二) 英文名称：Financial Law

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

金融法以金融法基本理论问题及前沿和热点问题作为研究对象,在学习金融法基本理论的基础上分别讨论各个金融前沿课题的背景、研究现状和未来发展趋势,使学生在掌握一定的金融法知识基础后,能够跟踪当代的金融法理论发展,使之更好的指导未来的金融法律实践。本课程主要研究金融法基本理论,掌握我国及世界主要国家的金融体制、金融立法及发展趋势,学习掌握银行法律制度及货币法律制度。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1.理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述金融法的基本原理和实务,在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际,使之既忠实于学科原貌,又通俗易懂。

2.讲练结合,能力导向原则

增加案例教学的比重,要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验,以综合练习和案例分析的形式为主,给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式是学生掌握金融法的基本理论和系统知识,同时采用案例教学、参观访问、调查研究等方式方法是学生更好地掌握、理解所学理论、知识,并具备初步的管理操作的技术和能力。

五、课程总学时

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 金融概述

教学目的

了解金融的含义、金融形态，货币与金融、信用与金融的关系，了解金融市场的涵义、金融在现代经济中的地位；熟悉掌握货币与金融的关系，信用的职能、形式、信用与金融的关系，了解金融市场的涵义、金融在现代经济中的地位

教学重点与难点

重点：学习了解金融的含义、金融形态，货币与金融、信用与金融的关系，了解金融市场的涵义、金融在现代经济中的地位

难点：货币与金融的关系，信用的职能、形式、信用与金融的关系，了解金融市场的涵义、金融在现代经济中的地位

建议学时

1 学时

教学内容

第一节 金融

- 一、金融与金融形态
- 二、货币与金融
- 三、信用与金融

第二节 金融市场

- 一、金融市场的涵义
- 二、金融市场的要素
- 三、金融市场的类型

第三节 金融在现代经济中的地位和作用

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第二章 金融法概述

教学目的

了解世界各国及我国的金融立法概况，掌握金融法的调整对象和金融法中的地位，熟悉掌握金融法的立法体系

教学重点与难点

重点：

1. 世界各国及我国的金融立法概况
2. 金融法的调整对象和金融法的地位
3. 金融法的立法体系

难点：金融法的基本原则

建议学时

1 学时

教学内容

第一节 金融法的概念、调整对象及地位

- 一、金融法的概念
- 二、金融法的调整对象
- 三、金融法的地位

第二节 金融法的内容、体系及渊源

- 一、金融法的内容
- 二、金融法的体系
- 三、金融法的渊源

第三节 金融法的基本原则

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第三章 金融体制与金融立法

教学目的

了解世界主要国家的金融体制及其特征以及金融立法发展趋势，了解中国的金融体制及特征以及中国金融立法的发展趋势。熟悉掌握金融体制的含义、主要模式

教学重点与难点

重点：

1. 世界主要国家的金融体制及其特征以及金融立法发展趋势
2. 中国的金融体制及特征以及中国金融立法的发展趋势

难点：金融体制的含义、主要模式

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 世界主要国家金融体制

- 一、世界各国金融体制的主要类型
- 二、美国金融体制及其特征
- 三、英国金融体制及其特征
- 四、德国金融体制及其特征
- 五、日本金融体制及其特征

第二节 世界主要国家与国际金融立法及其趋势

- 一、金融立法的立法与发展
- 二、世界主要国家的金融立法
- 三、国际金融立法
- 四、各国金融立法的发展趋势

第三节 中国金融体制及其改革

- 一、旧中国金融业的发展
- 二、经济体制改革前中国金融体制的特征及弊端
- 三、有计划商品经济时期的金融体制改革
- 四、市场经济条件下金融体制改革的目标
- 五、市场经济条件下金融体制改革的阶段性成果

第四节 中国金融立法及其趋势

- 一、新中国的金融立法
- 二、中国金融立法趋势

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第四章 银行法概述

教学目的

了解银行的概念、功能、分类，熟悉掌握我国现行金融机构体系，银行法的地位与内容体系，了解各国的银行立法的概况

教学重点与难点

重点：

1. 我国现行金融机构体系
2. 银行法的地位和内容

难点：银行的功能、我国现行金融机构体系

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 银行与金融机构体系

- 一、银行的产生和发展
- 二、银行的功能
- 三、金融机构体系
- 四、中国现行金融机构体系

第二节 银行法的地位与内容体系

- 一、银行法的概念与地位
- 二、银行法的内容

第三节 各国的银行立法

- 一、西方发达国家的银行立法
- 二、中国银行立法

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第五章 商业银行法律制度

教学基本要求：

教学目的

了解商业银行的概念、性质、职能，了解商业银行财务会计制度，熟悉掌握商业银行组织体制的类型，商业银行设立变更终止的条件，商业银行的监督管理制度

教学重点与难点

重点：

1. 商业银行的概念、性质、职能
2. 商业银行财务会计制度
3. 商业银行组织体制的类型，商业银行设立变更终止的条件。

难点：商业银行的监督管理制度

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 商业银行法概述

- 一、商业银行的性质
- 二、中国的商业银行
- 三、商业银行的一般原则

第二节 商业银行的组织体制、组织形式和治理结构

- 一、商业银行的组织体制
- 二、商业银行的组织形式
- 三、商业银行的治理结构

第三节 商业银行的设立、变更、接管与终止

- 一、商业银行的设立
- 二、商业银行的变更
- 三、商业银行的接管
- 四、商业银行的终止

第四节 商业银行的业务范围与业务规则

- 一、商业银行的一般业务
- 二、商业银行业务范围的法律规定
- 三、商业银行的业务规则

第五节 商业银行与客户的关系

- 一、银行与客户关系的法律性质
- 二、商业银行与客户关系的种类
- 三、银行与客户的基本权利与义务

第六节 商业银行的财务会计制度

- 一、商业银行财务会计制度的基本准则
- 二、会计报表、年度财务报告、经营业绩和审计报告
- 三、呆账准备金的提取

第七节 商业银行的监督管理

- 一、商业银行的监督管理的概述
- 二、商业银行的内部自律监督管理
- 三、银行业国家监管机构的监管
- 四、银行同业协会的监管

五、国家审计部门对商业银行的审计监督

第八节 商业银行的法律责任

一、商业银行的法律责任概述

二、商业银行违反组织法的行为及其法律责任

三、商业银行以外的当事人违反商业银行组织法的行为及其法律责任

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第六章 政策性银行法律制度

教学目的

熟悉掌握政策性银行及其立法，中国政策性银行法律制度

教学重点与难点

重点：政策性银行及其立法

难点：中国政策性银行法律制度

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 政策性银行及其立法

一、政策性银行的概念与分类

二、政策性银行的职能

三、政策性银行的特征

四、政策性银行的法律地位

五、政策性银行立法

第二节 中国政策性银行法律制度

一、中国政策性银行的建立

二、中国政策性银行的法律地位及资本

三、中国政策性银行的业务范围及业务规则

四、中国政策性银行的组织体制与治理结构

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第七章 非银行金融机构法律制度

教学目的

了解非银行金融机构的概念、特征、分类及其职能，了解各国非银行金融机构监督管理的特点，熟悉掌握城市信用合作社、农村合作金融机构、财务公司、汽车金融公司法律制度。

教学重点与难点

重点：

1. 非银行金融机构的概念、特征、分类及其职能
2. 城市信用合作社、农村合作金融机构、财务公司、汽车金融公司法律制度。

难点：农村合作金融机构法律制度

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 非银行金融机构法概述

- 一、非银行金融机构的概念与特征
- 二、各国对非银行金融机构的监督管理
- 三、中国非银行金融机构及其立法

第二节 金融资产管理公司法律制度

- 一、金融资产管理公司概述
- 二、金融资产管理公司的性质与法律地位
- 三、金融资产管理公司的设立、终止与清算
- 四、金融资产管理公司的业务范围
- 五、金融资产管理公司的经营和管理

第三节 城市信用合作社法律制度

- 一、城市信用合作社的性质与法律地位
- 二、城市信用合作社的设立、变更与终止
- 三、城市信用合作社的组织形式与管理体制
- 四、城市信用合作社业务范围与业务规则
- 五、城市信用合作社联合社

第四节 农村合作金融机构法律制度

- 一、农村合作金融机构的发展及其改革
- 二、农村信用合作社
- 三、农村信用社县级联合社

- 四、农村信用社省（自治区、直辖市）联合社
- 五、农村合作银行

第五节 企业集团财务公司法律制度

- 一、企业集团财务公司的性质和法律地位
- 二、企业集团财务公司的设立、变更、接管与终止
- 三、业务范围与风险控制
- 四、监督管理与行业自律

第六节 金融租赁公司法律制度

- 一、金融租赁概述
- 二、金融租赁公司的设立、变更、整顿、接管与终止
- 三、业务范围与经营规则
- 四、监督管理
- 五、融资租赁合同纠纷案件的审理规则

第七节 汽车金融公司法律制度

- 一、汽车金融公司及其立法
- 二、汽车金融公司的性质和法律地位
- 三、汽车金融公司的设立、变更与终止
- 四、汽车金融公司的业务范围
- 五、汽车金融公司的业务规则与监督管理

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第八章 存款法律制度

教学目的

了解存款业务的法律性质及特征，了解存款法基本制度，基本掌握单位存款法律制度。熟悉掌握存款业务规则，熟悉掌握储蓄机构的业务范围以及储蓄业务的基本规则，熟悉掌握存款纠纷案件的范围和类型。

教学重点与难点

重点：

1. 存款业务的法律性质及特征
2. 存款业务规则
3. 储蓄机构的业务范围以及储蓄业务的基本规则

难点：存款合同的表现形式及其特征，存款纠纷案件的范围和类型

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 存款法基本制度

- 一、存款与存款法
- 二、存款的分类
- 三、存款合同
- 四、存款业务基本规则

第二节 储蓄存款法律制度

- 一、储蓄存款及其立法
- 二、储蓄原则
- 三、储蓄机构
- 四、储蓄业务基本规则

第三节 单位存款法律制度

- 一、单位存款及其立法
- 二、单位存款的分类
- 三、单位存款基本原则
- 四、单位定期存款规则
- 五、单位存款的变更、挂失规则
- 六、协助查询、冻结、扣划单位存款规则

第四节 存款纠纷及其处理

- 一、存款纠纷案件的范围、管辖、受理、中止和移送
- 二、一般存单纠纷
- 三、以存单为表现形式的借贷纠纷
- 四、存单质押纠纷

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第九章 贷款法律制度

教学目的

了解贷款的法律性质、种类、期限及其贷款的程序规则，了解贷款质量监管及损失处理，熟悉掌握借款合同的性质、法律特征及其争议解决方式，熟悉掌握贷款担保的特征、分类

教学重点与难点

重点：

1. 贷款的法律性质、种类、期限及其贷款的程序规则
2. 贷款质量监管及损失处理
3. 借款合同的性质、法律特征及其争议解决方式

难点：贷款担保的特征、分类

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 贷款法基本制度

- 一、贷款与贷款法
- 二、贷款的种类、期限和利率规则
- 三、贷款程序规则
- 四、贷款主体规则
- 五、贷款特别管理
- 六、贷款质量监管及贷款损失处理
- 七、贷款债权保全与清偿规则

第二节 借款合同制度

- 一、借款合同的性质及立法
- 二、借款合同的法律特征
- 三、借款合同的订立
- 四、贷款合同的履行
- 五、借款合同的违约责任
- 六、自然人借款合同的特别规定
- 七、借款合同争议的解决方式

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第十章 支付结算法律制度

教学目的

了解结算的概念、分类，基本掌握我国现行结算方式及支付工具，熟悉掌握结算的原则、结算的纪律，熟悉掌握银行结算账户管理的基本原则

教学重点与难点

重点：

1. 结算的概念、分类
2. 我国现行结算方式及支付工具，结算的原则、结算的纪律，银行结算账户管理的基本原则

难点：我国现行非票据支付结算方式及结算规则

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 结算与结算法概述

一、结算的概念与分类

- 二、结算立法
- 三、我国现行结算方式与支付工具
- 四、结算的中介机构
- 五、结算原则
- 六、办理支付结算的一般规定

第二节 银行结算账户管理制度

- 一、银行结算账户的概念和分类
- 二、银行结算账户管理的基本原则
- 三、银行结算账户的开立
- 四、银行结算账户的使用
- 五、银行结算账户的变更与撤销
- 六、银行结算账户的管理

第三节 非票据支付结算方式及结算规则

- 一、汇兑
- 二、委托收款
- 三、托收承付

四、银行卡

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第十一章 商业银行投资及其他资产负债业务行为法律制度

教学目的

了解商业银行投资行为法律制度，同业拆借法律制度，熟悉掌握票据贴现法律制度

教学重点与难点

重点：

1. 商业银行投资行为法律制度
2. 同业拆借法律制度

难点：票据贴现法律制度

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 商业银行投资行为法律制度

- 一、商业银行投资行为规则概述
- 二、商业银行政府债券和金融债券投资业务
- 三、商业银行投资业务禁止规则
- 四、商业银行投资和从事综合经营活动限制的适当放宽

第二节 银行同业拆借法律制度

- 一、同业拆借法概述
- 二、同业拆借的主体规则
- 三、同业拆借资金来源与运用规则
- 四、同业拆借期限规则
- 五、同业拆借利率规则
- 六、同业拆借资金额度规则
- 七、同业拆借合同规则
- 八、同业拆借的监管

第三节 票据贴现与发行债券法律制度

- 一、票据贴现及其立法

- 二、票据贴现规则
- 三、票据再贴现规则
- 四、商业银行发行金融债券和境外借债规则

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第十二章 商业银行的中间业务行为法律制度

教学目的

了解商业银行的中间业务的分类，商业银行中间业务的立法状况，熟悉掌握金融衍生产品的监管规则，熟悉掌握商业银行中间业务的规则

教学重点与难点

重点：

1. 商业银行的中间业务的分类
2. 商业银行中间业务的立法状况
3. 金融衍生产品的监管规则

难点：商业银行中间业务的规则

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 中间业务及其分类

- 一、中间业务的概念
- 二、中间业务的分类
- 三、中间业务立法

第二节 中间业务规则

- 一、代理类中间业务
- 二、担保类中间业务
- 三、承诺类中间业务
- 四、交易类中间业务
- 五、基金托管业务
- 六、咨询顾问类业务
- 七、提供保管箱业务

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第十三章 中央银行法

教学目的

了解中央银行的概念、性质及其类型，基本掌握中国人民银行的职能与职责、法律地位及其组织机构，熟悉掌握中央银行的业务范围、特点及基本原则，熟悉掌握中国人民银行对金融市场的监管，中央银行与金融监管的关系

教学重点与难点

重点：

1. 中央银行的概念、性质及其类型
2. 中国人民银行的职能与职责、法律地位及其组织机构
3. 中央银行的业务范围、特点及基本原则
4. 中国人民银行对金融市场的监管

难点：中央银行的地位、货币政策与金融调控制度，中央银行与金融监管的关系。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 中央银行法概述

- 一、中央银行的概念
- 二、中央银行的类型
- 三、中央银行法的性质与地位
- 四、中国中央银行法的立法

第二节 中央银行的性质、职能、地位与组织机构

- 一、中央银行的性质
- 二、中央银行的职能
- 三、中央银行的法律形式与法律地位
- 四、中央银行的组织机构

第三节 中央银行的货币政策与金融调控制度

- 一、货币政策的涵义及其意义
- 二、货币政策目标
- 三、货币政策工具

四、中央银行货币政策的传导机制

第四节 中央银行的业务

一、中央银行的业务及其基本原则

二、中国人民银行的业务

第五节 中央银行的金融监管

一、金融监管概述

二、金融监管体制与中央银行的金融监管

三、中国人民银行的金融监管

第六节 中央银行的财务会计制度

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

第十四章 银行业监督管理法

教学目的

了解银行业监管的概念、体制，了解中国银行业监管的机构、人员及工作制度，熟悉掌握银行业监管的措施，熟悉掌握中国银监会的职责

教学重点与难点

重点：

1. 银行业监管的概念、体制
2. 中国银行业监管的机构、人员及工作制度，银行业监管的措施

难点：中国银监会的职责

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 银行业监督管理法概述

一、银行业监督管理法的概念

二、银行业监督管理体制

三、中国《银行业监督管理法》的性质、立法宗旨和调整范围

四、中国银行业监督管理目标和基本原则

第二节 中国银行业监督管理的机构、人员和工作制度

一、中国银监会的机构设置

二、监管工作人员的从业资格和行为准则

- 三、中国银监会的工作制度
- 四、对中国银监会工作的配合与监督

第三节 银行业监督管理机构的监管职责

- 一、中国银监会的监管职责概述
- 二、制定和发布银行业监管的规章和规则
- 三、审批银行业金融机构的市场准入和市场退出
- 四、制定审慎经营规则，实施审慎性监管
- 五、实施非现场监管
- 六、实施现场检查
- 七、实施并表监督管理
- 八、建立银行业金融机构的监督管理评级体系和风险预警机制
- 九、报告、处置银行业突发事件
- 十、编制和发布全国银行业金融机构统计数据、报表
- 十一、指导和监督银行业自律组织
- 十二、开展与银行业监管有关的国际交流与合作活动

第四节 银行业监督管理措施

- 一、银行业监督管理措施概述
- 二、要求银行业金融机构按照规定报送监管所需各种报表资料
- 三、对违反审慎经营规则的处理措施和程序

第五节 法律责任

- 一、中国银监会监督管理工作人员的法律职责
- 二、银行业金融机构及其从业人员的法律责任

思考题：

熟悉掌握本章节后思考题

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出金融法的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要

求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

（一）教材

朱大旗主编，《金融法》（第三版），中国人民大学出版社，2018.05。

（二）主要教学参考书

1. 金融法概论，复旦大学出版社，徐新林主编，2002年9月
2. 金融法，中国人民大学出版社，朱大旗著，2000年3月
3. 财政金融法典型案例，中国人民大学出版社，殷少平，何勤主编，2003年4月

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 40% + 期末成绩 × 60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

投资银行学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：投资银行学

(二) 英文名称：Investment bank

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

通过本课程的学习使学生能够掌握以下三个方面的知识及相关技能：1. 了解投资银行发展的简史和投资银行业务的创新；2. 掌握投资银行的金融理论、投行业务；3. 熟悉主要业务、股票发行与承销业务、兼并与收购业务、债券发行、资产证券化、项目融资业务。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍投资经济学的基础知识、基本理论和基本技能。

2. 讲练结合，能力导向原则

(1) 要掌握与投资银行有关的专业术语，因为这些术语本身就是投资银行的业务或是精髓；(2) 要联系实际，因为投资银行本身也是实践性很强的学科；

(3) 要理解金融业务创新对投资银行的意义，因为这有助于理解投资银行的实质。

(二) 教学方法

本课程作为经济类本科生专业选修课，教学方式以讲授为主。同时教师应根据学生的需要，结合国内外投资领域发生的新情况、新变化，进行案例教学、并采取分组讨论、学生主题发言等教学形式，尽量做到多种教学方法并用，鼓励学生不拘形式、随时提问，进行灵活的师生对话。

五、课程学时安排

32 学时(讲授 28 时; 实验、实践 4 时)

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 投资银行概述

教学目的

通过本章学习, 学生应了解投资银行的学习方法、研究对象, 所要解决的主要问题; 熟悉投资银行的本质及组织形式; 掌握投资银行的基本概念、起源、发展、功能及从业人员的能力要求。

教学重点与难点

重点: 重点掌握投资银行与商业银行的区别。

难点: 投资银行的功能及业务范围。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 投资银行学概论

- 一、现代金融系统中的投资银行学
- 二、投资银行的界定
- 三、投资银行与商业银行的区别与联系

第二节 国际投资银行的起源与发展

- 一、国际、国内投资银行的起源与发展趋势
- 二、国际投资银行与商业银行的分合历程

第三节 投资银行的业务与功能

- 一、现代投资银行的业务范围
- 二、投资银行的组织架构
- 三、投资银行的功能

第四节 投资银行的行业特征及从业人员能力要求

- 一、投资银行的行业特征
- 二、投资银行业人员的能力要求

思考题：

1. 投资银行的界定
2. 投资银行学在金融学学科体系中的地位
3. 国际国内投资银行的类型
4. 比较分析投资银行与商业银行的区别与联系

第二章 证券发行与承销

教学目的

通过本章学习，首先应了解证券市场的基本构成，熟悉证券的分类及各种证券的发行制度、条件及程序；其次，掌握股票公开发行和承销的一般流程；再次，掌握债券公开发行和承销的一般程序，了解债券发行中的信用评级；最后，掌握证券私募的含义与特征。

教学重点与难点

重点：重点掌握证券市场的组成及其功能；熟悉证券股票、债券的发行制度及条件。

难点：证券发行考虑因素及程序。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 证券市场概述

- 一、证券与证券市场
- 二、证券市场的参与者
- 三、证券市场的功能
- 四、中国证券市场中股票市场的发展

第二节 证券的发行选择

- 一、股票
- 二、债券
- 三、证券发行种类选择
- 四、证券发行方式

第三节 企业公开发行股票

- 一、中国股票发行制度

二、企业公开发行股票的条件

三、投资银行在股票公开发行及承销中的职责

四、企业首次公开发行股票的程序

第四节 企业债券的发行

一、企业债券发行考虑的相关因素

二、公司债券发行、上市条件

三、债券信用评级

思考题：

1. 有价证券的分类和特征
2. 普通股票和优先股票的区别
3. 债券的基本特征与分类
4. 公司利用股票和债券筹资各具有什么不同的优势和缺陷
5. 企业首次公开发行股票的程序

第三章 企业并购

教学目的

通过本章的学习，首先，应该了解企业并购发展史，熟悉企业并购的理论基础；其次，应该了解投资银行在企业并购中有哪些作用及服务；最后，应该掌握企业并购的分类及杠杆收购。

教学重点与难点

重点：企业并购中投资银行的主要提供哪些服务

难点：对目标公司的价值评估

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 公司资产重组概论

一、公司资产重组

二、国际、国内并购发展史

(一) 国际并购发展史

(二) 国内并购发展史

第二节 企业并购的理论基础

- 一、并购的经济学理论解释
- 二、企业并购的正面效应分析
- 三、企业并购的负面效应及风险
- 四、并购遵循的原则

第三节 企业并购业务的基本流程

- 一、投资银行为收购方提供的服务
- 二、制定并购计划
- 三、企业并购的尽职调查
- 四、对目标公司进行价值评估
- 五、进行并购后的整合工作
- 六、投资银行为反并购提供的服务

第四节 杠杆收购

- 一、杠杆收购的概述
- 二、企业杠杆收购的运作流程
- 三、管理层收购

第五节 跨国并购

- 一、外国资本并购
- 二、中国企业海外并购

思考题：

1. 企业并购的相关概念
2. 并购的类型
3. 并购的经济学理论解释
4. 分析企业并购的效应
5. 企业并购中的尽职调查内容

第四章 创业投资

教学目的

通过本章学习，首先，学生应了解创业投资的主体及组织形式；其次，让学生了解项目选择及企业价值评估的基本原理；最后，熟悉证券上市的市场种类包括创业板和主板等。

教学重点与难点

重点：重点掌握创业投资的组织形式及证券市场。

难点：创业项目选择及对企业价值评估。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 创业投资概论

- 一、创业投资的概述
- 二、创业投资的投资主体
- 三、创业投资机构的组织形式
- 四、创业投资的发展历史

第二节 创业投资的投资运作

- 一、项目选择
- 二、尽职调查及企业价值评估
- 三、形成投资协议书
- 四、创业投资的投后管理
- 五、创业投资的退出

第三节 创业板及场外市场

- 一、创业板市场
- 二、中小企业板
- 三、新三板及四板市场

思考题：

1. 创业投资的特征与组成要素
2. 创业投资与科技成果转化的关系
3. 国际国内投资市场中创业投资主的构成比较
4. 比较创业投资机构的组织模式选择
5. 分析创业投资的分段投资与介入时机

第五章 证券投资基金

教学目的

通过本章学习，学生应了解证券投资基金的概念、分类及基金管理人、托管人、持有人之间的联系与区别。在理解基金公司的基础上掌握基金公司成立的条件及其交易过程和基金收益来源和分配。

教学重点与难点

重点：重点掌握投资基金管理人、托管人及持有人之间联系，同时掌握投资银行在证券投资基金运作中的作用。

难点：投资基金的运作过程及收益分配。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 证券投资基金概述

- 一、证券投资基金的含义和特点
- 二、证券投资基金的起源和发展
- 三、基金分类
- 四、中国基金业的发展概况

第二节 证券投资基金当事人

- 一、基金管理人（基金管理公司）
- 二、基金托管人
- 三、基金持有人
- 四、基金监管和自律机构
- 五、其他当事人

第三节 证券投资基金的运作

- 一、基金的设立
- 二、基金的募集与交易
- 三、基金的投资管理和策略
- 四、基金的市场营销
- 五、基金收益来源与分配
- 六、基金费用
- 七、基金的信息披露

八、基金绩效

第四节 投资银行在证券投资基金运作中的作用

- 一、投资银行作为投资基金的发起人——发起和设立基金
- 二、投资银行作为证券投资基金的管理人——进行基金投资管理

思考题：

1. 什么是证券投资基金？证券投资基金有什么特点？
2. 证券投资基金有哪些种类？
3. 证券投资基金有哪些当事人？
4. 基金管理人的职责？
5. 试述证券投资基金是如何运作的？

第六章 资产证券化

教学目的

本章要求掌握资产证券化和融资证券化的定义与比较；资产证券化的分类；SPV；信用增强；MBS 和 ABS。理解资产证券化的流程；证券化资产的确定；证券化资产的基本运作；过手型和转付型。了解资产证券化发展的动因；美国的资产证券化的新进展；中国发展资产证券化的可用模式。

教学重点与难点

重点：资产证券化的主要步骤和技术重点，如证券化资产的确定、设立 SPV、资产的真实出售、信用增级和信用评级、发售资产证券化证券。

难点：理解资产证券化的核心原理，包括现金流分析、资产重组原理、风险分隔原理和信用增级原理。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 资产证券化概述

- 一、资产证券化概念解析
- 二、资产证券化的作用
- 三、资产证券化起源和发展
- 四、我国资产证券化的尝试

第二节 资产证券化的运作流程及主要技术

一、资产证券化的主要参与主体

二、资产证券化的运作流程及主要环节

(一) 资产证券化的运作流程

(二) 资产证券化的主要环节

三、资产证券化的主要理论和技术支持

(一) 资产证券化的主要理论

(二) 资产证券化的技术支持

第三节 资产证券化的基本类型

一、住房抵押贷款证券化与资产支撑证券化

(一) 住房抵押贷款证券化

(二) 资产支撑证券化

二、过手型证券化与转付型证券化

(一) 过手型证券化

(二) 转付型证券化

三、其他类型的资产证券化

第四节 资产证券化的风险及反思

一、资产证券化的风险

二、资产证券化的风险控制

三、资产证券化与美国次贷危机

四、对资产证券化的反思

思考题：

1. 简述资产证券化的主要步骤
2. 列出资产证券化的主要参与主体
3. 什么是信用增级?它对于资产证券化的特殊意义是什么?
4. 什么是破产隔离?它对于资产证券化的特殊由哪些特殊 意义?
5. 资产证券化对于发起人来说有什么好处?

第七章 投资银行业监管

教学目的

通过本章学习，学生应了解学投资银行监管的原因、目标、模式及特点。

教学重点与难点

重点：重点掌握投资银行监管的原因、目标

难点：投资银行监管的制度

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 投资银行业监管概述

一、投资银行业监管的含义

二、投资银行业监管的演变与发展

(一) 投资银行监管的演变

(二) 投资银行监管发展历程

三、投资银行业监管的主要经济原因

(一) 金融市场的失灵概念

(二) 金融市场的失灵表现

第二节 投资银行业监管的目标和原则

一、投资银行业监管的目标

二、投资银行业监管的原则

第三节 投资银行业监管的模式及其特点

一、国际投资银行监管模式及其特点

(一) 监管模式

(二) 监管特点

二、中国现行投资银行监管模式

第四节 投资银行业的监管制度

一、市场准入监管制度

二、业务活动监管制度

思考题：

1. 投资银行监管的含义
2. 投资银行监管的经济原因
3. 投资银行监管的目标
4. 投资银行监管的原则

5. 投资银行监管的模式
6. 投资银行的市场准入监管制度

七、课程的实践教学环节要求

本课程教学理论基础要求较高，但实务性很强，所有要求大量阅读搜集有关资料，又要求亲自参加实践。运用投资银行学相关知识分析当前证券市场发展情况，结合投资银行学相关知识及方法分析当前国内外企业并购案例，探索资产证券化的将来发展趋势。

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出经济学的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。

利用模拟操作软件，使学生注册互联网金融门户网站，参加炒股票、炒黄金、炒期货等模拟大赛，参与模拟股权众筹投资等技能实训任务，从而掌握操作步骤，将投资银行原理运用到投融资实践中，真正提高理论联系实际的能力。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

周莉主编，《投资银行学》（第四版），高等教育出版社，2017.12

（二）参考书目

1. 阎敏，《投资银行学》，科学出版社，2018.11
2. 夏红芳，《投资银行学》，浙江大学出版社，2015.07
3. 胡海峰，胡吉亚，《投资银行学》，北京师范大学出版社，2018.11
4. 赵洪江，《投资银行学》，西南财经大学出版社，2017.08

（三）中文期刊

1. 经济研究（近三年各期）
2. 金融研究（近三年各期）
3. 金融评论（近三年各期）
4. 投资研究（近三年各期）

5. 财经研究（近三年各期）

（四）外文期刊

1. The Economist（经济学家）
2. Journal of finance（金融杂志）
3. Harvard business review（哈佛商业评论）
4. Journal of financial economics（金融经济学杂志）

（五）推进的学习网站

1. 中国经济信息网：<http://www.cei.gov.cn/>
2. 中国投资资讯网：<http://www.xx007.com/>
3. 中国经济网：<http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评估

（一）考核体系

本课程考试在考核基本概念、基本理论的基础上，注重考察学生的分析经济问题的能力。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用能力。

1. 平时成绩占 40%，平时成绩=出勤+课堂表现+作业
2. 期末笔试占 60%，试卷分数：满分 100 分，期末考试方式：闭卷
3. 试卷难易比例：容易题约占 30%，中等难度题约占 50%，难题约占 20%。
4. 主要题型：单项选择、多项选择、判断题、简答题、计算题、论述题等。

固定收益证券教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：固定收益证券

(二) 英文名称：Fixed income securities

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

本课程要求学生了解固定收益证券在经济中的重要作用，掌握固定收益证券的基本概念、固定收益证券市场的组织与运作、固定收益证券的收益率曲线分析、投资组合管理技术。通过这些内容的学习，使学生能够正确分析固定收益证券的收益与风险，并应用于固定收益证券的投资决策实践中。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍固定收益证券的基础理论、基本原理和基本技能。

2. 讲练结合，能力导向原则

通过本课程的学习，使学生了解：固定收益证券计算收益的基本原理、方法等知识，了解固定收益证券的类型、投资与经济发展的关系、投资体制、投资结构，必要的风险控制方法；使学生熟悉：利率与证券之间的联系、利率风险结构、利率期货及利率期限结构原理，应用这些理论与方法进行固定收益证券价值判断的实用技能，满足投资实践的需求。

(二) 课程教学方法

本课程作为经济类本科生专业选修课，教学方式以讲授为主。同时教师应根据学生的需要，结合国内外固定收益证券价值评估的新情况、新变化，进行案例教学、并采取分组讨论、学生主题发言等教学形式，尽量做到多种教学方法并用，鼓励学生不拘形式、随时提问，进行灵活的师生对话。

五、课程学时安排

32 学时(讲授 28 课时；实践 4 课时)

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 固定收益证券概论

教学目的

要求学生了解固定收益证券的重要地位；熟悉固定收益证券的种类和我国证券市场中固定收益证券的种类与创新；掌握固定收益证券的特征与风险。

教学重点与难点

重点：重点掌握固定收益证券和债券的定义及种类。

难点：债券的风险评估。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 固定收益证券的重要地位

一、固定收益证券地位

详细讲授固定收益证券在证券市场中的地位及作用

第二节 固定收益证券的特征

一、固定收益证券特征

分析固定收益证券特征及本金偿还特征

第三节 债券的种类

重点介绍国债、短期债券、固定利率债券、零息债券、可赎回债券的定义与区别

第四节 中国债券品种

主要介绍中国当前债券品种包括国债和企业债、公司债等

第二章 债券市场和债券交易

教学目的

要求学生了解债券市场的定义和分类，熟悉债券的发行市场、债券的流通市场和价格的形成方式；掌握债券的结算和交易方式以及债券的评级。

教学重点与难点

重点：重点掌握固定收益证券和债券的定义及种类；债券的价格形成机制

难点：债券的结算和交易方式

建议学时

2 学时

教学内

第一节 固定收益证券市场的定义和分类

一、货币市场与资本市场

货币市场与资本市场定义、我国银行间拆借市场和票据市场发展情况

二、一级市场和二级市场

(一) 一级市场

(二) 二级市场

三、交易所和场外交易市场

交易所、场外交易市场的概念及我国银行间债券市场发展

第二节 债券的发行市场

一、债券发行方式

(一) 私募

(二) 公募概念

二、金融机构在债券发行中的作用

第三节 债券的流通市场和价格形成方式

一、连续市场和集合市场

(一) 连续市场

(二) 集合市场的概念

二、客户委托单驱动和交易商报价驱动

三、做市商制度

第四节 债券的结算和交易方式

一、债券结算的定义

二、债券的交易方式

(一) 现券买卖

(二) 债券的回购交易

(三) 债券的期货交易

第五节 债券评级

第三章 债券的价格

教学目的

要求学生熟悉货币的时间价值；掌握债券的价值及复杂情况下债券价值的计算。

教学重点与难点

重点：重点讲解货币的时间价值及债券的价值

难点：复杂情况下债券价值的计算

建议学时

3 学时

教学内

第一节 货币的时间价值

一、利率及种类

(一) 实物利率

(二) 名义利率

(三) 实际利率

(四) 单利及复利的计算

二、终值与现值的计算

(一) 什么是终值

(二) 现值

三、年金及年级价值的计算

第二节 债券的价值

一、贴现率及贴现率的计算

二、债券价格与期限的关系

第三节 复杂情况下债券价值的计算

第四章 债券的收益率

教学目的

要求学生熟悉债券收益率的衡量方法；掌握债券总收益的潜在来源及债券组合历史业绩的衡量方法。

教学重点与难点

重点：重点讲解债券收益率的衡量及衡量债券持有期收益率

难点：债券的到期收益率

建议学时

3 学时

教学内

第一节 债券收益率的衡量

介绍债券的投资回报及其计算，债券投资回报的组成部分：债券出售价格、利及利息再投资的收入。

第二节 债券的到期收益率

一、债券到期收益率的计算原理

二、债券到期收益率计算方法

第三节 债券持有期的收益率

主要讲授债券持有期收益率的计算

第五章债券价格波动性的衡量

教学目的

要求学生熟悉债券价格与收益率之间的关系和债券价格波动性的特点；掌握债券价格波动性的两种计量方法。

教学重点与难点

重点：重点讲解债券收益率的衡量及衡量债券持有期收益率

难点：债券的到期收益率

建议学时

3 学时

教学内

第一节 债券价格与收益率的关系

一、债券价格变化特征

债券价格的影响因素：息票利率、期限、市场要求收益率、嵌入期权

第二节 债券价格波动性的特点

一、债券价格的波动性特点

债券价格波动的特点及其变化趋势

第三节 价格波动性的衡量

I：基点价格值和价格变化的收益值

第四节 价格波动性的衡量

II：凸性和久期

第六章 利率决定与利率结构

教学目的

要求学生了解利率的基本概念和名义利率的决定；熟悉利率风险结构和利率期限结构；掌握债券收益率曲线和利用收益率曲线证券计算债券的价格。

教学重点与难点

重点：重点讲解利率期限结构理论

难点：债券收益率曲线

建议学时

3 学时

教学内

第一节 利率概述

一、利率理论

庞巴维克的时差论与迂回生产理论、马歇尔的等待说与资本收益说、魏克赛尔的自然利率学说、费雪的时间偏好于投资机会说、可贷资金供给与需求的构成、凯恩斯的利率决定理论。

第二节 名义利率的决定

一、名义利率的决定

名义利率决定的相关理论，包括马克思利率决定理论、凯恩斯利率决定理论。

第三节 利率风险结构

一、信用风险及流动性

第四节 利率期限结构

一、收益率曲线概述

二、利率期限结构理论

无偏预期理论、流动性偏好理论、特定期限偏好理论、市场分割理论。

第五节 债券收益率曲线

一、债券收益率及其曲线

第六节 利用收益率曲线正确计算

一、利率收益率曲线及其计算

第七章债券投资组合管理策略

教学目的

要求学生了解债券投资组合投资策略；熟悉消极的和积极的债券组合管理方式；掌握收益率曲线变动策略。

教学重点与难点

重点：重点讲解债券收益率的衡量及衡量债券持有期收益率

难点：债券的到期收益率

建议学时

3 学时

教学内

第一节 债券投资组合策略的选择

一、有效债券市场

(一) 概念

(二) 分类：消极的债券组合投资管理；积极的债券组合投资管理

第二节 消极的债券组合管理

一、负债管理策略

(一) 免疫策略：目标免疫策略；多期免疫策略；净资产免疫；免疫策略的局限性

(二) 现金流匹配

第三节 积极的债券组合管理

一、积极的债券管理策略成功的前提和收益的可能来源

(一) 积极的债券管理策略成功的前提

(二) 积极的债券管理策略获取超额回报的可能来源

二、互换策略

(一) 互换策略定义

(二) 互换策略的分类：替代互换；跨市场利差互换

第四节 期限分析

一、期限分析策略及其应用

二、利用收益率曲线策略

第五节 收益率曲线变动策略或有免疫策略

一、平行移动

二、扭曲移动

三、驼形变动

第八章利率衍生金融工具简介

教学目的

要求学生熟悉远期利率合约、利率期货、利率互换和利率期权的基本概念。

教学重点与难点

重点：重点讲解债券收益率的衡量及衡量债券持有期收益率

难点：债券的到期收益率

建议学时

4 学时

教学内

第一节 远期利率合约和利率期货

一、利率期货交易的机制

(一) 期货的仓位和损益

(二) 结算所的职能

(三) 期货交易所的制度设计：标准化期货合约；持续交易；交割程序

(四) 保证金要求

第二节 利率期权

一、期权的有关术语

(一) 期权：看涨期权；看跌期权；美式期权；欧式期权

二、利率期权的要素和类型

(一) 利率期权的定义

(二) 利率期权类型：利率看跌期权；利率看涨期权

(三) 利率期权和利率期货的区别

三、期权清算公司和期权交易类型

(一) 期权清算公司

(二) 期权头寸的保证金

第三节 利率互换合约

一、利率互换的定义和要素

(一) 定义

(二) 要素

- 二、利率互换的用途
- 三、利率互换银行
- 四、利率互换的平仓

第四节 利率上限、利率下限和利率双限

- 一、利率上限
- 二、利率下限
- 三、利率双限

第九章利率衍生工具的定价

教学目的

要求学生了解保证金账户交易和套利的的基本内容，熟悉利率远期合约的现金流模式和远期价格的确定；掌握利率期货、期权和互换的定价。

教学重点与难点

重点：重点讲解利率远期合约的现金流模式和远期价格确定、利率期权、期货及互换的定价问题。

难点：利率上限和利率下限的价值确定。

建议学时

2 学时

教学内

第一节 保证金账户交易和套利

- 一、保证金账户
 - (一) 概念
 - (二) 交易原理、
- 二、套利

第二节 利率远期合约的现金流模式和远期价格确定

第三节 利率期货的定价

- 一、利率期货的定价原理及实例

第四节 利率期权的定价

- 一、利率期权定价原理及实例

第五节 利率互换的定价

- 一、利率互换的定价原理及实例

第六节 利率上限和利率下限的价值

第十章附加期权的债券分析

教学目的

要求学生了解附权债券的基本概念、熟悉可赎回债券的特性；掌握可赎回债券的价格确定。

教学重点与难点

重点：重点讲解可赎回债券的特性分析及其价格的确定

难点：附加选择权债券的收益率和风险衡量

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 可赎回债券的特性分析

一、特性分析

第二节 可赎回债券价格的确定

一、可赎回债券价格的决定

第三节 可转换债券

一、概念及特征

第四节 附加选择权债券的收益率和风险衡量

一、附加选择权债券的收益率

二、附加选择权债券的风险衡量

第十一章 信用风险

教学目的

要求学生了解固定收益证券的信用风险及其度量和管理。

教学重点与难点

重点：重点讲解固定收益证券的信用风险分类与管理

难点：固定收益证券的信用风险度量

建议学时

1 学时

教学内

- 第一节 固定收益证券的信用风险分类
- 第二节 固定收益证券的信用风险分析和度量
- 第三节 固定收益证券信用风险的管理

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出固定收益证券的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解。

利用模拟操作软件，进行 P2P 投资大赛，炒股票、炒期货及期权，参与模拟股权众筹投资等技能实训任务，从而掌握操作步骤，将固定收益证券原理运用到投融资实践中，真正提高理论联系实际的能力。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

类承曜主编《固定收益证券》（第四版），中国人民大学出版社，2016.11

（二）参考书目

1. 弗兰克·J·法博齐，《固定收益证券手册》，中国人民大学出版社，2018.01
2. 周远，《固定收益证券理论与实务》，经济科学出版社，2018.03
3. 姚亚伟，《固定收益证券》，人民邮电出版社，2015.09
4. 姚长辉，《固定收益证券——定价与利率风险管理》，北京大学出版社，2013.03

（三）中文期刊

1. 经济研究（近三年各期）
2. 金融研究（近三年各期）
3. 金融评论（近三年各期）
4. 投资研究（近三年各期）
5. 财经研究（近三年各期）

（四）外文期刊

1. The Economist（经济学家）
2. Journal of finance（金融杂志）

3. Harvard business review (哈佛商业评论)
4. Journal of financial economics (金融经济学杂志)

(五) 推进的学习网站

1. 中国经济信息网: <http://www.cei.gov.cn/>
2. 中国投资资讯网: <http://www.xx007.com/>
3. 中国经济网: <http://www.ce.cn/>

九、课程考试与评估

(一) 考核体系

本课程考试在考核基本概念、基本理论的基础上,注重考察学生的分析经济问题的能力。

(二) 考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价,通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用能力。

1. 平时成绩占 40%, 平时成绩=出勤+课堂表现+作业
2. 期末笔试占 60%, 试卷分数: 满分 100 分, 期末考试方式: 闭卷
3. 试卷难易比例: 容易题约占 30%, 中等难度题约占 50%, 难题约占 20%。
4. 主要题型: 单项选择、多项选择、判断题、简答题、计算题、论述题等。

金融经济学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融经济学

(二) 英文名称：Financial Economics

二、课程性质

专业核心课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，使学生掌握金融经济学的基本思想和基本理论框架；了解资本市场的基本理论模型，包括马科维茨投资组合模型、资本资产定价模型等；掌握金融经济学的基本分析方法，如未来回报不确定性的刻画方法、处理风险和收益之间关系的定量方法、证券投资组合方法等，为进一步学习现代金融理论打下坚实基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1.理论与实际相结合的原则

系统地剖释金融经济学的基本思想、资本市场的基本理论模型以及金融经济学的基本分析方法，同时，增加相应案例的教学比重，引导学生分析和思考有关现实问题，使课程忠实于学科原貌，且相对易懂。

2.讲授与实践相结合原则

以讲授为主的课堂教学方式使学生深刻理解金融经济学的基本思想和基本理论框架，同时，安排相应的上机实验，给学生动手的机会，培养学生应用模型分析问题和解决问题的能力。

(二) 课程教学方法

采取理论讲授、课程讨论以及上机实习的综合方法。本课程属理论性较强的专业基础课，教学以讲授为主，辅以讨论，在部分章节安排了上机试验课，以从实证角度上增强学生对理论模型的深入了解。

五、课程总学时

48 学时（包含 12 学时实践教学）

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一篇 总 论

第一章 金融经济学导论

教学目的

1. 了解金融经济学的研究对象和内容；
2. 把握现代金融经济学理论发展的历史和脉络；
3. 掌握金融经济学与其他学科的区别和联系；
4. 构建课程学习的框架体系。

教学重点与难点

重点：金融经济学的研究对象和内容

难点：金融经济学与其他学科的区别和联系

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 金融经济学的研究对象

一、广义的金融经济学

广义的金融经济学包括资本市场理论、公司财务理论，以及研究方法方面的内容，如数理金融学、金融市场计量经济学。

二、狭义的金融经济学

狭义的金融经济学着重讨论金融市场的均衡建立机制，其核心是资产定价。金融经济学的理论对象是同经济学中的各类企业或公司的“资本结构”相对应的“资本市场行为”。

三、金融经济学研究的三个核心问题

1. 不确定性条件下经济主体跨期资源配置的行为决策；
2. 作为经济主体跨期资源配置行为决策结果的金融市场整体行为，即资产定价和衍生金融资产定价；
3. 金融资产价格对经济主体资源配置的影响，即金融市场的作用和效率。

第二节 金融经济学的历史演进

一、古典金融经济学

1950 年之前的旧金融学时期：分析财务报表和金融要求权的性质，以会计和法律为基础，从报表数据和法律规范的角度研究金融。

二、现代金融经济学

20 世纪 50 年代到 80 年代的现代金融学：基于理性经济行为的估价，基本理论成型和成熟的时代。

三、新金融经济学

20 世纪 90 年代以后的新金融学：以统计学、计量经济学、心理学，研究非有效市场条件下的金融学，并产生了行为金融学。

第三节 金融经济学与其他学科的关联

一、微观经济学与金融经济学

（一）相似点

分析框架、前提条件、分析目标

（二）相异点

市场环境、市场均衡与定价机制

二、货币经济学与金融经济学

金融经济学主要研究不确定性市场环境下的金融商品的定价理论。

金融经济学为经济学、金融学和投资管理学中涉及金融市场的那些方面。更准确的说，金融经济学主要涉及当投资者力图在不确定性的市场中建立投资组合时，确定资产价格的模型的建立。

金融经济学主要关注的问题是如何对单个证券和证券组合进行估值和定价。

本章实践教学及作业要求：

从历史演进和学科联系视角理解金融经济学。

思考题：

1. 阐述金融经济学的研究对象和核心问题。
2. 金融经济学的历史演进经过了几个不同的阶段？每个阶段有什么特点？
3. 阐述货币经济学与金融经济学的异同。

第二篇 时间价值与债券定价

第二章 资金的时间价值与无风险资产的估价

教学目的

1. 掌握资金时间价值的内涵及计算；
2. 掌握无风险资产定价方法。

教学重点与难点

重点：未来值、现值、年金的内涵及计算

难点：无风险资产定价方法

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 资金的时间价值

- 一、未来值
- 二、现值
- 三、普通年金的未来值
- 四、普通年金的现值

第二节 无风险资产估价

一、无风险资产的定义

货币证券以及由货币证券构成的资产组合。相对于股票等金融资产，债券的风险较小，特别是政府债券。由于政府的信用极高，发生违约的概率较小，所以政府债券也常被看做是无风险资产。

二、无风险资产的估价模型

估价需要知道三个基本元素：

1. 投资者收到的现金流量，它等于收到的每期利息加上到期时的票面价值；
2. 借款的到期日；
3. 投资者需要的回报率。

本章实践教学及作业要求：

1. 期限为 20 年、利率为 10%、票面值为 1000 元的债券，投资者要求的收益率为 11%，这个债券的价格是多少？

2.期限 15 年的零息债券,票面价格为 1000 元,投资者要求的收益率是 9.4%,该债券的价格是多少?。

思考题:

- 1.名词解释:未来值、现值、年金
- 2.无风险资产的估价模型的三个基本元素包括什么?
- 3.简述票面利率、应计收益率和价格的关系。

第三章 债券定价

教学目的

1. 掌握债券收益率的度量方法;
2. 理解债券定价的基本原理;
3. 把握对债券的价格的度量。

教学重点与难点

重点: 债券收益率的度量方法、债券久期

难点: 债券定价的基本原理

建议学时

8 学时 (其中, 包括 2 学时实践教学)

教学内容

第一节 债券收益率的度量

一、年收益率

持有债券一年的收益率。

二、票面收益率

印制在债券票面上的固定利率,即年利息收入与债券面额的比率。

三、直接收益率

债券的年利息收入与买入债券的实际价格的比率。

四、到期收益率

债券生成的现金流现值等于市场价格的折现率。

五、持有期收益率

债券持有期间的收益率。

六、赎回收益率

指持有期至提前赎回为止的持有期收益收率。

七、投资组合收益率

指债券投资组合的内部收益率。

第二节 债券定价原理

定理一：债券价格与收益率之间呈反比关系。

定理二：当债券收益率不变，即债券的息票率与收益率之间的差额固定不变时，债券的到期时间与债券价格的波动幅度之间成正比关系。

定理三：随着债券到期日的临近，债券价格的波动幅度减少，并且是以递增的速度减少，反之，到期时间越长，债券价格波动幅度增加，并且是以递减的速度增加。

定理四（债券凸性）：债券收益率的下降会引起债券价格的上升，且上升的幅度要超过债券收益率以同样比率上升引起债券价格下降的幅度。

定理五：对于给定的收益率变动幅度，债券的息票率与债券价格的波动幅度成反比关系。

定理六：债券价格对其收益率变动的敏感性与债券出售时的到期收益率呈反向变动关系。即债券出售时的到期收益率越低，债券价格对收益率的敏感性越大。

第三节 度量债券价格的波动性具

一、债券久期

定义、计算、特点及应用

二、Macaulay 久期

定理 1：只有无息债券的 Macaulay 久期等于它们的到期时间。

定理 2：付息债券的 Macaulay 久期小于它们的到期时间。

定理 3：在到期时间相同的条件下，息票率越高，久期越短。

定理 4：在其他条件不变的情况下，债券的到期收益率越低，久期越长。

三、凸性

定义、计算及应用

本章实践教学及作业要求：

运用 SPSS 软件、EViews 软件或者 EXCEL 软件构建即期利率曲线。

思考题：

1.什么是 AIC 原则和 SBC 原则？一支利率为 10% 的零息票债券。假设利率由 10% 现在下降到 9%，即 100 个基点。随着利率下降，债券价格由到期收益率

10%时的 386 美元上升到了到期收益率为 9%时的 422 美元,价格上升了 9.33%。

2.面值为 100 元,票面利率为 8%的三年期债券,半年付息一次,下一次付息在半年后。如果到期收益率为 10%,计算它的麦考利久期和凸性。

3.阐述债券定价的六大原理。

4.解释 Macaulay 久期定理。

第三篇 股票股价与风险态度

第四章 股票估价的原理与方法

教学目的

1. 掌握股票的价值内涵、价值来源;
2. 了解股票价值在数量上的不确定性;
3. 掌握评估股票内在价值的基本思想和方法。

教学重点与难点

重点: 股票的价值内涵、价值来源

难点: 评估股票内在价值的基本思想和方法

建议学时

6 学时 (其中,包括 2 学时实践教学)

教学内容

第一节 股票的价值及其来源

一、股票的价值

价格是买卖双方在供求关系的基础上支付或者获得的货币数量;

价值是商品应该值多少钱。

在某一时刻,价格与价值未必一致,但长期来看,价值决定价格,总的趋势是价格围绕着价值上下波动。

二、股票价值的来源

股票的价值主要来源于公司未来的收益。

股票价值的直接来源是公司股利政策,但其最终来源是公司的利润。未来股利收入的多少是不确定的。

三、会计对股票价值的评估方法

(一) 每股面值

(二) 每股账面价值

- (三) 清算价值
- (四) 重置价值
- (五) 重置价值与 Tobin 的 Q 值理论

第二节 股票估价原理

一、股利贴现模型 (DDM)

- (一) 股票的贴现率
- (二) 预期股利收入

二、固定股利模型

三、固定股利增长率模型

四、两阶段股利贴现模型

五、三阶段股利贴现模型

第三节 股票估价的简化方法

一、相对估价法

根据相对价值原则，在使用某个共同变量而获得标准化后，任何资产的价值都能够从可比资产的定价中推导出来。

二、市盈率法

每股股利除以当前的每股价格被称为股票的盈利率。

三、市盈率增长比率 (PEG)

四、股利收益率

当股利收益率较低时，股票价格被认为相对较高，反之则低。股票的现金收入是股票股价最根本的依据，而股利是股票收入的最终来源。

五、市净率法

六、市销率

七、托宾 q 比率

第四节 股票指数

一、股票指数的定义

二、股票指数的编制

本章实践教学及作业要求：

1. 假设一个投资者正考虑购买 ACC 公司的股票，预期一年后公司支付的股

利为 3 元/每股，该股利预计在可预见的将来以每年 8%的比例增长，投资者基于对该公司的风险评估，要求最低获得 12%的投资收益率。计算 ACC 公司股票的价格。

2.运用 SPSS 软件或者 EXCEL 软件尝试编制中国估值指数。

思考题：

1.假设永安公司是新成立的公司。目前的股利为 4 元/股，预计未来 6 年股利的成长率为 25%，第 7~10 年股利增长呈现直线下降，第 11 年稳定为 10%，随后按此速率持久增长，若贴现率（资本成本）为 15%，求其股票的经济价值。

2.确定性因素分解包括什么主要内容？ACC 公司在过去一年支付的股利为每股 1.80 美元，预计股利按每年 5%的速度增长，同时，假设 ACC 公司的必要收益率为 11%，且目前的股票市价为每股 40 美元。现在假设 E_0 为 2.7 美元，请判断该公司的股票被高估还是低估。

3.如何根据贴现模型确定公司应有的市盈率水平？

第五章 风险度量

教学目的

1. 了解风险的基本概念和基本特征；
2. 了解风险的分类；
3. 掌握风险度量的方法及其应用。

教学重点与难点

重点：风险的基本概念和基本特征

难点：风险度量的方法及其应用

建议学时

6 学时（其中，包括 2 学时实践教学）

教学内容

第一节 风险的概念

一、风险的含义

风险是指企业（或者某种组织）或个人利益由于某些行为或因素在未来发生变化而受损的可能性。

二、风险的特征

- （一）客观性
- （二）普遍性

- (三) 复杂性
- (四) 偶然性
- (五) 必然性
- (六) 可变性

三、风险与不确定性的差异

第二节 风险的分类

一、按风险的性质分类

纯粹风险 投机风险

二、按风险发生的原因

客观风险 主观风险

三、按是否可以通过投资组合加以分散

可分散风险 不可分散的风险

四、按载体的不同

财产风险 人身风险 责任风险 信用风险

五、按风险的承受能力

可承受风险 不可承受风险

六、按损失发生的原因

自然风险 社会风险 经济风险 技术风险 政治风险 法律风险

第三节 风险的度量

一、方差法

二、半方差

三、 β 系数法

本章实践教学及作业要求：

1. 现有 A、B、C 三种证券投资可供选择，它们的期望收益率分别为 12.5%、25%、10.8%，标准差分别为 6.31%、19.52%、5.05%，则对这三种证券选择次序应当如何？

2. 自选一只股票，运用 EXCEL 软件计算近 20 周的每周收益率，计算其方差、 β 系数和风险溢价。

思考题：

- 1.什么是系统性风险和非系统性风险？。
- 2.阐述风险的特征。
- 3.金融机构面临的系统性风险和非系统性风险各有哪些？

第六章 风险选择

教学目的

1. 掌握投资者的风险态度及其分类；
2. 理解投资者的效用函数与风险态度的数量化；
3. 掌握投资者的风险对策。

教学重点与难点

重点：投资者的风险态度及其分类、投资者的风险对策

难点：投资者的效用函数与风险态度的数量化

建议学时

6 学时（其中，包括 2 学时实践教学）

教学内容

第一节 投资者的风险态度

一、风险态度的含义

风险态度是指人们对可能的损失和可能的收益所给予的重视程度。

二、期望效用理论

（一）效用函数

效用函数是对满意程度的量化。

- 1.序数效用：效用之间只能排序
- 2.基数效用：用具体数值表示效用的大小
- 3.期望效用：有多种结果时效用的数学期望

（二）偏好关系

（三）无差异曲线

（四）投资的期望效用

三、投资者的效用函数与风险态度

（一）公平赌局

（二）风险态度：风险厌恶、风险偏好和风险中立

（三）风险厌恶：绝对风险厌恶与相对风险厌恶

第二节 投资者的一般风险对策

一、风险规避

二、风险预防与控制

三、风险转移

四、风险自留

五、相关案例

本章实践教学及作业要求：

1.测试、评估你能承受多大风险？据此分析自己的风险对策。

1)由于一次市场调整，你的投资在购入后一个月就损失了 15%，假设此时基本面没有任何改变，你会：

a.窘迫的坐在家中，等待价格反弹

b.立刻卖掉，如果接下来的几日价格继续下跌，便可庆幸自己躲过了几晚痛苦的煎熬

c.如果当初就觉得价格不错，现在的价格当然更加诱人，所以在低位更多的买进

2)你的投资在购入后一个月飙升 40%，假如此时你无从获得更多的信息，你会：

a.立刻出售

b.持有，期望更多的获利

c.再买一些，它可能会升得更高

3)以下哪一种投资是你乐意为之的？

a.投资于一只在 6 个月内升值有限的激进型成长基金

b.投资于一只货币市场基金，但却看到自己关注过的激进型基金在 6 个月内实现了价值的翻番

4)以下哪一种情况会让你感觉比较好？

a.你在一次股票投资中大赚了 100%

b.在市场滑坡时，对货币市场基金的投资使你免遭损失一半的厄运

5)以下哪一种情况让你最开心？

a.你在一次竞赛中赢了 10 万元

b.你从一位富有的亲戚那里继承了 10 万元

c.你在期权市场上用 2000 元赚了 10 万元

d.以上皆可，不管钱是怎么进口袋的，只要得到 10 万元我就开心

6)你住的公寓楼正准备转变为公私共有公寓你可以花 8 万元买下你的单元，也可以按 2 万元的价格将选择权卖给别人。公私共有公寓的市价是 12 万元。你很清楚，如果买下它，必须持有 6 个月方可出售，每个月的按揭成本是 1200 元，而且还得支付 8 万元按揭首期。假设你不愿意住在那里，你会：

a.卖掉选择权，赚得 2 万元

b.买下那个单元，然后再到公开市场上把它卖掉

7)你从叔叔那里继承了一套价值 10 万元的房子，没有贷款需要偿还。虽然房子地段不错，而且估计也能以快于通货膨胀的速度增值。但由于年久失修，外观上破败不堪。如果就以现在的样子出租，每月可以净赚 1000 元；如果加以修缮后再行出租，则每月可净赚 1500 元。修理费用可通过财产抵押贷款筹得，你会：

a.卖掉房子

b.就以现在的样子出租

c.进行必要的修缮，然后出租

8)你在一家小型电子公司任职，该公司发展势头强劲。现在，公司希望通过发行职工股来筹集资金，管理层计划在四五年内让公司上市。如果你购入公司股票，则在股票上市交易之前不得卖出，而且在此之前不分红派息。但是，一旦公司上市，你所持有的股票价值将可能是投入本金的 10 倍到 20 倍，你将投入多少资金来购买职工股？

a.一文不出

b.2000 元

c. 6000 元

d.12000 元

9)你多年的老友和邻居——一位经验丰富的投资学家，邀请了一批投资者（他自己也是其中一员）商谈共同出资开发某种商品的事项。一旦投资成功，将有 20 到 30 倍的回报；相反，失败则损失全部投资。你朋友估计成功机会 20%，你打算投入多少？

a.一文不出

b.2000 元

c. 6000 元

d.12000 元

10)你获悉，几名商用楼开发商正在密切关注某一地区尚未开发的土地。此

时，有人准备向你出售一个选择权，拥有此选择权你便可以在此处挑选并购买一块土地。购买成本 4000 元，经过计算，利润可能是 20000 元，你会：

a. 买下选择权

b. 让它从身边溜走，就当它从来不是为你准备的

思考题：

1. 怎样判别风险厌恶、风险偏好和风险中立？
2. 简述不同风险管理对策的异同。
3. 什么是公平赌博？举例说明。

第四篇 资产组合理论与资产定价模型

第七章 资产组合理论——马科维兹的均值—方差模型

教学目的

1. 掌握投资组合的可行域、有效边界、最优化；
2. 理解切点组合的概念；
3. 理解资产选择行为以及由此而产生的对资产需求、价格关系的影响。

教学重点与难点

重点：投资组合的可行域、有效边界、最优化

难点：投资组合的可行域、有效边界、最优化、切点组合

建议学时

6 学时（其中，包括 2 学时实践教学）

教学内容

第一节 现代投资组合理论的起源及基本思想

- 一、证券投资理论的发展
- 二、投资组合理论的基本思想

第二节 资产组合理论

- 一、组合的可行集和有效集
- 二、风险资产组合的有效集
- 三、马克维茨的数学模型（自学）

第三节 最优风险资产组合

一、最优组合的确定

二、资产组合理论的优点

1.对风险和收益进行精确的描述，解决对风险的衡量问题，使投资学从一个艺术迈向科学。

2.分散投资的合理性为基金管理提供理论依据。单个资产的风险并不重要，重要的是组合的风险。

3.从单个证券的分析，转向组合的分析

三、资产组合理论的缺点

1.当证券的数量较多时，计算量非常大，使模型应用受到限制。

2.解的不稳定性。

3.重新配置的高成本。第四节 协整

四、资本配置线、有效前沿与分离定理

本章实践教学及作业要求：

1.基金 A 和基金 B 的相关系数为-0.2，投资者的风险厌恶程度 $A=5$ ，则投资者应在股票基金 A、B 和国库券中各投资多少？

	期望收益 (%)	标准差 (%)
股票基金 A	10	20
股票基金 B	30	60
国库券	5	0

2.分离定理对组合选择有何启示？

3.推导均值一方差模型描述的构建最优投资组合的技术路径的规范数理模型。

思考题：

1.阐述资产组合理论的推导过程和主要结论。

2.名词解释：可行域、有效边界、最优化、切点组合。

3.如何理解有效边界？

第八章 资产定价模型

教学目的

1. 了解马科维兹投资组合理论与资本资产定价模型的关系；

2. 掌握在资本资产定价模型下的金融市场均衡是一种竞争均衡；
3. 掌握在金融市场均衡时，如何测定证券组合或组合中单个证券的风险以及风险和收益的关系

教学重点与难点

重点：在资本资产定价模型下的金融市场均衡是一种竞争均衡

难点：如何测定证券组合或组合中单个证券的风险以及风险和收益的关系

建议学时

8 学时（其中，包括 2 学时实践教学）

教学内容

第一节 无风险借贷对投资组合有效集的影响

- 一、无风险资产的定义
- 二、允许无风险贷款下的投资组合
- 三、允许无风险借入下的投资组合
- 四、允许同时进行无风险借贷——无风险借入和贷出对有效集的影响

第二节 资本市场均衡及均衡时证券风险与收益的关系

- 一、CAPM 的基本假设
- 二、资本市场线
- 三、证券市场线
- 四、贝塔系数的含义、作用及 CAPM 应用

第三节 特征线模型

- 一、特征线的含义及表达
- 二、阿尔法系数的含义及应用
- 三、特征线、资本市场线和证券市场线的比较

第四节 资本资产定价模型的检验与扩展

- 一、资本资产定价模型的实证检验
- 二、资本资产定价模型的扩展
- 三、CAPM 贡献与不足
- 四、CAPM 的发展

本章实践教学及作业要求：

采用合适的软件对中国股票市场数据的资本资产定价模型进行实证检验

思考题：

- 1.名词解释（1）市场风险；（2）总风险
- 2.在估计股票贝塔系数时会遇到哪些问题？
- 3.资产定价模型成立的条件与内容。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出金融经济学在公司决策和资产定价方面的实用性。通过建模练习促使学生掌握金融资产定价的基本思路和主要方法，从而能够正确理解风险和收益之间关系，掌握证券投资组合方法，加深对现实问题的理性思考，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段，主要需要的软硬件设施包括金融实验室、SPSS 分析软件。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

（一）教材

陈伟忠编著，《金融经济学》（第2版），中国金融出版社，2016

（二）主要教学参考书

1.Frank J.Fabozzi 等编著，孔爱国等译，《金融经济学》，机械工业出版社，2015年8月；

2.徐高编著，《金融经济学二十五讲》，中国人民大学出版社，2018年7月；

3.宋逢明编著，《金融经济学》，高等教育出版社，2006年5月。

4.王江编著，《金融经济学》，中国人民大学出版社，2006年6月。

（三）中文期刊

1.管理科学学报（近三年各期）

2.系统工程学报（近三年各期）

3.系统工程理论与实践（近三年各期）

4.系统工程（近三年各期）

（四）外文期刊

1. Journal of Portfolio Management（投资组合管理杂志）
2. Journal of Business（商业杂志）
3. Review of Financial Economics（金融经济学评论）

（五）推荐的学习网站

1. SSRN 数据库 <https://www.elsevier.com/zh-cn/solutions/ssrn>
2. 网上经济学资源索引 <http://www.inomics.com/cgi/econdir>
3. 经济学资源站点链接 <http://sun3.lib.uci.edu/~dtsang/econ.htm>
4. 经济学家个人主页链接站点 <http://cepa.newschool.edu/het/alphabet.htm>
5. 柏克利电子出版社（英文简称 BEPRESS）<http://www.bepress.com>

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 注重理论与实践并行
2. 实行全程化考核

（二）考核方法

通过期末考试全面评价学生对基本理论知识的掌握情况，通过课堂讨论以及上机操作检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩=平时成绩×40%+期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次上机作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：名词解释、单项选择、多项选择、简答题、计算题等。

金融衍生工具教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融衍生工具

(二) 英文名称：Financial Derivatives

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

本课程的目的为学生将来从事金融领域的实务工作打下必备的理论基础，为进一步学习衍生工具定价和风险管理等高级课程提供必要的知识准备。

要求学生熟练掌握衍生工具的基本原理，同时对衍生工具的定价方法和现实应用有一定理解。在原理方面，要求学生掌握各种衍生工具的概念、特征和相应的市场运作机制。在定价方面，要求学生对于无套利定价、风险中性定价等方法有一定的理解，对于其数学推导过程只要求有一定的了解。在此基础上，培养学生一定的应用这些理论与原理的能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则——理论联系实际

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍金融衍生品的基础知识、基本理论和基本技能。通过本课程的学习，可使学生将理论与经济实践相联系，具有分析金融工具，解决实际问题的能力。

(二) 教学方法

根据多年的教学经验，结合本课程特点，我们总结出一套行之有效的教学方法。这一方法的主要内容体现在下面六个方面：第一，给学生创造轻松活泼的课堂气氛，使学生在愉悦的心情中接受知识、凝练思想；第二，精心编写幽默生动的教学课件，将晦涩的理论“深入浅出”；第三，把知识分解成相互关联的模块、由浅入深、循序渐进；第四，以学生提问的方式引导学生解决问题，激发学生的

自学能力；第五，给学生提供丰富的课外阅读材料和布置适当的练习思考题，从而可以有效克服文科学生课后“无事可干”这一通病。第六，结合老师自身丰富的金融市场实践经历，让知识变得直观、贴近现实，便于学生能学以致用。

五、课程学时安排

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 期货市场的产生和发展

教学目的

通过本章的学习，学生要了解期货市场的产生和发展脉络、期货市场的交易对象以及期货交易的特点。熟悉中国期货市场的建立和发展过程，要对中国期货市场的问题有一个全面而深刻的理解。

教学重点

金融衍生工具的含义、特征、种类

教学难点

金融衍生工具的分类、构件

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 期货市场的产生和发展

- 一、期货市场的发展历程
- 二、国际期货市场的发展趋势

第二节 期货交易的对象

- 一、对进入期货市场商品品种的要求
- 二、期货交易的分类
- 三、期货合约

第三节 期货交易的特点

- 一、合约标准化
- 二、交易集中化
- 三、双向交易和对冲机制
- 四、每日无负债结算制度
- 五、杠杆机制

第四节 我国期货市场的建立与发展

- 一、我国期货市场产生的历史背景
- 二、我国期货市场发展的历程
- 三、我国期货市场目前存在的主要问题

思考题：

1. 期货市场产生的原因是什么？
2. 哪些商品适合进行期货交易？
3. 什么是双向交易和对冲交易？
4. 如何理解期货交易的杠杆机制？
5. 简要回顾中国期货市场的发展过程。
6. 目前我国期货市场面临的主要问题有哪些？

第二章 期货市场的基本功能和作用

教学目的

本章要学习期货市场的基本功能与作用。学完本章学生应该掌握期货市场的两种基本功能：套期保值和价格发现功能。同时还要掌握期货市场的基本经济作用。

教学重点

金融衍生工具市场发展

教学难点

金融衍生工具的性质、功能及其运用

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 套期保值的功能

- 一、利用期货市场回避风险
- 二、期货市场套期保值的原理

第二节 价格发现的功能

- 一、价格发现的过程
- 二、价格发现的原因及特点

第三节 期货市场的作用

- 一、期货市场在宏观经济中的作用
- 二、期货市场在微观经济中的作用

思考题：

1. 举例说明期货市场的套期保值功能。
2. 试述期货市场的价格发现过程。
3. 期货市场的微观经济作用表现在哪些方面？
4. 期货市场的宏观经济作用有哪些？

第三章 期货市场的组织结构

教学目的

本章学习期货市场的组织结构。要求学生掌握期货市场的整体框架构成，以及其组成部分的性质、职能和作用。主要内容包括期货交易所、期货经纪公司、期货结算机构以及期货市场的投资者构成等。

教学重点

1. 金融衍生工具市场参与者
2. 金融衍生工具的功能
3. 金融衍生工具产生背景

教学难点

金融衍生工具自身交易方法

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 期货交易所

- 一、期货交易所的性质
- 二、期货交易所的设立条件
- 三、期货交易所的职能

第二节 期货经纪公司

- 一、期货经纪公司的性质
- 二、期货经纪公司的设立条件
- 三、期货经纪公司的职能和作用

第三节 期货结算机构

- 一、期货结算机构性质
- 二、期货结算机构组织方式
- 三、期货市场的结算体系
- 四、结算机构的作用

第四节 投资者

一、套期保值者：1. 套期保值的基本内容；2. 套期保值者的作用；3. 套期保值者在期货市场上的操作方法

二、投机者：1. 投机者的基本特征；2. 投机者的作用

思考题：

1. 期货交易所的职能有哪些？
2. 期货经纪公司的设立条件有哪些？
3. 期货结算体系的作用有哪些？
4. 为什么期货市场不能离开套期保值者？
5. 期货投机者的基本特征有哪些？
6. 投机者在期货市场中的作用有哪些？

第四章 期货交易流程

教学目的

本章学习期货交易的过程。要求学生掌握如何开设期货交易账户，期货交易的指令和流程，期货交易的竞价机制，期货交易如何结算以及实物交割流程。其

中重点掌握交易流程、竞价机制和交割。

教学重点

1. 期货合约的基本内容
2. 期货交易规则
3. 期货交易的功能

教学难点

金融期货的交易方式

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 交易账户的开设

- 一、选择期货经纪公司
- 二、选择交易代理人
- 三、开设交易账户的若干具体手续

第二节 交易流程与交易指令

- 一、交易流程
- 二、交易指令的种类

第三节 期货交易的竞价机制

- 一、竞价方式
- 二、成交回报与确认

第四节 结算流程

- 一、交易结算形式
- 二、交易所的结算
- 三、期货经纪公司的结算

第五节 实物交割流程

- 一、实物交割的作用与概念
- 二、实物交割的买卖双方和货物要求

三、交割方式和交割结算价

四、实物交割的流程

五、违约处理

思考题：

1. 投资者在选择期货经纪公司时要注意哪些问题？
2. 期货交易指令有哪些种？
3. 期货交易竞价方式主要有哪些？
4. 期货结算形式有哪些？
5. 实物交割包括哪些环节？

第五章 套期保值

教学目的

本章学习期货套期保值的运作原理和具体策略。学生要掌握套期保值的原理和套期保值的基本类型以及套期保值效果的影响因素。熟练掌握基差在套期保值中的作用。

教学重点

1. 套期保值的基本原理
2. 套期保值的分类
3. 空头套期保值教学难点

教学难点

1. 期保值比率的确定
2. 制定套期保值策略的方法

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 套期保值交易概述

- 一、套期保值的概念
- 二、套期保值的原理

第二节 套期保值交易的基本类型

- 一、多头套期保值

二、空头套期保值

第三节 基差变化对套期保值的影响

一、正向市场和反向市场：1、正向市场；2、反向市场

二、基差：1、基差的概念；2、基差的作用；3、基差变化对套期保值的影响；4、套期保值交易中应注意的问题

思考题：

1. 举例说明多头套期保值策略
2. 什么是基差？它有哪些作用？
3. 在正向市场上，基差变化对套期保值的影响有哪些？
4. 举例说明空头套期保值交易策略

第六章 投机与套利

教学目的

本章将学习另外两种交易策略：投机与套利。要求学生掌握投机的原理、方法及其作用，能够理解投机和赌博之间的不同。明确套利的概念，熟悉套利的基本策略。

教学重点

1. 单项式投机策略
2. 套利的原理
3. 期现套利
4. 跨期套利

教学难点

跨市场套利

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 投机概论

一、投机的概念

二、投机的作用

三、期货投机与赌博的区别

第二节 投机原理与投机方法

一、投机的原理

二、投机的方法

第三节 套利交易

一、套利的概念

二、套利的特点

三、套利的种类：1、跨期套利；2、跨商品套利；3、跨市场套利

思考题：

1. 投机有哪些作用？
2. 投机和赌博有哪些不同？
3. 投机应注意哪些问题？
4. 举例说明跨期套利
5. 套利和投机是一回事吗？

第七章 期货定价

教学目的

学完本章学生要掌握两个常见的期货价格形成理论：持有成本理论和预期理论。理解期货价格和远期价格的关系；理解期货价格和远期价格的定价原理；理解期货价格和现货价格的关系。

教学重点

1. 期货价格
2. 远期价格
3. 现货价格
4. 预期现货价格

教学难点

1. 股票指数期货
2. 外汇期货的定价
3. 利率期货的定价

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 期货价格形成理论

- 一、持有成本理论
- 二、预期理论

第二节 期货价格与远期价格的关系

- 一、一般结论
- 二、实证研究结论

第三节 不支付收益资产远期合约的定价

- 一、例子
- 二、一般结论

第四节 支付已知现金收益资产远期合约的定价

- 一、例子
- 二、一般结论

第五节 支付已知收益率资产远期合约的定价

- 一、例子
- 二、一般结论

第六节、期货价格与现货价格的关系

- 一、期货价格与现在的现货价格的关系
- 二、期货价格与预期的未来现货价格的关系

思考题：

1. 假定你签订了一份不支付红利股票的6个月其的远期合约，现在股票价格为30元，无风险年利率为12%（连续复利利息）。远期价格为多少。

2. 一份股票指数的期货价格是高于还是低于预期未来的指数价格呢？

3. 假设F1和F2是基于同一商品的两份期货合约，到期日分别为T1和T2，且 $T_2 > T_1$ 。请证明： $F_2 < F_1 \text{EXP}(r(T_2 - T_1))$ 。其中r为无风险利率，没有存储费用。假定远期合约和期货价格相等。

4. 格兰特公司不知道支付或接收外币的准确时间，有时它愿意与银行签订一

种在一段时间都可以交割的远期合约。公司希望拥有权利选择交割的确切日期，以对应它的现金流。如果把你放在银行的位子上，你如何为格兰特公司想要的这项产品定价？

第八章 期货市场价格分析

教学目的

通过本章的学习，学生可以掌握一些期货交易价格的分析方法。总体而言，期货市场价格的分析方法有两种：技术分析和基本分析。对这两种方法的掌握有助于学生更好地了解期货价格行为。从而为学生今后从事期货市场交易打下一定的基础。

教学重点

1. 技术分析的定义
2. 技术分析前提
3. 关键技术指标

教学难点

1. 技术分析的局限
2. 技术分析的综合运用

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 基本分析法

- 一、基本分析法的概念
- 二、基本分析法的特点
- 三、影响价格的因素

第二节 技术分析法

一、**技术分析法的原理和特点**：1、技术分析法的概念；2、技术分析法的三大假设；3、技术分析法的特点

二、**技术分析法的种类**：1、趋势分析和缺口分析；2、图形形态分析；3、指标分析；4、成交量、空盘量分析

三、道氏理论

四、波浪理论

思考题：

1. 技术分析的三大假设是什么？
2. 基本分析和技术分析各自的缺陷是什么？
3. 期货基本分析应该关注哪些问题？
4. 什么是空盘量？

第九章 期权市场概述

教学目的

本章要求学生掌握期权市场的基本概念和运作机制等知识。了解期权交易的产生和发展、期权合约的构成要素等。熟练掌握美式期权、欧式期权、看涨期权和看跌期权等概念。理解影响期权价格的因素，熟练掌握单个期权头寸的盈亏状况。理解期权的套期保值作用。

教学重点

1. 期权交易中的相关概念
2. 期权交易的合约要素
3. 期权交易制度

教学难点

1. 期权的清算制度
2. 期权行情表
3. 期权的功能

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 期权交易概述

一、期权交易的基本概念

二、期权交易的产生和发展

三、期权合约的构成要素：1、权利金；2、执行价格；3、合约到期日

四、期权交易的基本形式：1、看涨期权；2、看跌期权；3、欧式期权；4、

美式期权

五、期权交易与期货交易的比较

第二节 期权合约的价格

一、期权价格的构成

二、影响期权价格的主要因素

第三节 期权交易的盈亏分析

一、买进看涨期权

二、卖出看涨期权

三、买进看跌期权

四、卖出看跌期权

第四节 期权套期保值

一、对现货市场的套期保值

二、对期货市场的套期保值

思考题：

1. 期权合约的构成要素有哪些？
2. 影响期权价格的主要因素有哪些？
3. 期权交易与期货交易有哪些差别？
4. 用图形表示持有看涨期权多头和股票空头的盈亏状况。
5. 举例说明如何用期权对现货市场进行套期保值。

第十章 期权定价模型

教学目的

通过本章学习，学生要掌握期权定价的二叉树模型、Black-Scholes模型以及该模型的期权价格行为。尤其要熟练掌握期权定价的无套利定价思想和风险中性定价方法。

教学重点

1. 期权的内在价值
2. 期权的时间价值期权的有效期
3. 标的资产价格的波动率无风险利率标的资产的收益期权价格的

上下限

教学难点

1. The Black-Scholes Model 的假设条件
2. 一期间模型金融期权的敏感性指标

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 二项式模型

- 一、单期模型
- 二、多期模型

第二节 Black-Scholes 模型

- 一、模型的前提假设
- 二、现货看涨期权的定价模型
- 三、期货看涨期权的定价模型
- 四、看跌期权的定价模型
- 五、Black-Scholes 模型的应用

第三节 期权价格的敏感性指标

- 一、Delta
- 二、Gamma
- 三、Theta
- 四、Vega
- 五、Rho

思考题：

1. 什么是股票期权的Delta?
2. 试用单步二叉树模型说明如何用无套利和风险中性定价策略为欧式期权定价
3. 请考虑这样一种情形，在欧式期权的有效期内，股票价格的变动符合两步二叉树变动模式。请解释为什么用股票和期权组合的头寸在期权的整个有效期内不可能一直是无风险的。

4. 某股票现价为50元,6个月后价格将变为55元或45元。无风险年利率为10%。执行价格为50元,6个月后到期的欧式看跌期权的价格是多少?

5. 某股票现价为100元。有连续两个时间步,单个时间步的步长为6个月,每个单步二叉树预期上涨10%,或下跌10%。无风险年利率为8%。执行价格为100元的一年期欧式看涨期权的价格为多少?

6. 阐述风险中性定价原则如何用于推导Black-Scholes定价公式。

7. 什么是隐含波动率?用欧式看跌期权价格如何计算隐含波动率?

8. 求无红利支付股票的欧式看涨期权的价格。已知股票价格为52元,执行价格为50元,无风险年利率为12%,年波动率为30%,到期日期为3个月。

第十一章 互换

教学目的

本章要求学生掌握互换的概念,互换市场的运作机制以及互换的定价。本章的重点是互换的原理和应用。

教学重点

1. 金融互换的定义
2. 金融互换的功能
3. 利率互换金融

教学难点

1. 互换与掉期的区别
2. 金融互换交易合约的内容

建议课时

4 学时

教学内容

第一节 互换市场的产生与发展

- 一、互换的定义
- 二、互换的动机
- 三、互换的特点

第二节 利率互换

- 一、利率互换的运作机制

二、LIBOR

第三节 交叉货币互换

一、货币互换的原因

二、交叉互换

第四节 互换的运用

一、利用互换转换某项负债

二、利用互换转换某项资产

三、利用互换转变资产和负债的货币属性

第五节 利率互换的定价

一、互换估值与债券价格的关系

二、互换估值与远期利率协议的关系

思考题：

1. 请解释一份金融合约中信用风险和市场风险的区别。哪种风险可以对冲掉？
2. 请解释为什么一家银行签订了两个互相抵消的互换合约，仍然面临信用风险？
3. 一个货币互换还剩15个月。它将年利率为14%的名义本金为2000万英镑的利息转换成年利率为10%名义本金为3000万的利息。英国和美国的利息期限结构都是平坦的，如果互换合约今天成交，互换的美元利率为8%，英镑利率为11%。所有利率都按年复利进行报价。即期汇率为1.65。对支付英镑的一方而言，互换的现值是多少？对支付美元的一方而言，互换的现值为多少？

七、课程的实践教学环节要求

从具体现象特别是从具体实践引出问题，把握基本知识和原理，并扼要地揭示不断涌现出来的新情况、新问题及最新研究成果和深入探索的途径。这也可以解决教材难以及时反映实际情况变化较快的问题。

实践教学环节有单独的实践教学大纲。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）推荐教材

《金融衍生工具》：陈威光，武汉大学出版社，2013年6月。

（二）参考书目

- 1.《期货和衍生证券》：约翰.赫尔.期权（张陶伟译），华夏出版社，1997。
- 2.《期货和衍生证券导论》：约翰.赫尔.期权（张陶伟译），中国人民大学出版社，2001。
- 3.《金融工程》：约翰.马歇尔，维普尔.班塞尔（宋逢明等译），清华大学出版社，1998。
- 4.《金融工程学》：洛伦兹.格利茨（唐旭等译），经济科学出版社，1998。
- 5.《金融工程原理—无套利均衡分析》：宋逢明，清华大学出版社，1999。

（三）相关学习网站

- 1.上海期货交易所：<http://www.shfe.com.cn/>
- 2.中国期权交易网：<http://www.optionchina.cn/>
- 2.金融界：<http://www.jrj.com.cn/>

九、课程考试与评估

（一）考核目标

本课程考试在考核基本知识、基本理论的基础上，注重考察学生对商业银行相关知识以及业务的应用及操作能力。能力考核由低到高分分为“识记”、“领会”、“综合应用”三个层次。

（二）评估方式

平时成绩占40%-50%，期末笔试占50%-60%。平时成绩=出勤+课堂表现+作业

（三）课程考试

- 1.期末考试方式：闭卷
- 2.试卷分数：满分100分。
- 3.考试时间：120分钟。
- 4.试卷难易比例：容易题约占30%，中等难度题约占50%，难题约占20%。
- 5.试卷内容比例：基础部分约30%，商业银行存贷款业务约占40%，商业银行中间业务20%，商业银行证券投资约占10%。
- 6.题型比例：选择题约50%，非选择题约50%。平时成绩占40%。期末考试占有60%。

金融营销学教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融营销学

(二) 英文名称：Marketing Financial Services

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

通过本课程的教学，要求学生了解和掌握营销在金融服务中的重要作用、消费者行为和金融产品的市场细分、金融产品开发、金融产品定价策略以及方法、广告和金融传播手段的利用、销售人员的管理、营销计划制定与控制、有效策略等一系列对金融实践操作有指导性的内容。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 教学原则

1. 坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论及三个代表为指导
2. 加强对基本农业理论的讲解和分析
3. 强调理论联系实际的原则
4. 注意培养学生独立思考、分析问题的能力
5. 从实际出发，因材施教。

(二) 教学方法

本课程作为本科生专业选修课，教学方式以教师讲授和学生自学相结合，通过案例具体操作等为主。教师以教材为基础，根据学生掌握基础知识的实际情况，结合实际案例的操作来使学生掌握金融营销的方法和营销策略。金融营销是一门应用性较强的课程，进行案例研究并采用案例的教学方法是十分必要的。通过案例教学，不仅可使理论的讲授变得生动活泼，具有启发性，而且有利于学生尽快掌握抽象的理论，并能灵活运用，举一反三。

五、课程总学时

本课程总共 32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 营销在金融服务领域的作用

教学目的

掌握金融营销的含义与要素。理解金融服务的特点。了解影响金融服务的市场因素。

教学重点

金融营销的含义与要素, 金融服务的特点。

教学难点

金融服务的影响因素

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融营销的发展历程与观念变迁

一、金融营销及其观念在西方国家的演变

- (一) 广告与促销阶段
- (二) 友好服务阶段
- (三) 金融创新阶段
- (四) 服务定位阶段
- (五) 系统营销管理阶段

二、金融营销及其观念在我国的发展

- (一) 萌芽阶段 (1984-1992 年)
- (二) 金融创新阶段 (1992-2001 年)
- (三) 营销定位及国际化阶段 (2001 年至今)

三、我国金融营销存在的问题

- (一) 现代营销观念淡薄, 服务意识不强
- (二) 产品缺乏自主创新, 难获消费者青睐
- (三) 银行业过度依赖国内市场, 国际份额较低
- (四) 银行收入过分依赖存贷利差和传统信贷产品, 中间业务收入占比低
- (五) 缺乏整体营销理念和内部营销、全员营销意识

第二节 金融营销的含义与特征

- 一、金融营销的含义
- 二、金融产品的特点
- 三、金融市场的特点
- 四、金融营销的特点

第三节 金融营销学的研究对象与方法

- 一、金融营销学的研究基础
- 二、金融营销学的研究对象
- 三、金融营销学的研究方法
 - (一) 系统分析法
 - (二) 定性与定量分析相结合的方法
 - (三) 案例分析法

本章实践教学及作业要求：

思考题：

1. 前我国金融营销存在的主要问题有哪些？应采取何种对策？
2. 面对互联网金融时代的到来，我国金融企业的营销受到了哪些冲击？
3. 金融产品有何特点？它又导致了金融营销具有哪些特点？
4. 金融营销学的研究对象和内容体系是怎样的？
5. 以美国为代表的西方国家的金融营销经历了哪些阶段？各阶段的营销理念是什么？
6. 与商品市场比较，金融市场有何特点？
7. 我国有哪几类金融机构？经营性金融机构有哪些？

第二章 金融营销环境分析

教学目的

通过本章的学习，使学生了解金融营销环境的基本概念、特点，总体环境、市场机会与环境威胁分析；金融营销的宏观环境分析，包括政治经济环境、社会环境、经济环境和技术环境分析。掌握金融营销微观环境分析，包括金融客户、产品供应商、营销中介、金融企业分析的能力。

教学重点

金融营销环境的基本概念、特点，总体环境、市场机会与环境威胁分析；金融营销的宏观环境分析，包括政治经济环境、社会环境、经济环境和技术环境分

析

教学难点

金融营销微观环境分析，包括金融客户、产品供应商、营销中介、金融企业分析的能力

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融营销环境

一、金融营销环境概述

二、金融营销环境的特点

- (一) 客观性
- (二) 差异性
- (三) 相关性
- (四) 动态性和不可控性

三、市场机会、环境威胁与荣位环境分析

- (一) 市场机会分析
- (二) 环境威胁分析
- (三) 综合环境分析

第二节 金融营销的宏观环境分析

一、政治法律环境

- (一) 政治环境
- (二) 法律环境

二、经济环境

三、社会文化环境

四、技术环境

第三节 金融营销微观环境分析

一、金融客户

二、产品供应商

- (一) 存款者
- (二) 金融专用设备供应商
- (三) 金融信息服务供应商

(四) 金融软件包开发公司与金融服务外包公司

三、营销中介

- (一) 金融服务公司
- (二) 金融事务所
- (三) 信用评级机构
- (四) 金融营销服务机构

四、金融企业

- (一) 金融企业含义
- (二) 金融企业类型
- (三) 金融企业分析

本章实践教学及作业要求：

思考题：

1. 市场营销环境对企业的重要性体现在什么地方？
2. 金融企业在进行宏观经济环境分析时，主要考虑哪些经济因素？
3. 微观环境分析应包括哪些内容？
4. 联系金融机构实际，简述金融企业市场机会分析的基本原理。
5. 联系金融机构实际，进行金融企业总体环境分析。

第三章 金融企业战略与营销战略规划

教学目的

通过本章的学习，使学生了解金融企业战略与战略管理的基本概念、特点及分类；金融企业竞争战略的基本概念与基本原理；掌握金融营销战略规划的类型、原则、过程；战略规划的具体实施步骤与战略规划的控制类型。

教学重点

金融企业战略与战略管理的基本概念、特点及分类；金融企业竞争战略的基本概念与基本原理。

教学难点

金融营销战略规划的类型、原则、过程；战略规划的具体实施步骤与战略规划的控制类型。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融企业战略与战略管理概述

一、战略及战略管理的含义

- (一) 战略的定义
- (二) 企业战略的内涵
- (三) 战略管理的概念

二、金融企业战略管理的特点与分类

- (一) 金融企业战略管理含义
- (二) 金融企业战略管理的特点
- (三) 金融企业战略的分类

三、金融企业竞争战略

- (一) 金融企业竞争战略的含义
- (二) 金融企业竞争战略的类型
- (三) 金融企业竞争战略的选择

第二节 金融营销战略规划

一、金融营销战略规划的含义及类型

- (一) 金融营销战略规划的含义
- (二) 金融营销战略规划的类型

二、金融营销战略规划的原则

- (一) 前瞻性原则
- (二) 全局性原则
- (三) 长远发展原则
- (四) 市场竞争导向原则
- (五) 可操作性原则

三、金融营销战略的规划过程

第三节 战略规划的实施与控制

一、战略规划的具体实施步骤

- (一) 战略环境的分析和预测
- (二) 制定目标
- (三) 确定战略执行过程中的重点
- (四) 制订行动计划和划分阶段
- (五) 制定实施战略的措施

二、战略规划的控制类型

(一)从控制时间来看,企业的战略控制可以分为事前控制、事后控制和随时控制

(二)从控制主体的状态来看,战略控制可以分为避免型控制和开关型控制

三、企业战略规划实施与执行

本章实践教学及作业要求:

实训操作:金融营销战略规划“设计步骤实训操作

思考题:

1. 试述金融企业战略的层次
2. 如何制定金融企业战略规划?
3. 如何规划金融企业的营销战略?
4. 试述金融企业战略的类型。
5. 金融企业营销战略制定包括哪些内容?
6. 试述制定金融企业公司战略规划的一般步骤。

第四章 金融营销调研

教学目的

通过本章的学习,使学生了解金融营销调研的原则分类,掌握调研方法及调查问卷的设计。

教学重点

金融营销调研的原则分类,调研方法及调查问卷的设计。

教学难点

调研方法及调查问卷的设计

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 金融营销调研概述

一、金融营销调研的含义及特征

- (一)金融营销调研的含义
- (二)金融营销调研的特征

二、金融营销调研的类型

- (一)按照资料来源不同分类

(二) 按照调研的目的分类

三、金融营销调研的原则

- (一) 客观性原则
- (二) 系统性原则
- (三) 经济性原则
- (四) 科学性原则
- (五) 准确性原则

第二节 金融营销调研方法

一、金融营销调研的目标

- (一) 金融需求调研
- (二) 金融营销环境调研
- (三) 金融竞争调研
- (四) 金融营销要素调研

二、金融营销调研的步骤

- (一) 确定问题及调研目标
- (二) 制订调研计划
- (三) 现场调研和收集信息
- (四) 分析信息并解释结果
- (五) 提交研究报告

三、金融营销调研的方法

- (一) 问卷调查法
- (二) 抽样调研法
- (三) 态度测量表
- (四) 访问调研法

第三节 调研问卷的设计

一、调查问卷设计的原则与要求

- (一) 调查问卷设计的原则
- (二) 调查问卷设计的季求

二、调查问卷设计的程序

- (一) 明确调研主题
- (二) 拟定调研项目

- (三) 设计问句与问句排序
- (四) 问卷评估、测试与修订
- (五) 印刷

三、调查技巧

- (一) 调查问卷设计技巧
- (二) 调查谈话的技巧

本章实践教学及作业要求：

要求学生在课下完成一个实训任务：针对本地商业银行满意度进行市场调研。

思考题：

1. 金融营销调研的内容和步骤。
2. 简述调研问卷的设计与制作。
3. 金融营销调研的主要方法有哪些？

第五章 金融客户开发与维护

教学目的

通过本章的学习，了解金融客户的特点，从客户的特点及需求特征入手，掌握金融客户行为分析的方法、客户开发的重要性、客户价值评价方法和客户关系管理的相关知识。理解这些方法和策略有利于金融企业更好地进行客户的开发与维护。

教学重点

从金融客户的特点及需求特征入手，掌握金融客户行为分析的方法、客户开发的重要性、客户价值评价方法和客户关系管理的相关知识。

教学难点

金融客户行为分析的方法

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 金融客户的特点

一、金融客户的概念及分类

- (一) 金融客户的概念
- (二) 金融客户的分类

二、金融客户的特点及需求特征

- (一) 金融客户的特点
- (二) 金融客户的需求特征

第二节 金融客户的行为分析

一、个人客户行为分析

- (一) 客户行为的分析工具
- (二) 影响客户交易行为的因素
- (三) 个人客户交易决策过程

二、企业客户行为分析

- (一) 企业客户的交易特点
- (二) 企业决策行为特点和类型
- (三) 影响企业客户金融行为的因素
- (四) 企业客户购买决策过程

三、机构客户行为分析

第三节 金融客户开发的价值评估方法

一、金融客户开发意义

- (一) 从企业角度分析
- (二) 从客户角度分析

二、金融客户开发需注意的问题

- (一) 考虑客户需求与金融企业的匹配性
- (二) 考虑客户对金融企业的价值性
- (三) 考虑客户与金融企业的双赢性
- (四) 考虑客户与金融企业的成长性

三、金融客户价值评价方法

- (一) 对客户价值的认识
- (二) 评价客户价值的重要性
- (三) 金融客户价值评价方法及应用

第四节 金融客户的关系管理

一、客户流失与保留

- (一) 客户流失的原因
- (二) 减少客户流失的策略

二、忠诚客户的培育和维护

- (一) 客户忠诚的类型
- (二) 忠诚客户培养和维护的策略

三、CRM 的应用

- (一) 对 CRM 的理解
- (二) 金融企业中 CRM 的应用

本章实践教学及作业要求：

要求学生在课下完成一个实训任务：要求学生把消费者行为相关理论运用于金融企业的营销实践，结合某一金融产品或服务，设计关于客户购买行为的调查问卷，并对调研结果进行分析。

思考题：

- 1 如何理解金融客户和顾客两者之间的区别和联系？
2. 阐述不同类型金融客户的金融需求和需求特点。
3. 结合你自己或身边人的例子，分析一下个人金融客户购买行为的影响因素和决策过程。
4. 谈谈你对当前金融企业开发客户策略的看法，你认为有哪些需要改进的地方？
5. 金融企业的忠诚客户应该如何培养和维护？

第六章 金融营销的目标市场战略

教学目的

通过本章的学习，了解金融市场细分的依据、原则、步骤和标准；掌握选择目标市场的策略，市场定位的内容和方法，为制定和实施针对目标市场需求的营销组合战略、策略提供基础和依据。

教学重点

金融市场细分的依据、原则、步骤和标准；选择目标市场的策略，市场定位的内容和方法。

教学难点

选择目标市场的策略，市场定位的内容和方法。

建议课时

2 学时

教学内容

第一节 金融市场细分

一、市场细分的概念

二、金融市场细分的原则

- (一) 可衡量性
- (二) 可进入性
- (三) 可盈利性
- (四) 可稳定性
- (五) 可区分性

三、金融市场细分的步骤

四、金融市场细分的标准

- (一) 个人客户细分标准
- (二) 企业客户细分标准

第二节 目标市场选择

一、可供选择的目標市場策略

- (一) 无差异性目标市场策略
- (二) 差异性目标市场策略
- (三) 集中性目标市场策略

二、影响目标市场选择的因素

- (一) 基本因素
- (二) 几种关系的处理

第三节 金融市场定位

一、市场定位的概念

二、市场定位的方式与策略

- (一) 避强定位策略
- (二) 迎头定位策略
- (三) 创新定位策略
- (四) 重新定位策略

三、市场定位的步骤与实施

- (一) 识别可能的竞争优势
- (二) 选择合适的竞争优势
- (三) 传播和送达选定的市场定位

本章实践教学及作业要求：

思考题：

1. 如何理解金融市场细分、目标市场选择与市场定位三者之间的关系？
2. 通过调研，阐述目前我国商业银行市场定位的现状、存在的问题，如何解决？
3. 关系我国金融企业的实际，谈谈市场细分对金融企业营销有何作用？
4. 目标市场选择的三种策略是什么？
5. 试述市场细分策略的产生与发展历程。

第七章 金融企业的产品策略

教学目的

1. 通过本章的学习，了解金融产品整体概念、影响金融产品策略的因素、金融产品生命周期及策略；了解金融产品组合的概念、金融产品组合策略、金融产品线策略；了解金融产品开发的必要性、金融产品开发的的原则和程序；了解金融品牌现状、金融品牌培育与维护策略、金融名牌的创建。

教学重点

金融产品整体概念、影响金融产品策略的因素、金融产品生命周期及策略；金融产品组合的概念、金融产品组合策略、金融产品线策略；金融产品开发的的原则和程序。

教学难点

影响金融产品策略的因素、金融产品生命周期及策略；金融产品组合策略、金融产品线策略。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 金融产品策略概述

一、金融产品整体概念

- (一) 金融产品的概念及分类
- (二) 金融产品整体概念
- (三) 基于金融产品整体概念的五个层次营销策略

二、金融产品生命周期

- (一) 金融产品生命周期的概念

(二) 金融产品生命周期阶段的判断方法

三、影响金融产品策略的因素

(一) 金融客户

(二) 金融行业的风险

(三) 竞争对手的策略

(四) 新技术的开发

第二节 金融产品组合营销策略

一、金融产品组合的概念

(一) 金融产品组合的含义

(二) 金融产品组合的设计

二、金融产品组合策略

(一) 金融产品组合策略的种类

(二) 金融产品组合策略的分析评价

三、金融产品线扩展策略

(一) 金融产品线扩展策略的定义

(二) 金融产品线扩展策略的类型

四、金融产品生命周期策略

(一) 金融产品导入期的特点和营销策略

(二) 金融产品成长期的特点和营销策略

(三) 金融产品成熟期的特点和营销策略

(四) 金融产品衰退期的特点和营销策略

第三节 金融产品开发与推广

一、金融产品开发的必要性

(一) 金融产品开发的含义

(二) 金融产品开发的类型

(三) 金融产品开发的必要性

(四) 金融产品开发的基本要求

二、金融产品开发的原则

(一) 紧跟形势

(二) 适应需求

(三) 量力而行

- (四) 功能求新
- (五) 技术领先
- (六) 控制风险
- (七) 通用为丰
- (八) 兼收并蓄

三、金融产品开发的程序

- (一) 形成创意
- (二) 创意优选
- (三) 具体分析
- (四) 产品设计
- (五) 市场测试
- (六) 正式推出

四、金融产品的推广

- (一) 研究消费者对新产品接纳的类型，找出规律，有针对性地进行新产品的推广
- (二) 根据不同情况，采用适宜的推广策略

第四节 金融企业品牌策略

一、金融品牌现状

- (一) 品牌塑造意识增强，但贪多求快问题突出
- (二) 注重业务品牌体系规划，但缺乏整体品牌规划意识
- (三) 品牌营销力度加强，但产权保护意识薄弱
- (四) 品牌价值有所提升，但发展不平衡问题严重

二、金融品牌培育与维护策略

- (一) 金融品牌内容
- (二) 金融品牌的特点
- (三) 金融品牌培育与维护策略

三、金融名牌的创建

- (一) 创立名牌金融产品
- (二) 创建名牌金融企业

本章实践教学及作业要求：

思考题：

1. 如何理解金融产品整体概念五个层次的关系？
2. 简述金融产品线扩展策略的定义和类型。
3. 简述金融产品组合策略的定义和类型。
4. 简述金融产品开发的必要性。
5. 简述金融产品开发的原理、基本要求和金融产品开发的程序。
6. 联系我国某金融企业的品牌现状，谈谈应采用何种金融品牌培育与维护策略。

第八章 金融产品的定价策略

教学目的

通过本章的学习使学生了解金融产品价格的特点和定价的步骤；金融产品定价的影响因素；金融产品定价的方法和金融产品定价的策略。

教学重点

金融产品价格的特点和定价的步骤；金融产品定价的影响因素；金融产品定价的方法和金融产品定价的策略。

教学难点

金融产品定价的方法和金融产品定价的策略。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融产品定价概述

一、金融产品价格的特点

- (一) 金融产品价格的基本构成
- (二) 金融产品价格的特点

二、金融产品定价的步骤

- (一) 选择定价目标
- (二) 定价信息收集整理和价格预测
- (三) 选择定价战略与方法
- (四) 考虑定价策略
- (五) 价格的执行与调整

第二节 金融产品定价的影响因素

一、影响定价的外部因素

- (一) 宏观经济环境
- (二) 政策因素
- (三) 竞争因素

二、影响定价的内部因素

三、影响定价的产品自身因素

- (一) 金融产品的经营成本
- (二) 金融产品市场需求
- (三) 金融产品生命周期的不同阶段

第三节 金融产品定价的方法

一、金融产品定价的一般方法

- (一) 成本导向定价法
- (二) 需求导向定价法
- (三) 竞争导向定价法
- (四) 撇脂定价方法
- (五) 渗透定价方法
- (六) 折扣定价方法
- (七) 认知价值定价方法
- (八) 关系定价方法

二、金融产品定价模式

- (一) 资本资产定价模式
- (二) 套利定价模式

第四节 金融产品定价的策略

一、金融产品定价的策略

- (一) 成本导向定价策略
- (二) 需求导向定价策略
- (三) 竞争导向定价策略

二、商业银行小微企业信贷现状

三、影响小微企业贷款风险定价的主要因素

四、基于大数定律的小微企业贷款定价策略

五、价格的调整

- (一) 金融产品价格调整的原因

(二) 金融产品价格调整的内容

(三) 金融产品价格调整应注意的问题

本章实践教学及作业要求:

思考题:

1. 如何理解金融产品价格的基本构成?
2. 通过调研, 阐述目前我国商业银行金融产品定价的步骤?
3. 联系我国金融企业的实际, 谈谈影响金融产品定价的因素?
4. 简述金融产品定价的一般方法。
5. 简述金融产品价格调整的原因。金融产品价格调整中应注意哪些问题?

第九章 金融营销渠道策略

教学目的

1. 通过本章的学习, 了解金融渠道的特点、功能与类型; 金融企业物理渠道布点策略; 金融机构的渠道拓展与选择策略。

教学重点

金融渠道的特点、功能与类型; 金融企业物理渠道布点策略; 金融机构的渠道拓展与选择策略。

教学难点

金融企业物理渠道布点策略; 金融机构的渠道拓展与选择策略。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融渠道的特点、功能与类型

一、特点与功能

二、类型及其适用

- (一) 按产品线分类的渠道形式
- (二) 按营业场所性质分类的渠道形式
- (三) 按网点控制程度分类的渠道形式
- (四) 按营业时间分类的渠道形式

第二节 金融企业物理渠道布点策略

一、地点选择

- (一) 渠道选址考虑因素

- (二) 地理需求评估
- (三) 打破常规逻辑的定点策略

二、金融机构选点设计模型

- (一) 空间模型
- (二) 竞争优势对比模型
- (三) 多元回归技术模型

第三节 金融机构的渠道拓展与选择策略

一、影响金融渠道拓展的因素

二、金融渠道拓展的主要方式

- (一) 增加自设渠道
- (二) 扩大代理渠道
- (三) 兼并收购快速扩张

三、新型电子渠道

- (一) 网上银行渠道
- (二) 电话银行渠道
- (三) 手机银行渠道

本章实践教学及作业要求：

思考题：

1. 描述银行设立新的分支机构时应获取的信息和策略。
2. 简述网上银行的特点。
3. 简述金融企业分销渠道的特点。
4. 请比较直接分销和间接分销策略的优缺点。
5. 如何拓展我国银行间接分销渠道？
6. 收集我国银行渠道电子化的资料并分析其发展现状及未来趋势。

第十章 金融产品的促销策略

教学目的

通过本章的学习，了解金融产品促销策略的特点、原则与目标；金融产品促销组合的具体内容、特点及流程。

教学重点

金融产品促销策略的特点、原则与目标；金融产品促销组合的具体内容、特点及流程。

教学难点

金融产品促销组合的具体内容、特点及流程。

建议学时

3 学时

教学内容

第一节 金融产品的促销组合策略

一、金融产品促销策略的特点

- (一) 促销的定义
- (二) 金融产品促销的特点
- (三) 促销策略的原则与目标

二、促销策略的选择

- (一) 确定目标促销对象
- (二) 决定促销目标
- (三) 确定促销预算
- (四) 决定促销组合
- (五) 促销实施、控制与效果反馈

三、促销策略组合

- (一) 广告
- (二) 人员推销
- (三) 营业推广
- (四) 公共关系

第二节 金融产品广告促销策略

一、金融产品广告促销策略概述

二、金融产品广告开发与计划

- (一) 广告战略应该服务于金融机构的整体战略和事业部战略
- (二) 针对不同投资群体，选择不同广告内容
- (三) 根据不同的内容，选择不同的广告媒介
- (四) 制定合适的广告实施战略
- (五) 检验广告效果，即时反馈调整

第三节 金融企业公共关系促销策略

一、金融企业公共关系概念

二、金融企业公共关系促销的特点及流程

- (一) 金融企业公共关系促销的特点
- (二) 金融企业公共关系促销流程

三、金融企业公共关系促销的策略

第四节 金融企业客户经理

一、金融企业客户经理制

- (一) 金融企业客户经理的定义
- (二) 客户经理的主要职能
- (三) 客户经理的工作理念

二、金融客户经理的素质要求

- (一) 品德素质
- (二) 业务素质
- (三) 人际沟通素质
- (四) 心理素质

三、金融企业客户经理销售促进步骤

- (一) 寻找目标客户
- (二) 接近目标客户
- (三) 异议处理
- (四) 促成交易
- (五) 客户维护

四、金融企业客户经理的监管

- (一) 客户经理的工作制度
- (二) 客户经理考核的原则
- (三) 客户经理考核的内容
- (四) 客户经理考核的方法

第五节 金融企业有形展示

一、金融企业有形展示概述

二、金融企业营销环境设计

- (一) 金融企业可利用的有形展示要素
- (二) 金融企业的服务场景引起的内部反应

三、信息沟通与价格展示

本章实践教学及作业要求：

实训任务：要求学生把金融产品促销理论运用于金融企业的营销实践，查找有关 xx 信用卡资料，为 XX 信用卡在 XX 市高校市场促销策略进行策划。

思考题：

1. 金融企业促销的特点是什么？
2. 金融企业选择促销策略应考虑哪些因素？
3. 简述金融企业在人员推销、广告、公共关系中的主要策略。

第十一章 网络金融营销

教学目的

通过本章的学习，了解网络金融的产生与发展，网络金融的概念、特点和交易主体；网络金融营销的功能及网站设计；网络金融营销的战略与策略。

教学重点

网络金融的产生与发展，网络金融的概念、特点和交易主体；网络金融营销的功能及网站设计；网络金融营销的战略与策略。

教学难点

网络金融营销的功能及网站设计；网络金融营销的战略与策略。

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 网络金融营销概述

一、网络金融营销的产生与发展

二、网络金融营销的概念

三、网络金融营销的主体

四、网络金融营销的特点与优势

（一）网络金融营销的特点

（二）网络金融营销的优势

第二节 网络金融营销的功能与网站设计

一、网络金融营销的功能

二、网络金融营销的网站设计

（一）营销网站的组成部分

（二）金融营销网站的建设步骤

(三) 营销网站设计的主要内容

第三节 网络金融营销的战略与策略

一、网络金融营销的战略规划与实施

(一) 战略制定的基本原则

(二) 战略的定位与目标

(三) 战略规划的核心内容

(四) 战略规划的实施

二、网络金融营销的策略分析

(一) 实施以 4C 为基础的网络营销策略

(二) 实施多渠道的整合营销策略

(三) 实施差异化营销策略

(四) 加强网络金融风险的防范与控制

本章实践教学及作业要求：

实训任务：要求学生登录网站了解网络营销的若干功能及网站设计特点。训练学生对网站设计进行基本评价的能力。

思考题：

1. 简述金融营销概念及其双重性。
2. 与传统营销模式相比，网络金融营销有什么特点与优势？
3. 什么是网络金融营销顾客决策的便利性、自主性？
4. 网络金融营销比传统营销有更强大的功能，请具体描述其表现。
5. 网络营销网站主要由哪些部分组成？
6. 简要说明营销网络建设的一般步骤。
7. 营销网站的“好”域名有些什么特点？登录金融企业网站，搜集实例并说明。
8. 请说明金融营销网站设计的主要内容，并登录有关金融企业网站，用实例说明。
9. 简述金融企业进行网络营销的战略与策略。

第十二章 金融营销风险与控制

教学目的

通过本章的学习，了解金融营销风险的含义、特征及成因；在金融营销风险分类的基础上。提出新市场环境下金融营销中比较突出的风险；针对营销风险，

金融企业可以通过采取有效的风险管理方法与程序进行化解。

教学重点

金融营销风险的含义、特征及成因；在金融营销风险分类

教学难点

提出新市场环境下金融营销中比较突出的风险；针对营销风险，金融企业可以通过采取有效的风险管理方法与程序进行化解

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 金融营销风险概述

一、金融营销风险的含义

二、金融营销风险的特征及成因

- (一) 金融营销风险的特征
- (二) 金融营销风险成因

第二节 金融营销风险分类

一、金融营销风险的一般分类

- (一) 金融营销战略风险
- (二) 金融营销计划风险

二、新市场环境下的金融营销风险

- (一) 道德风险
- (二) 网络营销风险
- (三) 国际营销风险

第三节 金融营销风险管理

一、金融营销风险管理的内涵

二、金融营销风险管理的方法

- (一) 营销风险回避
- (二) 营销风险防范
- (三) 营销风险控制
- (四) 营销风险分散
- (五) 营销风险转移
- (六) 营销风险自留

三、金融营销风险管理的基本程序

- (一) 营销风险识别
- (二) 营销风险衡量
- (三) 营销风险预警
- (四) 营销风险控制

本章实践教学及作业要求：

实训任务： 学生学会分析金融营销风险来源。并采取有效措施处理营销风险，进而保障营销目标的顺利实现。

思考题：

1. 金融营销风险的成因有哪些？
2. 诱发金融营销战略风险的两大因子是什么？
3. 新型市场环境下，金融企业需重视哪些营销风险？
4. 金融营销风险管理的方法有哪几种？
5. 金融营销风险管理的基本程序是什么？

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出金融营销学的实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

（一）实验一 金融营销战略规划

1. 实验目的：

学生能够依据市场调研的有关资料，运用金融企业竞争战略技术，完成“金融营销战略规划”。

2. 基本概念：

金融企业战略管理是对金融企业战略的设计、选择、控制和实施，直至达到企业战略总目标的全过程。金融企业战略管理是金融企业确定其使命，根据组织外部环境和内部条件设定金融企业的战略目标，为保证目标的正确落实和实现

进行谋划，并依靠金融企业内部能力将这种谋划和决策付诸实施，以及在实施过程中进行控制的一个动态管理过程。

金融企业营销战略规划是指金融企业在现代市场营销观念下，为实现其经营目标，对一定时期内市场营销发展的总体设想和规划。金融企业营销战略规划是基于金融企业既定的战略目标，以及向市场转化过程中必须要关注的金融客户需求的确定的、市场机会的分析，自身优势的分析、自身劣势的反思、市场竞争因素的考虑、可能存在的问题预测、团队的培养和提升等综合因素，最终确定市场营销战略，作为指导金融企业将既定战略向市场转化的方向和准则。

3. 实验内容及要求：

内容：实例省略

要求：深刻理解上述基本概念；

要求老师对“金融营销战略规划”中的内容结构、相关概念及相关内容给予解释，并对金融企业竞争战略的撰写进行耐心指导。求学生能够依据市场调研的有关资料，运用金融企业竞争战略技术，完成“金融营销战略规划”。形成书面报告，并安排一堂学生汇报或讨论课，让学生用 PPT 在课堂上演示讲解，同学们参与讨论。

4. 实验指导：略

5. 建议学时：2 学时

（二）实验二 “市场细分表”的设计与分析

1. 实验目的：

通过本次训练，学生应深刻认识到市场细分对市场运作、开发的重要作用。通过市场细分，企业易于发现未被满足的消费需求，寻找到市场空白，正确地选择目标市场。通过市场细分，企业可以了解各类顾客的不同消费需求和变化趋势，面对自己的目标顾客，采取相应的营销组合策略，有针对性地开展营销活动。

通过本次训练，学生能够掌握市场细分的基本技能。学生能够根据消费者需求差异的有关资料，选用有关的细分标准，独立设计市场细分表，并能进行正确分析，为市场开发分析打下基础。市场细分是企业营销管理的一项重要工作，尤其在企业开发项目论证中，能否正确地进行市场细分是目标市场选择和市场定位的前提，为市场开发的可行性分析打下基础。

2. 基本概念：

市场细分理论是美国市场学家温德尔·R. 史密斯 (Wendell R. Smith)

于 20 世纪 50 年代中期提出来的。市场细分是指甄别那些内部看起来非常相似、但是又明显区别于其他消费者类型的消费者群体，目的是为了确定消费者之间的差别。英国的金融营销专家亚瑟·梅丹说，市场细分是通过区分消费者群体及其需要从而指导营销策略的一种手段。市场细分就是把市场分割成界定清晰的消费者子集，任何子集都可以令人信服地被选为一个通过特定的营销组合来实现的市场目标。

3. 实验内容及要求：

内容：根据教材实训内容（略）

要求：（1）深刻理解上述基本概念

（2）要求老师对“市场细分表”在目标市场选择决策中的实践应用价值给予充分说明，调动学生课程实践的积极性。要求学生能够依据市场开发的有关资料，运用市场细分技术，对项目开发指向的市场进行细分，完成“市场细分表”的设计，并对所选择的细分市场进行分析。形成书面报告，并安排一堂学生汇报或讨论课，让学生用 PPT 在课堂上演示讲解，同学们参与讨论。

4. 实验指导（略）

5. 建议学时：2 学时

八、教材和主要教学参考书

（一）教材

刘志梅.《金融营销学》.北京：高等教育出版社，2014

（二）参考书及网站

1. 杨米沙，张丽拉，刘志梅等，《金融营销》[M].北京：中国人民大学出版社. 2011.
2. 欧阳卓飞《市场营销调研》[M].北京：清华大学出版社，2012.
3. 陆剑清，《金融营销学精讲》[M].大连：东北财经大学出版社，2011.
4. 郝渊晓，《商业银行营销管理学》M北京：科学出版社，2009.
5. 安贺新，张宏彦，《商业银行营销实务》[M].北京：清华大学出版社，2013.
6. 周晓明，唐小飞《金融服务营销》[M].北京：机械工业出版社，2010.
7. 赵占波.《金融营销学》（第二版）.北京：北京大学出版社，2014.
8. 省级精品课程“金融营销学”网站：<http://bm.gdof.edu.cn/jryxx/index.html>.

九、课程考试与评估

本课程为闭卷考试，任课教师自主命题。成绩分为以下几部分：期末考试占 50%；考勤占 10%；课堂表现 10%；实验和作业 30%。

国际贸易教学大纲

一、课程名称

(一)中文名称：国际贸易

(二)英文名称：International Trade

二、课程性质

专业核心课

三、课程教学目的

本课程把理论分析与中国对外开放的实践紧密结合起来，掌握一定的有关国际贸易理论和措施，掌握国际上一些通行的惯例和普遍实行的原则，以便按国际规范办事，在贸易做法上加速同国际市场接轨，以培养学生分析问题和解决问题的能力，为学好其他专业课奠定基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述国际贸易的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实践，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

以课堂教学为主，通过学生讨论、讲授、自学和实验课来掌握学习内容和具备一定的实际操作能力。在传授基础知识的同时，注重分析方法的训练；加强学生运用理论知识分析现实经济问题的能力。

五、课程总学时

48 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 国际贸易概述

教学目的

通过本章学习，使同学们了解国际贸易的基本概念，国际贸易的分类，国际贸易与国内贸易的异同点以及国际贸易的作用，为以后的整个课程的学习做好铺垫。

教学重点

1. 国际贸易的分类
2. 基本概念
3. 国际贸易和国内贸易的异同点

教学难点

无

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 国际贸易概述

- 一、国际贸易的概念
- 二、国际贸易的分类
- 三、对外贸易依存度

第二节 国际贸易与国内贸易的异同点

- 一、国际贸易和国内贸易相同点
- 二、国际贸易和国内贸易不同点

第三节 国际贸易的作用

思考题：

1. 国际贸易分类的标准有哪些？
2. 如何理解国际贸易的作用？
3. 国际贸易与国内贸易的区别是什么？

第二章 国际贸易理论与政策

教学目的

通过学习了解和掌握国际分工相关理论，对外贸易政策中自由贸易政策（大卫·李嘉图的比较优势理论、要素禀赋理论、新贸易理论）和保护贸易政策中的典型代表理论（幼稚工业保护理论、凯恩斯的保护贸易理论）

教学重点

1. 国际分工、国际贸易理论与学说的内容
2. 国际贸易政策

教学难点

1. 比较利益学说
2. 要素禀赋理论
3. 新贸易理论

建议学时

10 课时

教学内容

第一节 国际分工的含义、性质和作用

- 一、国际分工的含义
- 二、国际分工的性质
- 三、国际分工的作用

第二节 国际分工的发展阶段与影响因素

- 一、国际分工的发展阶段
- 二、国际分工的影响因素

第三节 国际贸易理论与学说

- 一、比较优势学说
- 二、要素禀赋理论
- 三、里昂惕夫之谜
- 四、新贸易理论

第四节 国际贸易保护理论

- 一、幼稚工业保护理论
- 二、凯恩斯贸易保护理论
- 三、贸易保护的政治经济学分析
- 四、战略性贸易保护政策

思考题：

1. 国际分工的影响因素有哪些？
2. 如何解释里昂惕夫之谜？
3. 新贸易理论有别于要素禀赋理论的地方有哪些？

4. 试论凯恩斯贸易保护理论的内容。
5. 战略性贸易保护政策是否适用于发展中国家？

第三章 国际贸易措施

教学目的

通过本章的学习，使学生了解并掌握与关税相关的知识：关税的含义、性质和特点；关税的种类以及关税对国际贸易的影响；非关税壁垒措施；出口鼓励与管制措施。

教学重点

1. 关税的含义、性质特点及种类
2. 非关税壁垒的特点和种类
3. 关税及非关税壁垒的效应分析

教学难点

1. 关税、非关税壁垒的效应分析
2. 出口鼓励措施

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 关税

- 一、关税的概念、性质
- 二、关税的特点
- 三、关税的种类
- 四、关税的征收方法及征收标准

第二节 关税效应分析

- 一、关税对贸易的影响
- 二、关税的静态效应分析
- 三、关税的动态效应分析

第三节 非关税壁垒

- 一、配额
- 二、出口补贴与出口管制措施
- 三、技术与卫生检疫标准

思考题：

1. 关税的征收方法有哪几种？
2. 对关税的静态效应进行分析。
3. 试论配额与关税的联系与差别。

第四章 国际贸易体制

教学目的

通过本章的学习，使学生对国际贸易条约、协定有所了解。了解关税及贸易总协定（GATT）和世界贸易组织（WTO）的相关知识，了解我国复关、入世的情况；地区经济一体化等内容。

教学重点

1. GATT 的宗旨、基本原则、组织机构、争端解决机制等
2. WTO 的宗旨、基本原则、组织机构、争端解决机制等
3. 我国与 WTO
4. 地区经济一体化

教学难点

1. WTO 的宗旨
2. WTO 争端解决机制等。

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 国际贸易条约与协定

- 一、国际贸易的条约
- 二、国际贸易的协定

第二节 关税及贸易总协定

- 一、关税及贸易总协定的产生
- 二、关税及贸易总协定所起到的作用
- 三、关税及贸易总协定的终结

第三节 世界贸易组织 WTO

- 一、世界贸易组织的产生及发展趋势
- 二、世界贸易组织的结构概况
- 三、世界贸易组织在世界经济发展中所起的作用
- 四、我国的复关努力与入世概况

第四节 地区经济一体化

- 一、地区经济一体化的发展概况
- 二、地区经济一体化的福利效应分析
- 三、地区经济一体化与我国的经济发展的

思考题：

1. 关贸总协定诞生的背景是什么？
2. 世界贸易组织在世界经济发展中的作用有哪些？
3. 对地区经济一体化的福利效用进行分析。
4. 试论我国与其他国家或组织的经济一体化概况。

第五章 生产要素的国际流动

教学目的

通过本章的学习,让学生了解生产要素在国际间流动的原因以及生产要素流动的福利效应。其中要让学生重点掌握劳动力和资本流动对于一国福利的影响分析。

教学重点

1. 劳动力的国际流动效应
2. 资本的国际流动效应

教学难点

1. 劳动力的国际流动效应
2. 资本的国际流动效应

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 劳动力的国际流动

- 一、劳动力国际流动概况
- 二、劳动力国际流动的经济效应分析
- 三、劳动力国际流动的其他福利影响分析

第二节 资本要素的国际流动

- 一、资本国际流动的类型
- 二、资本国际流动的动因分析
- 三、资本国际流动的经济效益分析

四、外国直接投资对东道国的影响

第三节 对外直接投资与跨国公司

一、跨国公司概述

二、跨国公司的类型

三、跨国公司的主要理论

思考题：

1. 对劳动力的国际流动效应进行分析。
2. 简述资本国际流动的动因，并探讨在什么情况下，资本的国际流动会替代商品的国际流动。
3. 在经济全球化的背景下，讨论跨国公司对世界资源配置的影响以及跨国公司对我国经济的影响。

第六章 贸易术语与商品的价格

教学目的

本章是本课程的重点内容。通过学习，要求学生掌握各种贸易术语、特别是一些常用贸易术语的含义及其运用。其中重点了解国际商会《INCOTERMS2010》对六种主要贸易术语的解释。掌握国际货物买卖合同中价格条款的规定方法，三种常用价格间的换算，佣金和折扣的计算方法及支付等知识。

教学重点

1. 贸易术语的含义、有关贸易术语的国际惯例、《INCOTERMS 2010》对六种主要贸易术语的解释
2. 出口商品成本的核算、三种常用价格的换算、佣金及折扣的计算方法、合同中价格条款的规定方法

教学难点

1. 出口商品成本的核算
2. 三种常用价格的换算
3. 佣金及折扣的计算方法
4. 合同中价格条款的规定方法。

建议学时

8 课时

教学内容

第一节 贸易术语的含义及有关的国际惯例

- 一、《1932 年华沙---牛津规则》(Warsaw---Oxford Rules 1932)
- 二、《1941 年美国对外贸易定义修正本》(Revised American Foreign Trade Definitions 1941)
- 三、《2010 年国际贸易术语解释通则》(INCOTERMS 2010)

第二节 六种主要贸易术语

- 一、FOB...named port of shipment
- 二、CIF...named port of destination
- 三、CFR...named port of destination
- 四、FCA...named place
- 五、CPT...named place of destination
- 六、CIP...named place of destination

第三节 其他七种贸易术语

国际商会《2010 年通则》对 EXW、FCA、CPT、CIP、DAP、DAT、DDP 七种贸易术语的一般解释。

第四节 买卖合同中的价格条款

- 一、作价方法
- 二、计价货币
- 三、贸易术语的选用
- 四、价格条款的基本内容

第五节 出口成本核算与三种常用价格的换算

- 一、出口商品成本核算
- 二、三种常用价格的换算

第六节 佣金和折扣

- 一、佣金和折扣的含义和作用
- 二、佣金和折扣的表示方法
- 三、佣金和折扣的计算方法
- 四、佣金和折扣的支付方法

思考题：

1. 出口商品的成本是如何去核算的？
2. 买卖合同中贸易术语的选用有什么原则？

3. 简述三种常用价格及换算方法。

第七章 国际货物买卖合同的商订

教学目的

本章是本课程的重点内容。通过教学,要求学生掌握国际货物买卖合同磋商、订立的程序,一般的业务做法以及有关的知识,并能独立缮制销售合同。

教学重点

1. 交易磋商的内容
2. 一般交易条件的含义和内容
3. 交易磋商的一般程序,发盘和接受的法律规则
4. 买卖合同的形式,书面合同的内容和签订。

教学难点

无

建议学时

4 课时

教学内容

第一节 交易磋商和形式和内容

- 一、交易磋商的内容
- 二、交易磋商的形式

第二节 交易磋商的一般程序

- 一、询盘的含义和表示方法
- 二、发盘的含义和表示方法
- 三、还盘的含义和表示方法
- 四、接受及其法律效力

第三节 发盘和接受

- 一、发盘
- 二、接受

第四节 书面合同的签订

- 一、《公约》对合同形式的规定。
- 二、我国《合同法》对合同形式的规定

思考题:

1. 试述交易磋商的一般程序。

2. 在交易磋商时应注意哪些方面的问题？
3. 《公约》中对书面合同的规定有哪些？

第八章 国际货物买卖合同的履行

教学目的

通过本章学习，要求学生掌握进出口合同履行各环节的内容和做法以及与此相关的知识和技能。

教学重点

本章的重点是买卖双方的基本义务、出口合同履行的基本环节及其内容、审证和制单要点、进口合同履行的基本环节及其内容。

教学难点

进口成本核算

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 出口合同的履行

- 一、货（准备货物和报验）
- 二、证（催证、审证和改证）
- 三、运（托运、保险、报关和装运）

第二节 进口合同的履行

- 一、做好交易前的各项准备工作
- 二、进行调查研究
- 三、进口成本核算
- 四、根据国家对进口商品的管理规定办理必要的手续

思考题：

1. 出口合同履行时注意的事项有哪些？
2. 进口交易前的准备工作有哪些？
3. 进口的成本核算是如何进行的？

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出国际贸易的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业见习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨

论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、推荐教材、参考书目及相关网站

（一）推荐教材

李左东，《国际贸易理论、政策与实务》（第二版），高等教育出版社，2006年版。

（二）参考书目

1. 赵春明，《国际贸易》，高等教育出版社，2007年版。
2. 保罗·克鲁格曼、茅瑞斯·伯斯法尔德著：《国际经济学》（第8版），中国人民大学出版社，2011年版。
3. 孙玲、谷静、黄婷，《新编国际贸易理论与实务》，北京大学出版社，2010年版。
4. 陈岩，《国际贸易理论与实务》，清华大学出版社，2007年版。
5. 凯伯，《国际贸易》（第13版），中国人民大学出版社，2012年版。

（三）相关学习网站

1. 国家统计局网站
2. 国家外汇管理局网站
3. 国家商务部网站
4. 中国人民银行网站

九、考核方式

期末考试和平时考核相结合。其中，期末考试成绩占60%，平时考核成绩占40%。期末考试采取闭卷考试形式；平时考核包括作业情况和平时上课表现。

国际金融教学大纲

一、课程名称

(一)中文名称：国际金融

(二)英文名称：International Finance

二、课程性质

专业必修课

三、教学目的

1. 使学生全面、系统地明确国际金融学科的研究对象、牢固掌握国际金融的最基本概念、初步了解国际金融的基本业务。
2. 使学生认识国际金融发展的一般规律，树立正确的世界观和方法论。
3. 培养和提高学生正确分析国际金融现象、国际金融运行的综合能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 教学原则

1. 自觉性和积极性原则

教师在发挥主导作用的前提下，要充分调动学生的自觉性和积极性。应该注重所教的各种现象和知识在学生的意识中的反映，使学生能够了解所学的各种现象之间的联系与依存关系，懂得知识在实践的应用。

2. 理论跟实际相联系的原则

这条原则要求“把知识应用在实践中，就是使学生直接跟生活接触”，要求教导学生能够运用所掌握的知识去解决理论问题和实际的问题。

3. 教学的系统性和连贯性原则

教师要根据严整的逻辑联系讲授学科基本知识，根据连贯的顺序分配教材，让学生系统的掌握学科的主要知识。

(二) 教学方法

本课程采用课堂讲授和实践教学相结合的方法。

五、课程总学时

48 课时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 国际收支与国际收支平衡表

教学目的

通过本章的学习了解国际收支的内涵及国际收支平衡表的内容,以及各账户之间的相互关系,了解国际收支的各具体项目是如何形成的,怎么去记录等。另外还要掌握对国际收支进行分析的方法并对其进行调节的理论。

教学重点

1. 国际收支概念
2. 国际收支均衡问题
3. 国际收支调节理论

教学难点

国际收支调节理论

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 国际收支

- 一、国际收支的定义
- 二、国际收支平衡定义的解释

第二节 国际收支平衡表

- 一、国际收支平衡表的基本原理
- 二、记账实例

第三节 国际收支分析

- 一、国际收支平衡和国际收支均衡的概念
- 二、国际收支不平衡的口径
- 三、国际收支不平衡的原因

第四节 国际收支调节理论

- 一、国际收支调节手段
- 二、国际收支调节理论
 1. 国际收支调节的弹性理论
 2. 国际收支调节的吸收分析法

3. 国际收支调节的货币分析法
4. 国际收支调节的结构分析法

思考题：

1. 国际收支的概念如何去理解？
2. 为什么说国际收支平衡表上的收支平衡仅仅是帐面上的平衡？
3. 试论国际收支平衡表中的经常项目于资本账户之间的关系。
4. 试论国际收支调节的弹性理论。
5. 试述国际收支调节的货币分析法。

第二章 汇率与汇率制度

教学目的

通过本章的学习，了解外汇的概念、汇率的定义、标价法、分类；理解汇率决定的基础和影响汇率变动的因素以及汇率变动与经济的关系；掌握汇率标价方法和汇率套算的业务技能。

教学重点

外汇的概念；汇率标价法

教学难点

无

建议学时

5 课时

教学内容

第一节 外汇与汇率

一、外汇

1. 外汇的概念
2. 外汇分类

二、汇率

1. 汇率概念
2. 汇率的标价方法
3. 汇率的种类

第二节 汇率的决定与变动

一、影响汇率变动的主要因素

1. 国际收支状况

2. 经济增长
3. 利率
4. 通货膨胀率
5. 其他因素

二、汇率变动对经济的影响

1. 对进出口的影响
2. 对物价的影响
3. 对资本流动的影响

第三节 汇率制度

一、汇率制度的类型

1. 固定汇率制度
2. 浮动汇率制度

二、人民币汇率制度

第四节 政府对外汇市场的干预

- 一、政府干预外汇市场的目的
- 二、政府对外汇市场干预的类型
- 三、政府对外汇市场干预的效力分析及实践

思考题：

1. 试论汇率变化对经济增长的影响。
2. 汇率的标价方法有哪几种？
3. 试论人民币升值对我国经济发展的影响。

第三章 外汇市场

教学目的

通过本章的学习，了解外汇市场的交易情况，掌握外汇交易是如何进行的，如何进行即期、远期、掉期外汇交易业务。

教学重点

外汇交易的一些基本技能

教学难点

即期汇率的套算、套汇、远期外汇交易

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 外汇市场概述

一、外汇市场

二、外汇市场的功能

1. 反映和调节外汇供求
2. 形成外汇价格体系
3. 实现购买力的国际转移
4. 提供外汇资金融通
5. 防范汇率风险

三、外汇市场的特征

1. 全球性，24 小时连续交易
2. 交易规模加速增长，市场集中程度趋强
3. 全球市场汇率趋于一致
4. 电子经纪的市场份额和影响提升
5. 交易日益复杂化，即期交易的重要性降低

四、外汇市场的结构

1. 参与者
2. 层次

第二节 外汇交易活动与交易产品

一、外汇市场交易活动

二、外汇市场的交易产品

1. 即期外汇交易
2. 远期外汇交易
3. 掉期交易

第三节 我国外汇市场的发展

一、现行外汇市场的基本框架

二、我国外汇市场发展现状

1. 增加交易品种和工具
2. 向电子撮合系统交易方式转变
3. 开拓无形市场

思考题：

1. 为什么全球会存在外汇市场。
2. 外汇市场有哪些功能和特征。
3. 外汇市场的结构如何。
4. 政府在外汇市场上的主要作用是什么？

第四章 外汇衍生品市场

教学目的

通过本章的学习，熟悉外汇衍生品的特征；掌握远期、期货、期权、互换等主要外汇衍生品的交易机制和交易方法，了解外汇衍生品市场的现状和未来。

教学重点

远期、期货、期权、互换等主要外汇衍生品的交易机制和交易方法

教学难点

远期、期货、期权、互换等主要外汇衍生品的交易机制和交易方法

建议学时

4 课时

教学内容

第一节 外汇衍生交易的特征

一、外汇衍生品的基本特征

1. 风险性
2. 设计的灵活性
3. 账外性

二、外汇衍生交易的风险与回报

1. 衍生金融交易的风险
2. 衍生金融交易的风险种类
3. 高风险与高回报并存

第二节 外汇衍生品的交易机制

一、外汇远期交易

1. 交易主体和期限
2. 业务特点
3. 报价方法
4. 外汇远期合约的应用

二、外汇期货交易

1. 主要特征
2. 清算机制与保证金制度
3. 外汇期货合约的应用

三、外汇期权交易

1. 合约种类
2. 交易特点
3. 基本交易策略

四、外汇互换交易

1. 基本原理
2. 运作方式
3. 定价方式

第三节 外汇衍生品市场的现状与发展

一、国际金融衍生品市场的发展动向

1. 主要国家金融衍生品市场发展概览
2. 国际社会对金融衍生品市场的监管
3. 衍生品市场国际监管中的主要问题

二、中国外汇衍生品交易的现在与未来

思考题：

1. 金融衍生品有哪些特点？
2. 比较外汇期货交易与外汇远期交易的异同。
3. 外汇期权的种类。
4. 根据交易目的和交易原理，比较外汇互换与外汇掉期的异同。

第五章 离岸金融市场

教学目的

通过本章的学习，认识离岸金融市场，掌握欧洲货币市场的产生、特点和影响，了解欧洲债券市场。

教学重点

欧洲货币市场的产生、特点和影响

教学难点

无

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 欧洲货币市场

一、欧洲货币市场的形成与发展

1. 欧洲货币市场的形成
2. 欧洲货币市场的发展

二、欧洲货币市场的结构

1. 欧洲资金市场
2. 欧洲中长期借贷市场
3. 欧洲债券市场

三、欧洲货币市场的供求

1. 欧洲货币市场的资金来源
2. 欧洲货币市场的资金运用

四、欧洲货币市场发展及信用膨胀

五、欧洲货币市场发展及国际金融稳定

1. 经营欧洲货币业务的银行要承担更大的风险
2. 证券市场动荡加剧
3. 影响各国金融政策的实施

第二节 欧洲债券市场

一、欧洲债券及其种类

1. 欧洲债券的含义
2. 欧洲债券的种类

二、欧洲债券市场的特点

1. 从筹资者角度看
2. 从投资者角度看

思考题：

1. 欧洲美元是什么意思？
2. 欧洲美元市场的存在会影响美联储的货币政策吗？
3. 欧洲货币市场规模不断扩大是否会威胁国际金融稳定？
4. 比较欧洲债券与外国债券的异同。

第六章 外汇风险管理

教学目的

通过本章的学习，熟悉企业面临的外汇风险种类及其成因，掌握外汇风险管理的操作技术和方法。

教学重点

外汇风险管理的操作技术和方法

教学难点

外汇风险管理的操作技术

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 外汇风险概述

一、外汇风险含义

1. 外汇风险对象
2. 风险构成要素

二、外汇风险种类

1. 交易风险
2. 折算风险
3. 经济风险

第二节 外汇风险计量

一、交易风险计量

1. “净”现金流量带来的交易风险
2. 币值波动带来的交易风险
3. 货币相关性带来的交易风险

二、经济风险计量

1. 本币升值的经济风险
2. 本币贬值的经济风险
3. 间接经济风险

三、折算风险计量

第三节 外汇风险管理技术

一、外汇风险管理程序

1. 风险识别
2. 风险衡量
3. 风险管理方法选择
4. 风险管理实施
5. 监督与调整

二、外汇风险管理手段

1. 外汇风险控制手段
2. 外汇风险融资手段
3. 背部风险抑制手段

三、运用衍生金融工具管理外汇风险

1. 期货合约套期保值
2. 远期合约套期保值
3. 货币期权套期保值

四、其他外汇风险管理方法

1. 调整销售价格
2. 调整计价货币
3. 转移定价

思考题：

1. 币值变化和货币相关关系给涉外企业会带来哪些外汇风险？
2. 外汇风险管理的一般程序是怎样的？
3. 在金融市场不发达的情况下，涉外企业可以采用哪些方法来降低外汇风险？这些方法有什么局限性？

第七章 国际储备及国际储备政策

教学目的

通过本章的学习，主要掌握国际储备的概念及构成、国际储备的作用。另外还要掌握对国际储备进行管理的政策措施。

教学重点

1. 国际储备的概念
2. 国际储备的管理

教学难点

无

建议学时

5 课时

教学内容

第一节 国际储备概念及构成

一、国际储备概念

二、国际储备构成

1. 自有储备：黄金；外汇；基金组织头寸；特别提款权
2. 借入储备：备用信贷；互惠信贷协议；本国商业银行的对外短期可兑换货币资产

三、国际储备的作用

1. 清算功能
2. 干预功能
3. 信用保证功能

第二节 国际储备的管理

一、国际储备需求的数量管理

1. 罗伯特·特里芬的理论
2. 决定最佳储备量的因素

二、储备资产的币种管理

1. 国际货币制度的变化
2. 国际储备币种管理应遵循的原则

思考题：

1. 主要的国际储备资产有哪些？其结构发生变化的背景是什么？
2. 国际储备币种管理应遵循哪些原则？
3. 最佳的国际储备数量由哪些因素来决定？

第八章 国际结算

教学目的

通过本章的学习，要掌握国际结算的基本工具，还有国际结算的基本方式。重点是通过案例分析及模拟操作，掌握这些国际结算的工具和方式的世纪操作规程，具备一定的动手能力。

教学重点

1. 国际结算工具（汇票、本票、支票）

2. 国际结算的方式（汇付、托收、信用证）

教学难点

1. 托收
2. 信用证

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 国际结算概述

- 一、国际结算的含义
- 二、国际结算的产生与发展
 1. 国际结算的产生
 2. 国际结算的发展

第二节 国际结算工具

- 一、票据概述
- 二、汇票
- 三、本票
- 四、其他主要票据

第三节 国际结算的基本方式

- 一、汇付
- 二、托收
- 三、信用证

思考题：

1. 国际结算的方式有哪些？
2. 托收的程序有哪些？
3. 信用证和托收的区别是什么？
4. 信用证在具体国际结算时的程序是什么？

第九章 国际融资

教学目的

通过本章的学习，在了解国际融资的概念、特点及作用的基础之上，掌握国际信贷融资。国际证券融资和国际租赁融资等的具体概念，程序和具体操作方法。另外关键的是通过模拟操作的联系，掌握动手的能力。

教学重点

1. 出口现代融资
2. 国际证券融资
3. 国际项目融资

教学难点

无

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 国际融资概述

- 一、国际融资的概念
- 二、国际融资的特点
- 三、国际融资的主要类型

第二节 国际信贷融资

- 一、出口信贷融资
- 二、国际商业银行贷款
- 三、国际金融机构贷款
- 四、政府贷款

第三节 国际证券融资

- 一、国际债券融资
- 二、国际股票融资

第四节 国际项目融资

- 一、国际项目融资的参与者
- 二、项目融资风险的种类
- 三、项目融资的主要种类

第五节 国际租赁融资

- 一、国际租赁融资的特点
- 二、国际租赁融资的主要形式
- 三、国际租赁的运作程序

思考题：

1. 国际融资的主要种类有哪些？

2. 国际商业银行贷款与国内商业银行贷款有何区别？
3. 国际股票融资的主要程序有哪些？
4. 国际租赁融资的发展趋势如何？
5. 我国的项目融资的主要形式有哪些？

第十章 世界货币危机防范政策和理论

教学目的

通过本章的学习，了解货币危机的分类和危害的基础之上，掌握货币危机的解决方案。另外要了解几个关于货币危机理论的内容以及关于货币危机的最新理论动态。

教学重点

1. 货币危机的解决方案
2. 货币危机理论

教学难点

第一代、第二代货币危机理论

建议学时

6 课时

教学内容

第一节 货币危机概述

- 一、货币危机的分类
- 二、货币危机的发生机制
- 三、货币危机的危害
- 四、货币危机对象和投机效应的扩散

第二节 货币危机的解决方案

- 一、汇率制度变更
 1. 固定汇率变更的原因
 2. 汇率制度的变更
 3. 汇率制度变更的结果
- 二、适度的资金流动管制
- 三、金融体系改革

第三节 货币危机理论

- 一、第一代货币危机理论

1. 理论框架
2. 对第一代货币危机理论的改进和修正

二、第二代货币危机理论

1. 理论框架
2. 对第二代危机理论的评论和修正

三、货币危机新论

1. 道德风险论
2. 基本因素论
3. 金融恐慌论

思考题：

1. 美国的金融海啸之后各国都采取了哪些措施加以防治？这些措施的效果如何？
2. 简述货币危机理论的发展历程。
3. 描述克鲁格曼模型的基本观点、结论和缺陷。
4. 货币危机的危害如何去理解？
5. 货币危机理论的最新动态有哪些？

第十一章 国际货币体系

教学目的

通过本章的学习、了解国际货币体系的含义、作用以及早期的国际货币体系；掌握布雷顿森里体系的建立背景、主要内容及作用、布雷顿森里体系的根本缺陷和崩溃过程；掌握牙买加体系的建立简介、主要内容和运行效率的分析；了解国际货币基金组织的概况。

教学重点

1. 布雷顿森里体系
2. 牙买加体系

教学难点

无

建议学时

5 课时

教学内容

第一节 国际货币体系概述

- 一、国际货币体系的含义
- 二、国际货币体系的作用
- 三、早期的国际货币体系
 1. 国际金本位制
 2. 国际金汇兑本位制

第二节 布雷顿森林体系

- 一、布雷顿森林体系的建立背景
- 二、布雷顿森林体系的主要内容和作用
 1. 主要内容
 2. 作用
- 三、布雷顿森林体系的根本缺陷及崩溃过程
 1. 根本缺陷
 2. 崩溃过程
- 四、布雷顿森林体系崩溃原因的进一步分析

第三节 牙买加体系

- 一、牙买加体系简介
- 二、牙买加体系运行效率的分析
- 三、国际货币体系改革的主张

思考题：

1. 结合国际货币体系的演变过程，分析一个稳定的国际货币体系必须具备的条件。
2. 特里芬难题怎样来说明布雷顿森林体系的致命缺陷的？
3. 分析布雷顿森林体系崩溃的直接原因和根本原因。
4. 分析牙买加体系的利弊。
5. 分析评论国际货币体系的改革前景。

第十二章 最优货币区和欧洲的经验

教学目的

通过本章的学习，要掌握最优货币区的内容，主要以欧洲单一货币的演变为中心来把握最优货币区理论的实践过程。还要掌握欧元和欧元区内的经济政策，了解欧债危机与最优货币区的关系。

教学重点

1. 最优货币区理论
2. 欧元的诞生记面临的挑战
3. 欧债危机

教学难点

最优货币区理论

建议学时

5 课时

教学内容

第一节 最优货币理论

- 一、经济一体化和固定汇率区的风险：GG 曲线
- 二、经济一体化和固定汇率区的成本：LL 曲线
- 三、加入货币区决策：把 GG 曲线和 LL 曲线结合起来
- 四、什么是最优货币区理论

第二节 欧洲单一货币的演变

- 一、1969—1978 年欧洲货币改革的原因
- 二、1979—1998 年的欧洲货币体系
- 三、1999—2001 年的欧洲货币体系
- 四、2002 年后的欧洲货币体系
- 五、德国在货币体系中的主导地位及欧洲货币体系的信誉理论
- 六、欧洲经济与货币联盟：欧债危机

第三节 欧元和欧元区内的经济政策

- 一、马斯特里赫特一致性标准及稳定与增长协定
- 二、欧洲中央银行体系
- 三、欧元区内各国货币的命运

思考题：

1. 什么是最优货币理论？
2. 欧元诞生以来面临什么样的挑战？
3. 马斯特和利特条约的内容是什么？
4. 欧债危机的起因是什么？
5. 欧洲中央银行体系的是什么？

七、课程的实践教学环节要求

学习是需要有意图的、积极的、自觉的、建构的实践。以这种思路出发，教学的重要功能在于设计一个以学生为中心并激发学生创造力与想象力的学习环境。本课程采用以下三种实践教学方法（共 18 课时）：

1. 案例分析教学：结合课堂讲授内容进行。
2. 专题讲座讨论：6 课时，结合当今的国际金融形势进行讲座和讨论。
3. 模拟交易操作：外汇交易操作；国际结算业务（汇付、托收、信用证）

八、推荐教材、参考书目及相关网站

（一）推荐教材

姜波克，《国际金融新编》，复旦大学出版社，2008 年版

（二）参考书目

1. 刘舒年、温晓芳，《国际金融》，对外经济贸易大学出版社，2010 年版
2. 保罗·克鲁格曼、茅瑞斯·伯斯法尔德著：《国际经济学》（第 8 版），中国人民大学出版社，2011 年版。
3. 马君潞、陈平、范小云，《国际金融》，高等教育出版社出，2011 年版。
4. 陈雨露，《国际金融》，中国人民大学出版社，2011 年版。
5. 王爱俭，《国际金融概论》，中国金融出版社，2011 年版。

（三）相关学习网站

1. 国家统计局网站：<http://www.stats.gov.cn/>
2. 国家外汇管理局网站：<http://www.safe.gov.cn>
3. 国家商务部网站：<http://www.mofcom.gov.cn>
4. 中国人民银行网站：<http://www.pbc.gov.cn>
5. 国际货币基金组织网站：<http://www.imf.org>

九、考核方式

期末考试和平时考核相结合。其中，期末考试成绩占 60%，平时考核成绩占 40%。期末考试采取闭卷考试形式；平时考核包括作业情况和平时上课表现。

国际结算教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：国际结算

(二) 英文名称：International Settlement

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，使学生正确理解国际结算的概念，掌握国际结算的普遍规律、基本原理和一般方法，并能综合运用于对实际问题的分析，初步具有解决一般国际结算问题的能力，培养学生的综合管理素质，为以后学习其它专业课程打下基础。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述国际结算的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

2. 讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

(二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式是学生掌握管理学的基本理论和系统知识，同时采用案例教学、参观访问、调查研究等方式方法是学生更好地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步的管理操作的技术和能力。

五、课程总学时

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 绪论

教学目的

本章要求了解国际结算的概念，掌握国际结算的研究对象，熟悉国际结算业务的发展过程，初步了解国际结算业务中涉及的相关法则及惯例，探求国际结算的未来发展。

教学重点与难点

重点：国际结算 国际结算的研究对象 代理行

难点：相关法规及惯例

建议学时

2 学时

教学内容

- 一、国际结算的概念与研究对象
- 二、国际结算业务的基础
- 三、国际结算业务依据的法则和惯例
- 四、国际结算业务的发展与展

思考题：

试述国际结算业务依据的法则和惯例。

第二章 流通票据

教学目的

本章要求了解与掌握流通票据的基本特征、票据权利以及票据分类。熟练完成汇票的出具、背书、承兑以及付款等行为。熟悉与掌握汇票、本票以及支票的异同。

教学重点与难点

重点：流通票据 流通票据的主要特征 票据权利 汇票的出票 背书 承兑 本票 支票

难点：流通票据的主要特征，本票、支票与汇票的异同

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 流通票据基础

- 一、流通票据的概念

- 二、流通票据的主要特征
- 三、流通票据权利
- 四、流通票据的作用
- 五、主要票据法规

第二节 汇票

- 一、汇票的概念
- 二、汇票的必要项目
- 三、汇票流通转让过程中涉及的主要行为
- 四、汇票的主要分类

第三节 本票与支票

- 一、本票、支票及其必要项目
- 二、本票的主要分类
- 三、支票的主要分类
- 四、本票、支票与汇票的不同

思考题：

1. 简述流通票据的主要特征。
2. 试述本票、支票与汇票的异同。

第三章 国际支付方式（一）——汇款与托收

教学目的

本章要求了解与掌握国际结算中的汇款方式以及托收方式，熟悉经办业务的相关流程，了解电汇、信汇以及票汇的不同，了解光票与跟单托收的区别，掌握 D/P, D/A 的使用及应注意的问题。

教学重点与难点

重点：逆汇 顺汇 电汇 信汇 票汇 光票托收 跟单托收 付款交单 承兑交单

难点：汇款方式的特点，托收方式的特点，汇款方式、托收方式的业务流程

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 汇款方式

- 一、汇款方式及其当事人
- 二、汇款方式的分类
- 三、汇款方式的实际运用

第二节 托收方式

- 一、托收方式及其当事人
- 二、托收方式的分类
- 三、托收方式的业务流程
- 四、托收方式的主要特点
- 五、《托收统一规则》综述

思考题：

1. 简述汇款方式的特点。
2. 简述托收方式的特点。
3. 试述汇款方式、托收方式的业务流程。

第四章 国际支付方式（二）——信用证

教学目的

本章要求了解与掌握信用证的发展及其主要特点，信用证方式的业务流程，信用

证方式下各当事人的主要责任以及各种信用证的使用及应注意的相关问题。

教学重点与难点

重点：信用证及其主要特点 信用证的业务程序 信用证的主要内容 可撤销信用证与不可撤销信用证 付款信用证、承兑信用证及议付信用证 可转让信用证与背对背信用证 预支信用证 循环信用证 对开信用证

难点：信用证的特点，信用证方式下当事人的责任

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 信用证方式及其发展

- 一、信用证的概念
- 二、信用证的发展
- 三、信用证业务的主要特点

第二节 信用证方式的业务程序

- 一、信用证方式的业务程序
- 二、信用证方式涉及的当事人

第三节 信用证的主要内容

- 一、关于“UCP500”和“516格式”
- 二、信用证的主要内容

第四节 信用证的主要种类

- 一、可撤销信用证与不可撤销信用证
- 二、保兑信用证与不保兑信用证
- 三、即期付款信用证、延期付款信用证与承兑信用证
- 四、议付信用证
- 五、可转让信用证与背对背信用证
- 六、预支信用证
- 七、循环信用证
- 八、对开信用证

思考题：

- 1.简述信用证及其主要特点
- 2.试述信用证方式下当事人的责任

第五章 银行保函与备用信用证

教学目的

本章要求了解与掌握银行保函及其主要分类；备用信用证的产生及发展；银行保函与备用信用证的主要区别。熟悉《见索即付保函统一规则》以及《国际备用信用证惯例》的相关内容。

教学重点与难点

重点：银行保函 备用信用证

难点：银行保函与备用信用证的对比，银行保函及备用信用证的业务流程

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 银行保函概述

- 一、银行保函的定义及作用
- 二、银行保函的当事人
- 三、银行保函的开立方式
- 四、银行保函的主要内容
- 五、银行保函的业务程序
- 六、《见索即付保函统一规则》综述

第二节 银行保函的主要种类

- 一、独立性保函和从属性保函
- 二、付款类保函和信用类保函
- 三、直接保函和间接保函
- 四、其他保函

第三节 备用信用证概述

- 一、备用信用证的产生及其发展
- 二、备用信用证的概念
- 三、备用信用证的业务流程
- 四、《国际备用信用证惯例》介绍

第四节 银行保函、备用信用证及跟单信用证的比较

- 一、银行保函与备用信用证的比较
- 二、银行保函与跟单信用证的比较

思考题：

- 1.简述银行保函与备用信用证的异同。
- 2.试述银行保函及备用信用证的业务流程。

第六章 国际结算中的单据

教学目的

本章要求了解与掌握国际结算中涉及的商业发票的功能及其主要内容；海运提单的特点及转让；海运提单的主要内容及分类；保险单据的主要内容；以及其他一些单据。熟悉国际商会《UCP500》中有关单据的相关规定及条款。

教学重点与难点

重点：《UCP500》关于商业发票中内容的规定 海运提单的各种分类 保险

单据的内容 承保条款及险别 产地证

难点：海运提单的转让，商业发票的主要内容

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 商业发票

- 一、商业发票的概念及作用
- 二、商业发票的主要内容
- 三、《跟单信用证统一惯例》关于发票的规定
- 四 其他类型的发票

第二节 海运提单

- 一、海运提单的概念及作用
- 二、海运提单的主要内容
- 三、海运提单的主要种类
- 四、海运提单的转让

第三节 保险单据

- 一、保险单据的概念及作用
- 二、保险单据的主要内容
- 三、保险单据的流通转让
- 四、海洋运输过程中的风险损失、承保险别以及承保条款

第四节 其他主要单据

- 一、航空运单及其他运输单据
- 二、装箱单、重量单/体积单
- 三、产地证
- 四、检验证书

思考题：

- 1.简述商业发票的主要内容
- 2.简述海运提单的各种分类
- 3.简述海运提单的转让

第七章 跟单信用证方式下单据的审核

教学目的

本章要求了解与掌握信用证方式下单据的审核原则及各种审核要点，要求熟练掌

握单证不符出现时的各种处理方法。

教学重点与难点

重点：审单原则 常见的单据不符点

难点：单据不符的处理方法

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 国际商会关于单据的规定

- 一、关于指示、行为单据化的规定
- 二、关于单据签发人的规定
- 三、关于单据正、副本的规定
- 四、关于单据出单日的规定
- 五、关于单据交单日及交单方法的规定

第二节 跟单信用证下单据审核的原则

- 一、合理小心地审单原则
- 二、遵循单证表面相符的原则
- 三、银行审核单据化条件原则
- 四、银行独立审单原则
- 一、合理时间审单原则

第三节 跟单信用证下单据审核的要点

- 一、寄单面函的审核清单
- 二、汇票审核清单
- 三、发票审核清单
- 四、运输单据审核清单
- 五、保险单据审核清单
- 二、产地证书审核清单
- 三、检验证书审核清单
- 四、装箱单、重量单审核清单
- 五、其他单据审核清单

第四节 跟单信用证下单据不符的处理

- 一、常见的单据不符点
- 二、指定银行对不符单据的处理方法

思考题：

- 1.简述审单原则。
- 2.简述常见的单据不符点。
- 3.试述单据不符的处理方法。

第八章 国际银行间的索偿与支付

教学目的

本章要求了解与掌握国际银行间的帐户设置，各种清算支付系统，以及不同结算方式下各种不同的索汇及支付条款。

教学重点与难点

- 重点：**各种清算系统简介 各种索汇条款的使用
- 难点：**银银行间帐户的设立

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 银行间资金索偿与支付的基础

- 一、银行间的帐户设置
- 二、美元支付清算系统
- 三、欧元跨国清算系统
- 四、环球银行间金融电讯系统
- 五、伦敦自动清算支付系统

信用证方式下银行资金的索偿与支付

- 一、信用证方式下银行的索偿对象
- 二、信用证方式下银行的索偿方式
- 三、信用证方式下银行的索汇指示
- 四、信用证方式下银行的支付
- 五、《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》简介

其他方式下银行的支付

一、托收方式下银行的支付

二、汇款方式下银行的支付

思考题：

如何设立银行间帐户。

第九章 国际结算中的出口贸易融资

教学目的

本章要求了解与掌握出口结算中的各种融资方法及应注意的问题；熟悉彼此间的

相互区别，能够结合不同情况，使用不同的融资方式。

教学重点与难点

重点：出口押汇 贴现 打包放款 包买票据业务的条件及特点

难点：保理业务的程序及特点，保理业务与包买票据业务的对比

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 出口押汇与汇票贴现

一、出口押汇

二、票据贴现

第二节 打包放款与预支信用证

一、打包放款

二、预支信用证

第三节 保理业务

一、保理业务的概念及服务项目

二、业务程序

三、保理业务的分类

四、保理业务的主要特点

第四节 包买票据业务

一、概念及特点

二、有关技术问题

三、业务程序

四、叙做包买票据业务的条件

思考题：

- 1.简述保理业务的程序及特点。
- 2.简述包买票据业务的条件及特点。
- 3.试述保理业务与包买票据业务的异同。

第十章 国际结算中的进口融资

教学目的

本章要求了解与掌握进口贸易项下银行提供的各种融资方式及其对比,熟悉各种方式的不同要求及应注意的问题。

教学重点与难点

重点：各种进口融资方式的使用条件及对比

难点：各种进口融资方式的使用条件及对比

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 托收方式下的进口融资

- 一、信托收据
- 二、对进口商提供承兑信用融资
- 三、远期 D/P、即期付款

第二节 信用证方式下的进口融资

- 一、减免开证押金
- 二、进口押汇
- 三、信托收据
- 四、假远期信用证

思考题：

各种进口融资方式的使用条件及对比。

第十一章 国际贸易结算中的风险及其防范

教学目的

本章要求熟悉与了解不同结算方式下各当事人面临的主要风险,掌握相应的防范风险的措施,以推动贸易的快速发展。

教学重点与难点

重点: 托收方式下的风险表现及其防范方法 信用证方式下的风险表现及防治方法

难点: 托收方式下的风险防范方法, 信用证方式下的风险防治方法

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 托收方式下的风险及其防范

- 一、当事人面临的主要风险
- 二、风险的防范

第二节 信用证方式下的风险及其防范

- 一、进出口商面临的主要风险
- 二、银行面临的主要风险
- 三、进出口商对风险的防范
- 四、银行对风险的防范

思考题:

- 1.试述托收方式下的风险表现及其防范方法。
- 2.试述信用证方式下的风险表现及防治方法。

第十二章 非贸易结算

教学目的

本章要求了解与掌握非贸易结算中经常出现的各种不同方式的使用及注意事项,相应地掌握各自的主要内容,熟悉主要国家在非贸易结算中的相关规定。

教学重点与难点

重点: 旅行支票 旅行信用证 私人汇款 外币兑换

难点: 无

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 非贸易结算的内容

- 一、海外私人汇款
- 二、运输及邮电行业的收支
- 三、 金融行业的外汇收支

- 四、 旅游行业的外汇收支
- 五、 其他外汇收支

第二节 外币兑换与汇款

- 一、 外币兑换
- 二、 汇款

第三节 信用卡

- 一、 信用卡的功能
- 二、 信用卡的业务操作
- 三、 信用卡的挂失止付
- 四、 信用卡的种类

第四节 旅行信用证与旅行支票

- 一、 旅行信用证
- 二、 旅行支票

思考题：

试述非贸易结算中经常出现的各种不同方式的使用及注意事项。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出国际结算的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

（一）教材

王学龙主编，国际结算，清华大学出版社，2017年版。

（二）主要教学参考书

1. 程祖伟、韩玉军：《国际贸易结算与融资》，中国人民大学出版社，2016年版。

2. 周继忠：《国际贸易结算》，上海财经大学出版社，2017年版。
3. 贺培：《国际结算学》，中国财政经济出版社，2000年版。
4. ICC CHINA 银行技术与惯例委员会：《国际备用信用证》，中国金融出版社。
5. 邹晓燕、朱桂龙：《银行保函及案例分析》，中信出版社，2013年版。

九、课程考试与评价

（一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

互联网金融课程教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：互联网金融

(二) 英文名称：Internet Finance

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

随着互联网技术与金融体系在“支付”、“借贷”、“资源配置”、“信息处理”等不同环节的融合，催生了形形色色的互联网金融模式，如P2P网络借贷平台、互联网金融门户、大数据金融、众筹、信息化金融机构、第三方支付、互联网理财等，互联网金融模式在未来将成主流。这一新型的金融模式引起了各国政府的密切关注和高度重视。根据国务院有关批示，我国政府相关部门已组建“互联网金融发展与监管研究小组”，对互联网金融公司进行调研、监管和支持引导。

通过学习本课程要使学生系统了解互联网金融运作的基本机制，能够利用所学知识初步分析国内外互联网金融发展状况和趋势，理解现实生活中出现的金融现象。培养和提高学生正确分析和解决问题的能力，引领其深入探索互联网金融的未来，为学生将来从事互联网金融相关工作提供必要的知识能力准备，以适应社会经济发展对复合型、应用型专门人才的需要。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

1. 理论联系实际的原则

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍投资经济学的基础知识、基本理论和基本技能。

2. 讲练结合，能力导向原则

通过本课程的学习，使学生了解：互联网金融的基本原理、方法等知识，了解互联网金融业务类型、传统金融与互联网金融的关系；使学生熟悉：金融创新特征、发展过程及将来发展趋势，达到学生实际操作的要求。

（二）课程教学方法

1.课堂讲授与课外指导

课堂讲授在有限的时间内浓缩课程精华，突出重点和难点，保证信息的充分传递，突破教学内容的滞后性，使教学内容充分吸纳国内外互联网金融发展趋势和业务应用，是完成教学计划的重要环节。

2.课堂讨论式教学

教师组织课堂讨论时，先根据教学内容提出若干问题，让学生参与分析思考，不急于把问题讲透，有意识地让学生自行分析、解决。

3.登台试演讲教学

在教师的指导下，学生分组准备不同的专题，多方查找资料，认真进行备课，各组推派代表演课并回答学生提问，教师最后总结纠谬。

4.研究式教学

规定每个学生就某一专题搜查资料撰写调研报告，以培养学生的思维能力和科研意识。

五、课程学时安排

32 学时（讲授 28 学时；实践课 4 学时）

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 导论

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互联网金融的定义；了解金融机构与互联网金融之间的联系；熟练掌握当前国内外互联网金融实践、探索与发展。

教学重点与难点

重点：互联网金融定义、互联网金融的范围；互联网金融兴起的全球性背景和中国独有的背景。

难点：互联网金融实践创新探索与发展

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 金融、互联网与互联网金融

主要讲述金融、互联网以及互联网金融的内涵、功能和本质

第二节 互联网金融的范围

主要讲述金融机构与互联网金融之间的联系、互联网金融业务的作用及非金融企业从事互联网金融服务的目的及方式。

第三节 互联网金融的发展

主要讲述当前国内外互联网金融实践、探索、发展现状及互联网金融发展的推动因素。

第二章 互联网金融理论

教学目的

通过本章学习，要求了解互联网的发展情况；掌握互联网思想的表现形式；金融约束因素与互联网技术改进；互联网金融市场特征与效应；互联网技术与资源配置。

教学重点与难点

重点：重点介绍金融约束因素与互联网技术改进之间的联系

难点：互联网金融市场特征与效应及典型案例分析

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 金融科技发展的动力

主要讲述金融发展与技术进步的关系，信息技术与网络技术的发展规律。

第二节 金融约束因素与互联网技术改进

主要讲述交易成本约束视角下、搜寻成本约束视角下和信息成本约束视角下的互联网金融。

第三节 互联网金融市场特征与效应

主要讲述互联网金融长尾市场特征，互联网金融市场网络效应。

第四节 互联网金融与资源配置

主要讲述资源配置途径与障碍，资源配置视角下的互联网金融。

第三章 虚拟货币与数字货币

教学目的

通过本章学习，熟练掌握什么是虚拟货币及数字货币；了解虚拟货币和数字

货币的特征及分类。

教学重点与难点

重点：虚拟货币、数字货币概念及分类

难点：数字货币的金融特征和数字货币在未来面临的挑战

建议学时

3 课时

教学内容

第一节 虚拟货币概述

主要讲述虚拟货币的问世，虚拟货币、数字货币等有关概念的界定，以及虚拟货币的分类。

第二节 数字货币技术、特征及挑战

主要讲述数字货币的底层技术、数字货币的金融特征和数字货币在未来面临的挑战。

第四章 网络支付

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互传统支付体系与传统支付技术的概况；第三方支付和移动支付的业务模式、流程与分类；网络支付的影响。

教学重点与难点

重点：第三方支付和移动支付的业务模式、流程与分类。

难点：网络支付对金融业发展态势的影响和对经济社会运行的影响。

建议学时

3 课时

教学内容

第一节 支付原理与传统支付体系

主要讲述经济交易中支付的概念与支付方式的演化阶段，介绍传统支付体系与传统支付技术的概况。

第二节 支付变革与创新

主要讲述电子商务发展中的支付问题，网络支付兴起的背景，以及网络支付结算的分类。

第三节 第三方支付与移动支付

主要讲述第三方支付和移动支付的业务模式、流程与分类。

第四节 支付场景与支付服务

主要讲述支付场景与支付服务对于网络支付公司发展的重要性,并介绍支付场景和支付服务的主要类型。

第五节 网络支付的影响

主要讲述网络支付对金融业发展态势的影响和对经济社会运行的影响

第五章 互联网借贷

教学目的

通过本章学习,熟练掌握民间信用与互联网借贷的关系;民间信用与互联网融合;P2P网络借贷模式与现状。

教学重点与难点

重点: 互联网优势及其与民间信用的融合。

难点: 互联网借贷的形式、P2P及P2P网络借贷概念、中国P2P网络借贷模式、中国P2P网络借贷现状和中外P2P网络借贷市场发展差异。

建议学时

3 课时

教学内容

第一节 民间信用与互联网借贷的关系

主要讲述民间信用产生的背景、民间信用的主要形式和民间信用存在的理论基础。

第二节 民间信用与互联网融合

主要讲述民间信用的不足之处、互联网优势及其与民间信用的融合。

第三节 P2P网络借贷模式与现状

主要讲述互联网借贷的形式、P2P及P2P网络借贷概念、中国P2P网络借贷模式、中国P2P网络借贷现状和中外P2P网络借贷市场发展差异。

第四节 P2P网络借贷的风险与管理

主要讲述P2P网贷借贷的风险概述、P2P网络借贷投资风险、P2P网络借贷平台风险、P2P网络借贷融资风险和风险管理等。

第六章 网络众筹

教学目的

通过本章学习，熟练掌握网络众筹的概念和特点，网络众筹的类型，以及网络众筹的一般流程；网络股权众筹的概念，网络股权众筹平台，网络股权众筹运作模式。

教学重点与难点

重点：网络股权众筹平台，网络股权众筹运作模式，网络股权众筹投融资管理。

难点：众筹风险与管理。

建议学时

3 课时

教学内容

第一节 网络众筹概述

主要讲述网络众筹的概念和特点，网络众筹的类型，以及网络众筹的一般流程。

第二节 股权众筹

主要讲述网络股权众筹的概念，网络股权众筹平台，网络股权众筹运作模式，网络股权众筹投融资管理，以及网络股权众筹的五大难题。

第三节 物权众筹和奖励式众筹

主要讲述物权众筹和奖励式众筹。

第四节 众筹风险与管理

主要讲述众筹的主要风险类型和众筹风险的防范。

第七章 互联网金融业务创新

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互联网小额贷款；了解互联网消费金融概念、模式、风险及金融资产证券化；掌握互联网供应链金融。

教学重点与难点

重点：重点讲解互联网消费金融

难点：互联网供应链金融

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 互联网小额信用贷款

主要讲述互联网小额信用贷款的概念及互联网小额信用贷款的主要模式。

第二节 互联网消费金融

主要讲述互联网消费金融的概念、互联网消费金融的模式、互联网消费金融的风险及互联网消费金融资产证券化。

第三节 互联网供应链金融

主要讲述供应链金融的概念、背景和特点、供应链金融的原理和作用及互联网供应链金融的模式。

第八章 互联网财富管理

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互联网财富管理概述、银行互联网理财、互联网保险理财、互联网金融产品销售。

教学重点与难点

重点：重点讲解银行互联网理财。

难点：互联网财富管理平台典型案例。

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 互联网财富管理概述

一、 互联网财富管理的概念与特点

(一) 概念

(二) 特点

二、 互联网财富管理的模式

三、 互联网财富管理的运作

第二节 银行互联网理财

一、 互联网发展对银行传统理财业务的挑战

二、 网银技术与银行理财

(一) 网银技术

(二) 银行理财

第三节 证券投资与网上交易

一、网络证券投资系统

二、网络证券资产管理

第四节 互联网保险理财

一、互联网保险理财概述

二、互联网保险产品与理财产品管理

(一) 互联网保险产品管理

(二) 互联网理财产品管理

第五节 互联网金融产品销售

一、互联网金融产品类型

二、互联网金融产品销售的特点与职能

(一) 互联网金融产品销售

(二) 互联网金融产品特点

(三) 互联网金融产品职能

三、互联网金融产品超市

第六节 互联网财富管理平台典型案例

一、互联网金融信息搜索平台——融 360 案例

二、记账理财平台——挖财网案例

三、投资理财平台——雪球网案例

第九章 大数据金融创新与发展

教学目的

通过本章学习，熟练掌握大数据金融的概念与模式；了解大数据金融与金融大数据；大数据金融的发展。

教学重点与难点

重点：大数据金融的概念、平台金融和供应链金融的大数据金融模式以及大数据征信。

难点：大数据金融的机遇与挑战、创新和发展。

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 大数据金融的概念与模式

主要讲述大数据金融的概念、平台金融和供应链金融的大数据金融模式以及大数据征信。

第二节 大数据金融与金融大数据

主要讲述金融大数据的概念以及大数据金融与金融大数据的差异。

第三节 大数据金融的发展

主要讲述大数据金融的机遇与挑战、创新和发展。

第十章 互联网金融风险与管理

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互联网金融风险内涵；了解互联网金融风险传染效应与机制；熟练掌握互联网金融风险管理。

教学重点与难点

重点：互联网金融风险传染效应与机制。

难点：互联网金融风险评估。

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 互联网金融风险概述

一、互联网金融风险的内涵与特殊性

(一) 互联网金融风险的内涵

(二) 互联网金融风险的特殊性

二、互联网金融风险的形成与影响

第二节 互联网金融风险传染效应与机制

一、互联网金融风险的传染效应

二、互联网金融风险传染机制

三、互联网金融风险和金融稳定

第三节 互联网金融风险评估

一、互联网金融风险的分类

二、互联网金融风险评估的方法

第四节 互联网金融风险管理

一、互联网金融风险管理组织与机制设计

(一) 互联网金融风险管理组织

(二) 互联网金融风险管理机制设计

二、互联网金融风险管理政策

三、互联网金融风险管理技术

第十一章 互联网金融监管

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互联网金融监管内容；了解互联网金融监管技术；能理解中国互联网金融监管模式。

教学重点与难点

重点：监管科技的概念及发展，人工智能监管的原理和技术，大数据风控的原理和技术，以及区块链与智能监管。

难点：互联网金融监管体系，“软法”治理与柔性监管，“沙盒监管”机制，权利清单、负面清单和责任清单，各国互联网金融监管的制度建设实践。

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 互联网金融监管概述

主要讲述互联网金融监管的必要性，互联网金融监管的逻辑，互联网金融监管的技术与制度框架，以及互联网金融监管趋势。

第二节 互联网金融监管技术

主要讲述监管科技的概念及发展，人工智能监管的原理和技术，大数据风控的原理和技术，以及区块链与智能监管。

第三节 互联网金融监管制度

主要讲述互联网金融监管体系，“软法”治理与柔性监管，“沙盒监管”机制，权利清单、负面清单和责任清单，各国互联网金融监管的制度建设实践。

第四节 中国互联网金融监管模式

中国互联网金融监管政策实践，互联网金融风险治理的立体化体制，互联网金融风险治理的数字化系统，互联网金融风险治理的多元化模式，建立互联网金

融风险治理的长效机制。

第十二章 互联网金融与宏观管理

教学目的

通过本章学习，熟练掌握互联网金融与普惠金融体系建设；了解互联网金融与货币政策。

教学重点与难点

重点：我国普惠金融体系的发展及构建普惠金融体系的重要意义。

难点：现实货币政策分析需关注的重要问题。

建议学时

2 课时

教学内容

第一节 互联网金融与普惠金融体系建设

主要讲述互联网金融体系的内涵，我国普惠金融体系的发展及构建普惠金融体系的重要意义；利率管制下传统金融体系的特征，互联网金融的普惠金融特性及其在促进金融普惠性方面的作用。

第二节 互联网金融与货币政策

主要讲述货币政策分析的基本理论框架，现实货币政策分析需关注的重要问题；互联网金融发展对货币需求和货币供给的影响，互联网金融对货币政策工具有效性及货币政策传导机制有效性的影响。

第三节 互联网金融发展与金融稳定

主要讲述金融稳定的内涵及特征，金融稳定的形态，以及金融发展对金融稳定的影响；互联网金融发展对金融稳定的积极作用和负面影响，如何稳健发展互联网金融、维护金融稳定。

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出互联网金融的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解。

利用模拟操作软件，使学生注册互联网金融门户网站，参加 P2P 投资大赛，

参与模拟股权众筹投资等技能实训任务，从而掌握操作步骤，将互联网金融原理运用到投融资实践中，真正提高理论联系实际的能力。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

李建军，罗明雄《互联网金融》，高等教育出版社，2018.08

（二）参考书目

1. 郭福春，史浩《互联网金融基础》，高等教育出版社，2017.10
2. 陈中放，胡军辉《互联网金融》，高等教育出版社，2016.12
3. 史册《图解互联网金融基础》，化学工业出版社，2015.01
4. 张杰等《互联网金融发展与小微企业融资创新》，经济管理出版社，2018.08

（三）中文期刊

1. 经济研究（近三年各期）
2. 金融研究（近三年各期）
3. 金融评论（近三年各期）
4. 投资研究（近三年各期）
5. 财经研究（近三年各期）

（四）外文期刊

1. The Economist（经济学家）
2. Journal of finance（金融杂志）
3. Harvard business review（哈佛商业评论）
4. Journal of financial economics（金融经济学杂志）

（五）推进的学习网站

1. 网贷之家官方网站：<http://www.wdzj.com/>
2. 中国投资资讯网：<http://www.xx007.com/>
3. 智慧树在线教育：<http://www.zhihuishu.com/>

九、课程考试与评估

（一）考核体系

本课程考试在考核基本概念、基本理论的基础上，注重考察学生的分析经济问题的能力。

（二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用能力。

1. 平时成绩占 40%，平时成绩=出勤+课堂表现+作业
2. 期末笔试占 60%，试卷分数：满分 100 分，期末考试方式：闭卷
3. 试卷难易比例：容易题约占 30%，中等难度题约占 50%，难题约占 20%。
4. 主要题型：单项选择、多项选择、判断题、简答题、计算题、论述题等。

金融专业英语教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：金融专业英语

(二) 英文名称：Finance English

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

通过学习该门课程，使学生在金融基础业务中较熟练地运用英语，熟悉基本的业务概念、术语及一般的业务程序与原理；听懂日常会话和一般的业务交谈；看懂与金融业务有关的一般文字材料，拟定一般的业务文件；在基础业务中掌握英语基本语法知识；掌握金融英语写作的文风要求；掌握信函和报告的写作方法；掌握阅读的技巧，提高学生的理解能力；牢固掌握英译汉和汉译英的技巧；掌握金融英语口语译的基本技巧，胜任高级别会谈、重大场合即席讲话等类金融活动的口译工作。总之，这门课程为学生今后从事金融活动奠定一定的语言和理论基础。

知识：让学生在专业课上学到的知识能用英语表达出来。

听力：使用金融英语方面的视频和音频资料，使学生能体会实景交流。

口语：提高工作场景下的交流能力，并在发音细节方面掌握重音，节奏，语调，弱读和连读等。

阅读：掌握一定的阅读技巧，正确理解中心大意，抓住主要事实和有关细节。

写作：培养学生常用应用文的写作能力，并按照句子写作，功能写作和篇章写作等层次进行训练。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则——理论联系实际

金融英语教学的目标是培养学习者的金融专业英语语言能力和实际运用英语处理与金融有关业务的能力。金融英语不仅具有其独特的专业词语、常用句式和文体风格，而且具有金融行业的内在知识体系，具有融思想性、知识性、技术性为一体的特征。强化金融英语课程建设，应正视金融英语课程建设中存在的问题，应以现代课程理念为指导，突出学习的主体性和多学科知识的综合性，定位

课程发展，强化需求分析，构建科学的课程内容框架，采用“比较教学法”，突出学习者“学习力”的培养。

（二）教学方法——教师引导下的学生自主学习模式

本课程作为金融本科生专业选修课，教学方式以讲授为主。同时教师应根据学生的需要，结合国内外金融领域发生的新情况、新变化，进行案例教学、并采取分组讨论、学生主题发言等教学形式，尽量做到多种教学方法并用，鼓励学生不拘形式、随时提问，进行灵活的师生对话。

五、课程学时安排

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 Commercial Banking 商业银行

教学目的

本章要求学生了解商业银行产生与发展的过程，商业银行的功能、类型，重点掌握商业银行本质属性、地位、内部组织结构及其经营目标。介绍了解银行体系的构成以及运作机理。

教学重点

银行的类别	Types of Money
投资银行	Investment Bank
商业银行	Commercial Bank

教学难点

银行运作机制 Banking mechanisms

建议课时

6 学时

教学内容

(1) The Banking System 银行体系

Section A—The People's Bank of China 中国人民银行

Section B—Bank of China 中国四大国有商业银行之一： 中国银行

Section C—Bank of America 美国商业银行之一： 美洲银行

Section D—BOC International Holdings Limited 中银国际公司

(2) Retail Banking: Bank Accounts 私人业务: 银行账户

Section A—Deposit Accounts 存款账户

Section B—Foreign Currency Deposits 外汇存款

Section C—Deposits by Correspondence 邮寄存款

Section D—Deposit Collections in Different Places 异地存款

Section E—Loss Reporting 报失

(3) Retail Banking: Loans 私人业务: 贷款

Section A—Housing Loans for Individuals 私人住房贷款

Section B—Auto Loans 购车贷款

Section C—Education Loans 教育贷款

Section D—Secured Personal Loans 以定期存款/国库券做担保的私人贷款

Section E—Other Type of Loans 其他私人贷款

Listening Material 听力材料

(4) Retail Banking: Foreign Currency 私人银行业务: 外汇

Introduction 导语

Section A—Currency Conversion 汇兑

Section B—Collection from Abroad 托收

Section C—International Remittance of Foreign Currency 国外汇款

Section D—Foreign Exchange Dealings for Individuals 私人外汇交易

Section E—Automatic Banking of Savings Deposits 自动储蓄存款业务

Section F—Multifunctional Debit Card 多功能借记卡

Section G—Personal Cheque Deposits 私人支票存款

Section H—Safety Deposit Box 保险箱

Section I—Fee-based Business 收费业务

Section J—Automatic Deposit Service 自动存款服务

Section K—Transfer Service for Security Firm 为证券公司提供转账服务

(5) Corporate Banking: Loans 公司业务: 贷款

Section A—RMB Working Capital Loan 人民币流动资金贷款

Section B—Fixed Asset Loan 固定资产贷款

Section C—Foreign Currency Loans 外汇贷款

Section D—Project Financing 项目融资

Section E—Bill Discount 票据贴现

Section F—Syndicated Loan 银团贷款

(6) Banking: Credit Lines; Trade Finance 公司业务: 信用额度; 商业信贷

Section A—Credit Line 信用额度

Section B—Worldwide Credit 统一授信

Section C—Export Buyer's Credit 出口买方信贷

Section D—Export Seller's Credit 出口卖方信贷

(7) Corporate Banking: Other Services 公司业务: 其他服务

Section A—Agent Bank Business 委托行业务

Section B—Trust Loan 委托贷款

Section C—Financial Advisory Service 财务顾问 122

思考题:

1. What do you know about the real-name system for the banking service?
2. What documents do you think should be presented if it is your first time to open a deposit account with a bank?

第二章 Investment Banking 投资银行

教学目的

本章要求学生了解投资银行的定义、内涵。通过阅读课文,了解投资银行的主要业务,包括国内外投资银行的共性与区别,买卖双方的交易动机以及货币的使用权。

教学重点

网络银行	Internet Bank
信用分析	Credit Analysis
现代银行	Modern Bank

教学难点

专业术语的消化和理解

建议课时

6 学时

教学内容

(1) Introduction 导语

Section A—The Basics 基本定义

Section B—Setting Goals 设立目标

Section C—Needs and Money 需求与货币

Section D—An Overview of Markets 市场概览

Section E—How Suppliers Make Their Money Available? 如何供款

Section F—What Suppliers of Money Expect— The Profit Motive 供款人的期望——盈利动机

Section G—Buying and Selling The Right to Use Money 买卖货币使用权

Section H—How Long Can The “Buyers” Use The Money? 货币“买家”可以使用货币多长时间呢?

Section I—Can Suppliers Always Be Sure of Getting Their Money Back? 货币使用权的归还

Section J—Words and Expressions 术语及解释

(2) The Financial Marketplace 金融市场

Section A—Introduction 导语

Section B—The Participants 入市者

Section C—The Places 交易场所

Section D—The Products 金融产品

Section E—The Term 金融产品的期限

Section F—Marketability and Liquidity 适销性及流通性

Section G—Words and Expressions 术语及解释

(3) Debt Securities 债务型证券

Section A—Introduction 导语

Section B—General Characteristics of Debt Securities 债务型证券的共性

Section C—Short Term Debt 短期债务

Section D—Long Term Debt: Bonds and Debentures 长期债务：政府
债券及公司债券

Section E—Words and Expressions 术语及解释

(4) Equity Securities 权益型证券

Section A—Capital Structure 资本结构

Section B—Preferred Shares 优先股

Section C—Common Shares 普通股

Section D—Words and Expressions 术语及解释

(5) Research 研究金融市场

Section A—The Research Department 研究部门

Section B—What Buying a Share of Stock Gives Us? 购买股票的意义

Section C—The Company Under a Microscope 显微镜下的公司

Section D—How Much Money is Company Earning? 公司收益情况

Section E—Earnings Available for the Common Shareholders 可分给
普通股股东的收益

Section F—What Are the Earnings Worth 收益的价值

Section G—Consider the Dividend 股息

Section H—Words and Expressions 术语及解释

(6) Trading 股票交易

Section A—Putting Our Knowledge into Action 变知识为行动

Section B—Opening an Account 开户

Section C—What the Client Should Expect from the
Securities Firm? 证券公司提供的服务

Section D—Stock Symbols 证券交易代码

Section E—Where Are The Company's Shares Traded? 交易场所

Section F—The Quote 报价

Section G—Placing an Order 下达买卖指令

Section H—The Reporting 公司报告

Section I—Measuring Movements in the Overall Market 交易指数

Section J—Words and Expressions 术语及解释

思考题：

1. What do you think should be written on the deposit slip?
2. What should you do if you forgot your password when you withdrew money from an ATM?

第三章 Derivatives 金融衍生品

教学目的

本章要求学生了解金融衍生品的专业词汇，尤其是期权、期货和互换的专业词汇，还包括交易细节的英文描述。

教学重点

期货的历史和作用	History of Future
货币期货	Currency Future
股指期货	Stock Index Future
期货合约	Future Contract

教学难点

多头	Long
空头	Short
期货投机	Speculator

建议课时

10 学时

教学内容

(1) Introduction

Section A—A Common Business Problem 一个普遍的商业难题

Section B—What Are Derivatives? 金融衍生品的定义

Section C—Uses of Derivatives 用途

Section D—Words and Expressions 术语及解释

(2) Options 期权

Section A—The Basics 基本定义

Section B—Options Are Binding Contracts 期权是契约

Section C—Equity Options 股权期权

Section D—Buying Options 买入期权

Section E—Selling Options 卖出期权

Section F—You Bought an Option and Now You Want to Get Your Money Out 套现

Section G—You Have Written an Option (Original Seller) and You Want out of the Contract 赎回

Section H—Time Decay of Put and Call Options 期权买卖的时间衰减

Section I—Valuing Options 期权估价

Section J—Why We Use Equity Options? 使用股权期权的原因

Section K—Words and Expressions 术语及解释

(3) Futures and Forwards 期货及远期

Section A—The Basics 基础知识

Section B—Futures Contracts 期货合同

Section C—Forward Contracts 远期合同

Section D—Margins 保证金

Section E—Long and Short 多头及空头交易

Section F—Foreign Currencies 外汇

Section G—Futures and Forward Contracts Similarities and Differences 期货合同与远期合同的相同与不同之处

Section H—Words and Expressions 术语及解释

思考题:

1. How was the credit card found to be held by another person except the card holder?

2. How much interest will you get on your RMB time deposit if the amount is ¥10,000, the time is 2 years and the rate of interest is 2% per annum?

第四章 Insurance 保险

教学目的

本章要求学生了解保险行业的基础知识、保险市场的构成以及保险费用的厘定的相关专业术语。此外, 通过阅读对保险的理赔等问题举例进行介绍。最后介绍保险的分类与各自的特征, 让学生对保险行业有一个系统的了解。

教学重点

保险 Insurance

人寿保险 Life Insurance

风险	Risk
海运保险	Marine Insurance

教学难点

保险价值	Insurance Value
保费	Insurance Premium
健康保险	Health Insurance
保险范围	Coverage

建议课时

10 学时

教学内容

(1) Introduction 导语

Section A—What Insurance Is and Why We Need It? 什么是保险? 为什么需要保险? Section B—How Insurance Works? 保险的作用

Section C—The Fundamentals? 基础知识

Section D—Words and Expressions 术语及解释

(2) The Insurance Market 保险市场

Section A—Who Supplies Insurance? 谁提供保险?

Section B—Who Buys Insurance? 谁购买保险?

Section C—Where Do We Buy Insurance? 何处购买保险?

Section D—What Do We Pay for Insurance? 保险的成本(保费)

Section E—How Do We Buy Insurance? 如何购买保险

Section F—Words and Expressions 术语及解释

(3) Life Insurance 人寿保险

Section A—Introduction 导语

Section B—Life Insurance That Provides Protection Only 只提供保障的寿险

Section C—Life Insurance That Provides Both Protection and Savings 提供保障兼储蓄功能的寿险

Section D—Some Additional Features of Life Insurance Policies 其他种类的寿险

Section E—What Does It Cost? 决定保险费的因素

Section F—The Pay Out 赔付

Section G—Words and Expressions 术语及解释

(4) Personal Property and Liability Insurance 个人财产及责任险

Section A—Introduction 导语

Section B—Insuring the Building 房屋保险

Section C—Protecting Yourself Against Liability for Damage Caused to Others 第三者损失赔偿责任险

Section D—Insuring the Contents (of Your Home) 家庭财产保险

Section E—What is not Covered? 家庭财产保险中不包括的项目

Section F—Words and Expressions 术语及解释

(5) Automobile Insurance 汽车保险

Section A—Types of Automobile Insurance 车险的种类

Section B—Who Is at Fault? 谁承担过失

Section C—Protecting Yourself Against Liability for Damage Caused to Others 公共责任保险

Section D—Covering Medical Costs 投保医疗费用

Section E—Protecting Your Vehicle 车险是汽车的保障

Section F—Other Kinds of Coverage That Are Readily Available 其他种类的车险

Section G—You've Had an Accident, Now What? 车险的索赔步骤

Section H—How Much Will Auto Insurance Cost? 车险的成本

Section I—Words and Expressions 术语及解释

思考题:

1. Point out the concern that repeats safe, primary insurance, reinsurance please?

2. Investors in reinsurance companies look set to benefit from a wave of share buy-backs and special dividends following an unusually quiet US hurricane season and a strong rally in financial markets. Give your opinion.

七、课程的实践教学环节要求

本课程无实践教学环节。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）推荐教材

《金融英语：基础类》，王荣华主编，清华大学出版社，2009年第2版

（二）参考书目

1. 《金融基础英语》，沈素萍主编，中国金融出版社，2002年第3版
2. 《金融英语》，龚龙生主编，清华大学出版社，2008年第1版
3. 《新编国际金融英语教材》，顾维勇，清华大学出版社，2007年第2版
4. 《金融英语》（第2版），金融英语教材编写委员会主编，清华大学出版社，2006年第2版
5. 《金融英语阅读》，沈素萍主编，中国金融出版社，2008年第2版

（三）相关学习网站

1. <http://www.marketwatch.com/>
2. <http://money.cnn.com/magazines/fortune/>
3. <http://www.cnbc.com/>

九、课程考试与评估

（一）考核目标

本课程为考查课，考查内容较多，包括书本上每章的重点、教师课堂上补充的知识点及课后作业练习。考查要求是：考查学生是否掌握课堂讲授的文章内容和语言点。包括判断题、名词解释、简答题等。

（二）评估方式

平时成绩占30%，期末笔试占70%。平时成绩=出勤+课堂表现+作业

（三）课程考试

1. 期末考试方式：闭卷
2. 试卷分数：满分100分。
3. 考试时间：120分钟。
4. 试卷难易比例：容易题约占30%，中等难度题约占50%，难题约占20%。
5. 试卷内容比例：基础部分约30%，商业银行存贷款业务约占40%，商业银行中间业务20%，商业银行证券投资约占10%。

6. 题型比例：选择题约 50%，非选择题约 50%。平时成绩占 40%。期末考试占有 60%。

财经写作教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：财经写作

(二) 英文名称：Financial Writing

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

当今时代，写作已经成为一门学科，甚至可以说已经成为一门科学，而且是一门越来越系统、越来越成熟和越来越重要的科学。为了适应新形势的要求，学习和掌握经济应用文的写作方法，为将来工作中进行公文写作奠定一个良好的理论基础，增强各类经济应用文的写作能力。要求掌握各类经济写作的基本理论以及实际写作能力，针对当前企业发展中的问题能够做出市场调查和预测以及写好经济论文。

四、课程教学原则与教学方法

本课程的教学本着认真探索、消化吸收财经写作理论，掌握应用文特别是专业拓展的写作。注重结合实际、尽可能做到体系完整、理论与实践结合，达到学以致用目的。

五、课程总学时

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 绪论

教学目的

通过本章学习财经写作的概念、作用、特点和种类以及作者的修养和能力。

教学重点与难点

重点：作者的修养和能力

难点：提高写作水平和能力的途径

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 财经写作的概念和作用

- 一、财经写作的概念
- 二、财经应用文的主要作用

第二节 财经应用文的特点和种类

- 一、财经应用文的特点
 - (一) 鲜明的政策性
 - (二) 情况的真实性
 - (三) 效用的针对性
 - (四) 程式的稳定性
 - (五) 语言的务实性
- 二、财经应用文的种类

第三节 作者的修养和能力

- 一、修养和写作
- 二、作者的修养
 - (一) 政治思想修养
 - (二) 专业理论知识修养
 - (三) 写作基本知识修养
- 三、作者的能力
 - (一) 观察能力
 - (二) 思维能力
 - (三) 语言表达能力
- 四、提高写作水平和能力的途径
 - (一) 思想重视
 - (二) 博学多识
 - (三) 多读、勤写、善改

思考题：

1. 财经应用文的种类有哪些？
2. 常用的观察方法有哪些？

3. 财经应用文的特点有哪些？
4. 作者的修养和能力包括哪些？
5. 提高写作水平和能力的途径有哪些？

第二章 财经应用文的组成要素

教学目的

本章学习和掌握财经应用文的主旨、结构、语言、表达。

教学重点与难点

重点：财经应用文的主旨确立和表达技法。

难点：财经应用文的主旨确立

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 主旨和材料

一、主旨的概念和表达

- (一) 主旨的概念
- (二) 主旨的作用和要求
- (三) 主旨的表达

二、材料的概念和要求

- (一) 材料的概念和选材途径
- (二) 选材的原则

三、主旨和材料的关系

第二节 结构和形态

一、财经应用文的构思

二、财经应用文的结构

- (一) 财经应用文的结构形态
- (二) 结构的基本内容
- (三) 结构的要求

第三节 语言特点和要求

一、财经应用文的语体特点

- (一) 有一套比较固定的习惯用语
- (二) 表意明白、通顺、平匀、稳密

二、财经应用文的语体要求

- (一) 准确
- (二) 简练
- (三) 平实
- (四) 规范

三、财经实用文的修辞要求

- (一) 遣词要适合题旨、情境
- (二) 句式的选用要适合题旨、情境
- (三) 主要使用消极修辞手法

第四节 表达特点和技法

一、财经应用文的表达特点

- (一) 表达方式运用的综合性
- (二) 表达方式运用的直观性

二、财经应用文的表达技法

- (一) 抑扬跌宕法
- (二) 巧用导语
- (三) 提要纲目
- (四) 叙事简要
- (五) 说明精当
- (六) 议理平实

思考题：

1. 财经应用文的表达方式主要有？
2. 常用的修辞方法有哪些？
3. 简述主旨和材料的关系。
4. 财经应用文的开头和结尾方式有哪些？

第三章 财经常用公文

教学目的

通过本章学习，通知、通报、报告、请示、批复、意见、函、纪要等八类公文的概念、特点、作用和写作格式。

教学重点与难点

重点：8类公文的写法及相互间的区别。

难点：通知和通报的区分，通告和公告的区分，决议和命令的区分，报告、请示和批复的区分，意见和议案的区分。

建议学时

4 学时

教学内容

第一节 公文概说

一、公文的概念

二、公文的特点

（一）法定的写作主体

（二）法定的权威性

（三）法定的时效性

（四）法定的规范格式

（五）法定的制办程序

三、公文的种类

主要包括决议、决定、命令（令）、公报、公告、通告、意见、通知、通报、告、请示、批复、议案、函、纪要等 15 种。

（一）按行文方向划分

可分为上行文、下行文和平行文三种。

（二）按行文职能划分

可分为指挥性公文、报请性公文、知照性公文、商洽性公文、记录性公文等。

（三）按秘密等级划分

可分为绝密、机密、秘密及普通公文四类。

四、公文的作用

（一）规范、准绳作用

（二）领导、指导作用

（三）协调、沟通作用

（四）依据、凭证作用

五、公文的格式

（一）版头部分

（二）主体部分

（三）版记部分

第二节 通知

一、通知的概念与作用

- (一) 传达要求下级机关执行和需要有关单位周知或办理的事项
- (二) 发布规章
- (三) 批转下级机关的公文，转发上级机关和不相隶属机关的公文

二、通知的特点

- (一) 适用的广泛性
- (二) 行文的灵活性
- (三) 行文的时效性

三、通知的种类

- (一) 指示性通知
- (二) 知照性通知
- (三) 会议通知
- (四) 颁转性通知

四、通知的写作

- (一) 标题
- (二) 主送机关
- (三) 正文
- (四) 落款

五、写作注意事项

六、范例

第三节 通报

一、通报的概念

二、通报的特点

- (一) 典型性
- (二) 教育性
- (三) 及时性

三、通报的种类

- (一) 表彰性通报
- (二) 批评性通报

(三) 情况性通报

四、通报的写作

(一) 标题

(二) 主送机关

(三) 正文

五、写作注意事项

六、范例

第四节 报告

一、报告的概念

报告是指下级机关向上级机关汇报工作，反映情况，回复上级机关询问时所使用的陈述性上行公文。

二、报告的特点

(一) 汇报性

(二) 陈述性

(三) 事后或事中行文原则

三、报告的种类

(一) 工作性报告

(二) 情况性报告

(三) 答复性报告

(四) 报送性报告

四、报告的写作

(一) 标题

(二) 主送机关

(三) 正文

五、写作注意事项

六、范例

第五节 请示

一、请示的概念

二、请示的特点

(一) 一文一事

(二) 事先行文

(三) 期复性

三、请示的种类

(一) 请求指示的请示

(二) 请求批准的请示

四、请示的写作

(一) 标题

(二) 主送机关

(三) 正文

五、请示与报告的区别

(一) 行文目的不同

(二) 上级处理不同

(三) 行文时限不同

六、写作注意事项

七、范例

第六节 批复

一、批复的概念

二、批复的特点

1. 指示性。

2. 针对性。

3. 简明性。

三、批复的种类

(一) 肯定性批复

(二) 否定性批复

(三) 解答性批复

四、批复的写作

(一) 标题

(二) 主送机关

(三) 正文

五、写作注意事项

六、范例

第七节 意见

- 一、意见的概念
- 二、意见的特点
- 三、意见的种类
 - (一) 指示性意见
 - (二) 建议性意见
 - (三) 参考性意见
 - (四) 呈转性意见
- 四、意见的写作
 - (一) 标题
 - (二) 主送机关
 - (三) 正文
- 五、写作注意事项
- 六、范例

第八节 函

- 一、函的概念

函是适用于不相隶属机关之间商洽工作，询问和答复问题，请求批准和答复审批事项的公务文书。
- 二、函的种类
 1. 商洽性函
 2. 询问性函
 3. 告知性函
 4. 审批性函
- 三、函的写作
 - (一) 来函的写作
 - (二) 复函的写作
- 四、写作注意事项
- 五、范例

第九节 纪要

- 一、纪要的概念

纪要是适用于记载、传达会议主要情况和议定事项的公务文书。c ‘

二、纪要的作用

三、会议纪要与会议记录的区别

(一) 写作目的不同

(二) 表现内容的侧重点不同

(三) 写作形式不同

(四) 处理方式及作用不同

四、会议纪要的种类

(一) 工作会议纪要

(二) 学术会议纪要

五、纪要的写作

(一) 标题

(二) 开头

(三) 正文

(四) 结尾

六、写作注意事项

七、范例

思考题：

1. 一份涉及有多人任、免职事项的通知的标题应如何拟写？其正文内容应作如何安排？

2. 按照行文的有关规则，党政机关不能交叉上行请求性公文，若工作需要，政府部门必须向党的部门请示，请问该行文应如何处理？

3. 公文的种类有哪些？

第四章 财经济管理文书

教学目的

通过本章学习，掌握财经计划、简报、调查报告、及总结的写法。。

教学重点与难点

重点：各类计划、总结的写作

难点：调查报告的写作

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 财经计划

一、计划的含义和作用

二、计划的种类

三、计划的特点

(一) 预见性

(二) 指导性

(三) 约束性

四、计划的格式和写法

(一) 标题

(二) 正文

1. 背景和前提。

2. 任务和指标。

3. 措施和步骤。

五、计划的写作要求

(一) 体现政策性

(二) 从实际出发，注重科学性

(三) 深入发动群众讨论计划

(四) 语言简明扼要，条理清楚

六、范例

第二节 简报

一、简报的概念和作用

二、简报的种类

(一) 日常工作简报

(二) 中心工作简报

(三) 会议简报

(四) 动态简报

三、简报的特点

(一) 专业性强

(二) 篇幅简短

(三) 限于内部交流

(四) 内容新，编发快

四、简报的格式和写法

- (一) 报头
- (二) 报核
- (三) 报尾

五、范例

第三节 调查报告

一、调查报告的概念和作用

(一) 调查报告的概念

调查报告是作者出于特定的需要和目的，对要弄清、解决的问题做了系统的周密的调查研究之后，写出来的既有事实材料，又有观点意见的参考性文书。

(二) 作用

二、调查报告的种类

- (一) 经验调查
- (二) 基础调查
- (三) 问题调查

三、调查报告的特点

- (一) 针对性
- (二) 新颖性
- (三) 真实性
- (四) 典型性

四、调查报告的格式和写法

- (一) 标题
- (二) 正文

五、调查报告的写作要求

六、范例

第四节 总结

一、总结的概念及其作用

(一) 总结的概念

总结是将感性认识上升为理性认识的手段

(二) 总结的作用

二、总结的种类

- 三、总结的特点
- 四、 总结的格式和写法
- 五、总结的写作要求
- 六、范例

第五节 述职报告

- 一、述职报告及其作用
- 二、述职报告的种类
- 三、述职报告的格式和写法
 - (一) 代表组织机构的述职报告
 - (二) 代表个人的述职报告
- 四、述职报告的写作要求
- 五、范例

第六节 法规、规章

- 一、法规、规章及其作用
- 二、法规、规章的种类
 - (一) 宪法
 - (二) 法律
 - (三) 行政法规
 - (四) 地方性法规
 - (五) 政府规章
 - (六) 基层事务规章
 - (七) 道德规范
- 三、法规、规章的特点
 - (一) 约束性
 - (二) 公开性
 - (三) 程序性
 - (四) 相对稳定性
- 四、法规、规章的格式和写法
- 五、法规、规章的写作要求
 - (一) 内容要周全
 - (二) 上下要协调

(三) 表达要妥帖

六、几种常用的法规、规章

(一) 条例

(二) 规定

(三) 办法

(四) 细则

七、范例

思考题：

1. 财经计划的种类包括哪些内容？
2. 简报的写作要求有哪些？
3. 调查报告的种类有哪些？
4. 总结与述职报告有哪些区别与联系？
5. 简述总结与调查报告这两种文体的异同。

第五章 财经专业文书（一）

教学目的

通过本章学习，了解和掌握财务分析报告、合同、税务征管文书、审计报告、资产评估报告、验资报告的写作方法。

教学重点与难点

重点：财务分析报告、合同的写作。

难点：财务分析报告的写作

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 财务分析报告

一、财务分析报告的概念和作用

(一) 财务分析报告的概念

(二) 财务分析报告的作用

二、财务分析报告的种类

(一) 简要分析报告

(二) 专题分析报告

(三) 对比分析报告

（四）典型分析报告

三、内容与写作

（一）财务分析报告的内容

1. 偿债能力分析
2. 运营能力分析
3. 企业盈利能力分析

（二）财务分析的方法

1. 比较分析法
2. 趋势分析法
3. 比率分析法

（三）财务分析报告的格式和结构安排

四、应注意的几个问题

- （一）要目的明确
- （二）要实事求是
- （三）把握时效

五、范例

第二节 合同

一、合同的概念与作用

（一）合同的概念

合同，也叫合约或契约。它是两方或几方在办理某项事宜，从事某种经济活动时，为了确定各自的权利和义务而订立共同遵守的具有法律效应的协议。

（二）合同的作用

1. 保障社会主义市场经济的健康发展，保护合同当事人的合法权益
2. 维护社会经济秩序，促进社会主义现代化建设

二、合同的特点与种类

- （一）合同的特点
- （二）合同的种类

三、与其他相似文体的异同

四、内容与结构

五、写作要求

六、范例

第三节 税务征管文书

- 一、税务征管文书的概念和作用
- 二、税务征管文书的种类
 - (一) 税收事务文书
 - (二) 税收专用文书
- 三、税收分析报告
- 四、纳税检查报告
- 五、案件检查终结报告
- 六、税务违章案件处理决定书
- 七、范例

第四节 审计报告

- 一、审计报告的概念
- 二、审计报告的特点
 - (一) 总结性
 - (二) 评价性
 - (三) 公正性
 - (四) 建议性
- 三、审计报告的作用
- 四、审计报告的分类
- 五、审计报告的写作
- 六、审计报告的写作要求
 - (一) 依法审计，公正客观
 - (二) 材料真实，结构完整
 - (三) 格式规范，措辞准确
- 七、范例

第五节 资产评估报告

- 一、资产评估报告的概念
- 二、资产评估报告的特点
- 三、资产评估报告的作用
 - (一) 评估结果的书面依据
 - (二) 资产交易和账务处理的依据

四、资产评估报告的种类

(一) 专题资产评估报告

(二) 综合资产评估报告

五、资产评估报告的写作程序

(一) 分类、整理评估资料

(二) 分析、讨论评估资料

(三) 编写评估报告草案

(四) 编制正式评估报告

六、资产评估报告的结构

(一) 标题

(二) 文号

(三) 声明

(四) 摘要

(五) 正文

主要包括绪言、委托方、评估目的、评估对象和评估范围、价值类型及其定义、评估基准日、评估依据、评估方法、评估程序实施过程和情况、评估假设、评估结论、特别事项说明、评估报告使用限制说明、评估报告日、签字盖章等 15 项

(六) 附件

(七) 评估明细表

(八) 评估说明

七、写作注意事项

八、范例

第六节 验资报告

一、验资报告的概念

验资报告是注册会计师依法接受委托，按照独立审计的要求，对被验审单位注册资本的实收或变更情况实施必要的审验程序，获取充分、适当的证据，并确认其真实性和准确性后，就所形成的审验意见而向委托单位出具的鉴证类应用文书。

二、验资报告的作用

三、验资报告的特点

- 四、验资报告的种类
- 五、验资报告的结构和内容
- 六、验资报告的写作要求
- 七、范例

思考题：

1. 比较分析第六节提供的两种验资报告写作参考格式，分析验资报告两种类型的内容和结构。
2. 谈谈资产评估报告应该包括哪些内容？结构和语言表达上有何特点。
3. 说说财务分析报告的内容及分析方法。
4. 合同的类型有哪些？

第六章 财经专业文书（二）

教学目的

通过本章学习，掌握投标文件、市场调查报告、市场预测报告、可行性研究报告、预决算报告、招股说明书的写法，能够独立写作各类报告。

教学重点与难点

重点：市场调查报告、招股说明书

难点：招股说明书的写作

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 招标、投标文件

- 一、招标书、投标书的概念
- 二、招标书、投标书的特点
- 三、招标书、投标书的种类
- 四、招标申请书
 - （一）招标申请书的概念、特点和种类
 - （二）招标申请书的结构
 - （三）写作注意事项
- 五、招标公告
 - （一）招标公告的概念
 - （二）招标公告的结构

(三) 写作注意事项

六、招标邀请书

(一) 招标邀请书的概念与特点

(二) 招标邀请书的结构

(三) 写作注意事项

七、投标申请书

(一) 投标申请书的概念与作用

(二) 投标申请书的结构

(三) 写作注意事项

八、投标书

(一) 投标书的概念与作用

(二) 投标书的结构

九、中标通知书

(一) 中标通知书的概念

(一) 中标通知书的结构

第二节 市场调查报告

一、市场调查报告的概念

二、市场调查报告的作用

三、市场调查报告的特点

(一) 真实性

(二) 针对性

(三) 时效性

(四) 指导性

四、市场调查报告的种类

(一) 市场产品情况调查报告

(二) 市场销售情况调查报告

(三) 市场竞争情况调查报告

五、市场调查报告的结构

六、写作注意事项

第三节 市场预测报告

一、市场预测报告的概念

二、市场预测报告的作用

三、市场预测报告的特点

四、市场预测报告的种类

五、市场预测报告的结构

六、写作注意事项

（一）实事求是

（二）讲求时效

（三）分析、预测准确

七、市场预测报告和市场调查报告的关系

第四节 可行性研究报告

一、概念和作用

二、内容和结构

（一）总体概况的说明

（二）拟开发项目的基本情况

（三）生产技术和设备方案与有关的生产条件设计方案

（四）新项目开发计划实施进度

（五）投资估算、资金筹措和产品成本估算

（六）经济评价

（七）主管部门审查意见

（八）上级有关部门审批意见

第五节 预决算报告

一、概念和编制原则

二、预决算的编制

三、财政（务）预决算报告的内霜

（一）预算报告的内容

（二）决算报告的内容

四、预决算报告的篇章结构

第六节 招股说明书

一、招股说明书的概念和作用

二、招股说明书的结构

（一）标题

(二) 说明或重要提示

(三) 绪言

(四) 释义

(五) 正文

(六) 签署

三、写作注意事项

思考题：

1. 简述招股说明书内容结构特点？
2. 试述市场预测报告和市场调查报告的区别与联系？
3. 市场调查报告的种类有哪些？

第七章 财经宣传文书

教学目的

通过本章的学习，了解财经宣传文书的写法以及格式要求，能够较好的完成相关写作。

教学重点与难点

重点：财经宣传文书的写作格式和注意事项

难点：财经特写和财经广告的写作格式

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 概说

- 一、财经宣传文书的源流与发展
- 二、财经新闻的特点和种类

第二节 财经消息

- 一、财经消息的功能与种类
- 二、财经消息的基本构成
 - (一) 消息标题
 - (二) 消息头
 - (三) 消息导语
 - (四) 消息主体
 - (五) 消息结尾

(六) 新闻背景

三、财经消息的结构形式

第三节 财经通讯

一、财经通讯的功能与种类

二、财经通讯的结构与写作方法

(一) 财经通讯的结构

(二) 写作方法

(三) 财经通讯的表现手法

第四节 财经特写

一、财经特写的功能与种类

二、财经特写的结构与写作方法

第五节 财经短评

一、财经短评的功能与种类

二、财经短评的构思与立意

(一) 财经短评的选题与立意

(二) 财经短评的构思

三、财经短评的结构与语言

(一) 财经短评的结构和写作方法

(二) 财经短评的语言要求

第六节 财经广告

一、财经广告的功能与种类

二、财经广告文稿的主旨与结构类型

三、财经广告的结构内容与写作方法

(一) 标题

(二) 正文

(三) 财经广告标语

(四) 随文

思考题：

1. 财经公关文书通常包括哪些部分？
2. 财经公关文书写作时应注意哪些事项？
3. 说说财经通讯的结构有哪些？

4. 财经短评的构思方法有哪些？
5. 财经广告常用的模式有哪些？

第八章 经济公关文书

教学目的

通过本章的学习，了解财经公关文书的写法以及格式要求，能够较好的完成财经公关文书的写作。

教学重点与难点

重点：财经公关文书的写作格式和注意事项

难点：财经公关文书的的写作格式

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 概说

- 一、公关文书的概念和作用
- 二、公关文书的特点
 - (一) 礼仪性
 - (二) 严谨性
 - (三) 简洁性

第二节 开幕词、闭幕词

- 一、概念和作用
- 二、内容和构成要素

第三节 欢迎词、欢送词、答谢词

- 一、概念和作用
- 二、特点
- 三、内容和结构

第四节 贺词、贺电、项信

- 一、概念和作用
- 二、特点
- 三、内容和结构

思考题：

1. 财经公关文书有哪些特点？

2. 财经公关文书写作时应注意哪些事项？
3. 财经公关文书有哪些类型？

第九章 经济法律文书

教学目的

通过本章的学习，了解财经法律文书的写法以及格式要求，能够较好的完成财经法律文书的写作。

教学重点与难点

重点：财经法律文书的写作格式和注意事项

难点：财经法律文书的的写作格式

建议学时

2 学时

教学内容

第一节 概说

- 一、经济法律文书的概念
- 二、经济法律文书的作用
 - (一) 向法院及仲裁机构提供真实情况
 - (二) 维护当事人的合法权益
 - (三) 维护社会经济秩序
- 三、经济法律文书的语言特点
 - (一) 准确性
 - (二) 简洁性
 - (三) 规范性
- 四、经济法律文书的结构特点
 - (一) 程式化
 - (二) 条文化

第二节 经济纠纷起诉状

- 一、经济纠纷起诉状的概念
- 二、经济纠纷起诉状的结构
- 三、基本格式

第三节 经济纠纷上诉状

- 一、经济纠纷上诉状的概念
- 二、经济纠纷上诉状的作用
 - (一) 保护上诉人合法的经济利益
 - (二) 促进司法公正
- 三、经济纠纷上诉状的结构
 - (一) 首部
 - (二) 正文
 - (三) 尾部

第四节 经济纠纷答辩

- 一、经济纠纷答辩状的概念
- 二、经济纠纷答辩状的写作特点
 - (一) 答辩要依据事实和法理，实事求是
 - (二) 注重辩驳性、针对性
 - (三) 注重证据
- 三、经济纠纷答辩状的结构
- 四、基本格式

第五节 经济纠纷申诉状

- 一、经济纠纷申诉状的概念
- 二、经济纠纷申诉状的特点与写作要求
- 三、申诉状和上诉状的区别
- 四、经济纠纷申诉状的结构

思考题：

1. 说说经济纠纷上诉状与经济纠纷起诉状的区别
2. 请谈谈申诉状和上诉状的区别
3. 经济纠纷答辩状的写作特点

第十章 财经论文

教学目的

通过本章的学习，了解财经论文的写法以及格式要求，能够较好的完成财经论文的写作。

教学重点与难点

重点：财经论文的写作格式和注意事项

难点：财经论文的的写作格式

建议学时

6 学时

教学内容

第一节 财经论文的含义和作用

一、财经论文的含义

二、撰写财经论文的意义和作用

(一) 为决策机构的正确决策提供可靠依据

(二) 宣传、贯彻党和国家的方针政策

(三) 为经济实体的有效运营提供理论指导

(四) 传播经济信息，推广科研成果，交流经济建设经验

(五) 体现学识水平，检查、验证学习效果，培养开拓精神，提高创新能力

第二节 财经论文的种类和特点

一、财经论文的种类

(一) 专题性论文

(二) 综合性论文

(三) 调研论文

(四) 毕业论文

(五) 学位论文

(六) 报刊论文

二、财经论文的特点

(一) 科学性

(二) 学术性

(三) 理论性

(四) 创造性

第三节 财经论文的选题

一、宏观财经论文的选题

(一) 选题的目的、范围和出发点

(二) 运用经济规律选题

二、微观财经论文的选题

三、选题的总体原则

- (一) 服务实践，指导实践
- (二) 有科学价值和现实意义
- (三) 有研究、有体会
- (四) 扬长避短

第四节 选题的角度和思路

- 一、学习政策，放眼世界
- 二、深入实际，调查研究
- 三、分析问题，挖掘规律
- 四、以小见大，抓住本质
- 五、统揽全局，着眼冷门
- 六、立足发展，把握方向
- 七、洞察形势，研究热点
- 八、科学预测，透视未来

第五节 财经论文的材料

- 一、材料的积累
 - (一) 积累材料的意义
 - (二) 积累材料的方法
 - (三) 积累材料的要求
- 二、材料的鉴别
 - (一) 鉴别材料的意义
 - (二) 鉴别材料的主要方法
- 三、材料的选择
 - (一) 选择材料的意义
 - (二) 选择材料的原则
- 四、材料的运用
 - (一) 材料运用的意义
 - (二) 材料运用的原则

第六节 财经论文的格式

- 一、前置部分
- 二、主体部分

主要包括绪论、本论、结论、致谢、参考文献、注释。

三、附录部分

第七节 财经论文的写作程序

一、制订写作计划

(一) 计划的意义和作用

(二) 计划的内容

二、撰写初稿

(一) 绪论

(二) 本论

(三) 结论

三、修改、定稿

(一) 论文修改的意义

(二) 论文修改的范围

(三) 论文修改的环节

四、关于开题报告

(一) 开题报告的概念和作用

(二) 开题报告的内容

思考题：

1. 调研论文的类型有哪些？
2. 财经论文选题的角度和思路有哪些？
3. 财经论文选择材料的原则有哪些？
4. 财经论文的结尾有哪些类型？

第十一章 申论写作（自学）

第一节 概说

一、申论考试的含义

二、申论的作用

三、申论的特点

第二节 申论考试的内容和要求

一、申论考试的内容

二、申论考试的要求

第三节 申论的写作步骤

- 一、潜心阅读，准确概括
- 二、确立主旨，提出对策
- 三、论证分析，鞭辟入里
- 四、申论应试准备

第四节 申论试题分析（略）

七、课程的实践教学环节要求

本课程的教学要求理论讲授与社会实践相结合，要强化学生的实践环节，虽然受到各种条件的限制，但是要尽可能争取一些社会实践的机会，让学生走出校门，去做社会调查，从而提高写作能力。

主要实践环节为：

1. 市场调查并写出调查报告；
2. 练习经济论文的写作。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

1. 霍唤民：《财经写作教程》（第二版），高等教育出版社，2013
2. 杨润辉：《财经写作》，高等教育出版社，2011
3. 李薇：《财经应用文写作》，高等教育出版社，2012
4. 俞纪东：《经济写作》上海财经大学，2009。

（二）主要教学参考书

1. 肖东发，李武：《学位论文写作与学术规范》，北京大学出版社，2009，
2. 文谷天：《财经应用文写作教程》，立信会计出版社，2011。
3. 廖妍、李凡：《经济文书写作方法与技巧》，中国人事出版社，2011.
4. 盛明华：《常用经济应用文写作教程》，立信会计出版社，2011
5. 陈星野：《商务文书写作指要》，中国中国经济出版社，2012
6. 白延庆：《新版公文写作教程》，对外经济贸易大学出版社，2012。
7. 风笑天：《现代社会调查方法》，华中科技大学出版社，2014
8. 付家柏：《财经应用文写作》，清华大学出版社，2014
9. 张新民：《财务报表分析》，高等教育出版社，2016

(三)相关学习网站

- 1.中国知网 <http://www.cnki.net/>
- 2.中国政府网 <http://www.gov.cn/zhengce/index.htm>
- 3.国家统计局 <http://www.stats.gov.cn/>
- 4.阿里研究院 <http://www.aliresearch.com/blog.html>
- 5.上海证券交易所 <http://www.sse.com.cn/>
- 6.深圳证券交易所 <http://www.szse.cn/>

九、课程考试及评估

课程成绩有平时成绩（30%）与课程作业（70%）构成，其中平时成绩由出勤（10%）和课堂表现（20%）构成，课程作业由 2-3 次课下作业和 1 次课堂作业构成，课下作业需要以纸质材料提交并且需要制作 PPT 在课上演讲。

社会调查理论与方法教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：社会调查理论与方法

(二) 英文名称：Social Survey Theory and Method

二、课程性质

专业选修课

三、教学目的

使学生系统地学习和掌握社会调查的基本理论、调查方法和分析方法，为学生在今后的工作中能够较熟练地运用调查方法，开展社会调查，掌握事物发展动向打下良好的基础。

四、课程教学原则和方法

(一) 课程教学原则

1.理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述社会调查的基本原理和科学过程，结合具体调查课题阐述社会调查的科学过程和理论指导思想。

2.讲练结合，能力导向原则

安排必要的作业和实践，给学生接触实际、动手调查的机会。

(二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式是学生掌握社会调查理论与方法的基本理论、系统知识和科学程序，同时通过学生自己运用方法开展实践调查来掌握、深化所学知识。

五、课程总学时

32 课时。其中理论教学 24 课时，实践 8 课时。

六、课程教学主要内容要点及建议学时分配

第一章 社会调查和社会调查学

教学目的

了解社会调查概念的内涵和外延，掌握社会调查的特点。

教学重点和难点

重点：社会调查的含义及调查与研究的区别

难点：社会调查的特点

建议课时

2 课时

教学内容

第一节 社会调查及其任务

一、社会调查

是人们有目的、有意识地通过对社会现象的考察，了解和分析、研究，来认识社会生活的本质及其发展规律的一种自觉活动，具有四层含义，由调查主体、调查客体、调查过程三要素组成。

二、社会调查的特点

主观目的性、极大偶然性、错综复杂性、高速流动性、高度模糊性

三、社会调查的任务

通过现实的主观目的性、偶然性、复杂性、流动性和模糊性去认识社会现象的客观性、必然性、规律性、相对稳定性和相对确定性、揭示社会现象的本质及其规律。

四、社会调查的程序

包括调查和研究两部分。

第二节 社会调查学的研究对象

一、社会调查学及其研究对象

社会调查学是研究社会调查的方法论学科，社会调查的理论、方法和过程是社会调查学研究的主要对象。

二、社会调查学的特点

方法性学科；综合性学科；实践性学科

三、学习社会调查学的目的

思考题：

1. 什么是社会调查，有何社会功能？
2. 社会调查有何特点？

第二章 社会调查的一般程序

教学目的

了解社会调查的一般程序，掌握如何进行调查课题的选择，提出研究假设，进行初步探索。

教学重点与难点

重点：调查课题的选择；初步探索的方法；研究假设的概念及形成条件。

难点：调查课题的选择

建议学时

3 课时

教学内容

第一节 社会调查的主要阶段

一、准备阶段

确定研究课题，设计调查方案的过程。

二、调查阶段

是整个社会调查过程中最重要的阶段，其主要任务是收集有关资料，保证资料的系统、客观、准确。

三、研究阶段

是对资料进行系统的整理、分类、统计和分析

四、总结阶段

总结调查成果，调查工作，并将调查结果应用到实践或理论领域。

第二节 选择调查课题

一、选择调查课题的重要意义

调查课题的选择决定着社会调查的总方向、总水平，决定着社会调查的方案设计，制约着社会调查的全部过程，影响着一项调查研究的价值和成效。

二、选题的基本原则

遵循必要性、创造性、可行性和适当性的原则。

三、调查课题的类型

按调查目的分：理论性课题和应用性课题

按调查深度分：描述性课题、解释性课题和预测性课题。

按调查内容分：经济、政治、思想、文化、社会生活等。

第三节 初步探索

一、初步探索的基本任务

初步探索是指在正式调查之前征询有关专家、学者和领导的意见，到调查地点进行初步探索，以使了解调查任务，研究研究课题，明确调查内容，增加感性认识，为提出研究假设和制定调查方案奠定基础，其任务有三个：

- (一) 是正确选择调查研究的起点和重点；
- (二) 基本形式解决调查课题的研究假设；
- (三) 是研究社会调查的指标、方法和实施的具体步骤。

二、初步探索的主要方法

查阅文献资料；咨询；实地考察。

第四节 提出研究假设

一、研究假设的概念

是对调查对象的特征以及有关现象之间的相互关系所作的推测性判断或设想，是对问题的尝试性解答。

二、研究假设的作用

是设计调查方案的指南；是搜集调查资料的向导；是探求新的理论知识的桥梁

三、形成研究假设的基本条件

有四点：丰富的实践经验；科学的世界观和广博的理论知识；实地考察；一定的想象力

本章实践教学及作业要求：

学生观察自己熟悉的学习和生活环境发现问题，提出调查课题

思考题：

1. 社会调查分为哪几个阶段，各阶段任务是什么？
2. 社会调查中的研究假设有什么作用？如何形成研究假设？
3. 初步探索有什么作用？采用什么方法进行初步探索？

第三章 社会调查的主要类型

教学目的

掌握社会调查的基本类型及各自的特点，为顺利开展社会调查打下基础。

教学重点与难点

重点：各种调查方式的特点及适用

难点：正确区分各种调查方法

建议课时

3 课时

教学内容

第一节 普查

一、普查的概念

普查是对调查对象的全部单位一一进行调查登记，以求全面地、准确地了解客观情况的一种调查方式，其特点是涉及范围广、时间性强、完成的工作量大。

二、普查应注意的问题

- (一) 项目简明；
- (二) 时间统一；
- (三) 正确选择进行调查知识的具体时间；
- (四) 迅速完成普查任务；
- (五) 尽可能按一定周期进行。

三、对普查的评价

- (一) 优点
- (二) 局限性

第二节 典型调查

一、概念及特点

从调查对象中选择具有代表性的单位作为典型单位，并通过对典型单位的调查来认识同类社会现象的本质及其规律的方法。具有有意选典，深入细致的特点。

二、典型调查注意的问题

- (一) 正确选择典型单位
- (二) 把调查和研究结合起来
- (三) 慎重对待调查结论

三、对典型调查的评价

- (一) 优点
- (二) 局限性

第三节 个案调查

一、个案调查概念

指为了解决某一具体问题对特定的个别对象所进行的调查

二、个案调查的应用：

社会活动、经济活动的调查；同社会福利有关的专门机关和部门的工作；社会生活中的各种专门调查。

三、个案调查的程序：

包括登记立案、访问案主、搜集资料和作出诊断四个阶段。

四、对个案调查的评价

(一) 优点：全面系统；深入细致；灵活多样。

(二) 局限性：代表性差；推断性差；缺乏定量分析。

第四节 抽样调查

一、概念

从调查对象中按随机的原则从总体中抽取一部分单位作为样本，并以对样本进行调查的结果来推断总体的方法。

二、随机抽样调查的特点

1. 抽样调查是按随机的原则抽取调查单位
2. 是用样本来说明总体
3. 以样本推断总体的误差可以事先计算并加以控制
4. 是定量研究

三、抽样调查的应用

1. 总体范围较大，调查对象较多时
2. 不可能进行全面调查，而又需要了解其全面情况时
3. 虽可以但不必要进行全面调查时
4. 对普查资料的质量进行检验、修正时。

四、抽取样本的类型和方法

(一) 非随机抽样：任意抽样、判断抽样、配额抽样和滚雪球抽样

(二) 随机抽样：简单随机抽样、类型抽样、等距抽样、整群抽样和分层抽样。

四、抽样误差的计算（统计学中详细介绍）

(一) 抽样平均误差

(二) 抽样允许误差

(三) 样本单位数的确定

五、对抽样调查的评价

思考题：

对比各种调查方法的特点及使用范围

第四章 社会指标和社会测量

教学目的

掌握社会指标和社会测量，为科学地对社会现象进行测量，打下基础。

教学重点及难点

重点：社会指标；社会测量尺度

难点：社会指标体系的设计和评价

建议课时

3 课时

教学内容

第一节 社会指标和指标体系

一、社会指标的概念

是指反映社会现象的数量、质量、类别、状态、等待、程度等特性的项目，具有可量性、具体性、代表性和时间性四个特点。

二、社会指标的功能

反映、监测、比较、评价、预测、计划

三、社会指标的种类

(一) 分为客观指标和主观指标

(二) 分为经济指标和非经济指标

(三) 分为描述指标、评价指标、和预警指标

(四) 分为肯定指标、否定指标和中性指标

(五) 分为投入指标、活动量指标和产出指标

四、社会指标体系

是根据一定目的，一定理论设计出来的综合反映社会现象的具有科学性、代表性和系统性的一组社会指标。具有目的性、科学性、理论性、代表性和系统性。

五、社会指标体系的评价

第一：综合评分法

第二：对比法

第二节 社会测量及其尺度

一、社会测量的含义

是指运用一定测量的工具，按照一定测量规则对各种现象的特征进行鉴别、测算或量度并赋予一定数值的过程，包括四个要素

二、社会测量的特点

1. 在社会调查中运用社会测量的结果有着一定的模糊性，精确化程度较低。
2. 社会测量受人为因素的影响较大。

三、测量尺度

包括定类测量、定序测量、定距测量和定比测量

思考题：

1. 社会测量尺度有哪几种？各自有什么特点？
2. 什么是社会指标？什么是社会指标体系？社会指标有何特点？

第五章 设计调查方案

教学目的

了解调查方案内容；掌握调查指标的设计，达到信度和效度的统一。

教学重点与难点

重点：调查指标的设计；信度和效度的统一

难点：调查指标的设计

建议课时

4 课时

教学内容

第一节 调查指标的设计

一、调查指标的概念

是指在调查过程中用来反映社会现象的特征、属性或状态的项目。

二、设计调查指标的原则

科学性、完整性、准确性、简明性、可能性。

三、操作定义

是用可感知、可量度的事物、现象和方法对抽象定义所在的界定或说明。

第二节 调查方案设计

一、设计调查方案需考虑的因素

二、调查方案的内容

调查目标；调查内容和工具；调查地域；调查时间；调查对象；调查方法；调查人员的组织；调查经费的计划；调查工作的安排。

三、设计调查方案的基本原则

要遵循实用性、时效性、经济性和一定弹性的原则。

四、调查方案可行性研究

常采用的方法是：逻辑分析法、经验判断法和试验调查法。

第三节 信度和效度

一、信度和效度

(一) 信度：调查结果反映调查对象实际情况的可靠程度。

(二) 信度的种类：再测信度；复本信度；折半信度。

(三) 效度：调查结果说明所言说明问题的正确程度

(四) 效度评价的种类：经验评价；效标比较；逻辑检验。

(五) 信度和效度的关系：信度是效度的必要条件，一个指标要有效度就必须可信。

二、影响信度和效度的原因

影响因素有调查者、测量工具、调查对象、环境及其他偶然因素等。

三、提高信度和效度的主要途径

本章实践教学及作业要求

学生根据选择的调查课题设计调查方案

思考题：

1. 设计一份调查方案，如何对调查方案进行可行性研究？
2. 信度和效度分别有哪几种类型？影响信度和效度的因素有哪些？
3. 调查指标主要有哪几类？调查指标与社会指标的有何区别？

第六章 调查方法

教学目的

熟练掌握各种搜集资料的方法；运用调查方法真实、具体、全面而系统地搜集资料，保证社会调查活动的有效性。

教学重点与难点

重点：文献调查法的优点和局限性；如何减少实地观察误差；访问法的程序和技巧；头脑风暴法遵循的规则；如何设计调查问卷；实验调查方案的设计。

难点：访问法的访谈过程；问卷主体的设计；实验过程的控制。

建议课时

7 课时

教学内容

第一节 文献调查法

一、文献调查法的概念

是指用文字、图像、符号、声频、视频等方式记录人类知识的物质形态，具有历史性、间接性、无反应性三个特点。

二、文献调查法的要求

- (一) 内容要有针对性
- (二) 数量上要充足
- (三) 形式上要多样
- (四) 时间上要连续
- (五) 要重视原始资料
- (六) 摘取资料要新
- (七) 要对文献资料进行必要的鉴别。

三、信息摘取

要迅速浏览、慎重筛选、认真阅读、及时记录

四、文献调查法的优点和局限性

(一) 优点;可以超越时空条件的限制，真实、准确，比较可靠；实施方便，节约成本。

(二) 局限性：是间接资料，缺乏生动、具体性；受时代和社会的局限；具有滞后型和不完全性。

第二节 实地观察法

一、实地观察法的概念及特点

是观察者有目的、有计划地运用自己的感觉器官或借助科学的观察仪器，能动地了解处于自然状态下的社会现象的方法。具有四个特点。

二、实地观察法的类型

1. 根据观察者与观察对象之间有没有接触划分
2. 根据观察者是否参与观察对象的活动划分
3. 根据观察内容是否有统一设计的、有一定结构的观察项目划分
4. 根据被观察者是否知道正在受到观察划分

三、实地观察法的原则

- (一) 客观性

- (二) 全面性
- (三) 深入性
- (四) 持久性
- (五) 遵守法律和道德

四、实地观察法的要求

五、观察误差

(一) 产生误差的原因：一是观察主体造成的，另一是观察客体造成的

(二) 减少误差的方法：一是正确选择观察人员；二是做好观察前的知识准备；三是合理安排观察任务；四是充分利用科学的观察仪器和工具；五是自觉控制观察者的观察活动。

六、实地观察的优点和局限性

(一) 优点：简单易行，真实可靠，直观生动。

(二) 局限性：受时空条件限制，所得材料带有表面性和偶然性，会产生观察误差。

第三节 访问调查法

一、概念及特点

是指访问者通过口头交谈等方式向被访问者了解社会实际情况的方法。具有三个特点：访问具有计划性；是一种人际交往活动；调查资料从谈话中获得。

二、访问调查法的种类

(一) 根据访问内容分：结构性访问和非结构性访问

(二) 根据访问方式分：直接访问和间接访问

三、访谈过程

分为访谈前的准备、接近被访问者，提出问题，听取回答，引导和追问，注意非语言信息、访谈结束，和再次访问等几个环节。

四、访问调查法的优点和局限性

(一) 优点：应用广；有深度；灵活简便。

(二) 局限性：主观性强，保密性差；成本较高。

第四节 集体访谈法

一、集体访谈法

(一) 概念

是指调查者邀请若干被调查者，通过集体座谈的方式了解社会情况或研究社会

问题的方法。

（二）集体访谈法的优点和局限性

优点：了解情况快，效率高，有利于把调查和研究结合起来。

局限性：无法排除被调查者之间的社会心理因素的影响，对于敏感问题不宜采用。

二、头脑风暴法

是一种特殊的集体访谈法，是指按照一定规则召开的鼓励创造性思维的一种会议形式。

三、反向头脑风暴法

是指对已经形成的设想、意见、方案进行可行性研究的一种会议形式，其遵循的规则与头脑风暴法相同。

四、德尔菲法

是一种背靠背的集体预测性调查方法，是集体的、间接的、书面预测调查，具有匿名性，反复性和集体性等特点。

第五节 问卷调查法

一、问卷调查法的概念

是调查者运用统一设计的问卷向被调查者了解情况或征询意见的方法，是书面的、间接的、标准化调查。

二、问卷调查法的种类

（一）按问卷传递方式分：报刊问卷、邮政问卷、送发问卷和访问问卷。

（二）按问卷的填答者分：自填问卷和代填问卷。

三、问卷的设计

问卷设计的内容包括：前言、主体和结束语三部分，主体是主要部分，包括调查的问题、回答的方式及其说明等内容。

四、问卷调查法的优点和局限性

（一）优点：可以突破时空条件的限制，便于对调查资料进行定量研究，可以排除人际交往中可能产生的干扰，具有很好的匿名性。

（二）局限性：只能获得有限的书面资料；不适合文化程度较低的群体，回收率和有效率难以保证。

第六节 实验调查法

一、实验调查法的概念

是指实验者有目的、有意识地通过改变某些社会环境的实践活动来认识实验对象的本质及其发展规律的方法，具有实践性、动态性和综合性等特点。

二、实验调查方案的设计

（一）单一实验组设计

只选择一批实验对象作为实验组，通过实验活动前后实验对象的变化来作出实验结论。

（二）实验组对照组设计

选择一批实验对象作为实验组，同时选择一批与实验对象相同或相似的对象作为对照组，并且努力使实验组和对照组同时处于相类似的实验环境之中，只对实验组给予实验激发，最后对实验组和对照组前后检测的变化进行对比研究，作出实验结论。

三、实验过程的控制

实验过程的控制包括：对实验激发的控制和对非实验因素的控制

四、实验效果的检测和评价

检测是评价的前提，要做到科学性、统一性和可重复性。

评价是对实验结果作出评价，包括对实验的内在效度的评价和外在效度的评价。

五、实验调查的优点和局限性

（一）优点：直接的动态调查；便于揭示事物的因果关系，是可重复调查。

（二）局限性：实验对象和实验环境的选择难以具有充分的代表性；对实验过程难以进行充分有效的控制；花费时间长；课题有一定的局限性。

本章实践教学及作业要求：

学生根据选择的调查课题设计一份调查问卷。

思考题：

1. 文献调查法有何特点？
2. 为什么会发生观察误差？如何减少观察误差？
3. 进行访谈的步骤、程序是怎样？
4. 设计问卷主体部分的问题和答案时要注意什么问题？
5. 什么是头脑风暴法？德尔菲法？
6. 如何检测和评价实验效果？
7. 自选调查对象设计一份调查问卷。

第七章 整理资料

教学目的

运用科学的方法，对社会调查的原始资料进行科学、系统的整理。

教学重点与难点

重点：资料的整理和统计图表的汇制

难点：数字资料的分组

建议课时

1 课时

教学内容

第一节 整理资料的意义和原则

一、整理资料的涵义

整理资料，就是依据社会调查的目的，运用科学的方法，对调查的原始材料进行初步加工，使之系统化和条理化的过程。

二、整理资料的意义

（一）是提高调查资料质量和使用价值的必要步骤

（二）是研究资料的基础

（三）是保存资料的客观要求

三、整理资料的原则

真实性；准确性；完整性；统一性；简明性；新颖性。

第二节 文字资料的整理

一、文字资料的审核

文字资料审核的重点是审查核实资料的真实性和合格性。

二、文字资料的分类

分类是根据资料的性质、内容、或特征，将相异的资料区别开来，将相同或相近的资料合为一类的过程，分类方法有前分类法和后分类法。

三、文字资料的汇编

汇编是按调查目的和要求对分类后的资料进行汇总和编辑，在汇编过程要求做到完整性和系统性。

第三节 数字资料的整理

一、数字资料的检验

就是检查、验证各种数据资料是否完整和正确

二、数字资料的分组

根据调查研究的目的和要求，按照一定的标志，把数字资料划分为不同的组成部分。

三、数字资料汇总

根据研究的目的，对分组后的各种数据进行计算和加总，使之汇集到一定的表格之中。

本章实践教学及作业

根据自己设计的方案、问卷，并结合其他收集资料的方法进行资料收集并进行系统整理

第八章 调查报告的撰写

教学目的

掌握调查报告的特点和基本格式，能够按照调查报告的写作程序和技巧撰写调查报告。

教学重点与难点

重点：调查报告的基本格式、写作程序及调查报告的阐述

难点：正确掌握调查报告的基本格式和内容

建议课时

1 课时

教学内容

第一节 调查报告的基本格式

一、调查报告的涵义及特点

调查报告是根据调查研所得到的材料，经整理、研究，用以反映实际情况，总结调研成果的一种书面报告，属于公文中的说明性文体，其具有求实性、针对性、创新性和时效性四个特点。

二、调查报告的种类

（一）按调查课题的目的不同，可分为学术性调查报告和应用性调查报告

（二）按调查范围和内容不同，可分为综合性调查报告和专题性调查报告

三、调查报告的基本格式

（一）标题：调查报告的题目

（二）前言：引出报告的主题，固定报告的调子，达到吸引读者

（三）正文：是调查报告的主体，调研得到的全部观点和材料都要通过这一

部分组织表现出来。

(四) 结尾

(五) 附录：是调查报告的附加部分，对正文起补充作用。

第二节 调查报告的写作程序和技巧

一、调查报告的写作程序

调查报告的写作程序大致是：确立与提炼主题、研究和选择材料、拟定提纲、撰写成文、修改定稿。

二、调查报告的语言运用艺术

调查报告作为一种叙事为主的说明性文体，有着自己的语言风格，这就是准确、简洁、朴实、生动。

七、课程的实践教学环节要求

课程实践主要在教学中结合具体的教学内容让学生开展社会实践调查并撰写调查报告。加强理论联系实际，使学生在社会实践调查中掌握调查方法和分析方法。

八、教材和主要教学参考书

1. 《社会调查教程》，郭国庆主编，中国人民大学出版社
2. 《社会调查研究方法》主编：彭发祥 刘守恒 中国人事出版社
3. 《社会调查研究方法》主编：张彦 吴淑凤 上海财经大学出版社
4. 《统计学原理》 主编：罗翠萍 张润之 内蒙古大学出版社

九、课程考试与评估

在教学中，结合具体的教学内容让学生按照科学的调查程序开展实践活动。随着教学内容让学生围绕着熟悉的学习、生活环境（限于盛乐园区）发现实际中存在的问题确定调查课题并进行初步探索；正确的选择调查类型和调查方法，在此基础上科学的设计调查方案和调查问卷，在调查方案的指导下收集、整理、分析资料并撰写调查报告，完成实践考核。

注：由于社会调查资料的整理和分析方法与统计分析方法内容的重复性，因而整理方法和分析方法在统计学中详细介绍。

创新能力训练教学大纲

一、课程名称

创新能力训练

二、课程性质

专业选修课

三、课程教学目的

通过本课程的学习，使学生能够掌握突破思维障碍的方法，熟悉常见的创新技法，培养创新理念和创新意识，提高创新能力、动手能力、多项思维能力。

四、课程教学原则与教学方法

（一）教学原则

在教学中灵活运用理论联系实际、师生协同、因材施教、反馈调节等原则，以提高教学质量和教学效率。

（二）教学方法

本课程以课堂讲授和能力训练为主，作业为辅。通过本课程各教学环节的教学，重点培养学生个体创新和群体创新的能力。

1. 课堂教学

理论讲授和案例分析相结合，鼓励学生突破思维障碍，培养他们的创新能力和创新精神，提高学生提出问题及解决问题的能力。

2. 能力训练

调动学生的主观能动性，运用各种思维方式和创新技法进行模拟创新，并对创新方案进行可行性评估及优选，提高学生的实际分析问题、解决问题的能力。

3. 实践课

教师带领学生进行实地调查，通过调查发现问题的，转变传统的思维模式，并结合所学理论知识分析问题和解决问题。

4. 作业

以课外作业形式进行，通过习题巩固讲授的基本理论知识，提升学生创新能力。

五、课程总学时

16 学时（其中讲授 12 学时，实践 4 学时）

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一讲 时代的呼唤—创新

教学目的

明白开设创新课程的意义和重要性，理解创造性、创新等概念的含义；掌握创新的实质。

建议学时

1 学时

教学内容

- 一、创新的意义和重要性
- 二、创新与创造的基本概念
- 三、创新的实质
- 四、创造性的构成要素

第二讲 创造性人才的心理因素与创新环境

教学目的

理解创造性人才的类别及成长规律；掌握思维与创新思维内涵及特征；理解创造性人格的价值与表现；理解创新环境的表现。

建议学时

2 学时

教学内容

- 一、创造性人才的类别及其成长规律
- 二、思维与创新思维的内涵
- 三、创新思维的表现
- 四、创造性人格及其表现
- 五、创造性的环境因素

思考题：

1. 概念：思维 创新思维 创新能力
2. 按照创新的含义，试举几个例子？

3. 简述创新思维的本质特征。
4. 简述创新能力的来源。

第三讲 创新思维的障碍

教学目的

掌握定势思维的主要特征与形式化特点，偏见思维的表现形式和偏见形成的心理机制。了解认知的局限性与认知的逻辑，定势思维的作用。

建议学时

3 学时

教学内容

一、认知和处理

- (一) 认知的局限性
- (二) 认知的逻辑

二、定势思维

- (一) 定势思维的概念与特征
- (二) 定势思维的表现形式
- (三) 定势思维的形式化特点
- (四) 定势思维的作用

三、偏见思维

- (一) 偏见思维的表现形式
- (二) 偏见的心理机制

思考题：

1. 定势思维的主要特征是什么？
2. 定势思维的形式化特点有哪些？
3. 偏见思维的表现形式有哪些？
4. 偏见形成的心理机制是什么？

第四讲 创新思维的开发方法

教学目的

掌握几种主要创新思维开发方法的概念与类型，掌握突破创新思维各种障碍的方法。

建议学时

3 学时

教学内容

一、类比创意开发法

- (一) 类比创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

二、移植创意开发法

- (一) 移植创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

三、模仿创意开发法

- (一) 模仿创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

四、组合创意开发法

- (一) 组合创意开发法的概念与类型
- (二) 外部组合与内部组合
- (三) 障碍与对策

五、逆向创意开发法

- (一) 逆向创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

六、转移创意开发法

- (一) 转移创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

思考题：

1. 概念：类比法 移植法 模仿法 组合法 逆向法 转移法
2. 聚焦原理还能用在哪里呢？
3. 请列举手机的五个缺点，并加以改进。
4. 高压水流能与哪些方面的事物组合？
5. 你认为异类组合是哪一种思维方式的运用？
6. 你如何看“挑刺”？是一种能力吗？
7. 确定某种产品，请对照奥斯本检核表练习一遍。

第五讲 创新思维训练

教学目的

掌握几种主要思维类型的训练方法，培养学生发现创新点，形成新思路，提出新方案的能力。

建议学时

3 学时

教学内容

一、求异思维训练

(一) 求异思维的含义

(二) 案例分析

(三) 自我训练

二、逆向思维训练

(一) 逆向思维的含义

(二) 案例分析

(三) 自我训练

三、发散思维训练

(一) 发散思维的含义

(二) 案例分析

(三) 自我训练

四、联想思维训练

(一) 联想思维的含义和类型

(二) 案例分析

(三) 自我训练

五、直觉思维训练

(一) 直觉思维的含义和作用

(二) 案例分析

(三) 自我训练

六、灵感思维训练

(一) 灵感思维的含义、特点和规律

(二) 案例分析

(三) 自我训练

七、逻辑思维训练

(一) 逻辑思维的含义、特点和规律

(二) 案例分析

(三) 自我训练

七、克服定势思维训练

八、克服偏见思维训练

训练题：

1. 近几年交通拥堵现象较为突出，给出行带来了诸多不便。试设想，能用什么办法解决这个问题？

2. 现在私家车越来越多了，很多人都想买车子，但也有一些朋友虽有想法但却不能实现，因为现行的交通规则是“红绿灯”，这样的规则就给这些色盲的朋友带来了很大的烦恼。试设想，能用什么办法解决这个问题？

3. 任选手机、电脑、照相机、汽车、眼镜等物体，设想一下未来它们都是什么样子？具备哪些功能？哪些会被逐渐弃用？

4. 中国有句古话叫“多谋善断”，其中“多谋”指的是那种思维，“善断”又是指什么呢？

5. 钢笔一星星，他们之间怎样发生联系，你会产生什么想法？

6. 有人设计了黄瓜形电话，话筒的颜色、形状活像一条新鲜的黄瓜，使人一见就感到清新凉爽。你认为这些产品销售到哪些地方比较合适？

7. 灵感到底有什么特点？灵感思维有什么规律呢？

8. 诱因是什么？诱因是怎样产生的？

9. 灵感与直觉的区别是什么？

九、课程的实践教学环节要求

实践教学目的

要求学生通过创造力测评，了解自己现有的创造力水平，从而激发学生学习的兴趣，并不断提升自己的创新能力。

实践教学课时

4 学时

实践教学内容

（一）“每日异想”

1. 实践教学目的：捕捉生活中、学习中的点滴创新的火花和灵感，进而生成头脑中的创新意识，有可能的话使其转化为生活中的创新活动。

2. 实践教学组织：每次课前让学生分享自己头脑中的“异想天开”的想法和创意。不需要其他同学的点评，仅做分享而已。并将此活动以接力形式传下去，直至每个同学都获得机会。

3. 建议课时

2 课时

4. 实践教学考核

学生过程参与，教师记录考核。

（二）市场调查

1. 实践教学目的：通过对身边的市场进行调查，发现新的商机（或新的创意），有可能转化为创业实践。

2. 实践教学组织：学生组建创意小组（小组人数以 5 人为宜），以互联网或实体为平台，以小组为单位运用头脑风暴法等形式开发创新创意方案，并对创意方案进行可行性评价。

3. 建议课时

2 课时

4. 实践教学考核

学生需要以小组为单位提交一份“创意方案策划”，并课堂展示。

十、教材和主要教学参考书

（一）教材

无指定教材

（二）教参

1. 大学生创新能力训练，郭绍生著，同济大学出版社，2010.8
2. 管理创新能力训练实验教程，陈明编，华南理工大学出版社，2008.8

3. 创新头脑风暴:方法、工具、案例与训练 徐斌著,人民邮电出版社,2009. 10

十一、课程考试与评价

本课程采用期末考试、作业、考勤相结合的方式评估,满分 100。期末成绩占总成绩的 60%,课堂讨论及作业 20%,考勤 20%。

统计分析软件与应用教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称 统计分析软件与应用

(二) 英文名称 Application of statistical analysis software

二、课程性质

专业任选课

三、课程教学目的

本课程从加强基础、培养学生动手能力、提高学生素质的教学目的出发，建立一个科学的、合理的统计分析与 SPSS 的应用这一实验教学课程体系。使学生通过本课程实验教学，不只是加深理解和巩固所学理论知识，而且更能切实掌握各种统计分析方法在统计软件 SPSS 中的实现，并能正确解释 SPSS 的运行结果。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

在教学中灵活运用理论联系实际、师生协同、因材施教、反馈调节等原则，以提高教学质量和教学效率。

(二) 课程教学方法

1. 实验内容的安排由简入深，从 SPSS 的重要作用及其基本操作出发，培养学生的学习兴趣，调动积极性。

2. 课中对实验中的难点进行演示，实验中对学生进行指导，启发学生的手脑并用，培养学生通过实验独立获取知识和操作技能的能力，注重随堂考查，点评学生实验结果，不断强化学生的动手能力。

五、课程总学时

32 学时(讲授 16, 实验 16)

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 概述

教学目的

通过本章学习，学生应掌握 SPSS 的基本特点和功能，SPSS 的安装、启动和退出。

教学重点与难点

重点：SPSS 的使用界面

难点：SPSS 的使用界面

建议学时

讲授 1 学时

教学内容

第一节 了解 SPSS 的基本特点和功能

一、综合介绍

二、SPSS18.0 主要的特点和功能

第二节 SPSS 的使用界面

一、数据编辑窗口

二、变量编辑窗口

三、编辑窗口的主菜单功能

四、输出浏览器

第二章 数据录入与数据获取

教学目的

通过本章的教学，使学生理解并掌握 SPSS 软件包有关数据文件创建和整理的基本操作，学习如何将收集到的数据输入计算机，建成一个正确的 SPSS 数据文件。

教学重点与难点

重点：数据的录入与读取

难点：数据的录入

建议学时

讲授 2 学时，实验 2 学时

教学内容

第一节 新建数据文件

一、定义新变量

二、数据的录入

第二节 打开其他格式的数据文件

- 一、读取 Excel 文件
- 二、读取文本文件
- 三、读取数据库文件

思考题：

1. 在 SPSS 中录入下表数据

Id	Gender	Salary	Id	Gender	Salary
1	M	\$ 57000	20	F	\$ 26250
2	M	\$ 40200	21	F	\$ 38850
3	F	\$ 21450	22	M	\$ 21750
4	F	\$ 21900	23	F	\$ 24000
5	M	\$ 45000	24	F	\$ 16950
6	M	\$ 32100	25	F	\$ 21150
7	M	\$ 36000	26	M	\$ 31050
8	F	\$ 21900	27	M	\$ 60375
9	F	\$ 27900	28	M	\$ 32550
10	F	\$ 24000	29	M	\$ 135000
11	F	\$ 30300	30	M	\$ 31200
12	M	\$ 28350	31	M	\$ 36150
13	M	\$ 27750	32	M	\$ 110625
14	F	\$ 35100	33	M	\$ 42000
15	M	\$ 27300	34	M	\$ 92000
16	M	\$ 40800	35	M	
17	M	\$ 46000	36	F	\$ 31350
18	M	\$103750	37	M	\$ 29100
19	M	\$ 42300	38	M	\$ 31350

2. 用 data 中的 Excel 文件、文本文件、数据库文件读取到 spss 中

第三章 数据管理

教学目的

通过本章的教学，使学生理解并掌握 SPSS 软件对原始数据文件进行预处理的方法，包括数据校验、标识重复个案，插补缺失值，合并文件等。同时使学生理解并掌握 SPSS 软件对统计数据整理方法，包括数据的转换、计算、分组等内容。

教学重点与难点

重点：数据的分组与计算

难点：数据的计算

建议学时

讲授 3 学时，实验 3 学时

教学内容

第一节 数据的预处理

- 一、缺失值
- 二、数据校验
- 三、标识重复个案
- 四、数据文件的合并
- 五、选择个案

第二节 分组

- 一、分割文件
- 二、可视离散化
- 三、数据的拆分
- 八、数据汇总

第三节 计算

- 一、计算新变量
- 二、将字符变量转化为数值变量

思考题：

某航空公司 38 名职员性别和工资情况的调查数据,如表 2.3 所示,试在 SPSS 中进行如下操作:

1. 将数据输入到 SPSS 的数据编辑窗口中,将 gender 定义为字符型变量,将 salary 定义为数值型变量,并保存数据文件,命名为“试验 1-1.sav”。

2. 插入一个变量 income, 定义为数值型变量。

3. 将数据文件按性别分组

4. 查找工资大于 40000 美元的职工

5. 当工资大于 40000 美元时,职工的奖金是工资的 20%;当工资小于 40000 美元时,职工的奖金是工资的 10%,假设实际收入=工资+奖金,计算所有职工的实际收入,并添加到 income 变量中。

表 1 某航空公司 38 名职员情况的调查数据表

Id	Gender	Salary	Id	Gender	Salary
1	M	\$ 57000	20	F	\$ 26250

2	M	\$ 40200	21	F	\$ 38850
3	F	\$ 21450	22	M	\$ 21750
4	F	\$ 21900	23	F	\$ 24000
5	M	\$ 45000	24	F	\$ 16950
6	M	\$ 32100	25	F	\$ 21150
7	M	\$ 36000	26	M	\$ 31050
8	F	\$ 21900	27	M	\$ 60375
9	F	\$ 27900	28	M	\$ 32550
10	F	\$ 24000	29	M	\$ 135000
11	F	\$ 30300	30	M	\$ 31200
12	M	\$ 28350	31	M	\$ 36150
13	M	\$ 27750	32	M	\$ 110625
14	F	\$ 35100	33	M	\$ 42000
15	M	\$ 27300	34	M	\$ 92000
16	M	\$ 40800	35	M	
17	M	\$ 46000	36	F	\$ 31350
18	M	\$103750	37	M	\$ 29100
19	M	\$ 42300	38	M	\$ 31350

第四章 描述统计分析

教学目的

通过描述性统计分析可以了解数据分布的集中趋势和离散程度，从而对数据分布特征和规律进行初步观察。

教学重点与难点

重点：描述统计性统计分析

难点：探索分析

建议学时

讲授 3 学时，实验 3 学时

教学内容

第一节 中心趋势

- 一、算数平均数
- 二、中位数
- 三、众数
- 四、截尾均数

第二节 离散趋势

- 一、全距

- 二、标准差
- 三、四分位数

第三节 分布的形态

- 一、正态分布
- 二、偏度
- 三、峰度

第四节 描述统计性统计分析

- 一、频数分析
- 二、描述统计
- 三、探索分析

思考题：

表中为某班级 16 位学生的身高数据，对其进行描述统计分析

表 2 某班 16 位学生的身高数据

学号	性别	身 高 (cm)	学号	性别	身 高 (cm)
1	M	170	9	M	150
2	F	173	10	M	157
3	F	169	11	F	177
4	M	155	12	M	160
5	F	174	13	F	169
6	F	178	14	M	154
7	M	156	15	F	172
8	F	171	16	F	180

第五章 绘制统计图表

教学目的

通过本章的教学，使学生掌握 SPSS 制作条形图、直方图、茎叶图、箱图、饼图、散点图和线图等常用统计图的技能技巧，并要求学生学会统计表的制作。

教学重点与难点

重点：制作统计图表

难点：多变量制作图表

建议学时

讲授 3 学时，实验 3 学时

教学内容

第一节 绘制统计图

- 一、直方图与茎叶图
- 二、箱图
- 三、饼图
- 四、条图
- 五、线图
- 六、散点图
- 七、误差图

第二节 绘制统计表

- 一、交叉表
- 二、设定表

思考题：

1. 直方图

现有某地某年流行性乙型脑炎患者的年龄分布资料如下表，试绘制直方图。

表 4

年龄分组	患者人数	每岁患者人数
0-	30	30.0
1-	30	30.0
2-	75	75.0
3-	78	78.0
4-	77	77.0
5-	49	49.0
6-	71	71.0
7-	59	59.0
8-	56	56.0
9-	67	67.0
10-14	143	28.6
15-19	77	15.4
20-24	16	3.2
25-29	10	2.0
30-34	12	2.4
35-44	7	0.7
45-54	3	0.3
55-64	1	0.1

2. 茎叶图

将一个班分成两组做评估。一组在上午进行；另一组在下午进行。分数如下：

上午组：

80, 69, 68, 77, 93, 74, 78, 84, 69, 84, 84, 68, 76, 79, 77, 67, 84

下午组：

66, 78, 60, 80, 78, 62, 68, 64, 72, 77, 75, 80, 61, 68, 62, 76, 84, 68, 77, 79, 81, 78

试构造一个背靠背的茎叶图

3. 箱图

研究甲基汞对肝脏脂质过氧化物的毒性作用，选用 25 只大白鼠，随机分成五组，按不同剂量染毒一段时期后测定肝脏 LPO 含量 (n mol/L)，资料如下表，试绘制箱图。

表 5

编号	染毒剂量 (mg/kg 体重)				
	5.0	10.0	20.0	30.0	40.0
1	184.30	391.50	1025.40	1897.21	1821.33
2	268.20	487.25	1289.24	1705.33	2897.53
3	222.64	345.69	1463.55	1532.46	2001.40
4	127.52	574.12	1168.47	2015.46	2748.97
5	291.50	526.78	1356.70	2100.40	4539.75

4. 饼图

某年某医院用中草药治疗 182 例慢性支气管炎患者，其疗效如下所示，试绘制构成图。

表 6

疗效	病例数	百分构成 (%)
控制	37	20.3
显效	71	39.0
好转	60	33.0
无效	14	7.7
合计	182	100.0

5. 直条图

研究血压状态与冠心病各临床型发生情况的关系，分析资料如下所示，试绘制统计图。

表 7

血压状态	年龄标化发生率 (1/10 万)
------	------------------

	冠状动脉机能不全	猝死	心绞痛	心肌梗塞
正常	8.90	12.00	34.71	44.00
临界	10.63	18.05	46.18	67.24
异常	19.84	30.55	73.06	116.82

6. 线图

某地调查居民心理问题的存在现状，资料如下表所示，试绘制线图比较不同性别和年龄组的居民心理问题检出情况。

表 8

年龄分组	心理问题检出率 (%)	
	男性	女性
15-	10.57	19.73
25-	11.57	11.98
35-	9.57	15.50
45-	11.71	13.85
55-	13.51	12.91
65-	15.02	16.77
75-	16.00	21.04

7. 散点图

研究饮茶对人体血清微量元素 ($\mu\text{mol/L}$) 的影响作用，结果如下，试绘制散点图。

表 9

编号	多喝茶组			少喝茶组			不喝茶组		
	Zn	Fe	Mn	Zn	Fe	Mn	Zn	Fe	Mn
1	15.87	36.87	0.29	13.25	32.40	0.21	11.40	29.87	0.12
2	16.27	35.90	0.28	12.98	32.65	0.22	10.89	30.14	0.14
3	16.77	37.45	0.24	13.64	33.04	0.19	11.05	30.70	0.11

8. 误差图

食品中微量砷 (As) 主要采用两种方法测定，一是新银盐法，另一是 DDC-Ag 法。今比较两种方法测定不同浓度 As 标准液 ($\mu\text{g}/5\text{ml}$) 的光密度值可信区间，试绘制均值相关区间图。

表 12

编号	新银盐法					DDC-Ag 法				
	1.0	2.0	3.0	4.0	5.0	1.0	2.0	3.0	4.0	5.0
1	0.15	0.33	0.49	0.69	0.99	0.02	0.06	0.08	0.11	0.16
2	0	0	0	0	0	1	5	7	2	9

		American		European		Japanese		合计	
		频数	均数	频数	均数	频数	均数	频数	均数
3 Cylinders	Horsepower	0	.	0	.	4	99.3	4	99.3
	Vehicle Weight (lbs.)	0	.	0	.	4	2398.5	4	2398.5
4 Cylinders	Horsepower	72	81.0	66	78.9	69	75.6	207	78.5
	Vehicle Weight (lbs.)	72	2437.2	66	2343.3	69	2153.5	207	2312.7
5 Cylinders	Horsepower	0	.	3	82.3	0	.	3	82.3
	Vehicle Weight (lbs.)	0	.	3	3103.3	0	.	3	3103.3
6 Cylinders	Horsepower	74	99.7	4	113.5	6	115.8	84	101.5
	Vehicle Weight (lbs.)	74	3213.9	4	3382.5	6	2882.0	84	3198.2
8 Cylinders	Horsepower	107	158.1	0	.	0	.	107	158.1
	Vehicle Weight (lbs.)	107	4099.3	0	.	0	.	107	4099.3
合计	Horsepower	253	119.6	73	81.0	79	79.8	405	104.9
	Vehicle Weight (lbs.)	253	3367.3	73	2431.5	79	2221.2	405	2975.1

第六章 抽样调查方法

教学目的

通过本章的学习，使学生掌握利用 spss 进行纯随机抽样、分层抽样、系统抽样和整群抽样的操作方法。

教学重点与难点

重点：分层抽样和系统抽样

难点：系统抽样

建议学时

讲授 2 学时，实验 2 学时

教学内容

第一节 纯随机抽样

第二节 分层抽样

第三节 系统抽样

第四节 整群抽样

思考题：

用 Employee data.sav 文件分别进行简单随机抽样，分层随机抽样，等距抽样，抽选 100 名员工组成样本。并进行描述统计分析。

第七章 参数估计与假设检验

教学目的

通过本章的教学，使学生熟练掌握区间估计的基本原理与操作方法，理解 T 检验的 SPSS 操作。

教学重点与难点

重点：参数估计

难点：假设检验

建议学时

讲授 1 学时，实验 1 学时

教学内容

第一节 参数估计

一、总体均值的估计

二、总体成数的估计

第二节 假设检验的思想及原理

第三节 单样本 T 检验

思考题：

1. 某厂家生产的茶叶包装上写明净含量 200 克，在商场随机抽取了 30 袋，重量如下，假定茶叶质量服从正太分布，求茶叶平均质量置信度为 95%的置信区间。

2. 在一个大城市随机调查了 1000 人，有 822 人认为住房价格高，试估计该城市认为住房价格高的人的比例的置信区间（95%）

3. 某省大学生四级英语测验平均成绩为 65，现从某高校随机抽取 20 份试卷，其分数为：72. 76. 68. 78. 62. 59. 64. 85. 70、75. 61. 74. 87. 83. 54. 76. 56. 66. 68. 62，问该校英语水平与全区是否基本一致？设 $\alpha = 0.05$

第八章 综合案例分析

教学目的

了解并掌握数据分析的综合统计理论方法，能熟练进行综合案例的操作，而且能够正确解读操作结果。

教学重点与难点

重点：设计数据的收集整理方法

难点：统计结果的解读

建议学时

讲授 2 学时，实验 3 学时

思考题：

1. 顾客售后满意度调研分析
2. 数码产品顾客购买习惯调研分析
3. 某车企汽车年销售预测研究

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重编写理论联系实际的应用案例，特别是结合学生的社会调查，指导学生使用 spss 将调查结果进行统计分析，整理出有价值的成果。

八、教材及主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）教材

张文彤 闫洁著，SPSS 统计分析基础教程，高等教育出版社，2010.7

（二）主要教学参考书

1. SPSS 18 数据分析基础与实践, 李洪成著, 电子工业出版社, 2010.7
2. 费宇著,《统计学实验》, 高等教育出版社 2012.7
3. 张文彤, 钟云飞编著.《IBM SPSS 数据分析与挖掘实战案例精粹》. 清华大学出版社, 2013.2
4. 薛薇著,《基于 SPSS 的数据分析》(第四版)中国人民大学出版社, 2017.7

（三）中文期刊

1. 中国统计
2. 数据挖掘 (Hans Journal of Data Mining)

（四）推荐的学习网站

大学生自学网 <http://v.dxsbb.com/ruanjian/1644/>

九、课程考试与评价

课程评价的目的是了解学生对统计分析软件课程重点、难点知识掌握的基本情况。主要通过课堂案例小组讨论培养学生自主学习能力，在期末由综合案例上机操作检验学生对数据分析的实际应用能力。

本课程采用平时和期末上机操作相结合的方式评估，满分 100。

总成绩=期末试卷成绩*60%+平时成绩*40%。

平时成绩构成：出勤 10 分，3 次上机操作 30 分；

期末考核采用闭卷上机操作形式考试，全部是案例操作试题，满分 100 分。

模拟证券交易教学大纲

一、课程名称

(一) 中文名称：模拟证券交易

(二) 英文名称：Simulated Stock Exchange

二、课程性质

专业核心课

三、教学目的

通过实验课程的学习，使学生掌握证券分析资料与数据的获得以及利用专业软件进行证券投资分析的方法，熟悉证券投资的过程和交易程序，使学生所学的理论知识与实践相结合，提高学生的操作能力。具体能力包括：

掌握证券交易的基本原理与主要规则；

掌握行情报表的阅读和投资机会的把握；

能利用基本分析和技术分析对行情进行预测；

熟悉国家宏观经济政策，了解行业发展最新动态；

熟练使用证券软件分析系统；

通过对风险和收益的判断，提高学生的风险防御能力和投资盈利能力。

四、课程教学原则与教学方法

(一) 课程教学原则

理论联系实际原则

(二) 教学方法

1. 直观演示法

教师的演示能引导学生有一种学习的兴趣和欲望，对学生的影响很深。正确的姿式操作方法和感观认识使学生能够养成良好的操作习惯，在今后的工作中受益无穷。

2. 自主学习法

这样既能充分发挥学生的自主探究能力，又使他们在学习中自己找出差距和不足。这种学习的方法教师要把握尺度，不能一味的千篇一律采用，应该根据课题掌握的程度（学生的层次）与传统教学手法相结合，才能取得较好的教学效果。

3. 竞赛考试法

考试是检验学生课题掌握情况、激励学生对课题进一步理解的一个重要的教学手段。

五、课程总学时数

32 学时

六、课程教学内容要点及建议学时分配

第一章 有价值证券实验

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生了解世界金融历史研究的主要任务和方法，初步掌握金融史的研究框架和分析层次。

教学重点

1. 熟悉应用软件的使用
2. 学习用编码找股票

教学难点

1. 对我国两大证券交易所的交易板块以及板块特征进行对比、总结

建议学时

2 学时

实验内容：

1. 下载大智慧行情软件
2. 股票市场即时行情操作盘面解读 3
3. 复习各种有价值证券类型及其代码的编制
4. 找到 F10 资料中上市公司的股本结构等方面的基本信息。除了大家熟悉的万科、中国银行、中国石化外，看看还有哪些公司既有 A 股又有 H 股或 B 股的发行，它们的价格是否一致。

第二章 证券市场实验

教学目的及要求

通过本章学习，要求学生了解股票投资基本知识，技术分析工具以及分析方法和一般规律。熟悉数据库以及运用实例进行简单方法应用。

教学重点

1. 查找上市公司资料
2. 了解股票投资分析过程

教学难点

1. 绘制主要数据分析图形并分析

建议学时

4 学时

实验内容：

1. 熟悉分时图主要交易指标及画线工具和划线分析的技巧；
2. 了解条件选股系统及形态匹配功能的使用；
3. 进行简单的指标编制工作；
4. 运用时空隧道模块培养对股价波动的感觉；
5. 运用预警系统和信息雷达在盘中进行提示；了解自定义数据库。

第三章 证券交易程序

教学目的及要求

通过本章学习，了解证券交易的相关名词，如分时、内外盘，移动平均线，成交明细，K 线、基本技术指标；对证券信息进行系统分析，做出投资决策；模拟帐户开设。

教学重点

1. 熟悉主流软件的使用界面
2. 了解基本交易操作程序

教学难点

1. 对不同报价、竞价方式的区分

建议学时

4 学时

实验内容：

1. 熟悉国内主要行情软件的功能及特点：大智慧、分析家、光大金典、金狐交易师、wind 资讯等；
2. 了解证券交易程序：开户、委托、成交、清算、交割；
3. 了解证券交易制度：集合竞价、除权及其报价、指数及其分类、涨跌幅限制、保证金交易、停牌制度、ST 制度、退市制度、股权分置改革、T+0、T+1 等；
4. 尝试安装美股交易行情免费软件，注册并成功登录。

第四章 证券投资宏观基础性分析实验

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生认真学习宏观分析的思路与方法，学会查找和分析宏观数据指标及其趋势，评估宏观经济波动对证券市场的影响；根据基本分析的方法，通过学会查阅证券信息（F10），针对学生自己所选的个股所处行业进行分析。

教学重点

1. 掌握宏观基本面分析的主要因素
2. 进行中观行业分析
3. 学会解读主要上市公司的公开信息

教学难点

1. 进行行业分析时，明确主要分析对象的行业特征
2. 典型行业的主要分析指标

建议学时

4 学时

实验内容：

1. 利用校图书馆的中宏数据库、国研网数据库及国泰安数据库，研习宏观分析的思路与方法；
2. 学会查找和分析宏观数据指标及其趋势，评估宏观经济波动对证券市场的影响；
3. 根据公司分析的内容，查阅有关资料，懂得针对学生自己所选的个股进行财务数据、资本结构及发展前景分析；
4. 掌握一个标准商业化的公司投资价值分析报告的撰写程序。

第五章 证券投资中观微观基础性分析实验

教学目的及要求

通过实验，要求学生从个人兴趣出发挑选自己的研究对象，应用上段试验学习到的知识、方法对自选公司和所处行业进行分析，结合国家宏观经济形势，对投资做出判断。

教学重点

1. 对自选对象的公司分析
2. 对目标公司的行业分析

教学难点

1. 对于基本方法的实战运用
2. 分析的总体性

建议学时

4 学时

实验内容

1. 根据老师介绍的主要方法,借助互联网及其他媒体信息来源,寻找自己最喜欢的获取行业和公司基本面信息的来源;
2. 分析国家发展规划和近期重要事件对上市公司的影响;
3. 分析目标公司的基本面情况。

第六章 证券网上交易系统使用实验

教学目的及要求

通过实验,使学生扎实掌握 K 线和移动平均线理论的重要性;学会运用葛兰碧法则选取买卖时机;通过不同均线系统的使用观察帮助作趋势预测;为作好技术分析打下良好基础。

教学重点

1. K 线图以及各种技术指标的计算
2. 结合风险分散理论寻找适合自己投资风格的组合。

教学难点

1. 虚拟投资的策略方法与实际投资的区别
2. 保持谨慎、理性的投资理念

建议学时

4 学时

实验内容

1. 熟悉模拟交易软件的使用:了解模拟交易与真实交易的异同;
2. 用分配的 100 万元虚拟货币进行股票投资,熟悉资金配置及证券投资操作计划的制定;
3. 证券投资操作的修正。

了解世界主要证券市场及获取这些市场交易信息的方法；通过网络寻找主要国际证券市场交易所的官方网站；了解获取该交易所上市公司主要信息的方法；寻找证券发行的案例。

第七章 投资组合分析实验

教学目的及要求

通过本部分的学习，使学生学会使用投资组合分析，主要依据 CAPM 模型，进行计量与分析。利用 Excel 和 CSMAR 系统，进行系统功能的开发和使用，对结果进行检验和校正。

教学重点

1. Excel 软件功能的开发
2. CSMAR 系统的熟悉和使用

教学难点

1. 对分析对象分析的复杂性
2. 反复矫正

建议学时

4 学时

实验内容

1. 利用二次开发的 Excel 软件，分别进行单证券、双证券组合、三证券组合的组合收益与组合风险的计算；
2. 计算双证券组合的方差-协方差矩阵的经验估计和组合有效边界的确定；
3. 模拟双证券组合的动态优化过程；
4. 利用 CSMAR 数据库提取数据导入 Excel 软件，利用统计函数计算 CAPM 模型及其贝塔系数。

第八章 证券网上交易系统使用实验

教学目的及要求

通过本部分的学习，要求学生利用分析软件对投资市场的有效性进行判断，结合前面内容的学习，选择合适的市场时机以及投资策略。

教学重点

1. 5 种检验软件和模型的使用
2. 动态与静态模型检验的特点和用处

教学难点

1. 每种检验方法的适用对象

建议学时

4 学时

实验内容

利用 CSMAR 数据库、SPSS 统计软件和 Eviews 统计软件检验市场弱式有效。

1. 游程检验
2. 序列相关检验
3. ADF 检验
4. GARCH 模型检验
5. 状态空间模型的动态有效性检验

七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重编写理论联系实际的应用案例，指导学生使用学院实验室的投资软件进行统计分析，整理出有价值的成果。

八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

（一）推荐教材

雪峰：《股市技术分析实战技法》，地震出版社，2004 年版。

（二）参考书目

马丁·J·普林格：《技术分析精论》，经济科学出版社，2000 年版。

黄磊：《证券投资学》，中国财政经济出版社，2008 年版。

李晓波：《股市技术分析实战技法大全》，中国铁道出版社，2012 年版。

（三）相关学习网站

国泰安系列模拟交易软件，各种行情软件。