

---

# 《金融基础》课程教学大纲

## 第一部分 大纲说明

### 一、课程性质与任务

《金融基础》是教育部确定的“财经类专业核心课程”之一，也是国家开放大学本科层次各相关专业开设的专业基础课和必修课，是金融专业的必修课。

课程的教学任务主要是：

1、使学生对金融学的基本理论有全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、金融宏观调控、国际金融等基本范畴、内在关系及其运动规律有较系统的掌握。

2、通过课堂教学和课外学习，使学生了解国内外金融问题的现状，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。

3、提高学生在社会科学方面的素养，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础。

### 二、与相关课程的衔接

本课程是财经、管理等社会科学专业的重要原理性课程。其先开课程主要为《宏观经济学》、《微观经济学》、《政治经济学》、《管理学原理》、《法学原理》、《会计学原理》等。后续课程主要有《金融市场学》、《商业银行学》、《中央银行学》、《保险学》、《国际金融学》、《金融工程学》、《金融风险管理》等等。

### 三、课程教学的基本要求

1、以马克思主义基本原理为指导，系统阐述货币金融的基本理论、基本知识及其运动规律。

2、客观介绍世界上主流货币金融理论及最新研究成果和实务运作的机制及

---

最新发展，剖析国内与国际金融领域的热点问题。

3、立足中国实际，努力反映经济体制改革、金融体制改革的实践进展和理论研究成果，运用金融学的基本理论实事求是地探讨社会主义市场经济中的金融理论和实践问题，引导学习者掌握观察分析国内外重大金融问题的能力。

## 四、教学方法与手段

1、课堂教学以导读与释疑为主：提要基本内容、识记基本概念、解读基本原理、讲解重点难点，掌握金融学的基本知识和原理。

2、课下学习以自学为主，阅读相关书刊，拓宽视野；以讨论为辅，组织小组讨论和课堂讨论，锻炼应用能力、思维能力和表达能力。

3、使用多媒体教学手段，借力国内外网络公开课程，浏览教育部“爱课程”网站 <http://www.icourses.cn/mooc/> 上的《金融学》资源共享课和 MOOC 课程作为主要参考，浏览各金融专业机构网站，拓展学习平台，培养获取和甄别信息的能力。

4、通过作业练习和讨论，消化、巩固和运用所学知识，培养分析问题和解决问题的能力。

## 五、课程教学要求的层次

教学中按照“掌握、熟悉、了解”3个层次要求。

1、掌握，要求学生非常清楚地把握有关知识和技能并能够灵活运用。

2、熟悉，要求学生能够理解有关知识和技能。

3、了解，要求学生知道的有关知识和技能。

# 第二部分 教学内容和要求

## 导学

金融基础课程大纲

金融基础考核说明

---

课程性质与教学目的

课程研究的基本范畴与逻辑框架

学习《金融学》的视角把握

相关的教学安排

如何学习金融学的几点体会

## **第一章 生活中的金融：从经济主体的财务活动谈起**

### **教学目标和要求**

- 1、熟悉金融在社会经济发展中的作用；
- 2、掌握各经济主体的财务活动及其与金融的关系；
- 3、了解开放条件下各部门的金融活动及其影响；
- 4、熟悉金融的涵义，掌握现代金融体系的基本要素及其体系构成。

### **主要内容：**

为什么要学习金融学

如何理解居民理财与金融的关系

如何理解企业财务活动与金融的关系

财政收支活动通过哪些渠道与金融相关

如何理解各经济主体的金融活动以及开放经济下国内外各部门的经济金融活动

## **第二章 货币与货币制度**

### **教学目标和要求**

- 1、了解货币产生和发展的历史，了解中外货币起源的学说，掌握马克思的货币起源学说；熟悉货币形式的演化，掌握信用货币形式及其特点；
- 2、掌握货币在现代经济中的基本功能，熟悉货币的各种作用，了解货币中性与非中性的争议；
- 3、熟悉货币层次划分的意义和依据，了解西方国家货币层次划分的内容，掌握我国货币层次的划分；掌握货币计量的有关概念及统计分析的经济意义；

---

### **主要内容：**

货币与货币制度

什么是货币

货币的职能

货币的度量

货币的起源

货币的形式演进

国家货币制度的内容

国家货币制度的演变

我国货币制度

国际货币制度

区域货币制度与欧元

### **第三章 汇率与汇率制度**

#### **教学目标和要求**

- 1、了解外汇的含义，掌握汇率的概念及汇率的种类；
- 2、熟悉不同货币制度下汇率的决定因素，掌握各种汇率理论的主要内容；
- 3、熟悉汇率在经济中的主要影响及汇率发挥作用的条件，了解汇率风险及其表现；
- 4、掌握不同汇率制度的内容与特征；了解汇率制度的演进历程，重点掌握人民币汇率的制度安排及其变迁。

### **主要内容：**

汇率与汇率制度

外汇与汇率

汇率的分类

国际借贷说与汇兑心理说

---

购买力平价理论

利率平价理论

货币分析法与资产组合分析法

汇率对贸易、物价、资本流动的影响

汇率制度的演变

固定汇率与浮动汇率之争

人民币汇率制度的演变

## 第四章 信用与信用体系

### 教学目标和要求

- 1、了解信用产生和发展的历史及其演变，掌握高利贷信用的特点和作用；
- 2、掌握现代信用活动的基础与特征，熟悉现代经济与信用的关系，了解信用风险及其影响；
- 3、了解信用形式的种类和特点，熟悉我国的信用形式及其发展；
- 4、掌握现代信用体系的构成，了解我国信用体系的建设与发展。

### 主要内容：

信用与信用体系

信用的产生与发展

现代信用的基础

直接融资与间接融资

现代信用形式

金融资产与金融工具

金融资产的风险与收益

金融资产的价格与估值

金融资产的配置与组合

现代信用体系

---

## 第五章 利息与利率

### 教学目标和要求

- 1、掌握利息的来源于实质，熟悉利息与货币时间价值和收益资本化规律的关系；
- 2、掌握利息的两种计算方法，掌握利率的分类及其与收益率的关系；
- 3、了解利率的决定因素，掌握利率决定理论；熟悉影响利率变化的其他因素；
- 4、掌握金融资产收益与风险的关系，熟悉金融资产价值评估与投资组合的原理；
- 5、掌握利率的一般作用，了解利率发挥作用的环境与条件；了解我国利率市场化的意义与进程。

### 主要内容：

利率与利息

货币时间价值、利息与利率

何为基准利率？我国的基准利率是什么

什么是购买力风险？请解释一下“费雪效应”

什么是利率的风险结构

利率对制定宏观经济政策具有哪些作用

利率的作用及其发挥

利率市场化改革

## 第六章 金融市场

### 教学目标和要求

- 1、了解金融市场的分类和构成要素；熟悉我国金融市场体系的发展和现状；
- 2、掌握金融市场的功能，了解金融市场功能发挥的条件。
- 3、掌握外汇市场、黄金市场、衍生工具市场的基本特征；了解市场交易的基本原理与主要方式；

### 主要内容：

金融市场

---

金融市场的功能及其发挥

金融市场体系

保险市场

衍生工具市场

衍生工具有哪些主要功能

何为期权？它有什么特点

## 第七章 货币市场

### 教学目标和要求

- 1、了解货币市场的特点，掌握货币市场的特有功能；
- 2、了解同业拆借市场、回购协议市场、国库券市场、票据市场、大额可转让定期存单市场的特点，掌握市场运作的基本原理；
- 3、了解我国货币市场的种类，熟悉发展现状；
- 4、了解国际货币市场的概况，掌握国际货币市场利率的形成原理。

### 主要内容：

货币市场

货币市场的特点与功能

同业拆借市场

回购协议市场

国库券市场

票据市场

大额可转让定期存单市场

国际货币市场

## 第八章 资本市场

### 教学目标和要求

- 
- 1、了解资本市场的特点，掌握资本市场的特有功能；
  - 2、了解我国资本市场的发展历史，熟悉我国资本市场的发展现状；
  - 3、了解不同证券的发行方式与条件，掌握市场运作的基本原理；
  - 4、了解证券流通市场的功能，熟悉证券交易的程序；掌握资本市场投资分析的主要方法。
  - 5、了解国际资本流动及其特点，熟悉主要的国际资本市场运作。

#### **主要内容：**

资本市场

资本市场的特点、功能与层次

证券的发行与流通市场

证券投资的基本面分析

证券投资的技术分析

资本市场投资分析的有效性

国际资本市场

中国资本市场国际化

### **第九章 金融机构体系**

#### **教学目标和要求**

- 1、了解金融机构的产生与发展的内在规律，掌握各类金融机构的特点与功能；
- 2、了解中国金融机构的发展，掌握目前金融机构体系的构成与现状；
- 3、了解证券公司的特征及种类，熟悉证券公司的业务运作方式；
- 4、了解保险公司的经营特征与作用，熟悉保险公司的主要业务运作原理。
- 5、了解其他各类金融机构的特点，熟悉其运作原理。

#### **主要内容：**

金融机构体系

认识金融机构



---

金融机构的功能

分业经营和混业经营

国家金融机构体系的构成

中国金融机构体系的构成

中国金融机构体系的形成与发展

认知证券机构

认知保险机构

认知其他非银行金融机构

国际金融机构体系的构成

## **第十章 商业银行**

### **教学目标和要求**

- 1、了解商业银行产生发展的主要轨迹，熟悉商业银行的主要组织形式和经营体制，掌握商业银行公司治理的要点；
- 2、熟悉商业银行业务运作的原理，掌握商业银行三大主要业务的内容，了解商业银行业务创新的动态；
- 3、了解商业银行的经营管理理论的主要内容，掌握商业银行业务经营的原则来，熟悉商业银行的风险管理与主要方法。

### **主要内容：**

商业银行

商业银行的历史与现状

商业银行的特点与职能

商业银行的组织形式

商业银行的业务

商业银行的经营原则

商业银行的经营管理理论

---

商业银行的风险管理

漫谈影子银行

中国商业银行改革

互联网金融与商业银行

## **第十一章 中央银行**

### **教学目标和要求**

- 1、了解中央银行产生、发展及其在市场经济中的地位与作用，熟悉中央银行体制的类型，掌握中央银行的性质与职能；
- 2、了解中央银行业务运作的基本原理，掌握中央银行资产负债表的结构与分析方法；
- 3、了解中央银行的行为规范，熟悉中央银行与各方的关系

### **主要内容：**

中央银行

中央银行的建立和发展

中央银行的类型与组织形式

中央银行的性质与原则

中央银行的职能

中央银行的业务

中央银行的独立性

现代经济运行中的中央银行

认知中国人民银行

中央银行与金融危机

## **第十二章 货币的供求与均衡**

### **教学目标和要求**

- 1、了解货币需求的含义与分析视角；掌握货币需求的主要理论；了解改革开放

---

前后中国货币需求的特点与主要影响因素；

2、掌握现代信用货币的供给机制；了解供给过程的环节与特点；掌握商业银行与存款货币的创造机制；熟悉货币供给的基本模型；了解近年来中国货币供给的状况与变化；

3、熟悉货币供求均衡与失衡的经济含义；掌握国际收支主要账户的内容，了解国际收支均衡与失衡对货币供求、总供求的影响；掌握通货膨胀的特征与度量、成因及治理；熟悉通货紧缩的社会经济影响，掌握通缩的成因及治理。

### **主要内容：**

货币的供求与均衡

古典学派与马克思的货币需求理论

凯恩斯主义的流动性偏好理论

弗里德曼的新货币数量论

凯恩斯主义与货币主义的货币争论

存款创造机制

货币供给模型与货币乘数

货币均衡与内外均衡的关系

通货膨胀的定义、衡量、影响

通货膨胀的成因与治理

中国的通货膨胀问题

## **第十三章 货币政策**

### **教学目标和要求**

1、掌握货币政策的框架，熟悉货币政策调控的作用机理；了解货币政策目标的形成、主要内容和各目标之间的关系，掌握中国货币政策目标的选择；

2、了解货币政策操作指标与中介指标；熟悉可作为货币政策操作指标和中介指标的金融变量；掌握中国货币政策操作指标和中介指标的选择；

- 
- 3、了解货币政策工具的类型与含义；熟悉诸工具的优点与局限性；掌握中国货币政策工具选择的历史与演变；
  - 4、了解货币政策传导机制的理论分析与主要环节；熟悉货币政策时滞的界定与影响效应；掌握中国货币政策传导机制的基本情况；
  - 5、了解货币政策与财政政策的共性与区别，熟悉两者的协调配合；掌握中国不同经济背景和发展阶段的货币政策与财政政策的配合与效果。

### **主要内容：**

货币政策

货币政策的最终目标

货币政策的操作指标与中介指标

法定存款准备金政策

再贴现政策

公开市场操作

货币政策传导机制

货币政策新进展—规则与相机抉择

货币政策新进展—通货膨胀目标制

货币政策新进展—量化宽松货币政策

## **第十四章 金融监管**

### **教学目标和要求**

- 1、熟悉金融监管的概念，了解金融监管的必要性和作用；掌握金融监管的目标、原则与构成体系；
- 2、熟悉金融风险特征与类型，掌握金融监管与金融风险的关系；了解金融监管与金融创新的关系；
- 3、了解金融监管的体制与模式，掌握国家的金融监管体制，熟悉中国金融监管体制的发展演变；

---

4、熟悉金融监管的主要手段与方法，掌握对银行业、证券业和保险业监管的必要性和主要内容。

**主要内容：**

金融监管

金融监管的重要性

金融监管的作用

金融监管的目标与原则

宏观审慎监管与微观审慎监管之间的区别

功能监管与机构监管

中国金融监管体制的演变

常见的金融监管手段与方法

常见的对银行业监管的重点及内容

**第十五章 金融发展**

**教学目标和要求**

- 1、了解金融发展与经济发展之间的关系，熟悉经济发展与金融发展的关系，掌握金融活动对经济发展可能产生的不良影响；
- 2、了解金融创新的含义与主要表现，掌握金融创新的成因；熟悉当代金融创新对经济发展推动作用、负面效应和挑战；
- 3、了解金融结构的含义与表现形式以及金融结构形成的基础条件；熟悉影响金融结构的主要因素与评价指标，掌握金融结构对金融、经济发展的作用与影响；
- 4、了解经济金融化的含义与发展过程，熟悉经济金融化的作用与影响；掌握金融全球化的含义与作用影响。

**主要内容：**

金融发展

如何理解金融与经济的关系

---

如何认识当代金融创新对金融及经济发展的影响

金融创新产生的主要因素

如何全面客观的认识金融全球化的作用与影响

如何认识金融结构的作用与影响

金融全球化及其发展

国家开放大学