

北京理工大学珠海学院

《金融学原理》教学大纲

课程编号： 03120050

课程名称：金融学原理 The Principle of Finance

学分：3 学时：48 （其中课内实验学时：0）

一、目的与任务

本课程的主要任务是，使学生对金融方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，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，为今后从事相关的金融工作打下良好的专业基础。同时，积极引导树立学生树立远大的理想目标，端正为人、做事、求知的态度，树立正确的“财富观”、“价值观”，实现加强自身修养，遵守职业道德。

通过本课程的学习，学生应该达到以下要求：第一，掌握货币和利率的基本概念和金融市场的基本理论；第二，掌握金融机构的类型、金融中介存在的必要性以及金融市场的运行机制；第三，了解金融监管的意义和方法；第四，了解中央银行的职能和货币政策的制定与执行过程；第五，掌握主要的货币需求理论、货币政策传导机制和通货膨胀理论。

二、教学内容及学时分配

知识点一 经济主体的财务活动与金融（学时：3 学时）

简介：从居民、非金融企业、金融机构和政府四部门经济活动与金融的关系入手，着力解读一个基础要素、运作载体、总量和结构均衡、调控与监管功能于一体的现代金融体系的内在逻辑和基本原理。

知识目标：了解经济主体的金融活动、金融在国民经济发展中的重要作用，了解我国金融领域的建设成就

技能目标：掌握资金流量表各项目及其关系、各经济主体金融活动的类型

教育目标：提升对金融的兴趣，树立金融强国的理念，热爱祖国，坚定民族复兴的理想和责任。

重点：现代金融体系的构成、各部分的功能彼此之间的关系、四部门金融活动

难点：四部门金融活动

具体内容：

- 1.1 居民理财与金融
- 1.2 企业财务活动与金融
- 1.3 政府的财政收支与金融
- 1.4 开放条件下各部门的金融活动
- 1.5 现代金融体系的构成

知识点二 货币与货币制度（学时：3 学时）

简介：通过研究货币的功能，考察货币促使经济效率提高的原因和运行机制，探寻货币形式的演变历史并考察货币的现行计量方式

知识目标：认识货币的基本功能、理解货币层次划分的经济意义、了解货币的发展趋势

技能目标：掌握货币的职能、货币层次划分和国家货币制度内容

教育目标：通过货币制度发展以及我国在国际货币体系的地位，培养学生树立爱国主义、

大国自信的信念。

重 点： 货币的概念、货币的职能、货币层次的划分与货币制度

难 点： 如何界定货币、货币层次的划分

具体内容：

2.1 货币的出现与货币形式的演进

2.2 货币的职能与作用

2.3 当代信用货币的层次划分与计量

2.4 货币制度

知识点三 汇率与汇率制度（学时：3 学时）

简 介： 介绍国际货币体系的演变，决定汇率的金融市场——外汇市场，讲述外汇市场的功能以及两国货币之间汇率的决定机制

知识目标：掌握外汇的定义、汇率的分类、汇率的决定及影响

技能目标：理解汇率的决定和波动、理解汇率对经济变量和经济主体的影响

教育目标：通过了解人民币国际化的进程，培养学生树立四个自信、爱国情怀和金融强国的信念。

重 点： 汇率波动对经济的影响、汇率的决定

难 点： 汇率与利率的关系

具体内容：

3.1. 国际货币体系

3.2 外汇与外汇管理

3.3 汇率与汇率制度

3.4 汇率与币值、汇率与利率

3.5 汇率的决定

知识点四 信用与信用体系（学时：3 学时）

简 介： 介绍信用的概念、信用是如何产生的，信用活动的基础以及信用的内容和形式，理解信用和货币的关系

知识目标：掌握主要信用形式、市场经济发展与信用秩序之间的关系、社会信用体系建设

技能目标：掌握信用的内涵、不同信用形式的比较

教育目标：了解我国信用体系建设的现状，培养学生树立诚实守信、法制意识、风险防范的信念。

重 点： 信用的概念、信用的内容和形式

难 点： 信用与货币的关系、信用活动的基础

具体内容：

4.1 信用及其与货币的联系

4.2 现代信用的形式

4.3 信用体系

知识点五 货币的时间价值与利率（学时：3 学时）

简 介： 介绍利率的概念、种类、决定和作用，尤其是在宏观经济调节中的应用

知识目标：掌握了解货币的时间价值和利息，掌握利率发挥作用的条件和相应的经济制度环境

技能目标：掌握利率的分类、收益率的计算，利率的决定因素及影响因素、利率与金融风险关系

教育目标：了解我国利率市场化改革的现状，通过金融风险实际案例，培养学生树立工匠精神、职业操守、风险防范的理念。

重 点： 利率的种类和作用

难 点： 利率决定理论

具体内容：

5.1 利率及其种类

5.2 利率的决定

5.3 利率的作用

知识点六 金融资产与金融市场（学时：3 学时）

简 介： 简单地为金融市场和金融机构提供一个概要的全景介绍，了解金融市场的基本结构和运行方式

知识目标：掌握金融资产的类型与功能、金融投融资与金融市场的关系、金融市场的构成要素、金融市场的主要类型和基本功能及其效率

技能目标：掌握金融资产和金融市场的功能和类型

教育目标：了解我国资本市场的建立与发展，培养学生树立工匠精神、职业操守、风险防范的信念。

重 点： 金融市场的要素、货币市场和资本市场

难 点： 金融市场的运行方式

具体内容：

6.1 金融工具与金融资产

6.2 金融市场及其要素

6.3 货币市场

知识点七 金融中介体系（学时：3 学时）

简 介： 简单介绍金融中介的功能及范畴，以及中外金融中介体系

知识目标：了解金融机构的主要类型、金融机构演进过程，掌握金融机构的主要功能及其在经济发展中的作用

技能目标：掌握金融机构体系构成

教育目标：了解我国金融机构体系构成及演进过程，培养学生树立四个自信、爱国主义的信念。

重 点： 金融中介的定义和范围

难 点： 中外金融中介体系

具体内容：

7.1 金融中介及其包括的范围

7.2 西方国家的金融中介体系

7.3 我国金融中介体系

7.4 国际金融机构体系

知识点八 其他金融性公司（学时：3 学时）

简介：介绍其他金融性公司的主要种类，了解它们的特点和运作原理

知识目标：了解其他金融性公司的种类、特点、运作原理

技能目标：掌握其他金融机构的类型和特点

教育目标：了解我国其他金融机构类型及演进过程和发展趋势，培养学生树立职业操守、和谐稳定的信念。

重点：其他金融性公司的类型、业务特点

难点：其他金融公司的运作原理

具体内容：

8.1 其他金融性公司的种类与发展条件

8.2 投资类其他金融性公司

8.3 保障类其他金融公司

8.4 非投资类和保险类的其他金融公司

知识点九 存款性公司（学时：3 学时）

简介：介绍存款性公司的发展历史和金融创新，分析银行长久以来存在的经营模式的分歧——分业还是混业经营，阐述几种重要的管理制度，简单介绍商业银行的各种业务，以及经营管理的原则

知识目标：了解和掌握存款性公司的基本知识 with 运作原理

技能目标：掌握存款性公司的业务类型与经营原则

教育目标：了解我国商业银行改革与发展过程，培养学生树立职业操守、风险防范的信念。

重点：分业经营和混业经营、不良贷款、负债、资产业务

难点：金融创新、银行的经营原则与管理、表外业务和中间业务的区别、

具体内容：

9.1 存款性公司的种类与运作原理

9.2 商业银行

9.3 非银行的其他存款性公司

知识点十 中央银行（学时：3 学时）

简介：介绍中央银行是如何运作的，以理解央行在金融市场和整个经济中发挥的作用

知识目标：了解中央银行的产生与发展、性质职能、业务运作与原则要求

技能目标：掌握中央银行的职能、中央银行资产负债表

教育目标：了解我国中央银行建立和发展的过程，培养学生树立四个自信、爱国主义、

职业操守的信念。

重点：中央银行的职能、类型

难点：中央银行的独立性问题

具体内容：

10.1 中央银行的产生与类型

10.2 中央银行的职能

10.3 中央银行独立性问题

知识点十一 货币需求与供给（学时：3 学时）

简介：介绍货币需求与供给相关的理论和模型

知识目标：了解货币需求与供给的影响因素

技能目标：掌握货币需求理论方程式及其区别

教育目标：了解我国货币供给与需求的现实情况，培养学生树立工匠精神、职业操守的信念。

重点：费雪方程式和剑桥方程式、弗里德曼模型、货币供给的口径和度量

难点：费雪方程式和剑桥方程式的区别、凯恩斯模型

具体内容：

11.1 货币需求的含义与分析视角

11.2 货币需求的理论发展

知识点十二 现代货币的创造机制（学时：5 学时）

简介：概述银行体系创造存款的过程，描述货币供给的基本理论

知识目标：了解现代经济社会中信用货币是如何创造出来的、中央银行和商业银行的在货币创造中的作用

技能目标：掌握货币创造过程、派生乘数和货币乘数

教育目标：了解商业银行货币派生的机理，分析电子货币出现后对货币创造的影响，培养学生树立工匠精神、职业操守的信念。

重点：存款货币的创造过程

难点：货币供给形成机制的评价

具体内容：

12.1 现代信用货币的供给

12.2 中央银行与基础货币

12.3 商业银行与存款货币的创造

12.4 货币乘数与货币供应量

12.5 货币供给的数量界限与控制

知识点十三 通货膨胀与通货紧缩（学时：3 学时）

简介：控制通货膨胀是各国中央银行货币政策的首要目标，本章介绍通货膨胀的成因及其影响

知识目标: 理解货币供求关系和货币供求均衡的原理, 深入分析通货膨胀和通货紧缩,

正确解读货币政策

技能目标: 掌握通货膨胀的效应、影响因素及其治理方式

教育目标: 了解中外典型通货膨胀案例, 培养学生树立职业道德、和谐稳定的信念。

重 点: 通货膨胀的度量以及影响

难 点: 如何治理通胀和预防通胀

具体内容:

13.1 通货膨胀及其度量

13.2 通货膨胀的社会经济效应

13.3 通货膨胀的成因及其治理

13.4 通货紧缩

知识点十四 货币政策 (学时: 4 学时)

简 介: 探讨中央银行如何制定货币政策目标、货币政策如何实施, 以及对整体经济运行的影响、介绍如何根据不同的经济目标和形势, 将货币政策如何与财政政策配合使用

知识目标: 树立宏观金融和经济的观念, 把握现实金融与经济学运作的规律

技能目标: 掌握货币政策工具及其应用、货币政策中介指标、传导机制

教育目标: 了解我国不同时期货币政策调整的情况和美国、欧洲的货币政策, 培养学生树立四个自信、工匠精神、和谐稳定、的信念。

重 点: 货币政策目标、工具以及传导机制、货币政策与财政政策的组合的基础与模式

难 点: 货币政策如何影响经济、货币政策传导机制

具体内容:

14.1 货币政策的作用机理与目标

14.2 货币政策操作指标与中介指标

14.3 货币政策工具

14.4 货币政策传导机制

习题课与总复习 (学时: 3 学时)

三、考核与成绩评定

考核性质: 考试 ✓

考核形式: 笔试 (闭卷) ✓

考试用时: 90 分钟 ✓

成绩记载: 百分制 ✓

成绩构成:

总评成绩=平时成绩 40% (其中考勤 5%+作业 25%+课堂表现 10%) + 结课考核 60%

其中, 作业包括: 学习通系统章节练习题、随堂作业; 课堂表现主要是提问、讨论、展示等表现情况。

四、大纲说明

先修课程：《微观经济学》、《宏观经济学》

适用专业：信用管理、金融工程、会计学、财务管理、审计专业及各专业开设的双学位、辅修等

适用对象：同时适用于会计与金融学院的其他专业

五、教科书、参考书

[1] 李健,《金融学》(第三版),高等教育出版社,2018年11月.

[2] 黄达,《金融学》(第五版)[《货币银行学》(第七版)],中国人民大学出版社,2020年4月.

[3] 弗雷德里克 S.米什金,《货币金融学》(第十一版),机械工业出版社,2016年9月.

[4] 曹龙骐,金融学(第六版),高等教育出版社,2019年7月