

## 金融学原理“课程思政”教学设计

教学部门：会计与金融学院

制作人：

课程信息			
课程名称	金融学原理	授课对象	金融工程、信用管理、会计学、财务管理、审计学专业
课程类型	专业必修课	课程总学时	48
教材信息	李健，《金融学》（第三版），高等教育出版社，2018年11月.		

### 第三章 外汇与汇率制度

#### 第一节 外汇与汇率

##### 一、课程简介

###### 面向对象：

《金融学原理》课程是教育部确定的“财经类专业核心课程”之一，是经管类专业的学科基础课程。面向金融工程、信用管理、会计学、财务管理、审计学等经济管理类专业二年级本科生开设此课程。

###### 开设目的：

以《金融学原理》课程知识体系为基础，挖掘金融领域思政元素和典型案例，优化课程设计和教学方法将专业知识与德育元素相结合，寓价值观引导于知识传授和能力培养之中。通过典型案例、知识拓展、教学实践等多种方式，引导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，提高社会责任感的专业培养、育人目标。

###### 主要内容：

本课程以“货币”、“信用”、“利率”、“金融市场”、“金融机构”、“货币供给与需求”、“货币政策”、“金融发展”等金融基本理论为基础，阐释经济发展中金融体系运行的一般原理与客观规律。同时，坚持以社会主义核心价值观为指导，坚持用发展的视角深化对社会主义市场经济金融运行规律的认识，以中国特色社会主义金融理论为理论基础，立足中国金融发展实际，总结中国金融发展的现状

和经验。

课程特色：

本课程资源采取“三融合”方式将在线教学平台与慕课资源、网络资源相结合，采取“外部资源与自建资源”相结合的方式，甄选现有优质教学资源和案例，结合我校学生的实际，设计网络教学内容。

以学生为中心，突出以课程、课堂、评价、资源这一育人链条为载体，促进课程整体育人，提升学生的获得感。课程设计服务于学生成长，案例、资源注重学生价值观、专业素养的引导。

二、课程挖掘的思政资源分析

（一）课程思政的思想内容

教学内容设计结合专业特点、市场需求以及德育要求，从党的大政方针、重要思想、伟大精神、中华文化、正确观念五个方面挖掘思政元素。《金融学原理》课程蕴含的德育元素主要包括“爱国情怀”、“诚实守信”、“职业操守”、“法制意识”、“和谐稳定”、“严谨认真”、“工匠精神”、“使命担当”等体现“四个自信”和社会主义核心价值观的精神品质。

根据思政元素凝练思政方向，括中西方金融差异中值得借鉴之处、我国金融发展历史、现状与趋势、金融发展建设成就、古今中外典型金融案例经验总结等。

《金融学原理》课程思政元素体系及内容见表 1。

表 1《金融学原理》课程思政融入方式及课时安排

章节名称	思政教育元素	思政教学内容	思政教学方式	课时
知识点一 经济主体的财务活动与金融	民族复兴的理想与责任、爱国情怀、使命担当	金融服务脱贫、金融（信贷政策）与新冠疫情	案例演示与分析 课后思考题	3
知识点 二 货币与货币制度	四个自信 爱国情怀、金融强国、	五套人民币演变、中国货币制度发展、数字货币发展、美元与黄金、数字人民币发行与应用	拓展阅读、 小组讨论、提问	3
知识点三 汇率与汇率制度	爱国情怀、四个自信 金融强国、	布雷顿森林体系建立、人民币加入 SDR、中国经济调整与汇率、人民币国际化、比特币与区块链	案例展示与分析	3
知识点四 信用与信用体系	诚实守信、法制意识、	麦道夫骗局、疯狂的高利贷、国家企业信用信息共享平台、	案例展示与分析 拓展视频	3

	风险防范	国际信用评级		
知识点五 货币的时间价值与利率	工匠精神、 职业操守、 风险防范	中国利率市场化改革、LPR 利率改革、日本负利率政策	案例展示与分析 拓展阅读 课后思考题	3
知识点六 金融资产与金融市场	工匠精神、 职业操守、 风险防范	中国资本市场改革、《资本的故事》——峭壁边缘的华尔街、日本泡沫、上海银行间同业拆借利率、2020 年 3 月原油期货价格为负	案例展示与分析 拓展视频 课后实践	3
知识点七 金融中介体系	四个自信、 爱国情怀	中国金融体系建立与发展、中国金融监管机构设置与改革、北京金融街与纽约华尔街	案例展示与分析	3
知识点八 其他金融性公司	职业操守、 和谐稳定	票号鼻祖、互联网金融机构类型、金融科技、蚂蚁集团的互联网金融神话、影子银行	拓展阅读 课后思考题	3
知识点九 存款性公司	职业操守、 风险防范	小生意-大银行、全球市值最大的银行-“富国银行”、金融的脆弱性与危机——美国次贷危机为例、巴林银行倒闭	拓展视频、阅读 课后思考题	3
知识点十 中央银行	四个自信、 爱国主义、 职业道德、	英格兰银行的产生与发展、“中国第一金融大案”暴露的监管体系问题	案例展示与分析	3
知识点十一 货币的需求与供给	工匠精神、 职业道德	汉密尔顿的旋转门、2008 年中国四万亿投资对货币需求与供给的影响	案例展示与分析 拓展视频	3
知识点十二 现代货币的创造机制	和谐稳定、 工匠精神	南海骗局、日本泡沫、电子货币对货币乘数的影响	案例展示与分析 拓展视频	5
知识点十三 通货膨胀与通货紧缩	职业道德、 和谐稳定、	纸币的狂欢、1937-1949 年中国的通货膨胀、世界上最不值钱的钱	案例展示与分析 拓展阅读 课后实践	3
知识点十四 货币政策	四个自信、 工匠精神、 和谐稳定、	调息与市场流动性、美国量化宽松政策、欧元诞生与欧债危机和希腊危机及其教训	案例展示与分析	4

## （二）课程思政融入方式

在课程设计时结合每个知识的特征融入德育元素，可通过内容提示、典型案例分析、知识拓展、教学实践等多种方式融入教学内容。

为了起到“润物无声”的育人目标，课程思政案例要紧密融入知识点，大部分的案例以课程讲解时的内容提示为主，在制作 PPT 时，设计案例内容，教师通过讲解向学生说明案例体现的知识点运用及经验教训，引导学生能够理解案例的教育意义。

典型案例分析可通过拓展视频、拓展案例的方式，根据思政案例的内容由学

生在课下完成案例学习,可通过小组讨论或布置后思考题的方式,组织学生思考、查阅资料、总结完成案例分析,课堂上可通过提问、提交案例分析报告、课堂展示等方式检验学生完成情况,教师对学生学习情况做总结并说明案例中体现核心知识点以及经验教训,形成良好的教学反馈。

教学实践可通过给学生设置任务的方式,结合知识点提出结合实际开放性问 题,问题可以结合学生自身经验或是某一领域的经典问题,学生通过自主的查 阅资料完成,可通过课堂演示或课后作业的形式检验学生完成情况。

（三）课程思政的教学方法

教学方法可采用混合教学法、案例教学法、翻转课堂相结合的方式。使用在 线教学平台与慕课资源、网络资源<sup>1</sup>相结合的方式进行,以在线教学平台为教学 的载体,其他网络资源作为课程资源库,将资源库的内容整理设置为教学内容的 节点,引导学生课下通过线上学习掌握基本的概念完成案例基础资料收集、整理、 分析,线下课堂教学则针对知识点掌握情况、重点内容补充、案例讨论、展示等 方式形成教学反馈机制。

构建线上与线下、课前与课后、教学反馈与学习反馈相结合的教学模式,形 成课程、课堂、评价、资源整体育人链条。基于混合教学法课程思政教学模式设 计见图 1 所示。

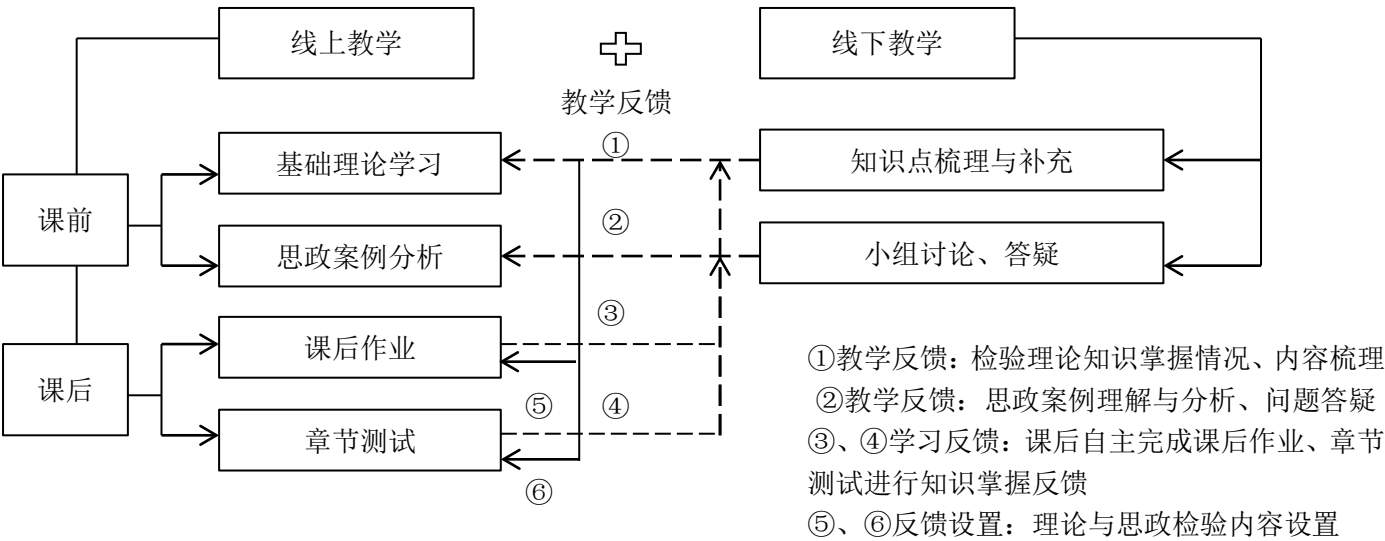


图 1 基于混合式教学法课程思政教学模式设计

<sup>1</sup> 课程使用的慕课资源和网络资源信息会进行甄选,所有资料、视频等可作为教学资源的来源均选择官网、正规网站,并标注出处。

### 三、案例课信息

教学目标	<p><b>1. 知识目标</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>(1) 掌握外汇与汇率的含义</li><li>(2) 汇率标价法</li><li>(3) 汇率的分类</li></ul> <p><b>2. 技能目标</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>(1) 掌握各种类型的外汇</li><li>(2) 会判断不同标价法下汇率变化则本币/外币升值还是贬值</li><li>(3) 会看外汇牌价确定交易汇率</li></ul> <p><b>3. 教育目标</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>(1) 了解人民币国际化的进程及人民币的国际地位</li><li>(2) 培养学生树立四个自信、爱国情怀和金融强国的信念</li></ul>
教学重点	掌握外汇的定义、汇率的标价法、汇率的分类
教学难点	汇率变化方向判断、汇率牌价
课程思政目标	<p>本案要实现的课程思政元素包括三个方面：“爱国情怀”、“四个自信”和“金融强国”。</p> <p><b>1. 培养学生的爱国情怀。</b>本节内容紧密联系中国金融发展的基本问题，鼓励和引导学生多关注中国特色社会主义金融发展的现实问题，关心国家发展，读懂“中国故事”，进而将来才能更好的谱写“中国故事”；</p> <p><b>2. 培养学生的民族自信心和自豪感。</b>结合人民币国际化的发展历程和现状，了解中国特色社会主义金融发展的建设成就，可激发民族自信心、自豪感；</p> <p><b>3. 培养学生理解“金融强国”的意识。</b>通过对人民币国际化现状的了解，引导学生思考人民币国际化的影响，理解金融活动的作用机理，使学生理解金融活动的重要作用，以及金融实力是国家实力和竞争力的重要表现，深刻理解“金融强国”的含义。</p>

课程思政 融入点	<p>1. 通过课前观看央视关于“中国加入 SDR”和两会重要话题“人民币国际化”了解中国特色社会主义金融发展的现状，引导学生意识到人民币国际化的重要性。</p> <p>2. 在讲解外汇的定义时，结合课程思政内容一“SDR 的定义及占比”，学生能够理解为什么 SDR 也属于外汇的范畴，同时，SDR 构成货币的占比表明，中国人民币的国际地位，从而使学生了解中国人民币的国际地位和成就，激发民族自信心和自豪感。</p> <p>3. 在讲解汇率的定义后，通过学生讨论说明一国货币成为外汇的条件，引发在国际贸易中需要进行货币兑换，并不是所有的货币都是外汇的话题，结合课程思政内容二“人民币国际化的历程和现状”，了解人民币是否是外汇、人民币在作为国际储备及其海外支付能力情况，可以了解人民币国际支付的现状。同时，能够感受到人民币国际化发展过程中，人民币国际画的程度提升，各国对人民币的认可程度提升，人民币的国际地位提升。以此，了解我国金融发展现状的同时能够进一步提升爱国主义、民族自信心和自豪感。</p> <p>4. 结合人民币国际化的问题，引出人民币加入 SDR 和人民币国际化的影响，能够意识到金一国金融实力对国际上交往的影响，人民币国际地位提升后在多个方面有重要影响，同时结合人们的生活说明影响，能够使学生有更加直观理解，从而引导学生理解“金融强国”的内涵，进一步激发学生的爱国情怀。</p>		
教学组织	教学内容	教学方法	思政融入
课前	<p><b>【学习通发布】</b></p> <p>一、学习目标</p> <p>二、预习及问题引导。</p> <p>第一，观看与本课程教材相配套的慕课视频，在中国大学慕课官网观看国家级精品课程《金融学》相关章节视频（见图 1）。</p>	课前自主学习	通过观看央视两会中提到人民币国际化的问题，引发学生了解中国特色社会主义金融发展的重要问题，

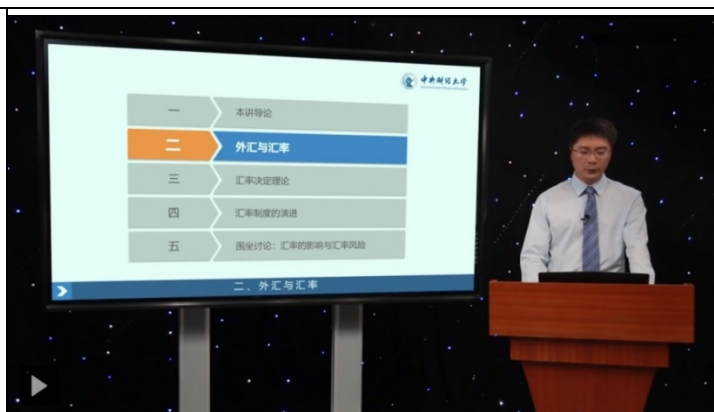


图 1 中国大学慕课《金融学》“外汇与汇率”教学视频

第二，观看视频央视共同关注介绍“什么是 SDR”的视频（见图 2），查找特别提款权（SDR）的相关资料，了解什么是特别提款权、创设机构、作用等；



图 2 央视共同关注介绍“什么是 SDR”

第三，观看视频《2023 年两会关键词-“人民币国际化”》（见图 3）了解人民币国际化基本内容，查找货币国际化的相关资料，思考什么是货币国际化？货币国际化的作用是什么？。



图 3 2023 年两会关键词之一“人民币国际化”

	<p>三、检测题</p> <p>1. 什么是外汇？</p> <p>2. 为何要进行人民币国际化？</p>		
课中环节1	<p><b>【学习通扫码进入课堂】</b></p> <p>一、课前自学检查（2分钟）</p> <p><b>【学习通系统测试题】</b></p> <p>（1）外汇的定义</p> <p>（2）汇率的定义</p> <p>（3）如何理解人民币国际化</p> <p><b>【辅导】</b>教师根据测试结果进行辅导</p> <p>二、课程引入：（4分钟）<b>【视频】</b>我国出口印尼雅万高铁列车全部发运完成。</p> <p><b>【互动问题】</b>：国与国之间的经济贸易往来，用什么货币进行支付结算？</p> <p>三、回顾上节课知识点：（1分钟）</p> <p><b>【讲解】</b>货币具有世界货币的职能，表现形式为“货币总是穿着国别的外衣”，每个国家都有货币及货币制度，外汇的本质是货币，是非本国货币。</p> <p>四、引出本节课内容：（1分钟）</p> <p><b>【讲解】</b>国际交往中货币发挥货币职能的前提是“身着国别的外衣”</p> <p>货币服务于国际交往，涉及汇率：国与国之间货币折算比率、兑换比率的问题。</p>	<p>翻转教学 学生测试</p> <p>教师辅导</p> <p>学生主导 互动提问</p> <p>教师主导 PPT 展示</p>	<p>“科技中 国、造 兴、国 国、创 国、过 兴、通 国、视 中、频 出、国 学、口 发、生 就、国 民、展 感、激 问、自 学、通 考、引 本、思 题、入 主</p>
课中环节2	<p>五、知识点讲解：（2分钟）</p> <p><b>【讲解】</b>知识点一：外汇的定义。</p> <p><b>【定义】</b>1. 外汇：指外币资产。</p> <p>狭义的外汇：以外币标示的、可用于国际结算的支付手段。</p> <p>广义的外汇：泛指以外币标示的各种金融资产。</p>	<p>教师主导 PPT 展示</p>	<p>国情认 知，比 较中、 西方 对外 汇定 义的 异同。</p>



	<p>IMF 对外汇的定义：可以自由兑换的外国货币；外币支付凭证（票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等）；外币有价证券（政府债券、公司债券、股票等）；在 IMF 的特别提款权（SDR）；其他外汇资产。</p> <p>《中华人民共和国外汇管理条例》对外汇的定义。</p> <p>六、课程思政案例内容一：（5 分钟）</p> <p><b>【讲解】中国加入 SDR 的进程</b></p> <p>SDR 的定义、中国加入 SDR 的历程、人民币在 SDR 中的占比</p> <p><b>【互动】</b>课堂讨论：人民币加入 SDR 的意义是什么？各国货币在 SDR 中的占比说明什么？</p>	<p>教师主导 PPT 展示</p> <p>学生主导 课堂讨论</p>	<p>国情认识，积累我出基 知，识，汇的定 常，外，境基 国，入，本 本，入，本</p> <p>初人步了 解人际民币的 国内容化，了 解人容，了 的位国，民币 位国，民币 心族，地发 感、自，信 感、自，豪</p>
<p>课中环节 3</p>	<p>七、知识点讲解（6 分钟）</p> <p><b>【讲解】知识点二：汇率的定义</b></p> <p><b>【定义】</b>1. 汇率：是一种货币用另外一种货币表示的价格，是两国货币 折算的比率。</p> <p>2. 汇率的标价法：直接标价法、间接标价法</p> <p><b>【应用举例】【板书】</b>人民币兑美元汇率用直接标价法和间接标价法分别标识，同时说明两种标价法下，汇率变动导致本币和外币币值的变化。</p> <p><b>【互动】</b>课堂提问：举实例说明汇率变化导致币值的变化</p> <p>3、运用图表数据说明，近年来我国人民币兑美元汇率变化及影响。</p> <p>八、课堂辩论：（5 分钟）</p> <p><b>【互动】</b>结合你所了解的外汇思考以下问题并回答：</p> <p>所有的外国货币都是外汇 VS 并不是所有外国货币都是外汇</p>	<p>教师主导 PPT 展示</p> <p>师生互动</p> <p>翻转课堂 课堂辩论 分组辩论</p>	<p>国情认识，结合汇率说明一 知，民币汇兑对一 人，元汇说对一的 美，元汇说对一的 变，化率对一 汇，率对一 国，经对一 影，济的 会，学 作，汇 对，变 策，化 略，及 对，应 策，用 略，对</p>

	<p><b>【讲解】知识点三：一国货币成为主要外汇的条件：</b></p> <p>(1) 可以自由输入输出国境；</p> <p>(2) 可以自由兑换、买卖；</p> <p>(3) 在国际支付中被广泛接受。</p> <p>我国的外汇管理制度、我国《携带外币现钞出入境管理暂行办法》对外汇出入境的规定。</p> <p><b>九、课程思政案例内容二：(2 分钟)</b></p> <p><b>【讲解】</b> 中国人民币国际化的历程与现状。</p> <p>1. 中国政府推进人民币国际化的历程；</p> <p>2. 人民币在各国储备和交易时的使用情况。</p>	<p>总结知识点 PPT 展示</p> <p>教师主导 PPT 展示</p>	<p>了人国，树立了自信，通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心，通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心。</p>
课中环节 4	<p><b>十一、课程思政案例内容三：(2 分钟)</b></p> <p><b>【互动】</b> 1、课堂讨论：</p> <p>(1) 人民币加入 SDR 意义是什么？</p> <p>(2) 人民币国际化对你的生活有何影响。</p> <p><b>十一、知识点讲解(10 分钟)</b></p> <p><b>【讲解】</b> 知识点四：汇率的分类</p> <p>1. 按照制定方法的不同分：基准汇率和套算汇率</p> <p><b>【应用举例】</b> 实例分析：</p> <p>(1) 信用卡境外消费如何换算汇率</p> <p>(2) 学会比较不同的信用卡或境外支付 APP 汇率及交易成本的差异</p> <p>2. 按银行买卖的角度分：买入汇率和卖出汇率</p> <p><b>【应用举例】</b> 实例分析：中国银行外汇牌价表、各银行挂牌汇率的差异、理解外汇交易的逻辑</p> <p><b>【互动】</b> 课堂提问：设置不同的场景，判断按照外汇牌价外汇交易的执行价格</p> <p>3. 按交割期限分：即期汇率和远期汇率</p> <p><b>【应用举例】【板书】</b> 实例分析：计算外汇升水、贴水</p> <p><b>【互动】【板书】</b> 例题计算，理解远期交易中，外汇</p>	<p>师生互动 以小组为单位发言</p> <p>教师主导 PPT 展示</p> <p>师生互动 学生抢答</p> <p>教师板书 计算方法、举例</p>	<p>通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心，通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心。</p> <p>通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心，通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心。</p> <p>通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心，通过人民币的国际化，增强了民族自豪感和自信心。</p>

	<p>交易套期保值的作用。</p> <p>4. 按汇率制度分：固定汇率和浮动汇率 布雷顿森林体系、牙买加体系</p> <p>5. 汇率的其他分类。</p>	学生板书 计算过程	
课中环节5	<p><b>十二、总结与答疑：（5分钟）</b></p> <p><b>【讲解】</b> 1. 总结外汇与汇率的定义、汇率的分类要点</p> <p><b>【互动】</b> 2. 本节知识点问题答疑</p>	师生互动 学生提问 教师答疑	总结本课程 思政元素
课后拓展	<p><b>【课程教学评价】</b></p> <p>完成课程教学评价问卷（包括课程知识点教学设计、课程思政教育效果反馈问题）</p> <p><b>【课后作业】</b></p> <p>1. 完成网络教学系统中本节课后练习题</p> <p>2. 结合本课知识点回答以下问题：</p> <p>查找资料用思维导图总结我国人民币国际化的历程，并分析发展趋势。</p> <p><b>【预习】</b></p> <p>学习通中汇率的影响、汇率的决定理论学习内容。</p> <p>案例分析：</p> <p>2016年10月7日早上7点04分，英镑兑美元汇率突然大幅跳水，短短数十秒内跌幅一度超过6.1%，盘中触及过去31年以来的最低值1.1841，在此之前，英镑兑美元曾达到1.51。</p> <p>结合案例：说明英镑对美元汇率大幅变化对外贸企业有何影响。</p>	课程评价 反馈	课程思政 育人效果 评价
教学效果 果分析	<p>本节教学内容属于本章基础知识，学生在了解本章内容前通过慕课信息已经对本节课基本知识进行了基本了解，通过知识点的回顾、讲解和应用举例，结合提问、讨论、辩论等灵活的师生互动形式，学生能够扎实掌握本节知识点。</p> <p>课程思政融入多样化，通过经典案例学生了解到</p>		

	人民币的国际地位，理解人民币国际化的影响，能够感受到民族自信心的提升。由于本节课内容具有很强的实践性，增加我国外汇交易等实例进行讲解，在潜移默化中融入思政内容，学生不但能够掌握理论知识并应用，同时还能通过了解中国特色社会主义金融发展的现状增加民族自信心和自豪感。通过课程评价反馈问卷的调查结果表明，100%的学生能够理解课程思政要素的实质，起到了较好的育人效果。		
--	---	--	--

#### 四、自行补充的内容

##### 一、课程评价问卷：

1.你认为本节课程知识点讲解是否清晰？

A.非常清晰          B.一般          C.基本可以          D.不清晰

2.你认为本节课程中的案例和例题是否有利于知识点理解和掌握？

A.效果很好          B.效果一般          C.基本可以          D.不利于

3.通过本节课学习你对知识点的掌握程度？

A.90%以上          B.70%-80%          C.60%-70%          D.60%以下

4.通过本节课学习你学到了哪些类型内容？（多选题）

A.金融理论          B.中国金融发展现状          C.金融实务          D.金融法规

5.你认为本节课程内容体现了哪些思政元素？（多选题）

A.爱国主义          B.四个自信          C.法制教育          D.中华传统美德          E.中国传统文化

6.你希望在金融学课程中学到什么？—————

##### 二、教学活动图片展示：



