

《金融机构与金融市场》课程教学大纲

一、课程简介

课程中文名	金融机构与金融市场				
课程英文名	Financial Markets and Institutions			双语授课	☐ 是 ☒ 否
课程代码	05122275	课程学分	2	总学时数	32
课程类别	☐ 通识教育课程 ☐ 公共基础课程 ☒ 专业教育课程 ☐ 综合实践课程 ☐ 教师教育课程	课程性质	☐ 必修 ☒ 选修 ☐ 其他	课程形态	☐ 线上 ☒ 线下 ☐ 线上线下混合式 ☐ 社会实践 ☐ 虚拟仿真实验教学
考核方式	☐ 闭卷 ☒ 开卷 ☐ 课程论文 ☐ 课程作品 ☒ 汇报展示 ☐ 报告 ☒ 课堂表现 ☐ 阶段性测试 ☒ 平时作业 ☐ 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	金融系	
面向专业	金融工程		开课学期	第6学期	
课程负责人	吴新华		审核人	余函	
先修课程	宏观经济学、金融学、投资学				
后续课程	互联网金融				
选用教材	张亦春，黄明.金融市场学 [M]. 北京:高等教育出版社, 2020.				
参考书目	1. 刘园. 金融机构与金融市场 [M]. 北京:中国人民大学出版社, 2018.				
课程资源	无				
课程简介	《金融机构与金融市场》金融工程专业的专业选修课程，是一门相对独立的现代金融理论与实务课。教学内容主要包括：金融市场概述、利率的决定及结构、货币市场、资本市场、商业银行等，课程的教学目的在于通过教与学，使学生了解和掌握金融市场的基本构成要素、金融市场的基本概念、基本理论和方法及金融市场的基本原则、目标、功能、作用、基本运行机制和原理。通过本课程的学习和操作，学生能运用所学理论、方法分析我国金融市场现状，并能对一些常用金融工具进行模拟操作，从而为以后从事证券投资实践及相关工作打下坚实的基础，最终达到培养专业化、高素质的金融应用型人才的目标。				

二、课程目标

表 1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	知识目标： 了解金融市场的结构和运作机制，掌握金融市场整体概况，金融市场的普遍规律和理论知识、实际业务；掌握金融风险、风险资产定价、有效市场假说、债券价值分析、金融市场监管及普通股价值分析的基础知识。
课程目标 2	能力目标： 能够掌握科学的学习方法，不断地扩展知识面，增强独立思考的能力，更新知识结构，从而独具有立获取知识的能力；能够根据所学知识进行案例分析、撰写论文的能力；细致、严谨的思维能力。能够运用所学金融市场理论知识、方法，分析和解决金融市场的核心问题，并进行金融市场基本业务的操作的能力。
课程目标 3	素养目标： 具有金融知识素养、团队合作意识、良好的思想品德、心理素质及脚踏实地的职业精神；树立正确的人生观和价值观，正确的法律意识、法治观念及理财价值观念，诚实守信的职业道德；具有良好的团队协作、协调人际关系的能力，自主学习和终身学习的意识与创新能力。

表2-1 课程目标与毕业要求对应关系

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求1：思想道德【L】	1.2践行社会主义核心价值观，增强对中国特色社会主义的思想认同、政治认同、理论认同和情感认同及制度自信、道路自信。	课程目标3
	1.3保持敬业奉献、勤勉做事、廉洁奉公、不谋私利的职业操守，具备较强的社会责任感和人文关怀意识。	课程目标3
毕业要求3：专业知识【H】	3.2具备扎实的经济学、金融学、金融工程专业理论基础，熟悉商业银行与投资银行经营管理、国际金融管理等方面的专业知识，对金融工程领域的知识有一个较为系统的了解。	课程目标1
	3.5能及时了解本专业国内外发展动态、了解金融学的理论前沿和发展动态。	课程目标1
毕业要求4：专业能力【M】	4.2能运用所学的金融知识对本专业领域的问题进行定量和定性分析。	课程目标2
	4.3能运用所学的经济学、金融学、金融工程知识对经济环境进行分析、预测，并能将其应用于今后的业务决策中。	课程目标2
	4.4能对金融市场大事件进行分析和研判，具有解决金融实际问题的能力。	课程目标2
毕业要求8：终身学习【L】	8.1具有终身学习和专业发展意识，主动了解国内外金融发展动态，能够适应时代和金融发展需求，进行学习和职业生涯规划。	课程目标3

三、课程学习与方法

（一）理论学习内容及要求

表3-1 课程目标、学习内容和教学方法对应关系

序号	课程模块	学习内容	学习任务	课程目标	学习重点难点	教学方法	学时
1	金融市场概述	1. 金融市场的定义及金融市场的功能	1. 拓展资料：金融市场的十大事件 2. 主题讨论：数字化背景下金融市场的挑战和机遇 3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标1	重点： 1. 金融市场的不同分类 难点： 2. 金融市场中的金融机构	1. 讲授法：能够引导学生掌握金融市场的定义及金融市场的功能等重难点知识，促进学生学习兴趣提升，引导学生树立正确的理财观。 2. 讨论法：能够激发学生参与到数字化背景下金融市场的挑战和机遇的探讨中，促进学生学习主动性、积极性，合作探究能力的提升，并引导学生树立风险防范意识和正确的投资观念。	2
		2. 金融市场的不同分类		课程目标2			
		3. 金融市场的发展趋势		课程目标1			
		4. 金融机构简介					
2	利率的决定及结构	1. 利率变化的影响	1. 拓展资料：利率变化的影响 2. 案例分析：首套存量	课程目标1	重点： 1. 影响利率的经济因素	1. 讲授法：能够引导学生掌握影响债务证券收益率的因素及债务证券收益率的估算等重难	6
		2. 影响利率的经济因素		课程目标2			

		3. 预测利率及我国的利率市场化	房贷利率下调典型案例 3. 主题讨论： 影响利率的经济因素 4. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标1	2. 预测利率及我国的利率市场化 难点： 3. 债务证券收益率的估算 4. 证券收益的税收	点知识，为分析经济金融问题奠定基础基础，促进学生树立求真务实和全面系统的工作能力。 2. 案例法： 能够借助银行首套房贷利率调整情况案例引导学生应具有与时俱进的思辨能力及分析问题和解决问题能力。 3. 讨论法： 能够引导学生参与到影响利率的经济因素的探讨中，促进学生学习主动性、积极性，合作探究能力的提升，并引导学生树立风险意识。	
		4. 影响债务证券收益率的因素		课程目标 2、3			
		5. 债务证券收益率的估算		课程目标 1			
		6. 影响违约风险的其他因素 垃圾债券的兴衰		课程目标 2			
		7. 赎回风险、提前支付风险、证券收益的税收		课程目标 1			
3	货币市场	1. 货币市场参与者	1. 拓展资料： 我国货币市场发展的现状 2. 主题讨论： 顺差 3 万亿，人民币却为何一贬再贬？ 3. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	重点： 1. 货币市场利息计算方法 2. 货币市场各个子市场的定义、特点、作用， 难点： 3. 证券交易商的收入来源	1. 讲授法： 能够快速引导货币市场利息计算方法等重难点知识，促进学生夯实货币市场基础知识，为分析问题和解决问题打下坚实的基础。 2. 讨论法： 能够引导学生参与到人民币贬值的探讨中，促进学生在合作探究中分析深层次的原因，激发学生的爱国热	4
		2. 货币市场利息计算方法		课程目标 2			
		3. 货币市场各个子市场的定义、特点、作用		课程目标 2、3			
		4. 货币市场各个市场的交易机制		课程目标 1、3			
		5. 货币市场的政府参与		课程目标 1			
		6. 交易商与回购协议		课程目标 1			

		7. 货币市场交易商和经纪人				情和使命担当。	
4	资本市场	1. 股票市场的组织、一级市场与二级市场	1. 拓展资料： 保险理财技巧视频及文本资料 2. 主题讨论： 结合我国经济状况，探讨“股票是经济晴雨表”这一观点。 3. 课程思政案例分析： 邓小平赠送美国纽约证券交易所董事长凡尔霖“新中国第一股”上海飞乐音响股票的故事。 4. 个人作业： 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	重点： 1. 股票市场的组织、一级市场与二级市场 2. 证券投资基金的各种类型及相应的收益、成本和风险特征 难点： 3. 银行信贷资产证券化和实体企业的资产证券化	1. 讲授法： 能够引导学生快速全面掌握股票市场、债券市场相关重难点知识，促进在夯实基础知识基础上，提升风险意识及创新能力。 2. 讨论法： 能够引导学生参与到保险合同的探讨中，提升学生学习主动性、积极性及合作探究能力，促进学生全面思考问题和统筹规划能力的提升。 3. 案例法： 能够借助课程思政案例，促进学生提升学生民族自尊心和自豪感，牢固树立四个自信。	6
		2. 债券市场的组织、结构、发行与交易		课程目标 1、3			
		3. 资产支持债券市场的一般原理、一般程序、资产支持债券的风险		课程目标 1			
		4. 银行信贷资产证券化和实体企业的资产证券化		课程目标 2			
		5. 证券投资基金的各种类型及相应的收益、成本和风险特征		课程目标 2			
		6. 远期、期货、期权、互换与信用衍生品合约的基本内容		课程目标 1			
		7. 套利交易、风险对冲交易		课程目标 2			
5	金融信息市场	1. 有效市场假说及三种形式	1. 拓展资料： 有效市场假说的演变 2. 课程思政案例分析： 舍得酒业、獐子岛财务造假案例	课程目标 1	重点： 1. 有效市场的三种形式 2. 内幕交易与有效市场 难点：	1. 讲授法： 能够引导学生快速掌握房地产价格、影响因素，房地产投资的收益与风险及农村自建房理财规划等重难点知识，促进学生树立自我学习、	4
		2. 内幕交易		课程目标 2、3			
		3. 信息不对称假说		课程目标 2、3			
		4. 信息不对称的后果及法律实践		课程目标 2			

			3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业		3. 信息不对称的后果及后果	团队合作的职业服务理念。 2. 案例法：能够借助课程思政案例，警示学生财务造假对金融市场、投资者和公司产生的危害，促进学生树立公正、严谨、诚信、客户利益至上的职业道德。	
6	商业银行	1. 商业银行的重要性	1. 拓展资料：数字化背景下商业银行的转型发展之路 2. 主题讨论：从恒大爆雷，看银行风控问题的根源在哪里？ 3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	重点： 1. 汽车贷款创新案例 2. 商业银行的负债组合和损益 难点： 3. 商业银行的绩效管理	1. 讲授法：能够引导学生快速了解商业银行结构及资产组合及负债组合和损益等重点知识，从而促进学生能全面掌握银行资产负债情况等，促进学生夯实商业银行基础知识。 3. 讨论法：能够通过银行风控问题的根源的探讨，促进学生增强金融风险防范的意识。	4
		2. 汽车贷款创新		课程目标 2、3			
		3. 商业银行结构及资产组合		课程目标 2			
		4. 商业银行结构变化趋势		课程目标 1、3			
		5. 商业银行的负债组合和损益		课程目标 2			
		6. 商业银行的绩效管理		课程目标 1			
7	非银行金融机构	1. 信贷协会的特点及对信贷协会的监管	1. 拓展资料：我国非银行储蓄机构及其发展现状 2. 问题探究：如何防范非银行储蓄机构的金融风险？	课程目标 1	重点： 1. 信贷协会的特点及对信贷协会的监管 2. 对储蓄贷款协会的监管措施	1. 讲授法：能够引导学生快速掌握非银行机构等重点知识，并思考非银行机构作用，帮助学生建立知识框架和创新思维模式。 2. 问题探究法：能够通过设置	4
		2. 储蓄贷款协会，资金的来源和使用		课程目标 1			
		3. 对储蓄贷款协会的监管措施		课程目标 2			

		4. 互助储蓄银行资金的来源和使用	3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	难点： 3. 对互助储蓄银行的监管措施	的问题引导学生分析问题、思考关于货币供需不平衡原因，促进学生探究精神、批判思维和问题解决能力的提升。	
		5. 互助储蓄银行的监管措施		课程目标 2			
		6. 共同基金、养老基金、保险公司、投资银行概念及特点等		课程目标 1			
8	金融市场风险管理	1. 金融市场风险	1. 主题讨论：金融监管的必要性分析 2. 个人作业：课后教材作业	课程目标 1、3	重点： 1. 金融市场风险 2. 金融市场监管概述 难点： 3. 金融市场监管体制分析	1. 讲授法：能够引导学生掌握金融市场风险金融市场监管体制分析等重难点知识，促进学生要树立正确的法律意识和法治观念。 2. 讨论法：能够通过金融监管的必要性分析的探讨，促进学生增强金融风险防范的意识。	2
		2. 金融市场监管概述		课程目标 1、3			
		3. 金融市场监管体制分析		课程目标 2			
		4. 我国金融市场监管情况		课程目标 2			

四、课程考核

（一）考核内容与考核方式

表4-1 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习模块/项目	考核占比	考核方式
课程目标1	1. 金融市场的定义及金融市场的功能	金融市场概述	40%	课堂表现 作业完成情况 汇报展示 开卷考试
	2. 金融市场的不同分类	金融市场概述		
	3. 金融机构	金融市场概述		
	4. 影响违约风险的其他因素、垃圾债券的兴衰	利率的决定及结构		
	5. 赎回风险、提前支付风险、证券收益的税收	利率的决定及结构		
	6. 货币市场参与者	货币市场与证券交易商在市场中的角色		
	7. 货币市场各个市场的交易机制	货币市场与证券交易商在市场中的角色		
	8. 交易商与回购协议	货币市场与证券交易商在市场中的角色		
	9. 货币市场交易商和经纪人	货币市场与证券交易商在市场中的角色		
	10. 股票市场的组织、一级市场与二级市场	资本市场		
	11. 债券市场的组织、结构、发行与交易	资本市场		
	12. 资产支持债券市场的一般原理、一般程序、资产支持债券的风险	资本市场		
	13. 远期、期货、期权、互换与信用衍生品合约的基本内容	资本市场		
	14. 有效市场假说及三种形式	金融信息市场		
	15. 内幕交易	金融信息市场		
	16. 信息不对称假说	金融信息市场		
	17. 商业银行的重要性	商业银行		
	18. 汽车贷款创新	商业银行		
	19. 商业银行结构及资产组合	商业银行		
	20. 信贷协会的特点及对信贷协会监管	非银行金融机构		

	21. 互助储蓄银行资金的来源和使用	非银行金融机构		
	22. 共同基金、养老基金、保险公司、投资银行概念及特点等	非银行金融机构		
	23. 金融市场风险	金融市场风险管理		
	24. 金融市场监管概述	金融市场风险管理		
课程目标2	1. 金融市场的发展趋势	金融市场概述	50%	课堂表现 作业完成情况 汇报展示 开卷考试
	2.利率变化的影响	利率的决定及结构		
	3.影响利率的经济因素	利率的决定及结构		
	4.预测利率及我国的利率市场化	利率的决定及结构		
	5.债务证券收益率的估算	利率的决定及结构		
	6.货币市场利息计算方法	货币市场与证券交易 商在市场中的角色		
	7.银行信贷资产证券化和实体企业的资产证券化	资本市场		
	8.证券投资基金的各种类型及相应的收益、成本和风险特征	资本市场		
	9.套利交易、风险对冲交易	资本市场		
	10.信息不对称的后果及法律实践	金融信息市场		
	11.商业银行结构变化趋势	商业银行		
	12.商业银行的绩效管理	商业银行		
	13.储蓄贷款协会，资金的来源和使用	非银行金融机构		
	14.对储蓄贷款协会的监管措施	非银行金融机构		
	15.互助储蓄银行的监管措施	非银行金融机构		
	16.金融市场监管体制分析	金融市场风险管理		
	17.我国金融市场监管情况	金融市场风险管理		
课程目标3	1. 具有金融知识素养、团队合作意识、良好的思想品德、心理素质及脚踏实地的职业精神	金融市场概述、金融信息市场	10%	课堂表现 作业完成情况 汇报展示
	2. 树立正确的人生观和价值观，正确的法律意识、法治观念及理财价值观念，诚实守信的职业道德；	货币市场与证券交易 商在市场中的角色、 金融市场风险管理		
	3. 具有良好的团队协作、协调人际关系的能力，自主学习和终身学习的意识与创新能力。	货币市场、资本市场、金融信息市场		

表4-2 课程目标与考核方式矩阵关系

课程目标	考核方式				考核占比
	期末成绩 60%	平时成绩40%			
	开卷考试 60%	课堂表现 16%	作业完成情况 12%	汇报展示 12%	
课程目标1	50%	10%	20%	50%	$40\%=60\%*50\%+16\%*10\%+12\%*20\%+12\%*50\%$
课程目标2	50%	50%	62%	38%	$50\%=60\%*50\%+16\%*50\%+12\%*62\%+12\%*38\%$
课程目标3	0%	30%	15%	20%	$10\%=60\%*0\%+16\%*40\%+12\%*18\%+12\%*12\%$

（二）成绩评定

1.平时成绩评定

（1）**课堂表现（40%）**：通过学生课堂出勤及在课堂上阐明知识的情况及相关能力水平进行评价，主要包括听课状态、课堂发言、讨论、提问、回答问题、练习，以及在言行中表现出的家国情怀、国际视野、社会责任、世界观与人生价值观等。

（2）**作业完成情况（30%）**：小组作业、章节作业的完成情况，主要考核学生综合运用知识的能力及知识掌握情况、自主学习能力、学习态度与终身学习意识。

（3）**汇报展示（30%）**：结合课程内容学习的需求，布置学习任务，进行课堂汇报展示，以培养学生的表达能力和沟通能力，激发学生的创造力和批判思维，增强学生综合应用能力。

2.期末成绩评定

期末考试以开卷方式进行。试题类型一般包括选择、判断、思考题、案例分析、论述题等题型。期末考试主要考察学生对金融市场、资本市场、货币市场、商业银行等基本概念的掌握程度；对利率的决定及结构、影响利率的经济因素、商业银行存贷款业务规则、证券投资基金的各种类型及相应的收益、成本和风险特征等知识的理解能力，及运用理论知识进行套利交易、风险对冲交易、金融防范风险的能力。

金融机构与金融市场课程考试模块主要包括：金融市场概述、利率的决定及结构、货币市场、资本市场、金融信息市场、商业银行、非银行金融机构、金融市场风险管理，全部共8个模块。

3.总成绩评定

课程期末总成绩由平时考核成绩和期末考核成绩构成。期末总成绩（100%）= 平时成绩×（40%）+ 期末成绩 ×（60%）

（三）评分标准

表5-1 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课堂表现	(1) 课堂主动回答问题、回答正确, 且能进行解释 (50%) (2) 提问、讨论发言观点正确, 问题有深度、有创新 (50%)	(1) 课堂主动回答问题, 回答正确, 但解释欠清楚 (50%) (2) 提问、讨论发言观点正确, 但问题无深度或无创新 (50%)	(1) 课堂回答问题大部分正确, 且不能解释 (50%) (2) 提问、讨论发言观点基本正确, 但问题无深度、无创新 (50%)	(1) 课堂测验、回答问题错误率在30~50%之间, 且不能解释 (50%) (2) 提问、讨论发言观点有部分错误 (50%)	(1) 课堂测验、回答问题错误率超过50%, 且不能解 (50%) (2) 提问、讨论发言观点错误, 思路不清晰, 逻辑不严密 (50%)
作业完成情况	(1) 按时全部完成很好 (40%) (2) 书写工整 (20%) (3) 答案正确 (40%)	(1) 按时完成较好 (40%) (2) 书写工整 (20%) (3) 答案大部分正确 (40%)	(1) 按时全部完成一般 (40%) (2) 书写一般 (20%) (3) 答案基本正确 (40%)	(1) 按时完成大部分作业差 (40%) (2) 书写一般 (20%) (3) 答案基本正确 (40%)	(1) 不能按时完成 (40%) (2) 书写潦草 (20%) (3) 错误较多 (40%)
汇报展示	(1) 汇报学生亲切大方, 语言有感染力, 语言简洁易懂, 无口头禅; 抑扬顿挫, 富有节奏; 肢体语言运用适当。 (20%) (2) 课件制作精美, 汇报逻辑性强, 过渡自然, 注重语言运用能力的培养。所呈现的容量和难度恰当。讲授的知识观点正确, 无知识性错误, 份量适中。 (50%) (3) 学生参与度高, 活动积极, 思维活跃, 情绪饱满, 注意力集中。按时完成汇报任务 (30%)	(1) 汇报学生亲切大方, 语言较有感染力, 语言较简洁易懂, 语言节奏感较强; 肢体语言运用较适当。 (20%) (2) 课件制作较好, 汇报逻辑性较强, 语言运用能力较强。所呈现的容量和难度适当。讲授的知识观点正确, 无知识性错误, 份量适中。 (50%) (3) 学生参与度高, 情绪较饱满, 注意力比较集中。按时完成汇报任务 (30%)	(1) 汇报语言感染力及语言简洁度一般, 语言节奏一般; 肢体语言运用一般。 (20%) (2) 课件制作一般, 汇报逻辑性不强, 所呈现的容量和难度恰当。讲授的知识观点基本正确, 全面掌握知识能力不够, 份量适中。 (50%) (3) 学生参与度一般, 思维较活跃, 注意力集中度一般。按时完成汇报任务 (30%)	(1) 汇报学生语言有感染力较差, 语言不够简洁, 肢体语言运用不够适当。 (20%) (2) 课件制作粗糙, 汇报逻辑性较差, 所呈现的容量和难度不够恰当。讲授的知识观点不完全正确, 部分有知识性错误。 (50%) (3) 学生参与度较差, 活跃度差, 情绪不够饱满, 注意力不够集中。基本能完成汇报任务 (30%)	(1) 汇报学生没有语言有感染力, 语言不简洁易懂, 肢体语言运用不适当。 (20%) (2) 课件制作差, 汇报逻辑性差, 所呈现的容量和难度不恰当。讲授的知识观点不正确, 有知识性错误, (50%) (3) 学生参与度差, 未按时完成汇报任务 (30%)

五、其它说明

本课程大纲依据2023版金融工程专业人才培养方案，由财经学院金融工程教研室讨论制定，财经学院教学工作委员会审定，教务处审核批准，自2023级开始执行。