

内部资料，严禁外传

上海邦德职业技术学院

2019 级国际金融专业 教学大纲汇编



教务科研处

2019 年 7 月

目 录

《保险理论与实务》课程教学大纲.....	4
《保险理论与实务》课程实训环节教学大纲.....	12
《财政理论与实务》课程教学大纲.....	16
《财政理论与实务》课程实训教学大纲.....	26
《国际贸易实务》课程教学大纲.....	30
《国际贸易实务》课程实训教学大纲.....	35
《经济法概论》课程教学大纲.....	37
《经济法概论》课程实训教学大纲.....	47
《统计学基础》课程教学大纲.....	50
《统计学基础》课程实训教学大纲.....	59
《会计学基础》课程教学大纲.....	63
《会计学基础》课程实训教学大纲.....	70
《金融产品营销》课程教学大纲.....	73
《金融产品营销》课程实训教学大纲.....	78
《金融学概论》课程教学大纲.....	81
《金融学概论》课程实训教学大纲.....	89
《金融英语》课程教学大纲.....	92
《金融英语》课程实训教学大纲.....	100
《经济数学》课程教学大纲.....	110
《经济学基础》课程教学大纲.....	118
《经济学基础》课程实训教学大纲.....	125
《个人理财》课程教学大纲.....	128
《个人理财》课程实训教学大纲.....	134
《证券投资理论与实务》课程教学大纲.....	137
《证券投资理论与实务》课程实训教学大纲.....	142
《公司理财》课程教学大纲.....	145
《公司理财》课程实训教学大纲.....	错误!未定义书签。
《国际结算》课程教学大纲.....	153

《国际结算》课程实训教学大纲.....	错误!未定义书签。
《国际金融》课程教学大纲.....	159
《国际金融》课程实训教学大纲.....	错误!未定义书签。
《互联网金融》课程教学大纲.....	168
《互联网金融》课程实训教学大纲.....	175
《金融服务礼仪》课程教学大纲.....	178
《跨境电商实务》课程教学大纲.....	183
《跨境电商实务》课程实训教学大纲.....	188
《期货交易理论与实务》课程教学大纲.....	191
《期货交易理论与实务》课程实训教学大纲.....	194
《商业银行经营管理》课程教学大纲.....	196
《商业银行经营管理》课程实训教学大纲.....	204
《银行柜面业务》课程教学大纲.....	209
《银行票据实务》课程教学大纲.....	213
《银行票据实务》课程实训教学大纲.....	219
《资产评估》课程教学大纲.....	221
《资产评估》课程实训教学大纲.....	226
《跨境电商集训》课程教学大纲.....	229
《跨境电商集训》课程实训教学大纲.....	234
《校外综合实习》课程教学大纲.....	237
《毕业实习》课程实训教学大纲.....	240

《保险理论与实务》课程教学大纲

课程名称：保险理论与实务

适用专业：国际金融

总学时：48 学时

一、本课程的性质、目的和任务

(一)课程性质

《保险学基础》是研究市场经济条件下风险损失补偿机制及其运行规律的一门独立学科，作为保险、精算、金融及相关专业的一门专业必修课，是学习财产保险、责任保险、人身保险、保险精算、再保险等后续专业课程的基石。本课程教学的主要内容是保险基本理论、保险实务、保险经营、保险市场及监管等内容。

(二)教学目的

通过课程教学，使学生了解保险的基本知识和保险的主要种类；熟悉保险经营的基本环节和保险市场的运作程序，运行方式和运行机制；掌握保险的基本理论、基本原则和基本技能，并能够独立运用所学的理论对保险领域的问题进行分析和解释，达到专业的培养目标。

(三)课程任务

1. 通过课堂讲授、课后复习、作业练习等教学形式，使学生全面掌握保险学的基础理论。
2. 要有意识的培养学生自主学习的能力，为学生提供尽可能完善的教学服务，帮助他们掌握本课程的全部内容。
3. 通过课堂讨论、案例分析和技能训练，提高学生运用保险理论，掌握保险业务知识，更好地提高专业能力。

二、教学基本内容和要求

基础模块

第一章 风险与风险管理

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握风险的概念、特征、构成要素和种类；了解风险管理的概念、基本程序和基本方法；理解风险管理与保险的关系。

【学习内容】

第一节 风险概述

一、风险的本质

二、风险的分类

第二节 风险管理

一、风险管理的概念

二、风险管理的基本程序

三、风险管理的基本方法

四、风险管理与保险的关系

第二章 保险制度

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握保险的概念、特征、构成要素和种类；掌握纯粹风险成为可保风险必须满足的条件；理解保险的功能和作用；深刻理解保险的本质；了解保险产生和发展的历史。

【学习内容】

第一节 保险的本质

一、保险的概念

二、可保风险

三、商业保险与类似制度的比较

第二节 保险的功能和作用

一、保险的功能

二、保险的作用

三、保险的成本和代价

第三节 保险的分类

一、保险的法律分类

二、按保险的实施方式分类

三、按保险的性质分类

四、按保险保障对象分类

五、按风险转嫁的层次分类

六、按保险经营主体分类

第四节 保险的发展简史

一、保险产生和发展的条件

二、古代保险思想和原始形态保险

三、保险的起源与发展

四、世界保险业的特点和发展态势

五、中国保险业的发展

职业模块

第三章 保险合同

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握保险合同的定义、特征和主要分类；结合保险案例熟练掌握保险合同的主要内容及形式；了解保险合同的

解释原则及争议处理方式；运用保险法律、法规解决有关保险合同的各种问题。

【学习内容】

第一节 保险合同概述

一、保险合同的特征

二、保险合同的分类

第二节 保险合同的构成要素

一、保险合同的主体

二、保险合同的客体

三、保险合同的内容

四、保险合同的单证形式

第三节 保险合同的订立、履行、变更与终止

一、保险合同的订立与生效

二、保险合同的履行

三、保险合同的变更和中止

四、保险合同的终止

第四节 保险合同的争议处理

一、保险合同的解释原则

二、保险合同争议解决方式

第四章 保险的基本原则

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：正确运用最大诚信原则分析相关案例；确认保险利益，并运用保险利益原则分析相关案例；运用近因原则判定相关案例；按照损失补偿原则的一般原则以及派生原则的要求计算保险赔款。

【学习内容】

第一节 最大诚信原则

一、最大诚信原则的含义与依据

二、最大诚信原则的主要内容

三、违反最大诚信原则的后果

第二节 保险利益原则

一、保险利益的含义及其构成条件

二、保险利益原则在财产保险与人身保险中的应用

三、坚持保险利益原则的意义

第三节 近因原则

一、近因原则的含义

二、近因的认定方法

三、近因原则的具体运用

四、坚持近因原则的目的

第四节 损失补偿原则

一、损失补偿的一般原则

二、损失补偿原则的派生原则

第五章 人身保险

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握人身保险的概念、特征和分类；掌握意外伤害保险、健康保险、团体人身保险的概念、特征和主要种类；解释寿险合同的标准条款；设计简单的人身保险方案。

【学习内容】

第一节 人身保险概述

- 一、人身保险的概念与特征
- 二、人身保险的分类
- 三、人身保险合同的标准保单条款

第二节 人寿保险

- 一、人寿保险概述
- 二、普通人寿保险
- 三、特种人寿保险
- 四、创新型人寿保险

第三节 意外伤害保险

- 一、意外伤害保险的概念与特征
- 二、人身意外伤害保险的分类
- 三、意外伤害保险的可保风险分析
- 四、意外伤害保险的主要内容

第四节 健康保险

- 一、健康保险的概念及特征
- 二、健康保险的主要种类
- 三、健康保险的常用条款

第五节 团体人身保险

- 一、团体人身保险的含义与特征
- 二、团体人身保险种类

第六章 财产保险

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握财产保险的概念、特征和分类；掌握财产保险主要险种的概念、特征及其主要内容；读懂主要财产保险合同的标准条款；设计简单的财产保险方案。

【学习内容】

第一节 财产保险概述

- 一、财产保险的概念与特征
- 二、财产保险的分类
- 三、财产保险合同的常见条款

第二节 财产损失保险

- 一、海上保险
- 二、货物运输保险
- 三、火灾保险
- 四、运输工具保险

五、工程保险

六、农业保险

第三节 责任保险

一、责任保险的概念与特征

二、责任保险的主要内容

三、责任保险的主要种类

第四节 信用保险与保证保险

一、信用保证保险的含义与特征

二、信用保险

三、保证保险

第七章 保险公司经营

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握保险公司经营的特征及原则；了解保险公司的产品定价，熟悉保险公司各个经营环节及其操作要领；理解再保险的概念、作用、种类以及再保险的安排方式；掌握保险基金的构成、特征、保险资金的运用的意义、原则及投资工具。

【学习内容】

第一节 保险公司经营概述

一、保险公司经营的特征

二、保险公司经营的原则

第二节 保险产品定价

一、保险费与保险费率

二、财产保险费率的厘定

二、人寿保险费率的厘定

第三节 保险公司经营管理的环节

一、保险展业管理

二、保险承保管理

三、保险防灾防损

四、保险保全与保险理赔

第四节 再保险

一、再保险概述

二、再保险的方式

三、再保险的安排方式

第五节 保险资金的运用

一、保险基金的特征与构成

二、保险资金运用的意义

三、保险投资的原则

四、保险资金运用的形式

拓展模块

第八章 保险市场与保险监管

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握保险市场的含义、特征和

构成要素；了解保险市场的各类参与者，掌握保险监管的含义、原因、目标与手段；熟悉保险监管的主要内容。

【学习内容】

第一节 保险市场

- | | |
|-------------------|--------------|
| 一、保险市场的含义、特征与构成要素 | 二、保险市场的需求与供给 |
| 三、保险市场的组织 | 四、保险中介 |

第二节 保险监管

- | | |
|----------|-----------|
| 一、保险监管概述 | 二、保险监管的内容 |
|----------|-----------|

三、本课程的教学重点

- 1、风险管理的基本程序、风险管理的基本方法、风险管理与保险的关系。
- 2、保险的概念、可保风险、商业保险与类似制度的比较。
- 3、保险合同的主体、保险合同的客体、保险合同的内容。
- 4、保险合同的订立与生效、保险合同的履行、保险合同的变更和中止、保险合同的终止。
- 5、最大诚信原则的含义与依据、最大诚信原则的主要内容、违反最大诚信原则的后果。
- 6、保险利益原则在财产保险与人身保险中的应用，近因原则的具体运用，损失补偿的一般原则和损失补偿原则的派生原则。
- 7、人身保险的概念与特征和人身保险的分类，财产损失保险、责任保险、信用保险与保证保险。
- 8、保险产品定价，保险资金的运用。
- 9、保险市场的含义、特征与构成要素，保险市场的需求与供给

四、课程学时分配

序号	教学内容	理论讲课 学时	习题 课时	实习/实训 课学时	小计	备注
1	第一章 风险与风险管理 第一节 风险概述 第二节 风险管理	4			4	
2	第二章 保险制度	4			4	

	第一节 保险的本质 第二节 保险的功能和作用 第三节 保险的分类 第四节 保险的发展史					
3	第三章 保险合同 第一节 保险合同概述 第二节 保险合同构成要素 第三节 保险合同的订立、履行、变更与终止 第四节 保险合同的争议处理	6		2	8	
4	第四章 保险的基本原则 第一节 最大诚信原则 第二节 保险利益原则 第三节 近因原则 第四节 损失补偿原则	4			4	
5	第五章 人身保险 第一节 人身保险概述 第二节 人寿保险 第三节 意外伤害保险 第四节 健康保险 第五节 团体人身保险	6		2	8	
6	第六章 财产保险 第一节 财产保险概述 第二节 财产损失保险 第三节 责任保险 第四节 信用保险与保证保险	6		2	8	
7	第七章 保险公司经营 第一节 保险公司经营概述 第二节 保险产品定价	4			4	

	第三节 保险公司经营管理环节 第四节 再保险 第五节 保险资金运用					
8	第八章 保险市场与保险监管 第一节 保险市场 第二节 保险监管	4			4	
9	课程总结和复习	2			2	
10	期末考试	2			2	
11	合计	42		6	48	

五、课程考核与评价

考试成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

六、推荐使用教材或参考书

1、教材：

《保险学基础》，冯展宾主编，电子工业出版社，2017 年 7 月。

2、参考书：

[1]《保险案例评析》 郑美琴主编 中国经济出版社 2004 年版

[2]《保险中国 200 年》 王安主编 中国言实出版社 2008 年版

[3]《中华人民共和国保险法》 2009 年修订版

《保险理论与实务》课程实训环节教学大纲

课程名称： 保险理论与实务

适用专业及对象： 国际金融

实训学时： 6学时

一、本实训课程的性质、目的和任务

（一）课程性质：

《保险理论与实务》是邦德职业技术学院国际金融专业的职业技术课。本课程实训属于项目式理论思维和实际操作能力训练，即以能力为目标、项目为载体，通过课堂讨论、案例操作、方案设计、实际调查等方式，提高学生独立思考和实际操作技能。

（二）课程目的

本课程结合目前保险公司最新的发展现状，主要从保险市场目前的保险品种，认识市场上具体的保险产品。了解保险公司是如何具体开展保险理赔，哪些风险保险公司是接受承保的，哪些风险保险公司又会不接受承保。通过教学与学生互动参与，培养学生的职场思维及提高学生动手能力，提升其综合素质，实现与职场的快速对接，为学生将来的就业奠定良好基础。

（三）课程任务：

总体任务： 保险实训是保险专业知识和实际操作能力相结合的专业实训，课程教学任务是为了帮助学生较为系统地了解风险和保险的关系，承保与理赔的操作，保险的几个重要原则等内容。为学生进一步走上工作岗位打下基础。

能力任务： 能使学生看懂保险条款、单证和保险产品，提高保险业务操作能力。

二、实训课程的基本内容和要求

第一章 风险与风险管理

实训内容：

企业风险评估规范学习、案例分析及风险评估报告的写作

实训要求：

了解企业风险管理的五步流程，包括风险水准定位、风险识别、风险计量、

风险控制和风险检查；掌握不同类型的企业所面临的风险，学习企业风险评估规范。

第三章 保险合同

实训内容：

保险理赔

实训要求：

了解和熟悉保险理赔的基本过程，针对具体的理赔案例，分析损失原因，确定损失程度，并写出理赔分析报告。

第五章 人身保险

实训内容：

保险险种开发与设计。

实训要求：

通过保险公司险种开发与设计的调查，了解目前我国保险公司所开设的主要险种以及各险种的保障范围，鉴于熟悉和了解，自己设计一份人身保险产品。

第六章 财产保险

实训内容：

保险承保

实训要求：

通过对各种保险险种承保过程的观察与分析，了解保险承保的程序，单据处理过程以及基本工作要求。

三、实训课程的教学重点

- 1、保险险种开发与设计。
- 2、保险理赔。

四、实训课程学时分配

项目编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课 学时数	理论讲 课学时	实训 场所	备注

1	企业风险评估规范 学习、案例分析及风险评估报告的写作	1、教师组织，采取先学习后讨论的方式完成。 2、搜集企业风险评估的典型案例，并引导学生对自己所熟悉的自己学院进行风险评估，最后完成风险评估报告。	1	1	校外和 教室	
2	保险理赔	1、采取写出分析报告的形式。 2、针对具体的理赔案例，分析损失原因，确定损失程度，并写出理赔分析报告。	2	1	教室	
3	保险险种开发与设计	1、采取自己设计一份人身保险产品。 2、对保险公司险种开发与设计的调查，了解目前我国保险公司所开设的主要险种以及各险种的保障范围。	2	1	教室	
4	保险承保	1、采取案例分析的方式。 2、对各种保险险种承保过程的观察与分析，了解保险承保的程序，单据处理过程以及基本工作要求。	1	1	教室	
	合计		6	4		

五、本实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、推荐教材及实验实训指导书、参考教材

- 1、教材：

《保险学基础》，冯展宾主编，电子工业出版社，2017 年 7 月。

2、参考书：

[1]《保险案例评析》 郑美琴主编 中国经济出版社 2004 年版

[2]《保险中国 200 年》 王安主编 中国言实出版社 2008 年版

《财政学理论与实务》课程教学大纲

课程名称：财政学理论与实务

适用专业：国际金融

总学时：2 学分，32 学时

一、本课程的性质、目的和任务

(一)课程性质

《财政学》主要研究和阐述财政学的最一般规律和基本理论，介绍财政的基本业务和基础知识。通过本课程的学习，既可以使明确财政学科的研究对象、掌握财政学的最基本概念、了解财政的基本业务，还可以拓宽金融学专业学生的知识结构、提高学生从事经济工作的综合素质。

(二)教学目的

通过课程教学，正确认识课程的性质、任务及研究对象，全面了解课程的体系、结构，对财政学科有一个总体的把握。牢固掌握财政学的基本概念，深刻理解财政学的基本理论，掌握财政学的基本原理和学科方法，了解财政学科的发展前沿。学会理论联系实际，掌握运用所学理论知识和财政学的原理和方法分析现实财政问题；学习掌握从财政业务实践中探索一般规律和理论概括的思维方法。

(三)课程任务

1. 通过课堂讲授、课后复习、作业练习等教学形式，使学生全面掌握财政的基本理论和基本方法。

2. 要有意识的培养学生自主学习的能力，为学生提供尽可能完善的教学服务，帮助他们掌握本课程的全部内容。

3. 通过课堂讨论、案例分析和技能训练，提高学生运用财政理论和方法，结合分析金融专业问题，更好地提高专业能力。。

二、教学基本内容和要求

基础模块

第一章 财政概念和财政职能

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握财政概念、公共商品理论、市场与资源配置、市场失灵，政府职能和财政的职能；正确理解和把握公共财政的

内涵及我国公共财政改革的发展趋势。

【学习内容】

第一节 财政概念

- 一、财政的一般概念
- 二、财政的产生
- 三、财政学的理论体系

第二节 市场与效率

- 一、资源配置与资源配置的方式
- 二、完全竞争市场
- 三、市场失灵

第三节 政府的职能

- 一、政府的特征
- 二、政府职能
- 三、政府的失效
- 四、混合经济中政府与市场的基本分工

第四节 财政职能

- 一、财政职能的界定
- 二、资源配置职能
- 三、收入分配职能
- 四、经济稳定与增长职能

职业模块

第二章 财政支出的基本理论

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：掌握财政支出的基本原则；理解财政支出分类的意义和构成；重点掌握购买性支出和转移性支出的内容、特点及管理要求；能够正确把握政府采购支出、社会保障支出等重要财政支出方式的改革与发展趋势。

【学习内容】

第一节 财政支出的含义

- 一、财政支出的内涵
- 二、财政支出的外延

第二节 财政支出的结构

- 一、财政支出的分类
- 二、影响财政支出结构的因素分析

第三节 财政支出的规模

- 一、财政支出规模的量度指标
- 二、衡量财政支出增长的指标
- 三、财政支出规模发展变化的一般趋势——增长趋势
- 四、财政支出规模增长理论
- 五、影响财政支出规模的微观因素

第三章 购买性支出

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：了解购买性支出的分类，熟悉消费性支出，财政投资支出的概念及特点，掌握基础性产业投资的重要性、农业投资的资金来源和政府农业投资的重点等购买性支出的基本理论

【学习内容】

第一节 社会消费支出

- 一、社会消费支出的性质
- 二、社会消费支出的类型

第二节 财政投资性支出

- 一、财政投资支出的内容
- 二、基础产业投资
- 三、财政投融资
- 四、农业财政投入

第四章 转移性支出

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：理解社会保障资金的筹资渠道、筹资方式、社会保障支出的构成以及财政补贴的构成，并对中国现行的社会保险制度有一定的认识。

【学习内容】

第一节 社会保障支出

- 一、社会保障概述
- 二、社会保障资金的筹集渠道与方式
- 三、社会保障支出的构成
- 四、中国现行的社会保险制度

第二节 财政补贴

- 一、财政补贴概述
- 二、财政补贴支出的构成
- 三、财政补贴的作用
- 四、税式支出

第五章 财政收入概述

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：重点掌握财政收入的分类和影响财政收入规模的主要因素，了解我国财政收入的构成及其变化，学习中要求学生理论联系实际，尝试用所学理论知识分析我国财政收入状况，解决当前我国财政收入方面存在的某些问题，培养学生分析问题和解决问题的能力。

【学习内容】

第一节 财政收入及其分类

- 一、财政收入的定义
- 二、财政收入的分类

三、2007 年政府收支分类改革的内容

第二节 财政收入规模分析

一、财政收入规模

二、影响财政收入规模的因素

第三节 财政收入结构分析

一、财政收入的价值构成

二、财政收入的所有制构成

三、财政收入的部门构成

四、财政收入的地区构成

第六章 税收原理

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：要了解 and 熟悉税收的概念、税收的特征、税收的构成要素、税收的分类、税收负担与税收转嫁和税收效应等基本理论问题。

【学习内容】

第一节 税收概述

一、税收的概念

二、税收的形式特征

第二节 税收的构成要素

一、纳税人

二、课税对象

三、税率

四、减免税

第三节 税收的分类

一、按课税对象性质进行分类

二、按税负能否转嫁为标志进行的分类

三、按计征标准进行的分类

四、按税收和价格的关系进行的分类

五、按税收管辖和支配权进行的分类

第四节 税收负担和税收转嫁

一、税收负担及衡量指标

二、税负转嫁与归宿

第五节 税收的效应

一、收入效应

二、替代效应

三、税收中性

第七章 税收制度

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：了解税收制度的组成和发展，掌握

税收制度的结构类型，理解和掌握商品课税、所得课税以及资源与财产课税的特征及其主要税种的构成要素。

【学习内容】

第一节 税收制度

- 一、税收制度的概念
- 二、税收制度的发展
- 三、税制结构
- 四、我国税收制度的沿革

第二节 流转课税

- 一、流转课税的特征
- 二、我国流转课税的主要税种

第三节 所得课税

- 一、所得课税的特征
- 二、我国现行所得课税的主要税种

第四节 资源课税与财产课税

- 一、资源课税与财产课税的特征
- 二、我国现行资源课税与财产课税的主要税种

拓展模块

第八章 国债和国债市场

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：了解国债及其产生和发展，了解国债的种类和结构，了解国债的发行和偿还，了解国债发行价格与国债利率，掌握国债的经济效应，了解国债市场的概念及其功能。

【学习内容】

第一节 国债概述

- 一、国债及其产生与发展
- 二、国债的种类、结构和负担
- 三、国债的发行与偿还
- 四、国债的发行价格与国债利率

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
- 二、国债的经济效应
- 三、国债的政策功能

第三节 我国国债规模分析

- 一、国债负担率分析
- 二、我国国债规模指标分析

第四节 国债市场

- 一、国债市场概述
- 二、国债市场功能

三、国债发行市场管理 四、国债流通市场管理

第五节 我国国债管理实践

- 一、新中国国债市场发展的几个阶段
- 二、我国国债管理中存在的问题
- 三、加强我国国债市场管理的措施

第九章 国家预算

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：了解国家预算的工作程序，掌握国家预算的基础知识，并能运用预算平衡原理分析我国现实预算收支。

【学习内容】

第一节 国家预算概述

- 一、国家预算的概念
- 二、国家预算的基本特征
- 三、国家预算的种类
- 四、国家预算的作用
- 五、国家预算体系
- 六、预算平衡与预算赤字

第二节 国家预算的编制、执行和决算

- 一、预算编制
- 二、预算的执行与调整
- 三、决算
- 四、监督与法律责任

第三节 预算外资金

- 一、预算外资金的含义
- 二、我国预算外资金的历史和现状
- 三、预算外资金的管理
- 四、税费改革

第四节 预算制度改革

- 一、国库集中收付制度
- 二、政府采购制度
- 三、部门预算

第十章 财政体制改革

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：了解和掌握财政管理体制的概念、构成及其主要内容；了解我国分税制改革的基本内容，掌握现行分税制存在的问题及其完善思路；了解熟悉转移支付制度的基本问题。

【学习内容】

第一节 财政管理体制概述

一、财政管理体制的含义及构成

二、财政管理体制的内容

三、财政管理体制的类型

四、财政包干体制及其弊端

五、我国财政管理体制改革方向

第二节 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

三、分税制财政体制的主要成就

四、分税制改革存在的问题及完善

思路

第三节 转移支付制度

一、转移支付制度的概念及特征

二、转移支付形式

三、规范化转移支付应具备的条件

四、我国现行转移支付制度及其完

善

第十一章 财政平衡与财政政策

【学习要求】 通过本章的学习，学生能够：了解和熟悉财政平衡和财政赤字的概念、财政平衡与社会总平衡的内容、财政政策的总目标、财政政策的原则及分类等财政平衡与财政赤字的基本理论问题。

【学习内容】

第一节 财政平衡与财政赤字

一、财政平衡的内涵

二、实现财政平衡的措施

三、财政赤字的内涵

四、财政赤字的效应

第二节 财政平衡与社会总供求平衡

一、社会总供求平衡的内涵

二、财政平衡与社会总供求平衡的关系

第三节 财政政策

一、财政政策的内容

二、财政政策的主要工具

三、财政政策的特点

四、供给学派财政政策

三、本课程的教学重点

- 1、财政支出的基本理论，购买性支出，转移性支出。
- 2、财政收入规模分析，财政收入结构分析。
- 3、税收负担和税收转嫁， 税收的效应。
- 4、国债的经济效应和政策功能。

5、财政平衡与财政政策。

四、课程学时分配

序号	教学内容	理论讲 课学时	习题课 学时	实习 / 实训学时	小计	备注
1	第一章 财政概念和财政职能 第一节 财政概念 第二节 市场与效率 第三节 政府的职能 第四节 财政职能	2		2	4	
2	第二章 财政支出的基本理论 第一节 财政资产的含义 第二节 财政支出的结构 第三节 财政支出的规模	2			2	
3	第三章 购买性支出 第一节 社会消费性支出 第二节 财政投资支出	2		2	4	
4	第四章 转移性支出 第一节 社会保障支出 第二节 财政补贴	1			1	
5	第五章 财政收入概述 第一节 财政收入及其分类 第二节 财政收入规模分析 第三节 财政收入结构分析	2			2	
6	第六章 税收原理 第一节 税收概述 第二节 税收的构成要素 第三节 税收的分类 第四节 税收负担和税收转嫁 第五节 税收的效应	2			2	

7	第七章 税收制度 第一节 税收制度 第二节 流转课税 第三节 所得课税 第四节 资源课税与财产课税	2			2	
8	第八章 国债和国债市场 第一节 国债概述 第二节 国债的经济效应和政策功能 第三节 我国国债规模分析 第四节 国债市场 第五节 我国国债管理实践	2			2	
9	第九章 国家预算 第一节 国家预算概述 第二节 国家预算的编制、执行和决算 第三节 预算外资金 第四节 预算制度改革	2		2	4	
10	第十章 财政管理体制 第一节 财政管理体制概述 第二节 中国分税制改革 第三节 转移支付制度	1			1	
11	第十一章 财政平衡与财政政策 第一节 财政平衡与财政赤字 第二节 财政平衡与社会总供求平衡 第三节 财政政策	2		2	4	
12	课程总结和复习	2			2	
13	期末考试	2			2	

14	合计	24		8	32	
----	----	----	--	---	----	--

五、课程考核与评价

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

六、推荐使用教材或参考书

1、教材

《财政学概论》，蔡汉波 彭浪主编，立信会计出版社，2017 年 12 月。

2、参考书：

[1] 《国家预算》 胡乐亭主编 中国财政经济大学出版社 2002 年版

[2] 《中国税制》 马海涛主编 中国人民大学出版社 2004 年版

[3] 《国家税收》 蒙丽珍主编 东北财经大学出版社 2006 年版

《财政学理论与实务》课程实训环节教学大纲

课程名称： 财政学理论与实务

适用专业及对象： 国际金融

实训学时： 8学时

一、本实训课程的性质、目的和任务

（一）性质：

《财政学》是邦德职业技术学院国际金融专业的必修课。本课程实训属于项目式理论思维和实际操作能力训练，即以能力为目标、项目为载体，通过课堂讨论、案例操作、方案设计、实际调查等方式，提高学生独立思考和实际操作技能。

（二）目的

目的是引导学生理论联系实际，使学生拓宽视野，增强学生对于经济社会和专业背景的了解；通过一系列实践活动获得实际工作的知识和技能，进一步巩固学生的宏观专业理论知识，培养学生综合运用所学知识分析和解决问题的能力、实践动手能力和创新能力。

（三）任务：

通过财政学实验实训教学环节，正确认识课程的性质、任务及研究对象，全面了解课程的体系、结构，对财政学科有一个总体的把握。牢固掌握财政学的基本概念，深刻理解财政学的基本理论，掌握财政学的基本原理和学科方法，了解财政学科的发展前沿。学会理论联系实际，掌握运用所学理论知识和财政学的原理和方法分析现实财政问题；学习掌握从财政业务实践中探索一般规律和理论概括的思维方法。

二、本实训课程的基本内容和要求

第一章 财政概念和财政职能

实训内容、针对我国目前的物价水平提出相应的财政政策方案。

实训要求：了解财政的基本职能；了解财政发挥职能的主要手段；掌握时事政治与宏观经济环境的基本分析。

第三章 购买性支出

实训内容： 财政支出效益技能训练

实训要求： 了解财政支出的基本概念；了解财政投资性支出的特点；了解财政支出效益的概念；掌握财政支出成本—效益法的计算技巧。

第九章 国家预算

实训内容： 了解财政预算报告内容

实训要求： 掌握财政预算的编制程序；了解财政预算的组成；掌握分析财政预算报告经济内容的能力。

第十一章 财政平衡与财政政策

实训内容： 了解我国当前实施的财政政策类型

实训要求： 掌握财政政策的分类；掌握各种财政政策应对的经济状况；掌握经济与政策搭配的分析能力。

三、实训课程的教学重点

- 1、财政支出效益技能训练。
- 2、了解我国当前实施的财政政策类型。

四、实训课程学时分配

项目编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课学时数	理论讲课学时	实训场所	备注
1	针对我国目前的物价水平提出相应的财政政策方案	1、介绍目前我国物价水平的变动状况。 2、复习财政的三大职能和发挥职能的主要方式。 3、成员分组并明确小组成员的分工。 4、收集资料、小组讨论、制作文档报告。 5、组织课堂小组发言并进行点评。	2	1	教室	

2	财政支出效益技能训练	<p>1、收集长江三峡工程相关建设资金数据。</p> <p>2、介绍成本---效益法的基本流程。</p> <p>3、小组讨论，分工，撰写财政支出效益报告。</p> <p>4、各小组选定一名讲解员解说报告。</p>	2	1	教室	
3	了解财政预算报告内容	<p>1、浏览政府网站，下载近几期财政预算草案和预算执行情况的报告。</p> <p>2、对比几期预算草案的变化，思考其中是否体现政府政策转变。</p> <p>3、观察预算执行情况的报告，注意政府预期目标是否实现，预算方案是否变更。</p> <p>4、讨论当期预算草案和执行情况的差异，并结合经济状况给出可能的原因。</p>	2	1	教室	
4	了解我国当前实施的财政政策类型	<p>1、浏览政府网站或新闻网站，观察我国最近实施了哪些财政政策。</p> <p>2、思考目前面临怎样的经济状况。</p> <p>3、观察实施的政策与经济状况是否对应。</p> <p>4、判断实施的是何种类型的财政政策，思考其能否达到调整经济的预期目标。</p>	2	1	教室	

		5、可能的话，给出你的理由				
	合计		8	4		

五、本实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、推荐使用教材或参考书

1、教材

《财政学概论》，蔡汉波 彭浪主编，立信会计出版社，2017 年 12 月。

2、参考书：

- [1] 《国家预算》 胡乐亭主编 中国财政经济大学出版社 2002 年版
- [2] 《中国税制》 马海涛主编 中国人民大学出版社 2004 年版
- [3] 《国家税收》 蒙丽珍主编 东北财经大学出版社 2006 年版

《国际贸易实务》课程教学大纲

课程名称：国际贸易实务

适用专业：国际金融

总学时：48学时

一、本课程性质、目的和任务

(一)性质:《国际贸易实务》是一门专门研究国际间商品交换的具体过程的学科,是一门具有涉外活动特点的实践性很强的综合性应用科学。它涉及国际贸易理论与政策、国际贸易法律与惯例、国际金融、国际运输与保险等学科的某些基本原理、基本知识和基本技能的运用,它是国际经贸类专业必修的主要基础课程。

(二)目的:通过本课程的学习,使学生了解国际上通行的各种贸易术语的含义及有关贸易术语的国际惯例,掌握各种合同条款的基本内容及其规定办法,明确合同成立的法律步骤和履行合同的基本程序,认识到在国际贸易方式中,除传统的贸易方式外,还包括寄售、拍卖、易货等其他贸易方式。通过本课程的学习,为学生进行外贸实务操作提供了理论基础及实际操作的可模仿性。

(三)任务:从经济和法律两个侧面,分析和研究国际商品交换的各种做法,总结我国的实践经验,学会在进出口业务活动中,灵活运用既能正确贯彻我国对外经济活动的方针政策,确保最佳经济效益,又能为国际社会普遍接受的各种经营做法。

二、教学内容和要求

说明:分为基础模块、职业模块和拓展模块三部分。

基础模块:

第一章 国际贸易术语与贸易惯例

教学要求:

通过本章的学习,了解国际贸易术语的含义、分类和有关国际贸易惯例的相关内容重点掌握国际贸易中主要的贸易术语掌握贸易术语的实际运用。

教学内容:

第一节 贸易术语的概念及其发展

第二节 国际贸易惯例

职业模块:

第二章 商品的品名、质量、数量和包装

教学要求:

通过本章的学习,了解国际贸易商品的品名、质量的概念及其作用,了解表示货物的计量单位和计量方法,了解包装的概念;掌握买卖合同中的数量条款。掌握商品品质的表示方法;掌握国际买卖合同中有关品质条款。掌握包装的种类及包装标志。

教学内容:

- 第一节 商品的品名
- 第二节 商品的质量
- 第三节 商品的数量
- 第四节 商品的包装

第三章 国际货物运输

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生了解各种运输方式及其特点,熟悉运输单据的种类与作用,掌握装运条款的主要内容、规定方法。

教学内容:

- 第一节 海洋运输方式
- 第二节 海运单证和海运条款
- 第三节 国际铁路和航空货物运输
- 第四节 其他国际货物运输方式

第四章 国际货物运输保险

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生掌握海运风险及海运损失的有关内容,以及我国海运货物险别及合同中的保险条款的规定办法。

教学内容:

- 第一节 国际货物运输保险概述
- 第二节 中国海运货物保险条款
- 第三节 英国伦敦保险协会货物保险条款
- 第四节 陆运,空运货物与邮包输保险
- 第五节 国际货物运输保险程序

第五章 进出口商品的价格

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生掌握商品价格构成和商品对外报价;掌握贸易术语间的价格换算;商品成本核算;佣金与折扣的计算。

教学内容:

- 第一节 价格的掌握
- 第二节 作价方法
- 第三节 计价货币的选择
- 第四节 佣金和折扣的运用

第六章 国际货款的收付

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生掌握常用结算工具的含义和基本内容;掌握常用结算方式的基本内涵和基本业务流程;理解不同结算方式对于各方当事人的利弊所在;能根据业务实际的需要正确选择结算方式;能正确制定合同中的结算条款。

教学内容:

- 第一节 支付工具

- 第二节 汇付与托收
- 第三节 信用证
- 第四节 银行保函
- 第五节 国际保理
- 第六节 各种支付方式的选用

第七章 商品的检验

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生了解买方检验权和法定检验,掌握检验时间和地点的规定。了解商检机构和检验证书。

教学内容:

第八章 违约与索赔

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生掌握索赔和理赔的概念,了解索赔期限和索赔金额。了解异议与索赔条款及罚金条款及在合同中的订立方法。

教学内容:

- 第一节 合同中的违约与索赔条款
- 第二节 违约的处理
- 第三节 买卖双方在实际履行中常见的违约与应付
- 第四节 免责条款

第九章 不可抗力

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生掌握不可抗力的含义、构成条件,了解不可抗力法律后果,掌握不可抗力事件的认定与处理原则了解合同中的不可抗力条款。

教学内容:

- 第一节 不可抗力概述
- 第二节 不可抗力事件的认定与处理

第十章 仲裁

教学要求:

通过对本章的学习,要求学生了解合同中的索赔条款的规定,掌握国际货物交易中索赔和理赔的含义和范围。

教学内容:

- 第一节 国际贸易仲裁概述
- 第二节 我国的国际经济贸易仲裁机构和仲裁规则
- 第三节 外国及国际性的仲裁机构和仲裁规则
- 第四节 仲裁协议
- 第五节 仲裁裁决的执行

第十一章 国际货物买卖合同的磋商

教学要求:

通过对本章的学习，要求学生了解进出口交易磋商的程序，熟悉有关公约、惯例对询盘、发盘、还盘、接受的规定；掌握报价的技巧。

教学内容：

第一节 交易磋商及形式

第二节 交易磋商的环节

第三节 报价技巧

拓展模块：

第十二章 进出口合同的履行

教学要求：

通过对本章的学习，要求学生了解进出口合同的履行过程和有关法律法规对违约的规定，熟悉相应的违约救济方法；掌握备货与报检，催证、审证与改证，租船订舱、投保、报关与装运，以及制单结汇等方面的操作。

教学内容：

第一节 出口合同的履行

第二节 进口合同的履行

三、本课程的教学重点

说明：本课程的教学重点是贸易术语、各种运输方式，保险，国际贸易货款的支付方式，交易磋商。本课程在本专业人才培养方案中处于重要地位，培养学生将来从事货代、国际贸易、运输等工作岗位的职业能力，为学生以后的工作奠定良好的基础。

四、课程学时分配

序号	教学内容	理论课时	习题课时	实验/实训课时	小计	备注
1	第一章 国际贸易术语	3			3	
2	第二章 商品的品名、质量、数量和包装	3			3	
3	第三章 国际货物运输	3		2	5	
5	第四章 国际货物运输保险	3			3	
5	第五章 进出口商品的价格	3		2	5	
6	第六章 国际货款的收付	3			3	
7	第七章 商品的检验	3			3	
8	第八章 违约与索赔	3			3	
9	第九章 不可抗力	3			3	
10	第十章 仲裁	3			3	

11	第十一章 国际货物买卖合同的磋商	3		2	5	
12	第十二章 进出口合同的履行	5			5	
13	复习	2			2	
14	期终考试	2			2	
15	合计	42		6	48	

五、课程的考核与评价

1. 期末考试：开卷考试，占总成绩70%；
2. 考勤及课堂讨论表现占10%
3. 作业及实践项目成绩占20%。

六、使用教材及参考书

1、教材：

《国际贸易实务》，叶平主编，西安电子科技大学出版社，2017年8月。

2、参考书：

《国际贸易实务》 黎孝先主编 中国人民大学出版社 2005年11月第一版

《国际贸易实务》，陈琳主编，中国物资出版社，2007年1月。

《国际贸易实务》课程实训环节教学大纲

课程名称：国际贸易实务

适用专业及对象： 国际金融专业

实训学时：6学时

一、本课程的性质、目的和任务

实训是整个教学工作中的必不可少的一部分，是重要的实践性教学环节，是提高教学质量的有力措施，也是提高学生素质，加强理论联系实际，培养学生实际工作能力的有效手段之一；同时，通过学生实习信息的反馈，也可以更好地改善教学方法、手段，满足学校培养专业人才的需要。

本课程的实训教学，采用的是贯穿全篇的业务讲解方案，实训从头至尾以一套完整的案例来进行讲解示范，紧密围绕着一家中国出口公司与海外进口商进行交易的各个贸易环节，充分展示了教学中出现的外贸知识点、进出口单证与业务环节中的注意事项。

实训内容既有深度的拓展，也有横向知识的延伸，教师可根据学生的专业方向、操作难易程度、学时数量作出适当的调整与安排。

作为《国际贸易实务》课程的组成部分，本实训能使学生会独立进行国际贸易业务的操作，有效地实现教学内容向业务操作能力的转化，得到真实的国际贸易业务能力的训练，从而对提高《国际贸易实务》课程教学效果具有积极的支持作用。

二、本实训课程的基本内容和要求

1、与客户建立业务关系

了解在出口贸易中获取国外客户相关资料的途径，并拟写建立外贸业务关系的函电

2、出口报价核算与发盘

了解在出口贸易商品价格的构成要素及表示方法，掌握价格核算的办法，并学会撰写出口发盘函。

3、出口还价核算与还盘

了解在出口贸易中根据国外客户的还价进行国内成本、费用及利润的核算，掌握基本的讨价还价方法及规则，并学会撰写出口还盘函。

5、达成协议并签订合同

通过本次实训，要求学生掌握出口销售合同的主要内容及其主要条款的签订。

5、信用证的审核和修改

掌握根据销售合同审核信用证的技巧，并根据审核结果拟写改证函电。

6、托运订船

通过本次实训，要求学生了解出口托运订舱的基本流程和在此过程中基本单据的流转，掌握出口货物备运及出运。

7、投保与报关

要求学生根据合同中的保险条款办理投保手续，了解投保的基本流程，掌握

保险金额、保险费用的计算，掌握出口货物投保单和保险单的填制；并且掌握办理出口货物报关的过程与填制相关单据。

三、本实训课程的教学重点

本课程的教学重点是仓储和配送流程及相关单据的填写以及单据的流转。

四、本实训课程学时分配

项目编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课学时数	理论讲课学时	实训场所
一	与客户建立业务关系	拟写建立外贸业务关系的函电	1	0	贤地下室
二	出口报价核算与发盘	掌握价格核算的办法，并学会撰写出口发盘函。	1	0	贤地下室
三	出口还价核算与还盘	学会撰写出口还盘函	1	0	贤地下室
四	达成协议并签订合同	掌握出口销售合同的主要内容及其主要条款的签订	1	0	贤地下室
五	审核修改信用证	信用证的审核和修改	1	0	贤地下室
六	托运订舱	了解出口托运订舱的基本流程和在此过程中基本单据的流转	1	0	贤地下室
合计			6		

五、课程考核与评价

1、考核方式

根据平时实训操作和实训报告进行考核。实训期间专业实习指导教师对实训学生进行管理，指导完成实训作业和报告，实训结束后，对学生进行全面考核，写出实训鉴定，评定出实训成绩等级（优、良、中、及格、不及格）。

2、评分方法

考勤占20%，实训操作占50%，实训报告成绩占50%。

六、推荐教材及实验实训指导书、参考书：

- 1、李晓璇.《国际商务综合实训教程》.重庆大学出版社, 2017
- 2、祝卫.《出口贸易模拟操作教程》.上海财经大学出版社, 2012

《经济法概论》课程教学大纲

课程名称： 经济法概论

适用专业： 国际金融

总学时： 48学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

《经济法》是经济管理类专业的一门职业技术基础性必修课，是经济与法律两方面知识相交叉的学科，是理论与应用相结合、但更偏向于应用的学科；它一方面对市场经济活动进行研究分析，另一方面将经济法学理论对市场经济活动进行法律规范。该课程介绍了经济法的基本知识、基本理论和基本技能。通过对本课程的学习，学生能够了解经济法学理论与实践的发展趋势，全面系统地掌握经济法的基本知识、基本理论和基本技能，正确认识经济法在国民经济和社会发展中的地位 and 作用，并为进一步学习有关专业课奠定良好的基础。

（二）课程的目的

通过本课程的教学，使学生了解经济法在市场经济体制下产生、发展的基本规律；理解经济法的基本理论、基本知识；熟悉我国在经济法律制度方面的相关法律规范；掌握和运用经济法的相关规定和基本技能，在今后的生活、工作中，增强经济法制观念，提高遵纪守法的自觉性，正确地运用法律的方法、形式、手段等，去思考、分析和解决有关经济活动的问题。

（三）课程的任务

通过该门课程的学习，使学生了解经济法学理论发展和变化的运动规律，熟悉经济法的基础理论、基础知识，掌握管理的基本方法和技能，完善学生的知识结构，提高学生的整体知识水平和综合素质，使学生具有运用经济法律知识分析问题、解决问题的能力。把学生培养成为经济管理工作的复合型、应用型人才，并为学生今后继续学习和终身发展奠定一定的经济法律理论基础。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 经济法基础知识

教学要求

通过本章的学习,了解经济法的产生与发展;理解经济法的概念、调整对象;熟悉和掌握经济法律关系的构成要素、确立和保护。

教学内容

第一节 经济法概述

一、经济法的产生与发展 二、经济法的概念、调整对象;

第二节 经济法律关系

一、经济法律关系的概念特征 二、济法律关系的构成要素 三、经济法律关系的的确立 四、经济法律关系的保护

职业模块

第二章 企业法律制度

教学要求

通过本章的学习,了解企业的分类、个人独资企业和合伙企业的概念、特征;熟悉个人独资企业和合伙企业的设立条件、经营管理模式、权利、义务和法律责任。

教学内容

第一节 企业法概述

第二节 个人独资企业法

一、个人独资企业的概念 二、个人独资企业的设立 三、个人独资企业的投资人及事务管理个人 四、个人独资企业的权利和义务 五、个人独资企业的解散和清算

第三节 合伙企业法

一、合伙企业法概述 二、合伙企业 的设立 三、合伙企业财产 四、合伙企业的事务执行 五、合伙企业与第三人关系 六、入伙与退伙 七、合伙企业解散和清算

第三章 公司法

教学要求

通过本章的学习，了解公司的种类、公司法调整的范围、有限责任公司、国有独资企业和股份有限公司的概念、特征；熟悉有限责任公司及股份有限公司的设立条件、组织机构、股份有限公司的股份发行、转让、股票上市、公司债券的发行、转让等有关法律规定。

教学内容

第一节 公司法概述

一、公司的概念及特征 二、公司的种类 三、公司法的概念和作用

第二节 有限责任公司的法律规定

一、有限责任公司的概念和特征 二、有限责任公司的设立 三、有限责任公司的股份和股东 四、有限责任公司的组织机构 五、国有独资公司的法律规定

第三节 股份有限公司的法律规定

一、股份有限公司的概念和特征 二、股份有限公司的设立 三、股份有限公司的股份发行和转让 四、股份有限公司的组织机构

第四节 公司债券

一、公司债券的概念 二、公司债券的发行 程序 三、公司债券的种类

第五节 公司的财务、会计制度

一、公司财务、会计概述 二、财务会计报告 三、公积金和公益金 四、股利分配

第六节 公司的合并、分立、终止

一、公司的合并、分立 二、公司的终止

第七节 违反公司法的法律责任

一、公司违反公司法的法律责任 二、发起人、股东违反公司法的法律责任 三、董事、监事、经理违反公司法的法律责任 四、有关单位或者个人违反公司法的法律责任

第四章 外商投资企业法

教学要求

通过本章的学习，了解外商投资企业的立法概况、外商投资企业的含义、特征；熟悉外商投资企业设立的条件、程序、出资方式、组织机构、经营管理、期限、解散等内容。

教学内容

第一节 外商投资企业法概述

一、外商投资企业的概念及种类 二、外商投资企业法的概念及基本原则

第二节 中外合资经营企业法

一、中外合资经营企业的概念及其特征 二、中外合资经营企业的设立 三、中外合资经营企业的资本 四、中外合资经营企业的组织机构 五、中外合资经营企业的解散与清算 六、中外合资经营企业争议的解决

第三节 中外合作经营企业法

一、中外合作经营企业的概念及其特征 二、中外合作经营企业的设立 三、中外合作经营企业合作各方的出资 四、中外合作经营企业的组织机构 五、中外合作经营企业的期限、终止与清算 六、中外合作经营企业争议的解决

第四节 外资企业法

一、外资企业的概念及其特征 二、外资企业的设立 三、外资企业的资本 四、外资企业的终止 五、外资企业的监督管理

第五章 企业破产法

教学要求

通过本章的学习，了解企业破产法的意义、概念、特征；熟悉破产界限、申请、受理程序、重整、和解和清算；掌握破产清算和法律责任。

教学内容

第一节 企业破产法的概念、特征

第二节 破产界限、申请、受理、管理人的确定

第三节 债务人财产的确定和债权的申报

第四节 债权人会议

第五节 企业重整、和解

第六节 清算

第七节 法律责任

第六章 合同法

教学要求

通过本章的学习，了解合同法的概念、特征、基本原则、合同的主要类型；掌握合同的订立、合同的效力、熟悉合同的履行和合同的变更、转让、终止以及合同的担保、违约责任。

教学内容

第一节 合同法的概念、特征、基本原则

第二节 合同的订立

第三节 合同的效力

第四节 合同的履行

第五节 合同的变更、转让

第六节 合同的终止以

第七节 合同的担保

第八节 合同的、违约责任

第七章 知识产权法

教学要求

通过本章的学习，了解工业产权和商标法、专利法的概念、特征，熟悉专利权的主体、客体、取得和商标的注册、期限、管理以及二者的权利、义务和法律保护。

教学内容

第一节 知识产权法概述

第二节 专利法

一、专利法的概念、特征 二、专利权的主体、客体 三、专利权的取得
四、专利权利、义务和法律保护

第三节 商标法

一、商标的注册 二、商标的期限、三、商标的管理 四、商标的权利、
义务和法律保护。

第八章 金融法

教学要求

通过本章的学习,了解证券法的特征、基本原则、掌握证券交易的有关制度、保险合同的特征、内容、险种、法律责任。

教学内容

第一节 金融法概述

第二节 证券法

一、证券法概述 二、证券发行 三、证券交易 四、证券机构 五、违反证券法的法律责任

第三节 保险法

一、保险合同的特征 二、保险合同的内容 三、保险合同的险种、法律责任 四、保险合同的法律责任。

拓展模块

第九章 市场管理法律制度

教学要求

通过本章的学习,了解产品质量法、价格法、广告法、反不正当竞争法和消费者权益保护法的概念、特征;熟悉产品质量监督、管理、义务,经营者的定价依据、价格行为、政府的定价、监督、管理;广告的准则、活动、审查制度;不正当竞争行为的表现形式;消费者的权利和经营者的义务、消费者合法权益的保护;掌握违反产品质量法、价格法、广告法、反不正当竞争法和消费者权益保护法的法律责任。

教学内容

第一节 产品质量法

一、产品质量的概念 二、产品质量的监督管理 三、生产者、销售者的产品质量义务四、违反产品质量法的责任

第二节 价格法

一、价格法概述 二、价格行为 三、价格监督 四 法律责任

第三节 广告法

第四节 反不正当竞争法

一、反不正当竞争法概述 二、对不正当竞争行为的监督检查 三、不正当竞争行为 四、违反不正当竞争法的法律责任

第五节 消费者权益保护法

一、消费者权益保护法概述 二、消费者的权利 三、经营者的义务 四、消费争议的解决 五、违反消费者权益保护法的法律责任

第十章 经济仲裁与经济诉讼

教学要求

通过本章的学习，了解仲裁的概念、特点、原则和基本制度；熟悉经济诉讼的证据、原则、收案范围、管辖、诉讼程序。

教学内容

第一节 仲裁

一、仲裁的概念、特点、原则 二、仲裁的原则 三、仲裁的基本制度

第二节 经济诉讼

一、经济诉讼的证据 二、经济诉讼的原则 三、经济诉讼的收案范围
三、经济诉讼的管辖 四、经济诉讼的诉讼程序

三、本课程的教学重点

- 1、经济法的概念、调整对象、经济法律关系的构成要素、确立和保护。
- 2、个人独资企业和合伙企业的设立条件、经营管理模式、权利、义务和法律责任。
- 3、有限责任公司及股份有限公司的设立条件、组织机构、股份有限公司的股份发行、转让、股票上市、公司债券的发行、转让等有关法律规定
- 4、外商投资企业设立的条件、程序、出资方式、组织机构、经营管理、期限、解散。
- 5、企业破产界限、申请、受理程序、重整、和解和清算、破产清算和法律责任。
- 6、基本原则、合同的主要类型、合同的订立、合同的效力、合同的履行和合同的变更、转让、终止以及合同的担保、违约责任。
- 7、专利权的主体、客体、取得和商标的注册、期限、管理以及二者的权利、

义务和法律保护。

8、证券交易的有关制度、保险合同的内容、险种、法律责任。

9、产品质量监督、管理、义务，经营者的定价依据、价格行为、政府的定价、监督、管理；广告的准则、活动、审查制度；不正当竞争行为的表现形式；消费者的权利和经营者的义务、消费者合法权益的保护；违反产品质量法、价格法、广告法、反不正当竞争法和消费者权益保护法的法律责任。

10、仲裁的原则和基本制度；经济诉讼的证据、原则、收案范围、管辖、诉讼程序。

四、课程学时分配

序号	教学内容	理论讲课学时	习题课学时	实习/ 实训 课学时	小计	备注
	第一章 经济法基础知识 第一节 经济法概述 第二节 经济法律关系	4			4	
	第二章 企业法律制度 第一节 企业法概述 第二节 个人独资企业法 第三节 合伙企业法	2			2	
	第三章 公司法 第一节 公司法概述 第二节 有限责任公司的法律规定 第三节 股份有限公司的法律规定 第四节 公司债券 第六节 公司的合并、分立、终止 第七节 违反公司法的法律责任	4			4	
	第四章 外商投资企业法 第一节 外商投资企业法概述 第二节 中外合资经营企业法 第三节 中外合作经营企业法 第四节 外资企业法	2			2	
	第五章 企业破产法 第一节 企业破产法概述 第二节 破产界限、申请、受理	2			2	

	第三节 债务人财产的确定、债权的申报、债权人会议 第四节 企业重整、和解 第五节 清算 第七节 法律责任					
	第六章 合同法 第一节 合同法的概述 第二节 合同的订立 第三节 合同的效力 第四节 合同的履行 第五节 合同的变更、转让 第六节 合同的终止 第七节 合同的担保 第八节 合同的、违约责任	6	2		10	
	第七章 知识产权法 第一节 知识产权法概述 第二节 专利法 第三节 商标法	4			4	
	第八章 金融法 第一节 金融法概述 第二节 证券法 第三节 保险法	6			4	
	第九章 市场管理法律制度 第一节 产品质量法 第二节 价格法 第三节 广告法 第四节 反不正当竞争法 第五节 消费者权益保护法	6	2		8	
	第十章 经济仲裁与经济诉讼 第一节 仲裁 第二节 经济诉讼	2	2		4	
	复习	2			2	
	考试	2			2	
	合计	42	6		48	

五、教材及参考书:

1、教材：

《经济法》（第二版），邓敬才主编，同济大学出版社，2017 年 9 月。

2、参考书：

《实用经济法教程》 廖善康大连理工大学出版社，2010 年 1 月。

六、课程考核与评价

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

《经济法概论》实训课程教学大纲

课程名称： 经济法概论

适用专业及对象： 国际金融

实训学时： 6学时

一、实训课程的性质、目的和任务

《经济法》是经济管理类专业的一门职业技术基础性必修课，是经济与法律两方面知识相交叉的学科，是理论与应用相结合、但更偏向于应用的学科；它一方面对市场经济活动进行研究分析，另一方面将经济法学理论对市场经济活动进行法律规范。通过对本课程的实训，学生能够掌握经济法主要的基本知识、基本理论和基本技能，正确认识经济法在国民经济和社会发展中的地位和作用。

（二）课程的目的

通过课程实训，使学生熟悉我国在经济法律制度方面重要的法律规范；掌握和运用经济法的主要理论、技能，去思考、分析和解决有关经济活动的问题。

（三）课程的任务

通过课程实训，使学生具有运用经济法律主要知识，分析问题、解决问题的能力。把学生培养成为经济管理工作的复合型、应用型人才，并为学生今后继续学习和终身发展奠定一定的经济法律理论基础。

二、实训课程的基本内容和要求

第六章 合同法

教学内容

合同的订立

教学要求

通过本次实训，使学生熟悉、掌握合同的订立基本原则、形式、内容、程序等。

第六章 合同法

教学内容

法庭旁听

教学要求

通过本次实训，使学生熟悉、掌握合同基本原则、订立、效力、履行、担保、违约责任。

第九章 市场管理法律制度**教学内容**

产品质量调查

教学要求

通过本次实训，使学生熟悉产品质量的监督管理、生产者、销售者的产品质量义务、违反产品质量法的责任。

三、实训课程的教学重点

- 1、合同的订立
- 2、产品质量调查

四、实训课程学时分配

项目编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课 学时数	理论讲 课学时	实训 场所	备注
1	合同的订立	1、采取结对谈判、订立书面合同的方式。 2、使学生熟悉、掌握合同的订立基本原则、形式、内容、程序等。 结	2	1	教室	
2	民庭旁听合同案件审理	1、联系宝山区法院。 2、使学生熟悉、掌握合同基本原则、订立、效力、履行、担保、违约责任。	2	1	法院	
3	产品质量调查	1、采取社会调查的方式。 2、使学生熟悉产品质量的监督管理、生产者、销售者的产品质量义务、违反产品质量法的责任。	2	1	企业	
	合计		6	3		

五、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、推荐教材及实验实训指导书

1、教材：

《经济法》（第二版），邓敬才主编，同济大学出版社，2017年9月。

2、参考书：

《实用经济法教程》 廖善康大连理工大学出版社，2010年1月。

《统计学基础》课程教学大纲

课程名称：统计学基础

适用专业：国际金融

总学时： 32 学时

一、本课程的性质、目的和任务

(一)课程性质

统计学基础是高职高专财经与管理类各专业开设的一门基础专业课。它研究如何用科学的方法去收集、整理经济及管理方面的数据资料，并通过特有的统计分析方法，运用相应的统计指标来描述所研究现象总体的总规模、水平、速度、比率关系，运用科学推断原理由样本来推断总体数量特征，从而达到认识现象数量发展变化规律的目的。

(二)教学目的

本课程的教学目的是使学生对统计这门学科有一个正确的认识，掌握数据处理与分析的基本知识和方法，能够运用所学的理论知识完成数据的收集和整理，并能运用统计方法分析、研究有关经济管理方面的问题，提高经济管理水平。因此，通过教学，要求学生掌握统计学的基本原理和基本方法，并对计算结果做出简要分析和评价，提高学生对社会经济问题的数量分析能力。

(三)课程任务

1. 通过课堂讲授、课后复习、作业练习等教学形式，使学生全面掌握统计学的基本理论和基本方法。

2. 要有意识的培养学生自主学习的能力，为学生提供尽可能完善的教学服务，帮助他们掌握本课程的全部内容。

3. 通过课堂讨论、案例分析和技能训练，提高学生运用统计理论和方法，分析社会经济复杂问题的能力。

二、本课程教学内容和要求

基础模块

第一章 导论

【教学要求】

本章主要介绍统计的基本知识、统计的基本概念以及有关统计数据的基础知识。教学目的在于从总体上对统计学及统计数据有一个基本的认识。通过学习，要求理解统计的含义及统计的研究对象、理解统计工作过程及研究方法、掌握统计的几个基本概念、理解统计数据的不同类型及特点。

【教学内容】

第一节 统计的含义与作用

- 一、统计的含义：统计工作、统计资料、统计学；统计学的性质
- 二、统计的作用

第二节 统计研究的对象、方法和过程

- 一、统计的研究对象。
- 二、统计的特点。
- 三、统计的研究方法。
- 四、统计的研究过程。

第三节 统计学中的一些基本概念

- 一、统计总体、总体单位与样本
- 二、标志和标志表现
- 三、统计指标和指标体系

第三节 统计数据

职业模块

第二章 统计数据的收集、整理与显示

【教学要求】

本章主要介绍统计数据收集、整理的一般步骤及方法。教学目的在于了解和掌握数据整理中频数分布表的编制方法及统计图的绘制技术。通过学习，要求理解数据整理的意义及一般步骤、掌握定性数据频数分布表的编制方法及图形显示技术、掌握定量数据频数分布表的编制方法及图形显示技术、了解统计表的设计要求。

【教学内容】

第一节 统计数据的收集

- 一、统计调查的意义与要求
- 二、统计调查的方案设计
- 三、统计调查的组织方式

第二节 统计数据的整理

- 一、统计整理的程序
- 二、统计分组
- 三、次数分布与变量数列编制

第三节 统计数据的显示

- 一、统计表
- 二、统计图

第三章 统计数据的描述

【教学要求】

本章主要介绍描述统计分析方法中的总规模分析、比率分析、集中趋势分析和离中趋势分析的基本原理和指标的计算方法。教学目的在于掌握如何利用统计函数及描述工具对数据进行一般性描述统计分析的方法。通过学习，要求了解总规模分析指标的含义和种类、理解比率分析指标的含义、表现形式、种类及具体应用、掌握集中趋势分析指标的计算方法及具体应用、掌握离中趋势分析指标的作用、计算方法及具体应用。

【教学内容】

第一节 总量指标

- 一、总量指标的概念和作用
- 二、总量指标的种类

第二节 相对指标

- 一、相对指标的概念和作用
- 二、相对指标的种类及计算方法

第三节 集中趋势的描述——平均指标

- 一、平均指标的概念
- 二、平均指标的计算方法与应用
- 三、正确应用平均指标的原则

第四节 离中趋势的描述——变异指标

- 一、变异指标的概念
- 二、变异指标的作用
- 三、标志变异指标的种类与计算

第四章 抽样估计

【教学要求】

本章主要介绍抽样估计的基本原理。教学目的在于掌握抽样估计方法在经济管理中的实际应用。通过学习，要求理解抽样估计的含义及特点、掌握统计推断的基本概念、理解点估计和区间估计的基本原理、掌握点估计和区间估计的具体应用、了解必要样本单位数的确定方法。

【教学内容】

第一节 抽样估计的一般问题

- 一、抽样估计的意义与特点
- 二、有关抽样的基本概念

第二节 抽样误差

- 一、抽样误差的含义
- 二、影响抽样误差的主要因素
- 三、抽样平均误差
- 四、抽样极限误差

第三节 抽样估计方法

- 一、总体指标的点估计
- 二、总体指标的区间估计

第四节 抽样组织设计

- 一、抽样组织设计的基本原则
- 二、必要抽样数目的确定
- 三、常用的抽样组织形式
- 四、抽样方法的检查

第五章 相关分析与回归分析

【教学要求】

本章主要介绍相关分析与回归分析的基本原理和方法。教学目的在于掌握如何根据样本数据进行相关与回归分析的基本方法。通过学习，要求理解相关的含义及相关关系的种类、掌握利用散点图判断相关关系的方法、掌握相关系数的性质、计算及其具体应用、掌握一元线性回归分析的方法。

【教学内容】

第一节 相关分析意义和内容

- 一、相关分析的概念
- 二、相关关系的分类

第二节 相关关系的测定

一、相关关系的一般判断 二、相关系数

第三节 一元线性回归分析

一、回归分析的概念 二、相关分析与回归分析的区别与联系

三、一元线性回归模型

四、估计标准误差

第四节 应用相关分析与回归分析应注意的问题

一、在定性的基础上进行定量分析

二、要注意现象质的界限及相关关系作用的范围

三、要将各种分析指标结合运用

四、要对参数的有效性进行检验

第六章 时间数列分析

【教学要求】

本章主要介绍时间数列的编制和动态分析指标的计算及运用。教学目的在于掌握根据时间数列如何进行动态水平、动态速度及长期趋势分析的方法。通过学习,要求理解时间数列编制的基本要求、掌握动态水平分析指标的计算及应用、掌握动态速度分析指标的计算及应用、掌握测定长期趋势的方法。

【教学内容】

第一节 时间数列的编制

一、时间数列的意义

二、时间数列的种类:绝对数时间数列、相对数时间数列、平均数时间数列

三、编制时间数列的原则

第二节 时间数列的水平指标

一、发展水平:最初水平、最末水平、中间水平;基期水平与报告期水平

二、平均发展水平:根据绝对数时间数列(时期数列、时点数列)计算平均发展水平;根据相对数或平均数时间数列计算平均发展水平

三、增长量与平均增长量：累积增长量、逐期增长量及其二者的相互关系；
平均增长量

第三节 时间数列的速度指标

一、发展速度：定基发展速度、环比发展速度及其二者的相互关系

增长速度：定基增长速度、环比增长速度；增长 1%的绝对值

二、平均发展速度与平均增长速度：平均发展速度（几何平均法计算）；平均增长速度

三、增长 1%的绝对值

第四节 现象变动的趋势分析

一、现象变动趋势分析的意义

二、长期趋势的测定

三、季节变动的测定

拓展模块

第七章 统计指数

【教学要求】

本章主要介绍综合指数和平均指数的编制方法，以及利用指数体系进行因素分析的方法。教学目的在于了解和掌握分析复杂现象总体综合数量变动的方法和技术。通过学习，要求理解指数的概念及作用、掌握综合指数的编制方法、掌握平均指数的编制方法、了解常见的几个经济指数、掌握利用指数体系进行因素分析的方法。

【教学内容】

第一节 统计指数及其种类

一、指数的概念

二、指数的作用

三、统计指数的种类：个体指数与总指数；数量指标指数与质量指标指数；
动态指数与静态指数；定基指数与环比指数

第二节 总指数的编制与应用

一、综合指数法

二、平均指数法

第三节 指数体系与因素分析

- | | |
|-------------|--------------|
| 一、指数体系 | 二、因素分析 |
| 三、总量指标的因素分析 | 四、总平均指标的因素分析 |

第四节 指数数列

- | | |
|-----------------|-----------------|
| 一、指数数列的概念及种类 | 二、环比指数数列和定基指数数列 |
| 三、可变指数数列和不变指数数列 | |

三、本课程的教学重点

- 1、统计学中的常用概念。
- 2、统计报表、专门调查及调查方案设计。
- 3、简单、加权的算术平均指标、调和平均指标的运算；相对指标的种类及计算；中位数、众数、变异指标的计算及分析。
- 4、抽样的平均误差，极限误差、全及指标的推断、必要样本数目的确定。
- 5、随机变量之间相关形式和相关程度分析；建立回归模型，给定自变量对因变量进行评估和预测。
- 6、动态数列的水平指标及速度指标；动态数列的长期趋势的定量分析法；季节变动的测定与预测。
- 7、综合指数和平均指标指数的运算，平均指标对比指数，指数体系的编制及使用。

四、课程学时分配

序号	教学内容	理论讲课学时	习题课学时	实训课学时	小计	备注
1	第一章 导论 第一节 统计的含义和作用 第二节 统计研究的对象、方法和过程 第三节 统计学中的一些基本概念	2			2	
2	第二章 统计数据的收集、整理和显示 第一节 统计数据的收集 第二节 统计数据的整理	3		2	5	

	第三节 统计数据的显示					
3	第三章 统计数据的描述 第一节 总量指标 第二节 相对指标 第三节 集中趋势的描述——平均指标 第四节 离散趋势的描述——变异指标	3		2	5	
4	第四章 抽样估计 第一节 抽样估计的一般问题 第二节 抽样误差 第三节 抽样估计的方法 第四节 抽样组织设计	3		2	5	
5	第五章 相关分析与回归分析 第一节 相关分析的意义和内容 第二节 相关关系的测定 第三节 一元线性回归分析 第四节 应用相关分析与回归分析应注意的问题	3			3	
6	第六章 时间数列分析 第一节 时间数列的编制 第二节 时间数列的水平指标 第三节 时间数列的速度指标 第四节 现象变动的趋势分析	4			3	
7	第七章 统计指数 第一节 统计指数及其种类 第二节 总指数的编制与应用 第三节 指数体系与因素分析 第四节 指数数列	4			3	
8	期末总结和复习	2			2	
9	期末考试	2			2	

10	合计	26	6	32
----	----	----	---	----

五、课程考核与评价

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

六、使用教材及参考书

1、教材：

《统计学原理》，梁俊平 施燕萍著，电子工业出版社，2016 年 7 月。

2、参考书：

- (1) 《应用统计》 刘春英主编 清华大学大学出版社 2006 年版
- (2) 《社会经济统计学原理》 邢西治主编 南京大学出版社 1998 年版
- (3) 《统计学》 孙允午主编 上海财经大学大学出版社 2006 年版

《统计学基础》课程实训环节教学大纲

课程名称： 统计学基础

适用专业及对象： 国际金融

实训学时： 6学时

一、本实训课程的性质、目的和任务

（一）性质：

《统计学原理》是邦德职业技术学院经济管理类专业的必修课。本课程实训属于项目式理论思维和实际操作能力训练，即以能力为目标、项目为载体，通过课堂讨论、案例操作、方案设计、实际调查等方式，提高学生独立思考和实际操作技能。

（二）目的

目的是引导学生理论联系实际，使学生拓宽视野，增强学生对于经济社会和专业背景的了解；通过一系列统计实践活动获得实际工作的知识和技能，进一步巩固学生的统计学专业理论知识，培养学生综合运用所学知识分析和解决问题的能力、实践动手能力和创新能力。

（三）任务：

通过统计实践教学环节，一方面，了解社会统计所需要的有关基本技能的要求，初步适应和承担社会统计的有关工作；另一方面，把所学到的专业理论知识与社会实践相结合。在社会统计过程中应结合所实践的主题的实际情况，发现研究和调查主题存在的突出问题和难点问题，并利用所学的专业理论对其进行分析和研究，进而提出解决问题的途径，并形成最终的实践研究报告。。

二、本实训课程的基本内容和要求

第二章 统计数据的收集、整理和显示

实训内容：

统计数据资料收集实训项目

实训要求：

通过组织教学，使学生掌握统计调查方案的设计内容、分组方法、变量数列的编制方法，熟悉统计表和统计图的设计。

第三章 统计数据的描述

实训内容：

运用统计软件进行数据分析实训项目

实训要求：

通过实训教学，使学生掌握 EXCEL 在统计分析中的运用，以便于学生能够在以后的工作实践中，较熟练地操作统计软件，掌握工作的基本技能，奠定一定的工作基础。

第四章 抽样估计

实训内容：

抽样调查方法的综合运用项目

实训要求：

深刻理解抽样调查是调查的基本方法，学会如何综合运用抽样调查方法来解决实际问题，充分认识抽样调查方法目前在企业和社会经济发展中的具体运用。

三、本实训课程教学重点

（一）统计数据资料收集实训项目

- （1）问卷设计中资料的搜集；
- （2）问卷调查方案的设计；
- （3）问卷设计的基本技能；
- （4）市场调查的基本方法；

（二）统计指数的编制实训项目

- （1）结合运用 CPI 物价指数、股票价格指数，对当前物价状况、股票市场的分析。需要运用多方面综合性的知识。

四、实训课程学时分配

项目编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课 学时数	理论讲 课学时	实训 场所	备注

1	统计数据资料收集实训项目	<p>1、以小组为单位，通过对案例分析，提出统计调查方案的设计。</p> <p>2、通过调查方案的设计，使学生能较好掌握资料收集的基本方法。</p> <p>3、各小组交流调查方案设计。</p> <p>教师点评，总结归纳统计调查方案设计的基本方法和技巧，使学生进一步巩固掌握资料收集的具体方法。</p>	2	1	教室	
2	运用统计软件进行数据分析实训项目	<p>1、熟练掌握 EXCEL 软件，进行统计数据分析，提高统计工作效率。</p> <p>2、熟练地运用 EXCEL 软件对收集的数据进行分析；</p> <p>3、就软件运用，数据分析进行课堂交流，强化教学效果。</p>	2	1	机房	
3	抽样调查方法的综合运用项目	<p>1、布置课题，学生按要求完成课题作业。</p> <p>2、由老师出具不同类型的调查课题，分组选择各组的调查课题，运用抽样调查方法，完成调查方案，撰写抽样调查报告。</p> <p>3、教师点评，总结学生讨论情况，归纳抽样调查方法综合运用的基本路径和技巧。</p>	2	1	校外和教室	
	合计		6	3		

五、本实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、推荐教材及实验实训指导书、参考教材

1、教材：

《统计学原理》，梁俊平 施燕萍著，电子工业出版社，2016 年 7 月。

2、参考书：

- (1) 《应用统计》 刘春英主编 清华大学大学出版社 2006 年版
- (2) 《社会经济统计学原理》 邢西治主编 南京大学出版社 1998 年版
- (3) 《统计学》 孙允午主编 上海财经大学大学出版社 2006 年版

《会计学基础》课程教学大纲

课程名称：会计学基础

适用专业：国际金融

总学时： 48 学时

一、本课程的性质、目的和任务

(一)课程性质

《基础会计》是邦德职业技术学院国际金融的专业基础课。该课程是一门理论较为抽象，实践性和操作性较强的课程。对于金融专业的学生，学习基础会计课程是对其专业知识结构的补充和完善。

(二)教学目的

通过该课程的学习，使学生了解基础会计的基本理论知识，了解《会计法》、《企业会计制度》等法律、规章制度。理解复式记账的相关原理，初步掌握复式记账实务操作。通过该课程的学习，提高学生在基础会计方面的相关知识和实务操作能力，为今后相关专业的工作和取得会计职称等进一步的深造打下基础知识。

(三)任务

1. 通过课堂讲授、课后复习、作业练习等教学形式，使学生全面掌握基础会计的基本理论和基本方法。

2. 通过课堂实务操作技能训练，提高学生记账的实际操作技能。

二、教学内容和要求

基础模块

第一章 概论

教学要求：了解会计的产生与发展、了解会计核算方法和会计要素的计量属性；领会会计信息质量要求；掌握会计的职能和会计的基本前提。

教学内容：

第一节 会计的产生与发展

- 一、古代会计阶段
- 二、近代会计阶段
- 三、现代会计阶段

第二节 会计的职能

- 一、会计的含义
- 二、会计的特点
- 三、会计的基本职能
- 四、会计对象
- 五、会计目标

第三节 会计的基本前提与会计基础

- 一、会计基本前提
- 二、会计基础

第四节 会计信息质量要求

- 一、可靠性
- 二、相关性
- 三、可理解性
- 四、可比性
- 五、实质重于形式
- 六、重要性
- 七、谨慎性
- 八、及时性

第五节 会计核算方法

- 一、设置科目和账户
- 二、复式记账
- 三、填制和审核凭证
- 四、登记账簿
- 五、成本计算
- 六、财产清查
- 七、编制财务会计报告

第六节 会计要素的计量属性

- 一、计量属性
- 二、各种计量属性之间的关系

三、计量属性的应用原则

职业模块

第二章 复式记账理论知识准备

教学目标：理解会计要素的含义，理解会计要素之间的关系——会计等式，理解会计账户的含义和内容，掌握经济业务的基本方法——借贷记账法。

教学内容：

第一节 会计对象、会计要素与会计等式

- 一、会计对象
- 二、会计要素
- 三、会计等式
- 四、经济业务的发生对会计等式的影响

第二节 会计科目与会计账户

- 一、会计科目
- 二、会计账户

第三节 借贷记账法

- 一、复式记账法概述
- 二、借贷记账法
- 三、总分类账户与明细分类账户的平行登记

第三章 复式记账具体运用

教学要求：了解企业主要经济业务活动的主要内容，理解复式记账原理在主要经济业务核算中的运用，掌握采购成本、生产成本、销售成本的计算及财务成果汇总与分配的核算。

教学内容：

第一节 复式记账运用概述

- 一、供应过程
- 二、生产过程
- 三、销售过程

第二节 筹集资金业务核算

- 一、筹集资金核算的内容

二、投入资本的核算

三、负债性筹资业务核算

第三节 供应过程核算

一、供应过程核算的主要内容

二、增值税的简单概述

三、构建固定资产的核算

四、材料采购业务核算

第四节 生产过程核算

一、生产过程的主要内容

二、主要账户的设置

三、账务处理

四、产品生产成本的计算

第五节 销售过程核算

一、销售过程核算的主要内容

二、账户设置

三、账务处理

四、登记账簿

第六节 利润形成与利润分配核算

一、利润的形成

二、利润分配的核算

三、利润及利润分配账户的年终结转

拓展模块

第四章 复式记账实务操作

教学要求：理解会计凭证的含义、种类和填制会计凭证方法，理解会计账簿的含义、种类和填制会计账簿方法，理解对账与结账及错帐更正方法。理解财产清查的含义、种类，掌握财产清查方法和财产清查结果处理。理解会计报表的含义、种类及其内容、结构及编制方法。

理解账务处理程序的含义、种类。

教学要求：

第一节 会计凭证

- 一、会计凭证概述
- 二、会计凭证的填制
- 三、会计凭证的审核、传递和保管

第二节 会计账簿

- 一、会计账簿概述
- 二、会计账簿的设置和登记
- 三、对账和结账
- 四、记账规则

第三节 财产清查

- 一、财产清查概述
- 二、财产清查的步骤
- 三、财产清查的方法
- 四、财产清查结果的处理

第四节 财务会计报告

- 一、财务会计报告概述
- 二、资产负债表
- 三、利润表

第五节 会计核算形式

- 一、会计核算形式概述
- 二、记账凭证会计核算形式
- 三、汇总记账凭证会计核算形式
- 四、科目汇总表会计核算形式
- 五、多栏式日记账会计核算形式
- 六、日记总账会计核算形式

三、本课程的教学重点

1. 会计的基本职能和会计的基本前提

会计的基本职能是核算和监督。会计核算贯穿于企事业单位经济活动的全过程，会计监督是依据国家的法律、法规、财经政策、财经纪律和企业的各项管理

制度来保障单位经济活动的合法性、合理性和有效性。会计核算为会计监督的基础和前提，会计监督是强化会计核算的保证。

2. 会计等式和借贷记账法

会计等式揭示了会计要素之间的内在联系，是会计核算中设置会计科目和账户，复式记账和编制资产负债表的理论依据。

借贷记账法是以“借”、“贷”作为记账符号，对发生的每一项经济业务，都以借贷相等的金额在两个或两个以上的账户中相互关联地进行登记的一种复式记账方法。

3. 采购成本、生产成本、销售成本等主要经济业务的核算

工业企业的生产经营过程由供应过程、生产过程、销售过程组成。供应过程其主要经济业务是材料采购和货款的结算等核算。

生产过程是产品形成的过程，因产品生产而发生的各种生产费用即料、工、费需进行归集和分配，计算出产品成本。

销售过程要计算产品的销售成本，这一过程的主要经济业务是销售产品和同客户发生的货款结算核算。

正确计算采购成本、生产成本、销售成本对考核经营过程中各阶段的工作成绩有着极为重要的作用。

4. 会计凭证、会计账簿的填制方法

会计凭证是在经济业务发生时直接取得或填制的，是会计核算的原始资料 and 重要依据。

会计账簿是编制会计报表的基础，是连接会计凭证与会计报表的中间环节，是会计工作的重要环节，是进行会计核算，实行会计监督必不可少的环节。所以要正确填列。

5. 财产清查

财产清查是会计核算中不可缺少的一个重要环节，也是会计核算的方法之一，是保护财产物资安全完整的一个重要措施。因而要知晓财产清查的方法及核算。

四、课程学时分配

章节	内容	理论讲	习题课	实训课	小	备
----	----	-----	-----	-----	---	---

		课学时	学 时	学 时	计	注
第一章	概论	6			6	
第二章	复式记账理论知识准备	6			6	
第三章	复式记账具体运用	10		8	18	
第四章	复式记账实务操作	8		8	16	
课程考试		2			2	
合计		32		16	48	

五、课程考核与评价

1. 期末考试：开卷考试，占总成绩 70%；
2. 考勤及课堂讨论表现占 10%
3. 作业成绩占 20%。

六、使用教材及参考书

1. 使用教材：《基础会计》，汤向琳主编，立信会计出版社，2017 年 8 月第 1 版
2. 参考用书：

《会计学原理——基础会计》，李海波主编，中国人民大学出版社 2010.5 月第 6 版；

《会计学》，孙琳、程立编著，上海财经大学出版社 2010.1 月第 2 版；

《会计学基础》课程实训环节教学大纲

课程名称：会计学基础

适用专业及对象：国际金融

实训学时： 16学时

一、本实训课程的性质、目的和任务

（一）性质：

《基础会计》是邦德职业技术学院物流专业专业课。本课程实训是在掌握复式记账原理的基础上，能熟练运用借贷记账法核算企业的主要经济业务。提高学生实际操作技能。

（二）目的

通过运用借贷复式记账法对企业主要的经济业务进行核算，包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告。从而提高学生会计实务的实际操作能力

（三）任务：

1. 通过课堂讨论、实际操作，引导学生深刻理解基础会计的主要理论和会计核算的方法，并能运用借贷记账法对企业的供应、生产、销售和财务成果的主要经济活动进行核算。。

2. 通过会计实务的实际操作，使学生能结合企业实际案例，根据具体的经济业务完成会计凭证、会计账簿的登记、核对与结账工作以及错帐进行更正。提高学生会计实务的操作能力。

二、本实训课程的基本内容和要求

（一）借贷复式记账实训

1. 教学要求

了解企业主要经济业务活动的主要内容，正确理解并掌握复式记账原理在主要经济业务核算中的运用，能熟练运用借贷记账法核算企业的主要经济业务。

2. 实训内容

- A. 筹集资金业务核算。
- B. 供应过程核算。
- C. 生产过程核算。
- D. 销售过程核算。

E. 利润形成与利润分配核算。

(二) 复式记账实务操作实训

1. 教学要求

理解会计凭证的含义、种类及其内容；理解会计账簿的含义、种类及其内容；理解财产清查的含义、种类和财产清查的方法；理解会计报表的含义、结构。在理解的基础上，能结合具体企业的情况选择合适的账务处理程序，并能独立完成会计凭证、登记会计账簿等一整套会计账务处理。

2. 教学内容

A. 填制会计凭证。

B. 登记会计账簿。

C. 财产清查结果的账务处理。

D. 资产负债表、利润表的内容、结构及编制方法。

三、本实训课程教学重点

1. 借贷复式记账实训

供应过程的核算中的材料采购核算材料采购核算的主要内容包括材料采购、与供应单位进行货款结算、支付运杂费和计算结转材料采购成本。生产过程的核算主要包括料、工、费的核算、产品成本的计算和完工产品成本的结转

2. 复式记账实务操作实训

会计凭证的填制，主要是对记账凭证的填制，包括收款凭证、付款凭证和转账凭证。会计账簿的设置和登记，包括总分类账簿和登记、明细分类账簿的设置和登记。

四、本实训课程学时分配

编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课时	理论讲课学时	实训场所
1	借贷复式记账实训	筹集资金核算，供应、生产销售过程的核算，利润形成与利润分配核算	8	10	教室
2	复式记账实务操作实训	收款、付款、转账凭证的填制，登记账簿，会计报表的编制	8	6	教室

五、本实训教学环节的考核与评价

1. 本实训环节依据课堂实训表现和设计方案的質量进行考核和评价；
2. 本实训教学环节的成绩占总成绩的20%

六、推荐教材及实验实训指导书、参考教材

1. 使用教材：《基础会计》，汤向玲编著，同济大学出版社，2017年6月第1版

2. 参考用书：

《新编会计学原理——基础会计》，李海波主编，立信出版社，2008年12月第14版2010年5月第6次；

《金融产品营销》课程教学大纲

课程名称：金融产品营销

适用专业： 国际金融

总学时： 32学时

一、课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

金融产品营销向学生介绍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。

(二) 课程的目的

金融产品营销教学目的是要求学生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。

(三) 课程的任务

认识在发展社会主义市场经济的进程中加强企业营销管理的重要性,了解市场营销活动的基本程序和方法,培养和提高正确分析和解决市场营销管理问题的能力,使学生具有明确的市场营销意识,能够较好地适应市场营销管理工作实践的需要,更好地服务于国家创新体系建设和社会主义市场经济建设,全面提升学生在全球化竞争中的综合素质。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 金融产品营销和概述

教学目的:引导学生进入金融产品营销概述 教学重点:掌握金融产品概念

教学难点:银行金融产品、保险金融产品、证券金融产品 主要教学方法:讲授法

第一节 金融产品和金融产品营销

一、金融产品概念及特点, 金融产品分类

二、金融产品营销概念和特征, 金融产品营销和发展历程

第二节 金融市场环境

一、金融营销环境概述

二、金融营销的宏观环境分析，金融营销的微观环境分析

本章基本概念：金融产品 银行金融产品 保险金融产品 证券金融产品

本章思考题：

1、什么是金融营销环境？

2、思考金融机构在实际运行中会产生各种各样的矛盾，产生这些矛盾的主要原因有哪些？

职业模块

第二章 银行产品营销

教学目的：引导学生进入银行现有产品的营销模式和思维 教学重点：掌握银行营销的定义和内涵

教学难点：银行所提供服务的特性，理解银行营销的特点 主要教学方法：讲授法

第一节 银行营销概述

一、银行营销的概念和内涵，银行营销的特点，银行营销模式

第二节 银行营销策略组合

一、产品策略，定价策略 二、分销策略，促销策略

本章基本概念：银行营销 电话营销 专项营销 客户经理制 本章思考题：1、商业银行营销产品定位的相关方法有哪几种？ 2、假定你是商业银行金融产品的促销者，可以采取哪些相应的金融促销方式？

第三章 保险产品营销

教学目的：引导学生进入保险行业现有产品的营销模式和思维 教学重点：掌握保险营销的定义和内涵

教学难点：保险公司所提供服务的特性，理解保险营销的特点 主要教学方法：讲授法

第一节 保险概述

一、保险综述，保险的职能和作用

第二节 保险营销

一、保险营销的概述，产品策略-保险营销的基石

二、价格策略，渠道策略-保险营销的立足点，促销策略-保险营销的法宝

本章基本概念：保险 政策性保险 商业性保险 财产保险 人身保险

本章思考题：

- 1、如何进行宏观定价？
- 2、针对国内外形势，谈一谈开发新险种的必要？

第四章 基金产品营销

教学目的：引导学生进入基金现有产品的营销模式和思维 教学重点：掌握基金营销的定义和内涵

教学难点：基金所提供服务的特性，理解基金营销的特点 主要教学方法：讲授法

第一节 基金概述

一、基金的定义和类型 二、基金营销的意义和原则

第二节 基金市场的营销策略

一、基金的市场细分和目标定位 二、基金的营销组合策略

本章基本概念：基金 营销策略

本章思考题：

- 1、基金的服务策略有哪些？
- 2、基金的认购和赎回方式有哪些？

第五章 信托产品营销

教学目的：引导学生进入信托现有产品的营销模式和思维 教学重点：掌握信托营销的定义和内涵

教学难点：信托所提供服务的特性，理解信托营销的特点 主要教学方法：讲授法

第一节 信托产品概述

一、信托产品的定义
二、信托产品的分类和主要信托产品分类

第二节 海外信托现状

一、英国、美国信托业
二、日本、德国信托业
三、发达国家信托业的发展趋势，发展及对我国的启示

第三节 中国信托业的发展

一、中国信托业的发展状况
二、信托业发展对中国金融业的作用 三、中国信托业发展面临的挑战

第四节 信托产品的市场营销策略

一、信托产品的市场营销概述 二、信托产品的市场定位 三、信托产品的营销产品组合要素

本章基本概念：信托委托人受托人受益人金融百货公司；

本章思考题：

- 1、信托产品营销的定位是什么？
- 2、信托产品营销渠道可以选择哪些？

拓展模块

第六章 物联网与网络营销展望

第一节 网络营销模型

一、网络营销概念 二、网络营销工具

第二节 物联网与深度营销

一、深度营销理论 二、物联网在深度营销物流管理中的应用 三、物联网在深度营销终端管理中的应用 四、物联网在深度营销产品开发中的应用 五、物联网在深度营销产品生产中的应用 六、物联网在深度营销销售管理中的应用 七、物联网在深度营销中的应用。

四、课程学时分配

周次	课程内容及要求	课时安排	
		讲课	实验(训)
第1周	第一章 金融产品营销和概述	2	
第2周	第二章 银行产品营销	2	
第3周	第二章 银行产品营销	1	1
第4周	放假		
第5周	第三章 保险产品营销	2	
第6周	第三章 保险产品营销	2	1
第7周	第三章 保险产品营销	1	1
第8周	第四章 基金产品营销	2	

第9周	第四章 基金产品营销	2	
第10周	第四章 基金产品营销	2	1
第11周	第五章 信托产品营销	2	
第12周	第五章 信托产品营销	1	1
第13周	第五章 信托产品营销	1	1
第14周	第六章 物联网与网络营销展望	2	
第15周	第六章 物联网与网络营销展望	2	
第16周	考试	2	
合计		26	6

五、教材及参考书：

1、教材：

[1] 张劲松：《金融产品营销》，清华大学出版社 2017 年 03 月

2、参考书：

[1] 《金融营销学》，叶伟春，首都经济贸易大学出版社，2009

[2] 《西方金融营销思想的演变及发展》，应彬，中南财经政法大学学报，2002

[3] 《金融服务营销学》，[英]亚瑟·梅丹著，中国金融出版社，2006

六、课程考核与评价：

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

《金融产品营销》课程实训教学大纲

课程名称：金融产品营销

适用专业：国际金融

总学时：6学时

一、实训课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

金融产品营销向学生介绍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。

（二）课程的目的

金融产品营销教学目的是要求学生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。

（三）课程的任务

认识在发展社会主义市场经济的进程中加强企业营销管理的重要性，了解市场营销活动的基本程序和方法，培养和提高正确分析和解决市场营销管理问题的能力，以使学生具有明确的市场营销意识，能够较好地适应市场营销管理工作实践的需要，更好地服务于国家创新体系建设和社会主义市场经济建设，全面提升学生在全球化竞争中的综合素质。

二、实训课程的基本内容和要求

（一）实训内容和要求

实训模块一：金融市场营销调研（3 课时）

1. 实训要求：通过资料收集、分析后写出调研报告。
2. 实训内容：设计问卷调查表，收集一手、二手资料，分析后写出调研报告。
3. 实训参考课题：①在校大学生需求分析；②校园潜在营销机会分析；亦可自拟。

4. 实训方式：以小组形式设计

实训模块二：金融市场营销组合设计（3 课时）

1. 实训要求：要求学生掌握市场营销组合的基本理论，能将营销基础理论应用于实际，学会制定营销组合设计。

2. 实训内容：选择自己比较熟悉的企业（或自己假设的企业），根据企业实际情况制定市场营销组合策略（产品策略、价格策略、分销渠道与促销策略）。

3. 实训方式：以小组形式设计

（二）实训教学要求

通过本课程实训，培养和锻炼学生团队协作能力、市场营销调研能力和营销组合策略设计等实际操作能力，实现课程教学中理论与实践的有机统一。

通过该课程的实训，应使学生具备以下技能：

1. 培养和锻炼学生团队协作能力。
2. 培养和锻炼学生市场营销调研能力。
3. 培养和锻炼学生市场营销组合策略设计能力。

三、实训课程的教学重点

学生实训成绩根据学生实训小组的实训内容、实训效果、实训表现、实训报告、交流总结、小组评价等加以评定，同小组成员实训成绩相同。实训成绩分别由成员协作成绩、实训模块成绩所组成，其中实训小组成员分工协作情况占总分的百分之三十，市场营销调研实训成绩占总分的百分之三十，市场营销组合设计占总分的百分之四十。实训成绩总评不合格者不能参加本课程的期末考试。

四、实训课程的课时分配

项目编号	实训名称	实训内容	实训学时	实训方式	实训场所
1	金融市场营销调研	设计问卷调查表，收集一手、二手资料，分析后写出调研报告。	3	调查比较，小组讨论、	多媒体教室
2	金融市场营销组合设计	选择自己比较熟悉的企业（或自己假设的企业），根据企业实际情况制定市场营销组合策略（产品策略、价格策略、分销渠道与促销策略）。	3	上网调查、分组讨论，评价	机房、图书馆

五、实训课程考核与评价

实训考核成绩分为优、良、合格、不合格四等，标准如下：

等级	标准
优	小组分工合理，协作性好，实训材料上交及时，实训内容丰富，实训效果好，实训报告写作态度端正，真实、具体，字迹工整，语言通顺，实训小组评价好。
良	小组分工合理，协作性好，实训材料上交及时，实训内容充实，实训效果较好，实训报告写作态度较好，实训小组评价较好。
合格	小组分工合理，协作性较好，实训材料和实训报告齐全，实训报告态度较认真，实训小组无不良评价。
不合格	小组虽有分工，但协作性差，不能按时上交相关材料和实训报告，实训内容不明确，或有实训报告，但不符合要求。实训小组评价不好或提供不可靠的实训材料。

六、教材及参考书：

1、教材：

[1] 张劲松：《金融产品营销》，清华大学出版社 2017 年 03 月

2、参考书：

[1] 《金融营销学》，叶伟春，首都经济贸易大学出版社，2009

[2] 《西方金融营销思想的演变及发展》，应彬，中南财经政法大学学报，2002

[3] 《金融服务营销学》，[英]亚瑟·梅丹著，中国金融出版社，2006

《金融学概论》课程教学大纲

课程名称：金融学概论

适用专业：国际金融

总学时：48

一、本课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质：

1、金融学概论是经济类各专业必修的理论基础课，教育部确定的 11 门“财经类专业核心课程”之一。作为一门社会科学，它是以马克思主义、毛泽东思想、邓小平理论为指导，以政治经济学和西方经济学为基础，运用历史唯物主义和辩证唯物主义的思想观和方法论，研究有关货币、信用、利率、银行等金融机构、金融市场运行、宏观金融调控等经济金融现象及其发展变化规律。同时介绍了西方货币金融理论及国际金融的创新与发展，其内容涵盖面广，涉及范畴多。

2、作为一门基础性课程，本课程也是财经学科相关专业学习，了解金融知识学科发展的选修课。

（二）课程的目的：

通过本课程的学习，要使学生对货币金融方面的基础理论和基本运行方式有较全面的认识和了解，对“金融是市场经济的核心”要有清醒认识，对货币，信用，银行，金融市场，国际金融，货币政策以及宏观金融调控等范畴有较为系统的了解和把握，同时也为经济类各专业学生学习后续课程和财经学科各类各专业学生从事金融工作打下坚实的理论基础。

（三）课程的任务：

1. 使学生对货币，银行，货币政策，金融活动及其宏观调控的理论，运行机制和方法，手段等有较全面的认识和理解。

2. 使学生掌握观察和分析金融经济问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。

3. 注意使学生树立正确的金融意识和全新的金融理念，努力提高广大学生在金融科学方面的理论和知识素养。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 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;国家货币制度的含义;国家货币制度的演变过程;中外货币起源的学说;货币形式的演变过程;货币层次划分的内容;货币计量的有关概念和统计分析的经济意义。

2、掌握:马克思的货币起源学说;货币在现代经济中的功能;货币层次划分的意义和依据.货币制度的构成;国家货币制度的类型;劣币驱逐良币规律;人民币的发行程序。

教学内容

第一节 货币的产生

第二节 货币制度

第三节 我国的货币制度

职业模块

第二章 信用、资金融通和利息

教学目标和要求

1、了解:信用的产生和发展;我国商业信用的发展;政府信用的历史发展;个人信用的含义与类型;我国消费信用的发展状况.实物借贷和货币借贷;信用与货币的关系;利息的来源与本质;利率的分类;利率的期限结构等等。

2、掌握:信用的含义;信用的分类;现代信用活动基础与特征;利息和利率的概念;利息与收益资本化的关系;利率的两种计算方法;利率的决定与影响因素;利率的风险结构。

教学内容

第一节 信用概述

第二节 信用形式

第三节 信用工具

第四节 信用工具价格

第三章 金融机构体系

教学目标和要求

第一节 金融机构概述

1、了解:金融机构的产生;金融机构存在的原因;金融机构的一般构成;主要的区域性金融机构;香港,澳门,台湾地区金融机构发展的特点;我国金融机构

体系的发展过程。

2、掌握:金融机构的主要功能;金融机构经营的特殊性;国家金融体系的构成;主要的国际性金融机构;国际金融体系的构成及其作用;金融机构的发展趋势。

教学内容

第一节 银行的产生

第二节 金融机构的性质与职能

第三节 金融机构体系的一般构成

第四节 新中国金融体系的建立和发展

第五节 我国目前的金融机构体系

第四章 金融市场

教学目标和要求

第一节 金融市场概述

1、了解:金融市场的含义;金融市场的构成要素;金融工具的价格形成;金融工具的定价模型;货币市场的构成;同业拆借市场的形成与发展;同业拆借市场的要素;票据市场的发展历程;国库券市场的要素构成;我国的国库券市场;我国的国债回购市场;资本市场的含义与构成;证券发行市场参与者;证券发行的条件限制;证券上市与交易程序;证券市场的交易成本;资本市场效率理论;资本市场的风险与收益;资产组合理论。

2、掌握:金融市场的种类;金融市场发挥作用的条件与环境;金融工具的发行价格和流通价格;原生金融工具;衍生金融工具的种类;证券行市及其计算方法;股票价格指数及其编制方法;影响金融工具收益率的主要因素;金融工具收益率的计算。

教学内容:

第一节 金融市场及其要素

第二节 金融工具

第三节 货币市场

第四节 资本市场

第五章 货币支付体系

教学目标和要求

1、了解:支付体系是如何构成的,在一国经济中起什么作用。

2、掌握:小额支付系统的支付工具; 银行间资金结算方式; 证券结算体系。

3、重点掌握:结算方式的优缺点; 如何降低该体系运作中的风险。

教学内容:

第一节 支付体系

第二节 在线支付

第三节 网上银行

第四节 结算体系

第六章 货币需求

1、了解:货币需求的含义,分析角度和基本内容; 交易方程式; 剑桥方程式; 平方根定律; 立方根定律; 资产组合模型; 货币需求理论的继续发展。

2、掌握:马克思的货币需求理论; 凯恩斯的货币需求理论; 弗里德曼的货币需求函数; 货币需求理论的发展脉络。

第一节 货币需求概述

第二节 传统货币数量论的货币需求理论

第三节 凯恩斯的货币需求理论

第四节 凯恩斯货币需求理论的发展

第五节 弗里德曼的货币需求理论

第七章 货币供给

教学目标和要求

1、了解:货币供给的含义; 货币供给与货币供给量; 货币供给的内生性与外生性; 我国的货币乘数。

2、掌握:货币供给的基本模型,货币供给过程及其特点; 基础货币及其投放渠道; 商业银行与存款货币创造; 货币乘数的主要决定因素; 影响我国货币供给的因素分析。

3、重点掌握:商业银行创造存款货币的制约因素; 货币供给量同基础货币与货币乘数之间的关系。

教学内容

第一节 货币供给及其理论

第二节 货币供给的运行机制

第三节 货币供给的决定

第四节 货币供给的内生性和外生性

拓展模块

第八章 货币政策

教学目标和要求

1、了解:货币政策及其重要作用;货币政策中介指标和操作指标的作用及基本要求;货币政策中介指标和操作指标的种类。

2、掌握:货币政策框架;货币政策目标及相互关系;我国货币政策目标的选择;我国货币政策的中介指标和操作指标;我国货币政策工具的选用;选择性货币政策工具和其他政策工具;货币政策的传导机制;货币政策传导的时滞效应。

第一节 货币政策及其目标

第二节 货币政策工具

第三节 货币政策的传导机制理论

第四节 货币政策效果

第九章 通货膨胀与通货紧缩

教学目标和要求

1、了解:什么是通货膨胀与通货紧缩;通货膨胀与通货紧缩的成因;通货膨胀与通货紧缩对积极的影响。

2、掌握:治理通货膨胀的对策。

第一节 通货膨胀的定义和类型

第二节 通货膨胀的原因

第三节 通货膨胀的社会经济效应

第四节 通货膨胀的治理对策

第五节 通货紧缩及其对策

第十章 外汇与国际收支

教学目标和要求

1、了解:国际收支的概念与内涵;判断国际收支失衡的依据与方法;国际储备规模管理与结构管理的原则,依据与方法;外债的作用;国际资本流动的发展与特点;国际金融市场的分类;国际外汇市场的概况.外债管理的主要内容;国际交往中的货币支付;国际支付的基本流程与特点。

2、掌握:国际收支平衡表的构成,各项目之间的相互关系及内在联系;国际收支失衡的主要原因;国际储备的概念及构成;国际储备的作用;外债的含义;衡量外债的指标;各种结算工具及结算方式.国际资本流动的含义与方。

教学内容:

第一节 外汇与汇率

第二节 汇率的决定及其影响因素

第三节 汇率制度

三、本课程的教学重点

第一章 货币与货币制度

重点掌握:现代货币形式;货币层次的划分与计量.我国现行的货币制度。

第二章 信用、资金融通和利息

重点掌握:现代信用对经济的积极作用和消极作用;商业信用的含义,特点,作用及其局限性;银行信用的含义与特点;利率发挥作用必须具备的条件;利率市场化的含义。

第三章 金融机构体系

重点掌握:金融机构在经济发展中的地位与作用;祖国大陆现行金融机构体系构成;商业银行的主要业务;政策性银行的业务运作方式。

第四章 金融市场

重点掌握:金融市场的地位,功能与作用;金融工具的特征与种类;货币市场的功能与作用;票据市场的类型与活动;资本市场的特点;资本市场的功能;证券发行方式及其选择。

第五章 货币支付体系

重点掌握:结算方式的优缺点;如何降低该体系运作中的风险。

第六章 货币需求

重点掌握:影响我国货币需求的宏观因素;决定我国货币需求的微观基础。

第七章 货币供给

重点掌握:商业银行创造存款货币的制约因素;货币供给量同基础货币与货币乘数之间的关系。

第八章 货币政策

重点掌握:一般性货币政策工具及其运作机制;俗称三大法宝,个个都可以拿出来研究.货币政策与财政政策的协调配合。

第九章 通货膨胀与通货紧缩

重点掌握:我国的宏观经济调控政策。

第十章 外汇与国际收支

重点掌握:国际收支失衡的各种调节机制和调节政策. 国际资本流动的原因与特点。

四、课程学时分配

教学内容	讲 课 时数	实 验 时 数	实 践 学 时	上机 时数	自学 时数	习题 课	讨论 时数
第一章：货币与货币制度	3						
第二章：信用、资金融通和利息	4						
第三章：银行与金融机构	4		1				
第四章：金融市场	6		2				
第五章：货币支付体系	4						
第六章：货币需求	4		1				
第七章：货币供给	4					1	
第八章：货币政策	4		2				
第九章：通货膨胀与通货紧缩	4						1
第十章：外汇与国际收支	1		2				
复习	2						
合计	40		8			1	1
总计	48						

五、课程考核与评价

本学科采取闭卷考试，百分制记分。其中，平时成绩占 20 分，期中考试占 30 分，期末考试成绩占 50 分，总计 100 分。

六、推荐使用教材或参考书

教 材：《金融学概论》、刘文国、朱瑞霞主编，上海财经大学出版社 2016 年出版

参考书：

《金融学》，黄达，中国人民大学出版社教学参考书：

《货币金融学》，（美）米什金著 中国人民大学出版社

《货币银行学》，《金融学》有关大学教科书

《金融学概论》实践教学大纲

课程名称：金融学概论

适用专业：国际金融

实训学时：8

一、本课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质：

1、《金融学概论》是经济类各专业必修的理论基础课，教育部确定的 11 门“财经类专业核心课程”之一。作为一门社会科学，它是以马克思主义、毛泽东思想、邓小平理论为指导，以政治经济学和西方经济学为基础，运用历史唯物主义和辩证唯物主义的思想观和方法论，研究有关货币、信用、利率、银行等金融机构、金融市场运行、宏观金融调控等经济金融现象及其发展变化规律。同时介绍了西方货币金融理论及国际金融的创新与发展，其内容涵盖面广，涉及范畴多。

2、作为一门基础性课程，本课程也是财经学科相关专业学习，了解金融知识学科发展的选修课。

（二）课程的目的：

《金融学概论》是一门理论性较强的课程，基于高职高专的教学目标和教学特色，在《金融学概论》教学过程中，必须借助于实践教学，做到理论联系实际，将书本知识与具体业务相结合，增强学生对金融业务的感性认识，以提高他们分析问题和解决问题的能力，为学习金融专业的其他课程打下坚实的基础。

（三）课程的任务：

1. 确定实践教学时段，到金融部门实习、调研；
2. 给学生提供案例资料，进行模拟操作；
3. 撰写实践报告；
4. 讨论学生的分析结论和实践报告。

二、本课程教学的基本内容和要求

教学的基本内容

1、实地调查收集。通过对国有商业银行、股份制商业银行、中国人民银行及保险公司、证券公司等其他金融机构的调查走访，获得第一手资料；

2、网上搜集和媒体报道查询。

教学要求

1、学生根据实践教学目的收集资料、走访商业银行等金融机构、观摩业务处理、参与实际业务操作；

2、在教师的指导下，写出实践报告；

3、在教师的指导下，撰写相关论文。

三、本课程的教学重点

使学生对货币银行方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本范畴有较系统的掌握。

四、课程学时分配

教学内容	理论讲课时	习题课学时	实习/实训课学时	小计	备注
实地调查收集			2	2	
写出实践报告			4	4	
撰写相关论文			2	2	
合计	8				

五、课程考核与评价

1. 实践报告和论文内容详实，深刻分析问题且符合实际；语句通顺，结构合理；得 90——100 分。

2. 实践报告和论文内容基本充实，分析问题符合实际；语句通顺，结构合理；得 80——89 分。

3. 实践报告和论文内容欠充实，有分析但说服力不强；语句基本通顺，结构合理；得 60——79 分。

4. 实践报告和论文无分析或有分析但不符合实际；文字表达不清；得 59 分

以下。

六、推荐使用教材或参考书

教材：《金融学概论》刘文国、朱瑞霞主编，上海财经大学出版社 2013 年出版

参考书：

- 1、《金融学》，黄达，中国人民大学出版社教学参考书；
- 2、《货币金融学》，（美）米什金著 中国人民大学出版社
- 3、《货币银行学》，《金融学》有关大学教科书

《金融英语》课程教学大纲

课程名称：金融英语

适用专业：国际金融

总学时：48学时

一、本课程性质、目的和任务

（一）课程的性质

本课程是金融专业的选修课。本课程要求学生掌握与专业有关的基本英语技能（听、说、读、写），为今后在能胜任实践工作奠定基础。

（二）课程的目的

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。

（三）课程的任务

本课程任务是让学生在掌握本专业知识和具有一定英语知识的基础上，通过本课程的学习，提高对金融英语的读写听说能力。课程以英语为基础语言，教学内容涵盖了、金融、会计、投资、保险等财经系统各类专业知识的基本内容。

二、教学内容和要求

第一章 金融职业一览 Careers in Finance （4 课时）

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下内容：

银行职业技能要求	Requirement of Skills	、
信用管理主任:	Trust Officer	、
职业道德	Work Ethics	、
银行职业类别	Job Options	
网络银行	Internet Bank	
信用分析	Credit Analysis	、
贷款管理主任:	Loan Officer	
分行经理	Branch Manager	

抵押贷款	Mortgage Banker
银行合并	Consolidation of Banks

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。参观中外资银行，了解银行业务对英语口语和书写能力的要求。

第二章 货币和银行 Money and Banks （5 课时）

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

货币的功能	Functions of Money
支票	Check
银行的类别	Types of Money
投资银行	Investment Bank
商业银行	Commercial Bank
金本位制	The Gold Standard
现代银行	Modern Bank
信用卡	Credit Card

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。参观银行，了解银行业务流程。

第三章 利率和汇率 Interest Rate and Exchange Rate （5 课时）

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

利率的定义	Definition of the Interest Rate、
实际利率	Real Interest Rate
名义利率	Nominal Interest Rate
利率的作用	Functions of the Interest Rate、
汇率的类型	Types of Exchange Rates
报价货币	Quote Currency
汇率的决定因素	Determinants of the Exchange Rate
收支平衡表	Balance of Payments
既期汇率	Spot Exchange Rate
远期汇率	Forward Exchange Rate
交叉汇率	Cross Exchange Rate
套利	Hedge

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。查看自己的银行户头，了解利率的类别和计算方法。

第四章 货币市场 Money Market (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

货币市场工具	Instruments of Money Market
货币市场	Money Market、
固定收益	Fixed Income
熊市	Bear Market
牛市	Bull Market
风险和收益关系	The Relationship of Risk and Return
回购协议	Repurchase agreements
二级市场	Secondary Market、
欧洲美元	Eurodollars
银行承兑汇票	Banker' s Acceptance
商业票据	Commercial Paper
定期存款	Certificate of Deposit
国库券	Treasure Bill

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。参观银行了解银行理财业务。

第五章 筹资 Business Financing (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

权益融资	Equity Financing、
负债融资	Debit Financing
商业组织形式	Forms of Business Organization
独资企业	Sole Proprietorships
合伙人企业	General Partnerships 、
有限责任公司	Limited Liability Companies
财务杠杆	Leverage
风险资本	Venture Capitalists
现金流	Cash Flow
应税利益	Tax Treatment

学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。

第六章 财务报表 Financial Statements (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

财务报表结构	Financial Statement Structure
资产负债表	Balance Sheet
资产类型	Types of Assets
负债类型	Types of Liabilities
权益	Equity
利润表	Income Statement
现金流量表	Cash Flow Statement
应收票据	Notes Receivable
折旧	Depreciation
营业收入	Operating Income

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。查找和阅读一份外资企业的资产负债表，了解其内容和编制方法。

第七章 中央银行 Central Bank: The Federal Reserve System (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

中央银行	Central Bank
中央银行的功能	Function of Central Bank
货币供应	The Money Supply
货币政策	Monetary Policy
联邦储备银行	Federal Reserve Banks
利率和中央银行	Interest rate and Central Bank
货币发行者	Issuer of Currency

中央银行和政府关系 The Relationship between Central Bank and Government

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。查找和阅读中国人民银行网站（英文）了解其功能。

第八章 外汇市场 The Foreign Exchange Market (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇,能做到英汉互译和解释以下相关内容:

外汇市场	Foreign Exchange Market、
汇率	Foreign Exchange Rates
外汇交易	Foreign Trading
外汇储备	Foreign Reservation
国际收支顺差	balance of payments surplus
外汇报价单	Forex Quote
汇率基点	Basic Points
买方报价	Bid Price
卖方报价	Ask Price

通过对课文的翻译,学习与课文有关的知识,在此基础上完成课文后面的作业。参观外汇交易所了解外汇交易术语。

第九章 投资 Investments (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇,能做到英汉互译和解释以下相关内容:

投资	Investment
收益和风险	Return and Risk
投资过程	Investment Process
投资决策	Investment Decisions
普通股	Common Stock
共同基金	Mutual Funds
公司债券	Corporate Bonds
可转换债券	Convertible Security
佣金	Brokerage
面值	Par Value
优先股	Preferred Stock

通过对课文的翻译,学习与课文有关的知识,在此基础上完成课文后面的作业。阅读中国证券法(中英对照阅读材料)和参观证券交易所了解股票投资的过程。

第十章 债券基础 Bond Basics (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

债券类别	Types of Bonds
政府债券	Government Bonds
市政债券	Municipal Bonds
公司债券	Corporate Bonds
零息债券	Zero-Coupon Bonds
债券利息	Coupon
期限	Maturity
债券的发行	Issuer
收益	Return
债券价格	Price of Bond
债券风险	Exposure to Risk

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。参观证券交易所了解国库券和公司债券发行和投资的程序。

第十一章 共同基金 Mutual Funds (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

共同基金	Mutual Funds
共同基金的类型	Government Bonds
权益型共同基金	Equity Funds
固定收益型共同基金	Fixed-income Funds
货币市场型共同基金	Money Market Funds
平衡型共同基金	Balanced Funds
指数型共同基金	Index Funds
共同基金的优缺点	Advantages and Disadvantages of Funds
基金成本	Fund Cost
基金价值	The Value of Fund
开放型共同基金	Open Funds
封闭型共同基金	Closed-End Funds

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。参观证券交易所了解共同基金发行和投资的程序。

第十二章 期货市场 Futures markets (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

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
期货合约价值	Future Contract Value
套期保值	Hedge
多头	Long
空头	Short
期货投机	Speculator
期货头寸	Future Position
保证金	Margin
期货清算所	Clean house

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。参观期货交易所了解期货交易术语和程序。

第十三章 保险 Insurance (5 课时)

理解并掌握以下相关内容和专业词汇，能做到英汉互译和解释以下相关内容：

保险	Insurance
人寿保险	Life Insurance
风险	Risk
海运保险	Marine Insurance
保险价值	Insurance Value
保费	Insurance Premium
健康保险	Health Insurance
保险范围	Coverage
保险索赔	Claim
保险政策	Insurance Policy

通过对课文的翻译，学习与课文有关的知识，在此基础上完成课文后面的作业。

四、考试的主要形式包括：

- 1、中英文术语互译
- 2、英文意译
- 3、句子填空
- 4、英中段落翻译
- 5、中英段落翻译

6、 阅读理解文章

选择下列一种形式:

- 1) 回答问题
- 2) 写摘要
- 3) 英文意译

五、教学的基本要求

《金融英语》的教学重点在于让学生掌握专业词汇，掌握专业知识的英汉互译，在教学方法和环节上，主要有以下几点要求：

（一）教学内容：以课本为主，适时补充一些与当前经济形势密切相关的课外材料。

（二）教学方式：采用传统的教学方式与多媒体教学相结合，要求学生做好课前预习，上课主要以提问方式进行，笔译与口译结合。

（三）考核方式：依具体情况灵活运用开卷、闭卷和写作等方式

（四）成绩评定：平时成绩占 30%，考试成绩占 70%

六、使用教材及参考书

1、教材：

[1]刘文国 《金融英语》，复旦大学出版社，2017 年 11 月；

2、参考书：

[2]各大经济类报纸、报刊（英文版）相关新闻资料、评述资料。

《金融英语》实践环节教学大纲

课程名称：金融英语

适用专业及对象： 国际金融

实训学时：6学时

一、本课程的性质、目的和任务

实训是整个教学工作中的必不可少的一部分，是重要的实践性教学环节，是提高教学质量的有力措施，也是提高学生素质，加强理论联系实际，培养学生实际工作能力的有效手段之一；同时，通过学生实习信息的反馈，也可以更好地改善教学方法、手段，满足学校培养专业人才的需要。

本课程的实训教学，采用的是贯穿全篇的业务讲解方案，实训从头至尾以一套完整的案例来进行讲解示范，紧密围绕着一家中国出口公司与海外进口商进行交易的各个贸易环节，充分展示了教学中出现的外贸知识点、进出口单证与业务环节中的注意事项。

二、本实训课程的基本内容和要求

实训内容既有深度的拓展，也有横向知识的延伸，教师可根据学生的专业方向、操作难易程度、学时数量作出适当的调整与安排。

课程内容：本课程目的是让学生在掌握本专业知识及具有一定英语知识的基础上，通过学习，提高对金融英语的听说能力。

要求：掌握基本工作用语

在教学方法和环节上，主要有以下几点要求：

(一) **教学内容：**以课本为主，适时补充一些与当前经济形势密切相关的课外材料。

(二) **教学方式：**采用对话与多媒体教学相结合，要求学生做好课前预习，上课主要以提问方式进行，笔译与口译结合。

实践教学内容一

银行用语 开户

课时：1 学时

Open account and deposit money

Ms.T. Good morning. May I help you?

Mr.C. Good morning. I' m new here. I want to open an account and deposit some money.

Ms.T. Are you a tourist or are you in business here?

Mr.C. I' m a student of Shanghai University.

Ms.T. So, you' re a student.

Mr.C. Yes.

Ms. T. Do you have your passport and the resident certificate or student identity card with you?

Mr. C. Well, I brought my passport and student identity card.

Ms. T. Well, we have several accounts. These accounts are savings accounts and time deposit accounts.

Mr. C. Would you please give me more details about savings accounts, and time deposit accounts?

Ms. T. Sure, for savings accounts, we pay interest at 1% per annum, and you can make withdraws from your savings account at any time.

Mr. C. How do you figure the interest on a savings account?

Ms. T. It is compounded and credited to the account quarterly.

Mr. C. I see. How are the transactions recorded?

Ms. T. We will issue you a passbook for your savings account in which each deposit and with drawl will be entered.

Mr. C. How about time deposit accounts?

Ms. T. We have six kinds of time deposit accounts: three-month, six-month, one-year, two-year, three-year and five-year. The interest on one year deposit is 3.75% per annum, different maturities for deposit with different interest rate.

Mr. C. I see. The interest for time deposit accounts seems quite attractive.

Ms. T. It certainly is. Therefore, if you intend to invest in some funds for a specified term, a time deposit is an ideal kind of safe, long-term investment.

Mr. C. However, I don' t want to tie up all my money. Let' s see, I have ¥60,000 in hand. First I need some money which I can withdraw any time for my daily living expenses, say ¥20,000; second, I need ¥15,000 for tuition. I might need ¥10,000 in one year to buy a used motorcycle. The remaining ¥25000 I do not need for the near future; however, I might need this money for travel expenses.

Ms. T. In that case, I suggest you open a savings account and a time-deposit account. You may put your daily living expenses in your savings account so that you can withdraw the money anytime you wish. As for the time deposits, we can issue you two time certificates with different maturities: one for one year, and the other for three years to meet your requirements. Will that be all right?

Mr. C. That' s the best idea.

实践教学内容二

课时：1 学时

Banking job interview

A. How would you describe yourself?

- B. My background to date has been centered on preparing myself to become the very best financial consultant I can become. Let me tell you specifically how I've prepared myself. I am an undergraduate student in finance at Shanghai University. My past experiences have been in retail and higher education. Both aspects have prepared me well for this career.
- A. Why do you believe that you are qualified for this position?
- B. Sir, most humbly I would like to submit that, if I were not qualified for this position I would not have been called by you to give this interview. The fact that, after seeing my qualification you have called me to give this interview, is good enough for me to believe that I am qualified for this position.
- A. Why do you choose banking sector?
- B. Banking sector has evolved tremendously in the past decade. It is not just limited to its basic role of lending money n taking deposits. this scope has been widened. There has been development of adequate professional management and modern managerial techniques and practices in banking. Banking operations now also serve a large social purpose. Such highly evolved booming as well as challenging sector requires upbeat and enthusiastic workers with strong interpersonal skills.
- A. Who are our major competitors and what differences do you notice in our Bankings products?
- B. The company will be expecting that you have done your research on the industry generally. You should be familiar with the bank's products and services - literature on these can be picked up at any branch. Read the banks brochures and annual reports - these may be in the careers information room. Be aware of current trends in the market and try to find out what each bank is doing in these areas
- A. Please describe the ideal job for you following graduation.
- B. My ideal job is one that incorporates both my education and practical work skills to be the best I can be. Namely combining my education in finance with my working knowledge of customer service operations, entrepreneurial abilities, computer skills, and administrative skills. I want to utilize my analytical expertise to help people meet their financial goals. This is exactly why I am convinced that I would be a very valuable member of the term.

Currency exchange

- A. Morning.
- B. Morning.
- A. Please tell me the current rate for RMB, and what's the dollar going for today?

- B. Our buying rate for notes is about 623 Yuan for 100 dollars, and the selling rate of U. S. dollar notes is about 636 Yuan per hundred dollars today.
- A. Please tell me what you would give me for my U. S. dollars.
- B. How much U. S. dollars you want to change?
- A. About \$560
- B. Please wait a moment. I'll find out the current exchange rate between U. S. dollars and RMB. Ok It's 623.15 Yuan for 100 dollars. These dollars are worth 3,489.64 Yuan.
- A. OK. Thanks.
- B. Please tell me what note you want, large bill or small bill?
- A. Would you please give me thirty hundred-Yuan notes, forty ten-Yuan notes, and the rest in small change?
- B. Ok, here you are.
- A. Thanks.
- B. Is there anything else I can help you with?
- A. I'd like to break this 50 dollar note, two twenties and ten singles, please.
- B. No problem, here you are.
- A. I'd like some coins for this note.
- B. Ok, Please take them.
- A. Very appreciate.
- B. You are welcome.
-
- A. Can you change me some money, please?
- B. What kind of currency do you want to change?
- A. Please change some RMB from my U. S. dollars' account.
- B. Please tell me how much you want to change.
- A. Please change 3,000 RMB.
- B. Take Cash or deposit in your card (passbook)?
- A. I'd like to take cash. What's the exchange rate today?
- B. If you'll wait a moment, the rates of exchange is about 1:6.3.
- A. That is good.
- B. Here you are, total 3,000 RMB.
- A. I'd like to break this 100 RMB. Could you give me some small notes?
- B. How would you like it?
- A. Three 20s, some 10s and 5s, please.
- B. Hare you are.
- A. Thanks a lot.
- B My pleasure.

实践教学内容三

外汇兑换

课时： 2 学时

Foreign currencies deposit

- Mr. W. Hello! My name is Wei Wang. I am interested in foreign currency deposits, May I ask some advice from you?
- Ms. K. Certainly, sit down please. My name is Cao King. Now tell me what you would like to know.
- Mr. W. What is a foreign currency deposit? Is it different from a RMB Yuan deposit account?
- Ms. K. A foreign currency deposit account is similar to a general deposit account. You earn fixed-interest income as usual. In fact, the only difference is that you exchange RMB Yuan for foreign currencies at the quotation rate.
- Mr. W. Is it possible for me to release my foreign currency certificates of deposit before maturity?
- Ms. K. Yes, but the interest rate would not be the same as the one you got at the time of deposit.
- Mr. W. Would I get the same amount of money back if I didn't calculate the interest?
- Ms. K. That depends. Even if the exchange rate was still the same, you might suffer a loss from the spread between the buying and selling rates.
- Mr. W. I don't quite understand. Would you explain more clearly?
- Ms. K. When you buy a foreign currency from a bank, you usually buy it at a higher rate than you sell it. The higher one is the bank's selling rate and the lower one is the bank's buying rate. Unless the buying rate at the time you release your deposit is equal to or higher than the selling rate at the time you open the deposit account, you would have a loss.
- Mr. W. Who sets the exchange rate?
- Ms. K. Exchange rates are generally determined by the interaction of supply and demand in the market.
- Mr. W. Are there any other influences on exchange rates?
- Ms. K. Yes, the most common is Central Bank intervention.
- Mr. W. How would Central Bank intervention affect exchange rates?
- Ms. K. The Central Bank can purchase or sell domestic currency to affect the exchange rate.
- Mr. W. Is it just that simple?
- Ms. K. In addition, market expectations will also have a strong impact on the time path of the exchange rate.
- Mr. W. What does that mean?
- Ms. K. Well, through the size, timing and visibility of its operations, the Central Bank provides indirect information about official attitudes toward the current exchange market. Therefore, market participants may base buying and selling decisions on their interpretation of these clues.

- Mr. W. If I invest in a foreign currency, when will I realize any profit?
- Ms. K. When the RMB Yuan is depreciated against the currency you buy, then you will get more RMB Yuan back.
- Mr. W. Is it possible to tell whether a currency is going to depreciate or appreciate?
- Ms. K. It's really hard to predict exchange rate fluctuations. There are a lot of factors that we have to consider. Generally, we analyze the political and economical situation of a country to get a basic idea of the prospects of that country's currency.
- Mr. W. I never realized that it was so complicated to know a foreign currency. How would politics affect the value of a currency? Can you give me some examples?
- Ms. K. Sure, an unstable political environment would cause great downward pressure on that country's currency. For example, the depreciation of the Japanese yen in 1989 was caused by scandals involving Japanese government officials. Another example is the appreciation of the Deutsche Mark, which was obviously caused by tearing down of the Berlin Wall.
- Mr. W. Anything else?
- Ms. K. Whenever there is a natural disaster or a war, the US dollar will always appreciate.
- Mr. W. Even if America participated in the war?
- Ms. K. Yes, because the US dollar is a highly transferable currency. The dollar market against each currency is normally the most active one, and professional traders prefer to deal in dollars. Therefore, people take it for granted that the US dollar is a desirable safe-haven currency.
- Mr. W. Oh, that must be the reason why the value of US dollars increased immediately during the Persian Gulf crisis.
- Ms. K. Yes. In addition to politics, we should also take economics into consideration.
- Mr. W. How would the economy affect a country's currency?
- Ms. K. If the economy of a country grows rapidly and the country has great trade surpluses, the country's currency will eventually appreciate. We call that currency a strong currency. On the other hand, if a country's economy is stagnant, and the country has huge trade deficits, the country's currency will depreciate sooner or later, and then it becomes a weak currency.
- Mr. W. I've noticed that some currencies have very attractive interest rates. Is that related to their economies? Should I buy the one with the highest interest rate?
- Ms. K. I would not suggest you doing so, because it is very risky. You see, usually a weak currency has a high interest rate. Sometimes, a government has to use high interest rates as a policy against

inflation. We have the examples of the Australian dollar and the pound sterling, both currencies are very speculative in nature. They don't have good economic prospects, but they have high interest rates.

Mr. W. But as far as I know, a lot of people invest in foreign currencies with high interest rates.

Ms. K. Well, we have to admit that a high interest rate seems rather attractive to investors, but it hurts the country's economy significantly. So, if you invest in such a country, you expose yourself to a high risk.

Mr. W. So far. I am satisfied with your explanation. Thank you for being so patient. Shall we take a break before I ask you several other questions?

Ms. K. Certainly, it's about time for lunch, and I think both of us need a rest. I'll be here the whole afternoon till five o'clock, and you are welcome to ask me any further questions about foreign currency investment then.

实践教学内容四

投资咨询

课时：2 学时

General Consultation of Investment

Mr. S. Good morning, Ms.

Ms. C. Good morning, Sir. What can I do for you?

Mr. S. My name is Steven Song. I have some idle funds available and I would like to have some advice about how to invest them. I don't have much information about investments, so I hope that I can learn something from you.

Ms. C. It would be my pleasure to tell you what I know. Have a seat. My name is Rui Chou. Nice to meet you. First of all, how much money do you have? Do you have any particular purpose or plan for your investment?

Mr. S. No, I just want to earn some more money if it is possible. As you know, the current interest rates on deposits, no matter what kinds, are relatively low. The interest I receive can't even cover inflation. Well, I have about ¥100, 000 that is sitting in my savings account now.

Ms. C. Fine, how soon would you like to have access to your capital after you have invested it?

Mr. S. I'm planning to make a trip to Europe either this coming summer or a year later, so I don't want to tie up all of my capital.

Ms. C. Maybe you should start a varied portfolio. You could invest half your capital in short-term investments and half in long-term. We

can work on that later on. Now, may I ask you to what extent you are prepared to accept risk?

Mr. S. I am rather conservative. I don't want to run too many risks, especially since I am going to retire next year. You see, the reason why I have come here is to find out if there are any opportunities to increase my income.

Ms. C. I think it's wise of you to attempt to diversify your investments. You can diversify your risks, and you may also be able to increase your return.

Mr. S. So, how many investment opportunities are there?

Ms. C. Quite a lot. Our bank offers you various choices of domestic investments, such as savings accounts, time deposit accounts, which you should be familiar with, domestic mutual funds, gold, bonds, stocks, etc. Besides, we also handle foreign exchange investments, including foreign currency certificates of deposit, trust funds, mutual funds, etc.

Mr. S. Just as you said, I know some of the investments that you have mentioned, but not all of them. Can you tell me what the difference is between the domestic investments and foreign exchange investments?

Ms. C. Generally speaking, most investors are familiar with the domestic investment environment. However, the scale of the domestic market is smaller than that of the foreign market, and the investment channels are limited. The foreign investment market is much larger and has more investment channels, but various political and economic factors make it more difficult for investors to deal with.

Mr. S. Please tell me more about each of the investments you just mentioned. You see, I have current accounts and time deposit accounts in several local banks. May I also open similar accounts in US dollars?

Ms. C. Of course you may. You may change your money into any foreign currency you like, provided that the currency is quoted.

Mr. S. My wife has bought some domestic bonds and stocks. Is it possible for me to buy foreign bonds or stocks in the foreign market?

Ms. C. Sure, but through trust funds. You had better ask a financial institution, such as a professional bank, to operate these for you.

Mr. S. What is a trust fund?

Ms. C. A trust fund means that the investor entrusts his money or properties to a bank, which acts as his trustee, on a non-discretionary basis and charges a trustee fee for the services it renders? For instance, in America, a bank can be named as an

executor of the estate under a will, and become a trustee to manage the inheritance as a trust fund.

Mr. S. I see. How about mutual fun? They sound interesting to me.

Ms. C. In fact, a mutual fund is a kind of investment trust funds in which a financial institution accepts funds from various investors in order to make investments on their behalf.

Mr. S. I got it. Now, let's talk about gold. Some of my colleagues buy gold rings or necklaces for entertainment. I used to buy gold for savings purpose, for I had been told that there would be little risk of depreciation of gold. Is that true? Should I treat gold as an investment instrument?

Ms. C. Yes, gold is a good investment if you buy and sell it at the proper time. Generally, people don't buy too much gold for investment purposes due to risk diversification.

Mr. S. Gold is valuable anyway. Although no interest inflow can accrue from it, its holders will not run the risk of losing their principals.

Ms. C. You're probably right, but it depends on the situation. Gold used to be a very important industrial material, but it has been replaced by some other materials now. So, on the demand side, the need for gold is decreasing; on the supply side, there is an abundant surplus. Therefore, gold purchases have been decreasing.

Mr. S. But, I have been told that I would not suffer from inflation if I invested in gold.

Ms. C. Yes, gold as well as real estate usually protect your capital against inflation.

Mr. S. Why?

Ms. C. Because gold also represents a sort of goods. During a time of inflation, the price of gold will increase, too.

Mr. S. Why do many people, especially the older generation, have the idea that you should buy gold before a war comes?

Ms. C. Let me give you an example. When the war between Iraq and the Allied Forces was about to happen, the price of gold increased immediately. Why? Because people anticipated that inflation would accompany the war. However, as soon as the war was over, the price of gold fell because of a surplus of supply.

Mr. S. Do you suggest that I buy gold when a war is initiated?

Ms. C. No, don't make your decision in a hurry. If a war lasted for a period of time, you might make a profit by buying gold. If the war ended soon, you would suffer a loss due to a decline in price. Besides, you have to think about how and where to keep the gold.

Mr. S. If I need money, can I apply for a loan against the gold as collateral?

- Ms. C. No, under most circumstances, I'm afraid you cannot. Because it's difficult for a bank to tell whether the gold is genuine or not.
- Mr. S. I think I have a general idea of investment now. Do you have any specific suggestions for me, Ms. Chou?
- Ms. C. Yes, generally, we suggest that our customers invest 60 percent of their funds in the domestic market and 40 percent in foreign exchange.
- Mr. S. Why not fifty and fifty?
- Ms. C. Because the foreign market has more uncertainty, and many factors are unpredictable. We don't want our customers to run too many risks.
- Mr. S. I see. Is there anything else that I should consider?
- Ms. C. Your own financial condition, your family situation, the trend of the economy and many other factors, are all worth your thorough consideration. As for risk, I believe you understand that high-yield investments always involve high risk. So, you have to consider the risk you are willing to take. Besides, you have to consider the time frame? In your case, you don't want to tie up your money too long, so you may choose something which can be easily cashed or used as collateral for a loan.
- Mr. S. Thank you for all your advice. I would like to discuss it with my wife and come to you again after we have reached a decision.
- Ms. C. Here is my name and phone number. It's my pleasure to help you. Call me if you have any other questions.
- Mr. S. I will. It's really kind of you. Goodbye, Ms. Chou.
- Ms. C. Goodbye, Mr. Song.

六、建议教材与教学参考书

- [1]刘文国 《金融英语》，复旦大学出版社，2017 年 11 月；
[2]各大经济类报纸、报刊（英文版）相关新闻资料、评述资料。

《经济数学》课程教学大纲

课程名称：经济数学

适用专业：国际金融

总学时： 48

一、本课程的性质、目的和任务

（一）课程性质

本课程内容包括两部分：经济数学基础的必修部分和拓展部分。必修部分内容为：一元函数微积分学。拓展部分可选择内容有：线性代数，线性规划，图与网络分析，概率统计，数学实验与数学建模或其他。经济数学基础课程的必修部分是高职，高专经济和管理类各专业的一门必修的重要基础课，其拓展部分是供高职、高专经济管理专业，为其专业需要提供的选择内容。

（二）目的

通过本课程必修部分的学习，为学生学习后继课程和解决实际问题提供必要的数学基础。通过各个教学环节逐步培养学生具有比较熟练的基本运算能力和综合运用所学知识分析问题解决问题的能力，初步抽象概括问题的能力，逻辑推理能力，自学能力，重视培养学生用定性和定量相结合的方式解决经济问题的能力。通过本课程的拓展部分学习，拓展知识面，为学生学习后继课程提供数学知识，并为学生继续学习打好基础。

（三）任务

为专业服务，为学习专业知识搭建平台，围绕专业特点和培养目标进行取舍。发挥数学在培养逻辑思维能力方面的独特的优势，提高学生整体素质。

二、课程教学的基本内容和要求

经济数学必修部分数学基本要求

1、函数、极限与连续

知道分段函数、初等函数的概念；基本初等函数及初等函数的连续性。

了解复合函数的概念；函数极限的描述性定义；左，右极限的概念；无穷小和无穷大的概念及其相互关系；无穷小的性质。

理解函数的概念；基本初等函数的概念；函数在一点连续的概念。

会用函数关系描述经济问题（需求函数与供给函数，总成本函数，收入函数，利润函数，复利计算公式）。

掌握复合函数的复合过程；用两个重要极限公式求极限。

熟练掌握极限的四则运算法则；用函数连续性求简单函数的极限。

2、一元函数微分学

知道导数的几何意义。

了解二阶导数的概念；函数极值的概念。

理解导数、微分的概念。

会用导数描述一些经济问题（边际，弹性）；用洛必达法则求 $\frac{0}{0}, \frac{\infty}{\infty}$ 未定型极限；函数图形的凹凸性及求函数图形拐点的方法；复合函数的求导法。

掌握判断函数的增减性；求函数极值的方法；简单的最大值最小值的实际问题求解。

熟练掌握导数的基本公式；导数和微分的四则运算法则。

3、一元函数积分学

知道不定积分和定积分的性质。

了解原函数、不定积分和定积分的概念。

会用定积分求解一些简单的实际应用问题；不定积分及定积分的第二类换元积分法和分部积分法。

掌握不定积分的第一类换元积分法；定积分第一类换元积分法；积分在经济问题（已知边际函数求总量函数及其增量）中的应用。

熟练掌握不定积分的基本公式；牛顿—莱布尼兹公式；直接积分法。

1、教学学时

完成教学的学时为 45 学时。

经济数学拓展部分教学基本要求

拓展部分仅提供四项选择内容的教学基本要求，每一项选择内容完成教学的学时均为 24-35 学时。

一、线性代数与线性规划问题

第一节 行列式

知道 n 阶行列式的定义。

了解行列式的性质；四阶行列式的定义；克莱姆法则。

理解二、三阶行列式的定义。

会四阶行列式的计算。会应用克莱姆法则解线性方程组。

掌握三阶行列式的计算。

熟练掌握二阶行列式的计算。

第二节 矩阵

了解逆矩阵的概念及其存在的充要条件；矩阵秩的概念。

理解矩阵的概念；矩阵线性运算、矩阵乘法、转置、矩阵的初等行变换概念。

会用矩阵初等行变换求逆矩阵。

掌握用矩阵的初等行变换将矩阵化为行阶梯形矩阵或行最简阶梯形矩阵；应用伴随矩阵求逆矩阵的方法。

熟练掌握矩阵的线性运算、乘法运算、转置运算；矩阵的初等行变换。

第三节 线性方程组

理解齐次线性方程组、非齐次线性方程组的定义；线性方程组的系数矩阵、增广矩阵；线性方程组的矩阵表示。

会对线性方程组的解进行判定（齐次线性方程组有非零解的充要条件，非齐次线性方程组有解、唯一解、无穷解的充要条件）。

掌握用矩阵初等行变换求解线性方程组的消元法。

第四节 线性规划问题

理解一般的线性规划问题概念（目标函数、约束条件、非负约束）；线性规划的标准形式；运输问题；指派问题；可行解、最优解；整数规划；0-1 规划。

会用线性规划求解简单的实际问题；单纯形法；运输问题的表上作业法。

掌握指派问题的匈牙利法。

熟练掌握求解两个变量的线性规划问题的图解法；用数学软件求解线性规划问题。

第五节 教学学时

完成教学的学时宜为 35 学时。

二、图与网络分析，PERT 网络图

1、图的基本概念与最短路

了解中国邮路问题。

理解图的基本概念：边、点、通路、路、回路（圈）；无向图、有向图、连通图、树、支撑树；欧拉图。

掌握求最短路的 Dijkstra 算法。

熟练掌握求最小支撑树的破圈法、避圈法。

2、容量网络及其应用

知道最小割最大流定理；割集、最小割集。

理解容量网络的概念；流、流量、容量、流量费用、可行流、饱和边、非饱和边、增广路。

会用软件求解最小费用最大流问题。

掌握求最大流的标号算法。

3、PERT 网络图

理解 PERT 网络图的基本概念：工作、事件、路线。

掌握建立 PERT 网络图的方法，并能将实际问题化为 PERT 网络图，进行 PERT 网络图的时间计算，应用关键线路进行网络优化。

4、教学学时

完成教学的学时宜为 20 学时。

三、概率统计

第一节 随机事件及其概率

知道概率的统计学定义。

了解事件独立性的概念；条件概率的概念；伯努利概型。

理解随机现象及其统计规律性；随机事件的概念；概率的古典定义。

会进行事件间的四则运算；用二项概率公式。

掌握概率的加法公式，乘法公式。

第二节 随机变量及其分布与数字特征

知道随机变量的函数及其分布。

了解分布函数与概率密度函数的关系；常用分布（二项分布、泊松分布、均

匀分布、指数分布、正态分布)及其数学期望与方差的概念;分布函数的概念及其性质。

理解随机变量的概念;离散型随机变量、分布列的概念及其性质;连续型随机变量、密度函数的概念及其性质。

会用随机变量的概率分布计算有关事件的概率;会求简单的随机变量函数的数学期望与方差。

掌握二项分布、正态分布。

第三节 统计的基本知识

了解正态总体常用统计量 U, χ^2, T 的分布。

理解总体、个体、样本及统计量的概念。

掌握样本均值和样本方差的计算。

熟练掌握查 χ^2 分布表、 t 分布表及正态分布的分布表的方法。

第四节 参数估计

知道极大似然估计;估计量的评选标准(无偏性、有效性)。

理解点估计及区间估计的概念。

掌握用极大似然估计法进行参数估计;求单个正态总体的均值和方差的置信区间。

熟练掌握矩估计法。

第五节 假设检验

知道假设检验的两类错误。

了解假设检验的基本思想。

掌握假设检验的基本步骤;单个正态总体的均值与方差的假设检验。

四、数学实验与数学建模

1、Matlab 软件的基础知识

会用 Matlab 软件作函数的图形。

掌握 Matlab 软件的安装和启动; Matlab 软件命令窗口的使用; Matlab 软件的运算符及符号计算(数值计算,代数运算)。

2、用 Matlab 软件进行极限、导数的计算

会用 Matlab 软件求一元函数的极值。

掌握用 Matlab 软件求极限；一元函数的一阶、二阶导数。

3、用 Matlab 软件进行积分的计算

掌握用 Matlab 软件进行不定积分及定积分的计算。

4、Matlab 软件在矩阵运算中的应用

会用 Matlab 软件进行矩阵运算（矩阵的加法、数乘矩阵、矩阵乘法、矩阵的转置、方阵的行列式、逆矩阵）。

掌握 Matlab 软件求矩阵的行最简梯形矩阵的方法；用 Matlab 软件构建矩阵。

5、用 Matlab 软件解线性方程组和线性规划问题

掌握用 Matlab 软件解线性方程组和线性规划问题。

6、Matlab 软件在统计分析中的应用

会用 Matlab 软件进行参数估计、假设检验和曲线拟合

7、关于数学建模

了解数学建模的概念；初等数学模型；微积分模型；微分方程模型；线性规划模型。

会将简单实际问题通过分析、建立数学模型、最后求解的方法。

三、课程教学重点

教学重点是培养学生具有比较熟练的基本运算能力，培养学生用定性和定量相结合的方式解决经济问题的能力。为专业服务，为学习专业知识搭建平台，围绕专业特点和培养目标进行取舍。

四、课程学时分配

经济数学必修部分

章节	内容	理论讲课学时	习题课学时	小计	备注
函数与极限	函数极限与连续	8	2	10	
导数与微分	一元函数微分学	6	2	8	
导数的应用	一元函数微分学	6	2	8	
不定积分	一元函数积分学	6	2	8	
定积分	一元函数积分学	6	2	8	
定积分的应	一元函数积分学	4	2	6	

用					
---	--	--	--	--	--

经济数学拓展部分

行列式	行列式	4	0	4	
矩阵	矩阵	6	0	6	
线性方程组	线性方程组	8	2	10	
线性规划问题	线性规划	12	2	14	
图的基本概念与最短路	图的基本概念与最短路	4	2	6	
容量网络及其应用	容量网络及其应用	4	2	6	
PERT 网络图	PERT 网络图	6	2	8	
随机事件及其概率	随机事件及其概率	6	2	8	
随机变量及其分布与数字特征	随机变量及其分布与数字特征	10	2	12	
统计的基本知识	统计的基本知识	2	0	2	
参数估计	参数估计	4	0	4	
假设检验	假设检验	2	2	4	
数学实验	Matlab 软件	15	0	15	

五、课程考核与评价

考核与评价。本课程评价分为过程性评价与终结性评价。过程性评价包括上课出勤率,完成作业情况,参与学习活动,期中考试等,终结性评价是期末考试。成绩过程性评价中上课出勤率,完成作业,参与学习等,用 A, B, C, D, E 五个等级进行打分作定性评价。期中与期末考核方式采用笔试,闭卷形式,进行定量评分评价。两者结合对本课程进行评价。

六、推荐使用教材或参考书

《应用经济数学》湖南师范大学出版社,韩飞主编,2016年3月

《实用数学》主编 张圣勤 孙福兴 复旦大学出版社

《经济数学：微积分》吴传生 高等教育出版社

《工程数学：线性代数》同济大学数学系 高等教育出版社

《实用物流运筹学》王星，陈涛，陈保全，叶秀明 上海财经大学出版社

《概率论与数理统计（高职高专教育）》谢国瑞、汪国强 高等教育出版社

《数学实验（MATLAB 版）》韩明、王家宝、李林 同济大学出版社

《经济学基础》课程教学大纲

课程名称： 经济学基础

适用专业： 国际金融

总学时： 3学分、48学时

一、本课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

经济学原理是经济学科中的一门基础学科。它是为财经管理类各专业开设的基础理论课程，是一门公共必修课。它在整个经济类课程中处于基础的地位，为财经类各专业学生准备经济学科方面的基础知识，为他们以后学习各专业的专业基础课程和专业课程打下良好的基础。

(二) 课程的目的

本课程是一门专业基础课。通过本课程的学习，使学生对经济学的基本问题和基本观点有比较全面的认识，掌握经济学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论，对经济运行有一个比较全面的了解，建立起对经济运行的基本思维框架，为进一步学习其它专业课程和专业研究打下理论基础。

(三) 课程的任务

通过对本课程的学习，要求学生掌握《经济学原理》中的基本概念和基本理论，能够运用所学的知识对一些简单的经济问题、经济现象进行分析，能够运用基本的图表来分析、解决问题，并能对一些经济政策有所了解。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 导论

教学要求：

了解：经济学的基本知识、概念、名词，了解经济学研究的对象和研究方法。区分微观经济学和宏观经济学。

教学内容

第一节 什么是经济学

第二节 经济学的发展及其主要内容

第三节 经济学的研究方法

职业模块

第二章 需求、供给和均衡价格

教学要求:

掌握: 需求、供给、需求理论和供给理论的定义; 供求相互作用如何决定均衡价格和数量

教学内容

第一节 需求理论

第二节 供给理论

第三节 均衡价格理论

第四节 弹性理论

第三章 消费者行为理论

教学要求:

掌握: 基数效用论和序数效用论的基本分析方法

教学内容

第一节 基数效用论——边际效用分析方法

第二节 序数效用论——无差异曲线分析方法

第三节 消费者行为理论的应用

第四章 生产理论与成本理论

教学要求:

掌握: 总产量、边际产量、平均产量含义及其关系; 理解边际收益递减规律。

教学内容

第一节 生产理论

第二节 成本理论

第三节 收益

第五章 市场结构与厂商均衡

教学要求:

了解: 完全竞争市场、完全垄断市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场四种市场结构的特征; 掌握: 不同厂商的市场均衡条件及厂商的目标选择。

教学内容

第一节 市场及其分类

第二节 完全竞争市场

第三节 完全垄断市场

第四节 垄断竞争市场

第五节 寡头垄断市场

第六节 不同市场的经济效率比较

第六章 生产要素分配

教学要求:

理解: 为什么厂商对生产要素的需求是一种派生需求;

掌握: 在完全竞争情况下的要素市场和生产要素市场的需求曲线。

教学内容

第一节 生产要素的需求和供给

第二节 劳动市场与工资

第三节 资本与利息

第四节 土地与地租

第五节 收入分配中的平等与效率

第七章 一般均衡与福利经济学

教学要求:

了解: 一般均衡存在的条件; 帕累托最优概念和不同市场条件下的实现条件; 掌握: 一般均衡与局部均衡;

教学内容

第一节 一般均衡理论

第二节 社会福利最大化条件

第八章 市场失灵与微观经济政策

教学要求:

理解: 外部性的经济效应、外部性对资源配置效率的影响。

教学内容

第一节 外部性

第二节 公共物品

第九章 国民收入核算与决定

教学要求:

掌握: 国内生产总值的定义及核算方法、简单的国民收入决定理论。

教学内容

第一节 国民收入核算理论

第二节 国民收入运行总流程

第三节 简单国民收入决定模型

第四节 三部门和四部门的国民收入决定

第十章 产品和货币市场的一般均衡

教学要求:

了解: IS、LM 曲线的含义及其移动的原因;

掌握: IS-LM 模型分析短期宏观经济政策的影响。

教学内容

第一节 产品市场均衡与 IS 曲线

第二节 货币市场均衡与 LM 曲线

第三节 货币市场的均衡与调节

第十一章 总需求-总供给

教学要求:

了解: 总供给和总需求的含义、总供给曲线和总需求曲线移动的原因

掌握: 总需求-总供给模型

教学内容

第一节 总需求曲线

第二节 总供给曲线

第三节 总需求-总供给模型分析

第十二章 失业与通货膨胀

教学要求:

掌握: 失业率和劳动参与率的含义及其相关计算; 识别失业的类型。

教学内容

第一节 失业理论

第二节 通货膨胀理论

第十三章 经济周期与可持续发展

教学要求:

理解经济周期波动的特点、经济增长的含义。掌握经济增长的源泉与模型分析。能说明乘数效应原理及分析。

教学内容

第一节 经济周期理论

第二节 经济增长理论

第十四章 经济开放与国际收支

教学要求:

了解: 国际收支和国际收支平衡表; 经常项目、资本项目和官方储备项目; 掌握: 国际收支平衡的影响因素。

教学内容

第一节 国际分工理论和学说

第二节 国际收支和汇率

第三节 外汇与汇率

第四节 国际收支均衡曲线—BP 曲线

拓展模块

第十五章 宏观经济政策

教学要求:

了解: 宏观经济政策的目标、财政政策的内容与运用;
掌握: 凯恩斯主义的货币政策。

教学内容

第一节 宏观经济政策的目标及类型

第二节 财政政策

第三节 货币政策

第四节 供给管理政策

三、本课程的教学重点

1、认识经济学的基本问题、含义、构成要素, 微观经济学, 宏观经济学的主要内容及其形成的主要方法——实证分析法。

2、学习理解均衡价格论, 消费者行为论, 生产理论, 分配理论, 微观经济政策等微观经济学基本理论。

3、学习理解国民收入决定论, 失业和通胀理论, 经济周期和经济增长理论, 宏观经济政策和开放条件下的国民收入决定论等。

4、要求学生在掌握上述基础知识, 基本理论的基础上, 将知识转化为才能转化为经济技术, 提高自己的素质。

四、课程学时分配

序号	教学内容	理论授课	实验/实训授课	总课时
1	导论	2		2
2	需求、供给和均衡价格	3		3
3	消费者行为理论	3	2	5
4	生产理论与成本理论	2	2	4
5	市场结构与厂商均衡	2	2	4
6	生产要素分配	2		2
7	一般均衡与福利经济学	2		2
8	市场失灵与微观经济政策	2		3
9	国民收入核算与决定	3	2	5
10	产品和货币市场的一般均衡	2		3
11	总需求-总供给	3		3
12	失业与通货膨胀	2		2
13	经济周期与可持续发展	2		2
14	经济开放与国际收支	2		2
15	宏观经济政策	4		6
	复习	2		2
	考试	2		2
合计		40	8	48

五、课程考核与评价：

综合成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 10%，期中成绩占总成绩的 20%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 10%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70% 。

六、教材与参考书

- 1、《经济学基础》，代海涛主编，清华大学出版社，2017 年出版
- 2、《经济学原理》（美）曼昆著，北京大学出版社，1998 年出版
- 3、《经济学》 保罗·萨缪尔森、威廉·诺德豪斯，华夏出版社
- 4、《经济学》 斯蒂格利茨著 中国人民大学出版社

《经济学基础》课程实训环节教学大纲

课程名称：经济学基础

适用专业： 国际金融

总学时： 8学时

一、实训课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

经济学原理是经济学科中的一门基础学科。它是为财经管理类各专业开设的基础理论课程，是一门公共必修课。它在整个经济类课程中处于基础的地位，为财经类各专业学生准备经济学科方面的基础知识，为他们以后学习各专业的专业基础课程和专业课程打下良好的基础。

（二）课程的目的

本课程是一门专业基础课。通过本课程的学习，使学生对经济学的基本问题和基本观点有比较全面的认识，掌握经济学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论，对经济运行有一个比较全面的了解，建立起对经济运行的基本思维框架，为进一步学习其它专业课程和专业研究打下理论基础。

（三）课程的任务

通过实训，要求学生在掌握基本知识的基础上，能够灵活运用所学内容分析并解决实际问题。让学生到实际生活中了解经济方面的知识，认识国家宏观政策对经济的影响，增强分析的能力。

二、实训课程的基本内容和要求

1. 实践教学要求

（1）通过训练要求学生熟知并理解专业术语的含义。

（2）通过训练要求学生建立用经济学思考的观念，将经济学基本原理与相关专业知识结合，能运用经济学的基本原理理解、分析经济生活中出现的经济现象、经济问题。

2. 实践教学内容 and 具体要求及课时（实践性课时穿插在理论可重进行）

实训一：

名称：调查了解各类成本（2 课时）

实训目的：让学生了解市场上各类产品的成本，以及成本的运算和收益，从而利润最大化原则在现实中的意义。

实训类型：简单调查

实训内容：调查生活中的各类成本，以及了解会计成本和经济成本的情况，比较生活中的成本和经济学的成本。

实训方法：调查比较，讨论。

仪器设备：无

实训二：

名称：调查近年 GDP 和 GNP（2 课时）

实训目的：使学生深入了解我国 GDP 和 GNP，以及他们的区别和联系。

实训类型：调查

实训内容：上网查找我国近年的 GDP 和 GNP 的相关数据，提出要求，课上分析案例并分组讨论，教师在学生讨论后评讲。

实训方法：简单调查和讨论

仪器设备：无

实训三：

名称：分组写经济论文（4 课时）

实训目的：通过分组协作，撰写论文的形式让学生涉猎更广泛的经济领域的知识。

实训类型：研究经济现象

实训内容：结合学生所学的经济学知识以及课外涉足的经济学问题进行用经济学的知识进行分析和论证生活中的经济问题。老师对学生进行写论文的指导。学生上网找题材，定论文题目，并完成论文。

实训方法：经济论文

仪器设备：图书馆，计算机网络等

三、本实训课程的教学重点

课堂教学以“讲练结合”为原则，采用师生问答、专题讨论、小组分析、个人独立思考等多种形式，把抽象的概念具体化，使学生加强理解，提高思考的兴趣。同时让学生在课外收集与课程有关的资料，用自己的角度来理解经济学，从而提高学生的实际应用能力。把自己所学的知识去解释社会发生的经济现象。

使用案例分析讨论的方法，和展开大范围的讨论分析当前经济发生的大事件。

四、本实训课程学时分配

项目编号	实训名称	实训内容	实训学时	实训方式	实训场所
1	调查了解各类成本	调查生活中的各类成本，以及了解会计成本和经济成本的情况，比较生活中的成本和经济学的成本。	2	调查比较，讨论	多媒体教室
2	调查近年GDP和GNP	上网查找我国近年的GDP和GNP的相关数据，课上分析案例并分组讨论，教师在学生讨论后评讲。	1	上网调查、分组讨论，评价	机房、图书馆
3	分组写经济论文	结合学生所学的经济学知识以及课外涉足的经济学问题进行用经济学的知识进行分析和论证生活中的经济问题。	2	学生上网找题材，定论文题目，并完成论文。	机房、图书馆

五、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。 、

六、教材与参考书

- 1、《经济学基础》，代海涛主编，清华大学出版社，2017 年出版
- 2、《经济学原理》（美）曼昆著，北京大学出版社，1998 年出版
- 3、《经济学》 保罗·萨缪尔森、威廉·诺德豪斯，华夏出版社
- 4、《经济学》 斯蒂格利茨著 中国人民大学出版社

《个人理财》教学大纲

课程名称：个人理财

适用专业：国际金融

总学时：48学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

本课程结合国内具体情况，本着面向普通家庭和工薪阶层的个人理财需求，兼顾理财专业人员的原则，原创性精心开发出来的课程，具有普及个人理财基础知识，训练个人理财基本技能，介绍个人理财基本产品的功能。是面向各类学生、各界人士的通识课程。

（二）课程的目的

本课程的目的是让学生能够掌握理财基本知识，了解银行服务、投资、保险、信托、退休计划、子女教育计划、税务计划、遗产安排等各个方面，并用所学理论和方法分析和解决一些现实问题。

（三）课程的任务

通过个人理财课程的教学，使学生较全面地了解个人理财的基础理论和基本知识；熟悉我国现行的各类个人理财产品，掌握各类理财产品的内容、性质、风险和赢利状况；明确个人理财过程中应当承担的义务、应当享有的法定权利以及应当承担的法律责任。

二、本课程教学的基本内容和要求

模块一 个人理财基础

第一章 个人理财概述

识记：个人理财的定义；理财商数的定义；个人理财在中国的发展脉络；个人理财的基本理论。

理解：综合财务策划模式；个人理财的基本内容；个人理财的基本作用；生命周期理论；资产组合理论；资本资产定价理论；期权定价理论；贴现现金流量模型（DCF_M）。

应用：会制定个人理财计划。

第二章 个人理财流程

识记：个人理财流程。

理解：建立客户联系；收集客户数据及决定目标与期望；分析客户现行财务状况；整合个人理财策略并提出个人理财计划；执行个人理财计划；监控个人理财计划。

应用：掌握与客户沟通的技巧；收集客户数据及决定目标与期望；分析客户现行财务状况；整合个人理财策略并提出个人理财计划；能够执行个人理财计划；有效监控个人理财计划。

模块二 个人理财产品

第三章 个人银行理财

识记：个人银行理财的基本涵义；商业银行的概念；个人银行理财产品的种类和特点；银行卡、借记卡和贷记卡的概念。

理解：个人银行理财产品的风险类别；传统和新型储蓄类理财产品的种类和特点；境内外资银行结构性理财产品的种类和特点。

应用：制定个人银行理财规划；储蓄类个人银行理财组合应用；个人银行理财产品收益和风险管理。

第四章 个人证券理财

识记：个人证券理财的概念；个人证券理财的作用；个人证券理财的原则；股票的概念；债券的概念；基金的概念；基金的特点；基金的分类。

理解：个人证券理财产品的收益；影响债券收益的因素；影响股票收益的因素；影响基金收益的因素；个人证券理财产品的风险与收益特征对比。

应用：会确立个人证券理财目标；能够选择个人证券理财策略；制定不同年龄段的个人证券理财者应有的基本组合理财策略。

第五章 个人保险理财

识记：个人风险管理和保险规划的概念；创新型保险理财产品的概念和特点；分红保险的概念和特点；万能保险的概念和特点；投资连接保险的概念和特点；创新型非寿险保险理财产品的概念。

理解：制定个人风险管理和保险规划的原则与环节；个人保险理财产品盈余

来源的渠道；可供个人选择的传统的保险理财产品主要的特点；目前新型保险理财产品发展中存在的问题。

应用：制定个人风险管理和保险规划的原则与环节；分析个人保险理财产品盈余来源的渠道；制定个人风险管理和保险规划。

第六章 个人外汇理财

识记：个人外汇理财；个人外汇理财产品；外币储蓄存款；外汇账户；外钞账户；外币活期储蓄存款；外币整存整取定期储蓄存款；外币协议储蓄；个人外汇结构性存款；个人外汇期权产品；个人外汇交易概念；个人外汇交易的特征；个人实盘外汇交易；个人虚盘外汇交易；套汇；套利。

理解：外币储蓄存款的原则；传统的外币储蓄存款作为投资理财工具的特征；传统的外币储蓄存款的投资理财策略；外币协议储蓄的特点；个人外汇结构性存款分类的划分方法；影响外汇理财产品收益的因素；个人外汇理财产品的风险；个人外汇理财产品的风险管理；个人外汇理财规划的内容。

应用：会制定个人外汇理财规划；掌握个人外汇交易的操作方法；掌握个人外汇买卖的交易方式；运用个人外汇交易基本程序。

第七章 个人信托理财

识记：信托的涵义；信托的委托人；信托的受托人；信托的受益人；信托目的；个人信托；财产处理信托产品；财产监护信托产品；人寿保险信托产品；特定赠与信托产品。

理解：信托的构成要素；信托的本性；信托的基本职能；个人信托的起源；个人信托流程；个人信托理财的特点；个人信托理财的范围；个人信托理财产品风险的种类；个人信托理财产品风险的防范。

应用：分析对个人信托理财有需求的人群；能够分析预测个人信托理财产品的收益；会制定个人信托理财规划。

第八章 个人房地产投资

识记：房地产的概念；房地产的特征；房地产的类型；房地产的描述；房地产投资的概念；房地产投资的决策过程；房地产价格的影响因素。

理解：房地产投资的特点；房地产投资的方式；房地产投资的策略；房地产估价的影响因素；房地产投资风险的类型。

应用：个人买房支付能力的评价；分析各种影响因素把握房地产价格的基本走向；运用房地产估价的成本法对房地产进行估价；运用房地产估价的市场比较法对房地产进行估价；运用房地产估价的收益法对房地产进行估价。

模块三 个人理财规划

第九章 个人教育投资

识记：学历教育；非学历教育；义务教育；非义务教育；终身教育。

理解：教育的种类；教育经费的来源与筹措；个人教育投资的结构；教育策划步骤；教育投资计划每月储蓄金额调整表；教育投资的风险。

应用：会制定家庭教育投资计划。

第十章 个人退休养老投资

识记：基本养老保险；基本养老金；企业补充养老保险；个人储蓄性养老保险；退休费用社会统筹；投保资助型养老保险；强制储蓄型养老保险；国家统筹型养老保险；养老保险基金的投资形式；年金。

理解：我国的养老保险体系；社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度；养老保险的特征；养老保险的作用；养老保险的基本类型；退休策划的内容；制定退休计划常见的误区；影响退休策划需求的因素；年金的原理；年金分类。

应用：会对退休策划需求进行分析；对自己的退休生活做一设计。

第十一章 个人理财税收筹划

识记：居民纳税义务人；非居民纳税义务人；应纳税所得额；税收筹划；工资、薪金所得；劳务报酬所得；房地产投资涉及税种及环节；遗产税。

理解：我国税制的基本分类；工资、薪金所得的纳税筹划；劳务报酬所得的纳税筹划；稿酬所得的纳税筹划；利息、股息、红利所得的纳税筹划；购买一般消费品时的税收筹划；购买住房的纳税筹划；购买车船时的纳税筹划；对银行理财产品税收筹划方法；证券理财产品税收筹划；房地产投资税收筹划；教育投资税收筹划；退休养老投资税收筹划；其他投资工具的纳税筹划。

应用：对自己所做的个人理财产品进行税收筹划的分析；为自己的投资项目做一个税收筹划方案。

附录二 综合案例

三、本课程的教学重点

- 1、掌握个人理财的基本概念、基本知识。
- 2、掌握各种金融类理财产品和房地产、艺术品投资以及个人教育、养老投资等相关内容。
- 3、掌握银行理财、外汇、信托等各类金融工具的理财规划。
- 4、掌握各类税种的筹划方式。

四、课程学时分配

模块	项目	内容	课时分配	
			授课	实训
模块一 个人理 财基础	导学	前导课程	1	
	第 1 章	个人理财概述	1	
	第 2 章	个人理财流程	3	
模块二 个人理 财产品	第 3 章	个人银行理财	3	2
	第 4 章	个人证券理财	4	2
	第 5 章	个人保险理财	3	2
	第 6 章	个人外汇理财	3	
	第 7 章	个人信托理财	3	2
	第 8 章	个人房地产投资	3	2
模块三 个人理 财规划	第 9 章	个人教育投资	3	2
	第 10 章	个人退休养老投资	3	2
	第 11 章	个人理财税收筹划	2	2
合计		48	32	16

五、课程考核与评价：

本课程考核为“理论+实践+平时”三部分。理论部分为课程的基本理论考

试部分；实践部分为学生规划方案报告的制定和提交；平时成绩包括考勤成绩、作业成绩和上课表现。评分标准采用百分制，其中考勤成绩、作业成绩和上课表现各占总评成绩的 10%，理论考核成绩占 50%，实践成绩占 20%。

六、教材及参考书：

1、教材

《个人理财》，钱俊龙主编，上海财经大学出版社，2017 年 06 月 01 日

2、参考书：

1、魏涛，投资与理财，电子工业出版社，2014 年 6 月

2、张旺军，投资理财——个人理财规划指南，科学出版社，2014 年 7 月

3、边智群、朱澍清，理财学，中国金融出版社，2016 年 8 月

《个人理财》课程实践环节教学大纲

课程名称：个人理财

适用专业：国际金融

实训学时：8学时

一、实训课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

本课程从培养学生个人理财的职业能力出发，根据银行理财专家开展理财业务的实际情况，突出个人理财实务，强化技能训练，并具有较强的操作性。

(二) 课程的目的

目的是让学生能够掌握理财专业技能，熟悉现金规划、消费支出规划、教育规划、养老规划、保险规划、投资规划、税务筹划等具体的操作运用，并会制定理财报告书，学会用所学理论和方法分析个人理财实践中的一些现实问题。

(三) 课程的任务

能够理论联系实际，能够具有理解、运用或设计、操作个人理财工具的水平以及分析、解决个人理财中出现实际问题的能力。为将来从事或者参与、规划个人理财活动打下坚实的基础。

二、实训课程的基本要求

根据教学内容和教学目标，实验课共开设 4 大实验，总课时为 8 节。学生应按照实验指导书的要求，完成指定的实验任务，并定时提交试验投资分析报告。实验方式主要为学生上机操作，教师随堂辅导。

三、主要仪器设备

计算机，相关软件

四、实验课程内容和学时分配

序号	实验名称	实验内容	实验类型	学时分配	实验要求
1	住房规划	学会计算房贷月供，能够制定综合的房屋规划方案	验证研究	2	必做
2	税务筹划	工资、薪金所得、劳务报酬所得应纳税额等相关税收知识的应用	验证研究	2	必做
3	教育、养老规划	掌握教育、养老规划的基本方法，能够分析客户需求并制定理财规划	验证研究	2	必做
4	综合理财报告	把所学知识融会贯通，能够制定综合的理财报告书	演示综合	2	必做

五、考核方式

实验的实作；实验报告综合评阅。

(1) 本课程对实验报告的要求：

1) 实验内容与实验步骤。这是实验报告极其重要的内容，概括整个实验过程。对于验证性实验，要写明需要经过哪几个步骤作。对于设计性和综合性实验，在上述内容基础上还应该画出流程图、设计思路和设计方法，再配以相应的文字说明。实验过程只写主要操作步骤，要简明扼要。

2) 实验结果总结。根据实验过程中所见到的现象和测得的数据，做出结论。文字叙述要用准确的专业术语，要有时间顺序以及各项指标在时间上的关系。图表使实验结果突出、清晰。

3) 指导教师评语及成绩。指导教师依据学生的实际报告内容，用简练语言给出本次实验报告的评价和价值。

(2) 考核方式

a. 实验课的考核方式。参照平时课堂表现、实验报告和最终上机考核共同确定。

b. 实验课考核成绩的确定。实验课成绩占课程总成绩的 20%左右。

六、实验教材、参考书

指导书：《个人理财实训指导书》，钱俊龙主编，上海财经大学出版社

参考书：

1、《个人理财实务实训》，陈慧芳，古洁主编，大连理工大学出版社，2017-07-01。

2、《个人理财业务实训》，何先应主编，经济科学出版社，2014 年。

3、《一生的理财计划》，王在全，北京大学出版社，2016 年。

《证券投资理论与实务》课程教学大纲

课程名称：证券投资理论与实务

适用专业： 国际金融

总学时： 64学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

在现代经济中，证券投资在国民经济中的作用越来越大。证券投资的迅速发展，促进了经济的大发展。《证券投资理论与实务》是金融专业的核心骨干课程，同时也是投资与理财专业、资产评估专业的核心专业课程。其先修课程：高等数学、经济学、金融学、证券基础知识；后续课程为：证券投资分析。

（二）课程的目的

目的在于帮助学生了解投资环境、发现投资机会及熟悉投资过程；掌握现代证券投资的一些基本理论和方法；熟悉现代证券投资决策和证券投资管理的基本原理；学会用所学理论和方法分析证券投资实践中的一些现实问题。

（三）课程的任务

学习《证券投资理论与实务》对于掌握现代证券投资的新理论、新方法，对于将来从事证券投资相关工作，具有重要作用。通过本课程熟悉证券投资的基本面分析，包括宏观经济分析，产业周期分析，公司分析；熟悉证券投资的技术面分析，包括 k 线，切线理论、道氏理论，主要技术指标等。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

模块一 证券投资基础知识

（一）教学内容

项目一 金融市场

任务一 熟悉金融市场及其构成要素

任务二 知道金融市场的类型和功能

任务三 掌握证券市场相关知识

项目二 金融投资工具

任务一 熟悉货币市场投资工具

任务二 掌握资本市场投资工具——债券

任务三 掌握资本市场投资工具——股票

任务四 掌握资本市场投资工具——证券投资基金

任务五 了解资本市场投资工具——金融衍生工具

项目三 证券的发行与交易

任务一 掌握股票的发行与交易

任务二 熟悉债券的发行与交易

任务三 熟悉证券投资基金的募集、交易与登记

(二) 教学目的要求

- 1、了解金融市场，金融衍生工具了解股票的发行与承销。
- 2、熟悉金融市场的构成要素，货币市场投资工具的种类。
- 3、熟练掌握证券价格和证券价格指数，债券的种类，股票的种类及含义，证券投资基金的种类。

职业模块

模块二 证券投资基本分析

(一) 教学内容

项目四 宏观经济形势与证券市场运行趋势

任务一 证券投资分析基础知识

任务二 宏观经济形势分析

任务三 宏观经济政策分析

项目五 行业分析和公司分析

任务一 证券投资基本分析——行业分析(板块分析)

任务二 上市公司基本分析

任务三 上市公司财务报表分析

(二) 教学目的要求

- 1、了解宏观经济形势分析中主要经济指标与证券市场价格的影响。
- 2、熟悉证券投资基本分析的主要内容，行业分析在证券投资分析中的地位。
- 3、熟练掌握财政政策对证券市场的影响，货币政策对证券市场的影响，上市公司财务报表分析方法。

模块三 证券投资技术分析

(一) 教学内容

项目六 证券投资技术分析的主要理论

任务一 投资技术分析

任务二 掌握 K 线理论

任务三 掌握切线理论

任务四 掌握形态理论

任务五 了解道氏理论

任务六 了解波浪理论和量价关系理论

任务七 分析涨跌停板制度下量价关系

项目七 证券投资技术指标分析

任务一 应用趋势型指标

任务二 应用超买、超卖型指标

任务三 应用人气型指标

任务四 应用大势型指标

(二) 教学目的要求

1、了解技术分析的基本假设和要素，道氏理论，量价关系理论和波浪理论，大型指标。

2、理解压力线，支撑线，趋势线，超买超卖指标。

3、掌握 k 线，k 线理论，常见的持续整理形态和反转突破形态。

模块四 现代金融投资理论

(一) 教学内容

项目八 组合投资理论及其应用

任务一 组合投资理论

任务二 资本资产定价理论

任务三 套利定价理论

任务四 组合投资风险管理

项目九 证券投资心理与行为分析

任务一 认识证券投资心理与行为

任务二 证券投资中的基本心理行为现象

任务三 证券投资心理行为的误区与调节

(二) 教学目的要求

- 1、了解套利定价模型的基本原理，证券投资个体心理行为特征。
- 2、熟悉最优定价组合投资的方法，证券投资中常见的心理现象。
- 3、掌握套利定价模型，证券投资中心理行为误区的调整方法。

拓展模块

模块五 实战指导

（一）教学内容

项目十 证券投资的方法与技巧

任务一 解读证券行情图

任务二 观察与操作盘面

任务三 操作盘面的技巧

任务四 证券投资的策略与技巧

（二）教学目的要求

- 1、了解盘面的常见操作技巧。
- 2、熟悉常见的证券投资操作策略。
- 3、熟练掌握盘面的观察和操作方法，证券行情图的解读方法。

三、本课程的教学重点

- 1、重点掌握货币市场概念；储蓄投资；票据市场投资。
- 2、掌握外汇和汇率；外汇市场和外汇交易；外汇投资和风险控制。
- 3、掌握股票价格、投资收益与风险；股票投资分析方法；实战操作战略。
- 4、债券投资概念、分类及特点；中国债券市场投资及策略。
- 5、熟悉基金投资方式和投资选择。
- 6、掌握期货投资的概念、分类及特点。

四、课程学时分配

模块	项目	内容	课时分配	
			授课	实训
模块一 证券投资 基础	项目一	金融市场	2	
	项目二	金融投资工具	6	
	项目三	证券的发行与交易	4	2

知识				
模块二 证券投资 基本 分析	项目四	宏观经济形势	4	2
	项目五	行业分析和公司分析	6	2
模块三 证券投 资技术 分析	项目六	证券投资技术分析的主要理论	8	4
	项目七	证券投资技术指标分析	4	4
模块四 现代金 融投资 理论	项目八	组合投资理论及其应用	4	2
	项目九	证券投资心理与行为分析	4	
模块五 实战指 导	项目十	证券投资的方法与技巧	4	2
合计		64	46	18

五、课程考核与评价：

本课程考核为“理论+实战+平时”三部分。理论部分为课程的基本理论考试部分；实战部分为学生模拟投资的收益；平时成绩包括考勤成绩、作业成绩和上课表现。评分标准采用百分制，其中考勤成绩、作业成绩和上课表现各占总评成绩的 10%，理论考核成绩占 50%，实训成绩占 20%。

六、教材及参考书：

1、教材

《证券投资理论与实务》，朱瑞霞主编，中国人民大学出版社 2016 年 7 月

2、参考书：

- (1) 《投资学》，任力主编，浙江大学出版社
- (2) 《证券投资分析》，杨朝军主编，上海人民出版社
- (3) 《证券投资理论与实务精要》，滋维·博迪，中国人民大学出版社

《证券投资理论与实务》课程实训环节教学大纲

课程名称：证券投资理论与实务

适用专业： 国际金融

实训学时： 18学时

一、实训课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

在现代经济中，证券投资在国民经济中的作用越来越大。证券投资的迅速发展，促进了经济的大发展。《证券投资理论与实务》是金融专业的核心骨干课程，同时也是投资与理财专业、资产评估专业的核心专业课程。其先修课程：高等数学、经济学、金融学、证券基础知识；后续课程为：证券投资分析。

（二）课程的目的

目的在于帮助学生了解投资环境、发现投资机会及熟悉投资过程；掌握现代证券投资的一些基本理论和方法；熟悉现代证券投资决策和证券投资管理的基本原理；学会用所学理论和方法分析证券投资实践中的一些现实问题。

（三）课程的任务

学习《证券投资理论与实务》对于掌握现代证券投资的新理论、新方法，对于将来从事证券投资相关工作，具有重要作用。通过本课程熟悉证券投资的基本面分析，包括宏观经济分析，产业周期分析，公司分析；熟悉证券投资的技术面分析，包括k线，切线理论、道氏理论，主要技术指标等。

二、实训课程的基本要求

根据教学内容和教学目标，实验课共开设4大实验，总课时6。学生应按照实验指导书的要求，完成指定的实验任务，并定时提交试验投资分析报告。实验方式主要为学生上机操作，教师随堂辅导。

三、主要仪器设备

计算机，相关软件

四、实验课程内容和学时分配

序号	实验名称	实验内容	实验类型	学时分配	实验要求
----	------	------	------	------	------

1	证券资讯阅读分析	学会使用中诚信-资讯分析系统及相关财经网站收集信息	演示研究	2	必做
2	基本分析实训	一般环境分析、行业分析、公司分析，掌握基本分析的方法	验证研究	4	必做
3	技术分析实训	学会识别、熟悉主要技术图形、技术指标，掌握看盘技巧，能对个股及大盘行情做出基本判断	验证研究	4	必做
4	股票模拟交易	开设个人股票模拟帐户，熟悉证券交易基本流程，掌握股票买卖技巧	演示综合	8	必做

五、考核方式

实验的实作；实验报告综合评阅。

(1) 本课程对实验报告的要求：

1) 实验内容与实验步骤。这是实验报告极其重要的内容，概括整个实验过程。对于验证性实验，要写明需要经过哪几个步骤作。对于设计性和综合性实验，在上述内容基础上还应该画出流程图、设计思路和设计方法，再配以相应的文字说明。实验过程只写主要操作步骤，要简明扼要。

2) 实验结果总结。根据实验过程中所见到的现象和测得的数据，得出结论。文字叙述要用准确的专业术语，要有时间顺序以及各项指标在时间上的关系。图表使实验结果突出、清晰。

3) 指导教师评语及成绩。指导教师依据学生的实际报告内容，用简练语言给出本次实验报告的评价和价值。

(2) 考核方式

a. 实验课的考核方式。参照平时课堂表现、实验报告和最终上机考核共同确定。

b. 实验课考核成绩的确定。实验课成绩占课程总成绩的 10%左右。

六、实验教材、参考书

指导书：证券投资理论与实务实验指导书

参考书：

- 1、《证券投资理论与实务》，朱瑞霞主编，中国人民大学出版社 2016 年
- 2、《证券投资理论与实务概论》，陈立功主编，中国人民大学出版社。

3、《证券投资分析》，2014 年证券业从业资格培训与考试统编教材，中国商业出版社。

《公司理财》课程教学大纲

课程名称： 公司理财

适用专业： 国际金融

总学时： 48学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

《公司理财》是一门校公共选修课。通过对公司理财理论与方法的系统介绍，帮助学生了解企业财务运作的基本流程，掌握企业投资决策和融资决策的基本方法，为今后走上工作岗位打下良好的基础。本课程的任务是使学生了解和掌握公司理财的基础理论和基本方法，学会企业筹资、投资、利润分配管理、资产管理、财务分析等基本技能，训练学生解决公司理财问题的能力。

（二）课程的目的

通过本门课程的教学实践，学生应较为系统地了解企业财务管理工作的内容和组织形式，掌握价值分析与风险分析的基本方法，掌握企业理财中的筹资管理、投资决策、运营管理及利润的取得与分配管理等有关内容的基本理论和技术方法，具备一定的分析问题和解决问题的能力。

（三）课程的任务

本课程的任务是使学生了解和掌握公司理财的基础理论和基本方法，学会企业筹资、投资、利润分配管理、资产管理、财务分析等基本技能，训练学生解决公司理财问题的能力。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 初识理财

通过本章的学习，使学生对这门课程有一个总体地认识和了解；理解公司理财的概念、目标、原则，了解公司理财方法。

第一节 认识公司

第二节 什么是公司理财

第三节 公司理财目标

第四节 公司理财内容

职业模块

第二章 财务报表分析

通过本章的学习，理解财务分析的目的、基础、种类、程序。重点掌握各种财务分析方法。

第一节 资产负债表分析

第二节 利润表分析

第三节 现金流量表分析

第四节 财务报表的比率分析

第三章 金融市场与货币时间价值

通过本章的学习，理解时间价值概念，重点掌握时间价值的计算方法。

金融市场

第二节 货币时间价值

第四章 公司自有资本筹集

本章重点理解股权融资的特点、筹资动机；每种筹资方式的含义、条件、优缺点。

第一节 发行股票筹资

第二节 股利政策

第五章 公司借入资本筹集

本章了解各种长期负债的概念、特点、种类、筹集程序；重点掌握长期负债管理方法。

第一节 银行借款筹资

第二节 发行债券筹资

第三节 融资租赁和商业信用

第六章 资本结构

通过对本章的学习，了解资本成本的概念、性质、分类及作用；掌握个别资本成本与综合资本成本的计算方法。本章重点讲授营业杠杆与财务杠杆概念、效应的理解，营业杠杆与财务杠杆及总杠杆系数的计算。

第一节 资本成本

第二节 资本结构

拓展模块

第七章 固定资产评估

通过对本章的学习，了解金融证券估价的一般模型，重点掌握债券估价和股票估价。掌握项目评价标准，净现值、内部收益率、获利指数、投资回收期、会计收益率，以及评价标准的比较与选择。

第一节 现金流量

第二节 风险价值

第三节 长期投资决策方法

第八章 流动资产投资管理

通过本章的学习，了解流动资产投资估的特点、本章介绍目标现金持有量的计算，集中银行和锁箱系统，运用浮游量等现金管理的措施。

第一节 现金的管理

第二节 有价证券的管理

第三节 应收账款的管理

第四节 存货的管理

三、本课程的教学重点

- 1、公司理财的目标
- 2、资金时间价值、风险与报酬
- 3、资本成本及其计算与杠杆原理、资本结构及其优化
- 4、证券投资的收益评价、证券投资的风险与组合、证券投资的风险与组合
- 5、货币资金管理、应收账款管理、存货管理
- 6、现金股利与股票股利的基本内容
- 7、财务指标分析和财务综合分析

四、课程学时分配

周次/日期	课程内容及要求	课时安排	
		讲课	实验(训)
第1周 9月 10日-14 日	第一章 初识理财 (1-4)	3	
第2周 9月 17日-21 日	第二章 财务报表分析 (1-2)	2	1

第3周 9月 24日-28 日	第二章 财务报表分析 (3-4)	3	
第4周 10月1日- 5日	第二章 财务报表分析	3	
第5周 10月 8日-12日	第三章 金融市场与货币时间价值 (1)	3	
第6周 10月15日-19日	第三章 金融市场与货币时间价值 (2)	2	1
第7周 10月 22日-26 日	第四章 公司自有资本筹集 (1)	3	
第8周 10月29 日-2 日	第四章 公司自有资本筹集 (2)	2	1
第9周 11月5日-9日	第五章 公司借入资本筹集 (1-2)	3	
第10周 11月12日-16日	第五章 公司借入资本筹集 (3)	2	1
第11周 11月19 日-23 日	第六章 资本结构 (1-2)	2	1
第12周 11月26日-30日	第七章 固定资产评估 (1)	3	
第13周 12月3日-7日	第七章 固定资产评估 (2)	3	
第14周 12月10日-14日	第七章 固定资产评估 (3)	2	1
第15周 12月17日-21日	第八章 流动资产投资管理 (1-2)	3	
第16周 12月24日-28日	第八章 流动资产投资管理 (3-4) 复习	3	
第17周 1月31日-4日	考试	42	6

五、课程考核与评价：

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30% ， 期末成绩占总成绩的 70% 。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30% 。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定， 占总成绩的 70% 。

六、教材及参考书：

1、教材：

[1] 陈兴滨,公司理财[M]./中国人民大学出版社 2017 年第三版

2、参考书:

[1]高新阳, 高凤革主编.公司理财[M].北京: 中国矿业大学出版社, 2005

[2]荆新, 王化成等主编.财务管理学[M].北京: 中国人民大学出版社, 2004

[3]罗斯著.公司理财[M].北京: 机械工业出版社, 2002

《公司理财》课程实训环节教学大纲

课程名称： 公司理财

适用专业： 国际金融

实训学时： 6学时

一、本实训课的性质、任务与目的

（一）课程的性质

《公司理财》是一门专业技术课。通过对公司理财理论与方法的系统介绍，帮助学生了解企业财务运作的基本流程，掌握企业投资决策和融资决策的基本方法，为今后走上工作岗位打下良好的基础。本课程的任务是使学生了解和掌握公司理财的基础理论和基本方法，学会企业筹资、投资、利润分配管理、资产管理、财务分析等基本技能，训练学生解决公司理财问题的能力。

（二）课程的目的

通过本门课程的教学实践，学生应较为系统地了解企业财务管理工作的内容和组织形式，掌握价值分析与风险分析的基本方法，掌握企业理财中的筹资管理、投资决策、运营管理及利润的取得与分配管理等有关内容的基本理论和技术方法，具备一定的分析问题和解决问题的能力。

（三）课程的任务

本课程的任务是使学生了解和掌握公司理财的基础理论和基本方法，学会企业筹资、投资、利润分配管理、资产管理、财务分析等基本技能，训练学生解决公司理财问题的能力。

二、实训课程的基本内容和要求

本实训课是基于公司理财中的筹资、投资、资金营运、资金分配等环节中的相关管理理论而设计的。

本课程主要采取课内实训方式。实训要求综合运用公司理财的基础理论、基本技能认真分析筹资、投资、资本分配等一系列理财活动。学会查阅资料，能利用计算机等工具进行辅助设计。

三、本实训课程的教学重点

本实训课是基于公司理财中的筹资、投资、资金营运、资金分配等环节中的相关管理理论而设计的。本实训课程的教学重点掌握货币时间价值的含义和计算方法，特别是即付年金、递延年金的意义及其终值、现值的计算。掌握几种主要的财务分析方法，根据资料评价和分析公司的偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力。负债资金的筹集；权益资金的筹集；资金需求量的需测；掌握债券发行价格的计算，掌握债券筹资和银行借款筹资成本的计算。掌握债券、股票等金融资产投资的估价及投资方法。

四、本实训课程学时分配

实训项目	实训基本内容及基本要求	课时
树立理财观念	资金时间价值的计算与应用；掌握货币时间价值的含义和计算方法，特别是即付年金、递延年金的意义及其终值、现值的计算；掌握风险价值的概念和风险的衡量方法。	1
财务报表分析	报表的阅读；报表专项分析；报表综合分析；掌握几种主要的财务分析方法，根据资料评价和分析公司的偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力。	1
企业筹资管理	负债资金的筹集；权益资金的筹集；资金需求量的需测；掌握债券发行价格的计算，掌握债券筹资和银行借款筹资成本的计算，能够通过计算进行筹资方式决策；了解债券筹资和银行借款筹资的利弊。	2
证券投资管理	股票、债券、基金投资决策；掌握债券、股票等金融资产投资的估价及投资方法。	2

五、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。

- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、教材及参考书：

1、教材：

[1] 陈兴滨, 公司理财[M]. /中国人民大学出版社, 2017 年第三版

2、参考书：

[1] 高新阳, 高凤革主编. 公司理财[M]. 北京：中国矿业大学出版社, 2005

[2] 荆新, 王化成等主编. 财务管理学[M]. 北京：中国人民大学出版社, 2004

[3] 罗斯著. 公司理财[M]. 北京：机械工业出版社, 2002

《国际结算》课程教学大纲

课程名称： 国际结算

适用专业： 国际金融

总学时： 48学时

一、课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

《国际结算》是国际金融专业的必修课和专业课。本课程阐述了国际结算适用的国际法则和惯例、国际结算的基本原理以及国际结算的基本业务及其处理流程。

(二) 课程的目的

通过本课程的学习，使学生明确国际结算的工具，理解国际结算的方式，熟练掌握国际结算各项业务的操作技能，提高学生分析问题和解决问题的能力，完善国际金融专业学生的知识结构。

(三) 课程的任务

正确认识国际结算课程的性质、任务，全面了解课程的体系、结构，对国际结算课程有一个总体的把握；理解国际结算的基本原理，熟练掌握国际结算各项业务的操作技能；了解国际结算的发展动态；理论联系实际，运用所学理论知识和国际结算的原理和方法分析处理现实国际结算问题的能力。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 国际结算清算系统和国际惯例

基本内容：

- (1) 国际电子结算和清算系统
- (2) 国际结算适用的国际法则和惯例

基本要求：

- (1) 了解主要的国际清算系统
- (2) 了解国际结算的相关惯例
- (3) 了解国际结算业务中的的银行类型

第二章 国际结算中的票据

基本内容：

- (1) 票据概述
- (2) 汇票

(3) 本票

(4) 支票

基本要求:

(1) 了解票据的定义、特征

(2) 掌握汇票的概念、汇票的必要项目和汇票行为

(3) 掌握本票、支票的定义和必要项目

职业模块

第三章 国际汇款业务

基本内容:

(1) 电汇业务

(2) 信汇业务

(3) 票汇业务

基本要求:

(1) 了解国际汇款业务的国际惯例

(2) 掌握国际汇款业务的含义、类型、当事人、流程

第四章 国际托收业务

基本内容:

(1) 托收业务的含义和特点

(2) 托收业务的当事人

(3) 付款交单方式业务流程

(4) 承兑交单方式业务流程

基本要求:

(1) 熟练掌握跟单托收业务流程

(2) 掌握跟单托收申请书的填制方法

(3) 掌握托收项下风险的防范措施

第五章 信用证业务

基本内容:

(1) 信用证的含义和特点

(2) 信用证涉及的当事人

(3) 信用证结算的业务流程

(4) 信用证的风险及防范

基本要求:

(1) 熟练掌握信用证的主要内容

(2) 准确把握信用证当事人的权利和义务

(3) 理解和掌握信用证结算的风险及防范措施

(4) 了解关于信用证结算业务的国际惯例

拓展模块

第六章 银行保函业务

基本内容:

- (1) 银行保函的定义、作用和当事人
- (2) 银行保函的基本内容
- (3) 银行保函的业务流程

基本要求:

- (1) 准确把握银行保函当事人的权利和义务
- (2) 理解和掌握银行保函结算的风险及防范措施
- (3) 了解关于银行保函结算业务的国际惯例

第七章 国际保理业务

基本内容:

- (1) 国际保付代理的含义、作用和当事人
- (2) 国际保付代理业务流程

基本要求:

- (1) 掌握国际保付代理的业务过程
- (2) 了解国际保付代理的作用

第八章 福费廷业务

基本内容:

- (1) 福费廷业务的适用条件
- (2) 福费廷业务的流程
- (3) 福费廷业务的风险及防范措施

基本要求:

- (1) 了解福费廷业务的适用条件
- (2) 掌握福费廷业务的处理流程
- (3) 掌握福费廷业务的风险防范措施

三、本课程的教学重点

1、国际结算的基本知识

- (1) 国际电子结算和清算系统
- (2) 国际结算适用的国际法则和惯例

2、国际结算中的票据

- (1) 汇票的概念、汇票的必要项目和汇票行为
- (2) 本票、支票的定义及其必要项目

3、国际汇款业务

- (1) 国际汇款业务的种类
- (2) 国际汇款业务的流程

4、国际托收业务

- (1) 付款交单方式业务流程
- (2) 承兑交单方式业务流程

5、信用证业务

- (1) 信用证结算的业务流程

- (2) 信用证当事人的权利和义务
- 6、银行保函业务**
- (1) 银行保函的业务流程
- (2) 银行保函当事人的权利和义务
- 7、国际保理业务**
- (1) 国际保付代理业务流程
- (2) 国际保付代理的作用
- 8、福费廷业务**
- (1) 福费廷业务的适用条件
- (2) 福费廷业务的流程

四、课程学时分配

章序	内 容	讲课	实验(训)
1	第一章 国际结算清算系统和国际惯例	4	
2	第二章 国际结算中的票据	6	
3	第三章 国际汇款业务	8	2
4	第四章 国际托收业务	8	2
5	第五章 信用证业务	8	4
6	第六章 银行保函业务	2	
7	第七章 国际保理业务	2	
8	第八章 福费廷业务	2	
	合 计	40	8

五、课程考核与评价:

考查成绩评定总则:平时成绩占总成绩的 30% ,期末成绩占总成绩的 70% 。

平时成绩评定:平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行,占总成绩的 30% 。

期末考核评定:期末成绩通过考试评定,占总成绩的 70% 。

六、教材及参考书:

1、教材:

- (1) 国际结算实务. 侯迎春、石月华主编. 中国财政经济出版社. 2016 年版

2、参考书目:

- (1) 国际结算. 周箫主编. 科学出版社. 2015 年版
- (2) 国际结算. 苏宗祥主编. 中国金融出版社. 2013 年版
- (3) 国际结算实验教程. 靳生主编. 中国金融出版社. 2007 年版

《国际结算》课程实训教学大纲

课程名称：国际结算

适用专业：国际金融

实训学时：8学时

一、实训课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

《国际结算》实训课是国际金融专业的必修课。本课程是在《国际结算》理论课的基础上，要求学生根据国际结算的国际法则和惯例，运用国际结算的基本原理，处理国际结算业务。

(二) 课程的目的

通过本课程的学习，使学生熟练掌握国际结算业务的操作技能，提高学生分析问题和解决问题的能力，提高学生的动手能力。

(三) 课程的任务

掌握国际汇款业务、国际托收业务和信用证业务的操作流程。要求学生理论联系实际，运用所学理论知识和国际结算的原理和方法，分析处理现实国际结算问题。

二、实训课程的基本内容和要求

本课程是实践要求较高的课程，在教学中需贯彻理论联系实际、紧密与实际相结合的原则。通过课内实训提高学生的专业技能与动手能力，使学生更好的掌握课程所要求的重点内容和国际结算技能。实训时注意理论与实际的结合，注重互动教学，倡导学生主动参与，逐步培养学生乐于探究、勤于思考。通过实训教学环节的实施，培养学生分析问题和解决问题的能力。

实训一、国际汇款业务（2课时）

A、内容：国际汇款业务的流程

B、目的：使学生通过现场模拟，掌握国际汇款的流程。

C、要求：四人一组，设计一个汇款案例：模拟出口商、进口商、汇出行、解付行，模拟办理国际汇款的全过程。

实训二、国际托收业务（2课时）

A、内容：付款交单业务

B、目的：掌握付款交单方式的业务流程

C、要求：根据教师提供的业务场景，完成 MT400 报文。

实训三、信用证业务（4 课时）

A、内容：开证行开立信用证

B、目的：掌握 SWIFT 信用证的关键术语

C、要求：根据信用证开证申请书，完成 SWIFT 信用证。

四、本实训课程学时分配

项目编号	实训名称	实训内容	实训学时	实训方式	实训场所
1	国际汇款业务	国际汇款业务的流程	2	课内实训	实训教室
2	国际托收业务	付款交单业务	2	课内实训	实训教室
3	信用证业务	开证行开立信用证	4	课内实训	实训教室

五、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、教材及参考书：

1、教材：

(1) 国际结算实务. 侯迎春、石月华主编. 中国财政经济出版社. 2016 年版

2、参考书目：

(4) 国际结算. 周箫主编. 科学出版社. 2015 年版

(5) 国际结算. 苏宗祥主编. 中国金融出版社. 2013 年版

(6) 国际结算实验教程. 靳生主编. 中国金融出版社. 2007 年版

《国际金融》课程教学大纲

课程名称： 国际金融

适用专业： 国际金融

总学时： 48学时

一、课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

《国际金融》是金融、国际贸易、财税等专业的专业理论课，是金融、国际贸易专业的必修课以及相关专业的选修课。阐述的是国际金融学科的最一般规律、国际金融学的基本理论，介绍国际金融的基本业务和基础知识。

(二) 课程的目的

通过本课程的学习，使学生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，为学好其他国际经济与贸易方面的业务课程打下坚实的基础。学习《国际金融》课程可以更好地完善国际经济与贸易专业学生的知识结构、开阔视野、提高学生从事宏微观经济工作的综合素质。

(三) 课程的任务

正确认识课程的性质、任务及其研究对象，全面了解课程的体系、结构，对国际金融学科有一个总体的把握；牢固掌握国际金融学的基本概念，深刻理解国际金融的基本理论，掌握国际金融的基本原理和学科方法，了解国际金融学科的发展前沿；学会理论联系实际，掌握运用所学理论知识和国际金融学的原理和方法分析现实国际金融问题和具体案例的能力；学习掌握从国际金融业务、实践中探索一般规律和理论概括的思维方法。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 国际收支

基本内容：

- (1) 国际收支概述
- (2) 国际收支分析
- (3) 我国的国际收支
- (4) 国际收支市场调节机制
- (5) 政府的国际收支调节

基本要求：

(1) 了解国际收支、经常差额、综合差额、价格铸币流动机制、马歇尔---勒纳条件、J 曲线效应的概念

(2) 掌握国际收支平衡表的编制方法

(3) 理解国际收支失衡原因、经济影响及市场调节机制

(4) 领会国际收支与主要宏观经济变量的关系以及政府调节国际收支的政策措施和一般原则

职业模块

第二章 国际储备

基本内容:

(1) 国际储备概述

(2) 国际储备总量管理

(3) 国际储备结构管理

(4) 我国国际储备问题

基本要求:

(1) 了解国际储备、国际清偿能力、在基金组织的储备头寸和特别提款权的概念

(2) 理解国际储备的作用、领会影响国际储备的主要因素和国际储备管理的基本原则

(3) 掌握国际储备管理的基本方法

(4) 能够运用所学知识分析我国国际储备问题

第三章 外汇与汇率

基本内容:

(1) 外汇概述

(2) 汇率概述

(3) 汇率的决定基础及汇率与经济的关系

(4) 西方汇率理论简述

基本要求:

(1) 了解外汇、即期汇率、远期汇率、买入价、卖出价、基本汇率、套算汇率、掉期率等概念

(2) 领会汇率的标价方法和汇率的决定基础

(3) 领会汇率变动对国际收支、国际储备、国内经济和世界经济的影响

第四章 汇率制度

基本内容:

(1) 汇率制度的类型

(2) 固定汇率制与浮动汇率制的比较

(3) 汇率制度的选择

(4) 人民币汇率制度

基本要求:

(1) 了解铸币平价、黄金输送点、金平价、购买力平价和利率平价等概念

- (2) 理解纸币流通制度下影响汇率变动的主要因素及其发挥作用的方式
- (3) 理解固定汇率制和浮动汇率制的优缺点
- (4) 掌握分析汇率制度选择的能力

第五章 外汇管制

基本内容:

- (1) 外汇管制的目的和意义
- (2) 外汇管制的基本方式
- (3) 货币可兑换
- (4) 我国外汇管理体制

基本要求:

- (1) 了解外汇管制、复汇率制、逃汇、非法套汇、货币可兑换等概念
- (2) 理解外汇管制的目的、作用和弊端
- (3) 领会我国外汇管理体制改革的必要性
- (4) 掌握外汇管制的基本方式和我国外汇管理制度的主要内容
- (5) 把握人民币经常项目可兑换的条件

第六章 外汇业务

基本内容:

- (1) 外汇市场
- (2) 即期外汇交易
- (3) 远期外汇交易
- (4) 外汇期货交易
- (5) 外汇期权交易

基本要求:

- (1) 了解外汇市场, 及其外汇交易、远期外汇交易、无抛补套利、抛补套利、套汇和掉期等概念
- (2) 掌握汇率识读和套算的基本方法; 领会国际贸易和国际投资活动中各项外汇业务的应用
- (3) 理解外汇业务中的的各种公式

第七章 外汇风险管理

基本内容:

- (1) 外汇风险概述
- (2) 外汇风险管理的战略和一般原则
- (3) 外汇风险管理的手段

基本要求:

- (1) 了解外汇风险、交易风险、经济风险、会计风险、BSI 和 LSI 等概念
- (2) 领会各种外汇风险管理战略所要求的条件
- (3) 理解外汇风险管理的一般原则
- (4) 掌握外汇风险管理的基本手段

第八章 国际金融市场

基本内容:

- (1) 国际金融市场概述
- (2) 传统的国际金融市场
- (3) 欧洲货币市场
- (4) 衍生金融工具市场

基本要求:

(1) 了解离岸金融市场、境外货币、回购协议、股票存托凭证、衍生金融工具等概念

(2) 领会当代国际金融市场发展的特点

(3) 掌握货币市场的交易工具和证券市场的划分方式

(4) 理解欧洲货币市场的特点和发展原因

(5) 认识常见的衍生金融工具并理解衍生金融工具市场发展的原因, 知道如何加强对衍生金融工具市场的监管

第九章 国际资本流动

基本内容:

(1) 资本国际流动的形式

(2) 资本国际流动的经济动机和制约因素

(3) 资本国际流动的经济效应

(4) 当代资本国际流动的主要特征

基本要求:

(1) 了解资本流动、合资经营、合作经营、国际融资租赁、政府贷款等概念

(2) 掌握资本国际流动的形式; 领会资本国际流动的经济动机和制约因素

(3) 理解资本国际流动的经济效应

拓展模块

第十章 国际金融组织

基本内容:

(1) 国际货币基金组织

(2) 世界银行集团

基本要求:

(1) 了解国际货币基金组织、世界银行集团、多边投资担保机构等概念

(2) 领会国际货币基金组织和世界银行集团的宗旨

(3) 掌握国际金融组织基本业务活动和贷款条件

(4) 理解国际金融组织的性质和作用

(5) 知道我国与国际货币基金组织和世界银行的关系

第十一章 国际货币体系

基本内容:

(1) 战前的国际货币体系

(2) 布雷顿森林体系

(3) 牙买加体系

(4) 国际货币体系的改革方案

基本要求:

(1) 了解国际金本位制、布雷顿森林体系、特里芬难题、牙买加体系、欧洲联盟、欧元等概念

(2) 理解国际货币体系演进的原因; 领会布雷顿森林体系和牙买加体系演进的主要内容

(3) 知道发展中国家对国际货币体系改革的要求

(4) 掌握欧元诞生的原因及其对世界经济的影响

三、本课程的教学重点

- 1、教学重点及难点：
 - (1) 国际收支的基本构架及各个帐户之间的关系
 - (2) 国际收支平衡表的记帐原则
 - (3) 国际收支失衡的调节措施
- 2、教学重点及难点：
 - (1) 国际储备的构成及各构成部分的特点
 - (2) 国际储备的管理
 - (3) 影响一国国际储备最适规模的因素
- 3、教学重点及难点：
 - (1) 汇率的决定与变动
 - (2) 人民币汇率的生成机制
- 4、教学重点及难点：
 - (1) 固定汇率制与浮动汇率制的涵义及特征
 - (2) 联系汇率制的内容及运行机制
 - (3) 不同汇率制的优劣分析
- 5、教学重点及难点：
 - (1) 外汇管制的目的、作用和弊端
 - (2) 外汇管理体制的改革
- 6、教学重点及难点：
 - (1) 外汇交易的基本原理
 - (2) 外汇交易的操作程序
 - (3) 外汇交易在实际中的运用
- 7、教学重点及难点：
 - (1) 外汇风险管理的措施
 - (2) 不同外汇风险类别采取适应的防范措施
- 8、教学重点及难点：
 - (1) 国际货币市场与资市场的业务活动
 - (2) 欧洲货币市场的特点及其经营活动
- 9、教学重点及难点：
 - (1) 国际资本流动的原因、条件、类型及其经济影响
 - (2) 我国利用外资的主要形式及存在的问题
 - (3) 国际资本对经济的影响
- 10、教学重点及难点：
 - (1) 国际货币基金组织、世界银行集团的职能与业务活动内容
 - (2) 国际货币基金组织与世界银行集团业务活动的区别
- 11、教学重点及难点：
 - (1) 布雷顿森林体系的主要内容、特点、作用和缺陷
 - (2) 牙买加体系的利弊
 - (3) 欧洲货币体系的主要内容
 - (4) 国际货币体系改革前景
 - (5) 欧元诞生的意义

四、课程学时分配

章序	内 容	讲课	实验(训)
1	第一章 国际收支	2	
2	第二章 国际储备	3	
3	第三章 外汇与汇率	4	2
4	第四章 汇率制度	6	2
5	第五章 外汇管制	4	
6	第六章 外汇业务	4	
7	第七章 外汇风险管理	4	
8	第八章 国际金融市场	4	2
9	第九章 国际资本流动	3	
10	第十章 国际金融组织	5	
11	第十一章 国际货币体系	3	
	合 计	42	6

五、课程考核与评价：

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

六、教材及参考书：

1、教材：

(1) 国际金融. 吕德宏、罗剑朝主编. 西安地图出版社. 2017 年

2、参考书目：

(7) 国际金融新编（第 3 版）. 姜波克主编. 复旦大学出版社. 2001 年

(8) 国际金融. 刘舒年主编. 对外经济贸易大学出版社. 2004 年

(9) 国际金融学. 桥桂明主编. 中国财政经济出版社. 2005 年

《国际金融》课程实训教学大纲

课程名称： 国际金融

适用专业： 国际金融

实训学时： 6学时

一、实训课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

《国际金融》是金融、国际贸易、财税等专业的专业理论课，是金融、国际贸易专业的必修课以及相关专业的选修课。阐述的是国际金融学科的最一般规律、国际金融学的基本理论，介绍国际金融的基本业务和基础知识。

（二）课程的目的

通过本课程的学习，使学生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，为学好其他国际经济与贸易方面的业务课程打下坚实的基础。学习《国际金融》课程可以更好地完善国际经济与贸易专业学生的知识结构、开阔视野、提高学生从事宏微观经济工作的综合素质。

（三）课程的任务

正确认识课程的性质、任务及其研究对象，全面了解课程的体系、结构，对国际金融学科有一个总体的把握；牢固掌握国际金融学的基本概念，深刻理解国际金融的基本理论，掌握国际金融的基本原理和学科方法，了解国际金融学科的发展前沿；学会理论联系实际，掌握运用所学理论知识和国际金融学的原理和方法分析现实国际金融问题和具体案例的能力；学习掌握从国际金融业务、实践中探索一般规律和理论概括的思维方法。

二、实训课程的基本内容和要求

本课程是实践有求较高的课程，在教学中一定注重理论联系实际，紧密与生产实际相结合，充分发挥学院图书资料和电子图书功能，通过课内实训、专题训练、学生课外参观社会实践活动等环节提高学生的专业技能与动手能力。加强课内外实训，通过实训使学生更好的掌握课程所要求重点内容和外汇交易等技能，实训时注意理论与实际的结合；注重互动教学，倡导学生主动参与，逐步培养学生乐于探究、勤于思考，经历综合性、体验式的实训锻炼，通过实训教学环节的实施，培养学生分析问题和解决问题的能力。

实训一、课外实践活动（2课时）

组织学生去外汇银行或实训室

A、内容：由任课教师带队，组织学生到外汇市场实践。

B、目的：使学生通过现场模拟做单，真正体会理论与实践相结合的乐趣。

C、要求：

- a. 识别直接标价法和间接标价法，学会观看不同标价法货币的汇率走势图。
- b. 逐步掌握每一种外汇（保证金交易）的交易单位、特性及影响因素等。
- c. 学会运用基本因素分析和图表技术分析研判汇率走势。
- d. 学生自己选出几种外汇，做好价位记录。
- e. 根据所学知识，对几种外汇的未来走势做出预测。

实训二、比较股市、期市与汇市（4 课时）

A、内容：教师指导学生结合以上三个市场的实践活动，总结三个市场之间有哪些联系和区别，写出实训报告。

B、目的：使学生通过写作，系统地总结一下对参加社会实践活动的体会及感想。

C、要求：写一篇实践报告，谈谈股市、期市与汇市的联系与区别及优缺点，自己愿意选择的投资场所及原因，三市对国家经济发展的作用等。

四、本实训课程学时分配

项目编号	实训名称	实训内容	实训学时	实训方式	实训场所
1	组织学生去外汇银行或实训室	由任课教师带队，组织学生到外汇市场实践。	2	调查比较，讨论	多媒体教室
2	比较股市、期市与汇市	教师指导学生结合以上三个市场的实践活动，总结三个市场之间有哪些联系和区别，写出实训报告。	4	上网调查、分组讨论，评价	机房、图书馆

五、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、教材及参考书：

1、教材：

(1) 国际金融. 吕德宏、罗剑朝主编. 西安地图出版社. 2003 年

2、参考书目：

(10) 国际金融新编（第 3 版）. 姜波克主编. 复旦大学出版社. 2001 年

(11) 国际金融. 刘舒年主编. 对外经济贸易大学出版社. 2004 年

(12) 国际金融学. 桥桂明主编. 中国财政经济出版社. 2005 年

(13) 国际金融学. 陈雨露主编. 中国人民大学出版社. 2008 年

《互联网金融》课程教学大纲

课程名称： 互联网金融

适用专业： 国际金融

总学时： 32学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

本课程是上海邦德职业技术学院国际金融学专业的一门职业技术课。使学生深入认识网络金融内涵及其在网络经济运行中的重要地位，理解网络金融运行的基本技术基础，掌握网络金融的主要方面：电子支付、网络银行、网络证券和在线保险等，了解网络金融的发展历史和现状。尤其重要的，是要理解网络金融给金融业和整个经济带来的内在和外部影响，包括风险控制和监管等问题。其次，学生应当通过本课程的学习，学会运用网络金融学的相关理论和知识分析现实生活中的金融现象和问题，提高分析问题和解决问题的能力。

（二）课程的目的

通过本课程的学习，帮助学生获得必要的网络金融基本常识，了解现实世界网络金融的发展前沿，掌握探索网络金融基本规律的一般方法；引导学生进入现实网络金融运行世界，提高实践运用水平；使学生了解网络金融的现状和发展，深入研究网络经济，深刻认识网络经济的运行机制、方式和变化规律。

（三）课程的任务

1、使学生对网络金融的基本理论有较全面和较深入的认识；通过对各种网络金融产品和模式的讲解分析，使学生掌握网络金融（网络银行、网络证券和期货、网络保险）的主要知识体系、基本观点。

2、通过课堂讲解、讨论和学生课下阅读、思考，使学生掌握网络拓展与创新网络金融业务的正确方法，对网络金融理论和现实方面的一些问题能有一定的独立思考能力。

3、要求学生在学完本课程后，提高学生在金融领域应用高科技的素养，能运用网络金融的方法和基本理论，独立地分析评述网络金融业务的特征和发展趋势。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章： 网络金融学概述

[教学目的与要求] 本章主要介绍网络金融的内涵、主要运行模式和基本特点,使学生了解网络金融产生背景和发展状况,能够分析网络金融对金融业造成的影响,并对未来趋势做出一定的分析和预测。

[教学重点与难点] 网络金融对传统金融业造成的影响

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主,课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 网络金融学的研究内容

- 一、网络金融的内涵
- 二、网络金融的产生背景
- 三、网络金融学的主要研究方法

第二节 网络金融的特点和影响

- 一、网络金融的主要特点
- 二、网络金融对传统金融的影响

第三节 网络金融的发展历史与现状

- 一、网络金融的发展历程
- 二、国外网络金融的发展概况
- 三、我国网络金融的发展现状与主要问题

职业模块

第二章： 电子货币与电子支付体系

[教学目的与要求] 本章主要介绍电子货币和电子支付体的基本概念,使学生了解电子货币和电子支付系统在国内外的的发展,熟悉电子货币的职能及与传统货币的区别,掌握电子货币的类别及对应的电子支付系统。

[教学重点与难点] 电子支付系统

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主,课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 电子货币

- 一、电子货币的概念及其特征
- 二、电子货币的分类
- 三、电子货币的职能
- 四、电子货币在国内外的的发展

第二节 电子货币的影响

- 一、电子货币与货币供需
- 二、电子货币与货币政策
- 三、电子货币的职能

第三节 电子支付体系

- 一、电子支付的概念与分类

- 二、电子支付系统
- 三、电子支付国内外发展概况

第三章： 网络银行

[教学目的与要求] 本章主要介绍网络银行的基本概念和业务模式，使学生了解网络银行的发展过程与现状，熟悉网络银行的系统建设与经营管理的基本理论，掌握网络银行的概念、模式以及开展的业务，能够结合现有银行业务，分析网络银行业务给银行业带来的影响。

[教学重点与难点] 网络银行的发展模式、主要业务，网络银行的经营与管理

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主，课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 网络银行概述

- 一、网络银行的发展现状
- 二、网络银行的定义和基本特征

第二节 网络银行的模式和业务

- 一、网络银行的发展模式
- 二、网络银行的主要业务

第三节 网络银行的系统建设

- 一、网络银行的技术结构
- 二、网络银行的建设目标和思路
- 三、网络银行的平台建设

第四节 网络银行的经营与管理

- 一、与传统银行经营管理的关系
- 二、网络银行的定价策略
- 三、网络银行的风险管理
- 四、网络银行的创新管理

第四章 网络保险

[教学目的与要求] 本章主要介绍网络保险的基本概念和业务模式，使学生了解网络保险的发展过程与现状，熟悉网络保险的系统建设与经营管理的基本理论，掌握网络保险的概念、模式以及开展的业务，能够结合现有保险业务，分析网络保险业务给保险业带来的影响。

[教学重点与难点] 网络保险的业务模式的分类与业务流程。

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主，课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 网络保险概述

- 一、风险与保险

- 二、网络保险的内容
- 三、网络保险的特性与比较优势
- 四、网络保险的发展现状与国际比较

第二节 网络保险的业务模式

- 一、网络保险的业务内容
- 二、网络保险业务模式的分类
- 三、网络保险的业务流程
- 四、保险机构开展网络保险的步骤
- 五、网络保险的发展趋势分析

第三节 网络保险的管理与运作

- 一、网络保险系统的构建
- 二、网络保险的经营管理
- 三、网络保险的营销管理
- 四、网络保险的发展战略

第五章 网络证券与网络期货

[教学目的与要求] 本章主要介绍网络证券与网络期货的基本概念和业务模式,使学生了解网络证券和网络期货的发展过程与现状,以及网络证券、网络期货的交易流程,掌握网络证券和网络期货的概念、模式以及开展的业务,能够结合现有证券业务分析网络证券和期货业务的发展趋势。

[教学重点与难点] 网络证券市场的运作模式、交易流程。

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主,课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 网络证券概述

- 一、网络证券的含义
- 二、网络证券市场的产生与发展
- 三、网络证券市场的特征
- 四、网络证券的发展趋势

第二节 网络证券的业务模式

- 一、网络证券市场的运作模式
- 二、网络证券的交易程序和资金支付

第三节 网络证券交易系统

- 一、网络证券交易系统简介
- 二、网络证券交易系统操作指导

第四节 网络期货

- 一、网络期货的基本知识
- 二、网络期货交易概述
- 三、网络期货交易系统

第六章 网络金融的经营管理

[教学目的与要求] 本章主要介绍网络金融管理的管理体制、产品营销策略和客户服务的基本知识,使学生了解网络金融的管理体制与组织结构,网络金融的客户管理战略,熟悉网络金融产品的营销策略,掌握网络金融产品的设计与营销渠道的基本理论,学会利用产品营销策略来分析现有网络金融产品。

[教学重点与难点] 网络金融产品的定价策略、渠道策略和品牌策略。

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主,课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 网络金融的组织架构

- 一、网络金融的实现条件
- 二、网络金融的管理体制与组织结构
- 三、网络金融经营策略

第二节 网络金融产品营销策略

- 一、网络金融产品营销概述
- 二、网络金融产品的设计与开发
- 三、网络金融产品的营销渠道策略
- 四、网络金融产品定价策略
- 五、网络金融品牌经营策略

第四节 网络金融的客户服务管理

- 一、客户关系管理
- 二、网络金融的客户管理战略
- 三、网络金融呼叫中心

第七章 网络金融安全与风险管理

[教学目的与要求] 本章主要介绍网络金融面临的安全和风险问题及其管理的基本理论,使学生了解网络金融面临的各种安全和风险问题,熟悉网络安全管理的相关技术和标准,掌握安全管理的基本理论、管理模型和网络金融的监管体系。

[教学重点与难点] 网络金融安全管理模型。

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主,课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 网络金融的安全与风险问题

一、网络金融面临的安全挑战

二、网络金融面临的风险问题

第二节 相关安全技术与标准

一、网络安全技术

二、网络信息安全标准

第四节 网络金融的安全管理

一、网络金融安全管理的基本原则

二、网络金融安全管理的主要内容

三、网络金融安全管理模型

四、网络金融认证中心

第四节 网络金融的监管

一、网络金融的风险管理

二、网络金融的监管体系

三、网络金融立法

拓展模块

第八章 网络金融的发展

[教学目的与要求] 使学生了解网络金融发展的新的趋势和方向,探索网络金融的发展机遇和相关技术因素、社会因素,学会利用前文的理论和方法来分析我国网络金融发展的途径和战略。

[教学重点与难点] 我国发展网络金融面临的问题和战略。

[授 课 方 法] 以课堂讲授为主,课堂讨论和课下自学为辅。

[授 课 内 容]

第一节 移动金融服务

一、移动金融服务的含义与特点

二、移动金融服务平台

三、移动金融服务的发展趋势

第二节 第三方网络金融服务

一、第三方网络金融服务概述

二、第三方网络支付服务

三、第三方网络金融信息服务

第三节 网络金融的未来发展策略

一、网络金融的发展机遇

二、我国网络金融的发展战略

四、课程学时分配

章序	内 容	讲课	实验(训)
1	第一章 网络金融学概述	2	2
2	第二章 电子货币与电子支付体系	4	
3	第三章 网络银行	3	2
4	第四章 网络保险	3	2
5	第五章 网络证券与网络期货	4	2
6	第六章 网络金融的经营管理	3	
7	第七章 网络金融安全与风险管理	3	
8	第八章 网络金融的发展	2	
9	复习	2	
10	考试	2	
	合 计	24	8

五、课程考核与评价：

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30%，期末成绩占总成绩的 70%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70%。

六、教材及参考书：

1、教材：

(1) 崔泽园主编，《网络金融》，东北财经大学出版社，2017 年。

2、参考书目：

(1) 张劲松 编著，《网络金融》，机械工业出版社，2010 年。

(2) 黄健青，陈进 主编，《网络金融》，电子工业出版社，2011 年。

(3) 战松编著，《网络金融实务》，西南财经大学出版社，2006 年。

《互联网金融》课程实训教学大纲

课程名称：互联网金融

适用专业：国际金融

实训学时： 8学时

一、实训课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

本课程是上海邦德职业技术学院国际金融专业的一门职业技术课。使学生深入认识网络金融内涵及其在网络经济运行中的重要地位，理解网络金融运行的基本技术基础，掌握网络金融的主要方面：电子支付、网络银行、网络证券和在线保险等，了解网络金融的发展历史和现状。尤其重要的，是要理解网络金融给金融业和整个经济带来的内在和外部影响，包括风险控制和监管等问题。其次，学生应当通过本课程的学习，学会运用网络金融学的相关理论和知识分析现实生活中的金融现象和问题，提高分析问题和解决问题的能力。

(二) 课程的目的

通过本课程的学习，帮助学生获得必要的网络金融基本常识，了解现实世界网络金融的发展前沿，掌握探索网络金融基本规律的一般方法；引导学生进入现实网络金融运行世界，提高实践运用水平；使学生了解网络金融的现状和发展，深入研究网络经济，深刻认识网络经济的运行机制、方式和变化规律。

(三) 课程的任务

1、使学生对网络金融的基本理论有较全面和较深入的认识；通过对各种网络金融产品和模式的讲解分析，使学生掌握网络金融（网络银行、网络证券和期货、网络保险）的主要知识体系、基本观点。

2、通过课堂讲解、讨论和学生课下阅读、思考，使学生掌握网络拓展与创新网络金融业务的正确方法，对网络金融理论和现实方面的一些问题能有一定的独立思考能力。

3、要求学生在学完本课程后，提高学生在金融领域应用高科技的素养，能运用网络金融的方法和基本理论，独立地分析评述网络金融业务的特征和发展趋势。

二、实训课程的基本内容和要求

通过实践，要求学生掌握以下几方面的内容

1、掌握网络金融相关知识，通过实训作业的完成，训练学生的资料收集和整理能力、协作的能力以及表达阐述的能力；

- 2、掌握利用相关网络及金融知识解决实际问题的能力；
- 3、通过对相关内容的实训调查，训练学生的沟通能力和自我发展能力；
- 4、利用网络金融的相关理论知识，通过上网查找相关资料，组织讨论，训练学生的综合分析能力。

实训一、网络银行业务实训

通过引导学生上各个银行的网站，使学生对各个银行网络银行业务了解，认识到网络银行在中国的发展现状。要求学生任选一家银行，以该银行为例，在该银行网站上，了解该银行所能提供的所有网络银行业务。通过实训，使学生了解网络银行手续费低于传统银行，许多传统银行的业务可以搬到网上进行。现代商业银行为了竞争，也相继开发出了各种依附于银行网站的产品。

实训二、网上证券交易实训

通过指导学生在同花顺模拟炒股网站，进行模拟炒股，了解通过网络买卖股票及浏览行情，查找个股历史资料，进行新股申购等与实际炒股时相同的操作。指导学生登录国信证券、银河证券、国泰君安等大券商的网站，了解证券公司交易用软件种类及开展的网上证券业务。

实训三、网络保险自助卡

通过对保险公司网上所售保险自助卡的浏览，了解保险自助卡的概念、内容、形式、购买程序、价格、种类、保障范围等内容。在可以联网的实验室内，指导学生登录中国平安网站或其他保险公司网站（前提是该保险公司有网络保险自助卡），了解该保险公司所售保险自助卡的种类及内容。例如中国平安所售的自助保险卡包括三类：综合保障、健康保障、出行保障。要求学生任选一个自助保险卡，了解该保险的详情。

四、本实训课程学时分配

项目编号	实训名称	实训内容	实训学时	实训场所
1	网络银行业务实训	任选一家银行，以该银行为例，在该银行网站上，了解该银行所能提供的所有网络银行业务。	2	机房、图书馆
2	网上证券交易	指导学生在同花顺模拟炒股网站，进行模拟炒股，了解通	4	机房、图书馆

	实训	过网络买卖股票及浏览行情, 查找个股历史资料, 进行新股申购等与实际炒股时相同的操作		
3	网络保险自助卡	指导学生登录中国平安网站或其他保险公司网站(前提是该保险公司有网络保险自助卡), 了解该保险公司所售保险自助卡的种类及内容。	2	机房、图书馆

五、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、教材及参考书：

1、教材：

(1) 崔泽园主编,《网络金融》, 东北财经大学出版社, 2017 年。

2、参考书目：

(1) 张劲松 编著,《网络金融》, 机械工业出版社, 2010 年。

(2) 黄健青, 陈进 主编,《网络金融》, 电子工业出版社, 2011 年。

(3) 战松编著,《网络金融实务》, 西南财经大学出版社, 2006 年。

《金融服务礼仪》课程教学大纲

课程名称：金融服务礼仪

适用专业： 国际金融专业

总学时： 32学时

一、课程与性质

1、选修课、32 学时

2、要求学生掌握基本的礼仪知识，以适应现代社会的需要

3、要求学生全面掌握公关礼仪的内容、特征，并能在实际工作加以运用，提高工作的实际能力

二、教学内容

第一章 金融服务与礼仪规范

第一节 金融服务的特点与价值

一、金融服务的特点

二、金融服务的价值

三、国外金融业的服务特点

四、金融业提升服务质量的关键

第二节 金融服务礼仪概述

一、金融服务礼仪的概念

二、金融服务礼仪的特征

三、金融服务礼仪的原则

四、金融服务礼仪的作用

第二章 金融服务的职业形象

第一节 仪容规范

一、个人卫生

二、仪容修饰

第二节 仪态规范

一、站姿

二、坐姿

三、行姿

四、蹲姿

五、表情

六、手势

七、日常行礼

第三节 服饰规范

一、遵循原则

二、职业服装

三、西服套装

四、饰物佩戴

五、工作用品

第四节 语言规范

一、礼貌用语

二、文明用语

三、行业用语

四、通信用语

第三章 金融服务的岗位礼仪

第一节 岗前准备

一、心态调整

二、仪容仪表检查

三、岗前培训

四、例会实施

五、岗前准备

第二节 柜台服务

一、基本职责

二、服务流程

三、礼仪规范

第三节 客户接待

一、主要职责

二、服务要领

三、礼仪规范

四、重点客户接待

第四节 突发事件处理

一、常见的类型

二、处理的原则

三、操作的规范

第五节 其他岗位服务

一、基本要求

二、保洁规范

三、安保规范

第四章 金融服务的营销礼仪

第一节 电话营销

一、基本要求

二、主要规范

第二节 网络营销

一、基本要求

二、主要规范

第三节 接触营销

一、基本要求

二、主要规范

第四节 关系营销

一、基本要求

二、主要规范

第五章 金融服务的沟通礼仪

第一节 金融服务沟通的概述

一、沟通的要素

二、沟通的目的

三、沟通的方式

第二节 金融服务沟通的要求

一、端正心态

二、关心他人

三、主动沟通

第三节 金融服务沟通的操作

一、沟通过程

二、沟通障碍

三、沟通技巧

第四节 金融服务的网络沟通

一、网络沟通与传统沟通的比较

二、网络沟通的技巧

第六章 金融服务的公关礼仪

第一节 金融服务的公关礼仪概述

一、金融服务的公关活动

二、金融服务的公关礼仪的原则

第二节 拜访

一、拜访的基本要求

二、拜访礼仪的规范

第三节 会见、会谈

一、会见、会谈的基本要求

二、会见、会谈礼仪的规范

第四节 接待

一、接待的基本要求

二、接待礼仪的规范

第五节 馈赠

一、馈赠的基本要求

二、馈赠礼仪的规范

第六节 宴会

一、宴会的基本要求

二、宴会礼仪的规范

第七节 涉外交往

一、涉外交往的基本要求

二、涉外礼仪的规范

三、本课程教学重点

学生日常生活应该掌握的礼仪规范，目的是培养学生能养成一个良好的生活习惯以应付今后的工作的需要。

四、课程学时分配

总学时 32，每周 2 学时，共 16 周

五、考试方法及题型

笔试、填空题、名词解释、简答题、论述题

六、推荐使用教材

北京师大出版社《金融服务礼仪》 主编：金正昆

《跨境电商实务》课程教学大纲

课程名称：跨境电商实务

适用专业：国际金融

总学时： 32

一、本课程的性质、目的和任务

（一）性质：《跨境电商实务》是物流管理（跨境电商）专业的一门学科专业基础课，是为培养适合我国现代化经济发展需要的跨境电子商务人才服务的实践性较强的经贸类专业课程。

（二）目的：通过本课程的学习，使学生掌握跨境电子商务的基本理论、发展趋势及前景，认识跨境电子商务的特点、跨境电子商务的模式，了解目前国内几种常用的跨境电子商务平台及相关知识；熟悉外贸第三方电商平台的规则及平台基本操作、业务推广和客户服务；掌握国际物流和国际支付知识；掌握外贸市场网络调研、选品、采购；掌握对外产品网上报价、发布及推广；掌握处理网上询盘、报盘、谈判业务和客户关系维护；掌握在跨境交易的整个过程中相关问题的正确处理等专业知识和业务操作。

（三）任务：把学生培养成为能够根据国际市场需求和不同的跨境电商平台，进行跨境网络调研、独立寻求货源并进行采购，能够在外贸第三方电商平台建立店铺、运营店铺、维护和管理店铺，能够进行平台基本操作和订单处理流程等业务操作能力和从事跨境电商运营与策划工作的跨境电商贸易人才。

二、教学内容和要求

说明：分为基础模块、职业模块和拓展模块三部分。

基础模块：

项目一 跨境贸易电子商务职业认知

教学要求：

通过本章的学习，了解跨境贸易电子商务形成与发展，掌握跨境贸易电子商务平台常用术语，熟知跨境贸易电子商务职业素养。

教学内容：

任务一 跨境贸易电子商务形成与发展

任务二 跨境贸易电子商务平台常用术语

任务三 跨境贸易电子商务职业素养

项目二 跨境贸易电子商务政策与法律

教学要求:

通过本章的学习,了解跨境贸易电子商务政策与演变,熟悉跨境贸易电子商务法律法规与实施,熟悉跨境贸易电子商务政策与实施。

教学内容:

任务一 跨境贸易电子商务政策与演变

任务二 跨境贸易电子商务法律法规与实施

任务三 跨境贸易电子商务政策与实施

职业模块:

项目三 跨境贸易电子商务出口准备

教学要求:

通过本章的学习,了解海外跨境电商进口市场分析,掌握跨境电商出口平台选择以及跨境电商出口产品选择。

教学内容:

任务一 海外跨境电商进口市场分析

任务二 跨境电商出口平台选择

任务三 跨境电商出口产品选择

项目四 跨境贸易电子商务出口平台敦煌网的操作

教学要求:

通过本章的学习,能够进行店铺注册与认证流程操作,掌握产品信息上传与发布流程操作以及跨境物流与运费设置操作。

教学内容:

任务一 店铺注册与认证流程操作

任务二 产品信息上传与发布流程操作

任务三 跨境物流与运费设置操作

项目五 跨境贸易电子商务出口客户服务

教学要求:

通过本章的学习,掌握如何下订单、如何处理客户的订单、如何与客户沟通以及产品的售后服务。

教学内容:

任务一 订单处理

任务二 客户沟通

任务三 售后服务

项目六 跨境贸易电子商务进口准备

教学要求:

通过本章的学习,了解跨境电商进口简介,熟悉跨境电商进口模式的种类及特点,了解跨境电商进口平台分类,了解跨境电商进口的发展。

教学内容:

任务一 跨境电商进口简介

任务二 跨境电商进口模式对比

任务三 跨境电商进口平台分类

任务四 跨境电商进口未来发展分析

项目七 跨境贸易电子商务进口平台跨境通的操作

教学要求:

通过本章的学习,了解跨境电商进口简介,熟悉跨境电商进口模式的种类及特点,了解跨境电商进口平台分类,了解跨境电商进口的发展。

教学内容:

任务一 上海跨境通平台简介

任务二 跨境通购物流程操作

任务三 订单作废及申诉流程操作

任务四 企业入驻跨境通流程操作

项目八 跨境贸易电子商务进口平台跨境购的操作

教学要求：

通过本章的学习，了解宁波跨境购平台简介，掌握跨境购购物流程操作，熟悉跨境购平台其他功能操作。

教学内容：

任务一 宁波跨境购平台简介

任务二 跨境购购物流程操作

任务三 跨境购平台其他功能操作

三、本课程的教学重点

说明：本课程的教学重点是贸易术语、各种运输方式，保险，国际贸易货款的支付方式，交易磋商。本课程在本专业人才培养方案中处于重要地位，培养学生将来从事货代、国际贸易、运输等工作岗位的职业能力，为学生以后的工作奠定良好的基础。

四、课程学时分配

序号	教学内容	学时数			
		理论教学	实验	上机	作业
1	项目一 跨境贸易电子商务职业认知	2		0	
2	项目二 跨境贸易电子商务政策与法律	2		2	
3	项目三 跨境贸易电子商务出口准备	2		2	
5	项目四 跨境贸易电子商务出口平台敦煌网的操作	2		4	
5	项目五 跨境贸易电子商务出口客户服务	2		2	
6	项目六 跨境贸易电子商务进口准备	2		2	
7	项目七 跨境贸易电子商务进口平台跨境通	2		2	

	的操作				
8	项目八 跨境贸易电子商务进口平台跨境购 的操作	2		2	
合	计	16		16	

五、课程的考核与评价

1. 期末考试：开卷考试，占总成绩70%；
2. 考勤及课堂讨论表现占10%；
3. 作业及实践项目成绩占20%。

六、使用教材及参考书

1、教材

《跨境电商操作实务》，王方，中国人民大学出版社，2017年02月

2、参考书

《跨境电商：阿里巴巴速卖通实操全攻略》，冯晓宁、梁永创等主编，人民邮电出版社，2015年10月

《跨境电商实务》课程实训环节教学大纲

课程名称：跨境电商实务

适用专业：物流管理

实训学时： 16

一、本实习/实训课程的性质、目的和任务

（一）实习/实训课程性质：跨境电商实务实训是物流管理专业的必修实践课程，是为培养适合我国现代化经济发展需要的跨境电子商务人才服务的物流管理（跨境电商）专业专业基础实训课程。

（二）目的：通过本课程的学习，让学生在课内实训环节掌握跨境电子商务平台的介绍与选择、跨境电子商务平台基本操作、国际物流与跨境支付、跨境网络营销推广与数据分析、客户服务与维护等知识。通过实践操作使学生在“教、学、做”一体化教学模式过程中，充分发挥学生的主体作用，把教学的着力点放在引导学生的“学和做”上，培养学生可持续发展的能力、职业迁移能力与创新能力，为学生电子商务相关职业能力可持续发展奠定良好的理论和实践基础。

（三）任务：把学生培养成符合社会市场需求、掌握物流与跨境电商知识的复合型跨境电商物流人才为目标。

二、本实习/实训课程的基本内容和要求

1. 跨境电子商务平台的介绍与选择

通过学习使学生了解跨境电子商务平台的特点、分类；理解跨境电商平台的盈利方式；跨境电商平台提供的服务种类；掌握跨境电商平台的选择和国内外主要跨境电商平台的基本情况。

2. 跨境电子商务平台基本操作

通过学习使学生了解阿里巴巴速卖通基本规则；掌握阿里巴巴速卖通买家操作；阿里巴巴速卖通卖家操作；掌握海外市场调研和市场选品、产品发布、管理产品、交易管理。

3. 国际物流与跨境支付

通过学习使学生了解国际物流及其它快递、海外仓储集货的物流方式、国际物流与物流服务商的选择、理解国际运费计算方法；物流方案查询方法；掌握物流模板设置；国际邮政小包线上发货操作方法。

跨境支付：账户设置；收款账户的类型；创建、绑定和修改支付宝收款账户的流程；注册和激活支付宝；查询银行的 Swift Code；支付宝账户认证流程；创建美元收款账户；美元收款账户相关问题；收费标准；提现收款。

4. 跨境网络营销推广与数据分析

通过学习使学生了解跨境网络营销推广的方式，理解速卖通营销、直通车、SNS 营销等；掌握数据分析的基本方法和行业数据分析、店铺经营分析的基本方法。

5. 客户服务与维护

通过学习使学生了解跨境电子商务的客户服务内容；理解信用评价的规则以及如何解决差评问题；掌握跨境电商的纠纷处理流程和注意事项。

三、本实训课程的教学重点

本课程的教学重点是跨境电子商务平台基本操作以及国际物流与跨境支付。

四、本实训课程学时分配

项目 编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课 学时数	理论讲 课学时	实训场所
一	跨境电子商务平台的介绍与选择	国内外跨境电商平台有哪些？如何选择？	4	1	实训室
二	跨境电子商务平台基本操作	阿里巴巴速卖通基本规则；买家操作；卖家操作；海外市场选品、产品发布、管理产品、交易管理。	8	1	实训室
三	国际物流与跨境支付	海外仓操作以及跨境支付方式和操作	4	1	实训室
四	跨境网络营销推广与数据分析	跨境网络营销推广的方式，数据分析、店铺经营	8	2	实训室

		分析的基本方法实训室			
五	客户服务与维护	跨境电子商务的客户服务内容；信用评价的规则及纠纷处理	6	1	实训室
合计			30	6	

五、课程考核与评价

1、考核方式

根据平时实训操作和实训报告进行考核。实训期间专业实习指导教师对实训学生进行管理，指导完成实训作业和报告，实训结束后，对学生进行全面考核，写出实训鉴定，评定出实训成绩等级（优、良、中、及格、不及格）。

2、评分方法

考勤占 20%，实训操作占 50%，实训报告成绩占 50%。

六、推荐教材及实验实训指导书、参考书

1、教材

《跨境电商操作实务》，王方，中国人民大学出版社，2017 年 02 月

2、参考书

《跨境电商：阿里巴巴速卖通实操全攻略》，冯晓宁、梁永创等主编，人民邮电出版社，2015 年 10 月

《期货交易理论与实务》课程教学大纲

课程名称：期货交易理论与实务

适用专业：国际金融

总学时： 48

一、本课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质：

《期货交易理论与实务》课程是国际金融专业的专业课程。本课程由三个部分组成：期货品种分析，期货交易流程，期货交易策略。通过本课程的学习，学生可以熟悉和掌握期货投资的基本理论与基本知识，掌握期货投资的主要分析方法与一般操作方法，为金融专业学生以后的学习、工作打下良好的基础。

（二）课程的目的：

通过学习：

- 1、使学生了解期货的品种。
- 2、使学生掌握期货交易的流程。
- 3、使学生了解期货交易的策略与技巧。

（三）课程的任务：

讲授期货投资的基本概念和理论，让学生掌握具有实用性的期货知识，拥有一定的期货投资技能，熟悉期货投资流程，培养学生观察、分析期货行情的能力。

二、本课程教学的基本内容和要求

第一章 期货品种投资分析

教学目标和要求

通过本章的学习，使学生掌握农产品期货、基本金属期货、能源化工期货、贵金属期货和金融期货的一般特性、基本的分析思路和主要影响因素。了解商品产业链构成环节中的分析要素，熟悉金融期货的基本概念和内容。

教学内容

- 1、农产品分析
- 2、基本金属分析

3、能源化工分析

4、贵金属分析

5、金融期货分析

第二章 期货交易流程

教学目标和要求

通过本章的学习，要求掌握期货交易的主要环节：开户、下单、竞价、结算、交割。

教学内容

1、开户

2、常用的下单指令

3、我国期货交易的竞价与成交流程

4、结算的概念与程序

5、实物交割方式与流程

第三章 期货交易策略分析

教学目标和要求

通过本章的学习，了解套期保值操作的方式和策略，投机交易策略，套利交易的方式和策略。

教学内容

1、套期保值交易策略分析

2、投机交易策略分析

3、套利交易策略分析

三、本课程的教学重点

1、了解期货品种

2、掌握期货交易流程

3、期货交易策略的合理运用

四、课程学时分配

章节	内容	理论讲课学时	习题课学时	实习/实训课学时	小计	备注
1	农产品期货	3		1	4	
2	基本金属期货	3		1	4	
3	能源化工期货	3		1	4	

4	贵金属期货	3		1	4	
5	金融期货	3		1	4	
6	期货交易的流程	6		8	14	
7	套期保值交易策略分析	3		1	4	
8	投机交易策略分析	3		1	4	
9	套利交易策略分析	3		1	4	
	复习	2			2	
	合计	32		16	48	

五、课程考核与评价

本学科采取闭卷考试，百分制记分。其中，平时成绩占 20 分，期中考试占 30 分，期末考试成绩占 50 分，总计 100 分。

六、推荐使用教材或参考书

《期货交易实务》中国财政经济出版社

参考书目：

- 1、《期货投资分析》中国财政经济出版社
- 2、《期货与期权投资学》杨艳军主编 清华大学出版社

《期货交易理论与实务》课程实践教学大纲

课程名称：期货交易理论与实务

适用专业：国际金融

总学时：16 学时

一、本课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质：

本课程是国际金融专业的实践性教学环节之一。通过本课程的学习，可以熟悉和掌握期货投资及相关市场的基本理论与基本知识，掌握期货投资的主要分析方法与一般操作方法，为学生以后学习工作打下良好的基础。

（二）课程的目的：

通过学习使学生具有足够的理论知识，并且具备较强的实际操作能力。使学生掌握从事期货投资的主要方式与方法，包括运用较为广泛的各种技术方法、策略与技巧。在实验中，学生可以把专业理论课中所学的知识应用到实践中，提高其理论联系实践的能力，也可使他们分析问题和处理问题的能力得到锻炼，使他们能正确认识理论和实践的重要性。

（三）课程的任务：

指导学生进行实验模拟和带领学生参加社会实践，实践的场所应选择证券公司，了解期货的交易程序。

二、本课程教学的基本内容和要求

实训一 开户

实训内容：开户

实训要求：熟悉开户的程序

实训二 下单

实训内容：常用的期货下单指令

实训要求：熟悉常用的下单指令。

实训三 期货行情分析

实训内容：分析期货行情

实训要求：通过收集有关数据，完成行情解读。

三、本课程的教学重点

- 1、期货交易常用的下单指令。
- 2、期货行情解读。

四、课程学时分配

	内容	理论讲 课学时	习题课 学时	实习/实 训课学时	小计	备注
1	开户			2	2	
2	期货下单指令			6	6	
3	期货行情分析			8	8	
	合计			16	16	

五、课程考核与评价

1、每次实践教学结束后，学生必须完成一份报告，报告应包括实践目的；实践中所应用的理论知识；分析或决策思路。整个实践课程结束后应完成总结，内容包括实践过程；个人收获；对理论或实务的感想。

2、实验报告占 40%，课堂参与度占 40%，学习态度占 20%。

六、推荐使用教材或参考书

《期货交易实务》中国财政经济出版社

参考书目：

- 1、《期货投资分析》中国财政经济出版社
- 2、《期货与期权投资学》杨艳军主编 清华大学出版社

《商业银行经营管理》课程教学大纲

课程名称： 商业银行经营管理

适用专业： 国际金融

总学时： 48学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

《商业银行经营管理》是金融、会计、投资与理财、资产评估等专业学生的必修课。本课程的教学基本内容是，重点介绍商业银行制度、商业银行业务、商业银行管理体系、商业银行资产负债管理、商业银行风险管理及商业银行的内部控制与外部监督。

（二）课程的目的

通过学习，使学生掌握管理学的基本的理论和工具，了解商业银行中高层管理者应该和必须关心的主要问题以及相应的解决方法，启迪学生创新的解决银行乃至金融问题的思路，潜移默化地培养学生银行家所必需的基本理论水平和管理技能。

（三）课程的任务

该课程的目的与任务是：主要以我国商业银行为研究对象，通过借鉴与参照国际上一般商业银行的通行做法，结合我国实际，从理论与实践两方面，系统阐明市场经济条件下，我国商业银行经营管理的基本理论、基本知识和基本技能。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 商业银行导论

教学要求：从整体上了解和把握商业银行的性质及其在国民经济中的地位，掌握商业银行的发展过程、经营目标与功能等。

§ 1.1 商业银行的起源和发展

一、商业银行的性质

二、商业银行的产生

三、商业银行的发展

§ 1.2 商业银行的性质与职能

一、 商业银行的性质

二、 商业银行的职能

§ 1.3 商业银行制度

一、商业银行的类型

二、商业银行的内部组织结构

§ 1.4 商业银行制度

一、商业银行的经营特点

二、经营原则

职业模块

第三章 商业银行资本金管理

教学要求：掌握我国商业银行资本的构成，掌握《商业银行资本充率管理办法》的主要内容，掌握商业银行资本的重大意义，熟悉《巴塞尔协议》的内容及演变历程，掌握银行资本充足程度的计算方法，熟悉如何筹措商业银行资本。

§ 3.1 商业银行资本的构成与功能

一、商业银行资本的构成

二、银行资本的功能

三、商业银行资本充足标准的历史演变

§ 3.2 巴塞尔协议

一、《巴塞尔协议》的产生

二、《巴塞尔协议》的基本内容

§ 3.3 新巴塞尔协议

一、《新巴塞尔协议》的建立背景

二、《新巴塞尔协议》的基本内容

§ 3.4 商业银行资本管理策略

一、影响商业银行资本需求量的几个因素

二、内源资本管理策略

三、外源资本管理策略

第四章 商业银行负债业务

教学要求：了解商业银行的存款业务及其他负债业务，掌握商业银行的负债结构变化、负债定价的依据。

§ 4.1 商业银行负债业务概述

- 一、商业银行负债业务的和种类
- 二、商业银行负债业务的意义
- 三、商业银行负债业务的原则

§ 4.2 商业银行存款负债业务经营

- 一、传统存款业务
- 二、存款工具创新

§ 4.3 商业银行非存款负债业务经营

- 一、短期借款
- 二、长期借款

§ 4.4 商业银行现金资产的管理

- 一、借入负债的管理
- 二、存款负债的管理

第五章 商业银行的资产业务

教学要求：掌握商业银行资产业务管理的原则，掌握现金资产的意义，熟悉我国商业银行贷款质量的评价制度；熟悉商业银行的主要资产业务，掌握我国商业银行的贷款的相关管理制度与规定，了解贷款定价基本内容，熟悉贴现的基本规定。

§ 5.1 商业银行资产管理理论

- 一、概述
- 二、资产管理方法

§ 5.2 商业银行负债管理理论

- 一、负债管理理论
- 二、负债管理方法
- 三、评价

§ 5.3 资产负债综合管理理论

一、基本原理

二、内容

第六章 现金资产业务

教学要求：了解现金资产的构成，现金资产管理的意义；掌握商业银行现金头寸的计算与预测；掌握现金资产管理的原则。

第七章 商业银行的贷款业务

教学要求：要求了解贷款种类和贷款程序，掌握贷款定价和信用分析方法，熟悉问题贷款的管理方法，了解贷款证券化的程序与方法。

§ 7.1 商业银行贷款业务概述

一、商业银行贷款业务的原则

二、商业银行贷款业务的分类

三、贷款政策

四、贷款业务流程

五、贷款理论演进

§ 7.2 商业银行贷款定价

一、定价原则

二、定价的影响因素

三、贷款价格构成

四、贷款定价方法

§ 7.3 贷款业务信用分析与风险管理

一、信用分析方法

二、贷款业务风险管理

第八章 商业银行的证券投资业务

教学要求：了解证券投资业务的概念及特征；熟悉证券投资的功能；掌握证券投资的收益性分析。

§ 8.1 银行证券投资业务概述

一、证券投资业务工具

二、证券投资目标

§ 8.2 商业银行证券投资业务的收益及风险管理策略

- 一、证券投资收益
- 二、证券投资风险管理
- 三、投资策略

§ 8.3 商业银行的分业经营与混业经营

- 一、我国银行业分业经营
- 二、分业经营面临压力
- 三、推进我国银行业综合经营

第九章 商业银行的中间业务与表外业务

教学要求：了解中间业务和表外业务的区别和联系，表外业务的管理及我国银行中间业务与表外业务发展的条件分析

§ 9.1 商业银行中间业务概述

- 一、定义
- 二、表外业务
- 三、中间业务的功能和作用
- 四、中间业务的分类

§ 9.2 金融服务类业务的经营内容

- 一、结算类业务
- 二、代理类业务
- 三、银行卡业务
- 四、基金托管业务
- 五、咨询顾问业务
- 六、信托租赁业务

§ 9.3 表外业务经营内容

- 一、承诺类业务
- 二、担保类业务
- 三、交易类业务

§ 9.4 表外业务风险管理

- 一、银行表外业务的风险分类

二、表外业务风险的特点

拓展模块

第十一章 商业银行风险管理

教学要求：掌握我国对商业银行内部控制的主要内容基本规定，掌握商业银行监管的目标、原则、内容，熟悉监管方法。

第十二章 商业银行市场营销

教学要求：掌握商业银行的营销理念和策略，掌握商业银行的市场及市场定位，熟悉商业银行的几种常见的渠道营销策略。

三、本课程的教学重点

1、掌握《商业银行资本充率管理办法》的主要内容，掌握商业银行资本的重大意义，熟悉《巴塞尔协议》的内容及演变历程，掌握银行资本充足程度的计算方法，熟悉如何筹措商业银行资本。

2、掌握商业银行的负债结构变化、负债定价的依据。

3、熟悉商业银行的主要资产业务，掌握我国商业银行的贷款的相关管理制度与规定。

4、掌握贷款定价和信用分析方法，熟悉问题贷款的管理方法。

5、熟悉证券投资的功能；掌握证券投资的收益性分析。

6、掌握中间业务和表外业务的区别和联系，表外业务的管理及我国银行中间业务与表外业务发展的条件分析

四、课程学时分配

周次	教学内容	教学环节及时数			
	(包括讲课、习题集、课堂讨论、实验课、课程设计、作业及其他)	讲课	习题课	实验实践	其他
1	第一章 商业银行导论 (1-4)	3			

2	第三章 商业银行资本金管理(1-3)	3			
3	第三章 商业银行资本金管理(3-4)	2		1	
4	第四章 商业银行的负债业务(1-3)	3			
5	第四章 商业银行的负债业务(4-5)	2		1	
6	第五章 商业银行的资产业务(3-4)	3			
7	第六章 商业银行的现金资产业务	2		1	
8	第七章 商业银行贷款业务(3-3)	2		1	
9	第八章 商业银行证券资产管理	3			
10	第九章 商业银行中间业务与表外业务	3			
11	第十一章 商业银行风险管理(1-3)	3			
12	第十一章 商业银行风险管理(3-4)	2		1	
13	第十二章 商业银行市场营销(1-3)	2		1	
14	第十二章 商业银行市场营销(3)	3			
15	复习	3			
16	考试	3			
	合计	42		6	

五、课程考核与评价：

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 30% ，期末成绩占总成绩的 70% 。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 30% 。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 70% 。

六、教材及参考书：

1、教材：

《商业银行经营管理》，韩宗英主编，清华大学出版社，2017 年 1 月出版

3、参考书：

(1) 戴相龙：《商业银行经营管理》，中国金融出版社

(3) 任 远：《商业银行经营管理》，陕西人民出版社

(3) 李 健：《商业银行学》，立信会计出版社

(4) 杨卫红、陈卓：《现代商业银行经营理论与实务》，中国青年出版社

《商业银行经营管理实训》教学大纲

课程名称： 商业银行经营管理

适用专业： 国际金融

实训学时： 6学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

《商业银行管理》是金融、会计、投资与理财、资产评估等专业学生的必修课。本课程的教学基本内容是，重点介绍商业银行制度、商业银行业务、商业银行管理体系、商业银行资产负债管理、商业银行风险管理及商业银行的内部控制与外部监督。

（二）课程的目的

通过学习，使学生掌握管理学的基本的理论和工具，了解商业银行中高层管理者应该和必须关心的主要问题以及相应的解决方法，启迪学生创新的解决银行乃至金融问题的思路，潜移默化地培养学生银行家所必需的基本理论水平和管理技能。

（三）课程的任务

该课程的目的与任务是：主要以我国商业银行为研究对象，通过借鉴与参照国际上一般商业银行的通行做法，结合我国实际，从理论与实践两方面，系统阐明市场经济条件下，我国商业银行经营管理的基本理论、基本知识和基本技能。

二、实训课程的基本内容和要求

1、实验概述

《商业银行业务实训》课程应用商业银行综合业务模拟系统，将银行日常业务处理的各个环节纳入计算机处理，形成了覆盖银行管理全方位的电子化平台。

在银行模拟操作过程中，通过扮演在银行中工作的柜员，主要进行存款、贷款、出纳、结算、账户管理等业务处理的模拟练习。由易到难、循序渐进。将银行经营管理的理论与实践相结合，系统地实践、体验和学习银行业务的相关内容；理解银行与个人、银行与企业之间的关系；在高度仿真的模拟环境中，获得实践

的经验，掌握不同柜面业务的处理方法。

通过模拟银行交易环境，加强了学生对于现代商业银行理论知识的理解，训练了实际动手能力。满足于专业课程的实验、实习及课程设计任务的同时为学生今后走向社会提供了一个理论结合实际的实验环境，促使学生关注最新的商业银行信息技术，训练实际操作上机能力。

2、实验要求（16 课时）

实训课程学习，使学生体验到银行的实际业务环境，从信息化的高度全面把握银行的业务流程，以促使学生尽早达到现代化商业银行从业人员应具备的高素质。

三、本实训课程的教学重点

学生先后针对活期储蓄业务、整存整取业务、零存整取业务等 16 项业务进行了操作。各业务中又覆盖了银行日常业务的各个环节，包括综合信息收录、盖章、点钞等等。生动的操作界面将更多的隐性知识显性化他，同时极大地激发了学生的学习热情，锻炼了学生的实际能力，其中包括：

1、学习能力：

系统中在每一个培训课程前都附有形象的业务图解以及适量的针对该培训课程的相关试题，这有助于学生对于教程的学习进行及时考核、温习，以便应对下面进行的模拟实操培训课程操作。

这大大培养了学生自主学习的能力。生动的图解将知识形象的连贯起来、形成知识网络。同时也帮助学生及时发现问题、解决问题。

2、判断能力：

在每项操作伊始，学生都会根据客户所递交的凭证及钱钞进行判断客户需求是否正确。包括：对客户需求的理解、单据的栏位填写正确性、钱钞的正确性单据上金额与实际钱钞是否相符、单据的书写规范性、单位及法人印鉴的正确性、票据用途的合理性等等。

可以说这项操作看似简单但意义重大，它不仅要求操作员在短时间内具有敏锐的判别能力，避免银行不必要的损失，同时具有严谨负责的工作态度，对于重复性的工作时刻保持高度的热情，端正态度，认真对待每一位客户。

操作中中学生深切体会到了这点。实验要求操作员对每一项信息都必须全神贯注地仔细核对、录入，事无巨细。这些繁琐细小的工作若是一时疏忽，系统会自

动提示有误，于是查找错误再重复劳动。特别是对私环节，学生往往会因为忘记返还顾客利息、忘记点钞后再返还或是取出金额有误而造成重复劳动；对公众业务中又因为信息输入有误、遗漏选项而不断更正纠错。这些错误一方面是因为学生对于操作环节的不熟练造成，另一方面也是因为个人对于银行业务欠乏敏锐感。

这些在模拟操作失败下产生的借口在现实生活就会显得那么空洞了。现实中往往是自己独立完成，不会有人在一旁提醒、检查。若是工作有偏差，小则降低工作效率，带给工作不便，大则带给银行经营上的损失。而这 8 周的课程相信就是在为学生今后实际操作夯实基础，让学生尽早熟悉银行业务，避免今后不必要的错误，提升学生的判断能力。

3、操作能力：

实验中要求学生对于基本业务流程处理、内部凭证管理、内部现金管理、每项实际业务处理的流程的正确性、综合业务系统菜单项选择的准确性、综合业务系统操作界面栏位输入的正确性、对公业务中的交换处理、每个训练的终结时对于业务平账的处理都要有一个正确的把握。

平日里作为顾客，在柜台的另一面学生所获知的银行业务信息往往是不全面。亲身作为柜员模拟操作后才知道原来每项业务中有这么多繁琐细小的环节，缺一不可，甚者要求保持每项环节的有序性、连贯性。

对公业务中因为涉及金额大、凭证种类繁多，因而综合业务系统操作环节往往让学生感到困难，有大量信息的需要学生在时间限定内在凭证中查找之后再录入系统相应位置中，有些专业名词术语更是让学生无从下手。这些工序难度不大但真正考验的是对业务的熟悉程度、操作上手的能力。好在几周练习下来，学生已基本克服以上问题，实际操作能力有所提高。

4、分析能力

实验中要求学生对于操作打印后产生单据的盖章、递交客户、归类的分析；对于各项业务结束后当日同城票据清算多种情况的分析有基本的掌握。

就个人而言，对公业务中综合业务环节之后会产生大量票据凭证，这时不免出现些困惑，哪些票据是应该盖章审核的而哪些不用；那些凭证是应该返还顾客而哪些是银行存档的。实验操作初始，学生往往是基于指导书的帮助完成，而缺失了自己的分析考虑。但操作多次熟悉过后，学生自己也形成了一定的分析、判断的能力，知道了各种票据凭证的处理，这也是本堂课程带学生的不小收获。

总之，这两个月以来的模拟实验让学生亲身体会到了银行业务操作。使学生从理论层面向实际操作层面迈出了一大步，学习能力、判断能力、操作能力、分析能力都有所提高。了解了银行业务的办理流程及操作、明确了业务员的职责。今后学生将不再拘泥于理论知识的局限而是更多的通过动手操作获取实际经验，为今后步入岗位奠定坚实的基础。

四、本实训课程学时分配

项目编号	实训名称	实训内容	实训学时	实训方式	实训场所
1	对私业务	<ul style="list-style-type: none"> ★ 生成个人储蓄客户号 ★ 生成个人储蓄帐号 ★ 配置个人业务钱箱 ★ 领取储蓄业务凭证 ★ 生成对公客户号 ★ 生成对公基本帐户帐号 ★ 激活对公基本帐号 ★ 配置对公业务钱箱 ★ 领取现金支票业务凭证 	3	模拟银行系统	金融实训室
2	对公业务	<p>(1) 存款业务包括：对公活期存款、对公定期存款</p> <ul style="list-style-type: none"> ★ 活期户，包括一般存款、协议存款，使用对公支票 ★ 整存整取定期存款 ★ 一天期通知存款 ★ 七天期通知存款 <p>(2) 贷款业务包括：对公贷款、个人消费信贷</p> <ul style="list-style-type: none"> ★ 企业贷款 ★ 贴现 ★ 银行承兑汇票 ★ 个人消费信贷 <p>(3) 结算业务</p> <ul style="list-style-type: none"> ★ 辖内业务 ★ 同城交换 ★ 电子联行 	3	模拟银行系统	金融实训室

五、实训课程的考核与评价

1、采用终结性评价与过程性评价相结合。

- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

六、教材及参考书：

1、教材：

《商业银行综合业务模拟系统实验教程》，自编

《商业银行经营管理》，韩宗英主编，清华大学出版社，2017年1月出版

2、参考书：

(1) 戴相龙：《商业银行经营管理》，中国金融出版社

(2) 任 远：《商业银行经营管理》，陕西人民出版社

(3) 李 健：《商业银行学》，立信会计出版社

(4) 杨卫红、陈卓：《现代商业银行经营理论与实务》，中国青年出版社

《银行柜面业务》实训大纲

课程名称： 银行实训

适用专业： 国际金融

总学时： 32学时

一、实习（实训）任务、目的、要求

（一）实训任务

1. 银行日初处理、钱箱、重要单证的柜面业务实训
2. 单位存款业务实训
3. 贷款业务实训
4. 人民币储蓄柜面业务实训
5. 外币储蓄柜面业务实训
6. 银行柜面日终业务实训

（二）能力目标

1. 具有银行柜面业务风险防范意识和能力。
2. 具有独立应对银行柜面业务的能力。
3. 能胜任银行前台综合柜员岗位的工作。

（三）实训要求

银行模拟实习课程以模拟实验室为基地，在学生具备单项核算的基础上，开展银行对公柜面业务、储蓄柜面业务的技能训练。对公柜面业务模拟实习要求学生能够根据各类柜面会计凭证（实习专用凭证）进行记账、核算，掌握核算方法和凭证传递过程。储蓄柜面模拟实习，要求学生学会储蓄账户、存折、单证的核算和业务处理，熟练掌握现金（练功券）收付技能。通过模拟实习为学生今后走上工作岗位打下良好的实践基础。

二、实习（实训）内容

实训内容:银行前台综合柜员岗位

实训 1 柜员签到、设立现金箱，重要空白凭证领用，重要空白凭证出、入库，现金出、入库实训(银行模拟系统实训)

实训 2 单位活期存款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)

- 实训 3 单位定期存款柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 4 单位通知存款柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 5 单位保证金存款柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 6 单位协定存款开户处理(银行模拟系统实训)
- 实训 7 一般贷款柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 8 贴现柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 9 活期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 10 整存整取定期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 11 零存整取定期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 12 教育储蓄存款柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 13 储蓄存款通存通兑柜面业务操作实训(银行模拟系统实训)
- 实训 14 储蓄特殊业务柜面操作实训(银行模拟系统实训)
- 实训 15 外币活期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 16 外币定期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)
- 实训 17 外币兑换柜面业务操作实训(手工实训)
- 实训 18 柜员日终平账检查、柜员日终签退、营业网点日终平账检查、营业网点日终签退(银行模拟系统实训)

三、实习（实训）组织形式

以每个学生模拟银行前台综合柜员办理银行柜面业务的形式组织实训（即以个人为单位组织实训）

四、实习（实训）所需设备设施、耗材

每位学生需要配备如下凭证：银行传票封面 2 张，现金缴款单 10 张，普通支票 15 张，银行进账单 15 张，单位定期存款证实书 5 张，银行借款凭证 5 份，银行还款凭证 5 份，银行贴现凭证 5 份，银行委托收款凭证 5 份，储蓄存款凭条 20 张，储蓄取款凭条 20

张，存折 6 本，储蓄定期存单 10 张。

五、课时分配表

课时分配表

实习、实训内容	理论课时	实践课时
实训 1 柜员签到、设立现金箱，重要空白凭证领用，重要空白凭证出、入库，现金出、入库实训(银行模拟系统实训)	1	1
实训 2 单位活期存款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 3 单位定期存款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 4 单位通知存款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 5 单位保证金存款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 6 单位协定存款开户处理(银行模拟系统实训)	1	
实训 7 一般贷款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 8 贴现柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 9 活期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 10 整存整取定期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 11 零存整取定期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1
实训 12 教育储蓄存款柜面业务操作实训(手工填单实训，银行模拟系统实训)	1	1

系统实训)		
实训 13 储蓄存款通存通兑柜面业务操作实训(银行模拟系统实训)	1	1
实训 14 储蓄特殊业务柜面操作实训(银行模拟系统实训)	1	1
实训 15 外币活期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)	1	1
实训 16 外币定期储蓄柜面业务操作实训(手工填单实训, 银行模拟系统实训)	1	1
实训 17 外币兑换柜面业务操作实训(手工实训)	1	1
实训 18 柜员日终平账检查、柜员日终签退、营业网点日终平账检查、营业网点日终签退(银行模拟系统实训)	1	1
合计	16	16

六、成绩评价方式

评价内容	成绩
出勤情况、学习态度	20%
手工填单实训	40%
银行模拟系统实训	40%

七、实训教材及主要参考资料

- [1] 银行模拟实训教程 (校本教材)
- [2] 深圳市智盛信息技术有限公司. 商业银行综合业务模拟系统

《银行票据实务》课程教学大纲

课程名称： 银行票据实务

适用专业： 国际金融

总学时： 32

一、课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

《银行票据实务》是金融专业学生的职业基础课，也是学习后续课程《会计学基础》、《商业银行柜台业务》、《商业银行经营管理》的基础。本课程以职业能力培养为主线、以工学结合为切入点、以职业标准为参考、以工作过程为导向、以典型工作任务为载体，实现理论与实践的统一。

(二) 课程的目的

通过本课程的学习，使学生能够：

- (1) 按规定熟练、正确地填写各种银行票据；
- (2) 理解各种银行票据业务的处理程序；

(三) 课程的任务

本课程以高度仿真的业务资料为素材，引导学生理解和掌握现金支票、转账支票、银行本票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票等银行票据的基本知识和业务处理能力，提高学生的学习兴趣，实现理论到实践的零距离对接。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第一章 银行账户业务

基本内容：

- (1) 银行开户所需要的资料
- (2) 开立单位银行结算账户的基本流程

基本要求：

- (1) 能够准确准备开户资料
- (2) 能够准确填写开立单位银行结算账户申请书

职业模块

第二章 现金支票业务

基本内容：

- (1) 现金支票的签发方法
- (2) 现金提取业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确签发现金支票
- (2) 能够准确进行现金提取业务的账务处理

第三章 转账支票业务

基本内容:

- (1) 转账支票的签发方法
- (2) 转账支票付款业务的处理程序
- (3) 转账支票背面的填写方法
- (4) 转账支票收款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确签发转账支票
- (2) 能够准确进行转账支票付款业务的账务处理
- (3) 能够准确填写转账支票背面的信息
- (4) 能够准确进行转账支票收款业务的账务处理

第四章 银行本票业务

基本内容:

- (1) 银行本票业务委托书的填写方法
- (2) 银行本票付款业务的处理程序
- (3) 进账单的填写方法
- (4) 银行本票背面的填写方法
- (5) 银行本票收款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确填写银行本票业务委托书
- (2) 能够准确进行银行本票付款业务的账务处理
- (3) 能够准确填写进账单
- (4) 能够准确填写银行本票背面的信息
- (5) 能够准确进行银行本票收款业务的账务处理

第五章 银行汇票业务

基本内容:

- (1) 银行汇票业务委托书的填写方法
- (2) 银行汇票结算付款业务的处理程序
- (3) 银行汇票的审核方法
- (4) 银行汇票收款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确填写银行汇票业务委托书
- (2) 能够准确进行银行汇票付款业务的账务处理
- (3) 能够准确审核银行汇票

- (4) 能够准确进行银行汇票收款业务的账务处理

第六章 商业承兑汇票业务

基本内容:

- (1) 商业承兑汇票的签发方法
- (2) 商业承兑汇票付款业务的处理程序
- (3) 商业承兑汇票的审核方法
- (4) 托收凭证的填写方法
- (5) 商业承兑汇票收款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确签发商业承兑汇票
- (2) 能够准确进行商业承兑汇票付款业务的账务处理
- (3) 能够准确审核商业承兑汇票
- (4) 能够准确填写托收凭证
- (5) 能够准确进行商业承兑汇票收款业务的账务处理

第七章 银行承兑汇票业务

基本内容:

- (1) 银行承兑汇票的签发方法
- (2) 银行承兑汇票付款业务的处理程序
- (3) 银行承兑汇票的审核方法
- (4) 委托收款凭证的填写方法
- (5) 银行承兑汇票收款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确签发银行承兑汇票
- (2) 能够准确进行银行承兑汇票付款业务的账务处理
- (3) 能够准确审核银行承兑汇票
- (4) 能够准确填写委托收款凭证
- (5) 能够准确进行银行承兑汇票收款业务的账务处理

拓展模块

第八章 银行汇兑业务

基本内容:

- (1) 汇兑业务委托书的填写方法
- (2) 汇兑付款业务的处理程序
- (3) 汇兑收款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确填写汇兑业务委托书
- (2) 能够准确进行汇兑付款业务的账务处理
- (3) 能够准确进行汇兑收款业务的账务处理

第九章 委托收款业务

基本内容:

- (1) 托收凭证的填写方法
- (2) 委托收款收款业务的处理程序
- (3) 托收凭证的审核方法
- (4) 委托收款全部或部分拒绝付款理由书的填写方法
- (5) 应付款项证明书的填写方法
- (6) 委托收款付款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确填写托收凭证
- (2) 能够准确进行委托收款收款业务的账务处理
- (3) 能够准确审核托收凭证
- (4) 能够准确填写委托收款全部或部分拒绝付款理由书
- (5) 能够准确填写应付款项证明书
- (6) 能够准确进行委托收款付款业务的账务处理

第十章 托收承付业务

基本内容:

- (1) 托收凭证的填写方法
- (2) 托收承付收款业务的处理程序
- (3) 托收凭证的审核方法
- (4) 托收承付全部或部分拒绝付款理由书的填写方法
- (5) 托收承付付款业务的处理程序

基本要求:

- (1) 能够准确填写托收凭证
- (2) 能够准确进行托收承付收款业务的账务处理
- (3) 能够准确审核托收凭证
- (4) 能够准确填写托收承付全部或部分拒绝付款理由书
- (5) 能够准确进行托收承付付款业务的账务处理

三、本课程的教学重点

- 1、教学重点及难点:
 - (1) 开立单位银行结算账户的基本流程
 - (2) 填写开立单位银行结算账户申请书
- 2、教学重点及难点:
 - (1) 现金支票的签发方法
 - (2) 现金提取业务的处理程序
- 3、教学重点及难点:
 - (1) 转账支票付款业务的处理程序
 - (2) 转账支票收款业务的处理程序
- 4、教学重点及难点:
 - (1) 银行本票付款业务的处理程序
 - (2) 银行本票收款业务的处理程序
- 5、教学重点及难点:

- (1) 银行汇票结算付款业务的处理程序
 (2) 银行汇票收款业务的处理程序
- 6、教学重点及难点：
 (1) 商业承兑汇票付款业务的处理程序
 (2) 商业承兑汇票收款业务的处理程序
- 7、教学重点及难点：
 (1) 银行承兑汇票付款业务的处理程序
 (2) 银行承兑汇票收款业务的处理程序
- 8、教学重点及难点：
 (1) 汇兑付款业务的处理程序
 (2) 汇兑收款业务的处理程序
- 9、教学重点及难点：
 (1) 委托收款收款业务的处理程序
 (2) 委托收款付款业务的处理程序
- 10、教学重点及难点：
 (1) 托收承付收款业务的处理程序
 (2) 托收承付付款业务的处理程序

四、课程学时分配

章序	内 容	讲课	实验(训)
1	第一章 银行账户业务	1	2
2	第二章 现金支票业务	1	2
3	第三章 转账支票业务	1	2
4	第四章 银行本票业务	1	2
5	第五章 银行汇票业务	1	2
6	第六章 商业承兑汇票业务	1	2
7	第七章 银行承兑汇票业务	1	4
8	第八章 银行汇兑业务	1	2
9	第九章 委托收款业务	1	2
10	第十章 托收承付业务	1	2
	合 计	10	22

五、课程考核与评价：

考查成绩评定总则：平时成绩占总成绩的 40%，期末成绩占总成绩的 60%。

平时成绩评定：平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行，占总成绩的 40%。

期末考核评定：期末成绩通过考试评定，占总成绩的 60% 。

六、教材及参考书：

1、教材：

(1) 出纳实务（第三版）. 李华主编. 高等教育出版社. 2017 年

2、参考书目：

(14) 出纳岗位操作实务训练(第三版). 周丽华、张婉婷主编. 厦门大学出版社. 2015 年

(15) 出纳技术. 顾玉芳、梅义主编. 上海财经大学出版社. 2013 年

《银行票据实务》课程实训教学大纲

课程名称： 银行票据实务

适用专业： 国际金融

实训学时： 22

一、 实训课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

《银行票据实务》是金融专业学生的职业基础课，也是学习后续课程《会计学基础》、《商业银行柜台业务》、《商业银行经营管理》的基础。本课程以职业能力培养为主线、以工学结合为切入点、以职业标准为参考、以工作过程为导向、以典型工作任务为载体，实现理论与实践的统一。

（二）课程的目的

通过本课程的学习，使学生能够：

- （1） 按规定熟练、正确地填写各种银行票据；
- （2） 理解各种银行票据业务的处理程序；

（三）课程的任务

本课程以高度仿真的业务资料为素材，引导学生理解和掌握现金支票、转账支票、银行本票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票等银行票据的基本知识和业务处理能力，提高学生的学习兴趣，实现理论到实践的零距离对接。

二、 实训课程的基本内容和要求

《银行票据实务》是一门实践性和操作性较强的课程。要求学生在学习时不仅要掌握各项业务的基本程序，而且还要掌握各类票据的开具、签发、审核的操作规范。因此在教学中要注重理论联系实际，紧密与工作实际相结合。

实训课主要通过《智盛商业银行综合业务模拟系统》仿真软件来进行。通过实训使学生更好的掌握课程所要求的重点内容和操作技能。实训时注意理论与实际的结合；注重提高学生的专业技能与动手能力。倡导互动教学和学生主动参与，逐步培养学生乐于探究、勤于思考，培养学生分析问题和解决问题的能力。

三、 实训课程学时分配

	实训内容	实训软件	实训学时	实训场所
1	银行账户业务	智盛商业 银行综合 业务模拟 系统	2	金融 实训 室
2	现金支票业务		2	
3	转账支票业务		2	
4	银行本票业务		2	
5	银行汇票业务		2	
6	商业承兑汇票业务		2	
7	银行承兑汇票业务		4	
8	银行汇兑业务		2	
9	委托收款业务		2	
10	托收承付业务		2	

四、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

五、教材及参考书：

1、教材：

- (1) 出纳实务（第三版）. 李华主编. 高等教育出版社. 2017 年

2、参考书目：

- (1) 出纳岗位操作实务训练(第三版). 周丽华、张婉婷主编. 厦门大学出版社. 2015 年
- (2) 出纳技术. 顾玉芳、梅义主编. 上海财经大学出版社. 2013 年

《资产评估》课程教学大纲

课程名称：资产评估

适用专业： 国际金融

总学时： 32学时

一、课程的性质、目的和任务

(一) 课程的性质

资产评估是为适应我国社会主义市场经济的要求，维护产权交易各方权益，保证资产运营机制有效进行而建立的一门新兴的应用性学科。本课程以社会主义市场经济条件下的资产评估活动为主要研究领域，主要阐述了资产评估的基本原理、基本方法，并针对不同类型的资产，详细说明了其评估特点、评估要领和注意事项。

(二) 课程的目的

资产评估课程既有较强的适用性，又有较强的理论性。学习本课程要紧联系实际来理解有关的理论问题，并以有关理论问题为指导研究各种业务方法问题，要理论联系实际，防止单纯注意具体方法的倾向。对业务理论问题要求加深理解防止浅尝就止，对业务方法问题要求熟练掌握。

(三) 课程的任务

本课程以社会主义市场经济条件下的资产评估活动为主要研究领域，主要阐述了资产评估的基本原理、基本方法，并针对不同类型的资产，详细说明了其评估特点、评估要领和注意事项。

二、本课程教学的基本内容和要求

基础模块

第 1 章 总论

教学内容：资产评估及其特点；价值类型和评估目的；资产评估的假设与原则；资产评估与会计和审计的关系。

教学要求：本章是课程的先导，通过本章的学习，使学生对这门课程有一个总体地认识和了解。理解资产评估的概念；资产评估程序；掌握资产评估的特点和原则。

第 2 章 资产评估的基本方法

教学要求：通过本章的学习，了解市场法、收益法和成本法的概念；领会每种方法的优缺点；能够掌握每种方法的应用。

教学内容：市场法；收益法；成本法；评估方法的选择

职业模块

第 3 章 机器设备评估

教学要求：通过本章的学习，理解机器设备评估的特性、分类及程序；掌握机器设备的资产评估的成本法、市场法和收益法。

教学内容：机器设备评估概述；机器设备评估的成本法；机器设备评估的市场法；机器设备评估的收益法。

第 4 章 房地产评估

教学内容：房地产评估概述；建筑物的评估；土地使用权评估；在建工程评估。

教学要求：通过本章的学习，理解房地产的概念，房地产评估的原则以及房地产价格影响的因素；重点掌握建筑物的评估、土地使用权的评估和在建工程的评估。

第 5 章 流动资产评估

教学内容：流动资产评估概述；实物类流动资产的评估；其他流动资产的评估。

教学要求：通过本章的学习，了解流动资产评估的特点、流动资产评估的程序；重点掌握实物类流动资产评估。

第 6 章 无形资产评估

教学内容：无形资产评估概述；无形资产评估的方法；专利权和权利技术评估；商标权的评估；商誉的评估。

教学要求：通过本章的学习，了解无形资产含义、特点、分类及影响无形资产评估价值的因素；重点掌握专利权和专业技术、商标权、商誉以及其他无形资

产的评估方法。

第 7 章 长期投资性资产评估

教学内容: 长期投资评估的特点与程序; 债权的评估; 长期股权投资的评估; 长期待摊费用的评估。

教学要求: 通过本章的学习, 理解长期投资的概念, 长期投资的分类, 长期投资评估的程序; 重点掌握上市有价证券评估, 非上市债券评估, 优先股和普通股评估。

第 8 章 企业价值评估

教学内容: 企业价值评估概述; 企业价值评估的收益法; 企业价值评估的成本法; 企业价值评估的市场法。

教学要求: 通过本章的学习, 了解企业整体资产含义、范围和企业整体资产评估程序; 重点掌握企业整体资产评估中收益法、市场法和成本法的应用形式。

拓展模块

第 9 章 资产评估报告

教学内容: 资产评估报告概述; 资产评估报告书的编制; 资产评估报告书的审查、分析与应用; 资产评估档案的管理。

教学要求: 通过本章的学习, 理解资产评估报告含义, 资产评估报告的基本内容; 重点掌握简单应用: 资产评估报告的分析 and 资产评估报告的利用。

三、本课程的教学重点

- 1、掌握市场法、收益法和成本法的概念; 领会每种方法的优缺点; 能够掌握每种方法的应用。
- 2、理解机器设备评估的特性、分类及程序; 掌握机器设备的资产评估的成本法、市场法和收益法。
- 3、建筑物的评估、土地使用权的评估和在建工程的评估。
- 4、流动资产评估的特点、流动资产评估的程序; 重点掌握实物类流动资产评估。
- 5、专利权和专业技术、商标权、商誉以及其他无形资产的评估方法。
- 6、企业整体资产评估中收益法、市场法和成本法的应用形式。
- 7、简单应用资产评估报告的分析 and 资产评估报告的利用。

四、课程学时分配

周次	教学内容	教学环节及时数		
	(包括讲课、习题集、课堂讨论、实验课、课程设计、作业及其他)	讲课	实验 实践	其他
1	第 1 章 总论(1-3)	2		
2	第 2 章 资产评估的基本方法(1-4)	2		
3	第 3 章 机器设备评估(1-4)	2		
4	第 3 章 机器设备评估	0	2	
5	第 4 章 房地产评估(1-4)	1	1	
6	第 5 章 流动资产评估(1-3)	2		
7	第 5 章 流动资产评估		2	
8	第 6 章 无形资产评估(1-6)	2		
9	第 6 章 无形资产评估	1	1	
10	第 7 章 长期投资性资产评估(1-4)	1	1	
11	第 8 章 企业价值评估(1-2)	1	1	
12	第 8 章 企业价值评估(3-4)	1	1	
13	第 9 章 资产评估报告(1-2)	1	1	

14	第 9 章 资产评估报告 (3-4)	1	1	
15	复习	2		
16	考试	2		
	合计	20	12	

五、教材及参考书:

1、教材:

[1]王炳华、吕献荣主编. 中国人民大学出版社, 2018

2、参考书:

[1] 于鸿君著. 资产评估教程. 北京大学出版社, 2012

[2] 朱萍等编著. 资产评估学. 复旦大学出版社, 2015

[3] 汪海粟编. 资产评估教程. (第 2 版). 高等教育出版社, 2007

六、课程考核与评价:

考查成绩评定总则: 平时成绩占总成绩的 30% , 期末成绩占总成绩的 70% 。

平时成绩评定: 平时成绩通过作业、讨论、听课情况、考勤情况等方式进行, 占总成绩的 30% 。

期末考核评定: 期末成绩通过考试评定, 占总成绩的 70% 。

《资产评估》课程实训教学大纲

课程名称：资产评估

适用专业：国际金融

实训学时：12学时

一、课程的性质、目的和任务

（一）课程的性质

资产评估是为适应我国社会主义市场经济的要求，维护产权交易各方权益，保证资产运营机制有效进行而建立的一门新兴的应用性学科。本课程以社会主义市场经济条件下的资产评估活动为主要研究领域，主要阐述了资产评估的基本原理、基本方法，并针对不同类型的资产，详细说明了其评估特点、评估要领和注意事项。

（二）课程的目的

资产评估课程既有较强的适用性，又有较强的理论性。学习本课程要紧联系实际来理解有关的理论问题，并以有关理论问题为指导研究各种业务方法问题，要理论联系实际，防止单纯注意具体方法的倾向。对业务理论问题要求加深理解防止浅尝就止，对业务方法问题要求熟练掌握。

通过实验了解和掌握金玉资产评估软件（GAPS）的功能和使用，巩固所学的资产评估基本理论和知识，掌握资产评估操作的基本技能。学会完成各项资产评估的基本方法。加深对资产评估基本原理、基本技术方法和具体操作的理解和认识，提高对所专业的兴趣。

（三）课程的任务

本课程以社会主义市场经济条件下的资产评估活动为主要研究领域，主要阐述了资产评估的基本原理、基本方法，并针对不同类型的资产，详细说明了其评估特点、评估要领和注意事项。

二、实训课程的基本内容和要求

（一）课前做好预习。主要包括资产评估学原理和资产评估实务等课程。

（二）以企业实际发生的经济业务（案例）为模拟实验的内容，通过对这些经济业务的处理，掌握资产评估业务的基本操作方法。

（三）以企业实际财务部门使用的证、账、表为模拟实验用品，以增强模拟

实验的真实性。

(四) 以现行的资产评估法规、准则、制度、规定为依据, 进行资产评估事项的处理。

(五) 弄清模拟实验项目的目的和要求, 严格按模拟实验程序进行操作。

三、实训项目与学时分配

实验项目与学时分配					
序号	实验项目名称	学时	实验性质	实验类型	分组数
1	申报系统	2	必开	验证	1
2	管理系统	2	必开	验证	1
3	方法库系统	2	必开	验证	1
实验性质: 必开/选开; 实验类型: 验证、设计、综合、研究。 分组数: 即分批次数, 指 1 个自然班学生完成同一实验项目的批次, 分组数=班级学生数/(实验教学设备的台套数×操作同一台套仪器的学生数)。					
实验教学大纲					
序号	实验项目、实验目的、实验要求和实验内容				
1	实验项目	申报系统			
	实验目的	熟悉 GAPS 资产评估软件申报系统的内容			
	实验要求	(1) 明确评估申报对象 (2) 申报凭证录入。申报系统对资产评估申报数据录入采用相同用户数据界不同申报内容的方法, 用户根据评估工作要求, 从菜单中选择相应的评估项菜单。			
	实验内容	明确申报对象, 申报凭证录入。			
2	实验项目	管理系统			
	实验目的	通过本实验, 掌握评估软件系统正常运行需要的辅助功能。			
	实验要求	(1) 系统初始化功能; (2) 文件操作; (3) 数据库备份; (4) 数据库数据清除; (5) 文件拷贝; (6) 数据库结构备份; (7) 用户数据转换; (8) 数据库结构扩展; (9) 基本数据库申报项编辑; (10) 数据库数据追加; (11) 基本数据库编辑环境; (12) 删除数据字库字段; (13) 数字计算器; (14) 退出评估系统。			
	实验内容	系统初始化功能, 文件操作, 数据库备份, 文件拷贝, 用户数据转换			

3	实验项目	方法库系统
	实验目的	通过本实验，掌握资产评估方法库系统的在软件中的作用和使用方法。
	实验要求	(1) 评估方法定义；(2) 现行市价评估方法编辑；(3) 清算价格评估方法编辑；(4) 收益现值评估方法编辑；(5) 重置成本评估方法编辑。

四、实训课程的考核与评价

- 1、采用终结性评价与过程性评价相结合。
- 2、定量评价与定性评价相结合；
- 3、教师评价与学生自评、互评相结合；
- 4、考核与评价成绩记入平时成绩。

五、教材及参考书：

1、教材：

[1]王炳华、吕献荣主编. 中国人民大学出版社，2018

2、参考书：

[1] 于鸿君著. 资产评估教程. 北京大学出版社，2012

[2] 朱萍等编著. 资产评估学. 复旦大学出版社，2015

[3] 汪海粟编. 资产评估教程. (第2版). 高等教育出版社，2007

《跨境电商集训》课程教学大纲

课程名称：跨境电商集训

适用专业：电子商务、物流管理、会计、国际金融、社会工作

总学时： 60

一、本课程的性质、目的和任务

（一）性质：《跨境电商集训》是经济与管理分院的一门院本课程，是经济与管理分院所有专业都要学的一门必修课，也是为培养适合我国现代化经济发展需要的跨境电子商务人才服务的实践性较强的经管类专业课程。

（二）目的：通过本课程的学习，使学生掌握“跨境电商运营专员”所需要的所有理论和实践技能。主要包括跨境电子商务的基本理论、发展趋势及前景，认识跨境电子商务的特点、跨境电子商务的模式，了解目前国内外几种常用的跨境电子商务平台及相关知识；熟悉外贸第三方电商平台的规则及平台基本操作、业务推广和客户服务；掌握国际物流和国际支付知识；掌握外贸市场网络调研、选品、采购；掌握对外产品网上报价、发布及推广；掌握处理网上询盘、报盘、谈判业务和客户关系维护；掌握在跨境交易的整个过程中相关问题的正确处理等专业知识和业务操作。

（三）任务：把学生培养成为能够根据国际市场需求和不同的跨境电商平台，进行跨境网络调研、独立寻求货源并进行采购，能够在外贸第三方电商平台建立店铺、运营店铺、维护和管理店铺，能够进行平台基本操作和订单处理流程等业务操作能力和从事跨境电商运营与策划工作的跨境电商贸易人才。

二、教学内容和要求

说明：分为基础模块、职业模块和拓展模块三部分。

基础模块：

项目一 跨境贸易电子商务职业认知

教学要求：

通过本章的学习，了解跨境贸易电子商务形成与发展，掌握跨境贸易电子商务平台常用术语，熟知跨境贸易电子商务职业素养。

教学内容:

任务一 跨境贸易电子商务形成与发展

任务二 跨境贸易电子商务平台常用术语

任务三 跨境贸易电子商务职业素养

项目二 跨境贸易电子商务政策与法律

教学要求:

通过本章的学习,了解跨境贸易电子商务政策与演变,熟悉跨境贸易电子商务法律法规与实施,熟悉跨境贸易电子商务政策与实施。

教学内容:

任务一 跨境贸易电子商务政策与演变

任务二 跨境贸易电子商务法律法规与实施

任务三 跨境贸易电子商务政策与实施

职业模块:

项目三 跨境贸易电子商务出口准备

教学要求:

通过本章的学习,了解海外跨境电商进口市场分析,掌握跨境电商出口平台选择以及跨境电商出口产品选择。

教学内容:

任务一 海外跨境电商进口市场分析

任务二 跨境电商出口平台选择

任务三 跨境电商出口产品选择

项目四 跨境贸易电子商务出口平台敦煌网的操作

教学要求:

通过本章的学习,能够进行店铺注册与认证流程操作,掌握产品信息上传与发布流程操作以及跨境物流与运费设置操作。

教学内容:

任务一 店铺注册与认证流程操作

任务二 产品信息上传与发布流程操作

任务三 跨境物流与运费设置操作

项目五 跨境贸易电子商务出口客户服务

教学要求:

通过本章的学习,掌握如何下订单、如何处理客户的订单、如何与客户沟通以及产品的售后服务。

教学内容:

任务一 订单处理

任务二 客户沟通

任务三 售后服务

项目六 跨境贸易电子商务进口准备

教学要求:

通过本章的学习,了解跨境电商进口简介,熟悉跨境电商进口模式的种类及特点,了解跨境电商进口平台分类,了解跨境电商进口的发展。

教学内容:

任务一 跨境电商进口简介

任务二 跨境电商进口模式对比

任务三 跨境电商进口平台分类

任务四 跨境电商进口未来发展分析

项目七 跨境贸易电子商务进口平台跨境通的操作

教学要求:

通过本章的学习,了解跨境电商进口简介,熟悉跨境电商进口模式的种类及特点,了解跨境电商进口平台分类,了解跨境电商进口的发展。

教学内容:

任务一 上海跨境通平台简介

任务二 跨境通购物流操作

任务三 订单作废及申诉流程操作

任务四 企业入驻跨境通流程操作

项目八 跨境贸易电子商务进口平台跨境购的操作

教学要求：

通过本章的学习，了解宁波跨境购平台简介，掌握跨境购购物流操作，熟悉跨境购平台其他功能操作。

教学内容：

任务一 宁波跨境购平台简介

任务二 跨境购购物流操作

任务三 跨境购平台其他功能操作

三、本课程的教学重点

说明：本课程的教学重点是贸易术语、各种运输方式，保险，国际贸易货款的支付方式，交易磋商。本课程在本专业人才培养方案中处于重要地位，培养学生将来从事货代、国际贸易、运输等工作岗位的职业能力，为学生以后的工作奠定良好的基础。

四、课程学时分配

序号	教学内容	学时数			
		理论教学	实验	上机	作业
1	项目一 跨境贸易电子商务职业认知	1		6	
2	项目二 跨境贸易电子商务政策与法律	1		4	
3	项目三 跨境贸易电子商务出口准备	2		4	
5	项目四 跨境贸易电子商务出口平台敦煌网的操作	2		9	
5	项目五 跨境贸易电子商务出口客户服务	1		7	
6	项目六 跨境贸易电子商务进口准备	1		4	
7	项目七 跨境贸易电子商务进口平台跨境通的操作	2		7	

8	项目八 跨境贸易电子商务进口平台跨境购的操作	2		7	
合 计		12		48	

五、课程的考核与评价

1. 期末考试：开卷考试，占总成绩60%；
2. 考勤及课堂讨论表现占10%；
3. 作业及实践项目成绩占30%。

六、使用教材及参考书

1、教材

《跨境电商操作实务》，王方，中国人民大学出版社，2017年02月

2、参考书

《跨境电商：阿里巴巴速卖通实操全攻略》，冯晓宁、梁永创等主编，人民邮电出版社，2015年10月

《跨境电商集训》课程实训环节教学大纲

课程名称：跨境电商集训

适用专业：电子商务、物流管理、会计、国际金融、社会工作

实训学时： 36

一、本实习/实训课程的性质、目的和任务

（一）实习/实训课程性质：跨境电商实务实训是物流管理专业的必修实践课程，是为培养适合我国现代化经济发展需要的跨境电子商务人才服务的物流管理（跨境电商）专业专业基础实训课程。

（二）目的：通过本课程的学习，让学生在课内实训环节掌握跨境电子商务平台的介绍与选择、跨境电子商务平台基本操作、国际物流与跨境支付、跨境网络营销推广与数据分析、客户服务与维护等知识。通过实践操作使学生在“教、学、做”一体化教学模式过程中，充分发挥学生的主体作用，把教学的着力点放在引导学生的“学和做”上，培养学生可持续发展的能力、职业迁移能力与创新能力，为学生电子商务相关职业能力可持续发展奠定良好的理论和实践基础。

（三）任务：把学生培养成符合社会市场需求、掌握物流与跨境电商知识的复合型跨境电商物流人才为目标。

二、本实习/实训课程的基本内容和要求

1. 跨境电子商务平台的介绍与选择

通过学习使学生了解跨境电子商务平台的特点、分类；理解跨境电商平台的盈利方式；跨境电商平台提供的服务种类；掌握跨境电商平台的选择和国内外主要跨境电商平台的基本情况。

2. 跨境电子商务平台基本操作

通过学习使学生了解阿里巴巴速卖通基本规则；掌握阿里巴巴速卖通买家操作；阿里巴巴速卖通卖家操作；掌握海外市场调研和市场选品、产品发布、管理产品、交易管理。

3. 国际物流与跨境支付

通过学习使学生了解国际物流及其它快递、海外仓储集货的物流方式、国际物流与物流服务商的选择、理解国际运费计算方法；物流方案查询方法；掌握物流模板设置；国际邮政小包线上发货操作方法。

跨境支付：账户设置；收款账户的类型；创建、绑定和修改支付宝收款账户的流程；注册和激活支付宝；查询银行的 Swift Code；支付宝账户认证流程；创建美元收款账户；美元收款账户相关问题；收费标准；提现收款。

4. 跨境网络营销推广与数据分析

通过学习使学生了解跨境网络营销推广的方式，理解速卖通营销、直通车、SNS 营销等；掌握数据分析的基本方法和行业数据分析、店铺经营分析的基本方法。

5. 客户服务与维护

通过学习使学生了解跨境电子商务的客户服务内容；理解信用评价的规则以及如何解决差评问题；掌握跨境电商的纠纷处理流程和注意事项。

三、本实训课程的教学重点

本课程的教学重点是跨境电子商务平台基本操作以及国际物流与跨境支付。

四、本实训课程学时分配

项目 编号	实训项目名称	实训内容介绍	实训课 学时数	理论讲 课学时	实训场所
一	跨境电子商务平台的介绍与选择	国内外跨境电商平台有哪些？如何选择？	6	1	实训室
二	跨境电子商务平台基本操作	阿里巴巴速卖通基本规则；买家操作；卖家操作；海外市场选品、产品发布、管理产品、交易管理。	12	1	实训室
三	国际物流与跨境支付	海外仓操作以及跨境支付方式和操作	6	1	实训室
四	跨境网络营销推广与数据分析	跨境网络营销推广的方式，数据分析、店铺经营	10	2	实训室

		分析的基本方法实训室			
五	客户服务与维护	跨境电子商务的客户服务内容；信用评价的规则及纠纷处理	8	1	实训室
合计			42	6	

五、课程考核与评价

1、考核方式

根据平时实训操作和实训报告进行考核。实训期间专业实习指导教师对实训学生进行管理，指导完成实训作业和报告，实训结束后，对学生进行全面考核，写出实训鉴定，评定出实训成绩等级（优、良、中、及格、不及格）。

2、评分方法

考勤占 20%，实训操作占 40%，实训报告成绩占 40%。

六、推荐教材及实验实训指导书、参考书

1、教材

《跨境电商操作实务》，王方，中国人民大学出版社，2017 年 02 月

2、参考书

《跨境电商：阿里巴巴速卖通实操全攻略》，冯晓宁、梁永创等主编，人民邮电出版社，2015 年 10 月

《校外综合实习》课程教学大纲

课程名称：校外综合实习

试用专业：国际金融专业

总学时： 450 学时

一、综合实习目的

通过毕业实习，使学生掌握国际金融的基本理论、基本知识和基本方法；熟悉国家国际金融的政策、法律、法规；加强理论联系实际，使学生掌握国际金融的基本理论、基本知识、基本方法和实务操作的基本技能；利用所学理论知识，熟练的介绍金融产品的特点和种类；具有国际金融领域较强的信息检索、搜集、识别、判断和利用信息资料进行综合分析与应用的能力；培养学生分析解决实际问题的能力水平，能具备从事国际金融工作的基本能力；锻炼学生人际交往能力、学习灵活变通的能力、适应社会需要的综合素质；具备从事证券、期货、投资等各种金融公司的资格，为未来打下良好的基础和工作经验。还可以为毕业顶岗实习报告写作收集、积累有关的实践经验和信息资料。

二、综合实习的形式

- 1、按照学校组织推荐和学生个人联系相结合的原则，落实综合实习单位。
- 2、由实习单位安排带教老师，负责对学生的业务指导和实习管理。
- 3、学校带教老师要定期走访实习学生，保持与实习学生的联系，配合实习单位做好学生的管理工作。

三、综合实习的要求

（一）专业要求

- 1、了解、熟悉实习单位的基本情况。主要有组织发展历史、性质，资质，机构设置，规章制度、经营状况、经营范围，计算机管理信息系统等。
- 2、实践、验证、学习金融业务知识。熟悉岗位工作职责、工作流程，实习金融的基本理论、基本知识、基本方法、实务操作的基本技能；了解金融行业方面的方针、政策、法律、法规。

3、参与金融行业相关工作。协助指导老师完成证券、期货、投资等各种金融公司相关岗位的工作。

4、锻炼、提高学生工作的综合能力。主要是写作、表达、分析、沟通、协调、调查研究等能力。

5、收集整理资料、撰写综合实习报告。根据综合实习的内容、过程、收获、体会等，写出综合实习报告。

（二）学生注意事项

1、遵守实习单位规章制度，服从实习安排，虚心学习，注意安全，讲究礼貌，举止文明。

2、根据实习任务书，结合实习内容，努力掌握应用技术，提高职业能力。

3、实习过程中要将所学的理论知识与所在单位的实际结合，在实习中进一步提高自己分析问题、解决问题和勇于创新的能力。实习过程中要完成学校布置的相关任务。

4、实习期间，根据实习工作小组安排返校小结交流，鉴定总结。并事先向实习单位请假。每个学生在实习期间要遵纪守法，维护学校和专业的荣誉；实习期间如遇有突发情况，要及时与辅导员和指导老师联系处理。

四、综合实习的管理

1、为了做好综合实训的工作，综合实习实行由学校教务处、实践办和分院统一部署，教研室组织安排、指导教师具体负责制。

2、教研室根据综合实习教学大纲制订具体的实习指导方案，细分实习小组，指定指导老师。

3、专业在实习开始前召开实习动员大会，下发实习期间需要填写完成的各相关材料，并告知学生实习期间的注意事项。

4、根据学校就业指导办公室提供的就业实习岗位，推荐学生参加实习；学生也可以自己网上应聘相应实习岗位。

5、对由于特殊原因，在实习开始两周后仍未进行综合实习的学生实行校内

综合实习环节，由指定专业教师根据专业特点布置任务。

6、学生在实习结束后返校并提交有关材料。

7、学生在实习过程中的实习材料等原始记录要妥善保存，实习结束后，由指导老师按学校规定顺序装订，每位学生一册。

8、指导教师按照学校规定根据学生的实习情况及所写材料给出相应的成绩。

五、实习成绩的评定

综合实习的成绩由实习单位提出初评意见，校内指导老师提出建议成绩，最后由分院实习领导小组审定，给出综合成绩。

综合实习成绩分优、良、中、及格、不及格。实习不及格不予毕业。

《毕业实习》课程教学大纲

课程名称：毕业实习

试用专业：国际金融

总学时：450 学时

一、课程的性质、目的和任务

本课程是国际金融专业的学生在毕业前的最后一次实习实训，学生完成了第五学期的综合实训以后，在双方愿意的情况下开始参与毕业顶岗实习。该课程也是本专业学生在毕业前最后一门实习的课程，通过该门实训课程的训练使学生真正掌握本专业的各项技能，能尽快适应其就业岗位，本次毕业顶岗实习是与就业密切挂钩，学生在其就业单位里进行为期 15 周的顶岗实习，学生正式参与实习企业的各类项目。

二、本课程教学的基本内容和要求

学生可通过顶岗实习，提前进入企业进行工作，缩短培训的时间，在实习中逐步进入企业的项目，为顺利进入企业工作打下良好的基础。

（一） 毕业顶岗实习目标

- 1、使学生更进一步了解今后就业的企业，不但对其工作内容进行了解，而且还要了解企业的文化，使自己能尽快适应今后的工作。
- 2、使学生对本专业知识体系有较为全面的了解，理解本专业在实际应用中的实际情况；
- 3、通过反馈信息，改进专业课程设置、增强教学管理、全面提升教学质量工作；

（二） 毕业顶岗实习时间

第六学期十五周

（三） 毕业顶岗实习企业

- 1、校企合作企业；
- 2、推荐企业：来自校就业办渠道以及家长、老师等推荐
- 3、其他：通过招聘、网络等渠道

（四） 毕业顶岗实习主要内容

由企业的安排给学生专业的训练。

（五） 毕业顶岗实习保障措施

1. 实习企业提前介入：和企业联系对学生进入毕业顶岗实习岗位所需要的基本专业技能进行提前的培训，并请企业相关人员进行面试技巧和职场规则等方面的培训，让学生掌握一定面试技巧，并对职场

建立进一步认识。

2. 和家长及时沟通，对于学生在毕业综合实习前及实习中出现的思想问题、不良习惯等和家长及时沟通，让家长参与到此环节中进行监督和督促，两方面共同努力使实习顺利进行。
3. 班主任密切跟踪、指导老师企业走访，班主任需密切注意学生的实习情况，了解学生的思想状况，同时对学生的的工作变换动向随时掌握；和学生对应的指导老师需一方面和学生保持密切联系，同时要和学生所在的企业保持联系，对学生出现的专业需求给予及时指导。

(六) 毕业顶岗实习成绩的考核

- 1、成绩等级：根据学生毕业顶岗实习情况，成绩分五个等级，即优、良、中、合格、不合格
- 2、成绩评定：由企业和学校两方共同进行，企业根据学生在企业实习情况给予实习鉴定评语，并给出相应成绩；分院综合实习领导小组结合学生实习表现及实习状态，听取指导老师意见，给予全面综合评议。对因故未能完成实习的学生不予成绩评定。

三、学时数分配

第六学期十五周