

《 金融统计学 》本科课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称	(中文) 金融统计学				
	(英文) Financial Statistics				
课程代码	2060735	课程学分		2	
课程学时	32	理论学时	16	实践学时	16
开课学院	商学院	适用专业与年级		大三	
课程类别与性质	选修	考核方式		考试	
选用教材	金融统计学(第3版), 刘红梅, 王克强主编, 上海财经大学出版社 2017			是否为马工程教材	否
先修课程	应用统计学 2060172 (3), 会计学 2060074 (3), 货币银行学 2060078 (2)				
课程简介	本课程立足于我国商业银行金融统计工作实际, 着重讲授金融活动中的基本体系、分析要点内容和基本关系, 阐述国际规范的金融统计知识、分析理论和技术, 培养学生运用统计理论和方法分析和研究金融活动数量规律的基本素质和能力的一门课程。				
选课建议与学习要求	本大纲适合经济类和管理类专业学生, 建议在三、四年级开设。				
大纲编写人	(签名) 	制/修订时间	2025.2		
专业负责人	 (签名)	审定时间	2025.3		
学院负责人	 (签名)	批准时间	2025.3		

二、课程目标与毕业要求

(一) 课程目标

类型	序号	内容
知识目标	1	能够根据需要自己确定学习目标, 并根据金融统计研究的思路来设计学习方案。
	2	能够运用学习的知识分析和处理金融统计问题。
技能目标	3	同群体保持良好的合作关系, 做集体中的积极成员; 善于从多个维度思考问题, 运用自己的知识与实践来提出新设想。
素养目标 (含课程思政目标)	4	奉献社会: 具有服务企业、服务社会的意愿和行为能力。

(二) 课程支撑的毕业要求

<p>L01 品德修养: 拥护中国共产党的领导, 坚定理想信念, 自觉涵养和积极弘扬社会主义核心价值观, 增强政治认同、厚植家国情怀、遵守法律法规、传承雷锋精神, 践行“感恩、回报、爱心、责任”八字校训, 积极服务他人、服务社会、诚信尽责、爱岗敬业。</p> <p>①爱党爱国, 坚决拥护党的领导, 热爱祖国的大好河山、悠久历史、灿烂文化, 自觉维护民族利益和国家尊严。</p>
<p>L02 专业能力: 具有人文科学素养, 具备从事金融工程师、金融分析师、金融风险管理师工作的理论知识、实践能力。</p> <p>①具有专业所需的人文科学素养。</p>
<p>L02 专业能力: 具有人文科学素养, 具备从事金融工程师、金融分析师、金融风险管理师工作的理论知识、实践能力。</p> <p>②市场调研能力: 掌握市场调研的方法和手段, 运用金融统计方法和大数据技术, 分析金融市场和产品的发展趋势, 完成调研报告。</p>
<p>L07 信息应用: 具备一定的信息素养, 并能在工作中应用信息技术和工具解决问题。</p> <p>①能够根据需要进行专业文献检索。</p>

(三) 毕业要求与课程目标的关系

毕业要求	指标点	支撑度	课程目标	对指标点的贡献度
L01	1	M	1 能按照要求, 自主完成相关问题的资料收集, 认真完成课前预习和课后练习等	100%
L02	1	M	4 能正确理解工作岗位的重要意义, 能以更科学的举措完成相关金融工作	100%
L02	2	H	2 能从学术专业的角度分析金融现象与问题	100%
L07	1	H	3 较强的金融统计学知识运用能力	100%

三、课程内容与教学设计

(一) 各教学单元预期学习成果与教学内容

第1单元 金融统计学概述

教学内容:

- 1.1 金融统计的概念和性质
- 1.2 金融统计的研究范围和研究方法

知识要求:

- ①掌握金融统计的概念、性质, 了解金融统计在我国的发展状况;
- ②正确理解金融统计的研究范围, 熟悉金融统计常用的方法;
- ③明确金融统计的作用与任务。

能力要求:

能够掌握金融统计学的基本理论和方法。

教学难点:

- ①金融统计的概念、性质、研究范围;
- ②金融统计常用的方法。

第2单元 金融统计学基础(一)

教学内容:

- 2.1 综合指标
- 2.2 动态数列

知识要求:

- ①掌握综合指标的概念及分类, 理解各指标的经济学及统计学意义, 理解各指标间的区别和联系;
- ②了解动态数列的概念和分类, 会计算动态数列的各类水平分析指标和速度分析指标;
- ③对现象的发展进行长期趋势和季节变动趋势的测定和预测。

能力要求:

会计算各类指标。

教学难点:

动态数列的各类水平分析指标和速度分析指标, 长期趋势和季节变动趋势的测定和预测。

第3单元 金融统计学基础(二)

教学内容:

3.1 统计指标

3.2 相关分析与回归分析

知识要求:

- ①掌握统计指数的概念和分类, 了解拉氏指数和帕氏指数之间的区别, 及其各自适用范围;
- ②了解指数体系的概念及分类, 掌握两因素法和多因素分析法;
- ③了解相关分析和回归分析的区别与联系, 并掌握一元和多元、线性和非线性回归分析;
- ④掌握线性相关的 t 检验和 F 检验。

能力要求:

会计算综合指数、个体指数和平均指数, 会计算各类指标。

教学难点:

- ①两因素法和多因素分析法, 计算综合指数、个体指数和平均指数;
- ②计算各类指标。

第4单元 中央银行统计

教学内容:

4.1 中央银行货币政策中间指标体系

4.2 货币供应量统计

4.3 货币概览与银行概览

4.4 利率统计

4.5 信贷收支统计

4.6 货币购买力统计

知识要求:

- ①了解中央银行货币政策中间指标体系的构成;
- ②掌握货币供应量的层次、结构的变动分析, 初步掌握货币概览与银行概览的编制方法;
- ③掌握平均利率和利率指数的计算, 了解利率风险的产生及其预测防范, 会用缺口分析和期间分析法对利率风险进行评估;
- ④学会计算几种主要的货币购买力分析指标。

能力要求:

- ①使学生掌握中央银行信贷收支统计的主要内容;
- ②能够掌握中央银行的地位和作用。

教学难点:

- ①货币概览与银行概览的编制方法;
- ②平均利率和利率指数的计算。

第5单元 商业银行统计

教学内容:

- 5.1 商业银行统计概述
- 5.2 商业银行信贷收支统计
- 5.3 商业银行的资产负债统计
- 5.4 商业银行经济效益分析
- 5.5 商业银行竞争力统计指标体系

知识要求:

- ①掌握商业银行的主要业务、经营状况、经济收益等方面的统计分析指标体系;
- ②了解商业银行竞争力比较的基本情况以及统计分析在其中的应用。

能力要求:

使学生掌握商业银行的主要业务和基本情况。

教学难点:

商业银行的主要业务、经营状况、经济收益等方面的统计分析指标体系。

第6单元 政策性银行统计

教学内容:

- 6.1 政策性银行概述
- 6.2 政策性银行的资产负债统计
- 6.3 政策性银行经营成果统计
- 6.4 政策性银行的现金流量统计
- 6.5 政策性银行的信贷收支统计

知识要求:

- ①掌握有关政策性银行的资产负债统计、经营成果统计、现金流量统计和信贷收支统计;
- ②能结合有关统计指标展开分析。

能力要求:

正确把握政策性银行的政策性和金融性于一体的独特性。

教学难点:

有关政策性银行的资产负债统计、经营成果统计、现金流量统计和信贷收支统计。

第7单元 证券期货市场统计

教学内容:

- 7.1 证券与证券市场
- 7.2 股票市场统计
- 7.3 债券市场统计
- 7.4 证券投资基金市场统计
- 7.5 期货市场统计
- 7.6 证券期货市场中介机构统计

知识要求:

- ①掌握股票、债券等有价证券的基本概念及分类;

②了解市场上有价证券之间的区别和联系；

③结合现实能掌握证券期货市场的基本主体、客体以及组织结构等。

能力要求：

掌握证券公司等证券期货市场中介机构对证券期货市场发展的功能作用。

教学难点：

市场上有价证券之间的区别与联系，证券期货市场的基本主体、客体以及组织结构。

第8单元 保险统计

教学内容：

8.1 保险统计概述

8.2 财产保险统计

8.3 人寿保险统计

8.4 再保险业务统计

知识要求：

①了解保险统计的意义与任务，掌握保险业务基本统计指标；

②掌握保险业务主要分析指标，熟练运用财产保险统计、人寿保险统计指标；

③熟悉再保险业务的统计与分析。

能力要求：

掌握保险统计的主要指标。

教学难点：

保险统计指标的计算和分析。

第9单元 对外金融统计

教学内容：

9.1 对外金融统计概述

9.2 国际收支统计

9.3 我国的国际收支统计

9.4 外汇收支统计

9.5 外汇信贷统计

9.6 外汇储备和外债统计

9.7 利用外资和对外投资统计

知识要求：

①掌握对外金融统计的概念，了解对外金融统计的重要意义；

②明确对外金融统计的任务。

能力要求：

①把握国际收支统计的概念、内容和意义及国际收支统计的基本方法；

②掌握我国国际收支统计申报体系及我国国际收支状况。

教学重点：

对外金融统计的概念、意义和作用，以及申报体系。

第10单元 外汇市场统计

教学内容：

10.1 外汇市场概述

10.2 外汇市场交易业务统计

10.3 外汇汇率统计

知识要求:

- ①理解外汇市场的概念、特征,我国外汇市场管理模式;
- ②了解外汇市场交易种类,外汇汇率的概念,外汇汇率统计指标的含义与计算。

能力要求:

理解外汇市场中交易种类,统计指标的含义与计算。

教学难点:

- ①外汇汇率的直接和间接标价法;
- ②有效汇率统计。

第11单元 互联网金融统计

教学内容:

11.1 互联网金融统计

11.2 互联网金融业务统计

11.3 互联网金融业务风险监控指标统计

知识要求:

- ①了解互联网金融的种类、特征和功能;
- ②理解互联网金融统计;
- ③了解互联网金融风险及其监控指标。

能力要求:

- ①能够理解互联网金融的特征;
- ②能够理解互联网金融的监控指标及计算方法。

教学难点:

互联网金融的监控指标及计算方法。

第12单元 金融监管统计

教学内容:

12.1 银行监管统计

12.2 保险监管统计

12.3 证券市场监管统计

12.4 外汇市场监管统计

知识要求:

- ①了解金融监管的必要性及意义,熟悉银行监管的国际标准;
- ②了解银保监会对银行、保险监管的内容;
- ③了解证监会对证券市场监管的内容;
- ④掌握银行、保险、证券监管指标的运用。

能力要求:

- ①通过学习让学生了解金融监管的重要意义;熟悉银行、保险、证券的监管指标体系;
- ②能使用监管指标为实际运作服务。

教学难点:

监管统计指标体系。

(二) 教学单元对课程目标的支撑关系

课程目标 教学单元	1	2	3	4
第1单元 金融 统计学概述	√	√		√
第2单元 金融 统计学基础 (一)		√	√	
第3单元 金融 统计学基础 (二)		√	√	√
第4单元 中央 银行统计		√	√	
第5单元 商业 银行统计	√	√	√	
第6单元 政策 性银行统计		√	√	
第7单元 证券 期货市场统计		√	√	
第8单元 保险统 计	√	√	√	
第9单元 对外金 融统计		√	√	
第10单元 外汇 市场统计		√	√	
第11单元 互联 网金融统计		√	√	
第12单元 金融 监管统计	√	√	√	

(三) 课程教学方法与学时分配

教学单元	教与学方式	考核方式	学时分配		
			理论	实践	小计
第1单元 金融统计学概述	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1		1
第2单元 金融统计学基础（一）	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	2	4	6
第3单元 金融统计学基础（二）	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	2	4	6
第4单元 中央银行统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1		1
第5单元 商业银行统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	2		2
第6单元 政策性银行统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	2		2
第7单元 证券期货市场统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1	4	1
第8单元 保险统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1	4	1
第9单元 对外金融统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1		5
第10单元 外汇市场统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1		5
第11单元 互联网金融统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1		1
第12单元 金融监管统计	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	1		1
合计			16	16	32

（四）课内实验项目与基本要求

序号	实验项目名称	目标要求与主要内容	实验时数	实验类型
1	金融统计综合指标、趋势的计算	金融综合指标的计算、动态数列的分析指标计算、长期趋势的测定与预测	0.5	综合型
2	金融统计相关分析、回归分析及检验	金融统计指数的计算、相关分析与回归分析、统计检验	0.5	综合型

3	中央银行、商业银行统计量计算	货币供应量、利率、信贷收支统计相关统计资料的搜集, 商业银行资产负债、经济效益统计量的计算	0.5	综合型
4	政策性银行、证券期货市场统计量计算	政策性银行资产负债统计指标计算、经营成果等指标计算, 证券市场统计指标计算, 期货市场统计指标计算	4	综合型
5	保险和对外金融统计量的计算	保险业务基本统计与分析指标的计算, 国际收支平衡表、对外投资、外汇收入统计量计算	4	综合型
6	外汇与金融监管统计量计算	外汇交易总额、汇率统计量的计算, 以及金融监管统计量的计算	2	综合型

实验类型: ①演示型 ②验证型 ③设计型 ④综合型

四、课程思政教学设计

本课程的素养目标如下

第一, 提高学生对金融行业的理解。

第二, 提高学习兴趣, 培养创新意识, 拓展对专业的认知。

因此, 全部课程内容围绕以上两点展开。

五、课程考核

总评构成	占比	考核方式	课程目标						合计
			1	2	3	4			
1	60%	笔试	10	40	40	10			100
X1	15%	小组项目报告	40	10	10	40			100
X2	10%	作业	40	10	10	40			100
X3	15%	课堂表现、考勤	10	40	40	10			100
X4									
X5									

评价标准细则 (选填)

考核项目	课程目标	考核要求	评价标准			
			优 100-90	良 89-75	中 74-60	不及格 59-0
1						
X1						
X2						
X3						
X4						
X5						

六、其他需要说明的问题

--