

《数字金融创新与监管》课程教学大纲

一、课程简介

课程中文名	数字金融创新与监管				
课程英文名	Innovation and Regulation of Digital Finance			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	05122268	课程学分	2	总学时数	32
课程类别	<input type="checkbox"/> 通识教育课程 <input type="checkbox"/> 公共基础课程 <input checked="" type="checkbox"/> 专业教育课程 <input type="checkbox"/> 综合实践课程 <input type="checkbox"/> 教师教育课程	课程性质	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input type="checkbox"/> 闭卷 <input checked="" type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input checked="" type="checkbox"/> 汇报展示 <input type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	金融工程	
面向专业	金融工程		开课学期	第6学期	
课程负责人	吴新华		审核人	余函	
先修课程	金融学、投资学、国际金融学				
后续课程	无				
选用教材	管同伟.数字金融概论 [M]. 北京:中国金融出版社, 2023.				
参考书目	黄益平. 数字金融与数字治理 [M]. 北京:中国人民大学出版社, 2023.				
课程资源	无				
课程简介	<p>《金融机构与金融市场》金融工程专业的专业选修课程，是一门涉及数字技术与金融领域相结合的综合性的课程。教学内容主要包括：数字金融的概念、发展状况与理论分析框架；数字金融的构成要素、数字金融的交易结构要素、金融机构数字化转型；数字金融业态、数字金融宏观调控与监管，课程的教学目的在于通过教与学，使学生可以掌握数字金融领域的基本知识和技能，了解金融科技的前沿动态和发展趋势，掌握相关技术和工具的使用方法，培养解决金融领域实际问题的能力。为未来的职业发展奠定坚实的基础。</p>				

二、课程目标

表 1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	知识目标： 理解数字金融的基本概念、构成要素、特点及其与传统金融的区别，数字金融的交易对象、行为主体、数字身份及数字账户与数字金融基础设施；掌握数字金融的起源、发展历程及其在当前经济体系中的地位和作用；熟悉金融网络与数字金融的数据处理技术及其在数字金融领域的应用；了解数字金融面临的主要风险类型，以及相应的风险管理和监管措施。
课程目标 2	能力目标： 能够运用数据分析工具和方法，对数字金融市场进行深度挖掘和精准分析的能力；能够根据市场需求和风险评估，制定和执行数字金融风险策略的能力；能够具有探索数字金融领域的新模式、新产品和新服务的能力。
课程目标 3	素养目标： 具有金融伦理意识、团队合作意识、高尚的思想品德及脚踏实地的职业精神；具有维护国家金融安全的责任担当意识，正确的法律意识、法治观念，诚实守信的职业道德；具有全球视野，树立人类命运共同体意识。

表2-1 课程目标与毕业要求对应关系

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求1: 思想道德【L】	1.2践行社会主义核心价值观, 增强对中国特色社会主义的思想认同、政治认同、理论认同和情感认同及制度自信、道路自信。	课程目标3
	1.3保持敬业奉献、勤勉做事、廉洁奉公、不谋私利的职业操守, 具备较强的社会责任感和人文关怀意识。	课程目标3
毕业要求3: 专业知识【H】	3.2具备扎实的经济学、金融学、金融工程等理论基础, 熟悉商业银行与投资银行经营管理、国际金融等方面的专业知识, 对金融工程领域的知识有一个较为系统的了解。	课程目标1
	3.5能及时了解本专业国内外发展动态、了解金融学的理论前沿和发展动态。	课程目标1
毕业要求4: 专业能力【M】	4.3能运用所学的经济学、金融学、金融工程知识对经济环境进行分析、预测, 并能将其应用于今后的业务决策中。	课程目标2
	4.4能对金融市场大事件进行分析和研判, 具有解决金融实际问题的能力。	课程目标2
毕业要求7: 创新创业【M】	7.1具备创新精神、创业意识和创新创业能力。	课程目标3
	7.2能够创造性解决金融问题, 具有专业敏感性, 在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新、善于创新。	课程目标3

三、课程学习内容与方法

(一) 理论学习内容及要求

表3-1 课程目标、学习内容和教学方法对应关系

序号	课程模块	学习内容	学习任务	课程目标	学习重点难点	教学方法	学时
1	数字金融概述	1. 数字金融的内涵与外延、性质	1. 拓展资料: 数字金融发展现状 2. 主题讨论: 数字金融发展动因 3. 个人作业: 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标1	重点: 数字金融的内涵与外延、性质 难点: 数字金融的发展动因与影响	1. 讲授法: 能够引导学生掌握数字金融的概念、性质、动因及影响等重难点知识, 促进学生提升对数字金融的认识。 2. 讨论法: 能够激发学生参与到数字金融发展原因的探讨中, 促进学生学习主动性、积极性, 合作探究能力的提升。	2
		2. 数字金融的发展动因与影响		课程目标2			
		3. 数字金融的发展概况及其演变趋势		课程目标1			
2	数字信用	1. 数字信任的概念、特征	1. 拓展资料: 报告:我国数字金融将呈现六方面趋势 2. 主题讨论: 数字信任的影响因素 3. 个人作业: 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标1	重点: 1. 数字信任的概念、特征 2. 数字信用的概念、形式及特征 难点: 数字信任的影响因素	1. 讲授法: 能够引导学生掌握数字信任的影响因素及数字信用形式等重难点知识, 为分析经济金融问题奠定基础基础, 促进学生树立求真务实和全面系统的工作能力。 2. 讨论法: 能够数字信任的影响因素分析提升学生分析问题和解决问题能力。	6
		2. 数字信任的影响因素		课程目标2			
		3. 数字信任的作用		课程目标1			
		4. 数字信用的概念、形式及特征		课程目标 1			
3	数字金融网络与数	1. 数字金融网络的内涵特点	1. 拓展资料: 数字金融发展领域的现状	课程目标 1	重点: 1. 金融互联网的	1. 讲授法: 能够快速引导数字金融网络的内涵特点、金融数	4

	数据处理技术	2. 金融互联网的主要类型	2. 主题讨论: 数字金融发展前景如何 3. 个人作业: 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	主要类型 2. 金融数据的概念、特征与主要类型 难点: 金融数据处理技术	据的处理技术等知识, 促进学生夯实基础知识。 2. 讨论法: 能够引导学生参与到数字金融发展前景如何的探讨中, 促进学生在合作探究中分析深层次的原因, 激发学生的创新精神。	
		3. 数字金融网络的演变方向: 从集中式到分布式		课程目标 2、3			
		4. 金融数据的概念、特征与主要类型		课程目标 1			
		5. 金融数据的处理技术		课程目标 2			
4	数字金融的交易对象及行为主体	1. 数据要素的概念、特征、性质	1. 拓展资料: 未来的数字货币:钱包、交易、金融应用三位一体 2. 案例分析: 数字资产类应用案例: 比特币。 3. 个人作业: 课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	重点: 数字资产的概念、创建、发行、存储与流通 难点: 数字金融行为主体的概念、类型	1. 讲授法: 能够引导学生快速掌握数字数据要素及数字资产等知识, 促进在全面了解数字金融的交易对象及行为主体, 促进学生掌握对数字金融基础知识。 2. 案例法: 能够借助数字资产类应用案例: 比特币, 促进学生具有创新意识, 防范风险的意识。	6
		2. 数字资产的概念、创建、发行、存储与流通		课程目标 2			
		3. 非法定数字货币、法定数字货币		课程目标 1			
		4. 数字金融行为主体的概念、类型		课程目标 1			
5	数字身份及数字账户	1. 数字身份的概念、作用	1. 拓展资料: 数字身份和隐私:保护用户数据和个人隐私 2. 主题讨论: 数字身份:	课程目标 1	重点: 1. 数字身份的概念、作用 2. 数字身份管理	1. 讲授法: 能够引导学生数字身份等重难点知识, 掌握数字账户的应用类型, 促进学生树立自我学习能力及安全防范意识	4
		2. 数字身份管理的概念、作用		课程目标 1			
		3. 机构组织数字身份管理		课程目标 2			

		4. 数字账户的概念、功能、构成及其管理规范	数字时代的新挑战与机遇	课程目标 2	的概念、作用	识提升。	
		5. 数字账户的应用类型	3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 2	难点： 数字账户的应用类型	2. 讨论法：能够引导学生参与到数字身份：数字时代的新挑战与机遇的探讨中，促进学生在合作探究中激发学生的创新精神及遵守职业道德素养。	
6	数字金融基础设施及金融机构数字化转型	1. 数字金融基础设施的内涵与外延、作用、参与主体、主要类型	1. 拓展资料：数字化背景下商业银行的转型发展之路	课程目标 1	重点： 1. 数字金融基础设施的概念、建设类型 2. 金融机构数字化转型意义及主要内容 难点： 中国金融机构的数字化转型实践	1. 讲授法：能够引导学生数字金融基础设施及金融机构数字化转型等基础知识，从而促进学生能全面认识在数字化背景下金融机构数字化转型必要性。 2. 讨论法：能够通过金融机构数字化转型的难点的探讨，促进学生增强金融风险防范的意识。	4
		2. 中国金融基础设施	2. 主题讨论：金融机构数字化转型的难点	课程目标 1			
		3. 数字金融基础设施的概念、建设类型	3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1			
		4. 数字货币基础设施与数字资产交易所		课程目标 2			
		5. 金融机构数字化转型的概念、意义、作用及主要内容		课程目标 1			
		6. 中国金融机构的数字化转型实践		课程目标 2			
7	数字金融业态	1. 数字银行概述、主要类型	1. 拓展资料：2024年金融数智化创新四大趋势	课程目标 1	重点： 1. 数字银行概述、主要类型 2. 数字证券新业态：互联网证券	1. 讲授法：能够引导学生快速掌握数字金融业态等基础知识，帮助学生建立知识框架和创新思维模式。 2. 问题探究法：能够通过问题	4
		2. 互联网保险及中国互联网保险新业态	2. 问题探究：数字金融如何应对数字技术迭代的冲击与挑战	课程目标 2			
		3. 数字证券新业态：互联网证券、移动证券		课程目标 2			

		4. 数字普惠金融的概念及其主要特征	3. 个人作业：课后教材作业及课后教师布置的作业	课程目标 1	难点： 数字小额信贷的技术经济特征及监管	引导学生分析问题、思考关于数字金融如何应对数字技术迭代的冲击与挑战, 促进学生探究精神、批判思维和问题解决能力的提升。	
		5. 数字普惠金融的主要类型：数字支付含义及主要类型		课程目标 1			
		6. 数字小额信贷的技术经济特征及监管		课程目标 2			
		7. 股权众筹的性质、地位与作用、具体类型、经营模式与运作流程		课程目标 1			
		8. 区块链供应链融资平台		课程目标 2			
8	数字金融风险防控及监管	1. 数字金融宏观调控的含义、方法及工具	1. 主题讨论：数字金融监管的必要性分析 2. 个人作业：课后教材作业	课程目标 1	重点： 1. 数字金融宏观调控的含义、方法及工具 2. 数字金融风险的性质、基本特征、主要类型 难点： 1. 数字金融的发展对金融稳定的影响及其挑战 2. 数字金融监管的重点内容	1. 讲授法：能够引导学生掌握数字金融风险防控及监管等重难点知识, 促进学生要树立防范风险的意识及正确的法律意识和法治观念。 2. 讨论法：能够通过数字金融监管的必要性分析的探讨, 促进学生增强对数字金融风险的认识, 及完善数字金融法律必要性的认识。。	2
		2. 数字金融的发展对金融稳定的影响及其挑战		课程目标 2			
		3. 数字金融风险的性质、基本特征、主要类型		课程目标 1			
		4. 数字金融风险防控的基本方法		课程目标 2			
		5. 数字金融监管的含义、目标、原则		课程目标 1			
		6. 数字金融监管的重点内容与政策框架		课程目标 1			

四、课程考核

(一) 考核内容与考核方式

表4-1 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习模块/项目	考核占比	考核方式
课程目标1	1. 数字金融的内涵与外延、性质	数字金融概述	40%	课堂表现 作业完成情况 汇报展示 开卷考试
	2. 数字金融的发展概况及其演变趋势	数字金融概述		
	3. 数字信任的概念、特征	数字信用		
	4. 数字信任的作用	数字信用		
	5. 数字信用的概念、形式及特征	数字信用		
	6. 数字金融网络的内涵特点	数字金融网络与数据处理技术		
	7. 金融互联网的主要类型	数字金融网络与数据处理技术		
	8. 金融数据的概念、特征与主要类型	数字金融网络与数据处理技术		
	9. 数据要素的概念、特征、性质	数字金融的交易对象及行为主体		
	10. 非法定数字货币、法定数字货币	数字金融的交易对象及行为主体		
	11. 数字金融行为主体的概念、类型	数字金融的交易对象及行为主体		
	12. 数字身份的概念、作用	数字身份及数字账户		
	13. 数字身份管理的概念、作用	数字身份及数字账户		
	14. 数字金融基础设施的内涵与外延、作用、参与主体、主要类型	数字金融基础设施及金融机构数字化转型		
	15. 中国金融基础设施	数字金融基础设施及金融机构数字化转型		
	16. 数字金融基础设施的概念、建设类型	数字金融基础设施及金融机构数字化转型		
	17. 金融机构数字化转型的概念、意义、作用及主要内容	数字金融基础设施及金融机构数字化转型		
	18. 数字银行概述、主要类型	数字金融业态		
	19. 数字普惠金融的概念及其主要特征	数字金融业态		
	20. 股权众筹的性质、地位与作用、具体类型、经营模式与运作流程	数字金融业态		
	21. 数字金融宏观调控的含义、方法及工具	数字金融风险防控及监管		
	22. 数字金融风险的性质、基本特征、主要类型	数字金融风险防控及监管		
	23. 数字金融监管的含义、目标、原则	数字金融风险防控及监管		
	24. 数字金融监管的重点内容与政策框架	数字金融风险防控及监管		

课程目标2	1. 数字金融的发展动因与影响	数字金融概述	50%	课堂表现 作业完成 情况 汇报展示 开卷考试
	2. 数字信任的影响因素	数字信用		
	3. 数字金融网络的演变方向：从集中式到分布式	数字金融网络与数据处理技术		
	4. 金融数据的处理技术	数字金融网络与数据处理技术		
	5. 数字资产的概念、创建、发行、存储与流通	数字金融的交易对象及行为主体		
	6. 机构组织数字身份管理	数字身份及数字账户		
	7. 数字账户的概念、功能、构成及其管理规范	数字身份及数字账户		
	8. 数字账户的应用类型	数字身份及数字账户		
	9. 数字货币基础设施与数字资产交易	数字金融基础设施及金融机构数字化转型		
	10. 中国金融机构的数字化转型实践	数字金融基础设施及金融机构数字化转型		
	11. 互联网保险及中国互联网保险新业态	数字金融业态		
	12. 数字证券新业态：互联网证券、移动证券	数字金融业态		
	13. 数字普惠金融的主要类型：数字支付含义及主要类型	数字金融业态		
	14. 数字小额信贷的技术经济特征及监管	数字金融业态		
	15. 区块链供应链融资平台	数字金融业态		
	16. 数字金融的发展对金融稳定的影响及其挑战	数字金融风险防控及监管		
	17. 数字金融风险防控的基本方法	数字金融风险防控及监管		
课程目标3	1. 具有金融伦理意识、团队合作意识、高尚的思想品德及脚踏实地的职业精神	模块1-8	10%	课堂表现 作业完成 情况 汇报展示
	2. 具有维护国家金融安全的责任担当意识，正确的法律意识、法治观念，诚实守信的职业道德	模块1~8		
	3. 具有全球视野，树立人类命运共同体意识	模块1~8		

表4-2 课程目标与考核方式矩阵关系

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

课程目标2	50%	50%	62%	38%	$50\%=60\%*50\%+16\%*50\%+12\%*62\%+12\%*38\%$
课程目标3	0%	30%	15%	20%	$10\%=60\%*0\%+16\%*40\%+12\%*18\%+12\%*12\%$

（二）成绩评定

1.平时成绩评定

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

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

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

2.期末成绩评定

期末考试以开卷方式进行。试题类型一般包括选择、判断、思考题、案例分析、论述题等题型。期末考试主要考查学生对数字金融的概念、数字金融的构成要素，金融网络与数字金融的数据处理技术数字金融的交易对象、行为主体、数字身份、数字账户与数字金融基础设施、数字金融业态、数字金融宏观调控与监管、风险防范等基础知识，及运用数据分析工具和方法，对数字金融市场进行深度挖掘和精准分析的能力，制定和执行数字金融风险策略的能力，探索数字金融领域的新模式、新产品和新服务的能力。

数字金融创新与监管考试模块包括：数字金融概述、数字身份及数字账户述、数字信用、数字金融网络与数据处理技术、数字金融的交易对象及行为主体、数字金融基础设施及金融机构数字化转型、数字金融业态、数字金融风险防控及监管，共8个模块。

3.总成绩评定

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

（三）评分标准

表5-1 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课堂表现	(1) 课堂主动回答问题、回答正确，且能进行	(1) 课堂主动回答问题，回答正确，但解释欠清	(1) 课堂回答问题大部分正确，且不能解释（50%）	(1) 课堂测验、回答问题错误率在30~50%之	(1) 课堂测验、回答问题错误率超

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

五、其它说明

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