

## 教

## 学

## 过

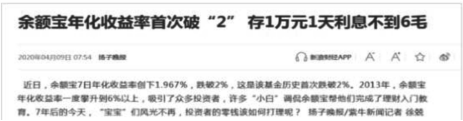
## 程

| 教学环节        | 教师活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 学生活动                                              | 设计意图                                                                                                               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 预习          | <p>要求学生观看投资基金的预习视频(见图1所示);通过手机银行或者证券软件了解货币市场共同基金市场行情。</p>  <p>图1 在线课程截图<br/>(视频来源于析金法 <a href="http://www.xijinfa.com/video/541">http://www.xijinfa.com/video/541</a>)</p>                                                                                          | <p>① 预热相关知识点。<br/>② 了解市场行情。</p>                   | <p>【课前预习】<br/>通过预习任务,提高学生的学习兴趣 and 自主学习能力。<br/>【技术手段】<br/>①“超星泛雅”在线课程。<br/>②手机银行。</p>                              |
| 导入<br>(2分钟) | <p>【设问】<br/>如何打理自己的闲散资金?<br/>【解析】<br/>活期存款、理财、基金、余额宝和零钱通等。<br/>通过播放相关视频引出余额宝:<br/>【设问】<br/>“余额宝”和货币市场共同基金有什么联系?<br/>(要求学生打开手机中的“余额宝”或者“零钱通”查找答案,见图2所示)。</p>  <p>图2 “零钱通”和“余额宝”<br/>(图片来源于“零钱通”和“余额宝”的操作界面截图)</p> <p>【解析】<br/>把钱转入“余额宝”,并非学生过去所认为的存款,而是购买了货币基金。</p> | <p>思考和回答问题,使学生产生好奇心,打开手机相关软件,了解市场前沿理财软件的实践操作。</p> | <p>【设问导入】<br/>①通过“余额宝”的引入消除学生对货币基金的陌生感,提高学生的学习兴趣。<br/>②通过设问导入,引发学生的好奇心。<br/>【市场前沿】<br/>掌握市场前沿动态,了解理财软件的前沿实践操作。</p> |

| 教学环节         | 教师活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 学生活动         | 设计意图                |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|
| 回顾<br>(1 分钟) | <p>通过“超星学习通”发起随机选人答题(见图 3 所示),通过提问的方式回顾前面的知识点,巩固货币市场的概念及货币市场工具的特点,从而引出货币市场共同基金的内容。</p>  <p>图 3 “超星学习通”随机选人答题的截图</p> <p>【设问】<br/>什么是货币市场?</p> <p>【解析】<br/>融资期限在一年及一年以内的短期金融工具交易的市场。</p> <p>【设问】<br/>货币市场工具有何特点?</p> <p>【解析】<br/>流动性强、期限短、风险小和收益低,具有较强的货币性。</p> | 温故知新,形成知识体系。 | 【逻辑照应】<br>引导学生温故知新。 |

| 教学环节           | 教师活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 学生活动                                                                                        | 设计意图                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 新知讲解<br>(24分钟) | <p><b>(一)货币市场共同基金概述(6分钟)</b><br/>通过前面的内容导入和回顾引出第一个情景问题。</p> <p><b>【思考】</b><br/>什么是货币市场共同基金?</p> <p>1. 定义(3分钟)</p> <p><b>【概念讲解】</b><br/>通过共同基金的概念讲述和投资基金的种类划分来讲解货币市场共同基金的定义。</p> <p>2. 投资范围(3分钟)</p> <p><b>【设问】</b><br/>既然投资的是货币市场,那么货币市场有哪些金融工具呢?</p> <p><b>【解析】</b><br/>一年及一年以内的大额存单、债券回购、央票、剩余期限在397天以内的债券、现金及其他。</p> <p><b>(二)市场运作(18分钟)</b><br/>在掌握了货币市场共同基金概念后,抛出第二个情景问题。</p> <p><b>【思考】</b><br/>如何购买货币市场共同基金?</p> <p>1. 货币基金的发行(4分钟)</p> <p><b>【知识讲授】</b><br/>通过介绍基金发行方式并结合实际市场操作,讲解购买基金的渠道,包括基金软件、手机银行和证券软件等(见图4所示)。</p> | <p>接受新知识,回答问题。</p> <p>①接受新知识。<br/>②回顾货币市场工具。</p> <p>①接受新知识。<br/>②回答问题。<br/>③打开相关市场操作软件。</p> | <p><b>【讲授的作用】</b><br/>传授知识、启发思维。</p> <p><b>【逻辑照应】</b><br/>与导入的伏笔相互照应,回答什么是货币市场共同基金的问题。</p> <p>★<b>【思政育人】</b><br/>①团队合作意识。<br/>②专业素养。<br/>③责任意识。</p> <p>★<b>【课程思政】</b><br/>①通过共同基金的概念,让学生了解规模效应和集聚效应,认识到团队合作的力量。<br/>②通过对基金经理的素质要求,让学生认识到合格的从业者必须打牢专业基础知识、时刻保持风险意识并具备职业敏感度。<br/>③讲解共同基金的收益分配方式,让学生理解到在享受权利的同时,也要履行应尽的义务,培养学生的责任感。</p> <p><b>【讲授的作用】</b><br/>传授知识、启发思维。</p> <p><b>【逻辑照应】</b><br/>引导学生温故知新,为后面分析货币市场共同基金的风险埋下伏笔。</p> <p><b>【讲授的作用】</b><br/>传授知识、启发思维。</p> <p><b>【逻辑照应】</b><br/>①与导入中的“余额宝”案例相呼应,纠正学生对其的错误认识。<br/>②帮助学生了解货币基金的投资成本和投资收益,为后续总结其特点做铺垫。</p> |

| 教学环节           | 教师活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 学生活动 | 设计意图                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 新知讲解<br>(24分钟) | <p><b>2. 市场运作</b></p> <p><b>2.1 发行</b></p> <p>采取发行人直接向社会公众招募、由证券公司承销或通过银行及保险公司等金融机构进行分销等办法。</p>  <p><b>图4 APP操作界面截图</b></p> <p>(图片来源于天天基金、方正证券和招商银行)</p> <p>根据市场热点,补充介绍“余额宝”和“零钱通”,再次纠正学生认为“余额宝”和“零钱通”是存款的错误理解。</p> <p><b>2. 货币基金的认购和赎回(4分钟)</b></p> <p><b>【设问】</b></p> <p>请问投资过“余额宝”的同学,它能否直接支付和转账?</p> <p><b>【解析】</b></p> <p>可以。</p> <p><b>【知识讲授】</b></p> <p>以学生熟悉的“余额宝”为例,通过市场实操截图,展示货币基金的认购和赎回基本不收手续费;并通过我们日常使用“余额宝”和“零钱通”直接支付和转账,说明其可以随时认购和赎回。</p> <p><b>3. 货币基金的收益(10分钟)</b></p> <p><b>【知识讲授】</b></p> <p>利用实操截图(见图5所示),对比货币基金和债券基金的收益指标之间的区别,并展示个人的真实收益截图;重点讲解万份收益和七日年化收益率,并举例讲解以帮助学生理解。</p>  <p><b>图5 实操截图</b></p> <p>(图片来源于“余额宝”和“零钱通”的操作界面截图)</p> <p><b>【举例】</b></p> <p>万份收益 1.7862: 即如果购买了 10000 元该基金,则今天的收益为 1.7862 元。</p> |      | <p><b>【市场实操】</b></p> <p>通过市场实践的展示,帮助学生加深对理论知识的理解 and 应用。</p> <p><b>【技术手段】</b></p> <p>“零钱通”“支付宝”APP。</p> <p><b>【经验分享】</b></p> <p>提高学生的学习兴趣,激发他们的投资热情。</p> <p><b>★【思政育人】</b></p> <p>点滴积累的重要性。</p> <p><b>★【课程思政】</b></p> <p>通过经验分享,引导学生认识到投资和学习都是一个积少成多、积沙成塔的过程。</p> |

| 教学环节          | 教师活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 学生活动                                        | 设计意图                                                                                                                                                                                     |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 案例分析<br>(7分钟) | <p>结合理论知识,分析“余额宝”收入破“2”的案例(见图6所示),帮助学生进一步理解货币市场共同基金收益波动的原因,认识到投资的风险。</p> <p><b>3.案例分析</b></p>  <p>图6 “余额宝”收入破“2”</p> <p>(案例新闻来源于新浪财经 <a href="https://finance.sina.com.cn/roll/2020-04-09/doc-iirczymi5224329.shtml">https://finance.sina.com.cn/roll/2020-04-09/doc-iirczymi5224329.shtml</a>)</p> | 查找资料,了解相关事件市场背景。                            | <p>【思维与能力】</p> <p>提升理论知识的理解和应用,使理论内化到学生思维当中,为今后的专业课程学习奠定基础。</p> <p>【市场前沿】</p> <p>掌握市场前沿动态,补充和深化理论知识。</p>                                                                                 |
| 小组讨论<br>(8分钟) | <p>【分组讨论】</p> <p>请结合“余额宝”的具体情况,试分析它是否属于货币市场共同基金,投资风险如何。请结合市场行情分析其收益变动的原因。</p> <p>【要点总结】</p> <p>(1)投资货币市场工具,属于货币基金,风险较低。</p> <p>(2)收益率受投资标的影响,会随着货币市场利率变化而波动,甚至亏损。</p> <p>(3)为应对疫情和外部形势的影响,央行通过各种政策引导市场利率下行,于是“余额宝”的收益会跟着降低(见图7所示)。</p> <p><b>讨论小结</b></p>  <p>图7 要点总结</p>                         | <p>①参与讨论。</p> <p>②形成观点。</p> <p>③小组代表发言。</p> | <p>【思维与能力】</p> <p>①培养学生的探索和创新精神。</p> <p>②提高学生分析和解决问题及表达观点的能力。</p> <p>【市场前沿】</p> <p>理论联系实际。</p> <p>★【思政育人】</p> <p>个人成长与国家发展息息相关。</p> <p>★【课程思政】</p> <p>经济环境的变化影响着整个金融市场,也影响着个人的投资和发展。</p> |
| 总结<br>(2分钟)   | <p>【知识总结】</p> <p>提出第三个情景问题,引导学生从前面学到的投资范围、投资成本和投资收益等方面来分析和总结货币市场共同基金的优势和特点:安全性高、流动性强、投资成本低、收益稳定。</p> <p>【思考】</p> <p>为何选择购买货币市场共同基金?</p>                                                                                                                                                                                                                                              | 巩固重点,整理笔记。                                  | <p>【理论升华】</p> <p>掌握知识脉络,加深和巩固所学内容。</p>                                                                                                                                                   |

| 教学环节                       | 教师活动                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 学生活动                    | 设计意图 |                            |      |                   |      |                    |      |                   |      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------|----------------------------|------|-------------------|------|--------------------|------|-------------------|------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 课后探究<br>(1 分钟)             | <p>【在线课程 PBL 项目】(见图 8 所示)</p> <p>在 T+0 快速赎回最高 1 万且利率下行的市场行情下,探讨货币基金未来的创新和发展的方向。</p> <div><p>项目说明:</p><p>在 T+0 快速赎回最高 1 万且利率下行的市场行情下,探讨货币基金未来的创新和发展的方向。</p><p>以小组为单位,合作探究,形成不少于 600 字的小组报告,于在线课程的 PBL 项目中上传相关资料和最终研究报告,并开展互评。</p><p>研究时间: 2020-07-01 至 2020-12-01</p><p>评价时间: 2020-12-01 至 2020-12-03</p><p>评价指标:</p><table><tr><td>研究内容: 分析问题深入、有针对性或者比较全面</td><td>20 分</td></tr><tr><td>PPT 制作: 字体清晰、版面简洁干净、动画设置合理</td><td>20 分</td></tr><tr><td>成果展示: 讲解思路清晰,表达流畅</td><td>20 分</td></tr><tr><td>设计创意: 研究形式或内容上具有创意</td><td>20 分</td></tr><tr><td>团队合作: 团队分工明确、相互协作</td><td>20 分</td></tr></table></div> <p>图 8 在线课程 PBL 项目要求及评分指标</p> | 研究内容: 分析问题深入、有针对性或者比较全面 | 20 分 | PPT 制作: 字体清晰、版面简洁干净、动画设置合理 | 20 分 | 成果展示: 讲解思路清晰,表达流畅 | 20 分 | 设计创意: 研究形式或内容上具有创意 | 20 分 | 团队合作: 团队分工明确、相互协作 | 20 分 | <p>①小组合作,完成在线课程 PBL 项目。</p> <p>②开展项目互评。</p> | <p>【技术手段】</p> <p>“超星泛雅”在线课程。</p> <p>【课后深化】</p> <p>对理论知识的补充、深化、升华。</p> <p>【思维与能力】</p> <p>①自主学习能力。</p> <p>②研究能力。</p> <p>★【思政育人】</p> <p>①团队意识。</p> <p>②求真探索精神。</p> <p>③创新创业的能力。</p> <p>★【课程思政】</p> <p>通过课后探究 PBL 项目,培养学生的团队意识和求真探索精神及创新创业的能力。</p> |
| 研究内容: 分析问题深入、有针对性或者比较全面    | 20 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |      |                            |      |                   |      |                    |      |                   |      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |
| PPT 制作: 字体清晰、版面简洁干净、动画设置合理 | 20 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |      |                            |      |                   |      |                    |      |                   |      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 成果展示: 讲解思路清晰,表达流畅          | 20 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |      |                            |      |                   |      |                    |      |                   |      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 设计创意: 研究形式或内容上具有创意         | 20 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |      |                            |      |                   |      |                    |      |                   |      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 团队合作: 团队分工明确、相互协作          | 20 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |      |                            |      |                   |      |                    |      |                   |      |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |

## 【作业与反思】

以小组为单位进行合作探究,形成不少于 600 字的小组报告,在线上课程的 PBL 项目中上传相关资料和最终研究报告,并开展互评。

## 【拓展学习】

要求学生进入线上课程中的课外拓展板块,观看货币市场共同基金的相关视频和所推荐的阅读材料。