《国际金融》课程思政教学设计

课程思政是一种新的思想政治工作理念，指把思想教育与业务教学工作结合起来，按照各科的特点，促进学科与课程同德育的有机结合，使学生更容易接受，在努力学习外国先进的科学技术和管理经验的同时，抵制消极的东西，坚持以马克思主义为指导，努力联系我国改革和假设的实践，，把思想教育贯穿到教学环节中去，在知识传播的同时注重价值引领。

一、做好专业定位，因材施教

1、课程特色

《国际金融》是金融管理专业（高起专）学生，本课程一般安排在第三学期，为专业核心课，同学们已经学习过《经济学基础》、《金融基础》、《金融市场》等专业基础课，有一定的专业基础知识，为已经打下一定专业基础，正处于逐渐转向更加深入的专业学习过程之中。

《国际金融》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。通过本课程的学习，可以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方面的业务课程打下坚实的基础。学习《国际金融》课程也可以更好地完善金融专业学生的知识结构、开阔视野、培养学生综合应用国际金融理论来解决国际金融的实际问题、简单判断国际金融局势。本课程在传授知识、培养能力的同时也承载了思想政治教育的功能，秉承

“三全育人”的指导思想，结合新形势，引入新案例，把价值观塑造融入到课程教学中。

2.学生特点：我校学生多为业余学习，通常要么是金融行业工作者,要么是对金融有浓厚兴趣的其他行业从业者，他们的特点是已有一定的金融知识，有一定工作经验，需要提升学历、也对专业知识有所渴求，他们思维活跃，有探索精神，不喜欢墨守成规和传统灌输的学习方式。在教学中应多引导自主学习，通过项目驱动和案例教学等多与实践相结合的教学方式，会更适合他们的学习特点。

此外,我校学生多数为刚步入社会的青年,年龄多在二十多岁，这一阶段的青年人，刚踏出校门，虽具备一定认知能力，但生活、工作阅历尚浅，容易被这个行业之中一些华丽外表所迷惑，而我国正在金融业快速发展的时期，光怪陆离的网络经济衍生出来的例如网贷、P2P 平台违约等负面信息，再加上工作中难免也会遇到当前社会上一些追名逐利的精神污染，使他们正处于树立健全人生观、价值观的关键时期，需要教师积极引导。

3、教学理念

立足于培养职业拓展型人才的目标，在教学实施过程中，始终贯彻理论联系实际、实用有效原则对教学过程、教学方法、教学评价进行设计。坚持以学生为中心的教学理念,教师是课堂教学的设计者、组织者、引导者；学生是教学活动的主动参与者和践行者。教学设计充分体现理论与实践相结合，采用设问教学、案例教学法、引导学生的爱国情感和主观能动性,改变传统教学模式,实现以学生自主学习、

实践探究为主体的教学理念。

二、课程思政建设目标

从教学目标上，理想信念教育与以党史为重点的“四史”教育是有高度契合意义的，都是通过课程思政，在课程教学中坚持以马克思主义为指导，构建中国特色的哲学社会科学学科体系，使大学生坚定拥护党的领导，树立科学信仰，引导学生从我国的经济发展路径中，了解我国的经济发展战略和金融政策，加强民族自信，培养学生经世济民、建立金融伦理体系，德法兼修、自觉将个人理想投入到为中国特色社会主义经济建设的伟大实践中去。

（1）知识目标

理解国际货币体系、国际收支、外汇、汇率等金融要素的基本内涵和历史沿革；掌握国际金融活动的基本规律；掌握国际金融市场各种产品的交易和业务基本运作。

（2）能力目标

培养学生运用理论知识分析和解决问题的能力，通过比较分析、利弊分析、案例教学等方法，培养学生观察和分析国内、国际发生的重大金融事件的能力，客观看待金融全球化下的世界经济局势。

（3）思政目标

让学生充分认识社会主义经济制度的优越性，其在资源配置和金融系统良性发展方面的特点，塑造学生正确的社会主义核心价值

观、金钱观和大局意识。通过国际金融的发展历程，使学生认识到资本主义扩张与逐利的实质，站在更高的视野上看待近年的贸易战、国际疫情，多年来的中美汇率战、围绕国际收支产生的诸多争执和国际间经济均衡等问题。使学生从中体会到我国在为实现“共同富裕”这个总体目标过程中作出的努力，加深学生对我国基本经济政策的理解，激发爱国热情，并进一步对共同富裕的长期性、艰巨性、复杂性有充分估计。使未来的金融从业者在基础积累阶段就能够树立良好的金融道德观，培养道德情感和意志，塑造完善的金融职业道德人格。

三、思政教学策略

（一）设计思路

传统教学方式侧重的更多是对学生知识和技能的培养，往往忽略了课程的育人功能。为此，需在本课程原大纲基础上不断深入挖掘课程中所具有的思政元素，在明确课程的知识、能力和素质目标的基础上，注重将思政教育与专业教育有机结合，将价值观的塑造、专业能力的培养、理论知识的传授明确列为课程培养目标。 具体而言有以下几个方面：

1、将金融伦理融入到教学内容中

金融伦理对维护我国金融市场秩序有着重要作用，也是构建和谐的现代金融市场秩序、维护金融体系稳定的根本。在教学过程中通过对金融伦理的探究和强调，可以有助于为学生建立职业道德体系，对

以后的职业生涯中可能出现的道德风险和市场风险做好思想上的准备，也为学生在我国经济转型过程中树立中国金融市场价值观、社会主义核心价值观提供视角。

2、将十九大报告中“应促进经济发展的质量变革、效率变革和动态变革”与课程内容融合

国际金融市场的发展进程是一个动态过程，不同时期的变化都适应着不同的经济发展阶段和不同的经济制度。在教学内容中通过它们的发展变革、产业升级来反应社会经济制度的变革，体现社会主义经济制度的优越性。

3、融合国际局势，把爱国主义思想和社会主义制度自信的建立融合到课程中

国际金融是一门与时事政治紧密联系的课程，当前我国正处在社会转型时期，改革开发也亟需进一步深化，多年来的中美汇率战、各国之间围绕着国际收支产生的诸多争执和国际的资本流动带来的全球化金融危机，近几年的贸易战、货币战等都是非常现实的教学素材，在传授理论知识的基础上，帮助学生将国际金融理论与中国实际相结合，帮助学生认识中国特色社会主义市场经济在国际金融领域的成功，并最终增强学生的道路自信、理论自信、制度自信与文化自信，完善社会主义核心价值观的建立。

4、建议大局观，明确自己的职业使命

通过探析在各种经济制度和经济发展阶段下如何利用各种金融工具和金融市场运作机理来提高资源配置效率，传递产业政策变化、

推动经济发展中的作用，使同学们可以更深入地理解自己的职业使命。金融业是现代经济的核心，确保市场稳健运行是金融衍生市场为实体经济服务的前提和保障，为此需要不断完善风险管理体系，防范市场风险，客观上要求金融从业人员拥有良好的大局观和正确的价值取向，在推进人民币国际化、参与全球经济治理、建立新的国际经济秩序中贡献自己的力量。

（二）教学方法

在教学方法上，采用翻转课堂、案例教学法，灵活运用网络课程。课前可提前将相关案例材料提供给学生，由其自由分析，分组讨论，然后让学生走上讲台进行观点表达，不但可以巩固所学知识，也可培养分析能力和表达能力。在课堂教学安排上，利用多元化的教学资源和现代化技术，适当采用音频、视频和多媒体课件，改善教学方法，丰富教学手段。利用国开的优势，在学习网上建立资源库，组织学生进行线上线下结合的教学模式。在网络课程学习和网络讨论中，多提供一些含有伦理观、道德观、价值观等因素的思政元素话题进行讨论，并通过适当的引导，帮助学生增强法律意识、职业道德观和社会主义核心价值观，让学生辩证看待国际金融创新在各种社会制度中发展的状态，从而树立社会主义制度自信和自豪感。

适当组织学生走出课堂，走进金融博物馆和金融企业进行全方位认知，或邀请业界专家走进课堂等，加强与业界的交流，在沟通过程中及时调整授课内容，增强学生的竞争力。

（三）知识传授、能力培养与思政元素的结合

在教学设计上，《国际金融》课程思政内容设计上力争涵盖到各个角度和各个方位，把思政元素嵌入课程的各主要知识点，并将其与学生的能力培养和职业素养的完善相结合。首先，要把思政元素均匀分布于整个课程，保证教学内容的连续性，其次，不局限于书本上的事件，要与时俱进，跟国际上和国内当前实际发生的事件相结合，紧跟热点，引导学生将所学的理论知识应用于国家当前的现实需求。

表 1 以各模块的一些主要知识点为例，介绍知识点、能力培养与思政元素结合的情况。

例如，在讲解“人民币汇率制度改革”这个知识点时，从改革开放前以美元为中心的固定汇率制度，到 73 年后钉住“一篮子”货币等多种尝试，到 94 年汇率并轨，经常项目实行自由兑换，05 年实行管理浮动汇率制度，15 年调整汇率报价形式，17 年加入逆周期因子，到人民币离岸交易中心成立，数字货币试点等。在知识讲授的过程中，通过让学生自主去搜索相关历程、做大事记等，培养学生信息处理的能力，并通过归纳总结，组织讨论等方法，锻炼学生比较分析和辩证思维能力，热点问题和相关政策解读能力。在这个过程中，让学生认识到人民币国际地位的提升，从而增强对中国特色社会主义道路的认同感，了解到人民币结算方式的最新进展，数字货币的最新探索，让他们认识到国家在金融和经济方面所取得的举世瞩目的创新成果，激发学生科技强国的信念。

模块	主要知识点	能力培养	可融入的思政元素
国际收支与国际储备	我国的国际收支发展变化情况	收集处理信息能力，分析、解决问题能力	客观认识中国特色与国际比较，全面认识当代中国在外部世界中的角色
	我国国际储备的变化历程	搜集信息能力、逻辑思维能力和思辨能力	经济实力与国际话语权之间的关系，大国自信
外汇	人民币汇率制度改革，人民币国际化，数字货币试点	信息处理、比较分析和辩证思维能力，热点问题和相关政策解读能力	人民币国际地位的提升，社会主义道路的认同，在金融和经济方面的创新成果，激发学生科技强国的信念
资本国际流动	国际金融危机	逻辑分析能力，全面思考	资本主义的本质，国际资本对经济资源的掠夺，职业伦理道德
	我国引进外资与对外投资	团队协作和沟通能力、案例分析能力，理解和解决实际问题能力	社会主义经济制度优越性，我国的“一带一路”合作、国内外经济均衡
国际金融组织与国际货币体系	布雷顿森林体系的崩溃	国际形势全面分析能力，创新能力，突破性思维	资本主义局限性，社会主义制度优越性
	亚洲投资银行的建立	信息处理、比较分析和辩证思维能力，热点问题和相关政策解读能力。	经济一体化，一带一路建设，大国担当
外汇业务与外汇风险管理	国际外汇业务，即期、远期、期货交易，套利交易	职业实践能力，业务能力，金融实际问题解决能力	严谨的职业态度、风险意识、团队合作精神
	企业外汇风险管理的方法	业务能力，综合分析和解决问题的能力	职业道德、职业素养，自身职业规划
国际金融市场业务	人民币离岸业务的发展	理解分析能力，创新 思维	社会主义经济发展的质量变革、效率变革和动态变革

表一：各模块部分主要知识点与能力培养、思政元素的结合

步入新时代，我国社会主义经济在当前的国际形势中充分体现了它的优越性，但它也需要不断注入新的力量，优化经济结构，促进产业升级。高等教育负有不可替代的责任，它也是一个国家发展水平以及发展潜力的代表。国家开放大学肩负着成人教育、职业教育的重要责任，实施课程思政是育人改革的重要模式，我们专业教师也应重视课程思政，将思政目标落实到教育工作中，在传授知识的同事，培养能力，提高素质，树立正确的三观，做到立德育人。

《我国利用外资》

教　　案

所属课程：《国际金融》

课程 ID：00852

所属专业：金融管理（高起专）

教材章节：第九章　我国利用外资和对外投资

第一节　我国利用外资概况

一、教学目标

通过课程思政，在课程教学中坚持以马克思主义为指导，构建中国特色的哲学社会科学学科体系，使大学生坚定拥护党的领导，树立科学信仰，引导学生从我国的经济发展路径中，了解我国的经济发展战略和金融政策，加强民族自信，培养学生经世济民的观念，建立金融伦理体系与职业道德，德法兼修、自觉将个人理想投入到为中国特色社会主义经济建设的伟大实践中去。

（4）知识目标

了解我国各阶段吸引外资的主要形式和特点。

重点掌握利用外资对我国经济发展的积极作用与消极影响。

掌握我国各阶段对于引进外资政策上的转变，理解其原因与目的。

（5） 能力目标

培养学生运用理论知识分析和解决问题的能力，通过利弊分析、案例分析等方法，引导学生能够根据我国各阶段的实际情况去分析引进外资带来的积极与消极影响，理解资本主义的本质，理解在“共同富裕”这个总体目标之下我国在各阶段的政策选择并提出自己的看法。

（6） 思政目标

通过四十年改革开放引进外资过程中，我国从政府到各经济实体与国外资本之间的博弈，使学生从中体会到我国在为实现“共同富裕”这个总体目标过程中作出的努力，认识到资本主义逐利的实质，加深学生对我国基本经济政策的理解，激发爱国热情，并进一步对共同富

裕的长期性、艰巨性、复杂性有充分估计。

二、学情分析

1.授课对象：同学们已经学习过《经济学基础》、《金融基础》、《金融市场》等专业基础课，有一定的专业基础知识，在本课程前面八章的学习中，已经对国际金融的基本知识和基本规律有了一定了解。本章属于第三模块：国际资本流动，在模块的前两章中已经学习了国际资本的类型、动因等，也学习了几次著名国际金融危机的作用机理和影响等，为本章学习打下一定基础。

2.学生特点：我校学生多为业余学习，他们的特点是已有一定的金融知识，有一定工作经验，需要提升学历、也对专业知识有所渴求，他们思维活跃，有探索精神，不喜欢墨守成规和传统灌输的学习方式。在教学中应多引导自主学习，通过项目驱动和案例教学等多与实践相结合的教学方式，会更适合他们的学习特点。

国开的学生一般年龄比普通高校的学生大，也有一定的工作经验，改革开放初期的一些西方思潮，可能对他们会有一定的影响，特别是有些学生可能读过一些西方的经济学书籍，受到市场原教旨主义思想的影响，对我国的一些行业保护政策有一定的抵触，通过这一章的学习，让他们自己去搜集中外合作企业的案例，以及其他发展中国家金融市场动荡的情况，自己去体会外资垄断可能导致的恶果，将更有利其认清资本主义的实质。

三、教学内容

第九章　我国利用外资和对外投资

第一节　我国利用外资概况

一、 我国利用外资的基本方式

二、 外商直接投资发展的五个阶段

三、 利用外资对我国经济发展的积极作用

四、 利用外资对我国经济发展的消极影响

五、如何加强金融安全和下一步的外资政策

四、教学重难点分析

（一）教学重点：

1、通过我国各阶段利用外资的方式看我国对外资政策的转变

从最初的给予超国民待遇，到内外资企业公平竞争，实施内外资一致原则；从以劳动性密集制造业为主，到引资引技引智想结合，提升外资质量，向技术密集型制造业和商业服务业转化；从出口导向为主，到外商投资企业对外贸易规模明显下降；再到现在放宽外资进入限制，对内资外资一视同仁。要求学生理解在不同的历史阶段，每一个阶段的政策转变都是根据实际发展状况所做出来的调整，使学生能独立分析出我国所采取的不同策略的意图和对我国经济发展的意义。

2、利弊两面观，既要看到引进外资对我国经济发展起到的重要作用，也要看到其中出现的一些问题

引导学生两面看问题，首先必须看到引进外资在我国经济发展的积极作用，不仅带来了我国在改革开放初期最缺少的资金，即使在后来我国外汇储备逐渐攀升到世界第一位“不差钱”的情况下，外商直接投资的作用也不可小觑，除了资金外，外企的进入为我国带来了市场竞争机制，激活了国企和民企，也带来了先进的管理经验与技术，为我国培养了大量技术和管理人才，但也必须看到，外资大量引入也对我国的经济安全带来了一定的威胁，资本主义逐利性的本质与我国社会主义经济制度之间的存在冲突，所带来的外资垄断、地区经济结构失衡和弄虚作假等风气，都对我国经济有一定的消极影响。

3、针对各阶段外资流入引起的一些消极影响，我国应如何应对，如何加强我国的金融安全

培养学生利用已学知识解决问题的能力，资本流动的动因和特点已经在第七和第八章学过，国际资本所引发的金融市场动荡、国际资本“逐利性”本质与我国意识形态上的冲突，都会引发一些消极影响，那么我国应如何引导外资的走向，保护重点产业，支持和增强民营企业的竞争力，学生在理解我国各种相关政策的基础上，也应能提出自己的看法。

（二）教学难点：

1、如何理解外企对国企和本土民营企业的冲击

八九十年代西方企业开始以直接投资的形式进入我国，代表了一

种全新的企业管理模式，对本土企业，特别是国企的冲击无疑是巨大的，管理模式和意识形态、企业目标等都有着巨大的差别，从市场竞争的角度看，确实外资企业抢占了市场，在中外合资企业中，由于国企缺乏市场经验，被外方主导，主打外方品牌，打压中方品牌的情况也很常见。但外企的委托代理管理模式也有其根本局限性，忽视长期发展，重视短期利益，本土企业应学习其先进管理经验，取其所长，去其糟粕，增强自己的市场竞争力，这也是我国建立和完善社会主义市场经济体系进程中的关键一步。

2、 对我国当前对待外商投资政策的理解

2019 年 3 月十三届人大二次会议通过，20 年 1 月 1 日实施的新《外商投资法》，代表着我国对外商投资的限制有了明显的放宽，并明确了各项支持政策对本土和外资企业一视同仁的态度，这将会形成一个公平竞争的新格局，也是我国构建开放型经济新体制的需求。

五、教学策略

（一）线上线下结合的教学方式，课前通过国开网平台发布讨论专题，布置先行项目，充分利用学生的主观能动性，让学生带着积累和了解，带着问题进入课堂，并通过线上平台在课后继续引发讨论与适当进行引导；

（二）通过体验式思考，模拟式参与，实现理性思考，从“我国吸引外资首次达到全球第一”新闻入手，达到情感共鸣，再通过我国吸引外资的历史事件，引发历史沉浸感，让学生可以设身处地从我国

立场进行思考，通过吸引外资的利弊两面观和案例，引发话题讨论，教师可以接收到学生理解情况与观点，并加以引导，倡导正确的三观，客观地看待其中设计的国际形势和国际关系，加强价值引领、知识传授和能力培养三者的融合。

（三）将价值引领作为课程的“灵魂”，适当调整和优化教学内容，开发整合教学资源，引入新技术手段，把握融入的思政内容比例以及时机频次，采用适当的方法和技巧，不断增强针对性、时代感和吸引力。

六、教学过程

（一）课前

【前置内容】在上一章 第八章　资本国际流动与国际金融危机 的学习中，同学们已经了解到随着 20 世纪 80 年代金融自由化和信息技术革命的推动，90 年代金融全球化、经济全球化的特征日益明显，国际金融市场的风险也不断增加，这些风险包括：信息不完全引起的国际金融市场的暗箱操作；委托-代理问题下的道德风险和逆向选择；资本国际流动中的投机冲击等，而随着我国改革开放，国门逐步打开，这些风险也在我国金融市场逐渐体现。

【课前准备】在上一章课程讲述的最后对本章节内容进行预告，提出在当前金融全球化的环境下，面对国际金融风险，每个国家都无法独善其身。我国改革开放四十年来，引进外资对我国经济发展的影响可

谓至关重要。请同学们组成团队，在这一周内以学习小组为单位利用课余时间对我国引进外资方面的基本情况进行搜索，写下读书笔记，并布置思考题，按小组为单位做好汇报准备，同时在国开学习网论坛开设思考题讨论专帖。

【思考题】:

1. 为什么要引进外资？

2. 引进外资，引进来的只有“资”吗？

3. 外资进入对我国金融安全可能会带来哪些考验？（利用第八章所学的知识进行大胆设想）

【学习小组任务】:

本课程学期初已按 4-6 人每组分设学习小组，以小组为单位进行资料搜集与集中讨论，并由组员轮流对小组讨论成果进行线上汇报。本次任务为：选一家 91 年后成立的著名中外合资企业进行资料搜集，包括成立时间、合作形式、发展情况，最后作出综合评价。（例如：宝洁、富士康、可口可乐、麦当劳、广汽丰田等，推荐学生尽量选珠江三角洲地区的合资企业）

【设计意图】: 以比较简单的递进问题链形式来引入本章节的教学内容，通过思考这些问题，激发学生对这部分内容的兴趣，促使他们主动去搜集相关资料，并进行自发思考，记录下疑问，在课程进行中不断寻求答案，从而逐步了解我国改革开放以来，外资在经济发展中所起的作用，通过搜集合资企业的资料，初步对我国引进外资的主要形式有一个基本了解，在调查合资企业的资本结构变迁过程中，也可以

了解我国对外商直接投资的政策转变过程。

（二）课中

【导语】【开场白】（4 分钟）

简单回顾上周课程第八章的内容，通过第八章的金融全球化议题，引入我国在其中的角色，过渡到我国的引进外资和对外投资。

引用前苏联末代外长谢瓦尔德纳泽的话引出在我国四十年改革开放之中，引进外资对我国经济起飞的重要作用。

互动 **提问：**我国的外资流入的年总量在国际上排第几位？

【视频播放】央视新闻：2020 年我国利用外资逆势增长，成为全球最大外资流入国（57 秒）



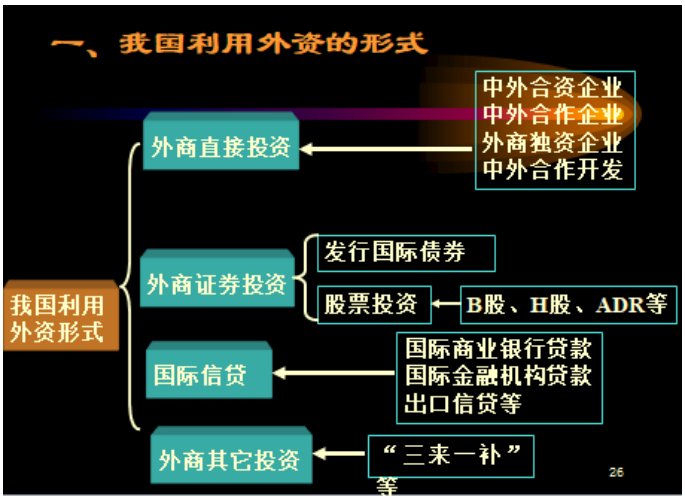
【教师评述】： 我国从 90 年代起，多年占据外资流入榜第二名（同学们肯定能猜到第一名是哪国），但去年，我国全年利用外资总额达到 999.8 亿元，增长率 6.2%，逆势成为全球第一名。

从改革开放伊始的垫底，到第一，我们走过了怎么样的道路？在各阶段我们引进外资有些什么特点，都有哪些引进的形式呢？

【设计意图】：通过视频与教师评述点出我国引进外资在国际上的地位，激发同学们的爱国热情与自豪感，并对我国改革开放四十年走过的引资道路产生兴趣，对伟大复兴的憧憬更具体和自信。

【教学内容一】我国利用外资的基本方式（共 7 分钟）

1. 教师介绍我国利用外资的基本方式



【教师讲授】：教师对我国利用外资的几种基本形式做一个简要的介绍，并分别举例说明。并指出由于我国的政策对间接投资有所限制，外商直接投资是我国利用外资最重要的方式（4 分钟）

2、互动　提问：为何我国在改革开放伊始就对间接投资进行限制？

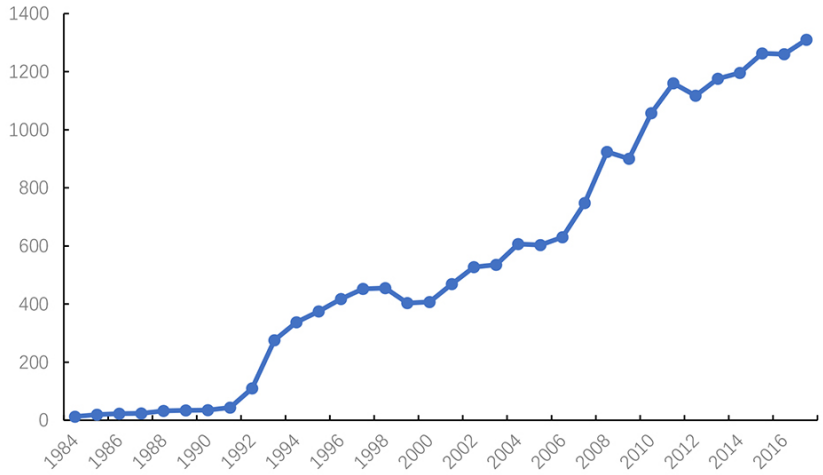
【教师评述】：根据同学们的回答情况， 结合第七、第八章学习的内容，指出直接投资是外资在我国开办企业，是一个长期行为，通常投资周期都比较长，短则数年，长则数十年，能够使外资流入持续并稳定，在市场动荡时期资本外逃的可能性较小、速度较慢，可以减少金融市场的动荡；而间接投资中外资如果投资在股市、房地产市场方面，不仅容易引起泡沫经济，在市场发生波动时，首先撤离的就是这一类

资金，会加剧金融市场的动荡，这些在上一章我们所学习的 97 年亚洲金融危机、07 年次贷危机中都是有教训的。（3 分钟）

【设计意图】：通过提问，检查和提高同学们运用已学知识解决新问题的能力，使同学们对我国引进外资基本政策有一个初步的了解，并学习从维护我国金融安全、使经济平稳加速发展的立场思考我们对外资所应采取的态度。

【教学内容二】外商直接投资的五个阶段（6 分钟）

1、 PPT 展示我国利用外资总额历年情况，引导学生找出重要时间节点。（3 分钟）



我国利用外资历年总额变化　　数据来源：《中国统计年鉴》

互动：请学生看图，请他们配合找出重要变化时间节点为：1992、1997、2001、2008，提问：这几个年份都发生了什么大事？

2、**【教师评述】**：引导学生利用常识和已学内容，指出 1992 年是改革开放总设计师邓小平第二次南巡后，确立了社会主义市场经济道路，启动了改革开放的新历史时期，在这一阶段我国给予了外资很多优惠

待遇、包括税收上、土地利用、金融支持等，引起了第一次的外商直接头投资高潮，这一次的高潮结束在 97 亚洲金融危机爆发时期，金融危机导致外商直接投资放慢了步伐，直至 01 年我国经济复苏，加入 WTO，引起了外商投资的第二次高潮，08 年美国金融危机成为外商直接投资减少的导火索，从此直接投资开始呈现波动中前行的态势，直至 2020 年的疫情致使全球经济陷入困境，只有我国一枝独秀，直接投资大幅上升为世界第一位。因此，我们可以大致将改革开放以来这四十年分为这五个阶段。引入五个阶段并展示 PPT 进行详细讲述。（3 分钟）



【设计意图】：与其平铺直叙介绍直接投资的五个阶段，不如让学生自己找出重要时间节点，从而引入各阶段的引发事件和原因，不但更有利于学生记忆，也加深了我国改革开放道路中相关政策的理解，跟国际金融市场的动荡时期状况相对比，也体现出我国制度上的优越性。

【教学内容三】利用外资对我国经济发展的积极作用（12 分钟）

【教师引语】：结合课前布置的思考题，结合学生在国开学习网论坛上的专帖讨论情况，引入问题：引进外资，当然首先是得到了改革开放初期我国急需的外汇资金，但我们引进的只有“资”吗？此外，随着我国经济的加速发展，我国的国际收支连续多年“双顺差”，外汇储备逐年上升，到 2009 年，外汇储备就达到了世界第一位，最高时达到超过 4 万亿美元（顺便复习第三章内容）。（2 分钟）

【教师设问】：我国都“不差钱”了，还需要引进外资吗？

根据学生们的回应情况，引入教学内容：除了外汇资金以外，引进外资有着诸多积极作用，包括微观效应和宏观效应，分别是对本土企业有利影响和对宏观经济的积极作用。

1、利用外资对我国经济发展的微观效应（4 分钟）

【教师设问】：外资进入给我国企业带来了哪些好东西？

【教师讲授】：引导学生经过讨论总结出利用外资对我国企业带来的积极作用，包括：1、带来了市场竞争机制，外资带来现代企业制度，有利于我国微观主题再造，有助于国内企业产权问题得到基本解决。实践证明，国企、民企和外资并存的竞争环境下，促进了国内企业不断提高经济效率，提高了产品质量；2、外企带来了先进的管理经验，我国民企大多采用家族史管理，管理制度缺少制衡机制，外企带来的经理人制度、风险投资制度和分配制度都一定程度上克服了个人主义的局限性，促进了国企和民企的改革；3、带来了新的企业文化，企业文化的道德基础是诚信、而诚信需要法律的扶持，让丧失诚信者付

出惨重代价，才能保证市场经济正常运行；4、培养了大批技术和管理人才，直接投资所产生的技术和人才外溢效果，外商带来的技术可以给国内企业带来启发，管理经验也很容易被模仿，外企工作人员也会带着这些经验被国内企业作为人才引进。

2、利用外资对我国经济发展的宏观效应（6 分钟）

【教师引语】大家都听过杨钰莹演唱的歌曲《我不想说》，它是 1991 年我国一部非常有名的电视剧《外来妹》的主题曲，这部电视剧讲的是改革开放初期，优先发展的珠江三角洲是内陆许多省市年轻人眼中的天堂，北方某省六名青年男女怀着梦想来到广东，进入一家港资企业，希望通过打工改变自己的命运的故事。90 年代由于引进外资的政策和资源倾斜下，全国各地大量外来人口涌入珠三角，根据《中国流动人口报告》，珠三角 2018 年本地人口三千三百多万，而流动人口有两千六百万。这些流动人口中，相当一部分流入的就是外资企业投资的制造业企业。

学生自由讨论：这么大规模的流动人口，对我国经济格局会有什么影响呢？

【教师讲授】：通过学生讨论后的提问，引导学生总结出利用外资对我国经济发展的宏观效应：1、带来了适用技术，吸收了我国的剩余劳动力，改革开放初期，由于我国的工资与国外的巨大差距，外资进入中国的主要原因是廉价而大量的劳动力，我国引进的外资高度集中于纺织、制鞋、家电制造等劳动密集型行业，缓解了我国的就业压力；2、弥补了我国建设资金的短缺，由于我国的引资政策，外商投资于

机器设备的规模占总投资规模的70%，也就是多数资金投入了固定资产建设；3、推进了出口创汇，外资企业在90年代进入时大多数产品是外销的，大多采用来料加工等方式，使我国进出口贸易蓬勃发展，是出口创汇的生力军；4、引进了先进的科学技术、我国政府从90年代开始重视引进高新技术并给予特殊优惠政策，其后在加入WTO放款市场准入条件后，对我国汽车等行业的技术进步起到很大作用。教师在讲述时适当加入一些我国改革开放利用外资的身边的例子，例如当年中小学的校办工厂，三来一补、来料加工的中小企业的例子（90年代本人中学的校办工厂从事来料加工的电子表生产，香港亲戚开办从事补偿贸易的玩具厂等）。

【设计意图】：与课前的问题讨论和学习小组专题相结合，促使学生自主思考，分别从宏观和微观的角度出发，对外资对我国的积极影响进行了归纳，结合我国的经济发展历程，体现中国特色社会主义先进性，贫穷不是社会主义，让学生对我国改革开放初期打破传统体制束缚，允许一部分人、一部分的确先富起来，推动解放和发展生产力的政策有更深的理解。

【教学内容四】利用外资对我国经济发展的消极作用（15分钟）

【教师引语】：窗户打开后，蝴蝶会飞进来，而苍蝇蚊子也会飞进来，外资不仅是资金，也是资本，而资本的本质就是逐利性，资本家要运用这些资本争夺控制生产的社会权力，以完成剩余劳动的积累，从而，

他们也会想方设法去争夺市场、争夺合资企业的控制权，从而达到垄断市场的目的。

互动 提问：大家可以想到哪些行业几乎被外资垄断的例子？

【教师评述】：根据学生的回答举出例子，也可根据课室当前情况举例，一般学生桌上大多会有各种饮料，可举出可口可乐和百事可乐基本垄断碳酸饮料的例子，还可以引导学生指出宝洁和联合利华基本垄断日用化工用品，但现在逐渐有国内品牌开始反攻市场，再过渡到其实我国的无线通信产品市场在也曾经被诺基亚、摩托罗拉所垄断，直到我们民族品牌华为、小米等崛起，但我国的民企品牌在崛起过程面对外资企业的压迫困难重重。（2 分钟）

1、案例分析（7 分钟）

【案例一】霸王洗发水被诬陷事件（损失 6 亿只获赔 300 万）

2009 年，民企品牌“中药世家”研制的霸王洗发水快速崛起打破了洗发产品外资品牌独霸天下，其它中小品牌在苟延残喘的局面。

2010 年，香港《壹周刊》以“霸王致癌”为标题，报道一位香港陈姓消费者向媒体投诉霸王洗发水含有二恶烷。报道刊出后，整个日化行业为之震动，当时风头正劲的霸王洗发水可能面临灭顶之灾。

虽然随后，国家食品药品监督管理局、广东省食品药品监督管理局都发表声明证明，霸王洗发水样品中二恶烷的含量水平不会对消费者的健康产生任何危害，对比美国食品药品监控局（FDA）、澳洲国家职业卫生和安全委员会下属专业机构等权威机构关于二恶烷含量的限定，霸王洗发水的二恶烷含量远低于限定标准。

虽然有权威机构的澄清和证明，但消除误解和恐慌绝非一时之功，为维护自身权益、挽回损失并证明清白，霸王集团不得不状告《壹周刊》诽谤，并索偿逾 5.6 亿港元。

香港高等法院受理了此案，并查明是竞争对手引导媒体所为。

香港高等法院裁定被告壹周刊出版有限公司败诉，须向霸王赔偿 300 万港元，并须向原告赔偿八成诉讼费。

法官在判词中指，被告严重破坏原告声誉，令原告难以销售宣传其产品，造成长期影响，但法官又认为，赔偿额不能定得太高，否则妨碍言论自由。自此，因为竞争对手陷害、而深陷“致癌风波”的霸王洗发水终于沉冤昭雪。但由于新闻影响太大，全国多地消费者听信谣言，商店下架等造成的影响已无法挽回。

【教师评述】：外资带来了先进的技术和管理经验，但也带来了许多不正当竞争的手法，为了利润，资本主义一向不择手段。正如马克思所说：“资本家有了百分之五十的利润就会铤而走险，有了百分之百的利润就敢践踏人间一切法律，有了百分之三百的利润就敢冒上绞刑架的危险。”

【案例二】达能收购乐百氏事件

法国达能集团在中国扩张的脚步一刻不停。这家来自法国的食品饮料界大佬，批量并购着中国著名食品饮料企业。娃哈哈、光明乳业、乐百氏、梅林正广和、深圳益力、汇源、蒙牛，无不与达能扯上了资本关系。

2002 年 3 月，达能收购当时中国市场饮用水领域的王者广东乐

百氏集团，控股 92% ，一年后，以何伯权为首的乐百氏创业元老全部出局。此后乐百氏总裁人选频频变动，但是公司业绩却不断下滑，2005 年，乐百氏亏损 1.57 亿元， 2006 年乐百氏又亏损了 1 亿多元人民币。而“乐百氏”这个曾经在中国饮料市场上响当当的民族品牌正逐步丧失影响力和知名度。

【教师评述】：这种手法在 90-00 年代屡见不鲜，外资在我国有关政策之下，多采用并购品牌的方式进入我国市场，而外资通过并购处于行业领先地位的企业，利用中方渠道推出自己的品牌产品，并为己方品牌大搞促销活动，却将中方品牌搁置，从而达到树立自己品牌产品作为龙头地位的效果。

【其他例子】上海牙膏厂的“美加净”牙膏在 1994 年与联合利华合资之初，出口量为全国第一，年销售量达 6000 万支，在消费者通过“美加净”认识了联合利华的前提下，将处于中高端的“美加净”品牌降为低端品牌，并在广告投入上，从 1997 年停止在各种媒体上对“美加净”的广告投放，与此同时，加大对 “洁诺”的投入力度，到 2000 年，“美加净”年销售量下降了 60% 。这样，联合利华既达到了斩首的效果，也提高了自己品牌的市场占有率。此外还有宝洁收购熊猫洗衣粉，欧莱雅并购“小护士”等案例，根据课堂时间和气氛选择增删。

互动：学生分组讨论，外资大量进入对我国的本土企业和经济安全构成了哪些威胁。教师抽一到两个小组分享讨论结果。

2、引入外资的主要消极影响评述（3 分钟）

【教师评述】:

根据学生们的讨论情况，进行总结和评价，我国的市场经济体制还有待进一步完善，还存在法制建设不够健全、国有经济缺乏市场竞争力，过敏经济抗风险能力不够强等问题。外资的大量进入，一定程度上构成了对我国经济安全的威胁，主要有：1、个别行业的外资垄断；2、地区经济结构失衡，外资主要集中在东南部沿海，中西部的确投资比例小，拉大了我国的东西部差距，目前我国正在推行的“一带一路”是一次解决东西部差距拉大的重要尝试；3、操作上的弄虚作假,外商在与我国的合资合作中,通过种种方式侵吞我国国有资产、低估中方资产、有意抬高进口设备报价、假合资、通过转移定价逃税骗税，收购吞并我国名牌商标后弃之不用等。

3、我国企业在引进外资过程中应注意的问题（3 分钟）

互动 提问：通过上面的案例，大家觉得我国企业在引进外资的过程中应注意哪些问题？

【教师评述】: 根据学生的回答情况，进行引导和总结，WTO 过渡期结束后，外商在华投资，跨国并购肯定是一个难以避免的趋势，对国内企业来说，引进外资可以盘活资本，提高技术水平和管理水平，有着很多吸引的地方，但是必须注意：1、珍视民族品牌，远离合资陷阱，经营要保持一定的独立性，国内品牌要坚持自己控股，掌握话语权；2、合理控制整合成本，并购容易整合难，要设计合理的解决方案，避免内耗；3、走出对外资的盲目崇拜，国内企业跟外资合作，目的通常就是资金、技术和管理支持，我们应尽量做到取其精华去其

糟粕，坚持社会主义价值观，对其不良竞争、弄虚作假的手段一定要警惕和打击。

【小结】资本全球化的背景下，外资并购在中国越来越活跃，而必将面对民族品牌何去何从的问题。更深层次的思考是，外资并购的最终目的到底是什么？是纯粹的投资收益，还是全球化的战略布局？如果是后者，那么民族品牌将不是并购过程中外资最为看重的，背后的渠道、市场占有率等因素才是外资所觊觎的资源。

【设计意图】：通过互动教学，案例引导等方式，让学生们从历史事实中、老师和学生自己搜集的中外合作案例中，进一步认识到资本主义的本质，认识到我国共同富裕的道路不是一帆风顺的，也充满了各种阻碍和考验，虽然最坎坷时期我们已经度过，但回首仍留心悸，也使我们未来的道路走得更加自信与坚定。

【教学内容五】如何加强金融安全和当前的外资政策（5 分钟）

1、针对外资加强金融安全的措施（3 分钟）

【教师导语】经济全球化的现实和我国经济发展的要求都是逐渐放开外资限制，我国针对外商投资产业限制已经逐渐放宽，但是，经济安全是国家安全的一个重要组成部分，具体到我国来说，是指发达国家经济对我国经济渗透而产生的安全问题，包括市场安全、产业安全、金融安全、信息安全等方面。

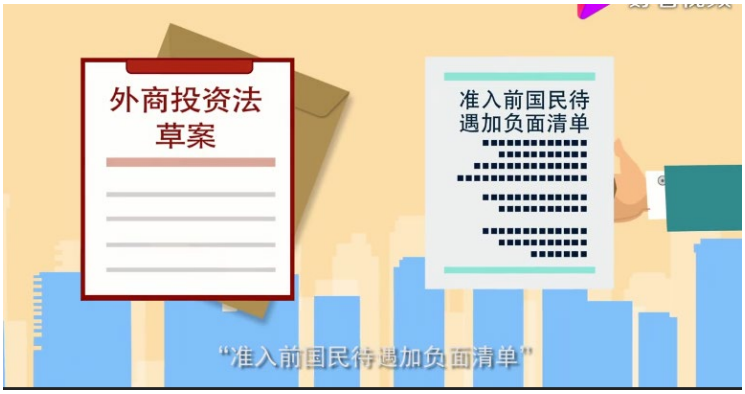
互动　提问：大家觉得哪些行业应该限制外资的进入？

【教师评述】根据同学们的回答总结出限制设立外资企业的行业，主要包括农业、矿产开发、交通、通信、能源，金融、医疗、广播电视节目制作、义务教育、新闻出版等等，用 PPT 展示商务部发布的外商投资限制产业目录。

对于外商投资，要保障经济安全，可从三方面下手：（一）引导外资的产业投资方向，我国 2019 年颁布，2020 年 1 月 1 日实施的《外商投资法》，对外资实行准入前国民待遇和负面清单管理制度，只要不在负面清单上的行业，外资进入就可以享受跟国内企业一样的待遇。但关系到国计民生的重要产业和带有行业垄断特点的基础产业、基础设置等，则要严格控制，对于国家命令禁止投资的领域，如国防工业等，严禁外资进入；（二）避免“超国民待遇”，79 年以来，我国层给予外资企业优于内资企业的待遇，即所谓的“超国民待遇”，这种内外有别的不平等待遇是不符合国际管理的，从 1995 年开始，我国逐步限制了这种“超国民待遇”，从《外商投资法》的颁布看，除了限制进入的负面清单行业，确定了外资企业将于国内企业一视同仁，公平竞争；（三）打造公平竞争环境，从立法的角度，维护国内市场的正常秩序，为民营企业的成长营造一个健康、有序的市场氛围。

2、 当前外资政策：中国开放的大门只会越开越大（2 分钟）

【视频播放】80 秒读懂外商投资法草案（1 分 20 秒）



【教师评述】从以上视频同学们可以看出《外商投资法》是推动形成全面开放新格局，促进社会主义市场经济健康发展的重要举措，其中有两个关注点：一是它明确了准入前国民待遇原则，在准入阶段，外资投资者跟本国投资者一视同仁，同等待遇；二是保护知识产权，技术合作由投资方遵循公平原则平等协商确定，不得利用行政手段强制技术转让。这部法的颁布，昭示着我国扩大对外开放的信心和决心，优化了营商环境，完善了外资的法律保障，代表了我国进入一个全面开放的新格局。

【结语】（1 分钟）

近年来中国经济的内生动力不断增强，包括外资在内的外部要素对我国经济的促进作用有所减弱，但这并不意味着外部要素就不重要了。相反，通过扩大引进外资，构建更高层次开放型经济，对于我国加快形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格

局具有不可或缺的作用。我国当前利用外资已经进入了一个新阶段，在实施创新驱动战略形势下，通过吸引外资实现全球资源特别是创新资源的高效配置，将成为中国进一步扩大开放、吸引外资的新使命。