商业银行业务与经营本科课程教学大纲

编制人：乔红芳

审定人：陈颖

开课部门：金融与统计系

编制时间：2019年6月30日

一、课程基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 商业银行业务与经营 |
| 英文 | Bank Operation & Financial Services |
| 课程代码 | 18805040300 | 课程性质 | 专业选修课程 |
| 课程学分 | 3 | 课程学时 | 48 |
| 适用专业 | 经济与金融 | 课程组负责人 | 乔红芳 |
| 课程组成员 | 乔红芳 |
| 先修课程 |  会计学、微观经济学、宏观经济学、金融学、公司金融、国际金融学 |
| 选用教材 | 戴国强. 商业银行经营学（第5版）. 北京：高等教育出版社，2016 |
| 参考书目 | 1. (美)彼得S.罗斯，西尔维娅C.赫金斯. 商业银行管理（第9版）.北京：机械工业出版社，20132. 庄毓敏. 商业银行业务与经营（第四版）. 北京：中国人民大学出版社，20143. [朱新蓉](http://www.dangdang.com/author/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD_1)，[宋清华](http://www.dangdang.com/author/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%E5%BB%AA_1). 商业银行经营管理. 北京：中国金融出版社，20094. 刘忠燕. 商业银行经营管理(第二版）. 北京：中国金融出版社，2014 |
| 推荐教材 | 戴国强. 商业银行经营学（第5版）. 北京：高等教育出版社，2016 |

二、课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
|  **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 了解商业银行产生发展的过程，理解商业银行的本质属性和发挥的职能，熟悉商业银行可以开展的各种业务，形成对商业银行经营过程的整体性认识。 |
| 课程目标2 | 理解商业银行业务经营的一般原则，掌握商业银行流动性头寸管理策略，掌握商业银行资金来源管理的各种方法和手段；熟悉商业银行贷款的整个程序、各类贷款定价方法以及如何为企业和消费者提供贷款服务，掌握资产负债管理技术以及其他风险规避途径和手段。 |
| 课程目标3 | 能够运用所学商业银行业务与经营的相关理论知识，熟练掌握银行各类业务的操作流程，具备在商业银行进行实践操作的能力, 具有良好的职业操守和道德。 |
| 课程目标4 | 了解国内外商业银行业务与经营的发展动态，熟悉国家有关商业银行监管方面的相关政策和法律法规，能够应用现代科技手段进行自主学习，适应金融科技发展实际，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，具备创新意识和创业能力，从而创造性地解决商业银行经营中的实际问题。 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求2:素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |
| 课程目标3 | 毕业要求2:素质要求 | 2.1 思想道德素质。倡导社会主义核心价值观，树立诚信意识，履约践诺，知行统一。培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.1 获取知识的能力。能够掌握有效的学习方法，主动接受终身教育。能够应用现代科技手段进行自主学习。适应金融理论和实践快速发展的客观情况，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.3 创新创业能力。既要有创新意识，也要有创新能力和创业能力。能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题。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。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 第1章导论 | 了解商业银行的起源和发展；掌握商业银行的性质和职能；理解商业银行的组织结构和经营目标；了解商业银行制度和经营环境。 | 商业银行的性质和职能；.商业银行的组织结构；商业银行的经营目标；商业银行制度。 | 商业银行的职能；商业银行的组织结构；商业银行的经营目标。 |
| 2 | 第2章商业银行资本 | 熟悉商业银行资本的具体内容；掌握资本充足率的计算方法；理解银行资本管理两种策略；了解银行并购的相关内容。 | 商业银行资本的内涵和构成；银行资本充足性的测度；分子策略；分母策略。 | 核心资本和附属资本的差异；资本充足率的计算；银行资本管理的策略 |
| 3 | 第3章负债业务的经营管理 | 要求学生熟悉银行负债的构成内容；掌握银行的存款业务及创新型存款工具的特点及其经营管理策略；掌握银行短期借款和长期借款的渠道及其经营管理重点。 | 银行负债的构成内容；银行的传统存款业务及创新型存款工具的特点；银行存款经营管理策略；银行短期借款和长期借款渠道及其经营管理重点。 | 银行的存款经营管理策略；银行短长期借款经营管理重点。 |
| 4 | 第4章 现金资产业务 | 要求学生熟悉银行现金资产的具体内容；学会现金头寸的计算方法；掌握现金资产的管理策略。 | 现金资产的构成；现金头寸的计算方法现金资产的管理策略。 | 现金头寸的计算方法；现金资产的管理策略。 |
| 5 | 第5章 贷款业务 | 要求学生熟悉贷款的种类；了解贷款政策的全部内容；掌握重要贷款业务的管理要点，学会贷款定价的方法以及如何进行信用风险管理；了解银行的贷款管理制度。 | 贷款的种类；贷款政策的内容；贷款定价的方法；贷款业务的管理要点；信用风险管理 | 贷款定价的方法；贷款业务管理要点；信用风险管理。 |
| 6 | 第6章 银行证券投资业务 | 理解证券投资的功能；学会证券投资风险和收益的测量方法；掌握证券投资的方式策略。 | 证券投资风险和收益的测量方法；证券投资的方式；证券投资的策略。 | 证券投资风险和收益的测量方法；证券投资的策略。 |
| 7 | 第7章 租赁 | 理解租赁的概念；熟悉租赁的种类；了解租赁合同的具体内容；理解租金计算的方法和影响因素。 | 租赁的概念；经营租赁和融资租赁的区别；租赁合同的内容；租金计算方法和影响因素。 | 经营租赁和融资租赁的区别；租金的计算方法和影响因素**。** |
| 8 | 第8章 表外业务 | 熟悉银行表外业务的类型；了解担保、票据发行便利、远期利率协议、金融衍生产品交易等表外业务的含义。 | 表外业务的含义和作用；担保、票据发行便利、远期利率协议、金融衍生产品交易等表外业务的含义和特点**。** | 担保、票据发行便利、远期利率协议、金融衍生产品交易业务的含义和特点 |
| 9 | 第9章 其他业务 | 熟悉常见的支付结算方式；熟悉代理业务的种类；了解咨询顾问业务的类别 | 支付结算方式；代理业务的种类；咨询顾问业务的类别 | 支付结算方式 |
| 10 | 第10章 国际业务 | 了解国际业务的组织机构；掌握国际贸易金融、外汇买卖和国际信贷三类国际业务；了解离岸金融业务的含义。 | 国际贸易金融、外汇买卖、国际信贷的含义 | 国际贸易金融、外汇买卖、国际信贷的含义 |
| 11 | 第11章 商业银行资产负债管理策略 | 理解银行资产负债管理策略的演变历程；掌握利率敏感性性缺口和久期缺口理论的含义；学会如何使用这些缺口方法进行资产负债管理。 | 资产负债管理策略的演变历程；利率敏感性性缺口的含义及其应用；久期缺口理论及其应用。 | 利率敏感性性缺口的含义及其应用；久期缺口理论及其应用。 |
| 12 | 第12章 商业银行绩效评估 | 熟悉银行财务报表的构成和具体内容；掌握银行绩效评价的方法；了解银行绩效评价中的风险因素修正。 | 银行财务报表的内容；银行绩效评价体系和方法；银行绩效评价中的风险因素修正。 | 银行财务报表的比率分析法；杜邦财务分析法。 |
| 13 | 第13章 商业银行经营风险与内部控制 | 理解银行风险的成因；熟悉银行风险的类别和特点；了解风险预测的方法以及内部控制的方法。 | 银行风险的成因；银行风险的类别；风险预测的方法；内部控制的方法。 | 银行风险的类别和特点；风险预测的方法。 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的****课程目标** |
| 1 | 第1章导论 | 1. 商业银行的起源与发展2. 商业银行的功能及其地位 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3. 商业银行的组织结构4. 商业银行制度 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 5. 商业银行的经营目标6. 商业银行的经营环境 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4课程目标5 |
| 2 | 第2章 商业银行资本（3学时） | 1. 银行资本金的构成  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 2. 银行资本充足性及其测定 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标4 |
| 3. 银行的资本管理与对策 4. 银行并购决策与管理 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标4课程目标5 |
| 3 | 第3章 负债业务的经营管理 | 1. 银行负债的作用和构成 2. 商业银行的存款业务3. 银行存款的经营管理 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 4. 商业银行个人储蓄业务的实践操作 | 上机实验 | 3学时 | 课程目标3 |
| 5. 商业银行对公储蓄业务的实践操作 | 上机实验 | 2学时 | 课程目标3 |
| 6. 短期借款的经营管理 7. 商业银行的长期借款 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 4 | 第4章 现金资产业务（3学时） | 1. 现金资产的构成和作用 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 2. 资金头寸的计算与预测  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 3. 现金资产的管理 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 5 | 第5章 贷款业务 | 1. 贷款种类和政策 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 2. 贷款定价  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3课程目标5 |
| 3. 几种贷款业务的要点 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2 |
| 4. 贷款信用风险管理5. 贷款管理制度 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 6. 商业银行各类信贷业务实践操作 | 上机实验 | 4学时 | 课程目标3 |
| 6 | 第6章 银行证券投资业务 | 1. 银行证券投资的功能和类别 2. 银行证券投资的风险和收益 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标1 |
| 3. 银行证券投资业务4. 银行证券投资策略 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3 |
| 7 | 第7章 租赁 | 1. 租赁的基本概念 2. 银行租赁业务的种类3. 租赁合同与租金 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 8 | 第8章 表外业务（2+1学时） | 1. 银行表外业务的含义和功能2. 表外业务的具体内容  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 商业银行各类担保业务的实践操作 | 上机实验 | 1学时 | 课程目标3 |
| 9 | 第9章 其他业务 | 1. 结算业务 2. 代理业务 3. 咨询顾问业务 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 4. 商业银行票据业务综合实训 | 上机实验 | 4学时 | 课程目标3 |
| 10 | 第10章 国际业务 | 1. 国际业务的经营目标与组织机构 2. 国际贸易金融、外汇买卖和国际信贷三类业务3. 离岸金融业务  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 11 | 第11章 商业银行资产负债管理策略 | 1. 资产负债管理理论和策略  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标4 |
| 2. 融资缺口模型及运用 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 3. 持续期缺口模型及运用 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 12 | 第12章 商业银行绩效评估 | 1. 银行财务报表 2. 商业银行绩效评价3. 绩效评价中的风险因素修正  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 13 | 第13章 商业银行经营风险与内部控制 | 1. 商业银行风险 2. 商业银行风险预测 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 内部控制 4. 银行风险管理 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 5. 商业银行信贷风险管理实践操作 | 上机实验 | 2学时 | 课程目标3 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 有关商业银行的本质、职能、业务及组织制度等整体性知识的掌握情况 |
| 课程目标2 | 对商业银行开展各类负债、资产业务及风险管理管理方法和技术的掌握情况 |
| 课程目标3 | 对商业银行各类业务流程及具体实践操作能力的熟悉程度 |
| 课程目标4 | 对国内外商业银行业务与经营发展动态、监管政策法规等的了解程度 |
| 课程目标5 | 运用所学知识解决商业银行经营过程中实际问题的能力 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 课堂表现 | 10% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 上机实验 | 20% | 商业银行各类上机实训项目完成情况汇总记录表 |
| 期末考试 | 70% | 笔试，题型有选择题、判断题、简答题、计算题和论述题，考核内容涵盖了所学的基本知识点，不仅考核学生对基本知识点的掌握程度，而且也考察对相关知识和理论运用的能力。 |