信托与租赁本科课程教学大纲

编制人：陈颖

审定人：乔红芳

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 | 信托与租赁 |
| 英文 | Management of investment fund |
| 课程代码 | 18818050300 | 课程性质 | 专业必修课 |
| 课程学分 | 3 | 课程学时 | 48 |
| 适用专业 | 金融专业 | 课程组负责人 |  |
| 课程组成员 |  |
| 先修课程 | 微观经济学、宏观经济学、投资学、公司金融、证券投资学 |
| 选用教材 | 王淑敏，齐佩金.金融信托与租赁(第4版).北京：中国金融出版社 |
| 参考书目 | 闵绥艳.信托与租赁(第四版).北京：科学出版社王巍，王连洲.金融信托投融资实务与案例.北京：经济管理出版社[张钧，谢玲丽，李海铭](https://book.jd.com/writer/%E5%BC%A0%E9%92%A7%E8%B0%A2%E7%8E%B2%E4%B8%BD%E6%9D%8E%E6%B5%B7%E9%93%AD..._1.html).对话家族信托.广东：广东省人民出版社 |
| 推荐教材 | 王淑敏，齐佩金.金融信托与租赁(第4版).北京：中国金融出版社 |

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 | 学生通过本课程的学习，对信托与租赁的市场环境有一个清晰的认识，能较好掌握信托与租赁的概念，并据此了解相关的业务。 |
| 课程目标2 | 使学生学会熟练运用基本原理，解决涉及信托与租赁个案的实际问题，从理论和实务两个层面掌握信托与租赁的基本框架 |
| 课程目标3 | 学会理论联系实际，培养分析和判断我国信托业和租赁业发展现状和未来趋势的能力，提高理论运用和分析水平，养成学生解决实际问题的能力和自觉性。 |

**（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 | 1.3 其他相关领域知识金融学类本科专业人才应当了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构。 |
| 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。 |
| 课程目标3 | 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。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 | 要求明确信托产生的原因和历史背景、信托的基本概念、基本内容、信托的本质及信托在西方发达国家和在我国的发展 | 信托的基本概念、我国信托业产生背景、发展现状 | 信托业的基本概念、信托业在我国的产生和发展现状 |
| 2 | 第2章 | 掌握信托业务的基本分类；了解我国信托业务的分类；掌握信托的基本特征；熟悉信托与公司制、委托代理和银行信贷的异同。 | 信托业务的基本分类、信托的基本特征 | 信托的基本分类及划分依据、信托基本特征 |
| 3 | 第3章 | 掌握信托设立的构成要素；理解信托当事人的权利与义务以及信托合同分析方法；了解信托产品的金融技术要素 | 信托设立的构成要素、信托当事人的权利与义务、信托合同风险防范措施分析 | 信托设立的构成要素、信托合同风险防范措施分析 |
| 4 | 第4章 | 掌握国外信托业务中个人信托业务、公司信托业务的主要类型；理解公益信托的概念、特点、目的及其在中国的发展；了解其他信托业务的主要类型 | 个人信托中的退休养老信托、遗嘱信托、家族信托、人寿保险信托业务及案例分析；公司信托业务的抵押公司债信托、表决权信托、商务管理信托 | 遗嘱信托、家族信托、抵押公司债信托的业务流程、特点以及案例分析 |
| 5 | 第5章 | 了解信托计划认购与赎回流程；掌握集合资金信托业务的含义及分类；掌握企业年金信托的含义、特征和制度优势；掌握房地产信托、员工持股信托、管理层收购信托业务的含义及运作；熟悉个人信托业务的特点和分离；了解债权信托业务、艺术品信托业务。 | 资金信托业务的主要类型；房地产信托业务的运作模式 | 集合资金信托业务、企业年金信托的运作模式；房地产信托业务的几类运作模式及区别 |
| 6 | 第6章 | 理解基金信托的含义与特点；掌握公司型基金与契约型基金，开放式基金与封闭式基金的含义与区别；了解其他类型证券投资基金的含义与区别；熟悉基金信托的运作程序；掌握私募基金的含义和特点、盈利模式，了解我国私募基金的发展情况和其中的问题。 | 公司型基金与契约型基金，开放式基金与封闭式基金的含义与区别；私募基金的含义和特点、盈利模式，了解我国私募基金的发展情况和其中的问题 | 证券投资基金的主要类型的含义和区别；私募股权基金的盈利模式及发展现状 |
| 7 | 第7章 | 掌握租赁的一般含义、基本要素和租赁与相似交易的比较；熟悉租赁业的产生和发展；掌握租赁的职能与作用；掌握融资租赁和经营租赁、杠杆租赁、转租与回租；了解节税租赁与非节税租赁；了解其他租赁类型 | 租赁的一般含义、基本要素；融资租赁业在我国和国外的产生和发展；各类融资租赁的主要类型 | 租赁的一般含义、基本要素；各类融资租赁的主要类型 |
| 8 | 第8章 | 了解美国租赁业的主要类型、业务特点；了解日本租赁业的产生和发展，掌握日本租赁业的特点；了解德国金融租赁业的发展；了解韩国金融租赁业的发展 | 日本租赁业的产生和发展，日本租赁业的特点 | 日本租赁业的产生和发展，日本租赁业的特点 |
| 9 | 第9章 | 熟悉金融租赁业务操作流程；掌握租金的构成及影响租金总额的因素；掌握与租金计算有关的概念；掌握租金的计算方法；掌握租金计算中注意的事项 | 租金的计算方法、租金的构成及影响租金总额的因素 | 租金的计算方法、租金的构成及影响租金总额的因素 |
| 10 | 第10章 | 了解租赁资金来源的不同方法、租赁资金的筹措原则、租赁资金管理的内容；掌握常用的租赁决策分析方法；掌握出租人、承租人租赁项目决策分析 | 租赁决策分析方法；出租人、承租人租赁项目决策分析 | 出租人、承租人租赁项目决策方法及案例分析 |

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 | 第一章 金融信托概述 | 1.1 信托的起源与发展1.1.1 信托的概念及本质1.1.2 信托的产生1.1.3 信托在西方国家的发展1.1.4 信托在我国的发展历程1.2 信托的职能与作用 | 讲授 | 6 | 课程目标1 |
| 2 | 第二章 信托的种类与特点 | 2.1 信托的种类2.1.1 信托业务的基本分类2.1.2 我国信托业务的分类2.2 信托的特点 | 讲授、案例分析 | 4 | 课程目标1 |
| 3 | 第三章 信托关系及其设立 | 3.1 信托设立的构成要素3.2信托产品的金融技术要素3.3受托人、委托人、受益人的权利与义务 3.4芜湖正地正嘉信托计划合同分析 | 讲授、案例分析 | 4 | 课程目标1课程目标2 |
| 4 | 第四章 国外信托公司业务 | 4.1 个人信托业务4.1.1 财产处理信托业务4.1.2 财产监护信托业务4.1.3 人寿保险信托业务4.1.4 特定赠与信托业务 | 讲授、案例分析 | 4 | 课程目标1课程目标2 |
| 4.2 公司信托业务4.2.1 证券发行信托业务4.2.2 商务管理信托业务4.2.3 设备信托业务4.2.4 收益债券发行信托业务4.3 公益信托业务4.4 其他信托业务 | 讲授、案例分析 | 4 | 课程目标1课程目标2 |
| 5 | 第五章 我国信托实务 | 5.1 信托计划的认购与赎回5.2 资金信托业务5.3 房地产信托业务 | 讲授、案例分析 | 6 | 课程目标1课程目标2 |
| 5.4 特定目的信托与权力信托业务5.5 其他信托业务 | 讲授、案例分析 | 2 |
| 6 | 第六章 基金信托业务 | 6.1 基金信托概述6.2 投资基金的类型6.3 基金信托的运作程序6.4 私募基金 | 讲授、案例分析 | 2 | 课程目标1课程目标2 |
| 7 | 第七章 金融租赁概述 | 第八章 金融租赁概述7.1租赁的含义与要素7.2 租赁的产生与发展7.3 租赁的职能与作用7.4 租赁的业务类型 | 讲授 | 4 | 课程目标1 |
| 8 | 第八章 国外租赁公司业务 | 8.1 美国金融租赁业8.2 日本金融租赁业8.3 德国金融租赁业8.4 韩国金融租赁业 | 讲授 | 2 | 课程目标1课程目标2 |
| 8 | 第九章 租赁程序和租金 | 9.1 金融租赁业务操作流程9.2 租金的构成及影响9.3 租金的计算 | 讲授、案例分析 | 6 | 课程目标2课程目标3 |
| 10 | 第十章 租赁资金管理与决策 | 10.1 租赁资金来源10.2 租赁资金管理10.3 租赁决策分析 | 讲授、案例分析 | 4 | 课程目标2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 | 通过参与课堂互动、课程论文撰写考察学生对信托与租赁相关理论知识的掌握程度 |
| 课程目标2 | 通过参与课堂互动、课程论文撰写考察学生运用理论知识解决案例实际问题的能力 |
| 课程目标3 | 通过信托案例小组学习及汇报，以期考查学生运用信托理论分析和解决实务问题的能力，养成学生解决实际问题的能力和自觉性。 |

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 | 15% | 遵守课堂纪律、主动参与课堂互动提问此项可获满分，若出现违反课堂纪律的现象，则每发现一次扣5分 |
| 出勤 | 15% | 每次抽点缺席扣5分，迟到扣3分，三次以上抽点缺席则该项为零，并通报辅导员 |
| 信托案例分析展示 | 35% | 学生以3-4人为一小组，对某一类信托业务进行学习，选择家族信托、慈善信托、流动资金信托、房地产信托、基础设施信托、股权投资信托等信托业务中的某一个或某几个典型案例进行分析，其分析内容应包括案例背景、案例具体操作（信托要素）、案例分析及案例启示，按案例汇报内容和效果给予评分，并按35%换算为期末成绩 |
| 课程论文 | 35% | 学生选择信托与租赁领域中的相关主题，结合本学期学习的信托与租赁相关知识展开研究，撰写一篇综述论文。根据论文撰写情况，给予评分，按35%比例换算成期末成绩 |