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 |