投资学本科课程教学大纲

编制人：何圣财

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 | 金融监管学 | | |
| 英文 | Financial Supervision | | |
| 课程代码 | 18813050200 | | 课程性质 | 专业选修课程 |
| 课程学分 | 2 | | 课程学时 | 32 |
| 适用专业 | 经济与金融 | | 课程组负责人 |  |
| 课程组成员 |  | | | |
| 先修课程 | 金融学、中央银行学、金融机构与金融市场、证券投资学、保险学原理 | | | |
| 选用教材 | 李成. 金融监管学（第二版）. 北京：高等教育出版社，2016 | | | |
| 参考书目 | 1. （美）托马斯·卡吉尔. 金融部门、金融监管和中央银行政策. 上海：上海社会科学院出版社，2019  2. 卞志村. 金融监管学. 北京：人民出版社，2011  3. 郭田勇. 金融监管学（第三版）. 北京：中国金融出版社，2014  4. 祁敬宇. 金融监管学（第二版）. 陕西：西安交通大学出版社，2010  5. 何剑锋. 互联网金融监管研究. 北京：法律出版社，2019 | | | |
| 推荐教材 | 李成. 金融监管学（第二版）. 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 | 掌握商业银行、证券机构、保险机构、涉外金融机构、金融衍生品及其他金融机构的监管；理解金融监管的理论与体制；熟悉金融安全监管、金融监管供求、金融监管博弈等知识。 |
| 课程目标2 | 运用金融监管理论分析一些金融实践问题。 |
| 课程目标3 | 遵守国家的金融监管制度、遵纪守法，践行社会主义核心价值观。 |
| 课程目标4 | 了解一些金融监管方面的前沿理论及实践。 |

**（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。 |
| 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。努力学习马克思列宁主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，确立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路、实现国家繁荣昌盛的共同理想和坚定信念。遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范。 |
| 课程目标4 | 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。 |
| 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  金融监管发展 | 了解金融监管发展的各个阶段；了解当前金融监管存在的主要问题；  了解各个时期金融监管的特点。 | 金融监管各个阶段的发展特点 | 对金融监管各个时期的发展经验、教训总结 |
| 2 | 第2章  金融监管系统 | 掌握金融监管的原则、目标、工具、体系；  熟悉金融监管的途径；  了解金融监管的修正。 | 金融监管的原则、工具、体系；  金融监管的途径。 | 金融监管体系 |
| 3 | 第3章  金融监管理论 | 掌握各类金融监管理论的基本思想；  了解各类金融监管理论在实践中的运用。 | 宏观审慎金融监管理论；  规则引导的金融监管理论；  强调约束、注重效率、信用管理的金融监管理论。 | 宏观审慎金融监管理论 |
| 4 | 第4章  金融监管体制 | 熟悉集权型、分工型、合作型金融监管体制；  熟悉我国的金融监管体制；  了解金融监管体制的变迁与演进趋势。 | 各种类型的金融监管体制 | 各种金融监管体制的优缺点、比较 |
| 5 | 第5章  商业银行监管 | 掌握商业银行准入、经营及退出等各个环节的金融监管措施与原则；  熟悉商业银行各个环节金融监管的内容。 | 商业银行市场准入、市场经营、跨国经营及市场退出监管 | 对监管内容的创新与思考 |
| 6 | 第6章  证券机构监管 | 掌握证券机构准入、经营及退出等各个环节的金融监管措施与原则；  熟悉证券机构各个环节金融监管的内容。 | 证券机构市场准入、市场经营、跨国经营及市场退出监管 | 对监管内容的创新与思考 |
| 7 | 第7章  保险机构监管 | 掌握保险机构准入、经营及退出等各个环节的金融监管措施与原则；  熟悉保险机构各个环节金融监管的内容。 | 保险机构市场准入、市场经营、跨国经营及市场退出监管 | 对监管内容的创新与思考 |
| 8 | 第8章  其他金融机构监管 | 掌握其他金融机构的金融监管措施与原则；  熟悉其他金融机构金融监管的内容。 | 政策性金融机构、信托投资公司、金融租赁公司等金融机构的监管 | 对监管内容的创新与思考 |
| 9 | 第9章  涉外金融机构监管 | 掌握境内外资金融机构的监管；  熟悉本国境外金融机构监管；  了解跨境金融机构收购风险、涉外金融机构风险监管。 | 境内外资金融机构监管；本国境外金融机构监管 | 监管措施及存在问题 |
| 10 | 第10章  金融衍生品监管 | 掌握金融衍生品监管的原则、内容；  熟悉金融衍生品监管的借鉴、联合监管等；  了解我国金融衍生品的监管现状和问题。 | 金融衍生品监管的原则、内容、联合监管等 | 监管现状、问题及对策 |
| 11 | 第11章  反洗钱金融监管 | 掌握洗钱的主要渠道、反洗钱监管环节；  了解国际与中国反洗钱监管现状与问题。 | 洗钱的渠道；  反洗钱监管的措施。 | 运用反洗钱理论分析实际问题 |
| 12 | 第12章  金融安全监管 | 掌握金融安全的类型；  了解金融机构、区域金融、国家金融以及全球金融的安全监管。 | 金融安全的含义及其分类；各个典型的金融安全监管。 | 对金融安全内涵的理解 |
| 13 | 第13章  金融监管供求 | 熟悉金融监管需求与供给理论；  理解供求均衡分析；  了解金融监管的非均衡。 | 金融监管需求与供给、均衡与非均衡 | 对金融监管供求理论的理解 |
| 14 | 第14章  金融监管博弈 | 熟悉金融监管博弈的原理、规律和界域；  理解熟悉金融监管博弈的环境和效应。 | 金融监管博弈的原理、规律、界域 | 对金融监管博弈内涵的理解 |
| 15 | 第15章  金融监管国际合作 | 掌握巴塞尔协议的监管内容；  熟悉金融监管国际合作的需要与框架；  了解金融监管国际合作的趋势。 | 金融监管国际合作的框架；巴塞尔协议。 | 巴塞尔协议的理解与运用 |

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  金融监管发展 | 1. 金融监管的逐步形成时期  2. 金融监管的严格管制时期 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标3 |
| 3. 金融监管注重效率时期  4. 金融监管的国际合作时期 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4 |
| 2 | 第2章  金融监管系统 | 1. 金融监管的目标  2. 金融监管的原则  3. 金融监管的工具 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 4. 金融监管的体系  5. 金融监管的途径  6. 金融监管的修正 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3 | 第3章  金融监管理论 | 1. 信用管理的金融监管理论  2. 强调约束的金融监管理论 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 注重效率的金融监管理论  4. 规则引导的金融监管理论 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 5. 宏观审慎的金融监管理论  6. 金融监管理论发展的趋势 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 4 | 第4章  金融监管体制 | 1. 金融监管体制的变迁  2. 集权型金融监管  3. 分工型金融监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 4. 合作型金融监管  5. 金融监管体制的演进趋势  6. 我国的金融监管体制 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4  课程目标3 |
| 5 | 第5章  商业银行监管 | 1. 商业银行市场准入监管  2. 商业银行市场经营监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 商业银行跨国经营监管  4. 商业银行市场退出监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 6 | 第6章  证券机构监管 | 1. 证券机构市场准入监管  2. 证券机构市场经营监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 证券机构跨国经营监管  4. 证券机构市场退出监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 7 | 第7章  保险机构监管 | 1. 保险机构市场准入监管  2. 保险机构市场经营监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 保险机构跨国经营监管  4. 保险机构市场退出监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 8 | 第8章  其他金融机构监管 | 1. 政策性金融机构监管  2. 信托投资公司监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 金融租赁公司监管  4. 企业集团财务公司监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 5. 信用合作联合社监管  6. 汽车金融公司监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 9 | 第9章  涉外金融机构监管 | 1. 境内外资金融机构监管  2. 本国境外金融机构监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 跨境金融机构收购监管  4. 涉外金融机构风险监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 10 | 第10章  金融衍生品监管 | 1. 金融衍生品监管的规范  2. 金融衍生品监管的原则 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 金融衍生品监管的内容  4. 金融衍生品监管的借鉴 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 5. 金融衍生品的联合监管  6. 我国金融衍生品监管现状和问题 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4 |
| 11 | 第11章  反洗钱金融监管 | 1. 洗钱的主要渠道  2. 反洗钱监管的环节 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3. 国际反洗钱联合监管  4. 中国的反洗钱监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2  课程目标4 |
| 12 | 第12章  金融安全监管 | 1. 金融安全的类型  2. 金融机构安全监管  3. 区域金融安全监管 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 4. 国家金融安全监管  5. 全球金融安全监管 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4 |
| 13 | 第13章  金融监管供求 | 1. 金融监管需求  2. 金融监管供给 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3. 金融监管供求均衡  4. 金融监管非均衡 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 14 | 第14章  金融监管博弈 | 1. 金融监管博弈的原理  2. 金融监管博弈的规律  3. 金融监管博弈的界域 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 4. 金融监管博弈的环境  5. 金融监管博弈的效应 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 15 | 第15章  金融监管国际合作 | 1. 金融监管国际合作的需要  2. 金融监管国际合作的框架  3. 巴塞尔协议的监管内容 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4 |
| 4. 金融监管的其他国际合作  5. 金融监管国际合作的趋势 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4 |

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% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 作业 | 25% | 金融监管学所布置的课后作业完成情况 |
| 课程论文 | 60% | 针对商业银行、证券、保险、金融衍生品、其他金融机构、国际金融监管合作等课题讲授内容，撰写一篇金融监管方面的课程论文，要求较为深入地剖析金融监管现状、发现问题，并提出若干有一定操作性的政策建议。 |