

《应用金融 2》教学大纲

课程名称：应用金融 2	课程类别（必修/选修）：专业必修
课程英文名称：Applied finance 2	
总学时/周学时/学分：48/3/3	其中实验/实践学时：18
先修课程：微观经济学、宏观经济学	
授课时间：周三/1-3 节	授课地点：实 313
授课对象：2019 级经济与金融专业	
开课学院：粤台产业科技学院经济与金融系	
任课教师姓名/职称：谢松霖/副教授	
答疑时间、地点与方式：周二，周三全天/实验楼 203 办公室/面授与讨论	
课程考核方式：开卷（）闭卷（）课程论文（）其它（V）	
使用教材：《风险管理与金融机构》，第 4 版，(加)约翰.赫尔，王勇译，机械工业出版社，2018 年。ISBN 9787111593362	
教学参考资料： 1. Mutual Funds: Portfolio Structures, Analysis, Management, and Stewardship; John A. Haslem; Publisher: Wiley; 2009 2. Mishkin and Eakins (2015) Financial Markets and Institutions (GE), 8th Edition 3. 《Risk Management and Financial Institutions》，第四版，John C. Hull，约翰威立商务服务（北京）有限公司 Wiley，2014 年。 2. 《风险管理》，王周伟，机械工业出版社，2017 年。	
课程简介： 本课程教学，以习近平中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平总书记新时代中国特色社会主义思想指导金融发展为核心，培养学生金融机构从业人员专业能力，课程介绍行为金融学，行为金融学是金融学、心理学、社会学等学科相交叉的应用学科，是现代金融学应用的重要基础。课程透过实践课程，了解证券业、银行业、私募、基金管理等金融机构公司的实际营运，装备学生需具备的专业知识，使学生将来能胜任这些金融机构的工作。证券业包含证券市场交易机制、有价证券募集与发行、集中市场、债券、市场投资分析等。银行业包含银行的负债业务、银行的资产业务、银行的表外业务、银行的资产负债管理、银行的营销管理、银行的风险管理、银行经营管理绩效评价。	
课程教学目标 1. 培养学生具备专门的投资管理知识（理解）。 2. 培养顶尖的金融风险控管人员以符合产业界之需求（综合）。 3. 培养学生应用风险管理于公司与产业界的能力及专业态度（综合）	本课程与学生核心能力培养之间的关联(授课对象为理工科专业学生的课程填写此栏)： <input type="checkbox"/> 核心能力 1. <input type="checkbox"/> 核心能力 2. <input type="checkbox"/> 核心能力 3. <input type="checkbox"/> 核心能力 4. <input type="checkbox"/> 核心能力 5. <input type="checkbox"/> 核心能力 6. <input type="checkbox"/> 核心能力 7. <input type="checkbox"/> 核心能力 8.

理论教学进程表（以《有机化学》课程部分知识点为例）

周次	教学主题	学时数	教学的重点、难点、课程思政融入点	教学方式 (线上/线下)	教学手段	作业安排
1	决策的理性与非理性	3	重点：期望效用理论 难点：悖论与挑战 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习决策理论。	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	
2	概率判断与认知启发式	3	重点：快系统与慢系统、可得性偏差 难点：锚定与调整启发式 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习概率与认知启发式。	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
3	决策框架与偏差	3	重点：框架依赖、损失厌恶、过度自信、心理账户 难点：禀赋效应、模糊厌恶 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习决策理论。	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
4	前景理论	3	重点：参考点依赖、风险决策与前景理论 难点：前景理论对异象的解释 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习前景理论。	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
5	并非有效的市场	3	重点：有效市场假说、市场对一价律的违背、无信息的股价异动 难点：过度反应与反应不足、有限套利 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习市场理论。	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试

6	股票市场中的收益率异象	3	<p>重点：寻找 Alpha、规模效应和价值效应、反转效应和动量效应、投资者关注与媒体效应</p> <p>难点：市场情绪与股票收益</p> <p>课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习股市收益异象。</p>	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
7	金融市场中的泡沫	3	<p>重点：历史上著名的资产价格泡沫、羊群行为</p> <p>难点：投机性泡沫</p> <p>课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习金融市场中的泡沫。</p>	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
8	个人投资者行为	3	<p>重点：个人投资者业绩表现、个人投资者的交易行为异象</p> <p>难点：资产配置行为</p> <p>课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习投资者行为。</p>	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
9	行为公司金融	3	<p>重点：市场时机与迎合行为、管理者过度自信</p> <p>难点：赢者诅咒</p> <p>课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习行为公司金融。</p>	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授	单元测试
10	银行的负债业务实务	3	<p>重点：负债业务的概念、负债业务的运作、存款经营的策略</p> <p>难点：存款创新、存款成本管理</p> <p>课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融</p>	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论	

			发展，学习银行的负债业务			
11	银行的资产业务 实务	3	重点：贷款业务操作规程 难点：贷款风险度和信用等级测算与评估、贷款信用调查分析方法 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的资产业务	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论	
12	银行的表外业务 实务	3	重点：中间业务及其相关性概念和框架 难点：创新业务 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的表外业务	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论	作业一： 银行业务 研究报告
13	银行的资产负债 管理实务	3	重点：掌握商业银行资产负债管理理论的发展、利率敏感性缺口模型的运用 难点：利率敏感性缺口模型及久期技术 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的资产负债管理	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论	
14	银行的营销管理 实务	3	重点：商业银行风险的类别、管理、内部控制的目标、类型和方法 难点：客户分析方法、客户经理工作技能 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的营销管理	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论	
15	银行的风险管理 实务	3	重点：银行营销管理体系、客户分析方法、客户经理的工作技能 难点：商业银行风险预测 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的风险管理	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论	作业二： 银行风险 管理研究 报告

16	银行经营管理绩效评价实务	3	重点：商业银行财务报表分析 难点：商业银行绩效评价方法 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行经营管理绩效评价	线上： 爱课程 + 腾讯会议	课堂讲授 / 小组讨论
合计：		48			

实践教学进程表

周次	实验项目名称	学时	重点、难点、课程思政融入点	项目类型(验证/综合/设计)	教学手段
10	银行的负债业务实务	3	重点：负债业务的概念、负债业务的运作、存款经营的策略 难点：存款创新、存款成本管理 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的负债业务	综合	课堂讲授/小组讨论
11	银行的资产业务实务	3	重点：贷款业务操作规程 难点：贷款风险度和信用等级测算与评估、贷款信用调查分析方法 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的资产业务	综合	课堂讲授/小组讨论
12	银行的表外业务实务	3	重点：中间业务及其相关性概念和框架 难点：创新业务 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的表外业务	综合	报告一:银行业务研究报告 课堂讲授/小组讨论
14	银行的营销管理实务	3	重点：商业银行风险的类别、管理、内部控制的目标、类型和方法 难点：客户分析方法、客户经理工作技能 课程思政融入点：以习近平新时代中	综合	课堂讲授/小组讨论

			国特色社会主义经济思想指导金融发展，学习银行的营销管理		
15	银行的风险管理实务	3	重点：银行营销管理体系、客户分析方法、客户经理的工作技能 难点：商业银行风险预测 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行的风险管理	综合	报告二:银行风险管理研究报告 课堂讲授/小组讨论
16	银行经营管理绩效评价实务	3	重点：商业银行财务报表分析 难点：商业银行绩效评价方法 课程思政融入点：以习近平新时代中国特色社会主义思想指导金融发展，学习银行经营管理绩效评价	综合	课堂讲授/小组讨论
合计：		18			

考核方法及标准

考核形式	评价标准	权重
到堂情况与课堂参与	不迟到、不早退、不旷课，积极参与讨论	0.2
单元测试与平时作业	根据评分标准评定分数	0.6
期末报告	根据评分标准评定分数	0.2

大纲编写时间：2020/2/20

系（部）审查意见：

我系（专业）已对本课程教学大纲进行了审查，同意执行
系（部）主任签名：



日期：2020年2月22日