

国家开放大学高等教育

《金融风险概论教学大纲》

（定稿）

国家开放大学经济管理教学部

2019 年 7 月

第一部分 大纲说明

一、本大纲制定的依据

本课程是金融类专科金融管理、证券与期货、投资与理财、保险等 4 个专科专业的专业基础课。

二、课程性质

金融风险概论课程是一门必修课程，4 学分，72 学时，1 学期完成。

本课程的特点重在对金融风险知识的普及以及对常见金融风险的识别，并了解一些常规的风险防范方法。

三、本课程的任务

金融风险概论是金融学专业的一门应用性专业课。通过本课程的学习为将来本科阶段的金融风险管理课程打下基础，因为在本科学习金融风险管理侧重于对金融领域常见、常用的风险管理的基本技能和工具的应用。而专科层次的教学任务则注重对金融风险的识别。

四、本课程与其他课程的衔接

先修课程：西方经济学（专）、会计学原理、商业银行经营管理等课程。

后续课程：金融风险管理等课程。

五、教学要求

教学过程中，有关基本方法、基本知识、基本原理按“重点掌握、掌握、了解”三个层次进行。

重点掌握：要求学生对有关内容能够深入理解并准确地应用；

掌握：要求学生对有关内容能够理解为什么，把握决策思路；

了解：要求学生对有关内容知道是什么，对其中关系到金融风险的基本理论要把握；能够正确加以表述。

第二部分 媒体使用及学习建议

一、学时分配

金融风险概论课程为 4 学分，72 学时，具体每章的学时分配如下：

学 时 分 配		
序 号	章 目	学时数
第 1 章	金融风险概述	6
第 2 章	利率风险	8
第 3 章	汇率风险	8
第 4 章	信用风险	7
第 5 章	流动性风险	8
第 6 章	操作风险	8
第 7 章	声誉风险	6
第 8 章	股票价格风险	7
第 9 章	互联网金融风险	8
第 10 章	巴塞尔协议及商业银行风险监管	6
合计		72

二、多种媒体教材的总体说明

根据本课程的性质和特点，确定文字教材、录像教材、IP 课件、网络课程等为本课程的教学资源。

文字教材《金融风险概论》作为教学内容的主要载体，是进行教学的基础；录像教材与文字教材密切配合，主要讲解本课程各章节的难点、重点问题，用专题讲座、案例分析等形式将金融风险的基本理论和基本方法传授给学生，以加强学生的理解和记忆；IP 课件是必要的助学工具，除了随时针对学生学习中容易遇到的难点、重点问题进行讲解以外，还将就金融风险经常会遇到的政策变动问题，提供及时的信息发布，并有讲解形考作业练习题等内容；待课程教学资源比较充足以后将其整合成为网络课程。

1. 文字教材（采用合一型）

文字教材包含教学大纲规定的教学内容。按照本学科的体系编写，依据成人学习的特点，较系统地阐明金融风险的基本理论和业务类型。教材中对基本概念的表述力求准确，对基本原理的阐述应深入浅出，便于自学。学习指导部分主要有本章导读、学习目标、本章小结、本章重要概念、思考题等内容。

2. 录像课

录像课是本课程的重要教学环节，力求充分有效地利用录像媒体丰富的表现力和各种现代化的教学形式、教学手段，调动学生学习兴趣，启发学生思考问题，指导学生学习方法，培养学生自学水平和应用能力等。

录像课针对金融风险概论的课程特点并考虑到资源的合理使用，进行系统讲授，并按照课程内容，划分模块，适当添加专题讲座、案例分析等多种方式，以讲解重点、难点为主，指导学生学学习，加深学生对文字教材内容的领会。

3. IP 课件

IP 课件主要是学习辅导，目的在于引导学生采用正确的学习方法，帮助学生克服学习上的困难，是助学的有利工具。包括介绍各章的主要教学内容及重难点问题分析，理解各章内容的基本思路及方法，同时，为本课程提供实时教学信息，并解答形考作业练习题等。

4. 网络课程

网络课程的目标主要是：（1）既要符合网络教学学习规律，又要充分体现课

程的特点；（2）充分发挥计算机、网络、多媒体技术优势，特别是资源开放和共享的优势，较好地表现教学内容，并加大知识信息量；（3）努力体现学生自主学习的学习方法和学习规律，在教学设计上运用先进的教学理论指导；（4）注重交互性和协作学习环境的设计，激发使用者网上学习的兴趣；（5）将形成性考核、问题讨论和案例分析，完全纳入网络课程中，这些环节的测评都在网上学习的过程中完成。（6）完整记录学生在线学习过程，据此了解学生的学习情况。

三、教学环节

本课程的教学将采用多种媒体，多种方式进行，使学生可以根据自己的条件，选择通过多种适合的方法获得知识。

1. 收看录像课

录像课是国家开放大学传授教学内容的主要媒体，也是本课程的重要教学环节，是学生获得课程知识的主要教学方式之一。有条件的地方应尽量多组织学生收看录像课或播放录像带，要求学生在收看录像课之前，能及时预习文字教材，以保证学生有重点地学习，较系统地掌握本课程的内容。

2. 面授辅导

面授辅导是国家开放大学学生接触教师、获得疑难解答的重要途径，是弥补远程教学缺少双向交流的有效途径，是远程教学的重要教学方式之一。

面授辅导课要服务于学生需求，要紧密配合录像课和文字教材，依据教学大纲进行辅导讲解。要注意运用启发式，采用讲解、讨论、答疑等方式，培养学生分析问题和解决问题的能力。

辅导教师要钻研教学大纲、文字教材、收看录像课，认真备课。

3. 自学

自学是以学生个别化学习为主的远程开放教育的显著特点，是学生系统掌握学科知识的重要方式，在教学过程中无论录像课，还是面授辅导，都要注意对学生自学能力的培养，学生自己更应重视自学和自学能力的培养。

4. 网上辅导

国家开放大学学习网将提供充分够用的课程教学资源供师生选用，并将组织多场实时及非实时的网上教学活动，采取视频或文字等形式进行教学研究和教学辅导。

5. 考核

本课程采用形成性考核和终结性考核相结合的方式。形成性考核成绩占学期总成绩的 50%。终结性考核即期末考试，期末考试成绩占学期总成绩的 50%。课程总成绩按百分制记分，60 分为合格。

独立完成作业是学好本课程的重要手段。作业题目应根据教学基本要求选择，金融风险概论的作业形式力求多样化，力求学生通过作业加深知识点的理解和掌握。

期末终结性考试是对教与学的全面验收，是不可缺少的教学环节。

考试题目要全面，符合大纲要求，同时要做到体现重点，难度适中，题量适度，难度及题量应按教学要求的三个不同层次安排，对未作具体教学要求的内容不作考试要求。

本课程的期末终结性考试全国统一命题，统一评分标准，统一考试时间。

第三部分 教学内容和教学要求

第一章 金融风险概述

学习目标：

重点掌握

金融风险的概念；利率风险、汇率风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、价格风险的定义；金融自由化、金融行为证券化、金融一体化的概念。

掌握

金融风险的几大特征：普遍性、不确定性、隐蔽性、扩散性、可控性、两面性。

了解

金融风险中其他类型的风险：法律风险、国家风险；金融风险的危害；金融风险管理的作用。

教学内容：

第一节 金融风险的概念、种类及特征

一、金融风险的概念

二、金融风险的种类

三、金融风险的特征

第二节 金融风险的危害

一、对经济单位的危害

二、对金融与经济系统的危害

- 三、对国家的国际地位的危害
- 四、对社会稳定的危害

第三节 金融风险管理的作用

- 一、金融风险管理的微观作用
- 二、金融风险管理的宏观作用

第四节 金融风险管理的发展历程

- 一、20 世纪 70 年代以前的主要金融风险及其管理的理论和实践
- 二、20 世纪 70 年代以后金融市场的新特征与金融风险防范策略
- 三、2015 年以来的新金融风险的特征和金融风险管理举措

第二章 利率风险

学习目标：

重点掌握

利率风险分类；利率风险管理工具的内容。

掌握

利率风险的成因。

了解

利率风险管理难点。

教学内容：

第一节 利率风险概述

- 一、利率体系介绍
- 二、利率风险的成因

第二节 利率风险分类

- 一、再定价风险
- 二、收益率曲线风险
- 三、基差风险
- 四、期限调整风险

第三节 利率风险管理的工具、难点及发展趋势

- 一、利率风险管理工具
- 二、利率风险管理难点
- 三、利率风险管理发展趋势

第三章 汇率风险 错误!未定义书签。

学习目标：

重点掌握

汇率和汇率风险的概念；汇率风险暴露的类型；汇率风险管理工具的运用。

掌握

经济风险暴露与折算风险暴露。

了解

次要货币的风险暴露管理；或有风险暴露管理。

教学内容：

第一节 汇率风险概述

- 一、汇率风险的概念
- 二、汇率风险的成因
- 三、汇率风险与宏观经济管理

第二节 汇率风险暴露的类型和汇率风险管理策略

- 一、汇率风险暴露的类型
- 二、汇率风险管理策略

第三节 汇率风险管理工具

- 一、远期合约
- 二、货币市场套期保值
- 三、期权套期保值
- 四、交叉套期保值
- 五、或有风险套期保值
- 六、提升企业竞争力

第四章 信用风险

学习目标

重点掌握

信用风险的类型、信用风险的成因。

掌握

信用风险的概念、信用风险的度量方法。

了解

信用风险的特征。

教学内容：

第一节 信用风险概述

- 一、信用风险的概念
- 二、信用风险的来源
- 三、信用风险的特征
- 四、信贷分类及其信用风险的具体表现 **错误!未定义书签。**

第二节 信用风险的成因

- 一、风险主体的外在不确定性
- 二、风险主体的内在不确定性
- 三、导致不确定性的原因

第三节 信用风险的度量方法

- 一、德尔菲法和借款人 5C 法

- 二、CART 结构分析法
- 三、信用评级法
- 四、信用风险度测量模型法

第五章 流动性风险

学习目标

重点掌握

流动性和流动性风险的定义；流动性风险的成因。

掌握

流动性与流动性风险的关系；流动性风险的类型；流动性风险的防范方法。

了解

流动性风险的特征。

教学内容：

第一节 流动性风险概述

一、流动性

二、流动性风险

三、流动性与流动性风险的关系

第二节 流动性风险的类型

一、商业银行流动性风险

二、保险公司流动性风险

三、证券公司流动性风险

四、基金公司流动性风险

第三节 流动性风险的特征

一、商业银行流动性风险的特征

二、保险公司流动性风险的特征

三、证券公司流动性风险的特征

四、基金公司流动性风险的特征

第四节 流动性风险的成因

一、资产负债期限结构失衡

二、资产负债质量结构失衡

三、操作性问题

四、金融政策突变

第五节 流动性风险的防范方法

一、资产管理

二、负债管理

三、资产负债比例管理

四、金融创新弥补管理

第六章 操作风险

学习目标

重点掌握

操作风险的概念；操作风险管理的过程；操作风险的识别；操作风险的评估和计量；操作风险的控制和缓释；操作风险的监测；操作风险报告。

掌握

操作风险的几大特征：内生性、广泛性、长期性、非对称性、易发性。

了解

操作风险的分类；操作风险管理的原则。

教学内容：

第一节 操作风险概述

- 一、操作风险的概念
- 二、操作风险的分类
- 三、操作风险的特征

第二节 操作风险管理的原则及过程

- 一、操作风险管理的原则
- 二、操作风险管理的过程

第三节 操作风险的识别

- 一、操作风险识别的概念、要素及步骤
- 二、操作风险识别的方法

第四节 操作风险的评估、计量、控制与缓释

- 一、操作风险的评估
- 二、操作风险的计量
- 三、操作风险的控制与缓释

第五节 操作风险的监测与操作风险报告

- 一、操作风险的监测
- 二、操作风险报告

第七章 声誉风险

学习目标

重点掌握

声誉风险的概念；金融机构声誉风险的利益相关者；影响金融机构声誉风险的内部影响因素与外部影响因素。

掌握

声誉风险的几大特征：多样性、常态性、关联性、复杂性、典型性、被动性。

了解

声誉风险预警体系；金融机构声誉危机管理策略。

教学内容：

第一节 声誉风险的概念和特征

- 一、声誉风险的概念
- 二、声誉风险的特征

第二节 声誉风险的影响因素及预警指标设计

- 一、金融机构声誉风险的利益相关者分析

- 二、金融机构声誉风险的内部影响因素
- 三、金融机构声誉风险的外部影响因素
- 四、声誉风险预警体系的构建
- 第三节 金融机构声誉危机管理策略
- 一、声誉危机管理的准备——事前预防
- 二、声誉危机的应急处置——事中应对
- 三、声誉危机的恢复工作——事后恢复
- 四、声誉危机的总结——最后总结

第八章 股票价格风险

学习目标

重点掌握

单只股票投资的价格风险（独立风险）的度量（标准差）以及预期收益率的计算；股票投资组合的价格风险（组合风险）的度量以及预期收益率的计算。

掌握

分散化投资原理。

了解

股票的系统性风险和非系统性风险的表现。

教学内容：

第一节 股票投资风险概述

- 一、股票投资的价格风险
- 二、风险与收益的权衡
- 三、预期收益率的计算

第二节 股票独立风险的度量

第三节 股票的系统性和非系统性风险

- 一、系统性风险
- 二、非系统性风险

第四节 投资组合

- 一、投资组合权重
- 二、投资组合的预期收益率
- 三、投资组合的方差和标准差

第五节 股票投资组合的风险

- 一、投资组合中股票的相关性
- 二、分散化投资原理

第九章 互联网金融风险

学习目标

重点掌握

P2P 网络借贷平台的风险管理方法；互联网支付平台的风险管理方法。

掌握

互联网金融风险的特征；P2P 网络借贷平台的风险；互联网支付平台的风险。

了解

互联网金融的发展情况；我国互联网金融风险的监管现状。

教学内容：

第一节 互联网金融概述

一、P2P 网络借贷平台发展概述

二、互联网支付平台发展概述

三、互联网金融风险的特征

第二节 P2P 网络借贷平台的风险及风险管理

一、P2P 网络借贷平台的风险

二、P2P 网络借贷平台的风险管理

第三节 互联网支付平台的风险及风险管理

一、互联网支付平台的风险

二、互联网支付平台的风险管理

第四节 我国互联网金融风险的监管现状

一、互联网支付平台的监管现状

二、P2P 网络借贷平台的监管现状

三、2015 年以来的监管政策新进展

第五节 大数据在互联网金融风险管理中的应用

一、大数据征信

二、大数据反欺诈

三、建立信息共享机制

四、建立风险防控平台

第六节 区块链技术在互联网金融风险管理中的应用

一、区块链技术概述

二、区块链技术对于互联网金融风险的管理

第十章 巴塞尔协议及商业银行风险监管

学习目标

重点掌握

《巴塞尔协议 I》的监管；《巴塞尔协议 II》的“三大支柱”监管；《巴塞尔协议 III》的内容；中国在实施新巴塞尔协议中修订的相关风险计量或监管指标和监管标准值。

掌握

巴塞尔协议中的相关风险计量和监管方法。

了解

巴塞尔协议的发展过程。

教学内容：

第一节 巴塞尔协议的发展

一、《巴塞尔协议 I》的形成背景和过程

二、《巴塞尔协议 II》的形成原因和过程

三、《巴塞尔协议 III》的出台背景和主旨

第二节 巴塞尔协议中的风险监管内容

- 一、《巴塞尔协议 I 》的风险监管
- 二、《巴塞尔协议 II 》的“三大支柱”监管
- 三、《巴塞尔协议 III 》的内容
- 第三节 中国对新巴塞尔协议的实施
- 一、组织保障与工作部署
- 二、全面提高银行业审慎监管要求
- 三、增强系统重要性银行监管有效性
- 四、《巴塞尔协议 III 》给中国银行业带来的压力