

《金融风险管理》

课程教学大纲

一、课程基本信息

| | | | | | |
|--------|---------------------------|---|-------|----|------|
| 课程类型 | 总学时为学时数 | <input checked="" type="checkbox"/> 理论课（含上机、实验学时） | | | |
| | 总学时为周数 | <input type="checkbox"/> 实习 <input type="checkbox"/> 课程设计 <input type="checkbox"/> 毕业设计 | | | |
| 课程编码 | 7061831 | 总学时 | 48 学时 | 学分 | 3 学分 |
| 课程名称 | 金融风险管理 | | | | |
| 课程英文名称 | Financial risk management | | | | |
| 适用专业 | 经济与金融 | | | | |
| 开课部门 | 经济管理学院经济系 | | | | |

二、课程性质与目标

《金融风险管理》是经济与金融专业的技能深化课程，面向经济与金融类本科高年级开设。课程讲解金融风险管理理论、金融风险评估方法，以及各种金融风险管理的工具。课程在介绍金融风险管理理论的基础上，围绕企业和金融机构经营过程中出现的各种金融风险如何进行识别、评估与管理展开。通过本课程的学习使学生能够准确识别金融风险类型、熟练运用主要金融风险管理工具。

知识目标：掌握金融风险类型、金融风险管理的程序和原则等理论知识内容。

技能目标：具备金融风险识别、度量和决策的基本技能。

方法目标：运用计量模型、金融衍生工具进行金融风险管理和对冲。

能力目标：形成金融投资实践中设计科学的风险管理方案的能力。

课程思政目标：

(1) 认识在发展社会主义市场经济进程中加强金融风险防范和管理的重要性。

(2) 在金融实践工作中提升风险意识，提升职业素养。

(3) 明确金融实践工作的边界与底线，树立职业道德。

三、课程教学基本内容与要求

1. 教学内容一 金融风险管理导论

教学基本内容

第一节 金融风险概述

金融风险的概念、种类、效应、金融全球化条件下的金融风险新特征

第二节 金融风险管理概述

金融风险管理的概念、意义、产生与发展过程、组织形式、程序与策略
教学基本要求

了解：金融风险及管理的产生与发展、重要意义；

理解：金融风险管理的概念、动因及组织形式；

掌握：金融风险类别、金融风险管理的一般程序和策略。

2. 教学内容二 风险识别

教学基本内容

第一节 风险识别概述

风险识别的概念和原则，确定风险识别成因、路径与机理

第二节 风险类型和受险部位

风险识别的角度，严重程度

第三节 风险识别的方法

现场调查法、安全检查表法、专家调查法、事故树分析法、情景分析法等
教学基本要求

了解：风险识别的流程；

理解：风险成因与路径；

掌握：风险识别的常用方法。

3. 教学内容三 风险评估

教学基本内容

第一节 风险评估概述

风险评估的流程、原则、技术简介

第二节 风险评估的统计学基础

均值、标准差、偏度、峰度、标准概率密度函数、相关系数与协方差

第三节 风险评估的基本方法

波动率的计算、损失分布的检验与模拟、损失评估与描述

教学基本要求

了解：风险评估涉及的统计学基础，均值、标准差、峰度、偏度对应的含义；

理解：风险评估的流程与原则；

掌握：资产收益率随机概率分布的统计特征及其主要风险度量方法。

4. 教学内容四 风险管理措施

教学基本内容

第一节 风险管理措施概述

风险管理措施分类、措施评价、成本与收益评估

第二节 风险管理措施方法

控制型风险管理措施、融资型风险管理措施、内部风险抑制
教学基本要求

了解：风险管理措施分类；

理解：各种措施的适用情景及优缺点；

掌握：主要的风险管理措施方法。

5. 教学内容五 内部控制与评价

教学基本内容

第一节 内部控制概述

内部控制的主体、目标、边界，内部控制的作用、原则

第二节 内部控制机制设计

内部控制框架，内部控制的监督检查

第三节 内部控制评价

内部控制评价的模型、方法、内容和程序

教学基本要求

了解：内部控制的含义、作用；

理解：内部控制的原则和目标；

掌握：内部控制框架和评价方法。

6. 教学内容六 风险管理决策

教学基本内容

第一节 风险管理决策的原则和程序

风险管理决策的含义、原则和程序

第二节 风险管理决策的方法和评价标准

期望损失决策准则、风险调整净现值决策准则

教学基本要求

了解：风险管理决策的含义、原则；

理解：期望损失决策准则、风险调整净现值决策准则；

掌握：风险决策的程序和方法。

7. 教学内容七 纯粹风险管理

教学基本内容

第一节 纯粹风险识别

纯粹风险的来源、成因及表现形式

第二节 纯粹风险评估

财产损失、法律责任损失、人力资本损失风险度量

第三节 纯粹风险管理

定位策略财产损失、法律责任损失、人力资本损失风险管理
教学基本要求

了解：纯粹风险的来源、成因及表现形式；

理解：纯粹风险管理的含义、原则；

掌握：纯粹风险的度量方法、重置成本法。

8. 教学内容八 信用风险管理

教学基本内容

第一节 信用风险识别

信用风险的概念与形成原因

第二节 信用风险评估

专家制度法、Z 评分模型、ZETA 评分模型、信用度量制模型

第三节 信用风险管理

现代资产组合理论的应用、信用度量制组合模型

教学基本要求

了解：信用评级、评分模型，KMV 模型，信用衍生品类型；

理解：信用风险的成因、分布特征、信用风险管理的重要意义；

掌握：主要的信用风险管理方法。

9. 教学内容九 市场风险管理

教学基本内容

第一节 市场风险概述和识别

市场风险的含义、市场风险成因

第二节 市场风险评估

绝对价值指标、敏感性指标、风险价值 VaR，久期和凸性、情景分析等

第三节 市场风险管理

市场风险控制、市场风险经济资本配置

教学基本要求

了解：市场风险的来源、流动性风险管理的重要性；

理解：市场风险的度量指标和分析方法；

掌握：久期和凸性计算，股票的 β 值计算。

10. 教学内容十 操作风险管理

教学基本内容

第一节 操作风险概述和识别

操作风险与管理的含义、操作风险成因、识别方法

第二节 操作风险评估

操作风险评估原则和步骤

第三节 操作风险管理

操作风险管理的环境、措施，监测和预警

教学基本要求

了解：操作风险的来源、操作风险管理的重要性；

理解：操作风险评估步骤、监测；

掌握：操作风险管理措施。

11. 教学内容十一 流动性风险管理

教学基本内容

第一节 流动性风险概述和识别

流动性与流动性管理的含义、流动性风险来源、各类机构的流动性差异

第二节 流动性风险评估

度量流动性风险的财务比率指标和市场信息指标

第三节 流动性风险管理

资产流动性管理技术和负债流动性管理技术

教学基本要求

了解：流动性风险的来源、流动性风险管理的重要性；

理解：流动性风险在机构间的差异、流动性风险的市场信用指标；

掌握：流动性风险管理中的净现金流模型。

12. 教学内容十二 系统性风险与金融监管

教学基本内容

第一节 系统性风险

系统性风险的含义、评估体系

第二节 金融监管

金融监管的目标、原则、内容、指标体系

教学基本要求

了解：系统性风险的含义、评估体系；

理解：金融监管的内容、指标体系；

掌握：金融监管的目标、原则。

四、 课程学时分配

| 教学内容 | 讲授 | 实验 | 上机 | 课内 学时 小计 | 课外 学时 |
|---------------------------|----|----|----|----------------|----------|
| 1. 教学内容一 风险及风险管理概述 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| 2. 教学内容二 风险识别 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| 3. 教学内容三 风险评估 | 2 | 2 | 0 | 4 | 0 |
| 4. 教学内容四 风险管理措施 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| 5. 教学内容五 内部控制与评价 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| 6. 教学内容六 风险管理决策 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 7. 教学内容七 纯粹风险管理 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 8. 教学内容八 信用风险管理 | 2 | 2 | 0 | 4 | 0 |
| 9. 教学内容九 市场风险管理 | 4 | 6 | 0 | 10 | 0 |
| 10. 教学内容十 操作风险管理 | 4 | 2 | 0 | 6 | 0 |
| 11. 教学内容十一 流动性风险管理 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 12. 教学内容十二 系统性风险和金融监 管 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 合 计 | 36 | 12 | 0 | 48 | 0 |

五、 教学设计与教学组织

1. 本课程采用理论讲授+案例分析+实验模拟相结合的方式,帮助学生在学金融风险管理基本理论的同时,加深对所学知识的理解,以提高学生分析和解决实际问题的能力。

2. 采用启发式授课方式,强调课堂上教与学的互动。

3. 运用计算机投影进行讲授,并穿插播放一些教学片等。

4. 分析与讨论则线上与线下相结合。进行学生与学生,教师与学生的讨论分享。

六、 教材与参考资料

1. 教材

《风险管理》(第2版),王周伟,机械工业出版社,2017年,ISBN号:9787111557692。

2. 参考资料

《风险管理与金融机构》(第5版),约翰·赫尔,机械工业出版社,2021

年，ISBN号：9787111671275。

七、 课程考核方式与成绩评定标准

| | |
|------|-----|
| 考勤 | 20% |
| 平时作业 | 30% |
| 期末论文 | 50% |

八、 大纲制(修)订说明

大纲执笔人：韩洁

大纲审核人：李洪梅

开课系主任：孙强

开课学院教学副院长：陶晓波

制（修）订日期：2022年2月