

【金融法】

【FINANCE LAW】

一、基本信息

课程代码：2060319

课程学分：2 分

面向专业：金融

课程性质：系级必修课

开课院系：商学院金融工程系

使用教材：《金融法》，郭英、张文辉，清华大学出版社，2019 年 8 月】

参考书目：《金融法概论》，李玫编著，高等教育出版社，2009 年 8 月第二版

《金融法通论》，强力主编，高等教育出版社，2010 年 1 月第一版

课程网站网址：

先修课程：各类型金融法规研究探讨有关金融市场经济运作的相关课程

二、课程简介

金融法是金融工程专业必修课程。课程以各个金融子法为研究对象，集中讨论各金融子法的内容规定及法学原理，使学生学会熟练运用金融法规来规范金融活动。本课程主要研究中央银行、商业银行法、外汇管理法、货币及信用管理法、证券及期货管理、金融信托及融资租赁管理法、银行贷款、储蓄、结算等内容，分析研究当前金融市场监管中存在的问题。

本课程着重理论联系实际的基本精神，广泛借鉴吸收国内外金融法学的创新性研究成果，以国际国内金融改革创新、金融监管法治变革的创新发展为修订主线，着力追踪国际国内金融创新、金融监管理论暨制度变革尤其是宏微观金融审慎监管、金融消费者权益保护方面的创新发展动态，较为全面、系统地介绍和阐释了国际金融监管制度演进和我国现行有效的、创新的金融法律制度。

通过学习本课程，同学们可以较为全面地了解金融法学的基本原理、金融法律基本制度及相关金融业务基础知识，较为准确地把握金融法治的变化发展趋势。

三、选课建议

金融法课程是经济法在金融部门的深化和具体化，既具独立性，又同其它课程有逻辑和知识联系。本课程适合金融工程专业第二学年开设，以金融法律学等课程的学习为基础，以各个金融子法为研究对象，集中讨论各金融子法的内容规定及法学原理，使学生学会熟练运用金融法规来规范金融活动。金融法规的法学先修课程为《经济法概论》，金融知识基础课为《货币银行学》、《中央银行理论与实务》、《银行管理学》、《金融市场学》等，在学期编排上，应尽量安排在这些课程之后开设。

四、课程与专业毕业要求的关联性

专业毕业要求	关联
L011：理解他人的观点，尊重他人的价值观，能在不同场合用书面或口头进行有效交流。	
L021：能积极主动的参与学习，能够确定自己的学习目标，并主动地通过搜	●

集信息、分析信息、讨论、实践、质疑、创造等方法来实现学习目标。	
L031: 金融管理分析能力	
L032: 金融核算与管理能力	●
L033: 金融软件操作与应用能力	
L034: 风险管理控制能力	
L041: 遵守纪律、守信守责; 具有耐挫折、抗压力的能力。(“责任”为我校校训内容之一)	
L051: 同群体保持良好的合作关系, 做集体中的积极成员; 善于从多个维度思考问题, 利用自己的知识与实践来提出新设想。	
L061: 具备一定的信息素养, 并能在工作中应用金融科技解决问题。	
L071: 愿意服务他人、服务企业、服务社会; 为人热忱, 富于爱心, 懂得感恩(“感恩、回报、爱心”为我校校训内容之一)	
L081: 具有基本的外语表达沟通能力与跨文化理解能力, 有国际竞争与合作的意识。	
L011: 理解他人的观点, 尊重他人的价值观, 能在不同场合用书面或口头进行有效交流。	●
L021: 能积极主动的参与学习, 能够确定自己的学习目标, 并主动地通过搜集信息、分析信息、讨论、实践、质疑、创造等方法来实现学习目标。	

备注: LO=learning outcomes (学习成果)

五、课程目标/课程预期学习成果

序号	课程预期学习成果	课程目标 (细化的预期学习成果)	教与学方式	评价方式
1	L0212	能搜集、获取达到目标所需要的学习资源, 实施学习计划、反思学习计划、持续改进, 达到学习目标。	讨论教学法 小组学习	口头评价 课堂展示
2	L0321	理解各类金融法, 能理解各类金融工具并进行计算	案例教学法、 教师讲授、 师生讨论	答疑讨论
3	L0413	了解各类金融法条文, 准确计算相应金融产品	讨论教学法 布置作业、测验	教师评价 学生互评
4	L0713	奉献社会: 具有服务企业、服务社会的意愿和行为能力	合作学习教学法 小组作业	课后作业 课堂展示

六、课程内容

第一单元 金融法概论

理论课时: 2

教学内容

- 1.1 法律基础
- 1.2 金融法基本理论

知识要求

- ① 了解中西方法学的历史
- ② 掌握法的概念及要素
- ③ 了解法的起源
- ④ 理解记忆金融法的概念与调整对象
- ⑤ 掌握金融法律关系、法律责任
- ⑥ 了解中国金融法体系

能力要求

- ① 能明晰金融的概念与调整对象
- ② 能掌握金融法律关系、法律责任
- ③ 能知道中西方法学的历史

教学重点

金融法的概念与调整对象；金融法律关系、法律责任

第二单元 中央银行法律制度

理论课时：4

教学内容

- 2.1 中央银行法律制度概述
- 2.2 中央银行的法律地位
- 2.3 中央银行组织法律制度
- 2.4 中央银行行为法律制度
- 2.5 违犯《中国人民银行法》的法律责任

知识要求

- ① 知道中央银行法律制度
- ② 理解中央银行的法律地位、组织法律制度、行为法律制度、行为法律制度
- ③ 了解违犯《中国人民银行法》的法律责任

能力要求

能明确中央银行法的法律地位，知道中央银行组织法律制度、行为法律制度、行为法律制度，以及相应的违法责任

教学重点

- ① 中央银行法律制度
- ② 中央银行的法律地位、组织法律制度、行为法律制度、行为法律制度

第三单元 商业银行法律制度

理论课时：4

教学内容

- 3.1 概述
- 3.2 组织法律制度
- 3.3 商行的设立、变更与终止
- 3.4 商行存款法律制度
- 3.5 商行贷款法律制度
- 3.6 违反《商业银行法》的法律责任

知识要求

- ① 了解商业银行的组织法律制度，设立、变更与终止，存贷款法律制度
- ② 理解掌握违反《商业银行法》的法律责任

能力要求

① 对商业银行的组织法律制度，设立、变更与终止，存贷款法律制度，在知悉的情况下能科学进行商业银行的设立、变更与终止识别，并大体知道其中涉及的法律事项

② 知道违反《商业银行法》的法律责任

教学重点

① 商业银行的组织法律制度，设立、变更与终止程序，存贷款法律制度

② 违反《商业银行法》的法律责任

第四单元 政策性银行法

理论课时：2

教学内容

4.1 政策性银行及其立法概述

4.2 政策性银行的法律地位和职能

4.3 我国政策性银行的制度安排

知识要求

① 知道政策性银行的概念与特征、类型

② 了解国内外政策性银行的历史发展及其立法沿革

③ 熟悉政策性银行的法律地位、目标和职能

④ 知道我国政策性银行（农发行、进出口银行、国开行等）的制度安排

能力要求

① 能明确政策性银行的类型、特征、法律地位等

② 能大致了解国内外政策性银行的历史发展及其立法沿革

③ 能知道政策性银行的法律地位、目标和职能

教学重点

① 政策性银行的概念与特征、类型

② 政策性银行的法律地位、目标和职能

③ 我国政策性银行（农发行、进出口银行、国开行等）的制度安排

第五单元 投资银行法

理论课时：2

教学内容

5.1 投资银行法概述

5.2 投资银行的设立、组织和治理制度

5.3 投资银行的业务管理制度

知识要求

① 理解投资银行及投资银行法

② 了解投资银行的设立与变更、组织和治理制度

③ 知道投资银行业务管理的一般规定

④ 了解投资银行业务管理的具体规定

能力要求

① 能大致描述投资银行法

② 对投资银行的设立与变更、组织和治理制度能简单描述

③ 能正确描述投资银行业务管理的一般规定

教学重点

① 投资银行及投资银行法

- ② 投资银行业务管理的一般规定

第六单元 货币管理法律制度

理论课时：2

教学内容

- 6.1 货币管理法律制度概述
- 6.2 人民币管理法律制度
- 6.3 外汇管理法律制度
- 6.4 金银管理法律制度

知识要求

- 1. 知道货币管理法的概念和内容
- 2. 了解货币制度的一般历史发展、我国货币管理法变迁
- 3. 熟悉人民币发行法律制度、流通法律制度
- 4. 知道我国外汇管理法律制度及违反外汇管理法律制度的责任
- 5. 熟悉金银管理法律制度及我国金银管理制度的基本内容

能力要求

- ① 能对货币制度的一般历史发展、我国货币管理法变迁简单描述
- ② 会描述人民币发行法律制度、流通法律制度
- ③ 对我国外汇管理法律制度及违反外汇管理法律制度的责任能进行案例分析
- ④ 对我国外汇管理法律制度及违反外汇管理法律制度的责任能进行案例分析

教学重点

- ① 人民币管理法律制度
- ② 外汇管理法律制度
- ③ 金银管理法律制度

第七单元 票据法律制度

理论课时：4

教学内容

- 7.1 票据与票据法律制度概述
- 7.2 票据法律关系
- 7.3 票据行为
- 7.4 票据权利
- 7.5 违反《票据法》的法律责任

知识要求

- 1. 知道票据与票据法、票据与非票据关系
- 2. 知道票据行为及其种类、要件、票据代理
- 3. 了解票据行为的异常形态
- 4. 知道票据权利的概念、特征
- 5. 熟悉票据权利的取得、转让、消灭、保证、保护
- 6. 知道违反《票据法》的刑事责任、行政责任、民事责任

能力要求

- ① 能熟练表述票据与票据法、票据与非票据关系，票据行为及其种类、要件、票据代理
- ② 能对违反《票据法》的相关案例进行分析

教学重点

- ① 票据与票据法、票据与非票据关系
- ② 票据行为及其种类、要件、票据代理
- ③ 据权利的取得、转让、消灭、保证、保护

第八单元 担保法律制度

理论课时：4

教学内容

- 8.1 担保法概述
- 8.2 保证
- 8.3 抵押
- 8.4 质押
- 8.5 留置与定金

知识要求

- ① 理解担保法
- ② 掌握保证、抵押、质押、留置与定金的概念及内涵

能力要求

会利用保证、抵押、质押、留置与定金等担保法的法律法规进行相应案例分析

教学重点

保证、抵押、质押、留置与定金

第九单元 信托法律制度

理论课时：2

教学内容

- 9.1 信托法概述
- 9.2 信托行为
- 9.3 信托当事人
- 9.4 信托财产
- 9.5 信托业法律责任

知识要求

- ① 理解信托法、信托的概念和特征、分类与功能
- ② 知道信托行为、信托当事人、信托财产
- ③ 了解信托的历史沿革与立法、信托业法律责任

能力要求

在对信托法律制度充分理解的基础上，能对涉及信托的案例进行正确分析

教学重点

信托法、信托行为、信托当事人、信托财产、信托业法律责任

第10单元 保险法律制度

理论课时：2

教学内容

- 10.1 保险法概述
- 10.2 保险法的基本原则
- 10.3 保险合同
- 10.4 保险业经营

10.5 违反《保险法》的法律责任

知识要求

- ① 理解保险法
- ② 知道保险法的基本原则、保险合同、违反《保险法》的法律现任
- ③ 了解保险业经营

能力要求

会利用保险法的基本原则、保险合同、违反《保险法》的法律现任等法律法规对涉及保险法的案例进行分析

教学重点

保险法的基本原则、保险合同、违反《保险法》的法律现任

第 11 单元 证券法律制度

理论课时：2

教学内容

- 11.1 证券和证券法概述
- 11.2 证券发行制度
- 11.3 证券上市及交易制度
- 11.3 证券行业自律及统一监管制度

知识要求

- ① 理解证券和证券法
- ② 知道证券发行制度、证券上市及交易制度
- ③ 理解证券行业自律及统一监管制度，掌握相关重要规定

能力要求

会运用证券法律制度对涉及证券法的案例进行分析研判

教学重点

- ① 证券发行制度、证券上市及交易制度、证券业自律与监管

第 12 单元 证券投资基金法律制度

理论课时：2

教学内容

- 12.1 证券投资基金概述
- 12.2 证券投资基金当事人的法律关系
- 12.3 证券投资基金的运作
- 12.4 证券投资基金的自律与监管

知识要求

- ① 理解证券投资基金
- ② 知道证券投资基金当事人的法律关系
- ③ 知道证券投资基金的运作、自律与监管

能力要求

能利用证券投资基金相关法律制度对相关案例进行正确分析

教学重点

- ① 证券投资基金当事人的法律关系
- ② 证券投资基金的运作、自律与监管

第 13 单元 总复习

理论课时：2

教学内容

重要知识点回顾

知识要求

把握重要知识内容

能力要求

- ① 准确记忆相关定义、理论及公式
- ② 能运用相关知识解答证券投资问题
- ③ 能在证券市场中投资运作

教学重点

- ① 重点名词、术语、公式
- ② 证券投资分析方法
- ③ 实战技巧
- ④

七、评价方式与成绩

总评构成 (1+X)	评价方式	总成绩构成	评测的毕业要求/ 指标点编号
1	期终闭卷考	50%	L0312/L034
X1	课堂表现、考勤	25%	L021/L041
X2	课后作业完成质量	15%	L021/L0312
X3	小组报告	10%	L0711/L051

撰写人：蒋雪

系主任审核签名：书峰

时 间：2024 年 3 月 4 日

时间：24 年 3 月 5 日