



天津商業大學

TIANJIN UNIVERSITY OF COMMERCE

# 課程實驗大綱

2019 版

學院（部）：經濟學院

專業：金融學

## 目录

《金融市场学》课程实验教学大纲 .....	3
《保险学》课程实验（上机）教学大纲 .....	5
《证券投资学》课程实验（上机）教学大纲 .....	7
《国际结算》课程实验（上机）教学大纲 .....	9
《商业银行经营管理》课程实验（上机）教学大纲 .....	11
《期货与期权》课程实验（上机）教学大纲 .....	13
《投资银行学》课程实验（上机）教学大纲 .....	16
《财富管理概论》课程实验（上机）教学大纲 .....	18

## 《金融市场学》课程实验教学大纲

课程名称：金融市场学

大纲制定时间：2019 年 11 月 10 日

课程编号：1940342003

课程类别：课内实验

课程负责人：王文静

实验者类型：本科生

大纲主撰人：王文静

大纲审核人：刘玲

### 一、学时、学分

课程总学时：32

实验学时：8

课程总学分：2

### 二、适用专业及年级（第几学期）

金融学专业二年级（第四学期）

信用管理专业二年级（第四学期）

### 三、实验教学目的与基本要求

通过实验，使学生了解并熟悉 EXCEL 软件制表绘图的基本操作，熟练使用 EXCEL 软件进行融资融券计算、计算远期价格与远期价值、计算债券久期、绘制期权回报或盈亏分布图，以达到强化理论学习效果和提高实际操作的能力和技巧。

### 四、实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称 (实验序号)	实验内容	学时 分配	组数/ 组人数	实验 类型	实验 要求	实验 类别	指导 教师	已开/ 未开
资本市场： 股票的信用交 易 19403420031S	1. 股票的融资交易 2. 股票的融券交易	2	120/1	综合	必修	专业	王文静	未开
主要仪器设备：台式电脑								
资本市场： 债券的久期 19403420032S	债券久期的计算	2	120/1	综合	必修	专业	王文静	未开
主要仪器设备：台式电脑								
衍生品市场： 远期合约的定 价 19403420033S	1. 远期合约的远期 价值 2. 远期合约的远期 价格	2	120/1	综合	必修	专业	王文静	未开
主要仪器设备：台式电脑								

衍生品市场： 期权合约的回 报/盈亏分布 19403420034S	1. 期权的回报 2. 盈亏分布	2	120/1	综合	必修	专业	王文静	未开
	主要仪器设备：台式电脑							

## 五、考核方式

不单独考核，实验结束后写出综合实验报告，其成绩体现在平时成绩中，占平时成绩的 50%。

## 六、实验教科书、参考书

### （一）教科书

张亦春、郑振龙、林海，金融市场学，北京，高等教育出版社（第五版），  
2017

### （二）参考书

西蒙本尼卡著．基于 Excel 的金融学原理．北京：中国人民大学出版社，2004

## 《保险学》课程实验（上机）教学大纲

课程名称：保险学  
课程编号：1940342005  
课程负责人：刘立霞  
大纲主撰人：刘立霞

大纲制定时间：2019年11月15日  
课程类别：课内实验  
实验者类型：本科生  
大纲审核人：万建伟

### 一、学时、学分

课程总学时：32  
课程总学分：2

实验学时：6  
上机学时：0

### 二、适用专业及年级（第几学期）

适用专业：金融学

适用年级：三年级（第五学期）

### 三、实验教学目的与基本要求

通过上机实验操作，使学生了解人身保险、财产保险和责任保险的主要险种，掌握各种保险的保险代理、投保、承保、核保、变更、理赔、核赔等核心流程，理清保险理赔处理中客户、保险代理人、保险经纪公司、人寿保险公司、财产保险公司扮演的角色和承担的责任，对保险经营有一个感性认识。

### 四、实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称 (实验序号)	实验内容	学时 分配	组数/ 组人数	实验 类型	实验 要求	实验 类别	指导 教师	已开/ 未开
人身保险投保 及理赔 19403420051S	完成人寿、意外 伤害等人身保险 的投保及理赔	2	150/1	综合 性实 验	必修	专业	刘立 霞	已开
主要仪器设备：台式计算机 150 台、投影仪、麦克风								
财产保险投保 及理赔 19403420052S	完成企业、家庭 等财产保险的投 保及理赔	2	150/1	综合 性实 验	必修	专业	刘立 霞	已开
主要仪器设备：台式计算机 150 台、投影仪、麦克风								
责任保险投保 及理赔 19403420053S	完成责任保险的 投保及理赔	2	150/1	综合 性实 验	必修	专业	刘立 霞	已开
主要仪器设备：台式计算机 150 台、投影仪、麦克风								

### 五、考核方式

要求每位学生完成人身保险、财产保险和责任保险相关的三份实验报告，实验成绩根据每位同学最终实验操作系统得分与实验报告完成情况综合给出，实验成绩占平时成绩的 40%。

## 六、实验教科书、参考书

### （一）教科书

1. 浙江航大科技有限公司.《浙科保险实务教学软件》用户手册，2012.

### （二）参考书

1. 魏华林，林宝清.保险学(第四版).北京：高等教育出版社，2018.
2. 孙祁祥. 保险学（第六版）. 北京：北京大学出版社，2017.
3. 张洪涛. 保险学（第四版）. 北京：中国人民大学出版社，2014.

## 七、主管院长签字：

## 《证券投资学》课程实验（上机）教学大纲

课程名称：证券投资学  
课程编号：1940343006  
课程负责人：邵永同  
大纲主撰人：曲婷婷

大纲制定时间：2019年11月15日  
实验课性质：课内实验  
开放实验项目数：8  
大纲审核人：万建伟

### 一、学时、学分

课程总学时：48

实验学时：16

课程总学分：3

上机学时：0

### 二、适用专业及年级（第几学期）

金融专业 三年级（第五学期）

### 三、实验教学目的与基本要求

证券投资有较强的实务性和操作性。通过实验，使学生熟悉了解如何通过证券投资软件了解市场的行情，并会基本的操作。通过实验了解交易所交易品种，并能运用所学的证券投资基本分析法和和技术分析法分析和研判证券市场和个股的行情走势及相关内容，以达到强化理论学习效果和提高实际操作的能力和技巧的目的。

### 四、实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称 (实验序号)	实验内容	学时 分配	组数/ 组人数	实验 类型	实验 要求	实验 类别	指导 教师	已开/ 未开
证券投资软件 基本操作实验 19403430061S	证券投资软件快捷键、辅助线、K线图和分时图的学习	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1台							
证券投资分析 ——宏观分析 19403430062S	从宏观经济角度对证券投资进行分析	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1台							
证券投资分析 ——产业分析 19403430063S	从产业角度对证券投资进行分析	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1台							
证券投资分析 ——公司分析 19403430064S	从公司角度对证券投资进行分析	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1台							

基本面综合分析实验 19403430065S	通过基本分析全面地对证券市场投资价值进行分析	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1 台							
K 线、切线分析方法运用实验 19403430066S	验证并运用 K 线、切线技术分析方法	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1 台							
形态理论运用实验 19403430067S	验证并运用形态理论分析方法	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1 台							
技术指标分析运用实验 19403430068S	验证并运用技术分析指标发现投资机会	2	120/1	验证	必修	专业	曲婷婷	未开
	主要仪器设备：台式电脑 1 台							

## 五、考核方式

不单独考核。实验结束后写出实验报告。实验报告的成绩体现在平时成绩中，占平时成绩的 50%。

## 六、实验教科书、参考书

### （一）教科书

1. 唐更华，陈工孟著.《证券投资实务实验教程》.北京:经济管理出版社，2017

### （二）参考书

1. 李建华，张戡.《证券投资实验教程》.北京:经济科学出版社，2010
2. 李向科.《证券投资技术分析》.北京:中国人民大学出版社，2000

## 七、主管教学二级学院院长签字：

执笔：曲婷婷

审核：

批准：

## 《国际结算》课程实验（上机）教学大纲

课 程 名 称：国际结算  
课 程 编 号：1940342031  
课 程 负 责 人：刘玲  
大 纲 主 撰 人：刘玲

大纲制定时间：2019年11月15日  
课程类别：课内实验  
实验者类型：本科生  
大 纲 审 核 人：万建伟

### 一、 学时、学分

课程总学时： 32  
课程总学分： 2

实 验 学 时：6  
上 机 学 时：0

### 二、 适用专业及年级（第几学期）

适用专业：金融学、信用管理  
适用年级：本科四年级（第七学期）

### 三、 实验教学目的与基本要求

该上机教学目的是使学生掌握托收、信用证等结算方式的业务操作程序、各种角色职责转换以及所涉及的相关金融单据填写及处理，了解各种结算业务中可能涉及到的风险，使学生对国际结算领域惯例、规则及实务操作流程有全面地了解和掌握。

### 四、 实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称 (实验序号)	实 验 内 容	学时 分配	组数/ 组人数	实验 类型	实验 要求	实验 类别	指导 教师	已开/ 未开
国际结算模拟 系统 19403420311S	进口代收、出口托收结算 业务操作流程	2	150/1	综合 性实 验	必修 / 选 修	专业	刘玲	已开
主要仪器设备：台式计算机、投影仪、麦克风								
国际结算模拟 系统 19403420312S	进口信用证结算业务操 作流程	2	150/1	综合 性实 验	必修 / 选 修	专业	刘玲	已开
主要仪器设备：台式计算机、投影仪、麦克风								

国际结算模拟 系统 19403420313S	出口信用证结算业务操 作流程	2	150/1	综合 性实 验	必修 / 选修	专业	刘玲	已开
	主要仪器设备：台式计算机、投影仪、麦克风							

## 五、 考核方式

要求每位学生完成托收与信用证两份实验报告，实验成绩根据每位同学最终实验操作系统得分与实验报告完成情况综合给出，实验成绩占平时成绩的 40%。

## 六、 实验教科书、参考书

### （一）教科书

1. 智胜国际结算模拟系统用户手册 V2.0

### （二）参考书

1. 王益平. International Payment and Settlement（修订版）. 北京：清华大学出版社，北京交通大学出版社，2009.
2. 苏宗祥，徐捷. 国际结算. 第六版. 北京：中国金融出版社，2016.
3. 李昭华，潘小春. 国际结算（第二版），北京：北京大学出版社，2015.
4. 刘铁敏. 国际结算（第二版）. 北京：清华大学出版社，2019.

## 七、 主管院长签字：

## 《商业银行经营管理》课程实验（上机）教学大纲

课 程 名 称：商业银行经营管理      大纲制定时间：2019 年 11 月 15 日  
课 程 编 号：1940342008      课 程 类 别：课内实验  
课 程 负 责 人：林德发      实 验 者 类 型：本科生  
大 纲 主 撰 人：林德发      大 纲 审 核 人：刘红霞

### 一、学时、学分

课程总学时：40      实 验 学 时：6  
课程总学分：2.5      上 机 学 时：

### 二、适用专业及年级（第几学期）

金融学、信用管理专业 四年级（第七学期）

### 三、实验教学目的与基本要求

通过上机实验，使学生熟悉商业银行存款业务及贷款业务的实际操作程序，了解银行存贷业务之间及对公对私贷款业务之间的明显不同，掌握操作商业银行主要业务的基本要领，形成一定的实际工作能力。

### 四、实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称(实验序号)	实 验 内 容	学时分配	组数/组人数	实验类型	实验要求	实验类别	指导教师	已开/未开
商业银行存款业务 (19403420081S)	实际操作程序及注意事项	2	1/160	验证	必做	专业	林德发	已开
	主要仪器设备：台式电脑 160 台、投影仪、商业银行综合业务模拟系统							
商业银行个人贷款业务 (19403420082S)	实际操作程序及注意事项	2	1/160	验证	必做	专业	林德发	已开
	主要仪器设备：台式电脑 160 台、投影仪、商业银行综合业务模拟系统							
商业银行企业贷款业务 (19403420083S)	实际操作程序及注意事项	2	1/160	验证	必做	专业	林德发	已开
	主要仪器设备：台式电脑 160 台、投影仪、商业银行综合业务模拟系统							

### 五、考核方式

提交实验报告，内容包括商业银行存款业务的操作步骤及注意事项、个人贷款业务和企业贷款业务的操作步骤及注意事项等。实验报告占总平时成绩的 10%。

### 六、实验教科书、参考书

（一）教科书

1. 庄毓敏. 商业银行业务与经营 (第五版). 北京: 中国人民大学出版社, 2019

(二) 参考书

1. 宋清华. 商业银行经营管理. 北京: 中国金融出版社, 2017.

2. 戴国强. 商业银行经营学. 北京: 高等教育出版社, 2016.

3. 邓顺国. 电子商务-网上银行与网上金融服务. 北京: 北京交通大学出版社, 2014.

4. 邵兴忠. 商业银行业务与技能丛书-商业银行中间业务. 浙江: 浙江大学出版社, 2018.

5. 郭福春. 商业银行业务与技能丛书-商业银行经营管理与案例分析. 浙江: 浙江大学出版社, 2015.

**七、主管院长签字:**

## 《期货与期权》课程实验（上机）教学大纲

课程名称： 期货与期权                      大纲制定时间： 2019年9月  
课程编号： 1940343010                    实验课性质： 非独立设课  
课程负责人： 邵永同                      开放实验项目数： 12  
大纲主撰人： 邵永同                      大纲审核人： 刘红霞

### 一、学时、学分

课程总学时： 48                              上机学时： 24  
课程总学分： 3

### 二、适用专业及年级

金融学、信用管理等经济类专业 大三年级学生

### 三、实验教学目的与基本要求

通过实验,使学生熟悉期货、期权等金融衍生品的行情和交易软件操作界面,了解交易所各种期货和期权的交易品种,学会运用期货、期权的技术分析方法对期货和期权市场的行情和走势进行分析,达到强化理论学习效果和提高实际操作的能力和技巧。

### 四、实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称 (实验序号)	实验内容	学时分配	组数/ 组人数	实验类型	实验要求	实验类别	指导教师	已开/ 未开
期货行情分析软件运用 (19403430101S)	掌握期货分析软件基本运用	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期货套期保值操作(一) (19403430102S)	进行买入套期保值操作实验	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期货套期保值操作(二) (19403430103S)	进行卖出套期保值操作实验	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开

	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期货投机操作 (19403430104S)	进行期货 投机交易 操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期货跨期套利 (19403430105S)	进行跨期 套利交易 操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期货跨品种套利 (19403430106S)	进行跨品 种套利交 易操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期货跨市场套利 (19403430107S)	进行跨市 场套利交 易操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期权买入操作 (19403430108S)	买入看涨 或看跌期 权操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
期权卖出操作 (19403430109S)	卖出看涨 或看跌期 权操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
利率期货交易 (1940343010AS)	利率期货 交易具体 操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
外汇期货交易 (1940343010BS)	外汇期货 交易具体 操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							
股指期货交易 (1940343010CS)	股指期货 交易具体 操作	2	120/1	综合	必修	专业	邵永同	未开
	主要仪器设备：台式电脑，期货模拟交易系统							

## 五、考核方式

不单独考核，每4次实验写出一份实验报告，其成绩体现在平时成绩中，占平时成绩的10%，实验报告的主要内容包括具体的操作过程和操作结果，配有必

要的图表分析。

## 六、实验教科书、参考书

### （一）教科书

1、中国期货业协会，期货及衍生品基础，北京：中国财政经济出版社，2016年版

2、中国期货业协会，期货投资分析（第三版），北京：中国财政经济出版社，2013

### （二）参考书

1. 约翰·赫尔. 期权、期货和其他衍生品（第6版）. 北京：清华大学出版社，2006

2. 欧阳良宜. 期权期货市场理论与操作. 中国发展出版社，2006

## 七、主管院长签字：

## 《投资银行学》课程实验（上机）教学大纲

课程名称：投资银行学

大纲制定时间：2019年11月15日

课程编号：1940342009

课程类别：课内实验

课程负责人：田菁

实验者类型：本科生

大纲主撰人：田菁

大纲审核人：刘红霞

### 一、学时、学分

课程总学时：32

实验学时：4

课程总学分：2

上机学时：4

### 二、适用专业及年级（第几学期）

金融学专业（包含金融学方向、财富管理方向、融资租赁方向）本科三年级第二学期。

### 三、实验教学目的与基本要求

实验教学的目的在于让学生了解投资银行的发行与承销业务以及资产证券化业务，领会资本市场的运作模式，引导学生运用理论知识分析和解决实际问题。

### 四、实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称（实验序号）	实验内容	学时分配	组数/组人数	实验类型	实验要求	实验类别	指导教师	已开/未开
股票发行与承销 (19403420091S)	模拟设计一次股票首次公开发行	2	80/1	综合型	必修	专业	田菁	未开
	主要仪器设备：计算机							
资产证券化 (19403420092S)	了解市场上资产证券化产品的主要形式和特点，分析其收益和风险	2	80/1	设计型	必修	专业	田菁	未开
	主要仪器设备：计算机							
	主要仪器设备：							

### 五、考核方式

(1) 实验报告：内容应包括实验目的、实验内容与过程、实验结果分析等方面。

(2) 考核方式

a. 实验课的考核方式：实验报告

b. 实验课考核成绩确定，实验课成绩占课程平时成绩的30%，占总成绩9%。

### 六、实验教科书、参考书

(一) 教科书

1. 何小锋，黄嵩. 投资银行学. 北京：北京大学出版社，2008.

2. 马晓军. 投资银行学. 北京: 机械工业出版社, 2011.

(二) 参考书

1. 布莱恩·伯勒, 约翰·希利亚尔. 大收购. 海口: 海南出版社, 2001.

2. 李子白. 投资银行学. 北京: 清华大学出版社, 2006.

3. 李勇辉, 吴朝霞. 投资银行学. 北京: 人民邮电出版社, 2014.

七、 主管院长签字:

## 《财富管理概论》课程实验（上机）教学大纲

课程名称： 财富管理概论	大纲制定时间： 2019年11月15日
课程编号： 1940342012	课程类别： 课内实验
课程负责人： 王瀛	实验者类型： 本科生
大纲主撰人： 王瀛	大纲审核人： 刘红霞

### 一、 学时、学分

课程总学时： 32	实验学时： 4
课程总学分： 2	上机学时： 0

### 二、 适用专业及年级（第几学期）

金融学专业（财富管理方向）三年级（第五学期）

### 三、 实验教学目的与基本要求

#### （一）实验教学目的

通过本课程的实验，使学生部分掌握财富管理投资规划的重要程序和方法，设计与撰写财富管理综合计划书。

#### （二）实验教学基本要求

- 1.提前做好预习，充分理解试验的目的和方案；
- 2.遵守试验室的各项规章制度，不得损坏试验设备；
- 3.使用计算机软件前认真阅读使用说明；
- 4.遵守课堂纪律，认真完成部分理财规划书的设计。

### 四、 实验课程内容、学时分配及主要仪器设备

实验项目名称 (实验序号)	实 验 内 容	学时 分配	组数/ 组人数	实验 类型	实验 要求	实验 类别	指导 教师	已开/ 未开
理财规划客户 信息录入及风 险偏好测定 19403420121s	1. 客户风险偏好问卷设计 2. 家庭基本信息、风险承受能力等综合理财规划信息采集表填写 3. 根据客户风险偏好与生命周期特点初步筛选财富管理工具	2	45/1	综合	必修	专业	王瀛	已开
	主要仪器设备：计算机、投影仪、U盘等硬件设备；windows 操作系统，智盛金融理财规划教学软件							
房产、教育、退休等理财规划建议书设计 19403420122s	1. 根据客户生涯规划的目标，在比较收益与风险要求的基础上，设计财富管理方案 2. 撰写财富管理综合报告	2	45/ 1	设计	必修	专业	王瀛	已开

	主要仪器设备：计算机、投影仪、U 盘等硬件设备；windows 操作系统，智盛金融理财规划教学软件
--	---

## 五、 考核方式

（一）实验报告：提交实验报告，掌握上述各流程的基本操作，能通过理论学习后，在实践操作的基础上，能够根据客户实际需要完成理财方案初步设计。

### （二）考核方式

1. 实验课的考核方式：上机操作 70%，实验课出勤和上课情况 30%；
2. 根据每次实验的完成程度和质量，给出实验成绩，将实验成绩与学生平时作业及回答问题等情况一起作为课程平时成绩，并占总成绩的 30%。

## 六、 实验教科书、参考书

### （一）教科书

1. 北京当代金融培训有限公司.金融理财学原理.北京：中国人民大学出版社，2019.
2. 深圳市智盛信息技术有限公司.智盛金融理财规划系统用户手册.深圳：内部资料，2010

### （二）参考书

1. 中国银行业从业人员资格认证办公室.个人理财（初级）.北京：中国金融出版社，2019.
2. 北京财蕴天下信息技术有限责任公司.鑫财蕴理财资讯平台使用手册.北京：内部资料，2019

## 七、 主管院长签字：