

《金融法》教学大纲

| | |
|---|----------------|
| 课程名称：金融法 | 课程类别（必修/选修）：选修 |
| 课程英文名称：Financial Law | |
| 总学时/周学时/学分：36/2/2 | 其中实验学时：0 |
| 先修课程：《法理学》、《民法学》、《刑法学》等 | |
| 授课时间：1-18 周周四 1-2 节 | 授课地点：莞城 3408 |
| 授课对象：2017 法学卓越 1 班 | |
| 开课学院：法律与社会工作学院(知识产权学院) | |
| 任课教师姓名/职称：王敬华/副教授；韩中节/副教授；王平/副教授 | |
| 答疑时间、地点与方式：课间或课后；校园内；面对面或电话或微信等 | |
| 课程考核方式：开卷（√） 闭卷（ ） 课程论文（ ） 其它（ ） | |
| 使用教材：罗艾筠：《金融法 理论与实务（第 3 版）》，人民邮电出版社 2019 年版 | |
| 教学参考资料：以下书籍选读两本 <p>（1）国家法官学院案例开发研究中心：《中国法院 2018 年度案例·金融纠纷》，中国法制出版社 2018 年版</p> <p>（2）王海萍、孙希荣：《商业银行信贷业务法律风险案例精析》，中国民主法制出版社 2017 年版</p> <p>（3）远志投资：《我的第一本信托业入门书》，人民邮电出版社 2015 年版</p> <p>（4）国务院法制办公室：《中华人民共和国保险法注解与配套（第四版）》，中国法制出版社 2017 年版</p> <p>（5）董安生：《证券法原理》，北京大学出版社 2018 年版</p> <p>（6）(荷)乔安妮·凯勒曼、雅各布·德汗、费姆克·德弗里斯/译者:张晓朴：《21 世纪金融监管》，中信出版社 2013 年版</p> | |
| 课程简介： <p>《金融法》是现代市场经济法律体系的重要组成部分。本课程是为适应学院培养“理论基础较扎实、专业知识面较宽、实践能力强、综合素质高”的专门人才而开设的法学专业课之一。通过本课程的学习，可以使学生较系统掌握金融法的基本理论和基本制度，在将来的金融管理或其他有关工作中懂法、执法。</p> | |

课程教学目标

- 1、知识目标：掌握银行法、信托法、证券法、保险法等法律制度的基本内容。
- 2、能力目标：收集资料的方法、思维方法等会有所提高；能运用所学理论分析金融案例，能拿起法律武器维护自己的权益。
- 3、素质目标：培育具有富强、民主、文明、和谐、自由、平等、公正、法治、爱国、敬业、诚信、友善等社会主义核心价值观的法律人才

理论教学进程表

| 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 | 作业安排 |
|----|-----------------|-----|---|-------|------|
| 1 | 金融法总论 | 2 | 教学的重点、难点： 金融法的概念，金融法的体系，金融法的基本原则，金融法的重要理念等 课程思政融入点： 通过观看电影《国家破产之日》，培育学生爱国、诚信等意识。 | 翻转课堂 | |
| 2 | 中央银行法律制度（上） | 2 | 教学的重点、难点： 人民银行的性质，人民银行法律地位，人民银行的组织机构，人民银行的职责、货币政策的目标与工具等 课程思政融入点： 通过观看纪录片《杨百万》，培育学生创新、守法等意识。 | 课堂讲授 | 1 |
| 3 | 中央银行法律制度（下） | 2 | 教学的重点、难点： 人民币的发行与保护法律制度（如人民币的法律地位、人民币的发行原则、假币的鉴定与销毁） 课程思政融入点： 通过公交车拒收硬币等案例，强化学生的法治意识 | 混合式教学 | |
| 4 | 商业银行负债业务法律制度（上） | 2 | 教学的重点、难点： 存款法的基本原则、存款合同的成立与生效等 课程思政融入点： 通过复制银行卡案例，强化学生的公平等意识 | | 1 |
| 5 | 商业银行负债业务法律制度（下） | 2 | 教学的重点、难点： 对存款的法律保护制度（如存款帐户实名制、查询与冻结制度、缴纳存款准备金制度、利息支付） | | |
| 6 | | 2 | 教学的重点、难点： 对存款的法律保护制 | | |

| | | | | | |
|----|--------------|---|---|--|---|
| | | | 度（如存单挂失制度、提前支取制度等） | | |
| 7 | 商业银行资产业务法律制度 | 2 | 教学的重点、难点： 商业银行资产业务法律制度中的重点，如贷款业务应遵循的基本原则、贷款业务的具体规则等； | | |
| 8 | 商业银行中间业务法律制度 | 2 | 教学的重点、难点： 重点掌握银行卡业务的基本规则（如银行卡发行规则、计息规则、收费规则等） | | |
| 9 | 信托法律制度 | 2 | 教学的重点、难点： 信托法概念，信托法立法宗旨以及基本原则，信托当事人的权利与义务 课程思政融入点： 通过败家子基金等信托故事，培育学生的创新能力 | | |
| 10 | 证券法律制度（上） | 2 | 教学的重点、难点： 证券法概述（证券的概念与种类、证券市场、证券法的基本原则等） 课程思政融入点： 通过纪录片《中国股市记忆》等，引领学生思考和谐等问题 | | 1 |
| 11 | 证券法律制度（中） | 2 | 教学的重点、难点： 证券发行法律制度（证券发行审核制度与股票发行法律制度） | | |
| 12 | | 2 | 教学的重点、难点： 证券发行法律制度（债券发行制度、证券发行失败法律责任等） | | |
| 13 | 证券法律制度（下） | 2 | 教学的重点、难点： 证券交易法律制度（如证券上市的条件、交易的程序和规则等） | | |
| 14 | | 2 | 教学的重点、难点： 证券交易法律制度（如证券市场信息披露制度、禁止的证券交易行为等） | | |
| 15 | 保险法律制度（上） | 2 | 教学的重点、难点： 保险合同的成立、生效 | | 1 |
| 16 | 保险法律制度（中） | 2 | 教学的重点、难点： 保险合同的履行 | | |
| 17 | 保险法律制度（下） | 2 | 教学的重点、难点： 保险合同的变更与解除 | | |
| 18 | 金融监管法律制 | 2 | 教学的重点、难点： 金融监管的模式、方 | | |

| | | | | | |
|---------------------------------|---|--|---|--|------|
| | 度 | | 式与金融监管的协调，银行业监管法律制度、证券业监管法律制度、保险业监管法律制度 课程思政融入点：通过阅读《我在美联储监管银行》等书籍，培育学生拼搏、敬业等意识。 | | |
| 合计 | | 36 | | | 4 |
| 考核方法及标准 | | | | | |
| 考核形式 | | 评价标准 | | | 权重 |
| 到堂情况 | | 学生干部普查与老师抽查相结合。旷课一次扣 3 分。 | | | 0.03 |
| 课堂讨论等 | | 根据参与态度、表述清楚与否酌情给分 | | | 0.03 |
| 完成作业 | | 4 次作业（优秀作业必须独立完成且观点明确、论述充分，批改作业时的标识符号为 A 或 A-；独立完成且观点较明确、论述较为充分的作业为良好，批改作业时的标识符号为 B 或 B-；不能自圆其说、逻辑混乱等的作业为差，批改作业时的标识符号为 C 或 C-；缺交作业以 0 分计。） | | | 0.24 |
| 期末考核 | | 参见期末出卷教师提交的、书面的“《金融法》试卷参考答案与评分标准” | | | 0.7 |
| 大纲编写时间：2019 年 9 月 3 日 | | | | | |
| 系（部）审查意见： | | | | | |
| 本系已对本课程教学大纲进行了审查，同意执行。 | | | | | |
| 系（部）主任签名：吉海荣 日期：2019 年 9 月 13 日 | | | | | |