

金融服务与管理专业核心课程标准

专业名称：	金融服务与管理
专业代码：	530201
学 制：	三年制高职
适用年级：	2025 级
制订时间：	2025 年 05 月

岳阳现代服务职业学院

《金融风险与合规》

课 程 标 准

制定人：方宁

数字经济管理学院（部）

二〇二五年五月

目 录

一、课程基本信息

二、课程性质与任务

（一）课程性质

（二）课程任务

（三）学情分析

三、课程目标与要求

（一）课程目标

（二）课程要求

四、课程结构与内容

（一）课程结构

（二）课程内容

五、课程实施与保障

（一）课程实施

（二）课程保障

六、课程考核与评价

七、课程进程与安排

一、课程基本信息

课程名称	金融风险与合规	课程代码	0425416
课程学时/学分	32 学时/2 学分	课程类型	专业核心必修课
适应专业	金融服务与管理	开设学期	第一学年第二学期
执笔人	方宁	制定日期	2025 年 5 月
课程团队成员	方宁		
课程审核	教研室主任：袁林森		
	专业带头人：袁林森		
	二级学院（部）负责人：周华庭		
	教务处负责人：李景福		

二、课程性质与任务

（一）课程性质

本课程是金融服务与管理专业的核心必修课程，紧密围绕金融行业的实际需求，以金融风险识别、评估、控制以及合规管理为核心内容。通过系统学习，使学生掌握金融风险与合规的基础理论、专业技能和实践方法，为后续学习专业课程以及从事金融风险管理、合规管理等相关职业岗位奠定坚实基础。同时，该课程也是培养学生金融职业素养，提升其综合业务能力的关键课程。

（二）课程任务

本课程旨在帮助学生构建全面且系统的金融风险与合规知识体系，引导学生深入理解金融风险的本质、类型、成因及其对金融行业与经济体系产生的影响，同时熟悉金融合规管理的重要性、框架及主要内容。着重培养学生运用科学的方法和工具，对金融风险进行精准识别、科学评估与有效管理的能力，以及在金融业务开展过程中严格遵循合规要求的实际操作能力。通过理论教学与实践训练紧密结合的模式，让学生能够将所学知识灵活应用于实际工作场景，切实具备解决金融风险与合规管理实际问题的能力。此外，课程还注重引导学生树立正确的职业道德观和风险意识，培养其严谨、负责的工作态度，致力于为金融行业输送兼具风险防范意识和合规操作能力的高素质专业人才。

（三）学情分析

本课程开设于第一学年第二学期，学生在前期已学习《金融学基础》《经济学基础》等相关课程，对金融行业的基本概念和运行机制有一定了解。但他们对金融风险与合规管理的理解尚停留在表面，缺乏深入的系统性认知和实际操作经验。在学习过程中，学生可能对复杂的风险模型和抽象的合规理论理解困难，需要通过大量案例分析、实践操作和小组讨论来加深理解和掌握。

三、课程目标与要求

（一）总体目标

通过本课程的学习，学生能够全面掌握金融风险与合规管理的核心知识和技能，具备敏锐的风险识别能力、科学的风险评估能力、有效的风险控制能力以及严格的合规管理能力。同时，培养学生良好的职业道德和职业素养，使其能够适应金融行业不断变化的市场环境和监管要求，为未来从事金融风险管理和合规管理相关工作做好充分准备。

（二）具体目标

1. 素质目标：培养学生高度的责任感和敬业精神；培养学生诚信意识和职业道德素养，在金融活动中坚守道德底线，自觉遵守法律法规和行业规范；培养学生团队合作精神，提高工作效率和质量。

2. 知识目标：理解金融风险的概念、分类、特征及产生的原因，掌握金融风险管理的基本理论和方法；熟悉信用风险、市场风险、利率风险、汇率风险等主要风险类型的特点、度量方法和管理策略；了解金融合规管理的内涵、目标和主要内容，掌握金融法规和监管政策的核心要点；掌握经济资本与风险调整绩效评估的基本概念、计算方法及其在金融风险管理中的应用。

3. 能力目标：具备金融风险识别和评估的能力；具有金融风险控制和应对的能力，能够根据风险评估结果，制定有效的风险控制措施和应急预案，及时应对和处理金融风险事件；具有金融合规管理的能力，能够协助金融机构建立健全合规管理体系，制定和执行合规管理制度，开展合规培训和监督检查。

（三）课程要求

1. 坚持立德树人

本课程落实立德树人根本任务，深度挖掘金融风险与合规领域思政元素，将社会主义核心价值观融入教学。通过金融风险案例剖析，培养学生职业道德与责任担当；结合合规案例教学，强化合规经营意识，引导学生树立正确职业价值观与道德观。

2. 提升专业技能

本课程遵循学生职业能力培养的基本规律，模拟真实工作任务及其工作过程为依据整合、序化教学内容，通过设置的典型工作任务，将教、学、做结合，实现理论与实践一体化，逐步达成教学目标。

3. 培养创新意识

基于学生学情，创设多元教学环境，以小组合作探究金融科技风险等前沿问题，推动自主、协作学习。推荐优质在线平台资源，引导学生自主选择学习路径，培养自主学习能力，激发其在金融风险管理与合规领域的创新思维。

四、课程结构与内容

（一）课程结构

本课程以金融风险与合规管理的实际工作流程为逻辑主线，系统构建起“理论基础——风险识别与管理——专项风险分析——合规管理——绩效评估”五大模块的课程体系。模块层层递进、环环相扣，共涵盖 15 个学习任务，从基础概念认知到复杂实践应用，全面覆盖金融风险与合规管理核心内容，确保学生循序渐进掌握专业知识与技能。

表 1 课程结构一览表

序号	项目/模块名称	任务	学时
1	金融风险概述	1.1 金融风险的定义与特征 1.2 金融风险的分类与成因	4
2	金融风险识别与管理	2.1 金融风险识别方法 2.2 金融风险评估模型 2.3 金融风险应对策略	6
3	金融风险内容：信用风险、市场风险、利率风险、汇率风险	3.1 信用风险分析与管理 3.2 市场风险分析与管理 3.3 利率风险分析与管理 3.4 汇率风险分析与管理	10
4	风险合规	4.1 金融合规管理体系 4.2 金融法规与监管政策解读	6

		4.3 合规风险识别与应对	
5	经济资本与风险调整绩效评估	5.1 经济资本的概念与计量 5.2 风险调整绩效评估方法 5.3 基于风险的绩效评估实践	6
合计			32

（二）课程内容

本课程总课时 32 学时，课程具体教学内容和实训项目见表 2。

表 2 课程教学内容一览表

序号	模块/项目	任务	教学目标			教学内容	实训项目	课时
			素养目标	知识目标	能力目标			
1	金融风险概述	1.1 金融风险的定义与特征	培养学生对金融风险的敏感度和风险意识	精准把握金融风险的定义，清晰区分其客观性、不确定性、可测性等特征，熟知金融风险对金融机构和经济体系的影响机制	能精准剖析金融风险案例，深度阐述风险特征的具体表现	金融风险的定义；金融风险的客观性、不确定性、可测性等特征；金融风险对金融机构和经济体系的影响	分析金融风险案例，阐述风险特征	2
		1.2 金融风险的分类与成因	引导学生树立正确的风险认知观	熟练掌握按风险来源、性质等分类方式，透彻理解各类金融风险产生的内外部原因	准确判断金融风险类型，并深入分析其成因	按风险来源、性质等分类方式介绍金融风险的主要类型；各类金融风险产生的内部和外部原因	分组讨论不同类型金融风险的成因	2
2	金融风	2.1 金	培养学生	熟悉风险识	运用识别	风险识别	运用风	2

	险识别与管理	融风险识别方法	严谨的工作态度和细致的分析能力	别流程，精通风险清单法、流程图法等常用识别方法	方法精准定位给定金融业务的风险点	的基本流程；常用的风险识别方法，如风险清单法、流程图法等	险识别方法分析给定金融业务的风险点	
		2.2 金融风险 评估模型	提升学生运用定量分析工具的能力	深刻理解信用评分模型、VaR 模型等常见评估模型的原理、应用场景和局限性	熟练运用信用评分模型评估企业信用风险	常见的金融风险评估模型，如信用评分模型、VaR 模型等；模型的原理、应用场景和局限性	使用信用评分模型对企业信用风险进行评估	2
		2.3 金融风险 应对策略	增强学生应对风险的决策能力和创新思维	透彻掌握风险规避、转移等应对策略及套期保值等工具的使用	为简单金融业务制定切实可行的风险应对方案	风险规避、风险降低、风险转移、风险承受等应对策略的原理和应用；套期保值、保险等风险转移工具的使用	制定简单金融业务的风险应对策略方案	2
3	金融风险内容： 信用风险、市场风险、利率风险、汇率风	3.1 信用风险 分析与 管理	培养学生的信用风险管控能力和风险防范意识	精准掌握信用风险概念、度量方法、信用评级体系及管理措施	模拟企业信用审查流程，准确评估信用风险	信用风险的概念、度量方法；信用评级体系；信用风险的管理措施，如信	模拟企业信用审查流程，评估信用风险	2

	险					用审查、信用限额等		
		3.2 市场风险分析与管理	提高学生 对市场变化的敏感度和风险应对能力	熟知市场风险类型、度量指标和期货、期权等管理工具	运用期货合约熟练模拟对冲市场风险操作	市场风险的类型（利率风险、汇率风险、股票价格风险等）；市场风险的度量指标和方法；市场风险的管理工具，如期货、期权等衍生工具	运用期货合约对冲市场风险的模拟操作	4
		3.3 利率风险分析与管理	强化学生对利率风险的理解和应对能力	掌握利率风险成因、久期分析等度量方法和管理策略	运用久期分析精准评估债券投资利率风险	利率风险的产生原因；利率风险的度量方法，如久期分析、缺口分析等；利率风险的管理策略	运用久期分析方法评估债券投资的利率风险	2
		3.4 汇率风险分析与管理	培养学生的国际金融风险意识和应对能力	理解汇率风险概念、分类、度量方法及管理工具和策略	准确分析跨国企业汇率风险并提出有效管理建议	汇率风险的概念、分类；汇率风险的度量方法；汇率风险的管理工具和策略	分析跨国企业面临的汇率风险并提出管理建议	2

4	风险合规	4.1 金融合规管理体系	树立学生的合规意识和法治观念	明晰金融合规管理概念、目标、体系构成及部门职责流程	准确绘制金融机构合规管理体系架构图	金融合规管理的概念、目标 and 意义；金融机构合规管理体系的构成要素；合规管理部门的职责和工作流程	绘制金融机构合规管理体系架构图	2
		4.2 金融法规与监管政策解读	增强学生的法律意识和政策敏感度	掌握主要金融法规和监管政策要点，理解其与合规管理的关系	精准解读政策对金融业务的影响	主要金融法律法规，如《商业银行法》《证券法》等；金融监管政策的主要内容和发展趋势；合规管理与法律法规的关系	解读最新金融监管政策对金融业务的影响	2
		4.3 合规风险识别与应对	培养学生的合规风险防控能力和问题解决能力	掌握合规风险识别方法、评估与应对策略，熟悉案例分析	模拟合规风险识别与应对，撰写高质量报告	合规风险的识别方法和工具；合规风险的评估与应对策略；合规风险案例分析	模拟合规风险识别与应对过程，撰写报告	2
5	经济资本与风险调整	5.1 经济资本的概念	培养学生的量化分析能力和	透彻理解经济资本概念、计量方法及	准确计算简单金融机构的经	经济资本的概念和作用；经济	计算简单金融机构的	2

	绩效评价	与计量	成本效益观念	与其他资本的关系	济资本	资本的计量方法；经济资本与监管资本、账面资本的关系	经济资本	
		5.2 风险调整绩效评估方法	提升学生对金融绩效评估的全面理解能力	熟练掌握RAROC、EVA等指标计算方法和应用场景	运用指标准确评估金融业务绩效	风险调整绩效评估的常用指标，如RAROC、EVA等；指标的计算方法和应用场景	运用RAROC指标评估金融业务绩效	2
		5.3 基于风险的绩效评估实践	增强学生的实践应用能力和综合分析能力	熟悉基于风险的绩效评估流程，具备实践操作能力	对实际金融业务进行评估并撰写专业报告	基于风险的绩效评估流程；案例分析和实践操作	对实际金融业务进行风险调整绩效评估并撰写报告	2

五、课程实施与保障

（一）课程实施

1. 课程理念

以学生为中心，遵循“以学定教、以学施教、以学评教”的理念，根据金融行业岗位需求和学生的学习特点，设计教学内容和教学活动。注重培养学生的自主学习能力和实践能力，引导学生在“做中学、学中做”，通过真实案例和项目实践，让学生深入理解和掌握金融风险与合规管理的知识和技能。

2. 教学策略

教学模式：采用线上线下混合式教学模式。线上利用学习平台（如超星学习通、智慧职教等）发布教学资源，包括教学视频、电子教材、案例库、在线测试等，供学生自主学习；线下通过课堂讲授、小组讨论、案例分析、实践操作等活动，引导学生深入探究和应用知识。

教学方法：综合运用多种教学方法，如讲授法、案例教学法、项目驱动法、小组合作学习法、情境教学法等。讲授法用于系统讲解理论知识；案例教学法通过真实案例分析，培养学生的分析和解决问题的能力；项目驱动法以实际项目为载体，让学生在实践中掌握技能；小组合作学习法促进学生之间的交流与协作；情境教学法创设真实的金融工作场景，让学生身临其境感受和处理风险与合规问题。

教学手段：利用多媒体教学设备、金融模拟软件、在线学习平台等教学手段辅助教学。通过多媒体展示丰富的教学资料，利用金融模拟软件让学生进行风险评估和管理的模拟操作，借助在线学习平台实现教学资源共享、学习过程监控和互动交流。

3. 教学过程

课前导学：教师推送学习资源，发布学习任务；学生以小组为单位研讨，完成任务；教师线上交流与答疑，了解学生自主学习情况，修改教学策略。

课中研学：围绕教学目标和教学重难点，针对课前自学环节的困惑和疑点，根据专业/学科课程特点和学生学习心理特征，精心设计教学流程，引导学生做中学、学中做，在问题导向、合作探究、师生互动、作品展示中习得知识、培养能力、提升素养。

课后践学：围绕教学目标，引导学生在课外活动中参与课程实践，拓展知识视野，践行文化价值，培育专业能力。课程实践活动原则上体现开放性（如企业调研、社会调查等）和合作性（小组或团队合作）。

4. 课堂形态

适应“互联网+”信息化教学环境及学生学习特点，依托“智慧职教、爱课程、超星、钉钉、腾讯云”等智慧教育云平台 and 校内外实习实训基地，充分运用数字化课程资源、模拟仿真软件、教学仪器设备等教学资源和云计算、大数据、人工智能等现代教育技术，建设“云端课堂、实体课堂、仿真课堂、实境课堂”，使智慧教育覆盖教学的全过程，以学定教，打造高效课堂，促进学生个性化发展。

（二）课程保障

1. 教学团队

（1）课程负责人：课程负责人应具有丰富的金融行业实践经验和扎实的教学功底，具备高校教师资格证书和金融风险管理相关职业资格证书（如 FRM 金融风险管理师），熟悉高职教育教学规律，能够有效组织和指导课程教学。

（2）教学团队：教学团队由专任教师和兼职教师组成，兼职教师比例不高于 25%。专任教师应具备金融专业背景和相关教学经验，双师素质教师占专业教师比例达到 50%以上；兼职教师应来自金融机构的风险管理、合规管理等部门，具有丰富的实际工作经验，能够为学生提供实践指导和行业前沿信息。

（3）教师培训：定期组织教师参加金融行业培训、学术研讨会等活动，鼓励教师参与企业实践，提升教师的专业素养和实践能力，确保教学团队能够及时掌握行业最新动态和教学方法。

2. 教学设施：

（1）专业教室：专业教室配备智能黑板、互联网接入设备、多媒体教学设备等，满足多样化教学需求。课桌椅可灵活组合，便于开展小组讨论和实践活动。教室应具备良好的通风、照明条件，符合安全规范。

（2）校内实训室：建设金融风险与合规管理实训室，配备金融模拟软件（如 RiskMetrics、Matlab 金融工具箱等）、主流品牌电脑等设备，为学生提供模拟实践环境。实训室应具备完善的管理制度，确保设备正常运行和教学活动顺利开展。

（3）校外实习基地：与多家金融机构建立稳定的校外实习基地，为学生提供实地实习和实践的机会。实习基地应涵盖银行、证券、保险等不同类型的金融机构，满足学生多样化的实践需求。

3. 教学资源

（1）教材：选用北京出版社《金融风险管理》（第三版）高晓燕作为主要教材，该教材内容系统全面，符合课程标准要求。同时，鼓励教师编写校本教材和教学辅助资料，补充最新的行业案例和实践经验。

（2）教学参考资料：配备丰富的参考资料，包括金融法规汇编、专业期刊（如《金融研究》《中国金融》等）、行业报告等，方便师生查阅和学习。

（3）数字化教学资源:建设数字化教学资源库，包括教学课件、教学视频、案例库、习题库、在线课程等。利用在线学习平台，如超星学习通、智慧树等，实现教学资源的共享和管理，为学生提供自主学习的平台。

六、课程考核与评价

课程的考核评价采用过程性考核评价、终结性考核评价与增值性考核评价相结合的形式，过程性考核主要包括课前线上学习、课中出勤与课堂参与度以及课后作业任务完成度等；终结性考核包括期末理论考试、专业技能考核或作品考核；增值性考核指学生在学完规定的学习任务后，获得的荣誉，竞赛获得的奖项，开发的产品、项目、专利，发表的论文等成果，可以转化成学分，替换相关课程或环节部分学分。

表 3 课程考核评价形式一览表

考核评价形式	考核内容	比例 %
过程性考核	课前预习完成情况、课堂表现（出勤、参与讨论、小组活动等）、课后作业完成质量、实践操作表现	60
终结性考核	期末理论考试（考核金融风险与合规的基本概念、原理、方法等知识）、实践技能考核（如风险评估报告撰写、合规审查方案制定等）	30
增值性考核	学生在学习过程中获得的与课程相关的荣誉、竞赛奖项、职业资格证书，以及在企业实践中的优秀表现等	10

表 4 课程考核内容一览表

序号	模块	任务	知识点	技能点	考核占比（%）
1	金融风险概述	1.1 金融风险的定义与特征	金融风险的定义、特征等	准确阐述金融风险特征的能力	4
		1.2 金融风险的分类与成因	金融风险的分类方式、各类风险成因等	正确分类金融风险并分析成因的能力	6
2	金融风险识别与管理	2.1 金融风险识别方法	风险识别流程、常用识别方法原理（风险清单法、流程图法等）	运用风险识别方法准确找出给定金融业务风险点的能力	6

		2.2 金融风险评估模型	信用评分模型、VaR 模型等原理、应用场景及局限性	熟练使用信用评分模型评估企业信用风险，能解释 VaR 模型计算结果的能力	8
		2.3 金融风险应对策略	风险规避、降低、转移、承受的原理，套期保值、保险等工具的运用	针对简单金融业务制定合理风险应对策略方案的能力	8
3	金融风险内容：信用风险、市场风险、利率风险、汇率风险	3.1 信用风险分析与管理	信用风险概念、度量方法、信用评级体系、管理措施（信用审查、限额等）	模拟企业信用审查流程，正确评估信用风险并撰写评估报告的能力	8
		3.2 市场风险分析与管理	市场风险类型、度量指标和方法、管理工具（期货、期权等衍生工具）	运用期货合约进行市场风险对冲的模拟操作能力，分析市场风险影响因素的能力	8
		3.3 利率风险分析与管理	利率风险产生原因、度量方法（久期分析、缺口分析等）、管理策略	运用久期分析方法评估债券投资利率风险并提出应对措施的能力	8
		3.4 汇率风险分析与管理	汇率风险概念、分类、度量方法、管理工具和策略	分析跨国企业汇率风险并提出有效管理建议的能力	8
4	风险合规	4.1 金融合规管理体系	金融合规管理概念、目标、意义，合规管理体系构成要素，合规部门职责与工作流程	绘制金融机构合规管理体系架构图，阐述各要素关系的能力	6

		4.2 金融法规与监管政策解读	主要金融法律法规（《商业银行法》《证券法》等）要点，金融监管政策内容及趋势，合规与法规关系	解读最新金融监管政策对金融业务影响的能力，判断业务合规性的能力	6
		4.3 合规风险识别与应对	合规风险识别方法、工具，评估与应对策略，案例分析	模拟合规风险识别与应对过程，撰写规范报告的能力	8
5	经济资本与风险调整绩效评估	5.1 经济资本的概念与计量	经济资本概念、作用，计量方法，与监管资本、账面资本关系	计算简单金融机构经济资本的能力，解释计算结果意义的能力	4
		5.2 风险调整绩效评估方法	RAROC、EVA 等指标计算方法、应用场景	运用 RAROC 指标评估金融业务绩效的能力，分析评估结果的能力	6
		5.3 基于风险的绩效评估实践	基于风险的绩效评估流程，案例分析与实践操作	对实际金融业务进行风险调整绩效评估并撰写报告的能力	6
合计					100

七、课程进程与安排

表 5 课程进程安排一览表

序号	教学内容	计划课时		授课地点	执行周次
		理论	实践		
1	金融风险的定义与特征	2		理实一体化教室	2
2	金融风险的分类与成因	2		理实一体化教室	3
3	金融风险识别方法	2		理实一体化教室	4
4	金融风险评估模型		2	理实一体化教室	5

5	金融风险应对策略		2	理实一体化教室	6
6	信用风险分析与管理	2		理实一体化教室	7
7	市场风险分析与管理	2		理实一体化教室	8
8	利率风险分析与管理	2		理实一体化教室	9
9	汇率风险分析与管理	2		理实一体化教室	10
10	风险实训		2	理实一体化教室	11
11	金融合规管理体系	2		理实一体化教室	12
12	金融法规与监管政策解读	2		理实一体化教室	13
13	合规风险识别与应对		2	理实一体化教室	14
14	经济资本的概念与计量	2		理实一体化教室	15
15	风险调整绩效评估方法	2		理实一体化教室	16
16	基于风险的绩效评估实践	2		理实一体化教室	17
合计		24	8		