

# 《金融产品设计》实训课程教学大纲

## 一、课程简介

课程中文名	金融产品设计				
课程英文名	Financial Production Design			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	05114074	课程学分	1	总学时数	24
课程类别	<input type="checkbox"/> 专业基础课程 <input type="checkbox"/> 专业核心课程 <input type="checkbox"/> 专业选修课程 <input checked="" type="checkbox"/> 其他	课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input type="checkbox"/> 闭卷 <input type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input type="checkbox"/> 汇报展示 <input type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input checked="" type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	金融系	
面向专业	金融工程		开课学期	第6学期	
课程负责人	余函		审核人	刘开华	
先修课程	金融工程学、证券投资学、国际金融学				
后续课程	无				
选用教材	无				
参考书目	1. 腾讯 FiTDesign. 《价值在定义——腾讯金融产品体验设计之道》[M]. 电子工业出版社, 2017年.				
课程资源	无				
课程简介	<p>金融产品设计是金融工程专业开设的一门重要的实验实训课程，是培养学生理论联系实际，增加对理论的感性认识的必要途径。通过金融产品设计的实验实训教学，使学生了解和掌握银行、证券、期货等有关专业金融产品设计和推广的相关专业知识，巩固和提高已经学过的金融方面有关内容，增强学生理论联系实际，提高学生在金融业务实践中调查问题、观察问题、分析问题、解决问题的能力，为将来学生继续求学和毕业就业打下良好的基础。</p>				

## 二、课程目标

表 1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	熟悉金融产品相关的设计流程和思想，掌握金融产品报告的撰写能力，加深对金融产品内涵的理解，提高专业水平。
课程目标 2	通过金融产品设计报告的撰写，了解金融机构产品设计的方案，提高学生的基本知识应用能力。
课程目标 3	养成观察现实，审视自身职业并规划未来发展的良好习惯，树立正确的择业观和劳动关系。

表 2-1 课程目标与毕业要求对应关系（适用于专业教育课程）

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求 3: 专业知识【L】	3.5: 能及时了解本专业的国内外发展动态、了解本学科的理论前沿和发展动态。	课程目标 1
毕业要求 4: 专业能力【H】	4.4: 能对金融产品进行设计和分析，解决金融风险管理中的问题。	课程目标 2
毕业要求 8: 终身学习【M】	8.2: 养成从职业岗位要求及职业发展需要的角度分析自身工作、学习存在的问题。	课程目标 3

## 三、教学内容及要求

### （一）学习内容

序号	课程模块	实验类型	学习内容	主要仪器设备	学时
1	银行金融产品分析与设计	设计实验 综合实验	1.银行金融产品的设计思维 2.银行金融产品的研究方法 3.银行金融产品的简单重构	计算机	6
2	保险方案设计与营销	设计实验 综合实验	1.保险产品的特点与分类 2.保险方案设计流程与重点 3.保险计划制定 4.保险方案推广	计算机	8
3	期权产品设计	设计实验	1.期权产品的特点与用途	计算机	10

	与定价	综合实验	2.期权产品设计与定价流程 3.期权产品设计与定价		
--	-----	------	------------------------------	--	--

## （二）时间安排

本课程安排在实训周（17-18周）集中开展教学，确保教学连贯性。本课程共24课时，其中，银行金融产品分析与设计分配课时6学时，保险方案设计与营销分配课时8课时，期权产品设计与定价分配课时10课时。以上课时数均为课堂实训教学时间，实训任务还包括学生自主学习安排。

## （三）工作流程

1. 案例教学。教师通过案例教学进行演示实验教学，帮助学生熟悉产品设计流程和要点，为学生开展自主实践奠定基础。
2. 独立实训。通过布置实训实践任务，以项目教学方法开展实训教学，设置目标任务并提供实训资料或提供资料获得渠道，以培养学生信息检索能力、综合分析能力和专业报告撰写能力。

## （四）业务指导

校内老师1名或多名指导开展实训课程教学，主要由任课老师担任。

## 四、课程考核

### （一）考核内容与考核方式

表3 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习项目	考核占比	考核方式
课程目标 1	1. 银行金融产品的设计思维	1	10%	课堂表现 自主学习 实训报告
	2. 保险产品特点与分类	2		
	3. 期权产品特点与用途	3		
	4. 银行金融产品的研究方法	1		
课程目标 2	1. 期权产品设计与定价流程	3	50%	课堂表现 实训操作 自主学习 实训报告
	2. 保险方案设计流程与重点	2		
	3. 期权产品设计与定价流程	3		
	4. 保险计划制定	2		
课程目标 3	1. 期权产品设计与定价	3	40%	课堂表现 自主学习 实训操作 实训报告
	2. 银行金融产品的简单重构	1		
	3. 保险方案推广	2		

表5 课程目标与考核方式矩阵关系

课程目标	期末成绩比例 60%	课堂表现 12%	实训操作 20%	自主学习 8%	考核占比
课程目标 1	10%	20%	0%	10%	10%
课程目标 2	50%	40%	60%	50%	50%
课程目标 3	40%	40%	40%	40%	40%

### （二）成绩评定

#### 1. 平时成绩评定

平时成绩（100%）=自主学习（20%）+实训操作（50%）+课堂表现（30%）

#### 2. 期末成绩评定

期末成绩（100%）=实训报告（100%）

#### 3. 总成绩评定

总成绩应由平时考核成绩和期末考核成绩构成。总成绩（100%）=平时成绩（40%）+期末成绩（60%）

### （二）评分标准

针对课程考核方式中的所有项目，均需制定相应的评分标准，明确具体评分细则。

表5 评分标准

考核项目	评分标准				
	优秀	良好	中等	及格	不及格

	(100>x≥90)	(90>x≥80)	(80>x≥70)	(70>x≥60)	(x <60)
实训操作	按照要求完成预习；按照实验安全操作规则进行实验，实验步骤与结果正确；实验仪器设备完好。	能够预习；按照实验安全操作规则进行实验，实验步骤与结果正确；实验仪器设备完好。	按照实验安全操作规则进行实验，实验步骤与结果基本正确；实验仪器设备完好。	基本按照实验安全操作规则进行实验，实验步骤与结果基本正确；实验仪器设备完好。	没有按照实验安全操作规则进行实验，或者步骤与结果不正确。
课堂表现	(1)课堂主动回答问题、回答问题正确，且能进行解（50%） (2)提问、讨论发言观点正确，问题有深度、有创新（50%）	(1)课堂主动回答问题，回答正确，但解释欠清楚（50%） (2)提问、讨论发言观点正确，但问题无深度或无创新（50%）	(1)课堂回答问题大部分正确，且不能解释（50%） (2)提问、讨论发言观点基本正确，但问题无深度、无创新（50%）	(1)课堂测验、回答问题错误率在30~50%之间，且不能解释（50%） (2)提问、讨论发言观点有部分错误（50%）	(1)课堂测验、回答问题错误率超过50%，且不能解（50%） (2)提问、讨论发言观点错误，思路不清晰，逻辑不严密（50%）
自主学习	参与全部平台讨论，观点完全正确，有自己独到见解	参与全部平台讨论，观点正确，鲜有独到见解	参与全部平台讨论，观点基本正确，无个人见解	未全部参与平台讨论，但观点完全正确，有独到见解	未全部参与平台讨论，或观点不正确，或存在明显复制现象
实训报告	实训项目内容全部完成；实训过程记录完整、材料翔实。实训项目进行原理清晰、方法选用恰当、结论正确；实训报告结构完整，语言流畅。	实训项目内容全部完成；实训过程记录较为完整、材料较为翔实。实训项目进行原理基本清晰、方法选用恰当、结论基本正确；实训报告结构完整，语言比较流畅。	实训项目内容全部完成80%以上；实训过程和材料符合要求。实训项目进行原理基本清晰、方法选用恰当、结论基本正确；实训报告结构完整，语言通顺。	实训项目内容全部完成70%以上；实训过程和材料基本符合要求。实训项目进行原理基本清晰、方法选用恰当、结论基本正确；实训报告结构完整，语言通顺。	实训项目内容全部完成低于70%；实训过程和材料不符合要求。实训项目缺乏理论指导、方法选择不恰当、结论错误；实训报告结构混乱，语言不通顺。

## 五、其他说明

本课程大纲依据2023版金融工程专业人才培养方案，由财经学院金融系讨论制定，财经学院教学工作委员会审定，教务处审核批准，自2023级开始执行。