

# 金融学专业本科培养方案

## 一、专业简介

金融学专业是四年制本科，属于经济学类方向。本专业教师均是毕业于知名高校博士，教学、科研能力强。配有现代化的金融实验室和经济管理实验室，能够提供银行、证券、保险、公司财务等多门课程的实习实验教学活动。本专业注重培养学生系统地学习和掌握经济学、金融学等相关理论知识，能够利用数量科学方法对金融问题进行分析决策，具有研发设计和分析金融产品的能力，具备从事金融活动的实践技能和解决实际问题的能力。

## 二、培养目标

金融学专业面向金融全球化进程，立足我国金融改革和发展需求，培养专业基础扎实、知识结构合理、遵纪守法，具有国际化视野、创新精神和社会责任感的金融学高素质专门人才，期待毕业生五年左右达到以下目标：

1、适应社会主义市场经济发展需要，德、智、体、美全面发展的金融学高素质专门人才。

2、系统掌握扎实的经济与金融理论知识，具备参与金融领域活动的实践技能，能在工商、银行、证券、投资、保险等企事业单位从事金融相关工作，或在高校和科研机构从事金融教学、研究工作。

3、有较强的创新意识和社会适应能力，具有终身学习的能力，能够创造性的解决金融问题并进行金融项目管理及决策分析。

4、具有较高的外语和计算机运用水平，能够阅读英文金融文献，熟练应用相关软件对金融数据进行处理和分析。

5、具有较强的团队精神和组织协调能力，具有可持续发展的价值观和社会责任感，坚守金融行业伦理道德规范和社会责任要求，适应不断变化的经济金融环境。

6、具有健强体魄和稳定心理素质、能够承担未来几十年的社会重任。

## 三、毕业要求

1、具有较扎实的人文素养和良好的社会科学和自然科学基础；系统地掌握宏观金融与微观金融的基本理论，熟悉银行、证券、投资与保险等学科的专门知识；掌握管理学、运筹学、统计学、国际贸易等相关支撑学科的基本理论和基本知识。

指标点 1-1：具有较扎实的人文素养和良好的社会科学和自然科学基础；

指标点 1-2: 系统地掌握宏观金融与微观金融的基本理论, 熟悉银行、证券、投资与保险等学科的专门知识;

指标点 1-3: 掌握管理学、运筹学、统计学、国际贸易等相关支撑学科的基本理论和基本知识。

2、能够整合、运用所学到的经济和金融方面的基本理论和知识对金融领域中所遇到的实践问题进行自主识别、系统思考, 具有金融产品综合的应用、研发、设计和创新能力。

指标点 2-1: 能够整合、运用专业的基本理论和知识对金融领域实践问题进行自主识别和系统思考;

指标点 2-2: 具有金融产品综合的应用、研发、设计和创新能力。

3、熟练应用经济学的基础理论和决策方法, 创新性的解决金融经济问题。

4、能够用语言、图形和数学方法构建经济金融模型, 提出各种可行解决方案和选择最优方案的能力。

5、掌握文献检索、数据搜集与处理、调查研究的设计等基本方法; 掌握金融活动相关软件的操作和应用, 包括 Matlab、Stata 等, 能够熟练应用软件对金融数据进行处理和分析。

指标点 5-1: 掌握文献检索、数据搜集与处理、调查研究的设计等基本方法;

指标点 5-2: 掌握金融活动相关软件的操作和应用;

指标点 5-3: 熟练应用软件对金融数据进行处理和分析。

6、掌握银行、证券、投资与保险等方面的金融业务操作, 了解金融产品, 胜任金融机构的客户经理、理财、风险控制、会计和结算业务等岗位, 具有专业的执行和管理能力。

指标点 6-1: 掌握银行、证券、投资与保险等方面的金融业务操作;

指标点 6-2: 具有专业的执行和管理能力, 能够胜任金融机构的客户经理、理财、风险控制、会计和结算业务等岗位。

7、能够胜任金融问题分析、解读、预测和科学研究工作, 研究其对经济和社会可持续发展的影响。

8、了解与金融业相关的职业和行业的法律法规, 熟悉国际和国内金融领域的政策、法规和惯例。了解金融领域内的伦理道德规范和社会责任要求; 具有责任担当和社会服务意识, 重视金融风险防范和金融安全, 能够识别实际工作中存在的伦理道德风险、挑战及违背伦理道德的不良后果。

指标点 8-1: 了解与金融业相关的职业和行业的法律法规, 熟悉国际和国内金融领域的政策、法规和惯例;

指标点 8-2: 了解金融领域内的伦理道德规范和社会责任要求;

指标点 8-3: 具有责任担当和社会服务意识, 重视金融风险防范和金融安全, 能够识别实际工作中存在的伦理道德风险、挑战及违背伦理道德的不良后果。

9、具有团队精神和组织协调能力, 能够参与团队合作, 具有较强的适应能力, 自信、灵活地处理人际关系和适应职场环境。

指标点 9-1: 具有团队精神和组织协调能力, 具有参与团队合作的基本能力;

指标点 9-2: 能够在团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色, 自信、灵活地处理人际关系和适应职场环境。

10、具有较强专业表达能力和英语交流能力, 能够清晰地将自己对金融问题观点传递给沟通对象。

11、熟练掌握经济学的基础理论和决策方法, 能够进行金融项目管理及决策分析。

12、了解本学科的理论前沿和发展动态, 适应金融业发展需要, 具有终身学习能力。

指标点 12-1: 了解本学科的理论前沿和发展动态, 适应金融业发展的需要;

指标点 12-2: 能够认识到自我探索和终身学习的必要性, 养成主动学习习惯并表现出不断探索的成效。

#### 四、毕业要求与培养目标的对应关系矩阵

	培养目标 1	培养目标 2	培养目标 3	培养目标 4	培养目标 5	培养目标 6
毕业要求 1	√	√				√
毕业要求 2		√				
毕业要求 3			√			
毕业要求 4				√		
毕业要求 5				√		
毕业要求 6		√				
毕业要求 7		√				
毕业要求 8	√				√	
毕业要求 9	√		√		√	√
毕业要求 10				√		
毕业要求 11			√			

毕业要求 12	√		√		√	√
------------	---	--	---	--	---	---

## 五、毕业学分要求

金融学专业毕业总学分要求不少于 170 学分，其中公共基础课程不少于 68 学分，大类平台课程不少于 16.5 学分，专业教育课程不少于 77.5 学分，个性培养课程不少于 8 学分。

### 毕业学分要求

课程模块类别		必修课		选修课		合计		占总学分比例(%)
		学分	学时(周)	学分	学时(周)	学分	学时(周)	
公共基础课程	理论(含实验)教学	51	816	13	208	64	1024	37.65
	集中实践环节	4	4周			4	4周	2.35
大类平台课程	理论(含实验)教学	16.5	264			16.5	264	9.71
	集中实践环节							0
专业教育课程	理论(含实验)教学	41.5	664	16	256	57.5	920	33.82
	集中实践环节	20	32周			20	32周	11.76
个性培养课程	理论(含实验)教学			2	32	2	32	1.18
	课外实践环节			6	6周	6	6周	3.53
总计		133	1744+36周	37	496+6周	170	2240+42周	100
其中： 实践教学	实验教学	3	48	4	64	7	112	4.11
	集中实践	24	36周			24	36周	14.12
	课外实践	3.5	56	6	6周	9.5	56+6周	5.59
	合计	30.5	104+36周	10	64+6周	40.5	168+42周	23.82

## 六、学制与学位

标准学制：4 年，学习年限 3-6 年

授予学位：经济学学士学位

## 七、课程体系

课程类别	课程编号	课程名称	课程属性	学分	总学时(周)	开课学期	学分要求	
公共基础课程	3080211001	思想道德修养与法律基础	必修	2.5	40	1	16 学分	
		Moral Education and Foundation of law						
	3080111001	马克思主义基本原理	必修	2.5	40	1		
		Basic Theory of Marxism						
	3080111002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	必修	5	80	4		
		Introduction to Mao Zedong Thought and the Theoretical System of Socialism with Chinese Characteristics						
	3080111003	中国近现代史纲要	必修	2	32	2		
		Modern Chinese History						
	3080211002	形势与政策	必修	2	32	1-4		
		Situation and Policy						
	3080211003	思想政治理论课实践环节	必修	2	2 周	2		
		Social Practice of Ideological and Political Theory						
	数学类	3060111103	高等数学 B (一)	必修	5	80	1	17 学分
			Advanced Mathematics B(I)					
		3060111104	高等数学 B (二)	必修	5	80	2	
			Advanced Mathematics B(II)					
		3060111202	线性代数 B	必修	2.5	40	2	
			Linear Algebra B					
		3060111302	概率论与数理统计 B	必修	2.5	40	3	
			Probability and Statistics B					
		3060111401	数学实验	限选	2	32	3	
Mathematics Experiment								
外语类	3050311001	大学英语 (一)	必修	3	48	1	8 学分	
		College English(I)						
	3050311002	大学英语 (二)	必修	3	48	2		
		College English(II)						

公共基础课程	3050311003	大学英语（三）	选修	2	32	3	13 学分	
		College English(III)						
	3090011001	体育（一）	必修	2	32	1		
		Physical Education( I )						
	3090011002	体育（二）	必修	2.5	40	2		
		Physical Education(II)						
	3090011003	体育（三）	必修	2	32	3		
		Physical Education(III)						
	3090011004	体育（四）	必修	2.5	40	4		
		Physical Education(IV)						
	3090111001	军事理论	必修	2	36	3		
		Military Theory						
	2120011001	军事训练	必修	2	2 周	1		
		Military Training						
	信息技术类	4040111001	大学计算机基础	必修	2	32		1
			Fundamentals of College Computer					
		4040111002	数据库基础与应用	选修	3	48		2
			Database Foundation and Applications					
		4040111003	C 语言程序设计	选修	3	48		2
	C Language Programming							
	4040111004	C++语言程序设计	选修	3	48	2		
C++ Programming								
4040111005	Java 程序设计	选修	3	48	2			
	Java Programming							
文化素质类	3080011001	心理健康教育	必修	1	16	1		
		Mental Health Education						
	2070011001	职业生涯与发展规划	必修	1	16	1		
		Career and Development Planning						
2070011002	就业指导	必修	1	16	6			
	Employment Guidance							
公共选修课程			选修不少于 6 学分，其中艺术类课程必选 2 学分，与所学专业学科门类不同的课程选修不少于 4 学分					
大类平台	301012001	统计学	必修	3	48	1		
		Statistics						
	301032001	中国对外贸易概论	必修	2	32	1		
		Introduction to Chinese Foreign Trade						
							16.5 学分	

课程	课程	3010112004	经济学科与专业导论	必修	1	16	2	
			Introduction to Economics					
		3010112002	微观经济学	必修	3.5	56	2	
			Microeconomic					
		3010212001	金融学	必修	3.5	56	2	
Finance								
3010112003	宏观经济学	必修	3.5	56	3			
	Macroeconomics							
专业教育课程	专业平台课程	3010213001	商业银行学	必修	2	32	3	
			Commercial Banking					
		3010213002	会计学	必修	3	48	3	
			Accounting					
		3010213003	运筹学	必修	3	48	3	
			Operation Research					
		3010213004	投资学（双语）	必修	3	48	4	
			Investments					
		3010213005	国际金融	必修	3.5	56	4	
			International Finance					
		3010213006	多元统计分析	必修	2.5	40	4	
			Multivariate Statistical Analysis					
		3010213007	公司金融（双语）	必修	3	48	4	
			Corporate Finance					
		3010213008	财政学	必修	2	32	4	
			Public Finance					
		3010213009	投资银行学	必修	2	32	5	
			Investment Banking					
		3010213010	计量经济学	必修	3.5	56	5	
			Econometrics					
3010213011	保险理论与实务	必修	4	64	5			
	Principle and Practice of Insurance							
3010213012	金融英语	必修	2.5	40	5			
	Financial English							
3010213013	证券投资技术分析	必修	3	48	5			
	Technical Analysis of Securities Investment							
3010213014	金融工程	必修	2.5	40	6			
	Financial Engineering							

41.5 学分

		3010213015	中央银行学	必修	2	32	6	
			Central Banking					

专业 教学 课程	专业 选修 课程	3010213031	金融法	选修	2	32	5	不少于 16 学分
			Financial Law					
		3010213032	财务分析	选修	2	32	5	
			Financial Analysis					
		3010213041	Matlab 与金融计算	选修	2	32	5	
			Matlab and Financial Computing					
		3010213042	博弈论	选修	2	32	5	
			Game Theory					
		3010213051	金融中介学	选修	2	32	5	
			Financial Intermediary					
		3010213052	随机过程	选修	2	32	5	
			Stochastic Process					
		3010213053	(金融) 信托与租赁	选修	2	32	5	
			Trust and Leasing					
		3010213033	国际结算	选修	2	32	6	
			International Settlement					
		3010213034	互联网金融	选修	2	32	6	
			Internet Finance					
		3010213035	金融学前沿专题	选修	2	32	6	
			Finance Frontier Topic					
3010213043	金融数学	选修	2	32	6			
	Financial Mathematics							
3010213044	固定收益证券	选修	2	32	6			
	Fixed Income Securities							
3010213045	风险管理	选修	2	32	6			
	Risk Management							
3010213054	保险精算学	选修	4	64	6			
	Insurance Actuary							
3010213055	金融企业会计	选修	2	32	6			
	Accounting of Financial Institutions							
3010213056	行为金融学	选修	2	32	6			

			Behavioral Finance					
--	--	--	--------------------	--	--	--	--	--

专业教育课程	集中实践环节	3010213901	认识实习	必修	2	2周	4	20学分			
			Cognition Practice								
		3010213902	专业实习	必修	4	4周	6				
			Specialty Practice								
		4060013001	虚拟仿真综合实训 (VBSE)	必修	2	2周	7				
			Virtual Business Social Environment								
		3010213909	毕业论文	必修	12	24周	7, 8				
			Graduation Thesis								
		个性培养课程	创新创业课程	4030014001	创业基础	选修	2		32	3或4	选修2学分
					Basics of Creating Enterprise						
4030014002	大学生 KAB 创业基础			选修	2	32	3或4				
	Know About Business										
课外实践环节	具体要求见相关管理办法						不少于6学分				

## 八、教学进程表

周 学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
一		▲	▲	△	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	☆	☆		
二	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	◇	◇	☆	☆		
三	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	◇	◇	☆	☆		
四	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	◇	◇	☆	☆	◆	◆
五	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	◇	◇	☆	☆		
六	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	◆	◆	◆	◆		
七	◇	◇	☆	☆	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
八	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	□	□	□	□	□	□	□	□	☆					
符号说明	—理论教学      ○课程设计      ◆实习      ◇实训      ☆考试 ▲军训      △入学教育      □毕业设计(论文)																					

### 九、教学安排一览表

学期	课程编号	课程名称	课程属性	学分	总学时 (周)	课内学时		实践 (周)	课外学时	考核方式
						理论	实验			
第一 学期	3060111103	高等数学 B (一)	必修	5	80	80				考试
	3080211001	思想道德修养与法律基础	必修	2.5	40	32			8	考查
	3080111001	马克思主义基本原理	必修	2.5	40	40				考试
	3080211002	形势与政策 (一)	必修	0.5	8	6			2	考查
	3050311001	大学英语 (一)	必修	3	48	48				考试
	3090011001	体育 (一)	必修	2	32	26			6	考试
	4040111001	大学计算机基础	必修	2	32	16	16			考试
	3080011001	心理健康教育	必修	1	16	16				考查
	2070011001	职业生涯与发展规划	必修	1	16	16				考查
	2120011001	军事训练	必修	2	2周			2周		考查
	3010112001	统计学	必修	3	48	48				考试
	3010312001	中国对外贸易概论	必修	2	32	32				考试
	最低修读 26.5 学分									
第一 学年	3060111104	高等数学 B (二)	必修	5	80	80				考试
	3060111202	线性代数 B	必修	2.5	40	40				考试
	3080111003	中国近现代史纲要	必修	2	32	32				考查
	3080211002	形势与政策 (二)	必修	0.5	8	6			2	考查
	3050311002	大学英语 (二)	必修	3	48	48				考试
	3090011002	体育 (二)	必修	2.5	40	34			6	考试
	4040111002	数据库基础与应用	选修	3	48	32	16			考试
	4040111003	C 语言程序设计	选修	3	48	32	16			考试
	4040111004	C++ 语言程序设计	选修	3	48	32	16			考试
	4040111005	Java 程序设计	选修	3	48	32	16			考试
	3080211003	思想政治理论课实践环节	必修	2				2周		考查
	3010112004	经济学科与专业导论	必修	1	16	16				考查
	3010112002	微观经济学	必修	3.5	56	56				考试
	3010212001	金融学	必修	3.5	56	56				考试
最低修读 28.5 学分										
	3060111302	概率论与数理统计 B	必修	2.5	40	40				考试

第二学年	第三学期	3080211002	形势与政策（三）	必修	0.5	8	6			2	考查	
		3050311003	大学英语（三）	选修	2	32	32				考试	
		3090011003	体育（三）	必修	2	32	26			6	考试	
		3090111001	军事理论	必修	2	36	36				考查	
		3060111401	数学实验	选修	2	32		32			考查	
		3010112003	宏观经济学	必修	3.5	56	56				考试	
		3010213001	商业银行学	必修	2	32	32				考试	
		3010213002	会计学	必修	3	48	48				考试	
		3010213003	运筹学	必修	3	48	48				考试	
	最低修读 22.5 学分											
	第四学期	3080111002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	必修	5	80	64				16	考查
		3080211002	形势与政策（四）	必修	0.5	8	6				2	考查
		3090011004	体育（四）	必修	2.5	40	34				6	考试
		3080011001	心理健康教育	必修	0.5	8	8					考查
		3010213004	投资学（双语）	必修	3	48	48					考试
		3010213005	国际金融	必修	3.5	56	56					考试
		3010213006	多元统计分析	必修	2.5	40	32	8				考试
		3010213007	公司金融（双语）	必修	3	48	48					考试
		3010213008	财政学	必修	2	32	32					考试
3010213901		认识实习	必修	2					2周		考查	
最低修读 24 学分												
第三学年	第五学期	3010213009	投资银行学	必修	2	32	32				考试	
		3010213010	计量经济学	必修	3.5	56	48	8			考试	
		3010213011	保险理论与实务	必修	4	64	56	8			考试	
		3010213012	金融英语	必修	2.5	40	40				考查	
		3010213013	证券投资技术分析	必修	3	48	40	8			考查	
		3010213031	金融法	选修	2	32	32				考查	
	3010213032	财务分析	选修	2	32	32				考查		

第三学年	学期	3010213041	Matlab 与金融计算	选修	2	32	16	16			考查	
		3010213042	博弈论	选修	2	32	32				考查	
		3010213051	金融中介学	选修	2	32	32				考查	
		3010213052	随机过程	选修	2	32	32				考查	
		3010213053	(金融) 信托与租赁	选修	2	32	32				考查	
	最低修读 23 学分											
	第六学期	2070011002	就业指导	必修	1	16	16					考查
		3010213014	金融工程	必修	2.5	40	40					考试
		3010213015	中央银行学	必修	2	32	32					考查
		3010213033	国际结算	选修	2	32	32					考查
		3010213034	互联网金融	选修	2	32	32					考查
		3010213035	金融学前沿专题	选修	2	32	32					考查
		3010213043	金融数学	选修	2	32	32					考查
		3010213044	固定收益证券	选修	2	32	32					考查
		3010213045	风险管理	选修	2	32	32					考查
		3010213054	保险精算学	选修	4	64	64					考试
		3010213055	金融企业会计	选修	2	32	32					考查
		3010213056	行为金融	选修	2	32	32					考查
		3010213902	专业实习	必修	4					4 周		考查
最低修读 17.5 学分												
第四学年	第七学期	3010213909	毕业论文	必修	8	16 周			16 周		考查	
		4060013001	虚拟仿真综合实训 (VBSE)	必修	2	2 周			2 周		考查	
	最低修读 10 学分											
	第八学期	3010213909	毕业论文	必修	4	8 周			8 周		考查	
最低修读 4 学分												

## 十、课程体系与毕业要求的对应关系矩阵

课程名称	金融专业毕业生能力要求
------	-------------

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
思想道德修养与法律基础						M		H				
马克思主义基本原理				M				H				L
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论								H	M			
中国近现代史纲要								H				
形势与政策								H				
思想政治理论课实践环节								M	H	L		
高等数学 B	H											
线性代数 B	H											
概率论与数理统计 B	H											
数学实验	H											
大学英语								M		H		
体育									H			
军事理论							M		H			
军事训练								H	M			
大学计算机基础					H							
数据库基础与应用					H							
C 语言程序设计					H							
C++语言程序设计					H							
Java 程序设计					H							
心理健康教育								H				
职业生涯与发展规划								H				M
就业指导								H				
创业基础									L	M	H	
大学生 KAB 创业基础									L	M	H	
统计学		H	M	L								
中国对外贸易概论	H	M				L						
经济学科与专业导论	H	M										L
微观经济学				M							H	L
金融学	H	M		L								
宏观经济学				M							H	L
国际金融		H	M				M					
多元统计分析				H	H							
金融英语									L	H		M
商业银行学	H	M				H		L				
国际结算	L					M		H				

计量经济学	L			H	M							
财政学	H						M			L		
投资银行学	H					M		L				
证券投资技术分析		H					H	M				L
金融工程			H				H	L			M	
保险精算学	M	L				H						
金融数学			M	H			L					
公司金融（双语）	H	M									L	
会计学	H	H			L	M						
财务分析	H				M	L						
投资学（双语）	H	M		L								
保险理论与实务	H	M				M		L				
互联网金融		H				M		L				M
运筹学	H	L	M									
风险管理	M	H		L								
（金融）信托与租赁	H					M						
中央银行学	H					M						
金融法	H							M				
金融中介学	H					M						
金融企业会计	M				H							
金融学前沿专题		M										H
随机过程				L	M							
博弈论		M									H	
固定收益证券	H					M						
Matlab 与金融计算			M		H							
行为金融学	H					M						
认识实习						H		M				L
专业实习						H			M			L
虚拟仿真综合实训（VBSE）	H								M			
毕业论文			H							M		L

注： H—关联程度高、M—关联程度中、L—关联程度低、空白—无关联

## 十一、修读要求

1、本专业第一学年按照经济学类要求进行大类培养，从第二学年开始专业

课程学习。

2、数学类课程实行分类、分层教学，学生可以根据个人情况选择比专业要求更高的课程进行学习，超出的学分记为公共选修学分。高于本专业数学类层次的课程见下表：

开课学期	课程编号	课程名称	考核方式	学分	总学时	课内学时	
						理论	实验
第 1 学期	3060111101	高等数学 A (一)	考试	5	80	80	
		Advanced Mathematics A(I)					
第 2 学期	3060111102	高等数学 A (二)	考试	6	96	96	
		Advanced Mathematics A(II)					
第 2 学期	3060111201	线性代数 A	考试	3	48	48	
		Linear Algebra A					
第 3 学期	3060111301	概率论与数理统计 A	考试	3	48	48	
		Probability and Statistics A					

3、在校期间至少修读 6 学分的公共选修课程，其中至少选修 2 个学分的艺术类课程，其他 4 个学分要求学生必须修读其他学科门类的课程，学生可根据个人情况在 3-6 学期进行修读。

4、本专业设置多门专业选修课程，学生可在高年级依据学习情况、个人发展方向以及人才市场的需要，较灵活地选择专业选修课程。学生亦可跨专业类修读其它专业类的大类平台课程或跨专业修读其它专业的专业课程。

5、个性培养课程中，创新创业类课程学生需在第三学期或第四学期至少修读创业基础或大学生 KAB 创业基础中的一门课程，最低修读学分要求 2 学分；课外实践环节的学分须经过认定后方可获得。