

金融学(1304)

制定：张青龙

审核：赵靖

审批：张华

一、培养目标

本专业旨在培养系统掌握经济学和金融学理论，具有扎实的金融专业知识与专业技能，熟悉国家有关金融业的政策、法规和国际金融领域的规则，具备在银行、证券、保险、基金、信托等金融机构或其它相关行业从事金融、投资、资本运营等方面的工作能力，具有较强的金融实务操作、金融数据处理、金融科技应用和外语交际等能力，具有国际知识背景的、适应国情需求的、创新型和复合型的高素质金融人才。

具体目标：

- 1.具有宽厚的数学、计算机和经济学与金融学专业基础和前沿的理论和知识；
- 2.具有较强的金融实务操作能力、金融数据处理能力和金融科技应用能力；
- 3.具备在银行、证券、保险、基金、信托等金融机构或其它相关行业从事金融、投资、资本运营等方面的工作能力；
- 4.具有良好的金融职业道德和法制意识、良好的心理素质、高度的社会责任感和人文关怀意识；
- 5.具有良好的创新意识和能力、优秀的团队合作精神、良好的中英文沟通交流能力。

二、毕业要求

本专业学生必须完成培养计划规定的所有必修课和部分选修课课程的学习，获得金融领域实际工作的能力。

具体要求：

1.知识要求：以金融专业知识为基础和核心，结合学校理工背景，增加学生跨学科专业学习的知识储备，形成相对均衡的知识结构。

1.1 牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程；

1.2 掌握数学、计算机的基本知识和技能；熟练掌握 1 门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；

1.3 了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构。

2.素质要求：具备良好的思想道德和政治素质，职业素质，具备社会责任感，富有团队精神。

2.1 思想道德和政治素质：热爱祖国，拥护中国特色社会主义制度，遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范。

2.2 职业道德和职业素质：树立诚信意识，培养良好的职业操守和职业道德，具有高度的社会责任感和良好的专业素质、身心素质和科学文化素质。

2.3 人文关怀和团队精神：具有人文关怀意识，海纳百川、与人为善。具有团队合作精神，能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色。

3.实践应用能力要求：能够将所学的金融学理论和实践知识有效地运用于实践中。

3.1 问题分析：能够运用金融学的基本理论，并运用现代经济金融分析方法，识别、表达、并通过文献研究分析现实的或复杂的金融问题，为政府、机构、企业等部门解决实际问题并提供政策建议。

3.2 金融产品的实际操作能力：能够结合金融科技的理论和实践，熟练掌握证券、基金、保险、信托等各种产品及其衍生工具的操作原理及交易实践，为政府、机构、企业、家庭等部门的风险管理、资本运营、财富管理等设计满足特定需求的、有一定创新的金融系统或流程。

3.3 创新创业能力：具备创新精神、创业意识和创新创业能力。能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题。具有专业敏感性和良好的心理素质，在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新，善于创新。

4.研究能力要求：能够基于金融学原理并采用金融经济分析方法对金融复杂问题进行研究，能够运用所学金融理论进行先验的规范分析，并搜集整理相关数据和信息进行后验的实证分析，并得到合理有效的结论。

4.1 数据采集和整理：能够熟练运用科学方法和恰当的数据来源进行数据指标的搜集和处理；

4.2 统计描述和分析：能够使用恰当的统计指标和公式开展统计描述与数据挖掘；

4.3 实证分析和建议：能够建立适当的模型进行实证检验并对结果进行分析，在此基础上提出建议。

5.使用现代工具要求：能够针对具体的经济金融问题，选择和使用恰当的金融基础理论工具和科学技术工具，有效开展金融问题的预测和模拟，并能够理解其局限性。

5.1 文献检索和资料查阅：熟练运用现代信息管理技术或专业数据库进行专业文献检索和查阅资料；

5.2 计算机软件使用：能够熟练使用计算机，并能使用经济金融统计、计量经济分析和模拟交易等软件开展研究和实践工作；

6.沟通能力要求：能够就金融问题与业界同行及社会公众进行有效沟通和交流。

6.1 专业交流：能够自主研究判断经济金融热点事件与具体问题，形成个人观点并进行适当表达；

6.2 国际交流：具备一定的外文口语交流能力，并具有一定的国际视野，能够在跨文化背景下进行沟通和交流。

7.终身学习能力要求：具有自主学习和终身学习的意识，并能够应用现代科技手段进行自主学习，适应金融理论和实践快速发展的客观情况，与时俱进。

修满培养计划规定的 158 学分方能毕业。

三、培养目标与毕业要求关系矩阵

培养目标 毕业要求	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
知识要求	●	●	●		
素质要求				●	●
实践应用能力		●	●		●
研究能力		●	●		
使用现代工具		●			●
沟通能力					●
终身学习	●	●			●

四、主干课程

(1)核心课程：商业银行业务与经营、金融风险管理、金融工程学、证券投资学、国际金融学、金融衍生工具(双语)

(2)数学与自然科学类课程：高等数学 A(1)、高等数学 A(2) 、线性代数 A、概率论与数理统计 B

(3)实践课程(包括集中性实践环节)：数据库课程设计 A 、金融统计分析实践、金融理财模拟实验、保险业务模拟实验、证券投资模拟实验、毕业实习、毕业论文、商业银行综合业务模拟实验、创新创业、劳动教育、体育、军训。

(4)学科基础课程：微观经济学、管理学原理 A 、系统工程导论、数据库基础 A 、人工智能基础、运筹学、宏观经济学、政治经济学、会计学 B 、计量经济学 A、财务管理 A、金融学、财政学 A、金融统计分析

五、学分结构及要求

(一)学分结构

课程性质	课程类型	课程类别	学分	占比
通识教育课程	理论课	必修	39	24.68%
		选修	0	-
	实践课	必修	9.5	6.01%
		选修	0	-
学科基础课程	理论课	必修	56	35.44%
		选修	0	-
	实践课	必修	2.5	1.58%
		选修	0	-
专业课程	理论课	必修	25	15.82%
		选修	4	2.53%
	实践课	必修	18	11.39%
		选修	2	1.27%
任选课程	—	选修	2	1.27%
总学分			158	100%

(二)学分要求

课程组	学分	占比
数学与自然科学类课程	18	11.39%
集中性实践环节	12	7.59%
实践课程	20	12.66%
学科基础课程	58.5	37.03%
劳动教育课程	32 学时	-
美育课程	2	1.27%
创新创业课程	4	2.53%

注：集中性实践环节指以周为单位的集中实施实践教学活动的，包括但不限于见习、实习、毕业设计、毕业论文、社会调查等。

六、学制与学位

基本学制四年，按照学分制管理，实行弹性学习年限(最长六年)。

授予 经济学 学士学位。

七、课程设置及学分分布(共 158 学分)

(一)通识教育课程

学生应在通识教育课程中修满 48.5 学分。

(二)学科基础课程

(1)大类基础理论(最低要求 26 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
22000210	高等数学 A(1)	6.0	96	96	0	考试	一/1
22000220	高等数学 A(2)	6.0	96	96	0	考试	一/2
22000621	线性代数 A	3.0	48	48	0	考试	一/2
13002030	微观经济学	3.0	48	48	0	考试	一/2
13000650	管理学原理 A	3.0	48	48	0	考试	一/1
13002100	系统工程导论	2.0	32	32	0	考试	一/2
13004400	数据库基础 A	3.0	48	32	16	考试	一/2

(2)大类基础实践(最低要求 2 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13100511	数据库课程设计 A	2.0	2 周	0	2 周	考查	一/2(短 1)

(3)专业基础理论(最低要求 30 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
22000172	概率论与数理统计 B	3.0	48	48	0	考试	二/1
13001600	人工智能基础	2.0	32	24	8	考试	二/1
13007615	运筹学	3.0	48	42	6	考试	二/1
13001000	宏观经济学	2.0	32	32	0	考试	二/1
13006720	政治经济学	2.0	32	32	0	考试	二/1
13004510	会计学 B	3.0	48	48	0	考试	二/1
13001131	计量经济学 A	3.0	48	45	3	考试	二/2
13000051	财务管理 A	3.0	48	40	8	考试	二/2
13004351	金融学	3.0	48	48	0	考试	二/2
13000071	财政学 A	3.0	48	48	0	考试	二/2
13004701	金融统计分析	3.0	48	48	0	考查	二/2

(4)专业基础实践(最低要求 0.5 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13101838	金融统计分析实验	0.5	16	0	16	考查	二/2

(三)专业课程(49 学分)

本专业有两个方向：金融学、金融科技，任选其一进行修读。

(1)核心课程(最低要求 18 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13001681	商业银行业务与经营	3.0	48	48	0	考试	三/1
13004431	证券投资学	3.0	48	48	0	考试	三/1
13007655	国际金融学	3.0	48	48	0	考试	三/2

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13006820	金融风险管理	3.0	48	48	0	考试	三/2
13004690	金融工程学	3.0	48	48	0	考试	三/1
13007585	金融衍生工具(双语)	3.0	48	48	0	考试	三/1

(2)专业拓展(最低要求 7 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13000023	保险学	3.0	48	48	0	考试	三/1
13007626	公司金融(英)	2.0	32	32	0	考查	三/1
13006710	金融科技	2.0	32	32	0	考查	二/2

(3)专业选修课程(最低要求 4 学分)

1)金融学方向

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13000790	国际结算(双语)	2.0	32	32	0	考试	三/2
13004250	金融理财	2.0	32	32	0	考查	三/2
13007622	金融计量学	2.0	32	32	0	考查	三/2
13004361	投资组合管理	2.0	32	32	0	考查	三/2
13002750	金融法	2.0	32	32	0	考试	三/2

2)金融科技方向

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13007618	Python 金融量化分析	2.0	32	32	0	考查	三/2
13006830	金融数据挖掘	2.0	32	32	0	考查	三/2
13006840	固定收益证券(英)	2.0	32	32	0	考查	三/2
13006690	量化投资分析(本研)	2.0	32	32	0	考查	三/2
13007624	金融经济学	2.0	32	32	0	考查	三/2

(4)实践必修(最低要求 18 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13100911	金融理财模拟实验	2.0	2 周	0	2 周	考查	三/2(短 5)
13100041	保险业务模拟实验	2.0	64	0	64	考查	三/2
13100623	证券投资模拟实验	2.0	64	0	64	考查	三/2
13100120	毕业实习	2.0	2 周	0	2 周	考查	四/1
13101670	毕业论文	10.0	14 周	0	14 周	考查	四/2

(5)实践选修(最低要求 2 学分)

课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验(践)学时	考核方式	建议修读学年学期
13101011	商业银行综合业务模拟实验	2.0	2 周	0	2 周	考查	三/1(短 4)
13101837	金融计量实验	1.0	32	0	32	考查	三/2
13101833	Python 量化投资实验	1.0	32	0	32	考查	三/2

(四)任选课程(2 学分)

八、课程体系与毕业要求关系矩阵

毕业要求 课程名称	知识			素质			实践应用			研究			使用现代工具		沟通		终身学习
	1-1	1-2	1-3	2-1	2-2	2-3	3-1	3-2	3-3	4-1	4-2	4-3	5-1	5-2	6-1	6-2	7
形势与政策(1)				•													
中国近代史纲要				•													
思想道德与法治				•													
毛泽东思想和中国特色社会主义体系概论				•													
形式与政策(2)				•													
马克思主义基本原理概论				•													
习近平新时代中国特色社会主义思想概论				•	•												
军训					•	•											
军事理论			•		•												
学生体质健康标准测试						•											
体育类课程					•												
大学英语(1)		•														•	•
大学英语(2)		•														•	•
交互实用英语		•														•	

毕业要求 课程名称	知识			素质			实践应用			研究			使用现代工具		沟通		终身学习
	1-1	1-2	1-3	2-1	2-2	2-3	3-1	3-2	3-3	4-1	4-2	4-3	5-1	5-2	6-1	6-2	7
交互综合英语		•														•	
学术英语读写	•															•	
学术英语听说	•															•	
跨文化交际															•	•	
Python 程序设计		•								•				•			•
程序设计及实践(C)		•								•				•			•
程序设计及实践(JAVA)		•								•				•			
信息系统与数据库技术及实践		•								•				•			
数据科学通识导论		•								•	•						
计算机网络技术		•								•	•			•			•
创新创业大作业						•		•	•								
“四史”教育专题课程			•	•													
科学与工程伦理			•	•		•											•
高等数学 A(1)		•	•							•	•						•
高等数学 A(2)		•	•							•	•						•
线性代数 A		•	•								•						•

毕业要求 课程名称	知识			素质			实践应用			研究			使用现代工具		沟通		终身学习
	1-1	1-2	1-3	2-1	2-2	2-3	3-1	3-2	3-3	4-1	4-2	4-3	5-1	5-2	6-1	6-2	7
微观经济学	•				•		•								•		•
管理学原理 A	•					•	•										
系统工程导论			•				•										
数据库基础 A		•												•			
数据库课程设计 A		•												•			
概率论与数理统计 B		•	•							•	•						•
人工智能基础		•						•						•			•
运筹学			•				•										
宏观经济学	•						•					•			•		•
政治经济学	•			•								•			•		•
会计学 B	•				•		•	•				•			•		•
计量经济学 A	•				•						•	•	•				•
财务管理 A	•				•		•	•				•			•		
金融学	•				•		•	•				•			•		•
财政学 A	•				•		•					•			•		
金融统计分析	•				•		•				•	•		•			
金融统计分析实验					•			•			•	•		•			

毕业要求 课程名称	知识			素质			实践应用			研究			使用现代工具		沟通		终身学习
	1-1	1-2	1-3	2-1	2-2	2-3	3-1	3-2	3-3	4-1	4-2	4-3	5-1	5-2	6-1	6-2	7
金融衍生工具(双语)	•				•			•						•		•	•
商业银行业务与经营	•				•			•				•			•		
金融风险管理	•				•			•				•		•	•		
证券投资学	•				•			•				•		•	•		•
金融工程学	•				•			•						•	•		•
国际金融学	•				•			•				•			•	•	
公司金融(英)	•				•			•				•			•	•	
保险学	•				•			•				•			•		
国际结算(双语)	•				•			•								•	
金融理财	•				•			•						•	•		
金融计量学	•				•						•	•		•			
投资组合管理	•				•			•						•	•		
金融法				•	•												
Python 金融量化分析		•									•	•		•			
金融数据挖掘		•								•	•			•			
固定收益证券(英)	•				•			•						•	•	•	
量化投资分析	•				•			•						•	•		

毕业要求 课程名称	知识			素质			实践应用			研究			使用现代工具		沟通		终身学习
	1-1	1-2	1-3	2-1	2-2	2-3	3-1	3-2	3-3	4-1	4-2	4-3	5-1	5-2	6-1	6-2	7
金融经济学	•				•		•								•		
金融理财模拟实验	•				•			•						•	•		
保险业务模拟实验	•				•			•						•			
证券投资模拟实验	•				•			•						•			
毕业实习					•	•		•	•						•		
毕业论文							•		•	•	•	•					
商业银行综合业务模拟实验	•				•			•						•			
金融科技		•			•			•						•	•		
金融计量实验								•						•			•
Python 量化投资实验								•						•			•

九、课程体系拓扑图

