

# 金融学院



# 金融学专业本科人才培养方案

( Finance )

学科门类：经济学                      专业名称：金融学                      专业代码：020301K  
授予学位：经济学学士                  标准学制：4年                          修业年限：3~6年

## 一、培养目标

本专业培养适应社会主义市场经济需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，具备扎实的经济理论基础知识，熟悉管理学基本原理，系统掌握现代金融学基础理论、专业知识和基本技能，具有较强的外语、数学、计算机等应用能力及持续性学习能力，能够胜任各类银行与非银行金融机构、金融管理部门、企事业单位经济金融领域工作，具备较强创新精神的“有思想、有能力、有担当的实践、实用、实干”的复合型金融人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应达到以下几方面素质、知识和能力结构要求。

### 1.素质结构要求：

1.1 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。

1.2 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品质、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。

1.3 具有健康的体魄和良好的心理素质。

1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。

1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2.知识结构要求：

2.1 掌握经济学的基本理论和方法，掌握金融学基本知识和基础理论。

2.2 掌握金融市场的运行原理，了解各种金融机构和金融工具的特点，学习金融市场、证券投资、公司财务和保险学理论，了解银行、证券公司、企业财务部门和保险行业业务，具有从事银行、证券等工作的基本能力。

2.3 掌握现代金融理财理论，具备扎实的理财专业知识，具有科学理财观念，具备综合运用各种理财工具、熟练从事金融理财业务的能力，具备较强的创新意识和市场开拓能力。

2.4 掌握数量分析方法，熟悉计算机操作和初步的计算机语言编程能力。

### 3.能力结构要求：

3.1 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调、终身学习、分析和解决社会实际问题的能力。

3.2 基本掌握一门外国语，具备计算机基础应用能力；

3.3 具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力，以及较强的动手能力、社会实践能力；

3.4 初步形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力；

3.5 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具备一定的科研能力。

### 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程有：△微观经济学、△宏观经济学、计量经济学、会计学、统计学、△金融学、证券投资学、△公司金融、△商业银行管理学、△国际金融学、金融风险管理、金融工程学。其中，带△的为学位课程。

### 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文8周，毕业教育3周。

### 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须完成160学分，其中，通识必修课55学分，通识选修课10学分，专业基础课23学分，专业必修课22学分，专业选修课22学分，实践实验教学环节28学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

### 六、专业与课程修读指引

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2~7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在2~7学期开设。学生修读专业选修课应取得不低于22学分。《金融理论前沿》于第7学期开设，学生必须修读。

4. 学生应完成本专业规定的实践实验课并取得28学分，其中，学生在校学习期间，必须参加社会实践活动，并至少取得2个社会实践学分方可毕业。

5. 大学英语在1~2学期开设必修课，学生应修满8学分；3~7学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

6. 大学体育采取选课形式实施俱乐部式教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定的4学分。

7. 实行辅修专业/学士学位制度。辅修专业与辅修学士学位相结合，鼓励学生跨学科、跨专业学习。辅修本专业并取得本专业辅修证书，需在表十四所列课程中修读并至少获得 28 学分。辅修学士学位并获得辅修学士学位证书，需要表十四所列课程中修读并至少获得 47 学分，学位课平均成绩不低于 70 分，通过本专业毕业论文答辩，获得毕业论文 4 学分。

8. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

### 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期	第 7 学期	第 8 学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

### 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	

符号说明：

- ★ 军训及入学教育      — 课程教学（含考试）      + 复习考试      ○ 经营管理综合仿真实习  
 ◎ 毕业实习      ● 毕业论文      ▲ 毕业教育

### 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	46	9	28.8%	5.6%
二、通识选修课程	10	0	6.3%	0
三、专业基础课程	22	1	13.7%	0.6%
四、专业必修课程	22	0	13.7%	0
五、专业选修课程	20	2	12.5%	1.3%
六、实践实验课程	0	28	0	17.5%
小计	120	40	75.0%	25.0%
合计	160		100%	

## 十、课程与培养要求的对应矩阵

课程类别	课程名称	培养要求														
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有受赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，为社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言与文字、实际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手、会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料查询、调查、研究的基本方法	
通识必修课程	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H				M						
	高等数学、线性代数、概率论与数理统计		M				M	M	M	H						
	大学英语		M		M					M	H					
	大学语文、应用写作		M		M					H						
	大学计算机基础、Python程序设计									H		H				
	大学体育			H												
	就业指导											H	H			
	创新创业基础													H		
通识选修课程	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业	M	M	M	M	M				M	M	M	M	M		
专业基础课程	政治经济学	M	M				H									
	微观经济学						H	H								
	宏观经济学						H	H								
	计量经济学						M			H		H				
	会计学							M	M							
	财政学						M	M								
	金融学						H	H	M							
	统计学									H			M	H		
专业必修课程	国际金融学						H	H								
	证券投资学						M	H	M							
	商业银行管理学						H	H								
	金融工程学						M	H								

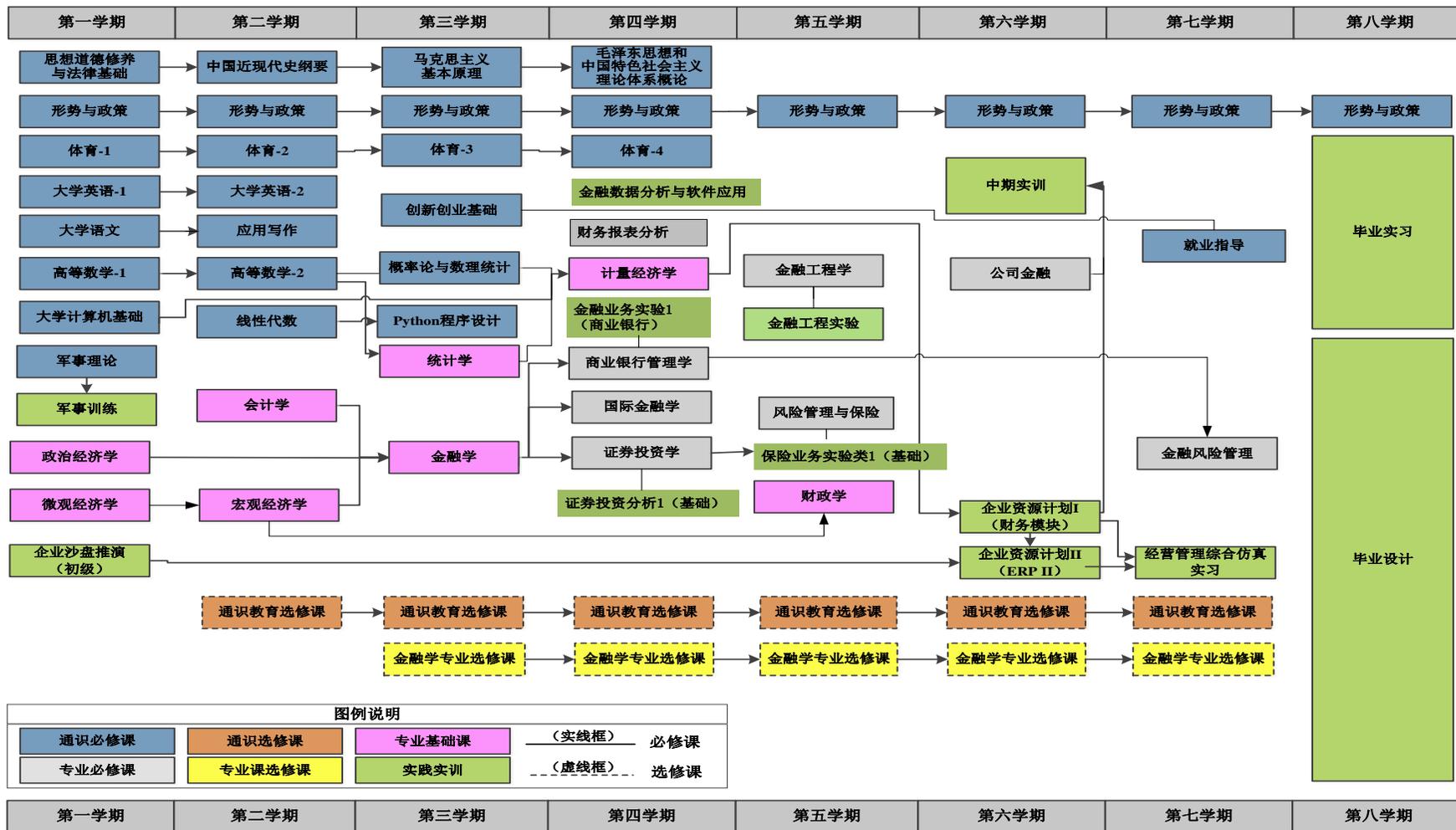
课程类别	课程名称	培养要求														
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有受、赏、价、和、造、美、的、能、力	1.5 热爱劳动, 尊重劳动者, 为社会主义建设者和接班人树立正确的志向	2.1 经济学基本原理和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 言与字、达、际、通、组、织、协、调	3.2 外语、计算机、应用能力	3.3 动手能力、会、践、力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料查询、研究的基本方法	
专业必修课	公司金融						H	H	M							
	财务报表分析							H	M							
	金融风险管 理						M	H								
	风险管理与 保险						M	H	M							
专业选修课	管理经济学						M		M		M					
	金融会计						M	M								
	利息理论						M	H	M							
	金融市场与 金融机构						M	H	M							
	国际贸易						M	M								
	税收筹划						H	M								
	信用评级						M	H	M							
	国际投资						M	H								
	金融营销							H	H		M					
	国际结算						M	H								
	金融英语							M			M	H				
	中央银行学						M	H								
	互联网金融							H						M		
	证券投资基金							H	M							
	金融衍生工 具							H	M							
	金融法规与 监管											H				
	外汇交易						M	H								
	金融经济学 导论						H	M								
	投资银行学						M	H								
	金融文献导 读与检索													M	H	
固定收益证 券						M	H	H								
行为金融学						M	H	M								
现代西方货 币金融学说						M	H								M	
房地产金融						M	H									
金融理论前 沿													M	H		

课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有欣赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动, 尊重劳动者, 为社会主义建设者和接班人树立正确的志向	2.1 经济学的本理论和方	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言与文字、实际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手、会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料查询、研究的基本方法
	C 语言程序设计								H		H				
	金融计量应用								H		H			M	
	量化投资							H	H						
	数学建模								H						
	Matlab 与金融计算								H		H				
	数据挖掘与机器学习								H		H				
	金融科技与人工智能								H		H			M	
	大数据导论(经管类)							M			H			H	
	大数据与商务智能(经管类)							M			H			H	
	人工智能导论(经管类)							M			H			H	
	人工智能与数据分析基础(经管类)							M			H			H	
	金融岗位技能							M	M			H			
	金融业务实验 2(外汇交易)							H	M						
	金融业务实验 4(国际结算)							H	M						
	证券投资分析 2(拓展)							M	H						
实践实验课	军事理论与军事训练	M	M	H						L					
	中期实训							H				H			
	毕业实习							H	H						
	毕业论文(设计)							H	H			M		M	
	思政实践	H	H	M											
	创新创业实践										M			H	
	企业资源计划 I(财务模块) ERPI								M		M				
	金融数据分析与软件应用									H		H			

课程类别	课程名称	培养要求														
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 有受、赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动, 尊重劳动者, 有合格社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济的基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 言与字、达、际、通、组、织、协、调	3.2 外语、计算机、基础应用能力	3.3 动手能力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料查询、调查、研究的基本方法	
实践实验课	证券投资分析1(基础)							H								
	金融工程实验							H								
	金融业务实验1(商业银行)							H								
	保险业务实验1(基础)						H	M				M				
	企业资源计划II(ERP II)							M				H	M			
	经营管理综合仿真实习											H	M			
	企业沙盘推演(初级)											H	M			

注：课程与培养要求的对应关系用H（强）、M（中）、L（弱）来表示

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第4版)精编版	黄达 张杰编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	中央银行学	王广谦主编	高等教育出版社	2017	中文
3	金融市场学(第五版)	张亦春等主编	高等教育出版社	2017	中文
4	国际金融	杨胜刚、姚小义主编	高等教育出版社	2016	中文
5	投资学(第11版)	(美)博迪著; 汪昌云等译	中国人大出版社	2016	中文
6	公司理财(英文版原书第11版)	(美)斯蒂芬·罗斯等著 吴世农等译	机械工业出版社	2018	中文
7	期权、期货及其他衍生产品(原书第9版)	(加)约翰·赫尔著 王勇等译	机械工业出版社	2014	中文
8	金融市场与金融机构(第8版)	(美)弗雷德里克·S.米什金、斯坦利·G.埃金斯著,杜惠芬译	中国人民大学出版社	2017	中文
9	金融经济学	弗兰克J.法博齐等著	机械工业出版社	2015	英文
10	International Economics:14 Edition	(美)普格爾著	中国人民大学出版社	2009	英文
11	Finance	(美)兹维·博迪,罗伯特·C·莫顿著 ZviBodie& Robert C.Merton	中国人民大学出版社	2013	英文
12	The Theory of Corporate Finance	(法)让·梯若尔著	中国人民大学出版社	2008	英文
13	The Economics of Money, Banking and Financial Markets	(美)米什金著	北京大学出版社	2011	英文
14	Introductory Econometric :A Modern Approach (4th Edition)	(美)伍德里奇著 Jeffrey M. Wooldridge	清华大学出版社	2017	英文
15	International Economics: Theory and Policy	(美)克鲁格曼等著	中国人民大学出版社	2016	英文
16	商业银行管理(第9版)	(美)彼得·S.罗斯、西尔维娅·C.赫金斯著,(中)戴国强	机械工业出版社	2016	中文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2									马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2								马院	
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54					3							马院	
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 General Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72		18				4						马院	
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育（1-4）Physical Education I-IV	4			144	2	2	2	2						体育	
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1		18		1									信通	
		TB5505	Python 程序设计 Python Language Programming	3	36	18				3							信通	
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语（1-2）College English I - II	8	144			4	4								外语	
		TB4924 TB4925	高等数学（1-2）Higher Mathematics I -II	9	162			4	5								信统	
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54				3								信统	
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and Mathematics Statistics	4	72					4							信统	
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54			3									新闻	
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18				1								新闻	
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18										1		学工处	
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36					2							工商	
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	马院	
		<b>通识必修课程小计</b>				<b>55</b>	<b>828</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	
		通识选修课程	人文与社会类	≥10					至少选修 3 个类别，其中《大学生心理健康教育》课程（2 学分）为学生完成学业必须修读课程；学生必须取得自然与科技类课程至少 2 学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。									
			艺术与欣赏类															
			自然与科技类															
表达与沟通类																		
创新与创业类																		
<b>通识选修课程小计</b>					<b>10</b>	<b>180</b>												

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2									经贸	
		ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	3	54			3									经贸	
		ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	3	54				3								经贸	
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	36	18					3							经贸
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54				3									会计
		ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54							3						财管
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54					3								信统
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54					3								金融
		专业基础课程小计				23	396	18	0	5	6	6	3	3	0	0	0	
	专业必修课程	ZB1610	△国际金融学 International Finance	3	54							3						金融
		ZB1624	证券投资学 Securities Investment	3	54							3						金融
		ZB1617	△商业银行管理学 Commercial Bank Management	3	54							3						金融
		ZB2521	财务报表分析 Financial Statements Analysis	2	36							2						会计
		ZB1607	风险管理与保险 Risk Management And Insurance	3	54								3					金融
		ZB1612	金融工程学 Financial Engineering	3	54								3					金融
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54									3				金融
		ZB1633	金融风险管理 Financial Risk Management	2	36											2		金融
		专业必修课程小计				22	396	0	0	0	0	0	11	6	3	2	0	
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36							2						工商
		ZX2526	金融会计 Financial Accounting	2	36							2						会计
		ZX4995	大数据导论（经管类） Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36								2					信统
		ZX1637	金融市场与金融机构 Financial Markets And Financial Institutions	2	36								2					金融
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36								2					金融
		ZX1950	税收筹划 Tax Planning	2	36								2					财管
		ZX4932	数学建模 Mathematical Modeling	2	36								2					信统
		ZX4981	Matlab 与金融计算 Matlab & Financial Computing	2	36								2					信统

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
专业教育课程	专业选修课程	ZX5592	人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence（Economics and Management）	2	36						2						信通		
		ZX4961	数据挖掘与机器学习 Data Mining and Machine Learning	3	36	18							3					信统	
		ZX5588	金融科技与人工智能 Financial Technology & Artificial Intelligence	3	54								3					信通	
		ZX1308	国际贸易 International Trade	2	36								2					经贸	
		ZX1664	信用评级 Credit Rating	2	36								2					金融	
		ZX1688	国际投资 International Investment	2	36								2					金融	
		ZX1644	金融营销 Financial Marketing	2	36								2					金融	
		ZX1622	国际结算 International Settlement	2	36								2					金融	
		ZX1672	中央银行学 Central Banking	2	36								2					金融	
		ZX1627	互联网金融 Internet Finance	2	36								2					金融	
		ZX1671	证券投资基金 Investment Fund	2	36								2					金融	
		ZX1641	金融衍生工具 Derivatives	2	36								2					金融	
		ZX4997	大数据与商务智能（经管类） Big Data and Business Intelligence（Economics and Management）	2	36								2					信统	
		ZX1682	金融业务实验4（国际结算） Financial Practice Experiments IV（International Settlement）	1		18								1					金融
		ZX1628	金融法规与监管 Financial Law and Supervision	2	36									2					金融
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36									2					金融
		ZX1643	金融英语 Financial English	2	36									2					金融
		ZX1635	金融经济学导论 Introduction to Financial Economics	2	36									2					金融
		ZX1654	投资银行学 Investment Bank	2	36									2					金融
		ZX1638	金融文献导读与检索 Financial Literature Introduction	2	36									2					金融
ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36									2					金融		
ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36									2					金融		

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
专业教育课程	专业选修课程	ZX1717	金融计量应用 Application of Financial Econometrics	2	18	18								2			金融	
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	36	18								3			信统	
		ZX1680	金融业务实验 2（外汇交易） Financial Practice Experiments II (Foreign Exchange Transaction)	1		18									1			金融
		ZX1684	证券投资分析 2（拓展） Portfolio Investment Analysis II (Extension)	1		18									1			金融
		ZX1657	现代西方货币金融学说 Theory of Modern Finance	2	36											2		金融
		ZX1614	房地产金融 Real Estate Financing	2	36											2		金融
		ZX1716	金融理论前沿 Frontiers of Finance（必选）	1	18											1		金融
		ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18										1		金融
		专业选修课程小计				22	360	36										
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2			√	√									武装部	
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4			√									√	金融	
		SY9983	毕业论文（设计） Graduation Thesis (Project)	4			√								√	√	金融	
		SY9994	社会实践 Social Practice	2			√	√	√	√	√	√	√	√			教务处	
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2			√							√			金融	
	专业实验	SY2514	企业资源计划 I（财务模块） ERPI (Financial Module)	1		36								√			金融	
		SY1605	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18					√						金融	
		SY1611	证券投资分析 1（基础） Securities investment analysis I (Foundation)	1		18					√						金融	
		SY1606	金融业务实验 1（商业银行） Financial Business Experiments I (Commercial Bank)	1		18					√						金融	
		SY1603	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18							√				金融	
		SY1601	保险业务实验 1（基础） Insurance Practice Experiments I(Foundation)	1		18							√				金融	

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
实践实验课程	跨专业实验	SY9704	企业资源计划II (ERP II)	1		36								√			实验中心	
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240									√		实验中心	
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演 (初级) Enterprise sandbox deduction	1		22		√									实验中心	
	实践实验课程小计				28	0	424											
	总计				160	2160	514	198										

1. “√”表示该类课程（教学环节）没有周学时要求，学生按照学分要求在相应学期完成。
2. 《金融理论前沿》课程在第7学期开设，为学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、金融学专业辅修专业/学士学位教学计划表

序号	课程代码	课程名称	学时	学分	开设学期
1	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	36	2	4
2	ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	54	3	4
3	ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	54	3	4
4	ZJ2506	会计学 Accounting	54	3	4
5	ZJ1002	计量经济学 Econometrics	54	3	5
6	ZJ4904	统计学 Statistics	54	3	5
7	ZJ1606	△金融学 Finance	54	3	5
8	ZB1610	△国际金融学 International Finance	54	3	5
9	ZB1624	证券投资学 Securities Investment	54	3	6
10	ZJ1901	财政学 Public Finance	54	3	6
11	ZB1617	△商业银行管理学 Commercial Bank Management	54	3	6
12	ZB1607	风险管理与保险 Risk Management And Insurance	54	3	6
13	ZB1612	金融工程学 Financial Engineering	54	3	7
14	ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	54	3	7
15	ZB1633	金融风险管理 Financial Risk Management	36	2	7
毕业论文			4 学分		
总计			辅修专业必须修读 28 学分 辅修学士学位必须修满 47 学分		

注：带“△”号的为学位课程，总学分为 18 学分，为辅修专业和辅修学士学位都必须修读的课程。授予学位时，学生所有学位课程平均成绩不得低于 70 分。

## 十五、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
叶翠红	金融学	副教授	执笔
许传华	金融学	教授	审核
李正旺	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家

# 金融学专业（国际金融试验班）本科 人才培养方案

（ Finance （ Experimental Class of International Finance ） ）

学科门类：经济学                      专业名称：金融学                      专业代码：020301K  
授予学位：经济学学士                  标准学制：4年                          修业年限：3~6年

## 一、培养目标

金融学专业（国际金融试验班）依托我校人才培养改革试验项目建设的特色金融专业方向，培养适应社会主义市场经济和金融国际化需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，掌握扎实的经济、管理、法学理论基础和宽厚的国际金融专业知识，具备娴熟的外语和必备的计算机应用技能，具有广泛的非专业兴趣、较强的终生学习与持续发展能力，能够胜任金融机构、金融管理部门、企事业单位经济金融领域工作，具备较强创新精神的“有思想有能力有担当的实践、实用、实干”的应用型创新金融人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应获得以下几方面素养、知识和能力结构要求：

### 1. 素质结构要求：

- 1.1 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。
- 1.2 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品德、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。
- 1.3 具有健康的体魄和良好的心理素质。
- 1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。
- 1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2. 知识结构要求：

- 2.1 掌握经济学的基本理论和方法，了解金融学基本知识和基础理论。了解国际经济金融法律制度、国际惯例和我国涉外经济金融政策与法规；
- 2.2 掌握金融市场的运行原理，了解各种金融机构和金融工具的特点，学习金融市场、证券投资、公司财务和保险学理论，了解银行、证券公司、企业财务部门和保险行业业务，具有从事投资融资、保险等工作的基本能力。
- 2.3 追踪本学科的理论前沿和发展动态，掌握现代金融理财理论、具备扎实的理财专业知识、具有科学理财观念、能够综合运用各种理财工具、熟练从事金融理财业务的能力，具备

较强的创新意识和市场开拓能力。

2.4 掌握数量分析方法，熟悉计算机操作和初步的计算机语言编程能力。

### 3.能力结构要求：

3.1 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调以及分析和解决经济金融社会实际问题等方面的能力；具有较强的经济应用写作能力、口头表达能力和沟通交往能力；

3.2 熟练掌握外语的听、说、读、写、译能力，通晓国际商务语言，具备使用外语处理经济金融基本业务的能力；具备计算机基础应用能力；

3.3 具有较强的动手能力、社会实践能力；

3.4 初步形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力，具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力。

3.5 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具有一定的科研能力。

## 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程有：△中级微观经济学、△中级宏观经济学、计量经济学、会计学、统计学、△金融学、△国际金融学、△商业银行管理学、证券投资学、△公司金融、△国际结算、金融风险管理。其中，带“△”号为专业学位课。

## 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文8周，毕业教育3周。

## 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须修满并取得160学分，其中，通识必修课56学分，通识选修课10学分，专业基础课25学分，专业必修课21学分，专业选修课22学分，实践实验教学环节26学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

## 六、专业与课程修读指引

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2~7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在2~7学期开设。其中第七学期至少安排2个学分以上的专

业必修课，学生在专业选修课内选修，应不低于 22 学分。《金融理论前沿》于第 7 学期开设，学生必须修读。

4. 大学英语在 1~2 学期开设必修课，学生应修满 8 学分；3~7 学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

5. 大学体育采取选课形式实施俱乐部式教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定学分。

6. 学生应完成本专业规定的实践实验课并取得 26 学分，其中，学生在校学习期间，必须参加社会实践活动，并至少取得 2 个社会实践学分方可毕业。

7. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

## 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期	第 7 学期	第 8 学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

## 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	

符号说明：

★军训及入学教育      —课程教学      +复习考试      ○经营管理综合仿真实习  
 ◎毕业实习      ●毕业论文      ▲毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	47	9	28.8%	5.6 %
二、通识选修课程	10	0	6.2%	0
三、专业基础课程	24	1	15.0%	0.6%
四、专业必修课程	21	0	13.1%	
五、专业选修课程	18	4	11.9%	2.5%
六、实践实验课程	0	26	0%	16.3%
小计	120	40	75.0%	25.0%
合计	160		100%	

## 十、课程与培养要求的对应矩阵

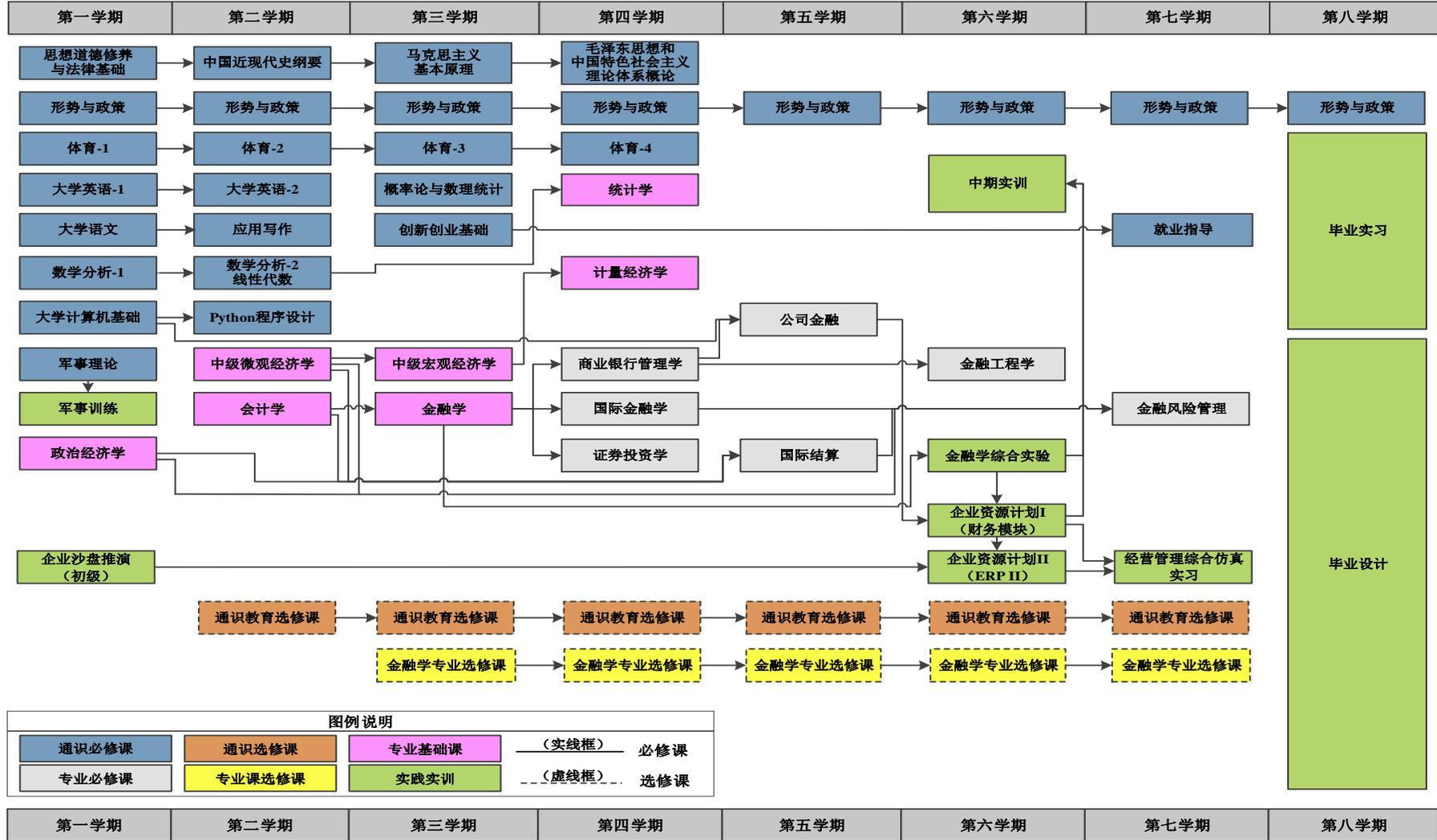
课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、实际沟通、组织协调	3.2 外国和计算机应用能力	3.3 动手、社会实践能力	3.4 创新创业精神和创新能力
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H					M			
	数学分析、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H				
	经济学原理、管理学原理						H	M	H					
	大学英语										M	H		
	大学语文、应用写作				M						H			
	大学计算机基础、Python 程序设计											H		
	大学体育			H										
	创新创业基础												M	H
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业													
专业基础课	政治经济学						H							
	经济学导论						H							
	中级微观经济学						H	H						
	中级宏观经济学						H	H						
	计量经济学						M			H		H		
	财政学						M	M						
	金融学						H	H	M					
	会计学							M	M					
	统计学									H				H
专业必修课	国际金融学						H	H						
	商业银行管理学						H	H						
	证券投资学						M	H						
	公司金融						H	H	M					
	金融工程学							H	H					
	国际结算								H	H				
	国际投资学								M	H				
	金融风险管埋						M	H						
专业选修课	管理经济学						M						H	
	财务报表分析						H			M				
	互联网金融						M						M	
	保险学						M							M
	国际投资							H					M	M
	C 语言程序设计									H		H		

课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学的本论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外国和算基应用能力	3.3 动手力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料调查、研究的基本方法
专业选修课	数学建模						M		M	H					
	金融市场与金融机构						M	H					M		
	Matlab 与金融计算						M			H					
	金融计量应用						M			H					
	中央银行学							M	H					H	
	数据挖掘与机器学习						M			H		H			
	金融科技与人工智能									H		H		H	
	随机过程								H					M	M
	金融英语									H		M			
	金融法规与监管											H			
	税收筹划							H						H	
	证券投资基金									H				H	
	金融大数据分析									H	H			M	
	外汇交易									H	M			M	
	量化投资									H	H			M	
	项目评估与管理									H				H	
	投资银行学									M	H			H	
	固定收益证券									H	M			H	
	保险精算概论									H	H			H	
	金融营销									H		H		M	
	金融理论前沿									H				M	
	信用评级									H	H				
	行为金融学									H	M			M	
	金融时间序列分析									H	H			M	
	金融岗位技能									H	H				
	金融数据分析与软件应用									M	M			M	
	大数据导论(经管类)								M				H	H	
	大数据与商务智能(经管类)								M				H	H	
	人工智能导论(经管类)								M				H	H	
	人工智能与数据分析基础(经管类)								M				H	H	
	保险业务实验 1(基础)									M	M			M	
	证券投资分析 2(拓展)									M				M	
	金融业务实验 2(外汇交易)									M				H	

课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者,成为合格的社会建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手能力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力
实践实验课	军事理论与军事训练	M	M	H										
	中期实训						H					H		
	毕业实习						H	H						
	毕业论文(设计)						H	H				M		M
	思政实践	H	H	M										
	创新创业实践									M			H	
	企业资源计划 I (财务模块)						M	M				H	M	
	证券投资分析 1(基础)						M	M				H	M	
	金融业务实验 4(国际结算)						M	M				H	M	
	金融业务实验 1(商业银行)..						M	M				H	M	
	企业资源计划 II (ERP II)											H	M	
	经营管理综合仿真实习											H	M	
	企业沙盘推演(初级)											H	M	

注：课程与培养要求的对应关系用H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第4版)精编版	黄达 张杰编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	中央银行学	王广谦主编	高等教育出版社	2017	中文
3	金融市场学(第五版)	张亦春等主编	高等教育出版社	2017	中文
4	国际金融	杨胜刚、姚小义主编	高等教育出版社	2016	中文
5	投资学(第11版)	(美)博迪著; 汪昌云等译	中国人大出版社	2016	中文
6	公司理财(英文版 原书第11版)	(美)斯蒂芬·罗斯等著 吴世农等译	机械工业出版社	2018	中文
7	期权、期货及其他衍生产品(原书第9版)	(加)约翰·赫尔著 王勇等译	机械工业出版社	2014	中文
8	金融市场与金融机构(第7版)	(美)米什金等著; 丁宁等译	机械工业出版社	2013	中文
9	金融经济学	弗兰克·J·法博齐等著	机械工业出版社	2015	英文
10	International Economics:14 Edition	(美)普格尔著	中国人民大学出版社	2009	英文
11	Finance	(美)兹维·博迪, 罗伯特·C·莫顿著 ZviBodie& Robert C.Merton	中国人民大学出版社	2013	英文
12	The Theory of Corporate Finance	(法)让·梯若尔著	中国人民大学出版社	2008	英文
13	The Economics of Money, Banking and Financial Markets	(美)米什金著	北京大学出版社	2011	英文
14	Introductory Econometric :a Modern approach (4th Edition)	(美)伍德里奇著 Jeffrey M. Wooldridge	清华大学出版社	2017	英文
15	International Economics: Theory and Policy	(美)克鲁格曼等著	中国人民大学出版社	2016	英文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2										马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2										马院
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54						3								马院
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72		18					4							马院
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育（1-4） Physical Education I -IV	4			144	2	2	2	2								体育
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1		18		1											信通
		TB5505	Python 语言程序设计 Programming Language Python	3	36	18				3									信通
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语（1-2） College English I - II	8	144				4	4									外语
		TB4904 TB4905	数学分析（1-2） Mathematics Analysis I -II	10	180				5	5									信统
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54					3									信统
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and Mathematics Statistics	4	72						4								信统
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54				3										新闻
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1									新闻
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18											1			学工处
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36						2								工商
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	√		马院
		<b>通识必修课程小计</b>				<b>56</b>	<b>828</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>		
		通识选修课程	人文与社会类			≥10				至少选修3个类别，其中《大学生心理健康教育》课程（2学分）为学生完成学业必须修读课程；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。									
			艺术与欣赏类																
	自然与科技类																		
表达与沟通类																			
创新与创业类																			
<b>通识选修课程小计</b>				<b>10</b>	<b>180</b>														

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1013	经济学导论 Introduction of Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1007	△中级微观经济学 Intermediary Microeconomics	3	54				3										经贸
		ZJ1006	△中级宏观经济学 Intermediary Macroeconomics	3	54					3									经贸
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	54	18						3							经贸
		ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54								3						财管
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54						3								金融
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54					3									会计
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54							3							信统
		专业基础课程小计				25	432	18	0	4	6	6	6	3	0	0	0		
	专业必修课程	ZB1610	△国际金融学 International Finance	3	54							3						金融	
		ZB1617	△商业银行管理学 Commercial Bank Management	3	54							3						金融	
		ZB1624	证券投资学 Securities Investment	3	54							3						金融	
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54								3					金融	
		ZB1634	金融工程原理 Financial Engineering	2	36									2				金融	
		ZB1650	△国际结算 International Settlement	2	36									2				金融	
		ZB1659	国际投资学 International Investment	3	54								3					金融	
		ZB1633	金融风险管理 Financial Risk Management	2	36											2		金融	
		专业必修课程小计				21	378	0	0	0	0	0	9	8	2	2	0		
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36						2							金融	
		ZX2512	财务报表分析 Financial Statement Analysis	2	36						2							金融	
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36						2							金融	
		ZX5241	C 语言程序设计 C Language Programming	2	18	18					2							信统	
		ZX4995	大数据导论（经管类） Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36						2							信统	
		ZX1678	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18						1						金融	
		ZX1608	保险学 Insurance	2	36							2						金融	
		ZX4932	数学建模 Mathematical Modeling	2	36								2					信统	

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
专业教育课程	专业选修课程	ZX1637	金融市场与金融机构 Financial Markets and Financial Institutions	2	36							2					金融	
		ZX4981	Matlab 与金融计算 Matlab & Financial Computing	2	36								2					信统
		ZX1950	税收筹划 Tax Planning	2	36								2					财管
		ZX5592	人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence（Economics and Management）	2	36								2					信通
		ZX1627	互联网金融 Internet Finance	2	36								2					金融
		ZX1672	中央银行学 Central Banking	2	36								2					金融
		ZX4961	数据挖掘与机器学习 Data Mining and Machine Learning	3	54								3					信统
		ZX5588	金融科技与人工智能 Financial Technology & Artificial Intelligence	3	54								3					信通
		ZX1628	金融法规与监管 Financial Law and Supervision	2	36								2					金融
		ZX1644	金融营销 Financial Marketing	2	36								2					金融
		ZX4964	金融大数据分析 Big Data Analysis in Finance	2	36								2					信统
		ZX1659	项目评估与管理 Project Evaluation and Management	2	36								2					金融
		ZX1671	证券投资基金 Investment Fund	2	36								2					金融
		ZX1664	信用评级 Credit Rating	2	36								2					金融
		ZX1673	保险业务实验 1(基础)Insurance Practice Experiments I (Foundation)	1		18							1					金融
		ZX1717	金融计量应用 Application of Financial Econometrics	2	18	18								2				金融
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36									2				金融
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	54									2				信统
		ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36									2				金融
		ZX1606	保险精算概论 Introduction to Actuary	2	36									2				金融
		ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36									2				金融
		ZX1643	金融英语 Financial English	2	36									2				金融
ZX1684	证券投资分析 2（拓展） Portfolio Investment Analysis II (Extension)	1		18									1			金融		
ZX1680	金融业务实验 2（外汇交易） Financial Practice Experiments II (Foreign Exchange Transaction)	1		18									1			金融		
ZX1716	金融理论前沿 Frontiers of Finance Theory（必选）	1	18											1		金融		

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位	
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8		
专业教育课程	专业选修课程	ZX4919	金融时间序列分析 Financial Time Series Analysis	2	36										2		金融
		ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18									1		金融
		专业选修课程小计			22	324	72										
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2			√	√									武装部
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4			√									√	金融
		SY9983	毕业论文(设计) Graduation Thesis (Project)	4			√								√	√	金融
		SY9994	社会实践 Social Practice	2			√	√	√	√	√	√	√	√			教务处
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2			√							√			金融
	专业实验	SY2514	企业资源计划 I(财务模块) ERPI (Financial Module)	1		36								√			金融
		SY1611	证券投资分析 I(基础) Securities investment analysis I (Foundation)	1		18					√						金融
		SY1609	金融业务实验 4(国际结算) Financial Business Experiments IV (International Settlement)	1		18						√					金融
		SY1606	金融业务实验 1(商业银行) Financial Business Experiments I (Commercial Bank)	1		18					√						金融
	跨专业实验	SY9704	企业资源计划 II (ERP II)	1		36								√			实验中心
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240									√		实验中心
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演(初级) Enterprise sandbox deduction	1		22			√								实验中心
		实践实验课程小计			26	0	388										
	总计				160	2160	514	198									

1. “√”表示该类课程(教学环节)没有周学时要求,学生按照学分要求在相应学期完成。

2. 《金融理论前沿》课程在第7学期开设,为学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
李正旺	金融学	副教授	执笔
许传华	金融学	教授	审核
叶翠红	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家

# 金融学专业（拔尖创新人才培养试验计划） 本科人才培养方案

（ Finance（ Experimental Class for Finance Top and Innovative Talents ） ）

学科门类：经济学                      专业名称：金融学                      专业代码：020301K  
授予学位：经济学学士                标准学制：4年                        修业年限：3~6年

## 一、培养目标

本专业培养是依托湖北省英才项目“金融学拔尖创新人才培养试验计划”打造的特色金融专业方向，培养适应金融国际化需要，德、智、体、美、劳全面发展，具备良好的人文与科学素养、扎实的政治学、管理学、应用数学理论基础、宽厚的金融专业知识，具有娴熟的外语和必备的计算机应用技能，养成广泛的非专业兴趣、较强的终身学习与持续发展能力，适应和满足金融业最新发展趋势，毕业生能够在金融机构、金融管理部门、企事业单位胜任经济金融领域的理论研究和实际工作，具备“国际化、综合化、工程化、个性化”特色的“有思想有能力有担当的实践、实用、实干”的拔尖创新型金融高端人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应获得以下几方面素养、知识和能力结构要求：

### 1. 素质结构要求：

- 1.1 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。
- 1.2 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品德、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。
- 1.3 具有健康的体魄和良好的心理素质。
- 1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。
- 1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2. 知识结构要求：

- 2.1 掌握经济学的基本理论和方法，了解金融学基本知识和基础理论。了解国际经济金融法律制度、国际惯例和我国涉外经济金融政策与法规。
- 2.2 掌握金融市场的运行原理，了解各种金融机构和金融工具的特点，学习金融市场、证券投资、公司财务和保险学理论，了解银行、证券公司、企业财务部门和保险行业业务，具有从事投资融资、保险等工作的基本能力。
- 2.3 追踪本学科的理论前沿和发展动态，掌握现代金融理财理论、具备扎实的理财专业知

识、具有科学理财观念、能够综合运用各种理财工具、熟练从事金融理财业务的能力，具备较强的创新意识和市场开拓能力。

2.4 掌握数量分析方法，熟悉计算机操作和初步的计算机语言编程能力。

### **3.能力结构要求：**

3.1 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调、终身学习、分析和解决社会实际问题的能力；具有较强的经济应用写作能力、口头表达能力和沟通交往能力。

3.2 熟练掌握外语的听、说、读、写、译能力，通晓国际商务语言，具备使用外语处理经济金融基本业务的能力，具备计算机基础应用能力。

3.3 具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力，以及较强的动手能力、社会实践能力。

3.4 初步形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力，3.5 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具有一定的科研能力。

## **三、核心课程和学位课程**

本专业核心课程有：△中级微观经济学、△中级宏观经济学、计量经济学、会计学、统计学、△金融学、△国际金融学、△商业银行管理学、△金融经济学、证券投资学、△公司金融、金融风险管理。其中，带“△”号为专业学位课。

## **四、学制与学期安排**

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文8周，毕业教育3周。

## **五、毕业与授予学位要求**

学生在规定的修业年限内必须取得160学分，其中，通识必修课56学分，通识选修课10学分，专业基础课25学分，专业必修课21学分，专业选修课22学分，实践实验教学环节26学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

## **六、专业与课程修读指引**

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2~7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在 2~7 学期开设。学生修读专业选修课应取得不低于 22 学分。《金融理论前沿》于第 7 学期开设，学生必须修读。

4. 学生应完成本专业规定的实践实验课并取得 26 学分，其中，学生在校学习期间，必须参加社会实践活动，并至少取得 2 个社会实践学分方可毕业。

5. 大学英语在 1~2 学期开设必修课，学生应修满 8 学分；3~7 学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

6. 大学体育采取选课形式实施俱乐部式教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定学分。

7. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

## 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期	第 7 学期	第 8 学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

## 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲

符号说明：

★军训及入学教育      —课程教学      + 复习考试      ○经营管理综合仿真实习  
 ◎毕业实习      ●毕业论文      ▲毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	47	9	28.8%	5.6%
二、通识选修课程	10	0	6.2%	0
三、专业基础课程	24	1	15.0%	0.6 %
四、专业必修课程	21	0	13.1%	0
五、专业选修课程	18	4	11.9%	2.5%
六、实践实验课程	0	26	0	16.3%
小计	120	40	75.0%	25.0%
合计	160		100%	

## 十、课程与培养要求的对应矩阵

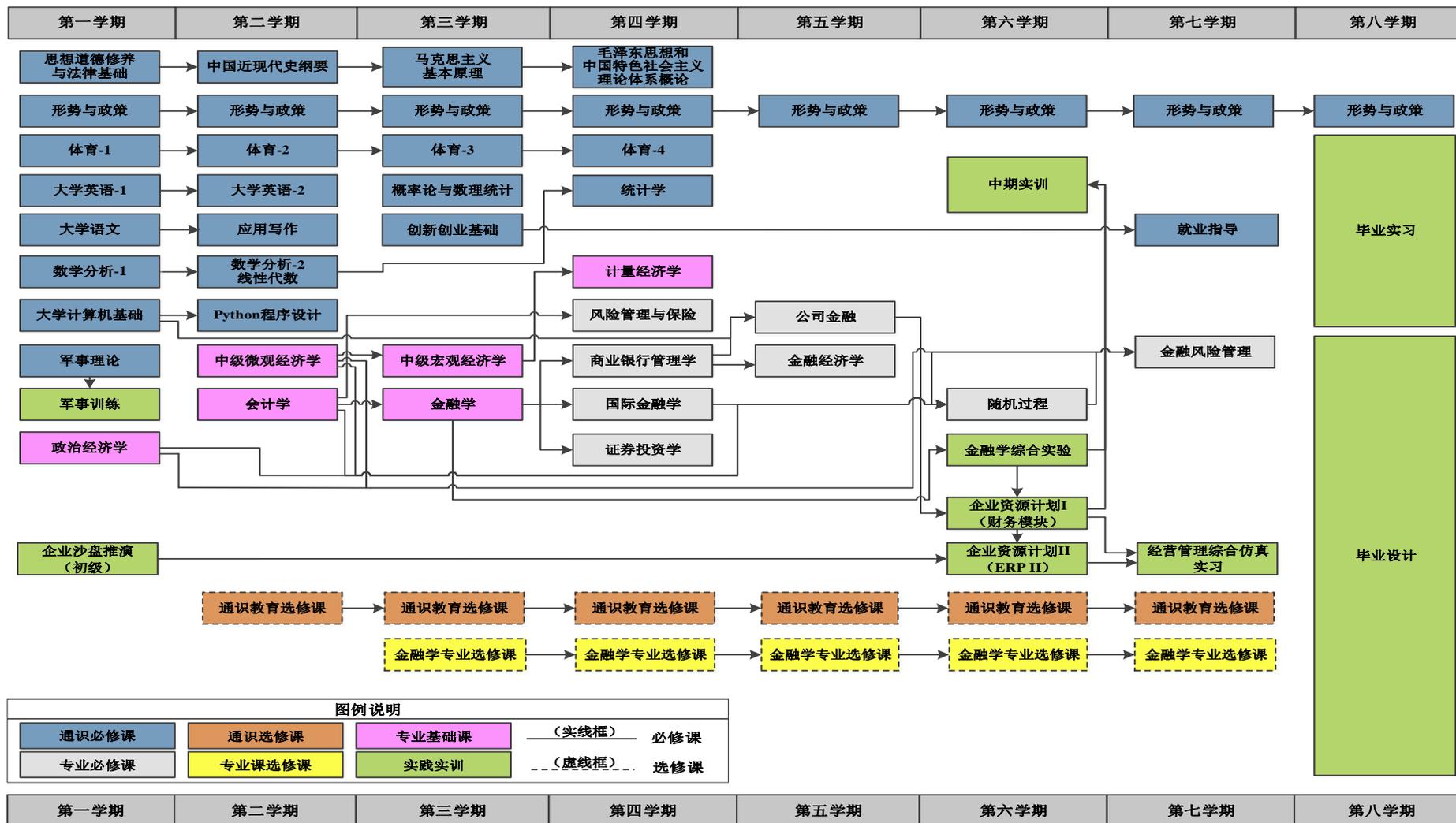
课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有受、鉴赏、评价和创造的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，有合格的社会建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外国和计算机应用能力	3.3 动手能力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、调查、调研的基本方法
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H					M				
	数学分析、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H					
	大学英语										M	H			
	大学语文、应用写作				M						H				
	大学计算机基础、Python 程序设计											H			
	大学体育			H											
创新创业基础												M	H		
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业														
专业基础课	政治经济学						H								
	经济学导论						H								
	中级微观经济学						H	H							
	中级宏观经济学						H	H							
	财政学						M	M							
	金融学						H	H	M						
	会计学							M	M						
	统计学									H				H	
计量经济学						M			H		H				
专业必修课	国际金融学						H	H							
	金融经济学							H	H	H					
	随机过程							M	H	H					
	风险管理与保险						M	H	M						
	商业银行管理学						H	H							
	证券投资学						M	H							
	公司金融						H	H	M						
	金融风险管						M	H							
专业选修课	管理经济学						M		M		M				
	利息理论						M	H	M	H					
	财务报表分析							H	M						
	税收筹划						M							M	
国际投资						M	H								

课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外国和计算机应用能力	3.3 动手力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料调查、调研的基本方法
专业选修课	C 语言程序设计								H		H				
	数学建模								H		H				
	金融市场与金融机构						M	H	M				M		
	Matlab 与金融计算						M		H						
	中央银行学						M	H						H	
	数据挖掘与机器学习									H		H			
	金融科技与人工智能									H		H		M	
	国际结算						M	H							
	金融英语							M			M	H			
	金融法规与监管								H				M		H
	投资银行学							M	H					H	
	金融营销							H	H		M				
	金融工程概论								H	M				M	
	证券投资基金							H	M					M	
	金融大数据分析								M	H					
	金融计量应用									H		H			M
	外汇交易						M	H						H	
	项目评估与管理									H				H	
	量化投资									H	H				
	固定收益证券						M	H	H						
	保险精算概论								H	M				M	
	金融理论前沿													M	H
	信用评级							M	H	M				M	
	行为金融学						M	H	M						
	金融时间序列分析								H	H					
	金融岗位技能							M	M				H		
	金融数据分析与软件应用								M	M				M	
	金融业务实验 4 (国际结算)							H	M					M	
	证券投资分析 2 (拓展)								M					H	
	大数据导论 (经管类)							M				H		H	
	大数据与商务智能 (经管类)							M				H		H	
	人工智能导论 (经管类)							M				H		H	
	人工智能与数据分析基础 (经管类)							M				H		H	
金融业务实验 2 (外汇交易)							H	M							

课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手能力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力
实践实验课	军事理论与军事训练	M	M	H										
	中期实训						H					H	M	M
	毕业实习						H	H						
	毕业论文(设计)						H	H				M		M
	思政实践	H	H	M										
	创新创业实践									M			H	
	企业资源计划Ⅰ(财务模块)						M	M				H	M	
	证券投资分析1(基础)						M	M				H	M	
	保险业务实验1(基础)						M	M				H	M	
	金融业务实验1(商业银行)						M	M				H	M	
	企业资源计划Ⅱ(ERPⅡ)											H	M	
	经营管理综合仿真实习											H	M	
	企业沙盘推演(初级)											H	M	

注：课程与培养要求的对应关系用H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第4版)精编版	黄达 张杰编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	中央银行学	王广谦主编	高等教育出版社	2017	中文
3	金融市场学(第五版)	张亦春等主编	高等教育出版社	2017	中文
4	国际金融	杨胜刚、姚小义主编	高等教育出版社	2016	中文
5	投资学(第11版)	(美)博迪著; 汪昌云等译	中国人大出版社	2016	中文
6	公司理财(英文版 原书第11版)	(美)斯蒂芬·罗斯等著 吴世农等译	机械工业出版社	2018	中文
7	期权、期货及其他衍生产品(原书第9版)	(加)约翰·赫尔著 王勇等译	机械工业出版社	2014	中文
8	金融市场与金融机构(第7版)	(美)米什金等著; 丁宁等译	机械工业出版社	2013	中文
9	金融经济学	弗兰克 J.法博齐等著	机械工业出版社	2015	英文
10	International Economics:14 Edition	(美)普格尔著	中国人民大学出版社	2009	英文
11	Finance	(美)兹维·博迪, 罗伯特·C·莫顿著 ZviBodie& Robert C.Merton	中国人民大学出版社	2013	英文
12	The Theory of Corporate Finance	(法)让·梯若尔著	中国人民大学出版社	2008	英文
13	The Economics of Money, Banking and Financial Markets	(美)米什金著	北京大学出版社	2011	英文
14	Introductory econometric :a modern approach (4th Edition)	(美)伍德里奇著 Jeffrey M. Wooldridge	清华大学出版社	2017	英文
15	International Economics: Theory and Policy	(美)克鲁格曼等著	中国人民大学出版社	2016	英文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2										马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2									马院	
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54						3								马院
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 General Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72			18					4						马院
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育（1-4） Physical Education I -IV	4			144	2	2	2	2								体育
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1		18		1											信通
		TB5505	Python 语言程序设计 Programming Language Python	3	36	18			3										信通
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语（1-2） College English I -II	8	144				4	4									外语
		TB4904 TB4905	数学分析（1-2） Mathematics Analysis I -II	10	180				5	5									信统
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54					3									信统
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and Mathematics Statistics	4	72						4								信统
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54				3										新闻
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1									新闻
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18												1		学工处
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36						2								工商
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	马院
		<b>通识必修课程小计</b>				<b>56</b>	<b>828</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	
	通识选修课程	人文与社会类	≥10					至少选修3个类别，其中《大学生心理健康教育》课程（2学分）为学生完成学业必须修读课程；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。											
		艺术与欣赏类																	
		自然与科技类																	
表达与沟通类																			
创新与创业类																			
<b>通识选修课程小计</b>				<b>10</b>	<b>180</b>														
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1013	经济学导论 Introduction of Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1007	△中级微观经济学 Intermediary Microeconomics	3	54				3									经贸	
		ZJ1006	△中级宏观经济学 Intermediary Macroeconomics	3	54					3								经贸	

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54							3					财管	
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54					3							金融	
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	36	18						3						经贸
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54				3									会计
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54							3						信统
	专业基础课程小计				25	432	18	0	4	6	6	6	3	0	0	0		
	专业必修课程	ZB1610	△国际金融学 International Finance	3	54							3					金融	
		ZB1645	△金融经济学 Financial Economics	2	36								2				金融	
		ZB5262	随机过程 Stochastic Process	2	36									2			信统	
		ZB1607	风险管理与保险 Risk Management and Insurance	3	54								3				金融	
		ZB1617	△商业银行管理学 Commercial Bank Management	3	54								3				金融	
		ZB1624	证券投资学 Securities Investment	3	54								3				金融	
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54									3			金融	
		ZB1633	金融风险管理 Financial Risk Management	2	36											2	金融	
	专业必修课程小计				21	378	0	0	0	0	0	9	8	2	2	0		
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36						2						金融	
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36						2						金融	
		ZX2512	财务报表分析 Financial Statement Analysis	2	36						2						金融	
		ZX5241	C 语言程序设计 C Language Programming	2	18	18					2						信统	
		ZX4995	大数据导论（经管类） Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36						2						信统	
		ZX1678	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18						1					金融	
		ZX4932	数学建模 Mathematical Modeling	2	36								2				信统	
		ZX1637	金融市场与金融机构 Financial Markets and Financial Institutions	2	36								2				金融	
		ZX4981	Matlab 与金融计算 Matlab & Financial Computing	2	36								2				信统	
		ZX1950	税收筹划 Tax Planning	2	36								2				财管	
		ZX5592	人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence (Economics and Management)	2	36									2			信统	
		ZX1688	国际投资 International Investments	2	36									2			金融	
ZX1672		中央银行学 Central Banking	2	36									2			金融		
ZX4961		数据挖掘与机器学习 Data Mining and Machine Learning	3	54										3		信统		

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位				
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8					
专业教育课程	专业选修课程	ZX5588	金融科技与人工智能 Financial Technology & Artificial Intelligence	3	54									3				信通		
		ZX1622	国际结算 International Settlement	2	36										2				金融	
		ZX1628	金融法规与监管 Financial Law and Supervision	2	36										2				金融	
		ZX1654	投资银行学 Investment Banking	2	36										2				金融	
		ZX1644	金融营销 Financial Marketing	2	36										2				金融	
		ZX1659	项目评估与管理 Project Evaluation and Management	2	36										2				金融	
		ZX4964	金融大数据分析 Big Data Analysis in Finance	2	36										2				信统	
		ZX1671	证券投资基金 Investment Fund	2	36										2				金融	
		ZX1664	信用评级 Credit Rating	2	36										2				金融	
		ZX1631	金融工程概论 Introduction to Financial Engineering	3	54											2				金融
		ZX1717	金融计量应用 Application of Financial Econometrics	2	18	18										2				金融
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36											2				金融
		ZX1643	金融英语 Financial English	2	36											2				金融
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	54											2				信统
		ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36											2				金融
		ZX1606	保险精算概论 Introduction to Actuary	2	36											2				金融
		ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36											2				金融
		ZX5594	人工智能与数据分析基础(经管类) Artificial Intelligence and Data Analysis Fundamentals (Economics and Management)	2	36											2				信统
		ZX1684	证券投资分析 2(拓展) Portfolio Investment Analysis II (Extension)	1		18										1				金融
		ZX1680	金融业务实验 2(外汇交易) Financial Practice Experiments II (Foreign Exchange Transaction)	1		18										1				金融
ZX1716	金融理论前沿 Frontiers of Finance Theory (必选)	1	18												1			金融		
ZX4919	金融时间序列分析 Financial Time Series Analysis	2	36												2			金融		
ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18												1		金融		
<b>专业选修课程小计</b>				<b>22</b>	<b>324</b>	<b>72</b>														
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2			√	√										武装部		
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4			√										√	金融		
		SY9983	毕业论文(设计) Graduation Thesis (Project)	4			√									√	√	金融		
		SY9994	社会实践 Social Practice	2			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		教务处		
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2			√								√			金融		

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
实践实验课程	专业实验	SY2514	企业资源计划 I( 财务模块 )ERP I ( Financial Module )	1		36								√			金融	
		SY1611	证券投资分析 I( 基础 )Securities investment analysis I (Foundation)	1		18					√							金融
		SY1601	保险业务实验 I ( 基础 ) Insurance Practice Experiments I (Foundation)	1		18						√						金融
		SY1606	金融业务实验 I( 商业 银行 )Financial Business Experiments I (Commercial Bank)	1		18					√							金融
	跨专业实验	SY9704	企业资源计划 II ( ERP II )	1		36								√				实验中心
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240										√		实验中心
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演 ( 初级 ) Enterprise sandbox deduction	1		22		√										实验中心
<b>实践实验课程小计</b>				<b>26</b>	<b>0</b>	<b>388</b>												
<b>总计</b>				<b>160</b>	<b>2160</b>	<b>514</b>	<b>198</b>											

1. “√”表示该类课程（教学环节）没有周学时要求，学生按照学分要求在相应学期完成。
2. 实践类课程、基础实验课、跨专业实验课和创新创业实验课由学校统一规定，其余均由专业自行安排。
3. 《金融理论前沿》课程在第 7 学期开设，为学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
李正旺	金融学	副教授	执笔
许传华	金融学	教授	审核
叶翠红	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家

# 金融学专业（农银长江班）本科 人才培养方案

（Finance）

学科门类：经济学                      专业名称：金融学                      专业代码：020301K  
授予学位：经济学学士                  标准学制：4年                          修业年限：3~6年

## 一、培养目标

金融学专业（农银长江班）依托湖北省“荆楚卓越经管人才协同育人计划项目”，与中国农业银行湖北省分行合作办学建设的特色金融专业方向，培养适应社会主义市场经济需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，具备扎实的经济理论基础知识，熟悉管理学基本原理，系统掌握现代金融学基础理论、专业知识和基本技能，熟悉国家经济金融方针、政策和法规，了解金融学科的理论前沿和发展动态，具有较强的外语、数学、计算机等应用能力及持续性学习能力，适应中国农业银行企业文化和岗位要求，能够胜任金融机构、金融管理部门、企事业单位经济金融领域工作，具备较强创新精神的“有思想有能力有担当的实践、实用、实干”的应用型金融人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应获得以下几方面素养、知识和能力结构要求：

### 1. 素质结构要求：

- 1.1 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。
- 1.2 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品德、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。
- 1.3 具有健康的体魄和良好的心理素质。
- 1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。
- 1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2. 知识结构要求：

- 2.1 掌握经济学的基本理论和方法，了解金融学基本知识和基础理论。
- 2.2 掌握金融市场的运行原理，了解各种金融机构和金融工具的特点，学习金融市场、证券投资、公司财务和保险学理论，了解银行、证券公司、企业财务部门和保险行业业务，具有从事投资融资、保险等工作的基本能力。
- 2.3 掌握现代金融理财理论、具备扎实的理财专业知识、具有科学理财观念、能够综合运

用各种理财工具、熟练从事金融理财业务的能力，具备较强的创新意识和市场开拓能力。

2.4 掌握数量分析方法，熟悉计算机操作和初步的计算机语言编程能力。

### 3. 能力结构要求：

3.1 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调、终身学习、分析和解决实际问题的能力；

3.2 基本掌握一门外国语，具备计算机基础应用能力；

3.3 具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力，以及较强的动手能力、社会实践能力；

3.4 初步形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力；

3.5 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具有一定的科研能力。

## 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程有：政治经济学、△微观经济学、△宏观经济学、计量经济学、会计学、统计学、△金融学、证券投资学、△公司金融、△商业银行管理学、△国际金融学、金融风险管理。其中，带“△”号为专业学位课。

## 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文（设计）8周，毕业教育3周。

## 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须取得160学分，其中，通识必修课55学分，通识选修课10学分，专业基础课23学分，专业必修课22学分，专业选修课22学分（含：农行定向培养课程6学分），实践实验教学环节28学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

## 六、课程修读指引

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2-7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在2~7学期开设。学生修读专业选修课应修满并取得不低于22学分（含：农行定向培养课程6学分）。《金融理论前沿》于第7学期开设，学生必须修读。

4. 农行定向培养课程为中国农业银行湖北省分行根据该行对人才能力素质的要求所开设的课程，将由以农行各部门负责人为主的专家团队承担相应教学任务。该类课程清单、学分要求及授课学期见“十四、中国农业银行湖北省分行定向培养课程清单”。

5. 大学英语在 1~2 学期开设必修课，学生应修满 8 学分；3~7 学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

6. 大学体育采取选课形式实施俱乐部教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定的 4 学分。

7. 学生应完成本专业规定的实践及实验课程并至少取得 28 学分，其中，学生在校学习期间，必须参加社会实践活动，并至少取得 2 个社会实践学分方可毕业。

8. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

### 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期	第 7 学期	第 8 学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

### 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	

符号说明：

- ★军训及入学教育      —课程教学      +复习考试      ○经营管理综合仿真实习  
 ◎毕业实习      ●毕业论文      ▲毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	46	9	28.8%	5.5%
二、通识选修课程	10	0	6.3%	0%
三、专业基础课程	22	1	13.7%	0.7%
四、专业必修课程	22	0	13.7%	0%
五、专业选修课程	20	2	12.5%	1.4%
六、实践实验课程	0	28		17.4%
小计	120	40	75.0%	25.0%
合计	160		100%	

## 十、课程与培养要求的对应矩阵

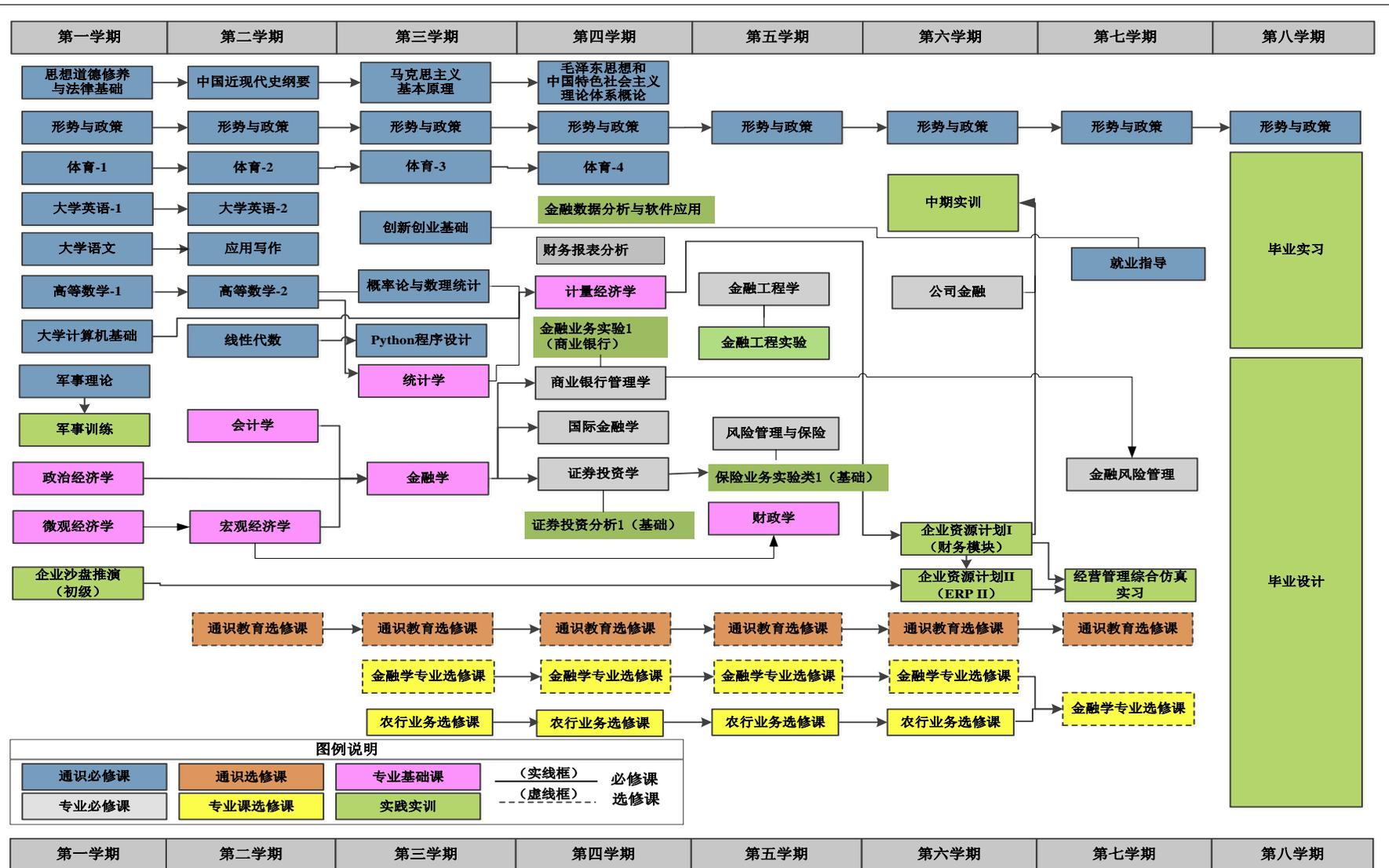
课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有合格的社会建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手实践能力	3.4 创新意识、创新精神和创新能力
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H					M			
	高等数学、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H				
	大学英语										M	H		
	大学语文、应用写作				M						H			
	大学计算机基础、Python程序设计									H		H		
	大学体育			H										
	创新创业基础												L	H
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业													
专业基础课	政治经济学						H							
	微观经济学						H	H						
	宏观经济学						H	H						
	计量经济学						M			H		H		
	会计学							M	M					
	财政学						M	M						
	金融学						H	H	M					
	统计学									H				H
专业必修课	国际金融学						H	H						
	证券投资学						M	H	M					
	商业银行管理学						H	H						
	财务报表分析							H	M					
	金融工程学						M	H						
	公司金融						H	H	M					
	金融风险管理						M	H						
	风险管理与保险						M	H	M					



课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力
专业选修课	Matlab 与金融计算								H		H			
	数据挖掘与机器学习								H		H			
	金融科技与人工智能								H		H		M	
	大数据导论（经管类）						M				H		H	
	大数据与商务智能（经管类）						M				H		H	
	人工智能导论（经管类）						M				H		H	
	人工智能与数据分析基础（经管类）						M				H		H	
	农业银行业务课程							H					H	
实践实验课	军事理论与军事训练	M	M	H							L			
	中期实训							H				H	L	L
	毕业实习							H	H					
	毕业论文(设计)							H	H				M	M
	思政实践	H	H	M										
	创新创业实践										M			H
	企业资源计划 I（财务模块）ERPI								M		M			
	金融数据分析与软件应用									H		H		
	证券投资分析 1（基础）									H			M	
	金融工程实验									H			M	
	金融业务实验 1（商业银行）									H			M	
	企业资源计划 II（ERP II）												H	M
	经营管理综合仿真实习												H	M
企业沙盘推演（初级）												H	M	

注：课程与培养要求的对应关系用 H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第4版)精编版	黄达 张杰编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	中央银行学	王广谦主编	高等教育出版社	2017	中文
3	金融市场学(第五版)	张亦春等主编	高等教育出版社	2017	中文
4	国际金融	杨胜刚、姚小义主编	高等教育出版社	2016	中文
5	投资学(第11版)	(美)博迪著; 汪昌云等译	中国人大出版社	2016	中文
6	公司理财(英文版 原书第11版)	(美)斯蒂芬·罗斯等著 吴世农等译	机械工业出版社	2018	中文
7	期权、期货及其他衍生产品(原书第9版)	(加)约翰·赫尔著 王勇等译	机械工业出版社	2014	中文
8	金融市场与金融机构(第7版)	(美)米什金等著; 丁宁等译	机械工业出版社	2013	中文
9	金融经济学	弗兰克J. 法博齐等著	机械工业出版社	2015	英文
10	International Economics:14 Edition	(美)普格尔著	中国人民大学出版社	2009	英文
11	Finance	(美)兹维·博迪, 罗伯特·C·莫顿著 Zvi Bodie & Robert C. Merton	中国人民大学出版社	2013	英文
12	The Theory of Corporate Finance	(法)让·梯若尔著	中国人民大学出版社	2008	英文
13	The Economics of Money, Banking and Financial Markets	(美)米什金著	北京大学出版社	2011	英文
14	Introductory econometric :a modern approach (4th Edition)	(美)伍德里奇著 Jeffrey M. Wooldridge	清华大学出版社	2017	英文
15	International Economics: Theory and Policy	(美)克鲁格曼等著	中国人民大学出版社	2016	英文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2										马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2									马院	
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54						3								马院
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 General Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72			18					4						马院
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育 (1-4) Physical Education I-IV	4			144	2	2	2	2								体育
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1		18		1											信通
		TB5505	Python 程序设计 Python Language Programming	3	36	18					3								信通
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语 (1-2) College English I - II	8	144				4	4									外语
		TB4924 TB4925	高等数学 (1-2) Higher Mathematics I - II	9	162				4	5									信统
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54						3								信统
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and Mathematics Statistics	4	72							4							信统
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54				3										新闻
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1									新闻
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18												1		学工处
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36							2							工商
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	马院
		<b>通识必修课程小计</b>				<b>55</b>	<b>828</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>		
		通识选修课程	人文与社会类			≥10				至少选修3个类别,其中《大学生心理健康教育》课程(2学分)为学生完成学业必须修读课程;学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。									
	艺术与欣赏类																		
	自然与科技类																		
表达与沟通类																			
创新与创业类																			
<b>通识选修课程小计</b>				<b>10</b>	<b>180</b>														
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	3	54			3										经贸	
		ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	3	54				3									经贸	
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	36	18						3						经贸	
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54					3								会计	

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位	
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8		
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54							3					财管
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54					3							信统
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54					3							金融
		专业基础课程小计			23	396	18	0	5	6	6	3	3	0	0	0	
	专业必修课程	ZB1610	△国际金融学 International Finance	3	54							3					金融
		ZB1624	证券投资学 Securities Investment	3	54							3					金融
		ZB1617	△商业银行管理学 Commercial Bank Management	3	54							3					金融
		ZB2521	财务报表分析 Financial Statements Analysis	2	36							2					会计
		ZB1607	风险管理与保险 Risk Management And Insurance	3	54								3				金融
		ZB1612	金融工程学 Financial Engineering	3	54								3				金融
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54									3			金融
		ZB1633	金融风险管理 Financial Risk Management	2	36										2		金融
	专业必修课程小计			22	396	0	0	0	0	0	11	6	3	2	0		
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36							2					工商
		ZX2526	金融会计 Financial Accounting	2	36							2					会计
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36							2					金融
		ZX4995	大数据导论（经管类） Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36							2					信统
		ZX1637	金融市场与金融机构 Financial Markets And Financial Institutions	2	36								2				金融
		ZX1308	国际贸易 International Trade	2	36								2				经贸
		ZX1950	税收筹划 Tax Planning	2	36								2				财管
		ZX4932	数学建模 Mathematical Modeling	2	36								2				信统
		ZX4981	Matlab 与金融计算 Matlab & Financial Computing	2	36									2			信统
		ZX5241	C 语言程序设计 C Language Programming	2	18	18							2				信统
ZX5592		人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence (Economics and Management)	2	36									2			信通	
ZX1664		信用评级 Credit Rating	2	36									2			金融	
ZX1688		国际投资 International Investment	2	36									2			金融	
ZX1644		金融营销 Financial Marketing	2	36									2			金融	
ZX1622		国际结算 International Settlement	2	36									2			金融	
ZX1672	中央银行学 Central Banking	2	36									2			金融		
ZX1627	互联网金融 Internet Finance	2	36									2			金融		

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
专业教育课程	专业选修课程	ZX1671	证券投资基金 Investment Fund	2	36								2				金融	
		ZX1641	金融衍生工具 Derivatives	2	36									2				金融
		ZX4961	数据挖掘与机器学习 Data Mining and Machine Learning	3	36	18								3				信统
		ZX5588	金融科技与人工智能 Financial Technology & Artificial Intelligence	3	54									3				信通
		ZX4997	大数据与商务智能（经管类）Big Data and Business Intelligence (Economics and Management)	2	36									2				信统
		ZX1682	金融业务实验 4(国际结算) Financial Practice Experiments IV (International Settlement)	1		18								1				金融
		ZX1717	金融计量应用 Application of Financial Econometrics	2	18	18									2			金融
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	36	18									3			信统
		ZX1628	金融法规与监管 Financial Law and Supervision	2	36										2			金融
		ZX1643	金融英语 Financial English	2	36										2			金融
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36										2			金融
		ZX1635	金融经济学导论 Introduction to Financial Economics	2	36										2			金融
		ZX1654	投资银行学 Investment Bank	2	36										2			金融
		ZX1638	金融文献导读与检索 Financial Literature Introduction	2	36										2			金融
		ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36										2			金融
		ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36										2			金融
		ZX1680	金融业务实验 2(外汇交易) Financial Practice Experiments II (Foreign Exchange Transaction)	1		18									1			金融
		ZX1684	证券投资分析 2（拓展） Portfolio Investment Analysis II (Extension)	1		18									1			金融
		ZX1657	现代西方货币金融学说 Theory of Modern Finance	2	36											2		金融
		ZX1614	房地产金融 Real Estate Financing	2	36											2		金融
		ZX1716	金融理论前沿 Frontiers of Finance（必选）	1	18											1		金融
		ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18										1		金融
<b>专业选修课程小计（含：农行定向培养课程 6 学分）</b>				<b>22</b>	<b>360</b>	<b>36</b>												
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2			√	√									武装部	
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4			√									√	金融	

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8	
实践实验课程	实践类	SY9983	毕业论文(设计)Graduation Thesis (Project)	4			√							√	√	金融
		SY9994	社会实践 Social Practice	2			√	√	√	√	√	√	√			教务处
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2			√					√				金融
	专业实验	SY2514	企业资源计划 I(财务模块) ERPI (Financial Module)	1		36							√			金融
		SY1605	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18					√					金融
		SY1611	证券投资分析 I (基础) Securities investment analysis I (Foundation)	1		18					√					金融
		SY1606	金融业务实验 I(商业银行) Financial Business Experiments I (Commercial Bank)	1		18					√					金融
		SY1603	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18						√				金融
		SY1601	保险业务实验 I(基础) Insurance Practice Experiments I(Foundation)	1		18						√				金融
	跨专业实验	SY9704	企业资源计划 II (ERP II)	1		36							√			实验中心
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240								√		实验中心
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演 (初级) Enterprise sandbox deduction	1		22		√								实验中心
	<b>实践实验课程小计</b>				<b>28</b>	<b>0</b>	<b>424</b>									
<b>总计</b>				<b>160</b>	<b>2160</b>	<b>514</b>	<b>198</b>									

1. “√”表示该类课程（教学环节）没有周学时要求，学生按照学分要求在相应学期完成。
2. 《金融理论前沿》课程在第7学期开设，为学生完成学业必须修读的课程。
3. 《农业银行业务课程选修课》在3-7学期开设，为农银班学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、中国农业银行湖北省分行定向培养课程清单

课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时	开课学期
专业选修课程	ZX1708	农业银行业务课程 I	2	36	3
	ZX1709	农业银行业务课程 II	2	36	4
	ZX1710	农业银行业务课程 III	2	36	5
	ZX1711	农业银行业务课程 IV	2	36	6
	ZX1712	农业银行业务课程 V	2	36	7
		农行定向培养课程选读要求		6	108

## 十五、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
罗鹏	金融学	讲师	执笔
许传华	金融学	教授	审核
李正旺	金融学	副教授	审核
叶翠红	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家

# 金融工程专业本科人才培养方案

( Financial Engineering )

学科门类：经济学                      专业名称：金融工程                      专业代码：020302  
授予学位：经济学学士                      标准学制：4 年                      修业年限：3~6 年

## 一、培养目标

金融工程专业培养适应社会主义市场经济需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，具备扎实的经济、金融和应用数学理论基础，系统掌握各类金融投资专门知识及业务技能，具有较强的外语、计算机等应用能力及持续性学习能力，能够合理运用金融工具和交易手段，能创造性和个性化地提出金融问题的解决方案，能够在金融机构和企事业单位胜任投资理财、金融产品开发、金融产品定价、金融风险管理等相关工作，具备较强创新精神的“有思想有能力有担当的实践、实用、实干”的复合型专门人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应获得以下几方面素养、知识和能力结构要求：

### 1. 素质结构要求：

- 1.1 具有良好的思想品德、社会公德和职业道德。
- 1.2 热爱社会主义祖国，拥护中国共产党领导；理解与掌握马克思主义、中国特色社会主义和科学发展观的基本原理与核心思想。
- 1.3 具有科学正确的世界观、人生观和价值观；具有敬业爱岗、吃苦耐劳、团结合作的品质和良好的思想品德与职业道德。

### 2. 知识结构要求：

- 2.1 掌握一定的人文社会科学和自然科学基本知识，了解与金融投资相关的国家经济金融方针、政策、法规。
- 2.2 系统掌握现代经济学、金融学、投资学、应用数学的基本理论、基础知识；熟悉经济预测、概率统计、实证分析的基本方法，具备较强的现代金融数据分析能力。
- 2.3 追踪本学科的理论前沿和发展动态，具备较强的创新意识与创业能力；具备较强的工作适应能力和持续发展能力。

### 3. 能力结构要求：

- 3.1 具备良好的外语听、说、读、写、译的能力，能阅读本专业英文书刊，具备使用外语处理金融投资基本业务的能力；掌握必备的统计分析工具和计算机网络应用技术等，并将其运用于实际业务操作的能力；具有较强的经济应用写作能力、口头表达能力和沟通交流能力。
- 3.2 掌握一定的体育和军事基本知识，掌握科学锻炼身体的基本技能，养成良好的体育锻

炼和卫生习惯，受到必要的军事训练，达到国家规定的大学生体育和军事训练合格标准，具有健全的心理和健康的体魄，能够履行建设祖国和保卫祖国的神圣义务。

3.3 具有正确的审美观念、高雅的审美品位和良好的美学素养，具有一定的感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力。

### 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程有：政治经济学、△宏观经济学、△微观经济学、计量经济学、△金融学、证券投资学、△公司金融、△金融经济学、金融计量学、金融衍生工具、△金融工程学、金融风险管理。其中，带“△”号为专业学位课。

### 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文（设计）8周，毕业教育3周。

### 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须取得158学分，其中，通识必修课56学分，通识选修课10学分，专业基础课23学分，专业必修课23学分，专业选修课21学分，实践实验教学环节25学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

### 六、专业与课程修读指引

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2~7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在2~7学期开设。学生修读专业选修课应取得不低于22学分。《金融工程理论前沿》于第7学期开设，学生必须修读。

4. 学生应完成本专业规定的实践实验课并取得25学分，其中，学生在校学习期间，必须参加社会实践活动，并至少取得2个社会实践学分方可毕业。

5. 大学英语在1~2学期开设必修课，学生应修满8学分；3~7学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

6. 大学体育采取选课形式实施俱乐部式教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定学分。

7. 实行辅修专业/学士学位制度。辅修专业与辅修学士学位相结合，鼓励学生跨学科、跨

专业学习。辅修本专业并取得本专业辅修证书，需在表十四所列课程中修读并至少获得 28 学分。辅修学士学位并获得辅修学士学位证书，需要表十四所列课程中修读并至少获得 48 学分，学位课平均成绩不低于 70 分，通过本专业毕业论文答辩，获得毕业论文 4 学分。

8. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

## 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期	第 7 学期	第 8 学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

## 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	

符号说明：

★军训及入学教育      —课程教学（含考试）      + 复习考试      ○经营管理综合仿真实习  
◎毕业实习      ●毕业论文（设计）      ▲毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	47	9	29.1%	5.7%
二、通识选修课程	10	0	6.4%	
三、专业基础课程	22	1	13.9%	0.6%
四、专业必修课程	22	1	13.9%	0.6%
五、专业选修课程	17	4	10.8%	2.5%
六、实践实验课程	0	25		15.8%
小计	120	38	76.0%	24.0%
合计	158		100%	

## 十、课程与培养要求的对应矩阵

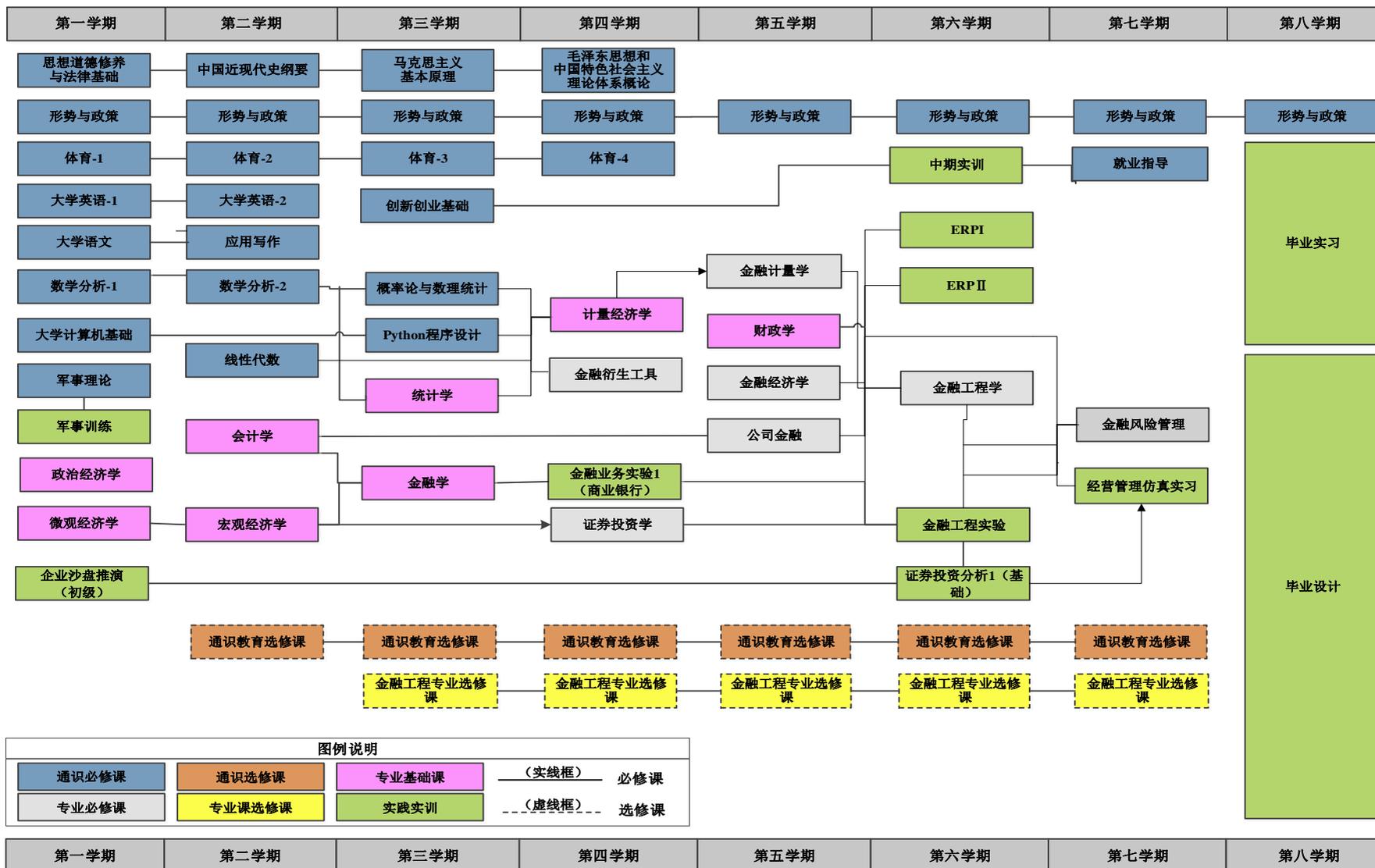
课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，成为合格的建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学的本论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法和	3.1 语言文字表达、实际沟通、组织协调	3.2 外国和算基础应用能力	3.3 动手力、社会实践能力	3.4 创新创业精神和创新能力
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H							M	
	数学分析、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H				
	大学英语										M	H		
	大学语文、应用写作				M						H			L
	大学计算机基础、Python 程序设计									H		H		
	大学体育			H										
	创新创业基础												L	H
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业													
专业基础课	政治经济学						H							
	微观经济学						H	H						
	宏观经济学						H	H						
	计量经济学						M			H		H		
	会计学							M	M					
	财政学						M	M						
	金融学						H	H	M					
专业必修课	统计学									H				H
	金融衍生工具							H	M					
	证券投资学						M	H	M					
	金融计量学									H		H		M
	财务报表分析							H	M					
	金融经济学						H	H						
	金融工程学						H	H						
专业选修课	公司金融						H	H	M					
	金融风险管理						M	H						
	管理经济学						M		M		M			
	常微分方程						H	H						
	利息理论						M	H	M					
	数学建模						H			H				
	随机过程										H	H		
金融大数据分析						M	H							
量化投资							H	H						
Matlab 与金融计算									H		H			

课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政 治坚 定	1.2 科 学的 世 观、 生 观	1.3 健 康的 体 和 好 心 理 素 质	1.4 具 有 受 赏 、 价 值 评 和 造 的 力	1.5 热 爱 劳 动 ， 尊 重 劳 动 者 ， 成 为 合 格 的 社 会 主 义 建 设 者 和 接 班 人 的 坚 定 志 向	2.1 经 济 学 基 本 理 论 和 方 法	2.2 金 融 市 场 运 行 原 理	2.3 现 代 融 财 论	2.4 数 量 分 析 方 法	3.1 语 言 文 字 表 达 、 实 际 沟 通 、 组 织 协 调	3.2 外 国 和 计 算 机 基 础 应 用 能 力	3.3 动 能 社 会 实 践 手 力 、 实 践 能 力	3.4 创 新 意 识 、 创 业 精 神 和 创 新 能 力
专业选修课	C 语言程序设计								H		H			
	投资经济学原理						M	M						
	国际金融												M	H
	金融市场与金融机构						M	H	M					
	商业银行管理						M	H						
	金融文献导读与检索												M	H
	外汇交易						M	H						
	风险投资						M	M						
	证券投资基金							H	M					
	投资银行学						M	H						
	保险学						M	M						
	保险精算概论								H	H			H	
	公司并购						M	M						
	行为金融学						M	H	M					
	金融计量应用									H		H		M
	数理金融学							M	M	H				
	固定收益证券						M	H	H					
	金融工程理论前沿												M	H
	金融数据分析与软件应用									H		H		
	金融业务实验 1( 商业 银行)									H				
	金融业务实验 2( 外 汇交易)								H	M				
	保险业务实验 1( 基 础)								H	M				
	保险业务实验 2( 保 险精算)								H	M				
	大数据导论( 经管类)								M			H		H
大数据与商务智能 ( 经管类)								M			H		H	
人工智能导论( 经管 类)								M			H		H	
人工智能与数据分析 基础( 经管类)								M			H		H	
金融岗位技能								M	M			H		
实践实验课	军事理论与军事训练	M	M	H							L			
	中期实训							H				H	L	L
	毕业实习							H	H					
	毕业论文(设计)							H	H			M		M
	思政实践	H	H	M										
	创新创业实践										M		H	
企业资源计划 I( 财 务模块)								M	M			H	M	

课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价美的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，成为合格的建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手能力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、资料调研的基本方法
实践实验课	证券投资分析1(基础)							M	M				H	M	
	金融工程实验 Experiments I (Foundation)							M	M				H	M	
	企业资源计划II (ERP II)												H	M	
	经营管理综合仿真实习												H	M	
	企业沙盘推演(初级)												H	M	

注：课程与培养要求的对应关系用H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第四版)	黄达 编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	投资学(第五版)	(美)威廉 F 夏普 著 赵锡军 等译	中国人民大学出版社	2018	中文
3	证券投资学(第四版)	吴晓求 主编	中国人民大学出版社	2014	中文
4	投资学(原书第十版)	(美)滋维 博迪 等著 汪昌云 等译	机械工业出版社	2017	中文
5	证券分析(第六版)	(美)格雷厄姆 等著 巴曙松, 陈剑 等译	中国人民大学出版社	2013	中文
6	金融市场与金融机构 (第8版)	(美)米什金 等著 杜惠芬译	中国人民大学出版社	2017	中文
7	资本市场机构与工具(第四版)	(美)法博齐 莫迪利亚尼著, 汪涛 郭宁 译	中国人民大学出版社	2015	中文
8	现代投资组合理论与投资分析 (原书第9版)	埃德温 J. 埃尔顿 等著 王勇, 隋鹏达 译	机械工业出版社	2017	中文
9	公司理财(原书第11版)	斯蒂芬 A. 罗斯 等著 吴世农 沈艺峰 等译	机械工业出版社	2017	中文
10	金融衍生工具数学导论(原书第3版)	(美)艾利 赫萨著 冉启康 译	机械工业出版社	2016	中文
11	金融统计与数理金融: 方法、模型及应用	(德)安斯加尔 斯特兰著 冉启康等译	机械工业出版社	2017	中文
12	金融时间序列分析(第三版)	(美)Ruey S. Tsay 著 王远林 王辉 等译	人民邮电出版社	2012	中文
13	金融计量: 金融市场统计分析 (原书第4版)	(德)于尔根 弗兰克 等著 陈诗一 汪莉译	机械工业出版社	2016	中文
14	期权、期货及其他衍生产品(原书第9版)	(加)赫尔 著 王勇 等译	机械工业出版社	2014	中文
15	结构式金融产品设计与应用	陈松男 著	机械工业出版社	2014	中文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2										马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2										马院
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54					3									马院
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 General Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72			18				4							马院
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54				3										新闻
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1									新闻
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语 (1-2) College English I - II	8	144				4	4									外语
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育 (1-4) Physical Education I -IV	4			144	2	2	2	2								体育
		TB4904 TB4905	数学分析 (1-2) Higher Mathematics I - II	10	162				5	5									信统
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54					3									信统
		TB4923	概率论与数理统计 Probability Theory and Mathematical Statistics	4	72						4								信统
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1	0	18			1										信通
		TB5505	Python 程序设计 Python Language Programming	3	36	18					3								信通
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18											1			学工处
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36						2								工商
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	√		马院
		<b>通识必修课程小计</b>				<b>56</b>	<b>828</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>		
		通识选修课程	人文与社会类	≥10					至少选修3个类别，其中《大学生心理健康教育》课程(2学分)为学生完成学业必须修读课程；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。										
艺术与欣赏类																			
自然与科技类																			
表达与沟通类																			
创新与创业类																			
<b>通识选修课程小计</b>				<b>10</b>	<b>180</b>														

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位	
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8		
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2									经贸
		ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	3	54			3									经贸
		ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	3	54				3								经贸
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	36	18					3						经贸
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54					3							金融
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54				3								会计
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54					3							信统
		ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54							3					财管
		专业基础课程小计		23	396	18	0	5	6	6	3	3	0	0	0		
	专业必修课程	ZB1655	金融衍生工具 Financial Derivatives	3	54						3						金融
		ZB1624	证券投资学 Securities Investment	3	54						3						金融
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54							3					金融
		ZB1649	金融计量学 Financial Econometrics	3	36	18						3					金融
		ZB1613	△金融经济学 Financial Economics	3	54							3					金融
		ZB2521	财务报表分析 Financial Statements Analysis	2	36						2						会计
		ZB1612	△金融工程学 Financial Engineering	3	54								3				金融
		ZB1647	金融风险管理 Financial Risk Management	3	54										3		金融
		专业必修课程小计		23	396	18					8	9	3	3			
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36						2						工商
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36						2						金融
		ZX4995	大数据导论 (经管类) Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36						2						信统
		ZX1678	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18					1						金融
		ZX4912	常微分方程 Ordinary Differential Equation	2	36							2					信统
		ZX4932	数学建模 Mathematical Modeling	2	18	18						2					信统
		ZX5241	C 语言程序设计 C Language Programming	2	18	18						2					信统
		ZX4981	Matlab 与金融计算 Matlab & Financial Computing	2	18	18						2					信统
		ZX1689	投资经济学原理 Principles of Investment Economics	2	36							2					金融
ZX1637		金融市场与金融机构 Financial Markets and Financial Institutions	2	36							2					金融	
ZX1608		保险学 Insurance	2	36							2					金融	

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位				
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8					
专业教育课程	专业选修课程	ZX5592	人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence (Economics and Management)	2	36						2							信通		
		ZX4964	金融大数据分析 Big Data Analysis in Finance	2	18	18						2							信统	
		ZX4933	随机过程 Random Process	2	36							2							信统	
		ZX1623	国际金融 International Finance	2	36							2							金融	
		ZX1650	商业银行管理 Commercial Bank Management	2	36							2							金融	
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36							2							金融	
		ZX1617	风险投资 Venture Investment	2	36							2							金融	
		ZX1671	证券投资基金 Investment Fund	2	36							2							金融	
		ZX1654	投资银行学 Investment Banking	2	36							2							金融	
		ZX1679	金融业务实验 1（商业银行） Financial Practice Experiments I (Commercial Bank)	1		18							1							金融
		ZX1673	保险业务实验 1（基础） Insurance Practice Experiments I (Foundation)	1		18							1							金融
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	36	18								3						金融
		ZX1619	公司并购 Company Mergers and Acquisitions	2	36									2						金融
		ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36									2						金融
		ZX1652	数理金融学 Financial Mathematics	2	36									2						金融
		ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36									2						金融
		ZX1606	保险精算概论 Introduction to Actuary	2	36									2						金融
		ZX1638	金融文献导读与检索 Financial Literature Introduction	2	36									2						金融
		ZX1717	金融计量应用 Application of Financial Econometrics	2	18	18								2						金融
		ZX5594	人工智能与数据分析基础（经管类） Artificial Intelligence and Data Analysis Fundamentals (Economics and Management)	2	36									2						信通
		ZX1680	金融业务实验 2（外汇交易） Financial Practice Experiments II (Foreign Exchange Transaction)	1		18									1					金融
		ZX1674	保险业务实验 2（保险精算） Insurance Practice Experiments IV (Actuary)	1		18									1					金融
		ZX1715	金融工程理论前沿 Frontier of Financial Engineering（必选）	1	18											1				金融
		ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1			18										1			金融
专业选修课程小计				21	342	36														

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位	
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8		
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2			√	√									武装部
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4			√									√	金融
		SY9983	毕业论文(设计) Graduation Thesis (Project)	4			√							√	√		金融
		SY9994	社会实践 Social Practice	2			√	√	√	√	√	√	√	√			教务处
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2			√						√				金融
	专业实验	SY2514	企业资源计划 I (财务模块) ERP I (Financial Module)	1		36							√				实验中心
		SY1611	证券投资分析 I (基础) Portfolio Investment Analysis I (Foundation)	1		18								1			金融
		SY1603	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18								1			金融
	跨专业实验	SY9704	企业资源计划 II (ERP II)	1		36								√			实验中心
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240									√		实验中心
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演 (初级) Enterprise sandbox deduction	1		22			√								实验中心
	<b>实践实验课程小计</b>				<b>25</b>	<b>0</b>	<b>370</b>										
<b>总计</b>				<b>158</b>	<b>2160</b>	<b>478</b>	<b>198</b>										

1. “√”表示该类课程（教学环节）没有周学时要求，学生按照学分要求在相应学期完成。
2. 《金融工程理论前沿》课程在第7学期开设，为学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、金融工程专业辅修专业/学士学位教学计划表

序号	课程代码	课程名称	学时	学分	开设学期
1	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	36	2	4
2	ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	54	3	4
3	ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	54	3	4
4	ZJ1002	计量经济学 Econometrics	54	3	4
5	ZJ2506	会计学 Accounting	54	3	5
6	ZJ1901	财政学 Public Finance	54	3	5
7	ZJ4904	统计学 Statistics	54	3	5
8	ZJ1606	△金融学 Finance	54	3	5
9	ZB1624	证券投资学 Securities Investment	54	3	6
10	ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	54	3	6
11	ZB1613	△金融经济学 Financial Economics	54	3	6
12	ZB1655	金融衍生工具 Financial Derivatives	54	3	6
13	ZB1612	△金融工程学 Financial Engineering	54	3	7
14	ZB1649	金融计量学 Financial Econometrics	54	3	7
15	ZB1647	金融风险管理 Financial Risk Management	54	3	7
毕业论文			4 学分		
总计			辅修专业必须修读 28 学分 辅修学士学位必须修满 48 学分		

注：带“△”号的为学位课程，总学分为 18 学分，为辅修专业和辅修学士学位都必须修读的课程。授予学位时，学生所有学位课程平均成绩不得低于 70 分。

## 十五、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
苏帆	金融工程	副教授	执笔
许传华	金融学	教授	审核
李正旺	金融学	副教授	审核
陈义国	金融学、投资学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家

# 保险学专业本科人才培养方案

( Insurance )

学科门类：经济学                      专业名称：保险学                      专业代码：020303  
授予学位：经济学学士                标准学制：4 年                      修业年限：3~6 年

## 一、培养目标

保险学专业培养适应社会主义市场经济需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，具备扎实的经济学理论基础，熟悉管理学基本原理，通晓现代风险管理知识，系统掌握现代金融学和保险学基础理论、专业知识和基本技能，具有较强的外语、数学、计算机等应用能力及持续性学习能力，能够胜任保险、金融以及风险管理相关领域工作，具备较强创新精神的“有思想有能力有担当的实践、实用、实干”的复合型专门人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应获得以下几方面素养、知识和能力结构要求：

### 1. 素质结构要求：

1. 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。
2. 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品德、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。
3. 具有健康的体魄和良好的心理素质；具备良好的社会适应能力和团队合作精神。
4. 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。
5. 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2. 知识结构要求：

1. 明确经济学的基本理论和方法，通晓现代风险管理知识，系统掌握现代金融学和保险学基础理论、专业知识和基本技能。
2. 掌握保险市场的运行原理，了解国家经济金融保险方针政策、法律法规和相关国际规则与惯例；熟悉保险实务的基本流程、基本技能以及其他金融领域的基本业务；了解各种金融机构和金融工具的特点，了解保险公司、银行、证券公司和企业财务部门的业务，具有从事保险、金融以及风险管理相关领域工作的基本能力。
3. 系统掌握经济学、金融学、保险学和现代风险管理的基础理论和专业知识；追踪本学科的理论前沿和发展动态，掌握先进的现代金融、保险以及风险管理分析技术，具有较强的创新意识与创业能力。

4. 掌握数量分析方法，熟悉计算机操作和初步的计算机语言编程能力。

### 3. 能力结构要求：

1. 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调、终身学习、分析和解决社会实际问题的能力。
2. 基本掌握一门外国语，具备计算机基础应用能力。
3. 具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力，以及较强的动手能力、社会实践能力。
4. 基本形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力。
5. 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具有一定的科研能力。

### 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程包括：政治经济学、△微观经济学、△宏观经济学、计量经济学、会计学、风险管理、△金融学、△保险学、△财产与责任保险、△人寿与健康保险、保险法规与监管、保险精算。其中，带△的为学位课程。

### 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文（设计）8周，毕业教育3周。

### 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须取得160学分，其中通识必修课55学分，通识选修课10学分，专业基础课23学分，专业必修课23学分，专业选修课22学分，实践与实验课程27学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

### 六、专业与课程修读指引

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2~7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在2~7学期开设。学生修读专业选修课应取得不低于22学分。《保险理论前沿》于第7学期开设，学生必须修读。

4. 大学英语在1~2学期开设必修课，学生应修满8学分；3~7学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

5. 大学体育采取选课形式实施俱乐部式教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修

读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定学分。

6. 学生应完成本专业规定的实践实验课并取得 27 学分，其中，学生在校学习期间，必须参加社会实践活动，并至少取得 2 个社会实践学分方可毕业。

7. 实行辅修专业/学士学位制度。辅修专业与辅修学士学位相结合，鼓励学生跨学科、跨专业学习。辅修本专业并取得本专业辅修证书，需在表十四所列课程中修读并至少获得 28 学分。辅修学士学位并获得辅修学士学位证书，需要表十四所列课程中修读并至少获得 46 学分，学位课平均成绩不低于 70 分，通过本专业毕业论文答辩，获得毕业论文 4 学分。

8. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

### 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期	第 7 学期	第 8 学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

### 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲

符号说明：

- ★军训及入学教育      —课程教学      +复习考试      ○经营管理综合仿真实习  
 ◎毕业实习      ●毕业论文      ▲毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	46	9	28.8%	5.7%
二、通识选修课程	10	0	6.3%	0%
三、专业基础课程	22	1	13.7%	0.6%
四、专业必修课程	23	0	14.4%	0%
五、专业选修课程	19	3	11.8%	1.8%
六、实践实验课程	0	27	0%	16.9%
小计	120	40	75%	25%
合计	160		100%	

## 十、课程与培养要求的对应矩阵

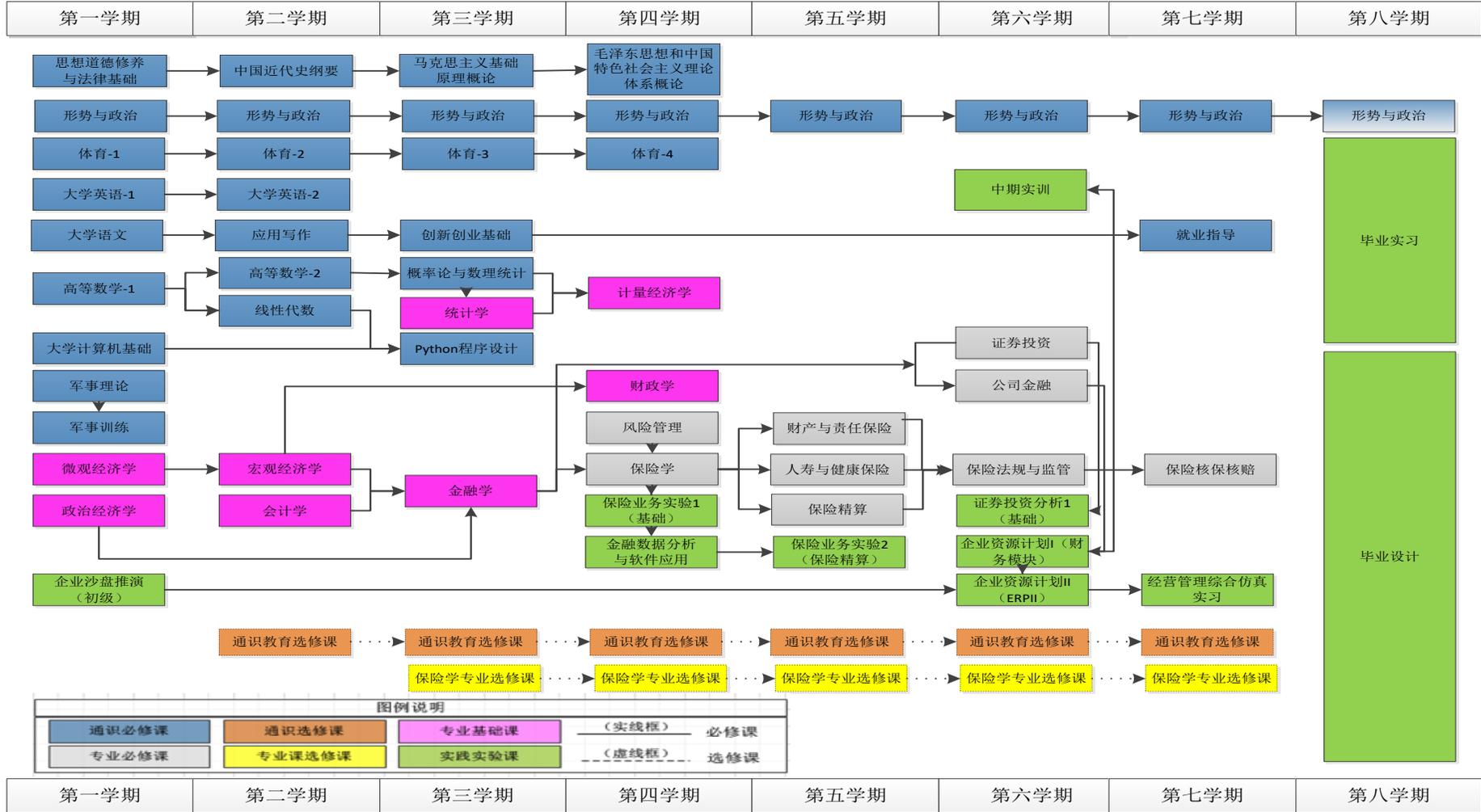
课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学的本论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外国和计算机基础应用能力	3.3 动手力、社会实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H					M			
	高等数学、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H				
	大学英语									M	H			
	大学语文、应用写作				M					H				L
	大学计算机基础、Python 程序设计										H			
	大学体育													
	创新创业基础											L	H	
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业				M					H				
专业基础课	政治经济学		M				H							
	微观经济学						H	H						
	宏观经济学						H	H						
	计量经济学						M			H	H			
	财政学						M	M						
	会计学							M	M					
	统计学									H				H
专业必修课	金融学		M				H	H	M					
	风险管理		M					M	H					
	保险学						H	H	H					
	人寿与健康保险						M	H	H					
	财产与责任保险						M	H	H					
	保险精算						M	H		H				
	保险核保核赔							M	H			H		
	保险法规与监管						M	H	H					
专业选修课	证券投资						M	H	M					
	公司金融理论与实务						H	H	M					
	管理经济学						M	M						
	财务报表分析							H	M					
专业选修课	金融会计							H	M					
	民法学		M					M						



课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，成为合格的建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手实践能力	3.4 创新意识、创新精神和创新能力	3.5 文献资料调查、调研的基本方法
实践实验课	创新创业实践										M			H	
	保险业务实验 1(基础)							H	M				H	M	
	金融数据分析与软件应用						M	H	M				H	M	
	保险业务实验 2(保险精算)						M	H	M				H	M	
	证券投资分析 1(基础)							H	M				H	M	
	企业资源计划 I(财务模块) ERP1								M				H	M	
	企业资源计划 II(ERP II)								M				H	M	
	经营管理综合仿真实习												H	M	
	企业沙盘推演(初级)												H	M	

注：课程与培养要求的对应关系用 H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	货币金融学(第十一版)	(美)米什金 著 郑艳文 等译	中国人民大学出版社	2016	中文
2	投资学(第十版)	(美)博迪 等著 汪昌云 等译	机械工业出版社	2017	中文
3	风险管理和保险(第2版)	(美)哈林顿 等著 陈秉正 等译	清华大学出版社	2005	中文
4	人寿与健康保险(第十三版)	(美)布莱克 等著 孙祁祥 等译	经济科学出版社	2003	中文
5	财产和责任保险(第四版)	(美)许布纳 等著 陈欣 等译	中国人民大学出版社	2002	中文
6	人寿保险经济学	(美)侯百纳 著 孟朝霞 等译	中国金融出版社	1997	中文
7	保险经济学前沿问题研究	(加)迪翁 主编 朱铭来 等译	中国金融出版社	2007	中文
8	金融学(第四版)	黄达 编著	中国人民大学出版社	2017	中文
9	证券投资学(第四版)	吴晓求 主编	中国人民大学出版社	2014	中文
10	金融市场学(第五版)	张亦春 等主编	高等教育出版社	2017	中文
11	保险学——危险与保险 (增订三十四版)	袁宗蔚 著	首都经济贸易大学出版社	2000	中文
12	保险学(第四版)	魏华林 等主编	高等教育出版社	2017	中文
13	保险学(第六版)	孙祁祥 著	北京大学出版社	2017	中文
14	保险法原理与案例	林宝清 编著	清华大学出版社	2006	中文
15	保险经济学	魏华林 等主编	高等教育出版社	2011	中文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2										马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2										马院
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54						3								马院
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 General Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72			18					4						马院
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育（1-4）Physical Education I -IV	4			144	2	2	2	2								体育
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1		18		1											信通
		TB5505	Python 程序设计 Python Language Programming	3	36	18					3								信通
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语（1-2）College English I - II	8	144				4	4									外语
		TB4924 TB4925	高等数学（1-2）Higher Mathematics I - II	9	162				4	5									信统
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54					3									信统
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and Mathematics Statistics	4	72						4								信统
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54				3										新闻
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1									新闻
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18												1		学工处
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36							2							工商
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	马院
		<b>通识必修课程小计</b>				<b>55</b>	<b>828</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>		
		通识选修课程	人文与社会类	10					至少选修3个类别，其中《大学生心理健康教育》课程（2学分）为学生完成学业必须修读课程；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。										
			艺术与欣赏类																
自然与科技类																			
表达与沟通类																			
创新与创业类																			
<b>通识选修课程小计</b>	<b>10</b>		<b>180</b>																

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	3	54			3										经贸	
		ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	3	54				3									经贸	
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	36	18					3								经贸
		ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54						3								财管
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54				3										会计
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54					3									信统
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54						3								金融
		专业基础课程小计				23	396	18	0	5	6	6	6	0	0	0	0		
	专业必修课程	ZB1653	风险管理 Risk Management	3	54						3							金融	
		ZB1605	△保险学 Principle of Insurance	3	54						3							金融	
		ZB1656	△人寿与健康保险 Life & Health Insurance	3	54							3						金融	
		ZB1657	△财产与责任保险 Property & Liability Insurance	3	54								3					金融	
		ZB1604	保险精算 Actuary	3	54								3					金融	
		ZB1626	保险法规与监管 Insurance Law & Regulation	2	36									2				金融	
		ZB1640	证券投资 Securities Investment	2	36									2				金融	
		ZB1629	公司金融理论与实务 Theory and Practice of Corporate Finance	2	36										2			金融	
		ZB1658	保险核保核赔 Underwriting & Claim Adjusting	2	36											2		金融	
		专业必修课程小计				23	414	0	0	0	0	0	6	9	6	2	0		
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36						2							工商	
		ZX2526	财务会计 Financial Accounting	2	36						2							会计	
		ZX4995	大数据导论（经管类） Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36							2						信统	
		ZX2512	财务报表分析 Financial Report Form Analysis	2	36							2						会计	
		ZX3485	民法学 Civil Law	2	36							2						法学	
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36							2						金融	
		ZX1605	保险经济学导论 Introduction to Insurance Economics	2	36							2						金融	
		ZX3486	合同法 Contract Law	2	36							2						法学	
		ZX3487	侵权责任法 Tort Liability Law	2	36							2						法学	
ZX5592		人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence (Economics and Management)	2	36								2					信通		
ZX1623	国际金融 International Finance	2	36								2					金融			
ZX1650	商业银行管理 Commercial Bank Management	2	36								2					金融			

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
专业教育课程	专业选修课程	ZX1308	国际贸易 International Trade	2	36								2				经贸		
		ZX1602	保险公司经营管理 Operation and Management of Insurance Company	2	36									2				金融	
		ZX1604	保险会计 Insurance Accounting	2	36									2				金融	
		ZX1651	社会保险 Social Insurance	2	36									2				金融	
		ZX1714	互联网保险与创新 Internet Insurance and Innovation	2	36									2				金融	
		ZX1664	信用评级 Credit Rating	2	36									2				金融	
		ZX5588	金融科技与人工智能 Financial Technology & Artificial Intelligence	3	54									3				金融	
		ZX4997	大数据与商务智能 (经管类) Big Data and Business Intelligence (Economics and Management)	2	36									2				信统	
		ZX1717	金融计量应用 Application of Financial Econometrics	2	18	18									2				金融
		ZX1611	保险营销 Insurance Marketing	2	36										2				金融
		ZX1626	海上保险 Marine Insurance	2	36										2				金融
		ZX1667	员工福利计划 Employee Benefit Plans	2	36										2				金融
		ZX1668	再保险 Reinsurance	2	36										2				金融
		ZX1612	保险中介 Insurance Intermediary	2	36										2				金融
		ZX1679	金融业务实验 1 (商业银行) Financial Practice Experiments I (Commercial Bank)	1		18										1			金融
		ZX1718	金融工程概论 Introduction to Financial Engineering	2	36										2				金融
		ZX1676	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18										1			金融
		ZX1683	信用管理实验 Experiments of Credit Management	1		18										1			金融
		ZX1719	保险理论前沿 Hot Topics of Insurance Theory (必选)	1	18												1		金融
		ZX1607	保险投资 Insurance Investment	2	36												2		金融
		ZX1638	金融文献导读与检索 Financial Literature Introduction	2	36													2	金融
		ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18											1		金融
<b>专业选修课程小计</b>				<b>22</b>	<b>342</b>	<b>54</b>													
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2			√	√									武装部		
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4			√									√	金融		
		SY9983	毕业论文 (设计) Graduation Thesis (Project)	4			√								√	√	金融		
		SY9994	社会实践 Social Practice	2			√	√	√	√	√	√	√	√	√		教务处		
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2			√								√		金融		

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位	
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8		
实践实验课程	专业实验	SY1601	保险业务实验1(基础) Insurance Practice Experiments I (Foundation)	1		18						√					金融
		SY1605	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18						√					金融
		SY1602	保险业务实验2(保险精算) Insurance Practice Experiments II (Actuary)	1		18							√				金融
		SY1611	证券投资分析1(基础)	1		18								√			金融
		SY2514	企业资源计划I(财务模块) ERP1 (Financial module)	1		36									√		金融
	跨专业实验	SY9704	企业资源计划II(ERP II)	1		36									√		实验中心
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240										√	实验中心
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演(初级) Enterprise sandbox deduction	1		22			√								实验中心
	<b>实践实验课程小计</b>				27		406										
<b>总计</b>				<b>160</b>	<b>2160</b>	<b>514</b>	<b>198</b>										

1. “√”表示该类课程(教学环节)没有周学时要求,学生按照学分要求在相应学期完成。
2. 《保险理论前沿》课程在第7学期开设,为学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、保险学专业辅修专业/学士学位教学计划表

序号	课程代码	课程名称	学时	学分	开设学期
1	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	36	2	4
2	ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	54	3	4
3	ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	54	3	4
4	ZJ2506	会计学 Accounting	54	3	4
5	ZJ1002	计量经济学 Econometrics	54	3	5
6	ZJ1901	财政学 Public Finance	54	3	5
7	ZJ4904	统计学 Statistics	54	3	5
8	ZJ1606	△金融学 Finance	54	3	5
9	ZB1653	风险管理 Risk Management	54	3	6
10	ZB1605	△保险学 Principle of Insurance	54	3	6
11	ZB1656	△人寿与健康保险 Life & Health Insurance	54	3	6
12	ZB1657	△财产与责任保险 Liability Insurance	54	3	6
13	ZB1604	保险精算 Actuary	54	3	7
14	ZB1626	保险法规与监管 Insurance Law & Regulation	36	2	7
15	ZB1640	证券投资 Securities Investment	36	2	7
毕业论文			4 学分		
总计			辅修专业必须修读 28 学分 辅修学士学位必须修满 46 学分		

注：带“△”号的为学位课程，总学分为 18 学分，为辅修专业和辅修学士学位都必须修读的课程。授予学位时，学生所有学位课程平均成绩不得低于 70 分。

## 十五、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
孔月红	保险学	副教授	执笔
许传华	金融学	教授	审核
李正旺	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
周红雨	保险学	正处级	行业企业专家
张友琴	保险学	秘书长	行业企业专家
申少群	保险学	正处级	行业企业专家
刘冬姣	保险学	教授	高校同行专家
李琼	保险学	教授	高校同行专家
潘国臣	保险学	副教授	高校同行专家

# 投资学专业本科人才培养方案

( Investment )

学科门类：经济学                      专业名称：投资学                      专业代码：020304  
授予学位：经济学学士                标准学制：4年                        修业年限：3~6年

## 一、培养目标

本专业培养适应社会主义市场经济需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，具备扎实的经济学、金融学、投资学理论基础，系统掌握各类金融投资专业知识及业务技能，具备一定的金融资产定价能力、风险管理能力、市场开拓能力，具有较 强的外语、数学、计算机等应用能力及持续性学习能力，能够胜任金融机构、金融管理部门、企事业单位的金融投资与管理工 作，具备较强创新精神的“有思想、有能力、有担当的实践、实用、实干”的复合型专门人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应达到以下几方面素质、知识和能力结构要求。

### 1.素质结构要求：

1.1 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。

1.2 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品德、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。

1.3 具有健康的体魄和良好的心理素质。

1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。

1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2.知识结构要求：

2.1 系统掌握现代经济学、管理学、金融学、投资学基本理论、基础知识；

2.2 掌握各类金融投资工具特征，具备处理金融市场上各类机构金融投资和风险管理业务的专业技能；掌握基本的数理知识和统计分析工具，具备较强的现代金融数据分析能力；

2.3 通晓与金融投资相关的国家经济金融方针、政策、法规，了解相关领域的国际规则与惯例；能够灵活地运用现代金融投资理论和分析工具，具有较强的创新意识和创业能力；

2.4 具有较强的专业文献检索能力，了解本学科的理论前沿和发展动态，具备较强的工作适应能力和持续发展能力。

### 3.能力结构要求：

3.1 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调、终身学习、分析和解决金融投资

基本业务的能力；

3.2 基本掌握一门外国语，具备计算机基础应用能力；

3.3 具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力，以及较强的动手能力、社会实践能力；

3.4 初步形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力；

3.5 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具有一定的科研能力。

### 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程有：政治经济学、△宏观经济学、△微观经济学、计量经济学、会计学、统计学、△金融学、△证券投资学、△公司金融、投资银行学、金融工程学、△金融风险管理。其中，带△的为学位课程。

### 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为4年，实行3-6年弹性学制。每学年分上、下两个学期。基于基本修业年限的学年规划为：每学期按20周规划课程教学（含考试）周数（第8学期19周），全程教学共计159周，其中军事理论与军事训练（含入学教育）3周，毕业实习8周，毕业论文8周，毕业教育3周。

### 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须完成160学分，其中，通识必修课55学分，通识选修课10学分，专业基础课23学分，专业必修课22学分，专业选修课22学分，实践实验教学环节28学分。学生毕业体质测试成绩应达到50分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。

毕业时符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

### 六、专业与课程修读指引

1. 通识选修课包括人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业等5个大类，在2~7学期开设，合计应修满10学分，且至少选修3个大类的课程。其中，学生完成学业必须取得《大学生心理健康教育》课程2学分；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。

2. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于70分。

3. 专业必修课和专业选修课在2~7学期开设。学生修读专业选修课应取得不低于22学分。《投资学发展前沿》于第7学期开设，为学生完成学业必须修读的课程。

4. 学生应完成本专业规定的实践实验课并取得28学分，其中，学生在校期间，必须参加社会实践活动，并至少取得2个社会实践学分方可毕业。

5. 大学英语在1~2学期开设必修课，学生应修满8学分；3~7学期由学生根据需要自主选修英语课程和训练项目。

6. 大学体育采取选课形式实施俱乐部式教学。学生根据本人体育专长和兴趣爱好选择修读体育项目，在不同的教学俱乐部完成规定的教学内容，取得规定的4学分。

7. 实行辅修专业/学士学位制度。辅修专业与辅修学士学位相结合，鼓励学生跨学科、跨专业学习。辅修本专业并取得本专业辅修证书，需在表十四所列课程中修读并至少获得27学分。辅修学士学位并获得辅修学士学位证书，需要表十四所列课程中修读并至少获得47学分，学位课平均成绩不低于70分，通过本专业毕业论文答辩，获得毕业论文4学分。

8. 根据学校第二课堂学生成长助力工程实施办法的相关规定，学生完成第二课堂学分情况装入学生毕业档案。

### 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		合计
	第1学期	第2学期	第3学期	第4学期	第5学期	第6学期	第7学期	第8学期	
周数	20	20	20	20	20	20	20	19	159

### 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	★	★	★	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
五	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
六	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
七	○	○	○	○	○	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
八	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	

符号说明：

- ★军训及入学教育      —课程教学      +复习考试      ○经营管理综合仿真实习  
 ◎毕业实习      ●毕业论文      ▲毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例	
	课堂教学	实践实验教学	课堂教学	实践实验教学
一、通识必修课程	46	9	28.8%	5.6%
二、通识选修课程	10	0	6.3%	0%
三、专业基础课程	22	1	13.7%	0.6%
四、专业必修课程	22	0	13.7%	0%
五、专业选修课程	20	2	12.5%	1.3%
六、实践实验课程	0	28	0%	17.5%
小计	120	40	75%	25%
合计	160		100%	

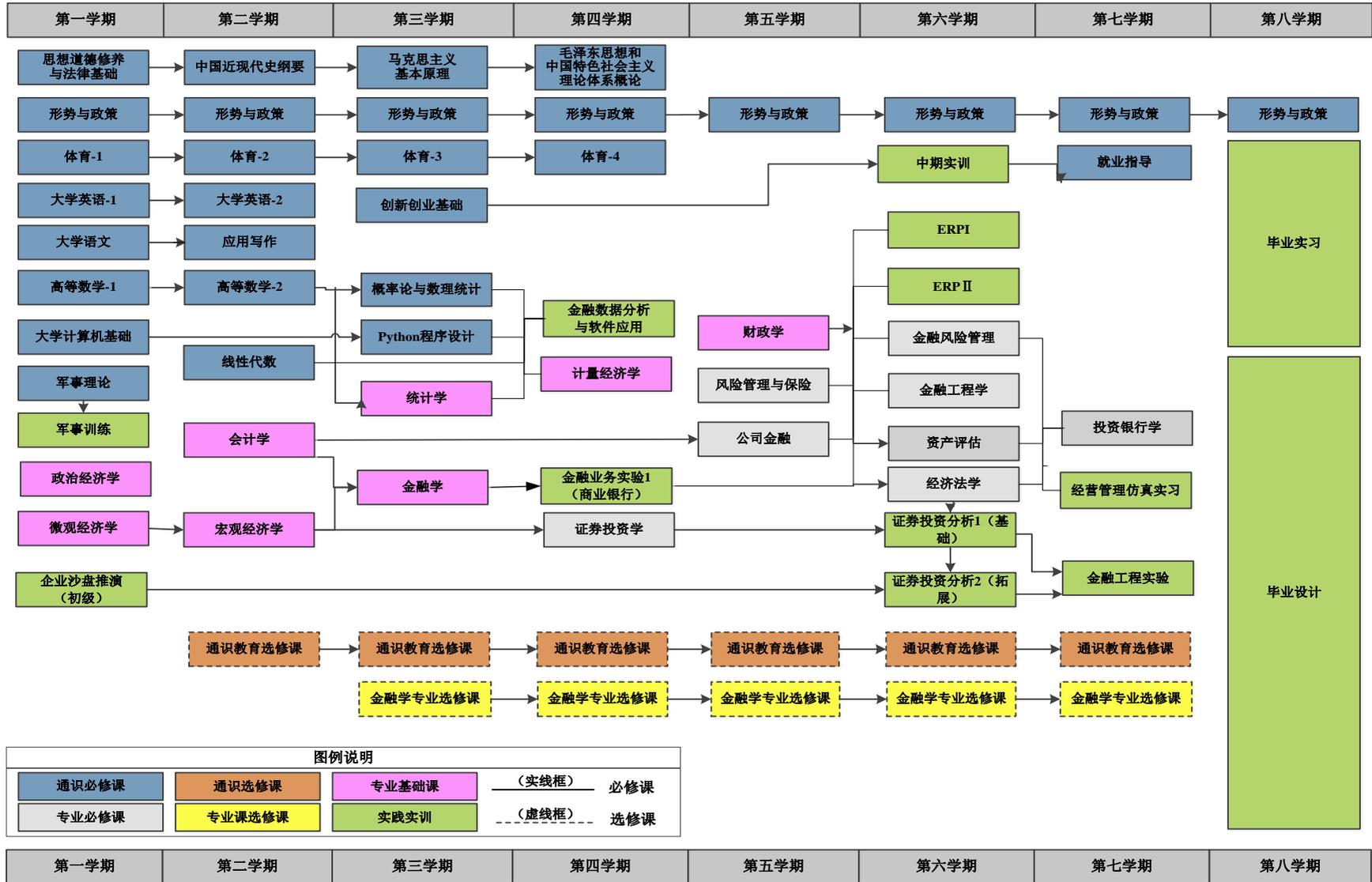
## 十、课程与培养要求的对应矩阵

课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏和创造的力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，成为合格的建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方	2.2 金融市场的行理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字、际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手能力、实践能力	3.4 创新意识、创新精神和能力
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H					M			
	高等数学、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H				
	大学英语									M	H			
	大学语文、应用写作				M					H				L
	大学计算机基础、Python 程序设计								H		H			
	大学体育			H										
	创新创业基础											L	H	
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业													
专业基础课	政治经济学						H							
	微观经济学						H	H						
	宏观经济学						H	H						
	计量经济学									H	H			
	会计学							H	M					
	财政学						M	M						
	金融学						H	M	M					
专业必修课	统计学									H				M
	证券投资学						H	H						
	金融工程学							H	M					
	投资银行学						H	H						
	金融风险管理						H	H						
	风险管理与保险						H	H						
	公司金融						H	H						
专业选修课	经济法						H	H						
	资产评估学						H	H						
	金融经济学导论						H	M						
	投资经济学原理						H							
	行为金融学							M	M					
	项目评估与管理						H		M					
	税收筹划						H	M						
	利息理论						H	M						
	固定收益证券							M	H					
	国际金融						M	M						
	商业银行管理						M	M						
	国际投资						M	M						
房地产金融						M	M							
风险投资						M	H							
量化投资							M	M						

课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏和创造的力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，成为社会主义建设接班人的坚定志向	2.1 经济学基本原理和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手能力、实践能力	3.4 创新意识、创新精神和创新能力	3.5 文献检索、调查、探究基本方法
专业选修课	金融计量学								H	M	H				
	数学建模						H		H						
	C 语言程序设计								H		H				
	公司并购						M	M							
	互联网金融						M						L		
	金融衍生工具							H	H						
	投资组合管理							H	H						
	管理经济学							M		H					
	金融英语									H	H				
	信贷管理						M	H							
	现代西方货币金融学说						M	M						M	
	金融会计						M	M							
	金融文献导读与检索												M	H	
	投资学发展前沿														
	金融企业 ERP 沙盘模拟实验							M				M			
	外汇交易							M	M						
	国际结算							M	M						
	金融业务实验 2 (外汇交易)								M		H		H	H	
	金融业务实验 4 (国际结算)								M		H		H	H	
	证券投资分析 2 (拓展)								M		H		H	H	
	金融工程实验								M		H		H	H	
	大数据导论 (经管类)							M				H		H	
	大数据与商务智能 (经管类)							M				H		H	
	人工智能导论 (经管类)							M				H		H	
人工智能与数据分析基础 (经管类)							M				H		H		
金融岗位技能								M		H		H	H		
实践实验课	军事理论与军事训练	M	M	H						L					
	中期实训							H				H	L	L	
	毕业实习							H	H						
	毕业论文(设计)							H	H			M		M	
	思政实践	H	H	M											
	创新创业实践									M			H		
	企业资源计划 I (财务模块)								M		M				
	证券投资分析 1 (基础)									H		H			
	证券投资分析 2 (拓展)									H					
	金融工程实验								M				L		
	企业资源计划 II (ERP II)												H	M	
	经营管理综合仿真实习												H	M	
企业沙盘推演 (初级)												H	M		

注：课程与培养要求的对应关系用 H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

# 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第四版)	黄达 张杰编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	投资学(第五版)	(美)夏普 赵锡军 等译	中国人民大学出版社	2013	中文
3	证券投资学(第四版)	吴晓求 主编	中国人民大学出版社	2014	中文
4	投资学(原书第10版)	滋维 博迪等 著	机械工业出版社	2017	中文
5	证券投资分析原理与实务 (第二版)	毛二万 主编	中国人民大学出版社	2012	中文
6	证券分析(全二卷)	(美)格雷厄姆 等著 崔世春 译	人民大学出版社	2013	中文
7	财务报表分析与证券估值	(美)佩因曼等著	机械工业出版社	2016	中文
8	金融时间序列分析(第三版)	Ruey S. Tsay 著	人民邮电出版社	2012	中文
9	资本市场机构与工具(第四版)	法博齐,莫迪利亚尼著	中国人民大学出版社	2010	中文
10	数理金融学:金融衍生品定价、对冲和套利分析	李向科,丁庭栋	北京大学出版社	2008	中文
11	期权、期货及其他衍生产品 (原书第9版)	(加)赫尔 著 王勇 等译	机械工业出版社	2014	中文
12	金融市场与金融机构 (第7版)	(美)米什金 等著 丁宁 等译	机械工业出版社	2013	中文
13	金融风险计量与管理	王明涛	上海财经大学出版社	2008	中文
14	公司理财(原书第11版)	斯蒂芬 A.罗斯著	机械工业出版社	2017	中文
15	投资银行:估值、杠杆收购、 兼并与收购	乔舒亚.罗森鲍姆等著	机械工业出版社	2014	中文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
通识教育课程	通识必修课程	TB3707	思想道德修养与法律基础 Ideological and Moral Cultivation and Fundamentals of Law	3	36		18	2										马院	
		TB3708	中国近现代史纲要 Survey of Modern Chinese History	3	36		18		2									马院	
		TB3703	马克思主义基本原理概论 Basic Theory of Marxism	3	54						3								马院
		TB3709	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 General Introduction to Mao Zedong Thought and Socialist Theory with Chinese Characteristics	5	72			18					4						马院
		TB5902 TB5903 TB5904 TB5905	大学体育（1-4） Physical Education I -IV	4			144	2	2	2	2								体育
		TB5504	大学计算机基础 Fundamentals of Computer Technology	1		18		1											信通
		TB5505	Python 程序设计 Python Language Programming	3	36	18					3								信通
		TB4601 TB4602 TB4611 TB4612	大学英语（1-2） College English I -II	8	144				4	4									外语
		TB4924 TB4925	高等数学（1-2） Higher Mathematics I - II	9	162				4	5									信统
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54					3									信统
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and Mathematics Statistics	4	72							4							信统
		TB4301	大学语文 College Chinese	3	54				3										新闻
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1									新闻
		TB9998	就业指导 Career Guidance	1	18												1		学工处
		TB2204	创新创业基础 Foundation of Innovation and Entrepreneurship	2	36							2							工商
		TB3710	形势与政策 Current Affairs and Policy	2	36				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	马院
		通识必修课程小计				55	828	36	198	16	17	14	6	0	0	1	0		
		通识选修课程	人文与社会类	≥10				至少选修3个类别，其中《大学生心理健康教育》课程（2学分）为学生完成学业必修修读课程；学生必须取得自然与科技类课程至少2学分。学生不得选修与本专业专业课相近的通识选修课。											
			艺术与欣赏类																
			自然与科技类																
表达与沟通类																			
创新与创业类																			
通识选修课程小计	10		180																

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位			
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8				
专业教育课程	专业基础课程	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	2	36			2										经贸	
		ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	3	54			3										经贸	
		ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	3	54				3									经贸	
		ZJ1002	计量经济学 Econometrics	3	36	18					3								经贸
		ZJ2506	会计学 Accounting	3	54				3										会计
		ZJ1901	财政学 Public Finance	3	54							3							财管
		ZJ4904	统计学 Statistics	3	54						3								信统
		ZJ1606	△金融学 Finance	3	54						3								金融
		专业基础课程小计				23	396	18	0	5	6	6	3	3	0	0	0		
	专业必修课程	ZB1624	△证券投资学 Securities Investment	3	54							3						金融	
		ZB1652	投资银行学 Investment Banking	2	36										2			金融	
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54							3						金融	
		ZB1612	金融工程学 Financial Engineering	3	54									3				金融	
		ZB1633	△金融风险风险管理 Financial Risk Management	2	36										2			金融	
		ZB1607	风险管理与保险 Risk Management And Insurance	3	54								3					金融	
		ZB2520	资产评估学 Assets Valuation	3	54										3			会计	
		ZB3406	经济法学 Economic Law	3	54										3			法学	
		专业必修课程小计				22	396	0	0	0	0	0	3	6	11	2	0		
	专业选修课程	ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36							2						工商	
		ZX2526	金融会计 Financial Accounting	2	36							2						会计	
		ZX4995	大数据导论（经管类） Introduction to Big Data (Economics and Management)	2	36							2						信统	
		ZX2512	财务报表分析 Financial Statements Analysis	2	36								2					会计	
		ZX1689	投资经济学原理 Principle of Investment Economics	2	36								2					金融	
		ZX1950	税收筹划 Tax Planning	2	36								2					财管	
		ZX1646	利息理论 Theory of Interest	2	36								2					金融	
		ZX5241	C 语言程序设计 C Language Programming	2	18	18							2					信统	
		ZX4932	数学建模 Mathematical Modeling	2	18	18							2					信统	
		ZX1655	投资组合管理 Portfolio Management	2	36								2					金融	
ZX5592	人工智能导论（经管类） Introduction to Artificial Intelligence (Economics and Management)	2	36									2				信通			
ZX1659	项目评估与管理 Project Evaluation and Management	2	36									2				金融			
ZX1623	国际金融 International Finance	2	36									2				金融			

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位				
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8					
专业教育课程	专业选修课程	ZX1650	商业银行管理 Commercial Bank Management	2	36								2				金融			
		ZX1688	国际投资 International Investment	2	36									2				金融		
		ZX1633	金融计量学 Financial Econometrics	2	18	18									2				金融	
		ZX1627	互联网金融 Internet Finance	2	36										2				金融	
		ZX1641	金融衍生工具 Financial Derivatives	2	36										2				金融	
		ZX1660	信贷管理 Loan Management	2	36										2				金融	
		ZX1622	国际结算 International Settlement	2	36										2				金融	
		ZX1617	风险投资 Venture capital	2	36										2				金融	
		ZX4997	大数据与商务智能(经管类)Big Data and Business Intelligence (Economics and Management)	2	36										2				信统	
		ZX1682	金融业务实验4(国际结算) Financial Practice Experiments IV (International Settlement)	1		18										1				金融
		ZX1677	金融企业ERP沙盘模拟实验 Experiments of Financial Enterprises ERP Simulation Game	1		18										1				金融
		ZX1619	公司并购 Merger and Acquisition	2	36											2				金融
		ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36											2				金融
		ZX1635	金融经济学导论 Introduction to Financial Economics	2	36											2				金融
		ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36											2				金融
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	36	18											3			信统
		ZX1638	金融文献导读与检索 Financial Literature Introduction	2	36											2				金融
		ZX1643	金融英语 Financial English	2	36											2				金融
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36											2				金融
		ZX5594	人工智能与数据分析基础(经管类) Artificial Intelligence and Data Analysis Fundamentals (Economics and Management)	2	36												2			信通
		ZX1680	金融业务实验2(外汇交易) Financial Practice Experiments II (Foreign Exchange Transaction)	1		18											1			金融
		ZX1684	证券投资分析2(拓展) Portfolio Investment Analysis II (Extension)	1		18											1			金融
		ZX1676	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18											1			金融
		ZX1614	房地产金融 Real Estate Financing	2	36													2		金融
		ZX1657	现代西方货币金融学说 Theory of Modern Finance	2	36													2		金融
		ZX1721	投资学发展前沿 Frontier of Investment (必选)	1	18													1		金融
ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18												1		金融		
专业选修课程小计				22	360	36	0													

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时								开课单位		
					理论	实验	实践	1	2	3	4	5	6	7	8			
实践实验课程	实践类	SY9995	军事理论与军事训练 Military Theory and Training	2	√		√	√										武装部
		SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4	√		√										√	金融
		SY9983	毕业论文(设计) Graduation Thesis (Project)	4	√		√									√	√	金融
		SY9994	社会实践 Social Practice	2	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√			教务处
		SY9992	中期实训 Medium-term Training	2	√		√							√				金融
	专业实验	SY2514	企业资源计划 I(财务模块) ERP I (Financial Module)	1		36									√			金融
		SY1611	证券投资分析 1(基础) Securities investment analysis I (Foundation)	1		18									√			金融
		SY1612	证券投资分析 2(拓展) Portfolio Investment Analysis II (Extension)	1		18									√			金融
		SY1606	金融业务实验 1(商业银行) Financial Business Experiments I(Commercial Bank)	1		18						√						金融
		SY1605	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18						√						金融
		SY1603	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18										√		金融
	跨专业实验	SY9704	企业资源计划 II (ERP II)	1		36									√			实验中心
		SY9703	经营管理综合仿真实习 Comprehensive Management Simulation Practice	6		240										√		实验中心
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演(初级) Enterprise sandbox deduction	1		22			√									实验中心
	实践实验课程小计				28		424											
	总计				160	2160	514	198										

1. “√”表示该类课程(教学环节)没有周学时要求,学生按照学分要求在相应学期完成。
2. 《投资学发展前沿》课程在第7学期开设,为学生完成学业必须修读的课程。

#### 十四、投资学专业辅修专业/学士学位教学计划表

序号	课程代码	课程名称	学时	学分	开设学期
1	ZJ1008	政治经济学 Political Economics	36	2	4
2	ZJ1005	△微观经济学 Microeconomics	54	3	4
3	ZJ1001	△宏观经济学 Macroeconomics	54	3	4
4	ZJ1002	△计量经济学 Econometrics	54	3	4
5	ZJ2506	会计学 Accounting	54	3	4
6	ZJ1901	财政学 Public Finance	54	3	5
7	ZJ4904	统计学 Statistics	54	3	5
8	ZJ1606	金融学 Finance	54	3	5
9	ZB1612	金融工程学 Financial Engineering	54	3	5
10	ZB1624	△证券投资学 Securities Investment	54	3	5
11	ZB3406	经济法学 Economic Law	54	3	6
12	ZB1607	风险管理与保险 Risk Management And Insurance	36	2	6
13	ZB1652	投资银行学 Investment Banking	36	2	6
14	ZB2520	资产评估学 Assets Valuation	54	3	6
15	ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	54	3	7
16	ZB1633	△金融风险管理 Financial Risk Management	36	2	7
毕业论文			4 学分		
总计			辅修专业必须修读 27 学分 辅修学士学位必须修满 47 学分		

注：带“△”号的为学位课程，总学分为 17 学分，为辅修专业和辅修学士学位都必须修读的课程。授予学位时，学生所有学位课程平均成绩不得低于 70 分。

## 十五、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
陈义国	金融学、投资学	副教授	执笔
许传华	金融学	教授	审核
李正旺	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家

# 金融学专业（专升本）本科人才培养方案

（ Finance ）

学科门类：经济学                      专业名称：金融学                      专业代码：020301K  
授予学位：经济学学士                  标准学制：2年                          修业年限：2~3年

## 一、培养目标

本专业培养适应社会主义市场经济需要，德、智、体、美、劳全面发展，拥有良好的人文与科学素养，系统掌握现代金融学基础理论、专业知识和基本技能，具有专业所需的应用能力及持续性学习能力，能够胜任各类银行与非银行金融机构、金融管理部门、企事业单位经济金融领域工作，具备较强的创新精神的“有思想有能力有担当的实践、实用、实干”的复合型专门人才。

## 二、培养要求

本专业学生毕业时应获得以下几方面素养、知识和能力结构要求：

### 1. 素质结构要求：

1.1 有坚定的政治方向、热爱祖国，拥护中国共产党的领导，系统掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观及习近平新时代中国特色社会主义思想。

1.2 树立科学的世界观、人生观，具有良好的思想品德、道德修养和勇于担当、敬业爱岗、艰苦奋斗、积极进取、团结协作的精神。

1.3 具有健康的体魄和良好的心理素质。

1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力。

1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向。

### 2. 知识结构要求：

2.1 掌握经济学的基本理论和方法，了解金融学基本知识和基础理论。

2.2 掌握金融市场的运行原理，了解各种金融机构和金融工具的特点，学习金融市场、证券投资、公司财务和保险学理论，了解银行、证券公司、企业财务部门和保险行业业务，具有从事投融资、保险等工作的基本能力。

2.3 掌握现代金融理财理论、具备扎实的理财专业知识、具有科学理财观念、能够综合运用各种理财工具、熟练从事金融理财业务的能力，具备较强的创新意识和市场开拓能力。

2.4 掌握数量分析方法，具备计算机操作和初步的计算机语言编程能力。

### 3. 能力结构要求：

3.1 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、组织协调以及分析和解决经济金融社会实际问题等方面的能力。

3.2 学习能力强，基本掌握一门外国语，具备计算机基础应用能力。

3.3 具有较强的动手能力、社会实践能力。

3.4 初步形成科学的思维方法，具备创新创业意识、创新创业精神和一定的创新能力，具有从事本专业业务工作的能力和进一步深造的能力。

3.5 掌握文献检索、资料查询、调查研究的基本方法，了解本学科的理论前沿和发展动态，具有一定的科研能力。

### 三、核心课程和学位课程

本专业核心课程有：△公司金融、财政学、△金融学、金融计量学、金融市场与金融机构、国际金融学、△证券投资学。△为本专业的学位课。

### 四、学制与学期安排

本专业实行学分制管理，基本修业年限为两学年，每学年分上、下两个学期。全程教学共计 80 周：每学期按 20 周规划课程教学（含考试）周数（第 4 学期 19 周），计 79 周；其中课程理论及实践类教学 60 周，毕业实习 8 周，毕业论文设计 9 周，毕业教育 2 周。

### 五、毕业与授予学位要求

学生在规定的修业年限内必须取得 79 学分，其中通识必修课 14 学分，通识选修课 8 学分，专业基础课 7 学分，专业必修课 24 学分，专业选修课 13 分，实践与实验课程 13 学分。学生毕业体质测试成绩应达到 50 分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。

毕业时，符合学位授予条件的，授予经济学学士学位。

### 六、专业与课程修读指引

1. 通识选修课在 1-3 学期开设，学生在学校公布的通识选修课模块内选修，合计至少修满 8 学分。

2. 专业选修课在 1-3 学期开设，学生在本专业规定的专业选修课模块内选修，合计至少修满 13 学分。

3. 专业学位课程是学生在毕业时获得学士学位的专业核心课。授予学位时，学生所有学位课程的平均成绩不得低于 70 分。

4. 学生应完成本专业规定的实践及实验课并取得 13 学分，其中，本专业自行安排的实验课程应完成 4 学分。

## 七、周数分配表

学年学期	第一学年		第二学年		合计
	第1学期	第2学期	第3学期	第4学期	
周数	20	20	20	19	79

## 八、学期教学进程表

学期/周次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
二	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
三	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	+	+
四	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	●	●	●	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲

符号说明：— 课程教学    + 复习考试    ◎ 毕业实习    ● 毕业论文（设计）    ▲ 毕业教育

## 九、学分统计表

课程类型	学分		学分占总学分比例 (%)	
	课堂教学	实践教学	课堂教学	实践教学
一、通识必修课程	14	0	17.7%	0.0%
二、通识选修课程	8	0	10.1%	0.0%
三、专业基础课程	7	0	8.8%	0.0%
四、专业必修课程	24	0	30.4%	0.0%
五、专业选修课程	13	0	16.5%	0.0%
六、实践与实验课程	0	13	0.0%	16.5%
小 计	66	13	83.5%	16.5%
合 计	79		100%	

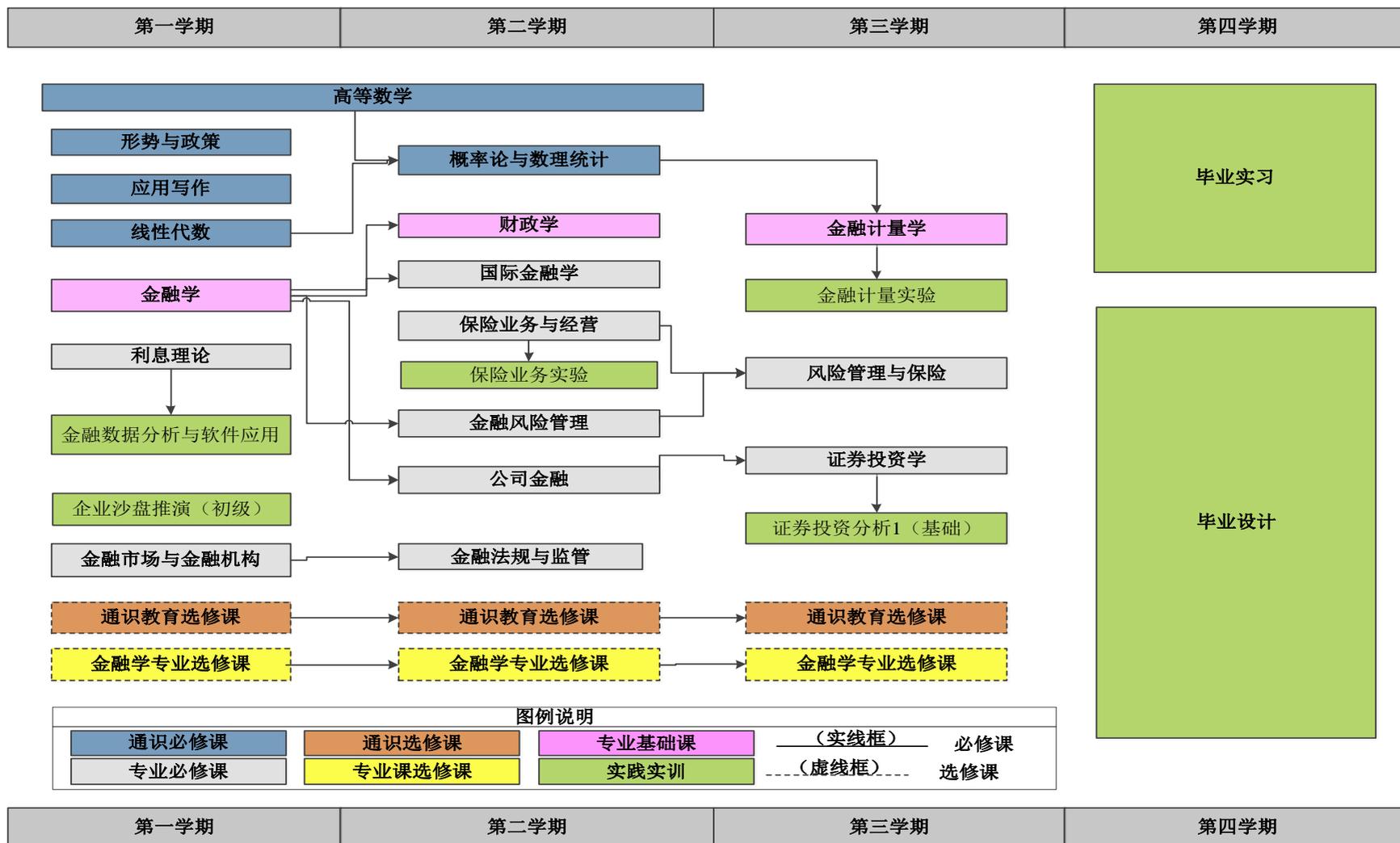
## 十、课程与培养要求的对应矩阵

课程类别	课程名称	培养要求												
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造的能力	1.5 热爱劳动、尊重劳动者，有合格的社会建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本原理和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外国和算基应用能力	3.3 动手、社会实践能力	3.4 创新创业精神和创新能力
通识必修课	思想道德修养与法律基础、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策	H	M			H					M			
	高等数学、线性代数、概率论与数理统计						M	M	M	H				
	大学语文、应用写作				M						H			L
通识选修课	人文与社会、艺术与欣赏、自然与科技、表达与沟通、创新与创业													
专业基础课	金融学						H	H	M					
	金融计量学						M			H		H		
	财政学						M	M						
专业必修课	利息理论						H	H						
	国际金融学						M	H						
	证券投资学						M	H	M					
	商业银行管理学						H	H						
	保险业务与经营						M	H						
	公司金融						M	H	M					
	金融风险管						M	H						
	金融市场与金融机构						M	H						
	风险管理与保险						M	H	M					
金融法规与监管						M	M							
专业选修课	管理经济学						M		M		H			
	中央银行学						M	H						
	金融工程概论						M			H				
	国际贸易						M	L						
	金融英语									H	H			
	信贷管理						M	H						
	国际结算						M	H						
	现代西方货币金融学说						M	M						M
	外汇交易						M	H						
	金融会计						M	M						
	金融文献导读与检索												M	H
	互联网金融							M					L	
量化投资							M	M						
金融经济学导论						H	M							

课程类别	课程名称	培养要求													
		1.1 政治坚定	1.2 科学的世界观、人生观	1.3 健康的体魄和良好的心理素质	1.4 具有感受、鉴赏、评价和创造美的能力	1.5 热爱劳动，尊重劳动者，有成为合格的社会主义建设者和接班人的坚定志向	2.1 经济学基本理论和方法	2.2 金融市场的运行原理	2.3 现代金融理论	2.4 数量分析方法	3.1 语言与文字表达、人际沟通、组织协调	3.2 外语和计算机应用能力	3.3 动手实践能力	3.4 创新意识、创业精神和创新能力	3.5 文献检索、调查调研的基本方法
	投资银行学						M	M							
	财务报表分析							H	L						
	固定收益证券							M	H						
	国际投资						M	M							
	房地产金融						M	M							
	行为金融学							M	M						
	金融工程实验							M							
	金融岗位技能								M		H		H	H	
实践实验课	毕业实习							H	H						
	毕业论文(设计)							H	H			M		M	
	金融业务实验 1(商业银行)							H		H					
	金融数据分析与软件应用									H		H			
	证券投资分析 1(基础)								H						
	保险业务实验								M				M		
	企业沙盘推演(初级)												H	M	

注：课程与培养要求的对应关系用H（强）、M（中）、L（弱）来表示。

### 十一、课程关系逻辑图



## 十二、推荐阅读书目

序号	书名	著(译)者	出版社	出版年	语种
1	金融学(第4版)精编版	黄达编著	中国人民大学出版社	2017	中文
2	金融工程(第3版)	郑振龙, 陈蓉主编	高等教育出版社	2014	中文
3	Finance(金融学)	(美)兹维·博迪, 罗伯特·C·莫顿著 Zvi Bodie & Robert C. Merton	中国人民大学出版社	2013	英文
4	The Theory of Corporate Finance(公司金融理论)	(法)让·梯若尔著	中国人民大学出版社	2008	英文
5	投资学(第11版)	(美)博迪著; 汪昌云等译	中国人大出版社	2016	中文
6	公司理财(原书第8版)	(美)斯蒂芬·罗斯等著 吴世农等译	机械工业出版社	2009	中文
7	金融市场学(第4版)	张亦春等主编	高等教育出版社	2013	中文
8	期权、期货及其他衍生产品(原书第9版)	(加)约翰·赫尔著 王勇等译	机械工业出版社	2014	中文
9	The Economics of Money, Banking and Financial Markets(货币、银行和金融市场经济学)(第7版)	(美)米什金著	北京大学出版社	2011	英文
10	金融的逻辑	陈志武著	西北大学出版社	2015	中文
11	Introductory econometric :a modern approach (4th Edition) (计量经济学导论:现代观点)	(美)伍德里奇著 Jeffrey M. Wooldridge	清华大学出版社	2009	英文
12	International Economics: Theory and Policy(国际经济学:理论与政策)(第10版)	(美)克鲁格曼等著	中国人民大学出版社	2016	英文
13	金融市场与金融机构(第7版)	(美)米什金等著; 丁宁等译	机械工业出版社	2013	中文
14	金融经济学	弗兰克·J·法博齐等著	机械工业出版社	2015	英文
15	International Economics:14 Edition(国际经济学)	(美)普格尔著	中国人民大学出版社	2009	英文

### 十三、教学计划进程表

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时				开课单位	
					理论	实验	实践	1	2	3	4		
通识课程	通识必修课程	TB3711	形势与政策	1	18			√	√	√	√	马院	
		TB4910	高等数学 (1-2)	5	90			3	2			信统	
		TB4911	Mathematics I-II										
		TB4915	线性代数 Linear Algebra	3	54			3				信统	
		TB4923	概率论与数理统计 Probability and mathematical statistics	4	72				4			信统	
		TB4307	应用写作 Applied Writing	1	18					1		新闻	
	通识必修课程小计			14	252	0	0	7	6	0	0		
	通识选修课程	人文与社会类			≥8	至少选修 2 个类别, 其中《大学生心理健康教育》课程(2 学分)为学生完成学业必须修读课程							
		艺术与欣赏类											
		自然与科技类											
		表达与沟通类											
创新与创业类													
通识选修课程小计			8	144									
专业课程	专业基础课程	ZJ1606	△金融学 Finance	3	54			3				金融	
		ZJ1605	金融计量学 Finance Econometric	2	36					2		金融	
		ZJ1908	财政学 Public Finance	2	36			2				财政	
		专业基础课程小计			7	126	0	0	5	0	2	0	
	专业必修课程	ZB1624	△证券投资学 Securities Investment	3	54						3		金融
		ZB1610	国际金融学 International Finance	3	54				3				金融
		ZB1637	利息理论 Theory of Interest	2	36			2					金融
		ZB1617	商业银行管理学 Commercial Bank Management	3	54				2				金融
		ZB1603	保险业务与经营 Insurance Business and Management	2	36					2			金融
		ZB1608	△公司金融 Corporate Finance	3	54				3				金融
		ZB1660	风险管理与保险 Risk Management And Insurance	2	36				2				金融
		ZB1633	金融风险管理 Financial Risk Management	2	36				2				金融
		ZB1654	金融市场与金融机构 Financial Markets And Financial Institutions	2	36			2					金融
		ZB1632	金融法规与监管 Financial Law and Supervision	2	36				2				金融
		专业必修课程小计			24	432	0	0	4	1 4	5	0	
	专业选修课	ZX1672	中央银行学 Central Banking	2	36			2					金融
		ZX2222	管理经济学 Managerial Economics	2	36					2			工商
		ZX1631	金融工程概论 Introductions to Financial Engineering	3	54			3					金融
		ZX1308	国际贸易 International Trade	2	36				2				经贸
		ZX1643	金融英语 Financial English	2	36			2					金融

课程性质	课程类别	课程代码	课程名称	学分	学时分布			开课学期与周学时				开课单位
					理论	实验	实践	1	2	3	4	
专业课程	专业选修课	ZX1622	国际结算 International Settlement	2	36					2		金融
		ZX1656	外汇交易 Foreign Exchange Transaction	2	36				2			金融
		ZX2526	财务会计 Financial Accounting	2	36					2		会计
		ZX1638	金融文献导读与检索 Financial Literature Introduction	2	36				2			金融
		ZX1657	现代西方货币金融学说 Theory of Modern Finance	2	36					2		金融
		ZX1627	互联网金融 Internet Finance	2	36			2				金融
		ZX5311	量化投资 Quantitative Investment	3	36	18			3			金融
		ZX1635	金融经济学导论 Introduction to Financial Economics	2	36				2			金融
		ZX1654	投资银行学 Investment Bank	2	36				2			金融
		ZX2512	财务报表分析 Financial Statement Analysis	2	36					2		会计
		ZX1621	固定收益证券 Fixed Income Securities	2	36				2			金融
		ZX1688	国际投资 International Investment	2	36			2				金融
		ZX1614	房地产金融 Real Estate Financing	2	36					2		金融
		ZX1666	行为金融学 Behavioral Finance	2	36				2			金融
		ZX1676	金融工程实验 Experiments of Financial Engineering	1		18			1			金融
		ZX1675	金融岗位技能 Financial Practical Skills	1		18				1		金融
		专业选修课程小计				13	216	18				
实践实验课程	实践类	SY9984	毕业实习 Graduation Practice	4						√	金融	
		SY9983	毕业论文（设计） Graduation Thesis (Project)	4					√	√	金融	
	专业实验	SY1605	金融数据分析与软件应用 Financial Data Analysis and Software Application	1		18		√			金融	
		SY1611	证券投资分析1（基础） Securities investment analysis I	1		18			√		金融	
		SY1601	保险业务实验1（基础） Insurance Practice Experiments I	1		18		√			金融	
		SY1606	金融业务实验1（商业银行） Financial Business Experiments I (Commercial Bank)	1		18			√		金融	
	创新创业实验	SY9701	企业沙盘推演（初级） Enterprise sandbox deduction	1		22		√			实验中心	
实践实验课程小计				13	0	94						
总计				79	1170	112						

1. “√”表示该类课程（教学环节）没有周学时要求，学生按照学分要求在相应学期完成。

## 十五、执笔人与审核人

姓名	学科领域	职称	工作分工
于寄语	应用经济学	讲师	执笔
李正旺	金融学	副教授	审核
叶翠红	金融学	副教授	审核
周蓉	高教管理	教学秘书	审核
邓水祥	金融、投资	总经理	行业企业专家
王凡	金融、投资	总经理	行业企业专家
楼世元	金融、投资	高级经理	行业企业专家
王仁祥	金融学	教授	高校同行专家
陶雄华	金融学	教授	高校同行专家
胡昌生	数理金融、投资学	教授	高校同行专家