

金融学专业(专升本)2019版本本科人才培养方案

一、专业英文名称和专业代码

专业英文名称: Finance

专业代码: 020301K

二、培养目标

本专业培养能够系统掌握金融知识和金融理论,具备金融实务专业技能,具有较强的社会适应能力,胜任银行、证券、保险等金融机构及政府部门和企事业单位的专业工作,具有深厚理论功底、精湛专业技能、良好综合素质和优秀人格品质的应用型金融人才。

三、培养要求

本专业学生主要学习经济学科和金融学科的基础理论和基础知识,系统掌握金融学的基本理论、专业知识和业务技能,具有较强的金融工作实践能力,掌握金融学科的科学研究方法。

毕业生应获得以下几方面的知识和能力:

1. 掌握经济学和金融学的基本理论、基本知识和基本方法;
2. 能够较好地运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究;
3. 具有较强的学习能力、写作能力、语言表达能力、人际沟通和跨文化交流能力,以及计算机和信息技术应用等方面的基本能力;
4. 熟悉国情,熟悉国家有关经济和金融的方针、政策和法规;
5. 了解金融学科的理论前沿和发展动态,了解金融领域的最新发展状况及国际金融活动的规则和惯例,了解中国金融发展与改革需要解决的重大问题;
6. 具有能初步从事金融学理论研究的能力和实际工作能力,具有一定的批判性思维能力,具有良好的品德操行、人文修养、职业道德和社会责任感,具有较强的社会适应能力和优秀的综合素质。

四、主干学科

经济学、金融学、管理学

五、核心课程

计量经济学、统计学、金融学、证券投资学、公司金融、商业银行业务与经营、国际金融、金融风险管理、金融市场学、保险学原理、中央银行学等。

六、主要实践性教学环节

除学校安排本科生应参加的社会实践环节外,本专业学生应参加以下集中实践教学环节:

1. 学年论文:第6学期完成学年论文,培养收集与分析资料和从事科研活动的能力;

2. 课程设计：学习各专业课程的同时，随课程进行实践性较强的课程设计，包括金融学课程设计、商业银行经营管理课程设计、保险学课程设计、投资银行学课程设计、金融工程学课程设计、金融市场学课程设计、投资项目评估课程设计等。

3. 实训：学完专业课后，安排金融专业学生进行校内 ERP 沙盘模拟训练、企业仿真综合实验等；

4. 毕业实习：第四学年进行为期 6-8 周的校外专业实践与调查活动，了解银行、证券公司、保险公司等金融机构和政府、企事业单位的业务情况，并撰写实习报告；

5. 毕业论文：第 8 学期完成毕业论文，要求字数在 10000 字以上。

七、学制与学位

学制：基本学制 2 年，弹性修业年限 3 至 4 年。

学位：符合学士学位授予条件的，授予经济学学士学位。

八、学时、学分分配及毕业要求

课程类别	课程性质	学分	占总学分比例(%)	学时				各学期周学时分配							
				总学时	课堂教学学时	课内实验学时	课外实践学时	1	2	3	4	5	6	7	8
通识教育课	必修	1	1.42	18	18								1		
	选修	4	5.71	72	72							2		2	
学科基础课	必修	11	15.71	204	187	11	6					6	5		
	选修	2	2.85	36	36							2			
专业课	必修	22	31.42	414	376	20	18					10	12		
	选修	13	18.57	234	234							3	6	4	
小计		53	75.68	978	923	31	24					23	24	6	
集中实践环节	必修	12	15.71	27 周										12	15
	选修	5	8.57	5 周											
最低毕业学分		70	100	必修课学分占总学分比例(%)：65.71 选修课学分占总学分比例(%)：34.29				实践教学学分占总学分比例(%)：28.5							

注：1. 占总学分比例(%)精确到小数点后 2 位小数。

2. 通识教育选修课、学科基础选修课、专业选修课、集中实践选修环节各学期周学时分配为建议方案，学生可根据个人发展需要自主选择。

九、专业课程进程表

课程性质	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年	
	一	二	三	四	五	六	七	八
学科基础必修课					统计学 金融学	财务报表分析与估值 计量经济学		
学科基础选修课					金融市场与机构（双语）			
					共 2 学分，建议选 2 学分			

课程性质	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年	
	一	二	三	四	五	六	七	八
专业必修课					国际金融 金融市场学 保险学原理 中央银行学	公司金融 证券投资学 金融风险管理 商业银行业务与经营		
专业选修课					专业导论与学科前沿 互联网金融	投资银行学 货币理论与政策 银行会计	信托与租赁 金融工程	
					共3学分, 建议选3学分	共6学分, 建议选6学分	共4分。建议选4分	

十、实验实训课程进程表

实验实训类别	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年	
	一	二	三	四	五	六	七	八
通识教育								
学科基础					金融学	计量经济学 财务报表分析与估值		
专业实验					金融市场学	公司金融	《信托与租赁》课程 设计	
综合实训					《金融市场学》 课程设计 《国际金融》 课程设计 《金融学》 课程设计	《商业银行业务与经营》 课程设计 《公司金融》 课程设计 《金融风险管理》 课程设计 《证券投资学》 课程设计	毕业实习 毕业论文 创业教育 企业仿真综合实验	毕业实习, 毕业论文

十一、指导性教学计划表

(一) 通识教育课程

《大学生职业发展与就业指导》为通识必修课，1 学分。通识选修课由学校统一组织开设，要求专升本学生选修 4 学分

(二) 学科基础课程

课程性质	课程代码	课程名称 Course Names	开设学期	学分	学时				学期（周学时）								备注
					总学时	课堂教学	课内实验	课外实践	一	二	三	四	五	六	七	八	
必	91134037	统计学 Statistics	5	3	54	54		6					3				

课程性质	课程代码	课程名称 Course Names	开设学期	学分	学时				学期（周学时）								备注	
					总学时	课堂教学	课内实验	课外实践	一	二	三	四	五	六	七	八		
修	90534001	金融学 Finance	5	3	54	51	3							3				
	91234009	计量经济学 Econometrics	5	3	54	48	6								3			
	90924071	财务报表分析与估值 Financial Statement Analysis and Value	5	2	36	34	2									2		
	小计			11	198	187	11	6						6	5			
选修	90524903	金融市场与机构（双语） Financial Markets and Institutions	5	2	36	36									2			
	小计			2	36	36									2			
合计：学科基础课课程要求至少修读 13 个学分，其中必修 11 学分，选修 2 学分。																		

（三）专业课程

课程性质	课程代码	课程名称 Course Names	开设学期	学分	学时				学期（周学时）								备注
					总学时	课堂教学	课内实验	课外实践	一	二	三	四	五	六	七	八	
必修	90534004	金融市场学 Financial market	5	3	54	44	10						3				
	90534040	国际金融学 International Finance	6	3	54	54							3				
	90524002	中央银行学 Central Banking	5	2	36	36							2				
	90524022	保险学 Insurance	5	2	36	36							2				
	90534045	证券投资学 Investment	6	3	54	54								3			
	90534129	公司金融 Corporate Finance	6	3	54	45	9							3			
	90534074	金融风险管理 Financial Risk Management	6	3	54	54		6						3			
	90534127	商业银行业务与经营 The Business and Operation of Commercial Bank	6	3	54	54		6						3			
	小计			22	396	376	20	18					10	12			
	90514039	专业导论与学科前沿 Introduction to professional and academic frontier	6	1	18	18							1				
	90524054	互联网金融 Internet Finance	6	2	36	36							2				

课程性质	课程代码	课程名称 Course Names	开设学期	学分	学时				学期（周学时）								备注	
					总学时	课堂教学	课内实验	课外实践	一	二	三	四	五	六	七	八		
选修	90524047	投资银行学 Investment Banking	6	2	36	36								2				
	90524113	货币理论与政策 Monetary Theory and Policy	6	2	36	36								2				
	90524072	银行会计 Bank Accounting	6	2	36	36								2				
	90524009	信托与租赁 Trust and Lease	7	2	36	36									2			
选修	90524025	金融工程 Financial Engineering	7	2	36	36									2			
	小计			13	234	234								3	6	4		
合计：专业课程要求至少修读 35 学分，其中必修 22 学分，选修 13 分。																		

（四）集中实践环节

课程性质	课程代码	课程名称 Course Names	学分	学时	周数	按学期分配周数							
						一	二	三	四	五	六	七	八
必修	94124001	企业仿真综合实验 Comprehensive Experimental Enterprise Simulation	2		1							1	
	92044026	毕业实习 Graduation Practice	4		8							5	3
	92064025	毕业论文(设计) Graduation Thesis (Design)	6		18							6	12
	小计		12		27							12	15
选修	90114090	社会实践 SocialPractice	1		1					1			
	90514068	《金融学》课程设计 Practicum on Finance	1		1					1			
	90514064	《金融市场学》课程设计 Practicum on Financial market	1		1					1			
	90514088	《国际金融学》课程设计 Practicum on International Finance	1		1					1			
	90514090	《保险学》课程设计 Practicum on Insurance	1		1					1			
	90514078	《金融风险管理》课程设计 Practicum on Financial Risk Management	1		1						1		
	90514089	《证券投资学》课程设计 Practicum on Project Appraisal	1		1						1		
	90514127	《商业银行业务与经营》课程设计 The Business and Operation of Commercial Bank	1		1						1		
	90514135	《公司金融》课程设计 Practicum on Corporate Finance	1		1						1		

课程 性质	课程 代码	课程名称 Course Names	学分	学时	周数	按学期分配周数							
						一	二	三	四	五	六	七	八
	90514093	学年论文 Term Thesis	1		1						1		
	94214004	创业教育 Enterprise Education	1		1							1	
	小计		5		5					2	2	1	
合计：集中实践环节要求至少修读 17 学分，其中必修 12 学分，选修 5 学分(创新实践活动 4 学分可申请抵冲通识选修课和集中实践环节选修部分学分)													

十二、课程及教学活动与专业毕业要求挂链矩阵表

课程名称 毕业要求	1. 品德	2. 学科	3. 信息	4. 应用	5. 创新	6. 沟通	7. 团队	8. 国际	9. 学习
	修养	知识	能力	能力	能力	表达	合作	视野	发展
大学生职业发展与就业指导	H				H	L	H		M
金融学		H		M					H
统计学		H	H	H					H
计量经济学		H	H	H					H
财务报表分析与估值		H	H	H					
金融机构与金融市场(双语)		H	H	H				H	H
国际金融		H	H	H				M	M
金融市场学		H	H	H				M	M
保险学原理		H	H	H				M	M
中央银行学		H	H	H				M	M
互联网金融		H	H	H				H	H
公司金融		M	L	L		H			M
商业银行业务与经营		H	H	H				H	H
金融风险管理		H	H	H				M	M
证券投资学		H	L	L				L	
货币理论与政策		H	H	H		H	L	H	M
投资银行学		H	H	H				M	M
银行会计		M	M	M					
金融工程学		H	H	H		H	L	M	M
信托与租赁		H	H	H	L			M	M
专业导论与学科前沿		H	M	M				M	H

毕业要求 课程名称	1. 品德 修养	2. 学科 知识	3. 信息 能力	4. 应用 能力	5. 创新 能力	6. 沟通 表达	7. 团队 合作	8. 国际 视野	9. 学习 发展
企业仿真综合实验		H	H	H			L		
毕业实习	M	H	H	H	H		H		
毕业论文(设计)		H	H	H	H			M	H
社会实践	M	H	H	H	H				L
《金融学》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《商业银行业务与经营》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《公司金融》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《证券投资学》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《金融风险管理》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《国际金融》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《金融市场学》课程设计		H	H	H	M		L	H	
《保险学》课程设计		H	H	M	M		M	M	
学年论文		H	H	H	M		L	H	
创业教育					H		L		M

注：H(强)、M(中)、L(弱)分别表示课程及教学活动与毕业要求之间关联的强弱程度。

十三、第二课堂指导性方案

时 间	教学安排	目 的	任务与要求	备注
第 5 学期—— 第 8 学期	思想教育	引导学生树立正确的世界观,人生观,价值观引领学生学习和树立社会主义核心价值观;帮助学生正确认识国家的政治、经济形式;提高学生的思考、分析和判断能力。	课程以青马工程、党课、团课、形式政策课以及专题讲座、讨论学习、观看视频等形式安排学习。	
第 5 学期—— 第 7 学期	社会实践与志愿者服务	激励学生参与社会服务,提倡爱心教育,提高学生整体素质。让学生在社会实践与志愿服务工作中“受教育、长才干、做贡献”。	开展社会调研、扶贫助残、公益服务、生态保护、新农村建设、见习实训等形式的社会实践活动与志愿服务工作,鼓励学生积极参与活动。	
第 5 学期—— 第 8 学期	学术创新与学科竞赛	通过鼓励学生参加学科竞赛激发学生自主学习能力,提高学生的分析能力、问题解决能力、演讲能力以及团队合作能力。	以学生参加挑战杯、财务案例分析、辩论赛、“三创赛”、“子遥杯”竞赛等学术创新与学科竞赛为主要形式。	

时 间	教学安排	目 的	任务与要求	备注
第 5 学期—— 第 8 学期	校园文化	丰富学生的课外校园文化生活；提供全面发展平台，提升大学生的文化艺术素养；营造良好育人环境。	以春雷话剧社、知行行大讲堂、班级文化建设、乐雅周末，读书心得报告等活动为载体，鼓励学生积极参与。	
第 7 学期—— 第 8 学期	就业与创业实践系列活动	增强学生创新创效、就业创收和职业转换能力，发现、培育和选择创新创业人才。	以学生参与创业培训、实践创业项目为主要形式。	
第 5 学期—— 第 8 学期	体育、文艺竞赛	通过贯穿大学四年的体育、文艺等竞赛，鼓励学生参与集体活动，健全人格，提高学生的身体素质和综合素质。	以学生参加各项体育比赛、文艺活动为主要形式。	
第 7 学期—— 第 8 学期	职业发展与就业指导系列活动	帮助学生树立正确的就业观，择业观，做好中长期的职业规划，提高学生的就业竞争力及未来的就业做好准备。	通过学校主办职业规划课程、讲座，鼓励学生参与就业大比拼等比赛形式锻炼，为就业做准备。	

十四、本专业课外拓展资源（含书目、期刊、网站等）

序号	书名/期刊/网页	作 者/出版社/网 址
1	就业、利息和货币通论	[英]凯恩斯，北京商务印书馆，2014 年版
2	国际金融（第 10 版）	克鲁格曼，中国人民大学出版社，2016 年
3	漫步华尔街	伯顿 G·马尔基尔(Malkiel B.G.) (作者)、 张伟(译者)，机械工业出版社
4	货币金融学（第 11 版）	米什金 (Fredrics S. Mishkin)，中国人民大学出版社，2016 年
5	金融学（第 2 版）	博迪，中国人民大学出版社，2018 年
6	Investment Banking: Concepts, Analysis and Cases	Pratap G. Subramanyam (普拉塔普·G·布拉曼亚姆) 著
7	现代金融市场——价格、收益及风险分析	David W. Blackwell 等著，蔡庆丰 等译，机械工业出版社，2009 年
8	经济研究（期刊）	中国社会科学院经济研究所主办
9	金融研究（期刊）	中国人民银行主管、中国金融学会主办
10	中国人民银行网站	www.pbc.gov.cn.
11	中国银行保险监督管理委员会官网	www.cbrc.gov.cn.
12	中国证监会网站	www.pbc.csrc.cn.