

金融学专业本科人才培养方案

一、培养目标

本专业旨在培养德智体美劳全面发展，具有“四自”精神、公益意识和创新意识，能适应金融科技时代下的金融行业环境变化与社会经济发展需要，具备扎实的经济金融理论基础，掌握金融专业知识和业务技能，证券投资分析能力或综合理财规划与财富管理能力较强，能够在银行、证券、保险等金融机构及政府部门或其他企事业单位从事金融及经济相关工作的知性高雅的应用型女性人才。

二、培养要求

本专业要求学生基础知识扎实，综合素质高，实际业务操作能力强。具体要求为：

（一）知识要求

1. 工具性知识

熟练掌握1门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力，熟练使用计算机，了解和熟悉Python计算机程序设计语言；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理或进行专业论文以及研究报告撰写等，能够运用SPSS或Eviews等软件进行基本的数据分析等。

2. 专业知识

系统掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。深入学习证券投资分析或综合理财规划与财富管理方面的知识 with 技能。充分了解金融理论前沿和实践发展现状。

3. 其他相关领域知识

了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学和一定自然科学的均衡知识结构。

（二）能力要求

1. 获取知识的能力

能够掌握有效的学习方法，主动学习。能够应用现代科技手段进行自主学习。适应金融理论和实践快速发展的客观情况，与时俱进。

2. 实践应用能力

能够在金融实践活动中较好运用所掌握的专业知识。基本能够运用专业理论知识和数理统计等方法分析实际问题，具备一定的科学研究能力。

3. 创新创业能力

具备创新精神、创业意识和一定的创新创业意识。能够了解和适应金融发展的趋势，与时俱进地关注并尝试解决实际金融问题。

4. 其他能力

具有良好的中文写作能力。具有一定的口语和书面表达能力、沟通交流能力、组织协调能力、团队合作能力，以及适应金融市场变化所必需的其他能力。

（三）素质要求

1. 思想道德素质

努力学习马克思主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，确立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路、实现国家繁荣昌盛的共同理想和坚定信念。遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范。树立诚信意识，培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。

2. 专业素质

具有良好的专业素养，熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。

3. 科学文化素质

具有一定的科学知识与科学素养。具备一定的文学、艺术素养和鉴赏能力，对中国传统文化与历史有一定了解，培养学生具有知性高雅的气质。

4. 身心素质

具有健康的体魄，体育达标。具有良好的心理素质、较强的自我控制和自我调节能力。具有独特的“自尊、自信、自立、自强”四自精神和社会性别意识。

三、专业核心课程

政治经济学、微观经济学、宏观经济学、金融学、会计学、财政学、统计学、计量经济学、金融市场学、公司金融、国际金融、商业银行业务与经营、证券投资学、保险学、互联网金融、金融风险管理

四、学分与学时

156 个学分（含课外创新实践模块 3 学分），约 2448 学时。学生要获得各模块课程的最低学分才能毕业。

五、学制与学位

学制为4年，弹性学习年限为3~6年，授予经济学学士学位。

六、课程体系的构成

课程体系		学分	比例		
通识教育 课程模块	共同基础 课程	公民基本教育课程	30	19.2%	
		基础知识能力教育课程	15	9.6%	
	博雅课程		10	6.4%	
	自由选修课程		4	2.6%	
学科专业 课程模块	学科平台课程 (含实验课)	经济学类基础课程 (含实验课)	39	23.5	15.1%
		其他相关基础课程		15.5	9.9%
	专业基础课程(含实验课)		18.5	11.9%	
	专业方向性课程(含实验课)		19.5	12.5%	
	综合实践教学环节		17	10.9%	
	课外创新实践模块		3	1.9%	
合 计		156	100%		

注：金融学类教学质量国家标准（简称国标）要求非课堂教学20学分左右，包括专业类实训、专业类实习、社会实践、创新创业教育课程、毕业论文等，本方案中由综合实践教学环节和课外创新实践模块构成。

另国标要求“根据特色培养目标自行安排备选课程，鼓励学生跨学科选修兴趣课程，20学分左右”，本方案中由博雅课程10学分、自由选修课程模块4学分和公民基本教育课程中的6学分构成。

七、教学计划表

见附表——金融学专业教学计划一览表

八、主要实践性教学环节实施说明

（一）主要实践教学环节

1、认知实践。大一的金融学专业入门指导或大二的实践教学周中融入认知实践环节，

目的在于使学生产生感性认识并接受金融机构企业文化的熏陶，是实现人才培养目标的一个重要环节。实践形式有到金融机构感知职场环境、参观金融实务流程、邀请高管讲座或邀请从业师姐介绍职场经验与感受等，由此加深学生对行业的直观认识、培养学生的职业素养。

2、课程实践。注重课堂教学方法的改革，改变传统的授课模式和教学方式方法，增加学生的参与度，提高学生的专业认识和能力。部分应用型或前沿型课程融入邀请行业专家进课堂开展一到两次讲座环节。

3、课程实验。主干课程根据教学内容设置安排出一定学时的实验教学，设计好实验项目，运用实验室的硬件和软件完成实验报告，使学生可以更好地理解和掌握专业课程的内容，增强专业学习兴趣，并提高动手能力以及资料搜集与整理及问题分析能力。

4、社会实践。分别安排在第3、4、5共3个学期，由秋季学期教学实践周、专业暑期社会实践、思政部组织的实践组成，其中秋季学期教学实践周安排在第3学期、第5学期共2次，每次0.5学分，计1学分；专业暑期社会实践安排在第4学期暑假，与思政课社会实践绑定，计3学分，总计4学分。

5、学年论文。学年论文大三学年完成，旨在训练学生较为熟练地学习和把握论文写作的规范与相关要求及初步运用专业知识解决实际问题的能力等。同时鼓励学生申报科研项目，加强创新、创业能力训练。通过专业比赛、创新创业科研项目等形式实现。可以由学生个人或自愿组成团队参与，从而强化学生的知识综合运用能力，培养学生的沟通协作能力和创新能力。

6、毕业实习和毕业论文。毕业实习是人才培养的重要组成部分，是本科教学计划的重要内容，是学生将所学理论知识运用于实践、检验实践的重要环节和手段。第7学期开始布置、第8学期初完成，共计4学分，实习时间原则上不少于一个月。

毕业论文是实践教学的重要环节，目的是培养学生综合地、创造性地运用所学知识和技能分析与解决经济金融领域相关问题的能力，具有从事科学研究工作的初步能力。毕业论文共6学分，写作任务从第7学期开始布置、第8学期完成，毕业论文答辩及成绩评定安排在第8学期的5月份进行。

（二）实践学分占总学分比例

其中课堂教学中实践学时约652学时，每32实践学时为1学分，即该部分实践学分为20.4学分；非课堂教学为20学分，每个本科生在学期间参加社会实践活动的时间累计

应不少于 4 周。因此，总实践学分约 40.4 学分，实践学分占总学分的比例约为 25.9%。

九、培养要求与课程体系对应矩阵

素质/知识/能力		实现途径	
1 素质要求	1.1 思想道德素质	努力学习马克思主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，确立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路、实现国家繁荣昌盛的共同理想和坚定信念。遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范。树立诚信意识，培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。	马克思主义基本原理、毛泽东思想和中国特色社会主义理论概论、思想道德修养与法律基础、中国近现代史纲要、形势与政策、思政课社会实践课程 1、军事理论、大学生心理健康指导、女性学导论、计算机基础、金融学专业入门指导、政治经济学、金融学、会计学（含实验）、金融风险管 理、证券综合业务（证券、基金、期货）、金融法、管理学、中央银行与监管、信用管理
	1.2 专业素质	具有良好的专业素养，熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。	金融学专业入门指导、微积分、线性代数、概率论与数理统计、政治经济学、金融学、微观经济学、宏观经济学、会计学（实验）、财政学、金融市场学（含实验）、公司金融、商业银行业务与经营（含实验）、证券投资学（含实验）、国际金融、互联网金融、金融风险管 理、投资银行学、金融技术分析、金融衍生工具、固定收益证券、财务报表分析、证券综合业务（证券、基金、期货）、保险学、金融营销学、理财规划原理、理财规划实训、消费者行为学、金融信托与租赁、金融法、管理学、银行会计、中央银行与监管、国际结算理论与实务、金融专业英语、信用管理、金融前沿专题
	1.3 科学文化素质	具有一定的科学知识与科学素养。具备一定的文学、艺术素养和鉴赏能力，对中国传统文化与历史有一定了解，培养学生具有知性高雅的气质。	中国近现代史纲要、体育、礼仪与修养、计算机应用基础、计算机应用技术（Python）、口语表达、博雅课程、自由选修课程、微积分、线性代数、概率论与数理统计、逻辑学、数学建模、大数据管理与应用
	1.4 身心素质	具有健康的体魄，体育达标。具有良好的心理素质、较强的自我控制和自我调节能力。具有独特的“自尊、自信、自立、自强”四自精神和社会性别意识。	军训、体育、大学生心理健康指导、女性学导论、自由选修课、社会实践、毕业实习
2 知识要求	2.1 工具性知识	熟练掌握 1 门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力，熟练使用计算机，了解和熟悉 Python 计算机程序设计语言；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理或进行专业论文以及研究报告撰写等，能够运用 SPSS 或 Eviews 等软件进行基本的数据分析等。	大学英语、计算机应用基础、计算机应用技术（Python）、写作、口语表达、微积分、线性代数、概率论与数理统计、逻辑学、统计学（SPSS）、计量经济学（Eviews）、金融专业英语、数学建模、研究方法与论文写作、大数据管理与应用、学年论文、毕业论文
	2.2 专业知识	系统掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。深入学习证券投资业务分析或综合理财规划与财富管理方面的知识 与技能。充分了解金融理论前沿和实践发展现状。	形势与政策、金融学专业入门指导、政治经济学、金融学、微观经济学、宏观经济学、会计学（实验）、财政学、金融市场学（含实验）、公司金融、商业银行业务与经营（含实验）、证券投资学（含实验）、国际金融、互联网金融、金融风险管 理、投资银行学、金融技术分析、金融衍生工具、固定收益证券、财务报表分析、证

		券综合业务（证券、基金、期货）、保险学、金融营销学、理财规划原理、理财规划实训、消费者行为学、金融信托与租赁、金融法、管理学、银行会计、中央银行与监管、国际结算理论与实务、信用管理、金融前沿专题、社会实践、学年论文、毕业实习、毕业论文	
2.3	其他相关领域知识	了解其他相关领域知识,形成兼具人文社会科学和一定自然科学的均衡知识结构。	
		马克思主义基本原理、毛泽东思想和中国特色社会主义理论概论、思想道德修养与法律基础、中国近现代史纲要、形势与政策、思政课社会实践课程 1、军事理论、大学生心理健康指导、女性学导论、礼仪与修养、博雅课程、自由选修课程、互联网金融、数学建模、大数据管理与应用	
3	能力要求		
	3.1	获取知识的能力	能够掌握有效的学习方法,主动学习。能够应用现代科技手段进行自主学习。适应金融理论和实践快速发展的客观情况,与时俱进。
	3.2	实践应用能力	能够在金融实践活动中较好运用所掌握的专业知识。基本能够运用专业理论知识和数理统计等方法分析实际问题,具备一定的科学研究能力。
	3.3	创新创业能力	具备创新精神和一定的创新创业意识。能够了解和适应金融发展的趋势,与时俱进地关注并尝试解决实际金融问题。
3.4	其他能力	具有良好的中文写作能力。具有一定的口语和书面表达能力、沟通交流能力、组织协调能力、团队合作能力,以及适应金融市场变化所必需的其他能力。	
		计算机应用基础、计算机应用技术 (Python)、金融学专业入门指导、逻辑学、统计学 (SPSS)、计量经济学 (Eviews)、互联网金融、金融风险管理、金融技术分析、财务报表分析、证券综合业务 (证券、基金、期货)、研究方法 with 论文写作、金融前沿专题讲座、数学建模、大数据管理与应用	
		统计学 (SPSS)、计量经济学 (Eviews)、会计学 (含实验)、金融市场学 (含实验)、商业银行业务与经营 (含实验)、证券投资学 (含实验)、金融风险管理、金融技术分析、财务报表分析、保险学、金融营销学、理财规范实训、金融法、国际结算理论与实务、研究方法 with 论文写作、社会实践、学年论文、毕业实习、毕业论文	
		大学生职业发展与创业就业、计算机应用技术 (Python)、统计学 (SPSS)、计量经济学 (Eviews)、金融市场学 (含实验)、公司金融、商业银行业务与经营 (含实验)、证券投资学 (含实验)、国际金融、互联网金融、金融风险管理、投资银行学、金融技术分析、金融衍生工具、财务报表分析、理财规划实训、研究方法 with 论文写作	
		女性学导论、礼仪与修养、大学英语、计算机应用技术 (Python)、写作、口语表达、逻辑学、金融营销学、理财规划实训、金融专业英语、研究方法 with 论文写作、金融前沿专题讲座、大数据管理说应用、社会实践、学年论文、毕业实习、毕业论文	

十、附加说明

(一) 所属学科门类

学科门类: 经济学

(学科门类代码: 02)

一级学科：应用经济学（一级学科代码：0202）

二级学科：金融学（二级学科代码：020204）

（二）推荐考取职业资格证书

门槛类：1、证券、期货、基金从业资格证书（入职前考取）

2、商业银行、保险从业资格证书（入职后考取即可）

提升类：1、CHFP 理财规划师

2、CFP 国际金融理财师

3、AFP 金融理财师

4、FRM 金融风险管理师

5、CFA 特许金融分析师

（三）本方案从 2018 级开始实施。

附表：金融学专业教学计划一览表

中华女子学院金融系

2018 年 11 月

附表：中华女子学院金融学专业教学计划一览表（2018版）

课程类别	课程名称	开课学期和周学时								总学时			总学分	考核方式	课程性质	备注							
		1	2	3	4	5	6	7	8	理论	实践	合计											
通识教育课程模块	公民基本教育课程	马克思主义基本原理	3										44	4	48	3	考试	必修					
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论概论			4								64	0	64	4	考试	必修					
		思想道德修养与法律基础	3										44	4	48	3	考试	必修					
		中国近现代史纲要		3									44	4	48	3	考试	必修					
		形势与政策			1	1							28	4	32	2	考试	必修					
		思政课社会实践课程1（大一暑期）															考查	必修	大一暑期				
		军事理论		2									32	0	32	2	考试	必修					
		军训	2												2周	2	考查	必修					
		体育	2	2	2	2							16	128	144	4	考查	必修					
		大学生心理健康指导	1										16	0	16	1	考查	必修					
		大学生职业发展与就业创业		1		1		1					32	16	48	2.5	考查	必修					
		女性学导论				2							32	0	32	2	考查	必修					
		礼仪与修养		2									16	16	32	1.5	考查	必修					
	合计	11	10	7	6	0	1	0	0	368	176	544	30										
	基础知识能力教育课程	大学英语（另附选修课在第二学年开课，共计2学分）	2	3	3	3							80	96	176	8	考试	必修					
		计算机应用基础			2								16	16	32	1.5	考试	必修					
		计算机应用技术（Python）				4							24	32	56	2.5	考试	必修					
		写作			2	2							8	56	64	2	考试	必修					
		口语表达			2								0	32	32	1	考试	必修					
		合计	2	3	9	9	0	0	0	0	128	232	360	15									
	博雅课程	文史经典与哲学智慧																	博雅课程 每个模块 所修学分 不少于2学分				
		艺术鉴赏与审美体验																					
		创新创业与社会责任																					
科技进步与科学素养																							
性别平等与国际视野																							
自由选修课程																							
备注：通识教育课程模块总学分59学分，其中公民基本教育课程30学分，基础知识能力教育课程15学分，博雅课程10学分，自由选修课程4学分。																							
学科专业课程模块	学科平台课程	金融学专业入门指导	1									16	0	16	1	考查	必修						
		微积分（上）	3									48	0	48	3	考试	必修						
		微积分（下）		4								64	0	64	4	考试	必修						
		线性代数			3							48	0	48	3	考试	必修						
		概率论与数理统计				4						56	0	56	3.5	考试	必修						
		逻辑学				2						32	0	32	2	考试	必修						
		政治经济学	3									44	4	48	3	考试	必修						
		微观经济学		3								44	4	48	3	考试	必修						
		宏观经济学			3							44	4	48	3	考试	必修						
		金融学			2							32	0	32	2	考试	必修						
		会计学（含实验）			3							32	16	48	2.5	考试	必修						
		财政学					2					26	6	32	2	考试	必修						
		统计学（SPSS）					4					40	24	64	3.5	考试	必修						
		计量经济学（Eviews）						4				40	24	64	3.5	考试	必修						
合计	7	7	11	6	6	4	0	0	566	82	648	39											
备注：其中经济学类基础课程23.5学分，其他相关基础课程15.5学分。																							

专业 基础 课程	金融市场学(含实验)					3						32	16	48	2.5	考试	必修		
	商业银行业务与经营(含实验)					3						32	16	48	2.5	考试	必修		
	公司金融					3						42	6	48	3	考试	必修		
	证券投资学(含实验)					4						40	24	64	3.5	考试	必修		
	互联网金融					2						24	8	32	2	考查	必修		
	国际金融							3				44	4	48	3	考试	必修		
	金融风险管								2			32	0	32	2	考试	必修		
	合计	0	0	0	9	6	3	2	0			246	74	320	18.5				
专业 方向性 课程	以下专业选修课必须修满19.5学分，该模块中加★表示限选课程。																		
	证券投资分析能力模块																		
	财务报表分析					2						24	8	32	2	考查	选修		
	固定收益证券					2						28	4	32	2	考查	选修		
	投资银行学						2					26	6	32	2	考试	选修		
	金融衍生工具						2					28	4	32	2	考查	选修		
	金融技术分析								2			24	8	32	2	考查	选修		
	证券综合业务(证券、基金、期货)					0.5	0.5	0.5				16	16	32	1.5	考查	选修		
	备注：证券综合业务(证券、基金、期货)分别安排在第5、6、7学期，主要引导学生考取证券、基金或期货从业资格证书。学生大学四年期间只要获得上述从业资格证书即可凭该证书申请免修并获得该学分。																		
	财富管理能力模块																		
	保险学★			2								16	16	32	1.5	考试	限选		
	金融营销学				2							24	8	32	2	考查	选修		
	理财规划原理				2							28	4	32	2	考试	选修		
	理财规划实训					2						24	8	32	2	考查	选修		
	消费者行为学						2					28	4	32	2	考查	选修		
	金融信托与租赁								2			28	4	32	2	考查	选修		
	知识与能力拓展模块																		
	金融法★			3								32	16	48	2.5	考查	限选		
	管理学				2							26	6	32	2	考试	选修		
	银行会计				2							26	6	32	2	考试	选修		
	中央银行与监管					2						28	4	32	2	考查	选修		
	金融专业英语					2						26	6	32	2	考查	选修		
	国际结算理论与实务							3				32	16	48	2.5	考试	选修		
	信用管理							2				28	4	32	2	考查	选修		
数学建模							2				32	0	32	2	考查	选修			
研究方法与论文写作★				1			1				26	6	32	2	考查	限选			
金融前沿专题讲座★			0.25	0.25	0.25	0.25					16	0	16	1	考查	限选			
大数据管理与应用								2			28	4	32	2	考查	选修			
合计			5.25	9.25	10.75	14.75	6.5				594	158	752	45					
备注：金融前沿专题讲座为限选课程。要求学生第3、4、5、6学期每个学期分别至少参加2次金融系组织的专题讲座，每学期参加2次并提交心得体会即可获得0.25学分，四个学期共计1学分。																			
学科 专业 课程 模块	综合 实践 环节 教学	该模块中加√表示学期分布																	
		社会实践			√	√	√								4周	4	考查	必修	
		学年论文							√						3周	3	考查	必修	
		毕业实习									√				4周	4	考查	必修	
		毕业论文											√		6周	6	考查	必修	
		合计			0.5	3	0.5	3	4	6						17			
备注：社会实践由秋季学期教学实践周+专业暑期社会实践+思政课社会实践组成，其中秋季学期教学实践周安排在第3学期、第5学期共2次，每次0.5学分，计1学分；思政课社会实践与专业暑期社会实践绑定进行，安排在第4学期，计3学分，总计4学分。																			
课外创新 实践模块	1. 创新创业活动、科技活动、各类科研和竞赛活动； 2. 公益服务等社会实践活动、校园文化活动、学生社团活动等。														3				
总计															156				