

# 金融学专业人才培养方案

(专业代码: 020301K)

## 一、培养目标

本专业立足地方,面向长三角地区需求,落实立德树人根本任务,培养德智体美劳全面发展,具有良好的思想品德和道德修养,自觉践行社会主义核心价值观,符合行业及区域社会经济建设需求,具有“秉承诚信理念、坚持职业伦理”的金融价值观,科学研究能力强、创新意识强、国际视野宽,能在银行、证券、投资、保险以及政府部门等从事投资业务、融资业务、资本运营、金融产品开发、金融市场研究、金融服务咨询、金融科技服务等工作,尤其在新金融服务咨询、金融数据处理以及金融科技服务等方面具有竞争优势的高素质应用型专业人才。

表1 培养目标

培养目标	目标 1: 具有良好的身心素质、人文素养、职业道德和敬业精神,自觉践行社会主义核心价值观。
	目标 2: 具备协调沟通、信息检索、数据处理、基本业务处理等专业能力,能胜任银行、证券、投资与保险等工作,能创造性地解决业务相关等方面的实际问题。
	目标 3: 具有较强团队协作和管理能力,成为所从事领域的业务骨干。
	目标 4: 具有国际视野,通过终身学习渠道提升自我能力,适应职业发展。

## 二、毕业要求

要求 1<品德修养>: 具有良好的身心素质、人文素养、社会责任感和金融从业人员职业道德;拥护中国共产党领导,拥护社会主义制度,立志成为中国特色社会主义奋斗终身的有用人才;

要求 2<学科知识>: 具有从事金融及相关领域工作所需的经济管理知识,以及一定的数学、计算机运用能力;掌握计算机理论知识,能够应用经济金融领域常用软件分析和处理实际问题,具有一定的运用相关软件工具进行定性与定量分析的能力以及初步的程序设计能力;

要求 3<应用能力>: 掌握扎实的金融学专业基本理论知识,具有较强的实践学习能力和基本操作能力,了解本专业的前沿发展现状和趋势;

要求 4<创新能力>: 具有综合运用所学科学理论和技术手段分析并解决金融问题的基本能力;

要求 5<信息素养>: 掌握文献检索、资料查询及运用现代信息技术获取相关信息的基本方法;

要求 6<开发实践>: 具有较强的创新创业意识,具有研究、分析和解决金融实践问题的初步能力,具有对金融产品进行研究、开发和设计的初步能力;

要求 7<政策法规>: 熟悉国家有关金融方面的方针、政策与法规;掌握和了解国际金融

业的惯例和规则；掌握和了解创造性产品设计、创新思维训练等知识；

要求 8<团队合作>：具有一定的组织管理能力、较强的表达能力和人际交往能力，在团队协作中发挥作用的能力；

要求 9<终身学习>：具有终身学习的能力和适应社会发展的能力；

要求 10<国际视野>：熟练掌握一门外语，具有金融学专业及相关领域的国际视野和跨文化的交流、竞争和学习能力。

### 三、毕业要求指标点分解

表 2 毕业要求指标点分解矩阵

毕业要求	分解指标点
毕业要求 1：具有良好的身心素质、人文素养、社会责任感和金融从业人员职业道德；拥护中国共产党领导，拥护社会主义制度，立志成为中国特色社会主义奋斗终身的有用人才。	1-1 倡导社会主义核心价值观，做到有理想、有追求、有担当、有作为、有品质、有修养、有担当；具有良好的社会公德和职业道德。
	1-2 拥护中国共产党领导，掌握马克思主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，德智体美劳全面发展。
毕业要求 2：具有从事金融及相关领域工作所需的数学和经济管理基础理论知识；掌握计算机理论知识，能够应用经济金融领域常用软件分析和处理实际问题的能力。	2-1 掌握金融学相关经济管理知识；掌握数学等自然科学知识，能够为金融学专业理论学习以及未来实际工作奠定必要基础。
	2-2 具有金融领域较强的计算机技术应用能力，具备使用专业软件应用能力。
	2-3 根据新金融时代要求，掌握科学的思维方法，具有一定的运用信息技术手段进行定性与定量分析的能力以及初步的程序设计能力。
毕业要求 3：掌握扎实的金融学专业基本理论知识，具有较强的实践应用能力和基本操作能力，了解本专业的的前沿发展现状和趋势；	3-1 系统掌握金融学的基础知识、基本理论和基本技能，熟悉金融活动的基本流程。
	3-2 具有独立获取知识的能力，具有初步的科学研究能力；熟悉国家有关金融的方针、政策和法规，充分了解金融理论前沿和实践发展现状。
毕业要求 4：具有综合运用所学科学理论和技术手段分析并解决金融问题的基本能力。	4-1 能够借助本专业的的基础理论和专业知识发现问题、分析问题、解决问题。
	4-2 具有处理银行、证券、保险和相关金融科学领域等方面业务工作的基本能力。
毕业要求 5：具有金融领域较强的信息检索、搜集、识别、判断和利用信息资料进行综合分析与应用的能力。	5-1 掌握文献检索、资料查询及运用现代信息技术获取相关信息的基本方法。
	5-2 具有利用信息资料进行方案设计、系统规划和分析决策等综合应用能力。
毕业要求 6：具有较强的创新创业意识，具有研究、分析和解决金融实	6-1 具有发现问题和解决问题的意识，具有创新精神和创业基本素养。

毕业要求	分解指标点
实践问题的初步能力，具有对金融产品进行研究、开发和设计的初步能力。	6-2 了解金融产品生产流程，具有研究、分析和解决金融实践问题的初步能力，掌握和了解创造性产品设计、创新思维训练等知识。
毕业要求 7: 熟悉国家有关金融方面的方针、政策与法规；掌握和了解国际金融业的惯例和规则；掌握和了解创造性产品设计、创新思维训练等知识。	7-1 熟悉国家有关金融方面的方针、政策与法规，能够在金融领域实践中遵守法规和职业道德规范，履行责任。
	7-2 了解国际金融业的惯例和规则，增强国际金融领域业务能力，具有应对国际贸易壁垒初步能力。
毕业要求 8: 具有一定的组织管理能力、较强的表达能力和人际交往能力，在团队协作中发挥作用的能力。	8-1 培养团队意识、团队协同和组织管理能力，能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色。
	8-2 具有良好的心理素质、较强的自我控制和自我调节能力。
毕业要求 9: 具有终身学习的能力和适应社会发展的能力。	9-1 能够掌握有效的学习方法，主动接受终身教育；适应金融理论和实践快速发展的挑战，与时俱进。
	9-2 通过岗位技术培训、自主学习等学习方式掌握新知识和新技能，提升专业持续发展能力。
毕业要求 10: 具有金融学专业及相关领域的国际视野和跨文化的交流、竞争和学习能力。	10-1 熟练掌握一门外语，能够在跨文化背景下进行沟通和交流。
	10-2 具备一定的国际视野，能够就复杂金融问题与国际同行进行有效沟通和交流，提升国际竞争力。

表 3 毕业要求与培养目标的支撑关系矩阵

毕业要求	培养目标			
	目标 1	目标 2	目标 3	目标 4
毕业要求 1: 品德修养		√	√	
毕业要求 2: 学科知识		√	√	
毕业要求 3: 应用能力		√	√	
毕业要求 4: 创新能力		√	√	
毕业要求 5: 信息素养			√	
毕业要求 6: 开发实践	√	√		
毕业要求 7: 政策法规	√	√		
毕业要求 8: 团队合作	√			
毕业要求 9: 终身学习				√
毕业要求 10: 国际视野				√

注：在有对应关系的框内填“√”

#### 四、课程与毕业要求支撑关系矩阵

表 4 专业必修课程与毕业要求的支撑关系矩阵

要求 课程	要求 1	要求 2	要求 3	要求 4	要求 5	要求 6	要求 7	要求 8	要求 9	要求 10
马克思主义基本原理	M							H		
毛泽东思想和中国特色社会 主义理论体系概论	H								H	
习近平新时代中国特色社会 主义思想概论	H								H	L
中国近现代史纲要	H								M	
思想道德与法治	H								M	
形势与政策	H								H	
大学英语 A									H	H
体育	H							H		
军事理论	H									
职业生涯规划与创业就业指 导	H								H	
创新创业理论				L			M	H	H	
MS office 软件高级应用		H				H				
高等数学 C		H								
线性代数 B		H								
概率论与数理统计 A		H								
管理学		H						H		
微观经济学		H	M							
经济法		H	M				H			
宏观经济学		H	M							
会计学		H	M							
统计学		H	M							
金融学		M					H			M
人工智能导论		H	M					M		
Python 程序设计 (文科)		H				H				
专业概论			H		H				M	L
数字金融			H	H						
商业银行业务与经营			H	H						
金融专业前沿			H			M				M

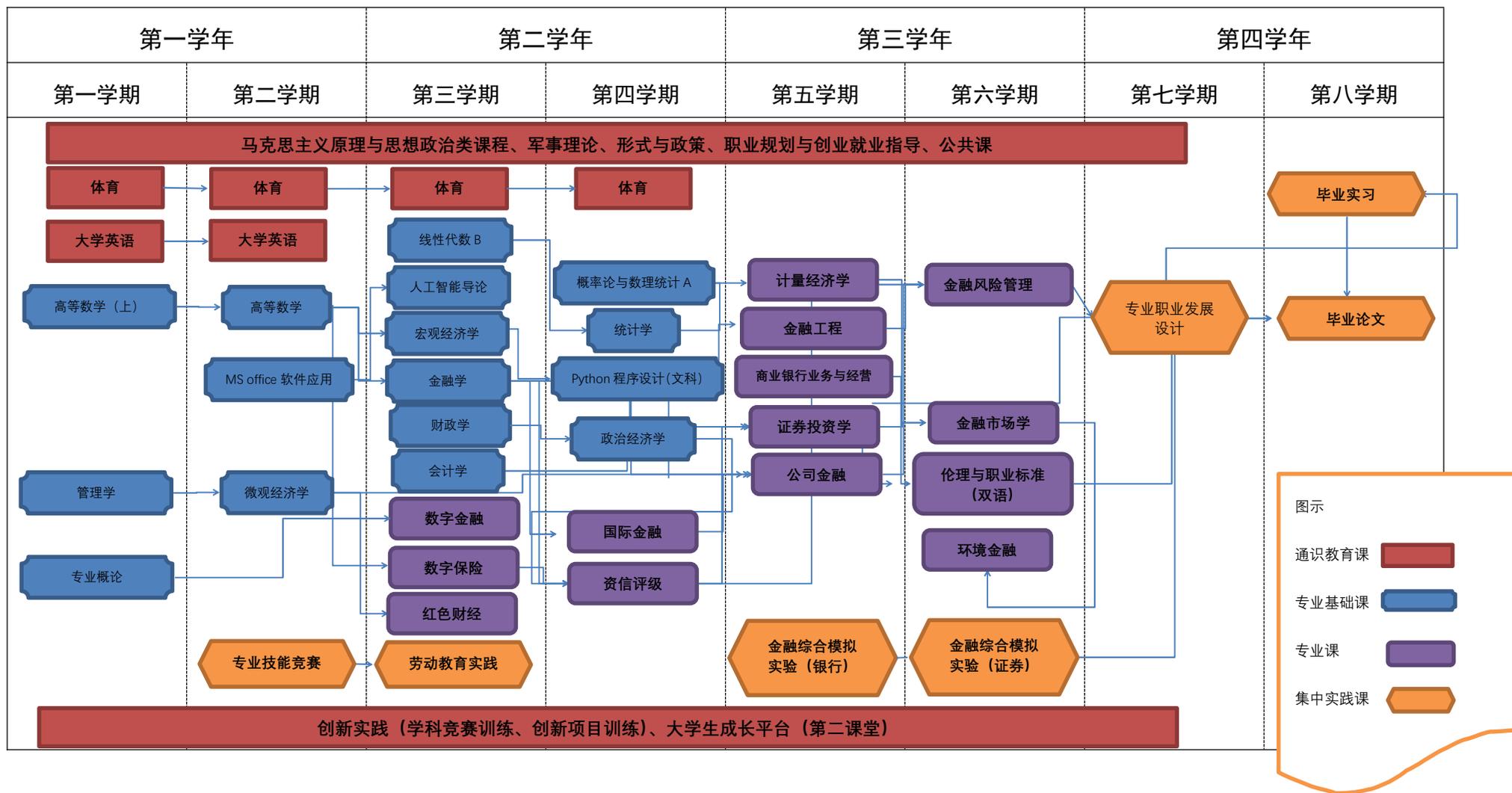
要求 课程	要求 1	要求 2	要求 3	要求 4	要求 5	要求 6	要求 7	要求 8	要求 9	要求 10
财政学		H	M							
国际金融			H	H		M				H
公司金融			H	H						H
金融工程			H	H		H				
资信评级			H			H				
数字保险			H			M	M			
金融风险管理			H	M		H				
证券投资学			H	H		H				
投资银行学			H	M		M				
计量经济学		H		H						
金融市场学					H		H			M
政治经济学	H	H								
环境金融		M	H							
私募股权投资			H	H		M				
互联网金融			M	H	H					
期货与期权				H					M	
金融规范专题			M							
红色财经	H									
固定收益分析（双语）			H			H				H
中央银行业务			H							
经济博弈论			H				H			
伦理与职业标准（双语）	H		H				H			H
军训与入学教育	H							H		
劳动教育实践			H	H		H				
专业职业发展设计				H		H	H	H		
专业技能竞赛				H		H		H	H	
金融综合模拟实验（证券投资）			H		H		H	M		
金融综合模拟实验（银行业务）			H			H		H		
毕业实习			H	H		H				
毕业论文		H	H	H	H				H	H

表 5 专业必修课程与毕业要求指标点的支撑关系矩阵

指标点 课程名称	1-品德修养			2-学科知识			3-应用能力		4-创新能力		5-信息素养		6-开发实践		7-政策法规		8-团队合作		9-终身学习		10-国际视野	
	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	4.1	4.2	5.1	5.2	6.1	6.2	7.1	7.2	8.1	8.2	9.1	9.2	10.1	10.2
专业概论							H	M				H							H	H		L
高等数学 C				H	H	H																
管理学				H	H												L	H				
MS office 软件 高级应用				H	M	L							H	M								
线性代数 B				H	H	H																
概率论与数理 统计 A				H	H	H																
微观经济学				H	H	M	M	H														
宏观经济学				H	M	H	M	H														
会计学				H	H	H	M	H														
经济法				H	M	L	M	L							H	M						
政治经济学	H	H	H	M	H	L																
财政学				H	L	L	H	H														
统计学		H			H		H			H	L			L	M				H	M		M
人工智能导论				H	H	H	H	H									H	M				
Python 程序设 计 (文科)				H	H	H							H	H								
金融学				L	H	H									H	H					H	M
数字金融							H	H	M	H												
商业银行业务 与经营							H	H	M	H												
国际金融							H	H	M	H			H	M							H	H

指标点 课程名称	1-品德修养			2-学科知识			3-应用能力		4-创新能力		5-信息素养		6-开发实践		7-政策法规		8-团队合作		9-终身学习		10-国际视野	
	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	4.1	4.2	5.1	5.2	6.1	6.2	7.1	7.2	8.1	8.2	9.1	9.2	10.1	10.2
公司金融							H	H	M	H											H	M
金融工程							H	H	M	H			H	L								
伦理与职业标准 (双语)	H	H	H				L	H							H	H					H	M
资信评级							M	H					H	M								
数字保险							H	H					H	L	H	M						
金融风险管理							H	H	M	M			M	H								
证券投资学							M	H	M	H			H	H								
环境金融				M	H	M	H	H														
计量经济学				H	H	H			H	H												
金融市场学											H	H			H	H					H	M
军训与入学教育	H	H	H														H	H				
专业技能竞赛									H	H			H	M			H	H	H	L		
劳动教育实践							H	H	M	H			M	H								
金融综合模拟实验 (银行业务)							M	H					H	L			M	H				
专业职业发展设计									M	H			M	H	M	L	H	H				
金融综合模拟实验 (证券投资)							H	M			H	H			L	H	H	M				
毕业实习							H	H	H	M			H	H								
毕业论文				H	H	H	H	H	L	H	H	H							H	L	L	M

### 五、课程体系拓扑关系图



## 六、学制、毕业学分和授予学位

学制：标准学制 4 年，学习期限可控制在 3~8 年。

最低毕业学分：160 学分。学生修满 160 学分，另须取得第二课堂 6 学分，且符合学校规定的其它条件与要求，准予毕业。

授予学位：符合学士学位授予条件的，授予经济学学士学位。

## 七、主干学科

经济学

## 八、专业核心课程

宏观经济学、微观经济学、数字金融、数字保险、公司金融、国际金融、金融工程、证券投资学

## 九、主要实践性教学环节

本专业实践与实验课程包括认识实习、专业职业发展设计、专业技能竞赛、毕业实习、毕业论文、金融综合模拟实验（证券投资）、金融综合模拟实验（银行业务）等。

## 十、就业与升学

就业领域：银行、证券、保险等金融机构，相关经济管理部门以及有金融人才需求的其它企业。

研究生阶段研修学科：本专业毕业生适合继续应用经济学一级学科的相关二级学科硕士专业学习。

## 十一、课程结构及学分比例（注：第二课堂 6 学分未计入总学分及计算比例。）

课程类别	课程性质	课堂学时	实验（其它）学时	学分数	比例（%）	
通识教育课程	必修	636	88	38	23.75	25.625
	选修	48		3	1.875	
学科专业基础课程	必修	584	72	40	25.00	25.00
	选修					
专业课程	必修	592	32	39	24.375	29.375
	选修	128		8	5.00	
集中实践教学环节		-	-	32	20.00	20.00
所有实践教学环节 (含实验课程学时)		-	1472	38	23.75	23.75
第二课堂		-	-	6	-	-
合计		1988	-	160	100	100

## 十二、课程设置与教学计划表

### (一) 通识教育课程

课程性质	序号	课程代码	课程名称	学分	学时数	学时类型			开课学期和周学时分配								成绩考核			
						理论	实验	其他	一	二	三	四	五	六	七	八	考试	考查		
必修	1	A113012	马克思主义基本原理 Basic Principles of Marxism	3	48	40		8						3				√		
	2	A170019	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 The Theory System of Socialism with Chinese Characteristics	3	48	40		8				3						√		
	3	A170018	习近平新时代中国特色社会主义思想概论 Introduction to Xi Jinping Thought on Socialism with Chinese Characteristics for a New Era	3	48	40		8					3					√		
	4	A170005	中国近现代史纲要 Outline of Modern and Contemporary Chinese History	3	48	40		8	3									√		
	5	A170015	思想道德与法治 Ideology and Morality and Rule of Law	3	48	40		8	3										√	
	6	A170006	形势与政策 Situation and Policy	2	64	32		32	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25		√	
	7	A136058	大学英语 A College English A	8	128	128			4	4								√		
	8	A150001	体育 Physical Education	4	144	144			2	2	2	2						√		
	9	A120012	军事理论 Military Theory	2	36	36							2					√		
	10	A190016	职业生涯规划与创业就业指导 Career Planning and Career Guidance	2	32	32			2						2				√	
	11	A171001	劳动通论 General Theory of Labor	1	16	16				1									√	
	12	A190021	国家安全教育 National Security Education	1	16	16				1									√	
	13	A190019	大学生心理健康 Mental Health of College Students	2	32	16		16	1	1									√	
	14	A400001	创新创业理论 Innovation and Entrepreneurship Theory	1	16	16							1						√	
	小计	14 门	38	724	636		88	12.25	12.25	2.25	5.25	6.25	5.25	0.25	0.25					
选修	至少选修 3 学分（公共艺术课程≥2 学分）																			

(二) 学科专业基础课程

课程性质	序号	课程代码	课程名称	学分数	学时数	学时类型			开课学期和周学时分配								成绩考核		
						理论	实验	其他	一	二	三	四	五	六	七	八	考试	考查	
必修	1	A240028	专业概论 Professional Introduction	0.5	8	8			0.5										√
	2	A121029	高等数学 C Advanced Mathematics C	6	96	96			3	3									√
	3	A212008	管理学 Management	3	48	48			3										√
	4	A212135	MS office 软件高级应用 MS office Software Advanced Application	2	48	16	32			2									√
	5	A121034	线性代数 B Linear Algebra B	2	32	32					2								√
	6	A121031	概率论与数理统计 A Probability Theory and Mathematical Statistics A	3	48	48						3							√
	7	A215050	微观经济学 Microeconomics	3	48	48				3									√
	8	A215024	宏观经济学 Macroeconomics	2.5	40	40					2.5								√
	9	A211023	会计学 Accounting	3	48	48						3							√
	10	A214050	金融学 Financial Economics	3	48	48					3								√
	11	A214076	政治经济学 Political Economic	4	64	64						4							√
	12	A214044	财政学 Public Finance	2	32	32					2								√
	13	A218009	统计学 Statistics	3	48	40	8				3								√
	14	A140022	人工智能导论 Introduction to Artificial Intelligence	1	16	理实一体				1									√
	15	A215155	Python 程序设计 (文科) Programming in Python (Arts)	2	48	16	32					2							√
小计		15 门		40	672	584	72		6.5	9	12.5	12							

(三) 专业课程

课程性质	序号	课程代码	课程名称	学分数	学时数	学时类型			开课学期和周学时分配								成绩考核		
						理论	实验	其他	一	二	三	四	五	六	七	八	考试	考查	
必修	1	A214094	红色财经 R-Finance	2	32	32					2								√
	2	A214099	数字金融 Digital Finance	3	48	48					3								√
	3	A214082	商业银行业务与经营 Business Operation and Management of Commercial Bank	3	48	48							3						√
	4	A214012	国际金融 International Finance	3	48	48						3							√
	5	A214087	公司金融 Corporate Finance	3	48	48							3						√
	6	A214019	金融工程 Financial Engineering	3	48	48							3						√

课程性质	序号	课程代码	课程名称	学分	学时数	学时类型			开课学期和周学时分配								成绩考核		
						理论	实验	其他	一	二	三	四	五	六	七	八	考试	考查	
	7	A214092	伦理与职业标准 (双语) Ethics&Professional Standards (Bilingual)	1	16	16								1					√
	8	A214095	资信评级 Credit Rating	3	48	48					3								√
	9	A214102	数字保险 Digital Insurance	3	48	48				3									√
	10	A214077	金融风险 Financial Risk Management	3	48	48								3					√
	11	A214010	证券投资学 Securities Investment	3	48	40	8							3					√
	12	A214096	环境金融 Environmental Finance	3	48	32	16							3					√
	13	A213006	计量经济学 Econometrics	3	48	40	8							3					√
	14	A214084	金融市场学 Financial Markets	3	48	48								3					√
	小计		14 门		39	624	592	32				8	6	15	10				
选修	模块一 金融风险管理	1	A214011	中央银行业务 Central Banking	2	32	32					2							√
		2	A218062	经济博弈论 Game Theory	2	32	32					2							√
		3	A214047	投资银行学 Investment Banking	2	32	32						2						√
		4	A214061	固定收益分析 (双语) Fixed Income(Bilingual)	2	32	32									2			√
		5	A214064	私募股权投资 Private Equity Investment	2	32	32								2				√
		6	A214065	互联网金融 Internet Finance	2	32	32								2				√
		小计		6 门		12	192	192					2	2	2	4	2		
注：至少选修 8 学分。通过 CFA 一级考试、参加 CFA 机构组织的研报国际挑战赛 (Research Challenge) 并完成全英文报告可申请兑换专业课中选修课 2 学分，最高免修 2 个学分。																			
选修	模块二 供应链金融	1	A212101	供应链管理 Supply Chain Management	2	32	32								2				√
		2	A215116	大数据与数字贸易 Big Data & Digital Trade	2	32	32							2					√
		3	A214085	行为金融学 Behavioural Finance	2	32	32					2							√
		4	A214089	金融规范专题 Financial Nituals	2	32	32					2							√
		5	A214005	期货与期权 Futures and Options	2	32	32							2					√
		6	A219071	经济法 Economic Laws	2	32	32					2							√
		小计		6 门		12	192	192					2	4	4	2			
注：至少选修 8 学分。通过 CFA 一级考试、参加 CFA 机构组织的研报国际挑战赛 (Research Challenge) 并完成全英文报告可申请兑换专业课中选修课 2 学分，最高免修 2 个学分。																			

(四) 集中实践性教学环节安排表

序号	课程代码	课程名称	学分数	周数	开课学期	起止周	成绩考核	
							考试	考查
1	A190007	军训与入学教育 Military Training and Entrance Education	2	2 周	第 1 学期	1-2		√
2	A215094	专业技能竞赛 Technique Contest	3	3 周	第 2 学期			√
3	A240027	劳动教育实践 Labor Education Practice	1	1 周	第 3 学期			√
4	A214091	金融综合模拟实验 (银行业务) Finance Simulation Experimental (Banking)	4	4 周	第 5 学期			√
5	A214104	专业职业发展设计 Professional career development design	2	2 周	第 7 学期			√
6	A214074	金融综合模拟实验 (证券投资) Finance Simulation Experimental (Securities)	4	4 周	第 6 学期			√
7	A240024	毕业实习 Graduation Practice	6	6 周	第 8 学期			√
8	A240025	毕业论文 Graduation Thesis	10	10 周	第 8 学期			√
合计			32		-	-	-	-

(五) 第二课堂

不计入总学分，但在毕业前必须修满 6 学分，具体实施与认定按照有关文件规定执行。

(六) 其他补充事项

学生若在第 7 学期开展专业实习，可以等同第 7 学期所有课程的学分（《形势与政策》除外）。

签字审核：

制订人：

学院分管院长：

院长：