

厦门大学嘉庚学院金融学专业人才培养方案（020301K）

（2024年）

一、培养目标

本专业培养具有良好人文与科学素养，系统掌握经济、金融基本理论知识，具备较强的数字金融综合实践能力及财富管理实务专业技能，熟悉金融政策法规和学科前沿发展动态，具备数据科学与人工智能的跨学科综合能力，具有社会责任感和民族责任担当精神，拥有国际化视野、德智体美劳全面发展的应用型、复合型、创新型高素质人才。本专业课程设置细分为数字金融和财富管理两个方向。毕业生能在银行、保险、证券、基金等金融机构及相关政府部门和企事业单位工作，也可以进一步在国内外继续深造。

二、培养规格

1 素质要求

- 1.1 人文素质：具有良好的人文和艺术素养；
- 1.2 社会素质：具有良好的政治素质、道德修养、公共意识、责任意识及敬业精神；
- 1.3 科学素质：掌握基本的科学方法，兼具大数据与人工智能技术素养，并具有一定的应用科学技术处理实际问题、参与公共事务的能力；
- 1.4 职业素质：注重金融职业修养，具有创新精神、创业意识、诚信品行和团队合作精神，了解金融理论前沿与行业发展趋势，拥有国际视野和国际合作交流能力；
- 1.5 身心素质：具有健康的体魄及良好的心理素质，具有较强的环境适应能力和良好的人际沟通能力；
- 1.6 批判性思维精神：能够基于所学知识开展评价、改善性思考与实践，具备辩证的发展观。

2 能力要求

- 2.1 具有较强的自主性学习和适应性学习能力，并具有一定的社会科学研究能力；
- 2.2 具有较强的实践应用能力，能够将经济、金融基础理论知识应用于解决金融业务实际问题；
- 2.3 具有较强的金融产品设计能力，具有扎实的专业基础和数字技术应用能力，能够进行数字金融产品创意设计；
- 2.4 具有较强的理财规划能力，具有金融信息加工分析能力，熟练应用投资分析方法优化资产配置策略，能够为各类主体提供投资、理财以及相关政策咨询服务；
- 2.5 具有较强的创新意识和创新创业能力，适应金融理论和实践快速发展的客观要求，掌握基本的大数据分析和人工智能工具应用能力；
- 2.6 具有良好的社会交往能力，熟悉金融法律法规和国际业务规则，在守法依规前提下开展有效业务社交。

3 知识要求

- 3.1 通用知识：具有良好的现代社会人文科学、通用科技知识与见识，全面掌握和熟练使用一门外语，具有良好的计算机运用能力，具有良好的军事基础知识；
- 3.2 基础知识：掌握经济学、金融学的基本理论和方法，掌握数理、统计的基本知识和人工智能前沿领域，能够运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等；
- 3.3 专业知识：掌握货币金融基础知识、基本理论与基本技能，了解国内外金融市场发展现状，熟悉金融行业法律法规和国际业务规则，把握主要金融业务的基本流程，熟练使用数据库撰写论文和研究报告；
- 3.4 专业外语知识：具有一定的专业英语基础，能拓展学习金融方面的专业外文文献，利用外语获取专业信息

三、专业核心课程

1. 货币银行学(A) 2. 商业银行经营学 3. 证券投资学(A) 4. 保险学(A) 5. 国际金融学 6. 公司金融 7. 金融风险管理 8. 数据科学与人工智能基础(财经) 9. 绿色金融 10. 国际结算 11. 金融监管学 12. 大数据金融与征信 13. 金融市场学 14. 个人理财(A) 15. 投资银行学 16. 证券投资分析

四、学制及学习年限：学制四年，学习年限三至六年。

五、毕业学分要求：不低于155学分。

六、授予学位：经济学学士。

课程设置与学分分配表

类别	课程名称	课程学分数			课程学时数			建议修读学期（周学时）							
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一上	一下	二上	二下	三上	三下	四上	四下
技能教育模块	技能必修课	20	10	10	448+3周	162	286+3周	5	7	4	4				
	大学英语 I	3	2	1	64	32	32	2+2							
	大学英语 II	3	2	1	64	32	32		2+2						
	大学英语 III	3	2	1	64	32	32			2+2					
	大学英语拓展课程	3	2	1	64	32	32				2+2				
	军事训练	1		1	3周		3周	3周							
	体育 I	1		1	32		32	2							
	体育 II	1		1	32		32		2						
	体育 III	1		1	32		32			2					
	体育 IV	1		1	32		32				2				
	创新与创业基础	2	1	1	32	16	16		1+1						
	计算机基础	1	1		32	18	14		1+1						
	技能选修课	10	5	5	240	80	160	2		2	2	2	2		
	1. 技能选修课分设语言技能类、计算机技能类和职业技能类，其中职业技能类中的《生涯规划-探索与管理》须修读合格，其余类别无最低修读学分要求。 2. 鼓励学生积极参加各类创新创业实践活动。学生参加学校认可的学科竞赛、学术科研、社会实践、创业实践以及其他创新创业实践活动，可依学校规定申请认定学分。														
通识教育模块	通识必修课	21	17	4	400	296	104	3	7	3	2	4			2
	《形势与政策》每学期开设至少8学时，在综合考核合格的基础上，统一至毕业前最后一学期给定2学分。														
	军事理论	2	2		32	32			2						
	大学语文	2	2		32	32			2						
	思想道德与法治	3	2	1	48	32	16	2+1							
	中国近现代史纲要	3	2	1	48	32	16		2+1						
	马克思主义基本原理	3	3		48	40	8			3					
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	2		32	32					2				
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	2	2		32	32						2			
	思想政治理论课实践	2		2	64		64					4			
	形势与政策	2	2		64	64									2
	通识选修课	16	12	4	320	192	128		1	4	6		4		1
	通识选修课课程详见每学期开课计划。修读要求： 1. “人文艺术类”中包含“人文类”和“艺术类”两个课程组，其中“艺术类”课程组至少修读2学分。 2. “社会科学类”中包含《大学生心理健康教育》《劳动教育》《国家安全教育》和“四史”课程组、“社会科学类”课程组；其中《大学生心理健康教育》《劳动教育》《国家安全教育》和“四史”课程组中的《党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史专题》须修读合格。 3. “自然科学类”至少修读2学分。														
	大学生心理健康教育	1	1		16	16			1						
	劳动教育	1		1	32	8	24								2
	国家安全教育	1	1		16	16					2				
	党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史专题	1	1		16	16					2				
	专业必修课	45	45		736	722	14	10	8	10	8	6	3		
	学科基础课	24	24		400	386		10	5	7	2				
	会计学原理(A)	3	3		48	48		3							
	微观经济学原理	3	3		48	48		3							
	经济数学 I	4	4		64	64		4							
	宏观经济学原理	3	3		48	48			3						
	经济数学 II	2	2		32	32			2						

课程设置与学分分配表

类别	课程名称	课程学分数			课程学时数			建议修读学期（周学时）							
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一上	一下	二上	二下	三上	三下	四上	四下
专业必修课程	数据科学与人工智能基础(财经)	2	2		48	34	14				2+1				
	管理学原理(A)	3	3		48	48				3					
	统计学原理	4	4		64	64				4					
	专业基础课	21	21		336	336			3	3	6	6	3		
	货币银行学(A)	3	3		48	48			3						
	证券投资学(A)	3	3		48	48				3					
	商业银行经营学	3	3		48	48					3				
	公司金融	3	3		48	48					3				
	保险学(A)	3	3		48	48						3			
	国际金融学	3	3		48	48						3			
	金融风险管理	3	3		48	48							3		
专业选修课程	专业选修课	30	28	2	480	440	40					12	14	4	
	修读要求： 1. 专业设置两个方向：（1）数字金融方向；（2）财富管理方向。选修课分为课程组A、B、C三个模块。 2. 课程组A是本专业的核心类选修课程组，学生在该课程组中应至少选修17学分。学生根据自身规划选定一个方向为主修模块，通过系列课程提升学生在该领域的专业知识和实际业务能力，建议应修读选定方向课程组A中的至少五门课程，其他课程组A学分可从其他方向专业核心选修课程组中自由选择。 3. 课程组B和课程组C为自由选修课程组。课程组B为就业拓展课程。课程组C主要为深造进修或有加厚、加深基础理论部分学习需求的学生开设。 4. 除专业选修课程组A、B、C之外，学生还可从会计与金融学院内其它专业选修课程组中选修。另外，课程组A、B、C的课程在第4-7学期以交叉、滚动形式开设。														
	课程组A(专业核心选修课程组)														
	数字金融（选修该模块课程的学生，建议在此模块中选修至少五门课程）														
	金融科技与互联网金融	3	3		48	48						3			
	中央银行学	3	3		48	48						3			
	大数据金融与征信	3	3		48	48						3			
	金融监管学	3	3		48	48						3			
	国际结算	3	3		48	48							3		
	人工智能与经济管理	3	3		48	48							3		
	文献阅读与论文写作(财经)	2	2		32	24	8						2		
	财富管理（选修该模块课程的学生，建议在此模块中选修至少五门课程）														
	金融市场学	3	3		48	48						3			
	固定收益证券	3	3		48	48						3			
	个人理财(A)	3	3		48	48						3			
	证券投资分析	3	2	1	48	32	16					2+1			
	投资银行学	3	3		48	48							3		
	资产组合与投资管理	3	3		48	48							3		
	文献阅读与论文写作(财经)	2	2		32	24	8						2		
	课程组B(就业拓展课程组)														
	课程组B1-数字金融领域拓展														
	大数据基础与应用	3	2	1	48	24	24					2+1			
	经济法(经济类)(A)	3	3		48	48						3			
	银行业法律法规与综合能力	3	3		48	48						3			
	环境经济学	3	3		48	48						3			
	金融前沿与热点专题	2	2		32	32						2			
	绿色金融	3	3		48	48						3			
	财务会计	3	3		48	48						3			
	中国金融改革专题	3	3		48	48						3			
	公司信贷	3	3		48	48						3			

课程设置与学分分配表

类别	课程名称	课程学分数			课程学时数			建议修读学期（周学时）							
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一上	一下	二上	二下	三上	三下	四上	四下
	机器学习在金融中的应用	3	2	1	48	24	24						2+1		
	物联网与供应链金融	3	3		48	48							3		
	金融服务营销	3	2	1	48	32	16						2+1		
	碳核算与碳资产管理	3	3		48	48							3		
	课程组B2-财富管理领域拓展														
	中国宏观经济指标解读	3	3		48	48						3			
	金融法(经济类)	3	3		48	48						3			
	博弈论	3	3		48	48						3			
	外汇理论与实务	2	2		32	32						2			
	期货与期权	3	2	1	48	32	16					2+1			
	行为经济学	3	3		48	48						3			
	私募股权投资理论与实务	3	3		48	48						3			
	基金投资与管理	3	2	1	48	32	16					2+1			
	信托与租赁	3	3		48	48							3		
	创业与融资	3	2	1	48	32	16						2+1		
	财务报告分析(A)	3	3		48	48							3		
	量化投资	3	2	1	48	24	24						2+1		
	金融资产配置	2	2		32	26	6						2		
	课程组C(进修提升课程组)														
	政治经济学	3	3		48	48						3			
	财政学	3	3		48	48						3			
	中级微观经济学	3	3		48	48						3			
	中级宏观经济学	3	3		48	48						3			
	经济数学III	4	4		64	64						4			
	高代选讲	2	2		32	32						2			
	概率统计(经管类)	3	3		48	48							3		
	金融专业英语	3	3		48	48						3			
	计量经济学(经管类)	3	2	1	48	32	16					2+1			
	金融经济学	3	3		48	48								3	
	保险精算	3	3		48	48							3		
	金融工程	3	3		48	48							3		
	Stata在经济统计分析中的应用	3	2	1	48	32	16							2+1	
实 习 与 实 践	实习与实践	13		13	26周		26周		1		1		1		10
	教学实践Ⅰ:社会调研与创新创业	1		1	2周		2周		2周						
	教学实践Ⅱ:综合上机实践	1		1	2周		2周				2周				
	教学实践Ⅲ:金融产品创意与资产配置	1		1	2周		2周						2周		
	毕业实习(金融)	4		4	8周		8周								8周
	毕业论文(金融)	6		6	12周		12周								12周
学分、学时总计及学分数学期分布		155	117	38	2624	1892	732	20	24	23	23	24	24	4	13

学期教学活动安排情况

项目周数 学年学期		课程 教学周	实践 教学周	军事 训练	复习 考试周	毕业 实习	毕业论 文(设计)	教研活 动周	合 计
一	1	16		(3)	2			1	19
	2	16	2		2			1	21
二	3	16			2			1	19
	4	16	2		2			1	21
三	5	16			2			1	19
	6	16	2		2			1	21
四	7	16			2		(12)	1	19
	8	16			2	(8)		1	19
合计		128	6	(3)	16	(8)	(12)	8	158

课程类别	课程名称	培养规格															
		素质要求						能力要求						知识要求			
		1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	3.1	3.2	3.3	3.4
技能必修课	大学英语 I	√			√							√		√			√
技能必修课	大学英语 II	√			√							√		√			√
技能必修课	大学英语 III	√			√							√		√			√
技能必修课	大学英语拓展课程	√			√							√		√			√
技能必修课	军事训练					√		√						√			
技能必修课	体育 I					√											
技能必修课	体育 II					√											
技能必修课	体育 III					√											
技能必修课	体育 IV					√											
技能必修课	创新与创业基础			√		√						√	√				√
技能必修课	计算机基础				√			√	√					√		√	
技能选修课	生涯规划-探索与管理		√	√				√					√				√
通识必修课	军事理论		√		√									√			
通识必修课	大学语文	√					√							√			
通识必修课	思想道德与法治		√	√			√						√				
通识必修课	中国近现代史纲要	√	√				√							√			
通识必修课	马克思主义基本原理	√	√				√							√			
通识必修课	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	√	√				√							√			
通识必修课	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	√	√				√							√			
通识必修课	思想政治理论课实践	√	√				√							√			
通识必修课	形势与政策	√	√				√							√			
通识选修课	大学生心理健康教育		√			√							√	√			
通识选修课	劳动教育		√		√	√			√			√		√			
通识选修课	国家安全教育	√	√				√							√			
通识选修课	党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史专题	√	√				√							√			
专业必修课	会计学原理 (A)			√	√			√	√							√	
专业必修课	微观经济学原理			√	√			√	√						√		
专业必修课	经济数学 I			√			√	√						√			
专业必修课	宏观经济学原理			√	√			√	√						√		
专业必修课	经济数学 II			√			√	√						√			
专业必修课	数据科学与人工智能基础 (财经)			√	√			√	√	√	√	√		√	√	√	
专业必修课	管理学原理 (A)			√	√			√	√							√	
专业必修课	统计学原理			√				√	√						√		
专业必修课	货币银行学 (A)		√		√			√							√		
专业必修课	证券投资学 (A)			√	√			√	√		√					√	
专业必修课	商业银行经营学				√			√	√							√	
专业必修课	公司金融			√	√			√								√	
专业必修课	保险学 (A)				√			√	√							√	
专业必修课	国际金融学				√			√								√	
专业必修课	金融风险管理			√	√			√							√	√	
专业选修课	金融科技与互联网金融			√	√			√	√	√					√	√	
专业选修课	中央银行学				√			√		√						√	
专业选修课	大数据金融与征信			√	√			√	√	√		√			√	√	

课程类别	课程名称	培养规格															
		素质要求						能力要求						知识要求			
		1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	3.1	3.2	3.3	3.4
专业选修课	金融监管学		√		√			√		√						√	
专业选修课	国际结算				√			√		√			√			√	
专业选修课	人工智能与经济管理			√	√			√	√	√		√			√	√	
专业选修课	文献阅读与论文写作(经管类)			√	√	√	√	√	√	√		√				√	√
专业选修课	金融市场学				√			√			√					√	
专业选修课	固定收益证券				√			√			√					√	
专业选修课	个人理财(A)		√		√			√	√		√					√	
专业选修课	证券投资分析				√		√	√	√		√	√			√	√	
专业选修课	投资银行学				√			√	√		√					√	
专业选修课	资产组合与投资管理				√			√	√		√		√			√	√
专业选修课	大数据基础与应用			√	√			√	√					√		√	
专业选修课	经济法(经济类)(A)		√		√	√	√	√					√			√	
专业选修课	银行业法律法规与综合能力		√		√	√	√	√					√			√	
专业选修课	环境经济学			√	√			√							√	√	
专业选修课	金融前沿与热点专题				√		√	√		√		√				√	
专业选修课	绿色金融				√			√	√	√						√	
专业选修课	财务会计				√			√		√						√	
专业选修课	中国金融改革专题		√		√			√					√			√	
专业选修课	公司信贷		√		√			√		√			√			√	
专业选修课	机器学习在金融中的应用			√	√			√	√	√				√		√	
专业选修课	物联网与供应链金融			√	√			√		√						√	
专业选修课	金融服务营销		√		√			√		√		√	√			√	
专业选修课	碳核算与碳资产管理		√	√	√		√	√	√			√	√	√	√	√	√
专业选修课	中国宏观经济指标解读				√			√				√			√	√	
专业选修课	金融法(经济类)		√		√	√	√	√					√			√	
专业选修课	博弈论				√		√	√	√						√	√	
专业选修课	外汇理论与实务				√			√	√		√		√			√	
专业选修课	期货与期权		√		√			√	√		√					√	
专业选修课	行为经济学		√		√		√	√				√			√	√	
专业选修课	私募股权投资理论与实务				√			√	√		√		√			√	
专业选修课	基金投资与管理				√			√	√		√					√	
专业选修课	信托与租赁				√			√			√					√	
专业选修课	创业与融资		√		√	√		√	√		√	√				√	
专业选修课	财务报告分析(A)		√		√		√	√	√		√					√	
专业选修课	量化投资			√	√			√	√		√	√			√	√	
专业选修课	金融资产配置				√			√	√		√		√			√	
专业选修课	政治经济学			√	√			√							√		
专业选修课	财政学			√	√			√							√		
专业选修课	中级微观经济学			√	√			√							√		
专业选修课	中级宏观经济学			√	√			√							√		
专业选修课	经济数学III			√			√	√						√			
专业选修课	高代选讲			√			√	√						√			
专业选修课	概率统计(经管类)			√			√	√						√			
专业选修课	金融专业英语			√	√			√							√		√
专业选修课	计量经济学(经管类)			√	√		√	√	√						√		

课程类别	课程名称	培养规格															
		素质要求						能力要求						知识要求			
		1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	3.1	3.2	3.3	3.4
专业选修课	金融经济学				√			√				√			√	√	
专业选修课	保险精算			√	√			√							√	√	
专业选修课	金融工程			√	√			√							√	√	
专业选修课	Stata在经济统计分析中的应用			√	√			√	√			√			√	√	√
实习与实践	教学实践 I :社会调研与创新创业		√		√	√		√	√			√	√	√	√	√	
实习与实践	教学实践 II :综合上机实践			√	√	√		√	√				√		√	√	
实习与实践	教学实践 III :金融产品创意与资产配置			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	
实习与实践	毕业实习(金融)		√		√	√		√	√			√	√		√	√	
实习与实践	毕业论文(金融)			√	√	√	√	√	√						√	√	√

知识模块		一上	一下	二上	二下	三上	三下	四上	四下	图例说明
数理类	数学类	经济数学 I 经济数学 II 经济数学 III				高代选讲	概率统计(经管类)			学科基础课
				统计学原理						
经管类	经管类	微观经济学原理 宏观经济学原理				中级微观经济学	中级宏观经济学			专业基础课
		会计学原理(A)		管理学原理(A)	政治经济学	计量经济学(经管类)				
数字金融	货币金融		货币银行学(A)		公司金融 绿色金融 金融法(经济类) 金融前沿与热点专题	国际金融学 中国金融改革专题 金融监管学	金融风险管理	文献阅读与论文写作(财经)		实践类课程
										毕业环节课程
	银行业务				商业银行经营学 中央银行学	公司信贷 银行业法律法规与综合能力	国际结算 金融服务营销			第二课堂
		金融科技				金融科技与互联网金融 大数据基础与应用	大数据金融与征信 Python在金融中的应用	人工智能与经济管理 机器学习在金融中的应用 物联网与供应链金融		前导与后续衔接课程
财	证券投资			证券投资学(A)	固定收益证券	证券投资分析	投资银行学			同系列课程
						期货与期权	资产组合与投资管理 量化投资			

金融学专业课程图谱（2024年）

知识模块		一上	一下	二上	二下	三上	三下	四上	四下	图例说明
高管理	理财规划				金融市场学 外汇理论与实务	保险学 个人理财(A) 基金投资与管理 私募股权投资理论 与实务	信托与租赁 创业与融资 金融资产配置			
	实践基础	教学实践Ⅰ:社会 教学实践Ⅱ:综合 教学实践Ⅲ:金融							毕业实习（金融） 毕业论文（金融）	
实践教学	实践创新		课外学术科技活动 社团文化活动	学科竞赛 职业发展规划实践	社会调研 社会实践					