

# 厦门大学嘉庚学院金融学专业人才培养方案（020301K）

（2022年）

## 一、培养目标

金融学专业致力于培养德智体美劳全面发展、具有良好人文与科学素养，系统掌握经济金融基础知识与理论，具备金融实务专业技能的具有较强综合素质及竞争优势的拥有国际化视野的应用型、创新型金融人才。毕业生能够胜任银行、证券、保险、基金等金融机构及政府部门和企事业单位的专业工作，也可进一步在国内外继续深造。

## 二、培养规格

### 1. 素质要求

- 1.1 思想道德素质：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。
- 1.2 专业素质：具有牢固扎实的经济、金融基础理论知识、了解金融理论前沿与不断追踪金融行业发展趋势。掌握金融业从业所要求的必备技能。
- 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的了解。
- 1.4 身心素质：具有健康的体魄及良好的心理素质。

### 2. 能力要求

- 2.1 获取知识的能力：能够掌握有效的学习方法，主动接受终身教育，能够利用现代信息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要求，与时俱进。
- 2.2 实践应用能力：能够在金融实践活动中运用专业理论知识和现代经济学研究方法工具分析实际问题，能够通过对国内外各种金融信息加以甄别、整理与加工，从而为家庭、政府、企业、金融机构等部门提供投资、理财以及相关金融政策咨询服务。
- 2.3 创新创业能力：具备创新精神、创业意识和创新创业能力。能够紧密追踪与把握国内外金融行业发展趋势，具有国际视野与创新思维能力，顺应金融创新环境，在激烈市场竞争中利用所学有针对性、创造性解决实际问题。
- 2.4 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。

### 3. 知识要求

- 3.1 工具知识：熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机；熟练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；熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等。
- 3.2 专业知识：牢固掌握金融专业基础知识、基本理论与基本技能。既应掌握经济学、管理学的基本原理，也应拓宽知识视野及扩大知识范围，充分了解金融理论与实务发展的前沿动态，熟悉金融活动的基本流程。
- 3.3 其它相关领域知识：金融学本科专业人才应当了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构。

**三、学制及学习年限：**学制四年，学习年限三至六年。

**四、学分说明：**毕业最低总学分155。

**五、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			课程学时			建议修读学期、周学时/学分合计								
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	
技能教育模块	技能必修课	22	11	11	480	178	302	5	7	6	4					
	计算机基础	1	1		32	18	14		1+1							
	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 IV	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					
	生涯规划-探索与管理	2	1	1	32	16	16		1+1							
	创新与创业基础	2	1	1	32	16	16			1+1						
	技能选修课	8	4	4	128	64	64				2	4	2			
技能选修课	技能选修课课程详见每学期开课计划。学生修满要求学分即可。 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，可依学校规定确认为技能选修课学分。 鼓励学生选修各专业开设的融合双创教育的实训实践类课程。															
通识教育模块	通识必修课	22	17	5	416	304	112	6	5	6	3					2
	《形势与政策》	《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								
	大学生心理健康教育	1	1		16	16		1								
	思想道德与法治	2	2		32	32		2								
	思想道德与法治实践	1		1	16		16	1								
	中国近现代史纲要	2	2		32	32			2							
	中国近现代史纲要实践	1		1	16		16		1							
	马克思主义基本原理	2	2		32	32					2					
	马克思主义基本原理实践	1		1	16		16				1					
	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						
	《概论》实践	2		2	64		64			4						
形势与政策	2	2		64	64										2	
通识选修课	14	12	2	256	192	64		2		4	4	4				
通识选修课	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《国家安全教育》课程、“四史”课程组和“社会科学类”课程组；其中《国家安全教育》课程和“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》课程须修读合格。 3. “自然科学类”至少修读2学分。															
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	43	43		688	688		10	8	7	6	6	6				
学科平台课	22	22		352	352		10	8	4							
经济数学 I	4	4		64	64		4									
经济数学 II	2	2		32	32			2								
统计学原理	4	4		64	64				4							
会计学原理(A)	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			课程学时			建议修读学期、周学时/学分合计							
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八
专业必修课	微观经济学原理	3	3		48	48		3							
	宏观经济学原理	3	3		48	48			3						
	管理学原理(A)	3	3		48	48			3						
	专业必修课	21	21		336	336				3	6	6	6		
	货币银行学(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		
	证券投资学(A)	3	3		48	48					3				
	保险学(A)	3	3		48	48						3			
	金融风险管理	3	3		48	48							3		
	国际金融	3	3		48	48						3			
专业选修课	32	30	2	516	469	47			3	3	9	9	8		
修读要求： 1. 专业选修课分为课程组A、B、C、D四个模块。 2. 课程组A是本专业的重要补充课程，学生应至少选修9学分。本课程组分为四个专业方向，分别为(1)货币银行方向；(2)国际金融方向；(3)证券市场与金融工程方向；(4)保险方向。各方向无具体学分修读要求，其划分仅供选课参考。 3. 课程组C主要为考研、出国、考取CFA等国际认证资格证书或有加厚、加深基础理论部分学习需求的学生开设。课程组B为就业专业拓展课程，课程组D为其他专业开设的经管类课程。其余学分可从以上3个课程组中选择修读。															
课程组A(专业方向课程组)															
货币银行方向(课程设置围绕银行体系及货币理论)															
中央银行学	3	3		48	48							3			
政治经济学	3	3		48	48				3						
财政学	3	3		48	48				3						
金融监管学	3	3		48	48							3			
金融中介学	3	3		48	48							3			
公司信贷	3	3		48	48							3			
商业银行营销学	3	3		48	48					3					
商业银行实训	3	2	1	48	32	16						2+1			
创业与融资	3	2	1	48	32	16							2+1		
商业银行风险管理(A)	3	3		48	48							3			
银行业法律法规与综合能力	3	3		48	48					3					
绿色金融	3	3		48	48								3		
文献阅读与论文写作(经管类)	2	2		24	8							2			
金融前沿与热点专题	2	2		32	32							2			
环境经济学	3	3		48	48								3		
碳核算与碳资产管理	3	3		48	48								3		
国际金融方向(课程设置围绕国际金融理论与实务)															
中级国际金融学	3	3		48	48								3		
外汇理论与实务	2	2		32	32							2			
国际结算	3	3		48	48					3					
国际金融专题	3	3		48	48						3				
国际投资学	3	3		48	48								3		
比较金融制度	3	3		48	48							3			
证券市场与金融工程方向(课程设置围绕证券市场、期货期权实务)															
投资银行学	3	3		48	48							3			
证券投资分析	3	2	1	48	32	16							2+1		
计量经济学(经管类)	3	2	1	48	32	16								2+1	
金融工程	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			课程学时			建议修读学期、周学时/学分合计								
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	
专业教育模块 专业选修课	个人理财(A)	3	3		48	48						3				
	私募股权投资理论与实务	3	3		48	48					3					
	行为金融学	3	3		48	48							3			
	金融心理学	3	3		48	48							3			
	固定收益证券	3	3		48	48						3				
	金融资产配置	1	1		16	10	6							1		
	机器学习在金融中的应用	3	2	1	48	24	24						2+1			
	量化投资	3	1	1	48	24	24						2+1			
	期货与期权	3	2	1	48	32	16							2+1		
	保险方向(课程设置围绕财产保险、人身保险和海上保险)															
	财产保险与人身保险	3	3		48	48									3	
	海上保险	3	3		48	48									3	
	再保险	3	3		48	48										3
	保险精算	3	3		48	48										3
	课程组B(就业拓展课程组)															
	税法(经济类)(A)	3	3		48	48							3			
	经济法(经济类)(A)	3	3		48	48							3			
	金融法(经济类)	3	3		48	48							3			
	中国金融简史	3	3		48	48				3						
	日本金融史	3	3		48	48					3					
	中国宏观经济指标解读	3	3		48	48				3						
	金融市场学	3	3		48	48							3			
	金融服务营销	3	2	1	48	32	16				2+1					
	金融专业英语	3	3		48	48							3			
	信托与租赁	3	3		48	48								3		
	金融物流	3	3		48	48						3				
	物联网与供应链金融	3	3		48	48							3			
	金融科技与互联网金融	3	3		48	48						3				
	人工智能与经济管理	3	3		48	48								3		
	大数据金融与征信	3	3		48	48							3			
	Python在金融中的应用	3	2	1	48	32	16								2+1	
	Stata在经济统计分析中的应用	3	2	1	48	32	16								2+1	
	大数据基础与应用	3	2	1	48	24	24								2+1	
	Excel在金融模型分析中的应用	3	2	1	48	32	16								2+1	
	金融信息与金融文献	3	2	1	48	32	16						2+1			
	文献阅读建模与论文写作	3	2	1	48	32	16								2+1	
	银行会计学	3	3		48	48									3	
	内部控制	3	3		48	48						3				
	新制度经济学	3	3		48	48							3			
	行为经济学	3	3		48	48								3		
	财务会计	3	3		48	48						3				
	财务报告分析(A)	3	3		48	48									3	
中国金融改革专题	3	3		48	48									3		
市场设计案例分析	3	3		48	48						3					
资产评估学(A)	3	3		48	48						3					
博弈论	3	3		48	48									3		
财务金融时间序列分析	3	3		48	48									3		
财经法规与会计职业道德	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			课程学时			建议修读学期、周学时/学分合计								
		合计	理论	实践	合计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	
	国家税收学	3	3		48	48						3				
	新商科大数据应用专题讲座	2	2		32	32						2				
	公共政策分析(经济类)	3	3		48	48						3				
	企业社会责任理论与应用	3	3		48	48						3				
	IT审计	3	3		48	40	8						3			
	商业智能	3	3		48	48						3				
	社会保障学(经济类)	3	3		48	48				3						
	课程组C(考研提升课程组)															
		英语听说 I	1		1	32		32			2					
		英语听说 II	1		1	32		32				2				
		英语听说 III	1		1	32		32					2			
		英语听说 IV	1		1	32		32						2		
		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		
		金融数学	3	3		48	48								3	
		金融经济学	3	3		48	48								3	
		资产组合与投资管理	3	3		48	48								3	
		中级金融风险管理	3	3		48	48					3				
		权益证券投资	3	3		48	48						3			
		中级固定收益证券	3	3		48	48							3		
		中级财务报告分析	3	3		48	48						3			
	课程组D(院外平台扩展组)															
		物流与供应链管理(A)	3	3		48	46	2			3					
		行业环境与产业竞争	3	3		48	48				3					
		网络营销	3	3		48	48						3			
	世界经济概论	3	3		48	48						3				
	国际贸易实务	3	3		48	48							3			
	国际市场营销	3	2	1	48	32	16				2+1					
	营销学原理(A)	3	3		48	48					3					
	消费者行为学(A)	3	3		48	48							3			
	电子商务概论(A)	3	2	1	48	32	16			2+1						
	管理信息系统(A)	3	2	1	48	32	16				2+1					
	企业运营管理(A)	3	3		48	40	8						3			
	人力资源管理(A)	3	3		48	42	6							3		
	组织行为学(A)	3	3		48	42	6							3		
实习与实践	实习与实践	14	0	14	26周+32	8	26周+24		1		1		1		11	
	劳动教育	1		1	32	8	24								2	
	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、学时总计及学分学期分布		155	117	38	2516	1903	613	21	23	22	23	23	22	8	13	

学期教学活动安排情况

项目周数		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)及答辩	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

备注：教研活动周于期末考试后进行，学生不需参与。

培养规格实现矩阵图

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	2.1	2.2	2.3	2.4	3.1	3.2	3.3
技能必修课	计算机基础		√			√				√		
	大学英语 I		√			√				√		
	大学英语 II		√			√				√		
	大学英语 III		√			√				√		
	大学英语 IV		√			√				√		
	军事训练				√				√			√
	体育 I				√				√			√
	体育 II				√				√			√
	体育 III				√				√			√
	体育 IV				√				√			√
	生涯规划-探索与管理		√						√			√
	创新与创业基础		√						√			√
通识必修课	军事理论			√					√			√
	大学语文			√					√			√
	大学生心理健康教育	√			√				√			√
	思想道德与法治	√			√				√			√
	思想道德与法治实践	√			√				√			√
	中国近现代史纲要			√					√			√
	中国近现代史纲要实践			√					√			√
	马克思主义基本原理	√							√			√
	马克思主义基本原理实践	√							√			√
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	√							√			√
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	√							√			√
	《概论》实践	√							√			√
	形势与政策	√							√			√
通识选修课	国家安全教育	√		√	√	√	√	√	√			√
	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	经济数学 I		√					√				√
	经济数学 II		√					√				√
	统计学原理		√					√				√
	会计学原理(A)		√					√				√
	微观经济学原理		√					√				√
	宏观经济学原理		√					√				√
	管理学原理(A)		√					√				√
	货币银行学(A)		√					√				√
	商业银行经营学		√					√				√
	公司金融		√					√				√
	证券投资学(A)		√					√				√

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	2.1	2.2	2.3	2.4	3.1	3.2	3.3
	金融风险管		√				√				√	
	保险学(A)		√				√				√	
	国际金融学		√				√				√	
	中央银行学		√				√				√	
	财政学		√				√				√	
	政治经济学		√				√				√	
	金融监管学		√				√				√	
	金融中介学		√				√				√	
	公司信贷		√				√				√	
	商业银行营销学		√				√				√	
	商业银行实训		√				√				√	
	创业与融资		√				√	√			√	
	商业银行风险管理(A)		√			√	√	√	√	√	√	
	银行业法律法规与综合能力		√				√				√	
	中级国际金融学		√				√				√	
	外汇理论与实务		√				√				√	
	国际结算		√				√				√	
	国际金融专题		√				√				√	
	国际投资学		√				√				√	
	比较金融制度		√				√				√	
	投资银行学		√				√				√	
	证券投资分析		√				√				√	
	金融工程		√				√				√	
	个人理财(A)		√				√				√	
	私募股权投资理论与实务		√				√				√	
	行为金融学		√				√				√	
	金融心理学		√				√				√	
	固定收益证券		√				√				√	
	财产保险与人身保险		√				√				√	
	海上保险		√				√				√	
	再保险		√				√				√	
	保险精算		√				√				√	
	税法(经济类)(A)		√				√				√	
	经济法(经济类)(A)		√				√				√	
	金融法(经济类)		√				√				√	
	中国金融简史		√				√				√	
	日本金融史		√				√				√	
	中国宏观经济指标解读		√				√				√	
	金融市场学		√				√				√	
	金融服务营销		√				√				√	
	金融专业英语		√				√				√	
	信托与租赁		√				√				√	



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	2.1	2.2	2.3	2.4	3.1	3.2	3.3
专业选修课	金融物流		√				√				√	
	物联网与供应链金融		√				√				√	
	金融科技与互联网金融		√			√	√				√	
	人工智能与经济管理		√				√				√	
	大数据金融与征信		√				√				√	
	Python在金融中的应用		√			√	√			√	√	
	Stata在经济统计分析中的应用		√			√	√			√		
	Excel在金融模型分析中的应用		√			√	√				√	
	大数据基础与应用		√			√	√	√	√	√	√	
	金融信息与金融文献		√				√			√	√	
	文献阅读建模与论文写作		√				√			√	√	
	银行会计学		√				√				√	
	内部控制		√				√				√	
	新制度经济学		√				√				√	
	行为经济学		√				√				√	
	财务会计		√				√				√	
	财务报告分析(A)		√				√				√	
	中国金融改革专题		√				√				√	
	市场设计案例分析		√				√				√	
	资产评估学(A)		√				√				√	
	博弈论		√				√				√	
	财务金融时间序列分析		√				√	√	√	√	√	
	财经法规与会计职业道德	√	√				√	√			√	
	国家税收学		√				√				√	
	新商科大数据应用专题讲座		√				√	√	√	√	√	
	公共政策分析(经济类)		√				√				√	
	社会保障学(经济类)		√				√				√	
	英语听说I		√				√			√	√	
	英语听说II		√				√			√	√	
	英语听说III		√				√			√	√	
	英语听说IV		√				√			√	√	
	中级微观经济学		√				√				√	
	中级宏观经济学		√				√				√	
	经济数学III		√				√				√	
高代选讲		√				√				√		
概率统计(经管类)		√				√				√		
金融数学		√				√				√		
计量经济学(经管类)		√				√				√		
金融经济学		√				√				√		
资产组合与投资管理		√				√				√		
中级金融风险管		√				√				√		
权益证券投资		√				√				√		

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	2.1	2.2	2.3	2.4	3.1	3.2	3.3
	中级固定收益证券		√				√				√	
	中级财务报告分析		√				√				√	
	物流与供应链管理(A)		√				√				√	
	行业环境与产业竞争		√				√				√	
	网络营销		√				√				√	
	世界经济概论		√				√				√	
	国际贸易实务		√				√				√	
	国际市场营销		√				√				√	
	营销学原理(A)		√				√				√	
	消费者行为学(A)		√				√				√	
	电子商务概论(A)		√				√				√	
	管理信息系统(A)		√				√				√	
	企业运营管理(A)		√				√				√	
	人力资源管理(A)		√				√				√	
	金融资产配置		√			√	√	√	√	√	√	
	机器学习在金融中的应用		√			√	√	√	√	√	√	
	量化投资		√			√	√	√	√	√	√	
	期货与期权		√			√	√	√	√	√	√	
	绿色金融		√			√	√	√	√	√	√	
	文献阅读与论文写作(经管类)		√			√	√			√		
	环境经济学		√			√	√	√	√	√	√	
	碳核算与碳资产管理	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√
	企业社会责任理论与应用	√	√	√	√	√	√		√		√	√
	IT审计		√			√	√	√	√	√	√	
	商业智能		√			√	√	√	√	√	√	
	金融前沿与热点专题		√			√	√	√	√	√	√	
	组织行为学(A)		√				√				√	
实习与实践	劳动教育	√	√		√		√		√		√	
	教学实践 I : 社会调研与创新创业		√			√	√	√	√		√	
	教学实践 II : 综合上机实践		√			√	√	√	√		√	
	教学实践 III : 金融产品创意与资产配置		√			√	√	√	√		√	
	毕业实习(金融)		√			√	√	√	√		√	
	毕业论文(金融)		√			√	√	√	√		√	