



金融学

专业修读指南

厦门大学嘉庚学院会计与金融学院

金融学专业 2024 级修读指南

目 录

一、专业简介.....	1
二、人才培养方案.....	2
三、课程设置与学分分配表.....	4
四、人才培养方案解读.....	7
五、主要专业课程简介.....	8
六、职业生涯规划及课程搭配建议.....	16
七、金融学专业部分考试介绍.....	17

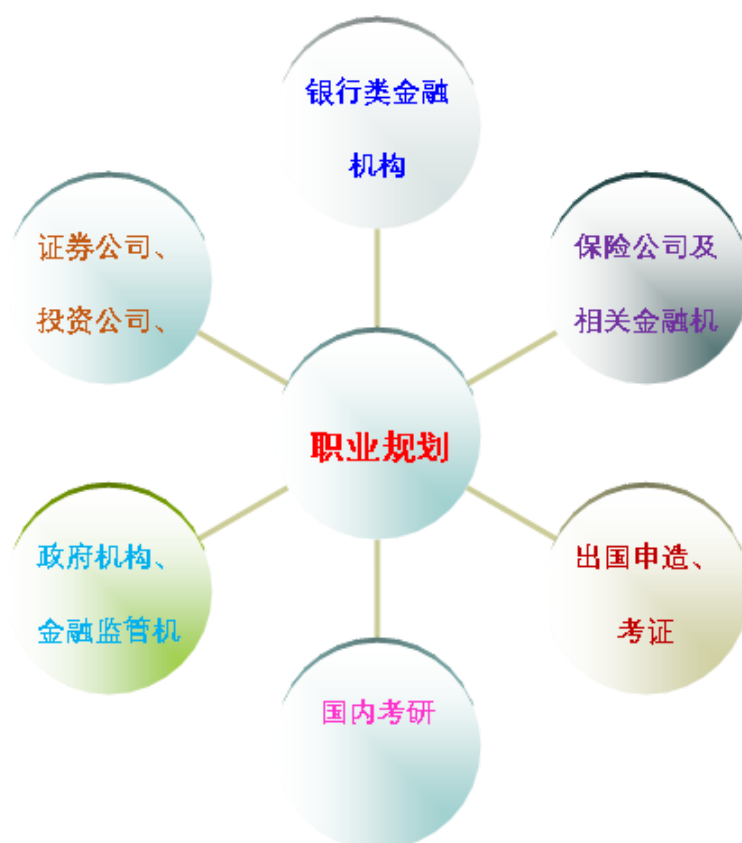
本指南全面介绍了会计与金融学院金融学专业本科生的培养方案、课程设置及学分分配、职业生涯规划与课程搭配建议等相关内容，供同学们选课时参考。选课前请同学们对照专业培养方案仔细阅读，规划好大学期间自己的课程学习进程。如有疑问，请及时向我院相关负责人咨询。

一、专业简介

金融是伴随着人类社会的发展而出现的一种基于信用的经济现象，用来调剂人们之间资金的余缺，如借贷、抵押、租赁、保险、典当、投资等。随着社会经济的发展，金融行为也日益丰富，出现了如供应链金融、金融科技、资产证券化、数字货币、绿色金融等新的金融形式。

金融学是经济学的二级学科，属于应用经济学范畴。金融学以融通货币资金的经济活动为研究对象，内容包括资金融通、支付清算、资产定价、财富管理、企业并购、政策调控等。金融学专业是嘉庚学院最热门的专业之一。

金融学专业学生将学习货币银行理论、证券投资理论和保险理论及业务等相关知识。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、人才培养方案

（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，具有社会责任感和民族大任担当精神，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。

（二）基本规格

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，并具有一定的应用科学处理实际问题、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，树立正确的劳动价值观和养成良好的劳动品质；

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，具备胜任专业工作的劳动实践能力；

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、统计的基本知识和工具，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）学制及学习年限

学制四年，学习年限三至六年。

（四）学分说明

毕业学分要求：不低于 155 学分。

（五）授予学位

经济学学士。

三、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）								
		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。														
	生涯规划-探索与管理	2	1	1	32	16	16	1+1								
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					

类别	课程名称	课程学分			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	专业必修课	43	43		688	688		10	8	10	6	6	3		
	学科基础课	22	22		352	352		10	5	7					
	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						
	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	3	3		48	48							3		
	专业选修课	32	31	1	512	486	26				3	12	14	3	
	专业教育模块	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	

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
专业教育模块	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				
	Python在金融中的应用	3	2	1	48	32	16					2+1			
	公司信贷	3	3		48	48					3				
	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		
	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	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	2608	1884	724	20	24	23	24	24	24	3	13

四、人才培养方案解读

为了帮助同学们更好地理解金融学专业的课程设置，我们分成技能教育模块、通识教育模块和专业教育模块来介绍。

（一）技能教育模块

该模块包括技能必修课、技能选修课两个部分，旨在培养同学们英语、计算机技术、语言沟通、实践操作等基本技能。

1. 技能必修课。此类课程旨在培养同学们应用计算机和英语语言，以及创新创业的基本能力。包括《计算机基础》《大学英语》《体育》《创新与创业基础》等课程。

2. 技能选修课。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。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。

（二）通识教育模块

该模块包括通识必修课与通识选修课两个部分，旨在培养同学们思想道德、法律、人文历史、数学等基本素养。

1. 通识必修课。此类课程旨在提高同学们的思想道德与文学法律修养，以促进德、智、体、美、劳全面发展。具体设置了《军事理论》《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体系概论》《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》《大学语文》《思想道德与法治》《中国近现代史纲要》等课程。

2. 通识选修课。此类课程旨在丰富同学们的学习内容，扩展同学们的知识面。分为人文艺术类、社会科学类、自然科学类等三大类课程。其中，“社会科学类”包含的《大学生心理健康教育》《劳教教育》《国家安全教育》和《党史、新中国史、改革开放史和社会主义发展史专题》均须修读合格。

（三）专业教育模块

该模块包括专业必修课、专业选修课、实习与实践三个部分，旨在建立同学们以专业必修课为根基、以专业选修课为枝干的完善的专业知识结构。

1. 专业必修课。此类课程是金融专业重要的核心和基础课程，是进一步学习金融各种方向专业学科的必备知识和工具。包括《微观经济学原理》《宏观经济学原理》《会计学原理(A)》《管理学原理(A)》《统计学原理》《货币银行学(A)》《保险学(A)》《国际金融学》《金融风险管 理》《公司金融》《证券投资学(A)》和《商业银行经营学》等一系列专业课程。

2. 专业选修课。同学们可以根据自己的兴趣以及未来的职业规划来选择相应的课程进行

学习，以进一步巩固和扩展自己的专业知识，建立更为完善的专业知识结构。专业设置为数字金融与财富管理两个方向。

3. 实习与实践。此类课程旨在把理论与实践相结合，提高同学们的应用能力和实务技能。包括教学实践和毕业实习与毕业论文等必须修习的课程。

五、主要专业课程简介

（一）主要专业必修课

1. 微观经济学原理

《微观经济学原理》是我国高等院校经济类、工商管理类专业的一门核心课程，本课程以个体经济单位为研究对象，研究稀缺经济资源的配置，其中心理论是价格理论与市场均衡理论。具体来说，就是研究均衡价格的决定和变动、消费者行为的决定和变动、生产者行为的决定和变化、市场结构差异、要素市场的价格决定和变化、一般均衡过程以及福利经济等问题，并为市场主体的生产行为和消费行为提供解释和指导。

2. 宏观经济学原理

《宏观经济学原理》是我国高等院校经济类、工商管理类专业的一门核心课程，本课程以整个国民经济作为研究对象，研究经济总量的特点、影响因素及其变化规律。具体来说，就是研究国民收入决定和变动，长期的经济增长和短期的经济波动，以及相关的通货膨胀、失业和国际收支等问题，并通过经济总量的分析为政府制定宏观经济政策提供理论依据。

3. 会计学原理(A)

《会计学原理(A)》是会计专业知识的入门课程，是会计学专业和其他经济、管理类专业的一门基础的专业必修课程。本课程主要阐明会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能，培养学生对企业经济事项的事后记录规范与会计核算方法的认识、成本收益的确认等基本操作能力，训练学生会计思维的养成，为进一步学习其他会计课程和有关经济、管理课程打下坚实的基础。

4. 管理学原理(A)

《管理学原理(A)》是经济管理类专业的一门主干课程，本课程的研究对象是社会上的—般管理活动和管理过程。社会上的管理活动虽然十分复杂，性质多样，但是这些表面复杂多样的管理活动之间存在着内在的必然性，即本质规律。管理学就是一门系统地研究管理过程的普遍规律、基本原理和一般方法的科学。它的研究的目的就在于寻找客观规律，总结管理的一般原理和方法用于指导管理实践。本门课程是针对管理者从事管理工作必须具备的现代管理理论和实际操作的基本方法而设置的。

5. 统计学原理

《统计学原理》是经济管理类专业的基础专业必修课，主要内容及教学目的：统计学是

通过搜索、整理、分析、描述数据等手段，以达到推断所测对象的本质并预测对象未来的一门综合性科学。本课程系统地介绍统计学的基本思想、基本方法及其在经济管理领域中的应用。通过教学使学生具备基本的统计思想，培养对统计学知识的兴趣和掌握基本的统计方法，并具备应用这些方法去分析和解决经济管理中实际问题的能力。

6. 货币银行学(A)

《货币银行学(A)》是金融学专业的一门重要的基础理论课程，是学习、了解金融理论与实践的必修课程。金融学是研究货币流通规律与商业银行体系运行规律的学科。通过本课程的学习，使学生掌握货币、信用、银行、金融市场的基本知识，熟悉银行体系运作的专业知识和技能；对金融活动及宏观金融调控的理论、运行机制和方法、手段等有较全面的认识和理解。

7. 证券投资学(A)

《证券投资学(A)》是金融学中一门介绍证券基础知识、证券市场以及证券投资基本理论的重要核心课程。证券投资学以上市公司发行的证券为研究对象，主要内容有证券市场的基础知识、证券市场的市场环境、债券与股票内在价值构成、证券投资的基本理论与实务等，培养学生进行证券投资的专业能力与实操能力。

8. 商业银行经营学

《商业银行经营学》以商业银行为研究对象，是金融专业学生必须系统掌握的重要核心课程。本课程以理论教学为主，穿插商业银行的各种经营案例，通过讲授当代商业银行经营管理知识，使学生了解并熟悉有关商业银行经营的基本概念、理论和方法，掌握商业银行发展历程、职能、经营方针和各类业务，以及商业银行的经营创新活动、经营业务流程等系统知识，增强学生对商业银行经营理论产生、发生和完善过程及商业银行经营基本业务和管理情况的了解。

9. 公司金融

《公司金融》是研究公司进行财务管理决策的重要核心课程，以公司资金运动为研究对象，考察公司如何有效地利用各种融资渠道，获得最低成本的资金来源，并形成合适的资本结构，还包括企业投资、利润分配、运营资金管理及财务分析等方面。培养学生进行公司财务规划与财务决策的专业能力。

10. 保险学(A)

《保险学(A)》是金融学中一门介绍保险基础知识的重要核心课程，以财产安全和人身健康为研究对象，主要研究和阐述保险的一般规律和基本理论，介绍保险的基本业务和基础知识、保险的发展历史、国内外保险市场的情况等内容。通过本课程的学习，可以使明确保险学的研究对象、掌握保险学的基本概念、了解保险的基本业务，完善学生的知识结构、

开阔专业视野、提高学生从事经济工作的综合素质。

11. 国际金融学

《国际金融学》是研究国际金融诸现象发展变化规律的一门科学，是金融学专业的一门重要核心专业课。主要研究国际货币流通与国际资金融通问题，通过本课程的学习，使学生掌握国际金融学的基本理论、基本知识和基本技能，了解国际金融领域的最新发展动态以及我国对外金融发展中面临的问题和发展趋势，掌握金融全球化背景下金融风险的特点及其防范措施，培养学生对开放经济下金融问题的分析能力，为将来从事金融理论研究或从事金融实务工作打下坚实的专业理论基础。

12. 金融风险管理

《金融风险管理》是研究如何识别、计量与管理金融领域各类风险的一门专业核心基础课程。本课程以金融行业和金融机构中的风险为研究对象，系统介绍了风险管理的基础知识、基本技能和基本方法，注重理论教学与实务训练。通过学习，使学生掌握预防和减少风险事故发生的方法，客观、准确地衡量和评价风险，以便恰当、合理地对风险进行有效管理。最终减少风险管理决策的失误，减少损失，达到合理配置社会资源的目的。

(二) 主要专业选修课

1. 政治经济学

本课程旨在培养学生学习马克思主义经济理论的基本知识和应用能力。本门课程从生产关系角度研究各个阶级在经济发展过程中的地位和作用；以经济关系为确定对象，阐明人类社会各个发展阶段上支配物质资料生产和分配的一般规律。具体内容包括：商品经济的一般理论、资本和剩余价值、资本的积累过程与资本的流通过程、资本与剩余价值的具体形式及剩余价值的分配过程、资本国际化与经济全球化的影响以及社会主义初级阶段的基本经济特征与理论等。

2. 财政学

本课程以公共财政为制度背景，结合我国经济发展的情况，力图将财政理论研究的最新成果与财政发展的实践经验相结合。以公共部门的经济活动为主线，研究公平、效率和经济稳定发展等相关问题。通过本课程的学习，使学生明确财政学科的主要研究的对象、掌握财政学科的最基本概念、了解政府职能和财政工作的业务范畴，进一步提高学生今后从事经济工作的综合素质。

3. 计量经济学（经管类）

本课程是在对社会经济现象作定性分析的基础上，探讨如何运用模型方法定量描述和分析具有随机性特征的经济变量关系的经济学分支。通过本课程教学，使学生能在对经济问题进行定性分析的基础上，采用定量分析的方法建立计量经济模型，掌握建立模型的一般原理、

方法和手段，学会使用计量经济学软件 Eviews 对模型中的参数估计、统计检验和预测的计算，能对模型的计算结果进行检验并作出合理解释，从而培养学生解决实际问题的能力。

4. 大数据基础与应用

本课程是计算机基础理论与应用实践相结合的课程，是大数据专业的核心课程。通过本课程的学习，让学生接触并了解大数据分析的前缘工作原理和使用方法，使学生具有 Python 大数据分析，并具有较强的分析问题和解决问题的能力，为将来从事大数据分析及相关领域的工作打下坚实的基础。课程主要内容包含集结海量数据，用以进行采集、整理、存储、挖掘、共享、分析、应用；以清洗为核心，掌握爬虫、数据库及可视化技巧。

5. 金融科技与互联网金融

本课程介绍互联网金融的发展历程和金融科技的发展趋势，主要涵盖第三方支付、网络借贷、众筹等主要互联网金融模式，金融科技发展规划，大数据、人工智能、区块链、云计算等数字技术在金融行业中的应用场景与案例等，重点培养学生在数字金融领域的认知和金融创新精神。

6. 中央银行学

本课程旨在使学生掌握有关中央银行的基本理论和基本知识，增强对中央银行在现代经济体系中所处重要地位和作用的认识，熟悉中央银行的各项业务运作，掌握中央银行制定实施货币政策、监督管理金融业的基本理论与方法，能够从宏观角度观察和分析总体经济和金融运行状况，提高对经济和金融发展规律的认识能力和把握能力。

7. 大数据金融与征信

本课程主要内容为大数据金融的概念、大数据征信、大数据相关技术、大数据在行业内的应用、大数据征信、大数据技术在信用评估中的应用场景、大数据与金融监管以及信息安全等。培养学生对当代金融业态的认识，建立大数据思维。

8. 金融监管学

本课程涵盖金融监管的历史演进、金融监管理论的发展、金融监管体制的比较、金融监管的整体系统、金融监管的实践和金融危机等内容。通过本课程的学习，要使学生掌握金融监管的基本原理，并具备分析、判断和解决相关金融问题的能力。

9. 国际结算

本课程旨在使学生了解和掌握从事涉外经济以及金融工作所必需的国际间债权债务结算知识，包括国际结算的基本理论、传统及新兴结算方式、单据的制作及审核、银行贸易融资、银行间索汇及偿付以及各方当事人面临的风险及防范等内容。本课程以国际银行间通行的国际惯例为准则，借鉴国内外最新科研成果，结合相关案例以及有关单证，注重实务操作，着力培养学生们的独立的判断、分析及解决问题的能力。

10. 人工智能与经济管理

本课程性质为整合人工智能基础知识及行为经济学理论，应用于在会计、金融与经济管理实务上的问题。本课程内容为人工智能基础知识及其在会计、金融、经济管理领域上相关应用两个部分。培养学生具有理论基础和解决问题的能力，增加未来职场上的竞争力。

11. 金融市场学

本课程是我院学生了解金融市场运行机制及各主体行为的规律的基础理论课程。其主要为学生提供掌握金融市场运行原理和规律以及解决实际问题的知识与技能。为了应对金融混业经营模式的发展趋势，通过本课程的讲授，可以让学生掌握从事银行、证券、保险等相关工作所必需的金融基础知识。

12. 固定收益证券

固定收益证券是现代金融市场中的重要金融工具和基础性金融资产。本课程对固定收益证券基本问题的研究，探讨了固定收益证券在现代经济中的作用，通过考察固定收益证券的到期收益率与总收益，分析了固定收益证券的收益与风险以及固定收益证券的投资策略。通过该课程的教学，培养学生对固定收益证券的收益与风险进行分析的能力。

13. 个人理财(A)

本课程主要介绍个人或家庭在进行理财规划过程中所涉及的基础知识和技能，理财规划工具的选择与使用，以及理财规划的具体实务。本课程要求学生在具备证券投资学、保险学、国际金融、商业银行经营管理学等相关理论基础的基础上，学会搜集和整理客户的基本信息、分析客户的财务状况、确定客户的理财目标、制定和执行客户的各种财务规划书以满足不同层次客户的理财需求，特别是投资理财需求。培养学生的个人财务规划与管理的能力。

14. 证券投资分析

证券投资分析是一门将证券投资理论与实务相结合的金融学专业课程。本课程以证券投资行为为研究对象，主要内容有证券投资的基本知识和理论，证券投资策略与技术分析等。培养学生证券投资的技巧和提高证券投资的分析能力。

15. 投资银行学

本课程以现代投资银行的业务运作实践为基本素材，阐述投资银行的功能、组织结构和投资银行业的监管，系统介绍投资银行业务的基本原理、运作机制和管理方法，探讨我国投资银行业发展的基本理论与实际问题。本课程旨在培养学生掌握扎实的投资银行学理论以及一定的分析、解决投资银行业有关问题的实践能力。

16. 资产组合与投资管理

本课程是 CFA（Chartered Financial Analyst--特许金融分析师）一级考试中的部分课程，其中包括资产管理（Portfolio Management）、公司金融（Corporate Finance）。本课程包括了

资产管理和公司金融两大领域。涵盖了投资组合、投资管理、资本成本、收入分配等知识点，系统完整介绍资产配置和投资的收益和风险分析。

17. 文献阅读与论文写作（财经）

本课程通过对文献检索、文献的阅读、学术思维、研究类型、研究步骤和学术论文写作与规范等知识的讲解，增强学生的在财经类专业领域的学术素养。课程内容以论文写作的顺序为主线，从确定论文选题开始，到如何进行材料的搜集与整理，再到整篇学位论文的结构与各部分的介绍，其中重点介绍引言、结论、标题、摘要、关键词等内容的撰写方法，还有学位论文的写作过程，最后强调论文的写作规范。

18. 经济法(经济类)(A)

本课程具有很强的知识性和实用性特点，是学生今后从事有关专业工作必不可少的专业知识，也是学生今后取得相关职业、职称资格的必考课程之一。本课程以国家对微观企业活动的协调行为为研究对象，主要内容有公司法、证券法、合同法、反垄断法、反不正当竞争法等相关法律知识。培养学生运用经济法的知识来分析和解决实际工作中出现的矛盾与冲突问题的能力。

19. 金融法(经济类)

本课程以我国现行的金融法规为依据，结合金融企业的法律实务，以及金融学的各项专业课的内容，有重点地介绍金融法规重要性及其基本内容，其目的在于普法，使学生在毕业走向工作岗位前，对金融法规有一个明确的了解与认识。以使在将来的金融管理或其他有关经济工作中懂法，执法，不犯法。

20. 公司信贷

本课程以公司的信贷活动为研究对象，以理论教学为主，穿插公司信贷的各种实践案例。课程要求学生了解并熟悉公司信贷的原理、营销策略、贷前审查、贷款方式、贷款审批和贷后管理等。课程紧密结合实践，目的在于培养学生理论联系实际的能力，适应我国金融市场发展对高层次人才的需求。

21. 银行业法律法规与综合能力

本课程以银行业法律法规为研究对象，内容包括中央银行及银保监会等相关政府管理部门出台的政策法规、商业银行业务规范等内容。注重银行实务，全景展示商业银行的实际业务活动，操作流程和规章制度，特别针对在校学生银行知识方面的不足和欠缺，集中介绍现实银行业务操作过程中涉及的基本常识和操作要领。

22. 外汇理论与实务

外汇理论与实务是国际金融方向的主干专业课之一。

主要内容及教学目的：本课程以外汇管理中的实务为研究对象，主要内容包括国际外汇

市场规则、外汇业务基本原理和实务操作技巧等。通过本课程的学习，培养学生的外汇走势预测、外汇投资和外汇风险管理等专业技能。

23. 信托与租赁

信托与租赁以新兴的信托和租赁业务为研究对象。主要内容及教学目的：本课程主要介绍信托以及租赁的基本理论知识和基本技能。通过对本课程的学习，提高学生对信托与租赁行业的认识，培养学生对金融行业经营管理的能力。

24. 创业与融资

本课程通过对课堂上创业与融资的步骤、方法以及风险点的解析，向学生们全面展示创业与融资的运作方式。目的是通过理论学习与实践相结合，注重学生提高识别创新创业投资机会的能力，要求掌握创新创业企业价值发现、价值管理和价值创造的技能，以及与投资人沟通，吸引投资的技能。

25. 中国金融改革专题

本门课程是在金融专业学生修读完金融基础理论课程后修读的一门实践性极强的课程。课程内容与教学目的：该门课程以中国金融改革政策为研究对象，全景展示了 1978 年中国改革开放政策实施以来，在金融领域中银行业、保险业、证券业、国际货币体系与人民币国际化、金融监管等方面的改革，全面展现了近 40 年来中国金融领域中的发展演变。要求学生系统了解我国金融改革的历程，深刻认识我国金融改革的必要性，学会分析我国金融改革进程中产生的问题。

26. 金融前沿与热点专题

本课程以专题为模块，主要立足于当下金融领域中比较热点的问题如数字货币、新型养老保险模式、数字普惠金融等内容展开介绍，也会结合行业变化趋势，灵活调整专题内容。通过本课程的学习，培养学生实时关注并持续跟踪金融热点的敏锐意识，强化新时代新背景下金融服务社会的应用观念，进而激发自身参与金融创新的热情并提升实践能力。

27. 机器学习在金融中的应用

本课程属于金融财务和会计领域的机器学习入门课程，涵盖理论和实践。主要内容包括编程语言（python 为主）入门级介绍和初步使用，简单的数据处理技能。机器学习的入门。监督学习，包括机器学习回归算法、决策树。讲解具体算法，结合算法讲解金融应用场景，处理实际项目和数据。非监督学习，聚类算法，主成分分析。结合非监督学习类的算法讲解金融应用场景，处理实际项目和数据。自然语言处理与金融文本分析。讲解自然语言处理和文本分析如何解决金融应用问题，处理实际项目和数据。

28. 量化投资

本课程是量化投资入门课程，主要内容包括：与量化投资相关的编程语言（python 为主）

入门级介绍和初步使用，量化投资相关的数据处理技能；量化投资相关的统计学基础知识和投资学理论知识；基于技术指标的交易策略分析；多因子 Alpha，因子评价；回测与模拟交易系统。

29. 绿色金融

本课程涵盖了绿色金融宏观层面的“碳达峰、碳中和”背景下相关政策和制度、中观层面的绿色金融市场和产品、微观层面的公司 ESG 评估、环境信息披露和绿色评价等三个主要层次，通过本课程的学习，使学生能够有效掌握“碳达峰、碳中和”背景下相关的基本政策和制度，熟悉绿色金融市场和产品的主要种类和特征，掌握科学的公司 ESG 评估和绿色评价方法。

30. 环境经济学

环境经济学是一门新兴的由经济学和环境科学等多学科有机结合形成的交叉学科的基础课程。本门课程为标准分析提供了严格且全面的阐述，包括环境经济学的伦理基础、环境问题的财产权基础、有效的污染控制、收益估算程序、基于安全标准的控制污染的方法、对生态经济学和强可持续的关注、环境监管的政治经济学、污染税与可交易的许可证制度在内的基于激励的监管的理论与实践分析以及对清洁技术的推动。通过本课程的学习，学生能有效掌握环境保护与管理的基本原理、方法，能够对现实生活中环境保护问题有科学全面的理解和分析判断能力，提供咨询服务。

（三）特色教学实践

1. 劳动教育

本课程以培养大学生的日常生活劳动能力，树立自强意识；发挥专业知识，树立服务意识，在志愿服务中强化社会责任感等为目标，分别在四个学年设置四个项目，分别是：

第一学年：宿舍卫生打扫等日常生活劳动；及学校各部门提供的劳动活动。具体包括对个人生活环境的整理、对校园环境的美化、图书馆的各项整理工作等；

第二学年：防金融诈骗宣传与服务。具体包括在校内外举办防金融诈骗宣传，为百姓及学生提供防金融诈骗咨询服务等。

第三学年：税收宣传与服务。具体包括在校内外提供税收知识的宣传与咨询服务等。

第四学年：企业劳动实训。学生进入企业，参与本专业相关的服务劳动工作。

2. 社会调研与创新创业

本课程属于大一年级的实践课程，适用于经济、管理类各专业的一年级新生。对于一年级的学生还未开始学习专业课程，主要培养学生认识社会、了解社会、服务社会的能力；同时增强学生的沟通能力和社会交往能力；培养基本的调研文章写作规范和研究思路。在老师的引领下，能够在本组同学之间相互配合，为着共同的调研课题做出自己的贡献。必须亲自

参与，不能搭便车；学会取人之长、与同学协商；在调研的过程当中与社会不同层次的人沟通，了解社会；根据选题，参与制定调研方案，锻炼搜集信息、处理信息的能力；学会调研文章的写作技巧和写作规范。

3. 综合上机实践

本课程属于会计与金融学院的实践类课程，提供多种实践项目供学生择一进行。主要培养学生对具体会计工作、银行柜员工作、股票交易工作的直观感知能力和上机操作能力，实现理论知识与实践知识相结合。在老师的引领下，能够亲自动手参与，在机房与老师沟通，向老师、同学讨论；在课下宿舍、图书馆、教室也能够继续使用电脑操作，在两周内完成老师要求的操作任务。

4. 金融产品创意与资产配置

本课程属于金融专业高年级的实践类课程，适用于金融专业大三学生。学生可在金融产品创意与营销以及金融资产配置两个专业实践模块当中进行选择，金融产品创意与营销旨在加强对金融学专业复合型人才的培养，培养学生创新精神和理论联系实际的能力。激发学生对科学技术和金融产业的热爱，鼓励通过团队协作，综合运用所学知识，迸发金融创新的奇思妙想，提出具有商业化前景的设计与营销方案。金融资产配置模块将以竞赛形式展开，依托金融实验室，为学生提供虚拟资产，利用所学专业知 识，学生可以模拟账号当中在股票、债券、基金、期货、期权等衍生产品间进行各大类资产配置，并根据各项指标实时调整，以期获得较合理的风险收益。

（四）课程教学改革

大数据、区块链、云计算、人工智能等新兴前沿技术对于金融行业的渗透，拓展了金融服务的时空边界，改变了金融行业生态，未来将会产生大量对于金融科技人才的需求。为此我们在课程设置方面也充分体现对于未来趋势变化的前瞻性，增加了多门金融科技类的特色课程；此外为追踪行业前沿变化，致力于知识边界拓展，为同学们提供《环境经济学》、《绿色金融》等课程，以增加知识储备，提升就业竞争力。基于金融实践的虚拟仿真课程被评为省级一流本科课程，成为金融专业校级一流本科专业建设的重要内容。

六、职业生涯规划及课程搭配建议

依据金融领域所涉及的不同范畴，金融学专业为同学们规划了不同的职业方向所需修读的重要专业课程。

（一）货币金融

货币银行学(A)、公司金融、国际金融、金融风险管理、绿色金融、金融法（经济类）、金融前沿与热点专题、中国金融改革专题、金融监管学、文献阅读与论文写作（财经）等。

（二）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、金融服务营销等。

（三）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等。

（四）证券投资

证券投资学(A)、固定收益证券、证券投资分析、期货与期权、投资银行学、资产组合与投资管理、量化投资等。

（五）理财规划

保险学(A)、金融市场学、外汇理论与实务、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、金融资产配置等。

七、金融学专业部分考试介绍

（一）银行业专业人员职业资格考试

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级职业资格考试：1.遵守国家法律、法规和行业规章；2.具有完全民事行为能力；3.取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位。该考试分为初级和中级职业资格考试。初级和中级职业资格考试开设《银行业法律法规与综合能力》《银行业专业实务》2个科目。其中《银行业专业实务》下设《个人理财》《公司信贷》《个人贷款》《风险管理》《银行管理》5个专业类别。初级和中级职业资格考试均采用闭卷计算机化考试方式，初级题型包括单选题、多选题和判断题等；中级题型包括单选题、多选题、判断题、填空题等。考试时长均为 120 分钟。考试介绍：

<https://www.china-cba.net/Index/train/id/29.html>

（二）证券行业专业人员水平评价

报名参加一般业务水平评价测试、专项业务水平评价测试的人员应当符合《证券行业专业人员水平评价测试实施细则》第七条规定，符合报名条件的人员须通过协会网站报名系统自行完成报名交费；大学本（专）科应届毕业生须由已开具录用通知的行业机构在报名系统中确认后，方可在报名有效期内登录报名系统进行报名。一般业务水平评价测试包括：《证券市场基本法律法规》和《金融市场基础知识》，专项业务水平评价测试包括：《发布证券研究报告业务》《证券投资顾问业务》和《投资银行业务》。测试采取闭卷机考形式，题型为客观题，包括单选题、多选题、判断题、综合题，测试题量均为 120 题，试卷正确率达到 60%以上，即为该科目达到基本要求。一般业务水平评价测试时间为 120 分钟，专项业务水平评价测试测试时间为 180 分钟。测试介绍：<https://www.sac.net.cn/cyry/kspt/kstz/>

（三）期货从业资格考试

《期货和衍生品法》取消关于期货从业人员资格的相关表述，同时在人社部《国家职业资格目录》中，考试已经调整为“水平评价类”。为顺应从业人员管理新形势新要求，中国期货业协会正在研究将期货从业人员资格考试调整为非准入型的专业能力水平评价测试。报名参加期货从业资格考试的人员，应当符合下列条件：1.年满 18 周岁；2.具有完全民事行为能力；3.具有高中以上文化程度；4.中国证监会规定的其他条件。期货从业人员资格考试包括三个科目：“期货基础知识”、“期货法律法规”和“期货投资分析”。通过“期货基础知识”和“期货法律法规”两个科目后，可报考“期货投资分析”科目。每科目考试时间均为 100 分钟。考试采取闭卷、计算机考试方式进行。考试介绍：

<https://www.cfachina.org/servicesupport/examination/qualificationexamination/>

（四）基金从业资格考试

报考条件：具有完全民事行为能力；截至报名日，年满 18 周岁；具有高中以上文化程度；中国证监会规定的其他条件。考试科目包括：《基金法律法规、职业道德与业务规范》、《证券投资基金基础知识》和《私募股权投资基金基础知识》。考试采取闭卷、计算机考试方式进行；考试题型均为单选题，每科题量为 100 道，每题分值 1 分，总分 100 分，60 分为合格线。根据中国证券投资基金业协会 2023 年 11 月修订发布的《基金从业人员管理规则》及配套规则，已被行业机构聘用的境内人员，获得国家教育部门认可的全日制本科及以上学历的，可豁免基金从业考试全部科目，通过所聘用机构组织的应知应会知识专项考核后可申请注册从业资格。考试介绍：<https://www.amac.org.cn/fwdt/wyb/rygl/cyks/cyksfwzn/>

（五）注册金融分析师（CFA）

CFA（Chartered Financial Analyst），注册（特许）金融分析师。1963 年设立的 CFA 考试课程，专为投资专家、证券分析师、基金管理人和投资顾问而设，自学考试课程达到研究生水平，其考试重点是国际最前沿的金融理论和技术，范围包括投资分析、投资组合管理、财务报表分析、企业财务、经济学、投资表现评估及专业道德操守，现在已成为全球金融财经界最为推崇的金融投资专业资格。CFA 考生需要完成三个阶段的 CFA 考试，再累积至少四年投资决策相关经验，以及遵守 CFA 的道德标准守则（Code of Ethics and Standards），才可以得到注册（特许）金融分析师（CFA）资格。三个阶段的考试均为全英文答题，一级侧重于如何用投资工具进行分析，以及掌握金融市场的各类资产；二级侧重于投资工具的应用，以及如何对各类金融资产进行估值；三级侧重于如何有效的做投资组合管理和财富规划。考试介绍：<https://www.cfainstitute.org/en/programs/cfa/exam>

（六）金融风险管理师（FRM）

FRM 是“金融风险管理师”（Financial Risk Management）的简称，是全球公认的金融风险管理行业高等级证书。任何人都可以注册参加考试。考生通过两项严格的多项

选择题考试并展示两年的相关工作经验后，将授予 FRM 认证。强烈建议 FRM 认证专业人员每两年获得 40 小时的持续专业发展（CPD），以保持风险管理的最新最佳实践。FRM 考试第一部分是一门 100 道题的多项选择题考试，强调用于评估财务风险的工具：风险管理基础、定量分析、金融市场和产品以及估值和风险模型。考试于每年的 5 月、8 月和 11 月举行。FRM 考试第二部分是一门 80 道选择题的考试，强调第一部分所学工具的应用：市场风险、信用风险、运营风险和弹性、财务和流动性风险管理、风险管理和投资管理，以及金融市场的当前问题。考试于每年的 5 月、8 月和 11 月举行。FRM 考试流程是连续的。考生必须通过考试第 I 部分，然后才能对考试第 II 部分进行评分。在获得考试第一部分及格分数之前参加考试第二部分的考生（例如，在参加考试第一部分的同一个月内参加考试第二部分的考生）如果未通过考试第一部分，则不会对其考试第二部分进行评分。考生必须在通过第一部分后的四年内参加并通过第二部分。考试介绍：<https://www.garp.org/frm/program-exams>