**南开大学2022级本科培养方案**

**金融学专业**

**一、专业基本信息**

专业名称：金融学 学科门类：经济学，金融学院大类

学制：4年 授予学位：经济学学士

二、**培养目标**

金融学专业“以需求为导向”，以“通才教育和专才教育的平衡发展”为原则；以培养基础知识宽厚、能力与素质协调、富有独立思考与创新精神的拔尖金融人才为目标；强化宽口径基础教育和交叉学科创新教育，培养学生运用统计学、数学和计算机知识和基本技能教学金融分析的能力，对国内外金融运行实践和政策相关问题的分析理解能力和创新性解决实际问题的能力，为社会和行业培养应用型、创新型、国际化的金融实践与管理精英人才。

具体培养目标包括：

1、爱国情怀：具有坚定的政治信念、爱国主义热情、崇高的人生理想和强烈的社会责任心，坚持正确的政治方向，践行社会主义核心价值观。

2、具备优良的经济学基础知识和金融学的专业知识：系统掌握经济学、金融学的基本理论和基础知识，具备从事宏观金融管理、银行、证券、投资与保险等金融实务方面的坚实基础、良好素养和基本技能。

3、优良的沟通协调和团队协作能力：表达思想、交流沟通和语言应用能力，具有国际化视野、乐观上进的人格素养和团队协作的精神，脚踏实地，敬业务实；具有良好的职业道德和高度社会责任感，能够成为金融企业业务骨干和高层次管理人才。

4、良好的科学研究素养：培养学生的批判性和创新性思维，勤于思考，善于钻研，勇于探索和乐于创新；了解金融学科发展的前沿理论进展与学术动态，具备学术研究的基本工具，扎实的理论基础和创新能力，具备攻读硕士学位或博士学位的良好潜质。

5、良好的自主学习与实践动手能力：熟悉金融市场的发展历程和状况，了解国家有关的金融方针、政策与法规；较为系统地掌握金融分析的基本工具；具有发现归纳和提出问题、分析和解决问题的能力，具有获取知识及其综合运用专业知识解决现实问题的能力，具有终生自我学习和独立工作的能力。

就业领域：银行、证券公司、投资公司、资产管理公司、基金管理公司、保险公司、监管机构以及各行业和领域企事业单位等。

**三、毕业要求**

基于以上培养目标，对金融学专业学生实施“宽口径、厚基础、高素质”本科专业人才培养政策，涵盖通识教育和“大类基础+专业”培养。学生毕业，要求坚持正确的政治方向，坚决拥护中国共产党的领导，爱国敬业，德智体美劳全面发展，在中国特色社会主义建设实践中的具体领域，践行社会主义核心价值观，服务行业、社会和民生发展。

**金融学专业**学习内容主要包括：国际金融、货币银行学等宏观金融、传统优势学科部分，投资分析、资本市场与金融机构、公司金融、不动产金融、金融风险管理、金融租赁、财富管理、资产管理等应用金融部分，以及以资产定价等为代表的现代金融学的内容，要求学生紧密关注国内外本学科的理论前沿和发展动态，熟练掌握一门外语，听、说、读、写、译能力强，熟练运用计算机技术；要求学生具有宽厚的经济学、金融学理论素养，培养学生运用统计学、数学和计算机知识和基本技能教学金融分析的能力，对国内外金融运行实践和政策相关问题的分析理解能力和创新性解决实际问题的能力。

学生通过系统性地学习与训练，应获得以下几方面的知识和能力：

1、专业理论基础：经过学习训练，应该具备扎实的经济学与金融学的基础理论知识体系,较系统地掌握现代金融学的基本原理和演进脉络。

2、业务实践能力：充分了解金融实务和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程；能够应用经济学与金融学的基本原理，应用科学地定性与定量的分析方法对金融学实际问题进行分析研究；熟悉国家有关经济、金融、产业的方针、政策和法规，了解货币流通和信用活动，金融市场运行与投融资决策，金融产品定价及风险管理，金融机构经营管理，金融宏观调控等，并能针对具体问题提出具有操作性的政策建议和解决方案。

3、持续学习与科学研究能力：了解金融学科发展的前沿理论进展与学术动态，熟练掌握文献检索、资料查询的基本方法，培养科学研究和实际工作能力，能够规范地针对金融领域的各类问题进行分析研究；具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和适应发展的能力；具有创新意识和创新思想，成为与时俱进的新型人才。

4、技术训练：熟练应用现代工具：能够运用统计学、计量经济学、田野随机试验、大数据处理技术等方法和计算机软件，进行金融分析和政策模拟等科学研究和实际工作。

5、人文素养、基本素质和社会责任意识：有人文社会、科学与工程素养、社会责任感，通过融合素质教育与应用教育理念，可以从专业视角来评价金融实践和问题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响，并理解应承担的社会责任；从环境可持续性的视角来理解金融与可持续性的关系,积极采取有效措施促进良好的金融生态环境建设。

6、沟通协调与职业规范：能够针对金融学相关领域内的话题与业界同行及社会公众进行有效沟通和交流，包括撰写报告和设计文稿、陈述发言、清晰表达或回应指令；熟练掌握一门外语，并具备一定的国际视野，能够在跨文化背景下进行沟通和交流；能够在多学科背景的团队中，发挥团队合作精神，承担个体、团队成员以及负责人的责任；具能够在金融学与经济相关领域内的业务实践中理解并遵守金融行业的职业道德和规范，履行职业和社会责任。

1. **专业核心课程**

金融学专业的专业核心课程主要包括：金融学概论货币银行学、金融风险管理、金融工程、计量经济学I、计量经济学II、国际金融学、商业银行经营管理、创新研究与训练等课程。

**五、主要实践环节**

本专业实践与实验课程包括公能实践、教学实习、毕业设计（论文）、实验课程和课程实验等。其中，毕业论文（设计）字数要求不少于10000字，教学实践实习报告字数不少于3000字。

1. 公能实践：第5-6学期暑假，为1-2周。

2. 教学实习: 第 6-7 学期暑假，不少于10周，2学分。

3. 毕业论文(设计): 第 8 学期，4 学分。

4. 实验课程: 第 6 学期，48 学时，3 学分。

5. 课程实验:不少于总学时的 15%。

**六、毕业要求与课程设置对应关系矩阵**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **毕业要求**  **课程名称** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 思想道德修养与法律基础 |  |  | S |  | HS | HS |  |
| 马克思主义基本原理概论 | S |  |  |  | HS | HS |
| 中国近现代史纲要 |  |  | S |  | HS | HS |
| 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | S | S | S |  | HS | HS |
| 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | S | S | S |  | HS | HS |
| 形势与政策 |  | HS | HS |  |  |  |
| 公能实践 | S | S | S | S | HS | HS |
| 军事技能训练 |  | S | S |  | HS | HS |
| 军事理论 |  | S | S |  | HS | HS |
| 体育课程（4门） |  |  | S |  | HS |  |
| 基础英语Ⅰ |  |  | S |  | HS | HS |
| 基础英语Ⅱ |  |  | S |  | HS | HS |
| 模块课多选一 |  | S | S |  | HS | HS |
| 大学语文 |  |  | S |  | HS | HS |
| 经济学原理、法学基础理论、哲学导论、史学通论、“四史”专题（多选一） | S | S | S | S | HS | HS |
| 计算机基础（理） |  | S | S | HS |  |  |
| 高等数学（A类）Ⅰ |  | S | S | HS |  |  |
| 高等数学（A类）Ⅱ |  | S | S | HS |  |  |
| 线性代数 |  | S | S | HS |  |  |
| 概率论 |  | S | S | HS |  |  |
| 数理统计 |  | S | S | HS |  |  |
| 常微分方程 |  | S | S | HS |  |  |
| 随机过程 |  | S | S | HS |  |  |
| 计算机基础（理） |  | S | S | HS |  |  |
| 经济数据分析 | S | S | S | HS | S | HS |
| Python编程基础 | S | S | S | HS |  |  |
| 数据分析基础（R语言） | S | S | S | HS |  |  |
| 数据库技术与程序设计 | S | S | S | HS |  |  |
| 创新研究与训练 | HS | HS | HS | HS | HS | HS |
| 经济学原理（宏微观） | HS | S | S | S | S | S |
| 政治经济学 | HS | S | S | S | HS | S |
| 中级微观经济学 | HS | S | S | S | S | S |
| 中级宏观经济学 | HS | S | S | S | S | S |
| 计量经济学I | HS | S | S | HS | S | S |
| 中国特色社会主义经济金融改革与发展 | HS | S | S | S | HS | S |
| 会计学 | HS | HS | S | S | S | S |
| 财务报表分析与估值 | HS | HS | S | S | S | S |
| 金融会计学 | HS | HS | S | S | S | S |
| 毕业论文 | HS | HS | HS | HS | HS | HS |
| 金融学概论 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 风险管理与保险学 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 投资学 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 公司金融 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 数字金融概论 | HS | S | HS | HS | S | S |
| 国际金融学 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 货币银行学 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 商业银行管理学 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 金融工程 | HS | HS | HS | HS | S | S |
| 金融风险管理 | HS | HS | HS | S | S | S |
| 计量经济学II | HS | S | S | HS | S | S |
| 专业学习与职业生涯规划 | S | HS | HS | S | HS | HS |
| 绿色金融 | HS | S | HS | HS | HS | S |
| 固定收益证券分析 | HS | HS | HS | HS | S | S |
| 人工智能原理及应用 | HS | S | S | HS | S | S |
| 实验金融学 | S | HS | HS | HS | S | S |
| 当代货币金融学说 | HS | S | HS |  | HS | S |
| 比较金融体系 | HS | HS | HS |  | HS | S |
| FinTech+前沿专题 | HS | HS | HS |  | HS | S |
| 货币政策理论与实践 | HS | HS | HS | S | HS | S |
| 实验投资学 | S | HS | HS | HS | S | S |
| 资产定价 | HS | HS | HS | HS | S |  |
| 量化投资 | S | HS | HS | HS | S | S |
| 《资本论》选读2-1 | HS | HS | HS |  | HS | HS |
| 公司金融案例分析 | S | HS | HS | HS | S | S |
| 实证金融学 | S | HS | HS | HS | S | S |

**七、教学计划**

**（一）课程体系及学分要求**

金融学院金融学本科生总学分要求为145学分，各类课程学分分布如下：

学校通识必修课 （50学分）、学校通识选修课（13学分）、金融学院大类基础必修课（38学分,含毕业论文4学分）、专业必修课（18学分）和专业选修课（26学分，含大类基础选修课）。

**本科总学分要求及学校通识课、大类基础与专业课程学分分布：**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **专业名称** | **学校通识课（63学分）** | | **专业课（大类基础+专业）（82学分）** | | | | **总学分** |
| **通识必修课学分** | **通识选修课学分** | **专业必修课（56学分）**  **（含毕业论文4学分）** | | **专业选修课**  **（26学分）** | |
| **大类基础必修课学分** | **专业必修课学分** | **大类基础选修课学分** | **专业选修课学分** |
| **金融学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **保险学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **金融工程学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **投资学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **精算学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |

注： 1.学校通识必修课学分数最高为50，通识选修课学分数最低13学分，大类基础和专业课的学分数为82学分。

2.专业必修课的学分包含毕业论文4学分，该4学分计算在学院大类基础必修课学分中。

3.按学校有关要求：专业选修课的学分数须占到专业必修课（大类基础必修课+专业必修课）

学分数总和的50%左右。

**（二）各类课程设置**

**1、学校通识必修课 （50学分）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **分类及**  **总学分** | **课程名称** | **课程学分** | **开课**  **学期** |
| **理想与信念教育类**  **17学分** | 思想道德与法律基础 | 2.5 | 1 |
| 马克思主义基本原理概论 | 2.5 | 2 |
| 中国近现代史纲要 | 2.5 | 3 |
| 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 2.5 | 4 |
| 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | 3 | 5 |
| 形势与政策 | 2 | 1-8 |
| 公能实践 | 2 | 1-6 |
| **军事体育类**  **10学分** | 军事技能训练 | 2 | 1 |
| 军事理论 | 2 | 2 |
| 体育课程（4门） | 4 | 1-4 |
| 大学生活导航 | 2 | 1-2 |
| **外语能力类**  **6学分** | 基础英语I ABC | 2 | 1 |
| 基础英语II ABC | 2 | 2 |
| 外语能力类 | 2 | 3 |
| **人文基础类4学分** | 人文基础与“四史”选修模块（多选一） | 2 | 5 |
| 大学语文 | 2 | 5 |
| **数理基础类10学分** | **高等数学（A类）I** | 5 | 1 |
| **高等数学（A类）II** | 5 | 2 |
| **信息技术基础类3学分** | C++程序设计基础 | 3 | 1 |

**2、学校通识选修课 （13学分）**

通识选修课程设置包括六个模块：公能素质和服务中国、艺术审美与文化思辨、科学精神与健康生活、社会发展与国家治理、工程素养与未来科技、世界文明与国际视野。学生原则上需在六个模块中至少选择四个模块修读，每模块修满不少于 2 学分课程（修读微专业可不受此限制）。其余学分可以继续修读通识选修模块课程，也可以修读其他学院开设的跨学院课程或参加国际交流学习研究、境外课程认定学分补足。

**3、金融学院大类基础课（必修课含毕业论文4学分，共计38学分）**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **课程名称** | **学分** | **开课学期** | **备注** |
| **通识**  **模块** | 哲学概论 | 1 | 3 | 大类基础选修 |
| 科技史 | 1 | 7 | 大类基础选修 |
| **数学**  **模块** | **数理基础类** | **10** |  | **计入通识必修课学分** |
| **线性代数** | **2.5** | **2** | **大类基础必修** |
| **概率论与数理统计** | **3** | **3** | **大类基础必修** |
| 常微分方程 | 3 | 3 | 大类基础选修 |
| 随机过程 | 3 | 5 | 计入金融工程学专业必修课学分、其它专业选修课学分 |
| **计算机**  **模块** | **计算机基础（理）** | **3** | **1** | **计入通识必修课学分** |
| **经济数据分析** | **2** | **5** | **大类基础必修** |
| Python编程基础 | 2 | 3 | 大类基础选修 |
| 数据分析基础（R语言） | 2 | 4 | 大类基础选修 |
| 数据库技术与程序设计 | 2 | 6 | 大类基础选修 |
| **经济学**  **模块** | 经济学原理（微宏观） | 3 | 1 | 大类基础选修 |
| **政治经济学** | **3** | **1** | **大类基础必修** |
| **中级微观经济学** | **3** | **2** | **大类基础必修** |
| **中级宏观经济学** | **3** | **3** | **大类基础必修** |
| **计量经济学I** | **2.5** | **4** | **大类基础必修** |
| 中国特色社会主义经济金融改革与发展 | 2 | 5 | 大类基础选修 |
| **财务**  **模块** | **会计学** | **3** | **3** | **大类基础必修** |
| 财务报表分析与估值 | 3 | 5 | 大类基础选修 |
| 金融会计学 | 3 | 6 | 大类基础选修 |
| **专业**  **基础**  **模块** | **金融学概论** | **2.5** | **2** | **大类基础必修** |
| **风险管理与保险学** | **2.5** | **2** | **大类基础必修** |
| **投资学** | **2.5** | **4** | **大类基础必修** |
| **公司金融** | **2.5** | **4** | **大类基础必修** |
| **数字金融概论** | **2** | **4** | **大类基础必修** |
| 国际金融学 | 3 | 4 | 计入金融学专业必修课学分、其它专业选修课学分 |
| **毕业**  **论文** | **毕业论文** | **4** | **8** | **计入各专业必修学分** |

注：表中红色黑体字显示的是学院大类基础必修课**（课程34+论文4=38学分）**，淡黑色字课程是大类基础选修课；加深黑色字课程是学校通识必修课，其学分数包含在学校通识必修课的49学分中。

**4. 金融学专业：必修课与选修课设置**

**专业必修课（18学分）：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **学分** | **开课学期** |
| 1 | 货币银行学 | 3 | 3 |
| 2 | 商业银行管理学 | 3 | 3 |
| 3 | 国际金融学 | 3 | 4 |
| 4 | 金融工程 | 3 | 4 |
| 5 | 创新研究与训练 | 1 | 4 |
| 6 | 金融风险管理 | 2 | 5 |
| 7 | 计量经济学II | 3 | 5 |

**专业选修课（26学分）：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **学分** | **开课学期** |
| 1 | 经济学原理（微宏观） | 2 | 1 |
| 2 | 哲学概论 | 1 | 2 |
| 3 | Python编程基础（数金特色班必选） | 2 | 3 |
| 4 | 利息理论 | 3 | 3 |
| 5 | 常微分方程 | 3 | 3 |
| 6 | 精算概论 | 3 | 4 |
| 7 | 专业学习与职业生涯规划 | 2 | 4 |
| 8 | 数据分析基础（R语言） | 2 | 4 |
| 9 | 中级财务会计学 | 3 | 4 |
| 10 | 财务报表分析与估值 | 3 | 5 |
| 11 | 固定收益证券分析 | 3 | 5 |
| 12 | 金融市场与金融机构 | 3 | 5 |
| 13 | 随机过程 | 3 | 5 |
| 14 | 证券市场分析 | 2 | 5 |
| 15 | 人工智能原理及应用 | 2 | 5 |
| 16 | 实验金融学 | 2 | 5 |
| 17 | 中国特色社会主义经济金融改革与发展 | 2 | 5 |
| 18 | 经济研究方法与论文写作 | 1 | 5 |
| 19 | 产业组织理论 | 2 | 6 |
| 20 | 经济学实验方法 | 2 | 6 |
| 21 | 当代货币金融学说 | 2 | 6 |
| 22 | 机器学习（数金特色班必选） | 2 | 6 |
| 23 | 数据库技术与程序设计 | 2 | 6 |
| 24 | 金融法 | 2 | 6 |
| 25 | 金融会计学 | 2 | 6 |
| 26 | 金融衍生工具 | 3 | 6 |
| 27 | 比较金融体系 | 2 | 6 |
| 28 | 投资银行学 | 2 | 6 |
| 29 | 期货投资理论与实务 | 2 | 6 |
| 30 | 绿色金融 | 2 | 6 |
| 31 | 社会计算 | 2 | 6 |
| 32 | 软件工程 | 2 | 6 |
| 33 | FinTech+前沿专题（数金特色班必选） | 2 | 7 |
| 34 | 金融经济学 | 3 | 7 |
| 35 | 房地产金融 | 2 | 7 |
| 36 | 货币政策理论与实践 | 2 | 7 |
| 37 | 金融监管学 | 2 | 7 |
| 38 | 金融理论与实务前沿 | 2 | 7 |
| 39 | 另类投资 | 2 | 7 |
| 40 | 马克思主义经济学说史 | 2 | 7 |
| 41 | 实践教学与创新创业 | 1 | 7 |
| 42 | 实验投资学 | 2 | 7 |
| 43 | 资产定价 | 2 | 7 |
| 44 | 行为金融学 | 2 | 7 |
| 45 | 科技史 | 1 | 7 |
| 46 | 量化投资 | 2 | 7 |
| 47 | 高级算法分析与设计 | 2 | 7 |
| 48 | 人工智能与深度学习 | 2 | 7 |
| 49 | 区块链技术及应用 | 2 | 7 |
| 50 | 美国金融史 | 2 | 7 |
| 51 | 美学概论 | 2 | 7 |
| 52 | 《资本论》选读2-1 | 2 | 8 |
| 53 | 财政与税收 | 2 | 8 |
| 54 | 公共政策分析 | 2 | 8 |
| 55 | 国际结算与清算 | 2 | 8 |
| 56 | 国际金融管理 | 2 | 8 |
| 57 | 资本市场案例分析 | 1 | 8 |
| 58 | 金融信托与租赁 | 2 | 8 |
| 59 | 货币金融史 | 2 | 8 |
| 60 | 私募股权投资 | 2 | 8 |
| 61 | 中央银行学 | 2 | 8 |
| 62 | 实证金融学 | 2 | 8 |
| 63 | 公司金融案例分析 | 1 | 8 |
| 64 | 大数据金融（数金特色班必选） | 2 | 8 |
| 65 | 现代密码学 | 2 | 8 |