

金融学 专业人才培养方案

学科门类 经济学 专业代码 020301K 授予学位 经济学学士

(从 2024 级本科生开始执行)

一、专业简介

金融学专业设立于1996年，经过多年的积淀，已形成从本科、硕士到博士和博士后流动站的全方位人才培养体系。专业师资力量雄厚，现有专职教师30人，其中山东社会科学名家、山东省泰山学者特聘和青年专家、山东省金融高端人才等高层次人才6人次。专业教学科研成果突出，2019年入选国家级首批一流本科专业建设点，2024年软科中国大学专业排名为A层次，在2017 年公布的教育部第四轮学科评估中，专业依托的应用经济学学科被评定为“B”档。

金融学专业立足金融强国建设，顺应金融发展需求，持续加强人才培养和学科建设高质量发展，在保持省内一流地位同时，积极发挥引领示范、辐射带动作用，努力跃升成为涉海金融特色显著、内涵式发展优势突出的国内一流金融学专业。

二、培养目标

本专业为适应我国经济建设和社会发展的需求，立足我国金融强国建设实际，培养既具有较强理论基础与完备专业知识、也具有较高专业实践能力，并富有创新精神、国际开阔视野和良好职业素养，能够胜任各类金融机构、企事业单位、政府机关等金融实务与应用研究工作的高素质、复合型高级金融人才。

目标1：健康人格

在政治素质和职业道德方面：具有坚定的政治方向，热爱祖国，拥护中国共产党的领导；具有较强的国家意识、社会责任意识和民族振兴意识，有理想、有道德、有文化、守纪律；了解金融相关的法律法规、相关政策和职业行为准则，具备金融从业人员的职业操守意识。

目标2：知识精英

在知识掌握和能力培养方面：掌握宽厚扎实的马克思主义经济学、金融学理论基础，掌握金融数量化分析技术和研究方法；把握金融市场运作机理，熟练掌握金融业务的基本操作技能，具备较强的金融业务管理能力；具有较高的外语水平、跨文化交流能力与计算机应用能力。

目标3：创新精神

在创新能力和科学研究方面：形成科学的思维方法，具备创新意识、创新精神，具有从事金融学专业工作的创新能力和进一步深造的潜力；具有较强的科学研究意识和科学研究能力，了解金融学理论与实务的前沿及发展动态，能够在金融学领域开展学术创新研究和实践创新研究，以科研创新促发展。

目标4：社会栋梁

在个人发展和服务社会方面：具有终身学习的意识，善于借鉴，善于总结，持续提高，注重全面发展；关注金融现实热点与难点问题，了解有关金融的国家战略，了解我国金融改革与发展实际需求，能够胜任各类金融机构、企事业单位、政府机关等金融实务与应用研究工作。

三、毕业生能力要求

通过在校学习，学生应受到良好的政治思想、道德品质、文化修养、身心素质教育和劳动教育。毕业生应具备以下几个方面的知识和能力：

- 1、[政治素质] 热爱祖国，具有社会主义和共产主义的理想信念，具有正确的三观和社会责任感。
- 2、[职业道德] 了解金融相关法律法规、相关政策和职业行为准则，具备金融从业人员的职业操守意识。
- 3、[知识积累] 具有扎实的专业基础，掌握金融学专业基础知识，掌握分析金融问题的数学理论基础和分析工具。
- 4、[技能掌握] 具有从事金融工作所需的专业技能，具有较强的获取、更新和应用本专业技能的能力，并能与本专业以外的经济学科和管理学科等方面的技能融会贯通。
- 5、[国际视野] 具有全球意识和开阔的国际视野，了解国际金融业的现状和发展情况。
- 6、[信息技术] 具有应用现代化高科技以及信息工具的能力，适应金融高科技化、信息化的需求。
- 7、[创新能力] 具有能够探索、运用新的技术手段、管理方法和业务途径来实现工作目标的能力。
- 8、[科学研究] 了解金融学的理论前沿和发展动态，具备从事金融学科研究的能力。
- 9、[个人发展] 具有终身学习的意识，注重全面发展。
- 10、[服务社会] 具有金融专业知识和技能，能够胜任各类金融机构、政府相关部门的相关工作。

四、支撑学科

一级学科：应用经济学（0202）

二级学科：金融学（020204）

五、毕业要求

(一) 学分要求

课程体系			毕业学分要求		
			必修	选修	合计
公共基础及 通识教育层面	公共基础必修	思想政治类	17		66
		军事、体育类	8		
		大学外语类	8		
		大学数学类	18		
		大学计算机类	6		
	通识教育选修课程			9	
专业教育层面	学科基础课程		24	12	85
	专业知识课程		16	14	
	工作技能课程		12	7	
学生发展模块	创新教育实践		2		5
	心理健康教育		2		
	职业发展教育		1		
	“第二课堂” 活动		/		
总计			114	42	156

(二) 其他要求

学生毕业前须获得不低于2个国际化教育学分，可通过修读国际化课程、参加国际交流项目、国际夏令营等获得。

六、专业核心课程

1. 微观经济学（64课时/4学分）
2. 宏观经济学（48课时/3学分）
3. 计量经济学（48课时/3学分）
4. 保险理论与精算实务（双语）（48课时/3学分）
5. 货币银行学（48课时/3学分）
6. 国际金融（48课时/3学分）
7. 公司金融（48课时/3学分）
8. 金融风险管理（48课时/3学分）
9. 金融工程（48课时/3学分）
10. 金融投资学（含实验）（48课时/3学分）

七、专业特色课程

1. 金融市场学(32课时/2学分)
2. 行为金融学(双语)(32课时/2学分)
3. 利息理论(32课时/2学分)
4. 金融营销学(32课时/2学分)
5. 金融时间序列分析(32课时/2学分)
6. 人工智能方法及应用(32课时/2学分)
7. 国际结算(双语)(32课时/2学分)
8. 商业银行经营学(32课时/2学分)
9. 金融科技概论(32课时/2学分)
10. 涉海金融(16课时/1学分)

八、实践环节

(一) 必修实践环节

1. 大学外语类(128课时/4学分)
2. Python程序设计(32课时/1学分)
3. Python数据分析与可视化(32课时/1学分)
4. 军事训练(64课时/2学分)
5. 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论(16课时/0.5学分)
6. 中国近代史纲要(32课时/1学分)
7. 习近平新时代中国特色社会主义思想概论(16课时/0.5学分)
8. 体育(112课时/3.5学分)
9. 毕业论文(8周/8学分)
10. 形势与政策(64课时/2学分)
11. 金融投资学(16课时/0.5学分)
12. 计量经济学实验(16课时/0.5学分)
13. 毕业实习(2周/2学分)
14. 其他课程实践课时合计(36课时/1.125学分)
15. 创新教育实践(2学分)

（二）选修实践环节

1. 金融分析软件与应用（实验）（32课时/1学分）
2. 金融科技概论（32课时/1学分）
3. 外汇业务实操（实验）（32课时/1学分）
4. 人工智能量化投资（实验）（32课时/1学分）
5. 期货暨衍生品理论与实务（32课时/1学分）
6. 统计方法应用（实验）（32课时/1学分）
7. 其他课程实践课时合计（38课时/1.19学分）

九、课程设置及修读计划

（一）公共基础及通识教育层面

1. 公共基础必修课程

最低要求 57 学分

其中：必修 57 学分

修课要求	课程代码	课程名称	学分	学时		先修课程	推荐学期
				讲授	实践		
必修	008101101031	思想道德与法治	3	48			一(秋)
	008101101029	中国近现代史纲要	3	32	32		一(春)
	008101101033	马克思主义基本原理	3	48		思想道德与法治、中国近现代史纲要	二(秋)
	008101101035	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	3	40	16	思想道德与法治、中国近现代史纲要	二(春)
	008101101037	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	40	16	思想道德与法治、中国近现代史纲要	二(春)
	00810120系列	形势与政策（系列课程）	2		64		本科四年获得
	008201101025	军事训练	2		64		一(夏)
	008201101027	军事科学概论	2	32			一(秋)
	008201103019	体育 I（系列课程）	1	4	28		四年开课不断线，修满4学分即可
	008201103021	体育 II（系列课程）	1	4	28		
	008201103023	体育 III（系列课程）	1	4	28		
	008201103025	体育 IV（系列课程）	1	4	28		
	008301101033	大学英语 I	2	32	32		四年开课不断线，修满8学分即可
	008301101035	大学英语 II	2	32	32		
	008301101037	大学英语 III	2	32	32		
	008301101039	大学英语 IV	2	32	32		
	008301101135	大学英语拓展类课程	2/门次	32	32	大学英语 III	
	008401101055	高等数学 II 1	6	96			一(秋)
	008401101057	高等数学 II 2	5	80		高等数学 II 1	一(春)
	008401101009	线性代数	3	48		高等数学 II 1	一(春)
	008401101011	概率统计	4	64		高等数学 II 2	二(秋)
	008501101129	Python程序设计	3	32	32		一(秋)

	008501101131	Python数据分析与可视化	3	32	32	Python程序设计	一(春)
--	--------------	----------------	---	----	----	------------	------

注：“推荐学期”，一、二、三、四指大学本科学年数（以四年学制计），下同

2. 通识教育选修课程

最低要求 9 学分

通识教育课按照“科学进步与科技创新/革命”、“当代社会与公民责任”、“文学经典与人类文明”三个模块进行设置。
通识教育课程修读总学分为9学分。学生本科四年应在三个模块中每个模块至少修读一门课程，其中至少2学分须通过修读美育类课程获得，不能修读与所在专业专业课程内容相近的通识课程。

（二）专业教育层面

1. 学科基础课程

最低要求 36 学分

其中：必修 24 学分，选修 12 学分

修课要求	课程代码	课程名称	学分	学时		先修课程	推荐学期
				讲授	实践		
必修	020502201203	政治经济学	3	48			一(秋)
	020302101271	会计学	2	32			一(秋)
	020302101219	*微观经济学	4	61	6		一(秋)
	020302101221	*宏观经济学	3	46	4	微观经济学	一(春)
	020302101243	*公司金融	3	48		会计学、宏观经济学	二(秋)
	020302101209	*货币银行学	3	48		宏观经济学	二(秋)
	020302101303	*计量经济学	3	48		宏观经济学、概率统计	二(春)
	020302101301	*国际金融	3	46	4	货币银行学	二(春)
选修	020302101269	经济法	2	32			一(秋)
	020302101313	统计学	2	30	4		一(春)
	020302101239	管理学原理	2	32			一(春)
	020302101305	中级微观经济学	2	32		微观经济学	一(春)
	020302101307	中级宏观经济学	2	32		宏观经济学	二(秋)
	020302201213	博弈论导论	2	32			二(秋)
	020302201313	海洋经济学概论	2	32			二(秋)
	020302201217	中级财务管理	2	32		公司金融	二(春)
	020302201314	财政学	2	32		宏观经济学	二(春)
	020302101229	职业道德与伦理（双语）	2	32		公司金融	三(夏)
	020302201309	财务报表分析专题	1	16		公司金融	三(夏)
	020302201207	国家税收	2	32			三(秋)

	020302201315	金融法	2	32		金融投资学	三(春)
	020302101213	国际贸易理论与实务	2	32		宏观经济学	三(春)

2. 专业知识课程

最低要求 30 学分

其中：必修 16 学分，选修 14 学分

修课要求	课程代码	课程名称	学分	学时		先修课程	推荐学期
				讲授	实践		
必修	020303101309	金融市场学	2	32			一(春)
	020303101310	*金融投资学	3	40	16	金融市场学	二(春)
	020303101311	*保险理论与精算实务(双语)	3	44	8	概率统计	二(春)
	020303101299	*金融工程	3	45	6	概率统计、金融投资学	三(秋)
	020303101305	商业银行经营学	2	32		货币银行学、公司金融	三(秋)
	020303101312	*金融风险管理	3	44	8	金融工程	三(春)
选修	020303201325	金融科技概论	2	16	32		二(秋)
	020303201326	利息理论	2	32		高等数学 II 2	二(秋)
	020303101227	金融营销学	2	26	12		二(秋)
	020303201327	运筹学	2	32		线性代数	二(春)
	020303201328	人工智能方法及应用	2	32			二(春)
	020303201329	国际课程一投入产出分析及其应用	1	16		宏观经济学	三(夏)
	020303201330	金融时间序列分析	2	32		计量经济学	三(秋)
	020303201331	中国金融史	2	32		货币银行学	三(秋)
	020303201317	金融专业英语	2	32		货币银行学	三(春)
	020304101249	国际结算(双语)	2	30	4	国际金融	三(春)
	020303201332	信托与租赁	2	30	4	金融投资学	三(春)
	020303201333	行为金融学(双语)	2	32		金融投资学	三(春)
	020303201334	涉海金融	1	16			四(秋)

3. 工作技能课程

最低要求 19 学分

其中：必修 12 学分，选修 7 学分

修课要求	课程代码	课程名称	学分	学时		先修课程	推荐学期
				讲授	实践		
	020302102309	计量经济学实验	0.5		16	宏观经济学、概率统计	三(夏)

必修	020304103996	毕业实习	2		2周		四(夏)
	020304101303	论文写作与学术规范	0.5	8		商业银行经营学、金融风险 管理	四(秋)
	020304101304	金融学科前沿	1	16			四(秋)
	020304104998	毕业论文	8		8周	论文写作与学术规范	四(春)
选修	020304201313	英语演讲与辩论(外教)	2	32			二(秋)
	020304201314	统计方法应用(实验)	1		32	统计学	二(秋)
	020304201315	金融机构管理模拟(实验)	1		32	公司金融	二(春)
	020304201316	外汇业务实操(实验)	1		32	国际金融	三(夏)
	020304201215	期货暨衍生品理论与实务	2	16	32	金融投资学	三(秋)
	020304201317	金融分析软件与应用(实验)	1		32	计量经济学、金融投资 学	三(秋)
	020304201318	人工智能量化投资(实验)	1		32	金融投资学	三(春)
	020304201319	学术英语写作(双语)	2	30	4		四(秋)

十、学生发展模块要求

1. 创新教育实践要求2学分，学生须通过参加学校组织的学科竞赛、本科生研究发展计划（SRDP）、国家级大学生创新创业训练计划等项目，参与教师科研课题研究、创业实践及社会调查等活动，或者通过获得专利、发表论文等获得学分，其申请和认定按照学校相关管理办法执行。
2. 心理健康教育要求2学分，由心理健康教育与咨询中心组织实施与认定。
3. 职业发展教育要求不低于1学分，学生通过修读《大学生职业发展教育》I、II课程获得。
4. 促进学生全面发展，鼓励学生积极参加“第二课堂”活动，包含思想政治类、社会实践类、志愿服务类、身心素养类、创新创业类等。其中，社会实践类、志愿服务类、创新创业类所获学时可根据学校相关管理办法认定创新教育实践学分。

十一、有关说明

1. 专业课程前面带“*”的核心课程，作为必修课开设，不能用其他课程替代；
2. 本专业劳动教育主要依托《思想道德与法治》、《毕业实习》课程开展：其中2课时来自于《思想道德与法治》，旨在树立学生正确的劳动观念，强化马克思主义劳动价值观、择业观和创业观，培育学生的就业权益和劳动法律意识；14课时来自于创新教育实践、8课时来自于《毕业实习》，旨在培养学生创造性解决实际问题的能力，增强诚实劳动意识，提升就业创业能力，树立正确择业观和吃苦耐劳的奋斗精神。

附：本专业辅修要求

一、培养目标及能力要求

此培养方案面向金融学辅修学位学生，旨在为中国海洋大学的本科生，提供学习金融学的渠道，培养复合型人才。通过拓宽知识体系，提高学生的综合素质以及在升学和就业中的市场竞争力。通过学习，学生应掌握宽厚扎实的马克思主义经济学、金融学理论基础；掌握金融数量化分析技术和研究方法；了解金融学理论与实务的前沿及发展动态；关注金融现实热点与难点问题；了解有关金融的国家战略、法律法规和相关政策；把握金融市场运作机理，熟练掌握金融业务的基本操作技能；具备较强的金融业务管理能力。

二、课程修读要求（总计 28.5学分）

必修课程（28.5学分）：

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| 1. 微观经济学（64课时/4学分） | 6. 国际金融（48课时/3学分） |
| 2. 宏观经济学（48课时/3学分） | 7. 公司金融（48课时/3学分） |
| 3. 计量经济学（含实验）（64课时/3.5学分） | 8. 金融风险管理（48课时/3学分） |
| 4. 保险理论与精算实务（双语）（48课时/3学分） | 9. 金融投资学（含实验）（48课时/3学分） |
| 5. 货币银行学（48课时/3学分） | |

三、原则上，主修专业课程涵盖辅修专业要求课程1/2及以上（或具有替代关系）的学生，不得辅修本专业。

撰写人：刘妍 教学院长：王垒