

# 金融学专业

## 本科人才培养方案

所属学科门类：经济学    专业类别：金融学类    专业代码：020301K

金融学专业自1994年创建以来，始终以培养高素质应用型金融人才为目标，致力于使学生具备扎实的经济金融理论功底和全面的业务实践能力，为区域经济金融发展提供有力支撑。本专业师资力量雄厚，拥有包括“双百工程”高层次人才、教授、博硕士生导师在内的优秀教学团队，并建有金融分析实验室、量化投资实验室等现代化教学与科研平台。专业建设成效显著，已获批多项省级一流课程和精品课程，入选山东省高水平应用型立项建设专业（群）。此外，专业积极推进国际化办学，与多所海外高校建立了交换生、学分互认及短期交流项目，为学生拓展国际视野、构建多元化发展渠道奠定了坚实基础。

### 一、专业培养目标

金融学专业坚持以德树人，以培养德智体美劳全面发展的社会主义合格建设者和可靠接班人为目标，培养具有扎实的金融、信息、管理与统计等学科基础知识，熟悉金融法律与商业惯例，能运用数量分析和技术分析方法进行投融资及风险管理，具有在银行、证券、基金、保险等金融领域以及其他经济管理部门和企业财务部门综合运用跨学科知识解决金融问题的实际工作能力，以满足地方以及行业需要的高素质应用型金融人才。

学生在毕业后5年左右预期能够实现以下目标：

1. 恪守职业道德，具备法治意识、契约精神与团队协作能力；具有高度社会责任感和金融行业使命感；树立正确的世界观、人生观和价值观；保持严谨务实的工作作风和积极进取的职业态度。
2. 系统掌握金融学科核心理论体系，了解学科前沿发展动态；熟练运用现代金融分析方法和金融科技手段；能够针对复杂金融问题提供系统性解决方案。

3. 精通金融数据分析、数学建模与计量经济学方法；具备独立开展投资分析、融资策划、量化交易和财富管理等专业能力；能够运用数据分析工具支持金融决策。

4. 具有终身学习意识和自主知识更新能力；保持创新思维、敏锐把握金融业态变革趋势；能够创造性地解决工作中的新问题、新挑战；持续适应经济社会发展需求。

5. 具备优秀的团队协作精神和跨部门沟通能力；能够在复杂项目中发挥核心领导作用；善于协调资源，推动组织目标实现与创新发展。

## 二、毕业要求

通过3~6年的系统学习，本专业学生通过学习金融学、国际金融、证券投资学、保险学等方面的基础理论和基本知识，能够熟练地解决实际金融问题，适合在与金融相关的国家各级管理部门、金融机构、企业财务部门等从事金融市场投资分析、投融资策划、量化投资、财富管理等工作。具体包括以下方面的能力和素养：

### **毕业要求 1：毕业要求 1—知识体系构建**

**内涵观测点 1.1：通识知识储备：**系统掌握思想政治理论、中华优秀传统文化、自然科学基础、人文艺术素养、计算机信息技术及体育健康知识

**内涵观测点 1.2：经管理论基础：**熟练掌握经济学、管理学的核心理论体系与现代分析方法论

**内涵观测点 1.3：专业理论素养：**深入掌握金融学科的基础理论框架与知识体系架构

**内涵观测点 1.4：行业知识认知：**全面了解商业银行、投资证券、期货交易、基金运作、保险业务等金融实务知识

**内涵观测点 1.5：政策法规理解：**准确理解国家金融政策导向、相关法律法规及行业监管规范

### **毕业要求 2：毕业要求 2—专业能力培养**

**内涵观测点 2.1: 实务操作能力:** 具备处理银行信贷、证券交易、期货操作、基金管理、保险业务等金融实务的操作能力

**内涵观测点 2.2: 分析决策能力:** 掌握金融数据分析与建模、投资组合规划、风险管理评估、量化投资策略、资产估值技术、企业财务分析及财富管理等专业技能

**内涵观测点 2.3: 国际交流能力:** 熟练运用一门外语进行专业领域交流, 具备专业文献阅读与学术交流能力

**内涵观测点 2.4: 可持续发展能力:** 具有持续学习与知识更新能力、卓越的语言文字表达能力以及良好的人际沟通与团队协作能力

### **毕业要求 3: 毕业要求 3—综合素质要求**

**内涵观测点 3.1: 思想政治素质:** 坚定中国特色社会主义理想信念, 系统掌握马克思主义理论体系, 具备高尚的道德情操、强烈的社会责任感、健全的人格修养和正确的世界观、人生观、价值观

**内涵观测点 3.2: 学术专业素养:** 坚持理论联系实际, 具备严谨的治学态度和创新的科学精神, 掌握系统的专业知识体系, 培养创新思维、团队协作和职业适应能力

**内涵观测点 3.3: 人格心理素质:** 具有健全的心理素质、健康的体魄、良好的行为规范, 养成诚实守信、遵纪守法、团结协作的优秀品质

## **三、毕业及学位要求**

学制: 4年。

修业年限: 3~6年。

毕业学分要求: 不少于165学分。

授予学位: 符合国家学位规定和山东理工大学学士学位授予条件者, 授予经济学学士学位。

## **四、课程设置**

### **(一) 主干学科**

应用经济学、金融学

## (二) 核心课程及主要实践性教学环节

### 1、核心课程

政治经济学、微观经济学、宏观经济学、计量经济学、会计学、财政学、金融学、国际金融、证券投资学、公司金融、金融风险管理、商业银行经营管理、保险学、金融工程、金融计量分析。

### 2、主要实践性教学环节

入学教育及军训、劳动教育与实践、思想政治理论课实践教学、银行业务模拟实验、外汇模拟实训、证券投资业务实训、金融数据分析实验、金融计量软件与应用、金融文献研究、毕业实习、毕业论文等。

## (三) 课程学分安排

课程类别	应修学分	学分占比
通识教育课程	47	28.48%
学科基础课程	32	19.39%
专业教育课程	52.5	31.82%
集中实践环节	33.5	20.3%

分项统计	学分	学分占比
应修的实践学分	37.3	22.61%
开设的选修课程	63.5	38.48%

## (四) 第二课堂

第二课堂活动全方位育人，协同支撑专业毕业要求达成，分模块进行分类记录和管理，不少于8学分，包含三周劳动实践。第二课堂学分不计入总学分。

## 五、专业课程设置一览表（中英文对照）

课程类别	课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验实践学时	开课学期	备注
通识教育课程	231811001	思想道德与法治 Ideology, Morality, and Rule of Law	2.5	40	40	---	1	
	231811003	形势与政策I Situation and Policy I	0.5	8	8	---	1	
	211811004	中国近现代史纲要 Outline of Modern Chinese History	2.5	40	40	---	2	
	231811002	马克思主义基本原理 Basic Principles of Marxism	3.0	48	48	---	3	
	211811008	习近平新时代中国特色社会主义思想概论 Xi Jinping's Introduction to Socialism with Chinese Characteristics in the New Era	2.5	40	40	---	4	
	211811009	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 Mao Zedong Thought & Outline of Theory of Socialism With Chinese Characteristics	2.0	32	32	---	4	
	231811004	形势与政策II Situation and Policy II	0.5	8	8	---	4	
	231811005	形势与政策III Situation and Policy III	0.5	8	8	---	6	
	231811006	形势与政策IV Situation and Policy IV	0.5	8	8	---	7	
	211812001	中国共产党史 History of the Communist Party of China	1.0	16	16	---	2	五选一
	211812002	中华人民共和国史 History of the People's Republic of China	1.0	16	16	---	2	
	211812003	改革开放史 History of Reform and Opening Up	1.0	16	16	---	2	
	211812004	社会主义发展史 History of Socialist Development	1.0	16	16	---	2	
	241812005	中华民族共同体概论 An Introduction to the Chinese National Community	1.0	16	16	---	3	
	213111001	军事理论 Military Theory	1.0	36	36	---	1	
	232111001	体育I Physical Education I	1.0	32	24	8	1	
	232111002	体育II Physical Education II	1.0	32	32	---	2	
	232111003	体育III Physical Education III	1.0	32	32	---	3	
	212121004	体育IV Physical Education IV	1.0	36	24	12	4	
	232111005	体育V Physical Education V	0.25	8	---	8	5	
	232111006	体育VI Physical Education VI	0.25	8	---	8	6	

课程类别	课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验实践学时	开课学期	备注
外语课程	211611005	大学英语听说I College English Listening and SpeakingI	1.0	16	16	---	1	
	251611001	大学英语读写I College English Reading and WritingI	2.0	32	32	---	1	
	211611006	大学英语听说II College English Listening and SpeakingII	1.0	16	16	---	2	
	251611002	大学英语读写II College English Reading and Writing II	2.0	32	32	---	2	
	251611004	新文科大学英语I College English for New Liberal Arts I	2.0	32	32	---	3	
	251611007	理解当代中国高阶英语 Advanced English for Understanding Contemporary	2.0	32	32	---	4	
信息课程	250518004	计算思维与人工智能导论(C) Computational Thinking and Introduction to Artificial Intelligence(C)	1.5	32	16	16	1	
	230518007	Python 程序设计(A) Python programmin(A)	3.0	64	32	32	2	
	252718001	信息检索与数智素养 Information Retrieval and Digital-Intelligent Literacy	1.0	16	16	---	4	
通识教育选修课程	211311001	新生研讨课 Freshman Seminar	1.0	16	16	---	1	1.至少选修10.5 学分,*为必选; 2.至少选修2 学分美育课程; 3.至少选修 科学技术类课程 2 学分; 4.美育类、科学技术类包含的具体课程由学校统一安排。
	238112001	大学生心理健康教育 Psychological Health Education for College Students	1.0	32	32	---	1	
	211811011	大学生国家安全教育 National Security Education for College Students	1.0	32	32	---	2	
	232612001	中国传统文化 Traditional Chinese Culture	1.0	16	16	---	2	
	232612002	大学生劳动教育 Labor Education for University Students	0.5	22	22	---	2	
	238322001	大学生职业生涯规划与就业指导 I Career Planning and Employment Guidance for College StudentsI	0.25	10	8	2	2	
	X1	美育限选课(学生自选)	2.0	32	32	---	2	
	238322002	大学生职业生涯规划与就业指导 II Career Planning and Employment Guidance for College StudentsII	0.25	10	8	2	3	
	X2	科学技术类(学生自选)	2.0	32	32	---	3	
	400Z89	齐文化艺术鉴赏与实践	1.0	16	16	---	4	
238322003	大学生职业生涯规划与就业指导 III Career Planning and Employment Guidance for College StudentsIII	0.25	10	8	2	5		
238322004	大学生职业生涯规划与就业指导 IV Career Planning and Employment Guidance for College StudentsIV	0.25	8	8	---	7		
251318505	人文经济学	2.0	32	32	---	7		

课程类别	课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验实践学时	开课学期	备注	
应修学分		47	必修学分	30.5	选修学分		16.5		
学科基础课程	211118905	高等数学(C)I advanced mathematics(C)I	5.0	80	80	---	1		
	211318025	政治经济学 Political economics	2.0	32	32	---	1		
	211318026	微观经济学(C) Microeconomics (C)	3.0	48	48	---	1		
	211418015	会计学 Accounting	3.0	48	48	---	1		
	211118906	高等数学(C)II advanced mathematics (C)II	5.0	80	80	---	2		
	211118910	线性代数(B) Linear Algebra (B)	2.5	40	40	---	2		
	211318906	宏观经济学(A) Macroeconomics (A)	3.0	48	48	---	2		
	211118913	概率论与数理统计(D) Probability Theory and Mathematical Statistics (D)	3.0	48	48	---	3		
	211318029	财政学 Public Finance	2.5	40	40	---	3		
	211318040	计量经济学(B) Econometrics	3.0	56	40	16	4		
应修学分		32	必修学分	32	选修学分		0		
专业教育课程	专业必修课程	237412001	创新方法基础 Fundamentals of Innovation Methods	0.5	16	16	---	1	
		211318919	金融学(A) Finance (A)	3.0	48	48	---	2	
		211318035	国际金融 International Finance	3.0	48	48	---	3	
		211318921	证券投资学 Security Investment	3.0	48	48	---	3	
		237412002	大学生创业基础 Fundamentals of Entrepreneurship for College Students	0.5	16	16	---	3	
		211318032	公司金融 Corporation Finance	3.0	48	48	---	4	
		211318041	金融风险管理 Risk Management	3.0	48	48	---	5	
		211318042	金融计量分析 Financial Econometrics Analysis	2.5	40	40	---	5	
		231318980	金融工程 Financial Engineering	3.0	48	48	---	5	
		211318027	保险学 Insurance	2.0	32	32	---	6	
		251311015	金融伦理与职业道德 Financial Ethics and Professional Morals	1.0	16	16	---	6	
		251311016	人工智能金融 Artificial Intelligence in Finance	2.5	40	40	---	6	

课程类别	课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验实践学时	开课学期	备注
	<b>必修学分</b>	<b>27</b>						
<b>专业选修课程</b>	251312037	商业银行经营管理* Banking and Management	2.0	32	32	---	3	
	211318037	国家税收 National Tax	2.0	32	32	---	4	
	211318075	期货理论与实务 Theory and Practice of Futures	2.0	32	32	---	4	
	231118680	数据挖掘技术(A) Data Mining Techniques (A)	3.0	56	40	16	4	
	231318102	银行会计学 Bank Accounting	2.0	32	32	---	4	
	211318044	金融经济学 Finance Economy	2.0	32	32	---	5	
	211318074	期货交易策略 Futures Trading Strategy	2.0	32	32	---	5	
	211318081	经济法 Economic Law	2.0	32	32	---	5	
	231318103	货币金融史 Monetary and Financial History	2.0	32	32	---	5	
	251312028	量化投资管理 Quantitative Investment	2.0	32	32	---	5	
	251312029	企业财务分析 Corporate Financial Analysis	2.0	32	32	---	5	
	251312030	普惠金融 Inclusive Finance	2.0	32	32	---	5	
	251312031	绿色金融 Green Finance	2.0	32	32	---	5	
	251312032	大数据金融 Big data Finance	2.5	40	40	---	5	
	251312033	养老金融 Pension Finance	2.0	32	32	---	5	
	251312039	金融市场学 Financial Markets	2.0	32	32	---	5	
	211318028	财富管理 Wealth Management	2.0	32	32	---	6	
	211318055	投资银行学 Investment Banking	2.0	32	32	---	6	
	211418007	市场调研与行业分析 Market Research and Industry Analysis	2.0	32	32	---	6	
	231318007	数字经济学 Digital Economics	2.0	32	32	---	6	
	251312034	行为金融学 Behavior Finance	2.0	32	32	---	6	
	251312035	固定收益证券 Fixed-Income Securities	2.0	32	32	---	6	
	251312040	证券期货法规 Securities and Futures Regulations	2.0	32	32	---	6	
251312099	公司治理 Corporate Governance	2.0	32	32	---	6		

课程类别	课程代码	课程名称	学分	总学时	理论学时	实验实践学时	开课学期	备注
	211318043	金融监管学 Financial Regulation	2.0	32	32	---	7	
	211318057	公司兼并与重组 Corporate Mergers and Restructuring	2.0	32	32	---	7	
	211318060	金融服务营销 Financial Services Marketing	2.0	32	32	---	7	
	211418031	互联网与商业模式创新 Internet and New Business Models Innovative Design	2.0	32	32	---	7	
	251312036	投资组合管理（双语） Managing Investment Portfolios	2.0	32	32	---	7	
	251312038	国际结算（双语） International Settlement	2.0	32	32	---	7	
	251412002	品牌数字化推广应用 Digital Promotion And Application of Brands	2.0	32	32	---	7	
	<b>选修学分</b>	<b>25.5</b>						
<b>应修学分</b>		<b>52.5</b>	<b>必修学分</b>		<b>27</b>		<b>选修学分</b>	<b>25.5</b>
<b>集中实践环节</b>	213124001	入学教育及军训 Entrance Orientation & Military Training	1.5	3.0	---	3.0	1	
	233114001	劳动教育实践 Labor Education Practice	0.5	1.0	---	1.0	2	
	211314010	证券投资业务实训 Securities Investment Business Practice	2.0	2.0	---	2.0	3	
	251312041	银行业务实训 Banking Business Practice	2.0	32.0	---	32.0	3	
	251312042	外汇模拟实训 Foreign Exchange Simulation Practice	2.0	32.0	---	32.0	3	
	211814010	思想政治理论课实践教学 The Practice of Ideological and Political Theory Course Teaching	2.5	2.5	---	2.5	4	
	211314003	金融计量软件与应用 Financial Econometric Software Practice	2.0	2.0	---	2.0	5	
	211314004	金融数据分析实验 Financial Data Anaysis Experiment	2.0	2.0	---	2.0	5	
	211314005	金融文献研究 Financial Literature Research	3.0	3.0	---	3.0	7	
	211314006	金融学专业毕业论文 Undergraduate Thesis	12.0	12.0	---	12.0	8	
211314007	金融学专业毕业实习 Graduation Practice	4.0	4.0	---	4.0	8		
<b>应修学分</b>		<b>33.5</b>	<b>必修学分</b>		<b>33.5</b>		<b>选修学分</b>	<b>0</b>
<b>应修学分总计</b>		<b>165</b>	<b>必修学分</b>		<b>123</b>		<b>选修学分</b>	<b>42</b>
<b>制定</b>		<b>审核</b>		<b>审定</b>				

## 六、毕业要求对培养目标的支撑矩阵和课程体系对毕业要求的支撑矩阵

### 1.毕业要求对培养目标的支撑矩阵

	培养目标1	培养目标2	培养目标3	培养目标4	培养目标5
毕业要求1	√	√	√	√	√
毕业要求2		√	√	√	
毕业要求3	√		√	√	√

## 2.课程与毕业要求的对应关系矩阵

类别	课程名称	学分	毕业要求 1					毕业要求 2				毕业要求 3			
			1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	
通识教育课程	马克思主义基本原理	3.0	M										M		
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2.0	M										M		
	思想道德与法治	2.5	M										H		
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	2.5	M										H		
	形势与政策 I	0.5	L									H	L		
	形势与政策 II	0.5	L									H	L		
	形势与政策 III	0.5	L									H	L		
	形势与政策 IV	0.5	L									H	L		
	中国近现代史纲要	2.5											L		
	改革开放史	1.0	L									H	L		
	社会主义发展史	1.0	L									H	L		
	中国共产党史	1.0	L									H	L		
	中华民族共同体概论	1.0	L									H	L		
	中华人民共和国史	1.0	L									H	L		
	军事理论	1.0	L										L		
	体育 I	1.0	M												L
	体育 II	1.0	M												L
	体育 III	1.0	M												L
体育 IV	1.0	M													
体育	0.25	M												L	

类别	课程名称	学分	毕业要求 1					毕业要求 2				毕业要求 3			
			1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	
	体育VI	0.25	M												L
	大学英语读写 I	2.0	L								M				
	大学英语读写 II	2.0	L								M				
	大学英语听说 I	1.0	L								M				
	大学英语听说 II	1.0	L								M				
	新文科大学英语 I	2.0	M								L				
	理解当代中国高阶英语	2.0	M								L				
	计算思维与人工智能导论(C)	1.5													L
	信息检索与数智素养	1.0	M								L				
	Python 程序设计(A)	3.0		H										L	
	大学生国家安全教育	1.0	M									L			
	大学生劳动教育	0.5	M									L			
	大学生心理健康教育	1.0	H										L	L	
	大学生职业生涯规划与就业指导 I	0.25									L		M		
	大学生职业生涯规划与就业指导 II	0.25									L		M		
	大学生职业生涯规划与就业指导 III	0.25									L		M		
	大学生职业生涯规划与就业指导 IV	0.25									L		M		
	科学技术类(学生自选)	2.0	M									L			
	美育限选课(学生自选)	2.0	L										M		
	齐文化艺术鉴赏与实践	1.0	M								L				
	人文经济学	2.0	H								L		L		
	新生研讨课	1.0			H						L		M		
	中国传统文化	1.0	H										L		

类别	课程名称	学分	毕业要求 1					毕业要求 2				毕业要求 3			
			1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	
学科基础课程	财政学	2.5			M						L				
	概率论与数理统计(D)	3.0		M							L		H		
	高等数学(C) I	5.0		M									M		
	高等数学(C) II	5.0		M									M		
	宏观经济学(A)	3.0		H							L		L		
	会计学	3.0		L								H		M	
	计量经济学(B)	3.0		M								H			
	微观经济学(C)	3.0		H										M	
	线性代数(B)	2.5		L								H		M	
	政治经济学	2.0		L								H		M	
专业教育课程	保险学	2.0				M								H	
	创新方法基础	0.5		M								H			
	大学生创业基础	0.5		M						M					
	公司金融	3.0			M	M								M	
	国际金融	3.0			M						H				
	金融风险管理	3.0			M	M				H			M		
	金融计量分析	2.5		M						L					
	金融伦理与职业道德	1.0						M					H		M
	金融学(A)	3.0			H			M							
	人工智能金融	2.5				M				H				M	
	证券投资学	3.0			M	M		M							
	大数据金融	2.5			L					M				M	
	固定收益证券	2.0			M					M				M	

类别	课程名称	学分	毕业要求 1					毕业要求 2				毕业要求 3		
			1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3
	国家税收	2.0			M								M	
	互联网与商业模式创新	2.0		M					L				L	
	经济法	2.0		M			H					L		
	量化投资管理	2.0			L				M				M	
	绿色金融	2.0				M			L				M	
	品牌数字化推广应用	2.0		M					L				L	
	普惠金融	2.0				M			L				M	
	企业财务分析	2.0				M			M				M	
	数据挖掘技术(A)	3.0			L				M				M	
	数字经济学	2.0		M							L			
	投资银行学	2.0				M		L	M				M	
	投资组合管理（双语）	2.0				M				M			L	
	行为金融学	2.0				M			M				M	L
	养老金融	2.0				M			L				M	
	财富管理	2.0				M			M				M	
	国际结算（双语）	2.0				M				M				
	货币金融史	2.0			M							L		
	金融监管学	2.0				M	H		M					
	金融经济学	2.0			M								L	
	商业银行经营管理*	2.0			M	M		M					M	
	银行会计学	2.0				M			M				M	
	公司兼并与重组	2.0				L			M					
	金融服务营销	2.0				M			L				L	

类别	课程名称	学分	毕业要求 1					毕业要求 2				毕业要求 3		
			1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3
	金融市场学	2.0			M	M			M				M	
	期货交易策略	2.0				M			M				M	
	期货理论与实务	2.0			M	M			M				M	
	市场调研与行业分析	2.0				M			M					H
	证券期货法规	2.0				M	H		M					L
集中实践环节	金融计量软件与应用	2.0		M					M					
	金融数据分析实验	2.0		M					M					
	金融文献研究	3.0		M				L		M			M	
	金融学专业毕业论文	12.0			M	M			M	H			M	
	金融学专业毕业实习	4.0						M	M			L		
	劳动教育实践	0.5	M									L		
	入学教育及军训	1.5	M									L		
	思想政治理论课实践教学	2.5	M				L						M	L
	外汇模拟实训	2.0				M		M	M					M
	银行业务实训	2.0				M		M	M					M
证券投资业务实训	2.0				M		M	M					M	