

金融学专业本科人才培养方案

一、培养目标

本专业培养适应社会需要的德、智、体、美全面发展，掌握金融、投资、金融营销、财务分析等方面的基本理论、基本知识和基本技能，具有良好的专业素养，较强金融实践能力和创新意识，适应地方区域经济发展需要，能在证券、银行、保险等金融机构及政府金融管理部门等企事业单位从事金融业务和金融管理等工作的高素质应用型人才。

毕业生适应岗位：

1. 金融营销：在证券、银行、保险、互联网金融企业及第三方理财公司等从事金融产品营销。负责客户开发、维护，市场行情研判，为客户提供专业的投资咨询服务；向客户推广金融产品；通过业务开拓，最大限度的扩大收益，完成设定的业务指标。

2. 财富管理：在证券、银行、保险、互联网金融企业及第三方理财公司等为客户提供财富管理。收集客户投资理财需求并及时反馈，提出解决措施；根据客户需求，协调各产品设计部门为其量身定做专业的理财计划；定期对理财业务整体开展情况进行统计分析；搜集整理行业投资信息，行业法规动态，对同业市场信息的深度挖掘与分析，负责客户服务的后续信息支持，维护好客户关系。

3. 证券投资交易：在证券经营机构从事证券代理交易、自营业务。接受客户委托，代理客户买卖在国内合法证券交易所上市的证券；代收证券本息和红利；对证券市场运行、上市公司情况进行调研，为所在机构提供投资建议；为所在机构买卖证券。

二、人才培养规格要求和知识、能力、素质结构

本专业学生主要学习经济学、金融学、统计学、投资学的基本理论和基本知识，接受金融营销、财富管理、证券交易方法和技巧的基本训练，具有分析和解决实际金融业务中出现的问题的基本能力。

1. 知识结构

- (1) 掌握经济学、数学、计算机、统计学等基础知识；
- (2) 掌握金融市场学、公司金融、证券投资等理论知识；
- (3) 掌握财务分析、财富管理、投资交易、金融风险管理的的基本方法；
- (4) 掌握金融营销的基本原理和流程；
- (5) 掌握基本的金融定性、定量分析方法；
- (6) 熟悉金融行业的发展状况及法律法规。

2. 能力结构

- (1) 具有较强的分析和解决金融领域的实际问题的能力；
- (2) 具有较强的金融产品营销、财富管理、证券投资交易等实际工作的能力；
- (3) 具备良好的沟通能力、交往能力、抗压能力；
- (4) 具有较强的写作能力及办公软件操作等方面的基本能力；
- (5) 建议取得从事金融相关工作的职业资格证书。

3. 素质结构

(1) 热爱祖国，拥护党的领导，树立科学的世界观和社会主义核心价值观，有报效祖国服务人民的思想素质；

(2) 达到大学生体育合格标准，受到必要的军事训练，有良好的心理和身体素质；

(3) 熟悉我国有关金融领域的方针、政策和法规，具备从事本专业的业务素质及一定的创新创业素质；

(4) 具备良好的社会素质，有理想、高尚的思想情操、良好的道德行为、一定的文化修养和艺术水平，具有真、善、美的品质。

4. 专业能力实现矩阵

表 1：专业能力实现矩阵

专业能力	能力要素	课程模块	主要实现途径（课程）
金融营销能力	了解金融市场运行规律 熟悉金融市场工具 掌握金融营销市场调查与数据分析 学会制定金融营销策划方案 掌握基本营销技巧和方法	金融营销模块	金融市场学、市场调查与分析、金融英语、金融营销学、商务礼仪
财富管理能力	掌握金融基础知识、基本理论 具备财务分析能力 掌握个人理财方案的制定 具备理财规划师基本素养和能力	财富项目管理模块	货币金融学、国际金融、公司金融、保险学、中央银行学、个人理财、资信评估与管理、税收筹划、财富管理综合实训、期货投资实务、财务分析
投资交易能力	掌握金融基础知识、基本理论 具备数据分析能力 具有风险管理意识 熟练掌握投资交易基本方法和技巧	投资交易应用模块	证券投资学、商业银行业务与管理、金融监管与法律法规、信贷管理、金融风险管理、国际结算、金融数量分析、外汇投资实务
互联网金融运营管理能力	了解新金融业态 了解互联网金融商业模式 熟悉互联网金融运营状况 掌握互联网金融产品策划和项目管理 具备互联网金融营销能力	互联网金融知识模块	互联网金融、云计算与大数据概论、互联网产品设计、互联网金融业务与管理、互联网金融平台运营管理

三、所属学科、专业类

学科门类：经济学；专业类：金融学；专业代码：020301K

四、学制和学习年限

基本学制 4 年，学习年限 3~7 年。

五、毕业与学位授予

学生必须取得培养方案规定的全部必修课程的学分，修满各平台选修课规定的最低学分，合计最低取得 180 学分方能毕业，学业成绩达到我校授予学士学位条件的授予经济学学士学位。

六、主干学科和核心课程

主干学科：理论经济学，应用经济学，工商管理

核心课程：微观经济学、宏观经济学、统计学、货币金融学、公司金融、金融市场学、国际金融、保险学、商业银行业务与管理、证券投资学等。

专业核心课程 1：微观经济学

内容简介：通过本课程教学，使学生了解微观经济学的基本概念和常用术语，理解有关微观经济学原理的基本思想和逻辑推理过程，掌握常用经济分析方法；旨在培养并提高学生

的经济观察能力、辩证分析能力和综合应用能力，并为学生日后从事经济学相关工作奠定基础。同时，作为专业基础课，也是为学生后续课程的顺利学习提供条件。

专业核心课程 2：宏观经济学

内容简介：通过本课程的学习，使学生了解宏观经济学的基本内容和体系，掌握宏观经济学的基本分析方法，能够从宏观经济学的基本理论和方法出发，分析现实经济生活中出现的问题，为今后进一步学习和研究打下良好的理论基础。

专业核心课程 3：统计学

内容简介：本课程培养专业能力中经济统计分析与数据能力，主要内容为：数据资料的搜集、统计分组与次数分布、集中趋势与离散趋势的测定、抽样推断、相关与回归分析、动态数列分析、统计指数分析，统计软件应用等。通过本课程的学习，使学生掌握社会经济统计的基本理论及统计方法，能够从调查数据中分析经济关系，培养学生运用统计软件分析解决实际问题的能力。

专业核心课程 4：货币金融学

内容简介：通过本课程学习，要求学生比较全面地掌握货币金融学的基本理论、基本知识和基本方法，认识货币、信用、金融市场及银行活动的规则性，了解货币、信用、银行的历史发展进程和人类在金融运行方面积累的基本经验及当代进一步发展趋势，掌握货币调控原理及其运作机制，学会从货币供求、社会总供求、货币政策等方面剖析金融与经济的关系，把握我国货币金融政策、法律法规制度、金融体制改革的成就和深化改革的要求，培养和提高分析与解决金融工作问题的能力，为以后的进一步学习、理论研究和实际工作奠定坚实的基础。

专业核心课程 5：公司金融

内容简介：本课程使学生全面了解与掌握现代公司金融理论中的主要内容，包括：投资决策、融资决策、经营决策、股利分配与留存决策和企业价值最大化等。通过本课程的学习，使得学生掌握公司金融理论框架、投资管理、融资管理、股利分配管理、营运资本管理和公司金融中的特殊问题（兼并收购）等方面的理论和方法。课程在讲解基础知识的同时，也注意利用理论知识来探讨中国公司运行中面临的实际问题，培养学生分析问题的综合能力。

专业核心课程 6：金融市场学

内容简介：通过本课程学习，使学生掌握金融市场的基本理论、基本知识和基本技能，掌握金融市场的各种运行机制（包括市场运行机制、风险机制和证券价格机制等），金融资产的定价方法（包括货币资金、股票、债券、远期、期货、期权等）、主要金融变量的相互关系、各主体的行为（包括筹资、投资、套期保值、政策行为和监管行为）。能够运用所学理论、知识和方法分析解决金融市场的相关问题，达到金融学专业培养目标的要求，科学的使用计算软件，并能够解决相关问题，为日后进一步学习和实际工作奠定扎实的基础。

专业核心课程 7：国际金融

内容简介：通过本课程的学习，使学生对国际金融学科的基础理论、基础知识、基本业务以及国际金融市场基本运行方式有较全面的认识 and 了解，使学生对国际金融在世界经济一体化、市场经济金融化进程中的特殊作用有宏观上的认识，对各种国际金融业务的具体业务程序、市场操作等也要有较为系统的了解和把握，同时也是为了完善其知识结构，为毕业之后从事国际金融、对外贸易及宏观经济研究等工作打下坚实的理论基础。

专业核心课程 8：保险学

内容简介：通过本课程的学习，使学生充分掌握保险学的基本理论，保险的性能、职能和作用、基本原则、保险合同的签订及保险经营、保险营销、保险基金的运用及保险市场和

保险监管的具体运作过程 and 操作方法。另外，学生还应通过本课程的学习了解风险管理的基本思想、程序和方法，并明确风险管理与保险的关系以及风险管理方法在实际中的运用。

专业核心课程 9：商业银行业务与管理

内容简介：通过学习该课程，使学生可以掌握商业银行的运行的原理、方法及主要金融业务管理，具体包括：商业银行资产负债业务运行及管理、商业银行资本管理、商业银行中间业务种类及管理、电子银行等内容，使得学生可以运用课堂所学基本知识对商业银行具体业务进行分析，具备一定的商业银行业务操作与经营的基础知识，并可以理论联系实际，和中国的商业银行具体的发展相联系进行分析。

专业核心课程 10：证券投资学

内容简介：通过本课程的学习，掌握证券投资的基本理论和分析方法；熟悉证券投资的宏观经济分析、行业分析、公司分析；了解 K 线理论、均线理论、形态分析理论、波浪理论等；运用技术指标来分析证券的运行趋势；能够自己分析进行证券投资，也能够为客户提供咨询建议，有较好的风险控制能力。

七、集中实践教学环节

表 2：集中性实践教学环节统计表

实践环节名称	学分数	周数	学期	备注
入学教育	0.5	0.5	1	
军事训练	2	2	1	
专业认知实习	0.5	0.5	1	
项目实训	10	9.5	4-6	
专业综合实习与毕业实习	12	24	7-8	
毕业论文（设计）	10	14	8	
合计	35	40.5		

八、企业实习实践计划

1. 实习实践目标：学生通过在企业分阶段、分层次的实习，熟悉金融各领域业务操作方法，提高综合运用知识的能力；了解金融岗位实际需要，培养职业素养、分析能力、沟通能力、团结协作能力、管理能力等综合能力；具有独立从事金融领域的营销、投资交易、财富管理、业务管理与决策等能力。

2. 合作企业：瑞达期货股份有限公司、东莞证券有限责任公司、招商证券有限责任公司、江苏玖和贵金属有限公司、中钢期货有限公司、美尔雅期货有限公司等。

3. 实习实践标准

通过在企业的实习实践，使学生具备以下的知识、能力和素质：

(1) 具备较强的动手能力，能够有效参与企业业务经营，明确岗位职责要求，具备基本的投资交易操作技能和金融营销技巧，了解金融行业法律法规；

(2) 具备良好的职业道德，树立正确的价值观和职业发展规划，具有较强的沟通交流能力、团队领导能力和合作能力；

(3) 掌握研究型的学习工作方法，具有创新的思维，能从学习和实践中总结经验、发现问题、探寻知识、查询文献、总结创新等能力。

4. 累计时间：38.5 周

5. 企业实习实践具体安排

表 3：企业学习安排表

项目	时间	计划安排	学习内容	培养目标
专业认知 实习	0.5 周 (第 1 学 期)	现场参观, 由相关企业工作 人员介绍金融企业经营范 围及业务流程的相关基本 知识, 使学生对专业有初步 认识。	对专业领域经营范围、岗 位设置及业务流程有初步 感性认识。	业务流程 岗位认知 金融法规
专业综合 实习与毕 业实习	24 周 (第 7、8 学期)	在完成所有课程学习后, 集 中 24 周时间深入企业, 在 企业导师的直接指导下, 完 成各工作岗位的正规实训。	以企业实际业务为基础, 提高动手能力, 掌握实操 技能。	营销管理 财富管理 投资交易 业务管理
毕业论文 (设计)	14 周 (第 8 学期)	结合实习经历, 在教师指导 下完成毕业论文写作。	掌握研究型的学习工作方 法, 具有创新的思维, 能 从实践中发现问题、探寻 知识、查询文献、总结创 新。	总结与归纳 解决问题 创新思维

九、课程结构及实践学分

表 4：课内课程学时学分统计表

总学时/总学分	课程类别	学时	学分	占总学 分百分比	备注
2080/ 130	通识教育必修课	744	46.5	35.8%	
	学科专业基础必修课	512	32	24.6%	

	专业必修课	288	18	13.8%	
	通识教育选修课	160	10	7.7%	
	学科专业基础选修课	96	6	4.6%	
	专业选修课	280	17.5	13.5%	
	必修课合计	1544	96.5	74.2%	
	选修课合计	536	33.5	25.8%	

表 5：理论教学和实践教学结构统计表

课程类别		学分	小计	学分占比
理论教学	通识教育必修课	32	105.5	63.9%
	通识教育选修课	10		
	学科专业基础必修课	31		
	学科专业基础选修课	4.5		
	专业必修课	15		
	专业选修课	13		
实践教学	入学教育	0.5	59.5	36.1%
	军事训练	2		
	实验	11.5		
	课内实践	13		
	项目实训	10		
	认知实习	0.5		
	专业综合实习与毕业实习	12		
	毕业论文（设计）	10		
理论教学育实践教学合计			165	100%
创新创业与素质拓展			15	
总学分			180	

十、本专业教学执行计划表

1. 通识教育平台（必修 46.5 学分，选修 10 学分）

课程类别	课程编号	课程名称	学分	教学时数				考核方式	开课学期	备注
				总计	讲授	实验	实践			
通识教育	00011	思想道德修养与法律基础	3	48	32		16	考试	1	
	00021	中国近现代史纲要	2	32	24		8	考试	2	
	00031	马克思主义基本原理	3	48	32		16	考试	3	

课程类别	课程编号	课程名称	学分 数	教学时数				考核 方式	开课 学期	备注	
				总计	讲授	实验	实践				
课程 平台	必修 课	00041	毛泽东思想和中国特色社 会主义理论体系概论	6	96	64		32	考试	4	
		00051	形势与政策	2	32	32			考查	1-4	在线自主 学习为主
		00061	体育	7.5	120			120	考查	1-4	体育俱乐 部制
		00071	军事理论	2	32	32			考查	1	在线自主 学习为主
		00081	大学英语	13	208	208			考试	1-4	分级教学
		00091	计算机应用基础	3	48	24	24		考试	1	
		00101	大学生心理健康教育	2	32	16		16	考查	2	在线自主 学习为主
		00111	大学生职业规划与就业指 导	2	32	32			考查	2,6	在线自主 学习为主
		00121	创新创业基础	1	16	16			考查	3	在线自主 学习为主
		小计			46.5	744	512	24	208		
通识 教育 选修 课	综合素质课		10	160	160				2-8	在线自主 学习为 主, 详见 当学期公 布的通识 教育选修 课清单	
	小计			10	160	160					
合计			56.5	904	672	24	208				

2. 学科专业基础课程平台（必修 32 学分，选修 6 学分）

课程类别	课程编号	课程名称	学分 数	教学时数				考核 方式	开课 学期	备注	
				总计	讲授	实验	实践				
学 科 专 业	学 科 专 业 基 础 必 修	02942	微观经济学	3	48	48			考试	1	
		01791	管理学原理	2	32	32			考试	1	
		02871	金融学专业导论	1	16	16			考查	1	

课程类别	课程编号	课程名称	学分 数	教学时数				考核 方式	开课 学期	备注	
				总计	讲授	实验	实践				
基础 课程 平台	课	02943	宏观经济学	3	48	48			考试	2	
		02731	货币金融学	2	32	32			考试	2	
		02921	经济数学（1）	6	96	96			考试	1-2	
		02931	经济数学（2）	3	48	48			考试	3	
		04651	统计学	3	48	32	16		考试	3	
		01691	公司金融	3	48	48			考试	3	
		02851	金融市场学	3	48	48			考试	3	
		05342	线性代数	3	48	48			考试	4	
	小计			32	512	496	16				
	学科 专业 基础 选修 课	02371	会计学原理	3	48	40	8		考试	2	选修6学 分
		02881	金融英语	3	48	48			考试	2	
		01151	电子商务概论	3	48	32	16		考查	3	
06061		运筹学	3	48	48			考试	3		
小计			6	96	72	24					
合计			38	608	568	40					

3. 专业课程平台（必修 18 学分，选修 17.5 学分）

课程类别	课程编号	课程名称	学分数	教学时数				考核方式	开课学期	备注	
				总计	讲授	实验	实践				
专业课程平台	专业必修课	01971	国际金融	3	48	48			考试	4	
		03921	商业银行业务与管理	3	48	32	16		考试	4	
		00501	保险学	2	32	24	8		考试	5	
		06161	证券投资学	3	48	32	16		考试	5	
		06301	中央银行学	2	32	32			考试	5	
		02852	金融营销学	3	48	40	8		考查	6	
		02842	金融监管与法律法规	2	32	32			考试	6	
		小计			18	288	240	48			
	专业选修课	04191	市场调查与预测	3	48	32	16		考查	5	共 19 学分，选修 9.5 学分
		02841	金融风险管理	2	32	32			考查	5	
		02911	经济法	2	32	32			考试	5	
		00572	财务分析	1.5	24	8	16		考查	5	
		05391	小额信贷实务	1.5	24	8	16		考查	5	
		01541	个人理财	2	32	32			考试	6	
		03831	商务礼仪	2	32	24	8		考查	6	
		01041	典当与拍卖	2	32	32			考查	6	
		02901	经管类学士论文写作	1	16	16			考查	6	
		04663	投资心理学	2	32	32			考查	6	
		05581	信贷管理	2	32	32			考查	5	商业 银行 方向
		01961	国际结算	2	32	32			考试	5	
		05841	银行会计	2	32	32			考试	5	
		04721	外汇投资实务	2	32		32		考查	6	
		04512	税收筹划	2	32	32			考试	5	投资理 财方向
05601	信托与租赁	2	32	32			考试	5			
06361	资信评估与管理	2	32	32			考查	5			
		03511	期货投资实务	2	32		32	考查	6		

课程类别	课程编号	课程名称	学分 数	教学时数				考核 方式	开课 学期	备注
				总计	讲授	实验	实践			
	02171	互联网金融	2	32	32			考试	5	网络金 融方向
	06052	云计算与大数据概 论	2	32	32			考查	5	
	02172	互联网金融产品设 计	2	32		32		考查	5	
	02173	互联网金融业务与 管理	2	32	32			考试	6	
小计			17.5	280	208	72				
合计			35.5	568	448	120				

4. 实践教学课程平台（必修 35 学分）

课程类别	课程编号	课程名称	学分数	周 数	开课 学期	备注	
实 践 教 学 课 程 平 台	其他 环节	90011	入学教育	0.5	0.5	1	
		90021	军事训练	2	2	1	
	实 习 实 训	92491	认知实习	0.5	0.5	1	
		92511	专业综合实习与毕业实习	12	24	7-8	
		92501	毕业论文（设计）	10	14	8	
		92201	商务 ICT 实训	1	1	4	
		92541	金融数量分析	2	2	5	
		90881	经管综合仿真实训	3	3	6	
		92531	财富管理综合实训	2	2	6	
		92521	互联网金融平台运营管理	2	2	6	
		小计			35	51	

5. 创新创业与素质拓展平台（必修 2 学分，选修 13 学分）

创新创业与素质拓展必修：创业基础实践

创新创业与素质拓展选修主要包括以下内容：

(1) 实践素质拓展学分：包括创新创业实践、创新创业项目、科研训练、学科竞赛、发明专利、论文成果、课外阅读、学术讲座、社会实践与志愿服务、文体艺术与身心发展、社团活动与社会工作、技能培训等。通过认定的方式计算学分，具体认定范围与程序见《武汉工商学院创新创业与素质拓展学分认定办法》。

(2) 课程素质拓展学分：包括选修中部金融讲坛拓展课程、理财规划师拓展课程、证券投资基金拓展课程及跨专业选修课等课程。

十一、培养方案执行说明

1. 非集中周教学课程学时学分规定：理论课程、实验实践课程按 16 学时计 1 学分。

2. 集中周次教学课程学时学分规定：校内课程实践（含课程设计、综合实践项目等）1 周计 1 学分；校外实践（含军训、认知实习、课程实习等）1 周计 1 学分、不计学时；工程实践与毕业实习打通，共计 24 周，计 12 学分，毕业论文（设计）共 14 周，计 10 学分。

系主任： 吴红艳

教学副院长： 马洁

院 长： 童光荣