

浙江大学宁波理工学院 2017-2020 级 金融学专业培养方案

专业代码:	020301K	专业名称:	金融学
专业类代码:	0203	专业类名称:	金融学类
主干学科:	应用经济学		
计划学制:	四年	授予学位:	经济学学士

一、培养目标

培养学生具有广阔的金融发展视野，掌握扎实的经济学和金融学知识，具有良好的职业道德和素养，能够从事银行、证券、保险等传统业务和各类新兴金融业务，成为宽口径、复合型、国际化的高素质优秀人才。

目标 1：培养学生宏观金融意识，提高学生宏观金融思维能力，把握宏观调控政策及实施依据。

目标 2：培养学生金融市场运作理念，掌握资本市场运行、金融资产定价等知识，具备金融投资、资本运作方向的从业能力。

目标 3：培养学生树立银行中介服务观念，掌握商业银行经营与管理方面知识，具备银行方向从业能力。

目标 4：培养学生保险思维，掌握保险企业经营、管理知识，具备保险方向从业能力。

目标 5：培养学生具有灵活的择业观念，提高学生基本素养，具有适合其他金融工作以及非金融工作的从业能力。

二、毕业要求

通过系统学习，掌握银行、证券、保险、国际金融、公司金融、风险管理等课程的基本理论和操作技能，熟练运用一门外语，以及理工类基础知识，具备承担金融工作专业能力和非金融工作的基本能力。

1. 专业知识：能够将经济学等社会科学和金融学专业知应用于解释现实世界的金融现象，解决金融领域的复杂问题，并提出相关金融政策建议；

2. 思考问题：能够运用数学、经济学等学科和金融学专业的基本原理，采用分析、比较、分类、批判、换位、综合、评估等多种思考方法，获得解决问题的方案，得出有效的结论。

3. 创新研究：能够针对金融问题采用理论、实证、案例、文献、定性、定量等科学方法来研究，并体现创新意识，考虑政治、经济、社会、法律、文化以及环境等因素。

4. 创业开发：具有一定的开发、管理金融项目、产品的能力，并能识别、利用合适的机会来进行金融行业的创业。

5. 工具应用：适应现代技术工具的发展，能够使用相关软件进行有效的科学计算与分析，能够针对金融领域的复杂问题选择与使用恰当的技术资源进行模拟与预测，并能够理解其适用性。

6. 实务操作：学习金融行业的一般操作流程，培养实践动手能力，在实践中能综合运用本专业的理论知识，缩短理论知识与行业要求的职业技能之间的距离。

7. 服务经济：培养正确的金融观念与意识，了解金融服务实体经济的途径与方式，熟悉相关产业金融。

8. 职业道德：树立正确的个人价值取向，具有良好的思想素质、文化修养、社会道德等人文素养，合理规划金融职业生涯；了解并遵守与金融相关的职业和行业的法律法规，树立较高的金融行业职业规范，具备良好的金融职业道德操守，理解职业道德的重要性与不遵守职业道德的危害性，为个人职业生涯的可持续发展奠定基础。

9. 团队合作：能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色，与团队成员互相分工协调，并具有一定的组织管理和适应能力。

10. 沟通交流：能够就金融专业问题与业界同行及社会公众进行有效沟通和交流，包括实地调研、陈述发言、公开演讲、撰写报告、专业问答；并具备一定的国际视野，至少熟练掌握一门外语，能够在跨文化背景下进行有效的技术沟通与交流、竞争与合作。

11. 终身学习：具有自主学习和终身学习的意识，培养适应金融新理论与新技术发展的能力。

12. 良好体魄：锻炼、保持健康强壮的体魄，以适应未来金融行业有可能的高强度工作要求。

三、专业主干课程

专业课程：微观经济学、宏观经济学、会计学原理(A)、统计学、现代金融学、国际金融

专业核心课程：证券投资学(A)、商业银行经营与管理(A)、保险学、公司金融、金融工程学

专业特色课程：全外语教学课程——金融英语；双语教学课程——国际结算、金融机构与金融市场；深化性课程——金融前沿、行为金融学；实践性课程——金融企业会计电算化实训、市场调研与分析

四、毕业学分要求

通识课程最低学分：60

专业课程最低学分：100

第二课堂学分：4

毕业最低学分：164

五、课程学分及学时安排

(一) 课程设置学分及学时比例

课程性质	课程修读类别	学分	占总学分比例	学时	占总学时比例	备注
通识课程	必修	32	20%	624	19%	
	选修	28	17.5%	576	17.56%	
专业课程	必修	72.5	45%	1600	48.78%	
	选修	27.5	17.5%	480	14.66%	
合计		160	100%	3280	100%	不含第二课堂4学分。
其中包含的实践教学环节 (军体类课程除外)		59	36.9%	1408	40.4%	实习实训类课程,按照32学时/学分计算。

(二) 各学期学分及学时安排表

学年	学期	总学分	授课学时	实践学时 (含实验、上机、实践)	总学时	平均周学时 (按16周计算)	备注
第一学年	1	20.5	240	144	384	24	实习实训类课程,按照32学时/学分计算。不含第二课堂4学分。
	2	21	256	160	416	26	
	3	2		64	64		
第二学年	1	20	272	128	400	25	
	2	20	256	144	400	25	
	3	4		128	128		
第三学年	1	20.5	288	96	384	24	
	2	18.5	240	112	356	22	
	3	7		224	224		
第四学年	1	16.5	184	16	204	12.5	
	2	10		320	320	20	
合计		160	1736	1536	3280		

浙江大学宁波理工学院金融学专业课程设置一览

课程类别	课程代码	课程名称	学分	周学时	学时			建议修读学期	备注
					授课	实践环节			
						实验	上机		
思政	20130001	思想道德修养与法律基础 Moral Cultivation and Fundamentals of Law	2.5	2.0-1.0	32		16	1-1	
	20130002	中国近现代史纲要 Outline of Modern Chinese History	2.5	2.0-1.0	32		16	1-2	
	20170003	马克思主义基本原理 Basic Principles of Marxism	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1	
	20130004	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 Introduction to Mao Zedong Thought and the Theoretical System of Socialism with Chinese Characteristics	4.0	3.0-2.0	48		32	2-2	
	20170088	形势与政策 I Current Situation and Policy I	1.0	0.0-2.0			32	1-1~1-2	1-2 录成绩
	20130089	形势与政策 II Current Situation and Policy II	1.0	+1				2-1~4-1	4-1 录成绩
	思政类课程学分小计			14.0					
军体	20130006	军训 Military Training	1.0	+2				1-1	2 周
	20130007	体育 I Physical Education I	1.0	0.0-2.0			32	1-1	
	20130008	体育 II Physical Education II	1.0	0.0-2.0			32	1-2	
	20130009	体育 III Physical Education III	1.0	0.0-2.0			32	2-1	
	20130010	体育 IV Physical Education IV	1.0	0.0-2.0			32	2-2	
	20130011	大学生体能测试 I College Physical Fitness Test I	0.5	+0.5				3-1	
	20130012	大学生体能测试 II College Physical Fitness Test II	0.5	+0.5				4-1	
军体类课程学分小计			6.0						
通识课程	20170013	大学英语 I College English I	3.0	2.0-2.0	32		32	1-1	1. 分级教学; 2. 须修读 12 学分; 3. 《大学英语 VI》先修课程为《大学英语 V》,《学术英语 II》先修课程为《学术英语 I》。
	20170014	大学英语 II College English II	3.0	2.0-2.0	32		32	1-1/1-2	
	20170015	大学英语 III College English III	3.0	2.0-2.0	32		32	1-1/1-2/2-1	
	20170016	大学英语 IV College English IV	3.0	2.0-2.0	32		32	1-2/2-1/2-2	
	20170017	大学英语 V College English V	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170018	大学英语 VI College English VI	3.0	2.0-2.0	32		32	2-2	
	20170118	学术英语 I Academic English I	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170119	学术英语 II Academic English II	3.0	2.0-2.0	32		32	2-2	
	20170019	基础日语 Basic Japanese	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170020	商务翻译实践 Business Translation Practice	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170023	西方文化与交际礼仪 Western Culture and Etiquettes	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170021	英语实用文写作实践 Practical English Writing	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170022	职场英语视听说 Audio-Visual-Oral Practice for Workplace English	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
	20170220	基础波兰语 Basic Polish	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2	
20170221	基础法语 Basic French	3.0	2.0-2.0	32		32	2-1/2-2		
外语类课程学分小计			12.0						
计算机	20130032	大学计算机基础 Computer Fundamentals	2.0	1.0-2.0	16		32	1-1	
	20130033	Office 软件应用 Software Application of Office	2.0	1.0-2.0	16		32	1-2	
	计算机类课程学分小计			4.0					

浙江大学宁波理工学院金融学专业课程设置一览

课程类别	课程代码	课程名称	学分	周学时	学时			建议修读学期	备注			
					授课	实践环节						
						实验	上机			实践		
通识课程	数学	20130041 微积分 I Calculus I	5.0	4.0-2.0	64			32	1-1			
		20130044 微积分 II (C) Calculus II (C)	2.0	2.0-0.0	32				1-2			
		20130046 线性代数 (B) Linear Algebra (B)	2.5	2.0-1.0	32				16	2-1		
		20130047 概率论与数理统计 Probability and Statistics	2.5	2.0-1.0	32				16	2-1		
	数学类课程学分小计			12.0								
	素质拓展课程	20131001 大学生心理健康教育 College Psychological Health Education	1.0	1.0-0.0	16					1-2	职业规划类课程 必修 2 学分	
		20131002 大学生职业规划 Career Guidance	0.5	0.5-0.0	8					1-2		
		20131003 大学生就业指导 College Employment Guidance	0.5	0.5-0.0	8					3-2		
		创新创业类课程 Innovation and Entrepreneurship									1-2~4-1	至少选修 2 学分
		艺术类课程 Art Courses									1-2~4-1	至少选修 2 学分
		人文社科类课程 Humanities and Social Science									1-2~4-1	任选
		科学技术类课程 Science and Technology Courses									1-2~4-1	至少选修 2 学分
	素质拓展类课程学分小计			12.0							本类课程至少修读 12 学分	
	通识课程学分小计			60								
	专业课程	专业基础课程	20133025 金融学专业导论 Introduction to Finance	1.0	1.0-0.0	16					1-1	
20172074 微观经济学 Microeconomics			3.0	3.0-0.0	48					1-2		
20172041 宏观经济学 Macroeconomics			3.0	3.0-0.0	48					2-1		
20173354 应用统计学 (A) Applied Statistics (A)			3.0	2.0-2.0	32				32	2-2		
20172009 管理学 Management			3.0	3.0-0.0	48					1-1		
20173314 商业伦理学 Business Ethics			2.0	2.0-0.0	32					2-1		
20173313 商学原理 Principles of Business			2.0	2.0-0.0	32					2-1	选修, 双语	
20173300 商务沟通 Business Communication			2.0	2.0-0.0	32					2-2	选修, 双语	
专业基础课程学分小计			15.0									
专业主修课程		20174658 政治经济学 (B) Plutonomy (B)	2.0	2.0-0.0	32					1-1		
		20174494 会计学原理 (A) The Principles of Accounting (A)	3.0	3.0-0.0	48					2-1		
		20174466 公共经济学 (B) Public Economics (B)	2.0	2.0-0.0	32					2-2		
		20174624 现代金融学 Modern Finance	3.0	3.0-0.0	48					2-2		
		20174509 计量经济学 (A) Econometrics (A)	3.0	2.0-2.0	32				32	3-1		
		20174334 国际金融 (A) International Finance (A)	3.0	3.0-0.0	48					3-1		
	20174219 商业银行经营与管理 Operation and Management of Commercial Banks	3.0	3.0-0.0	48					3-1			
20174308 证券投资学 (A) Investment Analysis and Portfolio Management (A)	2.5	2.0-1.0	32			16		3-1				
20174016 保险学 Insurance	3.0	3.0-0.0	48					3-1				
20134102 公司金融 Corporation Finance	2.0	2.0-0.0	32					3-1				
20134172 金融工程学 Financial Engineering	2.0	2.0-0.0	32					3-1				

浙江大学宁波理工学院金融学专业课程设置一览

课程类别	课程代码	课程名称	学分	周学时	学时			建议修读学期	备注
					授课	实践环节			
						实验	上机		
专业主修课程	20134178	经济法与金融法概论 Introduction to Economic Law and Financial Law	2.0	2.0-0.0	32			3-2	
	20134065	风险管理(A) Risk Management (A)	2.0	1.0-2.0	16		32	3-2	
	20174625	现代投资银行学 Modern Investment Banking	3.0	3.0-0.0	48			3-2	
专业主修课程学分小计			35.5						
专业特色课程	20176739	金融前沿 Frontiers in Finance	2.0	2.0-0.0	32			4-1	此大类课程 为选修课程, 学生至少选修 27.5 学分
	20176740	金融职业素养 Financial Professionalism Cultivation	2.0	2.0-0.0	32			1-2	
	20176710	行为金融学 Behavioral Finance	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	20176644	财务管理(B) Financial Management (B)	3.0	3.0-0.0	48			2-2	
	20176703	国际结算(A) International Settlement(A)	2.5	2.0-1.0	32		16	3-1~4-1	
	20176500	银行会计 Banking Accounting	3.0	3.0-0.0	48			3-2	
	20176536	中央银行学 Study on Central Bank	2.0	2.0-0.0	32			3-2	
	20176034	保险经营与管理 Insurance operation and management	3.0	3.0-0.0	48			3-2	
	20176256	金融机构与金融市场 Financial Institutions and Financial Markets	2.0	2.0-0.0	32			3-2	
	20176381	市场调研与分析 Market Researching and Analysis	2.5	2.0-1.0	32		16	3-2	
	20176261	金融英语 Finance English	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	20176469	信托与租赁 Trust and Lease	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	20176257	金融计量学 Financial Econometrics	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	20176035	保险精算学 Actuarial Science	2.5	2.0-1.0	32		16	4-1	
	20176163	固定收益证券 Fixed-income Securities	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	20176198	海洋经济与海洋金融 Ocean Economy and Ocean Finance	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	20176258	金融数据挖掘 Financial Data Mining	2.0	2.0-0.0	32			4-1	
	专业特色课程学分小计			27.5					
实习实训课程	20135088	金融学专业认识实习 Cognition Practice	2.0	+2				1-3	
	20135089	金融学专业社会经济调研 Social and Economic Survey of Finance	4.0	+4				2-3	
	20175090	金融学专业实习 Specialty Practice	4.0	+4				3-3	
	20135087	金融企业会计电算化实训 Accounting Training for Financial Institutions	2.0	+2				3-3	
	20135008	毕业设计(论文) Graduation Design (Thesis)	10.0	+10				4-1~4-2	4-2 录成绩
实习实训课程学分小计			22.0						
专业课程学分小计			100						

浙江大学宁波理工学院金融学专业课程设置一览

课程类别	课程代码	课程名称	学分	周学时	学时				建议修读学期	备注
					授课	实践环节				
						实验	上机	实践		
第二课堂	20137001	第二课堂 I Extracurricular Activity I	1.0	+1					1-1~4-1	大学生心理健康教育教育实践活动, 4-1 录成绩。
	20137002	第二课堂 II Extracurricular Activity II	1.0	+1					1-1~4-1	大学生职业规划与就业指导实践活动, 4-1 录成绩。
	20137003	第二课堂 III Extracurricular Activity III	1.0	+1					1-1~4-1	社会实践、学科竞赛、社团活动、科研创新等活动, 4-1 录成绩。
			1.0	+1					1-1~4-1	公益与社会服务, 4-1 录成绩。
	第二课堂学分小计			4.0						
学分总计			164							

七、培养矩阵及课程体系流程图

(一) 培养目标 - 毕业要求对应矩阵 (以 ★ 标注)

	目标 1	目标 2	目标 3	目标 4	目标 5
毕业要求 1	★	★	★	★	★
毕业要求 2	★	★	★	★	★
毕业要求 3		★		★	★
毕业要求 4		★			★
毕业要求 5		★	★	★	★
毕业要求 6		★	★	★	★
毕业要求 7	★	★	★	★	★
毕业要求 8		★	★	★	★
毕业要求 9	★	★	★	★	★
毕业要求 10	★	★	★	★	★
毕业要求 11	★	★	★	★	★
毕业要求 12	★	★	★	★	★

七、培养矩阵及课程体系流程图

(二) 毕业要求 - 课程体系对应矩阵 (H: 表示关联度高; M: 表示关联度中; L: 表示关联度低)

课程类别	课程名称	毕业要求 1	毕业要求 2	毕业要求 3	毕业要求 4	毕业要求 5	毕业要求 6	毕业要求 7	毕业要求 8	毕业要求 9	毕业要求 10	毕业要求 11	毕业要求 12
思政	思想道德修养与法律基础			M			L		M				
	中国近现代史纲要								M				
	马克思主义基本原理						M		M				
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论								H				
	形势与政策 I - II								M				
军体	军训								H	H			H
	体育 I - IV												H
	大学生体能测试 I - II												H
外语	大学英语 I										L		
	大学英语 II										L		
	大学英语 III										M		
	大学英语 IV										M		
	大学英语 V / 学术英语 I										M		
	大学英语 VI / 学术英语 II										M		
数学	微积分 I	H	M										
	微积分 II (C)	H	M										
	线性代数 (B)	M	M										
	概率论与数理统计	M	M		M								
素质拓展课	大学生心理健康教育									H	H		
	大学生职业规划								M				
	大学生就业指导								M				
	创新创业类课程 (选修)			H	H	M	L			H	H		
	艺术类课程 (选修)		H	H									
	人文社科类课程 (选修)		H			H	M	M	L	M		M	
	科学技术类课程 (选修)					H				L			
专业基础课	金融学专业导论	H	H										H
	微观经济学	H	H	H		M		L					M
	宏观经济学	H	H	H		M		L					M
	应用统计学 (A)	H	H										
	管理学原理	H	H			H	H						L
	商业伦理学	H	H								M	L	
	商学原理	H	H	H	H		M	M	L				
	商务沟通	H	H			M	H			H	H		

七、培养矩阵及课程体系流程图

(二) 毕业要求 - 课程体系对应矩阵 (H: 表示关联度高; M: 表示关联度中; L: 表示关联度低)

课程类别	课程名称	毕业要求 1	毕业要求 2	毕业要求 3	毕业要求 4	毕业要求 5	毕业要求 6	毕业要求 7	毕业要求 8	毕业要求 9	毕业要求 10	毕业要求 11	毕业要求 12	
专业主修课	政治经济学	H	H											
	会计学原理 (A)	H	H		M	H	H		L	L				
	公共经济学	H	H					M						
	现代金融学	H	H	H	H	M	L		L			H		
	计量经济学 (A)	H	H	M		H	M							
	国际金融	H	H	M				M						
	商业银行经营与管理 (A)	H	H	M		H	H	L				M		
	证券投资学 (A)	H	H	H		H	M			M		M		
	保险学	H	H	M		L	L	M	M					
	公司金融	H	H	H	M	M	M							
	金融工程学	H	H	H	H	H	M							
	经济法与金融法概论	H	H			H	M	M	L					
	风险管理 (A)	H	H	H		H	M							
	现代投资银行学	H	H		H	M	L				L			
专业特色课	金融前沿	H	H	H		M	L							
	金融职业素养	M	H						H			H		
	行为金融学	H	H	M		H	M							
	财务管理 (C)	H	H			H	M							
	国际结算	H	H				H							
	银行会计	H	H				H							
	中央银行学	H	H					M				M		
	保险经营与管理	H	H				M		M					
	金融机构与金融市场	H	H	M	M	M						M		
	市场调研与分析	H	H			H	H				M			
	金融英语	H	H			H					H	M		
	信托与租赁	H	H		L		H	L						
	金融计量学	H	H	H		M	L							
	保险精算学	H	H	H		M	L							
	固定收益证券	H	H	H			M							
	海洋经济与海洋金融	H	H		M			H						
金融数据挖掘	H	H	M	H		M								

七、培养矩阵及课程体系流程图

(二) 毕业要求 - 课程体系对应矩阵 (H: 表示关联度高; M: 表示关联度中; L: 表示关联度低)

课程类别	课程名称	毕业要求 1	毕业要求 2	毕业要求 3	毕业要求 4	毕业要求 5	毕业要求 6	毕业要求 7	毕业要求 8	毕业要求 9	毕业要求 10	毕业要求 11	毕业要求 12
实 习 实 训 课	金融学专业认识实习	M	L			L	H						
	金融学专业社会经济调研	H	M			M	H						
	金融学专业实习	H	H			H	H						
	金融企业会计电算化实训					H	H			M	M		
	毕业设计 (论文)	H	H	H	L	H	M	M	L	L	M	H	
第二课堂	第二课堂 I - III	M	H	H	H		M	L		H			

七、培养矩阵及课程体系流程图

(三) 课程体系流程图

