

金融学（中外合作办学）2018 级本科人才培养方案

一、培养目标

本专业通过引进英国优质教育资源和先进的教学管理模式，培养具有国际视野和交往能力，有较宽厚的经济学、管理学、法学相融通的学科背景，能够熟练运用中、英双语，熟谙金融国际惯例及实务，知晓国际市场金融知识，了解国内外金融机构的运作管理程序，服务于各类中外机构和企业，具有国际化服务意识和创新意识的高级金融人才。

通过四年培养，金融学专业（中外合作办学）学生预期达到以下目标：

目标 1：高尚的道德情操——具有独立的人格，良好的思想政治素质，高尚的道德情操，坚定的职业操守，服务社会的奉献精神。

目标 2：宽厚的理论基础——具有较宽的人文社会科学和自然科学知识，具有厚实的经济学和金融学理论基础，系统掌握熟悉各类金融机构业务经营管理知识，了解国际和国内有关经济金融的政策和法规，了解金融领域前沿问题和发展动态。

目标 3：较强的应用能力——掌握必备的专业分析技术工具，能灵活运用现代经济金融理论和技术工具分析实际问题；具备一定的金融业务操作能力、金融管理能力和较强的外语应用能力、国际沟通和协调能力。

目标 4：大胆的创新精神——有较强的终身学习能力，了解国际金融市场和新金融业态的发展趋势，市场适应能力较强，具备良好的创新意识，有一定的研究创新能力。

目标 5：广阔的国际视野——具有良好的英语阅读、沟通交流能力，了解国际金融市场和惯例，了解与金融业相关的行业国际标准和准则，适应金融业务国际化发展的市场需求。

二、毕业要求

根据以上培养目标，金融学专业（中外合作办学）毕业生应达到以下要求：

（一） 知识要求

毕业要求 1——系统地掌握学习和研究经济金融问题所需要的数理工具、统计和计量分析工具、计算机编程，经济金融专业英语等方面的知识。

毕业要求 2——扎实地掌握经济学和金融学基本理论，熟知各类金融机构的业务经营管理理论及金融市场运行规律和管理理论，了解国际和国内金融法规和政策，了解国际金融市场规则和动态，了解金融业相关的国际准则和标准。

（二） 能力要求

毕业要求 3——具备较强的实践操作能力，能熟练地将所需专业理论知识和计算机技术在金融实践中应用。

毕业要求 4——具备较强的研究创新能力，能将所学理论知识用于观察分析经济金融现象，发现和研究经济金融问题，具备创造性地解决经济金融问题的意识和能力。

毕业要求 5——具备自主学习、终身学习的意识和能力，具备较强的外语应用能力，能快速适应市场需求的变化。

毕业要求 6——具备良好的表达和组织能力，国际交流、沟通和协作能力。

（三） 素质要求

毕业要求 7——有良好的思想品德、社会公德和职业道德。

毕业要求 8——具备有较好的科学素质和人文修养。

毕业要求 9——有强健的体魄和良好的心理素质。

以上要求与培养目标之间的支撑关系如下表所示：

表 1 毕业要求与培养目标的矩阵图

	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		✓	✓	✓	

三、课程设置

（一）课程设置满足毕业要求情况

本专业根据毕业要求设置课程，如表 2 所示：

表 2 课程设置与毕业要求对应关系矩阵图

课程名称	知识要求			能力要求			素质要求		
	要求 1	要求 2	要求 3	要求 4	要求 5	要求 6	要求 7	要求 8	要求 9
公共体育									✓
军事理论								✓	
思想品德修养与法律基础							✓		✓
大学生心理健康教育									✓
马克思主义基本原理			✓	✓			✓		
中国近现代史纲要							✓	✓	
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论							✓	✓	
形势与政策			✓				✓		
创业基础			✓			✓			
军训							✓		✓
通识教育选修课程						✓		✓	
大学英语				✓		✓		✓	
Python 程序设计	✓		✓						
高等数学	✓			✓	✓				
线性代数 A	✓			✓	✓				
概率论与数理统计	✓			✓	✓				
政治经济学		✓		✓	✓				
微观经济学		✓		✓	✓				
宏观经济学		✓		✓	✓				
基础会计		✓	✓						
Introduction to Econometrics	✓			✓	✓				
统计学		✓		✓	✓				
金融学		✓	✓	✓	✓				
财政学		✓		✓	✓				
金融学类专业导论	✓	✓							
Financial Markets and Institutions		✓	✓	✓					
Comparative Banking Systems		✓	✓	✓					
International Economics & Finance		✓	✓	✓					
Corporate Finance		✓	✓	✓					
Industrial Organization of Banking		✓	✓	✓					
Investment		✓	✓	✓					
Introduction to Business and Management					✓	✓			
Introduction to Marketing					✓	✓			
Strategic Management					✓	✓			

Business Planning					✓	✓			
Personal Finance		✓	✓	✓					
Quantitative Methods	✓			✓	✓				
全面风险管理与保险（双语）		✓		✓	✓				
国际结算（双语）		✓	✓			✓			
银行实务		✓	✓						
金融科技与互联网金融		✓		✓	✓				
衍生金融工具（双语）		✓		✓	✓				
量化投资方法与应用		✓	✓						
行为金融原理及其应用		✓		✓					
金融伦理与职业道德							✓	✓	
信用评级		✓	✓						
证券分析与操作实务		✓	✓						
ERP 模拟演练			✓						
金融英语	✓		✓						
Investment Theory and Practice		✓	✓	✓					
International Banking		✓	✓	✓					
Econometrics	✓			✓	✓				
Bank Management and Regulation		✓	✓	✓					
Financial Markets and Corporate Strategy		✓	✓	✓					
Risk Management for Banking		✓	✓	✓					
Corporate Finance and Governance		✓	✓	✓					
Money and Banking		✓	✓	✓					
Advanced Investment Theory and Practice		✓	✓	✓					
Investment Banking		✓	✓	✓					
Options（英方要求的任一选修课）		✓	✓	✓					
体育锻炼									✓
创新创业实践、科学研究、学科竞赛、社会实践、学术讲座、公益活动等			✓	✓		✓			
思想政治理论课实践							✓		
读百本书活动							✓	✓	✓
经济社会调查			✓	✓					
专业认知实习			✓			✓			
专业调查			✓	✓					
毕业实习			✓			✓			
毕业论文			✓	✓					

（二）主要课程的关系

金融学专业（中外合作办学）主要课程之间的关系见附图。

四、学制

本科教学实行弹性学制。弹性学制为3~6年，基本学制为4年。

五、教学基本结构与学分分配

1.最低毕业总学分

本专业最低毕业总学分为160学分，其中，第一课堂为148学分，第二、三课堂为12学分。

2.课程学分分配

各类课程学分分配情况见表3，具体课程的名称、学分、学时、开课学期等信息见附表《浙江财经大学学分制指导性教学计划表金融学专业（中外合作办学）》。

表3 课程学分分配表

课程类别		学分	合计
必修课	通识平台课	48	106
	学科共同课	23	
	专业课	21	
	第二课堂必修	6	
	毕业实习与毕业论文	8	
选修课	通识平台课	12	54
	专业课	30	
	短学期	6	
	第二、三课堂选修	6	
合计			160

3.专业核心课程

政治经济学、微观经济学、宏观经济学、金融学、统计学、基础会计、财政学、Financial Markets and Institutions（金融市场学）、International Economics & Finance（国际经济学）、Investment（投资学）、Corporate Finance（公司金融）、Introduction to Econometrics（计量经济学导论）、Risk Management and Insurance（全面风险管理与保险）、Comparative Banking Systems（比较银行体系）、Banking Market and Regulation（银行市场与管制）、Introduction to Marketing（市场营销学导论）、Introduction to Businesses and Management（商务与管理导论）、Quantitative Methods（量化方法）。

4.实验及实践教学安排

实验和实践课程教学安排见表4。

表 4 实验和实践教学体系一览表

实践环节	教学内容	教学平台	课程类别	学时	学分
第一课堂课程 实践	Python 程序设计 实验	通识	必修	32	1
	统计学 实训	学科	必修	24	0.5
	基础会计 实训	学科	必修	9	0
	银行实务 实训	专业	选修	32	2
	量化投资方法与应用 实验	专业	选修	48	3
	证券分析与操作实务 实验	专业	选修	32	2
	ERP 模拟演练 实验	专业	选修	41	2
第二课堂实践	军训、思想政治课、百本书、体育锻炼、社会实践、社团、讲座、公益活动等	通识、专业	必修、选修		9
第三课堂实践	创新创业实践活动	专业	选修		3
短学期实践	短学期课程、专业实践等	学科、专业	选修		6
毕业实践	毕业实习、毕业论文	专业	必修		8
学分合计					36.5

六、毕业与学位授予

金融学专业（中外合作办学）学习采用“3+1”模式，即前 3 年在国内学习，后 1 年可选择在英国班戈大学学习。对于在我校学习三年、赴班戈大学学习一年的学生，要求修完中英双方规定的学分。符合中英双方学位授予条件的，颁发我校金融学专业本科学历证书，授予我校经济学学士学位和英国班戈大学的银行与金融理学荣誉学士学位。对于不出国、选择在我校完成学业的学生，修读培养方案中的课程以达到我校毕业的学分要求，符合我校学位授予条件的，颁发我校金融学专业本科学历证书，授予经济学学士学位。

附件一：浙江财经大学金融学（中外合作办学）专业学分制指导性教学计划表

专业：金融学（中外合作办学）

专业代码：2036

基本学制：4

课程类别			序号	课程编号	课程名称	学分数	总学时	学时分配				周学时	起止周数	建议修读学期	开课部门	修读说明
								讲课	实验	课程实践	自主学习					
通识教学平台	课程环节	通识基础必修	1	STU1001	军事理论	1.0	32	32	0	0	0	2.0	2-16	一 1	学生处	
			2	PHE1001	公共体育（1）	1.0	30	30	0	0	0	2.0	2-16	一 1	体育	
			3	MAR1010	思想品德修养与法律基础	3.0	45	45	0	0	0	3.0	2-16	一 1	马院	
			4	MAR1015	形势与政策	2.0	64	64	0	0	0	2.0	1-16		马院	
			5	MAR1014	大学生心理健康教育	1.0	16	16	0	0	0	1.0	1-16	一 2	马院	
			6	MAR1003	中国近现代史纲要	2.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	一 2	马院	
			7	PHE1002	公共体育（2）	1.0	32	32	0	0	0	2.0	无	一 2	体育	
			8	INE1001	创业基础	2.0	32	10	0	22	0	2.0	1-16	二 1	创院	
			9	MAR1001	马克思主义基本原理	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 1	马院	
			10	PHE1003	专项体育（1）	1.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	二 1	体育	
			11	MAR1005	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4.0	64	64	0	0	0	4.0	1-16	二 2	马院	
			12	PHE1004	专项体育（2）	1.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	二 2	体育	
			小计			22										
		通识分层必修	13	DAT1032	高等数学（1）	4.0	60	60	0	0	0	4.0	2-16	一 1	数科	
			14	FRL1005	大学英语读写（1）	2.0	30	30	0	0	0	2.0	2-16	一 1	外语	
			15	FRL1002	大学英语听说（1）	2.0	30	30	0	0	0	2.0	2-16	一 1	外语	
			16	FRL1003	大学英语听说（2）	2.0	32	32	0	0	0	2.0	无	一 2	外语	
			17	FRL1006	大学英语读写（2）	2.0	32	32	0	0	0	2.0	无	一 2	外语	
			18	INF1180	Python 程序设计	3.0	64	32	32	0	0	2.0-2.0	1-16	一 2	信工	
			19	DAT1035	高等数学（2）	4.0	64	64	0	0	0	4.0	1-16	一 2	数科	
			20	FRL1007	大学英语技能	2.0	32	32	0	0	0	2.0	无	二 1	外语	
			21	DAT1025	概率论与数理统计	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 1	数科	
			22	DAT1161	线性代数 A	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 1	数科	
			小计			27										

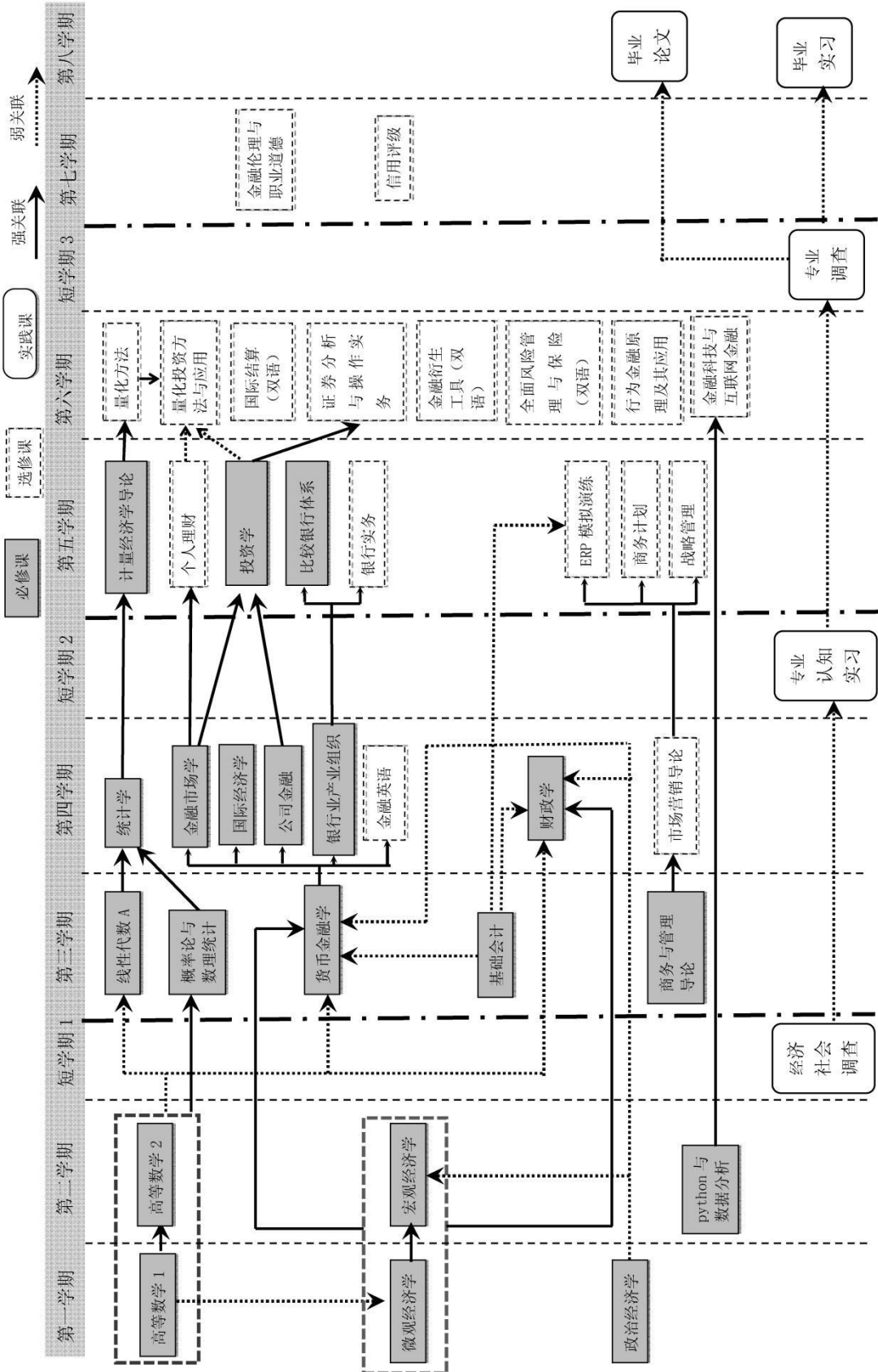
		通识选修	通识教育核心课程	23	课程组	通识教育核心课程	12	在通识教育核心课程中，至少修读 1 门课程；在社会认知与国际视野、科学精神与技术进步、人文素养与审美艺术三个通识教育板块课程中，每个板块至少修读 1 门课程；剩余学分可在通识选修课程中选择修读。										
			通识教育板块课程	24	课程组	社会认知与国际视野												
				25	课程组	科学精神与技术进步												
				26	课程组	人文素养与审美艺术												
				27	课程组	管理智慧与创新创业												
			技能提升课程	28	课程组	技能提升板块												
	实践环节	第二课堂	29	STU1002	军训	1.0		0	0		0		无	一 1	学生处			
			30	FIN1172	读百本书活动	2.0		0	0		0		无	四 2	金融			
			31	MAR1038	思想政治理论课实践	2.0		0	0		0		无	四 2	马院			
			32	PHE1006	体育锻炼	1.0	18	0	0		0		无	四 2	体育			
			小计			6												
	通识教学平台应修读学分数					66												
	学科教学平台	课程环节	学科必修	33	ECO1051	政治经济学	2.0	32	32	0	0	0	2.0	2-16	一 1	经济		
				34	ECO1114	微观经济学	3.0	45	45	0	0	0	3.0	2-16	一 1	经济		
				35	ECO1134	宏观经济学	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	一 2	经济		
				36	ACC1134	基础会计（FA1）	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 1	会计		
				37	DAT1134	统计学	3.0	66	42	24	0	0	3.0-3.0	1-16	二 2	数科		
38				FIN1065	金融学	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	金融			
39				PFT1002	财政学	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	财税			
40				FIN1086	Introduction to Econometrics	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 1	金融	英方授课		
小计				23														
实践环节		短学期	41	FIN1167	金融学类专业导论	1.0	15	15	0	0	0	1.0	19-20	一 3	金融			
			42	FIN1187	经济社会调查	1.0	0	0	0		0		19-20	一 3	金融			
			小计			2												
学科教学平台应修读学分数					25													
专业教学平台	课程环节	专业必修	43	FIN1076	Introduction to Business and Management	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 1	金融	英方授课		
			44	FIN1087	Industrial Organization of Banking	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	金融	英方授课		
			45	FIN1044	Financial Markets and Institutions	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	金融	英方授课		
			46	FIN1194	International Economics and Finance	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	金融	英方授课		

实践环节	专业选修	47	FIN4007	Corporate Finance	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	金融	英方授课
		48	FIN1045	Investment	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 1	金融	英方授课
		49	FIN1195	Comparative Banking Systems	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 1	金融	英方授课
		小计				21									
		50	FIN1075	Introduction to Marketing	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	二 2	金融	英方授课必选课程
		51	FIN1183	Business Planning	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 1	金融	英方授课必选课程
		52	FIN1182	Strategic Management	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 1	金融	英方授课必选课程
		53	FIN1054	银行实务	2.0	32	0	0	32	0		1-16	三 1	金融	
		54	FIN1196	ERP 模拟演练	2.0	42	0	42	0	0	21.0	1-16	三 1	中心	
		55	FIN1184	Personal Finance	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 1	金融	英方授课必选课程
		56	FIN1170	金融衍生工具（双语）	2.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	三 2	金融	必选课程
		57	FIN1161	证券分析与操作实务	2.0	32	0	32	0	0	2.0	1-16	三 2	金融	
		58	FIN1145	量化投资方法与应用	2.0	32	0	32	0	0	2.0	1-16	三 2	金融	
		59	FIN1166	金融科技与互联网金融	2.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	三 2	金融	
		60	FIN1093	全面风险管理与保险（双语）	2.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	三 2	金融	必选课程
		61	FIN1079	Quantitative Methods	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 2	金融	英方授课必选课程
		62	FIN1070	国际结算（双语）	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-16	三 2	金融	必选课程
	63	FIN1146	行为金融原理及其应用	2.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	三 2	金融		
	64	FIN1188	金融伦理与职业道德	2.0	32	32	0	0	0	2.0	1-16	四 1	金融		
	65	FIN1181	信用评级	3.0	48	48	0	0	0	3.0	1-8	四 1	金融		
	小计				39										
	专业必修	66	FIN1174	毕业论文	4.0		0	0		0		1-20	四 2	金融	
		67	FIN1173	毕业实习	4.0		0	0		0		1-20	四 2	金融	
		小计				8									
		68	FIN1191	专业实践（1）	2.0	0	0	0		0		19-20	二 3	金融	
		69	FIN1177	短学期课程等	1.0		0	0		0		19-20	二 3	金融	
		70	FIN1192	专业实践（2）	2.0	0	0	0		0		19-20	三 3	金融	
		71	FIN1179	短学期课程等	1.0		0	0		0		19-20	三 3	金融	
		小计				4									
专业教学平台应修读学分				63											

个 性 化 教 学 平 台	第二课 堂	72	FIN1175	社会实践、社团、 讲座、公益活动等	3.0		0	0		0		无	四 2	金融		
		小计				3										
		第三课 堂	73	FIN1176	创新创业实践活 动	3.0		0	0		0		无	四 2	金融	
			小计				3									
	个性化教学平台应修读学分数					6										
海外教学平台		74	FIN1197	Investment Banking	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		75	FIN1198	Econometrics	6.0	96	96	0	0	0	6.0	无		金融		
		76	FIN1199	Investment Theory and Practice	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		77	FIN1200	International Banking	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		78	FIN1201	Bank Management and Regulation	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		79	FIN1202	Options	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		80	FIN1203	Corporate Finance and Governance	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		81	FIN1204	Risk Management for Banking	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		82	FIN1205	Money and Banking	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		83	FIN1206	Advanced Investment Theory and Practice	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		84	FIN1207	Financial Markets and Corporate Strategy	3.0	48	48	0	0	0	3.0	无		金融		
		小计				36										
海外教学平台应修读学分数					36											
毕业总学分数					160											

注：大四赴班戈大学学习的学生在海外教学平台修读的学分，可抵在国内为达到毕业要求应修读的学分

附件二：金融学专业（中外合作办学）主要课程修读关系



注：图中不包括在大学第四年自愿赴英国班戈大学学习的学生应该修读的课程。