

金融学专业培养方案

一、专业简介

本专业从1996年开始招生，隶属于经济管理学院经济系。现有教师15人，其中教授2人，副教授7人，讲师6人；从学历结构上，博士7人，硕士7人；有2位老师入选河北省“三三人才”库，1位老师入选“河北省社科50人专家”；主持国家级项目4项，省部级项目多项，省级精品课1门。现有毕业生考研率17%，其余毕业生均到金融企业或其他企事业单位从事金融学相关工作，并得到了用人单位的一致认可。

二、专业基本信息

专业所属学科门类：经济学；专业类：经济类；专业代码：020104。

基本学制：4年；学习年限：3~6年。

毕业学分：174学分。授予学位：经济学学士。

三、专业培养目标及要求

1、培养目标

培养具有比较扎实的经济金融理论基础和金融业务工作能力，有一定铁道工程经济背景，能从事金融及相关工作的知识技能复合型人才。

2、培养要求

本专业的学生主要学习金融、国际金融、金融市场、商业银行经营、证券、投资、保险、信托等方面的基本理论和基础知识，受到金融业务的基本训练，获得金融领域实际工作的能力。毕业生应获得以下几方面的知识和能力：

- (1) 掌握金融学科的基本理论、基本知识；
- (2) 具有处理金融业务的基本能力；
- (3) 熟悉运输经济环境和投融资基本知识，具有从事相关工作的能力。
- (4) 熟悉国家有关金融方面的方针、政策和法规；
- (5) 了解本学科的理论前沿和发展动态；
- (6) 掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有实际工作和研究能力；
- (7) 能够掌握一门外语，具有听、说、读、写、译的基本能力。能运用计算机从事金融业务方面的工作。

四、毕业要求

1. 基础知识和推理能力

1.1 基础学科知识与素养

具有从事金融学相关工作所需的数学、自然科学基础知识以及一定的人文和社会科学知识。

数学基础。掌握系统的数学知识，为进一步学习奠定数学基础并能运用所学的数学知识为解决经济金融领域的问题提供支持。

人文社会科学。具有良好的思想道德品质和文明的行为习惯，积极向上的世界观、人生观和价值观，具有敬业精神和职业道德、较强的法制意识和法律观念，具有协调配合的团队精神 and 能力，具有一定的人文科学（文、史、哲）知识、音乐、美术、艺术鉴赏力和高雅的品味，具有创新意识、竞争意识等。

计算机基础与应用。掌握计算机基础知识；掌握一门计算机编程语言；了解计算机的基本硬件结构、基本组成、工作原理。具备较强的计算机应用能力。

外语基础及应用。熟练掌握一门外语，能够运用外语阅读和翻译专业外文文献。

具有良好的人文素质。能够结合自己的特点发展对文学、艺术等美的感知能力，具有健全的人格和良好的心理素质。

具有良好的身体素质。拥有健康的体魄并掌握一定的军事基本理论及基本技能，达到国家规定的大学生体质健康测试标准和军事训练标准。

1.2 管理学基础

系统掌握管理学的基本概念、基本原理和基本方法，能够认识管理活动的各项职能和各种规律，运用所学的管理思想和管理方法分析、判断和解决有关理论问题和实际问题。具备基本的管理素质和管理能力。

掌握会计学的基本原理、基本方法，熟悉会计业务循环、企业主要经济业务核算，对经济活动的会计确认、计量、记录、报告过程有初步的理解和应用。具备基本的会计专业知识和应用能力。

初步树立财务管理观念，掌握财务管理过程及环节，掌握货币时间价值、风险管理、企业投资决策、筹资决策、利润分配决策，日常财务控制等基本理论和基本方法。具备理论联系实际，理解并解决具体财务问题的能力。

1.3 经济学基础

掌握基本的经济学原理和分析方法，能够运用所学经济学知识，树立经济思维观点。具备运用专业知识分析当前热点经济问题和经济现象，解决经济学领域中实际问题的能力。

掌握数据整理与展示等描述统计方法，以及抽样推断等推断统计方法。具备运用统计方法针对经济和管理实践中的问题进行数量分析的能力。

计量经济学基础。能够运用数学、统计学方法与电脑技术，以建立经济计量模型，定量分析研究具有随机性特性的经济变量关系。

1.4 核心专业知识

掌握马克思主义经济学基本原理和金融学基本知识和理论、金融运作和金融市场的基本知识 with 基本技能和某一具体专业方向的系统专业知识，了解本专业的发展现状和趋势及国家有关金融的政策法规，具有一定的综合运用专业知识分析并解决实际问题 and 科学研究能力，具备科学严谨、求真务实、积极创新的专业素质和从事金融业务的核心专业知识。

银行专业知识。熟知我国商业银行体系结构；掌握我国商业银行业相关法律法规知识；以及个人贷款、公司贷款相关知识与业务流程知识；具备一定的贷款风险识别能力和一定的商业银行业的从业能力。

证券投资知识。系统掌握会计学和法律知识；了解中国为调控金融风险 and 证券发行、承销交易而制定的法律体系；熟悉证券市场法律制度的基本框架；掌握证券市场的技术分析；具备较强的综合技术分析能力和一定的证券业从业能力。

保险专业知识。熟知我国保险业体系结构；掌握我国保险行业运营架构、内容、监管要求和主体业务（人身保险 or 财产保险）知识；具备一定的保险业的从业能力。

组合投资知识。掌握价值分析理论 or 估值理论，具备对相关的金融工具进行数学处理和统计学处理的技能。

1.5 扩展专业知识

在掌握本专业核心专业知识的同时，应具备以下具体的从事金融业务的专业知识（根据学生意愿自愿选择）。

国际金融市场知识。国际金融市场业务、外汇业务及外汇风险管理等方面的知识与能力，对各种国际金融业务的具体程序、市场操作有较为系统的了解和把握。

投融资知识。掌握价值分析理论 or 估值理论、证券组合理论、资本资产定价理论、套利定价理论、期权定价理论等等；能迅速判断 and 掌握金融市场运行特征 and 金融产品特征的技能。

国际商务知识。掌握国际贸易基本理论和基本知识，具备国际贸易实务操作的能力，知晓跨国公司的管理和运作规律，具有分析解决处理跨国界商务工作中具体问题的实际能力。

会计专业知识。熟知金融会计运行的原理、方法及主要金融业务的会计核算与管理，

其内容包括：商业银行主要业务核算与管理、中央银行主要业务核算与管理、行间支付系统的核算与管理、各金融公司主要业务的核算与管理、损益与财务报告等。

工程招投标知识。了解国际工程市场的形成、特点和发展变化，分析国际市场结构，国际大型承包商发展战略，国际工程招标与投标，国际工程合同管理，具备国际工程项目现场管理的从业能力。

2. 解决实际问题的能力与方法

能综合运用本专业的基础理论和专业知识，具备从事银行经营管理、证券投资、保险经营与管理与投融资管理等实际工作的能力，能独立分析和解决金融经济领域的实际问题，对金融项目的可行性进行分析，制定评估解决方案，同时具备辨析金融风险 and 解决危机的能力。

2.1 收集、整理、分析信息的能力

金融行业相关业务操作能力。掌握金融、保险、证券、房地产等业务方面的具体程序和市场操作，掌握金融、保险、证券、房地产等方面的作业程序和行业规范。

项目决策和管理方面的能力。能够依据项目建设目的、主要建设条件，确定项目的建设规模，估算项目投入资金，计算项目效益情况，对项目的必要性和可行性进行分析，并做出投资与否的判断。

2.2 具备设计、操作金融产品的能力

现代金融产品的设计能力。初步掌握现代金融工程的设计过程，根据金融数据和问题特征，进行问题分类与归因，找出产生问题的主要原因，制定解决方案。

设计方案比选与评估能力。能够综合各种规范、规程和技术规格，根据金融领域的发展需求及实际问题，提出设计研究方案，并能对设计方案和项目实施结果进行客观评价。

2.3 初步的风险管理危机解决能力

掌握风险与保险管理的理论体系，熟悉风险与保险案例实务以及前沿发展动态，掌握风险识别和应对危机预警的基本技巧和主要手段，树立风险防范意识、提升在风险与危机管理中的实战能力，同时能根据各类金融风险的特点和突发事件，编制并有效执行危机应对预案，培养积极应对和解决危机的能力。

3. 研究创新能力

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，具备初步从事金融学科研究的能力；了解本学科的理论前沿和发展动态，能针对金融经济领域的实际问题提出具有创新性的解决途径和观点。

3.1 信息资料检索能力。

掌握常用文献数据库、电子图书、因特网搜索引擎等数据资源信息检索的基本理论和操

作技能，为分析和创新新型金融产品做好数据资料收集的前期准备工作。

3.2 软件分析工具的应用能力。

掌握运用本专业领域所需的相关计算机分析软件的能力，如 EViews、SPSS 等软件的使用方法，为金融分析、设计奠定基础。

3.3 新技术的跟踪学习能力。

及时掌握国内金融变化动向的同时，关注本学科发展最新动向，有较强的获取、更新和应用本专业知识的能力。

3.4 独立思考的能力

具备经济学、管理学、法学、工程学相结合的复合型知识能力和技术，能够融合多学科的知识，创造性地应用于金融产品的设计及金融市场管理等方面。

4. 有效沟通与交流能力

4.1 金融专业术语的使用

金融专业技术文档的使用。能阅读理解金融业务相关的政策法规、研究报告等专业技术文档，能熟练阅读和使用专业技术语言和工具。

沟通交流能力。具有较强的口头表达能力，并能使用国际通用的专业语言和外语，在跨文化环境下开展金融专业领域的沟通与交流，能参与国际性的竞争与合作。

4.2 人际交往能力

具备较强的人际交往能力，具有良好的自察、自省、自控能力，在工作中能够较好地理解他人需求与意愿，在交流中具备良好的沟通技巧。

4.3 环境适应能力

具备较强的适应能力，能自信、灵活地处理新的和不断变化的人际关系和工作环境。

4.4 团队合作

具备团队合作精神，有能力参与组建高效团队，并在其中担任骨干力量，具有一定的协调、管理、竞争与合作能力。

4.5 新发展的跟踪学习能力

视野广阔，能有效跟踪金融领域的最新发展动态，具备收集、分析、判断、归纳和选择国内外相关金融信息的能力。

5. 职业道德、职业素养和社会责任

5.1 职业道德

掌握一定的金融专业法律法规、标准和知识，能严格遵守职业道德规范和所属职业体系的职业行为准则。

5.2 职业素养

具有积极进取和追求卓越的职业素养，能够自觉学习以保持和逐步提高职业能力，能主动了解社会及自身发展需求，培养自觉制定和实施职业发展规划的能力。

5.3 社会责任

具有强烈的社会责任意识和良好的社会服务意识，在金融机构中能充分发挥其专业能力并承担其应该承担的社会事务责任。

五、主干学科

经济学

六、核心课程

国际金融、保险学、证券投资学、金融市场学、投资项目分析与评价、投资经济学、商业银行经营学、金融学、计量经济学、理财规划等。

七、主要实践环节

实践环节贯穿金融学专业教学全过程，实践教学除在《投资项目分析与评价》、《商业银行经营学》、《计量经济学》等课程中安排有实践环节之外，还单独设置有多层次、全方位的集中实践教学环节，涉及专业认识实习、专业业务调查与实训、房地产实习、综合金融业务实习和毕业实习。

八、毕业学分要求

课程体系		学分小计	必修课学分	限选课学分	任选课学分	
通识与公共基础课程	思想政治类	45	15		8	
	军事类		3			
	体育类		4			
	外语类		6	6		
	计算机类		2			
	工程实践能力		1			
	通识选修类					
学科基础课程	数学类	32	15.5		0	
	经济类		12			
	管理类		4.5			
专业基础课程	经济类	25	15		10	
专业课程	专业平台课程	72	9		19	
	专业方向课程		13			
	专业集中实践环节		20			
	毕业设计		11			
学分合计		174	131	6	37	
学分分布	必修课比例	75.3%	限选课比例	3.4%	任选课比例	21.3%
	实践环节比例	17.2%	备注	校级专业综合改革试点		

九、课程修读要求

学生须按照培养计划要求修读各类课程，课内总学分达到 174 学分方可毕业。

十、教学计划

(一)通识与公共基础课程

课程代码	课程名称	课程性质	期末考试	学分	学时						开课学期										
					理论	实践环节					1	2	夏 I	3	4	夏 II	5	6	夏 III	7	8
						实验	上机	实训	设计	实习											
050101L	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 I	必修	●	2	32									●							
050102L	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 II		●	3	48											●					
050103S	社会实践			1											●						
050104L	思想道德修养与法律基础			3	48					●											
050105L	中国近现代史纲要		●	2	32						●										
050106L	马克思主义基本原理		●	3	48								●								
050107L	形势与政策			1+1	8			8	4	12		●									
160102L	军事理论			1+1						36		●									
160101S	军训			2				2周				●									
140101S	体育 I			1	6			30				●									
140102S	体育 II			1	6			30				●									
140103S	体育 III			1	6			30						●							
140104S	体育 IV			1	6			30						●							
130101L	大学英语 I		●	3	32			16				●									
130102L	大学英语 II		●	3	32			16					●								
130103L	英语提高		限选 6学分		3	48									●	●					
130104L	高级英语			3	48										●	●					
130267L	英语口语			3	48										●	●					
130268L	跨文化交际			3	48										●	●					
130269L	实用英语阅读与翻译			3	48										●	●					
100001L	计算思维导论	必修		2	24		8					●									
150101S	工程实践能力训练A			1			1周						●								
通识教育选修课程		任选	共8 学分, 其中核心课2 学分							详见通识教育选修课目录											

(二) 学科基础课

课程代码	课程名称	课程性质	期末考试	学分	学时						开课学期									
					理论	实践环节			其它	1	2	夏 I	3	4	夏 II	5	6	夏 III	7	8
						实验	上机	实训												
120103L	高等数学B I	必修	●	4	64						●									
120104L	高等数学BII		●	5.5	88							●								
120108L	线性代数与几何B		●	3	48						●									
120109L	概率论与数理统计A		●	3	48							●								
030302L	西方经济学(微观A)		●	3	48						●									
030305L	西方经济学(宏观A)		●	3	48							●								
030402L	管理学B		●	2									●							
030218L	基础会计学A		●	2.5	40	8						●								
030733L	应用统计学		●	3	40	8							●							
030307L	经济法A			3	48								●							

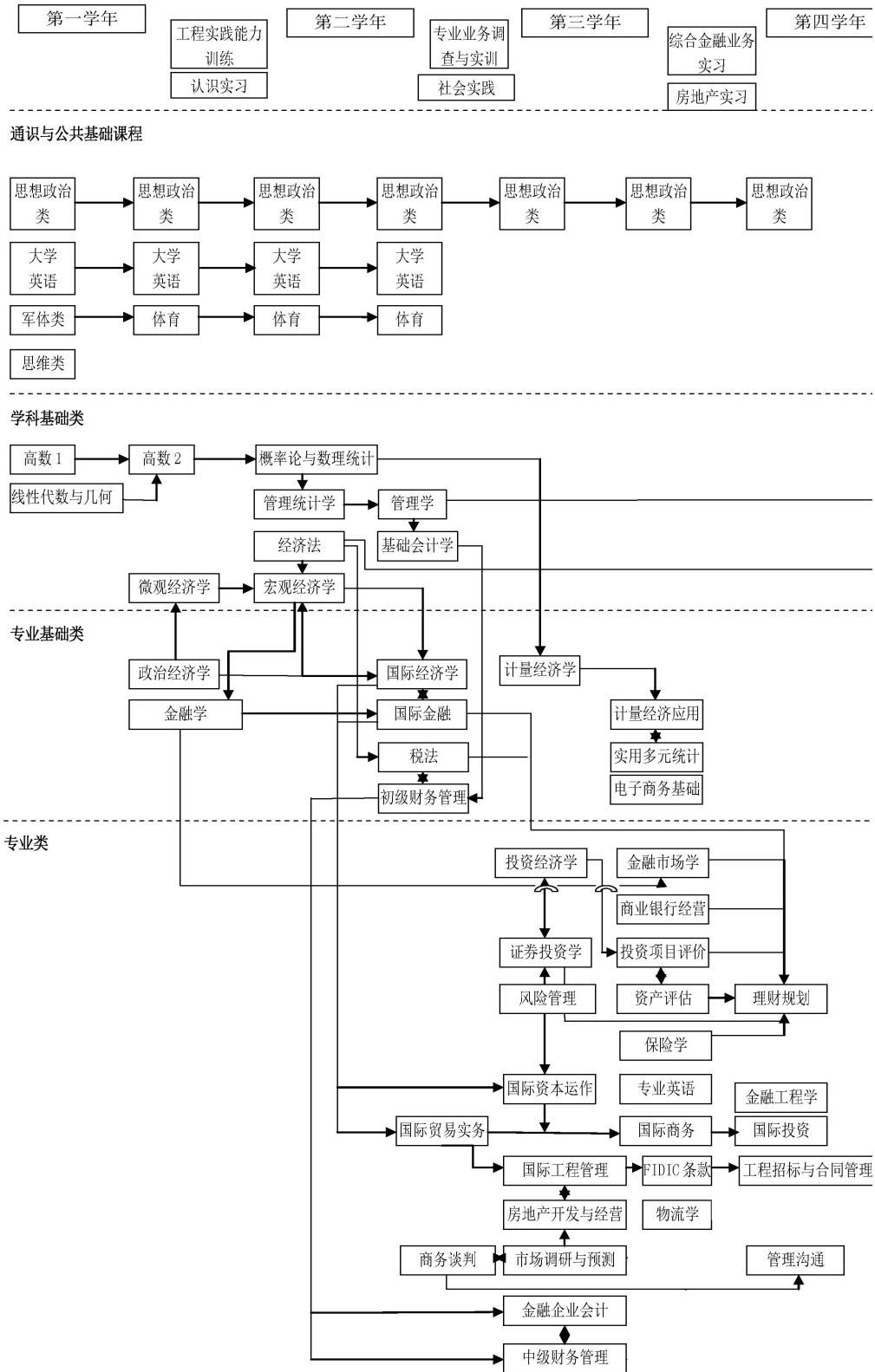
(三) 专业基础课

课程代码	课程名称	课程性质	期末考试	学分	学时						开课学期									
					理论	实践环节			其它	1	2	夏 I	3	4	夏 II	5	6	夏 III	7	8
						实验	上机	实训												
030310L	国际经济学	必修		3	48								●							
030311L	国际金融			3	48								●							
030312L	金融学(A)			3	48					●										
030314L	计量经济学			3	42	6							●							
030707L	税法			3	48								●							
030220L	初级财务管理B	任选		2	32							●								
0402040	马克思主义政治经济学原理			2	32					●										
030337L	计量经济应用			2	24	8											●			
030727L	实用多元统计分析			2	32									●						
030526L	电子商务概论			2	24	8							●							
030430L	物流学B			2	32									●						
030536L	管理信息系统B			2	24	8						●								

(四) 专业课

课程代码	课程名称	课程性质	期末考试	学分	学时						开课学期										
					理论	实践环节				其它	1	2	夏 I	3	4	夏 II	5	6	夏 III	7	8
						实验	上机	实训	设计												
030315L	金融市场学	必修		3	48											●					
030319L	商业银行经营学			3	42	6										●					
030320L	证券投资学A			3	40	8								●							
030322L	保险学			3	48										●						
030325L	理财规划			2	32													●			
030326L	投资项目分析与评价A			3	40	8										●					
030323L	国际资本运作			3	48									●							
030329L	专业英语（金融）			2	32										●						
030316L	国际商务		任选		3	48										●					
030328L	资产评估			2	32										●						
030317L	投资经济学A			3	48									●							
030324L	国际贸易实务			3	32	16					●										
030112L	国际工程管理			2	24	8								●							
030105L	工程招投标与合同管理			2	32													●			
030330L	国际投资			2	32													●			
030222L	中级财务会计B			3	48									●							
030332L	房地产开发与经营			2	32									●							
030334L	金融工程学			2	32													●			
030119L	FIDIC 条款			2	32										●						
030335L	风险管理			2	32									●							
030235L	金融企业会计			2	32									●							
030405L	管理沟通			2	32													●			
030410L	市场调研与预测			2	32									●							
030418L	商务谈判			2	32							●									
030301S	认识实习	必修			1					1周		●									
030302S	专业业务调查与实训				5					5周			●								
030303S	综合金融业务实习				6					6周							●				
030304S	房地产实习				2					2周								●			
030305S	毕业实习			6					6周									●			
030306S	毕业设计			11					11周									●			

十一、课程体系配置流程图



十二、课程与毕业要求的对应关系

课程名称	金融学专业毕业要求																			
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	5.1	5.2	5.3
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 I	●																●			
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 II	●																●			
社会实践	●													●	●	●				
思想道德修养与法律基础	●														●					●
中国近现代史纲要	●															●				
马克思主义基本原理	●																●			
形势与政策	●																●			
军事理论	●															●				
军训	●													●	●					
体育 I	●															●				
体育 II	●															●				
体育 III	●															●				
体育 IV	●															●				
大学英语 I	●															●				
大学英语 II	●															●				
大学英语 III	●															●				
大学英语 IV	●															●				
计算思维导论	●								●											
工程实践能力训练														●	●					
人类文明	●															●				
科技进步	●										●					●				
创新思维及训练	●														●	●				
人文经典	●															●				
心智启迪	●													●	●	●				
高等数学 B I	●					●	●													
高等数学 B II	●					●	●													
线性代数与几何 B	●					●	●													
概率论与数理统计 A	●					●	●													

课程名称	金融学专业毕业要求																			
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	5.1	5.2	5.3
西方经济学原理（微观）			●								●	●								
西方经济学原理（宏观）			●								●	●								
管理学B		●																		
基础会计学A		●				●														
应用统计学			●							●										
经济法A			●															●		
国际经济学				●																
国际金融				●		●														
金融学				●									●							
计量经济学			●							●										
税法		●				●														
马克思主义政治经济学	●		●																	
初级财务管理B		●				●														
计量经济应用					●		●			●										
实用多元统计分析					●					●										
电子商务基础	●				●															
金融市场学				●		●						●								
商业银行经营学				●		●														
证券投资学A				●																
保险学				●																
理财规划				●		●	●													
投资项目分析与评价A				●		●														
国际资本运作				●		●														
专业英语（金融）				●									●							
国际商务					●	●														
资产评估					●															
投资经济学A					●															
国际贸易实务					●	●														
工程招投标与合同管理					●	●														
国际投资					●															

课程名程	金融学专业毕业要求																			
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	5.1	5.2	5.3
中级财务会计B					●	●														
房地产开发与经营					●	●														
跨国企业管理					●			●												
金融工程学					●		●					●								
FIDIC 条款					●															
国际工程管理					●	●	●													
风险管理					●	●		●												
金融企业会计					●	●														
管理沟通					●			●												
市场调研与预测					●	●		●												
商务谈判					●			●					●							
物流学B					●							●								
认识实习						●												●	●	
专业业务调查与实训						●						●	●			●				
综合金融业务实习						●						●	●			●				
房地产实习						●							●			●				
毕业实习						●							●			●				●
毕业设计									●	●	●						●			