

# 商学院

## 金融学专业本科人才培养方案 (2023 级)

### 一、专业介绍

现代金融学的建立起始于上世纪50年代，是以研究资产定价体系为具体对象，以无套利准则作为基本方法而形成的一门独立学科，对推动现代金融业的发展发挥了巨大的作用。南科大金融学专业于2015年3月获教育部批准开始建设。

本专业秉承南科大“创新、高端、前沿、国际”的办学特色，立足于对中国金融实际问题的思考，兼顾前沿科学性、国家学科战略发展规划、及珠三角和深圳市在金融领域的需求。本专业主要覆盖金融资产定价理论及实证、中国金融理论与实践、互联网金融市场交易及机制、互联网金融风险测量及监管、公司金融等方向，为中国金融的改革和发展以及珠三角和深圳市的金融服务创新贡献力量。

专业类：金融学类；专业代码：020301K。

### 二、专业培养目标及培养要求

#### (一) 培养目标

本专业旨在培养具有扎实的经济金融理论知识和专业技能，熟悉现代金融发展前沿方向，能在银行、证券、投资、保险及其它经济金融管理部门和企业从事相关工作的专业人才。本专业重视国际交流和金融实践，培养既有国际视野、又能深入分析和解决中国金融实际问题，尤其能引领中国资本走向世界的高端国际人才，并为创新前沿领域如互联网金融、创业金融、科技金融等领域输送优秀人才。

#### (二) 培养要求

- 1、掌握金融学科的基础理论和基本知识，了解本学科的理论前沿和发展动态。具有处理银行、证券、投资与保险等方面实务能力的坚实基础。
- 2、学生将能够解释基本的公司金融概念，如货币时间价值和风险回报权衡，评估企业资本预算项目，股利政策和资本结构，阅读和分析财务报表，评估上市公司的财务报表。
- 3、熟悉常见的金融数据库(WIND/WRDS)和统计软件(SAS/Matlab/R)，应用所学方法进行实证分析。模拟交易使学生学会投资中的实践技能，对真实经济金融问题进行计量分析并解释分析结果。

### 三、学制、授予学位及毕业学分要求

1. 学制：4年。
2. 学位：对完成并符合本科培养方案学位要求的学生，授予经济学学士学位。
3. 最低学分要求：本专业毕业最低学分要求为159学分。具体要求如下：

| 课程模块  |          | 课程类别                      | 最低学分要求 |
|---|----------|---------------------------|--------|
| 通识课程  | 思想政治教育模块 | 思政类                       | 17     |
|   | 基础素质培养模块 | 体育类                       | 4      |
|   |          | 军训类                       | 4      |
|   |          | 综合素质类                     | 2      |
|   |          | 美育类                       | 2      |
|   | 基础能力培养模块 | 计算机类                      | 3      |
|   |          | 写作类                       | 2      |
|   |          | 外语类                       | 14     |
|   | 人文社科基础模块 | 人文类                       | 6      |
|   |          | 社科类                       |        |
|   |          | 国学类                       | 2      |
|   | 自然科学基础模块 | 数学类                       | 12     |
|   |          | 物理类                       | 10     |
| 化学类   |          | 3                         |        |
| 地生类   |          | 3                         |        |
| 通专衔接模块  | 专业导论类    | 2                         |        |
| 专业课程  | 专业必修课程   | 专业基础课                     | 21     |
|   |          | 专业核心课                     | 21     |
|   |          | 集中实践<br>(毕业论文、实习、科研创新项目等) | 17     |
|   | 专业选修课程   | 专业选修课                     | 14     |
| 合计学分  |          |                           | 159    |
| 注：思想政治教育模块、基础素质培养模块、基础能力培养模块（外语类&写作类）、人文社科基础模块、通专衔接模块课程的修读要求详见通识培养方案。 |          |                           |        |

#### 四、自然科学基础模块及基础能力培养模块计算机类课程修读要求

| 课程类别 | 课程编号    | 课程名称          | 学分 | 建议修读学期 | 先修课程    | 开课单位      |
|------|---------|---------------|----|--------|---------|-----------|
| 数学类  | MA117   | 高等数学（上）       | 4  | 1 秋    | 无       | 数学系       |
|      | MA127   | 高等数学（下）       | 4  | 1 春    | 高等数学（上） | 数学系       |
|      | MA113   | 线性代数          | 4  | 1 春秋   | 无       | 数学系       |
| 物理类  | PHY105  | 大学物理（上）       | 4  | 1 秋    | 无       | 物理系       |
|      | PHY106  | 大学物理（下）       | 4  | 1 春    | 大学物理（上） | 物理系       |
|      | PHY104B | 基础物理实验        | 2  | 1-2 春秋 | 无       | 物理系       |
| 化学类  | CH105   | 大学化学          | 3  | 1-2 春秋 | 无       | 化学系       |
| 地生类  | BIO102B | 生命科学概论        | 3  | 1-2 春秋 | 无       | 生物系       |
| 计算机类 | CS112   | Python 程序设计基础 | 3  | 1-2 春秋 | 无       | 计算机科学与工程系 |

注：  
 1、数学类：MA101a 数学分析 I 和 MA102a 数学分析 II 组合可替换 MA117 高等数学（上）和 MA127 高等数学（下）组合；MA107 高等代数 I 可替换 MA113 线性代数  
 2、物理类：PHY101 普通物理学（上）和 PHY102 普通物理学（下）组合可替换 PHY105 大学物理（上）和 PHY106 大学物理（下）组合  
 3、化学类：CH103 化学原理可替换 CH105 大学化学  
 4、地生类：BIO103 生物学原理/EOE100 地球科学概论可替换 BIO102B 生命科学概论  
 5、计算机类：CS109 计算机程序设计基础/CS110 Java 程序设计基础/CS111 C 程序设计基础/CS113 Matlab 程序设计基础可替换 CS112 Python 程序设计基础  
 6、以上替代课程同样适用于“进入专业前应修读完成课程的要求”

#### 五、进入专业前应修读完成课程的要求

| 进入专业时间                      | 课程编号                     | 课程名称          | 先修课程    |
|-----------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| 第一学年结束时<br>申请进入专业           | MA117                    | 高等数学（上）       | 无       |
|                             | MA127                    | 高等数学（下）       | 高等数学（上） |
|                             | MA113                    | 线性代数          | 无       |
| 注：对于已修满两门先修课的同学可进专业后修完剩余课程。 |                          |               |         |
| 第二学年结束时<br>申请进入专业           | MA117                    | 高等数学（上）       | 无       |
|                             | MA127                    | 高等数学（下）       | 高等数学（上） |
|                             | MA113                    | 线性代数          | 无       |
|                             | FIN102/FET205/<br>EBA107 | 金融学/会计学概论/经济学 | 无       |
|                             | CS112                    | Python 程序设计基础 | 无       |

注：  
 1.如本院系所有专业第一学年结束时进专业的学生总人数大于等于该院系教研系列教师（PI）总人数\*2\*60%，则该院系所有专业可以针对第二学年结束时申请进专业的学生执行所设置的进专业课程要求；  
 2.如本院系所有专业第一学年结束时进专业的学生总人数小于该院系教研系列教师（PI）总人数\*2\*60%，则该院系所有专业针对第二学年结束时申请进专业的学生不执行所设置的进专业课程要求；  
 3.如第一学年结束时申请进专业的学生人数超过该院系教研系列教师（PI）总人数的 4 倍，则该院系可以按照事先确定的规则选拔学生。确定规则时原则上考察学生的专业适应性，不以学分绩为依据（具体规则由院系制定并提前公布）。  
 4.针对第二学年结束时进专业的学生不执行设置要求的院系，如果第二学年结束时申请进专业的学生人数和第一学年结束时已经进专业的学生人数累计超过该院系教研系列教师（PI）总人数的 4 倍，则该院系可以按照事先确定的规则在申请进专业的学生中进行选拔学生。确定规则时原则上考察学生的专业适应性，不以学分绩为依据（具体规则由院系制定并提前公布）。

## 六、专业课程教学安排一览表

表 1 专业必修课教学安排一览表

### 金融学专业

| 课程类别  | 课程编号    | 课程名称     | 学分 | 其中实验/<br>实践学分 | 建议修读<br>学期 | 先修<br>课程                | 开课单位 |
|---|---------|----------|----|---------------|------------|-------------------------|------|
| 专业基础课   | FIN201  | 微观经济学    | 3  | 0             | 1/春秋       |                         | 金融系  |
|   | FIN204  | 宏观经济学    | 3  | 0             | 1/春秋       |                         | 金融系  |
|   | MA212   | 概率论与数理统计 | 3  | 0             | 2/春秋       | 高等数学<br>(下)             | 数学系  |
|   | FIN203  | 财务会计     | 3  | 0             | 2/秋        |                         | 金融系  |
|   | FIN215  | 政治经济学    | 3  | 0             | 2/秋        |                         | 金融系  |
|   | FIN206  | 公司金融     | 3  | 0             | 2/秋        | 财务会计                    | 金融系  |
|   | FIN303  | 计量经济学    | 3  | 0             | 3/秋        | 微观经济学、宏观经济学、概率论与数理统计    | 金融系  |
|   | 合计      |          |    | 21            | 0          |                         |      |
| 专业核心课   | FET204  | 商业银行     | 3  | 0             | 2/秋        |                         | 金融系  |
|   | EBA208  | 货币金融学    | 3  | 0             | 2/春        |                         |      |
|   | FIN301  | 金融投资概论   | 3  | 0             | 3/秋        | 微观经济学、宏观经济学、概率论与数理统计    |      |
|   | FIN417  | 公司金融案例分析 | 3  | 0             | 3/秋        | 微观经济学、宏观经济学、公司金融        |      |
|   | FET303  | 金融风险管理   | 3  | 0             | 3/春        | 公司金融、概率论与数理统计           |      |
|   | FIN305  | 金融衍生品    | 3  | 0             | 3/春        | 公司金融、金融投资概论             |      |
|   | FIN310  | 中国经济与金融  | 3  | 0             | 3/春        | 微观经济学、宏观经济学、公司金融、金融投资概论 |      |
| 合计  |         |          | 21 | 0             |            |                         |      |
| 集中实践课程  | FETS301 | 专业实习     | 3  | 3             | 3/夏        |                         | 金融系  |
|   | FIN480  | 科技创新项目   | 2  | 2             | 第一学年后的任何学期 |                         |      |
|   | FIN491  | 毕业论文(设计) | 12 | 12            | 4/春        |                         |      |
| 合计  |         |          | 17 | 17            |            |                         |      |
| 合计  |         |          | 59 | 17            |            |                         |      |
| 注：<br>FMA301 计量经济学可替代 FIN303 计量经济学的学分<br>FMA304 金融风险管理可替代 FET303 金融风险管理的学分<br>FIN210 货币银行学可替代 EBA208 货币金融学的学分 |         |          |    |               |            |                         |      |

表 2 专业选修课教学安排一览表

## 金融学专业

| 课程编号   | 课程名称         | 学分  | 其中实验/<br>实践学分 | 建议修读<br>学期 | 先修<br>课程                             | 开课单位 |
|--------|--------------|-----|---------------|------------|--------------------------------------|------|
| FIN101 | 金融营销学        | 3   | 0             | 1/秋        |                                      | 金融系  |
| FET102 | 金融科技原理       | 3   | 0             | 2/秋        |                                      |      |
| MA201b | 常微分方程 B      | 4   | 0             | 2/秋        | 高等数学<br>(下)                          | 数学系  |
| FIN213 | 金融市场与金融机构    | 3   | 0             | 2/秋        |                                      | 金融系  |
| FIN209 | 创业金融 I       | 3   | 0             | 2/秋        |                                      |      |
| FET219 | 寿险精算实务       | 1   | 1             | 2/秋        |                                      |      |
| FIN217 | 投资理财与风险控制    | 1   | 1             | 2/秋        |                                      |      |
| FET202 | 金融科技案例分析 I   | 1.5 | 0             | 2/秋        |                                      |      |
| FIN218 | 管理会计         | 3   | 0             | 2/秋        | 财务会计                                 |      |
| FIN205 | 金融与创业前沿论坛 I  | 1.5 | 0             | 2/秋        |                                      |      |
| FIN202 | 金融与创业前沿论坛 II | 1.5 | 0             | 2/春        |                                      |      |
| FET301 | 金融科技案例分析 II  | 1.5 | 0             | 2/春        |                                      |      |
| FIN214 | 证券投资实操       | 1   | 1             | 2/春        |                                      |      |
| FET206 | 数据结构与金融应用    | 3   | 0             | 2/春        | Python 程<br>序设计基<br>础                |      |
| FIN212 | 财务报表分析       | 3   | 0             | 2/春        | 微观经济<br>学、宏观<br>经济学、<br>公司金融         |      |
| MA208  | 应用随机过程       | 3   | 0             | 2/春        | 概率论与<br>数理统计                         |      |
| MIS205 | 数据管理与数据库     | 3   | 1             | 2/春        | Python 程<br>序设计基<br>础                | 信管系  |
| EBA301 | 数据分析与数据挖掘    | 3   | 1             | 3/秋        | 数据管理<br>与数据库                         |      |
| FIN411 | 国际金融         | 2   | 0             | 3/春        | 公司金<br>融、金融<br>投资概论                  | 金融系  |
| FIN409 | 金融建模与定价分析    | 3   | 0             | 3/秋        | 概率论与<br>数理统计                         |      |
| FIN311 | 人工智能及金融应用    | 3   | 0             | 3/秋        | Python 程<br>序设计基<br>础                |      |
| FIN304 | 金融时间序列分析     | 3   | 0             | 3/秋        | 微观经济<br>学、宏观<br>经济学、<br>概率论与<br>数理统计 |      |
| FIN314 | 证券市场前沿与实务    | 1   | 1             | 3/秋        | 微观经济<br>学、宏观<br>经济学                  |      |
| MA228  | 非寿险精算        | 3   | 0             | 3/秋        | 概率论与<br>数理统计                         |      |
| MA303  | 偏微分方程        | 3   | 0             | 3/秋        | 常微分方<br>程 B                          |      |
| FMA303 | 证券投资         | 3   | 0             | 3/秋        | 概率论与<br>数理统计                         |      |
| MA322  | 寿险精算         | 3   | 0             | 3/春        | 概率论与<br>数理统计                         |      |

|  |           |    |   |     |                |          |
|--|-----------|----|---|-----|----------------|----------|
| FIN312   | 保险精算模型及应用 | 3  | 0 | 3/春 | 计量经济学、概率论与数理统计 | 金融系      |
| FIN302   | 金融实证分析方法  | 3  | 0 | 3/春 | 金融投资概论、计量经济学   |          |
| FET306   | 商务大数据分析   | 3  | 1 | 3/春 |                |          |
| FIN407   | 投资银行      | 3  | 0 | 3/春 | 公司金融           |          |
| FIN306   | 固定收益产品    | 2  | 0 | 3/春 | 金融衍生品          |          |
| FIN308   | 金融经济学     | 3  | 0 | 3/春 | 公司金融、概率论与数理统计  |          |
| MA308  | 统计计算与软件   | 3  | 0 | 3/春 | 概率论与数理统计       | 统计与数据科学系 |
| MA304  | 多元统计分析    | 3  | 0 | 3/春 | 概率论与数理统计       |          |
| FIN403   | 金融创新案例分析  | 3  | 0 | 4/秋 | 金融衍生品          | 金融系      |
| FIN413   | 量化投资分析    | 3  | 0 | 4/秋 | 金融投资概论、计量经济学   |          |
| 合计   |           | 96 | 7 |     |                |          |
| <p>注：专业选修课至少修读 14 学分。<br/> MA201a 常微分方程 A 可替代 MA201b 常微分方程 B;<br/> CS303B 人工智能 B 可替代 FIN311 人工智能及金融应用的学分;<br/> MA309 时间序列分析可替代 FIN304 金融时间序列分析的学分;<br/> MA211 数据结构与算法设计/CS203B 数据结构与算法分析 B/ CS203 数据结构与算法分析可替代 FET206 数据结构与金融应用<br/> CS307 数据库原理可替代 MIS205 数据管理与数据库学分。</p> |           |    |   |     |                |          |

表 3 实践性教学环节安排一览表

金融学专业

| 课程编号    | 课程名称          | 学分 | 其中实验/实践学分 | 建议修读学期     | 先修课程          | 开课单位 |
|---------|---------------|----|-----------|------------|---------------|------|
| CS112   | Python 程序设计基础 | 3  | 1         | 1-2 春秋     |               | 计算机系 |
| PHY104B | 基础物理实验        | 2  | 2         | 1-2 春秋     |               | 物理系  |
| FET219  | 寿险精算实务        | 1  | 1         | 2/秋        |               | 金融系  |
| FIN217  | 投资理财与风险控制     | 1  | 1         | 2/秋        |               |      |
| FIN214  | 证券投资实操        | 1  | 1         | 2/春        |               |      |
| MIS205  | 数据管理与数据库      | 3  | 1         | 2/春        | Python 程序设计基础 | 信管系  |
| EBA301  | 数据分析与数据挖掘     | 3  | 1         | 3/秋        | 数据管理与数据库      |      |
| FIN314  | 证券市场前沿与实务     | 1  | 1         | 3/秋        | 微观经济学、宏观经济学   | 金融系  |
| FET306  | 商务大数据分析       | 3  | 1         | 3/春        |               |      |
| FETS301 | 专业实习          | 3  | 3         | 3/夏        |               |      |
| FIN480  | 科技创新项目        | 2  | 2         | 第一学年后的任何学期 |               |      |
| FIN491  | 毕业论文(设计)      | 12 | 12        | 4/春        |               |      |
| 合计      |               | 35 | 27        |            |               |      |

金融学专业课程结构图

| 大一                            | 大二        | 大三        | 大四     |
|-------------------------------|-----------|-----------|--------|
| 通识通修课                         | 通识通修课     | 通识通修课     | 通识通修课  |
| 微观经济学                         | 政治经济学     | 金融投资概论    | 量化投资分析 |
| 宏观经济学                         | 商业银行      | 金融衍生品     | 科技创新项目 |
| 概率论与数理统计                      | 数据管理与数据库  | 中国经济与金融   | 毕业论文   |
|                               | 金融市场与金融机构 | 金融实证分析方法  |        |
|                               | 财务会计      | 公司金融案例分析  |        |
|                               | 公司金融      | 金融经济学     |        |
|                               | 货币金融学     | 金融建模与定价分析 |        |
|                               | 金融风险管管理   | 计量经济学     |        |
|                               |           | 金融营销学     |        |
|                               |           | 专业实习      |        |
| 注：以上为建议修读学期，学生可根据自己的学业规划自行调整。 |           |           |        |