

---

# 经济与金融专业（财富管理）人才培养方案

## 一、专业名称与专业代码

专业名称：经济与金融（财富管理方向）

Economics and Finance（Wealth Management）

专业代码：020307T

## 二、培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，对国家和社会具有高度责任感，了解金融行业尤其是财富管理行业发展动态和问题，掌握经济学、金融学科的理论知识，具有良好的沟通能力、学习能力、分析能力、团队协作能力和应用能力，具备良好的职业素养的社会主义事业合格建设者和可靠接班人，能够在综合经济管理部门、银行、证券和保险等金融机构及企事业单位从事财富管理、风险管理和金融数据处理等工作的应用型、复合型财富管理专业人才。

毕业后5年以后专业培养目标预期：

培养目标1：具有高度社会责任感和良好职业道德，具有良好人文科学素养，能够熟练运用金融理论、金融分析工具处理相关金融机构的金融、财富管理业务，具有较强的工作责任心和市场研究能力。

培养目标2：具有浓厚“三农”情怀，具备终身学习意识和良好的创新素养，具备在职业工作和社会环境中自主学习、更新知识和技术，以适应职业生涯发展需求的能力。

培养目标3：具有良好的沟通和协调能力，具备良好的团队合作精神和一定的承压能力。

### 专业培养特色：

本专业立足校企合作办学，采取创新的校企合作办学模式——“121”工程模式，定位于培养财富管理方向应用型人才，依托经济与金融特色专业的师资队伍、科研能力与教学平台优势，从课程体系设置、教学内容优化、实践实验及创新创业能力培养等方面，打造具有较高职业素养和较强适应能力和创新创业能力，能够在各类企事业单位从事金融相关业务、金融风险管理和数据分析的应用型高级专门人才。

## 三、毕业要求

### （一）毕业基本要求

本专业要求毕业生具备正确的世界观、人生观、价值观，树立和践行社会主义核心

---

价值观，拥有健康的身心，富有责任感与团队精神，能够将所学习的经济学、金融学、投资学的理论知识、分析方法应用于处理银行、证券、信托、保险、投资、理财等相关业务，具备相应的实践技能，具有金融投资工具与投资手段应用的基本能力。

### 1.知识要求

本专业学生的知识要求包括通识性知识、学科基础知识和专业知识。

(1) 通识性知识。学生需要具备一定的文学、社会学、心理学、历史学、政治学、哲学、艺术类方面的人文社会科学知识，学习思想政治理论知识，掌握英语、计算机等方面的知识。

(2) 学科基础知识。学生要掌握本专业所需的数学、经济学、会计学、统计学、金融学等学科的理论知识和方法。

(3) 专业知识。学生要掌握本专业所需的经济与金融基本理论，具备金融工具投资价值分析的基本技能和实际操作能力；熟悉各金融机构基本业务及流程，能够应用现代信息技术对金融数据进行处理和分析；具备营销金融产品、金融财富管理能力，掌握识别并控制金融风险的风险管理方法；熟悉与经济、金融、投资有关的方针、政策法规及国际规则和惯例。

### 2.能力要求

(1) 具备主动学习能力、独立思考能力和批判性思维能力，能够理性分析经济金融领域问题，能够主动学习和动态跟踪学科和行业进展，掌握专业资料查询、专业文献检索以及运用现代信息技术获取相关知识的基本方法，具有初步科学研究能力。

(2) 熟悉国内外与金融经济、投资理财有关方针、政策、法规、规则，融会贯通，具备规范的专业表达能力、较强的专业沟通能力，具备较强业务操作能力。能够考取本专业和相近专业的职业资格证书。

(3) 具备较强的数学基础和数理分析能力，熟练使用统计计量方法，具有一定的专业信息解读能力、经济发展分析能力和投资价值分析能力。

### 3.素质要求

本专业学生的素质要求包括人文和科学素质、专业素质和身心素质。

(1) 具有较强的政治素质、团队协作意识，具有良好的道德修养和健全的法律意识，具有较好的人文素养及语言文字表达能力、人际沟通能力和组织能力。

(2) 掌握分析问题、解决问题的科学方法，了解人文社会与自然科学的基本知识，具有严谨的科学态度、现代社会的竞争意识和求实创新意识。

(3) 具有良好的心理素质和克服困难的品质，拥有健全的体魄，达到大学生体育

锻炼标准，拥有一定的审美、鉴赏能力和人文与科学精神。

毕业要求与培养目标的对应矩阵

毕业要求		目标 1	目标 2	目标 3
知识要求	毕业要求 1		√	√
	毕业要求 2	√	√	
	毕业要求 3	√	√	
能力要求	毕业要求 1	√	√	
	毕业要求 2		√	√
	毕业要求 3	√	√	
素质要求	毕业要求 1		√	√
	毕业要求 2	√	√	
	毕业要求 3	√		√

(二) 开设课程体系与毕业要求对应关系矩阵

经济与金融专业（财富管理）课程与毕业要求对应关系矩阵

课程类型	课程名称	知识要求			能力要求			素质要求		
		毕业要求 1	毕业要求 2	毕业要求 3	毕业要求 1	毕业要求 2	毕业要求 3	毕业要求 1	毕业要求 2	毕业要求 3
通识课程	马克思主义基本原理	H			M			H		M
	思想道德与法治	H			M			H		M
	中国近现代史纲要	H			M			H		M
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	H			M			H		M
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	H			M			H		M
	形势与政策	H			M			H		M
	大学英语 I-IV	H			M			M		
	体育 I-IV							M		H
	大学生心理健康教育							H	M	H
	大学生职业生涯规划							H	M	H
创业基础							H	H	H	

	军事理论							H	M	H
学科专业基础课	高等数学（上）		H	M			H		M	
	逻辑学 C	M			H				H	
	经济与金融专业导论		M	M	H	H			H	
	线性代数 A		H	H					M	
	高等数学（下）		H	M					M	
	会计学 A		H			M			H	
	微观经济学 A		H		M		M		H	
	经济法 A		M					M	H	
	概率论与数理统计 A			H	H		M		H	
	宏观经济学 A		H	M	M		M		H	
	统计学原理 A		H	H		M		H		
	金融学 A		H	H	M	M		L	H	
	财政学 A		M			H		M		
	政治经济学 A		M		M				M	
专业课	金融机构与金融市场		H	H	M	M			M	
	商业银行学		H	H	M	M			M	
	国际金融学		H	H	M		H		M	
	公司金融学		H	H	M		M		M	
	计量经济学 C		H	H	M		H		M	
	保险学		H	H	M	M			M	
	证券投资学 A		H	H	M		H		M	
	金融企业会计 A		H	H	M		M		M	
	投资银行学 A		H	H	M	M			M	
	期货交易理论与实务 A		H	H	M		H		M	
	固定收益证券 A		H	H	M		H		M	
	金融英语 A		H	H	M	M			M	
	国际结算 A		H	H	M		M		M	
税收筹划 A		H	H	M	M			M		

	金融风险管理		H	H	M		H		M	
	金融信托与租赁 A		H	H	M	M			M	
	个人风险管理与保险筹划		H	H	M		M		M	
	商务谈判 C		H	H	M	M			M	
	证券投资基金学 A		H	H	M	M			M	
	财务分析 A		H	H	M		M		M	
	金融数据分析 A		H	H	M		H		M	
	金融营销学 A		H	H	M	M			M	
	行为金融学 A		H	H	M		M		M	
实践教学环节	入学教育、军训（含军事技能）							H		H
	大学生体质健康测试							M		H
	第二课堂实践				M	M		H	H	H
	《创业基础》实践							M	H	H
	思想政治理论课综合实践	H			H			H		
	《大学生心理健康教育》实践	H			H			M		H
	大学生就业指导	H			H			M		M
	经济与金融专业（财富管理）科研训练与课程论文				H	H	H		M	
	金融行业职业素养					M		H		H
	企业综合实训一（财富规划与管理）				H	M	M		H	
	企业综合实训二（数据分析与风控）				H	M	H		H	
	企业综合实训三（金融服务与保险营销）				H	M		H		H
	经济与金融专业（财富管理）毕业实习（含劳动实践）				M	M		H	H	H
经济与金融专业（财富管理）毕业论文（设计）				H	H	H		M		

## 四、课程设置

### （一）主干学科

经济学，金融学。

### （二）核心课程及主要实践性教学环节

核心课程：计量经济学 C、金融机构与金融市场、国际金融学、公司金融学、保险学、证券投资学 A、金融数据分析 A、金融风险管理、金融营销学 A 等。

主要实践性教学环节：企业综合实训之财富规划与管理、企业综合实训之数据分析与风控、企业综合实训之金融服务和保险营销、毕业实习、毕业设计（论文）等。

### （三）课程体系及所占比例

课程设置及学分分配				占课内教学学分比例	占总学分比例
课内教学	必修课 (126 学分)	通识课程	32.5	19%	75%
		学科(专业)基础课程	38.0	23%	
		专业课程	55.5	33%	
	选修课 (12 学分)	通识选修课程	12.0	7%	7%
		专业拓展课程	0	0%	
实践教学			30	18% (实验实践共 38.25 学分, 占比 22.9%)	
毕业总学分			168		

## 五、学制、修业年限与学位授予

学制：4 年。修业年限：3-8 年。

授予学位：符合国家学位规定和青岛农业大学学位授予条件者，授予经济学学士学位。

## 六、课程类型与基本要求

课程类型	课程属性	学分	备注
通识课程	必修	32.5	包括思政课程、英语课程、体育课程等。
	选修	12.0	美育模块：最低选修 2 学分 计算机模块：最低选修 2 学分 中华优秀传统文化模块：最低选修 2 学分 思政模块：最低选修 2 学分，其中带*的为四史模块课程，最少需选修 1 门 创新创业类课程建议选修不低于 2 学分。 文科、艺术等门类建议选修自然类课程不低于 2 学分。
专业教育课程	必修	93.5	学科(专业)基础课：共 38 学分。专业课：共 55.5 学分。
实践课程	必修	30	劳动教育、入学教育、军训(含军事技能)、毕业教育、大学生体质健康测试、第二课堂实践、《创业基础》实践、思想政治理论课综合实践、《大学生心理健康教育》实践、大学生就业指导、经济与金融(财富管理方向)专业科研训练与课程论文、金融行业职业素养、企业综合实训一(财富规划与管理)、企业综合实训二(数据分析与风控)、企业综合实训三(金融服务与保险营销)、经济与金融(财富管理方向)专业毕业实习(含劳动实践)、经济与金融(财富管理方向)专业毕业论文(设计)

## 七、指导性教学计划进程安排

### (一) 课内教学环节

表I 必修课课程设置与教学进程一览表

经济与金融（财富管理）

课程类型	课程代码	课程名称	学分	学时				各学期学时分配								开课单位
				总学时	理论	实验	线上	一	二	三	四	五	六	七	八	
通识课程	4040001	马克思主义基本原理 General Principle of Marxism	3.0	48	48	0		48								马克思主义学院
	4040002	思想道德与法治 Moral Education and Law Basics	2.5	40	40	0		40								马克思主义学院
	4040004	中国近现代史纲要 Summary of Chinese Modern and Contemporary History	2.5	40	40	0			40							马克思主义学院
	4040053	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 Socialist Theory System with Chinese Characteristics	2.0	32	32	0					32					马克思主义学院
	4040052	习近平新时代中国特色社会主义思想概论 Introduction to Xi Jinping Thought on Socialism with Chinese Characteristics for a New Era	3.0	48	48	0					48					马克思主义学院
	4040005	形势与政策 Situation and Policy	2.0	32	32	0		8	8	8	8					马克思主义学院
	4040006	大学英语 I College English I	2.0	32	32	0		32								外国语学院
	4040007	大学英语 II College English II	2.0	32	32	0			32							外国语学院
	4040008	大学英语 III College English III	2.0	32	32	0					32					外国语学院

	4040009	大学英语IV College English IV	2.0	32	32	0					32				外国语学院
	4040010	体育 I Physical Education I	1.0	28	28	0		28							体育教学部
	4040011	体育 II Physical Education II	1.0	36	36	0			36						体育教学部
	4040012	体育 III Physical Education III	1.0	36	36	0				36					体育教学部
	4040013	体育 IV Physical Education IV	1.0	36	36	0					36				体育教学部
	4040017	大学生心理健康教育 Mental Health Education	1.5	24	24	0			24						学生工作处(武装部)
	4040014	大学生职业生涯规划 Career Planning for University Students	1.0	16	16	0		16							学生工作处(武装部)
	4040016	创业基础 Introduction to Entrepreneurship	1.0	16	16	0				16					创新创业学院
	4040015	军事理论 Military Theory	2.0	36	36	0			36						学生工作处(武装部)
	小计		<b>32.5</b>	<b>596</b>	<b>596</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>172</b>	<b>176</b>	<b>172</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
学科(专业)基础课	4050064	经济与金融专业导论 Introduction to Economics and Finance	1.0	16	16	0		16							经管学院
	4050112	高等数学(文经类)(上) Advanced Mathematics(Literature and Economics)(Part I)	3.5	56	56	0		56							理信学院
	4050067	经济法 A Economic law A	2.5	40	36	4		40							经管学院
	4050122	线性代数 A Linear Algebra A	2.0	32	32	0			32						理信学院
	4050213	高等数学(文经类)(下) Advanced Mathematics(Literature and Economics)(Part II)	2.5	40	40	0			40						理信学院

	4050265	微观经济学 A Microeconomics A	3.0	48	48	0			48						经管学院
	4050220	会计学 A Accounting A	3.0	48	40	8			48						经管学院
	4050123	概率论与数理统计 A Probability Theory and Mathematical Statistics A	3.5	56	56	0				56					理信学院
	4050360	宏观经济学 A Macroeconomics A	3.0	48	48	0				48					经管学院
	4050487	金融学 A Finance A	3.0	48	44	4				48					经管学院
	4050756	政治经济学 C Political Economics C	3.0	48	48	0				48					经管学院
	4050716	逻辑学 C Logic C	2.0	32	32	0					32				经管学院
	4050492	统计学原理 A Statistical Principle A	3.0	48	40	8					48				经管学院
	4050480	财政学 A Public Finance A	3.0	48	48	0						48			经管学院
	小计		<b>38</b>	<b>608</b>	<b>584</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>112</b>	<b>168</b>	<b>200</b>	<b>80</b>	<b>48</b>			
专业 课	4060408	金融机构与金融市场 Financial Markets and Institutions	2.5	40	32	8					40				经管学院
	4060420	商业银行学 Commercial Banking	2.5	40	32	8					40				经管学院
	4050696	国际金融学 International Economics	2.5	40	32	8					40				经管学院
	4060419	商务谈判 C Business Negotiations C	2.5	40	40	0					40				经管学院
	4060186	财务分析 A Financial Analysis A	3.0	48	40	8						48			经管学院
	4050486	计量经济学 C Econometrics C	3.0	48	40	8						48			经管学院
	4060390	保险学 Insurance	2.5	40	32	8						40			经管学院

4060395	公司金融学 Corporate Finance	2.5	40	36	4						40				经管学院
4060206	金融企业会计 A Financial Enterprise Accounting A	2.5	40	32	8						40				经管学院
4060410	金融数据分析 A Financial Data Analysis A	2.5	40	32	8						40				经管学院
4060397	固定收益证券 A Fixed-income Securities A	2.5	40	40	0						40				经管学院
4060412	金融英语 A Financial English A	2.0	32	32	0						32				经管学院
4060428	证券投资基金学 A Securities Investment Funds A	2.0	32	32	0						32				经管学院
4060224	税收筹划 A Tax Planning A	2.0	32	32	0						32				经管学院
4060398	国际结算 A International Settlement A	2.0	32	32	0						32				经管学院
4060411	金融信托与租赁 A Financial Trust and Lease A	2.0	32	32	0						32				经管学院
4060394	个人风险管理与保险筹划 Risk Management and Insurance Planning for Individuals	2.0	32	32	0						32				经管学院
4060413	金融营销学 A Financial Marketing A	2.5	40	40	0						40				经管学院
4060429	证券投资学 A Securities Investment A	3.0	48	40	8						48				经管学院
4060423	投资银行学 A Investment Banking A	2.5	40	32	8						40				经管学院
4060417	期货交易理论与实务 A Theory and Application of Futures Trading A	2.5	40	24	16						40				经管学院
4060407	金融风险管理 Financial Risk Management	2.5	40	32	8						40				经管学院
4060405	行为金融学 A Behavioral Finance A	2.0	32	32	0						32				经管学院
小计		<b>55.5</b>	<b>888</b>	<b>780</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>160</b>	<b>360</b>	<b>368</b>			

必修课合计		126	2092	1960	132	0	284	344	372	316	408	368	0	0
选修课	通识课程（选修）	12	192				64	64	64					
课内学时、学分总合计		138	2284				284	408	436	380	408	368	0	0
实践教学	学分	30					2						7	10
	周数	37+ (13.5 周+40 学时)					2						13	22
各学期平均周学时							18.9	24	25.6	22.4	24	21.6		

表II 选修课课程设置一览表

经济与金融专业（财富管理）

课程类型	课程代码	课程名称	学分	学时分配				开设学期	模块最低选修学时学分	开课单位
				总学时	理论	实验	线上			
通识课程 (选修)	4090001	实用进阶英语读写 1 Practical Progressive English Writing I	2.0	32	32	0		5-7	英语模块	外国语学院
	4090002	实用进阶英语读写 2 Practical Progressive English Writing II	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
	4090003	实用进阶英语听说 1 Practical Progressive English Listening and Speaking I	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
	4090004	实用进阶英语听说 2 Practical Progressive English Listening and Speaking II	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
	4090005	出国留学英语 English for Studying Abroad	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
	4090006	雅思英语 1 English for IELTS I	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院

4090007	雅思英语 2 English for IELTS II	2.0	32	32	0		5-7	外国语学院	
4090008	托福英语 1 English for TOEFL I	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
4090009	托福英语 2 English for TOEFL II	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
4090010	英美文学 British and American Literature	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
4090011	英语经典影片评论 Review of Classic English Films	2.0	32	32	0		5-7		外国语学院
4090012	艺术导论 Introduction of Art	2.0	32	32	0		2-7	美育模块 (最低选修 2 学 分)	团委
4090013	音乐鉴赏 Appreciation of music	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090014	美术鉴赏 Appreciation of art	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090015	影视鉴赏 Film Appreciation	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090016	戏剧鉴赏 Appreciation of Drama	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090017	舞蹈鉴赏 Appreciation of dancing	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090018	书法鉴赏 Appreciation of calligraphy	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090019	戏曲鉴赏 Appreciation on Ancient Chinese Opera	2.0	32	32	0		2-7		团委
4090077	中国共产党史* History of the Communist Party of China	2.0	32	32	0		2-5		思政模块 (最低选修 2 学 分)
4090056	中华人民共和国史* The history of the People's Republic of China	2.0	32	32	0		2-5	马克思主义学院	
4090057	社会主义发展史* The Development History of Socialism	2.0	32	32	0		2-5	马克思主义学院	
4090058	改革开放史* Reform and Opening History	2.0	32	32	0		2-5	马克思主义学院	

其中带\*的为四史模块课程，最少需选

4090088	习近平法治思想概论（选） Rule of Law of Xi Jinping	2.0	32	32	0		3-7	修 1 门	人文学院
4090059	当代中国政府与政治 Government and Politics in Contemporary China	2.0	32	32	0		2-5		马克思主义学院
4090060	中外政治制度 Chinese and Foreign Political System	2.0	32	32	0		2-5		马克思主义学院
4090063	现代西方哲学 Modern Western Philosophy	2.0	32	32	0		2-5		马克思主义学院
4090065	中东国家社会与文化 Society and Culture in the Middle East	2.0	32	32	0		2-5		马克思主义学院
4090066	法律与社会 Law and Society	2.0	32	32	0		2-5		马克思主义学院
4090025	办公自动化 Office Automation	2.0	32	16	16		2-7	计算机模块 （最低选修 2 学分）	理学与信息科学学院
4090026	多媒体技术应用 The Application of Multimedia Technology	2.0	32	16	16		2-7		理学与信息科学学院
4090027	网络技术应用 The Application of Network Technology	2.0	32	16	16		2-7		理学与信息科学学院
4090028	中国古代小说名作鉴赏 Appreciation of Ancient Chinese Novels	2.0	32	32	0		2-7	中华优秀传统文化 模块（最低选修 2 学分）	人文社会科学学院
4090029	中国古代诗词名作鉴赏 Appreciation of Ancient Chinese Poetry	2.0	32	32	0		2-7		人文社会科学学院
4090030	中国现当代文学名作鉴赏 Introduction to Modern and Contemporary Chinese Literary Classics	2.0	32	32	0		2-7		人文社会科学学院
4090039	中国传统文化概论 An Introduction to Chinese Classical Culture	2.0	32	32	0		2-8		人文社会科学学院
4090040	中国社会思想史 History of Chinese Thought in Sociological Perspective	2.0	32	32	0		2-8		人文社会科学学院
其他类通识选修课程									各学院

	学期：	一	二	三	四	五	六	七	合计
	学时：	64	64	64					192
	学分：	4	4	4					12
	注：至少选修 12 学分；美育模块、中华优秀传统文化模块、思政模块及计算机模块：每个模块最低选修 2 学分；创新创业类建议选修不低于 2 学分；文科、艺术等门类建议选修自然类课程不低于 2 学分。								

## (二) 实践教学环节

课程类型	课程代码	课程名称	学分	开设学期	时间 (周)	开课 单位
劳动教育	4080021	劳动教育 Labor Practice	2.0	1-4	(8学时理论 +24学时实 践)	学生工作 处(武装 部)
入学教 育、军训	4080022	入学教育、军训(含军事技能) Entrance Education, Military Training (Including Military Skills)	2.0	1	2	学生工作 处(武装 部) 经管学院
毕业教育	4080215	毕业教育 Graduate Education	0	8	(1)	经管学院
体育	4080023	大学生体质健康测试 Physical Health Test	0.5	1-8	(8学时)	体育教学 部
创新创业 实践	4080024	第二课堂实践 Practice out of Classroom	2.0	1-8	(2)	团委
	4080026	《创业基础》实践教学 Practice of Introduction to Entrepreneurship	1.0	3	(1)	创新创业 学院
教学实习	4080027	思想政治理论课综合实践 Comprehensive Practice Course of Ideological and Political Theory	2.0	3-4	(2)	马克思主 义学院
	4080028	《大学生心理健康教育》实践 Practice of Mental Health Education	0.5	2	(0.5)	学生工 作处(武 装部)
	4080029	大学生就业指导 Career Guidance for University Students	1.0	6	(5)	
	4080427	经济与金融(财富管理方向)专业科研训 练与课程论文 Scientific Research Training and Course Paper of Economics and Finance (Wealth Management)	2.0	2-7	(2)	经管学院
	4080423	金融行业职业素养 Professional Quality of Financial Industry	1.0	7	1	英谷教育
	4080434	企业综合实训一(财富规划与管理) Enterprise Integrated Practical Training 1 (Wealth Planning and Management)	2.0	7	4	英谷教育
	4080432	企业综合实训二(数据分析与风控) Enterprise Integrated Practical Training 2 (Data Analysis and Risk Control)	2.0	7	4	英谷教育
	4080433	企业综合实训三(金融服务与保险营销) Enterprise Integrated Practical Training 3 (Financial Services and Insurance Marketing)	2.0	7	4	英谷教育
毕业实 习、毕 业论 文(设 计)	4080426	经济与金融(财富管理方向)专业毕业实 习(含劳动实践) Graduation Practice of Economics and Finance (Wealth Management) (includes Working Practice)	4.0	8(含第 7学期寒 假)	8	经管学院
	4080425	经济与金融(财富管理方向)专业毕业论 文(设计) Graduation Thesis (Design) of Economics and Finance (Wealth Management)	6.0	8	14	
合计			30		37+(13.5周 +40学时)	

## 八、课程介绍及修读指导建议

### 经济与金融专业（财富管理）课程介绍及修读指导意见

课程类别	课程名称	课程介绍	修读指导建议
通识教育课程（必修）	大学英语	培养学生英语听、说、读、写、译的综合应用能力。	注重听说读写，多阅读课外读物
	体育	考察掌握体育与健康知识及运动技能，增强体能；培养运动兴趣和爱好，形成坚持锻炼习惯。	加强体育锻炼，增强体质，达到相应标准
	大学生心理健康教育	培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理素质，促进全面发展。	思想乐观、健康向上
	思想道德与法治	培养大学生的思想道德素质和法律基础知识，使其成为道高德重、懂法守法的社会主义建设事业的合格人才。	参加社会实践，传递正能量
	马克思主义基本原理	掌握马克思主义基本立场、观点和方法，树立正确世界观、人生观、价值观。	理论联系实际
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	考试培养学生理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系是马克思主义的基本原理与中国实际相结合的两次伟大的理论成果，是中国共产党集体智慧的结晶。增强中国特色社会主义的道路自信、理论自信和制度自信。	先修课程：《中国近现代史纲要》、《马克思主义基本原理》
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	本课程从习近平新时代中国特色社会主义思想的育人逻辑出发，以一体化培育青年学生的价值信仰、科学理论、社会情怀和时代使命为目标，注重贴近青年学生认知特征和接受习惯。这对于教育引导广大青年学生牢记初心使命、勇担时代重任，积极投身以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的伟大征程具有重要价值。	先修课程：《中国近现代史纲要》、《马克思主义基本原理》
	中国近现代史纲要	了解国史、国情，树立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的坚定信念。	先修课程：《马克思主义基本原理》
	形势与政策	考试帮助学生开阔视野，及时了解和正确对待国内外重大时事，树立坚定的政治立场，具有较强的分析能力和适应能力。	阅读人民日报、光明日报、参考消息
	大学生职业生涯规划	考试培养大学生树立正确的择业观，掌握求职的方法与技巧，增强择业意识，提高主动适应社会需要的能力。	多参加社会实践
	军事理论	主要讲述中国的国防建设、军事思想概述、中国国家环境、军事高技术等内容，达到增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念。	要整体把握、学会创造性思维、做到融会贯通。
创业基础	掌握创业知识，培养创业能力和创业精神。	多参加社会调查	

学科(专业)基础课程	高等数学(文经类)(上)	掌握极限与连续,导数与微分,微分中值定理与应用,不定积分,定积分及应用。培养抽象思维能力、逻辑推理能力与空间想象能力。	后修课程:《高等数学(文经类)(下)》
	高等数学(文经类)(下)	系统学习多元微分学,二重积分,常微分方程,无穷级数,培养学生的抽象思维能力、逻辑推理能力与空间想象能力。	后修课程:《统计学原理 A》《概率论与数理统计 A》《计量经济学 C》
	线性代数 A	掌握行列式,向量,矩阵,线性方程组,特征值及特征向量,二次型,培养学生科学思维的能力和抽象思维能力,增强运用数学解决实际问题的意识和能力。	后修课程:《统计学原理 A》《概率论与数理统计 A》《计量经济学 C》
	经济与金融专业导论	系统介绍金融学科前沿,行业发展趋势,职业发展规划,专业知识结构等,引导学生创新创业实践与专业教育渗透结合,挖掘专业课程中的创新创业元素。	后修课程:《金融学》等专业课程
	概率论与数理统计 A	掌握随机事件及其概率,一维随机变量及其分布,多维随机变量及其分布,随机变量的数字特征和中心极限定理,数理统计基础知识,参数估计,假设检验。培养科学思维的能力,培养学生运用数学解决实际问题的意识和能力。	先修课程:《高等数学》
	会计学 A	主要内容包括会计的基本理论、基本方法及基本技能。掌握复式记账方法、会计凭证填制、会计账簿登记、成本计算、财产清查、会计报表编制等,掌握和使用会计信息作出判断和决策。	后修课程:《公司金融学》
	逻辑学 C	简明、准确地诠释逻辑学基本概念,包括:逻辑、命题、推理、推理形式、推理的省略形式、推理形式的有效性、演绎与归纳、推理和论证的可靠性、前提对结论的支持或反驳程度、逻辑基本规律。	金融专业基础课
	微观经济学 A	掌握经济学的基本概念、基本定律、基本理论;熟悉和掌握经济学的基本分析方法和工具;掌握对市场经济运行的一般原理和机制;了解和掌握现代经济的一般规律和规范,能运用经济分析方法和工具进行实证性分析。	先修课程:《高等数学》 后修课程:《宏观经济学 A》
	经济法 A	了解经济法的发展概况以及与经济相关的法学基础理论知识,理解和掌握公司、合伙企业、外商投资企业、破产、消费者权益保护、产品质量、反不正当竞争、证券等经济法律法规的主要内容,能够运用所学知识解决生活中遇到的实际问题。	后修课程:《商务谈判 C》《金融营销学 A》
	宏观经济学 A	了解宏观经济学的基本内容和体系,掌握现代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,分析现实问题。	先修课程:《微观经济学 A》 后修课程:《计量经济学 C》 《财政学》等
	统计学原理 A	为学习后继课程和进行社会经济问题研究提供数量分析方法,为进一步学习计量经济课程奠定理论和方法基础。要求掌握描述统计和推断统计的基本内容,在掌握统计基础知识的基础上,能独立地完成有关资料、数据的收集、整理、分析。	先修课程:《高等数学》等 后修课程:《计量经济学 C》等
财政学 A	了解和掌握财政分配活动、财政政策、财政制度的建立、运行状况等。掌握财政基本职能、财政收入与支出的主要内容、了解税收理论和制度、国债理论与管理,以及国家财政政策等知识,培养分析问题和解决问题的能力。	先修课程:《微观经济学 A》 《宏观经济学 A》	

	金融学 A	本课程内容包括金融机构体系和金融市场体系的类型及业务, 研究货币政策及作为其依据的货币理论等。通过学习, 了解金融学的基本概念与基础知识, 熟悉金融学原理体系、分析框架及思维方式, 为专业课学习打下扎实的基础。	先修课程: 《微观经济学 A》 《宏观经济学 A》 后修课程: 《金融机构与金融市场》《国际金融学》《商业银行学》等
	政治经济学 A	培养学生掌握政治经济学的理论、方法, 熟练运用进行劳动价值评估、地租评价与剩余价值计量、资本积累评价等的技巧, 具备在合作社或相关经济组织开展经济分析与应用的能力。	后修课程: 《微观经济学 A》 《宏观经济学 A》
专 业 课 程 ( 必 修)	金融机构与金融市场	本课程阐述金融市场的基本要素、功能及发展的基本脉络, 对构成金融市场体系的子市场运行机制。学生运用所学知识解决金融市场的相关问题, 为以后深造或从事金融类工作奠定扎实的理论基础。	先修课程: 《金融学》 后修课程: 《证券投资学 A》 等
	商业银行学	本课程介绍银行经营中的资本金管理、资产负债管理及风险管理的策略; 对商业银行经营绩效评价和财务分析。通过本课程的学习, 学生能掌握银行经营管理工作所必须具备的基本理论、基本知识和技能。	先修课程: 《金融学》
	国际金融学	掌握国际金融的基本概念、理论和基本业务, 学会理论联系实际, 掌握运用所学理论知识和国际金融学的原理和方法, 分析现实问题和具体案例的能力。	先修课程: 《微观经济学 A》 《宏观经济学 A》《金融学》 后修课程: 《证券投资学 A》
	商务谈判 C	培养学生掌握有关商务沟通与谈判谈判基本知识和基本理论, 熟练并能创造性地运用沟通及谈判的策略和技巧, 并能在实践中运用这些理论与技巧进行商务活动, 使学生具备商务沟通者应具备的素质和条件, 为今后从事网络营销、电子商等职业所需的综合素质和商务沟通技能奠定基础。	先修课程: 《经济法》 后修课程: 《金融营销学 A》 等
	财务分析 A	通过对的财务报表数据进行加工、处理、分析、比较、评价和解释, 借助各项财务指标来反映企业经营管理是否健全、财务状况是否良好。进一步地, 了解包括财务报表信息的战略解读、竞争力分析、企业效益及其质量分析、企业风险及前景分析等。*	先修课程: 《金融学》《会计学》 后修课程: 《证券投资学 A》
	计量经济学 C	通过讲授计量经济学的基础知识及计量经济模型的建立、估计、检验等基本方法, 培养学生掌握经济建模的以及计算机辅助技术, 具有对一般的经济模型进行数量分析的基本技能。	先修课程: 《高等数学》《统计学原理 A》《概率论与数理统计 A》 后修课程: 《证券投资学 A》 《金融风险管理》
	保险学	学生应系统掌握保险学的基础理论和基本知识, 了解保险学理论的最新研究成果和实务, 运用保险学的基本原理和理论分析保险市场中的实际问题, 能够胜任与保险有关的相关工作。	先修课程: 《金融学》
	公司金融学	本课程以考察公司在金融市场中综合运用各种形式的金融工具和方法进行风险管理和价值创造, 以及公司内部治理结构安排; 系统地介绍公司金融决策的理论和方法。能够分析和解决公司和金融市场之间的现实问题。	先修课程: 《微观经济学 A》 《宏观经济学 A》《金融学》 《会计学》

金融企业会计 A	介绍财务会计运行的原理、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。	先修课程:《会计学》《金融学》 后修课程:《证券投资学 A》
金融数据分析 A	主要内容包括金融数据库、数据分析软件工具及使用、金融时间序列分析、金融风险价值计算、资产组合计算、金融衍生品定价计算、信用评分与行为评分等。建立数学模型,运用软件工具,进行数据整理、参数确定、结果分析。	先修课程:《计量经济学 C》 《证券投资学 A》 后修课程:《金融风险管理》
固定收益证券 A	本课程包括固定收益证券的工具、定价和风险管理。通过学习,掌握固定收益证券市场的基本理论、定价以及风险管理的基本内容与分析方法,能够把理论和实践结合起来。	先修课程:《金融机构与金融市场》; 后修课程:《金融风险管理》
金融英语 A	本课程系统学习金融专业英语术语和常用句式,将语言技能培养和金融专业知识的学习有机结合,培养学生对金融英语的听说读写能力,最终提高学生金融英语专业语言能力和实际运用英语处理金融业务的能力。	先修课程:《金融学》《英语》
证券投资基金学 A	掌握投资基金的基本概念和理论,认识投资基金运行的基本问题,了解当代国际金融市场中投资基金的演变及其发展趋势,具备解决实际问题的基本能力。	先修课程:《金融机构与金融市场》 后修课程:《证券投资学 A》
税收筹划 A	本课程主要通过理论与案例分析讲授增值税法、消费税法、企业所得税法、个人所得税法等税收法律知识及具体的税收筹划思路与技术方法。通过课程学习,了解税法体系、掌握纳税分析与计算,能够运用科学的税收筹划技术方法帮助企业合理降低税收负担,实现企业价值增值。	先修课程:《经济法》《公司金融学》
国际结算 A	培养学生掌握国际结算的基本理论和基本业务知识,熟练掌握各种结算方式的基本操作程序,熟练运用有关理论与方法从事国际结算实际业务。利用所学知识进行实际业务操作,为今后在国际业务岗位解决业务问题打下扎实的基础。	先修课程:《金融学》《国际金融学》
金融信托与租赁 A	培养学生掌握金融信托与租赁的基本概念、理论和方法,掌握熟悉信托和租赁业务种类及业务操作,具备解决实际业务的能力。	先修课程:《金融机构与金融市场》 后修课程:《金融营销学 A》
个人风险管理与保险筹划	介绍风险与风险管理的基本知识、保险的基本原理以及保险合同的内容、保险的基本原则、个人理财中经常运用的主要保险产品、保险公司的运行原理以及保险产品的决策与购买程序。	先修课程:《金融学》《保险学》
金融营销学 A	分析金融市场的营销环境和购买者行为,介绍金融企业的产品策略、价格策略、促销策略、过程管理策略及人员管理策略等,具备开展金融产品营销能力。	先修课程:《金融机构与金融市场》 《证券投资学 A》
证券投资学 A	介绍证券市场、证券投资工具、证券投资分析方法等基本知识,分析证券发行和交易的过程,阐述证券价格波动的规律和原因。掌握证券投资的基本理论和投资分析方法,树立正确投资理念,获得证券投资决策的基本能力。	先修课程:《金融学》《金融机构与金融市场》 后修课程:《期货交易理论与实务 A》

	投资银行学 A	本课程阐述投资银行的功能、组织结构和投资银行业的监管,介绍投资银行业务的基本原理、运作机制和管理方法,培养学生掌握扎实的投资银行理论以及分析投资银行业有关问题的实践能力。	先修课程:《金融学》《金融机构与金融市场》 后修课程:《金融营销学 A》
	期货交易理论与实务 A	系统介绍期货市场的功能、机制,掌握套期保值、套利交易、投机交易的基本内容,掌握交易价值分析方法,具备实际操作能力。	先修课程:《证券投资学 A》 《金融机构与金融市场》
	金融风险管理	掌握金融风险管理的基本原理和技术方法,能够识别存在于金融机构和金融市场中的主要风险,能够利用基本的模型和工具度量金融风险,以及提出应对和化解金融风险的基本措施。	先修课程:《金融学》《金融数据分析 A》
	行为金融学 A	从人们的实际行为,来研究和解释金融市场的相关问题,对“未解之谜”做出解释。通过学习,加强学生对现实金融市场的理解。	先修课程:《证券投资学 A》
<b>通识课程(选修)</b>		培养文化品位、审美情趣、人文素养。其中: 美育模块:最低选修 2 学分;计算机模块:最低选修 2 学分;中华优秀传统文化模块:最低选修 2 学分;思政模块:最低选修 2 学分;创新创业类课程建议选修不低于 2 学分。	
<b>实 习 实 践 课 程</b>	劳动教育	充分挖掘公益劳动中的德育因素,将专业与公益劳动有机结合,提高学生全面综合素质,培养学生环保意识、质量意识及团队意识。了解劳动工具的基本使用方法以及相关安全防护知识,正确理解劳动态度、工作责任心和团队合作的重要作用和意义。	
	大学生体质健康测试	采用规范的技术、方式和方法,组织学生参加《国家学生体质健康标准》所确定的测试项目及有关内容的实际测评,重点监测学生的身体形态、身体机能、身体素质和运动能力等方面情况及变化趋势,促进学生体质健康发展、激励学生参加身体锻炼。	
	入学教育、军训(含军事理论教育实践)	课程以国防教育为主线,通过军事课教学,使大学生掌握基本军事理论与军事技能,达到增强国防观念和国家安全意识,强化爱国主义、集体主义观念,加强组织纪律性,促进大学生综合素质提高,为解放军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础的目的。	入学教育、军训(含军事理论教育实践)
	毕业教育	让学生进一步明确人生观、世界观、价值观,更好投入社会实践。	
	大学生体质健康测试	调动学生参与体育锻炼的积极性,提高体质健康水平	
	第二课堂实践	使在校大学生具有加深对本专业的了解、确认适合的职业、为向职场过渡做准备、增强就业竞争优势等。	
	《创业基础》实践	帮助学生对创业树立全面认识和体验,切实提高创业意识和创业能力,培养有创业和创新精神的青年人才。	
	思想政治理论课综合实践	通过思想政治理论课社会实践,使学生加深对中国特色社会主义理论体系的理解和对党的路线方针政策的认识;更深切地感受民生,了解社会,认识国情,增强热爱祖国,热爱社会主义的信念和振兴中华的责任感和使命感,进一步拓展能力,增长才干,更好地为社会做贡献。	

《大学生心理健康教育》实践	帮助学生改善心理机能,培养良好的心理品质,塑造健全的人格。高中生心理教学,要通过帮助学生理解心理情绪健康的原则,学会辨别认知系统中理性与非理性信念的区别,掌握与之辩驳的方法与策略,并且在实际生活中运用这些原则去帮助自己 and 他人。	
大学生就业指导	使大学毕业生能够及时的完善知识储备,调整就业心态,获得就业信息,加快并改善大学生就业。	
经济与金融(财富管理)专业科研训练与课程论文(设计)	使学生了解科研论文写作步骤和方法,培养基本的科研能力。	
金融行业职业素养	该课程主要培养学生解决问题的能力以及思维方式。金融行业是比较特殊的服务行业,对从业人员的职业素养有较高的要求,通过本课程的学习,使学生掌握日常工作的沟通能力,金融行业职场行为礼仪,自己面对问题的抗压能力等。	先修课程:全部课程
企业综合实训一 财富规划与管理	通过前期掌握的各种金融产品的特点和性质,通过实务操作,掌握它们在实务中的具体应用,并通过工作中的真实案例,锻炼学生的财富规划和管理能力,以及金融产品的设计能力。	先修课程:全部的学科基础课和专业课
企业综合实训二 数据分析与风控	本实训主要锻炼学生利用计算机技术和分析方法,来解决金融领域的实际问题。运用 Excel、Python 等软件进行金融数据分析和处理,并通过对数据的分析,发现风险点,采用和设计风险管理办法来进行防范和管控。通过实训,可以从事数据分析、风险管理等相关岗位。	先修课程:《金融数据分析 A》 《金融风险管理》等
企业综合实训三 金融服务与保险营销	金融行业属于服务行业,金融从业人员的服务意识和服务技巧尤为重要,通过本实训项目,培养学生服务意识,掌握一定的服务技巧,并通过营销方法的演练,能够设计营销方案,通过工作中的实际案例,采用情景演练的方式,锻炼学生的服务和营销技巧。通过实训,可以从事客户服务岗、市场营销岗等相关岗位。	先修课程:《保险学》《金融风险管理》《金融营销学 A》
毕业实习、毕业论文(设计)	进一步培养学生综合运用所学专业知识和技能解决实际问题的能力;培养学生的信息收集、加工、处理、组织能力,能用通顺的文字或准确的图表系统地、完整地表达研究成果;进一步了解专业行业前沿问题和当前的热点问题,培养发现问题、分析问题和解决问题的能力;培养学生理论联系实际、严肃认真的工作态度和作风。	先修课程:所有课程

