

上海对外经贸大学

2021 级金融学辅修专业培养方案与教学计划

一、培养目标

本专业培养通晓现代金融理论与实务，系统掌握现代商业银行经营管理、证券投融资管理与金融风险管理等相关领域的理论与技能，具有强烈的社会责任感、广阔的国际视野和国际交流能力、善于创新与决策的复合金融人才。

二、培养规格

本专业学生主要学习微观经济学、宏观经济学、会计学、统计学、货币银行学、投资学原理、国际金融、商业银行经营管理、公司理财等方面的基本理论和基本知识，受到相关业务的基本训练，具有金融领域实际工作的基本能力。

在知识结构培养上，主要课程有：

宏观经济学、微观经济学、宏观经济学、会计学、货币银行学、公司理财(英)、统计学、投资学、商业银行经营管理、国际金融、金融风险管理、商业银行实务、Python 金融数据分析与应用、金融投资模拟等。

具体课程设置详见本专业指导性教学计划。

三、修读要求

申请修读者必须同时满足以下全部条件：

- (1) 主修专业学有余力，对金融学专业确有兴趣；
- (2) 大一期间已修课程中未有不及格课程；
- (3) 无考试违纪或考试作弊，未受过任何纪律处分，无欠费记录。

四、招生人数：90 人

五、开班时间：2022 年秋季

六、上课时间：第二教学周开始，每周一、三、五、周日晚上

七、教学计划：

序号	课程名称	学分	学时	各学期周学时分配				
				三	四	五	六	七
1	微观经济学	3	48	3				
2	宏观经济学	3	48		3			
3	货币银行学	2	32	2				
4	会计学	3	48	3				
5	商务统计	3	48	3				
6	国际金融	3	48			3		
7	商业银行经营管理	2	32		2			
8	投资学	3	48			3		
9	公司理财（英）	3	48		3			
10	商业银行实务	2	32			2		
11	金融风险管理	2	32				2	
12	Python 金融数据分析 与应用	2	32					2
13	金融投资模拟	2	32				2	
合计		33		11	8	8	4	2

八、课程简介

课程名称：微观经济学

本课程是经济学的入门课程，目的是向学生介绍现代经济学的基本概念、基本构架和分析逻辑，培养对现实世界经济行为与经济现象的观察和分析能力，训练经济学直觉，教授经济学思维方式，使学生能够运用经济学的基本原理去观察、分析和解释现实生活中典型的经济现象和问题，并指导自己在工作、学习、生活和商业活动中做出最优决策。

微观经济学是关于市场机制运行的理论，是关于价格决定的理论，是关于稀缺资源在不同用途间配置以更好满足人类不同需要的理论，是关于人们行为模式的理论。微观经济学认为，社会经济活动中的各个主体如消费者、生产者、投资者、劳动者、资本与土地所有者等等在进行决策和选择时遵循理性行为模式，力图在既定约束下实现最有利的结果，其中居民户（消费者和要素所有者）寻求实现最大效用，生产者寻求实现最大利润。人们基于理性决策的经济行为通过市场供求机制而发生作用，引导稀缺性资源配置到不同用途之中，决定了各种商品的价格，也通过决定各种要素价格而决定了收入分配结构。

本课程介绍西方经济学的基本概念、基本理论和基本方法。微观经济学以单个经济行为者的经济行为为研究对象，分析在市场机制作用下的资源配置作用。主要内容：均衡价格决定理论、消费者行为理论、生产理论、厂商均衡理论、生产要素价格决定和收入分配理论、微观经济决策等。

课程名称：宏观经济学

课程简介：

宏观经济学是现代经济学基本理论的一个重要组成部分，研究国民经济活动中的各总量关系及其变化规律，分析宏观经济运行状况及其调控政策，从而解决社会资源的充分利用问题。主要包括宏观经济变量、宏观经济模型、宏观经济运行、宏观经济调控四个部分。

本课程的授课目标有：

1. 能阐述宏观经济学基本概念、主要模型、基本理论及逻辑体系。
2. 能用宏观经济学基本概念、主要模型和基本理论分析宏观经济运行问题，理解宏观经济运行规律，把握宏观经济政策调控。
3. 能用宏观经济学中的各类模型进行 GDP 及其他总量、均衡总产出、乘数、利率与均衡总产出、物价水平与均衡总产出、索洛余值等的计算分析。
4. 能够阅读用宏观经济学基本理论和方法分析历史与现实问题的经济学学术论文。

课程名称：货币银行学

课程简介：

货币银行学是研究货币流通和金融体系运行一般规律，以及两者与经济发展之间关系的理论与实践相结合的学科。货币银行学的研究内容从货币起源入手，研究货币理论、信用、利息等。在此基础上分析金融机构的产生和发展及其运作方式，对金融规律的把握和运用——货币政策的制定和实施。

货币银行学的研究对象主要包括如下内容：

第一，货币的性质、职能，货币制度的演变及货币流通的规律；

第二、信用关系、信用形式、利息和利率等；

第三、金融体系和金融市场的构成、功能和运行机制；

第四、银行制度的演变，银行体系的构成与中央银行制度；

第五、货币供给和货币需求、货币政策等宏观金融控制和金融管理问题；

课程名称：会计学

课程简介：

会计学是指以研究财务活动和成本资料的收集、分类、综合、分析和解释的基础上形成协助决策的信息系统，以有效地管理经济的一门应用学科。本课程主要讲述会计总论，包括会计基本前提和一般原则、会计要素与会计科目、复式记账与账户、会计凭证与账簿、会计核算程序等；会计要素专论，包括资产、负债、资本、收入与费用、利润等计算与分配；会计报表，包括会计报表的意义和种类、会计报表的编制与分析等。

课程名称：商务统计

课程简介：

数据为商务活动提供不可缺少的信息，理解数据是商务管理和决策的前提。因此，作为基础知识的商务统计在企业管理中显得尤为重要。本课程介绍收集、处理和分析数据必须具备的概率统计基础知识，内容包括描述统计、概率论与随机变量分布、区间估计、假设检验、方差分析、回归分析和预测模型，应用范围涉及企业的财务、会计、管理、市场和运营等各个部门。课程通过大量案例，介绍统计知识在商业实践中的应用，帮助学习者熟悉统计软件，使用计算机处理和分析数据，提高管理数据水平和解决实际问题效率。课程鼓励学习者运用所学的工具，分析实际工作中接触的数据统计问题。

课程名称：国际金融

课程简介：

国际金融课程主要以开放经济为背景，重点研究汇率水平的决定、国际收支失衡的调整问题以及国际资本流动和国际货币体系的发展，考察商品市场、货币市场以及外汇市场的同时均衡问题。国际金融课程有两条主线：一条是数量指标，围绕国际收支差额（贸易差额、经常账户差额等等）展开分析，探讨一国如何运用各种经济政策解决国际收支失衡的问题；一条是价格指标，围绕汇率水平的决定展开，探讨汇率决定的主要因素、汇率水平的波动、汇率制度的选择等等。在此基础上，探讨国际货币体系的演进问题。除了涉及到金本位、布雷顿森林体系、牙买加体系的制度特征、欧元问世，还涉及人民币国际化、历次国际金融危机等现实问题。

本课程主要介绍国际金融活动的基本理论和实践，涉及国际收支、外汇政策、金融信贷、货币体系等方面，同时介绍中国在国际商务环境中的基本金融政策、金融活动操作规则，培养学习者在国际商务环境下结合国内、外经济情况，灵活运用金融理论分析实际问题的能力。本课程同时加强训练学习者在金融领域中英语语言的应用能力。

课程名称：商业银行经营管理

课程简介：

《商业银行经营管理》是金融学专业的核心课程之一，本课程内容的设定以商业银行的基础业务和创新业务为主线，旨在使学生了解商业银行产生和发展的一般理论、商业银行的功能与作用、商业银行制度与组织结构，掌握商业银行传统业务和创新业务经营管理实务，包括：资产负债管理理论和方法、存款业务的经营与管理、贷款业务的经营与管理、资本经营与管理、中间业务、表外业务、流动性管理以及风险的防范等。依托典型、重点知识点探究商业银行如何实现安全性、流动性和盈利性。课程教学过程整合多方面的学习资源，运用多样化的教学手段，不断将理论研究动态和前沿业务经验渗透在教学内容中，为提升学习者商业银行实践业务能力、商业银行经营管理策略的综合能力提供基础。

课程主要内容包括，商业银行经营管理原则；资本业务和管理；负债业务；资产业务；中间业务和表外业务；以及商业银行经营绩效评价等。

课程名称：公司理财（英）

课程简介：

公司理财主要是根据资金的运动规律，对公司生产经营活动中资金的筹集、使用和分配，进行预测、决策、计划、控制、核算和分析，提高资金运用效果，实现资本保值增值的管理工作。公司理财全部围绕资金运动而展开。现金是企业资金运动的起点和终点，其他资产都是现金在流转中的转化形式，现金运动是企业资金运动的动态表现，因此公司理财的对象也

可以说是现金及其流转。

企业资金运动有三种类型：

1、经营性现金流：指同企业产品的生产与销售和服务提供相联系的交易形成的现金流入与流出。

2、投资性现金流：指同企业固定资产与长期证券的购进与出售相联系的交易形成的现金流入与流出。

3、筹（融）资性现金流：指同企业股东权益、长期债务筹资与短期债务融资相联系的交易形成的现金流入与流出。

课程名称：投资学

课程简介：

《投资学》课程注重探讨投资的本质、投资与宏观经济运行之间的逻辑关系、资本市场的功能和体制、投资的经典理论、金融资产配置和管理、金融衍生品的定价和管理、投资业绩评估等专业知识。通过这些知识的学习，《投资学》课程将致力于提高学生综合分析投资问题和解决投资问题的能力，并加强创新能力的培养。课程坚持把实物资产投资和金融资产投资统一放在投资与经济的运行框架和规则中来认识，将从宏观投资、产业投资、项目投资和公司价值投资的不同层面对实物投资和金融投资进行深入且详尽的讲解。本课程目标是让学生系统掌握投资学的基本概念和投资的逻辑，理解投资学的基本原理，学会用投资学理论与方法分析、解决问题，提高投资决策管理能力和投资效率。

课程名称：商业银行实务

在实践中，商业银行对业务的划分，是从服务对象和服务内容进行细分的。银行服务对象一般可分为个人、小微企业和大中型企业（以及政府部门和事业单位等）。银行业务在实践中基本上可分为零售业务和公司业务两大类，尤其是大银行，基本上是按照服务对象客户的特点进行分类的。在中国银行业的业务实践中，银行在国内外金融市场上综合运用各种原生和衍生金融工具所进行本外币资金的投、融资运作与交易业务也日渐重要，这类业务一般被称为金融交易类业务。此外，大多数商业银行一般会设置单独的风险管理部门，来综合处置本行所面临的各种各样的风险，因此风险管理实务也可以看作是一门单独的业务类型。

课程名称：金融风险管理

课程简介：

金融风险管理课程是一门应用型金融理论课程，它从金融风险管理的必要性出发，阐述了金融风险的产生原因、表现类型、测度指标、管理模型、监管理念，并从金融风险管理具

体案例和监管实践出发，分析理论在现实中的实践应用问题。课程教学任务是从理论上阐述金融风险产生和管理的一般规律，从实践中总结金融风险管理的理念和方法。通过课程相关专题，结合现实中具有普遍意义的具体案例的剖析，进一步加深学生对金融风险管理的一般分析方法、管理工具和模型的认识、理解和运用。

通过本课程的学习，可以达到以下目标：

- 1.掌握金融风险管理的基本知识和基本原理，理解金融风险的产生原因、主要类型，掌握主要风险测度指标和管理模型，了解过国内和国际金融风险管理理念和实践最新发展；
- 2.把握风险管理技术发展的逻辑，提高应对新型金融风险的思辨能力和创新能力；
- 3.形成对金融风险管理全面而深刻的认识，提高对实际金融风险的辨析能力和管理能力。

课程名称： Python 金融数据分析与应用

课程简介：

Python 语言的发展和應用已经成为一种非常常见和主流的数据分析工具，尤其在诸如互联网领域相关的大数据分析当中应用最为瞩目。通过 Python 语言，人们可以利用各种类型的数据资源，很轻松的实现各种数据分析任务，得到有价值的数据分析结论，并提供外观丰富的可视化呈现效果。

课程主要包括：

数据查询分析：可以实现对各种数据资源的常见统计分析。

时间序列分析：可以实现结合时间特征的数据分析任务。

可视化分析：可以实现对数据的多维度、多样式的可视化展示，从而提供了一种了解数据和分析数据的新角度。

机器学习分析：可以实现一般各种常见的基于机器学习的数据分析任务。

课程名称： 金融投资模拟

课程简介：

通过本课程可以学习证券投资分析的主要方法，能够运用宏观经济分析、证券市场分析、行业分析、公司分析等基本分析方法对证券市场进行投资分析，了解技术分析的基本原理；在掌握理论的基础上进行实际操作，操作过程以证券市场实时行情为背景，通过分析报告，操作过程控制、讲座等形式完成课程，使学生能在校内实验中心完成有关证券投资方法的训练。课程在讲授过程中侧重将价值观教育，特别是金融投资的正确理念传授给学生。

本课程的教学内容包括：利用金融模拟实验室（CSMAR 虚拟交易所）为操作平台，培养学生在金融投资与投资组合管理的基本理论、基本知识与基本技能的基础上进行实际操作的

能力，具体包括投资组合构建报告；宏观经济、投资市场、行业分析、公司分析和股票选择、投资定价方法等分析报告；金融证券模拟操作过程；实验控制和分析报告。模拟交易分为个人交易和小组交易两个阶段展开，对资金规模和交易频率有最基本的要求。