

# 互联网金融专业人才培养方案

## 一、代码、学制

专业代码：020309T

学制：4年

## 二、培养目标

本专业旨在培养德智体美劳全面发展，具备互联网金融专业理论，掌握大数据处理等新兴前沿金融科技技术，能从事创新型金融产品的设计、管理与投资运作、后台技术运营与支持、创新型金融内控和外部监管等的高素质应用型人才。

## 三、岗位说明

### （一）金融数据分析——金融数据分析/创新型金融产品开发

掌握大数据分析工具，能从互联网金融海量数据中精准挖掘客户需求，设计出有针对性的创新型金融产品及金融投资策略等。

### （二）创新型金融运营管理——客户经理/产品策划

具备良好的品德素质，知法守法；业务素质高，熟悉以互联网金融为先导的创新型金融产品特性和渠道，具有丰富的营销技巧和良好的沟通能力；能进行创新型金融产品的营销及营销管理。

### （三）创新型金融监督管理——行业监管/创新型金融机构合法合规内控管理

具备以互联网金融为先导的创新型金融的技术、管理、法律法规知识，能从事行业监管和在创新型金融机构中进行合法合规内控管理工作。

## 四、专业培养要求

本专业学生主要学习必备的金融原理和包含互联网金融在内的金融科技基础知识，接受必要的和规范化的金融科技专业技能培训，毕业时应具有较好的处理相关创新型金融业务的能力。主要包括以下：

（一）专业知识与技能：掌握包括互联网金融在内的创新型金融的操作流程、操作规范及风险防范措施，具有从事创新型金融具体业务的能力。可根据自身特点选择进行创新型金融产品设计、创新型金融团队管理、创新型金融营销、创新型金融风险控制、金融数据分析与挖掘等。

（二）实践应用能力：能运用所学互联网金融科技专业知识，处理各种互联网金融业务；了解本学科的前沿理论与发展动态，具有一定的专业研究和探索能力。

（三）有效沟通、团队合作和资源整合能力：性格开朗、宽容包容、团队合作意识强、善于整合各种资源为我所用。

（四）创新思考、创业实践及规划发展的能力：能敏锐地捕捉社会经济特别是金融业的动向和契机，适时进行创新创业思考和活动，对未来远景有明晰可行的规划。



课程类别	课程归属	课程编码	课程名称	学分	总学时	课内实践		考核方式	开课学期、理论教学周数及周学时								
						实验学时	上机学时		1	2	3	4	5	6	7	8	
									15	16	16	16	16	16	8	0	
通识教育课程	创新创业学院	F26TB01C	创新创业教育	2	32			T		2							
	创新创业学院	F26TB02A	批创思维导论※	0.5	8			T	线上课程, 由学校统一安排								
	创新创业学院	F26TB03A	创新思维导论※	0.5	8			T	线上课程, 由学校统一安排								
	创新创业学院	F26TB04A	大学生职业规划	0.5	8			T		2							
	创新创业学院	F26TB05A	就业指导	0.5	8			T							2		
	通识教育选修课程				14	224			T	线上课程, 由学校统一安排							
	小计				49	844	64	20		14	14	4	6	0	0	2	0
学科基础必修课程	计信学院	F06XB20E	经济数学	3	48			E	4								
	金贸学院	F03XB20G	经济学	4	64			E	5								
	金贸学院	F03XB08E	金融学	3	48	4		E		3							
	计信学院	F06XB09E	概率论与数理统计	3	48	8		E		3							
	商学院	F01XB04C	会计学原理	2	32			E		2							
	金贸学院	F03XB06E	金融统计调查分析*	3	48		8	E			3						
	金贸学院	F03XB05E	计量经济学	3	48		12	E				3					
	计信学院	F06XB26E	数据库原理与应用	3	48		20	E				3					
	小计				24	384	12	40		9	8	3	6	0	0	0	0
专业必修课程	金贸学院	F03ZB42E	互联网金融概论*	3	48		10	E			3						
	金贸学院	F03ZB39E	证券投资学	3	48	8		E			3						
	计信学院	F06ZB30E	Python程序设计*	3	48		24	E			3						
	金贸学院	F03ZB45E	互联网金融营销	3	48	4		E				3					
	金贸学院	F03ZB43E	金融数据挖掘与分析*	3	48		24	E					3				
	金贸学院	F03ZB44E	供应链金融	3	48		12	E					3				
	金贸学院	F03ZB46E	互联网金融理财与投资	3	48	4		E							3		
	金贸学院	F03ZB26C	金融法*	2	32			E							2		
	金贸学院	F03ZB27E	金融风险管理*	3	48	4		E								6	
	小计				26	416	20	70		0	0	9	3	6	5	6	0

课程类别	课程归属	课程编码	课程名称	学分	总学时	课内实践		考核方式	开课学期、理论教学周数及周学时							
						实验学时	上机学时		1	2	3	4	5	6	7	8
									15	16	16	16	16	16	8	0
专业拓展选修课				16	256	0	0		0	0	0	0	5	7	8	0
总计				115	1900	96	130		23	22	16	15	11	12	16	0
其中：必修课程合计				85	1420	96	130		23	22	16	15	6	5	8	0
选修课程合计				30	480	0	0		0	0	0	0	5	7	8	0

注：1. 课程考核方式：E 为考试，T 为考查。

2. 带\*号者为核心课程，带※号者为线上课程。

3. 大学生健康教育和体质测试相关内容在大学体育课程中执行。

### 互联网金融学专业拓展选修课程一览表

下表所列课程为本专业的专业拓展选修课程，学生应在下列选修课程中修满 16 学分，学生也可以跨学科、跨专业修读外专业开设的“专业拓展选修课程”，获得的相应学分可替代本专业的“专业拓展选修课程”学分。为了更好的让学生明确职业方向与就业目标，本专业拓展选修课可选择：金融数据分析模块（建议选修多元统计分析、excel 在金融中的应用、JAVA 程序设计、量化投资、网络安全、区块链原理与应用）、创新型金融运营管理模块（建议选修互联网金融营销、社交网络与金融应用、管理学原理）、创新型金融监督管理模块（建议选修信用管理学、经济法、网络安全、银行信贷、区块链原理与应用）。

课程类别	课程归属	课程编码	课程名称	学分	总学时	课内实践		考核方式	开课学期、周学时			课程学习基础条件说明
						实验学时	上机学时		5	6	7	
专业拓展选修课程	金贸学院	F03ZX02E	多元统计分析	3	48	8		T	3			
	金贸学院	F03ZX03E	行为金融学	3	48	8		T	3			
	金贸学院	F03ZX87E	商业银行业务与经营	3	48	8		T	3			
	金贸学院	F03ZX66C	信用管理学	2	32			T	2			
	金贸学院	F03ZX05C	国际金融	2	32			T	2			
	金贸学院	F03ZX67C	银行信贷	2	32			T		2		
	金贸学院	F03ZX06E	Excel 在金融中的应用	3	48			T		3		

课程类别	课程归属	课程编码	课程名称	学分	总学时	课内实践		考核方式	开课学期、周学时			课程学习基础条件说明
						实验学时	上机学时		5	6	7	
专业拓展选修课程	计信学院	F06ZX05E	Java程序设计	3	48			T		3		
	计信学院	F06ZX07E	网络安全	3	48			T		3		
	金贸学院	F03ZX08E	期货期权及其他衍生品	3	48			T		3		
	商学院	F01ZX06E	财务报表分析	3	48			T		3		
	法学院	F09ZX39C	经济法	2	32			T		2		
	金贸学院	F03ZX83C	小微金融	2	32			T		2		
	金贸学院	F03ZX84C	社交网络与金融应用	2	32			T		2		
	金贸学院	F03ZX85C	区块链原理与金融应用	2	32			T			4	先修网络安全
	商学院	F01ZX33C	管理学原理	2	32			T			4	
	金贸学院	F03ZX52C	量化投资	2	32						4	
	金贸学院	F03ZX47E	金融科技英语	3	48			T			6	
	金贸学院	F03ZX82C	“一带一路”国家商情专题	2	32			T			4	
	金贸学院	F03ZX88C	保险学原理	2	32			T			4	
	文传学院	F07ZX23C	经济应用文写作	2	32			T			4	
	金贸学院	F03ZX76E	政治经济学	3	48			T			6	
	商学院	F01ZX88C	财政学	2	32			T			4	
	金贸学院	F03ZX87C	逻辑学	2	32			T			4	
建议学生各学期选修专业拓展选修课的学分数									5	7	4	

## (二) 集中性实践教学环节

课程类别	课程归属	课程编码	课程名称	学分	周数	实验学时	上机学时	开课学期与周数								
								1	2	3	4	5	6	7	8	
通识教育课程	后勤保卫处	F27TB01Z	军事训练与教育	2	2			2								
	马院	F21TB01Z	“思想政治理论课”社会实践1	1	1				1							
	马院	F21TB02Z	“思想政治理论课”社会实践2	1	1					1						
	金贸学院	F03TB01Z	就业辅导与毕业教育	1	1											1
学科基础必修课程	金贸学院	F03XB02Z	认知实习	0.5	0.5				0.5							
	金贸学院	F03XB01Z	东莞专题调研	1	1				1							
专业必修课程	金贸学院	F03ZB26Z	市场调查分析实训	2	2		32			2						
	金贸学院	F03ZB89Z	证券投资实训	2	2		32			2						
	金贸学院	F03ZB34Z	学年论文1	1	1						1					
	金贸学院	F03ZB35Z	学年论文2	1	1							1				
	金贸学院	F03ZB16Z	金融软件应用	2	2		32			2						
	金贸学院	F03ZB41Z	金融数据采集与预处理实训	2	2		32				2					
	金贸学院	F03ZB42Z	金融数据可视化实训	2	2		32				2					
	金贸学院	F03ZB43Z	金融大数据分析与创新创业实训	3	3		48						3			
	金贸学院	F03ZB14Z	金融案例分析实训	2	2	32						2				
	金贸学院	F03ZB44Z	金融资产处置与创新创业实训	1.5	1.5	24								1.5		
	金贸学院	F03ZB04Z	毕业实习	6	11									7	4	
金贸学院	F03ZB03Z	毕业设计(论文)	10	12											12	
合计				41	48	56	208	2	2.5	4	4	4	6	8.5	17	

说明：金融大数据分析与创新创业实训、金融资产处置与创新创业实训是专创融合课程。

## 九、四年教学进程安排表

院系：金融与贸易系

专业：互联网金融

学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19-20	理论教学周数	实践教学周数
一		★	★	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	※		15	2
二	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●△	#	※	▼	16	2.5
三	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●▽	●▽	●▽	▽	※		16	4
四	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●▽	▽	※	▼◎	16	4
五	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●▽	▽	※		16	4
六	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●▽	▽	※	◎	16	4
七	●	●	●	●	●	●	●	▽	▽	※	□	□	□	□	□	□	□	□		8	9
八	□	□	□	□	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	☆	○		0	17

符号说明：

●：理论教学 ※：考试 ★：军训 ▼：社会实践 ○：课程设计 △：认知实习 #：专题学习调研 ▽：课程实训 \*：课程论文 ◎：学年论文 ▲：社会调查 ◆：生产(专业)实习 □：毕业实习 ■：毕业设计(论文) \*：毕业设计(论文)答辩 ☆：就业辅导与毕业教育 ○：机动周

## 十、学时、学分分配及比例

课内教学				实践教学			学分合计
类别	学时	学分	占课内总学时比例(%)	类别	学分	占专业总学分比例%	
通识教育必修课程	620	35	32.63	通识教育必修课程 集中性实践教学	5	3.01	40
通识教育选修课程	224	14	11.79	/	/	/	14
学科基础必修课程	384	24	20.21	学科基础必修课程 集中性实践教学	1.5	0.90	25.5
专业必修课程	416	26	21.89	专业必修课程 集中性实践教学	34.5	20.78	60.5
专业拓展选修课程	256	16	13.47	/	/	/	16
必修课小计	1420	85	74.74	集中性实践教学小计	41	24.70	实践教学学分合计 占总学分比例： 37.95%
选修课小计	480	30	25.26	课内实践	12	7.23	
课内教学合计	1900	115	100	课外实践教学	10	6.02	
专业学分总计：166							

## 十一、修读辅修专业教学计划表

开课单位	课程代码	核心课程名称	学分	总学时	实验学时	上机学时	考核方式	开课学期及周学时			备注
								5	6	7	
								16	16	16	
金贸学院	F03FB32E	互联网金融概论	3	48		10	E	3			
金贸学院	F03FB18E	金融学	3	48	4		E	3			
金贸学院	F03FB35E	金融统计调查分析	3	48		8	E	3			
计信学院	F06FB24E	Python 程序设计	3	48		24	E	3			
金贸学院	F03FB36E	商业银行业务与经营	3	48	4		E		3		
金贸学院	F03FB38E	证券投资学	3	48	8		E		3		
金贸学院	F03FB39E	金融数据挖掘与分析	3	48		24	E			3	
金贸学院	F03FB40E	金融风险管埋	3	48	4		E			3	
合计（ <u>8</u> 门）			24	384	20	66		12	6	6	

## 十二、课外学分的规定

本专业为了拓展学生的综合素质和培养学生的创新能力，鼓励学生参加课外学习及实践活动。在校期间学生应当取得不少于 10 个学分的课外学分。课外学分的认定及管理统一按照《东莞理工学院城市学院本科生课外学分管理实施细则》执行。

## 十三、其他说明

（一）课内教学：包括课程内的实验、上机。集中实践教学环节是指集中独立开设的实践课程，不含课程内的实验和上机。

（二）“思想政治理论课”除理论教学外，其余学时安排课外讨论、课外阅读和社会实践等，以保证其教学要求。

（三）通识教育选修课具体按照《东莞理工学院城市学院通识教育选修课程选课指南》执行。





## 附件 2：主要核心课程简介

### 1. 课程名称：互联网金融概论 学时：48 学分：3 课程类别：学科专业必修课程

本课程是互联网金融专业的专业必修课程。是学习互联网金融专业的总括性课程。它的主要内容包括：支付、网络借贷、众筹融资、基金销售、互联网保险、互联网消费金融、大数据金融、区块链与数字货币、风险及监管、创新与发展等。通过本课程的学习，使学生能够把握互联网金融业态的现状与发展趋势，能结合所学的互联网金融理论，分析现实经济生活中的经济金融现象和问题，并为其他后续课程的学习打下坚实的基础。

先修课程：金融学、经济学

### 2. 课程名称：金融数据挖掘与分析 学时：48 学分：3 课程类别：学科专业必修课程

本课程是互联网金融专业的专业必修课程。针对金融行业数据量大、更新快的特点，本课程主要介绍数据挖掘与分析技术在金融行业尤其是银行业中的应用。其主要内容包括：数据挖掘概述、金融数据挖掘概述、基于大数据的金融数据挖掘概述、数据仓库技术、数据挖掘与分析技术、大数据挖掘与分析技术、数据挖掘技术在零售银行信用卡风险管理中的应用、数据挖掘技术在巴塞尔资本协议下的银行风险计量中的应用、数据挖掘技术在客户关系管理中的应用、数据挖掘技术在金融市场分析与预测中的应用、数据挖掘技术在互联网金融中的应用、基于大数据的金融科技战略与实施、数据安全和隐私保护。通过本课程的学习，学生能针对当前的大数据浪潮和场景，给出金融数据挖掘与分析的应对策略。

先修课程：金融统计调查分析 python程序设计

### 3. 课程名称：金融风险管理 学时：48 学分：3 课程类别：专业必修课程

金融风险管理是互联网金融专业的专业必修课程。主要讲授金融风险的种类与识别、金融风险度量方法、金融风险管理的技术等内容。理论性和实务性均较强。

先修课程：金融学、商业银行业务与经营、银行信贷、证券投资学

### 4. 课程名称：Python 程序设计 学时：48 学分：3 课程类别：专业必修课程

本课程是互联网金融专业的专业必修课程。主要内容包括Python概述、语法基础、程序控制结构、数据结构、函数与模块、面向对象程序设计、编程规范、错误和异常、文件操作及Python第三方库。通过本课程的学习，学生能掌握基本的python知识，为其他专业类课程学习奠定基础。

先修课程：大学计算机

### 5. 课程名称：金融统计调查分析 学时：48 学分：3 课程类别：学科基础必修课程

本课程是互联网金融专业的学科基础必修课程。其主要内容包括：统计与调查的基本原

理和技术、货币市场和资本市场统计、有价证券的价值分析、通货膨胀的统计、外债监测统计指标体系、金融证券价格指数体系、证券投资组合、VaR测定方法和连接函数的应用研究、金融高频数据、金融预警指标体系、金融指数衍生产品统计等内容。通过本课程的学习，学生能掌握对金融业的计量分析方法。为其他专业类课程学习奠定基础。

先修课程：概率论与数理统计

**6. 课程名称：金融法      学时：32    学分：2    课程类别：专业必修课程**

本课程是互联网金融专业的专业必修课程。其主要内容主要包括：金融法的概念、原则、体系、金融法调整机制、金融法主体、金融法客体等金融法的基本理论，商业银行、证券、基金、信托、融资租赁、保险等金融经营规制法律制度；银行业、证券业、保险业和信托业监管法律制度以及《巴塞尔协议III》等金融监管的国际规则；存款准备金制度、基准利率制度、再贴现制度、再贷款制度和公开市场操作法律制度。

通过本课程的学习，学生能做到懂金融法，增强知法守法意识。为合规合法经营奠定基础。

先修课程：金融学、经济学、思想道德修养与法律基础

附件 3：四年课程计划表

开课 年级	开课 学期	课程类别	课程名称	课程 学时	课程 学分	课程 性质	备注
一 年 级	1	通识教育必修课程	思想道德修养与法律基础(含廉洁修身教育)	48	3	必修	
	1	通识教育必修课程	大学英语 1	64	4	必修	
	1	通识教育必修课程	大学体育 1	28	1	必修	
	1	通识教育必修课程	大学计算机	48	3	必修	
	1	通识教育必修课程	形势与政策	8	0.5	必修	
	1	学科基础必修课程	经济数学	48	3	必修	
	1	学科基础必修课程	经济学	64	4	必修	
	1	集中性实践教学	军事训练与教育	2W	2	必修	
	2	通识教育必修课程	大学生心理健康教育	32	2	必修	
	2	通识教育必修课程	中国近现代史纲要	32	2	必修	
	2	通识教育必修课程	形势与政策	8	0.5	必修	
	2	通识教育必修课程	批创思维导论※	8	0.5	必修	
	2	通识教育必修课程	创新思维导论※	8	0.5	必修	
	2	学科基础必修课程	概率论与数理统计	48	3	必修	
	2	学科基础必修课程	会计学原理	32	2	必修	
	2	学科基础必修课程	金融学	48	3	必修	
	2	通识教育必修课程	大学英语 2	64	4	必修	
	2	通识教育必修课程	大学体育 2	32	1	必修	
	2	通识教育必修课程	大学生职业规划	8	0.5	必修	
	2	通识教育必修课程	创新创业教育	32	2	必修	
	2	集中性实践教学	“思想政治理论课”社会实践 1	1W	1	必修	
	2	集中性实践教学	认知实习	0.5 W	0.5	必修	
2	集中性实践教学	东莞专题调研	1W	1	必修		
二 年 级	3	通识教育必修课程	马克思主义基本原理概论	48	3	必修	
	3	通识教育必修课程	形势与政策	8	0.5	必修	
	3	通识教育必修课程	大学体育 3	32	1	必修	
	3	学科基础必修课程	金融统计调查分析	48	3	必修	
	3	专业必修课程	证券投资学	48	3	必修	
	3	专业必修课程	Python 程序设计	48	3	必修	
	3	专业必修课程	互联网金融概论	48	3	必修	

开课 年级	开课 学期	课程类别	课程名称	课程 学时	课程 学分	课程 性质	备注
二年 级	3	集中性实践教学	证券投资实训	2W	2	必修	
	3	集中性实践教学	市场调查分析实训	2W	2	必修	
	4	通识教育必修课程	毛泽东思想和中国特色社会主义 理论体系概论	64	4	必修	
	4	通识教育必修课程	大学体育 4	32	1	必修	
	4	学科基础必修课程	计量经济学	48	3	必修	
	4	学科基础必修课程	数据库原理与应用	48	3	必修	
	4	专业必修课程	互联网金融营销	48	3	必修	
	4	集中性实践教学	学年论文 1	1W	1	必修	
	4	集中性实践教学	金融软件应用	32	2	必修	
	4	集中性实践教学	“思想政治理论课”社会实践 2	1W	1	必修	
三年 级	5	专业必修课程	金融数据挖掘与分析	48	3	必修	
	5	专业必修课程	供应链金融	48	3	必修	
	5	集中性实践教学	金融数据采集与预处理实训	32	2	必修	
	5	集中性实践教学	金融数据可视化实训	32	2	必修	
	6	专业必修课程	互联网金融理财与投资	48	3	必修	
	6	专业必修课程	金融法	32	2	必修	
	6	集中性实践教学	金融大数据分析与创新创业实训	2	32	必修	
	6	集中性实践教学	金融案例分析实训	2	32	必修	
	6	集中性实践教学	学年论文 2	1W	1	必修	
四年 级	7	通识教育必修课程	就业指导	8	0.5	必修	
	7	专业必修课程	金融风险管理	48	3	必修	
	7	集中性实践教学	金融资产处置与创新创业实训	1.5W	1.5	必修	
	7-8	集中性实践性教学	毕业实习	11	6	必修	
	8	集中性实践性教学	毕业设计（论文）	12W	10	必修	
	8	集中性实践性教学	就业辅导与毕业教育	1 W	1	必修	

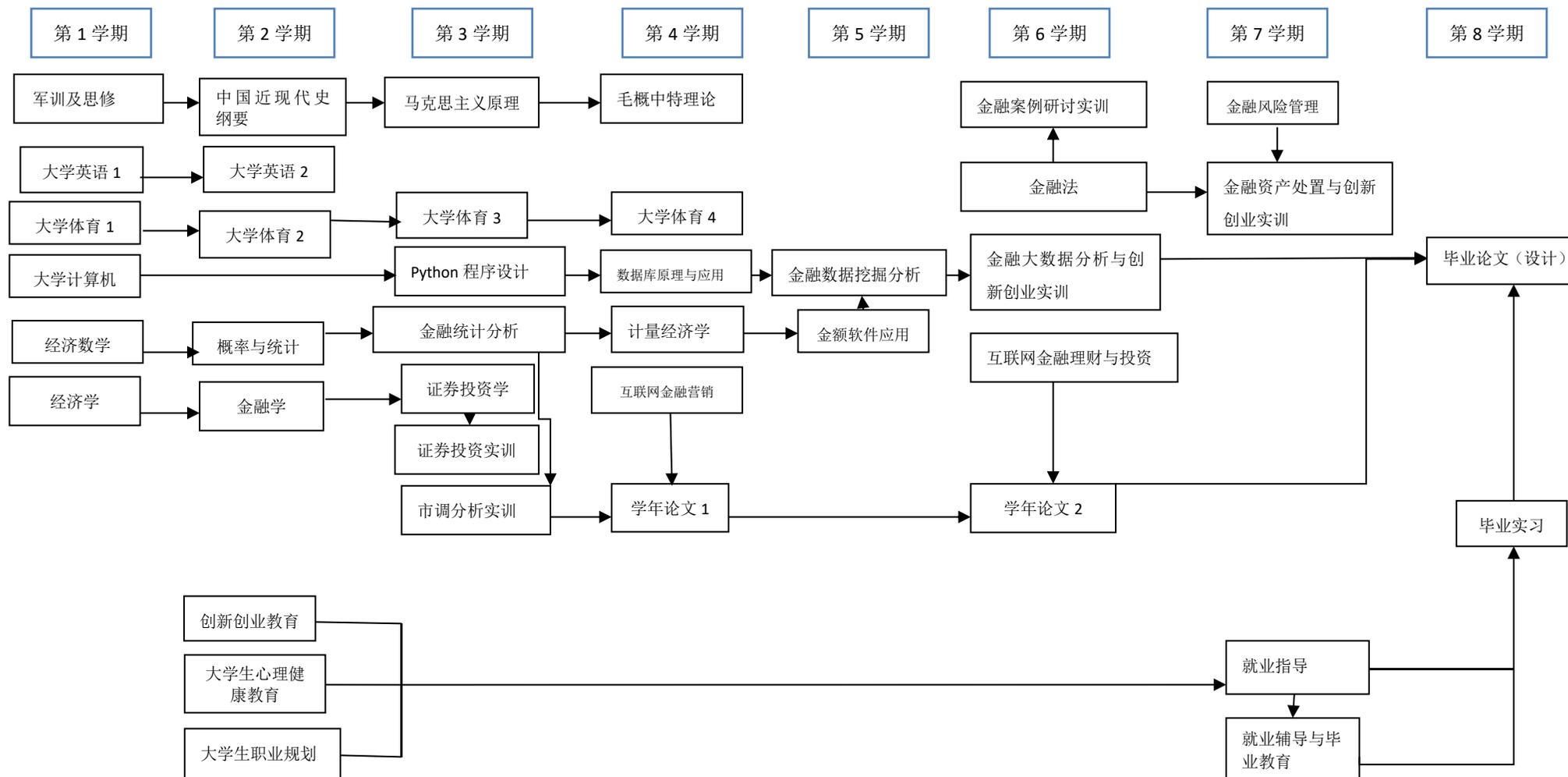
# 附件 4：学生课程学习地图

## 互联网金融专业课程学习地图

培养目标简述：具备互联网金融专业理论,掌握大数据处理等金融科技,能从事创新型金融产品的设计、运营、内控和外部监管等的高素质应用型人才。

毕业规定：总学分：166  
 集中实践课程学分：41  
 通识教育必修课程学分：35  
 通识教育选修课程学分：14  
 学科基础必修课程学分：24  
 专业必修课程学分：26  
 专业拓展选修学分：16  
 课外学分：10

专业特色：面向粤港澳大湾区,服务地方,实操能力强。



第 2-6 学期选修通识教育选修课,每学期建议选修 2-4 学分,共需选修 14 学分。具体要求及课程见《通识教育线上选修课程选课指南》。

第 5-7 学期选修专业拓展选修课,共需选修 16 学分,每学期建议选修 2-6 学分。

