

金融学院“金融投资与风险管理”微专业 人才培养方案

一、专业培养目标

首都经济贸易大学金融学院“金融投资与风险管理”微专业以培养学生通用素质和通用技能为核心特色，以提升学生就业能力和综合素质为培养目标。重视学生金融知识和职业技能培养，结合职业资格考试包括 CFA（注册金融分析师）、FRM（金融风险管理师）及 ESG（ESG 商业分析师）等内容进行课程设置。较为明确的授课目的和专业化的授课内容，一方面注重学生对金融投资分析和风险管理工具的实践应用，培养学生在复杂金融环境下的投融资决策和判断能力；另一方面系统化针对性的授课内容为学生参加 CFA（注册金融分析师）、FRM（金融风险管理师）、ESG（ESG 商业分析师）等职业资格考试奠定良好的知识基础，优质的校内资源助力学生获得高端职业资格证书，提高毕业就业竞争力。

二、毕业要求

本微专业课程原则上须组织线下集中考核，微专业课程成绩单列成绩单，计入学生学业档案。各门课程考核方式将基于过程性评价与终结性评价相结合的原则，由课程教学团队根据授课需要灵活自主确定。修读微专业的学生，学完全部课程并经考核合格后结业，可获得学校颁发的“金融投资与风险管理”微专业证书。

三、招生对象与条件

全校大二至大四全日制在校本科学生。

需修读的前置课程包括：宏观经济学、微观经济学、金融学、会计学

四、学分与证书

本微专业采用线上、线下、线上线下混合等多种形式开展教学，共设置 8 门具有核心功能的课程，总学分 16 学分；本微专业学制为 2 个学期。学完全部课程并经考核合格，可获得学校颁发的“金融投资与风险管理”微专业证书。

五、课程设置

“金融投资与风险管理”微专业课程设置及教学进程计划表

课程名称	课程代码	学分	总学时	授课教师	学 时 分 配				考核方式	开课单位	开课学期、时间	具体上课周数
					理论	实践	线上学时	线下学时				
金融职业道德 (Ethical and Professional Standards)	V1124012B	2	32	王强宇	32		16	16	考查	金融学院	秋季学期， 周六下午 6-9 节	1-8 周
定量分析 (Quantitative Analysis)	V1124032A	2	32	张萍	32		16	16	考试	金融学院	秋季学期， 周六上午 1-4 节	1-8 周
财务报表分析 (Financial Statement Analysis)	V1124022A	2	32	王洋天	32		16	16	考试	金融学院	秋季学期， 周日下午 6-9 节	1-8 周
权益投资 (Equity Investments)	V1124052A	2	32	张若希	32		16	16	考试	金融学院	秋季学期， 周日上午 1-4 节，周 日下午 6-9 节	13-16 周
固定收益投资 (Fixed Income Investments)	V1124042A	2	32	张萍	32		16	16	考试	金融学院	春季学期， 周六上午 1-4 节	1-8 周
投资风险管理 (Investment Risk Management)	V1124062A	2	32	周晔	32		16	16	考试	金融学院	春季学期， 周六上午 1-4 节，周 六下午 6-7 节	9-14 周

衍生工具与另类投资 (Derivative and Alternative Investments)	V1124072A	2	32	李胜旗	32		16	16	考试	金融学院	春季学期， 周日 上午 1-4 节	1-8 周
组合管理与资产配置 (Portfolio Management and Asset Allocation)	V1124082B	2	32	王润秋	32		16	16	考查	金融学院	春季学期， 周日 下午 6-9 节	1-8 周
合计		16	256		256		128	128		-	-	

备注：

1. 总学时=理论学时+实践学时（实践教学含实验和上机教学），总学时=线上学时+线下学时；
2. 课程代码由教务处统一编制，若使用已有微专业课程，需在表中填写已有课程代码。若需开设新课，则课程代码不填，由教务处统一编制；
3. “开课学期”要求按照 4 年制内，于第 2-1 学期开课，结课时间不能晚于 4-2 学期。各学院微专业连续开设一年至结业，由秋季开课、春季结业；
4. 开课单位填写任课教师所在部门或单位；
5. 按照 2025 版本本科人才培养方案修订指导意见要求，微专业总学分原则上不超过 16 学分；
6. 上课时间需安排在周六日。

六、课程简介

对本微专业拟开设的课程进行简要介绍，包括课程主要内容、课程教学设计等，每门课 300 字以内。

序号	课程名称	课程简介
1	金融职业道德 (Ethical and Professional Standards)	这门课程强调道德和职业操守在金融行业中的重要性，教授学生如何遵守职业道德规范，正确处理职业道德冲突，树立良好的职业形象。道德准则是非常重要的部分，它要求考生在金融职业生涯中遵守一系列道德规范，以保护投资者利益、维护市场稳定、提高金融行业的声誉。本门课程道德准则由七个主要原则组成，涵盖了道德、独立性、客户权益、投资分析与报告、交易、保密性以及推广产品和服务等方面。
2	财务报表分析 (Financial Statement Analysis)	这门课程提供有关财务报告程序和管理、财务报告信息披露标准的详尽解释。审查主要财务报表以及进行财务报表分析的一般框架。本门课程包括的章节内容有，介绍财务报表的概念、主题和目的等知识点；讲述资产负债表的构成及其项目的分类等内容；介绍利润表和现金流量表概述等知识点；讲述企业经营活动与财务报表的关系等内容；介绍企业报表战略分析基础等知识点；讲述企业战略等内容；介绍企业财务状况质量分析等知识点；讲述企业利润质量分析等内容；介绍现金流量质量分析等知识点；讲述企业风险分析等内容；介绍企业前景分析等知识点；讲述传统财务评价指标的局限性等内容。
3	定量分析 (Quantitative Analysis)	这门课程介绍用于财务分析和投资决策的定量概念和技术。介绍用于传达重要数据属性（如集中趋势、位置和离散度等）的描述性统计、计量分析方法、概率理论及其在投资决策中的应用。定量分析是通过搜集数据、设立数学模型、统计推断的方法对因素的影响效应进行量化分析，结合分析结果与相关理论等，对现象背后的影响因素给出相应的解释。本门课程内容依据统计数据，建立数学模型，并用数学模型计算出分析对象的各项指标，为投资决策和风险管理提供分析基础。
4	权益投资 (Equity Investments)	这门课程描述股票投资证券市场和指数的特征，基于股票被全球定义为满足长期增长和多元化目标的重要类别，课程讲解如何分析行业、公司以及基本股票估值模型的使用。本门课程内容包括：股票市场和股票投资基础知识，涵盖股票市场的结构、股票的种类、股票价格的形成和影响因素等；股票投资分析方法，涵盖基本面分析、技术分析、行业分析和公司分析等；股票投资组合管理，涵盖投资组合的构建、资产配置、风险控制和绩效评估等；公司治理和投资者保护，涵盖公司治理结构、投资者权益保护和信息披露等；全球投资环境和趋势，涵盖全球股票市场的发展趋

序号	课程名称	课程简介
5	固定收益投资 (Fixed Income Investments)	这门课程学习固定收益证券及其市场的收益率度量、风险因素以及估值度量和驱动因素，包括债券收益和风险的基本原理以及信用分析的基本原理。通过学习这门课程，能够让学生深入理解固定收益证券的基本概念、基本理论和基本方法，帮助学生增长投资基础知识和技能水平。本课程内容分为三个部分：基础知识部分、计算与分析部分和实践应用部分。基础知识部分包括固定收益证券核心的概念和理论，计算与分析部分包括固定收益证券的模型描述及其相关分析，实践应用部分包括理论与数学模型在债券市场和投资组合中的决策与应用。
6	投资风险 管理 (Investment Risk Management)	这门课程将包括风险管理基础、数量分析、金融市场与金融产品、风险建模、市场风险管理与测量、信用风险管理与测量、操作及综合风险管理等各类风险管理内容。投资风险管理课程介绍金融机构或企业在经营过程中，通过识别、评估、控制和监测各种风险，为投资分析和投资决策提供风险参考。本门课程旨在培养学生对金融市场风险的认识和管理能力，使其能够在实际工作中应对各种金融风险，提高金融机构或企业的风险管理水平具体包括风险识别与测量、风险控制与防范、风险监测与评估、风险应对与处置等。
7	衍生工具与另类投资 (Derivative and Alternative Investments)	这门课程建立用于理解基本衍生产品和衍生产品市场的概念框架，例如远期、期货、掉期和期权。关于替代投资的讨论，包括对冲基金、私募股权、房地产、大宗商品和基础设施，涵盖了使用另类投资来实现多元化和更高回报的基本方法。衍生工具与另类投资课程包括的主要内容有，不同类型衍生品的定价和价值计算、不同类型另类投资品的定价和价值计算、衍生品和另类投资的交易策略，特别是用期权构建不同的交易策略。
8	组合管理与资产配置 (Portfolio Management and Asset Allocation)	这门课程介绍投资组合和风险管理基础知识的使用，包括收益和风险衡量以及投资组合计划和构建。考察个人和机构投资者的需求，以及可用的投资解决方案范围，如 CAPM 模型等如何用于确定投资组合中的最佳风险。本门课程注重探讨投资组合的本质、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、投资组合的经典理论、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。本门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，并加强综合知识运用能力的培养。