

高等学历继续教育 国家控制专业增设申请表

学校名称（盖章）：国家开放大学

学校主管部门：北京市教育委员会

专业名称：金融学（科技金融方向）

专业代码：020301K

所属学科门类或专业大类：经济学科金融学
类

培养层次：高中起点本科

学习形式：开放教育

修业年限：5 年

申请时间：2018 年 3 月

专业负责人：刘志芳

联系电话：010-57519180

中华人民共和国教育部制

填 表 说 明

- 1.申请表限用 A4 纸张打印并装订成册（各专业分别装订）；
- 2.在学校办学基本类型对应的方框中画“√”；
- 3.所有表格均可另加页；
- 4.本表内容应真实、准确。

目录

1. 专业增设申请表
2. 学校基本情况
3. 申请增设专业的理由和基础
4. 专业主要带头人简介
5. 教师基本情况表
6. 其他办学条件情况表
7. 申请增设专业人才培养方案
8. 增设专业计划开设的主要课程
9. 相关主管部门意见

专业增设申请表

专业代码	020301K	专业名称	金融学（科技金融方向）
培养层次	开放教育	学习形式	高中起点本科
修业年限	5 年	现有专业(个)	151
学科门类（本科） 或专业大类（专 科）	经济学科金融学类	本校已设的相 近专业及开设 年份	金融学 专科（1983 年） 本科（1999 年）
拟首次招生时间 及招生数		五年内计划 发展规模	20,000 人
校学术 委员会 意见	 (主任签字) 年月日	学校 意见	 (盖章) 年月日
行业 主管 部门 意见	 (盖章) 年月日	省级 教育 行政 部门 意见	 (盖章) 年月日

注：专业代码按《办法》规定的专业目录填写。

学校基本情况

学校名称	国家开放大学	学校地址	北京市海淀区复兴路 75 号	
邮政编码	100039	校园网址	http://www.ouchn.edu.cn/	
在校生总数	330 万左右		专业平均年招生规模	6570
学校办学类型	<input checked="" type="checkbox"/> 开放大学 <input type="checkbox"/> 独立设置成人高校			
已有学科门类 或专业大类	经济学、管理学，法学，教育学，文学，理学，工学、农学，艺术学			
专任教师 总数（人）	国开总部：160 办学系统：5.72 万		专任教师中副教授及以上职称教师所占比例	国开总部：60% 办学系统：30%
学校简介和 历史沿革 (300 字以内)	<p>国家开放大学是在中央广播电视大学和地方广播电视大学的基础上组建，以现代信息技术为支撑，办学网络立体覆盖全国城乡，学历与非学历教育并重，面向全体社会成员，没有围墙的新型大学。目前，注册在学生 359 万人，其中本科学生 105 万人，专科学生 254 万人，包括近 20 万农民学生，10 万士官学生，6000 多残疾学生。</p> <p>国家开放大学强调“开放、责任、质量、多样化、国际化”的办学理念，大力发展非学历继续教育，稳步发展学历继续教育，推进现代科技与教育的深度融合，搭建终身学习“立交桥”，适应国家经济社会发展和人的全面发展需要，促进终身教育体系建设，促进全民学习、终身学习的学习型社会形成。</p>			

注：专业平均年招生规模=学校年招生数÷学校现有专业总数

申请增设专业的理由和基础

（包括申请增设专业的主要理由、专业筹建情况、学校专业发展规划及人才需求预测情况等方面的内容）

一、申报金融学专业（科技金融方向）的理由

（一）科技金融行业发展迅猛

科技金融是传统金融功能与互联网技术相融合的新兴领域。传统金融的支付中介、融资借贷、资源配置、货币创造、价格发现及风险分散功能与互联网“开放、平等、协作、分享”的精神相互渗透，对传统金融模式产生巨大影响。中国人民银行将科技金融定义为“具有互联网精神的金融业态”。

科技金融业务模式可分为第三方支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网银行、互联网证券、互联网保险、互联网信托以及互联网消费金融等。每一种科技金融业态均由互联网的基础设施层、业务入口层和产品应用层组成。

科技金融已经渗透到经济生活的方方面面，其中在个人消费与服务领域发展速度最快，特别是在传媒、零售、物流、餐饮、娱乐、旅游领域得到广泛应用；按照科技金融的发展趋势，下一步科技金融将在公共服务领域如交通、医疗、民生、公益、教育、政务领域有跨越式的发展；科技金融的新技术如大数据、区块链还将引发新一轮的科技革命和产业变革，特别是在制造业、互联网领域以及能源互联网和农、林、牧、副、渔领域得到广泛应用。

随着城镇化进程的不断深入，我国科技金融正处于高速发展期。党中央、国务院高度重视科技金融发展，在 2014 年至 2016 年的《政府工作报告》及其它政府文件中，多次提到要促进并规范科技金融的发展。随着“中国制造 2025”计划的提出及工业 4.0 时代的到来，产业革命和新一轮科技革命将在当下时代形成历史性的交汇。此时，金融业与互联网相关的信息产业和软件产业等技术类产业相融合而产生的科技金融行业，作为服务实体经济的关键第三产业必将迎来新的历

史发展机遇。

科技金融行业经历了探索期、市场启动期、规范发展期，目前正在走向应用成熟期。预计未来我国科技金融行业仍将保持较为稳定的快速增长。

近几年，互联网支付业务整体规模快速增长，特别是移动支付规模巨大，市场高集中度的格局已经形成。依托于互联网生态的数据基因，互联网银行成为商业银行“轻资产战略”的探路者。与此同时，传统商业银行通过营造电商生态和上线直销银行以布局科技金融业务。互联网保险异军突起，基于大数据技术使得原本不受消费者认同的一些保险产品发生了彻底的改变。随着宏观政策、人口结构变化、城镇化加速、消费观念改变，消费金融成为个人信贷产品的主要趋势，电商企业、P2P、传统金融机构等多方发力，消费场景及客户流量优势成为互联网消费金融的核心竞争优势；2015 年网络借贷 P2P 行业全年交易额接近万亿大关，服务实体经济将成为网络借贷获得长期发展空间战略选择的战略选择。股权众筹的发展有助于丰富我国多层次资本市场体系，截至 2015 年 11 月，互联网非公开股权融资累计融资金额达 140 亿。

现在我国发展科技金融需要运用到的技术，如移动互联、云计算、大数据、物联网、区块链等技术正在不断发展中。以区块链技术为例，目前区块链技术的应用逐渐由数字货币向“区块链+”过渡，由金融领域逐步向物联网等非金融领域延伸。区块链技术目前还处在非常早期的阶段，离所谓“颠覆”或是“重塑”现有模式还为时尚早。自 2015 年底以来，区块链技术的确逐步开始有了落地的进展。目前在互联网技术层面上，我国整体上仍落后于国际先进水平，但发展势头迅猛并有所创新。

（二）科技金融行业社会需求巨大

北京大学科技金融研究中心提出了中国科技金融指数：科技金融情绪指数、科技金融发展指数和数字普惠金融指数。这几个指数可以帮助把握中国科技金融发展的状况以及公众对于科技金

融的认知状况。从指数分析结果表明：人们对科技金融的关注度一直在上升，但对于其情感非常复杂、正负情绪波动较大；从 2014 年 1 月到现在，中国科技金融发展的水平，大概每年翻一番。不同业务的发展速度不一样，并且地区差异非常大。北、上、广、深、杭科技金融高度发达，但其他省份和边远地区，科技金融尚处于初级发展阶段，对人才需求更为迫切；科技金融的数字普惠金融水平自 2011 年以来至今已经有明显提高，但是各地区之间的水平仍存在较大差异。可知，无论从整体发展来看，还是从地区发展差异来看，急需发展科技金融以满足社会需求。

二、专业发展规划

金融学专业（科技金融方向）是在已经开设的金融专业基础之上增设的科技金融方向。本专业方向确定了培养具有扎实的经济学、金融学理论基础，能洞悉科技金融发展趋势，正确解读科技金融监管政策，敏锐发现科技金融领先技术，熟练运用科技金融数据分析等工具，特别是具有科技金融实践操作技能、自主学习精神、勇于进取、能解决实际问题的具有创新思维的复合型应用人才的培养目标。根据培养目标、学生对象和体系办学的特点，本专业设置模块化课程体系。同时，国家开放大学敏锐把握科技金融行业需求，不断进行科技金融教育实践与探索，着手准备充分的有关开设科技金融专业方面的资源。优势如下：第一，具有广泛的行业联系：作为海淀区打造“中国科技金融中心”，大力发展科技金融的重要抓手，为海淀区科技金融企业优化业务模式、防范金融风险提供了实际的支持，与监管机构、协会、企业之间建立良好的沟通机制；第二，成体系的科技金融教材和科学实用的教学管理资源：成立了科技金融人才培养课程体系及教学大纲的课题研究团队，并组织众多资深科技金融专家及高校学者加入课题研究团队，结合科技金融人才能力框架，形成了一系列合理科学的科技金融专业课程体系及教学大纲的研究成果。

基于现有的专业资源，将通过积极探索教育教学实践，继续完善专业建设相关资源。在师资培养方面，将秉承培养专兼职教师的原则，加强教师在学术领域和实践领域技能的培养；在教材

开发方面，将紧跟科技金融发展趋势，在现有丰富的教材成果基础上继续完善教材编写，以满足教学需求；在实习实训基地建设方面，将继续加强和科技金融企业之间的合作，为学生提供更多可供实习实践的机会。

三、教学团队

国家开放大学办学体系金融学专业专职教师概况如下：截至 2016 年春，金融学专业教师总数为 1583 人，其中在编专任教师 937 人，兼职教师 601 人。在编专任教师中高级职称教师 421 人，占比 45%。总部具有专业背景的教师 10 人，其中，正高级职称教师 2 人，副高级职称教师 6 人，讲师 2 人，具有行业经历的 2 人。由总部开设的必修课程均配备了教材主编教师和视频主讲教师。主编均具有正高级职称，主讲教师均具有高级职称。本专业将由国家开放大学负责牵头，由著名高校、优秀科技金融企业等单位的专家学者组成专业指导委员会，并从这些单位中遴选熟悉行业监管、发展规律、企业运营情况及企业用人需求的兼职教师。

四、实习实训

金融学专业（科技金融方向）在专业教学计划中，从课程和专业两方面强调了实践教学环节的具体内容和要求，凡是具有相应实践教学环节的课程均安排学生进行实习实训。同时，国家开放大学一直注重实践教学条件的建设与完善，本专业将依托国内多家知名机构签署“科技金融人才战略合作协议”，创造实习实训基地。

五、人才需求预测

科技金融在我国一方面迅猛发展，另一方面急需既精通金融又有互联网思维、了解 IT 技术的专业人才。科技金融呈现巨大的人才缺口，而现有的人才培养体系远远不能满足市场对科技金融人才的需求。

我们认为科技金融行业急需以下类型的人才：（1）在原有的专业知识体系上进行知识结构的升级；（2）兼具传统金融的专业知识和互联网思维模式。根据 1997-2006 年我国电子商务行

业从业人员数量的增长速度模拟科技金融行业 2014-2023 年行业从业人员的增长趋势,发现 2019 年科技金融各业态从业人员将达到 56 万人,10 年之后 2023 年行业从业人员将达到 234 万人,即使按照科技金融人员效率提升 50%计算,未来 5-10 年我国科技金融整体人才缺口仍达百万。

目前,我国科技金融专业人才培养体系远远不能适应上述需求。由于我国高校开展科技金融学历教育时间较短,培养规模、培养模式和行业发展需求存在一定的偏差。我国科技金融人才培养存在的主要问题包括:首先,我国高校科技金融学历教育以硕士研究生类为主,培养方案以中高层管理人员为主要对象,无法满足行业整体性的人才需求,上述高校科技金融硕士研究生的培养费用也较高,影响更大范围的人群接受此类教育。其次,开展本科阶段的学历教育的高校太少,高校的培养规模无法适应科技金融行业大发展的形势;缺乏完整的配套教材,培养方案有待进一步完善。最后,教学方式有待优化。由于科技金融是一个新生事物,各种创新模式、创新业态层出不穷,虽然高校对传统学科建设、培养方式有较多的经验积累,从师资力量、课程设置、培养目标、教学方法、评价机制等方面已形成相应成熟的教学标准,但面对科技金融这种高度创新、高度依赖实践的行业还没有形成成熟的培养模式,需要在很大程度上转变培养思路、培养方式。我校提出金融学专业(科技金融方向)的申请,希望能够抓住此时机,为中国的科技金融行业健康发展做出应有的贡献。

专业主要带头人简介

姓 名	刘志芳	性别	女	专业技术 职务	副教授	第一 学历	本科
		出生 年月	1979. 05	行政 职务	院长	最后 学历	博士
第一学历和最后学历毕业时间、学校、专业		2001 年 7 月毕业于河北大学工商管理学院财政学专业 2007 年毕业于中国人民大学财政金融学院财政学专业					
主要从事工作与研究方向		从事经济学、金融学教学工作 主要研究方向：宏观经济理论与政策研究					
行业企业兼职							
工作简历		2007 年至今国家开放大学经济管理部金融学院					
最具代 表性的 教学科 研成果	序号	成果名称	等级及签发单位、时间				本人署名位次
	1	贫富差距与税制结构	中国税务报 2015 年 2 月				独立
	2	英国开放大学 OpenLearn 项目发展模式研究	中国远程教育杂志 2013 年 8 月				独立
	3	日本央行入市的背景及影	日本问题研究 2003 年 4 月				独立
	4	旅游综合体开发模式与融 资	中央广播电视大学出版社 2017.08				独著
	5	财政腐败的经济学分析	中央广播电视大学出版社 2008.12				独著
目前承 担的主 要教学 工作 (5 项)	序号	课程名称	授课对象	人数	学	课程性质	授课时间
	1	金融风险管理	国开学生	8 万	4	专业必修	200707 起
	2	商业银行经营管理	国开学生	8 万	4	专业必修	200707 起
	3	纳税筹划	国开学生	20 万	4	专业必修	200707 起
	4	西方经济学	国开学生	20 万	4	专业必修	200707 起

注：填写一至三人，只填本专业主要带头人，每人一表。

教师基本情况表

序号	姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历毕业学校、专业、学位	现从事专业	拟任课程	是否“双师型”	专职/兼职
1	吴国祥	男	57	教授	陕西财经学院、金融学、硕士	金融学	科技金融产品设计、科技金融营销管		专职
2	刘 臣	男	54	教授	东北师大、政教专业、学士学位	金融学	西方经济学、科技金融与大数据应用		专职
3	刘志芳	女	38	副教授	中国人民大学、财政学、经济学博士	金融学	科技金融概论、金融风险管		专职
4	徐向丹	女	53	副教授	吉林财贸学院、金融学、经济学学士	金融学	公司财务、科技金融法律风险与监管		专职
5	朱志忠	男	55	副教授	厦门大学、财政学、经济学学士	金融学	保险学概论		专职
6	王社荣	男	55	讲 师	南开大学、政治经济学、经济学学士	金融学	政治经济学		专职
7	周延军	男	56	副教授	中央财经大学、金融学、经济学硕士	金融学	现代货币金融学说、金融统计分析		专职
8	尹晓娟	女	39	讲 师	社科院、电子商务、管理学博士	电子商务	电子商务、区块链技术与应用		专职
9	王佳	女	32	助教	北京师范大学金融学博士	金融学	证券基础		专职

其他办学条件情况表

专业办学经费及来源	财政拨款和学费		专业仪器设备总价值（万元）	14453 万元	
专业图书资料、数字化教学资源情况	总部、分部、学院和有条件的学习中心都建有图书馆和数字图书馆，可以实现馆际借阅。本专业共有电子图书（中文）36.19 万册，电子图书（外文）1.67 万册，电子期刊（中文）4317 种，电子期刊（外文）1509 种。其中，总部图书馆藏有本专业中文图书（含电子图书）6.1 万册，外文书籍 0.17 万册，图书种类覆盖了银行、证券、保险等金融学科的书籍以及经济学领域的其他相关书籍。总部数字图书馆还配备了中国知网、万方知识服务平台、龙源期刊网、维普期刊文献、博看社科期刊、超星数字图书馆电子书、超星学术视频、方正 Apabi 电子书、中国大百科全书、EBM 外文电子书等，提供了丰富的经济学科方面的数字图书资源。国家开放大学的学生和教职工都可以通过使用远程访问软件“国开悦读通”随时上网阅读数字图书和查阅资料。				
主要专业仪器设备装备情况	序号	设备名称	型号/规格	数量	购入时间
	1.	台式计算机			
	2.	模拟实验系统			
	3	实验室	面积：84336.72		
专业实习实训基地情况	序号	实训基地名称	合作单位	校内/外	实训项目
	1	广东金融学院教学实验基地	广东金融学院	校外	金融模拟交易
	2	海金仓实训基地	海金仓	校外	产品人员实习
	3	有利网实训基地	有利网	校外	运营人员实习
	4	中关村互联网金融服务中心实训基地	中关村互联网金融服务中心	校外	风控人员实习
	5	北京软件和信息服务交易所实训基地	北京软件和信息服务交易所	校外	毕业实习、随岗实习

申请增设专业人才培养方案

包括培养目标、基本要求（素质要求、能力要求、知识结构要求）、修业年限、主干学科、主要课程、主要实践性教学环节和主要专业实验、教学计划等内容

一、培养目标

培养具有扎实的经济学、金融学理论基础,具有洞悉科技金融发展趋势,正确解读科技金融监管政策,敏锐发现科技金融领先技术,熟练运用科技金融数据分析等工具,特别是具有创新思维、实践操作技能、自主学习精神、勇于进取、能解决实际问题的复合型应用人才。在政治思想道德方面,拥护党的基本路线、热爱祖国、具有全心全意为人民服务的精神;遵纪守法、有良好的社会公共道德和职业道德。

二、基本要求

素质要求	知识要求	能力要求
1. 思想素质:贯彻党和国家教育方针,遵守教育法律法规;热爱科技金融事业,具有良好职业道德修养和敬业精神;具有团队合作精神,积极开展协作与交流。 2. 专业素质:掌握金融学和互联网专业基础理论和基本知识,能从事产品、风控和运营相关的各种实际工作,具有较高文化素质和较强分析、解决科技金融业务和技术问题的能力。 3. 身心素质:身体健康,能精力充沛地工作。	1. 具备金融基础理论和互联网基础知识。 2. 具备计算机操作应用的基本知识,能熟练运用计算机。 3. 了解科技金融领先技术,熟练运用科技金融数据分析等工具。	1. 具备较强的自学和获取新知识的能力,具备终身学习的能力,有一定的创新能力。 2. 具有处理科技金融和传统金融业务相关问题的基本技能。

三、修业年限

四年制,按五年业余学习安排教学进程。学习年限最短四年半,最长8年。

四、就业面向

毕业生就业面向全国科技金融企业的产品、风控、运营等相关岗位,也可以在科技金融的科研机构、监管部门、行业自律组织从事相关的研究、培训和管理工作的。

五、主要职业能力

了解金融市场基本运行规律,运用各种金融理论知识和金融工具参与金融服务的能力。

1. 系统掌握市场营销的基本方法和基本技能。
2. 掌握科技金融产品设计基本要素、流程和方法。
3. 熟悉科技金融的各种业态、已有业态的法律风险及其防范和监管。
4. 具备熟练运用计算机的能力。
5. 具备熟练运用科技金融数据分析工具的能力。

六、核心课程与教学条件

（一）核心课程

近年来，科技金融在我国迅猛发展，科技金融专业人才需求十分旺盛，而我国现有的人才培养体系远远不能满足行业发展的需求。我们通过大量的调查研究发现：科技金融行业需要既熟悉风险控制、产品开发、运营推广，也需要了解监管制度、法律法规相关规则的专业人才。此外，科技金融的创新发展也对科技金融专业人才的复合性提出更高要求，他们既需要深刻了解金融市场和金融产品，又需要具有互联网创新思维，了解互联网技术。

开设金融学专业（科技金融方向）（本科）是以就业为导向，既学习金融专业基础理论又了解互联网领域相关知识，在保留金融学专业的基本框架的同时增设四门科技金融方向的核心专业必修课，即 1. 科技金融概论、2. 科技金融营销管理、3. 科技金融法律风险与监管、4. 科技金融产品设计；增加两门选修课，即 1. 科技金融与大数据技术应用、2. 区块链技术与应用。目的是培养科技金融企业所需要的经营管理与业务层面从业人员。

科技金融本质上是金融服务借助互联网技术和互联网创新思维实现在业务方面的延伸与创新，本方案的课程设计以帮助学生培养金融基础理论和科技金融实际操作能力为主要目的，重点突出科技金融工作的风险控制、产品研发、营销推广，以及新技术新模式的应用开发。具体而言，科技金融行业作为金融服务的创新形式面临着信用风险、市场风险、流动性风险等，如何在互联网大数据的环境下实现风险控制是科技金融创新发展的基本前提；科技金融产品是联系客户与科技金融公司的桥梁，满足客户金融需求的前提下，如何通过优化产品，提升客户体验，增加客户粘性是科技金融扩大市场容量，提升普惠程度的关键内容；科技金融的营销完全通过线上开展，和原有依靠线下人员推广的方式差别很大，移动互联网、移动社交的兴起将为科技金融营销提供全新的舞台；科技金融是互联网技术发展的产物，下一步区块链、物联网、人工智能等新兴技术的发展将对科技金融的业务模式升级发挥革命性影响。

通过上述六门课程的学习，不仅满足了学员建立金融专业（科技金融方向）知识体系的基本要求，同时使学生能紧跟科技金融发展的前沿，不断提升将来从事科技金融产品研发、风险控制、管理运营的能力与素养，充分满足共建本专业的初衷和目标。

序号	课程名称	课时	开设学期	主要内容	教学目标
1	科技金融概论	72	第3学期	以科技金融的主要业态为分析对象，对科技金融主要业态的基本特点、运营模式、风险控制等方面以及国外科技金融的发展经验进行详细论述，此外，还对大数据技术在科技金融中的应用，以及对其未来趋势的影响进行了阐述。	是学生掌握科技金融基本业务模式和运行规律；强化理论知识学习和行业实践的结合。
2	科技金融营销管理	72	第4学期	科技金融营销的框架体系、科技金融创新因素、科技金融的价格形成基础及科技金融价格策略、科技金融分销的特性等方面的知识。	使学生掌握科技金融营销的基本理论与方法，为做科技金融运营工作打下基础。
3	科技金融法律与监管	72	第4学期	重点讲解目前科技金融已有业态的法律风险及其防范，并且从消费者保护的角度分析了科技金融行业生态建设的必要性和主要内容；引用了大量真实鲜活的科技金融法律案例及文献资料，对相关的法律问题进行分析说明和印证；针对我国现有科技金融监管政策进行解析；	使学生掌握科技金融法律风险的主要内容与防范方法，为科技金融合规经营打下基础。
4	科技金融产品	72	第4学期	科技金融产品设计要素、科技金融产品设计模式及创新、科技金融产品的客户需求分析、科技金融产品设计与风险点、科技金融产品设计流程等方面的知识。	使学生掌握科技金融产品设计的基本理论、基础知识和基本业务。
5	科技金融与大数据应用	72	第4学期	大数据技术相关的基础知识，以及大数据技术通过客户画像在科技金融营销获客、风险控制等方面应用的基本原理和方法	明确大数据在科技金融体系里面的重要作用，使学生掌握大数据的基本运用方法。
6	区块链技术与应用	54	第5学期	区块链的基本概念和基本理论以及区块链技术在金融产品、金融行业基础设施、物联网等方面的应用等。	通过学习打好未来运用区块链技术的知识基础，具备未来应对科技金融创新与发展的能力。

（二）科技金融实习实训

本专业设计和实施了以培养科技金融产品设计、市场营销和风险控制等相关技能为核心的实践教学方案。

序号	实训项目	实训形式	实训目标	实训学期	实训地点
1	科技金融专业实践	借助模拟软件，学生在网上参与运营科技金融公司，从产品设计、市场推广、风险控制几个方面模拟科技金融相关业务。最后，根据学生的模拟结果进行评价。	通过使用模拟软件，熟悉科技金融公司的产品设计、风险控制和运营工作，将课程所学在实践中加以检验。	第8学期	网络实践
2	企业实习、实训	参观、讲座、实习	深入企业了解科技金融行业的现状与问题，明确行业发展前景。	第9、10学期	校外实训

（三）教学环境

本专业依托国家开放大学学习网进行网上教学。本专业由总部统一开设的必修课程都建有课程主页，并且统一栏目、统一学习路径。本专业在国开学习网上建设的“教学数据统计查询”、“管理监控”等栏目都具有教学管理功能，记录学生的学习经历，统计学生的课程学习成绩。总部教务管理平台、支持服务平台对学生的课程学习进行监督、检查与管理。

各分部、学院和学习中心积极采用信息化手段开展毕业论文的布置和指导工作。总部及分部都应用了毕业论文管理系统，学生和指导教师通过该系统完成论文选题审核、论文指导、论文上传、评审和成绩汇总等工作，部分分部利用视频会议系统或云教室进行金融学位论文的远程答辩。

七、教学计划

（一）教学计划表

专业名称		金融学专业（科技金融方向）					规则号				
学生类型		开放					专业层次		本科		
毕业学分		140					国开考试学分		83		
模块名	模块毕业最低学分	模块国开考试最低学分	模块设置最低学分	序号	课程代码	课程名称	学分	课程类型	课程性质	建议开设学期	考试单位

		分									
公共基础课	18	11	33	1	2970	国家开放大学学习指南	1	统设	必修	1	总部
				2	808	计算机应用基础	4	统设	必修	3	总部
				3	2969	中国特色社会主义理论体系概论	4	统设	必修	1	总部
				4	2902	民族理论与民族政策	2	统设	必修	2	总部
				5	975	经济数学基础 12	5	统设	选修	1	总部
				6	968	经济数学基础 3	2	统设	选修	5	分部
				7	2155	大学语文	2	统设	选修	2	分部
				8	1750	学位论文指南	7	统设	选修	1	分部
				9	50101	学位英语	0	非统设	选修	6	分部
				10	971	经济应用文写作	3	统设	选修	5	分部
				11	52782	经济法基础	3	非统设	选修	1	分部
专业基础课	20	16	53	12	2307	西方经济学	8	统设	必修	1	总部
				13		金融学	4	统设	必修	3	总部
				14		证券基础	4	统设	选修	1	总部
				15		会计学概论	4	统设	必修	2	总部

				16	2105	个人理财	4	统设	选修	2	总部	
				17		财务管理基础	3	统设	选修	2	分部	
				18	2305	政治经济学	4	统设	选修	1	分部	
				19		税收基础	4	统设	选修	2	总部	
				20		统计学原理	3	统设	选修	2	分部	
				21	174	市场营销学	4	统设	选修	1	总部	
				22	591	国际贸易原理	3	统设	选修	2	分部	
				23	2668	电子商务概论	4	统设	选修	1	分部	
				24	50455	经济学方法论	4	非统设	选修	3	分部	
	专业 课	79	56	87	25		科技金融概论	4	统设	必修	3	总部
					26		科技金融营销管理	4	统设	必修	4	总部
					27		科技金融法律风险与监管	4	统设	必修	4	总部
					28		科技金融产品计 设计	4	统设	必修	4	总部
					29		科技金融与大数据技术应用	4	统设	必修	4	总部
					30		区块链技术与应用	3	统设	必修	5	总部
					31	2327	投资学	3	统设	必修	3	总

									修		部
				32	529	公司财务	4	统设	必修	1	总部
				33		金融风险管理	3	统设	必修	5	总部
				34	1280	商业银行经营管理	4	统设	必修	2	总部
				35		国际金融	4	统设	必修	2	总部
				36		金融营销基础	3	统设	必修	2	总部
				37	163	现代货币金融学 说	4	统设	选修	3	总部
				38	578	金融统计分析	4	统设	选修	2	总部
				39		金融市场	4	统设	必修	1	分部
				40	2346	保险学概论	4	统设	必修	3	总部
				41	1484	中央银行理论与 实务	4	统设	必修	4	总部
				42	2054	金融法规	4	统设	必修	5	总部
				43	50990	金融理论前沿课 题	3	统设	选修	6	总部
				44	51569	风险投资	4	非统 设	选修	5	分部
				45	51817	国际投资学	3	非统 设	选修	3	分部
				46	50440	金融工程学	4	非统 设	选修	2	分部

				47	51571	金融伦理学	4	非统 设	选 修	4	分 部
				48	51570	金融衍生工具	4	非统 设	选 修	6	分 部
				49	50874	项目评估	3	非统 设	选 修	5	分 部
				50	50897	信托与租赁	3	非统 设	选 修	1	分 部
通 识 课	4	0	14	具体课程详见“通识课列表”							
专 业 拓 展 课	8	0	8	51	2347	管理会计	2	统设	选 修	1	分 部
				52	1170	期货交易实务	3	统设	选 修	2	分 部
				53	1236	人力资源管理	4	统设	选 修	2	分 部
				54	2133	实用法律基础	3	统设	选 修	1	分 部
				55	2325	市场营销学	4	统设	选 修	2	分 部
				56	1792	艺术学概论	3	统设	选 修	5	分 部
				57	1803	应用写作（汉语）	4	统设	选 修	1	分 部
				58	50753	中国传统文化概 观	2	统设	选 修	1	分 部
				59	51846	Internet 网络系 统与实践	2	非统 设	选 修	2	分 部
				60	52207	财务与会计通识 教程	2	非统 设	选 修	3	分 部
				61	51141	国际经济技术合	4	非统	选	6	分

						作		设	修		部
				62	50442	金融发展史	4	非统 设	选 修	4	分 部
				63	51473	内部控制	3	非统 设	选 修	5	分 部
				64	52199	企业管理实务	3	非统 设	选 修	3	分 部
				65	52206	丝路文化概要	3	非统 设	选 修	3	分 部
				66	51908	素质与思想政治 教育	2	非统 设	选 修	5	分 部
				67	51442	孙中山思想概论	3	非统 设	选 修	2	分 部
				68	52096	孙中山思想概论 (A)	4	非统 设	选 修	2	分 部
				69	50864	现代管理专题	3	非统 设	选 修	4	分 部
				70	52295	心理健康教育	3	非统 设	选 修	1	分 部
				71	52297	新疆屯垦发展史	2	非统 设	选 修	3	分 部
				72	50898	信息管理概论	4	非统 设	选 修	2	分 部
				73	50900	信息检索与利用	2	非统 设	选 修	4	分 部
				74	51938	职业生涯规划(2)	2	非统 设	选 修	1	分 部
				75	52198	中老年疾病与保 健	4	非统 设	选 修	3	分 部
综 合 实 践	8	0	8	76		科技金融实践	3	统设	必 修	6	分 部

				77	00056	毕业论文	5	统设	必修	6	分部
公共英语课	3	3	6	78	04011	商务英语 3	3	统设	选修	1	总部
				79	04012	商务英语 4	3	统设	选修	1	总部

附表：通识课模块

模块名	模块毕业最低学分	模块中央电大考试最低学分	模块设置最低学分	序号	课程代码	课程名称	学分	课程类型	课程性质	建议开设学期	考试单位
通识课	2	0	14	1	2784	佛教绘画艺术赏析与技法	2	非统设	选修	1	分部
				2	2504	国际礼仪概论	2	非统设	选修	1	分部
				3	2775	汉语中的中国文化	2	非统设	选修	1	分部
				4	2783	跨文化交际理论与实践	2	非统设	选修	1	分部
				5	2776	中外商务交际实用礼仪	2	非统设	选修	1	分部
				6	51763	博弈与决策	2	非统设	选修	1	分部
				7	51748	传媒文化	2	非统设	选修	1	分部
				8	51909	地域文化（本）	2	非统设	选修	1	分部
				9	51753	法律文化	2	非统	选	1	分

						设	修		部		
				10	51750	公民文化	2	非统 设	选 修	1	分 部
				11	51744	管理方法与艺术	2	非统 设	选 修	1	分 部
				12	51761	国家经典选读	2	非统 设	选 修	1	分 部
				13	51772	话剧鉴赏	2	非统 设	选 修	1	分 部
				14	51752	环境艺术与社区 美化	2	非统 设	选 修	1	分 部
				15	51776	交响乐鉴赏	2	非统 设	选 修	1	分 部
				16	51758	经济学与生活	2	非统 设	选 修	1	分 部
				17	51777	领导科学与艺术	2	非统 设	选 修	1	分 部
				18	51766	名胜古迹与文化	2	非统 设	选 修	1	分 部
				19	51773	人类起源与进化	2	非统 设	选 修	1	分 部
				20	51745	社会变迁与转型	2	非统 设	选 修	1	分 部
				21	51768	食品安全与营养	2	非统 设	选 修	1	分 部
				22	51755	世界近代史专题	2	非统 设	选 修	1	分 部
				23	51749	书画艺术	2	非统 设	选 修	1	分 部
				24	51760	数学文化	2	非统 设	选 修	1	分 部

				25	51765	数字化艺术	2	非统 设	选 修	1	分 部
				26	51747	思维方式与方法	2	非统 设	选 修	1	分 部
				27	51746	天文学概论	2	非统 设	选 修	1	分 部
				28	51759	文学概论	2	非统 设	选 修	1	分 部
				29	51767	戏曲鉴赏	2	非统 设	选 修	1	分 部
				30	51780	心理咨询入门	2	非统 设	选 修	1	分 部
				31	51756	新材料与现代生 活	2	非统 设	选 修	1	分 部
				32	51757	新能源与现代生 活	2	非统 设	选 修	1	分 部
				33	51769	信息时代的生产 技术	2	非统 设	选 修	1	分 部
				34	51771	养生与保健	2	非统 设	选 修	1	分 部
				35	51754	艺术导论	2	非统 设	选 修	1	分 部
				36	51751	应用伦理基础	2	非统 设	选 修	1	分 部
				37	51779	中华文化概论	2	非统 设	选 修	1	分 部
				38	51762	终身学习与职业 发展	2	非统 设	选 修	1	分 部

八、学位规划

毕业论文是专业综合实践环节的重要组成部分，必修，5 学分。国家开放大学总部和分部都开发了毕业论文管理系统，学生和指导教师通过系统完成论文选题审核、论文指导、论文上传、评审和成绩汇总工作。

总部制订的金融学专业（科技金融方向）（本科）集中实践环节教学大纲中，对学习者的毕业论文的写作要求、时间安排、指导教师选聘、成绩评定、答辩环节和论文归档等都做了明确规定，并联合高校专家按照《中华人民共和国学位条例》及其实施办法要求，参照有关成人高等教育学士学位的暂行规定，在借鉴普通高校的金融学专业学士学位工作实施细则的基础上出版了本科开放教育金融学专业学位申请指南，不仅从选题、搜集材料、提炼观点等方面指导学习者“怎样写好金融论文”，而且还从宏观多个角度给出了论文选题范围，并做出了相应提示及论文样文，以便于学习者选题，也给地方教学分部的教师指导论文提供了参考。

金融学专业（科技金融方向）毕业论文，要求学生在修完全部专业主干课程并取得最低毕业学分 80%以上时才可开题；论文要保证观点明确、材料详实，结构严谨合理、语句通顺，且申请学位者必须参加答辩；而指导教师必须是具有中级（含）以上专业技术职称的财经类专职教师，外聘指导教师则须具备高级职称；指导教师不可跨专业指导论文，一名指导教师每次指导学生的数量原则上不超过 10 人；指导教师需指导学生完成毕业论文的全过程，指导论文的时间不得低于 8 学时/人。在这一环节中，本专业十分重视论文指导教师与答辩教师的选择和培养，强调普通高校教师、实务部门专家和开放大学教师队伍的三结合，更对论文指导教师资格做出了具体的要求；同时，对论文的质量评定做出了相应的考核标准。

申请金融学专业（科技金融方向）学位的毕业生和论文初评成绩良好及以上者必须参加答辩，答辩由学习中心一级组织，答辩小组至少由 3 人组成，答辩组长必须持有总部或总部与对外经贸大学联合颁发的“金融学专业毕业论文评审及答辩主持人”资格证书，并对所签字审定的论文质量负责，其中指导教师本人指导的学生在论文答辩时，指导教师不可任答辩组组长；毕业论文的初评成绩由指导教师给予，经过答辩，由答辩小组给予评定成绩，评定成绩由分部审核后报总部，由总部进行抽查与认定。

学生达到毕业条件，必修课程平均分达到 75（含）分以上，外语水平达到国家成人三级水平，毕业论文达到良好以上且答辩合格，可授予经济学学士学位。

申请增设专业计划开设的主要课程

序号	课程名称	课程 总学时	课程 周学时	授课教师	授课 学期
1	科技金融概论	72	4	刘志芳	3
2	市场营销学	72	4	刘志敏	1
3	国际贸易原理	54	3	刘臣	2
4	电子商务概论	72	4	尹小娟	1
5	经济学方法论	72	4	王社荣	3
6	科技金融营销管理	72	4	吴国祥	4
7	科技金融法律风险 与监管	72	4	徐向丹	4
8	科技金融产品 设计	72	4	吴国祥	4
9	科技金融与大数据技术应 用	72	4	刘臣	4
10	区块链技术与应用	54	3	尹小娟	5
11	投资学	54	3	徐向丹	3
12	公司财务	72	4	徐向丹	1
13	金融风险管理	54	3	刘志芳	5
14	现代货币金融学说	72	4	周延军	3
15	金融统计分析	72	4	周延军	2
16	保险学概论	72	4	朱志忠	3
17	中央银行理论与实务	72	4	吴国祥	4
18	金融法规	72	4	徐向丹	5
19	金融理论前沿课题	54	3	吴国祥	6
20	毕业论文	90	5	刘志芳	5
21	证券基础	72	4	王佳	1