

# 北京外国语大学国际商学院

## 金融硕士培养方案

### 一、培养目标

培养适应经济全球化的要求，具有一流外语水平和良好的沟通技巧，熟悉对象国投融资环境和金融市场规则的复合型国际化金融人才。

具体培养目标如下：

#### 1、适应应用型金融管理方面的需要。

具备中国情怀与国际化视野，自觉维护国家金融安全、诚实守信、谨慎自律的职业精神和乐于服务的职业态度，从事跨文化管理所需要的认知文化差异的人文修养与文化包容性；通晓跨国金融机构运营管理、金融市场与工具、金融创新与风险管理等方面的专业知识；能够识别、度量与控制涉外金融机构面对的各种风险，应对国际金融市场激烈的竞争与复杂的市场环境，能运用多种金融工具创新性地解决实际问题、转移风险、获取利润，并能运用自己的语言和沟通能力，处理跨国金融机构中的跨文化冲突和管理问题。

#### 2、适应应用型跨国财务管理方面的需要。

具有国际视野和跨国财务管理者的专业素养、职业道德，从事跨文化管理所需的人文情怀与文化包容性；掌握财务与金融等基本理论，通晓外汇和风险管理、跨国投融资与并购管理、跨国运营资本管理和跨国税务筹划的专业知识，了解国际资本市场，熟悉对象国投融资渠道、投资监管政策及其会计和税收制度；能够使用流利的语言和跨文化人际能力，与当地管理者进行团队合作、与当地投资人和其他利益相关者进行有效沟通的能力；具有进行跨国营运资金管理的实践能力，能运用多种资本运营工具进行跨国投资、融资、重组并购，并合理地安排利润分配与转移支付、进行跨国税收筹划；能从跨国并购与财务实践中发现问题、搜集数据和用定性、定量的方法分析问题、并进行创新实践的能力。

### 3、适应国际资本市场的需要。

具有独立诚信、谨慎客观、勤勉尽职、公正公平的专业投资人道德操守，较丰富的人文社会科学与自然科学基本素质，多学科交叉素养；具备国际前沿的经济、金融理论基础，了解全球不同区域资本市场运作规则和投资产品，系统掌握投资分析、财务报表分析、资产评估、投资组合管理、投资表现评估的专业知识；具备一流外语沟通能力，能独立运用定性、定量的技术搜集、分析来自世界各地的市场信息，具备敏捷的市场反应能力，理智、果断进行投资决策的能力，主动追踪金融投资市场最新动向并反思自身实践情境，进而凝练问题、提出解决思路的学习能力与创新能力。

### 4、适应跨国金融投资与管理决策的需要。

自觉维护企业、国家的经济与信息安全、独立诚信、谨慎客观的职业精神，多学科交叉的知识素养；掌握财务与金融信息收集、传输、处理和数据挖掘的基本理论，了解电子交易、大数据的相关知识，熟悉金融信息网络系统的管理及基于信息、网络的各种金融工具、交易手段的创新。能实时收集、处理与分析国际、国内客户交易信息和社会经济与金融信息，避免因信息失真与滞后带来的金融资产潜在风险；能协助开发与实施金融科技创新，避免科技创新中产生的新的信用风险、市场风险、操作风险和管理风险；能有效地管理金融信息系统，并通过信息内部控制，降低内部失职和外部欺诈而导致的财务和信誉的损失。

## 二、招生对象及入学考试

### 1. 全日制金融硕士

主要面向：

(1) 有良好外语基础的本科毕业生。

(2) 中外资跨国公司或金融机构受过良好高等教育、英语水平高、有一定国际工作经验的人员。具有国家承认的国民教育系列大学专科学历考生应有两年或以上的实际工作经验，达到本科同等学力。

应届中国考生将采取保送与全国统考相结合的方式，统考入学考试分为初试与复试。

## 2. 非全日制金融硕士

(1) 要求考生具有一定工作经验、良好外语基础及学士学位，同时年龄不超过 35 岁，特殊情况可放宽到 40 岁。

(2) 具有国家承认的国民教育系列大学专科学历考生应有两年或以上的实际工作经验，达到本科同等学力。

(3) 国际学生通过申请择优录取，英语水平要求达到新托福 IBT80 分/雅思 6.5 分，或者其他相当水平的英语测试成绩，同时汉语水平达到 HSK 6 级。考生将参加由项目培养单位统一组织的笔试与面试。

## 三、学习年限与培养方式

我校开设的金融专业硕士采取全日制或非全日制培养方式，学制为 2 年，其中课程学习为 1.5 年。

其中：

全日制金融硕士培养环节分为课程学习、专业实习和学位论文。培养方式采用讲授与实验、案例教学相结合，课内教学与调研考察、专业实习、实训相结合，校内专业导师与校外实践导师集体培养的方法。

非全日制金融硕士培养环节以课程学习、专题讲座与研讨为主。采取晚间、周末或假期集中授课的形式。培养方式采用讲授与实验、案例教学相结合，课内教学与调研考察相结合、校内专业导师与校外实践导师集体培养的方法。

## 四、课程设置与学分要求

全日制金融硕士生修读学分不低于 37 学分，课程由三部分组成：

公共基础课：二门，6 学分；

专业必修课：五门，15 学分；

选修课：十二门，24 学分；

社会实践与讲座：5 学分，其中，社会实践 4 学分。

学生可以选择海外学习 1 学期，在海外学校选择 4 门与本方向课程中相同或相似的必修或选修课程，交换相应的学分。

非全日制金融硕士生修读学分不低于 37 学分，课程由三部分组成：

公共基础课：二门，6 学分；

专业必修课：五门，15 学分；

选修课：十二门，24 学分；

专题讲座与研讨：2 学分。

学生可以选择海外学习 1 学期，在海外学校选择 4 门与本方向课程中相同或相似的必修或选修课程，交换相应的学分。

课程与学分设置如下：

课程类别	课程名称	学时	学分	考核方式
公共基础课	中国特色社会主义理论与实践	36	2	考试/论文
	英、西、法语言中根据一定条件选择一门作为专业外语	72	4	考试
专业必修课	金融理论与政策	54	3	考试/论文
	金融市场与机构	54	3	考试/论文
	公司金融	54	3	考试/论文
	投资学	54	3	考试/论文
	财务报表分析	54	3	考试/论文
选修课	跨国并购与重组	36	2	报告/论文
	金融数据分析	36	2	报告/论文
	风险管理	36	2	报告/论文
	基金投资与管理	36	2	考试/论文
	金融机构经营管理	36	2	考试/论文
	金融企业战略	36	2	考试/论文
	金融产品与服务创新	36	2	报告/论文
	固定收益证券	36	2	考试/论文
	跨文化沟通与管理	36	2	考试/论文
	财务会计	36	2	考试/论文

	企业价值评估	36	2	考试/论文
	国际金融	36	2	考试/论文
专题讲座 与研讨	专题讲座		2	

## 六、中期考核

对研究生的思想品德、课程学习、专业素养、实践技能等进行考核，填写《北京外国语大学生中期考核表》（应用型）。

## 七、社会实践

全日制金融专业硕士教育要求学生必须参加一定的与专业相关的有意义的社会实践活动，时间不少于半年。实习活动计算学分（不低于4分），包括以下方面：

- （1）跨国公司或金融机构的专业实习，一学期计2学分；
- （2）与专业相关的商业模拟训练或商业比赛，一学期或获得名次计2学分；
- （3）咨询项目或横向课题，计2学分；
- （4）实践调研与学校统一组织的国际交流活动，撰写调研报告计2学分；
- （5）开发、撰写新的案例，计2学分。

达到规定学分的学生才可申请进入毕业论文与毕业设计阶段的学习。学生须认真参与学校组织的实践训练，全面提升理论应用能力；在老师的指导下，通过调研、分析和撰写案例，独立或组队完成案例的开发；认真参与实践基地考察调研、学习交流等实践教学活活动，发现问题，分析问题，提交具有针对性与独特视角的调查报告；积极参与学校组织国际商务模拟活动，提出有创意、有见地的商业理念和管理思路；认真完成专业实习，在实习实训中提升相关专业技能。

非全日制金融专业硕士可酌情略过此项。

## 八、学位论文/毕业设计

金融硕士强调学位论文或毕业设计同具体实践活动相结合。形式可以是金融专题研究论文、金融机构或金融活动案例研究报告、金融市场调研报告或项目可行性研究报告等多种形式。字数在 1.5 万至 2 万字。

学位论文与毕业设计需要经过相关专业教师和业界人士的指导，学位论文的指导教师、论文评阅人和答辩委员会成员中，应有 1-2 名在实际业务部门中具有高级专业技术职称的专家。研究生应在导师指导下，结合必修的实践培养环节，独立完成学位论文。

非全日制金融专业硕士可酌情略过此项。

## 八、学位授予

学生申请取得硕士学位，需要达到以下要求：

- (1) 修满要求的学分，课程学分不低于 33 分，实践学分不低于 4 分；
- (2) 通过研究生中期考核；
- (3) 第一外语达到流利的工作语言水平；
- (4) 全日制学生需按照要求完成学位论文或毕业设计；
- (5) 全日制学生的学位论文或毕业设计经过校内外专家评阅和正式论文答辩，通过答辩委员会的决议。

非全日制学生硕士学位的授予由校学位评定委员会决定。

## 九、主要课程描述

### 课程名称：金融理论与政策

本课程是以融通货币和货币资金的经济活动为研究对象，具体研究个人、机构、政府如何获取、支出以及管理资金以及其他金融资产的学科。金融学专业主要培养具有金融保险理论基础知识和掌握金融保险业务技术，能够运用经济学一般方法分析金融保险活动、处理金融保险业务，有一定综合判断和创新能力，能够在中央银行、商业银行、政策性银行、证券公司、人寿保险公司、财产保险公司、再保险公司、信托投资公司、金融租

赁公司、金融资产公司、集团财务公司、投资基金公司及金融教育部门工作的高级专门人才。培养学习者掌握观察和分析国内、国际发生的有关货币制度变革、信用体系建立、利率市场化改革、金融市场开放、金融机构体系变革、商业银行股份制改造、货币供求失衡状态、通货膨胀与通货紧缩现象、货币政策调控措施和效应、金融发展与金融改革动态等问题的正确方法，培养学习者综合应用金融学理论解决现实中经济与金融实际问题的能力。提高学习者在社会科学方面的素养，树立经济一体化的核心是金融一体化的理念，掌握扎实的金融学基础理论知识，为进一步学习国际金融、国际结算、证券投资学、财务管理等其他金融专业课程打下必要的、坚实的理论基础。

#### **课程名称：金融市场与机构**

**主要内容：**系统介绍金融市场与金融机构运作机制，帮助学生了解现实中金融机构的经理们进行业务操作与管理的具体方法，学会运用基本的经济与金融理论（如信息不对称、利益冲突、交易成本、供求、资本市场均衡、有效市场以及风险的衡量与管理等），来理解身边发生的金融现象及金融市场结构、金融机构管理中的理论与实践问题。具体包括金融市场的运行基础（利率与估值、利率的变动、风险与期限结构对利率的影响等），各种类型金融市场（如股票市场、国债市场、公司债券市场、衍生金融产品市场等）上的主要机构、金融工具以及市场的运作，各种类型金融机构的运行与监管等。

#### **课程名称：公司金融**

**主要内容：**1.公司金融的概念；2.现值及价值评估；3.证券价值评估及投资分析；4.项目评估法则；5.现金流量分析；6.风险与收益的度量与组合投资前沿；7.CAPM 与 APT；8.敏感性分析盈亏平衡及决策树等不确定性分析；9.代理问题、经理人薪酬与业绩评估；10.公司融资与价值评估；11.公司股利政策公司资本结构；12.期权定价与实务期权；13.负债融资：信用风险、债券与租赁；14.风险管理；15.财务计划于运营资本管理；16.兼并、

## 公司控制与公司治理

### **课程名称：投资学**

主要内容：研究如何把个人、机构的有限资源分配到诸如股票、国债、不动产等（金融）资产上，以获得合理的现金流量和风险/收益率。主要让学生了解投资学的基本内容和近期发展，熟悉资本市场的基本运作、主要投资工具标的特征和定价方式，理解资产组合理论的原理和假设，掌握投资评估的原理和方法，熟悉资产回报率的实证规律，了解行为金融的主要发展，并培养理论推导、实证分析、数据搜集等基本技能。

### **课程名称：财务报表分析**

主要内容：主要介绍企业财务报表的主要构成及结构，财务报表分析的基本原理和方法，如何通过财务报表了解企业的现状及其综合发展潜力，获得企业偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力等各方面的信息。会计信息与使用者决策；财务报告透视；财务报告分析之理论与方法（企业战略分析、会计分析、偿债能力财务分析、盈利能力财务分析、成长性分析、企业现金流量分析等）；企业业绩综合评价；行业财务研究；财务信息披露等。

### **课程名称：跨国并购与重组**

主要内容：本课程主要介绍公司并购与重组基本策略、基本流程、尽职调查、估值等内容，并分析了跨国并购和重组中遇到具体问题，如主要的法律与制度障碍、文化差异与文化整合、与利益相关者的沟通协调等问题。

### **课程名称：金融数据分析**

主要内容：系统介绍金融数据的提取与处理，常用金融计量方法，运用 SAS 或 STATA 等系统进行投资组合分析、股票价值分析、证券投资基金业绩评估、公司财务相关问题实证分析、事件研究、资产定价模型的检验、



利率期限结构模型与估计等。

前期课程：要求研究生在修完投资学、公司财务、统计学、计量经济学等课程后，修读本课程。

**课程名称：风险管理**

主要内容：掌握风险及风险管理的基本概念、风险管理的程序，学会使用数理方法来分析风险管理的诸环节。具体包括：风险的概念和风险管理基础，商业银行风险管理、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险识别、声誉风险和战略风险管理、银行监管与市场约束等，风险的识别、衡量和评价，对付风险的办法，风险管理中的保险，风险决策等。

**课程名称：基金投资与管理**

主要内容：以就业为导向，以能力为本位为基本理念，在设计上充分体现了一体化思想，即：理论与实践内容一体化、知识传授与实践教学一体化，不仅为后续课程的学习打下良好的基础，而且也为就业打下坚实的理论基础和职业基础。系统地阐述基金投资的产生及发展历程，全面介绍基金投资的分类、基金投资的主要当事人、基金投资的发行、交易、营销、利润分配、基金分析以及基金监管等内容，通过本课程的学习，使学生理解投资基金的基本运作，掌握基金投资的基本技能。同时以培养学生的应用能力为主线，深入浅出、多形式地阐述了证券投资基金的概念与特点，证券投资基金的类型，证券投资基金当事人的职责及股票、债券投资组合的管理，突出证券的实训，满足实践教学需要。

**课程名称：金融机构经营管理**

主要内容：探讨金融业运营管理的发展趋势，运营风险的管理，电子商务和互联网对运营流程的影响等重要主题。讨论管理与领导的区别，关注运营经理必须面临的特殊挑战，最终，这需要在成本最优化与更高的业务要求之间取得平衡。既包括实务部分，也包括理论部分，不仅仅包括存

在于书本上的全新的观点，而且涵盖已在日常操作中得到证明的理念。

### **课程名称：金融企业战略**

**主要内容：**这是以研究高层决策和策略模式为重点的理论性与实践性很强的学科。将经济学、管理学、企业文化学、会计学、应用统计学、营销管理、运营管理、财务管理、人力资源管理等相关知识加以整合，培养和提升学生的战略性思维及洞察力，使其能从高层管理者高瞻远瞩、纵览全局的角度审视与把握企业面临的环境挑战及各项经济管理问题；了解战略管理研究的理论前沿与发展动向；掌握战略管理的基本理论、基本方法和分析工具，学会并利用其解决企业实际面临的战略问题；关注与企业现实相关的战略问题，例如案例分析等，以加深对理论知识的理解，提高实际应用能力，提高对战略方面问题的敏锐度与洞察力。

### **课程名称：金融产品与服务创新**

**主要内容：**本课程是一门融合金融学、计算机科学和通信技术的新兴边缘学科的特点，系统地阐述了电子支付、网络银行、电子货币、网络证券、在线保险、第三方网络金融服务、移动金融服务和网络金融创新等内容。通过对本课程的学习，学生应当理解网络金融运行的基本技术基础，掌握网络金融的主要模式及其运营方法，理解网络金融给金融业和整个经济带来的内在和外部影响，包括风险控制和监管等问题，并能运用网络金融学的相关理论和知识发现、分析和解决现实生活中的金融现象和问题。要求学生前期要对金融学、尤其是金融市场和金融工具有比较深入的了解，同时掌握一定的网络技术知识。

### **课程名称：固定收益证券**

**主要内容：**对固定收益证券基本问题的研究，探讨固定收益证券在现代经济中的作用，通过考察固定收益证券的到期收益率与总收益，分析固定收益证券的收益与风险以及固定收益证券的投资策略。培养学生对固定收益证券的收益与风险进行分析的能力，并应用与固定收益证券的投资中。

为金融学专业学生的投资基础知识和技能水平构筑一个更加完整的体系也为后续课程的学习打下坚实的基础。了解固定收益证券在经济中的重要作用，掌握固定收益证券的基本概念、固定收益证券市场的组织与运作、固定收益证券的收益率曲线分析、投资组合管理技术。能够正确分析固定收益证券的收益与风险，并应用于固定收益证券的投资决策实践中。

**课程名称：跨文化沟通与管理**

主要内容：本课程研究如何从多文化环境去诠释管理理念，关注跨文化管理差异，学习不同环境和国别背景下的管理学和组织行为学内容。具体内容涉及文化的维度与含义、组织的文化与多样性、文化在商务中的角色、文化差异分析理论、文化与战略选择、跨文化交流、全球化管理下的决策、谈判、团队组织、价值观与愿景、职业道德、性别管理、管理冲突等问题。课程采用全英文授课，并通过中外学生合班上课，加强学生处理跨文化问题的能力，提高沟通和说服能力。

**课程名称：财务会计**

课程内容：本课程旨在讲解国际资本市场和跨国公司面临环境的基础上，让学生掌握跨国经营和投资引起的财务会计问题比如充分披露、外币交易、外币折算、转移价格、国际财务报表分析等。为了更好地了解不同国家或地区的会计差异，课程还会介绍会计的发展和比较问题，包括世界范围内的会计模式和分类、主要发达国家和新兴市场国家的会计特征及其与中国会计得对比。差异的存在是协调和趋同的前提，国际会计的协调问题将介绍国际会计准则委员会、国际会计师联合会、证券委员会的国际组织、联合国、欧盟等的工作与努力，国际会计协调的进程与发展前景。此外，跨国公司经营过程中还会遇到一些管理和审计问题，国际管理会计的问题包括管理计划与控制、金融风险管理、国际税收与转移价格。国际审计问题包括国际审计准则及其协调。

**课程名称：企业价值评估**

主要内容：主要介绍如何对被调查企业进行的资产调查和企业价值评估的基本方法、程序，企业价值评估的分析工具（如企业内在价值、股权现金流量折现模型、公司自由现金流量折现模型、经济利润折现模型、调整现值模型、非折现估值模型等）和风险防范，以了解投资对象投资环境或合作伙伴的事实真相与真实价值，以判断其信用的优劣、投资价值的高低，进行投资或合作的决策。

**课程名称：国际金融**

主要内容：介绍国际金融领域的重要理论与跨国企业进行国际营运、外汇管理的基本原理和方法。主要内容有，国际货币体系、国际金融市场和工具，汇率决定与国际收支、各种外汇交易方式与结算、外汇风险的评估和管理、国际流动资本管理、国际投资分析与管理等。