



周月刚

邮箱: zhouyug@hotmail.com

电话: 18600633011

简介

美国南加州大学金融数学博士及统计学硕士，美国德州 A&M 大学经济学硕士，中国人民大学企业管理硕士。26 年求学经历，获一个博士、三个硕士、一个学士学位，涉及五个不同学科。编写出版经济、金融、数学等学科大学教材多本，其中《信用风险管理》（一套二本）在同类书籍中全国销量第一。哲学社会科学专著《本能与文明》、《文明简史》、《打开《道德经》的正确方式》即将出版发行。跨学科学习经历助力在最广泛的知识架构中理解和发展金融学和经济学领域知识。

在国际学术期刊 *Journal of International Financial Market, Institutional and Money, Pacific-Basin Finance Journal* 和国内学术期刊《经济学季刊》、《金融研究》、《投资研究》等上发表多篇论文。在多个学术期刊担任匿名审稿人。

在中央财经大学中国金融发展研究院任教期间，曾被学生评为最有思想的教师。教学灵活，课堂氛围轻松有趣。擅长将理论知识紧密联系现实，启发学生探索知识的演进逻辑，使学生能够在理论和现实中自主扩展知识。曾经在北京大学国家发展研究院为本科生教授《概率论》课程。

在大型金融资讯服务机构担任院长和创立企业过程中，对金融实践和各级教育状况深入了解。曾获某私立高校资金支持，主导设计开发智能教育系统，实现智能教学和智能学习，并将主编的《微积分》和《概率论》应用到整个学校的教学当中。曾获海南省某区教育局资金支持，将智能教育系统应用于中学学习，实时评估、预测、教和学内容实时推送、教师学生指导配置，降低教学负担，提高学生学习有效性。

现职

辽宁大学中国经济研究院

西南财经大学金融学院外聘教授，专业硕士导师

研究领域

数学教育研究，智能教育研究，信用风险管理，家庭理财，投资组合，资产定价，行为金融，农村金融

授课课程

中央财经大学：中级微观经济学、博弈论、金融数学、金融市场和金融机构、金融工具定价、金融风险管理

北京大学：概率论

教育背景

2003.08-2008.08	美国南加州大学	金融数学	博士（2008）
	美国南加州大学	统计学	硕士（2006）
2001.08-2003.06	美国德州 A&M 大学	经济学	硕士（2003）
1998.09-2001.07	中国人民大学	企业管理	硕士（2001）
1993.09-1997.07	上海理工大学	工业工程	学士（1997）

工作经历

2014.01-2024.01	北京时代富投投资咨询有限公司	董事长、总经理，公司创始人
2013.05-今	西南财经大学	外聘教授、硕士导师
2018.02-2022.01	成都大一智慧教育科技有限公司	总经理（兼）
2019.09-2020.01	北京大学	外聘教师
2013.07-2014.01	大公国际资信评估有限公司	大公研究院院长
2008.09-2013.06	中央财经大学中国金融发展研究院	副教授
2003.08-2008.06	美国南加州大学	助教、助研

发表论文

1. “Capital gains and trading” (with Xiaoyan Lei and Xiaoneng Zhu), *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 32, (2014) 167-183.
2. “Liquidity, capital gains, and stock returns” (with Xiaoyan Lei and Xiaoneng Zhu), *Pacific-Basin Finance Journal*, 25, (2013) 273-293.
3. “中国股票的非流动性和资本利得及其交互效应”, 《投资研究》, 2013。
4. “汇率与投资者情绪传递及其对股票市场的影响”, 《金融开放进程中人民币汇率若干问题研究》, 中国社会科学出版社, 2013。
5. “农村金融的实践创新”, 《中国农村金融风险若干问题研究》, 中国社会科学出版, 2011。
6. “参考价格分布和股票回报: 基于处置效应的分析”(与雷晓燕合著), 《经济学(季刊)》, 第十卷第三期, 2011。
7. “中国家庭资产组合选择: 健康状况和风险偏好”(与雷晓燕合著), 《金融研究》, 2010年1月, p32-45。【2011年《金融研究》优秀论文二等奖】
8. “组织, 过程及风险防范”, (《商业银行风险防范》章节), 物资出版社, 1999年
9. “商业银行外部监管”, (《商业银行风险防范》章节), 物资出版社, 1999年
10. “商业银行内部控制”, (《商业银行风险防范》章节), 物资出版社, 1999年

专著

1. 《概率论和数理统计》 电子科技大学出版社 2018.8

本书创新性地建立在认知逻辑的基础上来编写概率理论和统计技术。所谓逻辑, 既包含人认识事物的逻辑, 也包括相关知识的产生背景、产生过程和应用限制和扩展的逻辑。以随机世界是客观的视角, 理解各种随机分布及其特征, 是为概率理论; 通过我们所能观察的现象, 通过数据来推测真实世界, 是为统计理论。本书被多所学校采用为本科教材。

2. 《微积分：经济、金融、商务》 电子科技大学出版社 2018.1

本书几乎将金融学专业所要求的微积分知识编入到故事之中，改变了国内同类教材枯燥抽象的状况，给学生提供了感受深受的场景，使他们更能够通过身体学习来理解和记忆相关知识，也有助于他们将知识应用到未来的工作之中。本书被多所学校采用为本科教材。

3. 《信用风险管理：模型、度量、工具及应用》 北京大学出版社 2017.7

本书主要是讲述信用风险管理中的模型建立、风险度量方法、信用工具以及在实际中的应用。模型方面，从经典的 Merton 模型开始，介绍了结构模型和简化模型，并详细介绍了在国内外金融机构和咨询机构广泛使用的应用模型；在信用工具方面，介绍了债券、贷款、应收账款等最普遍的信用工具的原理和风险评估的基本手段；最后介绍了信用风险管理的基本技术工具：信用衍生品、信用资产组合和信用资产证券化，分析这些工具的原理、实现过程、如果实现信用风险管理以及它们引起的风险等。本书被多所学校采用为本科教材。

4. 《信用风险管理：从理论到实务》 北京大学出版社 2017.7

本书从现代经济学的角度重新定义了信用，完整介绍了信用市场基本理论，并在此基础上展开对信用风险理论的阐释；本书提炼了信用风险管理的一般过程和主要步骤，同时详细介绍了关于主体的信用风险评估和管理，包括政府、企业和个人的信用风险，为了将此理论应用于实践，本书最后探讨了中国信用体系的现状和建立良好信用体系的措施，最后深入分析了近几年出现的重要信用风险案例。本书被多所学校采用为本科教材。

译著

《经济学原理》，马歇尔著，周月刚、雷晓燕译，中国城市出版社，2010年4月。

项目成果

1. “大学智慧教育系统和课程”，某私立大学资助，2018-2021，项目负责人

开发智能教育平台（PC+App）和智慧课程，实现了教育资源完全融合，智能预测，智能评估，智能任务，智能学习报告等众多独具特色的智能教学功能。智慧课程实现各类教育资源高度融合，集实施智能评估、智能教学任务生成、智能试题预测等功能的独有智能系统，助学生最有效利用有限时间，最大程度提高学习效果，降低教师教学常规工作强度。

2021年结项交付使用。

2. “大学智慧教育系统和课程”，三亚市海棠区教育局资助，2020年，项目负责人

开发部署智慧教育平台和智慧课程，学校教育全智能化引导，全课程知识点和题目神经网络数据库系统，全资料智能化融合。

3. “中关村科技园企业信用系统”，中关村科技园管理委员会资助，2013年，项目负责人

企业资信评估指标及其量化研究，分析数百项企业数据，通过企业信用实际状况进行结构分析，解除变量之间的关联性，确定指标层级，建立动态迭代信用评估体系。

企业资信评估系统设计和开发，软件系统结构搭建，建立数据库结构，接口连接设计，系统安全性设计。

4. “金融开放进程中人民币汇率若干问题研究”，中央财经大学专项研究资金，2013年，项目参与人

个人负责：汇率与投资者情绪传递及其对股票市场的影响

研究我国实行人民币浮动汇率体制改革以来，汇率水平及其波动性对国家的宏观经济、产业的发展、企业的经营、以及对其他金融市场诸如股票市场和期货场所产生的影响。该项目通过定性和定量研究我国人民币汇率制度改革对国民经济收入、国家经济发展、世界经济及金融经济行业所带来的影响，此项目的研究为我国人民币汇率市场化发展提供了宝贵研究资料。

《金融开放进程中人民币汇率若干问题研究》于2013年9月由中国社会科学出版社出版。

5. “教育公平与经济社会发展关系研究”，2011-2014，教育部，主要参与人

研究教育公平与经济社会发展的关系，其中包含两个联系紧密的子课题，一是以教育机会均等为表现的教育公平的现状、机制与对策研究，二是通过分析人力资本的代际传递和社会流动的现状，研究实现教育公平对经济社会的发展、收入分配的改善、社会建设的加强等方面的作用。

6. “中国农村金融风险若干问题研究”，中央财经大学专项研究资金，2011年，项目参与人
个人负责题目：农村金融的实践创新

由于我国大部分农村地理位置偏远、基础设施差、农民们受教育的程度低、农业生产的不确定性和风险对冲工具的缺乏等原因，我国体制内的金融机构对农村和农民的金融服务严重不足。我国的金融体系在农村长期以来一直扮演着提款机的角色，从农村农民处吸取存款，并将收取的资金大部分流向城市支援工业化、城市化建设，甚至一度“只存不贷”。农民们难以利用现代金融服务发展生产和改善生活。从理论和农村家庭实践的角度分析研究金融发展与经济发展的关系以及农村金融市场发展策略。项目成果《中国农村金融风险若干问题研究》于2011年6月由中国社会科学出版社出版。

5. 成都土地制度改革实践调查，成都市委、市政府，2009年，参与人

2009年春节前后，北京大学国家发展研究院调研队在周其仁教授的领导下赴成都作土地制度创新的调研。课题组走访了成都市及其下属县的相关部门，获取了诸多数据资料，同时也到了村里，跟返乡农民工以及当地的农民进行了面对面的交流。课题成果《还权赋能：奠定长期发展的可靠基础——成都土地制度改革实践调查报告》于2009年6月25日发布并出版。

讲座和学术报告

1. “The distribution of capital gains matters” 辽宁大学，经济学部学术工作坊第十七期，2023年12月5日。
2. “Research formation” 辽宁大学，2023年11月15日
3. “Why behaviors matter?” 辽宁大学，2023年11月13日
4. “数学在财经类职业中的应用”，云南经济管理学院，2018年12月
5. “信用风险管理”，西南财经大学，2017年4月

-
6. “Illiquidity, Capital gains, and the Effect of Their Interaction on Stock Returns” 西南财经大学金融学院，2013 年 4 月
 7. “Illiquidity, Capital gains, and the Effect of Their Interaction on Stock Returns”，北京大学经济学院，2013 年 3 月
 8. “Capital gains and trading,” 北京大学，2012 年 11 月
 9. “A Leveraged Firm with Multiple Projects: Optimal Strategy and Its Applications”，中国人民大学金融学院，2010 年 5 月
 10. “A Leveraged Firm with Multiple Projects: Optimal Strategy and Its Applications” 中央财经大学中国金融发展研究院，2009 年 3 月

匿名审稿工作

1. Journal of International Financial Markets, Institutions and Money
2. Pacific-Basin Finance Journal
3. Digital Economy and Sustainable Development
4. 《经济学(季刊)》
5. 《金融研究》
6. 《投资研究》

获奖

“中国家庭的资产组合选择：健康状况与风险偏好”，雷晓燕、周月刚（2010 年第 1 期），《金融研究》第二届优秀论文二等奖，2011 年 4 月。

服务

1. 人社部发起并资助“海外赤子为国服务”四川行活动，走访调研，出谋划策，项目对接咨询，2021，2023。
2. 人社部发起并资助“海外赤子为国服务”海南行活动，走访调研，出谋划策，项目对接咨询，2019。
3. 班主任，中央财经大学中国金融发展研究院，2009-2013.