

上海对外经贸大学

金融学（数字金融实验班）



上海对外经贸大学

金融学

(数字金融实验班)

管理办法

第一章 总则

第一条 为规范金融学（数字金融实验班）（以下简称“实验班”）的管理，更好的因材施教，培养适应新时代经济社会发展需要，德智体美劳全面发展，具有正确的价值观、强烈的责任感和卓越的开拓创新意识，通晓经济学、金融学原理和传统金融活动运作实践，并掌握金融数字化进程相关理论及运行模式，具有在数字经济环境下将新兴数字科技手段与传统金融业态有机融合能力的国际化、高素质、复合型的拔尖创新人才，特制定本办法。

第二章 选拔与录取

第二条 实验班面向金融管理学院新生选拔，第一学期开学后1个月内启动选拔程序，择优录取。

第三条 实验班选拔具有从事金融学专业领域数字金融方向学习和研究兴趣，具有较强逻辑思维能力、数学分析能力、良好沟通能力和团队合作意识，能够进行独立思考，志向远大、身心健康的学生。

第四条 金融管理学院教学指导委员会制定实验班选拔标准和程序，进行公开、公平和公正的考核，提出录取名单，并报教务处备案。

第五条 选拔进入实验班的学生，按转入专业的标准缴纳学费。

第三章 学制与培养模式

第六条 实验班标准学制为四年。

第七条 实验班执行专门的人才培养方案和教学计划。学生可在专业导师指导下实施体现个性化发展需要的人才培养方案。

第八条 实验班全部专业课程参考金融学专业经典课程体系，全部课程教学结合中国数字经济发展和金融科技领域发展的实践，运用引导式、启发式、探究式等教学方法，激发学生的学习兴趣。

第九条 实验班学生须完成教学计划规定学分和规定课程，符合《上海对外经贸大学学士学位授予工作实施细则》的规定，方可申请学士学位。

第十条 实验班鼓励学生参加本校与国内外知名高校之间的交换生项目，并为符合学校规定的学生申请相关资助或奖学金。

第十一条 学业优秀的实验班学生申请参加推免硕士生遴选，在同等情况下优先录取。

第四章 教学管理

第十二条 教务处承担实验班整体运行的指导、协调和监督等管理职能。

第十三条 金融管理学院承担实验班的专业管理职能，通过建立实验班专业管理团队，全面负责思想政治教育、培养方案实施、教学行政管理和学生生活管理等工作。

第十四条 实验班实施全程学业导师制，导师全面指导学生的学业规划、专业课程学习、科研能力开发、学年论文及毕业论文写作，并积极引导学生养成良好的社会责任意识和优秀的思想道德品质。

第十五条 实验班人才培养方案和教学计划根据社会经济发展的需要进行设计，聘请学术造诣深、教学水平高的国内外教育专家和相关领域专业人员开展定期评估，并及时进行动态调整与优化。

第十六条 学院每学年应对实验班学生进行一次学业评价，学业评价结果根据学生的课程成绩、学术创新活动表现、导师评价等方面给予评定，分优、良、中、合格、不合格五个等级。

第十七条 实验班实行退出机制。除执行《上海对外经贸大学全日制本科学分制学籍管理规定》外，凡出现以下情况之一者，在第四学期期末成绩公布后，应转出实验班：

1. 累计5门课程初考总评成绩不及格；
2. 受警告或警告以上处分；
3. 因各种原因无法达到实验班培养要求。

因故无法坚持学习者，经本人申请，学校批准后，

可退出实验班。

第十八条 从实验班转出的学生应进入金融学专业普通班继续学习，并自转入普通班当学期起按照普通班教学计划的规定选课就读，原则上不再修读普通班之前学期的课程。因特殊情况必须修读的，由学生所在学院提出，报教务处核准后安排修读。对转出学生在实验班就读期间未通过的课程，由学生所在学院为学生指定相应的替代课程，并报教务处备案。转出学生在普通班专业教学计划中的应修课程与实验班已修读通过的课程名称相同时，已修学分大于或等于应修学分时，可申请免修。特殊情形下可针对转出学生制定个性化培养方案。

第十九条 在第四学期末，实验班可以根据培养计划安排，从相应专业普通班学生中选拔增补一定数量符合要求的学生进入实验班学习。选拔增补工作一般在第五学期初完成。

第二十条 经选拔转入实验班的学生自转入当学期起，按照实验班教学计划修读，原则上不再修读实验班之前学期所修课程。因特殊情况必须修读的，由所在学院提出，报教务处核准后安排修读。

第二十一条 实验班学生在图书资料借阅等方面按研究生的标准执行。

第五章 荣誉学士学位

第二十二條 實驗班建立榮譽學士學位制度，對綜合素質高、學業優秀、能力突出的學生授予上海對外經貿大學榮譽學士學位。

第二十三条 荣誉学士学位的授予，必须由学生本人提出申请，经所在学院初审和教务处复审，提请校学位评定委员会审查通过，由学校授予荣誉学士学位。

第二十四条 申请荣誉学士学位的学生须满足以下条件:

1. 在标准学制内完成教学计划规定学分和规定课程。
2. 荣誉学士学位课程（即学科基础必修课和专业必修课）期末总评成绩的平均分达到 80 分，其中单门课程成绩不低于 70 分。
3. 毕业论文 85 分以上。
4. 符合如下任意两项：
 - （1）全国大学英语六级成绩须达到 580 分及以上；
 - （2）在标准学制内有赴金融机构或专业事务所实习、实践的经历（累计至少三个月）；
 - （3）在标准学制内有赴国外高水平大学参加交换生项目、游学项目的经历（至少 3 个月）；
 - （4）独立或者与导师合作在 D 类及以上级别期刊上发表科研论文；

(5)参加专业竞赛(包括但不限于大学生创业大赛、“互联网+”大赛、省级及其以上案例比赛)获得省部级及其以



上奖励。

第六章 附则

第二十五条 本办法经教学指导委员会讨论通过，自 2024 级起施行。

第二十六条 本办法由金融管理学院、教务处负责解释。

2024 年 6 月修订



上海对外经贸大学

金融学 (数字金融实验班)

专业人才培养方案

主修 | 本科 | 金融管理学院 | 165 学分

一、培养目标

本专业依据“厚实金融学专业知识和强化数据分析能力”的“双轮驱动”课程体系，培养适应新时代经济社会高质量发展需要，德智体美劳全面发展，具有正确的价值观、强烈的责任感和卓越的开拓创新意识，通晓经济学、金融学原理和传统金融活动运作实践，并掌握金融数字化进程相关理论及运行模式，能够适应在数字经济环境下将新兴数字科技手段与传统金融业态有机融合需求的国际化、高素质、复合型的拔尖创新人才。预期毕业五年后达成：

目标 1：具有健康的体魄和心理素质，能胜任较高强度日常工作，具备良好思想品德和金融伦理道德，深厚的家国情怀和宽广的国际视野，持守正确政治立场，敬业奉献，愿意为新时代经济社会发展贡献力量。

目标 2：能够在银行、证券、保险、基金、信托、期货等传统金融机构以及政府金融监管部门的数字化变革进程中具有较高的业务开拓能力，可以独立制定或配合参与制定传统业务数字化变革的解决方案。有较强创新能力，在人工智能、数据挖掘、云计算、区块链、机器学习、量化投资等相关领域，能够熟练掌握其中 2-3 项技术，并具备运用核心技术开发新兴业务的能力。

目标 3：具备较强的语言和书面沟通能力、团队意识和合作精神，有较高的文案写作水平和协作交流能力，能够担任金融创新业务项目团队或技术开发升级项目团队中的负责人，或在其中作为骨干成员承担重要职责。

目标 4：具有终身学习与自我提升的意识和能力，拥有国内外硕士及以上学位者达到半数以上，科学研究能力进一步提升，能够持续适应国际国内金融业务和科学技术发展的环境变化。

二、毕业要求

毕业要求 1【思想道德】：具备良好的人文科学素养和金融职业素养，具有较强的社会责任感，能够在实践中理解并遵守职业道德规范，践行社会主义核心价值观。

毕业要求 2【学科知识】：具有扎实的金融学科基础理论、专业知识和专业技能，掌握金融基本的研究方法，了解金融业、金融科技相关学科领域最新动态和发展趋势。

毕业要求 3【创新能力】：具有较强逻辑思辨和创新能力，能够发现、辨析、评价金融及金融科技相关领域现象和问题，形成个人判断、见解。

毕业要求 4【实践能力】：具有解决复杂问题的能力，能够对金融领域复杂问题进行综合分析和研究，并提出相应对策或解决方案。

毕业要求 5【信息应用】：具有较强信息技术应用能力，能够熟练应用现代信息技术手段和工具解决金融领域的实际问题。

毕业要求 6【沟通表达】：具有较强的沟通表达能力，能够通过口头和书面表达方式与同行、社会公众进行有效沟通；熟练掌握一门外语，能利用外语进行国际交流。

毕业要求 7【团队合作】：具有良好的团队合作能力，能够与团队成员和谐相处，协作共事，并作为成员或领导者在团队活动中发挥积极作用。

毕业要求 8【国际视野】：具有国际视野和国际理解能力，关注国际金融发展动态，了解全球金融治理问题，熟悉和理解各国金融制度的差异性和多样性。

毕业要求 9【学习发展】：具有终身学习意识和自我管理、自主学习能力，能够通过不断学习，适应社会和个人可持续发展。

三、核心课程

主要包括：微观经济学、宏观经济学、会计学、金融学原理、管理学、证券投资学、统计学、计量经济学、金融科技概论、公司理财（英）、商业银行经营管理（英）、国际金融（英）、金融工程学、数据挖掘与机器学习、大数据与金融、人工智能、金融量化投资、金融风险管控、Python 金融数据分析与应用等。

具体课程设置详见本专业指导性教学计划。

四、支撑关系

1. 本专业毕业要求对培养目标的支撑关系矩阵(以“√”标识)

培养目标 毕业要求	培养目标1	培养目标2	培养目标3	培养目标4
毕业要求1	√			√
毕业要求2	√	√	√	√
毕业要求3		√	√	√
毕业要求4		√	√	√
毕业要求5		√	√	√
毕业要求6			√	
毕业要求7		√	√	
毕业要求8	√			
毕业要求9		√		√

2. 本专业通识教育课与个性拓展课课程体系与毕业要求的关联度矩阵

课程类别		课程名称	毕业要求1	毕业要求2	毕业要求3	毕业要求4	毕业要求5	毕业要求6	毕业要求7	毕业要求8	毕业要求9
通识教育课	必修课	思想道德与法治	H	L	M			H	H	M	M
		中国近现代史纲要	H	L	M			L	H	L	M
		马克思主义基本原理	H	L	M			L	H	H	M
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	H	L	M			L	H	M	M
		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	H		M			L	H	M	
		政治经济学	H	L	M			L	L	M	M
		形势与政策	H		L	L	L	L	L	M	L
		思想政治理论课社会实践	H	L	L			H	H	L	M
		大学英语						H		H	L
		计算机基础与应用	L	M	H	M	H	L			H
		大学语文	H	L	L			H	L	M	M
		体育	M	M	L	M		M	H		H
		大学生心理健康教育	H					M	M		H
		数学	L	M	H	L	M	L			H
		选修课	哲学与社会	H		L			M	L	M
	艺术与审美		M		H		M	L	M	M	H
	人工智能与科学探索		M	M	H	M	M			M	M
	经济分析与数学思维		M	M	M	L	M				M
	文化历史与国际视野		M				L	L		H	M
个性拓展课	必修课	仿真模拟训练		M		H	H		L		
		职业生涯设计	M	L	M	L	L	M	M	L	H
		创新创业拓展	M		H	H		M	H		M
		军事理论与训练	M		L	L	L	L	H	M	L
		劳动教育	M		M	L	L	L	M	L	H
		社会实践	M			H		M	H		M
		毕业实习		M		L		H	H		L
		毕业论文	M	H	H	H	H	H		H	L
	选修课		学生根据个人兴趣选择不同跨专业课程模块进行学习								

3. 本专业学科基础课与专业课课程体系与毕业要求的关联度矩阵

序号	课程名称	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
1	Python金融数据分析与应用		L	M		H				L
2	(选) Excel与金融建模		M	H	H	H				L
3	(选) Stata与金融实证分析		M	M	M	H				
4	(选) 保险学	L	H	M						
5	(选) 财务报表分析	M	H		M					
6	(选) 财政学		M	M						
7	(选) 创新管理与风险资本投资		M	H	M	L				
8	(选) 固定收益分析		H	M		L				
9	(选) 管理信息系统		L		L	H				
10	(选) 国际经济学		H		L		L		H	
11	(选) 国际贸易		M				L		H	
12	(选) 国际贸易实务		H		M		L		H	
13	(选) 国际商法	H	L				L		L	
14	(选) 基于R语言的投资与实验		H	L	M	M				
15	(选) 金融产品估值与Bloomberg应用	L	M	M	H					L
16	(选) 金融分析工具与方法		M	M	H	H				L
17	(选) 金融分析师伦理	H	L		L				M	
18	(选) 金融管理案例分析	L	H	L	H					
19	(选) 金融时间序列分析		H	L	M	L				
20	(选) 金融市场与机构		H	H	M				L	
21	(选) 金融学理论与实践前沿		M	H	L				L	H
22	(选) 金融学专业导论	L	M							M
23	(选) 经济法(CPA)	H	L							
24	(选) 区块链金融		H	H	M					
25	(选) 商业银行风险管理(英)		H	M						
26	(选) 商业银行实务		H	H		H				
27	(选) 数字货币与经济		H	H		M				
28	(选) 数字贸易概论		M	H	M					
29	(选) 数字营销		M	H	M		L			
30	(选) 现代经济金融研究方法		M	H	L	L				L
31	(选) 行为金融学	L	H	M						
32	(选) 应用微观计量经济学		H	L		M				L
33	(选) 云会计与智能财务共享	L	H		M	L				
34	(选) 证券市场前沿与实务	M	H	L	H			M		L
35	(选) 智能风控	L	M	H	M	H		L	L	M
36	(选) 中级宏观经济学		H	M					M	
37	(选) 中级微观经济学		H	M					M	
38	(选) 资产评估	L	H		M			L		
39	大数据与金融		H	H	M					
40	公司理财(英)	M	H	H	H				L	
41	管理学		M	M			H	H		M
42	国际金融(英)	L	H		L		M		H	
43	宏观经济学		H	M					M	
44	会计学	M	H	M		M				
45	计量经济学		H	H		H				

序号	课程名称	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
46	金融风险管理	L	H	H	M					
47	金融工程学		H	H						
48	金融科技概论		H	H	M	M			L	M
49	金融投资模拟		M	M	H					L
50	金融学原理		H	H	H				M	
51	量化投资		H	H		H				
52	人工智能		H	H		H				M
53	商业银行经营管理	L	H		L				M	
54	数据挖掘与机器学习		H	H		H				
55	统计学		M	M		H				
56	微观经济学		H	M					M	
57	证券投资学	L	H	H	H					

五、教学质量保障

1. 本专业严格按照学校和学院的教学质量保障体系，完善各教学环节的质量标准，开展常态化、制度化、规范化的教学质量监控。

2. 对教学质量保障实施从教学方案设计、教材遴选、集体备课，到教学督导、教学效果评价与反馈的全过程控制，通过健全、有效的质量监控体系提高教学质量。

3. 定期对教学质量评估评价信息进行综合分析，利用分析结果，完善师资培训机制，加强教学研究和课程建设，改进教学方法和手段，构建优质课程资源，持续改进专业人才培养质量。

六、学制与学位

1. 学制：四年，最长学习年限为六年。

2. 授予学位：经济学学士学位。严格按照《上海对外经贸大学本科学分制培养方案总则》《上海对外经贸大学全日制本科生学分制学籍管理规定》和《上海对外经贸大学本科课程考核管理办法》的有关规定执行。毕业生符合《中华人民共和国学位法》和学校《学士学位授予工作实施细则》，经学校学位评定委员会审议通过，授予经济学学士学位。

七、课程结构和学分比例

课程类别		类型	学分数	占总学分百分比%			
通识教育课		通识必修课	61	36.97			
		通识选修课	8	4.85			
学科基础课		学科基础必修课	28	16.97			
		学科基础选修课	8	4.85			
专业课		专业必修课	19	11.52			
		专业选修课	8	4.85			
个性拓展课		个性拓展必修课	25	15.15			
		个性拓展选修课	8	4.85			
合计			165	100			
其中：							
理论教学			120	72.73			
专业实践（实验实训）			25	15.15			
集中性实践教学环节			20	12.12			
分学期周课时分布							
1	2	3	4	5	6	7	8
26	36	25	19	6	12	6	0



八、教学计划表

课程模块			课程名称	学分	总学时	分学期周课时分布									
						1	2	3	4	5	6	7	8		
通识教育课	思想政治理论课	马克思主义基本原理		3	54			3	3						
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论		2	36			2	2						
		习近平新时代中国特色社会主义思想概论		3	54			3	3						
		思想道德与法治		3	54	3	3								
		中国近现代史纲要		2	36	2	2								
		政治经济学		3	54	3	3								
		思想政治理论课社会实践（1）		1	9	1	1								
		思想政治理论课社会实践（2）		1	9			1	1						
		形势与政策	形势与政策（1）	0.5	6	2									
			形势与政策（2）	0.5	6		2								
			形势与政策（3）	0.5	6			2							
			形势与政策（4）	0.5	6				2						
			要求学分：2												
		要求学分：20，要求完成子模块数：1													
	大学英语	学术英语	学术英语读写（1）		3	54	3								
			学术英语视听说（I）		2	36	2								
			要求学分：5												
		全球胜任力英语	全球胜任力英语（英）		3	54		3							
			跨文化英语视听说（英）		2	36		2							
			要求学分：5												
		英语拓展课程模块	专门用途英语课程模块	商务英语写作		2	36			2	2				
				商务英语口译		2	36			2	2				
				职场英语		2	36			2					
				商务英语沟通与技巧		2	36			2	2				
				国际商务礼仪		2	36				2				
				商务翻译实务		2	36				2				
				国际组织英语		2	36				2				
				财经英语时文选读		2	36				2				
				金融英语		2	36				2				
				国际传播英语		2	36				2				
			要求学分：2												
			英语技能与思辨课程模块	学术英语写作		2	36				2				
				英语公众演讲		2	36				2				
				英语辩论与思辨		2	36				2				
				要求学分：无											
			跨文化沟通课程模块	跨文化交际		2	36			2	2				
				中国文化（英）		2	36				2				
				英美文化概况		2	36				2				
				英美文学欣赏		2	36				2				
				英语影视文化赏析		2	36				2				
				东西方思想经典选读		2	36				2				
				要求学分：2											
			要求学分：8												
		要求学分：18，要求完成子模块数：1													
		计算机基础与应用	MySQL数据库		1	36	2								
			人工智能通识		1	18	2	2							
Python程序设计			1	36		2									
要求学分：3															
大学语文	大学语文		2	36	2	2									
	要求学分：2														
体育	体育（1）		1	36	2										
	体育（2）		1	36		2									
	体育（3）		1	36			2								
	体育（4）		1	36				2							
	要求学分：4														

课程模块		课程名称	学分	总学时	分学期周课时分布										
					1	2	3	4	5	6	7	8			
通识教育课	通识必修课	大学生心理健康教育	2	36	2										
		要求学分：2													
		数学	微积分A（1）（实验班）	4	108	6									
			概率论与数理统计A	2	54		3								
			微积分A（2）（实验班）	4	90		5								
			线性代数A	2	54			3							
			要求学分：12												
	要求学分：61，要求完成子模块数：7														
	通识选修课	哲学与社会	（选）大学生国家安全教育（MOOC）		1	18	1	1							
		要求学分：2													
		艺术与审美	要求学分：2												
		经济分析与数学思维	要求学分：2												
文化历史与国际视野		（选）改革开放史		1	18	1	1								
要求学分：2															
要求学分：8															
要求学分：69，要求完成子模块数：2															
学科基础课	学科基础必修课	微观经济学	3	54		3									
		会计学	3	54		3									
		宏观经济学	3	54			3								
		金融学原理	3	54			3								
		管理学	2	36			2								
		统计学	3	54			3								
		计量经济学	3	54				3							
		金融科技概论	2	36				2							
		公司理财（英）	3	54				3							
		国际金融（英）	3	54						3					
		要求学分：28													
	学科基础选修课	（选）中级微观经济学	2	36			2								
		（选）经济法（CPA）	2	36				2							
		（选）中级宏观经济学	2	36				2							
		（选）数字贸易概论	2	36					2						
		（选）应用微观计量经济学	2	36					2						
		（选）财务报表分析	2	36					2						
		（选）财政学	2	36					2						
		（选）资产评估	2	36					2						
		（选）国际贸易	2	36						2					
		（选）Excel与金融建模	2	36						2					
		（选）数字营销	2	36						2					
		（选）国际商法	2	36							2				
		（选）国际经济学	2	36								2			
		（选）国际贸易实务	2	36								2			
		（选）管理信息系统	2	36								2			
		要求学分：8													
		要求学分：36，要求完成子模块数：2													
		专业课	专业必修课	Python金融数据分析与应用	2	36					2				
				商业银行经营管理	2	36					2				
证券投资学	2			36					2						
大数据与金融	2			36						2					
量化投资	2			36						2					
金融风险管	2			36							2				
数据挖掘与机器学习	3			54							3				
金融工程学	2			36								2			
人工智能	2			36								2			
要求学分：19															



要求学分: 165
