

金融学（金融学－应用统计学双学士学位）

专业人才培养方案

主修 | 本科 | 金融管理学院 | 177 学分

一、培养目标

本项目旨在培养满足金融强国、上海国际金融中心建设和强大的金融机构对国际化金融人才需要，德智体美劳全面发展，具有深厚的人文素养、开阔的国际视野，具备系统扎实的中国特色金融学和统计学理论知识，熟悉金融市场与金融机构业务，熟悉国内外金融规则和合规要求，能熟练运用统计方法和工具进行金融市场大数据分析、全球资产组合管理、金融风险评估和管理、金融数据挖掘和建模分析，具有终身学习意识的复合型国际化金融人才和具备金融前瞻判断力的拔尖金融统计人才。预期毕业五年后可达成：

目标 1：具有良好的思想品德和道德修养；具有崇高审美追求、高尚人格修养；具有健康的身体与心理素质以及良好的职业操守，自觉践行社会主义核心价值观。

目标 2：具有系统扎实的金融学和统计学理论知识，熟悉金融市场与金融机构业务，能独立完成上海国际金融中心建设需要的货币银行、证券、基金、外汇、理财等国内外金融机构的相关业务岗位工作。

目标 3：能够运用金融统计方法与分析工具，具备金融市场大数据分析、全球资产组合管理、金融风险评估和管理、金融数据挖掘和建模分析能力，能独立开展涉外金融相关领域的科学研究；兼具知识复合、能力复合与思维复合的解决问题能力。

目标 4：具有良好的沟通表达、逻辑思维、分析研究与综合研判能力，能够和同行及社会公众进行有效沟通交流；具有创新意识与创新精神；具有较强的组织协调能力以及团队协作完成复杂工作的能力。

目标 5：具有国际视野和家国情怀，满足金融强国和上海国际金融中心建设需要；了解国内外金融规则和合规要求；了解国内外金融业发展动态与金融统计实践前沿。

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，了解国情社情民情，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】：掌握系统的金融学科和统计学科基础知识，具有扎实的货币

银行、证券、基金、外汇、理财等专业理论知识和专业技能，具有较强的金融数据统计处理能力以及数据建模与应用开发能力，熟悉现代金融科技知识和现代金融分析工具与方法，掌握金融统计、数据科学等学科方向的理论和应用发展最新动态。

毕业要求 3【创新能力】：具有逻辑思辨和创新能力，能够发现、辨析、评价金融及相关领域现象和问题，具有观察性、分析性、判断性和创造性思维能力；初步具备利用统计学知识、大数据技术等探索未知领域的创新能力。

毕业要求 4【实践能力】：具有解决复杂问题的能力，熟悉国家金融法规和政策，能够把统计学理论、大数据分析等方法与经济金融领域知识相结合，对货币银行、证券、基金、外汇、理财及相关领域的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】：具有信息技术应用能力，能够开展经济、金融、商务等方面的统计调查，掌握数据的采集、加工、传输、存储和管理的方法和流程，能够恰当运用 Python、R 语言等常用统计软件解决金融、统计及相关领域的实际问题。

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、社会公众在金融及相关领域进行有效的沟通。

毕业要求 7【团队合作】：具有较强的团队合作能力和一定的组织协调能力，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金融、统计相关领域的团队活动中发挥关键作用。

毕业要求 8【国际视野】：具有较高外语水平和应用能力，具备国际视野和国际经济现象理解能力，能够了解国际金融和国际上统计学发展和应用的前沿问题，关注上海国际金融中心建设问题，了解各国金融体制与统计领域法规政策。

毕业要求 9【学习发展】：具有终身学习意识和自我规划、自我管理、自主学习能力，能够通过不断学习，适应新时代金融业发展趋势的要求，掌握新的统计学方法，实现个人可持续发展。

三、核心课程

主要包括：数学分析（I、II、III）、高等代数（I、II）、概率论、数理统计、Python 程序设计、政治经济学、会计学、经济学原理、货币银行学、中级微观经济学、中级宏观经济学、中级计量经济学（英）、数据库、公司金融（英）、证券投资学、财务报表分析、应用多元统计分析、商业银行经营管理、金融时间序列分析、金融风险管理、应用随机过程、数据挖掘与机器学习、国际金融、金融工程学、大数据与金融应用、深度学习与金融应用等。

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	培养目标 5
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	思想道德与法治	H		M			H	H	M	
	中国近现代史纲要	H		M			L	H	L	
	马克思主义基本原理	H		M			L	H	H	
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	H		M			L	H	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		M			L	L	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	
	大学英语						H		H	L
	计算机基础与应用		M	H	M	H				H
	大学语文	H	H				H		M	
	体育	M	M		M		M	H		M
	大学生心理健康教育	H					M	M		H
	数学		M	H		M				H
	哲学与社会	H					M		M	M
	艺术与审美	M		H		M		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		M				M
	文化历史与国际视野	M							H	M

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
个性拓展课	商务英语应用模拟训练		M		H	M		H	H	M
	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	M	M	H	M	H	H	L	M
	毕业论文	M	H	M	M	H	M	M	L	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	(选) C++ 程序设计		M	H	M	H				L
2	(选) Python 金融数据分析与应用		M	L	H	H	M		L	M
3	(选) 财政学		M	M	L	H			M	L
4	(选) 常微分方程与差分方程		L	L		M				
5	(选) 大语言模型金融应用		M	H	H	H		M		L
6	(选) 非参数统计		M	H	M	M				L
7	(选) 分布式计算		H	M	H	L				L
8	(选) 固定收益分析		H	M	H					L
9	(选) 管理学	L	H	L	M		L	L	M	M
10	(选) 国际结算	L	M		H		M	L	H	
11	(选) 国际贸易		H	M	H		M	L	M	L
12	(选) 国际投资学		H	L	M		M	L	M	L
13	(选) 金融产品估值与 Bloomberg 应用		H	L	M	M			M	L
14	(选) 经济法	H	L	H	M			M	L	L
15	(选) 离岸金融		L	L	H		L		H	L
16	(选) 量化投资与程序化交易		H	M	H	M	L	L		M
17	(选) 强化学习		M	M	H	H		L		M
18	(选) 全球资产管理		L	L	H		L		H	L
19	(选) 实变函数		L	L		M				
20	(选) 统计预测与决策		M	M	H	M				L
21	(选) 投资银行业务		H	H	M		L	M		L
22	(选) 外汇交易与业务	L	L		H	L	M	L	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
23	(选)行为金融学		H	M	M		M	M	L	L
24	(选)因果推断		M	H	H	M	L	L		L
25	(选)证券市场前沿与实务	M	H	L	H			M		L
26	(选)智能风控	L	M	H	H	M		M		L
27	(选)最优化方法		M	M		M				L
28	财务报表分析		H	H	M		L			M
29	抽样技术与应用		H	M	H	M	L	L		L
30	概率论		H	H	M				M	H
31	高等代数 B (1)		H	H	M				M	H
32	高等代数 B (2)		H	H	M				M	H
33	公司金融	M	H		M		L	L		
34	国际金融	L	H		M		M	L	H	
35	会计学	M	H	L	M		L	L		M
36	货币银行学		H	H	M		M			L
37	金融风险管理		H	H	M				M	L
38	金融工程学		H		M				L	
39	金融时间序列分析		H	M	M	H				M
40	经济学原理	L	H	L	M		L			M
41	商业银行经营管理	L	H		L			L	L	
42	数据库原理与设计		M	H	M	H		M		L
43	数据挖掘与机器学习	L	H	M	H	H				M
44	数理统计		H	H	M				M	H
45	数学分析 B (1)		H	H	M				M	H
46	数学分析 B (2)		H	H	M				M	H
47	统计软件与应用		H	M	H	M				L
48	应用多元统计分析		H	H	M	M				L
49	应用随机过程		H	M	H	L				L
50	政治经济学	H	L	M			L	L	M	
51	证券投资学		H	M	M					L
52	中级宏观经济学		H	L	M		L			M
53	中级计量经济学		M	M	H		L		H	M
54	中级微观经济学		H	L	M		L			M

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：经济学和理学学士学位。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》《上海对外经贸大学双学士学位复合型人才培养项目实施管理办法》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，授予经济学和理学学士学位。

七、课程结构和学分比例

课程类别				课程性质		学分数		学分比例 /%	
通识教育课				通识必修课		46		25.99	
				通识选修课		6		3.39	
学科基础课				学科基础必修课		42		23.73	
				学科基础选修课		6		3.39	
专业课				专业必修课		35		19.77	
				专业选修课		14		7.91	
个性拓展课				个性拓展必修课		25		14.12	
				个性拓展选修课		3		1.69	
合计						177		100	
其中：									
理论教学						122		68.93	
专业实践（实验实训）						35		19.77	
集中性实践教学环节						20		11.30	
分学期周课时分布									
1	2	3	4	5	6	7	8		
21/21	25/25	12/16	17/13	7	2	2	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						
			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：17，要求完成子模块数：1										
	大学英语	大学英语B班	通用英语	通用英语读写（1）	2	36	2						
				通用英语视听说（1）	3	54	3						
				通用英语读写（2）	2	36		2					
				通用英语视听说（2）	3	54		3					
				通用英语视听说（3）	2	36			2				
				通用英语读写（3）	2	36			2				
				要求学分：14									
			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			
				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：无									
		英语拓展课程模块	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：无									
			要求学分：4										
			要求学分：18，要求完成子模块数：2										
			要求学分：18，要求完成子模块数：1										

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	大学语文	大学语文	2	36	2	2							
			要求学分：2											
		大学生心理健康教育	大学生心理健康教育	2	36	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											
		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											
		要求学分：46，要求完成子模块数：6												
	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										
		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：6													
	要求学分：52，要求完成子模块数：2													
学科基础课	学科基础必修课	政治经济学	2	36	2									
		经济学原理	3	54	3									
		数学分析 B（1）	6	108	6									
		中级微观经济学	3	54		3								
		会计学	2	36		2								
		高等代数 B（1）	3	54		3								
		数学分析 B（2）	6	108		6								
		中级宏观经济学	3	54			3							
		概率论	3	54			3							
		高等代数 B（2）	2	36			2							
		中级计量经济学	3	54				3						
		货币银行学	3	54				3						
		数理统计	3	54				3						
		要求学分：42												
	学科基础选修课	（选）C++ 程序设计	3	54			3							
		（选）经济法	2	36				2						
		（选）管理学	2	36				2						
		（选）实变函数	2	36				2						
		（选）常微分方程与差分方程	1	18				2						
		（选）最优化方法	2	36				2						
		（选）财政学	2	36					2					
		（选）国际贸易	2	36						2				
		（选）国际投资学	2	36							2			
	要求学分：6													
	要求学分：48，要求完成子模块数：2													

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		
专业课	专业必修课	数据库原理与设计	3	54			3							
		公司金融	3	54				3						
		商业银行经营管理	2	36					2					
		证券投资学	3	54					3					
		财务报表分析	2	36					2					
		金融时间序列分析	3	54					3					
		应用多元统计分析	3	54					3					
		抽样技术与应用	2	36					2					
		统计软件与应用	2	36					2					
		国际金融	3	54						3				
		金融风险管理	2	36						2				
		应用随机过程	2	36						2				
		数据挖掘与机器学习	3	54						3				
		金融工程学	2	36								2		
		要求学分：35												
	专业选修课	金融理论与实务	（选）行为金融学	2	36					2				
			（选）固定收益分析	2	36						2			
			（选）金融产品估值与 Bloomberg 应用	2	36						2			
			（选）证券市场前沿与实务	2	36						2			
			（选）大语言模型金融应用	2	36						2			
			（选）投资银行业务	2	36							2		
			（选）量化投资与程序化交易	2	36							2		
			要求学分：6											
		统计方法与金融应用	（选）Python 金融数据分析与应用	2	36					2				
			（选）分布式计算	3	54					3				
			（选）智能风控	2	36						2			
			（选）强化学习	2	36						2			
			（选）统计预测与决策	2	36						2			
			（选）非参数统计	2	36						2			
			（选）因果推断	2	36							2		
			要求学分：6											
		涉外金融	（选）国际结算	1	18						1			
			（选）离岸金融	1	18						1			
			（选）全球资产管理	2	36						2			
			（选）外汇交易与业务	2	36							2		
			要求学分：2											
		要求学分：14，要求完成子模块数：3												
		要求学分：49，要求完成子模块数：2												

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		
个性拓展必修课	仿真模拟训练		大数据与金融应用实验	2	36						2				
			深度学习与金融应用	2	36							2			
		要求学分：4													
	职业生涯规划	职业规划模块		职业生涯规划与规划	1	18		1							
			要求学分：1												
		职业素养模块	要求学分：0.5												
		求职准备模块	要求学分：0.5												
		双创竞赛模块		（选）中国国际大学生创新大赛备赛攻略	0.5	4	0.5								
				（选）中国国际大学生创新大赛参赛实践	0.5	4		0.5							
			要求学分：1												
	要求学分：3，要求完成子模块数：4														
	创新创业拓展		要求学分：3												
	劳动教育		劳动教育	2	48	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
		要求学分：2													
	社会实践		社会实践	2	36	2	2	2	2	2	2				
		要求学分：2													
	军事理论与训练		军事技能训练	2	112	2									
			军事理论	2	36	2									
		要求学分：4													
	毕业实习		毕业实习	3	54								3	3	
		要求学分：3													
	毕业论文		毕业论文	4	72								4	4	
		要求学分：4													
	要求学分：25，要求完成子模块数：8														
	个性拓展选修课		（选）贝叶斯统计	2	36						2				
			（选）区块链金融	1	18							1			
			（选）人工智能金融	1	18							1			
			（选）复杂网络与社会网络	2	36							2			
		要求学分：3													
要求学分：28，要求完成子模块数：2															
要求学分：177															