# 金融学院

# 金融学专业本科培养方案

|  |  |
| --- | --- |
| 专业代码：020301K | 授予学位：经济学学士 |

## 一、培养目标和专业特色

### （一）人才培养目标

本专业面向上海五个中心和长三角一体化国家战略，适应金融新业态新模式发展需求，旨在培养德智体美劳全面发展的，系统掌握经济金融基础理论和专业知识，具备较强的金融职业能力和实操能力，熟悉金融学科发展前沿和行业发展动态，拥有广阔国际视野和进取创新精神，能在银行、证券、基金、保险、信托、资管等各类金融机构、金融监管部门、企事业单位胜任金融相关工作的高素质、应用型、复合型人才。

经过本科阶段培养，金融学专业毕业生及毕业五年后能够达到以下目标：

培养目标G1：良好的思想政治素质和道德品质——理想信念坚定，较高的思想政治素质；遵纪守法，良好的道德品质和金融职业操守；优良的诚信品质；较强的社会责任感和奉献精神。

培养目标G2：扎实的学科专业知识和文化素养——经济学和金融学理论基础厚实，系统掌握金融专业知识和工具，熟悉国家有关经济金融的政策和法规；具有一定的人文素养和科学素养。

培养目标G3：较强的学习能力和实践应用能力——具有扎实的应用分析能力，较强的计算机应用能力和研究报告写作能力；能够灵活运用现代经济金融理论、方法和技术工具分析解决金融实践问题；熟悉金融业务运作，具备较强的金融业务操作能力和管理能力。

培养目标G4：进取的创新精神——对经济金融问题有独立思考和判断能力；对金融领域前沿问题和发展动态有敏锐洞察力，能够学以致用，创造性地解决实际金融问题，具备终身学习能力和创新精神。

培养目标G5：广阔的国际视野——掌握国际经济金融知识，具备全球战略眼光和大局思维；能够以英语处理金融事务，熟悉国际金融市场和国际规则，适应金融业务国际化发展的需求。

### （二）人才培养特色

金融学专业具有悠久的办学历史，是学校优势办学专业，在社会和金融行业中有优良的口碑和广泛的社会影响力，先后获批国家级特色专业、上海市综合改革试点专业、上海市属高校应用型本科试点专业等，2019年入选国家首批一流本科专业建设点。金融学专业通过长期的办学积淀，逐渐形成了鲜明的应用型人才培养特色。

1.产教融合。与金融机构深度合作，联合建设数十个校外产学研基地，支持学生实习就业；共建高水平大型校内产学研基地“立信海集方金融工程实验中心”，提升学生职业发展能力；与长三角G60科创走廊、行业公会等紧密合作，激发学生金融创新潜力。

2.学验并重。适应金融新业态、新模式发展趋势，依托市级示范性实验教学中心——现代金融实验教学中心，开发实验课程、实验项目及具有自主知识产权的实验软件，创建一体化金融实验实训体系，培养学生自主学习和金融实操能力。

3.博专相辅。厚基础、宽口径基础上，紧跟金融行业发展动态，设置国际金融、金融理财、合规与风控、数据金融等方向模块，精准人才培养方向。课程设置注重衔接金融理财师（CFP）、证券分析师等金融职业资格证书，提升学生职业发展能力。

## 二、毕业要求

根据培养目标，金融学专业毕业生应达到以下要求：

毕业要求R1【思想政治素质】：（1）掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想，牢固树立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路、实现中华民族伟大复兴的中国梦的理想信念；（2）树立正确的世界观、人生观和价值观，关注社会问题，有较强的社会责任感和服务社会的奉献精神。

毕业要求R2【道德品质】：（1）遵守法律法规，遵守校纪校规，遵守公民道德规范和职业道德规范，具有良好的道德品质和文明素质；（2）倡导和践行社会主义核心价值观，恪守“信以立志、信以守身、信以处世、信以待人”，知行合一，具有优良的诚信品质。

毕业要求R3【身心健康】：（1）身体素质良好，体魄强健，体育达标；（2）心理素质良好，具有较强的抗压能力、自我控制和自我调节能力。

毕业要求R4【学科知识】：（1）系统学习数学、统计学、会计学、外语、计算机等课程，掌握分析和研究经济金融问题所需的统计和计量分析工具、财务分析工具、文献检索、计算机应用等方面的知识；（2）扎实掌握经济学和金融学基本理论知识，把握金融学科的理论前沿和发展动态，熟悉金融业务运作的基本流程，熟知国家金融政策和法规，知晓国际金融市场规则和动态。

毕业要求R5【文化素养】：（1）具有一定的科学知识与科学素养，（2）具备一定的文学、艺术素养和鉴赏能力，熟悉中国传统文化与历史。

毕业要求R6【学习能力】：（1）掌握文献检索、资料查询的基本技能，对金融资讯敏锐，具备较强的金融数据收集、分析和应用能力，善于解读和分析政策法规，具有高阶研究能力；（2）具备较强的英语听、说、读、写、译应用能力，良好的计算机应用能力，较好的专业论文和研究报告撰写能力；（3）具备自主学习能力，有终身学习的意识和潜力。

毕业要求R7【实践能力】：（1）具备较强的实践应用能力，能运用金融学专业知识对经济金融现象进行观察、比较、分析、研判和推理；（2）能将金融学专业知识和现代经济学、金融学研究方法运用于金融实践活动，分析解决金融问题，为金融机构、金融监管部门等提供对策建议。

毕业要求R8【创新意识】：（1）富有创新意识。对经济金融问题有独立思考和辩证思维能力，对经济学、金融学研究敢于质疑和挑战，勇于创新；（2）具备创新能力。能够敏锐把握金融业发展趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题，善于创新。

毕业要求R9【国际视野】：（1）掌握国际经济金融相关知识，具有全球战略眼光和国际思维；（2）具有良好的英语阅读、沟通交流能力，具备以英语为工具处理金融事务的基本能力，熟悉国际金融市场和惯例，适应金融业务国际化发展的需求。

## 三、学制和最低学分要求

本科专业教育实行4学年的基本学制，并实行3-6年的弹性学制。每学年实行春季和秋季两学期，每学期实行长短两个学段。学生需在规定时间内修读完成不低于158学分。达到学士学位授予条件者，可以获得经济学学士学位。

## 四、主要课程和结构

### （一）主要课程

政治经济学、微观经济学、宏观经济学、计量经济学、统计学、会计学、财政学、金融学、国际金融学、商业银行学、投资学、公司金融、金融工程学、金融风险管理、保险学原理、个人理财、大数据金融等。

### 课程结构

#### **表1：本专业学分学时结构**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **分类** | **学分数（学分）** | | | | | **学时数（课堂学时）** | | | | |
| **总学分** | **其中1：** | | **其中2：** | | **总课堂学时** | **其中1：** | | **其中2：** | |
| **必修** | **选修** | **理论** | **实践** | **必修** | **选修** | **理论** | **实践** |
| 小计 | 158 | 120 | 38 | 111 | 47 | 2448 | 1888 | 560 | 1798 | 650 |
| 比重 | 100% | 76% | 24% | 70% | 30% | 100% | 77% | 23% | 73% | 27% |
| 注：选修课包括限选课；实践教学含实验和实训等环节；比重为占总学分或总学时的比例。 | | | | | | | | | | |

## 五、专业教学计划表

1.专业教学教学计划表（见附表）

## 六、专业分流与转专业

1.通过转专业选拔转入本专业的学生，需补修本专业第1学年的必修课程，具体规定按照金融学院关于转专业的相关规定。

2.本专业第4学期结束实行专业分流。根据学校及学院相关规定，在第四学期末，根据学生的课程绩点及学生的志愿，学院统一实施专业分流，具体规定按照金融学院关于专业分流的相关规定。

## 七、专业人才培养路径

本专业坚持开放办学，整合各方育人资源，构建全员、全过程、全方位的育人体系，强化思政引领、专业支撑，打造学赛结合、产教融合和双证融通等专业人才培养路径。

1.学赛结合。注重开展多样化实践教学，强化学科竞赛，促进学生自主学习、合作学习、探究学习，培养学生的自主学习能力、创新精神和研究能力，同时对培养学生的沟通表达、论文报告写作、团队协作等素质都具有不可替代的作用。为推动“学赛结合、以赛促学”，金融学专业积极采取举措，如设立奖励制度，鼓励老师指导学生参加“挑战杯”、“互联网+”、“创青春”、“大学生理财规划大赛”等重要科创竞赛；在国家一流专业建设方案中设置专门指标，鼓励老师加强对学生科创竞赛和撰写论文的指导；设立雏鹰科创班，选拔有创新潜力和研究兴趣的同学，配备专门指导老师，定期举办雏鹰科创论文竞赛等。

2.产教融合。金融学专业注重发挥产教融合的传统和特色，与金融机构和行业协会开展深度合作，构建数十个校外产学研基地，携手长三角G60科创走廊，为学生实践实习就业搭建平台；与东海证券等金融机构共建高水平大型校内产学研基地——立信海集方金融工程实验中心，校企合作开发实务课程和教材，校外实务专家和校内教师联合授课，为应用型人才培养提供重要支撑；结合科技与金融融合而催生的金融新业态、新模式，开发系列实验课程、实验项目以及具有自主知识产权的实验软件，依托市级示范性实验教学中心，创建一体化金融实验实训体系，培养学生金融实操能力。

3.双证融通。金融学专业在办学过程中，通过设置专业方向或课程模块，细化人才培养方向，精准对接市场需求，课程设置注意衔接国内外金融职业资格证书，如设置《金融理财学》、《个人风险管理与保险规划》、《金融理财规划》等课程衔接金融理财师（CFP），设置《证券投资基金》、《证券投资分析》等课程衔接证券分析师。课程设置与职业资格证书对接，有助于为学生学习后参与资格证书考试奠定基础，帮助学生提升职业能力，助力学生职业发展。