

# 金融服务与管理(三年制) 专业人才培养方案

所属学院： 商学院

所属教研室： 金融教研室

执笔人： 侯传娟、魏小兰

审核人： 王源辉

编制时间： 2024年7月

厦门东海职业技术学院

# 金融服务与管理专业人才培养方案

## 一、专业代码、招生对象与修业年限

(一) 专业代码：530201

(二) 招生对象：经全国普通高等学校招生考试，符合招生条件的普通高中及同等学力毕业生。

(三) 修业年限：学制3年，学生修业年限最长不超过5年。

## 二、职业面向与证书

### (一) 职业面向

专业名称	专业所属大类(代码)	所属专业类(代码)	本专业所对应的行业	主要职业类别	主要岗位类别(技术领域)	职业技能等级证书	社会认可度高的行业企业标准和证书举例
金融服务与管理	财经商贸(53)	金融类(5302)	货币金融服务(66) 其他金融业(69) 保险业(68)	银行服务人员 证券服务人员 保险服务人员 其他金融服务人员	银行综合柜员、大堂经理、银行信贷员、银行会计、证券交易员、证券分析师、客户经理、投资顾问	银行从业资格证、 证券从业资格证、 基金从业资格证、 期货从业资格证、 理财规划师(三级)	证券从业资格证、 银行从业资格证、 期货从业资格证、 基金从业资格证、 理财规划师(三级)

### (二) 就业岗位

主要就业面向：商业银行、证券公司、保险公司、基金公司、资产管理公司等金融机构中从事金融业务、投资顾问、客户服务、市场拓展等工作。

初始岗位：银行综合柜员、银行信贷员、银行客户业务员、证券经纪人、保险代理

人、理财顾问

目标岗位（晋升岗位）：产品经理、理财规划师、高级管理人员、证券分析师

### （三）基本技能与职业资格证书

本培养方案既强调基本技能要求，同时也融入了岗位职业资格证书的要求，在学习期间，可以参加下列基本技能与职业资格证书考试：

#### 1. 基本技能证书

序号	证书项目	发证部门	建议考证时间
1	全国计算机等级考试一级证书	教育部考试中心	第二学期考证
2	全国英语等级考试四级证书	教育部考试中心	第二至五学期考证

#### 2. 职业资格证书

序号	证书项目	发证部门	建议考证时间
1	证券从业资格证	中国证券业协会	第三、四学期考证
2	银行从业资格证	中国银行业协会	第三、四学期考证
3	期货从业资格证	中国期货业协会	第三、四学期考证
4	基金从业资格证	中国证券投资基金业协会	第三、四学期考证
5	1+X 金融智能投顾	金智东博（北京）教育科技有限公司	第三学期考证
6	初级会计师	财政部、人事部	第三、四学期考证

## 三、培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、信息素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展能力，掌握商业银行、证券投资、商业保险等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客服投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，面向商业银行、保险公司、证券公司等金融机构的银行综合柜员、银行信贷员、理财专员、证券分析、保险营销等职业岗位，能够从事业务处理、客户服务、金融营销、理财咨询等工作的高素质技术技能人才。

## 四、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

### （一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想

义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神和创新思维。

4. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

5. 具有健康的体魄、心理和健全的人格，树立正确的体育观和健康观，系统学习体育知识和健身方法，养成良好的健身与卫生习惯。

6. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力。

## **(二) 知识**

1. 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及生态环境保护、安全消防等相关知识。

3. 掌握证券投资业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求等基础知识。

4. 熟悉保险业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求等基础知识。

5. 了解商业银行风险管理的基本概念与基础理论等基础知识。

6. 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程，银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程等专业知识。

7. 熟悉个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程，商业银行服务营销的基本知识与业务规范等专业知识。

8. 了解互联网金融业务的基本知识与业务规范。

## **(三) 能力**

1. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

2. 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

3. 具有一定的信息处理能力和本专业工作需要的信息技术应用能力。

4. 具有能准确进行存贷款利息的计算与复核能力。

5. 具有能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程的能力。

6. 具有开拓和维护客户，较好的银行产品营销能力。

7. 具有制定理财方案，理财产品销售技巧及客户服务能力。

8. 具有熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范等能力。

## 五、培养模式

金融服务与管理专业以企业调研、行业发展、人才需求为基本依据，坚持以就业为导向、以能力为本位，把提高学生的综合职业能力放在突出的位置，培养金融管理一线需要的高素质技术技能人才，设计“123”人才培养模式，即“教学做”“1”体化、“2”证融合、“3”段提升模式。

### （一）教学做“1”体化

即“事情怎样做就怎样学，怎样学就怎样教”。“教学做一体化”的教学模式就是将教学场所直接设在实训室，师生双方边教边学边做，理论和实践交替进行，直观和抽象交错出现，理中有实，实中有理，突出学生动手能力和专业技能的培养，充分调动和激发学生学习兴趣的一种教学方法。

### （二）“2”证融合

“2证”是指：毕业证书与职业资格等级证书。通过课程改革，将职业资格标准融入课程内容，实现课程标准与认证标准融通，学历证书与职业资格证书融通，学历教育与职业资格培训融通，从而推动人才培养质量的提高。

### （三）“3”段提升

即第1阶段（第1、2学期）学生在校以学习基本理论知识为主；第2阶段（第3、4学期）在校内实训基地和企业进行基本技能和职业技能训练；第3阶段（第5、6学期）在企业顶岗实习。按照认知规律，使学生从单项能力的训练，逐步进入岗位能力训练和综合能力训练，达到提升学生综合职业能力的目的。

## 六、课程设置及要求

本专业课程体系包括公共基础课程（必修、选修）、专业基础课、专业技能课、专业拓展课以及集中性实践教学等五大模块。

### （一）公共基础课程

1. 必修课程：包括军事理论、入学教育与军事训练、思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、劳动教育、大学生职业生涯规划、大学体育、大学英语、应用文写作、大学生心理健康教育、就业指导、信息技术、创新创业等15门必修课程。

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
1	思想道德与 法治	本课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实《新时代公民道德建设纲要》，使学生尽快适应大学生活，牢固树立社会主义核心价值观，形成良好的思想道德素质和法律素质，成长为全面发展的社会主义事业合格建设者和可靠接班人。	模块一：时代新人要以民族复兴为己任； 模块二：人生的青春之问； 模块三：坚定理想信念； 模块四：弘扬中国精神； 模块五：践行社会主义核心价值观； 模块六：明大德守公德严私德； 模块七：遵法学法守法用法。	在专题教学中注重实用性和针对性，贴近学生实践中常见的情境，理论联系实际，力争融知识传授、能力培育、素质提高于一体，使学生在思考中构建知识体系和发展综合能力。	48/3
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	通过马克思主义基本原理与中国实际相结合的历史进程的讲授，使学生能够系统掌握马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理，引导学生深刻理解中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好，坚定“四个自信”，提高自己的综合素质，增强社会责任感与使命感。	模块一：毛泽东思想（毛泽东思想及其历史地位；新民主主义革命理论；社会主义改造理论；社会主义建设道路初步探索的理论成果）； 模块二：邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观； 模块三：习近平新时代中国特色社会主义思想（习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位；坚持和发展中国特色社会主义的总任务；“五位一体”总体布局；“四个全面”战略布局；全面推进国防和军队现代化；中国特色大国外交；坚持和加强党的领导）。	以“知识、能力和素质三位一体”的教育思想为指导，贯彻“意识、信念和责任三位一体”的德育教育思想，教学中以专题讲授为主，适时结合采用问题探究、案例教学法、实践教学法等，把知识、技能和态度自然融入教学每个环节，使学生在思考中发展综合能力。	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	引导大学生深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想产生的历史条件、核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，理解和把握习近平新时代中国特色社会主义思想是马克思主义中国化理论成果的新飞跃，是全党全国人民为实现中华民族伟大复兴而奋斗的行动指南，从而深刻领悟“两个确立”的决定性意义，进一步增强“四个意识”，坚定“四个自信”，自觉做到“两个维护”。	第1讲 新时代、新思想、新飞跃； 第2讲 坚持党的全面领导； 第3讲 坚持以人民为中心； 第4讲 全面建设社会主义现代化国家； 第5讲 全面深化改革； 第6讲 习近平经济思想； 第7讲 新时代中国特色社会主义政治思想； 第8讲 习近平法治思想； 第9讲 新时代中国特色社会主义文化思想； 第10讲 新时代中国特色社会主义建设思想； 第11讲 习近平生态文明思想； 第12讲 新时代坚持和发展中国特色社会主义的重要保障； 第13讲 推动构建人类命运共同体； 第14讲 全面从严治党； 第15讲 做担当时代大任的青年。	教学中以专题讲授为主，坚持问题导向，将理论教学与实践教学相结合，以问题探究、案例教学法、实践教学法等，把知识、技能和态度自然融入教学每个环节，使学生在思考中发展综合能力。	48/3
4	形势与政策	本课程运用马克思主义的立场、观点和方法对国内外热点问题做出分析，使学生较为全面系统地掌握有关形势与政策的基本概念、正确分析形势的方法，理	紧密围绕习近平新时代中国特色社会主义思想，依据教育部《高校“形势与政策”课教学要点》安排教学，根据形势发展要求和学生特点，重点讲授党在全面从严治	坚持“教师主导、学生主体”教学理念，根据专题内容，依托信息化教学平台，构建“课堂讲授”+“专题讲座”+“教学实践活动”三位一	16/1

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		解政策的途径及我国的基本国情、党和政府的基本治国方略，形成正确的政治观，学会用马克思主义的立场、观点和方法观察分析形势，理解和执行政策。	党、我国经济社会发展、港澳台工作、国际问题等方面的理论创新最新成果和新时代中国特色社会主义的生动实践，及时回应学生关注的热点问题。	体的教学模式，引导学生牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。	
5	军事理论	<p>1. 知识目标</p> <p>(1) 了解我国的国防历史和现代化国防建设的现状，增强依法建设国防的观念；</p> <p>(2) 掌握中国古代军事思想、毛泽东军事思想、邓小平和江泽民的新时期军队建设思想；</p> <p>(3) 掌握军事思想的形成和发展过程，初步掌握我军军事理论的主要内容，树立科学的战争观和方法论；</p> <p>(4) 了解世界军事及我国周边安全环境，增强国家安全意识；</p> <p>(5) 掌握高科技军事精确制导技术、空间技术、激光技术、夜视侦察技术、电子对抗技术及指挥自动化等军事高技术方面的概况；</p> <p>(6) 熟练掌握当代高技术战争的形成及其特点，明确高技术对现代战争的影响。</p> <p>2. 能力目标</p> <p>(1) 通过国防法概述、国防法规、国防</p>	中国国防，包括国防动员、国防法规、国防建设、武装力量等；国家安全，包括国家安全概述、国家安全形势、国际战略形势等；军事思想，包括中国古代军事思想、毛泽东军事思想、当代中国军事思想、习近平强军思想等；现代战争，包括新军事革命、信息化战争概述、机械化战争、信息化战争的发展趋势等；信息化装备，包括信息化装备概述、信息化作战平台、综合电子信息系统、信息化杀伤武器等。	通过军事理论课教学，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		<p>建设、国防动员的学习，能进行国防概念、要素、历史、法规、公民国防权利和义务、国防领导体制、国防建设成就、国防建设目标和国防政策、国防教育的宣传；</p> <p>（2）通过军事思想的学习，能进行军事思想形成与发展、体系与内容、历史地位和现实意义的宣传；</p> <p>（3）通过战略环境的学习，能进行战略环境、发展趋势、国家安全政策的宣传；</p> <p>（4）通过对军事高技术的学习，能进行军事高技术的发展趋势，对现代作战的影响的宣传；</p> <p>（5）通过对高技术与新军事改革，能进行高技术与新军事改革的根本动因、深刻影响的宣传；</p> <p>（6）通过对信息化战争的特征与发展趋势的学习，能进行信息化战争的特征与发展趋势的宣传；</p> <p>（7）通过对信息化战争与国防建设的学习，能进行信息化战争与国防建设的宣传。</p> <p>3. 素质目标</p>			

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		(1) 培养严明的组织纪律观念； (2) 树立良好的职业道德观； (3) 培养严谨的科学态度； (4) 培养敬业乐业、精益求精的工作作风； (5) 培养学生交流、沟通能力； (6) 培养团队协作意识； (7) 能进行批评、接受批评和反思。			
6	入学教育与军事训练	1. 增强国防意识，了解我国近代国防史和世界军事形势。了解现代武器，现代军事科学技术和现代战争的特点和发展趋势，激发学生的爱国主义热情； 2. 掌握基本的军事技能，培养良好的军人素质和作风； 3. 增强组织性和纪律性，培养吃苦耐劳和顽强拼搏的精神，促进校纪校风和校园精神文明建设。	军事训练技术教学(单个军人徒手队列动作教学、队列动作教学、紧急集合、阅兵式、分列式训练)；内务教学(军人行为规范、宿舍内务)。	通过军事训练，使学生就学期间履行兵役义务，接受国防教育，激发爱国热情，树立革命英雄主义精神，增强国防观念和组织性、纪律性，掌握基本的军事知识和技能，为中国人民解放军训练后备兵员和培养军官打好基础。	168/3
7	劳动教育	1. 知识目标： (1) 理解劳动在人类进化和人类社会产生过程中的推动作用； (2) 掌握合法劳动的具体要求，理解合法劳动的重要意义； (3) 理解专业实习实训(含实验)中劳	按劳动及安全教育实施方案开展。	坚持以马克思主义劳动观为指导，坚持以马克思主义劳动思想中国化的最新成果—习近平总书记关于劳动问题的重要论述作为指导思想，深入贯彻落实习近平总书记在全国教育大会上的重要讲话精神，全面	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		<p>动实践的价值意义，树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的思想观念；</p> <p>（4）理解劳模精神的时代内涵和实践指向；</p> <p>（5）掌握创新劳动的概念，感受创新劳动对推动人类社会进步的重要作用。</p> <p>2. 能力目标：</p> <p>（1）明确劳动创造了人类，自觉抵制“神创造人”等的各种错误观念和迷信思想；</p> <p>（2）培养新时代大学生的法治思维和法制意识，提高合法劳动能力</p> <p>（3）掌握专业实习实训（含实验）劳动知识和技能，具备完成劳动实践所需的设计、操作和团队合作能力，养成认真负责、安全规范的劳动习惯；</p> <p>（4）理解劳模故事，传承劳模精神，营造“劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽”的校园劳动氛围；</p> <p>（5）充分认识到创新劳动的个体价值，感受创新劳动对劳模人物成就精彩人生的价值引领。</p> <p>3. 素质目标：</p>		<p>贯彻落实党的教育方针，培育和践行社会主义核心价值观。通过对劳动的基本理论学习，学生能够深刻认识人类劳动实践的创造本质，深入理解劳动实践对于立德树人的重大意义，深切感悟劳动实践对于人的自由全面发展所具有的重要推动作用，树立正确的劳动意识，形成正确的劳动观；进一步明确我国工人阶级的劳动实践在实现中华民族伟大复兴中国梦的伟大征程中所发挥的主力军作用，真正在思想意识层面切实认识和领会习近平总书记反复强调的“劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽”的深刻道理及其重大意义，从而真正树立起尊重劳动、尊重知识、尊重人才、尊重创造的意识。</p>	

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		<p>(1) 科学认识自然界——劳动——人类社会的关系，树立正确的马克思主义劳动价值观；</p> <p>(2) 引导大学生主动学法、懂法、用法，树立正确的劳动观念，养成合法劳动的习惯，做遵纪守法好公民；</p> <p>(3) 形成爱岗敬业的劳动态度和精益求精、追求卓越的工匠精神，增强自身的职业认同感和劳动自豪感；</p> <p>(4) 通过学习和感悟劳模身上的“闪光点”，培养自己的劳动品质和职业素养；</p> <p>(5) 提升大学生劳动中的创新意识与创新能力，善于在自我职业发展中充分发挥创新劳动，创造出彩人生。</p>			
8	大学生职业生涯规划	<p>1. 素质目标：树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，把个人发展和国家需要、社会发展相结合；</p> <p>2. 知识目标：基本了解职业发展的阶段特点；较为清晰地认识自己的特性、职业的特性以及社会环境；了解就业形势与政策法规；</p> <p>3. 能力目标：掌握自我探索技能、信息</p>	<p>模块一：树立职业理想、做好职业准备、提升职业素质；</p> <p>模块二：清楚认识“我是谁”、探索职业兴趣、认知职业性格、开发职业能力、澄清职业价值观；</p> <p>模块三：认识职业环境、搭建职业目标金字塔、做好职业决策；</p> <p>模块四：修炼情商、大学生职业生涯规划实操、职业生涯规划书的评估与修正。</p>	本课程坚持以人为本的原则，采取理论联系实际的教学方式，紧密结合社会现实，联系不同专业的特点，帮助学生树立职业理想、做好职业准备。	16/1

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		搜索与管理技能、生涯决策技能、求职择业技能等，提高自我管理技能和人际交往技能等各种通用技能。			
9	大学体育	1. 素质目标：树立正确的理想信念和价值观，提高身体素质； 2. 知识目标：掌握一到两项自我身体锻炼的基础知识，并掌握基本的竞赛规则和裁判法；了解运动康复基本知识； 3. 能力目标：掌握一到两项终身体育锻炼的能力。	模块一：基本身体素质训练（速度、耐力、协调性等）； 模块二：篮球、排球的技术训练； 模块三：篮球、排球的竞赛训练。	1. 会基本的运动前热身、运动后放松运动； 2. 知道如何进行身体素质训练； 3. 会篮球、或排球的运动； 4. 会篮球、或排球的基本竞赛。	108/4
10	大学英语	1. 素质目标：树立正确的理想信念和价值观，全面提高文化素养和综合职业素养； 2. 知识目标：掌握一定的语言基础知识，包括跟专业相关的基本词汇，并了解中西方文化差异； 3. 能力目标：掌握听说读写译的综合应用能力，跨文化交际能力。	模块一：英语听说技能训练； 模块二：英语阅读技能训练； 模块三：英语应用文写作及跟专业相关的简单材料翻译技能训练。	听懂日常对话，能用英语回答简单问题。根据所听材料进行信息转述，并能参与讨论。读懂一般性英语文章大意，理解相关重要信息。学会套用格式进行简单的应用文写作，并能借用工具书进行简单的英汉互译。	64/4
11	应用文写作	1. 知识与技能目标 初步掌握最基本的公文使用情景，并能将各类文书进行区分。 2. 过程与方法目标 能力或方法能力：理论联系实际。教学	1. 应用写作理论知识； 2. 社交文书； 3. 公文； 4. 专用文书； 5. 职场文书。	培养学生掌握应用文写作中相关文种的基础理论、基本知识和基本技能，使学生具有分析、应用一般性应用文写作的能力，以及培养学生具备良好的公文用语使用的素质。	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		<p>做三位一体。</p> <p>3. 情感态度与价值观目标</p> <p>(1) 具备诚实守信的职业道德；</p> <p>(2) 具有踏实严谨的工作作风；</p> <p>(3) 具有较强的竞争意识和风险意识；</p> <p>(4) 具有良好的创新精神和团队合作精神。</p>			
12	大学生心理健康教育	<p>1. 素质目标：使学生了解自身的心理特点和性格特征，自觉加强自身心理素质的训练和优化，形成健全的人格。</p> <p>2. 知识目标：学生了解心理学的有关理论和基本概念，明确心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现，掌握自我调适的基本知识。</p> <p>3. 能力目标：使学生掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能。</p>	<p>模块一：了解心理健康的基础知识；</p> <p>模块二：了解自我，发展自我；</p> <p>模块三：提高自我心理调适能力。</p>	<p>课程要采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法，如课堂讲授、案例分析、小组讨论、心理测试、团体训练、情境表演、角色扮演、体验活动等。</p>	32/2
13	就业指导	<p>1. 素质目标：从明晰就业法律法规、搜集就业信息、掌握求职技巧、健全就业心理等方面引导大学生自觉提高就业能力；</p> <p>2. 知识目标：了解国家和各级政府的就业创业政策，掌握必要的求职择业方法和技巧；</p>	<p>模块一：中国的就业形势与政策分析、大学生就业的基本权益；</p> <p>模块二：掌握信息 拓宽渠道，分析和利用就业信息；</p> <p>模块三：简历与求职信的制作、求职的基本礼仪、笔试基本类型与应对技巧、面试基本类型与应对技巧；</p>	<p>本课程以提升学生综合素质和就业创业能力为基本要求，教师实行互动式、实训化教学的方式，通过问题思考、活动引导、案例分析、情景模拟、角色扮演等行为导向的教学方法，最终达到提高毕业生就业率和就创业质量的双重目的。</p>	16/1

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		3. 能力目标：提高大学生的从业能力、职业发展能力、就业能力、创业能力和毕业生自主能力，提高职业素养，增强就业竞争力。	模块四：求职择业心理误区分析、就业心理误区的调适，适应发展，走向职业成功。		
14	信息技术	1. 素质目标：通过本课程的学习，提高学生的信息素养，使其具备分析问题与解决问题的能力，以及具备良好的沟通能力和团队精神； 2. 知识目标：通过本课程的学习，使学生能够学习掌握信息技术基本知识； 3. 能力目标：通过本课程的学习，使学生能够在 Windows 7/Windows 10 操作系统环境下管理计算机资源、正确理解与使用计算机、在学习工作中运用办公软件，具备基本的计算机操作技能。	项目一：了解并使用计算机； 项目二：了解计算机新技术； 项目三：学习操作系统知识； 项目四：管理计算机中的资源； 项目五：编辑 Word 文档； 项目六：排版文档； 项目七：制作 Excel 表格； 项目八：计算和分析 Excel 数据； 项目十：设置并放映演示文稿； 项目十一：认识并使用计算机网络； 项目十二：做好计算机维护与安全。	本课程采用课堂讲授与上机操作教学相结合，要求学生通过该课程的学习，能够了解计算机的相关知识，学会进制转换及编码，掌握计算机的资源管理相关操作，掌握 office 办公软件的应用并通过国家计算机一级考试。	64/4
15	创新创业	1. 素质目标 (1) 具备主动创新意识，创业潜质分析能力； (2) 能够进行创业机会甄别和分析； (3) 树立科学的创新创业观； (4) 激发学生的创新创业意识，提高学生的社会责任感和创业精神，促进学生创业、就业和全面发展。	模块一：创新思维； 模块二：创新方法；	培养学生的创业技能与开拓创新精神，以适应全球化、知识经济时代的挑战，并将主动创业作为未来职业生涯的一种选择，转变传统的就业观念和行为习惯。实施创新创业课程的教育目的是培养“多样化”的创新型人才。“创新”首先着眼培养学生具有创新意识、创新思维，	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		<p>2. 知识目标</p> <p>(1) 熟悉掌握创新思维提升的基本方法;</p> <p>(2) 明确创业的基本概念、基本原理和基本方法;</p> <p>(3) 明确创业的产生与演变过程;</p> <p>(4) 掌握商业模式的设计;</p> <p>(5) 能对互联网经济趋势有较为全面的认识, 主动适应互联网经济大趋势。</p> <p>3. 能力目标</p> <p>(1) 逐步形成创新创业者的科学思维;</p> <p>(2) 懂得创业过程中的财务计算与分配方式;</p> <p>(3) 能掌握在项目运营过程中团队建设、人脉关系积累、资金筹措的方法;</p> <p>(4) 通过加强社交能力, 从而提升信息获取与利用, 提高合作的能力。</p>	<p>模块三: 创业机会挖掘与选择;</p> <p>模块四: 创业资源;</p> <p>模块五: 创业计划(创业计划书结构与写法、创业计划书撰写、创业计划书“微型路演”)。</p>	<p>养成创新人格, 锻炼创新能力; “创业”则传授给学生必要的创业知识和技能, 训练其市场开发和经营能力, 锻炼培养其创业心智, 并努力具备企业家的综合素质。</p>	
16	高等数学	<p>1. 通过对高等数学在高等教育阶段的学习, 使学生能够获得相关专业课须使用, 适应未来工作及进一步发展所必需的重要的数学知识, 以及基本的数学思想方法和必要的应用技能;</p> <p>2. 使学生学会用数学的思维方式去观</p>	<p>函数和概念与性质、幂函数、指数函数、对数函数、三角函数、反三角函数、初等函数;</p> <p>极限与连续: 极限; 无穷小与无穷大; 极限的运算; 连续函数及其性质;</p> <p>导数与微分: 导数的概念; 导数的运算;</p>	<p>1. 通过对本课程的学习, 使学生在掌握必要的基础知识的同时, 具有一定的数学建模思想, 并将这种思想贯穿于整个提出问题分析问题解决问题的过程;</p> <p>2. 通过对极限概念的学习, 使学生</p>	64/4

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/ 学分
		<p>察、分析现实社会，去解决学习、生活、工作中遇到的实际问题，从而进一步增进对数学的理解和兴趣；</p> <p>3. 使学生具有一定的创新精神和提出问题分析问题解决问题的能力，从而促进生活、事业的全面充分的发展。</p>	<p>高阶导数；函数的微分；导数的应用；</p> <p>定积分与不定积分：定积分的概念与性质；牛顿-莱布尼兹公式；不定积分及其运算法则；不定积分的计算；定积分的应用。</p>	<p>建立无限的思想观，并使学生能用“分割求和取极限”的思想方法求一些诸如无穷数列和、图形面积等问题；</p> <p>3. 通过对微分的学习，使学生能够建立实际问题的模型，理解诸如最值方面的问题，并能分析、推证、解释跟最值有关的一些现实现象；</p> <p>4. 通过对积分的学习，使学生能够利用“元素法”的思想方法，解决一些诸如求面积、求体积、求功等问题；</p> <p>5. 通过对本课程的学习，使学生具有一定的自学能力和将数学思想扩展到其它领域的的能力。</p>	

## 2. 公共选修课的说明

(1) 公共限定选修课程：本专业应选修中国共产党历史

(2) 公共选修课程：包括美育、人文、科学三个类别的课程，学生可以从第2学期开始选修，主要通过线上自主学习的方式进行。要求学生毕业时至少要选修6学分的课程。课程由教务处在超星学习通开设，学院负责督促、监控学生选课、学习完成情况。

## (二) 专业课程

### 1. 专业基础课程

本专业基础课程设置7门，共计23学分。包括：经济学基础、基础会计、管理学原理、投资学、金融学基础、财务管理实务、大数据金融。

### 2. 专业技能课程

本专业技能课程设置14门，共计42学分。包括：证券投资基金、区块链金融、金融服务营销、国际金融实务、证券投资综合实训、期货与期权实务、商业银行授信业务、金融风险管理、银行综合业务实训、保险理论与实务、税收实务、个人理财、VBSE跨专业综合实训（I）、VBSE跨专业综合实训（II）。

### 3. 专业拓展课程

本专业拓展课程7门，共计14学分。包括：金融统计基础、金融职业技能、金融简史、互联网金融、金融智能投顾、金融服务礼仪、经济法基础。

学生毕业时应修满专业拓展课程8学分。

## (三) 专业主要课程的主要教学内容与要求（包含专业基础课、专业核心课）

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
1	财务管理实务	通过本课程的学习,使学生在掌握货币时间价值、风险价值等观念的基础上,能灵活的根据公司特点对筹资、投资、营运资金管理、利润分配等活动进行决策,从而实现企业价值最大化。	财务管理基本概述、财务管理的基本观念、筹资管理、投资管理、营运资金管理、利润分配管理以及财务分析等。	掌握扎实的财务管理基本理论和技能,培养学生既具有牢固的基本理财素质又能够独立进行企业财务管理工作,以资金时间价值和风险价值两大基本价值理论为基础,从企业筹资、投资、运营、分配的角度对企业进行预测、决策、计划、控制和分析。	64/4
2	经济学基础	培养学生掌握西方经济学的基本理论、基本方法。要求学生对有关的基本概念、基本知识有较深入的理解,掌握现代经济学的基本理论,对基本理论知识能深入理解并熟练运用,能将理论联系运用于实际工作中。	经济学绪论、需求和供给理论、消费者行为理论、市场理论、成本和收益理论, 微观经济政策等。	要求全面系统地掌握经济学基础的基本概念和基本理论;了解市场经济运行的一般原理和政府 对国民经济进行宏观调控的依据与方法、手段;帮助学生利用所学到的经济学知识解决真实世界中所遇到的各种复杂问题,并作出正确选择;同时也为进一步学习其他专业知识打下基础。	48/3
3	基础会计	通过本课程的教学,培养学生恪守会计职业道德,提高会计职业素养;帮助学生掌握编制和审核会计凭证,登记账簿,编制会计报表等基本核算方	模块一:设置账户;会计科目及账户的分类;账户的结构;能根据企业业务建账。 模块二:选用借贷记账法;借贷记账	采用多媒体教学手段辅助教学,做到传授知识的完整性、系统性,重点突出,适时通过引入案例教学, 要求学生能够	48/3

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
		法和会计核算程序，从而具备在中小型企业从事会计工作的技能和职业能力。为后续课程的学习，为初级会计职业资格考试奠定基础。	法的基本内容；借贷记账法基本业务进行核算。 模块三：填制与审核会计凭证原始凭证、记账凭证。 模块四：设置与登记会计账簿。 模块五：账务处理程序。 模块六：编制会计报表。	掌握借贷记账法及其应用；掌握会计分录的编写、记账凭证的编制及会计账簿的登记，以及认识基本的财务报表，从而具备在中小型企业从事会计工作的基本技能。	
4	管理学原理	通过本课程的学习，使学生认识和理解管理的重要性和普遍性，了解古今中外管理思想的发展，理解并掌握管理学的基本原理与方法，掌握管理的计划、组织、领导、控制、创新等职能的基本内涵、要求及科学有效实现的方法。在掌握基本理论的基础上，运用科学的管理程序和方法，从而提高分析问题与解决问题的能力，形成基层管理岗位所需要的综合管理技能与素质。同时培养学生具有良好的职业道德品质，形成团结协作，分工合作的职业观念，具有对组织企业负责的情感，积极向上的工作态度。	从总体上主要分三大模块： 模块一：管理学的基础模块：包括管理与管理学及管理思想与管理理论的发展，主要介绍本课程内容包括：第一部分是管理学基础知识与现代管理学理论与思想； 模块二：管理学的技能模块：包括计划管理技术，组织管理技术，领导、沟通与激励技术，管理控制技术等方面内容。这部分是本门课程重点与主体部分，主要针对基层管理者的实际需要。 模块三：拓展与选择模块：主要介绍管理的创新职能，了解企业创新的特点和培育技巧。	教学中不仅要对本规律、原理、特点和方法进行必要的讲解，更应注意理论联系实际。在教学过程中，除了运用基本的课堂讲授方法之外，还会运用启发引导式教学、视频案例分析、分组讨论、角色扮演、PPT动画展示等方法进行教学，紧密联系实际，提高学生分析问题和解决问题的能力，为进一步学习其他专业课程和日后的实际管理工作奠定良好的基础。	48/3

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
5	金融学基础	通过教学使学生掌握金融学的基本理论,提高分析和解决现实基本经济和金融问题的能力。	货币与货币制度,信用与利率,金融机构,金融市场,中央银行,货币市场均衡,通货膨胀与通货紧缩,货币政策,金融监管。	要求学生掌握货币与货币制度,信用与利率,金融机构,金融市场,中央银行和货币政策,了解货币市场均衡,通货膨胀与通货紧缩,金融监管。	64/4
6	投资学	培养学生具有初步的投资意识和缜密的投资分析能力,提高学生综合运用所学知识分析和解决实际问题的能力以及自学能力,使学生具有较高的学习专业理论知识的素质。	投资的概念; 有价证券的分类; 投资与投机的区别和联系; 投资的过程; 证券市场概述; 证券发行市场; 证券交易市场; 股价指数; 证券投资基本分析概述、宏观分析; 中观分析; 微观分析; 证券投资概述; 价量关系分析; K 线分析; 切线分析; 形态分析。	能够学生在原有的经济理论基础和经济意识上, 具备投资意识、掌握投资手段中的基本理论和基本方法, 初步掌握股票、债券、基金等的概念和证券投资功能、上市公司条件和情况分析、证券投资的基本面分析、证券投资收益与风险的分析能力。	48/3
7	个人理财	培养学生树立理财规划的理念,能结合自身的财务状况及风险偏好与承受能力熟练运用理财工具制定家庭资产配置方案,并通过实施理财方案达到既定的理财目标	现金规划, 消费支出规划教育规划, 风险管理和保险规划, 投资规划, 退休养老规划, 财产分配与传承规划。	要求学生树立理财规划的理念,能够运用所学知识设计不同种类的理财规划方案。	64/4
8	银行综合业务实训	在学生掌握初步的金融理论知识和经过基本的财经技能训练的基础上,训练学生熟练从事商业银行综合柜台业务的能力。	大堂经理岗位职责及业务操作流程、综合柜员岗位职责以及业务操作流程、客户经理岗位职责以及业务操作流程。	了解客户经理、综合柜员、大堂经理的岗位职责, 掌握客户经理、综合柜员、大堂经理岗位的业务办理流程。	64/4

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
9	证券投资综合实训	培养学生解读证券行情,进行实际证券投资业务分析和提供投资咨询的能力。	证券分析的对象、证券基本分析方法、证券技术分析方法等。	了解证券分析的对象;掌握证券基本分析的方法和技术分析方法。	48/3
10	保险理论与实务	学习保险的起源与发展、风险与保险、保险基本原则、保险合同、人身保险、财产保险、再保险以及保险市场与保险监管等知识和技能。	保险的概述、保险合同、保险的基本原则、保险服务、经营管理和保险监管等内容。	了解保险的基本涵义;掌握保险合同、保险的基本原则、保险服务、保险经营管理、保险监管等。	48/3
11	金融风险管理	通过教学使学生掌握风险管理的基本理论,运用本课程所独有的知识,能为企业进行风险识别、风险预警、风险分析,能够参与制定风险管理决策方案,能看懂风险评估报告等工作能力。	金融风险以及风险管理概述,金融风险鉴别,信用风险、市场风险、利率风险、汇率风险、流动性风险、操作风险的管理,商业银行、证券公司、保险公司的风险管理。	掌握风险管理的基本原理,掌握风险识别、风险估测、风险评价的方法和技能,并能在此基础上优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致的损失。	48/3
12	金融服务营销	通过教学使学生了解和掌握从事金融管理、业务等实务工作所必须的市场服务营销学知识。	认识并理解金融服务营销,提升金融服务营销能力,管理金融服务营销团队。	掌握金融服务及评价,金融营销包括网络营销准备、网络营销能力与技巧,懂得如何维护和培育客户,并学会掌握金融客户关系管理的技巧。	48/3

#### **（四）集中性实践教学**

本专业实践性教学环节包括：

1. 社会实践，2 学分，2 周时间，由学生工作处统一组织，原则上在寒暑假进行。
2. 顶岗实习，原则上不少于 16 学分，480 学时。顶岗实习的组织形式为：深入企业进行为期 32 周的岗位实习。

### **七、教学进程总体安排**

#### **（一）教学进程安排表**

金融服务与管理专业教学计划进程表

模块名称	课程性质	序号	课程编码	课程名称	课程类型	学分	计划学时	学时分配		开课学期与周学时						考核方式	备注
								理论	实践	一		二		三			
										1	2	3	4	5	6		
公共基础课	必修	1	99091101	思想道德与法治	B	3	48	42	6	3						考试	
		2	99091102	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	B	2	32	28	4		2					考试	
		3	99091103	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	B	3	48	42	6		3					考试	
		4	99081101	大学生职业生涯规划	A	1	16	16	0	1						考查	
		5	99081102	大学体育（一）	C	2	40	0	40	2						考查	
		6	99081103	大学体育（二）	C	2	32	0	32		2						
		7	99081104	大学英语（一）	B	2	32	26	6	2						考试	
		8	99081105	大学英语（二）	B	2	32	26	6		2						
		9	99011101	信息技术（一）	B	3	48	24	24	3						考查	计算机一级证书
		10	99011102	信息技术（二）	B	1	16	8	8		1						
		11	99081108	应用文写作	A	2	32	32	0		2					考查	
		12	99981101	军事理论	A	2	32	32	0	2						考查	
		13	99981102	入学教育与军事训练	C	3	168	0	168	3w						考查	
		14	99091104	形势与政策	A	1	16	16	0	1-5 学期，每学期 8 学时						考查	

模块名称	课程性质	序号	课程编码	课程名称	课程类型	学分	计划学时	学时分配		开课学期与周学时						考核方式	备注	
								理论	实践	一		二		三				
										1	2	3	4	5	6			
		15	99971101	创新创业	B	2	32	16	16		2					考查		
		16	99081109	大学生心理健康教育	A	2	32	32	0	2						考查		
		17	99971102	就业指导	A	1	16	16	0				1			考查		
		18	99101103	劳动教育	B	1	16	4	12	√	√	√	√			考查		
		19	99081127	大学体育（三）	C	1	18	0	18			1				考查		
		20	99081128	大学体育（四）	C	1	18	0	18				1			考查		
		“公共必修课”模块小计				A6、B9、C5	37	724	360	364	15+3w	14	1	2	0	0		
		1	99091201	中国共产党历史	A	1	16	16	0			1				考查		
		“公共限定选修课”模块小计				A1	1	16	16	0	0	0	1	0	0	0		
		选修	1	99999001	公共选修课-美育	A	2	32	32	0		√					考查	
	2		99999002	公共选修课-人文	A	2	32	32	0			√				考查		
	3		99999003	公共选修课-科学	A	2	32	32	0				√			考查		
	“公共选修课”模块小计				A3	6	96	96	0									
专业基	必修	1	04192101	经济学基础	B	3	48	32	16	3					考试			
		2	04192102	基础会计	B	3	48	24	24	3					考试	初级会计师		

模块名称	课程性质	序号	课程编码	课程名称	课程类型	学分	计划学时	学时分配		开课学期与周学时						考核方式	备注
								理论	实践	一		二		三			
										1	2	3	4	5	6		
基础课		3	04192103	管理学原理	B	3	48	32	16	3						考查	
		4	04192104	金融学基础	B	4	64	48	16		4					考试	证券从业资格证
		5	04152105	投资学	B	3	48	32	16		3					考试	证券从业资格证
		6	04192106	财务管理实务	B	4	64	40	24		4					考查	初级理财规划师
		7	04192107	大数据金融*	B	3	48	32	16			3				考试	
		“专业基础课”模块小计					<b>B7</b>	<b>23</b>	<b>368</b>	<b>240</b>	<b>128</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>3</b>			
专业技能课	必修	1	04193101	证券投资基金	B	3	48	30	18			3			考试	证券从业资格证	
		2	04193102	区块链金融	B	3	48	36	12			3			考试		
		3	04193103	金融服务营销*	B	3	48	24	24			3			考查		
		4	04193104	国际金融实务	B	3	48	36	12			3			考查		
		5	04193105	证券投资综合实训*	B	3	48	12	36			3			考查	证券从业资格证	
		6	04193106	期货与期权实务	B	3	48	24	24				3		考查	期货从业资格证	
		7	04193107	商业银行授信业务	B	3	48	36	12			3			考试	银行从业资格证	
		8	04193108	金融风险管理*	B	3	48	32	16				3		考试	银行从业资格证	
		9	04193109	银行综合业务实训*	B	4	64	10	54				4		考查	银行从业资格证	

模块名称	课程性质	序号	课程编码	课程名称	课程类型	学分	计划学时	学时分配		开课学期与周学时						考核方式	备注
								理论	实践	一		二		三			
										1	2	3	4	5	6		
		10	04193110	保险理论与实务*	B	3	48	32	16				3			考试	
		11	04193111	税收实务	B	3	48	32	16				3			考查	
		12	04193112	个人理财*	B	4	64	20	44				4			考试	
		13	04193113	VBSE 跨专业综合实训(I)	B	2	32	8	24			2				考查	
		14	04193114	VBSE 跨专业综合实训(II)	B	2	32	8	24				2			考查	
		“专业技能课”模块小计			B14	42	672	340	332			20	22				
专业拓展课程	限定选修	1	04194201	金融统计基础	B	2	32	16	16			2				考查	应修满8学分
		2	04194202	金融职业技能	B	2	32	16	16		2					考查	
		3	04194203	互联网金融	B	2	32	12	20			2				考查	
		4	04194204	金融简史	B	2	32	16	16				2			考查	
		5	04194205	金融智能投顾	B	2	32	16	16		2					考查	
		6	04194206	金融服务礼仪	B	2	32	12	20			2				考查	
		7	04194207	经济法基础	B	2	32	16	16				2			考查	
		“专业拓展课程”模块小计			B4	8	128	60	68		2	4	2				
		1	99005101	顶岗实习	C	16	480	0	480					16w	16w	考查	
		2	99005102	社会实践	C	2	56	0	56	1w				1w		考查	

模块名称	课程性质	序号	课程编码	课程名称	课程类型	学分	计划学时	学时分配		开课学期与周学时						考核方式	备注
								理论	实践	一		二		三			
										1	2	3	4	5	6		
“集中实践”模块小计					C2	18	536	0	536	1w	2	0	0	17w	16w		
总计					A10 B34 C7	135	2540	1112	1428	24+4 W	27	29	26	17W	16W		
占总学时比例	A类课程比例			B类课程理论部分比例			B类课程实践部分比例			C类课程比例							
	10.08%			33.70%			24.25%			31.97%							
	理论课时比例：43.78%							实践课时比例：56.22%									

注：

- 1) 专业核心课请用“\*”号标注。
- 2) 原则上“计划学时”=“周学时”X“课堂教学与课内实践周数”。如未排满一学期的课程，应在备注栏中注明实际上课周数。
- 3) 课内教学活动原则上每16-18学时或全学期安排1个周学时折算为1学分。集中实践教学原则上以周为单位进行，每周按28-30学时计算，折算为1学分。
- 4) 模块比例按学分进行统计，各类课程占总学时比例按学时进行统计。
- 5) A类课程为纯理论课程，B类课程为理论+实践课程，C类课程为纯实践课程。
- 6) 《形式与政策》第1-5学期每学期开设，每学期8课时，通过讲座的形式进行，累计到最后一学期记录成绩。
- 7) 凡是有课证融通的课程必须在备注栏中注明具体考证项目及等级。
- 8) 社会实践由团委统一组织，各院系配合，原则上在寒暑假进行，不计学时。

(二) 教学计划总体安排 (单位: 周) (每学期按 19 教学周计算)

学年	学期	课堂教学与 课内实践	考试	入学教育与 军事训练	专业集 中实践	毕业顶 岗实习	小计
一	1	15	2	3	1		21
	2	16	2				18
二	3	16	2				18
	4	16	2				18
三	5	0	2		1	16	19
	6	0	2			16	18
合计		63	12	3	2	32	112

(三) 各学期课程门数与周学时汇总表

类 别		第一学期		第二学期		第三学期		第四学期		第五学期		第六学期	
		门 数	周学 时										
公共基础课	必修	8	15+3W	7	14	1	1	2	2	0	0	0	0
	选修	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
专业基础课	必修	3	9	3	11	1	3	0	0	0	0	0	0
专业技能课	必修	0	0	0	0	7	20	7	22	0	0	0	0
专业拓展课	选修	0	0	1	2	2	4	1	2	0	0	0	0
集中性实践 环节	必修	1	1W	0	0	0	0	0	0	2	17W	1	16w
合计		12	24+4W	10	27	12	29	10	26	2	17W	1	16w

(四) 课程结构比例

模块名称		课程门数	计划学时	占总学时 比例	学分	占总学分 比例
公共基础课	必修	20	724	28.50%	37	27.41%
	选修	4	112	4.41%	7	5.19%
专业基础课	必修	7	368	14.19%	23	17.04%
专业技能课	必修	14	672	26.47%	42	31.11%
专业拓展课	选修	4	128	5.05%	8	5.93%

模块名称		课程门数	计划学时	占总学时比例	学分	占总学分比例
集中性实践环节	必修	2	536	21.11%	18	13.32%
合计		54	2540	100%	135	100%

### （五）其他说明

#### 1. 课程教学模式

本专业通过核心岗位职业能力分析，进行工作项目与工作任务分解，以职业能力为目标，以典型工作任务为载体进行项目任务驱动教学模式。

#### 2. 课程思政的融入

专业课程教学过程以专业技能知识为载体，加强思想政治教育，充分发挥课堂教学主渠道功能，努力发掘课程中立德树人的闪光点，与思想政治理论课同向同行，形成协同效应。课程教学与思想教育相结合，在专业课程中融入思政元素，润物细无声，培养学生的爱国情怀。课程教学与职业素养培养相结合，将职业素养内化课堂教学，知行合一提升专业能力。课堂教学中通过案例导入、创设情境、设置问题导向等方式让学生通过思考、讨论等形式探讨金融管理与服务人才应具备的职业道德和职业精神。

#### 3. 1+X 证书简介

本专业学生必须考取的计划内证书为：1+X 金融智能投顾（说明：限定一本证书）；建议学生考取的计划外证书为：证券从业资格证书、银行从业资格证书、基金从业资格证书、期货从业资格证书、初级会计师职称、理财规划师（三级）。

#### 4. 校园专业活动开展计划

根据《中华人民共和国职业教育法》（2022 版）规定，每年 5 月的第二周为职业教育活动周，为进一步丰富本专业学生校园生活，提高学生专业技能水平，作为本专业人才培养过程中的一个环节，拟为学生开设以下专业活动，并将学生参与活动的情况计入素质教育活动学分中。

序号	活动名称	涉及专业技能	面向群体
1	金融手工技能	金融服务基本礼仪、货币识别、票币清点和传票算	二年级
2	银行综合业务	大堂经理、客户经理以及综合柜员的业务操作	二年级

序号	活动名称	涉及专业技能	面向群体
3	理财规划	现金规划、教育规划、养老保险规划等业务内容	二年级
4	模拟投资	采用先进的证券网上交易系统，进行真实交易所环境的模拟交易，给学生提供虚拟资金进行模拟投资买卖。	一、二年级
5	企业沙盘	战略规划、资金筹集、市场营销、产品研发、生产组织、物资采购、设备投资与改造、财务核算与管理	一、二年级

## 八、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

### （一）师资队伍

#### 1. 师资队伍结构

本专业拥有一支专兼职结合的“双师”素质教师队伍，共有专任教师4人，其中高级以上职称1人，占25%，具有中级职称的3人，占75%。选聘经验丰富的行业专家、一线技术员等4名任兼职教师，承担课程与实训教学、实习指导等任务。

#### 2. 本专业师资队伍建设规划

本专业专任教师高级以上职称比例较低，同时硕士及以上学历比例不高，专任教师要强化学习，同时加大教师培训力度，争取取得硕士以上学位的要达到50%以上，高级职称比例达到40%以上。

### （二）教学设施

#### 1. 校内实训基地

##### （1）现有校内实训基地情况

序号	校内实训基地（室）名称	主要设备	实训内容 （服务课程或项目）	备注
1	金融综合实训室	电脑和相关模拟软件	股票、期货模拟操作、商业银行综合业务等	
2	金融职业技能实训室	电脑和相关模拟软件	点钞、传票、字符录入、货币识别等	

序号	校内实训基地(室)名称	主要设备	实训内容 (服务课程或项目)	备注
3	数字金融实训室	电脑和相关模拟软件	金融大数据处理、大数据分析、区块链金融等	
4	财务管理实训室	电脑和相关模拟软件	会计电算化软件、手工会计	

## (2) 校内实训基地建设需求

本专业需要再建设智慧金融实训室，满足未来科技金融、互联网金融、人工智能金融等实训项目需求。

## 2. 校外实训基地建设

### (1) 现有校外实训基地情况

序号	校外实训基地名称	地点	基地功能
1	中泰证券厦门城南 路营业部	厦门同安区城南路建 发大厦 4 层	(1) 熟悉证券公司业务营运模式和组织框架； (2) 证券交易业务：证券交易程序、证券公司营业 部柜台业务、证券营销业务等； (3) 熟悉和操作证券交易分析系统； (4) 证券投资咨询业务，包括：证券投资咨询业务 基本方法与流程、证券市场行情分析方法的应用等； (5) 证券公司业务运作的风险管理制度。
2	长江证券厦门湖滨 北路营业部	厦门湖滨北路 183 号 之九号商	
3	光大证券厦门集源 路营业部	厦门厦禾路 844 号中 厦国际大厦 3 楼 B 座	
4	富邦财产保险保险 公司厦门分公司	思明区软件园二期望 海路 21 号 5 楼	(1) 保险公司业务经营流程，包括：展业、承保、 风险预防与控制、索赔、理赔等； (2) 财产保险险种与营销策略； (3) 人身保险险种与营销策略； (4) 保险会计业务及其特点； (5) 银行保险与保险投资理财。
5	中国建设银行大同 支行	厦门市同安区大同路 3 号	(1) 银行的存款规模和存款结构情况；企业存款的 营销及业务处理；储蓄存款种类、创新及业务处理； (2) 银行的贷款政策、制度的具体内容和要求，贷 款业务操作流程及各环节的具体工作内容和要求； (3) 信用卡业务开展情况，业务流程和营销手段； 业务办理中的问题、风险及其控制； (4) 客户经理的日常工作内容与情况。
6	厦门旭初会计师事 务所	厦门厦禾路 844 号中 厦国际大厦 3 楼 B 座	(1) 会计的要素和记账的制度； (2) 会计科目和会计凭证； (3) 会计流程； (4) 会计报表及分析。

### （1）校外实训基地建设需求

具有稳定的校外实习基地，能够提供金融、营销、客服等相关实习岗位，能够涵盖当前金融行业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习。本专业将努力增加校外实训实践基地，争取与行业中有一定知名度的银行、券商或金融公司达成合作协议，共同搭建校企合作实训实践基地。

### （三）教学资源

#### 1. 教材资源

优先从国家规划教材目录中选用教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校建立了由专业教师、行业专家和教研人员等组成的教材选用工作小组，完善教材选用的规章制度，按照规章制度，经过一定程序遴选评议，择优选用教材。

#### 2. 数字资源

校园网通过路由器实现宽带接入 Internet，拥有注册的主页。网上建有网络化数字图书馆、建有校园信息管理系统、建有教学信息库，丰富的信息化资源满足了专业建设、教学管理和学生自主学习需要。

### （四）教学方法

坚持以“学生为主体，教师为导向”的教学理念，根据不同课程教学特点，研究适合的教学方法，以能力培养为本位，注重学生专业能力与职业核心能力的培养。积极摸索现场教学、案例教学、项目教学、情境教学、任务驱动等教学方法。

1. 现场教学法。是以现场为中心，以现场实物为对象，以学生活动为主体的教学方法。根据教学计划的要求，带领学生走出去进企业，增强感性认识，抽象理论直观化，增强教学的趣味性，使教学更为生动、丰富；通过现场学习有关的知识和技能，有利于学生获得直接经验，深刻理解理论知识；通过现场让学生做一做，增强其动手操作的能力，培养学生运用知识于实践的能力。

2. 案例教学法。根据不同课程内容，收集整理典型案例，运用所学知识，对案例进行分析、讨论、评价，既能充分掌握教学内容，又能对所学知识灵活运用。

3. 项目教学法。根据项目教学的需要，将学生分组，通过小组成员的沟通协调，完成项目任务的计划制定、资料收集、决策分析、项目完成报告的撰写及结果的评价等。项目教学法能提高学生之间的协同能力，培养团队合作精神。

4. 情境教学法。情境教学法是指在教学过程中，教师有目的地引入或创设具有一定情绪色彩的、以形象为主体的生动具体的场景，以引起学生一定的态度体验，从而帮助

学生理解教材，并使学生的心理机能能得到发展的教学方法，激发学生的情感。

5. 任务驱动法。是由教师给学生布置探究性的学习任务，学生查阅资料，对知识体系进行整理，再选出代表进行讲解，由教师进行总结。任务驱动教学法可以以小组为单位进行，也可以以个人为单位组织进行。要求教师布置任务要具体，其他学生要积极提问，以达到共同学习的目的。任务驱动教学法可以让学生在完成“任务”的过程中，培养分析问题、解决问题的能力，培养学生探索及合作精神。

## （五）学习评价

### 1. 教务处统一组织的考试课程

教务处统一组织的考试课程的考核，由过程性考核和终结性考核两部分组成。过程性考核，以平时成绩登记表中记录为准。其中，课堂作业指平时布置的书面作业和课堂训练完成的习题；课堂提问包括主动回答和被动回答记录以及小组讨论的表现；课堂出勤指平时对学生进行不同的考勤并记录。终结性考核，以教务处统一组织的期末考核成绩为准，考核形式采用笔试。

### 2. 实训课程考核

《证券投资综合实训》、《银行综合业务实训》、《个人理财实训》等实训课程的考核应以实际操作考核为主，将过程考核与结果考核、个人考核与小组考核结合起来，不仅评定学生的个人实践操作能力，而且评定学生在实践活动中的协调能力和沟通能力。

### 3. 顶岗实习考核

校外顶岗实习成绩由校内专业教师评价、校外指导教师评价、实习单位鉴定三部分组成。校内专业指导教师应根据学生“顶岗实习任务书”，结合学生顶岗实习总结、阶段汇报，分期检查情况对学生顶岗实习情况进行评定，分值占总成绩的50%。校外指导教师应根据学生在实习过程中的专业技能、工作态度、工作纪律等对其顶岗实习情况进行评定，分值占总成绩的30%。实习单位鉴定对学生的出勤情况、工作态度、工作成果和表现进行评定，分值占总成绩的20%。

### 4. 毕业实习报告考核

毕业实习报告的成绩评定采取由实习指导教师评分的办法。毕业实习报告的评分采用百分制与为优、良、合格、不合格四级制双轨记分法，成绩报指导委员会审定。

## （六）质量管理

本专业在学院的统筹规划与质量管控下，通过修订、实施、反馈、完善人才培养方

案，切实提高方案的科学性、体系性与可执行性，提高人才培养质量。一是建立专业建设质量管理机制，组建高水平的专业（群）建设指导委员会。充分吸收行业专家、标杆院校同行、用人单位委员的意见建议，提升专业建设的前瞻性、实用性、适应性。二是制定专业课程的教学标准与专业技能实训考核标准，明确顶岗实习要求。完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及校内外教学资源建设等方面质量标准。三是建立教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度。通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，确保人才培养目标的实现。四是完善日常教学管理机制。定期开展课程建设水平、教学方法和教学质量诊改反馈，建立健全教案检查、巡课听课、评教评学等制度，落实督导制度，严明教学纪律。

## 九、毕业要求

1. 完成教学进程表规定的课程，所修课程（包括实践教学）的成绩全部合格；
2. 完成公共选修课和专业拓展课程的最低学分；
3. 毕业学分不低于 135 学分。
4. 应取得大学生计算机一级证书以及至少一个专业技能证书（金融智能投顾）。