

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： 财政金融教研室

执 笔 人： 邹伶俐、林宗保

校 对 人： 魏小兰

审 核 人： 王源辉

编 制 时 间： 2025 年 5 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、入学要求与修业年限

- (一) 专业代码：530201
- (二) 入学要求：中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力。
- (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 大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融 服务（66） 其他金融 业（69）	银行服务 人员、证券 期货服务 人员证、券 期货基金 专业人员、 其他金融 服务人员	一线柜员 岗、客户经 理岗、电话 客服岗、金 融数据录 入岗、理财 经理岗、大 堂经理岗	银行业专 业人员职 业资格、证 券期货基 金从业 人员资格、 会计专业 技术资格	金融智能 投顾、金融 大数据处 理、金融 产品数字 化营销

(二) 就业岗位

主要就业面向：货币金融服务行业、其他金融行业，具体涵盖银行、证券、期货等领域的服务岗位。

初始岗位：一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、大堂经理岗。

目标岗位（晋升岗位）：理财经理岗、产品经理岗、证券分析师岗、高级管理人员岗。

(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	第四学期考证

三、培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，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、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，具备职业综合素质和行动能力，掌握金融专业的银行、证券、保险等知识，具备银行综合柜台业务、信贷、理财、证券投资分析，经纪、保险和理赔等金融业的基本业务操作技能和市场营销等能力，面向货币金融服务及其他金融业等行业的银行服务、证券期货服务、其他金融服务等职业岗位，能够从事一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高技能人才。

四、培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识并完成有关实习实训基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，实现德智体美劳全

面发展，总体上须达到以下要求：

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

2. 掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；

3. 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

4. 具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用；

5. 掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能；

6. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

7. 掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

8. 掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

9. 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚；

10. 掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践；

11. 掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力；

12. 掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力；

13. 掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范；

14. 掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

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）在企业岗位实习。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）、专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程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、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、大学语文、大学生心理健康教育、就业指导、信息技术、创新创业、国家安全教育等17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
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	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；	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

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时 / 学分
		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;		
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。	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。	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”。	16/1
5	军事理论	1. 知识目标 (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; (2) 掌握中国古代军事思想、毛泽东	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	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
		军事思想、邓小平和江泽民的新时期军队建设思想； （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； （4）了解世界军事及我国周边安全环境，增强国家安全意识； （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； （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。 2. 能力目标 （1）通过国防法概述、国防法规、国防建设、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； （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； （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	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。		

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时 / 学分
		传； （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； （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； （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； （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。 3. 素质目标 （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	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。	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	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	112/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时 / 学分
		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。	人行为规范、宿舍内务）。	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。	
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； （4）理解劳模精神的时代内涵和实践指向； （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。 2. 能力目标： （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； （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 （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； （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	学习劳动精神、劳模精神、工匠精神，结合社会实践、专业实践，开展必要的劳动实践活动。	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。	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时 / 学分
		最伟大、劳动最美丽”的校园劳动氛围； (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。 3. 素质目标： (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； (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； (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； (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； (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。			
8	大学生职业生涯规划	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。 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。 3. 能力目标：掌握自我探索技能、信息	模块一：树立职业理想、做好职业准备、提升职业素质； 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； 模块三：认识职业环境、搭建职业目标金字塔、做好职业决策； 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	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。	正。		
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。	128/8
11	大学语文	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。教学做三位一体 3. 情感态度与价值观目标 (1) 具备诚实守信的职业道德;	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
		(2) 具有踏实严谨的工作作风 (3) 具有较强的竞争意识和风险意识; (4) 具有良好的创新精神和团队合作精神			
12	大学生心理健康教育	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。 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。 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。	模块一: 了解心理健康的基础知识; 模块二: 了解自我, 发展自我; 模块三: 提高自我心理调适能力;	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。	32/2
13	就业指导	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; 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 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。	模块一: 中国的就业形势与政策分析、大学生就业的基本权益; 模块二: 掌握信息 拓宽渠道, 分析和利用就业信息; 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; 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。	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。	16/1
14	信息技术	1. 素质目标: 通过本课程的学习, 提	项目一: 了解并使用计算机;	本课程采用课堂讲授与上机操作教学	64/4

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时 / 学分
		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,理解 AI 的基础概念,知晓 AI 在日常生活中的典型应用场景(如智能助手、图像识别等); 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; 项目九: 设置并放映演示文稿; 项目十: 认识并使用计算机网络; 项目十一: 做好计算机维护与安全。	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。	
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。 2. 知识目标 (1) 熟悉掌握创新思维提升的基本方法; (2) 明确创业的基本概念、基本原理和基本方法;	模块一: 创新思维; 模块二: 创新方法; 模块三: 创业机会挖掘与选择; 模块四: 创业资源。 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)	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选择。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,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	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)明确创业的产生与演变过程; (4)掌握商业模式的设计; (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。 3. 能力目标 (1)逐步形成创新创业者的科学思维; (2)懂得创业过程中的财务计算与分配方式; (3)能掌握在项目运营过程中团队组建、人脉关系积累、资金筹措的方法; (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。		家的综合素质。	
16	国家安全教育	通过本课程的教学,让学生了解掌握国家安全基础知识、总体国家安全观,学会分析国家安全形势的方法,增强国家安全意识和危机忧患意识,弘扬安国注意精神、传承红色基因,提高学生综合国家安全素质。激发学生为我国国防的强大和持续保障国家安全而努力学习的决心和热情,培养我国社会主义建设、军队建设、国防后备力量建设及维护国家安全的合格人才。	1. 总体国家安全观 2. 政治安全 3. 国土安全 4. 军事安全 5. 经济安全 6. 文化安全 7. 社会安全 8. 科技安全 9. 网络安全 10. 生态安全 11. 资源安全 12. 核安全 13. 海外利益安全 14. 新型领域安全	1. 针对学生不易理解和掌握的重点与难点问题,在教学过程中,采取“讲授+研讨”的方式进行。结合案例分析,提升课堂讲授的教学效果。 2. 在精讲基本理论基础,要跟踪形势变化,配以相关的视频进行教学。做到基础理论精讲、变化的形势用最新的事例和视频配合教学。	16/1

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时 / 学分
17	入学教育	本课程旨在引导新生认知职业教育、融入校园环境、明确学业规划、树立职业理想。通过一系列教育活动,帮助学生快速完成角色转变,了解所学专业及其行业前景,熟悉校规校纪和教学要求,掌握高效的学习方法,初步建立职业认同感和生涯规划意识,为将其培养成为高素质技术技能人才奠定坚实的思想 and 行动基础。	1. 用心育人, 安全在线 2. 青春风采, 规划未来 3. 陪伴心灵成长, 让青春更美好 4. 坚守底线, 不越红线 5. 防诈骗主题 6. 入学引航, 挺膺担当	本课程要求旨在通过系统化、规范化的安排, 确保新生能够全面、深入地了解并适应大学生活, 为其后续的专业学习和职业发展奠定坚实基础。课程要求内容全面、形式多样、考核严肃、组织保障。	16/1

2. 公共选修课程的说明

(1) 公共限定选修课程：本专业应选修中华优秀传统文化或四史教育、职业素养等课程，其中职业素养结合本专业学生应具备的职业素养相关内容设置选修的内容。

(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，其中必须至少包含 2 学分美育类课程。课程由教务处在超星学习通开设，各学院负责督促、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 20 学分。包括：经济学基础、会计基础与实务、证券投资学基础、金融学基础、保险学基础、金融职业技能、管理学原理。

2. 专业核心课程

本专业核心课程设置 8 门，共计 27 学分。包括：金融服务营销、证券投资实务、银行信贷实务、金融风险管理、商业银行综合业务实训、个人理财、金融大数据处理、财务管理实务。

3. 专业拓展课程

本专业专业拓展课程 7 门，共计 19 学分。包括：税收实务、区块链金融、金融衍生品交易、金融文化、VBSE 跨专业综合实训、基金投资实务、国际金融实务。

学生毕业时应修满专业拓展课程 11 学分。

(三) 专业主要课程的主要教学内容与要求（包含专业基础课程、专业核心课程）

1. 专业基础课程

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
1	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。要求学生对于有关的基本概念、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
2	基础会计与实务	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	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。	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	48/3

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
			模块五：账务处理程序。 模块六：编制会计报表。	基本技能。	
3	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。	教学中不仅要对基本规律、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实际问题的能力，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。	32/2
4	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	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	64/4

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
			管。	均衡,通货膨胀与通货紧缩,金融监管。	
5	证券投资学基础	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
6	保险学基础	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
7	金融职业技能	了解并运用银行综合业务操作的相关知识, 按照业务操作的流程顺序逐项学习各项技能的操作要点, 养成具有敬业精神、团队精神和求索精神, 严格执行银行相关	数字书写与规范、翻打传票、点钞、字符录入、货币识假。	掌握点钞的技能; 掌握凭证填写的基本规范; 掌握传票翻打技术; 掌握字符输入技术; 掌握票币识别基本技能。	32/2

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
		法律法规，具有良好人际沟通能力和职业道德的品格，为上岗做好准备。			

2. 专业核心课程

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
1	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	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

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
3	商业银行综合业务实训	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
4	证券投资实务	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。	64/4
5	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。	32/2
6	金融服务营销	使学生了解和掌握从事金融管理、业务等实务工作中所必须的市场营销学的知识。	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
7	银行信贷实务	根据市场竞争需要和客户拓	授信业务申请与受理、授信	能够受理贷款申请，营	48/3

序号	课程名称	课程目标	课程内容	课程要求	学时/学分
		展工作的要求，了解银行主要贷款业务的规定及要求，熟悉各类贷款业务的操作流程及管理要点，营销贷款，办理贷款业务，管理贷款业务，有效规避风险。	业务调查、授信业务的审查与审批、授信合同签订与贷款发放、授信后管理。	销贷款，选择客户，在源头上控制信贷风险；能够分析与评价借款人信用，识别客户质量，评估客户风险；能够对中长期贷款开展项目评估，为贷款决策提供科学依据；	
8	金融大数据处理	让学生掌握互联网金融的基本原理和相关技术方法，深入了解各种电子化、网络化支付工具的特点和应用，培养分析与设计新的电子支付工具的能力，为日后从事金融管理与实务的理论研究和实际应用打下坚实的基础。	大数据金融概述、金融大数据的获取与整理、大数据背景下的平台金融、大数据与商业银行、大数据与保险、大数据与证券。	够掌握电子货币、网上支付与结算以及网上银行实务、网上证券实务和网上保险实务的流程；能够了解分析金融大数据处理的基本思路与途径。	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. 认知实习与跟岗实习：企业综合生产实训 6 周（6 学分），原则上以周为单位集中进行，包括以下项目：岗位认知、实地观摩、模拟操作、职业礼仪等。
3. 岗位实习
 - 1) 实习时间与学时安排：原则上一般为 6 个月，672 学时，设置为 28 学分。
 - 2) 岗位实习形式：企业实习、社会组织实习、政府实习、创业实习、校企合作实习等。
 - 3) 岗位实习考核：由学校统一领导，教务处负责组织，实习单位积极配合，二级学院具体实施。二级学院考核组织如下：
 - （1）二级学院根据实际情况，成立由院长、金融教研室教师组成岗位实习领导小组，组长由院长担任。
 - （2）岗位实习考核由岗位实习领导小组根据学生岗位实习考核评价的总体要求和工作时间要求，制定考核评价总方案，包括考核流程、考核标准和考核制度。
 - （3）考核形式由岗位实习学生自评、校外实习单位指导教师考核和校内专业指导教师考核三部分组成。

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	99081143	大学体育（一）	C	2	36	0	36	2						考查	
		6	99081144	大学体育（二）	C	2	36	0	36		2					考查	
		7	99081127	大学体育（三）	C	1	18	0	18			1				考查	
		8	99081128	大学体育（四）	C	1	18	0	18				1			考查	
		9	99081129	大学英语（一）	B	4	64	52	12	4						考试	
		10	99081130	大学英语（二）	B	4	64	52	12		4						
		11	99021101	信息技术（一）	B	3	48	24	24	3						考查	计算机一 级证书
		12	99021102	信息技术（二）	B	1	16	8	8		1						
		13	99081131	大学语文	A	2	32	32	0		2					考查	
		14	99981101	军事理论	A	2	32	32	0	2						考查	
		15	99981105	军事训练	C	2	112	0	112	3周						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		考试/考查	
										1	2	3	4	5	6		
专业基础课程	必修	1	04192112	经济学基础	B	3	48	32	16	3						考查	
		2	04192108	基础会计与实务	B	3	48	24	24		3					考查	初级会计师
		3	04192113	管理学原理	B	2	32	20	12	2						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	04192109	证券投资学基础	B	3	48	32	16		3					考查	证券从业资格证
		6	04192110	保险学基础	B	3	48	32	16			3				考试	
		7	04192111	金融职业技能	B	2	32	16	16		2					考查	
		“专业基础课程”模块小计			B7	20	320	204	116	5	12	3	0	0	0		
专业核心课	必修	1	04196101	财务管理实务	B	4	64	40	24			4				考查	初级理财规划师
		2	04196102	金融大数据处理	B	3	48	32	16			3				考查	
		3	04196103	金融服务营销	B	3	48	24	24			3				考查	
		4	04196104	证券投资实务	B	4	64	16	48			4				考查	证券从业资格证

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		
程		5	04196105	金融风险管理	B	2	32	24	8				2			考查	银行从业 资格证
		6	04196106	个人理财	B	4	64	20	44				4			考试	
		7	04196107	商业银行综合业务实训	B	4	64	10	54				4			考查	银行从业 资格证
		8	04196108	银行信贷实务	B	3	48	36	12			3				考查	银行从业 资格证
		“专业核心课程” 模块小计				B8	27	432	202	230	0	0	17	10	0	0	
专 业 拓 展 课 程	限定 选修	1	04194208	金融衍生品交易	B	3	48	24	24			3				考查	应修满 11 学分
		2	04194209	区块链金融	B	3	48	20	28				3			考查	
		3	04194210	金融文化	B	2	32	16	16				2			考查	
		4	04194212	税收实务	B	3	48	24	24				3			考查	
		5	04004211	VBSE 跨专业综合实训	B	2	32	8	24				2			考查	备选
		6	04194213	国际金融实务	B	3	48	24	24			3				考查	
		7	04194214	基金投资实务	B	3	48	24	24			3				考查	
		“专业拓展课程” 模块小计				B4	11	176	84	92	0	0	3	8	0	0	
集 中	必修	1	99005104	认知实习	C	3	72	0	72					3 周		考查	
		2	99005105	跟岗实习	C	3	72	0	72					3 周		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		
性 实 践 教 学		3	99005103	岗位实习	C	28	672	0	672					12周	16周	考查	
		4	99005102	社会实践	C	2		0		1周				1周		考查	
		“集中性实践环节”模块小计				C4	36	816	0	816	0	0	0	0	18周	16周	
		总计				A13、 B28、 C9	145	2652	1074	1578	24+3 周	28	25	20	18周	16周	
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							
		11.46%（304/2652）		29.03%（770/2652）			20.44%（542/2652）			39.07%（1036/2652）							
		理论课时比例：40.49%						实践课时比例：59.51%									

注：

- 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。
- 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24学时计算，折算为1学分。
- 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。
- 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。

5) 《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。

6) 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。

7) 社会实践由学生工作处统一组织, 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 20 教学周计算)

学年	一		二		三		合计
学期	1	2	3	4	5	6	
课堂教学与课内实践	15	18	18	18			69
考试	1	1	1	1			4
入学教育与军事训练	3						3
专业集中实践					7		7
岗位实习					12	16	28
机动	1	1	1	1	1	1	6
毕业鉴定及教育						3	3
小计	20	20	20	20	20	20	120

(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	门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时
公共基础课程	必修	10	19+3周	7	16	1	1	2	2	0	0	0	0
	选修	0	0	1	0	2	1	1	0	1	0	0	0
专业基础课程	必修	2	5	4	12	1	3						
专业核心课程	必修					5	17	3	10				
专业拓展课程	选修					1	3	3	8				
集中性实践环节	必修									4	18周	1	16周
合计		12	24+3周	12	28	10	25	9	20	5	18周	1	16周

(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
公共基础课程	必修	22	780	29.41%	43	29.66%

	选修	5	128	4.83%	8	5.52%
专业基础课程	必修	7	320	12.07%	20	13.79%
专业核心课程	必修	8	432	16.29%	27	18.62%
专业拓展课程	选修	4	176	6.6%	11	7.59%
集中性实践环节	必修	4	816	30.77%	36	24.82%
合计		50	2652	100%	145	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。

结合专业特点，课堂教学中通过案例分析、情境模拟、项目驱动和问题辩论等方法 and 策略让学生深入思考和讨论，形成金融服务与管理人才应具备的职业道德和职业精神。具体如下：

（1）案例分析

选择具有典型性、时效性和思政教育意义的正面榜样案例（如服务“三农”、小微企业的优秀金融机构/个人）和反面警示案例（如重大金融风险事件、违法违规案件）。深度剖析引导，不仅分析案例中的专业知识、技术问题，更要引导学生讨论其中的价值观冲突、职业道德得失、社会责任体现、法律法规遵守情况以及对国家社会的影响。教师进行价值引领和总结升华。

（2）情境模拟与角色扮演

在《金融服务营销》、《商业银行综合业务实训》、《金融风险管理》等课程中，设计包含道德困境（如面对客户不当要求、业绩压力下的违规诱惑）的模拟场景。让学

生扮演不同角色（客户经理、信贷员、合规官、客户），在模拟决策和处理问题中，体现职业道德、法规约束、社会责任的具体要求，提升价值判断和选择能力。

（3）项目驱动

设计融入思政元素的实践项目，例如：“为某乡村振兴项目设计普惠金融方案”（体现服务国家战略、金融为民）、“分析某上市公司 ESG 表现并撰写投资建议报告”（体现社会责任、可持续发展）、“模拟设计并执行一项反洗钱客户尽职调查流程”（体现合规意识、国家金融安全）等。在项目评价标准中，明确包含对方案体现的社会价值、伦理考量、合规性等方面的评估。

（4）问题辩论

围绕金融热点、伦理争议话题，如“数字货币的利与弊”、“算法推荐在金融销售中的伦理边界”、“高薪是否等于金融人才的成功”、“金融创新与风险监管的平衡”等，组织讨论或辩论。鼓励学生多角度思考，在思想碰撞中明辨是非，深化对专业价值和社会责任的理解。

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（经济师）职称、理财规划师（三级）等。

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
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	一、二年级

		学生提供虚拟资金进行模拟投资买卖。	
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8人，其中高级以上职称1人，占12.5%，具有中级职称的5人，占62.5%。选聘经验丰富的行业专家、一线技术员等4名任兼职教师，承担课堂教学和实习实训指导等任务。

2. 本专业师资配置方面存在的不足，并提出师资队伍建设的规划

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	金融实训室	电脑和相关模拟软件	股票、期货模拟操作、银行综合业务、金融职业技能、大数据金融、区块链金融等	
2	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

随着数字信息技术在金融领域的应用升级，彻底改变了金融生态环境，国内很多金融机构已积极拥抱大数据、人工智能、云计算、区块链等技术。本专业正在积极筹建智慧金融实训室，目前以金融实训室为依托运用模拟的实训软件进行实训教学，而本专业相关课程中的金融数据分析、大数据金融、区块链、商业银行综合业务等课程已经有相关实训平台，有助于培养学生的动手操作能力，促进学生创新思维的发展。

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；
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) 熟悉和操作证券交易分析系统；
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) 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。
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

（2）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

《证券投资实务》、《商业银行综合业务实训》、《金融大数据处理》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. 岗位实习考核

校企双重考核学生在岗位实习期间的工作态度和工作业绩，岗位实习成绩由校内专业教师评价、实习单位鉴定两部分组成。校内专业指导教师一方面根据学生“实习任务书”，查阅学生的岗位实习周记，了解学生实习情况，监督学生实习态度，指导学生专业成长，实习周记和材料部分的分值占总成绩的40%；另一方面结合学生岗位实习报告、阶段汇报、分期检查情况等对学生的岗位实习情况进行评定，分值占总成绩的20%。实习单位对学生的出勤情况、工作态度、工作成果和表现进行综合评定，分值占总成绩的40%。

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，明确岗位实习要求。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. 毕业生须在德智体美劳五方面全面发展，不仅需完成所有课程且成绩合格，更需具备坚定的理想信念、扎实的专业素养、健康的身心素质、良好的审美情趣以及正确的劳动观念与实践能力；
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 145 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（1+X 金融智能投顾等）。