



厦门南洋职业学院 金融服务与管理专业 人才培养方案

专业名称及代码:	金融服务与管理（530201）
学制:	三年
适用年级:	2024 级
专业负责人:	李彬
制定日期:	2024 年 6 月 17 日

目录

第一章	编制说明	4
第二章	金融服务与管理专业人才培养方案	5
	一、专业名称及代码	5
	二、入学要求	5
	三、基本修业年限	5
	四、职业面向	5
	(一) 主要职业面向	5
	(二) 工作岗位举例	5
	(三) 工作任务与职业能力分析	6
	五、培养目标与培养规格	6
	(一) 培养目标	6
	(二) 培养规格	6
	六、课程设置及要求	9
	(一) 公共基础课	9
	(二) 专业基础课	11
	(三) 专业核心课	12
	(四) 专业拓展课	13
	(五) 实践教学安排	15
	七、教学进程总体安排	17
	(一) 教学进程总体安排(单位:周)(每学期按20周计算)	17
	(二) 专业教学计划进程表(详见附录2)	18
	(三) 实践教学体系各环节具体安排	18
	(四) 课程结构比例	18
	八、实施保障	18
	(一) 师资队伍	19
	(二) 教学设施(对校内外实习实训基地、教室等提出有关要求。)	20

(三) 教学资源	22
(四) 教学方法	22
(五) 学习评价	23
(六) 质量保障	23
九、毕业要求	24
十、附录	25
附录 1: 大数据与专业人才培养方案评审表	25
附录 2: 专业计划进程表	26

第一章 编制说明

本专业人才培养方案适于三年全日制高职专业，由厦门南洋职业学院金融服务与管理教研室、东方财富证券有限公司（厦门）、东兴证券有限公司等企业共同制订，并经学院教学指导委员会审定、学校批准在金融服务与管理专业实施。

主要编制人：

金融服务与管理专业学科带头人 孔佩伊 经管学院院长助理/副教授

金融服务与管理专业教研室主任 李彬 讲师

东海证券有限公司 魏金殿 副总经理

东方财富证券有限公司（厦门） 陈圣煜 经理

东方财富证券有限公司 毛曾倩 华东区域经理

东兴证券有限公司 李柳明 副总经理

国信证券有限公司 王毅 副总经理

审定：

厦门南洋职业学院 林莉 经管学院、三创学院院长/教授

厦门南洋职业学院 孔佩伊 经管学院、三创学院院长助理/副教授

厦门南洋职业学院 黄澄 三创学院院长助理、电子商务教研室主任/副教授

东方财富证券有限公司（厦门） 陈圣煜 总经理

东海证券有限公司 魏金殿 副总经理

第二章 金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理专业

代码：530201

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具有同等学力毕业生

三、基本修业年限

三年

四、职业面向

(一) 主要职业面向

专业名称	所属专业大类(代码)	所属专业类(代码)	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	53 财经大类	5302 金融类	货币金融服务(66)；其他金融服务(69)	银行服务人员(4-05-01)；证券服务人员(4-05-02)；证券专业人员(2-06-11)；其他金融服务人员(4-05-99)	银行客户经理、期货经纪人、理财顾问、证券投资顾问	金融智能投顾、金融大数据处理、金融产品数字化营销、会计专业资格	证券从业资格证、银行从业资格证、基金从业资格证、期货从业资格证

(二) 工作岗位举例

序号	职业领域	工作岗位		
		初始岗位	目标岗位	发展岗位
1	银行柜员	银行柜面操作	银行客户经理	高级理财顾问
2	证券经纪人	证券业务销售	证券投资顾问	期货经纪人
3	保险经纪人	保险销售员	保险经纪人	保险精算岗位

（三）工作任务与职业能力分析

专业名称	典型工作任务	职业能力	对应课程或项目
金融服务与管理	银行柜面操作 银行客户经理 理财顾问	掌握银行基础业务、柜台业务	商业银行经营管理 智慧金融实训
	证券业务销售 期货经纪人 证券投资顾问	具备综合运用金融市场基础知识分析和解决实际问题的能力	证券市场基础知识 证券投资分析 证券投资基金 证券投资模拟实训
	保险销售员 保险经纪人 保险精算岗位	熟悉承保核保、客服保全、理赔给付、保险产品管理等保险业务流程	保险学基础 个人理财 个人理财规划方案设计 实训

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业旨在培养具有扎实的文化基础和经济、金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户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，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行等金融机构一线柜面业务处理、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德智体美劳全面发展的高素质技术技能人才；为社会培养更多的复合型金融专业的人才，满足金融行业对专业技能和实操能力较强的人才的需求，促进金融行业的创新与发展。

（二）培养规格

1. 素质规格

① 坚定拥护中国共产党的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、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，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

2. 知识

- ① 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识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环境保护、安全消防等知识；
- ③ 掌握经济金融相关基础理论知识；
- ④ 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；
- ⑤ 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；
- ⑥ 掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程；
- ⑦ 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧；
- ⑧ 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；
- ⑨ 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力

(1) 基本职业能力

- ① 把握马克思主义中国化理论；了解国家的路线、方针、政策；学会做人、做事知识并转化为思想政治素养和能力；
- ② 具有用金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力；
- ③ 具备良好的道德修养及一定的艺术鉴赏力，掌握体育锻炼基本方法及军事基本知识，加强意志品质锻炼，了解心理健康的标准和调试的方法，了解并熟悉各项活动的前期策划与后期总结相关知识；
- ④ 具备探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；
- ⑤ 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；
- ⑥ 熟练计算机基本操作技能，具备一定的英语听说读写能力；
- ⑦ 职业生涯发展与就业、创业能力。

(2) 核心职业能力

- ① 具有用经济金融基础理论来解释生活中经济现象并运用于实践的能力；
- ② 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力；
- ③ 具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；
- ④ 具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户,较好地进行金融产品营销的能力；
- ⑤ 具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力；
- ⑥ 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能；
- ⑦ 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；
- ⑧ 具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能；
- ⑨ 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

(3) 专业拓展能力

- ① 具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力；
- ② 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能；
- ③ 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；
- ④ 具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能；
- ⑤ 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力；
- ⑥ 具有在金融投资领域创新创业的能力。

六、课程设置及要求

(一) 公共基础课

1. 课程规定

公共基础课分为必修和选修,课程时数不少于教学活动总学时数的 25%(高职)。公共基础课在教务处的统一指导下,由课程归属学院或公共教研室负责管

理。公共基础课开设的学期原则上不得随意调动，若确有特殊情况，需先向教务处提出调整申请，批准后方可执行。

2. 公共必修课说明

公共必修课应严格依照下表设置：

公共必修课程说明表（高职）							
序号	课程名称	学分	周学时	总学时	所属学院/部门	考核形式	备注
1	思想道德与法治	3	3	54	马克思主义学院	考试	高职第1学期开设，每周理论2课时+实践1课时，3节连排；理论教学36课时，实践教学18课时。
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	2	36	马克思主义学院	考试	高职第2学期开设；理论教学30课时，实践教学6课时。
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	3	54	马克思主义学院	考试	高职第2学期开设，每周理论教学2课时+实践教学1课时，3节连排，共计理论教学36课时，实践教学18课时。
4	形势与政策	3	/	48	马克思主义学院	考试	高职第1至第6学期开设，第6学期评定最终成绩。
5	军事课	4	/	148	马克思主义学院	考试+考查	军事课由《军事理论》《军事技能》两部分组成。《军事理论》教学时数36学时，记2学分；《军事技能》训练时间2—3周，实际训练时间不得少于14天112学时，记2学分。
6	劳动教育	1	/	16	马克思主义学院	考查	课程成绩由理论成绩和实践成绩综合构成，马克思主义学院负责理论与实践成绩比例安排、理论教学、出具理论学时成绩并负责汇总评定课程总评成绩。

公共必修课程说明表（高职）							
序号	课程名称	学分	周学时	总学时	所属学院/部门	考核形式	备注
7	体育与健康	6	2	108	教育学院	考查	理论教学 12 学时，实践教学 96 学时，在第 1 学期至第 4 学期开设健康跑总评成绩作为体育课的平时成绩，占该学期体育课成绩的 20-30%。
8	应用文写作	2	2	36	人文社科学院	考试	高职第 1 学期开设，理论教学 36 学时。
9	生涯体验-生涯规划	1	/	16	三创学院	考查	高职第 2 学期开设，线下教学 10 课时，线上教学 6 学时（智慧树平台）。
10	生涯体验-创业教育	2	/	32	三创学院	考查	高职第 3 学期开设，线下教学 10 学时，线上教学 22 学时（校级精品录播课程）。
11	生涯体验-就业指导	1	/	16	三创学院	考查	高职第 4 学期开设，线下教学 10 学时，线上教学 6 学时（智慧树平台）。
12	大学生心理健康教育	2	2	32	心理健康中心	考查	原则上安排在高职第一学年单周开设，理论教学 16 学时，实践教学 16 学时。
13	大学英语	8	4	128	外国语学院	考试	该课程一般在第一学年开设，由《基础英语》与《职场通用英语》组成，由公共英语教研室根据《高等职业教育专科英语课程标准（2021 年版）》组织实施。
14	信息技术	3	3	48	信息工程学院	考证	第 2 学期开设，由信息工程学院根据《高等职业教育专科信息技术课程标准（2021 年版）》组织实施，理论教学 12 学时，实践教学 36 学时，学生须通过全国计算机等级考试（NCRE）。
15	入学教育	1	/	16	学工处	考查	在新生军训期间完成，内容包括校史介绍、专业介绍、学生学籍管理规定、校纪校规等共 16 学时。
16	国家安全教育	1	/	16	马克思主义学院	考查	依照《大中小学国家安全教育指导纲要》要求组织开展教学。
17	大学生成长学	2	/	32	学工处	考查	采取模块化教学，高职一年级双周执行，由学工处统一组织教学。

3. 公共选修课

限制性选修课程说明表							
序号	课程名称	学分	周学时	总学时	所属学院/部门	考核形式	备注
1	美育概论	2	2	32	艺术设计学院	考查	由美育教研室统一组织教学。
2	“四史”概论	2	2	32	马克思主义学院	考查	以党史、国史教育为主要内容，通过智慧树平台开展在线学习。
3	职业素养	2	2	32	招生就业办公室	考查	通过智慧树平台开展在线学习。
4	中华优秀传统文化	2	2	32	人文社科学院	考查	通过智慧树平台开展在线学习。

公共选修课包含“限制性选修课”与“任意性选修课”两种类型的课程。任意性选修课通过在线教育平台开展教学，每门课程2学分，需修满4学分方可毕业；限制性选修课由《美育概论》等4门课程构成，共计8学分，2024级在校学生必须修满方可毕业。

（二）专业基础课

专业基础课要求学生掌握必须具备的本专业基础知识、基本理论和基本技能。专业基础课程设置需以教育部《专业简介》为基本依据，结合培养目标、遵循教学规律，充分利用专业群内教学资源开设，专业群共享的专业基础课程需在备注中体现。专业基础课程数量应控制在6-8门，模块学时应控制在192-576之间。

专业基础课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
1	经济学基础	本课程主要包括：供求理论；消费者行为理论；生产者行为理论；分配理论；市场理论与市场失灵；国民收入核算与决定理论；失业与通货膨胀理论；经济周期与经济增长理论；宏观经济政策等	专业群共享课

专业基础课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
2	金融学基础	本课程主要内容包括以下六大模块：金融学基本理论概述和实践性工作流程梳理、金融法律法规、消费、投资、国际经济关系等金融投资模式。	
3	会计基础与实务	本课程主要教学内容包括会计的概念、会计的要素、会计科目、会计等式、复式记账、财产清查、财务会计报告等内容。	专业群共享课
4	投资学基础	本课程主要内容包括投资概念、投资模块、抽样、市场参数估计、市场价值回归分析、指数分析等。	
5	保险学基础	本课程主要教学内容包括保险规范, 保险职业道德规范, 保险支付结算法规, 保险税收征收管理法规以及与保险专业密切相关的企业法、保险合同等内容。	
6	金融科技概论	本课程主要教学互联网+ 背景下金融领域所采用的互联网和 IT 技术, 互联网金融核心业务技术原理及平台架构设计、大数据和数据中心、云计算技术、物联网技术、支付技术互联网金融信息安全技术、区块链技术等	
7	金融职业技能	本课程金融职业的职能、技能与作用、研究对象与研究方法；职业技能的目标管理；预测与决策；金融技能的考评和培训；技能管理及模式和方法；控制基本职业技能的失误率	
8	经济法基础	本课程介绍经济法基本概念、原理和应用的经济法领域的系统知识。涵盖了经济法的基础理论、法律制度、法律责任等方面的内容	专业群共享课

（三）专业核心课

专业核心课是一个专业中开设的富有专业特色, 以该专业中以及相对应的岗位群中最核心的理论和技能为内容的课程。专业核心课的设置需严格依照教育部《专业简介》执行, 结合学校实际开设 6-8 门 (至少开设 6 门及以上《专业简介》中所列课程), 专业核心课程确有困难无法开设的, 需由教研室提交报告, 院领导同意后上报学校教学指导委员会, 经学校教学指导委员会批准方可减设相应课程。

专业核心课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
1	商业银行综合柜台业务	商业银行的柜台业务、基本操作业务进行经营管理	
2	金融服务营销	金融产品营销方案、营销技能、营销模式、服务金融产业营销	
3	个人理财	个人理财规划设计，理财客户服务，理财规划业务操作	
4	证券投资实务	证券投资基本分析、技术分析，掌握证券投资策略与技巧、风险防范措施等	
5	金融风险与合规	介绍金融风险的概念、来源和性质，详细讲解金融风险的不同类型，强调合规是金融机构稳健经营的基础。	
6	金融大数据处理	金融大数据分析概述、基础数据采集、数据分类与处理、数据描述性分析、基础数据监控与报表制作	

(四) 专业拓展课

根据专业方向，围绕培养学生多方位、多层次的职业相关能力提高课程，这些课程应以满足学生在学习本专业时针对就业定位和不同发展方向的需要设置。各专业可根据本专业多个岗位的不同能力要求为依据开设专业课程，并对学生的选修提出要求，原则上不能开设与职业面向无关课程。专业群争取建成 2 门以上相关专业共享优质拓展课程，群内共享课程应在备注中体现。专业拓展选修课分为一般专业递进课程、竞赛递进课程、创新创业类课程和自主创课。

专业拓展课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
1.	证券投资基金	投资基金基本分析、基金产品和数据技术分析，掌握证券投资策略与技巧、风险防范措施等。	
2.	国际金融	本课程介绍国际金融的基本概念、作用和范围，强调在全球经济一体化背景下，国际金融对于促进国际贸易、资本流动和国际经济合	

专业拓展课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
		作的重要性。本课程回顾国际金融的发展历程,包括国际货币体系的演变、国际金融市场的形成和发展等,使学习者了解国际金融的历史背景和演变趋势。	
3.	金融统计与实务	金融统计与实务课程以金融现象的数量方面为主要研究对象,通过分析研究货币、信贷以及金融运行的各种数量关系,揭示金融市场的运行规律和趋势。课程结合了定性与定量分析的方法,旨在培养学生的数据分析能力、问题解决能力和创新思维。	
4.	金融服务礼仪	金融服务礼仪;金融形象礼仪;金融文书礼仪;金融商务接待与拜访礼仪;金融商务仪式礼仪;金融商务活动礼仪;金融宴请礼仪和涉外商务礼仪	
5.	创业融资	企业生产经营状况调研报告、经济热度指数连续下行,房地产价格指数大幅回升、企业经营低位运行,企稳回升仍需观察、企业未来预期仍显谨慎,部分传统行业技改动能有所增强、企业融资成本状况调查与思考、对当前投资形势的调查等	
6.	期货投资	远期合同交易中:由于价格、利率或汇率波动,合同本身具有价差或利益差。通过买卖合同来获利,而不必等到实物交割时再获利。转移市场价格波动风险,标的物、外汇、债券,或某个金融指标作为投资依据	
7.	上市公司财务分析	本课程主要以阐明公司制企业为代表的现代企业财务管理的理论与方法为宗旨,以财务管理目标为主线,以筹资决策、投资决策、营运管理和利润管理为主要内容,较为全面、系统的阐述了现代企业财务管理的基本概念、基本方法和基本技能。	
8.	客户关系管理	本课程围绕如何建立、维护和发展良好的客户关系展开,通过系统的学习和实践,使学生掌握客户关系管理的核心概念、原理、方法和技能。涉及客户关系的建立、客户价值分析、客户服务管理、客户满意与忠诚等多个方面	

专业拓展课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
9.	互联网金融	本课程系统地分析互联网金融运营模式和操作方法。涵盖了金融、计算机科学、信息技术等多个学科领域的知识，重点培养学生在互联网金融领域的理论、方法和实践技能。	
10.	银行会计实务	介绍银行会计的基本理论和原则，包括银行各种对公会计业务的操作流程，银行各项业务凭证的填制、审核及账务处理。	
11.	银行信贷实务	银行信贷知识，包括信贷业务的基本概念、原理、操作流程：信贷业务的受理、调查、审查、审批、发放、收回等各个环节，以及信贷风险的识别、评估和控制能力等，以及相关的法律法规和政策。	

2（五）实践教学

1. 专业实践

专业实践亦称“单设实训课”，为实训周内集中开设的实践性课程（C类），以“周”为计时单位，通常每周执行24学时的实践教学，模块学时不低于6周，第2-5学期执行。实训周内公共基础课程照常执行，专业基础课、专业核心课与专业拓展课暂停执行。

专业实践课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
1	个人理财规划方案设计实训	本课程旨在保险、投资、证券等专业开设基础上的一门重要的实践课程，是学生在完成了会计、财务等基本理论知识的学习后进行的一种强化专业技能实训。本课程的开设让学生在充分消化、吸收理论知识的基础上，通过实际技能操作，组织学生进行实际操作，如制定自己的个人理财规划方案，并进行分享和讨论。学生要了解个人理财的基本内容及国际发展动态，掌握个人理财的理论与技能，熟悉实务操作流程，强化新的金融服务理念，切实提高学生的动手能力。	

专业实践课程说明表			
序号	课程名称	主要教学内容	备注
2	证券投资模拟实训	证券投资模拟实训是将使用模拟炒股软件进行虚拟的证券交易应用于本专业的实践教学中来。本实训课程研究对象是在国内上市的所以股票及公司，主要根据上海证券交易所和深圳证券交易所的数据进行分析和研究，从中寻找规律和实际操作的演练。本实训课程最大的特点是根据每日股票数据的变化，进行快速的判断和分析，对整个行业或者单只股票的选择以及投资进行较为准确的预判。	
3	智慧金融实训	该课程是金融服务与管理专业的一门专业实训课程，是通过对智慧金融相关职业工作岗位进行充分调研和分析，借鉴先进的课程开发理念和基于工作过程的课程开发理论，进行建设与实施的学习领域课程，目标是让学生掌握智慧金融以及银行一线柜台业务的基本操作规范，具备处理个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇业务、个人代理业务以及柜面突发事件应急处理的能力。它以《商业银行管理》等课程的学习为基础，也进一步学习《金融风险》、《风险管理》课程的基础。	

2. 综合实践

综合实践分为勤工助学与社会实践两个部分，均由学工处（学生工作部）管理、认定。其中勤工助学作为毕业基本要求之一，但不列入教学计划进程表。

（1）勤工助学

勤工助学为在校学生利用在校课余时间从事生产、服务相关的活动总称，学生所在班级辅导员提供相应指导。原则上高职学生第 1-4 学期应开展不少于 320 小时的勤工助学。

（2）社会实践

社会实践为学校利用寒暑假统一组织开展的非教学实践活动，旨在提高学生综合素质，培养社会责任感，加强劳动意识，高职在校生应开展不少于 48 小时的社会实践。

（3）岗位实习

岗位实习，亦称“毕业岗位实习”，本质是教学活动，是实践教学的重要环节。组织开展学生实习应当坚持立德树人、德技并修，遵循学生成长规律和职业能力形成规律，保障学生的合法权益。学生在实习单位的岗位实习时间一般为6个月，不低于384学时，应基本覆盖专业所对应岗位（群）的典型工作任务，不得仅安排学生从事简单重复劳动。岗位实习必须严格依照《职业学校学生实习管理规定》（教职成〔2021〕4号）及其他国家相关文件执行，由教务处统一管理、认定。

（4）毕业设计/论文

毕业设计/论文是评估学生学业水平的重要依据，是学生在校学习期间完成专业人才基本训练最后的综合性实践教学环节，毕业设计/论文评定为“不合格”的不予毕业。毕业设计参照国家相关标准及《厦门南洋职业学院关于毕业设计（论文）工作管理办法（试行）》执行。毕业设计开展学时通常为8周，毕业论文开展学时通常为4周，通常于第5或第6学期集中开展。

七、教学进程总体安排

（一）教学进程总体安排（单位：周）（每学期按20周计算）

学年	学期	课内教学								课外教学		
		课堂教学与课内实践	考试	入学教育与军训	专业实践	毕业岗位实习	毕业设计（论文）	预备周	小计	勤工助学	社会实践	小计
一	1	16	1	2	0	0	0	1	20	0	2	8
	2	16	1	0	2	0	0	1	20	2		
二	3	16	1	0	2	0	0	1	20	2	2	8
	4	16	1	0	2	0	0	1	20	2		
三	5	10	1	0	0	4	4周	1	20	2	0	0
	6	0	0	0	0	16	0	1	17	0	0	0
合计		74	5	2	6	20	4周	6	117	8	2	10

(二) 专业教学计划进程表 (详见附录 2)

(三) 实践教学体系各环节具体安排

序号	环节	项目名称	学分	学期	周数	内容	场所	备注
1	专业实践	个人理财规划方案设计实训	2	2	2	个人理财规划方案设计	财经商贸赛训一体化中心	
		证券投资模拟实训	2	3	2	证券投资模拟操作	财经商贸赛训一体化中心	
		智慧金融实训	2	4	2	智慧金融模拟操作	财经商贸赛训一体化中心	
2	勤工助学	/	/	1-4	/	/	校内外	学工认定
3	社会实践	/	2	1-4	2	/	校外	暑期执行
4	岗位实习	/	20	5-6	20	/	校外	6 个月
5	毕业设计 (论文)	毕业设计 (论文)	4	5	4	毕业设计 (论文)	校内	文科类 4 学分
6	证书培训	1+X 智能投顾职业技能等级证书 (中级)	/	2-4	4	财富人生虚拟仿真资产配置沙盘	校内	

(四) 课程结构比例

模块名称	课程类别	学时数			学分数	学时百分比%	
		总学时	理论	实践			
公共课	公共必修课	836	404	432	45	29.03%	35.69%
	公共选修课	192	192	0	12	6.67%	
专业基础课		360	180	180	20	12.50%	
专业核心课		432	216	216	24	15.00%	
拓展课		324	162	162	18	11.25%	
专业实践		144	0	144	6	5.00%	
综合实践		592	0	592	26	20.56%	
总计		2880	1154	1726	151	100.00%	

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、学生评价、质量管理等方面。

（一）师资队伍

1. 队伍结构

符合 1: 18 师生比例。在进一步充实现有师资队伍规模基础上，不断优化师资队伍学历结构和职称结构。通过在岗培训、派出进修和在职攻读博士（硕士学位三者结合的方式，提高博士、硕士学位获得者在教师中的比例，其中 45 岁以下教师研究生学历或硕士学位以上的比例维持 100%，专业基础、专业课教师中具有高级专业技术职务的教师达到 50% 以上，中级专业技术职务教师达到 70% 以上。目前本专业“双师型”教师达到 100%，实验实训指导教师均具有中级以上专业技术职务，其中高级职称达到 40% 以上。

2. 专任教师

本专业现已有 1 名副高职称的骨干教师，主干课程教师有丰富的实践经验和教学经验，教学能力强，有一定的学术水平，对本专业人才培养目标、培养规格、课程体系有较全面的把握能力，具有较强的新知识、新技术的吸收、消化和推广能力。

3. 专业带头人

1 人，专业带头人在本专业学术造诣高、实践能力强；提高师资队伍整体水平大有帮助。

4. 兼职教师

本专业群正致力于建立一支来源、数量稳定，生产经验丰富，学术水平高的兼职教师队伍；专业课来自企业兼职教师的比例应达到 60% 以上；兼职教师也将主动参与专业教学研究，以实现良好的教学效果。

(二)教学设施(对校内外实习实训基地、教室等提出有关要求。)

1. 校内实训基地

序号	校内实训基地名称	主要设备	实训内容(项目)	备注
1	财经商贸赛训一体化中心	联想电脑、交互智能平板显示设备、中联金融大数据实训平台、中联智慧金融平台等	智慧金融、金融服务礼仪、金融服务营销训练	J301
2	金融实训室	证券投资分析、证券投资基金模拟实训、期货投资软件,智慧金融岗位模拟、商业银行柜台业务(手工部分)等、立式空调1台	智能金融技能,手工点钞、传票、捆扎操作,银行柜台业务岗位实训操作	J303

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	功能	使用学期
1	厦门中联评估集团产业公司	厦门市思明区汇文路51-59号03C室B单元	1、支持学院数字商贸特色高水平专业群建设; 2、共建“数字商贸产教融合实训基地”; 3、支持学院服务数字商贸新业态、新产业进行的人才培养方案的修订, 教改等	第2-4学期

2	金智东博(北京)教育科技有限公司	北京市西城区西直门南大街16号科委西楼409室	1、支持学院数字商贸专业群建设；2、大数据金融、互联网金融相关课程建设；3、提供1+X智能投顾职业技能等级证书签定；	第2、3学期
3	东方财富证券有限公司	福建省厦门市思明区后滨路6号157单元	对学生进行现场教学、参观；教师挂职锻炼；基于证券投资工作过程的全面真人实习实训	根据需要
4	东海证券	福建省厦门市湖里区江头街道嘉禾路386号-2	对学生进行现场教学、参观、实习；教师挂职锻炼；金融服务与管理、投资流程学习	根据需要
5	奇获网络科技有限公司	厦门市思明区桃园路18号1504A	对学生进行现场教学、参观、实习、营销；教师挂职锻炼；仿真金融服务与管理学习	根据需要

(2) 校外实训基地建设需求

本着满足教学需求、逐步建设原则，逐步建成或完善专业实验室。完善国际贸易实训中心，争取到2025年再建成3个能实行工学结合人才培养模式、供生产性实训的校内实训室，实训项目覆盖工作过程所有主要职业岗位；新增海关报关实务实训室、商务英语技能训练中心、国际贸易从业技能综合室3个仿真实训室，增加实训项目。积极建立校外实习实训基地，计划三年内再建立6家校外实习实训基地，实现“人才共育、过程共管、成果共享、责任共担”紧密合作关系。

(三) 教学资源

1. 教材选用

优化“教、学、做”一体的系统化课程体系。重点建设4门基于工作过程具有“教、学、做”特色，体现工学结合的优质专业核心课程及专业教学资源。其中3门建成院级精品课程，1门建成省级精品课程，争取1门建成国家级精品课

程；继续联合企业共同开发、编写并出版 4 本专业教材和校企合作实训指导书。

注重建设和开发本课程的教学大纲、实训大纲、实训指导书、习题集、案例集、试题库等教学资源。

2. 图书文献配备基本要求

逐步实现课程网络化，扩大知识的传播途径和传播方式，建立起师生间能有效互动、学生能互帮互学或自主学习的多媒体网络技术平台。

3. 数字教学资源配置其本要求

注重课程资源和现代化教学资源开发和利用，如多媒体教室的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。

产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。（教材的选用、图书文献、教学资源配置等提出要求）

（四）教学方法

1. 在教学过程中，应立足于加强学生实际操作能力的培养，采用项目教学，以工作任务引领提高学生学习兴趣，激发学生的成就动机。

2. 教学中以学生为主导，教辅结合。在教学示范过程中不仅单纯给出答案，而是引导学生主动参与完成任务，从而提高学生的操作技能和职业素养。

3. 教师必须重视实践，注重职业情景的创设，提高学生解决和处理实际问题的综合职业能力。

4. 教学过程中教师应积极引导提升职业素养，提高职业道德。

（五）学习评价

1. 改革传统的学生评价手段和方法，采用阶段评价，过程性评价与目标评价相结合，项目评价，理论与实践一体化评价模式。

2. 关注评价的多元性，将课堂提问、学生作业、平时测验、项目考核、技能目标考核作为平时成绩，占总成绩的 40%，理论考试作为期末成绩，占总成绩的 60%。

3. 应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有创新的学生应予特别鼓励，全面综合评价学生能力。

（六）质量保障

1. 建立专业建设、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，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全查课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 专业教研组织应充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

本专业学生必须修完本人才培养方案规定的内容（含必修部分和选修部分），并同时达到以下条件方可毕业：

项目	具体要求	备注
总学分	至少达到 149 学分	
学分结构	公共基础课程 55 学分；专业基础课 20 学分；专业核心课程 24 学分；专业拓展课程 18 学分；专业实践 6 学分；综合实践 26 学分。	
职业技能证书	教育部 1+x 智能投顾职业技能等级证书(中级)	
其它	需完成不少于 320 小时的勤工助学	

十、附录

附录 1:

金融服务与管理专业人才培养方案评审表

评审专家（教学指导委员会成员）				
序号	姓名	工作单位	职称/职务	签名
1	林莉	厦门南洋职业学院	教授/院长	
2	孔佩伊	厦门南洋职业学院	副教授/院长助理	
3	李彬	厦门南洋职业学院	讲师	
4	陈圣煜	东方财富证券有限公司（厦门）	总经理	
5	毛曾倩	东方财富证券有限公司	华东区域经理	
6	魏金殿	东海证券有限公司	副经理	
7	王毅	国信证券有限公司	副总经理	
教学工作指导委员会评审意见				
<p>经过教学指导委员会全体成员评审后确认通过 2024 级金融服务与管理专业人才培养方案,并以此指导相关教学工作。</p> <p>评审组长签字: _____ 年 月 日</p>				
学校意见				
<p>分管校长签字: _____ 年 月 日</p>				

注：二级学院组织评审，由评审专家签署意见后扫描电子档插入培养方案电子档中。

附录2：2024级金融服务与管理专业教学计划进程表(三年制)

模块名称	课程代码	课程名称	学分	课程类型	总学时	学时分配		各学期周学时分配						备注			
						理论	实践	一		二		三					
								1	2	3	4	5	6				
公共必修课 28.93%	G03174	思想道德与法治	3	B	54	36	18	3									
	G00002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	2	B	36	30	6		2								在相关章节中加强铸牢中华民族共同体意识教育
	G03445	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	B	54	36	18		3								
	G00684	体育与健康1	2	B	36	4	32	2									
	G00578	体育与健康2	2	B	36	4	32		2								
	G00579	体育与健康3	2	B	36	4	32			2						第3或第4学期，需与体育教研室协商决定	
	G04418	大学英语1	4	B	64	32	32	4									
	G04419	大学英语2	4	B	64	32	32		4								
	G02727	信息技术	3	B	48	12	36		2+1							电影、艺术、建工、机电、信息第一学期；其余学院第2学期。（每周2课时线下+1课时线上）	
	G00826	大学生心理健康教育	2	B	32	16	16	1	1							单周开设	
	G00010	军事课	4	B	148	36	112	√								军事课由《军事理论》《军事技能》两部分组成。《军事理论》教学时数36学时，记2学分；《军事技能》训练时间2—3周，实际训练时间不得少于14天112学时，记2学分。	
	G00009	形势与政策	3	B	48	24	24	√	√	√	√	√	√	√	√	第6学期线上上课	
	G01632	生涯体验——生涯规	1	B	16	10	6		√								
	G01633	生涯体验——创业教	2	B	32	16	16			√							
	G01634	生涯体验——就业指	1	B	16	8	8				√						
	G00070	应用文写作	2	B	36	36	0	2								二选一，经管、教育、外旅、医学院第1学期；其余学院第2学期。	
	G02215	劳动教育	1	B	16	4	12	√								第1或2学期进行。	
	G04397	大学生成长学	2	A	32	32	0	1	1							双周开设	
G04422	国家安全教育	1	A	16	16	0	1								每学年不少于2课时		
G00030	入学教育	1	A	16	16	0	√										
“公共必修课”模块小计			45	/	836	404	432	14	16	2	0	0	0				
公共选修课 6.68%	G02892	美育概论	2	A	32	32	0	2								经管、外旅医、机电第一学期，其余专业第二学期	
	G04415	“四史”概论	2	A	32	32	0									线上执行	
	G04416	职业素养	2	A	32	32	0									线上执行	
	G04417	中华优秀传统文化	2	A	32	32	0									线上执行	
	/	任意性选修课	4	A	64	64	0									线上执行	
公共选修课模块小计			12	/	192	192	0	2	0	0	0	0	0	0			
“公共基础课”模块小计			57	/	1028	596	432	15	16	2	0	0	0				
专业基础课 12.52%	G03915	投资学基础	4	B	72	36	36	4									
	G00102	经济学基础	2	B	36	18	18	2							专业群共享课		
	G03254	金融学基础	4	B	72	36	36	4									
	G04737	金融职业技能	2	B	36	18	18		2								
	G02284	经济法基础	2	B	36	18	18			2					专业群共享课		
	G03983	保险学基础	2	B	36	18	18			2							
	G01388	会计基础与实务	2	B	36	18	18			2					专业群共享课		
G04533	金融科技概论	2	B	36	18	18				2							
专业基础课模块小计			20	/	360	180	180	10	2	6	2	0	0				
专业核心课程 15.02%	G01302	个人理财	4	B	72	36	36		4								
	G03986	证券投资实务	4	B	72	36	36		4								
	G03984	商业银行综合柜台业	4	B	72	36	36			4							
	G04534	金融大数据处理	4	B	72	36	36			4							
	G03987	金融服务营销	4	B	72	36	36				4						
	G03988	金融风险与合规	4	B	72	36	36				4						

模块名称	课程代码	课程名称	学分	课程类型	总学时	学时分配		各学期周学时分配						备注
						理论	实践	一		二		三		
								1	2	3	4	5	6	
专业核心课模块小计			24	/	432	216	216	0	8	8	8	0	0	
拓展课程 11.2 7%	G01873	证券投资基金	2	B	36	18	18			2				
	G00120	国际金融	2	B	36	18	18			2				
	G02937	金融统计与实务	2	B	36	18	18				2			
	G02939	金融服务礼仪	2	B	36	18	18				2			
	G03408	创业融资	2	B	36	18	18					2		
	G01434	期货投资	2	B	36	18	18					2		
	G00615	上市公司财务分析	2	B	36	18	18					2		
	G00146	客户关系管理	2	B	36	18	18					2		
	G02938	互联网金融	2	B	36	18	18					2		
	G04738	银行会计实务	2	B	36	18	18					2		
G03985	银行信贷实务	2	B	36	18	18					2			
拓展课程模块小计			18	/	324	162	162	0	0	4	4	10	0	
“课内教学活动”总计			119	/	2144	1154	990	25	26	20	14	10	0	
专业实践 5.01 %	G03990	个人理财规划方案设计实训	2	C	48		48		2周					
	G01221	证券投资模拟实训	2	C	48		48			2周				
	G04535	智慧金融实训	2	C	48		48				2周			
专业实践模块小计			6	/	144	0	144	0	2周	2周	2周	0	0	
综合实践 20.5 7%	G00031	社会实践	2	C	48	0	48	2						社会实践周安排在暑假
	G03962	岗位实习	20	C	480	0	480					4周	16周	
	G00032	毕业论文	4	C	64	0	64					4周		1学分16学时
	综合实践模块小计			26	/	592	0	592						
总计			151	/	2880	1154	1726	25	26	20	14	10	0	
占总学时比例		A类课程比例		B类课程理论部分			B类课程实践部分			C类课程比例				
		8.89%		31.18%			34.38%			25.56%				
		理论部分					实践部分（应在50%以上）							
		40.07%					59.93%							
金融服务与管理专业		执笔人（签名）					审核人（签名）					年 月 日		