

金融服务与管理专业

人才培养方案

所属学院： 经济管理学院

专业名称： 金融服务与管理

专业代码： 530201

适用年级： 2022 级

制定时间： 2022 年 5 月

海南职业技术学院

目 录

一、专业名称及代码	1
二、入学要求	1
三、修业年限	1
四、职业面向与发展路径	1
(一) 职业面向	1
(二) 职业生涯路径图	3
五、培养目标与培养规格	4
(一) 培养目标	4
(二) 培养规格	4
六、工作任务与职业能力分析	6
七、课程设置	12
(一) 课程结构图	12
(二) 课程内容	12
(三) 课证赛融通	19
八、教学进程总体安排	22
(一) 专业教学进程计划表 (见附件 1)	22
(二) 教学时间分配表	23
九、实施保障	23
(一) 师资队伍	23
(二) 教学设施	24
(三) 教学资源	25
(四) 教学方法	26
(五) 教学评价	26
(六) 质量管理	28
十、毕业要求	29

一、专业名称及代码

专业名称（专业代码）：金融服务与管理（530201）

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力者

三、修业年限

3年为主，最长修业年限为5年

四、职业面向与发展路径

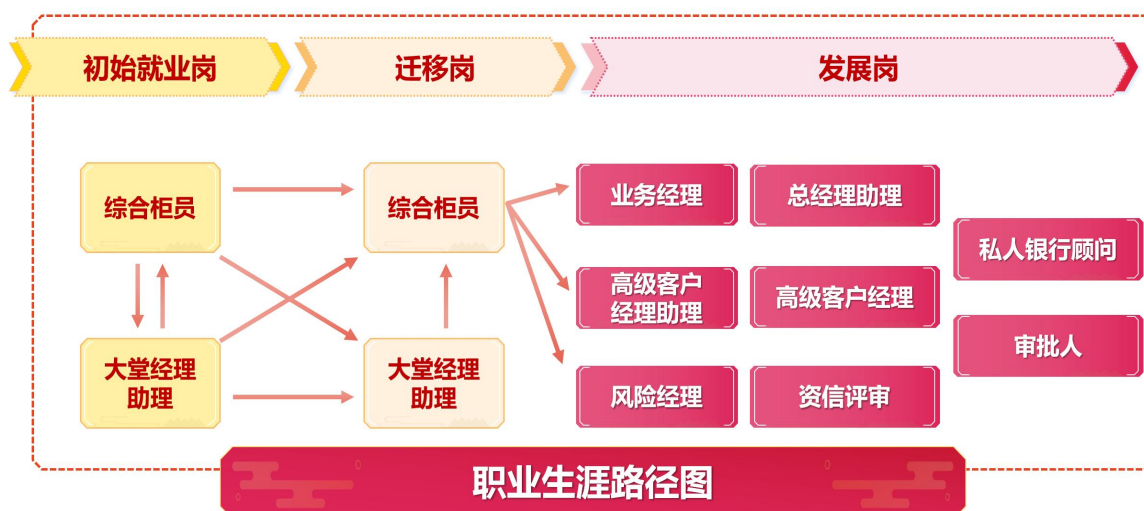
（一）职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位类别(或技术领域)	职业资格证书或技能等级证书举例
财经商贸 大类 53- 金融类 5302	金融类 (5302)	货币金融 服务 J-66 资本市场 服务 J-67 其他金融 业 J-69	银行金融市场业务专业人员 (2-06-09-02)		
			信贷审核专业人员 (2-06-09-04)		
			公司金融顾问 (2-06-09-06)	临柜业务	银行业从业 人员
			证券交易专业人员 (2-06-11-02)	处理	职业资格证书
			大堂经理	书	
			证券投资专业人员 (2-06-11-03)	理财经理	证券、期货业 从业人员资 格证书
			证券经纪人		
			基金经纪人		
			客户经理	经济、会计专 业技术资格 (自考)	
			业务管理		
		金融产品销售专业人员 (2-06-11-04)			
		期货专业人员 (2-06-11-06)			
		基金专业人员 (2-06-11-07)			
		其他经济和金融专业 人员 (2-06-99)			

说明：所属专业大类及所属专业类应依据现行专业目录；对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别（或技术领域）；根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

(二) 职业生涯路径图

我院毕业生初次就业定位于商业银行、证券公司、保险公司及其他金融机构业务一线，三到五年后定位于基层管理类。



五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

1.总体目标

本专业培养德、智、体、美、劳全面发展，理想信念坚定、德技并修、全面发展，具有一定的科学文化水平、良好的职业道德、工匠精神和创新精神，具有较强的就业能力、一定的创业能力和支撑终身发展的能力；掌握金融机构一线业务处理与服务营销等专业知识和技术技能，面向各类商业银行等金融机构的银行综合柜员、银行信贷员、银行客户业务员、银行信用卡业务员、理财专业人员等职业群，从事临柜业务处理、大堂经理、客户经理、电话客服、业务管理等工作的高素质技术技能人才。

2.特色方向培养目标

在具备金融领域通用职业能力基础上，重点培养面向在商业银行、信用社、证券公司、保险公司以及相关中介机构从事一线岗位的综合柜员、农村信用社小额信贷员、证券经纪人等操作、服务营销和业务管理工作的第一线的高素质技能型综合服务人才。

（二）培养规格

通过三年的系统学习，使学生在素质、知识、能力方面达到如下要求：

1.素质方面

- （1）坚定拥护中国共产党领导，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）具有高度的诚信、责任心和敬业意识；
- （4）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维和金

融风险管理意识;

(5) 具有自我管理能力和职业生涯规划的意识, 有较强的集体意识和团队合作精神;

(6) 具有健康的体魄、心理和健全的人格, 掌握基本运动知识和一两项运动技能, 养成良好的健身与卫生习惯, 良好的行为习惯;

(7) 具有一定的审美和人文素养, 能够形成一两项艺术特长或爱好。

2.知识方面

(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) 掌握金融服务礼仪的基本规范;

(3) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识;

(4) 掌握经济金融相关基础理论知识;

(5) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程;

(6) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程;

(7) 掌握银行理财业务基本规范与操作规程;

(8) 掌握与金融营销的基本策略与技巧;

(9) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法;

(10) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3.能力方面

(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) 掌握金融从业人员各项礼仪规范, 能提供规范的岗位服务礼仪;

(4) 能准确快速进行手工点钞与机器点钞, 准确鉴别假币及现金挑残, 能熟练进行数字键盘的传票录入, 能熟练使用形码输入法录入信息;

(5) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库；能准确进行利息计算；

(6) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对，能熟练规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理；

(7) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；

(8) 能开拓和维护客户，具有较好的银行产品营销能力；

(9) 掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力；

(10) 具有本专业需要的信息技术应用能力，能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。

六、工作任务与职业能力分析

工作领域	岗位群	工作任务	职业能力
A.银行	1.综合柜员	1-1 本外币存款业务	1-1-1 熟悉银行本外币存款业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；
			1-1-2 具备熟练的本外币存款业务操作技能及服务规范；
			1-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力；具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。

		1-2 贷款业务	<p>1-2-1 掌握银行贷款业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；</p> <p>1-2-2 熟练的贷款业务操作技能、服务规范及养；</p> <p>1-2-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力；具有较强的语言表达能力、沟通能力，以及具有风险控制意识。</p>
		1-3 中间业务	<p>1-3-1 掌握银行中间业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；</p> <p>1-3-2 具备熟练的银行中间业务操作技能及服务规范；</p> <p>1-3-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力；较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。</p>
		1-4 结算业务	<p>1-4-1 熟悉银行结算业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；</p> <p>1-4-2 具备熟练的银行结算业务操作技能及服务规范；</p> <p>1-4-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力；具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。</p>
		1-5 银行卡与	1-5-1 熟悉银行卡与电子银行业务的相关知

		电子银行业务	<p>识及业务流程, 熟悉的相关会计知识和法律、法规;</p> <p>1-5-2 具备熟练的银行卡与电子银行业务操作技能及服务规范;</p> <p>1-5-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。</p>
2.大堂经理	2-1 客户服务	2-1-1 熟悉银行业务知识及业务流程、服务标准;	
		2-1-2 服务规范, 具备较高的服务质量和服务水平;	
		2-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及观察力。	
	2-2 维护秩序	2-2-1 熟悉网点标准化管理规定;	
		2-2-2 具备网点标准化管理的能力及服务规范;	
		2-2-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强沟通能力、协调能力和应急能力。	
	2-3 产品销售	2-3-1 熟悉银行产品知识、营销知识;	
		2-3-2 具备客户开拓及维护, 银行产品推介	

			技能; 2-3-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 较强语言表达能力、沟通能力和抗压能力。
	3.理财经理	3-1 理财产品销售	3-1-1 熟悉银行理财业务、理财产品, 掌握理财、营销知识, 了解相关的法律、法规; 3-1-2 具备客户开拓及维护, 银行理财产品推介技能; 3-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强语言表达能力、沟通能力和抗压能力。
	4.客户经理	4-1 信贷业务销售	4-1-1 熟悉银行信贷业务、信贷产品, 掌握财务会计、营销知识, 了解相关的法律、法规; 4-1-2 具备客户开拓、银行信贷产品推介技能和信贷、财务分析判断能力; 4-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强语言表达能力、沟通能力、抗压能力和风险意识。
B.证券公司	1.综合柜员	1 - 1 柜面业务	1-1-1 熟悉证券柜面基础业务、证券知识及业务流程、服务标准, 熟悉证券法律法规和证券交易制度;

			1-1-2 具备熟练的证券柜面业务操作技能及服务规范;
			1-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 服务意识强, 有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
		1 - 2 咨询服务	1-2-1 熟悉证券业务知识及业务流程、服务标准;
			1-2-2 服务规范, 具备较高的服务质量和服务水平;
			1-2-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 亲和力强, 主动服务, 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及观察力。
	2. 证券经纪人	2 - 1 证券产品销售	2-1-1 熟悉金融理财产品, 掌握理财知识和营销知识, 具有证券从业资格;
			2-1-2 具备客户开拓及维护, 金融理财产品推介技能;
			2-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强语言表达能力、沟通能力和抗压能力。
C. 保险业	1. 综合内勤	1 - 1 柜面业务	1-1-1 熟悉保险柜面业务知识及流程、服务标准, 熟悉相关法律法规;
			1-1-2 具备熟练的保险柜面业务操作技能及

		<p>服务规范;</p> <p>1-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 服务意识强, 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。</p>
	1 - 2 销售支持	<p>1-2-1 掌握金融保险、财务、管理学和营销知识, 了解相关的法律、法规;</p> <p>1-2-2 熟练运用办公软件, 服务规范, 具备较高营销策划、组织管理能力;</p> <p>1-2-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 爱岗敬业、吃苦耐劳, 具有较强的语言表达能力和沟通协调能力。</p>
2. 保险代理人、保险经纪人	2 - 1 产品销售	<p>2-1-1 熟悉保险产品, 掌握理财、经济合同、营销和心理学等知识, 了解相关的法律、法规;</p> <p>2-1-2 具备客户开拓及维护, 保险产品推介技能;</p> <p>2-1-3 具有规范、得体展现岗位礼仪的素养及能力; 具有较强语言表达能力、沟通能力、挑战精神和抗压能力。</p>

七、课程设置

(一) 课程结构图



(二) 课程内容

通识课程:

1. 《实用英语》在加强英语语言基础知识和基本技能训练的同时, 重视培养学生实际使用英语进行交际的能力, 使学生掌握一定的英语语言基础知识和技能, 具有一定的听、说、读、写、译的功能, 能进行日常生活、工作会话、处理一般业务信函。

2. 《信息技术》课程, 主要内容包括计算机硬件和软件, 网络和通讯技术, 应用语言开发工具等, 处理人们日益普遍的使用计算机来生产、处理、交换和传播各种形式的信息 (如书籍、商业文件、报刊、唱片、电影、电视节目、语音、图形、影像等。)

3. 《毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论》课程, 包括马克思主义中国化的历史进程和理论成果、马克思主义中国化理论成果的精髓、新民主主义革命理论、社会主义改造理论、社会主义的本质和根本任务、社会主义初级阶段理论等。

4.《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》是扎实推进习近平新时代中国特色社会主义思想的课程，落实立德树人根本任务，培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

5.《形势与政策》课程，是高等学校思想政治理论必修课，是一门公共基础课；是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高效思想政治理论课；是帮助大学生正确认识新时代国内外形势、深刻领会党的十八大以来党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战的核心课程；是第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。

6.《思想道德修养与法律基础》课程，是一门融思想性、政治性、科学性、理论性和实践性于一体的思想政治理论课程。

7.《体育与健康》课程，旨在加强学生的体育意识和健康素养、促进学生身心协调、全面地发展。

8.《写作与交流》课程，是一门理论与实践相结合的课程，通过对创意写作与当代生活、过程写作与要素训练，学位论文写作中常见问题与对策、创意写作的科学体系等内容学习，使学习者了解这种应用文体基础知识，掌握创意写作的核心要素，提高个人准确传达思想与情感的能力。

9.《礼仪与修养》课程，是全校的公共基础课，帮助学生了解礼仪的基础知识，掌握个人形象管理、会面礼仪、拜访接待礼仪、沟通礼仪、宴请礼仪、职场礼仪等，提高学生职业素养、交往能力和沟通能力等，帮助学生在各种人际交往场合中以自信、专业、得体的形象展现个人素养，获得更多的发展机会，为未来的个人发展和职业成功奠定基础。

10.《幸福职业人》（大学生心理健康教育、大学生职业生涯规划），主要内容是

心理健康、人际交往、职业规划、终身成长四个模块，将社会主义核心价值观和职业素质进行系统配置，形成课程的思政教学内容体系。

11.《创新创业基础》课程，旨在培养学生的创新创业意识和能力，提高学生的创业成功率。该课程主要包括创业意识培养、商业模式创新、创业计划书撰写、创业项目管理、创业融资策略等方面的内容。

12.《就业创业教育》（大学生心理健康教育、大学生职业教育生涯规划），主要目的是打开学生的职业眼界，避免在就业问题上认识的局限性和片面性。一般在毕业前开设。内容包括介绍职业分类、不同地区对职业的需求、职业的性质、工作条件、劳动报酬、各种企事业单位招聘人员的程序和手续、本校历届毕业生就业情况等。

13.《军事理论 I》课程是一门必修课。课程全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人的根本任务和强军目标的根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观，以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。课程以国防教育为主线，通过教学，让学生了解和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。

专业基础课：

1.《经济学基础》课程是经济管理类专业非常重要的一门专业基础课程，在主要的、相关的专业基础课开设以后实施，其前期课程主要有高等数学、统计基础、会计基础等，其后续课程主要是各专业的专业课程。该课程为后续课程奠定理论知识基础和方法基础，为后续其他课程提供理论知识准备和分析方法等基础能力准备。

2.《现代金融基础》是高等职业院校财经类专业的基础课程，也是其他专业学习金融基本知识的通识课程。本课程从货币入手，介绍货币的起源、货币与货币制度的演变，阐述货币的时间价值原理、信用与信用工具及其分类、金融机构及其体系、中央银行体

系,在此基础上,简要介绍金融市场及其工具体系、货币供给与需求原理,解释通货膨胀、通货紧缩等货币现象,以及货币政策相关理论及应用,突出基本概念与基础知识的介绍,培养金融学分析框架及思维方式,提高学生认知世界和改造世界的能力。

3.《财务基础》是高等职业院校财务管理专业的专业基础课程,也是其他财经类专业的专业选修课程。主要涉及企业的财务管理、会计处理和财务决策等方面。在财务基础方面,企业需要合理运用财务资源,规避财务风险,制定合理的财务计划和财务决策,以实现企业的可持续发展。通过本课程的学习,使学生掌握基本的财务指标的意义,熟悉财务指标的产生过程,同时是对学生进行基本财务核算能力、收集整理信息能力以及团结协作精神培养的课程。

4.《保险学基础》是研究风险管理的重要手段——保险的运行机制的一门课程。它的主要内容包括个人与企业单位的金融需求及其波动、不同类保险所满足的客户需求;风险管理基本理论,保险的基本理论、基本原则,保险合同、保险产品定价原理、保险公司经营管理、保险业的监管、财产保险基础、人寿保险基础、健康与意外保险基础、信用保险等理论与实务。

5.《金融法规》是财务管理专业的一门专业选修课,是一门理论性、应用性较强的课程。通过学习本课程,让学生重点掌握金融法的基本概念、原则、体系、金融法调整机制、金融法主体、金融法客体等金融法的基本理论,使学生能够掌握最新的金融法律以及金融法规内容;使学生了解商业银行、证券、基金、信托、融资租赁、保险等金融经营规则法律制度;使学生掌握银行业、证券业、保险业、信托监管法律制度等内容;使学生掌握存款准备金制度、基准利率制度、再贴现制度、再贷款制度和公开市场操作法律制度。

6.《金融服务礼仪》是金融专业群开设的一门专业基础课,是针对专业学生现代礼仪个人形象等工作任务要求而开设。主要内容包括商业银行服务礼仪的本质和基本要求;

互联网金融下的商业银行职业人的服务意识与礼仪修养；商业银行服务人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪；商业银行柜员服务礼仪；金融行业网络服务过程中的礼仪规范；会议与宴请服务礼仪；电话服务礼仪；接待服务礼仪等内容，旨在培养学生礼仪素养,唤醒学生礼仪意识,陶冶学生职业情操,增强学生职业情感，帮助学生树立良好的服务意识,提升个人形象,养成良好的礼仪习惯,为提高学生的相关职业能力、提高职业素养打下良好的基础。

专业核心课程：

1.《商业银行综合柜台业务》是金融管理与实务专业的核心课程，本书主要针对该课程内容开发，考察了大量相关专业理论及多家银行的操作实践，直接面向商业银行综合柜员岗位，使学生在刚步入银行柜员工作岗位的时候就具备处理常见柜面业务的基本能力。

2.《商业银行授信业务》是金融管理与实务专业的职业专门能力课程，以实践技能训练和仿真模拟实训为特色，也是一门理论知识与实践技能相结合、课程与工作相结合、教室与实训室相结合的工作过程系统化课程，对学生职业能力培养和职业素养培养起着主要支撑与促进作用。通过本门课程的学习与训练,学生会将以往所学的《金融学基础》《商业银行业务》《财务会计基础》《财务报表分析》《管理学基础》等专业课程的知识进一步应用到本课程实战实训中,切实提升动手能力和岗位技能,为后续定岗实习做好充分准备。

3.《证券投资实务》课程主要包括证券市场基础知识、证券投资分析方法、证券投资组合管理、证券交易策略等内容。其中,证券市场基础知识包括证券市场的基本概念、证券市场的组织结构、证券市场的交易方式等;证券投资分析方法包括基本面分析、技术分析、行为金融学分析等;证券投资组合管理包括资产配置、风险控制、收益优化等;证

券交易策略包括长线投资、短线交易、套利交易等。

4.《国际金融》是从货币金融角度研究开放经济下内外均衡同时实现问题的一门独立学科，即国际金融学本质上是开放经济的货币宏观经济学，主要关心在一个资金广泛流动和灵活多变的汇率制度环境下，同时实现内外均衡的条件和方法。国际金融学的研究对象是国际货币金融关系，包括国际货币流通与国际资金融通两个方面，其目标是阐述国际金融关系发展的历史与现状，揭示国际货币流通与国际资金融通的基本规律。

5.《互联网金融》课程，主要研究现代金融理论、金融科技及互联网金融、管理理论与电子商务技术，进行金融数据分析、金融信息系统分析和设计。比如余额宝投资理财类产品的设计和金融建模，对金融产品进行数据收集与分析管理。互联网金融专业的就业方向主要有在“互联网+”行业从事产品研发、金融产品设计、金融建模、信息系统分析与设计、商业模式设计产品运营工作。

6.《大数据金融》是大数据时代背景下高职高专、互联网金融、金融管理等经济管理类专业的专业拓展与创新创业课程,既高度契合金融业服务经济改革需求,又紧密联系数据科学发展方向。该课程探讨大数据时代背景下金融行业如何运用大数据技术提高金融服务效率,是一门集金融、金融数据处理及应用基本知识和实践技能相结合的专业课程。通过本课程学习,使学生全面系统地了解金融大数据分析的工作流程,掌握平台金融和供应链金融的发展趋势和应用技能,掌握大数据技术在商业银行、保险、证券投资和金融安全等金融工作场景的应用技能;培养学生开展金融发展状况调研、分析、预测和撰写分析报告的能力,以适应大数据时代传统金融和互联网金融对金融活动大数据的信息收集、分析和应用能力需求。

7.《金融服务营销》课程，以当代金融服务营销的创新构架，探讨金融企业的营销思路、规律和实务流程。课程目标融入思政元素、思想价值贯穿教学，根据高职院校学生特点，进行能力培养，实践与理论相结合，课程建设具有实操性。内容目标分为两大

模块金融服务营销理论篇、金融服务营销客户等。

8.《个人理财实务》课程是高等学校金融与证券专业、投资与理财专业的专业核心课程,主要面向财务、金融、证券、理财等专业的学生及希望学习相关理财知识的社会人员。

9.《金融风险管理》课程,是一门专门研究金融风险理论的课程,也是一门实践性很强的综合性应用学科,涉及概率与统计、资产定价、衍生工具、投资组合管理等学科的基本原理与基本知识的运用。本课程的主要任务是针对金融风险管理的特点和要求,从理论和实践的角度,分析研究金融风险管理的理念、原理、方法与工具,使学生既能从整体把握金融风险管理的理念和原理,又能具体地做到管理工具和管理方法的恰当使用。

10.《金融专业口语(英语)》课程是国际金融专业学生的专业选修课,是一门职业技能课程。旨在提高学生的金融英语听、说、读、写的能力,包括专业术语、语音、语法、连读等方面的训练;增强学生的国际化视野,使学生能够熟悉金融行业的职业素养、行业文化、国际标准等;培养学生的实际应用能力,使其能够在工作和生活中使用英语处理和交流金融信息。

专业拓展课程:

1.《1+X 金融智能投顾考证培训》是金融智能投顾认证证书相关培训课程,强调对接金融行业一线实践,学习智能投顾平台的相关操作。通过该课程的学习,可以掌握金融机构所需的相关岗位技能要点,为就业做好职业技术准备。

2.《证券\基金\期货\银行从业考证培训》是学习专业知识,提升实战能力证券、基金、期货、银行从业资格考试培训课程是一套为期数周的课程,主要包括理论知识和实战技能两部分。理论知识主要包括证券、基金等市场、产品、投资策略等方面的知识;实战技能则是通过模拟交易、案例分析等方式进行培训,帮助学员更加深入地理解金融

市场和投资策略。

3.《金融数据分析与挖掘》是金融服务与管理专业的专业拓展课程之一，是大数据时代背景下互联网金融、金融服务与管理等专业的专业拓展和创新创业课程，既高度契合当下金融业服务经济改革需求，又紧密联系数据科学发展方向。

4.《国际贸易实务》是为金融学专业开设的一门专业必修课，该课程旨在通过系统的国际贸易基本知识和理论，为培养适应于海南自由贸易港高端外贸人才的培养目标服务，以系统讲授的方式使学生具备基本的外贸业务能力，拓宽学生的就业渠道。

5.《金融投资模拟交易综合实训》课程，锻炼学生利用所学证券投资学的基本理论、基本方法和基本技能，进行股票模拟交易，使学生掌握证券投资的分析方法，特别是技术分析；正确地使用常用证券分析软件及专门工具；利用交易信息判断、分析股价趋势，锻炼和培养学生的动手能力，实现课程教学中理论与实践的有机统一。

6.《金融产品营销综合实训》是金融理论与实务专业核心课程，本课程在结合 21 世纪以来金融营销发展实践的基础上，以金融企业的市场经营，结合金融营销人才能力培养为研究的出发点，充分融通市场营销理论体系，提出了当代金融营销实务的创新构架，探讨了金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程，揭示了金融的发展规律、运行机制与制度安排。

（三）课证赛融通

序号	证书名称	证书类别	免修内容	免修学时
1	证券从业资格 资格证书	基金从业 资格 证券经纪 从业资格	1.获取一项证书可以免修以下 2 门课程：《证券投资实务》《金融法规》； 2.获取两项证书可以免修以下 3	《证券投资实务》 56 学时 《金融法规》32 学 时

		投资顾问 从业资格 证券代理 发行从业 资格 期货从业 资格证书	门课程：《证券投资实务》《金融法规》、《基金/证券/期货/银行从业考证培训》 1.专业单科成绩合格证： 免修课程《证券投资实务》 2.基础单科成绩合格证：免修课程《金融法规》	《基金/证券/期货/银行从业考证培训》32学时 《证券投资实务》56学时 《金融法规》32学时
2	银行从业 资格证书	个人理财 风险管理 公司信贷 个人贷款 单科科目 成绩合格 证	课程：《个人理财实务》《金融法规》 课程：《金融风险管理》《金融法规》 课程：《商业银行授信业务》《金融法规》 1.单科取得合格证，根据单科科目免修相应单科课程 2.获取2项证书以上，同时免修《基金/证券/银行从业考证培训》	《商业银行授信业务》40学时、 《个人理财实务》48学时、 《金融风险管理》48学时、 《金融法规》32学时、《基金/证券/期货/银行从业考证培训》32学时
3	1+X 项目证书	1+X 金融 智能投顾 考证	1.获取初级证书，免修课程《1+X金融智能投顾考证培训》 2 获取中级证书，免修课程《个人理财实务》、《金融法规》、《1+X金融智能投顾考证培训》	《个人理财实务》48学时、《金融法规》32学时、《1+X金融智能投顾考证培训》32学时

		参加各项 1+X 技能 考证	根据项目证书内容申请免修相应 专业课程	
4	技能大赛 类	参加金融 类大赛获 得省级二 等奖以上	《银行综合业务技能大赛》获二 等奖以上，免修课程《商业银行 综合柜台业务》、《个人理财实 务》、《大数据金融》、《区块 链金融》	《商业银行综合柜 台业务》64 课时、 《个人理财实务》 48 课时、《大数据 金融》24 课时、《区 块链金融》24
			根据赛项内容申请免修相应专业 课程	《金融投资模拟交 易综合实训》30 学 时 或其它相应课程
5	获取技能证书、参赛或 参与重大教学实践活 动等		根据技能证书考证科目（内容）、 参赛或实践活动内容申请免修相 应专业课程	

八、教学进程总体安排

(一) 专业教学进程计划表 (见附件 1)

2022级金融服务与管理专业教学进程总表 (专科)															
类别	课程性质	序号	课程名称	总学时	学分	学时分配				按学期分配学时数					
						理论教学	课内实践	集中实训	社会实践	第一学期20周	第二学期20周	第三学期20周	第四学期20周	第五学期20周	第六学期16周
通识教育课程	必修课程	1	实用英语*	128	8	64	64			60	68				
		2	信息技术*	64	4	20	44			32	32				
		3	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论*	32	2	22	6		4	30	16				
		4	习近平新时代中国特色社会主义思想概论*	48	3	32	10		6		48				
		5	形势与政策	16	1	16						8	8		
		6	思想道德修养与法律基础	48	3	32	10		6	48					
		7	体育与健康	64	4	54	10			32	32				
		8	写作与交流	32	2	16	16			32					
		9	礼仪与修养	36	2	18	18				36				
		10	幸福职业人 (大学生心理健康教育、大学生职业生涯规划)	16	1	8	8			16					
		11	创新创业基础	16	1	8	8				16				
		12	就业创业教育 (大学生职业生涯规划、大学生就业指导)	62	3.5	30	32						62		
		13	军事理论I	20	1	20				20					
			小计		582	34	286	270	10	16	270	248	8	70	0
	公选课	公共选修课 (艺术类、人文素质类、创新创业发展类)		64	4	64									
		小计		64	4										
专业基础课程		1	经济学基础	32	2	20	12			32					
	2	现代金融基础*	48	3	20	28			48						
	3	财务基础	32	2	20	12			32						
	4	保险学基础*	48	3	28	20				48					
	5	金融法规*	32	2	20	12					32				
	6	金融服务礼仪	16	1	8	8						16			
			小计		208	12	116	92	0	0	112	48	48	0	0
专业核心课程	必修课程	1	商业银行综合柜台业务*▲	32	2	12	20				64				
		2	商业银行授信业务	32	2	12	20								
			40	2.5	20	20						40			
		3	证券投资实务*▲	24	1.5	12	12								
			16	1	6	10						56			
			16	1	6	10									
		4	国际金融	16	1	6	10						48		
			16	1	6	10									
			16	1	6	10									
			8	0.5	8	0									
		8	0.5	8	0										
5	互联网金融*▲	16	1	6	10						48				
	16	1	6	10											
6	大数据金融	24	1.5	12	12				24						
	24	1.5	12	12						24					
	24	1.5	12	12							24				
7	金融服务营销*▲	40	2.5	20	20							40			
8	个人理财实务*▲	24	1.5	12	12							48			
9	金融风险管理*▲	24	1.5	12	12							48			
10	金融专业口语 (英语)	16	1	6	10							16			
		小计		480	30	220	260	0	0	0	88	216	176	0	0
专业拓展课程	选修课程	1 (3选2)	1+X金融智能投顾考证培训 (必选)	32	2	10	22						32		
			证券从业考证培训 (证券、基金、期货)	32		10	22							32	
			银行从业考证培训	32										32	
		2	金融数据分析与挖掘	32	2	20	12							32	
		3	国际贸易实务	32	2	20	12						32		
		4	金融投资模拟交易综合实训	30	1	0	30						30		
	5	金融产品营销综合实训	30	1	0	30							30		
6	获取技能证书、参赛或参与重大教学实践活动等		4												
		小计		188	10	60	128					94	94		
专业集中实训	必修课程	1	冬季小学期 (2周)	32	2					16		16			
		2	专项技能提升/社会实践 (2周)	60	2						30		30		
		3	岗位认识实习	156	6									156	
		4	跟岗教育见习	150	6									150	
		5	岗位实习 (6个月)	330	12										330
			小计		728	28	0	0	0	0	16	30	16	30	306
		合计1		2250	117.5	682	750	10	16	398	414	382	370	306	330
素质拓展模块	必修课程	1	军训	60	2					60					
		2	军事理论II	16	1						16				
		3	安全教育、禁毒、志愿服务类	6	1					2	2	2			
		4	第二课堂	120	4						30	30	30	30	
		5	劳动教育	48	2	16	32			12	12	12	12		
			小计		250	10									
		合计2		2500	127.5										

注: 1、标*为考试课,标▲为专业核心课。以16学时计1学分。
2、通识教育课程设置为学校统一固定安排。

(二) 教学时间分配表

课程类别		学时	学分	学时百分比	备注
通识	必修	582	36	30%	固定
	公选	64	4		
专业	基础	688	42	62%	根据专业设定 不同类别课程 学时数
	核心				
	拓展	188	10		
	集中实训	728	28		
素质拓展	素质	250	10	8%	固定
合计		2500	130	100%	

九、实施保障

(一) 师资队伍

本专业应组建一支由专任教师、行业企业兼职教师组成的“专兼结合”的教学团队，生师比达 25:1，专任教师的“双师”比不低于 60%，以满足日常教学的需要。其中专任教师任职资格主要包括：取得教师资格证，具有本科以上学历或经济师中级以上专业技术资格，具备三年以上企业实践经历和相关本专业职业资格；兼职教师任职资格主要包括：具有中级以上专业技术资格和相关本专业职业资格，具有十年以上行业企业的工作经历，具备一定教育教学能力，兼职教师所承担专业课时比例不低于每门专业课时量的 1/3。

(二) 教学设施

基于一线金融服务与管理人才培养的目标定位，以金融服务与管理职业岗位为导向，建立“仿真+全真”多功能校内实验实训室，融合专业教学、岗位能力、职业标准和服务为一体，为学生开展岗位业务训练和营销综合实训，提供基本教学保障，推动项目教学内容与教学方法的改革。根据学院实训室建设规划的指导思想，即“实训设计岗位化，实训资源共享化，实训环境场景化，实训建设多元化，实训平台网络化，实训管理规范”，采取引进、改建、新建等形式，重点建设了金融服务与管理沙盘模拟实验室、企业经营管理沙盘模拟对抗实训室，电子商务沙盘模拟实验室、商务谈判模拟实训室、表演中心、礼仪实训室、会议实训室等，使之具备“模拟仿真+真实演练+职业技能培训”的功能，满足学生岗位技能、素质培养的需要。

校内实训室一览表

实训室	主要设备(软件硬件)	主要实训内容
金融服务与管理沙盘模拟实训室	ITMC 公司针对金融服务与管理专业设计开发的金融服务与管理沙盘模拟对抗软件系统	市场竞争分析、广告效果分析、渠道管理、采购管理、竞争策略、销售管理和财务管理等
企业经营管理沙盘模拟对抗室	ITMC 公司设计开发的企业经营管理沙盘对抗软件系统	企业运营流程、市场分析、采购管理、生产管理、销售管理和财务管理等
电子商务沙盘模拟实训室	ITMC 公司针电子商务专业设计开发的电子商务沙盘模拟对抗软件系统	网店装修、网店运营、市场销售分析、采购管理、销售管理、客户服务管理等

商务谈判模拟实训室	教室主控台（投影、卡座、实务展台、服务器）、座椅、课桌、设备	商务谈判实训、综合商务实训
表演中心	大场地、墙面镜、扶手、座椅等	形体训练、会务展览等
礼仪实训室	面部表情及肢体语言分析设备、镜子、音响设备、灯光设备、录音视频设备、多功能导播台、桌椅	形体纠正、形体训练、礼仪展示等
会议实训室	教室主控台（投影、卡座、实务展台、服务器）、办公桌、座椅、展台、会议设备、打印机、复印机和装订机等办公设备	利用仿真办公场景、真实的办公设备开展办公设备操练、商务会议、商务接待等综合实训

（三）教学资源

教材上要选用国家规划教材，鼓励自主开发校本活页式教材。

教材图书资料要及时融入行业企业发展的新制度法规、新业务、新产品、新做法。可以以专业为单位建立专业教学资源库，利用数字化网络资源为专业教学提供各类学习资源，如专业人才培养方案、课程教学大纲、电子教材、教学课件、典型案例、行业政策法规资料、职业考证信息等。

要积极运用国家职业教育智慧教育平台，为学生提供更先进、更高效的职业教育教学和管理服务。开发在线辅导练习功能，配备与专业教学相关的图书资料、电子杂志等相关的学习辅助性资源，利用文档、图表、动画、视频等各种形式展示各类教学资源，满足学生在线自主学习要求。

结合专业发展的新趋势、人才市场需求的新变化、金融行业岗位的标准和要求，及时进行调整补充更新，以满足育人市场化的特定需求。

(四) 教学方法

本专业以提高教育教学质量为目标，以满足学生成长成才的多元需求为出发点，以学生为中心，重视现代教育教学技术的应用，结合课程特色，整合校内外优质教学资源，实施项目教学、任务驱动、行动导向、情境模拟、演示法、案例教学、头脑风暴、思维导图等多种教学方法，结合行业需求，发挥校企合作、企业导师在课程教学中的积极作用，充分调动学生的学习积极性和教学互动的参与度。

(五) 教学评价

1. 教学评价

运用信息化平台进行教与学全过程信息采集，构建“多元多维”评价体系。教师、学生、企业导师等共同构成评价主体，开展过程评价与结果评价，探索增值评价，健全综合评价。

(1) 教师对学生的课程学习进行评价的态度和办法。

本专业在以提升岗位职业能力的基础上，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系，教学评价的对象应包括学生的知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，突出能力的考核评价方式，体现对综合素质的评价。

课证融合课程以证代考进行评价考核，项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践导向的课程特征，实现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成的情况给予评定，教学评价的对象分为应知、应会两部分，采用笔试与实践操作按合理的比例进行评价考核，校外顶岗实习成绩校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律

等方面进行全面评价。

(2) 学生对学校教学评价的态度和办法

学生对学校教学评价应本着客观、公正和真实的态度，对教师教学内容、教学过程、和课堂管理等方面做出全面公正的评价。

2.各课程的考核

课程考核主要是改变原来以笔试考试为主转向综合方案制定与执行情况，以达到考核与提高并重，做到既“考”又“评”，课程考核结论主要由三种方式的考核结果组成：

(1) 专业技能考试 (Fg) 实施要求如下：

课程实施过程中由任课教师组织，一般通过完成专业技能考试（未涉及专业技能的课程，以项目作品考核的方式）检测教师的教学和学生的课程学习效果，原则上每学期每门课程不少于三次。该部分考试（核）成绩占学期总评成绩的 40%。

(2) 学习过程表现 (Fx) 实施要求如下：

课程学习过程表现考核是根据学生在学习过程中的出勤情况、课堂表现、作业情况、职业行为规范、职业核心能力等各方面的情况进行。该部分考核成绩占学期总评成绩的 30%。

(3) 期末综合知识考试 (Fc) 实施要求如下：

主要考查学生对该门课程基础知识的掌握情况，原则上考试时间限定在 60-90 分钟内。该部分考核成绩占学期总评成绩的 30%。

(4) 课程考核总评成绩评定

最终考核总评成绩等于学生专业技能考试（未涉及专业技能的课程，以项目作品考试）成绩乘以权重加学习过程表现成绩乘以权重加期末综合知识考试成绩乘以权重的和，即： $F = Fg \times 40\% + Fx \times 30\% + Fc \times 30\%$ 。

各门课程结合实际情况可做出调整。

(六) 质量管理

1.专业管理体系

(1) 建立教学质量提升机制。通过开展新生素质调查、建立毕业生质量跟踪调查机制,健全教学质量检查与教学信息反馈系统来加强对教学质量的监控,提升教学质量。新生刚报到,就把专业教学计划介绍给他们,开展新生素质测评,制定学生职业规划,加强对学生的素质教育,培养创新能力,重视个性发展,实行因材施教。

(2) 建立金融专业指导委员会和校企共同育人机制。金融专业聘请了行业、企业专家和一线骨干组成专业指导委员会,共同参与人才培养方案的设计、论证、课程设置、教材开发,指导教师、学生的实习实践,并定期到校开展讲座或兼职上课,形成了校企共同育人的合作办学机制,有效确保了人才培养方案的科学性,保障了人才培养质量的提高。

(3) 建立多级的教学督导体系。在校级督导制的基础上,建立院级教学督导体系。聘请院级领导和骨干教师深入课堂听课评课;深入实训室了解实训过程,对基于工作过程的课程教学质量进行监督与评估,有效保障教学质量的提高。

2.实习管理

金融专业建立实习管理常规化的管理制度和监控体系,二级学院成立实习工作小组,由二级学院院长任组长,总支书记、主管教学副院长担任副组长,校内实习指导教师和企业实训指导教师为成员。校企双方共同制定学生顶岗实习管理制度,为毕业生同时配备校内专职教师和行业兼职教师作为本次顶岗实习的指导老师,实行对学生实习的跟踪关注制度,及时解决毕业生在顶岗实习工作中遇到的问题,构建学校和社会行业双向信息跟踪机制,学生实习结束要填写实习报告,校内指导老师定期和企业及学生联系,及时收集学生和实习单位的信息反馈,确保实习的顺利开展和提高实习效果与质量。

3. 学生管理

在人才培养过程中，贯彻以生为本的理念，通过人才培养方案的建设和优化，切实加强学生的身心素质和人文素质修养，强化学生的金融职业道德和法律意识，结合专业课程的系统学习，通过认知实习、专业实习和顶岗实习等实践环节，借助职业技能大赛、大学生创新创业大赛及丰富多彩的校园文化生活平台，不断提升职业素质，塑造健全的职业人格。在日常管理规范中，注意提高学生的礼仪素质，爱国、诚信、敬业的精神等，专业教师要在授课中以知识为载体，对学生进行职业道德教育，推动学生顺利完成学生向职业人的转变，使其成为既能面向基层一线，又有一定可持续发展能力的高素质技能型人才。

4. 兼职教师管理

二级学院根据教学科研工作实际需要和兼职教师的聘请条件提出人选，在每学期结束前一个月提出下学期聘任人员，按规定程序审批，填写兼职教师审批表，并提供相关证明材料，二级学院院长签署聘任意见后报学校教务处，二级学院颁发聘书，签订聘任协议，聘期可根据工作需要而定，一般兼职教授 3 年，兼职讲师 1—3 年，兼职教师每学年必须承担一定的教学任务，包括授课，指导毕业设计、指导顶岗实习，指导实验室建设等，系与相关职能部门共同负责年度考核和聘请考核工作。

十、毕业要求

学生在学校规定年限内，修完人才培养方案规定课程，获得 130 学分，达到毕业要求准予毕业。

建议在校期间获取专业职业技能等级证书或从业资格证书。

其他非本专业学生辅修并通过该专业课程的，可申请该专业的结业证书。