

三年制金融服务与管理专业人才培养方案

专 业 代 码: 530201

适 用 年 级: 2023 级

专业负责人: 郑秀月

制 订 时 间: 2023 年 5 月 15 日

系部审批人: 刘亚军

系部审批时间: 2023 年 6 月 5 日

学校审批时间: 2023 年 6 月 28 日

2023 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

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同等学力。

三、基本修业年限

三年

四、职业面向

本专业职业面向如表 1 所示。

表 1 本专业职业面向

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)	主要岗位群或 技术领域举例
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 (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)	面向货币金融服务及其他金融业的银行服务、证券服务、其他金融服务等岗位(群)。

本专业毕业生主要面向商业银行、证券公司、保险公司等专业岗位，包括针对货币金融行业及其他金融业实施服务岗位等，从事商业银行对公柜员、商业银行信贷员、商业银行大堂经理、保险公司代理人、证券公司客户经理、市场营销管理公司业务员、理财顾问等岗位的工作。毕业生就业职业领域及主要工作岗位的初始岗位和发展岗位如表 2 所示。

表 2 职业领域及主要工作岗位(群)

序号	职业领域	工作岗位		职业岗位升 迁平均时间
		初始岗位	发展岗位	
1	银行工作人员	柜员、结算、客服等	客户经理、理财经理、大堂经理	3-5 年
2	证券公司工作人员	证券交易员、投资银行业务 员等	投资顾问、证券经纪人等	3-5 年
3	保险公司工作人员	业务推广员	销售经理	3-5 年

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学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高素质技术技能人才。

(二) 培养规格

1. 素质要求

(1) 思想政治素质

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；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。

（2）文化科技素质

具有合理的知识结构和一定的知识储备；具有不断更新知识和自我完善的能力；具有持续学习和终身学习的能力；具有一定的创新意识、创新精神及创新能力；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；具有良好的人际沟通能力。

（3）专业素质

掌握从事银行柜员、理财顾问、客户经理、电话专员、营销经理等工作所必需的专业知识；具有一定的数理与逻辑思维；具有一定的服务意识和法律意识。

（4）职业素质

具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、诚实劳动意识、工匠精神、创新思维；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、公共服务意识和团队合作精神；有较强的执行能力、安全意识及主动作为的奉献精神。

（5）身心素质

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。

2. 知识要求

（1）公共基础知识

掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉相关法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识。

（2）专业技术基础知识

金融学基础、经济法原理、金融市场基础、管理学原理、西方经济学、财政学

（3）专业知识

证券实务操作、证券投资基金、个人理财、市场营销、客户关系管理实务、商务谈判、证券法律阿辉、银行业务技能、Python 数据处理基础、SPSS 数据分析

3. 能力要求

（1）专业能力

- 1) 具有用经济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；
- 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）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。

（2）社会能力

- 1) 掌握常用办公软件的应用；
- 2) 具有较强的人际交往能力、公共关系处理能力、语言表达和写作能力、劳动组织与专业协调能力；
- 3) 具有人员管理、时间管理、技术管理、流程管理等项目组织管理能力。

（3）方法能力

- 1) 具有分析问题与解决问题的能力、应用知识能力；具有一定的创新意识、创新精神及创新能力；

2) 具有个人职业生涯规划的能力,具有独立学习和继续学习的能力,具有较强的决策能力,具有适应职业岗位变化的能力。

六、课程设置及教学要求

(一) 课程设置

本专业课程主要包括公共基础课和专业课程,课程包括金融学、金融市场基础、python 数据分析基础、证券实务操作、银行业务技能等课程,课程体系如图 1 所示。

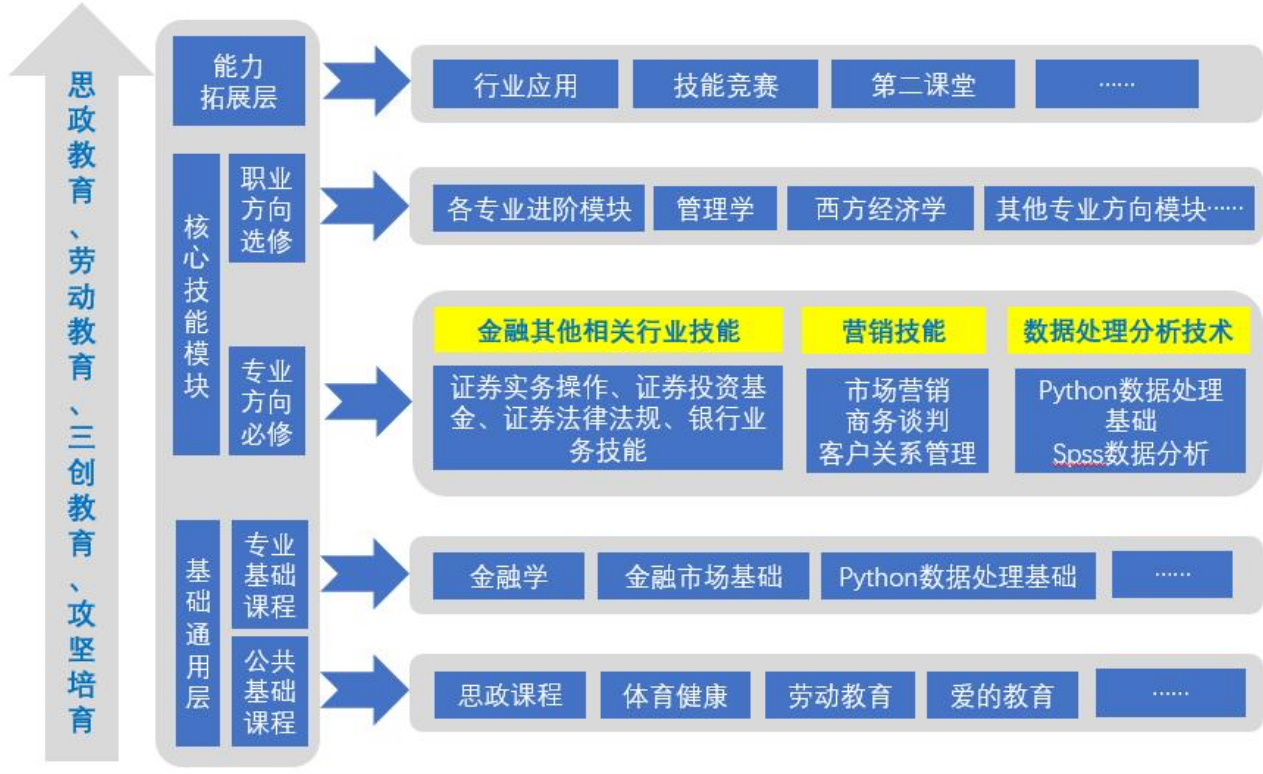


图 1 专业课程体系图

(二) 教学进程总体安排

课程总学时 2744 学时、总计 144 学分,定义 16 学时折算 1 学分,其中实训周为 26 学时 1 学分。公共基础课程包括思政课程和素质教育课程,合计 750 学时,占比为 27.4%;选修课程包括职业能力模块(限选)及素质拓展课程选修,合计 320 学时,占比 11.7%;实践性教学学时合计 1736 学时,占比 63.3%,顶岗实习合计 24 周,安排在第五、六学期。(详见附录相关表格)

(三) 主要课程教学要求

1. 公共基础课程教学要求

表 3 公共基础课程教学要求

序号	课程名称	课程目标	课程主要内容	教学方法与手段	学时
1	思想道德与法治	1.知识目标: 使学生领悟人生真谛,形成正确的道德认知,把我社会主义法律的本质、运行和体系,增强马克思主义理论基础。 2.能力目标: 加强思想道德修养,增强学法、用法的自觉性,进一步提高辨别是非、善恶、美丑和加强自我修养的能力,提高学生分析问题、解决问题的能力。 3.素质目标: 使学生坚定理想信念,增强学生国情怀,陶冶高尚道德情操,树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观,提高学生的思想道德素质和法治素养。	以社会主义核心价值观为主线,以理想信念教育为核心,以爱国主义教育为重点,对大学生进行人生观、价值观、道德观和法治观教育。	案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、视频观摩互动法	48
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	1.知识目标: 帮助学生了解毛泽东思想、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,系统把握马克思主义中国化理论成果的形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。 2.能力目标: 培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力,增强执行党的基本路线和基本方略的自觉性和坚定,提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。 3.素质目标: 提高学生马克思主义理论修养和思想政治素质,培养德智体美劳全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。	马克思主义中国化理论成果,即毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观产生形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。	讲授法、案例法、讨论法、视频展示法	32
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	1.知识目标: 帮助学生从整体上把握习近平新时代中国特色社会主义思想,系统学习习近平新时代中国特色社会主义思想的基本内容、理论体系、时代价值与历史意义,更好把握中国特色社会主义的理论精髓与实践要义。 2.能力目标: 培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力,切实增强全面贯彻党的基本理论、基本路线和基本方略的自觉性和主动性,提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。 3.素质目标: 引导大学生增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”,自觉投身到建设新时代中国特色社会主义的伟大历史进程中去。	习近平新时代中国特色社会主义思想的基本内容、理论体系、时代价值与历史意义。	讲授法、案例法、讨论法、视频展示法	48
4	形势与政策	1.知识目标: 了解国际国内形势,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等。 2.能力目标: 学会运用马克思主义的立场、观	国内外形势与政策,培养学生对国内外重大事件、敏感问题、社会热点、难点、疑点问	讲授法,案例法,视频展示法,讨论法	32

		点、方法观察分析形势，理解和执行政策。 3. 素质目标: 提高思想政治素质，自觉践行社会主义核心价值观，成为德智体美全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人、民族复兴大任的时代新人。	题的思考、分析和判断能力。		
5	大学生心理健康教育	1. 知识目标: 了解大学生心理健康教育的基本理论和基本知识，理解维护心理健康的重要意义，掌握普通心理学、健康心理学、积极心理学以及心理健康自我维护的原理和知识。 2. 能力目标: 能够运用所学习的心理健康的知识、方法和技能，深入分析大学生中常见的心理问题，并提出有意义的解决思路；运用所掌握的心理健康教育原理，分析自己心理素质方面存在的优劣势，并提出建设性的解决方案。 3. 素质目标: 提高全体学生的心理素质，充分开发自身潜能，培养学生乐观、向上的心理品质，不断提高自身的身心素质，促进学生人格的健全发展。	自我意识、情绪情感、人格心理、学习心理、人际关系、恋爱与性心理、网络心理、生涯规划以及心理危机等内容。	讲授法、案例法、分组讨论法、团体训练法、个案分享法	32
6	军事理论	1. 知识目标: 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毛泽东军事思想、邓小平和江泽民、习近平的新时期军队建设思想；了解世界军事及我国周边环境，增强国家安全意识；了解高科技，明确高技术对现代战争的影响。 2. 能力目标: 通过军事理论的学习，能增强对国防军事思想、方针、政策精神领会，能够进行相关宣传。 3. 素质目标: 培养严明的组织纪律观念；培养敬业乐业、精益求精的工作作风；培养学生交流、沟通能力；培养团队协作意识	以国防教育为主线，使大学生掌握基本军事理论与军事技能，达到增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高。	网络课程学习	32
7	大学体育	1. 身心健康目标: 增强学生体质，促进学生的身心健康和谐发展，养成积极乐观的生活态度，形成健康的生活方式，具有健康的体魄； 2. 运动技能目标: 熟练掌握健身运动的基本技能、基本理论知识及组织比赛、裁判方法；能有序的、科学的进行体育锻炼，并掌握处理运动损伤的方法； 3. 终身体育目标: 积极参与各种体育活动，基本养成自觉锻炼身体的习惯，形成终身体育的意识，能够具有一定的体育文化欣赏能力。	1、高等学校体育、体育卫生与保健、身体素质练习与考核； 2、体育保健课程、运动处方、康复保健与适应性练习等； 3、学生体质健康标准测评。	讲授；项目教学；分层教学。	128
8	劳动教育	1. 知识目标: 帮助学生劳动创造价值、劳动对于生存与发展的意义等有科学的认识，树立正确的劳动观； 2. 能力目标: 学生通过各种劳动体验，提升劳动能力，形成良好的技术素养，使学生学会安	1. 劳动理论课，包括观念教育，劳动法律法规教育等 2. 劳动实践课，包括劳动技能教育，	分为理论课程和实践课程。 (1) 理论课程，16	94

		全劳动，保证劳动质量； 3. 素质目标： 提高学生职业素质，形成时代发展所需要的技术素养、初步的技术创新意识和 技术实践能力。锤炼艰苦奋斗、顽强拼搏和艰苦创业的意志。	劳动习惯教育等	学时。采用课堂教学网络教学相结合的形式授课。 (2) 实践课程，78学时。采用实践教学的形式。	
--	--	--	---------	--	--

3. 专业核心课程教学要求

专业核心课程教学要求如下：

《证券实务操作》课程教学要求

学习领域课程	证券实务操作
安排第4学期，基准学时64学时，其中理论16学时，课程实训48学时。	
职业能力	1. 专业能力：能熟练锁定指定的股票； 能看懂股票走势； 掌握K线图的基础知识。 2. 方法能力：具有对股票走势进行分析的能力； 具有对股票进行筛选的能力； 具有较强的分析和解决问题的能力； 具有把理论知识与实际应用结合的专业实践能力。 3. 社会能力：具备爱岗敬业、团队合作等基本素质； 适应企业需求，满足就业岗位要求，职业能力可持续发展； 具有良好的职业道德、科学的创新精神和熟练的应用技能。
学习目标	1. 通过本门课程的学习，学生能够掌握金融从业人员必须具备的技术分析技巧； 2. 熟练锁定指定的股票； 3. 掌握K线的基础知识； 4. 熟练运用技术指标对股票走势进行分析； 5. 熟悉股票筛选的方法。
学习内容	1. 证券； 2. 证券市场； 3. 证券投资分析； 4. 证券投资风险管理； 5. 证券交易 6. 证券市场的创新与监管 7. 证券投资实训
思政元素	1. 培养团队协作精神、沟通交流能力； 2. 培育文字能力、逻辑思维能力、解决问题能力； 3. 对新技术的学习能力，正确面对各类压力； 4. 从证券相关法律法规入手，导入诚实守信的职业观。
学习方法	1. 在教学中采用多媒体形式来呈现教学资料，以凭证实务和演示操作处理流程，主要教学互动以提高学生的学习兴趣。

	2. 在教学中可采用项目驱动方式，通过情景模拟、角色互换等来让学生参与实际操作能力的训练。 3. 在教学中注重证券与期货模拟交易系统软件的使用，注重一线的实践能力的培养。
学习材料	课程教材、实训指导书、教师教案、多媒体课件、实际案例、模拟炒股实训平台、云平台教学资源等
学生需要的知识和技能	1. 具备计算机基本应用操作能力； 2. 具备金融基础知识； 3. 具备动手实操能力。
教师需要的知识和技能	1. 具备专业理论基础，具有计算机、金融相关的知识和技能储备； 2. 熟悉情境教学法，具备课堂教学与实训的组织能力； 3. 具有双师素质，具备一定科研能力，及在企业实际工作经历； 4. 具有股票交易人员在职业活动中所需要的综合能力。

《证券投资基金》课程教学要求

学习领域课程	证券投资基金
安排第 1/2 学期，基准学时 128 学时，其中理论 96 学时，课程实训 32 学时。	
职业能力	1. 专业能力：能熟练地进行投资组合管理； 能熟练地进行投资交易管理； 能熟练地进行投资风险管理。 2. 方法能力：具有较强的自学能力，对新知识的应用能力； 具有较强的分析和解决问题的能力； 具有把理论知识与实际应用结合的专业实践能力； 具有投资组合、交易、风险等的管理能力。 3. 社会能力：具备爱岗敬业、团队合作等基本素质； 适应企业需求，满足就业岗位要求，职业能力可持续发展； 具有良好的职业道德、科学的创新精神和熟练的应用技能。
学习目标	1、全面了解基金市场法律法规，让学生熟知主要法规、管理规范、业务规范、违法责任等。 2、掌握证券投资基金的基础知识。 3、掌握国内各项基金的基础知识。 4、通过学习让学生通过全国基金从业资格考试中的基金法律法规、职业道德与业务规范考试； 5、掌握证券投资基金的盈亏计算方法。
学习内容	1. 金融市场、资产管理与投资基金 2. 证券投资基金概述 3. 基金的类型 4. 证券投资基金的监管 5. 基金职业道德 6. 投资管理基础 7. 权益投资 8. 固定收益投资 9. 衍生工具 10. 另类投资 11. 投资管理流程与投资者需求 12. 投资组合管理 13. 投资交易管理 14. 投资风险管理 15. 基金业绩评价

思政元素	1. 培养团队协作精神、沟通交流能力； 2. 培育文字能力、逻辑思维能力、解决问题能力； 3. 对新技术的学习能力，正确面对各类压力； 4. 从基金市场相关法律法规入手，让学生熟知主要法规、管理规范、业务规范、违法责任等。
学习方法	1、在教学中采用多媒体形式来呈现教学资料，在课堂上采用启发式、讨论式等来引导学生思考以激发学生学习的积极性和主动性。 2、结合答题软件进行强化实践教学，以提高学生的答题能力和理论的理解。
学习材料	课程教材、教师教案、多媒体课件、实际案例、天天基金网交易平台、云平台教学资源等
学生需要的知识和技能	1. 具备计算机基本应用操作能力； 2. 具备基金市场基础知识； 3. 具备动手实操能力。
教师需要的知识和技能	1. 具备专业理论基础，具有计算机、金融相关的知识和技能储备； 2. 熟悉情境教学法，具备课堂教学与实训的组织能力； 3. 具有双师素质，具备一定科研能力，及在企业实际工作经历； 4. 通过全国基金从业资格证考试，具有基金交易人员在职业活动中所需要的综合能力。

《个人理财》课程教学要求

学习领域课程	个人理财
安排第 3 学期，基准学时 48 学时，其中理论 24 学时，课程实训 24 学时。	
职业能力	了解个人理财的基础知识，掌握如何提升个人理财的基本技巧。
学习目标	1、掌握个人理财的基础知识。 2、掌握国内理财产品的基础知识。 3、掌握如何提升个人理财的基本技巧。
学习内容	1. 个人理财基础 2. 个人理财内容 3. 个人理财规划
思政元素	1. 培养团队协作精神、沟通交流能力； 2. 培育文字能力、逻辑思维能力、解决问题能力； 3. 引入理财领域的国家战略、法律法规和相关政策，培养学生经世济民、诚信服务、德法兼修的职业素养。
学习方法	1、小组分组讨论进行理财案例分析 2、组织学生进行个人理财规划，并选出优秀的理财规划在全班展示。 3、结合实训软件进行强化实践教学，以提高学生个人理财的操作能力和理论的理解。
学习材料	课程教材、教师教案、多媒体课件、实际案例、云平台教学资源等
学生需要的知识和技能	1. 个人理财的基础知识； 2. 具备计算机基本应用操作能力； 3. 理财规划意识。
教师需要的知识和技能	1. 具备专业理论基础，具有计算机、理财相关的知识和技能储备； 2. 熟悉情境教学法，具备课堂教学与实训的组织能力； 3. 具有双师素质，具备一定科研能力，及在企业实际工作经历； 4. 具有理财顾问在职业活动中所需要的综合能力。

《市场营销》课程教学要求

学习领域课程	市场营销
安排第 3 学期，基准学时 64 学时，其中理论 32 学时，课程实训 32 学时。	
职业能力	1. 专业能力：能利用各大平台展示服务质量，较好实现和客户的沟通；能为客户提供金融咨询服务，恰当对待和处理客户的拒绝；能有效在寻和管理服务消费者，并在服务的过程中寻找客户机会。 2. 方法能力：具有较强的自学能力，对新知识的应用能力；具有较强的分析和解决问题的能力；具有把理论知识与实际应用结合的专业实践能力；具有产品策略营销能力。 3. 社会能力：具备爱岗敬业、团队合作等基本素质；适应企业需求，满足就业岗位要求，职业能力可持续发展；具有良好的职业道德、科学的创新精神和熟练的应用技能。
学习目标	1. 了解市场营销环境分析； 2. 掌握产品及产品策略营销； 3. 掌握价格策略、渠道分销策略； 4. 能进行促销策略分析。
学习内容	1. 定义市场营销与市场营销过程 2. 市场营销环境分析 3. 市场营销信息获得与顾客洞察 4. 消费者市场及其购买行为分析 5. 目标市场营销——为目标顾客创造价值 6. 产品与产品策略营销 7. 价格策略 8. 渠道分销战略 9. 促销策略分析 10. 创造竞争优势 11. 国际市场营销
思政元素	1. 培养良好的职业道德和敬业精神； 2. 培养人际沟通和交流能力，树立团队合作意识； 3. 引导学生树立正确的营销价值观。
学习方法	1、在教学中采用多媒体形式来呈现教学资料，多采用启发式、讨论式、案例教学等来引导学生思考、提问，激发学生学习的积极性和主动性以加强教学过程中的师生互动。 2、在教学中可采用项目驱动方式，通过情景模拟、角色互换等来让学生参与实际操作能力的训练。 3、教学中，教师必须重视市场营销一线实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，培养学生参与社会实践的职业能力。
学习材料	课程教材、教师教案、多媒体课件、实际案例、社交平台进行市场营销工具、云平台教学资源等
学生需要的知识和技能	1. 市场营销基础知识； 2. 具备计算机基本应用操作能力； 3. 客户服务意识。

教师需要的知识和技能	1. 熟悉市场营销策略，能精准地进行客户定位并指导学生； 2. 能运用实际案例组织教学，注重培养学生的创造力，教学过程符合规范； 3. 能够采用多种合适的教学方法，善于激发学生的学习兴趣等。
-------------------	---

《SPSS 数据分析》课程教学要求

学习领域课程	SPSS 数据分析
安排第 3 学期，基准学时 48 学时，其中理论 8 学时，课程实训 40 学时。	
职业能力	1. 专业能力：能对数据资料进行整理、缩减和统计推断； 能解释 SPSS 输出的各类统计图表。 2. 方法能力：具有较强的自学能力，对新知识的应用能力； 具有较强的分析和解决问题的能力； 具有把理论知识与实际应用结合的专业实践能力； 具有基本的数据分析能力。 3. 社会能力：具备爱岗敬业、团队合作等基本素质； 适应企业需求，满足就业岗位要求，职业能力可持续发展； 具有良好的职业道德、科学的创新精神和熟练的应用技能。
学习目标	1. 读懂和解释 SPSS 输出的各种统计图表 2. 掌握对量化研究中所获取的数据资料进行整理、缩减和统计推断的能力 3. 掌握 SPSS 软件的操作 4. 掌握金融企业用户画像基本步骤
学习内容	1. SPSS 概述 2. 数据文件的建立与操作 3. 数据文件的操作 4. 基本统计分析功能 5. 均值比较和 T 检验 6. 非参数检测
思政元素	1. 培养良好的职业道德和敬业精神； 2. 培养人际沟通 and 交流能力，树立团队合作意识； 3. 引导学生树立正确的数据分析价值观，将分析方法与实事求是的理念相结合。
学习方法	1. 理论联系实际，讲练结合； 2. 在教学中可采用项目驱动方式，通过情景模拟，学生参与实际操作能力的训练。 3. 在教学中注重 SPSS 数据分析软件的使用，注重一线的实践能力的培养。
学习材料	课程教材、实训指导书、教师教案、多媒体课件、实际案例、SPSS 软件、云平台教学资源等
学生需要的知识和技能	1. 数据分析处理基础知识； 2. 具备计算机基本应用操作能力； 3. 简单的代码设计能力。
教师需要的知识和技能	1. 具备专业理论基础，具有 spss 数据分析能力； 2. 熟悉情境教学法、六部教学法等教学方法，具备课堂教学与实训的组织能力； 3. 具有双师素质，具备一定科研能力，在企业实际工作经历等。

《证券法律法规》课程教学要求

学习领域课程	证券法律法规
安排第3学期，基准学时64学时，其中理论48学时，课程实训16学时。	
职业能力	1. 专业能力：懂得证券经营机构管理规范； 懂得证券公司业务规范； 懂得证券市场典型违法违规行为及法律规范 2. 方法能力：具有较强的自学能力，对新知识的应用能力； 具有较强的分析和解决问题的能力； 具有把理论知识与实际应用结合的专业实践能力。 3. 社会能力：具备爱岗敬业、团队合作等基本素质； 适应企业需求，满足就业岗位要求，职业能力可持续发展； 具有良好的职业道德、科学的创新精神和熟练的应用技能。
学习目标	1. 了解证券市场基本法律法规； 2. 掌握证券市场的基础知识； 3. 掌握期货市场的基础知识； 4. 掌握证券从业资格证考试答题技巧。
学习内容	1. 证券市场基本法律法规 2. 证券经营机构管理规范 3. 证券公司业务规范 4. 证券市场典型违法违规行为及法律责任 5. 行业文化、职业道德与从业人员行为规范
思政元素	1. 培养良好的职业道德和证券从业人员行为规范； 2. 培养人际沟通和交流能力，树立团队合作意识； 3. 引导学生树立正确的证券市场法律法规意识。
学习方法	1、在教学中采用多媒体形式来呈现教学资料，在课堂上采用案例分析法、启发式、讨论式等来引导学生思考以激发学生学习的积极性和主动性。 2、结合实训软件进行强化实践教学，以提高学生的操作能力和理论的理解。
学习材料	课程教材、教师教案、多媒体课件、实际案例、考证相关习题库、云平台教学资源等
学生需要的知识和技能	1. 证券市场基本法律法规知识； 2. 具备计算机基本应用操作能力； 3. 基本的法律法规意识。
教师需要的知识和技能	1. 具备专业理论基础，具有计算机、金融相关的知识和技能储备； 2. 熟悉情境教学法，具备课堂教学与实训的组织能力； 3. 具有双师素质，具备一定科研能力，及在企业实际工作经历； 4. 通过全国证券从业资格证考试，具有证券交易人员在职业活动中所需要的综合能力。

4. 岗位实习要求

专业岗位实习为本专业学生联结学校课堂学习与岗位就业创业的桥梁，是学生从学校到社会实现人生转折的一个必经阶段。岗位实习期间要加强学生职业理想、职业道德、从业创业知识指导教育，把按照做教育部等八部门《职业学校学生实习管理规定》(教职成〔2021〕4号)文件精神作为本专业学生岗位实习实施管理的主要依据。

(1) 岗位实习管理模式

岗位实习按照校企共同制定实习计划、管理规定、评价标准，共同指导学生实习、评价学生成绩模式等开展实践教学，并由院领导、二级教学单位领导、指导教师和辅导员定期、分批、巡回到各实习点探望学生，召开座谈会，了解学生实习状况，解决学生实际问题，确保实习工作顺利进行。

(2) 岗位实习时间

顶岗实习时间安排在第5学期至第6学期完成，共24周。

(3) 岗位实习地点

顶岗实习组织形式以校企合作双向选择，学生到与本专业进行长期深入合作的企业顶岗为主，以个人自主联系落实专业对口实习企业顶岗为辅。以广发银行信用卡中心，中国人寿保险股份有限公司、福建省醉得意餐饮管理有限公司等企业为主。

(4) 岗位实习要求

职业态度要求：爱岗敬业，工作踏实，学习能力强，树立主人翁的思想。

职业道德要求：节约、安全、文明生产。在实习过程中，要求学生始终坚持“安全第一”的理念，严格遵守企业的规章制度，服从实习老师的统一管理。

实习岗位要求：顶岗实习的岗位应该是与本专业有关的工作岗位。

考核材料要求：提交顶岗实习记录、顶岗实习报告、顶岗实习考核表等相关材料，完成指导教师和学生顶岗实习各个阶段任务，并做好顶岗实习过程材料整理归档工作。

(5) 岗位实习成绩评定

实践成绩可根据考试、实习总结报告、调查报告、毕业设计、实习表现等各方面进行综合评定，学生必须完成全部实习内容，方可参加毕业实践考核工作。岗位实习的成绩由企业和校内指导教师共同评定。实习成绩评定，采用分数制，实践成绩评定等级如下：优（90分以上）；良（80-89分）；中（70-79分）；及格（60-69分）；不及格（59分以下），对违反实践管理规定者，学院将根据相关文件进行处理。

5. 毕业设计要求

毕业设计是本专业实务性应用研究的一门重要开放式、必修课程，主要是通过设计制作的过程培养学生掌握专业理论基础知识和基本技能，提升将知识与技能在实际工作中整合应用的能力、学习能力、团队合作的工作态度精神、独立思考研究及创新的能力、解决问题的逻辑思考能力、实际项目操作的能力、提升设计与研发的能力，并由此提供学生一个提升自我能力及训练的机会。为切实履行毕业设计制作的教學理念、培养学生关键能力。以提高学生专业能力和关键能力为目标，在第5学期修读，共计8学分。学生可以依据职业发展需要或个人兴趣选取一个专题，在专、兼教师指导下，以专业技术的实际应用来开展毕业设计，通过小组合作完成一个具有创新或改良的项目专题作业及作品、调查报告等不同形式来实现。

(1) 毕业设计课程内容及要求

毕业设计主要来源于本专业相关企业岗位内容，也可来自专业课程教学中的某个模块，或学生与教师共同商定的其他领域内容。毕业设计通过小组合作完成，由3-5人完成毕业设计。

毕业设计课程包括文献收集、编写设计方案、毕业设计制作与研究以及毕业设计答辩等

阶段性内容。毕业设计课程应综合考虑职业岗位专业知识技能和职业核心能力教育教学需要，编制出具有可行性课程实施计划。

（2）课程组织实施

1) 在专业建设指导委员会的指导下，专、兼教师组成毕业设计课程项目小组提供毕业设计题目，学生应依据职业发展需要或个人兴趣选取一个毕业设计进行制作，一个毕业设计学生数原则上不超过 5 人。

2) 每位教师指导毕业设计组数不超过 5 组。

3) 在毕业设计实施前，应开设专题讲座，详细介绍各专题方向的发展现状，需要学习的知识和技术。通过各专题讲座，让学生了解什么是关键能力，怎么样培养提高关键能力，使学生明确毕业设计学习目标。

4) 选题流程。设计专题指导教师公示题目，学生自主选题并组队，经系批准后开展专题制作，在毕业设计运作过程中，若更换题目或指导教师的可按学院规定的程序进行。

5) 在毕业设计实施过程中，指导教师以观察者、顾问、支持者的身份开展教学，通过引导、提醒、暗示、解答、鼓励、表扬等办法帮助学生开展毕业设计制作，记录学生各个关键技能的具体表现。

6) 毕业设计成绩在 90 分以上的需要安排毕业设计答辩。答辩开始前，各组学生需将作品等所有资料提交给指导教师；指导教师应审查所提交的作品内容是否符合毕业设计的要求，并在签署审核后向系提交参加答辩的学生名单；毕业设计作品未能提交者，不能申请参加答辩。

（3）考核办法

1) 实务专题考核有两部分组成，一是专业能力考核，可根据学生在专题预选、文献收集、专题方案设计、专题制作等过程中专业知识应用、技能操作、创新力等情况进行成绩评定；二是关键能力考核，关键能力考核没有统一标准，应以个性关键能力为起点，一般以 70 分为起点分，通过各阶段实务专题实施后，指导教师观察学生关键能力升幅情况而评定学生成绩。

2) 文献收集阶段的考核。由小组成员相互自评和指导教师评鉴构成，其中组内成员之间相互自评（平均值）和指导教师对组内每一成员之评鉴各占成绩的 50%。

3) 编写实务专题设计方案的考核。组内成员之间相互自评的平均值，占个人成绩的 20%；指导教师对组内每一成员的评鉴占个人成绩的 30%；由系指派二位专业教师组成评分小组进行评分，占个人成绩的 50%。评分小组若评为及格及以上，此实务专题设计方案提交系存查，作为下阶段实务制作的依据；若评为不及格，限期更改，一个月后再次组织评审，如果仍为不及格，则重修。

4) 实务专题制作和实务专题答辩阶段。组内成员之间相互自评的平均值，占个人成绩的 20%；指导教师对组内每一组员之评鉴，占个人成绩的 30%；由系指派三位教师（含企业人员）对专题成果进行答辩评分，占个人成绩的 50%。答辩评分不及格者，限期更改。

七、实施保障

（一）师资队伍

为满足教学工作的需要，专业师生比不高于 21: 1。

本专业教师应具备本科以上学历，热爱教育事业，工作认真，作风严谨，持有国家或行业的职业资格证书，或者具有企业工作经历，具备课程开发能力，能指导项目实训。专任教师中“双师”素质教师占比 66%，专任教师职称结构合理。

本专业带头人郑秀月，副教授。

师资队伍名单如下：

序号	姓名	职务/职称	专业方向	双师型
1	郑秀月	专业主任/副教授	计算机技术	是
2	林伟青	专任教师/讲师	会计学	是

2	李晶晶	专任教师/助教	金融管理	是
3	刘锦源	专任教师/助教	工商管理	否

在工程项目实践类课程上，建议聘请行业企业技术人员作为兼职教师，企业兼职教师应为行业内从业多年的资深专业技术人员，有较强的执教能力。专职教师和兼职教师采取“结对子”形式方式共同完成专业课程的教学和实训指导，兼职教师主要负责讲授专业的新标准、新技术、新工艺、新流程等，指导生产性实训和岗位实习。

（二）教学设施

1. 教室条件

教室包括普通教室和专业教室，均配备有黑（白）板、多媒体计算机、投影设备或触控一体机、互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训条件

校内建有可支撑实践教学计划所必需的各类实训基地，包括模拟股票交易实验室、沙盘实训室，实训设备和实训场地能满足实践教学计划基本要求，能完成人才培养方案中相应教学项目课程的训练及能力的培养。

表 4 金融服务与管理专业实训室基本配置和支撑实训项目一览表

实训室名称	模拟股票交易实验室	基本面积要求	100m ²
支撑实训项目	模拟股票交易、金融数据分析处理		
序号	核心设备和工具	基本数量要求	备注
1	计算机 PC	50 台	
2	模拟股票交易软件	1 套	
3	金融数据处理软件	1 套	
4	金融数据分析软件	1 套	

实训室名称	沙盘实训室	基本面积要求	120m ²
支撑实训项目	ERP 沙盘		
序号	核心设备和工具	基本数量要求	备注
1	沙盘实训软件	1 套	
2	沙盘相关硬件设备	50 套	

3. 校外实训基地

表 5 校外实训基地一览表

序号	实训基地名称	实训项目	实训时间 (含学期及时限)	实训人数
1	广发银行信用卡中心	信用卡营销、推广等	第五、六学期	
2	中国人寿保险股份有限公司	保险客户维护、保险业务推广等	第五、六学期	
3	福建省醉得意餐饮管理有限公司	前台收银、出纳等	第五、六学期	

（三）教学资源

1. 教材选择与建设

教材建设：开发基于工作过程的新形态教材。

教材选用：根据《福州黎明职业技术学院教材管理办法》文件要求，优先选用国家和省级规划教材、高职高专规划教材，鼓励使用新型活页式、工作手册式教材。

教学资源共享与利用：选用省级/国家资源共享优质课程教学资源。

2. 网络资源建设

通过与企业合作，按照金融及其相关行业的技术规范、标准、工作流程和高职学生的特点，开展基于工作过程的课程开发与实践，校企双方成员共同确定课程标准、设计教学项目、制定技能考核标准，共同开发电子教案、电子课件、在线精品课程、教学视频等，形成交互式网络课程，通过专业优质核心课程的建设，带动专业课程的改革。同时，创造条件搭建线上教学平台，扩大教学资源的交互空间提高课程资源利用效率

（四）教学方法

普及项目教学、案例教学、情景教学、模块化教学等教学方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广线上线下混合式教学、理实一体教学、翻转课堂等新型教学模式，推动课堂教学革命。加强课堂教学管理，规范教学秩序，打造优质课堂。采用岗、课、赛、证融合的思想进行教学模式的改革，包括任务驱动、项目导向（引领）、作品案例等模式，实施启发式、讨论法、演示法、实操法等教学方法，充分应用信息技术手段，实施线上线下混合式教学。

（五）学习评价

评价采用笔试、实践技能考核、项目实施技能考核、职业技能等级、技能竞赛等多种考核方式，根据课程的不同，采用其中一种或多种考核相合的方式进行多元评价。

笔试：适用于理论性比较强的课程，特别是基础课程，由专业教师组织考核。

实践技能考核：适用于实践性比较强的课程。技能考核应根据岗位技能要求，确定其相应的主要技能考核项目，由专任、兼业职教师共同组织考核。

职业技能等级（以证代考）：本专业还引入了职业资格鉴定来评价学生的职业能力，学生参加职业资格认证考核，获得的认证作为学生评价依据。

技能竞赛（以赛代考）：积极参加国家、省各有关部门及学院组织的各项专业技能竞赛，以竞赛所取得的成绩作为学生评价依据。

（六）质量管理

1. 教学档案管理

加强教师教学文件的管理，包括系部及教学督导部的质量监督与抽查以及每学期的教学质量检查。教师授课计划、教案、平时作业或作品、期中及期末试卷（作品、现场实操过程考核等）、教学手册、学生考勤表、考试登记表、考场情况登记表、试卷分析表、学生成绩等各项文件应齐备

2. 教学计划管理

每年应根据当年的企业反馈信息、行业企业调查信息，并召开毕业生座谈会，结合本行业发展趋势和学院资源情况，制订年级实施性教学计划，经过院（系）部审核、教务处批准后实施。每学期末应对该专业各年级本学期教学实施效果进行检查和总结，必要时对下学期的课程和教学环节进行调整。每年对本届毕业班的整体教学进行检查和总结，为下一届的人才培养方案、课程标准和考核评价等调整提供参考依据。

3. 教学过程管理

应严格按照学院教学管理规范开展课程教学，通过信息化教务管理手段，加强对教学过程的管理，从课程教学的前期教学对象分析、教材选择、授课计划的编写、备课、课堂教学、一体化教学、实训、考核方式等进行分析总结。对各个教学环节进行认真组织、管

理和检查，严格执行学生教学信息反馈制度、期初、期中、期末教学检查和学生评教制度、督导听课制度，以保证学生满意和教学质量的稳定和提高。

4. 教学质量诊改

结合学院建设的教务管理系统，从学生入口、培养过程、出口三方面着手，开展多维度监测，对教师的教学质量进行多维度评价，加强专业调研，更新人才培养方案，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。

八、毕业条件

表 6 三年制学生毕业要求

序号	项 目 要 求
1	1. 修完本专业规定的所有课程（包括实践教学），成绩全部合格，学分满 144 学分。
2	完成规定的跟岗实习、顶岗实习和毕业实习，考核成绩合格。
3	毕业设计成绩合格。

九、继续专业学习深造

本专业毕业生要树立终身学习的理念，这是可持续发展获取持久的动力和源泉。根据本专业毕业生未来从事的职业岗位的特点，结合学生自身情况，可以选择继续学习的途径有自学、求学两种。

自学方式针对性强，能达到学以致用。求学方式可以有通过短期培训班（主要针对特定岗位的职业需求而言），以提升专业技能水平；或继续升学接受继续教育的模式，以提升学历层次。

1. 专业技能的继续学习的渠道

本专业毕业生走向工作岗位后，为了适应大数据时代背景下金融知识的应用，以满足岗位的需求，不断地补充更新自己的专业知识，拓宽知识视野，更新知识结构。潜心钻研业务，勇于探索创新，不断提高专业素养和专业技能水平，适应经济社会发展的需要。主要渠道有：

- （1）行业、企业的金融、大数据等领域的新技术培训；
- （2）互联网资源自主学习。

2. 提高层次教育的专业面向

本专业毕业生为了提高个人学历层次，可在毕业后参加专升本、自学考试、网络远程教育等相关途径，获得更高层次的教育机会，更高学历层次的专业面向主要有：金融学、金融工程、保险学、投资学、金融科技、经济与金融、互联网金融等。

十一、附录

（一）教学环节时间分配表

学期	理论教学和 课程实训	专项实训 (学科实训)	综合实训 (顶岗实习等)	入学教育和军 政训练	考试	机动	合计
1	14	0	0	2	1	3	20
2	16	0	0	0	1	3	20
3	16	0	0	0	1	3	20
4	16	0	0	0	1	3	20
5	12	0	6	0	0	2	20
6	0	0	18	0	0	2	20
合计	74	0	24	2	4	16	120

（二）理论与实践教学学时、学分分配表

内 容		学分	总学时	理论学时	实践学时			占总学时 比例
					课程实训	专项实训	综合实训	
公共基础 课程	思政课程	9	160	144	16	0	0	5.8%
	素质教育课程	30	590	188	402	0	0	21.5%
专业平台 课程	专业基础课程	15	240	120	120	0	0	8.7%
	专业课程(含专业核 心课程)	73	1408	304	360	0	752	51.4%
职业能力 课程(限 选)	专业选修课	9	154	60	68	26	0	5.6%
	线上专业拓展课程	4	64	64	0	0	0	2.3%
素质拓展课程		4	128	128	0	0	0	4.7%
合 计		144	2744	1008	958	26	752	100%
百分比				36.7%	63.3%			

(三) 教学进程表

性质		序号	课程名称	课程编码	课程类型	学分	总学时	学时分配				学期基准学时						课程性质	核心课程		
								理论教学	课程实训	专项实训	综合实训	一		二		三					
					上							下	上	下	上	下	S/C	(考试课/考查课)			
					教学周数（扣除专项、综合实训及考试周）							14	16	16	16	12				0	
公共基础课程	思政课程	1	思想道德与法治	202400001	B	3	48	32	16			48						S			
		2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	202400002	A	2	32	32				32						S			
		3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	20220910	A	3	48	48					48					S			
		4	形势与政策	0800011	A	1	32	32				8	8	8	8			C			
		小计				9	160	144	16			88	56	8	8			C			
	素质教育课程	5	大学体育	20210903	B	8	128	8	120			32	32	32	32			C			
		6	大学生心理健康教育	1800053	B	2	32	28	4			16	16					C			
		7	党史	20210904	A	1	16	16					16					C			
		8	职业生涯规划与就业指导	20220905	B	2	32	24	8			16			16			C			
		9	创新创业教育	20210204	B	2	32	16	16					32				C			
		10	大学美育理论课	20220901	A	2	32	32						16	16			C			
		11	大学美育实践课	20220143	C	4	64		64						32	32			C		
		12	军事理论	1900057	A	2	32	32				32							C		
		13	军事技能	20221201	C	2	112		112			112							C		
		14	劳动教育	202301011	B	4	94	16	78			16	26	26	26				C		
		15	爱的教育		A	1	16	16				16							C		
		小计				30	590	188	402			240	90	138	122						
		专业课程	专业基础	16	金融学	23020101	B	3	48	24	24			48						C	
				17	经济法	23020102	B	2	32	16	16				32						C
18	金融市场基础			23020103	B	4	64	32	32				64						S		
19	财政学			23020104	B	3	48	24	24					48					C		

性质		序号	课程名称	课程编码	课程类型	学分	总学时	学时分配				学期基准学时						课程性质	核心课程	
					A / B / C			理论教学	课程实训	专项实训	综合实训	一		二		三		S/C		(考试课/ 考查课)
												上	下	上	下	上	下			
												教学周数（扣除专项、综合实训及考试周）								
												14	16	16	16	12	0			
课程	课程	20	保险学	23020105	B	3	48	24	24			48						C		
		小计					15	240	120	120			96	96	48					
	专业课程 （含专业核心课程）	21	SPSS 数据分析	23020106	B	3	48	8	40					48				C	★	
		22	商务谈判	23020107	B	3	48	16	32						48			C		
		23	客户关系管理实务	23020108	B	3	48	24	24						48			C	★	
		24	市场营销	23020109	B	4	64	32	32				64					S	★	
		25	Python 数据处理基础	23020110	B	3	48	8	40				48					C		
		26	公司财务分析	23020111	B	3	48	24	24						48			S		
		27	个人理财	23020112	B	3	48	24	24					48				C	★	
		28	证券投资基金（上）	23020113	B	4	64	48	16			64						S	★	
		29	证券投资基金（下）	23020114	B	4	64	48	16				64					S	★	
		30	证券法律法规	23020115	B	4	64	48	16					64				S	★	
		31	证券实务操作	23020116	B	4	64	16	48						64			S	★	
		32	银行业务技能	23020117	B	3	48	8	40					48				C		
		33	实物专题（毕业设计）	23020122	C	8	128				128					128		C		
		34	岗位实习	23020123	C	24	624				624					156	468	C		
		小计					73	1408	304	352		752	64	176	208	208	284	468		
职业能力课程 （	专业选修课	35	计算机基础	23020118	B	3	48	8	40			48						C		
		36	管理学原理	23020119	B	2	32	20	12						32			C		
		37	西方经济学	23020120	B	3	48	32	16						48			C		
		38	企业沙盘模拟实训	23020121	C	1	26			26					26			C		
		小计					9	154	60	68	26		48		26	80				
	线	39	线上专业拓展课	23020124	A	2	32	32								32		C		

性质		序号	课程名称	课程编码	课程类型	学分	总学时	学时分配				学期基准学时						课程性质	核心课程
					A / B / C			理论教学	课程实训	专项实训	综合实训	一		二		三		S/C	
												上	下	上	下	上	下		
												教学周数（扣除专项、综合实训及考试周）							
限选)	上专业拓展课程		程 1																
		40	线上专业拓展课程 2	23020125	A	2	32	32								32		C	
		小计				4	64	64								64			
素质拓展课程		1	在线通识课 1	23020126	A	1	32	32				32						C	
		2	在线通识课 2	23020127	A	1	32	32					32					C	
		3	在线通识课 3	23020128	A	1	32	32						32				C	
		4	在线通识课 4	23020129	A	1	32	32							32			C	
		小计					4	128	128	0	0	0	32	32	32	32	0	0	
合计						14 4	274 4	100 8	958	26	752	568	450	46 0	450	348	468		
执笔人（签章）					专业带头人（签章）							院系审核（签章）							

注：集中实践教学周（含顶岗实习）每周以 26 学时计。公共选修课程由教务处组织各系申报，并于开课的前一学期末向全院学生公布。课程类型分为纯理论课程（A 类）、理论+实践课程（B 类）、纯实践课程（C 类）。课程性质分为考试课（S）和考查课（C）。凡确定为专业核心课的，应在备注栏中以★注明。供选领域课程面向其他专业类别学生选修，修完授予校级证书。今后课程名称和代码应延用前一学期的，如有变更需提出书面论证报告。

(四) 培养方案(微)调整审批表

培养方案(微)调整审批表

专业名称: _____

适用年级(班级): _____

课 程 名 称	原 计 划						调 整 后 计 划					
	课程 类型	总学 时	学 分	学 期	学期 学时	考试 类型	课程 类型	总学 时	学 分	学 期	学期 学时	考试 类型
职业资格证书	原 计 划						调 整 后 计 划					
调 整 理 由												
专 业 意 见	签字: _____ 年 月 日											
系 部 意 见	签字: _____ 年 月 日											
教务处 意 见	签字: _____ 年 月 日											
专业建设指导委员会 审 定	签字: _____ 年 月 日											