



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:	2025 级
专业负责人:	李彬
制定日期:	2025 年 5 月 15 日

## 目录

第一章 编制说明 .....	1
第二章 金融服务与管理专业人才培养方案 .....	3
一、专业名称及代码 .....	3
二、入学基本要求 .....	3
三、基本修业年限 .....	3
四、职业面向 .....	3
（一）主要职业面向 .....	3
（二）岗位面向与职业能力分析 .....	4
五、培养目标与培养规格 .....	5
（一）培养目标 .....	5
（二）培养规格 .....	5
六、课程设置及要求 .....	7
（一）公共基础课 .....	7
（二）专业基础课 .....	13
（三）专业核心课 .....	15
（四）专业拓展课 .....	16
（五）实践教学 .....	17
七、教学进程总体安排 .....	19
（一）教学进程总体安排（单位：周）（每学期按 20 周计算） .....	19

(二) 专业教学计划进程表 (详见附录 2) .....	20
(三) 实践教学体系各环节具体安排 .....	20
(四) 课程结构比例 .....	20
八、实施保障 .....	21
(一) 师资队伍 .....	21
(二) 教学设施 .....	23
(三) 教学资源 .....	25
(四) 教学方法 .....	25
(五) 学习评价 .....	26
(六) 质量保障 .....	26
九、毕业要求 .....	27
十、附录 .....	28
附录 1: 人才培养方案评审表 .....	28
附录 2: 专业计划进程表 .....	29

## 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：

金融教研室：

孔佩伊 经管三创学院副院长/副教授

李 彬 金融服务与管理教研室主任/讲师

东方财富证券有限公司：

毛曾倩 华东区域经理

东方财富证券有限公司（厦门）：

陈圣煜 总经理

铨景基金公司：

郑彦欣 联席总经理/广东省国信产业研究院负责人

东海证券有限公司：

魏金殿 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 经管三创学院院长/教授

孔佩伊 经管三创学院副院长/副教授

邱晓慧 经管学院管理系主任/副教授

李 彬 金融服务与管理教研室主任/讲师

东方财富证券有限公司（厦门）：

陈圣煜 总经理

铨景基金公司：

郑彦欣 联席总经理/广东省国信产业研究院负责人

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

金融服务与管理(530201)

### 二、入学基本要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力

### 三、基本修业年限

三年

### 四、职业面向

#### (一) 主要职业面向

所属专业大类(代码)	财经商贸大类(53)
所属专业类(代码)	金融类(5302)
对应行业(代码)	货币金融服务(66)、其他金融业(69)
主要职业类别(代码)	银行服务人员(4-05-01)、证券期货服务人员(4-05-02)、证券期货基金专业人员(2-06-11)、其他金融服务人员(4-05-99)
主要岗位(群)或技术领域	银行客户经理、期货经纪人、理财顾问、证券投资顾问等
职业类证书	金融智能投顾、金融大数据处理、金融产品数字化营销等

(二) 岗位面向与职业能力分析

工作领域	工作岗位	工作任务	职业技能要求	能力等级 (初/中/高级)
银行	银行柜员 高级理财顾问	<p>银行柜员:负责日常现金业务操作,包括存取款、转账、汇款等基础交易处理。解答客户简单咨询,核对凭证信息并确保业务合规性。</p> <p>银行高级理财顾问:分析客户资产状况,提供个性化投资规划及高端理财产品推荐。维护高净值客户关系,协助完成复杂金融需求(如信托、保险配置等)。</p>	<p>银行柜员的职业技能要求:1. 熟练掌握银行操作系统和现金清点技能,确保业务准确高效。2. 具备良好的沟通能力和服务意识,能耐心应对客户需求。</p> <p>银行高级理财顾问的职业技能要求:1. 精通金融产品知识(如基金、保险、信托)及风险管理能力,持有相关资质(如AFP/CFP)1+x金融智能投顾证书等。2. 具备出色的销售技巧和客户洞察力,能通过数据分析制定财富管理策略。</p>	初/中
券商	证券经纪人 基金经纪人 期货经纪人 证券投资顾问	<p>证券经纪人:向客户推荐证券投资组合,协助完成开户、资金划转等业务流程。</p> <p>基金经纪人:销售公募或私募基金产品,根据客户风险偏好推荐合适的基金组合。跟踪基金表现,定期向客户提供持仓分析和调整建议。</p> <p>期货经纪人:为客户提供期货合约买卖、平仓等交易服务。分析大宗商品、金融期货市场行市,提示客户风险并制定对冲策略。</p> <p>证券投资顾问:为高净值客户或机构提供个性化证券投资方案,包括资产配置建议。定期发布市场研究报告,解读政策变动对投资组合的影响。</p>	<p>证券/基金/期货经纪人:金融产品知识:熟悉股票、基金、期货等产品的交易规则及风险特征。客户营销能力:具备较强的销售技巧和客户关系维护能力。合规意识:严格遵守金融监管规定(如反洗钱、适当性管理) 证券投资顾问:分析能力:精通财务分析、技术分析或宏观经济研究。资质要求:需通过证券从业资格(投资顾问科目)或CFA/CPA等认证、1+x金融智能投顾证书等。沟通能力:能将复杂投资逻辑转化为客户易懂的建议。</p>	初/中
保险	保险经纪人 保险精算师	<p>保险销售员:向客户介绍保险产品,分析其需求并推荐合适的保险方案。完成保单签订、跟进续保及维护客户关系,提供售后服务。</p> <p>保险精算师:通过数据分析评估保险产品的风险概率,设计保费及赔付模型。参与保险公司财务规划,确保产品定价合理且符合监管要求。</p>	<p>保险销售员:良好的沟通与销售技巧,能挖掘客户需求并促成交易。熟悉保险产品条款及市场动态,具备基础的金融和保险知识。</p> <p>保险精算师:精通数学、统计学及精算软件,具备扎实的建模能力。持有精算师资格认证(如SOA、CAS),熟悉保险法规与行业准则。强大的逻辑分析能力和商业敏感度,能平衡风险与盈利目标。</p>	初/中

## 五、培养目标与培养规格

### （一）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，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向银行、券商、保险等行业的银行柜员、高级理财顾问、证券经纪人、证券投资顾问、保险经纪人、保险精算师等职业，从事银行、券商、保险等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、券商投资顾问、金融咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导、保险规划方案等工作的高素质技术技能人才。

### （二）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中国特色社会主义制度，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.（专业基础理论知识）更加强化职业综合素质和行动能力培养

（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。

11. 专业能力部分：促进专业教学紧跟金融产业和新技术发展

（1）培养学生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；

（2）培养学生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；

（3）培养学生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；

（4）培养学生能熟练按照要求进行银行综合柜台的业务操作和处理；能熟练进行手工点钞，准确辨别真假币，快速进行数字键盘的传票录入，熟练使用点钞设备、打印机、复印机等简单办公设备；

(5) 培养学生能对国际结算实务进行基本操作；用大数据进行结算数据处理培养学生能运用相关知识和大数据以及 AI 技术的方法进行证券投资分析，并对宏观经济环境和行情作出基本正确的判断。

12. 推动以数字化和人工智能赋能在金融教学中的应用，通过大数据和 AI 技术进行金融业务风险的基本分析识别与风险防范；

(1) 将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提升；

(2) 培养学生适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；

(3) 培养学生具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能；

(4) 培养学生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 (学时/学分)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
1	思想道德与法治 (54 学时/3 学分)	马克思主义学院	通过思想、道德、法治等模块的学习，引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观，培养良好的道德品质和法治素养，成为有理想、有道德、有法治观念的时代新人。	理想信念的内涵、特征及对人生的重要意义，梳理爱国主义的历史脉络和本质特征，法律的起源、特征和作用等。 理解马克思主义信仰的科学性和共产主义理想的崇高性；培养辩证思维、社会责任感和创新精神；增强法治观念，掌握法律基础知识，提升运用法律解决问题的能力

公共必修课程说明表（高职）				
序号	课程名称 (学时/学分)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 (36 学时/2 学分)	马克思主义学院	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和实践教学,使学生能够系统掌握马克思主义中国化的重要理论成果,从而坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念,立志听党话、跟党走,坚定“四个自信”,担当民族复兴大任。	马克思主义中国化时代化的历史进程与理论成果、毛泽东思想及其历史地位、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观等。 掌握中国化马克思主义的基本理论和精神实质;培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析问题、解决问题的能力;增强贯彻党的基本理论、基本路线、基本纲领以及各项方针政策的自觉性和坚定性。
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论 (54 学时/3 学分)	马克思主义学院	助力学生领会马克思主义中国化时代化实现新飞跃所产生的理论成果,掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义,进而增强对实现中国式现代化的理论自信与实践自信。	习近平新时代中国特色社会主义思想产生的时代背景、核心要义、理论品格、丰富内涵、实践要求等 学会运用习近平新时代中国特色社会主义思想观察、思考和分析问题;增强“四个意识”,坚定“四个自信”,坚持“两个确立”,做到“两个维护”,努力成长为能担当民族复兴大任的时代新人
4	形势与政策 (48 学时/3 学分)	马克思主义学院	使学生准确认识国家政治经济态势,以及国家改革发展所处的国际大环境、时代大背景。助力其正确领会党的基本路线、重大方针与政策,理性剖析社会关注的热点问题,激发学生爱国情怀,增强民族自信心与社会责任感。	党的理论路线教育、现代化建设成就解读、重大政策改革阐释国际形势发展趋势、我国外交政策、重大国际事件分析、政府应对立场等。 掌握党的路线方针政策的基本内容,把握现实社会的内在规律;掌握正确分析形势和理解政策的能力;强化爱国精神和社会责任感,坚定中国特色社会主义道路信念
5	军事课 (148 学时/4 学分)	马克思主义学院	通过中国国防、军事思想、国家安全等内容的讲授来培养学生纪律意识、团队合作及问题解决能力,激发其爱国情怀,培养将个人命运与国家结合的高尚情操,强化民族自豪感。	国防基本概念、历史发展、法规体系及公民权责,中国古代军事思想渊源、毛泽东军事思想体系及新时期军事理论,信息化装备分类、发展趋势及作战效能等。 了解军事思想、技术等知识,提升军事素养;掌握习近平强军思想核心内容;理解国际战略格局特征与趋势,及中国周边安全环境演变、现状;理解现代战争特征、演变规律及其对战略战术、军事技术的变革影响。

公共必修课程说明表（高职）				
序号	课程名称 (学时/学分)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
6	劳动教育 (16 学时/1 学分)	马克思主义学院	以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻党的“五育”并举方针，落实全国教育大会精神，将劳动教育融入人才培养全过程，旨在帮助学生树立劳动观念、培养劳动能力、培育劳动精神，培养创新实践能力，促进德智体美劳融合发展，健全人格与社会适应力	<p>劳动内涵、劳动精神、劳模精神、工匠精神、劳动观念、社会实践等劳动教育理论及安全生产、劳动法规等劳动保障理论，劳动实践教育要求等。</p> <p>理解并形成正确的劳动观，树立劳动光荣、劳动伟大、劳动美丽的观念；理解劳动价值，尊重崇尚劳动，认同劳动光荣性；掌握生活、生产、服务性劳动技能，提升实践与问题解决能力。</p>
7	国家安全教育 (16 学时/1 学分)	马克思主义学院	通过对国家安全基本概念、原则，国家安全挑战、威胁及应对方法等内容的讲解帮助学生理解国家安全的重要性，增强国家观念和法治意识，树立正确价值观与责任感，激发维护国家安全的责任感、使命感，将意识转化为自觉行动。	<p>政治安全、国土安全、军事安全等国家安全的基本概念，国家安全相关的法律法规，公民在维护国家安全中的权利和义务等。</p> <p>掌握国家安全基本概念、原则及内涵，理解我国国家安全体系构成与特点；熟悉国家安全的各个领域，能够识别潜在的安全风险；能够自觉遵守国家安全法律法规，积极履行维护国家安全的责任与义务。</p>
8	大学生成长学 (32 学时/2 学分)	教育学院	通过本课程的学习，帮助学生树立科学的成长观，掌握大学生涯关键阶段的自我认知、规划与管理能力，培养积极的心理品质和社会适应力，实现学术能力、人格素养、职业发展等多维度的综合成长。	<p>大学生心理特点与成长、大学生的身体特点与成长、大学生智力特点与成长、大学生的技能特点与成长等。</p> <p>掌握成长理论、自我认知工具及心理健康技能；培养学业规划、时间管理、情绪调节、团队协作与职业发展能力；塑造健全人格、社会责任感和创新思维。</p>
9	入学教育 (16 学时/1 学分)	学工处	该课程旨在帮助学生熟悉校园环境、办学理念及文化传统，增强归属感。引导学生实现从中学生到职业人预备役的身份转型。指导学生制定个性化三年成长计划。培养抗挫能力、沟通协作等职场软实力。	<p>校情校史与规章制度教育、专业思想与职业规划教育、学习方法与技能培训、心理健康与成长辅导</p> <p>、安全教育与法治教育、国防教育与军事训练、礼仪教育与行为规范等。</p> <p>熟悉校园环境、办学理念及文化传统，增强归属感；培养抗挫能力、沟通协作等职场软实力；建立学生专业认同感，明确技能学习方向。</p>
10	体育与健康 (108 学时/6 学分)	教育学院	通过理论与实践结合，帮助学生掌握运动科	运动处方制定、健康风险评估、慢性病体育干预等体育基本知识，基

公共必修课程说明表（高职）				
序号	课程名称 (学时/学分)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
			学基础（如生理机能、损伤预防）与健康知识（营养、心理调节），培养2-3项终身运动技能（如球类、太极拳）和急救能力，养成自主锻炼习惯，提升团队协作意识与抗压能力，形成健康生活方式。	<p>基础体能训练相关项目的练习；篮球、羽毛球等专项体育。</p> <p>掌握体育的基本知识、技术和技能；增进健康、增强体质；发展个性，培养学生对体育运动的兴趣、爱好；提高从事体育运动能力，养成自觉锻炼身体的习惯。</p>
11	大学语文 (36学时/2学分)	人文社会科学学院	通过经典文学作品的赏析，传承中华优秀传统文化，弘扬人文精神，同时培养学生人文素养，提升语言能力，激发其审美与创新能力。	<p>古今中外的名家名作、应用文写作的基本知识、</p> <p>要求培养和训练学生汉语言文学的阅读、理解、鉴赏能力，提高学生应用文写作能力；掌握一定的文学基础知识，具有分析、评价文学作品的初步能力；掌握运用汉语言文字的规范，具有较好的口头和书面表达能力；强调阅读、思考、写作结合，书面学习与实践体悟结合，提高应用文写作水平。</p>
12	应用文写作 (36学时/2学分)	人文社会科学学院	本课程旨在培养学生的应用文写作能力，提升其综合素质和职业能力，以满足未来职业生涯中的实际需求。通过学习，使学生具备良好的职业道德、工作态度和团队合作精神，以及较强的语言表达和沟通协调能力	<p>条据、介绍和解说、计划、总结、通知、请示、合同、演讲稿、竞聘词、启事、海报、黑板报和墙报、请柬、感谢信、倡议书、求职信、求职简历等常用应用文的写作方法和技巧。</p> <p>了解应用文的产生发展、特点作用、种类及写作要求等；掌握应用文写作的基本理论和操作框架；掌握撰写主题明确、材料准确翔实、结构完整恰当、表达通顺合理的实用文书的方法</p>
13	高等数学 (64学时/4学分) (理工类专业必修)	人文社会科学学院	通过课程学习，学生应达成数学抽象、推理、建模和技术等核心素养目标，学会用数学观察、分析和表达世界，增强实践创新能力，培养科学精神与工匠精神，领悟数学多重价值。	<p>函数与运算、极限与连续、导数及应用、积分及应用、常微分方程等。</p> <p>掌握基本初等函数特性，理解复合函数与初等函数概念；了解闭区间连续函数定理，理解点连续与区间连续概念；掌握推理原理，培养逻辑思维能力与辩证思维；能够运用数学抽象把握事物本质，形成化繁为简的思维习惯。</p>
14	生涯体验-生涯规划	三创学院	通过对《生涯规划和发展》课程的学习，让学生了解我国的就业形势和	生涯规划的意义、生涯规划课程内容、体验式教学的特点、决策方法和技巧、决策的风格、职业生涯规划

公共必修课程说明表（高职）				
序号	课程名称 (学时/学分)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
	(16 学时/1 学分)		就业政策，把握未来职业的发展趋势；形成对个人职业生涯发展的责任意识，培养科学的人生观与就业观；完善自我探索能力，对自我有较为准确的认识和定位；	书的制作等。 具备收集、评估职业信息的能力，客观根系和认知外部世界；掌握职业生涯规划的基本方法和步骤，能制订适合本人的职业生涯规划；培养良好的职业素质，从而形成初步的职业目标构想。
15	生涯体验- 创业教育 (32 学时/2 学分)	三创学院	本课程在内容上安排与实际联系紧密的创新创业相关知识，使学生掌握创新思维方法与理论技法，熟悉资源整合、计划撰写及新企业开办流程，提升综合素质。同时树立科学创新观与创业观，适应国家发展需求，理解创新创业与职业发展关系，遵循规律并积极实践。	创新与创业的概念、创业意识与创新精神、创业者特质与创业素质研究、市场与创业机会、创业管理、创业计划与资源整合等。 掌握商业计划书撰写以及项目路演；掌握创新创业所需基本知识，认知其内涵与特殊性；具备必要创新创业能力，掌握创新思维方法与理论技法。
16	生涯体验- 就业指导 (16 学时/1 学分)	三创学院	通过对课程的学习，让学生了解我国的就业形势和就业政策，把握职业的发展趋势；提升个人就业能力。同时帮助学生树立科学的人生观和职业理想，初步养成适应职业要求的行为习惯，激发学生提高全面素质的自觉性，掌握一定的求职技巧和能力，帮助学生顺利走上工作岗位奠定基础，	简历撰写、面试模拟、职场礼仪、职场通用技能、模拟实战等。 了解我国的就业形势和就业政策，把握职业的发展趋势；养成适应职业要求的行为习惯，掌握一定的求职技巧和能力；能够明确职业方向，提升求职成功率。
17	大学生心理健康教育 (32 学时/2 学分)	心理健康中心	该课程旨在促进大学生健康成长，健全大学生人格，提升大学生的生命质量，用科学的价值观来引领大学生心理健康发育、发展与变化，引导大学生学会自我思考、自我认识、自我评价和自我发展，达到助人自助的目的。	认识自我，接纳自我；学会学习，筑梦未来；认识情绪，管理情绪；人际交往，交往沟通、认识世界等。 了解自身的心理特点和性格特征，能够对自己进行客观评价；掌握并应用心理健康知识，提升自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力。

公共必修课程说明表（高职）				
序号	课程名称 (学时/学分)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
18	大学英语 (128 学时/8 学分)	外语与 旅游学院	通过分析英语话语，辨析语言文化现象，帮助学生掌握抽象概括、分析综合、比较分类等思维方法，理解文化内涵与精华，树立共同体意识，形成正确三观。通过文化比较增强文化自信，用英语传播中华文化。	主题类别、语篇类型、语言知识、文化知识、职业英语技能和语言策略等。 掌握英语语言知识及听说读写译等技能；运用体态语言和多媒体策略，在生活与职场中高效完成跨语境沟通；理解文化内涵与精华，掌握跨文化沟通能力。
19	信息技术 (72 学时/4 学分)	信息工程 学院	通过理论知识学习、技能训练和综合应用实践，使学生的信息素养和信息技术应用能力得到全面提升。	文档处理、电子表格处理、演示文稿制作、信息检索、人工智能、信息素养与社会责任等。 提升学生的信息技术技能和综合应用能力；培养学生的数字化学习能力和创新意识。

### 3. 公共选修课

公共选修课包含“限定性选修课”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；限定性选修课由《美育概论》等 5 门课程构成，共计 10 学分，2025 级在校学生必须修满方可毕业。

限定性选修课				
序号	课程名称 (学时)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
1	美育概论 (32 学时/2 学分)	人文社科学 院	该课程旨在培育学生审美与人文素养，通过情感体验培养学生积极人生态度、同理心与团队协作能力，帮助学生养成终身审美学习习惯，适应职业变迁与文化发展需求。	美学基本概念、中西美学简史及审美、中国传统艺术（如书法、戏曲）的文化内涵、世界经典艺术跨文化解读、环境美学、生活美学内、主题艺术创作等。 掌握美学概念与审美规律，能够感知、分析艺术作品及生活之美；理解中华传统文化与多元艺术形式，增强文化自信与跨文化理解；提升对工匠精神、产品审美、服务礼仪的认知与实践。
2	“四史”概论 (32 学时/2 学分)	马克思主义 学院	本课程旨在通过系统讲授“四史”的基本内容、发展历程和重要意义，帮助学生理解“四史”	中国共产党的创立背景、发展历程、重大事件和基本经验、中华人民共和国的成立过程、社会主义制度的建立和发展、改革开放的历史背景、

限定性选修课				
序号	课程名称 (学时)	所属学院/ 部门	教学目标	主要教学内容与要求
			在中国近现代历史发展进程中的地位和作用，培养学生的历史思维能力和分析解决问题的能力，增强学生的历史责任感和使命感，激发爱国热情。	进程和重大意义等。 理解党在不同历史时期的奋斗目标和光辉成就；了解中国特色社会主义道路的探索和实践；了解新中国在经济、政治、文化等各个领域取得的伟大成就；
3	中华民族发展史 (32 学时/2 学分)	马克思主义 学院	该课程旨在使学生了解中华民族从远古至今的发展历程，掌握各个历史时期的重要事件、人物和文化成就，培养学生分析历史事件和现象的能力，激发学生对中华民族文化的热爱，增强民族自豪感和文化自信，培养学生的爱国情怀。	起源与早期文明、民族起源、华夏文明形成发展、统一多民族国家发展、秦汉以来政治经济文化融合历程、对外交流与影响、历史对外交往及中华文化世界地位等。 了解中华民族从远古至今的发展历程；掌握各个历史时期的重要事件、人物和文化成就；学会运用历史知识解释当今社会现象。
4	中华优秀传统文化 (32 学时/2 学分)	人文社科学院	本课程能够使学生了解中华优秀传统文化的基本知识，培养学生欣赏、理解和评价传统文化的能力，提升其文化素养和审美能力，激发学生对中华优秀传统文化的热爱，培育学生的文化自信和民族自豪感。	经典文学、书法艺术、传统绘画、古典音乐、传统戏曲、传统节庆等。 掌握中华优秀传统文化的基本知识，包括经典文学、艺术、哲学思想等方面的内容；具有欣赏、理解和评价传统文化的能力；能够提升其文化素养和审美能力。
5	职业素养 (32 学时/2 学分)	招生就业办 公室	该课程旨在培养学生职业通用能力与职业实践能力，帮助学生树立正确的职业价值观和培养良好的职业态度，促进学生全面发展，能够满足企业用人需求。	准职业人导向、职业定位与发展、求职能力训练、高效管理时间等。 掌握职业基础知识；熟悉职业发展趋势；提升职业实践能力；增强职业适应能力。

## (二) 专业基础课

专业基础课程是需要前置学习的基础性理论知识和技能构成的课程，是为专业核心课程提供理论和技能支撑的基础课程，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注明。

专业基础课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容与要求
1	经济学基础	掌握供需关系、市场机制、成本收益分析等核心概念，建立经济学思维框架。学会运用经济学工具解读政策、市场行为和社会现象。	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 教学要求是帮助学生掌握经济学基本概念、原理和分析方法，培养运用经济学思维理解和解决现实问题的能力。
2	金融学基础	掌握金融学核心概念与理论；理解货币、利率、风险、收益等基本金融要素，以及金融市场、金融机构和金融工具的基础知识。	本课程主要包括以下六大模块：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。 教学要求掌握金融市场、金融机构及金融工具的基本概念和运行原理，理解货币时间价值和风险收益关系。
3	会计基础与实务	掌握会计基本理论、核算方法和实务操作技能，能够独立完成企业日常经济业务的账务处理并编制基本财务报表。	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。 教学要求：熟悉会计基本准则与核算方法，掌握财务报表编制与分析技能，具备基础账务处理能力。
4	投资学基础	掌握投资学的基本理论、工具、风险收益权衡、资产定价模型，能运用定量与定性方法评估投资标的(如股票、债券、衍生品)，并制定合理的资产配置策略。	本课程主要包括投资概念、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。 教学要求：掌握资产定价模型、投资组合理论及风险管理方法，学会分析股票、债券等投资工具的价值。
5	保险学基础	风险转移、大数法则、保险契约等基础理论，建立保险学的知识框架。能够运用保险工具进行风险评估与管理，解决实际生活中的保障规划或企业风险分散问题。	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。 教学要求：掌握保险原理、保险合同与产品设计逻辑，熟悉风险管理与保险市场运作机制。
6	金融科技概论	掌握区块链、人工智能、大数据等在金融领域的应用原理与场景。熟悉金融科技相关的监管框架，理解技术创新与风险管控的平衡关系。	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。 教学要求：了解区块链、大数据、AI 等技术在金融领域的应用，认识金融科技对传统金融业态的影响。

专业基础课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容与要求
7	金融职业技能	掌握金融行业核心技能，如投资分析、风险管理与财务规划。具有一定的金融软件的操作能力，使其能够运用金融工具解决实际问题。理解金融市场的运作规律，并具备职业道德与合规意识。	主要教学内容：涵盖基础金融知识（如货币银行学、证券投资学）及前沿领域（如金融科技、区块链、ai 投顾）。通过案例教学与模拟交易，强化投资分析、资产定价及财务建模等实操技能。结合法规与伦理课程，强调合规操作与金融风险防控的重要性。 教学要求：学生能具备一定的经济数学能力，并能熟练使用 Excel、Python 等工具。通过案例或公司数据能用软件进行实操评估及分析。
8	经济法基础	理解经济法的定义、调整对象及核心原则。能够运用经济法知识分析实际案例，解决企业经营、市场交易中的常见法律问题。	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。 教学要求：熟悉合同法、公司法等商事法律核心内容，具备识别经济活动法律风险的基本能力。

### （三）专业核心课

专业核心课程是根据岗位工作内容、典型工作任务设置的课程，是培养核心职业能力的主干课程，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主要内容。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。

专业核心课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容与要求
1	商业银行综合柜台业务	培养学生掌握商业银行综合柜台业务的基本操作技能和服务规范，具备独立处理日常柜面业务的能力	主要教学内容：包括存款、取款、转账、汇款等基础业务操作，以及账户管理、票据处理、现金清点和风险防控等实务知识。 教学要求：学生需熟练掌握业务流程和系统操作，遵守金融法规和职业道德，具备良好的客户服务意识和风险防范能力。
2	金融服务营销	培养学生掌握金融服务营销的基本理论与实务技能，能够设计并实施有效的金融产品营销策略，同时强化合规意识与客户需求分析能力	主要教学内容：涵盖金融市场分析、金融产品设计与定价、数字化营销渠道（如社交媒体与大数据应用）、客户关系管理（CRM）及金融监管政策等核心模块。 教学要求：学员需结合案例分析与实践演练，掌握市场调研、目标客户定位及合规营销方法，最终能独立完成金融营销方案的策划与评估。
3	个人理财	培养学生的财务规划能力，使其掌握基本的理财知识，树立正确的金钱观和消费观，实现个人及家庭的财务健康与长期稳定	主要教学内容：涵盖预算编制、储蓄与投资策略、债务管理、风险保障（如保险）、税务基础及退休规划等核心领域，结合案例分析与实操工具运用。 教学要求：学习者需掌握基础财务概念，能制定可行的理财计划，并通过实践调整策略，同时培养理性消费和风险防范意识。

专业核心课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容与要求
4	证券投资实务	培养学生掌握证券投资的基本理论、分析方法和实操技能，具备独立进行投资决策和风险管理的能力	主要教学内容：涵盖证券市场基础知识、投资工具分析（股票、债券、基金等）、技术与基本面分析方法、投资组合管理及风险控制策略。 教学要求：学生需掌握证券投资的核心概念，熟练运用分析工具，并能在模拟或实盘环境中制定合理的投资策略。
5	金融风险与合规	培养学生掌握金融风险管理与合规监管的核心概念，具备识别、评估和应对金融风险的能力，并理解合规操作的法律框架与行业标准	主要教学内容：涵盖金融风险类型（信用风险、市场风险等）、合规监管体系（如巴塞尔协议、反洗钱法规）及风险控制工具（VaR 模型、压力测试等）。 教学要求：学生需掌握定量与定性分析方法，熟悉国内外金融监管政策，并能通过案例研究将理论应用于实际业务场景。
6	金融大数据处理	培养学生基础数据采集、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	主要教学内容：涵盖金融数据采集、清洗、存储、分析与可视化，以及机器学习在金融风控、量化投资等场景的应用。 教学要求：学生需掌握 Python/SQL 等工具，理解金融业务场景，并能完成从数据预处理到模型构建的完整流程。

#### （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	教学目标	主要教学内容与要求
1	证券投资基金	学生需掌握基金的基本概念、运作原理及投资策略，培养其分析基金产品和进行资产配置的能力	主要教学内容包括基金类型、募集与运作流程、绩效评估及风险管理等核心知识点，并结合实际案例进行实操训练。 教学要求注重理论与实践结合，学生需具备金融市场基础知识，并能运用相关工具完成基金分析与投资决策任务
2	国际金融	培养学生掌握国际金融市场运作规律、理解汇率决定机制及国际资本流动影响，具备分析跨	主要教学内容包括外汇市场与汇率理论、国际收支平衡、国际货币体系、跨国资本流动及金融风险管理等核心理论与实务知识。 教学要求学生掌握定量分析工具，能运用理论解决实际国际

专业拓展课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容与要求
		境金融风险和管理国际投融资的能力	金融问题，并具备全球化视野与跨文化沟通能力。
3	金融统计与实务	培养学生掌握金融统计的基本理论和方法，具备运用统计工具分析金融实务问题的能力	主要教学内容：涵盖金融数据收集与处理、统计指标与模型构建、金融市场风险度量及实务案例分析等核心内容。 教学要求：学生需熟练运用统计软件进行金融数据分析，并能结合实际问题提出数据驱动的决策建议。
4	创业融资	培养学生掌握创业融资的核心概念、流程与策略，提升其融资方案设计与资源整合能力	主要教学内容：涵盖融资渠道选择、商业计划书撰写、估值方法、投资人谈判及法律条款等关键环节。 教学要求：学生需通过案例分析、模拟路演等实践环节，具备独立完成融资方案并有效对接资本的能力。
5	期货投资	培养学员掌握期货市场的基本原理与交易技巧，能够独立分析市场趋势并制定合理的投资策略，同时强化风险控制意识，实现稳健收益	主要教学内容：涵盖期货基础知识（合约规则、交易机制）、技术与基本面分析方法、套期保值与投机策略，以及风险管理工具（如止损、仓位控制）等核心内容。 教学要求：学员需具备一定的金融基础知识，通过模拟交易与实践结合巩固技能，最终能够运用所学知识独立完成期货交易决策，并严格遵守纪律以规避市场风险。
6	上市公司财务分析	培养学生掌握上市公司财务分析的核心方法，能够独立评估企业财务状况与投资价值	主要教学内容：涵盖财务报表解读、财务比率分析、现金流评估、盈利能力与风险分析，以及行业对比与估值模型应用。 教学要求：学生需具备基础会计知识，能够运用分析工具进行案例实操，并形成逻辑严谨的财务分析报告。
7	客户关系管理	培养学生掌握客户关系管理（CRM）的核心理论与实务技能，提升其客户分析、关系维护及忠诚度管理的能力，以适应企业数字化营销与服务需求	主要教学内容：涵盖 CRM 系统操作、客户数据挖掘与分析、客户细分与价值评估、服务策略设计及客户生命周期管理等内容，结合案例与实践强化应用能力。 教学要求：学生需理解 CRM 战略价值，熟练运用工具进行客户洞察与互动策划，并通过模拟项目或企业实践提升解决实际问题的综合素质。
8	互联网金融	培养掌握互联网金融基础理论、业务模式及风险管理的复合型人才，具备运用科技手段解决金融问题的实践能力	主要教学内容：涵盖互联网金融业态（如支付、网贷、众筹）、金融科技（区块链、大数据、AI）应用及监管政策，结合案例分析与实践操作。 教学要求：学生需理解金融与技术的融合逻辑，完成模拟项目或实操训练，并具备风险识别与合规意识。
9	银行信贷实务	培养学员掌握银行信贷业务的基本原理、风险评估方法及合规操作流程，具备独立开展信贷业务的能力	主要教学内容：涵盖信贷政策与法规、客户信用分析、担保措施设计、贷后管理及不良贷款处置等核心环节。 教学要求：学员需理解信贷全流程管理，熟练运用财务分析工具，并严格遵守风险控制与合规要求。

## （五）实践教学

实践性教学环节应贯穿于人才培养全过程，主要包括实验、实习实训、毕业设计、社会实践活动。

## 1. 专业实训课

专业实训课为实训周内集中开设的实践性课程（C类），是专业课教学的重要内容，包括单项技能实训、综合能力实训、生产性实训等。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。

专业实训课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容和要求
1	个人理财规划方案设计实训	个人理财规划的核心技能，能够结合实际案例制定科学的财务目标、预算方案及投资策略，提升其解决实际财务问题的综合能力。	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，组织学生进行实践操作，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，熟悉个人理财的实务操作流程，强化新的金融服务理念，充实个人理财的系统理论知识和实际操作知识，切实提高学生的动手能力。
2	证券投资模拟实训	培养学生掌握证券投资分析、交易操作和风险管理的基本技能，提升其在实际市场环境中的投资决策与实战能力。	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金融与证券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，从中寻找他们的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	培养学生掌握金融科技工具的应用能力，提升其在智能投顾、大数据风控、区块链金融等场景下的实战分析与决策水平。	智慧金融实训的主要教学内容包括金融科技工具应用（如大数据分析、区块链、AI风控）、智能投顾与量化交易策略实践，以及金融场景的数字化运营与合规管理。要求学生掌握主流金融科技平台的操作技能，能结合数据分析优化投资决策，并理解智能金融产品的设计逻辑与风险控制要点。实训强调实战模拟，通过案例研讨、系统操作和团队协作，培养学生在智慧金融领域的创新思维与实际问题解决能力。

## 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。

### （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。原则上我校高职学生第 1-4 学期应开展不少于 320 小时的勤工助学，不计学分，但作为毕业要求纳入考核。

### (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累计 24 周、不低于 480 学时（医卫类专业累计 32 周、不低于 640 学时），可安排在最后一学年（涵盖假期）分阶段执行。实习内容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

军训、入学教育、社会实践、毕业教育按活动周 1 学分/周。其中入学教育第 1 学期预备周执行，毕业教育第 5 学期的预备周执行。

### （一）教学进程总体安排（单位：周）（每学期按 20 周计算）

教学进程总体安排表			
学	学	课内教学	课外教学

年	期	课堂教学 与 课内实践	考 试 周	军 训 周	实 训 周	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	1	20	2	0	2
	6	0	0	0	0	20	0	0	20	0	0	0
合计		74	5	2	6	24	4	5	120	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	专业实训课	个人理财规划方案设计实训	2	2	4	个人理财规划方案设计	财经商贸赛训一体化中心	其中 2 周寒暑假、周末
		证券投资模拟实训	2	3	4	证券投资模拟操作	财经商贸赛训一体化中心	其中 2 周寒暑假、周末
		智慧金融实训	2	4	4	智慧金融模拟操作	财经商贸赛训一体化中心	其中 2 周寒暑假、周末
2	勤工助学	/	/	1-4	/	校外	学工认定	
3	社会实践	/	2	1-4	2	校外	暑期执行	
4	岗位实习	/	16	5-6	24	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

(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	理论学时	实践学时			
公共基础课	公共必修课	876	444	432	47	27.04%	33.95%
	公共选修课	224	224	0	14	6.91%	

专业基础课	360	180	180	20	11.11%
专业核心课	432	216	216	24	13.33%
专业拓展课	612	306	306	34	18.89%
专业实训课	144	0	144	6	22.72%
综合实践	592	0	592	22	
总计	3240	1370	1870	167	100%

## 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

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。

#### 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 25% 以上，中级专业技术职务教师达到 50% 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 25% 以上。

序号	姓名	专业	职称	职务	是否双师型
1	李彬	工商管理	讲师	金融服务与管理主任	是
2	孔佩伊	商学	副教授	经济管理学院副院长	是
3	王一舟	金融	助教	专任教师	是
4	蔡宇静	金融	助教	专任教师	是

#### 2. 专业带头人

孔佩伊：毕业于台湾地区中原大学商学专业，获博士学位，现任职于厦门南洋职业学院经济管理学院副院长，福建省“双师型”教师，厦门市高层次留学人员，中级经济师。校级教学名师，校级教师创新团队负责人，研究方向为区域金融、产教融合。

科研成果（近5年）

1) 论文：新工科背景下“三创”教育中外比较与启示—基于CiteSpace文献计量. 高教学刊(05), 1-6+12. doi:CNKI:SUN:GJXK.0.2021-05-002. 基于D-NAP的厦门自贸区建设区域性国际金融中心关键因素分析, 现代城市研究(CSSCI), 2019年03期, P83-90 (第一作者)

2) 课题：主持2021年福建省教育厅中青年教师科研项目“双碳”目标下福建省绿色营商环境的评价及提升路径研究(编号:JAS21707)

3) 指导学生技能竞赛：首席指导学生参加2024第十一届全国金融与证券投资模拟实训大赛获团体一等奖、二等奖优秀指导老师；首席指导学生参加2023第十届全国金融与证券投资模拟实训大赛获团体二等奖、三等奖优秀指导老师；首席指导学生荣获“天天基金杯”第二届全国高校金融反诈知识竞赛优秀组织奖；首席指导学生参加2022第九届全国金融与证券投资模拟实训大赛获团体三等奖、优秀指导老师；首席指导学生参加2022第八届“东方财富杯”全国大学生金融精英挑战赛国赛三等奖、优秀指导老师；首席指导学生参加2021第八届全国金融与证券投资模拟实训大赛获团体一等奖、团体二等奖、团体三等奖、个人二等奖、个人三等奖、优秀指导老师；首席指导学生参加2021第七届“东方财富杯”全国大学生金融精英挑战赛国赛二等奖、国赛优秀奖、优秀指导老师

4) 所获奖项

论文《新工科背景下“三创”教育中外比较与启示—基于CiteSpace文献计量》获得“2021年福建省职业教育优秀论文征集”一等奖

### 3. 专任教师

序号	姓名	学历、专业	职称	研究方向	工作经验
1	李彬	工商管理硕士	讲师	公司金融 城镇乡村经济发展 绿色金融	曾任职厦门港务集团、中远集团
2	王一舟	金融硕士	助教	商业银行政策 证券投资分析	曾任兴业银行企业金融客户经理、华福证券投资经理

3	蔡宇静	金融硕士	助教	公司金融 国际金融	曾就职于兴业银行、证券公司
---	-----	------	----	--------------	---------------

#### 4. 兼职教师

序号	姓名	学历、专业	职务	工作经历	教学任务
1	陈圣煜	厦门大学 经济管理硕士	经理	东方财富证券有限公司 (厦门)后滨路营业部	证券投资实务、证券投资实训、个人理财实训
2	魏金殿	集美大学 会计学士	副经理	东海证券厦门分公司	证券投资实训、个人理财实训
3	郑彦欣	厦门大学 工学硕士	总经理	铨景基金联席总经理 广东省国信产业研究院负责人 中国金融交易所、郑州商品交易所特邀讲师 《证券日报》《国际金融报》特邀财经评论员	证券投资基金、智慧金融实训、个人理财实训

## (二) 教学设施

### 1. 专业教室基本要求

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，具有互联网接入或无线网络环境及网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

### 2. 校内、外实训场所基本要求

实验、实训场所面积、设备设施、安全、环境、管理等符合教育部有关标准（规定、办法），实验、实训环境与设备设施对接真实职业场景或工作情境，实训项目注重工学结合、理实一体化，实验、实训指导教师配备合理，实验、实训管理及实施规章制度齐全，确保能够顺利开展个人理财规划方案设计实训、智慧金融实训、证券投资模拟实训等实验、实训活动。鼓励在实训中运用大数据、云计算、人工智能、虚拟仿真等前沿信息技术。

#### (1) 现有校内实训基地情况

序号	校内实训基地名称	主要设备	实训内容（项目）	使用学期
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	第3-5学期

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	第3-6学期
---	-------	--	----------------------------------	--------

(2) 现有校外实训基地建设

序号	校外实训基地名称	地点	实训内容(项目)	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	第2-4学期
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	第3学期
5	瑞达期货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	第4学期
6	新华保险	厦门市思明区会展北路5号新华保险大厦	对学生进行现场教学、参观、实习、营销;教师挂职锻炼;金融营销及个人理财实训学习	第5学期

(3) 校外实训基地建设需求

计划发展3个紧密型校外实习基地。与企业共建集金融服务与管理专业虚拟仿真投资人才培养与职业岗位训练为一体的校内外阶梯式实训体系,并成长为服务海西经济圈、培养复合金融服务与管理人才的市级、省级实训基地。

通过3年时间,到2027年年底之前,实现校企合作的深入化和有效化,与企业合作共赢。在校外共建合作基地重点开展三方面的深层次合作,一是开展2+1的教学模式改革,与金融企业合作实施专业群人才培养方案,为企业和社会培养更合适的金融专业

和业务技能型人才；二是选派青年教师到合作企业和实训基地顶岗锻炼，提升实践操作能力，培养高素质的双师型教师；三是长期聘请合作金融企业的专家、券商投顾师到学校与师生座谈，承担一些教学任务，指导和帮助学生更快的成长。

### （三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源。

#### 1. 教材选用基本要求

按照国家规定，经过规范程序选用教材，优先选用国家规划教材和国家优秀教材。专业课程教材应体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态，并通过数字教材、活页式教材等多种方式进行动态更新。

#### 2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要。专业类图书文献主要包括：《投资学》《国际经济地理》《AI 赋能金融》等。及时配置新经济、新技术、新工艺、新材料、新管理方式、新服务方式等相关的图书文献。

#### 3. 数字教学资源配置基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

### （四）教学方法

教学既重视知识技能的传授，更重视学生能力的培养。在教学方法上，推行实践主导型教学改革，全面推行“实践主导型”教学建设，将填鸭式的介绍讲解教学变成团队创作和互动讨论。主要教学方法如下：

#### 1. 启发式教学

在教学中想方设法让学生“多思”，用恰当的问题激起学生的思维浪花，使他们于“无疑”之处生“难疑”产生新奇感和探索感，充分体现学生的主体性。结合课程内容特点，从实际生活中的问题入手在课堂上首先提出问题，让学生思考，然后带着问题听课，积极启发学生主动思考。不仅提高了学生的学习能力和积极性，也培养学生独立分析问题和解决问题的能力。长此以往，学生主动获取知识的能力必然得到提高。

## 2. 案例式教学

本课程积极引入最新发生的案例。各基础理论知识的讲解以案例演示、讨论切入，既生动了授课内容、活跃了课堂氛围，又培养了学生的综合分析能力。还可以将学生分成若干个团队，进行实际练习。

## 3. 互动式教学

在教师的指导下，让学生走上讲台，发表自己的见解。学生查阅大量资料，准备讲授内容的同时深刻学习了相关知识。变被动为主动的学习方式，不仅激发了学生的学习热情，增强了学生的自信心，也锻炼了学生的阅读和口头表达能力。

## （五）学习评价

课程的考核主要是阶段考核与期末考核相结合：即采用平时表现、项目完成、期末试卷等多种考核相综合的方式，避免学生临时抱佛脚的现象，加强学习效果。平时分 50%，期末考 50%。结合课堂提问、课后作业、项目完成等手段，注重平时的评分汇集。平时的评分内容包括学习能力、团队协作精神、沟通交流能力、知识的运用和掌握能力等方面的考核。期末考核也主要注重学生的实际应用能力，期末考试采用开卷考形式，其中大部分题目为案例分析和实务题，给学生很多自由发挥的空间。

## （六）质量保障

1. 学校和二级院系应建立专业人才培养质量保障机制，健全专业教学质量监控管理制度，改进结果评价，强化过程评价，探索增值评价，吸纳行业组织、企业等参与评价，并及时公开相关信息，接受教育督导和社会监督，健全综合评价。完善人才培养方案、课程标准、课堂评价、实验教学、实习实训、毕业设计以及资源建设等质量保障建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达到人才培养规格要求。

2. 学校和二级院系应完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设、日常教学、人才培养质量的诊断与改进，建立健全巡课、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. 专业教研组织应建立线上线下相结合的集中备课制度，定期召开教学研讨会议，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。

4. 学校应建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、职业道德、技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

## 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 167 学分	
学分结构	公共课 61 学分；专业基础课 20 学分；专业核心课程 24 学分；专业拓展课 34 学分；专业实践课 6 学分。	
其它	需完成不少于 320 小时的勤工助学	

## 十、附录

### 附录 1：人才培养方案评审表

#### 金融服务与原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	厦门南洋职业学院经济管理学院	教授/院长	
2	孔佩伊	厦门南洋职业学院经济管理学院	副教授/副院长	
3	陈圣煜	东方财富证券有限公司后滨路营业部	总经理	
4	郑彦欣	铨景基金公司、广东省国信产业研究院员责人	总经理	
5	魏金殿	东海证券厦门分公司	副总经理	
6	邱晓慧	厦门南洋职业学院经济管理学院	副教授/管理系主任	
7	李彬	厦门南洋职业学院经济管理学院	讲师/金融教研室主任	
8				
教学指导委员会评审意见				
<p>评审组长签字：_____ 年 月 日</p>				
<p>学校意见</p> <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：专业计划进程表

附录2：金融服务与管理专业2025级教学计划进程表(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 27.0 4%	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概论	2	B	36	30	6		2										
	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									
	G04418	大学英语1	4	B	64	32	32	4										外语、经管、艺术、建工、电影第一 学期,其余学院执行线上课程	
	G04419	大学英语2	4	B	64	32	32		4									信息、机电、医学院、教育第二学期 开设,其余学院执行线上课程	
	G02727	信息技术	4	B	72	36	36		4										
	G00010	军事课	4	B	148	36	112	√											
	G00009	形势与政策	3	B	48	24	24	√	√	√	√	√	√	√					
	G01632	生涯体验——生涯规划	1	B	16	10	6	√		√									
	G01633	生涯体验——创业教育	2	B	32	16	16			√									
	G01634	生涯体验——就业指导	1	B	16	8	8				√								
	G00070	应用文写作	2	A	36	36	0	2											
	G02215	劳动教育	1	B	16	4	12	√											
	G00826	大学生心理健康教育	2	B	32	16	16	1	1										
	G04397	大学生成长学	2	A	32	32	0		2										
	G04422	国家安全教育	1	A	16	16	0	√											
	G00030	入学教育	1	A	16	16	0	√											
G04875	毕业教育	1	A	16	16	0						√							
“公共必修课”模块小计					47	/	876	444	432	12	14	2	0	0	0				
公共选修 课 6.91 %	G02892	美育概论	2	A	32	32	0	2										经管、教育、机电、信息第一学期开 设,外语、艺术、建工、电影、医学 院第二学期开设	
	G04415	“四史”概论	2	A	32	32	0											线上执行	
	G04876	中华民族发展史	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					14	/	224	224	0	2	0	0	0	0	0			
“公共基础课”模块小计					61	/	1100	668	432	14	14	2	0	0	0				
专业基础 课 11.1 1%	G03915	投资学基础	4	B	72	36	36	4											
	G00102	经济学基础	2	B	36	18	18	2											
	G03254	金融学基础	4	B	72	36	36	4											
	G04721	金融职业技能	2	B	36	18	18		2										
	G02284	经济法基础	2	B	36	18	18			2									
	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								
	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	4	4	0	0				
专业核 心课 13.3 3%	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务	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								
专业核心课模块小计					24	/	432	216	216	0	8	8	8	0	0				
拓展课 程 18.8 9%	G01873	证券投资基金	4	B	72	36	36			4									
	G00120	国际金融	4	B	72	36	36			4									
	G02937	金融统计与实务	4	B	72	36	36				4								
	G03408	创业融资	4	B	72	36	36					4							
	G01434	期货投资	4	B	72	36	36					4							
	G00615	上市公司财务分析	4	B	72	36	36					4							
	G00146	客户关系管理	2	B	36	18	18					2							
	G02938	互联网金融	4	B	72	36	36					4							
	G03985	银行信贷实务	4	B	72	36	36					4							
拓展课程模块小计					34	/	612	306	306	0	0	8	8	18	0				
“课内教学活动”总计					139	/	2504	1370	1134	24	24	22	20	18	0				
专业实 践 4.44 %	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	0	0	0	0	0			2-4学期进行,每学期限在院内,2周 集中实践	
综合实 践 18.2 7%	G00031	社会实践	2	C	48	0	48											社会实践周安排在暑假	
	G03962	岗位实习	16	C	480	0	480						4周	20周				毕业实习不高于6个月	
	G00032	毕业设计(论文)	4	C	64	0	64						4周					毕业论文答辩与答辩,毕业设计总周为 8周	
	综合实践模块小计					22	/	592	0	592				4周					
总计					167	/	3240	1370	1870	24	24	22	20	18	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										
	10.49%		31.79%			35.00%			22.72%										
			理论部分			实践部分(应在50%以上)													
		42.28%			57.72%														
金融服务与管理专业					执笔人(签名)			审核人(签名)			年月日								