



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:	2026 级
专业负责人:	李彬
制定日期:	2026 年 5 月 20 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	2
一、专业名称及代码	2
二、入学基本要求	2
三、基本修业年限	2
四、职业面向	2
（一）主要职业面向	2
（二）岗位面向与职业能力分析	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、课程设置及要求	6
（一）公共基础课	6
（二）专业基础课	13
（三）专业核心课	15
（四）专业拓展课	17
（五）实践教学	19
七、教学进程总体安排	22
（一）教学进程总体安排（单位：周）（每学期按 20 周计算）	22

（二）专业教学计划进程表（详见附录）	22
（三）实践教学体系各环节具体安排	22
（四）课程结构比例	23
八、实施保障	24
（一）师资队伍	24
（二）教学设施	26
（三）教学资源	28
（四）教学方法	28
（五）学习评价	30
（六）质量保障	31
九、毕业要求	31
十、附录 专业计划进程表	32

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与东方财富证券有限公司（厦门）、铨景私募基金管理有限公司、东海证券有限公司等企业共同制订，并经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：

金融服务与管理教研室：

孔佩伊 副教授

李 彬 讲师

东方财富证券有限公司（厦门）：

黄财谋 总经理

铨景私募基金管理有限公司/广东省国信产业研究院负责人：

郑彦欣 总经理

东海证券有限公司：

魏金殿 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

孔佩伊 经管学院副院长/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）：

黄财谋 总经理

铨景私募基金管理有限公司/广东省国信产业研究院负责人：

郑彦欣 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

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）；其他金融服务（69）
主要职业类别（代码）	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）
主要岗位（群）或技术领域	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
职业类证书	职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基 金业从业人员资格、会计专业技术资格 职业技能等级证书：金融智能投顾、金融大数据处理、 金融产品数字化营销

(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	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。	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。具备良好的沟通能力和服务意识,能耐心应对客户需求。	初级
	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)。	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)金融智能投顾证书等。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。	中级
券商	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。	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。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)	初级
	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。	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。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)	初级
	期货经纪人	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、金融期货市场行情,提示客户风险并制定对冲策略。	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。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)	初级
	证券投资顾问	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。	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。	中级
保险	保险经纪人	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。	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。	初级
	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。	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。	中级

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 and 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,系统掌握个人理财、金融营销、证券保险、金融会计、金融统计等基础理论,熟悉金融科技、大数据、人工智能、数据合规等交叉知识。掌握智能算法与金融数据处理技术在风控、智能投顾、量化分析中的应用,熟知数据安全、算法伦理与隐私保护要求,构建“金融+智能科技”复合知识体系,满足数智金融岗位履职需要。

11. (专业能力) 促进专业教学紧跟产业和技术发展,适配银行、证券、保险、金融科技企业等智能化岗位群需求,具备金融业务与人工智能工具融合应用能力。能够运用智能数据平台、Python 及金融 AI 工具开展信用评估、投资分析、风险预警、数字营销等业务,掌握智能信贷、AI 理财咨询、数据可视化与智能风险处置技能,可胜任人机协同数字化金融工作,具备岗位适配与创新能力。

12. 推动以数字化和人工智能赋能教学赋能专业教学,深化岗课赛证融合育人。依托智能金融实训平台,融入智能风控、AI 投顾等行业案例与实训项目,对标金融科技职业技能标准优化教学内容。强化数据合规与算法伦理教育,培育规范用技、合规从业素养,适配金融产业智能化迭代发展。

（数字伦理与风险素养）熟悉金融 AI、大数据应用监管规范，能够识别算法偏差、数据泄露、智能信贷欺诈等新型金融风险。坚守金融合规底线，具备业务自查与客户信息防护能力，秉持科技向善理念，防范技术滥用带来的各类风险。

（产教协同创新能力）具备金融科技校企协同实践能力，可参与智能金融项目研发与数字化创新。能够开展数智金融调研、方案设计与模拟运营，具备智能金融产品策划与推广能力，适配普惠金融、数字供应链金融等新业态发展需求。

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
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	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	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

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
	(36 学时/2 学分)		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。	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

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
				变规律及其对战略战术、军事技术的变革影响。
6	劳动教育 (16 学时/1 学分)	人文社 科学院	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	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。 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。
7	国家安全教育 (18 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。	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。 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。
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。	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。 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。

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
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。	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、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。 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。
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学基础（如生理机能、损伤预防）与健康管理知识（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。	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，基础体能训练相关项目的练习；篮球、羽毛球等专项体育。 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。
11	应用文写作 (36 学时/2 学分)	人文社科学院	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	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。 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
12	大学生职业发展与就业指导 1 (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，把握未来职业的发展趋势；形成对个人职业生	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、职业生涯规划书的制作等。 具备收集、评估职业信息的能

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
			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知和定位；	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。
13	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。
14	大学生职业发展与就业指导 2 (16 学时/1 学分)	三创学院	通过学习让学生了解我国就业形势和就业政策，把握就业发展趋势；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观，培养学生正确的职业理想，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，为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，把握就业的发展趋势；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。
15	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
16	大学英语 (128 学时/8 学分)	外国语学院	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。
17	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。
18	毕业教育 (16 学时/1 学分)	学工处	帮助学生明晰毕业流程与就业政策,树立正确择业观,提升就业与职场适应能力,顺利完成从校园到社会的角色转变。	就业政策解读、求职技巧、简历制作、职业素养培育、职业沟通协作等。 具备简历撰写、面试应对、求职信息筛选与岗位匹配的实操技能。能结合自身情况规划职业方向,合理选择就业、升学、创业等发展路径。快速完成校园到职场的角色转变,掌握职场沟通、协作与职业规范。

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 6 门课程构成,共计 12 学分,2026 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,	美学基本概念、中西美学简史及审美、中国传统艺术(如书

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
			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。	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;理解中华优秀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”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。	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、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心,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	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

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
			育学生的文化自信和民族自豪感。	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。
6	人工智能基础及应用 (32 学时/2 学分)	信息工程 学院	建立学生人工智能领域的基础认知,掌握运用 AI 工具在各场景中的赋能技术,树立正确的 AI 伦理观,培养创新思维与终身学习意识,提升适配 AI 时代的职业竞争力和综合素养。	以人工智能基础理论为起点,依次介绍 AI 在各个领域的赋能技术,同步融入 AI 提升办公效率的使用方法。 以实用为导向,确保学生能掌握核心知识点,具备运用 AI 工具解决问题的能力,树立正确的 AI 伦理观。

(二) 专业基础课

专业基础课程是为专业核心课程提供基础性理论知识和技能,为更好完成职业工作任务、促进职业迁移能力而设置,完成典型工作任务所必须的知识、技能和能力而形成的课程。专业基础课程设置需以教育部《专业简介》为基本依据,根据《专业教学标准(2025 年修订)》给出的相关领域和数量要求合理设置。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	理解供求理论;分配理论;消费者、生产者行为理论;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
		工具解读政策、市场行为和社会现象。	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去解决现实问题能力
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。	理解金融学基本理论概述和实践性工作流程；金融法律法规；消费、投资概念；国际经济关系等金融投资模式。 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。	理解会计的要素、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。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	证券投资学基础	掌握证券投资学的基本理论、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），制定合理的资产配置策略。	理解投资概念、投资模块、抽样、市场参数估计、市场价值回归分析、指数分析 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	保险契约等基础理论，建立保险学知识框架。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企业风险分散问题。	理解保险规范、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、保险专业密切相关的企业法、保险合同 掌握保险原理、保险合同与产品设计逻辑；风险管理及保险市场运作机制。
6	金融科技概论	掌握人工智能、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。	理解互联网+背景下金融领域所采用的IT技术、互联网金融核心业务技术原理、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。 掌握大数据、AI等技术在金融领域的应用
7	金融职业技能	掌握金融行业核心技能，投资分析、风险管理与财务规划。掌握金融软件的操作能力，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，具备职业道德与合规意识。	理解基础金融知识：货币银行学、证券投资学；前沿领域职业技能：金融科技、ai投顾。通过案例教学与模拟交易，掌握投资分析 掌握资产定价及财务建模等实操技能、合规操作与金融风险防控、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。

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
8	经济法基础	理解经济法的定义、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。	理解经济法基本概念；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 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。
9	习近平经济思想概论	引导学生系统掌握习近平经济思想的科学体系、核心要义与实践要求，深刻认识其是21世纪马克思主义政治经济学最新成果、中国经济发展根本遵循	系统学习习近平经济思想的核心要义，重点讲解坚持党对经济工作的全面领导、以人民为中心的发展思想、新发展理念、高质量发展、新发展格局、统筹发展和安全等基本内容，结合职业教育特点，突出与实体经济、产业发展、技能成才相关的实践要求。 教学要求学生准确把握基本观点和精神实质，深刻理解新时代我国经济发展的重大战略部署，树立正确的职业观和就业观；能够运用所学理论认识经济社会发展现象，增强对国家经济政策的认同；提升职业素养与社会责任感，自觉将个人技能成长融入国家高质量发展大局，做到学思用贯通、知信行统一。

（三）专业核心课

专业核心课程是根据岗位典型工作任务、岗位工作内容设置的课程，是区别不同专业、培养核心职业能力的主干课程。专业核心课的设置需严格依照教育部《专业简介》执行，根据《专业教学标准（2025年修订）》给出的相关领域和数量要求合理设置。

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：① 熟悉银行网点柜员基本职业能力素质要求。② 掌握个人存款、贷款、结算、外汇、代理等业务相关知识与操作规范。③ 掌握个人电子银行业务规范。④ 能规范地进行银行大堂及柜面各类个人业务的核算处理与金融综合业务操作，具备银行柜员的基本职业能力
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	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

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
		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	等核心模块。 教学要求：① 掌握金融服务营销基本理论、金融服务营销调研、金融服务营销 STP 战略、金融服务营销技巧、客户关系管理等的基本知识。② 能在服务过程中主动开发新客户、积极维护老客户。③ 与客户熟练沟通，进行针对性的客户维护，并妥善处理客户投诉，有效成交交易
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：① 掌握潜在客户和客户关系管理、家庭资产负债的分类及整理的基本知识。② 掌握银行理财产品、保险、股票、债券、基金、黄金、房地产等各类理财产品的特点与风险点。③ 能根据个人投资需求合理设计理财产品。④ 能根据各类理财产品的收益、风险测算与估值分析，结合客户情况组建投资组合，进行合理的理财规划方案设计
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）、技术分析与基本面分析方法、投资组合管理及风险控制策略。 教学要求：① 熟悉股票、债券等证券投资工具，了解证券市场运行机制。② 掌握证券价值评估方法与资产组合等证券投资相关理论。③ 掌握证券投资宏观微观分析等证券投资基本分析法。④ 能够运用理论指导实际投资活动
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：① 掌握金融风险的基础知识，熟悉信用风险、市场风险、操作风险分析方法、管理措施与应对方案。② 熟悉金融业务合规内容、职业操守和行为规范。③ 能够合规处理业务纠纷，具有良好的合规意识、职业道德与职业操守。
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：① 掌握宏观、行业、上市企业以及金融产品相关数据统计汇总、数据采编、数据清洗、数据可视化、数据存储、数据分析报告撰写等的基本知识。② 掌握数据采集、数据清洗、数据查询、数据存储等技能，能为客户提供初级数据咨询服务。

（四）专业拓展课

专业拓展课含专业拓展必修课和专业拓展选修课，是围绕专业方向，聚焦学生职业能力多维度培养的课程体系，课程设置需贴合学生专业学习、就业定位与发展规划的需求。各专业应依据岗位能力要求开设专业课程，并对学生的选修提出要求，原则上不设置与职业发展无关的课程。**艺术、管理、服务等领域专业要增设工程技术等方面课程，生产、制造、工程等领域专业要增设人文社科等方面课程。**

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	基金管理实务	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	国际金融实务	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，具备分析跨环境金融风险和管理国际投融资的能力	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金融问题，并具备全球化视野与跨文化沟通能力。
3	AI+智慧金融	培养学生掌握AI+智慧金融的核心理论、技术框架与应用场景，理解人工智能在金融领域的落地逻辑与合规要求，具备运用AI工具开展金融数据分析、智能投研、风险管控与业务创新的能力。	主要教学：内容涵盖人工智能基础原理、金融大模型应用、智能投顾与智能投研、AI驱动的信用评估与风险管理、智慧支付与供应链金融、金融科技合规与伦理治理等核心知识点，并结合行业标杆案例进行实操训练。 教学要求：学生需具备基础的金融知识与计算机操作能力，通过案例拆解、工具实操、项目实训等环节，熟练运用主流AI工具完成金融场景的智能化解方案设计，并能识别与管控AI金融应用中的合规与技术风险。
4	Python在金融中的应用	培养学生掌握Python基础编程、金融数据处理与量化建模核心技术框架，理解编程工具在投资、	主要教学内容：涵盖Python基础语法、NumPy/Pandas金融数据处理、Matplotlib金融可视化、金融时间序列分析、股票期货数据抓取、量化策略回测模型、信用风险量化测算、资产组合优化建模、金融数据脱敏与数据合规、

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
		风控、量化交易中的落地逻辑与数据合规规范，具备运用 Python 开展金融数据清洗、量化回测、风险指标测算与量化策略开发的实操能力	量化项目综合实训等核心知识点，并结合证券、期货行业真实数据集开展代码实操训练。教学要求：学生需具备基础金融市场知识，通过代码实操、数据建模、量化项目开发等环节，熟练运用 Python 主流金融数据分析库完成金融数据处理、投资策略搭建、风险量化测算，能够自主搭建简易量化分析模型，并识别金融编程过程中的数据泄露、模型过度拟合等数据与算法风险。
5	期货投资实务	培养学生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）、技术分析与基本面分析方法、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：学生需具备一定的金融基础知识，通过模拟交易巩固技能，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	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	中国金融文化	培养学生梳理中华传统金融发展脉络，掌握古今金融思想、金融伦理与行业文化内核，理解红色金融发展史与现代金融价值体系，具备从文化视角解读金融制度、金融行为与行业规范的综合思辨能力。	主要教学内容：涵盖古代票号、钱庄、典质等传统金融业态，传统儒商金融伦理、货币文化；红色金融革命历程、红色金融精神；当代金融行业文化、金融职业道德、金融诚信体系、金融文化品牌建设、中外金融文化对比等理论与实务内容。教学要求：学生能够结合历史案例解析金融文化对投融资、金融监管的深层影响，树立合规诚信的金融职业价值观，具备金融文化宣讲、行业文化建设方案策划与金融伦理风险辨析能力。
8	供应链金融	培养学生掌握产业链运作逻辑、供应链金融产品体系与风控框架，理解上下游企业融资需求痛点，具备供应链授信测算、交易真实性核查、	主要教学内容：内容涵盖产业链基础、供应链金融核心模式（应收账款融资、存货质押、订单融资、票据供应链融资）、供应链风控体系、核心企业增信机制、数字供应链金融、供应链金融合规监管、绿色供应链金融、产业链投融资案例实操。教学要求：学生需具备基础公司金融与信贷分析能力，依托产业链真实项

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
		产业链风险识别与供应链融资方案设计实操能力。	目、交易数据、平台系统开展模拟实操，独立完成中小微供应链企业融资方案设计，精准识别供应链贸易造假、资金空转、产业链周期性风险并制定风险缓释措施。
9	财富管理	培养学生掌握财富管理的核心理论、产品体系与服务流程，理解家庭与企业财富规划的底层逻辑，具备为不同客群制定个性化财富管理方案、开展资产配置与财富传承规划的专业能力。	主要教学内容包括财富管理行业生态、客户画像与需求分析、大类资产配置原理、固定收益与权益类产品筛选、保险与税务规划、家族信托与财富传承、养老财富规划等核心内容，并结合真实客户案例进行方案设计实训。 教学要求：学生需具备扎实的金融市场基础知识，通过客户访谈模拟、方案设计实操、行业专家分享等环节，能够独立为不同生命周期、不同风险偏好的客群制定合规、适配的全周期财富管理方案，并具备持续跟踪与优化方案的能力。

（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、社会实践活动等形式。

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	主要教学内容与要求
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	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。 学生要了解个人理财的基本内容及国际发展

专业实训课程说明表			
序号	课程名称	教学目标	主要教学内容与要求
		投资策略,提升其解决实际财务问题的综合能力。	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	金融职业技能实训	学生需掌握银行柜面基础实操、人民币防伪鉴别、金融客户营销的规范流程与实操技巧,培养其独立完成现金业务、票据核算、零售金融产品推介、客户需求分析的岗位实操能力	主要教学内容:包括多指多张/单指单张点钞、传票翻打核算、人民币真假鉴别、残缺人民币兑换、厅堂服务礼仪、理财信贷保险产品营销话术、客户异议处理、金融营销合规管控等核心知识点,并结合银行实景模拟场景开展实操训练。教学要求:注重理论与实践结合,学生需具备基础金融行业常识,并能运用岗位实操工具、情景模拟演练完成柜面业务办理、货币核验与金融产品营销任务
3	金融数据处理实训	学生需掌握证券市场行情数据采集、清洗、指标测算与量化分析原理及交易研判策略,培养其解读盘面数据、开展模拟证券交易和构建简易投资组合的能力。	主要教学内容:包括股票基础行情数据提取、财务数据整理、技术指标计算、市场数据可视化、模拟证券交易实操、基本面与量化选股分析、投资组合回测、交易风险数据监控等核心知识点,并结合 A 股真实行情案例进行实操训练。教学要求:注重理论与实践结合,学生需具备证券市场基础知识,并能运用数据分析、行情模拟平台工具完成证券数据研判、模拟交易与投资决策任务。
4	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. 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。勤工助学为必修，三年累积不低于 10 学分，学分、学时不计入总学时，但作为毕业要求纳入考核，由学工处统一管理、认定。原则上高职学生第 1-5 学期应开展不少于 400 小时的勤工助学。（勤工助学 1 学分 40 小时折算成课堂教学 24 学时。）

3. 社会实践

社会实践为学校利用假期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。社会实践三年累积学分不低于 8 学分，学分、学时不计入总学时，但作为毕业要求纳入考核。由学工处统一管理、认定。原则上高职学生第 1-5 学期应开展不少于 320 小时的社会实践。

4. 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、480 学时，计 18 学分（医卫类专业岗位实习时间一般为 8 个月、640 学时，计 20 学分）。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。

5. 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。毕业设计时间通常为 8 周，128 学时，计 8 学分；毕业论文时间一般为 4 周、64 学时，计 4 学分。毕业设计（论文）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 1 周为 1 学分，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 年	学 期	课内教学								课外教学		
		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		
	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）

（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	2	结合实际情况制定科学的历次啊目标、预算及投资策略，提升其解决实际问题的综合能力。	财经商贸赛训一体化中心	
		金融职业技能实训	1	3	2	包括多指多张/单指单张点钞、传票翻打核算、人民币真假鉴别、残缺人民币兑换、厅堂服务礼仪、理财信贷保险产品营销话	财经商贸赛训一体化中心	

序号	环节	项目名称	学分	学期	周数	内容	场所	备注
						术、客户异议处理、金融营销合规管控		
		金融数据处理实训	2	4	2	掌握股票基础行情数据提取、财务数据整理、技术指标计算、市场数据可视化、模拟证券交易实操、基本面与量化选股分析、投资组合回测、交易风险数据监控的能力。	财经商贸赛训一体化中心	
		智慧金融实训	1	5	2	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。	财经商贸赛训一体化中心	
2	勤工助学	/	/	1-5	/	/	校内外	学工认定
3	社会实践	/	/	1-5	2	/	校外	暑期执行
4	岗位实习	/	18	5-6	24	/	校外	6个月（医学院8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	878	462	416	47	29.21%	37.72%
	公共选修课	256	240	16	16	8.52%	
专业基础课		352	192	160	22	11.71%	
专业核心课		384	192	192	24	12.77%	
专业拓展课		448	224	224	28	14.90%	
专业实训课		144	0	144	6	4.79%	
综合实践		544	0	544	22	18.10%	
总 计		3006	1310	1696	165	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

截至目前，专业现有专职专业教师 4 人，兼职教师 4 人。其中副教授 1 人，高职称占比 12.5%；讲师 1 人，助教 2 人。专任教师中具有硕士及以上学位 4 人，占比 100%；“双师型”教师所占比例 100%。100%有境(国)外留学、访学、培训经历，100%有企业工作或顶岗经历。

序号	姓名	专业	职称	年龄	是否双师型
1	李彬	工商管理	讲师	38	是
2	孔佩伊	商学	副教授	43	是
3	王一舟	金融	助教	33	是
4	蔡宇静	金融	助教	34	是

2. 专业带头人

孔佩伊，中共党员，商学博士，副教授，厦门南洋职业学院经济管理学院/三创学院副院长，泰国南邦国际科技学院兼职教授、博士生导师。福建省高级“双师型”教师，厦门市高层次留学人员，校级教学名师，校级教师创新团队负责人，中级经济师。研究方向：区域金融、产教融合。

发表 SCI、CSSCI、EI 会议论文 5 篇，主持课题 3 项，主编数字教材 1 本、参编教材 2 本，获得专利软著 6 项，主持省级在线精品课程 1 门、省级课程思政示范课程 1 门、省级继续教育数字化精品课程 1 门、校级精品课程 1 门；2021 年福建省职业教育论文一等奖；教学教师教学能力比赛福建省三等奖、厦门市一等奖；多次指导学生在国家级证券交易技能竞赛获得一等奖和优秀指导老师；省市级银行综合业务技能竞赛三等奖；省级技能竞赛智慧金融赛项三等奖；全国 ETF 菁英挑战赛三等奖及优秀指导老师；“互联网+”大学生创新创业比赛、“挑战者”杯省赛铜奖。

3. 专任教师

序号	姓名	学历	专业	工作经历/实践经验	研究方向
1	李彬	工商管理硕士	讲师	专任教师 9 年/企业岗位实践 累计 3.5 年	公司金融 区域经济发展 绿色金融
2	王一舟	金融硕士	助教	专任教师 7 年/企业岗位实践 累计 3 年	商业银行政策 证券投资分析
3	蔡宇静	金融硕士	助教	专任教师 6 年/企业岗位实践 累计 3 年	公司金融 国际金融

4. 兼职教师

主要从本专业相关行业企业的高技能人才中聘任，应具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，一般应具有中级及以上专业技术职务（职称）或高级工及以上职业技能等级，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等专业教学任务。

郑彦欣，厦门大学工学硕士，铨景基金联席总经理，广东省国信产业研究院负责人；拥有 CFA 等证书；是中国金融交易所、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；擅长证券投资基金、证券投资实务、财富管理等课程。

黄财谋，浙江大学电气硕士，高级投资顾问、现为东方财富证券有限公司（厦门）后滨路营业部总经理，拥有 CFA、证券从业资格证、基金从业资格、期货从业资格证等专业证书、且有超 10 年的券商从业经验。擅长证券投资实务、证券投资实训、个人理财实训等课程。

陈圣煜，厦门大学经济管理硕士，现为港资背景的东亚前海证券有限责任公司福建分公司总经理，拥有 CFA、证券从业资格证、基金从业资格、期货从业资格证等专业证书，擅长智慧金融、沪港通、期货投资、财富管理等课程。

魏金殿，集美大学会计专业毕业，资深投顾和东海证券首席营销师，拥有证券从业资格证、基金从业资格等专业证书，目前为东海证券厦门分公司副总经理，擅长金融服务营销、证券投资实训等课程。

（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	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”；	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 厦门市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；教师挂职锻炼；金融营销及个人理财实训学习。	第 5 学期

(3) 校外实训基地建设要求

为深化产教融合、落实高职金融服务与管理专业复合型技术技能人才培养目标，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

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：金融专业教学相关的图书资料，金融法规、金融制度规范、金融行业标准等。及时配备新经济、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

1. 案例教学法

案例教学法是通过选取具有代表性、真实性的典型案例，组织学生围绕案例展开分析、讨论、思辨与决策推演，在探究解决实际问题的过程中理解理论知识、培养逻辑思维、决策判断与实践应用能力的互动式教学方法。通过选取典型案例，如“中美贸易摩擦对中国科技公司全球融资的打压”“中国企业国外上市的资产评估”等来组织学生分析案例，提出解决方案，并进行课堂讨论和分享。

2. 任务驱动教学法

任务驱动教学法是以任务为导向，让学生在完成任务中主动习得知识与技能的教学方法。本专业课程会采取布置具体外贸任务的形式进行教学，如“个人理财规划方案设计”“制定一份财富管理的方案”，学生在完成任务的过程中自主学习和探索，教师提供指导和支持。

3. 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。

4. 岗课融合实战教学法

依托本专业校企共建，引入企业真实业务、企业实战课程、企业岗位标准开展岗课融合实战教学。由校内专业教师与企业导师共同授课，将企业基金产品设计、证券数据分析、金融营销岗位操作规范直接带入课堂。按照企业岗位工作流程组织教学内容，对标企业上岗标准开展实操训练，实现课堂教学内容与企业岗位需求无缝对接，有效解决学生岗位适配弱、实战能力不足的问题。

5. 情境模拟与仿真教学法

充分利用与厦门市奇获网络科技有限公司合作的金融投资模拟实训平台、同花顺 APP、东方财富证券 APP 模拟投资的工作情境。让学生沉浸式体验证券经纪

人、基金经纪人等岗位完整工作流程，按照行业标准规范完成标准化操作。通过仿真训练规范学生操作习惯，强化学生岗位熟练度、流程规范性与职业严谨度。

6. 信息化混合式教学法

依托线上教学平台、大数据证券分析平台等学习资源，采用线上线下混合式教学模式。课前依托线上资源完成预习、基础知识点自学；课中聚焦重难点讲解、实操训练、答疑互动；课后通过线上作业、题库训练、案例拓展巩固所学内容。同时运用大数据金融工具、智慧金融系统开展数字化教学，培养学生适应数字化时代的智能财务应用能力。

（五）学习评价

教学评价应体现评价主体、评价方式、评价过程的多元化。校内校外评价结合，学业考核与职业技能鉴定结合，教师评价与学生自我评价相结合，过程性评价与结果性评价相结合。既要关注学生对知识的理解和技能的掌握，更要关注运用知识在实践中解决实际问题的能力水平。构建教师、企业及社会广泛参与的学生综合素质评价体系，其中教师负责校内教学与实训环节评价，企业导师聚焦岗位实操与职业素养评定，社会层面结合行业调研、毕业生反馈及技能竞赛成果补充评价，形成多方协同、全程覆盖的评价格局，确保评价贴合行业岗位需求与人才培养目标；同时建立评价反馈闭环，将评价结果用于优化教学内容、调整培养策略，充分发挥评价的诊断与激励作用。

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。总评成绩=过程性考核成绩（40%-60%）+期末考核成绩，期末考试考查课程，按学业成绩管理统一规定，制定合理确定平时测评成绩，期末考试考核成绩和总评成绩。其中，平时测评成绩根据各考核项的重要性合理分配权重，课堂提问与作业侧重知识巩固与参与度，平时测验侧重阶段性查漏补缺，项目考核与技能目标考核侧重实践应用能力；期末考试考查课程结合课程性质，采用案例分析、实操演示、小组答辩等多元化形式，避免单一笔试，同时制定详细评分细则，明确各环节评分标准，规范考核流程，确保考核过程公平公正，评价结果客观真实，切实通过科学考核推动学生专业能力与实践能力提升。

（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，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 165 学分	
学分结构	公共课基础课 47 学分；专业基础课 22 学分；专业核心课程 24 学分；专业拓展课 28 学分；专业实践课 6 学分，综合实践 22 学分。	
其它	勤工助学与社会实践须修满 18 学分，由学工处统一管理认定	

十、附录 专业计划进程表

附录：金融服务与管理专业2026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	
公共必修课程 %	G03174	思想道德与法治	3	B	54	36	18	3						
	G01482	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				经管、电影学院、艺术设计学院、信息、外语、医学院第三学期开设，机电学院、建筑工程学院、教育学院、24级五年专第四学期开设
	G04418	大学英语1	4	B	64	40	24	4						
	G04419	大学英语2	4	B	64	40	24		√					经管、经管、艺术、建工、电影第一学期，其余学院执行线上课程
	G02727	信息技术	4	B	72	36	36		4					
	G02277	军事课	4	B	148	36	112	2						
	G00009	形势与政策	3	B	48	24	24	√	√	√	√	√	√	
	G05402	大学生职业发展与就业指导1	1	B	16	10	6	√		√				
	G01633	生涯体验——创业教育	2	B	32	16	16		√					
	G05403	大学生职业发展与就业指导2	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					
	G04735	国家安全教育	1	A	18	18	0	√						
	G02921	入学教育	1	A	16	16	0	√						
	G04875	毕业教育	1	A	16	16	0					√		
“公共必修课程”模块小计			47	/	878	462	416	14	14	2	0	0	0	
公共选修课程 %	G02892	美育概论	2	A	32	32	0	2						
	G04415	“四史”概论	2	A	32	32	0							经管、教育、机电、信息第一、二学期开设，外语、艺术、建工、电影、医学院第二学期开设
	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
	G05399	人工智能基础及应用	2	B	32	16	16	√						线上执行（除信息工程学院、电气自动化专业外的所有专业学院）
	/	任意性选修课	4	A	64	64	0							线下执行（信息工程学院所有专业、电气自动化专业）
	公共选修课程模块小计			16	/	256	240	16	2	0	0	0	0	0
	“公共基础课程”模块小计			63	/	1134	702	432	16	14	2	0	0	0
	专业基础课程 %	G05551	证券投资学基础	4	B	64	32	32	4					
G00102		经济学基础	2	B	32	16	16	2						
G03254		金融学基础	4	B	64	32	32	4						
G05404		习近平经济思想概论	2	A	32	32	0	2						
G04721		金融职业技能	2	B	32	16	16		2		2			
G02284		经济法基础	2	B	32	16	16				2			
G03983		保险学基础	2	B	32	16	16				2			
G05020		会计基础与实务	2	B	32	16	16					2		
G04533		金融科技概论	2	B	32	16	16					2		
专业基础课程模块小计			22	/	352	192	160	12	2	4	4	0	0	
专业核心课程 %	G01302	个人理财	4	B	64	32	32			4				
	G03986	证券投资实务	4	B	64	32	32		4					
	G03984	商业银行综合柜台业务	4	B	64	32	32			4				
	G04534	金融大数据处理	4	B	64	32	32		4					
	G03987	金融服务营销	4	B	64	32	32				4			
	G03988	金融风险与合规	4	B	64	32	32					4		
专业核心课程模块小计			24	/	384	192	192	0	8	8	4	4	0	
专业拓展课程 %	G05553	基金管理实务	2	B	32	16	16			2				
	G05554	国际金融实务	4	B	64	32	32			4				
	G05462	AI+智慧金融	4	B	64	32	32				4			
	G05555	Python 在金融中的应用	4	B	64	32	32					4		
	G05556	期货投资实务	2	B	32	16	16					2		
	G05557	财务分析	2	B	32	16	16					2		
	G05558	中国金融文化	2	B	32	16	16				2			
	G01343	供应链金融	4	B	64	32	32					4		
	G05461	财富管理	4	B	64	32	32					4		
拓展课程模块小计			28	/	448	224	224	0	0	6	10	12	0	
“课内教学活动”总计			137	/	2318	1310	1008	28	24	20	18	16	0	
专业实践 %	G03990	个人理财规划方案设计实训	2	C	48		48		2周					
	G05559	金融职业技能实训	1	C	24		24			2周				
	G05560	金融数据处理实训	2	C	48		48				2周			
	G04535	智慧金融实训	1	C	24		24					2周		
专业实践课程模块小计			6	/	144	0	144	0	0	0	0	0	0	
综合实践 %	G03962	岗位实习	18	C	480	0	480					4周	20周	毕业实习不低于6个月，医学类专业一般不少于8周
	G00032	毕业设计（论文）	4	C	64	0	64					4周		毕业论文通常为4周，毕业设计通常为8周
	综合实践课程模块小计			22	/	544	0	544						
总 计			165	/	3006	1310	1696	28	24	20	18	16	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							
	12.44%		31.67%		33.00%		22.89%							
	理论部分				实践部分（应在50%以上）									
	44.11%				55.89%									
金融服务与管理专业			执笔人（签名）				审核人（签名）				年 月 日			