厦门南洋职业学院学历继续教育人才培养方案

一、专业信息

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

办学层次：高起专

学习形式：非脱产

修业年限：3 年

二、培养目标与规格

（一）培养目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，立足福建区域经济与现代金融产业发展需求，坚持德智体美劳全面发展，培养具备扎实文化基础与经济金融、财务会计、投资理财、金融营销及相关法律法规等专业知识，熟练掌握金融机构柜面业务、信贷业务、客户理财服务、金融数据处理等实操技能与风险防控能力，恪守爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务的职业操守，兼具工匠精神与数字信息素养，能够在银行及各类金融机构从事柜面业务处理、信贷业务经办、客户咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等一线工作，适应金融数字化转型、技能扎实、服务规范的高素质技术技能型金融人才。

（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、素质要求：

（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）具备良好的科学素养、人文素养以及语言表达、 文字表达、沟通协作能力，具有较强的团队合作意识；

（3）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；

（4）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；

（5）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。

2、知识要求：

（1）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；

（2）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，具备职业生涯规划能力；

（3）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；

（4）掌握经济、金融、会计、投资、保险、营销等专业基础理论，掌握银行柜面、个人理财、证券投资、信贷业务、风险管理等核心知识，熟悉金融科技、大数据等新技术知识。

3、能力要求

（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。

三、课程设置

本专业课程体系包括公共基础课、专业课、职业能力拓展课以及综合实践教学。

（一）公共基础课

毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论；习近平新时代中国特色社会主义思想概论；思想道德与法治；形势与政策；应用文写作；信息技术；大学生心理健康教育；国家安全教育；中国共产党党史。

（二）专业课

经济学基础、金融学基础、会计基础与实务、投资学基础、保险学基础、金融科技概论、金融职业技能、经济法基础、金融风险

与合规、商业银行综合柜台业务、金融大数据管理、证券投资实务、金融服务营销、个人理财

（三）职业能力拓展课

证券投资基金、金融统计与实务、期货投资、上市公司财务分析、货币银行学、国际金融、创业融资、互联网金融、客户关系管理

（四）综合实践教学

入学教育、毕业教育、岗位实习、毕业论文（设计）等。

四、学时、学分安排

本专业实行学分制，最低总学分为 90 学分，每学分 18 学时，总 1620 学时。课程学时与学分分配总表如下表所示:

课程类别	毕业学分数	学时数	占总学分（时）比例
公共基础课	23	414	25.6%
专业课	38	684	42.2%
职业能力拓展课	16	288	17.8%
综合实践教学	13	234	14.4%
合计	90	1620	100%

五、教学形式

本专业坚持“理实一体、工学结合”的培养理念，结合行业需求与学生实际，探索联合培养、送教入企、送教下乡、项目式学习等教学模式创新。采用线上教学和线下教学的形式。线下教学不少于人才培养方案总学时的 20%，平时面授时间多集中在周末。

线上教学包括网络课程、直播教学、虚拟实训等；线下教学包括线下开展的面授教学、辅导答疑、实习实训、毕业论文（设计）指导等。

六、课程考核

考核采用过程性考核（平时成绩 60%）与终结性考核（期末考试 40%）相结合。

（一）过程性考核（60%）

线上学习（30 %） 按平台视频观看、知识点打卡计分，允许回看、补学，以完成度为主。

平时成绩（20%） 面授、直播课发言、随堂提问、小组讨论计分。

作业成绩（10%） 布置应用型作业（案例分析、方案撰写、实务简答)；设置宽限期，允许延期补交，单次作业难度适中。

（二）终结性考核（40 %）

公共基础课、专业课采用闭卷考试，职业能力拓展课、综合实践教学采用开卷考试，如实操考核、课程作业、成果展示等，考核实操能力与知识落地能力。

七、毕业条件

在规定的修业年限内，完成各教学环节，达到学校毕业要求：思想政治品德良好；通过课程考核，成绩合格；修满规定学时、学分。即准予毕业并颁发专科毕业证书。

八、教学进程安排

附件：专业教学进程表

九、师资队伍

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。

十、教学实施保障

（一）教材选用

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。教材选用严格执行教育部及学校相关文件规定，落实教材选用、审核与更新制度，规范选用程序。课程优先选用国家级、省级规划教材、精品教材及获省部级以上奖励的优秀教材，涉及马克思主义理论研究和建设工程重点教材的课程，统一使用国家规定教材。

（二）数字化资源

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。

（三）教学及实验实训条件

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实训室和校外实训基地等。

1.专业教室基本条件

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.校内实训室

（1）VBSE 综合模拟实训室

实训室配置联想电脑、交互智能平板显示设备、新道软件等。用于商科经管大综合实训。

（2）金融实训室

实训室配置联想电脑、交互智能平板显示设备、软件等。用于证券模拟投资、期货投资。

（四）质量保障

建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案优化、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。科学合理融合职业技能等级证书内容，通过课证融通，校内外双重教学评价、促进教学质量提升。

完善教学管理与考核机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设和教学质量诊断与改进研讨，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立实践教学环节评价督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能。

建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。专业教研充分利用评价分析结果，及时改进专业人才培养方案和课程体系，改革教学手段与方法，持续提高人才培养质量。

附件

2027级金融服务与管理（高起专，非脱产）专业教学进程表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	总学时	线上教学		线下教学		各学期学时分配						考核方式		
						理论学时	实验实训学时	理论学时	实验实训学时	一	二	三	四	五	六	过程性考核	终结性考核	
																	闭卷	开卷
公共基础课	1	001	思想道德与法治	**3**	**54**	**42**	**0**	**12**	**0**	√						√	√	
	2	002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	**2**	**36**	**24**	**0**	**12**	**0**		√					√	√	
	3	003	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	**3**	**54**	**42**	**0**	**12**	**0**		√					√	√	
	4	004	形势与政策	**1**	**18**	**18**	**0**	**0**	**0**	√	√	√	√	√	√	√	√	
	5	005	大学英语 1	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**	√						√	√	
	6	006	大学英语 2	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**		√					√	√	
	7	007	应用文写作	3	54	**45**	**0**	**9**	**0**	√						√		√
	8	008	中国共产党党史	2	36	**30**	**0**	**6**	**0**	√						√	√	
	9	009	信息技术	2	36	**21**	**0**	**9**	**6**		√					√	√	
	10	010	国家安全教育	1	18	**12**	**0**	**0**	**6**	√						√		√
	11	011	大学生心理健康教育	2	36	**21**	**0**	**9**	**6**	√						√	√	
	必修课小计			23	414	**303**	**0**	**93**	**18**									
专业课	12	J001	投资学基础	4	72	**60**	**0**	**12**	**0**	√						√	√	
	13	J002	经济学基础	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**	√						√	√	
	14	J003	金融学基础	4	72	**60**	**0**	**12**	**0**	√						√	√	
	15	J004	金融职业技能	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**		√					√	√	
	16	J005	经济法基础	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**			√				√	√	
	17	J006	保险学基础	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**			√				√	√	
	18	J007	会计基础与实务	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**				√			√	√	
	19	J008	金融科技概论	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**				√			√	√	
	20	J009	个人理财	3	**54**	**42**	**0**	**12**	**0**		√					√	√	
	21	J010	证券投资实务	3	**54**	**42**	**0**	**6**	**6**		√					√	√	
	22	J011	商业银行综合柜台业	3	**54**	**42**	**0**	**12**	**0**			√				√	√	
	23	J012	金融大数据处理	3	**54**	**42**	**0**	**12**	**0**			√				√	√	
	24	J013	金融服务营销	3	**54**	**42**	**0**	**6**	**6**				√			√	√	
	25	J014	金融风险与合规	3	**54**	**42**	**0**	**12**	**0**				√			√	√	
	专业课小计			38	684	**516**	**0**	**156**	**12**									
职业能力拓展课课	26	J015	国际金融	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**			√				√	√	
	27	J016	证券投资基金	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**			√				√	√	
	28	J017	期货投资	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**					√		√	√	
	29	J018	上市公司财务分析	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**					√		√	√	
	30	J019	创业融资	2	36	**24**	**0**	**12**	**0**					√		√	√	
	31	J020	客户关系管理	2	36	**24**	**0**	**6**	**6**					√		√	√	
	32	J021	互联网金融	2	36	**24**	**0**	**6**	**6**					√		√	√	
	33	J022	银行信贷实务	2	36	**24**	**0**	**6**	**6**				√			√	√	

	小计			16	288	**192**	**0**	**78**	**18**								
综合实践教学	34	0015	入学教育	1	18	**0**	**0**	**18**	**0**	√							√
	35	0016	毕业教育	1	18	**0**	**0**	**18**	**0**					√			√
	36	0018	岗位实习	4	72	**72**	**0**	**0**	**0**						√		√
	37	J033	智慧金融实训	3	54	**0**	**0**	**0**	**54**				√				√
	38	0019	毕业论文（设计）	4	72	**56**	**0**	**16**	**0**						√		√
	小计			13	234	**128**	**0**	**52**	**54**								
合　计				90	1620	**1139**		**481**									
百分比（%）						**70.3%**		**29.7%**									

备注：1.课程类别：学校可根据实际情况自行确定课程分类。

2.学分与学时换算，一般以 16—18 学时计为 1 个学分。

3.请在考核方式中选择“√”填写。

4.总学时=线上教学学时+线下教学学时，线上（下）教学学时=理论学时+实验实训学时。

5.线上教学中的“实验实训学时”一般指虚拟仿真课程或环节等。