

潮汕职业技术学院

金融服务与管理专业

专 业 人 才 培 养 方 案

金融服务与管理专业建设委员会

2021 年 10 月

金融服务与管理专业人才培养方案

一、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。

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 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务(66); 其他金融业(99)	银行服务人员(4-05-01);	银行柜员;
			证券服务人员(4-05-02);	大堂经理;
			证券专业人员(2-06-11);	客户经理;
			其他金融服务人员	电话客服; 理财顾问

五、培养目标

本专业培养理想信念坚定，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、职业道德和创新意识，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，面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、证券服务人员、证券专业人员、其他金融服务人员等职业群，能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作的高素质技术技能人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识、能力方面达到以下要求：

（一）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。

具有质量意识、环保意识、安全意识、科学素养、信息素养、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，有较强的集体意识和团队

合作精神。

具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健康与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

具有一定的审美和人文素养，能够行为 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

- （1）具有本专业所必需的经济、金融、数学、计算机、英语等相关的基本文化知识；
- （2）具有商业银行业务经营与管理等方面理论知识；
- （3）具有保险公司业务经营与管理知识；
- （4）具有证券公司业务经营与分析知识；
- （5）具有国际金融业务知识；
- （6）具有财经应用文的写作知识。

（三）能力

（1）社会能力

具有一定的人际交往、沟通能力；

具有较好的文字组织能力、语言表达能力和社会沟通能力；

具有一定的市场营销能力；

具有注重专业技能与生活技能的融合培养，进一步提升面向未来的工作能力、生存能力。

（2）专业能力

具有熟练从事银行业务经营与管理的能力；

具有熟练从事保险业务经营与管理的能力；

具有熟练从事证券投资业务的实务操作和相关管理能力。

（3）方法能力

具有开发客户的能力；

具备客户理财与咨询的能力；

具有投资分析与咨询的能力。

七、课程设置及学时安排

（一）课程设置

课程设置包括公共基础课程和专业课程。

1、公共基础课程

根据党和国家有关文件规定，将思想道德修养与法律基础、中华优秀传统文化、体育、军事理论与军训、大学生职业发展与就业指导、心理健康教育等列入公共基础必修课；并将党史国史、劳动教育、创新创业教育、大学语文、信息技术、经济应用数学、公共外语、健康教育、美育、职业素养等列入必修课或选修课。

2、专业课程

专业课程包括专业基础课程、专业核心课程、综合实践课程、专业选修课程，并涵盖有关实践性教学环节。包括以下主要教学内容：

（1）专业基础课程

专业基础课程包括：金融学基础、经济学基础、会计基础、统计学基础、管理学基础等。

（2）专业核心课程

专业核心课程包括：金融市场基础知识、证券市场基本法律法规、商业银行经营与管理、国际金融实务、保险原理与实务、个人理财规划、1+X 证书技能实训等。

（3）综合实践课程

包括顶岗实习和毕业设计。

（4）专业选修课程

包括企业经营管理沙盘模拟实训和商务谈判。

3、专业核心课程主要教学内容

专业核心课程主要教学内容如下表所示。

专业核心课程主要教学内容

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
1	金融市场基础知识	证券的种类、证券市场的基本构成框架、证券发行和交易的过程及特点、证券的种类及基本特征、证券发行和交易的过程、特点、证券市场的概况。
2	证券市场基本法律法规	证券市场基本法律法规、证券从业人员管理、证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行及法律责任
3	商业银行经营与管理	商业银行的组织、计划、资产业务与负债、资本金管理、国际业务以及金融创新、市场营销、人事管理和企业形象等。
4	国际金融实务	外汇与汇率、国际收支、国际金融市场、传统外汇交易方式、衍生外汇交易、外汇风险管理
5	保险原理与实务	风险与保险、保险合同、保险的基本原则、财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险、再保险
6	个人理财规划	客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标。个人理财业务是建立在委托—代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。包括①现金规划；②消费支出规划；③教育规划；④风险管理与保险规划；⑤税收筹划；⑥投资规划；⑦退休养老规划；⑧财产分配与传承规划。

4、实践性教学环节

实践性教学环节主要包括实训、实习、综合实践、毕业设计等。实训在校内实训室、校外实训基地完成；

实训主要包括：金融从业人员服务礼仪仿真实训、银行会计对公业务操作实训、客户营销技巧训练、个人理财规划方案设计、银行柜面个人业务综合训练等校内实训。

综合实践是“1+X”课证结合课程，将1+X证书引入专业综合实践课程，“1”为学历证书，“X”为若干职业技能等级证书。学历证书全面反映学校教育的人才培养质量。职业技能等级证书是毕业生、社会成员职业技能水平的凭证，反映职业活动和个人职业生涯发展所需要的综合能力。“1”是基础，“X”是“1”的补充、强化和拓展，书证相互衔接融通。金融类1+X证书目前有人身保险理赔证书，设置为初级、中级和高级三个级别。分别对应中职、高职和应用型本科毕业生。每个级别可以报考对应同级别和低级别的证书。该证书由《中国保险业协会》颁发。分别对应人身保险的核保/理赔员、核保师/理赔师、高级核保师/高级理赔师，从而使行业人才评价更加规范公平。等级标准的不同，对应的标准技术要求和考核重点也都不同。目前公布的相关X证书中，只有该证书专业对口各金融专业，其他如业财一体，智能财税等均为财经大类学生均可参与。

5、相关要求

学校统筹各类课程设置安排，注重理论与实践一体化教学，结合实际，开设安全教育、社会责任、绿色环保、管理等方面的选修课程、拓展课程或专题讲座（活动），并将有关内容融入专业课程教学；将创新创业教育融入专业课程教学和相关实践性教学；组织开展德育教育活动、志愿服务活动和其他实践活动。

（二）学时安排

总学时为 2522 学时，每 16-18 学时折算 1 学分。公共基础课学时为 964 学时，占总学时 38%。实践性教学学时为 1555，占总学时 62%。其中，顶岗实习累计时间为 4 个月。各类选修课程学时累计占总学时 14%。

八、教学基本条件

（一）师资队伍

1、队伍结构

学生与本专业专任教师生师比不高于 18:1，双师素质教师占专业教师比例不低于 75%，专任教师队伍由高级职称、中级职称、初级职称的教师组成，并从年龄、能力、双师型教师等专业方面组成合理的梯队结构。

2、专任教师

专任教师应具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融等相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3、专业带头人

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展趋势，能够广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4、兼职教师

兼职教师主要从事本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，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教学任务。

（二）教学设施

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、校内实训室和校外实训基地等。

1、专业教室基本条件

专业教室一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 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，符合紧急疏散需要，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2、校内实训室基本要求

（1）金融职业技能实训室。

金融职业技能实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、复点机、假币鉴别设备、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币识假练习题与实训操作软件系统等，计算机1台/人，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训。

（2）银行综合柜台业务实训室

银行综合柜台业务实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机（1台/人）、银行综合柜台业务操作软件系统、白板、银行业务凭证等银行网点职场环境工具和模拟物品，支持金融服务礼仪、银行会计核算、本外币储蓄、银行卡、对公对私结算与代理业务处理等课程项目的教学与实训。

（3）金融综合实训室

金融综合实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、计算机（1台/人）、商业银行信贷业务软件、理财业务软件等，支持银行授信业务、投资理财业务、保险业务、客户营销与客户风险管理、金融沙盘综合演练等课程项目的教学与实训。

3、校外实训基地基本要求

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地，能够开展金融管理相关业务技能等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

4、学生实习基地基本要求

学生实习基地基本要求为：具有稳定的校外实习基地；能提供相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5、支持信息化教学方面的基本要求

支持信息化教学方面的基本要求为：具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

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所需的教材、图书文献及数字教学资源等。

1、教材选用基本要求

按照国家规定选用优质高职高专教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

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，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：有关财会专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

3、数字教学资源配备基本要求

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、数字教材等专业教学资源库，应种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求。

九、质量保障

（一）根据学校的机构设置情况，健全各级专业教学管理机构，明确职责，同时建立健全覆盖专业教学全过程的教学管理制度规章。具体包括人才培养的市场调研、人才培养方案的制定与修订、专业教学团队建设、课程建设、教材建设、网络教学资源建设、校内外实训实习基地建设、学生认知实习、专业实习、顶岗实习等专业社会实践活动开展、毕业生跟踪调查、社会服务与产学研合作等主要内容。用以满足教学管理工作开展的需要，同时积极采用现代管理技术开展教学管理工作，切实保障教学管理工作的严格执行与教学管理措施的贯彻到位，保证人才培养质量，全面实现人才培养目标。

（二）学校、二级院系及专业要完善教学管理机制，加强日常教学组织运行及管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，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。

（三）本专业在突出以提升岗位职业能力为重心的基础上，突出“能力本位”，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系。

教学评价的对象包括学生知识掌握情况、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；吸纳更多行业企业和社会有关方面组织参与考核评价。

基本技能课程以标准化的机考与现场操作考核为主进行评价考核；岗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、实践导向课程的特征，体现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成情况给予评定，教学评价的对象应包括学生知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，分为应知应会两部分，采取笔试与实践操作按合理的比例相结合方式进行评价考核。校外顶岗实习成绩采用校内专业教师评价、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。

（四）专业教研组织要充分利用评价分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中存在的问题，进行诊断与改进，持续提高人才培养质量。

十、附录

附录 1：2022 级金融服务与管理专业教学进程表

附录 2：专业人才培养方案变更审批表

附录 3：专业人才培养方案论证评审表

附录 1

2022级金融服务与管理专业教学进程表																			
课程类别	序号	课程编号	课程名称	课程类型	学分	学时分配			各学期教学周和周学时分配						考核方式	考核形式	主要教学场所	说明	
						总学时	理论	实践	一		二		三						
									16	18	2	3	4	5					6
公共必修课	1	2240101100A	军事课	C	4	148	36	112	✓							考查	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	2	2240102100A	大学生心理健康教育	A	2	36	16	20	✓	✓	✓	✓	✓			考查	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	3	2240103100A	职业规划	B	1	16	10	6	✓							考查	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	4	2240104100A	就业指导	B	1	18	10	8						✓		考查	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	5	2240105100A	形势与政策	B	1	18	10	8	✓	✓	✓	✓				考查	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	6	2240106100A	思想道德与法治	B	3	48	36	12	3							考试	开卷	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	7	2240107100A	应用文写作	B	2	32	16	16	2							考试	开卷	普通教室	人文学院负责
	8	2240108100A	体育与健康	C	6	108	8	100	2	2	2	✓				考查	随堂	体育场	人文学院负责, 不可学分替换
	9	2240109100A	现代信息技术	C	2	32	10	22	2	(2)						考试	机试	机房	理工学院负责
	10	2240110100A	高职英语	A	2	32	22	10	2	(2)						考试	开卷	普通教室	创业学院负责
	11	2240111100A	中华优秀传统文化概论	B	2	36	18	18		2						考试	开卷	普通教室	人文学院负责
	12	2240112100A	健康教育(防艾教育)	B	1	18	9	9		1						考查	作业	普通教室	人文学院负责
	13	2240113100A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	B	4	72	60	12		4						考试	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
	14	2240114100A	大学生美育教育	B	2	36	18	18			2					考查	作业	普通教室	人文学院负责
	15	2240115100A	劳动教育	C	1	16	8	8	✓	✓	✓	✓				考查	随堂	大教室	学工部负责, 不可学分替换
	16	2240116100A	国家安全教育	B	1	16	8	8	✓	✓	✓	✓	✓			考查	随堂	大教室	人文学院负责, 不可学分替换
公共选修课					35	682	295	387	11	9	4	0							
	1	2240101210A	双创通识课	C	2	32	0	32				2			考查	作业	普通教室	创业学院负责	
	2	2240102210A	双创专业课	C	2	32	0	32				2			考查	作业	普通教室	创业学院负责	
	3	2240103210A	第二课堂	C	9	144	0	144	✓	✓	✓	✓						学工部负责	
	4	2240104210A	精品思政课	B	2	32	24	8	2						考查	作业	大教室	人文学院负责, 不可学分替换	
	5	2240105210A	具体课程视情况定(从课程库中优先挑选)		2	32	10	22			2			考查	作业	视情况而定	人文学院负责		
专业基础课			小计		17	272	34	238	2	0	2	4							
	1	2220301301A	经济学基础	A	4	64	42	22	4						考试	闭卷	多媒体教室		
	2	2220302301A	金融学基础	A	4	64	42	22	4						考试	闭卷	多媒体教室		
	3	2220303301A	管理学基础	A	2	32	20	12		2					考查	作业	多媒体教室		
	4	2220304301A	统计学基础	A	2	36	18	18		2					考查	作业	多媒体教室		
	5	2220305301A	会计学基础	A	4	72	30	42			4				考试	闭卷	多媒体教室		
	6	2220306301A	商业银行综合柜台业务	C	3	54	18	36			3				考查	作业	机房		
	7	2220307301A	互联网金融	B	2	36	18	18				2			考查	作业	多媒体教室		
	8	2220308301A	财务报表分析	B	4	72	30	42				4			考查	作业	多媒体教室		
	9	2220309301A	证券投资实务	B	4	72	36	36				4			考查	作业	机房		
	10	2220310301A	金融产品营销与管理	B	2	36	18	18					2		考查	作业	多媒体教室		
专业核心课	11	2220311301A	Excel典型应用	C	2	36	12	24				2			考查	作业	机房		
	12	2220312501A	※△金融市场基础知识	A	4	72	72	0		4					考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	13	2220313501A	※△证券市场基本法律法规	A	4	72	72	0		4					考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	14	2220314401A	※商业银行经营与管理	B	3	54	36	18			3				考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	15	2220315401A	※保险原理与实务	B	3	54	36	18			3				考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	16	2220316401A	※个人理财规划	B	3	54	36	18				3			考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	17	2220317401A	※1+X证书技能实训	C	2	36	8	28							考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	18	2220318401A	※国际金融实务	B	4	72	48	24				4			考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	19	2220319401A	※资产评估基础	B	2	36	24	12					2		考试	闭卷	多媒体教室	不可学分替换	
	20		专业综合实训(两周)	C									✓						
综合实践	21	2220320601A	顶岗实习	C	20	400	0	400						✓				不可学分替换	
	22	2220321601A	毕业设计	C	4	72	0	72						✓				不可学分替换	
		小计			82	1496	616	880	8	12	13	15	10						
专业选修课	1	2220301711A	企业经营管理沙盘实训	C	2	36	4	32				2			考查	随堂	机房		
	2	2220302711A	商务谈判	B	2	36	18	18					2		考查	作业	多媒体教室		
		小计				4	72	22	50	0	0	0	2	2					
合计						138	2522	967	1555	21	21	19	21	12					

注:

1. 课程类型A类(纯理论)、B类(理论+实践)、C类(实践), 教学做一体课程为C类课程; 按学期顺序编排。
2. 考核方式分考试、考查; 考核形式分开卷、闭卷、口试、作业、作品、随堂、演示等。
3. 专业核心课程5-7门, 前标注“※”, 考核方式标注“考试”, 岗证融通课程前注“△”, 考证课在备注中注明“考证”字样。
4. 已申报备案的专业, 第五学期, 根据实际, 可安排岗位培养, 也可安排在校学习。
5. 公共必修部分课程、核心课程、顶岗实习和毕业设计, 在备注中注明“不可学分替换”。
6. 开课顺序既要考虑学期先后, 也要考虑每个学期的顺序, 考虑部分课程在授课时分阶段教学。
- 工商学院
制(修)订日期: 2021年11月

附录 2:

专业人才培养方案变更审批表

学院						级						专业	
原人才培养方案课程开设情况						变更后人才培养方案课程开设情况						备注	
课程编号	课程名称或实践教学环节	学分	学时	周学时	开设学期	课程编号	课程名称或实践教学环节	学分	学时	周学时	开设学期	变更形式	
其它变更													
变更原因													
教研室意见	负责人签字： 年 月 日												
院（部）意见	负责人签字： 年 月 日												
教学管理部意见	负责人签字： 年 月 日												
教学副院长意见	主管领导签字： 年 月 日												

注：1.本表一式 3 份，教学管理部、院（部）和教研室各备案 1 份。
2.变更形式为：学分调整、课程取消、增加课程、学期调整。

附录 3:

专业人才培养方案论证评审表

专业名称：_____

日期：____年____月____日

<div>编制小组意见：</div> <div>组长签字： _____日期：____年____月____日</div>
<div>二级学院专业建设委员会意见：</div> <div>主任签字： _____日期：____年____月____日</div>
<div>二级学院院长意见：</div> <div>签字： _____日期：____年____月____日</div>
<div>教学管理部部长意见</div> <div>签字： _____日期：____年____月____日</div>
<div>教学主管副院长意见：</div> <div>签字： _____日期：____年____月____日</div>