

私立华联学院

金融服务与管理专业人才培养方案

(2024 级)

一、专业名称及代码

- (一) 专业名称:金融服务与管理
- (二) 专业代码:530201

二、入学要求

全日制普通中学高中毕业生、职业中学、中专、技校毕业生或具有同等学历者。

三、修业年限

基本学制为三年，实行弹性学制，学生总修业时间(含休学)不得超过五年。

四、职业面向

(一) 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）	主要岗位类别 (或技术领域)	职业资格证书或技能 等级证书举例
财经商 贸大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务（66） 其他金融业（69）	银行综合柜员 (4-05-01-01) 银行信贷员 (4-05-01-02) 银行客户业务员 (4-05-01-03) 银行信用卡业务员 (4-05-01-04) 理财专业人员 (2-07-11-04) 其他金融服务人员 (4-05-99)	客户经理 客户经理 投资顾问客户经理	银行从业资格证 证券从业资格证 基金从业资格证 职业核心能力中级证书

(二) 职业岗位分析

本专业毕业生面向的职业领域有：商业银行、证券公司、保险公司。其岗位群如表 1 所示。

表 1 岗位群

就业范围	第一就业岗位 (毕业前 3 年)	目标岗位 (毕业 3-5 年)	未来发展岗位 (毕业 5 年后)
商业银行服务	客户经理助理	客户经理	高级客户经理
证券经纪交易 服务	客户经理	投资顾问	证券分析师
保险经纪服务	客户经理	业务主任	高级业务主任

根据职业能力培养目标，对金融管理专业职业岗位职责及能力进行分析，结果如表 2 所示：

表 2 岗位职责及能力分析表

序号	岗位	岗位群工作任务	能力要求
1	商业银行 客户经理助理	1、主要负责银行相关产品的市场推广、业务处理、收单工作； 2、收集市场信息和客户信息，充分挖掘重点客户资源，记录重点客户服务信息，向银行客户经理推荐客户； 3、提供高品质服务，维护银行的良好形象。	1. 熟悉商业银行业务 2. 掌握金融知识及相关法律法规 3. 良好的客户沟通能力 4. 具备收集信息的能力 5. 有自我激励和良好的团队协作能力
2	证券公司 客户经理	1. 为投资者提供证券交易服务，按投资者的投资指令向证券经纪公司发送交易信息； 2. 帮助投资者了解证券或投资市场运行，介绍各类证券的性质、特点和风险，以及证券法律法规知识； 3. 向投资者提供股票等证券投资分析价值报告； 4. 根据投资者(客户)的财务状况、职业前景、年龄和对风险的态度为投资者拟定投资计划，帮助投资者确定 5. 实时跟踪市场行情，监控市场风险； 6. 利用各种资源和渠道发展新客户。	1. 熟悉证券公司业务 2. 掌握证券知识及相关法律法规 3. 良好的客户沟通能力 4. 具备收集信息的能力 5. 有自我激励和良好的团队协作能力
3	保险公司 客户经理	1. 负责根据客户的要求，给用户提供专业的保险知识咨询和服务； 2. 负责推荐保险种类及相关理财产品，并制定保险方案； 3. 负责定期接受专业保险业务辅导和讲座； 4. 负责参保客户的后续客户服务工作。	1. 熟悉保险公司业务 2. 掌握保险知识及相关法律法规 3. 良好的客户沟通能力 4. 具备收集信息的能力 5. 有自我激励和良好的团队协作能力

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业旨在定位于培养高职层次，德、智、体、美、劳全面发展，不仅掌握基本的金融管理理论、证券投资与交易技能、互联网金融理论等基础知识，同时具备较强的金融产品和服务营销技能，能在各类商业银行、证券公司、期货公司、保险公司及其他新型金融机构和企事业单位从事一线金融产品营销、银行综合柜操作、证券投资分析与操作、期货投资与管理、保险代理与营销和其他金融管理职能类金融服务和营销类工作，具备成为金融管理方向一线需要的高素质复合型技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质。

(1) 思想政治素质：热爱社会主义祖国，坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪，具有社会责任感与参与意识，具有正确的世界观、人生观、价值观。

(2) 人文素养与科学素质：具有较为宽阔的视野，文理交融，具有一定的科学精神和科学思维，具备健康、高雅的审美情趣和正确的审美观点、较强的审美能力，个性鲜明、学有所长。

(3) 身心素质：养成良好的锻炼身体、讲究卫生的习惯，掌握一定的运动技能，达到国家规定的体育锻炼标准；具有坚韧不拔的毅力、积极乐观的态度、良好的人际关系、健全的人格品质。

(4) 职业素质：具有良好的职业态度和职业道德修养；具有爱岗敬业、诚实守信、奉公守法、积极进取、团队协作的精神和严谨求实的作风；具有从事银行、证券、保险等金融职业活动所必需的基本能力以及管理和创新素质。

2. 知识。

- (1) 掌握经济金融基础知识，掌握商业银行柜台业务的基本知识和基本技能。
- (2) 掌握会计基础知识和银行会计基本知识，能熟练进行银行会计操作，具备在银行会计岗位工作的能力。
- (3) 掌握商业银行的储蓄业务、信贷业务、中间业务的基本知识
- (4) 掌握国际金融的基本知识和相关业务操作技能
- (5) 掌握保险、投资、理财等金融业务的基本知识和相关业务技能
- (6) 掌握市场营销的基本知识和金融产品营销的知识和技能
- (7) 掌握必需的、实用的英语知识，具备一定的阅读和翻译专业英文资料的能力以及听、说、写的能力。
- (8) 熟悉计算机和互联网知识的应用，能利用计算机工具进行专业相关信息处理和专业业务处理。
- (9) 锻炼学生的自我学习能力，为培养学生的可持续发展能力提供平台。
- (10) 了解本学科的理论前沿及发展动态。

3. 能力。

在具有必备的基础理论知识和专业知识的基础上，重点掌握从事本专业领域实际工作的基本能力和基本技能，具备相关岗位适应能力和相关领域的活动能力，包括：

- (1) 熟悉银行、保险和证券操作基本知识和业务流
- (2) 掌握金融专业的基本业务技能，如点钞、钞票鉴别、会计凭证审核与登记、传票翻打、计算机操作等；
- (3) 具备基本业务操作能力，主要包括会计、出纳、票据结算、储蓄、信贷等业务；
- (4) 金融产品营销能力；
- (5) 金融知识综合运用能力，如证券投资分析、财务分析等能力。

六、课程设置及要求

(一) 公共基础课程

课程名称：思想道德与法治

学分：3

课程目标：教育学生树立崇高的人生理想和正确的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观，培养学生良好的道德品质，增强学生的法制观念和法律意识。

主要内容：教育和引导学生树立正确的人生价值观，坚定崇高理想信念；教育和引导学生弘扬中国精神，自觉遵守道德规范；教育和引导学生树立法治意识，自觉遵纪守法。

教学要求：结合教材和教学内容，采取课题理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学；采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学；利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

课程名称：毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

学分：2

课程目标：教育学生系统掌握马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念。

主要内容：教育和引导学生了解和基本掌握毛泽东思想的形成、发展和主要内容；了解和基本掌握中国特色社会主义理论体系的形成、发展和主要内容，坚定坚持和发展中国特色社会主义的理想和信念。

教学要求：结合教材和教学内容，采取课题理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学；采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学；利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

课程名称：习近平新时代中国特色社会主义思想概论

学分：3

课程目标：坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想铸魂育人，教育学生深入了解和掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的基本精神、基本内容、基本要求，坚持不懈地用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践。

主要内容：教育和引导学生了解和基本掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的形成条件；了解和基本掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义和主要内容；了解和基本掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的历史地位。

教学要求：结合教材和教学内容，采取课题理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学；采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学；利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

课程名称：形势与政策

学分：1

课程目标：教育和引导学生正确认识国内外大事、热点问题以及党和国家的路线、方针、政策。

主要内容：结合国内外发生的重大事件、热点问题以及党和国家制定的路线、方针、政策等，适时地教育和引导学生正确地认识国内外发生的重大事件、热点问题，正确地认识党和国家的路线、方针、政策，自觉维护安定团结的大好局面。

教学要求：结合国内外发生的重大事件、热点问题，采取案例式、情景式、讨论式、互动式等形式，利用网络资源和互联网等现代化教学手段，宣传党和国家的大政方针和对策，坚定必胜信念。

课程名称：中华优秀传统文化

学分：2

课程目标：通过本课程学习，学生能对中华优秀传统文化尤其是思想文化具有较为全面的初步认识，对其中所蕴含的精神正能量，能渗透到对现实生活的思考认识之中，落实到言行举止之上。

主要内容：专题一忠孝爱国；专题二修身自强；专题三民本仁爱；专题四刚正廉洁；专题五自然和合；专题六婚姻爱情；专题七革故鼎新

教学要求：区别于语文课，不同于思政课，文本字、词、句、篇不是课程重点，只是思想内容、精神能量阐发的素材基础。课堂讲解文本要求在没有知识性硬伤的前提下，直接口译、意译为学生便于理解的生活化语言。主讲教师均要求本科以上文史哲专业背景，教学经验丰富，教学风格亲切灵活，能熟练运用信息化网络素材和多媒体教学设备，有一定的教学科研能力，富于开拓进取和团结协作精神。尽可能灵活运用信息化教学手段，教学方法与时俱进。

课程名称：职业核心能力实训

学分：2

课程目标：引导学生通过理论学习、课程实训，认识职业核心能力的基本内涵及对未来职业生涯的重要性，训练与人沟通、与人合作和解决问题能力，培养基本的职业社会能力适应职业生涯的需要。

主要内容：1. 交谈讨论、当众发言、阅读、书面表达。2. 制定合作计划、完成任务、改善效果。3. 分析问题提出对策、实施计划解决问题、验证方案改进计划。

教学要求：教师运用 OTPAE 五步训练法：目标—任务—准备—行动—评估，利用项目驱动教学、案例分析、角色扮演、头脑风暴法、体验学习等方法，提升学生与人交流、合作、解决问题、创新等能力水平

课程名称：陶行知教育思想

学分：1

课程目标：培养知晓陶行知教育思想并能践行的华联学子。

主要内容：了解陶行知的生平思想，认知陶行知的德育思想，认知陶行知生活教育思想，认知陶行知的创造教育思想，认知陶行知的普及教育思想，认知陶行知的师范教育思想，认知陶行知的儿童教育思想，认知陶行知的职业教育思想。认知陶行知与中外文化，阅读陶行知二十二篇代表作。

教学要求：粗通陶行知的生平及教育思想；能在工作和学生中努力践行。

课程名称：国家安全教育

学分：1

课程目标：牢固树立和全面践行总体国家安全观，增强国家安全意识，提升维护国家安全能力。

主要内容：学习和了解国家安全各重点领域的基本内涵、重要意义、面临的威胁与挑战以及维护国家安全的途径与方法。

教学要求：教育和引导学生树立国家安全底线思维，将国家安全意识转化为自觉行动，强化责任担当。

课程名称：劳动专题教育

学分：1

课程目标：教育和引导学生树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的思想观念；养成良好的劳动习惯和品质；培育积极向上的劳动精神和认真负责的劳动态度。

主要内容：教育和引导学生正确认识劳动的现象和本质，深化对劳动内涵的理解与认识；了解和掌握基本的劳动知识和技能；组织学生开展劳动实践锻炼活动，培养学生尊重劳动、热爱劳动、珍惜劳动成果的态度和品质。

教学要求：要求学生正确认识劳动的意义，领悟劳动独特价值，提高学生劳动素养，使学生树立正确的劳动观念，养成良好的劳动习惯和品质，培养尊重劳动、热爱劳动的真挚情感，锻炼学生的劳动能力。

:

课程名称：体育与健康

学分：2

课程目标：增强学生体质，掌握基本的体育与健康知识和运动技能；培养学生体育的兴趣和爱好，养成坚持锻炼的习惯；具备良好的心理品质，表现出良好的人际交往的能力与合作精神；提高对个人健康和群体健康的责任感，树立健康的生活方式；发扬体育精神，树立积极进取、乐观开朗的生活态度。为终身体育奠定坚实的基础。

主要内容：内容涵盖基础理论、专项理论、基本技战术、身体素质。

教学要求：通过本课程的学习，使学生掌握一至二项运动技术技能和科学体育锻炼的基本知识，基本形成锻炼习惯和意识，树立终身体育意识和正确的健康观，具有健康的体魄。

课程名称：公共外语（英语）

学分：8

课程目标：掌握英语语言基础知识和基本技能，能够运用英语进行日常交际和进行应用文写作。要求学生掌握一定的实用英语语言知识，即语音、常用语法、常用词汇、基本句型结构，重点训练和培养的听说能力和基本读写能力。端正学生学习态度，帮助学生养成良好的学习习惯，提高学生学习英语的兴趣和自学能力。把课程思政元素与语言教学融合，培养学生的家国情怀，坚定理想信念，引导学生塑造正确的世界观、人生观、价值观，实现立德树人的根本任务，提高学生综合素质。本课程一学年两个学期，共八个学分。

主要内容：《公共外语（英语）》课程是我院一年级非英语专业学生必修的一门公共基础课，旨在培养学生在今后学习、工作、生活中的英语语言基础和运用。本课程在教学内容中，分模块教学，精心设计，深挖课程思政元素，在潜移默化中把思政点深入到英语教学的听、说、读、写四个模块中，引导学生拓宽国际视野、坚定文化自信，形成正确的世界观、人生观、价值观，培养学生的爱国主义情怀和民族自豪感。遵循“以应用为目的，实用为主，够用为度”的教学思想，服务于高职高专人才培养目标，在课堂教学中加强听、说、读、写、译的综合训练，使学生掌握必备的英语基础知识，提高英语综合运用能力，为学生参加高等学校应用英语能力考试（AB级）考试创造条件，对学生职业能力和职业素质的培养起重要的支撑作用。

教学要求：要求学生掌握一定的实用英语语言知识，即语音、常用语法、常用词汇、基本句型结构。培养学生英语综合应用能力（听、说、读、写、译），特别是听说能力和基本读写能力，同时增强其自主学习的能力和交际的能力，为提升学生就业竞争力及今后的可持续发展打下良好的基础。

课程名称：公共外语（日语）

学分：8

课程目标：大学日语是非日语专业大学生的一门选修课程。通过本课程的学习，学生通过与教师、同学的活动，逐步掌握日语知识和技能，提升外语学习兴趣，初步学会运用日语进行交际。通过学习，使学生能掌握一定量的日语词汇和短语，掌握日语动词的变化和用法，进行一定的日语寒暄，使学生能进行日常较简单的问候交际，能多角度思考问题，学习日本文化，扩展视野，丰富外语学习的内容，有意识的进行对比和自觉学习，学生能基于本课程学习的日语语言基础知识

主要内容：（一）日语发音、日语的文字与书写方法、声调与语调。掌握日语假名的正确书写方法；了解正确的发音部位及发音技巧，掌握日语的正确发音规律，包括清音、浊音、鼻浊音、半浊音、拗音、长音、促音等；能够熟练掌握标准的东京语调、声调的类型和规律。（二）日语中数字、姓氏等常用表述掌握日常生活中数字、时间、岁数、金额以及人物姓氏称谓的表达方法。（三）日语中日常会话。掌握动词的种类及基本形；熟练掌握日语基本会话寒暄语；掌握相关单词，能进行基本的会话和写作、阅读等。

教学要求：1. 能正确书写平假名、片假名和罗马字；认知 1000 左右的日语单词和短语；

2. 发音准确，了解日语名词、动词和形容动词的用法； 3. 创造尽可能多的机会让学生得到听、说、读、写的训练，可以进行日常的对话交流。4. 通过本教材的学习，能够帮助学生养成良好的语言学习习惯，掌握日语的学习方法，培养学生对日本文化的兴趣，提高审美能力；培养学生健全的人格，为其毕业走上合适的工作岗位打下坚实的基础。

课程名称：公共外语（西班牙语）

学分：8

课程目标：西班牙语教学是以西班牙语语言知识与应用技能、学习策略和跨文化交际为主要内容，以外语教学理论为指导，以遵循语言教学和语言习得的客观规律为前提，集多种教学模式和教学手段为一体的教学体系。西班牙语英语的课程定位是培养学生的西班牙综合应用能力，特别是听说能力，使他们在今后学习、工作和社会交往中能用西班牙有效地进行交流，同时加强其自主学习能力，提高综合文化素养，以适应我国社会发展和欧洲，拉丁美洲

交流的需要。此外，西班牙语 II 加设西班牙语 DELE 模块，培养学生的听说读写能力，为学生以后的职业方向增加能力和竞争力。

主要内容： 这门课程知识点主要包括语音、语法、词汇和实际应用部分 1. 听力理解能力：能听懂日常西班牙语谈话，能掌握短文的中心大意，抓住要点。能运用基本的听力技巧。2. 口语表达能力：能在学习过程中用西班牙语交流，能就日常话题用西班牙语进行交谈，表达比较清楚，语音、语调基本正确。 3. 阅读理解能力：能基本读懂一般性题材的西班牙语文章。能掌握阅读材料的中心大意，理解主要事实和有关细节。4. 书面表达能力：能完成一般性写作任务，能描述个人经历、观感、情感和发生的事件等。5. 推荐词汇量：掌握的词汇量应达到约 2000 个单词和 300 个词组。

教学要求： 1. 正确的语音语调知识，综合运用这些知识进行听、说、读、写、译等语言活动的的能力。2. 开阔学生视野，扩大知识面，加深对世界的了解，借鉴和吸收外国文化精华。 3. 扎实的语法知识、一定的词汇量和熟练的词汇运用能力。4. 提高文化素养。扎实的文化背景知识有助于促进语言综合应用能力的提高。

课程名称： 公共外语（俄语） **学分：** 8

课程目标： 高职高专大学俄语的教学目标是帮助学生打下语言基础，掌握良好的外语学习方法，增强自主学习能力，提高综合文化素养，使他们具有外语综合应用能力，特别是听说能力，能用俄语有效地进行口头和书面的信息交流，以适应社会发展、经济建设和国际交流的需要。

主要内容： 学习正确的语音语调和基础语法知识，积累一定的词汇量，并通晓词汇的运用，综合这些知识进行听、说、读、写、译等语言训练。介绍俄罗斯民俗风情文化，开阔学生视野，拓宽知识面，加深对世界文化的了解，借鉴吸收外国文化精粹，有助于促进外语语言综合应用能力的提高。

教学要求： 要求学生至少掌握 1000 个单词和 100 个词组，能听懂日常俄语对话，能就日常话题用俄语进行交谈，表达清楚，语音语调基本正确；能读懂一般性题材的俄语短文，掌握其中大意，理解主要事实和有关细节；完成一般性写作任务，包括描述个人经历、感观和发生的事件等。

课程名称： 大学生心理素质教育与训练 **学分：** 2

课程目标： 培养自我心理调节能力和人际沟通能力，训练自我抗逆境、耐挫折的能力，不断完善人格塑造，以适应新形势各种的挑战。

主要内容： 涵盖大学生心理健康、生命教育危机干预、心理咨询、自我意识、人格塑造、需要动机、情绪调控、学习心理、人际关系、恋爱心理、抗挫折能力、网络心理、团体心理辅导。

教学要求： 通过本课程的学习，使学生了解心理健康教育的价值和意义；理解心理健康的理论；掌握维护心理健康的方法和自我调适的策略，训练和提高自身心理素质。

课程名称： 大学生职业发展与指导 **学分：** 1

课程目标： 帮助学生进行自我职业探索，提高学生的认知能力和执行能力，增强学生对职业准备能力，提升就业主动性，让学生了解自己的人格特质优点、缺点、兴趣、性格、能力、动机和需求。

主要内容： 理论部分：旨在通过课堂教学与相应的实践活动，引导学生探析学涯与职涯、生涯的关系，认识到做好职业生涯规划的重要性并采取有效行动，提高大学学习和生活的质量，主动利用大学时光与各项资源做好能力

储备，为未来美好的职业生涯做好铺垫。

实践部分：大学生职业规划大赛、大学生创新创业大赛、SYB 创业培训

教学要求：结合教材和教学内容，采取理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学；针对当代大学生面临职业发展趋势，与个人发展规划等相结合，采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学；利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

课程名称：军事理论

学分： 2

课程目标：增强大学生综合素质，促进大学生全面发展，激发大学生爱国、爱党、爱军热情，培养居安思危、崇文尚武的国防精神。

主要内容：涵盖国防概述、国防法规、国防建设、武装力量、国防动员、国家安全概述、国家安全形势、国际战略形势、军事思想概述、外国军事思想、中国古代军事思想、当代中国军事思想、新军事革命、机械化战争、信息化战争。

教学要求：通过本课程的学习，使学生掌握军事理论基础知识和基本军事技能，提高爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，为中国人民解放军训练储备合格后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础。

课程名称：军事技能

学分： 2

课程目标：通过军事技能训练，提高学生的思想政治觉悟，激发爱国热情，增强国防观念和国家安全意识；进行爱国主义、集体主义和革命英雄主义教育，增强学生组织纪律观念，提高学生的综合素质；从而把学生培养成德、智、体全面发展的合格人才。

主要内容：专题一条令条例教育与训练；专题二战术训练；专题三综合训练；

教学要求：通过军事技能教学，让学生了解掌握军事训练形成和发展的过程，军事训练的目的、内容和任务；正确理解大学生进行军事训练的重要意义；通过了解中国人民解放军三大条令的主要内容，掌握队列动作的基本要领，养成良好的军人作风，增强组织纪律观念，培养集体主义的精神。

课程名称：办公自动化

学分： 4

课程目标：熟悉操作系统应用，具有熟练的办公软件基本操作能力

主要内容：计算机基础知识，WINDOWS 操作系统应用，WORD 表格操作，图文混排，EXCEL 表格制作，简单函数计算，数据处理，图表创建；POWERPOINT 演示文稿基本制作，办公软件应用进阶邮件合并与宏的应用等。

教学要求：熟练掌握操作系统应用和办公软件(WORD、EXCEL、POWERPOINT)的基本操作，培养计算机应用操作能力。

课程名称：办公软件高级应用

学分： 4

课程目标：对办公软件应用的巩固与提高，全面提高操作熟练度和技能

主要内容：网上信息查找及处理、WORD 综合排版、长文档处理；EXCEL 复杂函数计算，表格数据处理，复杂图表创建和美化，安全性设置；PPT 幻灯片母版的设计与制作、在幻灯片应用各类对象、动画； OUTLOOK 邮件处理，以及日常安排；办公软件之间的联合应用等。

教学要求：熟练掌握办公软件的高级操作和编辑能力，进行综合应用，提高计算机操作水平和加强信息获取及处理能力。

课程名称：大学生创新创业教育

学分：1

课程目标：为学生讲授创业基础的主要概念和理论，使学生能全面理解创业过程，并在相关部分穿插实践训练，主要培养学生对创业的类型、机会、资源、商业模式等的了解，能独立完成创业计划书的撰写，以团队形式参加创新创业的各类竞赛。

主要内容：理论部分：做好创业准备、提升创业素养、捕捉创业机会、编制创业计划、组建创业团队、筹措创业资金、设立创业企业、运营管理新创企业

实践部分：大学生职业规划大赛、大学生创新创业大赛、SYB 创业培训、网络创业培训

教学要求：结合教材和教学内容，采取理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学；针对当前社会发展需要，大学生应具备创新、创业素质，采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学；利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

课程名称：大学生就业指导

学分：1

课程目标：该课程的任务是帮助大学生了解国家就业形势和政策，引导大学生充分认知自我，合理调整职业预期，树立正确的择业观，增强就业竞争意识，掌握求职择业的基本常识和技巧，把握大学生就业市场的特点和功能，提高大学生的择业、就业能力。

主要内容：理论部分：树立科学的就业观和择业观，养成良好的职业道德；了解当前就业创业制度和政策；求职择业过程自我心理调适；掌握就业相关的法律法规；掌握就业技能；就业信息收集的途径。

实践部分：大学生职业规划大赛、大学生创新创业大赛、SYB 创业培训、网络创业培训

教学要求：结合教材和教学内容，采取理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学；针对当前大学生就业面临的困境，采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学；利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

（二）专业课程

1. 专业群平台课

课程名称：金融财务管理

学分：4

课程目标：本课程以培养企业的投资、筹资以及利润分配决策人才为主要任务。

主要内容：课程涉及金融企事业单位财会岗位，包括销售会计、成本会计、税务专员、总账会计等岗位，以及会计主管、财务经理、财务总监、首席执行官等职位。企业主要经营活动包括筹资、投资、营运和分配活动等，这些活动离不开财务管理专业理论知识的指导。

教学要求：通过本课程的教学，使学生掌握企业资金的筹措与使用。

课程名称：税费计算与申报

学分：4

课程目标：通过学习税费计算与申报课程，掌握处理企业纳税业务的基本技能，能够运用税收法律制度基本规定计算各税种应纳税额并进行纳税申报。

主要内容：税种计算与申报的基本技能、纳税工作流程、税务登记、发票管理、税款缴纳等。

教学要求：通过本课程的教学，使学生能掌握税收知识和税费计算与申报的基本技能。

2. 专业群基础课

课程名称：经济学基础

学分：4

课程目标：本课程是金融管理专业的专业基础课程，主要阐述经济学中的基本的知识，如边际报酬递减规律、边际效用递减规律、边际成本等；学生能够利用经济学的基本原理知识去解释日常生活中的一些现象，能够结合自己所学专业的特点利用经济学的思维去分析专业中所面临的问题并提出解决方案。

主要内容：本课程包括微观经济学和宏观经济学。微观经济学是研究家庭、厂商和市场合理配置经济资源的科学，以单个经济单位的经济行为为对象；主要内容包括：需求与供给理论、弹性理论、消费者行为理论、生产理论、成本与收益、厂商均衡理论、分配理论、市场失灵。宏观经济学是研究国民经济的整体运行中充分利用经济资源的科学，以国民经济整体的运行行为为对象；主要内容包括：国民收入核算与决定理论；失业；通货膨胀与通货紧缩；经济增长；经济周期；宏观经济政策。

课程名称：会计基础

学分：4

课程目标：本课程旨在培养学生初步掌握会计核算的基本程序和基本方法、基本技能，具备初步的会计核算的实操能力，为后续课程的学习奠定扎实的基础。

主要内容：本课程内容主要有：会计科目、会计账户、会计账簿、复式记账（借贷记账法）、会计等式、主要经济业务的核算、会计报表基础等。

教学要求：通过本课程的学习，学生具备运用会计核算方法进行建账、填制审核会计凭证、登记会计账簿、编制简单会计报表等初级账务处理能力。

课程名称：金融市场学

学分：4

课程目标：金融市场学是金融管理专业的专业基础课。通过本课程学习，掌握金融市场学的基本知识与基础理论，对于各子市场分别阐述市场主体、交易工具、运作机制、收益风险和定价原理。能够运用所学到的理论对资本市场领域的问题进行初步的分析，从而使金融专业各方向的学生对金融市场有比较全面的了解，达到金融专业培养目标的要求，同时也为学生进一步学习后续课程打下坚实的基础。

主要内容：证券的特点和类型；证券投资理论的演变。证券市场的结构、功能与运行机制；市场主体的功能和行为规范，证券市场监管的主要模式；我国债券发行上市和股票发行上市的相关要求。债券、股票的特征、分类与

估值公式。衍生证券的概念与特征；基金的分类、开放式基金的主要品种。宏观经济分析、行业分析与公司分析的概念和主要内容；技术分析的基本假设、基本理论和主要方法。

教学要求：掌握金融产品，认识金融市场，为将来走上社会从事金融管理工作，打下坚实的基础。通过金融市场学的学习，了解和掌握金融市场的基本构成要素及相互有机联系；了解和掌握金融市场的基本概念、基本理论、基本操作方式方法；了解和掌握金融市场的基本架构、基本功能和运行、发展的基本规律；并能运用所学理论、方法分析金融市场实践。

课程名称：经济法基础

学分：4

课程目标：本课程注重培养学生的法律意识和基本的价值判断，培养学生对基本法律问题，尤其是经济法律问题的分析和处理能力。

主要内容：本课程主要介绍企业法、公司法、银行法、证券法、票据法、工业产权法、市场秩序法等。

教学要求：通过本课程的教学，能使学生理解并应用一些经济法的基础知识；熟悉一些常有的重要经济法律、法规的基础内容；增强法制观念并初步运用自己所学过的法律知识观察、分析、处理有关实际问题的能力。

3. 专业技能课

课程名称：国际金融

学分：4

课程目标：培养具有较强的市场经济意识和社会适应能力，实践能力强，富有创新精神，具有较高的操作技能、分析能力的一线应用型国际金融人才。这就要求学生首先掌握国际金融产品，认识国际金融市场，为将来走上社会从事金融管理工作，打下坚实的基础。

主要内容：本课程主要讲授国际收支；外汇与汇率；外汇市场；汇率制度；外汇管制；国际储备；国际金融市场；国际金融风险管理；国际资本流动与国际金融危机；国际货币体系和国际金融机构。

教学要求：掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际资本流动、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融资、外汇交易、国际结算、国际信贷实务等基本技能以及防范外汇风险与利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析问题、解决实际问题的能力，为进一步学习其他专业课程打好基础。

4. 专业选修课

课程名称：金融风险管

学分：4

课程目标：通过本课程学习，培养学生具有较强的市场经济意识和社会适应能力，实践能力强，富有创新精神，具有较高的操作技能、分析能力的一线应用型金融投资人才。这就要求学生首先掌握金融风险管理的知识，基本概念、基本原理和风险管理控制技术，理论联系实际方法，提高分析问题和解决问题的能力，以科学态度，从实际出发，在宏观层面分析金融危机的成因、影响及防范，并在此基础上提高金融机构全面风险管理，使学生具备金融风险管理的分析能力和控制能力，为将来走上社会从事金融管理工作，打下坚实的基础。

主要内容：互联网支付；网络借贷；股权众筹融资；互联网基金销售；互联网金融保险；互联网信托和互联网消费金融；互联网金融监管；云金融；大数据。

教学要求：掌握金融风险管理的基本概念、基础知识、基础理论；熟悉各种金融风险的形成、类型，分析金融风险形成原因，掌握金融风险度量方法和管理控制技术。

（三）公共课限制选修课

课程名称：大学生健康与生命安全教育

学分：1

课程目标：增进大学生的卫生知识,使其进一步了解健康的价值和意义,增强维护自身健康的责任感和自觉性,提高自我保健和预防疾病的能力;帮助大学生自觉选择健康的行为和生活方式,消除或减少危险因素的影响,从而促进身心健康,改进生活质量。

主要内容：涵盖健康与亚健康、营养与健康、作息与健康、体育与健康、现场救护、安全教育、常见病的防治。

教学要求：通过本课程的学习,使学生掌握有益于健康的行为生活方式;识别食物营养,并能合理搭配;辨别社会危害,学会自我保护;掌握科学地进行体育锻炼的方法;常见病的防治;现场急救基本措施与方法。

课程名称：马克思主义中国化时代化进程与青年学生使命担当

学分：1

课程目标：教育和引导青年学生增强对实现中华民族伟大复兴的中国梦的使命担当;增强对中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信;引导青年学生自觉报效祖国,把自己的理想和聪明才智自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国的伟大事业中去。

主要内容：主要讲授马克思主义诞生以来的时代特点;马克思主义在中国发展与不同时代青年的责任担当;中国特色社会主义进入新时代与当代青年学生的使命担当;习近平新时代中国特色社会主义思想是马克思主义中国化最新成果,是 21 世纪马克思主义,教育和引导当代青年学生学习和践行习近平新时代中国特色社会主义思想,肩负起为实现“两个一百年”奋斗目标而奋斗的时代使命等。

教学要求：结合教材和教学内容,采取课题理论讲授与实践教学相结合的方式展开教学。主要采取案例式、情景式、讨论式、互动式、“翻转课堂”式等多种形式展开教学。同时,充分发挥和利用网络资源和互联网等现代化教学手段展开教学。

七、教学进程总体安排

类别	课程代码	课程名称	课程类型	考核方式	学分	学时	实践学时	学期及课堂教学周数					
								1	2	3	4	5	6
								16周	18周	18周	18周	18周	16周
公共必修课	000010160	思想道德与法治	B	试	3	48	16	3					
	000010167	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	A	试	2	36			2				
	000010168	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	B	试	3	54	18		3				
	000010015	形势与政策	A	查	1	18		第一至四学期					
	000010050	军事理论	A	试	2	32		2					
	000010146	军事技能	C	查	2	112	112	2					
	000012128	国家安全教育	A	试	1	18			1				
	000010143	职业核心能力实训□	C	查	2	48	48			2			
	000010144	陶行知教育思想	A	试	1	18					1		
	000010141	中华优秀传统文化	A	试	2	36			2				
	000010135	大学生心理素质教育与训练	B	试	2	36	4				2		
	000010005	办公自动化 I	B	试	2	32	16	2					
	000010006	办公自动化 II	B	试	2	36	18		2				
	000020023	办公软件高级应用 I	B	试	2	36	18			2			
	000020024	办公软件高级应用 II	B	试	2	36	18				2		
	000010130	公共外语 I □	B	试	4	64	16	4					
	000010131	公共外语 II	B	试	4	72	18		4				
	000210876	体育与健康 I	C	查	1	32	32	1					
	000210877	体育与健康 II	C	查	1	36	36		1				
	000012127	劳动专题教育	B	查	1	16	12		1				
	232010001	大学生职业发展与指导	B	试	1	18	6		1				
	232010002	大学生创新创业教育○	B	试	1	18	6			1			
	232010003	大学生就业指导	B	试	1	18	6					1	
	小 计				43	870	400	14	17	5	6	1	0
专业 课	专业 群平 台课 (专业 基础 课)	040010049	经济学基础	A	试	4	64		4				
		050410054	基础会计与实务	B	试	4	64	32	4				
		204010024	金融市场学	B	试	4	72	36		4			
		204010108	经济法实务	B	试	4	72	18			4		
		050010090	税费计算与申报★	B	试	4	72	36			4		
		204010107	金融财务管理	B	查	4	72	36				4	
		小 计				24	416	158	4	8	8	4	0 0
		204010062	证券投资学★	B	查	4	72	36			4		
		050410072	商业银行信贷实务★	B	查	4	72	36			4		
		050311011	个人理财实务	C	查	3	72	72			3		
		050410049	国际金融学	B	试	4	72	36				4	
		2040110067	企业管理咨询 △	C	查	3	72	72				3	
		050411082	Excel 金融中的应用	C	查	3	72	72				3	
		204010109	企业经营管理模拟实训	C	查	3	72	72					3
		204010106	金融学营销★	B	查	4	72	36					4

类别			课程代码	课程名称	课程类型	考核方式	学分	学时	实践学时	学期及课堂教学周数						
										1	2	3	4	5	6	
										16周	18周	18周	18周	18周	16周	
		小 计					28	576	432	0	0	11	10	7	0	
专业拓展课		204020029	基金管理与风险投资			B	试	4	72	36				4		
		204020028	财务报表分析			B	查	4	72	36					4	
		204020061	金融风险管理			B	试	4	72	36					4	
		204020030	国际贸易实务			B	试	4	72	36					4	
		204020062	创业者财税实务			B	查	4	72	36					4	
		204020026	货币银行			B	试	4	72	36					4	
		小 计（必选 12 学分）					12	216	108	0	0	0	4	8	0	
专业综合技能实践课		000010031	毕业设计			C	查	6	144	144				6		
		000010115	岗位实习			C	查	16	384	384						16
合计							22	528	528	0	0	0	0	6	16	
公共选修课	限定选修课	000012129	大学生健康与生命安全教育			A	试	1	16		1					
		220010002	马克思主义中国化时代化进程与青年学生使命担当			A	试	1	16		1					
			美育类（选修课程详见另表）			B	查	1	18	9		1				
	任意选修课程（选修课程详见另表）						2	36	18	从全校通选课中选修 2 个学分						
	合 计						5	86	27	2	1	2	0	0		
人文素质教育与创新创业能力培养	必修项目					5		入学教育 1 学分、社会实践 1 学分、课余体育锻炼 1 学分、专业技能证书 2 学分								
	美育类限定选修实践项目					1		详见实施项目安排表								
	自选项目					2		详见实施项目安排表								
	合 计					8	192	192							8	
总 计							142	2884	1845	20	26	26	24	22	24	

注：1. 列表中标注★为专业核心课程，标注□为证书课程；标注△为竞赛课程；标注○号者为创新创业课程；

2.考核方式：试（考试），查（考查）；

3.课程类型：A（纯理论课），B（理论+实践课），C（纯实践课）；

4. 《形势与政策》开课学期第一至第四学期，学时分配(6，4，4，4)，学分记入第四学期；

5.任意选修课程开设《马克思主义中国化时代化进程与青年学生使命担当》、《“四史”专题教育》（党史、新中国发展史、改革开放史、社会主义发展史）、《大学生健康与生命安全教育》，书法、绘画、音乐、公共艺术等美育课程，节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理等人文素养、科学素养方面的选修课程。

6.人文素质教育与创新创业能力培养项目 8 学分，其中课余体育锻炼安排在第三、四学期，公共体育部统一安排，共 60 学时。学生毕业审核前录入学籍系统中，表中此项目学分记入第六学期

八、学分、学时安排

课程类别		课程学分比例	学分	课程学时比例	学时	学时分配	
						理论教学	实践教学
公共必修课		30.3%	43	30.3%	870	470	400
专业课	专业基础课	16.9%	24	14.4%	416	258	158
	专业技能课	19.7%	28	20%	576	144	432
	专业选修课	8.5%	12	7.5%	216	108	108
	专业综合技能	15.5%	22	18.3%	528	0	528
公共选修课	限定选修课	2.1%	3	1.7%	50	41	9
	任意选修课	1.4%	2	1.2%	36	18	18
人文素质教育与创新创业能力培养		5.6%	8	6.7%	192	0	192
总学时（学分）			142		2884	1039	1845
占总学时比例						36%	64%

九、职业技能考证

职业技能考证必须取得 2 个学分，从下列选修项目中选考 1 项。

序号	职业资格证书名称	颁证单位	等级	性质	学分
1	职业核心能力	教育部中国成人教育协会	中级	选修	2
2	证券从业资格证	中国证券业协会	初级	选修	2
3	基金从业资格证	中国证券业协会	初级	选修	2
4	银行从业资格证	中国银行业协会	初级	选修	2
5	初级经济师	广东省人力资源与社会保障厅	初级	选修	2
6	企业风险管理	中国电子商会	初级	选修	2
7	财务共享服务技能	北京东大正保科技有限公司	初级	选修	2
8	金融大数据处理	深圳希施玛数据科技有限公司	初级	选修	2

十、实施保障

（一）师资队伍

师资队伍整体结构合理，发展趋势良好，符合专业目标定位要求，适应学科、专业长远发展需要和教学需要。专业带头人和骨干教师要占到教师总数的一半以上，专业带头人应由具有高级职称的教师担任，要能够站在金融管理专业领域发展前沿，熟悉行业企业最新技术动态，把握专业技术改革方向；骨干教师要能够根据行业企业岗位群的需要开发课程，及时更新教学内容。生师比适宜，满足本专业教学工作的需要。双师比结构合理。聘请企业技术骨干担任兼职教师，尤其针对实践部分进行行业标准的试炼。

（二）教学设施

实训室建设是高职学生能力培养的最重要环节，而实践课是培养学生能力的最佳途径，金融管理专业的实训室（见表 6）应能提供真实的实践环境和模拟的企业氛围，从而让学生直观、全方位了解各种设备和应用环境，真正

加深对原理、标准的认识。通过实践学习，真正提高学生的技能和实战能力，使学生感受企业文化氛围，具有扎实的理论基础、很强的实践动手能力和良好的素质，这些都是他们将来在就业竞争中非常明显的竞争优势，扩大学生在毕业时的择业范围，对于学生来说具有现实意义的。

同时加强基地软环境建设，校企共同设计和开发教学、实训项目，共同编写实训指南，引进企业标准和企业文化，使校内生产性实训室更加接近企业真实工作环境，能更好地开展以企业真实项目为情境单元的“教、学、做一体化”的教学及项目实践，培养学生从初学到熟练职业能力；同时使学生在校内实训过程中受到企业文化的熏陶，培养学生的职业素质。

表 6 校内实训基地

实训室名称
金融创新创业孵化基地
金融综合实训中心
企业创设创新实训中心

通过政府、大（中）型企业集团、行业协会等平台，紧密联系行业企业，多渠道筹措资金，多形式开展合作。

岗位实习环节是教学课程体系的重要组成部分，是学生步入职业的开始，制定适合本地实际与岗位实习有关的管理制度。在专兼职教师的共同指导下，以实际工作项目为主要实习任务。学生通过在企业真实环境中的实践，积累工作经验，具备职业素质综合能力，达到“准职业人”的标准，从而完成从学校到企业的过渡。

表 7 校外实训基地

基地名称
盛泰环球投资管理有限责任公司
平安银行广州支行（中山一路）
平安银行广州支行（康王路）
建设银行广交会支行
中信银行广州花园支行
中信银行广州沿江路支行
前海人寿广州分公司
东方财富证券公司
银河证券公司

- (三) 教学资源
1. 基于信息化和智能化教学环境的构建
- 专业建设和教学改革以“信息化和智能化教学环境的构建”为建设导向，建设自主开发信息化教学系统平台和课程资源库，形成教、学融合信息化和智能化系统，充分利用云端大数据分析技术促进教学质量和教学效果的提升。以现代信息化技术为基础，智能教学分析为导向，建设信息化教学管理模式，构建信息化和智能化教学课堂。建设有无纸化考试平台，有效地节约教学资源，提高教学质量和教学效率，促进课程标准和教学资源库建设。
2. 开发基于工学结合的课程教材
- 工学结合是目前高等职业教育专业教育中广泛运用的教育模式，充分结合学校内、外不同的教育环境和资源，将以课堂教学为主的学校教育和直接获取实际经验的校外工作有机结合，贯穿于学生的培养过程之中。通过对行业企业岗位群职业核心能力的分析，结合课程教学进行知识结构重构，在基于工作过程开发教学任务和教学项目，引导学生掌握专业岗位知识，提高工作能力，促进综合职业能力的发展。因此，工学结合教材来源于工作实际，从工

作内容中提炼出来的学习情境组成，按照从浅入深、先简单后复杂，逐层递进的原则合理编排教材内容，使之成为理论与实践相结合的一体化工学结合教材。

3. 结合精品共享课程和信息化题库教学资源

充分利用现有国家、省级共享精品课程的一流的教学内容和一流的教学资源，开展专业课程的教学活动，将国家、省级精品课程的建设成果有效地应用到专业课程的教学，以获得最佳的教学效果。同时，建设专业课程的信息化资源库，包括网络课程、虚拟仿真实训平台、工作过程模拟软件等信息化资源，促进实训项目库、教学案例库、考核试题库和技能竞赛库等具体主体资源库。

（四）教学方法

在教学过程中，教师依据以行动为导向的教学方法，在课程教学过程中，重点倡导“要我学”改为“我要学”的学习理念，突出“以学生为中心”，加强创设真实的企业情境，强调探究性学习、互动学习、协作学习等多种学习策略，充分运用行动导向教学法，采用任务驱动教学法、项目教学法、小组协作学习、角色扮演教学法、案例教学法、引导文教学法、头脑风暴法、卡片展示法、模拟教学法、自主学习等多种教学方法，践行“学中做、做中学”，教学过程突出“以学生为中心”，从而促进学生职业能力的培养，有效地培养学生解决问题的能力及可持续发展的能力。

金融管理专业涉及职业面较为宽泛，教学方法也相应灵活多样，除讲授法外，主要方法有：

- 1.示范教学法。以教师的示范性操作为主，主要适合实训类课程教学。
- 2.模拟教学法。通过模拟工作流程实现教学，主要适合理实一体化的课程教学。
- 3.项目教学法。通过企业真实工作项目实现教学，主要适合集中实训课程教学。
- 4.案例教学法。通过实践案例解析实现教学。
- 5.岗位教学法。通过实际岗位体验实现教学。

（五）学习评价

专业积极推进课程教学评价体系改革，突出能力考核评价方式，建立由形式多样化的课程考核形式组成的评价体系，积极吸纳行业企业和社会参与学生的考核评价，通过多样式的考核方式，实现对学生专业技能及岗位技能的综合素质评价，激发学生自主性学习，鼓励学生的个性发展以及培养其创新意识和创造能力，更有利于培养学生的职业能力。

1. 课程考核

考核应以形成性考核为主，可以根据不同课程的特点和要求采取笔试、口试、实操、作品展示、成果汇报等多种方式进行考核；

考核要以能力考核为核心，综合考核专业知识、专业技能、方法能力、职业素质、团队合作等方面；

各门课程应根据课程的特点和要求，对采取不同方式及各个方面的考核结果，通过一定的加权系数评定课程最终成绩，具体每门课程的考核要点和权重由课程教学方案予以明确。

2. 课程评价

充分认识评价在课程建设中的重要性，根据评价目的，确定评价指标，收集教学信息，进行综合分析，进一步加强对课程考核评价的管理。在课程学习评价中，关注学生的进步和发展，突出评价的激励与反馈功能，建立新型的课程考核评价观；在课程考核评价的内容中，包含任务评价、项目评价、课程评价、职业素养评价等几方面，实现评价内容的多元化；在课程考核评价方法中，实施不同层次的分层次考核，并建立学生自评、互评和教师评价、

企业评价、社会评价相结合的评价体系，评价方式多样化，实行量化考核，促进学生学习积极性和学习效果的提高；对学生的学习和学习效果进行综合评价，形成既注重过程评价又注重效果评价的综合考核评价体系。

（六）质量管理

建立健全校院（系）两级的质量保障体系。以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织结构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学诊断与改进、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作，统筹管理学院各部门、各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的质量管理有机整体。

十一、毕业要求

本专业毕业必须修满 142 个学分，采用学年学分制教学。学生在校期间，须按规定参加入学教育、军训、社会实践、毕业教育、课程修读等环节方可毕业，其中公共必修课、专业群平台课（专业基础课）、专业技能课、专业综合技能（含实践课）学分必须取得，专业拓展（选修）课必须修满 12 学分，通选课必须修满 5 学分，人文素质教育与创新创业能力培养项目必须修满 8 学分。

十二、附录

包括：课程教学进度表、教学计划调整申请（审批）表（表格见“私立华联学院关于修订 2024 级专业人才培养方案的指导意见”）

责任人： 陈建媛