

# 金融学专业专升本联合人才培养方案

## 一、专业名称与代码

(一) 专业名称：金融学

(二) 专业代码：020104

## 二、教育类型及学历层次

(一) 教育类型：高等职业教育

(二) 学历层次：高职专科起点本科教育

## 三、招生对象、学制与学位：

(一) 招生对象：财经商贸类专业高职应届毕业生

(二) 学制：基本学制 2 年，弹性修业年限 2~4 年

(三) 授予学位：经济学学士学位

## 四、职业面向

在银行、证券公司、保险机构等各类金融机构、涉外部门、企事业单位从事信贷、国际结算、涉外金融企业管理、金融产品营销与咨询、财富管理、理财顾问、资产管理、投资分析、评估、审计、财务策划、财产清查、风险控制、等相关工作。

### 1. 专业面向岗位

主要面向 5 个岗位群的 43 个职业岗位，其中 15 个为初始岗位，18 个为发展岗位，10 个为相关岗位。

表 1 专业面向岗位

序号	岗位群	初始岗位	发展岗位	相关岗位
1	保险	营销岗、核保理赔岗	保险协赔岗、保险公估岗	驻店融资经理

2	银行及小额贷款公司等相关企业	银行柜台人员、信贷人员、信贷内勤	银行主管、大堂经理、银行理财分析师、团队经理	经销商融资业务客户服务专员、驻店融资经理
3	证券公司	证券经纪人、柜台人员、助理投资顾问、理财顾问助理	1、理财顾问-部门经理-市场总监 2、投资顾问-投资经理-投资总监	银行关系维护员/银证合作部投资顾问/银行代表
4	基金公司（公募与私募）	市场经理、投资经理助理、客服专员	销售发行团队经理、基金营销总监、投资经理、渠道经理	线上运营专员、渠道支持专员
5	资产管理公司	客户经理、助理投资顾问、网络推广	销售主管、操盘手	私募基金经理、融资租赁是业务经理

## 2. 学生职业发展路线

根据投资理财行业职业周期，学生在毕业后主要有4个发展阶段，不同阶段需要的时间及对应的岗位群见下表2。

表2 学生职业发展路线

职业发展阶段	毕业后工作年限	岗位群
1. 能够独立开展经纪业务或协助分析师进行咨询分析	0.5年	保险经纪人、保险代理人、证券经纪人、客户经理、银行柜员、信贷内勤、小额贷款人员
2. 能够带团进行营销、市场开拓或能够进行独立分析	1-2年	团队长、保险公估人、保险协培员
3. 部门管理	3-5年	部门经理、区域经理、业务主管
4. 综合管理	6-8年	市场总监、市场营销副总经理、风险控制副总经理

## 五、培养目标与规格

### （一）培养目标

本专业培养德、智、体全面发展，适应海南国际旅游岛建设、自由贸易岛发展需要，具有良好的综合素质和职业道德，掌握银行、证券、投资、保险等方面的基本知识、业务流程与操作和服务营销技能，能够从事线上与线下的金融产品营销、金融管理、资产管理、投资分析、理财决策、信贷与支付结算等工作的高端金融人才。

### （二）人才规格（包括知识、能力、素质三方面）

本专业学生在高等职业技术专科的基础上，通过系统的课程和实践

环节的学习与训练，系统地掌握银行、证券、投资、保险等方面的理论基础，并在一个专业方向上有较深入的理论学习和实践能力的培养，从而具备综合运用理论知识解决实际问题的能力，了解本理论应用于实践动态及技术前沿的发展趋势，具有较强的工作适应能力，具备良好的人际沟通与团队合作能力，能够胜任金融产品营销、金融管理、资产管理、投资分析、理财决策、信贷与支付结算等工作。

**表 3 人才培养规格指标体系**

一级指标	二级指标	三级指导
知识要求	基础知识	熟悉计算机、英语与数学等基础知识； 熟悉政治经济学、微观经济学、统计学等经济学理论； 熟悉金融、信息安全和交通政策、法律、法规、惯例等。
	专业知识	了解金融学科的理论前沿和发展动态，了解国内及国际金融活动的规则和惯例，了解中国金融发展与改革需要解决的重大问题； 熟悉银行及类银行类金融机构经营与管理等基本知识和理论； 熟悉投资决策、经营风险和财务风险以及兼并与收购等方面的基本理论； 熟悉资本市场和货币市场，熟练掌握证券市场的技术分析和基础分析，金融市场各种风险的测量技术。
能力要求	通用能力	具有团结与协作精神、创新精神和较强的终身学习能力； 有基本的信息收集、分析、处理和应用能力；有较强动手能力和自学能力； 具有科学的思维方法和习惯及求实与探索精神；具有良好的表达和沟通能力。
	专业应用能力	能够从事银行类金融机构综合柜台、信贷支付等业务； 能够运用国际通用的财务分析方法，评估企业风险，提出控制其风险的建议； 具有处理商业银行、保险、投资理财等领域基本业务的能力； 能够运用数学、统计学等分析方法对现实金融问题进行分析研究； 能够运用各种金融工具，从宏观经济和微观经济全方位地分析和研究投资建议和投资决策。 有一定职业素养、法律意识以及良好的沟通能力、团队协作精神。
素质要求	基本素养	具有正确的世界观、人生观、价值观；有爱国主义、集体主义思想和良好的道德品质； 具有一定的竞争意识、效率意识、安全意识、法律意识、创新意识和健康的生活态度； 具有吃苦耐劳、团结协作的精神，具有初步的组织工作能力，具有创新精神；良好的身体素质。

	职业素养	<p>具有胜任岗位要求的基本知识和能力结构，并且善于学习；</p> <p>具有良好的纪律观念，具有事业心和责任感；</p> <p>对职业岗位事务具有正确思维和反应能力，具有良好的职业活动能力。</p> <p>能够不断调整自己适应工作环境，适应岗位、适应社会。</p>
--	------	---

表 4 具体实现途径见下表

培养要求		实现途径	
知识	基本知识	自然科学	理工类通识课
		计算机	计算机类课程
		专业外语	专业英语阅读
	专业知识	银行知识	西方经济学、金融学、商业银行经营管理课程、商业银行综合实训
		投资知识	投资学、金融学、统计学、投资实训、有价证券的价格与价格指数、股票投资的基础分析、股票投资的技术分析、债券投资分析、基金投资分析、组合管理理论方法及应用
		保险知识	保险学、风险与管理、保险的基本原则、保险合同、财产保险、人身保险、责任保险、保险市场与保险经营、
		理财知识	公司金融、金融法规、投资学、保险学、理财综合模拟实训、个人理财业务、理财产品市场、公司金融管理业务、公司投资组合方式及策略、中国财富管理业务的整体格局及发展展望
能力	基本能力	客户管理及关系维护能力	社团活动、企业学习、学科竞赛、相关公选课
		市场开拓能力	所有课程以及专项实践、课外实践、学科竞赛、科技活动、科研实践、企业学习、社团活动
	专业能力	柜台服务及银行软件应用能力	商业银行经营管理课程、商业银行综合实训环节、银行实习、科技活动、科研实践等
		理财产品营销能力	金融法规、保险学、公司金融、财政学等相关课程、理财综合模拟实训环节以及专项实践、课外实践、学科竞赛、科技活动、科研实践、企业学习、社团活动、读书活动、大学生职业规划与就业指导
		投资理财咨询能力	投资学、保险学、公司金融、财政学等相关课程、投资实训环节、社团活动、企业学习、学科竞赛、专业课课程大作业、相关公选课
	素质	基本素质	人文科学素质
思想道德素质			所有思政课、形势与政策、大学生职业规划与就业指导、校级公选课、社团活动、企业学习
职业素质		职业素质	全部专业基础课、专业课以及各种课外实践、专业导论与学科前沿讲座

### (三) 毕业要求与学位授予条件标准

#### 1. 毕业要求

学生在规定的修业年限内必须完成 68 学分，其中通识必修课 10

学分，通识选修课 3 学分，专业基础课 22 学分，专业核心课 12 学分，专业拓展课 8 学分，专项实践模块 13 学分。学生毕业体质测试成绩应达到 60 分，特殊情况可依有关文件规定免于测试。学生毕业时，通过毕业资格审查方准毕业。颁发海南师范大学金融学专业本科毕业证书。

## 2. 学位授予条件

(1) 思想政治条件：坚持党的路线方针政策，愿意为社会主义建设事业服务，遵守校纪和国家各项法律、法规、品行端正。

(2) 学业成绩条件：1) 修完本专业培养方案规定的学分，经审核准予毕业；2) 参加全国大学英语四级考试获得 355 分（含）以上，或参加雅思考试成绩达 6.0 以上，或参加托福考试成绩达 90 分以上；3) 经审核所学各门课程、毕业实习、毕业论文（设计）成绩表明其较好地掌握本学科的基本理论、专业知识和基础技能，并初步具有从事科学研究工作或担任专门技术工作能力。

(3) 获得从业证书条件（毕业时符合以下条件之一）：1) 取得本专业 1+X 中级职业技能等级证书；2) 取得相关专业 2 个 1+X 初级职业技能等级证书；3) 取得本专业相关至少 1 个职业资格证书；4) 获得一项学科竞赛奖励：校级竞赛一等奖（排名前 2）、省级竞赛三等奖（排名前 3）及以上。

## 六、课程设置

课程分为公共基础课、公共选修课、专业基础课、专业核心课、专业拓展课、专项实践模块六大类。以下是每门课程的详细说明。

表 5 课程设置说明表

课程模块	课程名称	主要教学内容与教学目标
公共基础课	马克思主义基本原理	<p><b>教学内容：</b>本课程围绕什么是马克思主义、为什么要坚持马克思主义、怎样坚持和发展马克思主义主题，重点阐述马克思主义世界观和方法论，以人类社会发展规律为主线，涵盖马克思主义哲学、马克思主义政治经济学和科学社会主义。具体内容包括：马克思主义是关于无产阶级和人类解放的科学；世界的物质性及其发展规律；认识世界和改造世界；人类社会及其发展规律；资本主义的形成及其本质；资本主义发展的历史进程；社会主义社会及其发展；共产主义是人类最崇高的社会理想等等。</p> <p><b>教学目标：</b>从理论与实践相结合的角度让学生接受系统的马克思主义理论教育，从整体上把握马克思主义的精神实质、基本理论和方法论原则；提升思想理论素养和逻辑思维能力；学会运用马克思主义的基本立场、观点和方法分析问题、解决问题、正确面向社会和把握自我；树立正确的世界观、人生观和价值观；树立建设中国特色社会主义的理想信念，为自觉投身民族复兴、国家富强伟大实践，奠定扎实理论基础。</p>
	大学美育教育	<p><b>教学内容：</b>本课程以自然美、社会美、艺术美为基点，导入美学概念及分类、特点；音乐美；艺术美鉴赏；戏剧艺术之美；辅以本土民间工艺美；文学艺术之美等，并以推动优秀传统文化教育作为美育培根铸魂的基础，使之创造性转化和创新性发展。</p> <p><b>教学目标：</b>美育的主体是艺术教育。通过美学和艺术的教育和赏析，旨在培养学生对美好事物的欣赏能力，使学生具有正确理解欣赏现实美和艺术美的知识与能力，从而提升个人的气质、内涵修养。美育不仅是优化学生性情、完善学生人格和培养学生审美能力的教育，也是活跃学生思维、增强学生创造力和激励学生精神的教育。</p>
	大数据思维	<p><b>教学内容：</b>本课程通过认识大数据的基本内容，深入了解数据挖掘相关知识的基本内容，对大数据在电商零售等领域的实际应用有详尽的了解，并利用大数据挖掘互联网营销价值。</p> <p><b>教学目标：</b>本课程的主要目的在于培养学生们的互联网大数据思维，让学生对互联网大数据时代对传统行业的冲击和影响。通过理论结合案例的教学方式，让学生清晰认识到大数据的价值，以及现有企业对大数据的处理技术和处理方式，并通过学生自主讨论和讲解，使学生具有将数据进行智能转换的实际操作和结果分析能力。</p>
	高等数学	<p><b>教学内容：</b>本课程主要讲授函数、极限与连续；导数与微分；中值定理与导数应用；不定积分；定积分；定积分应用；空间解析几何与向量代数；多元函数微分法及其应用；重积分等内容。</p> <p><b>教学目标：</b>通过本课程的学习，培养学生具有抽象思维能力、逻辑推理能力、空间想象能力、运算能力和自学能力，着眼于提高应用型本科生的数学素养，培养学生在处理问题时善于从量的方面去观察、抽象和研究，更特别培养学生用定性与定量相结合的方法解决实际问题的意识、兴趣和能力，以及综合运用所学知识去分析问题和解决问题的能力。</p>

	文献检索与科技论文写作	<p><b>教学内容：</b>本课程主要讲授文献概念、文献的存储与检索、数据库的结构与特点、检索策略的制定与调整、检索途径、检索方法与技术、检索步骤；分门别类的讲授文摘型数据库、常用中英文全文型数据资源、引文检索、专利和标准等特种文献、网络搜索引擎的使用等核心内容；讲授论文分类和特点；学术论文的国家标准和论文主体结构；介绍科技论文、综述论文、毕业论文的撰写方法和期刊投稿方法。</p> <p><b>教学目标：</b>通过本课程的学习，学生养成自主学习的习惯和独立获取科学有效信息的能力，掌握文献信息检索的基础知识及信息处理技能，较为熟练地利用图书馆馆藏传统文献检索工具和网络学术数据库来查检、获取学习与研究中所需的文献信息，并对我国有关的信息安全与知识产权方面的法律法规和常识有一定的了解，初步形成负责任地使用和处理文献资源的意识与观念。</p>
	政治经济学	<p><b>教学内容：</b>本课程教学内容包括政治经济学的产生及发展、政治经济学的研究对象、政治经济学的性质、方法和意义等。</p> <p><b>教学目标：</b>通过本课程的学习，要求学生掌握马克思主义政治经济学的基本原理、基本观点、基本方法；能够运用这些原理和方法，分析和解决当代资本主义经济和社会经济，特别是有中国特色社会主义市场经济发展过程中出现的新现象和新问题。</p>
	微观经济学	<p><b>教学内容：</b>经济学导论、需求、供给、价格、消费者行为理论、生产理论、竞争与不完全竞争、市场失灵与政府干预等内容。</p> <p><b>教学目标：</b>一方面使学生掌握现代微观经济学的基本理论、基本概念和基本方法，为进一步学习财经类的专业课程及将来从事经济工作奠定基础；另一方面使学生能分析和运用现代微观经济学知识，即根据实际情况有分析地把这些知识运用于实际工作中</p>
	宏观经济学	<p><b>教学内容：</b>本课程主要学习内容包括国民收入核算、国民收入决定理论、失业和通货膨胀、经济增长和经济周期。</p> <p><b>教学目标：</b>通过课程学习，培养学生掌握现代宏观经济学的基本概念和基本理论，掌握宏观宏观经济学所运用的基本分析方法，能够对宏观经济现象做出分析和评价，并可作为学期其他课程的基础。</p>
专业基础课	计量经济学	<p><b>教学内容：</b>本课程主要学习计量经济学导论、简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性能等内容。</p> <p><b>教学目标：</b>通过课程的学习，使学生掌握计量经济学的基础理论知识，并能够建立实用的计量经济学模型，掌握并能够运用所学方法、利用相关软件对实际问题进行建模分析。</p>
	金融学	<p><b>教学内容：</b>金融的基本概念、金融体系、货币供求与宏观调控和金融监管；中央银行、商业银行以及其他金融机构的业务构成及管理；货币供求规律、信用波动规律</p> <p><b>教学目标：</b>使学生适应现代金融业的发展趋势，更好地认识金融运行的内在机理和规律，探讨在现代金融体系约束下如何实现经济主体战略价值的最大化</p>
	统计学	<p><b>教学内容：</b>本课程从定性与定量结合的角度，系统地论述了对社会经济现象数字资料搜集、整理、分析的一般方法，其中的原理与方法不但可以描述社会经济现象数量之间的联系关系和变动规律，同时又是进一步学习计量经济学等其它相关学科的基础。</p> <p><b>教学目标：</b>通过本课程的教学，让学生能理解和掌握统计学的基本知识和技能。了解统计学认识社会的作用；能运用正确的立场、观点和方法，学会对社会经济现象进行调查研究；并能结合社会经济发展中的有关情况，学会各种基本的统计分析方法。</p>

	会计学	<p><b>教学内容:</b> 本课程主要学习会计要素与会计恒等式, 会计科目及账户, 复式记账与接待记账法, 企业主要经营过程核算、会计凭证, 会计账簿等内容。</p> <p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习, 使学生属实会计核算原理和方法, 能够应用借贷记账法核算企业简单经济业务, 提高会计基本职业能力, 达到会计从业人员的相关要求。</p>
	财政学	<p><b>教学内容:</b> 财政基本理论、财政支出、财政收入、政府预算、政府宏观调控。</p> <p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习, 正确认识财政与经济的辩证关系, 深刻领会财政在国民经济中的重要地位和作用, 以及加强财税工作对经济管理的重要意义; 掌握财政基础理论, 把握财政的规律性; 弄清并把握财政分配的基本范畴及其与之相关的基本政策手段; 熟悉财政、税收、预算、国债、投资、补贴等财政制度的基本业务知识和技能。</p>
专业核 心课	商业银行业务与经营	<p><b>教学内容:</b> 商业银行的功能、组织机构和监管、资本金监管、负债管理、资产管理、贷款业务管理、证券投资管理、中间业务管理、表外业务管理。</p> <p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习, 使学生掌握商业银行的性质职能以及各项业务。了解我国商业银行的发展, 对比西方商业银行从中汲取教训。培养学生业务操作的职业能力, 提高学生分析和解决问题的实际操作能力。</p>
	金融市场学	<p><b>教学内容:</b></p> <p><b>教学目标:</b></p>
	证券投资学	<p><b>教学内容:</b> 证券发行及交易、证券的收益与风险、最优资产组合选择、资本资产定价模型等内容。</p> <p><b>教学目标:</b> 深刻认识投资在社会主义现代化建设中的重要地位和作用; 掌握投资的基本理论和基础业务; 理解和熟悉投资环境评价、资本结构优化、投资风险衡量、最优资产组合选择、资本资产定价、证券分析、股票估值、债券定价、期权期货定价等理论的基本原理及在投资决策中的应用。</p>
	保险学	<p><b>教学内容:</b> 风险与管理、保险的基本原则、保险合同、财产保险、人身保险、责任保险、保险市场与保险经营、保险投资、保险监管。</p> <p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习, 使学生掌握保险基础理论知识与保险实务知识, 认识相关的保险产品, 重点掌握保险的基本原则, 熟悉保险合同、财产保险、人身保险、责任保险等保险产品; 具备与客户沟通的能力与良好的团队协作能力, 具备良好的职业道德。</p>
	金融风险 管理	<p><b>教学内容:</b> 通过本课程的学生, 使学生掌握金融市场整体概况, 对金融市场的普遍贵了和理论知识、实际业务有个全面了解, 重点掌握金融风险、风险资产定价、有效市场假说、债券价值分析、市场监管及普通股票价值的基础知识, 并掌握金融市场学的一般研究方法。</p> <p><b>教学目标:</b> 了解和掌握金融市场的基本构成要素及相互有关机联系, 了解和掌握金融市场的基本盖帘、基本理论、基本操作方式方法, 了解和掌握金融市场的基本构架、基本功能和运行、发展的基本规律。</p>
	公司金融	<p><b>教学内容:</b> 本课程将使学生全面了解与掌握现代公司金融理论中的主要内容, 包括: 投资决策、融资决策、经营决策、股利分配与留存决策和企业价值最大化等方面。</p> <p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习, 使学生建立起有关公司金融的理论体系, 掌握公司金融的基本理论框架及分析方法, 培养学生运用公司金融理论分析、解决公司金融实践问题的能力, 为今后从事公司金融的理论研究和实践工作奠定良好的理论基础。</p>
	国际金融	<p><b>教学内容:</b> 理解和重点掌握国际收支、外汇、汇率、外汇市场、汇率制度、外汇管制、</p>

		<p>国际储备、国际金融市场、国际金融风险管理、国际金融组织的基本概念、基本理论、形成原理、控制措施、时滞效应。</p> <p><b>教学目标：</b>掌握观察和分析国内、国际发生的有关国际收支失衡、汇率变化、国际金融市场动荡、国际货币体系改革、国际资本流动动向、国际金融危机等重大国际金融问题的正确方法，培养学习者综合应用国际金融理论解决国际金融实际问题的能力。</p>
专业拓展课	金融英语	<p><b>教学内容：</b>通过本课程使学生对金融的基本知识、概念、理论有初步的了解，对商业银行、投资、金融衍生品、保险等多元化金融业务有较深刻的认识。</p> <p><b>教学目标：</b>熟悉金融行业基本的业务、常用术语及一般的业务程序与原理；掌握一定的金融英语词汇，提高学生的英语运用能力，能听懂金融行业日常工作会话，能用英文介绍金融行业的基本概念、基本业务和基础理论，能阅读与金融业务有关的英文资料；培养和提高学生的综合职业能力和素质。</p>
	1+X 智能估值	<p><b>教学内容：</b>采集数据资料，进行数据甄别和数据整理、分析，运营维护数据库以及在不同应用场景中对企业或资产的价值进行判断与决策。</p> <p><b>教学目标：</b>在企业估值应用场景中，利用智能估值数据采集与应用平台，完成估值所需数据的采集、甄别和上传；完成现场勘查与资料的数据化处理；完成勘查表格填制并形成初步勘查结论；按照估值应用场景的要求对数据进行整理。</p>
	1+X 保险	<p><b>教学内容：</b>保险展业、核保、理赔等实际业务操作。</p> <p><b>教学目标：</b>培养学生保险应用能力和实际操作能力，通过学习使学生了解保险理赔业务全过程，能独自胜任保险展业、核查、理赔全流程工作。</p>
	商业银行综合业务实训	<p><b>教学内容：</b>个人存款业务、贷款业务、结算业务相关知识与操作规程、外汇业务、代理业务相关知识与操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作。</p> <p><b>教学目标：</b>通过学习与实训，使学生了解银行柜员管理相关的制度规定；能按银行业务的操作流程进行个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇买卖业务、个人代理业务的规范操作；具备与客户沟通的能力，具备良好的职业道德</p>
	投资实训	<p><b>教学内容：</b>证券投资工具、证券市场、有价证券的价格与价格指数、股票投资的基础分析、股票投资的技术分析、债券投资分析、基金投资分析、组合管理理论方法及应用</p> <p><b>教学目标：</b>了解证券投资的理论、知识和操作方法，认识和理解证券投资活动和证券投资过程，从而树立证券的投资理念，掌握常用的基本分析和技术分析方法，在实践中争取获得较大的投资收益，并能有效应对可能遇到的各种风险。</p>

## 七、教学进程安排

### (一) 教学时间分配表

表 6 教学时间分配表

学年	学期	总周数	教学周数	企业实习	毕业设计	考试周数	学时	平均周学时
一	1	20	16	2	0	2	336	21
	2	20	16	2	0	2	328	20
二	3	20	10	8	0	2	264	16
	4	20	3	0	16	1	0	0
合计		80	45	12	16	7	912	57

注：平均 20-24 学时/周。平均周学时=学时/教学周数

### (二) 各类课程学时、学分分配表

表 7 各类课程学分分配表

课程类型	学分			学分占总学分比例 (%)		
	A 纯理论课	B 理实一体	C 实践课	A 纯理论课	B 理实一体	C 实践课
公共基础课程	2	7	1	2.56%	11.54%	1.28%
公共选修课程	0	3	0	0.00%	3.85%	0.00%
专业基础课程	0	22	0	0.00%	30.77%	0.00%
专业核心课程	12		0	24.36%	0.00%	0.00%
专业拓展课程	0	8	0	0.00%	10.26%	0.00%
专项实践模块	0	0	13	0.00%	0.00%	15.38%
小计	14	40	14	26.92%	56.41%	16.67%
总计	68			100.00%		

(三) 教学进程表 (excel 格式的表格见附件)

表 8 教学进程表

课程类别	序号	课程名称	管理单位	学分	总学时	理论学时	实践学时	各学期教学周学时分配				考核方式	备注
								1	2	3	4		
								13周	16周	16周	16周		
公共基础课	1	马克思主义基本原理	马院	2	32	32	0	32	0	0	0	K	
	2	形势与政策	马院	1	专题	0	专题	16	0	0	0	C	
	3	大学美育教育	人文	2	32	16	16	0	32	0	0	C	
	4	大数据思维	工程	2	32	16	16		32			C	
	5	高等数学	人文	2	32	16	16	32	0	0	0	C	
	6	文献检索与科技论文写作	人文	1	16	6	10	0	0	16	0	C	
	公共基础课小计				10	144	86	58	80	64	16	0	
公共选修课	1	社会科学和自然科学	人文	1.5	24	16	8	0	24	0	0	C	
	2	人文科学和艺术领域	人文	1.5	24	16	8	0	0	24	0	C	
	公共选修课小计				3	48	32	16	0	24	24	0	第二和三学期各选一门课程
专业基础课	1	政治经济学	海师	3	48	24	24	48	0	0	0	K	
	2	西方经济学	海师	4	64	32	16	64	0	0	0	K	
	4	计量经济学	海师	3	48	24	24	0	48	0	0	K	
	5	统计学	海师	3	48	24	24	48	0	0	0	K	
	6	会计学	海师	3	48	24	24	48	0	0	0	K	
	7	财政学	海师	3	48	24	24	48	0	0	0	K	
	8	金融学	海师	3	48	24	24	0	48	0	0	K	
	专业基础课小计				22	352	176	160	256	96	0	0	
2	保险学	财	2	32	32	0	0	32	0	0	K		

		管											
3	证券投资学	财管	2	32	32	0	0	32	0	K			
4	国际金融	财管	2	32	32	0	0	0	32	0	K		
5	金融市场学	财管	2	32	32	0	0	0	32	0	K		
6	互联网金融	财管	2	32	32	0	0	0	32	0	K		
7	金融风险管	财管	2	32	32	0	0	0	32	0	C		
专业核心课小计				12	192	192	0	0	64	128	0		
专业拓展课	1	金融英语	财管	2	32	16	16	0	0	32	0	C	
	2	1+X 智能估值（初级）	财管	3	48	16	32	0	48	0	0	K	二选一
	3	1+X 保险（初级）	财管	3	48	16	32	0	48	0	0	K	
	4	1+X 智能估值（中级）	财管	3	48	16	32	0	0	48	0	K	二选一
	5	1+X 保险（中级）	财管	3	48	16	32	0	0	48	0	K	
	专业拓展课小计				8	128	48	80	0	48	80	0	
专项实践课	1	python 语言基础	财管	2	32	0	32	0	32	0	0	C	
	2	投资实训	财管	1	16	0	16	0	0	16	0	C	
	3	企业实习	财管	4	12周	0	12周	0	0	0	0		
	4	毕业设计	财管	6	16周	0	16周	0	0	0	0		
	专项实践课小计				13	48	0	48	0	32	16	0	
总计（所有课程）				68	912	534	362	336	328	264	0		
备注：													
1. 课程管理单位简称为管理单位，为方便排版，管理单位采用简称。													
2. 考核方式：考试课用 K 表示，考查课用 C 表示，考核用 H 表示。													
3. 实践学时和学分点总学时学分的 50%。													
4. 课程名称后面的（一）、（二）等数字表示课程开设的顺序。													
5. 体测共安排 1 次，安排在第二学期进行，成绩于第三学期录入正方系统。													
6. 有 1+X 证书的专业，专业基础课和专业核心课对接 1+X 证书高级课程													

## 九、条件与保障

### （一）体制机制

#### 1. 组织机构

（1）制定管理机构工作职责。学校与联合学校协商，成立“金融学3+2项目管理委员会”；学校成立“金融学3+2项目推动领导小组”；二级学院成立“金融学3+2项目教学指导委员会”和“金融学3+2项目工作组”，并明确各自的职责，确保各试点项目的顺利实施。

（2）建立队伍培训制度。在项目实施前后，采用多种方式组织各试点项目专业组成员学习有关文件精神，树立职教观念，提升职教水平，制定配套的师资队伍和管理队伍建设与培训计划，提升项目实施队伍的整体水平，为更好地完成试点项目奠定坚实的基础。

#### 2. 建立多元监督机制

（1）建立教学质量提升机制。通过开展新生素质调查、建立毕业生质量跟踪调查机制，健全教学质量检查与教学信息反馈系统来加强对教学质量的监控，提升教学质量。新生刚报到，就把专业教学计划介绍给他们，开展新生素质测评，制定学生职业规划，加强对学生的素质教育，培养创新能力，重视个性发展，实行因材施教。

（2）建立金融学专业指导委员会和校企共同育人机制。金融学专业聘请了海南师范大学教师、金融行业、企业专家和一线骨干组成专业指导委员会，共同参与人才培养方案的设计、论证、课程设置、教材开发，指导教师、学生的实习实践，并定期到校开展讲座或兼职上课，形成了校企共同育人的合作办学机制，有效确保了人才培养方案的科学性，保障了人才培养质量的提高。

（3）建立多级的教学督導體系。在学校督導制的基础上，建立二级学部的教学督導體系。聘请二级学院领导和骨干教师深入课堂听课评课；深入实训室了解实训过程，对基于工作过程的课程教学质量进行监督与评估，有效保障教学质量的提高。

### 3. 教学管理思路及措施

(1) 成立由海南师范大学、海南经贸职业技术学院、金融类企业、行业共同组成的专业指导委员会，共同探讨确立金融学 3+2 专业人才培养方案；

(2) 由海南师范大学和海南经贸职业技术学院两校的专兼职教师共同组成共享型教师资源库；

(3) 由海南师范大学和海南经贸职业技术学院两校共同成立教学督导组，以确保在教学过程中定期进行教学检查监督，确保教学计划的顺利实施；

(4) 海南师范大学和海南经贸职业技术学院两校每学期至少应有两次以上的教学交流会，及时沟通反馈；

(5) 在海南师范大学和海南经贸职业技术学院两校共同成立教学督导组的主持下，每学期应至少召开一次学生座谈会，进行学生调研，及时发现教学问题并反馈解决。

### 4. 诊断与改进机制

合理设定诊断周期为一年，科学设定人才培养预警指标，定期邀请专家对专业人才培养进行诊断并提出改进意见，专业进行针对性整改。

表 9 专业人才培养诊断指标

序号	指标	预警值	分值	序号	指标	预警值	分值
1	生师比	>18:1	20	6	竞赛获奖率	<5%	10
2	A 类课程本科教师比例	<50%	5	7	1+X 证书获取率	<60%	10
3	B 类课程企业师资比例	<20%	5	8	毕业率	<95%	15
4	C 类课程企业师资比例	<60%	5	9	学位获得率	<80%	15
5	实践学时比例	<50%	15				

注：低于预警值不得分，诊断总分 60 到 79 分为合格，80 到 89 分为良好，90 分以上为优秀。

## （二）师资要求

1. 理论（A类）课程，要求不低于50%本科院校教师参与课程教学；
2. 理实一体化（B类）课程，要求不低于20%企业师资参与课程教学；
3. 实践（C类）课程，要求不低于60%企业师资参与课程教学。

## （三）实训条件

### 1. 校内基地具备条件

投资与理财基础业务实训室，模拟理财规划师及银行理财服务的工作项目，从“建立客户关系—收集客户信息—分析客户财务状况—制定理财规划方案或策略—调整完善规划方案”流程出发。进行管理客户、客户信息采集、家庭财务诊断、客户理财需求分析、产品解决方案以及建议书的制作，全方位辅助理财师为客户提供个性、周到、快速的理财服务。该实训室主要面向金融管理专业，进行单项技能、课程综合实训。用于商业银行实务、现金规划业务、房产规划业务、投资规划业务、保险规划、养老规划、教育规划、退休养老规划、遗产传承规划、外汇业务实训、理财服务礼仪实训、理财产品营销、公司理财业务、黄金外汇业务等相关理财基础业务实训项目。

旅游保险实训室是在海南海汽保险代理有限公司、江泰保险经纪股份有限公司海口分公司协助下，成立的校企合作人才培养基地，通过合作设计实训项目、合作培训与拓展项目将保险公司的企业文化与业务流程引入到学校教学，实现全仿真的生产性实训环境。用于进行保险业务、旅游保险业务实训、以及未来与金融保险企业联营经办的生产性实训基地办公场所。主要承担保险理论与实务、1+X 保险理赔、金融营销实务、商业银行实训等课程任务。

投资与理财经纪业务实训室是我院与中国农行海口海甸共同建成的人才培养基地，通过模拟实际金融业务流程，提高学生的操作动手能力和决策分析能力，为学生今后参加工作能快速上手做好准备，为学生将来在各金融领域从事真正的交易提供实战技巧和经验，真正做到学习与工作之间的无缝对接。该实训室主要面向金融管理专业，进行单项技能、课程综合实训。开发了证券基础、证券投资技能、证券交易实务等实训项目。

金融投资实训室通过建立一个先进、切实可行，具有实际意义的网络环境，给教学和学生训练提供一个较完整的专业教学软/硬件平台，使学生能够较全面、深入地理解并掌握学科专业的内涵和实际应用。该实训室主要面向金融管理专业，进行单项技能、课程综合实训。开发了金融基础、国际金融实务实训项目。

目前，金融管理专业现有实验、实训设施已能满足学生进行实验、实训的基本要求，实验、实训开出率达到 100%。综合性、设计性实验的课程占实验课程总数的比例达到 90%，为金融管理专业及其它相关专业的学生走向社会提供了一个理论结合实际的环境，有利于金融管理专业人才培养目标的实现。

表 10 校内实训条件一览表

实训类别	实训项目	主要设备名称	数量(台/套)
金融投资实训室	外汇、黄金、股票、债券交易	电脑、交易竞赛软件	50
投资与理财基础业务实训室	个人理财、公司金融	电脑、理财规划软件	50
投资与理财经纪业务实训室	证券营销、期货营销、保险营销	电脑	60
投资与理财基础业务实训室	银行综合业务	电脑、智胜及典阅操作软件	50
旅游保险实务实训室	保险实务实训、旅游保险实训	电脑、保险业务软件	60

## 2. 校外基地具备条件

目前，投资与理财专业有招商银行海口分行、国泰君安海南营销部、海南省金元期货经纪有限公司等 10 家校外实训基地，校外实训基地以就业为导向，以岗位职业能力为主线，通过在校外实训基地实习，使学生在真实的工作过程中了解证券交易、期货交易和保险岗位具体工作流程。

表 11 投资与理财专业校外实训基地一览表

基地名称	地点	实习规模	功能
海南经贸职业技术学院财务管理学院——招商银行海口分行实训基地	海口	可容纳 30 人	学生顶岗实习、大堂经理、银行产品介绍

海南经贸职业技术学院财务管理学院——海南园方财务代理有限公司实训基地	海口	可容纳10人	学生顶岗实习、课程开发
海南经贸职业技术学院财务管理学院——中信建投证券股份有限公司实训基地	海口	可容纳20人	证券投资教材编写、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理学院——国泰君安证券股份有限公司——海口金龙路营业部实训基地	海口	可容纳20人	证券投资实训项目开发、学生顶岗实习、教师挂职锻炼
海南经贸职业技术学院财务管理学院——海口三合通达商贸有限公司实训基地	海口	可容纳30人	外汇交易实训项目开发、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理系——中准会计师事务所有限公司实训基地	海口	可容纳10人	财务课程开发、学生顶岗实习、教师挂职锻炼
海南经贸职业技术学院财务管理学院——中国人寿保险公司海口第一支公司实训基地	海口	可容纳30人	保险实务实训项目开发、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理学院——中银国际证券有限责任公司海口机场路营业部实训基地	海口	可容纳20人	证券投资实训项目开发、学生顶岗实习、教师挂职锻炼
海南经贸职业技术学院财务管理学院——江泰保险经纪有限公司实训基地	海口	可容纳10人	保险实务实训项目开发、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理学院——海南恒远泰投资有限公司	海口	可容纳20人	期货交易实训项目开发、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理学院——金元证券股份有限公司实训基地	海口	可容纳20人	人才培养模式研究、学生顶岗实习

专业负责人：陈希西

学校审核意见（盖章）

审 核：XXX（主管教学副院长）

二级学院院长：XXX

制（修）订日期： 年 月 日

审核日期： 年 月 日