

2021 级金融专业群人才培养方案

一、国际金融专业（群）基本信息

序号	专业代码	专业名称	所属专业大类
1	530207	国际金融	经济学类
2	530201	金融服务与管理	经济学类
3	530205	财富管理（公司金融与投资管理方向）	经济学类
招生对象：		普通高中毕业生、中职毕业，或具备同等学力者	
学 制：		3 年，弹性修业年限 2-8 年	

二、国际金融专业群组群逻辑

国际金融专业群基于大数据与普惠金融服务需求，以国际金融专业为核心，与金融服务与管理、财富管理专业组成职业岗位紧密结合的专业群，三个专业共享教学资源，打造精于技能、专于岗位、深于业务的金融产业生力军。

专业群三个专业共同面向现代金融服务业，专业之间具有经济金融、金融营销与人工智能等相同的基础知识要求，具有能沟通、懂礼仪、服务意识强等相同的职业素养要求。同时，专业群三个专业之间具有人才培养的差异化定位。金融服务与管理专业聚焦金融机构一线，培养具备从事面向银行柜台人员、信贷人员、以及银行理财师；保险公司的保险代理业务、保险经纪业务，证券公司的经纪营销、投资顾问等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任银行、保险、证

券等金融领域管理与服务等一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才；国际金融专业服务“海南自贸港”建设，具有较高国际视野、国际交流能力、金融英语水平、创新精神和团队合作意识，掌握银行、保险、证券、基金、外汇交易、国际结算等相关知识和技术技能，面向国际金融领域的高素质劳动者和技术技能人才；财富管理专业瞄准“数字化、智能化应用”，培养具备从事经纪营销、投资顾问、投资分析师、理财经理、操盘手、银行柜台人员、信贷人员、以及银行理财师等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任金融投资领域管理与服务等一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才。

三、专业人才培养方案制订思路

（一）专业一：国际金融专业

1.产出导向(OBE)

（1）国际金融人才的需求：随着我国经济发展向创新驱动转变，产业转型升级加速，新业态、新技术、新规范、新职业不断涌现，越来越多金融机构加大对掌握主流金融科技工具的国际金融系统的建设，掌握金融科技工具的国际金融人才需求也随之剧增。

（2）国际金融培养目标：本专业培养具有良好的综合素质和职业道德，坚守专业精神、职业精神和工匠精神，具有较高国际视野、国际交流能力、金融英语水平、创新精神和团队合作意识，掌握银行、保险、证券、基金、外汇交易、国际结算等相关知识和技术技能，面向国际金融领域的高素质劳动者和技术技能人才。

（3）国际金融毕业要求：学生必须修完本专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准。英语、计算机列入准学士学位要求，其中英语需获得高等学校英语应用能力A级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证书、雅思证书等）；计算机需获得一级（或以上）等级证书。进一步发挥好学历证书作用，

夯实学生可持续发展基础，鼓励职业院校学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领。满足以上要求，可获得海南经贸职业技术学院国际金融专业毕业证书。

(4) 国际金融课程体系：课程设置分为公共基础课程和专业课程两类。严格按照国家有关规定开齐开足公共基础课程。专业课程设置金融基础课程、国际金融课程、金融技能课程、1+X 书证融通类课程。专业课程设置与国际金融培养目标相适应，课程内容紧密联系生产劳动实际和社会实践，突出应用性和实践性，注重学生职业能力和职业精神的培养。

(5) 国际金融课程目标：首先，课程目标与国际金融专业人才知理论、懂科技、具有国际视野的目标一致；其次，课程设置结合金融行业、企业对人才能力需求、岗位需求、工作任务所需要的的知识、能力、素质要求来制定；最后，课程坚持以学生为本，注重国际金融专业学生的统一要求和个性发展相结合的原则，突出学生的主动作用，调动学生学习的积极性和主动性，树立学生终身学习的意思。

2.落实 1+X 证书要求：

为进一步发挥好学历证书作用，夯实学生可持续发展基础，鼓励职业院校学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领。

表 1 职业技能等级证书（“1+X”证书）情况表

证书名称	对应课程	颁证机构	考证级别
中国证券业从业人员资格证书	金融市场基础知识、证券市场基本法规	中国证监会	国家级
基金从业资格证书	证券市场基本法规	中国基金业协会	国家级
中国银行业从业人员资格证书	银行综合能力与法律法规、商业银行经营与管理	中国银行业协会	国家级
初级会计职称	基础会计、财务报表分析	财政部	国家级
智能估值数据采集与应用职业技能等级证书	1+X 智能估值	中联集团有限公司	1+X 证书

人身保险理赔职业技能等级证书	保险理论与实务、 1+X 保险理赔	中国保险行业协会	1+X 证书
----------------	----------------------	----------	--------

本专业学生修完专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，修满规定的学分，可获得毕业证书；如在此基础上另外获取至少一个相应的职业资格证书，则可获得毕业证及准学士证。

（二）专业二：金融服务与管理专业

1.产出导向(OBE)

（1）金融管理人才的需求：随着我国经济发展向创新驱动转变，产业转型升级加速，新业态、新技术、新规范、新职业不断涌现，越来越多金融机构加大对掌握主流金融科技工具的金融管理系统的建设，掌握金融科技工具的金融管理人才需求也随之剧增。

（2）金融管理培养目标：本专业面向海南自由贸易港建设需要，培养具有良好的综合素质和职业道德，坚守专业精神、职业精神、工匠精神和劳动精神，掌握银行、小额贷款公司、融资担保公司、人寿保险公司、财产保险公司、保险经纪公司、证券公司等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法，具备从事面向银行柜台人员、信贷人员、以及银行理财师；保险公司的保险代理业务、保险经纪业务，证券公司的经纪营销、投资顾问等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任银行、保险、证券等金融领域管理与服务等一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才。

（3）金融管理毕业要求：本专业学生修完专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，修满规定的学分，可获得毕业证书。英语需获得高等学校英语应用能力A级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证书、雅思证书等）；计算机需获得一级（或以上）等级证书；如在此

基础上另外获取至少一个相应的职业资格证书，则可获得毕业证及准学士证。

(4) 金融管理课程体系：课程设置分为公共基础课程和专业课程两类。严格按照国家有关规定开齐开足公共基础课程。科学设置专业课程。专业课程设置要与培养目标相适应，课程内容要紧密联系生产劳动实际和社会实践，突出应用性和实践性，注重学生职业能力和职业精神的培养。

(5) 金融管理课程目标：首先，课程目标制定必须与人才培养方案目标保持一致；其次，课程目标必须依照行业企业发展需要和完成职业岗位实际工作任务所需要的知识、能力、素质要求来制定；最后，课程目标必须坚持以学生为本，体现统一要求和个性发展相结合的原则，突出学生的主动作用，调动学生学习的积极性和主动性，树立学生终身学习的意思。

2.落实 1+X 证书要求：

进一步发挥好学历证书作用，夯实学生可持续发展基础，鼓励职业院校学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领。

表 1 “1+X”证书(包括职业技能等级证书)

证书名称	对应课程	颁证机构	考证级别
中国证券业从业人员资格证书	金融市场基础知识、证券市场基本法规	中国证监会	国家级
基金从业资格证书	证券市场基本法规	中国基金业协会	国家级
中国银行业从业人员资格证书	银行综合能力与法律法规、商业银行经营与管理	中国银行业协会	国家级
初级会计职称	基础会计、财务报表分析	财政部	国家级
特许全球金融科技师	互联网金融、区块链金融、Python 语言、人工智能导论	上海交通大学高级金融学院	国家级
智能估值数据采集与应用职业技能等级证书	1+X 智能估值	中联集团有限公司	1+X 证书
人身保险理赔职业技能等级证书	保险理论与实务、	中国保险行业协会	1+X 证书

级证书	1+X 保险理赔	
-----	----------	--

(三) 专业三：财富管理专业（公司金融与投资管理方向）

1.产出导向(OBE)

(1) 财富管理人才的需求：近年来，随着个人财富的迅速增长，中产基层家庭规模迅速扩大。在物质财富增长的同时，经济生活中面临的各种不确定性和风险也大大增加，威胁着家庭财富的安全。在此背景下，我国财富管理市场已经初步形成，商业机构为具有不同需求客户提供个性化的理财的能正在迅速提升，这说明对掌握财富管理的人才需求也随之剧增。

(2) 财富管理培养目标：本专业面向海南自由贸易港建设需要，培养具有良好的综合素质和职业道德，坚守专业精神、职业精神、工匠精神和劳动精神，掌握证券公司、资产管理公司、期货公司、基金公司、银行类金融机构等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法，具备从事经纪营销、投资顾问、投资分析师、理财经理、操盘手、银行柜台人员、信贷人员、以及银行理财师等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任金融投资领域管理与服务等一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才。

(3) 财富管理毕业要求：本专业学生修完专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，修满规定的学分，可获得毕业证书；如在此基础上另外获取至少一个相应的职业资格证书，则可获得毕业证及准学士证；英语需获得高等学校英语应用能力 A 级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证书、雅思证书等）；计算机需获得一级（或以上）等级证书，可获得海南经贸职业技术学院财富管理专业专科学士学位证书。

(4) 财富管理课程体系：课程设置分为公共基础课程和专业课

程两类。严格按照国家有关规定开齐开足公共基础课程。科学设置专业课程。专业课程设置要与培养目标相适应，课程内容要紧密联系生产劳动实际和社会实践，突出应用性和实践性，注重学生职业能力和职业精神的培养。

(5) 财富管理课程目标：首先，课程目标制定必须与人才培养方案目标保持一致；其次，课程目标对接自贸港建设要求，对接产业发展新业态，对接产业与互联网融合发展趋势、对接国际化办学要求等；最后，课程目标必须坚持按照“岗位、能力、课程体系、培养途径和方法、考核评价及多元发展”的总体思路进行系统设计与开发，通过专业调研，对工作任务和职业能力的梳理和分析，确定专业课程设置，整个课程体系以培养目标为导向，以能力培养为本位，突出技能训练，要充分发挥专业课程培养综合职业能力的作用。

2.落实 1+X 证书要求：

进一步发挥好学历证书作用，夯实学生可持续发展基础，鼓励职业院校学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领。

表 1 职业技能等级证书（包含“1+X”证书）情况表

技能等级证书名称	对应课程	颁证机构	考证级别
中国证券业从业人员资格 证书	金融市场基础知识、 证券市场基本法规	中国证监会	国家级
基金从业资格证书	证券市场基本法规	中国基金业协会	国家级
中国银行业从业人员资格 证书	银行综合能力与法 律法规、商业银行经 营与管理	中国银行业协会	国家级
初级会计职称	基础会计、财务报表 分析	财政部	国家级
智能估值数据采集与应用 职业技能等级证书	1+X 智能估值	中联集团有限公司	1+X 证书
人身保险理赔职业技能等 级证书	保险理论与实务、 1+X 保险理赔	中国保险行业协会	1+X 证书

四、培养目标

专业群培养目标概述：

(一) 专业一：国际金融专业培养目标

本专业面向海南自由贸易港建设需要，培养具有良好的综合素质和职业道德，坚守专业精神、职业精神、工匠精神和劳动精神，具有较高国际视野、国际交流能力、金融英语水平、创新精神和团队合作意识，掌握银行、保险、证券、基金、外汇交易、国际结算等相关知识和技术技能；具备从事贸易与非贸易外汇会计核算与保值、外汇黄金投资顾问、外贸单证操作等国际结算业务岗位的基本理论知识和职业能力，能够在金融行业、金融科技公司、跨国金融机构胜任国际金融、金融营销、金融服务、智能投顾、资产管理、金融风险控制等工作岗位的高层次复合型、创新型技术技能人才。

表 2 培养目标分解

分类	序号	具体内容
服务面向		本专业面向海南自由贸易港建设
素质能力知识	目标 1	具有自然科学基础知识，掌握银行、证券、保险等金融行业基本理论和专业知识，熟悉银行、证券、保险等金融机构外汇交易、国际结算等相关工作流程。
	目标 2	能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用 Excel, Tableau, SQL、Python 语言基础等常用软件；能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。
	目标 3	具有国际视野，英语沟通交流能力、项目组织和管理能力。
	目标 4	具备金融素养、职业道德和团队协作精神，考虑工程实践活动对社会、环境和可持续发展的影响。
	目标 5	通过继续教育和自主学习，获得适应社会发展的能力。
职业领域		能够在金融行业、金融科技公司、跨国金融机构胜任国际金融、金融营销、金融服务、智能投顾、资产管理、金融风险控制等工作岗位
人才层次类型		国际金融专业高层次复合型、创新型技术技能人才

(二) 专业二：金融服务与管理专业培养目标

本专业面向海南自由贸易港建设需要，培养具有良好的综合素质和职业道

德，坚守专业精神、职业精神、工匠精神和劳动精神，在理论上学生全面掌握银行、证券、投资、保险和理财等金融基础知识；在业务上培养学生掌握熟悉业务流程操作和服务营销策划高技能，能够从事线上与线下结合的金融产品营销、财富资产管理、投资分析、理财决策、信贷与支付结算等工作的高技能金融人才；在能力上要求学生掌握人工智能、互联网、大数据、云计算等技术技能。能够从事互联网金融产品设计、系统运营与运维、智能营销、智能服务、智能投顾、智能风险控制等工作岗位的高素质劳动者和技术技能人才。

表 2 培养目标分解

分类	序号	具体内容
服务面向		本专业面向海南自由贸易港建设
素质能力 知识	目标 1	具有自然科学基础知识，掌握银行、证券、保险金融行业基本理论和专业知识，熟悉银行、证券、保险等金融机构工作流程。
	目标 2	能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。
	目标 3	能够根据大数据、互联网、人工智能、区块链前沿技术，具有国际视野，具备沟通交流、项目组织和管理能力。
	目标 4	具备金融素养、职业道德和团队协作精神，考虑工程实践活动对社会、环境和可持续发展的影响。
	目标 5	通过继续教育和自主学习，获得适应社会发展的能力。
职业领域		能胜任银行、保险、证券等金融领域管理与服务等工作任务
人才层次类型		高素质复合型、创新型技术技能人才

（三）专业三：财富管理专业（公司金融与投资管理方向）培养目标

本专业面向海南自由贸易港建设，培养具有良好的政治思想素质、专业精神、职业精神、工匠精神和综合职业素质，掌握证券公司、资产管理公司、期货公司、基金公司、银行类金融机构等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法，具备从事经纪营销、投资顾问、投资分析师、理财经理、操盘手、银行柜台人员、信贷人员、以及银行理财师等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任金融投资领域管理与服务等一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才。

表 2 培养目标分解

分类	序号	具体内容
----	----	------

服务面向		本专业面向海南自由贸易港建设
素质能力知识	目标 1	具有自然科学基础知识，掌握证券公司、资产管理公司、期货公司、基金公司、银行类金融机构等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法。
	目标 2	能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。
	目标 3	具备从事经纪营销、投资顾问、投资分析师、理财经理、操盘手、银行柜台人员、信贷人员、以及银行理财师等岗位群的基本理论知识和职业能力。
	目标 4	具有敬业精神、团队精神和求索精神，具有严格执行金融投资相关法律法规的科学态度。
	目标 5	通过继续教育和自主学习，获得可持续发展的能力。
职业领域		能够胜任证券公司、期货公司、投资及资产管理公司、基金公司、各类金融科技公司从事智能支付、智能投顾、智能信贷、智能融资智能风险控制、智能营销与咨询、智能评估、资产管理、智能客服以及面向商业银行从事综合柜员、信贷人员、信贷内勤、理财分析等岗位。
人才层次类型		金融投资领域管理与服务等一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才

五、职业面向

(一) 专业一：国际金融专业职业面向

表 3 专业职业面向

序号	专业名称	专业代码	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
1	国际金融	530207	J-66 货币金融服务； J-67 资本市场服务； J-68 保险业； J-69 其他金融业 I-65 软件和信息技术服务业	2-2-2-21 银行业务人员； 2-2-2-22 保险业务人员； 2-2-2-23 证券业务人员； 2-2-2-29 其他金融业务人员	银行客服经理	银行从业资格证
					投资/融资顾问	1+X 金融智能投顾
					证券经纪	证券从业资格证
					资产评估	1+X 智能估值
					保险经纪/保险销售	1+X 人身保险与理赔
					金融程序员	计算机技术与软件专业技术资格（水平）程序员

说明：对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别(或技术领域)；结合《国家职业教育改革实施方案》关于“1+X”制度试点工作根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

(二) 专业二：金融服务与管理专业职业面向

表 3 专业职业面向

序号	专业名称	专业代码	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
1	金融管理	630201	J-66 货币金融服务； J-67 资本市场服务； J-68 保险业； J-69 其他金融业 I-65 软件和信息技术服务业	2-2-2-21 银行业务人员； 2-2-2-22 保险业务人员； 2-2-2-23 证券业务人员； 2-2-2-29 其他金融业务人员	银行客服经理	银行从业资格证
					投资/融资顾问	1+X 金融智能投顾
					证券经纪	证券从业资格证
					资产评估	1+X 智能估值
					保险经纪/保险销售	1+X 人身保险与理赔
金融程序员	计算机技术与软件专业技术资格(水平)程序员					

说明：对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别(或技术领域)；结合《国家职业教育改革实施方案》关于“1+X”制度试点工作根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

(三) 专业三：财富管理专业(公司金融与投资管理方向)职业面向

表 3 专业职业面向

序号	专业名称	专业代码	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
1	财富管理	530205	J-66 货币金融服务； J-67 资本市场服务； J-69 其他金融业	2-2-2-21 银行业务人员； 2-2-2-23 证券业务人员； 2-2-2-29 其他金融业务人员	商业银行从事综合柜员	银行从业资格证
					信贷人员	银行从业资格证
					信贷内勤	银行从业资格证
					理财分析	银行从业资格证、 1+X 金融智能投顾
					证券经纪	证券从业资格证
					期货经纪	期货从业资格证

说明：对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别(或技术领域)；结合《国家职业教育改革实施方案》关于“1+X”制度试点工作根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别(或技术领域)；结合《国家职业教育改革实施方案》关于“1+X”制度试点工作根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

六、毕业生职业生涯路径

(一) 专业一：国际金融专业毕业生职业生涯路径

表 4 毕业生职业生涯路径

国际金融专业学生职业生涯发展路径表							
发展层级	岗位类别						
	银行及小额贷款公司等相关企业	保险	证券公司	基金公司(公募与私募)	资产管理公司	金融科技公司	发展年限
V级	行长	业务主管	投资总监	投资总监	操盘手	技术总监	10年以上
IV级	银行主管	区域经理	部门经理	团队经理	销售主管	高级工程师	9-10年
III级	银行理财经理、团队经理	保险协培员	投资经理	市场经理	客户经理	中级工程师	6-8年
II级	大堂经理	保险公估	投资顾问	投资经理助理	助理投资顾问	初级工程师	2-5年
I级	客户经理、银行柜员	保险经纪人、保险代理人	助理投资顾问	客服专员	网络推广	助理	0-1年

注：I级为就业岗，II级、III级、IV级、V级为发展岗，各岗位类别之间互为可迁移岗位

(二) 专业二：金融服务与管理专业毕业生职业生涯路径

表 4 毕业生职业生涯路径

金融管理专业学生职业生涯发展路径表						
发展层级	岗位类别					
	银行及小额贷款公司等相关企业	保险	证券公司	基金公司(公募与私募)	资产管理公司	发展年限
V级	行长	业务主管	市场总监、投资总监	基金营销总监、投资经理、渠道经理	操盘手	10年以上
IV级	银行主管	区域经理	部门经理	销售发行团队经理	销售主管	9-10年
III级	银行理财经	保险协培员	投资经理	市场经理	客户经理	6-8年

	理、团队经理					
II级	大堂经理	保险公估	投资顾问、 理财顾问	投资经理 助理	助理投资 顾问	2-5年
I级	银行柜台人 员、信贷人 员、信贷内 勤、理财助理	保险经纪人、 保险代理人、 核保理赔岗	证 券 经 纪 人、柜 台 人 员、助 理 投 资 顾 问、理 财 顾 问 助 理	客服专员	网络推广	0-1年
注：I级为就业岗，II级、III级、IV级、V级为发展岗，各岗位类别之间互为可迁移岗位						

(三) 专业三：财富管理专业（公司金融与投资管理方向）毕业生 职业生涯规划路径

表4 毕业生职业生涯规划路径

金融管理（职教本科）专业学生职业生涯发展路径表						
发 展 层 级	岗位类别					
	银行及小 额信贷公 司等相 关企业	证券公司	期货公司	基金公司（公 募与私募）	资产管理公 司	发展年 限
V级	行长	投资总监	投资总监	投资总监	操盘手	10年以上
IV级	银行主管	部门经理	主管	团队经理	销售主管	9-10年
III级	银行理 财经理、 团队经理	投资经理	部门经理	市场经理	客户经理	6-8年
II级	大堂经理	投资顾问	投资顾问	投资经理 助理	助理投资 顾问	2-5年
I级	客户经理、 银行柜员	助理投资 顾问	期 货 经 纪 人、柜 台 人 员	客服专员	网络推广	0-1年
注：I级为就业岗，II级、III级、IV级、V级为发展岗，各岗位类别之间互为可迁移岗位						

七、工作任务与职业能力分析

(一) 专业一：国际金融专业工作任务与职业能力分析

表5 工作任务与职业能力分析

专业名称	工作领域	工作任务	职业能力
------	------	------	------

外贸企业、跨国公司	A 国际结算部	A-1 外语能力	A-1-1 掌握专业英语，提升英语水平。
		A-2 国际化视野	A-2-1 了解国际贸易原理及规则； A-2-2 掌握国际法令及条例，了解 WTO 贸易规则； A-2-3 海南自贸港背景下招商引资的原理及案例分析。
		A-1 金融科技能力	A-3-1 掌握互联网技术； A-3-2 学习大数据金融软件，掌握最新金融科技软件。
银行	A 营销与销售	B-1 数据分析能	B-1-1 客户画像分析，并进一步做出销售策略； B-1-2 收集基本数据，绘制产品覆盖地图。
		A-1 客户群建立与预测	A-1-1 利用大数据分析技术筛选目标客户，利用 Excel,Tableau 功能模块，创建客户群； A-1-2 理解营销个性化分析的原理，会使用个性化分析功能模块； A-1-3 能使用根据客户群特征个性化分析开展营销活动。
		A-2 客户需求管理与精准营销	A-2-1 能使用所学金融知识针对客户群做出分析与决策，为客户提供个性化建议。 A-2-2 能对人工智能系统提供的预测进行进一步加工，改善客户体验。
银行	B 风险管控与审核	A-3 智能投顾与个性化服务	A-3-1 运用大数据分析结合理财投资规划知识，为客户提出个性化的投资方式。 A-3-2 根据投资者个人偏好，针对性的对投资者提供服务。
		B-1 信用评级	B-1-1 能判断、分析和选择使用人工智能信用评级提供的信息并进一步加工改善； B-1-2 能根据前述信息筛选违约风险客户并进行进一步风险分析和预警。
		B-2 反欺诈	B-2-2 理解深度学习风险指标评分的含义，并能对异常点和争议信息进行人工溯源分析。
银行	C 客户管理与服务	C-1 语音、图像识别身份	C-1 会操作语音、图像身份识别系统； C-2 处理识别异常情况，如双胞胎、整容、化妆引起的识别错误。
		C-2 自动生成报告	C-2-1 能够解读财务报表、业绩报告 C-2-2 根据系统未考虑或不能考虑的重大冲击事件（如局部自然灾害）对报告进行调整。
保险	A 营销与销售	A-1 交叉销售和追加	A-1-1 会使用预测模型生成的定制化产品捕捉销售机会。

		销售	A-1-2 理解机器学习算法预测模型的基本原理;	
		A-2 客户流失预测	A-2-1 会使用人工智能客户流失预测系统, 主要包括前端信息导入和预测结果调整、解读。 A-2-2 理解不同算法的基本原理, 会比较不同算法结果优劣及其适应性。	
	B 核定保价及承保	B-1 户行为评估及标的物状态检测	B-1-1 理解大数据分析风险评估的基本原理; B-1-2 会使用地理图像数据及图像识别技术对标的物进行状态检查和风险评估。	
		B-2 承保自动化	B-2-1 会阅读并使用人工智能承保系统提供的报告和数据。 B-2-2 理解欺诈风险提示信息并进行适当性调整。	
	C 保单管理与服务	C-1 理赔流程自动化	C-1-1 会操作识别系统; C-1-2 人工处理系统报告的异常情况。	
		C-2 智能识别客户请求	C-2-1 会使用智能电话客服系统及文本分析软件; C-2-2 根据智能电话客服系统的指派进行半人工处理和全人工处理。	
	D 理赔	D-1 远程理赔勘察	D-1-1 会操作人工智能远程查勘系统; D-1-2 理解汽车等标的物损伤的基本常识, 从而根据远程查勘信息进行进一步判断。	
		D-2 反欺诈检测	D-2-1 理解无监督和监督学习算法与网络分析反欺诈的基本原理。 D-2-2 理解欺诈检测指标评分的含义, 并能对异常点和争议信息进行人工溯源分析。	
	证券	A 销售和投顾	A-1 智能投顾	A-1-1 理解计算机系统学习算法的基本原理; A-1-2 会使用预测模型生成的定制化产品捕捉发展和稳定客户机会。
		B 风险控制	B-1 风险建模	B-2-1 理解计算机系统学习风险建模的基本原理; B-2-2 理解计算机系统学习风险系统提供的结果, 并进一步作为风险判断。
C 证券经纪人		C-1 智能合约	C-3-1 理解计算机系统学习算法的基本原理; C-3-2 会使用设定好的模型执行合约条款和签订交易协议	

(二) 专业二：金融服务与管理专业工作任务与职业能力分析

表 5 工作任务与职业能力分析

专业名称	工作领域	工作任务	职业能力
银行	A 营销与销售	A-1 客户画像建立与预测	A-1-1 理解人工智能“客户画像建立”的原理, 会使用“客户画像建立”功能模块; A-1-2 理解机器学习个性化分析的原理, 会使用个性化分析功能模块; A-1-3 能使用根据人工智能客户画像和个性化分析开展营销活动。
		A-2 客户需求	A-2-1 能使用人工智能系统做出智能分析与决策, 为客户提供个性化建议。

		管理与精准营销	A-2-2 能对人工智能系统提供的预测进行进一步加工, 改善客户体验。
		A-3 智能投顾与个性化服务	A-3-1 能够使用人工智能系统分析, 为客户提出个性化的投资方式。 A-3-2 根据投资者个人偏好, 针对性的对投资者提供服务。
	B 风险控制与审核	B-1 信用评分	B-1-1 能判断、分析和选择使用人工智能信用评分提供的信息并进一步加工改善; B-1-2 能根据前述信息筛选违约风险客户并进行进一步风险分析和预警。
		B-2 反欺诈	B-2-2 理解深度学习风险指标评分的含义, 并能对异常点和争议信息进行人工溯源分析。
C 客户管理与服务	C-1 语音、图像识别身份	C-1 会操作语音、图像身份识别系统; C-2 处理识别异常情况, 如双胞胎、整容、化妆引起的识别错误。	
	C-2 自动生成报告	C-2-1 能够解读业绩报告 C-2-2 根据人工智能系统未考虑或不能考虑的重大冲击事件(如局部自然灾害)对报告进行调整。	
保险	A 营销与销售	A-1 交叉销售和追加销售	A-1-1 会使用预测模型生成的定制化产品捕捉销售机会。 A-1-2 理解机器学习算法预测模型的基本原理;
		A-2 客户流失预测	A-2-1 会使用人工智能客户流失预测系统, 主要包括前端信息导入和预测结果调整、解读。 A-2-2 理解不同算法的基本原理, 会比较不同算法结果优劣及其适应性。
	B 核定价及承保	B-1 户行为评估及标的物状态检测	B-1-1 理解大数据分析风险评估的基本原理; B-1-2 会使用地理图像数据及图像识别技术对标的物进行状态检查和风险评估。
		B-2 承保自动化	B-2-1 会阅读并使用人工智能承保系统提供的报告和数据。 B-2-2 理解欺诈风险提示信息并进行适当性调整。
	C 保单管理与服务	C-1 理赔流程自动化	C-1-1 会操作识别系统; C-1-2 人工处理系统报告的异常情况。
		C-2 智能识别客户请求	C-2-1 会使用智能电话客服系统及文本分析软件; C-2-2 根据智能电话客服系统的指派进行半人工处理和全人工处理。
	D 理赔	D-1 远程理赔勘察	D-1-1 会操作人工智能远程查勘系统; D-1-2 理解汽车等标的物损伤的基本常识, 从而根据远程查勘信息进行进一步判断。
		D-2 反欺诈检测	D-2-1 理解无监督和监督学习算法与网络分析反欺诈的基本原理。 D-2-2 理解欺诈检测指标评分的含义, 并能对异常点和争议信息进行人工溯源分析。
证券	A 销售和	A-1 智能投	A-1-1 理解机器学习算法的基本原理;

	投顾	顾	A-1-2 会使用预测模型生成的定制化产品捕捉发展和稳定客户机会。
--	----	---	-----------------------------------

(三) 专业三：财富管理专业（公司金融与投资管理方向）工作任务与职业能力分析

表 5 工作任务与职业能力分析

专业名称	工作领域	工作任务	职业能力要求
证券	A 证券经纪	A-1 证券经纪、证券自营、证券回购交易、证券风险控制、现代投资银行业务操作	A-1-1 柜台服务能力 A-1-2 证券经纪能力 A-1-3 证券委托交易能力
	B 证券投资咨询	B-1 证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询、证券营销、金融企业会计	B-1-1 证券软件应用能力 B-1-2 证券咨询营销能力 B-1-3 证券投资分析能力
期货	A 期货交易	A-1 期货经纪、期货投资咨询、期货结算	A-1-1 期货交易能力 A-1-2 价格分析能力 A-1-3 交易结算能力
基金	A 基金管理	A-1 基金募集交易、基金估值、基金收益分配、基金信息披露、证券组合投资	A-1-1 基金募集能力 A-1-2 基金交易 A-1-3 基金营销能力 A-1-4 基金运作组合能力
银行	A 商业银行综合柜员	A-1 存、取款及各种代理业务；对公存、取款、贷款及结算业务。	A-1-1 柜台服务能力 A-1-2 银行软件应用能力 A-1-3 会计计量核算能力
	B 商业银行大堂经理	B-1 迎送客户、业务咨询、服务管理等。	B-1-1 柜台服务能力 B-1-2 投资理财咨询能力
	C 商业银行客户经理	C-1 理财产品营销、为客户提供投资理财咨询服务、客户管理及关系维护	C-1-1 理财产品营销能力 C-1-2 投资理财咨询能力 C-1-3 客户管理及关系维护能力

八、毕业要求

(一) 专业一：国际金融专业毕业要求

(一) 学分要求

学生必须修完本专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，共须修满 167 学分，课内 142 学分和课外 25 学分。

课内包括公共通识基础课 35 学分、公共通识拓展课 6 学分、专业基础课 22 学分、专业核心课 36 学分、专业拓展课 12 学分、其他 31 学分。

第二课堂包括课外职业素养教育 9 学分、课外专业能力教育 15 学分、讲座 1 学分。

表 6 学分结构表

课程类别	学分
公共基础课程	35
公共拓展课程	6
专业基础课程	22
专业核心课程	36
专业拓展课程	12
其他	31
第二课堂(课外学分)	25
总计	167

说明：其他含专业实践、毕业顶岗实习和毕业报告(设计)

(二) 素质知识能力证书要求

本专业主要学习国际金融基础理论、金融职业技能，国际交流能力以及财会金融知识，注重职业道德、团队合作、沟通交流和主动学习能力的培养，对素质、知识、能力、证书要求如下：

素质要求

A-1 核心价值观：具有社会主义核心价值观，良好的道德品质和社会责任感；遵纪守法，合规守法、文明积极向上；具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

A-2 职业规范：具有良好的人文社会科学素养，社会责任感，能够在工程实践中理解并遵守工程职业道德和规范，履行责任。

A-3 创新思维能力：具备高质量高水平意识、安全意识、职业生

涯规划意识和创新思维；

A-4 个人和团队：具有团队合作精神，能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色及相应责任。

A-5 沟通能力具备一定的国际视野，英语口语交流能力，能够跨国籍进行交流。

A-6 专业服务能力：客户利益至上，公平、客观地对待所有客户，并且严格保密客户的有关资料，公正、准确、完整地向客户提供服务，具备专业服务职业素养。

A-7 终身学习：具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和适应发展的能力。

知识要求

B-1 金融理论知识：熟悉与金融专业相关的法律法规、熟悉我国国际金融的政策法规、金融风险与监管规则；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；

B-2 金融科技知识：掌握现代互联网移动信息技术、数据分析处理和人工智能应用的基本知识和方法；掌握互联网金融、智能金融基础知识；

B-3 国际金融知识：熟悉外汇交易、跨境投资、金融风险管理等经济学理论，掌握金融基础知识和方法；

B-4 财会知识：熟知基本会计报表的作用与功能、会计处理与财务分析方法；

能力要求

C-1 问题分析：具备较强的学习能力、语言与文字的表达力、了解金融相关的监管法律法规、具备基本的金融风险分析能力。

C-2 解决方案：能够运用金融科技手段，评估金融风险，提出控制其风险的建议；能够全面、独立和客观地评估公司资金配置情况，

为公司投融资、发展规划提出可行性建议。

C-3 研究：能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。

C-4 使用现代工具：能够熟练应用现代信息技术，包括 Excel 图表制作、数据透视图、函数，Tableau 数据导入与快速分析、图表制作，SQL 数据查询，Python 语言应用等常用软件；能够对金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用。

证书要求

D-1 “1+X”证书：至少取得 1 个本专业 1+X 初级职业技能等级证书；

D-2 外语水平：其中英语需获得高等学校英语应用能力 A 级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证书、雅思证书等）；

D-3 信息技术：计算机需获得一级（或以上）等级证书。

其它要求

E-1 竞赛奖项：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。

表 7 毕业要求对培养目标的支撑

培养目标	目标 1	目标 2	目标 3	目标 4	目标 5
毕业要求					
A-1 核心价值观	√				
A-2 职业规范	√				
A-3 创新思维能力	√			√	
A-4 个人和团队	√			√	
A-5 沟通能力	√			√	
A-6 专业服务能力	√	√	√	√	

A-7 终身学习					√
B-1 金融理论知识	√				
B-2 数学理论知识		√			
B-3 金融科技知识			√		
B-4 国际金融知识			√	√	
B-5 财会知识	√	√			
C-1 问题分析	√	√		√	√
C-2 解决方案		√		√	
C-3 研究	√	√			√
C-4 使用现代工具		√	√	√	
D-1 “1+X”证书		√	√		√
D-2 外语水平			√	√	
D-3 信息技术			√		√
E-1 从业资格证书	√	√		√	√
E-2 竞赛奖项	√			√	

（二）专业二：金融服务与管理专业毕业要求

（一）学分要求

学生必须修完本专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，共须修满 167 学分，课内 142 学分和课外 25 学分。

课内包括公共通识基础课 35 学分、公共通识拓展课 6 学分、专业基础课 23 学分、专业核心课 37 学分、专业拓展课 11 学分、其他 31 学分。

第二课堂包括课外职业素养教育 9 学分、课外专业能力教育 15 学分、讲座 1 学分。

表 6 学分结构表

课程类别	学分
公共基础课程	35
公共拓展课程	6
专业基础课程	23

课程类别	学分
专业核心课程	36
专业拓展课程	11
其他	31
第二课堂(课外学分)	25
总计	167

说明：其他含专业实践、毕业顶岗实习和毕业报告(设计)

(二) 素质知识能力证书要求

本专业主要学习材料成型及控制技术的基础理论、专业技术和工程技能，接受工程实践训练，注重职业道德、团队合作、沟通交流和主动学习能力的培养，素质、知识、能力、证书要求如下：

素质要求

A-1 核心价值观：具有社会主义核心价值观，良好的道德品质和社会责任感；遵纪守法，合规守法、文明积极向上；具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

A-2 职业规范：具有良好的人文社会科学素养，社会责任感，能够在工程实践中理解并遵守工程职业道德和规范，履行责任。

A-3 创新思维能力：具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；

A-4 个人和团队：具有团队合作精神，能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色及相应责任。

A-5 沟通能力：具有在材料成型加工工程活动中与业界同行和社会公众进行有效沟通的能力，具备一定的国际视野，能够跨文化进行交流。

A-6 专业服务能力：客户利益至上，公平、客观地对待所有客户，并且严格保密客户的有关资料，公正、准确、完整地向客户提供服务，具备专业服务职业素养。

A-7 终身学习：具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和

适应发展的能力。

知识要求

B-1 金融理论知识：熟悉与金融专业相关的法律法规、熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则；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；

B-2 金融科技知识：掌握现代互联网移动信息技术、数据分析处理和人工智能应用的基本知识和方法；掌握互联网金融、智能金融基础知识；

B-3 财会知识：熟知企业会计准则和会计制度，掌握现代企业会计核算方法和统计技术，熟悉企业财务管理、经营管理基本知识。

能力要求

C-1 理财产品营销能力：如能够制定具体的营销策划书，进行保险产品、证券产品、银行短期理财产品等产品开发、客户管理及关系维护的能力。

C-2 综合服务能力：能够为金融机构的客户提供一线综合服务，并具备一线金融业务操作及管理能力。

C-3 理财咨询服务能力：具有为企事业单位、居民提供投资理财咨询服务的能力。

C-4 金融数据分析处理能力：能利用计算机进行数据收集，处理和分析，并撰写调研或者统计报告，并作出相关分析。

C-5 公司投融资分析：能够从事企业的会计业务以及进行初步的投融资分析。

证书要求

D-1 “1+X”证书：获取至少一个相应的职业资格证书。

D-2 外语水平：英语需获得高等学校英语应用能力 A 级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证

书、雅思证书等)。

D-3 信息技术：计算机获得一级（或以上）等级证书。

表 7 毕业要求对培养目标的支撑

毕业要求	培养目标				
	目标 1	目标 2	目标 3	目标 4	目标 5
A-1 核心价值观	√				
A-2 职业规范	√				
A-3 创新思维能力	√			√	
A-4 个人和团队	√			√	
A-5 沟通能力	√			√	
A-6 专业服务能力	√	√	√	√	
A-7 终身学习					√
B-1 金融理论知识	√			√	
B-2 金融科技知识			√		
B-3 财会知识	√	√			
C-1 理财产品营销能力				√	
C-2 综合服务能力		√			√
C-3 理财咨询服务能力				√	
C-4 金融数据分析处理能力	√	√		√	√
C-5 公司投融资分析	√	√			
D-1 “1+X” 证书		√	√		√
D-2 外语水平			√	√	
D-3 信息技术			√		√

(三) 专业三：财富管理专业（公司金融与投资管理方向）毕业要求

(一) 学分要求

学生必须修完本专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，共须修满 167 学分，课内 142 学分和课外 25 学分。

课内包括公共通识基础课 35 学分、公共通识拓展课 6 学分、专业基础课 26 学分、专业核心课 35 学分、专业拓展课 9 学分、其他 32 学分。

第二课堂包括课外职业素养教育 9 学分、课外专业能力教育 15 学分、讲座 1 学分。

表 6 学分结构表

课程类别	学分
公共基础课程	35
公共拓展课程	6
专业基础课程	24
专业核心课程	36
专业拓展课程	9
其他	32
第二课堂(课外学分)	25
总计	167

说明：其他含专业实践、毕业顶岗实习和毕业报告(设计)

(二) 素质知识能力证书要求

本专业主要学习财富管理专业的基础理论、专业技术和专业技能，接受金融实训训练，注重职业道德、团队合作、沟通交流和主动学习能力的培养，素质、知识、能力、证书要求如下：

素质要求

A-1 核心价值观：积极践行科学发展观，树立正确的人生观、世界观、价值观，具有良好的社会公德和责任感。

A-2 职业规范：具有良好的人文社会科学素养，社会责任感，具有严格执行金融投资相关法律法规的科学态度。能够在工作实践中理解并遵守工程职业道德和规范，履行责任。

A-3 创新思维能力：具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维。

A-4 个人和团队：具有敬业精神、团队精神和求索精神，能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色及相应

责任。

A-5 沟通能力：具有良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力，具备一定的国际视野，能够跨文化进行交流。

A-6 专业服务能力：客户利益至上，公平、客观地对待所有客户，并且严格保密客户的有关资料，公正、准确、完整地向客户提供服务，具备专业服务职业素养。

A-7 终身学习：具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和可持续发展的能力。

知识要求

B-1 证券知识：掌握证券投资、风险投资和实物投资等现代投资的基础知识、基本分析方法和基本操作程序。

B-2 金融市场知识：掌握金融市场基本理论，熟悉商业银行、证券公司和其他金融类机构的经营运作与业务内容，通晓金融业各项临柜业务，了解各类金融中介机构的业务及其运作方式。

B-3 个人理财知识：掌握个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程。

B-4 金融业服务知识：掌握金融业客户服务的基本知识和业务规范。

B-5 企业会计知识：了解企业会计准则和会计制度，掌握现代企业会计核算方法和统计技术，熟悉企业财务管理、经营管理基本知识。

能力要求

C-1 问题分析：能够应用理财产品营销的知识，制定具体的营销策划书，进行客户开发、客户管理及关系维护的能力。

C-2 解决方案：能够为金融机构的客户的一线综合服务，并具备一线金融业务操作及管理的能力；进行初步的金融投资分析，具有为企业事业单位、居民提供投资理财咨询服务的能力；能够从事企业的会计业务以及进行初步的投融资分析。

C-3 研究：基于金融数据分析处理能力，能利用计算机进行数据收集，处理和分析，并撰写调研或者统计报告，并作出相关分析。

C-4 使用现代工具：能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；能够对金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用。

证书要求

D-1 “1+X”证书：（1）鼓励职业院校学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领；（2）在修完专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准的基础上，另外获取至少一个相应的职业资格证书，则可获得毕业证及准学士证。

D-2 外语水平：获得高等学校英语应用能力 A 级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证书、雅思证书等）。

D-3 信息技术：获得计算机一级（或以上）等级证书。

九、课程设置

(一) 课程结构图

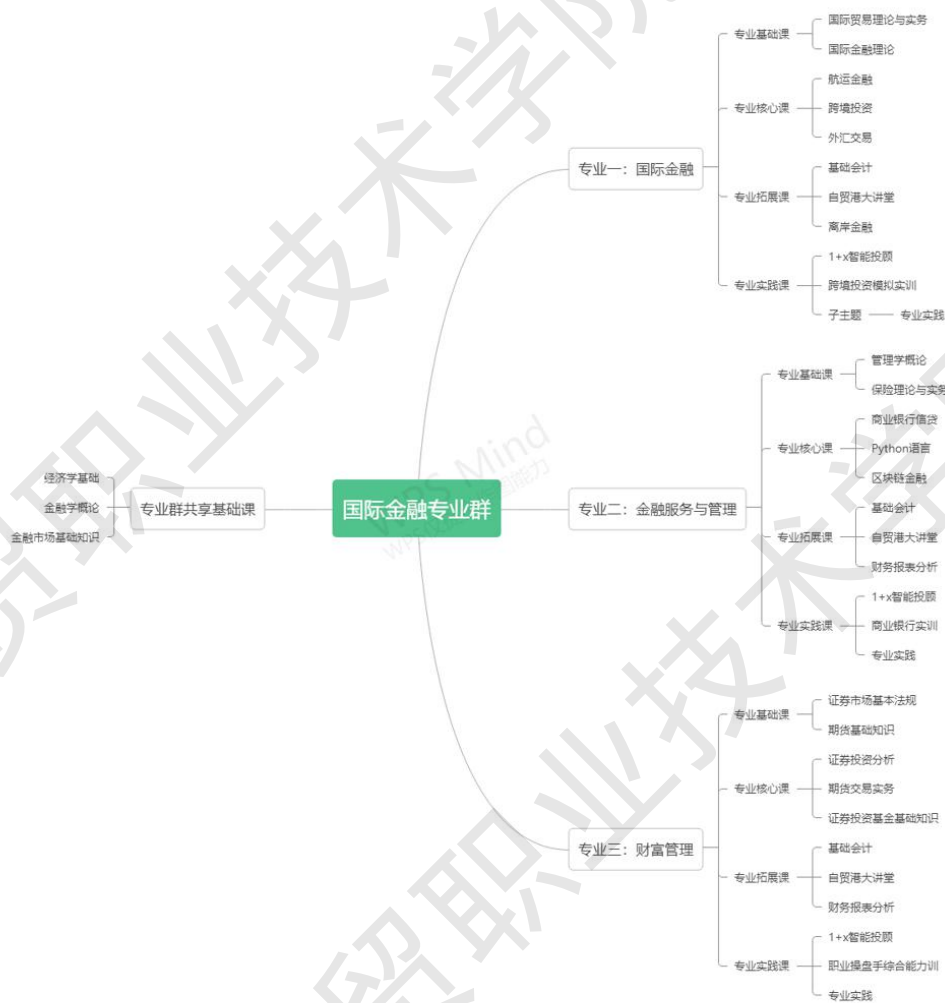


图 1 课程结构图

(二) 课程简介

1. 专业群基础课

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
专业群基础课	经济学基础	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、国民收入核算、经济周期与经济增长、宏观经济政策。	任务驱动法、项目教学法等	K	
	金融学概论	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。	任务驱动法、项目教学法等	K	银行从业资格证

金融市场基础知识	金融市场体系，证券市场主体，股票市场，债券市场，证券投资基金与衍生工具，金融风险管理。	任务驱动法、项目教学法等	K	证券从业资格证
----------	---	--------------	---	---------

2.专业一：国际金融专业课

表 8-2 专业一：国际金融专业课程简介

课程类别	课程名称	主要教学内容与教学目标	教学方式 (方法)	考核方式 与要求	对应的 1+X 证书
专业核心课	航运金融	<p>教学内容：本课程主要介绍航运业与金融业的融合、航运市场与金融市场、航运投资与金融分析方法、航运企业融资及其决策等内容。</p> <p>教学目标：以金融经济学的分析思路为基础，探讨了航运市场与金融市场的关系，研究了经济周期、利率、汇率、通货膨胀等宏观经济因素对航运市场的影响，介绍了航运政策和临港产业与金融、国际航运中心和国际金融中心的有关内容。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	K	
专业核心课	跨境投资	<p>教学内容：跨境投资工具工具、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>教学目标：了解跨境投资的理论、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>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等	H	1+X 智能投顾
专业核心课	外汇交易	<p>教学内容：本课程教学内容设计外汇与外汇市场、汇率及影响因素、汇率预测技术及基本分析方法、外汇市场、机器外汇、怨气外汇、外汇期货等内容。</p> <p>教学目标：了解外汇汇率，掌握汇率变动的根本原因，国际外汇市场的主要交易方式及其规则，掌握通过基本分析和技术分析手段预测汇率走势的方法，并能运用所学理论、知识和方法分析国际外汇市场汇率变动的趋势，规避外汇风险。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	1+X 智能投顾
专业拓展课	离岸金融	<p>教学内容：课程在海南省建立自由贸易岛的基础上设置，内容包括国际离岸金融市场发展状况概览、离岸金融市场形成机理与发展效应、离岸金融市场的风险与监管、我国建设离岸金融市场的制度框架设计、离岸金融涉及到的业务种类、天津滨海新区离岸金融</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、	H	

		<p>中心、香港人民币离岸金融中心。</p> <p>教学目标：能够了解什么是离岸金融，能够运用离岸金融市场进行投资分析。</p>	实务操作等		
专业核心课	财富管理	<p>教学内容：财富管理课程主要介绍了财富管理相关理论、国际理财业务、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。</p> <p>教学目标：掌握财富管理的基本知识，能够为客户选择合理的投资组合方式。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实务操作等	H	1+x 智能投顾
专业核心课	金融风险管 理	<p>教学内容：主要介绍金融风险的分类，金融风险管理的概念和理论方法，各种风险管理模型的应用。帮助同学建立基本的金融风险管理理念，熟悉金融风险管理的理论基础，激发对金融风险管理工作研究的兴趣</p> <p>教学目标：掌握金融风险的基本方法、基本知识和基本原理，掌握识别金融风险、计量金融风险、化解金融风险，以及防范金融风险的基本理论和基本措施。</p>	任务驱动法、项目教学法等	H	1+x 智能投顾、1+X 智能估值
专业核心课	金融英语	<p>教学内容：通过本课程的学习，提高对金融英语的读写听说能力。课程以英语为基础语言，教学内容涵盖了、金融、会计、投资、保险等财经系统各类专业知识的基本内容。</p> <p>教学目标：培养学习者的金融专业英语语言能力和实际运用英语处理与金融有关业务的能力。</p>	任务驱动法、项目教学法等	K	
专业核心课	金融营销	<p>教学内容：市场营销基础知识；市场营销调研；营销环境分析；消费者行为分析；目标市场战略；产品策略；价格策略；分销策略；促销策略</p> <p>教学目标：通过学习，使学生掌握市场营销学的基本概念、基本原理和基本方法，具备基本营销能力；能够对市场的营销环境进行初步分析，能够理解市场细分、市场选择和市场定位的战略内容与方法；能够掌握产品策略、定价策略、分销策略和促销策略的基本内容和方法</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等	H	
专业核心课	互联网金融	<p>教学内容：本课程主要讲解互联网金融概述、互联网金融支付、互联网金融销售模式、P2P 网络借贷、众筹融资、互联网金融发展的风险、互联网金融的监管体系及互联网金融对传统金融业的冲击及展望等。课程围绕支付、营销、融资、风险、监管、发展等方面对互联网金融进行了比较全面、系统和深刻的阐述，旨在帮助学生了解互联网金融知识</p> <p>教学目标：了解互联网金融的基本机制，能够利用所学知识初步分析或国内外互联网金融发展状况，理解</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	

		现实生活中出现的金融现象, 培养和提高学生正确分析和解决问题的能力。			
专业拓展课	自贸港大讲堂	<p>教学内容: 通过专题讲座的形式, 讲解自贸港建设方案解读、自贸港发展中对国际金额专业人才的需求、以及国际金融专业人才的发展情景等内容。</p> <p>教学目标: 通过专题讲座, 使同学们了解自贸港建设的过程及内容, 了解国际金融专业的现状及发展路径。</p>	专题讲座	C	

3.专业二：金融服务与管理专业课

表 8-3 专业二：金融服务与管理专业课程简介

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
	证券市场基本法规	证券市场基本法律法规; 证券公司业务规范; 证券市场典型违规行为及法律责任等内容。	任务驱动法、项目教学法等	K	证券从业资格证
	保险理论与实务	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。	任务驱动法、项目教学法等	K	人身保险理赔等级证书
	管理学概论	管理学概论、决策与计划、组织、领导、控制、创新。	任务驱动法、项目教学法等	K	
	人工智能导论	人工智能研发的专家(咨询)系统、自然语言理解和机器翻译、数据库的智能检索、机器定理证明、自动程序设计、博弈和决策、机器人学、感知问题、组合调度问题、机器学习、分布式人工智能、模式识别、人工神经网络等内容。	任务驱动法、项目教学法等	K	
专业核心课	金融职业技能	点钞、小键盘录入、翻打传票等金融行业必备技能。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	
	银行业法律法规与综合能力	了解商业银行的功能、组织机构和监管、掌握商业银行管理的主要内容, 包括资本金管理、负责管理、资产管理、贷款业务管理等。	任务驱动法、项目教学法等	K	银行从业资格证
	证券投资分析	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	任务驱动法、项目教学法、	H	金融智能投顾等级证

		及应用。	案例教学法、实操等		书、证券从业资格证
互联网大数据分析		课程主要以谷歌分析（Google Analysis）为基础，介绍网站、APP、社会化媒体等互联网营销行为的数据量化、分析。能够从数据中寻找有价值的线索和结论，并且指导营销决策，甚至是公司管理层的决策，创造更大的网站价值。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	
统计基础		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。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	K	
国际金融		主要介绍区块链技术的相关概念和基础知识，以及区块链技术在贷款技术、证券交易、资产管理、供应链金融、票据业务、财产权登记、大宗商品交易、保险领域、跨境支付、征信行业和数字货币这 11 个金融场景中的应用，分析各金融场景目前面临的困境和难点、区块链技术对其带来的优势。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	K	
互联网金融		主要讲解互联网金融概述、互联网金融支付、互联网金融销售模式、P2P 网络借贷、众筹融资、互联网金融发展的风险、互联网金融的监管体系及互联网金融对传统金融业的冲击及展望等。课程围绕支付、营销、融资、风险、监管、发展等方面对互联网金融进行了比较全面、系统和深刻的阐述，旨在帮助学生了解互联网金融知识。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	
区块链金融		主要介绍区块链技术的相关概念和基础知识，以及区块链技术在贷款技术、证券交易、资产管理、供应链金融、票据业务、财产权登记、大宗商品交易、保险领域、跨境支付、征信行业和数字货币这 11 个金融场景中的应用，分析各金融场景目前面临的困境和难点、区块链技术对其带来的优势。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	

	财富管理	财富管理课程主要融合个人理财和公司金融两部分内容，主要介绍了财富管理相关理论、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。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实务操作等	H	
	金融风险 管理	主要介绍金融风险的分类，金融风险管理的概念和理论方法，各种风险管理模型的应用。帮助学生建立基本的金融风险管理理念，熟悉金融风险管理模型的理论基础，激发对金融风险管理工作和研究的兴趣。	任务驱动法、项目教学法等	H	金融智能投顾等级证书
	金融营销	市场营销基础知识；市场营销调研；营销环境分析；消费者行为分析；目标市场战略；产品策略；价格策略；分销策略；促销策略。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等	H	
专业 拓展 课	基础会计	会计职业认知、会计凭证的填制与审核、会计账簿的设置与登记、会计报表的编制、会计档案的整理归档。	讲授教学法、项目教学法、案例分析法	K	会计初级证书
	财务报表 分析	熟悉财务报表分析的内容与方法，了解上市公司成长情况，熟悉上市公司盈利情况分析具体指标，了解上市公司资产负债结构。	任务驱动法、项目教学法、案例分析法、演示教学法等	H	会计从业资格证
	基金基础 知识	介绍证券投资基金的基本概念及内容讲解，其中包括了证券投资基金的类型、证券投资基金的当事人、以及它的运行模式和估值、定价的运用，包括如何对股票、债券组合进行管理。还有对证券投资基金的市场营销及产品创新、监管等内容进行研究。	任务驱动法、项目教学法、案例分析法、演示教学法等	K	
	自贸港大 讲堂	通过专题讲座的形式，讲解自贸港建设方案解读、自贸港发展中对国际金额专业人才的需求、以及国际金融专业人才的发展情景等内容。	专题讲座	C	
专业 实践 课	商业银 行实训	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。	上机实操	H	银行从业资格证
	1+X 智能 估值	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。	上机实操	K	智能估值数据采集与

					应用职业技能等级证书
1+X 保险理赔	保险展业、核保、理赔等实际业务操作。	上机实操	K		人身保险理赔职业技能等级证书
证券模拟交易实训	通过基本面分析与技术分析等分析方法买进与卖出。	上机实操	H		金融智能投顾等级证书

4.专业三：财富管理（公司金融与投资管理）专业课

表 8-3 专业三：财富管理（公司金融与投资管理）专业课程简介

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
	证券市场基本法规	课程内容包括证券市场基本法律法规；证券公司业务规范；证券市场典型违规行为及法律责任等内容 教学目标：了解证券市场主体，证券市场运行机制，从事证券行业必须准守的规制制度，同时具备证券从业必须的执业能力	项目教学、任务驱动	K	证券从业资格
	保险理论与实务	课程包括风险与管理、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。通过学习与实训，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	项目教学、任务驱动	K	人身保险理赔等级证书
	期货基础知识	本课程主要包括两大块，期货市场基础知识的理论教学和期货交易实验室模拟实训，理论教学主要让学生掌握和了解期货市场基本组织形式，交易制度和流程，期货市场的产生和发展，期货市场的交易品种，实验室模拟实训部分主要让学生掌握期货市场基本行情分析基本方法和理念，为进入对口工作岗位打下实践性操作基础。	项目教学、任务驱动、案例教学、情境教学	K	期货从业资格
	人工智能导论	本课程主要介绍人工智能研发的专家（咨询）系统、自然语言理解和机器翻译、数据库的智能检索、机器定理证明、自动程序设计、博弈和决	任务驱动法、项目教	H	

		策、机器人学、感知问题、组合调度问题、机器学习、分布式人工智能、模式识别、人工神经网络等内容。 要求学生理解人工智能的定义、发展历史、研究的领域，掌握人工智能的知识表示，掌握人工智能的知识表示，掌握机器学习的定义、发展历史，掌握机器学习的策略、机械学习、归纳学习、类比学习的概念和结构。	学法等		
专业 核心 课程	金融职业技能(一)	本课程是财经专业的一门专业基础课，通过学习使学生了解残损票币的挑剔与兑换；熟练掌握各种点钞方法和人民币打捆；熟练掌握人民币真伪的鉴别方法。该课程总体打破以知识传授为主要特征的传统学科课程模式，转变为以工作项目和任务为中心组织课程内容。在进行任务与职业技能培养的基础上，以就业为导向，在教学过程中，应立足于加强学生实际操作动手能力的培养，采用阶段性目标教学，以任务引领型项目调动学生学习兴趣。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	银行 从业资格 证
	金融职业技能(二)				
	银行综合能力与法律	课程包括基本经济金融知识、银行业务知识和技能、法律知识以及职业操守。要求学生了解银行业务，包括资产业务、负债业务、中间业务等。熟悉银行业法律法规。	案例教学、情境教学、项目教学、任务驱动	K	银行 从业资格 证
	证券投资分析	本课程讲授证券投资工具、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。要求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。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实盘跟踪+复盘等	H	证券 从业资格 证
	统计基础	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。	项目教学、任务驱动	K	
	期货交易与实务	本课程主要讲授期货交易的产生与发展，期货交易的含义、功能与作用；期货市场的组织结构；	项目教学、任	K	期 货 从 业

		期货交易的业务流程和投资策略和技巧。要求学生能够运用期货投资交易的原理与策略技巧、期货市场的价格走势分析与预测进行正确投资。	任务驱动、实盘跟踪+复盘		资格证
国际金融		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、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的基本概念、基本理论、形成原理、控制措施、时滞效应。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	K	
互联网金融		课程将理论与实际高度融合，规范了互联网金融的含义，阐述了互联网金融基本原理，同时结合国内外最新的典型案例对互联网金融的概况和运营模式进行细致的分析，根据互联网金融业态将课程分为10个项目，涵盖互联网支付、P2P网络借贷、股权众筹、网络银行、互联网信息门户、互联网保险、互联网证券、互联网金融监管等业务领域。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	
风险控制技术		了解风险的概述、分类，学习风险控制管理及业务操作流程；通过对风险和收益的判断，提高学生的风险防御能力和投资盈利能力。	项目教学、任务驱动、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	金融智能投顾等级证书
财富管理		财富管理课程主要融合个人理财和公司金融两部分内容，主要介绍了财富管理相关理论、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。	案例教学、情境教学、项目教学、任务驱动	H	证券从业资格证
金融营销		本课程主要传授市场营销基础知识；市场营销调研；营销环境分析；消费者行为分析；目标市场战略；产品策略；价格策略；分销策略；促	任务驱动法、项目教	H	

		销策略。通过学习,使学生掌握市场营销学的基本概念、基本原理和基本方法,具备基本营销能力;能够对市场的营销环境进行初步分析,能够理解市场细分、市场选择和市场定位的战略内容与方法;能够掌握产品策略、定价策略、分销策略和促销策略的基本内容和方法	学法、案例教学法、实操等		
	基础会计	基础会计课程主要包括会计职业认知、会计凭证的填制与审核、会计账簿的设置与登记、会计报表的编制、会计档案的整理归档。需要学生了解会计职业;认识会计凭证、会计账簿和会计报表;理解会计要素及会计等式;运用借贷记账法开设会计账户核算企业经营过程的主要经济业务;填制和审核会计凭证;设置和登记会计账簿;编制会计报表。具备基本的会计职业能力,掌握记账、算账、报账的基本技能。	讲授教学法、项目教学法、案例分析法	K	会计初级证书
专业拓展课程	财务分析	课程讲授包括财务报表分析的程序与基本方法,资产负债表分析的目的与内容;资产负债表的项目分析,利润表分析的目的和内容;利润表各项目分析;现金流量表分析;财务报表综合分析等。要求学生学会阅读主要财务报表,理解财务报表信息的含义,掌握企业财务报表分析的基本方法和思路,认识体现企业财务活动及效果的指标,培养学生运用企业财务报表分析的基本方法进行财务报表分析的能力。	任务驱动法、项目教学法、案例分析法、演示教学法等	H	会计从业资格证
	自贸港大讲堂	通过专题讲座的形式,讲解自贸港建设方案解读、自贸港发展中对国际金额专业人才的需求、以及国际金融专业人才的发展情景等内容。要求学生通过专题讲座,使同学们了解自贸港建设的过程及内容,了解国际金融专业的现状及发展路径。	专题讲座	C	
专业实践课程	商业银行实训	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。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	上机实操	H	银行从业资格证
	1+X 智能投顾	金融智能投顾是银行工作人员用于为客户进行资产配置和投资规划的辅助工具。与高校传统专业课程不同,“1+X”金融智能投顾职业技能	上机实操	K	智能估值等级

		等级证书更加强调对接金融业一线岗位，将金融科技与我国金融业实践结合起来，具有金融与科技的复合背景以及行业交叉互动性。金融智能投顾在目前的市场有巨大的人才需求，这个需求包括两个层面：第一个是客户智能化的服务，比如智能获客、为客户进行智能画像等；第二是帮助实现资产管理的智能化，包括智能投研、量化投资等等。同时以科技应用为人才培养目标，以场景实训为教育手段，以岗位标准为教育标尺三个角度阐述了在目前的市场情况下，对于金融智能投人才的需求。			证书
	1+X 智能估值	课程包括采集数据资料，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。要求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。	上机实操	K	智能估值等级证书
	保险实训	现代教育要求培养适应我国社会生产、建设、管理、服务第一线需要的德、智各方面全面发展的高等人才。因此，保险专业学生不但要掌握基础理论知识，还需要具有通晓保险专业学问及其相关的操作应用能力。	上级实操	K	人身保险理赔等级证书
	1+X 保险理赔	课程讲授包括保险展业、核保、理赔等实际业务操作。教学致力于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。	上机实操	K	人身保险理赔等级证书
	职业操盘手综合能力训练	掌握证券分析资料 and 数据的获得，利用专业软件进行证券投资分析，熟悉证券投资的过程和交易程序。熟悉国家宏观经济政策，了解行业发展最新动态，强化操盘手的心理承受能力、职业道德操守、职业技能	上机实操	H	金融智能投顾等级证书
其他课程	顶岗实习	金融专业见习是该专业重要的实践教学环节。要求通过专业见习，使学生初步接触到银行、保险、券商、企业管理等方面的全真的工作环境；通过学生观摩、指导老师示范、学生进行初步的实践等活动，学生将金融专业知识与实操运用到现实金融工作中。它有助于促进学生后一阶段的学习，并且为学生进一步的实践打下良好的基础。	合作学习、情境教学、项目教学、任务驱动、行动导向	H	
	毕业报告（设计）	毕业论文（设计）是本专业本科教学计划中重要的实践教学环节，是落实该专业培养目标的重	合作学习、案	H	

	要组成部分。根据人才培养方案规定，为培养应用型人才，毕业生除应具备本专业所需的基础理论知识，还需要具备较强的语言文字表达能力，较高的问题分析能力。为此，特安排毕业论文环节。毕业论文的撰写不仅有助于学生巩固已学的基本理论和基本知识，而且是培养科学思维、科研能力和学术规范的重要环节，也是对学生综合能力和教师教学工作的检验。	例 教学、情境教学、项目教学、任务驱动、行动导向	
--	--	--------------------------	--

(三) 毕业知识、能力和素质要求实现矩阵

1. 专业一：国际金融专业毕业知识、能力和素质要求

表 9-1 毕业知识、能力和素质要求实现矩阵

序号	毕业要求	实现的课程及实践环节
1	具有社会主义核心价值观，良好的道德品质和社会责任感；遵纪守法，合规守法、文明积极向上；具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论（简称“毛中概论”）、思想道德修养与法律基础（简称“思修法律”）、自贸港大讲堂
2	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉计算机、英语	金融英语、思想道德修养与法律基础、计算机应用基础
3	具有一定的审美和文化艺术修养、具有礼仪文明的素质；具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的运动健身与卫生习惯；具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力。	人文素养拓展课程、艺术素养拓展考核、技能素养拓展类课程、体育与健康、大学生安全教育、军事教育、形势与政策、大学生心理健康教育、职业发展与就业指导、大学生创新创业基础、中华文化选读
4	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；能够从事银行类金融机构综合柜台、信贷支付等业务。	银行业法律法规与综合能力、商业银行信贷、商业银行实训、金融营销
5	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；能够全面、独立和客观地评估公司财务状况，做出兼并与收购等决策。	国际金融、基础会计、财务报表分析、金融风险管理

6	熟悉定量分析理论和技术,; 能够运用统计学、经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。	经济学、统计基础
7	能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用; 能够掌握互联网金融支付、智能风险评估的方法和能力, 具有利用移动智能机器人帮助客户进行风险识别并进行资产配置; 能够利用大数据分析互联网金融用户特征, 撰写互联网金融产品需求方案, 策划并实施智能金融营销方案。	互联网金融、区块链金融、人工智能导论
8	具有商务谈判能力, 客户开发及维护客户管理关系; 客户利益至上, 公平、客观地对待所有客户, 并且严格保密客户的有关资料, 公正、准确、完整地为客户提供服务, 具备专业服务职业素养。	金融营销、金融市场基础知识、商业银行实训、1+X 保险理赔、1+X 智能估值、保险实训
9	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; 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。	证券市场基本法规、证券投资分析、财富管理、国际金融、证券模拟交易实训、基金基础知识
10	熟悉与国际金融专业相关的法律法规、熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则。	金融学概论、管理学概论、保险理论与实务金融风险管理
11	能够熟练掌握国际金融知识, 具有自主学习和终身学习的意识, 有不断学习和适应发展的能力。	跨境投资、航运金融、外汇交易
12	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。	计算机文献检索、专业实践、顶岗实习、调查报告、学年论文
序号	毕业要求	实现的课程及实践环节

2.专业二：金融服务与管理专业毕业知识、能力和素质要求

表 9-2 毕业知识、能力和素质要求实现矩阵

序号	毕业要求	实现的课程及实践环节
1	具有社会主义核心价值观, 良好的道德品质和社会责任感; 遵纪守法, 合规守法、文明积极向上; 具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 (简称“毛中概论”)、思想道德修养与法律基础 (简称“思修法律”)、自贸港大

		讲堂
2	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉计算机、英语	思想道德修养与法律基础、大学英语、计算机应用基础
3	具有一定的审美和文化艺术修养、具有礼仪文明的素质；具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的运动健身与卫生习惯；具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力。	人文素养拓展课程、艺术素养拓展考核、技能素养拓展类课程、体育与健康、大学生安全教育、军事教育、形势与政策、大学生心理健康教育、职业发展与就业指导、大学生创新创业基础、中华文化选读
4	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；能够从事银行类金融机构综合柜台、信贷支付等业务。	商业银行经营与管理、商业银行实训、金融营销
5	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；能够全面、独立和客观地评估公司财务状况，做出兼并与收购等决策。	基础会计、财务报表分析、国际金融、金融风险、互联网大数据分析
6	熟悉定量分析理论和技术；能够运用统计学、经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。	经济学、统计基础
7	能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；能够掌握互联网金融支付、智能风险评估的方法和能力，具有利用移动智能机器人帮助客户进行风险识别并进行资产配置；能够利用大数据分析互联网金融用户特征，撰写互联网金融产品需求方案，策划并实施智能金融营销方案。	互联网金融、区块链金融、人工智能导论
8	具有商务谈判能力，客户开发及维护客户管理关系；客户利益至上，公平、客观地对待所有客户，并且严格保密客户的有关资料，公正、准确、完整地为客户提供服务，具备专业服务职业素养。	金融营销、金融市场基础知识、商业银行实训、1+X 保险理赔、1+X 智能估值、保险实训
9	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；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。	证券市场基本法规、证券投资分析、财富管理、国际金融、证券模拟交易实训、基金基础知识
10	熟悉与金融专业相关的法律法规、熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则。	金融学概论、管理学概论、保险理论与实务、证券市场基本法规、金融风险管理

3.专业三：财富管理（公司金融与投资理财）专业毕业知识、能力和素质要求

表 9-2 毕业知识、能力和素质要求实现矩阵

序号	毕业要求	实现的课程及实践环节
1	具有社会主义核心价值观，良好的道德品质和社会责任感；遵纪守法，合规守法、文明积极向上；	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、中国近现代史纲要、马克思主义基本原理

	具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。	
2	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；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、管理学等经济学理论。	思想道德修养与法律基础、大学英语、计算机应用基础、经济学基础等经济学理论
3	具有一定的审美和文化艺术修养、具有礼仪文明的素质；具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的运动健身与卫生习惯；具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力。	人文素养拓展课程、艺术素养拓展考核、技能素养拓展类课程、大学体育、创新创业基础与职业生涯规划、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论
4	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；能够从事银行类金融机构综合柜台、信贷支付等业务。	银行综合能力与法律、商业银行实训
5	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；能够全面、独立和客观地评估公司财务状况，做出兼并与收购等决策。	基础会计、财务报表分析、国际金融、风险控制技术、财富管理
6	熟悉定量分析理论和技术，包括概率论和数理统计，多变量分析、时间序列分析以及组合理论等；能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。	统计学基础
7	能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；能够掌握互联网金融支付、智能风险评估的方法和能力，具有利用移动智能机器人帮助客户进行风险识别并进行资产配置；能够利用大数据分析互联网金融用户特征，撰写互联网金融产品需求方案，策划并实施智能金融营销方案。	互联网金融、人工智能导论、1+X 智能投顾 1+X 智能估值
8	具有商务谈判能力，客户开发及维护客户管理关系；客户利益至上，公平、客观地对待所有客户，并且严格保密客户的有关资料，公正、准确、完整地为客户提供服务，具备专业服务职业素养。	金融营销、金融市场基础知识、银行综合能力与法律、保险理论与实务、1+X 保险理赔、期货基础知识、期货交易实务
9	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；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。	证券投资分析、国际金融、金融市场基础知识、职业操盘手综合能力训练
10	熟悉与金融专业相关的法律法规、熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则。	证券市场基本法规、银行综合能力与法规、风险控制术、
11	能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件。	计算机应用基础
12	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	计算机文献检索、专业实践、顶岗实习、调查报告、学年论文

	和习惯及求实与探索精神；具有良好的表达和沟通能力；具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和适应发展的能力。	
--	--	--

十、教学进程总体安排

(一) 专业教学进程计划表

国际金融专业群教学进程表

课程类别	课程性质	序号	课程名称	管理单位	学分	总学时	理论学时	实践学时	各学期周学时分配								考核方式	备注	
									1	2	夏1	4	5	夏2	7	8			
									13周	16周	4周	16周	16周	4周	16周	16周			
公共课	公共基础课	B	1	思想道德修养与法律基础（简称“思修法律”）	马克思主义学院	3	48	36	12	4								C	注4
		B	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论（简称“毛中概论”）		4	64	48	16		4							K	
		B	3	形势与政策（一）		0.5	8	8		2								C	注5
				形势与政策（二）			8	8		2						共6个专题；			
				形势与政策（三）			8	8			2					线上4学时，			
形势与政策（四）	8			8				2				线下8学时							
B	4	军事教育	4	148	16	132	4							C	8个线下专题 16学时				

		B	5	大学生安全教育（一）	人文	0.5	8	8		2						C	共 6 个专题；
				大学生安全教育（二）		0.5	8	8			2				线上 8 学时， 线下 16 学时		
		B	6	职业发展与就业指导（一）		0.5	4	4				2					C
				职业发展与就业指导（二）		0.5	4	4				2			共 4 个专题		
		B	7	大学生心理健康教育（一）		1	16	16			2					C	共 16 个专题
				大学生心理健康教育（二）		1	16	16			2						
		B	8	体育与健康（一）		2	26	2	24	2						C	选项课
				体育与健康（二）		2	32	2	30	2							
				体育与健康（三）		2	32	2	30		2						
		B	9	大学生创新创业基础（一）		1	6	6		2						C	共 8 个专题；线上 4 学时， 线下 12 学时
				大学生创新创业基础（二）			6	6			2						
		B	10	中华文化选读		1	12	12		2						C	共 12 个专题； 线上 12 学时， 线下 12 学时
		B	11	体测						第 1 次	第 2 次			第 3 次			
B	12	大学英语（一）	国际	2	26	13	13	2						K			
		大学英语（二）		3	48	24	24		3								
B	13	计算机应用基础（一）	信息	1.5	24	12	12	2						K	注 8		
		计算机应用基础（二）		2.5	40	20	20		3								

	B	14	暑期社会实践	马院	2						24					C				
	公共基础课小计					35	600	287	313											
公共拓展课	G	1	技能素养拓展课	人文	1.5	24	16	8		2						C	注9、10			
	G	2	艺术素养拓展课		1.5	24	16	8			2					C	注11			
	G	3	人文素养拓展课		1.5	24	16	8				2				C				
	G	4	商业文化素养课		1.5	24	16	8					2			C				
	公共拓展课小计					6	96	64	32											
	公共课合计					41	696	351	345											
专业课	专业群共享基础课	B	1	经济学基础	财管	4	64	40	24	4							K			
		B	2	金融学概论		4	64	40	24	4							K			
		B	3	金融市场基础知识		4	64	32	32		4						K			
		小计					12	192	112	80	8	4	0	0	0	0	0			
	专业群基础课	B	1	国际贸易理论与实务	国贸	4	64	40	24			4						K	专业一（国际金融）	
		B	2	国际金融理论	财管	4	64	24	40		4							K		
		B	3	国际金融法律法规		2	32	16	16			2					H			
		小计					10	160	80	80	0	4	0	6	0	0	0	0		
		专业群基础课	B	1	证券市场基本法规	财管	2	32	16	16			2						K	专业二（金融服务与管理）
				2	保险理论与实务		4	64	24	40		4							K	
				3	管理学概论	3	48	24	24				3					K		
			B	4	人工智能导论	信息	2	32	16	16						2		H	2-12周	
		小计					11	176	80	96	0	4	0	5	0	0	2	0		
		专业群基础课	B	1	证券市场基本法规	财管	2	32	16	16			2						K	专业三（财富管理）
	B		2	保险理论与实务	4		64	24	40			4						K		
	B		3	期货基础知识	4		64	24	40			4						K		
	B		4	人工智能导论	信息	2	32	16	16				2				H			
	小计					12	192	80	112	0	0	0	10	2	0	0	0			

专业一（国际金融）	B	1	金融职业技能（一）	2	26	0	26	2									H		
			金融职业技能（二）	2	32	16	16		2										
	B	2	银行业法律法规与综合能力	4	64	24	40		4									K	
	B	3	保险理论与实务	4	64	24	40			4								K	
	B	4	航运金融	2	32	16	16			2								K	
	B	5	跨境投资	4	64	24	40			4								H	
	B	6	外汇交易	2	32	16	16			2								K	
	B	7	金融英语	2	32	16	16			2								H	
	B	8	财富管理	4	64	24	40			4								H	
	B	9	金融风险管理	2	32	16	16					2						H	2-12周
	B	10	统计基础	4	64	24	40			4								k	
	B	11	互联网金融	2	32	16	16			2								H	
	B	12	金融营销	2	32	16	16					2						H	2-12周
	小计			36	570	232	338	2	6	0	12	12	0	4	0			C	
专业二（金融服务与管理）	B	1	金融职业技能（一）	2	26	0	26	2										H	
			金融职业技能（二）	2	32	16	16		2										
	B	2	银行业法律法规与综合能力	4	64	24	40		4									K	
	B	3	商业银行信贷	2	32	16	16			2								H	
	B	4	证券投资分析	4	64	24	40			4								H	
	B	5	Python 语言	4	64	24	40			4								K	
	B	6	金融大数据分析	2	32	16	16			2								H	
	B	7	国际金融	4	64	24	40			4								K	
B	8	互联网金融	2	32	16	16			2								H		

	B	9	区块链金融	财管	2	32	16	16						2		H	2-12周	专业三（财富管理）		
	B	10	财富管理		4	64	24	40					4				H			
	B	11	金融风险管理		2	32	16	16					2				H			
	B	12	金融营销		2	32	16	16					2				H			
	小计				36	570	232	338	2	6	0	10	16	0	2	0				
	B	1	金融职业技能（一）		2	26	0	26	2										H	
			金融职业技能（二）		2	32	16	16		2										
	B	2	银行业法律法规与综合能力		4	64	24	40			4								K	
	B	3	证券投资分析		4	64	24	40				4							H	
	B	4	统计基础		4	64	24	40				4							K	
	B	5	期货交易实务		4	64	24	40					4						K	
	B	6	证券投资基金基础知识		2	32	16	16		2									k	
	B	7	国际金融		4	64	24	40					4						K	
	B	8	互联网金融		2	32	16	16					2						H	
	B	9	风险控制技术		2	32	16	16							2				H	2-12周
B	10	财富管理	4	64	24	40					4					H				
B	11	金融营销	2	32	16	16							2			H	2-12周			
小计			36	570	224	346	2	8	0	8	14	0	4	0						
专业群拓展课	X	1	基础会计	财管	4	64	32	32	4								K			
		2	证券投资基金基础知识		2	32	16	16				2					H			
		3	期货交易实务		2	32	16	16						2			H	2-12周		
		4	离岸金融		2	32	16	16					2				C	4个专题讲座		
小计			10	320	160	160	10				10									

		5	自贸港大讲堂		2	32	16	16							2		C	4个专题讲座，2-12周		
		小计				12	192	96	96	4	0	0	2	2	0	4	0			
	X	1	基础会计	财管	4	64	32	32				4					K			
		2	财务报表分析		3	48	24	24					3					H		
		3	证券投资基金基础知识		2	32	16	16							2			H	2-12周	
		4	自贸港大讲堂		2	32	16	16							2			C	4个专题讲座，2-12周	专业二（金融服务与管理）
		小计				11	176	88	88	0	0	0	4	3	0	4	0			
	X	1	基础会计	财管	4	64	32	32	4									K		
		2	财务报表分析		3	48	24	24					3					H		
		3	自贸港大讲堂		2	32	16	16							2			C	4个专题讲座，2-12周	专业三（财富管理）
		小计				9	144	72	72	4	0	0	3	0	0	2	0			
专业课合计																				
总计（所有课程）																				
专业群实践课	B	1	商业银行实训	财管	2	32	0	32			18周							H		专业一（国际

B	2	1+x 智能投顾	3	48	8	40				3					k	1+X 课程, 二选一	金融)	
		1+X 智能估值	3	48	8	40				3					K			
	B	3	保险实训	2	32	0	32					2				K		1+X 课程, 二选一
			1+X 保险理赔	2	32	0	32					2				K		
	B	4	跨境投资模拟实训	2	32	0	32			18 周						H		
	B	5	专业实践	2	24	0	24					实践				C		
	B	6	毕业顶岗实习	16	384	0	384									H		
	B	7	毕业报告(设计)	4	64	0	64									H		
	专业实践合计			31	616	8	608	0	0	0	3	2	0	0	0			
	B	1	商业银行实训	2	32	0	32		18 周							H		专业二(金融服务与管理)
B	2	1+x 智能投顾	3	48	8	40				3					K	1+X 课程, 二选一		
		1+X 智能估值	3	48	8	40					3				K			
B	3	保险实训	2	32	0	32				2					k	1+X 课程, 二选一		
		1+X 保险理赔	2	32	0	32				2					K			
B	4	证券模拟交易实训	2	32	0	32				18 周					H			
B	5	专业实践	2	24		24					实践				C			
B	6	毕业顶岗实习	16	384		384									H			
B	7	毕业报告(设计)	4	64	0	64									H			
专业实践合计			31	616	8	608	0			2	3		0					
B	1	商业银行实训	2	32	0	32		18 周							H	专业三(财富管理)		
B	2	1+x 智能投顾	3	48	8	40				3					K		1+X 课程, 二选一	
		1+X 智能估值	3	48	8	40				3					K			

	B	3	保险实训	2	32	0	32										K	1+X 课程, 二选一	
			1+X 保险理赔	2	32	0	32												K
	B	4	职业操盘手综合能力训	3	48	8	40							3			H	2-12周	
	B	5	专业实践	2	24		24						实践					C	
	B	6	毕业顶岗实习	16	384	0	384											H	
	B	7	毕业报告(设计)	4	96	0	96											H	
	专业实践合计			32	664	16	648	0	0		3	2	0	3					
总计																			
专业教学进程 计划统计:	开设课程总数:		考查课程数:		实践学时 比例:		公共课学时比 例:		专业课学时比例:										

(二) 教学时间分配表

1. 专业一：国际金融专业教学时间分配表

课程类别		学时	理论	实践	必修	选修	学分	学时百分比
公共课	公共基础课	600	287	313	600		35	20.96%
	公共拓展课	96	64	32		96	6	3.59%
专业课	群共享基础课	192	112	80	192		12	7.19%
	专业基础课	160	80	80	160		10	5.99%
	专业核心课	570	232	338	570		36	21.56%
	专业拓展课	192	96	96		192	12	7.19%
	专业实践课	616	8	608	616		31	18.56%
第二课堂	第二课堂						25	14.97%
合计		2426	879	1547	2138	288	167	

三年制总学时不低于 2500 学时，毕业总学分不少于 138 学分，平均周学时为 20~24 学时。

2. 专业二：金融服务与管理专业教学时间分配表

课程类别		学时	理论	实践	必修	选修	学分	学时百分比
公共课	公共基础课	600	287	313	600		35	20.96%
	公共拓展课	96	64	32		96	6	3.59%
专业课	群共享基础课	192	112	80	192		12	7.19%
	专业基础课	176	80	96	176		11	6.59%
	专业核心课	570	232	338	570		36	21.56%
	专业拓展课	176	88	88		176	11	6.59%
	专业实践课	616	8	608	616		31	18.56%
第二课堂	第二课堂						25	14.97%
合计		2426	871	1555	2154	272	167	

三年制总学时不低于 2500 学时，毕业总学分不少于 138 学分，平均周学时为 20~24 学时。

3. 专业三：财富管理（公司金融与投资管理）专业教学时间分配表

课程类别		学时	理论	实践	必修	选修	学分	学时百分比
公共课	公共基础课	600	287	313	600		35	20.96%

	公共拓展课	96	64	32		96	6	3.59%
专业课	群共享基础课	192	112	80	192		12	7.19%
	专业基础课	192	80	112	192		12	7.19%
	专业核心课	570	224	346	570		36	21.56%
	专业拓展课	144	72	72		144	9	5.39%
	专业实践课	664	16	648	648		32	19.16%
第二课堂	第二课堂						25	14.97%
合计		2458	855	1603	2202	240	167	

三年制总学时不低于 2500 学时，毕业总学分不少于 138 学分，平均周学时为 20~24 学时。

十一、教学要求

(一) 合作企业

表 12 合作企业一览表

序号	企业名称	企业规模	经营范围	法人	合作模式	签协议时间
1	招商银行股份有限公司海口分行	企业员工共 410 人	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保等业务	赵悦	校外实训 实习	2019 年 8 月
2	金元证券股份有限公司海口分公司	企业员工共 83 人，	证券分支机构证券业务(不含证券自营、股票期权做市)	徐契	校外实训 实习	2019 年 9 月
3	中国人民财产保险股份有限公司海口市分公司	企业员工共 230 人	财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务	姚理金	顶岗实习、 实训基地	2017 年 9 月
4	蓝博统计咨询公司	企业员工共 45 人	市场调研, 统计数据分折, 统计业务培训, 信息咨询, 统计业务代理, 会务组织与策划, 软件开发, 民意测评及相关业务	胡开基	实训基地、 就业基地、 教师企业 实践基地	2020 年 9 月

(二) 师资队伍

1 队伍结构

学生数与本专业专业教师数比例不高于 25:1, 双师素质教师占专业教师比一般不低于 60%, 专任教师队伍要考虑职称、年龄, 形成合理的梯队结构。

2 专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书; 有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心; 具有金融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; 具有较强的信息化教学能力, 能够开展课程教学改革和科学研究; 每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3 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、专业发展动态，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的实际需求，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

主要从相关行业企业聘任，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，具有工程师或副级工及以上职称，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。

(三) 教学设施

1.校内实训室

表 13 校内实训室一览表

实训室	地点 面积 工位数	主要设备(软件硬件)	主要实训内容
金融投资实训室	3-312 97 平米 50 个工位	电脑、交易竞赛软件	外汇、黄金、股票、债券交易
投资与理财基础业务实训室	3-306 90 平米 45 个工位	电脑、智胜及典阅操作软件	个人理财、公司金融、银行综合业务
投资与理财经纪业务实训室	3-311 100 平米 52 个工位	电脑、理财规划软件	证券营销、期货营销、保险营销
旅游保险实务实训室	3-310 130 平米 60 工位	电脑、保险业务软件	保险实务实训、旅游保险实训

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

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相结合的实习环境,有利于金融管理专业人才培养目标的实现。

2.校外实训基地

目前,金融管理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、中国人寿海南分公司等 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 14 金融管理专业校外实训基地一览表

序号	基地名称	地点	实习规模	功能
1	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
2	海南经贸职业技术学院财务管理学院——海南南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
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	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
10	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

11	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
----	----------------------------------	----	----------	-----------------

(四)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需要的教材、图书及数字化资源等。

1. 教材选用

金融管理专业按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。同时建立由专业教师、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

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：金融学、投资学、区块链技术等、离岸金融等方面的专业图书、文献资源，并订阅不少于 10 种专业领域的优秀期刊。

3. 数字教学资源配置

金融管理专业目前具备相关的音视频素材、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，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

(五)教学方法

充分利用信息化的教学手段，根据不同的教学对象、不同阶段的教学要求，采用灵活机动、切合实际的教学方法，如混合式教学、合作学习法、角色扮演法、启发引导法、任务驱动法、竞赛激励法等。

(六)教学评价

1. 教学评价内容

课程教学主要评价学生的知识掌握情况、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。

项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践向导的课程特征，实现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成的情况给予评定，教学评价的对象分为应知、应会两部分，采用笔试与实践

操作按合理的比例进行评价考核

集中实训和校外顶岗实习成绩校内专业教师评价、企业指导教师评价、实习(实训)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。

2.各课程的考核

课程考核主要是改变原来以笔试考试为主转向综合方案制定与执行情况,以达到考核与提高并重,做到既“考”又“评”,课程考核结论由三种方式的考核结果组成:

(1)专业技能考试(F_g)实施要求如下:

课程实施过程中由任课教师组织,一般通过完成专业技能考试(未涉及专业技能的课程,以项目作品考核的方式)检测教师的教学和学生的课程学习效果,原则上每学期每门课程不少于三次。该部分考试(核)成绩占学期总评成绩的40%。

(2)学习过程表现(F_x)实施要求如下:

课程学习过程表现考核是根据学生在学习过程中的出勤情况、课堂表现、作业情况、职业行为规范、职业核心能力等各方面的情况来进行。该部分考核成绩占学期总评成绩的30%。

(3)期末综合知识考试(F_c)实施要求如下:

主要考查学生对该门课程基础知识的掌握情况,原则上考试时间限定在60-90分钟内。该部分考核成绩占学期总评成绩的30%。

(4)课程考核总评成绩评定

最终考核总评成绩等于学生专业技能考试(未涉及专业技能的课程,以项目作品考试)成绩乘以权重加学习过程表现成绩乘以权重加期末综合知识考试成绩乘以权重的和,即: $F = F_g \times 40\% + F_x \times 30\% + F_c \times 30\%$ 。

(七)质量管理

1. 学校和财务管理学院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、人才培养方案更新、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。

2. 学校、财务管理学院建立有效的教学管理机制，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。

3. 学校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。