|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **培养方案制订和审核人员（二级学院盖章确认）** | | | |
| **执笔人** | **企业专家** | **专业带头人** | **二级学院负责人** |
| **李蔚婷** | **谭光宇** | **周晓萍** | **杨宇** |

国际金融专业人才培养方案

**一、专业名称与代码**

专业名称：国际金融专业

专业代码：530207

**二、入学要求** 普通高中毕业生/“三校生”（职高、中专、技校毕业生）/初中生/退役士兵

**三、修业年限** 全日制三年

**四、职业面向**

**国际金融专业面向职业、岗位一览表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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（若有请举例） |
| 财经商贸类  53 | 金融类5302 | 商贸服务类 | 金融专业人员 | 金融客户经理  理财顾问  客服专员  催收专员 | 初级经济师  证券从业资格证  初级会计师 |

**国际金额专业典型工作任务及能力分析表**

| 面向岗位 | 职业岗位典型工作任务分析 | | 需要的职业能力 |
| --- | --- | --- | --- |
| 工作任务 | 工作要求 |
| 金融产品营销 | 金融产品营销及推广 | 1.根据市场营销计划,完成部门销售指标;  2.开拓新市场,发展新客户  3.管理维护客户关系，完成与客户间的长期战略合作计划 | 1.了解相关法律法规，具有扎实的金融基础知识和良好的金融投资能力。  2.具有独立开拓和维护客户，独立开展金融产品营销，独立进行理财规划和客户服务的能力  3.具备良好的客户服务意识和服务技巧，具备团队合作精神 |
| 理财顾问 | 理财业务 | 设计理财方案、进行风险控制 | 1.中小企业或个人简单理财方案设计能力  2.具有分析和解读企业财务信息，评估项目投融资风险，进行项目投融资业务运 作的基本能力 |
| 客服专员 | 保护客户权益 | 1. 客户信息的整理、追踪、更新等管理： 2. 客户权益保护（投诉处理）等 | 1. 具备良好的沟通技能及服务意识 2. 具有扎实的金融信息录入及整理能力 |
| 催收专员 | 逾期账户催收 | 1. 负责逾期账户的管理，针对不同欠款情况进行催收， 2. 对客户信用情况进行及时更新并重新评级， 3. 协助上级领导进行商业账户数据管理和分析等 | 1. 抗压能力强，能独立完成工作目标 2. 熟练使用OFFICE、数据库等办公软件 3. 良好的谈判及说服能力 4. 具有运用互联网平台及技术进行客户信用评估的能力 |

**五、培养目标与培养规格**

（一）培养目标

本专业培养德、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及精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展能力，熟悉金融相关知识，掌握个人理财、证券、金融营销、客户关系管理等相关知识和技术技能，具有较高金融英语水平、创新精神、团队合作意识等素质，能够从事金融相关基础岗位的复合型创新型技术技能人才。

（二）培养规格

1.思政目标

具有正确的世界观、人生观、价值观。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；具有社会责任感和参与意识。

2.素质目标

（1）具有良好的职业道德和职业素养。

崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识。

1. 具有良好的身心素质和人文素养。

具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好；掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

1. 具有良好的劳动素质。

在学习和掌握基本劳动知识技能的过程中，领悟劳动的意义价值，形成勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神。在生活、生产和社会性服务任务情境，亲历实际的劳动过程，善于观察思考，注重运用所学知识解决实际问题，提高劳动质量和效率。感受劳动的艰辛和收获的快乐，增强获得感、成就感、荣誉感。

3.知识目标

（1）基础文化知识：树立正确的思想，掌握思想道德修养与法律、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、职业生涯规划等知识。掌握办公软件应用、金融英语、商务文书与公关礼仪、计算机应用等基础知识。

（2）专业基础知识：掌握经济学基础、金融基础、会计学基础等金融行业的基础知识；系统掌握金融行业的基本理论、基础知识和基本技能。

（3）专业知识：系统掌握证券投资、个人理财、国际金融、互联网金融、客户关系管理等国际金融方面的专业知识；熟悉我国有关国际金融的法律、方针与政策；掌握金融营销与理财服务等专业知识；具备计算机知识和基本技能，能够运用现代信息技术获取金融信息，并运用相关知识进行信息处理与分析。

4.能力目标

（1）通用能力目标

①具备能够熟练操作各种办公软件应用的能力

②具有从事金融实际活动的基本技能（能胜任银行、保险、证券和交易所等金融机构的管理与营销工作）

③能够在其他企事业单位从事金融相关工作的能力

（2）专业技术技能目标

①熟悉金融行业的实际业务操作流程，拥有较强的金融业务操作技能；

②在了解证券市场的基本机构、功能和运行机制的基础上，掌握证券期货交易等投资理财技能；

③具有一定的金融电子商务营销技能和互联网金融的相关理论；

④具有与客户进行商务交往、商务公关的语言与行动能力；培养有关金融问卷设计和初步的市场调查、分析能力，及金融产品营销策划的基本技能。

**六、课程设置及要求**

（一）人才培养模式

1.本专业实施“课证融通、校企合作、工学结合”的人才培养模式。为深入加强校企合作，培养应用型人才，国际金融教室长期开展“课证融通、校企合作、工学结合”的双轨课程教学模式，一方面把证券从业资格证”考试所对应的知识、技能和素质贯穿于专业主干课程中，另一方面由企业的专家和校内教师共同承担同一门课程的教学任务，从而帮助学生了解本专业最前沿的知识并掌握实操技能，使学生更好适应未来的工作岗位。此外本专业还致力于学生实践，鼓励学生进行社会实习实践。为此本专业为学生推荐至校企合作企业进行综合实训和顶岗实习。

**国际金融专业校企合作单位**

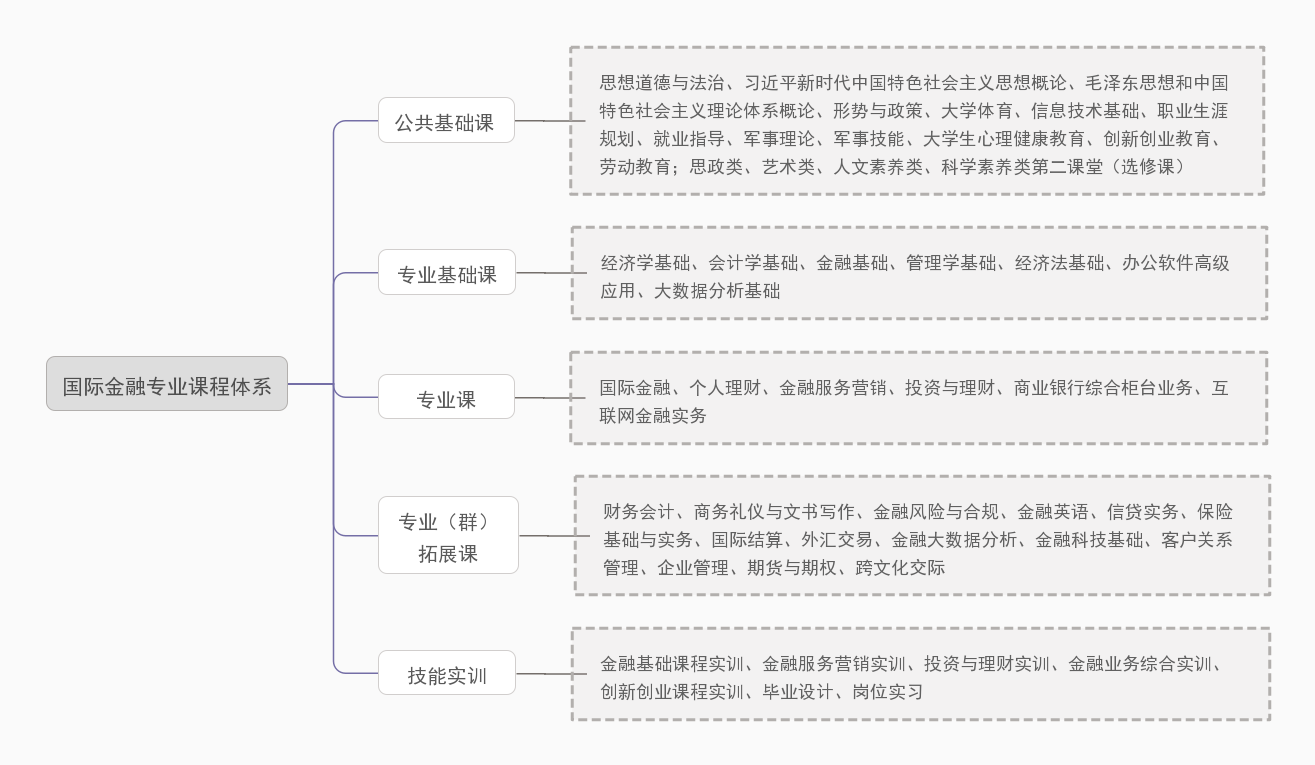
|  |  |
| --- | --- |
| 企业名称 | 合作开始日期 |
| 中国银河证券厦门嘉禾营业部 | 2019年5月 |
| 厦门银信达资产管理有限公司 | 2019年11月 |
| 安信证券股份有限公司厦门同安营业部 | 2019年7月 |
| 厦门众冠捷管理咨询有限公司 | 2023年4月 |

#### “一课双师”教学课程一览表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | 校内教师姓名 | 校内教师职称 | 校外教师姓名 | 校外教师单位 | 校外教师职务 |
| 投资与理财 | 王金珠 | 讲师 | 陈尧强 | 中国银河证券 | 证券部经理 |
| 个人理财 | 周晓萍 | 副教授 | 吴相鑫 | 阳光保险公司 | 部门经理 |
| 外汇交易 | 李蔚婷 | 讲师 | 谭光宇 | 太平洋证券 | 总经理 |
| 金融服务营销 | 王金珠 | 讲师 | 云晨 | 厦门银信达 | 市场部经理 |

1. 课程体系构建

本专业课程体系由公共基础课、专业基础课、专业课、专业（群）拓展课组成。注重“岗课赛证”融通，将“证券从业资格证”职业技能等级标准和“金融投资模拟交易大赛”等专业技能竞赛有关内容及要求有机融入专业课程教学，把思想政治教育、职业精神、工匠精神、劳动精神、劳模精神融入人才培养全过程，将“课程思政”融入课程教学各环节，体现以岗位（群）职业标准为基础，以职业能力培养为核心，注重综合素质、实践能力、创新意识的培养。



（三）主要课程教学要求

1.公共基础课程教学要求

**公共基础课程教学要求**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 课程名称 | 课程目标 | 课程主要内容 | 教学方法与手段 | 学时 |
| 1 | 思想道德与法治 | 1.知识目标：使学生领悟人生真谛，形成正确的道德认知，把我社会主义法律的本质、运行和体系，增强马克思主义理论基础。  2．能力目标：加强思想道德修养，增强学法、用法的自觉性，进一步提高辨别是非、善恶、美丑和加强自我修养的能力，提高学生分析问题、解决问题的能力。  3.素质目标：使学生坚定理想信念，增强学生爱国情怀，陶冶高尚道德情操，树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观，提高学生的思想道德素质和法治素养。 | 以社会主义核心价值观为主线，以理想信念教育为核心，以爱国主义教育为重点，对大学生进行人生观、价值观、道德观和法治观教育。 | 案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、视频观摩互动法 | 48 |
| 2 | 习近  平新时代中国特色社会主义思想概论 | 1.知识目标：掌握中国特色社会主义进入新时代的依据，理解以人民为中心的立场，把握建设社会主义现代化强国的战略安排和总体布局，系统领会“合作共赢”的新型外交关系和“一带一路”倡议，认识人类命运共同体的概念以及中国的世界责任。  2.能力目标：培养学生综合运用马克思主义基本立场和方法理解、分析现实问题的能力，增强学生政治觉悟和敏感性，提高为中国式现代化建设的意识和能力。  3.素质目标：增强学生对中国道路、制度、理论和文化的自信，激发学生积极投身伟大中国梦的积极性和主动性，树立马克思主义正确的世界观、人生观和价值观。 | 中国特色社会主义总任务是实现社会主义现代化和中华民族伟大复兴，新时代我国社会主要矛盾是人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾，中国特色社会主义事业总体布局和战略布局，全面深化改革总目标，坚持和完善社会主义基本经济制度党在新时代的强军目标。 | 讲授法、讨论法、实践拓展法 | 48 |
| 3 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 1.知识目标：帮助学生了解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想，系统把握马克思主义中国化理论成果的形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。  2.能力目标：培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力，增强执行党的基本路线和基本方略的自觉性和坚定性，提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。  3.素质目标：提高学生马克思主义理论修养和思想政治素质，培养德智体美劳全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。 | 马克思主义中国化理论成果，即毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观等理论的产生形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。 | 讲授法、案例法、讨论法、视频展示法 | 32 |
| 4 | 体育 | 1.身心健康目标：增强学生体质，促进学生的身心健康和谐发展，养成积极乐观的生活态度，形成健康的生活方式，具有健康的体魄；  2.运动技能目标：熟练掌握健身运动的基本技能、基本理论知识及组织比赛、裁判方法；能有序的、科学的进行体育锻炼，并掌握处理运动损伤的方法；  3.终身体育目标：积极参与各种体育活动，基本养成自觉锻炼身体的习惯，形成终身体育的意识，能够具有一定的体育文化欣赏能力。 | 1. 高等学校体育、体育卫生与保健、身体素质练习与考核； 2. 体育保健课程、运动处方、康复保健与适应性练习等； 3. 学生体质健康标准测评。 | 讲授；  项目教学；  分层教学。 | 64 |
| 5 | 信息技术基础 | 1.通过信息技术课程培养学生的信息素养。注重培养学生的信息能力，培养学生的动手处理信息的能力，提高学生的其他基础文化素养，尊重学生的个性，强调信息伦理道德培养。  2.教学中提供示范，应用信息技术。利用信息技术辅助教学的手段，把信息素养的培养落实到整个学校教育中去。  3.通过信息技术的教学，要求学生能够通过计算机等级一级考试，使用信息技术达到培养学生信息素养的目的。 | 1.信息技术的基本情况和windows操作系统。  2.掌握office办公软件的使用。  3.计算机一级素养训练。 | 1、理论讲解  2、实践训练。  3、项目教学。 | 48 |
| 6 | 劳动教育 | 1.知识目标：帮助学生对劳动创造价值、劳动对于生存与发展的意义等有科学的认识，树立正确的劳动观；  2.能力目标：学生通过各种劳动体验，提升劳动能力，形成良好的技术素养，使学生学会安全劳动，保证劳动质量；  3.素质目标：提高学生职业素质，形成时代发展所需要的技术素养、初步的技术创新意识和技术实践能力。锤炼艰苦奋斗、顽强拼搏和艰苦创业的意志。 | 1.劳动观念教育，劳动法律法规教育等；  2.劳动技能教育，劳动习惯教育等。 | 实践、活动、专题教育 | 16 |

2.专业核心课程教学要求

**《国际金融》课程教学要求**

|  |  |
| --- | --- |
| 课程名称 | 国际金融 |
| 安排第三学期，总学时64学时，其中理论32学时，实践32学时。 | |
| 职业能力 | 掌握系统的国际金融知识，熟悉国际金融业务流程，培养国际金融业务的操作技能，如外汇交易技能、外汇风险规避技能等。 |
| 学习目标 | 1.知识目标：系统掌握国际金融涉及的基本概念和基本原则，掌握国际金融的基本业务  2.能力目标：学会理论联系实际，掌握运用所学理论知识、原理、方法分析现实国际金融问题和具体案例的能力；能够规避国际贸易相关流程中有关于国际金融、国际结算环节潜在的外汇风险。  3.素质目标：通过理论教学和课内实践，使学生具备毕业后从事国际金融业务及相关外贸工作的职业素质，具备沟通协调能力。 |
| 学习内容 | 国际收支平衡、国际储备、外汇与汇率、国际金融组织、国际货币体系等 |
| 思政元素 | 提升国际形式敏感度；深入思考的探究精神；树立正确的投资观；独立思考的辩证处事观 |
| 学习方法 | 案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、模拟仿真法等 |
| 学习材料 | 高等职业教育教材、学校MOODLE学习平台，职业教育慕课资源、财经网等资源 |
| 知识技能 | 能进行外汇兑换操作；能进行简单的外汇业务操作；能分析常见的外汇业务类型等 |
| 相关证书或对应赛项 | 无 |

**《个人理财》课程教学要求**

|  |  |
| --- | --- |
| 课程名称 | 个人理财 |
| 安排第四学期，总学时64学时，其中理论32学时，实践32学时。 | |
| 职业能力 | 掌握针对个人客户的人生规划、现金与消费规划、住房按揭规划、保障规划、投资规划、税收筹划等技能，完成综合理财方案编制，为客户提供理财规划建议 |
| 学习目标 | 1.知识目标:理解个人理财工作岗位的性质及意义；熟悉在个人理财过程中运用的主要理财产品类型、特点及当前市场状况；掌握个人理财的基本原理和基础操作规范，具备利用银行、证券、保险、外汇、信托、黄金等理财产品进行理财规划的能力。  2.能力目标:能和客户进行良好的沟通，收集客户理财背景资料，推荐理财产品；能够针对目标客户，在全面财务分析、风险防范、理财需求分析的基础上，进行综合理财规划；能够保持高度的风险意识和良好的理财习惯。  3.素质目标:培养正直、诚信职业素质；客观、公正职业素质；谨慎、勤勉职业素质；严守秘密、团队合作职业素质等。 |
| 学习内容 | 个人理财基础知识认知；客户分析；现金与消费规划；保障规划；个人投资规划；个人税收筹划；综合理财规划等 |
| 思政元素 | 独立思考的辩证处事观；树立正确的投资观、价值观；培养严谨细致的工作作风，要具备精益求精的职业素养；培养学生精益求精的工匠精神 |
| 学习方法 | 案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、情境教学法、模拟仿真法等 |
| 学习材料 | 高等职业教育教材、学校MOODLE学习平台，职业教育慕课资源、财经网等资源 |
| 知识技能 | 能够通过完成任务对客户的理财需求进行转准确分析，具备独立开展客户综合理财的能力，并能对目标客户的综合理财方案进行评价与返回检验 |
| 相关证书或对应赛项 | 银行从业资格证书 |

**《投资与理财》课程教学要求**

|  |  |
| --- | --- |
| 课程名称 | 投资与理财 |
| 安排第四学期，总学时64学时，其中理论32学时，实践32学时。 | |
| 职业能力 | 能准确获取、整理、分析和运用信息资料和证券数据资料；  能够运用专业技能帮助客户提供证券投资建议；  能够分析证券投资策略，设计证券投资方案，为客户提供理财规划建议 |
| 学习目标 | 1.知识目标：搜集和处理证券信息的方法；掌握宏观分析、行业分析、公司分析以及证券价值评估理论和方法；掌握趋势分析、K线分析、形态分析、指标分析等各种技术分析理论；熟悉证券投资组合理论、证券行情研讨和投资分析咨询业务的流程；了解国内外宏观经济走势及对证券市场的影响。  2.能力目标：能够分析宏观经济与政策环境，分析上市公司基本面，确定证券投资品种；能够运用证券投资技术理论和技术指标，进行证券投资技术分析，为客户提供证券投资建议；能够利用概率知识对证券组合的收益与风险进行计算与识别，制定证券投资组合方案  3.素质目标：正确的技能观，争当理性投资人；培养学生养成善于动脑，勤于思考，及时发现问题的学习习惯；提高学生分析和判断证券投资中的风险并进行防范的能力；培养学生细致钻研、勤勉审慎、诚信务实的劳模精神和工匠精神。 |
| 学习内容 | 国内外宏观经济因素分析；行业分析；公司分析；形态理论；趋势理论；技术分析等 |
| 思政元素 | 增强实务变化的趋势的思辨能力；发现实务发展的规律，形成分析实务本质的逻辑性；锻炼学生看盘能力，团队协作精神；树立正确的理财观念 |
| 学习方法 | 任务驱动法、案例教学法、讨论式教学法、模拟仿真法等 |
| 学习材料 | 高等职业教育教材、学校MOODLE学习平台，职业教育慕课资源、财经网、同花顺交易软件等资源 |
| 知识技能 | 熟悉证券投资顾问应知应会的专业技能；能够运用所学的行业分析知识，为客户寻找有投资价值的行业和企业；能够运用证券投资技术理论和技术指标，进行证券投资技术分析，为客户提供证券投资建议 |
| 相关证书或对应赛项 | 金融交易模拟赛 |

**《金融服务营销》课程教学要求**

|  |  |
| --- | --- |
| 课程名称 | 金融服务营销 |
| **安排第三学期，总学时64学时，其中理论32学时，实践32学时。** | |
| 职业能力 | 1. 能掌握客户沟通的内涵和技巧，了解产品推广基本流程，并掌握客户关系的管理与维护 2. 能进行金融营销环境分析，正确制定金融营销战略与策略； 3. 能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程 |
| 学习目标 | 1. 知识目标：掌握营销技巧和话术，有效联系客户，提供基础金融服务，为客户做好风险提示；掌握市场调研的基本方法；掌握营销活动组织、策划的基本方法，打破固有营销思维建立系统的金融营销认知，了解金融服务经营的战略布置。 2. 能力目标：培养基本营销能力，有效规避风险，以及培养开发新客户和有效维护客户的能力，达到能独立完成为客户金融服务营销的能力等   3．素质目标：树立以客户为中心的服务意识，敢于与客户主动沟通，具备一定信息收集的能力，并能通过新媒体正确的舆论输出等 |
| 学习内容 | 金融服务营销、金融营销策划、金融产品开发与营销管理、客户沟通与产品推广等 |
| 思政元素 | 具备实事求是、以客户为中心的职业精神；在营销过程中，坚持风险匹配原则、不得以自己业绩为导向误导销售；培养积极向上的劳动精神和认真负责的劳动态度，宣扬“爱岗敬业”的工作作风，防范金融营销工作中的“道德风险”等 |
| 学习方法 | 案例法、任务教学法、启发引导法、小组合作学习 |
| 学习材料 | 高等职业教育教材、学校MOODLE学习平台，职业教育慕课资源等 |
| 知识技能 | 系统掌握金融服务营销相关理论知识，如金融服务营销的含义和特征，掌握了金融营销服务人员应具备的道德要求、行为规范、知识储备和基本技能；熟练掌握营销技巧和话术以及掌握营销活动组织、策划的基本方法等 |
| 相关证书或对应赛项 | 无 |

**《互联网金融》课程教学要求**

|  |  |
| --- | --- |
| 课程名称 | 互联网金融 |
| 安排第四学期，总学时64学时，其中理论32学时，实践32学时。 | |
| 职业能力 | 1. 掌握相关金融知识，包括互联网金融的平台规则 2. 能够结合互联网金融的创新思维模式去思考 3. 能够讲所学知识规避金融方面的风险 |
| 学习目标 | 1．知识目标：全面了解互联网金融的最新发展趋势与主要实践应用，熟悉各种互联网金融的主流模式，掌握传统金融业务的互联网化，了解金融科技对金融各领域的作用。  2．能力目标：能够探索区块链、大数据、云计算等新技术在传统金融业务的互联网化转型中的应用。学会在日常生活中利用网络银行、股权众筹等互联网金融产品及平台进行投融资的操作步骤，提高理论联系实际的能力，培养适应现代金融生活的“财商”。通过合作探究，培养团队沟通与协作能力，提高学生的责任心与团队合作精神。   1. 素质目标：培养学生良好的消费行为习惯；运用所学知识，能够甄别并远离“高利贷”、“校园贷”；培养学生合理运用互联网技术，遵纪守法，保护个人隐私的良好习惯；培养激发学生创新创业愿望及有序思维；树立正确价值观，培养学生爱国主义精神与良好职业素养。 |
| 学习内容 | 互联网基金、互联网保险、互联网信托、普惠金融、金融科技等 |
| 思政元素 | 网络安全意识、理财意识及理性消费、个人征信及信用管理等 |
| 学习方法 | 任务驱动法、案例教学法、讨论式教学法、情景模拟法等 |
| 学习材料 | 高等职业教育教材、学校MOODLE学习平台，职业教育慕课资源、财经网等资源 |
| 知识技能 | 1. 能分析互联网金融对传统金融的运作模式、运行规则和服务内容的影响； 2. 熟悉互联网金融运行原理和发展规律，分析现实生活中的金融现象； 3. 掌握电子货币、网络银行、网络证券交易、网络保险、互联网金融市场操作规程，金融科技在操作中的作用； 4. 理解网上个人理财的基本原理和操作方法，合理规划个人财务； 5. 了解互联网金融风险的种类、形成原因及互联网金融风险控制的基本方法和监管制度，规避金融风险。 |
| 相关证书或对应赛项 | 无 |

**《商业银行综合柜台业务》课程教学要求**

|  |  |
| --- | --- |
| 课程名称 | 商业银行综合柜台业务 |
| 安排第二学期，总学时64学时，其中理论32学时，实践32学时。 | |
| 职业能力 | 熟悉各种银行业务的基本操作程序，能在商业银行日常工作中运用工具和方法开展相关业务工作 |
| 学习目标 | 1.知识目标：掌握商业银行基本业务，如储蓄、对公存款、支付结算、对公贷款、个人贷款等业务的处理，以及岗位的认知。  2.能力目标:能区分、辨识商业银行业务分类，理解及总结相关银行核心岗位的工作内容。  3.素质目标:培养学生金融服务、金融合规、风险防范、遵纪守法、诚实守信等理念。 |
| 学习内容 | 商业银行业务认知、储蓄存款业务处理、对公存款业务处理、支付结算业务处理、对公贷款业务处理、个人贷款业务处理等。 |
| 思政元素 | 培养金融服务、金融合规、风险防范、遵纪守法、诚实守信等理念 |
| 学习方法 | 任务驱动法、案例教学法、讨论式教学法、情景模拟法等 |
| 学习材料 | 高等职业教育教材、学校MOODLE学习平台，职业教育慕课资源、银行综合技能大赛等资源 |
| 知识技能 | 能够掌握商业银行通用必备知识技能，对接银行大堂经理、综合柜员、客户经理、理财经理等相关银行岗位的工作内容，备战银行业务综合技能大赛。 |
| 相关证书或对应赛项 | 银行业务综合技能大赛 |

**七、教学进程总体安排**

（一）教学环节时间分配表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 学年 | 学期 | 周数 | 周 数 分 配 | | | | | |
| 军训  入学教育 | 课堂  教学 | 技能  实训 | 岗位  实习 | 答疑  考试 | 毕业  教育 |
| 第一  学年 | 一 | 20 | 2 | 16 |  |  | 2 |  |
| 二 | 20 |  | 16 | 2 |  | 2 |  |
| 第二  学年 | 三 | 20 |  | 16 | 2 |  | 2 |  |
| 四 | 20 |  | 16 | 2 |  | 2 |  |
| 第三  学年 | 五 | 20 |  |  | 16 | 2 | 2 |  |
| 六 | 20 |  |  |  | 19 |  | 1 |
| 合 计 | | 120 | 2 | 64 | 22 | 21 | 10 | 1 |

（二）理论与实践教学学时、学分分配表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | | **门数** | **学分** | **学时数** | | | **各学期周学时安排** | | | | | | **各类课程占总学分比例（%）** | **各类课程占总学时比例（%）** |
| **总学时** | **理论学时** | **实践学时** | **第一学年** | | **第二学年** | | **第三学年** | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **公共基础课** | **“必修课”小计** | 14 | 35 | 682 | 394 | 288 | 17 | 10 | 2 | 2 | 0 | 0 | 25.00% | 25.43% |
| **“选修课”小计** | 2 | 6 | 72 | 48 | 24 | 0 | | | | | | 4.29% | 2.68% |
| **“专业基础课”小计** | | 8 | 22 | 368 | 192 | 176 | 6 | 8 | 6 | 0 | 0 | 0 | 15.71% | 13.72% |
| **“专业课”小计** | | 11 | 65 | 1368 | 192 | 1176 | 0 | 4 | 8 | 12 | 24 | 24 | 46.43% | 51.01% |
| **“专业（群）拓展课”小计** | | 6 | 12 | 192 | 96 | 96 | 0 | 2 | 4 | 6 | 0 | 0 | 8.57% | 7.16% |
| **合计** | | 41 | 140 | 2682 | 926 | 1756 | 23 | 24 | 20 | 20 | 24 | 24 | 100.00% | 100.00% |
| **占总学时比例(%)** | **A类课程比例** | | **B类课程理论部分比例** | | | | | **B类课程实践部分比例** | | | | **C类课程比例** | | |
| 8.50% | | 25.88% | | | | | 20.28% | | | | 45.34% | | |
| **合计（%）** | 34.38% | | | | | | | 65.62% | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程 类别** | | **序号** | | **课程名称** | **课**  **程**  **类型** | **学**  **分** | **总**  **学**  **时** | **学时分配** | | **各学期周学时安排** | | | | | | **考核方式** |
| **理论** | **实践** | **第一学年** | | **第二学年** | | **第三学年** | | **S/C(考试/考查)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **公共基础课** | **必修课** | 1 | | 思想道德与法治 | B | 3 | 48 | 38 | 10 | 1 | 2 |  |  |  |  | S |
| 2 | | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | B | 3 | 48 | 48 |  | 3 |  |  |  |  |  | S |
| 3 | | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | B | 2 | 32 | 26 | 6 |  | 2 |  |  |  |  | S |
| 4 | | 形势与政策 | A | 1 | 48 | 48 |  | 讲座 | 讲座 | 讲座 | 讲座 | 讲座 | 讲座 | C |
| 5 | | 大学英语 | B | 8 | 128 | 100 | 28 | 4 | 4 |  |  |  |  | S |
| 6 | | 大学体育 | B | 4 | 64 | 4 | 60 | 2 | 2 |  |  |  |  | C |
| 7 | | 信息技术基础 | B | 3 | 48 | 32 | 16 | 3 |  |  |  |  |  | C |
| 8 | | 职业生涯规划 | B | 1 | 16 | 14 | 2 | 1 |  |  |  |  |  | C |
| 9 | | 就业指导 | B | 1 | 22 | 16 | 6 |  |  |  | 1 |  |  | C |
| 10 | | 军事理论 | A | 2 | 36 | 36 |  | 2 |  |  |  |  |  | C |
| 11 | | 军事技能 | C | 2 | 112 |  | 112 | 2W |  |  |  |  |  | C |
| 12 | | 大学生心理健康教育 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 1 |  |  | 1 |  |  | C |
| 13 | | 创新创业教育 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  | 2 |  |  |  | C |
| 14 | | 劳动教育 | C | 1 | 16 |  | 16 | 活动 | 活动 | 活动 | 活动 |  |  | C |
| “必修课”小计 | | |  | 35 | 682 | 394 | 288 | 17 | 10 | 2 | 2 | 0 | 0 |  |
| **选修课** | 1 | 思政类、艺术类、人文素养类、科学素养类 | | A | 4 | 48 | 48 |  | **2-6学期选课** | | | | | | C |
| 2 | 第二课堂 | | C | 2 | 24 |  | 24 | C |
| **“选修课”小计** | | |  | **6** | **72** | **48** | **24** |  |
| **“公共基础课”合计** | | | |  | 41 | 754 | 442 | 312 | 17 | 10 | 2 | 2 | 0 | 0 |  |
| **专业基础课** | | 1 | | 经济学基础 | A | 2 | 32 | 32 | 0 | 2 |  |  |  |  |  | C |
| 2 | | 会计学基础 | B | 4 | 64 | 32 | 32 | 4 |  |  |  |  |  | S |
| 3 | | ★金融基础 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  | 4 |  |  |  |  | S |
| 4 | | 管理学基础 | A | 2 | 32 | 32 | 0 |  |  | 2 |  |  |  | C |
| 5 | | ★经济法基础 | A | 2 | 32 | 32 | 0 |  |  | 2 |  |  |  | S |
| 6 | | ★办公软件高级应用 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  | 4 |  |  |  |  | C |
| 7 | | 大数据分析基础 | C | 2 | 32 |  | 32 |  |  | 2 |  |  |  | S |
| 8 | | 金融基础课程周实训 | C | 2 | 48 |  | 48 |  | 2W |  |  |  |  |  |
| **“专业基础课”合计** | | |  | **22** | **368** | **192** | **176** | **6** | **8** | **6** | **0** | **0** | **0** |  |
| **专**  **业**  **课** | | 1 | | ●国际金融 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  | 4 |  |  |  | C |
| 2 | | ●个人理财 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  |  | 4 |  |  | C |
| 3 | | ●金融服务营销 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  | 4 |  |  |  | C |
| 4 | | ●投资与理财 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  |  | 4 |  |  | C |
| 5 | | ●商业银行综合柜台业务 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  | 4 |  |  |  |  | C |
| 6 | | ●互联网金融实务 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  |  | 4 |  |  | C |
| 7 | | 金融服务营销课程周实训 | C | 2 | 48 |  | 48 |  |  | 2W |  |  |  | C |
| 8 | | 投资与理财课程周实训 | C | 2 | 48 |  | 48 |  |  |  | 2W |  |  | C |
| 9 | | 金融业务综合实训 | C | 8 | 192 |  | 192 |  |  |  |  | 8W |  | C |
| 10 | | 毕业设计 | C | 8 | 192 |  |  |  |  |  |  | 8w |  |  |
| 11 | | 岗位实习 | C | 21 | 504 |  | 504 |  |  |  |  | 2w | 19w |  |
| **“专业课程”合计** | | |  | **65** | **1368** | **192** | **1176** | **0** | **4** | **8** | **12** | **24** | **24** | **0** |
| **专**  **业**  **（群）拓**  **展**  **课** | | 1 | | ★财务会计 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  | 2 |  |  |  |  | C |
| 2 | | 商务礼仪与文书写作 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  | 2 |  |  |  |  | C |
| 3 | | 金融风险与合规 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  | 2 |  |  |  | C |
| 4 | | 金融英语 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  | 2 |  |  |  | C |
| 5 | | 信贷实务 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  | 2 |  |  |  | C |
| 6 | | 保险基础与实务 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  | 2 |  |  |  | C |
| 7 | | 国际结算 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  |  | 2 |  |  | C |
| 8 | | 外汇交易 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  |  | 4 |  |  | C |
| 9 | | 金融大数据分析 | C | 2 | 32 |  | 32 |  |  |  | 2 |  |  | C |
| 10 | | 金融科技基础 | B | 4 | 64 | 32 | 32 |  |  | 4 |  |  |  | C |
| 11 | | 客户关系管理 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  |  | 2 |  |  | C |
| 12 | | 企业管理 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  |  | 2 |  |  | C |
| 13 | | 期货与期权 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  |  | 2 |  |  | C |
| 14 | | 跨文化交际 | B | 2 | 32 | 16 | 16 |  |  |  | 2 |  |  | C |
| **“专业（群）拓展课”合计 （至少选修12学分）** | | |  | 12 | 192 | 96 | 96 | 0 | 2 | 4 | 6 |  |  |  |
| **合计** | | | | |  | **140** | **2682** | **926** | **1756** | **23** | **24** | **20** | **20** | **24** | **24** |  |

**八、实施保障**

（一）师资队伍

本专业师资力量方面主要由校内专职教师与校外企业兼职教师相结合，配备了结构合理、双师素质、校企融通、专兼结合的国际金融教学团队，其中专任教师5人，校企合作兼职教师4人，其中80%具有研究生学历，80%以上为中青年教师。在职称、年龄、学历等方面的结构合理，建立学院教师与企业技能人才优势互补、岗位流动的机制。实施以“双项目双向参与”校企合作教学团队培育机制，组建一支专兼结合、优势互补的双师型师资队伍。

专任骨干教师在科研方面成果：在国内外学术在纸上发现相关论文20余篇，主持或参与中青年课题4项，参与国家级课题1项，参与厦门市科技局课题1项目，获得软件著作权4项，在教改方面成果：获得省级精品课程建设项目1项，校级精品课程立项2项目，获得校级教学能力大赛一等奖1项目，参与校级说课比赛多次获奖，并指导学生参加厦门市技能大赛一等奖1项三等奖1项，指导学生参加全国新零售创新创业大赛一等奖6项。

### 1.校外专业带头人

谭光宇总经理

1. 从事期货、股票、债券、基金等投资工作经历24年；
2. 历任厦门国贸期货公司信息工程师，驻郑州商品交易所全权代表，驻大连交易所全权代表；
3. 熟悉商品期货规则及流程，曾参与十亿级商品期货交割，曾任大连期货交易委员会委员；
4. 2008年入职太平洋证券厦门分公司，任总经理。

**2.校内专业带头人**

周晓萍 副教授

1. 曾任教于厦门大学国际学院，有丰富的教学经验；
2. 从事金融专业课程教学工作5年以上；
3. 获得2021年校级教学能力技能大赛一等奖；
4. 主持中青年课题1项；
5. 双师型教师，有6年的企业财务管理经验，熟悉企业财务管理以及投资风险管理。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 职称 | 是否双师 | 双师素质认定 |
| 1 | 谭光宇 | 男 | 校外专业带头人 | 证券分析师 | 否 | 是 |
| 2 | 周晓萍 | 女 | 校内专业带头人 | 副教授 | 否 | 是 |
| 3 | 王金珠 | 女 | 专任教师 | 讲师 | 是 | 是 |
| 4 | 李蔚婷 | 女 | 专任教师 | 讲师 | 否 | 是 |
| 5 | 陈尧强 | 男 | 中国银河证券 | 金牌讲师 | 否 | 是 |
| 6 | 陈诗诗 | 女 | 厦门众冠捷管理咨询公司 | 企业培训讲师 | 否 | 是 |
| 7 | 吴相鑫 | 男 | 阳光保险厦门分公司 | 市场部经理 | 否 | 是 |

（二）教学设施

1、教室条件

教室包括普通教室和专业教室，均配备有黑（白）板、多媒体计算机、投影设备或触控一体机、音响设备、互联网接入或Wi-Fi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，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2．校内实训条件

**校内实训条件一览表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 实训室名称 | 主要实训项目 | 主要设备 | 工位数量 |
| 金融商贸实训室（1） | 证券投资、外汇、期货等金融相关实训课程 | 多媒体设备、电脑、软件等 | 70 |
| 金融商贸实训室（2） | 证券投资、外汇、期货等金融相关实训课程 | 多媒体设备、电脑、软件等 | 70 |
| 投资与理财实训室 | 证券投资、个人理财实训 | 多媒体设备、无线网络、电脑 | 40 |
| 会计综合实训室 | 会计、财务报表分析，会计手工综合模拟实训 | 会计帐手工工具、投影仪 | 64 |
| 创新创业实训基地 | 学生创业实训 | 多媒体设备、电脑等 | 60 |

3.校外实训基地条件

**校外实训基地一览表**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 实训基地名称 | 实训项目 | 实训时间  （含学期及时限） | 实训人数 |
| 1 | 厦门银信达资产管理有限公司 | 市场营销、金融产品营销 | 2022-2023年度 | 60 |
| 2 | 厦门众冠捷管理咨询有限公司 | 金融纠纷调解 | 2023-2024年度 | 40 |

（三）教学资源

1.教材选用与建设

优先选用教育部推荐的高职高专规划教材；鼓励专业教师与行业专家、技术骨干联合开发实训教材，将行业职业鉴定标准和新技术、新方法、新设备等相关知识融入教材；根据专业特点，配备与专业教学相关的图书资料、电子杂志等相关的学习辅助型资源，满足学生在线自主学习要求。结合专业发展的新趋势、人才市场需求的新变化、企事业用人单位的特定要求及时进行教学资源与教学素材的调整补充更新，以满足育人市场化的特定需求。推行现代化教学资源，运用百度云盘及MOODLE平台存储并共享教学资源，利用学习通改进教学形式，使教学更加高效。

2.图书文献配备

学校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：与本专业有关的图书、期刊、资料、规范规程、标准、法律法规、图集图纸等，并能及时更新、充实。

3.数字化（网络）资源建设

根据专业特点，配备与专业教学相关的图书资料、电子杂志、专业官方网站、视频材料等相关的学习辅助型资源，满足学生在线自主学习要求。结合专业发展的新趋势、人才市场需求的新变化、企事业用人单位的特定要求及时进行教学资源与教学素材的调整补充更新，以满足育人市场化的特定需求。

（四）教学方法

本专业采用理实一体化的教学方法，使学生在做中学，学中做。学习兴趣、专业技能大幅度提升。理实一体化教学中多元化全方面的锻炼学生的操作能力，融入股票模拟赛，使学生真实的参与到证券投资的交易中，体验真实的证券投资交易操作过程、增加学生的实际操作经验。

为切实提高教学质量，培养高素质技能型人才，本专业推进“一课双师”的课堂教学改革活动，如太平洋证券厦门分公司总经理谭光宇先生走进课堂，为学生授课。

（五）学习评价

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，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；课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。

（六）质量管理

1.完善教学管理机制，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。

2.建立毕业生跟踪反馈机制级社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况，找出问题、分析原因、提出措施，为下一届人才培养提供参考依据。

**九、毕业规定**

（一）本专业学生应完成本方案规定的全部课程学习，总学分修满140学分，其中：

公共基础课程：41学分

专业基础课程：22学分

专业课程：65学分

专业（群）拓展课程：12学分

允许学生通过参加技能竞赛、高层次学历教育、对外交流学习、职业资格及技能考证、创新创业实践、第二课堂活动和在线课程等获得的成绩和学分按照《厦门软件职业技术学院课程学分替代管理办法》进行学分认定互换。

（二）综合素质测评成绩：合格

（三）体育素质测评成绩：合格

（四）职业技能证书要求：学生可考取以下专业相关职业技能证书

国际金融专业相关职业资格证书

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 职业资格（证书）名称 | 发证单位 | 等级 |
| 1 | 经济师 | 人力资源社会保障部 | 初级 |
| 2 | 证券从业资格证 | [中国证券业协会](https://baike.baidu.com/item/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E8%AF%81%E5%88%B8%E4%B8%9A%E5%8D%8F%E4%BC%9A?fromModule=lemma_inlink" \t "https://baike.baidu.com/item/%E8%AF%81%E5%88%B8%E4%BB%8E%E4%B8%9A%E8%B5%84%E6%A0%BC%E8%AF%81/_blank) | 初级 |
| 3 | 会计师 | 人力资源社会保障部 | 初级 |

**十、继续专业学习深造建议**

本专业毕业生要树立终身学习的理念，这是可持续发展获取持久的动力和源泉。根据本专业毕业生未来从事的职业岗位的特点，结合学生自身情况，可以选择继续学习的途径有自学、求学两种。

自学方式针对性强，能达到学以致用。求学方式可以有通过短期培训班（主要针对特定岗位的职业需求而言），以提升专业技能水平；或继续升学接受继续教育的模式，以提升学历层次。

1.专业技能继续学习的渠道

随着金融行业的发展，本专业毕业生走向工作岗位后，为了适应互联网及大数据金融新技术的应用，以满足岗位的需求，不断地补充更新自己的专业知识，拓宽知识视野，更新知识结构。潜心钻研业务，勇于探索创新，不断提高专业素养和专业技能水平，适应经济社会发展的需要。主要渠道有：

（1）学校开展的国际金融新技术培训；

（2）行业、企业的金融相关的新技术培训；

（3）互联网资源自主学习。

2.提高层次教育的专业面向

本专业毕业生为了提高个人学历层次，可在毕业后参加专升本、自学考试、网络远程教育等相关途径，获得更高层次的教育机会，更高学历层次的专业面向主要有：金融学专业、投资与理财专业、金融工程专业、互联网金融专业、财务管理专业等。