**山东财经大学东方学院高等学历继续教育**

**金融服务与管理专业人才培养方案**

一、专业基本信息

1.专业名称和专业代码：金融服务与管理 530201

2.学科门类：财经商贸大类

3.专业类别：金融类

4.专业层次：高起专

5.学制：2.5年

6.学习形式：非脱产

二、招生对象和入学要求

遵守中华人民共和国宪法和法律，高中阶段教育毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

三、培养目标

本专业培养适应社会与经济发展需要，德、智、体、美全面发展，具备良好职业道德和较强可持续发展能力，在坚持健康人格、创新精神、专业人才、社会栋梁的人才培养理念基础上，秉承厚基础、高素质、专业化、重操作的培养思想，主要为银行、证券、保险、基金、期货等金融部门和和其他经济部门培养具有扎实经济学、金融学理论基础，熟悉金融各领域现状和发展方向，掌握金融活动分析方法和实践操作技能，具有开阔视野和创新思维的专业人才。

四、培养规格

毕业生应获得以下几方面的知识和能力：

（一）知识要求

1.掌握应用型本科应具备的金融学的基本理论和相关业务知识，具有金融学宏观思维的基本架构与能力；

2.具有处理银行、证券、投资理财、保险及资产管理、公司金融等业务流程的基本能力；

3.进一步掌握掌握专业方向模块的知识和技能并能处理具体问题；了解本学科的理论前沿和发展动态；熟悉国家金融方针政策和法规。

（二）能力要求

1.通用能力

具备基本的计算机操作与办公软件应用能力；具备较好的语言表达与文字写作能力；具备较好的团队合作能力；具备较好的自主学习能力。

2.专门能力

（1）具有阅读英文原文专业领域资料及信息检索能力；

（2）具有经济和金融学科通用应用能力；

（3）掌握分析和解决金融投融资问题的基本方法，具有从事银行、保险、证券业务的基本能力；具有较强的知识更新能力、较高的语言与文字表达能力和较好的人际交往能力。

3.拓展能力

（1）具备一定的金融专业创新能力、自学能力；

（2）掌握金融工具定价与风险管理的关键技术和方法，具备金融创新能力和解决实际金融问题的应用能力和团队合作能力。有较全面的金融综合素质，有很好的服务能力、协调能力、就业能力、心理承受能力、生存发展能力。

（三）素质要求

1.具有良好的政治思想素质；具有较好的人文社会科学和自然科学基础素质；

2.具有健康良好的身心素质；具有良好的职业道德和品质；

3.具有职业规范意识、全局观念和创新精神；具有较强的法律意识、正确的竞争观念和团结合作的精神。

五、修业年限

本专业最低修业年限2.5年，最高修业年限不超过5年。

六、课程设置

主要包括公共基础课程、专业课程、职业能力拓展课。

1.公共基础课程

根据党和国家有关文件规定，将思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、商务数学、商务英语、计算机文化基础7门课作为公共基础必修课，党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史作为公共选修课四选二。

2.专业(技能) 课程

（1）专业基础课程

开设6门，包括:金融学基础、经济学基础、会计学原理、统计学、财务管理、投资学共计6门课程。

（2）专业核心课程

开设6门，包括:金融市场与产品、金融产品与风险管理、金融服务与营销、国际金融、金融信息系统、金融案例分析共计6门课程。

3.职业能力拓展课

开设4门，包括：金融法律与合规、金融职业道德与伦理、个人理财规划、金融模拟交易。

七、实践环节

毕业实习6周，4学分；毕业设计（论文）10周，6学分。

八、教学模式、课程体系及学时分配比例

1.教学模式

本专业采用“线下面授+在线直播授课+自学”相结合的混合式教学模式。

2.课程体系及学时分配比例

本专业共开设课程24门，其中必修课19门（1350学时，75学分），必修课中公共基础课7门，432学时；专业基础课6门，414学时；专业核心课6门，504学时。公共选修课4门党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史课程中任意选学2门，4门职业能力拓展课任意选学1门。

课堂理论、实践环节累计1734学时，89学分。

九、考核与毕业要求

（一）考核

课程成绩由过程性考核与终结性考核相结合，其中，过程性考核占总成绩的30%（含学习表现20%+平时作业10%），终结性考核占总成绩的70%。

（二）毕业要求

学生在学校规定学习年限内，修完教育教学计划规定内容，成绩合格，达到学校毕业要求的89学分，准予毕业，并颁发毕业证书。

十、实施保障

1.师资队伍

本专业师资队伍以校内专任教师为主，现有20名专任教师从事金融服务与管理教学和科研工作，其中教授4人，副教授4人，双师型教师占85%。师资队伍由学校主讲及辅导教师、学院专职教师、校外教学点辅导教师及校内外资源开发、教学与技术支持服务人员构成，结构合理、学历层次高、人员稳定、教学与支持服务水平高。

2.教学资源

本专业开设必修课程19门、职业能力拓展课程4门，各门课程都建有完善的学习资源。学校充分利用远程教学平台，编制了教学大纲、导学计划、视频课件、复习思考题和模拟试题、教材参考版本等学习资源，并具有适用于移动学习设备的学习资源，形成了立体化课程资源体系。

3.设施设备

学校建有功能完善的现代远程教学平台，包含招生、教学、考务、学籍、财务、毕业等各方面功能，并实现对在线缴费、集体选课、在线学习、直播面授、课程考试、毕业论文（设计）等教学环节的全过程监管；除学校公共教学设施设备外，各校外教学点均具有满足要求的教学、考试场所和计算机等软硬件设施，以满足本专业人才培养实施的需要。

十一、教学计划进程表（见附表）

**附录一：金融服务与管理专业教学进度表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类  别 | 序  号 | 课程名称 | 学  分 | 学时数 | | | | 各学期学时 | | | | | 考核方式 | | | 课程类型 |
| 共计 | 线上学习 | 线下授课 | 实验实训 | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 过程性考核 | 终结性考核 | |
| 闭卷 | 开卷 |
| 公  共  基  础  课 | 1 | 思想道德与法治 | 3 | 54 | 36 | 18 |  | 54 |  |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 2 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 3 | 54 | 36 | 18 |  | 54 |  |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 3 | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | 3 | 54 | 36 | 18 |  |  | 54 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 4 | 形势与政策 | 1 | 18 | 18 |  |  | 9 | 9 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 5 | 商务数学 | 4 | 72 | 72 |  |  | 72 |  |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 6 | 商务英语 | 4 | 72 | 72 |  |  | 72 |  |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 7 | 计算机文化基础 | 4 | 72 | 72 |  |  |  | 72 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 8 | 党史、新中国史、改革开放史、社会主义  发展史（四选二） | 2 | 36 | 36 |  |  | 18 | 18 |  |  |  | √ |  | √ | 选 |
| 专  业  基  础  课 | 9 | 金融学基础 | 4 | 72 | 72 |  |  | 72 | 14 3 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 10 | 经济学基础 | 4 | 72 | 72 |  |  | 72 |  |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 11 | 会计学原理 | 4 | 72 | 68 |  | 4 |  | 72 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 12 | 统计学 | 4 | 72 | 72 |  |  |  | 72 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 13 | 财务管理 | 4 | 72 | 72 |  |  |  | 72 |  |  |  | √ | √ |  |  |
| 14 | 投资学 | 3 | 54 | 54 |  |  |  |  | 54 |  |  | √ | √ |  |  |
| 专  业  核  心  课 | 15 | 金融市场与产品 | 4 | 72 | 72 |  |  |  |  | 72 |  |  | √ | √ |  |  |
| 16 | 金融产品与风险管理 | 4 | 72 | 68 |  | 4 |  |  | 72 |  |  | √ | √ |  |  |
| 17 | 金融服务与营销 | 4 | 72 | 68 |  | 4 |  |  | 72 |  |  | √ | √ |  |  |
| 18 | 国际金融 | 4 | 72 | 72 |  |  |  |  |  | 72 |  | √ | √ |  |  |
| 19 | 金融信息系统 | 6 | 108 | 90 | 12 | 6 |  |  |  | 108 |  | √ | √ |  |  |
| 20 | 金融案例分析 | 6 | 108 | 90 | 12 | 6 |  |  |  | 108 |  | √ | √ |  |  |
| 小计 | | | 75 | 1350 | 1248 | 78 | 24 | 423 | 369 | 270 | 288 |  |  |  |  |  |
| 职业能力拓展课 | 21 | 金融法律与合规 | 3 | 54 | 54 |  |  |  | 54 |  |  |  | √ |  | √ | 选 |
| 22 | 金融职业道德与伦理 | 3 | 54 | 54 |  |  |  |  | 54 |  |  | √ |  | √ | 选 |
| 23 | 个人理财规划 | 3 | 54 | 54 |  |  |  |  |  | 54 |  | √ |  | √ | 选 |
| 24 | 金融模拟交易 | 3 | 54 | 54 |  |  |  |  |  | 54 |  | √ |  | √ | 选 |
| 小计 | | | 3 | 54 | 54 |  |  |  | 54 | 54 | 108 |  |  |  |  |  |
| 实践教学 | 25 | 入学教育 | 0.5 | 15 |  | 15 |  | 15 |  |  |  |  | √ |  | √ |  |
| 26 | 毕业教育 | 0.5 | 15 |  | 15 |  |  |  |  |  | 15 | √ |  | √ |  |
| 27 | 毕业实习 | 4 | 120 |  | 120 |  |  |  |  |  | 120 | √ |  | √ |  |
| 28 | 毕业论文（设计） | 6 | 180 |  | 180 |  |  |  |  |  | 180 | √ |  | √ |  |
| 小计 | | | 11 | 330 |  | 330 |  | 15 |  |  |  | 315 |  |  |  |  |
| 合计 | | | 89 | 1734 | 1302 | 408 | 24 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 百分比（%） | | | | | 75.0 | 25.0 | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

注：1.请在考核方式中选择“√”填写。

2.学分与学时换算，课堂理论按照 1 学分 18 学时进行换算，实践教学按照1学分30学时进行换算。