金融服务与管理专业主要课程

金融服务与管理专业的主要课程、课程的主要内容、教学要求如下表所示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **主要课程** | **主要内容** | **教学要求** |
| 银行业务综合技能 | 课程分为三大模块，第一大模块：大堂经理。该模块介绍如何进行客户分流与引导、现场管理、产品推广与营销、客户关系管理等。第二大模块：综合柜员。该模块介绍现金收付、账户管理、存贷款业务等基本业务操作，以及沟通技巧、服务态度、柜台礼仪等柜台服务规范。第三大模块：客户经理。该模块介绍信贷基础知识、信贷调查与分析、贷款申请与审批、贷款合同管理、贷款发放与监控、不良贷款管理。 | 使学生掌握银行大堂经理岗业务处理流程及规范、银行柜员岗业务处理流程及规范、以及客户经理的实践技能要求，包括客户信息导入、客户分析、客户授信、业务受理等业务 |
| 商业银行业务 | 1.银行体系；2.负债业务；3.资产业务；4.中间业务；5.理财业务；6.银行管理基础；7.公司治理、内部控制与合规管理；8.商业银行资产负债管理；9.资本管理；10.风险管理；11.银行基本法律法规 | 本课程为银行从业资格考试考证课程，教学中课堂讲授基本理论和相关习题，课后按章节和教学进度安排模拟考证考试练习题，达到不仅掌握教材基本知识点，而且考证考试能顺利过关的目的。 |
| 投资学基础 | 1.证券市场的含义、种类，影响证券形势的因素，证券交易所的特征，股票价格指数，证券交易规则；2.证券投资标的主要包括股票、债券、基金、金融衍生品的含义、种类、特征，基本运作流程及相关知识；3.证券投资分析包括基本分析和技术分析。基本分析又包括宏观分析、行业分析和公司分析，技术分析包括K分析、趋势分析、形态分析和指标分析。 | 1.要求学生掌握证券投资的基础知识、基本理论和基本技能；2.能够学会证券投资的基本方法和证券风险防范意识；3.运用所学知识正确地做出证券投资选择。 |
| 期货与期权市场 | 课程着重介绍期货市场与期权市场的运作机制，详细讲授外汇期货、利率期货、金融期权、互换等主要金融衍生工具的基本理论、基本方法和基本技巧，强调金融衍生工具监管的主要内容、执行部门、场外交易的发展现状和监管方法，以及金融衍生工具监管的国际合作。 | 1.要求学生掌握期货与期权市场的基本知识，把握最重要的金融衍生产品，能够运用金融衍生产品进行风险管理与资产组合；2.立足于教材，同时提供大量业界事例，鼓励学生积极思考、共同探讨，提高学生基于课本知识分析实际问题的能力。 |
| 保险实务 | 主要讲授保险的基本原则、保险合同、保险市场、保险经营、人身保险、财产保险、再保险、责任保险、信用保险及保证保险和保险监管。实践部分介绍保险市场、保险市场营销、保险市场的经营风险与防范等内容。 | 1.教学采用多元化方式，除了采用规定的教材进行基本教学之外，还将采用课堂讨论、课后阅读、多媒体教学等方式鼓励学生的参与，并会要求学生就当前保险市场的某些现状或事件在课后进行讨论，以增加学生对社会的了解；2.针对课程中某些专门的部分，邀请保险业界的专业人士进行讲座式的教学，以加深学生对保险实务的认识和了解。 |
| 会计学 | 课程讲授会计的基本原理、基本方法和基本技能，会计科目与账户；复式记账原理、借贷记账法、账户对照关系和会计分录；会计凭证的填制、审核、传递和保管；会计账簿的设置和登记、财产清查结果的处理；会计报表的编制等。 | 通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够掌握会计的基本理论，初步运用会计的基本方法处理一般会计问题。 |
| 金融数字化营销 | 1.金融营销概述；2.金融营销策划；3.金融服务营销；4.金融产品开发与营销管理；5.银行卡营销实务；6.金融客户经理；7.客户沟通与产品推广；8.金融网络营销；9.金融营销创新。 | 1.教学内容选择上注重金融营销基本理论与操作实务相结合，以金融产品营销基本理论为主线知识应用为目的，注重提高学生金融产品营销的实际操作技能；2.在教学生通过大量金融产品营销的实际案例，理论结合实际，激发学生的学习兴趣，同时通过适当的课堂及课后作业，培养学生运用基本理论分析和解决问题的能力。 |
| 国际金融理论与实务 | 课程讲授了外汇、国际收支、国际储备、国际结算、国际货币体系等基本知识，重点阐述汇率决定理论、国际收支调节理论及国际债务理论，外汇交易方式、国际金融市场以及国际融资业务，国际金融风险防范、外汇管理体制、国际资本流动和国际货币一体化等。 | 1.正确认识课程的性质、任务及其研究对象，全面了解课程的体系、结构，对国际金融学科有一个总体把握；2.深刻理解国际金融的基本理论，掌握国际金融的基本原理和学科方法，了解国际金融学科的发展前沿；3.学会理论联系实际，掌握运用所学理论知识和国际金融学的原理和方法分析现实国际金融问题和具体案例的能力。 |
| 小微企业管理 | 课程围绕小微企业的特点，分别介绍了小微企业的市场环境分析与市场机会识别、小微企业的商业模式创新、小微企业的团队管理、小微企业的选址、小微企业的市场开发、小微企业的市场竞争策略，具有代表性的小微企业的管理、企业基本管理知识、市场营销与销售管理、人力资源管理、财务管理与预算控制等内容。 | 1.综合应用管理知识：使学生能够综合应用学习的管理知识，结合小微企业的特点，对企业管理进行较全面地了解；2.理论与实际结合：通过案例教学等方法，使学生能够将理论知识与小微企业的实际运营相结合，提升实践能力；3.激发兴趣和信念：培养学生研究和改进小微企业管理理论的兴趣和信念，激发他们参与小微企业管理的积极愿望；4.掌握小微企业管理理论与技能：掌握小微企业的基本管理理论，如创业、战略、融资、产业集群、运营与控制等；同时，培养学生分析问题、解决问题的能力。 |
| 商务礼仪 | 商务礼仪课程的主要内容清晰且丰富，涵盖了商务社交活动中的多个方面，包括以下内容。1.商务礼仪概述；2.商务形象礼仪；3.商务见面礼仪；4.商务往来礼仪；5.商务沟通礼仪；6.商务宴请礼仪；7.商务会议礼仪；8 商务仪式礼仪。 | 课程要求在于确保学生能够有效掌握和应用商务交往中的礼仪规范，以适应各种商务场合。课程应使学生了解商务礼仪的基本概念、原则及其在商务活动中的重要性。培养学生具备良好的商务礼仪素养，包括仪容仪表、言谈举止、待人接物等方面。提高学生在商务交往中的沟通能力、合作能力和解决问题的能力。 |
| 经济学基础 | 经济学基础课程包括以下内容。1.经济学原理导论；2.供求理论；3.生产理论；4.消费理论；5.完全竞争市场；6.完全垄断市场；7.成本理论；8.分配理论；9.市场失灵与微观经济政策；10.失业与通货膨胀；11.国民收入核算。12.宏观经济政策。 | 1.知识与技能目标：掌握经济学的基本概念和模型，能够运用经济学原理分析经济现象和问题；熟悉市场经济运行规律，能够运用经济学知识进行经济分析和预测；熟练使用宏观经济指标，掌握GDP及核算方法，了解财政政策与货币政策在宏观经济管理中的运用。2.过程与方法要求：培养学生的经济思维和决策能力，能够运用经济学原理解决实际经济问题；使学生具备自学能力、理解能力、表达能力以及综合运用知识分析问题的能力；鼓励学生举一反三，关注社会现实经济问题，实现理论与实践的相结合。 |
| 金融学基础 | 金融学基础包括货币与货币制度、信用与资金融通、金融机构与体系、金融市场、保险、信托与租赁业、货币供求与均衡、通货膨胀与通货紧缩、货币政策、国际金融以及金融危机等内容。 | 学生应掌握金融学的基本概念、原理和主要理论，深入理解金融市场的运作机制，掌握金融机构的职能和基本知识，了解金融风险和金融监管的基本理论和实践。在能力上能够运用金融学的基本原理分析现实金融问题，如金融市场波动、金融机构运营、货币政策效果等；具备初步的金融分析和决策能力，如投资决策、融资决策、风险管理等。熟练掌握案例分析、小组讨论等学习方法，提高问题解决能力和全面分析能力。 |
| 金融大数据 | 金融大数据课程全面介绍大数据在金融行业中的应用和相关技术。1.金融大数据概述；2.大数据在金融行业中的应用案例分析；3.大数据金融的基础理论；4.大数据分析的基本概念和技术；5.数据采集和清洗技术；6.数据分析和建模技术；7.大数据在金融决策中的应用；8.大数据金融的风险管理；9.大数据金融的营销与服务；10.大数据金融的前沿技术与发展趋势。 | 使学生掌握金融大数据的基本知识和技术，包括Python在金融中的应用、数据驱动和人工智能优先的金融学等；培养学生运用大数据技术分析和解决金融实际问题的能力，如金融时间序列分析、算法交易、金融衍生品估值和投资组合估值等；通过融入课程思政要素，使学生具有社会责任感和职业道德。 |
| 创业风险管理 | 1.金融风险概述；2.金融风险管理的相关概念3.风险鉴别的主要方法；4.信用风险管理；5.市场风险管理；6.利率风险管理；7.汇率风险管理；8.流动性风险管理；9.操作风险管理；10.商业银行风险管理；11.证券公司风险管理；12.保险公司风险管理。 | 学生应正确理解金融风险和金融风险管理的定义、各种类型的金融风险；掌握分析、识别和度量各种类型的金融风险的基本方法，培养创新意识和创新能力；掌握金融风险管理的一般程序、VaR等风险管理的各种方法；了解金融风险管理在金融市场的运用。 |
| 数字金融实训 | 1.区块链概述；2.区块链技术介绍；3.区块链与数字经济；4.数字人民币；5.区块链在供应链金融中的应用；6.区块链与金融；7.区块链在银行业中的应用；8.区块链在保险中的应用；9.区块链在证券中的应用；10.区块链的搭建。 | 知识与技能的要求：掌握区块链技术的基本原理、关键技术和应用场景；深入了解数字货币及加密货币的相关知识，包括比特币、以太坊等；理解智能合约的原理及应用场景，以及去中心化金融的优势和挑战；了解区块链金融监管及法规，确保金融业务的合规性和可持续发展。能力要求：具备区块链技术开发能力，包括区块链应用开发、智能合约编写等技能；掌握金融交易风险管理能力，了解金融市场、投资风险管理等知识。 |
| 经济法基础 | 1.经济法基本原理：包括经济法的定义、特征、调整对象、调整方法、地位和功能等；2.公司法：公司治理结构、公司的变更与终止、公司法律责任等；3.企业法：企业设立与变更、企业财务与会计、企业终止与清算等；4.民事法律制度：民法及其基本原则、 民事法律关系、民事责任等。 | 1.要求学生掌握经济法的基本原理和知识体系，具备分析和解决实际问题的能力。2.引导学生主动思考、探讨经济法问题，培养学生的创新精神和批判性思维。3.注重培养学生的法律意识，使学生认识到经济法在经济社会发展中的重要性，树立正确的法律观念。 |
| 金融市场 | 1.金融市场体系：包括我国最新的金融机构体系、多层次资本市场、主要的国外资本市场等；2.金融市场主体：包括证券发行人、投资者、中介服务机构、监管机构、自律性组织等；3.金融市场工具：包括股票、债券、基金等，着重介绍上述金融工具的基本含义、发行与交易规则 | 1.培养学生的金融市场意识，理解金融市场在经济体系中的重要地位。2.帮助学生掌握金融市场的基本知识和技能，为从事金融领域工作打下基础。3.增强学生的金融风险意识，培养其金融风险管理的能力。4.培养学生的国际视野，了解和分析国际金融市场的发展趋势。 |
| 程序设计基础 | 1.Python语言概述：介绍Python的特点和应用领域。2.基本语法和语言结构：包括变量、数据类型、运算符、控制流（if语句、循环）等。3.函数和模块：学习如何定义函数、使用模块和包，以及导入标准库和第三方库。  4.数据结构：掌握列表、元组、集合等内置数据结构的使用。 | 1.理解Python语言的基本概念和语法结构。2.能够编写简单的Python程序，解决基本的计算和逻辑问题。3.熟悉使用Python内置的数据结构进行数据处理。4.具备一定的实战经验，能够通过项目练习将理论知识应用到实际问题中，为量化交易奠定基础。 |
| 统计分析 | 1.统计学基础：如数据、变量、分布、概率等基本概念。2.描述性统计：学习如何使用图表和表格来描述数据的中心趋势、分布形状等。3.线性回归：理解线性回归模型的概念，学习如何建立、估计线性回归模型。4.多变量分析：学习多变量数据分析方法，如因子分析、聚类分析。5.统计软件应用：学习如何使用SPSS进行数据分析和可视化。 | 1.培养学生的统计思维，使其能够理解数据的本质和统计学的基本原理；2.加强学生的批判性思维和逻辑推理能力，使其能在面对复杂数据时做出合理的统计推断；3.培养学生使用统计软件进行数据处理和分析的技能；4.培养学生撰写统计分析报告的能力，能够清晰、准确地表达分析结果和结论。 |
| 创业融资实务 | 1.创业融资准备：学习如何准备商业计划书、财务预测、路演等融资材料。2.融资工具：介绍各种融资工具，如股权融资、债务融资等。3.投资协议：学习投资协议的条款和条件，包括估值调整、反稀释、期权池等。4.融资风险管理：探讨融资过程中可能遇到的风险及其管理方法。5.案例分析：通过分析成功的创业融资实例，学习融资的最佳实践。 | 1.培养学生的创业融资知识和技能，为其创业项目融资打下基础。2.提高学生分析创业机会和评估融资策略的能力。3.加强学生的实战能力，通过案例分析等方式，使其能够将理论知识应用于实际创业融资过程中。4.培养学生的创业精神和创业意识，激发其创业热情和动力。 |
| 证券投资实训 | 课程重点介绍不同类型的投资策略，如价值投资、成长投资、量化投资等，并介绍著名的投资大师与投资案例，分析他们的投资理念和操作策略，同时通过模拟交易或实际操作，进行证券投资实战训练。 | 1.培养学生的证券投资知识和技能，为其从事证券工作打下基础。2.提高学生分析证券市场和投资机会的能力，以及进行投资决策和风险管理的技巧。3.加强学生的实战能力，使其能够将理论知识应用于实际投资过程中。4.培养学生的投资意识和投资素养，激发其对投资的兴趣和热情。 |
| 家庭理财规划 | 1.财务状况分析：学习如何分析家庭的资产负债表、收入支出表和现金流量表。2.理财规划工具：熟悉各种理财规划工具，如储蓄、投资、保险、税务规划等。3.债务管理：学习如何管理家庭债务，包括消费贷款、房贷、车贷等。4.退休规划：学习如何制定退休规划，确保退休后的生活品质。 | 1.培养学生的个人理财知识和技能，使其能够制定合理的个人理财规划。2.提高学生分析个人财务状况和进行理财决策的能力。3.培养学生管理个人资产和应对财务风险的技巧。4.培养学生的财务规划和决策意识，提高其财务素养。 |

如有调整，以最新为准。