

# 金融服务与管理专业 2022 级人才培养方案

## 一、专业名称与专业代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

## 二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具备同等学力者。

## 三、修业年限

基本学制 3 年，学生可以分阶段完成学业，原则上应在 5 年内完成学业。

## 四、职业面向

### （一）职业面向

通过对银行、证券、保险等行业、企业的调研，参照高等职业学校金融服务与管理专业国家教学标准，结合区域经济发展实际，确定本专业的职业面向如下表。

表 1：金融服务与管理专业职业面向

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	职业技能等级证书/ 职业资格证书举例
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66)； 其他金融业 (69)	银行服务人员 (4-05-01)； 证券期货服务人员 (4-05-02)； 证券期货基金专业人员 (2-06-11)； 其他金融服务人员 (4-05-99)	大堂经理； 客户经理； 电话客服； 理财顾问； 银行柜员； 证券交易员； 证券分析师； 保险代理人； 保险经纪人	银行从业资格证； 证券从业资格证； 保险从业资格证

## （二）职业生涯发展路径

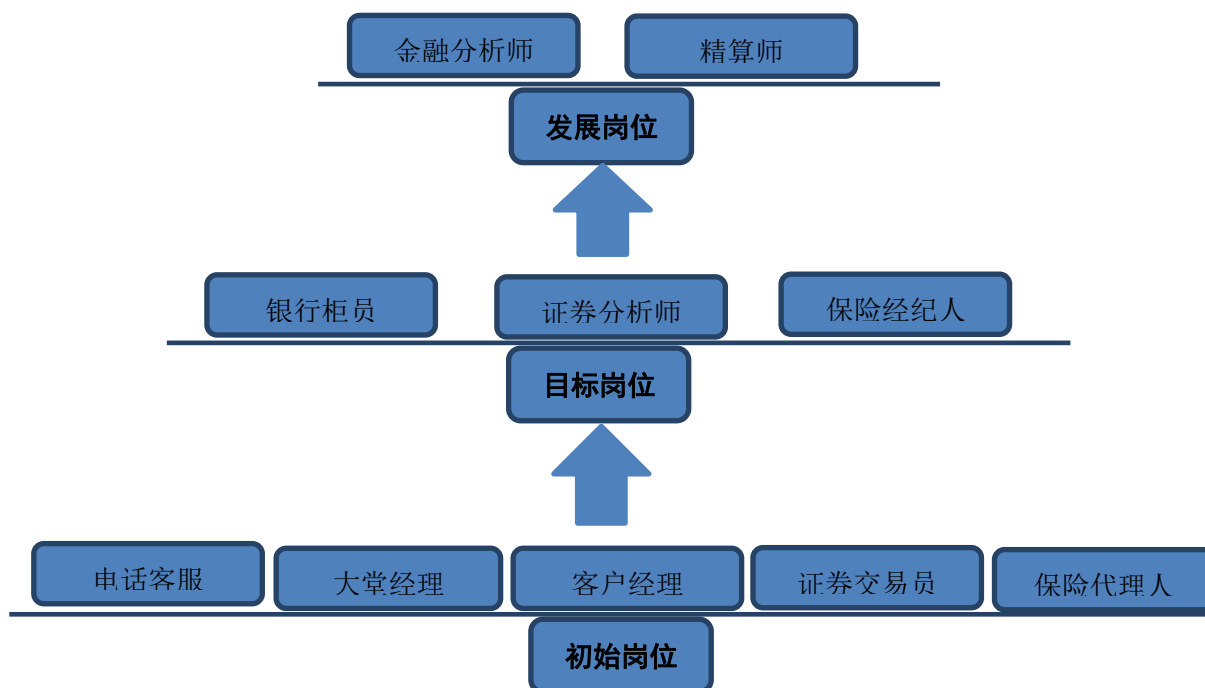


图 1 职业生涯发展路径图

## 五、培养目标及规格

### （一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化知识，良好的人文素养、职业道德和创新意识、精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展能力，掌握商业银行临柜业务、金融产品营销、投资理财等基本理论和基本知识，熟悉相关法律、法规，具备临柜业务处理、金融产品销售、客户理财等专业技能，面向银行、证券、保险行业的银行服务人员、证券服务人员、证券专业人员、其他金融服务人员等职业群，毕业3-5年后，能够从事银行柜员、证券分析师、保险经纪人等工作的复合型技术技能人才。

### （二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

#### 1. 素质

Q1: 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

Q2: 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

Q3:具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维;

Q4:勇于奋斗、乐观向上,具有自我管理能力、职业生涯规划的意识,有较强的集体意识和团队合作精神;

Q5:具有健康的体魄、心理和健全的人格,掌握基本运动知识和1-2项运动技能,养成良好的健身与卫生习惯,以及良好的行为习惯;

Q6:具有一定的审美和人文素养,能够形成1-2项艺术特长或爱好。

## **2. 知识**

K1:掌握必备的政治理论知识、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识;

K2:掌握必备的军事理论知识、心理健康知识、创新创业知识、职业发展与就业指导知识、金融服务与管理专业素养知识;

K3:掌握与本专业相关的法律法规、环境保护和消防安全等知识;

K4:掌握经济金融相关基础理论知识;

K5:掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程;

K6:掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程;

K7:掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程;

K8:掌握金融服务礼仪的基本规范和金融营销的基本策略与技巧;

K9:熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法;

K10:熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

## **3. 能力**

A1:具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力;

A2:具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力;

A3:具有文字、表格、图像等计算机处理能力,本专业必需的信息技术应用能力;

A4:具备良好的团队协作能力;

A5:具备较强的创新创业能力;

A6:掌握金融从业人员各项礼仪规范,能根据金融业务工作的需要,展示规范礼仪服务过程;

A7:能准确、快速地进行手工点钞和机器点钞,准确鉴别假币及现金挑残,能熟练进行数字键盘的传票录入,能熟练使用形码输入法录入信息;

A8:能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库,能准确进行利息计算;

A9:能准确、规范地处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作,能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理;

A10:能正确填写与贷款相关的各类合同、凭证,规范撰写授信业务调查报告,针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施;

A11:能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

A12:掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧与客户服务能力；

A13:具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

## 六、课程设置及要求

### (一) 课程体系开发思路

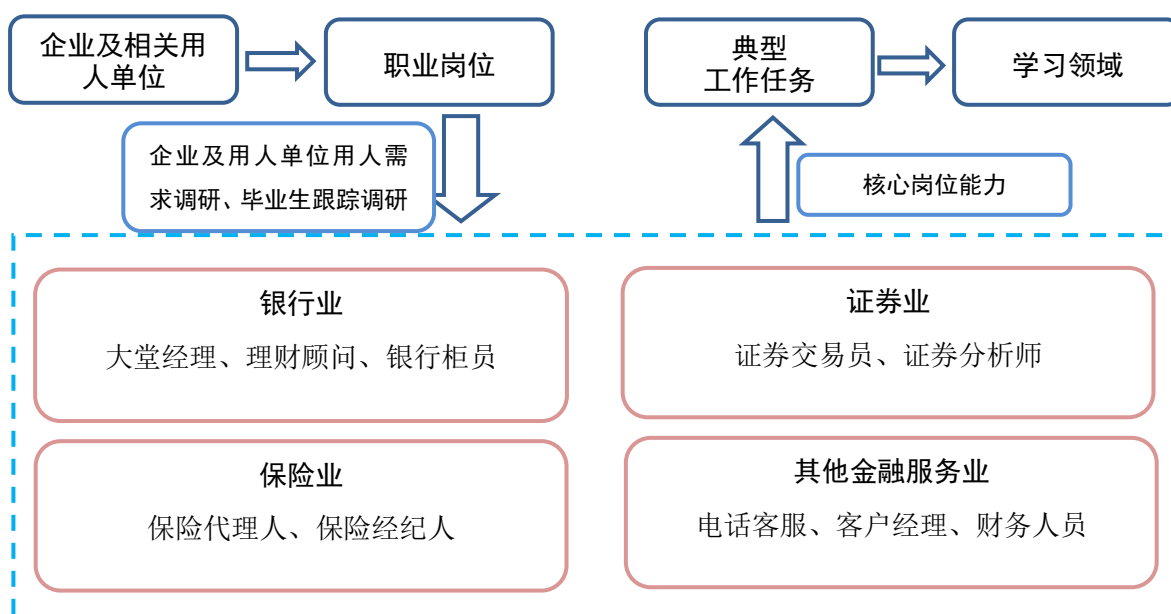


图2 课程体系开发流程

### (二) 职业能力分析

通过调研，邀请银行、证券、保险等行业专家进行职业岗位、工作任务与职业能力分析，确定目标岗位的典型工作任务和职业能力如下：

表2：金融服务与管理专业典型工作任务与职业能力分析表

序号	目标岗位	典型工作任务	职业能力要求	支撑课程	职业技能等级证书/职业资格证书要求
1	银行柜台岗	就业于商业银行，从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服等工作。	1. 能处理银行柜面业务； 2. 会快速手工计息； 3. 会快速票面折算； 4. 会银行英语会话； 5. 能执行《银行法》相关规定； 6. 能执行《票据法》相关规	商业银行综合柜台业务、银行柜面个人业务综合实训、金融法规、商业银行授信业务、金融服务营销、金融服务礼仪、客户营销技	银行从业资格证

			定； 7. 能执行印章管理条例； 8. 能执行凭证管理条例； 9. 能执行现金管理条例； 10. 能按规定程序没收假币； 11. 具备与客户和行内员工沟通的能力； 12. 具备反假币能力。	能训练、银行会计实务	
2	证券分析岗	就业于证券公司，从事证券营销员、证券交易员、证券分析师等工作。	1. 能处理证券柜面业务； 2. 能进行客户开发与维护； 3. 具有证券产品营销能力； 4. 具有证券专业语言表达能力； 5. 具有证券应用文写作能力； 6. 具有证券信息获取调查分析能力； 7. 具有证券数据分析能力； 8. 具有证券软件及办公自动化应用能力。	证券投资基础、证券投资分析、证券投资技术综合实训、基金、期货、基金、外汇业务综合实训、财务分析、金融服务营销、金融服务礼仪、客户营销技能训练、统计学基础、市场调查、Excel在财务管理中的应用	证券从业资格证
3	保险经纪岗	就业于保险公司，从事保险营销员、保险代理人、保险经纪人等工作。	1. 具有保险柜面服务能力； 2. 具有客户开发与维护能力，与客户沟通能力； 3. 具备产品营销能力； 4. 具有团队合作能力； 5. 具有软件及办公自动化应用能力。	保险学基础、金融服务营销、金融服务礼仪、客户营销技能训练、Excel在财务管理中的应用	保险从业资格证

### （三）课程体系构成

#### 1. 课程体系设计思路

通过对银行、证券、保险等相关企业及用人单位人才需求的调研，将企业岗位设置及职业能力进行梳理，依据能力层次划分课程结构，整合具有交叉内容课程，结合人才培养目标，合理设置课程，主要包括公共基础必修课程 15 门、公共素质拓展课程 8 门（其中限选课程 5 门、任选课程 3 门），专业（技能）基础课程 7 门、专业（技能）核心课程 6 门、专业（技能）集中实践环节课程 10 门，专业拓展课程 8 门（其中限选课程 5 门、任选课程 3 门），共计 54 门课程。

#### 2. 公共基础课程

表3：金融服务与管理专业公共基础必修课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
军事理论	36	2	1	
军事技能	112	2	1	
思想道德与法治	48	3	1	
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	32	2	2	
习近平新时代中国特色社会主义思想概论	48	3	3	
形势与政策	40	2.5	1、2、3、4、5	
心理健康教育	32	2	1、2	
大学生创新创业基础	32	2	2	
#大学语文	48	3	1	国家普通话水平等级证书
#高职英语（一）	64	4	1	全国高等学校英语应用能力证书
体育与健康（一）（二）（三）（四）	112	8	1、2、3、4	
职业生涯规划	16	1	1	
就业指导	16	1	5	
劳动教育与劳动技能	16	5	1、2、3、4、5	
安全教育	8	0.5	4	

表4：金融服务与管理专业公共基础选修课程一览表

课程类型	课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
限选课程	应用数学	48	3	2	
	信息技术	48	3	2	
	国家安全教育	16	1	1	
	美育	32	2	3	
	高职英语（二）	64	4	2	全国高等学校英语应用能力证书
任选课程	学校根据有关规定，统一开设马克思主义理论类、党史国史、中华优秀传统文化、健康教育、绿色环保、节能减排、海洋科学、职业素养等方面的任选课程，学生至少选修其中3门	60	3	2、3、4、5	

### 3. 专业（技能）课程

表5：金融服务与管理专业（技能）基础课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
金融学基础	72	4.5	1	
会计学基础	60	4	1	
金融法规	68	4	2	
经济学基础	48	3	3	
★证券投资基础	48	3	3	证券从业资格证
★保险学基础	48	3	3	保险从业资格证
●统计学基础	32	2	4	

表6：金融服务与管理专业（技能）核心课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
▲★商业银行综合柜台业务	56	3.5	2	银行从业资格证
▲商业银行授信业务	48	3	3	
▲金融服务营销	48	3	4	
▲金融服务礼仪	32	2	4	
▲个人理财	32	2	5	
▲银行会计实务	48	3	5	

表7：金融服务与管理专业（技能）集中实践课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
会计学基础专项实训	28	1	1	
银行柜面个人业务综合实训	56	2	2	
基金、外汇业务综合实训	28	1	3	
证券投资技术综合实训	28	1	4	
客户营销技能训练	28	1	4	
个人理财方案规划设计实训	56	2	5	
●创新创业实战	28	1	5	
专业综合实训	56	2	5	
毕业设计	56	2	5	
岗位实习	560	24	5.6、6	

表8：金融服务与管理专业（技能）拓展课程一览表

课程类型	课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书和职业技能等级/职业资格证书
限选课程	基金	48	3	3	四选三
	●管理学原理	32	2	3	
	期货	48	3	4	
	财务分析	48	3	4	
	国际金融理论与实务	48	3	5	
任选课程	证券投资分析	48	3	4	四选三
	Excel在财务管理中的应用	48	3	5	
	●农产品市场调查	24	1.5	4	
	●农产品直播	24	1.5	5	

说明：“●”标记表示专业群共享课程，“▲”标记表示专业（技能）核心课程，“#”标记表示通用能力证书课证融通课程，“★”标记表示职业技能等级/职业资格证书课证融通课程，“※”标记表示企业（订单）课程。

#### （四）课程描述

##### 1. 公共基础课程

##### （1）公共基础必修课程

表9：金融服务与管理专业公共基础必修课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	军事理论	<p><b>素质目标：</b>增强学生的国防意识、防间保密意识、国家安全意识和忧患意识；激发学生的爱国热情和学习国防高科技的积极性；树立科学的战争观和方法论，和打赢信息化战争的信心。</p> <p><b>知识目标：</b>了解国防、国家安全、军事思想、现代战争和信息化装备的内涵、发展历程、特征，熟悉世界军事变革发展趋势；理解习近平强军思想内涵。</p> <p><b>能力目标：</b>具备对军事理论基本知识的正确认知、理解、领悟和宣传能力。</p>	<p>模块一：中国国防；</p> <p>模块二：国家安全；</p> <p>模块三：军事思想；</p> <p>模块四：现代战争；</p> <p>模块五：信息化装备。</p>	<p>由军地双方共同选派自身思想素质、军事素质和业务能力强的军事课教师，综合运用线上教学和教师面授相结合的方式开展教学，在线学习 32 学时，教师面授 4 学时。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。</p>	<p>Q1 Q2 Q4 K1 K2</p>



序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
2	军事技能	<p><b>素质目标:</b> 养成良好的军事素养和战斗素养;培养学生令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风,全面提升综合军事素质。</p> <p><b>知识目标:</b> 了解人民解放军三大条令的内容,轻武器的战斗性能,战斗班组攻防的基本动作和战术原则,格斗、防护的基本知识,战备规定、紧急集合、徒步行军、野外生存的基本要求,掌握队列动作、射击动作、单兵战术、卫生和救护基本要领。</p> <p><b>能力目标:</b> 掌握射击、战场自救互救的技能;学会识图用图、电磁频谱监测的基本技能;培养学生分析判断和应急处置能力,提高学生安全防护能力。</p>	<p>模块一: 共同条令教育与训练;</p> <p>模块二: 射击与战术训练;</p> <p>模块三: 防卫技能与战时防护训练;</p> <p>模块四: 战备基础与应用训练。</p>	<p>由军地双方共同选派自身思想素质、军事素质和业务能力强的军事课教师,综合运用讲授法、仿真训练和模拟训练开展教学。以学生出勤、军事训练、遵章守纪、活动参与、内务整理等为依据,采取过程性考核和终结性考核相结合的方式考核评价,以过程考核为主。</p>	<p>Q1</p> <p>Q2</p> <p>Q4</p> <p>Q5</p> <p>K2</p> <p>A2</p> <p>A4</p>
3	形势与政策	<p><b>素质目标:</b> 了解党的历史、路线、方针和政策,坚定在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的信心和决心,增强政治素养,自觉为实现中华民族伟大复兴的中国梦而发奋学习。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握形势与政策的基本理论和基础知识。</p> <p><b>能力目标:</b> 提高正确分析形势和理解政策的能力。</p>	<p>依据教育部《高校“形势与政策”课教学要点》,从以下专题中,有针对性的设置教学内容:</p> <p>专题一: 党的理论创新最新成果;</p> <p>专题二: 以党史为重点的“四史”教育</p> <p>专题三: 我国经济社会发展形势与政策;</p> <p>专题四: 港澳台工作形势与政策;</p> <p>专题五: 国际形势与政策。</p>	<p>通过专家讲座和时事热点讨论等方式,使学生了解党的光辉历史、国内外经济、政治、外交等形势,提升学生判断形势、分析问题和理性看待时事热点的水平。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式进行考核。</p>	<p>Q1</p> <p>Q2</p> <p>Q6</p> <p>K1</p> <p>A1</p>
4	心理健康教育	<p><b>素质目标:</b> 培养学生积极向上的阳光心态,树立心理健康发展的自主意识,健全学生人格,提升职业素养,有良好社会适应能力和职业幸福感。</p> <p><b>知识目标:</b> 领会并判断心理健康的标准及意义;解释大学阶段人的心理发展特征</p>	<p>模块一: 了解心理健康知识有效适应大学生生活</p> <p>模块二: 培养良好自我意识塑造健康个性心理</p> <p>模块三: 提升心理调适能力促进心理健康发展</p>	<p>结合高职学生特点和普遍问题,设计菜单式课程内容,倡导互动体验教学模式,通过参与、合作、感知、体验、分享等方式,在同伴之间相互反馈和分享的过程中获得</p>	<p>Q2</p> <p>Q3</p> <p>Q4</p> <p>Q5</p> <p>K2</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		<p>及异常表现；正确认识自我心理发展的现状及存在的问题；总结自我心理调适的基本知识。</p> <p><b>能力目标：</b>把心理学知识、原理灵活运用到岗位工作中，增强沟通协调、团队合作等职业能力。</p>		成长，有效帮助学生提升“自助、求助、助人”的意识与水平。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。	
5	#大学语文	<p><b>素质目标：</b>提升学生对中文语言文学的热爱之情，提高文化素养，启发学生寻找中华民族的精神家园。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握阅读、评析文学作品的基本方法；理解口语表达的基本要求与技巧；掌握常用文体写作并熟悉运用。</p> <p><b>能力目标：</b>能够运用汉语进行一定层次的听、说、读、写、（译）活动，人际沟通和语言交流无障碍。自如阅读和写作常见应用文文体。对一般的文学作品能够进行基本的赏析和评价，提升学生鉴赏能力、审美能力及对人类美好情感的感受能力。</p>	<p>模块一：经典文学作品欣赏；</p> <p>模块二：应用文写作训练；</p> <p>模块三：口语表达训练。</p>	通过范文讲解、专题讲座、课堂讨论、演讲会或习作交流会等方式，结合校园文化建设，来加强中华优秀传统文化教育，注重与专业的融合。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。学生获得普通话等级证书可以免修该课程模块三。	Q6 K1 A1 A2
6	思想道德与法治	<p><b>素质目标：</b>通过系统学习思想道德和法律知识和相关社会实践，提高学生的思想政治素质、道德素质、法律素质，培养学生崇德向善、诚实守信的高尚品德，增强学生崇尚宪法、遵法守纪的法治意识，实现思想道德和法律规范的知行统一。</p> <p><b>知识目标：</b>理想信念教育，三观教育，社会主义核心价值观教育，思想道德教育，社会主义法治教育，党史学习教育。</p> <p><b>能力目标：</b>培养学生认识自我、认识环境、认识时代特征的能力，提升学生明辨是非、遵纪守法的能力，提高学生研究性学习及分析和</p>	<p><b>理论模块</b></p> <p><b>专题一：</b>担当复兴大任，成就时代新人；</p> <p><b>专题二：</b>领悟人生真谛，把握人生方向；</p> <p><b>专题三：</b>追求远大理想，坚定崇高信念；</p> <p><b>专题四：</b>继承优良传统，弘扬中国精神；</p> <p><b>专题五：</b>明确价值要求，践行价值标准；</p> <p><b>专题六：</b>遵守道德规范，锤炼道德品质；</p> <p><b>专题七：</b>学习法治思想，提升法治素质。</p> <p><b>实践模块</b></p> <p><b>项目一：</b>撰写感恩书信；</p>	通过讲授式、案例式、讨论式等方式，利用信息化教学平台开展理论教学；通过竞赛式、研究式、调查式、观摩式等方式进行实践教学。采取过程性考核和终结性考核相结合的评价方式进行考核。	Q1 Q2 Q4 K1 A1 A2 A4

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		解决问题的能力；培养学生良好的语言、文字表达能力和沟通能力及自我约束、自我管理的能力。	<b>项目二：</b> 进行研究性学习并撰写研究性学习成果报告。		
7	#高职英语（一）	<b>素质目标：</b> 培养学生跨文化交际意识，引导学生拓宽国际视野、坚定文化自信；引导学生树立正确的英语学习观，提升自主学习能力。 <b>知识目标：</b> 记忆、理解常用英语词汇；掌握常用表达方式和语法规则；掌握必要的语篇和语用知识。 <b>能力目标：</b> 具备必要的英语听、说、读、看、写、译技能；具备运用英语进行日常生活和职场情境中基本沟通的能力；具备用英语讲述中国故事、传播中华文化的能力。	<b>模块一：</b> 常用词汇的理解、记忆； <b>模块二：</b> 简单实用的语法规则； <b>模块三：</b> 英语听、说、读、看、写及中英两种语言的初步互译技能训练； <b>模块四：</b> 用英语讲述中国故事。	在听、说设施完善的多媒体教室，通过讲授、小组讨论讲练、视听、角色扮演、情境模拟、案例分析和项目学习等方式组织教学。采取过程性考核与终结性考核相结合的考核评价方式。学生获得英语应用能力等级证书可以免修该课程。	Q4 Q6 K1 A1 A2 A4
8	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	<b>素质目标：</b> 通过理论教学，提高学生的马克思主义理论素养，帮助学生树立正确的政治方向和政治立场，培养学生热爱祖国、拥护中国共产党的领导、坚持四项基本原则、与党中央保持一致的政治素养。通过实践教学，培养学生的社会参与意识、运用马克思主义进行观察分析和处理问题的能力及团结协作的集体主义精神和社会责任感，培养学生开拓进取的创新意识和求真务实的实践品格。 <b>知识目标：</b> 通过理论教学，使学生了解并掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。通过实践教学，使学生充分了解中国特色社会主义建设现状，掌握读书、研究性学习的基本方法及读后感、研究性学习报告的写作技巧，把握马克思主义中	<b>理论模块</b> <b>专题一：</b> 马克思主义中国化的历史进程与理论成果； <b>专题二：</b> 毛泽东思想； <b>专题三：</b> 邓小平理论； <b>专题四：“三个代表”重要思想；</b> <b>专题五：</b> 科学发展观。 <b>实践模块</b> <b>项目一：</b> 影视教育或读书活动。观看一部经典的红色影片或阅读一篇经典的中共领导人文章、一部经典革命著作、党史著作，并撰写一篇较高水平的观后感或读后感； <b>项目二：</b> 研究性学习及撰写研究性学习成果报告。	突出教学互动、理实一体的教学理念，采用讲授式、案例式、讨论式、演讲式等方式开展理论教学，采用读书式、写作式、竞赛式、研究式等方式进行实践教学，实行过程性考核和终结性考核相结合的方式考核评价。	Q1 Q2 Q4 K1 A1 A2 A4

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		<p>国化的历史逻辑、理论逻辑和实践逻辑。</p> <p><b>能力目标：</b>通过理论教学，使学生懂得坚持马克思主义及其中国化的必要性，自觉掌握马克思主义中国化的理论成果。通过实践教学，提高学生运用马克思主义基本原理分析和解决实际问题的能力，使学生具备较强的探究学习能力、语言表达能力、协调沟通能力和自我管理能力和自我管理能力。</p>			
9	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	<p><b>素质目标：</b>通过理论教学，不断深化学生对习近平新时代中国特色社会主义思想的认识，形成对拥护党的领导和社会主义制度、坚持和发展中国特色社会主义的认同、自信和自觉。通过实践教学，培养学生的使命担当意识、社会参与意识、观察分析和处理问题的能力及团结协作的集体主义精神，引导学生坚定“四个自信”，积极投身新时代伟大建设的社会实践。</p> <p><b>知识目标：</b>通过理论教学，使学生了解习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、历史地位和指导意义。通过实践教学，使学生充分了解中国特色社会主义建设现状，更好把握习近平新时代中国特色社会主义思想的理论精髓与实践要义，掌握读书、研究性学习的基本方法及读后感、研究性学习报告的写作技巧。</p> <p><b>能力目标：</b>通过理论教学，使学生掌握理论学习的方法，把握社会认识的规律，懂得坚持和发展习近平新时代中国特色社会主义思想的必要性，自觉成为中国</p>	<p><b>理论模块</b></p> <p><b>专题一：</b>习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位；</p> <p><b>专题二：</b>坚持和发展中国特色社会主义的总任务；</p> <p><b>专题三：“五位一体”</b>总体布局；</p> <p><b>专题四：“四个全面”</b>战略布局；</p> <p><b>专题五：</b>实现中华民族伟大复兴的重要保障；</p> <p><b>专题六：</b>中国特色大国外交；</p> <p><b>专题七：</b>坚持和加强党的领导。</p> <p><b>实践模块</b></p> <p><b>项目一：</b>影视教育或读书活动。观看一部经典的红色影片或阅读一篇经典的中共领导人文章、一部经典革命著作、党史著作，并撰写一篇较高水平的观后感或读后感；</p> <p><b>项目二：</b>研究性学习及撰写研究性学习成果报告。</p>	<p>突出教学互动、理实一体的教学理念，采用讲授式、案例式、讨论式、演讲式等方式开展理论教学，采用读书式、写作式、竞赛式、研究式等方式进行实践教学，实行过程性考核和终结性考核相结合的方式进行考核评价。</p>	

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		特色社会主义事业的建设者和可靠接班人。通过实践教学,提高学生运用习近平中国特色社会主义思想基本原理分析和解决实际问题的能力,使学生具备较强的探究学习能力、语言表达能力、协调沟通能力和自我管理能力。			
10	体育与健康 (一) (二) (三) (四)	<p><b>素质目标:</b>养成良好的健身习惯,学会通过体育活动调控情绪;培养拼搏精神和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b>掌握体育和健康知识;懂得营养、环境和行为习惯对身体健康的影响;了掌握篮球、排球等专项体育知识;了解常见运动创伤的紧急处理方法。</p> <p><b>能力目标:</b>掌握 1-2 项运动技能,学会获取现代社会中体育与健康知识的方法。</p>	<p><b>必学模块(第 1 学期)</b> 项目一:广播体操; 项目二:素质训练。</p> <p><b>兴趣选修模块(第 2-4 学期)</b> 项目一:健美操; 项目二:羽毛球; 项目三:乒乓球; 项目四:三大球; 项目五:武术。</p>	第 1 学期主要为恢复与提高学生的身体素质能力,加强从业工作岗位所应具有的身体素质与相关职业素养的培养;第 2-4 学期,采取兴趣爱好分班选项教学模式,提高学生的学习动力和能力,激发学生的主动性、创造性。以学习过程考核与体育技能的考核进行综合评价。	Q4 Q5 Q6 A2 A4
11	大学生创新创业基础	<p><b>素质目标:</b>培养学生的创新意识、创业精神。</p> <p><b>知识目标:</b>了解并掌握创业项目选择、现代企业人力资源团队管理方法与技巧、市场营销基本理论和产品营销渠道开发、企业融资方法与企业财务管理、公司注册基本流程、互联网+营销模式。</p> <p><b>能力目标:</b>能独立进行项目分析与策划,写出项目策划书;熟悉并掌握市场分析与产品营销策略;能进行财务分析与风险预测。</p>	<p><b>理论模块</b> 项目一:创新基础理论; 项目二:创业基础理论。</p> <p><b>实践模块</b> 项目一:撰写创业计划书,参加互联网创业大赛; 项目二:创业项目展示,在创新创业中心开展路演活动。</p>	采用理论教学和实践教学相结合的方式,通过案例教学和项目路演,使学生掌握创新创业相关的理论知识和实战技能。实行过程性考核和终结性考核相结合的方式进行考核评价。	Q2 Q3 Q4 K1 K2 A1 A2 A3 A4 A5

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
12	职业生涯规划	<p><b>素质目标:</b>树立正确的职业观、择业观、创业观和成才观。</p> <p><b>知识目标:</b>了解自我分析的基本内容与要求、职业分析与职业定位的基本方法;掌握职业生涯规划与规划的格式、基本内容、流程与技巧。</p> <p><b>能力目标:</b>培养学生的职业生涯规划能力,能够撰写个人职业生涯规划与规划书。</p>	<p><b>模块一:</b>树立生涯与职业意识;</p> <p><b>模块二:</b>制订职业发展规划。</p>	通过专家讲座、校友讲座、实践操作和素质拓展等形式,搭建多维、动态、活跃、自主的课程训练平台,充分调动学生的主动性、积极性和创造性。以学生的职业生涯规划设计与规划书完成情况作为主要的考核评价内容。	Q4 K2 A1 A2
13	就业指导	<p><b>素质目标:</b>引导学生自我分析、自我完善,树立正确的职业观、择业观,培养良好的职业素质。</p> <p><b>知识目标:</b>了解就业形势,掌握就业政策和相关法律法规。</p> <p><b>能力目标:</b>掌握求职面试的方法与技巧、程序与步骤,提高就业竞争能力。</p>	<p><b>模块一:</b>就业形势与政策;</p> <p><b>模块二:</b>求职前的准备;</p> <p><b>模块三:</b>求职材料的写作;</p> <p><b>模块四:</b>面试方法与技巧;</p> <p><b>模块五:</b>劳动合同法;</p> <p><b>模块六:</b>职业权利;</p> <p><b>模块七:</b>职业适应;</p> <p><b>模块八:</b>职业道德。</p>	通过课件演示、视频录像、案例分析、讨论、社会调查等一系列活动,增强教学的实效性,帮助学生树立正确的职业观、择业观。以过程性考核和终结性考核相结合的方式考核评价。	Q2 Q4 K1 K2 A1 A2
14	劳动教育与劳动技能	<p><b>素质目标:</b>培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神;增强诚实劳动意识,树立正确择业观,具有到艰苦地区和行业工作的奋斗精神,具有主动充当志愿者参与公益劳动的社会责任感,培育学生不断探索、精益求精、追求卓越的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度,不断提升职业技能水平。</p> <p><b>知识目标:</b>普及与学生职业发展密切相关的通用劳动科学知识,增强学生职业认同感和劳动自豪感,全面提升学生的劳动素养,着力培养学生勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神,促进学生全面发展、健康成长。</p> <p><b>能力目标:</b>帮助学生积累职</p>	<p><b>理论模块</b></p> <p><b>专题一:</b>劳动精神;</p> <p><b>专题二:</b>劳模精神;</p> <p><b>专题三:</b>工匠精神;</p> <p><b>实践模块</b></p> <p><b>专题四:</b>劳动基础实践;</p> <p><b>专题五:</b>劳动专业实践。</p>	通过劳模讲座、网络学习、实践操作等形式,搭建多维、动态、活跃、自主的课程学习平台,充分调动学生劳动的主动性、积极性和创造性。第一学期组织4节课的劳模讲座,12节网络学习课;第二-五学期,利用课余时间完成劳动实践(不占正常教学时间)。第二学期开展一周的劳动基础实践;第三、四、五学期各开展一周的劳动专业实践课;以学生的劳动	Q2 Q3 Q4 K2 A1

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		业经验,具备满足生存发展需要的基本劳动能力。		态度和劳动任务完成情况作为主要的考核评价内容。	
15	安全教育	<b>素质目标:</b> 树立正确的安全观,提升安全意识,提高维护安全的能力。 <b>知识目标:</b> 系统掌握意识形态安全、人身安全、财产安全、健康安全的相关知识。 <b>能力目标:</b> 将安全意识转化为自觉行动,具备维护安全的能力。	<b>专题一:</b> 意识形态安全; <b>专题二:</b> 人身安全; <b>专题三:</b> 财产安全; <b>专题四:</b> 健康安全。	搭建自主学习平台,突出对学生安全意识的培养,侧重过程性考核。第一至第四学期学生通过网络方式学习安全教育知识,第四学期期末根据学生学习完成情况开展考核评价。	Q1 Q2 Q5 K3

说明:“#”标记表示通用能力证书课证融通课程。

## (2) 公共基础选修课程

### ①公共基础限选课程

表 10: 金融服务与管理专业公共基础限选课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	高职英语 (二)	<b>素质目标:</b> 提升学生的英语核心素养,培养学生的国际视野。 <b>知识目标:</b> 了解中外职场文化和企业文化;掌握职场相关的词汇、术语等;掌握职场英语听、说、读、看、写、译方法技巧。 <b>能力目标:</b> 具备基本能听懂、读懂、看懂和翻译与职业相关英文资料的能力;具备在職場环境下运用英语进行有效沟通的能力。	<b>模块一:</b> 职场相关词汇、术语的理解; <b>模块二:</b> 职场常见工作话题的听、说; <b>模块三:</b> 描述职场工作流程、反映职场感悟、介绍中外职场文化和企业文化等文章的阅读; <b>模块四:</b> 职场实用英语文体的写作; <b>模块五:</b> 职场常用中英文互译。	由既熟悉专业基本知识又具有较好英语听说读写译能力的教师在设施完善的多媒体教室实施教学。教师在教学过程中应突出职场情境中的语言应用,注重对学生听、说、读、看、写、译等语言技能的综合训练,选择贴近学生生活和岗位需求的话题,创设交际情境,引导学生将英语语言知识转化为英语应用能力。采取过程性考核与终结性考核相结合的考核评价方式。	Q6 K1 K2 A1 A2

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
2	应用数学	<p><b>素质目标:</b> 具备思维严谨、逻辑性强, 考虑问题悉心、全面和精益求精的数学精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握函数、极限与连续、导数、微分、积分等基本概念、基本公式、基本法则; 掌握相关知识的解题方法。</p> <p><b>能力目标:</b> 具备一定的运算能力; 能应用高等数学的思想方法和知识, 解决后续课程及生产实际、生活中的相关问题。</p>	<p><b>模块一:</b> 基础知识</p> <p><b>模块二:</b> 极限与连续;</p> <p><b>模块三:</b> 一元函数微分学;</p> <p><b>模块四:</b> 导数的应用</p> <p><b>模块五:</b> 一元函数的积分学及其应用。</p>	<p>教师通过理论讲授、案例导入、训练等方法, 选用典型案例教学, 由教师提出与学生将来专业挂钩的案例, 组织学生进行学习和分析, 让学生明白数学知识的实用性; 努力提高学生的创新能力和运用数学知识解决实际问题的能力。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。</p>	K1 A1
3	信息技术	<p><b>素质目标:</b> 树立正确人生观和价值观, 培养爱国敬业和团队协作精神; 提高信息安全意识; 养成刚毅、进取、诚信、向善的好习惯和好品质。</p> <p><b>知识目标:</b> 了解计算机软硬件相关的基本知识; 掌握 WPS 表格处理以及图文混排等基本理论知识和操作方法; 熟悉运用图表分析数据以及常用公式函数的使用; 掌握 PPT 幻灯片制作; 掌握计算机网络、云计算、人工智能、大数据技术、物联网、移动互联网等基本知识。</p> <p><b>能力目标:</b> 具备运用 WPS 软件进行实践操作的能力。具备解决信息与安全方面基本问题的能力。</p>	<p><b>模块一:</b> 计算机相关的基本理论知识和实践操作方法;</p> <p><b>模块二:</b> wps 办公软件中表格、图文、公式、幻灯片等基本操作与实践;</p> <p><b>模块三:</b> 计算机网络和信息安全;</p> <p><b>模块四:</b> 云计算、人工智能、大数据技术、物联网、移动互联网。</p>	<p>教师根底扎实、专业技能强; 从工作生活中找相关案例, 以解决相关问题; 在配置比较完善的理实一体机房, 采用“教、学、做”三合一的教学模式进行讲授和演示, 达到理论与实践相结合的教学目的; 采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式进行考核, 终结性考核以上机实操为主。</p>	Q3 K1 A1 A3 A13



序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
4	国家安全教育	<p><b>素质目标:</b> 深入理解和准确把握总体国家安全观, 牢固树立国家利益至上的观念, 增强自觉维护国家安全意识, 践行总体国家安全观, 树立国家安全底线思维。</p> <p><b>知识目标:</b> 系统掌握总体国家安全观的内涵和精神实质, 理解中国特色国家安全体系。</p> <p><b>能力目标:</b> 将国家安全意识转化为自觉行动, 具备维护国家安全的能力。</p>	<p><b>模块一:</b> 政治安全、经济安全、文化安全、社会安全;</p> <p><b>模块二:</b> 国土安全、军事安全、海外利益安全;</p> <p><b>模块三:</b> 科技安全、网络安全;</p> <p><b>模块四:</b> 生态安全、资源安全、核安全。</p>	在设施完善的多媒体教室, 采取参与式、体验式教学模式, 采用课堂讲授、案例分析、情景模拟、小组讨论、角色扮演、任务驱动等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生国家安全意识的考核。	Q1 Q3 K2
5	美育	<p><b>素质目标:</b> 以美育人、以美化人、以美培人, 培养学生正确的审美观。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握美的表达类型和表现形式。</p> <p><b>能力目标:</b> 具备正确的自然审美、科学审美和社会审美的能力。</p>	<p><b>模块一:</b> 爱国之美;</p> <p><b>模块二:</b> 敬业之美;</p> <p><b>模块三:</b> 诚信之美;</p> <p><b>模块四:</b> 友善之美;</p> <p><b>模块五:</b> 道德之美;</p> <p><b>模块六:</b> 文明之美;</p> <p><b>模块七:</b> 礼仪之美;</p> <p><b>模块八:</b> 心灵之美。</p>	通过网络学习的形式, 搭建动态、活跃、自主的课程学习平台, 培养学生正确的审美观, 侧重过程性考核。	Q1 Q2 Q4 Q6

## ②公共基础任选课程

公共基础任选课程每门课 20 学时, 计 1 学分。第 2-5 学期, 学校根据有关文件规定, 统一开设马克思主义理论类、党史国史、中华优秀传统文化、健康教育、绿色环保、节能减排、海洋科学、职业素养等方面的任选课程, 学生至少选修其中 3 门。

### 2. 专业(技能)课程

#### (1) 专业(技能)基础课程

表 11: 金融服务与管理专业（技能）基础课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	金融学基础	<p><b>素质目标:</b> 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神; 养成善于分析、不断进取、规范操作的良好习惯; 培养大局观, 激发爱国热情。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握金融市场、商业银行制度、中央银行制度的运转机制, 以及它们在货币运行和货币政策传导过程中所扮演的角色。</p> <p><b>能力目标:</b> 能运用金融市场要素、功能及各证券机构作用原理解释经济现象。</p>	<p><b>项目一:</b> 货币与货币制度;</p> <p><b>项目二:</b> 信用与利息;</p> <p><b>项目三:</b> 金融机构;</p> <p><b>项目四:</b> 商业银行;</p> <p><b>项目五:</b> 非银行类金融机构;</p> <p><b>项目六:</b> 金融市场;</p> <p><b>项目七:</b> 中央银行;</p> <p><b>项目八:</b> 货币供求与均衡;</p> <p><b>项目九:</b> 通货膨胀与通货紧缩;</p> <p><b>项目十:</b> 货币政策;</p> <p><b>项目十一:</b> 金融风险与监管</p> <p><b>项目十二:</b> 国际金融。</p>	<p>由既熟悉金融学基础的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价, 突出对学生金融学基础知识的灵活运用, 突出计算、思维能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K3</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>
2	会计学基础	<p><b>素质目标:</b> 具有良好的会计职业道德和基本职业素养; 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握会计基础理论; 熟练掌握借贷记账法; 掌握会计处理流程。</p> <p><b>能力目标:</b> 具有对日常经济业务的会计处理能力; 能正确填制和审核原始凭证、记账凭证, 能熟练登记会计账簿, 能熟练编制资产负债表和利润表。</p>	<p><b>项目一:</b> 会计职业认知与规划;</p> <p><b>项目二:</b> 认知会计要素与会计等式;</p> <p><b>项目三:</b> 设置会计科目和账户, 运用借贷记账法;</p> <p><b>项目四:</b> 日常业务处理;</p> <p><b>项目五:</b> 填制和审核会计凭证;</p> <p><b>项目六:</b> 设置和登记会计账簿;</p> <p><b>项目七:</b> 编制会计报表。</p>	<p>由既具有丰富的会计专业理论知识又具有会计工作经历的教师在设施完善的多媒体教室采用案例教学法、项目教学法、角色扮演法等教学方法实施教学; 采用过程性考核评价与终结性考核评价相结合的方式进行考核评价, 突出对学生的会计基础知识灵活运用能力及会计基本核算技能的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A8</p> <p>A9</p>
3	金融法规	<p><b>素质目标:</b> 具备正确的价值观, 树立正确的金融法规观念; 培养正确经济思维与判断能力, 树立法律</p>	<p><b>项目一:</b> 经济法总论;</p> <p><b>项目二:</b> 公司法;</p> <p><b>项目三:</b> 个人独资企业与合伙企业法;</p>	<p>由既熟悉法律的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体</p>	<p>Q2</p> <p>Q3</p> <p>K2</p> <p>K3</p> <p>K4</p> <p>K10</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		<p>意识。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握经济中的公司法、合同法、证券法、票据法、税法等方面的法律知识。</p> <p><b>能力目标：</b>能利用经济法与金融法规的法律知识进行相关的项目评价违法行为的识别与分析判断的能力。</p>	<p><b>项目四：</b>合同法；</p> <p><b>项目五：</b>劳动合同法；</p> <p><b>项目六：</b>证券法；</p> <p><b>项目七：</b>票据法；</p> <p><b>项目八：</b>税收法。</p>	<p>教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生经济法的灵活运用，突出分析问题、解决纠纷能力的培养。</p>	A1
4	经济学基础	<p><b>素质目标：</b>培养良好的金融职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调能力和团队协作精神；具有大局意识，激发民族自豪感。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握消费者行为理论和生产者行为与决策理论；掌握四种市场类型及厂商均衡分析；学会国民收入指标核算的运用。</p> <p><b>能力目标：</b>能够根据经济学的基本理论知识，对市场供求发展趋势进行科学合理的预测。</p>	<p><b>项目一：</b>经济学基础知识；</p> <p><b>项目二：</b>供需理论；</p> <p><b>项目三：</b>弹性理论；</p> <p><b>项目四：</b>消费者行为；</p> <p><b>项目五：</b>生产与成本理论；</p> <p><b>项目六：</b>市场结构与厂商行为；</p> <p><b>项目七：</b>宏观经济学概述；</p> <p><b>项目八：</b>国内生产总值。</p>	<p>由既熟悉经济学的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生经济学原理及方法的灵活运用，突出学生对经济基础知识计算、思维能力的培养。</p>	Q4 K2 K4 K10 A1 A2 A4
5	★证券投资基础	<p><b>素质目标：</b>培养良好的金融职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握证券投资基础；掌握几种主要的金融工具及证券市场的运作。</p> <p><b>能力目标：</b>能运用金融市场要素、功能及</p>	<p><b>项目一：</b>证券机构参观调查；</p> <p><b>项目二：</b>金融市场基础；</p> <p><b>项目三：</b>股票；</p> <p><b>项目四：</b>债券；</p> <p><b>项目五：</b>证券投资基金；</p> <p><b>项目六：</b>金融衍生工具。</p>	<p>由既熟悉金融的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性</p>	Q4 K2 K3 K4 K10 A1 A2 A4

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		各证券机构作用原理解释经济现象；能对各种金融工具进行基本面分析。		考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生金融知识的灵活运用，突出计算、思维能力的培养。	
6	★保险学基础	<p><b>素质目标：</b>通过指定学习内容和课外阅读，培养学生的自我学习能力，创新思维能力，锻炼团队合作意识。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握保险基础理论；熟悉保险合同的形式、主体和内容；掌握保险经营的四项基本原则。</p> <p><b>能力目标：</b>能分析实际保险案例，能对比分析保险产品和其他金融产品，能向客户说明及推介保险产品，能制定保险方案。</p>	<p><b>项目一：</b> 风险与保险；</p> <p><b>项目二：</b> 保险合同业务处理；</p> <p><b>项目三：</b> 保险经营原则；</p> <p><b>项目四：</b> 财产保险及其产品；</p> <p><b>项目五：</b> 人身保险及其产品；</p> <p><b>项目六：</b> 保险公司经营管理；</p> <p><b>项目七：</b> 互联网保险。</p>	由既熟悉保险的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生保险原则及产品的灵活运用，突出法律、思维能力的培养。	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K3</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>
7	●统计学基础	<p><b>素质目标：</b>具备细致、严谨的工作作风；培养对社会经济现象进行科学判断、推理和综合分析素养。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握统计调查、统计整理、统计分析的基本方法；掌握统计指标的计算与运用；掌握统计分析报告的写作要求及要点。</p> <p><b>能力目标：</b>能利用基本的统计方法进行资料的搜集、整理、分析和报告。</p>	<p><b>项目一：</b> 统计认知；</p> <p><b>项目二：</b> 统计调查；</p> <p><b>项目三：</b> 统计整理；</p> <p><b>项目四：</b> 统计指标；</p> <p><b>项目五：</b> 时间序列构成分析；</p> <p><b>项目六：</b> 统计指数分析法。</p>	由既熟悉统计基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生统计方法的灵活运用，突出计算、分析能力的培养。	<p>K1</p> <p>K2</p> <p>A1</p> <p>A13</p>

(2) 专业(技能)核心课程

表 12: 金融服务与管理专业（技能）核心课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	▲★商业银行综合柜台业务	<p><b>素质目标:</b> 具备尊重客户、理解客户的意识; 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 了解银行柜员业务操作的相关业务知识; 熟悉银行相关法律法规; 掌握柜台各项个人业务处理的基本操作要点。</p> <p><b>能力目标:</b> 能熟练进行各项银行综合柜员基本业务的处理。</p>	<p><b>项目一:</b> 银行柜员基本职业能力训练;</p> <p><b>项目二:</b> 个人存款业务处理;</p> <p><b>项目三:</b> 个人贷款业务处理;</p> <p><b>项目四:</b> 个人结算业务处理;</p> <p><b>项目五:</b> 个人代理业务处理;</p> <p><b>项目六:</b> 个人外汇业务处理;</p> <p><b>项目七:</b> 电子银行业务处理;</p> <p><b>项目八:</b> 银行柜面突发事件应急处理。</p>	<p>由既熟悉商业银行综合柜台业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生商业银行综合柜台业务处理的灵活运用能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K5</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A8</p> <p>A9</p> <p>A10</p> <p>A13</p>
2	▲商业银行授信业务	<p><b>素质目标:</b> 具备尊重客户、理解客户的意识; 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握贷款业务咨询知识; 掌握分析与评价借款人信用、识别客户质量知识。</p> <p><b>能力目标:</b> 能利用贷款相关的工具与方法进行相关的项目评价、贷款决策、风险识别、贷后处理的能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 商业银行客户经理业务基础能力;</p> <p><b>项目二:</b> 个人住房按揭贷款业务;</p> <p><b>项目三:</b> 个人汽车贷款业务;</p> <p><b>项目四:</b> 个人其他贷款业务;</p> <p><b>项目五:</b> 流动资金贷款业务;</p> <p><b>项目六:</b> 进出口贸易融资业务;</p> <p><b>项目七:</b> 项目融资;</p> <p><b>项目八:</b> 房地产开发贷款业务。</p>	<p>由既熟悉信贷业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生信贷业务管理方法的灵活运用, 突出计算、思维能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K6</p> <p>K9</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A3</p> <p>A4</p> <p>A6</p> <p>A9</p> <p>A10</p> <p>A13</p>
3	▲金融服务营销	<p><b>素质目标:</b> 培养学生的沟通能力和团队协作精神; 培养职业道德和法律意识; 培养竞争意识和分析判断能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 金融市场营销概述;</p> <p><b>项目二:</b> 消费者购买行为与购买决策;</p> <p><b>项目三:</b> 金融市场细分与目标市场定位;</p>	<p>由具备丰富的金融市场营销专业知识与经验、具有金融市场营销实战经验的教师担任教学, 在设施完善的多媒体</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K8</p> <p>K10</p> <p>A1</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		<p><b>知识目标:</b> 了解金融市场营销;掌握金融市场细分、产品策略、价格策略、渠道策略、促销策略的主要内容。</p> <p><b>能力目标:</b> 掌握金融市场营销环境的分析法;能灵活运用金融市场细分的方法,制定产品、价格、营销和促销策略。</p>	<p><b>项目四:</b> 营销产品决策;</p> <p><b>项目五:</b> 营销价格决策;</p> <p><b>项目六:</b> 营销渠道决策;</p> <p><b>项目七:</b> 促销决策。</p>	<p>教室和校外实训基地采用“任务驱动、理实一体”的教学模式,采用六步教学法、案例教学法、直观教学法、讲述法、角色扮演法等教学方法实施教学,采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价,突出学生灵活运用市场营销理论进行市场营销实务处理的能力,为培养学生的实践能力打下良好的基础。</p>	<p>A2</p> <p>A4</p> <p>A6</p> <p>A11</p>
4	▲金融服务礼仪	<p><b>素质目标:</b> 培养学生具有良好的职业形象礼仪意识、礼仪修养、金融行业岗位服务意识、良好的审美情趣以及爱岗敬业的职业精神和扎实稳重的工作态度;拥有热情传播金融礼仪文化的情怀。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握金融行业职业仪态、妆容形象设计、服饰形象设计、金融服务岗位礼貌语言和专业术语的运用、气质培养等方面的基本知识;理解不同职业活动中礼仪的基本原则和规范要求。</p> <p><b>能力目标:</b> 具备在职业场合中展现出良好的形象礼仪和职业形象的能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 金融行业工作人员礼仪修养的基础理论;</p> <p><b>项目二:</b> 金融行业工作人员的仪表礼仪;</p> <p><b>项目三:</b> 金融行业工作人员的仪态礼仪;</p> <p><b>项目四:</b> 金融行业工作人员的语言礼仪;</p> <p><b>项目五:</b> 金融行业工作人员的日常交际礼仪;</p> <p><b>项目六:</b> 金融行业公务礼仪;</p> <p><b>项目七:</b> 金融行业岗位服务礼仪;</p> <p><b>项目八:</b> 金融行业营销礼仪。</p>	<p>由具备丰富礼仪知识、形体训练知识和教学能力的专业教师,通过示范教学、案例教学、情景模拟、小组讨论等教学方法,结合使用多媒体教室与实训室,适当运用课件、录音、录像等教具等多样化信息化教学手段实施教学。实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。</p>	<p>Q4</p> <p>Q6</p> <p>K1</p> <p>K2</p> <p>K8</p> <p>K10</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A6</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
5	▲个人理财	<p><b>素质目标:</b> 提升学生的投资理财素养; 培养学生的风险意识。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握常见的投资理财工具; 理解投资理财工具之间的联系和区别。</p> <p><b>能力目标:</b> 掌握常见投资理财工具的投资策略和技巧; 具备运用常见投资理财工具进行投资理财的能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 投资与理财入门知识;</p> <p><b>项目二:</b> 现金规划;</p> <p><b>项目三:</b> 股票投资;</p> <p><b>项目四:</b> 基金投资;</p> <p><b>项目五:</b> 债券及其他投资;</p> <p><b>项目六:</b> 房地产投资;</p> <p><b>项目七:</b> 保险与退休规划;</p> <p><b>项目八:</b> 投资理财案例。</p>	<p>具有投资理财能力、财务分析能力、运用现代教育手段进行理论与实践教学能力的教师在设施完善的多媒体教室, 采用引导启发式、任务驱动式、案例分析式、小组讨论式、仿真教学式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价, 为培养学生的实践能力打下良好的基础。</p>	<p>K2</p> <p>K4</p> <p>K7</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A12</p>
6	▲银行会计实务	<p><b>素质目标:</b> 具有良好的会计职业道德和基本职业素养; 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握银行会计基础理论; 掌握银行业务核算的相关知识; 掌握会计处理流程。</p> <p><b>能力目标:</b> 具有对银行日常经济业务的会计处理能力; 能进行会计决算; 能熟练编制财务会计报告。</p>	<p><b>项目一:</b> 银行会计总论;</p> <p><b>项目二:</b> 银行会计基本核算方法;</p> <p><b>项目三:</b> 现金出纳业务核算;</p> <p><b>项目四:</b> 吸收存款业务核算;</p> <p><b>项目五:</b> 贷款与贴现业务核算;</p> <p><b>项目六:</b> 支付结算业务核算;</p> <p><b>项目七:</b> 金融机构往来业务核算;</p> <p><b>项目八:</b> 中央银行业务核算;</p> <p><b>项目九:</b> 银行固定资产与投资核算;</p> <p><b>项目十:</b> 会计决算与财务会计报告。</p>	<p>由既熟悉银行会计实务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价, 突出对学生金融知识的灵活运用。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>

### (3) 集中实践课程

表 13: 金融服务与管理专业（技能）集中实践课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	会计学基础专项实训	<p><b>素质目标:</b> 具有良好的会计职业道德和基本职业素养; 具有良好的沟通协调意识和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握会计的基础理论知识、会计核算的基本流程; 掌握会计核算的基本方法。</p> <p><b>能力目标:</b> 能对一般中小企业采用科目汇总表或记账凭证账务处理程序下进行凭证的填制与审核、账簿的登记与核对、财产的清查、会计报表的编制、会计档案的管理等。</p>	<p><b>项目一:</b> 出纳工作任务;</p> <p><b>项目二:</b> 会计主管工作任务;</p> <p><b>项目三:</b> 记账会计工作任务;</p> <p><b>项目四:</b> 制单会计工作任务。</p>	<p>既熟悉会计的基本理论与方法, 又具有相应工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、角色体验式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生学习态度、学习过程、技能操作等的考核。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A8</p> <p>A9</p>
2	银行柜面个人业务综合实训	<p><b>素质目标:</b> 具备尊重客户、理解客户的意识; 具有良好的沟通协调意识和团队协作精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 熟悉银行相关法律法规; 掌握柜台各项个人业务处理的基本操作要点; 掌握处理钞票和传票算的方法; 了解人民币的识别的方法和票币防伪措施。</p> <p><b>能力目标:</b> 能熟练进行各项银行综合柜员基本业务的处理。</p>	<p><b>项目一:</b> 点钞;</p> <p><b>项目二:</b> 假币识别;</p> <p><b>项目三:</b> 传票算;</p> <p><b>项目四:</b> 对公业务处理;</p> <p><b>项目五:</b> 对私业务处理。</p>	<p>由既熟悉商业银行综合柜台业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的金融实训室, 采用任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生商业银行综合柜台业务处理的灵活运用能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K5</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A7</p> <p>A8</p> <p>A9</p>
3	基金、外汇业务综合实训	<p><b>素质目标:</b> 具有良好的沟通协调意识和团队协作精神, 养成</p>	<p><b>项目一:</b> 基金的种类、运作、募集、交易与投资组合;</p> <p><b>项目二:</b> 基金入门三百</p>	<p>由既熟悉基金、外汇的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p>





序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		融市场细分的方法； 能制定产品、价格、 营销和促销策略。		核。	
6	个人理财方案设计实训	<b>素质目标：</b> 提升学生的投资理财素养，培养学生的风险意识。 <b>知识目标：</b> 掌握常见的投资理财工具；理解投资理财工具之间的联系和区别。 <b>能力目标：</b> 掌握常见投资理财工具的投资策略和技巧；具备运用常见投资理财工具进行投资理财的能力。	<b>项目一：</b> 配置银行理财产品； <b>项目二：</b> 配置保险理财产品； <b>项目三：</b> 配置证券理财产品； <b>项目四：</b> 配置实物理财产品； <b>项目五：</b> 专项理财规划方案设计； <b>项目六：</b> 综合理财规划方案设计。	具有投资理财能力、财务分析能力、运用现代教育手段进行理论与实践教学能力的教师在设施完善的金融实训教室，采用引导启发式、任务驱动式、案例分析式、小组讨论式、仿真教学式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生实践操作能力的考核。	K2 K4 K7 K10 A1 A12 A13
7	●创新创业实战	<b>素质目标：</b> 培养学生的创新创业意识，积极进取、勇于挑战、勇于创新素养。 <b>知识目标：</b> 了解创业能力培养，熟悉企业登记注册流程；掌握创业中基本的数据规则、财务预算知识、创业计划书的撰写知识。 <b>能力目标：</b> 能办理企业工商登记注册、验资、税收等事项；能撰写创业计划书；能处理创业中的资金管理、生产管理、市场管理等问题；具有创新创业、表达沟通、团结协作的能力。	<b>项目一：</b> 创新创业意识的培养； <b>项目二：</b> 创业准备； <b>项目三：</b> 创业模拟； <b>项目四：</b> 创业计划书的撰写； <b>项目五：</b> 模拟企业运作。	由具有创新创业指导经验的老师通过采用仿真实训、模拟经营的方式，运用丰富的案例、采用项目导向等多种方式，理论与实践相结合，采用从创业业绩、创业计划书、创业汇报、创业参与度进行过程考核与终结考核相结合方式评价学生，注重创新意识、创新思维的培养，促进大学生创新创业全面提升。	Q3 Q4 K1 K2 A1 A2 A3 A4 A5
8	专业综合实训	<b>素质目标：</b> 培养理论联系实际的工作作风，求实求真、团结	<b>项目一：</b> 金融服务礼仪技能； <b>项目二：</b> 点钞、字符录	由拥有丰富的金融专业知识与经验和熟练计算机	Q2、Q3、 Q4、K1、 K2、K4、

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		<p>协作的精神, 善于思考、勇于探究的精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握金融专业基本理论知识。</p> <p><b>能力目标:</b> 能利用所学的金融专业基本知识进行金融业务的办理及相关产品的营销。</p>	<p>入技能;</p> <p><b>项目三:</b> 金融产品营销技能;</p> <p><b>项目四:</b> 金融业务处理技能。</p>	<p>操作技能的教师在设施完善的金融实训教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 过程考核以项目为载体, 按照项目考核标准, 考察每一个项目完成的过程和结果。</p>	<p>K5、K6、K7、K8、K10、A1、A2、A4、A6、A7、A8、A11、A12、A13</p>
9	毕业设计	<p><b>素质目标:</b> 培养理论联系实际的工作作风, 求实求真、团结协作的精神, 善于思考、勇于探究的精神。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握利用工具、平台进行资源搜集的方法; 掌握发现问题、解决问题的方法; 掌握基本金融理论知识。</p> <p><b>能力目标:</b> 能利用EXCEL整理数据; 能发现问题、解决问题; 会运用基本的专业知识进行分析、调查, 给出比较合理建议; 能撰写设计的文字表达能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 选题;</p> <p><b>项目二:</b> 开题;</p> <p><b>项目三:</b> 实施;</p> <p><b>项目四:</b> 答辩。</p>	<p>由具有丰富金融专业知识与经验的专职老师、具有一线工作经验的兼职老师指导, 要求学生在调查、分析、实地实习或考察的基础上, 用专业的眼光去发现问题、解决问题, 从而为企业提供有建设性意见的设计。采用过程考核与成果质量考核、答辩考核相结合, 突出培养学生运用专业知识进行分析的能力、理论联系实际的能力, 提升综合素质。</p>	<p>Q1 Q2 Q3 Q4 K1 K2 K3 K4 K10 A1 A2 A3 A4 A13</p>
10	岗位实习	<p><b>素质目标:</b> 具备良好的人际关系处理素养; 具有良好的职业道德; 具有诚信品质、廉洁自律的品德。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握银行、证券、保险行业的基础知识。</p> <p><b>能力目标:</b> 能进行银</p>	<p><b>项目一:</b> 下达任务书;</p> <p><b>项目二:</b> 开展实习;</p> <p><b>项目三:</b> 实习成果;</p> <p><b>项目四:</b> 考核评价。</p>	<p>由学院教师和实习单位兼职教师, 共同组成岗位实习的指导教师。要求学生将在在校期间所学的知识 and 专业技能, 应用于银行、证券及保险等工作岗位, 通过岗位实习, 以检验、</p>	<p>Q1、Q2、Q3、Q4、K1、K2、K3、K4、K5、K6、K7、K8、K9、K10、A1、A2、A3、A4、A5、A6、A7、A8、</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		行、证券、保险行业的基本业务办理和相关产品营销。		巩固并加深学生对金融专业基础理论和专业知识理解，提高学生专业实际操作能力，扎实掌握专业技能，提高和强化学生的竞争意识、职业意识和创业意识，转变就业观念，增强就业、创新创业能力。	A9、A10、A11、A12、A13

(4) 专业（技能）拓展课程

①专业（技能）限选课程

表 14: 金融服务与管理专业（技能）限选课程开设表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格	备注
1	基金	<p><b>素质目标:</b> 具有基本职业素养; 具有良好的投资风险控制意识。</p> <p><b>知识目标:</b> 具有对各类基金分类能力; 具有选择、评价、分析基金能力; 能够根据实际情况制订、修改基金投资方案。</p> <p><b>能力目标:</b> 具有利用多媒体获取信息的能力; 具有分析概括调研能力; 具有基金投资方案设计和开拓创新能力。</p>	<p>项目一: 基金分类;</p> <p>项目二: 基金运作;</p> <p>项目三: 股票型基金;</p> <p>项目四: 基金收益与风险;</p> <p>项目五: 场外基金;</p> <p>项目六: 场内基金;</p> <p>项目七: ETF基金;</p> <p>项目八: 基金定投。</p>	由既熟悉基金业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价, 突出对学生基金管理方法的灵活运用, 突出计算、思维能力的培养。	K2 K4 K10 A1 A12 A13	
2	期货	<p><b>素质目标:</b> 具有基本职业素养; 具有良好的投</p>	<p>项目一: 期货市场概述;</p> <p>项目二: 期货市场组织结构与投资</p>	由既熟悉期货业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在	K2 K4 K10	

		<p>资风险控制意识。</p> <p><b>知识目标:</b>了解期货市场的组织结构;熟悉期货交易制度;熟悉期货合约;学会期货交易的分析方法;掌握期货交易工具。</p> <p><b>能力目标:</b>能熟练进行各类期货交易操作;掌握对期货的基本分析、技术分析;能够根据期货行情的发展及时修正期货投资方案。</p>	<p>者;</p> <p><b>项目三:</b>期货合约与期货交易制度;</p> <p><b>项目四:</b>套期保值;</p> <p><b>项目五:</b>期权;</p> <p><b>项目六:</b>股指期货及其他权益类衍生品。</p>	<p>设施完善的多媒体教室,采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学;采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价,突出对学生期货管理方法的灵活运用,突出计算、思维能力的培养。</p>	<p>A1</p> <p>A12</p> <p>A13</p>	
3	财务分析	<p><b>素质目标:</b>具有良好的职业道德,遵守行业规范的工作意识和行为意识。</p> <p><b>知识目标:</b>掌握财务报表分析的基本知识,分析方法及财务报告的撰写。</p> <p><b>能力目标:</b>能独立进行财务报表数据分析,趋势分析与预测分析。</p>	<p><b>项目一:</b>财务报表认知;</p> <p><b>项目二:</b>财务报表分析的方法和程序;</p> <p><b>项目三:</b>财务报表的项目分析;</p> <p><b>项目四:</b>财务报表的结构分析;</p> <p><b>项目五:</b>财务报表能力分析;</p> <p><b>项目六:</b>财务报表综合分析;</p> <p><b>项目七:</b>财务报表分析报告撰写。</p>	<p>由具备丰富的财务报表编制、预算、决策、分析与项目管理的专业知识与经验,具有中级会计师、理财规划师或以上资格经历的教师担任教学,在设施完善的多媒体教室和校外实训基地采用“任务驱动、理实一体”的教学模式,结合小组讨论法帮助学生进入实企业工作环境,采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价,突出对学生财务报表分析方法的灵活运用,为以后学生的专业素质和专业能力打下良好的基础。</p>	<p>K2</p> <p>K4</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A13</p>	

4	● <b>管理学原理</b>	<p><b>素质目标:</b>使学生具备从事基层管理岗位的综合管理素质:崇高的敬业精神和良好的职业道德,有积极的开拓精神和创新意识,良好的团队合作精神。</p> <p><b>知识目标:</b>使学生全面系统了解现代管理的基本原理;熟悉管理的基本职能和方法的运用,并树立科学的管理理念。</p> <p><b>能力目标:</b>具备基层管理岗位的综合管理技能,培养学生计划与决策的能力、组织与人事的能力、领导与沟通的能力和评价能。</p>	<p><b>项目一:</b> 管理与管理学;</p> <p><b>项目二:</b> 管理思想的发展;</p> <p><b>项目三:</b> 决策;</p> <p><b>项目四:</b> 计划;</p> <p><b>项目五:</b> 组织;</p> <p><b>项目六:</b> 领导;</p> <p><b>项目七:</b> 控制;</p> <p><b>项目八:</b> 企业战略与创新管理。</p>	<p>由具备丰富的管理学专业知识与经验,具有管理的能力的教师担任教学,在设施完善的多媒体教室和校外实训基地采用“任务驱动、理实一体”的教学模式,结合小组讨论法帮助学生进入企业工作环境,采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价,突出学生灵活运用管理理论进行管理实务处理的能力,为培养学生的实践能力打下良好的基础。</p>	Q4 K2 K4 A1 A2 A4	
5	<b>国际金融理论与实务</b>	<p><b>素质目标:</b>培养良好的金融职业道德和基本职业素养:具有良好的沟通协调意识和团队协作精神;培养良好的政治认同、家国情怀。</p> <p><b>知识目标:</b>掌握国际收支、外汇、汇率、国际储备、国际金融市场基本理论。</p> <p><b>能力目标:</b>培养综合应用国际金融理论与实务理论解决国际金融理论与实务实际问题的能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 外汇与汇率;</p> <p><b>项目二:</b> 国际货币制度;</p> <p><b>项目三:</b> 基础外汇交易;</p> <p><b>项目四:</b> 衍生外汇交易;</p> <p><b>项目五:</b> 外汇风险管理;</p> <p><b>项目六:</b> 国际融资;</p> <p><b>项目七:</b> 国际信贷;</p> <p><b>项目八:</b> 国际金融市场。</p>	<p>由具有金融学的基本理论和分析能力的老师在设施完善的多媒体教室,以模拟实践教学为主线,建立参与式、交互式、模拟教学和实训为一体的教学方法体系;采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价,突出培养学生对国际金融市场的敏感嗅觉,着重于大局观与预见性能力的培养。</p>	Q4 K2 K4 K10 A1 A2 A4	

②专业（技能）任选课程

表 15：金融服务与管理专业（技能）任选课程开设表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格	备注
1	证券投资分析	<p><b>素质目标：</b>培养良好的金融职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调意识和团队协作精神；具有大局意识，激发爱国热情。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握证券投资分析的基本面分析和技术分析的基础知识。</p> <p><b>能力目标：</b>具有对证券进行基本面分析和技术分析的能力。</p>	<p><b>项目一：</b>投资分析概述；</p> <p><b>项目二：</b>宏观经济分析；</p> <p><b>项目三：</b>行业分析；</p> <p><b>项目四：</b>公司分析；</p> <p><b>项目五：</b>技术分析。</p>	由既熟悉投资的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价，突出对学生证券投资知识的灵活运用，突出分析的培养。	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A12</p> <p>A13</p>	学生根据兴趣爱好，从中任选3门课程学习。
2	Excel在财务管理中的应用	<p><b>素质目标：</b>培养良好的金融职业道德和基本职业素养；通过完成各类项目任务，培养创新思维意识、团队合作意识。</p> <p><b>知识目标：</b>掌握Excel的基本操作和在财务管理中的具体应用；能利用Excel平台，完成实际财务管理问题的分析。</p> <p><b>能力目标：</b>掌握Excel的图形绘制、建立图表；会利用Excel进行投资分析、财务分析。</p>	<p><b>项目一：</b>Excel基础知识；</p> <p><b>项目二：</b>Excel在货币时间价值计算中的应用；</p> <p><b>项目三：</b>Excel在筹资管理中的应用；</p> <p><b>项目四：</b>Excel在项目投资中的应用；</p> <p><b>项目五：</b>Excel在证券投资分析中的应用；</p> <p><b>项目六：</b>Excel在财务分析中的应用。</p>	由既熟悉Excel软件的基本知识与方法，又具有金融工作经历的教师在设施完善的机房，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价，突出对学生Excel及金融产品的灵活运用、金融技能的综合运用以及对金融业务的综合职业能力的培养。	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A3</p> <p>A4</p> <p>A13</p>	

3	●农产品 市场调查	<p><b>素质目标:</b> 培养市场调查人员的职业素养;通过完成各类项目任务,培养创新思维意识、团队合作意识,培养可服务乡村振兴的产业链人才。</p> <p><b>知识目标:</b> 熟悉农产品市场调查的基本流程;掌握农产品市场调查的基本方法。</p> <p><b>能力目标:</b> 能根据农产品生产经营者市场调查的目的和需要,制定市场调查方案,并能科学地实施市场调查活动。</p>	<p><b>项目一:</b> 农产品市场调查概述;</p> <p><b>项目二:</b> 选择市场调查方式;</p> <p><b>项目三:</b> 选择市场调查方案;</p> <p><b>项目四:</b> 制定市场调查方案;</p> <p><b>项目五:</b> 实施农产品市场调查活动;</p> <p><b>项目六:</b> 整理市场调查资料;</p> <p><b>项目七:</b> 分析市场调查资料;</p> <p><b>项目八:</b> 撰写农产品市场调查报告。</p>	<p>由既熟悉市场营销和市场调查知识,又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室,采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学;采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价,着重培养学生市场调查和市场营销相关技能的实践能力,突出对发现问题和解决问题能力的培养。</p>	Q4 K2 K4 A1 A2 A3 A4 A13
4	●农产品 直播	<p><b>素质目标:</b> 具有诚信服务、善于沟通的职业素养和精益求精的工匠精神,以及“干中学,学中干”的楚怡精神;培育学生关心乡村振兴的“大国三农”情怀。</p> <p><b>知识目标:</b> 掌握直播电商的基本理论、方法和操作能力,掌握直播电商的筹划、运作、实施和评估,了解主要直播电商岗位和直播电商存在的风险。</p> <p><b>能力目标:</b> 具有在直播平台运营实操的能力。</p>	<p><b>项目一:</b> 直播电商认知</p> <p><b>项目二:</b> 直播电商技能储备</p> <p><b>项目三:</b> 淘宝直播电商运营</p> <p><b>项目四:</b> 抖音直播电商运营</p> <p><b>项目五:</b> 快手直播电商运营</p> <p><b>项目六:</b> 拼多多直播电商运营</p> <p><b>项目七:</b> 小红书直播电商运营。</p>	<p>注重以学生为主体、职业能力培养为本位、理论为基础、实践为主线的项目教学方式,按照知识、岗位、技能、实际应用等为思路设计教学内容,以直播电商的整体运营流程为线索,同时注重技巧引导和实操环节的练习,帮助学生快速掌握直播电商的筹备、运作、实施和改进的方法与技巧。实行过程性考核评价与终结性考核评价相结合方式。</p>	Q4 A2 A4 A5

说明: “●”标记表示专业群共享课程,“▲”标记表示专业核心课程,“★”标记表示职业技能等级证书课证融通课程,“※”标记表示企业(订单)课程。



## 七、教学时间安排表

表 16: 金融服务与管理专业教学时间安排表

学年	学期	总周数	学期周数分配								
			时序教学	周序教学						机动	复习考试
				军事技能	专项实训	综合实训	毕业设计	认识实习	岗位实习		
第一学年	1	20	15	2	1	0	0	0	0	1	1
	2	20	16	0	2	0	0	0	0	1	1
	2.3										
第二学年	3	20	17	0	1	0	0	0	0	1	1
	3.4										
	4	20	16	0	2	0	0	0	0	1	1
	4.5										
第三学年	5	20	11	0	3	2	2	0	0	1	1
	5.6	4							4		
	6	20	0	0	0	0	0	0	20	0	0
合计		124	75	2	9	2	2	0	24	5	5

## 八、教学进程总体安排

### (一) 教学进程安排

见附录 1。

### (二) 集中实践教学安排

表 17: 金融服务与管理专业集中实践教学环节安排表

课程性质	实践(实训)名称	开设学期	周数	备注
公共基础实践	军事技能	1	2	
专业(技能)实践	会计学基础专项实训	1	1	
	银行柜面个人业务综合实训	2	2	
	基金、外汇业务综合实训	3	1	
	证券投资技术综合实训	4	1	

	客户营销技能训练	4	1	
	个人理财方案规划设计实训	5	2	
	创新创业实战	5	1	
	专业综合实训	5	2	
	毕业设计	5	2	
	岗位实习	5.6、6	24	

### (三) 教学执行计划

表 18: 金融服务与管理专业教学执行计划表

周 学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	▲	▲	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	※
2	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	※
3	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	※
4	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	※
5	■	■	□	□	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	◎	※
5.6	●	●	●	●																
6	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

备注: 1. 每周的教学任务用符号表示;

2. 各符号表示的含义如下: (1)军事技能▲; (2)时序教学★; (3)专项实训◎; (4)综合实训■; (5)毕业设计□; (6)认识实习△; (7)岗位实习●; (8)考试※; (9)假期&; (10)机动◎。

### (四) 学时、学分分配

表 19: 金融服务与管理专业教学学时、学分分配与分析表

课程性质		学分	学时				
			总学时	理论	实践	自主学习	
公共 基础 课程	必修课程	41	660	274	286	100	
	选修 课程	限选课程	13	208	108	52	48
		任选课程	3	60	60	0	0
专业 (技能) 课程	必修 课程	专业(技能) 基础课程	23.5	376	272	104	0
		专业(技能) 核心课程	16.5	264	168	96	0
		集中实践 课程	37	924	0	924	0
	选修 课程	限选课程	14	224	146	78	0
		任选课程	7.5	120	60	60	0
合计		155.5	2836	1088	1600	148	
学时 比例 分析	课程性质	学时小计	比例(%)	课程性质	学时小计	比例(%)	
	公共基础课程	928	32.7	专业(技能)课程	1908	67.3	
	必修课	2224	78.4	选修课	612	21.6	

	<b>理论学时</b>	1088	38.4	<b>实践学时</b>	1600	56.4
	<b>自主学习学时</b>	148	5.2	<b>集中实践学时</b>	1036	36.5
	<b>课内学时</b>	1652	58.3			

说明：1. 总学时=理论+实践+自主学习；

2. 学时比例保留一位小数，学时比例关系为：理论课时比例+实践课时比例+自主学习比例=1，其中实践课时比例不能低于 50%；

3. “课内学时”是指所有纯理论课程和理实一体课程的课程学时之和，即：课内学时=总学时-集中实践学时-自主学习学时。

## 九、实施保障

### （一）师资配置

#### 1. 队伍结构

学生数与金融服务与管理专业专任教师数比例不高于 18: 1；专任教师中，双师比例不低于 70%，专任教师队伍要考虑职称、年龄、背景，形成合理的梯队结构。

#### 2. 专业带头人

金融服务与管理专业应有 1 名掌握金融行业前沿技术和关键技术，了解行业企业对金融服务与管理专业人才的需求实际，教学设计、专业能力、科研能力强的教师作为专业带头人。同时具有较高的教学水平和实践能力，较强的组织能力、敬业精神和服务意识。

#### 3. 专任教师

专任教师应具有高校教师资格证；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融专业本科及以上学历；有扎实的金融专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的金融企业实践经历。

#### 4. 兼职教师

兼职教师主要从金融专业相关的行业企业聘任，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，具有中级经济师及以上相关专业职称，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。

表 20：金融服务与管理专业教学团队一览表

专任教师结构									兼职教师
类别			职称			学历			
专业带头人	骨干教师	“双师”教师	高级	中级	初级	博士	硕士	本科	
1	0	7	3	4	0	0	4	4	6

表 21：金融服务与管理专业师资配置要求一览表

序号	课程名称	教师要求		
		专职/兼职数量	学历/职称	能力素质
1	金融学基础	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备宏观经济分析能力, 政策分析能力
2	会计学基础	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备会计业务处理的能力
3	金融法规	(2)/(1)	本科及以上/ 中级及以上	具备有较强的金融法规案例分析能力
4	经济学基础	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备微观和宏观经济分析能力
5	证券投资基础	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备投资分析能力和交易操作能力
6	保险学基础	(1)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备保险业务处理能力
7	统计学基础	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备调查能力, 数据处理能力, 资料分析能力
8	商业银行综合柜台业务	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备较强的银行柜台业务操作能力
9	商业银行授信业务	(1)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有商业银行信贷业务操作能力
10	金融服务营销	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有金融产品营销能力
11	金融服务礼仪	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有正确的金融服务能力
12	个人理财	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有理财分析能力
13	银行会计实务	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备银行会计业务处理的能力
14	会计学基础专项实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备会计业务处理的能力
15	银行柜面个人业务综合实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有银行柜面操作能力
16	基金、外汇业务综合实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备宏观经济分析能力, 政策分析能力强, 有基金、外汇交易能力
17	证券投资技术综合实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有投资分析能力和交易操作能力
18	客户营销技能训练	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有金融产品营销能力
19	个人理财方案设计实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有理财分析能力
20	创新创业实战	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有创新精神, 具备创业能力

序号	课程名称	教师要求		
		专职/兼职数量	学历/职称	能力素质
21	专业综合实训	(4)/(2)	本科及以上/ 中级及以上	具有金融服务礼仪基本技能、点钞及字符录入技能、金融营销技能、金融业务处理技能
22	毕业设计	(4)/(4)	本科及以上/ 中级及以上	具有科研能力，对专业有很好的把握
23	岗位实习	(4)/(2)	本科及以上/ 中级及以上	具有银行业务操作能力及投资分析能力和交易操作能力
24	基金	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有基金交易操作能力
25	管理学原理	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有丰富的管理学知识，能进行管理学的教学
26	期货	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有期货交易操作能力
27	财务分析	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备财务报表分析的能力
28	国际金融理论与实务	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备外汇买卖操作能力。
29	证券投资分析	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有投资分析能力和交易操作能力
30	Excel 在财务管理中的运用	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备数据分析能力
31	农产品市场调查	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	掌握市场调查的方法及运用，具有市场调查的能力
32	农产品直播	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备在各种直播平台运营实操的能力

## (二) 教学设施

### 1. 专业教室基本条件

配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施。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. 校内实训室配置要求

表 22：金融服务与管理专业校内实训室配置要求

序号	实训室名称	主要实训项目	配置要求		服务课程
			主要设备/仪器	人数/工位	
1	金融实训室	银行、证券、基金、外汇、保险业务操作	计算机 60 台，能上网，银行、证券、基金、外汇、保险业务即时交易系统，银行业务仿真软件，个人	60/60	银行柜面个人业务综合实训，基金、外汇业务综

			理财软件, 投影仪设备 1 套		合实训, 证券投资技术综合实训, 个人理财方案规划设计实训
2	手工金融模拟实训室	客户营销技能训练	计算机 1 台, 实验工作台 60 张, 投影仪设备 1 套	60/60	客户营销技能训练
3	手工会计模拟实训室	基础会计综合实训	计算机 1 台, 实验工作台 60 张, 投影仪设备 1 套	60/60	会计学基础专项实训
4	创新创业实战模拟实训室	创新创业实战	计算机 60 台, 能上网, 创业之星软件, 投影仪设备 1 套	60/60	创新创业实战

### 3. 校外实习实训基地基本要求

建设多个稳定的校外实习实训基地, 能够开展金融服务与管理专业相关实训活动, 能提供大堂经理、客户经理、证券交易员、保险代理人等实习岗位, 能够配备相应数量的指导教师对学生进行指导与管理, 有保证实习学生日常工作、学习、生活的规章制度, 有安全、保险保障。

表 23: 金融服务与管理专业校外实习实训基地一览表

序号	实习基地名称	合作单位名称	主要实习(训)项目
1	娄底职院金融服务与管理专业校企合作基地	建设银行娄底支行	岗位实习
2	娄底职院金融服务与管理专业校企合作基地	农业银行娄底支行	岗位实习
3	娄底职院金融服务与管理专业校企合作基地	湘财证券娄底营业部	岗位实习
4	娄底职院金融服务与管理专业校企合作基地	中国人寿娄底支公司	岗位实习
5	娄底职院金融服务与管理专业校企合作基地	平安保险娄底支公司	岗位实习

### 4. 信息化资源配置要求

具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件, 能满足专业建设、教学管理、信息化教学和学生自主学习需要。鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台, 创新教学方法, 引导学生利用信息化教学条件自主学习, 提升教学效果。

### （三）教学资源

#### 1. 教材选用基本要求

教材以国家规划教材、重点建设教材和校企双元建设教材为主，专业核心课程和公共基础课程教材原则上从国家和省级教育行政部门发布的规划教材目录中选用，国家和省级规划目录中没有的教材，在职业院校教材信息库选用，优先选用活页式、工作手册式、智慧功能式新形态教材，充分关注行业最新动态，紧跟行业前沿技术，适时更新教材，原则上选用近三年出版的教材，不得以岗位培训教材取代专业课程教材，不得选用盗版、盗印教材。

#### 2. 图书文献配备基本要求

图书文献满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，为师生查询、借阅提供方便。主要包括：有关金融服务与管理专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书与文献。

#### 3. 数字教学资源配备基本要求

建设、配备与金融服务与管理专业有关的音视频素材、教学课件、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、满足教学要求。

### （四）教学方法

根据人才培养目标、课程特点、学生的文化水平和专业认知水平等实际情况，鼓励教师创新教学组织形式、教学手段和教学策略，进行分类施教、因材施教、按需施教，普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式，灵活运用启发式、探究式、讨论式、参与式、头脑风暴、思维导图等教学方法；推广大数据、人工智能、虚拟现实等现代化信息技术在教育教学中的应用手段；充分利用教学资源，推广翻转课堂、线上线下混合式教学、理实一体教学等新型教学模式，实现学中做、做中学，达成素质、知识和能力目标。

### （五）学习评价

对接职业技能等级标准，探索课证融通的评价模式，建立学分银行，引入金融行业(企业)标准，结合职业资格，实现学分互认；构建企业、学生、教师、社会多元分类评价体系，根据课程类型与课程特点，采用笔试、操作、作品、报告、以证代考、以赛代考等多种评价模式，突出对学生的人文素养、职业素养和专业技能的考核，加大过程考核和实践性考核所占的比重，采用过程性考核与终结性考核相结合课程评价方式，通过自评、互评、点评，结合云课堂，形成课前、课中和课后全过程考核，有效促进教学目标达成。

### （六）质量管理

1. 建立学校、二级学院和教研室三级专业教学质量监控管理制度，健全专业建设和教学质量诊断与改进机制，依据国家标准与省级标准制订相应的课程标准、专业技能考核标准、毕业设计考核标准等标准体系及其质量保障和检查评价制度，按照 PDCA 循环方式，在教学实施、过程监控、质量评价和持续改进

等环节进行有效诊断与改进，达成人才培养规格。

2. 完善学校、二级学院和教研室三级教学管理机制，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，健全巡课、听课、评教、评学机制，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动，确保人才培养质量。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，分析生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况等，通过第三方评价机构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，为下一年度人才培养方案的修订提供依据。

4. 专业教学团队充分利用评价反馈结果有效改进专业教学，持续提升人才培养质量。

## 十、毕业要求

1. 学习时间在规定修业年限内；
2. 学生思想政治表现、综合素质考核合格；
3. 修完人才培养方案所有必修课程并取得118学分，完成选修课程规定学分37.5学分，其中专业选修课21.5学分，公共素质选修课16学分（公共任选课不低于3学分）；
4. 原则上需取得学校规定的通用能力证书和至少一项职业技能等级证书/职业资格证书。

### 附录：

1. 专业教学进程安排表
2. 人才培养方案制订审核表
3. 人才培养方案论证审批表
4. 人才培养方案变更审批表



附录 1:

金融服务与管理专业教学进程安排表

课程性质	课程名称	课程代码	课程类型	学分	学时			各学期周数分配									考核类别方式	备注			
					总学时	其中		第一学年			第二学年			第三学年							
						理论	实践	自主学习	1	1.2	2	2.3	3	3.4	4	4.5			5	5.6	6
公共基础课程	军事理论	2288CT001	A	2	36		0	36	√											②E	讲座4H, 线上32学时
	军事技能	2288CP001	C	2	112	0	112		2W											②E	
	思想道德与法治	0888CT036	B	3	48	40	8		3×16											②AF	
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	0888CT044	B	2	32	24	8			2×16										②AF	
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	0888CT039	B	3	48	40	8					3×16									
	形势与政策(一)(二)(三)(四)(五)	0888CT024 0888CT025 0888CT019 0888CT035 0888CT045	A	2.5	40	40			2×4		2×4		2×4		2×4		2×4			②A	
	心理健康教育	1866CI001 1866CI002	B	2	32	16	16		1×16		1×16									②A	
	大学生创新创业基础	2688CI001	B	2	32	8	8	16			1×16									②AF	线上16学时
	高职英语(一)	0588CI028	B	4	64	28	20	16	3×16											②A	线上16学时, #
	大学语文	0988CI022	B	3	48	38	10		3×16											②A	#
	体育与健康(一)(二)(三)(四)	0988CI023 0988CI024 0988CI025	B	8	112	16	96		2×14		2×14		2×14		2×14					②A	

课程性质	课程名称	课程代码	课程类型	学分	学时			各学期周数分配									考核类别方式	备注					
					总学时	其中			第一学年			第二学年			第三学年								
						理论	实践	自主学习	1	1.2	2	2.3	3	3.4	4	4.5			5	5.6	6		
		0988CI026																					
	职业生涯规划	0888CI003	A	1	16	8		8	2×4												②E	线上8学时	
	就业指导	0888CT043	A	1	16	16											1×16				②E		
	劳动教育与劳动技能	1866CT015 1888CP001 1888CP002 1888CP003 1888CP004	A	5	16			16	√		1W		1W			1W		1W			②A	讲座4H, 线上12学时	
	安全教育	1866CT016	A	0.5	8			8							√						②A	线上8学时	
	公共基础必修小计			41	660	274	286	100	12		6		5		2		1		0				
公共素质拓展课程	限选课程	高职英语（二）	0588CI021	B	4	64	28	20	16			3×16									②A	线上16学时, #	
		应用数学	0988CT007	A	3	48	48					3×16										②A	
		信息技术	0388CI004	B	3	48	24	24				4×12										②D	
		国家安全教育	1399ET082	B	1	16	8	8		√												②E	线上 16 学时
		美育	1866CT012	B	2	32			32					√								②E	线上 32 学时
		公共素质限选小计			13	208	108	52	48	0		10		0		0		0		0			
	任选课程	全校公选课			3	60	60	0			学校根据有关文件规定, 统一开设马克思主义理论类、党史国史、中华优秀传统文化、健康教育、绿色环保、节能减排、海洋科学、职业素养等方面的任选课程, 学生至少选修其中3门。												
公共素质拓展小计			16	268	168	52	48	0		10		0		0		0		0					
公共基础课程合计			57	928	442	338	148	12		16		5		2		1		0					

课程性质	课程名称	课程代码	课程类型	学分	学时			各学期周数分配												考核类别方式	备注		
					总学时	其中			第一学年				第二学年				第三学年						
						理论	实践	自主学习	1	1.2	2	2.3	3	3.4	4	4.5	5	5.6	6				
专业(技能)课程	专业(技能)基础	金融学基础	0408PI051	B	4.5	72	48	24		6											①A		
		会计学基础	0408PI038	B	4	60	48	12		6												①A	
		金融法规	0408PI054	B	4	68	56	12				4										①A	
		经济学基础	0408PI004	B	3	48	36	12					4									②A	
		证券投资基础	0408PI053	B	3	48	30	18					3									①A	★
		保险学基础	0408PI052	B	3	48	30	18					3									②A	★
		统计学基础	0408PI064	B	2	32	24	8							2							②A	●
		专业(技能)基础小计					23.5	376	272	104	0	12		4		10		2		0		0	
	专业(技能)必修课程	专业(技能)核心	商业银行综合柜台业务	0408PI055	B	3.5	56	38	18				4									①A	▲★
			商业银行授信业务	0408PI056	B	3	48	30	18						3							①A	▲
			金融服务营销	0408PI057	B	3	48	30	18							3						①A	▲
			金融服务礼仪	0408PI049	B	2	32	16	16							2						①A	▲
			个人理财	0408PI058	B	2	32	24	8									4				①A	▲
			银行会计实务	0408PI059	B	3	48	30	18									4				①A	▲
			专业(技能)核心小计					16.5	264	168	96	0	0		4		3		5		8		0
	专业(技能)集中实践	专业(技能)集中实践	会计学基础专项实训	0402PPS03	C	1	28		28		1W											①E	
			银行柜面个人业务综合实训	0408PP001	C	2	56		56				2W									①E	
			基金、外汇业务综合实训	0408PP002	C	1	28		28						1W							①E	
			证券投资技术综合实训	0408PP003	C	1	28		28							1W						①E	

课程性质	课程名称	课程代码	课程类型	学分	学时			各学期周数分配									考核类别方式	备注				
					总学时	其中			第一学年			第二学年			第三学年							
						理论	实践	自主学习	1	1.2	2	2.3	3	3.4	4	4.5			5	5.6	6	
	客户营销技能训练	0408PP005	C	1	28		28								1W					①E		
	个人理财方案规划设计实训	0408PP004	C	2	56		56									2W				①E		
	创新创业实战	0408PP009	C	1	28		28									1W				①E	●	
	专业综合实训	0408PP006	C	2	56		56									2W				①E		
	毕业设计	0408PP007	C	2	56		56									2W				①G		
	岗位实习	0408PP008	C	24	560		560										4W	20W		①E		
	专业(技能)集中实践小计			37	924	0	924	0	1W		2W		1W		2W		7W	4W	20W			
专业(技能)必修合计				77	1564	440	1124	0	12		8		13		7		8		0			
专业(技能)拓展课程	限选课程	基金	0408PI061	B	3	48	30	18					3							①A		
		管理学原理	0408PI064	B	2	32	26	6					2							②A	●	
		期货	0408PI062	B	3	48	30	18							3					②A		
		财务分析	0408PI063	B	3	48	30	18							3					①A		
		国际金融理论与实务	0408PI060	B	3	48	30	18									4			②A		
		专业限选小计			14	224	146	78	0	0		0		5		6		4		0		
	任选课程	证券投资分析	0408PI066	B	3	48	24	24							3					②A	学生根据兴趣爱好, 任选3门学习。	
		Excel在财务管理中的应用	0408PI067	B	3	48	24	24									4			②D		
农产品市场调查		0408PI068	B	1.5	24	12	12							2					②A			
农产品直播		0408PI069	B	1.5	24	12	12									3			②E			

课程性质	课程名称	课程代码	课程类型	学分	学时			各学期周数分配									考核类别方式	备注			
					总学时	其中			第一学年				第二学年			第三学年					
						理论	实践	自主学习	1	1.2	2	2.3	3	3.4	4	4.5			5	5.6	6
	专业任选小计			7.5	120	60	60	0	0		0		0		5		4		0		
	专业（技能）拓展合计			21.5	344	206	138	0	0		0		5		11		8		0		
	专业（技能）课程合计			98.5	1908	646	1262	0	12		8		18		18		16		0		
	专业总学分/总学时/周学时			155.5	2836	1088	1600	148	24		24		23		20		17		0		

**说明：**

1. 课程类型:A—纯理论课; B—理实一体课, C—纯实践(实训)课; 考核类别: ①考试、②考查; 考核方式: A 笔试、B 口试、C 操作考试、D 上机考试、E 综合评定、F 实习报告、G 作品/成果、H 以证代考、I 以赛代考。
2. “●”标记表示专业群共享课程, “▲”标记表示专业核心课程, “#”标记表示通用能力证书课证融通课程, “★”标记表示职业技能等级证书课证融通课程, “※”标记表示企业(订单)课程。
3. 按学期总周数实施全程教学的课程其学时用“周学时”表示, 对只实施阶段性教学的课程, 其学时按如下四种方法表示:
  - ①时序课程以“周学时×周数”表示, 例如“4×7”表示该课程为每周4学时, 授课7周;
  - ②周序课程学时以“周数”表示, 例如“2W”表示该课程连续安排2周;
  - ③讲座型课程学时以“学时”表示, 例如“4H”表示该课程安排4学时的讲座。
  - ④纯线上视频课以“√”表示。
4. 建议有条件的课程实行线上线下相结合的教学方式;
5. 建议所有课程都根据实际, 适当安排安排自主学习学时, 这里所列的“自主学习学时”是指理论面授、实践教学之外的学习时间, 是部分课程规定安排的自主学习学时, 以视频学习和理论学习为主; 自主学习要安排具体的主题, 在课程标准和授课计划中体现, 纳入考核内容, 但不计入任课教师的教学工作量。

## 娄底职业技术学院 2022 级人才培养方案制订审核表

专业名称	金融服务与管理	专业代码	530201	
总课程数	54	总课时数	2836	
公共基础课时比例	32.7%	选修课时比例	21.6%	
实践课时比例	56.4%	毕业学分	155.5	
制 (修 )订 团 队 成 员	姓名	职称	学历/学位	单位
	周志和	教授、副校长	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	郭赞伟	教授	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	廖婷	讲师	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	肖艺欢	讲师	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	毛凤杰	讲师	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	肖雅军	会计师	本科/学士	中国农业银行娄底分行
制 (修 )订 依 据	<p>1. 教育部《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13号）；</p> <p>2. 教育部职成司《关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知》（教职成司函〔2019〕61号）；</p> <p>3. 《教育部关于印发〈职业教育专业目录（2021年）〉的通知》（教职成〔2021〕2号）；</p> <p>4. 《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》《高等学校课程思政建设指导纲要》《关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见》《关于全面加强和改进新时代学校体育工作的意见》《关于全面加强和改进新时代学校美育工作的意见》《高等学校学生心理健康教育指导纲要》《大中小学国家安全教育指导纲要》《职业学校学生实习管理规定》。</p> <p>5. 《娄底职业技术学院关于专业人才培养方案制订与实施的原则意见》及《娄底职业技术学院 2022 级专业人才培养方案范式》；</p> <p>6. 国家、省级教学标准。国家标准包括：专业教学标准、岗位实习标准、实训教学条件建设标准、公共课和思政课的基本教学要求等；省级标准包括：专业技能抽查标准、毕业设计抽查标准等。</p>			
制 (修 )订 综 述	<p>1. 在充分调研基础上，与企业联合制定六结合人才培养模式 在充分调研基础上，与企业联合制定人才培养方案，结合企业人才需求调查、结合兄弟院校的经验做到以下六结合：专业定位与市场需求相结合；课程体系与工作过程相结合；课程标准与岗位能力要求结合；教学情境与工作环境相结合；学校考核与企业考核相结合；学历教育与职业资格相结合。</p> <p>2. 构建了新的专业课程体系，调整课程内容，融入了智慧教学</p>			

	<p>新的专业课程体系的构建以职业能力培养为主线，关注学生的可持续发展，适应互联网时代对金融人才的需求变化，构建了有层次、有递进、理实一体化的课程体系。结合自考本科要求进行人才培养方案的制定，确定核心课程。据考证需求、技能抽测与技能大赛要求整合课程内容，并据其时间安排进度。</p>
专业建设委员会意见	<p>该人才培养方案符合要求，审核结论：通过。</p> <p>负责人签字：邵赞伟 2022年7月22日</p>
二级学院意见	<p>同意专业建设委员会意见</p> <p>负责人签字（公章）：邵赞伟 2022年7月22日</p>
专家意见	<p>见《金融服务与管理专业 2022 级专业人才培养方案专家评审表》</p>
教务处（医学部）意见	<p>同意</p> <p>负责人签字（公章）：朱燕 2022年8月20日</p>
教学工作委员会意见	<p>同意</p> <p>主任签字：张征澜 2022年8月25日</p>
学校党委意见	<p>同意</p> <p>签字：朱建 2022年8月28日</p>

## 娄底职业技术学院人才培养方案论证审批表

组织审核单位：商学院（部门盖章） 审核日期：2022年7月8日

专业名称：金融服务与管理 专业代码：530201

专业人才培养方案制（修）订综述：

本次金融服务与管理专业人才培养方案按照学校的统一部署，结合专业群的人才培养，在对相关行业企业在人才需求的调研基础上、在对金融服务与管理专业毕业生工作后所需专业技能调查的基础上，组织行业企业专家、学校学院相关领导、专业负责人、课程负责人、骨干教师等进行论证的基础上制订。

### 一、总体思路

以高等职业学校金融服务与管理专业国家教学标准为依据，将课程分为“公共基础课”“专业（技能）课”两大类，并将两大类进一步细分为必修与选修模块，构建课程理实一体化、专业综合实践仿真化、岗位实习实战化的人才培养模式。据调研对专业领域进行了定位，明确典型性工作任务，确定了培养目标和规格，从师资、教学方法、教学资源、实训基地等设计培养教学质量保证体系。

### 二、制定重点

1、充分做好调研论证工作，重视调动行业企业的积极性，在人才培养模式层面，处理好共性与个性的关系；在课程模式层面，进行工学结合教学组织形式的改革。

2、紧密结合高等职业学校金融服务与管理专业国家教学标准，明确人才培养目标，坚持顶层设计、学科交叉，系统规划，体现完整性、前沿性、层次性。

3、把握人才培养的主线，注重学生知识、能力、素质的协调发展，在人才培养方案制定过程中，将“教”、“学”、“做”三者进行有效结合。

### 三、方案特点

1、构建了“基本素养”+“专业知识”、“通用能力”+“专业能力”、“选修”+“必修”的专业课程体系。以人才培养需求调研为基础，以国家金融服务与管理专业教学标准为依据，构建了“基本素养”+“专业知识”、“通用能力”+“专业能力”、“选修”+“必修”的人才培养课程体系，培养能从事银行柜员、证券分析师、保险经纪人等典型工作任务的复合型人才。

2、制定了强有力的实施保障措施。从专业师资、教学实施、教学资源详细制定了保障措施，采用“互联网”+教育现代化的教学手段，利用线上线下的混合式教学模式，保障人才培养开放性、自主性学习，达到培养的目的。



专业建设委员会审核意见:

金融服务与管理专业2022级人才培养方案,能够按照《娄底职业技术学院关于做好2022级三年制高职专业人才培养方案制(修)订工作的通知》的要求编制,聚焦银行柜员、证券分析师、保险经纪人复合型技术技能人才培养要求,在充分利用信息技术、手段调研分析的基础上,较为科学地确定了金融服务与管理专业人才培养的目标、规格,着力培养学生德、智、体、美、劳全面发展,突出了对学生人文素养、职业道德、工匠精神、就业创业、创新能力和可持续发展能力的系统培养,将课程思政要求融入课程体系;坚持标准引领,将高等职业学校金融服务与管理专业国家教学标准、行业企业技术标准和职业标准等融入课程体系。以职业岗位需求为引领,依据能力层次划分课程结构,结合人才培养目标,合理设置课程,调整优化课程体系。教学进程安排合理,师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等实施保障措施具体可行。

审核意见:通过。

专业建设委员会成员签名

姓名	职称或职务	工作单位	签名
周志和	学校党委委员/副校长	娄底职业技术学院	周志和
郭赞伟	商学院副院长/教授	娄底职业技术学院	郭赞伟
黄梁丽	助理产品经理	中国银行娄底分行交易银行部	黄梁丽
谢沁阳	部门副经理	中国人寿保险股份有限公司双峰支公司	谢沁阳
符平	毕业生	深圳市点猫科技有限公司	符平
刘思思	学生	娄底职业技术学院	刘思思

注:此表可加页。