



2020 级金融服务与管理专业

人才培养方案

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

适用年级：2020 级

所属系部：*****

编制时间：2019 年 10 月

修订时间：2020 年 04 月

目 录

一、专业名称及代码.....	1
二、入学要求.....	1
三、修业年限.....	1
四、职业面向.....	1
五、培养目标及培养规格.....	2
（一）培养目标.....	2
（二）培养规格.....	2
六、职业能力分析.....	3
（一）能力分析表.....	3
（二）能力归集表.....	6
七、通识教育课设置及要求	7
八、培养模式构建.....	11
（一）人才培养模式.....	11
（二）“岗课赛证”融通	11
九、教学进程总体安排.....	12
十、实施保障.....	13
（一）教学队伍.....	13
（二）教学设施.....	14
（三）教学资源.....	15
（四）教学方法与手段.....	16
（五）课程思政.....	16
（六）学习评价.....	16
（七）质量管理.....	17
十一、毕业要求.....	17
（一）学分要求.....	17
（二）学分奖励.....	17
（三）建议获取的证书	17
附表 1：课程设置及教学计划表（金融服务与管理专业）	18
附表 2：集中实践教学计划表	20
附表 3：企业负责课程及学时统计表	21
附表 4：专业学期进程安排表（20 周安排）	22

2020 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

中等职业学校财会类专业毕业或普通高级中学毕业

三、修业年限

学制：3 年

四、职业面向

本专业职业面向如表 1 所示：

表 1：本专业职业面向岗位及职业技能等级证书

所属专业大类及代码	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别列举	职业技能等级证书 或 1+X 证书	社会认可度高的行业企业标准
53-财经商贸 大类	66-货币金融服务	4-05 (GBM40500) 金融服务人员	银行综合柜员、银行信贷员、银行客户业务员、银行信用卡业务员	银行从业资格证书、“1+X”家庭理财规划证书（初、中级） “1+X”金融智能投顾职业技能等级证书（初、中级）	1、证券及相关金融工具 交易所和市场识别码（GB/T 23696-2017） 2、基于文本数据的金融风险防控要求（GB/T 41462-2022）
53-财经商贸 大类	67-资本市场服务	2-06 (GBM20600) 经济和金融专业人员	证券交易专业人员、证券投资专业人员、理财专业人员	证券从业资格证书 期货从业资格证书 基金从业资格证书 “1+X”家庭理财规划证书（初、中级） “1+X”金融智能投顾职业技能等级证书（初、中级）	3、人工智能算法金融应用评价规范（JR/T 0221-2021） 4、金融科技创新应用测试规范（JR/T 0198-2020）
53-财经商贸 大类	68-保险业	4-05 (GBM40500) 金融服务人员	保险代理人、保险保全员	保险代理人从业资格证书 “1+X”家庭理财规划证书（初、中级） “1+X”金融智能投顾职业技能等级证书（初、中级）	5、金融业数据能力建设指引（JR/T 0218-2021） 6、云计算技术金融应用规范 技术架构（JR/T 0166-2020）

五、培养目标及培养规格

（一）培养目标

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，结合金融、证券、投资、保险等行业发展的新趋势、新技术，培养德、智、体、美、劳全面发展，践行社会主义核心价值观，具有一定的文化水平、良好的职业道德和人文素养，熟练掌握柜面业务、保险理财、客户经理、投资咨询技能，具备处理银行、证券、投资、保险等方面业务的基本能力，能在银行、证券、投资、保险及其他经济管理部门和企业从事与金融相关工作的高素质复合型、创新型技术技能人才。

（二）培养规格

表 2：本专业毕业生素养、知识和能力要求

金融服 务与管 理专业 (方 向)	素养	<p>(1) 思想素养</p> <ul style="list-style-type: none"> 热爱社会主义国家，拥护中国共产党领导，掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想的基本原理，能够理解和把握社会主义核心价值观的深刻内涵和实践要求；树立正确的世界观、人生观和价值观。 树立正确的荣辱观，知荣辱、树新风；培养高尚的思想道德情操和理想信念。 了解关心国家大事，树立较强的爱国主义精神。 <p>(2) 身心素养</p> <ul style="list-style-type: none"> 掌握科学锻炼身体的技能，具有健康的体魄。 拥有健全的心理，具有坚定的信念追求和积极乐观的人生态度，能正确评价自己和客观评价他人，正确对待成功和挫折，能适应社会环境并形成良好人际关系。 <p>(3) 科学人文素养</p> <ul style="list-style-type: none"> 掌握常用的文、史、哲知识，具备一定的审美素质，培养人文与科学精神，塑造完善的人格。 具备一定的阅读和翻译专业英语资料的素质以及英语听、说、写的基本素质。 <p>(4) 职业素养</p> <ul style="list-style-type: none"> 树立科学的职业观，具有良好的职业道德和敬业精神。 掌握金融行业从业人员的职业道德，遵守金融市场法律法规，诚实守信，抵制远离贿赂和内幕交易等行为，能够主动回避利益冲突，保护客户隐私实事求是。 在工作和生活中具备创新精神，培养适应信息时代的信息素养，提高信息意识和信息处理能力同时遵守信息道德。
	知识	<p>(1) 文化基础知识</p> <p>学生需要掌握思想道德修养与法律基础、新时代中国特色社会主义思想理论体系、形势与政策、大学生心理健康、就业与创业、体育、高等数学、综合语文、大学英语、统计基础、计算机应用基础等人文社会科学和自然科学的基础知识以及信息技术基础知识，掌握文献检索、资料查询的基本方法。</p> <p>(2) 专业知识</p> <p>掌握经济学的基本概念与基础理论；了解有关金融法律法规的相关规定；掌握商业银行个人储蓄业务的基本知识、核算要求与操作流程、掌握财务会计核算的基础知识、核算要求与操作流程；掌握银行卡业务处理的基本知识、业务要求与操作流程；掌握个</p>

		人理财业务的基础知识、业务规范与操作规程、掌握证券投资业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求；掌握保险业务的基本概念、基础理论与相关业务的要求等。
	能力	<p>(1) 职业基本能力： 职业基本能力是从事金融管理及相关专业工作需要具备的基本能力。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 运用计算机快速准确的处理文字（Office 系统的运用），能够通过网络快速搜索、辨析、并传输数据。 ● 能够洞察分析人物和事件，并具有一定的领悟能力。 ● 能够清楚、准确地表达观点，并具备较好的说服能力。 ● 能够规范地撰写调研报告。 ● 能够合乎礼仪地待人接物。 ● 能够快速适应环境并具备较强的心理承受能力和学习能力。 <p>(2) 职业核心技术能力： 职业核心技术能力是从事金融管理工作需要具备的职业能力。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 银行信贷能力。贷前调研、贷后跟踪、贷款收回的能力。 ● 金融产品营销能力。金融产品策划、目标市场选择、目标市场细分、金融产品路演与再路演等方面的能力。 ● 证券分析能力。证券营销、证券买卖、上市辅导、融资融券等方面的能力。 ● 保险业务能力。保险产品的设计、目标市场选择、保险产品路演与再路演和保险理赔的能力。 ● 风险管理能力。风险识别、风险估测、风险评价、风险管理及评估风险效果能力。 ● 资产管理能力。投资规划、资产组合管理、风险对冲、套期保值以及资产配置能力。 <p>(3) 职业拓展能力： 职业拓展能力是金融管理专业毕业生进行职业的横向和纵向发展需要具备的一些能力。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 综合业务处理能力。既懂银行又懂证券保险，如以银行业务为主同时精通证券和保险业务，具备一专多能的综合业务能力。 ● 营销能力。通过创新思维应用到业务拓展与推广中去；面对个性化需求，通过不断创新去满足客户的需要，以维护金融企业的形象与品牌。 ● 公共关系能力。与政府、银行、证券、保险、金融企业、高校建立良好关系的能力。 ● 财务管理能力。筹资管理能力、投资能力、财务分析能力以及优化资本结构等能力。 ● 创新创业能力。创业规划、筹资规划、企业运营、资金管理以及投资规划等能力。

六、职业能力分析

（一）能力分析表

通过调研明确专业群各层次人才可直接胜任的核心岗位和迁移岗位，并分析每个岗位中典型工作任务，对每项典型工作任务所需具备的职业能力进行分析和编号，编号格式为：岗位序号+能力类别-流水号。

能力类别：职业能力为 P，社会能力 S，创新能力 C，发展能力为 D。

表 3：本专业毕业生岗位能力分析表

岗位类别	岗位名称	典型工作任务	职业能力	
			内容	编号
核心岗位	岗位名称 1：银行综合柜员	任务 1：办理存取款业务	1.能够办理开户、销户、存款、取款、转账、挂失等业务	1P-1
			2.具备良好的问题解决能力	1S-1
			3.具备良好的人际交流能力	1S-2
		任务 2：办理汇兑业务	1.能够办理汇兑业务的查询、改汇、退汇、挂失等	1P-2
			2.能够对汇兑业务进行资金清算、管理、核对与监督	1P-3
			3.具备良好的协调分析能力	1S-3
	岗位名称 2：银行信贷员	任务 1：贷款发放	1.能够了解借款人需求，指导其办理贷款申请	2P-4
			2.能够协助评定借款人信用等级	2P-5
			3.具备良好的逻辑思维能力	2S-4
		任务 2：贷后管理	1.能够为借款人办理提前还款和贷款展期业务	2P-6
			2.能够敦促借款人还付借款，催收逾期贷款本息	2P-7
			3.具备良好的问题解决能力	2S-5
			4.具备敬业与奉献精神	2D-1
	岗位名称 3：银行客户业务员	任务 1：理财产品推介	1.能够宣传理财产品，联系客户并进行理财咨询	3P-8
			2.具备良好的人际交流能力	3S-6
			3.掌握一定的营销技巧	3D-2
		任务 2：办理客户转账、兑现业务	1.能够办理账户资金转账、兑现	3P-9
			2.具备谨慎细心的工作态度	3P-10
			3.具备充分的敬业精神	3D-3
	岗位名称 4：证券交易专业人员	任务 1：证券交易市场分析	1.能够调查、分析证券市场和上市公司情况，并为所在机构提供投资建议	4P-11
			2.能够根据客户投资标的确定交易方案，获取盈利	4P-12
			3.具备良好的逻辑思维能力	4S-7
		任务 2：证券投资策略研究	1.能够研究、分析市场信息和走势，为客户调整投资策略提供依据	4P-13
			2.能够参与证券类产品的开发与设计	4C-1
			3.具备较强的风控意识	4D-4

岗位类别	岗位名称	典型工作任务	职业能力	
			内容	编号
	岗位名称 5: 证券投资专业人员	任务 1: 证券市场调查分析	1.能够调查、分析上市和拟上市公司的财务状况、经营风险和证券的收益率、安全性等	5P-14
			2.能够跟踪市场行情, 监控市场风险	5P-15
			3.具备良好的逻辑思维能力	5S-8
		任务 2: 提供投资咨询服务	1.向客户提供证券市场分析资料, 提出证券投资建议	5P-16
			2.按照与客户签订的代理协议, 提供证券筹资策略	5P-17
			3.具备良好的问题解决能力	5S-9
			4.具备一定的创新能力	5C-2
	岗位名称 6: 保险代理人	任务 1: 保险产品推介	1.能够发现潜在客户并推荐保险产品	6P-18
			2.具备良好的人际交流能力	6S-10
			3.掌握一定的营销技巧	6D-5
		任务 2: 保险业务代理	1.能够协助调查被保险人财务、健康等状况	6P-19
			2.能够解释保险产品的保险责任、理赔要求等内容	6P-20
			3.能够协助客户准备理赔申请资料、办理理赔手续	6P-21
迁移岗位	岗位名称 7: 会计专业人员	任务 1: 会计核算	1.能够进行单位会计事项的会计核算	7P-22
			2.具备谨慎细心的工作态度	7P-23
			3.具备良好的逻辑思维能力	7S-12
		任务 2: 会计监督	1.能够进行单位经济活动会计监督和控制	7P-24
			2.能够参与拟订经济计划, 考核、分析财务计划的预算及执行情况	7P-25
			3.具备良好的协调分析能力	7S-13
	岗位名称 8: 市场营销专业人员	任务 1: 市场分析	1.能够进行市场调研, 收集市场信息, 分析市场动态	8P-26
			2.能够研究、提出新产品开发计划	8C-3
			3.具备良好的逻辑分析能力	8S-14
		任务 2: 产品宣传促销	1.能够策划并组织实施产品销售、促销方案	8P-27
			2.能够管理用户服务系统, 组织售后服务	8P-28

岗位类别	岗位名称	典型工作任务	职业能力	
			内容	编号
			活动	
			3.具备良好的人际交流能力	8S-15
			4.掌握一定的营销技巧	8D-6
	岗位名称 9: 客户服务管理员	任务: 售前、售中、售后客户服务	1.能够策划、组建客户服务管理体系, 进行资源配置	9P-29
			2.能够调研企业产品市场发展、用户满意度信息等	9P-30
			3.具备良好的人际交流能力	9S-16
			4.具备充分的敬业精神	9D-7

(二) 能力归集表

将不同的职业能力进行归集, 开设相对应的专业课程, 并对课程的主要内容、教学要求进行描述。

表 4: 岗位能力归集表

能力归集	对应课程	主要内容	教学要求
1P-3, 1P-1, 1S-1, 1S-2, 1P-2, 1P-3, 1S-3, 3P-9, 3P-10, 3D-3	银行业务综合技能	1.点钞技术; 2.货币反假知识; 3.电脑传票输入; 4.活期/定期储蓄存款开户业务; 5.银行卡开卡业务; 6.银行汇票出票业务; 7.联行电子报单录入业务; 8.银行会计业务凭证批量录入业务	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对信贷专员岗业务处理能力, 包括信贷客户信息导入、信贷客户分析、客户授信、业务受理等业务
2P-4, 2P-5, 2S-4, 2P-6, 2P-7, 2S-5, 2D-1, 3P-8, 3S-6, 3D-2	银行业法律法规与综合能力	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。
4P-11, 4P-12, 4S-7, 4P-13, 4C-1, 4D-4, 5P-14, 5P-15, 5S-8	证券投资实务	1.证券市场的含义、种类, 影响证券行市的因素, 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.运用所学知识正确的做出证券投资选择。
4P-11, 4P-12, 4S-7, 4P-13, 4C-1, 4D-4, 5P-14, 5P-15, 5S-8	期货与期权市场	本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	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,

		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。	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。
6P-18, 6S-10, 6D-5, 6P-19, 6P-20, 6P-21, 6S-11	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.对课程的教学采用多元化的方式, 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, 以增强学生对保险实务的认识和了解。
7P-22, 7P-23, 7S-12, 7P-24, 7P-25, 7S-13	基础会计	本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。
8P-26, 8C-3, 8S-14, 8P-27, 8P-28, 8S-15, 8D-6	金融产品营销	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。
1P-2, 1P-3, 1S-3, 3D-3, 4S-7	国际金融理论与实务	本课程讲授了外汇、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的把握。2.牢固掌握国际金融学的基本概念, 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。

七、通识教育课设置及要求

表 5: 通识教育平台课程

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	知识目标: 了解和掌握中国共产党把马克思主义基本原	1.重点学习毛泽东思想及其历史地位、新民主主义革	1.学习基本理论知识; 2.坚持理论联系实际。紧密结合改革

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
		理同中国具体实际相结合产生的马克思主义中国化的理论成果；马克思主义中国化理论成果的相关关系。 技能目标： 提升学生的理论分析与理论联系实际能力。 思政目标： 理解马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好。	命理论、社会主义改造理论、社会主义建设道路初步探索的理论成果；2.学习中国特色社会主义理论体系形成社会条件主要内容及历史地位；3.重点学习习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位，具体治国方略。	开放和社会主义现代化建设的实际，联系自己的思想实际，树立历史观点、世界视野、国情意识和问题意识，增强分析问题、解决问题的能力；3.增强理论转化实践的练习。
2	思想道德与法治	知识目标： 了解和掌握马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观。 技能目标： 提升学生的理论分析与理论联系实际能力。 思政目标： 提升思想道德素质和法治素养。	1.了解中国进入新时代，担当复兴大任；2.领悟人生真谛、把握人生方向；3.坚定理想信念；4.弘扬中国精神；5.践行社会主义核心价值观；6.遵守道德规范、锤炼道德品质；7.学习法治思想、提升法治素养。	1.掌握基本理论知识内容；2.帮助和指导大学生运用马克思主义的立场、观点和方法，解决人生、理想、道德、法律等方面的理论问题和实际问题；3.教育和引导学习马克思主义法治理论，尊重和维护宪法法律权威，不断提升法治素养。
3	形势与政策	知识目标： 帮助学生全面、正确地认识党和国家当前所面临的政治、经济形势和国家改革发展所处的国际环境、时代背景。 技能目标： 提升学生的理论分析与理论联系实际能力； 思政目标： 使学生自觉拥护党的基本路线、重大方针和政策，深刻理解党和政府治国方略；	1.学习 2022 年全国两会精神；2.深入学习贯彻习近平总书记关于共同富裕的系列重要论述；3.了解把握国内外热点问题的现状与发展	1.学生对当前国内外热点问题有正确及时的认知；2.学生要通过网络手机客户端，关注学习强国等平台自行学习，以便及时了解最新的时事新闻热点，获取正确主流观点。
4	四史教育	知识目标： 掌握中国共产党百年发展的重大历史过程中的成就与经验。 技能目标： 提升学生的文献搜集、学习、理论分析与理论联系实际能力。 思政目标： 培养学生正确的党史观；增强对中国共产党的坚定信仰。	学习了解新民主主义革命时期，社会主义革命和建设时期，改革开放和社会主义现代化建设新时期，中国特色社会主义新时代时期，党领导革命、治国理政的主要历史过程及内容	1.掌握百年党史中的重大事件的成就及经验教训；2.结合党的历史文献、本地红色基地资源进行学习，理论与实践相结合，增强学生的革命情感，使其自觉传承党的革命传统，增强其时代责任感。
5	军事课（含军事理论、军事技能训练）	知识目标： 理解我国军事、国防、科技等相关理论。 技能目标： 掌握基本的军事技能训练。 思政目标： 培养大学生爱国	1.军事理论,包括中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备；2.军事技能训练,包括共同条令教育与训练、射击与战术训	1.正确理解和掌握国防内涵和历史、国家安全、军事思想、现代战争和信息化装备等理论知识 2.正确理解和把握习近平强军思想；3.提高对现代战争

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
		情怀和增强大学生的国防观念和国防意识。	练、防卫技能与战时防护训练、战备基础与应用训练。	和信息化装备基本知识的认知；4. 培养基本军事能力；5. 强化组织纪律，继承革命优良作风，强化学生爱国主义情怀。
6	体育	知识目标： 使学生掌握体育的基本理论知识。 技能目标： 使学生掌握两项以上健身运动的基本方法和技能；能科学地进行体育锻炼，提高运动能力。 思政目标： 培养学生爱国主义和集体主义思想品德，树立正确的体育道德观。	1.设立体育基础知识、基础体能、运动技术技能和职业体能等模块；2.有机组合不同模块教学内容，开展不同模式教学，实现体育课程健身性、实效性、科学性、人文性、职业性的有机统一。	1.围绕国家学生体质健康标准贯彻、校园足球推广、优秀体育文化传承等要求；2.重视理论与实践相结合，在运动实践教学教学中注意渗透相关理论知识；3.创新体育教学模式，倡导开放式、探究式教学，努力拓展体育课程的时间和空间；4.强化安全意识，健全运动保险机制，避免运动伤害事故的发生。
7	心理健康教育	知识目标： 理解心理健康知识，提升保健和预防意识。 技能目标： 掌握心理问题识别与调适技能，提升解决问题能力。 思政目标： 培育具有积极精神状态的、奋进的、担当的时代新人。	大学生心理健康导论；大学生生命教育与辅导；大学生压力管理与挫折应对；大学生人际交往与沟通；大学生的人格与自我意识发展；大学生的学习心理与调适；大学生的情绪及管理；大学生恋爱和性心理辅导。	以专题化教学+体验式教学为主；实践教学以团体咨询辅导、讲座、健康体验、社会实践为主；由职业发展与心理健康教育教研室心理健康专任教师与校心理咨询室教师共同承担教育任务。
8	劳动教育	知识目标： 学习掌握马克思主义劳动教育理论知识及具体劳动知识。 技能目标： 提升学生的劳动习惯与动手实践能力。 思政目标： 培养学生尊重一切劳动和劳动者的意识；全面提高学生劳动素养，使学生树立正确的劳动观念。	强化马克思主义劳动观教育，结合学科专业开展生产劳动和服务性劳动，积累职业经验，培育创造性劳动能力和诚实守信的合法劳动意识。积极主动作为的奉献精神。	1.理论学习与实践锻炼相结合，重在将所学知识转化为真正有用的实际本领，形成良好的劳动习惯，弘扬劳动精神；2.将劳动教育有机纳入专业教育、创新创业教育，不断深化产教融合。
9	大学英语	知识目标： 掌握英语日常交际和职场英语用语。 技能目标： 培养学生的英语听、说、读、写、译等技能。 思政目标： 培养具有中国情怀、国际视野的高素质技术人才	课程涵盖人物介绍、指路、购物、人际关系、娱乐、爱好、健康及假日等八个模块，第一学期完成国际进阶英语学习同时侧重英语等级辅导；第二学期则根据各班具体情况，分层教学和延伸教学，在形成性考核上对	训练学生在日常生活中所需的基本英语交际能力和英语职业能力并提高其英语职业素养。进阶英语主要是根据教学对象的需求而进行相应等级辅导，并注重实践能力培养和以信息技术为主体的教与学方式。

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
			不同基础学生进行差异化考核。	
10	职业发展与就业指导	知识目标： 认识自我；了解就业形势；掌握就业市场信息。 技能目标： 掌握自我探索、决策、信息搜索及求职技能。 思政目标： 把个人职业生涯发展和国家需要、社会发展相结合。	了解就业形势；进行职业规划，从兴趣、性格、能力和价值观认知自我，做好职场探索与决策；提升就业素养；为就业做好准备，掌握就业技巧。做好就业权益的保护，也为自己未来职场的适应和发展做好准备。	提高教学的针对性和实效性；坚定大学生为实现中华民族伟大复兴之梦刻苦学习，勇于实践的信念，由一个教学团队组织教学，从指导职业生涯规划，合理安排学习与提高自觉性到走进职场实现高质量就业，形成闭环教学。
11	大学生创业基础	知识目标： 培养学生成为自主创业、拓展就业、开创事业等全面发展的社会主义创新创业型高素质人才。 技能目标： 提升创业实践能力 思政目标： 树立家国情怀，激发创业热情，提高创业意识，增强社会责任感与创新精神。	1.创业导论、商业项目、创业团队、创业财务、商业模式、创业风险、创业计划书及创业实训等模块组成；2.熟悉创业的基本流程和基本方法，把握创业项目遴选、企业创办、项目运作的技能技巧，整合创业法律法规和相关政策等资源。	1.从初创企业实际出发选择课程内容并安排教学任务，设计相应的学习项目和学习任务；2.在教学过程中，实施案例式教学，由教师布置任务、学生自主探索发现与教师演示指导相结合；以项目任务为驱动，实施模块化授课；3.将本课程内容融入专业教学之中；4.能撰写简单创业计划书及基本创业实践活动能力。
12	信息技术（大数据应用）	知识目标： 掌握常用的工具软件和信息化办公技术，了解大数据等新兴信息技术。 技能目标： 通过技能训练和综合应用实践，使学生具备支撑专业学习的能力。 思政目标： 使学生成为德智体美劳全面发展的高素质技术技能人才。	1.文档处理（包含文档的基本编辑、图片的插入和编辑、表格的插入和编辑、样式与模板的创建和使用）；2.新一代信息技术概述（包含新一代信息技术的基本概念、技术特点、典型应用、技术融合等内容）；3.大数据（包含大数据基础知识、大数据系统架构、大数据应用及发展趋势等内容）。	1.掌握文档编辑的基本操作；2.理解新一代信息技术及其主要代表技术的基本概念、技术特点、典型应用；3.理解大数据的基本概念、时代背景、应用场景和发展趋势；了解大数据应用中面临的常见安全问题和风险，以及大数据安全防护的基本方法，自觉遵守和维护相关法律法规。
13	大学数学（高等数学）	知识目标： 获得后继课程和专业课程所需的数学知识及基本应用能力。 技能目标： 掌握运用数学思维方法解决实际问题。 思政目标： 锻炼学生的团队协作，实事求是、勇于创新的精神。	1.函数、极限与连续；2.一元微分学（导数的概念、导数运算、导数的经济应用）；3.一元积分学（积分的概念、性质、基本定理、运算、定积分的经济应用）；4.常微分方程（微分方程的概念、一阶线性	1.突出高等数学对经管类专业学生职业形成的基础性地位和基础性作用；2.满足专业课程及专业实践活动对数学课程的需求；3.通过有效连通专业知识和数学知识之间的关系，更好地服务学生专业课程的学习。

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
			微分方程、二阶常系数线性微分方程)；5.SPSS 软件初步应用。	

八、培养模式构建

(一) 人才培养模式

金融服务与管理专业的建设思路是以课程建设为基础，以人才需求为导向，以师资队伍建设为核心，以校内外实训实习基地建设为重点。整个教学过程共有五个阶段，采用先理论-后实践-再理论-再实践-毕业综合实践的“3+2”人才培养模式，提升了教与学的针对性、明确性、目的性；该模式实现了理实一体，工学结合，根据金融行业的发展变化及时调整教学计划，体现动态人才培养的全过程。

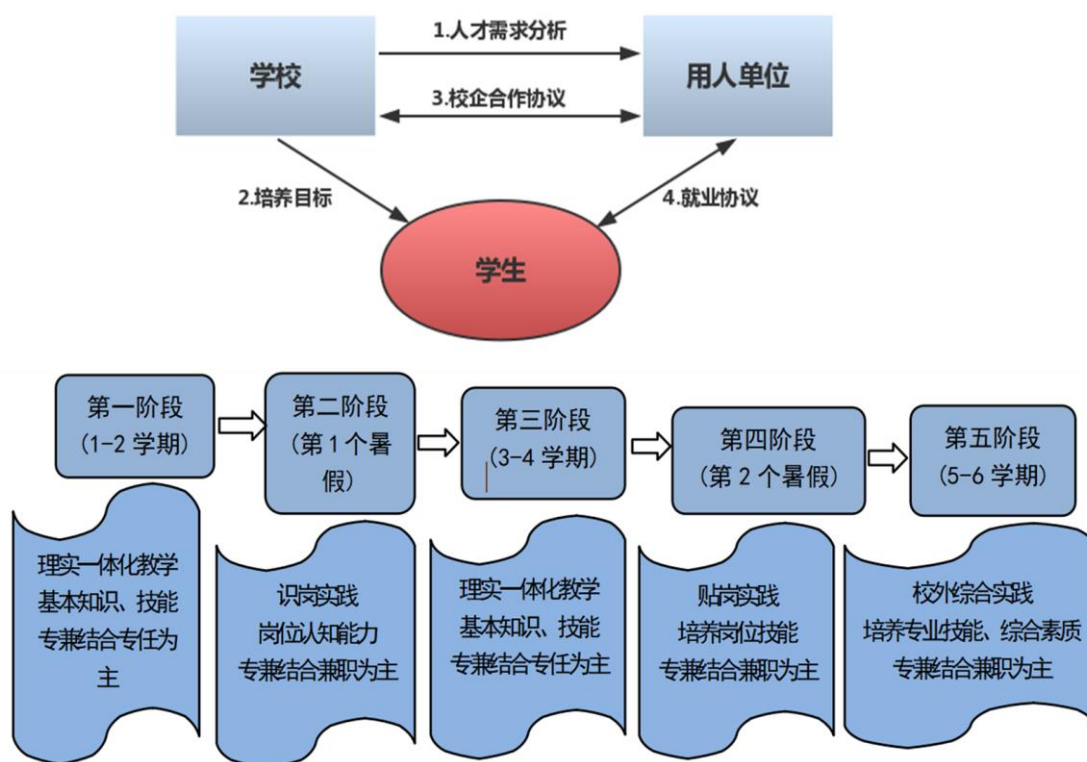


图2 金融服务与管理专业人才培养模式

(二) “岗课赛证”融通

本专业将实施如图3所示的“岗课赛证”融通图。

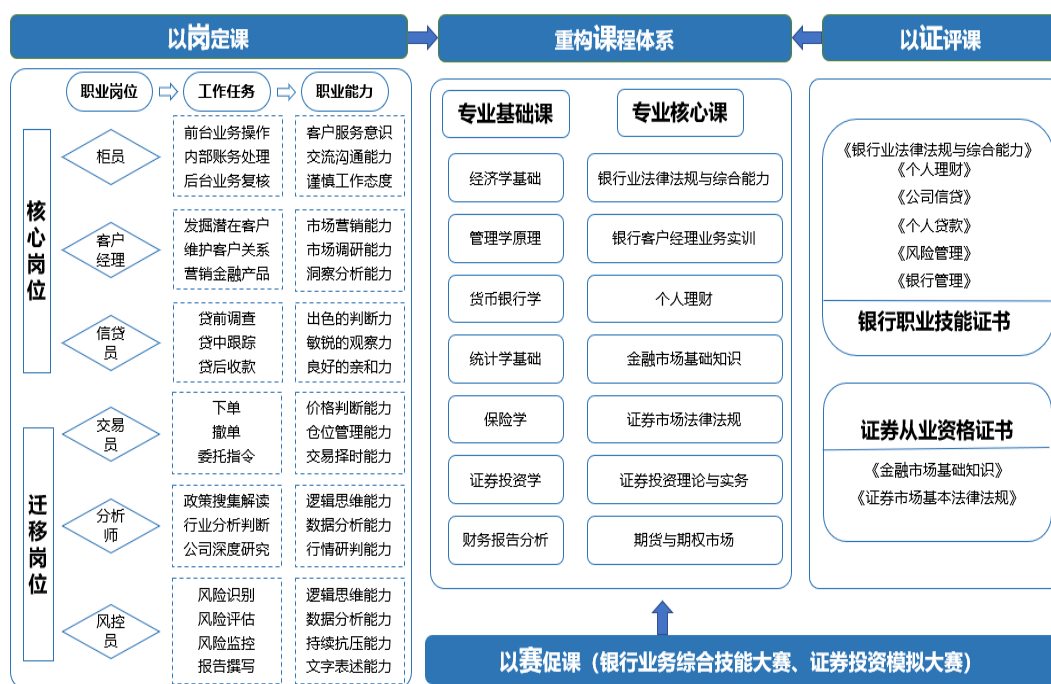


图3 金融服务与管理专业“岗课赛证”融通图

九、教学进程总体安排

- （一）课程设置及教学计划表（见附表1）
- （二）集中实践课计划表（见附表2）
- （三）企业负责课程及学时统计表（见附表3）
- （四）专业学期进程安排表（见附表4）
- （五）各课程结构、模块学分比例分配表

表6：各课程结构、模块学分比例分配表

课程结构	课程模块	必修学分	选修学分	理论学时	实践学时	总学时	学时比
通识教育课	思想政治理论课	9	0	136	16	152	5.44%
	人文素养课	17	4	208	224	432	1.55%
	职业素养课	3	8	152	24	176	6.30%
小计		29	12	496	264	760	27.2%
专业技能课	专业群平台课	8	0	99	35	134	4.80%
	专业核心课	30	0	402	110	512	18.3%
	专业群拓展课	15	0	142	132	274	9.81%
小计		53	0	643	277	920	32.95%
专创融合课		0	4	60	20	80	2.87%
集中实践课		40	0	0	1032	1032	36.96%
合计		122	16	1199	1593	2792	100%

十、实施保障

（一）教学队伍

本专业应建立一支实力雄厚的高水平师资队伍，队伍中既要有专业知识基础扎实的专职教师，也要有实践经验丰富的企业兼职教师。在专职教师方面，要求专职教师至少 6 人，其中高级职称 1-2 人，中级教师 2 人，年轻教师 2 人，形成职称结构、年龄结构、梯队结构合理的教师队伍。所有专职教师应具有金融专业背景、具有扎实的金融理论功底，40 岁以下的青年教师应取得硕士及以上学位。在企业兼职教师方面，要求企业兼职教师 3-4 人，主要来自金融行业、企业、科研单位的中高级管理人员、专业技术人员和技能型人才，并具备至少 2 年的行业经验；具有一定的教学能力，善于沟通和表达，能独立完成课程教学、指导学生顶岗实习等工作。

（二）教学设施

主要包括校内实训室和校外实训基地。

1.校内实训室（基地）基本要求

表 7 金融服务与管理专业校内实训室（基地）基本要求

序号	实训室（基地）名称	设备 名称	数量	实训内容	实训功能
1	银行综合业务实训室	配备计算机及网络设备、柜台业务软件、商业银行管理软件及各种单证、银行卡等设备、软件和用品	电脑 50 台	大堂经理岗 综合柜员岗客户 经理岗理财经理 岗	用于训练学生从事商业银行综合柜台业务工作的能力，满足商业银行综合柜台业务、银行服务礼仪、客户理财、商业银行业务管理等课程教学的需要。
2	证券投资实训室	配备计算机及网络设备、同花顺 等设备、软件和用品	电脑 50 台	股票、债券、基金	使学生熟练掌握证券投资的基本技能和操作方法，尤其是利用上海和深圳两家证券交易所及营业部，进行股票、债券、基金等实盘模拟操作，做到理论与实践相结合。
3	外汇、期货实训室	配备计算机及网络设备、柜台业务软件、商业银行管理软件及各种单证、银行卡等设备、软件和用品	电脑 50 台	黄金、外汇、期货、期权	通过实训，使学生熟练掌握金融衍生品的基本技能和操作方法，黄金、外汇及金融衍生产品（期货与期权）的实盘模拟操作，做到理论与实践相结合。

序号	实训室（基地）名称	设备名称	数量	实训内容	实训功能
4	金融科技实训室	配备 Python、X-mind、智能投顾等教学软件，训练学生的数据分析能力，了解大数据、人工智能、区块链领域的行业发展及工作模式	电脑 50 台	大数据金融、量化金融、区块链金融	使学生掌握金融大数据分析能力、处理能力和应用能力，对区块链金融应用场景设计、风险分析与评估、区块链创新应用进行操作练习

2.校外实训室（基地）基本要求

表 8 校外实训室（基地）基本要求

序号	实训室（基地）名称	设备名称	数量	实训内容	实训功能
1	泰隆银行**分行	计算机、银行软件	30	大堂经理、柜台业务	掌握银行柜台、大堂经理各项业务操作流程和操作技能
2	银河证券**分公司	计算机、同花顺软件、东方财富终端	30	证券经纪业务	掌握证券经纪业务操作的基本程序、原则和方法，加强学生对证券专业理论的理解与操作方法的运用
3	大地期货**营业部	计算机、东方财富终端	30	期货经纪业务	掌握期货经纪业务操作的基本程序、原则和方法，加强学生对期货专业知识的理解与操作方法的运用

3.支持信息化教学方面的基本要求

在人员支持上，专任教师应具备信息化教学能力和信息技术应用能力；在设施支持上，具备核心课程、实训课程相关软件和网络环境；在课程支持上，梯队建设专业核心课程在线开放课程和相关线上学习资料；环境支持上，营造发展学生信息化教学的文化环境和学习氛围。

（三）教学资源

1.教材选用与建设

选用的教材必须符合本专业人才培养目标及课程教学大纲的要求，教材须体现科学技术的发展水平，符合教学改革方向，具备正确的思想、观点和方法，有利于培养学生的综

合能力和创新意识。优先选用国内外先进水平的教材，如“面向 21 世纪课程教材”，近三年出版的国家、省、部级重点规划教材，获奖教材和教育主管部门或教学指导委员会推荐的教材。

2. 数字资源配备

要求配备完整、详细、全面的数字教学资源，主要包括教材、案例、影视、图片、课件等。在数字教学资源的选择上，要保证选取的教学资源能够利用现代信息技术创设学习情景，达到激发学生兴趣的目的；保证选取的教学资源能够具有形象具体，动静结合，图文并茂等特点，把抽象枯燥的教学变成生动具体的互动。

（四）教学方法与手段

1. 理论课教学方法

采用讲授法向学生传递信息、传授知识、阐明概念、论证定律和公式，能够使学生在较短时间内获得大量系统的金融专业知识；采用讨论法组织学生围绕课堂的中心问题各抒己见，通过讨论或辩论活动来获得知识或巩固知识；采用任务驱动法教学，即通过给学生布置探究性的学习任务，然后由学生查阅资料，对知识体系进行整理并选出代表进行讲解，最后由教师进行总结。在理论课的教学过程中，通常将上述教学方法进行搭配与组合应用，以提高课堂教学效率。

2. 实践课教学方法

采用示范教学法，即在教学过程中，教师对实践操作内容进行现场演示，一边操作，一边讲解，强调关键步骤和注意事项，使学生边做边学，提高学生的学习兴趣；采用模拟教学法，在模拟情境条件下进行实践操作训练，这对于银行业务操作证券投资、期货交易等实训课程而言至关重要；采用项目教学法，即以实际应用为目的，通过师生共同完成教学项目而使学生获得知识与能力，强调学生在学习过程中的主体地位，提倡“个性化”学习，主张以学生学习为主，教师指导为辅。

（五）课程思政

构建价值塑造、金融专业知识、金融应用能力三位一体的多层次培养目标。整合优化金融知识板块并按照各个知识体系以点(货币、信用、银行三点主线)带面(金融专业知识板块)搭建贯穿金融知识、层层递进、前后有机联系的整体知识框架体系，科学合理地细化各知识板块的具体培养目标。

以增强“学生为中心”，培养其金融应用分析能力，树立正确的世界观、价值观为导向引领，提高在线课程与学生自主学习的粘合度，在课程大纲、教学内容安排、课件及教学录屏等方面，充分调动学生的兴趣点，将金融热点知识、兴趣知识点、基础重难点知识与课程思政等融会贯通，相辅相成，形成与培养目标对应的授课教学体系。

在教学实施上，通过金融与思政主题的紧密融合的课堂互动、线上学习目标和问题导向及任务单等整体教学设计，引经据典，导入生动有趣的金融故事或案例、穿插经典金融视频，课前、课中、课后各个环节多层次、多角度将金融知识与思政相互融合，相辅相成，培养学生形成良好的学科价值认同、职业精神与素养、情感健康与幸福、终身学习、关注金融发展历史与未来。

（六）学习评价

1. 教师教学效果评价

以打造高质量教师队伍为目标，制定符合金融专业教学特点的考核管理制度。一方面，定期检查教师的教案、教学计划等其他教学文件，考察教师的教学态度与工作量；另一方面，组织学生参加“生评教”与学生座谈会，并组织督导听课与专业内部听课，获取关于教师教学质量的一手反馈。

2. 学生学习成果评价

强化课程学习过程评价，要求最终成绩由期末评价和过程评价共同决定，其中过程评价包括学生出勤、课堂表现与课后作业评分。对于不同的课程而言，期末评价与过程评价在最终成绩中的占比有所不同。对于理论课，最终成绩中期末评价与过程评价各占 50%；对于实践课，最终成绩中期末评价占比 40%，过程评价占比 60%。

3. 企业评价

学生顶岗实习评价采用企业评价，对学生在实习岗位的表现情况包括：考勤、纪律、态度、专业技能和工作能力（其技能、工作能力考核参照企业岗位工作标准）等方面进行实习考核评级。

（七）质量管理

本专业以提高教师教学能力与科研能力为目标，以实现教师与学生的专业成长为宗旨，开展教研室活动和教学情况检查工作，从而进行师生质量管理。具体而言，除了学习评价中的内容以外，还要求教师具备“双师型”素质和能力，深入企业实践；推广信息化教学手段；强化校企合作，采用“订单班式”培养；加大实践教学力度，加强职业技能培训；积极参加各类职业技能竞赛。

十一、毕业要求

（一）学分要求

本专业规定学生修满 138 学分准予毕业，其中必修课程最低学分为 122 学分，选修课程为 16 学分。

学生毕业时应达到具备分析金融领域相关问题必备的基础知识、基本理论和基本技能，具备从事银行、证券、投资、保险及其他经济管理部门的一线岗位业务操作技能和管理工作的能力。

（二）学分奖励

学生取得教育部门认可的职业技能等级证书或通过参加竞赛、参加科技活动及社会实践活动等其他渠道学习课程及取得成果，根据《****职业技术学院学生奖励学分管理办法》文件进行相应课程学分替代。

（三）建议获取的证书

大学英语等级考试 B 级、计算机一级、证券从业资格证书、银行初级资格证书、“1+X”金融智能投顾职业技能等级证书（初、中级）等。

附表 1: 课程设置及教学计划表 (金融服务与管理专业)

课程结构	课程模块	课程代码	课程名称	性质	学分	学时	学时分配		学 年 及 学 期 周 学 时 数					
							理论教学	实践教学	一		二		三	
									1	2	3	4	5	6
									18	18	18	18	18	18
通识教育课	思想政治理论课	Z000000003	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	必/试	4	72	64	8		4				
		Z000000002	思想道德与法治	必/试	3	48	40	8	3					
		Z000000004	形势与政策	必/查	1	16	16		1	1	1	1	1	1
		Z000000030	四史教育	必/查	1	16	16			2				
	人文素养课	Z000000005	军事课（含军事理论、军事技能）	必/查	4	148	36	112	2					
		Z000000016 Z000000017 Z000000018	体育	必/试	6	108	12	96	2	2	2	2		
		Z000000006	心理健康教育	必/查	2	32	16	16	2	2				
		Z000000028	劳动教育	必/查	1	16	16		2					
		Z000000013 Z000000014 Z000000015	大学英语	必/试	4	64	64		2	2				
			人文素养选修课（2 门）	任选/查	4	32+32	32+32							
	职业素养课	Z000000012	信息技术-大数据应用	限选/试	1	16	8	8	2					
		Z000000008	大学数学-高等数学	限选/试	3	48	48			3				
		Z000000011	职业发展与就业指导	必/查	1	16	16					2		
		Z000000010	大学生创业基础	必/查	2	32	16	16		2				
			职业素养选修课（2 门）	任选/查	4	32+32	32+32							
合计					41	760	496	264	16	18	3	5	1	1

课程结构	课程模块	课程代码	课程名称	性质	学分	学时	学时分配		学 年 及 学 期 周 学 时 数					
							理论教学	实践教学	一		二		三	
									1	2	3	4	5	6
									18	18	18	18	18	18
专业 技术 课	专业 群平 台课	Z0203Z2012	管理学原理	必/试	2	34	17	17	2					
		Z0203Z2010	经济法基础	必/试	4	64	64			4				
		Z0203Z2011	商务礼仪	必/试	2	36	18	18			2			
		小计			8	134	99	35	2	4	2			
	专业 核心 课	Z0203Z3010	基础会计	必/试	4	68	34	34	4					
		Z0203Z3011	金融市场基础知识	必/证/试	4	68	68		4					
		Z0203Z3012	经济学基础	必/试	4	68	68		4					
		Z0203Z3004	统计学基础	必/试	3	54	42	12			3			
		Z0203Z3013	货币银行学	必/试	4	64	52	12		4				
		Z0203Z3014	保险实务	必/试	3	54	42	12				3		
		Z0203Z3015	银行业法律法规与综合能力	必/证/试	4	64	64		4					
		Z0203Z3007	证券投资实务	必/查	4	72	32	40			4			
		小计			30	512	402	110	12	8	7	3		
	专业 群拓 展课 (任 选)	Z0203Z3016	金融产品营销	必/查	2	36	18	18			2			
		Z0203Z3017	国际金融理论与实务	必/试	4	72	40	32				4		
		Z0203Z3006	期货与期权市场	必/试	4	72	40	32				4		
		Z0203Z3018	私募基金理论与实务	必/查	2	40	20	20					4	
		Z0203Z3020	财务报告分析	选/查	3	54	24	30				3		
		小计			15	274	142	132			2	11	4	
合计					53	920	643	277	14	12	11	11	4	
专创融合课		Z0203Z3016	创业风险管理	选/查	2	40	40						4	
		Z0203Z3017	创业融资实务	选/查	2	40	20	20					4	
		合计			4	80	60	20					8	
总合计 (学分/学时/周课时)					98	1760	1199	561	30	30	14	19	13	1

附表 2：集中实践教学计划表

课程类型	序号	课程名称	实践周数	学时	学分	学期	教学场所	教学要求
实训	1	银行业务综合技能	4*	72	4	3	学校 企业	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对信贷专员岗业务处理能力,包括信贷客户信息导入、信贷客户分析、客户授信、业务受理等业务
	2	金融科技	3*	54	3	4	学校 企业	使学生掌握金融大数据分析能力、处理能力和应用能力,对区块链金融应用场景设计、风险分析与评估、区块链创新应用进行操作练习
	3	金融衍生品实训	4*	72	4	4	学校 企业	通过实训,使学生熟练掌握证金融衍生品的基本技能和操作方法,进行股票、及金融衍生产品(期货与期权)的实盘模拟操作,掌握证券投资分析的分析方法,做到理论与实践相结合。
	4	1+X 家庭理财规划	3*	54	3	3	学校	通过实训,能够运用理财分析规划知识,能进行理财分析,进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划等。
实习	5	中期实习	8	240	8	5	企业	通过本实践,学生能够系统、全面地掌握金融业操作的基本程序和具体方法,加强学生对金融专业理论的理解与金融操作方法的运用,成为理论与实际相结合的金融企业和工商企业专业人才。
	6	毕业实习	18	540	18	6	企业	通过本实践,学生能够系统、全面地掌握国家颁布的新金融法律法规和银行业务核算的基本程序和具体方法,加强学生对金融基本理论的理解、对金融操作方法的运用,使之能从事金融产品营销、银行信贷业务及管理、证券投资业务、企业财务会计等工作,从而为学生今后从事金融工作打下坚实的基础,成为理论与实际相结合的金融企业与工商企业专业人才。
毕业设计(论文)	7	毕业论文撰写与答辩	8	240	8	5	/	要求金融专业学生在系统学习了专业知识以后,初步尝试专业研究。通过撰写论文,锻炼和提高学生的逻辑思维能力与语言表达能力。
学时/学分/实践周数合计			26+14*	1032	40			

备注：若为打散实训可在数字后加“*”，如 2*表示每周为两课时实训课，不带符号的表示实践周数。实训建议在校内实训室完成，实习在校外单位或园区企业。

附表 3：企业负责课程及学时统计表

序号	学期	课程名称	总学时	其中企业学时	授课地点（学校/企业）
1	1	5	银行客户关系管理	40	40
2	2	5	量化投资分析实训	40	40
合计				80	80

备注：企业学时指课程由企业负责或参与授课的课时。本表只统计由企业负责的相关课程及课时。

附表 4：专业学期进程安排表（20 周安排）

周次 学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	校内培养																			
2	校内培养																			
3	校内培养																			
4	校内培养																			
5	校内培养								企业在岗培养（顶岗实训）											
6	企业在岗培养（顶岗实习）																			

备注：按照学生主要授课地点确定培养方式：校内培养、企业在岗培养的周次。
第 1 周为教学准备周，第 20 周为辅导考试周