

# 金融服务与管理专业高职人才培养方案

## 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

入学要求为高中阶段教育毕业生或具有同等学历者。

## 三、修业年限

3年

## 四、职业面向

所属专业大类	所属专业类	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别(或技术领域)举例	职业资格(职业技能等级证书、社会认可度高的行业企业标准和证书)举例
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	金融业 (66)	银行综合柜员 (4-05-01-01) 银行信贷员 (4-05-01-02) 银行客户业务员 (4-05-01-03) 银行信用卡业务员 (4-05-01-04)	银行柜员岗位 银行贷款专员岗位 银行贷款销售岗位 银行客户经理岗位 信用卡中心客户经理岗位	银行业专业人员职业资格 “1+X”金融大数据处理资格证书
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	资本市场服务 (67)	证券期货服务人员 (4-05-02-00) 金融产品销售专业人员 (2-06-11-04)	证券期货交易员岗位 证券客户经理岗位 期货客户经理岗位 期货下单员岗位 金融营销顾问岗位 综合金融顾问岗位	证券期货基金业从业人员资格 “1+X”金融大数据处理资格证书
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	保险业 (68)	保险代理人 (4-05-03-01) 保险保全员 (4-05-03-02) 保险经纪人 (4-05-03-04)	保险销售岗位 保险售后专员岗位 保险业务经理岗位 保险代理人岗位 保险经纪人岗位 保险规划师岗位	保险经纪从业人员资格证书 保险代理从业人员资格证书 “1+X”金融大数据处理资格证书

## 五、专业人才培养目标与培养规格

### (一) 培养目标

服务面向专业群内专业：

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行等金融机构一线柜

面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

本专业为大数据与会计专业群的群内专业，结合专业群服务江西省并延伸至整个华中地区经济社会发展对人才的需求，依托专业群服务的金融行业，与证券、保险、银行类企业合作，培养金融领域从事银行柜员、客户经理、金融产品营销等工作，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及社会适应能力、持续发展能力，具备工匠精神，具有创新思维、创新精神、创新创业意识和创新创业能力的高素质复合型技术技能人才。

专业群外其他专业：

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展的社会主义现代化建设事业的建设者和接班人。

本专业结合包括江西省在内的华中地区经济社会发展对人才的需求，依托财经行业，与会计、金融类企业合作，培养经济领域从事出纳、会计核算、预算管理、银行柜员、金融机构客户经理、金融产品营销等工作，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及社会适应能力、持续发展能力，具备工匠精神，具有创新思维、创新精神、创新创业意识和创新创业能力的高素质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

（1）思想政治素质：热爱社会主义祖国，能够准确理解和把握社会主义核心价值观的深刻内涵和实践要求，具有正确的世界观、人生观、价值观；

（2）身心素质：掌握常规体育运动项目的基础知识和基本技能，掌握有关身体健康的知识和健身方法，体能测试基本合格，提高大学生心理健康水平，增强自我调适的能力；使学生能正确认识自我，悦纳自我，热爱生命，善待他人，增强调控自我、承受挫折、适应环境的能力；

（3）文化素质：提升大学生的人文素养和文化底蕴，培养沟通交流、阅读理解、应用写作、文学鉴赏，促进学生的专业学习和综合素质提升；

（4）职业素质：树立正确的职业价值观、良好的职业精神、遵守职业法规、坚守职业理想；

（5）基本通用能力：提升通用基础能力，包括自我学习管理能力、数字运用能力、信息处理能力和中文外语能力；

(6) 关键社会能力：促进有效参与社会实践、提升社会担当意识，包括交流沟通、团队合作、社会责任和社会认知能力；

(7) 创新创业能力：培养良好的创新精神、创造性思维，促进参与创业实践，提升复合型能力和综合素质；

(8) 工匠精神：融“工匠精神”于课程教学中，培养学生敬业、精益、专注等方面的能力，引导学生具有追求极致和卓越、精益求精、配合协作的精神。

## 2. 知识

(1) 基础金融知识：学生应具备金融市场、金融机构、金融工具和金融产品的基本知识，了解金融体系的运作原理和规律；

(2) 金融理论与政策：学生应掌握货币银行学、投资学、公司金融、国际金融等金融核心理论，了解金融政策的制定和实施过程；

(3) 金融分析与决策：学生应具备金融风险分析、投资组合分析、资本预算等金融决策方法，能够运用金融分析工具解决实际问题；

(4) 金融法律法规：学生应熟悉金融法律法规体系，了解金融监管原则和方法，具备合规经营和风险管理的能力；

(5) 金融市场与金融机构管理：学生应了解金融市场的运行机制和金融机构的管理模式，具备金融市场分析和金融机构管理的能力；

(6) 金融创新与科技应用：学生应关注金融科技的发展动态，了解金融创新产品和服务，具备运用科技手段提高金融服务效率的能力；

(7) 金融伦理与职业素养：学生应树立正确的金融伦理观念，具备良好的职业道德和职业素养，能够在金融行业为社会创造价值；

(8) 金融国际视野：学生应具备国际化的金融视野，了解国际金融市场的发展动态和趋势，具备跨文化沟通和合作的能力；

## 3. 能力

(1) 具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力；

(2) 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力；

(3) 具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；

(4) 具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力；

(5) 具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力；

(6) 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能；

(7) 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；

(8) 具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能；

(9) 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力；

(10) 具有服务江西当地产业发展的能力。

#### 4. 金融服务与管理专业职业资格证书要求（1+X 证书）

组织学生在第 2、4 学期，参加人社部与银保监会组织的银行业专业人员职业资格证书考试，获取初级等级的银行业专业人员职业资格证书考试并获得相关证书。

组织学生在 3 学期，参加深圳希施玛数据科技有限公司组织的“1+X”金融大数据处理职业技能资格证书考证，获取初级证书。

#### 金融服务与管理专业职业资格证书（1+X 证书）

证书名称	颁证机构	知识技能	配套课程（对应课程）
（1+X）金融大数据处理职业等级技能初级资格证书	深圳希施玛数据科技有限公司	完成基本的宏观、行业、上市企业以及金融产品相关数据统计汇总、数据采编、数据清洗、数据结构化、数据存储、初级数据咨询服务	《金融科技概论》
基金从业资格证书	中国证券业协会	掌握基金法律法规；了解基金从业人员职业道德与业务规范；掌握证券投资基金基础知识，具备基金从业人员所需基本知识和专业技能	《证券投资实务》 《证券投资基金实务》
中国银行业从业人员资格证	人力资源和社会保障部； 中国银行保险监督管理委员会	掌握银行业的基本法律法规；掌握商业银行的基本经营内容和管理方法；掌握商业银行业务中个人理财、风险管理、公司信贷及个人贷款的相关内容。	《银行业法律法规与综合能力》、《个人理财》、 《银行信贷实务》
会计专业技术资格	财政部； 江西省人力资源和社会保障厅	具有从事会计业务必备的会计核算、账务处理、报	《会计基础与实务》

		表编制的业务能力	
--	--	----------	--

## 六、课程设置及要求

主要包括职业素质课程、基本学习领域课程、核心学习领域课程、拓展提升领域课程和实践课程五大模块。

### (一) 职业能力和素质、培养目标、课程设置

类别	能力和素质名称	具体培养目标	对应的课程/活动	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
通用职业能力和素质	思想政治素质	高尚的思想境界	思想道德与法治、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、各类专业课程；相关实践活动等	
		敏锐的政治觉悟	思想道德与法治、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、相关活动等	
		优秀的道德品质	思想道德与法治、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、相关活动等	
	身体素质	健康的身心	体育与健康课、大学生心理健康以及围绕锻炼身体的相关体育竞技运动和活动等	
	文化素质	良好的文化底蕴	实用大学语文和美育、中华优秀传统文化、音乐鉴赏、影视鉴赏等选修课	
	职业素质	正确的职业价值观	思想道德与法治、入学适应与职业规划、大学生创新创业指导、大学生职业生涯规划、大学生就业指导、选修课、相关活动等	
	基本通用能力	自我学习管理能力、安全意识和防范能力	军事训练与军事理论、入学适应与职业规划、大学生心理健康、大学生职业素质修炼；围绕提高自我学习管理能力的相关活动等	
		数字运用能力	应用数学、数学建模比赛等	
		信息处理能力	计算机应用基础、OFFICE 高级应用、互联网+相关活动等	
		中文外语能力	应用文写作、高职英语、中国传统文化鉴赏选修课等	
	关键社会能力	交流沟通能力	应用文写作、大学生心理健康、大学生职业素质修炼、大学生创新创业指导、创新创业训练与管理、学院相关活动、技能比赛、通用职业能力大赛等	
		团队合作能力	大学生职业素质修炼、大学生创新创业指导、创新创业训练与管理、学院相关活动、技能比赛、通用职业能力大赛等	
		社会责任能	军事训练与军事理论、思想道德	

		力	与法治、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、大学生创新创业指导、创新创业训练与管理、学院相关活动、技能比赛、通用职业能力大赛等	
		社会认知能力	军事训练与军事理论、思想道德与法治、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、大学生创新创业指导、创新创业训练与管理、学院相关活动、技能比赛、通用职业能力大赛等	
	创新创业能力	良好的创新精神、创造性思维、创业实践	大学生创新创业指导、创新创业训练与管理、学习相关活动、技能比赛、通用职业能力大赛、创新创业实践等	
	工匠精神	敬业、精益、专注等方面的能力	通过大学生职业素质修炼、劳动教育、入学适应与职业规划、大学生创新创业指导、创新创业训练与管理、创新创业实践、公共选修课、技能比赛、通用职业能力大赛、学院相关活动	
专业能力和素质	金融服务与管理专业能力	银行业基本业务的操作能力	《银行业法律法规与综合能力》、《个人理财》、《银行信贷实务》	银行业专业人员职业资格
	金融科技应用专业能力	金融数据处理的能力	《大数据金融》、《Python 金融数据分析》	“1+X”金融大数据处理职业等级技能初级资格证书
	大数据与会计专业能力	财务数据分析及处理的能力	《会计基础与实务》、《经济法实务》	会计专业技术资格

(二) 专业岗位课程建构规划表

金融服务与管理专业岗位课程建构规划表

职业岗位	学习领域课程分类	学习领域课程编号	学习领域课程
银行综合柜员	拓展提升领域课程	ZKZ53B-081	Python 金融数据分析
	基本学习领域课程	ZKZ53A-021	金融职业技能(ZKZ53A-021)
	核心学习领域课程	ZKZ53B-068	商业银行综合柜台业务
	基本学习领域课程	ZKZ53A-020	会计基础(ZKZ53A-020)
	核心学习领域课程	ZKZ53A-022	银行信贷实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-077	国际金融实务
	核心学习领域课程	ZKZZDY001A-09	区块链金融
	核心学习领域课程	ZKZ53A-025	银行会计实务
银行信贷员	拓展提升领域课程	ZKZ53B-081	Python 金融数据分析
	基本学习领域课程	ZKZ53A-021	金融职业技能(ZKZ53A-021)
	核心学习领域课程	ZKZ53B-068	商业银行综合柜台业务
	基本学习领域课程	ZKZ53A-020	会计基础(ZKZ53A-020)
	核心学习领域课程	ZKZ53A-022	银行信贷实务

	核心学习领域课程	ZKZ53B-077	国际金融实务
	核心学习领域课程	ZKZZDY001A-09	区块链金融
	核心学习领域课程	ZKZ53A-025	银行会计实务
金融产品销售人员	拓展提升领域课程	ZKZ53B-081	Python 金融数据分析
	基本学习领域课程	ZKZ53A-021	金融职业技能(ZKZ53A-021)
	核心学习领域课程	ZKZ53B-068	商业银行综合柜台业务
	基本学习领域课程	ZKZ53A-020	会计基础(ZKZ53A-020)
	核心学习领域课程	ZKZ53A-022	银行信贷实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-077	国际金融实务
	核心学习领域课程	ZKZZDY001A-09	区块链金融
	核心学习领域课程	ZKZ53A-025	银行会计实务
银行客户业务员	核心学习领域课程	ZKZ53B-101	银行法律法规与综合能力
	核心学习领域课程	ZKZZDY002B-07	银行法律法规与综合能力 2
	基本学习领域课程	ZKZ53A-017	经济学基础
	基本学习领域课程	ZKZ53A-018	金融学基础
	拓展提升领域课程	ZKZ53A-001	通用管理实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-078	金融服务营销
银行信用卡业务员	核心学习领域课程	ZKZ53B-101	银行法律法规与综合能力
	核心学习领域课程	ZKZZDY002B-07	银行法律法规与综合能力 2
	基本学习领域课程	ZKZ53A-017	经济学基础
	基本学习领域课程	ZKZ53A-018	金融学基础
	拓展提升领域课程	ZKZ53A-001	通用管理实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-078	金融服务营销
证券期货服务人员	拓展提升领域课程	ZKZ53B-079	财务管理实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-074	证券投资实务
	基本学习领域课程	ZKZ53B-107	保险学基础
	核心学习领域课程	ZKZ53A-028	统计学基础
	基本学习领域课程	ZKZ53B-070	金融科技概论
	核心学习领域课程	ZKZ53A-023	个人理财
	核心学习领域课程	ZKZ53B-073	期货投资实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-072	证券投资基金实务
保险代理人	拓展提升领域课程	ZKZ53B-079	财务管理实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-074	证券投资实务
	基本学习领域课程	ZKZ53B-107	保险学基础
	核心学习领域课程	ZKZ53A-028	统计学基础
	基本学习领域课程	ZKZ53B-070	金融科技概论
	核心学习领域课程	ZKZ53A-023	个人理财
	核心学习领域课程	ZKZ53B-073	期货投资实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-072	证券投资基金实务
保险经纪人	拓展提升领域课程	ZKZ53B-079	财务管理实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-074	证券投资实务
	基本学习领域课程	ZKZ53B-107	保险学基础
	核心学习领域课程	ZKZ53A-028	统计学基础

	基本学习领域课程	ZKZ53B-070	金融科技概论
	核心学习领域课程	ZKZ53A-023	个人理财
	核心学习领域课程	ZKZ53B-073	期货投资实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-072	证券投资基金实务
保险保全员	拓展提升领域课程	ZKZ53B-079	财务管理实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-074	证券投资实务
	基本学习领域课程	ZKZ53B-107	保险学基础
	核心学习领域课程	ZKZ53A-028	统计学基础
	基本学习领域课程	ZKZ53B-070	金融科技概论
	核心学习领域课程	ZKZ53A-023	个人理财
	核心学习领域课程	ZKZ53B-073	期货投资实务
	核心学习领域课程	ZKZ53B-072	证券投资基金实务
金证券期货服务人员	核心学习领域课程	ZKZ53B-074	证券投资实务

（说明：必须按照专业岗位数量个数设计学习领域课程建构规划表，如有 3 个职业岗位就要设计 3 个岗位的对应学习领域课程。）

### （三）课程说明

#### 1. 课程思政要求

高等职业教育目标是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务，进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程，培养高素质应用型人才。按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，在财务管理课程思政教学改革实践中，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将财务管理专业理论知识教育与思想政治教育相结合，在财务管理、会计等专业课教学中潜移默化地融入思政元素，融入路径有案例导入、问题启发、理论剖析、指标分析、因素列举、头脑风暴、角色扮演、小组讨论、联想升华等。通过发挥专业课程承载的思想政治教育功能，开拓学生的视野，激发学生的学习兴趣，提升综合能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才，并推动专业课教学与思想政治理论课教学紧密结合、同向同行。

#### 2. 通用职业能力素养课程说明

##### （1）军事训练与军事理论

本课程包括军事训练与军事理论教育两部分。本课程以国防教育为主线，以军事理论教学为重点，学生主要参与、体验军事技能训练，并学习、掌握基本军事理论和军事队列动作技能的基本要领。通过军事教学，学生应增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，



加强组织纪律性，提升学生社会责任与国家认同意识，提高学生的自我学习管理能力，促进自身综合素质的提高，为中国人民解放军训练储备合格后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础。

本课程军事训练部分以集中实训、实践教学为主，主要学习纪律条令，训练队列动作、军体拳和内务整理等内容，军训教官综合运用讲授、操作演示、反复练习等方式方法组织训练、参与体验；军事理论部分以课堂讲授和学生自主在线学习相结合，主要学习中国国防、军事思想、国际战略环境、军事高技术和信息化战争等主要内容，教师应综合运用讲授、启发式、问题讨论、案例分析等方式方法和现代多媒体、互联网等教学手段组织教学。

## （2）思想道德与法治

本课程是中宣部、教育部规定高校本专科学生必修的一门思想政治理论课程，是“两课”教育的重要课程之一。本课程立足培养中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人，贯彻习近平总书记提出“四个服务”思想，旨在对大学生进行系统政治教育、思想教育、道德教育、法治教育，打牢学生信仰根基，帮助树立正确的世界观、人生观、价值观和法治观，传承红色文化弘扬井冈山精神，伟大的爱国主义精神和改革创新的时代精神，提升学生思想道德素质和法律素质，培育和践行社会主义核心价值观，促进大学生知行合一。本课程按照教学内容分模块学习，运用问题导入、问题探究、案例分析、专题实践、课后作业及现代多媒体等教学手段组织教学。

## （3）毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

本课程是中宣部、教育部规定高校本专科学生必修的一门思想政治理论课程，是“两课”教育的重要课程之一。本课程立足培养中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人，贯彻习近平总书记“四个服务”思想，旨在帮助学生掌握马克思主义科学理论，为学生成长奠定科学的思想基础。帮助学生掌握新民主主义理论、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等；教育引导学生正确认识世界和中国发展大势，认识 and 把握中国特色社会主义的历史必然性，坚定走中国特色社会主义道路的信念，树立正确宗教观，自觉抵制宗教渗透，树立中国特色社会主义共同理想和共产主义远大理想，培育和弘扬社会主义核心价值观，引导学生做社会主义核心价值观的坚定信仰者、积极传播者、模范践行者，着力提高学生的社会责任能力、社会认知能力，学会客观地、发展地、全面地、系统地和辩证地观察问题、分析问题、解决问题，不断增强用理论指导实践的能力。

本课程按照教学内容分章节学习，运用问题导入、问题探究、案例分析、课堂讲授、课堂讨论、实践活动、课后练习、撰写学习报告及现代多媒体等教学手段组织教学。

## （4）大学生心理健康教育

本课程是适应大学生自我成长的迫切需要而开设的，旨在使学生掌握心理健康的基本知识，增强心理调适的能力，正确认识自我，完善自我，发展自我，优化心理素质，增强与人沟通的能力和承受心理挫折的能力，促进全面发展。提高大学生心理健康水平，增强自我调适的能力；使学生能正确认识自我，悦纳自我，热爱生命，善待他人，增强调控自我、承受挫折、适应环境的能力；培养学生积极向上的心态、健全的人格和良好的个性品质；帮助学生树立出现心理问题时的求助意识，维护学生的心理健康，促进学生心理素质的提高。

本课程按照教学内容分专题学习，运用问题导入、专题讲授、心理测试、课堂讨论、心理咨询、观看视频、情景模拟及现代多媒体等教学手段组织教学。

#### (5) 形势与政策

本课程是中宣部、教育部规定的高校本专科学生必修的一门思想政治理论课程。通过课程学习，引导大学生正确认识世情和国情，认清我们所处的“时”和“势”，增强机遇意识、忧患意识、责任意识，提升自身运用马克思主义的立场、观点、方法正确分析形势和理解政策的能力，探索科学研判和正确理解形势与政策发展的客观规律，使大学生在改革开放的环境下有坚定的立场、有较强的社会责任和社会认知能力。

本课程按照教学内容专题学习，运用专题讲授、课堂讨论、观看视频、撰写学习报告及现代多媒体教学手段组织教学。

#### (6) 高职英语

本课程主要学习职业情境下的高职英语，分3学期完成，重点培养与提升学生的英语听、说、读、写、译项目，互联网在线英语学习与应用等基本技能，突出英语语言基本技能训练和英语交际的语言基础。通过课程学习，学生应掌握常用的职业综合英语基础知识和基本技能，以基本胜任相关涉外交际和职业活动中口语、书面或在线的基础英语学习与应用交流，为今后进一步提升大学生的国际理解和英语应用能力、学业与职业发展奠定良好的基础。本课程分视听说项目和综合项目两部分，教师综合应运用讲授、情景模拟、启发式、任务驱动、问题讨论、练习、测试等方式方法和现代多媒体、互联网等教学手段组织教学。

#### (7) 高职语文

本课程以提升大学生人文素养为主线，以培养和提高其使用母语文字完成阅读鉴赏、应用写作、表达交流等综合能力为重点，主要学习分析经典文学作品、撰写生活和职业情境的应用文、练习社会交往谈话与职业活动的专题表达等知识与技能。通过课程学习，在阅读与理解、表达与交流、传承与创新等语文实践中，进一步培养学生的语言文化素养，提升学生的阅读鉴赏、应用

写作、与人交流、专题表达等语言能力，促进学生的专业学习和综合素质提升，为未来的社会生活和职业发展奠定良好的基础。教师应综合运用讲授、情景模拟、启发式、任务驱动、问题讨论、练习、测试、案例分析等方式方法和现代多媒体等教学手段组织教学。

#### (8) 应用数学

本课程主要学习现代科学技术和管理所必备的数学基础知识和基本技能，应用数学知识构建模型，实现项目教学。包括数学初等模型，函数极限，一元函数微积分，微分方程，线性规划等内容。通过课程学习，重点培养与提升学生的逻辑思维、数学运用、数据阅读与分析、数据整理、空间想象等数学素质，训练学生用数学思想、概念、方法并结合自身的专业把所学理论和方法运用于实践，为学业发展和职业能力提升奠定良好的基础。教师应综合运用讲授、启发、图表、任务驱动、问题讨论、练习、测试等方式方法和现代多媒体等教学手段组织教学。

#### (9) 体育

本课程分为公共体育与体育选项两模块，均含运动训练与运动理论两部分。运动训练部分以集中实训、实践教学为主，主要学习运动训练，竞技比赛、裁判裁决等内容，教师应综合运用讲授、操作演示、反复练习等方式方法组织训练、课堂竞赛；运动理论部分以集中讲授和学生自主学习相结合，主要学习大学生常规体育运动项目的基础知识和基本技能要领等内容；教师应综合运用讲授、启发式、问题讨论、竞赛视频赏析等方式方法和现代多媒体等教学手段组织教学。

根据教育部（2014）4号印发《高等学校体育工作基本标准》第四项学生体质监测与评价第14条建立健全《国家学生体质健康标准》管理制度，学生测试成绩列入学生档案，作为对学生评优、评先的重要依据；毕业时，学生测试成绩达不到50分者按结业处理（因病或残疾学生，凭医院证明向学校提出申请并经审核通过后可准予毕业）的规定要求，我校将体测成绩纳入学生的毕业审核，学生第三年的体测成绩不达50分的，按结业处理。

#### (10) 计算机应用基础

本课程通过深入实际的项目化教学案例，介绍了计算机的系统知识、Windows 7操作系统的基本应用、Internet的常见操作以及Office 2010办公自动化软件（Word、Excel、Powerpoint）的基本应用。通过对课程的学习，学生能够使用常用办公软件较好地完成Word文档的排版、表格的制作、文档的打印以及Excel数据的分析与处理，并且能够熟练地制作演示文稿，学会合理地利用Internet网络资源进行资料的收集和信息的处理。教师在授课过程中综合运用案例演示法、启发式教学、任务驱动法等方式，结合现代多媒体技术及信息化技术手段组织教学。

#### (11) 大学生创新创业指导

本课程为创新创业教育课程群之公共必修课，主要学习关于创新创业的基础知识、基本方法、基本政策、基本技能和经典案例等通识内容；重点培养学生的创新性思维、创新精神、创业意识和创新创业能力。通过课程学习，学生应深入理解创新创业的科学内涵与素质要素，及时了解大学生创新创业政策，新企业注册基本流程及要求，积极培养自身的创新精神与创业意识，努力提升创新创业的方法技能，为自己未来职业发展中的创新创业实践奠定良好基础。教师应综合运用讲授、启发、任务驱动、问题讨论、综合练习、测试、案例分析等方式方法和现代多媒体、互联网等教学手段组织教学。

#### （12）大学生职业生涯规划、大学生就业指导

本课程为主要学习大学生就业形势与政策、就业信息的搜集与处理、求职技巧与应聘准备、就业权益保护、毕业报到等内容。通过课程学习，学生应深刻理解大学生就业形势与政策，树立正确的职业价值观与就业观，熟练掌握职业岗位需求信息搜集与处理、求职应聘的各项准备事项、就业权益保护的基本常识与技能，努力提升自身的基本职业素质，积极做好求职应聘的相关准备，认真完成学业，顺利实现毕业与就业，勇于探索与实践创业。教师应综合运用讲授、情景模拟、启发式、任务驱动、问题讨论、综合练习、案例分析等方式方法和现代多媒体、互联网等教学手段组织教学。

#### （13）劳动教育理论及实践课

全日制专科生《劳动教育》课程 2 学分，总学时为 28 学时，其中“理论教育”16 学时，“劳动实践”为 12 学时。

1)理论模块（16 学时）：组织开展国家相关法律、劳动知识、劳动安全、劳动纪律等方面的教育，学习劳动模范人物的先进事迹，讲解学期劳动计划与安排等内容。通过组织动员教育，树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的劳动观念，引导学生热爱劳动、尊重劳动、珍惜劳动成果，自觉遵守劳动安全法规。

2)实践模块（12 学时）：劳动教育实践中，教师带领学生在金融实训中心参加专业职业技能培训，指导学生进行职业劳动技能的劳动实践。通过专业实训实践，使学生能够轻松掌握生活技能、专业技能和职场技能等。包括金融产品销售、保险产品营销、理财方案设计等。

#### （14）课外第二课堂（含团学活动）

第二课堂学分是指学生在校期间参加的涉及思想成长、社会实践、志愿公益、创新创业、文体活动、工作履历、技能特长方面的活动，经学院认定后计第二课堂学分。

#### （15）美育教育

本课程为美育教育课程群包括必选、公选、学院活动，课程主要任务大学生文化素质教育。培养人的审美意识、审美观点，提高大学生的审美能力和创造美的能 从而塑造审美的人生境界，培养和谐完美的人格。美育的最终目的，就在于使大学生的情感得到陶冶，思想得到净化，品格得到完善，从而使身心得到和谐发展，精神境界得到升华，自身得到美化，教师应综合运用讲授、启发、情景模拟、案例分析、任务驱动、问题讨论、实践观摩等方式方法和现代多媒体、互联网等教学手段组织教学。

### 3. 专业核心课程说明

#### (1) 银行法律法规与综合能力

银行法律法规与综合能力课程是一门专门为银行业从业考试人员设计的课程，旨在帮助他们了解和掌握在银行业工作中需要遵守的法律法规，以及提升他们的综合能力。课程内容主要包括：银行法律法规、银行业务知识、银行风险管理、银行内部控制和合规管理、银行客户服务技巧等内容。通过学习这门课程，学生可以提升自己的法律意识，增强风险防控能力，提高业务处理能力，提升客户服务水平，增强信息技术应用能力，从而提升自己的综合能力，未来更好地适应和应对银行业的工作挑战。

#### (2) 商业银行综合柜台业务

该课程的教学内容主要是对高职院校金融类专业学生进行商业银行业务的模拟教学。课程根据现代商业银行业务发展的特点，以培养学生的职业能力为目标，以理论结合实践为出发点，按照项目来引领教学，以任务为核心，以实际操作为基点，采取模块化方式教学。通过本课程的学习，使学生将来进入银行后，可快速上岗、接手实际业务，最大限度地缩短学校学习与上岗工作之间的距离。

#### (3) 证券投资实务

该课程是金融相关专业的一门专业核心实训课，是向学生开展的股票、期货、基金等金融产品的投资综合实训课程。该课程的开设旨在锻炼学生利用所学证券投资学的基本理论、基本方法和基本技能，进行股票模拟交易，使学生掌握证券投资的分析方法，特别是技术分析法；正确地使用常用证券分析软件及专门工具；利用交易信息判断、分析股价趋势，锻炼和培养学生的动手能力，实现课程教学中理论与实践的有机统一。

#### (4) 统计学基础

统计学基础课程是一门介绍如何科学地收集、整理、展示和分析数据的方法论科学，旨在帮助学生掌握从数量角度认识事物发展变化规律性的能力。该课程的主要目标是教授学生运用统计

理论和方法来分析和理解客观事物的数量规律性,为学生在其他学科的学习和未来职业生涯打下坚实的基础。具体内容包括数据搜集与展示、概括性度量、参数估计与假设检验、方差分析与回归分析、时间序列分析与预测、统计指数等。通过系统地学习这些内容,学生将能够灵活运用各种统计分析方法,具备对现象进行定量分析的知识和能力。这门课程对于培养学生的数据敏感性、批判性思维以及解决实际问题的能力具有重要意义。

#### (5) 银行信贷实务

银行信贷实务课程旨在培养学生掌握银行信贷操作技能,并理解信贷在推动经济增长中的作用。这门课程的核心内容和学习目标主要包括信贷业务知识、部门职责理解、贷款申请流程、职业道德与法规等。该课程不仅仅是对学生专业技能的培养,更是对其责任感、职业道德和社会责任感的塑造。通过这门课程的学习,学生将能够在实际工作中更好地服务于客户,同时也为银行业的健康发展做出贡献。

#### (6) 个人理财

个人理财课程是一门旨在帮助学生理解并掌握个人财务管理的基本原则和技能的实践性学科。该课程的核心内容和学习目标主要包括以下几个方面:财务规划基础、投资工具与策略、风险管理、税务规划、退休规划、保险与遗产规划、债务管理、预算与储蓄等。该课程不仅提供了理财的理论基础,还强调了实践操作的重要性。通过这门课程的学习,学生将能够更好地理解和掌握个人财务管理的技巧,为自己的财务健康打下坚实的基础。

#### (7) 期货投资实务

该课程旨在使学生了解和掌握从事投资分析、理财规划等实务工作所必须的专业知识,本课程主要讲授内容为期货投资基本理论知识,包括期货市场的产生和发展、期货市场组织结构、期货市场功能作用、期货品种和期货交易模式的发展、期货市场交易制度和基本流程、期货投资市场行情分析方法、套期保值、套利投机交易的基本知识和应用,外汇、利率、股指期货等金融期货交易的应用。

#### (8) 证券投资基金实务

该课程主要研究和介绍基金的募集、交易与注册登记;基金管理公司、基金托管人的主要职责、内部管理与内部控制;基金的市场营销;基金的估值、费用与会计核算;基金的收益分配与税收;基金的信息披露;基金的监管等知识。该课程的教授需要结合相关专业软件,要求学生熟练使用软件,能够正确地进行股票、债券、基金、权证等投资工具的交易。在教授过程中,应充

分体现证券投资基金的基本理念与实务结合，使学生掌握证券投资基金相关基础知识，熟悉证券投资基金的术语，掌握模拟软件的操作。

#### （9）国际金融实务

国际金融实务课程是一门专业课程，其目标是培养学生对国际资金运动规律的理解和分析能力，以及掌握国际金融市场的实际操作技能。通常包括以下几个核心内容：国际收支、外汇与汇率、国际收支调节理论与汇率理论、外汇市场与国际金融市场、理论前沿与实务发展、政策制定与影响等。该课程不仅仅是理论知识的学习，更强调实际操作能力的培养和对国际金融动态的敏感度。通过这门课程的学习，学生能够更好地适应全球化的经济环境，为将来在国际金融领域的工作打下坚实的基础。

#### （10）金融服务营销

金融服务营销课程是一门结合金融服务和市场营销的课程，旨在培养学生在金融服务行业中运用市场营销知识和技能的能力。该课程的核心内容和学习目标主要包括以下几个方面：金融服务概述、市场营销基础、金融服务营销策略、客户行为分析、金融市场调研与分析、金融服务品牌管理、数字营销在金融服务中的应用、案例分析与实践操作等。金融服务营销课程不仅提供了市场营销的理论基础，还强调了金融服务行业的特殊性和实践操作的重要性。通过这门课程的学习，学生将能够更好地理解和掌握金融服务产品的市场营销技巧，为自己的职业生涯打下坚实的基础。

#### （11）区块链金融

区块链金融课程是金融科技应用专业核心课，旨在培养学生掌握区块链技术在金融领域的应用能力。课程内容涵盖区块链技术的基础概念、原理、核心技术，以及区块链在银行业、证券业、保险业和其他金融领域的应用实例。通过学习，学生不仅能够理解区块链的技术工作原理，还能掌握如何在金融业务中运用这些技术解决实际问题。课程旨在使学生具备区块链金融方面的基本知识和技能，培养他们的分析问题和解决问题的能力，同时树立风险意识，形成严谨、踏实的工作作风。

#### （12）银行会计实务

银行会计实务课程旨在帮助学生掌握银行日常业务处理的方法与程序，以及相关的会计原理和技能。该课程的核心内容和学习目标主要包括以下几个方面：基本概念、业务流程、会计核算方法、财务报表分析、风险管理与内部控制、案例分析与实践操作。银行会计实务课程不仅提供

了会计的理论基础，还强调了实践操作的重要性。通过这门课程的学习，学生将能够更好地理解和掌握银行业务的会计处理方法和技巧，为自己的职业生涯打下坚实的基础。

## 七、教学进程总体安排

### (一) 总时间分配表

学年	学期	总周数	其中		具体分配								
			教学周数	寒暑假	上课	其中		国防教育	公益劳动	入学教育	毕业教育	考试	机动
						教学	实训						
一	一	52	20	4	15.5	15.5	0	2	1	0.5		1	
	二		20	8	18	18	0					1	1
二	三	52	20	4	18	18	0					1	1
	四		20	8	18	18	0					1	1
三	五	52	20	4	18	18	0					1	1
	六		20	8		15					1	1	1
小计		156	120	36	87.5	15		2	1	0.5	1	6	5
合计		156	156		118								

### (二) 课程性质和结构比例表:

#### 适用方向:

	课程性质			学时数	其中		学分数	所占%
					理论	实训		
课堂教学课	学习领域课程 (100%)	职业素质	通识课	638	481	157	35	29.8
			公共选修课	60	60	0	2	2.8
		岗位基本学习领域课程 (25%左右)		416	178	238	24	19.4
		岗位核心学习领域课程 (40%左右)		810	386	424	47	37.8
		岗位拓展提升学习领域课程 (10%左右)		220	88	132	12	10.3
	小计			2144	1193	951	120	100
实习实践	军训(国防教育)			32	0	32	2	
	金融服务与管理专业综合实训周			16	0	16	1	
	社会实践			18	0	18	1	
	金融服务与管理专业校外工学交替			54	0	54	3	
	金融服务与管理专业顶岗实习			256	0	256	8	
	金融服务与管理专业毕业作业			54	0	54	3	
	金融服务与管理专业入学教育			4	0	4	0	
	第二课堂(含社团活动)			32	0	32	2	
	金融服务与管理专业毕业教育			4	0	4	0	
	大数据金融综合实训			16	0	16	1	
	小计			486	0	486	21	



合计	2630	1193	1437	141	
----	------	------	------	-----	--

(三) 教学计划表:

适用方向:

课程性质	课程序号	课程编码	课程名称	学分	课堂教学	实训实践	计划学时	开课学期及教学周学时数						考试	考查	
								一	二	三	四	五	六			
职业素质课程	基本素质领域课程25%	1	ZKT01-01	思想道德与法治 (含红色文化)	3	42	6	48	3	0	0	0	0	0	1	0
		2	ZKT01-02	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 (含红色文化)	2	28	4	32	0	2	0	0	0	0	2	0
		3	ZKT01-03	形势与政策 1	0.2	8	0	8	2	0	0	0	0	0	0	1
		4	ZKTZDY003-35	形势与政策 2	0.2	8	0	8	0	2	0	0	0	0	0	2
		5	ZKT01-05	形势与政策 3	0.2	8	0	8	0	0	2	0	0	0	0	3
		6	ZKT01-06	形势与政策 4	0.2	8	0	8	0	0	0	2	0	0	0	4
		7	ZKT01-08	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	42	6	48	0	0	0	3	0	0	0	4
		8	ZKZ59A-005	应用文写作	3	48	0	48	3	0	0	0	0	0	0	1
		9	ZKT03-01	高职英语 1	4	64	0	64	4	0	0	0	0	0	1	0
		10	ZKT03-02	高职英语 2	4	72	0	72	0	4	0	0	0	0	2	0
		11	ZKT03-03	高职英语 3	2	36	0	36	0	0	2	0	0	0	3	0
		12	ZKT04-01	体育 1	1	6	26	32	2	0	0	0	0	0	0	1
		13	ZKT04-02	体育 2	1	0	36	36	0	2	0	0	0	0	0	2
		14	ZKT05-01	劳动教育理论及实践课	1	8	8	16	0	0	0	0	2	0	0	5
		15	ZKT07-01	计算机应用基础 1	2	16	16	32	2	0	0	0	0	0	0	1
		16	ZKT07-02	计算机应用基础 2	2	18	18	36	0	2	0	0	0	0	0	2
		17	ZKT09-01	大学生创新创业指导	1	18	0	18	0	1	0	0	0	0	0	2
		18	ZKT09-02	大学生创新创业实践教育	1	0	18	18	0	0	0	1	0	0	0	4
		19	ZKT09-03	大学生职业生涯规划	1	8	8	16	1	0	0	0	0	0	0	1
		20	ZKT09-04	大学生就业指导	1	7	7	14	0	0	0	0	1	0	0	5
		21	ZKT10-01	心理健康教育	2	28	4	32	0	2	0	0	0	0	0	2
		22	ZKT12-01	安全教育与国家安全	0.5	8	0	8	0	2	0	0	0	0	0	2
		小计		35	481	157	638	17	17	4	6	3	0			
公共选修课		4 门	自选	2	60	0	60	1	1	1	1	0	0			
岗位学习领域课程	岗位基本学习领域课程	1	ZKZ53A-021	金融职业技能 (ZKZ53A-021)	4	8	56	64	4	0	0	0	0	0	1	
		2	ZKZ53A-017	经济学基础	4	32	32	64	4	0	0	0	0	1	0	
		3	ZKZ53A-018	金融学基础	4	42	30	72	0	4	0	0	0	2	0	
		4	ZKZ53A-020	会计基础(ZKZ53A-020)	4	42	30	72	0	0	4	0	0	3	0	

25%	5	ZKZ53B-107	保险学基础	4	42	30	72	0	0	4	0	0	0	3	0
	6	ZKZ53B-070	金融科技概论	4	12	60	72	0	0	0	4	0	0	0	4
	小计			24	178	238	416	8	4	8	4	0	0		
岗位 核心 学习 领域 课程 40%	1	ZKZ53B-101	银行法律法规与综合能力	3	38	10	48	3	0	0	0	0	0	1	0
	2	ZKZZDY002B-07	银行法律法规与综合能力2	3	34	20	54	0	3	0	0	0	0	2	0
	3	ZKZ53B-068	商业银行综合柜台业务	4	8	64	72	0	4	0	0	0	0	0	2
	4	ZKZ53B-074	证券投资实务	4	8	64	72	0	0	4	0	0	0	0	3
	5	ZKZ53A-028	统计学基础	2	26	10	36	0	2	0	0	0	0	2	0
	6	ZKZ53A-022	银行信贷实务	4	36	36	72	0	0	4	0	0	0	0	3
	7	ZKZ53A-023	个人理财	4	42	30	72	0	0	0	4	0	0	4	0
	8	ZKZ53B-073	期货投资实务	4	42	30	72	0	0	0	4	0	0	4	0
	9	ZKZ53B-072	证券投资基金实务	4	42	30	72	0	0	0	4	0	0	4	0
	10	ZKZ53B-077	国际金融实务	4	42	30	72	0	0	0	4	0	0	4	0
	11	ZKZ53B-078	金融服务营销	4	32	40	72	0	0	0	0	6	0	0	5
	12	ZKZZDY001A-09	区块链金融	4	32	40	72	0	0	0	0	6	0	0	5
	13	ZKZ53A-025	银行会计实务	3	36	20	56	0	0	0	0	4	0	0	5
	小计			47	386	424	810	3	9	8	16	16	0		
岗位拓展 提升领域 课程 10%	1	ZKZ53B-081	Python 金融数据分析	5.5	16	92	108	0	0	6	0	0	0	0	3
	2	ZKZ53B-079	财务管理实务	3	36	20	56	0	0	0	0	4	0	0	5
	3	ZKZ53A-001	通用管理实务	3	36	20	56	0	0	0	0	4	0	0	5
	小计			12	88	132	220	0	0	6	0	8	0		
实践课程	1	ZKS07	军训(国防教育)	2	0	32	32	2	0	0	0	0	0	0	1
	2	ZKS03-530201	金融服务与管理专业综合实训周	1	0	16	16	0	0	1	0	0	0	0	3
	3	ZKS09	社会实践	1	0	18	18	0	1	0	0	0	0	0	2
	4	ZKS02-530201	金融服务与管理专业校外工学交替	3	0	54	54	0	0	0	0	3	0	0	5
	5	ZKS04-530201	金融服务与管理专业顶岗实习	8	0	256	256	0	0	0	0	0	16	0	6
	6	ZKS05-530201	金融服务与管理专业毕业作业	3	0	54	54	0	0	0	0	0	3	0	6
	7	ZKS01-530201	金融服务与管理专业入学教育	0	0	4	4	0.25	0	0	0	0	0	0	1
	8	ZKS08	第二课堂(含社团活动)	2	0	32	32	2	0	0	0	0	0	0	1
	9	ZKS06-530201	金融服务与管理专业毕业教育	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0.25	0	6
	10	ZKSZDY004-056	大数据金融综合实训	1	0	16	16	0	0	1	0	0	0	0	3
	小计			21	0	486	486	4	1	2	0	3	19		
合计			141	1193	1437	2630	29	31	27	27	27	0			
备注	金融服务与管理专业综合实训周(备注:集中综合实训金融大数据处理); 大数据金融综合实训(备注:集中综合实训大数														

## 八、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

### （一）师资队伍

专任教师、行政兼职教师总人数 43 人。专任教师队伍中硕士学位 33 人，教授 5 人，副教授 6 人，讲师 9 人，助教 16 人。专任教师拥有各种职业资格证书，如注册会计师、美国注册会计师、经济师、审计师等。

#### 1. 专业带头人

本专业的专业带头人拥有讲师职称，硕士学位，其具有先进的教学理念、较强的教学设计能力、丰富的教学经验，能够把握行业的新技术和动态，科研能力强，主持或参与多项省级课题，主编或参编多本专业教材。带头参加省内乃至全国的教师教学能力大赛，并取得良好成绩。

#### 2. 骨干教师队伍

本专业的骨干教师均具有高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济金融相关专业本科及以上学历，均具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；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；具有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

#### 3. 兼职教师队伍

本专业的兼职教师队伍主要从金融企业、各大高校研究生院、本学院相关专业行政人员队伍中聘任。兼职教师均具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融专业知识或丰富的实际工作经验，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

### （二）教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训基地。

#### 1. 专业教室基本条件

专业教室 般配备黑（白）板，多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接人或 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. 校内实训室基本要求

##### （1）金融职业技能实训室

金融职业技能实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机，复点机、假币鉴别设备、世界各国主要币种样品、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与实训操作软件系统等，计算机1台/人，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训。

### （2）银行综合柜台业务实训室

银行综合柜台业务实训室应配备服务器及网络设备，多媒体教学设备、计算机（1台/人），银行综合柜台业务操作软件系统、白板，配备密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、利率牌、高柜、低柜、银行业务印章、银行业务凭证、凭证装订设备等银行网点职场环境工具和模拟物品，支持金融服务礼仪，银行会计核算，本外币储蓄，银行卡，对公对私结算与代理业务处理等课程项目的教学与实训。

### 3. 校外实训基地基本要求

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地；能够开展金融管理相关业务技能等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

### 4. 学生实习基地基本要求

学生实习基地基本要求为：具有稳定的校外实习基地。能提供相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导老师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

### 5. 支持信息化教学方面的基本要求

支持信息化教学方面的基本要求为。具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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

本专业的教材在选用时必须按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。专业教师在征订教材时需要遵循以下几个原则：

（1）所有教材的征订必须优先选择校企合作的优秀教材，教育部推荐的高职高专获奖教材，十三五规划职业教育类教材；所有教材的使用必须经过教务处审批。

（2）所有的自编教材第一次出版时间必须在两年之内，获奖或者十二、十三五规划教材第一版时间必须在三年之内。

(3) 整个教材征订根据教务处发布的授课计划来进行征订，凡是未开课的课程一律不订任何教材，一门课程只能订一本书。

## 2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教学科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：金融专业教学相关的图书资料；金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

## 3. 数字资源配备基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。可以以互联网金融专业为单位建立专业教学资源库，以建设专业资源库的方式为专业教学提供各类学习资源，如微课、电子教材、教学课件、题库、典型案例、行业政策法规资料、职业考证信息等。同时开发在线辅导练习功能，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性资源，利用文档、图表、动画、视频等各种形式展示各类教学资源，满足学生在线自主学习要求。结合专业发展的新趋势、人才市场需求的不断变化、企事业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

本专业的人才培养模式为“岗位对接、能力引领、赛证驱动、校企共育”，为突出培养模式的特点，本专业针对不同的课程应采用不同的教学手段与教学组织形式。互联网金融专业的岗位核心及岗位拓展课程主要分为基础理论课程与实训技能类课程两种，其中基础理论课程应主要以案例教学形式为主，职业能力目标定位于提高学生分析问题的能力与水平，将职业资格证书的考试课程纳入授课计划，组织学生参加职业资格考证（中国银行业从业人员资格认证、证券业从业资格证等），来激发学生互联网金融专业知识的积极性。技能类课程应主要采用任务驱动型教学模式，根据临柜业务工作的需要，重点训练学生的临柜业务操作技能、点钞技能、中文输入技能、电脑传票技能以及货币反假鉴别能力，实行校企合作教学、任务驱动、项目导向等多种形式的“做中学、做中教”教学模式，职业能力目标定位于能够胜任各家商业银行业务处理所必须的岗位操作基本技能以及学生职业素质的全面培养和提升。

## (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。

#### 1. 基础理论类课程：

本专业基础理论类课程实行教考分离考试形式，学生的总评成绩采用平时成绩与期末考试成绩相结合的方式评定。平时成绩主要根据作业、考勤、课堂表现等进行评定，该环节占学生总成绩比例为：考查课程 40%，考试课程 30%；期末考试采用教考分离考试系统进行考核，该环节占学生总成绩比例为：考查课程 60%，考试课程 70%。

#### 2. 实训技能类课程

本专业实训技能类课程为体现学生的理论与实践、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，学习评价的对象应包括学生学习态度和基本职业素质、知识掌握情况、实践操作能力等方面，因此此类课程各环节的成绩比例应设定为：平时成绩 20%，技能实训成绩 40%，期末考试成绩 40%。

### （六）质量管理

本方案根据金融服务与管理专业人才培养定位和总体培养目标，确定课程体系，对照工作岗位能力培养的要求构建课程内容，遵循职业教育规律和金融专业特点确定了相适应的人才培养模式。学院应建立日常教学运行管理、校企合作、校内外实训室管理、教学质量监控评价等运行管理机制保障人才培养方案的实施，具体要求如下：

1. 学院应建立专业建设和教学过程质量监控机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 学院应完善教学管理机制，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，建立健全查课、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。

3. 学院要建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，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。

4. 专业教研组织要充分利用评价分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中出现的问题，进行诊断和改进，持续提高人才培养质量。

### （七）专业教学指导委员会成员表

#### 专业教学指导委员会成员一览表

序号	姓名	单位	职称	职务	委员会职务	联系方式 电子邮箱	联系电话
1	徐璟	江西旅游商贸职业学院	教授	会计金融学院院长	主任		18079102861
2	徐龙	江西旅游商贸职业学院	副教授	会计金融学院副院长	委员		15970497527
3	周红缨	江西旅游商贸职	教授	教师	委员		13870953616

		业学院				
4	陈晶	江西旅游商贸职业学院	教授	教师	委员	13517002590
5	罗荷英	江西旅游商贸职业学院	教授	教师	委员	13970871726
6	赵桂英	江西旅游商贸职业学院	教授	教师	委员	13870073711
7	潘细香	江西旅	讲师	教研室	委员	13576960623



		游商 贸职业 学院		主任		
8	万琳琳	江西 旅游 商 贸职业 学院	讲师	教 研 室 主 任	委 员	13607043552
9	杨巧	江西 旅游 商 贸职业 学院	讲师	教 研 室 主 任	委 员	13170911664
10	陈钰	江西 旅游 商 贸职业 学	讲师	教 研 室 主 任	委 员	15879098001

		院				
11	唐建民	江西威特科技有限公司		总经理	委员	18970961515
12	曾向明	江西威特科技有限公司		副总经理	委员	13672235899
13	丁立波	新道科技有限公司江西分公司		总经理	委员	13576112986
14	王俊	上海		总经	委员	18601728888

	岐 力 信 息 科 技 有 限 公 司		理			
--	--	--	---	--	--	--

## 九、毕业要求

本专业学生要满足以下毕业要求：

1. 学生需在三年内修满金融服务与管理专业人才培养方案所规定的 141 学分，2638 学时；
2. 学生除完成基本课程学习、集中实践任务外，还要积极参加学校规定的社会实践、校外工学交替实践等活动，毕业时应达到具有社会责任感和社会参与意识、能履行道德准则和行为规范、具有自我管理能力和职业生涯规划意识、有较强的集体意识和团队合作精神等素质方面的要求；掌握必备的思想政治结论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识，熟悉和掌握经济金融相关基础理论知识等知识方面的要求；具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题能力，良好语言、文字表达和沟通能力，掌握金融从业人员各项礼仪规范、各项专业岗位实践操作等技能方面的要求。
3. 本专业学生在毕业前要求获得一项金融专业职业资格证书，参加半年顶岗实习，并成绩合格。

## 十、人才培养方案调整申请表

人才培养方案调整申请表。