

福州英华职业学院
ANGLO-CHINESE COLLEGE

专业人才培养方案

专 业： 金融服务与管理

专业代码： 530201

学 制： 三二分段制

适用年级： 2025 级

专业负责人： 蓝秋香

审 核 人： 郑 琳

二〇二五年五月 制

编制说明

本方案是以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，按照全国教育大会部署，落实立德树人根本任务，坚持社会主义办学方向，构建德智体美劳全面发展的人才培养体系，突出职业教育的类型特点，深化产教融合、校企合作，推进教师、教材、教法改革，规范人才培养全过程，加快培养高技能人才。

专业人才培养方案由本专业所在系组织系主任、专业带头人、教研室主任、骨干教师和行业企业专家，通过调研，充分分析和多次论证，制(修)订出符合金融服务与管理专业高技能人才培养要求，明确“爱国爱岗、诚信服务”的专业思政主线，构建“岗课赛证”融通的课程体系，创建“产教融合、校企合作”的人才培养模式。

专业人才培养方案在制(修)订过程中，历经专业教学指导委员论证、人才培养方案论证、提交学院院务会、党委会审定，将在2025级金融服务与管理专业实施。

主要编制人：

| 序号 | 姓名 | 单位 | 职务 |
|----|-----|------------|---------|
| 1 | 郑琳 | 福州英华职业学院 | 经济管理系主任 |
| 2 | 蓝秋香 | 福州英华职业学院 | 专业带头人 |
| 3 | 翁定碧 | 福州英华职业学院 | 教研室主任 |
| 4 | 俞秋兰 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 5 | 黄晨楠 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 6 | 张雨桐 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 7 | 郑誉昕 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 8 | 钟艺琦 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 9 | 高俊侨 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 10 | 林江山 | 福州英华职业学院 | 教师 |
| 11 | 黄泉川 | 厦门佰行典当有限公司 | 总经理 |
| 12 | 魏书燕 | 君龙人寿福建分公司 | 经理 |

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 一、专业名称与代码 | 2 |
| 二、入学要求 | 2 |
| 三、修业年限 | 2 |
| 四、职业面向 | 1 |
| (一) 职业面向 | 2 |
| (二) 职业发展 | 2 |
| (三) 典型工作任务与职业能力分析 | 2 |
| 五、培养目标与培养规格 | 6 |
| (一) 培养目标 | 6 |
| (二) 培养规格 | 7 |
| 六、课程设置及要求 | 8 |
| (一) 课程体系构建 | 8 |
| (二) 课程描述与要求 | 8 |
| (三) 课程思政要求 | 9 |
| 七、教学进程总体安排 | 9 |
| (一) 教学活动时间安排表 (按周安排) | 10 |
| (二) 课程学时比例表 | 10 |
| (三) 教学进程安排表 | 11 |
| 八、实施保障 | 19 |
| (一) 师资队伍 | 16 |
| (二) 教学设施 | 16 |
| (三) 教学资源 | 18 |
| (四) 校企合作 | 19 |
| (五) 教学方法 | 19 |
| (六) 学习评价 | 19 |
| (七) 质量管理 | 20 |
| 九、毕业要求 | 23 |
| 十、附录 | 22 |
| 附件 1: 课程描述与要求 | 23 |
| (一) 公共基础课程 | 23 |
| 1. 思政课程 | 23 |
| 2. 通识课程 | 23 |
| (二) 专业 (技能) 课程 | 39 |
| 1. 专业基础课程 | 39 |
| 2. 专业核心课程 | 39 |
| 3. 专业拓展课程 | 66 |
| 4. 实践性教学环节 | 66 |
| 附件 2: 专业人才培养方案评审意见表 | 84 |

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称与代码

中职阶段专业名称：金融事务

中职阶段专业代码：730201

高职阶段专业名称：金融服务与管理

高职阶段专业代码：530201

二、入学要求

初级中等学校毕业或具备同等学力

三、修业年限

五年

（一）职业面向

表 1 职业面向

| | |
|--------------|---|
| 所属专业大类（代码） | 财经商贸大类（53） |
| 所属专业类（代码） | 金融类（5302） |
| 对应行业（代码） | 货币金融服务(66)其他金融业(69) |
| 主要职业类别（代码） | 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） |
| 主要岗位（群）或技术领域 | 一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗、数字信贷服务与管理。 |
| 职业类证书 | 职业资格证书：银行业专业人员职业资格证书、证券期货基金业从业人员资格证书、会计专业技术资格证书、职业技能等级证书：金融大数据处理（中级） |

（二）职业发展

表 2 职业岗位进阶

| 岗位类型 | 岗位名称 | 岗位工作领域 |
|------|--|--|
| 初级岗位 | 客户经理助理、一线柜员、电话客服、金融数据录入岗、证券分析师、保险经纪人、理财咨询助理、 | 数字信贷服务与管理、金融综合柜台业务、金融产品数字化营销、证券公司、保险公司、第三方理财机构、各类资产管理公司。 |

| | | |
|------|---|-------------------------------|
| | 金融产品销售助理 | |
| 中级岗位 | 信贷经理、客户经理、金融产品销售经理、理财顾问、保险公估、财务分析师、保险理赔、综合内勤。 | 数字信贷服务与管理、金融综合柜台业务、金融产品数字化营销、 |
| 高级岗位 | 金融数据专员、投融资专员理财规划师（二级） | 企业投融资管理、金融大数据处理 |

（三）典型工作任务与职业能力分析

表 3 职业能力与素养分析

| 岗位工作领域 | 典型工作任务 | 职业能力与素养 |
|--------------|------------|---|
| 1. 数字信贷服务与管理 | 1-1 客户信贷服务 | 1-1-1 熟悉银行、小贷公司等金融服务机构企业的信贷业务要求与数字信贷系统操作流程。 |
| | | 1-1-2 能够充分利用金融科技和数据分析手段，对制造业客户进行贷前调查与评估。 |
| | | 1-1-3 能够搜集制造业客户所在行业及客户经营管理信息，写信贷业务调查报告。 |
| | | 1-1-4 能够运用数字化平台规范填写与贷款相关的合同、凭证。 |
| | | 1-1-5 能够在数字化系统中规范进行贷款资金发放等业务操作。 |
| | | 1-1-6 具备清晰的逻辑思维能力，熟悉大数据挖掘与分析工具。 |
| | | 1-1-7 具有精益求精的工匠精神、良好的团队协作与工作推进能力。 |
| | 1-2 客户信贷管理 | 1-2-1 能够及时跟进客户的信贷业务，对制造业客户进行不定期查访。 |
| | | 1-2-2 能够运用大数据风控平台做好授信后管理和监控，配合风险经理对不良资产进行初期管理。 |
| | | 1-2-3 能利用数字信贷平台承担并完成规定指标的存款、结算、客户开发、贷款质量和贷款收息等。 |
| | | 1-2-4 能够运用数字信贷平台进行制造业企业客户的财务分析和风险识别。 |
| | | 1-2-5 能够对客户信贷资料进行整理和及时更新。 |
| | | 1-2-6 熟悉国家金融政策法规，具有金融业务风险防范能力。 |

| | | |
|-------------|--------------|--|
| | | 1-2-7 具有较好的分析和解决问题的能力，具有一定工作抗压能力。 |
| | | 1-2-8 具有精益求精的工匠精神、良好的团队协作与工作推进能力。 |
| 2. 一线柜台业务 | 2-1 现金业务 | 2-1-1 能够进行手工点钞与机器点钞。 |
| | | 2-1-2 能够鉴别假币及现金挑残。 |
| | | 2-1-3 能够熟练进行数字键盘的传票录入和形码字符输入。 |
| | | 2-1-4 能够进行银行网点存款、结算、代理等各类临柜业务。 |
| | | 2-1-5 具有较强的人际沟通能力和一定的英语交流能力。 |
| | | 2-1-6 具有精益求精的工匠精神，具有良好的团队协作与工作推进能力。 |
| | | 2-1-7 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行柜面业务的客户接待、业务引导的能力。 |
| | 2-2 非现金业务 | 2-2-1 能处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对。 |
| | | 2-2-2 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各类业务的客户接待、业务引导的能力。 |
| | | 2-2-3 能够协助银行大堂经理管理和督导银行大堂事务，维持大堂秩序。 |
| | | 2-2-4 能够熟悉银行业务类型及基本操作流程。 |
| | | 2-2-5 具有较强的人际沟通能力和一定的英语交流能力。 |
| | | 2-2-6 能使用商业银行智能机具。 |
| | | 2-2-7 具有精益求精的工匠精神，具有良好的团队协作与工作推进能力。 |
| 3. 客户经理岗位业务 | 3-1 客户关系开拓维护 | 3-1-1 能够运用数字化渠道开拓新市场，发展新客户，维护现有客户关系。 |
| | | 3-1-2 能够掌握金融服务礼仪的基本规范。 |
| | | 3-1-3 能够熟悉客户分类，了解客户需求，准确实施客户引导。 |
| | | 3-1-4 能够通过数字化渠道收集市场信息和客户信息，维护客户关系。 |
| | | 3-1-5 具有良好的团队协作与工作推进能力。 |
| | | 3-1-6 具有较强的人际沟通能力和一定的英语交流能力。 |

| | | |
|-----------------------------------|---------------|---|
| | 3-2 金融产品数字化推广 | 3-2-1 能够进行金融产品数字化营销市场信息的收集及竞争对手的分析。 |
| | | 3-2-2 能够在数字化平台了解并反馈客户需求，进行理财产品介绍和推广。 |
| | | 3-2-3 具有金融产品数字化营销方案写、活动策划及实施的能力。 |
| | | 3-2-4 具有根据金融数字化营销基本策略技巧开拓和维护客户的能力。 |
| | | 3-2-5 具有开展市场调查、客户拓展、量身定制保险理财规划、保险产品数字化推及销售等工作的能力。 |
| | | 3-2-6 熟悉银行理财产品业务类型、特点，能够进行客户调查、评估并进行市场细分。 |
| | | 3-2-7 具有精益求精的工匠精神、良好的团队协作与工作推进能力。 |
| 4. 理财业务 | 4-1 理财岗位业务 | 4-1-1 具有分析各类理财工具特点及风险收益关系的能力。 |
| | | 4-1-2 为不同客户选择合适的理财产品。 |
| | | 4-1-3 具备设计理财方案，进行理财咨询及理财规划的操作能力。 |
| 5. 金融数据录入岗业务 | 5-1 金融数据采集 | 5-1-1 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。 |
| | | 5-1-2 能够有效分析数据合规需求并在合法情况下进行数据库采集。 |
| | | 5-1-3 能够通过大数据中心找到宏观行业、制造业企业以及金融产品数据源。 |
| | | 5-1-4 能够快速定位到宏观行业、金融产品以及制造业企业数据出处及数据内容位置。 |
| | | 5-1-5 能够运用 Python 工具对来自多数据源的数据进行有效分析并做出选择。 |
| | | 5-1-6 能够使用 PDF 编辑器、WPS 等工具将数据源获得的资料转化为可编辑的数据。 |
| | | 5-1-7 能够通过工具对采集数据进行质检、修复。 |
| | | 5-1-8 能够熟练进行金融数据的录入、信息检索和整理。 |
| | 5-2 金融大数据分析 | 5-2-1 能够使用 Excel 或 Python 工具进行脏数据的初步清洗，处理常见异常数据。 |
| | | 5-2-2 能够完成数据分解，对网站等互联网应用的静态数据进行准确拆解。 |
| 5-2-3 能够根据咨询需求，规划要调研的数据指标，整理需求文档。 | | |

| | | |
|------------|------------|---|
| | | 5-2-4 能够对所需呈现的数据，选择合适的图表模型进行呈现。 |
| | | 5-2-5 能够对调研数据进行简单业务分析和规律描述。 |
| | | 5-2-6 能够编写简单的行业、制造业企业或个股调研图文报告 |
| 6. 大堂经理岗业务 | 6-1 大堂经理业务 | 6-1-1 能够根据客户的业务需求，将客户引导至相应的区域办理业务。 |
| | | 6-1-2 能够为客户提供全面的业务咨询服务，解答客户关于各类银行业务的疑问。 |
| | | 6-1-3 具备出色的口头表达能力，能够清晰、准确地向客户传达信息，建立良好的沟通关系。 |
| | | 6-1-4 具备较强的协调能力，协调银行内部的各个部门，为客户提供全方位的服务。 |
| | | 6-1-5 能够妥善处理客户的投诉和纠纷，倾听客户的诉求，确保客户的满意度和忠诚度。 |
| 电话客服岗业务 | 7-1 电话客服 | 7-1-1 具备良好的沟通能力，使用标准的普通话或根据客户群体的不同掌握相应的方言。 |
| | | 7-1-2 具备出色的倾听能力，能够专注倾听客户的问题、需求和意见。 |
| | | 7-1-3 要熟练掌握客服工作所需的各种系统和工具的操作，能够快速查询客户信息、记录沟通内容、处理业务流程等。 |
| | 7-2 app 客服 | 7-2-1 深入了解银行 App 的各项功能，如账户查询、理财购买等功能的操作方法、步骤及可能遇到的问题。 |
| | | 7-2-2 能够分析客户问题的本质，准确判断问题的类型和难度，运用专业知识和经验，为客户提供有效的解决方案。 |
| | | 7-2-3 能够控制自己的情绪，保持冷静和理智，以平和的心态应对客户的负面情绪。 |

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务，培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，

掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务及其他金融业行业的银行服务、证券期货服务、其他金融服务等职业，能够从事一线柜面业务处理、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技能人才。

（二）培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识和完成有关实习实训基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

1. 坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

2. 掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，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，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神。

3. 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力。

4. 具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习1门外语并结合本专业加以运用。

5. 掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践。

6. 掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力。

7. 掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力。

8. 掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

9. 掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

10. 掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能。

11. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题解决问题的能力。

12. 掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力。

13. 掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好。

14. 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

六、课程设置及要求

（一）课程体系构建

本专业课程体系包括公共基础课程、专业（技能）课程，课程体系如图 1 所示。

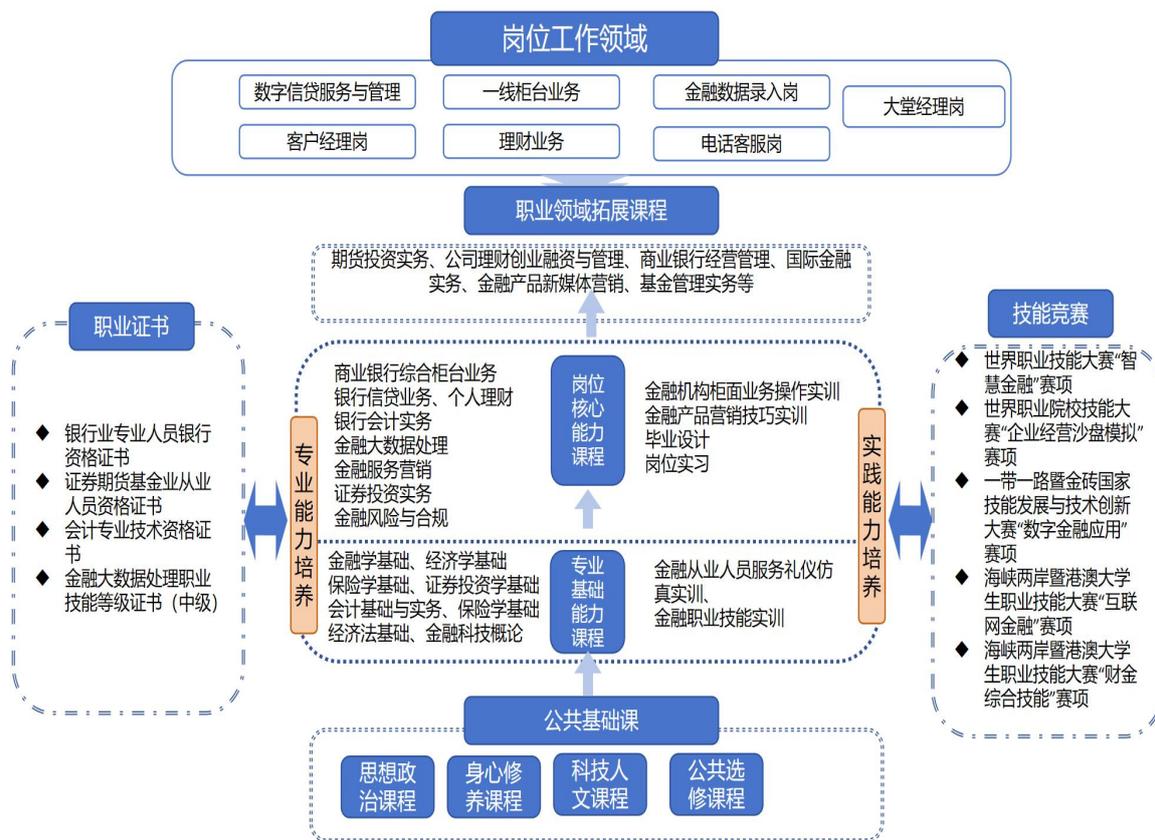


图 1 金融服务与管理专业课程体系图

（二）课程描述与要求

各门课程学生学习目标、主要内容、教学要求详见附件 1 课程描述与要求。

（三）课程思政要求

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持以立德树人为核心，把学生思想政治教育工作贯穿和体现在教育教学全过程，全面落实全员育人、全程育人、全方位育人要求。遵循思想政治工作规律、遵循教书育人规律、遵循学生成长规律，因事而化、因时而进、因势而新，以思想政治课程为核心，突出发挥主导作用，以其他课程的“课程思政”为基础，实现思政课程与课程思政的同向同行。

在课程思政实施过程中建议围绕着“意识、精神、素养、态度、能力”五个维度进行规划，根据课程性质、类型和开设阶段进行递进式培养。鼓励任课教师，在课程教学过程中，对标企业岗位对人才提出的具体要求，深度挖掘企业大师、劳模的典型案列，丰富课程思政教育资源库，凝练课程思政主线。以教学任务为载体，优化课程思政内容供给，实施思政主线贯穿始终、按任务特点融入思政元素的任务驱动教学。

公共基础课程：要重点提高学生思想道德修养、人文素质、科学精神、宪法法治意识、国家安全意识和认知能力的课程，注重在潜移默化中坚定学生理想信念、厚植爱国主义情怀、加强品德修养、增长知识见识、培养奋斗精神，提升学生综合素质。

专业基础课程：要根据专业的特色和优势，深入研究专业的育人目标，深度挖掘提炼专业知识体系中所蕴含的思想价值和精神内涵，科学合理拓展专业课程的广度、深度和温度，从课程所涉专业、行业、国家、国际、文化、历史等角度，增加课程的知识性、人文性，提升引领性、时代性和开放性。

专业核心课程：要注重学思结合、知行统一，增强学生勇于探索的创新精神、善于解决问题的实践能力，要注重让学生“敢闯会创”，在亲身参与中增强创新精神、创造意识和创业能力。

专业拓展课程：要注重教育和引导学生弘扬劳动精神，将“读万卷书”与“行万里路”相结合，扎根中国大地了解国情民情，在实践中增长智慧才干，在艰苦奋斗中锤炼意志品质。

课程教学过程中应突出培养学生遵纪守法、遵规守纪、严于律己、尊老爱幼的意识，吃苦耐劳、精益求精的工匠精神、劳模精神、劳动精神；诚实守信、严谨认真、理性思维的职业素养；爱岗敬业、踏实肯干的工作态度，守法合规的法治思维，责任担当的邮政精神，规范操作的规范意识，勇于创新创新意识，以及质量管理、团结协作的能力等，充分发挥课程思政协同和支撑作用。

七、教学进程总体安排

(一) 教学活动时间安排表（按周安排）

表 4 教学活动时间安排表

单位：周

| 学年 | 学期 | 理论教学与课程实训 | 考试 | 入学教育 | 毕业教育 | 实践性教育环节 | | | | | 假日 | 机动 | 学期周数小计 |
|----|----|-----------|----|------|------|---------|----------|------|------|------|-----|----|--------|
| | | | | | | 军训 | 运动会(技能赛) | 专项实训 | 岗位实习 | 毕业设计 | | | |
| 一 | 1 | 17 | 1 | 1 | | | | | | 1 | | 20 | |
| | 2 | 18 | 1 | | | | | | | 1 | | 20 | |
| 二 | 3 | 18 | 1 | | | | | | | 1 | | 20 | |
| | 4 | 18 | 1 | | | | | | | 1 | | 20 | |
| 三 | 5 | 18 | 1 | | | | | | | 1 | | 20 | |
| | 6 | 18 | 1 | | | | | | | 1 | | 20 | |
| 四 | 7 | 14 | 1 | 1 | | 2 | 0.5 | | | 1 | 0.5 | 20 | |
| | 8 | 16 | 1 | | | | 0.5 | 1 | | 1 | 0.5 | 20 | |
| 五 | 9 | 5 | 1 | | | | | | 13 | 1 | | 20 | |
| | 10 | | | | 1 | | | | 11 | 6 | 2 | 20 | |
| 合计 | | 142 | 9 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 24 | 6 | 11 | 1 | 200 |

(二) 课程学时比例表

本专业总学分为 256。课时总数为 4710 学时，其中公共课程 1854 学时，约占总学时 39.36%，实践教学 2440 学时，约占总学时 51.80%，选修课程 544 学时，约占总学时 11.55%。

表 5 课程学时比例表

| 课程类别 | 课程子类 | 课程性质 | 学分数 | 学时数 | | | 学时百分比 (%) |
|----------|---------|------|------|------|------|------|-----------|
| | | | | 理论 | 实践 | 总学时 | |
| 公共基础课程 | 思政课程 | 必修 | 18.5 | 288 | 16 | 304 | 6.45 |
| | 通识课程 | 必修 | 80.5 | 948 | 536 | 1484 | 31.51 |
| | | 任选 | 3 | 48 | 0 | 48 | 1.02 |
| | 小计 | | | 102 | 1302 | 552 | 1854 |
| 专业(技能)课程 | 专业基础课程 | 必修 | 43 | 348 | 396 | 744 | 15.80 |
| | 专业核心课程 | 必修 | 51 | 400 | 480 | 880 | 18.68 |
| | 专业拓展课程 | 专选 | 28 | 220 | 228 | 448 | 9.51 |
| | 实践性教育环节 | 必修 | 32 | 0 | 784 | 784 | 16.65 |
| | 小计 | | | 154 | 968 | 1888 | 2856 |
| 合计 | | | 256 | 2270 | 2440 | 4710 | 100 |

(二) 教学进程安排表

表 6 教学进程安排表

| 课程类别 | 课程子类 | 课程性质 | 课程编码 | 课程名称 | 课程类型 | 学分 | 学时数 | | | | | 考核方式 | 各学期周学时分配 | | | | | | | | | | 备注 | | | |
|----------|---------|----------|----------|----------------------|------|------|-----|------|------|------|----|------|----------|---|------|---|------|---|------|---|------|---|----|--|--|--|
| | | | | | | | 总学时 | 理论教学 | 课程实训 | 专项实训 | 实习 | | 第一学年 | | 第二学年 | | 第三学年 | | 第四学年 | | 第五学年 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 六 | 七 | 八 | 九 | 十 | | | | |
| 公共基础课程 | 思想政治课程 | 必修 | Z2025001 | 中国特色社会主义 | A | 2 | 36 | 36 | | | | 考试 | 2 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025002 | 心理健康与职业生涯 | A | 2 | 36 | 36 | | | | 考试 | | 2 | | | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025003 | 哲学与人生 | A | 2 | 36 | 36 | | | | 考试 | | | 3 | | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025004 | 职业道德与法治 | A | 2 | 36 | 36 | | | | 考试 | | | | 4 | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025005 | 国家安全教育 | A | 1 | 16 | 16 | | | | 考查 | | | | | 2 | | | | | | | | | |
| | | | G2025001 | 思想道德与法治 | B | 3 | 48 | 32 | 16 | | | 考查 | | | | | | | 3 | | | | | | | |
| | | | G2025002 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | A | 2 | 32 | 32 | | | | 考查 | | | | | | | | 2 | | | | | | |
| | | | G2022016 | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | A | 3 | 48 | 48 | | | | 考试 | | | | | | | | | 3 | | | | | |
| | | | G2023005 | 形势与政策(一) | A | 0.25 | 8 | 8 | | | | 考查 | | | | | | | | 2 | | | | | | |
| | | G2023006 | 形势与政策(二) | A | 0.25 | 8 | 8 | | | | 考查 | | | | | | | | | 2 | | | | | | |
| | | 小计 | | | | | | 17.5 | 304 | 288 | 16 | | | 2 | 2 | 3 | 4 | 2 | 0 | 3 | 5 | | | | | |
| | | 选择性必修 | Z2025006 | 中华优秀传统文化 | A | 1 | 18 | 18 | | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025007 | 党史 | A | 1 | 18 | 18 | | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025008 | 新中国史 | A | 1 | 18 | 18 | | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Z2025009 | 改革开放史 | A | 1 | 18 | 18 | | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | | |
| Z2025010 | 社会主义发展史 | | A | 1 | 18 | 18 | | | | 考查 | | | | | | 2 | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|----------|----------|----------|----|----|----|----|----|---|----|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|
| | 课 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 小计 | | | 1 | 18 | 18 | | | | | | | | 2 | | | | | | | | |
| 通 识 课 程 | 必 修 | Z2025011 | 语文(一) | A | 3 | 54 | 54 | | | 考试 | 3 | | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025012 | 语文(二) | A | 3 | 54 | 54 | | | 考试 | | 3 | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025013 | 语文(三) | A | 3 | 54 | 54 | | | 考试 | | | 3 | | | | | | | | | | |
| | | Z2025014 | 语文(四) | A | 3 | 54 | 54 | | | 考试 | | | | 3 | | | | | | | | | |
| | | Z2025015 | 数学(一) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025016 | 数学(二) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | 2 | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025017 | 数学(三) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | | 2 | | | | | | | | | | |
| | | Z2025018 | 数学(四) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | | | 2 | | | | | | | | | |
| | | Z2025019 | 英语(一) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025020 | 英语(二) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | 2 | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025021 | 英语(三) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | | 2 | | | | | | | | | | |
| | | Z2025022 | 英语(四) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | | | 2 | | | | | | | | | |
| | | Z2025023 | 体育与健康(一) | B | 2 | 36 | 6 | 30 | | 考查 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025024 | 体育与健康(二) | B | 2 | 36 | 6 | 30 | | 考查 | | 2 | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025025 | 体育与健康(三) | B | 2 | 36 | 6 | 30 | | 考查 | | | 2 | | | | | | | | | | |
| | | Z2025026 | 体育与健康(四) | B | 2 | 36 | 6 | 30 | | 考查 | | | | 2 | | | | | | | | | |
| | | Z2025027 | 体育与健康(五) | B | 2 | 36 | 6 | 30 | | 考查 | | | | | 2 | | | | | | | | |
| | | Z2025028 | 体育与健康(六) | B | 2 | 36 | 6 | 30 | | 考查 | | | | | | 2 | | | | | | | |
| | | Z2025029 | 信息技术(一) | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考试 | 4 | | | | | | | | | | | | |
| | | Z2025030 | 信息技术(二) | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考试 | | 4 | | | | | | | | | | | |
| Z2025031 | 历史(一) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | 2 | | | | | | | | | | | | | | |
| Z2025032 | 历史(二) | A | 2 | 36 | 36 | | | 考试 | | 2 | | | | | | | | | | | | | |
| Z2025033 | 艺术(一) | B | 2 | 36 | 18 | 18 | | 考试 | 2 | | | | | | | | | | | | | | |
| Z2025034 | 艺术(二) | B | 2 | 36 | 18 | 18 | | 考试 | | 2 | | | | | | | | | | | | | |
| Z2025039 | 创新创业教育基础 | B | 2 | 32 | 28 | 4 | | 考查 | | | | | 2 | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------|-----------|-------|-----|------|----|-----|-----|-----|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|--|---|
| | | Z2025040 | 劳动教育 | B | 1 | 16 | 12 | 4 | | | 考查 | | | | | | 2 | | | | | |
| | | Z2025041 | 大学语文 | B | 2 | 32 | 28 | 4 | | | 考试 | | | | | | 2 | | | | | |
| | | G2023010 | 体育（一） | B | 2 | 32 | 4 | 28 | | | 考查 | | | | | | 2 | | | | | |
| | | G2023010 | 体育（二） | B | 2 | 32 | 4 | 28 | | | 考查 | | | | | | | 2 | | | | |
| | | G2023016 | 大学英语（一） | B | 4 | 64 | 48 | 16 | | | 考试 | | | | | | 4 | | | | | |
| | | G2023017 | 大学英语（二） | B | 4 | 64 | 48 | 16 | | | 考试 | | | | | | | 4 | | | | |
| | | G2024007 | 军事理论 | A | 2 | 36 | 36 | | | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | G2025013 | 军事技能 | C | 2 | 112 | | 112 | | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | G2025006 | 职业发展与就业指导 | B | 1.5 | 24 | 20 | 4 | | | 考查 | | | | | | | 2 | | | | |
| | | G2023013 | 大学生心理健康教育 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | | 考查 | | | | | | | 2 | | | | |
| | | 小计 | | | | 80.5 | 4 | 148 | 948 | 536 | | | 1 | 1 | | | | | | | | 1 |
| | 任 选 | 人文素养与职业素养培育类 | | | A | 1.5 | 24 | 24 | | | 考查 | 全院公共任选课，由教务处负责开设，高职阶段本专业学生在教务处面向全院开设的公共任选课中任意选修并修满3学分，48学时。鼓励学生通过国家教学资源平台自主学习，取得证书可申请学分转换。 | | | | | | | | | | |
| 自然科学与科学精神培育类 | | | A | 1.5 | 24 | 24 | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | |
| 体育竞技与安全健康教育类 | | | A | 1.5 | 24 | 24 | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | |
| 创新创业与职业技能培育类 | | | A | 1.5 | 24 | 24 | | | 考查 | | | | | | | | | | | | | |
| | | 小计（不低于48学时，3学分） | | | | 3 | 48 | 48 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 公共基础课程合计 | | | | 102 | 4 | 185 | 2 | 130 | | | 1 | 1 | 1 | 1 | 8 | 4 | 9 | | | 1 |
| | 专 业 基 础 课 | 必 修 | A2023022 | 金融学基础 | B | 4 | 72 | 36 | 36 | | 考试 | 4 | | | | | | | | | | |
| A2025001 | | | 经济学基础 | B | 4 | 72 | 36 | 36 | | | 考试 | | | | 4 | | | | | | | |
| A2023042 | | | 金融服务礼仪 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | | 考查 | | | 4 | | | | | | | | |
| A2024091 | | | 金融职业技能 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | | 考查 | | 4 | | | | | | | | | |
| A2023052 | | | 会计基础与实务 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | | 考试 | 4 | | | | | | | | | | |
| A2025072 | | | 金融法律法规与政策 | B | 4 | 72 | 44 | 28 | | | 考查 | | | | | | | 4 | | | | |
| A2025074 | | | 投资理财 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | | 考试 | | | | | 4 | | | | | | |
| A2023021 | | | 经济法基础 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | | 考试 | | | | | | | | | 3 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|---------|----------|----------------|----------|-----|-----|-----|-----|----|----|----|---|---|---|---|---|----|---|----|--|--|
| 专业核心课 | | A2023031 | 保险学基础 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考试 | | | | | | | 3 | | | | |
| | | A2025060 | 证券投资学基础 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考查 | | | | | | | 3 | | | | |
| | | A2025002 | 管理学基础 | B | 3 | 48 | 32 | 16 | | 考查 | | | | | | | 3 | | | | |
| | | A2024169 | 金融科技概论 | B | 3 | 48 | 16 | 32 | | 考查 | | | | | | | 3 | | | | |
| | 小计 | | | | 43 | 744 | 348 | 396 | | | 8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 9 | 6 | | | |
| | | 必修 | A2025066 | 金融产品营销 | B | 4 | 72 | 36 | 36 | | 考试 | | | | | | 4 | | | | |
| | | | A2025067 | 银行柜台业务操作 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考试 | | 4 | | | | | | | | |
| | | | A2025068 | 保险初级实务 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考试 | | | 4 | | | | | | | |
| | | | A2025069 | 证券初级实务 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考试 | | | | 4 | | | | | | |
| | | | A2025070 | 金融数据基础操作 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考试 | | | 4 | | | | | | | |
| | | | A2025071 | 金融风险防控 | B | 4 | 72 | 44 | 28 | | 考试 | | | | | 4 | | | | | |
| | | | A2025073 | 财务会计 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考查 | | | | | 4 | | | | | |
| | | | A2025075 | 财务报表分析 | B | 4 | 72 | 28 | 44 | | 考查 | | | | | | 4 | | | | |
| | | | A2023035 | 银行会计实务 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考试 | | | | | | | | 3 | | |
| | | | A2023036 | 金融服务营销 | B | 4 | 64 | 32 | 32 | | 考试 | | | | | | | | 4 | | |
| A2023037 | | | 个人理财 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考试 | | | | | | | | 3 | | | |
| A2024101 | | | 银行信贷实务 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考试 | | | | | | | | 3 | | | |
| A2024102 | | | 证券投资实务 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考试 | | | | | | | | 3 | | | |
| A2024161 | 金融大数据处理 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 考试 | | | | | | | | 3 | | | | | |
| 小计 | | | | 51 | 880 | 400 | 480 | | | | 4 | 8 | 4 | 8 | 8 | 9 | 10 | | | | |
| 专业拓展课 | 选修 | A2023045 | 公司理财 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | A2023025 | 国际金融实务 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | A2025062 | Python 在金融中的应用 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | A2025063 | 区块链金融 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | A2025064 | 商业银行经营管理 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | 考查 | | | | | | | | | | | |
| | | A2025065 | 小微金融 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | | 考查 | | | | 2 | 4 | 8 | | | 12 | | |

八、实施保障

（一）师资队伍

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准，遵循新时代高校教师职业行为十项准则：坚定政治方向、自觉爱国守法、传播优秀文化、潜心教书育人、关心爱护学生、坚持言行雅正、遵守学术规范、秉持公平诚信、坚守廉洁自律、积极奉献社会。

1. 教师队伍结构

本专业拥有一支稳定的专任教师队伍，教师队伍结构相对合理，专兼职结合，形成有效梯队，专任教师共 9 人：其中，高级职称教师 3 人，中级职称教师 2 人，初级职称 4 人；硕士 6 人，专任教师学历中硕士学位占比 66.67%；高级职称专任教师的比例 33.33%， “双师型”教师占专业课教师数比例 77.78%。目前在校生数约 342 人，专任教师 9 人，兼职教师 5 人，生师比为 24:1。年龄结构上，以中青年教师为主，具备可持续发展潜力，同时聘请行业专家作为兼职教师，强化实践指导，形成校企协同育人机制。

2. 专业带头人

金融服务与管理专业带头人蓝秋香，畲族，中共党员，副教授。近 5 年来主持并参与福建省中青年课题多项，发表论文多篇。曾获福州市先进教育工作者和市直教育系统优秀共产党员等称号，主要任教课程《金融科技概论》《个人理财》《金融学基础》等。主持建设省级精品在线开放课程《成本核算与管理》1 门已验收通过并被认定信息化项目。主持建设院级课程思政《证券投资实务》项目立项并已结题，参加院级教学能力比赛并获得三等奖。多次积极参加福建省高校教师思想政治和师德师风等培训。积极与厦门佰行典当有限公司、君龙人寿福建分公司等企业合作开展专业共建，负责与多家企业合作对接，整合校企资源开展产教融合工作，近年来指导金融服务与管理专业学生获得多项奖励。

3. 专任教师

本专业目前在校生数约 342 人，专任教师 9 人，兼职教师 5 人，生师比为 24:1。本专业拥有一支稳定的专任教师队伍，共 9 人：其中，高级职称教师 3 人，中级职称教师 2 人，初级职称 4 人；硕士 6 人，专任教师学历中硕士学位占比 66.67%；高级职称专任教师的比例 30.33%， “双师型”教师占专业课教师数比例 77.78%。

表7 金融服务与管理专业专任教师情况一览表

| 序号 | 姓名 | 性别 | 学历 | 学位 | 专业技术职务 | 职业资格 | 是否双师型 | 拟任课程 |
|----|-----|----|-----|-----|--------|------------|-------|-------------------|
| 1 | 蓝秋香 | 女 | 本科 | 双学士 | 副教授 | 高级网络营销师 | 是 | 商业银行综合柜台业务、金融科技概论 |
| 2 | 翁定碧 | 女 | 本科 | 学士 | 副教授 | 高级网络营销师 | 是 | 金融学基础、金融服务营销 |
| 3 | 俞秋兰 | 女 | 本科 | 学士 | 副教授 | 高级电子商务师 | 是 | 保险学基础、个人理财 |
| 4 | 钟艺琦 | 女 | 研究生 | 硕士 | 助教 | 初级会计师 | 是 | 投资学基础 银行信贷实务 |
| 5 | 张雨桐 | 女 | 研究生 | 硕士 | 讲师 | 无 | 否 | 金融风险与合规、经济法基础 |
| 6 | 林江山 | 男 | 研究生 | 硕士 | 助教 | 证券和基金从业资格证 | 是 | 金融大数据处理 |
| 7 | 黄晨楠 | 女 | 研究生 | 硕士 | 讲师 | 无 | 否 | 证券投资实务，金融大数据处理 |
| 8 | 郑誉昕 | 女 | 研究生 | 硕士 | 助教 | 中级投资分析师 | 是 | 经济学基础，金融职业技能 |
| 9 | 高俊侨 | 男 | 研究生 | 硕士 | 助教 | 银行从业资格证 | 是 | 银行会计实务 管理学基础 |

4. 兼职教师

根据专业课程需要，本专业聘请校企合作的企业一线工作人员担任兼职老师。

表8 金融服务与管理专业兼职教师情况一览表

| 序号 | 姓名 | 性别 | 学历 | 学位 | 专业技术职务 | 职业资格 | 所在单位 | 拟任课程 |
|----|-----|----|-----|----|--------|---------|------------|--------|
| 1 | 黄泉川 | 男 | 研究生 | 硕士 | 讲师 | 高级经济师 | 厦门佰行典当有限公司 | 信贷实务 |
| 2 | 林碧珍 | 女 | 本科 | 学士 | 讲师 | 中级经济师 | 长乐隆泰银行 | 个人理财 |
| 3 | 钟世彬 | 女 | 本科 | 学士 | 讲师 | 中级经济师 | 中国太平集团电销中心 | 专业综合实训 |
| 4 | 魏书燕 | 男 | 本科 | 硕士 | 讲师 | 中级经济师 | 君龙人寿福建分公司 | 专业综合实训 |
| 5 | 林明真 | 女 | 本科 | 学士 | 讲师 | 中级投资分析师 | 和谐健康保险公司 | 专业综合实训 |

（二）教学设施

1. 校内实训基地

本专业的实训目前主要运用智能相关软件操作平台进行教学实训。

表9 校内实训设备情况一览表

| 序号 | 实验实训基地（室）名称 | 实验实训室功能（承担课程与实训实习项目） | 面积、主要实验（训）设备名称及台套数要求 | 工位数（个） | 对应课程 |
|----|-------------|--|----------------------------------|--------|----------------------------|
| 1 | 银行综合柜台业务实训室 | 金融营销实训、金融服务礼仪仿真实训、银行、保险、证券从业资格考试、助理理财规划师考前辅导 | 商业银行仿真实训平台软件、金融营销实训平台/金融服务礼仪实训平台 | 60 | 金融服务礼仪、商业银行综合柜台业务 |
| 2 | 金融职业技能实训室 | 点钞、传票、字符录入货币识假等 | 金融财会基本技能软件 从业资格考试辅导平台、竞赛训练、 | 100 | 金融职业技能 |
| 3 | 金融综合实训室 | 理财规划、证券投资实训、保险学基础、保险实训 | 理财规划模拟操作软件 | 100 | 金融科技概论、金融大数据处理、个人理财、证券投资实务 |

2. 校外实训基地

本专业校外实训的企业如下表所示

表10 校外实训基地一览表

| 序号 | 校外实训基地名称 | 承担功能（实训实习项目） | 工位数（个） |
|----|------------|-------------------|--------|
| 1 | 厦门佰行典当有限公司 | 金融产品营销技能实训、个人理财规划 | 不限 |
| 2 | 中国太平保险有限公司 | 金融营销技巧实训、保险实训 | 不限 |
| 3 | 长乐隆泰银行 | 个人理财实训、金融服务营销技巧实训 | 不限 |

（三）教学资源

对教材选用、图书文献配备、数字资源配备等提出有关要求。

1. 教材选择与建设

本专业教材应选用高职优秀教材，包括各类精品教材、规划教材等。同时鼓励专业老师、行业专家共同参与教材的选用的编撰。目前本专业有多位教师参与主编或编写高职教材。

2. 图书文献配备基本要求

应能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，专业图书文献包括能反映金融专业教学和金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务等的图书资料和电子杂志等，如《中国金融》《金融研究》《福建金融》等。

3. 数字资源配备

本专业大部分职业基础课和职业技能课都已建立 moodle 教学平台或慕课平台，实行较为畅通的网络教学条件。课程资源主要包括：课程说明；课程教案及教学设计方案；授课课件（PPT）；教学案例和视频材料；实训操作指导手册；课程标准实训题库、案例库、习题集、录像、微课等互动性强的教学资料，教学形式实现了图、文、声、像并茂。扩大了课堂信息量，有效提高了教学质量；同时结合开放教育的相关网络课程教学资源进行整合使用；鼓励教师充分开发网络教学资源，利用媒体数据库：电子邮件；QQ 交流平台；BBS 讨论，增强学生学习的方便性。

（四）校企合作

依托校企合作办学机制创新平台，通过与厦门佰行典当有限公司，长乐隆泰银行，中国太平保险有限公司等实训基地建立紧密的校企合作关系，依照金融业务工作流程，构建学习内容与经营业务、学习场所与实习场所、学业考核与业绩考核、职业素质养成与职业技能培养、学业与就业相结合的人才培养环境。使学生在校学习和企业生产实践相结合，校企双方共同培养人才。

（五）教学方法

强调以教师为主导，以学生为主体，采用理论与实践紧密结合的教学方法或组织形式，如项目教学、角色扮演、案例教学和模拟教学等；合理安排专业课程的实训环节，实现仿真模拟操作、“课程进企业”与“企业进课堂”等多样化实训教学方式；注重教育信息化实践，利用多媒体、微课等信息化手段进行教学辅导。

（六）学习评价

采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 40%（其中平时作业成绩占 10%，出勤占 10%，课堂表现占 20%）+期末成绩 60%。

按照评价指标体系的要求，对学生的学习过程进行过程评价和结果评价，突出阶段评价、目标评价、理论与实践一体化评价，具体评价标准考核如下：

1. 过程性考核主要包括：课堂出勤率，学习态度、课堂表现、团队合作、小组项目作业完成情况等，内容见表一所示。

2. 终结性考核主要包括：基本职业技能考核和理论考试两部分，内容见表所示。

表 11 教学评价分值表

| 过程性评价内容 | 分值 | 终结性评价内容 | 分值 |
|---------|----|---------|-----|
| 平时作业成绩 | 10 | 专业能力考核 | 30 |
| 出勤 | 10 | 专业知识考试 | 30 |
| 课堂表现 | 20 | | |
| 小计 | 40 | | 60 |
| 合计 | | | 100 |

（七）质量管理

1. 健全教学管理与质量监控制度

制定一系列的教学管理规章制度及教学文件，如《教学检查制度》《教师业务考核办法》《听课制度》《实验教学管理制度》等，让教学过程有章可依。坚持教学质量评估与督导检查工作，主要活动有：项目教学成果企业验收制度；教学例会制度；教学督导制度；课程评估；教师讲课比赛；教学观摩和评教评学活动；新生素质调查，毕业生质量跟踪调查等。

2. 加强教学质量监控

调整和优化教学质量监控组织，强化教学质量监控。对教案、授课、实验、作业批改、辅导答疑、命题阅卷教学见习、教学实习、社会调查与实践等教学管理进行全程、全方位监控。通过问卷调查、座谈会、教学督导、学生考试成绩分析等多种渠道，了解教学工作信息，并将信息整理后反馈给有关单位、部门及相关个人，及时进行整改。

3. 建立完善的毕业生反馈制度

继续加强毕业生的跟踪，及时了解企业的反馈。开展毕业生质量跟踪调查的内容包括：毕业生在工作单位的思想品德表现和敬业精神；毕业生的工作态度、工作能力和创新能力；各专业教学计划与课程设置的适应性；毕业生对学校教学与管理工作的意见和建议；用人单位对学校办学的意见和建议；先进典型事例与材料；对社会的贡献等内容。

九、毕业要求

在规定修业年限内，本专业学生必须至少满足以下基本条件方可毕业：

1. 修满 256 学分（其中：公共基础课程 102 学分，专业课程 154 学分）；
2. 高职阶段修得学生工作部（团委）组织实施的第二课堂学分 ≥ 12 分；
3. 达到专业培养目标和培养规格要求；
4. 大学生体质健康测试合格，由公共基础部体育教研室（部）认定；
5. 学生中高职转段考核成绩合格（见附件 3）；
6. 毕业设计、岗位实习均达到及格及以上；
7. 符合学校学生学籍管理规定中的相关要求；
8. 获得与本专业相关的职业资格证书或等级证书，可置换认定对应课程学分。

表 12 金融服务与管理专业相关职业资格（等级）证书置换课程学分认定表

| 序号 | 证书名称 | 可置换课程 | 认定学分 |
|----|---------------------|------------|------|
| 1 | 全国计算机等级考试（一级）合格证书 | 信息技术 | 3 |
| 2 | CET-4 证书 | 大学英语 | 8 |
| 3 | 银行业专业人员银行资格证书 | 商业银行综合柜台业务 | 3 |
| 4 | 证券期货基金业从业人员资格证书 | 证券投资实务 | 3 |
| 5 | 会计专业技术资格证书 | 会计基础与实务 | 3 |
| 6 | 金融大数据处理职业技能等级证书（中级） | 金融大数据处理 | 3 |
| 7 | 理财规划师 | 个人理财 | 3 |

十、附录

附件 1：课程描述与要求

附件 2：专业人才培养方案评审意见表

附件 1：课程描述与要求

（一）公共基础课程

1. 思政课程

表 13 思政课程教学要求

| 课程名称 | 思想政治 | | | 开课学期 | 1-4 |
|---|---------|----|---|------|-----|
| 参考学时 | 144 | 学分 | 8 | 考核方式 | 考试 |
| <p>（一）学生学习目标</p> <p>本课程以立德树人为根本任务，以培育思想政治学科核心素养为主导，帮助中等职业学校学生确立正确的政治方向，坚定理想信念，厚植爱国主义情怀，提高职业道德素质、法治素养和心理健康水平，促进学生健康成长、全面发展，培养拥护中国共产党领导和我国社会主义制度、立志为中国特色社会主义事业奋斗终身的有用人才。</p> <p>（二）主要内容</p> <p>中国特色社会主义；心理健康与职业生涯；哲学与人生；职业道德与法治。</p> <p>（三）教学方法与手段</p> <p>案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、视频观摩互动法。</p> | | | | | |
| 课程名称 | 思想道德与法治 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考查 |
| <p>（一）学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：提高学生的辩证思维素养，培育学生团队合作精神，养成严谨的工作作风、爱岗敬业的工作态度，确立自觉遵守职业道德和行业规范意识。</p> <p>2. 知识目标：掌握理想信念、中国精神、中华传统美德、社会主义核心价值观等概念及其内涵，理解社会主义道德和法治的基本要求。</p> <p>3. 能力目标：能够运用道德和法律规范，正确调整自己的行为；能够运用所学理论知识解决实际生活中的问题。</p> <p>（二）主要内容</p> <p>1. 理论知识：讲授马克思主义的人生观价值观、道德观、法治观，社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系，帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，传承中华传统美德，弘扬中国精神，尊重和维护宪法法律权威，提升</p> | | | | | |

思想道德素质和法治素养。

2. 实践内容：根据教学内容开展社会调查、志愿服务、职业道德等专题研修。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用典型案例分析、课堂讨论和情境演练等方法，对学生进行正确的人生观、价值观、道德观和法制观教育，引导学生树立高尚的理想情操，养成良好的道德品质和健全的人格，提高学生分析问题和解决问题的能力。

2. 教学模式：通过“课堂讲授”+“情境演练”等方式教学，提升学生理论联系实际的能力。

3. 教学资源：选用马克思主义理论研究和建设工程组织编写的马工程教材；利用多媒体课件、电子书籍、电子期刊、网络教学平台等资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|----------------------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | | | 开课学期 | 8 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：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。

2. 知识目标：了解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观的主要内容、历史地位和意义，能系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理。

3. 能力目标：能懂得马克思主义基本原理必须同中国具体实际相结合，同中华优秀传统文化相结合才能发挥它的指导作用；能自觉运用马克思主义的立场、观点、方法分析问题和解决问题。

（二）主要内容

毛泽东思想的主要内容及其历史地位；邓小平理论的主要内容、形成及历史地位；“三个代表”重要思想及科学发展观的形成、主要内容及历史地位。

（三）教学要求

1. 教学方法：通过案例教学，组织学生进行案例分析，更好地把握中国共产党领

导中国革命、建设和改革的历史进程。

2. 教学模式：以学生为本，注重知识的理解和拓展，做到教学相长；通过理论讲授，从整体上把握马克思主义中国化时代化第一次、第二次飞跃产生的理论成果的科学内涵、理论体系和主要内容；融入党的二十大精神，通过阅读经典著作，引导学生读原文、学经典、悟原理。

3. 教学资源：选用马克思主义理论研究和建设工程组织编写的马工程教材；利用多媒体课件、电子书籍、电子期刊、网络教学平台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|--------------------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | | | 开课学期 | 8 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：树立正确的政治立场，增强责任意识，提高当代大学生的使命感和责任感，厚植爱国主义情怀，争做有理想、敢担当、肯吃苦、能奋斗的时代新人。

2. 知识目标：掌握以中国式现代化全面推进建成社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗目标和战略安排，建构关于习近平新时代中国特色社会主义思想的知识体系和理论素养。

3. 能力目标：培养学生的战略思维、创新思维、辩证思维、法治思维、底线思维、历史思维等能力，能够使用正确的思想政治术语表达思想政治观点；能够初步分析我国经济、政治和社会发展现状和社会现实问题，具有明辨是非的判断能力。

（二）主要内容

全面介绍与阐释习近平新时代中国特色社会主义思想的时代背景、核心要义、精神实质、科学内涵、历史地位和实践要求，牢牢把握习近平新时代中国特色社会主义思想的基本立场观点方法，引导学生提高学习理论的自觉性，增强责任感、使命感，将个人追求融入国家富强、民族振兴、人民幸福的伟大梦想之中。

（三）教学要求

1. 教学方法：通过开展专题教学，案例教学、小组探究等方法，使学生更好地把握新时代中国国情和世界形势。

2. 教学模式：以系统学习和理论阐释的方式，运用理论与实践、历史与现实相结合的方法，引导学生全面深入地理解习近平新时代中国特色社会主义思想的理论体系、内在逻辑、精神实质和重大意义，增进对其科学性系统性的把握，提高学习和运用的自觉性。

3. 教学资源：选用马克思主义理论研究和建设工程组织编写的马工程教材；利用多媒体课件、电子书籍、电子期刊、网络教学平台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性考核与终结考核相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|-----|
| 课程名称 | 形势与政策 | | | 开课学期 | 7-8 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 1 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：引导学生树立科学的社会政治理想、道德理想、职业理想和生活理想，全面拓展能力，提高综合素质，塑造“诚、勤、信、行”和“有理想、有道德、有文化、有纪律”融于一体的当代合格大学生。

2. 知识目标：掌握党的创新理论和政策方针，能举例说明中国特色社会主义制度的优越性。

3. 能力目标：能用马克思主义观点和方法分析时事热点，抓住问题本质；培养学生逐步形成敏锐的洞察力和深刻的理解力，以及对职业角色和社会角色的把握能力，提高学生的理性思维能力和社会适应能力。

（二）主要内容

人代会、党代会专题；党的建设专题；经济社会专题；国际形势及热点专题。

（三）教学要求

1. 教学方法：理论讲授法、案例教学法、视频学习法、体验式教学法。

2. 教学模式：精选相关视频介绍当前的形势，小组进行专题探讨，布置相关专题形势与政策资料收集，使学生真切感受过去五年的工作和新时代十年的伟大变革，新时代新征程中国共产党的使命任务，深刻认识到党的二十大和党的二十届三中全会精神的内涵要义等。

3. 教学资源：利用多媒体课件、电子期刊、国内主流时事新闻网站、网络教学平

台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 15%，出勤占 25%，课堂表现占 10%）+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|----------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 中华优秀传统文化 | | | 开课学期 | 5 |
| 参考学时 | 18 | 学分 | 1 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：开阔学生视野，提高文化素养；培养学生吸取中国传统文化精髓，学会处理人与人、人与社会之间的关系；提升高职大学生人文素养，增加爱国主义感情、社会主义道德品质，形成良好的个性、健全的人格，促进其幸福人生的发展。

2. 知识目标：掌握中华优秀传统文化的基本精神，领会中国传统哲学、礼制、艺术、科技、中医等方面文化精髓；了解中国传统思想境界、思想流派和表现形式；了解中国古代科学、技术、艺术、中医药文化成果；了解中国传统节庆、民俗等文化特点及习俗。

3. 能力目标：能够借鉴中华优秀传统文化的科学思维方式，并运用到日常学习和生活实践；能够吸收中华优秀传统文化的智慧精髓，能感悟传统文化的精神内涵和实践魅力。

（二）主要内容

通过对中国传统文化的思想、哲学、传统艺术、传统典章制度、传统节庆与民俗、传统科技、中医文化等内容的学习，引导学生了解、掌握中华优秀传统文化基本内涵和精神实质。

（三）教学要求

1. 教学方法：讲授法、视频教学法、案例教学法、课堂讨论法。

2. 教学模式：通过课堂讨论、视频播放等形式让学生理论联系实际，学习了解中华优秀传统文化的基本精神的文化成果。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用多媒体课件、电子书籍、电子期刊、网络教学平台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）

+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|--------|----|------|------|----|
| 课程名称 | 国家安全教育 | | 开课学期 | 5 | |
| 参考学时 | 16 | 学分 | 1 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：增强爱国、爱校、爱集体意识和热情；树立乐观向上、自信坚强、勇于面对挫折和挑战的态度；树立正确的国家安全观。

2. 知识目标：掌握总体国家安全观的基本内涵，了解国家安全的多维度、全方位特点，理解新时代我国国家安全面临的复杂形势；了解新时代国家安全是以人民安全为宗旨的核心理念，理解人民安全在国家安全中的地位；掌握新时代政治安全、经济安全、军事、科技、文化、社会安全等相关理念。

3. 能力目标：能够运用总体国家安全观指导实际学习、工作与生活，学会以安全为前提下的国家安全防护及自我保护、沟通及解决问题的能力。

（二）主要内容

主要根据国家安全形势和教育部关于高校国家安全教育要点，结合高职院校学生思想实际，使高职院校学生牢固树立国家安全意识，培养学生爱国精神，使其矢志不渝听党话、跟党走，不断成为建设社会主义现代化强国的可靠接班人。

（三）教学要求

1. 教学方法：采取讲授法、案例教学法、课堂讨论法、引导教学法、角色扮演法、情境教学法、任务驱动法等。从我国的国内国际安全形势出发，对学生进行总体国家安全观的教育，牢固树立学生的时代使命和国家安全意识，提高学生的政治理论水平，培养学生积极维护和塑造国家安全。

2. 教学模式：为体现“教学做合一”的教学理念，采用形式多样的教学方法，让学生掌握总体国家安全观的基本内涵，了解国家安全教育的重要性。

3. 教学资源：利用多媒体课件、电子书籍、电子期刊、网络教学平台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）

+期末成绩 50%。

2. 通识课程

表 14 通识课程教学要求

| 课程名称 | 语文 | | | 开课学期 | 1-4 |
|---|-----|----|----|------|-----|
| 参考学时 | 216 | 学分 | 12 | 考核方式 | 考试 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>本课程是学生听、说、读、写的综合实践课，是引导学生提高语文综合素养的课。通过对汉字、词汇的积累和应用，培养学生的语言表达能力，全面提升学生的语文表达素养。</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>阅读与欣赏；表达与交流；语文综合实践。</p> <p>(三) 教学方法与手段</p> <p>在线教学平台；小程序；视频、音频教学；小组讨论。</p> | | | | | |
| 课程名称 | 数学 | | | 开课学期 | 1-4 |
| 参考学时 | 144 | 学分 | 8 | 考核方式 | 考试 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>本课程是学生听、说、读、写的综合实践课，是引导学生提高语文综合素养的课。通过对汉字、词汇的积累和应用，培养学生的语言表达能力，全面提升学生的语文表达素养。</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>基础模块；平面向量；逻辑代数；三角函数；复数；算法与程序构图。</p> <p>(三) 教学方法与手段</p> <p>在线教学平台；小程序；视频、音频教学；小组讨论。</p> | | | | | |
| 课程名称 | 英语 | | | 开课学期 | 1-4 |
| 参考学时 | 144 | 学分 | 8 | 考核方式 | 考试 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 夯实英语基础，提高语言技能，特别是听说能力，能用英语进行日常交流和职场交际；</p> <p>2. 了解中西文化差异，培养国际化视野和创新精神，提高综合文化素养和跨文化交际意识。</p> | | | | | |

3. 培养自主学习能力和团队协作能力，增强扩展职业能力。

(二) 主要内容

听力；口语。

(三) 教学方法与手段

在线教学平台；小程序；视频、音频教学；小组讨论。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|-----|
| 课程名称 | 体育与健康 | | | 开课学期 | 1-6 |
| 参考学时 | 216 | 学分 | 6 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：学会通过体育活动等方法来提高体魄和调控情绪；形成克服困难的坚强意志品质；建立和谐的人际关系，具有良好的合作精神和思想道德。

2. 知识目标：增强体育意识，具备较好的体育文化素养，积极参与各种体育活动，养成良好的锻炼习惯，树立终身体育的观念。

3. 能力目标：掌握 1-2 项基本技能和保健方法，具备多项体育项目的赏析能力。

(二) 主要内容

1. 高等学校体育、体育卫生与保健、身体素质练习与考核；

2. 体育保健课程、运动处方、康复保健与适应性练习等；

3. 学生体质健康标准测评。

(三) 教学方法与手段

教学方法：讲授；项目教学；分层次教学。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 信息技术 | | | 开课学期 | 1 或 2 |
| 参考学时 | 144 | 学分 | 8 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养学生形成规范的操作习惯、养成良好的职业行为习惯；培养学生拥有团队意识和职业精神，善于独立思考和主动探究，为学生职业能力的持续发展奠定基础。

2. 知识目标：掌握 WPS 各项知识；掌握信息、信息技术、信息社会、信息素养、职业文化、信息安全等相关基础知识；理解机器人流程自动化基本概念；掌握主程序设计语言 Python 的基本语法、流程控制、数据类型、函数、模块、文件操作、异常处理等；掌握大数据、人工智能、云计算、现代通信技术、物联网、数字媒体、虚拟现实、区块链的概念、发展历程及特点，了解相关技术及平台。

3. 能力目标：培养学生沟通交流、自我学习的能力；培养学生搜集信息、整理信息、

发现问题、分析问题和解决问题的能力；提高学生实践动手能力、观察与创新思维能力、解决问题能力及书面与口头表达能力。

（二）主要内容

各种文档处理、信息检索、大数据、人工智能、现代通信技术等内容。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用讲授法、引导教学法、讨论法、情境教学法、任务驱动法、实训作业法、自主学习法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；采用全国计算机等级考试模拟系统，为学生提供模拟环境和考试题库。

4. 教学场地：多媒体教室、计算机机房。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|----|----|---|------|-----|
| 课程名称 | 历史 | | | 开课学期 | 1-2 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 了解唯物史观的基本观点和方法能够将唯物史观运用于历史的学习与探究中，并将唯物史观作为认识和解决现实问题的指导思想。

2. 知道特定的史事是与特定的时间和空间相联系的；知道划分历史时间与空间的多种方式；能够在不同的时空框架下理解历史的变化与延续、统一与多样、局部与整体；在认识现实社会或职业问题时，能够将认识的对象置于具体的时空条件下进行考察。

3. 知道史料是通向历史认识的桥梁；了解史料的多种类型；能够尝试搜集、整理、运用可信的史料作为历史论述的证据；能够以实证精神对待现实问题。

4. 能够依据史实与史料对史事表达自己的看法；能够对同一史事的不同解释加以评析；学会从历史表象中发现问题，对史事之间的内在联系作出解释；能够全面客观地评价历史人物；能够实事求是地认识和评判现实社会与职业发展中的问题。

5. 树立正确的国家观，增强对祖国的认同感；能够认识中华民族多元一体的历史发展进程，形成对中华民族的认同和正确的民族观，增强民族团结意识，铸牢中华民族共同体意识；了解并认同中华优秀传统文化、革命文化、社会主义先进文化，引导学生传承民族气节，树立正确的世界观、人生观和价值观。

（二）主要内容

中国历史；世界历史；历史上的著名工匠。

（三）教学方法与手段

在线教学平台；小程序；视频、音频教学；小组讨论。

| | | | | | |
|------|----|----|---|------|-----|
| 课程名称 | 艺术 | | | 开课学期 | 1-2 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 独立思考和创作能力；
2. 掌握艺术创作的基本理论和技能；
3. 了解国内外艺术发展的历程和现状；
4. 熟练使用艺术创作所需的工具和材料；
5. 具备良好的审美能力和判断力；
6. 能够主动参与课堂和艺术活动，表现良好的团队合作意识和社会责任感。

（二）主要内容

艺术史和理论；艺术创作基础知识和技能；绘画、雕塑、摄影、版画、设计、动画制作等专业课程；艺术作品鉴赏和评价。

（三）教学方法与手段

讲授法，案例法，视频展示法，讨论法

| | | | | | |
|------|----------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 创新创业教育基础 | | | 开课学期 | 5 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养“敢闯会创”精神与抗压能力，强化团队协作，树立职业道德与可持续发展理念。
2. 知识目标：掌握创新思维方法论；理解创业核心要素：市场需求分析、商业模式画布、最小可行性产品设计；熟悉创业政策法规、知识产权保护及企业社会责任内涵。
3. 能力目标：具有用逆向思维解决复杂问题，提出可行方案的创新能力；能够独立完成商业计划书撰写与路演，借助模拟运营掌握财务、协作与风控技巧；具有对接创业扶持政策与社会资源的整合能力。

（二）主要内容

讲解创业概念、类型、创业者特质并分析政策环境，筑牢理论根基；通过案例实操模拟创业流程，锻炼团队协作等实操能力，助力学员系统掌握创业核心能力，降低试错风险。

（三）教学要求

1. 教学方法：讲授法、案例分析法等。
2. 教学模式：线上与线下相结合教学，以适应不同学生的学习需求。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。
4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 40%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）+ 期末成绩 60%。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 劳动教育 | | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 16 | 学分 | 1 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：树立崇尚劳动的价值观；养成踏实肯干、忠于职守、敬业奉献、精益求精的劳动精神、工匠精神和爱岗敬业、争创一流、艰苦奋斗、勇于创新、淡泊名利、甘于奉献的劳模精神。
2. 知识目标：了解马克思主义劳动思想；了解劳动精神、工匠精神、劳模精神的定义和内涵。
3. 能力目标：能使用专业技能进行劳动实践；能设计策划劳动实践的内容与过程；能使用信息化手段对劳动实践的成果进行总结归纳与评价。

（二）主要内容

劳动理论、劳动精神、劳动素养。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用讲解、多媒体演示、小组讨论、课堂互动、知识链接等多种方法，努力为学生创设更多知识应用的机会。
2. 教学模式：课堂教学、专题讲座等理论教学模式。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用课程学习网站为学生提供集图、文、声、像于一体的自主学习网络平台。
4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 40%+期末成绩 60%。

| | | | | | |
|------|------|--|--|------|---|
| 课程名称 | 大学语文 | | | 开课学期 | 6 |
|------|------|--|--|------|---|

| | | | | | |
|---|------|----|---|------|-----|
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考试 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：树立正确的人生观和价值观，完成学生文化人格的塑造；学会自学的方法，树立终身学习的理念。</p> <p>2. 知识目标：掌握汉语言文字表达方法，树立语言规范意识；掌握阅读、分析和欣赏文学作品的基本方法；掌握职业书面表达的基本知识。</p> <p>3. 能力目标：具备对人类美好情感的感受能力以及对美文的阅读欣赏能力；具有作品的阅读欣赏能力和基础应用写作能力。</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>1. 古今中外优秀文学作品赏析；</p> <p>2. 口语表达、朗诵等基本知识及表达；</p> <p>3. 通知、计划、总结、消息等基础应用写作知识及训练。</p> <p>(三) 教学要求</p> <p>1. 教学方法：讲授法、讨论法、情境教学法、问题导向教学法、比较教学法等。</p> <p>2. 教学模式：结合校园文化和职业岗位需求，实行讲授结合训练的教学模式，指导学生学习和运用语文知识与技能，同时也指导学生积极参与经典诵读、演讲、写作、书法等各类语言文字应用实践。</p> <p>3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。</p> <p>4. 教学场地：多媒体教室。</p> <p>5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业和测验成绩占 30%，出勤占 5%，课堂表现占 15%）+期末成绩 50%。</p> | | | | | |
| 课程名称 | 大学英语 | | | 开课学期 | 7-8 |
| 参考学时 | 128 | 学分 | 8 | 考核方式 | 考试 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：培养坚持中国立场，具有国际视野的人才；培养沟通中善于倾听与协商，尊重他人，具有同理心与同情心的优良品质；锤炼尊重事实、谨慎判断、公正评价、善于探究的思维品格。</p> <p>2. 知识目标：掌握必要的英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识体系；掌握不同语境适用的策略，有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务；了解英语学习策略理论，掌握资源选择、过程监控和学习效果评价的相关知识。</p> | | | | | |

3.能力目标：具备必要的英语听、说、读、看、写、译技能；能够辨析语言和文化中的具体现象；能运用恰当的英语学习策略，制定学习计划、选择学习资源、监控学习过程、评价学习效果。

（二）主要内容

- 1.掌握词汇、语法、语篇和语用等职场涉外沟通和应用的语言知识。
- 2.理解和掌握涵盖哲学、经济、科技、教育、历史、文学、艺术、社会习俗、地理概况，以及中外职场文化和企业文化等文化知识，比较文化异同，汲取文化精华，加深对中华优秀传统文化、革命文化和社会主义先进文化的认同。
- 3.运用英语进行有效听、说、读、写、看、译，对话、讨论、辩论、谈判等互动。

（三）教学要求

- 1.教学方法：采用项目导向法、以学生为中心的启发式教学法、形象讲授法、分组讨论法、情境交际法、任务驱动法、视听教学法等激发学习兴趣，提升学习效果。
- 2.教学模式：分层次教学；课堂讲授；视听说课：强化语言的的实际应用能力。
- 3.教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用超星学习通、音标软件、教材配套 APP 等开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。
- 4.教学场地：多媒体教室。
- 5.考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业和测验成绩占 30%，出勤占 10%，课堂表现占 10%）+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|----|----|---|------|-----|
| 课程名称 | 体育 | | | 开课学期 | 7-8 |
| 参考学时 | 64 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

- 1.素质目标：学会通过体育活动等方法来提高体魄和调控情绪；形成克服困难的坚强意志品质；建立和谐的人际关系，具有良好的合作精神和思想道德。
- 2.知识目标：掌握运动人体科学基础理论，理解体质健康评价标准与方法论精通 2-3 项专项运动技术体系，具备运动损伤防护与康复知识。
- 3.能力目标：掌握 1-2 项基本技能和保健方法，具备多项体育项目的赏析能力。

（二）主要内容

- 1.高等学校体育、体育卫生与保健、身体素质练习与考核；
- 2.体育保健课程、运动处方、康复保健与适应性练习等；
- 3.学生体质健康标准测评。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用个性化指导、启发式提问、多媒体演示、讲授法、示范法、分解法、实践操作法等。
2. 教学模式：分层分类教学；课内外一体化。
3. 教学资源：提供篮球、羽毛球等专项技能教学视频库，以及运动损伤处理、营养科学等理论课程数字化资源。
4. 教学场地：学校多媒体教室、室内外运动场、操场等。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业和测验成绩占 30%，出勤占 10%，课堂表现占 10%）+期末成绩 50%。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 军事理论 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 36 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养严明的组织纪律观念；培养敬业乐业、精益求精的工作作风；培养学生交流、沟通能力；培养团队协作意识。
2. 知识目标：了解我国的国防历史和现代化国防建设的现状，增强依法建设国防的观念；了解世界军事及我国周边安全环境，增强国家安全意识；了解高科技，明确高科技对现代战争的影响。
3. 能力目标：具备对军事理论基本知识进行正确认知、理解、领悟和宣传的能力。

（二）主要内容

中国国防；国家安全；军事思想；现代战争；信息化装备。

（三）教学要求

1. 教学方法：综合运用讲授法、案例法、分组讨论法等方法，充分运用信息化手段开展教学。
2. 教学模式：采用线上线下相结合方式教学。线上利用学习平台提供课程资料、拓展视频，方便学生预习复习；线下课堂开展互动教学，组织学生进行案例分析、讨论汇报等活动，及时答疑解惑，提升学习效果。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用多媒体课件、线上优质课程、军事类网站资讯、网络教学平台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。
4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 60%（其中平时作业成绩占 30%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）+

期末成绩 40%。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 军事技能 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 112 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：提高学生思想素质，具备军事素质，保持心理素质，培养身体素质，增强组织纪律观念，培养令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风。
2. 知识目标：熟悉并掌握单个军人徒手队列动作的要领、标准；
3. 能力目标：掌握内务制度与生活制度，列队动作基本要领。具备一定的个人军事基础能力及突发安全事件应急处理能力。

（二）主要内容

军事训练

（三）教学要求

1. 教学方法：示范教学法由教官进行标准动作示范，让学生直观学习；分解练习法将复杂队列动作分解为多个环节，逐步指导学生掌握；模拟训练法设置模拟实战场景、应急事件场景，提升学生应对能力；竞赛激励法组织队列比赛、内务评比等活动，激发学生训练积极性。
2. 教学模式：实施集中训练与分散巩固相结合的教学模式。
3. 教学资源：训练装备配备符合标准的训练枪械（模拟枪）、军体器材；防护用具准备齐全的头盔、护膝等，保障训练安全。
4. 教学场地：训练场。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 30%（其中平时训练占 20%，出勤占 10%）+技能考核成绩 50%+理论考核成绩 20%。

| | | | | | |
|------|-----------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 大学生心理健康教育 | | | 开课学期 | 8 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：提高全体学生的心理素质，充分开发自身潜能，培养学生乐观、向上的心理品质，不断提高自身的身心素质，促进学生人格的健全发展。
2. 知识目标：了解大学生心理健康教育的基本理论和基本知识，理解维护心理健康的重要意义，掌握普通心理学、健康心理学、积极心理学以及心理健康自我维护的原理和知识。
3. 能力目标：能够运用所学习的心理健康的知识、方法和技能，深入分析大学生中

常见的心理问题，并提出有意义的解决思路；运用所掌握的心理健康教育原理，分析自己心理素质方面存在的优劣势，并提出建设性的解决方案。

（二）主要内容

理论部分主要包括关注心理健康、完善自我意识和优化个性品质、学会情绪管理、调节学习心理、应对挫折与压力、解读恋爱心理、和谐人际关系、生命教育与心理危机干预等内容。实践部分结合学生实际，开展团体心理辅导、心理剧表演、心理健康普查、主题心理班会、心理咨询体验等活动。

（三）教学要求

1. 教学方法：讲授法、案例法、分组讨论法、团体训练法、个案分享法。

2. 教学模式：以影响学生心理健康的各个因素为任务开展研讨活动。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用多媒体课件、电子书籍、电子期刊、网络教学平台等教学资源开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|-----------|----|-----|------|----|
| 课程名称 | 职业发展与就业指导 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 24 | 学分 | 1.5 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：具有爱党、爱国的情感；具有较强的责任感、崇尚科学精神；具有勇于奋斗、乐观向上的精神。

2. 知识目标：了解职业的基本内容，掌握分析职业环境的基本方法；了解专业技术领域现状及发展趋势。

3. 能力目标：具备自信、积极、乐观的人生态度，能够积极展现自我，勇于挑战；掌握一定的面试技巧，能够应对各种面试问题及突发情况。

（二）主要内容

就业保护力建设模块解析劳动合同、五险一金等法规政策；教授简历撰写、面试模拟等实操技巧；校企合作岗位实践、沙盘推演等。

（三）教学要求

1. 教学方法：讲授法、案例分析法等。

2. 教学模式：线上与线下相结合教学，以适应不同学生的学习需求。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材；利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 10%，课堂表现占 10%，回答问题占 10%）+ 期末成绩 50%。

（二）专业（技能）课程

1. 专业基础课程

表 15 专业基础课程教学要求

| 课程名称 | 金融学基础 | | | 开课学期 | 1 |
|---|-------|----|---|------|----|
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |
| <p>（一）学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：培养学生的学习能力、逻辑思维能力、创新思维能力。培养学生严谨、敬业的职业态度。提高学生在相关金融职业岗位的综合素养能力。</p> <p>2. 知识目标：能用货币基础理论和基础知识解释货币的相关现象；能用信用的基本理论和基础知识分析、解释现代信用相关现象、能初步判断信用工具的价格（利率）趋势；能用商业银行的基础理论解释我国商业银行的改革、判断我国商业银行基本类型和组织架构、能初步判断各类商业银行业务的范畴；能用非银行金融机构组成和基本业务知识解释我国非银行金融机构的构成情况及其业务情况；能用金融市场的发展及运作规律理论分析、解释我国金融市场相关现象；能用货币政策的基础理论和基础知识分析我国货币政策运用情况；能初步判断我国中央银行的货币政策趋势。</p> <p>3. 能力目标：正确掌握市场经济规律；掌握货币金融学基本原理和方法，培养独立观察和思考问题的习惯，能对社会中出现的一些经济现象进行分析，对国家的货币政策的制定和实施有一定的认知；提高投资理财决策的有效性。</p> <p>（二）主要内容</p> <p>货币与货币制度；信用与信用工具；利息与利率；金融机构体系；商业银行；中央银行；金融市场；货币供求与均衡；货币政策；通货膨胀与通货紧缩；汇率与国际收支。</p> <p>（三）教学要求</p> | | | | | |

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、任务驱动法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。
2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。
4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 经济学基础 | | | 开课学期 | 4 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养对身边经济现象和经济政策的敏锐感。树立经济意识、市场意识、成本意识和竞争意识。通过完成项目作业和小组作业增强团队协作素质和精神。通过完成课外阅读、资料查找和分析任务提高经济自我学习和分析素质。

2. 知识目标：掌握市场运行图。了解经济学的发展史、分类、研究对象、研究方法，以及经济学的发展趋势。掌握市场运行图及其相互关系。掌握供求均衡理论、弹性理论、消费者均衡理论生产者均衡理论、成本理论、四种市场结构、分配理论、市场失灵及微观经济政策。掌握国民收入核算、失业、通货膨胀以及经济周期理论等理论。

3. 能力目标：能够运用市场运行图分析市场运行中各主体及其相互关系。能够对微观经济的几个项目进行分析和解释。能够运用收入法和支出法进行基本的国民经济核算和进行简单的国民收入计算。能够运用失业、通货膨胀和经济周期理论初步分析社会经济的实际运行情况。

（二）主要内容

认识经济学；把握市场规律；学会理性消费；透视厂商行为；熟悉市场结构；市场失灵与政府干预；开启宏观经济之门——国民收入核算与决定；宏观经济政策

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、任务驱动法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。
2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融职业技能 | | | 开课学期 | 2 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养细心严谨的工作态度、客观公正的职业意识、诚实守信的职业素质和爱岗敬业的职业精神；树立时间、效率观念，提高工作效率；在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力及爱国情怀。

2. 知识目标：掌握中文大写数字和阿拉伯数字的规范书写及用数字填写票据和登记账簿时的相关规定。了解人民币相关知识，掌握各套人民币的防伪技术及鉴别方法，熟悉我国货币管理的相关规定。掌握机器点钞的操作流程，熟悉手工点钞的基本要求与操作流程，掌握手工点钞的基本方法及特点。了解计算机键盘的结构和功能，熟悉常用的英文、汉字输入法，掌握五笔输入法及拼音输入法。熟悉计算器的结构及功能，熟悉计算机小键盘的结构及功能，掌握计算器和小键盘的录入指法。

3. 能力目标：能规范书写阿拉伯数字及汉字大写数字，能够正确填写支票等各种银行票据。具备鉴别真伪钞的能力，能够正确处理假币。能规范进行机器点钞和手工点钞，能够运用手持式单指单张点钞法、手持式多指多张点钞法，能够对钞票进行捆扎。形成正确的打字习惯，实现键盘盲打，能够快速录入英文及汉字。形成正确的数字录入习惯，实现计算器及小键盘盲打，能够快速录入数字，熟练进行翻打传票。

（二）主要内容

文字录入、票据录入，传票翻打，点钞，货币识别

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性，利用教学软件平台操作。

4. 教学场地：多媒体教室。计算机机房

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|---------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 会计基础与实务 | | | 开课学期 | 1 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养学生的逻辑思维能力和分析能力，确保记账的准确性；恪守会计准则，践行正直、严谨的会计工作纪律；形成勇于创新、爱岗敬业的会计工作作风；形成“诚信为本，操守为重”的会计职业道德素养；养成认真负责、精益求精、富有创造的会计工作态度。

2. 知识目标：掌握会计的基本概念和职能；理解不同会计对象对应的账户设置；熟悉借贷记账法下的应用规则；掌握会计凭证的种类和填制要求与会计凭证的审核流程和要点；熟练运用借贷记账法核算企业各种经济业务；掌握登记账簿的规则；掌握财产清查的会计处理方法；掌握记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序及其应用；掌握资产负债表和利润表的编制方法。

3. 能力目标：能够准确描述会计的定义和职能；能够熟练运用账户进行经济业务的记录；能够按照记账规则编制会计分录；能够熟练审核会计凭证的合规性和准确性；能够编制企业各种经济业务的记账凭证（或会计分录）；能够按照规定妥善保管和更换会计账簿；能够盘盈盘亏及其处理；能够编制银行存款余额调节表；能够熟练运用账务处理程序进行会计处理；能够编制利润表和资产负债表。

(二) 主要内容

会计总论；会计要素与会计等式；会计科目与会计账户；会计记账方法；主要经济业务的账务处理；会计凭证；会计账簿；账务处理程序；财产清查；财务报表

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习

通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 经济法基础 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：学生通过学习经济法基础课程，对经济法的基本理论、基本知识有个全面的了解；能掌握我国经济法理论及其相关的法律法规，培养学生运用经济法的原理，分析和解决实际工作中有关经济法律方面实际问题的能力；通过老师课程的讲授以及实践训练，学生应该具有良好的法律修养和较强的运用法律知识解决问题的能力。培养学生诚实、守信、善于沟通与合作的品质，养成严谨、认真的学习态度，锻炼严密的逻辑思维能力，为学习其他课程打好扎实的基础，也为其发展良好的职业能力奠定基础。

2. 知识目标：要求学生掌握会计、税收等相关法律基本知识，熟练掌握法律的运用，做到学法、懂法、用法；采用基础知识的讲述与案例分析相结合的课堂教学方法；要求学生掌握基础知识的同时，能够正确分析案例。

3. 能力目标：要求在经济法的教学和学习过程中做到理论联系实际、密切联系经济生活，通晓与经济活动相关的法律和市场规则，不仅能够用所学知识解决课堂所举案例，也能够运用经济法律和市场规则维护自身的合法、正当的经济权益；以实用性为基础，培养学生理解、分析、解决法律问题的能力；能够掌握社会保险的计算以及相关规定以及票据结算的各种要求，并在实际工作中运用自如。

(二) 主要内容

经济法概述；个人独资企业法；合伙企业法；公司法；合同法；反不正当竞争法；消费者权益保护法；产品质量法；证券法；票据法；税法；劳动合同法；经济仲裁与经济诉讼。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习

通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 保险学基础 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：在教学过程中结合教学内容进行案例教学，激起学生学习兴趣，培养学生具有吃苦耐劳、一丝不苟的严谨工作作风，与人相处、与人沟通的综合素质；具有良好的心理素质；具有勤奋好学、爱岗敬业、吃苦耐劳、实干创新、团队合作的职业精神。

2. 知识目标：通过保险四大基本原则的解读、保险合同订立与履行的过程实践、保险经营、保险产品分类的分析，使学生初步具备保险从业的操作技能与基本职业素养，培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，为学生今后的发展以及各专门化方向的职业能力奠定基础。

3. 能力目标：通过本课程的学习，能够使同学们对保险的基础理论、保险基本业务以及保险市场基本运行方式有较全面的认识和了解。能够了解与把握各种具体的保险业务的具体业务程序与市场操作。

(二) 主要内容

风险与保险；保险的基本原则；保险合同；保险经营；人身保险；财产保险；责任、信用及保证保险；保险市场与保险监管。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|---------|--|--|------|---|
| 课程名称 | 证券投资学基础 | | | 开课学期 | 7 |
|------|---------|--|--|------|---|

| | | | | | |
|------|----|----|---|------|----|
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |
|------|----|----|---|------|----|

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养学生敬业精神、良好的职业道德、创新意识，让学生具备一定的沟通能力和组织协调能力。培养学生诚实、守信、善于沟通和合作的团队意识，及其环保、节能和安全意识，提高学生专业化方面的职业能力。

2. 知识目标：通过本课程教学，能认识到投资环境中的人力资本、技术资本对经济增长的作用，能明确如何进行区域投资，能熟悉利用所学投资理论中分析研究问题的方法，掌握股票、债券、基金以及金融衍生商品等方面的基本理论，掌握以股票为主的有价证券的估值与定价的基本模型以及模型的实战运用。

3. 能力目标：培养学生具有初步的投资意识和缜密的投资分析能力，提高学生综合运用所学知识分析和解决实际问题的能力以及自学能力，使学生具有较高的学习专业理论的素质。

(二) 主要内容

投资环境，股票投资，债券投资，基金投资，金融衍生工具以及其他投资工具，投资分析方法，投资策略与风险防范。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融科技概论 | | | 开课学期 | 8 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：通过学习金融科技的影响和变革学习，培养学生的开放精神、全球视野和民族自信。通过 3G 发展到 5G，中国网络通信科技逆袭夺冠历程的学习，培养学生树立科技追赶的勇气与担当，坚定道路自信。通过中国央行数字货币率先试点的学习，激发学生自豪感和使命感。通过未来银行发展趋势的学习，培养学生的民

族责任感、主人翁精神，树立走中国特色金融发展之路的理念。通过证券业务、保险业务其他行业所面临挑战的学习，培养学生自我分析、解决问题的能力，从而能正确认识和分析复杂的社会现象。结合金融科技风控主要手段的学习，培养学生信守承诺的职业素养和形成对金融职业道德的基本意识。

2. 知识目标：熟悉金融科技内涵和实质，金融科技发展的基础和影响及变革掌握金融科技的基础：5G 与互联网、大数据、云计算、人工智能和区块链。掌握金融科技的支付工具。理解银行业、证券业、保险业及其他行业的金融科技。理解金融科技的风险与监管及发展展望。

3. 能力目标：能够对金融科技的发展进行简单分析。能够对金融科技发展的理论基础进行比较分析。能够应用大数据的思维思考金融问题。能够阐述银行卡支付流程，并对其分润方式进行简单分析，能够对中国法定数字货币发行机制，特色与意义进行解读。能够对未来银行趋势进行简单分析。能够运用融科技在证券业、保险业、其他行业的产品和服务，感知行业发展趋势。能够分析国际金融科技监管政策与经验，并从中得到一些启示和借鉴。

（二）主要内容

投资环境，股票投资，债券投资，基金投资，金融衍生工具以及其他投资工具，投资分析方法，投资策略与风险防范。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。利用软件教学平台操作。

4. 教学场地：多媒体教室。计算机机房

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融服务礼仪 | | | 开课学期 | 3 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：注重 EQ-情商的培养：亲和力，沟通力，协调力，合作力，意志力，

表达力；注重 DQ-德商培养：要做好事先做好人，懂礼仪知礼节，道德高尚，真善美，善良的人永远都是最后的赢家；注重 AQ-逆商的培养，在逆境中求发展。不论你父辈的家业怎么样，都要进行勤工俭学，支付自己的生活费。杜绝攀比心理；注重 HQ-健商的培养，心理健康，生活、消费、减肥等。

2. 知识目标：通过本课程的学习，要求学生掌握金融礼仪的基本理论如沟通技巧、涉外礼仪等。

3. 能力目标：提高学生社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力，还培养了学生的团队合作精神。培养学生的耐心、细致、严谨的工作态度，成为受企业欢迎的人。

（二）主要内容

金融服务与礼仪规范；金融服务的职业形象；金融服务的岗位礼仪；金融服务的营销礼仪；金融服务的公关礼仪；求职面试的礼仪与技巧。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|-----------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融法律法规与政策 | | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养学生的法律素养和职业道德修养，使得学生日后在金融行业工作中，能够做到用法律来约束自己的工作行为，懂得使用法律武器保护自己。

2. 知识目标：理解金融法的基本理论，掌握金融法规的具体内容，掌握金融行业职业操守的规定。

3. 能力目标：培养学生能够运用所学习的金融法规知识解决在金融机构中遇到的法律问题的能力。

（二）主要内容

金融法概述；中国人民银行法律制度；商业银行法律制度；政策性银行和非银行金融机构法律制度；担保法法律制度；票据法律制度；证券法律制度；保险法律制度；

信托和期货交易法律制度；金融业监管法律制度。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 投资理财 | | | 开课学期 | 5 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养正确价值观，认识到理财对于个人、家庭和社会的重要性，形成正确的财富观和价值观，明白理财不仅仅是追求金钱的增长，更是对生活的规划和保障。增强风险意识，深刻理解投资与风险并存的道理，培养学生在面对各种投资机会时谨慎决策、理性对待风险的意识，避免盲目跟风和过度冒险。提高自主学习能力，激发学生对投资理财知识的兴趣，促使他们主动关注金融市场动态和理财信息，培养自主学习和终身学习的意识，以适应不断变化的经济环境。通过小组讨论、案例分析等活动，让学生学会与他人合作交流，共同解决问题，提高团队协作能力和沟通能力。增强法律意识，了解投资理财相关的法律法规，培养学生在投资活动中遵守法律法规的意识，做到合法合规理财。

2. 知识目标：了解常见的投资工具，如储蓄、债券（国债、金融债券、企业债券）、股票、基金、商业保险、期货、外汇等的基本概念、特点、收益方式和风险特征。理解金融市场的基本结构和运行机制，包括货币市场、资本市场、证券市场等，了解不同市场之间的关系以及它们在经济体系中的作用。掌握投资收益的计算方法，如利息、股息、红利等的计算，以及投资风险的衡量指标，如标准差、贝塔系数等，并能清晰阐述收益与风险之间的关系。了解个人理财规划的基本流程和原则，包括设定理财目标、评估财务状况、制定投资策略、实施和监控计划等，了解不同人生阶段的理财重点和策略。

3. 能力目标：投资分析能力，能够运用所学知识对不同的投资工具进行分析和比较，评估其在不同经济环境下的优劣，为合理选择投资组合提供依据。理财规划能力，根据个人或家庭的财务状况、风险承受能力和理财目标，制定简单的理财规划方案，

包括资产配置、投资组合选择等，并能对方案进行可行性分析和调整。学会从各种渠道收集投资理财信息，如金融新闻、市场报告、政策法规等，并能对这些信息进行筛选、整理和分析，提取有价值的信息用于投资决策。在面对复杂的投资选择时，能够综合考虑各种因素，做出合理的投资决策，并能根据市场变化和个人情况的调整，及时对投资策略进行调整和优化，具备一定的应变能力。能够清晰、准确地向他人介绍投资理财知识和自己的理财方案，与银行工作人员、投资顾问等进行有效的沟通，表达自己的投资需求和想法。

（二）主要内容

储蓄存款、债券投资、股票投资、基金投资、商业保险、投资理财法规与职业道德。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 管理学基础 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：

（1）塑造正确的世界观、人生观、价值观，通过学习，掌握事物发展规律，通晓天下道理，丰富学识，增长见识，塑造品格，努力成为德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

（2）培养学生实事求是的学风和创新意识、创新精神和职业道德素养。

（3）培养学生主动维护商业伦理，主动承担企业社会责任。

（4）培养学生持续创新、勇于挑战的企业家精神

2. 知识目标：

（1）掌握管理的定义、本质、职能（计划、组织、领导、控制、创新）及管理者的角色与技能。

（2）理解管理学理论的历史演变（古典理论、行为科学、现代管理流派）及其

时代背景。

(3) 了解决策类型、过程及影响因素，掌握 PEST、SWOT、决策树等分析工具。

(4) 掌握组织设计原则、结构类型（如机械式与有机式）、组织文化与变革。

(5) 熟悉领导理论（特质理论、权变理论）、激励理论（需求层次、双因素理论）及沟通模型。

(6) 理解控制类型、过程及风险管理方法（如危机预警流程）。

(7) 掌握创新类型、组织变革路径及学习型组织特征。

(8) 了解互联网时代的管理挑战及大数据、信息技术在管理中的应用。

3. 能力目标：

(1) 能够运用 PEST、SWOT 等工具分析企业内外部环境，并制定科学决策方案。

(2) 通过案例模拟，掌握不确定情境下的决策方法

(3) 能够设计合理的组织结构，并解决组织整合中的矛盾

(4) 在小组项目中实践团队分工、冲突管理与有效沟通技巧。

(5) 识别管理实践中的问题（如激励失效、沟通障碍），提出针对性改进措施。

(6) 运用 PDCA 循环、甘特图等工具优化计划与控制流程。

(7) 结合互联网技术提出管理创新建议（如数字化转型）。

(8) 分析组织变革阻力，设计变革推动策略（如勒温变革模型）。

（二）主要内容

1. 管理的内涵与本质

2. 管理理论的历史演变

3. 决策与决策过程

4. 环境分析与理性决策

5. 决策的实施与调整

6. 组织设计

7. 人员配备

8. 组织文化

9. 领导的一般理论

10. 激励

11. 沟通

12. 控制的类型与过程

13. 控制的方法与技术

14. 风险控制与危机管理

15. 创新原理

16. 组织创新

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用项目式教学、课堂讲授与案例相结合的教学方法进行课程的教学

2. 教学模式：采用“理论讲授+案例分析+实践体验+互动研讨”的混合教学模式，结合线上线下资源，通过企业案例，项目式学习，培养学生分析决策、团队协作及创新能力，强化管理伦理与系统思维。

3. 教学资源：选用高教出版社的马克思主义理论研究和建设工程重点教材《管理学》，利用多媒体课件、电子书籍、网络教学平台等教学资源开展线上线下教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

2. 专业核心课程

表 16 专业核心课程教学要求

| | | | | | |
|------|----------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 银行柜台业务操作 | | | 开课学期 | 2 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：具备守法遵规意识，具备良好的职业道德；具备坚强的心理素质和耐心细致的作风；具备良好的流通与表达能力；具有诚实信用意识，具备乐于并持续学习的能力；具备创新意识。

2. 知识目标：掌握银行柜员的相关法律法规、职业道德，掌握银行柜员的服务语言、仪容仪表和职业礼仪知识，掌握银行柜员的业务服务流程和服务争议解决方法；掌握储蓄业务、贷款业务等零售业务工作过程中的知识；掌握单位存款业务、结算业务等对公业务工作过程中的知识；掌握银行负债业务管理、银行零售业务管理等业务管理工作过程中的知识。

3. 能力目标：在柜台业务服务中能运用得当的语言表达，学会恰当的仪容仪表，具有良好的礼仪风采，学会适当的情境处理；能正确办理储蓄业务、贷款业务等零售业务；能正确办理单位存款业务、结算业务等对公业务；能运用银行负债业务管理、银行零售业务管理等业务管理知识对相关案例进行分析，具有较强的分析问题、解决问题能力，具备文献收集和归纳整理能力。

(二) 主要内容

柜台服务素养模块、柜台服务能力模块和柜台服务拓展模块。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。计算机机房

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 银行会计实务 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：良好的人际沟通能力和团队协作意识；具备良好的职业态度和道德修养；具有爱岗敬业、诚实守信、服务社会和严谨求实的作风；具有从事会计工作所必需的基本素质以及管理和创新能力；具有科学的世界观、人生观和价值观，身心健康，有一定的人文素

2. 知识目标：掌握银行会计的基础理论、基础知识和基本技能。具备银行会计的经济业务核算、成本计算、财务管理等方面的知识和能力，掌握基本的财务审计程序和方法。合理填制和审核原始凭证和记账凭证、登记账簿、编制会计报表并进行报表分析。按照有关规定，妥善管理各种会计档案。了解本学科的理论前沿和发展动态。熟悉国内外与会计相关的方针、政策和法规和国际会计惯例。

3. 能力目标：具备商业银行的经济业务核算、分析和管理的知识与能力。具有较强的分析、判断和概括能力，具备较强的逻辑思维能力。具有掌握银行会计核算的基本理论和方法，具有银行会计核算的基本能力。具有较强的语言与文字表达、人际沟通、信息获取能力及分析和解决会计问题的基本能力。掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有一定的科学研究和实际工作能力。

(二) 主要内容

银行会计总论，基本核算方法，存款业务的核算，贷款业务的核算，支付结算业务的核算，资金清算与金融机构往来业务的核算，外汇业务的核算

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。
2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。
4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融服务营销 | | | 开课学期 | 8 |
| 参考学时 | 64 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：自觉遵守主要法规和职业道德规范；并养成独立、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。具备一定营销、沟通能力和组织协调能力；具备一定的创新能力；培养学生诚实守信、合法合规意识，金融服务与管理专业的学生，未来面向的行业是银行、保险、证券、信托和投资公司等，培养诚实守信和合法合规意识。培养学生辩证思维能力与受挫折能力。

2. 知识目标：掌握金融服务营销基础理论知识，能用金融营销基础理论和基础知识制定金融营销策划；能进行金融服务营销环境分析，正确制定金融营销战略与策略；能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程；具备较强的金融业务营销能力、证券投资分析能力；掌握证券业务、保险业务操作技能。

3. 能力目标：能进行金融产品开发和推介；能掌握银行卡营销实务，包括银行卡产品设计、银行卡发卡渠道、银行卡营销策略和银行卡综合服务管理；能初步具备金融客户经理的职业定位与职业素养；能掌握客户沟通的内涵和技巧，了解产品推广基本流程，并掌握客户关系的管理与维护。

（二）主要内容

金融服务营销概述；金融服务营销团队建设；金融营销的 STP 策略；金融服务营销市场调研；金融服务市场目标介入；金融服务品质评价与客户关系维护；银行服务营销；证券服务营销；保险及其他企业服务营销

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问

题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 个人理财 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：掌握市场经济基本知识与法规；爱岗敬业，积极进取；具有一定的社会交往能力、心理健康知识和自我调节技巧；掌握科学锻炼身体的基本技能，具有健康的身体；具备良好的口头表达和人际沟通能力；具有一定的行业从业人员职业道德。

2. 知识目标：掌握个人理财规划中各个知识体系的构成，并且具备较为扎实的知识理论基础；能够根据具体的个案，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、退休养老规划、财产分配与传承规划的单个理财项目的方案设计和分析。

3. 能力目标：具备实际分析问题和解决问题的能力，达到《理财规划师国家职业标准》中对助理理财规划师的基本要求，掌握较为全面的学科知识基础和基本技能，能够达到并通过国家助理理财规划师资格考试的要求。

（二）主要内容

正确认识个人理财；个人财务管理与现金规划；个人风险管理与保险规划；个人税收筹划；住房规划；个人投资管理与投资规划；子女教育投资规划；退休养老规划；财产分配与遗产规划；综合理财规划。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 银行信贷实务 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：自觉遵守主要法规和职业道德规范；并养成独立、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。具备一定营销、沟通能力和组织协调能力。具备一定的创新能力。具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德。

2. 知识目标：根据市场竞争需要和客户拓展工作的要求，了解商业银行主要贷款业务的规定及要求。熟悉各类贷款业务的操作流程及管理要点，营销贷款，办理贷款业务，管理贷款业务，有效规避风险。

3. 能力目标：受理贷款申请，营销贷款，选择客户，在源头上有效控制信贷风险。分析与评价借款人信用，识别客户质量，确定客户风险对商业银行中长期贷款开展项目评估。为贷款决策提供科学依据开展贷前调查，撰写贷款调查报告，以确保贷款具有必要的基础和条件，为贷款决策做准备。贷款发放后，跟踪检查，及时发现问题并采取相应的控制措施，保全信贷资产。

(二) 主要内容

信贷业务从业基础，信贷分析，信贷担保业务操作实务，企业信贷业务操作实务，票据业务操作，个人信贷业务操作实务，不良贷款管理。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|---|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 证券投资实务 | | | 开课学期 | 8 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考试 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：自觉遵守主要法规和职业道德规范。并养成独立、客观、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。具备一定沟通能力和组织协调能力。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。</p> <p>2. 知识目标：掌握证券和证券市场的基础知识、基础理论。了解证券中介的类别；能运用股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具和金融期货、金融期权等衍生工具。对有关的产业、公司进行正确的分析，能正确的进行投资决策。具备投资意识和风险意识。熟悉证券的发行和流通，熟悉国家的证券监管的规定。</p> <p>3. 能力目标：能明确证券市场的结构，了解市场的投资运作。能熟悉金融工具的特性，评估金融工具的投资价值。能评价股票与债券的发行目的、发行方式、发行价格、发行成本等方面的基本问题，并能对企业融资方式进行较理性的选择。能熟悉证券交易的基本内涵与基本程序，正确的选择证券交易方式，顺利的完成证券交易。能收集影响证券市场价格的因素，股票价格指数以及股票行情表的解读，比较正确的判断证券价格。能正确运用基本分析和技术分析方法，在实践中争取获得较大的投资收益。能控制和防范可能遇到的各种风险</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>证券投资概论；证券市场概论；证券投资工具-股票；证券投资工具-债券；证券投资工具-基金；证券投资工具衍生品；基本分析；技术分析；证券市场监管。</p> <p>(三) 教学要求</p> <p>1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。</p> <p>2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。</p> <p>3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。</p> <p>4. 教学场地：多媒体教室、计算机机房</p> <p>5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。</p> | | | | | |
| 课程名称 | 金融风险防控 | | | 开课学期 | 5 |

| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |
|--|----|----|---|------|----|
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：培养学生诚实守信、廉洁自律的职业道德，使其在未来的金融工作中能够坚守合规底线，不参与任何违法违规的金融活动。增强学生的金融风险意识，让他们认识到金融风险的危害性和合规管理的重要性，培养学生对金融工作的责任感和使命感。通过小组讨论、案例分析等教学活动，培养学生的团队协作精神和沟通能力，使其能够与团队成员有效合作，共同应对金融风险和合规问题。鼓励学生在金融风险与合规管理领域进行创新思考，培养学生应对复杂多变的金融市场环境的能力，使其能够灵活运用所学知识解决实际问题。</p> <p>2. 知识目标：了解金融风险的概念、分类、成因等基础知识，掌握信用风险、市场风险、操作风险等主要金融风险类型的度量和管理方法。熟悉国内外金融监管的主要法律法规和政策要求，了解金融机构合规管理的基本流程和方法，掌握金融科技环境下的合规挑战和应对策略。了解金融市场的基本结构和运行机制，熟悉银行、证券、保险等主要金融机构的业务特点和风险管理要求，为今后从事金融工作打下坚实的理论基础。</p> <p>3. 能力目标：具备识别和评估金融风险的能力，能够运用所学的风险分析方法，对金融机构面临的各种风险进行准确的识别和评估，并提出相应的风险应对措施。具备金融合规管理和监督的能力，能够制定和实施金融机构的合规管理制度，开展合规检查和监督工作，确保金融机构的经营活动符合法律法规和监管要求。具备运用数据分析工具和方法进行金融风险分析和决策的能力，能够收集、整理和分析金融数据，为金融机构的风险管理和合规决策提供支持。具备解决金融风险和合规问题的能力，能够运用所学的知识和技能，分析和解决实际工作中遇到的问题，并与相关部门和人员进行有效的沟通和协调。</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>金融风险管理基本理论，金融风险的识别、度量与预测，金融风险管理战略及策略，信用风险管理，流动性风险管理，利率风险管理，汇率风险管理，操作风险管理。</p> <p>(三) 教学要求</p> <p>1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。</p> <p>2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。</p> <p>3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习</p> | | | | | |

通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|---------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融大数据处理 | | | 开课学期 | 7 |
| 参考学时 | 48 | 学分 | 3 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养积极思考的良好习惯以及主动学习的勤勉品格。培养勇于探索的创新思维以及开放公正平等的互联网精神。培养认真负责、吃苦耐劳及实事求是的职业品质和岗位职业道德

2. 知识目标：了解宏观和微观金融数据收集与整理的基本知识；掌握金融数据及经济数据的简单收集方法；学会相关金融数据展示和分析图表的构建；了解平台金融、供应链金融的定义、优势及应用前景；了解大数据时代下商业银行面临的机遇及转型之路，掌握大数据应用于银行的场景及案例；了解大数据保险的应用方向，掌握大数据保险应用的原理及案例；了解大数据证券的应用场景、大数据量化分析与小数据量化分析的区别等。了解大数据背景下金融安全面临的挑战和发展机遇。

3. 能力目标：能够运用所学知识初步建立金融大数据思维，理性观察和分析身边的金融现象，尤其是新型金融现象；能够运用所学知识提高个人选择的科学性，将金融大数据分析知识正确地运用到实际金融工作；激发学生的创造性思维，使学生具有利用大数据思维进行金融创新的意思。通过完成项目作业和小组作业增强团队协作能力；通过对金融相关数据的整理和分析增强解决问题能力；通过完成课外阅读、资料查找和分析任务提高自我学习能力。

（二）主要内容

大数据金融概述，大数据金融产生的背景及发展现状，大数据金融的理论基础，金融大数据的存在形态，金融大数据的获取与整理技能，平台金融的业务模式与战略，大数据在平台金融经营中的应用，大数据金融与商业银行的竞合关系，商业银行大数据平台构建及应用思路，大数据在传统商业银行业务创新中的应用，大数据在商业银行的应用案例分析，大数据征信。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

- 2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。
- 3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。利用软件教学平台操作。
- 4. 教学场地：多媒体教室、计算机机房
- 5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融产品营销 | | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养学生具备诚实守信、保守秘密、客户至上等金融行业基本职业道德，使学生明白在金融产品营销活动中遵守道德规范的重要性，增强学生的职业责任感和使命感。通过课堂讨论、小组项目等活动，让学生学会与他人协作，发挥各自优势，共同完成营销任务，提高学生的团队协作能力和沟通能力，以适应未来金融营销工作中多部门合作的需求。金融市场变化快速，营销工作中面临各种压力和挑战。通过案例分析、模拟营销等实践教学，锻炼学生在压力下保持冷静，灵活应对各种突发情况和挫折，培养学生坚韧不拔的意志和良好的心理素质。使学生树立以客户为中心的服务理念，注重客户体验，学会从客户角度思考问题，努力满足客户需求，提高客户满意度，从而增强金融产品营销的竞争力。

2. 知识目标：掌握货币、信用、利息、汇率等基本金融概念，了解金融市场的构成和运行机制，包括货币市场、资本市场、外汇市场等，为理解金融产品营销奠定基础。熟悉各类金融产品的特点、功能、风险和收益特征，如银行储蓄、贷款、信用卡，证券的股票、债券、基金，保险产品的人寿保险、财产保险等，以便能够准确地向客户介绍和推荐合适的产品。掌握市场营销的基本原理和策略，包括市场细分、目标市场选择、市场定位、产品策略、价格策略、渠道策略、促销策略等，掌握营销活动的策划和实施方法。了解与金融产品营销相关的法律法规，如《商业银行法》《证券法》《保险法》等，以及国家的金融政策和监管要求，确保营销行为合法合规。

3. 能力目标：能够运用所学的金融知识和市场调研方法，收集、整理和分析金融市场信息，评估市场机会和风险，预测市场趋势，为制定营销策略提供依据。掌握客户开发的技巧和方法，能够通过各种渠道寻找潜在客户，建立客户关系，并运用有效的沟通技巧了解客户需求，提供个性化的金融产品解决方案，提高客户满意度和忠诚度。制定完整的营销策划方案，包括营销目标设定、营销策略选择、营销活动安排、预算编制等，并能够对营销效果进行评估和改进。熟练掌握金融产品的销售流程和技

巧，能够运用有效的销售方法和话术，向客户推销金融产品，处理客户异议，达成销售目标。

（二）主要内容

金融产品营销基础、金融市场与产品、金融营销环境分析、金融营销策略、客户关系管理、金融营销风险管理。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 保险初级实务 | | | 开课学期 | 3 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养学生诚实守信、遵守法律法规、保守客户机密的职业道德，使学生明白在保险行业中诚信是立业之本。提高学生的团队协作能力，以适应保险业务中团队工作的需求。培养学生的口头表达和书面表达能力，使学生能够清晰、准确地向客户介绍保险产品，与客户进行有效的沟通，理解客户需求并提供专业的建议。树立学生以客户为中心的服务理念，让学生明白提供优质的保险服务对于客户满意度和公司发展的重要性，培养学生耐心、细致、热情的服务态度。鼓励学生在学习和实践中积极思考，提出新的观点和方法，培养学生的创新意识和创新能力，以应对不断变化的保险市场和客户需求。

2. 知识目标：学生要掌握风险的概念、种类及风险管理的方法；理解保险的定义、特征、职能与作用；熟悉保险合同的订立、变更、履行与终止的相关规定；牢记保险运行的基本原则及其在实际业务中的应用。了解财产保险的分类和各类财产保险的特点；掌握企业财产保险、家庭财产保险、机动车辆保险等主要险种的保险标的、责任范围、费率厘定方法以及理赔流程等核心知识。熟悉人身保险的不同类型，包括人寿保险、健康保险和意外伤害保险的基本概念、保险责任、责任免除条款等内容；理解人身保险合同的特殊条款和理赔要点。理解保险公司的经营管理流程，包括产品设计、营销、承保、核保、理赔等环节的工作内容和要求；掌握保险资金运用的原则、形式

和风险管理方法。了解保险市场的结构、特点和运行规律；熟悉我国保险监管的体系、目标、原则和主要内容，明白保险监管对于维护保险市场稳定和保护消费者权益的重要性。

3. 能力目标：能够运用所学的风险知识，对个人、家庭和企业面临的各种风险进行识别、评估和分析，为客户提供初步的风险管理建议。掌握保险营销的基本技巧和方法，能够根据不同客户的需求和特点，制定个性化的保险营销方案，有效地向客户推销保险产品，提高销售业绩。能够准确解读保险合同条款，理解其中的权利和义务关系；在保险合同的订立、变更和履行过程中，能够协助客户处理相关事务，保障客户的合法权益。熟悉保险理赔的流程和要求，能够收集、整理和审核理赔资料，准确计算理赔金额，妥善处理各类理赔案件，提高客户满意度。通过综合运用所学的保险知识和技能，能够独立完成保险业务的各个环节，如为客户提供保险咨询、设计保险方案、办理投保手续、处理理赔事务等，具备较强的保险业务综合处理能力，为今后从事保险工作打下坚实的基础。

（二）主要内容

风险与保险、保险的产生与发展、保险合同、 保险运行的基本原则、 财产保险概述、企业财产保险、家庭财产保险、机动车辆保险、人身保险实务、人寿保险、保险经营实务、保险市场与保险监管。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(40%)+期末成绩(60%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 证券初级实务 | | | 开课学期 | 4 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：树立正确的投资理念，认识到投资存在风险，避免盲目跟风和过度投机，培养理性投资意识。了解并严格遵循证券市场的法律法规，诚信守法，自觉维护证券市场的秩序，做一个合法合规的投资者。培养学生具备良好的职业道德，如

诚实守信、保守机密、敬业负责等，为未来从事证券相关职业奠定基础。鼓励学生积极参与课堂互动，表达自己的观点和想法，提高口头表达能力；同时通过撰写报告等形式，提升书面表达能力，以便更好地与客户、同事等进行沟通。

2. 知识目标：掌握证券基础知识**：理解证券的定义、分类、特性及功能，了解证券市场的基本概念，包括证券市场的参与者、功能和作用等。熟悉证券交易的基本流程、交易方式和交易工具等，知道如何开户、下单、成交、清算交割等操作环节。掌握证券投资分析的基本方法，如基本面分析和技术分析的原理和主要指标，能够运用这些方法对证券进行初步分析。熟悉我国证券市场的法律法规体系，包括证券发行与承销、证券交易、信息披露等方面的法律法规，明确在证券市场中的行为规范和法律责任。了解我国证券市场的发展历程，以及当前证券市场的现状和未来发展趋势，增强对证券市场的宏观认识。

3. 能力目标：能够运用所学的基本面分析和技术分析方法，对不同类型的证券进行分析，评估其投资价值和风险，从而做出合理的投资判断。熟练掌握证券交易软件的使用，能够独立完成证券的买卖操作，包括下单、撤单、查询等交易功能的运用。学会从各种渠道收集证券市场的信息，如宏观经济数据、行业动态、公司财务报表等，并能对这些信息进行整理、分析和筛选，提取有价值的信息用于投资决策。根据对证券的分析和市场信息的判断，能够制定合理的投资策略，确定投资组合，做出符合自身风险承受能力的投资决策。了解证券投资过程中可能面临的各种风险，如市场风险、信用风险、操作风险等，并掌握相应的风险防范措施，能够在投资过程中有效控制风险。

（二）主要内容

证券与证券市场、证券交易、证券投资分析、证券法律法规、证券投资风险管理、证券投资实践与案例分析。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | |
|------|----------|------|---|
| 课程名称 | 金融数据基础操作 | 开课学期 | 3 |
|------|----------|------|---|

| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考试 |
|--|----|----|---|------|----|
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：了解金融行业的数据处理工作对于企业和社会经济的重要性，树立严谨、负责、保密的数据处理态度，遵守行业规范和职业道德准则。提高团队协作能力，提高沟通能力和团队协作精神，培养学生在团队中承担责任和发挥优势的意识。在数字化时代，培养学生对金融数据的敏感度，提高其获取、评估、管理和利用信息的能力，使其能够在海量数据中筛选出有价值的信息，并运用到实际工作中。鼓励学生在金融数据处理过程中提出新的想法和方法，培养其创新意识和创新思维，以适应不断变化的金融市场和技术发展需求。</p> <p>2. 知识目标：了解金融数据的定义、类型、特点以及在金融业务中的作用，理解金融数据与金融市场、金融机构之间的关系。熟悉金融数据从收集、整理、存储到分析和应用的整个流程，掌握每个环节的主要任务和操作方法，理解各环节之间的逻辑关系。掌握常用的数据分析方法，如描述性统计分析、趋势分析、相关性分析等，了解并能运用一些数据分析工具，如 Excel、Python 的数据分析库等，进行简单的数据处理和分析。了解金融数据安全性的重要性，掌握相关的数据安全技术和措施，熟悉国家和行业关于金融数据的法律法规和监管要求，确保在数据处理过程中合法合规。</p> <p>3. 能力目标：能够运用所学方法和工具，从各种渠道准确收集金融数据，并对收集到的数据进行有效的整理和清洗，确保数据的质量和可用性。学会选择合适的存储方式和数据库，对金融数据进行合理存储和管理，包括数据的录入、更新、备份和恢复等操作，保障数据的安全性和完整性。能够运用适当的数据分析方法和工具，对金融数据进行分析，提取有价值的信息，为金融决策提供支持，如风险评估、投资分析、市场预测等，并能将分析结果以直观清晰的方式呈现出来。在金融数据处理过程中，能够独立发现问题、分析问题，并运用所学知识和技能解决问题，同时具备应对数据异常、系统故障等突发情况的能力，及时采取有效的措施确保数据处理工作的顺利进行。</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>金融数据概述、金融数据的收集、金融数据的整理与清洗、金融数据的存储、金融数据的分析基础、金融数据安全性与合规、金融数据实践案例分析</p> <p>(三) 教学要求</p> <p>1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。</p> <p>2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。</p> <p>3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习</p> | | | | | |

通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 财务会计 | | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养学生具备诚实守信、廉洁奉公、客观公正、保守秘密等会计职业道德观念，遵守会计法律法规和职业规范。养成严谨细致、一丝不苟、认真负责的工作态度，培养学生的耐心和毅力，对数字敏感，确保会计信息的准确性和完整性。通过小组学习、案例分析等活动，提高学生的团队协作能力，学会与他人沟通交流、分工合作，共同完成会计工作任务。激发学生的学习兴趣 and 求知欲，培养学生自主学习的意识和能力，使其能够不断更新会计知识和技能，适应会计行业的发展变化。鼓励学生在会计实践中积极思考，勇于创新，提出新的观点和方法，提高解决实际问题的能力。

2. 知识目标：理解财务会计的基本概念、基本假设、会计信息质量要求等，掌握会计要素的确认、计量和记录方法，以及会计等式的平衡原理。熟悉会计科目和账户的设置，熟练掌握借贷记账法的运用，能够正确填制和审核会计凭证，登记会计账簿，编制财务报表，了解不同账务处理程序的特点和适用范围。掌握财务分析的基本方法和常用财务比率的计算，能够运用财务分析工具对企业的财务状况、经营成果和现金流量进行分析和评价，为企业的决策提供依据。了解财务管理的目标、内容和方法，掌握资金时间价值和风险价值的计算，理解企业筹资、投资、营运资金管理和利润分配等财务管理活动的基本原理。

3. 能力目标：能够根据企业的经济业务，运用借贷记账法进行会计分录的编制，正确填制和审核各种原始凭证和记账凭证，熟练登记各类账簿，并准确编制资产负债表、利润表和现金流量表等财务报表。学会运用财务比率分析、趋势分析、比较分析等方法，对企业的财务数据进行分析和解读，能够发现企业存在的问题和潜在的风险，提出合理的改进建议和决策方案。具备一定的财务管理能力，能够参与企业的筹资、投资、营运资金管理和利润分配等决策活动，协助企业管理者制定合理的财务计划和预算，提高企业的经济效益和财务管理水平。熟练掌握会计电算化软件的操作，能够运用计算机技术进行会计信息的处理和分析，提高会计工作的效率和质量，适应会计信息化的发展趋势。

(二) 主要内容

财务会计基础理论部分、会计要素与等式部分、会计核算方法部分、会计科目与账户：介绍会计科目的设置原则和分类，以及账户的结构和用途。借贷记账法、会计账簿、账务处理程序等。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 财务报表分析 | | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 72 | 学分 | 4 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：注重 EQ-情商的培养：亲和力，沟通力，协调力，合作力，意志力，表达力；注重 DQ-德商培养：要做好事先做好人，懂礼仪知礼节，道德高尚，真善美，善良的人永远都是最后的赢家；注重 AQ-逆商的培养，在逆境中求发展。不论你父辈的家业怎么样，都要进行勤工俭学，支付自己的生活费等。杜绝攀比心理；注重 HQ-健商的培养，心理健康，生活、消费、减肥等。

2. 知识目标：通过本课程的学习，要求学生掌握金融礼仪的基本理论如沟通技巧、涉外礼仪等。

3. 能力目标：提高学生社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力，还培养了学生的团队合作精神。培养学生的耐心、细致、严谨的工作态度，成为受企业欢迎的人。

（二）主要内容

财务报表分析导论、资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、所有者权益变动表及报表附注分析、财务效率分析、财务报表综合分析应用、案例分析。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

3. 专业拓展课程

表 16 专业拓展课程教学要求

| 课程名称 | 公司理财 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
|--|------|----|---|------|-------|
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：具有较强综合分析能力和解决问题能力，利用财务管理知识解决其他专业课程中的类似问题。树立财务管理的意识，具备从财务管理的角度对企业进行管理的思维能力。 树立货币时间价值和风险观念，具有综合考虑问题的能力。 树立资本成本意识，具有融资决策的能力。 树立机会成本意识。树立正确客观的态度，评价企业的经营状况。树立爱岗敬业、客观公正、坚持标准、提高技能、参与管理和强化服务的道德理想。 树立认真负责、细心耐心、求真务实的精神和工作态度。</p> <p>2. 知识目标：掌握公司理财的基本理论、基本方法、基本内容和主要应用领域。熟悉公司理财中财务管理的含义与内容；了解财务活动与财务关系；了解财务管理目标。了解财务管理基础工具的种类，掌握货币时间价值，掌握风险和收益的计量。 熟悉筹资渠道及各种方式，了解资本结构，了解杠杆原理。理解项目投资的相关概念、类型及特点，理解现金流量的概念、内容及作用，掌握现金净流量的计算方法，掌握项目投资决策评价指标的含义、特点、计算方法以及在项目投资决策中的具体应用。理解企业营运资本管理的基本知识以及现金、有价证券、应收账款、存货的管理内容和方法，掌握最佳现金持有量的计算，企业信用政策决策方法，存货决策的经济批量控制法和储存期控制法。了解影响利润分配原则和利润分配政策的因素，了解股利理论的类型及股票股利、股票分割和股票回购的内容，理解不同股利政策的特点，掌握股份公司利润分配的一般顺序和股利支付过程。能够正确解读主要财务报告，会运用财务分析方法。了解财务预算、财务控制的含义，掌握现金预算的编制过程，掌握财务控制中各责任中心的含义及考核指标的计算。</p> <p>3. 能力目标：掌握了本课程的教学内容，提高学生的发现问题、分析问题和解</p> | | | | | |

决问题的能力。能掌握财务管理工作职责与基本原则；能分析经济环境对企业理财的影响。会计算货币时间价值，会衡量及计算风险与收益。能计算各种融资方式的资金成本并能进行筹资决策分析；能够确定最佳资本结构；能够计算杠杆系数并由此衡量风险和收益。能正确计算现金净流量，能运用非贴现法和贴现法评价投资项目。能正确计算最佳现金持有量；能正确计算应收账款成本并进行决策；能正确运用经济批量法和储存期法对存货进行决策。能够制定并选择企业的股利政策；能够确定企业股利支付的方式。能够分析与评价企业偿债能力；能够分析与评价企业资金周转状况；能够分析与评价企业获利能力。能编制财务预算。

（二）主要内容

认识公司理财、公司理财基本观念、预算管理、筹资管理、投资管理、营运资本管理、收入分配管理。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|----------------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | python 在金融中的应用 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：团队合作和协调能力；严谨周密的思维方式；抗挫折能力强，不怕被拒绝；有胆识，有魄力，善于换位思考；具有健康的体魄和优雅的礼仪风度；在完成各项工作任务中，树立学生的法律意识，培养学生诚实、守信、善于沟通与合作的品质，养成严谨、认真的学习态度，锻炼严密的逻辑思维能力，为学习其他课程打好基础，也为其发展良好的职业能力奠定基础。

2. 知识目标：python 大数据与会计行业背景知识；python 基本语法知识；python 语法进阶知识；pandas 模块知识；python 数据采集与清洗知识；python 数据可视化知识。

3. 能力目标：python 基本语法编程能力；python 语法进阶编程能力；pandas 模块编程能力。

python 数据采集与清洗编程能力；python 数据可视化编程能力；python 在财务会计中的应用等。

（二）主要内容

Python 基础，了解 Python 基本语法，Python 进阶语法，了解 Pandas 模块，数据采集与清洗，Python 数据可视化。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。利用软件教学平台操作。

4. 教学场地：多媒体教室、计算机机房

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 国际金融实务 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力；具有团队合作和协作精神；具有爱国爱岗、诚信的职业品质和良好的职业道德；具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识；具有分析问题、解决问题的能力，具有勇于创新、敬业乐业的工作作风

2. 知识目标：熟记国际上常见的自由兑换货币的图样和基本知识；能熟练判断世界主要外汇市场各种汇率标价方法；对即期外汇、远期业务、套汇、套利业务能熟练操作；能熟练进行交叉汇率的换算；能够分析国际收支、外汇制度对外贸企业的影响；能够运用外汇即期、远期业务在进出口中的熟练操作；能够运用国际金融业务进行进出口业务的风险的防范；

3. 能力目标：具有对国际货币改革、国际收支、国际储备、外汇制度、利率变化等分析能力；具有基本的从事国际金融业务的操作能力；具有把国际金融业务的操作能力运用到外贸企业中的能力

(二) 主要内容

国际收支、国际结算、国际储备、外汇与汇率、外汇交易、外汇风险与风险管理、国际金融市场、国际货币体系、国际资本流动。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 新媒体营销 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力；具有团队合作和协作精神；具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德；根据学习目标，具有独立开展社会调查的能力；具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识；具有分

析问题、解决问题的能力；具有勇于创新、敬业乐业的工作作风；具有成本意识、风险意识和责任意识

2. 知识目标：认识新媒体营销理念，描述新媒体用户与内容定位、新媒体内容图文设计的知识、方法，能够进行新媒体数据分析与内容优化，完成新媒体数据分析报告撰写

3. 能力目标：能够熟练在各平台开展新媒体营销，包括微博营销、微信营销、社群运营、短视频营销、直播营销等能够实施新媒体整合营销。

（二）主要内容

用户定位、构建用户画像、确定营销平台和提供用户服务；能做好内容的定位，打造出的“内容性”产品；能对文字进行技巧性的安排和创作；能描述不同类型图片的设计方法；能开展微信个人号朋友圈的营销；微信公众号推广能力；微信公众号运营；文字、图片、短视频的微博营销策划与运营微博营销技巧建一个完整的社群。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|-------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 区块链金融 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养对区块链技术的科学认知与创新思维，恪守金融伦理与合规意识。强化风险防范意识，树立金融安全责任感，适应金融科技行业的快速变革。提升团队协作能力，在案例分析（如用友云友信平台、京东白条 ABS）中践行合作精神。

2. 知识目标：掌握区块链技术的核心原理、系统架构及分类，包括公有链、联盟链、私有链。理解区块链金融的模式特点，理解支付清算、供应链金融、ABS 证券化应用场景与数字经济的互动关系。熟悉法定数字货币的运行机制，以及区块链在银行、证券、保险等领域的典型创新案例。从技术、规则、应用三维度了解区块链金融的监管政策、发展挑战及未来趋势。

3. 能力目标：具备分析区块链金融场景痛点的能力，并能结合技术提出解决方案。熟练运用区块链工具完成智能合约开发、链上数据验证等实践任务。能够评估反洗钱、隐私保护等区块链项目的合规性与风险，撰写可行性分析报告。

（二）主要内容

以区块链技术基础为起点，系统讲解其核心特性、分类（公有链、联盟链、私有链）、系统架构及发展挑战，并延伸至区块链金融的典型模式与多领域应用。课程涵盖数字货币的演进（如比特币机制与法定数字货币实践），深入解析区块链在银行、证券、保险等行业的创新场景（如用友保理融资平台、京东白条 ABS 证券化、智能合约航空延误险），结合农业供应链扶贫、区块链电子发票等社会金融案例，剖析技术赋能实体经济的路径。同时，课程融合数字经济战略框架，探讨区块链与数字经济的协同效应，并聚焦合规监管（如反洗钱、数据隐私）与前沿趋势（DeFi、NFT、跨链技术），最终从技术、规则、应用三维度展望区块链金融的未来发展方向，构建“技术+业务+合规”的全视角知识体系。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：计算机房

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 财务分析 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：

培养严谨务实的职业态度，恪守会计职业道德与诚信原则，树立风险防控意识和社会责任感。增强跨部门沟通与团队协作能力，在案例分析中践行业财融合思维。提升对财务舞弊的敏感性与合规意识，维护财务信息真实性与完整性。

2. 知识目标：

掌握财务分析的基本理论框架，包括分析主体、目标、内容及价值观念。理解财

务能力分析（偿债、营运、盈利、发展能力）的核心指标与逻辑关系。熟悉资产负债表、利润表、现金流量表三大财务报表及所有者权益变动表的结构、质量分析与实务应用。了解杜邦分析法、沃尔评分法等财务报告综合分析工具，能够撰写规范财务分析报告。

3. 能力目标：

能够运用比率分析、趋势分析等方法，独立完成企业财务能力诊断与风险预警。具备结合行业特性进行财务报表横向对比与纵向分析的能力。掌握关联方交易异常、会计政策滥用等财务舞弊识别技巧，撰写专业财务分析报告。

（二）主要内容

1. 财务分析理论基础：

财务分析内涵、目标与局限性，会计政策变更、资产负债表日后事项等特殊问题解析。

2. 分析方法与工具：

基本程序与行业对比框架，比率分析、结构分析、趋势分析等实务工具应用。

3. 财务报表深度解析：

资产负债表：资产结构合理性、负债风险与资本稳定性评估；利润表：收入质量分析、成本费用控制有效性及利润可持续性判断；现金流量表：经营活动现金流质量、筹资与投资活动匹配度诊断；所有者权益变动表：股东权益变动动因及企业价值创造能力分析。

4. 综合应用与舞弊识别：

杜邦分析法拆解 ROE 驱动因素，雷达图多维度评价企业竞争力。关联方交易、财务报表舞弊（如收入虚增）的识别与应对策略。

5. 财务分析报告实务：

报告撰写规范（数据可视化、结论清晰性），范例解析与模拟实战。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时

成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 基金管理实务 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：树立合规意识与职业道德，严格遵守《证券投资基金法》等行业法规，践行诚信、审慎、客户至上的职业准则；培养团队协作能力，适应基金行业投研、风控、客户服务等多岗位协同工作要求；强化风险责任意识，能够识别和应对金融活动中的道德与合规风险。

2. 知识目标：掌握基金法律法规核心条款，包括基金募集、运作、信息披露等合规要求；理解基金投资管理全流程，涵盖资产配置、估值核算、风险评价等核心知识；熟悉私募股权基金实务，包括基金设立、尽职调查、投后管理等操作要点。

3. 能力目标：能独立完成基金合规性审查；能运用 Excel/Python 进行基金净值计算与业绩归因分析；能设计符合监管要求的基金募集方案，并撰写投资者适当性评估报告。

(二) 主要内容

基金法律法规、基金类型、基金投资交易、基金销售、基金运作、基金的风险类型及风险管理方法、基金从业人员的职业道德规范和行为准则

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|----------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 商业银行经营管理 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养良好的职业道德和职业操守，如诚实守信、廉洁奉公、客户至上等，树立银行良好的品牌形象。同时，注重培养团队合作精神、沟通能力和抗压能

力。要具备敏锐的市场洞察力和战略眼光，能够准确把握宏观经济形势、金融市场动态和行业发展趋势，制定出符合银行自身发展的长期战略规划和短期经营目标。

2. 知识目标：明确商业银行是一种特殊的金融机构，是以盈利为目的，通过吸收存款、发放贷款、办理结算等业务，充当信用中介和支付中介的金融企业。熟悉存款业务的种类，理解各类负债业务的特点和作用。了解资产负债管理的目标和原则，掌握资产负债管理的基本方法，通过对资产和负债的期限结构、利率结构等进行调整，实现银行的盈利性、安全性和流动性的平衡。

3. 能力目标：了解金融市场动态、行业趋势和客户需求，以便精准定位目标市场和客户群体，为业务拓展提供方向。解金融市场动态、行业趋势和客户需求，以便精准定位目标市场和客户群体，为业务拓展提供方向。优化银行的资本结构，确保资本充足率符合监管要求，并根据银行的发展战略和市场环境制定合理的盈利规划，实现长期稳定的盈利增长。

（二）主要内容

商业银行的负债业务，商业银行的资产业务，现金资产管理，商业银行贷款业务，商业银行证券资产管理，商业银行中间业务与表外业务，商业银行的国际业务商业银行风险管理，商业银行市场营销。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 小微金融 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

1. 素质目标：具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力；能够与客户、同事、合作伙伴等进行有效的沟通，包括口头表达和书面表达能力。清晰、准确地传达信息，理解他人的需求和意图，建立良好的人际关系。具有爱国爱岗、诚信的职业品质和良好的职业道德；具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识；具有分析

问题、解决问题的能力。密切关注市场动态和宏观经济形势，及时捕捉市场信息和投资机会，对市场趋势有准确的判断和预测。

2. 知识目标：掌握小微金融的核心概念、特征及行业定位，理解其在普惠金融体系中的关键作用。熟悉小微企业融资需求特征（如“短、频、急”）及融资困境成因（信息不对称、抵押不足等）。理解小微金融的基础理论，如交易成本理论、信贷配给理论、关系型借贷理论等。熟悉国内外小微金融支持政策（如税收优惠、定向降准、政府担保基金）及其对行业的影响。掌握小微金融监管原则（审慎监管、消费者保护、反洗钱要求）及合规运营要点。分析政策工具（如再贷款、贴息）对小微企业融资可获得性的作用机制。

3. 能力目标：能运用大数据、AI 技术设计小微企业信用评级模型（如通过 POS 机流水、电商交易数据评估信用）。掌握“小额高频”产品设计逻辑（如日息贷款、随借随还）。掌握全流程线上化贷款操作（如从申请到放款≤1 小时）。理解区块链、云计算在供应链金融中的应用（如降低信任成本）。能分析 LPR 定价机制、政府贴息政策对小微贷款的影响。掌握数据隐私保护（如 GDPR、中国《个人信息保护法》）在普惠金融中的实践。

（二）主要内容

小微金融概述，小微金融困境，小微信贷，小微金融业务，小微金融管理，小微金融市场分析，小微金融监管。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|-------|
| 课程名称 | 期货投资实务 | | | 开课学期 | 8 或 9 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养合规意识与风险意识，严格遵守期货交易规则（如保证金制度、

止损纪律)；提升沟通协作能力，能在团队中完成简单的期货行情分析与交易策略讨论；养成耐心、细致的工作习惯，准确处理交易数据与风险控制记录；增强抗压能力，面对模拟交易盈亏能理性分析总结。

2. 知识目标：掌握期货市场基本概念（期货合约、保证金、交割、套利 / 套保等）；识别常见期货品种（如大宗商品、金融期货）的交易规则与合约要素；学会使用期货行情软件查看价格、成交量、持仓量等数据；理解基本面分析（供需、政策）和技术分析（K 线、均线）的基本方法；了解期货交易流程（开户、下单、结算）及风险控制工具（止损、仓位管理）。

3. 能力目标：能操作：熟练使用模拟交易软件完成期货开仓、平仓、止损设置等基础操作；能分析：通过行情数据识别简单趋势（上涨 / 下跌）和反转信号（如十字星、金叉死叉）；能应用：为小微企业设计简单的套期保值方案（如农产品企业利用期货锁定采购成本）；能总结：撰写 500 字以内的周度期货行情分析报告（含趋势判断、操作建议）。

（二）主要内容

1. 期货市场基础：期货市场功能与组织结构（交易所、期货公司、投资者分类）；期货交易流程（开户、入金、看盘、下单、结算）与合规要求；常见期货品种分类（商品期货、金融期货）及合约要素解析（交易单位、保证金比例）。

2. 期货分析方法：行情软件操作（分时图、K 线图、技术指标 MA/MACD 的基础应用）；基本面分析入门（供需数据解读、政策对价格的影响）；技术分析基础（趋势线绘制、金叉死叉判断、量价关系分析）。

3. 交易策略与实战：套期保值策略（买入套保 / 卖出套保的适用场景与操作步骤）；简单套利策略（跨期套利的价差分析与模拟操作）；投机交易基础（仓位管理、止损止盈设置与风险控制）。

4. 风险管理与案例：期货交易风险类型（市场风险、操作风险）与防范措施；典型案例分析（企业套保成功案例、个人交易爆仓风险警示）；模拟交易实战（分组进行模拟交易，记录交易日志与总结）。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习

通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|--------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 中国金融文化 | | | 开课学期 | 5 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：树立中国特色社会主义金融文化自信，增强对金融行业的文化认同感；培养诚信为本、服务社会的职业伦理，传承“经世济民”的金融价值观；提升跨文化沟通能力，能在金融场景中恰当表达文化内涵与职业素养；养成历史思维与辩证分析能力，理解金融发展与文化传统的内在联系。

2. 知识目标：掌握中国金融文化的历史脉络（古代金融起源、近代金融转型、现代金融文化发展）；熟记中国金融思想经典（如《史记·货殖列传》中的商业理念、红色金融文化核心内涵）；理解传统金融机构（钱庄、票号）与现代金融体系的文化传承关系；了解金融文化对金融监管、企业治理、消费者行为的影响；识别金融领域的文化符号（如货币演变、金融老字号、金融文学艺术）。

3. 能力目标：能分析金融现象中的文化因素（如“契约精神”在普惠金融中的体现）；能运用传统金融智慧（如晋商“汇通天下”理念）解读现代金融问题；能撰写300字以上的金融文化短评（如对某金融老字号历史的分析）；能在金融服务场景中传递文化价值（如向客户讲解人民币设计中的文化元素）。

(二) 主要内容

1. 中国金融文化历史演进：古代金融文化：贝币起源、钱庄票号的信用文化（晋商、徽商案例）；近代金融转型：外资银行进入、华资银行兴起（如上海商业储蓄银行“服务社会”理念）；红色金融文化：苏区银行、边区货币的革命文化内涵（如“独立自主”的金融精神）；现代金融文化：改革开放后资本市场、互联网金融中的创新文化。

2. 金融文化核心要素：金融价值观：“义利并举”“诚信为本”的传统商业伦理；制度文化：从“日升昌”票号管理到现代金融监管的文化逻辑；行为文化：金融从业者职业规范、消费者金融素养的文化根基；物质文化：货币形制演变（铜钱→纸币→数字人民币）、金融建筑（上海外滩金融街）。

3. 金融文化与社会发展：文化对金融创新的影响（如“和合共生”思想与普惠

金融发展)；金融文化冲突案例(传统人情社会与现代契约精神的碰撞)；金融文化传承与创新：老字号金融机构(如“中国通商银行”)的当代转型。

4. 实践模块：金融文化体验：经典文献选读：《盐铁论》《国富论》(中国部分)中的金融思想；文化符号解析：人民币票面图案(如桂林山水、青铜器纹饰)的文化寓意；实地调研模拟：分析本地金融机构(如城市商业银行)的文化特色标语。

(三) 教学要求

1. 教学方法：文化溯源法：通过时间轴梳理中国金融文化发展节点，结合文物图片(如古代钱币、票号汇票)直观展示；

案例研讨法：分组讨论“晋商票号如何防范信用风险”“红色金融如何服务革命战争”等问题；

情景模拟法：模拟“金融文化讲解员”角色，介绍人民币文化内涵或金融老字号历史；

实地考察法(实践课)：组织观看金融纪录片(如《中国金融》《货币》)，或虚拟参观金融博物馆。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

线上：通过超星学习通发布金融文化微纪录片(5-10分钟/集)、上传古代金融文物3D模型；

线下：理论课结合角色扮演、小组辩论(如“传统金融伦理VS现代金融创新”)，实践课开展文化作品创作(如绘制“货币演变时间轴”手抄报)。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室(配备文物图片投影、纪录片播放设备)。

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | |
|------|------|----|------|------|
| 课程名称 | 统计基础 | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 |
| | | | | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：培养学生爱国、爱岗精神，职业道德和社会责任感；培养学生的团队合作精神；培养学生就业后再学习的主动性。根据统计学原理专业教育要求，有机融入习近平新时代中国特色社会主义思想、社会主义核心价值观、中华优秀传统文化教育、宪法法治、统计职业理想和职业道德、做人做事的道理等。

2. 知识目标：能熟练运用统计数据数据进行数据采集操作流程；掌握常用的科学统计

的方法搜集、整理、分析国民经济和社会发展的实际数据，描述现象数量之间的联系和变动规律；熟练掌握应用计算机统计软件进行数据传输及处理的方法及操作流程；

3. 能力目标：掌握统计学基本原理及作业过程；理解统计数据收集、整理、分析的实质；掌握统计数据采集（野外采集、室内采集）的方法及流程；了解统计数据管理的内容及方法。

（二）主要内容

认知统计，统计资料的收集，统计资料的整理，统计资料分析所需要的基本指标，总体分布集中趋势分析，总体分布离散趋势分析，时间数列分析，统计指数分析，相关与回归分析。

（三）教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|----------------------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 企业行为模型——沙盘推演与 ERP 应用 | | | 开课学期 | 6 |
| 参考学时 | 32 | 学分 | 2 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养学生企业经营管理的全局观；培养学生的团队意识与合作精神；培养学生的风险与责任意识；全面提高学生的双赢理念、团队精神、诚信观念等综合素质。

2. 知识目标：了解一个企业的真实运作流程；理解企业成功运营的关键因素；掌握战略决策、营销管理、财务管理、物流管理以及团队管理相关知识；

3. 能力目标：培养学生经营意识与规划能力；培养具体问题具体分析，灵活决策的能力；培养沟通协作能力；培养组织领导技能；拓展经营管理知识体系，提升经营管理技能。

（二）主要内容

介绍什么是沙盘，该课程的性质，意义，激发学生学习乐趣；阐述各角色的职责，物理沙盘的摆放，电子沙盘的操作，操作中整体战略筹划（生产、财务、产品研发、

市场预测等)；实战。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

4. 实践性教学环节

表 17 实践性教学环节教学要求

| 课程名称 | 金融从业人员服务礼仪仿真实训 | | | 开课学期 | 8 |
|--|----------------|----|---|------|----|
| 参考学时 | 20 | 学分 | 1 | 考核方式 | 考查 |
| <p>(一) 学生学习目标</p> <p>1. 素质目标：注重 EQ-情商的培养：亲和力，沟通力，协调力，合作力，意志力，表达力；注重 DQ-德商培养：要做好事先做好人，懂礼仪知礼节，道德高尚，真善美，善良的人永远都是最后的赢家；注重 AQ-逆商的培养，在逆境中求发展。不论你父辈的家业怎么样，都要进行勤工俭学，支付自己的生活费等。杜绝攀比心理；注重 HQ-健商的培养，心理健康，生活、消费、减肥等。</p> <p>2. 知识目标：通过本课程的学习，要求学生掌握金融礼仪的基本理论如沟通技巧、涉外礼仪等。</p> <p>3. 能力目标：提高学生社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力，还培养了学生的团队合作精神。培养学生的耐心、细致、严谨的工作态度，成为受企业欢迎的人。</p> <p>(二) 主要内容</p> <p>金融服务与礼仪规范；金融服务的职业形象；金融服务的岗位礼仪；金融服务的营销礼仪；金融服务的公关礼仪；求职面试的礼仪与技巧。</p> <p>(三) 教学要求</p> <p>1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。</p> | | | | | |

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。
3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。
4. 教学场地：多媒体教室、金融实训室
5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|------------|----|---|------|----|
| 课程名称 | 金融产品营销技巧实训 | | | 开课学期 | 9 |
| 参考学时 | 20 | 学分 | 1 | 考核方式 | 考查 |

（一）学生学习目标

1. 素质目标：培养遵守金融行业法律法规和职业道德的素养，杜绝虚假宣传和误导性销售。强化客户隐私保护和风险提示意识。树立“以客户为中心”的服务理念，学会换位思考，理解客户需求。培养耐心、细致的服务态度，提升客户信任感。在团队项目中学会分工协作，提升跨部门沟通与资源整合能力。面对市场波动、客户异议或突发情况时保持冷静，灵活调整策略。适应金融产品快速更新迭代的特点，主动学习新知识、新工具（如数字化营销）。

2. 知识目标：掌握银行、保险、证券、基金等主流金融产品的分类、特点及适用场景。理解不同产品的风险收益特征及合规销售要求。熟悉客户需求分析模型（如 KYC 法则）、FABE 销售法则、STP 市场细分理论。掌握数字营销工具（社交媒体、短视频、直播等）的应用场景。了解《金融消费者权益保护实施办法》《资管新规》等核心法规对营销的影响。学习市场调研方法（问卷设计、数据分析）、客户画像构建技巧。

3. 能力目标：能通过数据分析识别目标市场，制定精准营销策略。能通过线上线下渠道（如社群运营、电话营销）有效触达潜在客户。熟练运用提问技巧（SPIN 法则）挖掘客户隐性需求，推荐适配产品组合。能针对不同客户类型（保守型、进取型）设计差异化解说方案。能独立完成产品路演 PPT、营销活动策划案（如节日促销、客户沙龙）。掌握异议处理话术（如应对“收益低”“风险高”的客户质疑）。能使用 CRM 系统管理客户关系，利用数据分析优化营销效果。能制作短视频、H5 页面等新媒体内容推广金融产品。

（二）主要内容

金融产品调研与竞品分析、客户画像与需求模拟、营销策略实训、线上线下融合营销设计、数字化工具实战、场景化实战演练、银行网点情景模拟、电话营销与合规话术、营销全案设计。

(三) 教学要求

1. 教学方法：采用角色扮演情境教学法、操作示范法、项目教学法、案例分析法、讨论式和问题式教学方法等。

2. 教学模式：线上线下相结合的教学模式。

3. 教学资源：优先选用职业教育国家规划教材、省部级精品教材。利用超星学习通等数字化资源在线学习平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性和针对性。

4. 教学场地：多媒体教室、计算机机房

5. 考核标准：采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，总评成绩=平时成绩(50%)+期末成绩(50%)。

| | | | | | |
|------|------|----|----|------|----|
| 课程名称 | 岗位实习 | | | 开课学期 | 10 |
| 参考学时 | 624 | 学分 | 24 | 考核方式 | 考查 |

(一) 学生学习目标

1. 素质目标：

- (1) 培养学生正确运用理论知识分析问题、解决实际问题的能力。
- (2) 培养学生的营销能力。
- (3) 培养学生的沟通能力、团队合作精神。
- (4) 培养具有良好的楚怡职业道德和职业精神。

2. 知识目标：

- (1) 了解实习企业所在行业的发展现状和趋势。
- (2) 了解实习企业的基本情况；熟悉企业文化；知晓企业规章制度。
- (3) 了解岗位实习的作用、意义、内容。
- (4) 了解岗位实习安全知识。
- (5) 了解岗位实习权益。
- (6) 了解企业营销岗位、职位。
- (7) 掌握营销岗位具体工作职责和工作内容。

3. 能力目标：

- (1) 能够根据市场调查分析结果进行市场预测和市场开发。
- (2) 能进行产品销售和管理。
- (3) 能制定和实施公关、广告、促销等营销方案。
- (4) 能有效管理客户、处理客户投诉和维护客户关系。
- (5) 能有效解决具体岗位实习工作中的实际问题，提升营销能力，提高工作业绩。
- (6) 能进行工作安全自我保护和权益维护。

(二) 主要内容

1. 根据不同的岗位需求，灵活运用市场营销相关课程的理论知识和专业术语，熟练掌握市场调研、品牌策划、广告投放、消费者行为分析等核心技能，全面开展营销策划方案设计与执行。

2. 结合数字化营销趋势，合理运用社交媒体运营、内容营销、SEO/SEM 优化等现代营销技术，有效提升品牌影响力和市场竞争力。

3. 学习企业生产技术管理、运营管理和市场营销管理等方面的经验、方法和技能；

4. 利用所学的知识与技能解决实际工作中遇到的问题。

(三) 教学要求

1. 教学方法：

(1) 学生自主选择或学校推荐实习企业及岗位进行岗位实习，所从事的工作与营销相关。

(2) 在企业师傅的传、帮、带下进行岗位轮换实习，熟悉工作流程，掌握工作内容，比较圆满地完成实习任务。

(3) 在学校专任教师和企业导师指导下，汇报实习企业信息、岗位信息、岗位实习内容信息、每日实习安全信息，填写实习单位审批表、毕业实习三方协议、家长知情书和安全承诺书等；登录工学云平台，撰写实习周记、上传实习现场工作照片。实习结束前，撰写实习总结和完成毕业设计。

2. 考核标准：采用双轨评价模式：由学校专任教师与企业专家共同评估，其中学校教师评价占比 60%，企业专家评价占比 40%。

附件 2：专业人才培养方案评审意见表

福州英华职业学院专业人才培养方案评审意见表

| | | | | |
|------|--|---------|-----------------|--------------|
| 专业名称 | 金融服务与管理 | 年 级 | 2025 级（3+2） | |
| 评审地点 | 霖顺实训楼 203 | 评审时间 | 2025 年 5 月 15 日 | |
| 会议主持 | 潘栅杉 | 会议记录 | 蓝秋香 | |
| 参评成员 | | | | |
| 姓 名 | 工作单位 | 从事专业 | 职 称 | 职 务 |
| 何仙珠 | 福建农业职业技术学院 | 金融服务与管理 | 副教授 | 金融服务与管理专业带头人 |
| 陈华 | 福建船政交通职业学院 | 市场营销 | 副教授 | 市场营销教研室主任 |
| 熊霞 | 福建信息职业技术学院 | 大数据与会计 | 副教授 | 大数据与会计专业带头人 |
| 魏仁兴 | 福建商学院 | 会展策划与管理 | 教授 | 院长 |
| 评审意见 | <p>1. 在专业名称及代码中，建议明确五年制与中职学校的联办形式，特别是中职阶段的专业名称和专业代码，以确保专业的清晰性与一致性。</p> <p>2. 在招生对象中，建议将入学要求中的“普通初级中学毕业”删除，改为“初中毕业生或具备同等学力者”。</p> <p>3. 在修业年限中，建议将“标准修业年限为五年，实施弹性学制修业年限不超过七年”删除，改为“五年”，以简化表达。</p> <p>4. 在职业面向中，建议对职业类证书进行分类：一类属于职业资格证书，另外一类属于职业技能等级证书。</p> <p>5. 在教学进程表中，中职课程是 18 学时计 1 学分，高职课程则是 16 学时计 1 学分，建议采取统一的标准：如中职阶段和高职阶段都按 16 学时计 1 学分，以便统一编制教学进程表。</p> <p>6. 在课程体系中，建议用不同符号明确标识中职和高职阶段的专业核心课程，确保课程设置能够有效支持学生的专业实践和理论学习。同时，建议在中职阶段和高职阶段都要增加实训课或专业实践课，以提升学生的实操能力。</p> <p>7. 在毕业要求中，建议区分为两个阶段：“中职阶段毕业要求”和“高职阶段毕业要求”。建议增加“中职阶段毕业要求”。</p> <p>组长：何仙珠</p> <p>成员：魏仁兴 陈华 熊霞</p> <p style="text-align: right;">2025 年 5 月 15 日</p> | | | |