

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：三年制

适用年级：2026 级

专业负责人：蓝秋香

审 核 人：郑 琳

二〇二六年五月 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，全面落实立德树人根本任务，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，深化职业教育教学关键要素改革，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，共同修订出符合金融服务与管理专业高技能人才培养要求的人才培养方案。

专业人才培养方案经过论证，提交学院院务会审议、党委会审定，将在 2026 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	金融服务与管理 专业带头人
3	翁定碧	福州英华职业学院	金融服务与管理 教研室主任
4	黄晨楠	福州英华职业学院	骨干教师
5	黄泉川	厦门佰行典当有限公司	总经理
6	李 滨	中国人寿晋安分公司	经 理

目 录

一、专业名称与代码	4
二、入学要求	4
三、修业年限	4
四、职业面向	4
(一) 专业职业面向	4
(二) 就业岗位	5
五、培养目标与培养规格	9
(一) 培养目标	9
(二) 培养规格	10
六、课程设置及要求	11
(一) 课程体系构建	11
(二) 课程描述与要求	11
(三) 课程思政要求	11
七、教学进程总体安排	12
(一) 教学活动时间安排表 (按周安排)	12
(二) 课程学时比例表	13
(三) 教学进程安排表	14
八、师资队伍	18
(一) 队伍结构	18
(二) 专业带头人	18
(三) 专任教师	18
(四) 兼职教师	19
九、教学条件	19
(一) 教学设施	19
(二) 教学资源	20
十、质量保障和毕业要求	21
(一) 质量保障	21
(二) 毕业要求	22
十一、继续专业学习深造建议	22
十二、附录	22
附件 1: 课程描述与要求	23
(一) 公共基础课程	23
(二) 专业 (技能) 课程	40
附件 2: 专业人才培养方案评审意见表	78

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称与代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力。

三、修业年限

标准修业年限为三年，实施弹性学制修业年限不超过五年。

四、职业面向

（一）专业职业面向

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岗。
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）就业岗位

表 2 就业岗位、工作任务及岗位能力分析表

岗位类型	岗位名称	岗位工作任务	岗位能力要求
主要就业岗位	1. 数字信贷服务与管理岗	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 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. 一线柜台岗	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		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编写、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、保险产品数字化推广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. 理财业务岗	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	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	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。
	7. 电话客服岗	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。
次要就业岗位	金融文员岗	1-1 前台行政业务	1-1-1 掌握基础金融术语和金融行业基础知识; 能力;
			1-1-2. 熟练使用 Office 办公软件, 具备较强的文字录入和文档整理
			1-1-3. 做事认真负责、有条理, 具备良好的服务意识和团队协作能力;
			1-1-4. 具备基本的沟通表达能力, 能耐心解答客户简单咨询;

			1-1-5. 了解金融行业基本规范, 具备良好的职业素养和保密意识。
晋升发展岗位	1. 银行主管	1-1 统筹银行柜面业务综合管理	1-1-1 具备 3 年以上银行柜面相关工作经验, 1 年以上管理经验
			1-1-2 熟练掌握银行各类业务流程、金融法规及内控要求
			1-1-3 具备较强的统筹规划能力、沟通协调能力和问题解决能力;
			1-1-4 具备良好的领导力和服务意识, 能带领团队完成工作任务
			1-1-5 持有银行从业资格证, 具备扎实的金融专业知识和职业素养
	2. 投资理财顾问	2-1 为客户制定合适的投资理财业务	2-1-1 具备 5 年以上证券相关工作经验, 持有证券投资顾问资格证
			2-1-2 具备扎实的证券投资分析能力, 熟悉各类证券产品及市场规律;
			2-1-3 具备较强的沟通表达能力、客户服务能力和市场洞察力;
			2-1-4 有良好的职业操守和合规意识, 能为客户提供专业、诚信的服务;
			2-1-5 具备一定的团队管理能力, 能配合团队完成业务目标。
	3. 销售经理	3-1 金融产品服务营销业务	3-1-1 具备 5 年以上保险销售相关工作经验, 2 年以上团队管理经验;
			3-1-2 熟练掌握各类保险产品知识、行业法规及销售技巧;
			3-1-3 具备较强的销售管理能力、领导力和市场开拓能力;
			3-1-4 有强烈的目标感和抗压能力, 能带领团队达成销售目标

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、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。

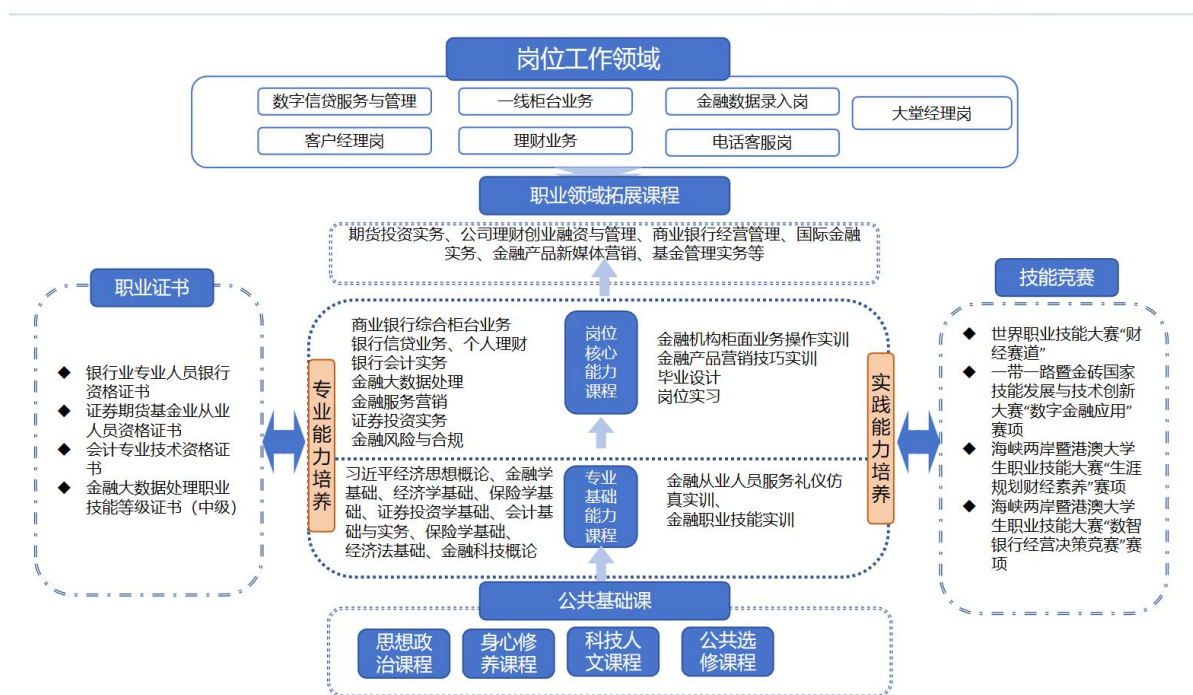
14. 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

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“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、劳模的典型案例，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，责任担当的担当奉献精神，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 3 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	15	1	1		2	0.5				1	0.5	21
	2	15.5	1				0.5	1			0.5	0.5	19
二	3	16	1				0.5	1			1	0.5	20
	4	16.5	1				0.5	1			0.5	0.5	20
三	5	6.5	1						13		0.5		21
	6				1				11	6	0.5	0.5	19
合计		69.5	5	1	1	2	2	3	24	6	4	2.5	120

（二）课程学时比例表

本专业总学分为 139.5。课时总数为 2608 学时，其中公共课程 892 学时，约占总学时 34.20%，实践教学 1610 学时，约占总学时 62.70%，选修课程 288 学时，约占总学时 11.04%。

表 4 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	11	176	16	192	7.36
	通识课程	必修	32.5	270	334	604	23.16
		任选	6	96	0	96	3.68
	小计			49.5	542	350	892
专业（技能）课程	专业基础课程	必修	21	168	168	336	12.88
	专业核心课程	必修	24	192	192	384	14.72
	专业拓展课程	专选	12	96	96	192	7.36
	实践性教育环节	必修	33	0	804	804	30.83
	小计		90	456	1260	1716	65.8
合计			139.5	998	1610	2608	100

（三）教学进程安排表

表 5 教学进程安排表

教学进程表（三年制高职）

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			第一年		第二年		第三年			
													一	二	三	四	五	六		
公共基础课程	思想政治课程	必修	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						
			G2023007	形势与政策（三）	A	0.25	8	8				考查			2					
			G2023008	形势与政策（四）	A	0.25	8	8				考查				2				
			G2025010	国家安全教育	A	1	16	16				考查				2				
		小计					10	176	160	16				5	7	2	4			
		选择性必修	G2025011	中华优秀传统文化	A	1	16	16				考查			2					8 周每周 2 课时
			G2024001	党史	A	1	16	16				考查								
			G2024002	新中国史	A	1	16	16				考查								
			G2024003	改革开放史	A	1	16	16				考查								
			G2024004	社会主义发展史	A	1	16	16				考查								

通 识 课 程	课																
	小计			1	16	16						2					
	必 修	G2025012	体育（一）	B	1.5	24	2	22			考查	2					
		G2023010	体育（二）	B	2	32	4	28			考查		2				
		G2023011	体育（三）	B	2	32	4	28			考查			2			
		G2025026	体育（四）	B	1.5	24	2	22			考查				2		
		G2023013	大学生心理健康教育	B	2	32	16	16			考查		2				
		G2024007	军事理论	A	2	36	36				考查						集中授课
		G2025013	军事技能	C	2	112		112			考查						集中 14 天
		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				
		G2026001	信息技术与人工智能	B	3	48	16	32			考试	3					
		G2025014	劳动教育	A	1	16	16				考查	2					2 周
		G2025025	大学语文	B	2	32	16	16			考试	2					
		G2023023	公共艺术	B	2	32	16	16			考查		2				
		G2025016	创新创业教育基础	B	2	32	28	4			考查		2				
		G2025004	职业发展与就业指导 （一）	B	0.5	8	6	2			考查	2					
	G2025005	职业发展与就业指导 （二）	B	1	16	12	4			考查			2				
	小计			32.5	604	270	334				13	12	4	2			
	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，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 6 学分，96 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 96 学时，6 学分）			6	96	96					2	2	2	2			
	公共基础课程合计			49.5	892	542	350				18	19	8	6			

专业（技能）课程	专业基础课	必修	A2024166	金融学基础	B	3	48	24	24			考试	3						
			A2022027	经济学基础	B	2	32	16	16			考试		2					
			A2024091	金融职业技能	B	2	32	16	16			考查	2						
			A2023052	会计基础与实务	B	3	48	24	24			考试			3				
			A2022028	经济法基础	B	2	32	16	16			考试	2						
			A2023031	保险学基础	B	3	48	24	24			考试				3			
			A2022046	管理学基础	B	2	32	16	16			考试		2					
			A2024169	金融科技概论	B	3	48	16	32			考查			3				
			A2026001	习近平经济思想概论	A	1	16	16	0							2			
		小计				21	336	168	168				7	4	6	5			
	专业核心课	必修	A2023055	商业银行综合柜台业务	B	3	48	24	24			考试		3					
			A2023056	银行会计实务	B	3	48	24	24			考试			3				
			A2024099	金融服务营销	B	3	48	24	24			考试				3			
			A2023057	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			
			A2025061	金融风险与合规	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				24	384	192	192					3	9	12			
	专业拓展课	选修	A2023045	公司理财	B	2	32	16	16			考查			2		10		选6门，共12学分
			A2023025	国际金融实务	B	2	32	16	16			考查							
			A2026042	AI在证券领域的应用	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							

实践性教学环节		A2025077	基金管理实务	B	2	32	16	16			考查							
		A2025080	财务分析	B	2	32	16	16			考查							
		A2025076	期货投资实务	B	2	32	16	16			考查							
		A2025079	中国金融文化	B	2	32	16	16			考查							
		A2024059	新媒体营销	B	2	32	16	16			考查							
		A2023048	金融法规	B	2	32	16	16			考查							
		小计				12	192	96	96									
	必修	AJRSX008	金融从业人员服务礼仪 仿真实训	C	1	20			20		考查		20					
		AJRSX009	金融机构柜面业务操作 实训	C	1	20			20		考查			20				
		AJRSX010	金融产品营销技巧实训	C	1	20			20		考查				20			
		G2025020	毕业设计	C	6	120			120		考查							
		G2025023	毕业教育	C	1	20			20		考查							
		G2025017	岗位实习	C	24	624				624	考查							
		小计				33	804			180	624							
	专业（技能）课程合计				90	1716	456	456	180	624		7	7	17	17	12		
全程合计				139.5	2608	998	806	180	624		25	26	25	23	12			
注：课程类型分为纯理论课程（A类）、理论+实践课程（B类）、纯实践课程（C类）。																		

八、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。

（一）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。

（二）专业带头人

本专业带头人具有副高职称，高级网络营销师，从事财经类专业教学十几年，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，主持过省级精品在线开放课程及参与省级课程思政示范课程立项，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、中国人寿晋安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。

（三）专任教师

专任教师均获得高校教师资格；具有金融学、会计学等相关专业本科及以上学历；具有一定年限的相应工作经历或者实践经验，达到相应的技术技能水平；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用大数据金融等信息技术开展混合式教学等教法改革；专业教师每年至少 2 个月在企业或相关实训基地锻炼，每 5 年累计不少于 10 个月的企业实践经历。

（四）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。共有兼职教师 5 人，均来自金融行业一线工作岗位与本专业有深度合作的企业员工，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；具备中级以上职称或企业中层以上管理岗位；具有 3 年以上本领域企业实践工作经验；了解教育教学规律，通过专业考核和面试、试用，达到教师的基本素质要求，能承担本专业理论和实训课程的教学任务，在专业实践、岗位实习和毕业设计等教学环节发挥优势；能参与专业建设、课程建设和教学改革等教研教改活动，发挥专兼结合教学团队的整体优势。

九、教学条件

（一）教学设施

1. 专业教室基本要求

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，具有互联网接入或无线网络环境及网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训基地

目前校内拥有 9 实训室，实训教学仪器设备总值达 277 万元，面向本专业在校生 342 人，生均教学仪器设备值 8099 元，满足实验实训教学需要，符合国家职业教育相关标准要求。

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 6 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	点钞、传票、字符录入货币识假	金融财会基本技能软	100	金融职业技

	实训室	等	件从业资格考试辅导平台、竞赛训练、		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

3. 校外实训基地

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，中国人寿晋安分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。本专业校外实训的企业如下表所示

表 7 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	中国人寿晋安分公司	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

（二）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.教材选用基本要求

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.数字教学资源配置基本要求

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。

十、质量保障和毕业要求

(一) 质量保障

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过程、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。

（二）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 139.5 学分（其中：公共基础课程 49.5 学分，专业课程 90 学分）；
2. 修得学生工作部（团委）组织实施的第二课堂学分 ≥ 18 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. 毕业设计、岗位实习均达到合格及以上；
6. 符合学校学生学籍管理规定中的相关要求；
7. 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 8 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	理财规划师证书	个人理财	3

十一、继续专业学习深造建议

1. 本专业学生在校期间可参加与专业对应的自学考试的学习，通过学习可获得相应专业的自考本科毕业证书及学位证书。
2. 优秀毕业生可通过学院推荐，参加专升本招生考试，通过考试，录取后，可到相应本科院校继续学习，获得本科毕业证书及学位证书。如金融学专业、会计学专业、国际贸易专业等

十二、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 9 思政课程教学要求

课程名称	思想道德与法治			开课学期	1
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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的意识。 （二）主要内容 1. 理论知识：讲授马克思主义的人生观、价值观、道德观和法治观，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：采取多元化教学方法，深度融合信息技术，提升教学效果。运用案例教学法，结合 AI 推送案例与沉浸式情境，引导分析讨论；采用专题讲授法，以 AI 分层分类辅助，精讲重点难点；实施互动教学法，依托智能硬件平台，强化师生、生生研讨；借助视频观摩与 VR/AR 场景，增强体验与感性认知；推行项目实践教学法，借助 AI 进行任务管理、过程跟踪与智能评价；结合讲授、任务驱动、小组合作、问题导向及混合式教学，构建“线上+线下”贯通、学做一体的教学体系。 2. 教学模式：构建“AI 赋能、三阶一体”的智慧教学模式。课前，通过 AI 分析学情，推送个性化预习资源并获取反馈；课中，利用 AI 问答系统、VR/AR 情境模拟等手段，开展案例研讨、角色扮演与互动探究；课后，由 AI 生成个性化作业，搭建交					

流平台，实现自动评价与巩固拓展。全过程依托 AI 实现分层教学、学法指导、心理情绪关注与创新能力训练，形成数据驱动、因材施教、全程育人的教学闭环。

3. 教学资源：

（1）理论资源库：整合电子教材、文献、有声读物、专家微课等数字化资源，利用 AI 进行标签化管理与智能推荐，拓展教学内容的广度与深度。

（2）实践资源库：开发虚拟仿真实践项目，建设具有解析功能的思政教学案例库，支持情境模拟、项目研修与实践教学，强化理论联系实际。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：采取过程性评价与结果性评价相结合的方式，进行期末最终考核方式。总评成绩=平时成绩占 50%（其中平时课堂考勤占 20%，课堂表现占 10%，三次作业成绩占 10%，三次阶段性考核成绩占 10%）+期末考核占 50%。

通过超星（学习通）智能平台自动采集学习过程数据，设置科学指标，AI 算法量化评分，实现客观、全面、精准评价。

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	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 素质目标：增强贯彻党的基本理论、基本路线、基本纲领以及各项方针政策的自觉性、坚定性，坚定社会主义信念，认清只有在中国共产党领导下坚持社会主义道路，才能救中国和发展中国。具有当代大学生的使命感和社会责任感，具备社会主义现代化事业合格建设者所应有的基本政治素质和相应的能力，积极投身到建设社会主义现代化强国的伟大实践，成为社会主义现代化建设事业的建设者和接班人。

（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：主要采用讲授法、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。通过构建“AI + 多元融合”智能教学模式，形成“三阶闭环”流程。

2. 教学模式：采用人工智能赋能《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》课程教学。依托人工智能技术，优化课堂教学流程，提升课堂教学的互动性、趣味性和实效性。

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。

（1）理论资源库：数字化马克思主义经典著作和习近平思想文献，形成电子书、有声读物等；邀请专家录制微课和讲座；AI 标签化实现智能检索和推荐。

（2）实践资源库：收集红色教育基地、企业等实践资源；开发虚拟仿真实践项目；建立思政案例库并解析。

（3）红色资源库：整合红色教育资源如历史文献、故事等；AI 数字化修复和智能检索；支持教师制作课件。

4. 教学场地：多媒体教室。

5. 考核标准：通过智能平台自动采集学习过程数据，设置科学指标，AI 算法量化评分，实现客观、全面、精准评价。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 50%（其中平时作业成绩占 20%，出勤占 20%，课堂表现占 40%，阶段性考核成绩占 20%）+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	2
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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

社会责任感，厚植爱国主义情怀，争做有理想、敢担当、能吃苦、肯奋斗的时代新人。

（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。构建“AI+多元融合”智能教学模式，形成“三阶闭环”流程：课前 AI 推送预习并分析学情，课中人机互动探究，课后 AI 推送复习资源与实践任务。

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，增进对其科学性和系统性的把握，提高学习和运用的自觉性。AI+项目式教学：将思政内容转化为具体项目（如乡村振兴、国家安全教育等），AI 发布任务、跟踪进展、分析数据，助力学生深化理论应用。

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%（其中课堂考勤 20%+课堂表现 20%+作业 30%+阶段性考核成绩 30%）+期末成绩 50%。

通过超星（学习通）智能平台自动采集学习过程数据，设置科学指标，AI 算法量化评分，实现客观、全面、精准评价。

课程名称	形势与政策			开课学期	1-4
参考学时	32	学分	1	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（二）主要内容

人民代表大会、党代会、党的建设、经济社会、国际形势及热点专题。

（三）教学要求

1. 教学方法：本课程构建技术赋能、多元协同的教学方法体系。以 AI 增强的案例教学为核心，动态抓取时政案例并生成分析报告，实现从具体现象到理论升华的引导。采用专题讲授法，依托 AI 知识图谱梳理逻辑，帮助教师系统阐释重难点。借助智能平台开展互动教学，通过弹幕、词云、抢答等形式组织多层次研讨。结合视频观摩、项目实践（如政策调研与模拟）及讲授教学，配合 AI 辅助信息推送与过程指导。同时，运用任务驱动、小组合作探究与问题教学，形成贯穿课内外的问题导向学习流程。最终以混合式教学整合线上个性化学习与线下深度互动，构建一体化育人环境。

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二十届三中全会精神的内涵要义等。构建“AI + 多元融合”智能教学模式，形成“三阶闭环”流程：课前 AI 推送预习并分析学情，课中人机互动探究，课后 AI 推送复习资源与实践任务。

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。同时，整合优质资源，建设“理论+实践+职业+红色”智能教学资源库。

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 50%+出勤占 20%+课堂表现占 30%）+期末成绩 50%。

课程名称	中华优秀传统文化			开课学期	3
参考学时	16	学分	1	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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：以人工智能技术赋能教学全流程，灵活运用案例研讨、分组互动、角色扮演、启发引导等多种方法，激发学生思考与实践。

2. 教学模式：立足课程内容与学生特点，构建“AI+多元融合”的智慧教学模式，形成“课前一课中一课后”三阶闭环。

（1）AI+项目式教学；（2）AI+翻转课堂；（3）AI+分层教学。

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%，课堂考勤占 20%，课堂表现占 30%，阶段性考核成绩占 30%）+期末成绩 50%。

课程名称	国家安全教育			开课学期	4
参考学时	16	学分	1	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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：主要采用讲授法、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。通过构建“AI + 多元融合”智能教学模式，形成“三阶闭环”流程：课前 AI 推送预习并分析学情，课中人机互动探究，课后 AI 推送复习资源与实践任务。

2. 教学模式：采用人工智能赋能《国家安全教育》课程教学。依托人工智能技术，优化课堂教学流程，提升课堂教学的互动性、趣味性和实效性。

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。同时，整合优质资源，建设“理论+实践+职业+红色”智能教学资源库：

（1）理论资源库：数字化马克思主义经典著作和习近平思想文献，形成电子书、有声读物等；邀请专家录制微课和讲座；AI 标签化实现智能检索和推荐。

（2）实践资源库：收集红色教育基地、企业等实践资源；开发虚拟仿真实践项目；建立思政案例库并解析。

（3）红色资源库：整合红色教育资源如历史文献、故事等；AI 数字化修复和智能检索；支持教师制作课件。

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 20%，课堂表现占 40%，阶段性考核成绩占 20%）+期末成绩 50%。

2. 通识课程

表 10 通识课程教学要求

课程名称	大学生心理健康教育			开课学期	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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；初步了解人工智能在心理健康领域的应用场景、核心技术逻辑（如心理测评算法、智能干预原理），掌握借助 AI 工具获取心理健康知识、开展自我心理评估的方法。 2. 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；具备运用人工智能工具辅助心理问题分析、情绪调节、人际沟通优化的实践能力，能够合理筛选、使用合规的心理健康 AI 应用资源。 3. 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；借助人工智能技术赋能，增强学生对心理健康数字化服务的接纳度与应用能力，培养适应数字时代的心理自助与互助素养。 （二）主要内容 1. 理论部分 在原有“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”等内容基础上，新增“人工智能 + 心理健康”专项模块。 2. 实践部分 在原有“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”等活动基础上，融入人工智能赋能实践项目。 （三）教学要求 1. 教学方法：在原有“讲授法、案例法、分组讨论法、团体训练法、个案分享法”基础上，新增“AI 辅助教学法”，具体包括：智能个性化教学；虚拟案例模拟教学；					

线上 AI 答疑互动。

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，融入“AI+任务驱动”模式，围绕“AI 辅助心理问题解决”设计实践任务（如“利用 AI 工具制定个人压力管理方案”等），推动理论学习、AI 工具应用与实践解决能力的融合提升。

3. 教学资源：基础资源；数字化 AI 资源；工具资源。

4. 教学场地：多媒体教室、心理健康 AI 实验室（含 VR 设备、情绪识别设备等）、线上虚拟教学平台相结合。

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%）。学生参与 AI 互动（如完成 AI 推荐练习、参与虚拟情境训练）的活跃度与完成质量，作为平时成绩（50%）的组成部分之一，占比不超过 10%。

课程名称	军事理论			开课学期	1
参考学时	36	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 知识目标：系统了解我国国防发展历程与现代化国防建设现状，树立依法履行国防义务、参与国防建设的法治观念；掌握世界军事发展趋势与我国周边安全环境核心态势，增强国家安全忧患意识与防范意识；认知高科技发展成果，明确高技术在现代战争中的核心影响与作用机理。

2. 能力目标：具备对军事理论核心知识的准确认知、深刻理解与系统领悟能力；能够运用军事理论基本知识分析相关问题，并具备向他人准确宣传国防知识、传递国家安全理念的能力。

3. 素质目标：培育严明的组织纪律观念与令行禁止的行为自觉；培养敬业乐业、精益求精的职业素养与责任担当；提升高效沟通表达能力与跨场景协作能力；强化团队协作意识与集体荣誉感，夯实融入团队、协同完成任务的基础。

（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	1
参考学时	112	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 知识目标：熟悉并掌握单个军人徒手队列动作的要领、标准。
2. 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。
3. 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。

（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	劳动教育			开课学期	1
参考学时	16	学分	1	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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	体育			开课学期	1-4
参考学时	112	学分	7	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 知识目标：了解人工智能在体育科学中的应用概貌，掌握运动数据采集、分析与解读的基本知识。理解智能设备（如穿戴设备、智能器械）的工作原理及其在训练中的应用逻辑。精通 2-3 项专项运动技术体系，并了解该领域智能化训练辅助系统（如视频分析、生物力学建模）的基本原理。

2. 能力目标：增强体能，能够运用智能穿戴设备等工具监控训练负荷、评估体能状态，并基于数据反馈优化个人锻炼计划。掌握 1-2 项基本运动技能和保健方法，并具备利用 AI 健康助手、在线康复平台等数字工具进行自我健康管理的能力。具备多项

体育项目的赏析能力，能够从运动表现分析、战术数据解读等智能技术视角，深化对高水平竞技体育的理解和赏析。在科技赋能的同时，深刻理解体育以人为本的本质，弘扬积极健康的体育文化。

3.素质目标：学会通过体育活动及智能科技手段监测和提高体魄、科学调控情绪。形成克服困难、勇于探索的坚强意志品质，在挑战传统与融合科技的实践中培养创新精神。

（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 25%，出勤占 5%，课堂表现占 10%，课堂常规占 10%）+期末成绩 50%。

课程名称	大学英语			开课学期	1-2
参考学时	128	学分	8	考核方式	考试

（一）学生学习目标

- 1. 知识目标：系统掌握英语语音、词汇、语法、语篇和语用等基础语言知识，了解常见职场与生活语境中的沟通策略；熟悉英语学习的基本理论与方法，掌握借助 AI 工具进行资源筛选、学习过程监控与效果评估的相关知识，形成适应智能时代发展的知识结构。
- 2. 能力目标：具备扎实的英语听、说、读、看、写、译技能，能够灵活运用英语完成日常及职场环境中的沟通任务；能够识别和分析语言与文化现象，具备一定的跨文化理解与沟通能力；能够合理运用包括 AI 平台在内的学习资源，自主制定学习计划、监控学习过程、评估学习成效，形成可持续发展的语言学习能力。

3. 素质目标：坚持立德树人，培养学生立足中国立场、具备国际视野的文化自信与跨文化沟通意识；在语言学习中塑造善于倾听、尊重差异、具备同理心与合作精神的职业素养；锤炼尊重事实、理性判断、勇于探究的思维品质，增强在人工智能时代的道德判断力与社会责任感。

（二）主要内容

1. 语言知识模块；2. 文化理解模块；3. 语言应用模块。

（三）教学要求

1. 教学方法：融合项目导向法、情境交际法、任务驱动法、分组合作学习等多种教学方法，结合 AI 助学工具开展个性化、交互式学习活动，激发学生主体意识，提升课堂参与度与学习效果。

2. 教学模式：实施分层次教学与课堂讲授相结合，强化“课堂+AI 平台”协同教学机制，依托智能系统实现学习情况实时反馈与动态评估，增强语言训练的实际效果与针对性。

3. 教学资源：优先选用国家规划教材与精品教材，积极引入超星学习通、AI 语音识别软件、虚拟仿真平台、教材配套 APP 等智能教学资源，建设“线上+线下”一体化教学资源库，服务学生泛在学习与个性化成长。

4. 教学场地：以多媒体教室为主，适时使用智慧教室，营造沉浸式、智能化的英语学习环境。

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	大学语文			开课学期	1
参考学时	32	学分	2	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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；借助 AI 工具掌握高效自学方法，深化终身学习理念，培养适应数字化时代的信息筛选与创新应用素养。

（二）主要内容

1. 古今中外优秀文学作品赏析；2. 口语表达、朗诵等基本知识及表达；3. 通知、计划、总结、消息等基础应用文写作知识及训练。

（三）教学要求

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。
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，借助 AI 学习平台实现教学资源精准推送、学习进度实时追踪；指导学生运用 AI 工具开展自主学习，丰富语言文字应用实践形式。
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智能教学资源在线学习平台开展信息化教学。
4. 教学场地：多媒体教室。
5. 考核标准：采取过程性评价与结果性评价相结合的考核方式，总评成绩=过程性评价 50%（其中课堂考勤占 10%，课堂表现占 30%，作业占 30%，阶段性考核成绩占 30%）+结果性评价 50%

课程名称	信息技术与人工技能			开课学期	1
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 知识目标：掌握 WPS 软件的各项知识；掌握计算机基础知识、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；了解主程序设计语言 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；了解大数据、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。
2. 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。
3. 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。

（二）主要内容

授课内容包括信息技术基础模块、信息技术拓展模块和人工智能应用模块。其中，信息技术基础模块包括：计算机相关基础知识、计算机网络基础知识，WPS 办公软件

的基本操作（文档处理、电子表格处理、演示文稿制作）。信息技术拓展模块包括：Python 程序设计基础、信息检索、信息素养与社会责任、信息安全、机器人流程自动化、大数据、云计算、现代通信技术、物联网、区块链、人工智能等新一代信息技术相关知识介绍。人工智能应用包括：当下主流人工智能软件与办公软件的结合，如 deepseek 与 kimi 软件制作演示文稿。

（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；课程在学习通教学平台建课并上传课件等教学资源。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：本课程理论部分是在多媒体教室进行授课。实验部分均在机房进行，学生一人一机，机房安装集广播教学、个别辅导、学生演示、文件传送等功能于一体的多媒体教学软件，以开展师生交互活动。
5. 考核标准：本课程采用过程性评价与终结性评价相结合的方式，总评成绩=平时成绩 50%（其中出勤 5%、回答问题 5%、作业 70%、小测 10%、实操 10%等）+期末成绩（笔试闭卷考核 50%）。

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

（一）学生学习目标

1. 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；了解人工智能在创新洞察、市场分析、产品优化等创业环节中的应用场景与价值。
2. 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；能够利用 AI 工具进行市场数据分析、辅助生成商业计划书内容、优化演示材料。
3. 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，对人工智能伦理规范的基本认知。

（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；设定“人工智能赋能创业”专题，介绍 AI 工具在机会识别、商业模式创新及运营效率提升方面的应用案例。

（三）教学要求

1. 教学方法：讲授法、案例分析法等。鼓励在案例分析和项目实践中，引导学生使用合规的 AI 工具作为辅助。

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；可推荐学生体验成熟的 AI 数据分析和内容生成工具。

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	职业发展与就业指导			开课学期	1、3
参考学时	24	学分	1.5	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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；了解人工智能技术催生的新兴职业形态及其核心技能要求。

2. 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；能够运用 AI 工具辅助进行职业信息检索、简历优化及面试模拟，提升求职准备的质量与效率。

3. 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；初步建立对人工智能影响职业世界的理性认知，树立积极适应技术变革的终身学习观。

（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。在实操技巧环节，设定 AI 工具应用指导，例如使用 AI 进行简历智能排版与关键词优化，利用 AI 面试官平台进行模

拟面试与反馈分析。

（三）教学要求

1. 教学方法：讲授法、案例分析法等。在案例分析与实操练习中，鼓励引入 AI 工具作为辅助手段。

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；线上平台可用于提供 AI 工具使用教程与模拟练习入口。

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；可引入合规的 AI 简历评测工具、AI 模拟面试软件等数字化资源。

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	公共艺术			开课学期	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 知识目标：使学生了解中外经典艺术流派、代表作品及艺术发展脉络，涵盖美术、音乐、戏剧、影视、设计等多艺术门类的核心知识；掌握基本的艺术鉴赏方法和术语，能准确解读艺术作品的形式美、内涵美及文化背景；了解艺术与生活、艺术与职业的关联，明确艺术在现代社会中的应用价值。

2. 能力目标：培养学生对艺术作品的审美感知能力、分析鉴赏能力，能独立完成对各类艺术作品的赏析与评价；提升学生的艺术表达与实践能力和创新能力，通过基础艺术创作、创意设计等实践活动，掌握简单的艺术表现技巧；引导学生运用艺术思维解决实际问题，将审美素养转化为职业场景中的沟通能力、沟通能力和细节把控能力。

3. 素质目标：本课程旨在培养和提高学生感受美、鉴赏美和创造美的能力修养，树立和发展学生们正确的审美观念，提高对美的感知力，丰富的想象力和透彻的鉴赏力，并培养创造美的能力，最终促进学生的全面发展。

（二）主要内容

艺术鉴赏模块：分门类开展经典作品赏析，兼顾古今中外与雅俗共赏。美术类聚焦绘画、雕塑、书法、摄影等，赏析《蒙娜丽莎》《清明上河图》等经典作品，了解传统书画与现代摄影的艺术特色；音乐类涵盖古典音乐、民族音乐、流行音乐等种类

作品的情感表达；设计类聚焦平面设计、环境设计、结合生活场景与职业案例，解读设计中的审美逻辑与实用价值。

艺术实践与创意应用模块：立足高职实践导向，结合地域文化资源，融入传统民间艺术内容，增强课程的针对性与文化归属感。以书法与纸艺为特色，设计轻量化、易操作的实践任务，避免专业门槛过高。包括硬笔书法、手工制作、创意海报设计、校园艺术活动策划等；同时结合不同专业特点设计应用任务，实现艺术与专业的融合应用。

（三）教学要求

- 1. 教学方法：讲授法、示范法（含 AI 工具操作）、实践法、分组讨论法；融入“人机协同”模式，结合传统技法与智能辅助教学。
- 2. 教学模式：理论实践结合，注重艺术技能与数字技术应用能力发展；采用“传统训练+AI 赋能”双轨路径，强化基础并激发创新。
- 3. 教学资源：选用美育类规划教材，利用超星学习通等平台及智能书法 APP（如“以观书法”）、AI 生成工具、虚拟展厅等数字化资源，构建“虚实融合”学习环境。
- 4. 教学场地：美术实训室（传统工具+数字设备）或多媒体教室（理论讲授与 AI 演示）。
- 5. 考核标准：过程性评价 50%（平时作业 30%+出勤 10%+课堂表现 10%）+终结性评价 50%（书法创作 25%+手工作品 25%），重点关注 AI 工具辅助学习与创作的实践成效

（二）专业（技能）课程

1. 专业基础课程

表 11 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	48	学分	3	考核方式	考试
（一）学生学习目标 1. 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。

2. 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。

3. 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。

（二）主要内容

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。

（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	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 知识目标：

- （1）掌握西方经济学的研究对象、研究内容、研究方法和发展历程；
- （2）掌握需求和供给以及市场价格作用原理；
- （3）掌握基数效用理论和序数效用理论的基本内容；
- （4）掌握生产要素合理投入的分析方法；
- （5）掌握成本和收益理论及其分析方法；
- （6）掌握四种市场结构类型中产量和价格的确定；
- （7）掌握市场失灵原因和各种微观经济政策。

2. 能力目标:

- (1) 能运用需求、供给分析方法对简单的经济现象进行分析;
- (2) 能运用基数效用理论和序数效用理论对消费者行为进行简单分析;
- (3) 能对生产要素的合理投入进行分析;
- (4) 能运用成本与收益理论对企业的长期和短期成本进行分析;
- (5) 能运用市场理论对四种市场结构类型中产量和价格的确定进行分析;
- (6) 能运用各种微观经济政策、市场因素和政府作用解决市场失灵问题进行分析。

3. 素质目标:

- (1) 培养对身边经济现象和经济政策的敏锐感。
- (2) 树立经济意识、市场意识、成本意识和竞争意识。
- (3) 通过完成项目作业和小组作业增强团队协作素质和精神。
- (4) 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。
- (5) 理论联系实际, 指导自己理性消费和高效资源分配的能力;
- (6) 具有强烈的资源稀缺意识, 养成节约资源、保护环境的高度自觉行为, 培养学生树立正确的人生价值观;
- (7) 培养和提升创造性、建设性解决问题的素养, 培养学生的社会责任感和历史使命感。

(二) 主要内容

1. 导论
2. 需求、供给和均衡价格
3. 消费者选择
4. 企业的生产和成本
5. 完全竞争市场
6. 不完全竞争市场
7. 生产要素市场和收入分配
8. 一般均衡与效率
9. 市场失灵和微观经济政策

(三) 教学要求

1. 教学方法: 采用启发式、讨论式、案例分析等教学方法, 充分利用多媒体等现代化教学手段, 整体优化教学过程和教学内容, 调动学生学习的积极性。
2. 教学模式: 采用多元化的教学方法, 注重理论联系实际, 培养学生的经济思维和分析能力。
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《西方

经济学》第二版上册；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 40%（其中平时作业占 15%，出勤占 10%，课堂表现占 15%）+期末成绩 60%。

课程名称	金融职业技能			开课学期	1
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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 and 爱国情怀。

（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	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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、富于创造的会计工作态度。

（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	1
参考学时	32	学分	2	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 能力目标：要求在经济法的教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的规定以及票据结算的各种要求，并在实际工作中运用自如。

3. 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。

（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	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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	金融科技概论			开课学期	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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，激发学生民族自豪感和使命感。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、保险业务和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。 （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	管理学基础			开课学期	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考试
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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）。 3. 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

（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（40%）+期末成绩（60%）。

课程名称	习近平经济思想概论			开课学期	4
参考学时	16	学分	1	考核方式	考查
（一）学生学习目标 本课程旨在引导学生系统掌握习近平经济思想的核心要义、精神实质与实践要求。 1. 知识目标：掌握习近平经济思想的理论渊源、发展脉络与核心内容，包括新发展阶段、新发展理念、新发展格局、高质量发展、新质生产力等关键概念，把握其作为马克思主义政治经济学中国化时代化最新成果的理论地位。 2.能力目标：提升运用习近平经济思想的立场、观点、方法分析和解决当代中国经济发展现实问题的能力，增强理论洞察力和辩证思维，能够辨析其与西方经济学的本质区别。 3.素质目标：深刻认识习近平经济思想对实现中华民族伟大复兴的重大意义，增强“四个自信”、牢固树立以人民为中心的发展思想，强化家国情怀与使命担当。 （二）主要内容 本课程以《习近平经济思想概论》（“马工程”教材；高等教育出版社）为基本教材，系统阐释其科学体系。 理论基石：涵盖马克思主义政治经济学、马克思主义中国化的经济思想等理论渊源，以及习近平总书记主政地方和党的十八大以来的实践基础，体现发展主题的时代性、发展目的的人民性等鲜明品格。 核心内容：包括加强党对经济工作的全面领导、坚持以人民为中心的发展思想；坚持和完善社会主义基本经济制度；完整准确全面贯彻新发展理念、构建新发展格局、推动高质量发展；加快发展新质生产力；推动城乡与区域协调发展；统筹发展和安全；做好经济工作的方法论等。 时代价值：阐释习近平经济思想对中国经济发展实践的指导意义，对马克思主义政治经济学的原创性贡献，以及为世界发展贡献的中国智慧。 （三）教学要求 1. 教学方法：采用专题讲授与启发式教学相结合，注重理论深度；融入案例教学，筛选习近平总书记考察足迹、重大战略部署等现实案例；安排小组研讨与成果展示；通过个人创新论文和小组项目，培养研究性学习能力。 2. 教学模式：实施线上线下混合式教学，理论部分线上预习，重难点线下深化；推动理论与实践相贯通，组织学生深入国民经济主战场开展调研；针对不同教学层次					

进行差异化教学设计。

3. 教学资源：核心教材为《习近平经济思想概论》及《习近平经济文选》；参考相关研究著作；运用在线课程平台、虚拟仿真软件等数字化资源；建立习近平总书记考察调研足迹等案例资源库；组建高水平师资团队，建立常态化集体备课机制。

4. 教学场地：理论授课在多媒体教室；研讨活动使用可移动桌椅的研讨教室；线上教学依托智慧职教、超星等教育平台。

5. 考核标准：该课程采用过程性评价与终结性评价相结合的方式，进行期末最终考核。

（1）过程性评价

平时考核成绩，占总成绩的 50%。主要包括：平时到课考勤情况；课堂发言情况；课后作业。平时考核将贯穿教学的整个过程。

（2）期末终结性评价

以期末考试成绩为主，占总成绩 50%。

2. 专业核心课程

表 12 专业核心课程教学要求

课程名称	商业银行综合柜台业务			开课学期	2
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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。

（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	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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、价值观，身心健康，具有一定的人文素

（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	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 素质目标：培养数字化营销思维，树立合规使用 AI 工具的意识，强化创新服务、团队协作的职业精神，适应金融行业智能化转型需求。

（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。AI 驱动精准营销策略：智能推荐算法在金融产品营销中的应用；AI 辅助制定差异化营销方案（如针对高净值客户、年

轻群体的定制化策略）。

（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	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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。 （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	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试
（一）学生学习目标 1. 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，能正确地进行投资决策。具备投资意识和风险意识。熟悉证券的发行和流通，熟悉国家证券监管规定。 2. 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，正确地选择证券交易方式，顺利地完成证券交易。能收集影响证券市场价格的因素，对股票价格指数以及股票行情表的解读，比较正确地判断证券价格。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。 3. 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。 （二）主要内容 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。 （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	金融风险与合规			开课学期	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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工作。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。

2. 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类风险进行准确识别和评估，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沟通和协调。

3. 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。

（二）主要内容

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。

（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	金融大数据处理			开课学期	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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中；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意识。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。

3. 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。

（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（40%）+期末成绩（60%）。

3. 专业拓展课程

表 13 专业拓展课程教学要求

课程名称	公司理财			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. 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。					
2. 能力目标：掌握本课程的教学内容，提高学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。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。

3. 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的概念，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。

（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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 知识目标：python 大数据与会计行业背景知识；python 基本语法知识；可视化知识。

2. 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。

3. 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。

（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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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；

2. 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。

3. 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。

（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	金融法规			开课学期	3 或 4 或 5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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	新媒体营销			开课学期	3 或 4 或 5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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 2. 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。 3. 素质目标：培养敏锐的网感与创新意识，树立版权意识与 AI 伦理观念，具备适应快速变化的新媒体环境的学习能力。 （二）主要内容 1. AI 辅助图文创作：利用 AIGC 工具撰写爆款标题与公众号推文；使用 AI 绘画工具设计金融/商业类营销海报与配图。 2. AI 短视频与直播运营：AI 数字人直播系统的搭建与操作；利用 AI 工具自动剪辑短视频与生成字幕；智能脚本生成与优化。 3. 算法推荐与精准营销：主流平台（抖音、小红书）推荐算法解析；利用 AI 工具分析用户画像，实现精准流量获取。 4. 数据驱动的运营优化：使用智能数据分析工具监控关键指标（阅读量、转化率）；基于数据反馈调整 AI 生成策略。 （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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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。 （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	2 或 3 或 4 或 5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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。 （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），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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 知识目标：明确商业银行是一种特殊的金融机构，是以营利为目的，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。 2. 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。 3. 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。 （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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 能力目标：能运用大数据、AI 技术设计小微企业信用评分模型（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。 3. 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地沟通，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。 （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	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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）。 2. 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）。 3. 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。 （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. 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）。

2. 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）。

3. 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。

（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	AI 在证券领域的应用			开课学期	3 或 4 或 5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 知识目标：理解 AI 在证券投资分析中的应用逻辑，掌握智能投顾、量化交易、AI 舆情分析等知识，熟悉 Python 基础在证券数据分析中的操作原理。 2. 能力目标：能够使用 AI 工具（如智能诊股系统、量化交易平台）辅助证券分析；具备利用 Python 进行简单数据清洗、指标计算的能力；能结合 AI 输出结果优化投资决策。 3. 素质目标：培养数据驱动的理性投资思维，树立合规使用 AI 工具的意识，强化风险控制、团队协作的职业精神，适应证券行业智能化转型需求。 （二）主要内容 1. AI 与证券投资分析概述：AI 技术在证券分析中的应用场景（如智能投顾、量化交易、舆情分析）；主流 AI 分析工具（同花顺 AI 诊股、聚宽量化平台）的功能与操作。 2. AI 辅助基本面分析：利用 AI 工具分析上市公司财报（如上传 PDF 年报，让 AI 总结核心风险与机会）；基于 AI 的宏观经济数据解读与行业趋势预测。 3. AI 驱动的技术分析：量化交易策略基础（如双均线策略的 Python 实现）；智能投顾的资产配置逻辑与实操（如模拟使用招商银行摩羯智投生成配置方案）。 4. AI 舆情分析与情绪监控：利用 AI 工具抓取全网财经新闻、社交媒体数据，分析市场情绪对证券价格的影响；基于舆情分析的投资风险提示。 5. 人机协同的投资决策流程：AI 生成的投资建议与人工判断的结合；投资组合的 AI 优化与风险控制。 6. 证券投资中的 AI 合规与伦理：AI 投资建议的责任界定；算法交易的合规性审查；数据隐私与市场操纵风险防范。 （三）教学要求 1. 教学方法：采用案例教学法（分析券商 AI 投顾成功案例）、项目教学法（分组完成 AI 辅助投资组合设计）、情境模拟法（模拟量化交易策略回测）。 2. 教学模式：线上线下混合式教学，线上利用超星学习通发布 Python 操作教程、AI 工具使用视频，线下开展实训与讨论。 3. 教学资源：选用《金融科技投资分析》《Python 在证券领域的应用》等教材；引入同花顺、聚宽量化平台、ChatGPT 等工具作为实训平台。					

4. 教学场地：多媒体教室（配备可联网电脑，安装 Python 环境、证券分析软件及 AI 工具）。

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 14 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	2
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查

（一）学生学习目标

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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	金融机构柜面业务操作实训			开课学期	3
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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。 （二）主要内容 储蓄初始操作、储蓄日初处理；日常业务操作；特殊业务和代理业务操作；日终处理；账户挂失操作。 （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	金融产品营销技巧实训			开课学期	4
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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）。 （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	6
参考学时	624	学分	24	考核方式	考查
（一）学生学习目标 1. 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。 2. 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。 3. 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。 （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	2026 级	
评审地点	鹤龄楼 804	评审时间	4 月 23 日	
会议主持	郑琳	会议记录	曾尧佳	
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	专业带头人
熊霞	福建信息职业技术学院	大数据与会计	副教授	专业主任
曾繁斌	福州职业技术学院	市场营销	副教授	专业带头人
侯思泰	中教畅享科技股份有限公司	会展策划与管理	高级工程师	福建省总经理
评审意见	该专业人才培养目标定位准确，职业面向与就业岗位界定清晰。课程体系构建紧密对接岗位需求，充分体现工作过程导向；基础课程与专业课程开设完整，学分设置符合规范要求，理论课程与实践课程、必修课程与选修课程学时比例合理。课程描述与要求撰写规范、内容完备；职业资格（等级）证书置换课程学分的认定办法表述清晰，毕业要求明确具体，整体符合专业人才培养规范。 建议： 1.建议将《公共艺术》课程名称调整为《大学美育》，使之更契合公共基础课程设置规范。 2.建议增设《安全教育》课程，计 2 学分、32 学时，由学生工作部统筹组织实施，按每学期 8 学时分段安排，于第四学期统一综合评定并录入成绩。 3.建议将岗位实习分阶段设置：《岗位实习（一）》10 学分、260 学时，安排在第五学期，共计 10 周；《岗位实习（二）》14 学分、364 学时，安排在第六学期，共计 14 周。 4.建议对毕业设计环节进行调整，原 6 学分 120 学时，优化为毕业论文（设计）3 学分 78 学时。 组 长：何仙珠 成 员：熊霞 曾繁斌 侯思泰 2026 年 4 月 23 日			