

2021 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称与专业代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具备同等学力者。

三、修业年限

基本学制 3 年，学生可以分阶段完成学业，原则上应在 5 年内完成学业。

四、职业面向

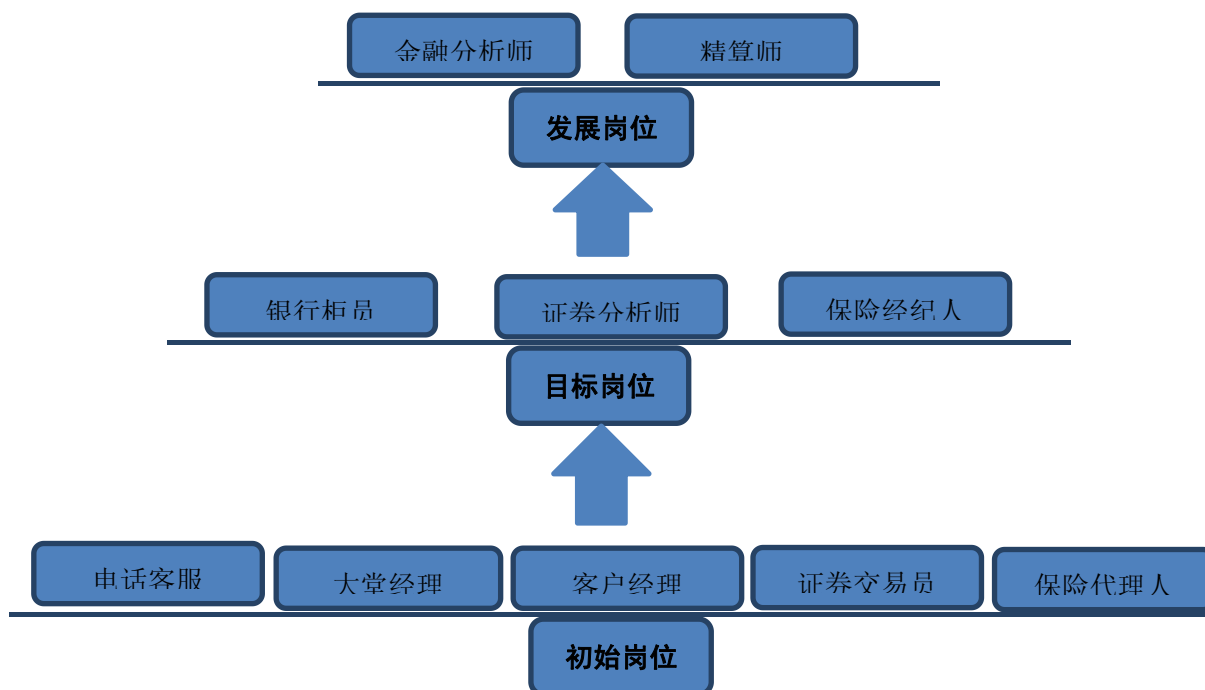
（一）职业面向

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

表 1：金融服务与管理专业职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位类别或 技术领域	职业技能等级证书/ 职业资格证书举例
财经商贸 大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66); 其他金融业 (69)	银行服务人员 (4-05-01); 证券服务人员 (4-05-02); 证券专业人员 (2-06-11); 其他金融服务 人员 (4-05-99)	大堂经理; 客户经理; 电话客服; 理财顾问; 银行柜员; 证券交易员; 证券分析师; 保险代理人; 保险经纪人	银行从业资格证; 证券从业资格证; 保险从业资格证

（二）职业生涯发展路径



五、培养目标及规格

（一）培养目标

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

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

1. 素质

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

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

Q3: 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

Q4: 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较

强的集体意识和团队合作精神；

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

Q6:具有一定的审美和人文素养，能够形成1-2项艺术特长或爱好。

2. 知识

K1:掌握必备的政治理论知识、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

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

K3:掌握与本专业相关的法律法规、环境保护和消防安全等知识；

K4:掌握经济金融相关基础理论知识；

K5:掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

K6:掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

K7:掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程；

K8:掌握金融服务礼仪的基本规范和金融营销的基本策略与技巧；

K9:熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；

K10:熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力

A1:具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

A2:具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

A3:具有文字、表格、图像等计算机处理能力，本专业必需的信息技术应用能力；

A4:具备良好的团队协作能力；

A5:具备较强的创新创业能力；

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

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

A8:能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算；

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

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

A11:能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

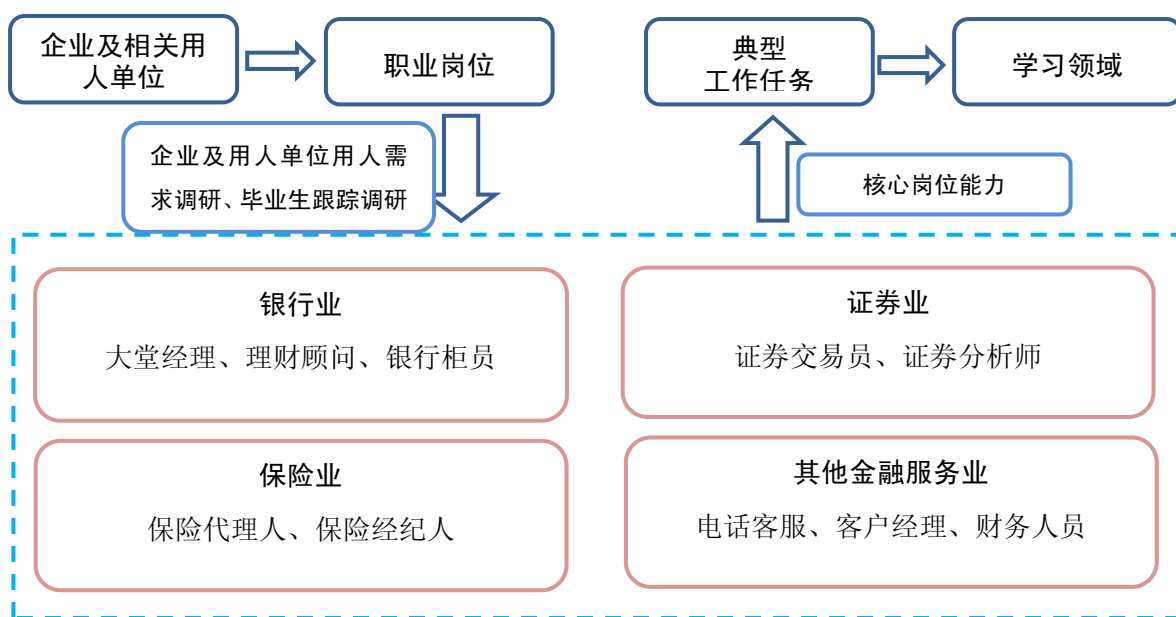
A12:掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技

巧与客户服务能力；

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

六、课程设置及要求

(一) 课程体系开发思路



课程体系开发流程图

(二) 职业能力分析

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

表2：金融服务与管理专业典型工作任务与职业能力分析表

序号	职业岗位	典型工作任务	职业能力要求	支撑课程	职业技能等级证书/职业资格证书要求
1	银行柜台岗	就业于商业银行，从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服等工作。	1. 能处理银行柜面业务； 2. 会快速手工计息； 3. 会快速票面折算； 4. 会银行英语会话； 5. 能执行《银行法》相关规定； 6. 能执行《票据法》相关规定； 7. 能执行印章管理条例； 8. 能执行凭证管理条例； 9. 能执行现金管理条例；	商业银行综合柜台业务、银行柜面个人业务综合实训、金融法规、商业银行授信业务、客户营销技能训练、银行会计实务	银行从业资格证

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

(三) 课程体系构成

通过对银行、证券、保险等相关企业及用人单位人才需求的调研，将企业岗位设置及职业能力进行梳理，依据能力层次划分课程结构，整合具有交叉内容课程，结合人才培养目标，合理设置课程，主要包括公共基础课 14 门、公共素质拓展课程 7 门（其中限选课程 4 门、任选课程 3 门），专业（技能）基础课程 9 门、专业（技能）核心课程 6 门、专业（技能）集中实践环节课程 9 门，专业拓展课程 6 门（其中限选课程 4 门、任选课程 2 门），共计 51 门课程。

1. 公共基础课程

表3：金融服务与管理专业公共基础必修课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
军事理论	36	2	1	
军事技能	112	2	1	
思想道德修养与法治	60	3	2、2.3	
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	76	4	3、3.4	

形势与政策	40	2.5	1-5	
心理健康教育	32	2	1、2	
大学生创新创业基础	32	2	2、3	
应用数学	56	3.5	2	
计算机基础及应用	56	3.5	2	
#大学语文	56	3.5	1	国家普通话水平等级证书
#高职英语	64	4	1	全国高等学校英语应用能力证书
体育与健康（一）	30	2	1	
职业发展与就业指导	32	2	1、5	
劳动教育	16	1	1、2	

表4：金融服务与管理专业公共素质拓展课程一览表

课程类型	课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
限选课程	体育与健康（二）	90	5.5	2、3、4	
	国家安全教育	16	1	1	
	大学美育	32	2	3、4	
	金融（行业）英语	64	4	2	
任选课程	由学校根据有关文件规定，统一开设关于国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、中华优秀传统文化、美育、人口资源、海洋科学、管理等方面的任选课程，学生至少选修其中3门	60	3	2、3、4、5	

2. 专业（技能）课程

表5：金融服务与管理专业（技能）基础课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
金融学基础	72	4.5	1	
会计学基础	60	4	1	
金融法规	64	4	2	
●经济学基础	64	4	3	
★证券投资基础	64	4	3	证券从业资格证
★保险学基础	64	4	3	保险从业资格证
●统计学基础	32	2	4	

●创新创业实战	28	1	5	
国际金融理论与实务	48	3	5	

表6：金融服务与管理专业（技能）核心课程一览表

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

表7：金融服务与管理专业（技能）集中实践课程一览表

课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书或职业技能等级/职业资格证书
会计学基础专项实训	28	1	1	
银行柜面个人业务综合实训	84	3	2	
基金、外汇业务综合实训	28	1	3	
证券投资技术综合实训	56	2	4	
客户营销技能训练	28	1	4	
个人理财方案规划设计实训	56	2	5	
专业综合实训	56	2	5	
毕业设计	56	2	5	
顶岗实习	560	24	5.6、6	

表8：金融服务与管理专业（技能）拓展课程一览表

课程类型	课程名称	学时	学分	开课学期	课证融通课程所对应的通用能力证书和职业技能等级/职业资格证书
限选课程	基金	48	3	3	
	期货	48	3	4	
	财务分析	48	3	4	
	市场调查	32	2	4	
任选	证券投资分析	48	3	4	四选二

课程	Excel在金融中的应用	48	3	5	
	财务管理	48	3	5	
	金蝶ERP应用	48	3	5	

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

（四）课程描述

1. 公共基础课程

（1）公共基础必修课程

表 9：金融服务与管理专业公共基础必修课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	军事理论	<p>素质目标：增强学生的国防意识、防间保密意识、国家安全意识和忧患意识；激发学生的爱国热情和学习国防高科技的积极性；树立科学的战争观和方法论，和打赢信息化战争的信心。</p> <p>知识目标：了解国防、国家安全、军事思想、现代战争和信息化装备的内涵、发展历程、特征，熟悉世界军事变革发展趋势；理解习近平强军思想内涵。</p> <p>能力目标：具备对军事理论基本知识的正确认知、理解、领悟和宣传能力。</p>	<p>模块一：中国国防；</p> <p>模块二：国家安全；</p> <p>模块三：军事思想；</p> <p>模块四：现代战争；</p> <p>模块五：信息化装备。</p>	<p>由军地双方共同选派自身思想素质、军事素质和业务能力强的军事课教师，综合运用线上教学和教师面授相结合的方式开展教学，在线学习 32 学时，教师面授 4 学时。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。</p>	<p>Q1</p> <p>Q2</p> <p>Q4</p> <p>K1</p> <p>K2</p>
2	军事技能	<p>素质目标：养成良好的军事素养和战斗素养；培养学生令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风，全面提升综合军事素质。</p> <p>知识目标：了解人民解放军三大条令的内容，轻武器的战斗性能，战斗班组攻防的基本动作和战术原则，格斗、防护的基本知识，战备规定、紧急集合、徒步行军、野外生存的基本要求，掌握队列动作、射击动作、单兵战术、卫生和救护基本要领。</p> <p>能力目标：掌握射击、战场自救互救的技能；学会识图</p>	<p>模块一：共同条令教育与训练；</p> <p>模块二：射击与战术训练；</p> <p>模块三：防卫技能与战时防护训练；</p> <p>模块四：战备基础与应用训练。</p>	<p>由军地双方共同选派自身思想素质、军事素质和业务能力强的军事课教师，综合运用讲授法、仿真训练和模拟训练开展教学。以学生出勤、军事训练、遵章守纪、活动参与、内务整理等为依据，采取过程性考核和终结性考核相结合的方式进行考核评价，以过程考核为主。</p>	<p>Q1</p> <p>Q2</p> <p>Q4</p> <p>Q5</p> <p>K2</p> <p>A2</p> <p>A4</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		用图、电磁频谱监测的基本技能；培养学生分析判断和应急处置能力，提高学生安全防护能力。			
3	形势与政策	<p>素质目标：了解体会党的光辉历史；党的路线方针政策；坚定在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的信心和决心，为实现中国梦而发奋学习。</p> <p>知识目标：掌握认识形势与政策问题的基本理论和基础知识。</p> <p>能力目标：掌握正确分析形势和理解政策的能力。</p>	<p>依据教育部《高校“形势与政策”课教学要点》，从以下专题中，有针对性的设置教学内容： 专题一：党的理论创新最新成果； 专题二：以党史为重点的“四史”教育 专题三：我国经济社会发展形势与政策； 专题四：港澳台工作形势与政策； 专题五：国际形势与政策。</p>	<p>通过专家讲座和时事热点讨论等方式，使学生了解党的光辉历史、国内外经济、政治、外交等形势，提升学生判断形势、分析问题、把握规律的能力和理性看待时事热点问题的水平。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式进行考核。</p>	<p>Q1 Q2 Q6 K1 A1</p>
4	心理健康教育	<p>素质目标：树立正确的心理健康观念，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识。</p> <p>知识目标：了解心理学的有关理论和基本概念；了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现；掌握自我调适的基本知识。</p> <p>能力目标：培养学生自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力。</p>	<p>模块一：大学生自我意识； 模块二：大学生学习心理； 模块三：大学生情绪管理； 模块三：大学生人际交往； 模块四：大学生恋爱与性心理； 模块五：大学生生命教育； 模块六：大学生常见精神障碍防治。</p>	<p>结合高职学生特点和普遍问题，设计菜单式课程内容，倡导活动型教学模式，以活动为载体，通过参与、合作、感知、体验、分享等方式，在同伴之间相互反馈和分享的过程中获得成长。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。</p>	<p>Q2 Q3 Q4 Q5 K2 A1 A2 A4</p>
5	#大学语文	<p>素质目标：增强学生的人文素养；培育学生的人文精神，提升文化品位。</p> <p>知识目标：掌握阅读、评析文学作品的基本方法；理解口语表达的基本要求与技巧；掌握各类应用文的基本要素与写作技巧。</p> <p>能力目标：提升学生阅读能力、鉴赏能力、审美能力及对人类美好情感的感受能力；培养良好的语言、文字表达能力和沟通能力；具备较强的应用文撰写能力。</p>	<p>模块一：经典文学作品欣赏； 模块二：应用文写作训练； 模块三：口语表达训练。</p>	<p>通过范文讲解、专题讲座、课堂讨论、辩论会或习作交流会等方式，结合校园文化建设，来加强中华优秀传统文化教育，注重与专业的融合。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。学生获得普通话等级证书可以免修该课程模块三。</p>	<p>Q6 K1 A1 A2</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
6	应用数学	<p>素质目标: 具备思维严谨、逻辑性强, 考虑问题悉心、全面和精益求精的数学精神。</p> <p>知识目标: 掌握函数、极限与连续、导数等的基本概念、基本公式、基本法则; 熟悉微积分的基本概念、基本公式、基本法则; 掌握相关知识的解题方法。</p> <p>能力目标: 具备一定的运算能力; 能应用高等数学的思想方法和知识, 解决后续课程及生产实际、生活中的相关问题。</p>	<p>模块一: 函数、极限与连续;</p> <p>模块二: 导数与微积分;</p> <p>模块三: 定积分与不定积分。</p>	教师通过理论讲授、案例导入、训练等方法, 选用典型案例教学, 由教师提出与学生将来专业挂钩的案例, 组织学生进行学习和分析, 让学生明白数学知识的实用性; 努力提高学生的创新能力和运用数学知识解决实际问题的能力。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。	K1 A1
7	思想道德修养与法治	<p>素质目标: 提高政治素质、道德素质、法律素质。</p> <p>知识目标: 理想信念教育, 三观教育, 社会主义核心价值观教育, 思想道德教育, 社会主义法治教育, 党史学习教育。</p> <p>能力目标: 培养学生认识自我、认识环境、认识时代特征的能力, 提升学生明辨是非、遵纪守法的能力, 增强学生对党的热爱之情。</p>	<p>专题一: 新时代, 新担当;</p> <p>专题二: 树立正确的“三观”;</p> <p>专题三: 坚定理想信念;</p> <p>专题四: 弘扬中国精神;</p> <p>专题五: 践行社会主义核心价值观;</p> <p>专题六: 明大德, 守公德, 严私德;</p> <p>专题七: 学法、守法、用法;</p> <p>专题八: 党史学习教育。</p>	教师应理想信念坚定、道德情操高尚、理论功底丰厚、有高校思想政治理论课任教资格。教师选取典型案例, 组织学生讨论、观摩, 参与思政课研究性学习竞赛活动, 利用信息化教学平台开展教学。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式进行考核。	Q1 Q2 K1 A1
	社会实践	<p>素质目标: 具备崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信品德; 具有社会责任感和社会参与意识; 让学生知荣明耻, 实现思想道德和法律规范上的知行统一。</p> <p>知识目标: 熟悉社会实践活动的主要形式; 掌握感恩书信、读后感、观后感以及调研报告等文体的基本要素与写作技巧。</p> <p>能力目标: 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力; 具有良好的语</p>	<p>选题一: 撰写一封感恩书信;</p> <p>选题二: 阅读一本马克思主义理论著作;</p> <p>选题三: 观看一部爱国主义影片;</p> <p>选题四: 参观一到两个德育基地;</p> <p>选题五: 对社会热点问题或学生疑难问题进行社会调查, 研究性学习成果报告撰写。</p>	学生在指导教师提供的选题范围内, 自主选择一个项目开展社会实践, 指导教师精心组织, 杜绝弄虚作假。成绩评定采取过程性考核和终结性考核(感恩书信、读后感、观后感、调查报告、研究性学习成果报告)相结合的方式进行考核, 以终结性考核为	Q1 Q2 Q4 K1 A1 A2 A4

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		言、文字表达能力和沟通能力；具有自我约束，自我管理能力。		主。	
8	计算机基础及应用	素质目标： 提高信息素养，培养信息安全意识。 知识目标： 掌握计算机及网络基础知识；了解云计算、人工智能、大数据技术、物联网、移动互联网的基本知识。 能力目标： 具备解决计算机基本问题和运用办公软件的实践操作能力。	模块一：计算机基础知识和 windows 操作系统； 模块二：office 办公软件的应用； 模块三：计算机网络和信息安全； 模块四：云计算、人工智能、大数据技术、物联网、移动互联网。	在配置先进的计算机机房实施“教、学、做”合一教学模式；。采取过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式进行考核，终结性考核以上机实操为主。	Q3 K1 A1 A3 A13
9	#高职英语	素质目标： 培养学生的文化品格；提升学生的终身学习能力。 知识目标： 记忆、理解常用英语词汇；掌握常用表达方式和语法规则；掌握听、说、读、写、译等技巧。 能力目标： 具备使用英语进行简单的口头和书面沟通能力；具备跨文化交际能力。	模块一：常用词汇的理解、记忆； 模块二：简单实用的语法规则； 模块三：听、说、读、写、译等能力训练。	在听、说设施完善的多媒体教室，通过讲授、小组讨论讲练、视听、角色扮演、情境模拟、案例分析和项目学习等方式组织教学。采用过程性考核与终结性考核相结合的考核评价方式。学生获得英语应用能力等级证书可以免修该课程。	Q4 Q6 K1 A1 A2 A4
10	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	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。 知识目标： 了解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的主要内容、历史地位和意义。 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才能发挥它的指导作用；能运用马克思主义基本原理分析问题和解决问题。	专题一：毛泽东思想； 专题二：邓小平理论； 专题三：“三个代表”重要思想； 专题四：科学发展观； 专题五：习近平新时代中国特色社会主义思想； 专题六：以党史为重点的“四史”教育。	教师应具有高校思想政治理论课任教资格，原则上应为中共党员，有较高的马克思主义理论素养，正确的政治方向。采用理论讲授、案例分析、课堂讨论、演讲辩论等方式来开展教学，组织参与思政课研究性学习竞赛活动，注重“教”与“学”的互动。实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。	Q1 K1 A1
	社会实践	素质目标： 培养学生观察分析和处理实际问题的能力；团结协作的团队意识和集体主义精神；具有社会责任	选题一：观看爱国主义影视作品； 选题二：阅读革命著作等读书活动；	学生在指导教师提供的选题范围内，自主选择一个项目开展社会实践，指	Q1 Q2 Q4 K1

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		<p>感和社会参与意识。</p> <p>知识目标:理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理;了解当今中国特色社会主义建设的社会现实;掌握读后感、观后感以及调研报告等文体的基本要素与写作技巧。</p> <p>能力目标:能运用马克思主义基本原理分析问题和解决问题;具有探究学习能力;具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力;具有自我约束,自我管理能力。</p>	<p>选题三:参观德育基地;</p> <p>选题四:热点社会调查;研究性学习成果报告撰写。</p> <p>选题五:党的方针政策的微宣讲活动;</p> <p>选题六:关爱他人的互帮互助活动。</p>	<p>导教师精心组织,杜绝弄虚作假。成绩评定采取过程性考核和终结性考核(读后感、观后感、调查报告、研究性学习成果报告)相结合的方式,以终结性考核为主。</p>	<p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>
11	体育与健康(一)	<p>素质目标:养成良好的健身习惯,学会通过体育活动调控情绪。</p> <p>知识目标:掌握体育和健康知识,懂得营养、环境和行为习惯对身体健康的影响,了解常见运动创伤的紧急处理方法。</p> <p>能力目标:掌握 1-2 项运动技能,学会获取现代社会中体育与健康知识的方法。</p>	<p>模块一:体育健康理论;</p> <p>模块二:第九套广播体操;</p> <p>模块三:垫上运动;</p> <p>模块四:三大球类运动;</p> <p>模块五:大学生体能测试;</p> <p>模块六:运动损伤防治与应急处理。</p>	<p>采取小群体学习式、发现式、技能掌握式、快乐体育、成功体育、主动体育等多种教学模式,注重发挥群体的积极功能,提高个体的学习动力和能力,激发学生的主动性、创造性;融合学生从业的职业特点,加强从业工作岗位所应具有的身体素质与相关职业素养的培养。以过程性考核为主,侧重对学生参与度与体育技能的考核。</p>	<p>Q4</p> <p>Q5</p> <p>Q6</p> <p>A2</p> <p>A4</p>
12	大学生创新创业基础	<p>素质目标:培养学生的创新意识、创业精神。</p> <p>知识目标:了解并掌握创业项目选择、现代企业人力资源团队管理方法与技巧、市场营销基本理论和产品营销渠道开发、企业融资方法与企业财务管理、公司注册基本流程、互联网+营销模式。</p> <p>能力目标:能独立进行项目分析与策划,写出项目策划书;熟悉并掌握市场分析与产品营销策略;能进行财务分析与风险预测。</p>	<p>模块一:创新创业理论;</p> <p>模块二:创新创业计划;</p> <p>模块三:创新创业实践。</p>	<p>本课程采用理论教学和实践教学相结合的方式,通过案例教学和项目路演,使学生掌握创新创业相关的理论知识和实战技能。通过制作创业计划书、路演等方式进行课程考核。</p>	<p>Q2</p> <p>Q3</p> <p>Q4</p> <p>K1</p> <p>K2</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A3</p> <p>A4</p> <p>A5</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
13	职业发展与就业指导	素质目标: 树立正确的职业观、择业观、创业观和成才观。 知识目标: 了解自我分析的基本内容与要求、职业分析与职业定位的基本方法;掌握职业生涯规划与规划的格式、基本内容、流程与技巧。 能力目标: 培养学生的职业生涯规划能力,能够撰写个人职业生涯规划与规划书。	模块一:建立生涯与职业意识。 模块二:职业发展规划。	通过专家讲座、校友讲座、实践操作和素质拓展等形式,搭建多维、动态、活跃、自主的课程训练平台,充分调动学生的主动性、积极性和创造性。以学生的职业生涯规划设计与规划书完成情况作为主要的考核评价内容。	Q4 K2 A1 A2
	就业指导	素质目标: 引导学生自我分析、自我完善,树立正确的职业观、择业观,培养良好的职业素质。 知识目标: 了解就业形势,掌握就业政策和相关法律法规。 能力目标: 掌握求职面试的方法与技巧、程序与步骤,提高就业竞争能力。	模块一:提高就业能力; 模块二:职过程指导; 模块三:职业适应与发展; 模块四:创业教育。	通过课件演示、视频录像、案例分析、讨论、社会调查等一系列的活动,增强教学的实效性,帮助学生树立正确的职业观、择业观。以过程性考核和求职简历完成情况相结合的方式进行考核评价。	Q2 Q4 K1 K2 A1 A2
14	劳动教育	素质目标: 培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神;增强诚实劳动意识,树立正确择业观,具有到艰苦地区和行业工作的奋斗精神,具有面对重大疫情、灾害等危机主动作为的奉献精神。 知识目标: 懂得空谈误国、实干兴邦的道理。 能力目标: 具备满足生存发展需要的基本劳动能力。	专题一:劳动精神; 专题二:劳模精神; 专题三:工匠精神。	采取参与式、体验式教学模式,通过专题教育、案例分析、小组讨论等多种教学方式,提高学生的劳动素质;以过程性考核为主进行考核评价。	Q2 Q3 Q4 K2 A1

说明:“#”标记表示通用能力证书课证融通课程。

(2) 公共素质拓展课程

①公共素质限选课程

表 10: 金融服务与管理专业公共素质限选课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	金融(行业)英语	素质目标: 提升学生的英语语言素养,培养学生的国际视野。 知识目标: 掌握与本专业相关的专业词汇,了解行业英语文体的特定表达方式。	模块一:常用专业词汇的理解; 模块二:职场常见工作话题的听、说; 模块三:描述行业工作、管理流程,反映职场感悟文章	由既熟悉本专业基本知识又具有较好英语听说写能力的教师在设施完善的多媒体教室,采用启发式、任务驱动式、交际式、情境式、项目式等教学方法	Q6 K1 K2 A1 A2

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		能力目标: 具备专业文章阅读、写作和翻译能力; 能在特定的行业岗位第一线用英语从事基本的服务和管理工作。	的阅读; 模块四: 职场常见应用文写作; 模块五: 专业相关行业主要典型工作过程的体验。	实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生听、说能力的考核。	
2	国家安全教育	素质目标: 深入理解和准确把握总体国家安全观, 牢固树立国家利益至上的观念, 增强自觉维护国家安全意识, 践行总体国家安全观, 树立国家安全底线思维。 知识目标: 系统掌握总体国家安全观的内涵和精神实质, 理解中国特色国家安全体系。 能力目标: 将国家安全意识转化为自觉行动, 具备维护国家安全的能力。	模块一: 政治安全、经济安全、文化安全、社会安全; 模块二: 国土安全、军事安全、海外利益安全; 模块三: 科技安全、网络安全; 模块四: 生态安全、资源安全、核安全。	在设施完善的多媒体教室, 采取参与式、体验式教学模式, 采用课堂讲授、案例分析、情景模拟、小组讨论、角色扮演、任务驱动等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生国家安全意识的考核。	Q1 Q3 K1 K2 A2
3	大学美育	素质目标: 培养学生引领学生树立正确的审美观念、陶冶高尚的道德情操、塑造美好心灵, 以美育人、以美化人、以美培人, 培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。 知识目标: 掌握美术的表达类型和表现形式; 掌握诗歌的韵律、节奏及抒情表意; 掌握人物饰演和动作表演的基本知识; 掌握人生关、价值观的内涵等。 能力目标: 培养学生具备自然审美、科学审美和社会审美的能力。	模块一: 美育新识; 模块二: 美术之美; 模块三: 诗歌之美; 模块四: 戏剧之美; 模块五: 人生之美。	由具有美学鉴赏能力的老师, 采取参与式、体验式教学模式, 通过课堂讲授、户外拓展、案例分析、情景模拟、小组讨论、角色扮演等多种教学方式, 提高学生的综合素质; 对综合素质的各项内容进行考核和评价, 侧重过程性考核。	Q6 K1 A2
4	体育与健康(二)	素质目标: 养成良好的健身习惯, 学会通过体育活动调控情	每学期从以下兴趣项目中任选一项或多项训练:	采取小群体学习式、发现式、技能掌握式、快乐体育、成功体育、主	Q4 Q5 Q6

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
		绪。 知识目标: 掌握篮球、排球等专项体育知识,了解常见运动创伤的紧急处理方法。 能力目标: 掌握1-2项运动技能,学会获取现代社会中体育与健康知识的方法。	项目一: 田径; 项目二: 篮球; 项目三: 排球; 项目四: 乒乓球; 项目五: 羽毛球; 项目六: 足球; 项目七: 体育舞蹈; 项目八: 武术。	动体育等多种教学模式,注重发挥群体的积极功能,提高个体的学习动力和能力,激发学生的主动性、创造性;融合学生从业的职业特点,加强从业工作岗位所应具有的身体素质与相关职业素养的培养。以过程性考核为主,侧重对学生参与度与体育技能的考核。	A2 A4

②公共素质任选课程

即全校公选课,每门课计20学时,1学分。第2-5学期,由学校根据有关文件规定,统一开设关于国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、中华优秀传统文化、美育、人口资源、海洋科学、管理等方面的任选课程,学生至少选修其中3门。

2.专业(技能)课程

(1)专业(技能)基础课程

表11:金融服务与管理专业(技能)基础课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	金融学基础	素质目标: 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神;养成善于分析、不断进取、规范操作的良好习惯;培养大局观,激发爱国热情。 知识目标: 掌握金融市场、商业银行制度、中央银行制度的运转机制,以及它们在货币运行和货币政策传导过程中所扮演的角色。 能力目标: 能运用金融市场要素、功能及各证券机构作用原理解释经济现象。	项目一: 货币与货币制度; 项目二: 信用与信用工具; 项目三: 利息与利率; 项目四: 金融市场; 项目五: 金融机构体系; 项目六: 商业银行; 项目七: 中央银行; 项目八: 货币政策; 项目九: 通货膨胀与通货紧缩; 项目十: 金融与经济发展。	由既熟悉金融学基础的基本知识与方法,又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室,采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学;采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价,突出对学生金融学基础知识的灵活运用,突出计算、思维能力的培养。	Q4 K2 K3 K4 K10 A1 A2 A4
2	会计学基础	素质目标: 具有良好的会计职业道德和基本职业素养;具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。	项目一: 会计职业认知与规划; 项目二: 认知会计要素与会计等式; 项目三: 设置会计科	由既具有丰富的会计专业理论知识又具有会计工作经历的教师在设施完善的多媒体教室采用	Q4 K2 A1 A2 A4

		<p>知识目标: 掌握会计基础理论; 熟练掌握借贷记账法; 掌握会计处理流程。</p> <p>能力目标: 具有对日常经济业务的会计处理能力; 能正确填制和审核原始凭证、记账凭证, 能熟练登记会计账簿, 能熟练编制资产负债表和利润表。</p>	<p>目和账户, 运用借贷记账法;</p> <p>项目四: 日常业务处理;</p> <p>项目五: 填制和审核会计凭证;</p> <p>项目六: 设置和登记会计账簿;</p> <p>项目七: 编制会计报表。</p>	<p>案例教学法、项目教学法、角色扮演法等教学方法实施教学; 采用过程性考核评价与终结性考核评价相结合的方式, 突出对学生的会计基础知识灵活运用能力及会计基本核算技能的培养。</p>	<p>A8</p> <p>A9</p>
3	金融法规	<p>素质目标: 具备正确的价值观, 树立正确的金融法规观念; 培养正确经济思维与判断能力, 树立法律意识。</p> <p>知识目标: 掌握经济中的公司法、合同法、证券法、票据法、税法等方面的法律知识。</p> <p>能力目标: 能利用经济法与金融法规的法律知识进行相关的项目评价违法行为的识别与分析判断的能力。</p>	<p>项目一: 经济法总论;</p> <p>项目二: 公司法;</p> <p>项目三: 个人独资企业与合伙企业法;</p> <p>项目四: 合同法;</p> <p>项目五: 劳动合同法;</p> <p>项目六: 证券法;</p> <p>项目七: 票据法;</p> <p>项目八: 税收法。</p>	<p>由既熟悉法律的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生经济法的灵活运用, 突出分析问题的解决纠纷能力的培养。</p>	<p>Q2</p> <p>Q3</p> <p>K2</p> <p>K3</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p>
4	●经济学基础	<p>素质目标: 培养良好的金融职业道德和基本职业素养; 具有良好的沟通协调能力和团队协作精神; 具有大局意识, 激发民族自豪感。</p> <p>知识目标: 掌握消费者行为理论分析和生产者行为与决策分析; 掌握四种市场类型及厂商均衡分析; 学会国民收入指标核算的运用。</p> <p>能力目标: 能够根据经济学的基本理论知识, 对市场供求发展趋势进行科学合理的预测。</p>	<p>项目一: 导论;</p> <p>项目二: 需求、供给与市场均衡;</p> <p>项目三: 消费者行为理论;</p> <p>项目四: 生产行为理论;</p> <p>项目五: 成本理论;</p> <p>项目六: 厂商均衡理论;</p> <p>项目七: 国民收入核算;</p> <p>项目八: 国民收入决定理论;</p> <p>项目九: 当代宏观经济问题;</p> <p>项目十: 宏观经济政策。</p>	<p>由既熟悉经济学的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生经济学原理及方法的灵活运用, 突出学生对经济基础知识计算、思维能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>
5	★证券投资基础	<p>素质目标: 培养良好的金融职业道德和基本职业素养; 具有良</p>	<p>项目一: 证券机构参</p> <p>项目二: 金融市场基</p>	<p>由既熟悉金融的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K3</p>

		好的沟通协调能力和团队协作精神。 知识目标: 掌握证券投资基础; 掌握几种主要的金融工具及证券市场的运作。 能力目标: 能运用金融市场要素、功能及各证券机构作用原理解释经济现象; 能对各种金融工具进行基本面分析。	础; 项目三: 股票; 项目四: 债券; 项目五: 证券投资基金; 项目六: 金融衍生工具; 项目七: 证券市场运行; 项目八: 证券中介机构。	在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生金融知识的灵活运用, 突出计算、思维能力的培养。	K4 K10 A1 A2 A4
6	★保险学基础	素质目标: 通过指定学习内容和课外阅读, 培养学生的自我学习能力, 创新思维能力, 锻炼团队合作意识。 知识目标: 掌握保险基础理论; 熟悉保险合同的形式、主体和内容; 掌握保险经营的四项基本原则。 能力目标: 能分析实际保险案例, 能对比分析保险产品和其他金融产品, 能向客户说明及推介保险产品, 能制定保险方案。	项目一: 风险与保险; 项目二: 保险合同业务处理; 项目三: 保险经营原则及应用; 项目四: 保险产品与分析; 项目五: 保险营销; 项目六: 保险承保; 项目七: 保险理赔; 项目八: 保险客户服务。	由既熟悉保险的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生保险原则及产品的灵活运用, 突出法律、思维能力的培养。	Q4 K2 K3 K4 K10 A1 A2 A4
7	●统计学基础	素质目标: 具备细致、严谨的工作作风; 培养对社会经济现象进行科学判断、推理和综合分析素养。 知识目标: 掌握统计调查、统计整理、统计分析的基本方法; 掌握统计指标的计算与运用; 掌握统计分析报告的写作要求及要点。 能力目标: 能利用基本的统计方法进行资料的搜集、整理、分析和报告。	项目一: 统计认知; 项目二: 统计调查; 项目三: 统计整理; 项目四: 统计指标; 项目五: 时间序列构成分析; 项目六: 统计指数分析法; 项目七: 抽样推断; 项目八: 相关与回归分析。	由既熟悉统计基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生统计方法的灵活运用, 突出计算、分析能力的培养。	K1 K2 A1 A13
8	●创新创业实战	素质目标: 培养学生的创新创业意识, 积极进取、勇于挑战、勇于创新的素养。 知识目标: 了解创业能力培养, 熟悉企业	项目一: 创新创业意识的培养; 项目二: 创业准备; 项目三: 创业模拟; 项目四: 创业计划书的撰写;	由具有创新创业指导经验的老师通过采用仿真实训、模拟经营的方式, 运用丰富的案例、采用项目导向等多种方式, 理	Q3 Q4 K1 K2 A1 A2

		<p>登记注册流程；掌握创业中基本的数据规则、财务预算知识、创业计划书的撰写知识。</p> <p>能力目标：能办理企业工商登记注册、验资、税收等事项；能撰写创业计划书；能处理创业中的资金管理、生产管理、市场管理等问题；具有创新创业、表达沟通、团结协作的能力。</p>	项目五：模拟企业运作。	论与实践相结合，采用从创业业绩、创业计划书、创业汇报、创业参与度进行过程考核与终结考核相结合方式评价学生，注重创新意识、创新思维的培养，促进大学生创新创业全面提升。	A3 A4 A5
9	国际金融理论与实务	<p>素质目标：培养良好的金融职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调意识和团队协作精神；培养良好的政治认同、家国情怀。</p> <p>知识目标：掌握国际收支、外汇、汇率、国际储备、国际金融市场基本理论。</p> <p>能力目标：培养综合应用国际金融理论与实务理论解决国际金融理论与实务实际问题的能力。</p>	<p>项目一：外汇与汇率；</p> <p>项目二：国际收支；</p> <p>项目三：外汇管制；</p> <p>项目四：外汇交易实务；</p> <p>项目五：外汇风险管理；</p> <p>项目六：国际结算；</p> <p>项目七：国际融资；</p> <p>项目八：国际金融理论与实务市场；</p> <p>项目九：国际金融理论与实务组织；</p> <p>项目十：国际货币制度。</p>	由具有金融学的基本理论和分析能力的老师在设施完善的多媒体教室，以模拟实践教学为主线，建立参与式、交互式、模拟教学和实训为一体的教学体系；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出培养学生对国际金融市场的敏感嗅觉，着重于大局观与预见性能力的培养。	Q4 K2 K4 K10 A1 A2 A4

(2) 专业（技能）核心课程

表 12：金融服务与管理专业（技能）核心课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	▲★商业银行综合柜台业务	<p>素质目标：具备尊重客户、理解客户的意识；具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p>知识目标：了解银行柜员业务操作的相关业务知识；熟悉银行相关法律法规；掌握柜台各项个人业务处理的基本操作要点。</p> <p>能力目标：能熟练进行各项银行综合柜员基本业务的处理。</p>	<p>项目一：商业银行柜台业务基本知识；</p> <p>项目二：储蓄存款业务；</p> <p>项目三：单位存款业务；</p> <p>项目四：国内支付结算业务；</p> <p>项目五：代理业务；</p> <p>项目六：贷款业务；</p> <p>项目七：银行卡业务。</p>	由既熟悉商业银行综合柜台业务的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生商业银行综合柜台业务处理的灵活运用能力的培养。	Q4 K2 K4 K5 K10 A1 A2 A4 A8 A9 A10 A13

2	▲商业银 行授信业 务	<p>素质目标：具备尊重客户、理解客户的意识；具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p>知识目标：掌握贷款业务咨询知识；掌握基本面分析、技术分析知识；掌握分析与评价借款人信用、识别客户质量知识。</p> <p>能力目标：能利用贷款相关的工具与方法进行相关的项目评价、贷款决策、风险识别、贷后处理的能力。</p>	<p>项目一：贷款业务从业基础；</p> <p>项目二：信贷分析；</p> <p>项目三：信贷担保业务；</p> <p>项目四：企业信贷业务；</p> <p>项目五：票据业务；</p> <p>项目六：国际贸易融资；</p> <p>项目七：个人信贷业务；</p> <p>项目八：不良贷款管理。</p>	<p>由既熟悉信贷业务的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生信贷业务管理方法的灵活运用，突出计算、思维能力的培养。</p>	<p>Q4 K2 K4 K6 K9 K10 A1 A2 A3 A4 A6 A9 A10 A13</p>
3	▲金融服 务营销	<p>素质目标：培养学生的沟通能力和团队协作精神；培养职业道德和法律意识；培养竞争意识和分析判断能力。</p> <p>知识目标：了解金融市场营销；掌握金融市场营销、产品策略、价格策略、渠道策略、促销策略的主要内容。</p> <p>能力目标：掌握金融市场营销环境的分析法；能灵活运用金融市场营销的方法，制定产品、价格、营销和促销策略。</p>	<p>项目一：金融市场营销概述；</p> <p>项目二：消费者购买行为与购买决策；</p> <p>项目三：金融市场营销与目标市场定位；</p> <p>项目四：营销产品决策；</p> <p>项目五：营销价格决策；</p> <p>项目六：营销渠道决策；</p> <p>项目七：促销决策；</p> <p>项目八：服务市场营销；</p> <p>项目九：金融市场营销。</p>	<p>由具备丰富的金融市场营销专业知识与经验、具有金融市场营销实战经验的教师担任教学，在设施完善的多媒体教室和校外实训基地采用“任务驱动、理实一体”的教学模式，采用六步教学法、案例教学法、直观教学法、讲述法、角色扮演法等教学方法实施教学，采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出学生灵活运用市场营销理论进行市场营销实务处理的能力，为培养学生的实践能力打下良好的基础。</p>	<p>Q4 K2 K4 K8 K10 A1 A2 A4 A6 A11</p>
4	▲金融服 务礼仪	<p>素质目标：培养学生的礼仪、礼节意识，加强礼仪修养，加强中华优秀传统文化学习，养成良好的礼仪习惯，提高学生行为的规范性、自律性。</p> <p>知识目标：了解礼仪在金融活动中的重</p>	<p>项目一：礼仪概述；</p> <p>项目二：职业形象礼仪；</p> <p>项目三：金融会议礼仪；</p> <p>项目四：金融活动礼仪；</p> <p>项目五：客户接待与拜访礼仪；</p> <p>项目六：商务宴请礼</p>	<p>由具备丰富的金融服务礼仪专业知识与经验、具有金融市场营销实战经验的教师担任教学，在设施完善的多媒体教室和校外实训基地采用“任务驱动、理实一体”的教学模式，采用六</p>	<p>Q4 Q6 K1 K2 K8 K10 A2 A4 A6</p>

		<p>要性和基本理论；掌握金融活动中，应注意的方式方法、礼仪规范、礼仪技巧和操作方法；了解中西文化风俗礼仪和文化差异。</p> <p>能力目标：具备判断各种行为是否礼仪规范的能力；具备在金融服务交际中塑造好形象的能力；具备组织、策划各类金融服务活动的的能力；具备运用各种金融谈判技巧的能力。</p>	仪。	<p>步教学法、案例教学法、直观教学法、讲述法、角色扮演法等教学方法实施教学，采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价，突出学生灵活运用金融服务理论进行金融服务实务处理的能力，为培养学生的实践能力打下良好的基础。</p>	
5	▲个人理财	<p>素质目标：提升学生的投资理财素养；培养学生的风险意识。</p> <p>知识目标：掌握常见的投资理财工具；理解投资理财工具之间的联系和区别。</p> <p>能力目标：掌握常见投资理财工具的投资策略和技巧；具备运用常见投资理财工具进行投资理财的能力。</p>	<p>项目一：投资与理财入门知识；</p> <p>项目二：现金规划；</p> <p>项目三：股票投资；</p> <p>项目四：基金投资；</p> <p>项目五：债券及其他投资；</p> <p>项目六：房地产投资；</p> <p>项目七：保险与退休规划；</p> <p>项目八：投资理财案例。</p>	<p>具有投资理财能力、财务分析能力、运用现代教育手段进行理论与实践教学能力的教师在设施完善的多媒体教室，采用引导启发式、任务驱动式、案例分析式、小组讨论式、仿真教学式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价，为培养学生的实践能力打下良好的基础。</p>	<p>K2</p> <p>K4</p> <p>K7</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A12</p>
6	▲银行会计实务	<p>素质目标：具有良好的会计职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调能力和团队协作精神。</p> <p>知识目标：掌握银行会计基础理论；掌握银行业务核算的相关知识与操作规程；掌握会计处理流程。</p> <p>能力目标：具有对银行日常经济业务的会计处理能力；能进行会计决算；能熟练编制财务会计报告。</p>	<p>项目一：银行会计总论；</p> <p>项目二：银行会计基本核算方法；</p> <p>项目三：现金出纳业务核算；</p> <p>项目四：吸收存款业务核算；</p> <p>项目五：贷款与贴现业务核算；</p> <p>项目六：支付结算业务核算；</p> <p>项目七：金融机构往来业务核算；</p> <p>项目八：中央银行业务核算；</p> <p>项目九：银行固定资产与投资核算；</p>	<p>由既熟悉银行会计实务的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价，突出对学生金融知识的灵活运用。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p>

			项目十：会计决算与财务会计报告。	
--	--	--	------------------	--

(3) 集中实践课程

表 13：金融服务与管理专业（技能）集中实践课程开设一览表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	银行柜面个人业务综合实训	<p>素质目标：具备尊重客户、理解客户的意识；具有良好的沟通协调意识和团队协作精神。</p> <p>知识目标：熟悉银行相关法律法规；掌握柜台各项个人业务处理的基本操作要点；掌握处理钞票和传票算的方法；了解人民币的识别的方法和票币防伪措施。</p> <p>能力目标：能熟练进行各项银行综合柜员基本业务的处理。</p>	<p>项目一：点钞；</p> <p>项目二：假币识别；</p> <p>项目三：传票算；</p> <p>项目四：对公业务处理；</p> <p>项目五：对私业务处理。</p>	<p>由既熟悉商业银行综合柜台业务的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的金融实训室，采用任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生商业银行综合柜台业务处理的灵活运用能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K5</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A7</p> <p>A8</p> <p>A9</p>
2	基金、外汇业务综合实训	<p>素质目标：具有良好的沟通协调意识和团队协作精神，养成善于分析、不断进取、规范操作的良好习惯。</p> <p>知识目标：掌握基金、外汇业务的操作流程。</p> <p>能力目标：能进行基金、外汇业务的操作。</p>	<p>项目一：基金的募集、交易与登记；</p> <p>项目二：基金的市场营销；</p> <p>项目三：外汇交易流程和操作；</p> <p>项目四：外汇影响因素分析。</p>	<p>由既熟悉基金、外汇的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的金融实训教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出对学生金融操作的灵活运用，突出实操、思维能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A13</p>
3	证券投资技术综合实训	<p>素质目标：培养良好的金融职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调意识和团队协作精神。</p> <p>知识目标：掌握证券投资分析的基本面分析和技术分析的基础知识。</p> <p>能力目标：具有对证券进行基本面分析和技术分析的能力。</p>	<p>项目一：前台开户服务；</p> <p>项目二：行政岗位服务；</p> <p>项目三：宏观经济分析；</p> <p>项目四：K线理论；</p> <p>项目五：MA的使用；</p> <p>项目六：MACD用法；</p> <p>项目七：其他技术指标用法；</p> <p>项目八：股票营销。</p>	<p>由既熟悉技术分析的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的金融实训教室，采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价，突出学生对证券投资分析的灵活运用。</p>	<p>Q4</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K7</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A2</p> <p>A4</p> <p>A13</p>

4	会计学基础专项实训	<p>素质目标:具有良好的会计职业道德和基本职业素养;具有良好的沟通协调意识和团队协作精神。</p> <p>知识目标:掌握会计的基础理论知识、会计核算的基本流程;掌握会计核算的基本方法。</p> <p>能力目标:能对一般中小企业采用科目汇总表或记账凭证账务处理程序下进行凭证的填制与审核、账簿的登记与核对、财产的清查、会计报表的编制、会计档案的管理等。</p>	<p>项目一: 出纳工作任务;</p> <p>项目二: 会计主管工作任务;</p> <p>项目三: 记账会计工作任务;</p> <p>项目四: 制单会计工作任务。</p>	<p>既熟悉会计的基本理论与方法, 又具有相应工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、角色体验式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价, 突出对学生学习态度、学习过程、技能操作等的考核。</p>	<p>Q4 K2 A1 A2 A4 A8 A9</p>
5	个人理财方案规划设计实训	<p>素质目标:提升学生的投资理财素养, 培养学生的风险意识。</p> <p>知识目标:掌握常见的投资理财工具; 理解投资理财工具之间的联系和区别。</p> <p>能力目标:掌握常见投资理财工具的投资策略和技巧; 具备运用常见投资理财工具进行投资理财的能力。</p>	<p>项目一: 现金规划;</p> <p>项目二: 股票投资;</p> <p>项目三: 基金投资;</p> <p>项目四: 债券及其他投资;</p> <p>项目五: 房地产投资;</p> <p>项目六: 保险与退休规划;</p> <p>项目七: 投资理财案例。</p>	<p>具有投资理财能力、财务分析能力、运用现代教育手段进行理论与实践教学能力的教师在设施完善的金融实训教室, 采用引导启发式、任务驱动式、案例分析式、小组讨论式、仿真教学式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生实践操作能力的考核。</p>	<p>K2 K4 K7 K10 A1 A12 A13</p>
6	客户营销技能训练	<p>素质目标:具有良好的沟通意识和团队协作精神; 具有职业道德、法律意识和竞争意识。</p> <p>知识目标:了解金融市场营销; 掌握金融市场营销细分、产品策略、价格策略、渠道策略、促销策略的主要内容。</p> <p>能力目标:掌握金融市场营销环境的分析法; 能灵活运用金融市场营销细分的方法; 能制定产品、价格、营销和促销策略。</p>	<p>项目一: 市场调研方案编制;</p> <p>项目二: 调查问卷设计;</p> <p>项目三: 调研报告撰写;</p> <p>项目四: 金融产品营销方案制定。</p>	<p>由既熟悉客户营销技能的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的金融实训教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生实践操作能力的考核。</p>	<p>Q2 Q4 K1 K2 K4 K8 K10 A1 A2 A4 A11 A12</p>
7	毕业设计	<p>素质目标:培养理论联系实际的工作作风, 求实求真、团结协作的精神, 善于思考、勇于探</p>	<p>项目一: 选题;</p> <p>项目二: 开题;</p> <p>项目三: 实施;</p> <p>项目四: 答辩。</p>	<p>由具有丰富金融专业知识与经验的专职老师、具有一线工作经历的兼职老师指导,</p>	<p>Q1 Q2 Q3 Q4</p>

		<p>究的精神。</p> <p>知识目标:掌握利用工具、平台进行资源搜集的方法;掌握发现问题、解决问题的方法;掌握基本金融理论知识。</p> <p>能力目标:能利用EXCEL整理数据;能发现问题、解决问题;会运用基本的专业知识进行分析、调查,给出比较合理建议;能撰写设计的文字表达能力。</p>		<p>要求学生在调查、分析、实地实习或考察的基础上,用专业的眼光去发现问题、解决问题,从而为企业提供有建设性意见的设计。采用过程过核与成果质量考核、答辩考核相结合,突出培养学生运用专业知识进行分析的能力、理论联系实际的能力,提升综合素质。</p>	<p>K1 K2 K3 K4 K10 A1 A2 A3 A4 A13</p>
8	专业综合实训	<p>素质目标:培养理论联系实际的工作作风,求实求真、团结协作的精神,善于思考、勇于探究的精神。</p> <p>知识目标:掌握金融专业基本理论知识。</p> <p>能力目标:能利用所学的金融专业基本知识进行金融业务的办理及相关产品的营销。</p>	<p>项目一:金融服务礼仪技能;</p> <p>项目二:点钞、字符录入技能;</p> <p>项目三:金融产品营销技能;</p> <p>项目四:金融业务处理技能。</p>	<p>由拥有丰富的金融专业知识与经验和熟练计算机操作技能的教师在设施完善的金融实训教室,采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学;过程考核以项目为载体,按照项目考核标准,考察每一个项目完成的过程和结果。</p>	<p>Q2、Q3、 Q4、K1、 K2、K4、 K5、K6、 K7、K8、 K10、A1、 A2、A4、 A6、A7、 A8、A11、 A12、A13</p>
9	顶岗实习	<p>素质目标:具备良好的人际关系处理素养;具有良好的职业道德;具有诚信品质、廉洁自律的品德。</p> <p>知识目标:掌握银行、证券、保险行业的基础知识。</p> <p>能力目标:能进行银行、证券、保险行业的基本业务办理和相关产品营销。</p>	<p>项目一:资金管理;</p> <p>项目二:财务核算领域;</p> <p>项目三:银行柜台服务;</p> <p>项目四:证券交易操作;</p> <p>项目五:理财咨询;</p> <p>项目六:保险经纪;</p> <p>项目七:证券分析。</p>	<p>由学院教师和实习单位兼职教师,共同组成顶岗实习的指导教师。要求学生将在在校期间所学的专业知识和技能,应用于银行、证券及保险等工作岗位,通过顶岗实习,以检验、巩固并加深学生对金融专业基础理论和专业知识的理解,提高学生专业实际操作能力,扎实掌握专业技能,提高和强化学生的竞争意识、职业意识和创业意识,转变就业观念,增强就业、创新创业能力。</p>	<p>Q1、Q2、 Q3、Q4、 K1、K2、 K3、K4、 K5、K6、 K7、K8、 K9、K10、 A1、A2、 A3、A4、 A5、A6、 A7、A8、 A9、A10、 A11、A12、 A13</p>

(4) 专业(技能)拓展课程

①专业(技能)限选课程

表 14: 金融服务与管理专业（技能）限选课程开设表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格
1	基金	<p>素质目标: 具有基本职业素养; 具有良好的投资风险控制意识。</p> <p>知识目标: 具有对各类基金分类能力; 具有选择、评价、分析基金能力; 能够根据实际情况制订、修改基金投资方案。</p> <p>能力目标: 具有利用多媒体获取信息的能力; 具有分析概括调研能力; 具有基金投资方案设计和开拓创新能力。</p>	<p>项目一: 投资管理基础;</p> <p>项目二: 权益投资;</p> <p>项目三: 固定收益投资;</p> <p>项目四: 衍生工具;</p> <p>项目五: 另类投资;</p> <p>项目六: 投资者需求和投资管理流程;</p> <p>项目七: 投资组合管理;</p> <p>项目八: 投资交易管理;</p> <p>项目九: 投资风险管理与控制;</p> <p>项目十: 基金业绩评估;</p> <p>项目十一: 基金投资交易与结算;</p> <p>项目十二: 基金估值、费用、核算;</p> <p>项目十三: 基金利润分配及税收;</p> <p>项目十四: 基金国际化发展概况。</p>	<p>由既熟悉基金业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生基金管理方法的灵活运用, 突出计算、思维能力的培养。</p>	<p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A12</p> <p>A13</p>
2	期货	<p>素质目标: 具有基本职业素养; 具有良好的投资风险控制意识。</p> <p>知识目标: 了解期货市场的组织结构; 熟悉期货交易制度; 熟悉期货合约; 学会期货交易的分析方法; 掌握期货交易工具。</p> <p>能力目标: 能熟练进行各类期货交易操作; 掌握对期货的基本分析、技术分析; 能够根据期货行情的发展及时修正期货投资方案。</p>	<p>项目一: 期货市场概述;</p> <p>项目二: 期货市场组织结构与投资者;</p> <p>项目三: 期货合约与期货交易制度;</p> <p>项目四: 期货投机与套利交易;</p> <p>项目五: 期权;</p> <p>项目六: 外汇衍生品;</p> <p>项目七: 利率期货及衍生品;</p> <p>项目八: 股指期货及其他权益类衍生品;</p> <p>项目九: 期货价格分析。</p>	<p>由既熟悉期货业务的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式进行考核评价, 突出对学生期货管理方法的灵活运用, 突出计算、思维能力的培养。</p>	<p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A12</p> <p>A13</p>

3	财务分析	<p>素质目标：具有良好的职业道德，遵守行业规范的工作意识和行为意识。</p> <p>知识目标：掌握财务报表分析的基本知识，分析方法及财务报告的撰写。</p> <p>能力目标：能独立进行财务报表数据分析，趋势分析与预测分析。</p>	<p>项目一：财务报表认知；</p> <p>项目二：财务报表分析；</p> <p>项目三：资产负债表编制与分析；</p> <p>项目四：利润表编制与分析；</p> <p>项目五：现金流量表编制与分析；</p> <p>项目六：财务指标分析；</p> <p>项目七：财务报表综合分析。</p>	<p>由具备丰富的财务报表编制、预算、决策、分析与项目管理的专业知识与经验，具有中级会计师、理财规划师或以上资格经历的教师担任教学，在设施完善的多媒体教室和校外实训基地采用“任务驱动、理实一体”的教学模式，结合小组讨论法帮助学生进入实企业工作环境，采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价，突出对学生财务报表分析方法的灵活运用，为以后学生的专业素质和专业能力打下良好的基础。</p>	<p>K2 K4 A1 A2 A13</p>
4	市场调查	<p>素质目标：有崇高的敬业精神和良好的职业道德，积极的开拓精神和创新精神，良好的团队合作精神。</p> <p>知识目标：掌握市场资料的收集、调查问卷的设计、抽样调查、调查问卷的审核与编辑、调查数据的录入、统计与分析，撰写市场调查报告。</p> <p>能力目标：能撰写并分析市场调查问卷和市场调查报告。</p>	<p>项目一：认知市场调查工作；</p> <p>项目二：制定市场调查方案；</p> <p>项目三：选择市场调查方法；</p> <p>项目四：掌握抽样调查技术；</p> <p>项目五：设计市场调查问卷；</p> <p>项目六：组织实施市场调查；</p> <p>项目七：分析市场调查资料；</p> <p>项目八：市场预测概述；</p> <p>项目九：市场预测方法；</p> <p>项目十：撰写市场调查报告。</p>	<p>教师要具有从事本专业实际业务，深厚的金融理论知识和丰富市场调查管理实践能力，通过建立多媒体课件、立体化教材、网上资源、第二课堂等，丰富教学手段，建设现代化的、重实践的、重实践的教学环境；采取过程性考核与终结性考核相结合的方式考核评价，培养学生全面掌握市场调查与分析的核心技能，培养撰写市场调查分析预测报告的能力。</p>	<p>Q4 K1 K2 A1 A2 A4 A13</p>

②专业（技能）任选课程

表 15: 金融服务与管理专业（技能）任选课程开设表

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求	支撑的培养规格	备注
1	证券投资分析	<p>素质目标：培养良好的金融职业道德和基本职业素养；具有良好的沟通协调意识和团队协作精神；具有大局意识，激发</p>	<p>项目一：投资咨询报告；</p> <p>项目二：宏观经济分析；</p> <p>项目三：行业分析；</p>	<p>由既熟悉投资的基本知识与方法，又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室，采用案例</p>	<p>Q4 K2 K4 K10 A1 A2</p>	<p>学生根据兴趣爱好，</p>

		<p>爱国热情。</p> <p>知识目标:掌握证券投资分析的基本面分析和技术分析的基础知识。</p> <p>能力目标:具有对证券进行基本面分析和技术分析的能力。</p>	<p>项目四: 公司分析;</p> <p>项目五: K线理论;</p> <p>项目六: MA 的使用;</p> <p>项目七: BIAS 用法。</p>	<p>式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价, 突出对学生证券投资知识的灵活运用, 突出分析的培养。</p>	<p>A4</p> <p>A12</p> <p>A13</p>	<p>从中任选2门课程学习。</p>
2	<p>Excel在金融中的应用</p>	<p>素质目标:培养良好的金融职业道德和基本职业素养; 通过完成各类项目任务, 培养创新思维意识、团队合作意识。</p> <p>知识目标:掌握EXCEL的基本操作和在金融中的具体应用; 具备一定的VBA编程能力; 能利用EXCEL平台, 完成实际金融问题的分析和建模, 加深对金融理论知识的理解。</p> <p>能力目标:掌握EXCEL的图形绘制、建立图表; 会利用EXCEL进行债券、股票的计算; 会利用EXCEL进行项目投资决策; 会利用EXCEL进行资本结构决策。</p>	<p>项目一: 引言;</p> <p>项目二: EXCEL 基础;</p> <p>项目三: EXCEL VBA 编辑器;</p> <p>项目四: 金融数据的获取和预处理;</p> <p>项目五: 金融数据的图形展示;</p> <p>项目六: 按揭贷款月还贷额的计算;</p> <p>项目七: 债券相关计算;</p> <p>项目八: 股票相关计算。</p>	<p>由既熟悉 EXCEL 软件的基本知识与方法, 又具有金融工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价, 突出对学生 EXCEL 及金融产品的灵活运用、金融技能的综合运用以及对金融业务的综合职业能力的培养。</p>	<p>Q4</p> <p>K1</p> <p>K2</p> <p>K4</p> <p>K10</p> <p>A1</p> <p>A4</p> <p>A13</p>	
3	<p>财务管理</p>	<p>素质目标:具备正确的价值观, 树立正确的投资理财观念; 培养正确的经济思维与判断意识, 树立风险意识。</p> <p>知识目标:掌握财务管理中的筹资、投资、营运、利润分配等方面的管理方法与工具, 财务分析指标的体系; 掌握相关凭据指标、资本成本、风险衡量、时间价值等的计算。</p> <p>能力目标:能利用财</p>	<p>项目一: 认知财务管理;</p> <p>项目二: 计算时间价值与风险价值;</p> <p>项目三: 选择资金筹集方式;</p> <p>项目四: 资本成本与资本结构决策;</p> <p>项目五: 项目投资管理;</p> <p>项目六: 证券投资管理;</p> <p>项目七: 营运资金管理;</p> <p>项目八: 利润分配管理;</p>	<p>由既熟悉财务管理的基本知识与方法, 又具有工作经历的教师在设施完善的多媒体教室, 采用案例式、任务驱动式、情境式、项目式等教学方法实施教学; 采取过程性考核与终结性考核相结合的方式对学生进行考核评价, 突出对学生财务管理方法的灵活运用, 突</p>	<p>K2</p> <p>K4</p> <p>A1</p> <p>A13</p>	

		务管理的工具与方法进行相关的项目评价、筹资投资决策、利润分配、财务分析。	项目九：财务分析。	出计算、思维能力的培养。		
4	金蝶ERP应用	素质目标： 具有发现问题、分析问题、解决问题的意识及团队合作精神。 知识目标： 熟悉金蝶K/3 Cloud云平台中各子系统的初始化操作方法及各子系统的日常业务操作及流程。 能力目标： 能分析企业的案例数据；掌握企业财务与业务之间的数据连接；能正确地描述企业的会计数据和业务流程处理办法。	项目一：系统简介、实验背景； 项目二：系统管理和初始化； 项目三：日常业务管理和期末业务； 项目四：报表。	由具备丰富专业理论知识和一定的会计工作经历，又熟悉有关会计法律法规的教师在设施完善的机房指导学生操作金蝶K/3Cloud平台，能解决学生操作过程中出现的问题和错误。	Q4 K2 A1 A4 A13	

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

七、教学时间安排表

表 16：金融服务与管理专业教学时间安排表

学年	学期	总周数	学期周数分配									
			时序教学	周序教学							机动	复习考试
				军事教育	专项实训	综合实训	毕业设计	认识实习	跟岗实习	顶岗实习		
第一学年	1	20	15	2	1	0	0	0	0	0	1	1
	2	20	15	0	3	0	0	0	0	0	1	1
	2.3	1			1							
第二学年	3	20	17	0	1	0	0	0	0	0	1	1
	3.4	1			1							
	4	20	15	0	3	0	0	0	0	0	1	1
	4.5											
第三学年	5	20	11	0	3	2	2	0	0	0	1	1
	5.6	4								4		
	6	20	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0
合计		126	73	2	13	2	2	0	0	24	5	5

八、教学进程总体安排

(一) 教学进程安排

见附录 1。

(二) 集中实践教学安排

表 17: 金融服务与管理专业集中实践教学环节安排表

课程性质	实践(实训)名称	开设学期	周数	备注
公共基础 实践	军事技能	1	2	
	思想道德修养与法治社会实践	2.3	1	
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论社会实践	3.4	1	
专业(技 能)实践	会计学基础专项实训	1	1	
	银行柜面个人业务综合实训	2	3	
	基金、外汇业务综合实训	3	1	
	证券投资技术综合实训	4	2	
	客户营销技能训练	4	1	
	个人理财方案规划设计实训	5	2	
	创新创业实战	5	1	
	专业综合实训	5	2	
	毕业设计	5	2	
顶岗实习	5.6、6	24		

(三) 教学执行计划

表 18: 金融服务与管理专业教学执行计划表

周 学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	▲	▲	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	※
1.2																				
2	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	◎	※
2.3	◇																			
3	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	※
3.4	◇																			
4	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	◎	※
4.5																				
5	■	■	□	□	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◎	◎	◎	※
5.6	●	●	●	●																
6	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

备注: 1. 每周的教学任务用符号表示;

2. 各符号表示的含义如下：(1)入学教育/军训/国防教育▲；(2)时序教学★；(3)专项实训◎；(4)综合实训■；(5)毕业设计□；(6)认识实习△；(7)跟岗实习§；(8)顶岗实习●；(9)考试※；(10)假期&。(11)机动⊙；(12)社会实践◇。

(四) 学时、学分分配

表 19: 金融服务与管理专业教学学时、学分分配与分析表

课程性质		学分	学时			
			总学时	理论学时	实践学时	
公共基础课程	必修课程	37	698	410	288	
	选修课程	限选课程	12.5	202	80	122
		任选课程	3	60	40	20
专业(技能)课程	必修课程	专业(技能)基础课程	30.5	496	324	172
		专业(技能)核心课程	16.5	264	168	96
		集中实践课程	38	952		952
	选修课程	限选课程	11	176	106	70
		任选课程	6	96	48	48
合计		154.5	2944	1176	1768	
学时比例分析	课程性质	学时小计	比例	课程性质	学时小计	比例
	公共基础课程	960	32.6%	专业(技能)课程	1984	67.4%
	必修课	2410	81.9%	选修课	534	18.1%
	理论课时	1176	39.9%	实践课时	1768	60.1%
	课内课时	1824	62.0%	集中实践课时	1120	38.0%

九、实施保障

(一) 师资配置

1. 队伍结构

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

2. 专业带头人

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

3. 专任教师

专任教师应具有高校教师资格证；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融专业本科及以上学历；有扎实的金融专业相关理论功底

和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每5年累计不少于6个月的金融企业实践经历。

4. 兼职教师

兼职教师主要从金融专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级经济师及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

表 20：金融服务与管理专业教学团队一览表

专任教师结构									兼职教师
类别			职称			学历			
专业带头人	骨干教师	“双师”教师	高级	中级	初级	博士	硕士	本科	
1	0	8	4	4	1	0	5	4	6

表 21：金融服务与管理专业师资配置要求一览表

序号	课程名称	教师要求		
		专职/兼职数量	学历/职称	能力素质
1	会计学基础	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备会计业务处理的能力
2	会计学基础专项实训	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备会计业务处理的能力
3	银行会计实务	(1)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备银行会计业务处理的能力
4	金融学基础	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备宏观经济分析能力，政策分析能力
5	统计学基础	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备调查能力，数据处理能力，资料分析能力
6	金融法规	(2)/(1)	本科及以上/中级及以上	具备有较强的金融法规案例分析能力
7	商业银行综合柜台业务	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备较强的银行柜台业务操作能力
8	证券投资基础	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具备投资分析能力和交易操作能力
9	商业银行授信业务	(1)/(0)	本科及以上/中级及以上	具有商业银行信贷业务操作能力
10	证券投资分析	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具有投资分析能力和交易操作能力
11	基金	(2)/(0)	本科及以上/中级及以上	具有基金交易操作能力
12	财务分析	(2)/(0)	本科及以上/	具备财务报表分析的能力

序号	课程名称	教师要求		
		专职/兼职数量	学历/职称	能力素质
			中级及以上	
13	经济学基础	(1)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备微观和宏观经济分析能力
14	保险学基础	(1)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备保险业务处理能力
15	专业综合实训	(4)/(2)	本科及以上/ 中级及以上	具有金融服务礼仪基本技能、点钞及字符录入技能、金融营销技能、金融业务处理技能
16	银行柜面个人业务综合实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有银行柜面操作能力
17	顶岗实习	(4)/(2)	本科及以上/ 中级及以上	具有银行业务操作能力及投资分析能力和交易操作能力
18	毕业设计	(5)/(2)	本科及以上/ 中级及以上	具有科研能力，对专业有很好的把握
19	市场调查	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	掌握市场调查的方法及运用，具有市场调查的能力
20	创新创业实战	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有创新精神，具备创业能力
21	个人理财	(1)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有理财分析能力
22	金融服务营销	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有金融产品营销能力
23	金融服务礼仪	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有正确的金融服务能力
24	基金、外汇业务综合实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备宏观经济分析能力，政策分析能力强，有基金、外汇交易能力
25	个人理财方案规划设计实训	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有理财分析能力
26	国际金融理论与实务	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备外汇买卖操作能力。
27	期货	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具有期货交易操作能力
28	Excel 在金融中的运用	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备数据分析能力
29	证券投资分析	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备技术分析和基本面分析能力
30	财务管理	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备对资金的分析管理能力
31	金蝶 ERP 应用	(2)/(0)	本科及以上/ 中级及以上	具备操作金蝶 ERP 系统的能力

(二) 教学设施

1. 专业教室基本条件

配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi

环境，并具有网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室配置要求

表 22：金融服务与管理专业校内实训室配置要求

序号	实训室名称	主要实训项目	配置要求		服务课程
			主要设备/仪器	人数/工位	
1	金融实训室	银行、证券、基金、外汇、保险业务操作	60 台电脑，能上网，银行、证券、基金、外汇、保险业务即时交易系统，银行业务仿真软件，个人理财软件	60/60	银行柜面个人业务综合实训，基金、外汇业务综合实训，证券投资技术综合实训，个人理财方案规划设计实训
2	手工金融模拟实训室	客户营销技能训练	计算机 1 台，实验工作台 60 张，投影仪设备 1 套	60/60	客户营销技能训练
3	手工会计模拟实训室	基础会计综合实训	计算机 1 台，实验工作台 60 张，投影仪设备 1 套	60/60	会计学基础专项实训

3. 校外实习实训基地基本要求

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

表 23：金融服务与管理专业校外实习实训基地一览表

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

4. 信息化资源配置要求

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

（三）教学资源

1. 教材选用基本要求

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

2. 图书文献配备基本要求

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

3. 数字教学资源配备基本要求

建设、配备与金融服务与管理专业有关的音视频素材、教学课件、教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学要求。

（四）教学方法

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

（五）学习评价

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

（六）质量管理

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

评价制度，按照 PDCA 循环方式，在教学实施、过程监控、质量评价和持续改进等环节进行有效诊断与改进，达成人才培养规格。

2. 完善学校、二级学院和教研室三级教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，健全巡课、听课、评教、评学机制，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动，确保人才培养质量。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，分析生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等，通过第三方评价机构定期评价人才培养质量和培养目标达成情况，找出问题、分析原因、提出措施，为下一年度人才培养方案的修订提供依据。

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

十、毕业要求

1. 学习时间在规定修业年限内；

2. 学生思想政治表现、综合素质考核合格；

3. 修完人才培养方案所有必修课程并取得122学分，完成选修课程规定学分32.5学分，其中专业选修课17学分，公共素质选修课15.5学分（公共任选课不低于3学分）；

4. 原则上需取得学校规定的通用能力证书和至少一项职业技能等级证书/职业资格证书。

附录:

1. 金融服务与管理专业教学进程安排表

2. 金融服务与管理专业人才培养方案制（修）订审核意见表

附录 1:

金融服务与管理专业教学进程安排表

课程性质	课程名称	课程代码	课程类型	学分	学时			各学期周数分配									考核类别方式	备注			
					总学时	其中		第一学年			第二学年			第三学年							
						理论	实践	1	1.2	2	2.3	3	3.4	4	4.5	5			5.6	6	
公共基础课程	军事理论	2288CT001	A	2	36	36	0	2											②E	线上	
	军事技能	2288CP001	C	2	112	0	112	2W												②E	
	思想道德修养与法治	0888CT001	B	3	60	32	28			2	1W									②AF	
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	0888CT010	B	4	76	48	28					3	1W							②AF	
	形势与政策	0888CT018	B	2.5	40	30	10	2×4		2×4		2×4		2×4		2×4				②A	
	心理健康教育	0888CI001	B	2	32	16	16	1		1										②A	
	大学生创新创业基础	0888CT021	B	2	32	24	8			1	1									②A	
	应用数学	0988CT001	A	3.5	56	56				4										②A	
	高职英语	0588CI012	B	4	64	44	20	4												②A	#
	计算机基础及应用	0388CI002	B	3.5	56	28	28			4										②D	
	大学语文	0988CI007	A	3.5	56	56		4												②A	#
	体育与健康（一）	0988CI010	B	2	30	4	26	2												②A	
	职业发展与就业指导	0888CT015	B	2	32	20	12	1								1				②E	
	劳动教育	0888CT030	A	1	16	16		2×4		2×4										②E	
公共基础小计					37	698	410	288	14		12		4		0	1					
公共素质拓展课程	金融英语	0588CI021	B	4	64	44	20			4										②A	
	体育与健康（二）	0988CI011	B	5.5	90	12	78			2		2		2						②A	
	国家安全教育	1399ET082	B	1	16	8	8	1												②E	线上
	大学美育	1399ET081	B	2	32	16	16					1		1						②E	线上
	公共素质限选小计					12.5	202	80	122	1		4		3		3	0				

		任选课程	全校公选课			3	60	40	20		由学校统一开设关于国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、中华优秀传统文化、美育、人口资源、海洋科学、管理等方面的任选课程，学生至少选修其中3门。									
		公共素质拓展小计				15.5	262	120	142	1	4		3		3		0			
		公共基础课程合计				52.5	960	530	430	15	16		7		3		1			
专业 (技能) 课程	专业 (技能) 必修 课程 模块	专业 (技能) 基础 模块	经济学基础	0408PI004	B	4	64	48	16			4						①A	●	
			保险学基础	0408PI052	B	4	64	40	24				4						①A	★
			证券投资基础	0408PI053	B	4	64	40	24				4						①A	★
			金融学基础	0408PI051	B	4.5	72	48	24	6									①A	
			会计学基础	0408PI038	B	4	60	48	12	6									①A	
			金融法规	0408PI054	B	4	64	54	10			4							①A	
			统计学基础	0408PI064	B	2	32	16	16							2			①A	●
			国际金融理论与实务	0408PI060	B	3	48	30	18								4		①A	
			创新创业实战	0408PP009	C	1	28		28								1W		①E	●
		专业(技能)基础小计			30.5	496	324	172	12		4		12		2		4			
		专业 (技能) 核心 模块	商业银行综合柜台业务	0408PI055	B	3.5	56	38	18			4							①A	▲★
			商业银行授信业务	0408PI056	B	3	48	30	18				3						①A	▲
			金融服务营销	0408PI057	B	3	48	30	18					4					①A	▲
			金融服务礼仪	0408PI049	B	2	32	16	16						2				①A	▲
			个人理财	0408PI058	B	2	32	24	8							4			①A	▲
			银行会计实务	0408PI059	B	3	48	30	18							4			①A	▲
专业(技能)核心小计				16.5	264	168	96	0		4		3		6		8				
专业 (技能)	银行柜面个人业务综合实训	0408PP001	C	3	84		84			3W							①E			
	基金、外汇业	0408PP002	C	1	28		28					1W					①E			

专业 (技能) 拓展 课程 模块	集中 实践 模块	务综合实训																					
		证券投资技术 综合实训	0408PP003	C	2	56		56						2W							①E		
		会计学基础专 项实训	0402PPS03	C	1	28		28	1W													①E	
		个人理财方案 规划设计实训	0408PP004	C	2	56		56							2W							①E	
		客户营销技能 训练	0408PP005	C	1	28		28						1W								①E	
		专业综合实训	0408PP006	C	2	56		56							2W							①E	
		毕业设计	0408PP007	C	2	56		56							2W							①G	
		顶岗实习	0408PP008	C	24	560		560									4W	20W				①E	
	专业(技能)集中实践小计				38	952		952	1W		3W		1W		3W		6W	4W	20W				
	专业(技能)必修合计				85	1712	492	1220	12		8		15		8		12						
	专业 (技能) 拓展 课程 模块	限选 课程	基金	0408PI061	B	3	48	30	18				4									①A	
			期货	0408PI062	B	3	48	30	18						4								①A
			财务分析	0408PI063	B	3	48	30	18						4								①A
			市场调查	0408PI065	B	2	32	16	16							2							①A
			专业限选小计				11	176	106	70	0		0		4		10		0				
		任选 课程	证券投资分析	0408PI066	B	3	48	24	24						3								①A
			Excel在金融 中的应用	0408PI067	B	3	48	24	24								4						②E
			财务管理	0408PI068	B	3	48	24	24								4						②A
			金蝶ERP应用	0408PI069	B	3	48	24	24								4						②E
专业任选小计					6	96	48	48	0		0		0		3		4						
专业(技能)拓展合计				17	272	154	118	0		0		4		13		4							

学生根据兴趣爱好, 任选2门学习。

专业（技能）课程合计			102	1984	646	1338	12		8		19		21		16				
专业总计			154.5	2944	1176	1768	27		24		26		24		17				

说明：

1. 课程类型:A—纯理论课; B—理实一体课, C—纯实践(实训)课; 考核类别: ①考试、②考查; 考核方式: A 笔试、B 口试、C 操作考试、D 上机考试、E 综合评定、F 实习报告、G 作品/成果、H 以证代考、I 以赛代考。

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

3. 按学期总周数实施全程教学的课程其学时用“周学时”表示, 对只实施阶段性教学的课程, 其学时按如下三种方法表示:

①时序课程以“周学时×周数”表示, 例如“4×7”表示该课程为每周4学时, 授课7周; ②周序课程学时以“周数”表示, 例如“2W”表示该课程连续安排2周; ③讲座型课程学时以“学时”表示, 例如“4H”表示该课程安排4学时的讲座。

附录 2:

金融服务与管理专业人才培养方案制(修)订审核意见表

专业名称	金融服务与管理		专业代码	530201
总课程数	50		总课时数	2876
公共基础课时比例	31.0%		选修课时比例	16.9%
实践课时比例	59.7%		毕业学分	150
制 (修) 订团 队成 员	姓名	职称	学历/学位	单位
	禹云	副教授	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	郭赞伟	教授	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	廖婷	讲师	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	肖艺欢	讲师	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	毛凤杰	助教	研究生/硕士	娄底职业技术学院
	肖雅军	会计师	本科/学士	中国农业银行娄底分行
制(修) 订依 据	<p>1. 教育部《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》(教职成〔2019〕13号);</p> <p>2. 教育部职成司《关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知》(教职成司函〔2019〕61号);</p> <p>3. 《教育部关于印发〈职业教育专业目录(2021年)〉的通知》(教职成〔2021〕2号);</p> <p>4. 《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》、《高等学校课程思政建设指导纲要》、《关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见》、《关于全面加强和改进新时代学校体育工作的意见》、《关于全面加强和改进新时代学校美育工作的意见》、《高等学校学生心理健康教育指导纲要》。</p> <p>5. 娄底职业技术学院《关于专业人才培养方案制订与实施的原则意见》及娄底职业技术学院《2021级专业人才培养方案范式》;</p> <p>6. 国家、省级教学标准。国家标准包括:专业教学标准、顶岗实习标准、实训教学条件建设标准、公共课和思政课的基本教学要求等;省级标准包括:专业技能抽查标准、毕业设计抽查标准等。</p>			
制(修) 订综 述	<p>1. 在充分调研基础上,与企业联合制定六结合人才培养模式 在充分调研基础上,与企业联合制定人才培养方案,结合企业人才需求调查、结合兄弟院校的经验做到以下六结合:专业定位与市场需求相结合;课程体系与工作过程相结合;课程标准与岗位能力要求结合;教学情境与工作环境相结合;学校考核与企业考核相结合;学历教育与职业资格相结合。</p> <p>2. 构建了新的专业课程体系,调整课程内容,融入了智慧教学 新的专业课程体系的构建以职业能力培养为主线,关注学生的可持续发展,适应互联网时代对金融人才的需求变化,构建了有层次、有递</p>			

	进、理实一体化的课程体系。结合自考本科要求进行人才培养方案的制定，确定核心课程。据考证需求、技能抽测与技能大赛要求整合课程内容，并据其时间安排进度。
专业建设委员会意见	该人才培养方案符合要求，审核结论：通过。 负责人签字：马之 2021年8月9日
二级学院审核意见	同意专业建设委员会意见。 负责人签字（公章）：马之 2021年8月9日
专家论证意见	见《金融服务与管理专业2021级专业人才培养方案专家论证评审表》
教务处（医学部）审核意见	审核通过 负责人签字（公章）：杨 2021年8月20日
教学工作委员会意见	审核通过 主任签字：张纪刚 2021年8月30日

学校 党委 意见	同意 签字：朱忠义 2021年8月31日
----------------	-------------------------


娄底职业技术学院
人才培养方案专业建设委员会审核表

组织审核单位：商学院（部门盖章） 审核日期：2021年7月26日

专业名称：金融服务与管理 专业代码：530201

专业人才培养方案制（修）订综述：

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

一、总体思路

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

二、制定重点

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

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

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

三、方案特点

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

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

专业建设委员会审核意见：

金融服务与管理专业2021级人才培养方案，能够按照《娄底职业技术学院关于做好2021级三年制高职专业人才培养方案制（修）订工作的通知》的要求编制，聚焦银行柜员、证券分析师、保险经纪人复合型技术技能人才培养要求，在充分利用信息技术、手段调研分析的基础上，较为科学地确定了金融服务与管理专业人才培养的目标、规格，着力培养学生德、智、体、美、劳全面发展，突出了对学生人文素养、职业道德、工匠精神、就业创业、创新能力和可持续发展能力的系统培养，将课程思政要求融入课程体系；坚持标准引领，将高等职业学校金融服务与管理专业国家教学标准、行业企业技术标准和职业标准等融入课程体系。以职业岗位需求为引领，依据能力层次划分课程结构，结合人才培养目标，合理设置课程，调整优化课程体系。教学进程安排合理，师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等实施保障措施具体可行。

审核意见：通过。

专业建设委员会成员签名

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

注：此表可加页。