

2021 级金融服务与管理专业人才培养方案（对口）

（专业代码：530201）

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

高等职业学校学历教育入学要求一般为高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

修业年限：基本修业年限为 3 年制，弹性修业年限为 2.5-5 年。

四、职业面向

（一）职业面向岗位

表 4 - 1 金融服务与管理专业职业面向一览表

所属行业大类(代码)	所属专业类(代码)	对应行业(代码)	主要职业类别(代码)	主要岗位群或技术领域	职业资格证书或职业技能等级证书
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务 (66)	银行服务人员 (4-05-01)	银行柜员 大堂经理 客户经理 电话客服 理财顾问	银行从业资格证
		资本市场服务 (67)	证券服务人员 (4-05-02)		保险从业资格证
		保险业(68)其他 金融业(64)	保险服务人员 (4-05-03)		期货从业资格证
		互联网及相关服 务(65)	其他金融服务人 员(4-05-99)		基金从业资格证
					初级经济师资格证
					1+X 家庭理财规划职业技能等级证书
					1+X 人身保险理赔职

					业技能等级(初级)
--	--	--	--	--	-----------

(二) 职业发展路径

表 4 - 2 金融服务与管理专业职业发展路径

发展阶段	职业岗位				职业技能等级证书 或职业资格证书	学历 层次	发展年限
	银行业务 人员	证券业务 人员	保险业务 人员	网络金 融方向			
I 就业岗 位	普通柜员	营销客服	营销客服	营销客服	初级职业技能等级证 或初级职业资格证	高职	半年—1 年
II 目标 岗位	理财顾问	证券经纪人	保险经纪人	公司险控 员	中级职业技能等级证 或中级职业资格证	高职	1—2 年
III 发展 岗位	高级理财 顾问	证券分析师 或投资顾问	高级保险经 纪人或投资 顾问	金融分析 师或理财 顾问	高级职业技能等级证 或高级职业资格证	高职	3—5 年
IV 终极 岗位	银行高层 管理人员	高级证券交 易经理	高级保险经 纪经理	高层管理 人员	高级职业技能等级证 或高级职业资格证	高职	5 年以上

(三) 职业岗位及职业能力分析

表 4 - 3: 金融服务与管理专业职业岗位及职业能力分析

序号	工作领域	工作任务	职业能力	相关课程	考证考级要求
1	银行业	开发银行客户、营销 产品、客户管理及关 系维护、理财产品介	具备银行柜面业务 处理能力、理财产品 营销和投资理财咨	银行职业基本技能、 商业银行经营与管 理、个人理财、经济	银行从业资格考试 包括《银行业法律 法规与综合能力》、

		绍、投资理财咨询等； 存、取款及各种代理 和结算业务。	询的能力。	法、风险管理、小额 信贷实务、基础会计。	《个人理财》、《风 险管理》、《银行 管理》。
	证券业	开发证券客户、营销 产品、客户管理及关 系维护、理财产品介 绍、投资理财咨询； 证券经纪、客户服务。	具备证券投资宏观 分析和技术分析能 力,对行业发展和市 场趋势能够做出基 本判断的能力。	基础会计、证券投资 基金、证券基础与实 务、金融数据统计分 析、财务分析、Excel 在金融中的应用。	证券从业资格 考试包括《证券市 场基础知识》、《证 券投资分析》。
	保险业	开发保险客户、分析 客户需求,与客户沟 通和交流,产品营销、 客户服务;开展各种 保全业务,维护客户 关系。	具备保险营销、客户 开发能力,具备保险 事故调查取证,保险 理赔和保险诉讼的 能力。	保险原理与实务、金 融基本职业技能、礼 仪与沟通、Excel 在 金融中的应用。	保险从业资格考试 包括《保险基础知 识》、《保险原理 与实务》。
	互联网金 融机构	能对互联网金融数据 进行分析,提供投资 理财建议、咨询服务。 能熟练处理互联网金 融业务,能解决互联 网金融业务流程及问 题处理,协调银行与 客户之间的沟通联络 关系。	具备网络金融产品 营销和客户管理及 维护能力、公司理财 和分析能力。	金融科技概论、互联 网金融运营与实务、 互联网金融产品营销 服务、金融大数据技 术、互联网金融法律 与风险控制、小额信 贷实务、期货投资实 务、基础会计、经济 学基础、公司理财。	初级经济师考试主 要包括《经济基础 知识》、《金融专 业知识与实务》、 《保险专业知识与 实务》。

	企事业单 位出纳或 会计岗	能办理企事业单位收 付结算业务, 并进行 相关业务账面处理和 报表编制。能根据客 户资产状况, 制订最 优的投资理财策略。	具备会计核算能力、 营运资金、投融资管 理能力、企业内部控 制及风险管理能力 和财务分析能力。	管理学基础、经济法、 基础会计、基础会计 综合实训、财务报表 分析、公司理财。	初级会计师考试主 要包括《基础会 计》、 《经济法》、《财 务会计》、《公司 理财》等。
--	---------------------	--	---	--	---

五、培养目标与培养规格

(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水平, 良好的职业道德和创新意识、精益求精的工匠精神, 具有较强的就业能力、一定的创业能力和可持续发展能力; 掌握本专业知识和技术技能, 面向货币金融服务、证券服务人员、保险服务人员、其他金融服务人员及企事业单位人员等职业群, 能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作的高素质技术技能人才。

(二) 培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

1. 专业素质要求

(1) 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。

(2) 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。

(3) 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神和创新

思维。

(4) 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。

(5) 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，良好的行为习惯。

(6) 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.专业知识要求

(1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

(2) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识。

(3) 掌握经济金融相关基础理论知识；

(4) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

(5) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(6) 掌握银行理财业务基本规范与操作规程；

(7) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧；

(8) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；

(9) 掌握公司和个人理财业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(10) 掌握保险业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(11) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

(12) 掌握正确的劳动观点、积极的劳动态度（即具有“劳动精神”），拒绝“好逸恶劳”“不劳而获”等错误的价值观；

3.专业能力要求

- (1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。
- (2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。
- (3) 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；
- (4) 能准确快速进行手工点钞与机器点钞，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；
- (5) 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；
- (6) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对，能熟练规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理；
- (7) 能正确填写与贷款相关的各种合同、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；
- (8) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；
- (9) 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及客户服务能力；
- (10) 掌握证券投资宏观分析和技术分析的基本方法；熟悉各种金融产品和证券市场、了解典型上市公司的财务状况；熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的判断。
- (11) 掌握保险基础知识，具有保险营销、客户开发能力，具备保险事故调查取证，保险理赔和保险诉讼的能力；
- (12) 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，能够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。

(13) 具备一定劳动知识与技能，发展学习者创造性劳动的潜质，成为新时代所需要的创造性劳动者；成为全面发展的人。

六、课程设置及要求

(一) 公共基础课程

公共基础课程包括必修和限定选修两类。安排 884 学时、49 学分，实践学时比例不低于 20%。

1、公共基础必修课程：包括教育行政部门明确下文规定必修的公共课程，安排 584 学时、30 学分。

(1) 大学生安全教育：《关于在全区高等学校开设安全教育课的通知》(桂教安稳 [2011] 14 号)，共 24 学时、1.5 学分。

(2) 军事技能与军事理论：《教育部中央军委国防动员部关于印发〈普通高等学校军事课教学大纲〉的通知》(教体艺(2019)1 号)，军事课由《军事理论》《军事技能》两部分组成。《军事理论》教学时数 36 学时，记 2 学分；《军事技能》训练时间 14 天 112 学时，记 2 学分。

(3) 思想道德与法治：教育部关于印发《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》的通知(教社政 [2018] 2 号)，48 学时、3 学分(3 个学分中包含 0.5 个学分为实践教学学分)。

(4) 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论：教育部关于印发《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》的通知(教社政 [2018] 2 号)，64 学时、4 学分(4 个学分中包含 0.5 个学分为实践教学学分)。

思想道德与法治 3 个学分中抽取 0.5 个学分作为实践教学学分，毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 4 个学分中抽取 0.5 个学分作为实践教学学分，实践教学共计 1 学分。

(5) 形势与政策：教育部关于加强新时代高校“形势与政策”课建设的若干意见（教社科〔2018〕1号），32学时、1学分。

(6) 英语：《国家教育体制改革领导小组办公室关于进一步落实和扩大高校办学自主权完善高校内部治理结构的意见》（教改办〔2014〕2号），128学时、8学分。

(7) 体育：《教育部关于印发〈高等学校体育工作基本标准〉的通知》（教体艺〔2014〕4号），108学时、6.5学分。

(8) 心理健康教育：《关于进一步加强广西高等学校学生心理健康教育工作的实施意见》（桂教党〔2018〕38号），32学时，2学分。

2、公共基础限定选修课程：安排300学时、19学分。

公共基础限定选修课程是教务部门根据《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）要求制定的限定选修课程，各公共课程教学部门按文件要求分别提出课程目录，经教务部门汇总审核，分管院领导审定。

(1) 计算机基础：教育部高等学校计算机科学与技术专业教学指导委员会《高等学校非计算机专业计算机基础课程教学基本要求》，64学时、4学分。

(2) 职业生涯与发展规划：《教育部办公厅关于印发“大学生职业发展与就业指导课程教学要求”的通知》（教高厅〔2007〕7号），38学时、2.5学分。

(3) 创业基础：《国务院办公厅关于深化高等学校创新创业教育改革的实施方案》，32学时，2学分。

(4) 中共党史：中共中央办公厅 国务院办公厅印发《关于深化新时代

学校思想政治理论课改革创新若干意见》，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），16学时，1学分。

(5) 劳动教育：2018年9月，习近平总书记在全国教育大会的讲话中提出：“要在学生中弘扬劳动精神，教育引导学生崇尚劳动、尊重劳动，懂得劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的道理，要努力构建德智体美劳全面培养的教育体系，形成更高水平的人才培养体系。”；《中国教育和改革发展纲要》指出：“加强劳动观点和劳动技能教育，是实现学校培养目标的重要途径和内容。”在《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010-2020年）》中，明确提出“坚持教育教学与生产劳动、社会实践相结合”。

《劳动教育》课程纳入教学计划，实行劳动周制，结合学生素质课程及学院实际，安排16学时，1学分，分4个学期开设，任课教师由班级辅导员担任。课程考核标准参见《广西工商职业技术学院学生劳动教育实施方案》及《学生劳动手册》。

(6) 公共艺术课：《中共中央办公厅 国务院办公厅关于全面加强和改进新时代学校美育工作的意见》（2020-10-15），《广西壮族自治区学校美育老师配备和场地器材建设三年行动计划（2021-2023年）》（桂教教师〔2021〕10号），32学时、2学分。

(7) 公共选修课：《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），134学时、8.5学分。

（二）专业（技能）课程

专业（技能）课程安排912学时、57学分。专业（技能）课程包括专业基础课程、专业主干核心课程、专业拓展课程、专业实习实训课程。

1、专业基础课程：主要培养本专业（群）面向的技术领域（服务领域）所必备的专业基本知识、基本理论和基本技能，以满足专业（群）人才培养的基本规格和共性要求。主要包括：经济学基础、金融学基础、金融科技概论、基础会计、Excel 在金融中的应用、职业英语、基础会计综合实训、证券基础与实务等。

(1) 管理学基础（课时：32，学分：2）

课程目标：通过该课程学习，认识和理解管理的重要性和普遍性，了解古今中外管理思想的发展，理解古典管理理论和行为科学的内容；理解并掌握管理的基本原理与方法，掌握管理的计划、组织、领导、控制、创新等职能的基本内涵、要求及科学有效实现的方法；能运用所学管理知识进行具体的管理案例分析，并能够在学完课程后对管理实践进行考察。

教学内容：主要包括管理认知、预测与决策、计划与组织、领导与激励、沟通与控制、管理与创新。

教学要求：教师应充分利用网络教学，选择贴近生活的典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(2) 金融学基础（课时：48，学分：3）

课程目标：通过该课程学习，学生应掌握金融学的基本知识与基础理论，并能用相关的理论解读现实的经济现象和金融现象，能够运用所学到的理论知识分析简单的经济金融问题，进而分析宏观经济金融形势和微观金融活动，为专业课程学习打好基础。

教学内容：本课程的主要内容涵盖货币、信用、金融机构、金融市场与金融工具、货币供求均衡、货币政策等方面。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(3) 金融科技概论（课时：32，学分：2）

课程目标：通过学习本课程要使学生掌握金融科技定义、特征、运作原理和模式，发展现状与意义；系统了解金融科技运作的基本机制，能够利用所学知识初步分析国内外金融科技发展状况和趋势,理解现实生活中出现的金融现象；培养和提高学生正确分析和解决问题的能力，引领其深入探索互联网金融的未来，为学生将来从事互联网金融行业相关工作提供必要的知识能力准备，以适应社会经济发展对复合型、应用型专门人才的需要。

教学内容：主要包括金融科技概述、金融科技的起源与发展、金融科技公司与传统金融机构、人工智能基础、区块链基础、云计算基础、大数据基础、金融科技与商业银行、金融科技与另类信贷、金融科技与证券行业、金融科技与资产管理行业、金融科技与保险行业、金融合规科技与监管科技。

教学要求：采用师生问答、专题讨论、小组分析、个人独立思考等多种形式,选择互联网金融的典型案例,采用“理论+实践”的教学模式和情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(4) 基础会计 (课时: 64, 学分: 4)

课程目标: 通过该课程学习, 学生应该掌握会计的基本理论和基本方法, 能根据企业的实际正确利用账、证、表处理企业的日常经济业务, 胜任企业会计员岗位, 并在学习过程中锻炼自我学习、沟通协调等能力, 培养爱岗敬业、诚实守信、团结协作等职业素养。

教学内容: 主要包括会计的认知、会计要素与会计科目、会计等式与复式记账法、会计凭证、会计账簿、财务处理程序、财产清查、财务会计报告、会计档案、主要经济业务事项账务处理。

教学要求: 项目导向, 任务驱动, 理论与实践结合, 过程性考核与结果性考核相结合。过程性考核注重学生平时学习态度、课堂纪律、基本职业素养的养成教育, 包括出勤、课堂纪律、平时测试等; 终结性考核注重学生理论知识、实际技能的掌握情况, 包括应知、应会两部分。

考核方式: 平时成绩占 40% (含考勤、作业等), 过程考核占 20% (含实践、课堂表现等), 期末考核占 40%。

(5) 经济学基础 (课时: 32, 学分: 2)

课程目标: 使学生具备应职岗位所必须的基本经济理论知识和解决相关经济问题的能力, 为相关的经济管理类课程的学习和将来卓有成效地开展经济调研工作打下良好的基础, 与此同时, 注意渗透政治思想教育, 逐步培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力, 经济问题与现象的实证分析能力, 加强学生的职业道德意识培养。

教学内容: 本课程的主要内容涵盖需求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场结构、要素市场、一般均衡与经济效率、国民收入核算、短期经济波动与长期经济增长、宏观经济政策、失业与通货膨胀率、经济开放

等。

教学要求：课堂教学以“讲练结合”为原则，采用师生问答、专题讨论、小组分析、个人独立思考等多种形式，把抽象的概念具体化，使学生加强理解，提高思考的兴趣。同时让学生在课外收集与课程有关的资料，从自己的角度来理解经济学，从而提高学生的实际应用能力。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(6) 基础会计综合实训（课时：32，学分：2）

课程目标：学生初步掌握会计核算的基本程序和基本方法、基本技能，培养学生熟练运用会计核算方法进行建账、填制审核会计凭证、登记会计账簿，编制会计报表，具备初步的会计核算的实操能力。

教学内容：建账、日常业务处理、期末业务处理、会计报告的编制。

教学要求：培养学生动手操作的能力，将学习的理论知识用于实践，模拟企业真账实训，建账，根据实际业务的原始凭证填写记账凭证，期末进行相关的业务处理，并编制会计报表。

考核方式：本课程考核采取过程性考核和终结性考核相结合。过程性考核 40%（含考勤、课堂实训情况、课堂讨论发言等），终结性考核占 60%（含会计实训材料和报告的提交）。

(7) 保险基础与实务（课时：64，学分：4）

课程目标：通过本门课程的学习，使学生知道保险理财的一些基本概念、原则和方法，能够运用保险理财的技术方法、思维方式结合具体情况进行保险理财规划实践，使学生达到理论联系实际、活学活用的基本目标，提高其

实际应用技能，并使学生养成善于观察、独立思考的习惯，同时通过教学过程中的案例分析强化学生的职业道德意识和职业素质养成意识。

教学内容：本课程包括保险基础、保险实务、保险实训三部分。保险基础主要介绍保险的基本原理及保险合同；保险实务主要介绍人身保险、财产保险、保险理财和保险公司经营与管理、保险监管和保险营销；保险实训包括人身保险实训与财产保险实训。

教学要求：教师应充分利用网络教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。本课程为保险代理人从业资格考试及人身保险理赔 1+X 职业技能等级考证的基础课程。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

2、专业主干（核心）课程：主要培养学生从事本专业对应岗位群所需的职业岗位关键能力和职业素养，以实现本专业（群）不同职业面向的针对性培养。该课程模块是在对职业岗位进行分析后，并就不同的能力模块设置课程。主要包括：个人理财实务、互联网金融运营与实务、保险原理与实务、证券投资基金、公司理财、互联网金融营销实务、小额信贷实务等课程。另外本课程模块包括顶岗实习、技能测试等综合性的实践活动，目的在于培养学生的综合实践能力。

（1）个人理财（课时：64，学分：4）

课程目标：通过本课程的学习，使学生掌握个人理财的基本概念、个人理财规划相关的基础理论知识，旨在培养学生的理财意识、树立正确的理财观念，旨在培养学生的理财意识和理财能力、提高学生分析问题解决问题的

能力，培养学生细致认真、求真务实的职业精神。

教学内容：本课程的主要内容涵盖个人理财服务岗位与规划项目、客户的理财目标与分享属性界定、编制并分析客户家庭财务报表、教育规划、银行理财规划、保险理财规划、证券理财规划、实务理财规划、退休规划、金融理财规划书的撰写等内容。

教学要求：本课程教学的关键是能针对客户的各类需求做出理财规划，教师可选择典型案例，采用“理论+实践”、“线上+线下”混合式教学模式，通过情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

(2) 商业银行经营与管理（课时：64，学分：4）

课程目标：通过本课程的学习，学生能掌握商业银行经营与管理的相关业务的基本知识，能够熟练掌握商业银行各类业务操作流程。

教学内容：主要系统讲授商业银行的起源和发展、银行资金来源业务与管理、商业银行资产业务和负债管理的内容、现金资产管理、商业银行的综合管理等。

教学要求：教学要求：教学采用课堂讲授与实践结合的教学方法，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。通过实际应用，培养学生的创新意识，提高学生的学习兴趣 and 乐趣。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

(3) 证券投资实务（课时：64，学分：4）

课程目标：要求学生掌握证券的基本概念、类型以及基本特点，掌握证券投资分析的各种流派及其操作理念、方法；在此基础上结合模拟实训，能比较熟练运用证券投资的一些基本技巧，具备初步分析的能力，同时了解理

财的常规思路和投资的一些具体策略安排。

教学内容：投资决策的科学性及作用；证券投资理念与策略；证券投资分析主要流派与方法；证券投资分析的主要方法包括基本分析法、技术分析法等；风险控制与管理；证券投资分析的信息来源收集、整理和分析；证券投资分析应注意的问题等。本课程为证券从业资格考试的五门课程之一。

教学要求：由既熟悉金融的基本知识与方法，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，突出对学生证券投资基础知识的灵活运用，突出证券投资基本分析能力、技术分析能力的培养。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

(4) 公司理财（课时：64，学分：4）

课程目标：通过本课程的学习，使学生了解一般财务管理学的相关理论，学习并通晓财务管理中的实务分析和决策方法。掌握财务管理、分析的基本方法，培养学生的基础的经济头脑和理财能力，为学生今后从事财经类工作或进一步学习财经类课程打下基础。

教学内容：本课程主要包括公司理财的认知、筹资管理、投资管理、营运资金管理。通过本课程的学习，使学生能独立完成公司对于既定项目的筹资、投资、营运资金管理。

教学要求：综合利用任务驱动法、工作过程导向法、情景式教学法、角色体验法、启发式教学法等教学方法对公司理财的各业务阶段实施过程加结果性考核。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

(5) 金融企业会计 (课时: 64, 学分: 4)

通过本门课程的学习,使学生在了解会计的基本原理的基础上,在理论和实践上掌握金融企业相关的规章制度及规范的会计核算工作。掌握金融企业会计的核算方法及金融企业有关业务的会计处理并能运用其基本原理、基本方法进行会计业务处理。为学生将来从事企业工作的具体核算、组织管理以及运用会计手段从事金融经营和金融监管工作的能力。

教学内容:本课程主要包括商业银行、证券公司、保险公司、信托投资公司等金融企业的基本业务的会计处理以及外汇、衍生金融工具等一些新业务的会计核算等。

教学要求:教师可综合利用任务驱动法、工作过程导向法、典型案例教学法等方法组织教学,通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式:平时成绩占40%(含考勤、作业等),期末考核占60%。

(6) 金融服务营销 (课时: 64, 学分: 4)

课程目标:通过课程学习学生熟悉金融市场中各种金融产品的特点,掌握金融产品基本渠道分析和营销方法与技巧,具备和客户良好沟通的能力;并能进行市场调研,根据不同的产品设计并撰写相应的营销策划书。

教学内容:本课程的主要内容涵盖金融产品营销流程、金融产品营销计划、金融产品营销环境、金融产品购买者行为、金融产品市场调研、金融产品营销策略、金融产品营销技巧、金融产品营销实务等内容。

教学要求:本课程教学的关键是能根据实际项目情况熟练对各种金融产品种类进行销售,教师可选择典型案例,采取情境教学、任务驱动等方法组织教学,通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

(7) 小额信贷实务（课时：48，学分：3）

课程目标：通过课程学习，学生熟悉小额贷款技术理论知识，掌握小额贷款的业务流程及操作处理的基本知识和技能，掌握小额信贷技术分析、农户贷款、个体户贷款、小微企业贷款的政策规定、产品特点、业务操作实务、贷款分析方法，为将来具备胜任中小银行、小额贷款公司等信贷机构小微贷款客户经理岗位工作的基础专业知识和基本职业能力。

教学内容：本课程的主要内容包括认识小额信贷、小额信贷业务规范、农户小额信贷、个体工商户信贷、小企业信贷、小额信贷风险管理、小额信贷绩效评价、小额信贷业务拓展等内容。

教学要求：本课程教学的关键是能根据实际项目情况熟练对各种信贷业务的操作流程，教师可选择典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

3、专业拓展课程主要包括：

模块一：职业素养拓展课程：该课程模块是为满足学生的个性化发展需要而设置的一类课程，有利于培养复合型人才，拓宽就业渠道。学生可根据自己的兴趣和今后的职业发展方向，自主选择进行修读，可以修读本专业的选修课程，也可以在同一专业群内跨专业选修课程。

(1) 财务报表分析（课时：32，学分：2）

课程目标：通过课程学习，使学生能够全面深入地掌握财务报表分析的基本理论和基本知识，受到财务报表分析方法和技巧方面的基本训练，具有分析和解决财务报表的基本能力。

教学内容：本课程主要包括财务报表分析方法，偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析。本课程设置的目标是使得学生能够通过学习实现理解财务报表分析的基本概念、理论和主要观点；掌握财务报表分析的分析方法；能够理论联系实际，运用基本理论和方法解读公司的报表数据和会计政策；能够撰写较完整全面的财务分析报告。

教学要求：课堂教学坚持理论联系实际，采用基本理论和案例教学相结合的方式。对于案例教学采用课前准备、课堂讨论等方式，提高学生的思辨能力和学习的主动性。从而掌握成本管理中的相关内容。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(2) 期货投资实务（课时：48，学分：3）

课程目标：通过课程讲授及期货交易仿真模拟实训的操作训练，使学生掌握期货市场的基础知识和具有基本的市场分析技能，能够运用期货市场的功能进行有效分析方法的运用，为实践操作打下良好的基础，并使学生能较快适应实际工作中的需要。

教学内容：本课程的主要教学内容包括期货概述、期货市场基本制度与交易流程、期货套期保值原理及方法、期货投机与套利交易、国内主要期货交易品种及期货价格分析等。

教学要求：教师应充分利用网络教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(3) 粮食期货交易实训 (课时: 16, 学分: 1)

课程目标: 本着实践教学带动理论教学的出发点, 教师以带领学生实训为主, 或者组织工学交替, 在进行粮食期货交易专周实训的过程中发现问题、保留问题, 让学生带着问题进入以后学期的理论学习, 加深对期货基本知识的理解, 培养发现问题、解决问题的能力。

教学内容: 粮食期货市场的产生、形成、发展和趋势、粮食期货市场的运行机制、粮食期货市场的价格形成机制、粮食期货交易的做法和交易策略和粮食期货市场的价格预测方法。

教学要求: 培养学生动手操作的能力, 将学习的理论知识用于实践, 运用期货交易实训平台, 对农产品期货交易进行仿真模拟实训, 使学生提高粮食期货交易素质能力。

考核方式: 本课程考核采取过程性考核和终结性考核相结合。过程性考核 40% (含考勤、课堂实训情况、课堂讨论发言等), 终结性考核占 60% (提交粮食期货综合实训报告)。

(4) 经济法 (课时: 48, 学分: 3)

课程目标: 通过学习经济法, 使学生系统掌握我国经济法基础理论及相关法律法规, 培养学生运用经济法的原理分析和解决经济生活中的实际问题的能力。

教学内容: 主要内容包括经济法总论、规划和产业法、财政税收法、金融法、竞争法和消费者权益保护法等

教学要求: 课堂教学坚持理论联系实际, 采用基本理论和案例教学相结合的方式。对于案例教学采用课前准备、课堂讨论等方式, 提高学生的思辨能力和学习的主动性。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(5) 风险管理（课时：32，学分：2）

教学目标：通过本课程的学习，能让学生了解风险及风险管理，掌握风险管理的基本原理与方法；具备风险识别、风险评估及应对风险的能力；能运用风险管理知识为企业和个人及家庭制定风险管理方案。培养爱国主义情怀，培养良好的公民意识和法制意识，使其具备从事风控、保险等相关岗位的专业能力和知识储备。

教学内容：初识风险及风险管理；掌握风险的概念、特征；了解风险成本以及风险的种类；掌握风险管理的概念、目标；了解风险管理的意义；掌握风险管理的程序和风险管理的主要形式。风险识别；掌握风险识别的概念；了解风险识别的原则；掌握风险识别的方法风险评估；掌握风险评估的概念；了解风险评估的意义与原则；掌握风险评估的具体过程；了解风险评估的方法。风险管理措施；掌握常见的控制型风险管理措施和融资性风险管理措施；风险管理决策；了解风险管理决策的概念和原则；掌握损失期望值决策法和效用期望值决策法。

教学要求：课程注重培养学生的风险意识和风险管理能力。授课教师应取得副高以上职称或研究生学历，具备一定实务操作能力；课程采用模块化设计、任务驱动的教学模式，突出学生的主体地位，综合运用知识讲授法、案例分析法、小组讨论法、头脑风暴法、等教学方法，依托云平台，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，注重学生自主学习能力的培养。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含

实践、课堂表现等)，期末考核占 40%。

(6) 大数据与区块链金融 (课时: 32, 学分: 2)

课程目标: 通过学习, 使学生了解大数据, 比特币与区块链技术实现原理、特点、区块链技术发展趋势与应用现状和新时代下区块链带来金融行业的变革, 能够将区块链在数字货币、区块链支付结算、银行票据链、区块链风险管理等应用到传统金融机构和互联网金融企业的业务工作中。

教学内容: 大数据的特性、银行大数据应用、大数据风控、区块链与比特币、比特币底层加密算法原理、区块链变革趋势、区块链技术应用、区块链在金融行业的应用前景、区块链在金融行业未来的挑战等。

教学要求: 课堂教学坚持理论联系实际, 采用基本理论和案例教学相结合的方式。对于案例教学采用课前准备、课堂讨论等方式, 提高学生的思辨能力和学习的主动性。

考核方式: 平时成绩占 40% (含考勤、作业等), 过程考核占 20% (含实践、课堂表现等), 期末考核占 40%。

(7) Excel 在金融中的应用 (课时: 32, 学分: 2)

课程目标: 通过本门课程的学习, 使学生掌握 Excel 的基本应用, 具有一定的编程能力, 从而能够理论联系实际, 利用 Excel 分析和解决实际中的金融问题, 为今后从事相关工作奠定坚实基础。

教学内容: Excel 的基础、Excel 的 VBA 编辑器、金融数据的获取和预处理、金融数据的图形展示、按揭贷款月还贷额的计算、债券相关计算、股票相关计算。

教学要求: 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。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

模块二：科学人文素养拓展课程：设立素质拓展课程平台，用以拓宽学生的知识面、提高学生的社会精神和科学人文素养（基础），以及对职业道德、身心素质、诚信意识、团队意识、服务意识以及创业创新能力等诸多方面培养的职业素质养成教育（核心）。

（三）校外职业实践课程

1、顶岗实习（企业实践）（课时：20 周，学分：20）

安排在第 5 学期，该环节主要根据专业人才培养方案的要求，组织学生到专业对口，业务较全面的企事业相关岗位，上岗操作，着重于所学知识和各种能力的综合运用，通过该阶段的顶岗实习，使学生在顶岗实习的工作过程中体验企业文化，培养学生具有吃苦耐劳、耐心细致、认真负责的工作态度，树立良好的质量意识和安全意识，形成对未来职业的理性认识，进一步提高学生的专业技能和综合素质，为下一阶段的“预就业”顶岗实习奠定基础。

2、顶岗实习（毕业综合实践报告）（课时：10 周，学分：10）

安排在第六学期进行，根据所选课题或项目，到相应专业岗位实习，综合应用本专业知识和技能，完成毕业综合实践报告。

3、预就业（创业实习）毕业教育（课时：10 周，学分：10）

预就业课程为学生需要与企业保持亲密接触，学生经过在企业一线顶岗实习实践后，继续在企业实习，使学生把校内所学运用到实际工作中，缩短

自己与企业要求的差距，实现角色转变，成为企业的“准员工”，培养学生分析、解决实际问题的能力，全面提升学生的综合素质，增强就业能力。

七、教学进程总体安排

表 7-1 金融服务与管理专业学时分配表

学年	学期	课内教学学时		校外实践学时					其他	教学周数
		理论	实践(实践、上机等)	实习	实训	课程设计	毕业设计(论文)	预就业		
第一学年	第一学期	296	248							16
	第二学期	315	119							19
第二学年	第三学期	309	121							19
	第四学期	300	104							19
第三学年	第五学期	8		480						19
	第六学期	8					240	10周		20
合计	2548	1236	592	480			240			

表 7-2 金融服务与管理专业课程学分、学时分类统计表

课程性质		学时			学分	占总学分比例%
		总数	理论	实践		
公共基础课程	必修	536	321	215	26	
	限定选修	316	216	100	20	
	小计	852	537	315	46	30.07%
专业(技能)课程	专业基础课程	368	252	116	23	
	专业主干核心课程	432	331	101	27	
	专业拓展课程	176	116	60	11	

	小计	976	699	277	61	39.87%
校外实践课程	720	0	720	40	26.14%	
第二课堂				6	3.92%	
合计	2548	1236	1312	153		
实践教学比例	51.49%					

表 7—3 金融服务与管理专业（三年制）课程体系及教学进程计划表

学期	课程性质	课程类别	开设课程 (课程编码)	考核	学分	总学时	实际学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数	开课、考试说明	
											(学周-专周)		
第一 学期	公共 基础 课程	必修	大学生安全教育 1 (50050215)	查	0	12	12	10	2	特排	—	开学周、 考试周	
			军事技能 (50060215)	查	2	112	112	0	112	专周	—	2-3 周	
			军事理论 1 (50040215)	查	0	18	18	14	4	1	16	4-19 周, 19 周考查	
			思想道德修养与法律基础 (60010316)	试	3	48	48	38	10	特排	—	4-19 周	
			形势与政策 1 (60030116)	试	0	8	8	8	0	特排	—	4-19 周	
			英语 (40010814)	证	4	64	64	50	14	4	16	4-19 周	
			体育 1 (40020614)	试	1	20	20	10	10	2	10	4-19 周	
			心理健康教育 1 (50030215)	查	0	16	16	13	3	1	16	4-19 周	
		限定 选修	音乐鉴赏 (90030114)	查	1	16	16	13	3	1	16	4-19 周	
			中国传统文化※ (90090214)	查	2	32	32	20	12	2	16	4-19 周	
			礼仪与沟通 (90070214)	查	2	32	32	20	12	2	16	4-19 周	
			劳动教育 1 (必选) (50080115)	查	0	4	4	0	4	特排	4	12-19 周	
			计算机基础 (必选) (30010413)	试	4	64	64	32	32	4	16	4-19 周	
			职业生涯与发展规划 (必选) (50010215)	查	0	18	18	16	2	特排	—	4-19 周	
		专业 (技 能) 课程	专业 基础 课程	管理学基础	查	2	32	32	20	12	2	16	1-19 周
				金融市场基础知识	试	3	48	48	32	16	3	16	4-19 周
			小计		24	544	544	296	248	21+			
第二	公共 基础	必修	大学生安全教育 2 (50050225)	查	1.5	12	12	10	2	特排	—	开学周、 考试周	

学期	课程		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 (60020416)	试	4	64	64	51	13	特排	—	1-19周		
			形势与政策2 (60030126)	试	0	8	8	8	0	特排	—	1-19周		
			军事理论2 (50040225)	查	2	18	18	14	4	1	19	1-19周		
			体育2 (40020624)	试	2	34	34	17	17	2	19	1-19周		
			心理健康教育2 (50030225)	查	2	16	16	13	3	1	19	1-19周		
		限定选修		经济法	查	3	48	48	40	8	3	16	1-19周	
				普通话正音训练※ (90165014)	查	0.5	6	6	2	4	2	19	1-19周	
				中国近现代史纲要※(90630116)	查	1	16	16	14	2	2	19	1-19周	
				舞蹈鉴赏与训练 (90050115)	查	1	16	16	13	3	特排	16	1-19周	
				劳动教育2 (必选) (50080125)	查	0	4	4	1	3	特排	4	12-19周	
	专业(技能)课程	专业基础课程		金融科技概论	试	2	32	32	22	10	2	19	1-19周	
				基础会计	试	4	64	64	48	16	4	19	1-19周	
				经济学基础	查	2	32	32	22	10	2	19	1-19周	
				职业英语 (40010824)	试	4	64	64	40	24	3	19	1-19周	
			小计		29	434	434	315	119	19+				
第三学期	公共基础课程	必修		形势与政策3 (60030136)	试	0	8	8	8	0	特排	—	1-19周	
				体育3 (40020634)	试	2	34	34	17	17	2	—	1-19周	
		限定选修		劳动教育3 (必选) (50080135)	查	0	4	4	1	3	特排	4	12-19周	
	专业(技能)课程	专业基础课程		基础会计综合实训	查	2	32	32	20	12	特排	19	1-19周	
				保险基础与实务	试	4	64	64	48	16	4	19	1-19周	
		专业主干核心课程		个人理财	试	4	64	64	48	16	4	19	1-19周	
				商业银行经营与管理	试	4	64	64	48	16	4	19	1-19周	
				证券投资实务	试	4	64	64	48	16	4	19	1-19周	
				公司理财 (考证选上课程)	查	4	64	64	51	13	4	19	1-19周	
	专业拓展课程		财务报表分析	查	2	32	32	20	12	2	19	1-19周		
			小计		26	430	430	309	121	19+				
	第四学期	公共基础课程	必修		形势与政策4	试	0	8	8	8	0	特排	—	1-19周
					体育4	试	1	20	20	16	4	特排	—	1-10周
			限定选修		创业基础 (必选)	查	2	32	32	28	4	2	19	1-19周
					劳动教育 (必选)	查	1	4	4	0	4	特排	4	12-19周
				就业指导 (必选) (50010245)	查	2.5	20	20	16	4	2	19	1-19周	
专业(技能)课程		专业主干核心课程		金融企业会计	试	4	64	64	48	16	4	16	1-19周	
				金融服务营销	试	4	64	64	48	16	4	16	1-19周	
				小额信贷实务	查	3	48	48	40	8	3	16	1-19周	
		专业拓展课程		期货投资实务	查	3	48	48	40	8	3	16	1-19周	
				粮食期货交易实训	查	1	16	16	10	6	特排	专周	1-19周	
		Excel在金融中的应用	查	2	32	32	22	10	2	16	1-19周			

		风险管理	查	2	32	32	22	10	2	16	1-19周
		大数据与金融	查	2	32	32	22	10	2	16	1-19周
		小计		27.5	420	420	320	100	21+		
第五学期		形势政策 5	试	0	8	8	8	0			
		体育健康测试	证	0.5	0	0	0	0	0		
		顶岗实习(企业实践)(课程编码)		20	480	480	0	480		20周	
		小计		20.5	488	488	8	480		20周	
第六学期		形势政策 6	试	1	8	8	8				
		顶岗实习(毕业综合实践报告)(课程编码)		10	240	240	0	240		10周	
		顶岗实习(预就业)(课程编码)		10	0	0	0	0		9+1周	
		小计		21	248	248	8	240			
		总计		147	2548	2548	1236	1312			

表 7 - 4 金融服务与管理专业实践性教学环节进程表

学 期	主要实践教学环节	地 点	考核方式
第一学期	金融基本技能训练	校外	传票翻打、手工点钞、字符录入等操作
第二学期	互联网金融基本常识认知	校外	校企合作企业参加
第三学期	基础会计综合业务实训	校内	编制实训资料, 撰写实训报告
	证券投资交易模拟实训	校内	模拟软件操作, 撰写实训报告
	商业银行综合业务实训	校内	模拟软件操作, 撰写实训报告
第四学期	金融理财综合实训	校内	模拟软件操作, 撰写实训报告
	金融产品营销实训	校内	模拟软件操作, 撰写实训报告
	粮食期货交易实训	校内	模拟软件操作, 撰写实训报告
第五学期	顶岗实习(企业锻炼)	校外实训基地	填写顶岗实习手册
第六学期	顶岗实习(毕业综合实践报告)	校外 校内	撰写毕业综合实践报告
	预就业(创业实习) 毕业教育	校外 校内	实习考核表、就业协议书或证明

表 7 - 5 金融服务与管理专业公共选修课程

序号	课程名称	学时	学分	开课单位	开课学期	备注
1	中国传统文化※	32	2	通识教育学院	1	
2	应用文写作	32	2	通识教育学院	1	

3	普通话正音训练	6	0.5	通识教育学院	2	
4	中共党史※	16	1	马克思主义学院	2	
5	经济法	48	3	财金学院	2	
	合计	134	8.5			

表 7 - 6 金融服务与管理专业公共艺术选修课程

序号	课程名称	学时	学分	开课单位	开课学期	备注
1	影视鉴赏	16	1	通识教育学院	1	
2	舞蹈鉴赏与训练	16	1	通识教育学院	2	
	合计	32	2			

八、实施保障

(一) 师资队伍

师资素质是教学质量的重要保证，培养造就一支结构合理，具有强烈的创新精神的师资队伍是专业建设的基础。本专业现有专任教师 8 名，副教授、副研究员等高级职称的教师 2 名，具有硕士学位、研究生学历的教师 6 名，“双师型”教师 6 名，还长年聘请一批经验丰富的专家担任客座教师的顾问，专业教学团队全体教师具有高校教师资格和本专业相关职业资格或技能等级证书；具有扎实的本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；是一支结构较为合理并且充满活力的教学团队。为更好的保障人才培养质量，本专业还会不断完善专任教师的学历结构和职称结构；增强专任教师的实践能力，提高教学效果；积极开展教学和科研经验、成果、动态方面的交流探讨，实现科研与教学之间的良性互动，在科研中进一步提升教师的专业素养和学术水平。

专业带头人原则上具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能密切联系行业企业。

课程负责人原则上具有中级及以上职称，能够较好地把握行业技术发展

趋势，具有高超的技能水平。

兼职教师具备良好的思想政治素质、职业道德和“工匠精神”，具有丰富实践经验，具有较高的专业素养和技能水平，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务的技术人员、企业管理人员等。

（二）教学设施

学习和能力的培养，不仅需要课堂学习专业基础知识，更需要相关的实践学习，通过实践达到专业培养目标。本专业拥有设备先进的教学大楼、综合实训楼和多媒体教室，共有教室 4 间，实验实训室 2 间，校外实习基地 5 个，为学生学习和实践提供了有效保障。在基地的建设中始终秉持着以就业岗位技能为核心，以培养学生职业能力、职业道德及可持续发展能力为基本点，以工作（岗位）流程为导向。力争实现校内实训基地的模拟性、生产性、开放性，校外实训基地的生产实践性、顶岗实习性、技术服务性的有机结合。

（三）教学资源

1.教材选用

规范教材选用制度，符合互联网金融专业人才培养目标及课程教学要求，体现职业教育特色，优先选用国家或省级规划教材、全国行指委推荐教材；优先选用国家级、省部级获奖教材、优先选用近三年出版的新教材。选用的教材符合知识与能力培养目标和对应的职业能力。

2.图书配备

学院馆藏适用文献 58 万册，订有超星读秀知识库、手机移动图书馆、CNKI 同方知网数据库、重庆维普中文科技期刊数据库和考试服务平台、智立方知识资源服务平台、百度文库等电子资源，随书及其它阅读光碟 8000 余

张，具有丰富的图书文献和数字资源。例如有关金融专业教学相关的图书资料，金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新做法的图书资料与电子杂志的书籍，满足学生专业学习、查阅资料 and 阅读需求。

3.数字资源

除了学院馆藏丰富的图书文献和数字资源外，与专业相关专业课程数字资源包括经济金融类文献、音视频资料、电子教材、教学课件、案例库、行业政策法规资料、就业创业信息等，形式多样、使用便捷、动态更新。通过专业的学习与训练，就能满足专业岗位的工作需要，并可以为后续强化学习训练奠定良好的基础。

(四) 教学方法

1.实施基于工作过程导向的教学模式，按照“教室与实训基地相结合，校内与校外相结合，项目必选与项目自选相结合，课程需求与社会需求相结合”的原则，形成“课堂与岗位”、“教学与实训”相互融合的培养平台，推行“项目导向、任务驱动”教学法，在教师指导下模拟企业工作项目，实现课堂与实训合一，教学与服务合一，让学生切实体验工作流程，引导学生“在学习中的应用、在应用中学习”，教师边讲课、边演示、边指导，学生边学习、边动手、边提问，把课堂理论教学和实践技能培养相融合，激发学生的学习兴趣和自主学习的要求，全面提高学生的实际动手能力。

2. 坚持“教、学、做合一”原则，以学生为主体、教师为主导，根据本专业特点，综合运用项目教学、现场教学、案例教学、情景教学、模块化教学等教学方式，有效利用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，大胆创新教学模式，可利用翻转课堂、混合式教学等新型教学模式，保障教学质量，打造优质课堂。

3.信息化教学模式，利用实训设施进行实操教学，将理论与实践结合，同时，利用学习通、在线课程、微课等信息化手段，将传统教学转化为信息化教学。运用现代化信息技术的手段开展教学，利用网络信息丰富、传播及时、读取方便等特性，促进课堂教学模式的转变，丰富教学形式，提高学生学习的主动性和积极性。

(五) 学习评价

建立学校、合作企业和其他社会组织等共同参与的教育质量多方互动评价机制，形成多元主体评价与过程评价相结合的分级分层教学质量评价体系，对学生的文化知识、专业知识、专业技能、职业素质、创新创业能力等多方面进行评价，突出技能和规范标准及熟练化的考核。

1.基本素养评价

本专业主要是采用综合评价体系，来评价学生。基本素质主要包括品德素质、团队合作、敬业精神、组织协调等方面。依据学校学生综合素质测评标准执行，成绩评定由学生课程学习表现结果评价，以及第二课堂成绩单综合评价构成。

2.专业素养评价

专业素养主要包括文化知识、专业基础、专业技能等方面。理论课程学习评价主要通过学生课程学习平时作业、课堂提问、出勤、期末考试、技能考核等进行过程评价和结果评价；实训课程学习评价主要包括实训纪律、实训资料、实训态度、实训操作、实训结果的评价，成绩评定按照学校考试管理规定执行。

3.顶岗实习评价

顶岗实习评价以实习单位为主，通过实习考勤、实习记录、实习报告、

实习表现、实习总结及实习指导教师意见综合进行评价；毕业综合实践报告根据所选课题或项目，到相应专业岗位实习，综合应用本专业知识和技能，完成毕业综合实践报告情况进行评价。成绩评定按照学校顶岗实习管理规定执行。

（六）质量管理

1. 在人才培养方案的实施过程中，不断加强教学运行过程管理及质量监控，完善各项管理制度，建立督导机制，定期召开学生座谈会，建立教学质量信箱以及网络测评等制度，及时掌握、监控教学运行过程和人才培养质量。根据学校专业建设标准，建立院系两级专业诊断与改进工作机制，成立由企业专家、教育专家和骨干教师组成的专业建设委员会，指导专业建设，完善专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 根据学校教学工作规范和主要教学环节标准，完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊改，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律和课堂纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 充分利用评价分析结果有效促进专业建设、课程改革、团队建设和人才培养，针对人才培养过程中存在的问题，制定诊断与改进措施，形成整改工作机制，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

学生必须具备以下条件，方可毕业：

(一) 满足修业年限的要求：基本修业年限为 3 年制，弹性修业年限为 2.5-5 年。

(二) 满足学分要求：本专业的学生至少取得 146 学分方可毕业（146 学分里不包括第二课堂学分）。

(三) 根据本专业特色及专业培养目标要求，通过公共基础课程和专业（技能）课程以及学校组织的各类集体教学活动，在素质、知识、能力等方面应达到以下要求：

1.素质方面

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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.知识方面

(1) 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化

知识。

- (2) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

3.能力方面

- (1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。
- (2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

十、“1+X”职业资格或职业技能证书要求

必须完成专业人才培养方案中规定的所有课程的学习，取得国家高等学校英语应用能力 B 级及以上考试；取得国家计算机等级考试一级及以上证书；在此基础上至少考取银行从业资格证书、保险从业资格证书、基金从业资格以及初级会计专业技术资格证书或 1+X 人身保险理赔职业技能等级证书、1+X 金融智能投顾证书、1+X 家庭理财规划证书中的一种证书。

表 10 - 1 金融服务与管理专业职业资格证书一览表

职业资格证书	考试课程	开设课程
银行从业资格证书	个人理财、银行业法律法规与综合能力	风险管理、商业银行经营与管理实务、个人理财
证券从业资格证书	证券市场法律法规、证券投资实务	风险管理、金融学基础、证券投资实务
初级经济师证书	经济基础知识、专业知识与实务	经济学基础、金融学基础、经济法、基础会计等
1+X 人身保险理赔职业技能等级证书	保险实务、保险业法律法规与综合能力	风险管理、保险原理与实务
1+X 金融智能投顾证书	个人理财、银行业法律法规与综合能力	风险管理、个人理财、公司理财、基础会计、财务报表分析
1+X 家庭理财规划证书	个人理财、银行业法律法规与综合能力	风险管理、个人理财、公司理财、基础会计

学历提升。本专业毕业生继续学习和深造的渠道主要以下三种方式：自学考试；通过成人高考参加本科函授学习；通过“专升本”转入本科院校继续学习。建议本专业毕业生选报金融管理类相关本科专业继续深造。