



山西水利职业技术学院
SHANXI CONSERVANCY TECHNICAL INSTITUTE

2024 级金融服务与管理 专业人才培养方案

系部名称： 经济贸易系

专业名称： 金融服务与管理

专业代码： 530201

适用年级： 2024 级

制订时间： 2024 年 7 月

目 录

前 言	1
2024 级金融服务与管理专业人才培养方案	- 4 -
一、专业名称及代码	- 4 -
二、入学要求	- 4 -
三、修业年限	- 4 -
四、职业面向	- 4 -
五、培养目标与培养规格	- 5 -
(一) 培养目标	- 5 -
(二) 培养规格	- 5 -
1. 素质	- 5 -
2. 知识	- 6 -
3. 能力	- 7 -
六、课程设置及要求	- 8 -
(一) 课程体系框图	- 8 -
(二) 课程设置	- 2 -
七、教学进程总体安排	- 27 -
(一) 教学时间分配表	- 27 -
(二) 教学进程安排表	- 28 -
(三) 课程结构分析表	- 31 -
八、实施保障	- 33 -
(一) 师资队伍	- 33 -
(二) 教学设施	- 34 -
(三) 教学资源	- 36 -
(四) 教学方法	- 37 -
(五) 学习评价	- 38 -
(六) 质量管理	- 39 -
九、毕业要求	- 40 -
(一) 学分要求	- 40 -
(二) 体制要求	- 40 -
(三) 职业资格证书要求 (可选)	- 40 -
十、附录	- 41 -
(一) 编制人员构成	- 41 -

(二) 变更审批表	- 42 -
(三) 专业人才培养方案审批表	- 43 -
(四) 专业论证表	- 44 -
(五) 技术技能素养清单	- 45 -
(六) 金融服务与管理专业工作过程与职业能力分析	- 46 -

前 言

本次修订依据《国家职业教育改革实施方案》等职业教育政策文件，根据《关于制订 2024 级专业人才培养方案的通知》（院教函〔2024〕53 号），遵照文件中专业人才培养方案制订指导性意见，结合专业调研报告及专业建设情况，完善了金融服务与管理专业人才培养方案。并对修订原因进行了记录，详细记录如下：

修订时间	修订年级及专业	修订记录
2019 年 7 月	2019 级金融服务与管理专业人才培养方案	根据《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订工作的指导意见》（教职成〔2019〕13 号）文件精神，调整专业人才培养方案体例。加入“社会责任、管理知识、金融知识、人口资源、节能减排、绿色环保、国家安全、海洋科学”等方面的讲座。
2020 年 7 月	2020 级金融服务与管理专业人才培养方案	1. 根据《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订工作的指导意见》（教职成〔2019〕13 号）文件精神，进一步优化人才培养方案。 2. 学生劳动教育课实施办法（试行）晋水院教〔2020〕111 号
2021 年 7 月	2021 级金融服务与管理专业人才培养方案	1. 根据《关于填报职业教育提质培优行动计划重点任务的通知》文件精神，将劳动教育列入公共基础课必修课中。 2. 根据职业教育专业目录（2021 年）文件精神，修改了专业代码和课程编号。 3. 根据国家教材委员会关于印发《习近平新时代中国特色社会主义思想进课程教材指南》的通知（国教材〔2021〕2 号），将“习近平新时代中国特色社会主义思想”融入到公共基础课的“形势与政策”课程中。 4. 根据《教育部办公厅关于在思政课中加强以党史教育为重点的“四史”教育的通知》（教社科厅函〔2021〕8

修订时间	修订年级及专业	修订记录
		号)的文件精神,将“党史”列入到公共基础课限定选修课中。 5.根据《共青团中央 教育部关于印发<关于在高校实施共青团“第二课堂成绩单”制度的意见>的通知》(中青联发〔2018〕5号)文件精神,人才培养方案中加入了第二课堂活动内容。
2022 年 7 月	2022 级金融服务与管理专业人才培养方案	1.根据中宣部、教育部下发《关于在高校思想政治理论课中进一步加强习近平新时代中国特色社会主义思想教育教学工作的通知》(教社科〔2022〕2号),将“习近平新时代中国特色社会主义思想概论”(3学分),列入公共基础课必修课中。 2.调整《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》放在第3学期开设,学分由原先的4调整为2,课时相应缩减为32。 3.取消一门思政选修课《中国近现代史纲要》。 4.两门思政课更名:将《思想道德修养与法律基础》课程更名为《思想道德与法治》;《马克思主义基本原理概论》课程更名为《马克思主义基本原理》。 5.修改《党史》为《四史教育》,列入到公共基础选修课限定选修课中。
2023 年 7 月	2023 级金融服务与管理专业人才培养方案	1.将《四史教育》调整到公共基础选修课任意选修课必选项目中(四选一)。 2.依据《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》,调整三门思政课的理论和实践课时分配(总课时不变):“思想道德与法治”、“习近平新时代中国特色社会主义思想概论”、“毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论”。
2024 年 7 月	2024 级金融服务	1.深入贯彻学院发展规划,提升全院学生基本水利素养,

修订时间	修订年级及专业	修订记录
	与管理专业人才培养方案	将《中国水利概论》列入公共基础课必修课中； 2. 增加了《专业人才培养方案审批表》； 3. 增加了《专业论证表》； 4. 增加了教学系部党政联席会议级院长办公会议及党委会议审议环节；

2024 年 7 月制订

2024 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码： 530201

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

基本修业年限为三年，实行弹性学制 3-5 年。

四、职业面向

金融服务与管理专业面向商业银行、证券公司、保险公司、金融租赁、资产管理等金融企业，培养可从事综合柜员、大堂经理、客户经理、理财经理、电话客服、金融数据录入等岗位人才，其职业发展方向为高级理财经理、业务管理等，还可以报考本科院校的财务管理、国际经济与贸易等专业继续深造。金融服务与管理专业职业面向见表 1。

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)	主要岗位群 或技术领域 举例	职业资格证书	社会认可度高 的行业企业标 准
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)	综合柜员岗 大堂经理岗 客户经理岗 理财经理岗 电话客服岗 金融数据录 入岗	银行业专业 人员职业资 格证书 证券从业人 员资格证书 1+X 金融产品 数字化营销 职业技能等 级证书 1+X 金融智能 投顾职业技 能等级证书	银行业职业标 准 银行职业技能 等级标准

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和专业技术技能等知识，具备较强的学习能力、就业能力和可持续发展等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事综合柜面业务处理、银行信贷业务处理、理财方案设计、厅堂业务引导、电话咨询服务、金融数据录入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、知识和能力等方面达到以下要求。

1. 素质

(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) 掌握与本专业从事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，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大学语文、大学英语、高等数学、中华优秀传统文化、信息科技等文化基础知识，具有良好的科学素养与人文素养，具备职业生涯规划能力；

(4) 具有良好的语言表达能力、文字书写能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识；

(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一两项体育运动技能，达到国家大学生体质测试合格标准，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；

(6) 培养严谨细致、专注负责的学习态度，精雕细琢、精益求精的工匠精神，以及对职业的认同感、责任感；

(7) 培养取之有道，用之有益的金钱观和量入为出、勤俭节约的消费观。

2. 知识

(1) 掌握必备的政治理论、科学文化基础知识等；

(2) 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应用于实践；

(3) 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础知识、业务规范与操作流程；

(4) 熟悉经济金融基本法律法规，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，能进行金融业务风险的基本分析、识别与防范；

(5) 熟悉国际贸易、跨境电子商务的基础理论和基本业务流程；

(6) 掌握信息技术基础知识、专业信息技术能力，基本掌握金融行业领域数字化技能；

(7) 熟悉金融服务的市场营销原理与策略，包括客户需求分析、市场细分、产品定位、营销渠道选择、促销策略制定等。通过案例分析、模拟营销等教学手段，培养学生的市场营销意识与实际操作能力，使其能够针对目标客户群体设计有效的金融服务营销方案；

(8) 掌握个人及家庭投资理财规划的基本理论与方法，包括财务分析、资产配置、风险管理、退休规划等内容；

(9) 掌握金融行业社交礼仪与服务规范；

(10) 了解金融科技领域的最新技术与应用，如大数据、云计算、区块链、人工智能等。通过实践操作与项目研发，学生能够运用金融科技手段提升金融服务效率与质量，推动金融行业的数字化转型与创新发展。

3. 能力

(1) 具有探究学习、终身学习和可持续发展能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

(2) 具有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，熟练进行数字键盘的传票录入，熟练录入信息的能力；

(3) 具备初步分析宏观经济形势、经济政策及其对金融市场影响的能力；

(4) 具有规范正确进行个人及企业存贷款业务的操作流程，包括开户、存取款、贷款申请与审批等的能力；

(5) 具有精通各种支付结算工具的使用，如支票、汇票、电子支付等，并能处理相关业务问题的能力；

（6）具有规范进行保险投保、核保、理赔等业务流程，能够为客户提供专业的保险咨询与服务，了解保险市场的发展趋势，具备一定的保险营销策划与推广能力；

（7）具有根据客户需求，制定个性化的财务规划方案，包括储蓄、投资、保险、税务筹划等的能力；

（8）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；

（9）具有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的能力；

（10）具有开展国际贸易的业务能力，能熟练使用各种平台、社交软件进行业务经营、推广；

（11）具有适应金融产业数字化发展需求的基本数字技能。

六、课程设置及要求

（一）课程体系框图

本专业秉持“一对接，三融合，一提升”的人才培养模式，通过课程体系与岗位能力对接，校企融合、岗课融合、理实融合，提升多元化复合型职业能力。课程体系主要包括公共基础课程体系、专业技能课程体系和实践课程体系。如图 1 所示。

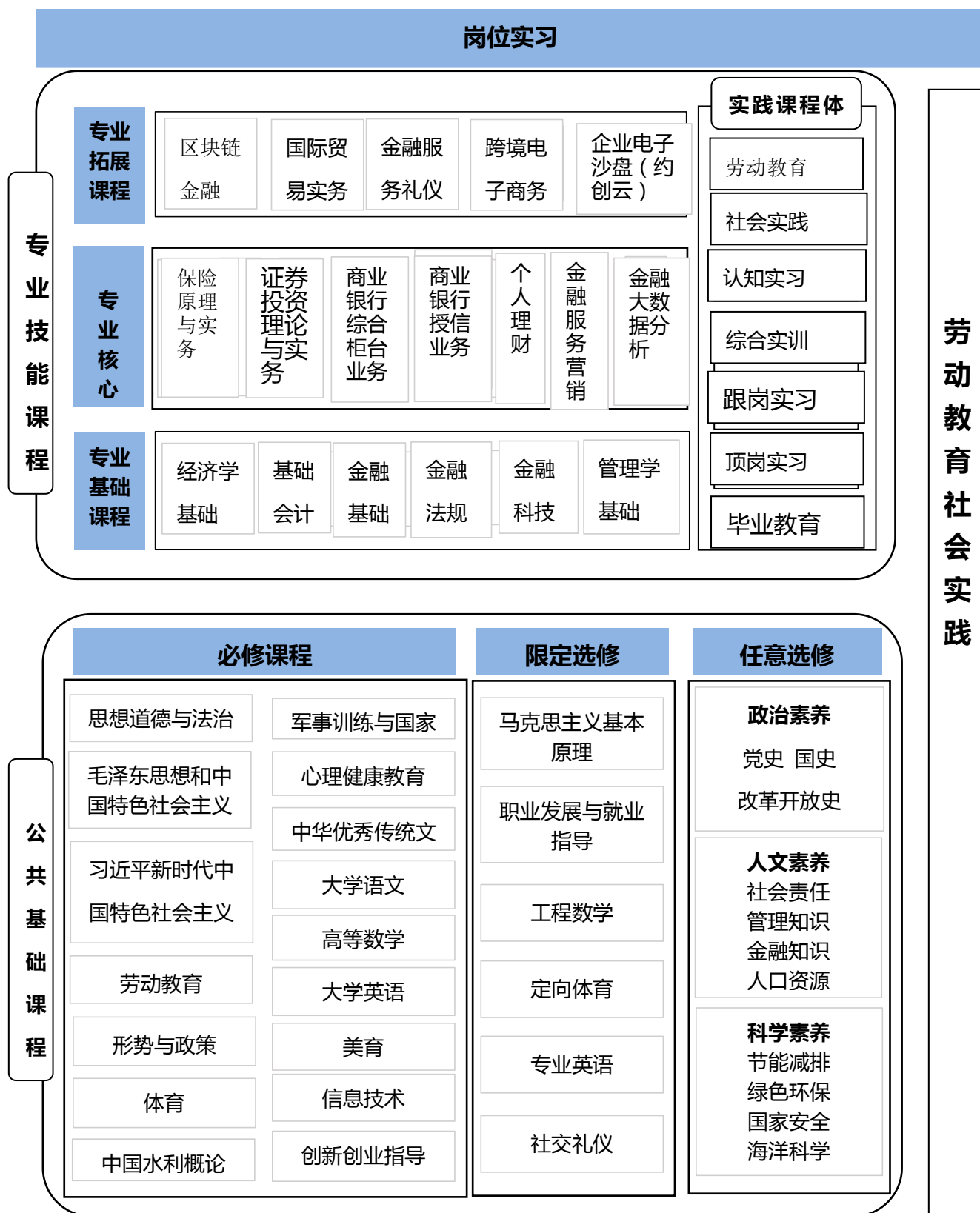


图 1 金融服务与管理专业课程结构体系图

（二）课程设置

1. 公共基础课程

包括公共基础课程和公共选修课。根据党和国家相关文件规定，以及本校办学特色，本专业开设的公共基础课程主要有思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、马克思主义基本原理、四史教育、体育与健康、军事训练与国家安全、心理健康教育、中华优秀传统文化、大学语文、高等数学、大学英语、美育、信息技术、创新创业就业指导、中国水利概论等，见表 2。

表 2 金融服务与管理专业公共基础课程简介

序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
1	思想道德与法治	48	3	课程目标：了解自己所处的人生阶段、历史方位和时代任务，系统掌握马克思主义的人生观、价值观、道德观和法治观，能够关切现实，关心社会，领悟人生真谛，把握人生方向，坚定理想信念，追求远大理想，弘扬中国精神，践行社会主义核心价值观，遵守道德规范，具备社会主义法治思维，在日常生活中能够从法律的角度思考、分析、解决问题，自觉尊法学法守法用法。加深对中国特色社会主义道路的理解与认同，成为担当民族复兴大任的时代新人。 主要内容：马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观教育。主要包括：树立正确的人生观，追求远大理想、坚定崇高信念，继承优良传统、弘扬中国精神，培育和践行社会主义核心价值观，遵守道德规范、锤炼道德品格，学习法治思想、提升法治素养。 教学要求：采用案例教学法、情境教学法、探究法、讨论法、现场教学法等教学方法，依托国家职业教育智慧



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				教育平台、虚拟仿真实训基地、省级思政教育工作室、省级红色教育基地、思政课及党史学习教育专题数据库、学习强国、铸魂育人项目教学资源等，利用学习通、VR 技术等现代化教学手段进行教学。通过过程评价、结果评价和增值评价的结合进行综合评价。
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	32	2	课程目标：了解马克思主义中国化时代化的历史进程和理论成果；了解毛泽东思想的形成和发展以及主要内容，理解毛泽东思想活的灵魂，认识毛泽东思想的历史地位；掌握毛泽东思想主要理论成果产生的时代背景、实践基础、科学内涵和历史地位；掌握中国特色社会主义理论体系产生的时代背景、实践基础、科学内涵、精神实质和历史地位。 主要内容：马克思主义中国化时代化的历史进程与理论成果；毛泽东思想及其历史地位；新民主主义革命理论；社会主义改造理论；社会主义建设道路初步探索的理论成果；中国特色社会主义理论体系的形成发展；邓小平理论；“三个代表”重要思想；科学发展观。 教学要求：每学期按时完成课时，包括理论课和实践课，课堂教学以专题形式开展。课程评价注重考核学习效果。平时考核占 70%，期末考核占 30%。时，包括理论课和实践课，课堂教学以专题形式开展。课程评价注重考核学习效果。平时考核占 70%，期末考核占 30%。
3	习近平新时代中国特色社会主义思想	48	3	课程目标：能够全面认识当前我国取得的巨大成就，明确我国当前所处的历史方位；具备收集、整理、分析资料的能力，具有较强的语言表达能力和团队协作能力；能够准确判断、把握经济发展大势，具备分析经济社会发展的理性思维能力，并能以所学专业特长，服务高质量发展；能够理解我国发展的动力系统，并具备系统思维和辩证思维；具备对网络空间和意识形态领域的鉴别能力和国家安全敏锐性；具有批判思维和创新思维，赋能新质生产力，



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
	主义思想概论			增进可持续发展能力；具有较强的思辨能力和理论联系实际的能力，具备就业能力；能在生活中正确运用法律，也能够鉴别符合我国国情的法治之路；能够在日常生活中自觉践行“绿水青山就是金山银山”的生态理念，爱护自然、保护环境；能够服从国家为巩固国防和强大人民军队所做的安排；具备安全敏感性和鉴别力，能够防范化解重大风险。 主要内容：了解习近平新时代中国特色社会主义思想创立的时代背景和重大意义；掌握中国特色社会主义新时代和中华民族伟大复兴中国梦的科学内涵；掌握中国式现代化的中国特色、本质要求和重大原则；理解党的全面领导制度、人民为中心理论和全面深化改革开放理论；掌握新发展理念、新发展格局、新发展阶段的内涵，深刻理解高质量发展和新质生产力；了解全过程人民民主的内涵，理解走中国特色社会主义政治发展道路的逻辑必然性；理解文化自信对提高文化软实力和建设社会主义文化强国的重要性；从教育、就业、收入社会保障、健康中国、社会治理格局等方面把握社会建设的具体内容；理解生态文明建设的内涵和现实意义，明确建设美丽中国的主要任务；深入理解社会主义现代化建设的教育、科技和人才战略；了解习近平法治思想的主要内容，理解全面依法治国的重大意义，明确中国特色社会主义法治道路的核心要义、基本原则，以及中国特色社会主义法治体系的主要内容和法治中国建设的主要任务；掌握“国家安全观”的基本定义和内涵，认识“国家安全”的重要性；理解巩固国防和强大人民军队的重要意义和主要举措；掌握“一国两制”的基本理论和重要意义，了解新时代党解决台湾问题的总体方略；认识当今世界局势，了解中国特色大国外交的原则和布局，理解推动构建人类命运共同体的丰富内涵和实践成果；掌握全面从严治党的必然性和重要意义。 教学要求：（1）方法策略。采用案例教学、情境教学等方式，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				依托国家职业教育智慧教育平台、国家示范性虚拟仿真实训基地、省级红色教育基地、省级思政教育工作室、思政课及党史学习教育专题数据库、学习强国、铸魂育人项目教学资源等，利用学习通、VR 技术等现代化教学手段进行教学。 (2) 考试评价。 通过过程评价、结果评价和增值评价的结合进行综合评价。注重过程考核，平时考核占比 70%，期末考核占比 30%。
4	形势与政策	32	1	课程目标：理解习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的理论创新成果意义，深刻领会十八大以来党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战；正确认识当前国内外形势，培养掌握正确分析形势和把握政策的能力，特别是对国内外重大事件、敏感问题、社会热点、难点、疑点问题的思考、分析和判断能力；不断提升政治素养，强化社会责任感和国家大局观，坚定中国特色社会主义信心信念，成为有理想、有本领、有担当的新时代合格大学生。 主要内容：每学期内容都覆盖四类专题：全面从严治党形势与政策专题，重点讲授党的政治建设、思想建设、组织建设、作风建设、纪律建设以及贯穿其中的制度建设的举措新成效；我国经济社会发展形势与政策专题，重点讲授党中央关于经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设的新决策新部署；港澳台工作形势与政策专题，重点讲授坚持“一国两制”，推进祖国统一的新进展新局面；国际形势与政策专题，重点讲授中国坚持和平发展道路、推动构建人类命运共同体的新理念新贡献。 教学要求：每学期 8 学时（4 个专题），上 4 个学期，保证学生在校期间开课不断线。课堂教学以专题形式开展。课程评价注重考核学习效果，平时考核占 70%，期末考核占 30%。特别说明：本课程每学期依次为“形势与政策 1”“形势与政策 2”“形势与政策 3”“形势与政策 4”。各学期均进行考核。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
5	马克思主义基本原理	16	1	课程目标：知晓什么是马克思主义，理解为什么要坚持马克思主义，系统掌握马克思主义的世界观和方法论，掌握马克思主义的基本立场、基本观点和基本方法。能够运用马克思主义基本立场、观点、方法分析和解决问题，会用科学的思维方法认识和处理各种问题，具备明辨是非的能力。确立马克思主义信仰，树立共产主义远大理想，坚定中国特色社会主义共同理想，树立科学的世界观、人生观和价值观，积极投身中国特色社会主义的建设实践。 主要内容：马克思主义的创立和发展、世界的物质性及发展规律、实践与认识及其发展规律、人类社会及其发展规律、资本主义的本质及规律、资本主义的发展及其趋势、社会主义的发展及其规律、共产主义崇高理想及其最终实现。 教学要求：采用讲授法、讨论法、探究法、合作学习法、自主学习法、游戏教学法等教学方法，利用学习通、VR 技术等现代化教学手段进行教学。依托国家职业教育智慧教育平台、学习强国等教学资源，通过过程评价、结果评价和增值评价的结合进行综合评价。
6	体育与健康	108	6	课程目标：（1）锻炼能力：具有自觉维护身心健康的意识及相应的行为；掌握科学、有效、安全体育锻炼的原理、知识和日常健康监测的方法；能根据自身锻炼需要和实际情况制订合理的健身方案，实施科学安全的体育锻炼；具有 2~3 项运动爱好和 1 项运动专长，能满足日常体育锻炼与群众性体育竞赛的需要。（2）健康习惯：掌握卫生、营养、作息、心理健康，以及防病的基本原理和知识；具有维护身心健康的清晰意识；有保持清洁卫生、规律作息、合理进食等生活习惯，自觉预防各种疾病，拒绝或消除不良嗜好；具有明确的避险意识与行为，注重运动安全，具有对日常运动损伤、常见职业病的初步预防与运动康复能力；具有每周主动进行 3 次以上中等强度体育锻炼的良好行为。（3）体育精神：了解体育活动及运动竞赛对健全人格、锤炼意志、增进团结、遵纪守法等方面的促进作用；具有在体育活动中克服挫折与胆怯、超越自我、敢于胜利、享受体育运动乐趣和正确看待比赛胜负的积极健康心态；具有在公平规则下释放个人潜能、赢取体育竞赛的道德行为规范；具有在集体项目或团队竞赛中的角色认



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				知、分工协作、尊重他人和责任担当等品行风范。（4）职业适应：知晓提高职业体能、增进心理和社会适应能力的基本原理与方法；具备与职业相关的重复性操作、长时间承载静态力、不同劳动环境适应等身体能力和职业心理、社会适应；具备坚韧乐观、理性平和的心态，能够自我调节、管控情绪；具备正确的职业理想、劳动观念，能够主动将个人融入集体之中，能够正确地看待问题与挑战，能够适应职业需求和经济社会发展趋势。 主要内容：（1）基本模块：体育与健康基本知识；基础体能的基本原理与方法、测试与评价体能水平的方法、锻炼计划制订的步骤与方法；职业体能和职业心理、社会适应训练；体育课程思政专题；《国家学生体质健康标准》测试。（2）拓展模块：太极拳、游泳、篮球、足球、排球、羽毛球、乒乓球、武术、健美操和体育舞蹈。 教学要求：建立激发学生参与体育活动的教学模式，熟练掌握教学内容；设计和组织教学过程，贯穿立德树人教育理念，全面提高学生素质。考核：运动技能 40%+身体素质 30%+平时考勤 20%+理论 10%。
7	军事训练与国家安全	32	2	课程目标：帮助大学生掌握基本军事理论与军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高，为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官、为国家培养社会主义事业的建设者和接班人打下坚实的基础。 主要内容：中国国防、军事思想、战略环境和我国的军事战略、军事高技术和信息化战争等六部分 教学要求：采用混合式教学模式教学，考核分平时考核和期末考核两个环节，平时考核安排课内实践活动、日常作业和探究性学习任务占 70%，期末考核占 30%
8	心理健康教育	32	2	课程目标：引导学生学会认识自我和悦纳自我，掌握环境适应能力和情绪调节能力，学会科学学习，树立自助、求助意识，学会理性面对困难和挫折，拥有建立良好人际关系的能力，增强心理健康素质。培育学生热爱生活、珍



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				视生命、自尊自信、理性平和、乐观向上的心理品质和不懈奋斗、荣辱不惊、百折不挠的意志品质，促进学生思想道德素质、科学文化素质和身心健康素质协调发展，培养担当民族复兴大任的时代新人。 主要内容：初识心理健康、认识自我、情绪调节及压力应对、学会学习、人际交往、恋爱及性心理、人格与心理健康和生涯规划。 教学要求：以积极心理学、行为主义心理学、绘画心理学学理基础为主，分层分类开展心理健康教学，关注学生个体差异，帮助学生掌握心理健康知识和技能，采用行为训练、情境教学、团体辅导等方式，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，线上线下混合式教学模式教学。注重过程考核，平时考核占比 70%，期末考核占比 30%。
9	中华优秀传统文化	32	2	课程目标：深入领会山西传统文化的主要精神、理解传承山西传统文化的优秀要素，让学生从文化认同到文化自信，培养学生创新能力，养成孝敬父母、礼貌待人、明礼诚信的良好行为习惯和热爱家乡、热爱祖国、热爱党的高尚道德品质。 主要内容：根祖文化；晋商文化；忠义文化；德孝文化；革命文化；家风家训文化；水文化 教学要求：充分考虑教育对象综合素质的全面提升，结合地方文化特色，优化教学内容；采取多种教学形式，开发丰富学习资源，给学生提供更多的实践机会。过程性考核占 40%，终结性考核占 60%。
10	大学语文	64	4	课程目标：进一步提高学生听说读写的语文能力，潜移默化地提高学生在自我意识、理想信念、责任感、心理素质、职业道德、社交能力、鉴赏能力、审美能力、创新能力、想象能力等方面的修养，有意识的培养学生的人文情怀，拓宽观察世界的视野，提升认识世界的深度。 主要内容：以“人”为中心的古今中外励志名篇鉴赏；普通话训练；口语表达训练；常用文书写作训练。 教学要求：围绕语文课的主要功能，完成夯实学生语文基础，培养语文能力，提高学生人文素养的课程任务；



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				兼顾实用性、工具性、职业性，为学生职业、专业服务。考核：形成性评价 40%+终结性评价 60%。
11	高等数学	64	4	课程目标：掌握微积分的基本概念、理论及运算；初步了解极限思想、微分思想和积分思想；提高数学运算、直观想象、逻辑推理、数学抽象、数据分析和数学建模能力；会应用数学软件解决数学问题；会建立合理的数学模型解决相关专业问题，逐步形成应用数学解决实际问题的能力，培养勇于探索的科学精神和精益求精的工匠精神。 主要内容：函数极限的概念与运算，连续性的概念及其判断；导数、微分的概念、运算及其应用；定积分与不定积分的概念、运算及其应用；MATLAB 软件功能及应用。 教学要求：突出理论应用形态的教学，强化数学的思想和方法，注重数学应用能力的培养和数学素养的提高。过程性考核占 50%，期末终结性考核占 50%。
12	大学英语	128	8	课程目标：培养学生英语日常交流能力，树立正确的世界观、人生观和价值观，具备较强的阅读能力和基本的听、说、读、写、译能力，学会用英语讲中国故事，提升文化自信。 主要内容：基础词汇的使用；基本的语法规则；日常交际听说练习；中等难度英文资料阅读及常见应用文等书写；中西方文化差异；用英语讲述中国故事。 教学要求：坚持“实用为主，够用为度”的原则，以口语教学为立足点，采用情景教学、角色扮演等模式，注重过程考核，渗透思政教育。过程性考核占 70%，终结性考核占 30%。
13	美育	36	2	课程目标：通过本课程的学习，大学生了解了艺术的史论知识、艺术实践的方法，丰富和升华学生的艺术体验；提升大学生感受美、创造美、鉴赏美的能力，培养健康的审美情趣，促进学生全面发展，为大学生今后工作所必须具备的职业道德、职业理想、创新意识、审美意识、工匠精神、团队协作、等优秀综合培养，奠定了良好的基础。 主要内容：本课程内容分为美学和艺术史论、艺术鉴赏与评论、艺术体验与实践。内容包括：美学、文学、美



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				术、音乐、舞蹈、影视、戏剧、戏曲等学科。 教学要求：采用史论讲解、学科讲解与实践、艺术作品赏析、艺术活动实践等教学方法，依托国家职业教育智慧教育平台、中国大学慕课、利用学习通、VR 技术等现代化教学手段进行艺术体验教学。通过艺术过程评价、结果评价和增值评价的结合进行综合评价。同时引导学生参加艺术第二课堂和社团实践活动，感受自然美、社会美与艺术美的统一。
14	社交礼仪	32	2	课程目标：在情景化实训中掌握社会交往中的各种礼仪规范知识，在日常实践中培养良好的行为规范、养成良好的礼仪习惯；塑造学生优美的形象气质、得体的言行举止；提高学生适应社会交际的综合能力，增强学生的可持续发展能力。 主要内容：私人礼仪；公共礼仪；应酬礼仪；交往礼仪。 教学要求：以学生为中心，理实一体化教学，以练促学，把礼仪训练情景化、角色化、细节化、系统化，让学生感受到礼仪对个人和单位团体的巨大形象价值。以课堂即时效果为主的过程考核占 30%、以小组训练为主的项目考核占 40%、综合考核占 30%。
15	信息技术	64	4	课程目标：帮助学生认识信息技术对人类生产、生活的重要作用，了解现代社会信息技术发展趋势，理解信息社会特征并遵循信息社会规范；使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术，具备支撑专业学习的能力，能在日常生活、学习和工作中综合运用信息技术解决问题；使学生拥有团队意识和职业精神，具备独立思考和主动探究能力，为学生职业能力的持续发展奠定基础 主要内容：文档处理、电子表格处理、演示文稿制作、信息检索、新一代信息技术概述、信息素养与社会责任

序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				教学要求：采用项目化教学方式、任务驱动的教学方法，通过机考的方式考核学生技能掌握情况。考核方式采用考勤（20%）+过程考核（30%）+期末考核（50%）
16	创新创业就业指导	16	1	课程目标：使学生了解一个微小企业的创办全过程，理解创办小型企业的十个步骤，掌握创办小型企业的方法与手段，学完后能够创办和维持一个可盈利的小企业。 主要内容：指导学生如何创办企业；如何找到一个好企业的想法；评估你的市场；组建你的创业团队；选择你的企业法律形态；预测你的启动资金；制订利润计划；编制创业企划书；开办企业。 教学要求：采用项目化教学方式，采用案例分析、小组讨论分享、角色演习、视频演艺，游戏实操等多种形式的教学方法让学生真正参与到创业活动中。考核通过日常出勤、小组成果汇报、模拟企业经营业绩、演讲、创业计划书及笔试考核（过程考核 50%+笔试 50%）
17	中国水利概论	32	2	课程目标：使学生了解中国水利事业的发展历程、现状及主要成就，掌握水利相关的基本概念、基本理论和技术，提升对水利工程、水资源管理、水环境保护、水文化等领域的系统认识，帮助学生理解水利与社会经济发展、生态环境等方面的紧密联系，认识到水利对国家和人民的重要意义，树立绿色发展的全局观，增强其知水、节水、护水、亲水的思想认识和行动自觉。 主要内容：中国水资源及水安全现状；水利工程基本知识；水工建筑物的类型及作用；水利发电及抽水蓄能；节约用水知识；河道治理与防洪；水生态保护与修复技术；智慧水利与数字孪生；水文化与水利法治等 教学要求：采用项目化教学方式，通过案例分析、小组讨论分享、演讲、参观实习等多种形式，实现课程教学



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				目标。考核通过日常出勤、作业、汇报、报告等形式进行（过程考核）
18	工程数学	32	2	课程目标：掌握行列式、矩阵的理论及其基本运算，了解线性方程组的解，会解简单的线性方程组，提高运用矩阵方法解决实际问题的能力。理解掌握概率论中的相关概念和公式定理；学会应用概率论的知识解决基本的概率计算；理解数理统计的基本思想和解决实际问题的方法。 主要内容：行列式、矩阵的概念与运算；矩阵的初等变换和矩阵的秩、逆矩阵；简单线性方程组的求解。随机事件的概率，随机变量及其分布，离散型随机变量的数字特征；常用统计量及其分布，参数估计及假设检验等。 教学要求：强调理解线性代数中几何观念与代数方法之间的联系，运用具体概念抽象公理化的方法以加强学生逻辑推理、归纳综合等意识的培养。引导学生从传统的确定性思维模式进入随机性思维模式，以案例分析为主，强调概率统计的应用价值，淡化理论推导，强化概率统计思想方法。考核：平时成绩 50%+结课作业 50%。
19	定向体育	16	1	课程目标：掌握游泳的安全知识和岸上救护技能、水中自救和一至两种竞技游泳技术。 主要内容：游泳基本理论、岸上救护和心肺复苏技术、蛙泳技术、自由泳技术、仰泳技术、职业体能训练。 教学要求：把心智教育贯穿到教学全过程，注重精讲多练，提高学生的意志力，养成自觉锻炼的习惯。 考核：理论（10%）+考勤（10%）+职业体能（20%）+岸上救护（20%）+游泳技术（40%）。
20	专业英语	32	24	课程目标：培养高职学生在未来职业中运用英语进行交流的基本能力；培养学生能够在水利国际合作和交流大背景下，在相关岗位上运用英语沟通交流。 主要内容：内容包括英语专业词汇、科技英语阅读与写作等方面。 教学要求：采用项目化教学方式、任务驱动的教学方法，通过机考的方式考核学生技能掌握情况。考核方式采



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				用考勤（20%）+过程考核（30%）+期末考核（50%）。
21	政治素养 (必选) 四史教育	16	1	课程目标: 全面落实立德树人根本任务, 提升学生的政治认同、思想认同、情感认同, 真正做到“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”, 坚定对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对实现中华民族伟大复兴的信心。 主要内容: “四史”包括党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史。专题一: 党史专题二: 新中国史专题三: 改革开放史专题四: 社会主义发展史 教学要求: 按教育部文件要求, 本课程为思政类选择性必修课, 学生必须从“党史”、“新中国史”、“改革开放史”、“社会主义发展史”中任选一门完成相应学习, 获得 1 学分。采用网络授课或讲座形式进行教学, 以过程考核为主要方式。
22	人文素养	64	4	课程目标: 明确我们应该承担的社会责任, 了解基本的管理知识、金融知识以及人口资源的现状与发展趋势 主要内容: 专题一: 社会责任专题二: 管理知识专题三: 金融知识专题四: 人口资源 教学要求: 采用网络授课或讲座形式进行教学, 以过程考核为主要方式
23	科学素养	64	4	课程目标: 了解节能减排与环境保护的基本知识和方法, 提高环境意识, 使保护环境成为自觉自愿的行动; 了解国家安全的重要性及海洋科学的基础知识 主要内容: 专题一: 节能减排专题二: 绿色环保: 专题三: 国家安全: 专题四: 海洋科学 教学要求: 采用网络授课或讲座形式进行教学, 以过程考核为主要方式

2. 专业（技能）课程

专业（技能）课程是支撑学生达到本专业培养目标，掌握相应专业领域素质、知识、能力的课程。包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。金融服务与管理专业（技能）课程根据综合柜员、大堂经理、客户经理、理财经理、电话客服、金融数据录入等岗位；根据智慧金融等技能大赛、根据银行业专业人员职业资格证书、证券从业人员资格证书、1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书、1+X 金融智能投顾职业技能等级证书等要求设置，主要有经济学基础、基础会计、金融基础、金融法规、金融科技、管理学基础、保险原理与实务、证券投资理论与实务、商业银行综合柜台业务、商业银行授信业务、个人理财、金融服务营销、金融大数据处理、区块链金融、金融服务礼仪等见表 3。



表 3 金融服务与管理专业（技能）课程简介

序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
1	经济学基础	64	4	课程目标：掌握商品的供求规律及均衡价格的形成原理；掌握运用成本分析的基本原理解决收益与利润分析问题；掌握四种市场类型；能够分析社会收入分配问题；掌握国民收入指标核算方法；掌握失业与通货膨胀、经济周期与经济增长等基本的宏观经济理论；了解在开放经济的条件下宏观经济运行的一般原理。 主要内容：市场供求；价格理论的应用；消费者行为理论应用；成本理论运用；生产理论运用；市场理论应用；经济政策的分析；国际贸易理论的应用。 教学要求：采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式教学模式进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+结果考核。
2	基础会计	64	4	课程目标：了解会计工作的环境和职业道德；认识会计工作的一般流程；理解会计要素、会计等式和复式记账法的基本原理；熟练掌握填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表的技能。 主要内容：会计的基本概念及其目标、2 种核算基础、7 种核算方法、2 个基本职能、6 大会计要素、2 个会计等式、复式记账法、借贷记账法、会计分录、会计凭证、会计账簿、会计报表、财产清查、会计核算程序、会计工作组织等会计基本知识。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体教学模式。结合职业工作过程实际案例进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+技能+结果考核。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
3	金融基础	64	4	课程目标：掌握货币、信用基本理论和基础知识；掌握金融市场的发展及运作规律；理解商业银行和中央银行的性质、职能与基本业务活动；掌握货币政策的内容及宏观调控过程；了解我国当前金融方面的大体情况，了解现代金融的整体运作理论，并能分析社会金融活动现象。 主要内容：货币与货币制度；信用与利息；金融机构（商业银行和非银行类金融机构）；金融市场；中央银行；货币政策；金融风险与监管；国际金融。 教学要求：采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式教学模式进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+期末笔试考核。
4	金融法规	64	4	课程目标：掌握金融业相关法律知识。包括银行业、证券业、保险业法律制度；掌握考取金融业职业资格证书相关法律知识。重点掌握商业银行法、储蓄管理条例、贷款通则、担保法、证券法、保险法、信托法等法律制度。培养金融业法律素养，具备金融业职业道德素养。 主要内容：商业银行法律制度；担保法律制度；证券法律制度；保险法律制度；票据法律制度；证券投资基金法律制度；期货交易法律制度；信托法律制度；融资租赁法律制度；金融监管法律制度。 教学要求：采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式教学模式进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+结果考核。
5	金融科技	64	4	课程目标：掌握互联网金融的业务模式及互联网支付的原理；了解 P2P 网络借贷；了解众筹的概念；掌握众筹的模式及业务流程；掌握证券投资基金和货币市场基金；掌握互联网保险的定义及业务流程；了解互联网信托



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				及互联网消费金融；了解我国互联网金融监管情况；了解云金融的概念及发展方向等。 主要内容：互联网金融概述；互联网支付；网络借贷；股权众筹融资；互联网基金销售；互联网金融保险；互联网信托及互联网消费金融；互联网金融监管；云金融及大数据。 教学要求：采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式、理实一体化教学模式，本课程 64 学时，考核采用过程+技能+结果考核。
6	管理学基础	32	2	课程目标：掌握目标管理理论；掌握管理基本职能：计划与决策、组织、领导和控制的概念、类型和方法；掌握市场调研的方法；培养学生的管理思维，培养学生应用管理基本职能分析和处理常见的管理问题；培养学生有意识逐步提高自己的管理技能与管理素质；具备市场调研和简单营销能力。 主要内容：目标管理；计划与决策；组织；领导；控制。 教学要求：采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式、理实一体化教学模式，本课程 32 学时，考核采用过程+成果展示考核。
7	保险原理与实务	64	4	课程目标：掌握保险业的基础知识与基本理论；了解国内外保险的现状和未来趋势；熟悉国内保险市场主要的人身保险与财产保险险种及业务处理；初步具备结合客户具体风险和保险公司现有险种为客户量身定制保险方案的职业能力；具备基本的金融、保险从业人员职业道德与操守。 主要内容：风险与风险管理；保险基础知识与基本理论；保险合同；保险原则；保险经营；保险市场；保险监管；保险实务综合实训。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				教学要求： 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+技能考核。
8	证券投资理论与实务	64	4	课程目标：掌握证券和证券市场的基础知识、基础理论；了解证券中介的类别；能运用股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具和金融期货、金融期权等衍生工具，对有关的产业、公司进行正确的分析，能正确的进行投资决策；具备投资意识和风险意识；熟悉证券的发行、流通及国家的证券监管规定。 主要内容：证券投资概论；证券市场概论；证券投资品种（股票、债券、基金、衍生品）；证券发行；证券流通；证券价格；收益与风险理论；现代投资理论；基本分析；技术分析；证券市场监管；证券投资理论与实务模拟实训。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+技能考核。
9	商业银行综合柜台业务	64	4	课程目标：了解并运用银行柜员业务操作的相关业务知识；能够按照业务操作的流程顺序逐项掌握各项临柜业务的操作要点及注意事项；掌握柜台各项个人业务处理、代理业务、外汇业务、单位业务等项目的基本操作技能；了解面对一些特殊情况或者突发事件应采取的措施。 主要内容：银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款业务、贷款业务、结算业务、外汇业务、代理业务等相关知识与操作规程；单位存贷款业务、结算业务操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；银行综合柜台业务实。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				教学要求：采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。本课程 64 学时（32 理论+32 实践），考核采用过程+技能考核。
10	商业银行授信业务	64	4	课程目标：掌握商业银行授信业务基本规章制度；掌握不同授信业务品种的操作流程和风险控制点；了解与授信业务相关的各种法律文件、凭证的填写；调查报告的撰写等。 主要内容：商业银行授信业务基本规章制度；不同授信业务品种的操作流程和风险控制点；客户的信用分析相关知识与操作规程；担保贷款相关知识与操作规程；贷款风险分类管理相关知识与操作规程；非贷款类授信业务相关知识与操作规程；网络贷款的基本知识与操作流程。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。本课程 64 学时（40 理论+24 实践），考核采用过程+技能考核。
11	个人理财	64	4	课程目标：掌握理财活动的基本概念、各种理财产品的内容和理财实务操作；掌握证券、保险、银行、房地产等各理财投资产品的内容；掌握理财工作的实践操作方法和基本操作技能；培养认真、细致、严谨的工作作风和敬业精神。 主要内容：潜在客户和客户关系管理；家庭资产、负债的分类及整理；银行理财产品的特性；风险的识别、估计和评价，各种保险产品和保险产品组合；股票、债券、基金及其投资的特点，证券投资的技巧；黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品；理财规划方案及其后续服务。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。本课程 64 学时（32 理论+32 实践），考核采用过程+技能考核。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				实践），考核采用过程+技能考核。
12	金融服务营销	64	4	课程目标：掌握金融营销与网络营销技巧；掌握金融客户维护与培育、金融消费者管理、金融客户资产管理、关系管理、风险管理等。 主要内容：金融营销包括网络营销准备；网络营销能力；金融营销与网络营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。本课程 64 学时（32 理论+32 实践），考核采用过程+技能考核。
13	金融大数据分析	64	4	课程目标：掌握大数据的基础知识；熟悉常用的大数据分析技术和工具，了解大数据在金融行业的应用和分析。 主要内容：初识大数据；Python 大数据基础；数据分析方法、数据可视化；综合实践。 教学要求：本课程采用理实一体教学模式结合实训软件进行教学，共 32 学时（16 理论+16 实践），考核采用过程+技能考核。
14	国际贸易实务	64	4	课程目标：理解国际贸易实务的要素、内容及框架；掌握进出口的基本业务流程；熟悉进出口业务各个环节的工作任务；能胜任各环节的岗位工作；能在国际贸易实务学习中提高自己的外贸业务技能。 主要内容：进出口贸易的基本程序和基本做法；国际贸易的习惯做法、贸易惯例和相关法律规定，在实际业



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				务操作中具备规避风险的知识。 教学要求：采用项目、案例、情境教学方式；线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+结果考核。
15	金融服务礼仪	32	2	课程目标：掌握互联网金融下的商业银行职业人员的服务意识与礼仪修养；掌握商业银行服务人员的礼仪规范与要求。 主要内容：商业银行服务礼仪的本质和基本要求；互联网金融下的商业银行职业人员的服务意识与礼仪修养；商业银行服务人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪；商业银行柜员服务礼仪；金融行业网络服务过程中的礼仪规范；会议与宴请服务礼仪；电话服务礼仪；接待服务礼仪。 教学要求：采用项目、案例、情境教学方式；线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学，本课程 32 学时，考核采用过程+成果展示考核。
16	跨境电子商务	32	2	课程目标：熟知跨境电子商务的基本知识和政策，遵守跨境电商第三方操作平台规则，掌握跨境电商基本工作流程的操作，具备跨境店铺运营管理、客服服务和电商操作技术等业务能力。 主要内容：跨境电子商务平台选品与发布；跨境电子商务物流与配送；跨境电子商务支付与结算；跨境电子商务推广与运营；跨境电子商务通关。 教学要求：采用项目、案例、情境教学方式；线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学，本课程 32 学时（16 理论+16 实践），考核采用过程+技能考核。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
17	企业电子沙盘（约创云）	32	2	课程目标：了解企业经营相关基础知识，提高学生创业创新能力，熟悉企业经营流程，更好地培养学生企业经营的相关业务能力。 主要内容：基于约创云平台，通过对生产制造企业的业务流程模拟，使学生掌握企业经营相关基础知识，提高学生创业创新能力，熟悉企业经营流程，更好地培养学生企业经营的相关业务能力。 教学要求：采用项目+平台的模式进行教学，本课程 32 实践学时，考核采用过程+技能考核。
18	区块链金融	64	4	课程目标：了解区块链的起源、发展、基本原理及关键技术；掌握区块链在金融领域的应用场景，如票据、供应链金融、跨境支付等；了解区块链技术的安全性设计思想、未来发展趋势及对金融行业的影响。提升学生的金融科技应用能力，使其能够运用区块链技术解决实际问题。培养学生的创新思维和风控思维，以适应金融产业的数字化转型。 主要内容：区块链基础知识；区块链关键技术；区块链在票据、供应链金融、跨境支付等领域的应用案例；区块链技术如何解决金融行业的痛点问题；区块链技术在金融科技领域的前沿探索和应用前景。 教学要求：采用项目、案例、情境教学方式；线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学。本课程 64 学时，考核采用过程+结果考核。

3. 实践课程

实践环节主要有社会实践、认知实习、金融职业基本技能综合实训、商业银行综合柜台业务实训、保险与投资理财综合实训、跟岗实习、顶岗实习、毕业教育等多种实习方式，见表 4。

表 4 金融服务与管理专业实践环节简介

序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
1	劳动教育	32	2	课程目标：引导学生牢固树立“劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽”的思想观念，培育工匠精神，提高职业劳动技能水平，培养德智体美劳全面发展的新时代青年。 主要内容：各系部按照工作计划有序开展 教学要求：过程性考核
2	社会实践	32	2	课程目标：巩固理论学习效果，了解国情、了解社会、增强社会责任感使命感，提升适应社会、服务社会的能力。 主要内容：传承中华优秀传统文化；志愿者服务；提升职业素养；环保主题；创新创业等
3	认知实习	16	1	课程目标：帮助学生建立对金融服务与管理专业的感性认识，使学生对就业岗位有初步的认知和理解，为后续学习专业课程打下基础。 主要内容：商业银行、证券公司、保险公司及其他金融服务机构的认知实习。 教学要求：运用现场教学方法，采用过程考核+提交实习报告相结合。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
4	金融职业技能综合实训	56	2	课程目标：依托智盛商业银行综合业务技能赛训平台软件，使学生掌握金融从业人员应具备的基本技能。 主要内容：重点四个模块：手工点钞、传票算、字符录入、货币识假与鉴别。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。考核方式：过程考核与技能考核相结合。
5	商业银行综合柜台业务实训	56	2	课程目标：依托智盛商业银行综合业务技能赛训平台软件，使学生巩固和深化掌握的理论知识，提高学生的金融业务综合技能，全面提升人才培养质量，增强学生的就业竞争力。 主要内容：通过完成实训任务书中的相关任务，熟练掌握金融基础知识与基本技能、金融法规的应用、商业银行综合柜台业务操作规程、商业银行授信业务操作规程、个人理财方案的制订与实施、金融服务营销技巧等。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。考核方式：过程考核与技能考核相结合。
6	保险与投资理财综合实训	56	2	课程目标：依托智盛保险与投资理财综合实训平台软件，使学生掌握保险公司业务规范和业务流程，包括后台管理功能、寿险核心业务、财险核心业务以及个人投资理财规划等，提高金融业务综合技能。 主要内容：通过完成实训任务书中的相关任务，掌握金融基础知识与基本技能、金融法规的应用、保险业各项业务操作规程、保险理财方案的制订与实施、金融服务营销技巧等。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。考核方式：过程考核与技能考核相结合。
7	跨境电子商务综合实训	56	2	课程目标：依托思睿智训跨境电商综合实训平台软件，使学生掌握跨境电商基本工作流程的操作，具备跨境店铺运营管理、客服服务和电商操作技术等业务能力。 主要内容：通过完成实训任务书中的相关任务，掌握跨境电子商务平台选品和发布流程、跨境电子商务平台推



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
	训			广运营技巧等。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。考核方式：过程考核与技能考核相结合。
8	考证课程综合培训	100	5	课程目标：通过集中或分散培训学习表 1 所列技能证书所包含的课程，主要是证券从业资格证。使同学们能集中掌握相关知识，顺利拿到职业技能证书。 主要内容：证券市场基本法律法规、金融市场基础知识、证券交易、证券发行与承销、证券投资分析、证券投资基金。 教学要求：采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。考核方式：过程考核与结果考核相结合。
9	跟岗实习	80	4	课程目标：使学生熟悉专业面向的各工作岗位，在专业人员指导下参与实际辅助工作，初步具备实践岗位独立工作能力，为下一步的顶岗实习及就业打下坚实的基础。 主要内容：表 1 所列主要岗位类别的岗位职责、工作流程、主要工作及注意事项，感知企业文化、培养综合素质。 教学要求：以“学生”为主体组织跟岗实习，在相关企业进行跟岗实践。考核方式：过程考核+提交实习报告+现场汇报相结合（校企共同参与）。
10	顶岗实习	288	18	课程目标：通过顶岗实习，是学生具备相对独立参与实际工作的能力。转变观念、爱岗敬业，历练职业品质和专业能力，是学生走向工作岗位前的一次大演练。



序号	课程名称	课时	学分	课程目标、主要内容和教学要求
				主要内容：通过在企业顶岗实习，使学生全面掌握实践岗位综合技能、感知企业文化、培养综合素质。 教学要求：依据顶岗实习任务指导书，完成任务书中指定的顶岗实习任务。考核方式：过程考核+顶岗实习报告+毕业论文答辩（校企共同参与）。
11	毕业教育	8	0.5	课程目标：通过毕业教育，进一步教育毕业生树立正确的人生观、价值观、择业观，培养良好的职业道德。 主要内容：系部按照工作计划有序开展。 教学要求：过程考核。

七、教学进程总体安排

(一) 教学时间分配表

表5 教学时间分配表

教学周 学期	教学时间（环节）分配																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一			□	□	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	◎	○	○
二	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	◎	○	○
三	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	◎	○	○
四	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	△	◎	○	○
五	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	☆	☆	☆	☆	◎	○	○
六	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	★	◎	◇

注：□为军事训练，△为课堂教学，▲为综合实训，○为社会实践，◎为考试，☆为跟岗实习，★为顶岗实习，◇为毕业教育。

（二）教学进程安排表

表 6 教学进程表

课程类别		序号	课 程 名 称		学分	学 时 数 分 配			每学期教学周学时								
						共计	理论	实践	1 (18w)	2 (20w)	3 (20w)	4 (20w)	5 (20w)	6 (20w)			
公共基础课	公共基础课	1	思想道德与法治		3	48	40	8	3								
		2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论		2	32	28	4			2						
		3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论		3	48	40	8				3					
		4	形势与政策		1	32	32	0	4 专题/学期								
		5	体育与健康		6	108	12	96	2	1.5+0.5 (游泳)	2						
		6	军事训练与国家安全		2	32	12	20	2 周								
		7	心理健康教育		2	32	16	16	1	1							
		8	中华优秀传统文化		2	32	24	8		2							
		9	大学语文（开设学期参考附件 1）		4	64	50	14	4								
		10	高等数学（开设学期参考附件 1）		4	64	56	8		4							
		11	大学英语		8	128	108	20	4	4							
		12	美育		2	32	16	16	1	1							
		13	信息技术		4	64	16	48	4								
		14	创新创业就业指导		1	16	8	8					1 周				
		15	劳动教育		1	16	16	0	1								
		16	中国水利概论		2	32	26	6					2				
		小计 1			47	780	500	280	20	12	4	2					
	公共选修课——限定选修课	1	*马克思主义基本原理		1	16	16	0		1							
		2	*职业发展与就业指导		2	32	20	12	2 专题/学期								
		3	工程数学		2	32	26	6		2							
		4	定向体育		1	16	4	12					活动				
		5	*专业英语		2	32	24	8					2				
		6	社交礼仪		2	32	16	16		2							
		小计 2（选修达 4 学分） 限定选修课在所选课程前面标注*号，马克思主义基本原理必选。 小计 2“学分”、“学时数分配”、“每学期教学周学时”只需相加所选定课程。			5	80	60	20	0	1	0	2					
	公共选修课——任意选修课	1	政治素养 （必选） 四史教育	党史	1	16	16	0		线平台开展 其中政治素养“四史教育”中必选一个专题于第一学期完成，其余任选三个专题， 选够 4 个学分							
				国史	1	16	16	0									
				改革开放史	1	16	16	0									
				社会主义发展史	1	16	16	0									
		2	人文素养	社会责任	1	16	16	0									
				管理知识	1	16	16	0									
				金融知识	1	16	16	0									
				人口资源	1	16	16	0									
		3	科学素养	节能减排	1	16	16	0									

课程类别		序号	课 程 名 称		学分	学 时 数 分 配			每学期教学周学时					
						共计	理论	实践	1 (18w)	2 (20w)	3 (20w)	4 (20w)	5 (20w)	6 (20w)
				绿色环保	1	16	16	0						
				国家安全	1	16	16	0						
				海洋科学	1	16	16	0						
		小计 3（选修达 4 学分）			4	64	64	0						
	合计 1				56	924	624	300	20	13	4	4		
专业（技能）课	专业基础课程	1	经济学基础		4	64	64	0	4					
		2	基础会计		4	64	40	24	4					
		3	* 金融基础		4	64	40	24		4				
		4	* 金融法规		4	64	64	0		4				
		5	* 金融科技		4	64	40	24			4			
		6	管理学基础		2	32	32	0		2				
		小计 4			22	352	280	72	8	10	4			
	专业核心课程	7	* 保险原理与实务		4	64	40	24			4			
		8	* 证券投资理论与实务		4	64	40	24			4			
		9	* 商业银行综合柜台业务		4	64	32	32			4			
		10	* 商业银行授信业务		4	64	40	24				4		
		11	** 个人理财		4	64	32	32				4		
		12	* 金融服务营销		4	64	32	32				4		
		13	** 金融大数据分析		4	64	32	32				4		
		小计 5			28	448	248	200			12	16		
	专业拓展课程	14	区块链金融		4	64	32	32				4		
		15	国际贸易实务		4	64	64	0			4			
		16	金融服务礼仪		2	32	16	16				2		
		17	* 跨境电子商务		2	32	16	16			2			
		18	* 企业电子沙盘（约创云）		2	32	0	32		2				
		小计 6			14	224	128	96		2	6	6		
		合计 2				64	1024	656	368	8	12	22	22	
实践课程	社会实践	1	劳动教育		1	16	0	16		1 周	1 周			
		2	社会实践		2	32	0	32	2 周	2 周	2 周	2 周		
		小计 7			3	48	0	48						

课程类别		序号	课 程 名 称	学分	学 时 数 分 配			每学期教学周学时					
					共计	理论	实践	1 (18w)	2 (20w)	3 (20w)	4 (20w)	5 (20w)	6 (20w)
	专业实践	1	认知实习	1	16	0	16	2 次/学期					
		2	金融职业基本技能综合实训	2	56	0	56					2 周	
		3	商业银行综合柜台业务实训	2	56	0	56					2 周	
		4	保险与投资理财综合实训	2	56	0	56					2 周	
		5	跨境电子商务综合实训	2	56	0	56					2 周	
		6	考证课程综合培训	5	100	50	50					5 周	
		7	跟岗实习	4	80	0	80					4 周	
		9	顶岗实习	18	288	0	288						19 周
		10	毕业教育	0.5	8	8	0						1 周
		小计 8			36.5	708	58	650					
	合计 3			39.5	756	58	698						
总计				159.5	2704	1338	1366	28	25	26	26		

说明：

- （1）标记*的为本专业的限选课程，专业拓展课本专业认定为专业限选课程。
- （2）标记#的为 1+X 职业技能等级证书对接课程：
- （3）标记*的为职业技能大赛对接的课程：
- （4）每 16-18 个课时计算 1 个学分；
- （5）《大学语文》、《高等数学》、《中国水利概论》课程开设学期参考附件 1；
- （6）限定选修课学分需达 4 分及 4 分以上，在所选课程前面标注*号，马克思主义基本原理为限定选修课必修课。
- （7）小计 2 “学分”、“ 学时数分配”、“每学期教学周学时”填写，只需相加所选定课程的学分及学时数。

(三) 课程结构分析表

表 7 课程结构分析表

类别	总学时	占比%	课程类别		学时数	占比%	备注
理论学时	1338	49.4%	公共基础课	公共基础课	500	18.5%	
				限定选修课	60	2.2%	
				任意选修课	64	2.4%	
			专业（技能）课	专业基础课程	280	10.3%	
				专业核心课程	248	9.2%	
				专业拓展课程	128	4.7%	
			实践课程	社会实践	0	0%	
				专业实践	58	2.1%	
实践学时	1366	50.6%	公共基础课	公共基础课	280	10.3%	
				限定选修课	20	0.7%	
				任意选修课	0	0%	
			专业（技能）课	专业基础课程	72	2.7%	
				专业核心课程	200	7.5%	
				专业拓展课程	96	3.6%	
			实践课程	社会实践	48	1.8%	
				专业实践	650	24.0%	
合计	2704	100%	——		——	——	——



说明:

在上表中, 包含军事训练与国防安全、社会实践、综合实训、跟岗实习、顶岗实习和毕业教育

三年总学时数为 2704, 综合实训安排在第五学期, 总共 8 周, 每周按 28 学时算, 合计 224 学时。顶岗实习按 18 周计算, 合计 288 学时。毕业教育按 0.5 周计算, 合计 8 学时

学分与学时的换算:16 学时计为 1 个学分, 总学分 155.5 学分。军事训练与国防安全、入学教育、社会实践、毕业报告和毕业教育等, 以 1 周为 1 学分。

公共基础课程学时 (924) 占总学时 (2704) 的 34.2%。选修课学时 (368) 占总学时 (2704) 的 13.6%。



八、实施保障

实施保障主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

（一）师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1，双师素质教师占专业教师比例不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

2. 专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融类相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力，具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究。每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外金融相关行业的建设和发展状况，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

主要从财经商贸企业、用友新道、中联等单位聘任，要求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。

（二）教学设施

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实训室和实训基地。

1. 专业教室基本条件

一般配备黑（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. 校内实训室基本条件

表 8 校内实训室明细表

实训室名称	主要设施设备名称	数量 (台/套)	工位数	开展的实训
金融职业技能实训室	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机（1 台/人）、白板、点钞机、复点机、假币鉴别设备、世界各国主要币种样品、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与实训操作软件系统等	50	50	点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训
金融柜面业务实训室	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机（1 台/人）、金融机构柜面业务操作软件系统、白板，配备金融企业专用机具、智能设备、业务印章凭证等金融机构网点职场环境工具和模拟物品等	50	50	金融服务礼仪、金融机构临柜业务处理等课程项目的教学与实训
数字金融综合实训室	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机（1 台/人）、白板、移动终端设备、	50	50	信贷业务，投资理财业务，保险业务，客户营销与客户风险管理、



实训室名称	主要设施设备名称	数量 (台/套)	工位数	开展的实训
	金融机构业务操作系统、金融数据处理系统软件等，			金融沙盘综合演练、金融大数据采集清洗，分析处理等课程项目的教学与实训

3. 校外实训基地基本要求

具有稳定的校外实训基地。能为学生提供开展各类金融机构综合柜员、客户经理、电话客服，金融数据录入，理财经理，大堂经理等与专业对口的相关实习岗位。实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

校外实习基地建设情况要求如下：

表 9 校外实训基地明细表

序号	合作单位 (企业)	单位所在地	合作内容	顶岗实习岗 位数
1	招商银行兴华街支行	太原市	认知实习	
2	中国光大银行太原分行	太原市	认知实习	
3	山西东海源保险代理有限责任公司	太原市	跟岗实习、顶岗实习	10
4	中国人寿保险股份有限公司太原分公司	太原市	跟岗实习、顶岗实习	5
5	北京指南针科技发展股份有限公司	北京市	跟岗实习、顶岗实习	5
6	山西臻仕通企业管理咨询有限公司	太原市	跟岗实习、顶岗实习	5
7	山西领昂财税服务有限公司	太原市	跟岗实习、顶岗实习	5



8	九智云辉教育科技有限公司	北京市	校企合作、跟岗实习、顶岗实习	10
9	山西紫梦轩教育咨询有限公司	太原市	校企合作、跟岗实习、顶岗实习	10
10	新道科技股份有限公司	北京市	校企共建“数智财经产业学院”	5
11	中联集团教育科技有限公司	北京市	校企共建“数智财经产业学院”	5

4. 支持信息化教学方面的基本要求

具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导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、提升教学效果。

（三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字资源等。

1. 教材选用基本要求

严格执行教育部印发《职业院校教材管理办法》教材〔2019〕61号和省（区、市）关于教材选用的有关要求，依据学校专业教材选用制度。文化基础课和专业（技能）课主要使用国家“十三五”、“十四五”规划教材。校本课程可以根据需要组织编写和使用。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，学校图书馆与国家有关文献信息资源建立了信息资源共享合作，可以满足学生全面培养、教科研工作、专业建设等的需要，方便师生查询、



借阅。专业类图书文献主要包括：行业政策法规资料，有关软件开发的技术、标准、方法、操作规范以及实务案例类图书等。

3. 数字教学资源配置基本要求

建议使用已建成的***专业国家教学资源库、国家精品在线课程、智慧教育平台等资源。建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

（四）教学方法

教师可灵活选择教学方法，并依托信息化教学手段组织教学，要求能够培养学生积极主动的学习兴趣，能够将理论知识与实际问题相结合，提高学生分析问题和解决问题的能力，增强学生学习的主动性、积极性和学习兴趣，能够有效促进教学相长和师生互动。

公共基础课程模块是学生学习的重要内容，具有很强的基础性，是学习、理解、掌握专业知识和专业技能的基础。教学过程中，以语言传递知识信息为主的教学内容，主要采取讲述法、讲解法、讲演法、讨论法、归纳法、演绎法、问题引导法、设疑解释法、点拨法、引导探索法等教学方法；以直观感知为主动的教学内容，主要采用演示法、参观法、分析法、比较法等教学方法；以培养态度、情感、价值观为主的教学内容，主要采用欣赏法、实践法、沟通交流法、榜样示范法等教学方法。

专业技能课程模块是从事本专业职业岗位工作，成为岗位熟练工作人员，并成为可持续发展的基础。教学过程中应立足于知识的学习



与应用，以知识训练和能力培养相结合，主要采用项目教学、案例教学、情景模拟教学、模块化教学等教学方式，采用示范演示法、参观观察法、引导探究法、讨论法、分析总结法、讲解练习法等教学方法，以激发、鼓励学生运用所学知识和技能提高分析问题、解决问题的能力。提倡老师运用多媒体手段丰富教学内容。

实践课程建议多采用理实一体化教学模式，理实一体化教学模式就是把培养学生的职业能力的理论与实践的教学作为一个整体考虑，构建职业能力整体培养目标体系，通过各个教学环节的落实来保证学生职业素养和职业能力的实现。通过一体化教学，可以实现教学从“知识的传递”向“知识的处理和转换”转变；教师从“单一型”向“行为引导型”转变；学生由“被动接受的模仿型”向“主动实践、手脑并用的创新型”转变；教学组织形式由“固定教室、集体授课”向“室内外专业教室、实习基地”转变；教学手段由“一元化”向“多元化”转变，从而以“一体化”的教学模式体现职业教育的实践性、开放性、实用性。

（五）学习评价

学习评价是依据教学目标对教学过程及结果进行价值判断并为教学决策服务的活动，学习评价是研究学生的学的价值的过程。对学生的学业考核评价应体现评价主体、评价方式、评价过程的多元化，即教师的评价、学生的相互评价与自我评价相结合，校内评价与校外评价的结合，职业技能鉴定与学业考核结合，过程评价和结果评价结合。过程性评价应以情感态度、岗位能力、职业行为等多方面对学生在整



个学习过程中的表现进行综合测评；结果性评价要从学生知识点的掌握、技能的熟练程度、完成任务的质量等方面进行评价。不仅关注学生对知识的理解和技能的掌握，更要关注在实践中应用知识与解决实际问题的能力水平。重视规范操作、安全文明生产的职业素养的形成，以及节约能源、节约原材料与爱护设备工具、保护环境等意识和观念的树立，具体评价方法由每门课课程标准制定。

1. 评价主体多元化

新的教学质量评价体系，要突出多元参与的鲜明特点。评价主体应包括：社会、企业、学校、教师、家长和学生。

2. 评价内容多元化

对学生学习质量的评价，既要考核学生的理论知识水平，又要考核学生实践操作能力，还要考虑学生的全面职业素养。包括：学生的学习态度、理论知识水平、实践操作能力、学习过程评价以及学生的职业道德等方面。

3. 评价方式的多元化

评价要采用多种方式和手段，如笔试、口试、面谈、观测、现场操作、提交案例分析报告、平时成绩考核与过程考核、作品评价、学习方法记录、自评、第三者评价、座谈会、问卷调查等。

（六）质量管理

1. 建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过



教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 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. 专业教研组织应充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

学生毕业需要同时具备以下条件：

（一）学分要求

1. 修满的专业人才培养方案所规定的 159.5 学分，选修课修满 25 学分，其中四史必选其一。

（二）体质要求

达到《国家学生体质健康标准》相关要求；

（三）职业资格证书要求（可选）

鼓励获得证券从业人员资格证书、1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书、1+X 金融智能投顾职业技能等级证书等职业技能等级证书其中一种。



十、附录

(一) 编制人员构成

表 11 编制人员名单

序号	单位类型	姓 名	所在单位	专业领域	职 称	备注
1	学校专业教师	薛保菊	山西水利职业技术学院	计算机应用技术	副教授	
2		郝笑弘	山西水利职业技术学院	计算机应用技术	副教授	
3		李晓建	山西水利职业技术学院	信息技术	讲师	
4		高聪	山西水利职业技术学院	金融管理	讲师	
5		武婷	山西水利职业技术学院	会计、金融	讲师	
6		王晓	山西水利职业技术学院	金融、经济	讲师	
7		樊漓	山西水利职业技术学院	金融、经济	讲师	
8	行业企业专家	董建春	中国光大银行太原分行	金融经济	支行行长/ 经济师，光大银行贸易融资专家	
9		刘银兰	山西东海源保险代理有限公司	保险理财	总经理	
10		王 峰	九智云辉教育科技有限公司	金融科技	高级讲师	
11		叶希杰	思软集团	高职教育	教授	
12	教科研人員	李雪转	山西水利职业技术学院	水利工程	教授	
13	毕业生代表	李龙	泰康人寿	保险理财	业务主管	



(二) 变更审批表

山西水利职业技术学院教学进程变更审批表

20 ———20 学年第 学期

申请单位			适用年级、专业	
申请时间			申请执行时间	
人才培养方案 教学进程 表变更内容	课程信息			
	更课程信息			
变更原因				
系部主任意见		系部主任（签字） （盖章）： 年 月 日		
教务部意见		（盖章）： 年 月 日		
分管院长意见		分管院长： 年 月 日		



(三) 专业人才培养方案审批表

专业名称	金融服务与管理	专业代码	530201
使用年级	2024 级	学制	三
是否高本贯通	否	对接本科院校及专业	
培养方案制 (修) 订说明	按照教育部、省教育厅相关文件精神，贯彻学院发展规划，由经济贸易系组织专业骨干教师和企业兼职教师团队起草制订本人才培养方案。与上一级培养方案相比，主要对以下内容进行了修订： 1. 通过对财经商贸类行业企业及毕业生进行调研，优化岗位面向，调整完善培养目标与规格。 2. 服务产业新业态、新模式，修订技术技能素养清单，调整专业核心课程《金融大数据分析》、专业拓展课程《区块链金融》。 3. 优化了课程内容，按照职业技能等级证书要求，修订《金融科技》、《金融大数据分析》、《区块链金融》等相关课程主要教学内容与要求。 专业负责人（签名）： 郝笑弘 2024 年 7 月 18 日		
专家组论证 意见	此方案经经济贸易系 2024 年 7 月 20 日专业论证会审议、论证，与会专家认为该培养方案详细全面，科学合理，适应当前行业企业发展需求，培养目标符合金融服务与管理专业需求，方案科学、可行。 组长（签名）： 张成虎 2024 年 7 月 20 日		
系部 意见	经经济贸易系 2024 年 7 月 24 日党政联席会议审议、研究，同意实施该专业人才培养方案。 主任（签名）： 郝保菊 2024 年 7 月 24 日 书记（签名）： 赵晓莉 2024 年 7 月 24 日		
教务部 意见	同意 (盖章) 2024 年 9 月 12 日 教务部		
学院 意见	同意 (盖章) 2024 年 9 月 29 日		



(四) 专业论证表

专业名称(代码): 金融服务与管理(530201)

序号	姓名	工作单位	职务/职称	签名
1	刘银兰	山西汇融天下金融服务有限公司	总经理/高级工程师	刘银兰
2	张成虎	中国传媒大学经管学院数字商务系	主任/教授	张成虎
3	姜英田	中国传媒大学经管学院校友会、英田股份	董事长	姜英田
4	陈阵	新道科技股份有限公司	技术总监	陈阵
5	杜肖颖	新道科技股份有限公司	经理	杜肖颖
6	田彦军	太原易思软件技术有限公司	总经理/高级工程师	田彦军
论证意见和建议	经过专业论证会,专家组听取了经济贸易系数字财经商贸专业群构建体系及大数据与会计、金融服务与管理、网络营销与直播电商、软件技术四个专业人才培养方案的汇报,审阅了相关材料,经过研讨后形成如下意见和建议: 一、专业群组群逻辑清晰合理,岗位群定位准确,专业群共享课程设置合理; 二、各专业培养目标明确,特色鲜明,符合教育部、教育厅文件精神; 三、加强校企合作及校内外实训基地建设,强化师资队伍培养; 四、各专业课程体系设置合理,建议深化产教融合、强化专业内涵建设,提升学生的综合素养。 2024年7月20日			



(五) 技术技能素养清单

山西水利职业技术学院金融服务与管理专业技术技能素养清单

序号	技术技能清单
1	通过学院组织的英语应用能力测试
2	通过学院组织的体能测试达到国家要求的体能标准
3	通过学院组织的计算机应用能力测试
4	保险业业务（保险经纪、保险理赔、保险监管等）处理规范与操作规程
5	证券业业务（证券发行；证券承销等）处理规范与操作规程
6	银行各项柜面业务处理核算要求与操作规程
7	手工点钞与机器点钞、鉴别假币及现金挑残、数字键盘的传票录入
8	进行开销户、存取款、转账等前台业务操作；代理与结算中间业务操作；后台票据处理；个人贷款和公司信贷相关业务操作
9	银行授信业务的业务要求与操作规程
10	理财业务基本规范与操作规程
11	为客户提供量身定制、切实可行的理财方案，且能帮助客户进行理财规划设计
12	金融服务礼仪的基本规范
13	金融营销的基本策略与技巧
14	理财产品销售技巧及较强的客户沟通交流与服务能力。
15	风险管理相关业务规范与处理方法
16	信息技术应用能力，使用软件进行数据处理，对信息资料进行综合分析与应用
17	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。
18	运用企业财务管理的基本原理和方法进行中小微企业筹资、投资及营运方案的分析
19	跨境电子商务业务基本规范与操作规程



（六）金融服务与管理专业工作过程与职业能力分析

金融服务与管理专业工作过程与职业能力分析表

工作岗位	业务范围	工作领域	工作任务	职业能力	课程设置
临柜业务处理	个人金融服务；企业金融服务；资金及国际业务	商业银行领域 证券领域 保险领域	柜面前台业务、中间业务、后台业务	1. 能快速准确进行票币的清点、捆扎，能够快速进行数字计算和字符输入；掌握基本的货币识假技能； 2. 掌握银行业务、证券业务、保险业务操作规范及流程、熟悉处理银行、证券、保险日常业务的基本要求；	《金融基础》 《商业银行综合柜台业务》 《商业银行授信业务》 《证券投资理论与实务》 《保险原理与实务》等
客户经理	银行产品营销业务；证券业务；保险业务；其他金融服务中介业务等	商业银行领域 证券领域 保险领域 其他中小型金融服务领域	开发客户 金融产品交易 金融产品投资分析 产品销售	1. 能进行客户开发 2. 能帮助客户进行金融产品交易 3. 会进行金融产品投资分析 4. 能向客户进行金融产品营销	《金融服务营销》 《金融大数据分析》 《区块链金融》等
理财经理	理财产品介绍与分析；个人理财服务；理财产品设计、开发等	商业银行领域 证券领域 保险领域 其他中小型金融服务领域	理财产品介绍 理财产品营销 投资理财咨询 资金融通代理	1. 展现规范的服务礼仪 2. 能够向客户进行银行、证券、信托、保险、基金等金融产品营销 3. 掌握家庭理财规划的基本知识，懂得分工合作高效地协同完成业务； 4. 及时发现客户对金融产品的需求，进行产品设计、开发	《金融服务营销》 《金融法规》 《个人理财》 《金融大数据分析》 《区块链金融》等



工作岗位	业务范围	工作领域	工作任务	职业能力	课程设置
大堂经理	业务咨询；产品营销；现场管理	商业银行领域 证券领域 保险领域 其他中小型金融 融服务领域	迎送客户 业务咨询 现场管理	1. 展现规范的服务礼仪 2. 能向客户进行金融产品营销 3. 能进行客户关系维护及现场管理	《金融基础》 《金融服务营销》 《金融服务礼仪》 《管理学基础》等
跨境电商专员	店铺运营、网络营销、客户服务	国际贸易领域 电子商务领域	产品上架、管理平台推广运营 售前售后服务	1. 掌握跨境电商基本工作流程的操作； 2. 能制定跨境产品和店铺优化方案，通过合适的方法和渠道在平台内进行推广运营； 3. 能及时处理订单，提升客户体验感与满意度；	《国际贸易实务》 《跨境电子商务》等

