



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

2022 级金融服务与管理专业 (群) 人才培养方案

经济贸易系
二〇二二年八月

目 录

第一部分 数字财经商贸专业群人才培养概述	- 1 -
一、专业群构成	- 1 -
二、专业群组群逻辑	- 1 -
三、专业群服务面向及合作企业	- 2 -
四、专业群人才培养目标与规格定位	- 3 -
五、专业群共享核心课程设置	- 4 -
六、专业群建设保障机制	- 11 -
第二部分 2022 级金融服务与管理专业人才培养方案	- 13 -
一、专业名称及代码	- 13 -
二、入学要求	- 13 -
三、修业年限	- 13 -
四、职业面向	- 13 -
五、培养目标与培养规格	- 14 -
六、课程设置及要求	- 16 -
七、教学进程总体安排	- 45 -
八、实施保障	- 50 -
九、毕业要求	- 63 -
十、附录	- 65 -

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《关于修（制）订 2022 级专业（群）人才培养方案的通知》（院教函〔2022〕53 号），遵照文件中专业（群）人才培养方案制（修）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 8 月	2019 级金融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 8 月	2020 级金融管理专业人才培养方案	<ol style="list-style-type: none">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 8 月	2021 级金融服务与管理专业人才培养方案	<ol style="list-style-type: none">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. 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（2021 年 7 月 21 日，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. 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 号的文件精

修订时间	修订年级及专业	修订记录
		<p>神，将《党史》列入到公共基础课限定选修课中。</p> <p>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。</p>
2022年8月	2022级金融服务与管理专业人才培养方案	<p>根据《关于修（制）订2022级专业（群）人才培养方案的通知》（院教函〔2022〕53号），遵照文件中专业（群）人才培养方案制（修）订指导性意见，结合专业调研报告及专业建设情况，增加了专业群人才培养方案概述、课程思政相关内容。</p>

2022年08月修订

第一部分 数字财经商贸专业群人才培养概述

一、专业群构成

数字财经商贸专业群由大数据与会计专业（530302）为核心，由金融服务与管理专业（530201）、网络营销与直播电商专业（530704）和软件技术专业（510203）等组成。

二、专业群组群逻辑

（一）专业群与产业的对应关系

基于大数据技术、云计算、人工智能等软件技术，面向企业采购生产、智能管理与数智运营等产业链和人才链岗位群，分析并归纳共性职业活动，形成关键共性能力，根据产业需求将相关专业和专业方向（会计、电商、金融、软件技术）构建为数字财经商贸专业群。数字财经商贸专业群与产业的对应关系如图 1 所示。

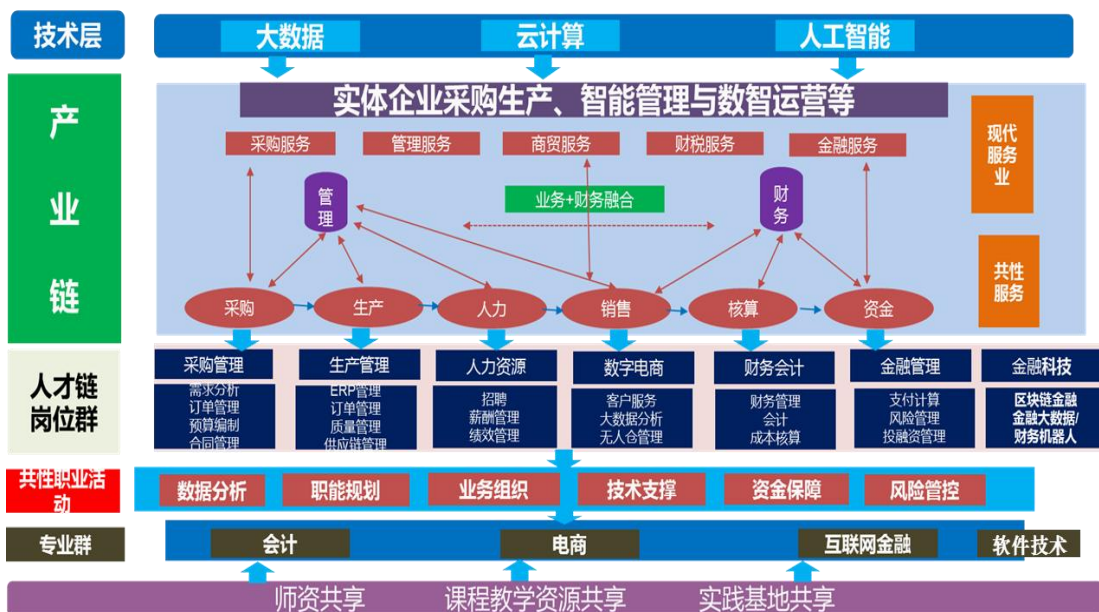


图 1 数字财经商贸专业群与产业的对应关系

（二）群内各专业的相互关系

数字财经商贸专业群以大数据与会计专业为核心、软件技术为基础，提升改造电子商务（网络营销与直播电商）、金融服务与管理两个传统专业为抓手（一体两翼、开枝散叶），基于“大数据”“云计算”

“人工智能”等先进信息技术，围绕企业内部采购、生产、流通、销售、核算等环节，通过与电商服务、商贸流通服务及金融财税服务等信息集成，打造“电商管理”和“财务管理”两大平台。两大平台之间相互贯通，实现“业务+财务”融合，商流、资金流和信息技术流互动，为企业科学决策和风险管控提供依据，降低管理风险和运营成本，提升产业价值链分工中的地位。数字财经商贸专业群内各专业的相互逻辑关系如图 2 所示。

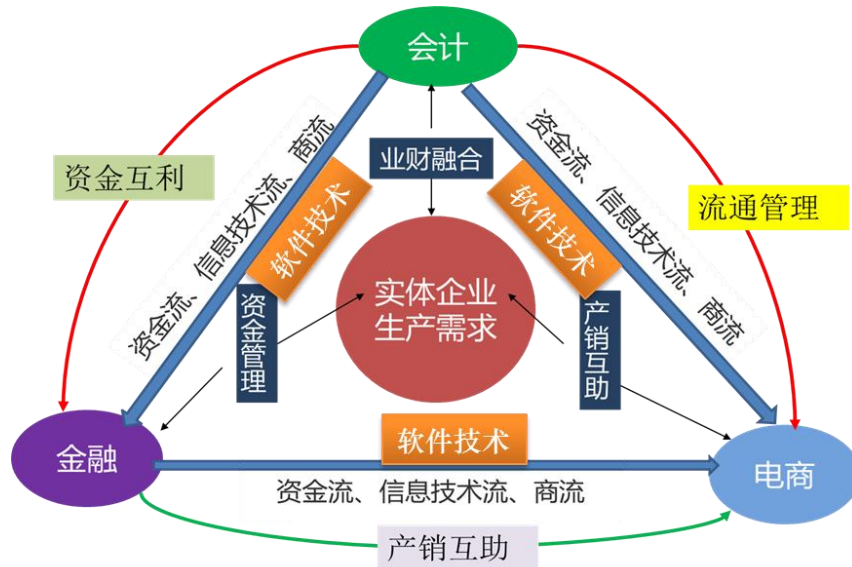


图 2 数字财经商贸专业群内各专业的相互逻辑关系

三、专业群服务面向及合作企业

(一) 专业群服务面向

数字财经商贸专业群服务面向如下表 1 所示

表 1 数字财经商贸专业群服务面向

专业群名称	服务面向专业大类	服务面向行业（代码）
数字财经商贸专业群	财经商贸大类（53）	财务会计类（5303） 商务服务业（72）
		金融类（5302） 货币金融服务（66） 其他金融业（69）
		电子商务类（5307） 批发业（51）零售业（52） 互联网和相关服务（64）



		商务服务业 (72)
	电子信息大类(51)	计算机类 (5102) 软件和信息技术服务业(65)

(二) 专业群合作企业

产教融合，校企共建育人平台，促进教育链、人才链和产业链的有机衔接，打造支撑高质量人才培养新高地。数字财经商贸专业群合作企业如下表 2 所示。

表 2 数字财经商贸专业群合作企业

专业群名称	合作企业	备注
数字财经商贸专业群	新道科技股份有限公司	校企共建“数智财经产业学院”
	中联集团教育科技有限公司	校企共建“数智财经产业学院”
	九智云辉（北京）教育科技有限公司	校企合作
	山西紫梦轩教育咨询有限公司	校企合作
	山西西点科技有限责任公司	校企合作

四、专业群人才培养目标与规格定位

(一) 专业群就业岗位群定位及其关联性描述

1. 共同的应用面向

数字财经商贸专业群主要面向财经商贸类和电子信息类行业，围绕行业企业共性服务需求，大数据与会计专业从财务核算角度帮助企业“节流”，电商专业从客户销售角度帮助企业“产销互助”，金融专业从资本角度为企业“赋能”。群内各专业内部之间相互联系，大数据与会计专业从财务核算角度贯穿采购、生产、销售等环节，为企业决策提供支持，与电商专业形成“流通管理”，与金融专业形成“资金互利”，三个专业，在软件技术专业的支撑下，实现商流、信息流和资金流等方面相互贯通，相互联系。

2. 共同的专业基础

专业群内大数据与会计、金融服务与管理和网络营销与直播电商从专业群大类上都属于财经商贸大类，软件技术专业属于电子信息大



类计算机类，对财经商贸大类专业形成技术应用支撑，各专业所要求的知识和技能彼此互通。专业群内各专业知识结构上互补，职业素养目标和人才培养定位互通，都致力于塑造学生“精管理、通财务、懂技术、擅服务”的跨界应用能力和复合创新能力。

四个专业拥有相近的课程资源、教师资源、校内实训基地以及校外实践教学基地等教学资源，通过进一步优化资源配置，实现资源共享。例如，在专业群共建课程方面，开设经济学基础、基础会计、财务报表分析、统计基础、网页设计与制作、企业电子沙盘等课程。

（二）专业群共性培养目标及规格定位

本专业群以大数据与会计专业为核心、软件技术为基础，电子商务（网络营销与直播电商）、金融服务与管理两个传统专业为抓手，其工作岗位的特点是工作对象的多变性和工作要求的综合性。这对学生的综合素质提出了一定的要求，要求学生具备优异的基本素质和较高的思想境界。如团队精神与合作能力，较强的敬业精神和责任感，同时要求学生善于与人交流，认识基本社交礼仪、财经法律，具备较强的语言表达能力、信息技术能力、案头工作能力等通用职业技能，同时，专业群内的各个专业又有如下个性发展空间。

大数据与会计专业培养特色：“有会计技能、懂金融知识、知营销理念”；

金融类专业培养特色：“懂金融经济、会理财投资、知会计核算”；

电子商务类网络营销与直播电商专业培养特色：“会营销策划、有电商技能、懂核算分析”。

软件技术专业培养特色：“会软件技术、懂企业业务、拓商贸能力”。

五、专业群共享核心课程设置

（一）专业群对接产业链、职业岗位群构建专业群课程体系

引入“专业共享、协同融合”理念，秉持“内容有融合、核心有分立”的原则，共建专业群课程体系，依据专业群内不同专业的共性需求，同时兼顾不同专业人才培养目标的个性需要，构建“底层可共享、中层可分立、高层可互通”的课程体系，完善课程资源。专业群课程体系模型如图3所示。



图 3 专业群课程体系模型

表 3 专业群对接产业链、职业岗位群共性职业能力分析表

序号	对接产业链	典型职业岗位群	专业群共性职业核心能力			对应课程
			知识	能力	素质	
1	会计、审计及税务服务	会计核算、会计监督、财务大数据分析、会计信息管理、税务申报与管理	1. 掌握经济、财务、税务筹划、金融、企业管理等专业的基础知识，会计专业有关方针政策和法规； 2. 掌握财务会计、成本核算与管理、智慧税务管理平台应用、财务管理、管理会计等课程的理论知识； 3. 掌握 python 和财务大数据分析等大数据技术的应用技能； 4. 熟悉社会审计、内部审计的相关知识。	1. 具备出纳岗位工作能力，能够选择合理的结算方式，完成货币资金收付结算； 2. 具备会计核算、成本核算与管理的、税费计算与申报的能力； 3. 具有运用财务管理和管理会计的方法和工具，进行资金管理、成本管理、营运管理、绩效管理的基本能力； 4. 具有应用大数据技术进行业务财务数据收集、清洗、整理、挖掘和可视化分析的能力。	1. 坚定拥护中国共产党领导，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. 具有严谨细致、专注负责的学习态度，精雕细琢、精益求精的工匠理念，以及对职业的认同感、责任感； 3. 坚守“客观公正”的会计职业道德，传承传统会计文化。	基础会计 云财务会计 智慧化成本核算与管理 智慧化税费申报与管理 财务大数据分析 管理会计等

序号	对接产业链	典型职业岗位群	专业群共性职业核心能力			对应课程
			知识	能力	素质	
2	金融服务	一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗	1. 掌握经济金融、保险业、理财业务、证券业、银行授信业务等相关基础理论知识及业务处理规范与操作规程； 2. 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； 3. 熟悉风险管理相关业务规范与处理方法； 4. 熟悉我国当前金融机构和金融市场运作情况； 5. 了解现代金融的整体运作理论，并能用于分析社会金融活动现象。	1. 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，熟练使用形码输入法录入信息的能力； 2. 具备银行重要凭证、印章的盘点与入库出库；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的能力； 3. 具备一定的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 4. 具备个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，理财产品销售技巧及客户服务能力；。	1. 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好； 2. 具有严谨细致、专注负责的学习态度，精雕细琢、精益求精的工匠理念，以及对职业的认同感、责任感； 3. 具有取之有道，用之有益的钱观和量入为出、勤俭节约的消费观。	经济学基础 大数据基础 互联网金融 个人理财 银行柜台业务 银行授信业务 证券投资实务 保险实务等

序号	对接产业链	典型职业岗位群	专业群共性职业核心能力			对应课程
			知识	能力	素质	
3	电子商务	渠道销售及推广主管、直播销售员、直播运营主管、新媒体运营主管、策划主管、客户主管	<p>1. 掌握电子商务的基本理论以及新技术、新业态、新模式、创新创业相关知识；</p> <p>2. 掌握品牌策划及日常运营、活动策划方案制定与实施的相关知识；</p> <p>3. 掌握文案创意方法与文案撰写、新媒体设计与制作、网络广告制作与投放、搜索引擎站内站外优化、竞价账户搭建及维护的相关知识；</p> <p>4. 掌握客户服务、客户关系维护、新媒体运营推广、社群运营的相关知识。</p>	<p>1. 具备计算机、互联网等信息技术应用以及信息搜集、处理及数据分析的能力；</p> <p>2. 具有直播营销、内容策划与编辑和市场策划的能力；</p> <p>3. 具备文案创意与撰写、网络广告策划及投放的能力；</p> <p>4. 具备搜索引擎营销的能力；具有客户服务与管理能力</p> <p>5. 具有商务沟通与礼仪规范的应用能力。</p>	<p>1. 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运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；</p> <p>2. 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好，如商务礼仪、艺术设计等。</p> <p>3. 具有践行创新创业精神的意识，具有基本的商业文化素养。</p>	<p>电子商务基础</p> <p>网店美工</p> <p>网络营销策划</p> <p>网店运营管理</p> <p>广告创意设计</p> <p>SEO 优化推广</p> <p>企业电子沙盘等</p>

序号	对接产业链	典型职业岗位群	专业群共性职业核心能力			对应课程
			知识	能力	素质	
4	软件和信息技术	软件开发、软件测试、软件技术支持、Web 前端开发、人工智能系统开发、大数据处理	1. 掌握面向对象程序设计数据库设计与应用、Web 前端开发及 UI 设计的方法； 2. 掌握 Java 等主流软件开发平台相关知识； 3. 掌握软件测试技术和方法； 4. 了解软件项目开发与管理知识； 5. 了解软件开发相关国家标准和国际标准。	1. 能够阅读并正确理解软件需求分析报告和项目建设方案； 2. 具备计算机软硬件系统安装、调试、维护的实践能力； 3. 具备简单算法的分析与设计能力，并有用 HTML5、Java 等编程实现； 4. 具备数据库设计、应用与管理、软件界面设计、桌面应用程序及 Web 应用程序开发、软件测试能力； 5. 具备软件项目文档的撰写、软件的售后技术支持能力。	1. 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； 2. 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运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯； 3. 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好，如网页设计等。 4. 具有践行创新创业精神的意识，具有基本的职业文化素养。	网页设计与制作 C 语言程序设计 Java 程序设计 数据结构 Python 程序设计 软件测试技术 企业电子沙盘等



(二) 专业群共享核心课程设置一览表

表 4 专业群共享核心课程设置表

序号	专业群共享核心课程名称	学时	学分	主要内容
1	经济学基础	64	4	掌握经济学的基本原理、基本理论知识等，初步具有对市场供求发展趋势做出科学合理的预测的能力等，培养辩证思维和逻辑思维能力
2	管理学基础	56	4	通过学习使学生掌握管理的基本原理和一般方法以及综合分析解决实际管理问题的能力。主要包括决策、计划、高效团队组织、激励、领导等管理学基础知识
3	基础会计	48	4	掌握编制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表的技能，具备会计核算和一定的监督能力，培养爱岗敬业、诚实守信、客观公正的会计职业行为
4	互联网金融	64	4	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
5	网页设计与制作	64	4	通过本课程的学习，要求学生掌握网页设计与制作的基本概念，学会使用常用的网页设计工具和常用脚本语言，具备熟练运用多种网页设计技术进行网页设计与制作的能力，具备网站的建立和维护能力
6	财务大数据基础	68	4	培养具有现代管理领域所需数据分析人才，注重信息管理以及信息系统分析、设计、实施、管理和评价等方面的基本理论和方法
7	财务管理	68	4	掌握企业财务管理基本理论、基本方法和内容，能进行财务管理基本方法的计算，具备必要的数据分析能力和逻辑思维能力
8	企业电子沙盘	16	1	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



六、专业群建设保障机制

（一）组织保障

成立由学校党委书记为顾问，学院院长为组长的专业群建设领导小组，成立由经济贸易系系主任为组长的专业群建设工作组，负责专业群建设的总体规划和实施。各教研室负责专业群建设的具体落实与实施。组建“校企”协同运作的专业群教学指导委员会，定期召开工作会议，共同制定专业群人才培养方案，对人才培养方案实施进行监督，对专业群发展提出意见和建议，保证群内各专业资源共享，优势互补、协同发展。

（二）建设规划

经济贸易系从 2012 年会计专业建设以来，不断发展壮大，目前拥有大数据与会计、金融服务与管理、网络营销与直播电商、软件技术四个专业，坚持“以需求为导向、能力为目标，服务为目的”的总体思想，着力培养以大数据与会计为核心的财经商贸类高素质复合型技术技能人才。

专业建设方面，始终坚持校企合作产教融合，秉持专业群建设理念，构建形成了以大数据与会计为核心，互联网金融与电子商务为两翼的、计算机技术为支撑的“一体两翼”数字财经商贸专业群体系。融合 1+X 证书内容，丰富了“校企联合双主体，岗课证赛相融合”的人才培养体系内涵，不断推进产教深度融合，深化培养模式和培养体系改革，打造双师结构团队，提升人才培育工程，办学规模和办学实力等方面已凸显明显的优势和特色。今后，数字财经商贸专业群在创新培养模式、优化课程体系、改革教学模式、完善实践体系、建设优质团队、提升服务能力等方面有如下图 4 所示的建设规划。



图4 数字财经商贸专业群建设规划

第二部分 2022 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

3 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，培养可从事一线柜员、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（职业 技能等级）证书 举例
财经商贸 大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融 服务 (66)	银行服务人员 (4-05-01)	一线柜员岗	银行业专业人员 职业资格、证券 期货基金从业 人员资格、会计 专业技术资格、 金融智能投顾、 金融大数据处 理、金融产品数 字化营销等
			证券服务人员 (4-05-02)	大堂经理岗 客户经理岗	
		其他金融 业 (69)	证券专业人员 (2-06-11)	理财经理岗	
			其他金融服务人 员 (4-05-99)	电话客服岗 金融数据录入岗	



五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持立德树人，培养思想政治坚定，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，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握本专业知识和技术技能，面向货币金融服务及其他金融行业的银行服务、证券服务、其他金融服务等岗位群，能够从事一线柜面业务处理、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，具有创新意识，了解金融产业文化，遵守金融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、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习一门外语，并结合本专业加以应用；

（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目体育运动技能，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）掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少一项艺术特长或爱好；



(7) 培育劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代精神，热爱劳动人民，珍惜劳动成果，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养、劳动技能；

(8) 培养严谨细致、专注负责的学习态度，精雕细琢、精益求精的工匠理念，以及对职业的认同感、责任感；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) 掌握必备的思想政理论、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) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

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) 具有银行重要凭证、印章的盘点与入库出库；能准确进行利息计算的能力；



(4) 具有规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

(5) 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；

(6) 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；

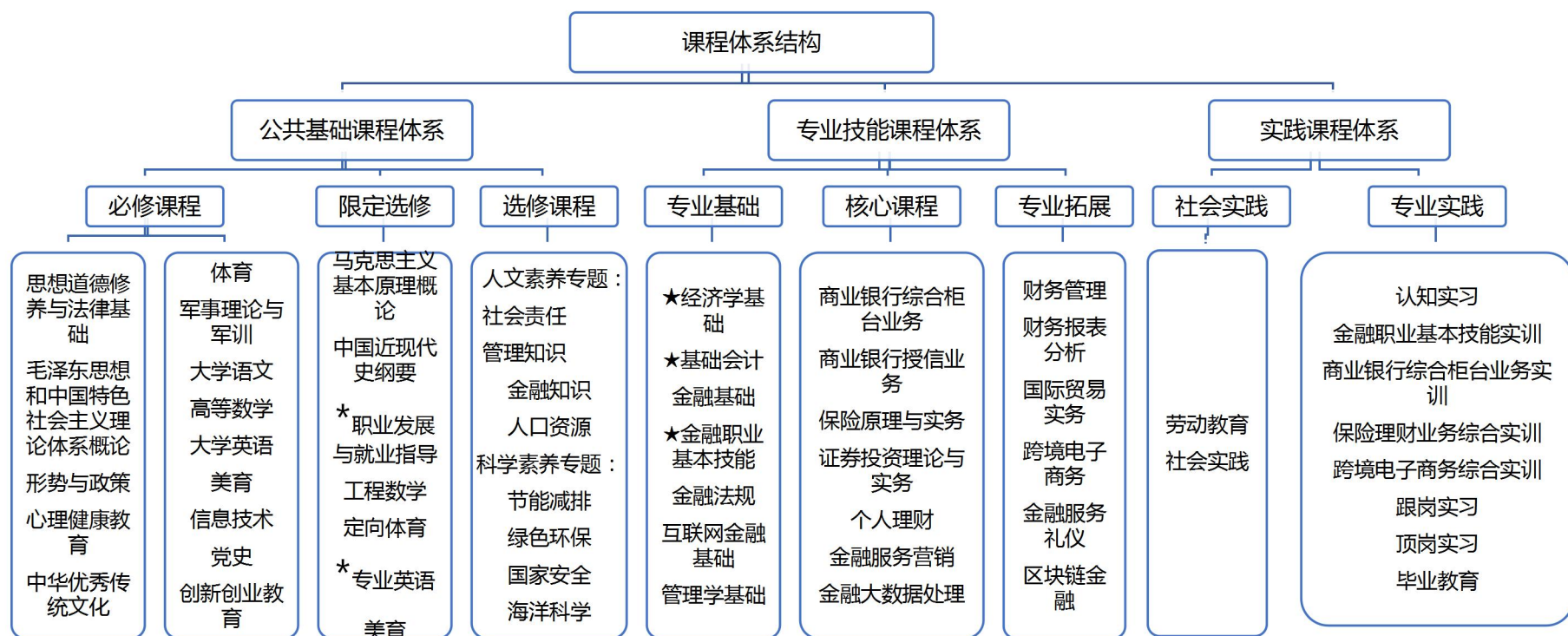
(7) 具有开展国际贸易的业务能力，能熟练使用各种平台、社交软件进行业务经营、推广；

(8) 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

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。



注：本专业限选课用*表示，技术技能通识课程用★表示。

图1 金融服务与管理专业课程体系框图



（二）课程思政要求

1. 高职思政课要求

高职阶段重在提升政治素养，引导学生衷心拥护党的领导和我国社会主义制度，形成做社会主义建设者和接班人的政治认同。全面推动习近平新时代中国特色社会主义思想进教材进课堂进学生头脑，把社会主义核心价值观贯穿国民教育全过程。坚持守正和创新相统一，落实新时代思政课改革创新要求，不断增强思政课的思想性、理论性和亲和力、针对性。坚持思政课在课程体系中的政治引领和价值引领作用。坚持问题导向和目标导向相结合，注重推动思政课建设内涵式发展，实现知、情、意、行的统一。

思政课课程目标引导学生立德成人、立志成才，树立正确世界观、人生观、价值观，坚定对马克思主义的信仰，坚定对社会主义和共产主义的信念，增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，厚植爱国主义情怀，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。大学阶段重在增强使命担当，引导学生矢志不渝听党话跟党走，争做社会主义合格建设者和可靠接班人。

思政课课程体系。高职阶段思政课课程开设“毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论”“思想道德修养与法律基础”、“形势与政策”等必修课。各专业要重点围绕习近平新时代中国特色社会主义思想，开设党史、改革开放史、社会主义发展史，宪法法律，中华优秀传统文化等设定选修课程，同时开设马克思主义基本原理、中国近



现代史纲要选修课程。

推进思政课课程内容建设。坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想铸魂育人，以政治认同、家国情怀、道德修养、法治意识、文化素养为重点，以爱党、爱国、爱社会主义、爱人民、爱集体为主线，坚持爱国和爱党爱社会主义相统一，系统开展马克思主义理论教育，系统进行中国特色社会主义和中国梦教育、社会主义核心价值观教育、法治教育、劳动教育、心理健康教育、中华优秀传统文化教育。遵循学生认知规律设计课程内容，体现不同学段特点，高职阶段重在开展理论性学习。

2. 高职文化课程思政要求

深度挖掘学校本专业体育课、军事课、心理健康教育、党史国史、中华优秀传统文化、职业发展与就业指导、语文、数学、外语、健康教育、美育、职业素养等所有文化基础课程蕴含的思想政治教育资源，解决好文化基础课程与思政课相互配合的问题，推动文化类课程与思政课建设形成协同效应。

3. 高职专业课程思政要求

每门专业课程蕴含着丰富的思想政治教育内容，深度挖掘本专业课程中蕴含的思想政治教育资源，要梳理每一门专业课程蕴含的思想政治教育元素，发挥专业课程承载的思想政治教育功能，结合本专业人才培养特点和专业素质、知识和能力要求，善于挖掘专业课程中生成的人文背景与社会价值，将思想政治教育“润物细无声”地融入专业课程教学，把对真、善、美的追求贯穿于学生专业学习的全过程，



增强学生对“技术与社会”“技术与人”关系的进一步认识。推动专业课程教学与思想政治理论课教学紧密结合，相互配合的问题，推动专业类课程与思政课建设形成协同效应。

总之，要牢固树立立德树人的理念，完善三全育人的格局，构建课程育人体系，发掘课程育人内容，创新人才培养模式，创新教学手段与方法，优化学校育人环境。要充分发挥所有课程育人功能，构建全面覆盖、类型丰富、相互支撑的课程体系，使各类课程与思政课同向同行，形成协同效应。

（三）课程设置

1. 第一课堂

（1）公共基础课程

公共基础课程主要有思想道德与法治、习近平新时代中国特色社会主义思想、形势与政策、体育、军事训练与国际安全、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	教学要求
1	思想道德与法治	48	3	帮助学生树立正确的人生观、价值观、道德观和法治观，使学生能够很好适应大学生活，具备良好的思想道德素质和法治素养	人生的青春之问、坚定理想信念、弘扬中国精神、践行社会主义核心价值观、明大德守公德严私德、尊法学法守法用法	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，蓝墨云班课、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%
2	习近平新时代中国特色社会主义思想	64	4	深入理解习近平新时代中国特色社会主义思想和党的理论创新成果	习近平新时代中国特色社会主义思想和党的理论创新成果	采用案例教学、情境教学等，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，翻转课堂、混合式教学模式，课程评价平时考核占 60%，期末考核占 40%
3	形势与政策	16	1	深入理解习近平新时代中国特色社会主义思想	四类专题：全面从严治党形	每学期不低于 8 学时，共计 1 学分。

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				色社会主义思想和党的理论创新成果，引导学生全面准确认识新时代国内外形势，逐步形成敏锐的洞察力和深刻的理解力，坚定对中国特色社会主义的信心和信念	势与政策；我国经济社会发展形势与政策；港澳台工作形势与政策；国际形势与政策	保证学生在校期间开课不断线。课堂教学以专题形式开展。注重考核学习效果，平时成绩占 40%，期末专题论文、调研报告成绩占 60%
4	体育	108	6	培养学生体育运动的习惯，具备一定的体育文化欣赏能力；熟练掌握游泳技能和其他两项以上运动技能；增强学生体质和职业保健习惯；积极参加课外体育锻炼，在《国家学生体质健康标准》测试中达到合格及以上；养成积极乐观的生活态度，运用适宜的方法调节自己的情绪；进行爱国主义和职业道德与行为规范教育，提高学生的社会责任感和良好的体育道德观	体育与健康基本理论和运动技能专项理论；太极拳、游泳、田径、篮球、足球、排球、羽毛球、乒乓球、武术、健美操和体育舞蹈；体育课程思政专题；身体素质练习；《国家学生体质健康标准》测试	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 20%+理论 10%

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
5	军事训练与国家安全	32	2	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	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	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%
6	心理健康教育	32	2	帮助学生树立正确的健康观，使学生能够在学习生活中积极乐观，在面对挫折和困难时能正确应对，拥有一个良好的人际关系，成为一个心理健康的人	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	采用案例教学、情境教学、团体活动等方式，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，蓝墨云班课、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%
7	中华优秀传统文化	32	2	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	根祖文化；晋商文化；忠义文化；德孝文化；革命文化；法治文化	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，

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				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		给学生提供更多的实践机会。过程性考核占 80%，终结性考核占 20%
8	大学语文	64	4	进一步提高学生的语文能力（阅读鉴赏能力、口语表达能力、应用写作能力）和人际交往能力；潜移默化地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	古今中外名篇赏析；普通话训练；口语表达训练；常用文书写作训练；社交礼仪训练	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；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%
9	高等数学	64	4	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；提高抽象思维、逻辑推理、数学分析和空间想象能力；逐步形成应用数学解决实际问题的能力	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	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。考核由平时形成性评价（50%）和期末终结性评价（50%）构成

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
10	大学英语	64	4	本课程旨在培养学生具有较强的阅读能力和一定的听、说、写、译能力，使他们能用英语交流信息，打下扎实的语言基础，掌握良好的语言学习方法，提高文化素养，以适应社会发展和经济建设的需要	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	本课程采用两种教学：1. 听说读写综合能力提升教学 2. 听说专项训练教学。 考核 1：形成性考核（40%）+终结性考核（60%）考核 2：形成性考核（70%）+终结性考核（30%）
11	美育	32	2	丰富和升华学生的艺术经验，提升感受美、创造美、鉴赏美的能力和培养健康的审美情趣；促进学生身心健康，使学习和工作变得更有效率和更富有创造性	艺术的起源和发展、艺术创作的过程和方法；音乐、舞蹈、绘画等艺术形式的基本特征；艺术作品赏析	各模块要选取不同体裁、特点、风格和表现手法的既经典又具有时代感的作品，分析作品与生活、社会、文化、情感之间的联系，理解作品的思想情感、文化内涵；组织、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。过程性考核占 40%，终结性考核占 60%
12	信息技术	64	4	掌握计算机基本知识，具有办公自动化、计算机网络管理、常	计算机基础知识；WORD 排版，文档的编辑与格式管理等	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				用工具软件操作能力	操作； EXCEL 表格处理，使用电子表格进行数据管理、数据分析等； PowerPoint 演示，使用演示文稿进行演讲、报告、介绍等资料进行展示；互联网的基本知识及常用工具软件操作等	掌握情况。考核方式采用考勤（20%）+过程考核（30%）+期末考核（50%）
13	党史	2	32	引导青年学生坚定不移听党话、矢志不渝跟党走，努力成长为担当民族复兴大任的时代新人。	学习中共党史，中国共产党为人民谋幸福、为民族谋复兴、为世界谋大同的实践史。	开展党史教育，需要发挥学校的教育优势和课程特点，针对学生的时代特征和现实需求，遵循思想政治教育规律、教书育人规律和学生成长规律；需要充分发挥课堂教学的主渠道作用，充分利用思政课教学的特点和优势，把党史教育与思政课教学贯通融合，开设必修课程，融入教学内容，才能做到系统化、常态化和全覆盖、有成效。 采用案例教学、情境教学、团体活动等方式，启发式、探究式、讨论式、参

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
						与式等教学方法，蓝墨云班课、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%
14	创新创业就业指导	16	1	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	评价你是否适合创业；如何找到一个好的企业想法；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；制订你的利润计划；编制创业计划书；开办企业	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%）
15	马克思主义基本原理概论	16	1	帮助学生从整体上把握马克思主义，正确认识人类社会发展的基本规律，掌握马克思主义的立场、观点、方法，提高学生分析和解决问题的能力，帮助学生确立马克思主义的坚定信念，树立共产主义远大理想，积极投身中	世界的物质性及发展规律、认识的本质及发展规律、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	以讲授法为主，结合案例教学法、体验式、头脑风暴法、实践教学法等，注重过程考核，考核成绩分为平时成绩和期末成绩，平时成绩占比 60%，期末成绩占比 40%

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				国特色社会主义的建设实践		
16	中国近现代史纲要	16	1	使学生掌握中国近现代史的基础知识和发展规律，自觉继承近代以来中国人民的爱国主义传统和革命传统，培养学生爱国主义精神和民族感情，增强民族自尊心、自信心和自豪感	近代以来中国人民反对外来侵略、争取国家独立和民族解放、争取和实现人民民主、解放和发展生产力走向现代化、选择马克思主义及马克思主义中国化与当代发展的历史进程	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，翻转课堂、混合式教学模式实施教学，课程评价平时考核占 60%，期末考核占 40%
17	计算机英语	32	2	了解计算机知识相关的英语表达，熟悉该领域的专业术语，掌握一些专业英语翻译技巧，提高学生在计算机相关英语材料方面的阅读能力和词汇表达能力，为学生学习、理解和使用计算机技术提供便捷的途径	专业词汇、各种硬件软件的常用术语及缩写形式、基本专业资料的阅读，包括计算机的发展、计算机硬件组成、计算机网络介绍等	从实用出发，用通俗易懂的语言辅以多媒体教学模式，提升学生计算机英语应用能力。考核：过程性考核（60%）+ 终结性考核（40%）

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
18	人文素养	64	4	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	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	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
19	科学素养	64	4	了解节能减排与环境保护的基本知识和方法，提高环保意识，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	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	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。专业（技能）课程根据一线柜员、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；银行业务综合技能、跨境电子商务等技能大赛；证券投资基金从业资格证书等要求设置，主要有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、证券投资实务等见表 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	教学要求
1	经济学基础	64	4	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	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	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	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	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	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（40 理论+24 实践），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	教学要求
					产清查、会计核算程序、会计工作组织等会计基本知识	
3	金融基础	64	4	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	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	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	大数据基础	32	2	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现状	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	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
5	金融法规	64	4	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	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	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				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	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	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
6	互联网金融基础	64	4	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	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	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+结果考核
7	管理学基础	32	2	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	目标管理；计划与决策；组织；领导；控制	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				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		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
8	保险原理与实务	64	4	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	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	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
9	证券投资理论与实务	64	4	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	证券投资概论；证券市场概论；证券投资品种（股票、债	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				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	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	学。 本课程 48 学时（40 理论+24 实践），考核采用过程+技能考核
10	商业银行综合柜台业务	64	4	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	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	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
11	商业银行授信业务	64	4	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	商业银行授信业务基本规章制度；不同授信业务品种的操	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				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	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	学。 本课程 64 学时（40 理论+24 实践），考核采用过程+技能考核
12	个人理财	64	4	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	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、估测和评价，各种保险产品 and 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	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	教学要求
					方案及其后续服务	
13	金融服务营销	64	4	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	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	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
14	金融服务礼仪	32	2	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	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	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 实践学时，考核采用过程+成果展示考核

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
15	企业财务管理	64	4	熟悉企业财务管理各个环节，掌握资金时间价值、筹资方式，能计算各种筹资方式的资本成本；掌握静态和动态财务指标的计算，能评价项目投资的财务可行性；掌握企业最佳现金持有量和应收账款成本计算；掌握目标利润的计算，理解利润分配的基本原则，能进行目标利润的预测	财务管理认知；筹资管理；投资管理；营运资金管理；收益分配管理	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+结果考核
16	财务报表分析	64	4	熟悉财务报表的构成，明确财务报表的作用，掌握阅读方法；掌握定量分析法，能运用比率分析法、比较分析法和因素分析法对报表进行基本分析；掌握资产负债表、利润表和现金流量表的结构、项目内容，并能对其进行编制和项目分析；熟悉杜邦财务分析指标体系	财务报表概述；财务报表分析认知；资产负债表编制与分析；利润表编制与分析；现金流量表编制与分析；财务指标分析；财务报表综合分析	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				图，能判断各指标的相互关系		
17	税费计算与申报	64	4	掌握我国现行各个主要税种的主要含义、征税范围、应纳税额的计算、税收优惠等；掌握我国现行各个主要税种的网上纳税申报、发票的填制等相关纳税业务的处理	纳税工作流程；增值税的计算与申报；消费税的计算与申报；企业所得税的计算与申报；个人所得税的计算与申报；其他税种的计算与申报	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（32 理论+32 实践），考核采用过程+技能考核
18	国际贸易实务	64	4	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。	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，在实际业务操作中具备规避风险的知识	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
19	跨境电子商务	32	2	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	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	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

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
				理、客服服务和电商操作技术等业务能力。	电子商务通关	践), 考核采用过程+技能考核

(3) 实践课程

实践课程主要有劳动教育、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，见表 4。

表 4 计算机应用技术实践课程简介

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
1	劳动教育	32	2	培养学生动手能力, 增强劳动意识, 养成劳动习惯, 提升劳动技能, 遵守劳动纪律, 促进德智体美劳全面和谐发展	各系部按照工作计划有序开展	过程考核
2	社会实践	32	2	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	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	过程考核与提交调研报告相结合

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
3	认知实习			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	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	运用现场教学方法,采用过程考核+提交实习报告相结合
4	考证课程综合培训			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	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。	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
5	跟岗实习			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	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	以“学生”为主体组织跟岗实习,在相关企业进行,采用现场教学法。 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)

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
6	金融职业基本技能综合实训			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	重点四个模块: 手工点钞、传票算、 字符录入、货币识假与鉴别	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:过程考核与提交实训报告相结合
.....	商业银行综合柜台业务实训			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。	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	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:过程考核与提交实训报告相结合
	保险与投资理财综合实训			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	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	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:过程考核与提交实训报告相结合

序号	课程名称	课时	学分	课程目标	主要内容	教学要求
	跨境电子商务综合实训			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。	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广运营技巧等。	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:过程考核与提交实训报告相结合
……	顶岗实习			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	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	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)
……	毕业教育			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	系部按照工作计划有序开展	过程考核



2. 第二课堂

为贯彻落实《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，特制定金融服务与管理专业“第二课堂活动”方案。

第二课堂是落实习近平总书记提出的“要重视和加强第二课堂建设”的重要要求，推动我校思想政治工作改革创新，创新中国特色社会主义教育制度的积极举措；是适应高等教育综合改革，全面落实立德树人根本任务，全面实施素质教育的必然要求；是深化高校共青团改革，强化共青团育人职能，强化共青团组织建设的关键路径；是完善学生发展服务体系，促进学生素质素养提升，促进学生就业创业的迫切需要。

“第二课堂活动”紧紧围绕思想素质养成、政治觉悟提升、文艺体育项目、志愿公益服务、创新创业创造、实践实习实训、技能特长培养等内容设计课程项目体系。制度聚焦人才培养制度目标，尊重学校历史传统，结合第一课堂教学安排，统筹设计共制定青团第二课堂课程项目体系，实现第二课堂与第一课堂互动互融、互补互促。充分借鉴第一课堂教学模式，对能够课程化的项目活动进行课程化设计，制定教学大纲，配备师资力量，规范制度教学过程，完善考核方式。对不宜课程化的项目活动规范供给标准，注重质量控制。坚持开放包容、协同育人，充分吸纳团制度学习组织、院系、社会机构等举办的，促进学生全面发展、能够科学反映学生成长状况的活动和项目。具体“第二课堂活动”如下：



表 5 第二课堂主题月活动安排

月份	主题月	主题活动
3 月	世界水日、学雷锋活动月	志愿者服务、慰问敬老院、留守儿童、节约用水等活动
4 月	读书活动月	征文比赛、朗诵比赛
5 月	学党史、知党情团日活、传统纪念活动月	党史知识竞赛、主题书画比赛、学院篮球赛
6 月	安全教育活动月	安全教育讲座
9 月	教师节活动	心递感恩卡、绘画展
10 月	爱国主义教育月活动	爱国主义电影放映、辩论赛、篮球赛、足球赛、羽毛球赛
11 月	纪念活动月	11.27 纪念活动、歌手大赛等
12 月	法制宣传月	主题班会、法制宣传展、志愿者服务

七、教学进程总体安排

(一) 教学时间分配表

表 6 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7 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	1	思想道德与法治	3	48	32	16	3							
	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	48	16				4				
	3	形势与政策	1	16	16	0	4 专题/学期							
	4	体育	6	108	12	96	2	1.5+0.5 (游泳)	2					
	5	军事训练与国家安全	2	32	12	20	2 周							
	6	心理健康教育	2	32	16	16	1	1						
	7	中华优秀传统文化	2	32	24	8		2						
	8	大学语文	4	64	42	22	4							
	9	高等数学	4	64	56	8	4							
	10	大学英语	4	64	50	14	4							
	11	美育	2	32	16	16	1	1						
	12	信息技术	4	64	16	48	4							
	13	党史	2	32	32	0								
	14	创新创业就业指导	1	16	8	8				1 周				
小计 1			41	668	380	288	23	6	2	4				
公共基础课	公共选修课— 限定选修课	1	*马克思主义基本原理概论	1	16	16	0		1					
		2	*习近平新时代中国特色社会主义思想	1	16	16	0			1				
		3	职业发展与就业指导	2	32	20	12	2 专题/学期						
		4	工程数学	2	32	26	6		2					
		5	定向体育	1	16	4	12				活动			
		6	*专业英语	2	32	24	8				2			
小计 2 (选修达 4 学分)			4	64	56	8	0	1	1	2				
公共基础课	公共选修课— 任意选修课	1	人文素养	社会责任	1	16	16	0	智慧树平台开展 任选四个专题					
				管理知识	1	16	16	0						
				金融知识	1	16	16	0						
				人口资源	1	16	16	0						
		2	科学素养	节能减排	1	16	16	0						
				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			49	796	500	296	23	7	3	6				
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	* 金融职业基本技能	2	32	16	16		2					
		5	金融法规	4	64	64	0		4					
		6	* 互联网金融基础	4	64	40	24			4				
		7	管理学基础	2	32	32	0		2					
	小计 4			24	384	296	88	4	16	4				
	专业核心课程	8	保险原理与实务	4	64	40	24			4				
		9	证券投资理论与实务	4	64	40	24			4				
		10	* 商业银行综合柜台业务	4	64	32	32			4				
11		* 商业银行授信业务	4	64	40	24				4				

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)
专业拓展课程	12	* 个人理财	4	64	32	32				4		
	13	金融服务营销	4	64	32	32				4		
	14	金融大数据处理	2	32	16	16				2		
	小计 5			26	416	232	184			12	14	
	15	企业财务管理	4	64	40	24			4			
	16	财务报表分析	4	64	40	24				4		
	17	税费计算与申报	4	64	32	32			4			
	18	国际贸易实务	4	64	64	0				4		
	19	* 跨境电子商务	2	32	16	16		2				
		金融服务礼仪	2	32	16	16		2				
	小计 6			20	320	208	112		4	8	12	
	合计 2			70	1120	736	384	4	20	24	22	
	实践课程	社会实践	1	劳动教育	2	32	0	32		1周	1周	
2			社会实践	2	32	0	32	2周	2周	2周	2周	
小计 7			4	64	0	64						
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	
		8	顶岗实习	18	288	0	288					18周
		9	毕业教育	0.5	8	8	0					1周
小计 8			36.5	708	58	650						
合计 3			40.5	772	58	714						
总计			159.5	2688	1294	1394	27	27	27	28		

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。

(三) 课程结构分析表

表 8 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	1294	48.1%	公共基础课	公共基础课	380	14.1%	
				限定选修课	56	2.0%	
				任意选修课	64	2.3%	
			专业(技能)课	专业基础课程	296	11.0%	
				专业核心课程	232	8.6%	
				专业拓展课程	208	7.7%	
			实践课程	社会实践	0	0%	
				专业实践	58	2.1%	
实践学时	1394	51.9%	公共基础课	公共基础课	288	10.7%	
				限定选修课	8	0.3%	
				任意选修课	0	0%	
			专业(技能)课	专业基础课程	88	3.3%	
				专业核心课程	184	6.8%	
				专业拓展课程	112	4.2%	
			实践课程	社会实践	64	2.4%	
				专业实践	650	24.2%	
合计	2688	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 2688, 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 159.5 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 (796) 占总学时 (2688) 的 30.0%。选修课学时 (448) 占总学时 (2688) 的 16.7%。



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

高素质的师资队伍是培养技术技能型人才的根本保证。通过专项业务培训、到教育部高职师资培训基地培训、教师下企业、高校进修、参加学术会议、考察调研等多种途径进行专职教师师资队伍培养，通过校企合作方式，共同组建了一支以专业带头人为主导，以双师型教师为主体，以兼职教师为辅助，校企互通、动态组合、具备“双师”素质和双师结构的专业教学团队，本专业在校生与本专业专任教师之比为 20: 1，“双师型”教师不低于 60%，兼职教师主要来自于行业企业，为人才培养模式实施提供了强有力的智力支撑。

2. 专任教师

具有高校教师资格；具有经济金融相关专业本科及以上学历；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；达到相应的技术技能水平；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用信息技术开展混合式教学等教法改革；能够跟踪新经济、新技术发展前沿，开展技术研发与社会服务，专业教师每年至少 1 个月在企业或生产性实训基地锻炼，每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。



3. 专业带头人

原则上应具有本专业及相关专业副高及以上职称和较强的实践能力，能够较好的把握国内外金融行业专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求，实际主持专业建设，开展教育教学改革，教科研工作和社会服务能力强，在本专业改革发展中起引领作用。

4. 兼职教师

主要从金融企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上行业相关专业技术资格，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

（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、实验室、实训室和实训基地。

1. 专业教室基本条件

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。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. 校内实训室基本要求

校内实训室符合面积，安全，环境等方面的要求，实训设施对接真实职业场景或工作情境，能够满足实训教学需求，实训指导教师确



定，能够满足开展金融从业人员服务礼仪仿真实训、金融职业技能训练、金融机构柜面业务操作实训、金融产品营销技巧训练、个人理财规划方案设计、金融数据处理等实训活动的要求，实训管理及实施规章制度齐全。鼓励在实训中应用大数据、云计算、人工智能、虚拟仿真等前沿信息技术。

表 9 校内实训室明细表

序号	实训室	主要设备名称	单位	数量	工位数	开展的实训
1	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	台	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
2	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	台	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
3	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、金融机构业务操作系统、金融数据处理系统软件等，	台	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、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一线柜员、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。

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“十二五”“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。专业课程教材应体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态，并通过活跃式教材等多种方式进行动态更新。

2. 学生实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地。能提供开展各类金融机构一线柜员、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。能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；学校和实习单位双方共同制定实习计划，能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理，实习单位安排有经验的技术或管理人员担任实习指导教师，开展专业教学和职业技能训练，完成实习质量评价，做好学生实习服务和管理工作的，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，依法依规保障学生的基本权益。

校外实训基地建设情况如下：

表 10 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	可顶岗实习岗位数
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	
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	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	
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	
	山西领昂财税服务有限公司	太原市	跟岗实习、顶岗实习	
	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	
	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	
	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”	
	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”	



3. 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，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：金融专业教学相关的图书资料、金融法规、金融制度规范、金融行业标准等，及时配备经济金融领域的新技术、新业务、新产品等图书文献。

4. 数字教学资源配备基本要求

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。使用已建成的金融类专业国家教学资源库、国家精品在线开放课程等优质数字化教学资源。

（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。

表 11 教学模式、教学方式、教学方法一览表

学习模块	教学模式	教学方式	教学方法
公共基础课程模块	翻转课堂 混合式教学	案例教学 情境教学	讲述法、讲解法、讲演法、讨论法、归纳法、演绎法、演示法、参观法、欣赏法、实践法、问题引导法、设疑解释法、点拨法、引导探索法、分析法、比较法、沟通交流法、榜样示范法
专业技能课程模块	理实一体教学	项目教学 案例教学 情境教学 模块化教学	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



学习模块	教学模式	教学方式	教学方法
实践和活动 模块 (第二课堂)		项目教学 案例教学 情境教学 模块化教学	启发式、探究式、讨论式、参与式

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。

实践和活动模块（第二课堂）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。

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。

4. 评价过程的多元化

表 12 课程考核评价一览表

课程 大类	课程分类	过程考核 (%)						结果考核 (%)	
		出勤	提问 讨论	课堂 实践	课后 作业	其他	权重	考试 成绩	权重
公共 基础课	思政政治理论课	25	20	25	20	10	40	100	60
	体育	25	20	25	20	10	40	100	60
	文化基础课	25	20	25	20	10	40	100	60
专业 课	专业基础课	25	20	25	20	10	40	100	60
	专业核心课	20	25	25	20	10	40	100	60
	专业拓展课	25	20	25	20	10	40	100	60
实践 课程	社会实践	30	10	30	20	10	40	100	60
	专业 实践		10	30	20	10	40	100	60
			10	30	20	10	40	100	60
	跟岗 实习	实习周记							



	综合实训	30	10	30	20	10	40	100	60
	顶岗实习	实习周记 70		企业实习鉴定 30					
	毕业教育	实习报告 30		顶岗实习情况 30		40	50	毕业汇报	50

备注：体育课过程评价中其他占比是指必须达到《国家学生体质健康标准》相关要求

评价标准说明：

（1）过程性评价

①出勤

全勤满分，缺勤根据学期课程课时数量制订细则。如缺勤 1 次扣 1 分或 2 分，迟到早退 1 次扣 1 分。出勤分扣完为止。如出勤次数超过全学期上课次数的 1/3，取消期末考试资格。

②课堂提问和讨论（包括课堂表现、实训过程表现）

每学期老师对每个同学至少记录 3 次，用 A、B、C 标记。全 A 满分，有一个 B 扣 1 分，有一个 C 扣 2 分。

③课堂实践

结合课程内容，有技能、任务等单项实训项目的，或撰写相关分析报告等内容。每学期课堂训练不少于 3 次，以 3 次为例，每次报告按百分制赋分。3 次平均分×权重即为该项目评价分值。

④课后作业

每学期至少全部学生作业批阅 5 次，每次作业批改按 A、B、C 三个等级评价。5 次作业中 5A 为满分，有一个 B 扣 1 分，有一个 C 分扣 1.5 分。



⑤课程类型不同，结合课程性质和教学规律可进行具体设计。

(2) 结果性评价

①理论课程考试

应结合课程性质、课堂内容和本专业职业资格证书考试要求提出考试题型和各种题型的比重，进行百分制考核。

②实训课程考核

所有实践考核以任务或项目为依托，以完成任务的过程和成果为考核依据。如对实践过程的表现与贡献，实践成果等进行考核，可从知识运用、能力提升、素质培养、成果展示等方面进行全面评价。

③认知实习考核

认知实习一般在入学进行，需要学生参观企业真实生产场景，了解今后将要工作（实习）的环境，增加对将要从事职业岗位的初级认识，主要以参观体验心得进行考核。

④跟岗实习考核

跟岗实习由学校组织学生到实习单位的相应岗位，在专业人员指导下部分参与实际辅助工作，期间填写实习周记，定期向学校实习指导老师进行汇报。

⑤顶岗实习考核

本专业应成立由企业（兼职）指导教师、专业指导教师和辅导员（班主任）组织的考核组，结合实习日志、实习报告、实习单位综合评价鉴定等多层次多方面的评价。主要对学生在顶岗实习期间的劳动纪律、工作态度、团队合作精神、人际沟通能力、专业技术能力、解



决实际工作中问题能力和完成任务等情况进行考核，结合专业设计详细的顶岗实习考核方案。

⑥ 毕业教育

毕业教育结合学生顶岗实习期间的表现以及实习报告进行总结汇报，由毕业指导教师打分完成。

（六）质量管理

1. 制定专业诊断方案，开展教学质量评估

引进社会第三方评价，开展专业评估和课程评价，定期公布质量报告，构建内部质量保证体系。实行课程教学考核性诊断，促课程建设。将教师的项目教学开发、课程设计开发、教学资源开发、信息化教学能力、课堂教学效果与质量、学生评价等方面纳入考核范围，加强过程考核和考核结果运用，建立科学完善的绩效评价体系。根据学生课前预习、课堂学习、课下复习、作业、平日学习测试、专业技能测试、职业资格鉴定、企业顶岗实习等教学环节，对学生的学习过程进行考核。积极开展创新创业教育实践、社会实践和技能竞赛活动，促进学生个体全面发展，提升人才培养质量。

2. 教学管理机制

学院形成了每学期一轮的教学检查制度，主要包括教学内容、教学方法、教学进度、教学管理和学生学习情况。

学期初的教学检查以教学准备情况（包括教学大纲、授课计划、教案、讲稿等）为检查重点。期中教学检查以教学进度、各环节教学质量为检查重点，在教学运行过程中，严格执行“三表”（授课计划



表、课程表、考试安排表)进行日常教学,有特殊情况需要调课的,履行审批程序。期末教学检查以考风考纪为检查重点,以及相应的“一计划两总结”制度,即学期教学工作计划、期中教学检查总结、学期教学工作总结。对教学质量的分析,要求每学期考试结束后,教师填写“考试成绩分析表”,对于成绩出现异常情况的要认真进行分析,找出原因提出整改意见。

3. 毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制

(1) 毕业生跟踪反馈机制

由学院学生工作部负责,根据学校整体发展需要,制定毕业生跟踪调查制度,确定调查时间,内容,方式的具体事宜。学生工作部负责发放和回收问卷。本系负责制定毕业生调查问卷的具体内容,系里指定专门负责人对毕业生跟踪调查分析报告进行汇总分析。

(2) 社会评价机制

学院招生就业指导中心根据学校整体发展需要制定社会评价机制。毕业生跟踪调查工作以系为单位,由系主任、教研室主任、专业带头人等负责组织人员进行走访用人单位、走访校友、校企合作交流、组织访谈和调查问卷的发放和回收等具体调查工作,并进行问卷汇总分析,形成各专业调查分析报告。

4. 建立全方位的教学质量监控和评价体系

学院构建了在教学副院长的领导下,教学管理职能部门、质量管理办公室、专业教学指导委员会及学生代表等构成的教学质量监控与评价四大主体。



(1) 教务部作为教学活动直接组织者和管理者，发挥着教学质量监控的核心作用，主要通过汇集、协调、传递、研究和反馈信息的功能，对全院教学质量进行全程监控；并通过定期召开教学例会的形式及时解决和处理各种教学信息。

(2) 质量管理办公室深入教学一线对各教学环节进行巡视监控、专项督导和指导性或评价性的听课，同时按照教学质量监控体系中对各教学环节做出具体评价，及时向教务部提出提高教学质量的意见和建议，达到强化全院日常教学工作检查与监控的目的。

(3) 专业建设指导委员会及时掌握各专业课程教学的进度和教学效果，着重对该部门专业人才培养的目标和规格予以监控，以确保各专业人才培养的目标和规格符合市场对人才质量的需求。

(4) 学生代表从受教育的角度，及时反馈教学质量信息。

在全体教师中树立全面的教学质量观。要求教师在教学过程中确保教学质量，鼓励教师人人成为教学质量提升的主体，人人参与质量建设。

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. 修满专业人才培养方案所规定的 159.5 学分，其中选修课修满 17 学分；

(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)

至少获得行业从业资格证或其他相关职业技能等级证书其中一种。



十、附录

(一) 编制人员构成

表 13 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	信息技术	副教授	
2		赵喜云	山西水利职业技术学院	水利经济	讲师	
3		郝笑弘	山西水利职业技术学院	信息技术	讲师	执笔
4		高聪	山西水利职业技术学院	金融	助教	
5		冯丽娟	山西水利职业技术学院	保险理财	讲师	
6		赵丽蓉	山西水利职业技术学院	工程经济	讲师	
7		刘飞姣	山西水利职业技术学院	工程经济	讲师	
8		董毅涛	山西水利职业技术学院	电子商务	助教	
9		刘峰	山西水利职业技术学院	信息技术	高级讲师	
5	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	
6		刘银兰	山西东海源保险代理有限公司	保险理财	总经理	
7		王峰	九智云辉教育科技有限公司	金融科技	高级讲师	
8		叶希杰	思软集团	高职教育	教授	
9	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	原课程信息		
	变更课程信息		
变更原因			
系部主任意见	<p style="text-align: right;">系部主任（盖章）： 年 月 日</p>		
教务部意见	<p style="text-align: right;">处长（盖章）： 年 月 日</p>		
分管院长意见	<p style="text-align: right;">分管院长： 年 月 日</p>		



(三) 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	技术技能素养清单
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

（四）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	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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》 《金融职业礼仪》 《证券投资理论与实务》 《保险原理与实务》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 资金通代理	<ol style="list-style-type: none"> 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 	《经济学基础》 《金融服务营销》 《金融法规》 《个人理财》 《互联网金融基础》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》 《金融职业礼仪》 《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