

福州英华职业学院  
ANGLO-CHINESE COLLEGE

专业人才培养方案

专 业： 金融服务与管理

专业代码： 530201

学 制： 三年制

适用年级： 23 级

专业负责人： 蓝秋香

制订成员： 蓝秋香俞秋兰翁定碧

系部审核： \_\_\_\_\_

二〇二三年五月 制

# 目 录

一、专业名称与代码 .....	3
二、入学要求 .....	3
三、修业年限 .....	3
四、职业面向 .....	3
五、培养目标与培养规格 .....	4
(一) 培养目标 .....	4
(二) 培养规格 .....	4
六、课程设置及要求 .....	6
(一) 公共基础课程 .....	6
1. 思政课程 .....	6
2. 通识课程 .....	8
(二) 专业(技能)课程 .....	10
1. 专业基础课程 .....	11
2. 专业核心课程 .....	13
3. 专业拓展课程 .....	22
4. 实践性教学环节 .....	31
(三) 课程思政要求 .....	42
七、教学进程总体安排 .....	43
(一) 教学活动时间安排表(按周安排) .....	43
(二) 课程学时比例表 .....	44
(三) 教学进程安排表 .....	44
八、实施保障 .....	45
(一) 师资队伍 .....	49
(二) 教学设施 .....	50
(三) 教学资源 .....	51
(四) 校企合作 .....	51
(五) 教学方法 .....	52
(六) 教学评价 .....	52
(七) 质量管理 .....	52
九、毕业要求 .....	54

# 金融服务与管理专业人才培养方案

## 一、专业名称与代码

1. 专业名称：金融服务与管理

2. 专业代码：530201

## 二、入学要求

高中毕业生或具有同等学力者

## 三、修业年限

学制：三年

## 四、职业面向

表 1 职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别(代 码)	主要岗位类别 或技术领域 举例	职业资格或职 业技能等级证 书 举例
财经商 贸大类 (53)	金融类 (5302)	金融业 (66-69)	银行服务人员 (4-05-01) 证券服务人员 (4-05-02) 理财专业人员 (2-06-11-04) 保险服务人员 (4-05-03) 其他金融服务人员 (4-05-99)	金融机构一线 柜面业务处 理、银行信 贷业务处 理、电 话咨询服 务、金 融数据录 入、理 财方案 设计、厅 堂业务 引导	银行业专业人 员职业资格、证 券期货基金业 从业人员资格、 会计专业技术 资格、1+X 金 融智能投顾职 业技能等级证 书、1+X 金 融大数据处 理(初级) 职业技能等级 证书、1+X 金 融产品数字 化营销职业 技能等级证 书

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

本专业培养思想政治合格，德智体美劳全面发展，适应福建省及海峡两岸地区经济发展需要、适应金融相关行业发展需要，培养具备扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具有良好的人文素养、职业道德和创新意识、精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展能力，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力。培养面向从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的金融鼓舞与管理专业的高素质复合型技术技能人才。

### （二）培养规格

表 2 培养规格

要素	基本要求	培养规格	对应课程
素质	1. 具有正确的世界观、人生观、价值观。	坚决拥护中国共产党领导，树立新时代中国特色社会主义思想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。	《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》 《军事理论》 《军事技能》
	2. 具有良好的职业道德和职业素养。	崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然	《创新创业教育基础》 《就业指导》 《劳动教育》

要素	基本要求	培养规格	对应课程
		和谐共处；具有职业生涯规划意识。	
	3. 具有良好的身心素质和人文素养。	具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，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；掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。	《体育》《美育》 《大学生心理健康教育》 《院级公共选修课》
能力	1、通用能力	具有口语和书面表达能力，熟练掌握一门外语（读、写、听、说、译）和电子计算机知识，并能初步运用外语和电子计算机等现代化手段从事金融产品营销活动；具有一定的科学研究、解决实际问题的能力、信息技术应用能力、信息加工能力。	大学英语 信息技术 大学语文
	2、专业技术技能	具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力；具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力；具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力；具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力；具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能；具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；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；具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。	金融职业技能、商业银行综合柜台业务、银行信贷实务、银行会计实务、金融服务营销、证券投资模拟实训、保险职场实训、银行业务操作实训（综合实训）。
知识	1、公共基础知识	具有较强的外语和计算机能力；具备发现问题、分析问题、解决问题的判断和决策能力；具有较强的语言与文字表达、人际沟通能力和组织协调能力；掌握文献检索、资料查询的基本方法。	大学英语 信息技术 大学语文
	2、专业知识	具有大学专科层次所需的基础文化知识及	会计基础与实务、经济法

要素	基本要求	培养规格	对应课程
		经济类基础知识,掌握经济金融方面的基本概念、知识、理论、制度、业务和技能,达到助理经济师(金融专业)所需的基础理论、专业技能和政策要求。系统掌握金融专业的理论知识;熟练掌握银行业务、证券业务、保险业务的处理过程和方法;熟悉金融证券方面的法规政策;熟悉银行综合操作业务。掌握金融产品数字化营销。	基础、统计基础、银行会计、金融学基础、经济学基础、金融职业技能、投资学基础、保险学基础、个人理财、金融科技概论、金融服务营销、金融大数据处理。

## 六、课程设置及要求

### (一) 公共基础课程

#### 1. 思政课程

表 3 思政课程教学要求

课程名称	思想道德与法治			开课学期	1
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查
<p><b>学生学习目标:</b></p> <p><b>1. 知识目标:</b> 使学生领悟人生真谛,形成正确的道德认知,把握社会主义法律的本质、运行和体系,增强马克思主义理论基础。</p> <p><b>2. 能力目标:</b> 加强思想道德修养,增强学法、用法的自觉性,进一步提高辨别是非、善恶、美丑和加强自我修养的能力,提高学生分析问题、解决问题的能力。</p> <p><b>3. 素质目标:</b> 使学生坚定理想信念,增强学生家国情怀,陶冶高尚道德情操,树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观,提高学生的思想道德素质和法治素养。</p> <p><b>主要内容:</b></p> <p>以社会主义核心价值观为主线,以理想信念教育为核心,以爱国主义教育为重点,对大学生进行人生观、价值观、道德观和法治观教育。</p> <p><b>教学方法与手段:</b></p> <p>案例教学法、课堂讲授法、讨论式教学法、视频观摩互动法</p>					

课程名称	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论			开课学期	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

**学生学习目标:**

**1. 知识目标:** 帮助学生了解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观,系统把握马克思主义中国化理论成果的形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。

**2. 能力目标:** 培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力,增强执行党的基本路线和基本方略的自觉性和坚定,提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。

**3. 素质目标:** 提高学生马克思主义理论修养和思想政治素质,培养德智体美劳全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。

**主要内容:**

马克思主义中国化理论成果,即毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观产生形成发展过程、主要内容体系、历史地位和指导意义。

**教学方法与手段:**

讲授法、案例法、讨论法、视频展示法

课程名称	习近平新时代中国特色社会主义思想概论			开课学期	1-2
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查

**学生学习目标:**

**1. 知识目标:** 帮助学生从整体上把握习近平新时代中国特色社会主义思想,系统学习习近平新时代中国特色社会主义思想的基本内容、理论体系、时代价值与历史意义,更好把握中国特色社会主义的理论精髓与实践要义。

**2. 能力目标:** 培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析解决问题的能力,切实增强全面贯彻党的基本理论、基本路线和基本方略的自觉性和主动性,提高为中国特色社会主义伟大实践服务的本领。

**3. 素质目标:** 引导大学生增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”,自觉投身到建设新时代中国特色社会主义的伟大历史进程中去。

**主要内容:**

习近平新时代中国特色社会主义思想的基本内容、理论体系、时代价值与历史意义。

**教学方法与手段:**

讲授法、案例法、讨论法、视频展示法

课程名称	形势与政策			开课学期	1-4
------	-------	--	--	------	-----

参考学时	32	学分	1	考核方式	考查
<p><b>学生学习目标:</b></p> <p>1. <b>知识目标:</b>了解国际国内形势,掌握有关形势与政策的基本概念、正确分析形势的方法,理解政策的途径及我国的基本国情,党和政府的基本治国方略等。</p> <p>2. <b>能力目标:</b>学会运用马克思主义的立场、观点、方法观察分析形势,理解和执行政策。</p> <p>3. <b>素质目标:</b>提高思想政治素质,自觉践行社会主义核心价值观,成为德智体美全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人、民族复兴大任的时代新人。</p> <p><b>主要内容:</b></p> <p>国内外形势与政策,培养学生对国内外重大事件、敏感问题、社会热点、难点、疑点问题的思考、分析和判断能力。</p> <p><b>教学方法与手段:</b></p> <p>讲授法,案例法,视频展示法,讨论法</p>					

## 2. 通识课程

表 4 通识课程教学要求

课程名称	大学生心理健康教育			开课学期	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
<p><b>学生学习目标:</b></p> <p>1. <b>知识目标:</b>了解大学生心理健康教育的基本理论和基本知识,理解维护心理健康的重要意义,掌握普通心理学、健康心理学、积极心理学以及心理健康自我维护的原理和知识。</p> <p>2. <b>能力目标:</b>能够运用所学习的心理健康的知识、方法和技能,深入分析大学生中常见的心理问题,并提出有意义的解决思路;运用所掌握的心理健康教育原理,分析自己心理素质方面存在的优劣势,并提出建设性的解决方案。</p> <p>3. <b>素质目标:</b>提高全体学生的心理素质,充分开发自身潜能,培养学生乐观、向上的心理品质,不断提高自身的身心素质,促进学生人格的健全发展。</p> <p><b>主要内容:</b></p> <p>自我意识、情绪情感、人格心理、学习心理、人际关系、恋爱与性心理、网络心理、生涯规划以及心理危机等内容。</p> <p><b>教学方法与手段:</b></p> <p>讲授法、案例法、分组讨论法、团体训练法、个案分享法</p>					

课程名称	军事理论			开课学期	1
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标:

1.知识目标:了解我国的国防历史和现代化国防建设的现状,增强依法建设国防的观念毛泽东军事思想、邓小平和江泽民、习近平的新时期军队建设思想;了解世界军事及我国周边安全环境,增强国家安全意识;了解高科技,明确高技术对现代战争的影响。

2.能力目标:通过军事理论的学习,能增强对国防军事思想、方针、政策精神领会,能够进行相关宣传。

3.素质目标:培养严明的组织纪律观念;培养敬业乐业、精益求精的工作作风;培养学生交流、沟通能力;培养团队协作意识

主要内容:

以国防教育为主线,使大学生掌握基本军事理论与军事技能,达到增强国防观念和国家安全意识,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。

教学方法与手段:

网络课程学习

课程名称	劳动教育			开课学期	1-2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标:

1.知识目标:帮助学生对劳动创造价值、劳动对于生存与发展的意义等有科学的认识,树立正确的劳动观;

2.能力目标:学生通过各种劳动体验,提升劳动能力,形成良好的技术素养,使学生学会安全劳动,保证劳动质量;

3.素质目标:提高学生职业素质,形成时代发展所需要的技术素养、初步的技术创新意识和技术实践能力。锤炼艰苦奋斗、顽强拼搏和艰苦创业的意志。

主要内容:

1.劳动理论课,包括观念教育,劳动法律法规教育等

2.劳动实践课,包括劳动技能教育,劳动习惯教育等

教学方法与手段:

分为理论课程和实践课程。

(1)理论课程,16学时。采用课堂教学网络教学相结合的形式授课。

(2)实践课程,16学时。采用实践教学的形式。

课程名称	体育			开课学期	1-4
参考学时	128	学分	8	考核方式	考查

**学生学习目标:**

- 身心健康目标:** 增强学生体质, 促进学生的身心健康和谐发展, 养成积极乐观的生活态度, 形成健康的生活方式, 具有健康的体魄;
- 运动技能目标:** 熟练掌握健身运动的基本技能、基本理论知识及组织比赛、裁判方法; 能有序的、科学的进行体育锻炼, 并掌握处理运动损伤的方法;
- 终身体育目标:** 积极参与各种体育活动, 基本养成自觉锻炼身体的习惯, 形成终身体育的意识, 能够具有一定的体育文化欣赏能力。

**主要内容:**

- 高等学校体育、体育卫生与保健、身体素质练习与考核;
- 体育保健课程、运动处方、康复保健与适应性练习等;
- 学生体质健康标准测评。

**教学方法与手段:**

讲授; 项目教学; 分层教学。

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

**学生学习目标:**

- 夯实英语基础, 提高语言技能, 特别是听说能力, 能用英语进行日常交流和职场交际;
- 了解中西文化差异, 培养国际化视野和创新精神, 提高综合文化素养和跨文化交际意识。
- 培养自主学习能力和团队协作能力, 增强扩展职业能力。

**主要内容:**

- 听力;
- 口语

**教学方法与手段:**

在线教学平台; 小程序; 视频、音频教学; 小组讨论。

课程名称	大学语文			开课学期	1
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查

**学生学习目标:**

- 知识目标:** 感受中国的文化传承和人格传递, 熏陶中国品格; 以美文感知人类的美好情感, 提升

情感道德品质;拓展语文素质,能说,明辨,会写;为学生专业学习、专升本考试和终生职业发展奠定良好基础。

2. 能力与技能目标:有对人类美好情感的感受能力以及对美文的阅读欣赏能力;对优秀文化有敬畏,尊师重道;独立思考,书写表情和表意的文章。

3. 素质目标:树立正确的人生观和价值观,完成学生文化人格的塑造;学会自学的方法,树立终身学习的理念。

主要内容:

根据高职高专人才培养的人文素质要求和职业素养的要求,以及高职生普遍存在的求知欲、自制力、自信心、创新精神、意志力等人文素质方面和语文能力方面存在的问题及成长需求,同时根据我院学生特点选取并设计了相关课程内容。

1. 与学生特点相适应的教学内容。根据高职学生实际,教学内容选择些思维容量大,能体现高尚的理想与人格和积极上进的精神,深刻反映历史与现实社会生活中为大学生密切关注的问题,表现真挚的思想感情、智慧理性、审美价值,并且能提供审美愉悦和思维启迪的课程内容。

2. 贴近社会生活的教学内容。高职学生面临就业挑战,加之高职教育强调实践操作能力的培养,多在真实的职业环境中开展教学,接触社会广泛,因此,选取写作技能,掌握一些解决社会问题的基本技能。

教学方法:

1. 运用启发方式、探究式、分组讨论等教学方法不断激励学生进行思考。

2. 注重开放式教学方法的运用,教学中引入“社会热点问题探讨”和“热点人物讨论”等教学环节。

3. 注重因材施教,鼓励撰写体会或者调研报告,培养科学研究的意识、习惯和能力,提升课程教育后的自学能力。

4. 充分利用现代技术制作教学课件,与学生进行线上交流。

5. 注重教学内容的拓展及教学的延续性。

教学手段:

应用多媒体课件教学,渗透相关中华优秀传统文化形式,营造人文环境,使学生调动视觉、听觉等多种感觉,在生动、形象、具体的过程中,学生身临其境,从而更深刻地理解作家作品,受到审美感染,收到良好效果。

课程组搜集积累相关资料,丰富大学语文网络教学资源,是学生课堂学习的有益补充,调动学生学习的积极性。网络教学平台是课堂教学的辅助性工具,对调动学生学习积极性和丰富学生阅读量起着重要作用,延展师生之间的交流。

## (二) 专业(技能)课程

### 1. 专业基础课程

表 5 专业基础课程教学要求

课程名称	金融学基础			开课学期	1
参考学时	64	学分	4	考核方式	考试
<p>学生学习目标：</p> <p>知识目标：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、促进学生理解和重点掌握货币、信用、利率等基础知识；</li> <li>2、掌握金融市场、金融机构体系；</li> <li>3、了解货币供求、通货膨胀与通货紧缩、货币政策调控之间相互的关系；</li> <li>4、掌握金融发展与金融改革的基本概念、基本理论、形成原理、控制措施、时滞效应。</li> </ol> <p>能力与技能目标：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、培养学生掌握观察和分析有关货币制度变革、信用体系建立；</li> <li>2、掌握金融市场开放、金融机构体系变革、商业银行股份制改造、货币政策调控措施和效应；</li> <li>3、掌握金融发展与金融改革动态等问题的正确方法，综合应用货币银行学理论解决现实中经济与金融实际问题的能力。</li> </ol> <p>素质目标：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德；</li> <li>2、根据学习目标，具有独立开展金融信息调查的能力；</li> <li>3、提高学生在相关金融职业岗位的综合素养能力。</li> </ol> <p><b>课程思政目标</b></p> <p>立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。</p> <p>教学内容：</p> <p>货币与货币制度；信用与信用工具；利息与利率；金融机构体系；商业银行；中央银行；金融市场；货币供求与均衡；货币政策；通货膨胀与通货紧缩；汇率与国际收支。</p> <p>教学方法与手段：</p> <p>项目教学法；讨论式和问题式教学方法；案例分析法；角色扮演、情景教学法。</p>					

课程名称	经济法基础			开课学期	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生学习目标：

知识目标：

1、要求学生掌握会计、税收等相关法律基本知识，熟练掌握法律的运用，做到学法、懂法、用法；

2、采用基础知识的讲述与案例分析相结合的课堂教学方法；

3、要求学生掌握基础知识的同时，能够正确分析案例。

能力与技能目标：

1、要求在经济法的教学和学习过程中做到理论联系实际、密切联系经济生活，通晓与经济活动相关的法律和市场规则，不仅能够用所学知识解决课堂所举案例，也能够运用经济法律和市场规则维护自身的合法、正当的经济权益；

2、以实用性为基础，培养学生理解、分析、解决法律问题的能力；能够掌握社会保险的计算以及相关规定以及票据结算的各种要求，并在实际工作中运用自如。

素质目标：

1、学生通过学习经济法基础课程，对经济法的基本理论、基本知识有个全面的了解；

2、能掌握我国经济法理论及其相关的法律法规，培养学生运用经济法的原理，分析和解决实际工作中有关经济法律方面实际问题的能力；

3、通过老师课程的讲授以及实践训练，学生应该具有良好的法律修养和较强的运用法律知识解决问题的能力。

#### 课程思政目标

在完成各项工作任务中，树立学生的法律意识，培养学生诚实、守信、善于沟通与合作的品质，养成严谨、认真的学习态度，锻炼严密的逻辑思维能力，为学习其他课程打好扎实的基础，也为其发展良好的职业能力奠定基础。

教学内容：

经济法概述；个人独资企业法；合伙企业法；公司法；合同法；反不正当竞争法；消费者权益保护法；产品质量法；证券法；票据法；税法；劳动合同法；经济仲裁与经济诉讼。

教学方法与手段:

本课程在教学过程中主要采用讲授法、引导教学法、案例教学法实训作业法自主学习法等。

课程名称	金融科技概论			开课学期	2
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标:

知识目标:

- 1、熟悉金融科技内涵和实质，金融科技发展的基础和影响及变革
- 2、掌握金融科技的基础：5G 与互联网、大数据、云计算、人工智能和区块链。
3. 掌握金融科技的支付工具
4. 理解银行业、证券业、保险业及其他行业的金融科技。
5. 理解金融科技的风险与监管及发展展望。

能力与技能目标

- 1、能够对金融科技的发展进行简单分析。
- 2、能够对金融科技发展的理论基础进行比较分析。
- 3、能够应用大数据的思维思考金融问题
- 4、能够阐述银行卡支付流程，并对其分润方式进行简单分析，
- 5、能够对中国法定数字货币发行机制，特色与意义进行解读。
- 6、能够对未来银行趋势进行简单分析。
- 7、能够运用融科技在证券业、保险业、其他行业的产品和服务，感知行业发展趋势。
- 8、能够分析国际金融科技监管政策与经验，并从中得到一些启示和借鉴。

素质目标

- 1、通过学习金融科技的影响和变革学习，培养学生的开放精神、全球视野和民族自信。
- 2、通过 3G 发展到 5G，中国网络通信科技逆袭夺冠历程的学习，培养学生树立科技追赶的勇气与担当，坚定道路自信。
- 3、通过中国央行数字货币率先试点的学习，激发学生民族自豪感和使命感。
- 4、通过未来银行发展趋势的学习，培养学生的民族责任感、主人翁精神，树立走中国特色金融发展之路的理念。

5、通过证券业务、保险业务其他行业所面临挑战的学习，培养学生自我分析、解决问题的能力，从而能正确认识和分析复杂的社会现象。

6、结合金融科技风控主要手段的学习，培养学生信守承诺的职业素养和形成对金融职业道德的基本意识。

#### 课程思政目标

《金融科技概论》课程立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。

#### 教学内容：

金融科技概述；金融科技的技术基础；金融科技的支付工具；银行业金融科技；证券业金融科技；保险业金融科技；其他行业金融科技；金融科技风险与监管。

#### 教学方法与手段：

项目教学法、案例分析、理论与实践操作相结合。利用智盛数字金融科技教学平台以实践操作为主，理论讲解为辅。

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

#### 学生学习目标：

##### 知识目标

- 1、掌握五笔字型基本字根及拆分原则；
- 2、掌握小键盘的结构及正确指法；
- 3、掌握传票整理摆放，找页，翻页，记、数页的方法；
- 4、掌握手持式单指单张点钞法
- 5、掌握钞票的捆扎方法

##### 能力与技能目标

- 1、能快速并准确地利用五笔字型输入法进行汉字录入；
- 2、能快速并准确地利用小键盘进行传票翻打；

3、能够迅速、准确地使用手持式单指单张点钞法进行点钞

素质目标

1、培养细心严谨的工作态度、客观公正的职业意识、诚实守信的职业素质和爱岗敬业的职业精神；

2、树立时间、效率观念，提高工作效率

课程思政目标

课程立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。

教学内容：

文字录入、票据录入，传票翻打，点钞，货币识别。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、演示法、讨论法、、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	会计基础与实务			开课学期	2
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生学习目标：

知识目标

通过本课程教学，帮助学生掌握会计及其目标、核算基础、核算方法、基本职能、会计要素、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。

能力与技能目标

通过本课程教学，教师帮助学生具备编制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表等技能，从而具备在中小型企业从事会计工作的能力。

素质目标

要求具备具有团队合作精神，能严格公正地执行财经纪律，具有良好的心理素质、诚信品质和社会责任感，能抵制金钱的诱惑，具备独立开展社会调查的能力，工作作风严谨、实事求是，

具有主动、热情、耐心的服务意识。

#### 课程思政目标

随着数字经济转型，会计的角色逐渐从信息供给者向信息分析者过渡，需要精通 IT 技术和较高的技术敏锐度，善于分析数据和挖掘深度信息，兼具丰富的战略、管理知识和实践经验复合型卓越新会计人才。在学习《基础会计》这门课程时，以要推动中国经济高质量发展，实现社会主义现代化远景为目标，以创新为牵引的绿色经济转型与数字经济转型是重要的两个发展引擎，要以十九届六中全会精神为指引，将思想价值引领贯穿教育教学的全过程、各环节，引导学生立足“两个大局”，心怀“国之大者”，进一步坚定和巩固“四个自信”；要以服务社会主义现代化国家建设为标准，引导学生与时代同频共振，培育学生经世济民、诚信服务、德法兼修的职业素养，培养复合型会计人才；要以推动会计人员专业技能、政治素质、职业道德素质的全面提升为目标，建设高素质会计人才队伍。

#### 教学内容：

会计总论；会计要素与会计等式；会计科目与会计账户；会计记账方法；主要经济业务的账务处理；会计凭证；会计账簿；账务处理程序；财产清查；财务报表

#### 教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

<b>课程名称</b>	投资学基础			<b>开课学期</b>	3
<b>参考学时</b>	48	<b>学分</b>	3	<b>考核方式</b>	考试

#### 知识目标

通过本课程教学，能认识到投资环境中的人力资本、技术资本对经济增长的作用，能明确如何进行区域投资，能熟悉利用所学投资理论中分析研究问题的方法，掌握股票、债券、基金以及金融衍生商品等方面的基本理论，掌握以股票为主的有价证券的估值与定价的基本模型以及模型的实战运用。

#### 能力与技能目标

培养学生具有初步的投资意识和缜密的投资分析能力，提高学生综合运用所学知识分析和解

决实际问题的能力以及自学能力，使学生具有较高的学习专业理论的素质。

#### 素质目标

培养学生敬业精神、良好的职业道德、创新意识，让学生具备一定的沟通能力和组织协调能力。培养学生诚实、守信、善于沟通和合作的团队意识，及其环保、节能和安全意识，提高学生专业化方面的职业能力。

#### 课程思政目标

在遵循课程专业教育要求的基础上，融合德育元素，通过投资伦理道德教育，使学生在职业投资生涯中，明晰并坚守法律法规底线、社会主义制度底线、国家利益底线、社会公共秩序底线、道德风尚底线、信托责任底线。提升学生在投资活动中的社会责任担当意识，以及科学认识金融市场和理性参与投资的能力。

#### 教学内容：

投资环境，股票投资，债券投资，基金投资，金融衍生工具以及其他投资工具，投资分析方法，投资策略与风险防范

#### 教学方法与手段：

在工作任务引领下以情景模拟、角色互换、仿真操作、分组讨论等形式展开教学，使学生真切体会到投资人员在现实工作中所需的职业能力和实际动手能力。

课程名称	经济学基础			开课学期	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

#### 学生学习目标：

##### 知识目标

- 1、掌握市场运行图。了解经济学的发展史、分类、研究对象、研究方法，以及经济学的发展趋势。掌握市场运行图及其相互关系。
- 2、掌握供求均衡理论、弹性理论、消费者均衡理论生产者均衡理论、成本理论、四种市场结构、分配理论、市场失灵及微观经济政策。
- 3、掌握国民收入核算、失业、通货膨胀以及经济周期理论等理论。

### 能力与技能目标

- 1、能够运用市场运行图分析市场运行中各主体及其相互关系。
- 2、能够对微观经济的几个项目进行分析和解释
- 3、能够运用收入法和支出法进行基本的国民经济核算和进行简单的国民收入计算。
- 4、能够运用失业、通货膨胀和经济周期理论初步分析社会经济的实际运行情况。

### 素质目标

- 1、培养对身边经济现象和经济政策的敏锐感。
- 2、树立经济意识、市场意识、成本意识和竞争意识。
- 3、通过完成项目作业和小组作业增强团队协作素质和精神。
- 4、通过完成课外阅读、资料查找和分析任务提高经济自我学习和分析素质。

### 课程思政目标

- 1、能够把握国家大政方针，熟知国家在不同经济时期所采取的财政政策、货币政策、收入政策、人力政策、产业政策和经济增长政策；
- 2、理论联系实际，指导自己的理性消费和高效资源分配的能力；
- 3、具有强烈的资源稀缺意识，养成节约资源、保护环境的高度自觉行为，培养学生树立正确的人生价值观；
- 4、更好的理解个体差异，具有一定的沟通能力和团队合作能力；
- 5、培养和提升创造性、建设性解决问题的素养，培养学生的社会责任感和历史使命感；

### 教学内容：

认识经济学；把握市场规律；学会理性消费；透视厂商行为；熟悉市场结构；市场失灵与政府干预；开启宏观经济之门——国民收入核算与决定；宏观经济政策

### 教学方法与手段：

故事导入法、问题引导法和案例分析法；模拟教学法、角色扮演法、互动教学法

课程名称	保险学基础			开课学期	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

### 学生学习目标：

<p><b>知识目标</b></p> <p>通过保险四大基本原则的解读、保险合同订立与履行的过程实践、保险经营、保险产品分类的分析，使学生初步具备保险从业的操作技能与基本职业素养，培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，为学生今后的发展以及各专门化方向的职业能力奠定基础。</p> <p><b>能力与技能目标</b></p> <p>通过本课程的学习，能够使同学们对保险的基础理论、保险基本业务以及保险市场基本运行方式有较全面的认识 and 了解。能够了解与把握各种具体的保险业务的具体业务程序与市场操作。</p> <p><b>素质目标</b></p> <p>在教学过程中结合教学内容进行案例教学，激起学生学习兴趣，培养学生具有吃苦耐劳、一丝不苟的严谨工作作风，与人相处、与人沟通的综合素质；具有良好的心理素质；具有勤奋好学、爱岗敬业、吃苦耐劳、实干创新、团队合作的职业精神。</p> <p><b>课程思政目标</b></p> <p>培养学生的风险意识和保险理念，帮助学生理解保险是守护美好生活的重要金融工具，做一个具有“爱国情怀”、“敬业诚信”、“真诚友善”的人，提升学生对社会主义核心价值观的认同感。</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>风险与保险；保险的基本原则；保险合同；保险经营；人身保险；财产保险；责任、信用及保证保险；保险市场与保险监管</p> <p><b>教学方法与手段：</b></p> <p>项目教学法、案例分析、模拟教学法、角色扮演法</p>
--

## 2、专业核心课程

表 6 专业核心课程教学要求

<b>课程名称</b>	商业银行综合柜台业务			<b>开课学期</b>	3
<b>参考学时</b>	48	<b>学分</b>	3	<b>考核方式</b>	考试
<p>学生学习目标：</p> <p>知识目标</p>					

1. 掌握银行柜员的相关法律法规、职业道德，掌握银行柜员的服务语言、仪容仪表和职业礼仪知识，掌握银行柜员的业务服务流程和服务争议解决方法
2. 掌握点钞、翻打传票和文字录入的流程和技巧。
3. 掌握储蓄业务、贷款业务等零售业务工作过程中的知识
4. 掌握单位存款业务、结算业务等对公业务工作过程中的知识。
5. 掌握银行负债业务管理、银行零售业务管理等业务管理工作过程中的知识

#### 能力与技能目标

本课程的能力目标包括：

1. 在柜台业务服务中能运用得当的语言表达，学会恰当的仪容仪表，具有良好的礼仪风采，学会适当的情境处理
2. 能正确“单指单张”点钞，能正确翻打传票，能准确文字录入。
3. 能正确办理储蓄业务、贷款业务等零售业务。
4. 能正确办理单位存款业务、结算业务等对公业务。
5. 能运用银行负债业务管理、银行零售业务管理等业务管理知识对相关案例进行分析，具有较强的分析问题、解决问题能力，具备文献收集和归纳整理能力。

#### 素质目标

本课程的素质目标包括：

1. 具备守法遵规意识，具备良好的职业道德
2. 具备坚强的心理素质和耐心细致的作风。
3. 具备良好的流通与表达能力
4. 具有诚实信用意识，具备乐于并持续学习的能力。
5. 具备创新意识。

#### 课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

柜台服务素养模块、柜台服务能力模块和柜台服务拓展模块

教学方法与手段:

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	银行会计实务			开课学期	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生学习目标:

知识目标

- 1、 掌握银行会计的基础理论、基础知识和基本技能。
- 2、 具备银行会计的经济业务核算、成本计算、财务管理等方面的知识和能力，掌握基本的财务审计程序和方法。

3、 合理填制和审核原始凭证和记账凭证、登记账簿、编制会计报表并进行报表分析。

4、 按照有关规定，妥善管理各种会计档案。

5、 了解本学科的理论前沿和发展动态

6、 熟悉国内外与会计相关的方针、政策和法规和国际会计惯例。

能力与技能目标

1、 具备商业银行的经济业务核算、分析和管理的知识与能力。

2、 具有较强的分析、判断和概括能力，具有较强的逻辑思维能力。3.2.2.3 具有掌握银行会计核算的基本理论和方法，具有银行会计核算的基本能力。

3、 具有较强的语言与文字表达、人际沟通、信息获取能力及分析和解决会计问题的基本能力。

4、 掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有一定的科学研究和实际工作能力。

质。

素质目标

1、 良好的人际沟通能力和团队协作意识；

2、 具备良好的职业态度和道德修养；

3、 具有爱岗敬业、诚实守信、服务社会和严谨求实的作风；

4、 具有从事会计工作所必需的基本素质以及管理和创新能力；

5、 具有科学的世界观、人生观和价值观，身心健康，有一定的人文素

### 课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

### 教学内容：

银行会计总论，基本核算方法，存款业务的核算，贷款业务的核算，支付结算业务的核算，资金清算与金融机构往来业务的核算，外汇业务的核算

### 教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	个人理财			开课学期	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

### 学生学习目标：

#### 知识目标

掌握个人理财规划中各个知识体系的构成，并且具备较为扎实的知识理论基础；能够根据具体的个案，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划的单个理财项目的方案设计和分析。

#### 能力与技能目标

具备实际分析问题和解决问题的能力，达到《理财规划师国家职业标准》中对助理理财规划师的基本要求，掌握较为全面的学科知识基础和基本技能，能够达到并通过国家助理理财规划师资格考试的要求。

#### 素质目标

掌握市场经济基本知识与法规；爱岗敬业，积极进取；具有一定的社会交往能力、心理健康知识和自我调节技巧；掌握科学锻炼身体的基本技能，具有健康的身体；具备良好的口头表达和人

际沟通能力；具有一定的行业从业人员职业道德。

课程思政目标

帮助学生树立正确的理财观念，践行社会主义核心价值观，培养爱国主义精神，珍惜生命，懂得爱与感恩，培养良好的职业道德和人文素养。培养良好的语言表达能力及团队协作意识。

教学内容：

正确认识个人理财；个人财务管理与现金规划；个人风险管理与保险规划；个人税收筹划；住房规划；个人投资管理与投资规划；子女教育投资规划；退休养老规划；财产分配与遗产规划；综合合理理财规划。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	信贷实务			开课学期	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生具体目标

知识目标

- 1、根据市场竞争需要和客户拓展工作的要求，了解商业银行主要贷款业务的规定及要求
- 2、熟悉各类贷款业务的操作流程及管理要点，
- 3、营销贷款，办理贷款业务，管理贷款业务，有效规避风险。

能力与技能目标：

- 1、受理贷款申请，营销贷款，选择客户，在源头上有效控制信贷风险。
- 2、分析与评价借款人信用，识别客户质量，确定客户风险对商业银行中长期贷款开展项目评估。
- 3、为贷款决策提供科学依据开展贷前调查，撰写贷款调查报告，以确保贷款具有必要的基础和条件，为贷款决策做准备
- 4、贷款发放后，跟踪检查，及时发现问题并采取相应的控制措施，保全信贷资产。

素质目标

- 1、自觉遵守主要法规和职业道德规范

2、并养成独立、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。

3、具备一定营销、沟通能力和组织协调能力

4、具备一定的创新能力

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

信贷业务从业基础，信贷分析，信贷担保业务操作实务，企业信贷业务操作实务，票据业务操作，个人信贷业务操作实务，不良贷款管理。

教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	金融服务营销			开课学期	4
参考学时	64	学分	4	考核方式	考试

学生学习目标：

知识目标

- 1、掌握金融服务营销基础理论知识，
- 2、能用金融营销实基础理论和基础知识制定金融营销策划；
- 3、能进行金融服务营销环境分析，正确制定金融营销战略与策略；

能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程；

- 4、具备较强的金融业务营销能力、证券投资分析能力
- 5、掌握证券业务、保险业务操作技能。

能力与技能目标

- 1、能进行金融产品开发和推介；
- 2、能掌握银行卡营销实务，包括银行卡产品设计、银行卡发卡渠道、银行卡营销策略和银行卡综

合服务管理；

3、能初步具备金融客户经理的职业定位与职业素养；

4、能掌握客户沟通的内涵和技巧，了解产品推广基本流程，并掌握客户关系的管理与维护。

#### 素质目标

1、自觉遵守主要法规和职业道德规范

2、并养成独立、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。

3、具备一定营销、沟通能力和组织协调能力

4、具备一定的创新能力

#### 课程思政目标

培养学生诚实守信、合法合规意识，金融服务与管理专业的学生，未来面向的行业是银行、保险、证券、信托和投资公司等，培养诚实守信和合法合规意识。培养学生辩证思维能力与受挫折能力。锻炼学生勇于和善于正视市场的变化，客户心态的变化，并及时辩证调整营销策略与话术，敏锐捕捉商机，创造营销机会。锻炼学生的灵活思维，灵活巧妙运用营销手段，不囿于某种固定的营销模式之中。同时，提高学生受挫折的能力，训练学生保持积极乐观的心态，通过介绍金融服务营销人员的职业素养，厚植学生的家国情怀，培养学生的爱国情怀、爱岗敬业、职业责任心、崇德向善的职业准则，帮助大学生树立正确的世界观、人生观和价值观。

#### 教学内容：

金融服务营销概述；金融服务营销团队建设；金融营销的 STP 策略；金融服务营销市场调研；金融服务市场目标介入；金融服务品质评价与客户关系维护；银行服务营销；证券服务营销；保险及其他企业服务营销。

#### 教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	证券投资实务			开课学期	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

学生学习目标：

知识目标

1、掌握证券和证券市场的基础知识、基础理论

2、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。

3、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。

4、具备投资意识和风险意识。

5、熟悉证券的发行和流通，熟悉国家的证券监管的规定。

能力与技能目标

1、能明确证券市场的结构，了解市场的投资运作

2、能熟悉金融工具的特性，评估金融工具的投资价值

3、能评价股票与债券的发行目的、发行方式、发行价格、发行成本等方面的基本问题，并能对企业融资方式进行较理性的选择。

4、能熟悉证券交易的基本内涵与基本程序，正确的选择证券交易方式，顺利的完成证券交易

5、能收集影响证券市场价格的因素，股票价格指数以及股票行情表的解读，比较正确的判断证券价格

6、能正确运用基本分析和技术分析方法，在实践中争取获得较大的投资收

7、能控制和防范可能遇到的各种风险

素质目标

1、自觉遵守主要法规和职业道德规范

2、并养成独立、客观、公正、诚实守信、善于沟通和合作的品格。

3、具备一定沟通能力和组织协调能力

课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

教学内容：

证券投资概论；证券市场概论；证券投资工具-股票；证券投资工具-债券；证券投资工具-基金；证券投资工具衍生品；基本分析；技术分析；证券市场监管

**教学方法与手段：**

本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	金融风险与合规			开课学期	4
参考学时	48	学分	3	考核方式	考试

**学生学习目标：**

**知识目标**

掌握金融风险辨识和金融风险度量的一般方法，包括信用风险的度量方法，流动性风险度量与管理的方法，利率风险的度量和管理工作，汇率风险的度量与控制方法，股票市场风险的度量等。

**能力与技能目标**

通过本课程的学习，使学生充分认识到防范金融风险的必要性，树立正确的金融防范意识，同时学会防范金融风险的理论与方法，能够利用所学的金融风险管理理论方法为企业、金融机构等制定科学的风险管理方案。使学生掌握金融风险管理的技巧，提高对金融风险管理策略的比较与选择能力，使学生具有解决实际金融风险问题的能力。

**素质目标**

培养学生敬业精神、良好的职业道德、创新意识，让学生具备一定的沟通能力和组织协调能力。培养学生诚实、守信、善于沟通和合作的团队意识，及其环保、节能和安全意识，提高学生金融风险管控的职业能力。

**课程思政目标**

此门课程思政目标分为两个层面，宏观上与国家金融安全、系统性金融风险等问题关系紧密，微观上与金融人才职业素养和道德规范联系紧密，培养学生家国情怀、历史担当、社会责任感、国家金融安全意识、守住不发生系统性风险的底线意识等，微观层面上培养学生金融专业素养、行业自律、风险意识、正确的金钱观等。

**教学内容：**

金融风险概述，金融风险管理基本理论，金融风险的识别、度量与预测，金融风险管理战略

及策略，信用风险管理，流动性风险管理，利率风险管理，汇率风险管理，操作风险管理。

### 教学方法与手段：

每个项目的学习都按以案例为切入或穿插进行，以工作任务为中心整合理论与实践，实现理论、案例与实践的一体化的教学。在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	金融大数据处理			开课学期	3
参考学时	48	学分	3	考核方式	考查

### 学生学习目标：

#### 知识目标

- 1、了解宏观和微观金融数据收集与整理的基本知识；
- 2、掌握金融数据及经济数据的简单收集方法；
- 3、学会相关金融数据展示和分析图表的构建；
- 4、了解平台金融、供应链金融的定义、优势及应用前景；
- 5、了解大数据时代下商业银行面临的机遇及转型之路，掌握大数据应用于银行的场景及案例；
- 6、了解大数据保险的应用方向，掌握大数据保险应用的原理及案例；
- 7、了解大数据证券的应用场景、大数据量化分析与小数据量化分析的区别等
- 8、了解大数据背景下金融安全面临的挑战和发展机遇。

#### 能力与技能目标

- 1、能够运用所学知识初步建立金融大数据思维，理性观察和分析身边的金融现象，尤其是新型金融现象；
- 2、能够运用所学知识提高个人选择的科学性，将金融大数据分析知识正确地运用到实际金融工作中；
- 3、激发学生的创造性思维，使学生具有利用大数据思维进行金融创新的认识。
- 4、通过完成项目作业和小组作业增强团队协作能力；
- 5、通过对金融相关数据的整理和分析增强解决问题能力；
- 6、通过完成课外阅读、资料查找和分析任务提高自我学习能力；

#### 素质目标

- 1、培养积极思考的良好习惯以及主动学习的勤勉品格。
- 2、培养勇于探索的创新思维以及开放公正平等的互联网精神
- 3、培养认真负责、吃苦耐劳及实事求是的职业品质和岗位职业道德

#### 课程思政目标

本课程融合课程思政内容，将德育内容融入课程体系，帮助学生树立正确的人生价值观，具有良好的思想品德素质和积极的人生态度和职业规范，让学生具有人文社会科学素养、职业素养和社会责任感，具备敬业、守业的职业精神，遵守本专业的伦理和职业道德”。通过课程内容与德育内容相融合的设计，使学生在具备专业能力的基础上，树立正确的人生观和价值观，坚定积极健康的理想信念，不忘初心，为社会发展而努力学习。

#### 教学内容

大数据金融概述，大数据金融产生的背景及发展现状，大数据金融的理论基础，金融大数据的存在形态，金融大数据的获取与整理技能，平台金融的业务模式与战略，大数据在平台金融经营中的应用，大数据金融与商业银行的竞合关系，商业银行大数据平台构建及应用思路，大数据在传统商业银行业务创新中的应用，大数据在商业银行的应用案例分析，大数据征信

#### 教学方法与手段：

以软件操作平台操作为主，老师演示讲解，学生操作训练。

### 3. 专业拓展课程

表 7 专业拓展课程教学要求

课程名称	金融服务礼仪			开课学期	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查
<b>学生学习目标：</b>  知识目标  通过本课程的学习，要求学生掌握金融礼仪的基本理论如沟通技巧、涉外礼仪等。  能力与技能目标  提高学生社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力，还培养了学生的团队合作精神。					

培养学生的耐心、细致、严谨的工作态度，成为受企业欢迎的人。

#### 素质目标

注重 EQ-情商的培养：亲和力，沟通力，协调力，合作力，意志力，表达力；注重 DQ-德商培养：要做好事先做好人，懂礼仪知礼节，道德高尚，真善美，善良的人永远都是最后的赢家；注重 AQ-逆商的培养，在逆境中求发展。不论你父辈的家业怎么样，都要进行勤工俭学，支付自己的生活费等。杜绝攀比心理；注重 HQ-健商的培养，心理健康，生活、消费、减肥等。

#### 课程思政目标

培养学生在金融行业从业过程中懂礼、知礼、行礼的意识，掌握个人形象塑造的基本要领、社交礼节、会议礼仪以及涉外礼仪的规范与基本要求，力求在社交活动中灵活运用，以此树立个人良好形象，赢得他人对自身工作的信赖、支持与帮助。

#### 教学内容：

金融服务与礼仪规范；金融服务的职业形象；金融服务的岗位礼仪；金融服务的营销礼仪；金融服务的公关礼仪；求职面试的礼仪与技巧。

#### 教学方法与手段：

本课程在教学过程中主要采用讲授、演示、角色扮演、任务训练、课堂讨论、现场观摩等教学方法

课程名称	统计基础			开课学期	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

#### 学生学习目标：

##### 知识目标

- 1、能熟练运用统计数据进行数据采集操作流程；
- 2、掌握常用的科学统计的方法搜集、整理、分析国民经济和社会发展的实际数据，描述现象数量之间的联系和变动规律；
- 3、熟练掌握应用计算机统计软件进行数据传输及处理的方法及操作流程；

##### 能力与技能目标

- 1、掌握统计学基本原理及作业过程；
- 2、理解统计数据收集、整理、分析的实质；
- 3、掌握统计数据采集（野外采集、室内采集）的方法及流程；
- 4、了解统计数据管理的内容及方法；

#### 素质目标

- 1、培养学生爱国、爱岗精神，职业道德和社会责任感；
- 2、培养学生的团队合作精神；
- 3、培养学生就业后再学习的主动性。

#### 课程思政目标

根据统计学原理专业教育要求，有机融入习近平新时代中国特色社会主义思想、社会主义核心价值观、中国传统文化教育、宪法法治、统计职业理想和职业道德、做人做事的道理等。

#### 教学内容：

认知统计，统计资料的收集，统计资料的整理，统计资料分析所需要的基本指标，总体分布集中趋势分析，总体分布离散趋势分析，时间数列分析，统计指数分析，相关与回归分析。

#### 教学方法与手段：

“任务驱动”法，案例教学法，直观教学法，分组练习法

<b>课程名称</b>	数据库基础			<b>开课学期</b>	5
<b>参考学时</b>	32	<b>学分</b>	2	<b>考核方式</b>	考查

#### 学生学习目标

##### 知识目标

- (1)python 大数据与会计行业背景知识；
- (2)python 基本语法知识；
- (3)python 语法进阶知识；
- (4)pandas 模块知识；
- (5)python 数据采集与清洗知识；
- (6)python 数据可视化知识

##### 2. 能力与技能目标

- (1)python 基本语法编程能力;
- (2)python 语法进阶编程能力;
- (3)pandas 模块编程能力;
- (4)python 数据采集与清洗编程能力:
- (5)python 数据可视化编程能力;
- (6)python 在财务会计中的应用等。

3. 素质目标

- (1)团队合作和协调能力;
- (2)严谨周密的思维方式;
- (3)抗挫折能力强, 不怕被拒绝;
- (4)有胆识, 有魄力, 善于换位思考;
- (5)具有健康的体魄和优雅的礼仪风度:

4. 课程思政目标

在完成各项工作任务中, 树立学生的法律意识, 培养学生诚实、守信、善于沟通与合作的品质, 养成严谨、认真的学习态度, 锻炼严密的逻辑思维能力, 为学习其他课程打好扎实的基础, 也为其发展良好的职业能力奠定基础。

教学内容:

Python 基础, 了解 Python 基本语法, Python 进阶语法, 了解 Pandas 模块, 数据采集与清洗, Python 数据可视化

教学方法与手段:

以软件操作平台操作为主, 老师演示讲解, 学生操作训练。

课程名称	管理学基础			开课学期	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标:

知识目标

- 1、了解和掌握古今中外管理思想的发展;

- 2、了解管理的基本原理与方法；
- 3、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；

4、掌握组织文化的构成及作用，与组织文化的建设相关知识。

#### 能力与技能目标

- 1、着重培养学生能“管人”又能“管事”的基层工作的管理能力。
- 2、制定计划与决策的能力；
- 3、分析组织结构与职权关系，制定组织规范与人事管理的能力；
- 4、有效激励、协调与沟通的能力；
- 5、控制与信息处理的能力；
- 6、在管理工作中的创新思维与能力。

#### 素质目标

- 1、使学生能善于沟通、并有强烈的团队意识；
- 2、培养既敢于坚持原则，又勇于开拓创新的精神；
- 3、养成诚实守信、吃苦耐劳的品质；
- 4、培养高度的责任心。

#### 课程思政目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持理论知识传授与价值引领相结合，运用可以培养大学生理想信念、价值取向、政治信仰、社会责任的题材、案例，全面提高大学生缘事析理、明辨是非的能力，让学生成为德才兼备、全面发展的人才。通过管理学相关理论的讲授，培养学生多角度、多元化地观察和分析问题的能力，让学生树立社会主义核心价值观，作为国家和民族未来的建设者，要敢于担当、富有责任感和奉献精神。通过灌输和渗透相结合的教育方式，让学生知道一名优秀领导者应该具备的特质，从而在潜移默化中主动学习这些特质，如公正无私、勇于创新、知人善任、富有同情心等等。通过学习，让学生加强对社会主义核心价值观、中国梦、中华民族伟大复兴的基本内涵及主要内容的理解；让学生继承和发扬中华优秀传统文化和中华民族伟大精神，增强组织凝聚力，弘扬时代精神，坚持中国共产党的领导，树立国家意识。

#### 教学内容：

认识管理；计划职能；组织职能；领导职能；控制职能

**教学方法与手段：**

教学方法本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

<b>课程名称</b>	金融法规			<b>开课学期</b>	5
<b>参考学时</b>	32	<b>学分</b>	2	<b>考核方式</b>	考查

**学生学习目标：**

知识目标

理解金融法的基本理论，掌握金融法规的具体内容，掌握金融行业职业操守的规定。

能力与技能目标

培养学生能够运用所学习的金融法规知识解决在金融机构中遇到的法律问题的能力。

素质目标

培养学生的法律素养和职业道德修养，使得学生日后在金融行业工作中，能够做到用法律来约束自己的工作行为，懂得使用法律武器保护自己。

课程思政目标

培养学生符合职业岗位任职的法律素养要求，将社会主义核心价值观中的公平、公正、法治、敬业、诚信友善理念贯穿始终，培养出合乎社会主义核心价值观的本质要求的既精通金融专业知识又熟悉相关法律的“复合型”金融人才，并实现思想修养、法律素养对职业素养的有效渗透。

**教学内容：**

金融法概述；中国人民银行法律制度；商业银行法律制度；政策性银行和非银行金融机构法律制度；担保法法律制度；票据法律制度；证券法律制度；保险法律制度；信托和期货交易法律制度；金融业监管法律制度

**教学方法与手段：**

本课程主要采用案例教学法、启发式讲授法、问题教学法、练习法、讨论法等教学方法

课程名称	企业行为模型——沙盘推演与 ERP 应用			开课学期	5
参考学时	32	学分	2	考核方式	考查

学生学习目标：

知识目标

- 1、了解一个企业的真实运作流程；
- 2、理解企业成功运营的关键因素；
- 3、掌握战略决策、营销管理、财务管理、物流管理以及团队管理相关知识；

能力与技能目标

- 1、培养学生经营意识与规划能力；
- 2、培养具体问题具体分析，灵活决策的能力；
- 3、培养沟通协作能力；
- 4、培养组织领导技能；
- 5、拓展经营管理知识体系，提升经营管理技能

素质目标

- 1、培养学生企业经营管理的全局观；
- 2、培养学生的团队意识与合作精神；
- 3、培养学生的风险与责任意识；
- 4、全面提高学生的双赢理念、团队精神、诚信观念等综合素质。

课程思政目标

根据课程专业教育要求有机融入习近平新时代中国特色社会主义思想，一方面，借助虚拟环境，能够更好地把数字技术与实际教学结合起来。另一方面，现代教育技术也能够更好地提升学生实验性模拟能力，从而使沙盘模拟实验过程更为轻松有趣，让学生更容易涉猎思想实践，达到落实政治教育的最终目的。

教学内容：

介绍什么是沙盘，该课程的性质，意义，激发学生学习乐趣；阐述各角色的职责，物理沙盘的摆放，电子沙盘的操作，操作中整体战略筹划（生产、财务、产品研发、市场预测等）；实战。

教学方法与手段：

项目教学法、案例分析、理论与实践操作相结合。以实践操作为主，理论讲解为辅。

课程名称	公司金融			开课学期	5
参考学时	64	学分	4	考核方式	考查

学生学习目标：

#### 知识目标

全面掌握公司理财的基本理论、基本方法、基本内容和主要应用领域。

- 1、熟悉公司理财中财务管理的含义与内容；了解财务活动与财务关系；
- 2、了解公司理财基础工具的种类，掌握货币时间价值，掌握风险和收益的计量。
- 3、熟悉筹资渠道及各种方式，了解资本结构，了解杠杆原理。
- 4、理解项目投资的相关概念、类型及特点，理解现金流量的概念、内容及作用，掌握现金净流量的计算方法，掌握项目投资决策评价指标的含义、特点、计算方法以及在项目投资决策中的具体应用。
- 5、理解企业营运资本管理的基本知识以及现金、有价证券、应收账款、存货的管理内容和方法，掌握最佳现金持有量的计算，企业信用政策决策方法，存货决策的经济批量控制法和储存期控制法。
- 6、了解影响利润分配原则和利润分配政策的因素，了解股利理论的类型及股票股利、股票分割和股票回购的内容，理解不同股利政策的特点，掌握股份公司利润分配的一般顺序和股利支付过程。
- 7、能够正确解读主要财务报告，会运用财务分析方法。
- 8、了解财务预算、财务控制的含义，掌握现金预算的编制过程，掌握财务控制中各责任中心的含义及考核指标的计算。

#### 能力与技能目标

全面、系统地掌握了本课程的教学内容，提高学生的发现问题、分析问题和解决问题的能力。

- 1、能掌握公司理财工作职责与基本原则；能分析经济环境对企业理财的影响。
- 2、会计算货币时间价值，会衡量及计算风险与收益。
- 3、能计算各种融资方式的资金成本并能进行筹资决策分析；能够确定最佳资本结构；能够计算杠杆系数并由此衡量风险和收益。
- 4、能正确计算现金净流量，能运用非贴现法和贴现法评价投资项目。

5、能正确计算最佳现金持有量；能正确计算应收账款成本并进行决策；能正确运用经济批量法和储存期法对存货进行决策。

6、能够制定并选择企业的股利政策；能够确定企业股利支付的方式。

7、能够分析与评价企业偿债能力；能够分析与评价企业资金周转状况；能够分析与评价企业获利能力。能编制财务预算。

#### 素质目标

具有较强综合分析能力和解决问题能力,利用工地金融知识解决其它专业课程中的类似问题。

- 1、树立公司理财的意识,具备从公司理财的角度对企业进行管理的思维能力。
- 2、树立货币时间价值和风险观念,具有综合考虑问题的能力。
- 3、树立资本成本意识,具有融资决策的能力。
- 4、树立机会成本意识,树立正确客观的态度,评价企业的经营状况。

#### 课程思政目标

- 1、学习领悟习近平有中国特色社会主义思想,
- 2、树立爱岗敬业、客观公正、坚持标准、提高技能、参与管理和强化服务的道德理想。
- 3、树立认真负责、细心耐心、求真务实的精神和工作态度。

#### 教学内容:

公司理财的基本观念;预算管理;筹资管理;项目投资管理;证券投资管理;营运资本管理;收益分配管理。

#### 教学方法与手段:

教学方法本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

课程名称	国际金融			开课学期	5
参考学时	64	学分	4	考核方式	考查

#### 学生学习目标:

##### 知识目标

- 1、熟记国际上常见的自由兑换货币的图样和基本知识;
- 2、能熟练判断世界主要外汇市场各种汇率标价方法;

- 3、对即期外汇、远期业务、套汇、套利业务能熟练操作；
- 4、能熟练进行交叉汇率的换算；
- 5、能够分析国际收支、外汇制度对外贸企业的影响；
- 6、能够运用外汇即期、远期业务在进出口中的熟练操作；
- 7、能够运用国际金融业务进行进出口业务的风险的防范；

#### 能力与技能目标

- 1、具有对国际货币改革、国际收支、国际储备、外汇制度、利率变化等分析能力；
- 2、具有基本的从事国际金融业务的操作能力；
- 3、具有把国际金融业务的操作能力运用到外贸企业中的能力

#### 素质目标

- 1、具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力
- 2、具有团队合作和协作精神
- 3、具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德
- 4、根据学习目标，具有独立开展社会调查的能力
- 5、具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识
- 6、具有分析问题、解决问题的能力
- 7、具有勇于创新、敬业乐业的工作作风
- 8、具有成本意识、风险意识和责任意识

#### 课程思政目标

《国际金融》课程立足于课程目标、内容，把爱国情感、工匠精神、社会主义核心价值观、工作素养等思政元素与课程专业知识、技能传授有机融合，设计教学案例。在课程的教学过程中树立学生的诚实守信、爱岗敬业，培养学生具有独立分析问题和解决问题的能力 and 爱国情怀。

#### 教学内容：

外汇与外汇汇率；外汇市场与外汇业务；国际收支；国际储备；国际融资；国际结算；外汇风险管理；国际金融市场；国际金融机构；国际货币体系。

教学方法与手段：教学方法本课程在教学过程中主要采用讲授法、项目教学法、演示法、讨论法、情境教学法、实训作业法、自主学习法等。

#### 4、实践性教学环节

表 8 实践性教学环节教学要求

课程名称	金融职业技能			开课学期	2
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查
<p>学生学习目标：</p> <p>掌握大数据、人工智能、区块链等信息技术的应用和金融专业知识以及对金融基本技能的操作。</p> <p>培养学生具备爱国主义，爱岗敬业，诚实守信的精神。同时具有银行柜面业务风险防范意识和能力，具有独立应对银行柜面业务的能力，能胜任银行前台综合柜员岗位的工作。</p> <p>教学内容：</p> <p>金融职业素养包括“业务素养”和“职业技能”。“业务素养”内容主要包括金融业务基础知识、金融业务法律基础、金融从业人员职业行为准则、金融科技基础知识等，涵盖业务操作相关的基础知识。“职业技能”主要包括传票数字录入、字符录入、手工点钞、货币防伪与鉴别教学方法与手段：</p> <p>利用智盛职业技能模拟系统，以学生实践操作为主、理论讲解为辅。</p>					
课程名称	商业银行综合柜台实训			开课学期	3
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查
<p>学生学习目标：</p> <p>银行综合业务专项实训以模拟实验室为基地，在学生具备单项核算的基础上，开展银行对公柜面业务、储蓄柜面业务的技能训练。对公柜面业务模拟实习要求学生能够根据各类柜面会计凭证（实习专用凭证）进行记账、核算，掌握核算方法和凭证传递过程。储蓄柜面模拟实习，要求学生学会储蓄账户、存折、单证的核算和业务处理，熟练掌握现金（练功券）收付技能。通过模</p>					

拟实习为学生今后走上工作岗位打下良好的实践基础。

培养学生具备爱国主义，爱岗敬业，诚实守信的精神。同时具有银行柜面业务风险防范意识和能力，具有独立应对银行柜面业务的能力，能胜任银行前台综合柜员岗位的工作。

教学内容：

储蓄初始操作、储蓄日初处理；日常业务操作；特殊业务和代理业务操作；日终处理；帐户挂失操作。

教学方法与手段：

利用智盛商业银行综合业务模拟系统，以学生实践操作为主、理论讲解为辅。

课程名称	证券投资模拟实训			开课学期	4
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查

学生学习目标：

要求学生通过本课程的学习，应能较为熟练地掌握有关证券投资的基本概念、基本理论与基本方法；能根据现实的证券投资实践进行相关的证券投资分析，并完成实训报告，强化动手能力。了解和掌握证券投资工具的基本特点、证券市场运行的基本规律、证券投资分析的基本方法以及证券投资调控的基本原理。实现将专业基础知识与技能、实际工作岗位要求相对接。因此，本实训是本专业核心能力培养的关键课程安排，对培养具有较强的语言与文字表达、人际沟通以及分析和解决证券投资实际问题的基本能力。培养学生具备爱国主义，爱岗敬业，诚实守信的精神。

教学内容：

证券投资分析系统安装；证券分析软件的操作与使用实训；证券投资技术分析法实训；证券投资基本分析法实训；股票价格运行规律与投资思路。

教学方法与手段：

以系统案例实践操作为主，理论讲解为辅。

课程名称	保险职场实训			开课学期	5
参考学时	20	学分	1	考核方式	考查

学生学习目标:

在学生已掌握的保险理论知识的基础上,通过保险实务模拟、职场礼仪的演练以及实地考察保险公司,引导学生将理论应用于实践,培养学生的分辨能力、独立思考能力、表达能力、分析和决策能力、双向或多向思考能力,不断提高学生解决实际问题的综合能力。。培养学生具备爱国主义,爱岗敬业,诚实守信的精神。

教学内容:

保险营销技能训练:电话营销和面谈技能训练;客户投诉与异议处理技巧。

教学方法与手段:

以案例实践操作为主,理论讲解为辅

课程名称	岗位实习			开课学期	6
参考学时	624	学分	24	考核方式	考查

学生学习目标:

在学生已掌握的专业所有知识的基础上,通过在相关行业企业实地操作,引导学生将理论应用于实践,培养学生的分辨能力、独立思考能力、表达能力、分析和决策能力、双向或多向思考能力,不断提高学生解决实际问题的综合能力。。培养学生具备爱国主义,爱岗敬业,诚实守信的精神。

教学内容:

金融行业企业各个岗位实践操作。

教学方法与手段:

学校老师和企业导师指导学生在各个岗位操作。

### (三) 课程思政要求

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚持以立德树人为核心,把学生思想政治教育工作贯穿和体现在教育教学全过程,全面落实全员育人、全程育人、全方位育人要求。遵循思想政治工作规律、遵循教书育人规律、遵循学生成长规律,因事而化、

因时而进、因势而新，以思想政治课程为核心，突出发挥主导作用，以其他课程的“课程思政”为基础，实现思政课程与课程思政的同向同行。

在课程思政实施过程中建议围绕着“意识、精神、素养、态度、能力”五个维度进行规划，根据课程性质、类型和开设阶段进行递进式培养。鼓励任课教师，在课程教学过程中，对标企业岗位对人才提出的具体要求，深度挖掘企业大师、劳模的典型案例，丰富课程思政教育资源库，凝练课程思政主线。以教学任务为载体，优化课程思政内容供给，实施思政主线贯穿始终、按任务特点融入思政元素的任务驱动教学。

**公共基础课程：**要重点提高学生思想道德修养、人文素质、科学精神、宪法法治意识、国家安全意识和认知能力的课程，注重在潜移默化中坚定学生理想信念、厚植爱国主义情怀、加强品德修养、增长知识见识、培养奋斗精神，提升学生综合素质。

**专业基础课程：**要根据专业的特色和优势，深入研究专业的育人目标，深度挖掘提炼专业知识体系中所蕴含的思想价值和精神内涵，科学合理拓展专业课程的广度、深度和温度，从课程所涉专业、行业、国家、国际、文化、历史等角度，增加课程的知识性、人文性，提升引领性、时代性和开放性。

**专业核心课程：**要注重学思结合、知行统一，增强学生勇于探索的创新精神、善于解决问题的实践能力，要注重让学生“敢闯会创”，在亲身参与中增强创新精神、创造意识和创业能力。

**专业扩展课程：**要注重教育和引导学生弘扬劳动精神，将“读万卷书”与“行万里路”相结合，扎根中国大地了解国情民情，在实践中增长智慧才干，在艰苦奋斗中锤炼意志品质。

课程教学过程中应突出培养学生遵纪守法、遵规守纪、严于律己、尊老爱幼的意识，吃苦耐劳、精益求精的工匠精神、劳模精神、劳动精神；诚实守信、严谨认真、理性思维的职业素养；爱岗敬业、踏实肯干的工作态度，守法合规的法治思维，责任担当的邮政精神，规范操作的规范意识，勇于创新的创新意识，以及质量管理、团结协作的能力等，充分发挥课程思政协同和支撑作用。

## 七、教学进程总体安排

### （一）教学活动时间安排表（按周安排）

表 9 教学活动时间安排表

学年	学期	课堂 教学	考 试	入学教 育、军 训	运动 会及 技能 赛	实践性教育环节				假 日 及 机 动	小 计
						专 项 实 训	岗 位 实 习	毕 业 设 计	毕 业 教 育		
一	1	13.5	1	3	0.5	1				1	20
	2	16	1		0.5	1				1.5	20
二	3	16	1		0.5	1				1.5	20
	4	16	1		0.5	1				1.5	20
三	5	6					13			1	20
	6						11	6	1	2	20
合计		69	4	2	2	4	24	6	1	8	120

## (二) 课程学时比例表

本专业总学分为145.5。课时总数为2708学时，其中公共课程904学时，约占总学时33.38%，实践教学1700学时，约占总学时62.78%，选修课程288学时，约占总学时10.64%。

表 10 课程学时比例表

课程类别	课程子类	课程性质	学分数	学时数			学时百分比 (%)
				理论	实践	总学时	
公共基础课程	思政课程	必修	9	144	16	160	5.90
	通识课程	必修	35.5	296	352	648	23.93
		任选	6	96	0	96	3.55
	小计			50.5	536	368	904
专业（技能）课程	专业基础课程	必修	24	192	192	384	14.18
	专业核心课程	必修	24	192	192	384	14.18
	专业拓展课程	专选	12	88	104	192	7.09
	实践性教育环节	必修	35	0	844	844	31.17

	小计	95	472	1332	1804	66.62
	合计	145.5	1008	1700	2708	100

### (三) 教学进程安排表

表 11 教学进程安排表

教学进程表（三年制高职）																					
课程类别	课程子类	课程性质	序号	课程编码	课程名称	课程类型	学分	学时数					考核方式	各学期周学时分配						备注	
								总学时	理论教学	课程实训	专项实训	实习		第一年		第二年		第三年			
														一	二	三	四	五	六		
公共基础课程	思想政治课程	必修	1	G2023001	思想道德与法治	理论+实践	3	48	38	10			考查	2							
			2	G2023002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	理论+实践	2	32	26	6				考查		2					
			3	G2023003-4	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	纯理论	3	48	48	0				考查	2	2					
			4	G2023005-8	形势与政策	纯理论	1	32	32	0				考查	2	2	2	2			
			小计						9	160	144	16			考查	6	6	2	2		
	通识课程	必修	5	G2023009-12	体育	理论+实践	8	128	16	12			考查	2	2	2	2				
			6	G2023013	大学生心理健康教育	理论+实践	2	32	16	16				考查		2					
			7	G2023014	军事理论	纯理论	2	32	32	0				考查	2						
			8	G2023015	军事技能	纯实践	2	112	0	112				考查	21天						

			9	G20230 16-17	大学英语	理论 +实 践	8	12 8	96	3 2				考 试	4	4					
			10	G20230 18	信息技术	理论 +实 践	4	64	32	3 2				考 查	4						
			11	G20230 19-20	劳动教育	理论 +实 践	2	32	16	1 6				考 查	1	1					
			12	G20230 21	大学语文	理论 +实 践	3	48	40	8				考 查	3						
			13	G20230 23	公共艺术	理论 +实 践	2	32	16	1 6				考 查		2					
			14	G20230 24	创新创业教育 基础	理论 +实 践	1	16	12	4				考 查	2						
			15	G20230 25	就业指导	理论 +实 践	1. 5	24	20	4				考 查						2	
			小计					35 .5	64 8	29 6	3 5 2					18	1 1	2	2	2	
		任 选	16		人文素养与职 业素养培育类	纯理 论	1. 5	24	24	0				考 查							
			17		自然科学与科 学精神培育类	纯理 论	1. 5	24	24	0				考 查							
			18		体育竞技与安 全健康教育类	纯理 论	1. 5	24	24	0				考 查							
			19		中华优秀传统 文化传承类	纯理 论	1. 5	24	24	0				考 查							
			20		创新创业与职 业技能培育类	纯理 论	1. 5	24	24	0				考 查	0	2	2	2			
			小计（不低于96学时，6学分）					6	96	96	0					0	2	2	2		
			公共基础课程合计					50 .5	90 4	53 6	6 8					24	1 9	6	6	2	
专 业 （ 技 能 ） 课 程	专 业 基 础 课	必 修	21	A20230 26	金融学基础	理论 +实 践	4	64	32	3 2				考 试	4						
			22	A20230 27	经济学基础	理论 +实 践	3	48	24	4	2				考 试				3		

		23	A20230 28	金融职业技能	理论 +实 践	2	32	16	6	1			考 查		2						
		24	A20230 29	会计基础与实 务	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试		3						
		25	A20230 30	经济法基础	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试			3					
		26	A20230 31	保险学基础	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试				3				
		27	A20230 32	投资学基础	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试			3					
		28	A20230 33	金融科技概论	理论 +实 践	2	32	16	6	1			考 查		2						
		小计								1											
						23	36	18	8	4				4	7	9	3				
专业 核心 课	必 修	29	A20230 34	商业银行综合 柜台业务	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试			3					
		30	A20230 35	银行会计实务	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试			3					
		31	A20230 36	金融服务营销	理论 +实 践	4	64	32	2	3			考 试				4				
		32	A20230 37	个人理财	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试			3					
		33	A20230 38	信贷实务	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试				3				
		34	A20230 39	证券投资实务	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试					3			
		35	A20230 40	金融风险与合 规	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 试					3			
		36	A20230 41	金融大数据处 理	理论 +实 践	3	48	24	4	2			考 查				3				





3	俞秋兰	女	本科	学士	副教授	高级电子商务师	是	经济法基础、保险学基础、个人理财
4	林钰金	女	研究生	硕士	助教		是	经济学基础、管理学基础
5	陈誉清	女	本科	学士	讲师	中级会计师	是	会计基础与实务、投资学基础
6	郑丽香	女	本科	学士	助教	注册会计师、税务师	是	银行会计实务
7	张雨桐	女	研究生	硕士	助教		是	银行信贷实务、金融风险与合规
8	李光朱	男	研究生	硕士	助教	IFA 财务会计师	是	金融大数据处理

## 2. 本专业兼职教师

根据专业课程需要，本专业聘请校企合作的企业一线工作人员担任兼职老师。

表 13 金融服务与管理专业兼职教师情况一览表

序号	姓名	性别	学历	学位	专业技术职务	职业资格	所在单位	拟任课程
1	伍子忱	女	本科	学士	讲师	中级经济师	厦门国际银行福州分行	金融服务礼仪
2	林碧珍	女	本科	学士	讲师	中级经济师	长乐隆泰银行	金融职业技能
3	钟世彬	女	本科	学士	讲师		中国太平集团财险有限公司	专业综合实训

## (二) 教学设施

### 1. 校内实训基地

本专业的实训目前主要运用智能相关软件操作平台进行教学实训。

表 14 金融服务与管理校内实训设备情况一览表

序号	实验实训基地（室）名称	实验实训室功能（承担课程与实训实习项目）	面积、主要实验（训）设备名称及台套数要求	对应课程
1	银行综合柜台业务实训室	金融营销实训、金融服务礼仪仿真实训、银行、保险、证券从业资格证、助理理财规划师考前辅导	商业银行仿真实训平台软件、金融营销实训平台/金融服务礼仪实训平台	金融服务礼仪、商业银行综合柜台业务
2	金融职业技能实训室	点钞、传票、字符录入货币识别等	金融财会基本技能软件从业资格考证辅导平台、竞赛训练、	金融职业技能
3	金融综合实训室	理财规划、证券投资实训、保险学基础、保险实训	理财规划模拟操作软件	金融科技概论、金融大数据处理、个人理财、证券投资实务

## 2. 校外实训基地

本专业校外实训的企业如下表所示

表 15 校外实训基地一览表

序号	校外实训基地名称	承担功能（实训实习项目）	工位数（个）
1	厦门国际银行福州分行	银行柜台综合业务实训、金融服务礼仪实训	不限
2	中国太平保险有限公司	金融营销技巧实训、保险实训	不限
3	长乐隆泰银行	个人理财实训、金融服务营销技巧实训	不限

## （三）教学资源

对教材选用、图书文献配备、数字资源配备等提出有关要求。

### 1. 教材选择与建设

本专业教材应选用高职优秀教材，包括各类精品教材、规划教材等。同时鼓励专业老师、行业专家共同参与教材的选用的编撰。目前本专业有多位教师参与主编或编写高职教材。

### 2. 图书文献配备基本要求

应能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，专业图书文献包括能反映金融专业教学和金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务等的图书资料和电子杂志等，如《中国金融》、《金融研究》、《福建金融》等。

### 3. 数字资源配备

本专业大部分职业基础课和职业技能课都已建立 moodle 教学平台或慕课平台，实行较为畅通的网络教学条件。课程资源主要包括：课程说明；课程教案及教学设计方案；授课课件（PPT）；教学案例和视频材料；实训操作指导手册；课程标准实训题库、案例库、习题集、录像、微课等互动性强的教学资料，教学形式实现了图、文、声、像并茂。扩大了课堂信息量，有效提高了教学质量；同时结合开放教育的相关网络课程教学资源进行整合使用；鼓励教师充分开发网络教学资源，利用媒体数据库：电子邮件；QQ 交流平台；BBS 讨论，增强学生学习的方便性。

## （四）校企合作

依托校企合作办学机制创新平台，通过与厦门国际银行福州分行，长乐隆泰银行，中国太平保险有限公司等实训基地建立紧密的校企合作关系，依照金融业务工作流程，构建学习内容与经营业务、学习场所与实习场所、学业考核与业绩考核、职业素质养成与职业技能培养、学业与就业相结合的人才培养环境。使学生在校学习和企业生产实践相结合，校企双方共同培养人才。

## （五）教学方法

强调以教师为主导，以学生为主体，采用理论与实践紧密结合的教学方法或组织形式，如项目教学、角色扮演、案例教学和模拟教学等；合理安排专业课程的实训环节，实现仿真模拟操作、“课程进企业”与“企业进课堂”等多样化实训教学方式；注重教育信息化实践，利用多媒体、微课等信息化手段进行教学辅导。

## （六）教学评价

采用“过程与结果”并重的考核方式，设计“形成性评价”与“终结性评价”相结合的学习效果评价指标体系，评价内容包括学生的知识、技能与态度，以突出学生的职业精神、职业能力和素质的结合。考核实行百分制，其中：形成性评价占 30%；终结性评价占 70%。考核比重表如下：

表 16 教学评价表

名称	形成性评价 30 %	终结性评价 70 %	
----	------------	------------	--

课程考核	学生自评	组内互评	教师评价	专业能力 笔试+实战	理论知识	总分
考核比例	5%	10%	15%	40%	30%	100
考核方式	考试；考查；实践					

按照评价指标体系的要求，对学生的学习过程进行过程评价和结果评价，突出阶段评价、目标评价、理论与实践一体化评价，具体评价标准考核如下：

1、过程性考核主要包括：课堂出勤率，学习态度、课堂表现、团队合作、小组项目作业完成情况等，内容见表一所示。

2、终结性考核主要包括：基本职业技能考核和理论考试两部分，内容见表所示。

表 17 教学评价分值表

过程性评价内容	分值	终结性评价内容	分值	总分
1. 课堂出勤率	5	1. 专业能力考核	40	45
2. 学习态度	5	2. 专业知识考试	30	35
3. 课题表现	5			5
4. 作业完成情况	10			10
5. 团队协作情况	5			5
小计	30		70	
合计				100

## （七）质量管理

### 1. 健全教学管理与质量监控制度

制定一系列的教学管理规章制度及教学文件，如《教学检查制度》、《教师业务考核办法》、《听课制度》、《实验教学管理制度》等，让教学过程有章可依。坚持教学质量评估与督导检查工作，主要活动有：项目教学成果企业验收制度；教学例会制度；教学督导制度；课程评估；教师讲课比赛；教学观摩和评教评学活动；新生素质调查，毕业生质量跟踪调查等。

### 2. 加强教学质量监控

调整和优化教学质量监控组织，强化教学质量监控。对教案、授课、实验、作业批改、辅导答疑、命题阅卷教学见习、教学实习、社会调查与实践等教学管理进行全程、全方位监控。通过问卷

调查、座谈会、教学督导、学生考试成绩分析等多种渠道，了解教学工作信息，并将信息整理后反馈给有关单位、部门及相关个人，及时整改。

### 3. 建立完善的毕业生反馈制度

继续加强毕业生的跟踪，及时了解企业的反馈。开展毕业生质量跟踪调查的内容包括：毕业生在工作单位的思想品德表现和敬业精神；毕业生的工作态度、工作能力和创新能力；各专业教学计划与课程设置的适应性；毕业生对学校教学与管理工作的意见和建议；用人单位对学校办学的意见和建议；先进典型事例与材料；对社会的贡献等内容。

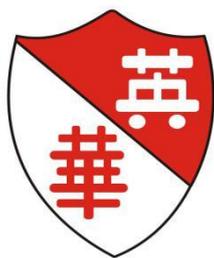
## 九、毕业要求

本专业学生必须至少满足以下基本条件方能毕业：

1. 修满 145.5 学分（其中：公共基础课程 50.5 学分，专业课程 95 学分）；
2. 修得学工处（团委）组织实施的第二课堂总分  $\geq 18$  分；
3. 获得一本及以上与本专业相关的职业资格证书（含“1+X”证书）或“行业上岗证”（各专业需与职业面向列出的职业资格证相对应）。

表 18 金融服务与管理专业相关职业资格证书

序号	职业资格（证书）名称	发 证 单 位	等级
1	银行业专业人员职业资格	人力资源社会保障部、中国银行协会	初级/ 中级
2	证券期货基金业从业人员资格	中国证券业协会	一般/ 专项
3	会计专业技术资格	人力资源社会保障部	初级
4	1+X 金融智能投顾职业技能等级证书	金智东博（北京）教育科技有限公司	初级
5	1+X 金融大数据处理（初级）职业技能等级证书	深圳希施玛数据科技有限公司开发。	初级
6	1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书	清控紫荆（北京）教育科技有限公司	初级



福州英华职业学院  
ANGLO-CHINESE COLLEGE

23 级专业人才培养方案制订

调 研 报 告

专 业： 金融服务与管理

调研时间： 2023 年 5 月

调研地点： 企业

报告撰写人： 蓝秋香

系部审核： 郑琳

# 金融服务与管理专业调研报告

## 一、行业背景、企业岗位调研

### （一）调研工作的安排情况

- 1、认真研读相关政策法规对金融业发展的规定及发展趋势额。
- 2、走访企业详细了解金融行业企业对专业学生的需求。
- 3、通过线上问卷调研、及搜素相关信息。

### （二）行业背景、区域需求情况调研分析

#### 1、行业发展和人才培养的需要

福建省政府印发《福建省“十四五”金融业发展专项规划》，提出“十四五”期间，积极打造普惠金融改革示范区、绿色金融改革示范区和金融服务实体经济示范区，着力建设海丝金融合作平台和两岸金融融合发展平台，将福建建设成为特色金融优势突出、国际化特征鲜明的区域金融中心。针对我省金融业发展重点领域和短板弱项，《规划》提出十大专项行动，具体包括：直接融资跨越发展专项行动、保险发展专项行动、海洋金融专项行动、金融支持乡村振兴专项行动、普惠金融专项行动、碳金融专项行动、数字金融专项行动、闽台金融合作专项行动、海丝金融专项行动、金融风险防控专项行动。

面对金融业大发展的趋势，与金融创新业务、创新产品的发展和金融网点迅速扩张相对比，福州市的金融高职教育事业则严重滞后。

首先，从福建省金融教育的供给结构来看，教育结构的失衡使金融应用人才的培养出现了断档。福建省的金融教育结构由四部分构成，即研究生教

育,本科教育,高职高专教育,中职教育。日益迅速发展的海峡两岸金融业,一方面需要为数有限的从事金融研究及管理的高级人才,另一方面也需要大量的从事实际业务操作的应用技术人才。前者应由高等院校金融专业本科教育和研究生教育来完成,后者即培养金融技能型人才,必然应由高等职业教育来完成。

其次,从福建省对金融人才的需求来看,金融机构越来越迫切地需要高素质的应用型、技能型金融专门人才,尤其需要的是金融创新产品推广方面和熟练地利用电子计算机处理各类金融业务,并具有良好的职业道德修养的金融一线人才,而《金融服务与管理》专业的培养目标正是为各类新型金融部门输送高素质的技能型一线人才。随着加快开发进程,外资金融机构将大量涌入福建,福建的金融机构将进一步多样化,多元化,不仅国有独资的金融机构,而且股份制及民营性质的金融机构,外资及中外合资的金融机构,都将对金融技能型人才产生极大的需求。

据我们调查,股份制商业银行和外资金融机构的进入,国有商业银行自身发展,新型业态金融机构的出现,在未来的十年,每年可为《金融服务与管理》专业高职毕业生提供上千个就业岗位。所以,高职《金融服务与管理》专业是一个极具潜力的专业,具有广阔的发展前景。

### (三) 企业岗位调研分析

据调查,金融服务管理专业的毕业生就业率还是比较高的,由于金融机构的多元化与多样化,以及社会上对金融服务管理专业人才的需求量增加,给金融专业的毕业生提供了更多的就业方向,也提供了更好的就业前景。就业岗位有商业银行个人金融业务客户经理、柜面业务等岗位;保险公司

客户服务、保险代理人、代理人管理与服务等岗位；证券、期货公司经纪业务、内勤以及柜面业务岗位；汽车金融公司以及担保公司保险专员、信贷专员等岗位；其他资产管理与投资公司投资咨询服务岗位等等。

## 二、生源分析

本校大部分学生来自福建省内各个地区。从中国教育在线查询得出，福州市目前只有三所高职院校有开设金融服务与管理专业，具体情况如下表：

招生情况	2020 年	2021 年	2020 年
兄弟院校			
福州黎明职业技术学院	50 人	50 人	80 人
福州软件职业技术学院	60 人	50 人	30 人
福建农业职业技术学院	30 人	35 人	95 人

## 三、人才培养方案执行情况分析

### （一）往届毕业生情况调研分析

该专业今年刚申请审批通过招生，所以没有往届学生可调研。

### （二）在校生学习情况调研分析（分阶段目标执行情况）

该专业今年刚申请审批通过招生，所以没有在校学生可调研。

### （三）现有师资、实训等条件现状分析

#### （一）我院具有开办《金融服务与管理》专业的师资条件

我院已开设专业有《大数据与会计》、《电子商务》、《跨境电商》等。目前已有专业课教师 16 人，其中副教授 6 人，讲师 10 人，外聘 2 人。为了发挥现在师资和实训条件优势，形成现代商贸服务专业群（专业群建设共享课程信息如下表），可以开设《金融服务与管理》专业。

专业群建设共享课程信息表

专业群名称	课程名称	学时	学分
现代商贸服务	管理学原理	48	3
	基础会计	48	3
	企业行为模型--沙盘推演与 ERP 应用	32	2

#### 四、专业定位

##### (一) 培养目标

本专业培养思想政治合格，德智体美劳全面发展，适应福建省及海峡两岸地区经济发展需要、适应金融相关行业发展需要，培养具备扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具有良好的人文素养、职业道德和创新意识、精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展能力，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力。培养面向从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的金融鼓舞与管理专业的高素质复合型技术技能人才。

##### (二) 培养规格

表 2 培养规格

要素	基本要求	培养规格	对应课程
----	------	------	------

要素	基本要求	培养规格	对应课程
素质	1. 具有正确的世界观、人生观、价值观。	坚决拥护中国共产党领导, 树立新时代中国特色社会主义思想, 践行社会主义核心价值观, 具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感; 崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪; 具有社会责任感和参与意识。	《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》 《军事理论》 《军事技能》
	2. 具有良好的职业道德和职业素养。	崇德向善、诚实守信、爱岗敬业, 具有精益求精的工匠精神; 尊重劳动、热爱劳动, 具有较强的实践能力; 具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神; 具有较强的集体意识和团队合作精神, 能够有效进行有效的人际沟通和协作, 与社会、自然和谐共处; 具有职业生涯规划意识。	《创新创业指导》 《就业指导》 《劳动教育》
	3. 具有良好的身心素质和人文素养。	具有健康的体魄和心理、健全的人格, 能够掌握基本运动知识和一两项运动技能; 具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力, 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; 掌握一定的学习方法, 具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。	《体育》《美育》 《大学生心理健康教育》 《院级公共选修课》
能力	1、通用能力	具有口语和书面表达能力, 熟练掌握一门外语(读、写、听、说、译)和电子计算机知识, 并能初步运用外语和电子计算机等现代化手段从事金融产品营销活动; 具有一定的科学研究、解决实际问题的能力、信息技术应用能力、信息加工能力。	大学英语 信息技术 大学语文
	2、专业技术技能	具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力; 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力; 具有规范	金融职业技能、商业银行综合柜台业务、银行信贷实务、银行会计实务、金

要素	基本要求	培养规格	对应课程
		进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户,较好地金融产品营销的能力;具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力;具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能;具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力;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;具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。	融服务营销、证券投资模拟实训、保险职场实训、银行业务操作实训(综合实训)。
知识	1、公共基础知识	具有较强的外语和计算机能力;具备发现问题、分析问题、解决问题的判断和决策能力;具有较强的语言与文字表达、人际沟通能力和组织协调能力;掌握文献检索、资料查询的基本方法。	大学英语 信息技术 大学语文
	2、专业知识	具有大学专科层次所需的基础文化知识及经济类基础知识,掌握经济金融方面的基本概念、知识、理论、制度、业务和技能,达到助理经济师(金融专业)所需的基础理论、专业技能和政策要求。系统掌握金融专业的理论知识;熟练掌握银行业务、证券业务、保险业务的处理过程和方法;熟悉金融证券方面的法规政策;熟悉银行综合操作业务。掌握金融产品数字化营销。	会计基础与实务、经济法基础、统计基础、银行会计、金融学基础、经济学基础、金融职业技能、投资学基础、保险学基础、个人理财、金融科技概论、金融服务营销、金融大数据处理。

## (二) 支撑人才培养目标的人才培养体系

### 专业课程设置与专业核心课程

#### 1、课程体系

见图1 岗位能力与课程结构模块图。

#### 2、专业核心课程

银行会计实务、商业银行综合柜台业务、银行信贷实务、个人理财、证券投资实务、金融风险与合规、金融服务营销等。

##### (1) 银行会计实务

课程目标：让学生初步掌握金融行业岗位相关能力，并为后续课程的学习奠定基础。通过该课程的学习与实训，学生可以认识和管理货币，运用金融工具和货币政策，使用理财帮助软件，能进行行业分析与投资组合，操作证券与外汇软件，达到金融机构从业人员对金融基础知识、技能的要求。

主要内容：包括管理货币，点钞，传票录入、金融工具的使用，金融形势与货币政策分析。

教学建议：建议该课程采用任务驱动教学模块的形式来教学，根据金融岗位工作流程和内容安排设定教学内容，教学过程要突出实践项目，注重对学生职业岗位能力的培养。

## （2）个人理财

课程目标：让学生了解在个人理财过程中有哪些主要理财产品、特点及当前市场状况，掌握个人理财的基本原理和基础操作规范，具备利用银行、证券、保险、外汇等理财产品为客户进行理财规划的能力。

主要内容：主要包括个人理财入门、个人投资理财、个人理财规划三大部分。

教学建议：实行项目教学，进行“课证”融合，通过案例教学，增强理财规划能力。

## （3）证券投资实务

课程目标：通过对证券投资基本理论与技术的较系统学习，培养学生对宏观经济及行业变化的认识，掌握证券投资中的各项投资技巧，并认识节约资金使用成本的重要性。

主要内容：包括证券投资基本工具、证券发行与交易、证券基本面分析、证券投资技术分析和证券投资风险控制。

教学建议：本门课程教学采用项目驱动法、案例教学法，并应用模拟软件进行实操。

## （4）商业银行综合柜台业务

课程目标：培养学生了解掌握银行主营业务吸存放贷，熟悉商业银行各项业务及管理。

主要内容：商业银行负债业务及管理、现金资产业务及管理、贷款业务及管理、中间业务及管理及国际业务及管理。

教学建议：采用现场教学、案例教学、情景模拟等多种教学方法，通过校内外实训等多种途径开展业务训练，提高学生实际操作能力。

## （5）金融服务营销

课程目标：培养学生金融服务营销的基本技能和基础操作流程，具有

营销能力。

主要内容：金融产品数字营销的基本知识、营销调研与分析。营销战略与策略、营销模拟与实战。

教学建议：采用现场教学、案例教学、情景模拟等多种教学方法，通过校内外实训等多种途径开展业务训练，提高学生实际操作能力。

#### (6) 银行信贷实务

课程目标：培养学生信贷业务处理基本技能和基础操作流程等能力。

主要内容：信贷业务从业基础、信贷分析、信贷担保业务操作实务、企业信贷业务操作实务、票据业务操作等

教学建议：采用现场教学、案例教学、情景模拟等多种教学方法，通过校内外实训等多种途径开展业务训练，提高学生实际操作能力。

#### (7) 金融风险与合规

课程目标：培养学生掌握金融风险和金融风险管理的定义、程序及分析和识别风险的方法等能力。

主要内容：金融风险的定义、金融风险管理的一般程序、风险管理系统和组织体系、金融风险度量方法、

教学建议：采用现场教学、案例教学、情景模拟等多种教学方法，通过校内外实训等多种途径开展业务训练，提高学生实际操作能力。

### (三) 支撑人才培养目标的条件保障

#### 1. 专业师生比

该专业 2022 年计划招生数 100 人，目前在校生数约 150 人，专任教师 14 人，兼职教师 3 人，生师比为 17: 1。

2. 师资队伍结构（包括“双师”结构，专兼教比例，年龄结构，职称及职业资格结构等）

本专业拥有一支稳定的专任教师队伍，共 14 人：40-50 岁 2 人、40 岁以下 12 人。其中，高级职称教师 5 人，中级职称教师 8 人，初级职称 1 人；硕士 3 人；双师型教师为 78.71%。

整个教师队伍专业素质高，实践经验丰富，年富力强，能适应学科发展与专业建设的需要。整个师资队伍职称结构、学历结构基本合理，具有强烈敬业精神、奉献精神和团队精神。

#### 3. 本专业师资队伍建设的规划。

由于现代金融行业新技术、新革新的出现，师资队伍的专业结构也要有所调整。根据师资队伍现状和专业未来发展需要，今后两年拟再引进初中职称教师 5-6 名，高级职称教师 1 名，有计算机专业背景的教师 1-2

名；培养骨干教师2-3名，加强师资队伍的职业能力培训，提高双师型教师比例至80%以上。

## (二) 教学设施

### 1. 校内实训基地

#### (1) 校内实训基地建设需求

近3年内拟再建设1-2间金融校内实训室，同时配置2-3套专业教学软件

序号	校内实训基地(室)名称	主要设备	实训内容(服务课程或项目)	备注
1	金融职业技能实训室	金融财会基本技能软件	点钞、传票、字符录入货币识假等	
		从业资格考试辅导平台、竞赛训练	银行、保险、证券从业资格考试、助理理财规划师考前辅导	
2	银行综合柜台业务实训室	商业银行仿真实训平台软件	商业银行综合业务实训	
		金融营销实训平台/金融服务礼仪实训平台	金融营销实训、金融服务礼仪仿真实训	
		虚拟交易所实训平台	证券交易实训、国际金融外汇交易实训、期货交易实训等	
3	金融综合实训室	理财规划模拟操作软件	理财规划、证券投资实训等	
		保险综合实训软件	保险学基础、保险实训	

实训室名称	预计建成年份	功能	软硬件
银行综合业务实训室	2023年	商业银行授信环节及风险管理仿真模拟实训项目	商业银行授信业务实训软件；
智慧金融实训室	2025年	满足未来科技金融、互联网金融、人工智能金融等实训项目需要	金融风控实训平台

### 2. 校外实训基地建设

#### (1) 现有校外实训基地情况

序号	校外实训基地名称	地点	基地功能	使用学期
1	金融专业校外实践基地	厦门国际银行福州分行	银行柜台综合业务实训、金融服务礼仪实训、 银行	第1-6学期
2	金融专业校外实践基地	太平洋保险集团福州分公司	金融营销技巧实训、 金融服务礼仪实训	第1-6学期
3	金融专业校外实践基地	长乐隆泰银行	个人理财实训、 金融服务营销技巧实训	第1-6学期
4	金融专业校外实践基地	招商银行福州分行江滨支行	银行柜台综合业务实训	第1-6学期



评 审 意 见	
------------------	--

组 长：  
年 月 日

附件 5:

## 福州英华职业学院专业人才培养方案调整申请表

申请教学单位(盖章):

专业名称		年 级	
变 更 要 求	<input type="checkbox"/> 增加课程 <input type="checkbox"/> 变更授课学期 <input type="checkbox"/> 变更授课学时	<input type="checkbox"/> 取消课程 <input type="checkbox"/> 变更课程性质 <input type="checkbox"/> 变更实践学时	<input type="checkbox"/> 更换课程 <input type="checkbox"/> 变更考核方式 <input type="checkbox"/> 变更课程模块
<b>变更前后信息对照</b>			
<b>变 更 前</b>		<b>变 更 后</b>	
课程代码			
课程名称			
开课学期			
课程性质			
课程模块			
考核方式			
学 分			

课程总学时	理论学时：_____ 实践学时：_____	理论学时：_____ 实践学时：_____
实践环节(周)		
开课单位		
申请变更原因	专业负责人：_____ 年 月 日	
系(部)意见	签字：_____ 年 月 日	
教务处意见	签字：_____ 年 月 日	
学院意见	签字：_____ 年 月 日	

本表一式二份：审批后系、教务处各存一份。