

文件编号：

山西工程职业学院

## 《2022 级金融服务与管理专业》

### 人才培养方案

制定负责人	李媛	教研室通过日期	2022 年 7 月
系部负责人	李丽婷	审核通过日期	2022 年 7 月
教学工作 委员会审核人	索效荣	审核通过日期	2022 年 8 月
主管院长	蔡红新	审核通过日期	2022 年 8 月

# 制订说明

本方案按照《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13号）《关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知》（教职成司函〔2019〕61号）《职业教育专业目录（2021年）》有关要求，在《山西工程职业学院2022级人才培养方案制（修）订原则意见》的指导下，由经济管理系经金融服务与管理专业建设指导委员会进行了论证，分别上报院长办公会和党委会，经会议审议批准同意实施。本方案适用于全日制金融服务与管理专业，自2022年9月开始实施。

## 参与制订人员

专业带头人：	李 媛	山西工程职业学院	讲师/专业带头人
参编人员：	李丽婷	山西工程职业学院	讲师/系主任
	李 媛	山西工程职业学院	讲师/专业负责人
	吴 军	山西工程职业学院	副教授/专任教师
	姚美英	山西工程职业学院	副教授/专任教师
	武玉琴	山西工程职业学院	副教授/专任教师
	刘 璐	山西工程职业学院	助教/专任教师
	吉珍军	平安银行太原分行	金融理财师/部门经理
	褚永胜	山西证券股份有限公司	高级会计师/经理
	罗作兵	中煤财产保险股份有限公司	经济师/经理
	吴竹榕	山西工程职业学院	毕业生

## 目 录

一、基本信息	1
二、入学要求	1
三、修业年限	1
四、专业定位	1
五、职业面向	1
六、培养目标与培养规格	2
（一）培养目标	2
（二）培养规格	2
七、课程体系	4
（一）公共基础课程群体体系设计（全院共享）	4
（二）专业（技能）课程群体体系设计	8
八、学时安排	19
九、教学进程总体安排表	20
（一）2022 级金融服务与管理专业教学进程表	20
（二）教学过程统计表	25
十、实施保障	26
（一）师资队伍	26
（二）教学设施	27
（三）教学资源	28
（四）教学方法	30
（五）教学评价	30
（六）质量管理	34
十一、毕业要求	35

## 金融服务与管理专业人才培养方案

### 一、基本信息

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

### 二、入学要求

普通高中毕业生或具有同等学力者

### 三、修业年限

三年

### 四、专业定位

金融服务与管理专业根据金融业人才市场需求，结合高职高专金融服务与管理专业特点，将人才培养目标定位在：立足山西、服务区域经济发展，培养面向新业态新技术背景下服务大金融领域一线需要，从事银行综合柜员、银行会计、金融服务营销、证券投资分析、保险推销以及互联网金融应用等岗位的高素质、复合型、创新型技术技能人才。

### 五、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)	职业资格证书或技能等级 证书
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	金融业 (J-66~69)	银行综合柜员 (4-05-01-01) 保险推销员 (2-07-01-02) 证券交易员 (2-07-03-02) 其他金融服务人员 (4-05-99)	银行 证券 保险	银行从业人员资格证 证券从业人员资格证 助理理财规划师 助理会计资格证

## 六、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

本专业培养目标的制定以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，主要培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应金融服务领域第一线需要，具有良好的职业素质、高尚的道德品质、完善的人格情怀等素质，掌握金融服务与管理基本知识和银行综合业务处理、银行会计核算、金融服务营销、证券投资分析、保险业务处理、互联网科技应用等技术技能，面向城市商业银行、各类农村金融机构、互联网金融企业、证券公司、保险公司、信托投资公司、财务公司、典当行等金融机构和中小企业的高素质技术技能人才。

### （二）培养规格

贯彻 2018 年全国教育大会上提出的培养德智体美劳的社会主义建设者和接班人的精神，着重从德育、智育、体育、美育、劳育、创新创业等六个方面进行培养。

#### 1.德育

（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，树立中国特色社会主义共同理想，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。

（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、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识。

#### 2.智育

##### 1) 知识

- （1）具备国家规定的高职毕业生应有的思想道德知识与科学文化知识；
- （2）掌握经济、金融、银行、证券、保险等方面的基础知识；
- （3）了解与熟悉国内外的金融政策与相关法律、法规；
- （4）掌握银行各项柜面业务的处理核算要求与操作流程；
- （5）掌握银行信贷业务的基本知识、业务要求与操作流程；
- （6）掌握银行会计核算的基本规定与核算方法；
- （7）熟悉股票、债券、基金、期货等金融工具，掌握证券投资业务的基本概念、

基础理论与相关业务要求：

- (8) 了解保险业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求；
- (9) 掌握互联网金融业务的基本知识与业务规范；
- (10) 掌握个人理财的基本知识、业务规范与操作流程。

## 2) 技能

(1) 能准确快速进行手工点钞与机器点钞，能准确鉴别假币及现钞挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息，能进行重要凭证、印章的盘点与入库，能独立处理各种银行柜台业务；

(2) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对，能熟练规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理；

(3) 能进行金融企业财务核算、财务日常管理和财务分析；

(4) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写信贷业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；

(5) 会操作证券行情软件，并进行证券投资分析；

(6) 能组织和处理保险业务，具备基本的保险一线岗位的上岗能力；

(7) 能快速识别客户并开拓、维护客户，具备客户信息的收集、整理、分析能力，熟悉各类金融产品，具有向客户推介银行产品的营销能力；

(8) 能为客户进行个人理财规划，提出理财建议，进行理财产品的配置，制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

## 3.体育

(1) 具有健康的体魄，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；

(2) 具有心理健康知识、具备一定的心理调适能力。

## 4.美育

具有良好的身心素质和人文素养，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。

## 5.劳育

(1) 具有正确的劳动观念和一定的劳动技能，教育引导学生崇尚劳动、尊重劳动，懂得劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的道理；

(2) 具有不怕苦不怕累的精神，能够参与有益身心的、对社会有意义的、有创造性的劳动；

(3) 锻炼学生的生活实践能力，使其能管理好自己的生活。

## 6.创新创业

(1) 具有勤于思考、不断探索新知识、新技术、新设备的勇于创新意识与能力；

(2) 将理论知识与实际创业相结合，形成“互联网+”创业的培养道路；

(3) 在专业教育中渗透创新、创业和创造的通识精神和理念；

(4) 培养学生在日常生活中的创新思维，积极参加各类技能大赛，指导学生建立创新工作坊；

(5) 鼓励学生通过参与各类创新创业计划项目，增强创新创业兴趣，提高创新创业能力。

## 七、课程体系

包括公共基础课程群和专业（技能）课程群。

公共基础课程群是各专业学生均需学习的有关基础理论、基本知识和基本素养的课程，全院共享。专业（技能）课程群是支撑学生达到本专业培养目标，掌握相应专业领域知识、能力、素质的课程。课程设置及教学内容基于国家相关文件规定，强化对培养目标与人才规格的支撑，融入有关国家教学标准要求，融入行业企业最新技术技能，注重与职业面向、职业能力要求以及岗位工作任务的对接。

### （一）公共基础课程群体系设计（全院共享）

公共基础课程群包含思想政治与文化基础课程和创新创业与人文素质课程。

表2 思想政治与文化基础课程设置（全院共享）

序号	类别	课程名称	知识目标	能力目标	学时
1	必修课	思想道德与法制	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 系统学习人生观、价值观理论</li> <li>➢ 了解社会主义道德基本理论</li> <li>➢ 了解社会主义法律在公共生活、职业生活等领域中的具体规定</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 认识高职大学生的历史使命，初步培养学习生涯和职业生生涯的规划设计能力</li> <li>➢ 能够将道德的相关理论内化为自觉的意识</li> <li>➢ 能够运用与人们生活密切相关的法律知识，在社会生活中自觉遵守法律规范</li> </ul>	54
2		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观等理论成果的时代背景、主要内容、科学体系以及</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 增强理解、把握、贯彻、执行党的路线、方针、政策的自觉性、积极性和主动性</li> <li>➢ 提高运用马克思主义的立场、观</li> </ul>	74

		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	历史地位	点和方法分析和解决实际问题的能力	
3		形势与政策	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解当前和今后一个时期的国际和国内形势</li> <li>➢ 了解马克思主义的立场、观点和方法，掌握政治、经济、文化、历史以及社会等多领域的知识和信息</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 树立科学的社会政治理想、道德理想、职业理想和生活理想</li> <li>➢ 增强振兴中华和实现中华民族伟大复兴的信心信念和历史责任感</li> </ul>	36
4		大学英语	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 认知 2500 个英语单词以及由这些词构成的常用词组</li> <li>➢ 掌握基本的英语语法规则，在听、说、读、写、译中能正确运用所学语法知识</li> <li>➢ 掌握基本的听力技巧、阅读方法、写作技巧</li> <li>➢ 掌握一般的课堂用语，并能在日常涉外活动中进行简单的交流</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能听懂涉及日常交际英语简短对话和陈述</li> <li>➢ 能阅读中等难度的一般题材的简短英文资料，实用文字材料</li> <li>➢ 能运用所学词汇和语法写出简单的短文</li> <li>➢ 能借助词典翻译中等难度的文字材料</li> </ul>	78
5		高等数学	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握函数的极限与连续、一元函数微积分学、多元函数微积分学等相关知识</li> <li>➢ 掌握化归、类比、逆向思维等数学思想和数学方法</li> <li>➢ 掌握 matlab、linggo 等数学软件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能用所学微积分知识，更好地服务专业学习</li> <li>➢ 能运用数学思想和方法以及一定的运算、逻辑思维，分析和解决实际问题</li> <li>➢ 能借助数学软件求解数学模型，解决实际问题</li> </ul>	78
6		大学语文与应用文写作	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握优秀篇章的写作背景、主题、思想内涵等相关知识</li> <li>➢ 掌握计划、总结、通知等日常应用文体的基本格式和写作规范</li> <li>➢ 掌握朗诵、演讲、辩论等口语形式的注意事项及相关技巧</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能通畅、准确地阅读学术文章、欣赏文学作品</li> <li>➢ 能够正确写作应用文书</li> <li>➢ 能够运用所学知识，更好的展示自己，提升口头表达能力</li> </ul>	60
7		信息技术 (基础模块+拓展模块)	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握计算机组装和硬件设置的基础知识</li> <li>➢ 掌握 Windows 操作系统平台的常规操作及设置</li> <li>➢ 掌握 office 办公软件的使用及设置</li> <li>➢ 掌握网络基础知识、Internet 的应用技巧及网络安全基础知识</li> <li>➢ 掌握数据库基本概念、数据库基本操作、数据库应用技巧了解云计算基本概念及应用</li> <li>➢ 了解云平台、云交付、云部署、云应用、云安全等基础知识</li> <li>➢ 了解物联网概念及应用</li> <li>➢ 了解大数据概念、基本架构、特点及应用</li> <li>➢ 了解大数据采集、预处理、存储、分析、可视化等技术</li> <li>➢ 了解大数据发展现状及未来前景</li> <li>➢ 了解人工智能的发展现状及未来在人脸识别，生产过程智能化等热门领域的广阔前景</li> <li>➢ 了解移动互联网数据、语音、图像、视频等多种开放式基础</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能自主组装计算机，安装操作系统、驱动程序和应用程序，排除计算机工作故障</li> <li>➢ 能设置并优化 Windows 工作平台</li> <li>➢ 能够熟练使用 office 办公软件，进行文档编辑、电子表格处理、演示文稿制作</li> <li>➢ 能够进行网络的连接和设置，能够使用搜索引擎查找信息、收发电子邮件、具备一般的网络安全常识并进行安全防范知道什么是云计算，云计算的应用及发展前景</li> <li>➢ 学会利用云平台进行一些日常管理的思维和方法</li> <li>➢ 知道什么是物联网，物联网的应用及发展前景</li> <li>➢ 知道什么是大数据，大数据的应用及发展前景</li> <li>➢ 知道人工智能的基本概念、知识表示、机器学习、人工神经网络、人脸识别、等核心技术</li> <li>➢ 知道移动互联网的应用领域及核心技术，</li> <li>➢ 能充分利用移动互联网随身、互动、开放、分享、创新等特征进</li> </ul>	48

			<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 网络服务等知识</li> <li>➢ 了解近年来本专业的新技术及其应用情况</li> <li>➢ 了解新技术的未来发展前景</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>行随时随地碎片化学习、继续学习、终身学习</li> <li>➢ 养成及时关注和学习新技术、新工艺、新规范等新知识习惯，与时俱进、终身学习</li> <li>➢ 具备应对调岗、变岗等职业迁移能力</li> </ul>	
8		体育与健康	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握两项以上健身运动的基本方法</li> <li>➢ 掌握有效提高身体素质、全面发展体能的知识与方法</li> <li>➢ 掌握篮球、足球、羽毛球、乒乓球等体育项目的运动规则</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握两项以上健身运动的技能</li> <li>➢ 能够参与各种体育活动并形成自觉锻炼的习惯</li> <li>➢ 能应用篮球、足球、羽毛球、乒乓球等体育项目的运动规则。欣赏体育比赛</li> </ul>	112
9		大学生职业发展与就业指导	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握职业生涯规划与设计的基本方法</li> <li>➢ 掌握和运用应聘技巧</li> <li>➢ 了解与就业相关法律法规，熟悉劳动就业合同的签订流程</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能进行职业生涯设计与规划，熟悉求职择业方法和技巧</li> <li>➢ 树立正确的就业观，掌握一定的就业方法</li> </ul>	20
10		大学生心理健康教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握心理学及相关学科知识和基本概念，明确心理健康的标准和意义，了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现，掌握自我调适的基本知识</li> <li>➢ 了解关于自我探索、心理调适以及心理发展的技能与方法</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够正确认识自我，提高学习能力、环境适应能力、压力管理能力、沟通能力、问题解决能力、自我管理能力和人际交往能力，妥善处理应急事件，提高对挫折的耐受度</li> <li>➢ 能树立心理健康发展的自主意识，培养健全的人格和良好的心理品质，提高心理健康水平</li> </ul>	32
11		职业素养	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 理解并掌握职业素养包含的内容及基本框架、意义</li> <li>➢ 理解职业化精神的重要性和内涵</li> <li>➢ 了解职业化行为规范习惯的重要性，掌握职场个人礼仪及交往礼仪的内容</li> <li>➢ 掌握沟通的基本理论、方法技巧以及在职场交往中的重要作用</li> <li>➢ 了解自我管理基础理论、技能与方法；</li> <li>➢ 掌握时间管理、健康管理的基本理论、流程和原则方法</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够将工作岗位的职业要求内化为自身价值取向并不断自我提升</li> <li>➢ 能够在生活学习中培养良好职业道德行为习惯</li> <li>➢ 能够在社会交际和职场情境下较为熟练而得体地完成交际沟通任务</li> <li>➢ 能够熟练应用职场人际交往所需的礼仪规范技巧，养成规范的职业化行为习惯</li> <li>➢ 能够在实践中成功地对自身的情绪、压力及健康进行必要的调试与改进，保持健康的人格与体质</li> </ul>	20
12		军事理论	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 明确我军的性质、任务和军队建设的主要指导思想，</li> <li>➢ 掌握国防建设和国防动员的主要内容</li> <li>➢ 了解军事思想的形成与发展过程，初步掌握我军军事理论的主要内容</li> <li>➢ 熟悉我国现代军事思想的主要内容、地位作用及科学含义</li> <li>➢ 了解国际战略格局的现状、特点和发展趋势，正确认识我国的周边安全环境现状和安全策略</li> <li>➢ 了解军事高技术的内涵、分类、发展趋势及对现代战争的影响，熟悉高新技术在军事上的应用范围</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 树立科学的战争观和方法论</li> <li>➢ 增强依法建设国防的观念</li> <li>➢ 增强国家安全意识</li> <li>➢ 熟悉信息化战争的特征，树立打赢信息化战争的信心</li> </ul>	36

1	选修课	美术鉴赏	<ul style="list-style-type: none"> <li>系统理解和掌握美学的基本理论和基础知识，理解美学的基本特性与问题</li> <li>把握与理解审美活动的结构与特点，了解美的类型与形态</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>体悟美的文化意蕴以及审美活动的人类学起源与宇宙学根据，从而增强美学修养，开启学生的人文智慧</li> <li>树立正确的审美观，正确地分析古今中外的各种文学现象，为学生学习其他文学课程、从事各项社会工作奠定初步的理论基础</li> </ul>	30
2		中共党史	<ul style="list-style-type: none"> <li>了解马克思主义中国化的历史进程。</li> <li>认识和把握我们党在革命、建设、改革各个历史时期的宝贵经验。</li> <li>了解中国共产党的理论探索与党的建设伟大工程。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>能够树立正确历史观，坚定理想信念，做到“两个维护”坚定“四个自信”。</li> <li>发扬优良传统、传承红色基因，永远保持奋斗精神</li> <li>认识大学生自身的历史使命与责任，做好人生规划，矢志不渝听党话跟党走。</li> </ul>	8
3		大学生生理健康	<ul style="list-style-type: none"> <li>掌握一定的健康知识掌握，包括青春期发育、内外生殖器的变化、性健康、孕育和妊娠、避孕以及性疾病等，增强对生理健康的直观、真实感受</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>加强对生理健康的科学认识，重视自我和他人的生理健康保护</li> <li>强化健康意识，提高自我保健意识和防病能力，养成良好的生活习惯、选择健康的行为和生活方式、消除和减少危险因素、改善生活质量</li> </ul>	30
3		英语强化课	<ul style="list-style-type: none"> <li>熟练掌握和运用 4000 个英语高频词汇</li> <li>熟练掌握英语高频语法规则，在听、说、读、写、译中能正确运用所学语法知识</li> <li>熟练掌握英语听力技巧、阅读技巧和写作方法</li> <li>熟练掌握英语日常用语并在日常涉外活动中进行交流</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>能够较通畅、有条理地用英语表达自己的观点</li> <li>能够运用所学高频词汇和句型写出相关的英语话题作文</li> <li>能够阅读较高难度题材的英语文献</li> <li>能够掌握并使用一定的英语学习策略，培养自主学习的能力</li> </ul>	60
5		高数强化课	<ul style="list-style-type: none"> <li>进一步理解并掌握一元函数微积分学概念及相关知识</li> <li>掌握复数和拉普拉斯变换及其逆变换相关知识</li> <li>掌握概率论与数理统计相关知识</li> <li>掌握线性代数行列式与矩阵相关知识</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>掌握化归思想，能够将实际问题通过建立微分或积分方程简单化、模型化</li> <li>能够将复数问题实数化；能够利用拉普拉斯变换及其逆变换解决与微分方程相关的实际问题</li> <li>熟悉数据处理、数据分析、数据推断，并能用所掌握的方法具体解决社会经济所遇到的各种问题</li> </ul>	60

表 3 创新创业与人文素质课程设置（全院共享）

序号	类别	课程名称	知识目标	能力目标	学时
1	必修课	大学生创业基础	<ul style="list-style-type: none"> <li>了解创新创业的内涵与时代意义，认识创新创业与职业生涯发展的关系</li> <li>了解创业者应具备的基本素质和创业者的思维模式，充分认识创业团队的重要性</li> <li>了解创业机会的概念、识别及评估方法，了解商业模式的内在结构和设计策略</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>培育和提升创新创业素质和能力</li> <li>掌握创业团队组建的策略和方法</li> <li>掌握创业风险的特点和分析方法、创业风险的类别及其应对策略</li> </ul>	30
2		口才艺术与社交礼仪	<ul style="list-style-type: none"> <li>了解言语交际的重要作用、基本原则、学习方法</li> <li>掌握有声语言、态势语言、社交</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>了解社交礼仪的基本常识，提高实际社交能力以及语言表达能力，在不同的交际环境和生活场</li> </ul>	30

			<ul style="list-style-type: none"> <li>语言、求职口才、即兴演讲、服务口才等基本技巧与方法</li> <li>➤ 熟悉常用的社交场合及相关礼仪规范</li> <li>➤ 了解站姿、坐姿、走姿、蹲姿、延伸、微笑、手势等社交礼仪方法</li> <li>➤ 掌握面试礼仪及规范</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>景中都能够成功与人交流沟通并展现自我，提升自身修养、人格魅力和文化内涵。</li> </ul>	
3		卫生教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 基本医疗常识</li> <li>➤ 基本医疗救护</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 学会基本的医疗常识，对常见疾病能够进行判断</li> <li>➤ 学会急救知识的应用</li> </ul>	10
4		劳动教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 懂得一些社会生产的基本常识，学会使用一些基本的技术工具，初步掌握一些社会生产的基本技能；通过技术实践与技术探究活动，学会简易作品的设计、制作及评价</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 初步具有技术学习、技术探究及技术实践能力</li> <li>➤ 具有亲近技术的情感和正确的劳动观点，养成良好的劳动习惯，能够安全而有责任心地参加技术活动，初步具有技术意识、职业意识、创新意识、质量意识、环保意识、安全意识和审美意识</li> </ul>	30
5		艺术教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 了解基本宣传、策划、文艺类知识</li> <li>➤ 了解演出、乐理、表演、导演等知识</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 能够积极参加各种社团活动的宣传、组织和表演工作</li> </ul>	10
6		安全教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 熟悉安全信息、安全问题分类知识、安全保障基本知识</li> <li>➤ 熟悉相关法律法规和校纪校规</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 掌握安全防范技能、防灾避险能力、安全信息搜索与安全管理技能</li> </ul>	12
1	选修课	财会与税务知识	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 了解企业设立的基本流程和方法</li> <li>➤ 熟悉我国的税制体系</li> <li>➤ 了解企业内部管理与风险防范控制的基本内容</li> <li>➤ 掌握企业经营活动中所使用的会计核算基本理论、方法和程序</li> <li>➤ 熟悉财务报表分析的主要内容及基本方法</li> <li>➤ 初步理解财税工作对生活与事业发展的价值</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 熟悉企业创设的基本程序</li> <li>➤ 掌握税费计算与申报技能，并运用会计核算方法对企业经济活动信息进行搜集、整理、加工、核算和分析应用</li> <li>➤ 正确认识到会计与税收实务操作能力对本专业发展的促进意义以及和其他课程间的关系</li> <li>➤ 形成正确运用财税基础知识服务于企业经营业务运行与管理的基本意识和初步能力</li> </ul>	30
2		创业创新实践课	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 学会分析不同类型大学生创新创业的特点</li> <li>➤ 了解创业计划书的基本格式与内容</li> <li>➤ 了解创业准备、创业资源、创业融资、创办企业流程等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 掌握搜索材料和筛选材料的能力</li> <li>➤ 培育独立制作创业计划书的能力</li> <li>➤ 掌握创业要素及模型</li> </ul>	30

## （二）专业（技能）课程群体系设计

专业（技能）课程群包含专业（群）基础课、专业核心课程、专业拓展课、职场过渡课程和综合实践课程，其中专业基础课程 5 门，专业核心课程 6 门。

课程设置与培养目标保持一致，课程内容保证培养目标的实现，突出应用性和实践性，注重学生职业能力和职业精神的培养。按照相应职业岗位（群）的能力要求，确定 6 门专业核心课程，并明确教学内容及要求。专业课程设置体现理实一体化教学。

总体设计是：遵循“三对接”的原则，即专业设置与产业需求对接，课程内容与职业标准对接，教学过程与生产过程对接。同时考虑到与应用型本科、中等职业教育课程

体系的衔接，实习纵向贯通。

课程体系设计思路是：专业人才需求调研与就业岗位确定→岗位的工作任务及职业能力分析→归纳任务领域→转化学习领域→分析学习领域的知识要求及技能要求→编写课程标准。

实践性教学环节主要包括实习、实训、毕业设计（论文）等。依据国家发布的有关专业顶岗实习标准，严格执行《职业学校学生实习管理规定》有关要求，组织好认识实习、跟岗实习和顶岗实习。力求将本专业的新技术、新方法、新工艺融入到实习实训中。

## 1. 专业基础与专业核心课程

### 1) 专业基础课程（群内共享）

表4 专业基础课程设置（群内共享）

序号	课程名称	知识目标	能力目标	学时
1	经济学基础	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握市场上商品的供求规律及均衡价格的形成原理；</li> <li>➢ 能够运用消费者行为理论分析解决消费决策问题；</li> <li>➢ 能够进行生产者行为与决策分析；</li> <li>➢ 掌握四种市场类型及每种市场结构中厂商均衡分析；</li> <li>➢ 掌握国民收入指标核算指标的运用与核算方法；</li> <li>➢ 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；</li> <li>➢ 掌握在开放经济的条件下宏观经济运行的一般原理。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握经济学的基本原理,为学好与运用财经类专业知识和技能服务；</li> <li>➢ 能够根据经济学的基本理论知识和技能,对市场供求发展趋势做出科；</li> <li>➢ 具备能够运用辩证思维方法、数理逻辑思维方法以及实证分析方法分析解决社会经济现象和具体问题；</li> <li>➢ 具有一定的经济论文、报告等的阅读和写作能力；</li> <li>➢ 具有一定的运用经济学知识解释经济现象和处理经济问题的能力。运用成本分析的基本原理解决收益与利润分析问题；</li> <li>➢ 学会运用分配理论分析社会收入分配问题。</li> </ul>	60

2	基础会计	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解会计概念、职能、历史；理解会计核算基本前提和核算一般原则；掌握会计工作流程；</li> <li>➢ 理解会计要素、会计科目和会计账户；掌握会计等式和借贷记账法；</li> <li>➢ 掌握企业采购业务、生产业务、销售业务等日常核算；</li> <li>➢ 掌握原始凭证、记账凭证、会计账簿、会计报表的概念、分类和填制；</li> <li>➢ 掌握财产清查方法。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 具有从事会计工作最基本的基础知识、基本核算和监督能力；</li> <li>➢ 具有会计职业的就业能力和会计岗位初步职业判断能力；</li> <li>➢ 能够完成从填制和审核凭证、设置和登记账簿、编制报表一系列会计工作流程；</li> <li>➢ 能够进行简单财产清查工作和错账查找工作；</li> <li>➢ 能够进行简单财务数据分析</li> </ul>	72
3	税收基础	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 认知税收的定义，税收的基本特征，税收要素与分类；</li> <li>➢ 了解我国税收法律制度；</li> <li>➢ 掌握流转税、所得税、财产税、行为税等各税种的税收法律规定；</li> <li>➢ 掌握企业各项税款的计算及纳税申报。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能办理企业税务登记、发票申购等涉税业务；</li> <li>➢ 能按照国家税收法律、法规及其他相关政策正确计算应缴纳的各种税费；</li> <li>➢ 能熟练运用税收网络申报系统向主管税务机关申报应缴纳的各种税费；</li> <li>➢ 形成正确运用税收基础知识服务于企业经营业务运行与管理的基本意识和初步能力，促进交叉复合型高素质技能型人才的培养。</li> </ul>	60
4	金融学基础	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解金融知识的基本原理和方法；</li> <li>➢ 掌握货币信用基本原理和现代银行基本理论；</li> <li>➢ 掌握货币金融现象与货币金融政策分析的基本方法；</li> <li>➢ 掌握金融机构的主要业务；</li> <li>➢ 掌握货币市场的运行规律。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够运用与西方经济学相结合的货币金融理论分析宏观经济问题及货币政策意图和效应；</li> <li>➢ 培养学生初步掌握商业银行、投资银行、保险公司、信托投资公司等主要金融机构的初步实际业务操作能力；</li> <li>➢ 培养学生进行正确投资与融资的能力；</li> <li>➢ 掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养学生辨析金融理论、分析金融现象和解决金融实际问题的能力。</li> </ul>	60

## 2) 专业核心课程（专业方向）

表 5 专业核心课程设置（专业方向）

序号	课程名称	知识目标	能力目标	素质目标	学时	衔接课程
1	商业银行综合柜台业务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解商业银行岗位设置及授权管理制、重要单证及重要机具等的管理；</li> <li>➢ 了解商业银行中间业务、电子银行业务以及银行卡结算相关业务基本规定与操作流程；</li> <li>➢ 掌握银行综合管理即日初业务的处理规范及相关业务的工作内容，掌握柜面日终平账的操作要点及注意事项。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 熟悉并掌握商业银行个人业务的相关制度规范，掌握个人储蓄业务、贷款业务的操作流程和操作要点及处理手续；</li> <li>➢ 熟悉并掌握商业银行对公业务的相关制度规范，掌握单位活期存款操作流程与处理手续；</li> <li>➢ 熟悉支付结算相关业务规定，掌握支付结算业务相关操作流程与处理手续。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 培养学生强烈的爱国主义精神和历史责任感；</li> <li>➢ 树立诚实守信、严谨认真、爱岗敬业、廉洁自律的工作作风；</li> <li>➢ 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；</li> <li>➢ 树立终身学习理念。</li> </ul>	60	金融学基础
2	商业银行授信业务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解商业银行授信业务基本规章制度；</li> <li>➢ 掌握不同授信业务品种的操作流程和风险控制点；</li> <li>➢ 掌握客户的信用分析相关知识与操作规程；</li> <li>➢ 掌握担保贷款相关知识与操作规程；</li> <li>➢ 掌握贷款风险分类管理相关知识与操作规程；</li> <li>➢ 掌握非贷款类授信业务相关知识与操作规程；</li> <li>➢ 掌握网络贷款的基本知识与操作流程。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够按照客户分类标准，评定客户信用等级；</li> <li>➢ 能进行企业财务分析和非财务分析；</li> <li>➢ 能填写授信业务相关的各种凭证、文件；</li> <li>➢ 能撰写授信业务相关的报告；</li> <li>➢ 能够通过借款人的财务资料与非财务资料，对借款人偿债能力进行分析</li> <li>➢ 能对有问题的贷款进行识别，并提出相应的处置措施。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 培养学生的家国情怀；</li> <li>➢ 养成良好的职业习惯和职业态度；</li> <li>➢ 熟悉金融岗位职业道德的基本要求，并且能够以其职业道德作为工作行为规范，养成遵纪守法的良好职业作风。</li> </ul>	56	金融学基础

3	银行会计 实务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握银行会计核算的基本处理方法与操作流程；</li> <li>➢ 熟悉不同银行业务的相关知识与操作规程；</li> <li>➢ 熟悉金融企业现金、印章、帐簿、凭证等的管理规定。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能按银行业务的操作流程进行单位存款业务、信贷业务、支付结算业务、外汇业务、资金清算和金融机构往来业务、年终决算准备和决算日工作的规范处理；</li> <li>➢ 能进行银行会计实务业务的综合操作。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 培养学生热爱祖国的情怀和诚实守信的品质；</li> <li>➢ 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；</li> <li>➢ 树牢“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”；</li> <li>➢ 强化法律意识。</li> </ul>	60	基础会计
4	个人理财	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解潜在客户和客户关系管理；</li> <li>➢ 了解家庭资产、负债的分类及整理；</li> <li>➢ 掌握银行理财产品的特性；</li> <li>➢ 掌握风险的识别、估测和评价，各种保险产品和保险产品组合；</li> <li>➢ 了解股票、债券、基金及其投资的特点，掌握证券投资的技巧；</li> <li>➢ 掌握黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能和客户进行良好的沟通，收集客户资料，推荐理财产品；</li> <li>➢ 能够评估客户的税收负担并提出税务筹划方案；</li> <li>➢ 能够按照客户的风险偏好、家庭财务状况为客户进行全面的理财规划，撰写理财规划书，并为客户提供后续服务。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 培养理财观念，具有资金时间价值观念和 risk 价值观念；</li> <li>➢ 形成遵法守法守法用法的思想觉悟；</li> <li>➢ 养成严谨认真、精益求精的工作态度；</li> <li>➢ 树牢“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”；</li> <li>➢ 树立终身学习理念。</li> </ul>	56	金融服务营销
5	金融服务营销	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解金融服务及评价；</li> <li>➢ 了解金融营销包括网络营销准备；</li> <li>➢ 掌握金融营销与网络营销技巧；</li> <li>➢ 掌握金融客户维护与培育的方法。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 具有一定的金融营销包括网络营销的技巧和能力；</li> <li>➢ 具有管理金融消费者的能力；</li> <li>➢ 具有金融客户资产管理，金融客户关系管理以及金融客户风险管理的能力。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 培养学生良好的工作态度和良好的职业道德；</li> <li>➢ 培养学生团队协作的精神；</li> <li>➢ 培养学生理论联系实际、融会贯通的能力；</li> </ul>	60	现代企业管理

6	证券投资实务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 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, 顺利完成证券交易;</li> <li>➢ 掌握基本的股票知识;</li> <li>➢ 掌握基本的债券理论;</li> <li>➢ 掌握基本的证券投资基金理论;</li> <li>➢ 了解金融衍生工具;</li> <li>➢ 掌握证券市场的基本理论;</li> <li>➢ 熟悉风险防范和市场监管。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 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;</li> <li>➢ 学会参与证券市场投资方法;</li> <li>➢ 具备基本的证券投资技术分析能力, 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益;</li> <li>➢ 能控制和防范可能遇到的各种风险。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 培养学生树立中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信的信念;</li> <li>➢ 培养学生良好的职业道德;</li> <li>➢ 培养学生严谨的工作作风, 实事求是的学风和创新意识</li> <li>➢ 培养学生的团队合作意识。</li> </ul>	56	金融服务营销
---	--------	---	--	--	----	--------

## 3) 专业拓展课程设置 (“X”课程, 群内互选)

表6 专业拓展课程设置 (“X”课程, 群内互选)

序号	课程名称	知识目标	能力目标	建议学时
1	保险实务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解保险的研究对象、任务与内容及保险与风险管理的关系;</li> <li>➢ 熟悉保险的基本概念、保险与类似活动的比较;</li> <li>➢ 了解保险产生与发展的历史; 正确理解保险的职能与作</li> <li>➢ 了解保险的分类;</li> <li>➢ 重点掌握保险合同的基本原理;</li> <li>➢ 了解保险公司及其业务;</li> <li>➢ 掌握保险费率的基本原理;</li> <li>➢ 了解财产保险、人身保险、责任保险等业务。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能了解保险的基本原理, 熟悉保险实务运作过程;</li> <li>➢ 能运用保险的基本原则分析和解决保险实务中碰到的问题;</li> <li>➢ 能重点掌握保险合同的内容及保险合同的建立、变更与消灭;</li> <li>➢ 能从事保险的经营管理工作;</li> <li>➢ 了解保险各环节业务的实际操作方法和注意事项, 提高业务操作技能水平;</li> <li>➢ 能做到理论联系实际, 将保险专业基础知识融于保险实务操作之中。</li> </ul>	56
2	互联网金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够了解电子货币及其对货币流通、中央银行货币政策的影响;</li> <li>➢ 能够掌握网络银行、网络证券交易、网络保险、互联网金融市场的运作原理、发展规律和操作规程;</li> <li>➢ 了解互联网金融风险控制的基本方</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够掌握电子货币、网上支付与结算以及网上银行实务、网上证券实务和网上保险实务的流程;</li> <li>➢ 能够了解分析互联网金融的基本思路与途径;</li> </ul>	60

		法和监管制度。	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 具备良好的综合知识，具有运用专业知识提出问题、分析问题和解决问题的实际能。</li> </ul>	
3	金融大数据处理	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 认识金融数据，了解金融大数据处理流程；</li> <li>➢ 掌握金融数据处理技术；</li> <li>➢ 掌握金融数据可视化应用；</li> <li>➢ 掌握金融数据分析指标和方法。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能熟练进行金融大数据采集；</li> <li>➢ 具备金融数据清洗与分析的能力；</li> <li>➢ 能够对金融数据进行可视化展示；</li> <li>➢ 能够编写数据分析报告。</li> </ul>	56

## 4) 职场过渡课程（企业课程+应聘课程）

表7 职场过渡课程设置（企业课程+应聘课程）

序号	课程名称	知识目标	能力目标	建议学时
1	中国金融文化	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解中国金融文化的缘起；</li> <li>➢ 理解中国铜钱文化；</li> <li>➢ 理解中国白银货币文化；</li> <li>➢ 理解中国黄金货币文化；</li> <li>➢ 掌握中国纸币文化；</li> <li>➢ 掌握中国典当文化、钱庄文化和票号文化；</li> <li>➢ 掌握中国银行业文化；</li> <li>➢ 掌握中国证券业文化；</li> <li>➢ 掌握中国保险业文化；</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能够对中国的金融文化特色了然于胸，并牢固树立文化自信；</li> <li>➢ 具备一定的中国金融文化认识能力和分析能力；</li> <li>➢ 能够从文化的角度看待银行业、保险业、证券业等金融行业的缘起和传承；</li> <li>➢ 对未来金融业的发展趋势有一定的预判能力。</li> </ul>	32
2	国际金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握国际收支、国际储备、国际货币体系、外汇与汇率、汇率制度与外汇管制、外汇交易、汇率风险及防范等国际金融基本概念和基本理论知识；</li> <li>➢ 了解我国国际收支、国际储备历史与现状、人民币国际化进程、我国的外汇管制现状；</li> <li>➢ 掌握分析国际金融现实问题的能力，掌握传统外汇交易、衍生外汇交易的交易原理和方法，具备操作基本外汇交易的能力以及防范汇率风险的能力。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能用国际收支和国际收支平衡表的知识分析一国的国际收支状况；</li> <li>➢ 能用国际储备及其管理的知识分析中国的外汇储备管理问题；</li> <li>➢ 能用国际货币体系的知识分析当今国际货币体系存在的问题；</li> <li>➢ 能用外汇及汇率的基本知识读懂汇率报价，判定正确的外汇交易价格；</li> <li>➢ 能用汇率制度及外汇管制的相关知识分析人民币自由兑换及国际化问题；</li> <li>➢ 能用外汇交易的基本知识进行即期、远期、套汇、套利、掉期等外汇交易；</li> <li>➢ 能运用外汇期货交易、外汇期权交易</li> </ul>	32

			<p>进行保值和投机；</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 能运用汇率风险防范的方法设计汇率风险防范方案。</li> </ul>	
3	商务礼仪	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 了解礼仪的概念、发展史和特性；</li> <li>➤ 了解世界主要国家的礼仪风情及基本规范；</li> <li>➤ 理解和掌握商务活动中礼仪的基本原则和规范；</li> <li>➤ 掌握面试、求职礼仪的技巧；</li> <li>➤ 掌握金融业服务人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪；</li> <li>➤ 掌握金融行业网络服务过程中的礼仪规范；</li> <li>➤ 了解电话服务礼仪，接待服务礼仪。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 能运用所学礼仪知识分析商务活动中的社交问题，并提出解决方法；</li> <li>➤ 能够在不同的商务活动中礼仪运用得当，谈吐文雅、举止文明得体；</li> <li>➤ 能根据金融工作的需要，正确使用礼貌用语、文明用语、行业用语、书面用语；</li> <li>➤ 能够掌握电话、手机等通讯工具正确使用的礼仪规范；</li> <li>➤ 能正确进行会议组织接待、服务、面试求职等场景的模拟操作。</li> </ul>	24
4	财务管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 掌握资金的时间价值与投资的风险价值的计算；</li> <li>➤ 了解财务比率分析及财务状况综合分析的方法；</li> <li>➤ 掌握长期投资评估决策的一般方法；</li> <li>➤ 了解证券投资的目的、风险、评价依据。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 掌握资本成本、最佳资本结构决策的方法；</li> <li>➤ 掌握各种营运资金的确定方法；</li> <li>➤ 了解利润分配到顺序和股利政策；</li> <li>➤ 掌握利润构成及其计算方法；</li> <li>➤ 掌握财务预算基本编制方法。</li> </ul>	32
5	客户管理实务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 了解掌握客户关系管理岗位及其职责、人员素质、客户关系管理在企业整体组织机构中的位置；</li> <li>➤ 理解客户管理理论与客户分类及其标准对策，掌握客户资源的认识与开发计划、方法与工具；</li> <li>➤ 客户商业价值、让渡价值、客户总成本的设计计算；</li> <li>➤ 掌握客户关系管理工作流程；建设与管理客户信息库；</li> <li>➤ 掌握提升客户满意度与忠诚度的标准与建设方案。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 分析使用客户信息资料的能力；</li> <li>➤ 计划制定能力、客户信息资料汇总表的设计能力；</li> <li>➤ 分析解决社会组织经济活动的与客户沟通、发现、解决客户真正的营销障碍的工作关键能力。</li> </ul>	24
6	现代企业管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 企业管理学系统的基础知识，包括企业管理的概念、属性，管理主体、管理对象与环境、制度与方法。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 培养企业基层管理岗位的综合管理技能与素质；</li> <li>➤ 培养学生计划与决策的能力、领导与沟通的能力以及控制与评价的能力。</li> </ul>	32

7	财务会计	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能明辨各种经济业务原始单据的正确性、完整性、合理性和合法性；</li> <li>➢ 能正确判断各种原始单据所反映的经济业务内容、性质和类型；</li> <li>➢ 能按照会计规范正确计量各种经济业务；</li> <li>➢ 能按照企业会计准则确认、计量企业发生的各种经济业务；</li> <li>➢ 能正确编制会计报表；</li> <li>➢ 会选择和披露相关报表附注信息；</li> <li>➢ 能及时按照规定采用书面和网络系统向相关信息使用者报送财务报告。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能通过对企业各种经济业务的分析判断，总结出会计确认与计量的原则和理论依据，为不断出现的新经济业务的确认与计量储备知识；</li> <li>➢ 能通过核算总结出会计六要素的内容、特点，便于对新的经济业务进行归类核算；</li> <li>➢ 能通过财务报表的指标编制总结出报表各类指标的编制方法；</li> <li>➢ 能通过信息披露理解披露的原因，从而能对出现的新情况确定是否披露。</li> </ul>	32
8	市场营销	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 认识市场营销环境，掌握市场营销环境分析的基本策略；</li> <li>➢ 了解客户价值利率，掌握研究消费者需要、动机和消费者行为分析的理论和方法；</li> <li>➢ 掌握产品策略、价格策略、分销策略、市场定位策略等。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 初步掌握市场营销环境的分析方法，能运用所学知识给某个特定企业进行市场营销环境的分析；</li> <li>➢ 能够运用市场细分的几种方法对相关企业所面对的市场进行细分，进而选择目标市场，推出相应的目标市场策略和市场定位策略；</li> <li>➢ 能分析消费者的购买动机、购买行为和购买过程，并能采用相应的营销策略。</li> </ul>	24
9	国际贸易理论与实务	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 了解外贸业务的专业术语和专业知识；</li> <li>➢ 掌握外贸业务操作的程序步骤和外贸合同的各项条件；</li> <li>➢ 理解国际法律法规及贸易惯例对外贸操作的主要规定。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握磋商和订立外贸合同的方法</li> <li>➢ 掌握出口和进口贸易的操作方法</li> <li>➢ 具备独立从事国际货物买卖的工作能力。</li> </ul>	24
10	公司理财	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 掌握公司理财工作的基础知识与基本方法；</li> <li>➢ 能对企业的财务状况进行分析；</li> <li>➢ 熟悉各筹资渠道与筹资方式；</li> <li>➢ 掌握企业日常营运资金的管理；</li> <li>➢ 熟悉项目投资决策程序与方法，为企业项目投资出谋划策；</li> <li>➢ 了解资本市场基本知识与风险，为企业证券投资提供理财方法等。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 能根据公司理财的具体环境对企业资金需要量进行预测，对企业筹资活动进行策划；</li> <li>➢ 能对企业投资活动产生的现金流进行测算，能运用专业知识对投资方案进行决策评价；</li> <li>➢ 能根据营运资金的特点分别对企业存货 应收帐款进行日常管理控制；</li> <li>➢ 能根据企业目标选择制定分配制度。</li> </ul>	32

## 2. 实践教学体系

根据专业培养目标、人才培养规格和岗位资格标准，按学生的认知规律，体现高等职业教育的职业性和岗位针对性，加强学生技术应用能力的培养。实践教学训练的内容与职业资格标准并轨，建立符合培养目标要求的基本实践能力、专业技术应用能力、专业综合实践能力有机结合的相对独立的实践教学体系。在解决好学生在校职业教育的同时，开拓学生的思路，教会学生学习的方法，为学生终身学习打下坚实的基础。

### 1) 综合实践课程设置

综合实践课程包括校内实训、校外实训。

表 8 综合实践课程设置

序号	课程名称	实践周数	参考学时	开课学期	应开实训项目名称	使用实训基地（室）名称（校内或校外）
1	军事技能训练	2	60	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 军姿、立正、稍息和跨立训练</li> <li>➤ 整理内务示范及练习</li> <li>➤ 跑步行进与停止训练</li> <li>➤ 军体拳、分列式训练</li> <li>➤ 阅兵式训练</li> </ul>	校内操场或军事基地
2	社会实践	2	48		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 人文实践</li> <li>➤ 行业情况调查</li> <li>➤ 企业情况调查</li> <li>➤ 专业一线实践体验</li> </ul>	实践企业（校外）
3	基础会计实训	2	48	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 填制会计凭证</li> <li>➤ 登记明细账、总账</li> <li>➤ 编制财务报表</li> <li>➤ 能够将实训的凭证、账簿、报表等会计核算资料进行整理和装订</li> </ul>	财会实训室（校内）
4	经济学原理应用实训	1	24	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 供求定理应用案例分析</li> <li>➤ 弹性理论应用案例分析</li> <li>➤ 消费者行为理论案例分析</li> <li>➤ 生产与成本决策分析</li> <li>➤ 厂商行为理论案例分析</li> <li>➤ 微观与宏观经济政策分析</li> </ul>	财会实训室（校内）
5	纳税实训	2	48	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 办理税务登记、发票领购</li> <li>➤ 税费计算训练</li> <li>➤ 涉税经济业务会计核算训练</li> <li>➤ 填报主要税种的纳税申报表及附列资料，进行网上申报纳税</li> </ul>	财会实训室（校内）

6	金融学原理应用实训	1	24	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 了解货币形态</li> <li>➤ 货币流通速度及其变化率的计算分析</li> <li>➤ 金融工具的交易</li> <li>➤ 货币政策分析与应用</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
7	银行会计业务实训	1	24	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 银行会计业务核算</li> <li>➤ 登记账簿</li> <li>➤ 编制财务报表</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
8	金融服务营销实训	1	24	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 金融产品介绍</li> <li>➤ 制定营销计划</li> <li>➤ 金融产品营销环境分析</li> <li>➤ 消费者购买行为调查与分析</li> <li>➤ 金融产品营销策略分析</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
9	商业银行综合柜台业务实训	1	24	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 商业银行柜台业务操作流程</li> <li>➤ 商业银行临柜业务模拟</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
10	金融科技应用实训	1	24	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 企业流动资金贷款业务调查</li> <li>➤ 企业信用等级评估</li> <li>➤ 企业财务分析</li> <li>➤ 企业现金流量分析</li> <li>➤ 贷款合同文本与担保分析</li> <li>➤ 个人信贷业务实验</li> <li>➤ 贷款质量评价与风险管理</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
10	证券业务综合实训	1	24	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 证券投资模拟</li> <li>➤ 投资分析</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
11	个人理财规划实训	1	24	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 个人理财规划方案设计</li> <li>➤ 税收筹划</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
12	保险业务综合实训	1	24	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 保险业务操作流程</li> <li>➤ 保险业务办理</li> <li>➤ 保险合同拟定</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
13	金融大数据处理实训	1	24	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 金融数据采集</li> <li>➤ 金融数据清洗与分析</li> <li>➤ 金融数据展示应用</li> </ul>	VBSE 实训室 (校内)
14	认识实习	3	72	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 参观实习企业</li> <li>➤ 了解企业岗位设置</li> <li>➤ 了解企业业务流程</li> <li>➤ 掌握所在岗位要求</li> </ul>	实习企业 (校外)
15	岗位实习	32	768	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 完成应聘和上岗前的基本培训</li> <li>➤ 银行柜员岗实践</li> <li>➤ 银行信贷岗实践</li> </ul>	实习企业 (校外)

					<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 理财岗位实践</li> <li>➤ 证券岗位实践</li> <li>➤ 保险岗位实践</li> <li>➤ 会计核算岗位实践</li> </ul>	
16	毕业答辩(实习总结与考查)	1	24	6	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 实习汇报</li> <li>➤ 实习总结</li> <li>➤ 专题答辩</li> </ul>	实训场教室 (校内)

## 2) 职业资格证书（体现 1+X）

表 9 职业资格证书

序号	证书名称	等级	备注
1	银行从业人员资格证	初级	至少选择一项
2	证券从业人员资格证	初级	
3	助理理财规划师	国家职业标准三级	
4	助理会计资格证	初级	

## 八、学时安排

学时安排根据学生的认知特点和成长规律，注重各类课程学时的科学合理分配。

本专业总学时为 2674 学时（不含选修课学时），约每 18 学时折算为 1 学分，折算必修课学分为 144 学分；公共选修课 3 学分，专业拓展选修课 5 学分，总学分为 152 学分。

## 九、教学进程总体安排表

### （一）2022 级金融服务与管理专业教学进程表

## 2022 级金融服务与管理专业 教学进程表

课程类型	课程代码	课程名称	开课部	考试学期	学分	学时			2022/2023 学年		2023/2024 学年		2024/2025 学年		备注	
									1 学期	2 学期	3 学期	4 学期	5 学期	6 学期		
						18	22	21	19	19	21	理论教学周数、周学时数				
									理论教学周							
						总学时	讲授	实践	1	1	1	1	考试周			
									机动周							
公共基础课程群	思想政治与文化基础课程	全院共享 必修课	21002B001C	思想道德与法治 1	思政部		1.0	24	24		2					
			21002B002C	思想道德与法治 2	思政部		2.0	30	30			2				
			21003B004A	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	思政部		3.0	46	30	16			2			
			21003B002A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 2	思政部		2.0	28	28				2			
			21001B001A	形势与政策 1	思政部		0.5	8	8		2					第 1 学期 4 周
			21001B001B	形势与政策 2	思政部		0.5	8	8			2				第 2 学期 4 周
			21001B001C	形势与政策 3	思政部		0.5	8	8				2			第 3 学期 4 周
			21001B001D	形势与政策 4	思政部		0.5	8	8				2			第 4 学期 4 周
			21001B001E	形势与政策 5	思政部			4	4					2		第 5 学期 2 周
			21003B003A	思想政治理论实践 1	思政部		0.5	8	0	8		2				第 2 学期 4 周
			21003B003B	思想政治理论实践 2	思政部		0.5	8	0	8			2			第 3 学期 4 周



业与人文素质课程			21701B004A	劳动文化	网络平台	2.0	30	30								第1学年完成		
			21701S010A	劳动素养与能力提升	各系	2.0	30		30			30					根据说明在第3或4学期安排1周	
			21701B005A	卫生教育	卫生所	1.0	10	8	2	第1学期,在课外时间进行					不在教务系统排课			
			21701B006A	艺术教育	院团委	1.0	10	6	4	任一学期,在课外时间进行					不在教务系统排课			
			12201B001A	安全教育1	保卫部	0.5	8			2							共24学时	
			12201B001B	安全教育2	保卫部	0.5	4				2							
			选修课	21701X003A	财会与税务知识	经管系	2.0	30	22	8								第2学年学院统一开设选修学时不少于60
				21701X004A	创新方法	经管系	2.0	30	20	10								
				21701X005A	创业创新实践课	专业系	2.0	30	24	6								
			小 计						41.0	702	494	208	18	16	8	6	2	0
专业(技能)课程群	专业基础课	专业群共享	20702B018A	基础会计	经济管理学系	1	4.0	72	47	25	6					实施理实一体、“教学做”、项目化、模块化教学		
			20701B010A	经济学基础	经济管理学系	2	3.0	60	40	20		4						
			20702B010A	金融学基础	经济管理学系	2	3.0	60	40	20		4						
			20701B011A	税收基础	经济管理学系	2	3.0	60	40	20		4						
	拓展课	选修群互	20702B013A	*商业银行综合柜台业务	经济管理学系	3	3.0	60	40	20			4					
			20702B004A	*银行会计实务	经济管理学系	3	3.0	60	40	20			4					
			20702B019A	*金融服务营销	经济管理学系	3	3.0	60	40	20			4					
			20702B003A	*商业银行授信业务	经济管理学系	4	3.0	56	40	16				4				
			20702B020A	*证券投资实务	经济管理学系	4	3.0	56	40	16				4				
			20702B021A	*个人理财	经济管理学系		3.0	56	40	16				4				
			20702B022A	保险实务	经济管理学系		3.0	56	40	16				4				

职场过渡课	岗位适应	选修课	20702B008A	互联网金融	经济管 理系		3.0	60	40	20			4					
			20702B023A	金融大数据处理	经济管 理系	4	3.0	56	40	16				4				
			20702X011A	中国金融文化	经济管 理系		2.0	32	16	16							8	
			20702X001A	国际金融	经济管 理系		2.0	32	16	16							8	
			20702X003A	商务礼仪	经济管 理系		1.5	24	12	12							6	
			20702X002A	财务管理	经济管 理系		2.0	32	16	16							8	
			20702X005A	客户管理实务	经济管 理系		1.5	24	12	12							6	
			20702X006A	现代企业管理	经济管 理系		2.0	32	16	16							8	
			20702X007A	财务会计	经济管 理系		2.0	32	16	16							8	
			20702X008A	国际贸易理论与实务	经济管 理系		1.5	24	12	12							6	
			20702X009A	市场营销	经济管 理系		1.5	24	12	12							6	
			20702X010A	公司理财	经济管 理系		1.5	24	12	12							6	
			综合实践课程	技能基本	必修课									实习实训周数（W）				
10301S001A	军事技能训练	学生处					3.0	60	0	60	2周军训，课时中不做统计							
21701S001A	社会实践	各系部				3.0	48	0	48	利用假期进行，课时中不做统计								
20702S001A	基础会计实训	经济管 理系				3.0	48	16	32		2							
20702S002A	经济学原理应用实训	经济管 理系				1.0	24	8	16		1							
20702S003A	纳税实训	经济管 理系				3.0	48	16	32		2							
20702S007A	金融学原理应用实训	经济管 理系				1.0	24	8	16		1							
	20702S011A	银行会计业务实训	经济管 理系		1.0	24	8	16			1							
第5学期开设（4周课）选修学时不少于80																		
集中单项（课程）实训与实习																		

综合技能	20702S013A	商业银行综合柜台业务实训	经济管 理系	1.0	24	8	16			1				
	20702S004A	金融服务营销实训	经济管 理系	1.0	24	8	16			1				
	20702S008A	金融科技应用实训	经济管 理系	1.0	24	8	16			1				
	20702S014A	个人理财规划实训	经济管 理系	1.0	24	8	16				1			
	20702S016A	保险业务综合实训	经济管 理系	1.0	24	8	16				1			
	20702S012A	证券业务综合实训	经济管 理系	1.0	24	8	16				1			
	20702S006A	金融大数据处理实训	经济管 理系	1.0	24	8	16				1			
	20701S018A	认识实习	经济管 理系	4.0	72	10	62					3		
	20701S017A	岗位实习	经济管 理系	9.0	168	0	168					7		
			经济管 理系	33.0	600	168	432					5	20	
20701S009B	毕业答辩(实习总结与考查)	经济管 理系	1.0	24	24							1		
小 计				103.0	1972	841	1131	6	12	16	20	0	0	必修课统计
合 计				144.0	2674	1335	1339	24	28	24	26	72	0	

## （二）教学过程统计表

## 1. 教学周数分配表

表 10 教学周数分配表

（单位：周）

学年	学期	军训入学教育	教学	考试	综合生产实训	识岗实习	岗位实习	毕业教育 毕业答辩	机动	共计
2022/2023	1	2	12	1					3	18
	2		15	1	6					22
2023/2024	3		15	1	5					21
	4		14	1	4					19
2024/2025	5		4			3	12			19
	6						20	1		21
合计		2	6260	4	15	3	32	1	5	120

## 2. 学时分配比例表

表 11 学时分配比例表

项 目	学 时 数			百 分 比		
	理论	实践	总计	理论	实践	总计
公共基础课	494	208	702	70%	30%	100%
专业基础课程	167	85	252	66%	34%	100%
专业核心课	240	108	348	69%	31%	100%
专业拓展课	120	52	172	70%	30%	100%
职场过渡课	140	140	280	50%	50%	100%
综合实践课程	314	886	1200	26%	74%	100%
合计	1335	1339	2674	50%	50%	100%

## 十、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、教学评价、质量管理等方面，可满足培养目标、人才规格的要求，可满足教学安排的需要，可满足学生的多样学习需求，积极吸收行业企业参与。

### （一）师资队伍

金融服务与管理专业的专兼职教师共计 11 名，其中专任教师 7 人，兼职教师 4 人，均为大学本科以上学历。专任教师中具有硕士学位者 5 人，有副教授及以上高级专业技术职务者 2 人，具有双师资格者 6 人，符合《高等职业院校设置标准（暂行）》。

表 12 校内主要专任教师配置情况一览表

序号	姓名	学历/学位	职称/双师素质	承担教学任务	备注
1	姚美英	本科	副教授/会计师	基础会计	
2	武玉琴	本科	副教授/经济师	证券投资实务	
3	李媛	本科 硕士	讲师/经济师	金融学基础 税收基础 商业银行授信业务	
4	刘璐	研究生 硕士	助教/经济师	金融服务营销 个人理财	
5	李梦媛	研究生 硕士	助教/注册会计师	商业银行综合柜台业务 银行会计实务	
6	祝昕	研究生 硕士	助教/经济师	经济学基础	
7	王远飞	研究生 硕士	讲师	互联网金融	

表 13 校外兼职教师配置情况一览表

序号	姓名	企业	职称	承担教学任务
1	褚永胜	山西证券股份有限公司	会计师	证券投资实务 个人理财
2	罗作兵	中煤财产保险股份有限公司山西分公司	高级经济师	保险实务
3	蔺玉玺	山西携银正宏科技有限公司	会计师/金融 理财师	金融服务营销 商业银行综合柜台业务
4	李宏亮	交通银行新建路支行	金融理财师	银行会计实务 商业银行授信业务

## （二）教学设施

系部实验实训条件实行共享原则，物尽其用，以发挥其最大效用。目前金融服务与管理专业和大数据与会计专业共享校内实验、实训室，可为金融服务与管理专业提供相应项目的实训平台。

表 14 校内实习基地情况一览表

序号	实训室名称	占地面积	主要设备名称及数量	实训项目
1	VBSE 实训室	180 平米	<p>(1) 56 台云桌面（学生），56 套定制实训桌椅；5 台云桌面（模拟商业环境），5 套模拟柜台桌椅。</p> <p>(2) VBSE 财务综合实践平台一套。</p> <p>(3) 5 项会计单项实训软件：财务管理实训平台软件一套；成本会计实训软件一套；出纳实务实训软件一套；税务会计实训软硬件设备一套；中级会计（单项）实训教学平台软件一套。</p> <p>(4) 会计技能训练用的各种资料。</p> <p>(5) 会计技能竞赛全真模拟训练平台一套。</p> <p>(6) 服务器 3 台（其中 1 台在核心机房），多媒体设备一套。</p>	<p>(1) 会计综合仿真实训（VBSE）</p> <p>(2) 中级财务会计实训</p> <p>(3) 税务会计实训</p> <p>(4) 财务管理实训</p> <p>(5) 成本会计实训</p> <p>(6) 出纳实训</p>
2	会计信息化实训室	140 平米	<p>(1) 服务器一台及网络设备一套、教师演示计算机一台及投影设备一套、学生机 51 台。</p> <p>(2) 会计工作所涉及到的各类办公用品，如打印机、装订机、点钞机、验钞机、文件柜等。</p> <p>(3) 10.0 版 ERP 会计信息化教学软件一套，以及信息化题库一套。</p>	<p>(1) 手工会计仿真实训</p> <p>(2) 会计信息化实训</p>
3	ERP 沙盘模拟经营实训室	80 平米	<p>(1) 8 张 ERP 实训平台桌椅。</p> <p>(2) 模拟经营电子沙盘（商战系统）。</p> <p>(3) 企业经营管理物理沙盘以及相应硬件设备。</p>	<p>(1) 商战模拟对抗实训</p> <p>(2) 物理沙盘模拟经营实训</p>
4	财会实训室 1	80 平米	<p>(1) 1 套手工操作实训材料</p> <p>(2) 1 套多媒体教学设备</p> <p>(3) 54 台电脑</p> <p>(4) 8 项会计单项实训软件</p> <p>(5) 1 台服务器</p>	<p>(1) 会计基础仿真实训</p> <p>(2) 财务会计实训</p> <p>(3) 成本会计实训</p> <p>(4) 纳税实训</p> <p>(5) 财务管理实训</p> <p>(6) 社会调查</p>

5	财会实训室2	80 平米	(1) 60 台学生电脑 (2) 1 套管理会计软件 (3) 1 套多媒体教学设备	(1) 管理会计实训 (2) 会计信息化训练
6	财会综合实训室	80 平米	(1) 60 台电脑 (2) 1 套多媒体教学设备	(1) 财会综合职业能力实训
7	智能财务实训室	80 平米	(1) 60 台电脑 (2) 1 套多媒体教学设备 (3) 1 台服务器 (4) 1 套多媒体教学设备 1 套智能财税测评平台	(1) 智能财税实训 (X 证书) (2) 业财税一体化实训 (X 证书)

表 15 校外实训基地情况一览表

序号	单位名称	联系人	实训项目
1	平安银行太原分行	李媛	银行业务
2	山西证券股份有限公司太原坞城路证券营业部	张会娟	证券业务
3	中煤财产保险股份有限公司	张会娟	保险业务
4	长治市弘垣小额贷款有限公司	李媛	信贷业务
5	山西携银正宏科技有限公司	李媛	项目开发

### (三) 教学资源

#### 1. 教材资源

表 16 主要专业课程推荐使用教材一览表

课程名称	推荐教材			
	教材名称	主编	出版社	备注
金融学基础	金融学基础	孙连铮、张会平	高等教育出版社	“十三五”职业教育国家规划教材
税收基础	税收实务（基础部分）	裴更生	大连理工大学出版社	“十三五”职业教育国家规划教材
商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务（第二版）	董瑞丽	中国金融出版社	“十三五”职业教育国家规划教材
个人理财	个人理财（第三版）	古洁	大连理工大学出版社	“十二五”职业教育国家规划教材
经济学基础	经济学基础（第五版）	刘华	大连理工大学出版社	“十三五”职业教育国家规划教材

互联网金融	互联网金融理论与应用	周雷	人民邮电出版社	“十三五”职业教育国家规划教材
证券投资实务	证券投资实务	裘永苹 姚彩利 李义龙	大连理工大学出版社	“十二五”职业教育国家规划教材
银行会计实务	银行会计实务	崔澜	大连理工大学出版社	“十三五”职业教育国家规划教材
保险实务	保险基础与实务	徐坤	人民邮电出版社	“十二五”职业教育国家规划教材
金融服务营销	金融服务营销（第二版）	王艳君	高等教育出版社	“十三五”职业教育国家规划教材
商业银行授信业务	商业银行授信业务	石月华	中国人民大学出版社	无入选“十二五”“十三五”职业教育国家规划教材的书目

## 2. 网络资源

金融服务与管理专业的网络资源主要是高职高专精品课程共享网络资源、校园网网络课程资源以及互联网上其他的与本专业相关的网络资源，内容主要有课程标准、习题库、考核标准、考核方法、电子教案、校本教材及课程网站等。

(1) 利用现代信息技术大力开拓课程网络资源，充分利用慕课、云平台、国家在线开放课程等资源，专业课程必须有配套网络资源。为学生搭建一个立体的教学平台，激发学生的学习兴趣，调动学生学习的主动性和创造性。部分平台如下：

①超星尔雅及学银在线平台。将免费提供专业课示范教学包、488 门尔雅通识课程，覆盖 19 个大类的 298 门高职学银在线平台的专业课程，以及超星平台各类期刊、视频、图书等在线阅读资源，免费提供“一平三端”的线上优质课程资源、在线学习及管理、直播课堂、同步课堂、技术服务等在线教学服务。

②蓝墨智能云教学平台。将免费提供 352 门课程，提供云班课使用免费线上培训，提供云教材使用免费线上培训，云班课师生使用终身免费，能为院校定制云教学大数据管理平台免费一个学期。

③中国大学 MOOC 平台。将免费提供 8000 余门慕课课程、教学服务及学习数据支持，课程覆盖高职高专 18 个专业大类，免费提供慕课、SPOC、直播等各类教学形式的平台服务。

④智慧树网。将免费提供 3300 余门优质共享在线课程，覆盖包括“国家安全与思政”“创新创业与职业”“健康安全与生态”等十大类通识课程，全部学科的十大类通识课和专业课，免费提供选课基础运行和平台支持服务。

(2) 充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子

论坛等网络信息资源，使教学媒体从单一媒体向多种媒体转变；使教学活动从信息的单向传递向双向交互转变；使学生从单独的学习向合作学习转变。

### 3. 其他资源

(1) 国家教学资源库等公共教学资源；

(2) 参考资料：银行从业资格、证券从业资格、期货从业资格、助理理财规划师等资格考试指定教材等；行业规范：金融行业相关的法律、法规、制度等。

(3) 建议加强常用课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高资源利用效率。常用课程资源的开发可利用挂图、幻灯片、投影片、录像带、视听光盘、多媒体软件、电子教案等，充分利用这些资源创设形象生动的工作情境，激发学生学习的积极性，促进学生对知识的理解和掌握。

(4) 校企合作开发实验实训课程资源。充分利用本行业典型企业的资源，加强校企合作，建立校内、校外实训基地，满足学生的实习实训需求，在此过程中进行实验实训课程资源的开发，同时为学生提供就业机会，开创就业渠道。

(5) 建立开放式实验实训中心，使之具备职业技能考核、实验实训、项目培训、现场教学等功能，将教学与实训合一、教学与竞赛合一、教学与培训合一，满足高职学生综合职业能力培养的需求。

### (四) 教学方法

本专业教师应依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源等，采用适当的教学方法，以达成预期教学目标。倡导因材施教、按需施教、因情施教，建议采用翻转课堂、对分课堂、理实一体化教学、案例教学、项目教学、分层教学、情景模拟、角色扮演等方法，坚持学中做、做中学，坚决杜绝讲授法一讲到底。启发引导学生积极思考、乐于实践，培养学生的能力与素质，鼓励创新教学方法和策略，实现教、学、做结合的一体化教学。

### (五) 教学评价

对学生的学业考核评价内容兼顾认知、技能、情感等多方面，体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化、过程化和开放性。

#### 1. 专业学习领域考核

专业学习领域考核包括过程考核和结果考核两大部分，将过程考核与结果考核相结合，汇总得出课程整体成绩。过程考核占 60%，主要包括学生在整个学习过程中的表现、

个人作业、期中考试、团队协作完成情况等项目；结果考核占 40%，根据具体课程性质决定，可以采用期末考试考核、综合能力考核、答辩等项目。具体考核方法和标准见表 17。

## **2. 专业实践领域考核**

专业实践领域考核包括过程考核和结果考核两大部分，过程考核包括实训期间的出勤情况、实践表现、实践操作以及实践日志等项目，占总成绩的 40%；结果考核包括任务完成情况、实践报告以及实践汇报、答辩等，占总成绩的 60%。具体考核要求见表 18。

表 17 专业学习领域课程考核方式及标准表

考核项目		过程考核（任务考核）占 60%				结果考核（卷面考核）占 40%	
考核实施		课堂表现 (20分)	出勤 (10分)	个人作业 (20分)	团队作业 (10分)	综合能力考查 (10分)	期末考试 (30分)
考核方式、考核依据、考核点		①态度纪律；②课堂提问；③课堂练习；④参与教学活动。	①按时出勤；②不迟到、早退；③不无故旷课；④请假次数不超过课程总学时的1/4。	①按时提交；②完成质量；③是否美观；④创新思维。	①能按要求独立完成考核规定的任务并进行有效反馈；②工作质量、态度纪律、以及实习资料的完成情况；③团结协作、创优创新等。	①有良好的语言表达和文字处理能力；②遵守职业道德；③综合表现；④阶段考核情况，案例分析情况；⑤专业软件及计算机应用情况；⑥专业知识掌握程度及知识面。	1. 教考分离，由学院教务处统一命题；2. 集中考试，集中阅卷；3. 根据卷面成绩考核：①基本概念及应用；②基本原理、技术方法掌握和应用情况；③综合案例分析。
考核标准	优 (100-90分)	①优秀（100-90分）：课堂表现良好，积极参与课堂教学活动；无迟到早退及旷课现象；作业正确工整并能按时提交；单元实训任务完成过程中能表现出良好的组织能力、语言表达能力且能正确按时地完成任务；阶段考核体现圆满完成阶段目标；期末考试成绩90分以上。					
	良 (90-80分)	②良（90-80分）：课堂表现良好，基本能参与课堂教学活动；没迟到早退及旷课现象；作业基本正确工整并能按时提交；在单元实训任务完成过程中能正确按时地完成任务；阶段考核体现较好完成阶段目标；期末考试成绩90-80分。					
	中 (80-70分)	③中（80-70分）：课堂基本表现良好，能参与课堂教学活动；没旷课现象；作业基本正确并能按时提交；在单元实训任务完成过程中能参与度较低但在老师及同学指导下能按时地完成任务；阶段考核体现完成阶段目标情况一般；期末考试成绩80-70分。					
	及格 (70-60分)	④及格（70-60分）：课堂表现一般，不能积极参与教学活动；没旷课现象；作业基本正确并能按时提交；在老师及同学指导下能按时地完成单元实训任务；阶段考核体现基本完成阶段目标；期末考试成绩70-60分。					
	不及格 (60以下)	⑤不及格（60以下）：课堂表现不好，不能积极参与教学活动；有旷课现象；不能按时提交作业；不能按时地完成单元实训任务；阶段考核体现未完成阶段目标；期末考试成绩60分以下。					

表 18 专业实践学习领域课程考核方式及标准表

考核项目		过程考核（任务考核）占 60%				结果考核（卷面考核）占 40%	
考核实施		实践出勤 (10分)	实践表现 (10分)	实践日志 (10分)	实践操作 (10分)	任务完成情况 (10分)	实践成果 (50分)
考核方式、考核依据、考核点		①按时出勤；②不迟到、早退；③不无故旷课；④请假次数不超过实践课程总学时的 1/4。	①实践中的纪律表现；②适应能力；③联系情况；④工作态度等。	实践过程中的时间、地点、内容及特殊事件等的记录情况。	①实践操作是否符合程序的要求；②独立操作能力；③实践应用能力。	①实训任务的完成进度；②实训任务的完成质量；③团队配合的情况以及团队成员的相互评价。	①实践报告内容是否完整，准确、条理清楚、递交及时；②实践汇报及答辩情况。
考核标准	优 (100-90分)	①优（100-90分）：出勤率高；实践过程态度端正，能深入独立思考问题，主动积极，资料收集完整；按时按量提交报告，报告的内容完整，语言通顺，抄写工整；答辩叙述条理，回答问题正确，完整。					
	良 (90-80分)	②良（90-80分）：出勤率较好；实践过程态度端正，对一些问题能较深入的思考，主动积极，资料收集完整；按时按量提交报告，报告内容较完整，语言通顺；答辩叙述条理，回答问题基本正确，完整。					
	中 (80-70分)	③中（80-70分）：出勤率较好；实践过程态度端正，表现一般，资料收集一般；按时提交报告，报告内容一般，抄写认真；答辩叙述基本完整，回答问题一般。					
	及格 (70-60分)	④及格（70-60分）：出勤率较好；实践过程态度端正，表现一般，资料收集欠缺；按时提交报告，内容欠缺者，抄写不认真者；答辩叙述基本完整，回答问题不正确。					
	不及格 (60以下)						

## （六）质量管理

建立健全校院（系）两级的质量保障体系。以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织结构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学诊断与改进、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作，统筹管理学校各部门、各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的质量管理有机整体。

### 1. 建立院系两级管理体制

以“院长——分管副院长——教务处”为院级管理和以“系主任——分管副主任——专业教研室主任——教学秘书”为系部管理的两级教学管理体系，明确了学院、系部各自的工作范围、职责、权利和义务。教学管理重心下移，管理工作重点突出过程管理和组织落实。

### 2. 成立专业建设指导委员会

金融服务与管理专业成立了由系领导和合作企业负责人共同牵头的专业建设指导委员会，负责学习领域开发、教学计划的修订等工作。专业建设指导委员会成员见表 19。

表 19 金融服务与管理专业建设指导委员会一览表

职务	姓名	工作单位	职称	职务
主任	李丽婷	山西工程职业学院	讲师	系主任
	褚永胜	山西证券股份有限公司	会计师	分公司主任
副主任	李媛	山西工程职业学院	讲师	专业主任
	王红兵	中国建设银行山西省分行	高级经济师	经理
委员	姚美英	山西工程职业学院	副教授	教师
	刘璐	山西工程职业学院	助教	教师
	李茹	山西工程职业学院	讲师	教师
	李梦媛	山西工程职业学院	助教	教师

### 3. 人才培养质量评价

为进一步提高人才培养质量，完善和调整专业人才培养方案，我院实施第三方评价机制，为学校“培养什么人”和“怎么培养”提供参考依据。

（1）构建学生、教师、家长、企业、社会广泛参与的多元评价主体的学业评价体系。如利用网络调查问卷等形式广泛搜集用人单位对毕业生的评价，收集反馈信息。采用家长座谈会、调查问卷等形式充分了解学生及家长对在校学习过程的意见和建议，做好满意度调查工作。

（2）以过程性评价为导向，将学生日常学习态度、学习表现、知识技能运用等纳入评价范围，形成日常学业水平测试、技能抽查等学业评价为主、期末考试考查为辅的过程性学业评价体系。

（3）以职业资格鉴定为基础，将学业考核与职业技能鉴定相结合实施学业评价，可以用从业资格证书等替代相关专业课程成绩或学分。

（4）以行业、企业评价标准为依据，形成学校与企业专家共同参与的学生企业顶岗实习环节的评价机制。

## 十一、毕业要求

毕业要求为：学生通过三年的学习，修满专业人才培养方案所规定的课程，并获得相应的学分，达到本专业人才培养目标和培养规格的要求，并且成绩全部合格，方可毕业。本专业最低学分要求为：总学分 152 学分，其中必修课 144 学分，公共选课修 3 学分，专业选修课 5 学分。

此外，学生应具有人文社会科学素养、社会责任感，能够在实践中理解并遵守职业道德和规范，践行社会主义核心价值观。同时鼓励学生在校期间取得相应的职业技能等级证书。