



防城港职业技术学院

2024级金融服务与管理 专业人才培养方案

2024年5月

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

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

三、修业年限

修业年限：基本修业年限为3年制，弹性修业年限为3~5年。

四、职业面向与职业岗位分析

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)	职业技能 等级证书
财经商贸大类 (53)	金融类(5302)	货币金融服务(1066)； 资本市场服务(1069)； 保险业(1068)； 其他金融业(1069)	银行专业人员(2-06-09) 保险专业人员(2-03-10) 证券期货基金专业人员(2-06-11) 社会保险专业人员(2-06-13) 其他经济和金融专业人员(2-06-99)	银行柜员； 大堂经理； 客户经理； 理财经理； 投资顾问； 客户服务专员； 国际结算专员；	银行从业人员资格证书； 初级会计师职业资格证书； 基金从业资格； 初级经济师；

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、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能力，掌握本专业知识和技术技能，具备金融市场实战能力，熟悉金融行业相关法规与标准，掌握金融学基础知识，熟练掌握金融分析与实践技能，面向商业银行、保险公司、证券公司、小额贷款公司、合作金融机构、互联网金融企业等金融机构，能够从事客户经理、银行柜员、金融机构大堂经理、金融产品营销经理、理财顾问、金融机构投资顾问、等工作的高素质技术技能型人才。

（二）培养规格

1. 素质要求

（1）坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

（2）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力。

（4）勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯。

（6）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. 知识要求

（1）掌握必备的政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

（2）熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、支付与安全等相关知识。

（3）掌握金融、经济和管理理论的基本概念和基本原理；

(4) 掌握商业银行业务、证券业务和保险业务的基本知识、业务要求和操作流程；

(5) 掌握金融服务营销的基本知识和操作流程；

(6) 掌握证券投资分析的基本知识、基本方法、业务要求与操作流程；

(7) 掌握保险业务的基本知识、基本规范与操作规程；

(8) 掌握公司及个人理财业务的基本知识、基本规范与操作规程；

(9) 掌握国际金融业务的基本理论、相关业务要求及国际惯例和标准。

(10) 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；

(11) 掌握会计核算基础知识，熟悉财务报表分析的基本方法。

(12) 熟悉现代金融业（互联网金融）的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力要求

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(3) 掌握金融、经济、和管理理论的基本概念和基本原理；熟悉并运用金融及相关的经济管理法律法规。具备金融行业软件操作和开展临柜业务的能力；

(4) 具备客户开发，客户维护和金融市场拓展的能力；掌握金融服务营销的基本知识和操作流程，能快速识别客户，有效的与客户沟通、独立开拓和维护客户；能独立的开展金融产品营销，独立为客户进行理财规划。

(5) 掌握商业银行业务、证券业务、保险业务的基本知识、业务要求和操作流程，具有从事综合柜台业务、银行会计业务、银行信贷业务、银行产品营销、理财规划、投资分析、证券客户分析、保险营销、现场管理等业务工作的技能。

(6) 掌握证券投资宏观分析和技术分析的基本方法；熟悉各种金融产品和证券市场、了解典型上市公司的财务状况；熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的判断。

(7) 能准确、快速地进行手工点钞、假币鉴别，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；能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作现场的办公设备处理柜面业务。

(8) 熟悉客户的保险现状、投资现状，并根据客户的需求，进行专业的保险咨询、投资咨询；具有保险营销、客户开发能力，具备保险事故调查取证，保险理赔和保险诉讼的能力；

(9) 掌握基层营业网点管理的基本知识和业务规范，能进行基层营业机构的现场管理快速判断客户需求并分流和引导客户，能指导客户使用自助设备，能冷静处理突发事件。

(10) 熟练运用计算机和互联网，具有搜集、处理信息和获取知识的能力，能熟练运用银行业务、保险业务和证券业务的软件办理相应业务；熟练使用相关工具软件进行数据处理。

(11) 掌握会计核算和公司理财的基础知识，熟悉财务报表分析基本方法，能根据会计信息对企业的财务状况和盈利能力做出基本评价。并在此基础上对项目风险进行评估。

(12) 了解国际金融业务的基本概念、基本理论和相关的业务要求；能应用金融服务英语进行基本的沟通交流，准确运用国际金融和国际贸易术语，具备国际结算工作中必要的读、写、译能力。

六、课程设置及要求

(一) 课程体系框架

本专业课程设置包括公共基础课程和专业（技能）课程两大类，专业（技能）课程设置“专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程、综合能力课程”四大课程模块。

1. 公共基础课程

必修课程：包括思想道德与法治、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、思想政治理论实践、安全教育、大学英语、高职应用数学、信息技术、大学语文、体育与健康教育、大学生心理健康教育、大学生职业生涯规划与就业指导、劳动教育、军事理论、军事技能、国家安全教育。

选修课程：中华优秀传统文化、金花茶制作技艺（2选1）；大学生创新创业基

础（限选课）、中华人民共和国简史、中国共产党简史（2选1）；公共艺术（限选课）。

2. 专业（技能）课程（包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程）

（1）专业基础课程

设置6门，包括金融学基础、基础会计、经济学基础、金融科技概论、经济法基础、投资学基础。

（2）专业核心课程

设置6门，包括证券投资实务、金融服务营销、保险基础和实务、商业银行综合柜台业务、金融大数据处理、金融服务营销、个人理财。

（3）专业拓展课程

专业拓展课程开设有：商务礼仪、国际金融、基金投资学、管理学基础、外贸单证实务、进出口实务、财经写作、中国金融文化。商务礼仪、管理学基础为限选，国际金融与基金投资学为二选一，财经写作与中国金融文化为二选一，外贸单证实务与进出口实务为二选一。

（4）综合能力课程

包括岗位实习、毕业综合实践报告（含毕业论文设计）。

（二）课程要求

1. 公共基础课程

必修课程：

（1）思想道德与法治

课程名称	思想道德与法治
课程目标	帮助大学生领悟人生真谛，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；成长为德智体美劳全面发展的新时代中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。
主要内容	世界观人生观价值观、理想信念、中国精神、社会主义核心价值观、社会主义道德观、社会主义法治观、党的重要会议和习总书记系列重要讲话精神等教育。
教学要求	讲清社会主义思想、道德、法律的基本知识；培养大学生优良的思想道德素质和法治素养，明大德守公德严私德和遵法学法守法用法的意识和习惯。

（2）毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

课程名称	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论
课程目标	帮助大学生理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系是马克思主义中国化时代化的两大理论成果，坚定马克思主义和中国特色社会主义的理想信念，学会运用中国化时代化的马克思主义立场观点方法分析和解决问题，增强投身改革开放和社会主义现代化建设实现中国梦的自觉性主动性创造性，成为中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。
主要内容	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系（包括邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想）产生的历史必然性、历史地位及对中国革命和中国社会主义建设事业的重要指导意义。
教学要求	坚持用中国化时代化的马克思主义武装大学生的头脑，始终坚持教育教学的正确方向；坚持理论联系实际，贴近实际、贴近生活、贴近学生。

（3）习近平新时代中国特色社会主义思想概论

课程名称	习近平新时代中国特色社会主义思想概论
课程目标	旨在帮助大学生深入学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，进一步增强大学生的“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。
主要内容	围绕习近平新时代中国特色社会主义思想核心内容，按照从具体到抽象、从感性体悟到理性认识的认知规律，科学编排不同学段分册内容和呈现方式，注重将系统性与学段针对性、严谨性与学生适宜性紧密结合，体系完整、重点突出、螺旋上升。通过学习，让学生不断深化对习近平新时代中国特色社会主义思想的系统认识，逐步形成对拥护党的领导和社会主义制度、坚持和发展中国特色社会主义的认同、自信和自觉。
教学要求	全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，把高校思想政治理论课教学工作摆在更加突出的位置，更加重视加强和改进教学管理，更加重视提升教学质量，不断提升思想政治理论课的亲和力和针对性，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，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，培养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，培养担当民族复兴大任的时代新人。

（4）形势与政策

课程名称	形势与政策
课程目标	帮助大学生正确认识新时代国内外形势，深刻领会党的十八大以来党和国家事业的历史性成就、历史性变革、历史性机遇和挑战；准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略；深入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头脑，宣传党中央大政方针，树立“四个意识”，坚定“四个自信”，成为担当民族复兴大任的时代新人。
主要内容	本课程具有理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性的特点。本课程内容依据教社科〔2018〕1号文件《教育部关于加强新时代高校“形势与政策”课建设的若干意见》，以及中宣部、教育部下发的“高校‘形势与政策’教育教学要点”。
教学要求	将国内形势与政策融于国际形势之中，在世界背景下思考国内问题，用以指导学生未

	来人生和工作方向。
--	-----------

(5) 思想政治理论实践

课程名称	思想政治理论实践
课程目标	通过学生“基础”实践教学，增进了解国情和体验人生，弘扬中华美德、工匠精神和法治精神，提升思想道德素质和法治素质，提升分析解决问题能力和综合实践能力，学会做人和做事。通过“概论”实践教学，增进了解世情国情民情和专业行业，加深理解马克思主义中国化理论，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信。
主要内容	课堂实践教学内容：根据理论教学内容确定；校园实践教学内容：根据理论教学内容和校园实践确定；社会实践教学内容：根据理论教学内容和专业特点确定。
教学要求	引导、鼓励、支持学生积极参加社会主义思想实践、道德实践和法治实践，用新时代中国特色社会主义思想武装学生头脑，用社会主义世界观、人生观、价值观、道德观、法治观指导自身行为，不断提升思想道德素质和法治素养，成为新时代中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

(6) 安全教育

课程名称	安全教育
课程目标	知识目标包括通过安全教育，大学生应当了解安全的基本知识，掌握与安全问题相关的法律法规和校纪校规，安全问题所包含的基本内容，安全问题的社会、校园环境；了解安全信息、相关的安全问题分类知识以及安全保障的基本知识；能力目标包括通过安全教育，大学生应当掌握安全防范技能、安全信息搜索与安全管理技能；掌握自我保护技能、沟通技能、问题解决技能等；素质目标包括通过安全教育，大学生应当树立起安全第一的意识，树立积极正确的安全观，把安全问题与个人发展和国家需要、社会发展相结合，为构筑平安人生积极努力。
主要内容	了解国防政治安全的重要性，了解西方对我国的意识形态渗透对国家政治的安全影响，增强国防观念和爱国热情；了解国家安全相关内容和责任意识树立，掌握突发公共安全事件的应对能力；了解饮食安全，预防食物中毒；了解酗酒、赌博、毒品的危害和相关学生管理规定；掌握实验（训）室安全使用规范及以及应急处理方法；涉及重要危险源的专业须掌握其安全使用知识；掌握交通安全和运动安全知识，避免人身伤害；了解网络安全知识；掌握网络犯罪防范知识，警惕网络综合征等内容。
教学要求	课堂教学可采用教师、同学联合讲课和教师归纳小结；多媒体、视频配合；分组讨论和辩论、学习心得展示等，要利用好每篇中的“案例导入”、“安全知识”等。引导同学们把课堂学习与日常生活实践统一起来，真正达到教育效果。

(7) 大学英语

课程名称	大学英语
课程目标	知识目标：认知 2500 个英语单词，以及由这些词构成的常用词组，对其中 1500 个左右的单词能正确拼写，英汉互译。 能力目标：培养个人在日常生活及职场中英语的听、说、读、写、译能力。 素质目标：提高个人自主英语学习能力及兴趣，提高个人职业素质。

主要内容	<p>①词汇知识：运用构词法知识，结合主题、语境、场合、身份等各种因素，学习校园、个人、职场和文化类单词和一定数量短语。</p> <p>②语法知识：涵盖不同场景下句子结构、时态、语态等语言规律，并巩固和运用中等职业教育或普通高中教育阶段所学的语法知识。</p> <p>③语篇知识：包括写作目的、体裁特征、标题特征、篇章结构、修辞手段、衔接与连贯手段、语言特点、语篇成分（句子、句群、段落）之间的逻辑语义关系等。</p> <p>④语用知识：涵盖目的、场合、话题和交际者的不同会影响正式和非正式、礼貌和不礼貌、直接和委婉等不同表达方式的选择。</p> <p>⑤文化知识：涵盖哲学、经济、科技、教育、历史、文学、艺术、社会习俗、地理概况，以及中外职场文化和企业文化等。</p>
教学要求	<p>结合先进教学资源，线上线下灵活教学，综合运用任务驱动法、情景教学法和教授法等分层教学。</p> <p>过程性评价和（出勤、展示、作业、学风）和总结性评价相结合，给予学生科学公正的评价结果。</p>

（8）高职应用数学

课程名称	高职应用数学
课程目标	<p>通过本课程的学习，使学生能够获得相关专业课学习、适应未来工作及进一步发展所必需的重要的高职应用数学基础知识、基本的高职应用数学思想方法、必要的应用技能使学生学会用高职应用数学的思维方式去观察、分析现实社会，去解决学习、生活、中所遇到的实际问题，；使学生具备一定的提出问题、分析问题、解决问题的能力，促进学生全面发展；使学生既具有独立思考又具有团队协作精神。</p>
主要内容	<p>基本掌握极限、一元微积分基础理论，充分理解一元微积分的背景思想及高职应用数学思想。掌握一元微积分的基本概念、基本方法和基本技能，具备一定的抽象概括能力、逻辑推理能力、运算能力和自学能力。能熟练地应用微积分学的思想方法分析和解决经济管理中的实际问题。</p>
教学要求	<p>本课程注重与专业的实际应用相结合，鉴于现在单招和高考生源的增加，在教学中应强化微积分的思想方法。案例教学贯穿于教学的整个过程，循序渐进地培养学生的建模思想。</p>

（9）信息技术

课程名称	信息技术
课程目标	<p>学生通过本课程的学习，能够了解计算机基础知识，熟练掌握计算机的基本操作，了解网络、数据库、多媒体技术等计算机应用方面的知识和相关技术，具有良好的信息收集、信息处理、信息呈现的能力，培养和提高学生的实际动手能力、分析和解决问题的能力。以提高其综合素养，为专业或专业基础课打下扎实的基础。</p>
主要内容	<p>计算机软硬件基础、windows操作系统、常用办公软件的应用、计算机网络的基本操作和使用、多媒体技术、信息安全、计算机新技术及应用等。</p>
教学要求	<p>在计算机实验室进行教、学、做一体化的任务驱动式的教学方式。要求环境优良、设备完善的计算机实验室，每个实验室可以配备Windows7以上操作系统，WPS Office2010以上版本办公软件，并且配有多媒体广播教学软件以及打印机的多媒体设备。</p>

(10) 大学语文

课程名称	大学语文
课程目标	知识目标：了解文学鉴赏的基本原理，掌握阅读、分析和欣赏文学作品的基本方法。 能力目标：能够熟练运用语文基础知识进行日常公文的写作，能够流畅地用语言进行的日常的交流和工作。素质目标：了解并继承中华民族的优秀文化传统，培养高尚的思想品质和道德情操，帮助学生提升人文素养。
主要内容	文学作品阅读包括重要的诗歌、散文、小说、议论文、说明文、文言文。应用文写作：包括计划、简历、函、纪要、报告、请示、新闻稿、通知、通报、演讲稿、创业计划书、总结。
教学要求	教学条件：配备多媒体教室等教学设施，满足理论教学等教学活动的需求。实施方法：讲授法、启发式、讨论法、任务驱动法。师资要求：教师应具备有扎实的语文基础知识，具备良好的教学设计、组织和实施能力，能够运用多种教学手段进行有效教学。考核方式：结果性考核（期末考查）+过程性考核（考勤、课堂表现、作业）。

(11) 体育与健康教育

课程名称	体育与健康教育
课程目标	知识目标：掌握常见体育运动项目的基本理论知识，如运动规则、运动损伤预防等。 能力目标：具备至少两项以上体育运动技能，能够熟练参与相应体育活动；提高身体素质，包括力量、速度、耐力、灵敏和柔韧等；学会科学地进行体育锻炼，制定个人锻炼计划。 素质目标：培养坚韧不拔的意志品质和团队合作精神；增强自我管理能力和健康意识；提升在体育活动中的沟通与社交能力，促进身心健康发展。
主要内容	基础体育：涵盖跑、跳、投等技术的田径运动，帮助学生打下良好的身体素质基础。 专项体育：开设大球、小球、操类、民族传统体育及新型体育项目等专项训练课程，根据学生兴趣深入学习专项运动技能。
教学要求	实施方法：采用线上线下混合教学，线上提供理论知识讲解视频、运动示范视频；线下进行技能实践教学、小组活动等；运用任务驱动，布置体育锻炼任务；开展模块化教学，分理论知识、技能训练、健康实践等模块。 考核方式：过程性考核（考勤、锻炼态度、课堂表现、体育技能进步情况等）+结果性评价（体育技能测试、个人锻炼实施成果等）。

(12) 大学生心理健康教育

课程名称	大学生心理健康教育
课程目标	通过心理健康知识的学习与相关活动的体验，使学生能够关注自我及他人的心理健康，树立起维护心理健康的意识，同时掌握一定的心理调节技能，能从容地应对生活。
主要内容	大学生心理健康知识导论、自我意识、情绪管理、人格、压力管理与挫折应对、学习心理、人际交往、恋爱与性心理、生命管理与心理危机干预、职业生涯规划。
教学要求	以大学生的心理发展特点为课程立足点，以学生普遍关注的心理问题为课程的切入点，以提升高职学生心理素质为目标而开展的专题式体验教学，通过课堂当下的问题讨论、知识讲述、案例分析、心理测验及心理游戏为课程支点开展教学。

(13) 大学生职业生涯规划与就业指导

课程名称	大学生职业生涯规划与就业指导
课程目标	帮助学生树立职业生涯发展的自觉意识，树立正确职业态度和就业观念，把个人发展和国家需要、社会发展相结合；使学生了解职业发展的特点、自身角色特性、未来职业的特性以及社会环境；了解就业形势与政策法规；掌握信息搜索与管理技能以及求职就业等技能。
主要内容	职业启蒙、职业生涯规划与管理、就业准备与应聘技巧、提高就业能力等。
教学要求	以课堂教学为主，采取教学与训练相结合的方式，运用课堂讲授，典型案例分析、情景模拟训练、社会调查等方式，紧密结合社会现实，联系不同专业的学科特点，激发学生的学习自主性和能动性，做到以就业促招生，真正解决大学生的就业问题。

(14) 劳动教育

课程名称	劳动教育
课程目标	通过本课程学习实践，以普及劳动科学理论、基本知识作为教育的主要内容，以讲清劳动道理为教育的着力点，旨在通过劳动教育弘扬劳动精神，促使学生养成良好的劳动习惯和积极的劳动态度，树立高职学生正确的劳动观和价值观，切实体会到“生活靠劳动创造，人生也靠劳动创造”的道理，培养他们的社会责任感，成为德智体美劳全面发展的社会主义事业建设者和接班人。
主要内容	理解劳动价值，创造美好生活；新时代劳动的价值；劳动实践；新时代劳动精神、工匠精神
教学要求	多渠道宣传，提高认识，形成良好的劳动教育氛围；以“服务岗位的创建”活动为抓手开展劳动教育活动；开展丰富多彩的劳动教育活动，以达到劳动育人的目的。

(15) 军事理论

课程名称	军事理论
课程目标	让学生了解军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神，提高学生综合国防素质。
主要内容	中国国防概况、国家安全、军事思想、现代战争及信息化战争和装备等。
教学要求	以国防教育为主线，通过教学使学生掌握基本军事理论和军事技能，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，为中国人民解放军训练后备兵源和培养预备役军官，打下坚实基础。

(16) 军事技能

课程名称	军事技能
课程目标	通过军事技能训练的学习，使学生掌握基本的军事知识和技能，培养学生的爱国爱军情怀，全面提升学生的综合国防素质。
主要内容	队列练习、军体拳与匍匐前进、紧急集合与队列汇操、内务整理、纪律条令和行为养成。
教学要求	师资要求：军事教育专业，转业退伍军人，有较丰富的教学经验。 条件要求：训练场地、军械器材设备。 教学方法：军事技能训练严格坚持按纲施训、依法治训原则积极推广仿真训练和模拟

	训练。 考核要求：采用过程考核方式进行考核，由学校和承训教官共同组织实施。
--	--

(17) 国家安全教育

课程名称	国家安全教育
课程目标	课程目标：1. 使学生了解国家安全的基本概念、内涵和重要性，掌握不同领域国家安全的具体内容和面临的主要威胁，以及帮助学生熟悉国家安全教育的相关法律法规和政策措施。 2. 培养学生分析和评估国家安全形势的能力，运用所学知识对国内外的安全事件进行分析，提升学生识别和应对安全风险的能力，增强学生参与维护国家安全的实践能力 3. 通过国家安全教育，学生应树立正确的安全观念，提高安全意识，激发学生的爱国主义情感和民族自豪感，树立为国家繁荣富强而努力学习和奋斗的志向。
主要内容	包括国民安全、国土安全、经济安全、主权安全、政治安全、军事安全、文化安全、科技安全、生态安全、信息安全等
教学要求	1. 强化课程教学师资配备，重点从思政教师、辅导员队伍教师组建课程教学团队，课程教学要应关注国家安全领域的最新动态和发展趋势，及时向学生传授新的安全知识和理念，使学生能够跟上时代的步伐，更好地理解 and 应对国家安全问题。 2. 国家安全教育课程应注重培养学生的综合能力，包括分析问题、解决问题、创新思维、团队协作等方面的能力，通过小组讨论、项目研究等方式进行课程教学和学，引导学生运用所学知识分析和解决国家安全问题，提高学生的综合能力 3. 建立多维度课程评价考核体系，将学生出勤、课堂表现和互动交流等纳入课程考核，提升教学效果。

公共基础限选课程：

(1) 中华优秀传统文化

课程名称	中华优秀传统文化
课程目标	知识目标：了解中华优秀传统文化的发展脉络、核心思想与价值体系；了解编织、剪纸、茶艺等传统技艺的基本理论与方法。 能力目标：具备批判性思维与文化分析能力，能够对文化现象进行深度解读与评估；掌握编织、剪纸、茶艺传统技艺。 素质目标：引导学生自觉传承传统文化，增强学生民族自信心、自尊心、自豪感，启迪学生热爱祖国、热爱民族文化。
主要内容	①中华优秀传统文化概论：讲授中华优秀传统文化的发展脉络、核心思想与价值体系。 ②编织技艺：讲解编织的基本理论、材料选择、工具使用等。示范各种编织针法和图案设计，组织学生进行实际操作练习。 ③剪纸技艺：介绍剪纸的历史渊源、风格流派、艺术特点等。示范剪纸的基本技巧、图案设计和制作流程，让学生进行实践操作。 ④茶艺：讲解茶艺的基本知识，包括茶叶的种类、产地、品质等。示范茶艺的冲泡技巧、品鉴方法和礼仪规范，让学生进行实践体验。

教学要求	教学条件：配备多媒体教室等教学设施，满足理论教学、示范演示等教学活动的需求。 实施方法：线上线下混合式教学，讲授法、启发式、讨论法、演示法、任务驱动法。 师资要求：教师应具备有扎实的中华传统文化理论基础；熟悉编织、剪纸、茶艺等传统文化理论与实践；掌握现代教育教学理念和方法，具备良好的教学设计、组织和实施能力，能够运用多种教学手段进行有效教学。考核方式：结果性考核（作品展示）+过程性考核（考勤、课堂表现）。
------	--

（2）金花茶制作技艺

课程名称	金花茶制作技艺
课程目标	知识目标：使学生深刻理解金花茶文化的历史渊源、发展脉络、种类与特性、茶具的鉴赏与使用等基础知识。 技能目标：培养学生掌握金花茶的冲泡方法、茶艺表演技巧、茶席设计与布置等实践技能，能够独立完成金花茶茶艺表演，并在日常生活中运用茶艺提升生活品质。 情感目标：激发学生对中国传统文化尤其是带有防城港地方特色茶文化的兴趣与热爱，增强文化自信，通过对金花茶制作技艺的学习，培养耐心、专注与平和的心态，促进个人修养与心理素质的提升。
主要内容	本课程全面覆盖了金花茶文化的精髓，从金花茶文化的历史渊源、茶叶的分类与品鉴、茶具的鉴赏与使用，到金花茶茶艺的基础技能与表演艺术，再到茶席的设计与布置，以及茶与健康的关联，形成了一个完整的知识体系。
教学要求	教学条件：配备多媒体教室、茶艺实训室等教学设施，满足理论教学、示范演示等教学活动的需求。实施方法：线上线下混合式教学，讲授法、启发式、讨论法、演示法、任务驱动法。师资要求：教师应具备扎实的金花茶制作技艺理论基础，熟悉金花茶制作的各个环节，掌握金花茶冲泡与茶艺等实践；掌握现代教育教学理念和方法，具备良好的教学设计、组织和实施能力，能够运用多种教学手段进行有效教学。考核方式：结果性考核（茶艺展示）+过程性考核（考勤、课堂表现）。

（3）大学生创新创业基础（限选课）

课程名称	大学生创新创业基础
课程目标	通过本课程的学习，培育在校学生的创业意识、创新精神、创新创业能力，提高大学生的创新创业能力，形成良好的创新创业教育氛围。
主要内容	启蒙学生的创新意识和创业精神，使学生了解创新型人才的素质要求，了解创业的概念、要素与特征等，使学生掌握开展创业活动所需要的基本知识；解析并培养学生的批判性思维、洞察力、决策力、组织协调能力和领导力等各项创新创业素质，使学生具备必要的创业能力；引导学生认知当今企业及行业环境，了解创业机会，把握创业风险，掌握商业模式开发的过程，设计策略及技巧等。
教学要求	以启发式教学和案例式教学为主，帮助学生了解创新创业观念，并勇于实践创新创业。

（4）中华人民共和国简史

课程名称	中华人民共和国简史
课程目标	通过中国党史国史的讲解和分析，帮助大学生了解国史、国情，深刻领悟近代中国人民艰苦卓绝的奋斗历程。培养学生做个有责任、有担当的社会主义接班人。思政目标是通过国情教育，将有关的历史事件、英烈事迹、贯穿到思想政治教育和课堂教学中

	去，将学生培养成有理想、有道德、有文化、有纪律和德、智、体、美、劳全面发展的社会主义公民。
主要内容	将地方史、国史、党史与课程教学有效结合，利用、地方史激发学生的学习兴趣，利用国史充实教学内容，利用党史增强思想政治教育效果，这样既丰富了教学内容也扩展了学生的知识面，同时还能提高学生学习的积极性和主动性。
教学要求	从教学实践出发，有选择、有针对性地将历史文化与教材内容相结合，缩短学生与教材内容的时间空间距离。充分发挥爱国主义教育，组织学生参观“各类博物馆、纪念馆、展览馆、烈士陵园”等爱国主义教育基地，努力提高思想政治教育的针对性、实效性。

(5) 中国共产党简史

课程名称	中国共产党简史
课程目标	通过学习党史，帮助大学生坚定对马克思主义的信仰，坚定共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想对实现中华民族伟大复兴的信心。通过学习党史，弘扬党的优良传统和革命精神，增强党性修养，立政德、明大德、守公德、严私德，永葆党的先进性和纯洁性。通过学习党史，帮助当代大学生锤炼政治品格，做到知行合一，不断提高把握大局大势、应对风险挑战、推进实际工作的能力水平，在社会主义现代化建设的新征程中再立新功。
主要内容	中国共产党从1921年7月1日成立以来整个发展过程的全部历史。主要包括中国共产党历次代表大会的情况、党章的不断完善过程、党在各个不同时期的组织建设和发展状况、党领导全国各族人民进行革命、建设和改革的发展历程和全部史实的记载。
教学要求	教师要通过合理、辩证的复合叙事的教学设计和讲解，纵横对比、高度概括中国共产党在改变中华民族前途命运、展示马克思主义强大生命力、开辟实现中华民族伟大复兴正确道路、影响世界历史进程中的伟大成就和重要作用，让学生在感受近现代中国发生的巨大变革中深刻领悟“四个选择”“三个为什么”，进而实现历史认知、历史认同、历史自信和历史担当的统一，以更高的站位、更宽的视野认识自身将要担负的使命，接过历史的接力棒，开创美好未来。

(6) 公共艺术（限选课）

课程名称	公共艺术
课程目标	通过本课程的学习，提升大学生的艺术素养，促进学生的全面发展和综合素质提高，培养和提高学生的审美能力和文化素养，培养创新精神和实践能力，塑造健全人格。
主要内容	素描、水粉、构成基础、装饰基础、传统壁画临摹与研究、人物线描、人物重彩、装饰绘画创作、壁画设计与工艺、综合设计与表现、超写实绘画、平面广告设计等。
教学要求	以《全国普通高等学校公共艺术课程指导方案》等系列文件精神为指导，结合传统文化、地域文化、理工科学生特点，在艺术理论层面和艺术技能层面，系统化、多层面、全方位对于学生艺术能力的培养与塑造。

2. 专业（技能）课程

(1) 专业基础课程

设置6门，包括金融学基础、基础会计、经济学基础、金融科技概论、经济法基

础、投资学基础。

① 金融学基础

课程名称	金融学基础
课程目标	通过本课程的学习，使学生对金融学的基本理论有全面的理解和深刻的认识，了解国内外金融问题的现状，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。
主要内容	课程主要内容包括：货币与信用基础理论和基础知识；金融中介机构体系；商业银行；非银行金融机构；金融市场；中央银行；通货膨胀和通货紧缩；货币政策基本理论等。
教学要求	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式，以职业能力培养为导向，以工作岗位任务为驱动，以职业技能为主线设计教学内容，以夯实基础、适应岗位为目标，形成模块化课程体系。在整个教学过程中，融“教、学、做”为一体，充分体现工学结合。

② 基础会计

课程名称	基础会计
课程目标	《基础会计》是金融服务与管理的专业基础课，也是专业的入门课程，对学生以后的专业学习将带来重大的影响。通过本课程学习使学生能正确掌握会计基本知识，熟练掌握会计基本技能，培养学生的专业素质。
主要内容	会计要素和会计等式、会计工作组织、账户和复式记账、会计凭证、会计账簿、财务会计报告、财产清查、企业主要经营过程及其成本核算、财务处理程序、记账凭证填制与审核、账簿的登记、科目汇总表的编制、编制会计报表、手工模拟实训。
教学要求	本课程把工学结合作为人才培养模式改革的切入点，以职业能力培养为导向，以会计工作岗位任务为驱动，以职业技能为主线设计教学内容，以夯实基础、适应岗位为目标，尽可能形成模块化课程体系。在整个教学过程中，融“教、学、做”为一体，充分体现工学结合。

③ 经济学基础

课程名称	经济学基础
课程目标	通过本课程的学习，使学生了解微观和宏观经济学的研究对象和基本内容，熟悉经济学的表述方法，初步具备运用经济学理论解释社会、生活、经济问题。为以后从事经济工作奠定基础。
主要内容	包括微观经济学和宏观经济学两个部分。微观经济学主要包括需求供给理论、消费者行为分析、生产者理论与成本理论、市场理论、生产要素和分配理论等；宏观经济学主要包括宏观经济政策、国民收入核算、经济周期与经济增长等内容。
教学要求	过教学活动，使学生了解经济学的产生与发展历程；掌握微观经济学与宏观经济学的区别与联系；掌握经济学常用的分析方法；使学生理解并掌握经济学中的市场、消费、

	企业决策、货币供需、国际贸易等基本理论，并能够结合具体经济问题进行分析；培养学生关注当前社会经济领域中热点问题的兴趣，为今后走向工作岗位，更好地适应社会打下基础。
--	---

④ 金融科技概论

课程名称	金融科技概论
课程目标	认识金融科技概念和模式，掌握金融科技主要类型的特点和发展趋势；了解大数据、云计算、人工智能和区块链等主流信息技术的概念，了解技术在金融各个领域的应用；了解支付工具的分类、现状、技术应用及发展情况；掌握银行业、保险业、证券业金融科技的应用情况，重点掌握金融科技在征信、营销等方面的应用，了解相关岗位所需的知识与技能，具备进一步深入学习的基础；掌握最新的监管政策，了解和熟悉监管主体和监管细则。
主要内容	通过对于金融科技领域的知识学习，培养学生对于金融科技业态的理论认识和分析水平，以及具备相应一定的实际操作动手能力，是展开金融科技后续深入学习的一门课程。本课程属于信息技术与金融领域的交叉型理论课程，同时穿插有一定量的操作性实训，需要综合大量的经济金融知识以及基本的信息技术、网络通信技术的原理和方法来理解和分析金融科技的发展及其各类模式中的创新应用。在对金融科技应用于传统金融及新兴业态的各种模式介绍的同时，也对中国的金融科技监管做了一定程度的最新的介绍，有助于全面理解和把握金融科技的业态定位及其发展方向。
教学要求	理论教学与实践教学相结合，注重实践操作训练。坚持以学生为中心、采用情境教学、案例教学、任务驱动、自主学习和合作探究等教学方法，运用信息化教学手段，利用职教云、MOOC 学院等资源平台，不断增强教学的针对性和实效性。培养学生以金融科技的角度进行思维的习惯，运用经济金融、信息技术等知识分析一般的金融科技业态和现象，并掌握各类金融科技模式的特点，把握各类模式的发展形势。

⑤ 经济法基础

课程名称	经济法基础
课程目标	通过本课程的学习，培养学生了解经济法的基本原理，掌握经济活动中常用的经济法律、法规的主要内容；掌握增值税、消费税及各种小税种的税收法律制度；掌握税务行政复议的基本程序，理解违法税收管理应承担的法律责任。遵纪守法意识；培养学生自主学习的习惯与能力；培养学生运用经济法律、法规分析和解决问题的能力。
主要内容	本课程的主要内容包括总论、会计法律制度、支付结算法律制度、增值税及消费税法律制度、企业所得税及个人所得税法律制度、其他税收法律制度、税收征收管理法律制度、劳动合同与社会保险法律制度等。
教学要求	坚持以学生为中心、采用情境教学、案例教学、任务驱动、自主学习和合作探究等教学方法，运用信息化教学手段，利用职教云、MOOC 学院等资源平台，不断增强教学的针对性和实效性；坚持理论与实践相结合，培养学生运用法律知识处理经济活动中的问题，为学生从事金融工作奠定法律基础。

(2) 专业核心课程

设置6门，包括证券投资实务、金融服务营销、保险基础和实务、商业银行综合柜台业务、金融大数据处理、个人理财。

① 证券投资实务

课程名称	证券投资实务
课程目标	通过本课程的学习，使学生了解证券市场的运作机制和规则，掌握证券交易的工作流程、证券投资基本面分析、技术分析方法和风险防范的基本方法，熟练进行证券投资。
主要内容	课程主要包括：证券市场的结构、投资运作；证券发行与流通的理论和实操；证券交易的基本内涵与程序；股票价格指数的计算方法；证券投资基本分析和技术分析方法；证券投资实操。
教学要求	理论教学与实践教学相结合，注重实践操作训练。在训练过程中要坚持“理论够用即可，突出实际讲练”的原则，以培养学生对证券市场投资价值析、宏观经济分析、行业分析、公司分析、技术分析的方法和技巧，能够正确解读市场盘面语言并对价格走势进行较为合理准确的预测，能够根据投资分析预测的情况进行合理的投资操作。

② 金融服务营销

课程名称	金融服务营销
课程目标	通过金融服务营销课程各项目内容的学习与实践活动，要求学生了解并运用金融
主要内容	课程主要包括：金融服务及评价；金融营销准备；金融营销能力(包括网络营销)；金融营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理。
教学要求	从知识、技能和素质三个维度，采用理实一体化的教学模式。注重对金融服务营销能力的培养，能将服务质量进行有形展示，能与客户熟练沟通(包括网络交流)，能妥善处理服务失误；具有良好的市场调研能力，能妥善处理客户投诉；能对金融服务消费者进行有效管理，能在服务过程中主动寻找客户机会。

③ 保险基础和实务

课程名称	保险基础和实务
课程目标	通过本课程的学习与训练学生掌握保险的基本原理及保险类型、保险理赔的认定及处理技巧，是专业技能培养的重要环节。学生掌握基本的保险基础知识，能掌握保险市场的环境分析、保险业务的处理、险情的勘测与认定，熟悉保险市场基本业务操作流程，并能对保险市场进行分析，设计保险产品的营销与推广，能对客户的保险需求进行识别并制定相应的营销方案。
主要内容	本课程主要包括保险与风险、保险合同、保险原则、人身保险、财产保险、再保险、保险市场、保险监管、保险理赔审核、保险经营实务等内容。

教学要求	理论教学与实践教学相结合，注重实践操作训练。本课程教学的关键是对保险原理及法规有基本的认识，并能根据实际项目情况熟练对各种保险产品种类进行理赔操作的融会贯通，通过教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，让学生在“学”与“练”过程中得到提高。
------	---

④ 商业银行综合业务

课程名称	商业银行综合业务
课程目标	通过本课程的学习，使学生了解商业银行业务相关理论知识及规章制度；掌握商业银行大堂经理岗、综合柜员岗和客户经理岗的业务内容。
主要内容	商业银行综合柜台业务主要教学内容：银行柜员基本技能，个人存款业务知识与操作规程，单位存款业务知识与操作规程，个人贷款业务知识与操作规程，单位贷款业务知识与操作规程；结算业务知识与操作规程；代理买卖业务知识与操作规程；外汇买卖业务知识与操作规程；报表业务操作规程。
教学要求	课程要求理实结合，案例教学法、仿真模拟教学法。教材选用国家十四五规划教材、国家级优秀教材、省级优秀教材、数字化（一体化）教材、新型活页式教材、工作手册式教材。考核评价：考核分为知识、技能和素质考核三部分，实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。

⑤ 金融大数据处理

课程名称	金融大数据处理
课程目标	通过本课程的学习，使学生对本大纲范围内的大数据的基本原理和技术有比较系统和全面的了解；对大数据与金融相结合的前沿热点有正确的认识；理清大数据与金融的联系；理解应用大数据解决实际问题的思维方式；培养学生具有开阔的眼界，以及思考和理解新概念的能力。学生具有良好的思想品德与高尚的职业道德操守，勤奋刻苦，进取心强，对金融大数据处理业务知识有明确的认知，有明确奋斗精神的素质。
主要内容	考虑到大数据技术与金融学的学科交叉特点，本课程融合了计算机专业的大数据分析、数据挖掘等课程与金融中介学、金融市场学等相关知识，以利用大数据分析方法解决金融问题为导向，着重介绍当前大数据原理及大数据在金融领域的应用。课程内容涉及大数据金融原理、金融数据降维处理、关联规则分析、聚类分析、回归分析、树类分析、人工神经网络、文本分析、数据爬虫以及这些技术在金融领域的运用。
教学要求	本课程重点针对大数据在传统金融、互联网金融、征信、监管科技等领域的应用进行介绍。通过本课程的学习，使学生对本大纲范围内的大数据的基本原理和技术有比较系统和全面的了解，并能根据实际项目情况应用大数据解决实际问题，通过教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，让学生在“学”与“练”过程中得到提高。

⑥ 个人理财

课程名称	个人理财
课程目标	在教学方式上,注重营造职业氛围,由教师根据教学要求营造和布置工作情景,然后组织学生进行课题模拟,争取真实的职业体验和职业道德教育,真正做到学中做、做中学,提高学生的岗位认识。
主要内容	课程主要包括: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,各种保险产品和保险产品组合;股票、债券、基金及其投资的特点,证券投资的技巧;黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品;理财规划方案及其后续服务。
教学要求	理论教学与实践教学相结合,注重实践操作训练。教学要在掌握理论知识的基础上,重视职业技能训练,使学生在校内完成专业岗位的模拟训练。

(3) 专业拓展课程

专业拓展课程开设有:商务礼仪、国际金融、基金投资学、管理学基础、外贸单证实务、进出口实务、财经写作、中国金融文化。商务礼仪、管理学基础为限选,国际金融与基金投资学为二选一,财经写作与中国金融文化为二选一,外贸单证实务与进出口实务为二选一。

① 管理学基础

课程名称	管理学基础
课程目标	通过本课程的学习,学生能掌握以下知识和技能:树立现代管理的思想观念,掌握和运用管理学的基本原理和方法,提高自身的管理素质,培养和提高理论素质和实践技能,并通过实践技能训练,提高学生的实践能力、创新能力和职业能力,为就业打下坚实的理论基础和职业基础。
主要内容	主要介绍了管理学的基本概念、管理理论的形成和发展、计划、组织、领导、激励、沟通、控制、组织变革与创新等内容。
教学要求	以理论知识和技能实训相融合为切入点,以认知和能力训练为核心,以构建管理学知识体系和能力训练体系为主线,以体现时代性、立体性和动态性为要求、达到以学生为主体、有所创新、有所特色、适应高职教学的开发目标。

② 商务礼仪

课程名称	商务礼仪
课程目标	本课程是专业基本技能核心课程,通过学习,学生掌握金融行业服务过程中的基本礼仪,并能在日常行为中体现学习成果,展现良好的个人外在形象及礼仪修养,能自觉运用于生活中,对金融行业岗位服务过程中的礼仪要求熟知、熟用,体现良好的专业素养及综合素养。
主要内容	金融行业工作人员礼仪修养基本理论、金融行业工作人员的仪表礼仪、金融行业工作人员的仪态礼仪,金融行业工作人员的语言礼仪、金融行业工作人员的日常礼仪、金

	融行业公务礼仪、金融行业岗位服务礼仪、金融行业营销礼仪、金融涉外服务礼仪。
教学要求	教师在教学过程注重实践操作能力的培养，结合信息化教学设备强化技能训练，对学生参与金融服务的岗位进行情景模拟、角色扮演，强化学生的实训效果及规范要求传授，教学场景模拟仿真场景加强学生习惯的强化及养成。

③ 国际金融

课程名称	国际金融
课程目标	本课程培养学生掌握观察和分析国内、国外发生的有关国内、国际货币体系改革、国际收支失衡、汇率变化、国际金融市场动荡、国际货币体系改革、国际金融危机等重大国际问题的正确方法，培养学生综合应用国际金融理论解决国际金融实际问题的能力。
主要内容	本课程主要包括外汇与汇率、外汇交易业务、外汇风险管理、国际收支、国际储备、国际结算、国际金融市场、国际货币体系和对外贸易融资等内容。
教学要求	教师在讲授国际金融理论原则和方法同时引导、开发学生对国内、国外发生的有关国际、国际货币体系改革、国际收支失衡、汇率变化、国际金融市场动荡、国际货币体系改革、国际金融危机等重大问题分析判断力，结合时政引导学生分析问题解决问题的能力，注重生活中现实经济案例分析与评判。

(4) 综合能力课程

设置2门，包括岗位实习、毕业综合实践报告（含毕业论文设计）。

① 岗位实习

课程名称	岗位实习
课程目标	学生能将所学理论知识应用到实际工作中，提高学生的职业技能和综合素养，培养学生独立分析和解决实际问题的能力，增强学生的实践经验。通过实习，学生更好地了解金融服务在企业中的应用和重要性。培养学生认真负责、细致耐心的工作态度，提高学生的团队合作和沟通能力。
主要内容	对接真实职业场景或工作情境，掌握金融机构的业务流程及操作流程、金融产品的特点、风险及适用对象；如何为客户提供相关银行产品的咨询；金融产品的分类及其相关法律法规的规定、金融行业的发展动态及未来发展趋势。实习指导：教师和企业导师对学生的实习过程进行指导，解答学生的问题。依照不同的实习岗位，在企业指导教师和学校指导老师的指导和帮助下完成实习期间的岗位工作。同时完成实习周记表、月记表，实习总结。
教学要求	教师和企业导师应关注学生的实习过程，及时给予指导和反馈：确保学生遵守实习企业的规章制度和安全生产工作要求，确保实习过程中的安全。监督学生认真完成实习任务，遵守工作纪律，确保实习质量。监督学生积极参与实习过程，主动向导师请教，提高学生的实践能力。监督学生认真撰写实习报告，总结实习过程中的收获和不足。

② 毕业综合实践报告（含毕业论文设计）

课程名称	毕业综合实践（含毕业论文设计）
课程目标	教育学生将所学理论知识、技能和专业知识综合应用于实际项目中，培养学生独立分析和解决实际问题的能力，增强学生的实践经验。通过毕业综合实践，学生能更好地了解金融服务与管理在实际中的应用和重要性，培养学生认真负责、细致耐心的工作态度，提高学生的团队合作和沟通能力。
主要内容	项目选题和开题报告：学生根据自己的兴趣和职业规划选择项目题目，进行毕业论文或者毕业设计的开题报告。项目写作：学生在指导教师的指导下，完成毕业论文或者毕业设计的大纲制定、正文的创作与修改等。项目报告和答辩：学生需撰写项目报告，并进行答辩，展示自己的实践成果。项目评估：教师对学生的项目完成情况进行评估，给出评价和建议。
教学要求	毕业综合实践是学生运用所学基本知识和基础理论，去发现、研究实际问题并探讨解决方案的实践能力的体现。学生应认真完成项目的设计和 implement，确保项目质量。学生应积极参与项目讨论，主动向教师请教，提高自己的实践能力。学生应撰写规范的项目报告，准确记录和展示实践过程和成果。教师应关注学生的项目进展，及时给予指导和反馈，帮助学生提高实践能力。

七、教学进程安排

（一）课程计划

课程类别	学时	占总学时比例（%）	学分	占总学分比例（%）	
公共基础课程	824	32.6%	43	33.1%	
专业（技能）课程	1704	67.4%	87	66.9%	
合计	2528	100%	130	100%	
其中	必修课	2200	87.0%	109.5	84.2%
	选修课	328	13.0%	20.5	15.8%
实践性教学学时	1564				
实践性教学占总学时比（%）	61.9%				

（二）教学活动时间

学 期 学 年	项目 周 数	军训 及入 学教 育	理论 教学	集中 实训 教学	岗 位 实 习	毕 业 设 计	毕 业 教 育	机 动	考 试	合 计
一	一	3	15					1	1	20
	二		15	3				1	1	20
二	三		17	1				1	1	20

	四		17	1				1	1	20
三	五			5	8	5		1	1	20
	六			3	16		1			20
合计		3	64	13	24	5	1	5	5	

(三) 教学进程安排 (详见附录一)

八、实施保障

(一) 师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例符合国家高等职业学校专业教学标准，原则上不高于25:1，双师素质教师占专业教师比例一般不低于60%，专任教师队伍的职称、年龄，形成合理的梯队结构。本专业现有专任教师4人，其中研究生以上学历3人，占比75%。中级职称2人，占比50%，“双师型”教师3人，有专业带头人1人，固定兼职教师4人，职称结构、专兼职教师队伍设置基本合理。

2. 专任教师

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

3. 专业带头人

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、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，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

主要从金融相关企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有电子信息工程师或高级工及以上职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实训室和实训基

地。

1. 专业教室基本条件

一般配备黑（白）板、多媒体计算机（1台/生）、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

（1）银行综合业务实训室。

配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、世界各国主要币种样品、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与银行综合业务操作系统等，计算机1台/人，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术、客户问询处理、单据填写、公司业务、支付结算业务等银行大堂经理、综合柜员、客户经理、理财经理等岗位技能类课程项目教学与实训。

（2）金融综合实训室

金融综合实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、计算机（1台/人）、商业银行信贷业务软件、理财业务软件、证券业务软件等，支持银行授信业务、证券投资业务、保险业务、客户营销与客户风险管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；能够开展金融管理相关业务技能等实训活动，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. 学生实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地；能提供相关实习岗位，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；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；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学方面的基本要求

具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，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、图书及数字化资源等。

1. 教材选用基本要求

严格审查教材选用，禁止不合格的教材进入课堂。原则上从国家和省级教育行政部门发布的规划教材目录中选用，优先选用近三年出版的职业教育国家、省级规划教材和精品教材，根据专业建设开发编写校本特色教材和实践指导书。鼓励校企合作开发新型活页式、工作手册式教材，如有例外，则要进行情况说明，上报主管教务部门审批，禁止不合格的教材进入课堂。建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。鼓励校企合作开发新型活页式、工作手册式教材。根据需要编写校本特色教材，组织现场专家和校内教师共同开发校本教材及教学指导书，教材使用过程中，还时刻注意吸收行业企业新标准、新技术和新知识，调整教学内容，适时修订教材。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，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行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。学院引进了上数据库和电子文献，建立万方数据库和知网学术搜索数字资源三位一体的文献资源体系，方便广大师生查询。

3. 数字教学资源配置基本要求

共建共享财经商贸类教学资源库，开发和应用微课、音视频、教学案例、教学课件、动画仿真等资源。

（四）教学方法

专业团队与行业企业深入研讨、密切合作，在教学设计上，确定以培养学生职业能力为主体的课程教学目标，以课堂为出发点，因势利导，融入思政教育，通过综合实训课程展开教学，把项目运作所需的知识和技能与教学内容科学的结合，把课堂教学与岗位需求相结合，实现对学生“专业技能”、“职业道德”和“团结协作”三项

职业能力的培养，学校人才培养与企业人才需求相对接。此外，教师要积极主动进行三教改革的深入探索与实践，在教学方法上尤其表现为专业课教师实施项目式、任务式、案例式、情景化教学等多种方法展开教学，教学中教师“结合教学实际融入科学精神、工程思维、创新意识和数字素养，注重劳动精神、工匠精神、劳模精神培育。

（五）学习评价

落实《深化新时代教育评价改革总体方案》，教师应聚焦教学目标达成，教师注重过程评价与结果评价相结合，探索增值评价、健全综合评价，关注育人成效、检验教学质量，促进学生全面成长。考核评价方式应突出能力本位的原则，淡化传统形式的结果考核，在传统考核的基础上，将过程考核纳入整体考核的重要层面，体现对综合素质的全面评价，主要包括学习态度、考勤、课堂表现、阶段性成果等形成性评价，作业完成积极性、上机实验实践操作积极性等自主学习能力和课堂发言、讨论等表达与思维能力评价，体现对综合素质的全面评价，可根据课程特点采取各种形式的过程考核评价方式。

（六）质量管理

本专业按照学校专业教学质量监控管理制度要求，具体的质量管理如下：

1. 建立专业建设和教学质量监控管理机制

建立由专业带头人、行业企业代表、骨干教师代表和毕业生等代表组成的专业建设指导委员会，健全专业建设和教学质量诊断与改进机制，完善专业教学质量监控管理制度。通过调研论证，制定科学的专业人才培养方案，制定专业核心课程的教学标准，制定专业技能实训考核标准，明确认知实习、岗位实习要求。细化和完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，实现人才培养目标。

2. 完善日常教学管理机制

成立以专业为单位的教研室，坚持教研室集体备课制度，完善教研室日常教学管理机制，鼓励与行业企业或校外机构成立虚拟教研室等新型教学组织形态，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平、教学方法和教学质量诊断与改进，建

立量健全检查教案、巡课听课、评教评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制

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

九、毕业要求

（一）基本素质要求

德、智、体、美、劳全面发展，思想品德及操行考核合格。

（二）学分要求

本专业总学时 2528 学时，学生在规定年限内修满130分，其中公共基础课程应修满43学分，专业（技能）课程应修满87学分。

（三）等级证书要求

学生在学习期间，鼓励获取与本专业相关的技能证书与资格证书详见下表。

序号	证书名称	颁证机构	备注
1	银行从业职业证	中国银行业协会	
2	基金从业资格证	中国证券投资基金业协会	
3	理财规划师	理财规划师专业委员会	
4	1+X人身保险理赔职业技能等级证书	中保教育咨询（北京）有限公司	
5	POCIB国际贸易从业能力合格证书	中国国际贸易学会	

十、附录

(一) 教学进程安排表

课程类别、 性质	序号	课程编码	课程名称	课程类别	学分	学时	学时分配		课程安排及学时数						考核方式 (考试或 考查)	备注
							理论	实践	第一学年		第二学年		第三学年			
									第一 学期	第二 学期	第三 学期	第四 学期	第五 学期	第六 学期		
									20周	20周	20周	20周	20周	20周		
公共 基础 课程	1	9999990101	思想道德与法治	B	3	48	40	8	48						考试	
	2	9999990102	毛泽东思想和中国特色社会主义 理论体系概论	A	2	32	32	0		32					考试	
	3	9999990103	习近平新时代中国特色社会主义思想 概论	B	3	48	40	8		48					考试	
	4	9999990142	形势与政策	A	1	48	48	0	8	8	8	8	8	8	考查	最后一个学期 录入成绩
	5	9999990143	思想政治理论实践	C	1	16	0	16	16						考查	
	6	9999990136	安全教育	A	1.5	24	24	0	6	6	6	6			考查	最后一个学期 录入成绩
	7	9999990123	大学英语（一）	A	2	32	32	0	32						考试	
	8	9999990124	大学英语（二）	A	2	32	32	0		32					考试	
	9	9999990126	高等数学	A	2	32	32	0		32					考试	
	10	9999990144	信息技术	B	3	48	24	24		48					考试	
	11	9999990125	大学语文	A	2	32	32	0	32						考查	
	12	9999990128	体育与健康教育（一）	B	1.5	24	4	20	24						考查	
	13	9999990129	体育与健康教育（二）	B	1.5	28	4	24		28					考查	
	14	9999990130	体育与健康教育（三）	B	1.5	28	2	26			28				考查	

		15	9999990131	体育与健康教育（四）	B	1.5	28	2	26			28			考查		
		16	9999990121	大学生心理健康教育（一）	B	1	16	12	4	16					考查		
		17	9999990122	大学生心理健康教育（二）	B	1	16	12	4		16				考查		
		18	9999990140	大学生职业生涯规划与就业指导（一）	A	1	16	16	0	16					考查		
		19	9999990141	大学生职业生涯规划与就业指导（二）	C	1	24	0	24			24			考查		
		20	9999990137	劳动教育	B	1	16	8	8	4	4	4	4		考查	最后一个学期 录入成绩	
		21	9999990138	军事理论	A	2	36	36	0	36					考查		
		22	9999990139	军事技能	C	2	112	0	112	112					考查		
		23	9999990146	国家安全教育	B	1	16	8	8			16			考查		
		小计					38.5	752	440	312	350	254	70	62	8	8	
	公共 基础 选修 课程	1	9999990206	中华优秀传统文化	B	0.5	8	4	4			8			考查	2选1	
		2	9999990207	金花茶制作技艺	B	0.5	8	4	4			8			考查		
		3	9999990205	大学生创新创业基础（限选课）	A	1	16	16	0	16					考查	2选1	
		4	9999990201	中华人民共和国简史	A	1	16	16	0			16			考查		
		5	9999990202	中国共产党简史	A	1	16	16	0			16			考查		
		6	9999990204	公共艺术（限选课）	B	2	32	16	16			32			考查		
		小计					4.5	72	52	20	16	0	56	0	0	0	
专业 （技能）	专业 基础 课程	1	5302010137	投资学基础	B	3	48	24	24		48				考试		
		2	5302010131	金融学基础	B	4	64	32	32	64					考试		
		3	5302010120	基础会计	B	3	48	24	24			48			考试		
		4	5302010128	经济法基础	B	4	64	32	32				64		考试		
		5	5302010135	经济学基础	B	3	48	24	24	48					考试		
		6	5302010136	金融科技概论	B	3	48	24	24		48				考查		

课程	小计				20	320	160	160	112	96	48	64	0	0			
	专业 核心 课程	1	5302010310	金融大数据处理	B	4	64	32	32			64				考试	
		2	5302010331	证券投资实务	B	4	64	32	32		64					考查	
		3	5302010311	金融服务营销	B	3	48	24	24			48				考查	
		4	5302010312	保险基础和实务	B	4	64	32	32			64				考试	
		5	5302010313	商业银行综合业务	B	4	64	32	32			64				考查	
		6	5302010310	个人理财	B	4	64	32	32				64			考试	
		小计				23	368	184	184	0	64	240	64	0	0		
	专业 拓展 课程	1	5302010503	商务礼仪（限选）	B	3	48	24	24	48						考查	
		2	5302010504	管理学基础（限选）	B	3	48	24	24	48						考试	
		3	5302010502	国际金融实务	B	4	64	32	32				64			考查	2选1
		4	5302010506	基金投资学	B	4	64	32	32				64			考查	
		5	5302010509	外贸单证实务	B	4	64	32	32		64					考查	2选1
		6	5302010507	进出口实务	B	4	64	32	32		64					考查	
		7	5302010510	财经写作	B	2	32	16	16				32			考查	2选1
		8	5302010508	中国金融文化	B	2	32	16	16				32			考查	
	小计				16	256	128	128	96	64	0	96	0	0			
	专业 综合 能力 课程	1	5302010601	岗位实习	C	24	660	0	660					330	330		
		2	5302010602	毕业综合实践报告（含毕业论文设计）	C	4	100	0	100					100			
		小计				28	760	0	760	0	0	0	0	430	330		
	总计					130	2528	964	1564	574	478	414	286	438	338		
注：课程类别分为A类（纯理论课教学）、B类（理论+实践或理实一体化教学）和C类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别。																	

