

# 福州黎明职业技术学院 三年制金融服务与管理专业人才培养方案

专业代码： 530201

适用年级： 2025级

专业负责人： 郑秀月

制订时间： 2025年4月28日

系部审批人： 毛永千

系部审批时间： 2025年5月6日

学校审批时间： 2025年6月18日

## 一、概述

为适应科技发展、技术进步对行业生产、建设、管理、服务等领域带来的新变化，顺应金融行业数字化、网络化、智能化发展的新趋势，对接新产业、新业态、新模式下金融机构一线柜员岗、客户经理岗等岗位（群）的新要求，不断满足金融行业高质量发展对高素质技能人才的需求，推动职业教育专业升级和数字化改造，提高人才培养质量，遵循推进现代职业教育高质量发展的总体要求，参照国家相关标准编制要求，制订本标准。专业教学直接决定高素质技能人才培养的质量，专业教学标准是开展专业教学的基本依据。本标准是全国高等职业教育专科金融服务与管理专业教学的基本标准，学校应结合区域/行业实际和自身办学定位，依据本标准制订本校金融服务与管理专业人才培养方案，鼓励高于本标准办出特色。

## 二、专业名称（专业代码）

金融服务与管理（530201）

## 三、入学基本要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力

## 四、基本修业年限

三年

## 五、职业面向

本专业职业面向如表 1 所示。

表1 本专业职业面向

所属专业大类（代码）	财经商贸大类（53）
所属专业类（代码）	金融类（5302）
对应行业（代码）	货币金融服务（66）、其他金融业（69）
主要职业类别（代码）	银行服务人员（4-05-01）、证券期货服务人员（4-05-02）、证券期货基金专业人员（2-06-11）、其他金融服务人员（4-05-99）
主要岗位（群）或技术领域	一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗……
职业类证书	职业资格证书：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…… 职业技能等级证书：金融智能投顾、金融大数据处理、金融产品数字化营销……

## 六、培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，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、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务及其他金融业行业的 银行服务、证券期货服务、其他金融服务等职业，能够从事一线柜面业务处理、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高技能人才。

## 七、培养规格

### 1、素质要求

(1) 坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

(2) 掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；

(3) 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

(4) 具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习1门外语并结合本专业加以运用。

### 2、知识要求

(1) 掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践；

(2) 掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力；

(3) 掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力；

(4) 掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范；

(5) 掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用；

### 3、能力要求

- (1) 掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能；
- (2) 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；
- (3) 掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；
- (4) 掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少1项艺术特长或爱好；
- (5) 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

## 八、 课程设置及教学要求

### (一) 课程设置

本专业课程主要包括公共基础课程、专业课程、职业能力课程和素质拓展课程。金融服务与管理专业课程体系如图1所示。



图1 金融服务与管理专业课程体系图

### (二) 课程教学要求

#### 1、 公共基础课程

本专业开设了思想政治理论、体育与健康、军事理论与军训、心理健康教育、劳动教育等公共基础必修课程。马克思主义理论类课程、党史国史、中华优秀传统文化、国家安全教

育、语文、数学、外语（英语等）、信息技术、职业发展与就业指导、创新创业教育、职业素养等列为必修课程或限定选修课程。

公共基础课程教学要求如表2和表3。

表2 思政课程教学要求

课程类型	课程名称	课程教学目标及内容	课程学时
思政课程	思想道德与法治	本课程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。着力提升学生的思想道德素质和法治素养，使学生能够坚定理想信念，厚植爱国情怀，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。	48
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	本课程以马克思主义中国化时代化为主线，集中阐述毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观在内的马克思主义中国化时代化最新成果的形成过程、主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。帮助学生充分认识中国共产党不断推进马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合的历史进程和基本经验，坚定在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，把学生培养成为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、民族复兴大任的时代新人奠定思想理论基础。	32
	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	本课程系统论述习近平新时代中国特色社会主义思想，通过马克思主义中国化新的飞跃、坚持和发展中国特色社会主义的总任务等等专题内容的讲授，使学生通过系统学习、全面掌握和有效运用这一马克思主义中国化最新理论成果，树立正确的世界观、人生观、价值观，自觉运用马克思主义的立场、观点和方法，提高分析解决习近平新时代中国特色社会主义思想建设过程中出现的现实问题的能力；把当代大学生培育成实现中华民族伟大复兴的合格建设者和习近平新时代中国特色社会主义思想伟大事业合格的接班人。	48
	形势与政策	本课程紧密围绕学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，重点讲授党的理论创新最新成果，重点讲授新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地。引导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取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略。	32
	党史	提高学生思想政治素质。坚定共产主义理想和中国特色社会主义信念，树立马克思主义世界观、人生观、价值观；增强党的观念、党员意识和执政意识，牢记党的宗旨，坚持立党为公、执政为民，清正廉洁、拒腐防变；严守党的纪律，在思想上政治上同党中央保持高度一致；继承和发扬党的优良传统和作风，保持共产党人的政治本色。	16

表3 通识课程教学要求

课程类型	课程名称	课程教学目标及内容	课程学时
通识基础课程	大学英语（可选）	通过本课程学习，培养学生职场涉外沟通、多元文化交流、语言思维提升和自主学习完善四项学科核心素养，培养具有中国情怀、国际视野，能够在日常生活和职场中用英语进行有效沟通的高素质技术技能人才。	128
	大学语文（可选）	通过本课程学习，培养学生文学阅读想象力与再认识能力，提高学生审美情趣和文学鉴赏能力。同时，通过教学让学生掌握常用实用文书与文艺类文章的书写能力。	32
	大学数学（理工类必选）	通过本课程学习，使学生掌握必备的高等数学知识和应用技能，培养学生的抽象概括问题的能力、空间想象能力、逻辑推理能力、自学能力及分析问题和解决问题的能力。	32
	军事技能	通过军事技能的训练，使学生了解我国军事前沿信息，掌握基本的军事技能，增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义和集体观念，加强组织纪律感，培养学生集体荣誉感和团队协作能力。为中国人民解放军军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础。	112

	军事理论	本课程教学内容以国防教育为主线，使大学生系统掌握中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备等基本军事理论知识。深刻了解我国的国防历史和现代化国防建设的现状、世界军事及我国周边环境，准确把握我国各时期国防和军队建设思想，增强学生的国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，促进大学生综合素质的提高。	32
体育类课程	大学体育	以体育分项教学为组织形式，开展本课程学习，培养学生至少一项的体育技能及多元的体育能力（体育认知能力、体育科学锻炼能力、体育锻炼自我评价能力和终身体育能力等），使学生养成自觉运动及终身运动的习惯。	108
美育类课程	中华优秀传统文化	培养学生对中国传统文化的兴趣和热爱，通过学习，激发学生的文化情感，培养对传统文化的浓厚兴趣，增强文化自信，培养学生的道德品质和价值观。	16
	大学美育	学习和探讨审美活动的起源、美感心理、审美活动的构造、审美活动的形态、审美活动的形式和符号表现及艺术创造等主要内容，学生会提高哲学视野和理论素养，学会用哲学的眼光来看待文学和艺术，并因此理解人类生活的价值追求和艺术创造；提高审美修养和艺术鉴赏力，理解日常生活的各种审美现象，从而提高自己的生存质量，充分悟知人的意义。	16
劳动教育类课程	劳动教育	本课程通过劳动认知、劳动安全、劳动实践、工匠精神、职业素养、自我管理、职场沟通以及职场提升等八个模块的学习，使学生能够理解和形成马克思主义劳动观，培育积极向上的劳动精神和认真负责的劳动态度；使学生了解劳动在个人发展和社会进步中的作用，并掌握基本的劳动技能，培养劳动纪律意识和集体意识，加强社会责任感与合作精神。	64
信息技术教育类课程	信息技术	通过本课程学习，培养学生计算机应用能力、办公软件应用能力，提升学生信息素养及计算思维。	48
健康教育类	爱的教育	培养学生对家庭、学校、社会及人类的热爱和责任感，引导学生形成积极向上的人生态度，培养学生正确的爱的观念，以及对爱的含义及重要性。	16
	大学生心理健康教育	本课程以积极心理学为理论依托，以体验式教学为手段，集知识传授、心理体验与行为训练为一体，内容包含新生适应、自我认知、人际关系、恋爱心理、学习心理、情绪调节、对应挫折、健全人格、生命教育等。通过本课程学习，增强大学生的自我心理调适能力，帮助学生树立自助、求助意识，学会理性面对困难和挫折，促进大学生健康成长和全面发展，使学生会尊重生命、理解生命的意义，肯定自我的生命价值，学会积极生存、健康生活与独立发展，并通过彼此间对生命的呵护、记录、感恩和分享，获得身心的和谐，事业成功，生活幸福，从而实现生命质量的提升和自我生命的最大价值。	32
创新创业课程	职业发展与就业指导	针对高职生开设“就业与创业指导”课程。目的是要引导和帮助同学们理性规划自己的职业生涯、将自己的专业学习与将来的职业生涯紧密结合起来。将自己的理想抱负与社会发展、国家需要紧密结合起来。帮助学生树立正确的择业观，使其建立规避未来职业风险的主动意识，培养学生职业生涯规划的理念、传授制定职业生涯规划的方法，引导学生做出适合个人发展并具有实践意义的职业生涯规划设计，从而使学生在进入社会后、能够顺利开始和发展职业生涯。	32
	创新创业教育	通过“创新创业教育”课程教学，在教授创业知识、锻炼创业能力和培养创业精神、创造思维等方面达到以下目标：——使学生了解开展创新创业活动所需要的基本知识和流程，认知创新创业的基本内涵和创业活动的特殊性，辩证地认识和分析创业者、创业机会、创业资源、创业计划和创业项目。——使学生了解创造思维，锻炼学生创新创业思维方式，培养学生创新创业精神，增强学生团队协作能力，提高学生综合素质和创业就业能力。——种下创新创业种子，使学生树立科学的创新创业观，主动适应国家经济社会发展和人的全面发展需求，正确理解创业与职业生涯发展的关系，自觉遵循创业规律，积极投身创业实践。	32
安全教育课程	国家安全教育	本课程旨在通过系统化的教学模块，使学生能够深入理解国家安全的内涵与外延，掌握维护国家安全的基本知识与技能，帮助学生理解国家安全的重要性，树立维护国家安全的责任感；通过课堂讲解传授国家安全的基本理论和知识，让学生了解国家安全的基本概念、法律法规及当前面临的挑战；通过实际案例帮助学生理解国家安全问题及其应对，提升学生识别和应对安全威胁的能力，掌握基本的防范措施；组织学生讨论	16

		，增强参与感和理解力，培养学生的爱国精神，增强民族自豪感和责任感。	
--	--	-----------------------------------	--

## 2、专业课程

包括专业基础课程、专业核心课程和专业拓展课程。

### (1) 专业基础课程

主要包括：金融学基础、保险学基础、经济法基础、财金大数据基础、经济学基础、会计基础与实务等领域的内容。

表4 专业基础课程主要教学内容与要求

课程类型	课程名称	课程教学目标及内容	课程学时
专业基础课程	金融学基础	本课程通过传授金融学的核心概念、理论与市场运作机制、金融决策的基本原理，帮助学生掌握金融学的基本理论与核心概念，理解金融市场运作机制、金融工具及其功能，以及金融决策的基本原理。通过本课程，学生能够分析金融现象，评估金融风险，培养金融思维，为后续深入学习金融专业知识及从事金融相关工作奠定坚实基础。	64
	保险学基础	本课程教学内容涵盖保险的基本概念、原则、合同、保险产品分类、保险市场运作机制及监管等。具体包括风险管理与保险的关系、保险合同的要素与种类、人身保险与财产保险的概述、保险业务流程、保险市场的供求与监管等内容。通过课程的学习帮助学生掌握保险学的基本概念、原理和体系，了解保险市场的基本运作机制和保险产品种类。同时，课程着重培养学生的风险意识、保险思维以及分析和解决实际问题的能力，为后续深入学习保险学领域知识及从事保险相关工作奠定坚实基础。	48
	经济法基础	本课程教学内容主要包括经济法的基础知识、经济主体法、经济行为法、市场规制法和社会保障法等。具体涵盖公司、合同、劳动、消费者权益保护等多个法律领域。通过课程学习帮助学生掌握经济法的基本框架、原理和法规，培养法治思维和经济法律素养。通过本课程，学生将熟悉经济主体的权利与义务、经济活动的法律规制、市场运行的法律保障等，提升运用法律知识分析和解决经济问题的能力，为未来的经济活动和职业生涯奠定坚实的法律基础。	32
	财金大数据基础	教学内容涵盖变量、数据类型及控制结构，深入讲解列表、字典等数据结构操作，结合文件读写与模块应用，通过案例强化实践。课程目标旨在让学生掌握Python语法基础，能独立完成数据计算、文件处理等任务，并初步形成编程思维，为后续进阶学习（如数据分析处理）奠定坚实基础。	48
	经济学基础	本课程教学内容包括经济学的基本概念、价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本与收益理论、市场结构理论、收入分配理论、市场失灵与政府干预、国民收入的均衡与决定理论、宏观经济政策等。通过课程学习帮助学生了解学习经济学的意义，掌握经济学的基本知识、基本原理和基本分析方法。	64
	会计基础与实务	本课程教学内容涵盖会计基础概念、会计要素与等式、账户与复式记账；企业日常经济业务处理，如资金筹集、供应、生产、销售等环节核算；会计凭证、账簿的填制与登记；财务报表编制与分析；以及会计电算化基础操作等内容。通过课程学习旨在让学生系统掌握会计基本理论、方法与技能，培养其会计核算、财务分析等实务能力。	48

### (2) 专业核心课程

主要包括：金融服务营销、证券投资实务、金融大数据处理、个人理财、金融风险与合规、金融数据统计、客户关系管理实务等领域的内容。

表5 专业核心课程主要教学内容与要求

序号	课程涉及的主要领域	典型工作任务描述	主要教学内容与要求
1	金融服务营销	<p>典型工作任务：</p> <p>① 调查客户的金融服务需求，设计金融产品营销方案。</p> <p>② 开展各类金融产品营销活动（含互联网金融产品）。</p> <p>③ 开展柜面、网络、电话等营销服务。</p> <p>④ 建立和维护客户关系。</p> <p>使用的主要设备工具、资源：</p> <p>① 金融服务营销人员职业道德规范。</p> <p>② 名片、销售顾问文件夹、金融产品宣传单页、手持终端设备（PAD）等金融营销工具。</p> <p>③ 典型案例等</p>	<p>① 掌握金融服务营销基本理论、金融服务营销调研、金融服务营销 STP 战略、金融服务营销技巧、客户关系管理等基本知识。</p> <p>② 能在服务过程中主动开发新客户、积极维护老客户。</p> <p>③ 能与客户熟练沟通，进行针对性的客户维护，并妥善处理客户投诉，有效促成交易</p>
2	个人理财	<p>典型工作任务：</p> <p>① 调查、分析客户投资需求，设计理财产品。</p> <p>② 推介、销售理财产品。</p> <p>③ 进行理财产品的收益和风险测算、估值分析。</p> <p>④ 制订并协助客户实施理财方案。</p> <p>⑤ 智能投顾。</p> <p>使用的主要设备工具、资源：</p> <p>① 个人理财业务相关制度。</p> <p>② 财务计算器等金融工具。</p> <p>③ 金融智能投顾系统等</p>	<p>① 掌握潜在客户和客户关系管理、家庭资产负债的分类及整理的基本知识。</p> <p>② 掌握银行理财产品、保险、股票、债券、基金、黄金、房地产等各类理财产品的特点与风险点。</p> <p>③ 能根据个人投资需求合理设计理财产品。</p> <p>④ 能根据各类理财产品的收益、风险测算与估值分析，结合客户情况组建投资组合，进行合理的理财规划方案设计</p>
3	证券投资实务	<p>典型工作任务：</p> <p>① 股票、债券、基金、保险等投资工具功能特点识别。</p> <p>② 债券、股票、基金等投资工具价值评估。</p> <p>③ 证券市场交易规则与交易行为分析。</p> <p>④ 资产组合与资产定价。</p> <p>⑤ 证券投资行业分析。</p> <p>⑥ 上市公司分析。</p> <p>⑦ 智能投顾。</p> <p>使用的主要设备工具、资源：</p> <p>证券行情分析软件，上交所、深交所、北交所等实时交易行情，各级投资者教育基地等</p>	<p>① 熟悉股票、债券等常见证券投资工具，了解证券市场运行机制。</p> <p>② 掌握证券价值评估方法与资产组合等证券投资相关理论。</p> <p>③ 掌握证券投资宏观微观分析等证券投资基本分析方法。</p> <p>④ 能够运用理论指导实际投资活动</p>
4	金融大数据处理	<p>典型工作任务：</p> <p>① 金融数据处理认知。</p> <p>② 金融数据采集和清洗。</p> <p>③ 金融数据存储和查验。</p> <p>④ 金融数据可视化。</p> <p>⑤ 金融数据分析报告撰写。</p> <p>使用的主要设备工具、资源：</p> <p>① Excel、python 语言等统计软件。</p> <p>② 大数据处理模拟教学软件平台。</p> <p>③ 动画、视频类典型案例等</p>	<p>① 掌握宏观、行业、上市企业以及金融产品相关数据统计汇总、数据采集、数据清洗、数据可视化、数据存储、数据分析报告撰写等的基本知识。</p> <p>② 掌握数据采集、数据清洗、数据查询、数据存储等技能，能为客户提供初级数据咨询服务</p>

5	金融风险与合规	<p>典型工作任务：</p> <p>① 信用风险成因分析与管理方案设计。</p> <p>② 市场风险成因分析与管理方案设计。</p> <p>③ 操作风险成因分析与管理方案设计。</p> <p>④ 合规处理商业银行存款、授信、中间业务。</p> <p>④ 合规处理证券经纪业务。</p> <p>⑥ 合规处理保险代理业务。</p> <p>使用的主要设备工具、资源：</p> <p>① 具备网络资源搜索功能的电子终端设备。</p> <p>② 金融法律法规。</p> <p>③ 典型案例等</p>	<p>① 掌握金融风险的基础知识，熟悉信用风险、市场风险、操作风险分析方法、管理措施与应对方案。</p> <p>② 熟悉金融业务合规内容、职业操守和行为规范。</p> <p>③ 能够合规处理业务纠纷，具有良好的合规意识、职业道德与职业操守</p>
6	金融数据统计	<p>典型工作任务：</p> <p>① 数据采集整合：从金融平台、官方数据库等获取多源数据，涵盖交易、行情、财报等，统一格式与标准，剔除冗余与错误数据。</p> <p>② 分析建模：开展描述性统计、时间序列建模，测算风险指标（如VaR）、波动率，构建投资组合优化模型。</p> <p>③ 报告输出：将分析结果可视化，生成风险评估、市场趋势等报告，辅助投资、风控决策。</p> <p>使用的主要设备工具、资源：Excel、spss等软件</p>	<p>① 基础操作：介绍SPSS软件安装、界面操作，涵盖数据录入、变量定义、数据文件建立与编辑，以及数据导入导出功能。</p> <p>② 数据处理：讲解数据清洗方法，如缺失值、异常值处理，及数据转换、排序、加权、分组汇总等操作。</p> <p>③ 统计分析：开展描述性统计、均值比较、相关分析、回归分析、方差分析等，解读结果并辅助决策。</p> <p>④ 图表呈现：利用软件制作直方图、折线图等，直观展示数据分布与趋势。</p>
7	客户关系管理实务	<p>典型工作任务：</p> <p>① 客户信息整合：收集、录入客户基础数据与交易行为记录，完善CRM系统档案，确保信息完整准确，为后续服务提供依据。</p> <p>② 需求响应跟进：及时处理客户咨询、投诉与建议，协调资源推动问题解决，全程跟踪反馈直至闭环。</p> <p>③ 客户价值维护：策划专属权益、活动，定期回访高价值客户，预防流失并挖掘复购、增购机会。</p>	<p>① 理念认知：解析CRM核心概念、发展历程及价值，明确以客户为中心的战略意义，类比企业“经营命脉”。</p> <p>② 数据管理：学习客户信息收集、分类、标签化及数据库搭建，如用RFM模型划分客户价值层级。</p> <p>③ 策略制定：掌握客户细分、需求洞察方法，设计差异化服务与营销策略，如VIP专属权益规划。</p> <p>④ 服务提升：训练沟通技巧、投诉处理流程及满意度测评，如模拟客户抱怨场景演练化解话术</p>

### (3) 专业拓展课程

主要包括：金融素养与投资理财——通向共同富裕和财富自由之路、生活中的金融学。

表6专业拓展课程主要教学内容与要求

课程类型	课程名称	课程教学目标及内容	课程学时
专业拓展课程	金融素养与投资理财——通向共同富裕和财富自由之路	<p>教学内容涵盖金融基础知识、投资理财策略、风险管理、家庭财务规划等方面。具体包括金融市场分析、金融工具运用、投资策略制定、家庭资产负债表编制、现金流量管理、保险规划、退休规划等，旨在帮助学生提升金融素养，学会科学规划个人及家庭财务，以实现财务安全、财务自主和财富自由，为未来的经济生活打下坚实基础。</p>	32

	<p style="text-align: center;"><b>生活中的金融学</b></p>	<p>主要包括金融基础知识、储蓄与投资、保险与风险管理、个人贷款与信用卡使用，以及互联网金融与移动支付等实用金融技能。旨在帮助学生理解金融在日常生活中的运用，提升个人财务管理能力，培养理性消费和储蓄习惯，以及风险意识和投资智慧。</p>	<p>32</p>
--	---	--	-----------

### 3、实践性教学环节

实践性教学贯穿于人才培养全过程。实践性教学主要包括实验、实习实训、毕业设计、社会实践活动等形式，公共基础课程和专业课程等都要加强实践性教学。

#### (1) 实训

在校内外进行金融从业人员服务礼仪仿真实训、货币反假、点钞、传票录入等金融职业技能训练、金融机构柜面业务操作实训、金融服务营销技巧训练、个人理财规划方案设计、金融数据处理、企业模拟沙盘、证券投资模拟等实训，包括单项技能实训、综合能力实训、生产性实训等。

#### (2) 实习

在金融行业的商业银行及其他金融机构进行一线柜员、客户经理、电话客服、数据录入、大堂经理、理财经理等相关企事业单位进行实习，包括认识实习和岗位实习。专业岗位实习为本专业学生联结学校课堂学习与岗位就业创业的桥梁，是学生从学校到社会实现人生转折的一个必经阶段。岗位实习期间加强学生职业理想、职业道德、从业创业知识指导教育，把按照教育部等八部门《职业学校学生实习管理规定》（教职成〔2021〕4号）文件精神作为本专业学生岗位实习实施管理的主要依据。

##### 1) 岗位实习管理模式

岗位实习按照校企共同制定实习计划、管理规定、评价标准，共同指导学生实习、评价学生成绩模式等开展实践教学，并由院领导、二级教学单位领导、指导教师和辅导员定期、分批、巡回到各实习点探望学生，召开座谈会，了解学生实习状况，解决学生实际问题，确保实习工作进行顺利。

##### 2) 岗位实习时间

岗位实习时间安排在第5学期至第6学期完成，共24周。

##### 3) 岗位实习地点

顶岗实习组织形式以校企合作双向选择，学生到与本专业进行长期深入合作的企业顶岗为主，以个人自主联系落实专业对口实习企业顶岗为辅。以广发银行信用卡中心，中国人寿保险股份有限公司、福建省醉得意餐饮管理有限公司等企业为主。

##### 4) 岗位实习要求

职业态度要求：爱岗敬业，工作踏实，学习能力强，树立主人翁的思想。

职业道德要求：节约、安全、文明生产。在实习过程中，要求学生始终坚持“安全第一”的理念，严格遵守企业的规章制度，服从实习老师的统一管理。

实习岗位要求：岗位实习的岗位与本专业相关的工作岗位。

考核材料要求：提交岗位实习记录、岗位实习报告、岗位实习考核表等相关材料，完成指导教师和学生岗位实习各个阶段任务，并做好岗位实习过程材料整理归档工作。

#### 5) 岗位实习成绩评定

实践成绩可根据实习总结报告、调查报告、实习日志、实习表现等各方面进行综合评定，学生必须完成全部实习内容，方可参加毕业实践考核工作。岗位实习的成绩由企业和校内指导教师共同评定。实习成绩评定，采用分数制，实践成绩评定等级如下：优（90分以上）；良（80~89分）；中（70~79分）；及格（60~69分）；不及格（59分以下），对违反实践管理规定者，学院将根据相关文件进行处理。

### 4、毕业设计要求

毕业设计是本专业实务性应用研究的一门重要开放式、必修课程，主要是通过撰写《金融风险与合规》的过程，培养学生掌握专业理论基础知识和基本技能，提升将知识与技能在实际工作中整合应用的能力、学习能力、团队合作的工作态度精神、独立思考研究及创新的能力、解决问题的逻辑思考能力、实际项目操作的能力、提升专业理论知识的能力，并由此提供学生一个提升自我能力及训练的机会。为切实履行毕业设计制作的办学理念、培养学生关键能力。以提高学生专业能力和关键能力为目标，在第5学期修读，共计2学分。学生可以依据职业发展需要或个人兴趣选取一个专题，在专、兼教师指导下，以专业技术的实际应用来开展毕业设计，通过小组合作完成一个具有创新或改良的项目专题作业及作品、调查报告等不同形式来实现。

#### (1) 毕业设计课程内容及要求

毕业设计主要来源于本专业相关企业岗位内容，也可来自专业课程教学中的某个模块，或学生与教师共同商定的其他领域内容。毕业设计通过小组合作完成，由3-5人为一组完成毕业设计。

毕业设计课程包括文献收集、编写设计方案、毕业设计制作与研究（调研报告）等阶段性内容。金融风险与合规调研报告应综合考虑职业岗位专业知识技能和职业核心能力教育教学需要，编制出具有可行性的课程实施计划。

#### (2) 课程组织实施

1) 在专业建设指导委员会的指导下,专、兼教师组成毕业设计课程项目小组提供毕业设计题目,学生依据职业发展需要或个人兴趣选取一个毕业设计进行制作,一个毕业设计学生数3—5人完成。

2) 原则上每位教师指导毕业设计组数不超过5组。

3) 在毕业设计实施前,开设专题讲座,详细介绍各专题方向的发展现状,需要学习的知识和技术。通过各专题讲座,让学生了解什么是关键能力,怎么样培养提高关键能力,使学生明确毕业设计学习目标。

4) 选题流程。设计专题指导教师公示题目,学生自主选题并组队,经系批准后开展专题制作,在毕业设计运作过程中,若更换题目或指导教师的可按学院规定的程序进行。

5) 在毕业设计实施过程中,指导教师以观察者、顾问、支持者的身份开展教学,通过引导、提醒、暗示、解答、鼓励、表扬等办法帮助学生开展毕业设计制作,记录学生各个关键技能的具体表现。

### (3) 考核办法

通过学生提交的作品报告,各指导老师对其进行成绩评定,采用分数制,报告成绩评定等级如下:优(90分以上);良(80~89分);中(70~79分);及格(60~69分);不及格(59分以下)。

## 5、相关要求

本专业发挥思政课程和各类课程的育人功能。发挥思政课程政治引领和价值引领作用,在思政课程中有机融入党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史等相关内容;结合实际落实课程思政,推进全员、全过程、全方位育人,实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。应开设安全教育(含典型案例事故分析)、社会责任、绿色环保、新一代信息技术、数字经济、现代管理、创新创业教育等方面的拓展课程或专题讲座(活动),并将有关内容融入课程教学中;自主开设其他特色课程;组织开展德育活动、志愿服务活动和其他实践活动。

### (三) 学时安排

总学时144学时,每16~18学时折算1学分,其中,公共基础课总学时占总学时的32.5%。实践性教学学时占总学时的58.3%,其中,实习时间累计一般为6个月,可根据实际情况集中或分阶段安排实习时间。各类选修课程的学时累计占总学时的10.8%。军训、社会实践、入学教育、毕业教育等活动按1周为1学分。岗位实习24周,共计624学时,安排在第五、六学期。专业学时比例结构如下表所示。(详细学分、学时分布见附录相关表格)

表7 金融服务与管理专业学时比例结构总表

总学时	总学分	公共基础课程 学时占比%	选修课程学时占 比%	实践性教学学时占比%
2660	144	学时：864	学时：288	学时：1550
		占比：32.5%	占比：10.8%	占比：58.3%

## 九、师资队伍

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。

### 1、队伍结构

为满足教学工作的需要，本专业生师比18:1。“双师型”教师占专业课教师数比例66%，高级职称专任教师的比例33%，专任教师队伍要考虑职称、年龄、工作经验，形成合理的梯队结构。能够整合校内外优质人才资源，选聘企业高级技术人员担任行业导师，组建校企合作、专兼结合的教师团队，建立定期开展专业（学科）教研机制。

### 2、专业带头人

具有本专业及相关专业副高及以上职称和较强的实践能力，能够较好地把握国内外货币金融服务、其他金融业行业等专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，主持专业建设、开展教育教学改革、教科研工作和社会服务能力强，在本专业改革发展中起引领作用。）

### 3、专任教师

本专业教师具有高校教师资格；具有金融学、会计学、计算机学等相关专业本科及以上学历；具有一定年限的相应工作经历或者实践经验，达到相应的技术技能水平；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用信息技术开展混合式教学等教法改革；能够跟踪新经济、新技术发展前沿，开展技术研发与社会服务；专业教师每年至少1个月在企业或生产性实训基地锻炼，每5年累计不少于6个月的企业实践经历。

表8 专任教师名单

序号	姓名	职务/职称	专业方向	双师型
1	郑秀月	专业主任/副教授	计算机技术	是
2	林伟青	专任教师/助教	会计	否
3	郑鑫媛	专任教师/助教	金融会计	否
4	杨建霞	专业主任/讲师	大数据会计	是
5	梁燕燕	专任教师/讲师	大数据会计	是
6	张利霖	专任教师/讲师	会计电算化	是
7	邱婷婷	专任教师/助教	财务管理	是

8	黄悦玲	专任教师/助教	财务会计	是
9	邱梦婷	专任教师/助教	财务管理	否
10	薛蕊	专任教师/助教	财务管理	否

#### 4、兼职教师

主要从本专业相关行业企业的高技能人才中聘任，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上专业技术职务（职称）或高级工及以上职业技能等级，了解教育教学规律，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专业教学任务。根据需要聘请技能大师、劳动模范、能工巧匠等高技能人才，根据国家有关要求制定针对兼职教师聘任与管理的具体实施办法。

表9 兼职教师名单

序号	姓名	职务/职称	专业方向	双师型
1	杨贵兴	外聘教师/副教授	软件工程	是
2	俞钦	外聘教师/副教授	工商管理	是
3	刘锦源	行政兼课教师/助教	工商管理	是

## 十、教学条件

### （一）教学设施

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实验室、实训室和实习实训基地。

#### 1、专业教室基本要求

多媒体教室共5间，教室包括普通教室和专业教室，均配备有黑（白）板、多媒体计算机、投影设备或触控一体机、互联网接入或Wi-Fi环境，并实施网络安全防护措施；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、校内外实验、实训场所基本要求

校内建有可支撑实践教学计划所必需的各类实训基地，包括金融服务与管理实训室、模拟股票交易实验室、沙盘实训室，实训设备和实训场地能满足实践教学计划基本要求，能完成人才培养方案中相应教学项目课程的训练及能力的培养。

表10 金融服务与管理专业实训室基本配置和支撑实训项目一览表

实训室名称	金融服务与管理实训室	基本面积要求	100m <sup>2</sup>
支撑实训项目	股票模拟交易、金融大数据处理分析、金融数据统计		
序号	核心设备和工具	基本数量要求	备注

1	计算机PC	50台	
2	模拟股票交易软件	1套	
3	金融大数据处理软件	1套	
4	财金大数据基础实训软件	1套	
5	金融数据统计	1套	

<b>实训室名称</b>	沙盘实训室	<b>基本面积要求</b>	120m <sup>2</sup>
<b>支撑实训项目</b>	ERP沙盘、金融基本技能实训（点钞、传票算）		
<b>序号</b>	<b>核心设备和工具</b>	<b>基本数量要求</b>	<b>备注</b>
1	沙盘实训软件	1套	
2	沙盘相关硬件设备	50套	
3	点钞券、传票、计算器	35套	

表11 校外实训基地一览表

序号	实训基地名称	实训项目	实训时间 (含学期及时限)	实训人数
1	广发银行信用卡中心	信用卡营销、推广等	第五、六学期	
2	中国人寿保险股份有限公司	保险客户维护、保险业务推广等	第五、六学期	
3	福建省醉得意餐饮管理有限公司	前台收银、出纳等	第五、六学期	

### 3、 实习场所基本要求

本专业实习场所符合《职业学校学生实习管理规定》《职业学校校企合作促进办法》等文件要求，对实习单位的有关要求，经实地考察后，确定合法经营、管理规范，实习条件完备且符合产业发展实际、符合安全生产法律法规要求，与学校建立稳定合作关系的单位成为实习基地，并签署学校、学生、实习单位三方协议。根据本专业人才培养的需要和未来就业需求，实习基地提供广发银行信用卡中心、中国人寿保险股份有限公司等与专业对口的相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；学校和实习单位双方共同制订实习计划，能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理，实习单位安排有经验的技术或管理人员担任实习指导教师，开展专业教学和职业技能训练，完成实习质量评价，做好学生实习服务和管理工作的，有保证实习学生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障，依法依规保障学生的基本权益。

## （二）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

教材建设：鼓励专业老师开发基于工作过程的新形态教材。

教材选用：根据《福州黎明职业技术学院教材管理办法》文件要求，选用优秀的国家规划教材、高职高专规划教材。意识形态课程、哲学社会科学课程、国家安全教育读本、思想政治理论课教材必须使用国家统编教材。专业核心课程和公共基础课程教材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。国家和省级规划目录中没有的教材，可在职业院校教材信息库选用。教材选用后报学院教材选用委员会审核及教材审核委员会审定。

教学资源共享与利用：课程教学资源的选择上，除了课程教师自主开发专业课程教学资源外，依托国家智慧教育公共服务平台、国家职业教育专业教学资源库、职业教育国家精品在线课程等选用国家资源共享课程教学资源，拓展学生知识面，提高教学效率。

### 2、图书文献配备基本要求

图书文献80万册，配备能满足本专业人才培养、专业建设、教科研等工作的需要。专业类图书文献主要包括：《中国金融》《金融研究》《福建金融》等相关的图书文献。

### 3、数字教学资源配置基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

## 十一、教学方法和学习评价

### （一）教学方法（根据本专业实际情况填写）

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。普及项目教学、案例教学、模块化教学等教学方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广线上线下混合式教学、理实一体教学等新型教学模式，推动课堂教学革命。加强课堂教学管理，规范教学秩序，打造优质课堂。采用岗、课、赛、证融合的思想进行教学模式的改革，包括任务驱动、项目导向（引领）、作品案例等模式，实施启发式、讨论法、演示法、实操法等教学方法，充分应用信息技术手段，实施线上线下混合式教学。

### （二）学习评价

评价采用笔试、实践技能考核、项目实施技能考核、岗位绩效考核、职业技能等级、技能竞赛等多种考核方式，根据课程的不同，采用其中一种或多种考核相结合的方式进行多元评价。

**笔试：**适用于理论性比较强的课程，特别是基础课程，由专业教师组织考核。

**实践技能考核：**适用于实践性比较强的课程。技能考核根据岗位技能要求，确定其相应的主要技能考核项目，由专任、兼职教师共同组织考核。

**岗位绩效考核：**在企业中开设的课程与实践，由企业与企业进行共同考核，企业考核主要以企业对学生的岗位工作执行情况进行绩效考核。

**创新创业实践类：**通过课堂教学、课后实践、实地考察、校外交流等方式，提高学生创新意识和解决问题的能力，培养其创造性和创业眼界。

**职业技能等级（以证代考）：**本专业还引入了职业资格鉴定来评价学生的职业能力，学生参加职业资格认证考核，获得的认证作为学生评价依据。

**技能竞赛（以赛代考）：**积极参加国家、省各有关部门及学院组织的各项专业技能竞赛，以竞赛所取得的成绩作为学生评价依据。

## **十二、质量保障和毕业要求**

### **（一） 质量保障**

1、学校和系部建立了专业人才培养质量保障机制，健全专业教学质量监控管理制度，改进结果评价，强化过程评价，探索增值评价，吸纳行业组织、企业等参与评价，并及时公开相关信息，接受教育督导和社会监督，健全综合评价。完善人才培养方案、课程标准、课堂评价、实验教学、实习实训、毕业设计以及资源建设等质量保障建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达到人才培养规格要求。

2、学校和系部完善了教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设、日常教学、人才培养质量的诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3、专业教研组织建立线上线下相结合的集中备课制度，定期召开教学研讨会议，利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

4、学校建立了毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、职业道德、技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

### **（二） 毕业条件**

## 1、 毕业要求

根据专业人才培养方案确定的目标和培养规格，完成规定的实习实训，全部课程考核合格或修满学分，准予毕业。

表12 毕业要求表

	学分要求	毕业总学分	思政课程	通识课程	专业课程	职业能力及素质拓展课程
1	金融服务与管理专业	144学分	10学分	38学分	87学分	9学分
2	体育要求	大学生体质健康测试合格，由学院体育教研室认定。				
3	素质教育要求	素质发展和素质测评成绩满足要求				

## 2、 学分置换

为培养学生实践能力和创新精神，教育学生树立自主学习、终身学习理念，提升学生职业素养，交流沟通和团队协作能力，就业能力和创业能力，并对接教育部“1+X”职业技能等级证书制度，鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，并开展各项科学研究，参加各项专业技能竞赛和创新创业大赛活动。所取得的竞赛成绩和相关技能等级证书等按照规定进行学分置换。学分认定和课程置换表如下：

表13 学分认定及课程转换表

成果形式	认定标准	提交材料	可置换课程	最高学分
退伍军人证	退役证原件、复印件、相关佐证材料	退伍军人相关材料	军事类课程体育类课程岗位实习	-
计算机等级证书	一级考试合格	等级证书	信息技术	3
英语等级证书	全国英语等级考试四级成绩合格	等级证书	大学英语	8
	全国英语等级考试六级成绩合格			
技能等级证	基金从业资格证	技能等级证书	证券投资基金	2-4
	保险从业资格证		保险学基础	
	初级会计证		会计基础与实务	
创新创业项目	国家级项目立项或获奖	立项或获奖文件、证书	创新创业类课程	2
	省部级项目立项或获奖			
	地市级项目立项或获奖			

专业技能竞赛	福建省职业技能竞赛智慧金融赛项 福建省海峡两岸大学生职业技能竞赛数智财富管理经营决策赛项 全国财经大数据处理综合技能竞赛	获奖证书	专业课程或职业课程相关课程，同一赛项可申请置换一门，总置换课程不超过2门	2-8
体育竞赛	省级一级运动员、二级运动员、三级运动员 学生本人参加体育比赛获得前三名（市级以上）	证书获奖文件及证书	体育课程	7
自主创业	学生自主创业，取得营业执照并经营一年以上	营业执照、经营佐证材料	顶岗实习、创新创业就业课程	-

注：参照《福州黎明职业技术学院学生学习成果认定与学分置换实施办法》中的规定执行。

### 十三、继续专业学习深造

本专业毕业生要树立终身学习的理念，这是可持续发展获取持久的动力和源泉。根据本专业毕业生未来从事的职业岗位的特点，结合学生自身情况，可以选择继续学习的途径有自学、求学两种。

自学方式针对性强，能达到学以致用。求学方式可通过短期培训班（主要针对特定岗位的职业需求而言），以提升专业技能水平；或继续升学接受继续教育的模式，以提升学历层次。

#### （一）专业技能的继续学习的渠道

本专业毕业生走向工作岗位后，为了适应大数据时代背景下金融知识的应用，以满足岗位的需求，不断地补充更新自己的专业知识，拓宽知识视野，更新知识结构。潜心钻研业务，勇于探索创新，不断提高专业素养和专业技能水平，适应经济社会发展的需要。主要渠道有：

- （1）行业、企业的金融、大数据等领域的新技术培训；
- （2）互联网资源自主学习。

#### （二）提高层次教育的专业面向

本专业毕业生为了提高个人学历层次，可在毕业后参加专升本、自学考试、网络远程教育等相关途径，获得更高层次的教育机会，更高学历层次的专业面向主要有：金融学、金融工程、保险学、投资学、金融科技、经济与金融、互联网金融等。

## 十四、附录

### (一) 教学环节时间分配表

学期	理论教学和课程实训	专项实训(学科实训)	综合实训(岗位实习等)	入学教育和军训	考试	机动	合计
1	16	0	0	2	1	1	20
2	16	0	0	0	1	3	20
3	16	0	0	0	1	3	20
4	16	0	0	0	1	3	20
5	12	0	6	0	0	2	20
6	0	0	18	0	0	2	20
合计	76	0	24	2	4	14	120

### (二) 理论与实践教学学时、学分分配表

金融服务与管理专业理论与实践教学学时、学分分配表

内 容	学分	总学时	理论学时	实践学时			占总学时比例	
				课程实训	专项实训	综合实训		
公共基础课程	思政课程	10	176	156	20		6.62%	
	通识必修课程	33	608	330	278		22.86%	
	通识选修课程	5	80	56	24		3.01%	
专业课程	专业基础课程	21	336	200	136		12.63%	
	专业核心课程	62	1252	216	344	16	676	47.07%
	专业拓展课程	4	64	64				2.41%
职业能力课程	职业能力模块	5	80	24	56			3.01%
素质拓展课程(选修)	素质拓展课程	4	64	64				2.41%
合 计		144	2660	1110	858	16	676	100%
百分比				41.73%	58.27%			100%

(三) 教学进程表

性质	序号	课程名称	课程编码	课程类型	学分	总学时	学时分配				学期基准学时						课程性质	核心课程	
							理论教学	课程实训	专项实训	综合实训	一		二		三				S/C
				上							下	上	下	上	下	教学周数(包含专项、综合实训及考试周)			
				20			20	20	20	20	20								(考试课/考查课)
思政课程	1	思想道德与法治	202400001	B	3	48	32	16			32	16					S		
	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	202400002	A	2	32	32					32					S		
	3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	20220910	A	3	48	48				16	32					S		
	4	形势与政策	800011	A	1	32	32				8	8	8	8			C		
	5	党史	20210904	B	1	16	12	4			16						C		
	小计					10	176	156	20			72	88	8	8			C	
公共基础课程	通识必修课程	6	大学体育	20210903	B	7	112	14	98			32	32	32	16			C	
		7	大学生心理健康教育	1800053	B	2	32	28	4			16	16					C	
		8	职业发展与就业指导	20220905	B	2	32	24	8			16		16				C	
		9	创新创业教育	20210204	B	2	32	16	16					32				C	
		10	大学美育概论	20220901	B	1	16	12	4					16				C	
		11	中华优秀传统文化	20220143	B	1	16	12	4					16				C	
		12	军事理论	1900057	A	2	32	32				32						C	
		13	军事技能	20221201	C	2	112		112			112						C	
		14	劳动教育	202301011	A	1	16	16				16						C	
		15	爱的教育	20240520	A	1	16	16				16						C	
		16	国家安全教育	20041001	A	1	16	16						8	8			C	
		17	信息技术	20240521	B	3	48	16	32				48					C	
		18	大学英语	20250301	A	8	128	128				32	32	32	32			S	
		小计					33	608	330	278			272	128	120	88			
通识选修课	19	大学语文(限选)	22030101	A	2	32	32					32					S		
	20	生命教育类	22030102	B	1	16	8	8				16					C		
	21	美育类	22030103	B	1	16	8	8					16				C		

性质	序号	课程名称	课程编码	课程类型	学分	总学时	学时分配				学期基准学时						课程性质	核心课程		
							理论教学	课程实训	专项实训	综合实训	一		二		三				S/C	
				上							下	上	下	上	下					
				教学周数(包含专项、综合实训及考试周)							20	20	20	20	20	20	(考试课/考查课)			
程	22	人工智能教育类	22030104	B	1	16	8	8				16					C			
小计					5	80	56	24	0	0	0	64	16	0						
公共基础课程合计					48	864	542	322	0	0	344	280	144	96						
专业课程	专业基础课程	23	金融学基础	24020101	B	4	64	48	16			64						S		
		24	保险学基础	24020104	B	3	48	32	16			48							C	
		25	经济法基础	24020105	B	2	32	16	16				32						C	
		26	管理学基础	24020118	B	2	32	16	16					32					C	
		27	会计基础与实务	24020102	B	3	48	24	24				48						S	
		28	财金大数据基础	24020103	B	3	48	16	32				48						C	
		29	经济学基础	24020116	B	4	64	48	16			64							S	
		小计					21	336	200	136	0	0	176	128	0	32				
	专业核心课程	30	金融服务营销	24020109	B	4	64	32	32					64					S	★
		31	金融风险与合规	24020117	B	3	48	24	24						48				S	★
		32	客户关系管理实务	24020108	B	3	48	24	24						48				C	★
		33	证券投资实务	24020114	C	4	64	0	64						64				S	★
		34	金融大数据处理	24020110	C	4	64	0	64						64				S	★
		35	个人理财	24020111	B	3	48	24	24						48				S	★
		36	证券投资基金(上)	24020112	B	4	64	48	16						64				S	★
		37	证券投资基金(下)	24020113	B	4	64	48	16						64				S	★
		38	银行业务技能	24020115	B	3	48	16	32				48						C	★
		39	金融数据统计	24020106	C	3	48	0	48						48				C	★
		40	毕业设计	24020121	C	2	52				52						52		C	
41	岗位实习	24020122	C	24	624				624						156	468	C			
42	毕业教育	24020120	C	1	16			16								16	C			
小计					62	1252	216	344	16	676	0	48	288	224	208	484				
专业拓	43	金融素养与投资理财——通向共同富裕和财富自	24020123	A	2	32	32								32			C		

性质	序号	课程名称	课程编码	课程类型	学分	总学时	学时分配				学期基准学时						课程性质	核心课程
							理论教学	课程实训	专项实训	综合实训	一		二		三			
				上							下	上	下	上	下			
				教学周数（包含专项、综合实训及考试周）							20	20	20	20	20	20	（考试课/考查课）	
展课程 (含选修)		由之路																
	44	生活中的金融学	24020124	A	2	32	32							32			C	
	小计				4	64	64							64				
职业能力课程 (金融方向) (限选)	45	商务谈判与礼仪	24020107	B	3	48	24	24					48				C	
	46	企业沙盘模拟实训	24020119	C	2	32	0	32			32						C	
	小计				5	80	24	56	0	0	32	0	0	48				
素质拓展课程 (选修课)	47	走进人工智能	24020126	A	2	32	32				32						C	
	48	理财与人生	24020128	A	2	32	32					32					C	
	小计				4	64	64				32	32						
合计					14	2660	111	858	16	676	584	488	432	400	272	484		
执笔人(签章)					专业带头人(签章)					院系审核(签章)								

注：集中实践教学周（含岗位实习）每周以26学时计。公共选修课程由教务处组织各系申报，并于开课的前一学期末向全院学生公布。课程类型分为纯理论课程（A类）、理论+实践课程（B类）、纯实践课程（C类）。课程性质分为考试课（S）和考查课（C）。凡确定为专业核心课的，应在备注栏中以★注明。供选领域课程面向其他专业类别学生选修，修完授予校级证书。今后课程名称和代码应沿用前一学期的，如有变更需提出书面论证报告。

(四) 培养方案(微)调整审批表

培养方案(微)调整审批表

专业名称: \_\_\_\_\_ 适用年级(班级): \_\_\_\_\_

课程名称	原计划						调整后计划					
	课程类型	总学时	学分	学期	学期学时	考试类型	课程类型	总学时	学分	学期	学期学时	考试类型
职业资格证书	原计划						调整后计划					
调整理由												
专业意见	签字: _____ 年 月 日											
系部意见	签字: _____ 年 月 日											
教务处意见	签字: _____ 年 月 日											
专业建设指导委员会 审定	签字: _____ 年 月 日											