

# 2023 级金融服务与管理专业人才培养方案 (三年制)

## 一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

## 二、入学要求

高等职业学校学历教育入学要求一般为高中阶段教育毕业生或具有同等学历者。

## 三、修业年限

基本学制三年，实行弹性学制，弹性学习年限为 3-6 年。

## 四、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)		职业技能证书或行业 企业证书举例
				初始就业 岗位	3-5 年职业发 展岗位	
财经商贸 大类(53)	金融类 (5302)	货币金融 服务 (66)； 其他金融 业(69)	银行服务人员 (4-05-01)； 证券服务人员 (4-05-02)； 证券专业人员 (2-06-11)； 其他金融服务 人员 (4-05-99)	银行柜员； 大堂经理； 客户经理； 电话客服	理财顾问； 投资分析师； 信贷经理； 产品经理； 风控专员	证券从业资格证书 证券投资基金从业资格 证书 银行从业资格证书 期货从业人员资格证 书 区块链系统应用与设 计 1+X 证书

## 五、培养目标与培养规格

### (一) 学校培养目标

落实立德树人根本任务，培养适应新技术变革与产业转型升级需要，具有坚定理想信念，崇实向善、尚美养德、身心健康的发展型、复合型和创新型高素质技术技能人才。

### (二) 专业培养目标

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的能力，熟练掌握金融企业一线业务处理和服务营销等专业知识和技术技能，面向银行、证券、保险等金融机构，以及金融科技型企业，能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、

电话客服、理财顾问等相关岗位工作，崇实向善、尚美养德、身心健康的发展型、复合型和创新型高素质技术技能人才。

### **（三）培养规格**

培养的人才具有以下素质、知识、能力：

#### **1. 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；

（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、绿色环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、顺商精神；

（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**

（1）掌握必备的思想政理论、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知识。

（3）掌握经济金融相关基础理论知识。

（4）掌握银行零售业务与对公业务的基本知识、核算要求与操作流程。

（5）掌握证券市场基础理论知识及证券投资的相关业务操作。

（6）掌握保险公司财险及寿险的基本理论与相关的业务要求。

（7）掌握金融科技的发展及大数据、区块链等技术在金融业的应用及操作。

（8）掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程。

（9）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。

（10）掌握从事投资理财规划的基础理论知识和实务操作方法。

（11）熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

#### **3. 能力**

（1）具有探究学习、终身学习、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）能够进行商业银行综合柜台业务操作。

（4）能够进行证券投资分析与客户维护。

（5）能进行保险承保、核保及理赔等基本业务操作。。

（6）能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

（7）掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

(8) 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程。

(9) 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析及应用，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

## 六、课程设置及要求

### (一) 课程地图

金融服务与管理专业课程地图										
拓展提升	专业任选课	数字金融		数字商务		数字物流		数字管理		数字财会
		证券投资实务(2) 区块链金融 数字货币与电子支付	数据可视化(3) 精准调研(2) 亚马逊跨境电商基础与实战		运筹学与供应链建模 智慧供应链管理(一) 供应链人工智能应用		商务沟通 企业经营沙盘模拟 数字时代商业伦理		数字化理财 经济法 报表编制与分析	
特色鲜明	专业限选课	金融基本技能	公司金融	金融商业案例研习	金融产品营销	金融数据统计	大数据金融	金融专业英语	专业综合实践	
		现代金融基础	外汇交易实务	金融科技基础	证券投资实务(1)	商业银行综合业务	保险理论与实务	个人财富管理	商科类岗位实习	商科类毕业设计
基础通用	专业群平台课	管理方法与应用		经济基础与应用		大数据会计基础		数字化创业管理		顺商故事与顺商精神
		公共基础	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、思想道德与法治、形势与政策、你好！哲学、大学国文、高职英语、体育、信息技术基础、大学生心理健康教育、创新创业基础、职业生涯规划、军事、经济数学基础与应用、劳动教育、中国共产党史、社会学与美育							

### (二) 工作任务与职业能力分析

针对地区差异、行业特色、专业人才需求层次、职业岗位能力与职业素质要求，通过调研与分析，结合金融企业相关工作岗位，分解出相应的工作任务，并进行相应的职业能力分析。具体的工作任务与职业能力分解如表1所示。

表1 金融服务与管理专业职业能力分析

工作领域	工作任务	职业能力	课程设置
1. 商业银行大堂经理	1.1 识别、分流客户	1.1.1 能主动与人沟通	《商业银行综合业务》 《现代金融基础》 《外汇交易实务》 《金融基本技能》 《互联网金融》 《金融产品营销》 《数字货币与电子支付》
		1.1.2 懂得与人沟通的礼节	
	1.1.3 能准确、快速判断客户类别		
1.2 咨询服务	1.2 咨询服务	1.2.1 熟悉营业网点的功能及柜台的位置	
		1.2.2 能熟练操作自助设备	
		1.2.3 全面了解银行服务内容	
1.3 营业厅客户投诉处理	1.3 营业厅客户投诉处理	1.3.1 具备处理客户投诉的技巧	《公司金融》 《商务沟通实践》 《推销技巧》
		1.3.2 能耐心听取客户投诉	
		1.3.3 能快速判断客户投诉的问题	

		1.3.4 能迅速确定客户问题的解决方案	《互联网征信》 《专业综合实践》 《大数据金融》
	1.4 环境维护	1.4.1 熟悉银行内部的操作 1.4.2 能简单维护自助设备 1.4.3 能及时维护营业厅秩序	
	1.5 产品介绍	1.5.1 熟悉银行的各类产品 1.5.2 具备很强的表达能力 1.5.3 能进行产品特点的比较	
2.证券公司 综合柜员	2.1 日常业务	2.1.1 熟练掌握电脑知识，并能够快速录入字符 2.1.2 能进行证券与银行关系业务的处理 2.1.3 熟练掌握各项业务操作流程	《证券投资实务》 《财务基础》 《商务沟通实践》 《专业综合实践》 《数字营销》 《推销技巧》 《公司金融》 《个人财富管理》 《金融数据统计》 《金融产品营销》 《金融基本技能》 《区块链金融》 《大数据金融》
	2.2 电话咨询	2.2.1 具备较强的营销能力 2.2.2 熟悉证券投资基本知识 2.2.3 具有一定的沟通技巧 2.2.4 具备较强的语言表达能力	
	2.3 会计管理	2.3.1 熟练掌握会计基础知识 2.3.2 能够阅读基本财务会计报表 2.3.3 熟悉证券公司会计处理方法	
3.证券公司 营销经理	3.1 寻找客户	3.1.1 能进行市场、客户、竞争对手分析 3.1.2 具有较强的营销常识和营销技巧 3.1.3 挖掘周边的社会关系 3.1.4 具备良好的沟通能力	
	3.2 分析客户需求	3.2.1 能进行客户层次与心理分析 3.2.2 具有一定的证券知识、财务知识、心理学知识 3.2.3 了解各项投资特征	
	3.3 客户资产管理	3.3.1 熟悉客户资产转账管理 3.3.2 熟悉证券资产管理 3.3.3 熟悉证券交易管理 3.3.4 熟悉证券业务、财务知识、统计知识 3.3.5 能把握市场走势 3.3.6 具备一定的股票分析能力 3.3.7 能进行技术面和基本面的分析	
	3.4 客户关系维护	3.4.1 电话回访	

		<p>3.4.2 投资建议及投资报告</p> <p>3.4.3VIP 客户的特殊服务（售后服务）</p> <p>3.4.4 具备良好的沟通能力</p> <p>3.4.5 具有认真负责的态度</p> <p>3.4.6 以朋友的关系对待客户</p>	
4. 保险公司 外勤	4.1 熟悉产品	<p>4.1.1 具备公关、沟通、合作和市场适应的能力</p> <p>4.1.2 熟练掌握人寿保险的保障范围</p> <p>4.1.3 熟练掌握财产保险的承保范围和理赔程序</p> <p>4.1.4 掌握专业化销售流程</p>	<p>《保险理论与实务》</p> <p>《现代金融基础》</p> <p>《数字营销》</p> <p>《商务沟通实践》</p> <p>《推销技巧》</p> <p>《专业综合实践》</p> <p>《金融数据统计》</p> <p>《财务基础》</p> <p>《金融基本技能》</p> <p>《金融产品营销》</p> <p>《区块链金融》</p> <p>《大数据金融》</p>
	4.2 寻找目标市场	<p>4.2.1 学习能力强，协调力、上进心强</p> <p>4.2.2 缘故市场能力</p> <p>4.2.3 转介绍市场能力</p> <p>4.2.4 职团开拓能力</p>	
	4.3 针对不同需求提供方案	<p>4.3.1 能吃苦耐劳、销售技巧强</p> <p>4.3.2 客户需求分析能力</p> <p>4.3.3 自身产品组合能力</p> <p>4.3.4 专业理财规划能力</p>	
5. 保险公司 内勤	5.1 出单	<p>5.1.1 会快速录入保单</p> <p>5.1.2 熟悉保险产品</p> <p>5.1.3 熟悉保险公司核保政策</p>	
	5.2 核保	<p>5.2.1 熟悉保险公司核保政策</p> <p>5.2.2 具备一定的数据分析能力与保费计算能力</p> <p>5.2.3 熟练掌握保险法规</p> <p>5.2.4 风险控制能力</p>	
	5.3 理赔	<p>5.3.1 沟通、协调能力</p> <p>5.3.2 熟练掌握理赔相关法律、法规</p> <p>5.3.3 案例分析能力</p> <p>5.3.4 赔款理算能力</p>	
6. 投资理财 顾问	6.1 熟悉金融企业业务及产品	<p>6.1.1 熟悉各种产品的操作流程</p> <p>6.1.2 了解产品特性</p> <p>6.1.3 能够进行产品对比</p>	<p>《个人财富管理》</p> <p>《证券投资实务》</p> <p>《互联网金融》</p> <p>《金融数据统计》</p> <p>《数字货币与电子支付》</p> <p>《互联网征信》</p> <p>《公司金融》</p>
	6.2 了解客户需求及客户的风险能力	<p>6.2.1 会通过细问、聆听和观察等方式，了解客户需求</p> <p>6.2.2 能全面分析客户的家庭结构、经济来源等信息</p>	

		6.2.3 了解市场状况	《金融基本技能》 《金融产品营销》
	6.3 为客户设计理财方案	6.3.1 会分析投资收益 6.3.2 能准确预测投资风险	
7. 金融科技企业产品运营、风控专员	7.1 熟悉金融科技业务的各种模式及操作	7.1.1 了解当前金融科技企业的主要运作模式 7.1.2 针对不同的客户状况，选定不同的模式操作	《互联网金融》 《推销技巧》 《外汇交易实务》 《金融专业英语》 《金融基本技能》 《金融产品营销》 《区块链金融》 《大数据金融》
	7.2 熟悉数字金融产品及其风险控制	7.2.1 熟悉各类数字金融产品及其风险控制 7.2.2 针对客户需求及风险测试，为客户设计不同的数字金融理财产品 7.2.3 做好客户的后续跟踪调查	
8. 金融机构信贷经理	8.1 营销贷款	8.1.1 能准确、快速判断客户类别 8.1.2 熟悉银行主要信贷业务种类和操作流程 8.1.3 具备信贷岗位所要求的职业道德	《商业银行综合业务》 《证券投资实务》 《互联网金融》 《金融基本技能》 《数字货币与电子支付》 《推销技巧》 《金融法规》 《大数据金融》
	8.2 贷款审查	8.2.1 掌握借款人偿债能力分析的方法 8.2.2 熟悉信用评级的方法，能识别客户质量，评估客户风险 8.2.3 撰写贷款调查报告	
	8.3 中长期商业贷款项目评估	8.3.1 收集和分析项目相关信息资料 8.3.2 能评估基础财务数据和编制报表 8.3.3 能够评估财务效益	
	8.4 贷后管理服务	8.4.1 能够追踪调查借款人借款合同执行情况，检查借款人的财务状况 8.4.2 风险控制能力	

### (三) 公共课

课程名称	课程目标	主要内容	教学要求
1. 习近平新时代中国特色社会主义思想	使学生全面系统掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的主题主线、科学体系、内在逻辑、基本内容和实践要求。引导大学生从根本上不断提高自己的思想理论水平 and 辨别是非能力，增强	全面介绍与阐释习近平新时代中国特色社会主义思想的时代背景、核心要义、精神实质、科学内涵、历史地位和实践要求，以及在马克思主义发展史、中华民族复兴史、人类文明进步史上具有特殊重要地位，牢	(1) 素质：帮助大学生树立对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对中华民族伟大复兴中国梦的信心，知行合一、锤炼品格。 (2) 知识：帮助大学生深入地理解习近平新时代中国特色社会主义思想的理论体系、内在逻辑、精神实质和重大意义。

想 概 论	认识世界和改造世界的能力素质。	牢把握习近平新时代中国特色社会主义思想的基本立场观点方法。	(3) 能力: 帮助大学生不断提高科学思维能力, 增强分析问题、解决问题的实践本领。
2. 毛 泽 东 思 想 和 中 国 特 色 社 会 主 义 理 论 体 系 概 论#	使学生全面、系统地掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系, 领会马克思主义中国化理论成果的精神实质, 坚定对共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想的信念和对中华民族伟大复兴中国梦的信心。	讲授中国共产党将马克思主义基本原理与中国实际相结合的历史进程, 阐述马克思主义中国化理论成果、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义, 涵盖历史现实未来、改革发展稳定、内政国防外交、治党治国治军各个领域。	(1) 素质: 帮助学生树立正确的三观, 坚定建设中国特色社会主义的理想信念。 (2) 知识: 了解马克思主义中国化理论成果的深刻内涵和精神实质, 学习和掌握中国特色社会主义基本理论。 (3) 能力: 运用马克思主义的基本立场、观点和方法来分析、认识和解决社会现实问题, 提升学生独立思考和勇于创新的能力。
3. 思 想 道 德 与 法 治	针对大学生成长过程中面临的思想道德和法律问题, 开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育, 引导大学生提高思想道德素质和法治素养, 成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。	以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 以引导大学生努力成长为能够担当民族复兴大任的时代新人为着眼点, 以时代使命——人生选择——理想信念——中国精神——核心价值观——道德修养——法治素养为课程内容主线。	指引学生把握人生方向、坚定崇高信念, 弘扬中国精神, 自觉践行社会主义核心价值观; 遵守道德规范、锤炼道德品格, 引领良好的社会风尚; 学习法制思想、养成法制思维, 自觉尊法学法守法用法, 从而具备优秀的思想道德素质和法治素养。
4. 形 势 与 政 策#	帮助学生了解重大时事、国内外形势、社会热点, 正确理解党的基本路线和重大方针政策, 提高学生政策分析和判断能力, 增强学生实现中华民族伟大复兴的信念信心。	包括全面从严治党形势与政策, 我国经济社会发展形势与政策, 港澳台工作形势与政策, 国际形势与政策等。	本课程是理论武装实效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性很强的一门高校思政课。教学以讲授为主, 充分利用现代教育技术, 采取灵活多样的教学方式, 尤其是丰富网络教学资源, 逐步实现教学资源共享及云端教学方式。
5. 你 好! 哲 学	了解哲学的基础理论和基本知识及相关的背景知识、思想观点。掌握哲学理论和方法中的基本观点并能用以解释周围的世界和社会生活。	学习并掌握马克思主义哲学、中国哲学、西方哲学、道德哲学、美学、科技哲学、人生哲学逻辑学相关入门知识和内容, 培养学生阅读哲学书籍的习惯和学习哲	结合高职学生的特点, 重点运用案例教学, 辅以讨论、辩论和录像等多种形式, 突出学生的主体地位, 调动学生的主动性和积极性, 启发学生思考问题、分析问题和解决问题。

		学的兴趣。	
6. 大学国文	本课程通过对中国先秦元典的解读,分析其思想情感、审美价值和文化意义,提升大学生对中国传统优秀文化的认知,提升语言文学的热爱之情,陶冶其精神情操,提高其文化素养和文化内涵。	大学国文的课程内容为对中国先秦文史哲经典作品,包括四书五经和诸子思想典籍,以“经、史、子”为主线展开18个单元课程内容教学。	大学国文坚持“以学生为中心”的教学理念,针对不同专业学生的特点,重构课程内容。大学国文采用“线上+线下”的教学组织形式,通过线上自学和线下讲授等多种方式,全方面地进行课程思政和浸润。
7. 经济数学基础与应用#	致力于夯实学生的高等数学基础,强化学生的逻辑思维锻炼,增强学生计算能力和数据分析能力,提高学生的数学建模水平,提升学生的数学素养。学生在完成课程学习后,能够主动地应用所学知识识别、分析和解决以数学模型形式呈现的经济问题。	一元函数微分学及其应用,一元函数积分学及其应用,线性代数初步(选学),概率论与数理统计(选学),数学实验与数学软件	1. 掌握微积分和经济模型的基础知识计算、分析方法。 2. 提高运用数学思想和数学方法建立数学模型,分析和解决实际问题的能力。 3. 提高自学能力、计算能力和应用能力,逐步形成踏实细致、严谨科学的学习习惯; 4. 培养数学(科学)思维习惯,提升数学素养,增强合作意识;
8. 体育(1)#(2)#(3)*	1. 增强体质、增进身心健康,培养终身体育意识; 2. 掌握体育健康基本知识和技能,学会科学锻炼身体方法,养成自觉锻炼身体的习惯; 3. 培养良好的思想品德、意志、促进学生个性完善发展,提高社会适应能力。	包括高职体育与健康、基础体能与职业体能、奥林匹克运动等理论知识,以及球类运动、民族传统体育运动、游泳、健美操等体育项目。	从增强体质出发,与《国家体育锻炼标准》相结合;符合学生的认识和生长发育的规律;加强身体活动技能,熟练掌握一两项运动技能。培养学生顽强意志和爱国情怀,
9. 大学生心理健康教育#	课程旨在使学生明确心理健康的标准及意义,增强自我心理保健意识和心理危机预防意识,掌握并应用心理健康知识,培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力,切实提高心理素质,	主要内容包括7大项目,分别是心理健康与心理咨询、自我意识与人格完善、学习与职业生涯规划、情绪管理与压力应对、人际沟通与冲突处理、恋爱与性心理、生命教育与危机干预。	一、通过教学,使学生在知识、技能和自我认知三个层面提升心理健康水平。 二、课程要采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法,线上与线下相结合的混合式教学模式。 三、针对不同知识点,挖掘课程思政元素,有机融入课程。

	促进学生全面发展。		
10. 职业生涯规划	掌握职业生涯设计的方法和步骤,拟出自己职业生涯规划方案;同时,进行在校学习目标规划,加强专业学习,全面提高自身的综合素质,缩小自身条件和社会需求的差距,提高就业竞争力。	专业概况、课程体系;所学专业在社会发展中的地位、作用和需求状况;专业就业动态和趋势;职业对所学专业学生综合素质和要求。	(1) 素质:使学生具有正常的择业心理和心态,能很快适应和融入工作新环境,具备良好的思想品德、职业道德团队合作能力和敬业精神。 (2) 知识:使学生了解人文素质对成功择业的重要性,社会及企事业单位的人才需求,创业的基本条件和必备素质;与就业相关的法律、法规及权益保护政策。 (3) 能力:使学生学会制定职业目标、学习方向、学业规划和职业生涯规划;制作规范、具有个人特色的求职材料;分析自我优劣、差距,明确奋斗方向。
11. 军事(含军事理论与军事技能)	为适应立德树人根本任务和强军目标根本要求,服务军民融合发展战略实施和国防后备力量建设,增强学生国防观念、国家安全意识和忧患危机意识,提高学生综合国防素质。	含《军事理论》和《军事技能》两部分,包含:中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备、共同条令教育与训练、射击与战术训练、防卫技能与战时防护训练、战备基础与应用训练。	素质:通过军事课教学,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、传承红色基因、提高学生综合国防素质。 知识:通过军事课教学,让学生了解掌握军事基础知识。 能力:通过军事课教学,让学生了解掌握基本军事技能。
12. 公共外语(1)(2)	旨在培养学生学习英语和应用英语的能力,为学生未来继续学习和终身发展奠定良好的英语基础。	对接技能大赛的要求,融入了课程标准、行业新业态、课程思政,进行课程内容重构,共分为五大模块:模块一 公司与产品;模块二 商务旅行与宴请;模块三 贸易流程;模块四 市场营销;模块五 职业规划。	(1) 知识目标:掌握必要的英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识。 (2) 能力目标:培养必要的通用英语技能;能用英语讲述中国故事、传播中华文化。 (3) 素质目标:践行社会主义核心价值观;运用英语进行终身学习。
13. 信息技术基础	课程围绕高等职业教育专科各专业对信息技术学科核心素养的培养需求,吸纳信息技术领域的前沿技术,通过理实一体化教学,提升学生应用信息技术解决问题的综合	Office2016 基本功能和操作、信息检索、程序设计基础、信息素养与社会责任、信息安全、项目管理、云计算、大数据、物联网、现代通信技术、机器人流程自动化、人工智能、数字媒体、虚拟现实、区块链等新一代信息技术在日常生活和工作中的应用。	通过本课程学习,培养学生掌握Office2016基本功能和操作,提升信息检索、计算思维能力,了解云计算、大数据、物联网、现代通信技术、机器人流程自动化、人工智能、数字媒体、虚拟现实、区块链等新一代信息技术在日常生活和工作中的应用。

	能力,为其职业发展、终身学习和服务社会奠定基础。	虚拟现实、区块链等。	
14. 创新创业基础	激发学生创新精神、创新意识、创新创业思维,使学生种下创新创业种子,培养学生在实践中运用创新的思维和方法创造性解决工作生活学习中遇到的各类问题,掌握创新创业实践科学的方法论,并积极参与各类创新创业实践。	引导学生进行自我认知并生成创业团队,以团队为单位推进项目并进行整体考核,进而进入探索一>创造一>创新产品一>创业项目的项目实践学习过程。	(1) 素质: 培养学生的创新意识与创新精神。 (2) 知识: 了解效果推理理论、设计思维、精益创业等国际先进的创新创业理论及方法论,熟悉常见的创新思维能力培养、创新思维方式训练、创新方法。 (3) 能力: 培养学生想法与机会、资源、行动三大领域的 15 项核心能力。
15. 劳动教育	增益学生的劳动观念、磨练意志品质、树立艰苦创业的精神以及促进学生多方面的发展,促使劳动教育与技术、职业教育紧密地联系在一起。重点增益学生的创新精神和实践能力,培养当代社会需要的高素质人才和创新型劳动者。	本课程通过促使学生参加综合实践活动,让劳动与技术教育有机结合到一起的重要学习过程。学生通过强调动手与动脑相结合参与各种探究性、操作性的劳动体验,以此形成良好的技术素养,从而实现形成创新精神和提升实践能力。	(1) 素质目标: 通过劳动体验,让学生在劳动中感受生活的乐趣。同时,使之形成良好技术素养,正确认识劳动的价值。 (2) 知识目标: 让学生了解各学科基础知识如何与实际工作场景进行综合运用,理解劳动与技术教育紧密结合后,能够丰富专业的学习内容,最终能够完成巩固知识、提升能力并形成创新意识。 (3) 能力目标: 学生通过把技术学习以劳动的形式进行综合运用,具备提升专业学习的能力。

#### (四) 专业课

##### 1. 专业群平台课

课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	学时安排
1. 管理方法与应用	通过本课程教学培养学生的四大基本管理能力,即计划与决策能力、组织与人事能力,领导与沟通能力、控制与评价能力,培养	本课程是一门集理论与实践、科学与艺术、创新与生活于一体的应用性课程。以培养基层管理者综合管理技能与素质为目标,以	(1) 素质目标: 能够树立现代管理的市场观念和以人为本的价值观,具有诚实守信、团结协作、爱岗敬业、吃苦耐劳的职业道德,提高学生的创新能力和管理素养。 (2) 知识目标: 理解并掌握管理的基本原理与方法,掌握管理的计	36

	基层管理岗位的综合管理技能与素质。	管理者的四大管理职能为宏观架构,以典型管理实务与管理情景为培养媒介,构建管理职能+管理实务+管理技能的三层架构内容体系,形成六大项目模块,包括认识管理、管理理论、计划、组织、领导、控制等六大项目。	划、组织、领导、控制等职能的基本内涵、科学有效实现的方法;运用所学管理知识进行具体的管理案例分析,能够对管理实践进行考察与分析。 (3)能力目标:能够运用基本理论分析和解决管理问题,提高自身的管理素质,培养学生的计划与决策能力、组织与人事能力、领导与沟通能力、控制与评价能力;在计划项目模块通过SRP教学提升学生解决实际问题的能力。	
2. 经济基础与应用	课程紧密贯彻“基础理论够用、实用,强化实践环节,突出实际运用”的原则,使学生能自主、系统地掌握经济学的基本理论、知识和方法,培养学生运用经济理论分析问题和解决问题的能力,为学习其他专业课程奠定深厚的理论基础。	课程采用项目导向和任务驱动方式,通过完成工作项目和工作任务,并配以案例分析来学习,内容涵盖稀缺资源、供求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、成本理论、市场理论、国民收入核算与决定理论、宏观经济政策、失业与通货膨胀等基础理论。	素质目标:培养学生分析问题、解决问题的能力,提高学生对于知识的归纳能力以及迁移能力。 (2)知识目标:了解经济学的定义和研究的主要内容,掌握商品的供求规律及均衡价格的形成原理,掌握消费者行为理论和生产者行为理论,掌握成本分析的基本原理,掌握四种市场类型,理解国民收入核算方法,掌握失业与通货膨胀等宏观理论和宏观经济政策。 (3)能力目标:具备分析问题和解决问题的能力,能够综合运用实证分析法来分析解决经济社会实际问题;具备辩证思维、数理逻辑思维能力,能够处理和解释经济数据。	36
3. 大数据会计基础	课程对经济管理类学科的知识结构而言,是不可或缺的,它直接影响到财务信息使用者对重要财务信息的分析和运用。经管类专业学生学习该课程目	课程新教学内容体系的构建遵循工作过程系统化课程开发理论,以“特定情景企业财务信息的阅读与分析”项目为载体,采用“职业岗位典型工作任	(1)素质目标:培养具有良好的高度社会责任以及敬业精神的会计人员。 (2)知识目标:如何获取必要的财务信息并结合自身的专业知识,在工作中能合理运用财务信息并开展经营管理工作。 (3)能力目标:能够运用基本理	36

	<p>的在于如何获取必要的财务信息并结合自身的专业知识,在工作中能合理运用财务信息并开展经营管理工作。为进一步深化高职教育改革,加强专业与课程假设,提高人才培养质量,满足经济管理类各专业人才培养目标的需求,面向物流管理、市场营销、金融等经管类非会计专业开设《财务基础》课程及其传统的教学模式,着重培养经济管理类专业学生财务知识和技能的应用能力,帮助经管类非会计专业学生在今后的经济管理工作中成为主动的财务信息使用者,在企业经济管理工作中发挥自身的作用。</p>	<p>务式”教学单元,每一单元设计了任务书、知识准备、典型任务举例、项目训练,展现了真实的职业岗位工作内容。课程教学内容分三个学习情景,每个学习情景分若干子情景。学习情景1“财务报表解读”:从公司的财务报表(主要是资产负债表和利润表)的基本结构入手,对每一张报表的各个要素及其所属项目进行深入解读;学习情景2“财务报表数据信息来源分析”:基于数据信息生成过程深入了解会计账务处理程序,能看懂账簿并透过报表数据,理清会计要素及其所属项目之间的内在联系;学习情景3“财务报表分析”:通过计算分析偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力等指标,能分析和评价公司的财务状况和经营成果。</p>	<p>论分析和解决管理问题,提高自身的管理素质,培养学生的计划与决策能力、组织与人事能力、领导与沟通能力、控制与评价能力;RPA财务机器人方向发展,进行一系列的课程改革与创新,以使数字化资源在课程中得到充分的应用与发挥,使学生更好的适用未来的职业岗位需求,更快的适用“科技改变世界,创新无限可能”的职业发展前沿需要。</p>	
4. 数字化创业管理	通过对《数字化创业管理》课程的学习	《数字化创业管理》课程以墨子文	(1) 知识目标:理解数字经济、数字化创业问题、数字化解决方	36

	习，学生将会从自身资源出发寻找适合自己的数字化创业项目，并进行创业实践。	化、岭南文化、顺德企业家精神为文化底色，重点培养学生对数字化行业情境下创业管理的认知。学生将系统学习数字化创业过程，包括识别数字创业机会、组建创业团队、制定创意解决方案、设计商业模式、商业路演等。	案、数字化商业模式、数字化路演等概念。 (2) 能力目标：能够识别数字化创业机会；会组建创业团队；会针对问题制定创意性解决方案；会为项目设计数字化商业模式；会路演。 (3) 素质目标：具备团队合作精神、具备数字素养、具有吃苦耐劳精神。	
5. 顺商故事与顺商精神	通过课程学习，能够使学生了解顺商文化，能讲述顺商故事与顺德故事；体现新文科建设中的专业素质与人文精神、商科素养相结合的目的；锻炼学生表达能力与沟通交流能力，提高对生活中人和事的感悟力；培养学生对顺商地方文化的认同感和自豪感；让学生在过程中体验顺商文化的魅力。	通过课程学习，能够使学生了解顺商文化，能讲述顺商故事与顺德故事；体现新文科建设中的专业素质与人文精神、商科素养相结合的目的；锻炼学生表达能力与沟通交流能力，提高对生活中人和事的感悟力；培养学生对顺商地方文化的认同感和自豪感；让学生在过程中体验顺商文化的魅力。	(1) 素质目标：了解顺商的道德文化和审美情趣，传承顺商诚信、合作、负责、吃苦耐劳的精神品德。 (2) 知识目标：了解顺商文化的含义、内容和特点，了解顺商文化产生的原因与历史背景，能讲述顺商故事与顺德故事，能评价不同商帮的同与异。 (3) 能力目标：具备资料搜集整理能力、表达能力与沟通交流能力；具有对生活中人和事的感悟力，以及向生活学习的能力。	18

## 2. 专业群模组课

课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	学时安排
1. 现代金融基础	掌握金融学的基本知识与基础理论，能用相关的理论解读现实的经济金融	货币金融方面的基本知识和基本理论，包括货币资金运动、信用活动及	(1) 素质目标：具备解决金融业务活动中一般问题的能力，并有一定的创新能力。具有敬业精神、团队精神，严格执行金融行	36

	现象，能够运用所学到的理论知识分析简单的经济金融问题，进而能够分析宏观经济金融形势和微观金融活动。	利率、金融机构、金融市场、货币政策及应用。	业的相关法律法规、具有良好人际沟通能力和职业道德的品格。 （2）知识目标：了解货币定义、本质、职能及货币流通的具体形式；掌握利息的计算方法；理解利率决定和影响的因素；了解不同的金融市场与金融工具；熟悉我国金融机构构成体系；掌握货币需求的计算和货币供给的途径，掌握通货膨胀、通货紧缩的成因、类型、影响以及治理措施；掌握货币政策目标、货币政策工具；熟悉货币政策传导机制；了解我国货币政策实施情况。 （3）能力目标：能用货币基础理论和基础知识解释货币的相关现象；能用商业银行的基础理论解释我国商业银行的改革；能用金融市场的发展及运作规律分析、解释我国金融市场相关现象；具备运用货币政策的基础理论分析当前国家货币政策的能力。	
2. 外汇交易实务	通过外汇、外汇市场、外汇交易的介绍，使学生应用所学外汇理论知识进行外汇交易业务处理，具备分析主流货币所在国的基本面、经济数据和影响汇率变化相关因素的能力，培养学生关心国际时事新闻，查找并分析各个国家经济数据的能力。	外汇与外汇市场、传统外汇交易与衍生外汇交易、外汇风险及管理、外汇储备。	（1）素质目标：能够解读外汇市场的基本现象；具备团队协作能力及投资分析能力；具备风险防范意识和实际操作能力。 （2）知识目标：了解外汇市场的运作情况，掌握外汇与汇率的分类；掌握影响汇率变动的相关因素；学会分析判断外汇行情；掌握即期外汇交易、远期外汇交易、实盘交易、虚盘交易的基本原理；掌握外汇衍生交易品种及运作方式；掌握外汇风险防范的基本方法。 （3）能力目标：能够熟练操作外汇行情软件及模拟外汇交易	54

			软件；能运用基本外汇理论知识、现实事件、经济数据解释国际外汇市场波动的原因；具备一定的风险防范意识和实际操作能力。	
3. 金融科技基础	课程贯彻了“项目引领、任务驱动”的理念，使学生掌握互联网金融原理、法律监管、风险管理、平台运营、产品设计、模式创新等方面基本知识和技能，将传统金融的核心业务和现代金融的创新业态融为一体，培养出金融科技企业需要的既懂技术又懂金融，又兼具互联网精神的复合型人才，为学生学习金融其他专业课程和从事金融科技企业相关工作打下坚实的基础。	金融科技与互联网金融的基本运作原理和行业前沿应用，内容涵盖互联网支付、数字人民币、金融科技创新、区块链与智能金融、网络银行与开放银行、众筹创业、传统金融业务的互联网化、互联网金融与金融科技监管等项目。	<p>(1) 素质目标：具备爱岗敬业、诚实守信、遵纪守法等职业道德；通过金融科技与互联网金融相关案例解读，培养学生敬畏风险、敬业奉献、热情服务、合规经营、守正创新的金融职业素养和行为习惯。</p> <p>(2) 知识目标：了解金融科技与互联网金融的基本概念、本质、内在联系、主要监管规则和国内外业界最新发展趋势。掌握互联网支付、区块链与智能金融、众筹、网络银行、互联网金融信息门户、互联网保险、互联网证券、互联网基金等八大互联网金融业态的运作模式和主要应用。熟悉人工智能、区块链、云计算、大数据等金融科技前沿技术在互联网金融行业的应用场景和相应的风险防控措施，了解金融科技监管试点与监管科技的最新进展。</p> <p>(3) 能力目标：能运用人工智能、区块链、云计算、大数据等金融科技的底层技术进行金融产品的分析、设计和营销，具备从事金融科技相关岗位工作的核心职业能力。</p>	54
4. 证券投资实务 (1)	通过本课程的学习，使学生掌握证券市场的运作与构成；能够从宏观、	投资与证券投资、股票、债券、基金、金融衍生产品、证券市场及中介机	(1) 素质目标：具备创新思维和灵活运用知识的能力；具有良好的职业态度和职业道德；具有良好的人际沟通能力和一线岗	72

	<p>中观、微观三个方面分析证券市场的价格波动，理解宏观经济因素对证券价格趋势的影响；能够运用基本的技术分析方法来实际投资分析和投资决策，并树立正确的投资价值观。</p>	<p>构、证券投资分析方法——基本面分析与技术分析、证券投资策略。</p>	<p>位适应能力。</p> <p>(2) 知识目标：了解证券投资的品种，证券投资工具之间的属性比较；掌握股票、债券的特征；掌握影响股票价格变化的相关因素以及风险的评估；掌握证券投资基金、股指期货与股指期权的特点与分类；掌握宏观经济运行分析及经济政策分析；掌握行业投资的选择方法；了解公司财务分析的财务指标；能够通过阅读上市公司财务报表了解公司的财务状况；了解技术分析方法的理论基础及主要方法；能够运用这些基本的技术方法来进行投资分析。</p> <p>(3) 能力目标：能够独立进行证券投资分析；具有正确的投资理念与基本职业素养；能够根据相关的资料、信息做出简单的投资分析预测。</p>	
5. 商业银行综合业务	<p>使学生掌握商业银行存款、贷款、结算、银行卡、银行代理等的基本知识和操作流程；能初步运用营销技巧营销银行信贷业务产品，并对业务过程中的风险进行管理与监控。使学生具备与客户沟通的能力，具备良好的职业道德。</p>	<p>本课程包括商业银行柜员基本职业素质训练、个人存款业务处理、对公存款业务处理、外汇业务处理、贷款业务处理、结算业务处理、代理业务处理等学习项目。</p>	<p>(1) 素质目标：具有敬业精神、团队精神和求索精神，严格执行银行相关法律法规、具有良好人际沟通能力和职业道德的品格，为上岗就业做好准备。</p> <p>(2) 知识目标：掌握存款业务、贷款业务的政策规定和操作流程；熟悉贷款信用分析的内容和方法、贷款风险管理方法；掌握结算业务规定和操作流程；了解银行卡业务、银行代理业务等中间业务；了解商业银行国际业务、电子银行业务的发展。</p> <p>(3) 能力目标：会填写存款、贷款相关的各种凭证、文件；能撰写贷款业务相关的报告；具备存款、贷款、结算业务的基本操</p>	72

			作能力。	
6. 保险理论与实务	使学生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。	本课程包括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、人身保险业务处理、财产保险业务处理、保险规划等学习项目。	<p>(1) 素质目标：培养学生具备辩证思维的能力；树立正确的从业思想和理念；加强职业道德意识；具备对新知识、新技能的学习能力与创新能力。</p> <p>(2) 知识目标：熟悉保险合同的形式、主体和内容；掌握保险经营的四项基本原则；熟悉人身保险与财产保险主要的险种；熟悉保险公司业务环节及工作流程；了解保险方案设计的原则与步骤。</p> <p>(3) 能力目标：能对客户个人、家庭或企业所面临的风险进行分析，并提供合理的风险管理建议；能对比分析保险产品和其他金融产品，掌握向客户说明及推介保险产品的技能；能初步具备保险业务操作技能，主要包括展业、保险单证填写、核保流程、理赔流程、客户服务等；能结合客户风险及财务状况为其作保险需求分析，并制定保险方案；具备综合运用保险基础理论分析解决保险实务问题的能力。</p>	72
7. 个人财富管理	使学生了解个人理财的基础知识，掌握客户分析和一系列家庭理财规划的原则、流程及工具，具备利用理财产品进行综合理财规划的能力。	初识个人理财规划、财务报表的编制与分析、现金规划、保险规划、消费支出规划、教育规划、证券投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划，和综合理财规划报告的撰写等内容。	<p>(1) 素质目标：培养学生的敬业精神、团队精神，使其具有良好的职业道德品格，为上岗就业成为一名优秀的理财服务人员奠定理论和实践基础。</p> <p>(2) 知识目标：了解理财规划流程，理解理财产品的功能及风险收益特点，理解相关理财分析知识，掌握设计理财规划方案的方法。</p> <p>(3) 能力目标：能分析家庭财务状况；能判断家庭风险特征；</p>	72

			能为客户家庭进行有效的现金规划、保险规划、消费支出规划、教育规划、证券投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划；能进行综合理财规划。	
8. 商科类岗位实习	顶岗实习是学校教育的最后一个极为重要的实践性教学环节，通过顶岗实习，使学生走向社会，接触本专业工作，拓宽知识面，增强感性认识，培养、锻炼学生综合运用所学的专业知识和基本技能，去独立分析和解决实际问题的能力，把理论和实践结合起来，提高实践动手能力。	顶岗学习是指学生根据学校人才培养方案的要求，在规定的教学时限内，按照学校实习教学计划的安排，在专业相关实践岗位上进行的实践学习活动，包括实习、预就业和已签订就业协议的提前就业等。	<p>(1) 素质目标：培养吃苦耐劳、敬业的劳动精神，适应职业岗位工作环境和培养对本职工作的热爱。</p> <p>(2) 知识目标：理解企业文化，了解企业管理知识，了解物流企业的经营与管理流程；强化专业知识，使专业知识在实践中得到深入的理解和巩固。</p> <p>(3) 能力目标：能够将课堂知识运用于工作实践，能够进行初步的作业流程分析设计、作业方法改进，能够对岗位工作内容进行梳理，能进行物流作业布局分析。</p>	468
9. 商科类毕业论文	通过毕业论文和毕业设计，使学生能够理论联系实际，进一步巩固和掌握所学的专业理论知识，适应职业岗位工作环境和培养对本职工作的热爱，为毕业后的工作和进一步学习打下坚实的基础。	联系实习内容自行确定毕业论文题目，报指导老师审核。选题必须结合实习（就业）单位及岗位，分析所在单位及所从事岗位的现状、问题，并结合专业提出相应的对策。	<p>(1) 素质目标：树立诚信，不抄袭；培育知识产权意识，保守商业机密。</p> <p>(2) 知识目标：掌握物流作业和管理运作流程，掌握常见文书写作。</p> <p>(3) 能力目标：能结合实习工作，独立完成毕业论文撰写，并参加答辩。</p>	72

### 3. 专业限选课

课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	学时安排
1. 金融基本技能	使学生系统地掌握点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证	点钞技术、货币鉴别技术、居民身份证及护照识别技术等工	(1) 素质目标：具有爱岗敬业、诚实守信、客观公正的职业道德；具有坚持准则、廉洁自律、	36

	及护照识别等业务知识技能及操作。	作项目。	<p>严谨规范的法律意识；具有分工明确、职责明晰、协同高效的岗位意识。</p> <p>(2) 知识目标：掌握点钞的基本知识，清点方法及要求；掌握人民币的捆扎方法；掌握真假币的识别方法；掌握居民身份证及护照识别技术。</p> <p>(3) 能力目标：能快速准确清点、捆扎钞票；能准确鉴别假币；能严格执行国家有关反假币工作法律法规；能识别身份证及护照真伪。</p>	
2. 公司金融	使学生了解公司金融工作的基本环境、主要工作环节和财务活动关系，树立科学的公司金融观念；掌握公司资金筹集、资金使用、项目投资、证券投资 and 利润分配管理方法，为将来走向公司从事公司金融和理财工作及自主创业提供金融观念与技能。	本课程包括公司金融目标与环境、资金时间价值和投资风险衡量、公司财务报表分析、筹资管理、投资管理、营运资金管理和利润分配管理等学习项目。	<p>(1) 知识目标：了解公司金融的内容，理解理财环境和目标对企业理财决策的影响；掌握公司金融的资金时间价值原理和风险衡量原理；掌握财务报表分析方法；熟悉公司各筹资渠道与筹资方式；掌握公司项目投资和证券投资决策方法；了解企业日常营运资金的管理和收益分配决策方法。</p> <p>(2) 能力目标：能读懂公司财务报表和具备基本财务分析能力；会进行公司的筹资和资本结构优化管理工作；能进行公司项目和证券的投资决策与管理工 作；能胜任公司各项资产管理和收益分配工作。</p> <p>(3) 素质目标：具有严谨、诚信、客观的职业品质和良好的职业道德；能熟悉公司金融环境，掌握有关公司金融的政策与法规；具有强烈责任心和风险意识。</p>	54
3. 金融商业案例研 习	本课程使用案例教学，学生将以小组	辩证地有逻辑地进行各产业主要业态	(1) 素质目标：具备逻辑思考能力；具备商业思维和灵活运用	36

	为单位展开案例研究与分析。通过学习本课程，学生可以掌握主要产业典型业态的运作模式与构成；能够利用已学专业理论知识理解实际案例；能够有逻辑的进行案例的拆解和解读，并树立正确的从业价值观。	（包括但不限于证券、银行、保险、信托、投资银行、基金、金融科技等）的经典商业案例分析与研究。	知识的能力；辩证看待商业社会发展规律；具有良好的职业态度和职业道德。 （2）知识目标：了解产业不同业态的基础运作逻辑；掌握主流业态的基本特征；整理归纳影响商业成功与失败的因素；使用已经学习的专业理论理解产业商业行为；拆解商业案例归纳总结专业知识点；能够进行简单的商业案例分析。 （3）能力目标：能够理解金融产业商业现象；具有基础的商业思维；能够根据相关的资料、信息做出简单逻辑分析。	
4. 专业综合实践	通过接触各类型金融机构，让学生将理论知识进行综合运用，加强对金融机构的了解，培养学生分析问题和解决问题的能力，提高金融专业技能，使学生很快地融入到工作当中去。	使学生在基础课程和部分专业课程之后，通过熟悉与实践金融企业的业务运作及管理等活动，培养学生金融岗位实践能力，并对金融企业(银行、证券公司、保险公司、其他金融机构等)业务开展有较深入的认识。	（1）素质目标：培养学生严谨的学习、工作态度和勇于创新、爱岗敬业的工作作风。 （2）知识目标：了解商业银行、证券公司、保险公司等金融机构的组织架构和日常业务流程，进一步深化对证券市场的认识；加深对金融专业课程的理解与运用；熟悉金融企业对金融专业学生的要求和选用标准；掌握解决实际金融问题的初步能力和专业技能。 （3）能力目标：能协助或参与金融企业更高层次的金融管理活动；能把理论知识融入到专业实践，完成金融企业所下达的各项任务。	108
5. 金融产品营销	使学生掌握金融产品营销基本理论和流程，能对金融产品营销环境进行分析以及市场定位，懂得客户开发和客	本课程包括金融客户经理职业素养、金融市场调查与营销预测、金融营销环境分析、金融市场细分与定位、客户开发与	（1）知识目标：掌握金融营销的基本含义和任务；熟悉金融市场调查的内容、金融市场营销预测的分类、内容与方法；掌握金融产品营销的宏观环境和微观环境分析；掌握金融市场细分和	54

	<p>户关系维护，并且能运用市场营销策略对银行、证券、保险产品进行营销。使学生具备与客户沟通的能力，具备良好的金融从业人员职业道德与操守。</p>	<p>客户关系维护、金融市场营销策略以及金融产品和客户风险等学习项目。</p>	<p>市场定位的含义和方法；掌握客户开发流程以及客户关系维护的技能与方法；掌握银行、证券和保险产品的市场营销策略；熟悉金融产品和金融客户风险，了解金融营销新趋势。</p> <p>（2）能力目标：能树立正确的金融产品营销观念，会分析金融产品市场的营销环境；能进行金融产品目标选择及市场分析；具备一定的客户开发和客户关系维护的技巧；能使用金融产品营销策略。</p> <p>（3）素质目标：具有金融客户经理应具备的职业理想和职业素养；具有良好的调查、分析、解决问题的能力和沟通能力；具有敬业精神和团队精神。</p>	
6. 金融数据统计	<p>本课程以应用为导向，利用 Excel 软件，从基本的金融数据出发，利用概率论与统计学的概念和方法来处理 and 解释金融、商务和经济领域的各种问题。</p>	<p>统计分析分布、数据的采集方法、数据的整理和清洗、数据的基本描述和绘图、抽样、均值、线性回归、相关程度等。Excel 数据统计应用。</p>	<p>（1）素质目标：具备逻辑思维和知识应用的能力。</p> <p>（2）知识目标：了解统计数据的分布；掌握基本收集数据的方法并使用合适的图表表达数据；理解总体与样本的区别，了解抽样方法；掌握使用样本数据探究总体特征的方法；能够利用线性回归方法根据样本数据做出回归方程，再利用方程进行预测；能够通过样本数据，对两个总体之间的相关程度分别用散点图、相关系数进行表示，通过图示或数据给出数据之间相关程度的准确表达，并对其进行可靠性检验。</p> <p>（3）能力目标：能够独立使用 Excel 对数据进行统计处理；理解不同统计方法的应用场景；能够应用统计方法得出结论。</p>	36

7. 大数据金融	使学生掌握大数据技术的基本理论和基本技能，熟悉数据分析软件的操作，熟悉大数据在金融领域的主要应用场景，具有在企事业单位利用大数据技术进行数据采集、预处理、存储、查询、分析、预测和优化操作等大数据应用能力，着重培养学生的大数据分析技能与大数据业务思维，培养具有创新观念与实际操作经验的、知识与技能协调发展的高素质复合型人才。	本课程包括大数据金融概述、大数据在银行业的创新应用、大数据在保险业的创新应用、大数据在信托业的创新应用、大数据金融征信管理与风险管理创新应用、大数据在其他金融机构的创新应用等学习项目。	<p>(1) 素质目标：培养小心谨慎、勤勉尽责和独立客观为客户服务的态度；树立风险意识，控制风险，维护用户的合法权益；养成自信、乐观、坚强的个性和竞争协作、承受挫折、调适情绪、控制行为的工作精神。</p> <p>(2) 知识目标：掌握大数据金融的定义、特点和功能；了解大数据金融风控模型设计；掌握大数据征信流程；掌握大数据金融风控分析和技术分析。</p> <p>(3) 能力目标：能利用大数据知识建立金融科技平台；能利用大数据征信进行业务基本分析；能利用所学风险评估的相关知识，对生成数据进行风险评估；能利用所学风控模型相关知识，制定交易策略。</p>	36
8. 金融专业英语	使学生提高金融英语交流的能力，具备运用英语服务银行、证券和保险等金融企业客户的能力。	包括存款业务、取款业务、挂失业务、自动柜员机操作、信用卡业务、中间业务、货币兑换业务、汇款业务、贷款业务和理财业务。	<p>(1) 素质目标：培养学生适应金融服务领域第一线需要、适应金融业务国际化、敬业的职业素质。</p> <p>(2) 知识目标：理解业务概念和术语及业务程序和原理，掌握一定的基础英语及金融专业英语词汇，掌握日常会话和一般业务操作和交谈用语，掌握金融业务相关业务文件拟写规范。</p> <p>(3) 能力目标：能根据不同的业务情景用英语做出相应的交谈；能用英语解释各种业务问题；能阅读理解英语信函和其他业务材料。</p>	54

#### 4. 专业任选课

课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	学时
------	------	------	------	----

				安排
1. 证券投资实务 (2)	通过本课程的学习,使学生了解证券的品种及特点;了解证券市场及证券投资的收益与风险;理解宏观经济因素对证券价格趋势的影响;能够运用常用的技术分析方法进行实际投资分析和决策。	股票、债券、基金;证券市场的组成;证券中介机构;证券投资分析方法。	<p>(1) 素质目标: 具备创新思维和灵活运用知识的能力;具有良好的职业态度和职业道德;具有良好的的人际沟通能力和一线岗位适应能力。</p> <p>(2) 知识目标: 掌握股票、债券的特征;掌握影响股票价格变化的相关因素;掌握证券投资基金、股指期货与股指期权的特点与分类;掌握宏观经济运行分析及经济政策分析;掌握行业投资的选择方法;了解公司财务分析的财务指标;了解技术分析方法的理论基础及主要方法;能够运用这些基本的技术方法来进行投资分析。</p> <p>(3) 能力目标: 能够进行证券投资分析;具有正确的投资理念与基本职业素养;能够根据相关的资料、信息做出简单的投资分析预测。</p>	36
2. 区块链金融	通过任务驱动型的实践教学活,使学生了解区块链的发展以及目前在金融领域中的典型应用案例,掌握区块链的主要知识体系、基本理论和传统金融业务运行模式,了解区块链在金融业中的应用需求,能够把区块链思维融入到社会生活和行业系统中,进而解决实际问题。	了解区块链的起源、发展及各行业的应用需求;理解并掌握区块链、密码技术、共识机制、激励机制、智能合约、P2P网络等基本知识原理;掌握区块链中典型非对称加密技术、数字签名技术、智能合约、哈希算法和密码算法的技术应用;领会区块链未来的应用价值和发展趋势,区块链技术对金融行业未来的影响	<p>(1) 素质要求: 树立正确的科学观和方法论;培养创新思维和灵活运用知识的能力;培养分析问题、解决问题的能力。</p> <p>(2) 知识目标: 掌握区块链在证券保险业务中的应用方法与成果,熟悉区块链技术在证券保险应用中使用的关键技术;掌握区块链相关支持政策、核心价值以及区块链与金融业的结合方式。</p> <p>(3) 能力目标: 具备区块链思维、创新思维,风控思维;具备使用区块链技术解决金融领域初级问题的能力。</p>	36

		和对商业模式的变革方式。		
3. 数字货币与电子支付	使学生掌握数字货币与电子支付方式的基本原理；认识当前各类数字货币、各种新型的电子支付方式；掌握数字货币的原理、机制和现实应用；使学生具备在金融机构和工商企业从事数字货币与电子支付相关业务的职业能力。	本课程包括货币理论、数字货币理论基础、电子支付形式、密码学技术、区块链技术、数字货币与电子支付的应用、数字货币与电子支付的风险与管理等学习项目。	<p>(1) 素质目标：具有独立思考的能力以及具有追求知识不断学习的兴趣；具备良好的沟通、合作、协调和创新能力；能够初步运用移动网络技术、区块链、密码学等数字货币与电子支付技术解决实际金融服务，成为满足现代化需要的具有国际视野的技术应用型人才。</p> <p>(2) 知识目标：系统地掌握数字货币与电子支付的基础理论；掌握数字货币的发行机制与运行原理；掌握央行数字货币（DCEP）的运作模式、实现原理与产业价值；了解数字货币的监管与发展；在理论上运用密码学、区块链相关的技术方法，进行创造性地设计数字货币与电子支付的金融应用场景。</p> <p>(3) 能力目标：具备创新精神和解决问题的能力，能够把握数字货币与电子支付的发展趋势，学以致用，创造性地运用科学技术如区块链、移动网络等解决现实的金融管理与服务应用场景。</p>	54
4. 数据可视化（3）	本课程的主要目的是培养学生的信息数据可视化处理能力。通过本课程的教学，使学生掌握数据可视化的一般原理和处理方法，能使用数据可视化工具对数据进行可视化处理。	介绍数据可视化的基础理论和概念，针对实际应用中遇到的不同类型的数据介绍相应的可视化方法，并介绍可视化综合应用及实用系统。	<p>(1) 素质目标：培养学生的信息处理能力、信息分析与应用能力、信息表达能力。</p> <p>(2) 知识目标：了解数据可视化基本概念；理解视觉感知和认知的基本原理和可视化编码原则；理解数据定义、组织、管理、分析、挖掘等及数据 workflow。</p> <p>(3) 能力目标：掌握不同类型数据的可视化法；掌握常用的可视化软件使用。</p>	36

5. 精准调研	系统地了解 and 掌握市场调查、整理汇总、分析及预测的基本理论与方法，初步具备综合运用市场调查技术解决企业市场营销实际问题的综合能力。	认知市场调查的意义、掌握企业调查目标与内容、制定调查方案、设计问卷、选择抽样方式、选择调查方法、开展调查分类整理并运用分析方法、预测趋势、撰写调查报告并开展调查工作总结报告的写作。	<p>(1) 素质目标：培养小组团队合作意识、较好的应变能力；综合理解分析能力、逻辑思维能力、整体策划、合理预算的能力、写作能力；培养科学、严谨、实事求是的工作作风；培养吃苦耐劳的从业精神。</p> <p>(2) 知识目标：了解市场调查的概念、类型；了解调查报告的作用；理解问卷的不同类型；理解非随机抽样方法的概念、特点及其各自的适用情况；掌握问卷的结构及主要内容掌握交叉配额方式的确认；掌握调查资料整理的审核、录入、分类、汇总各环节；掌握分析与预测的方法；掌握调查工作总结的内容及写作。</p> <p>(3) 能力目标：具有整体认知市场调查意义和内容的能力；能够制定详细的调查方案、设计调查问卷；能够承担数据的审核、数据的录入、分类汇总工作；能够应用统计知识或统计分析软件对数据按要求进行分析和预测；能够撰写调查报告。</p>	54
6. 亚马逊跨境电商基础与实战	通过本门课程的学习，学生能熟知跨境电商电子商务的基本概念和政策，遵守跨境第三方操作平台规则，能够进行跨境电商基本工作流程的操作。	该课程的前导课程主要有网络营销、网店运营与管理、电子商务网站建设、进出口贸易实务等，这些课程为跨境电商课程的开设提供了必要的技术和理论基础，而《跨境电商》是对前面所学知识的融合、应用和升华，并为后续顶岗实	<p>(1) 素质目标：培养学生遵守跨境电子商务相关岗位的职业道德、行业法律、法规，具备敬业精神和负责态度，能吃苦耐劳，勇于承担责任。</p> <p>(2) 知识目标：掌握跨境电子商务的工作流程和电商直播的策划步骤。</p> <p>(3) 能力目标：能根据企业需求设计跨境电子商务方案并实施。</p>	36

		习的顺利展开,提供知识技能储备。		
7. 运筹学与供应链建模	通过本课程的学习,使学生掌握供应链管理和基于供应链系统的模型建立与优化问题,培养学生的综合供应链模型建立与分析能力及解决问题能力。	基于运筹学和最优化方法的基础上,应用 Excel、Python 等软件,求解运输和指派问题以及网络规划和网络分析的“规划求解”等有代表性的供应链管理实践问题,	<p>(1) 素质目标: 具备创新思维和灵活运用知识的能力; 具有良好的职业态度和职业道德。</p> <p>(2) 知识目标: 掌握供应链建模的基本理论、基本知识以及计算机软件操作等技能, 理解并掌握运筹学解决实践问题的基本思想和方法。</p> <p>(3) 能力目标: 具备一般的运用数学建模思想和方法解决相关实践问题的能力; 经历解决实际问题的全过程, 体验建模与日常生活及其他学科的联系, 感受供应链建模的实用价值, 增强应用意识, 提高实践能力。</p>	36
8. 智慧供应链管理 (一)	通过学习智慧供应链管理的基本理论、基本知识和技能, 学生将从供应链结构、供应链战略、供应链设计、供应链四流要素等方面进行整体学习和实践。学生初步学会利用智慧化工具和思维进行供应链计算、思考、决策, 具备供应链分析、设计和运作能力。从而培养学生具备供应链管理基层管理岗位所需的基本职业素养、基础理论知识与技术应用的能力, 能够承担日常供应链管	要求学生掌握运用智慧化思维和工具学会供应链分析、设计和运作方法, 掌握供应链流程优化, 掌握利于提高供应链效率的方法和策略, 包括供应链概念及结构、价值链分析、验证并避免牛鞭效应(啤酒游戏)、供应链库存控制决策、供应商管理库存(VMI)、供应链管理(MRP&MPS&DRP)、供应链延迟策略、供应链物流配送策略、供应链契约协调机制(供应合同)、跨境电商供应链、跨境	<p>(1) 素质目标: 具备运用智慧化思维和工具来思考和解决实际问题的习惯; 具备全局统筹协调的整体观念和思辨能力; 具备全面、客观的思辨能力; 具备团队目标第一、合作共赢的协作意识; 具备深度思考、主动创新的工作态度; 具备敢于实践、绩效导向的工匠精神。</p> <p>(2) 知识目标: 正确理解供应链和供应链管理的概念; 理解价值链和和微笑曲线概念, 以及价值链不同阶段的要素禀赋构成; 理解供应链失调和牛鞭效应, 掌握供应链协调中的障碍因素及促进协调的方法; 理解并运用供应链库存控制决策; 掌握供应商管理库存概念, 理解其成功实施关键; 理解供应链需求共享和传递过程(MRP&amp;MPS&amp;DRP); 理解供应链延迟策略概念和应用; 掌</p>	36

	理相关的工作，并为职业生涯的继续发展打下良好的基础。	电商物流服务创新等。	<p>握供应链协调机制的原理及方法；掌握跨境电商供应链结构及服务模式；掌握跨境电商物流实现方式及适用。</p> <p>（3）能力目标：能够解析并绘制某个企业或行业供应链结构；能够解构某个企业或产品全球价值链；能够利用啤酒游戏微信版（易木科技）论证牛鞭效应产生原因及避免措施；能够选择并制定供应链库存控制决策；能够编制供应商管理库存协议（供应商 VS 制造商、供应商 VS 物流商 VS 制造商）；能够进行DRP&amp;MPS&amp;MRP逻辑运算。能够掌握延迟策略实施应用的场合和保障措施；能够绘制跨境电商供应链流程图；能够制定供应链协同协议，体现供需双方合作博弈；学会选择跨境电商物流实现方式。</p>	
9. 供应链人工智能应用	使学生人工智能的技术构架，探究人工智能科技推动下供应链物流企业在物流基础设施、生产工具、物流运作流程方面的升级变革，从仓库选址、库存管理、仓储作业、运输配送、数据分析与预测等方面的应用。	本课程阐述了人工智能的技术构架，探究人工智能科技推动下供应链物流企业在物流基础设施、生产工具、物流运作流程方面的升级变革，从仓库选址、库存管理、仓储作业、运输配送、数据分析与预测五方面分析人工智能对供应链物流领域的影响。供应链物流领域在智能化发展中的问题，并。现代供应链物流智能化发展方向。	<p>（1）素质目标：具有独立思考的能力以及具有追求知识不断学习的兴趣；能接受新知识、新技术，成为满足未来现代化需要的技术应用型人才。</p> <p>（2）知识目标：理解人工智能的技术构架；探究人工智能科技推动下供应链物流企业在物流基础设施、生产工具、物流运作流程方面的升级变革，从仓库选址、库存管理、仓储作业、运输配送、数据分析与预测的运用。</p> <p>（3）能力目标：具备创新精神和解决问题的能力，能够理解人工智能在物流供应链领域的应用；学以致用，创造性地运用科学技术解决现实的物流与供应</p>	36

			链管理与服务应用场景。	
10. 商务沟通	通过课程的学习，使学生掌握商务沟通的基本知识、基本原理、基本方法和基本技能，为学习其他专业课和在工作岗位上的实际运用打下基础。	商务沟通概述、语言沟通技巧分析、非语言沟通技巧分析、有效倾听、求职面试沟通技巧、管理沟通技巧、冲突管理技巧和基本的商务礼仪分析。	(1)素质目标：培养学生积极与他人合作，相互帮助，共同完成学习任务的能力；在生活中接触到商务沟通的知识与技术时，乐于探究其实现手段、实现过程。 (2)知识目标：了解课程的体系、结构，对商务沟通有一个整体的认识；掌握商务沟通的基本概念、基本原理和基本方法；掌握商务沟通的基本内容和方法，培养一定的商务沟通能力。 (3)能力目标：培养口头沟通的能力；培养招聘与面试的能力；培养管理沟通的能力；培养书面沟通的能力；培养商务礼仪的能力；培养解决冲突的能力。	36
11. 企业经营沙盘模拟	通过直观的企业沙盘，模拟企业实际运行状况，让学生在游戏般的训练中体验完整的企业经营过程，感悟正确的经营思路和管理理念，感知企业管理的基本理论与技能。	包括企业运作流程、财务管理、生产管理、人力资源管理、团队管理等领域基本的知识与技能。	(1)素质目标：树立共赢理念、全局观念，学会团队合作，保持诚信，帮助合理的职业定位。 (2)知识目标：了解资产与负债和权益的关系，理解销售与盈利的关系、企业运作流程；掌握盈亏平衡点、产销排程理论。 (3)能力目标：会制定基本的预算计划；能制定基本的采购计划、生产计划；会编制简单的损益表、资产负债表。	36
12. 数字时代商业伦理	带领学生探求数字时代商业伦理在企业经营管理中所发挥的巨大作用，全面解读企业应承担的社会责任，解析国内外优秀企业的成长途径，探索成功企业的可持续发展	一般伦理分析工具及决策过程、企业运营中对外经营及对内治理中的商业伦理、新时代商业伦理议题讨论与发展。	(1)素质目标：具有伦理意识和社会责任意识；具有符合伦理的职业道德。 (2)知识目标：掌握企业社会责任和企业伦理学的基本概念和理论；理解企业与社会，以及企业与利益相关者的关系；了解数字时代对企业伦理的新要求。 (3)能力目标：掌握企业决策的伦理分析知识、技能、与工具；	36

	展之路，提高大学生对企业文化和商业伦理在企业成长发展中重要意义的理解和认识。		掌握促进企业社会责任与企业可持续发展相结合的途径与方法。	
13. 数字化理财	通过本课程的学习和模拟操作，掌握股票、债券、基金、期货、期权等投资工具的数字化分析方法和投资策略；掌握住房规划、消费信贷规划、现金储蓄规划、保险规划、退休规划等理财技巧，提高学生的投资意识和对待投资风险意识为以后从事投资理财实践及相关工作打下坚实的理论基础和丰富的实践技巧，最终目标实现财务自由。	一、基础模块，主要学习投资理财意识、投资理财概念、步骤、货币时间价值等内容；二、投资模块，主要学习股票、债券、基金、期货、期权等内容；三、理财模块，主要学习住房规划、消费信贷规划、现金储蓄规划、保险规划、退休规划等内容；四、综合理财规划模块。主要学习根据每个人的具体财务状况，量身定制自己和客户的投资理财规划报告	(1) 素质目标：培养学生正确的理财观念。养成锲而不舍、乐观自信、精益求精的精神，能够认真分析资料、独立思考、不断学习投资技巧、果断自信等思维方式。 (2) 知识目标：掌握股票、债券、基金、期货、期权等投资工具的基本内容以及数字化分析方法和投资策略；掌握住房规划、消费信贷规划、现金储蓄规划、保险规划、退休规划等理财技巧 (3) 能力目标：具备数字化分析股票、债券、基金、期货期权的能力并做出合理的投资策略。根据具体情况，能够做出合理的投资规划能力。	36
14. 经济法	通过本课程的学习，旨在使学生全面和较深入的了解、理解和掌握会计规范，会计职业道德规范，支付结算法规，流转税、所得税、税收征收管理法规以及与财务会计专业密切相关的企业法、公司法、合同法等法律法规的基本规定和要求，为顺利走上	一是基本模块，主要介绍经济法的发展演进，企业法律制度、公司法律制度、合同法律制度、破产法律制度及其基本原则；二是专业模块，重点介绍工业产权法律制度、金融法律制度；三是实务模块，包括票据法律制度、财政税收法律制度、会计法律制度等，要求学生学完本	(1) 素质目标：通过本课程的学习，使学生成为不但经济专业素质过硬同时也具备经济法律素质的人才，以法律的公平、公正、的思维分析经济问题，解决经济纠纷。 (2) 知识目标：通过本课程的学习，要使学生了解法律的一些基础理论知识，如法人制度、财产所有权、债权等；了解、理解经济法的基本理论知识，如经济法的产生和发展、经济法概念、调整对象、特征和基本原则以及经济法的地位和作用、经济法律	36

	会计工作岗位并严格执行会计法律规范和技术规范奠定良好的基础。	课程之后,在现实生活中法律手段解决经济纠纷的途径及其能力。	关系等;使学生掌握市场主体法(经济组织法)、市场规制法、市场交易法中的合同法和劳动法、市场保障法的基本知识;熟练掌握常用的重要的经济法律,法规的主要内容。 (3)能力目标: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教学所举案例,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。	
15. 报表编制与分析	掌握资产负债表、利润表和现金流量表的编制方法,熟悉企业常用的财务分析方法和分析指标,能进行基本财务分析。	学习编制资产负债表、利润表和现金流量表及报表附注,学习财务分析的基本方法和技巧。	(1)素质目标:培养学生独立思考问题的习惯,养成团结协作的精神,能主动搜集、检索、获取信息,培养灵活的思维方式。 (2)知识目标:理解《报表编制与分析》课程的基本理论、基本内容和基本方法,掌握编制三大报表、附注以及财务报表主要指标的计算和分析方法。 (3)能力目标:具备编制企业财务报表以及对报表进行计算分析的能力,能够运用所学技能帮助企业对与报表相关问题进行分析、判断和处理。	

## 七、教学进程总体安排

每学年教学活动 40 周,三年制专业教学总周数为 118 周(含 3 周军事课)。

学时与学分换算。18 学时折算为 1 学分,三年制总学分为 144。

教学进程安排详见附件“课程教学计划进程表”。

## 八、实施保障

### (一) 师资队伍

#### 1. 专业负责人的基本要求

专业负责人应具有副高及以上职称,能够较好地把握国内外金融行业、专业发展趋势,

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，在区域内具有一定的专业影响力。

## 2. 专任教师与兼职教师的配置与要求

表2 金融服务与管理专业师资配置一览表

专业在校 生人数	专任教师		兼职教师	
	要求	数量	要求	数量
221	具有高校教师资格；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硕士研究生及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学研究和科学研究。	9	主要从本专业相关的行业企业聘任，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，具有中级及以上相关专业职称，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。	7

## (二) 教学设施

### 1. 校内实践教学条件配置与要求

表3 金融服务与管理专业校内实训室设置一览表

实验实训室	实验实训项目	设备名称、台/套数	设备功能与要求	职业能力培养
1. 证券实训室	证券投资实训、个人财富管理实训、互联网金融实训	计算机 65 台、服务器 1 台、虚拟交易所软件 1 套、CSMAR 数据库、金融投资实战软件 1 套、互联网金融虚拟运营系统 1 套	软件模拟业务	熟悉证券公司的基本业务流程，掌握金融企业和金融科技型企业的业务操作技能，并具备一定的金融产品营销能力。
2. 银行保险实训室	金融基本技能实训、保险业务实训、银行柜台业务实训	计算机 65 台、服务器 1 台、模拟银行业务软件 1 套、保险软件 1 套、翻打传票软件 1 套、银行会计软件 1 套	软件模拟业务	熟悉商业银行、保险公司的基本业务流程，掌握金融企业的业务操作技能，并具备一定的金融产品营销能力。
3. 会计电算化实训室	成本核算实训、企业纳税实务、会计电算化、出纳业务实训	个人电脑、65 台；服务器 1 部	软件模拟业务	能做基本简单的出纳账目，为金融企业财务核算，打下基础。

4. 电子沙盘实训室	企业经营管理实训	分12个小范围的桌子,每桌配一台电脑,共13台电脑,多媒体教学设备一套	电子沙盘实训以及分组研讨	掌握企业运营流程,培养学生企业运营管理决策能力。
5. 跨专业实训室	跨专业综合实训 创新创业实训	惠普电脑300台、电子白板4块、投影4台、音箱2台、页面服务器1台、数据库服务器1台、交换机2台	跨专业环境模拟	要求学生具备较强的观察能力;与人沟通能力;团队合作能力。培养学生良好的人际交往、熟练的外语表达能力、灵活处理问题的能力等。

## 2. 校外实践教学条件配置与要求

实训基地	合作企业名称	基地功能与要求	职业能力与素质培养
1. 国泰君安证券大学生校外实践基地	国泰君安证券公司顺德营业部	1、提供专业认知、专业综合实践、顶岗实习等校外实践场地; 2、配备校外实践指导教师; 3、根据学生校外实践的时间安排,合理规划实习工作任务并执行。	职业能力:掌握办理开户手续,整理、准备证券账户代办、银证通的资料,办理相关的交接手续,解答客户相关问题;具备良好的沟通能力和服务礼仪;掌握营销技能;熟练操作行情软件;会进行行情分析、研判、下单委托;能够运用证券相关法规约束自己及他人的从业及投资行为;具有守法诚信的从业操守。 素质培养:1.具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法观念。2.具有良好的敬业精神、吃苦耐劳的精神,诚实守信的品质和团队合作精神。3.具有良好的心理承受能力和坚定的自信心。
2. 招商证券大学生校外实践基地	招商证券顺德营业部	1、提供专业认知、专业综合实践、顶岗实习等校外实践场地; 2、配备校外实践指导教师; 3、根据学生校外实践的时间安排,合理规划实习工作任务并执行。	职业能力:掌握办理开户手续,整理、准备证券账户代办、银证通的资料,办理相关的交接手续,解答客户相关问题;具备良好的沟通能力和服务礼仪;掌握营销技能;熟练操作行情软件;会进行行情分析、研判、下单委托;能够运用证券相关法规约束自己及他人的从业及投资行为;具有守法诚信的从业操守。 素质培养:1.具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法观念。2.具有良好的敬业精神、吃苦耐劳的精神,诚实守信的品质和团队合作精神。3.具有良好的心理承受能力和坚定的自信心。

3. 中国银行 顺德分行大 学生校外实 践基地	中国银行顺德 分行	1、提供专业认知、专业综合实践、顶岗实习等校外实践场地； 2、配备校外实践指导教师； 3、根据学生校外实践的时间安排，合理规划实习工作任务并执行。	职业能力：1. 掌握银行点钞技能。2. 能进行货币防伪识别。3. 掌握传票翻打技能。4. 具备银行产品介绍和推荐的能力。5. 具备客户引导与交流沟通的能力。 素质培养：1. 具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法观念。2. 具有良好的敬业精神、吃苦耐劳的精神，诚实守信的品质和团队合作精神。3. 具有良好的心理承受能力和坚定的自信心。
4. 平安保险 大学生校外 实践基地	平安保险佛山 顺德营业部	1、提供专业认知、专业综合实践、顶岗实习等校外实践场地； 2、配备校外实践指导教师； 3、根据学生校外实践的时间安排，合理规划实习工作任务并执行。	职业能力：1. 掌握保险合同的订立及履行。2. 掌握不同保险产品的分析技巧。3. 根据客户需求，能够为不同客户进行保险规划。4. 掌握保险经营流程业务操作。5. 能够进行保险产品营销。 素质培养：1. 具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法观念。2. 具有良好的敬业精神、吃苦耐劳的精神，诚实守信的品质和团队合作精神。3. 具有良好的心理承受能力和坚定的自信心。
5. 顺德汇盈 金融公司大 学生校外实 践基地	顺德汇盈金融 公司	1、提供专业认知、专业综合实践、顶岗实习等校外实践场地； 2、配备校外实践指导教师； 3、根据学生校外实践的时间安排，合理规划实习工作任务并执行。	职业能力：掌握金融担保业务种类；掌握客户资料的基本审核条件；能够为客户办理担保手续。 素质培养：1. 具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法观念。2. 具有良好的敬业精神、吃苦耐劳的精神，诚实守信的品质和团队合作精神。3. 具有良好的心理承受能力和坚定的自信心。

### （三）教学资源

#### 1. 教材选用

建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用制度，优先选用符合专业人才培养目标及课程教学要求，体现职业教育特色的国家级规划教材、全国行指委推荐教材以及校本教材。具体见下表所示：

序号	课程名称	推荐教材	出版社	主编	是否本校教师	教材形态（数字、新形态、传统教材等）
1	现代金融基础	金融基础（第二版）	高等教育出版社	郭福春、吴金旺	否	新形态一体化教材
2	外汇交易实务	外汇交易原理	人民邮电出版	刘金波	否	新形态一体化教材

		与实务	社			
3	金融科技基础	金融科技理论与应用（微课版 第3版）	人民邮电出版社	周雷	否	新形态一体化教材
4	证券投资实务	证券投资理论与实务	南京大学出版社	马瑞	是	新形态一体化教材
5	商业银行综合业务	商业银行综合业务	中国财政经济出版社	杨则文	否	新形态一体化教材
6	保险理论与实务	保险理论与实务	南京大学出版社	胡锦涛	是	新形态一体化教材
7	个人财富管理	个人理财规划	中国金融出版社	胡君晖	否	传统教材

## 2. 教学资源

专业核心课程建成校级以上资源共享课或在线视频开放课，建设、配备丰富的与专业有关的音视频素材、教学课件、试题库、教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源，搭建师生间能有效互动、学生能互帮互学或自主学习的多媒体网络技术平台。学校图书馆拥有多种载体的文献信息资源和丰富的专业图书、期刊等，满足学生专业学习、查阅资料 and 阅读需求。具体见下表所示：

序号	网络课程名称	对应课程名称	网址	所在平台	级别（无、校级、市级、省级、国家级）
1	现代金融基础	现代金融基础	<a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=frqmacuqgklypydmiogrxq&amp;tokenId=igzjajetvkdafawvhhsvsq">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=frqmacuqgklypydmiogrxq&amp;tokenId=igzjajetvkdafawvhhsvsq</a>	职教云	无
2	外汇交易实务	外汇交易实务	<a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=xhyapyb7rj3v3qzcgwjg&amp;tokenId=yq6vaomr2q5ltgv6qojuvw">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=xhyapyb7rj3v3qzcgwjg&amp;tokenId=yq6vaomr2q5ltgv6qojuvw</a>	职教云	无
3	金融科技基础	金融科技基础	<a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=hum1arsqfzcczawmzkvsg&amp;tokenId=rkxafurtipf5xyjelcsa">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=hum1arsqfzcczawmzkvsg&amp;tokenId=rkxafurtipf5xyjelcsa</a>	职教云	校级
4	证券投资实务	证券投资实务	<a href="https://www.xuetangx.com/course/sdpt53051006362/12215638?channel=i.area.recent_search">https://www.xuetangx.com/course/sdpt53051006362/12215638?channel=i.area.recent_search</a> <a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=wyycafup07dphphjzjz0ya&amp;tokenId=yhjsafkszpvj4rdeiixyqq">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=wyycafup07dphphjzjz0ya&amp;tokenId=yhjsafkszpvj4rdeiixyqq</a>	学堂在线 职教云	省级
5	商业银行综合业务	商业银行综合业务	<a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=jrefajir47rgqero3ifenq&amp;tokenId=43z9ap2se6zcbiate2vcdw">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=jrefajir47rgqero3ifenq&amp;tokenId=43z9ap2se6zcbiate2vcdw</a>	职教云	校级
6	保险理论与实务	保险理论与实务	<a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=mgitan6surlmlygnfpc0cw&amp;tokenId=r0anap2sgpbd8akquwgcg">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=mgitan6surlmlygnfpc0cw&amp;tokenId=r0anap2sgpbd8akquwgcg</a>	职教云	校级

7	个人财富管理	个人财富管理	<a href="https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=98naz2pqyhpzg5xryrhng&amp;tokenId=bwhtaiwuuqtcynm3exiiuw">https://zjy2.icve.com.cn/expertCenter/process/edit.html?courseOpenId=98naz2pqyhpzg5xryrhng&amp;tokenId=bwhtaiwuuqtcynm3exiiuw</a>	职教云	省级
---	--------	--------	---	-----	----

#### （四）教学方法

1. 教学中，教师必须注重实践经验的学习，注重职业情景的创设，注重多媒体等现代教学技术的运用。

2. 教学中，教师必须注重项目教学、案例教学、角色体验等多种教学手段的运用，开展师生、生生互动教学，让学生在“做中学、学中做”，激发学生学习兴趣。

3. 聘请金融行业一线业务骨干和专家作为行业兼职教师，充分利用校内、校外实训基地进行真实环境、真实情景的仿真化教学。

4. 教学中，教师必须积极探讨适合高职学生认知特点和金融业务操作技能要求的职业教育教学模式，为学生提供自主发展的空间，努力培养学生参与社会实践的创新创业能力。

5. 教学中，教师应积极引导提升职业素养，培养学生诚实守信、善于沟通和合作的品质。

#### （五）学习评价

采用阶段性评价、过程性评价与终结性评价相结合，理论与实践一体化以实际操作达标为主的评价模式。评价主体除教师外，学生之间进行小组互评也有助于提高学生的积极性与判断能力。

关注评价的多元性，结合课堂提问、学生作业、平时作业、实验实训、技能竞赛及考试情况，综合评价学生成绩。

应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有创新的学生应予以特别鼓励，全面综合评价学生能力。

#### （六）质量管理

学校和商学院建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，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，达成人才培养规格。

成立金融管理专业教学指导委员会，每年召开一次会议，审议和完善专业人才培养方案。委员会专家发挥指导和引领作用，指导专业教师团队，深入金融企业开展行业岗位工作群工作任务调研分析，剖析专业人才所需的职业技能与知识，构建适应区域地方经济的专业特色课程体系，指导制定专业人才培养方案及其实施细则。

成立院系两级督导组，加强对教学的管理和教学质量的监控指导。学校成立由学校主管教学副院长任组长，教务处、校督导室相关负责人员负责实施的教学管理与质量监控机构，执行过程中依靠各班级学生纪检信息员和院系教学信息员参与，对课程教学进行监督和评估。

成立由商学院院长任组长，教学副院长主管，专业负责人具体实施，教学管理办公室和实训中心协同参与的教学执行组织，负责对专业任课教师的教学工作进行检查、教学质量评价等管理工作。

## 九、毕业要求

### **1. 学分要求**

学生学完人才培养方案规定的课程，成绩合格，获得规定的学分，方可取得全日制高职专科毕业证书。

美育课程列入人才培养方案。每位学生须修满2学分美育课程学分方能毕业。

### **2. 证书要求**

(1) 推荐获得证券从业资格证书、证券投资基金从业资格证书、银行从业资格证书、期货从业资格证书以及区块链系统应用与设计 1+X 证书等。

(2) 通过高等学校计算机等级一级考试（或以上）。

(3) 通过高等学校英语应用能力 A 级。

### **3. 其他要求**

在校期间至少参加 1 次“三下乡”或“返家乡”等社会实践。

## **十、附录**

### **课程教学计划进程表**

附表1:

课程教学计划进程表

专业名称: 金融服务与管理(2023级三年制)

制订日期: 2022年6月

课程类别	课程性质	课程编号	课程名称	核心课程	总学分	总学时	计划学时			各学期课内周学时分配						考核方式	实践教学场所	计分方式		
							理论讲授	课程实践	课外实践	一	二	三	四	五	六					
																			17	19
公共课	必修课	007653	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论*	▲	2	32	24	24		8	32						★	校内/校外	百分制	
		007655	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	▲	3	48	36	36		12	48							★		百分制
		005287	思想道德与法治	▲	3	48	42	42		6	48							★		百分制
		000975	形势与政策(1)		0	8	8	8			8									
		000976	形势与政策(2)		0	8	8	8			8									
		000977	形势与政策(3)		0	8	8	8				8								
		000978	形势与政策(4)		0	8	8	8					8							
		000979	形势与政策(5)		0	8	8	8							8					
		007684	形势与政策(三年制) #		1	8				8							8			百分制
		007693	你好! 哲学		2.5	40	30	30		10		40						★		百分制
		001396	大学语文	▲	2	36	36	36			36							★		百分制
		005543	高职英语(1)*	▲	3	54	36	36		18	54							★		百分制
		005549	高职英语(2)*		4	72	54	54		18		72								百分制
		005166	体育(1)*		1.5	28	14	2	12	14	28									百分制
		005167	体育(2)*		2	36	18	4	14	18		36								百分制
		005168	体育(3)*		1	44				44				44						百分制
		007687	信息技术基础	▲	3	48	24	24		24		48						★		百分制
		007686	大学生心理健康教育#		2	36	18	18		18	36									百分制
		005282	创新创业基础*		2	36	10	10		26	36									百分制
		005288	职业生涯规划*		1	18	8	8		10	18									五级制
		005278	军事(含《军事理论》与《军事技能》)*		4	72	24	24		48	72									五级制
		005133	经济学基础与应用		3	54	40	40		14		54						★		百分制
		005281	劳动教育		1	18	6	6		12	3	3	3	3	6					五级制
			小计		41	768	460	434	26	308	339	301	51	11	58	8				
		限选课	006350	中国共产党党史		1	18	18												
	007691		社会学与美育		2	36	18	18		18					36					
			小计		3	54	36	36	0	18	0	18	0	0	36	0	0			
	任选课	999998	公共任选课		1	18	18	18							18					
		小计		1	18	18	18								18					
	专业课	专业群平台课	003904	管理方法与应用		2	36	36	28	8			36					★	校内	百分制
003905			经济基础与应用(1)		2	36	36	18	18			36					★	校内	百分制	
007724			大数据会计基础		2	36	36	28	8			36					★	校内	百分制	
007723			数字化创业管理		2	36	36	20	16					36			★	校内	百分制	
003896			顺商故事与顺商精神		1	18	18		18					18				★	校内	百分制
000741			现代金融基础		2	36	36	18	18		36							★	校内	百分制
007788			金融科技基础		3	54	54	36	18			54						★	校内	百分制
000740			外汇交易实务	▲	3	54	54	36	18			54						★	校内	百分制
007881			证券投资实务(1)	▲	4	72	72	44	28			72						★	校内	百分制
005387			商业银行综合业务	▲	4	72	64	20	44	8		72						★	校内	百分制
000726			保险理论与实务	▲	4	72	72	48	24				72					★	校内	百分制
000721			个人财富管理	▲	4	72	72	48	24				72					★	校内	百分制
007921			商科类岗位实习		26	468	468		468							468			校外	五级制
007922		商科类毕业论文		4	72	72		72							72			校外	百分制	
		小计		63	1134	1126	344	782	8	36	108	252	144	54	540					
限选课		006425	金融基本技能		2	36	36		36			36						★	校内	百分制
		007834	公司金融		3	54	54	36	18			54						★	校内	百分制
		007983	金融商业案例研习		2	36	36	18	18				36					★	校内	百分制
		005165	专业综合实践*		6	108	24	24	84				108						校内/校外	百分制
		007984	金融产品营销		3	54	54	36	18				54					★	校内	百分制
		006427	金融数据统计		2	36	28	14	14	8					36			★	校内	百分制
		007826	大数据金融		2	36	36	18	18						36			★	校内	百分制
		000736	金融专业英语		3	54	54	36	18						54			★	校内	百分制
		小计		23	414	322	158	164	92		36	54	198	126						
	任选课	数字金融	008017	证券投资实务(2)		2	36	36	18	18									校内	百分制
007828			区块链金融		2	36	36	18	18					36				校内	百分制	
007829			数字货币与电子支付		3	54	54	36	18				54				★	校内	百分制	
数字商务		007755	数据可视化(3)		3	54	54	24	30				54						校内	百分制
		008025	精准调研(2)		2	36	36	8	28				36						校内	百分制
		006373	亚马逊跨境电商基础与实战		2	36	36	28	8				36						校内	百分制
		008020	运筹学与供应链建模		2	36	36	24	12					36					校内	百分制
数字物流		004454	智慧供应链管理(一)		2	36	36	36						36					校内	百分制
		008021	供应链人工智能应用		2	36	24	12	12	12				36					校内	百分制
		008134	商务沟通		2	36	36	18	18				36						校内	百分制
数字管理		007981	企业经营沙盘模拟		2	36	36	12	24					36					校内	百分制
		007970	数字时代商业伦理		2	36	36	24	12					36					校内	百分制
		008070	数字化理财		2	36	36	24	12					36					校内	百分制
数字财会	008072	经济法		2	36	36	24	12					36					校内	百分制	
	005335	报表编制与分析		2	36	24	12	12					36					校内	百分制	
		小计		13	234	222	124	98	12			54	72	108						
所有课程合计					144	2622	2184	1114	1070	438	375	463	411	425	400	548				
学分、学时及平均周学时统计											22	24	22	22	21	34				

说明: 1. ▲ 表示核心课程; ★ 表示考试, 其余为考查; w 表示集中实践教学周

2. 原则上公共基础必修课程和公共限选课程合计学分不少于36

3. 美育课程列入人才培养方案。每位学生须修满2学分美育课程学分方能毕业。

4. 公共任选课和专业任选课课程学分合计不得少于14学分, 可以超过14学分

5. 总学分为145学分