

2021 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 |

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，面向银行、证券、保险等金融机构，以及金融科技型企业，适应新技术变革与产业转型升级需要，具有良好的职业道德、

工匠精神和创新精神，具有较强的就业能力、创业能力，以及终身发展能力，掌握金融机构一线业务处理和服务营销等专业知识和技术技能，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）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、遵纪守法、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。

（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 1-2 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 1-2 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) 课程设置模块

| 模块 | 课程类型 | 学分 | 学时 | 占比 | 教学课程 |
|-----|------------|------|------|-----|--------------|
| 公共课 | 公共必修课 | 39.5 | 750 | 29% | 见《课程教学计划进程表》 |
| | 公共限选课 | 3 | 56 | 2% | |
| | 公共任选课 | 3 | 54 | 2% | |
| 专业课 | 专业必修课 | 86.5 | 1558 | 59% | |
| | 专业任选课 | 11 | 198 | 8% | |
| 合计 | 必修课 | 126 | 2308 | 88% | 100% |
| | 选修课（限选+任选） | 17 | 308 | 12% | |

(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 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 | 《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》 《公司金融》 《商务沟通实践》 《推销技巧》 《专业认知》 《专业综合实践》 《金融大数据分析》 |
| | 1.2 咨询服务 | 1.2.1 熟悉营业网点的功能及柜台的设置 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 | 1.3.1 具备处理客户投诉的技巧 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 | |
| | 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》 《商务数据分析与应用》 《金融产品营销》 《金融基本技能》 《区块链金融》 《金融大数据分析》 |
| | 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 3.4.2 投资建议及投资报告 3.4.3VIP 客户的特殊服务（售后服务） 3.4.4 具备良好的沟通能力 3.4.5 具有认真负责的态度 | |

| | | | |
|---------------|--------------------|--|--|
| | | 3.4.6 以朋友的关系对待客户 | |
| 4. 保险公司 外勤 | 4.1 熟悉产品 | 4.1.1 具备公关、沟通、合作和市场适应的能力 4.1.2 熟练掌握人寿保险的保障范围 4.1.3 熟练掌握财产保险的承保范围和理赔程序 4.1.4 掌握专业化销售流程 | 《保险理论与实务》 《现代金融基础》 《数字营销》 《商务沟通实践》 《推销技巧》 《专业综合实践》 《商务数据分析与应用》 《财务基础》 《金融基本技能》 《金融产品营销》 《区块链金融》 《金融大数据分析》 |
| | 4.2 寻找目标市场 | 4.2.1 学习能力强，协调力、上进心强 4.2.2 缘故市场能力 4.2.3 转介绍市场能力 4.2.4 职团开拓能力 | |
| | 4.3 针对不同需求提供方案 | 4.3.1 能吃苦耐劳、销售技巧强 4.3.2 客户需求分析能力 4.3.3 自身产品组合能力 4.3.4 专业理财规划能力 | |
| 5. 保险公司 内勤 | 5.1 出单 | 5.1.1 会快速录入保单 5.1.2 熟悉保险产品 5.1.3 熟悉保险公司核保政策 | |
| | 5.2 核保 | 5.2.1 熟悉保险公司核保政策 5.2.2 具备一定的数据分析能力与保费计算能力 5.2.3 熟练掌握保险法规 5.2.4 风险控制能力 | |
| | 5.3 理赔 | 5.3.1 沟通、协调能力 5.3.2 熟练掌握理赔相关法律、法规 5.3.3 案例分析能力 5.3.4 赔款理算能力 | |
| 6. 投资理财 顾问 | 6.1 熟悉金融企业业务及产品 | 6.1.1 熟悉各种产品的操作流程 6.1.2 了解产品特性 6.1.3 能够进行产品对比 | 《个人财富管理》 《证券投资实务》 《推销技巧》 《商务数据分析与应用》 《公司金融》 《金融基本技能》 《金融产品营销》 |
| | 6.2 了解客户需求及客户的风险能力 | 6.2.1 会通过细问、聆听和观察等方式，了解客户需求 6.2.2 能全面分析客户的家庭结构、经济来源等信息 6.2.3 了解市场状况 | |
| | 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. 互联网金 | 7.1 熟悉互联网金融 | 7.1.1 了解当前互联网金融业的主要运 | 《互联网金融》 |

| | | | |
|-----------------|----------------------|---|--|
| 融产品运营、 风控专员 | 的各种模式及操作 | 作模式 7.1.2 针对不同的客户状况，选定不同的模式操作 | 《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》 《金融大数据分析》 |
| | 7.2 熟悉互联网金融产品及风险控制机制 | 7.2.1 熟悉各类互联网金融产品及其风险控制 7.2.2 针对客户需求及风险测试，为客户设计不同的互联网金融理财产品 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》 《推销技巧》 《金融法规》 《金融大数据分析》 |
| | 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

1. 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

课程目标：使大学生全面、系统地掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，特别是习近平新时代中国特色社会主义思想的丰富内涵；坚定马克思主义信仰，领会马克思主义中国化理论成果的精神实质，坚定“四个自信”，努力成为中国特色社会主义事业的建设者和接班人，自觉为实现中华民族伟大复兴的中国梦而奋斗。

主要内容：以中国化的马克思主义为主题，以马克思主义中国化为主线，以中国特色社会主义为重点，着重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，集中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、科学发展观以及习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、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。

教学要求：

（1）素质目标：树立培养学生树立正确的世界观、人生观、价值观，坚定建设中国特

色社会主义的理想信念，增强学生历史使命感、社会责任感以及敬业踏实的职业素质，培养社会主义现代化事业建设者所应具有的基本政治素质。

(2) 知识目标：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、基本路线和基本方略，理解习近平新时代中国特色社会主义思想理论体系的理论内涵和历史地位。

(3) 能力目标：能够运用马克思主义的基本立场、观点和方法来分析、认识 and 解决社会现实问题，提升学生独立思考和勇于创新的能力，提升学生积极投身到决胜全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴伟大事业的能力。

2. 思想道德与法治

课程目标：通过课程的学习使学生比较系统地掌握思想道德修养与法律基础的基本理论，帮助学生树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法制观，打下扎实的思想道德和法律基础，促进大学生成长成才和全面发展。

主要内容：本课程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。

教学要求：

(1) 素质目标：培养大学生形成正确的道德认知，做到明大德、守公德、严私德。培养学生理解中国特色社会主义法治体系和法治道路的精髓，增进法治意识，养成法治思维，更好行使法律权利、履行法律义务，做到尊法学法守法用法，从而具备优秀的思想道德素质和法治素养。

(2) 知识目标：以马克思主义为指导，了解社会主义道德基本理论、中华民族优良传统，以及职业、家庭、社会生活中的道德与法律规范；理解人生真谛，坚定理想信念；掌握中国精神、社会主义核心价值观、中国特色社会主义新时代的时代特点与自己的历史使命。

(3) 能力目标：能够运用马克思主义的基本立场、观点和方法来分析、认识 and 解决社会现实问题，学会为人处事，学会合作思考。

3. 形势与政策

课程目标：课程是理论武装实效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，是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的核心课程，是第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。

主要内容：进行党的基本理论、基本路线、基本纲领和基本经验教育；进行我国及广东省深化改革开放和社会主义现代化建设的形势、任务和发展成就教育；进行党和国家重大方针政策、重大活动和重大改革措施教育；进行当前国际形势与国际关系的状况、发展趋势和我国的对外政策，世界重大事件及我国政府的原则立场教育；进行马克思主义形势

观、政策观教育。

教学要求：

(1) 素质目标：让学生感知世情国情民意，体会党的路线方针政策的实践，增强学生实现“中国梦”的信心信念、历史责任感及国家大局观念，把对形势与政策的认识统一到党和国家的科学判断上和正确决策上，形成正确的世界观、人生观和价值观。

(2) 知识目标：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，重大方针和政策，正确认识新形势下实现中华民族伟大复兴的艰巨性和重要性，掌握形势与政策基本理论和基础知识。

(3) 能力目标：提高学生政策分析和判断能力，学会辩证分析国内外重大时事热点；提高学生的理性思维能力和社会适应能力，学会把握职业角色和社会角色；提高学生的洞察力和理解力，学会在复杂的政治经济形势中做出正确的职业生涯规划。

4. 哲学基础

课程目标：本课程是面向所有专业的人文素质教育类的核心课程，是一门基础性、综合性和人文性较强的课程。本课程的目的是培养高职学生掌握马克思主义哲学基本原理、观点、方法，了解中西方哲学的基本概念、内涵、功能，能够用辩证的、全面的、发展的、创新性的思维方式来认识问题、分析问题、解决问题，避免工具化、功利化倾向，让学生感受智慧，提升境界，树立正确的世界观、人生观、价值观，为学习其他专业课程打下一个良好的知识基础、思维基础和人文基础。

主要内容：本课程以马克思主义为指导，以马克思主义哲学为核心内容，授课内容主要包括本体论与人生之道、认识论与求真之道、道德哲学与善恶之道、美的哲学与审美之道、科技哲学与文明之道、哲学思维与辩论之道等专题。

教学要求：

(1) 知识目标：通过学习让学生了解现代哲学的基础理论和基本知识，理解哲学的基本概念、基本原理、基本原则以及相关的背景知识、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身边的世界和社会生活。

(2) 素质目标：通过学习让学生感受智慧，提升境界，树立科学的世界观和高尚的人生观、价值观；培养学生的哲学智慧，使其形成理性思维、批判精神与谋善的品质。

(3) 能力目标：通过学习让学生了解和掌握基本的哲学思维方法，能够理论联系实际，学以致用，同时提高以哲学为指导，观察、分析和解决问题的能力。

5. 大学国文

课程目标：本课程旨在通过学习中华元典，培养人文素养，提升综合文化素质，达到传承优秀传统文化、立德树人的目的。

主要内容：本课程通过对先秦重要经典的学习，让学生了解中华元典的基本内涵，汲取传统文化的精华，明了社会主义核心价值观的传统文化思想源。使学生感受中华民族自强不息的奋斗精神、崇德重义的高尚情怀、整体和谐的价值取向、客观辩证的审美原则，重视家国情怀、社会关爱和人格修养的文化传统，以增强文化自信和文化自觉。

教学要求:

(1) 素质目标: 理解中华优秀传统文化所蕴涵的思维方式、价值观念、行为准则, 树立崇尚德尚能的成才思想, 培养精益求精的工匠精神。

(2) 知识目标: 了解先秦历史及中华文明史, 掌握讲仁爱、重民本、守诚信、崇正义、尚和合等中华文化基本精神。

(3) 能力目标: 具体形象地感受和认识中华优秀传统文化并将之融入综合素养的能力。

6. 经济数学基础与应用

课程目标: 是为高职经济管理类、财经类、金融类、国际贸易和物流等相关专业学生学习专业课程提供必需的一元函数微积分学和概率论与数理统计, 数学实验与数学软件等内容, 使他们具有基本的计算能力。

主要内容: 一元函数微分学, 一元函数积分学; 线性代数(选学), 概率论与数理统计(选学), 数学实验与数学软件。

教学要求:

(1) 素质目标: 本课程注重科学素质教育和人文素质教育的有机融合, 提高学生的数学素养和文化素质, 注重培养学生的科学精神和人文精神, 同时也使学生接受数学美感熏陶. 数学美也是人的审美素质的一部分, 数学将杂乱整理为有序, 使经验升华为规律, 寻求简洁统一的数学表达等, 都是数学美的体现, 也是人类对美感的追求, 这种追求对一个人的精神世界的陶冶起着潜移默化的影响。

(2) 知识目标: 为相关专业学生学习专业课程提供必需的基础模块: 一元函数微分学, 一元函数积分学; 选择专业应用模块: 线性代数(选学), 概率论与数理统计(选学), 数学实验与数学软件. 使他们具有基本的运算能力。

(3) 能力目标: 通过学习使学生能较好地掌握后继课程中必备的与高等数学相关的常用内容, 提高学生的解决问题的能力, 为后续课程和今后发展需要打下必要的数学基础。

7. 体育

课程目标: 使学生掌握科学锻炼的基础知识、基本技能和有效方法, 学会至少两项终身受益的体育锻炼项目, 养成良好锻炼习惯。挖掘学校体育在学生道德教育、智力发展、身心健康、审美素养和健康生活方式形成中的多元育人功能, 有计划、有制度、有保障地促进学校体育与德育、智育、美育有机融合, 提高学生综合素质。

主要内容: 通过学习足球、篮球、排球、网球、乒乓球、羽毛球、武术、游泳等基本战技术。促进力量、速度、耐力、灵敏性等身体素质的全面发展和提高内脏器官的功能; 提高集中注意力的能力, 提高判断能力, 观察力; 培养积极、果断、勇敢、顽强的作风和拼搏精神, 锻炼勇敢顽强的意志品质。提高人体的力量、速度、耐力、灵敏、柔韧等身体素质, 而且还能发展判断、注意、反应等心理素质, 培养学生勇敢顽强、奋发向上的拼搏精神和严密的组织纪律性, 培养团结协作, 密切配合的集体主义精神。

教学要求:

(1) 素质目标: 提高学生体质健康水平, 促进学生全面发展。

(2) 知识目标：了解各单项的技战术及裁判规则并掌握其基本技战术。

(3) 能力目标：掌握两项以上健身运动基本方法和技能，能科学的进行体育锻炼，提高自己的运动能力，具有较高的体育文化素养和观赏水平。

8. 大学生心理健康教育

课程目标：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，促进学生全面发展。

主要内容：第一部分：了解心理健康的基础知识，其中包括大学生心理健康导论，大学生心理咨询，大学生心理困惑及异常心理；第二部分：了解自我发展自我，其中包括大学生的自我意识与培养，大学生人格发展与心理健康；第三部分：提高自我心理调适能力，其中包括大学期间生涯规划及能力发展，大学生学习心理，大学生情绪管理，大学生人际交往，大学生性心理及恋爱心理，大学生压力管理与挫折应对，大学生生命教育与心理危机应对。

教学要求：

(1) 素质目标：通过本课程的教学，使学生树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点和性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。

(2) 知识目标：通过本课程的教学，使学生了解心理学的有关理论和基本概念，明确心理健康的标准及意义，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。

(3) 能力目标：通过本课程的教学，使学生掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能。如学习发展技能、环境适应技能、压力管理技能、沟通技能、问题解决技能、自我管理技能、人际交往技能和生涯规划技能等。

9. 职业生涯规划

课程目标：使学生对职业生涯有初步的了解，分析和发现自己的优势、弱点和差距，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。

主要内容：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。

教学要求：

(1) 素质目标：通过本课程的教学，使学生在专业技能外，具有一技之长；具有正常的择业心理和心态；具有很快适应和融入工作新环境的能力；具备良好的思想品德和职业道德；具有较强的团队合作能力和敬业精神。

(2) 知识目标：通过本课程的教学，使学生了解所学专业在社会发展中的地位、作用

和需求状况；社会就业形势及我院毕业生就业状况；人文素质对成功择业的重要性；企业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) 能力目标：通过本课程的教学，使学生掌握以下能力：制定职业目标和学习方向；制定切实可行的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；进行正常的人际沟通和合作；分析自我优劣、差距，明确奋斗方向。

10. 军事（含军事理论与军事技能）

课程目标：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。

主要内容：第一部分：《军事理论》：（一）中国国防：国防概述、国防法规、国防建设、武装力量、国防动员等；（二）国家安全：国家安全形势、国际战略形势等；（三）军事思想：中国古代军事思想、当代中国军事思想等；（四）现代战争：新军事革命、信息化战争等；（五）信息化装备：信息化作战平台等。

第二部分《军事技能》：（一）共同条令教育与训练：共同条令教育、分队的队列动作等；（二）射击与战术训练：轻武器射击、战术等；（三）防卫技能与战时防护训练：格斗基础、战场医疗救护、核生化防护等；（四）战备基础与应用训练：战备规定、紧急集合、行军拉练等。

教学要求：

(1) 素质目标：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。

(2) 知识目标：通过军事课教学，让学生了解掌握军事基础知识。

(3) 能力目标：通过军事课教学，让学生了解掌握基本军事技能。

11. 高职英语

课程目标：全面贯彻党的教育方针，培育和践行社会主义核心价值观，落实立德树人根本任务，在中等职业学校和普通高中教育的基础上，进一步促进学生英语学科核心素养的发展，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。通过本课程学习，学生应该能够达到《高等职业教育专科英语课程标准（2021年版）》所设定的四项学科核心素养的发展目标。

主要内容：第一部分：了解公司和产品的英语基础知识，其中包括公司简介、公司内部简报、接待和 product 安全手册等内容；第二部分：了解贸易关系的维护，其中包括贸易英语术语简介、交通工具、客户维护和售后服务等内容；第三部分：提高对商务环境的认识，其中包括英语的办公室环境介绍、商务会议、商务旅行、国际货币等内容；第四部分：深化对品牌的认识，其中包括英语的品牌知识介绍、质量认证、市场营销、创业等内容。

教学要求：

(1) 素质目标：

a. 职场涉外沟通目标：掌握必要的英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识，具备必要的英语听、说、读、看、写、译技能，能够识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段，根据语境运用合适的策略，理解和表达口头和书面话语的意义，有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务。在沟通中善于倾听与协商，尊重他人，具有同理心与同情心；践行爱国、敬业、诚信、友善等价值观。

b. 多元文化交流目标：能够通过英语学习获得多元文化知识，理解文化内涵，汲取文化精华，树立中华民族共同体意识和人类命运共同体意识，形成正确的世界观、人生观、价值观；通过文化比较加深对中华文化的理解，继承中华优秀传统文化，增强文化自信；坚持中国立场，具有国际视野，能用英语讲述中国故事、传播中华文化；掌握必要的跨文化知识，具备跨文化技能，秉持平等、包容、开放的态度，能够有效完成跨文化沟通任务。

c. 语言思维提升目标：通过分析英语口语和书面话语，能够辨析语言和文化中的具体现象，了解抽象与概括、分析与综合、比较与分类等思维方法，辨别中英两种语言思维方式的异同，具有一定的逻辑、思辨和创新思维水平。锤炼尊重事实、谨慎判断、公正评价、善于探究的思维品格。

d. 自主学习完善目标：认识英语学习的意义，树立正确的英语学习观，具有明确的英语学习目标，能够有效规划学习时间和学习任务，运用恰当的英语学习策略，制订学习计划、选择学习资源、监控学习过程、评价学习效果。能根据升学、就业等需要，采取恰当的方式方法，运用英语进行终身学习。

(2) 知识目标：掌握用于日常交际及一般涉外业务的基本词汇以及本专业的核心词汇，掌握基础英语语法知识，掌握各种英语应用文体的写作规范和要求。

(3) 能力目标：能听懂日常和一般涉外业务活动中的英语对话和陈述，并进行简单交流；能阅读并正确理解中等难度的一般题材的简短英文资料，能填写和模拟套写简短的英语应用文，且能借助工具将中等偏下难度的一般题材文字材料译成汉语；培养学生英语自主学习能力和多元文化的适应能力。

12. 计算机应用基础（非计算机类专业）

课程目标：作为非计算机类专业的基础平台课程，一方面为学生后续相关专业课程的学习夯实计算机基本操作技能的基础，另一方面培养学生处理信息的实用技能和利用信息化的手段提升生产力的职业素养和能力。

主要内容：计算机基础知识、操作系统及 window 的基本操作、office（主要是 word, excel 和 PowerPoint）的基本功能及基本操作、网络及基本的操作。

教学要求：

(1) 素质目标：通过本课程的学习，培养学生利用计算机进行日常办公所需的信息素养和利用计算机进行信息处理的职业素养。

(2) 知识目标：了解计算机的历史、计算机软硬件的常见术语、计算机体系结构和各种进制等基本知识，掌握操作系统及相关组件的基本功能及操作；熟练掌握 word 的文字、段落、表格、图文混排、页面设置、邮件合并、样式、目录生成和审阅、查找/替换等日常办公相关的操作及技能；了解数据表的本质及相关术语，熟练掌握 excel 的格式设置、数

据输入、数据处理和数据管理的基本操作及技能，掌握利用 excel 函数的帮助功能使用新的函数；熟练掌握利用 PowerPoint 制作演示文稿的基本操作及技能；了解网络的相关知识和基本术语，熟练掌握利用网络查找信息和传递信息的技能。。

(3) 能力目标：熟悉 window 和 office 的基本操作，具有利用相关软件按要求处理日常办公、处理数据、制作演示文稿的能力，具有借助网络和帮助文档处理较复杂数据处理和其他办公事务的可持续发展的信息处理能力。

13. 创新创业基础

课程目标：紧密对接新的人才质量观，正确理解创新创业与职业生涯发展的关系，激发学生创新精神、创业意识、创新创业思维，培养学生的团队合作、沟通能力、领导能力等综合素养，提升学生面对不确定性风险的能力。通过课程，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的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。

主要内容：课程从充满不确定的时代特征，及应对不确定性的创业思维进入，阐述大学生学习创新创业基础的意义。引导学生进行自我认知并生成创业团队，确整个课程以团队为单位推进项目并进行整体考核。进而进入探索—>创造—>创新产品—>创业项目的项目实践学习过程，学生既像设计师一样思考，又像创业者一样行动，通过“边做边学”完成一个创新创业项目原型的设计与开发，在过程中激发创新、实践创业，提升创新创业能力。具体内容包括：变化的环境与创新创业；自我认知与创业团队；问题探索与机会识别；创新思维开发；创意方案；产品原型开发与市场测试；商业模式；商业呈现；商业计划书撰写、创业竞赛等。

教学要求：

(1) 素质目标：锻炼学生面对不确定性如何做决策的创业思维模式，配养创新意识与创新精神，提升问题探索的素养、锻炼在实践中学习的行为模式，种下创新创业种子，主动适应国家经济社会发展和人的全面发展需求。

(2) 知识目标：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、创新方法及其运用的内容与要求，掌握从创业团队组建，创业项目从 0 到 1 的创造性生成方法以及商业计划书的架构逻辑。

(3) 能力目标：通过从拥有的资源出发，通过将想法和机会转化为行动的过程，培养学生想法与机会、资源、行动三大领域的 15 项核心能力，具体如下：

| 领域 | 15 项核心能力 |
|-------|---------------|
| 想法与机会 | 发现机会 |
| | 创造力 |
| | 具有愿景 |
| | 评估想法 |
| | 职业道德与可持续发展的思考 |
| 资源 | 自我意识与自我效能 |

| | |
|----|--------------|
| | 动机与毅力 |
| | 调动资源 |
| | 金融与经济认知 |
| | 动员他人 |
| 行动 | 主动行动 |
| | 计划与管理 |
| | 处理不确定性、模糊与风险 |
| | 与他人一起工作 |

（四）专业课

1. 现代金融基础

课程目标：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。

主要内容：货币金融方面的基本知识和基本理论，包括货币资金运动、信用活动及利率、金融机构、金融市场、货币政策及应用。

教学要求：

（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. 金融基本技能

课程目标：使学生系统地掌握点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证及护照识别等业务知识技能及操作。

主要内容：点钞技术、货币鉴别技术、居民身份证及护照识别技术等工作项目。

教学要求：

（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、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。

（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。

(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。

3. 外汇交易实务

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

4. 互联网金融

课程目标：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，培养出互联网金融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互联网金融企业相关工作打下坚实的基础。

主要内容：本课程将互联网金融企业应用型和操作型岗位的工作内容和流程，解构为一系列项目，再设置若干任务，让学生在“做中学”，掌握互联网支付、互联网贷款、互联网征信、互联网银行、互联网保险、互联网基金、互联网消费金融等互联网金融主要业态的特点、运营模式、风险防范等知识。

教学要求：

(1) 素质目标：培养学生具有责任意识、守法意识、诚信品质、敬业精神和锐意进取的探索精神；让学生能在学习过程中团结协作、共同完成学习任务。

(2) 知识目标：理解互联网金融的概念；掌握互联网支付的特点和运行模式；熟悉互联网贷款的原理和基本操作方法；掌握互联网征信的概念和特点；掌握互联网银行与传统银行的区别，熟悉互联网银行的主要业务；了解互联网保险、互联网基金、互联网消费金融的基本知识。

(3) 能力目标：提高互联网金融业务的实际操作能力，具备高度的风险防范意识，能够

拥有基本的风险防范能力；具备良好的团队合作能力，能够与客户进行良好的沟通与合作。

5. 专业认知

课程目标：增强学生对金融工作岗位群的感性认识，为今后更好地学习金融学科基础课和专业课奠定良好的实践基础，激发学生学习金融专业知识的热情。

主要内容：了解商业银行、证券公司、保险公司等金融机构和金融科技企业的组织形式、内部岗位设置及职责、业务范围。

教学要求：

(1) 素质目标：具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法观念；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；具有良好的心理承受能力和坚定的自信心。

(2) 知识目标：了解银行、证券公司、保险公司及其它金融机构的人才需求；熟悉所在金融企业的具体岗位要求及其业务范围。

(3) 能力目标：初步具备运用专业知识分析和解决实际金融问题的能力；能在实习期间思考实习单位经营运作中的问题与难点，并能提出合理的对策和建议。

6. 经济基础与应用（2）

课程目标：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。

主要内容：本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。

教学要求：

(1) 素质目标：培养学生理解分析能力、解决问题能力，提高学生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。

7. 财务基础

课程目标：着重培养商科类专业学生财务知识和技能的应用能力，帮助商科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。

主要内容：财务报表解读；财务报表数据信息来源分析；财务报表分析。

教学要求：

(1) 素质目标：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。

(2) 知识目标：能够掌握从公司财务报表（主要是资产负债表和利润表）的基本结构，进行深度解读；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；最终能够解决“财务报表分析”。

(3) 能力目标：培养“在学中做，在做中会”的学习观，使学生在“学”与“做”的体验和感悟中，夯实基础，培养思维，掌握方法，形成能力，成为具有创新精神与实践能力的职业人。

8. 证券投资实务

课程目标：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、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。

主要内容：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。

教学要求：

(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位适应能力。

(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。

(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。

9. 商业银行综合业务

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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。

(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、结算业务的基本操作能力。

10. 管理方法与应用

课程目标：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，培养基层管理岗位的综合管理技能与素质。

主要内容：在理论内容上融合思政教育的内涵，在管理学基础理论及方法、管理学系统思想及原理方面，用思政的资源培养学生树立正确的思想道德观念；在计划、组织、领导、控制四大管理职能的教学中，培养学生的职业道德，树立正确的人生观、价值观，提升学生的责任意识。在实践方面，紧密联系企业、社会，培养学生管理的市场化思维。

教学要求：

(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，培养学生的培养计划与决策能力、组织与人事能力、领导与沟通能力、控制与评价能力。

11. 商务数据分析与应用

课程目标：通过本门课程的学习，使学生了解数据分析的基本原理和方法，提高运用统计知识分析、解决社会经济问题的能力；掌握数据调查、整理、分析的基本方法；能够掌握常用数据分析软件的基本功能，提高实践分析能力；掌握从事数据分析工作所需的基本技能，能够从事基础的商务数据分析工作。

主要内容：该课程是依据各专业工作任务与职业能力分析表中数据搜集、处理和分析工作项目设置的。其总体设计思路是，打破以知识传授为主要特征的传统学科课程模式，转变为以工作过程为中心组织课程内容，并让学生在完成具体项目的过程中学会完成相应工作项目和任务。课程内容包括综合指标、发展指标、指数的计算，实施抽样调查、相关分析以及数据分析报告的撰写。

教学要求：

(1) 素质目标：具备数据分析的意识，深刻理解数据分析在现代商务活动中的重要作用，严守数据分析的职业道德。

(2) 知识目标：掌握统计学的基本概念、基本原理和基本方法；能够运用统计知识和方法，分析和解决专业领域的实际问题。

(3) 能力目标：能够根据企业的需求，对数据分析工作进行全面设计；能够正确设计调查方案并组织实施统计调查；能够开展有效的数据整理工作；能够根据任务要求，选择科学合理的分析方法进行统计分析；能够撰写分析报告，为科学管理提供依据。

12. 保险理论与实务

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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。

(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。

13. 个人财富管理

课程目标：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。

主要内容：包括初识个人理财规划、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。

教学要求：

(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。

(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。

(3) 能力目标：能分析家庭财务状况；能判断家庭风险特征；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。

14. 数字货币与电子支付

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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。

(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。

15. 专业综合实践

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

16. 金融专业英语

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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。

(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。

17. 商务沟通实践

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(1) 素质目标：培养学生积极地与他人合作，相互帮助，共同完成学习任务的能力。

(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。

18. 金融产品营销

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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。

(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、解决问题的能力及沟通能力；具有敬业精神和团队精神。

19. 商科类跨专业综合实训

课程目标：通过实习，使学生熟练掌握企业岗位工作要求，掌握企业运作流程与规则，学会团队沟通与协作，增强学生的岗位适应能力和管理决策能力。

主要内容：包括企业注册、人力资源管理、市场营销、生产管理、销售管理、投融资管理、财务管理等主要业务。

教学要求：

(1) 素质目标：培养学生的流程意识、绩效意识、团队意识，训练学生在大的商业环境下的综合运营管理能力。

(2) 知识目标：掌握企业注册登记的流程，了解企业人员招聘流程，掌握市场营销信息收集整理程序和分析方法，理解 ERP 系统中生产管理信息流程和操作方法，掌握国际贸易单证操作流程，熟悉投资项目的融资渠道、融资方式和技巧，以及投资项目、企业对各种融资方式的运用。

(3) 能力目标：在非竞争性模式下确保企业正常运营，在竞争性模式下训练真实市场运营的能力和技巧。

20. 商科类顶岗实习

课程目标：商科类顶岗实习是学生在校学习期间最后一个综合性实践教学环节。学生通过顶岗实习，可以了解金融企业工作的全流程，以企业实际员工的身份，直接参加企业岗位活动，将所学的知识和技能应用于工作实践中，为就业和尽快适应企业工作的需要打下坚实的基础，实现顶岗实习和就业直通。

主要内容：本课程主要根据来校招聘企业提出的条件和要求完成面试，确定学生的顶岗实习企业和工作岗位，并完成各个岗位的岗前培训和企业文化的學習，学生根据顶岗实习企业的要求完成顶岗实习任务，并撰写实习周记。月底，学生反思顶岗实习得失，撰写每月顶岗实习报告。实习结束后，学生完成顶岗实习的总结和考核，并按时上交顶岗实习材料。

教学要求：

(1) 素质目标：培养学生良好的职业道德素养和服务意识，具备爱岗敬业、吃苦耐劳的精神和诚实守信的品质；培养学生具备良好的适应能力、心理承受能力和坚定的自信心。

(2) 知识目标：了解企业培训的要求，掌握企业培训的内容和实习企业的文化；掌握工作岗位的具体要求和工作内容，掌握实习报告的撰写技巧；了解实习考核的内容、流程、手续。

(3) 能力目标：具备综合运用金融学理论及相关知识的能力，能够对实习中发现问题作出正确分析；具备良好的沟通和协调能力，能进行投资理财产品的营销和客户关系管理。

21. 商科类毕业论文

课程目标：商科类毕业论文是重要的实践性教学环节和综合性教学环节。课程以培养学生岗位职业能力为总体目标，基于校企合作、工学结合的教学实践平台，培养学生的科学研究能力，提高学生综合运用所学知识、技能来解决实际问题的能力，能够从总体上来考察学生大学阶段学习所达到的学业水平。

主要内容：本课程是在学生完成全部专业课程的学习，具备一定金融基础知识和金融基本技能训练的前提下，在校内专业老师和企业指导教师的帮助下，合理确定毕业论文题目，有目的地收集与毕业论文有关的资料，采取个人独立或小组合作的形式开展金融产品营销策划方案或创业计划书的研究，撰写并提交毕业论文。

教学要求：

(1) 素质目标：培养学生综合运用、巩固与扩展所学专业知识的能力；培养学生的独立分析能力、解决实际问题能力和处理数据能力；培养学生的创新意识、严谨的治学态度和务实的科学作风。

(2) 知识目标：了解金融专业毕业论文的选题要求，掌握前期毕业论文资料的搜集方法，掌握金融产品营销策划方案和创业计划书的撰写要求。

(3) 能力目标：具备一定的写作功底和金融理论知识，能够围绕毕业论文题目搜集文献资料；具备经济分析与预测能力，能够进行毕业论文中问卷的设计，并展开调研活动。

22. 数字营销（1）

课程目标：本课程旨在培养学生数字时代下的营销思维能力以及发现市场、分析市场和解决营销问题的基本能力，让学生学会关注数字化转型下营销环境的变化，并根据环境的变化做出正确的营销决策。

主要内容：本课程教学内容的选取紧紧围绕顺德的主导产业，以家具、汽车、家电消费品营销方案制订的工作任务来进行，同时融合数字时代下企业对营销人员知识、技能和态度的要求来确定内容体系。在对课程教学内容进行整合序化后形成了市场调研分析、确定目标市场、市场定位、制定营销策略、策略执行管理等五个模块。

教学要求：

(1) 素质目标：建立数字时代下的营销思维，牢固树立以顾客为中心的市场营销观念，具备良好的职业素养和较强的专业技能，具备良好的沟通协调能力和创新精神。

(2) 知识目标：掌握数字营销的基础理论知识，理解市场和市场营销的概念，掌握营销管理的实质，熟悉营销活动的流程及岗位要求。

(3) 能力目标：能进行营销环境分析，能以市场为导向，进行营销活动策划、实施与评估。

23. 公司金融

课程目标：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、证券投资和利润分配管理方法，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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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；能胜任公司各项资产管理和收益分配工作。

(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。

24. 推销技巧

课程目标：使学生掌握推销的基本概念、基本理论和基本方法，注重培养和提高学生运用基本的原理和方法解决实际问题的能力。

主要内容：以“推销”工作流程为主线，按照推销工作的七个任务划分教学内容，包括事前准备，寻找和识别顾客，约见和接近顾客，推销洽谈，处理异议，促成交易和售后服务。

教学要求：

(1) 素质目标：能在学习过程中积极与他人合作；能体会学习中的乐趣，培养良好的诚信品格和吃苦耐劳的精神。

(2) 知识目标：理解商品推销的基本原则及模式；掌握推销工作的程序、推销各阶段策略以及各种推销技巧。

(3) 能力目标：培养学生的推销能力、语言表达能力和沟通能力。

25. 区块链金融

课程目标：通过任务驱动型的实践教学活活动，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。

主要内容：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和对商业模式的变革方式。

教学要求：

(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。

(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。

(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。

26. 金融大数据分析

课程目标：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。

主要内容：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。

教学要求：

(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。

(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。

(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。

27. 金融法规

课程目标：让学生学习金融业相关法律知识，包括银行业法律制度、证券业法律制度、保险业法律制度，全面掌握考取金融业职业资格证书相关法律知识。培养金融业法律素养，学生在金融业从业过程中能够做到合法经营，能够识别和预防法律风险，处理法律纠纷。

主要内容：包括中国人民银行法、商业银行法、政策性银行法、票据法、担保法、证券法、证券投资基金法、期货交易管理条例、保险法、信托法、融资租赁法等法律制度。

教学要求：

(1) **素质目标：**培养金融业法律素养，能够识别和预防从业过程中的法律风险，处理法律纠纷。

(2) **知识目标：**掌握金融业相关法律知识，掌握考取金融业职业资格证书相关法律知识。

(3) **能力目标：**能够解读金融业法律条文，能够处理金融业法律纠纷，能够识别、预防金融业法律风险。

28. 进出口贸易实务

课程目标：学习本课程，使学生掌握有关国际货物买卖的国际贸易惯例和进出口具体流程操作。

主要内容：买卖合同中商品的名称、质量、数量及包装的规定；掌握 Incoterms 2010；熟悉 URC522 及 UCP600 的有关规定；争议的预防与处理；交易磋商的程序。

教学要求：

(1) **素质目标：**具有较强的市场经济意识和从事国际贸易工作的业务素质。

(2) **知识目标：**掌握《销售合同公约》关于发盘和接受的各项规定及合同标的的相关规定；掌握国际货款的结算；掌握合同的一般条款规定。

(3) **能力目标：**能准确理解买卖合同中品名质量条款、数量条款、包装条款、装运条款；能正确选用贸易术语、国际结算方式；能选用合适的检验、索赔、不可抗力和仲裁条款保护

我方利益。

29. 顺商故事与顺商精神

课程目标：通过课程学习，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；让学生在学习过程中体验顺商文化的魅力。

主要内容：本课程采取分组读书，相互交流的方式，利用网络课程、视频资源、博物馆资源以及媒体资源等渠道，采取真人对话以及企业参观的方式，把素质教育和专业教育结合起来，通过选择一个人物精读、分组选择人物阅读、组织人物访谈、开展顺商文化大讲堂等教学组织，解读顺商故事，传承顺商精神，引导学生了解顺商是如何把经商与做人融为一体的，促使学生认识到高职院校培养的人才除了有精深的专业素质，更须具备深厚的人文素质、高度的责任感和爱国奉献精神。

教学要求：

(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。

七、教学进程总体安排

每学年教学活动 40 周，其中教学总周数为 118 周（含 3 周军事课）。

学时与学分换算。18 学时折算为 1 个学分，总学分为 143。

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 |
| 342 | 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 | 7 | 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 | 5 |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | 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。 | | 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。 | |
|--|---|--|--|--|

(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

表 4 金融服务与管理专业校外实践基地一览表

| 实训基地 | 基地功能与要求 | 职业能力与素质培养 |
|------------------|---|---|
| 1. 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. 中国银行顺德支行 | 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 | 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 |

| | | |
|-------------|---|--|
| | 划实习工作任务并执行。 | 的心理承受能力和坚定的自信心。 |
| 5. 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

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所需的教材、图书文献及数字教学资源等。

1. 教材选用基本要求

课程教材应注重突出启发式教学和学生能力的培养，通过专业理论的介绍和实际操作达到理论与实践活动的有机结合，实现相关学科知识的融会贯通。教材的每一章突出教学重点、难点，同时通过案例分析，来增强教材的实用性。教材选用必须注意总结教学经验，体现循序渐进的原则，要注意由浅入深、由易到难。教材内容坚持持续更新的原则。

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。

3. 数字教学资源配置基本要求

在教学中，除了合理有效地使用教科书以外，还应该积极利用其他课程资源，特别是网络课程、多媒体课件、多媒体光盘资料、音视频素材、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源。教学资源保证种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求。并逐步实现课程网络化，扩大知识的传播途径和传播方式，建立起师生间能有效互动、学生能互帮互学或自主学习的多媒体网络技术平台。

（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学生职业素养，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、校督导组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 (2021级三年制) 制订日期: 2021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 | | | 课外实践 | 各学期课内周学时分配 | | | | | | 考核方式 | 实践教学场所 | 计分方式 | 备注 | |
|--------|-----------|---------------|-----------------------|------|------|------|-------|------|-----|------|------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|--------|-------|-----|--|
| | | | | | | | 课内总学时 | 课堂教学 | | | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 六 | | | | | |
| | | | | | | | | 理论 | 实践 | | | | | | | | | | | | |
| 公共课 | 必修课 | 005539 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论* | ▲ | 4 | 64 | 54 | 54 | | 10 | | 64 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | | |
| | | 005287 | 思想道德与法治 | ▲ | 3 | 48 | 42 | 42 | | 6 | 48 | | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 000980 | 形势与政策 | | 1 | 48 | 48 | 48 | | | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | | | 校内 | 五级制 | |
| | | 005363 | 哲学基础* | | 2.5 | 40 | 30 | 30 | | 10 | | | 40 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 001396 | 大学语文 | ▲ | 2 | 36 | 36 | 36 | | | 36 | | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005543 | 高职英语(1)* | ▲ | 3 | 54 | 36 | 36 | | 18 | 54 | | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005549 | 高职英语(2)* | | 4 | 72 | 54 | 54 | | 18 | | 72 | | | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005166 | 体育(1)* | | 1.5 | 28 | 14 | 2 | 12 | 14 | 28 | | | | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005167 | 体育(2)* | | 2 | 36 | 18 | 4 | 14 | 18 | | | 36 | | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005168 | 体育(3)* | | 1 | 44 | | | | | 44 | | | | | 44 | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005146 | 计算机应用基础* | ▲ | 2.5 | 46 | 24 | 24 | | 22 | | 46 | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005290 | 大学生心理健康教育* | | 2 | 36 | 12 | 12 | | 24 | 36 | | | | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005282 | 创新创业基础* | | 2 | 36 | 10 | 10 | | 26 | 36 | | | | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005288 | 职业生涯规划* | | 1 | 18 | 8 | 8 | | 10 | 18 | | | | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 005278 | 军事(含《军事理论》与《军事技能》)* | | 4 | 72 | 24 | 24 | | 48 | 72 | | | | | | | | 校内 | 五级制 | |
| 005133 | 经济数学基础与应用 | | 3 | 54 | 40 | 40 | | 14 | | 54 | | | | | | | 校内 | 百分制 | | | |
| 005281 | 劳动教育 | | 1 | 18 | 6 | 6 | | 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 6 | | | | 校内 | 五级制 | | | |
| | | 小计 | | 39.5 | 750 | 456 | 430 | 26 | 294 | 339 | 283 | 51 | 11 | 58 | 8 | | | | | | |
| 公共课 | 限选课 | 004385 | 马克思主义中国化进程与青年学生使命担当 | | 1 | 20 | 20 | 20 | | 20 | | | | | | | | 校内 | 百分制 | | |
| | | 005561 | 戏剧表演(语言表达艺术)* | | 2 | 36 | 18 | 18 | | 18 | | | | 36 | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | | 小计 | | 3 | 56 | 38 | 38 | 0 | 18 | 20 | | | 36 | | | | | | | |
| | | 公共基础必修课程合计 | | 42.5 | 806 | 494 | 468 | 26 | 312 | 359 | 283 | 51 | 47 | 58 | 8 | | | | | | |
| 公共课 | 任选课 | 999998 | 网络课程1 | | 1 | 18 | 18 | 18 | | | | | | 18 | | | | | | 五级制 | |
| | | 999998 | 网络课程2 | | 1 | 18 | 18 | 18 | | | | | | 18 | | | | | | 五级制 | |
| | | 999998 | 网络课程3 | | 1 | 18 | 18 | 18 | | | | | | 18 | | | | | | 五级制 | |
| | | | 公共任选课小计 | | 3 | 54 | 54 | 54 | 0 | 0 | | | | | 54 | | | | | | |
| 专业课 | 必修课 | 005162 | 现代金融基础* | | 2 | 36 | 32 | 24 | 8 | 4 | 36 | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | | |
| | | 005020 | 金融基本技能 | | 3 | 54 | 44 | | 44 | 10 | 54 | | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005384 | 外汇交易实务* | ▲ | 3 | 54 | 48 | 36 | 12 | 6 | | 54 | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005385 | 互联网金融* | ▲ | 3 | 54 | 48 | 36 | 12 | 6 | | 54 | | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005163 | 专业认知* | | 2 | 36 | 4 | 4 | | 32 | | 36 | | | | | | | 校外 | 百分制 | |
| | | 005137 | 经济基础与应用(2)* | | 3 | 54 | 44 | 30 | 14 | 10 | | | 54 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005139 | 财务基础* | | 2 | 36 | 28 | 20 | 8 | 8 | | | 36 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005386 | 证券投资实务* | ▲ | 5 | 90 | 78 | 48 | 30 | 12 | | | 90 | | | | | ★ | 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 | |
| | | 005134 | 管理方法与应用* | | 2 | 36 | 28 | 20 | 8 | 8 | | | 36 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005140 | 商务数据分析与应用* | | 3 | 54 | 44 | 18 | 26 | 10 | | | | 54 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005388 | 保险理论与实务* | ▲ | 4 | 72 | 64 | 46 | 18 | 8 | | | 72 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005389 | 个人财富管理* | ▲ | 4 | 72 | 64 | 46 | 18 | 8 | | | 72 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005021 | 数字货币与电子支付 | | 2 | 36 | 32 | 28 | 4 | 4 | | | 36 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005165 | 专业综合实践* | | 6 | 108 | 24 | | 24 | 84 | | | 108 | | | | | | 校外 | 百分制 | |
| | | 005390 | 金融专业英语* | | 3 | 54 | 48 | 36 | 12 | 6 | | | | 54 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005682 | 商务沟通实践* | | 2 | 36 | 24 | 12 | 12 | 12 | | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005022 | 金融产品营销 | | 3.5 | 64 | 36 | 18 | 18 | 28 | | | | 64 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005584 | 商科类跨专业综合实训* | | 2 | 36 | 28 | | 28 | 8 | | | | 36 | | | | | 校内 | 百分制 | |
| | | 004445 | 商科类顶岗实习 | | 26 | 468 | 468 | | 468 | | | | | | | 468 | | | 校外 | 五级制 | |
| | | 004446 | 商科类毕业论文 | | 2 | 36 | 36 | | 36 | | | | | | | 36 | | | 校内/校外 | 百分制 | |
| | | | | 小计 | | 86.5 | 1558 | 1286 | 442 | 844 | 272 | 90 | 144 | 288 | 342 | 190 | 504 | | | | |
| 专业课 | 任选课 | 005249 | 数字营销(1)* | | 2 | 36 | 28 | 18 | 10 | 8 | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | | |
| | | 005023 | 公司金融 | | 2 | 36 | 32 | 20 | 12 | 4 | | | 36 | | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 006161 | 推销技巧* | | 2 | 36 | 24 | 12 | 12 | 12 | | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005024 | 区块链金融 | | 2 | 36 | 28 | 14 | 14 | 8 | | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005025 | 金融大数据分析 | | 2 | 36 | 28 | 14 | 14 | 8 | | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005391 | 金融法规* | | 2 | 36 | 28 | 20 | 8 | 8 | | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005148 | 进出口贸易实务* | | 2 | 36 | 28 | 20 | 8 | 8 | | | | 36 | | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 005144 | 顺商故事与顺商精神* | | 1 | 18 | 14 | 10 | 4 | 4 | | | | | 18 | | | ★ | 校内 | 百分制 | |
| | | 专业任选课小计 | | 11 | 198 | 154 | 88 | 66 | 44 | 0 | 0 | 72 | 36 | 90 | 0 | | | | | | |
| | | 所有课程合计 | | 143 | 2616 | 1988 | 1052 | 936 | 628 | 449 | 427 | 411 | 425 | 392 | 512 | | | | | | |
| | | 学分、学时及平均周学时统计 | | | | | | | | 26 | 22 | 22 | 22 | 21 | 32 | | | | | | |

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, 不高于39
 3. 美育课程列入人才培养方案。每位学生须修满1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141学分

专业负责人签字: 马瑞
 教学副院长签字:

