

# 高等职业教育专业人才培养方案

适用专业：金融服务与管理  
(专业代码：530201)

# 目录

一、专业名称及代码.....	3
二、入学要求.....	3
三、修业年限.....	3
四、职业面向.....	3
五、培养目标与培养规格.....	6
六、课程设置及要求.....	8
七、教学进程总体安排.....	11
八、实施保障.....	24
九、毕业要求.....	31
十、附录.....	32

# 高等职业教育

## 金融服务与管理专业人才培养方案

### (2023 级)

#### 一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

#### 二、入学要求

普通高校招生考试录取或中职对口招收的学生

#### 三、修业年限

学制三年制，全日制专科学历

#### 四、职业面向

金融服务与管理专业主要面向金融行业各部门一线岗位，培养熟悉掌握各金融机构（银行、证券、保险等）临柜交易、后台处理、客户服务、业务管理的基本知识和操作技能，能胜任金融机构的综合柜员、客户经理、理财经理等工作岗位，具有敬业精神与创新精神，具备职业生涯发展基础，能适应现代金融行业需要，德、智、体全面发展的高素质技能型金融专门人才。

表 1 职业岗位核心能力分析

序号	职业领域	就业岗位	职业能力
1	传统银行业	商业银行综合柜台岗位	※会进行点钞、传票算、中文录入、小键盘输入等 ※会开销户、存取款、转账等前台业务操作 ※会进行代理与结算业务 ※会进行后台票据处理

		商业银行大堂经理岗位	※会进行迎送客户 ※能向客户进行金融产品营销 ※会进行客户关系维护
		商业银行信贷业务岗位	※掌握信用等级评定方法 ※对贷款业务的风险能进行评定 ※会对担保物进行评估 ※对贷款进行分类 ※财务分析、非财务分析
		金融企业客户经理岗位	※会进行迎送客户 ※能向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销 ※会进行客户管理与关系维护 ※及时发现客户对金融产品的需求，帮助银行进行产品设计、开发
2	证券行业	证券投资咨询分析岗位	※能进行客户开发 ※能向客户进行金融产品营销 ※会进行客户关系维护 ※会进行证券投资分析
3	保险行业	保险营销人员	※充分挖掘客户，较好的语言表达能力 ※能进行客户的维系和拓展 ※会向客户进行产品的营销 ※较强的抗压能力
		保险业务人员	
4	投资银行业	金融机构投资理财咨询分析岗位	※会进行迎送客户 ※能向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销 ※能帮助客户进行理财规划设计 ※具备较强的客户沟通交流能力 ※具有客户资料的整理与关系维护能力

5	财务领域	企事业单位会计、出纳岗位	※会进行点钞、传票算、中文录入、小键盘输入等 ※会进行开户 ※会受理审查票据 ※会进行记账、复核、销户等业务操作 ※会进行日终业务处理
---	------	--------------	---

对应所从事的职业岗位，本专业学生可以考取的相应技能证书或职业资格证书如表 2 所示。

表 2 就业岗位与资格/等级证书一览表

序号	专业领域	就业岗位	职业资格
1	传统银行业	商业银行综合柜员	会计初级职业资格证书 会计电算化证书（中级） 证券从业资格证书 助理理财规划师证书 助理经济师证书（金融） 银行业专业人员初级职业资 格证书
		商业银行大堂经理	
		商业银行理财经理	
		金融客户经理	
		产品营销服务性岗位	
2	证券业	助理证券分析师	1+X 大数据财务分析职业技 能等级证书（初级、中级、高 级） 1+X 金融产品数字化营销职 业技能登记证书（初级、中级） 1+X 金融智能投顾技术应用 职业技能等级证书 1+X 精算实务分析职业技能 等级证书 1+X 金融大数据职业技能等 级证书（初级、中级）
		证券发行员	
		证券交易员	
		证券经纪人	
3	保险业	保险公司电销人员	
		营销业务员	
		业务经理	
4	财务方面	企事业单位财务人员岗位	

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

1. 育人总目标：全面贯彻党的教育方针，坚持马克思主义指导地位，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务。教育引导 学生掌握科学理论知识，拥护中国共产党领导，坚定理想信念，坚定“四个自信”，自觉维护国家荣誉、国家利益和民族团结，培育和践行社会主义核心价值观，继承和弘扬中华优秀传统文化，树立正确的世界观、人生观和价值观，厚植爱国主义情怀，树立法治意识，培养优良思想道德品德、健康心理，为党和国家培养担当民族复兴大任的时代新人，培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

2. 课程思政目标：用好课堂教学主渠道，做好课程思政，切实做到立德树人。除思政课程外，各类课程都要与思想政治理论课同向同行，形成协同效应。深入发掘各类课程的政治理论教育资源，梳理每一门课程蕴含的思想政治教育元素，发挥专业课程承载的思想政治教育功能，落实所有教师育人职责。各类课程要体现的培养目标：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务，教育引导 学生坚定理想信念，培育和践行社会主义核心价值观，厚植爱国主义情怀和民族自豪感，传承中华优秀传统文化，培育求真务实、实践创新、精益求精的工匠精神，培养学生诚实守信、踏实严谨、耐心专注、吃苦耐劳、追求卓越等优秀品质，培养有社会责任、有创新精神、有专门知识、有实践能力、有健康身心的新时代中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

3. 专业培养目标：本专业学生通过人文通识课程和金融专业课程的学习，以及校内专业模拟实训和校外实践基地的顶岗实习，系统地掌握金融的基本理论、专业知识和操作技能，熟悉国家有关法规和政策，熟练处理有关银行、证券、保险等金融业务，具有较强的语言与文字表达、人际沟通能力及分析解决金融基础问题的综合职业能力，实现可持续发展。

### （二）培养规格

## 1. 知识要求

- (1) 比较系统地掌握经济金融的基本理论；
- (2) 了解有关金融法律法规和政策；
- (3) 掌握会计核算的基础知识、核算要求与操作流程；
- (4) 掌握商业银行综合柜台业务、授信业务、客户营销、理财业务、大堂业务、后台数据处理的基础知识、核算要求、业务规范与操作流程；
- (5) 掌握证券公司综合柜台业务、客户营销的基础知识、核算要求、业务规范与操作流程；
- (6) 了解保险公司综合柜台业务、客户营销、电话营销的基础知识、业务要求与操作流程；
- (7) 掌握必需的、适用的英语知识；
- (8) 掌握计算机和互联网知识及应用。

## 2. 能力要求

- (1) 能准确快速进行手工点钞与机器点钞；
- (2) 能准确鉴别假币及现金挑残；
- (3) 能熟练使用五笔输入法进行中文录入；
- (4) 能熟练进行数字键盘输入及传票翻打；
- (5) 能进行开销户、存取款、转账等银行前台业务操作；
- (6) 能进行银行综合柜台业务处理、金融产品营销、投资理财咨询及简单投资分析；
- (7) 能进行证券、保险等综合柜台业务、金融产品营销及简单投资分析。

## 3. 素质结构

- (1) 具有敬业精神、团队精神和求索精神；
- (2) 具有严格执行金融相关法律法规的法制精神；
- (3) 具有良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力；
- (4) 具有创业精神、良好的职业道德和吃苦耐劳精神；
- (5) 具有较强的忠诚度和责任感；
- (6) 具有良好的协作力和执行力；
- (7) 具有较强的领悟他人的能力。

## 六、课程设置及要求

主要包括公共基础课和专业（技能）课程：

### （一）公共基础课程

1. **《思想道德与法治》课程目标：**主要讲授马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观，社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系，帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，传承中华传统美德，弘扬中国精神，尊重和维护宪法法律权威，提升思想道德素质和法治素养。高等职业学校结合自身特点，注重加强对学生的职业道德教育。

2. **《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》课程目标：**主要讲授中国共产党把马克思主义基本原理同中国具体实际相结合产生的马克思主义中国化的两大理论成果，帮助学生理解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想是一脉相承又与时俱进的科学体系，引导学生深刻理解中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好，坚定“四个自信”。

3. **《形势与政策》课程目标：**主要讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，马克思主义形势观政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题，帮助学生准确理解当代中国马克思主义，深刻领会党和国家事业取得的历史性成就、面临的历史性机遇和挑战，引导大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。

4. **《中华优秀传统文化》课程目标：**旨在讲授中国优秀传统文化，传承中国民族精神，弘扬优秀历史传统，引导学生对中华优秀传统文化的伟大成就和基本发展脉络有较为全面的认识，增强学生的民族自信心和自豪感，增强学生爱国主义情操和建设社会主义现代化强国的历史使命感，使学生能够以理性态度和务实精神创造性地继承优秀传统文化，学会在生活中用传统文化的视角和思维解决实际问题，成为有理想、有道德、有文化、有创新精神的新时代合格人才。

5. **《党史》课程目标：**主要讲授中国共产党发展的历史，马克思主义与中国革命、建设和改革实践相结合形成的毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想等。引领学生进一步



认识没有中国共产党就没有新中国，只有社会主义才能救中国，让学生在党史过程中掌握如何做到学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行，为新时代全面建设社会主义现代化国家而不懈奋斗。进一步提高学生理论联系实际、分析问题、解决问题的能力。

**6.《大学生心理健康教育》课程目标：**帮助学生全面理解身心健康的含义，树立心理健康意识，掌握自我探索和心理调试技能，能对自己的身心状况、行为能力进行客观评价，鼓励学生在学习和职业中开发自我潜能，培养自信、乐观的心理品质；遇到问题时能自我调试或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态，促进个人素质全面发展。**教学内容和要求：**通过本课程内容的学习，引导学生了解心理健康的基本知识、环境适应、自我认知、人格发展、情绪管理、人际交往、婚恋观、挫折应对和生命教育的相关知识，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，培养自我认知能力、人际沟通能力、情绪调试和管理能力，并应用于实际生活中，切实提高个体的心理素质，促进自身全面发展。

**7.《大学生职业生涯规划》课程目标：**通过掌握职业规划过程、就业态度、观念的形成、能力提升，培养大学生完成由“校园人”向“职业人”、“社会人”的转变；引导学生树立科学的择业、就业、创业观念，强化竞争意识，培养自主意识，提高自我探索的能力、进行系统职业生涯规划的能力和就业能力，初步形成正确的职业理想和职业价值观，做好适应社会、融入社会和就业、创业的准备。**教学内容和要求：**通过本课程内容的学习，引导学生了解、掌握职业与职业生涯，掌握影响职业生涯规划的内外部因素，制定符合自己实际条件的职业生涯规划，并根据职业生涯规划逐步提升自己的职业能力和职业素质，并对自己的职业生涯规划进行管理和调整，进而树立正确的职业价值观。

**8.《大学生就业指导》课程目标：**使学生掌握择业和就业的基本技能，培养学生树立正确的就业观、择业观和创业观，提高学生就业竞争力，激发学生创业意识和创业能力，增强就业竞争意识，从各方面提升自身综合素质，增强学生在求职过程中的就业权益保护意识，警惕求职陷阱。树立正确的就业观和择业观，树立积极健康向上的择业心态，做到自觉遵守职业道德。**教学内容和要求：**通过本课程内容的学习，引导学生了解、掌握职业世界及成功求职所需素质，掌握如

何制作简历与求职信，学会如何向用人单位推销自己，掌握面试技巧和相关面试礼仪，懂得如何应对面试关并知悉笔试的应对技巧。掌握毕业生就业享有的权利和应尽的义务、学会在择业和就业中运用法律保护自己。

## （二）专业（技能）课程

1. 商业银行信贷业务：本课程主要学习商业银行授信业务的基本处理原则与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生客户财务资料分析能力、与贷款相关的各种法律文件的熟悉与运用能力、贷款调查报告的撰写能力、与客户有效沟通能力以及一定的贷款风险防范能力。

2. 商业银行综合柜台业务：本课程主要学习商业银行对私各种临柜业务处理规范与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生对个人储蓄、个人贷款、个人结算业务、个人外汇买卖、个人代理等业务进行正确核算处理的能力。

3. 银行会计实务：本课程主要学习商业银行对公各种临柜业务处理规范与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生单位存款、单位贷款、支付结算、资金清算和金融机构往来等业务进行正确处理核算的能力、对年终决算准备和决算日工作进行规范操作的能力。

4. 金融营销实务：本课程主要介绍金融营销策划、战略的制定方法，通过对银行业、证券业、保险业等主要金融企业服务营销的行为进行分析，包括金融产品开发与营销管理、银行卡营销实务、客户沟通与产品推广，以及金融行业网络营销现状分析，金融营销的形式创新。通过本课程学习与项目训练，让学生了解国内外金融营销实务问题研究的现状，掌握观察和分析金融营销实务问题的正确方法；掌握金融营销实务基本理论、基础知识和基本研究方法。具备良好的金融从业人员职业道德与职业操守，为学生职业的可持续发展能力奠定金融营销实务理论基础，为以后从事相关的金融操作与管理工作的打好基础。

5. 互联网理财：本课程主要介绍理财工作岗位下的建立和管理客户关系、分析和诊断客户财务状况、银行理财业务、证券理财业务、保险理财业务、其他理财业务、专项理财设计、综合理财规划方案设计等业务办理的流程及相关规定。通过课程的学习，使学生掌握个人理财的基本原理和操作规范，培养学生个人理财业务过程中根据客户家庭财务状况和理财目标利用银行、证券、

保险、外汇、信托、黄金等理财产品进行理财规划和客户服务的能力。

6. 证券投资实务：本课程主要介绍证券与证券市场，具体包括股票、债券、投资基金等证券投资工具、证券机构及其业务，包括证券的发行、交易；证券投资分析和风险管理，包括证券投资基本分析方法与技术分析等。通过本课程的学习与项目训练，着力培养学生证券行情系统操作能力与证券投资分析能力。

7. 保险学原理：本课程主要介绍保险分类、财产损失保险、责任保险、人身保险与再保险的具体内容；保险经营管理、保险市场等，通过本课程的学习与项目训练，培养学生具备从事保险销售、简单承保与理赔、保险客户服务等相关能力。

8. 金融风险管理：本课程按照金融风险管理的内在逻辑，系统地介绍金融风险管理的原理和方法，深入地分析不同类型金融机构和金融市场风险管理的操作思路。通过本课程的学习和案例解析，培养学生形成如何识别风险隐患、如何防范金融风险发生的能力。

## 七、教学进程总体安排

### （一）教学进程总体安排表

表 5 整体进程安排表

学期	一	二	三	四	五	六	合计
入学和安全教育	1						1
国防教育与军事训练	2						2
课堂教学	16	18	18	18	14		88
顶岗实习						16	16
毕业设计（含毕业教育）						4	4
社会调研					1		
机动		1	1	1	1		
复习考试	1	1	1	1	1		
合计	20	20	20	20	20	20	121

(二) 学时学分比例表

表 6 学时学分比例表

课程类别		小计		小计		备注
		学时	比例	学分	比例	
必修课	基本素质 与能力课 程 公共基础 课程	1010	35%	57	37%	
	职业能力 课程 专业（技 能）课程	1622	57%	79	53%	
选修课	基本素质 与能力课 程 公共基础 课程	96	3%	6	64%	占总学时的 比例不 少于 10%
	职业能力 课程 专业（技 能）课程	160	5	10	6%	
合计		2888	100%	152	100%	
理论实 践教学 比	理论课	1400	47%			
	实践课	1488	53%			
合计		2888	100%	152	100%	

(三) 第一课堂教育活动进程安排表

表 7 第一课堂教学进程安排表

课程属性	课程性质	序号	课程代码	课程名称	核心课程	总学时	总学分	学时分配		各学期周学时数						考核方式	备注
								理论	实践	一	二	三	四	五	六		
								课时	课时	18周	18周	18周	18周	18周	18周		
32 基本素质与能力课程	必修课	1	111211001	入学和安全教育	否	16	1	16	0	1						考查	
		2	111211002	国防教育及军事训练	否	36	2	0	36	2周						考查	
		3	111211003	军事理论	否	36	2	36	0	2周						考查	
		4	111211004	第二课堂	否	72	4	0	72					4		考查	根据“第二课堂成

																		成绩单” 确认学分
5	157211019	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	否	36	2	28	8		2									考查
6	157211011	形势与政策 I	否	8	0.5	6	2	0.5										考查
7	157211012	形势与政策 II	否	8	0.5	6	2		0.5									考查
8	157211013	形势与政策 III	否	8	0.5	6	2			0.5								考查
9	157211014	形势与政策 IV	否	8	0.5	6	2				0.5							考查
10	157211007	大学生心理健康教育	否	32	2	20	12		2									考查
11	157211009	大学生职业生涯规划	否	18	1	12	6	1										考查

12	157211010	大学生就业指导	否	18	1	12	6				1			考查
13	157211018	思想道德与法治	否	54	3	42	12	3						考查
14	157211016	中华优秀传统文化	否	18	1	12	6		1					考查
15	157211017	党史	否	18	1	12	6	1						考查
16	105211001	劳动专题教育	否	36	2	16	20	2						考查
17	151211163	信息技术	否	54	3	12	42		3					考试
18	151211162	新一代信息技术 (商科类)	否	32	2	24	8				2			考查
19	161211054	民族传统体育	否	36	2	12	24	2						考试
20	161211029	体育II(专项)	否	36	2	12	24		2					考试
21	161211030	体育III(专项)	否	36	2	12	24			2				考试
22	161211042	公共艺术	否	36	2	36	0	2						考查
23	161211051	职场通用英语CI	否	36	2	36	0	2						考查
24	161211052	职场通用英语CII	否	36	2	36	0		2					考查
25	161211053	职场通用英语CIII	否	36	2	36	0			2				考查
26	161211041	泰语必修课	否	36	2	36	0		2					考查

		27	161111001	经济数学 A I	否	36	2	36	0	2						考查		
		28	161111002	经济数学 A II	否	36	2	36	0		2					考查		
		29	161211022	大学语文 C	否	36	2	12	24		2					考查		
		30	161211032	财经应用文写作 B	否	36	2	12	24	2						考查		
		31	157211020	习近平新时代中 国特色社会主义 思想概论	否	54	3	36	18		3					考查		
		32	157211021	国家安全教育	否	16	1	12	4			1				考查		
		小 计					1010	57	626	384	21.5	22.5	5.5	3.5	4			
		1		详见公共选修课 安排表	否													
		小 计（最少应选 6 个学分）					96	6	48	48		2	2	2				选 课 参 考
		合计					1106	63	674	432	21.5	24.5	7.5	5.5	4	0		
		1	141221053	金融学基础	是	72	4	50	22	4						考试		



职业能力课程	必修课	2	147121138	管理学基础	否	54	3	30	24				3			考试	
		3	147121057	经济学基础	否	54	3	30	24	3							考试
		4	141221042	会计学原理	是	72	4	36	36	4							考试
		5	141221066	金融科技概论	是	54	3	36	18			3					考查
		6	141221001	商业银行综合柜台业务 A	是	72	4	36	36		4						考试
		7	141221004	金融营销实务 A	是	72	4	36	36					4			考试
		8	141221022	银行会计实务 A	是	54	3	24	30				3				考试
		9	141221068	企业财务会计	是	72	4	36	36		4						考试
		10	141221057	商业银行信贷业务	是	72	4	40	32			4					考试
		11	145221001	保险学基础	否	72	4	40	32				4				考查
		12	141221071	金融服务礼仪 A	是	54	3	18	36			3					考查
		13	141221099	金融财务管理	是	54	3	36	18			3					考试
		14	145221005	证券投资实务	是	72	4	40	32			4					考试
		15	141221011	互联网理财实务	是	72	4	36	36				4				考查

		16	141221018	创新创业	是	36	2	18	18	2						考查	
		17	105321002	岗位实习	否	480	16	0	480					24周		考查	
		18	105121003	岗位实习报告	否	80	4	80	0					4周		考查	
		19	147221132	电子商务基础	否	54	3	24	30			3				考试	
		小 计				1622	79	646	976	13	8	17	17	7			1622
选修课				详见专业选修课安排表	否												
		1	141222091	金融风险管理	否	54	3	34	20					3		考查	专选必选
		小 计（最少应选 10 学分）				160	10	80	80		2	2	3	3	0		
合 计						1782	89	726	1056	13	10	19	17	10			选课

																参 考
总 计			2888	152	1400	1488	34.5	34.5	26.5	25.5	14	0				

(四) 专业选修课安排表

表 8 专业选修课安排表

序号	课程名称	学分	教学学时			每学期周学时					
			总课时	理论课时	实践课时	第一年		第二年		第三年	
						1	2	3	4	5	6
						20周	20周	20周	20周	20周	20周
课堂教学周数			16	18	18	18	18	18			
1	金融法律法规与综合能力 (考证)	4	72	36	36		√	√	√		
2	个人贷款(考证)	4	72	36	36		√	√	√		
3	个人理财(考证)	4	72	36	36		√	√	√		
4	风险管理(考证)	4	72	36	36		√	√	√		
5	财经法规与职业道德	2	36	36	0		√	√	√		
6	金融风险管理	4	72	72	0		√	√	√		
7	小微金融服务与管理	4	72	36	36		√	√	√		
8	信托与租赁	2	36	36	0		√	√	√		
9	金融法规与案例	4	72	36	36		√	√	√		
10	银行信贷实务	4	72	36	36		√	√	√		
11	金融职业素质影视教育	2	36	36	0		√	√	√		
12	客户信用分析	2	36	20	16		√	√	√		
13	国际保险实务	2	36	20	16		√	√	√		
14	金融衍生产品	4	72	36	36		√	√	√		

15	期货投资分析	2	36	18	18		√	√	√		
16	电子商务	2	36	18	18		√	√	√		
17	国际货运实务	2	36	36	0		√	√	√		
18	会计电算化	2	36	18	18		√	√	√		
19	财务管理	4	72	36	36		√	√	√		
20	证券市场基本法律 法规（考证）	4	72	72	0		√	√	√		
21	金融市场学	2	36	36	0		√	√	√		
22	金融企业会计	2	36	18	18		√	√	√		
23	国际投资	2	36	36	0		√	√	√		
24	金融市场基础知识 （考证）	4	72	72	0		√	√	√		
25	金融数理统计	4	72	36	36		√	√	√		
26	金融应用文写作	2	36	18	18		√	√	√		
27	1+X证书课程包	1- 10	16- 160	8-80	8-80		√	√	√	√	√
28	校企合作课程包	1- 10	16- 160	8-80	8-80		√	√	√	√	√
29	网络课程	1- 10	16- 160	8-80	8-80		√	√	√	√	√
30	金融综合技能	3	54	24	30	√					
31	金融综合技能（传 票、中英文录入）	2	36	12	24		√	√	√	√	√
32	金融综合技能（点 钞与反假）	1	18	3	15		√	√	√	√	√
要求至少选 9 学分											
注：1、打“√”的表示课程开设时间安排。2、公共选修课原则上以 30 人为最低开班人数。3、考证类选修课如果学生取得相应资格执业证书可以抵 4 个选修课学分。											

## (五) 公共选修课程安排

表 9 公共选修课安排表

序号	课程名称	学分	总课时	开课时间					
				第一学年		第二学年		第三学年	
				1	2	3	4	5	6
				16周	18周	18周	18周	18周	20周
1	公共艺术（必选）	1	16		√				
2	音乐鉴赏	1	16		√	√	√	√	
3	美术鉴赏	1	16		√	√	√	√	
4	舞蹈鉴赏	1	16		√	√	√	√	
5	书法鉴赏	1	16		√	√	√	√	
6	专升本英语培训	2	36		√	√	√	√	
7	专升本语文培训	2	32		√	√	√	√	
8	普通话考证培训	1	18		√	√	√	√	
9	服饰文化	1	16		√	√	√	√	
10	中国文化鉴赏	1	16		√	√	√	√	
11	化妆基础	1	16		√	√	√	√	
12	茶艺	1	16		√	√	√	√	
13	插花艺术	1	16		√	√	√	√	
14	商务礼仪	1	16		√	√	√	√	
15	PPT设计与制作	2	32		√	√	√	√	
16	Word排版技术	2	32		√	√	√	√	
17	办公自动化	2	32				√	√	
18	Photoshop图形图像处理基础	2	32		√	√	√	√	
19	花样点钞	1	16		√	√	√	√	
20	文化素养	2	32					√	
21	语文（普通话口语交	2	32		√	√	√	√	

	际)								
22	求职与就业能力训练	1	16		√	√	√	√	
23	网络选修课	1-2	16-32		√	√	√	√	
24	校企合作课程包	1-10	16-32		√	√	√	√	
25	专升本数学培训	2	36		√	√	√	√	
序号1-4四门课程为公共艺术必修课，必选1学分，其它课程至少选6学分。									
注：1、打“√”的表示课程开设时间安排。2、公共选修课原则上以30人为最低开班人数。									

(六) 第二课堂教育活动进程安排表

表 10 第二课堂教育活动进程安排一览表

模块	内容	必选/自选	组织者	考核者	计分标准
德育教育	爱国主义教育活动	必选	学工处 各系部	辅导员	无违纪违规，参与者每次每项加
	主题班会	必选	学工处 各系部	辅导员	
	感恩教育活动	必选		辅导员	
	听报告、讲座	自选		辅导员	
	参与评优评先活动	自选		辅导员	
	新生接待慰问活动	自选		辅导员	
	学雷锋活动	自选		辅导员	
	宿舍评比活动	必选		辅导员	
心理健康教育	心理健康活动	必选			
	手语比赛	自选		辅导员	
	球类比赛	自选		辅导员	
	田径比赛	自选	学工处	辅导员	

文体活动	晚会等文艺活动	自选	各系部	辅导员	3分，获奖者每次每项加5分；违纪违规，参与者每次每项扣2分（必选而未选的，视同违规）。参与者是指，集体活动、会议、运动会的参加者，比赛类活动则指选手、团体成员等。
	社团活动	自选		辅导员	
	校园科技文化艺术节	自选		辅导员	
各类比赛	Office应用比赛	必选		指导老师	
	通用技能及专业技比赛	自选		指导老师	
	礼仪、形象设计比赛	自选		指导老师	
	模拟招聘大赛	自选		指导老师	
	就业创业活动或比赛	自选		指导老师	
社会实践活动	辩论、征文、演讲比赛	自选		指导老师	
	义务劳动		辅导员		
	志愿者活动		辅导员		
	社会调研（撰写报告）		辅导员		
注：具体活动由各系根据各自的专业特点安排。					

## 八、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

### （一）师资队伍

#### 1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1，双师素质教师占专业教师比一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。



2. 专任教师具有高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济金融相关专业本科及以上学历，具有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；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每五年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外金融行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对金融服务与管理专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师主要从金融企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上行业相关专业技术资格，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

## （二）教学设施

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实训室和实训基地。

1. 专业教室基本条件一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

### 2. 校内实训室基本要求

（1）金融职业技能实训室配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、复点机、假币鉴别设备、世界各国主要币种样品、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与实训操作软件系统等，计算机 1 台/人，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训。

（2）银行综合柜台业务实训室配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/生、银行综合柜台业务操作软件系统、白板，配备密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、利率牌、高柜、低柜、银行业务印章、银行业务凭证、凭证装订设备等银行网点职场环境工具和模拟物品，支持金融服务礼仪、银行会计核算、本外币储蓄、银行卡、对公对私结算与代理业务处理等课程项目的教学与实训。

(3) 金融综合实训室配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、计算机 1 台/人、商业银行信贷业务软件、理财业务软件等，支持银行授信业务、个人理财业务、客户营销与客户风险管理等课程项目的教学与实训。

3. 校外实训基地基本要求具有稳定的校外实训基地。

能够开展金融服务与管理相关业务技能实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生外实习基地基本要求具有稳定的校外实习基地。

能提供相关实习岗位，能涵盖当前金融产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学方面的基本要求具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

基于高层次技能应用型金融人才培养目标定位，校企共建全真型校内实训基地和紧密型校外实习基地，为学生开展金融业务实训、顶岗实习提供基本教学条件（见表 11、12）。

表11校内实训基地一览表

序号	实训室	设备名称	单位	数量	适用范围
1	金融基本技能实训室	银行技能练习软件	套	1	中文录入、数字小键盘输入、传票翻打、点钞训练、银行基本技能比赛
		点钞机	台	60	
		点钞纸	把	若干	
		捆钞机	台	60	
		打印机	台	30	
		教学用多媒体	套	1	
2	模拟银行实训室	银行业务大厅	间	1	银行综合柜台业务仿真实训、大堂经理业务模拟实训、客户经理
		服务器	台	1	
		银行业务实训软件	套	1	
		银行业务比赛软件	套	1	

		打印机	台	40	业务模拟实训、 银行综合柜台业 务比赛
		刷卡机、密码键盘、 磁码机、扩音设备	套	20	
		教学用投影仪	套	1	
		银行业务合同、票据 等	套	若干	
		计算机	台	80	
		电脑桌	张	60	
		电脑椅	把	60	
3	证券投 资模拟 实训室	证券交易大厅	间	1	证券综合柜台业 务实训、证券投 资交易模拟实 训、证券客户经 理业务模拟实 训、证券投资比 赛
		实时行情 LED大屏幕	台	1	
		服务器	台	1	
		证券投资实训软件	套	1	
		证券投资比赛软件	套	1	
		证券业务合同、票据 等	套	若干	
		打印机	台	40	
		教学用多媒体	套	1	
		计算机	台	60	
		电脑桌	张	60	
电脑椅	把	60			
4	保险核 心业务 模拟实 训室	保险业务大厅	间	1	保险综合柜台业 务实训、保险业 务流程模拟实 训、保险代理业 务模拟实训
		服务器	台	1	
		实训软件	套	1	
		打印机	台	40	
		教学用多媒体	套	1	
计算机	台	60			

		电脑桌	张	60	
		电脑椅	把	60	
		保险业务合同、票据等	套	若干	
5	金融营销技能实训室	电脑桌及学生电话呼叫席位	席	55	分综合营销区、商务洽谈区和商务礼仪区，可进行客户沟通、客户拓展、金融营销调研、金融产品销售、营销礼仪规范等营销技能的实战训练。
		多媒体讲台及教师电话呼叫席位	席	1	
		投影仪	台	1	
		PC机（教师）	台	1	
		PC机（学生）	台	55	
		录音电话及传输控制设备	套	1	
		服务器	台	1	
		机柜	台	1	
		交换机	台	1	
		打印复印扫描机	台	1	
		分体式电教中控系统	套	1	
		文件柜	个	1	
		柜式空调	台	1	
		宣传资料	套	1	
		录音笔	支	1	
		沙发茶几	台	1	
音响	套	1			

表12 校外实训基地一览表

基地名称	地点	实习规模	功能
中国银行南宁建政支行	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
建设银行南宁大学路支行	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
国海证券南宁教育路营业部	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
中国银行广西区信用卡部	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
中国银河证券公司 南宁园湖南路营业部	南宁市	10	中期实习、顶岗实习
新华保险广西分公司	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
兴业银行广西分行	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
桂林银行南宁分行	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
中国农业银行江南支行	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
工商银行南宁民族支行	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
广西金融投资公司南宁办事处	南宁市	50	中期实习、顶岗实习

### （三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

#### 1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选教材。

#### 2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：金融专业教学相关的图书资料金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

#### 3. 数字资源配备基本要求

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、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

#### **（四）教学方法**

专业核心课程主要采用项目课程的设计思路，努力以典型服务为载体，实施跨任务教学，融合理论知识与实践知识，以更好地培养学生综合职业能力。“以学生为中心”，以项目活动为载体按理论与实践一体化要求组织教学，在教学过程中教师可根据学生特点，激发学生学习兴趣；实行合作教学、任务驱动、项目导向等多种形式的“做中学、做中教”教学模式，根据专业教学的需要，在不同的时间段安排学生开展专业课程工学结合教学组织形式，进行认知实习、专业实习、实训及顶岗实习等各项工作，全面提高学生实际操作能力和水平。

#### **（五）学习评价**

本专业在突出以提升岗位职业能力为重心的基础上，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系。教学评价的对象应包括学生知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，突出能力的考核评价方式，体现对综合素质的评价；吸纳更多行业企业和社会有关方面组织参与考核评价。

课证融合课程以证代考进行评价考核；项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践导向课程的特征，体现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成情况给予评定，教学评价的对象应包括学生知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，分为应知应会两部分，采取笔试与实践操作按合理的比例相结合方式进行评价考核。校外顶岗实习成绩采用校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

#### **（六）质量管理**

##### **1. 教学管理**

根据学校的机构设置情况，健全各级专业教学管理机构，明确职责，同时建立健全覆盖专业教学全过程的教学管理制度规章。具体包括人才培养的市场调研、人才培养方案的制定与修订、专业教学团队建设、课程建设、教材建设、网络教学资源建设、校内外实训实习基地建设、学生认知实习、专业实习、顶岗实习等专业社会实践活动开展、毕业生跟踪调查、社会服务与产学合作等主要内容。用

以满足教学管理工作开展的需要,同时积极采用现代管理技术开展教学管理工作,切实保障教学管理工作的严格执行与教学管理措施的贯彻到位,保证人才培养质量,全面实现人才培养目标。

## 2. 顶岗实习管理

学校和企业共同制定顶岗实习方案。实行专业对口实习。要加强实习制度建设,明确校企合作各方的权利、义务和责任,构建分级管理、分级负责、层层落实的学生实习管理政策制度体系。加强顶岗实习过程管理,切实保障学生的安全与权益,构建校企共同指导、共同管理、合作育人的顶岗实习工作机制。

# 九、毕业要求

## (一) 德育要求

学生在校期间思想品德合格。如毕业时学生满足毕业条件,但有处分未撤销的情形,将颁发结业证书,待处分撤销后再换发毕业证书;

## (二) 毕业学分(含第二课堂学分)

1. 三年制总学分为 151 学分,其中必修课要求修满 136 学分,占总学分的 90%;选修课要求修满 15 学分,占总学分的 10%(其中:基本素质与能力课程要求选修 6 学分,职业能力课程要求选修 9 学分)。

2. 第二课堂素质教育学分要求:不少于 120 活动分(4 学分)。

## (三) 证书要求

选考证书:

### (1) 一类选考证书:

- ①金融经济类职业资格证书;
- ②会计初级职业资格证书;
- ③证券从业资格证书;
- ④银行业专业人员初级职业资格证书;
- ⑤普通话等级证书:三级甲等;
- ⑥国家计算机等级证书:一级;
- ⑦全国公共英语等级考试一级 B 证书;
- ⑧各类金融类 1+X 证书。

### (2) 二类选考证书:

- ①反假货币上岗资格证书；
- ②初级会计专业技术资格证书（助理会计师）；
- ③会计电算化证书（中级）；
- ④助理经济师资格证书（金融或财政税收）；
- ⑤高校计算机等级考试：广西一级
- ⑥全国英语等级考试（PETS）三级证书；
- ⑦全国大学英语等级考试（非专业）四级证书；

## 十、附录

包括：教学进程安排表、学时学分比例表、课堂教学进程安排表、人才培养方案自查意见表、专业人才培养方案制(修)订论证会会议纪要、人才培养方案审批表和人才培养方案变更审批表等。