

# 金融学院

## 2021 级金融管理专业群 人才培养方案

PROFESSIONAL EDUCATION PLAN

专 业： 金融服务与管理

专业代码： 530201

# 目录

一、专业群涵盖专业及专业代码、招生对象、学制 .....	1
二、专业群培养目标和人才培养规格 .....	1
(一) 专业群培养目标 .....	1
(二) 专业群人才培养规格 .....	1
三、职业岗位群 .....	6
四、毕业标准 .....	6
五、课程体系的开发设计 .....	8
六、专业群课程设置与教学进程表 .....	23
七、教学保障 .....	26
(一) 专业群实施“五进五融 人人出彩”人才培养模式 .....	26
(二) 专业群专业师资的配置与要求 .....	26
(三) 专业群实践教学条件配置与要求 .....	27
(四) 教学资源配置与要求 .....	29
(五) 教学方法要求 .....	30
(六) 学习评价 .....	30
(七) 质量管理 .....	31
八、附件：群内各专业课程设置及分学期开出课程计划 .....	31
附件 1.金融服务与管理专业课程设置及分学期开出课程计划 .....	32

# 2021 级金融管理专业群人才培养方案

## 一、专业群涵盖专业及专业代码、招生对象、学制

### 1. 专业及代码

表 1 专业及代码

专 业	代 码
金融服务与管理	530201
大数据与财务管理	530301
金融科技应用	530202

2. 招生对象：普通高中、中等职业学校毕业生或者同等学力者

3. 学制：三年，修业年限三至六年

## 二、专业群培养目标和人才培养规格

### （一）专业群培养目标

专业群面向金融机构、工商企业、行政事业单位，培养掌握金融、财务及计算机基础知识，具有良好职业道德、人文素养，能够应用大数据处理金融财务业务，具有创新意识及可持续发展能力的德智体美劳全面发展的复合型技术技能人才。

金融服务与管理专业学生具备金融机构一线业务处理、产品营销能力，胜任金融机构柜员、营销、信贷等岗位。大数据与财务管理专业学生具备财务核算及分析能力，胜任工商企业、行政事业单位财务预算、核算、投资筹资及分析岗位基础工作。金融科技应用专业学生具备金融科技产品应用能力，适应金融科技发展动态变化，胜任金融机构金融科技产品营销、维护、客户服务等岗位。

### （二）专业群人才培养规格

#### 1. 素质

- ① 具有坚定理想信念，爱党、爱国、爱社会主义、爱人民、爱集体。
- ② 了解世情国情党情民情，对党的创新理论政治认同、思想认同、情感认同。
- ③ 坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信。
- ④ 践行社会主义核心价值观，弘扬中华优秀传统文化。
- ⑤ 学思践悟习近平全面依法治国新理念新思想新战略。
- ⑥ 深刻理解并自觉实践金融财务行业职业精神和职业规范。
- ⑦ 遵纪守法、爱岗敬业、无私奉献、诚实守信、公道办事、热爱劳动，具有开拓创新的职业品格和行为习惯。

⑧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。

⑨具有健康的体魄、良好的心理素质和健全的人格，达到《国家学生体质健康标准》，养成良好的健身与卫生习惯。

⑩具有一定的信息、审美和人文素养。

## 2. 知识

### (1) 通用知识

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 掌握必需的、实用的英语知识，掌握常用英语口语、文稿书写、交际沟通、阅读理解。

③ 掌握经济学的基本知识，掌握价格与供求关系、供给曲线、需求曲线、个别产品价格决定理论、要素市场价格决定理论、经济繁荣与衰退理论、通货膨胀与失业理论、长期经济增长与短期经济波动、国际收支与汇率变动等理论。

④ 掌握现代金融的基本知识，掌握货币的职能、货币制度、信用制度、利息与利率理论、金融市场理论、互联网金融理论。

⑤ 掌握会计基本知识，掌握原始凭证、记账凭证、账簿、财务报表、账务处理流程、财产清查等基本原理。

⑥ 掌握管理学的基本知识，掌握战略与风险管理、计划与决策、控制与创新工作、领导管理能力培养、管理与沟通、组织行为理论。

⑦ 掌握计算机和互联网知识的应用，掌握 INTERNET 应用、微软办公软件包括 WORD、EXCEL、PowerPoint 等基本操作。

⑧ 了解创新型人才的素质要求，掌握创新创业知识和方法。

### (2) 专业知识

#### 金融服务与管理专业

① 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程。

② 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程。

③ 掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程。

④ 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。

⑤ 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法。

⑥ 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新规范。

⑦ 了解有关保险业务的政策法规，掌握保险业务的基本原理和基本知识，熟知人身保险及财产保险的基本概念及内容。

⑧b 了解国家关于证券业务政策规定和相关要求，掌握证券市场的基本知识、运作机制和规则。

### **大数据与财务管理专业**

① 掌握企业会计准则的基本知识，掌握会计信息质量要求、资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润的确认、计量原理，掌握财务会计报告的列报要求。

② 掌握企业财务管理的基础知识，掌握企业项目投资决策、证券投资决策、营运管理决策、收益分配决策、资金筹集决策、成本管控的基本原理。

③ 掌握预算管理的目标、基本理念以及企业预算的组织机构等内容，掌握预算编制程序和编制方法相关知识；掌握全面预算的执行、调整、分析与考核的相关内容；掌握财务控制的相关理论知识。

④ 掌握企业税收筹划的基本知识与操作方法，掌握企业所得税、个人所得税及各种流转税的筹划技巧，能够设计税收筹划方案。

⑤ 掌握企业财务分析的基本知识，掌握企业的盈利能力、资产管理能力、偿债能力、发展能力和社会贡献能力的基本分析原理。

### **金融科技应用专业**

① 掌握金融科技业态的产生与发展、创新与应用等知识。

② 掌握大数据金融的知识和方法。

③ 掌握互联网时代征信的技术和方法。

④ 掌握金融科技营销、用户运营、产品设计的知识和方法。

⑤ 熟悉金融科技创新创业的知识和方法，了解金融科技行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

⑥ 掌握现代互联网信息技术及数据分析处理的基本知识和方法。

## **3. 能力**

### **(1) 通用能力**

① 具有探究学习、终身学习的能力。

② 具备较好的英语水平，具备一定的阅读和翻译专业英文资料的能力以及听、说、写的能力。

③ 具备较强的人际沟通、信息获取能力，具备较好的语言表达能力，具备良好的心理素质，具有主动、积极、较强的团队协作精神，具备快速适应新环境的能力。

④ 具备较强的计算机应用能力，能够熟练应用微软办公软件从事相应的文本编辑、数据统计与分析以及 PPT 制作。

⑥ 初步掌握形成大数据思维，具备大数据基本职业操守。

⑦ 能根据主客观条件，因地制宜，准确确定创新创业的发展方向、目标、战略以及制定具体实施方案。

## **(2) 专业能力**

### **金融服务与管理专业**

① 能恰当运用礼仪规范开展金融服务，并能熟练借助人工智能软件及设备处理金融业务。

② 能准确快速进行手工点钞与机器验点，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息。

③ 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算。

④ 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对，能熟练规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理。

⑤ 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的贷款提出相应的处置措施。

⑥ 能有效地进行客户沟通、运用大数据信息处理手段进行客户维护、开展产品营销。

⑦ 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 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金融数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，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。

⑨ 能运用证券投资的基本方法和分析策略进行证券交易及投资规划。

⑩ 能规范合法地从事保险代理及保险经纪业务。

### **大数据与财务管理专业**

① 能独立承担日常经济业务的会计核算工作，具备识别相关经济业务原始凭证、

填制记账凭证、登记账簿、期末对账、报表编制能力。

② 能利用会计信息化软件进行账务处理，具备利用会计信息化软件完成会计核算、供应链核算、财务报表编制能力。

③ 能进行产品成本的核算、成本分析和控制，熟练掌握常用的成本会计核算方法，具备控制成本降低企业成本的决策与管理能力。

④ 能编制财务预算报表，具备编制业务预算、现金预算与报表预算的能力，掌握常用的预算编制方法，包括零基预算法、弹性预算法、固定预算法、变动预算法等。

⑤ 能处理企业纳税筹划管理业务，具备个人所得税、企业所得税、各种流转税等税种的筹划分析，并能设计较为系统完整的筹划方案。

⑥ 能独立进行企业财务分析并撰写财务分析报告，掌握企业偿债能力、盈利能力、发展能力、运营能力评价的基本指标与评价方法，能够独立撰写企业整体的财务分析报告，并在其中对行业信息保持高度的敏感。

⑦ 培养学生合理组织企业财务活动，科学处理财务关系的能力，要求学生具有能够熟练运用计划、决策、控制、考核、监督等管理活动对资金运动进行全过程分析、决策管理的能力，从而为自己能够胜任工商企业、行政事业等单位财务管理、投资分析等工作奠定良好基础。

### **金融科技应用专业**

① 能够对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分。

② 能够分析金融科技用户特征，使用交互设计工具，撰写互联网金融产品需求文档，策划并实施金融科技营销方案。

③ 能够使用互联网工具对客户进行风险画像分析。

④ 能够运用金融科技手段进行产品设计和营销、渠道管理和客户关系维护。

⑤ 能够使用金融科技创新创业的知识和方法，为小微企业提供投融资决策咨询。

⑥ 能够熟练使用金融科技产品，并为客户提供产品应用技术支持服务。

⑦ 能够根据不同案例选择相应的大数据工具处理实际金融问题，能够运用大数据技术对金融大数据进行分析，挖掘背后的价值。

⑧ 具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护用户关系。

⑨ 能够依据最新的法律法规分析判断金融科技业务创新与发展的合法合规性，并能使用相应方法与工具实施金融科技风险控制。

### 三、职业岗位群

表 2 专业群职业面向一览表

所属专业大类	所属专业类	专业	主要面向职业(代码)	专业群共性岗位(技术领域)	专业方向岗位(技术领域)
财经商贸大类(53)	金融类(5302)	金融服务与管理(530201)	会计专业人员(2-06-03) 销售人员(4-01-02)	1. 会计核算岗位 2. 投融资分析岗位 3. 数据采集与分析岗位 4. 区块链技术应用岗位	1. 银行综合柜员 2. 客户经理 3. 客户服务 4. 证券销售 5. 保险代理 6. 理财经理 7. 大堂经理 8. 风险管理
		金融科技应用(530202)	软件和信息服务人员(4-04-05) 银行服务人员(4-05-01) 证券服务人员(4-05-02)		1. 市场分析 2. 风险控制 3. 产品经理 4. 客户服务 5. 技术运维
	财务会计类(5303)	大数据与财务管理(530301)	保险服务人员(4-05-04) 区块链应用操作员(4-05-05-06)		1. 预算管理 2. 成本核算与管理 3. 投融资管理 4. 资产与收益管理 5. 大数据财务分析

数据来源《中华人民共和国职业分类大典(2015年版)》《集成电路工程技术人员等职业信息(2021.03)》《9个新职业发布,带你了解(2020.07)》

### 四、毕业标准

学生必须达到下列要求,方可毕业:

1. 修满 136 学分(大数据与财务管理专业(5+0)淮师班需修满 144 学分),此外还需参加素质育人活动,并修满 9 个素质育人活动学分。由相关学分认定部门对参加项目的学分予以认定,并在第六学期开学三周内由学校团委将学分认定情况提交教务处进行统一审核。素质育人活动成绩认定和授予办法依据《江苏财经职业技术学院“人人出彩”素质育人体系实施办法》执行。



表3 “人人出彩”素质育人活动项目内容

序号	项目	学分
1	素质讲座	共需修满9个学分
2	心理健康	
3	公益劳动	
4	户外拓展	
5	主题班会	
6	文化活动	
7	社会调研	
8	志愿服务	
9	三创活动	

注：素质育人学分原则上在大一、大二修满，具体项目内容及学分计算办法见学校《“人人出彩”素质育人体系实施办法》。

2. 完成各实践性教学环节的学习，成绩合格。
3. 获得本专业教学计划规定的技能等级证书。

表4 毕业时应取得或可取得证书

序号	考核项目	考核发证部门	等级要求	考核学期	备注
1	英语等级考试	高等学校英语应用能力考核委员会	A/B	1-6	*
2	全国计算机等级考试	教育部考试中心	一级	2-6	*
3	全国大学英语	教育部考试中心	四级	1-6	
4	银行从业资格	中国银行业协会		初级	
5	全国会计专业技术初级资格	财政部、人力资源和社会保障部	合格	3-6	
6	证券从业资格	中国证券业协会	合格	3-6	
7	助理理财规划师	人力资源和社会保障部	合格	3-6	
8	大数据财务分析职业能力等级证书(1+X)	北京首冠教育集团	初级	3-6	
9	人身保险理赔职业能力等级证书(1+X)	中保慧杰教育咨询(北京)有限公司	初级	3-6	
10	健康财富规划职业技能等级证书(1+X)	泰康珞珈(北京)科学技术研究院有限公司	初级	3-6	

注：1-2为毕业必须取得的证书。3-10为选择项，学生可以选择报考。

4. 完成毕业论文，并通过毕业答辩。

## 五、课程体系的开发设计

根据专业群通用知识及能力设置公共基础课程，根据专业群面向岗位设置底层共享课程，根据专业面向岗位设置中层专业方向课程，为满足学生发展方向需求开设高层职业技能选修模块，培养学生综合运用知识分析问题能力开设综合实训模块课程。

表 5 岗位（职业技术领域）能力与课程对应表

岗位 (职业技术领域)	主要工作任务	素质、知识、能力	课程 模块	课程
通用素质、 知识及能力	1. 政治、文化、心理、身体素质 2. 沟通交流 3. 计算机应用	1. 必备的思想政治、法律法规、军事理论； 2. 计算机应用能力； 3. 创业的概念、要素与特征； 4. 职业生涯规划意识和创新思维； 5. 勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神	公共 基础 课程	1. 思想道德与法治 2. 形势与政策 3. 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 4. “四史”教育类选择性必修课 6. 职业素养提升 7. 就业指导 8. 创业基础 9. 大学生心理健康 10. 信息技术基础 11. 体育与健康 12. 经济应用数学一 13. 大学英语 14. 军事理论课 15. 入学教育与军训 16. 劳动教育
专业群 面向岗位 (技术领域)	1. 全面了解金融管理专业群及专业标准	根据专业人才培养方案规划学习生涯	专业 群共 享 课程	1. 专业导学
	2. 会计核算	1. 理解管理过程； 2. 确认、计量经济业务； 3. 记录、报告经济业务		2. 金融财务基本技能 3. 初级会计实务（初级会计资格）
	3. 金融财务基础	1. 掌握经济运行的一般规律； 2. 掌握金融及财务基础知识； 3. 掌握经济法规		4. 经济学基础 5. 财务管理基础 6. 金融基础 7. 经济法基础（初级会计资格） 8. 保险基础
	4. 大数据分析	1. 初步形成大数据思维； 2. 具备运用基础数据技能，数据初始准备、收集整理财务与业务应用场景辨识的能力； 3. 具备大数据基本职业操守		9. Python 语言基础

岗位 (职业技术领域)		主要工作任务	素质、知识、能力	课程 模块	课程
专业 方向 岗位 (技术 领域)	金融服务 与 管理	1. 银行柜面业务咨询与办理; 2. 银行自助业务办理及业务查询、咨询;	引导、受理银行存取款、汇兑等综合业务	专业 核心 课程	1. 银行综合柜台业务 8. 银行会计实务
		3. 银行信贷业务咨询; 4. 银行征信调查及审核审批; 5. 银行贷后管理及风险控制;	银行贷款项目宣传咨询、业务办理及贷款审查审批		2. 银行信贷实务
		1. 客户理财咨询与产品推广; 2. 进行理财规划并办理业务;	独立开展产品营销,合理地 进行理财规划		3. 个人理财 4. 金融营销
		1. 证券代理、 证券交易; 2. 基金交易;	证券代理交易和自营 业务交易		5. 证券从业基础
		1. 保险代理; 2. 保险核保、 核赔;	保险业务代理、保险 产品推介,协助客户 办理保险业务手续		6. 人身保险 7. 财产保险
		1. 市场分析	线上产品推广、获客		1. 金融数据统计与分析
	金融科技 应用	2. 风险控制	风险分析识别、风险 管理		2. 大数据金融与征信
		3. 产品开发、 优化	数据分析、产品优 化、用户运营、		3. 互联网金融运营实务
		4. 客户服务	优质客户服务、市场 调研、获客、客户维 护		4. 金融营销
		5. 技术运维	分析区块链场景应用 的用户需求,设计系 统应用的方案、流 程,从事系统应用的 监控,运维		5. 区块链金融应用
		6. 银行综合 业务	银行贷款项目宣传咨 询、业务办理		6. 银行信贷实务 7. 商业银行综合柜台业务

岗位 (职业技术领域)		主要工作任务	素质、知识、能力	课程 模块	课程
大数据与 财务管理	1. 成本核算与管理	成本核算、成本分析、成本决策和成本控制			1. 企业财务会计 2. 成本核算与管理
	2. 投融资管理	1. 筹资信息的收集、整理及筹资渠道的建立，参与谈判及合同签订； 2. 投资项目调研、可行性分析及商务谈判			3. 筹资与投资管理
	3. 资产与收益管理	1. 资产管理决策； 2. 收入、成本、分配管理决策			4. 资产与收益管理
	4. 预算管理	掌握预算方法，参与经营预算、专门预算及财务预算			5. 大数据预算管理
	5. 大数据财务分析	1. 运用报表进行财务指标分析； 2. 运用大数据工具进行财务分析及可视化呈现			6. 企业财务分析 7. 大数据财务分析
综合综效	1. 综合运用金融财务知识解决问题； 2. 企业综合管理； 3. 制造企业及新技术认知	1. 毕业实习及毕业论文； 2. 企业管理能力； 3. 了解制造企业及新技术	集中实践模块—集中实践课	1. 毕业实习 2. 毕业论文 3. 区块链技术基础 4. 智慧商科综合实训 5. 智能制造综合实训、	
发展潜力	1. 专业深度学习； 2. 专业广度学习	1. 金融管理与服务深度广度学习； 2. 金融科技应用深度广度学习； 3. 大数据财务管理深度广度学习	交叉互选模块—交叉互选课	1. 金融服务礼仪 2. 会计信息系统应用 3. 税费计算与申报 4. 财经应用文写作 5. EXCEL 在财务管理中的应用	
素质延展	开阔视野	1. 提升人文素养； 2. 提升科学素养	全校公选课	至少选修 4 门	
	全国会计专业技术初级资格考试	具备担任初级会计专业技术职务的任职资格	书证融通模块	全国会计专业技术初级资格考试辅导 初级会计实务 经济法	

岗位 (职业技术领域)	主要工作任务	素质、知识、能力	课程 模块	课程
	银行业从业人员资格考试 (初级)	银行从业能力, 个人 理财专业方向		中国银行业从业人员资格认证 (个人理财专业) 考试辅导 1. 银行业法律法规与综合能力 2. 银行业专业实务——个人理财
	证券业从业人员资格考试 (一般从业资格考试)	掌握基本证券法律法 规和职业道德要求		证券业从业人员资格考试(一般 从业资格考试) 辅导 1. 证券市场基本法律法规 2. 金融市场基础知识
	大数据财务分 析 职业技能等级 (初级) 1+X	大数据财务分析		大数据财务分析职业技能等级 (初级) 1+X 辅导 1. 大数据财务分析应用 2. 数据采集汇集与数据湖 3. 数据可视化技术与应用
	人身保险理赔 职业技能等级 (初级) 1+X	人身保险理赔		人身保险理赔(1+X) 职业等级证 书 1. 保险基础知识 2. 人身保险理赔实务 3. 保险理赔
	健康财富规划 职业技能等级 (初级) 1+X	健康财富规划		健康财富规划(1+X) 职业等级证 书 1. 财富管理规划 2. 保险规划 3. 养老规划 4. 健康管理规划

表 6 专业群共享课简介

序 号	课程 名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
1	专业 导学	1. 理解专业群人才 培养方案内容; 2. 认识专业就业 岗位; 3. 能够进行大学 学习生涯规划。	1. 解读专业群人才培 养方案内容; 2. 企业参观认识专业 就业岗位; 3. 企业专业带头人及 校友报告会; 4. 大学学习生涯规 划。	1. 讲清专业群人才 培养方案运行方 式; 2. 选择合适的企业 供学生对企业金融 财务岗位认知实 习; 3. 聘请企业专业带 头人及校友为学生 做职业生涯规划、 发展报告。	1. 在内容育人方面, 解读人 才培养方案, 让学生立志成 为德、智、体、美、劳全面 发展的社会主义接班人; 2. 在方法育人方面, 通过规 划汇报学习生涯活动, 培养 学生积极主动的人生态度; 3. 在实践育人方面, 通过先 进企业参观, 激发学生爱国 热情。通过企业专业带头人 校友报告会, 培养学生敬业 精神。

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
2	金融财务基本技能	<p>1. 掌握各专业所必需的点钞、电子收银机的使用等电子计算工具应用的基础知识；</p> <p>2. 掌握小键盘的基本技巧，快速提升传票录入汇总能力；</p> <p>3. 掌握五笔输入法，快速录入汉字、字符提高办公及业务办理能力。</p>	<p>1. 掌握人民币真伪鉴别的基本方法；了解点钞方法分类，</p> <p>2. 掌握点钞技能的基本流程和要求；</p> <p>3. 熟练掌握手持式单指单张点钞法和扇面的操作方法；</p> <p>4. 掌握小键盘录入数字盲打技巧；</p> <p>5. 了解传票的基本知识，掌握传票的检查和整理、找页和翻页方法，熟练进行翻打传票；</p> <p>6. 熟练运用五笔输入法录入国家一、二级字库。</p>	<p>1. 能分辨人民币的真伪；</p> <p>2. 能在规定时间内手持式单指单张点钞法的清点、扎把符合标准；</p> <p>3. 能在规定时间内扇面点钞法的清点、扎把符合标准；</p> <p>4. 能在规定时间内五笔字符盲打录入达到一定标准。</p>	<p>1. 具备辩证思维能力，能正确处理快与准的辩证关系；</p> <p>2. 培养学生认真、细致、严谨的工作态度和敬业精神，</p> <p>3. 形成金融财务人员应具备的良好职业习惯和职业素养；</p> <p>4. 加强职业道德建设，培养学生精打细算，当家理财的主人翁意识；</p> <p>5. 具有较强的语言表达、会计职业沟通和协调能力，良好的心理素质、礼仪修养、诚信品格和社会责任感。</p>
3	基础会计	<p>1. 掌握借贷记账法的应用与试算平衡；</p> <p>2. 掌握账簿的分类和登记方法，掌握对账和结账，熟练掌握更正错账的方法；</p> <p>3. 掌握各种账务处理程序的特点、优缺点和适用范围；</p> <p>4. 掌握企业经济业务的核算。</p>	<p>1. 借贷复式记账法的基本概念和应用，借贷记账法的试算平衡；</p> <p>2. 会计账簿、账簿的种类、记账规则、更正错账的方法、账簿的更换与保管、对账与结账；</p> <p>3. 账务处理程序的种类、优缺点、适用范围；</p> <p>4. 主要经济业务的核算。</p>	<p>1. 能应用借贷记账法，并且试算平衡；</p> <p>2. 能够对账簿进行分类、对账、结账和更正错账；</p> <p>3. 账务处理流程熟练掌握优缺点及适用范围；</p> <p>4. 对工业企业的经济业务进行核算。</p>	<p>1. 结合诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账的会计工作原则；</p> <p>2. 引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观，积极践行社会主义核心价值观；</p> <p>3. 将个人职业理想与社会担当有机结合。</p>
4	经济学基础	<p>1. 理解经济学分析的根本问题；</p> <p>2. 掌握供给需求的基本原理；</p> <p>3. 理解消费者和生产者的基本行为逻辑；</p> <p>4. 了解主要的市场结构类型；</p> <p>5. 掌握宏观经济调控的主要政策。</p>	<p>1. 经济问题概述</p> <p>2. 价格与供求关系、供给曲线、需求曲线、个别产品价格决定理论；</p> <p>3. 要素市场价格决定理论；</p> <p>4. 经济繁荣与衰退理论、通货膨胀与失业理论、长期经济增长与短期经济波动；</p> <p>5. 国际收支与汇率变动等基础理论。</p>	<p>1. 浅显易懂地讲明白经济学逻辑；</p> <p>2. 把具体生活场景融入经济理论的课堂教学；</p> <p>3. 通过深入浅出的情景教学和案例教学，让学生能够听得懂、学得会；</p> <p>4. 学生通过课堂学习，能用课堂理论来适当分析经济现实问题；</p>	<p>1. 在内容育人方面，结合课程基本内容引导学生理解中国特色社会主义市场经济的特点与优势；</p> <p>2. 在方法育人方面，通过案例教学、情景引入等教学方法把基础经济理论与中国特色社会主义市场经济实践相结合，培养学生学以致用、求真务实科学素养；</p> <p>3. 在实践育人方面，鼓励学生用课堂知识解释生活中的经济现象，大胆实践、敢于质疑、勇于创新。</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
5	财务管理基础	<p>1. 通过对财务管理工作内容和职业技能的学习,使学生牢固树立企业理财观念;</p> <p>2. 掌握财务管理基本理论与方法,在熟练掌握公司筹资、投资、资金营运和收益分配等财务基本知识。</p> <p>3. 培养具有财务管理岗位工作能力的应用型人才。</p>	<p>1. 了解财务管理的概念、目标、财务活动的类型和财务管理环境;</p> <p>2. 掌握货币时间价值的概念及计算;</p> <p>3. 掌握不同筹资方式的要求及优缺点、筹资数量预测方法及筹资成本计算;</p> <p>4. 掌握现金流量的计算、贴现与非贴现评价指标的含义;</p> <p>5. 理解最佳现金持有量、应收账款管理和存货管理决策;</p> <p>6. 掌握股利支付方式。</p>	<p>1. 能够正确计算各项资金成本的计算方法;</p> <p>2. 利润分配政策制定;</p> <p>3. 了解财务管理基本理论与方法,在熟练掌握公司筹资、投资、资金营运和收益分配等财务基本知识。</p>	<p>1. 结合货币时间价值、筹资管理、投资管理、收入与分配管理等内容;</p> <p>2. 培养学生认真细致的工作作风,能够将会计职业精神与社会核心价值观有效结合。</p>
6	金融基础	<p>1. 掌握金融基本要素的框架;</p> <p>2. 掌握金融各基本要素的涵义;</p> <p>3. 培育资金时间价值观念、风险价值观念。</p>	<p>1. 货币、货币制度;</p> <p>2. 信用概述、信用形式;</p> <p>3. 利息和利率;</p> <p>4. 金融工具;</p> <p>5. 金融机构;</p> <p>6. 商业银行业务、中央银行业务;</p> <p>7. 金融市场;</p> <p>8. 通货膨胀、通货紧缩;</p> <p>9. 货币供给与需求、货币政策;</p> <p>10. 外汇与汇率、国际收支;</p> <p>11. 金融危机。</p>	<p>1. 结构合理的师资队伍;</p> <p>2. 完善的校内外实践教学条件;</p> <p>3. 科学的教学方法与策略;</p> <p>4. 丰富的线上线下教学资源。</p>	<p>1. 引导学生形成正确的价值观;</p> <p>2. 引导学生树立风险控制意识;</p> <p>3. 社会主义核心价值观,特别是个人层面的引导与实践;</p> <p>4. 辩证唯物主义思想教育;</p> <p>5. 工匠精神及国家发展战略的宣传和引导。</p>
7	经济法基础(初级会计资格)	<p>1. 掌握经济学的基本概念和基本理论,重点掌握市场经济中产品的供给与需求曲线、消费者行为理论,以及各类微观经济政策。</p> <p>2. 熟悉货币政策与财政政策;</p> <p>2. 能利用经济学知识解释现实经济问题。</p>	<p>1. 需求和供给以及市场价格作用原理;</p> <p>2. 基数效用理论和序数效用理论;</p> <p>3. 生产要素合理投入的分析方法;</p> <p>4. 成本和收益理论及其分析方法;</p> <p>5. 市场结构类型和生产要素的价格原理及分配理论;</p> <p>6. 宏观经济理论。</p>	<p>1. 掌握经济学基本概念和原理;</p> <p>2. 能利用经济学知识解释现实问题。</p>	<p>1. 能够把握国家大政方针,关心国家在不同经济时期所采取的财政政策、货币政策、收入政策、产业政策和经济增长政策,融入爱国主义教育;</p> <p>2. 结合资源配置、机会成本引导学生珍惜资源,树立正确人生价值观;</p> <p>3. 结合边际效用、预算线等知识点时,嵌入中国传统优秀文化中的消费观教育,鼓励学生理性消费。</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
8	保险基础	1. 掌握保险的基本原理和原则； 2. 了解保险合同的订立与履行； 3. 掌握保险产品的分类； 4. 熟悉保险经营流程； 5. 认识保险市场，了解互联网环境下市场出现的新变化。	1. 保险的基础理论知识； 2. 保险四大基本原则； 3. 保险合同的订立与履行； 4. 保险费率的构成及厘定原则； 5. 保险产品的分类； 6. 保险市场； 7. 保险经营流程。	1. 初步掌握保险基本原理和运作规则； 2. 能利用四大基本原则进行案例分析； 3. 掌握保险合同订立、生效、失效、变更等相关变化出现的条件； 4. 对保险市场发展有一定的了解。	1. 在内容育人方面，引导学生正确看待保险行业现象，在教学中引入了社会主义新时代的新政策，如国家新的保险法、保险监管政策等，引导学生正确认识时代责任和历史使命； 2. 在素质育人方面，树立风险与风险管理意识，塑造职业责任感；高度强调诚信原则、自律约束、道德风险，培养服务意识；培养严谨的工作作风、百折不挠的进取精神。
9	Python语言基础	1. 掌握基本的Python程序设计能力； 2. 语句编写能力、数据处理分析能力、解决问题的能力、一定的创新能力与良好的沟通能力。	1. 讲解Python基本语法元素； 2. 讲解Python基础语法全体系； 3. 讲解Python编程思维，提升整体编程能力。	掌握Python程序设计语言的基本知识和使用Python语言进行软件开发的基本方法，进而掌握程序设计的基本步骤和通用方法，提高通过编写程序解决实际问题的能力，为今后进一步使用数据采集和分析等大数据方面的运用打好基础。	1. 掌握物联网技术发展规律，引导学生理解事物的普遍联系； 2. 通过Python程序的代码格式、框架结构、注释语句等，让学生体会严谨、务实的科学精神； 3. 在Python项目实践过程中，培养学生形成创新意识和创新能力； 4. 通过小组分工合作，积极践行“和谐”社会带来的“自由”“平等”“民主”，从而最大限度地挖掘出自身的价值，提升专业能力，形成良好的物联网职业素养。
10	毕业论文写作	1. 学会毕业论文选题、开题报告撰写、课题研究及论文撰写方法； 2. 能够应用所学知识选择适合的课题、研究并开题； 3. 掌握毕业论文撰写规范。	1. 毕业论文选题方法； 2. 课题研究方法； 3. 开题报告撰写方法； 4. 毕业论文撰写规范。	1. 讲授毕业论文选题方法； 2. 传授毕业论文资料收集与整理方法； 3. 讲解毕业论文开题报告撰写方法及毕业论文撰写规范；	1. 在内容育人方面，讲解毕业论文撰写规范，要求毕业论文要有创新，培养学生诚信意识，创新精神； 2. 在方法育人方面，通过毕业论文规范要求，培养学生精益求精工作作风； 3. 在实践育人方面，通过对论文研究企业调研，培养学生实事求是的世界观。



表 7 金融服务与管理专业核心课程简介

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
1	银行综合柜台业务	<p>1. 掌握银行柜员基本职业能力素质要求；</p> <p>2. 掌握银行柜面个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务等相关知识与操作流程；掌握银行柜面突发事件应急处理要求；</p> <p>3. 能按照银行柜员基本职业能力规范操作；能正确进行数字书写；能规范进行各项个人柜面业务的操作处理；能规范应对银行柜面突发事件的应急处理；能熟练进行金融综合业务技能操作练习。</p>	<p>1. 银行柜员基本职业能力素质培养；</p> <p>2. 个人存款业务相关知识与操作规程；</p> <p>3. 个人贷款业务相关知识与操作规程；</p> <p>4. 个人结算业务相关知识与操作规程；</p> <p>5. 个人代理业务相关知识与操作规程；</p> <p>6. 柜面突发事件处理。</p>	<p>1. 达到对银行柜员基本职业能力规范的要求；</p> <p>2. 达到对数字书写规范的要求；</p> <p>3. 掌握钱箱使用保管、银行重要凭证及印章管理的要求，达到对日初日终操作处理的要求。</p>	<p>1. 积极践行社会主义核心价值观，将个人职业理想与社会担当有机结合。</p> <p>2. 坚持思政育人理念，注重培养学生工匠精神，引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观，培育团队协作能力、职业忠诚度、归属感和认同感；</p> <p>3. 贯通诚信、自律的行业职业道德；引导学生正确对待银行柜面风险，构建风险防范意识，强化风险防范能力；</p> <p>4. 培育严谨做事、勇于创新、协同合作的职业精神。</p>
2	银行信贷实务	<p>1. 了解银行授信业务法规及政策的相关规定；</p> <p>2. 掌握银行授信业务的操作流程；</p> <p>3. 会通过借款人的财务资料与非财务资料对借款人偿债能力进行分析；</p> <p>4. 会撰写贷款调查报告；能对有问题的贷款进行识别，并提出相应的处置措施。</p>	<p>1. 商业银行授信业务基本规章制度与一般贷款业务操作流程；</p> <p>2. 客户的信用分析相关知识与操作规程（包括客户的基本情况分析、财务因素分析、非财务因素分析、担保情况分析）；</p> <p>3. 贷款风险分类管理相关知识与操作规程；非贷款类授信业务相关知识与操作规程。</p>	<p>1. 能正确模拟商业银行一般贷款业务的操作流程；</p> <p>2. 能正确搜集客户资料信息，并对其基本情况、财务因素、非财务因素、担保情况等进行分析；</p> <p>3. 熟悉银行授信业务法律与法规，能针对不同的贷款提出相应的处置措施。</p>	<p>1. 引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观；</p> <p>2. 培养团队合作精神，提升职业道德和法律意识；</p> <p>3. 培养学生对国家政策环境变化的敏锐捕捉和辨识能力，牢固树立金融支持实体经济发展的基本理念。</p>
3	个人理财	<p>1. 能描述理财规划流程、区分投资理财工具的应用策略；</p> <p>2. 掌握客户分析的基本方法；</p> <p>3. 能分析投资理财市场现状与趋势；</p> <p>4. 能熟练运用投资理财工具，并按照规范的流程制定教育规划、养老规划、消费规划、保障规划等。</p>	<p>1. 进行财务计算、客户交流、收集客户资料，理财客户服务的相关操作；</p> <p>2. 客户财务、风险和理财需求分析；</p> <p>3. 为客户制定合理的教育规划和养老规划；</p> <p>4. 为客户现金管理、购房和购车做好相应的规划；</p> <p>5. 结合客户自身的风险情况，为客户制定较为全面的保险产品组合。</p>	<p>1. 能熟练进行理财客户的服务沟通；</p> <p>2. 能熟悉编制家庭资产负债表、收入支出表、风险承受能力表、风险偏好表；</p> <p>3. 能从短期、中期和长期不同角度分析客户的理财需求/目标；</p> <p>4. 能够根据客户的实际情况组建投资组合。</p>	<p>1. 培养学生理性投资、注重风险的投资观；</p> <p>2. 积极践行投资者教育价值观，将个人职业理想与社会担当有机结合；</p> <p>3. 帮助学生养成独立思考、严谨细致的投资态度，培养学生正确的投资态度。</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
4	金融营销	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解并运用金融服务营销的基础知识，掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业能力；</li> <li>2. 养成具有敬业精神、团队精神和求索精神，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。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金融服务及评价；</li> <li>2. 金融营销准备；金融营销技巧；</li> <li>3. 金融客户维护与培育；</li> <li>4. 金融客户资产管理；</li> <li>5. 金融客户风险管理。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能与客户熟练沟通，具有良好的市场调研能力；</li> <li>2. 能基于大数据对客户进行针对性的维护，妥善处理投诉客户；</li> <li>3. 能对金融服务消费者进行有效管理，在服务过程中主动寻找客户机会。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 培养学生积极乐观的心态，提高抗压能力；</li> <li>2. 能面对复杂的金融工作环境，引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观，积极践行社会主义核心价值观；</li> <li>3. 帮助学生养成自我认识、实事求是、严谨细致、务实创新的态度；</li> <li>4. 培养学生具有坚定的职业理想信念和正确的人生态度。</li> </ol>
5	证券从业基础	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 理解证券交易的概念、基本要素和交易机制；</li> <li>2. 掌握证券经纪营销人员执业资格管理的有关规定；</li> <li>3. 掌握证券投资基金销售人员从业资格管理的有关规定；</li> <li>4. 掌握证券投资咨询人员分类及其从业资格管理的有关规定。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 证券市场各层级的主要法规；</li> <li>2. 公司发行证券的有关规定；股票上市的条件、申请和公告；</li> <li>3. 基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的概念、权利和义务；</li> <li>3. 期货的概念、特征及其种类；期货交易所的职责；</li> <li>5. 从事证券业务专业人员的范围；从业人员申请职业资格证书的条件和程序。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能够懂得证券交易的基本流程；</li> <li>2. 会运用各种证券法律法规；能够获得相应资格的证券从业人员资格证书；</li> <li>3. 掌握、理解、熟悉、了解不同证券业务从业人员的要要求；</li> <li>4. 能够独立解读证券经纪业务的法律法规。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质；</li> <li>2. 能够树立正确的价值观和理念；</li> <li>3. 养成高水平的职业素养。</li> </ol>
6	人身保险	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能够使同学们对人身保险的基础理论、人身保险基本业务以及人身保险市场基本运行方式有较全面地认识和了解；</li> <li>2. 能够了解与把握各种具体的人身保险业务的具体业务程序与市场操作；</li> <li>3. 能够掌握人身保险核保基本流程，能够进行初级核保；能够处理索赔与理赔业务；</li> <li>4. 掌握人身保险的费率计算。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解人身保险的发展历程，掌握人身保险合同的概念和特点，了解人身保险合同的种类；</li> <li>2. 掌握人身保险合同的标准条款，了解争议处理方式；</li> <li>3. 掌握人寿保险的概念、特点和种类；</li> <li>4. 熟悉人身保险营销的渠道模式，掌握人身保险营销流程及推销技巧。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能够解释人身保险的基本含义、功能和作用；</li> <li>2. 能够利用人身保险原则处理实际业务；</li> <li>3. 能够为客户做出合理的寿险规划，处理人身保险营销流程中的各种问题。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 培养学生具备守法经营、诚实守信、勤勉尽责、专业至上、客户至上、公平竞争、友好合作的职业道德和操守；</li> <li>2. 具有强烈的责任心、敬业精神、团队精神。</li> </ol>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
7	财产保险	1. 了解财产保险的特征、职能和作用； 2. 熟悉国内现有财产保险险种，掌握主要财产保险险种的责任范围、附加险种； 3. 掌握财产保险主要业务的操作流程。	1. 财产及财产保险含义、特征、种类； 2. 财产保险展业、核保、签单； 3. 企业财产保险概念、特征、种类； 4. 家庭财产保险概念、特征、种类； 5. 机动车损失保险、第三者责任保险、附加险、交强险基本条款、经营特点、与商业险区别。	1. 能解决从事财产保险业务活动中能力； 2. 能熟练运用保险原理和原则进行财产保险投保、理赔； 3. 能够完成财产保险公司和保险中介机构承保、核保、理赔、查勘、定损等岗位所要求的工作任务。	1. 具备良好的保险从业人员职业道德与操守； 2. 树立风险与风险管理意识； 3. 健全职业人格，培养严谨的工作作风、百折不挠的进取精神以及良好的沟通能力； 4. 培养专业化服务能力与职业核心能力。
8	银行会计实务	1. 熟悉商业银行一线临柜对公业务的基本内容、基本规定和业务规程； 2. 掌握各项对公业务的操作处理流程和会计核算方法； 3. 培养学生严谨遵守业务操作规程的职业操守。	1. 银行会计基本核算方法处理； 2. 支付结算业务相关知识与操作规程； 3. 资金清算和金融机构往来业务相关知识与操作规程； 4. 年终决算准备和决算日工作相关知识与操作规范。	1. 掌握单位存款业务、单位贷款业务、支付结算业务、单位代理业务等商业银行一线临柜各项对公业务的业务内容和基本规定； 2. 进行正确处理核算的要求，账簿登记，错账冲正，业务凭证的装订与保管等规范操作要求。	1. 引导学生忠于职守，爱岗敬业，将个人职业理想与社会担当有机结合； 2. 帮助学生树立诚实守信的工作理念，以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用； 3. 以职业人的标准培养学生规范业务操作意识。

表 8 金融科技应用专业核心课程简介

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
1	金融数据统计与分析	1. 掌握金融数据分析的基本知识与方法； 2. 能根据金融数据来源、数据类型和分析的目的要求选择适当的统计分析模型进行分析，能对输出结果能作出合理的解释和恰当地运用。	1. 金融数据分析的基本方法与流程； 2. 各种数据分析模型、统计分析方法的使用条件、应用场合、所需参数及模型的性质； 3. 数据输入、数据分析、数据转换、选择和加权等技巧，各种基本的统计分析模型的计算方法。	1. 能根据金融数据来源、数据类型和分析的目的要求选择适当的统计分析模型进行分析，能对输出结果能作出合理的解释和恰当地运用； 2. 能够针对实际问题选择合适的金融分析方法的要求。	1. 培养忠于职守，爱岗敬业的精神及正确看待现实中的金融问题，具体问题具体分析的能力； 2. 培养学生优质高效的金融数据分析能力； 3. 培育严谨做事、勇于创新、协同合作的职业精神。

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
2	大数据与征信	1. 掌握大数据在金融行业的应用实例，能够利用大数据进行风险分析和风险控制； 2. 树立诚信、自律的职业操守培养团队协作精神；培养风险防范意识，强化风险防范能力，能提供优质、高效、合规的征信服务。	1. 大数据在银行、保险、证券行业的应用； 2. 大数据在征信行业的实际运用； 3. 利用大数据进行风险分析识别、风险管理。	1. 能利用大数据解决金融行业实际问题； 2. 能利用大数据进行风险分析和风险管理； 3. 具备从事互联网时代征信工作所必需的业务知识和工作能力，提高征信实践能力。	1. 培养学生风险防控意识、信息安全意识和具体问题具体分析、实事求是的态度帮助学生正确看待宏观变化、行业发展； 2. 借助数据收集、风险分析等实践教学环节，帮助学生养成严谨细致的工作作风，培养学生数据合规意识。
3	互联网金融运营实务	1. 具有良好的网络搜索及运用力；具有互联网金融运营分析能力； 2. 具备使用计算机网络进行第三方支付、网络借贷、众筹、虚拟货币、大数据金融、信息化金融机构等运营项目分析的能力； 3. 具有较好的人文、艺术和社会科学基础及语言、文字的表达能力；具有较强的网络沟通技术。	1. 网络众筹、网络借贷、虚拟货币、互联网支付、大数据金融运营模式、信息化机构运营模式； 2. 大数据金融、信息化机构运营风险。	1. 能力和能进行第三方支付运营项目分析；能进行网络借贷运营项目分析；能进行众筹运营项目分析；能进行虚拟货币运营项目分析；能进行大数据金融运营项目分析；能进行信息化金融机构运营项目分析；能进行互联网金融门户运营项目分析； 2. 学会对互联网金融产品的整体规划与设计。	1. 培养学生敬业精神、团队精神、求索精神，使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格； 2. 素质育人方面，根据运营经理岗位工作任务和要求，选择适宜的德育元素融入教学，培养学生勇于创新、协同合作、精益求精的职业精神。
4	金融营销	掌握金融营销的基础知识，能够制定金融产品营销策略和维护客户关系，掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业能力，养成具有敬业精神、团队精神和求索精神，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。	金融服务及评价；金融营销准备；金融营销能力（包括网络营销）；金融营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理。	1. 能与客户熟练沟通（包括网络交流），能妥善处理服务失误； 2. 具有良好的市场调研能力，能基于大数据对客户进行针对性的维护，能妥善处理投诉客户； 3. 能搜集银行所需的相关信息，能在服务过程中主动寻找客户机会。	1. 培养学生积极乐观的心态，能面对复杂的金融工作环境； 2. 在实践育人方面，借助自我营销方案、金融产品营销方案、模拟营销等环节，帮助学生养成勇于表达，百折不挠的精神和实事求是、严谨务实创新的态度，培养学生具有坚定的职业理想信念和正确的人生态度。

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
5	区块链金融应用	1. 掌握区块链的基础知识； 2. 熟悉区块链的应用场景，能够分析用户区块链场景应用的需求，能够设计系统应用的方案、流程、能够完成区块链应用操作。	1. 区块链基础知识； 2. 区块链在金融行业的应用设计、区块链测试； 3. 区块链应用操作； 4. 区块链运维。	能够根据金融行业用户需求进行区块链应用设计；能够搭建区块链节点的测试环境，能填写测试报告，能够进行区块链应用操作和系统环境的搭建和维护。	1. 在内容育人方面，结合区块链分布式、去中心化、不可篡改的特点，培养学生合作共赢、诚信的品质； 2. 在实践育人方面，通过区块链节点的搭建与测试实践操作，帮助学生养成严谨细致、百折不挠的精神品质。
6	银行信贷实务	1. 掌握银行授信业务的操作流程；掌握客户信用分析方法； 2. 会填写与授信业务相关的各种法律文件、凭证；会撰写贷款调查报告；能对具体的授信业务进行风险分类；能对有问题的贷款进行识别，并提出相应的处置措施； 3. 具备与客户沟通的能力；具备良好的职业道德；具备较好的逻辑分析与专业报告写作能力。	1. 商业银行授信业务基本规章制度与一般贷款业务操作流程； 2. 客户的信用分析相关知识与操作规程（包括客户的基本情况分析、财务因素分析、非财务因素分析、担保情况分析）； 3. 贷款风险管理相关知识与操作规程；非贷款类授信业务相关知识与操作规程。	1. 能正确模拟商业银行一般贷款业务的操作流程，明确各流程的风险控制点； 2. 能够正确搜集客户资料信息，并进行正确分析；熟悉银行授信业务法律与法规，并能运用于授信业务； 3. 能正确填写与贷款相关的各种法律文件、凭证及撰写贷款调查报告； 4. 能针对不同的贷款提出相应的处置措施。	1. 将诚信教育、职业道德教育、团队合作教育等融入教学，培养团队合作精神，提升职业道德和法律意识； 2. 在实践育人方面，通过信贷产品调研、企业非财务因素分析、贷款调查报告撰写等实训项目，培养学生对国家政策环境变化的敏锐捕捉和辨识能力，牢固树立金融支持实体经济发展的基本理念。
7	商业银行综合柜台业务	1. 掌握银行柜员基本职业能力素质要求；掌握银行柜面个人业务等相关知识与操作流程； 2. 能熟练进行金融综合业务技能操作练习； 3. 能够熟悉银行企业文化，树立诚信、自律的职业操守培养团队协作精神；具备金融防范意识，能提供高效、合规的金融服务。	1. 银行柜员基本职业能力素质培养； 2. 个人存款业务相关知识与操作规程；个人贷款业务相关知识与操作规程；个人结算业务相关知识与操作规程；个人代理业务相关知识与操作规程； 3. 柜面突发事件处理；电子银行业务规范。	1. 达到对银行柜员基本职业能力规范的要求； 2. 达到对个人业务进行正确核算处理的要求；达到熟练进行金融综合业务技能操作练习的要求； 3. 达到对银行柜面突发事件进行应急处理的要求。	1. 注重培养学生工匠精神，培育团队协作能力、职业忠诚度、归属感和认同感； 2. 引导学生正确对待银行柜面风险，构建风险防范意识，强化风险防范能力； 3. 培养学生实事求是、严谨细致的态度，培养学生优质高效的金融服务能力；培养严谨做事、勇于创新、协同合作的职业精神。

表 9 大数据与财务管理专业核心课程简介

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
1	企业财务会计	<p>1. 达到完成合理设置会计岗位的基本要求；</p> <p>2. 达到准确完成负债类会计要素核算的要求；</p> <p>3. 达到准确完成损益类会计要素核算的要求。</p>	<p>1. 货币资金、应收款项、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产等资产类要素的核算方法；</p> <p>2. 应付款项、金融负债、应付债券、应交税费等负债类要素的核算方法；</p> <p>3. 主营业务收入、主营业务成本、其他业务收入、其他业务成本、投资收益、公允价值变动损益、资产减值损失等损益类要素的核算方法。</p>	<p>1. 资产类、负债类及权益类会计要素核算方法和账务处理程序的运用。能达到对资产类、负债类及权益类会计要素进行熟练账务处理程序的要求；</p> <p>2. 收入、费用、利润会计要素核算方法和账务处理程序的运用。</p>	<p>结合诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账的会计工作原则，引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观，积极践行社会主义核心价值观，将个人职业理想与社会担当有机结合。</p>
2	成本核算与管理	<p>通过对企业产品成本核算工作过程的学习和职业技能训练，使学生掌握成本费用的归集、分配方法，产品成本的计算方法，成本分析及绩效评价的方法。培养具有成本会计岗位工作能力的应用型人才。</p>	<p>1. 材料费用、人工费用、辅助生产费用和制造费用归集、分配和管理方法；达到准确分配料工费的要求；</p> <p>2. 生产费用在完工产品和在产品之间分配方法；达到准确分配生产费用的要求；</p> <p>3. 分批法、品种法和分步法的核算方法；达到准确采用产品成本核算方法进行账务处理的要求。</p>	<p>1. 直接材料分配表的编制、直接人工分配表的编制、制造费用分配表的编制。能达到准确编制要素分配表的要求；</p> <p>2. 产品成本计算单的编制。能达到准确计算产品成本的要求。</p> <p>3. 能达到熟练对企业产品成本进行账务处理的要求。</p>	<p>1. 通过情境教学法、项目教学法、讨论法等，将典型工作任务、实务经典案例融入课堂教学，帮助学生正确运用成本计算和评价方法提升企业价值；</p> <p>2. 帮助学生认知成本会计岗位工作任务，培养学生严谨细致、认真负责的财务“工匠”精神。</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
3	筹资与投资管理	<p>1. 达到能够进行资金的筹集的决策、投资决策；</p> <p>2. 达到能够正确计算各项资金成本的计算方法，包括众筹资金成本的计算分析；能进行正确的资本结构决策；</p> <p>3. 企业项目投资决策。达到运用评价指标准确进行项目投资决策的要求。</p>	<p>1. 资金的筹集决策。达到运用货币时间价值、风险价值、资金成本等评价指标准确进行资金的筹集决策的要求；</p> <p>2. 项目投资评价；能够对单一投资项目和互斥投资项目进行评价；</p> <p>3. 证券投资评价；能够对股票、债券、基金等证券产品做出投资决策。</p>	<p>1. 资金的筹集决策；熟悉企业的筹资渠道，包括通过互联网渠道进行筹资；</p> <p>2. 资金成本与资本结构；能够正确计算各项资金成本的计算方法，能进行正确的资本结构决策。</p>	<p>引导学生建立正确的筹资价值导向，能够将个人职业理想与社会担当有机结合，结合投资岗位职业要求、引导学生建立积极乐观的投资心态，帮助学生树立正确的投资价值观。</p>
4	资产与收益管理	<p>1. 能够做出存货经济批量决策，能够制定信用标准；</p> <p>2. 达到销售预测、销售定价管理决策；成本控制与分析决策；收益分配决策。</p>	<p>1. 资产管理。达到运用存货最佳经济批量、应收账款机会成本、现金最佳持有量等评价指标准确进行资产管理决策的要求；</p> <p>2. 收入、成本、分配管理。达到运用相关理论知识进行企业收入、成本及分配管理决策的要求。</p>	<p>1. 资金管理评价，能够做出存货经济批量决策，能够制定信用标准；</p> <p>2. 销售预测、销售定价管理决策；成本控制与分析决策；收益分配决策。</p>	<p>1. 结合资产收益管理相关工作指引，引导学生建立正确的营运价值导向，能够将个人职业理想与社会担当有机结合；</p> <p>2. 帮助学生认知职业工作环境，熟悉营运管理岗位工作任务，培养学生客观公正、严谨细致的财务“工匠”精神。</p>
5	大数据预算管理	<p>1. 达到能够熟练掌握预算管理的内容、目标、基本理念以及企业预算的组织机构；</p> <p>2. 能够进行预算编制包括经营预算的编制、专门预算的编制、财务预算的编制；</p> <p>3. 能够进行全面预算的执行、调整、分析与考核。</p>	<p>1. 预算管理的内容、目标、基本理念以及企业预算的组织机构；</p> <p>2. 预算编制程序和编制方法；经营预算的编制、专门预算的编制、财务预算的编制；</p> <p>3. 全面预算的执行、调整、分析与考核。</p>	<p>1. 对预算管理的内容、目标、基本理念以及企业预算的组织机构，能够熟练掌握；</p> <p>2. 根据预算编制程序和编制方法，编制专门预算、经营预算、财务预算。</p>	<p>帮助学生认知职业工作环境，熟悉预算管理岗位工作任务，培养学生客观公正、严谨细致的财务“工匠”精神。</p>

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	主要教学要求	课程思政育人
6	企业财务分析	<p>1. 掌握财务报表分析内容，学会企业财务分析方法；</p> <p>2. 培养学生具有偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力和综合财务状况分析评价技能；</p> <p>3. 能够为企业管理者全面客观地评价财务状况、经营状况和进行财务决策提供依据的能力。</p>	<p>1. 企业偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力的含义与分类、相关指标的计算与指标意义、影响因素、分析实例、应注意的问题；</p> <p>2. 经营活动产生的现金流量质量分析，投资活动产生的现金流量的质量分析，筹资活动产生的现金流量的质量分析，现金及现金等价物净增加额的质量分析，现金流量质量分析。</p>	<p>1. 熟悉企业财务分析的内容和依据；</p> <p>2. 熟悉企业资本结构、资产结构、偿债能力企业盈利能力、营运能力、发展能力的主要分析评价指标，明确各指标分析评价的内容，掌握各指标的计算与分析评价方法，为进行报表综合分析奠定基础。</p>	<p>具备有担当、勇担当的社会责任感，具备良好的职业素养；</p> <p>能理解并敬重工匠精神，传承民族文化，发扬工匠精神，努力实现专业梦与中国梦。</p>
7	大数据财务分析	<p>1. 能够完成大数据初始与基础工作；</p> <p>2. 能够进行大数据收集与辨识；</p> <p>3. 能够借助平台实现大数据的业务应用；</p> <p>4. 能够根据场景进行工具选择，实现大数据的财务用；</p> <p>5. 能够遵守大数据操守与安全问题的考量。</p>	<p>1. 组织内外大数据类型与量级辨识；</p> <p>2. 财务工作中的大数据问题识别及分类；</p> <p>3. 大数据在财务及中小企业的应用及收集与辨识工作；</p> <p>4. 大数据业务场景化应用及风险识别；</p> <p>5. 大数据应用能力评价及分析平台与工具了解；</p> <p>6. 利用大数据进行定价优化及财务应用场景辨析。</p>	<p>1. 了解财务职能与大数据的关系，识别财务领域的大数据问题；</p> <p>2. 识别大数据的业务应用挑战，了解错误数据带来的风险，知晓 IT 领域的大数据常见错误；</p> <p>3. 了解大数据的各类财务应用场景及在财务工作中应用预测型数据分析。</p>	<p>在实践育人方面，通过虚拟仿真实训、企业实地调研等实践教学环节，帮助学生认知职业工作环境，熟悉岗位工作任务，培养学生客观公正、严谨。</p>
8	税费计算与申报	<p>1. 通过对我国基本税种的介绍和计算训练，使学生较全面地了解税收的基本理论和基本知识，掌握主要税种的征税规定、计税方法；</p> <p>2. 培养具有企业纳税岗位工作能力的应用型人才。</p>	<p>1. 企业增值税、消费税、关税等流转税的计算。达到准确计算各类流转税额的要求；</p> <p>2. 企业所得税、个人所得税等所得税的计算，达到准确计算各类所得税额的要求；</p> <p>3. 企业其他税费的计算。</p>	<p>1. 企业增值税、消费税、关税等流转税的计算。能达到熟练进行税费计算要求；</p> <p>2. 企业所得税、个人所得税等所得税的计算。能达到熟练进行税费计算要求；</p> <p>3. 企业其他税费的计算。能达到熟练进行税费计算要求。</p>	<p>1. 培养学生诚信务实的工作作风，能够将会计职业精神与社会核心价值观有效结合；</p> <p>2. 帮助学生正确理解税法规定、准确申报纳税；</p> <p>3. 帮助学生认知税务岗位工作任务，培养学生服务企业、遵纪守法的职业精神。</p>



## 六、专业群课程设置与教学进程表

表 10 学分制专业群课程体系配置表

序号	模块	课程类别	性质	学分	备注
1	基础共享课程模块	公共基础课	必修	42.5	
		专业群共享课	必修	21.5	
2	核心分立模块	专业核心课	必修	28	
3	集中实践模块	集中实践课	必修	27	
4	交叉互选课程模块	交叉互选课	选修	10-18	本专业限选课必选，非本专业限选课至少选修一门
5	书证融通模块	书证融通课	选修	2-10	至少选修一个模块
6	素质延展模块	全校公选课	选修	4-8	至少选修 4 门课程
合计				136	至少修满 136 学分

表 11 专业群开设课程总表

课程类别	课程代码	课程名称	总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	修读学期	考核方式	备注	
<b>基础共享模块:</b>											
公共基础课	080211301	思想道德与法治	48	42	6		3	1	考试		
	080312101	形势与政策	48	32		16	1	1-4	考查		
	080111401	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	64	54	10		4	4	考试		
	090112101	职业生涯规划与发展规划	12	12			0.75	2	考查		
	090112102	职业素养提升	16	16			1	3	考查		
	090112103	就业指导	12	12			0.75	4	考查		
	090111204	创业基础	32	20	12		2	4	考试		
	080512201	大学生心理健康	32	24	4	4	2	1、2	考查		
	060422401	信息技术基础	48	16	32		3	1	考查		
	100411201	体育与健康	112	14	98		7	1-4	考试		
	100211409	经济应用数学一	64	32	32		4	2	考试		
	100311401	大学英语	112	80	32		8	1、2	考试		
	100512201	军事理论课	36	28		8	2		考查		
		入学教育与军训	安全教育 16 其他 44	60	4	40	16	2		考试	
	080612101	大学生劳动教育		16	16			1	2	考查	
	小计		728	418	266	44	42.5				
专业群共享课	030222101	专业导学	16	4	12		1	1	考查		
	030222202	金融财务基本技能	32		32		2	1-小	考查		
	010121501	基础会计	64	30	34		4	1-小	考试		
	020721204	经济学基础	32	24	8		2	1-小	考试		
	030121301	财务管理基础	48	32	16		3	1-小	考试		

课程类别	课程代码	课程名称	总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	修读学期	考核方式	备注	
	030221301	金融基础	40	20	20		2.5	1-小	考试		
	050131237	经济法基础（初级会计资格）	32	16	16		2	1-小	考试		
	030222203	保险基础	32	16	16		2	1-小	考查		
	030321301	Python 语言基础	48	32	16		3	1-小	考试		
	030222104	毕业论文写作	16		16		1	小	考查		
		小计	360	174	186	0	22.5				
<b>基础共享模块合计</b>			<b>1088</b>	<b>592</b>	<b>452</b>	<b>44</b>	<b>65</b>				
<b>核心分立模块:</b>											
专业核心课	专业一 金融服务与管理	030231401	商业银行综合柜台业务	64	16	48		4	2	考试	
		030231402	银行信贷实务	64	16	48		4	3	考试	
		030362203	个人理财	64	32	32		4	4	考试	
		030231304	金融营销	48	32	16		3	3	考试	
		030231305	银行会计实务	48	32	16		3	3	考试	
		030231406	证券从业基础	64	32	32		4	2	考试	
		030231307	人身保险	48	32	16		3	4	考试	
		030231308	财产保险	48	32	16		3	小	考试	
		小计	448	224	224		28				
	专业二 金融科技应用	030231401	商业银行综合柜台业务	64	32	32		4	4	考试	
		030231402	银行信贷实务	64	32	32		4	3		
		030331401	金融数据统计与分析	64	16	48		4	3	考试	
		030262202	大数据金融与征信	64	32	32		4	3		
		030331403	互联网金融产品运营实务	64	32	32		4	小	考试	
		030231304	金融营销	64	32	32		4	3	考试	
		030331404	区块链金融应用	64	32	32		4	4	考试	
		小计	448	208	240		28				
	专业三 大数据与财务管理	010131404	企业财务会计（中级）	64	32	32		4	2	考试	
		030131301	成本核算与管理	64	32	32		4	3	考试	
		030131405	筹资与投资管理	48	24	24		3	2	考试	
		030131302	资产与收益管理	48	24	24		3	3	考试	
		030131303	大数据预算管理	48	24	24		3	4	考试	
		030131308	企业财务分析	48	24	24		3	4	考试	
		030131404	大数据财务分析	64	32	32		4	小	考试	
		010431410	税费计算与申报	64	32	32		4	小	考试	
		小计	448	224	224		28				
	<b>集中实践模块</b>										
	集中实践	030342101	区块链技术基础	24		24		1	2	考查	
120142202		智慧商科综合实训	24		24		1	3	考查		
130242101		智能制造综合实训	24		24		1	4	考查		

课程类别	课程代码	课程名称	总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	修读学期	考核方式	备注	
课	030242801	毕业顶岗实习	384		384		24	5-6			
	030242802	毕业论文	192		192		8	5-6			
<b>集中实践模块合计</b>			<b>650</b>		<b>650</b>		<b>27</b>				
<b>交叉互选模块</b>											
交叉互选课	100211409	转本课程	经济应用数学二(财经类)	64	32	32	4	3	考试		
	060621302		线性代数(财经类)	64	32	32	4	4	考试		
	100112201		大学语文(管理类)	32	28	4	2	3	考查		
	020522202		管理学基础(管理类)	32	16	16	2	4	考查		
	100112203		财经应用文	32	16	16	2	4	考查		
	020121203		市场营销(管理类)	32	16	16	2	小	考查		
			<b>小计</b>	<b>32</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>2</b>				
	030262201	金融服务与管理专业深化限选课程	金融数据统计分析	32		32		2	2	考查	
	030262202		大数据金融与征信	32	16	16		2	3	考查	
	030262203		金融科技概论	32	32	0		2	4	考查	
	030262204		金融服务礼仪	32	0	32		2	小	考查	
			<b>小计</b>	<b>128</b>	<b>48</b>	<b>80</b>		<b>8</b>			
	030362201	金融科技应用专业深化限选课程	证券从业基础	32	16	16		2	2	考查	
	030362202		数据库原理与应用	32		32		2	3	考查	
	030362203		个人理财	32	16	16		2	4	考查	
	030362204		财产保险	32	16	16		2	小	考查	
			<b>小计</b>	<b>128</b>	<b>48</b>	<b>80</b>		<b>8</b>			
	030162201	大数据与财务管理专业深化限选课程	会计信息系统应用	32	16	32		2	2	考查	
	010522202		EXCEL在财务管理中的应用	32	16	32		2	3	考查	
	010621304		统计基础	32	16	16		2	4	考查	
	010621304		智能财务决策	32		32		2	小	考查	
			<b>小计</b>	<b>128</b>	<b>48</b>	<b>80</b>		<b>8</b>			
	<b>交叉互选模块合计</b>			<b>160</b>	<b>64</b>	<b>96</b>		<b>10</b>			
	交叉互选课安排在第二、三、四及小学期，课务安排在周一、四、五下午5、6及7、8节，每位学生第二、三、四、小学期必选一门本专业限选课另可选一门非本专业课程，第四学期必须选修一个书证融通模块，交叉互选课每位学生必选4门限选课（每学期一门，统一安排），最少选修1门非本专业限选课，修满10学分。										
	<b>书证融通模块</b>										
		030262206	全国会计专业技术初级资格考试辅导	32	16	16		2	4	考查	
	030262207	中国银行业从业人员资格认证(个人理财专业)考试辅导	32	16	16		2	4	考查		

课程类别	课程代码	课程名称	总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	修读学期	考核方式	备注
	030262208	证券业从业人员资格考试（一般从业资格考试）辅导	32	16	16		2	4	考查	
	030262209	大数据财务分析职业技能等级（初级）1+X 辅导	32	16	16		2	4	考查	
	030262210	人身保险理赔职业技能等级（初级）1+X 辅导	32	16	16		2	4	考查	
	030262211	健康财富规划职业技能等级（初级）1+X 辅导	32	16	16		2	4	考查	
书证融通模块合计			32	16	16		2			
素质延展模块										
素质延展课	公共美育课	全校性公选课 1	18	18			1	2	考查	
		全校性公选课 2	18	18			1	2	考查	
	人文素养课	全校性公选课 3	18	18			1	3	考查	
		全校性公选课 4	18	18			1	3	考查	
素质延展模块合计			76	76			4			
总计			2454	972	1438	44	136			

## 七、教学保障

### （一）专业群实施“五进五融 人人出彩”人才培养模式

金融管理专业群实施“五进五融 人人出彩”人才培养模式，五进即道德模范、产业教授、劳动模范、行业经理以及优秀毕业生进课堂，五融即校企、课证、理实、校社、专创融合。通过实施“五进五融 人人出彩”人才培养模式实现专业群人才培养目标。

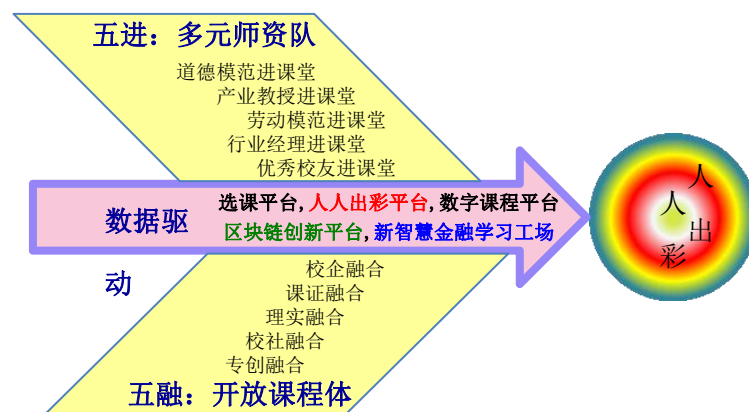


图 1 “五进五融 人人出彩”人才培养模式

### （二）专业群专业师资的配置与要求

专业群师资配置，是以本专业群在校生每班 40 人为标准；专业师资要求，是根据学习领域课程中的知识、技能、态度以及理论实践一体化教学组织的要求来确定的。

本专业群应组建一支由专任教师、行业企业兼职教师组成的“理念先进、素质优良、爱岗敬业”的专兼结合的高水平“双师型”专业群教学团队，生师比达 18:1，专任教师“双师”比达 85%以上，以满足日常教学的需要。

专业带头人的要求：具有较高的高等职业教育的教育认识能力、专业发展方向把握能力、教研教改能力、学术研究尤其是技术研究的开发能力、组织协调能力；了解行业企业对本专业人才的需求实际；能够带领专业建设团队构建基于工作过程的“层次化、模块化”课程体系。

专任教师的要求：取得教师资格证，具有硕士学位，具备两年以上企业实践经历和本专业相关职业资格，具备教育教学能力，授课内容应能体现学科前沿理论和最新财务金融实践，有较强的现场组织管理和突发事件的处理能力。

兼职教师的要求：具有中级以上专业技术资格和相关专业职业资格，具有五年以上行业企业的工作经历，熟悉财务金融业务流程，具备一定教育教学能力。

### （三）专业群实践教学条件配置与要求

专业群实践教学条件应整合核心专业与相关专业的实践教学资源，升级改造金融实训基地，聚焦金融财务实训系统、课程实训平台和教学管理平台，实现金融管理专业群职业教育的现代化和智能化。高质量应用“智慧金融学习工场”，优化“全仿真”商业社会环境，创新商工融合实践教学内容；组织学生沉浸式学习，体验企业经营“全流程”；探索工管融合，培养工匠精神。满足专业群的共性需求与专门化需求，形成校内校外相结合的实践教学条件。

#### 1. 校内实践教学条件配置与要求

表 12 校内实践教学条件配置与要求

序号	实验实训室名称	功能	主要设备的配置要求
1	金融财务基本技能实训室	开展财务与金融技能大赛项目实训：点钞、传票算、财务决策与规划等项目实训。	台式电脑、点钞机、打印机、网络设备等； 配套软件：财务管理决策大赛实训平台、银行技能大赛平台、金融科技比赛平台。
2	商业银行综合技能实训室	开展银行的储蓄业务，对公业务，信贷业务，代理业务，理财业务，特殊业务进行分角色模拟实训。	台式计算机 48 台、网络配套的多媒体控制机； 配套软件：商业银行综合柜台业务实训教学软件，商业银行信贷业务及风险管理实训教学软件，以及理财规划实训教学软件。
3	区块链金融创新实训室	开展区块链基础认知实训、区块链应用演练实训、金融案例实践操作实训、区块链金融价值分析实训、区块链技术应用与分析实训。	台式电脑 50 台；J2EE 平台，采用 B/S 架构，后端使用 java 开发技术。平台支持主流操作系统，可跨操作系统部署；两台服务器设备配置（4 核、8G 内存、200G 硬盘）。

4	实保险综合技能实训室	开展人寿保险业务实训，健康保险业务实训，养老保险业务实训，财产保险业务实训，货物运输保险业务实训	台式计算机 48 台、网络配套的多媒体控制机； 配套软件：保险核心业务教学实训软件
5	资金保险青年金融实践体验中心（校企共建项目）	开展保险承保，核保理赔，出单实训，保单保全常见咨询问题策划，节日专题活动策划，实训产品认识实训；保险营销实训，保险市场调查实训；保险方案设计、险种推广实训团队规划、人员管理实训等	保险营业大厅场景布局；台式电脑 12 台、办公打印设备、会议投屏设备； 配套软件：资金保险公司保险业务办理内部专用模拟软件。
6	工商银行青年金融实践体验中心（校企共建项目）	开展柜员业务操作实训、信贷业务实训、国际业务实训、个人网银业务实训、新卡业务实训、企业网银业务实训、理财业务实训等	工商银行营业大厅场景布局；台式电脑、打印机、点钞机、工行客户柜员机； 配套软件：工商银行应用网点专用业务模拟软件。
7	新智慧金融学习工场（教育部学校规划发展中心立项在建项目）	开展金融数据管理与查询、金融科技智能数据分析与建模、金融智能分析结果输出管理、财务分析与预警分析、金融科技风险评估、量化交易等项目实训	学生电脑、智慧触摸屏、图形工作站、智慧处理器、智慧黑板、服务器、金融行情展示系统、交换机、中控系统。
8	智慧云 ERP 管理会计体验中心	开展 ERP 实训、管理会计实训、现实企业代账，满足信息化教学需求，实现多屏互动、线上线下教学	华为云服务器、华为云终端、LED 大屏、多媒体控制机、网络设备、数控设备
9	智慧商科综合实训中心	开展多专业综合实训，实现虚拟商业社会环境下的公司模拟运营、满足信息化教学需求实现多屏互动、线上线下教学、录播及直播。	易讯通云桌面、VBSE 服务器、HP 瘦客户机、纳加系统、LED 拼接屏、IPAD、普米大屏、ARE 虚拟仿真设备、网络设备、数控设备
10	智能制造综合实训中心	智能制造实训、3D 打印实训、机器人应用实训、智能物流实训、物联网实训、大数据实训、虚拟仿真实训等。	数控设备、RB20 机器人、3D 打印设备、中央控制系统、IOT 联接管理平台、物联网应用开发平台、3D 虚拟仿真软件和设备、网络设备等
11	会计手工实训室	模拟企业手工实务操作场景	投影仪、会计核算流程图、会计手工实训教学成套设备、各种会计用品等
12	基础会计实训室	多媒体教学系统、集声音、动画、图片、文字于一体、营造交互式的教学环境	投影仪、服务器、方正文祥 E350/E2140/512/80 电脑、会计软件

13	成本会计实训室	多媒体教学系统、集声音、动画、图片、文字于一体、营造交互式的教学环境	影仪、服务器、方正文祥 E350/E2140/512/80 电脑、会计软件
14	财务会计实训室	多媒体教学系统、集声音、动画、图片、文字于一体、营造交互式的教学环境	影仪、服务器、方正文祥 E350/E2140/512/80 电脑、用友会计软件
15	会计信息化实训室	理论与实践结合、考证训练与教学融合	影仪、服务器、方正文祥 E350/E2140/512/80 电脑、用友会计软件
16	证券交易模拟实训室	利用逼真的操作环境、与上海、深圳交易所实时同步，提供金融品种的实时资讯	LECD 显示屏、电脑、投影仪、
17	税务会计实训室	企业税务会计、纳税申报模拟实训	电脑、税务软件一套、投影仪
18	货币文化馆	展示中外钱币文化、感悟金融发展历程	古今中外纪念币、股票、证券

## 2. 校外实践教学条件

以“校企共赢”为合作基础建设校外实习实训基地，在与企业合作开展人才培养、课程开发、实习实训基地建设、员工培训、咨询服务等方面实现突破，并通过专业实训项目的合理设计，实现校内外实训基地衔接和融通。进一步完善校外实训基地的运行和管理机制，校企共同制定顶岗实习项目标准、顶岗实习指导手册、顶岗实习成绩考核标准，建立起能满足人才培养模式和课程体系需要的运行机制和质量监控体系。

### （四）教学资源配置与要求

与金融机构、工商企业等合作，依托高水平、结构化教师教学创新团队，校企共同开发金融财务特色教材。在教材建设中注重融入金融财务行业的新技术、新业务、新规范，针对典型工作任务特色鲜明的课程开发工作手册式教材，针对内容更新频率高、案例运用广泛的课程开发活页式教材。

配合学校图书馆做好金融财务书籍、期刊、考级考证辅导等的图书文献补充工作。图书资源应包括教材、专著、研究报告、统计年鉴等多种类别，既满足学生完成相关课程学习任务的资料查阅需要，也能够满足部分学生的学术研究与提升学历需要。通过提供丰富的考级考证辅导图书资源，引导学生积极考取职业技能等级证书。

依托金融管理专业群教学资源库、各级精品在线开放课程、MOOC、校内自主学

习平台等，校企共同开发、建设各类专业和课程教学资源，包括专业标准、课程标准、电子教材、电子教案、教学课件、教学录像、课堂实训、习题试卷、企业案例、动画视频、参考资料、虚拟仿真等，将金融财务产业新变化转化为数字化教学资源新要素，有效满足学习者“人人、时时、处处”的泛在学习需求，支持学习者的自主学习，为信息化教学改革提供资源保障。

### **（五）教学方法要求**

对接国家学分银行，开展“1+X”试点工作，以金融财务产业需求、企业岗位（群）要求和职业技能等级标准为依据，在岗位职业能力分析的基础上，根据专业人才培养目标定位，校企合作设计课程体系，课程内容与金融财务行业职业标准对接，教学过程与金融财务业务流程对接，强化学生素质培养，进行模块化教学活动设计。在专业基础课中强化案例型教学法运用，巩固学生对专业知识的理解和知识体系的架构；在专业实务课中着重工作过程导向的项目式教学，强化学生主体作用，调动学生积极性。

加强对金融管理专业群教学资源库、各级精品在线开放课程等丰富优质的教学资源的运用，采用混合式、翻转课堂等多种教学模式。运用虚拟现实、云计算等技术，根据实际教学活动重组教学资源，将专业面向的岗位工作场景转化为数字化模拟应用场景，采用项目教学、情景教学、案例教学等多种教学方法，解决金融管理专业群的实践教学难题。推动大数据、区块链等现代信息技术在教育教学中的应用，建设智能化的管理、实训、学习系统，采集记录教与学全过程行为数据，开展学情分析，了解学生知识基础和个性特点，促进学生自主、泛在、个性化学习，实现课内与课外、线上与线下的有效融合。

### **（六）学习评价**

在评价主体上，依托高水平、结构化教师教学创新团队，校企共同开展对学生的学习效果评价。在评价手段上，对接智能时代人才培养需求，依托大数据、人工智能等技术，整合校内外优质数字化教学资源，升级自主学习平台智能教学功能，实现学生学习行为、学习效果的实时跟踪、反馈及自适应调整。在评价方式上，采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。对于培养学生基本职业能力素养的专业基础能力实践课程系列，通过专门设计的操作



考核标准系统进行客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价。对于专业核心能力实践课程系列，主要采用基于商业银行业务操作流程的项目化教学，在评价时结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、网络教学平台学习数据与成绩、期末考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的专业实习教学环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

### **（七）质量管理**

在基本教学秩序管理方面，严格遵守学校、二级学院各项教学管理制度，从专业制定人才培养方案、各课程老师编制教学计划，到具体的课程授课、课程考核、师生评教等，均在学校、二级学院严格监控下进行。在教学质量的过程管理方面，开展期初、期中、期终教学检查，依托学校智能校园和教学质量诊改平台，利用大数据、人工智能等技术手段，构建以专业、课程、教师、学生为对象的大数据管理中心与教学质量监控体系，优化教学质量监控机制。在人才培养质量评价方面，围绕专业课程体系建设、课堂教学方法改革、校内外实习实训基地建设和师资队伍建设等人才培养的过程实施载体合理构建人才培养质量评价指标体系，强化就业对口率、平均起薪率、就业满意度、毕业生社会地位、社会声誉等量化指标评价。通过定期不定期地开展对学生就业单位的问卷调查、走访、召开行业企业用人单位座谈会，与专业的第三方评价组织合作开展学生成长跟踪评价、毕业生就业质量、用人单位满意度调研等方式，了解专业学生的就业适应能力与职业发展状况，了解行业、企业、社会对毕业生的评价。在调研基础上，通过专业建设指导委员会、课程建设委员会、行业兼职教师指导等，对调研及跟踪反馈的问题进行科学分析，完善专业群人才培养管理机制，促进专业群结构调整和人才培养方案优化。

## **八、附件：群内各专业课程设置及分学期开出课程计划**

### **附件 1. 金融服务与管理专业课程设置及分学期开出课程计划**

制定者：田青、曾磊、朱江、段洪俊、汤筱娴、芦运莉、能超、张沁媛

日期：2021 年 8 月 18 日

附件 1. 金融服务与管理专业课程设置及分学期开出课程计划

课程类别	课程代码	课程名称	总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	学期分配及周课时						考核方式	
								一	二	三	四	小	五六		
<b>基础共享模块</b>															
公共基础课	080211301	思想道德与法治	48	42	6		3	4×11W (另4节 课外实 践)							考试
	080312101	形势与政策	48	48		0	1	4×2.5W	4×2.5W	4×2.5W	4×2.5W	4×2W			考查
	080111401	毛泽东思想和中国特色社会 主义理论体系概论	64	54	10		4				6×10W (另6节 课外实 践)				考试
	090112101	职业生涯与发展规划	12	12			0.75		2×6W						考查
	090112102	职业素养提升	16	16			1			2×8W					考查
	090112103	就业指导	12	12			0.75				2×6W				考查
	090111204	创业基础	32	20	12		2			1W					考试
	080512201	大学生心理健康	32	24	4	4	2	2×1W	2×15W						考查
	060422401	信息技术基础	48	32	16		3	4×12W							考查
	100411201	体育与健康	112	14	98		7	2×14W	2×14W	2×14W	2×13W				考试
	100211409	经济应用数学一	64	64	0		4		4×16W						考试
	100311401	大学英语	112	80	32		8	4×14W	4×14W						考试
	100512201	军事理论	36	28		8	2	2×14W							考查
		入学教育 与军训	安全教育 16 其他 44	60	4	40	16	2							考试
	080612101	大学生劳动教育		16	16	0		1		2×8W					考查
	小计		712	466	218	44	41.5	16	16	4	10				
形势政策及军事理论课一般排在 9、10 节															
专业群共享课	030222101	专业导学	16	4	12		1	2×4W (另4节 课外实 践)							考查
	030222202	金融财务基本技能	32		32		2	2							考查
	010121501	会计基础（初级会计资格）	64	30	34		4	4							考试
	020721204	经济学基础	32	24	8		2		2						考试
	030121301	财务管理基础	48	32	16		3					6			考试
	030221301	金融基础	40	20	20		2.5	4							考试
	050131237	经济法基础（初级会计资格）	32	16	16		2				2				考试
	030222203	保险基础	32	16	16		2			2					考查
	030321301	Python 语言基础	48	32	16		3		4						考试
	030222104	毕业论文写作	16		16		1					2×8W			考查
		小计		360	174	186	0	22.5	10	6	2	2	8		
<b>基础共享模块合计</b>			1072	640	404	28	64	26	22	6	12	8			

课程类别	课程代码	课程名称	总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	学期分配及周课时						考核方式
								一	二	三	四	小	五六	
<b>核心分立模块</b>														
专业核心课	030231401	商业银行综合柜台业务	64	16	48		4		4				考试	
	030231402	银行信贷实务	64	16	48		4		4				考试	
	030362203	个人理财	64	32	32		4			4			考试	
	030231304	金融营销	48	32	16		3			4			考试	
	030231305	银行会计实务	48	32	16		3			4			考试	
	030231406	证券从业基础	64	32	32		4			4			考试	
	030231307	人身保险	48	32	16		3			4			考试	
	030231308	财产保险	48	32	16		3				6×8W		考试	
			小计	448	224	224		28		4	16	8	6	
<b>集中实践模块</b>														
集中实践课	030342101	区块链技术基础	24		24		1		1w				考查	
	120142202	智慧商科综合实训	24		24		1			1w			考查	
	130242101	智能制造综合实训	24		24		1				1w		考查	
	030242801	毕业顶岗实习	384		384		24					10w	14w	
	030242802	毕业论文	192		192		8					4w	4w	
			小计	648		648		35						
<b>交叉互选模块</b>														
交叉互选课	100211409	转本课程	经济应用数学二(财经类)	64	32	32		4		4			考试	
	060621302		线性代数(财经类)	64	32	32		4			4		考试	
	100112201		大学语文(管理类)	32	28	4		2			2		考查	
	020522202		管理学基础(管理类)	32	16	16		2				2		考查
	100112203		财经应用文	32	16	16		2				2		考查
	020121203		市场营销(管理类)	32	16	16		2					4×8W	考查
			小计	32	16	16		2		2-4	2-4	4		
	030262201	金融服务与管理专业深化限选课程	金融数据统计分析	32		32		2		2				考查
	030262202		大数据金融与征信	32	16	16		2			2			考查
	030262203		金融科技概论	32	32	0		2				2		考查
	030262204		金融服务礼仪	32	0	32		2					4×8W	考查
			小计	128	48	80		8		2	2	2	4	
	030362201	金融科技应用专业深化限选课程	证券从业基础	32		32		2		2				考查
	030362202		数据库原理与应用	32	16	16		2				2		考查
	030362203		个人理财	32	16	16		2				2		考查
	030362204		财产保险	32	16	16		2					4×8W	考查
	小计		128	48	80	0	8		2	2	2	4		

课程类别	课程代码	课程名称		总学时	理论学时	实践学时	网络学时	学分	学期分配及周课时						考核方式
									一	二	三	四	小	五六	
	030162201	大数据与财务管理专业深化限选课程	会计信息系统应用	32	16	32		2		2					考查
	010522202		EXCEL 在财务管理中的应用	32	16	32		2			2				考查
	010621304		统计基础	32	16	16		2				2			考查
	010621304		智能财务决策	32		32		2					4×8W		考查
			小计	128	48	80		8							
<b>交叉互选模块合计</b>				160	64	96		10		2-6	2-6	2-6	4		
<p>交叉互选课安排在第二、三、四及小学期，课务安排在周一、四、五下午 5、6 及 7、8 节，每位学生第二、三、四、小学期必选一门本专业限选课另可选一门非专业课程，第四学期必须选修一个书证融通模块，交叉互选课每位学生必选 4 门限选课（每学期一门，统一安排），最少选修 1 门非本专业限选课，修满 10 学分。</p>															
<b>书证融通模块</b>															
	030262206	全国会计专业技术初级资格考试辅导	32	16	16		2				2				考查
	030262207	中国银行业从业人员资格认证（个人理财专业）考试辅导	32	16	16		2				2				考查
	030262208	证券业从业人员资格考试（一般从业资格考试）辅导	32	16	16		2				2				考查
	030262209	大数据财务分析职业技能等级（初级）1+X 辅导	32	16	16		2				2				考查
	030262210	人身保险理赔职业技能等级（初级）1+X 辅导	32	16	16		2				2				考查
	030262211	健康财富规划职业技能等级（初级）1+X 辅导	32	16	16		2				2				考查
<b>书证融通模块合计</b>				32	16	16		2			2				
<b>素质延展模块</b>															
素质延展课	公共美育课	全校性公选课 1	18	18			1		2×9W						考查
		全校性公选课 2	18	18			1		2×9W						考查
	人文素养课	全校性公选课 3	18	18			1			2×9W					考查
		“四史”教育	18	18			1			2×9w					考查
<b>素质延展模块合计</b>				72	72			4		4	4				
<b>总计</b>				2432	1016	1388	28	143	26	26	26	22	18		