

# 金融服务与管理专业人才培养方案（2024 年修订）

## 一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理（理财方向）

专业代码：530201

## 二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

## 三、修业年限

修业年限：3 年

## 四、职业面向

本专业毕业生主要面向商业银行、证券公司、信托公司、保险公司等，从事金融业务操作、金融产品营销和金融客户服务工作或其他企业的相关金融岗位工作。职业面向与职业资格证书见表 1。

表 1 职业面向与职业资格证书

所属专业大类	所属专业类	对应行业（代码）	主要职业类别（代码）	主要岗位群或技术领域举例	职业资格证书或技能等级证书举例
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66)	银行专业人员 (2-06-09)； 银行清算专业人员	银行柜员岗位、银行大堂经理岗位、银行客户经理岗位、银行理财经理	银行从业资格证（员级，中国银保监会）；证券从业资格证（员级，中国证券业协会）；
		资本市场服务 (67)	证券专业人员 (2-06-11) 证券投资专业人员	证券公司客户经理岗位、证券公司综合柜员岗位、证券投资顾问岗位、	基金从业资格证（员级，中国银保监会）；期货从业资格证（员级，中国证监会）；
		保险业 (68)	保险专业人员 (2-06-10) 保险核保专业人员	保险营销人员岗位、保险公司客户经理岗位、保险顾问岗位、互联网保	会计师（初级，人力资源和社会保障局）；

## 五、培养目标、规格与要求

### （一）培养目标

本专业坚持立德树人、德技并修、学生全面发展，主要面向银行、证券、保险、期货、融资租赁、信托投资、信用担保、互联网金融、典当行等金融与准金融服务领域以及中小金融企业，培养具有一定的文化水平、良好的职业道德和人文素养，能从事综合柜台业务处理、金融产品营销、客户管理、证券交易分析、投资理财规划等相关工作，具有职业生涯发展基础的知识型、发展型、高素质劳动者和技术技能人才。

## （二）培养规格与要求

本专业所培养的人才应具有以下素质、知识、能力：

### 1.素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好；掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

### 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以及环境保护、安全消防等相关知识。
- （3）掌握信息技术、劳动知识、美学知识、身心健康等相关知识。
- （4）掌握本专业群必备的现代商务礼仪、商务专题制作、职场伦理知识。
- （5）掌握本专业必备的经济理论、企业管理基本理论、财务知识、营销知识、人文知识、办公软件知识和操作方法。
- （6）深刻理解金融市场运行、交易、分析基本理论。
- （7）掌握运用经济分析方法以及金融统计指标对宏观经济数据与宏观经济政策进行解读。

(8) 掌握运用金融投资分析技术对金融市场行情进行分析、运用金融营销技巧进行客户开发、维护和金融产品营销与推广的专业理论知识。

(9) 熟知主要证券、期货、基金交易软件的操作流程、常用的分析指标及常见的分析方法。

### **3.能力**

(1) 能进行自主探究学习、终身学习、能运用所学知识分析问题和解决问题；

(2) 能进行良好的语言、文字表达和沟通；

(3) 能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；

(4) 能准确快速进行手工点钞与机器点钞，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；

(5) 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；

(6) 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，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；

(7) 能够根据法律法规正确处理综合金融业务，能够正确防范金融风险；

(8) 能开拓和维护客户，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；

(9) 能够根据较强的信息收集进行研究分析，指导投资者进行证券投资；

(10) 具备本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，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。

表2 人才培养素质、知识、能力结构与课程设置

规格	具体要求及内容	对应课程
素质结构	1.思想政治素质：热爱党，热爱祖国，热爱人民；努力学习政治理论，有较强的上进心和人生远大理想；有求真务实，勇于创新的精神；遵纪守法，有较强的社会责任感；有正确的人生观、价值观、道德观。	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论、思想道德与法治
	2.职业素质：具有良好的职业态度和职业道德修养；具有爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务民众、奉献社会的精神和精益求精的作风；具有从事职业活动所必需的基本能力和创新素质。	高职英语、信息技术、创新创业与就业指导
	3.文化素质：具有较宽阔的文化视野，具有一定的科学思维和科学精神，具备健康、高雅的审美情趣和正确的审美观，懂得学习，善于研究。	形势与政策、“四史”课
	4.身心素质：具有一定的体育运动和生理卫生知识，养成良好的锻炼身体、讲究卫生的习惯，掌握一定的运动技能，达到国家规定的体育锻炼标准；具有坚忍不拔的毅力、积极乐观的态度、良好的人际关系、健康的人格。	军训与入学教育、体育、心理健康教育
知识结构	1.基础知识：熟悉经济学、管理学的基本概念、基本原理，奠定经济分析和管理的入门基础知识；掌握会计核算基本知识、业务要求和基本流程及会计信息分析的基本原理；掌握统计学的基础知识和相关的统计分析技术；了解有关金融法律法规的相关规定。	经济学基础、管理学基础、基础会计、金融统计学、金融法规
	2.专业基础知识：全面掌握金融业务所需要的基础知识，了解金融业基本业务活动以及金融监管的基本理论；掌握金融市场体系、金融市场主体、股票市场、债券市场、证券投资基金与衍生工具、金融风险管理等基础知识；了解有关保险业务的政策法规，掌握保险业务的基本原理、基本知识、基本技能。	金融基础与实务、保险基础

	<p>3.专业技术知识：掌握国际金融的基本概念、基本理论、基本技能；掌握证券与证券市场的基础知识，证券投资的基本分析、投资组合的选择等知识；熟悉金融机构组织结构、经营原则、监管及日常业务管理等；掌握个人理财的基本知识和基础操作规范；掌握金融营销的市场分析，金融营销战略和相关策略及客户服务等。</p>	<p>证券投资分析、金融机构经营与管理、个人理财、公司理财、金融营销学</p>
能力结构	<p>1.职业通用能力：能够对经济问题和经济现象进行简单分析；能运用管理知识和管理技术对相关工作进行管理；具备一般会计人员的记账、算账和报账的基本能力；能应用统计技术进行统计分析；能运用金融法律法规进行金融业务的合规分析；具备综合运用金融市场基础知识分析和解决实际问题的能力；能从事保险代理、保险经纪等基本业务；掌握不同期货品种的套期保值、投机和套利的操作技巧。</p>	<p>经济学基础、管理学基础、基础会计、金融统计学、金融法规、保险基础</p>
	<p>2.职业核心能力：能够分析和解决金融市场的有关问题，进行金融市场基本业务操作；能对商业银行的基本业务进行经营管理；能够进行个人理财规划设计，理财客户服务，理财规划业务操作；具备国际结算实务操作的基本技能；能进行证券投资基本分析、技术分析，掌握证券投资策略与技巧、风险防范措施等；能独立开展金融产品营销，快速识别客户、分析客户的需求，有效与客户沟通和维护客户。</p>	<p>金融实务、金融机构经营与管理、个人理财、公司理财、证券投资分析、金融营销学</p>
	<p>3.职业拓展能力：能对金融风险进行识别、管理和控制；具备互联网金融企业的相关金融业务处理能力；具备公司理财的能力；能够进行寿险类产品和财险类产品的营销工作；能对金融企业会计、出纳等岗位业务进行处理；具备外汇期货交易实务处理能力。</p>	<p>金融风险管理、互联网金融、财务管理、保险市场营销、金融企业会计</p>

## 六、课程设置及要求

本专业课程主要包括公共基础课程和专业（技能）课程,专业（技能）课程包括专业基础课和专业核心课。课程设置体现金融管理类岗位（群）的任职资格要求，紧贴经济与社会发展对金融服务与管理人才需求的最新变化，课程分为必修课、选修课两大类。

### （一）公共基础课程

突出思想道德素质、科学文化素质、身心健康素质及人文艺术素养方面的教育，同时注重自主学习、自我管理、信息获取、创意创新及沟通表达、交往合作、组织协调、应急应变等职业核心能力及素养方面的培养。

必修部分主要包括思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、思政实践课、高职体育、健康教育、职业生涯规划、信息技术基础教程、大学英语、大学语文、高等数学、高职学生心理健康与调适、创新创业教育、安全教育、劳动教育、美育等课程。

选修部分主要包括中华优秀传统文化、应用文写作、高级职业英语、专业英语、足球、篮球、羽毛球、乒乓球、排球、瑜伽、武术、健美操、中国共产党简史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、普通话、财经素养、职业礼仪教程等课程。

主要的课外实践活动：金融基础知识竞赛、金融点钞比赛、银行技能大赛、金融创意大赛、金融创新应用大赛、金融风控大数据竞赛等。

### （二）专业（技能）课程

专业课程在教学过程中，渗透自主学习、自我管理、信息获取、创意创新及沟通表达、交往合作、组织协调、应急应变等职业核心能力及素养方面的培养。专业（技能）课程包括专业基础课和专业核心课。

主要专业基础课包括：经济学基础、金融统计学、金融基础、商务英语、保险市

场营销、保险基础、证券投资分析、金融法规、基础会计、国际金融实务、期货基础与投资实务等。

主要专业核心课程包括：金融机构经营与管理、企业财务报告编制与分析、金融基本技能、金融服务与管理综合实训、基金管理、财务管理实务、投资理财、金融风险管管理、互联网金融、金融营销学、区块链金融、电子支付与网上银行等。

专业校内实训项目包括：商业银行核心业务和绩效管理实训、商业银行会计与报表业务实训、银监会对商业银行的评级和监管实训、商业银行信贷业务实训、商业银行风险管控实训、投资与理财业务实训等。

表 3 金融服务与管理专业课程内容与要求

	课程名称	主要教学内容与要求	课程性质	课时
1	思想道德与法治	<p>主要教学内容：人生的青春之问；坚定理想信念、弘扬中国精神、践行社会主义核心价值观；明大德守公德严私德、尊法学法守法用法。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。</p>	公共基础课，必修课，考试	总课时 40（其中理论 40，实践 0）
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	<p>主要教学内容：新民主主义革命理论、社会主义改造理论、社会主义建设道路初步探索理论成果；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。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理，提高分析问题的能力，成为中国特色社会主义合格建设者和可靠接</p>	公共基础课，必修课，考试	总课时 24（其中理论 24，实践 0）

		班人。		
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	<p>主要教学内容：中华优秀传统文化、革命传统、劳动、总体国家安全观，以及国防、生命安全与健康等重大主题。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生紧跟围绕习近平新时代中国特色社会主义思想，学习中华优秀传统文化，树立正确的世界观、人生观和价值观。</p>	公共基础课，必修课，考试	总课时 48（其中理论 48，实践 0）
4	形势与政策	<p>主要教学内容：国内形势及政策；国际形势及对外政策；根据中宣部、教育部和省委宣传部、省委高校工作委员会和省教育厅的有关精神，针对学生思想实际，统一进行的规定教育内容；学生关心的社会热点难点问题。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生了解国内外重大时事，全面认识和正确理解党的基本路线、重大方针和政策，认清国际国内形势发展的大局和大趋势，全面正确地认识党和国家面临的形势和任务，激发爱国热情，增强民族自信心和社会责任感，珍惜和维护稳定大局，确立建设有中国特色社会主义的理想和信念。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 40（其中理论 40，实践 0）
5	思政实践	<p>主要教学内容：社会调研：大学生在调研导师指导下完成复核要求的社会调研报告；社会实践：大学生以社团方式完成</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 16（其中理论 8，实践 8）

		<p>社会实践，填写实践记录。</p> <p>教学要求：通过实践教学帮助大学生树立正确的世界观、人生观和价值观，促进大学生了解社会、了解国情、增长才干、奉献社会、锻炼实践能力、养成高尚品格，增强大学生的社会责任感，全面提高思想政治理论课教育教学效果。</p>		
6	高职体育	<p>主要教学内容：学生以身体练习为主要手段，以体育与健康知识、技能和方法为主要学习内容；通过身体活动，将思想品德教育，文化科学教育，生活与运动技能教育有机结合，促进身心和谐发展。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能增强体质、增进健康，培养终身体育意识，促进学生全面发展。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 66（其中理论 22，实践 44）
7	健康教育	<p>主要教学内容：健康理论知识、田径身体素质课程。开设选项的项目有篮球、足球、排球、健美操、太极、羽毛球等。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能增强体能，掌握和应用基本的体育与健康知识和运动技能，培养运动的兴趣和爱好，形成坚持锻炼的习惯，具体良好的心理品质，表现出人际交往的能力与合作精神，发扬体育精神，形成积极进取、乐观开朗的生活态度，提高与专业特点相适应的体</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 17（其中理论 10，实践 7）

		育素养。		
8	职业生涯规划	<p>主要教学内容：基本理论、自我认知、职业认知、社会环境认知、职业生涯规划、困惑与解决方法、职业适应生涯辅导等。</p> <p>教学要求：通过教学活动帮助和引导学生意识到确立自身发展目标的重要性，思考未来理想职业与所学专业的关系，逐步确立长远而稳定的发展目标。通过了解相关职业和行业，激发学生职业生涯发展的自主意识，树立正确的就业观，指导学生建立适合自己的职业生涯规划，更好地应对未来生涯的发展。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 32（其中理论 32，实践 0）
9	信息技术基础教程	<p>主要教学内容：计算机原理； Word 文档排版； Excel 数据处理； PPT 设计与制作； 人工智能的历史与发展。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能掌握计算机信息技术基本原理及应用；掌握 Office 办公软件的应用；培养运用办公软件解决本专业及相关领域实际问题的能力。</p>	公共基础课，必修课，考试	总课时 32（其中理论 10，实践 22）
10	大学英语	<p>主要教学内容：常用交际话题训练，打下职场交际基础，此阶段紧紧围绕日常交际话题开展，例如大学生活、时尚、旅游、娱乐、美食、健康、网上购物等话题，重点侧重对全体学生听说能力的培养。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 32（其中理论 20，实践 12）

		<p>教学要求：通过学习和训练，学生能培养良好的语言应用能力，帮助学生打好语言基础，注重学生实际应用语言的技能，特别是英语处理与未来职业相关业务的能力。</p>		
11	大学语文	<p>主要教学内容：传授语文知识，培养语文能力，了解中国古代文学发展的一般流程以及各个时期主要的文学收获；了解中国传统文化思想作用于中国古代作家作品；了解现当代的重要作家，对作品选的个体篇章有更深刻的认识；学习优秀文学作品鉴赏和阅读，使学生进一步了解本民族优秀文化传统。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能具有独立观察能力、思维能力、创造能力、审美能力、表达能力；培养学生在语言、文字方面的能力，进而提高其文学鉴赏与文学审美水平，提高其人文素养；培养学生人文精神，传播中华民族优秀的思想文化，进行思想、道德、情操以及审美教育，营造校园文化氛围，培养全面发展的新世纪人才。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 32（其中理论 20，实践 12）
12	高等数学	<p>主要教学内容：要求学生了解函数、极限和连续、一元函数微分学、积分学、二元函数微分学、矩阵与线性方程组的基</p>	公共基础课，必修课，考试	总课时 48（其中理论 30，实践 18）

		<p>本概念与基本理论，掌握函数极限、微分、积分。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能够运用所学数学知识、数学思维和数学方法，解决一些简单的实际应用问题及经济应用问题。</p>		
13	高职学生心理健康与调适	<p>主要教学内容：大学生心理健康概述、大学生适应心理、大学生自我意识、大学生情绪情感心理、大学生意志心理、大学生人格心理、大学生学习心理、大学生品德心理、大学生心理挫折与调适等。</p> <p>教学要求：指导大学生学习相关的心理健康知识，帮助大学生树立心理健康意识，帮助大学生认识常见的心理问题，帮助大学生预防、缓解和解决心理问题；帮助大学生增进心理健康、提高心理素质、优化心理品质、开发心理潜能、完善自我，以利于大学生健康成长和自我价值的实现。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 17（其中理论 10，实践 7）
14	创新创业教育	<p>主要教学内容：建立生涯与职业意识；职业发展规划；提高就业能力；求职过程指导；职业适应与发展；创业教育</p> <p>教学要求：树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，基本了解职业发展的阶段特</p>	专业基础课，必修课，考查	总学时 16（其中理论 10、实践 6）

		点，掌握自我探索技能、信息搜索与管理技能、生涯决策技能、求职技能等。		
15	安全教育	<p>主要教学内容：校园网络安全、消防安全、学生心理安全、求职安全、体育课安全等。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能够掌握并能够有意识防范学生在学习、生活和工作过程中地安全隐患，为社会培养高素质地劳动者。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 17（其中理论 7，实践 10）
16	劳动教育	<p>主要教学内容：分为校内劳动实践和校外劳动实践 2 部分。校内劳动实践包括：实训室、课室、洗手间、楼道，周边草坪及指定区域的清洁；校外劳动实践包括：暑假自主参加实习、实训或其它有益于身心发展的劳动实践。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能够通过劳动实践，体会劳动创造美好生活，体认劳动不分贵贱，热爱劳动，尊重普通劳动者，培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；具备满足生存发展需要的基本劳动能力，形成良好劳动习惯。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 16（其中理论 6，实践 10）
17	美育	<p>主要教学内容：通过鉴赏艺术作品、学习艺术理论、参加艺术活动等，树立正确的审美观念、培养高雅的审美品位，提高人文素养，了解、吸纳中外优秀艺术成</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 17（其中理论 10，实践 7）

		<p>果。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，丰富学生的精神文化生活，激起学生的情绪体验，培养学生的高尚情操，提高学生的社会主义觉悟，鼓舞学生为实现共产主义理想和创造一切美好的事物而奋发向上。</p>		
18	中华优秀传统文化	<p>主要教学内容：书法、古诗词欣赏、中国历史、美学与人生、红色经典等。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能具有良好的品格修养、礼仪修养，一定的文学艺术鉴赏修养、汉语言文字能力、审美能力，人文精神、民族自豪感和传承传统文化的责任感和使命感。</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 34（其中理论 20，实践 14）
19	应用文写作	<p>主要教学内容：应用文写作的规律、内容、格式和写作方法，常用应用文的概念、特点及一般规律等。</p> <p>教学要求：使学生了解和掌握各种应用文，公文的概念、特点、分类、写作格式、写作基本要求，一些常用的、重要的应用文的写作格式，要求学生熟练掌握，对知识的运用能够达到举一反三，触类旁通的效果。</p>	公共基础课，选修课，考查	总课时 34（其中理论 20，实践 14）
20	高级职业英语	<p>主要教学内容：掌握基本职业英语词汇，掌握基本的英语语法规则，能阅读中等难度的一般题材的简短英文资料，理解</p>	公共基础课，必修课，考查	总课时 34（其中理论 20，实践 14）

		<p>正确，能就一般性题材书写命题作文，能借助词典将中等难度的一般题材的文字材料进行翻译，译文达意，格式恰当。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能够熟悉在职场环境下运用英语，提高学生的综合文化素养和跨文化交际意识，培养学生的学习和自主学习能力，使学生掌握有效的学习方法和学习策略，提高学生的就业竞争力及未来的可持续发展能力。</p>		
21	专业英语	<p>主要教学内容：专业词汇与术语、词汇积累、专业领域相关的核心词汇和术语，理解专业文献、论文和技术文档。从复杂文本中提取关键信息，听懂专业讲座和学术报告，能够用英语进行专业讨论和演示。</p> <p>教学要求：具备足够的专业词汇量，正确使用英语语法，理解复杂专业文本，听懂专业内容的英语讲座，清晰、准确地撰写专业文档。</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 34 (其中理论 20, 实践 14)
22	足球	<p>主要教学内容：带球、传球、射门、防守，进攻战术、防守战术、团队配合。</p> <p>教学要求：掌握基本技术动作，理解并应用基本战术。</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 34 (其中理论 12, 实践 22)
23	篮球	<p>主要教学内容：运球、传球、投篮、防守，进攻战术、防守战术、团队配合。</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 34 (其中

		<p>教学要求：掌握基本技术动作，理解并应用基本战术。</p>	<p>修课，考查</p>	<p>理论 12, 实践 22)</p>
24	羽毛球	<p>主要教学内容：握拍、发球、接发球、高远球、杀球，单打战术、双打战术。</p> <p>教学要求：掌握基本技术动作，理解并应用基本战术。</p>	<p>公共基础课, 选修课，考查</p>	<p>总课时 34 (其中理论 12, 实践 22)</p>
25	乒乓球	<p>主要教学内容：握拍、发球、接发球、攻球、削球，单打战术、双打战术。</p> <p>教学要求：掌握基本技术动作，理解并应用基本战术。</p>	<p>公共基础课, 选修课，考查</p>	<p>总课时 34 (其中理论 12, 实践 22)</p>
26	排球	<p>主要教学内容：发球、传球、扣球、拦网，进攻战术、防守战术、团队配合。</p> <p>教学要求：掌握基本技术动作，理解并应用基本战术。</p>	<p>公共基础课, 选修课，考查</p>	<p>总课时 34 (其中理论 12, 实践 22)</p>
27	瑜伽	<p>主要教学内容：山式、树式、猫牛式、下犬式、腹式呼吸、鼻孔交替呼吸、静坐冥想、身体扫描。</p> <p>教学要求：掌握基本体式的正确姿势和呼吸方法，理解并应用呼吸控制和冥想技巧，提高身体柔韧性、平衡感和心理放松能力。</p>	<p>公共基础课, 选修课，考查</p>	<p>总课时 34 (其中理论 12, 实践 22)</p>
28	武术	<p>主要教学内容：马步、弓步、踢腿、拳法、太极拳、长拳、南拳、擒拿、摔跤、散打等。</p> <p>教学要求：掌握基本功的正确姿势和</p>	<p>公共基础课, 选修课，考查</p>	<p>总课时 34 (其中理论 12, 实践 22)</p>

		动作要领，理解并应用套路练习中的攻防技巧，提高身体协调性、力量和反应速度。		
29	健美操	<p>主要教学内容：踏步、跳跃、手臂动作、简单的健美操组合和复杂的竞技健美操套路。</p> <p>教学要求：掌握基本动作的正确姿势和节奏感，理解并应用组合套路中的动作衔接和表现力，提高身体耐力、协调性和音乐感知能力。</p>	公共基础课，选修课，考查	总课时 34（其中理论 12，实践 22）
30	中国共产党简史	<p>主要教学内容：以史论结合的形式，重点叙述和评价重大历史事件和重要历史人物、重大方针政策和重要战略部署、重大理论创新成果及其发展历程；深入阐释中国共产党为什么“能”、马克思主义为什么“行”、中国特色社会主义为什么“好”的道理；着力弘扬中国共产党人的崇高革命精神和风范。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生能深入学习中国共产党团结带领广大人民群众进行新民主主义革命、进行社会主义革命和建设、进行改革开放、推进新时代中国特色社会主义事业的历史。</p>	公共基础课，选修课，考查	总课时 16（其中理论 16，实践 0）
31	新中国史	<p>主要教学内容：新中国成立和社会主义制度的确立、社会主义建设的艰辛探索和曲折发展、伟大的历史性转折、改革开</p>	公共基础课，选修课，考查	总课时 16（其中理论 16，实践 0）

		<p>放的起步与开创中国特色社会主义、中国特色社会主义进入新时代等。</p> <p>教学要求：统一思想、凝聚人心、锻炼党性，以更好地开展工作、解决现实问题。坚持以马克思主义唯物史观为指导，以科学谨慎的态度对待国家历史。正确把握历史主流，善于从历史的经验教训中汲取智慧，警惕和抵制历史虚无主义。</p>		
32	改革开放史	<p>主要教学内容：本课程的性质和特点，以及发展阶段划分；中国改革开放史的主题、主线；学习目的和意义等。</p> <p>教学要求：系统学习改革开放事业不断向前推进的伟大历程，深入了解中国实行改革开放政策所取得的历史成就，深刻认识改革开放是坚持和发展中国特色社会主义的必由之路。</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 16 (其中理论 16, 实践 0)
33	社会主义发展史	<p>主要教学内容：讲授社会主义思想、运动和制度的产生、演变和发展的历史进程及其规律等。</p> <p>教学要求：了解社会主义的过去和现在，吸取历史发展进程中的经验教训，正确认识其发展趋势，正确认识社会发展的内在规律，坚定中国特色社会主义信念。</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 16 (其中理论 16, 实践 0)
34	普通话	<p>主要教学内容：普通话的含义、普通话与方言的关系、语音的发音器官、汉语</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 17 (其中理论 10, 实践 7)

		<p>拼音方案的构成、调值、调类、调型、调号、元音的发音原理、辅音的发音原理、元音与辅音的区别与联系、朗读技巧、教师口语、普通话水平测试的程序等。</p> <p>教学要求：培养学生积极贯彻国家语言文字工作方针和政策，增强语言规范意识，热爱祖国语言，能用标准的普通话进行一般口语交际和进行朗读、朗诵等艺术口语表达，做到熟练地发准普通话声母、韵母、声调、音节，掌握语流声变的规律，具备一定的方言辨正能力。掌握朗读和说话的技能技巧，做到说话清晰、流畅、得体、语态自然大方。</p>		
35	财经素养	<p>主要教学内容：财经素养的概念和内涵、财务规划的重要性、风险管理的概念和方法、财务知识和理财技能、预算管理和储蓄投资等内容。</p> <p>教学要求：帮助学生了解财经知识和技能，培养他们在财经领域的素养；培养学生的财务规划和决策能力；培养学生的理财意识和风险管理能力。</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 17（其中理论 10, 实践 7）
36	职业礼仪教程	<p>主要教学内容：做仪表达人，掌握日常生活中的礼仪规范，掌握大学生校园礼仪，学会求职不同阶段礼仪规范，掌握符合礼仪规范的口头语言表达技巧，掌握常</p>	公共基础课,选修课, 考查	总课时 17（其中理论 10, 实践 7）

		<p>用的见面礼仪，掌握电话礼仪，掌握拜访与接待礼仪，掌握馈赠礼仪，掌握宴请、就餐基本礼仪，掌握观看比赛和演出的礼仪，掌握参加晚会与舞会的礼仪等。</p> <p>教学要求：通过学习和训练，学生以就业为导向，紧紧围绕人才市场需求，在以岗位技能培养为主线的岗位核心能力培养的同时，强化以职业素养培养为主线的职业核心能力培养，促使学生专业技能与岗位规范零距离接触，培养高职学生良好的职业行为能力，提高学生的职业行为素养。养成在生活中自觉讲究礼仪的行为习惯，使学生具有较强的人际沟通能力、社交活动能力及组织协调能力。</p>		
37	经济学基础	<p>主要教学内容：需求和供给曲线概述以及有关的基本概念、效用论、生产论、成本论、完全竞争市场、不完全竞争市场、生产要素价格决定、一般均衡与福利经济学、市场失灵与微观经济政策、国民收入决定理论、经济周期与经济增长、宏观经济政策。</p> <p>教学要求：掌握经济学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论，对经济运行有一个比较全面的了解，建立起对经济运行分析的基本思维框架。</p>	专业基础课，必修课，考试	总学时 64（其中理论 34、实践 34）

38	金融统计学	<p>主要教学内容：金融统计的基本问题、货币与银行统计及分析、证券市场统计与分析、市场与汇率统计、国际收支统计及分析、商业银行统计与分析、保险运营统计等。</p> <p>教学要求：通过对金融统计学的学习，可以把有关金融概念与金融统计指标、数据连接起来，把金融理论与各个问题的分析框架体系连接起来，把金融发展过程的归纳与统计分析模型的应用、改进创新连接起来，从而有效地让学生掌握金融统计及分析的技术，达到具有良好的实际应用的综合能力和技巧。满足社会建设对金融统计及分析方面人才的需求。</p>	专业基础课，必修课，考试	总学时 34（其中理论 17、实践 17）
39	金融基础	<p>主要教学内容：货币和货币制度、信用和利息、外汇和汇率、金融机构、金融市场、货币供求和均衡、通货膨胀和通货紧缩、货币政策等。</p> <p>教学要求：通过本课程的学习，学生熟悉金融基础理论知识的经典框架结构，能够掌握并运用货币与货币制度、信用和利率、外汇与汇率、金融机构、金融市场、货币供求和均衡、通货膨胀和通货紧缩、货币政策等专业知识。</p>	专业基础课，必修课，考试	总学时 34（其中理论 17、实践 17）
40	商务英语	主要教学内容：商务英语视听说、商	专业基础课，必	总学时 34（其中

		<p>务英语写作、商务英语翻译理论与实践、商务英语阅读、商务英语口译等。</p> <p>教学要求：通过双语教学，培养学生识别英文账、证、表，运用英文处理企业基本会计业务的能力。</p>	修课，考查	理论 20、实践 14)
41	保险市场营销	<p>主要教学内容：本课程系统阐述了保险的基本理论，详尽介绍了保险营销环境、保险目标市场的选择、保险营销策略。</p> <p>教学要求：通过本课程的学习，要求学生了解并掌握保险营销的理念，使学生适应今后保险的发展。</p>	专业基础课，必修课，考查	总学时 32（其中理论 12、实践 20）
42	保险基础	<p>主要教学内容：保险学的基本理论、保险合同、保险的主要种类和险别、不保险经营管理等。</p> <p>教学要求：本课程要求学生掌握风险、风险管理与保险知识、保险基本原则、保险合同、保险产品、保险业务、保险市场、保险法律等基本知识；要求学生掌握识别风险和风险管理、利用保险基本原则分析案例、解说合同条款，进行保险业务基本操作，掌握保险市场分析等基本技能。</p>	专业基础课，选修课，考查	总学时 32（其中理论 12、实践 20）
43	证券投资分析	<p>主要教学内容：证券投资的基本知识和原理、证券投资、证券投资工具、证券市场、证券投资分析方法和证券组合理论、证券监管等方面的内容。</p>	专业基础课，选修课，考查	总学时 32（其中理论 12、实践 20）

		<p>教学要求：让学生熟练、系统地掌握证券及证券市场的基本知识、基本理论和证券投资管理的有关知识和技能；具有全球视野，对国际证券市场的运行与发展有一定的认识。</p>		
44	金融法规	<p>主要教学内容：金融法的概念、原则、体系、金融法调整机制、金融法主体、金融法客体等金融法的基本理论。</p> <p>教学要求：以职业道德的主要内容为核心，引导学生初步养成金融职业操守和职业素养。培养学生爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务等</p>	专业基础课,选修课, 考查	总学时 68 (其中理论 34、实践 34)
45	基础会计	<p>主要教学内容：全面系统地介绍我国财务会计的基本要素、基本原则和相关要素的计量及报告原则，并讲授企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计算和计量及其财务报表的编制等内容。</p> <p>教学要求：使学生掌握财务会计的基本原理及会计处理的程序、方法和技术，培养学生会计核算的核心能力及专业素质。</p>	专业基础课,选修课, 考查	总学时 68 (其中理论 34、实践 34)
46	国际金融实务	<p>主要教学内容：掌握国际收支、外汇、汇率、外汇市场、汇率制度、外汇管制、</p>	专业基础课,选修课, 考查	总学时 44 (其中理论 22、实践 22)

		<p>国际储备、国际金融市场、国际金融风险管理、国际 资本流动与国际金融危机、国际货币体系和国际金融机构的基本概念、基本理论、形成原理、控制措施、时滞效应。利用金融危机案例分析、发展中国家金融自由化案例研究等重点国 际金融事件,依据教学内容与实际场景相结合原则,把握国际金融发展趋势。</p> <p>教学要求:按国际金融工作过程中所涉及到的工作内容来设计学习情境或学习单元,使学生掌握各种金融运作和管理技能,达到课程 教学目的。采用案例分析法、情景分析法等方法,深挖国际贸易结算、外汇结算、国际金融 战争等,培养具备国际视野、全球化思维的能力。</p>		
47	期货基础与 投资实务	<p>主要教学内容:了解期货产生背景和交易机制,熟悉主要市场商品期货和金融期货合约特征,掌握期货投机和套期保值的基本操作策略。</p> <p>教学要求:理论课程与实训课程相结合,在教中学、学中思、思中做,形成教学思一体化模式,掌握期货交易和套期保值的技巧。</p>	专业基础课,选修课,考查	总学时 44 (其中理论 22、实践 22)
48	金融机构经营与管理	<p>主要教学内容:本课程主要讲述在金融市场上,资金从盈余的经济主体流转到</p>	专业核心课,必修课,考试	总学时 44 (其中理论 22、实践 22)

		<p>资金短缺的经济主体手里，使金融资产的流动性和使用效率得以提高，从而实现调节经济、促进国家经济增长的功能。服务是金融机构所提供的产品中的基本组成部分。金融机构就是为实现资金流动、满足人们的各种金融服务需求而设立的服务性组织。与此同时，金融机构的风险性、竞争性等特点都要求金融管理当局对其进行合理、科学的监管，以保证金融业务能够依法、公正地开展。因此，金融机构经营与管理的本质可以概括为：服务大众，科学监管。</p> <p>教学要求：通过本课程的学习，学生应初步了解金融机构经营与管理的工作内容，构建商业银行管理的知识体系结构，为后续的专业课核心课程学习打下理论基础。</p>		
49	企业财务报告编制与分析	<p>主要教学内容：本课程主要讲述财务报表相关理论、资产负债表的编制、利润表的编制、现金流量表的编制、所有者权益变动表的编制以及报表附注等问题。</p> <p>教学要求：在学完本门课程后，学生能够掌握财务报表列报的理论知识；掌握财务报表编制的基本理论与方法，尤其是掌握现金流量表的编制；提升动手能力，</p>	专业核心课，必修课，考试	总学时 44（其中理论 22、实践 22）

		特别是运用 EXCEL 辅助工具的能力。		
50	金融基本技能	<p>主要教学内容：数字书写技能、人民币鉴别技能、外币初识与鉴别技能、票币清点技术、文字及数字录入技术、珠算技能和证券分析软件基本应用技能等。</p> <p>教学要求：学生从事金融事务各岗位应具备专业能力的要求与标准，突出岗位实践性技能的训练，贴近金融事务岗位工作的实际标准，以期有利于学生专业职业技能能力的形成。</p>	专业核心课，必修课，考查	总学时 44（其中理论 22、实践 22）
51	金融服务与管理综合实训	<p>主要教学内容：点钞与外汇操作、银行信贷业务实训、证券投资分析实训、信用评级模拟实验等金融实训内容，</p> <p>教学要求：要求学生掌握信用管理专业知识和信用风险管理技术，基本技能熟练，实践能力较强，富有创新精神，面向银行、证券、保险等金融机构、资信评级机构等信用中介机构、政府经济管理部门及企业单位从事经济、金融业务经营与管理的高级应用型专业人才。</p>	专业核心课，必修课，考查	总学时 360（其中理论 0、实践 360）
52	基金管理	<p>主要教学内容：证券投资基金类型与监管、基金的募集交易与登记、基金的信息披露、基金销售行为规范及信息管理、基金客户服务、基金管理人的合规管理。</p> <p>教学要求：了解和掌握证券投资基金</p>	专业核心课，必修课，考查	总学时 32（其中理论 20、实践 12）

		的各种产品的基本概念和基本理论你，认识奥基金产品都是金融基础工具的结合，并对各种基金产品进行价值分析。		
53	财务管理实务	<p>主要教学内容：主要探讨企业在经营活动中所面临的三类重要问题:第一，公司应该实施什么样的长期投资项目，也即资本预算问题；第二，企业如何为所要实施投资的项目筹集资金，也即融资决策问题；第三，企业的管理者如何管理日常的现金和财务工作，也即净营运资本管理问题。</p> <p>让学生了解、熟悉和掌握公司资本市场的运作规律、发展趋势和理财技能。</p> <p>教学要求：通过项目教学、案例教学等教学方式，在教学过程中使用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，使学生能理论与 实践相联系，掌握系列有关筹资、投资、资金分配等理财方法和技巧，培养具有现代理财理 念、具有国际视野、适应社会经济发展所需要的财务管理人才。</p>	专业核心课,必修课, 考试	总学时 44（其中理论 22、实践 22）
54	投资理财	<p>主要教学内容：本课程内容主要讲述理财基础、客户财务状况分析、客户风险承受力分析、家庭财产的计量与管理、现金及信贷管理、家庭生命周期及金融媒介、投资工具与金融市场分析、固定收益证券</p>	专业核心课,选修课, 考试	总学时 44（其中理论 22、实践 22）

		<p>投资分析、股票投资分析、基金产品投资分析、家庭居住与抵押融资规划、税务筹划、退休规划、遗产计划、客户关系的建立、客户财务状况的分析、综合规划分析等内容。</p> <p>教学要求：通过本课程的学习，使学生掌握常见个人或家庭在进行理财规划过程中所涉及的基础知识和技能，掌握理财规划工具的选择与使用，以及进行理财规划的具体实务。</p>		
55	金融风险管理	<p>主要教学内容：金融风险管理的的基本知识和基本原理，金融风险的产生原因、主要类型，掌握主要风险测度指标和管理模型，国内和国际金融风险监管理念和实践最新发展；</p> <p>教学要求：通过本课程的学习，学生应把握风险管理技术发展的逻辑，提高应对新型金融风险的思辨能力和创新能力；形成对金融风险管理全面而深刻的认识，提高对实际金融风险的辨析能力和管理能力。</p>	专业核心课,选修课, 考试	总学时 44（其中理论 22、实践 22）
56	互联网金融	<p>主要教学内容：互联网金融运作的基本机制，国内外互联网金融发展状况和趋势，现实生活中出现的金融现象，提高金融风险防范意识。</p>	专业核心课,选修课, 考试	总学时 44（其中理论 22、实践 22）

		<p>教学要求：通过学习本课程，培养和提高学生正确分析和解决问题的能力，引领其深入探索互联网金融的未来，为学生将来从事互联网金融相关工作提供必要的知识能力准备，以适应社会经济发展对复合型、应用型专门人才的需要。</p>		
57	金融营销学	<p>主要教学内容：本课程主要讲述金融市场的营销环境和购买者行为，阐述金融企业的营销战略及产品促销战略。</p> <p>教学要求：通过本课程的学习，使学生具备和客户良好沟通的能力，能进行市场调研，掌握各种金融营销手段，并能合理将所学知识应用于实践。</p>	专业核心课,选修课, 考试	总学时 44（其中理论 22、实践 22）
58	区块链金融	<p>主要教学内容：掌握数字货币产业链、区块链应用场景、区块链技术原理，利用案例进行教学，激发学生兴趣。通过实时热点，推广区块链的前沿知识。</p> <p>教学要求：理论课程与实训课程相结合，掌握区块链基本概念与现实生活应用，学生掌握基本知识，了解目前区块链发展情况。采用情景教学、案例教学方式，鼓励学生自主挖掘区块链的热点。</p>	专业核心课,选修课, 考查	总学时 44（其中理论 22、实践 22）
59	电子支付与网上银行	<p>主要教学内容：利用支付宝操作实训；微信支付实操;四大行网络系统演示;银联支付与 APPLEPAY 支付演示;NFC 支付实操</p>	专业核心课,选修课, 考查	总学时 44（其中理论 22、实践 22）

		<p>项目等,使学生掌握电子支付与网络银行的必备技能。在充分保障支付安全、网络安全的情况下,让学生进行自主操作,可以有效帮助学生构建移动互联时代的电子支付与网络银行的竞争。</p> <p>教学要求:理论课程与实训课程相结合,学生掌握各种电子支付方式与网上银行支付操作。</p>		
--	--	--	--	--

## 七、教学进程总体安排

总学时为 2507 学时(含岗位实习),每 16-20 学时折算 1 学分。公共基础课学时占总学时的 25.73%。实践性教学学时占总学时的 68.05%,其中,岗位实习累计时间为 26 周,第五学期 9 周,第六学期 17 周,可根据实际集中或分阶段安排实习时间。各类选修课程学时累计占总学时的 16.39%。具体金融服务与管理专业课程安排如表 7 所示。

## 八、实施保障

### (一) 师资队伍

金融服务与管理专业教师共 26 人,正高级讲师 2 人,高级讲师 17 人,硕士研究生 4 人,“双师型”教师 16 人,骨干教师 14 人且相对稳定,其中有五年以上相关工作经验的行业企业高级技术人员兼职任教。专业带头人为学院财经系负责人,正高级讲师。专业教师师德高尚、技艺精湛,具有较高教学水平和较强实践能力。

## （二）教学设施

### 1.专业教室基本条件

配备智慧黑板、计算机、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.校内专业实训室建设要求

根据本专业的人才培养目标，按照金融服务与管理专业岗位技能培养的要求，建设以金融服务能力为重点的金融综合技能、智能出纳、模拟交易、金融服务礼仪等实训室，创建仿真金融内、外部工作环境，增强学生对金融相关岗位的理性认识，实现理论学习与岗位实践零距离目标，满足学生实训要求。同时利用会计、互联网等相关专业实训室，满足相关专业知识实践教学需要。

表 4 金融服务与管理专业校内实训室汇总表

序号	实训室名称	课程名称	功能	配套设施
1	金融综合技能实训室	金融统计学、金融基础与实务、银行综合业务、金融法规、金融机构经营与管理、金融营销学	模拟手工实务操作场景	计算机、会计核算流程图、会计手工实训教学成套设备、金融业务实验实训教学平台、金融大数据处理实验实训平台等。
2	金融智能出纳实训	金融企业会计、金融基本	模拟出纳实务操作场景	点钞机、钞纸、甘油、捆钞条、各类会计用品

	室	技能		等
3	证券交易实训室	证券投资分析、基金投资	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	LED 显示屏、电脑等
4	智能财会实训室	企业财务报表编制与分析、基础会计，经济学基础，管理学基础	模拟与商业银行完全一样的业务操作流程，学生通过模拟操作银行业务，达到身临其境地体验银行各类角色的效果系统功能；能满足教育部银行业务综合技能国赛综合业务竞赛内容训练的要求。	投影仪、服务器、电脑、会计软件、商业银行综合业务技能训练平台软件
5	保险服务实训室	保险基础、保险市场营销、金融风险管理、基金基础	完全模拟仿真保险行业相关的公司业务操作，学生通过扮演不同公司及个人客户角色，完成不同角色需要操作的业务功能，达到身临其境的模拟实训效果。	智慧黑板、服务器、电脑、打印机、保险实务教学实训平台软件等
6	财务大数据实训室	个人理财、公司理财、互联网金融	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	智能财务数据平台、智慧黑板、服务器、相关软件
7	金融服务礼仪实训室	商务英语、商务礼仪、中国金融文化	形体、舞蹈、礼仪等实训室仿真工作场景、交互式的教学环境训练学生的职业礼仪	智慧黑板、服务器、电脑、打印机、相关软件、会议桌、茶台、训练器械等
8	创新创业工作室	创新创业与就业指导	为学生创新创业训练项目、开放性实验、毕业设计等提供环境	录播设备、智慧黑板、服务器、打印机等
9	形体训练	美育	为形体训练中形象训练、日常礼仪、	智慧黑板、电脑、网络、

	实训室		社会交际礼仪提供模拟场景	交换机、计算机机房等
10	舞蹈音美实训室	美育	为舞蹈音美中舞蹈练习、音乐汇演、 美术创作提供模拟场景	智慧黑板、电脑、网络、 交换机、计算机机房等

### 3.校外实习基地建设要求

金融服务与管理专业大力开拓校外实习实训基地，与本地区及周边地区商业银行、证券公司及保险公司等进行合作，以保证教学始终以实践为依据，同时满足学生实习要求。现已与金融行业达成意向建立了5个校外实训基地：邯郸银行、河北银行、张家口银行、长江证券、中国人寿保险集团，2024年力争达到10家（全省范围内），开创一批岗位实训教学基地，确保岗位实习学生数比例100%。

表5 金融服务与管理专业校外实训基地汇总表

序号	基地类别	数量	工作（实训）岗位	工作（实训）任务
1	商业银行 (邯郸银行、河北银行)	2	零售柜员、对公柜员、信贷员、 客户经理、会计主管、理财顾问、 投资分析师	校企合作，岗位实 习
2	保险公司(中国人寿保 险集团)	1	专业销售、保险业务员、客户经 理	校企合作，岗位实 习
3	证券公司(长江证券)	1	证券投资顾问、客户经理、高级 客户经理、证券交易员	校企合作，岗位实 习
4	财务公司(华文咨询)	2	会计、财务分析、投融资管理、 预算管理、税务管理、成本管理、 绩效管理等	校企合作，岗位实 习

### (三) 教学资源

按照国家规定优先选用国家规划教材，禁止违反国家法律法规教材、盗版教材等不合格教材进入课堂。学校建立了专业骨干教师与企业技术人员联合编写适合学校的

校本教材，实施完善的教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

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、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求。

#### **（四）教学方法**

按照“教、学、做合一”的总体原则，根据课程性质，采用班级授课、分组教学、现场互动、专业讲座、翻转课堂等形式组织教学；采用理实一体化教学、模拟仿真实验教学法、案例教学、角色扮演教学法、项目教学等方法，坚持学中做、做中学。充分利用移动互联通信设备、多媒体、网络、空间等信息化手段实施教学，积极开展师生教学互动，大力倡导学生自主学习、自主探索，达到共同学习、共同提高的目的。

#### **（五）学习评价**

学习评价分为操行评价和学业评价两大类，以学期为单位考核学生的操行和学业，操行学分管理由学生处负责实施，学业学分管理由教务处和系负责实施，学生操行、学业和技能等级考核同时合格方可毕业。教学计划中开设的课程均须进行考核，每学期考试课 3-4 门，其余为考查课。考试科目学期末统一考试，考查科目原则上单独进行。实习成绩以学生的实习表现（鉴定）为依据。实习之前基本完成各类技能考核，实习期间基本完成毕业实习报告或综合训练报告。

#### **（六）质量管理**

建立教学质量诊断与改进机制，持续改进和提高教学效果。逐步完善教学管理机制，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度。建立健全毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，持续对毕业生、生源情况、在校生学业水平等情况进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。加强

教学质量监督检查，持续提高人才培养质量。

## 九、毕业要求

金融服务与管理专业毕业生最低学分要求为 152 学分，2507 学时。学生在规定的学习年限内，修满本专业教育计划规定的必修与选修相关学分，成绩合格，德、智、体、美、劳等方面良好，达到毕业要求，准予毕业，发给毕业证书。

表 6 教学环节周数分配表

学年	学期	入学及毕业教育	理论教学	实践教学	岗位实习	考试	机动	假期	合计
一	1	2(入学教育与军训)	10	6		1	1	5	25
	2		9	8		2	1	7	27
二	3		7	10		2	1	5	25
	4		7	10		2	1	7	27
三	5		3	5	9	2	1	5	25
	6	2(毕业设计)			17		1		20
合计		4	36	39	26	9	6	29	149

注：1.入学教育及军训环节由学生处负责；

2.课程教学按授课计划组织实施；

3.课程考核每学期安排 1 周时间，可根据课程进行情况确定考核时间；

4.职业认识实习/社会实践环节由有关课程任课教师组织实施；

5.毕业岗位实习按照具体实习方案组织实施；

6.教学机动时间一般用于国家法定假日和因故调课补课等方面。

表 7 邯郸科技职业学院金融服务与管理专业教学进程表

序号	课程类别	课程编码	课程名称	学分	学时数			学期授课周数与周学时						考核方式	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六		
									16	17	17	17	17	17	
1	公共基础课	必修课	思想道德与法治	2.5	40	40		2.5						考试	16周
2			毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	1.5	24	24			1.5					考试	16周
3			习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	48				3				考试	16周
4			形势与政策	2	40	40	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5		考查	
5			思政实践	1	16	8	8		1					考查	16周
6			高职体育	4	66	22	44	2	2					考查	
7			健康教育	1	17	10	7			1				考查	

8			职业生涯规划	2	32	32		2						考查	
9			信息技术基础教程	2	32	10	22	2						考试	
10			大学英语	2	32	20	12	2						考查	
11			大学语文	2	32	20	12	2						考查	
12			高等数学	3	48	30	18	3						考试	
13			高职学生心理健康与调适	1	17	10	7				1			考查	
14			创新创业教育	1	16	10	6					2		考查	8周
15			安全教育	1	17	7	10		1					考查	
16			劳动教育	1	16	6	10		1					考查	
17			美育	1	17	10	7				1			考查	
18			中华优秀传统文化	2	34	20	14	2						考查	2选1
19			应用文写作												
20			高级职业英语	2	34	20	14		2					考查	2选1

21	选修 课	专业英语												
22		足球	2	34	12	22			1	1			考查	8选1
23		篮球												
24		羽毛球												
25		乒乓球												
26		排球												
27		瑜伽												
28		武术												
29		健美操												
30		中国共产党简史	1	16	16			1					考查	4选1
31		新中国史												
32		改革开放史												
33		社会主义发展史												
34		普通话	1	17	10	7		1					考查	3选1
35		财经素养												
36		职业礼仪教程												

小计					39	645	425	220	16	13	5.5	3.5	2.5				
37	专业 基础 课	必修 课		经济学基础	4	64	32	32	4						考试		
38				金融统计学	2	34	17	17		2						考试	
39				金融基础	2	34	17	17		2						考试	
40				商务英语	2	34	20	14		2						考查	
41				保险市场营销	2	32	12	20						4		考查	8周
42			选修 课		保险基础	2	32	12	20							考查	2选1
43				证券投资分析													
44					金融法规	4	68	34	34		4					考查	2选1
45				基础会计													
46					国际金融实务	2.5	44	22	22					4		考查	2选1
47				期货基础与投资 实务													
小计					20.5	342	166	176	4	10	0	4	8				
48		专业 核心	必修 课		金融机构经营与 管理	2.5	44	22	22				4			考试	8周

49	课		企业财务报告编制与分析	2.5	44	22	22			4				考试		
50			金融基本技能	2.5	44	22	22			4				考查		
51			金融服务与管理综合实训	22	360	0	360			6周课, 每周上5天	6周课, 每周上5天			考查	第三学期30天, 第四学期30天	
52			基金管理	2	32	20	12					4		考查	8周	
53			财务管理实务	2.5	44	22	22			4				考试		
54			选修课	投资理财	2.5	44	22	22				4			考试	2选1
55																
56				互联网金融	2.5	44	22	22				4			考试	2选1
57																
58				区块链金融	2.5	44	22	22			4				考查	2选1

59			电子支付与网上银行														
小计				41.5	700	174	526	0	0	16	12	4					
60	综合 实践 课	必修 课	入学教育、军事理论与军训	9	148	36	112	√							必修	2周	
61			综合实训					√	√	√	√	√			必修		
62			第二课堂					√	√	√	√				必修		
63			岗位实习	39	624		624						√	√	必修		
64			实习报告或综合训练报告	3	48		48							√	必修	2周	
小计				51	820	36	784										
总计				152	2507	801	1706	20	23	21.5	19.5	14.5					

表8 邯郸科技职业学院金融服务与管理专业实践环节安排（主修）

年级：2024级      专业：金融服务与管理      培养层次：专科      环节个数：5

序号	环节类别	环节代码	环节名称	学分	周数	开设学期	内容与要求
1	实训		综合实训	4	4	1-5	第1学期：智能财会实训（8周）； 第2学期：金融服务礼仪实训（8周）、金融综合技能实训（4周）； 第3学期：证券交易实训（8周）、财务大数据实训（8周）、金融智能出纳实训（8周）、金融服务与管理综合实训（8周）； 第4学期：金融综合技能实训（4周）、金融服务与管理综合实训（4周）； 第5学期：保险服务实训（8周）。
2	实习		岗位实习	26	26	5-6	邯郸银行、中国人寿保险集团等实习
3	社会实践		调查管理	8	8	1-4	调查、研究、提高训练
4	毕业设计		毕业设计	2	2	6	撰写毕业报告
合计				40	40		

表9 第二课堂活动安排

序号	活动主题	要求	考核方法	时间	活动方式
1	学术探讨	加深专业理解	考查	课外	开放
2	文学艺术	陶冶情操	考查	课外	开放
3	创业教育	创新创业意识	考查	课外	开放
4	技能竞赛	以赛促学	考查	课外	开放
5	社会志愿	了解服务社会	考查	课外	开放

表 10 人才培养方案变更审批表

系部		专业		年级					
变更申请人					申请时间				
调整前课程	课程名称	课程性质	学分	总学时	周学时	理论学时	实践学时	考评方式	开课学期
调整后课程									
新增课程									
其他									
变更原因 (可另附 说明材料)	教研室主任 (签字)								
年 月 日									
系 (部) 负责人 (签字):									
院、部 (盖章):									
年 月 日									
教务处主管处长签字:									
教务处 (盖章)									
年 月 日									

说明：此表一式两份，签署意见后系部存档一份，教务处存档一份。

本人才培养方案由财经系与北京指南针科技有限公司等联合制定。

专业负责人：张玉书

企业负责人：卢建军、卢顺涛

审核人：

时 间：2025 年 2 月 21 日