

金融服务与管理专业

人才培养方案

参赛组别： 高职专业课程一组

专业大类： 财经商贸大类（53）

专业类名称： 金融类（5302）

专业名称： 金融服务与管理（530201）

金融服务与管理专业三年制人才培养方案

(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

专业群：现代商贸服务专业群

二、入学要求

普通高中毕业生（或中职毕业生，或普通高中、中职毕业生、或具备高中（中职）同等学历）

三、修业年限

基本学制 3 年，学习年限 3-6 年，学分制

四、职业面向

（一）职业领域

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）	主要岗位群 或技术领域 举例	职业资格证 书和职业技 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) 资本市场 服务 (67) 保险业 (68) 其他金融 业 (69)	银行服务人 员(4-05-01) 证券服务人 员(4-05-02) 保险服务人 员(4-05-04) 其他金融服 务人员 (4-05-99)	银行柜员 客户经理 大堂经理 产品经理 数据分析员	银行业专业 人员职业资 格证书、证 券期货业从 业人员资格 证书（含证 券业从业人 员资格、期 货从业人员

		互联网和 相关服务 (64)			资格、基金 从业人员资 格), 金融 智能投顾职 业技能等级 证书、金融 产品数字化 营销职业技 能等级证书 等
--	--	----------------------	--	--	---

(二) 工作任务与职业能力分解表

序号	工作领域	工作任务	职业能力	相关课程	考证考级要求
1	柜台服务	临柜现金 业务 临柜非现 金业务	1. 能从事各类现金业 务的复核、零钞清点、 大额现金清点等; 2. 能从事各类对公、对 私临柜业务的经办, 如 账户管理、网银、存贷 款、代理、结算业务等; 3. 能从事当日账务的 核对、结账等。	1. 商业银行综 合柜台业务 2. 金融法律法 规 3. 银行会计实 务 4. 金融服务礼 仪 5. 金融基本技 能实训	银行业专业人 员职业资格证 书、证券期货 业从业人员资 格证书(含证 券业从业人员 资格、期货从 业人员资格、 基金从业人员 资格), 金融 智能投顾等职 业技能等级证 书、金融产品 数字化营销职 业技能等级证 书等
2	理财服务	理 财 规 划 服 务 金 融 服 务 营 销	1. 能分析客户理财需 求, 为客户进行理财规 划; 2. 能对金融产品进行 宣传、销售和推广, 能 通过多种模式、渠道和	1. 个人理财 2. 证券投资实 务 3. 保险理论与 实务 4. 金融服务营	

			市场活动，开发潜在客户并进行维护等。	5. 公司理财 6. 金融服务礼仪
3	大堂服务	金融宣传 客户指引 咨询解答 调解疏导	1. 能对银行业务进行宣传； 2. 能对网点客户进行分类引导； 3. 能对客户的各类业务咨询进行解答； 4. 能对银行工作人员与客户之间的纠纷和矛盾进行调解和疏导等。	1. 商业银行综合柜台业务 2. 个人理财 3. 金融法律法规 4. 金融服务礼仪 5. 金融基本技能实训
4	数据分析	数据挖掘 数据分析	1. 能对金融市场运营及交易相关数据进行数据挖掘整理分析； 2. 能通过数据分析，为金融产品设计开发、市场推广等提出相应的建议和解决方案。	1. Python 基础 2. 数据库原理与应用 3. 金融大数据处理 4. 量化金融
5	市场推广	金融产品 设计 金融产品 推广	1. 能利用相关软件进行金融产品设计与图形图像处理。 2. 能利用多模式、渠道、平台，有效地进行金融产品市场宣传和推广。	1. 金融服务营销 2. 互联网金融实务 3. 金融科技产品设计 4. 图形图像处理

五、培养目标及规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握经济、金融、财务、营销、计算机等专业知识与技术技能，面向金融行业等领域（或岗位群），能够从事临柜服务、理财服务、金融服务营销、数据分析等相关工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

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、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动、履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力。

（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，以及良好的行为习惯。

（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）财富管理方向

①掌握必备的政治理论、科学文化、经济、金融相关基础理论知识；

②掌握银行综合柜台业务、证券投资、保险业务、理财业务、互联网金融业务等知识方法与技巧；

③掌握理财规划、公司理财、投资基金、期货与金融衍生品、银行授信业务、网点管理、银行会计实务、财务分析、金融大数据处理、量化金融的基本知识和

方法；

- 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熟悉金融法律法规、金融风险与合规相关业务规范与处理方法；
- ⑥了解现代金融业的新知识、新技术、新方法、新规范。

（2）金融科技应用方向

- ①掌握必备的思想政治理论、科学文化、经济、金融相关基础理论知识；
- ②掌握银行综合柜台业务、证券投资、保险业务、理财业务、互联网金融业务等知识方法与技巧；
- ③掌握现代互联网信息技术、金融大数据处理、量化金融、区块链金融、征信技术、金融科技产品设计与用户运营的基本知识和方法，以及数据库查询、数据统计分析方法；
- ④掌握金融服务礼仪基本规范与互联网金融营销、市场推广的基本策略与技巧；
- ⑤熟悉金融法律法规、金融风险与合规相关业务规范与处理方法；
- ⑥了解现代金融业的新知识、新技术、新方法、新规范。

3. 能力

（1）财富管理方向

- ①具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力，具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；
- ②能根据金融业务的需要，规范地进行客户接待、业务引导，展示金融规范礼仪服务过程；
- ③会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，熟练进行传票录入、字符录入，进行银行重要凭证、印章的盘点与入库；
- ④能规范处理银行柜面、证券交易、保险、理财等相关业务；
- ⑤能正确进行银行业务账务处理；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；
- ⑥能制定规划理财方案帮助客户进行财富管理，具有理财产品销售技巧及客户服务能力；
- ⑦能与用户进行有效沟通，开拓和维护客户，具有较好的金融服务营销与市

场推广能力；

⑧具有专业需要的信息技术应用能力，会熟练使用软件进行数据处理，对信息资料进行综合分析与应用，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。

（2）金融科技应用方向

①具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力，具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

②能根据金融业务的需要，规范地进行客户接待、业务引导，展示金融规范礼仪服务过程；

③会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，熟练进行传票录入、字符录入，进行图形图像处理；

④能规范处理银行柜面、证券交易、保险、理财等相关业务；

⑤能解析互联网金融支付、众筹等主要运行模式及特征；能对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分；能够设计金融科技产品并实施金融科技用户运营活动；

⑥能应用现代信息技术，包括熟练使用办公、图形图像处理、网页设计等软件；能对金融科技行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；

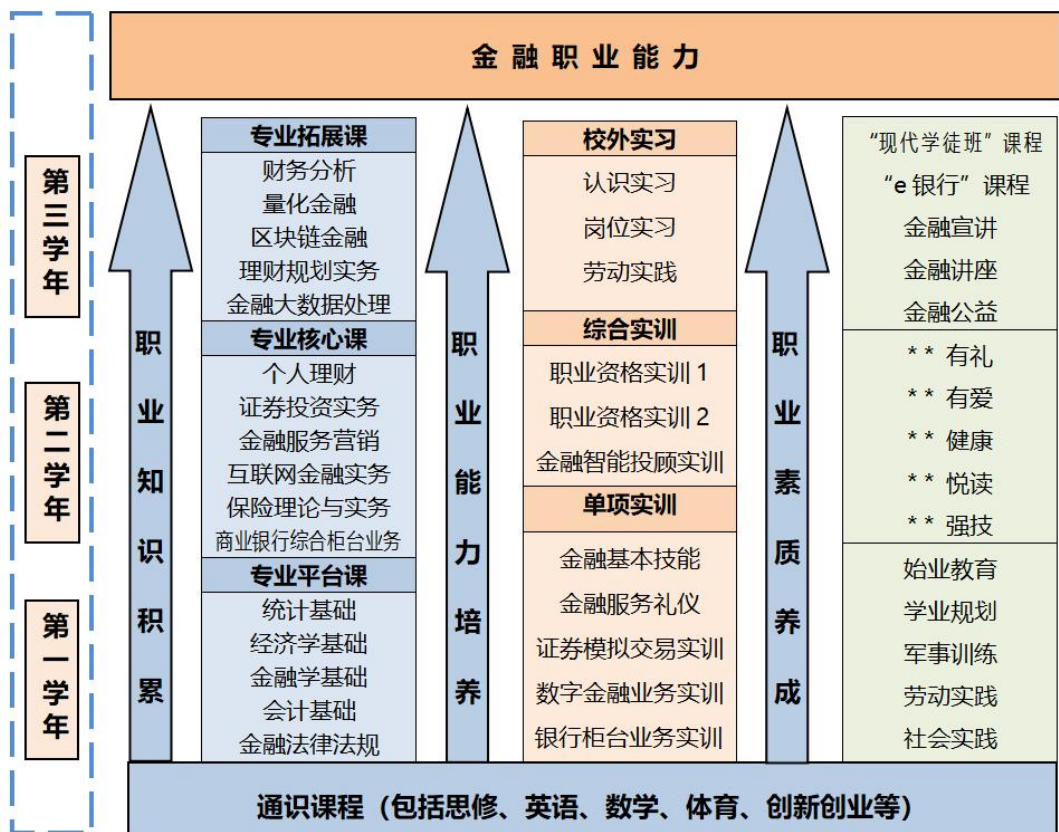
⑦能与用户进行有效沟通，开拓和维护客户，具有较好的金融服务营销与市场推广能力；

⑧能够使用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，并能进行金融科技风险控制。

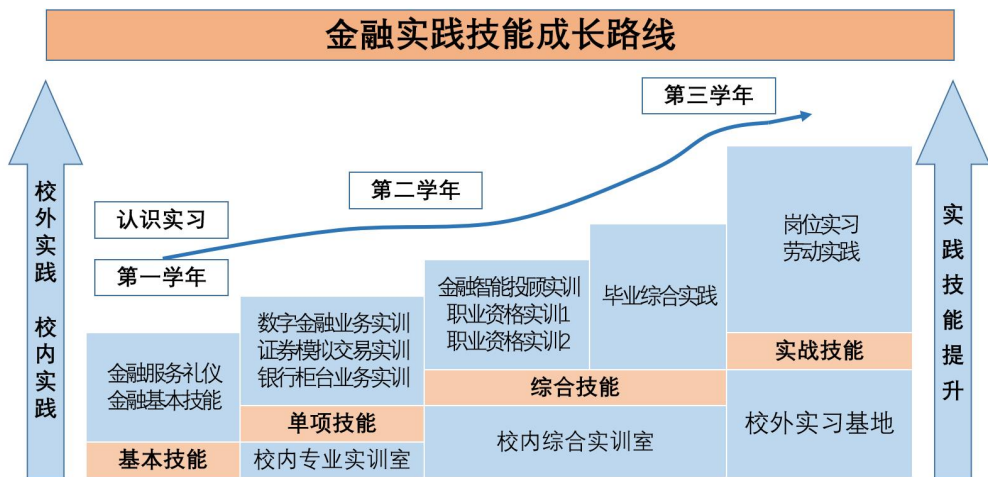
六、课程设置及要求

主要包括通识课程、专业课程、综合实践课程和素质拓展课程（第二课堂）共4类。

课程体系如图1所示。



实践技能成长路线如图 2 所示。



（一）通识课程

通识课分为思想政治类、文化基础类、体育健康类、美育劳育类、就业创业类、通识限选课等课程模块，分为必修课和选修课。必修课包括思想道德与法治、中国共产党党史、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、军事理论与国防教育、英语、计算机应用基础、高等数学、军事技能训练、体育、大学生心理健康教育、美育课程、劳育课

程、职业生涯规划、就业指导、创新创业基础、创业就业实践等；选修课包括文化素养、财商素养、信息素养等。

（二）专业课程

包括专业基础（平台）课、专业核心课、专业拓展课等，并涵盖相关实践性教学环节。

1. 专业基础课：专业平台课程为金融服务与管理基础课程，为专业课程提供基础性支撑作用，包括经济学基础、会计基础、金融学基础、金融法律法规、统计基础。

2. 专业核心课：专业核心课是由金融服务与管理岗位所必须的课程组成，包括个人理财、商业银行综合柜台业务、证券投资实务、保险理论与实务、互联网金融实务、金融服务营销、金融风险与合规。

3. 专业拓展课：包括银行信贷实务、银行网点经营管理、财务分析、银行会计实务、理财规划实务、金融大数据处理、量化金融等课程。

（三）综合实践课程

综合实践课程为独立开设的实践课程，包括校内（课程）综合实训、毕业综合实践、认识实习、岗位实习等。

（四）素质拓展课程（第二课堂）

采用认定制。学生可通过参与科研项目，参加学科技能竞赛与科技文化艺术活动，发表论文或文学作品、设计作品，获得发明专利，参加课外自主实验、社会调查、社团活动、志愿服务、公益劳动、网络课程拓展学习等，获得各类资格证书、中高级工证书等多种途径获得学分。

七、教学进程总体安排

（一）教学周数安排

学年	学期	理论教学周	考核	劳动与实践	入学准备	始业教育、军事课	思想政治理论课实践	毕业设计（论文）	毕业环节	机动	合计
一	1	14	1	1/（1）	1	2	--	--	--	1	20
	2	16	1	1/2	--	--	（1）	--	--	1	20
二	3	16	1	1/2	--	--	--	--	--	1	20
	4	16	1	1/2	--	--	--	--	--	1	20

三	5	8	--	14	--	--	--	--	--	--	22
	6	--	--	18	--	--	--	(8)	(1)	--	18
合计											120

(二) 按学期安排课程

课程结构		课程性质	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时			教学周	各学期周学时						考核方式	备注		
							共计	理论	实践		1	2	3	4	5	6				
通识课程	思想政治课	公共必修课	22110033	思想道德与法治	A	3	48	48		10	5						考试			
			22110034	中国共产党党史	A	1	16	16		4	5						考查			
			22110021	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	A	2	32	32		7		5						考查		
			22110035	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	A	3	48	48		10		5						考试		
			22110031	形势与政策	A	2	32	32		8	√	√	√	4				考查		
			23120260	军事理论与国防安全教育	A	2	36	36		2		18							考查	
	文化基础课		21110011	基础英语	A	4	64	64		13	5								考试	
			21110021	行业英语	A	4	64	64		16		4							考试	
			14110011	大学计算机应用基础	C	1	16		16	8		2							考查	
			21110181	高等数学 B	A	4	64	64		16	4								考试	
	体育与健康课		23110050	基础体能	C	1	24		24	12	2								考查	
			23110060	体育选项 1	C	1	28		28	14		2							考查	
			23110070	体育选项 2	C	1	28		28	14			2						考查	
			23120230	体育选项 3	C	1	28		28	14				2					考查	
			23110080	实用体育	C	1	24		24	12							2		考查	
			36110021	大学生心理健康教育 A	B	2	32	24	8	8	4								考查	
			23120240	体育	C	0.5	16		16	8						2			考查	
			1110021	急救技能	C	0.5	12		12	3			4						考查	
	美育	美育	12190027	美术欣赏	A	1	16	16		8		2						考查		

育 与 劳 育 课 程	育 课 程	12190037	美术创作实践	C	1	16		16	8		2					考查		
		42100721	劳育课程	A	1	16	16		4				4			考查		
	就 业 创 业 课		21110262	职业生涯规划	B	0.5	8	6	2	4	2					考查		
			21110263	就业指导	B	0.5	8	6	2	4				2			考查	
			21110282	创新创业基础	A	1	16	16		8		2					考查	
			21110283	创业就业实践	C	1	16		16	8				2			考查	
	通 识 限 选 课	文 学 素 养 类	21000020	中国传统文化	B	2	32	20	12	16		2					考查	
			14190190	人工智能技术应用	B	2	32	16	16	8		4						考查
	通 识 选 修		42100791	公共选修课	A	4	64	64		16				4			考查	
	通识课程小计					48	836	588	248		20	19	2	6	2	2		
专 业 课 程	专 业 基 础 课	专 业 必 修 课	13110020	经济学基础	B	3	48	32	16	12	4						考试	
			13210350	会计基础	B	3	48	32	16	12	4						考试	
			13160030	金融学基础	B	4	64	48	16	16		4					考试	
			13160010	金融法律法规	B	4	64	48	16	16		4					考试	
			13210360	统计基础	B	4	64	48	16	16			4				考试	
			专业基础课小计					18	288	208	80	72	8	8	4			

专业核心课	专业必修课	13210370	个人理财	B	3	48	24	24	16		3				考试	泰隆银行	
		13210380	商业银行综合柜台业务	B	3	48	24	24	16			3			考试	泰隆银行	
		13210390	证券投资实务	B	3	48	24	24	16			3			考试		
		13210400	保险理论与实务	B	3	48	24	24	16			3			考试		
		13160470	互联网金融实务	B	3	48	24	24	16			3			考试		
		13160160	金融服务营销	B	3	48	24	24	16				3		考试	泰隆银行	
		13210410	金融风险与合规	B	3	48	24	24	8					6	考试	泰隆银行	
	专业核心课小计					21	336	168	168	104	0	3	12	3	6	0	
专业拓展课	财富管理模块	专业选修课	13210420	银行信贷实务	B	3	48	24	24	16			3			考查	泰隆银行
			13160650	银行网点经营管理	B	3	48	24	24	16				3		考查	泰隆银行
			13160680	财务分析	B	3	48	24	24	16			3			考查	泰隆银行
			13210430	金融大数据处理	B	3	48	24	24	16			3			考查	泰隆银行
			13170150	银行会计实务	B	3	48	24	24	8					6	考查	泰隆银行
			13160101	理财规划实务	B	2	32	16	16	16			2			考查	2 选 1
			13160102	公司理财	B	2	32	16	16	16			2			考查	泰隆银行
			13210440	金融科技概论	B	2	32	16	16	16				2		考查	2 选 1
			13210490	新媒体营销	B	2	32	16	16	16				2		考查	泰隆银行
			13160103	投资基金	B	2	32	16	16	16				2		考查	2 选 1
			13195310	营销心理学	B	2	32	16	16	16				2		考查	泰隆银行
			13160136	国际金融	B	2	32	16	16	8					4	考查	2 选 1
			13210450	区块链金融	B	2	32	16	16	8					4	考查	泰隆银行
			13160105	量化金融	B	2	32	16	16	8					4	考查	2 选 1
	13210460	征信技术与实务	B	2	32	16	16	8					4	考查	泰隆银行		
	财富管理模块小计					25	400	200	200	136	0	0	11	7	14	0	
	金融科技应用模块	专业选修课	13160660	数据库原理与应用	B	3	48	24	24	16			3			考查	
13210430			金融大数据处理	B	3	48	24	24	16			3			考查		
13210470			金融科技产品设计	B	3	48	24	24	16				3		考查		
13160201			区块链金融	B	3	48	24	24	16			3			考查		
13160205			量化金融（X）	B	3	48	24	24	8					6	考查		
13160202			Python 基础	B	2	32	16	16	16			2			考查	2 选 1	
13210440			金融科技概论	B	2	32	16	16	16			2			考查		
13210490			新媒体营销	B	2	32	16	16	16				2		考查	2 选 1	
13160136			国际金融	B	2	32	16	16	16				2		考查		
13160203			金融科技用户运营	B	2	32	16	16	16				2		考查	2 选 1	

			13210460	征信技术实务	B	2	32	16	16	16				2			考查	
			13210500	图形图像处理	B	2	32	16	16	8					4		考查	2 选 1
			13195208	交互式界面设计	B	2	32	16	16	8					4		考查	
			13210510	网页设计与制作	B	2	32	16	16	8					4		考查	2 选 1
			13210520	WEB 前端设计	B	2	32	16	16	8					4		考查	
			金融科技应用模块小计			25	400	200	200	136	0	0	11	7	14	0		
			专业拓展课小计			25	400	200	200	136	0	0	11	7	14	0		
			专业课程小计			64	1024	576	448	312	8	11	27	10	20	0		
素质拓展课 (第二课堂)		公共必修课	36110020	素质与创新创业	B	10											考查	
职业资格证书课		公共必修课	42100771	职业资格证书课	B	1											考查	
总计						123	1860	1164	696	312	28	30	29	16	22	2		

注：1. 课程类型 A 表示纯理论课，B 是理论+实践课，C 是纯实践课。

(三) 按周安排的实践课程

课程结构		课程性质	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时	教学周	各学期周学时						考核方式	备注
									1	2	3	4	5	6		
通识课程	体育与健康	公共必修课	23120250	军事技能训练	C	2	112	+2	56						考查	
专业课程	专业基础课	专业必修课	13130280	认识实习	C	1	24	+1	24	24					考查	泰隆银行
			13130470	劳动实践	C	1	24	+1					24		考查	
			42100801	岗位实习	C	16	384	+32						24	考查	泰隆银行

			B												
		42100781	毕业设计 (论文)	C	8	192	+8						24	考查	
		13210530	金融基本 技能实训	C	1	30	10	3						考查	8—17 周 泰隆银行
		13160302	职业资格 实训	C	1	24	6		4					考查	1—6 周 泰隆银行
		13210550	金融服务 礼仪	C	1	24	6		4					考查	7—12 周 泰隆银行
		13160303	职业资格 实训	C	1	24	6			4				考查	1—6 周 泰隆银行
		13160330	证券模拟 交易实训	C	1	24	6			4				考查	7—12 周
		13160311	数字金融 业务实训	C	1	24	6			4				考查	7—12 周 泰隆银行
		13210560	银行综合 柜台业务 实训	C	1	24	4			6				考查	13—16 周 泰隆银行
		13160301	金融智能 投顾实训	C	1	24	6				4			考查	2—7 周 泰隆银行
合计					36	934	94	83	32	18	4	24	48		

(四) 素质拓展课程 (第二课堂) 设计

三年制完成 10 学分素质拓展课程, 其中 5 学分为必修课, 5 学分为选修课。

序号	活动主题	活动目标	活动内容	学期	学分
1	始业教育与学业规划	引导、帮助新生认识高职教育和大学生生活特点, 认识所学专业及其发展趋势, 认识自我以及自身成才的途径, 制定好大学期间的学业规划。	1. 入党启蒙教育, 提高政治觉悟。 2. 理想抱负教育, 树立学习信心。 3. 心理健康教育, 健全个性发展。 4. 学业规划教育, 顺利甚至高质量的完成学业。 5. 专业负责人介绍专业基本情况, 进行学生职业规划教育等。	1	1
2	思政理论课社会实践	通过组织社会实践活动, 引导学生深入实际, 接触社会、了解	结合当前社会热点和中央的大政方针, 确定活动主题。要求学生以团队合作的形式, 在暑期按指定主题进行	2	1

		社会。在实践中提高思想道德修养，增强法律意识和解决实际问题的能力，增强团队合作能力和自我管理的水平，全面提高学生的综合素质	深入细致的社会调研，撰写调研报告。		
3	讲座活动 (8次)	拓展人文与工程专业知识，了解专业发展前沿动态，开拓学生视野	“尚德讲吧”“知行大讲堂”(安全知识讲座、就业讲座、营销讲座、法律讲座、自主创业讲座、心理健康讲座、集体荣誉感讲座、励志讲座等)	1~5	1
4	体育与健康	促进学生体质健康发展、激励学生积极进行身体锻炼；使学生掌握在自我认知、人际沟通、学习、情感、就业等方面的自我探索技能、心理调适技能及心理发展技能，切实提高心理素质	1. 课外体育能力练习：①大学生体质测试能力练习，体质测试合格才能毕业；②全面身体素质练习；③各项体育单项比赛。 2 运动队训练：①常规运动队训练；②一般运动队训练；③田径运动队集训。 3. 心理知识宣传：心理知识游园展、心理影片展、心理海报设计等。 4. 指导性活动：心理讲座、大学生心理成长训练营、团体心理辅导等。 5. 自我探索性活动：心理读书活动、心理情景剧表演、心理征文比赛等。	1~5	1
5	劳动实践	弘扬劳动精神，引导学生崇尚劳动、尊重劳动，促进学生德智体美劳全面发展	1. 卫生打扫：打扫寝室卫生、教室卫生、校园卫生的校内劳动等。 2. 二级学院组织安排的其他劳动实践等。	1~5	1
6	**有礼类	培养学生尚德、爱岗敬业、宽宏坚毅的核心能力，争做文明、合格公民	1. 国旗下有礼活动； 2. 课堂有礼活动； 3. 校院组织的各类**有礼类的活动等。	1~5	1
7	**有爱类	培养学生关爱自己，	校院组织的各类**有爱类的活动，如	1~5	1

		关爱他人的良好品格	朋辈课堂、志愿者活动等。		
8	**健康类	促进学生生理、心理全面的健康发展	校院组织的各类**健康类的活动，如参加健康校园跑活动、心理普查等	1~5	1
9	**悦读类	提升学生的综合素质，拓展专业知识和视野，养成良好的学习习惯和自学能力	1. 1-5 学期，每个学期给出阅读的专业书目，学生利用课余时间完成至少一本书的阅读，并完成相应的读后感。 2. 学生根据自己的兴趣爱好，可自主选择有益的图书进行阅读，每年不少于 3 本的阅读量	1~5	1
10	**强技、双创类	提升学生的专业技能，紧密对接社会岗位需求，培养大学生创新精神与实践能力，促进大学生的创新精神、实践能力和综合素质的不断提高	1. 以专业各实训室为载体，深入校企合作，各种形式外接企业项目或企业在校内共建研发基地等形式，开展各类项目合作。 2. 各级别大学生科技创新项目的申报和研究、学术论文的撰写和公开发表、各类专利申请等。 3. 院级及以上团体组织的各类专业竞赛活动。 4. 基于各类平台、各种方式的创业活动，并取得一定的效果。 5. 其他各类有助于提升专业技能。	1~5	1

注：1-5 项为活动课程必选学分；6-10 项为活动课程选修学分，以*职有礼类为例，专业需要设计并列出相应课程，要求学生选择参加其中一项或几项，并获得要求学分。

八、实施保障

（一）师资队伍

1. 师资结构

保障教学活动正常开展需要，满足专业办学基本条件，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. 专任教师要求

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融等相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业

相关理论功底和实践能力；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每5年累计不少于6个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能密切联系行业企业，了解行业企业对金融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，在本区域或本领域有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

主要从金融等相关企业聘任。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，具有中级及以上相关专业职称（或相应技师及以上职业资格证书），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

能够满足正常课程教学、实习实训所必需的专业教室、实训室和实训基地。

1. 专业教室基本条件

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

对校内基地要求进行简要描述，并注意与国家专业教学标准、实训教学条件建设标准（仪器设备装备规范）等衔接。

序号	实习实训基地名称	面积要求	核心设备要求
1	智慧金融实训室	130 m ²	50 台计算机、50 台可翻转桌面电脑桌、1 台投影设备、1 套证券交易大屏系统、1 套跑马灯展示系统、1 套中控讲台系统、1 套无线同屏传输器、1 套千兆以太网交换机、1 套金融数据终端
2	财金技能实训室	110 m ²	1 台排队叫号系统、2 台打印复印扫描一体机、1 台 65 寸液晶电视屏幕、2 台银行柜台用台式电脑、4 台电子银行柜台用一体机、1 台填单台

3. 校外基地

建立了以泰隆银行产教共同体为中心的校外基地，开展认识实习、岗位实习，建立稳定的指导教师队伍，制订完善的实训、实习管理规章制度。与专业建立紧

密联系的校外实训基地达 12 个以上，按合作的深入程度分三个层次（一般基地、紧密基地、示范基地）进行建设。

4. 学生实习基地

具有稳定的校外实习基地；能提供相关实习岗位，能涵盖当前相关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

具有丰富的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法。引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（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用教材。严格执行国家、省、校等有关教材的选用规定，优先使用国家规划教材、国家优秀教材、省级优秀教材等，公共基础课教材从国家和省级教育行政部门发布的规划教材中选用，专业基础与专业核心及拓展课程教材选用规划教材，同时根据需要融入中国银行业从业人员资格证书考试大纲，编写具有本校特色的新型活页式工作手册教材。

2. 图书、文献配备基本要求

根据实际的教学要求，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。馆内设有医学书库、社科书库、文刊阅览室、医刊阅览室、报刊阅览室、外文阅览室，电子阅览室等，阅览座位 ≥ 800 个，每周开放时间 ≥ 70 小时。每年应定时与图书馆工作人员对接，适时增加和购置本专业最新图书文献，图书文献主要包括：金融行业政策法规、行业标准、技术规范等；金融专业操作技术类图书和实务案例类图书。

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、数字教材等专业教学资源库，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

1. 以“学生主体、能力本位、工学一体”的理念为指导，全面推行项目+模块化教学；

2. 运用案例教学法等，将思政元素融入专业课程，专业元素融合思政课程；

3. 在专业课程教学中实施“真任务真课程”，培养应用技能人才；

4. 依托丰富的课程教学资源，专业核心主干课程开展线上线下混合式教学模式；

5. 灵活运用活页式、工作手册式或新型教材，及时更新资源供给，促进学生自主学习。

（五）学习评价

1. 课程评价：遵从“以学生为主体，尊重个体差异、注重个体发展、激发个体潜能”的现代教育理念，关注学生在学习过程中职业素养提升程度、知识学习努力程度、技术技能进步程度，推行以学生成长为导向的课程教学评价机制，适应学生个性化、差异化发展。

2. 过程评价：充分发挥信息化教学、智慧教室等教学环境作用，依托泰隆银行小鱼泡泡平台、智慧职教、浙江省高等学校在线开放课程共享平台、超星泛雅、智慧树等在线开放课程平台，运用云课堂、雨课堂、云班课等线上线下教学辅助手段，进行课前、课中、课后的专业课程教学的全程考核与评价，促进学生自主学习和个性化发展。

3. 综合评价：运用信息技术手段，通过对学生专业核心技能发展和职业综合素质发展等过程的完整记录和实时评价分析，完成对学生综合素质的全面评估，给予学生提出成长建议，引导学生及时改进。

4. 专业能力评价：依托“项目+任务”课程体系，对接职业技能等级证书和国家职业资格证书，实施书证融通，将专业能力考核与技能证书考评融合，满足“一专多能”复合型人才培养需要。

（六）质量管理

1. 学校和二级学院建立了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。

2. 学校和二级学院完善了教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，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，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 学校建立了毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 基层教学组织充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

（一）学分

课程结构		学分	必修 学分	选修学 分	占总学分比例（%）
通 识 课		50	46	4	31.45
专业课程	专业基础课	52	52	0	32.70
	专业核心课	21	21	0	13.21
	专业拓展课	25	0	25	15.72
素质拓展课（第二课堂）		10	5	5	6.29
职业资格证书		1	1	0	0.63
合计（总学分）		159	125	34	100.00

（二）学时

课程结构		学时	占总学时比例	其中实践	实践学时占总	其中选修	选修学时占总学时比例
通 识 课		948	33.93	360	12.88	64	2.29
专业课程	专业基础课	1110	39.73	902	32.28	0	0.00
	专业核心课	336	12.03	168	6.01	0	0.00
	专业拓展课	400	14.32	200	7.16	400	14.32
合计（总学时）		2794	100.00	1630	58.34	464	16.61

注：素质拓展课、职业资格证书课不计学时。

（三）职业资格证书（职业技能证书）

1. 职业技能等级证书：对接职业技能等级证书制度改革，明确不同等级职业技能证书允许认定的学分，支持学生根据认定的学分替代相关课程（与专业非常相关的中级及以上证书，经专业确认后也可替代专业核心课）。

2. 职业技能等级证书与职业资格证书必须取得至少 1 个。

（四）其他要求

按照教育部《国家学生体质健康标准测试》，测试的成绩达到 50 分以上。

【附】执笔人：* * 审核人：* * 修订时间：2023 年 8 月