

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称: 金融服务与管理

专业代码: 530201

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者

三、基本修业年限

三年

四、职业面向

所属专业 大类(代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位类别 (或技术领域)	职业资格证书或 技能等级证书
财经商贸 大类(53)	金融类 (5302)	货币金融 服务、保险 业、其他金 融业 (66-69)	银行服务人员 (4-05-01) 证券期货服务人员 (4-05-02) 保险服务人员 (4-05-03)	面向货币金融服务其 他金融业服务 证券服务 其他金融服务等岗位 (群)	证券从业资格证书初 级会计资格证书 ERP 证书

五、培养目标、模式与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和数字素养，能够从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

(二) 培养模式

金融服务与管理专业人才培养在学校总人才培养模式框架下，协同开展“思政教育、美育教育、劳动教育、双创教育”，以“岗课赛证”等四融通为手段，结合金融服务与管理专业的特色，注重地方金融机构等用人单位的专业人员岗位技能要求，在教育实施过程中，以培养学生的金融服务与管理专业相关知识和技能能力为本位，将金融领域前沿内容引入，深化金融数字化教学，不断拓展金融专业的教学时空，以期培养具有“匠德、匠心、匠技”，兼有创新精神和实践能力的金融专业高

素质技术技能人才。

（三）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. 素质要求

（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、数字素养、工匠精神、创新思维。

（4）勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，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. 知识要求

（1）掌握必备的思想政理论、党史国史知识、劳动理论知识。

（2）掌握科学文化基础知识、中华优秀传统文化知识、审美知识。

（3）掌握体育与健康、英语、信息技术等公共知识。

（4）掌握国防安全教育常识、心理健康知识、创新创业知识。

（5）熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

（6）掌握金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的知识储备。

（7）掌握证券投资知识、银行、保险业务知识。

（8）掌握理财规划设计、金融法律法规、金融产品营销、金融大数据处理的知识。

3. 能力要求

（1）具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

（2）具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

（3）具有独立思考、逻辑推理、信息加工能力。

（4）具有劳动能力、团队协作能力。

- (5) 具有选用合适的数字工具、平台和资源，适应数字学习的能力。
- (6) 具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。
- (7) 按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力。
- (8) 能够处理信贷业务、客户投资理财业务等业务操作的能力。
- (9) 具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力。
- (10) 具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力。
- (11) 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。
- (12) 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力。

六、课程设置及教学要求

(一) 课程设置

本专业课程主要包括公共基础课和专业课程两种类型。

1. 公共基础课程

本专业开设的公共基础必修课有：毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德与法制、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、大学生心理健康教育、体育、军事理论、劳动教育、英语、计算机信息技术、大学语文、职业发展与就业指导、创新创业、职业素养。

本专业开设的公共基础限定选修课有：中华优秀传统文化、党史国史、美育。

2. 专业（技能）课程

(1) 专业基础课程

本专业开设的专业基础课程有：经济学基础、经济数学II、金融学基础、会计基础与实务、保险学基础、投资学基础、金融科技概论、经济法基础，共 8 门课程。

(2) 专业核心课程

本专业开设的专业核心课程有：证券投资理论与实务、金融风险与合规、金融服务营销、银行信贷实务、金融大数据处理、个人理财，共 6 门课程。

(3) 专业拓展课程

本专业开设的专业拓展课程有金融英语听说、国际贸易理论与实务、统计学概论、金融衍生工具、国际金融，共 5 门课程。

(二) 课程目标与教学内容及要求

1. 公共基础课程

序号	公共基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	思想道德与法治	本课程以培育和践行社会主义核心价值观为主线，以立德树人为根本，运用马克思主义的立场、观点和方法，帮助大学生进一步树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观，进一步巩固大学生的社会主义核心价值观、培养高尚的道德情操和健全的法治意识，促进大学生的成长成才。	入学教育、思想教育、道德教育和法治教育。	坚持学思结合。 坚持知行合一。
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	通过本课程学习，使学生系统掌握马克思主义中国化时代化的理论成果，树立正确的政治方向，坚持正确的政治立场，为学生终身发展奠定思想政治素质基础，激发学生为建设中国特色社会主义和实现中华民族伟大复兴做贡献的积极性、主动性和创造性。	马克思主义中国化时代化的历史进程与理论成果、毛泽东思想及其历史地位、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的理论成果、中国特色社会主义理论体系的形成发展、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观。	掌握基本理论。 培养理论思维。 理论联系实际。
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	通过本课程学习，使大学生充分了解习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、历史地位，全面把握中国特色社会主义进入新时代的历史方位，充分掌握建设社会主义现代化强国的总体布局 and 战略部署，透彻理解中国共产党在新时代的基本理论、基本路线、基本方略，提高大学生运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题的能力。	马克思主义中国化时代化新的飞跃、坚持和发展中国特色社会主义的总任务、坚持党的全面领导、坚持以人民为中心、全面深化改革、以新发展理念引领高质量发展、社会主义现代化建设的教育科技人才战略、发展全过程人民民主、全面依法治国、建设社会主义文化强国、加强以民生为重点的社会建设、建设社会主义生态文明、全面贯彻落实总体国家安全观、建设巩固国防和强大人民军队、坚持“一国两制”和推进祖国统一、推动构建人类命运共同体、全面从严治党。	坚持读原著学原文悟原理。 带着问题学、联系实际学。 把握贯穿其中的立场观点方法。 用党的创新理论认识世界、改造世界。
4	形势与政策	通过本课程学习，使大学生充分感知与理性思考世情、国情和党情，掌握党和国家的大政方针，树立科学的社会政治理想、道德理想、职业理想和生活理想，增强实现“中国梦”的信心信念、历史责任感和国家大局观，全面拓展理论联系实际能力，提高综合素质。	每学期确定四个专题，着重介绍当前国内外经济政治形势、国际关系以及国内外热点事件。	关注国际国内形势。 坚持理论联系实际。

序号	公共基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
5	军事理论	通过军事课教学,让学生了解掌握军事基础知识,增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识,弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。	中国国防 国家安全 军事思想 现代战争 信息化装备	理解国防内涵和国防历史,树立正确的国防观;正确把握和认识国家安全的内涵,理解我国总体国家安全观;了解军事思想的内涵和形成与发展历程,了解外国代表性军事思想,熟悉我国军事思想的主要内容、地位作用和现实意义,理解习近平强军思想的科学含义和主要内容,使学生树立科学的战争观和方法论;了解战争内涵、特点、发展历程,理解新军事革命的内涵和发展演变,掌握机械化战争、信息化战争的形成、主要形态、特征、代表性战例和发展趋势,使学生树立打赢信息化战争的信心
6	实用英语 1/2	全面贯彻党的教育方针,培育和践行社会主义核心价值观,落实立德树人根本任务,在中等职业学校和普通高中的英语课程为基础,进一步促进学生英语学科核心素养的发展,培养具有中国情怀、国际视野,能够在日常生活和职场中用英语进行有效沟通的高素质技术技能人才。 通过本课程学习,学生应该能够达到课程标准所设定的职场涉外沟通、多元文化交流、语言思维提升和自主学习完善四项学科核心素养的发展目标。	1.主题类别:职业与个人、职业与社会和职业与环境。 2.语篇类别:日常生活和职场情境中的各种典型语篇。 3.语言知识:词汇、语法、语篇和语用知识。 4.文化知识:哲学、经济、科技、教育、历史、文学、艺术、社会习俗、地理概况,以及中外职场文化和企业文化等。 5.职业英语技能:理解技能、表达技能和互动技能。 6.语言学习策略:元认知策略、认知策略、交际策略、情感策略等。	1.能够拓宽国际视野、坚定文化自信,培养爱国主义情怀和民族自豪感。 2.能够促进英语职场涉外沟通、多元文化交流、语言思维提升和自主学习完善的学科核心素养提升,有效促进学业目标的达成。 3.能够加深对职业信念、职业责任和职业使命的认识与理解。 4.能够充分利用各种信息资源,通过自主学习、合作学习和探究式学习提升信息素养。 5.能够开展自主学习、合作学习和探究式学习,促进全面发展和个性化发展。
7	日语 1/2	本课程以中等职业学校和高中日语课程为基础,旨在培养学生的日语综合应用能力,增强学生国际视野,能够在日常生活和职场中用日语进行简单交际。 通过本课程的学习,学生具备日语中等程度的听、说、读、写语言基本技能,可借助日语工具书,获取专业所需的信息,提高人文素养具有跨文化交际意识,养成良好的自主学习习惯,为进一步日语学习打下较好的基础。	1.语音方面:语音、语调、语篇; 2.词汇方面:基本满足社会交往及职场工作需要的词汇 2000 个左右; 3.语法方面:日语句子结构的特点、主要词类的基本功能、常用助词的基本用法;用言的基本活用形式;陈述句、存在句、判断句、描写句等各类句子的基本用法; 4.句型方面:基础惯用句型 200 个左右。	1 了解日语的语言行为特征和日本国家基本概况; 2.能够掌握识记一定量的词汇,了解其涵义,延伸涵义,识记与单词相关的短语、成语、谚语、歇后语等; 3.能够模仿会话文,以学习小组的形式进行口语练习,提升口语交际能力,发音清晰、准确; 4.能够理解掌握必要够用的语法、句型;能够掌握必要的寒暄功能用语,并能将其运用到日常工作实践; 5.能够用日语书写个人简历书,各类简单商务文书与信件等。

序号	公共基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
8	大学体育1/2/3/4	贯彻落实“享受乐趣、增强体质、健全人格、锤炼意志”体育工作要求，让学生能掌握体育与健康的基础知识，丰富体育文化素养；熟练掌握两项以上健身运动的基本方法和技能，能科学地进行体育锻炼，提高运动能力；在学习和自主运动实践中体验运动的乐趣和成功，具有一定的体育文化欣赏能力，建立正确的体育价值观，形成终身体育的意识和自觉锻炼习惯；发展良好的心理品质、合作与交往能力，提高自觉维护健康的意识；坚定理想信念，培养社会主义核心价值观和勇敢顽强、坚毅果断、团结协作、爱岗敬业等体育精神；提升职业专门性身体能力、工作技能和职业素养，形成健康的生活方式和积极进取、乐观开朗的人生态度。	体育锻炼的原则与方法、传统体育与保健、体质测量与评价、休闲娱乐体育与健身、体育鉴赏等体育与健康基本知识以及足球、篮球、排球、气排球、乒乓球、羽毛球、网球、武术、散打、健身、跆拳道、健美操、瑜伽、形体、体育舞蹈、排舞、游泳、定向运动、东方舞等技能。	1.根据个人兴趣爱好、体育基础选择一到两项技能学习，形成稳定运动特长； 2.重视课余体育锻炼，加强身体素质练习，逐步提高大学生《国家学生体质健康标准》通过率； 3.重视安全教育，做好安全防护，避免运动损伤； 4.注意结合专业特点和未来职业发展需要选择体育学习和锻炼内容，提升职业专门性身体能力； 5.注意融入现代化信息技术、数字化教学方法优化体育教学成效。
9	计算机信息技术	通过本课程的学习，学生能够掌握计算机的基础知识，了解计算机学科的性质、社会地位、独立价值和研究范围，能进行基本的计算机选配和组装，熟练操作常用办公软件并解决实际需求，把所学的知识应用到具体的实际中，为今后进一步学习和应用计算机打下良好的基础，提升就业竞争力。	本课程内容包括理论和实验两个部分，理论部分主要内容有：信息技术概述、计算机硬件、计算机软件、多媒体应用、计算机网络、新一代信息技术；实验操作的主要内容有：Windows系统、文字处理、电子表格、演示文稿、综合实训等。	了解计算机信息技术的基本概念，熟练掌握 Microsoft Office 的基本应用，取得全国计算机等级考试一级以上的证书。
10	大学语文	通过本课程学习，使学生进一步提高文学欣赏水平及人文素养。提高学生对于文字的阅读、理解、欣赏能力，利于他们更好地学好专业课程；提升学生的口头表达能力和写作水平，为学生将来就业以及适应社会实际工作需要奠定坚实的基础。	经典阅读、口才训练、应用写作、实用礼仪、地域文化。	经典阅读单元，掌握各类文学体裁的特点，加强学生的情志教育；口才训练单元，提高学生在职场中的言语交际能力而胜任未来职位；应用写作单元，掌握应用写作的基础知识和基本技能，为职场写作打下良好的基础；实用礼仪单元，掌握求职应聘礼仪，注重个人礼仪，提升个人形象；地域文化单元，感受地域文化的独特魅力，提升文化品位，丰富人文素养。

序号	公共基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
11	高等数学	通过本课程的学习,使学生掌握学习后续课程所必备的数学知识、数学方法,具备基本的运算能力、逻辑思维能力。初步了解数学与专业的联系,形成利用数学知识解决专业和实际问题的意识。	一元函数的极限、微分学、积分学。	<ol style="list-style-type: none"> 1.理解函数、极限和连续的概念,掌握极限的运算法则和方法,能够熟练计算初等函数的极限,了解函数的左右极限。 2.了解函数的导数、微分的概念,掌握导数、微分的运算法则和方法,能够熟练计算初等函数的导数、微分。 3.掌握导数的应用,能熟练利用导数求函数极限、极值与最值,会判断函数的单调性。 4.理解不定积分、定积分的概念,掌握积分的运算法则和方法,能够熟练计算一般函数的积分,会求常见的平面图形的面积以及旋转体的体积。
12	经济数学 1	通过本课程的学习,使学生掌握从事经济、管理研究所必需的数学概念、方法和运算;初步掌握经济学中的一些术语,熟悉经济学中常用的函数。	一元函数的极限、微分学、积分学。	<ol style="list-style-type: none"> 1.理解函数、极限和连续的概念,掌握极限的运算法则和方法,能够熟练计算初等函数的极限,了解函数的左右极限。 2.了解函数的导数、微分的概念,掌握导数、微分的运算法则和方法,能够熟练计算初等函数的导数、微分。掌握导数的应用及其在经济分析中的应用,能熟练利用导数求函数极限、极值与最值,会判断函数的单调性。 3.理解不定积分、定积分的概念,掌握积分的运算法则和方法,会求常见的平面图形的面积以及定积分在经济上的应用。
13	大学生心理健康教育	使学生明确心理健康的标准,增强自我保健意识和危机预防意识,掌握并应用心理健康知识,增强自我调节能力,切实提高心理素质,促进学生全面发展。	大学生心理健康的基础知识;大学生自我意识的理论与培养;正确理解爱情,培养爱的能力;挫折产生的原因及影响,挫折的预防与应对方法;生命的意义及内涵,提升生命质量的有效方法。	遵守教学的基本规律、依据学生的心理特点,坚持科学性与思想性相结合,坚持理论与实践相结合,加强教学互动,使教学过程生动活泼,让学生学以致用。

序号	公共基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
14	职业发展与就业指导	通过本课程的学习,学生应当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;了解职业发展的阶段特点,职业特性以及社会环境,了解就业形势与政策法规;掌握自我探索能力、信息搜索与管理能力、生涯决策能力、求职能力以及各种通用技能。促进学生顺利就业,提高学生可持续发展的终身发展的职业能力。	课程分为2个模块:“职业生涯规划”和“就业指南”。第一模块“职业生涯规划”主要内容:生涯认知训练、职业自我探索、职业环境探索和职业决策训练。第一模块“就业指南”主要内容:就业基础训练、就业准备训练、就业过程训练和职业发展训练。	本课程采用“基于工作过程导向——工作过程系统化”的课程设计方法。以项目和工作任务为载体,进行工作过程系统化课程设计。二个模块分别对应二个项目:“制定职业生涯规划书”、“制作求职材料”。充分体现理论和实训一体化思想,以行动为导向,从实际出发,突出教学的实践性和实效性。
15	创新创业基础	通过本课程的学习,广大学生应该建立起创新创业与职业规划发展的逻辑关系,培养团队精神与领导能力,在敢闯会创中根植基因种子,立志于结合自己所学的专业,从创新创业意识初态,通过有效计划实施,再到劳动实践的关联转变。能掌握创新创业项目商业计划书各功能板块的研究与撰写和部分路演基本能力,学会“0”到“1”创新创业项目建立与完善。	课程分为:创新创业思维,创新创业意识。创新创业计划与实施和创新创业实践四大项目构成,具体内容有“创新创业的自我认识”“创新创业的环境认知”“创新创业的构想”“创新创业的团队组建”“撰写与实施创新创业计划”“创新创业项目实践”“标志性创新创业赛事实践”等模块构成。	课程内容采用模块化教学,充分利用互联网信息化手段,思政育人需贯穿创新创业全过程。授课形式多样,立足“专创融合”真实含义,鼓励“校-政-企”孵化式教育模式打造“专业-创业-产业”良性循环结构。
16	职业素养	通过本课程教学,使学生树立正确的世界观、人生观和价值观,科学地认识职业,了解就业必须的基本素养,建构良好的职业道德观、专业的职业知识观、完善的职业能力观和科学的职业健康观,为进入职场做好准备,成为符合社会和职场需要的全面发展的职业人才。	职业道德;职业知识;职业能力;职业心理健康;职业安全	多媒体教学与案例,活动、测试等相结合。调动学生积极参与课堂,做到对课程内容能清楚理解,牢固记忆,并能灵活应用;同时加强课程思政建设,充分挖掘教学内容中的思政元素,在知识传授能力培养的同时,提升学生的理想信念、道德修养、职业精神和综合素质。
17	劳动教育	通过本课程教学,让学生能够理解和形成马克思主义劳动观,牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的观念;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。	劳动理论教学:理解劳动内涵、体认劳动价值、锻造劳动品质、弘扬劳动精神、保障劳动安全、遵守劳动法规、提高职业劳动素养、劳动托起中国梦。 劳动实践教学:围绕生活劳动、生产劳动、服务性劳动展开。	劳动理论以专题课的形式开展八个模块教学。 劳动实践教学可根据教材设计项目选择性安排,也可结合专业特点,自行设计与实习实训、社会实践、创新训练与实践、志愿者活动等相关的劳动实践项目。学生提交实践项目报告作为各学院考核实践成果的依据。

2.专业基础课程

序号	专业基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	经济数学 II	在前续课程经济数学 I 的基础上, 通过本课程的学习, 使学生更进一步掌握专业课程所必备的数学知识, 能运用所学的数学知识解释经济现象、解决经济问题。	线性代数, 概率统计	<ol style="list-style-type: none"> 1.理解行列式的基本概念和性质, 掌握 1-4 阶行列式的计算, 了解 4 阶以上行列式的计算, 了解克莱姆法则。 2.掌握矩阵的基本概念和运算, 掌握矩阵的初等行变换及其应用。 3.理解线性方程组的基本概念并熟练掌握其解法。 4.理解概率论的有关基本概念和性质, 掌握相关的概率运算。 5. 理解随机变量的相关概念, 掌握离散型随机变量的概率分布, 分布函数, 数学期望和方差的计算; 理解连续型随机变量的相关知识。 6.理解统计学的基本概念、基本理论, 了解参数估计和假设检验的基本方法。
2	经济学基础	注重培养学生形成正确的道德、价值观念及健康的人格, 培养社会主义经济价值意识, 培养学生对身边经济现象和经济政策的敏锐感, 增强对新形势下中国经济面临的问题和挑战的认识, 增强民族自信心和自豪感。掌握现代经济学的基本理论, 能运用基本理论和基本分析方法分析经济现象, 用经济学的思维方式去思考和理解问题并做出决策。	微观部分讲授供求和价格、消费者行为、生产、成本和收益、市场结构、分配、市场失灵等微观经济理论; 宏观部分则以整个经济为研究对象, 讲授国民收入的核算和决定、宏观经济政策、失业和通货膨胀、经济周期和经济增长等宏观经济理论。	<p>根据学生的知识结构和学习特点, 运用信息化教学手段, 结合情境教学、案例教学、任务驱动和合作探究等多种教学方法, 依托资源 平台, 培养学生形成良好的经济思维, 提高对国家经济政策制定和实施的认知度, 熟练掌握市场经济条件下的基本经济理论和经济运行规律, 能够运用经济学基本原理和方法思考并解决社会经济问题, 提升综合素质。</p> <p>本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式, 过程性考核成绩占 40%, 终结性考核成绩占 60%。</p>
3	金融学基础	使学生掌握货币信用基本原理和现代银行基本理论与基本知识, 能认识并解释货币金融现象、分析货币金融政策、具备初步判断货币金融发展趋势的能力; 培养学生认识现象, 发现和解决问题的能力, 为今后从事与金融相关的工作做好铺垫。	本课程货币信用部分包括货币、货币制度与货币流通, 信用与信用工具, 利息与利率; 金融市场篇包括金融机构体系、商业银行、中央银行、政策性银行、金融市场等; 货币供求与金融宏观调控篇包括货币需求、货币供给、货币均衡、通货膨胀与通货紧缩、货币政策与金融发展。	以课堂讲授为主, 但不拘泥于传统讲授, 主要采用问题导入、案例教学、热点讨论、对比分析等方法, 运用多媒体技术辅助教学, 激发学生学习兴趣, 帮助学生更好地理解基础知识和理论。

序号	专业基础课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
4	经济法基础	培养学生形成社会主义法治意识、遵纪守法意识；培养学生运用经济法律、法规分析和解决问题的能力。了解经济法的基本原理，掌握经济活动中常用的经济法律、法规的主要内容。能正确选择经济纠纷的解决途径；能根据单位的实际情况，依法办理会计业务；能正确订立劳动合同，掌握劳动合同的内容和劳动合同的解除程序等。	本课程依托会计法律制度、支付结算法律制度、增值税及消费税法律制度、企业所得税及个人所得税法律制度、其他税收法律制度、税收征收管理法律制度、劳动合同与社会保险法律制度等，主要讲授经济法的概念、基础知识以及经济法律体系，在此基础上讲授公司法、企业法、合同法、消费者权益保护法、票据法以及相关程序法的一些常识性知识。	坚持以学生为中心、采用情境教学、案例教学、任务驱动、自主学习和合作探究等教学方法，运用信息化教学手段，利用各种多媒体资源平台，不断增强教学的针对性和实效性。要求学生学会运用经济法理论并根据有关法律分析、解决实际问题，坚持理论与实践相结合，培养学生运用法律知识处理经济问题的能力，为学生从事会计工作奠定法律基础。
5	保险学基础	培养学生有关保险的基础理论知识。和实务操作能力。以及应用相关理论与方法分析与解决保险领域实际问题的能力。	风险的识别，风险的管理；保险、保险合同涉及的专业术语；合同变更、终止等内容；保险四大基本原则；财产保险的种类、特点；人身保险的种类、特点；核保、再保险等内容	要求学生在领会具体知识与内容同时，具备相应的操作技能与职业素养，能够用理论知识来分析和解决具体的现实问题。
6	投资学基础	使学生对投资的类型、投资与经济发展的关系、投资的规模、国际投资、投资经济效果评价等方法 and 客观规律有较好的认识，掌握投资的基本原理和方法，并且能用理论对实际问题进行分析	投资的概念、投资主体、投资环境、投资风险等内容；实业投资中介绍风险投资及项目投资；在证券投资中介绍证券的发行与交易以及证券投资的技术分析等内容	学生掌握基本原理和方法。运用相关理论对实际问题展开分析与判断，在一定程度上加以解决，从而提高投资效率，能够科学的进行投资决策
7	会计基础与实务	认识会计工作的一般流程，理解会计要素、会计等式和复式记账法的基本原理，掌握填制和审核凭证、登记账簿和会计报表编制等会计的基本方法。能够运用借贷记账法处理一些常见的经济业务能够正确规范地书写会计文字和数字。	本课程主要包括认知会计、设置账户、掌握借贷记账法、填制与审核会计凭证、会计账簿、编制财务报表等内容。主要讲授会计的概念、职能、会计的对象、会计核算的基本前提与一般原则，会计要素及会计等式	以学生为中心，使学生掌握从事会计工作必须的专业基础知识，为学生进一步学习各种专业会计和管理课程提供知识准备。
8	金融科技概论	正确认识金融科技概念和模式，掌握金融科技主要类型的特点和发展趋势；了解大数据、云计算、人工智能和区块链等主流信息技术的概念；掌握银行业、保险业、证券业金融科技的应用情况，重点掌握金融科技在征信、营销等方面的应用，了解相关岗位所需的知识与技能，具备进一步深入学习的基础；	本课程主要包括金融科技概述、金融科技的技术基础、金融科技的支付工具、银行业金融科技、证券业金融科技、保险业金融科技、其他行业金融科技、金融科技的风险与监管、金融科技发展展望。	要求学生在领会具体知识与内容同时，具备相应的操作技能与职业素养，能够用理论知识来分析和解决具体的现实问题。

3.专业核心课

(1) 专业核心课程设置逻辑

根据“岗课赛证”人才培养理念，将职业岗位（群）需求和典型工作任务需要的职业能力作为课程开发原点和教学指向，即按照“职业岗位群-典型工作任务-职业能力—学习领域课程”的逻辑开发课程，系统化设计和开发专业核心课程。如下图所示。

职业岗位（群）	典型工作任务	职业能力	专业核心课程
银行保险客户经理	银行保险销售培训、辅导和业务推动；银行网点合作关系维护和销售支持；银行保险客户的售后服务。	银行保险产品的基本认知能力；金融产品展业营销能力；业务规划能力；与客户沟通的沟通能力	商业银行柜台业务 个人理财 金融服务营销
理财专业人员	根据市场变化及客户需求，提出产品设计需求；组织对机构和对个人的资产管理类、财富管理类等投资理财产品的市场推广及产品的后续完善，管理并指导分行理财产品销售渠道，制定调整销售策略。	客户风险识别能力；客户家庭生命周期的识别能力；证券、保险、银行等多中金融产品的特点分析与组合规划能力；业务规划能力；与客户沟通的沟通能力	个人理财 金融大数据处理 证券投资理论与实务
证券客户经理	使学生掌握金融风险管理的基本方法、基本知识和基本原理，掌握识别金融风险、化解金融风险以及防范金融风险的基本理论和基本措施	了解股票投资、基金投资、债券投资的基本知识和基本理论；懂得证券投资的专业术语和基本规则；掌握证券投资的基本分析和技术分析的基本原理	证券投资理论与实务 金融产品营销
银行柜员	办理开户业务；收集、整理有关的统计资料	金融机构网点操作流程；懂得银行系统专业术语和基本规则等	商业银行柜台业务 金融产品营销 金融大数据处理
机构财务会计部人员	办理企业财务业务；编制企业会计报表	会计稽查与核算的能力；能熟练编制会计报表；能熟练进行纳税申报；掌握内控会计制度	金融风险与合规 银行信贷实务 金融大数据处理
投融资管理	资金缺口预测；银行贷款业务处理；固定资产融资租赁；股权融资投资等投融资分析与决策；	掌握股权融资方式，分析企业资本结构，选择合适的融资方式；进行银行贷款管理分析，选择抵押品，制定还款计划，编制银行贷款申请报告	银行信贷实务 金融大数据处理 金融风险与合规

(2) 专业核心课程目标与教学内容

序号	专业核心课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	银行信贷实务	培养学生熟练掌握银行信贷工作中受理申请、贷款调查、贷款发放以及贷后管理等各步骤的工作方法、操作方法和基本操作技能。	信贷从业准备、贷款申请及受理、贷前调查、担保分析、客户评级、贷款产品配置、撰写贷前调查报告、贷款审查审批、贷款合同签订及贷款支付、贷后管理、不良贷款处置。	理论部分教学采用教师讲授与师生讨论、学生自我问答相结合的方法，激发学生学习兴趣；对于业务操作部分，则设计多种实践活动，指导学生完成信贷业务工作；同时分析贷款协议，撰写信贷调查报告。

序号	专业核心课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
2	证券投资理论与实务	掌握证券投资基础理论与知识。掌握证券基本分析方法、技术分析方法和证券投资技术的指标、K线形态等。	了解股票投资、基金投资、债券投资的基本知识和基本理论；懂得证券投资的专业术语和基本规则；掌握证券投资的基本分析和技术分析的基本原理。	让学生基本掌握证券投资的原理，了解证券市场运行规律，掌握证券投资分析方法。为今后的学习和就业打好基础。
3	金融风险与合规	使学生掌握金融风险的基本方法、基本知识和基本原理，掌握识别金融风险、化解金融风险以及防范金融风险的基本理论和基本措施	金融风险、金融风险的管理；信用风险管理、流动性风险管理、利率风险管理；商业银行风险管理，保险、证券、基金管理公司风险管理；网络金融与风险管理；金融风险综合管理	结合中国国情、中国金融体制改革等现实案例，培养学生金融风险管理的意识及思维。
4	金融服务营销	要求学生能够根据金融行业的特点，了解金融市场战略规划思想与方法，熟悉与商品营销不同的营销策略特点与方案策划，掌握开发客户的方法技巧。	金融市场，金融市场环境。金融市场的个人行为分析，金融市场的机构行为分析。金融产品营销、信用卡营销、金融产品价格策略、金融产品促销与客户经理。金融机构网点策略等。	学生能够将营销知识融会贯通于金融行业，培养作为职业营销人员的基本素养，掌握基本的操作技能，满足金融行业对营销人才的需求。
5	金融大数据处理	通过课程学习，使学生初步掌握金融数据分析的基本方法，掌握几种重要的数据挖掘方法，掌握如何利用相应软件分析数据、解决问题，完成相关研究。	大数据金融的概述，大数据在银行业、证券业、保险业的应用，大数据在供应链金融、金融监管等领域的应用。	通过课程学习，使学生初步掌握金融数据分析的基本方法，掌握几种重要的数据挖掘方法，掌握如何利用相应软件分析数据、解决问题，完成相关研究。
6	个人理财	了解理财规划的产生和发展以及常用工具和方案设计的基本要素等，能够分析金融产品，具备评价推荐金融产品的能力，能够制定理财规划的能力。	理财规划的产生、范畴、理财规划师的需求和职业资格认定，理财规划常用工具，理财规划方案基本要素，理财规划方案设计。	通过案例分析和实践操作等方法，利用多种媒体和多元评价考核体系等，培养学生学习的内动力，激发学生对于理财规划设计课程的学习兴趣，使其能主动将理论运用于实践，促进职业素养的养成。

4. 专业拓展课程

序号	专业拓展课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	金融英语听说	培养学习者的金融专业英语语言能力和实际运用英语处理与金融有关业务的能力。	金融基本概念、术语和表述，掌握货币、货币体系信用的形成，利率及利率理论；金融行业各项业务基本术语及业务操作流程的英语表达。	通过课堂讲授、案例分析、小组研讨和实践操作等教学方法以及测验、论文、课堂表现等多种评价方式，建立并实施以学生为中心的教学过程。使学生掌握基本词汇和知识体系，具备阅读、写作、口语表达等能力。帮助学生充分理解专业领域的要求和标准，能够在跨文化的环境下进行交流与合作，提高自我认识和竞争力，具备良好的团队协作精神和责任心。

序号	专业拓展课程	课程目标	主要教学内容	教学要求
2	国际贸易	了解国际贸易的基本理论，掌握国际贸易中各环节流程，了解实践环节中涉及到的证书、文件和单据等，培养学生的国际化视野。了解国际贸易规则和条款及其在提高企业出口贸易能力和运作效率上的应用，培养学生发现并解决问题的能力。	国际贸易的基本概念和种类，国际贸易理论基础，国际贸易政策和措施，贸易条约与协定、WTO 和区域经济一体化，商品的品名、品质、数量和包装，国际贸易术语和商品价格，国际货运运输与保险，国际贸易货款收付与结算，货物检验和贸易争议，国际贸易合同，国际贸易方式。	通过课堂讲授、案例分析、小组讨论等方法，结合企业实践，使学生熟悉国际贸易的基础理论、实务流程和贸易规则。在教学中注重基本业务技能的培养，提升学生的职业素养和职业道德，培养学生的协作精神和创新能力。
3	统计学概论	培养学生具备诚信、敬业、严谨、负责的职业品质，使其具备统计分析的能力；了解统计学的产生与发展，理解统计学的基本术语和基本概念，掌握统计数据的收集、整理方法和各种统计分析方法。能运用所学的知识和方法，开展社会调查，撰写调查分析报告，建立简单的统计模型，对社会经济现象进行数量分析。	本课程主要包括统计概述、统计数据、统计指标、统计指数分析、时间数列分析、抽样推断、假设检验、相关与回归分析等。主要讲授统计学的研究对象、统计设计、统计调查、统计整理、统计分析的基本理论、基本方法及社会经济现象之间的数量特征、数量关系和变化规律。	采用情境教学、案例教学和任务驱动法等教学方法，利用智慧职教等资源平台，实行线上与线下的混合式教学；以理论必需、够用为度，重实践操作，注重学生素质、知识和能力的全面培养；通过该课程的教学，使学生掌握调查研究、数量分析的基本方法和基本技能，以提高学生数量分析的能力。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式。
4	金融衍生工具	系统讲授金融衍生工具，包括金融衍生工具市场的运作机制。衍生工具价格决定机制以及衍生工具交易策略等问题。理解相关的基本术语和基本概念，掌握衍生工具交易的分析方法。	介绍金融衍生工具远期、期货、互换和期权等衍生工具的概念、特征及其应用。	通过课堂讲授、案例分析和实践操作等教学方法以及测验、课堂表现等多种评价方式，建立并实施以学生为中心的教学过程。使学生了解金融衍生工具的概念和特点，建立对金融工具的认识。
5	国际金融	研究国际资本运动及其规律对各国经济金融的影响；国际金融三大支柱，国际收支、外汇汇率、国际储备的基本概念与内容	了解国际收支业务流程、熟悉国际金融发展历史，掌握汇率换算，外汇汇率的影响因素等，了解外汇风险、外汇管制和国际收支业务的内容。	掌握国际金融学的基本原理理解。开放经济条件下的宏观经济政策，了解国际金融市场。动态与最新做法。对国际金融领域。现实问题能展开一定程度的分析。对外汇交易实际操作的内容具备一定的实践能力。

（三）实践性教学环节

实践性教学环节主要包括实验、实训、实习、毕业设计、社会实践、市场调查等。实习实训有校内外实训、认知实习、跟岗实习、顶岗实习等多种形式。本专业对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行金融职业技能、商业银行柜台业务、保险营销实训、证券投资实训、金融大数据分析、金融产品营销、理财规划设计、银行信贷实务等实训项目。在校外企事业单位、金融机构、政府机关等单位进行岗位实习。实习实训注重理论与实践一体化教学，严格执行《职业学校学生实习管理规定》和《金融服务与管理专业实训教学条件建设标准》的要求。

七、教学进程总体安排

(一) 课程教学进程表

课程类别	课程代码	课程名称	课程性质	学分	总学时	理论学时	实训学时	学期课时分配						考核学期		
								第一学年		第二学年		第三学年		考试	考查	
								一 20	二 20	三 20	四 20	五 20	六 20			
公共基础课程	18B00020	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	必修	2	32	28	4		2						2	
	18B00010	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	必修	3	48	42	6		3						2	
	18B00030	思想道德与法治	必修	3	48	42	6	3								1
	18A00010/20/30/40	形势与政策	必修	2	32	32			2/8	2/8	2/8	2/8				2-5
	00A00010	军事理论	必修	1.5	24	24		1.5								1
	20B00010/20/30/40	大学体育 1/2/3/4	必修	6	108	32	76	2/24	2/32	2/32	2/20					1-4
	00A00020	大学生心理健康教育	必修	1	16	16		2								2
	16B00010	大学语文	必修	2	32	24	8	2								1
	19A00030	经济数学	必修	3.5	56	56									1	
	14B00010/20(14B00040/50)	实用英语 1/2 (日语 1/2)	必修	8	128	64	64	4	4						12	
	04B00050	计算机信息技术	必修	2.5	40	10	30	3							1	
	00A00040	创新创业基础	必修	1	16	16				2						3
	00A00030	职业发展与就业指导	必修	1	16	16					2					4
	16A00010	职业素养	必修	1	16	16					2					4
	00A00050	劳动教育	必修	1	16	16			2/4	2/4	2/4	2/4				5
	公共选修课	四史		限选	1	16	16			2-5 学期从公共限选课中每类修满规定学分						2-5
		美育		限选	2	32	32									
		中华优秀传统文化		限选	2	32	32									
		综合类		任选	3	48	48			2-6 学期从公共任选课中每类修满规定学分						2-6
小 计				46.5	756	562	194									
专业基础课程	13A30020	经济学基础☆○	必修	4	64	64		4							1	
	19A00040	经济数学II	必修	3	48	48			3							2
	13A30010	金融学基础○	必修	3.5	56	56			3.5							2
	13B30010	保险学基础☆	必修	4	64	48	16		4						2	
	13A30030	投资学基础	必修	3.5	56	56	0			3.5					3	
	13B10110	会计基础与实务	必修	5	80	32	48				5				3	
	13B20070	经济法基础	必修	3	48	24	24					3				4
	13B30070	金融科技概论	必修	3	48	32	16					3				4
	小 计				29	464	360	104								

课程类别	课程代码	课程名称	课程性质	学分	总学时	理论学时	实训学时	学期课时分配						考核学期	
								第一学年		第二学年		第三学年		考试	考查
								一 20	二 20	三 20	四 20	五 20	六 20		
专业核心课程	13B30130	银行信贷实务	必修	3	48	32	16				3			4	
	13B30140	证券投资理论实务	必修	4	64	32	32				4			4	
	13B30050	金融风险与合规☆	必修	3	48	32	16				3			4	
	13B30060	金融服务营销	必修	3.5	56	32	24					3.5		5	
	13B30040	金融大数据处理	必修	3	48	32	16					3			5
	13B30020	个人理财☆△	必修	3.5	56	32	24					3.5		5	
	小 计			20	320	192	128								
专业拓展课程	13B30120	统计学概论	限选	4	64	32	32			4				3	
	13B30030	国际金融	限选	2	32	24	8			2					3
	13B30090	金融英语听说	限选	2	32	16	16			2					3
	13B20020	国际贸易	限选	2	32	16	16			2					3
	13B30080	金融衍生工具	限选	3	48	32	16					3			5
	小 计			13	208	120	88								
集中实践课程	00C00010	入学教育及安全教育	必修	1	18		18	1W							1
	00C00020	军事训练及国防教育	必修	2	18		36	2W							1
	00C00110/20/30/40/50	劳动	必修	2.5	18		45	0.5W	0.5W	0.5W	0.5W	0.5W			1-5
	00C00030	大学生心理健康教育实践	必修	1	18		18	1W							2
	13C30040	金融专业认知实习	必修	1	18		18	1W							2
	13C10070	企业经营沙盘模拟训练	必修	1	18		18	1W							2
	13C30010	保险营销实训	必修	2	18		36			2W					3
	13C30050	商业银行柜台业务※	必修	1	18		18				1W				4
	13C30060	证券投资实训	必修	3	18		54				3W				4
	13C30030	金融职业技能※	必修	1	18		18				1W				4
	13C30020	金融大数据分析实训	必修	1	18		18					1W			5
	13C00031	岗位实习(含毕业设计/论文)	必修	30	540		540						30W		5-6
	小 计			46.5	837		837								
学分、学时、周学时总计				155	2585	1234	1351								
备注	项目化课程 4 门，用☆标注；课程思政示范课程 2 门，用○标注；双创类专业课程 1 门，用△标注；课证赛融通课程 2 门，用※标注。														

(二) 教学时间分配表

序号	学期内容	学期						合计
		1	2	3	4	5	6	
1	入学教育及安全教育	1						1
2	军事训练及国防教育	2						2
3	课程教学	14	15	16	13	7		65
4	集中实践		3	2	5	1		11
5	岗位实习(含毕业设计/论文)					10	20	30
6	考试	1	1	1	1	1		5
7	劳动或机动	2	1	1	1	1		6
10	合计	20	20	20	20	20	20	120

(三) 学时学分分配表

课程类别		学时分配			占总学时比例(%)
		理论学时	实践学时	学时小计	
公共基础课	公共必修课	434	194	628	24.29%
	公共选修课	128	0	128	4.95%
专业(技能)课	专业基础课	360	104	464	17.95%
	专业核心课	192	128	320	12.38%
	专业拓展课	120	88	208	8.05%
	集中实践		837	837	32.38%
总学时	学时数	1234	1351	2585	100%
	学时比例	47.7%	52.3%		

(四) 集中实践教学环节安排表

序号	集中实践课名称	学期	学分	周数	地点	备注
1	入学教育及安全教育	1	1	1	校内	
	军事训练及国防教育	1	2	2		
2	劳动	1-5	2.5	2.5	校内	
4	大学生心理健康实践	2	1	1	校内	
5	金融专业认知实习	2	1	1	校内	
6	保险营销实训	3	2	2	校外	
7	商业银行柜台业务	4	1	1	校内	
8	证券投资实训	4	3	3	校内	
9	金融职业技能	4	1	1	校内	
10	金融大数据分析实训	5	1	1	校内	

序号	集中实践课名称	学期	学分	周数	地点	备注
11	企业经营沙盘模拟训练	2	1	1	校内	
12	岗位实习(含毕业设计/论文)	5-6	30	30	校外	岗位实习(含毕业设计/论文)

八、实施保障

(一) 师资队伍

类别	数量	具体描述
队伍结构	16	学生数与本专业专任教师数比例为 100%。双师素质教师占比 90%，专任教师队伍高、中、初级职称比例为 40:40:20；年龄 45-60 岁、35-44 岁、35 岁以下分别占 50%、30%、20%；梯队结构合理。
专任教师	10	专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融、经济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及的数字技术应用能力，具有开展课程变革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。
专业带头人	2	专业带头人具有副高以上职称，能够较好地把握国内外本行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际、教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域有一定的影响力。
兼职教师	6	兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级以上专业技术职称（职务）或高级工以上等级职业资格（职务），能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

1. 校内实践教学条件配置

序号	实习基地名称	实验实训项目名称	主要实验实训仪器设备	备注
1	收银实训室	收银、信贷实训	48 位账桌、点钞机、投影设备	
2	金融业务实训室	证券、期货业务实训	40 台电脑、网络、银行综合业务软件	
3	ERP 综合实训室	区块链、金融大数据实训	43 台电脑、网络、银行综合业务软件	
4	税务综合实训室	金融税务、证券期货实训	53 台电脑、网络、银行综合业务软件	
5	会计信息化实训室	期货、外汇、金融市场业务	53 台电脑、网络、银行综合业务软件	
6	网络贸易实训室	金融交易、现汇期汇交易	40 台电脑、网络、银行综合业务软件	

2. 校外实践教学条件配置

序号	实习基地名称	实验实训项目名称	备注
1	华夏银行扬州分行	金融企业认知实习、银行柜台业务、顶岗实习	
2	中信银行扬州分行	信贷实训、银行综合实训、银行柜台业务、顶岗实习	
3	光大证券扬州营业部	证券投资实训、金融企业认知、顶岗实习	

序号	实习基地名称	实验实训项目名称	备注
4	国联期货有限责任公司	期货投资实训、证券投资实训、顶岗实习	
5	银河证券扬州营业部	证券投资实训、顶岗实习	
6	扬州嘉信资产公司	金融企业认知实习、证券投资实训、顶岗实习	
7	华泰证券扬州营业部	证券投资实训、交易经纪人实训、顶岗实习	
8	扬州丰联投资咨询有限	金融企业认知实习、证券投资实训、顶岗实习	
9	中国人寿保险扬州分公司	保险营销实训、顶岗实习	
10	申万宏源证券扬州营业部	金融企业认知实习、证券投资实训、顶岗实习	

(三) 教学资源

1.教材选用基本要求

按照国家规定,经过规范程序选用教材,优先选用国家规划教材和国家优秀教材。专业 课程教材应体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态,并通过活页式教材等多种方式进行动态更新。

应充分考虑高职高专学生的特点与需求,表达应通俗易懂、图文并茂,语言精炼、准确、科学。教材内容应体现先进性、通用性、实用性,要将现行会计准则和会计法规及时地纳入教材,应包括涉及各财务管理岗位的主要业务,使教材更贴近企业发展和实际需要。教材中的活动设计内容要具体,要尽可能与企业日常账务处理活动相同,并在实训室环境下具有可操作性。要注意吸收行业企业新标准、新技术和新知识,调整教学内容,适时修订教材。

序号	课程名称	教材信息	出版社	备注
1	保险学基础	保险基础与实务(十三五国规教材)	人民邮电出版社	
2	经济学基础	经济学基础(十四五省规教材)	中国纺织出版社	
3	国际金融实务	国际金融实务(十四五国规教材)	重庆大学出版社	
4	统计学概论	统计基础(十三五省规教材)	高等教育出版社	
5	商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务 (十四五省规教材)	中国金融出版社	

2.图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足金融专业人才培养及专业建设、教科研等工作的需要。专业类图书文献主要包括:有关金融相关理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和经济、管理、文化、金融业相关文献、信息技术类文献等。及时配置新经济、新技术、新工艺、新材料、新管理方式、新服务方式等相关的图书文献。

3.数字教学资源配置基本要求

建设专业教学资源库,所有核心课程均建设在线课程资源,配备与课程相关的微课视频、音频素材、教学课件、数字化教学案例库、题库、虚拟仿真软件、数字教材 等专业教学资源库;开发和利用国家级、省级和校级在线精品开放课程资源,课程资源形式 多样、使用便捷,实现数字教育资源全覆盖和动态更新,每年至少更新 10%,每三年整体更新一次。

序号	数字化资源名称	资源网址
1	“十四五”江苏省首批职业教育精品课程：经济学基础在线开放课程	超星泛雅经济学基础 https://mooc1-1.chaoxing.com/course/100410002.html
2	个人理财	中国慕课大学 https://www.icourse163.org/course/GZPYP-1449638161?from=searchPage&outVendor=zw_mooc_pcjsjg_
3	保险学原理与实务在线课程	超星泛雅 https://mooc1-1.chaoxing.com/course/202004723.html
4	银行柜台业务在线课程	超星泛雅 http://yzpc.fanya.chaoxing.com/portal
5	会计基础与实务	超星泛雅 https://mooc1-2.chaoxing.com/course/200478867.html

（四）教学方法

本专业教学将教师的讲授示范和学生训练相结合，开展理实一体化教学，让学生在“学”与“练”过程中，不断提高业务技能。在教学中落实课程思政，推进全员、全过程、全方位育人，实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。应开设安全教育（含典型案例事故分析）、社会责任、绿色环保、新一代信息技术、数字经济、现代管理等方面的拓展课程或专题讲座（活动），并将有关内容融入专业课程教学中。指导教师依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用适当的教学方法，以达成预期教学目标。教学过程中因材施教、按需施教，采用理实一体化教学、案例教学、项目教学等方法，坚持学中做、做中学。课程标准也以此编制。鼓励开展数字化教学，拓展教学时空，探索虚实融合空间中体验式、探究式、合作式、互动式、混合式等教学新模式。

采用“四同四融”人才培养模式，协同开展“思政教育、美育教育、劳动教育、双创教育”，实施“理实融通、岗课融通、数教融通、专创融通”，培养具有“匠德、匠心、匠技”的高层次技术技能人才。

（五）学习评价

建立由学校、教师、学生(在校和毕业)及全体管理人员、社会参与企业、相关单位或专家参与，共同客观地评价学校的教育教学质量，突出多元评价，突出过程性态度、情感、价值观评价，应具体提出评价方法与标准，体现专业特点。

（六）质量管理

1.建立和完善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、资源建设等方面标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，实现人才培养规格。

2.建立和完善教学管理机制，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.建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、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.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）成绩要求

在规定修业年限内修完本人才培养方案中要求的学习任务，课程考核合格，完成顶岗实习不少于 180 天，并取得学分不低于 155 学分。允许学生通过参加技能竞赛、对外交流学习、职业资格及技能考证、大学生实践创新项目、科技创新项目、社团活动或志愿者活动等，获得的成绩和学分按照《扬州市职业大学个性化学分管理规定》进行学分认定互换，但公共必修课、专业基础课、专业核心课、集中实践学分不可替代。

（二）技能证书要求

序号	项目	证书名称	考核学期	最迟获证学期	备注
1	计算机证书	江苏省高校计算机等级证书（一级及以上）	2-5	6	
2	英语证书	全国大学英语四、六级考试证书 高等学校英语应用能力 A/B 级证书	2-5	6	如选日语的考取相应的等级证书
3	职业技能证书	证券从业资格证书、 初级会计资格证书、 ERP 证书	3-5	6	任选一种

十、附录

（一）专业建设委员会

类别	序号	姓名	工作单位	职称、职务
行业企业专家	1	殷宏伟	中国人民财产保险股份有限公司 扬州公司	副总经理
	2	田志伟	中国银行扬州分行	人力资源部副总经理
	3	陈鸣	扬州信诚会计服务有限公司	总经理
教科研 人员	4	杨剑钧	扬州市职业大学	教授、书记
	5	李宏	扬州市职业大学	副教授、副书记
一线 教师	6	计宁扬	扬州市职业大学	讲师、系主任
	7	丁万宇	扬州市职业大学	助教
	8	彭昱静	扬州市职业大学	讲师、实验室主任
毕业生代表	9	李佳铭	新道科技江苏分公司	副总经理
	10	陆梅华	扬州瑞华财税咨询有限公司	副所长、注册税务师

（二）编制依据

本方案依据《国家职业教育改革实施方案》、《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》、《职业教育专业目录》（2021 年）、《职业教育专业简介》（2022 年）、《关于

职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》、《高等职业学校财经商贸类各专业教学标准》等文件及学校《关于制订 2023 年专业人才培养方案的指导意见》编制。

序号	编制人员	单位
1	计宁扬	扬州市职业大学
2	丁万宇	扬州市职业大学
3	陈鸣	扬州信诚会计服务有限公司
4	朱明洁	招商银行扬州分行
5	杨斌	人保财险扬州分公司
6	施扬	中国邮政扬州分公司金融业务部

(三) 专业人才培养方案变更审批表