



贵州财经职业学院

— Guizhou Vocational College of Finance and Economics —

# 2021级金融服务与管理专业 人才培养方案



## 目 录

一、专业名称（专业代码）	- 1 -
二、入学要求	- 1 -
三、基本修业年限	- 1 -
四、职业面向	- 1 -
五、培养目标	- 1 -
六、培养规格	- 2 -
（一）素质	- 2 -
（二）知识	- 3 -
（三）能力	- 5 -
七、课程设置及学时安排	- 6 -
（一）职业能力分析	- 6 -
（二）课程设置	- 7 -
（三）课程描述	- 8 -
八、教学进程总体安排	- 18 -
（一）学期周数分配表	- 18 -
（二）教学进程表	- 19 -
九、实施保障	- 24 -
（一）党建保障	- 24 -
（二）师资队伍	- 24 -
（三）教学设施	- 26 -
（四）教学资源	- 28 -
（五）教学方法	- 32 -
（六）学习评价	- 33 -
（七）质量管理	- 34 -
十、毕业要求	- 35 -
（一）毕业学分要求	- 35 -
（二）证书要求	- 35 -
（三）学分认定、积累与转换	- 35 -
十一、编写说明	- 37 -
（一）人才培养模式	- 37 -
（二）课程建设思路	- 39 -
（三）实训室建设原则	- 40 -
十二、附录	- 40 -
附录 1. 学生发展核心素养	- 40 -
附录 2. 实践育人教学安排表	- 43 -



# 2021 级金融服务与管理专业人才培养方案

## 一、专业名称（专业代码）

金融服务与管理专业（530201）

## 二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

## 三、基本修业年限

三年。

## 四、职业面向

根据《中华人民共和国职业分类大典》和 1+X 证书试点目录以及教育部专业标准，经分析研究，金融管理专业职业面向如表 1 所示。

表 1：本专业职业面向

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）	主要岗位群或 技术领域举例	职业资格证书或技 能等级证书举例 （“1+X”）
财经商贸 大类（53）	金融类 （5302）	1. 货币金 融 服 务 （66） 2. 其他金 融业（69）	1. 银行服务人 员（4-05-01） 2. 证券服务人 员（4-05-02） 3. 证券专业人 员（2-06-11） 4. 其他金融服 务人（4-05-99）	1. 大堂经理 2. 客户经理 3. 网络客服	银行从业资格 证券从业资格 精算实务分析（初 级）

## 五、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能力，主要面向农村信用社、村镇银行、商业银行、保险公司、证券公司、小额贷款公司、财务公司、信托投资公司、担保公司、金融服务外包公司等各类金融



企业，培养具备金融服务营销、投资理财咨询、客户服务与管理、个人理财规划设计能力，具有风险意识与服务观念，能在银行、保险、证券等金融企业的生产、服务一线从事金融产品营销和金融客户服务工作的复合型技术技能型人才。

## 六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

### （一）素质

#### 1.政治思想与德育素质

（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，掌握马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”、“中国梦”重要思想的基本原理和科学发展观的主要内涵，拥护党的各项路线、方针、政策，热爱祖国，有为国家富强、民族昌盛而奋斗的志向和社会责任感。

（2）有较高的道德修养，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，具有社会参与意识。

（3）遵守职业道德：在金钱、利益面前不动摇，保守国家秘密和商业秘密。

#### 2.综合职业素质

（1）具有敬业爱岗、诚实守信、吃苦耐劳和团队协作的精神。

（2）具有质量意识、环保意识、安全意识、服务意识和精益求精的工匠精神。

（3）具有责任意识，有高度的责任感，有严谨、认真、细致的工作作风。

（4）具有一定的信息素养，能收集、整理和分析职业信息与数据。



(5) 具有良好的沟通能力和人际交往能力。

(6) 具有办公自动化的操作技能和应用文写作能力。

### 3.业务素质

(1) 具有优良职业操守、良好的人际交往能力以及组织协调能力。

(2) 具有良好的沟通、应变能力和较强的适应性。

(3) 具有将大数据、互联网金融、区块链金融等现代金融技术拓展视野的意识。

### 4.创新创业素质

(1) 具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

(2) 具有创新思维、国际视野和市场洞察力，有锐意进取的创新创业精神。

### 5.其他素质

(1) 具有一定的国防军事教育和体能素养，掌握科学锻炼身体的基本方法和技能，达到体育锻炼的基本要求，有健康的体魄，良好的卫生习惯，良好的心理素质，有吃苦耐劳、连续作战的精神，掌握基本运动知识和一两项运动技能。

(2) 具有一定的文化艺术修养，能够形成一两项艺术特长。

## (二) 知识

### 1.基础知识

(1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识及国防安全教育知识。

(2) 熟悉我国法律体系，掌握环境保护、公共卫生安全、消防等相关知识。

(3) 掌握大学生日常行为规范、思想道德、法律知识、身心健康知识。



(4) 掌握 Word、Excel、ppt 等办公软件的相关知识。

(5) 掌握基本的数据分析处理方法、语言文字表达方法、财经应用文写作方法、信息收集与处理方法。

(6) 熟悉中国历史文化和贵州省情。

## 2.综合职业知识

(1)掌握金融服务与管理复合型应用型人才应必备的外语、数学、计算机及文化知识。

(2) 掌握经济和金融的相关理论知识。

(3) 掌握金融行业相关的法律法规知识、行业标准化要求、规范和制度等。

(4)了解中国金融文化和我国金融市场的运行机制以及金融企业的运营管理。

(5) 掌握储蓄、会计、财务、保险、证券、金融统计等金融业务操作软件，并懂得简单的维护常识。

## 3.岗位核心知识

(1) 掌握银行、证券、保险、期货等相关知识。

(2) 掌握金融岗位业务操作、产品开发和市场开拓、服务营销、财务分析和风险防控的方法。

(3) 掌握风险资产组合管理、股票的基础分析和技术分析手段。

## 4.岗位拓展知识

(1) 掌握逻辑思维的基本知识和方法。

(2) 熟悉大数据、互联网金融、区块链金融等现代金融发展的新知识、新技术、新方法、新应用。

## 5.创新创业知识

(1) 了解自己的性格特点、特长优势、职业认知、兴趣追求。有明确的个人职业生涯规划。



(2) 熟悉本专业的发展趋势和金融企业对员工的具体要求。

(3) 掌握金融行业核心操作技能与从业人员职业能力知识。

(4) 熟悉创新创业信息的收集、整理方法，熟悉创业的基本流程和方法。

(5) 熟悉金融相关专业的基本知识和技能，具有一定的知识迁移能力、创新能力和终身学习的能力。

### (三) 能力

#### 1. 公共基本能力

(1) 理解马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”、“中国梦”重要思想和科学发展观的基本原理，学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，能用马克思主义哲学原理分析和解决实际问题。

(2) 能自觉遵守法律法规、职业道德与大学生行为规范。

#### 2. 专业基本能力

(1) 能够熟练运用 office 等办公软件。

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(3) 具备查阅、翻译中英文专业资料和独立搜集、处理有关金融信息的能力

(4) 具备较扎实的金融管理与实务方面的应用文写作能力和公文处理能力。

#### 3. 岗位适应能力

(1) 能服从工作安排，吃苦耐劳。

(2) 具有较强好奇心与学习能力，能通过各种途径吸收新知识。

(3) 具有独立思考与判断的能力。

(4) 具有自我克制力，能包容兼济。

#### 4. 专业发展能力



- (1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。
- (2) 具有较强的社会活动能力、协调组织能力和社交能力。
- (3) 能够运用大数据、互联网金融、区块链金融等现代金融发展的新知识、新技术提升工作效率。

(4) 能够将所学的经济金融知识和学习方法综合运用到金融行业职业技能考试中，获取金融相关行业从业人员职业资格证书。

(5) 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。

## 七、课程设置及学时安排

### (一) 职业能力分析

以“能力本位质量观”为指导，结合企业工作岗位的典型职业能力设置教学课程，具体的职业能力分析见表 2。

表 2 典型工作任务与职业能力分析表

序号	工作岗位	典型工作任务	职业能力	对应课程
1	大堂经理岗位	大堂服务管理：收集信息、维持秩序、调解争议	(1) 对网点的优质服务情况进行管理和督导。 (2) 维持大堂正常经营秩序。 (3) 能快速妥善地处理客户提出的意见和建议；化解各种矛盾，减少客户投诉。	银行业法律法规 金融服务礼仪
		迎送客户、提供业务咨询和产品推介服务	(1) 热情、文明迎送客户并进行业务引导。 (2) 能进行业务咨询 (3) 能根据客户需求，主动客观地推介产品。	金融服务礼仪 金融市场基础知识 金融学基础 金融服务营销 个人理财规划 财务报表分析
		低柜服务	能依据个人客户提供的有关证明资料，办理个人客户的冻结、解冻和挂失、解挂等非现金业务。	商业银行综合柜台业务 金融职业技能实训





2	客户经理岗位	开发客户、维护客户	开拓客户资源与客户建立和保持长期密切联系，及时发现客户需求并提供相应服务。	金融服务礼仪
		根据客户需求营销产品	(1) 能根据客户的需求，有针对性地向其主动建议和推荐适用的产品和理财方案。 (2) 能为客户提供后续客户服务工作。	银行业法律法规 证券市场基础法律法规 金融服务礼仪 金融服务营销 金融市场基础知识 金融学基础 保险理论与实务 证券投资理论与实务 个人理财规划 财务报表分析 金融职业技能实训
3	网络客服岗位	通过网络向客户提供专业服务	能通过电话、邮件、QQ、微信等互联网工具向客户提供专业优质的服务，解答客户的咨询疑问。	银行业法律法规 证券市场基础法律法规 大数据与统计 金融服务礼仪 金融市场基础知识 金融学基础
		处理客户投诉意见，消除客户不满情绪	快速妥善地处理客户提出的意见和建议；化解矛盾，消除客户不满情绪。	金融服务礼仪

## (二) 课程设置

根据人才培养目标和规格，课程设置分为通识能力、职业能力和职业延展三个模块，包括公共基础课程和专业（技能）课程。课程体系结构如表 3 所示。

表 3 本专业课程体系结构一览表

课程模块	课程类别		学分	学时	理论学时	实践学时	占总学时百分比 (%)
通识能力	公共基础课程	公共必修课程	35	590	392	198	21.21
		公共选修课程	8	144	72	72	5.18



职业能力	专业 (技能) 课程	专业群平台课程	11	196	146	50	7.05
		专业基础课程	12	204	144	60	7.33
		专业核心课程	22	396	270	136	14.23
		专业实践课程	45	1080	108	972	38.82
职业延展		专业拓展课程	10	172	120	52	6.18
合计			143	2782	1252	1540	100
理论教学学时/总学时						1252/2782	
实践教学学时(课内+综合实践)/总学时						1540/2782	

### (三) 课程描述

主要包括公共基础课程和专业(技能)课程。

#### 1. 公共基础课程

公共基础课主要包括政治理论与思想道德方面、文化素质方面与  
时事发展方面的课程，具体描述见表4。

表4 公共基础课程描述

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	掌握毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想的基本原理，会用毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想分析和解决实际问题。	毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
2	习近平新时代中国特色社会主义思想	引导学生增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信与以人民为中心的发展理念；厚植爱国主义情怀，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事	以“八个明确”和“十四个坚持”为核心内容和主要依据，涵盖历史方位、鲜明主题、奋斗目标、发展方式、总体布局、战略布局、发展动力、发展保障、安全保障、外部环境、政治保证、治国理政世界观方法论、价值观等方面	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。



		业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴、构建人类命运共同体的奋斗之中。	内容。	
3	思想道德修养与法律基础	引导学生树立中国特色社会主义的共同理想，坚定对马克思主义的信念，增强学生的爱国主义情感；引导学生自觉地加强道德修养和法律素养，切实地提高自身的道德素质和法律素质。	理想信念、中国精神、道德践行、廉洁修身、法制与法治。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
4	形势与政策	能科学预测和准确把握形势与政策发展的客观规律，形成正确的政治观。	国内外时事政治、高等教育的发展现状及其趋势、国内外及省内的形势与发展趋势。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
5	贵州省情	使大学生全面了解贵州、认识贵州，把握贵州经济社会的基本特征和发展规律，激发贵州大学生热爱贵州、宣传贵州和建设贵州的积极性和热情。	贵州特殊的地理环境；贵州悠久的发展历史和多民族的社会环境；潜力巨大的经济发展基础；贵州蓬勃发展的社会事业；贵州的社会主义政治、文化、社会和生态建设。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
6	军事教育	树立正确的国防价值观，增强关注国防、参与国防建设、尽国防之义务的意识。	国防军事理论、军训	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
7	中华优秀传统文化	引导学生自觉传承传统文化，理解和认识中国优秀传统文化的优秀要素和传统思维方式，启迪学生热爱祖国、热爱民族文化。	传统道德规范与传统美德、生活与民俗、中国古诗文赏析等。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
8	大学体育	在体育教学中为学生提供职业实用性的锻炼和帮助，提高学生的职业和环境适应的能力。	针对不同专业学生开设和职业相关的特色课程及训练。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。

9	职业发展与就业指导	引导学生树立职业生涯发展的自主意识,树立积极的人生观、价值观和就业观,通过课程提高学生的沟通能力、解决问题的能力、自我管理能力和人际交往能力。	就业形势、职业基础、自我认知、职业规划、求职应聘、就业权益、就业适应、创业准备、创业实务。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
10	大学生心理健康教育与生命教育	树立心理健康的意识,了解自身的心理特点和性格特征,正确认识自己、接纳自己,能够进行自我调适或寻求帮助。	心理健康的基础知识、自我心理调适、了解自己、学习方法与生涯规划指导。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
11	信息技术及应用	结合职业岗位要求和专业能力发展需要,着重培养支撑学生终身发展、适应时代要求的信息素养。在学习信息技术基础知识、基本技能的过程中,提升认知、合作与创新能力,发展本学科的核心素养,培养适应职业发展需要的信息能力。	信息技术应用基础、网络应用、图文编辑、数据处理、程序设计入门、数字媒体技术应用、信息安全基础、人工智能初步。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
12	大学语文	掌握大学语文基本知识,具备语言文字表达能力。	语言文字表达、沟通、人文素养。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
13	大学数学	能利用数学思维和逻辑分析问题、解决问题。	函数微积分的基本概念、基本理论和基本运算;微分方程、矩阵、偏导数基本概念及基本理论;数学建模初步知识等。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
14	大学英语	具备日常英语口语交流与基本书面沟通能力。	日常英语口语、书面基本规范用语。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
15	劳动教育	引导学生树立正确的劳动观点和劳动态度,热爱劳动和劳	工业、农业、商业、社会服务等基本劳动知识与实践。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、



		动人民，培养成劳动习惯。理解劳动创造价值，具有劳动自立意识和主动服务他人、服务社会的情怀。		网络教学、自主学习等。
16	生态文明教育	提高生态文明意识，形成正确的生态文明价值观，养成生态文明行为。	生态文明基本理论和知识教育、生态文明意识教育、生态文明技能教育、生态文明法治教育。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
17	诚信大讲堂	营造诚信环境、弘扬诚实守信的优良作风。	诚信文化、信用体系对个人及社会的意义。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
18	乡愁大讲堂	培养乡土情结，促进文化认同，培育和增强文化自信和文化自信。	乡愁文化特色、民族文化、生活文化。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
19	大数据大讲堂	为了应对大数据时代带来的挑战与机遇，通过学习了解大数据的基本概念和发展趋势。具有初步的大数据思维。	大数据发展历史、大数据的现状、大数据的国家战略政策、大数据在贵州省的发展、大数据的特征、数据的价值、数据的思维、互联网的思维和计算的思维，发展大数据主要的制约因素等。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
20	财经素养大讲堂	培养学生“财经世界三观念”——“正确的劳动观、合理的金钱观、正义的财富观”，引导学生理解“财经生活九关系”，帮助学生成为“经济社会五合格”的人——“自食其力的劳动者、成熟理性的消费者、诚信规范的理财者、保有财富的管理者、财富人生的创造者”。	“收入与消费、储蓄与投资、风险与保险、制度与环境、财富与人生”5个维度的内容。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
21	职业素养与商务礼仪	提高学生在生活中的职业素养和礼仪	职业素养和商务礼仪概论、商务仪表礼仪、	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，



		素养，能分析商务活动中的社交问题，并提出解决问题的办法，更快适应工作岗位需求。	商务交际礼仪、商务办公礼仪、商务实务活动礼仪。	采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
22	中国近代史纲要	了解中国近现代史，筑牢中国特色社会主义理论自信、道路自信、制度自信和文化自信，巩固中华民族认同。	近现代中国社会发展和革命、建设、改革的历史进程及其内在的规律性。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
23	信息检索技术	引导学生掌握文献信息检索基本技能，提升学生信息素养，学会利用图书馆、网络资源解决实际问题。	介绍文献及信息种类、特点，信息检索基础知识及技能，网上信息筛选及检索，专业期刊及工具书特点及查找方法，电子资源数据库运用等。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
24	美学与艺术鉴赏	具备美学思维能力和艺术鉴赏能力	美术鉴赏、美育教育	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
25	创新创业教育	掌握创新创业信息的收集、整理方法，具备创业的能力。	创新创业思维培养	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
26	阳明文化概论	了解和传承阳明文化精神，提升传统文化的素养。	格物致知、知行合一、心即理、致良知等理论。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
27	武术	使学生了解中国武术的基本知识，掌握一定的武术基本技巧，养成良好的健康习惯。	初级长拳、初级刀术，武术运动基本理论知识。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
28	篮球	全面锻炼学生身体，有效增强体质、增进健康，让学生树立起终身体育观。	篮球传球、运球、投篮、比赛。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
29	形体训练	全面锻炼学生身体，有效增强体质、增进健康，让学生树立起终身体育观。	基本姿态练习、基本素质训练、基本形态控制训练。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。



30	足球	全面锻炼学生身体，有效增强体质、增进健康，让学生树立起终身体育观。	足球传接球，带球，比赛。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
31	羽毛球	全面锻炼学生身体，有效增强体质、增进健康，让学生树立起终身体育观。	羽毛球步法、发球技术、击球技术、战术，比赛。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。
32	民族传统体育	培养德、智、体、美、劳全面发展，具有良好职业道德、人文素养和身体素质。掌握武术、民族民间体育等传统体育养生的基本技能与知识。	学生主要学习竹竿舞、高脚竞速、板鞋竞速、舞龙、八段锦等	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实践教学、网络教学、自主学习等。

## 2.专业（技能）课程

专业（技能）课主要包括了专业群平台课、专业基础课和专业核心课，具体描述见表5。

表5 专业（技能）课程描述

序号	课程名称	教学目标	主要教学内容	教学要求
1	经济学基础	掌握经济学研究的三大基本问题；理解生产可能性曲线与机会成本；了解各种经济体制与资源配置的方式；掌握微观经济学的研究对象和基本内容；掌握宏观经济学的研究对象和基本内容；了解实证分析与规范分析之间的差异；了解经济学的表述方法。	了解经济学研究的对象。掌握市场需求、供给、价格理论和应用弹性原理。理解消费者均衡的含义与条件、生产理论、成本理论、市场结构与厂商均衡理论。理解生产要素的分配理论及国民收入核算的两种基本方法。掌握简单国民收入决定理论。理解货币需求、货币供给、利率的决定理论。了解财政政策、货币政策的涵义、特征、种类及其手段。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等
2	会计学原理	掌握会计基本理论、六大会计要素、账户、借贷记账法、工业企业主要经	了解会计环境的变化，对会计理论与实务的影响；掌握会计的基本概念和理论，包括	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自



		营过程业务核算、财产清查、三个基本环节（凭证、账簿、报表）的熟练操作。	会计的性质、职能、对象，会计假设和会计原则；能运用会计核算的基本方法，熟练地进行基本业务操作，包括会计凭证的填制、会计账簿的登记、会计报表（包括资产负债表和利润表等）的编制。	主学习等
3	大数据与统计	掌握大数据的概念和原理，熟悉大数据的理论与统计学之间的关联，了解大数据未来发展趋势，能够利用所学知识和统计学方法进行大数据应用和设计。	熟悉大数据的概念与意义、大数据的来源、大数据应用场景及大数据处理等内容熟悉常用的大数据采集工具。熟悉常用的数据挖掘算法。理解大数据与统计学之间的关联。掌握将统计学的方法运用于大数据数据价值化。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。
4	金融服务礼仪	掌握商业银行礼仪修养基本理论；掌握商业银行职业人的仪表、仪态礼仪、语言礼仪、服务礼仪、网络服务礼仪规范、会议与宴请服务礼仪；电话服务礼仪；接待服务礼仪。	商业银行服务礼仪的本质和基本要求；互联网金融下的商业银行职业人的服务意识与礼仪修养；商业银行服务人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪；商业银行柜员服务礼仪；金融行业网络服务过程中的礼仪规范；会议与宴请服务礼仪；电话服务礼仪；接待服务礼仪。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。
5	金融学基础	了解国内外货币金融理论基础及国际金融的最新研究成果；掌握货币与货币制度的形成、信用、利息与利率、金融市场与金融中介的概念；理解货币供求货币均衡的意义；掌握分析金融学相关问题的方法。	掌握货币金融学的基本理论、基本知识和基本方法，认识货币、信用、金融市场及银行活动的规则性，了解货币、信用、银行的历史发展进程和人类在金融运行方面积累的基本经验及当代进一步发展趋势，掌握货币调控原理及其运作	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。





			机制，学会从货币供求、社会总供求、货币政策等方面剖析金融与经济发展的关系，把握我国货币金融政策、法律规章制度、金融体制改革的成就和深化改革的要求，培养和提高分析与解决金融工作问题的能力。	
6	金融服务营销	掌握金融服务及评价的方法；掌握金融营销与网络营销的工作流程和技巧；掌握金融客户维护与培育方法；掌握金融消费者管理方法；掌握金融客户关系、风险、资产管理的技巧。	金融服务及评价；金融营销包括网络营销准备；金融营销包括网络营销能力；金融营销与网络营销技巧；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。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。
7	金融市场基础知识及法律法规	理解金融市场的概念、基本架构及其构成要素、基本理论基础和研究基本方法，金融市场的基本原则、目标、功能、作用。掌握金融市场上各个子市场尤其是货币市场、债券市场、股票市场、投资基金市场、外汇市场、保险市场、金融衍生市场等的功能、作用及运行机制。 掌握证券市场基本法律法规、证券经营机构管理规范、证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行为及法律责任。	理解金融市场概论。掌握金融市场的参与者构成、金融市场的交易工具、基本要素与整体功能。掌握货币市场、债券市场、股票市场、证券投资基金市场、外汇市场、保险市场、衍生金融市场与子市场的功能、作用和运行机制。了解金融市场的主要流派。 学习包括公司法、证券法、基金法、期货交易管理条例、证券公司监督管理条例、证券从业人员管理、从业资格、执业行为等法律法规。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。
8	银行业法律法规	掌握银行业法律法规、银行业部门规章、银行业规范性文件。	包括中华人民共和国中国人民银行法、中华人民共和国商业银行法、中华人民共和国	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自



			国银行业监督管理法、中华人民共和国保险法、中华人民共和国证券法等。	主学习等。
9	商业银行综合柜台业务	掌握个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇业务、个人代理业务相关知识与操作流程；掌握柜面突发事件处理方法；掌握电子银行业务操作流程；掌握金融综合业务操作技巧。	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；个人外汇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；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。
10	保险理论与实务	能熟练掌握各项具体的保险种类的业务操作；能敏锐地捕捉目标市场上的潜在目标客户；能清楚明白地说明保险产品和保险条款；能根据客户的不同需求设计不同的保单；能进行基本的风险评估；能熟练运用保险原理和原则进行保险案例分析；能进行有效的售后服务。	通过“保险从业准备”、“人身保险规划”、“保险合同业务处理”、“人寿保险经营”等十大工作项目的任务引领型活动，掌握保险与风险、保险原则、保险合同、保险产品以及保险经营流程等保险业务与管理的基本理论知识，初步具备保险从业的操作技能与基本职业素养，能够承担保险业务销售和服务等环节的岗位工作。	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。
11	证券投资理论与实务	掌握证券和证券市场的基础知识和理论；掌握证券投资工具的特点和使用方法；掌握证券市场的结构和投资运作机制；掌握证券发行与流通的理论和实操实训；掌握证券交易的内涵与工作流程；掌握股票价格指数的计算方法、证券投资	证券和证券市场的基础知识和理论；股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具和金融期货、金融期权等衍生工具；证券市场的结构、投资运作；证券发行与流通的理论和实操；证券交易的基本内涵与程序；股票价格指数的计算方法；证券投资基本分析和技术	在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、实训实践教学、网络教学、自主学习等。



		资基本分析和技术分析 分析方法；掌握证券投资 投资实操实训。	分析方法；证券投资实 操。	
12	精算理论与实务	掌握寿险精算的概念； 掌握利息的度量、年金、 生命函数、生存年金、 年缴纯保费、均衡纯保 费准备金、毛保险费、 实际责任准备金的计算 和使用方法；掌握现金 价值与保单选择权的用 途；掌握资产份额与利 源分析方法；掌握寿险 精算实验实训。	寿险精算的概念；利 息的度量；确定年金； 生命函数；生存年金； 年缴纯保费；均衡纯保 费准备金；毛保险费； 实际责任准备金；现金 价值与保单选择权；资 产份额与利源分析；寿 险精算实验。	在“理论教学+课堂互 动+探究拓展”的教学 模式中，采用课堂讲授、 实训实践教学、网络教 学、自主学习等。
13	财务报表分析	掌握财务分析的基本 概念和分析的基本方法； 掌握资产负债表、利润 表、现金流量表的质量、 趋势、结构分析方法； 掌握偿债能力分析、 企业营运能力分析、 企业盈利能力分析、 企业发展能力分析、 的方法和步骤；掌握 企业非会计报表信息的 利用和分析方法；掌握 企业财务综合分析和 评价方法。	财务分析的基本概念； 财务报表分析的基本 方法；资产负债表的质量、 趋势、结构分析； 利润表的质量、趋势、 结构分析；现金流量表 的质量、趋势、结构分 析；偿债能力分析的方法 和步骤；企业营运能力 分析的方法和步骤； 企业盈利能力分析的方 法和步骤；企业发展能 力分析的方法和步骤； 企业非会计报表信息的 利用和分析；企业财 务综合分析和评价。	在“理论教学+课堂互 动+探究拓展”的教学 模式中，采用课堂讲授、 实训实践教学、网络教 学、自主学习等。
14	个人理财规划	掌握客户管理的方法； 掌握家庭资产、负债的 分类及整理的方法； 掌握银行理财产品的特 性的分析方法；掌握风 险识别、估测和评价的 方法；掌握各种保险产 品和保险产品组合技 巧；掌握证券投资的技 巧；了解黄金理	潜在客户和客户关系 管理；家庭资产、负债 的分类及整理；银行理 财产品的特性；风险的 识别、估测和评价，各 种保险产品和保险产品 组合；股票、债券、 基金及其投资的特点， 证券投资的技巧；黄金 理财产品、房地产投 资、收藏品投资的特点	在“理论教学+课堂互 动+探究拓展”的教学 模式中，采用课堂讲授、 实训实践教学、网络教 学、自主学习等。



		财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品；掌握理财规划方案及其后续服务的技巧。	和主要产品；理财规划方案及其后续服务。	
--	--	--	---------------------	--

## 八、教学进程总体安排

### (一) 学期周数分配表

每学期教学活动时间均为 20 周，具体的时间安排见表 6。

表 6：金融服务与管理专业学期周数分配表

内容 学期	课堂教学	认知实习	跟岗实习	集中实训	军事训练 入学教育	劳动教育	社会实践	毕业教育 顶岗实习 毕业设计	合计
一	16	1			2	1			20
二	18			2					20
三	18			2					20
四	18		1	1					20
五								20	20
六								20	20
合计	70	1	1	5	2	1		40	120

注：第一学期包含课堂教学（16 周）、军事训练、入学教育（2 周）、认知实习（1 周）、劳动教育（1 周），教学周为 20 周；第二学期包含课堂教学（18 周）、认知实习（1 周）、集中实训（1 周），教学周为 20 周；第三学期包含课堂教学（18 周）、跟岗实习或集中实训（2 周），教学周为 20 周；第四学期包含课堂教学（18 周）、跟岗实习或集中实训（2 周），教学周为 20 周；第五学期、第六学期包含毕业教育、顶岗实习和毕业设计（40 周）。

## (二) 教学进程表

表 7：金融服务与管理专业教学进程表

课程类别	序号	课程名称	学分	学时分配			第一学年		第二学年		第三学年		承担部门	考核方式		备注			
				总学时	理论教学	实践教学	1	2	3	4	5	6		考试	考查				
							16w	18w	18w	18w	18w	18w							
通识能力	公共基础课程	必修课	1	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	72	60	12		4				基础教育部	√				
			2	习近平新时代中国特色社会主义思想	1	16	12	4	1						基础教育部	√			
			3	思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	3						基础教育部	√			
			4	形势与政策	1	16	12	4	4H	4H	4H	4H				基础教育部		√	以讲座形式开展
			5	贵州省情	0.5	8	4	4			8H					基础教育部		√	以讲座形式开展
			6	军事教育	1	16	16		16H							学生科		√	以讲座形式开展
			7	中华优秀传统文化	1	18	10	8			1					基础教育部		√	
			8	大学体育	4	68	12	56	2	2						基础教育部	√		
			9	职业发展与就业指导	1	18	10	8				1				基础教育部		√	
			10	大学生心理健康与生命教育	1	18	12	6				1				基础教育部		√	
			11	信息技术及应用	2	32	12	20	2							统计与信息系	√		
			12	大学语文	4	68	34	34	2	2						基础教育部	√		
			13	大学数学	4	68	68		2	2						基础教育部	√		
			14	大学英语	4	68	48	20	2	2						基础教育部	√		

		15	劳动教育	1	16	6	10				16H			基础教育部		√	
		16	生态文明教育	1	16	12	4			2				基础教育部		√	1-8 周/11-18 周
		17	诚信大讲堂	0.25	4	4				4H				基础教育部		√	以讲座形式开展
		18	乡愁大讲堂	0.25	4	4				4H				基础教育部		√	以讲座形式开展
		19	大数据大讲堂	0.5	8	8				8H				统计与信息系		√	以讲座形式开展
		20	财经素养大讲堂	0.5	8	8			8H					财务会计系		√	以讲座形式开展
		公共必修课程小计		<b>35</b>	<b>590</b>	<b>392</b>	<b>198</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				
	选修课	1	医学急救常识	1	18	9	9							医务室		√	
		2	职业素养与商务礼仪	1	18	9	9							基础教育部		√	人文素质选修课在第3-4学期任选4门，修满4学分。
		3	中国近代史纲要	1	18	9	9							基础教育部		√	
		4	信息检索技术	1	18	9	9							图书馆		√	
		5	美学与艺术鉴赏	1	18	9	9							教育及信息系		√	
		6	创新创业教育	1	18	9	9							各系部		√	
		7	阳明文化概论	1	18	9	9							基础教育部		√	
		人文素质选修课程小计		<b>4</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				
	选修课	1	武术	1	18	9	9							基础教育部		√	体育项目选修课在第3学期在前3门中任选2门，第4学期在后3门中选2门，修满4学分。
		2	篮球	1	18	9	9							基础教育部		√	
		3	形体训练	1	18	9	9							基础教育部		√	
		4	足球	1	18	9	9							基础教育部		√	
		5	羽毛球	1	18	9	9							基础教育部		√	
		6	民族传统体育	1	18	9	9							基础教育部		√	
		体育项目选修课程小计		<b>4</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			<b>2</b>	<b>2</b>						

		公共基础课程合计		43	734	464	270	14	12	7	6	0	0						
职业能力	专业群平台课程	必修课	1	经济学基础	4	72	52	20		4					财政金融系		√		
			2	会计学原理	4	72	42	30			4				财务会计系		√		
			3	管理学基础	2	36	36	0					2			工商管理系		√	
			4	产业前沿讲座（企业家讲堂）	1	16	16	0	4H	4H	4H	4H				统计与信息系		√	
			专业群平台课程小计		11	196	146	50	0	4	4	2	0	0					
	专业基础课程	必修课	1	金融服务礼仪	2	32	20	12	2						财政金融系		√		
			2	金融学基础	4	64	44	20	4						财政金融系	√			
			3	金融服务营销	2	36	20	16					2			财政金融系	√		
			4	金融市场基础知识	2	36	30	6				2				财政金融系	√		*
			5	银行业法律法规	2	36	30	6					2			财政金融系	√		*
			专业基础课程小计		12	204	144	60	6	0	2	4	0	0					
	专业核心课程	必修课	1	商业银行综合柜台业务	2	36	20	16		2					财政金融系		√		
			2	保险理论与实务	4	72	50	32		4					财政金融系	√			
			3	证券投资理论与实务	4	72	50	22			4				财政金融系	√		*	
			4	精算理论与实务	4	72	50	22			4				财政金融系		√		
			5	财务报表分析	4	72	50	22					4			财政金融系		√	
			6	个人理财规划	4	72	50	22					4			财政金融系	√		*
			专业核心课程小计		22	396	270	136	0	6	8	8	0	0					
	专业实践课程	必修课	1	认知实习	1	24	12	12	1w						财政金融系		√		
2			企业模拟经营实训	1	24	12	12		1w					财政金融系		√			
3			经济学沙盘实训	1	24	12	12			1w				财政金融系		√			

职业 拓展 课程	专业 选修 课	4	财政管理与政府预算 沙盘实训	1	24	12	12				1w		财政金融系	√			
		5	跟岗实习	1	24	12	12				1w		财政金融系	√			
		6	顶岗实习与毕业设计	40	960	48	912							财政金融系	√	其中第6学期含 4周毕业设计， 学分为4分	
		专业实践课程小计			45	1080	108	972	0	0	0	0	0				
		1	中国金融文化	2	32	30	2	2						财政金融系	√	二选一	
		2	财商普识	2	32	22	10	2					财政金融系	√			
		3	人际沟通	2	32	22	10	2						财政金融系	√	二选一	
		4	活动策划	2	32	22	10	2					财政金融系	√			
		5	电子商务实务	2	36	26	10		2					工商管理系	√	二选一	
		6	数据信息处理 (EXcel)	2	36	26	10		2					统计与信息系	√		
7	证券从业人员资格考试辅导	2	36	26	10			2				财政金融系	√	二选一			
8	互联网金融基础	2	36	26	10			2				财政金融系	√				
9	银行从业人员资格证辅导	2	36	20	16				2			财政金融系	√	二选一			
10	金融数据统计分析	2	36	20	16				2			财政金融系	√				
专业拓展课小计			10	172	120	52	4	2	2	2	0	0					
专业（技能）课程合计			100	2048	788	1270	10	12	16	16	0	0					
合计			143	2782	1252	1540	24	24	23	22	0	0					

注：1. 学时安排应根据学生的认知特点和成长规律，注重各类课程学时的科学合理分配；

2. 总学时数约为 2600-2750 课时，一般以 16-18 学时计为 1 个学分；

3. 公共基础课不少于总课时 25%，选修课占总学时的比例不少于总课时 10%；



4. 第一至四学期，原则上每周 18-24 课时。第五至六学期顶岗实习和毕业设计等，总学时数为 960 课时；
5. 整周的实践教学课程，每周按 24 学时计算，以 1 周为 1 学分；
6. 专业实践性教学环节包括认知实习、单项技能实训、专业综合实训、跟岗实习、毕业设计和顶岗实习；
7. 1+X 证书专业需在专业（技能）课程中将 1+X 证书的相关课程嵌入；
8. 专业实践课程以“周数”表示，例如“2W”表示该课程连续安排 2 周，讲座型课程以“总课时”表示，例如“6H”表示该课程安排 6 课时的讲座。

## 九、实施保障

### （一）党建保障

始终坚持习近平新时代中国特色社会主义思想不动摇，全面贯彻党的教育方针，为党育人，为国育才。按照新时代高校党建双创工作要求，推动党建与专业建设融合发展，把加强党的全面领导作为专业建设的首要任务，把主题教育工作、党建工作和学科建设深度融合，发挥党员在教育教学工作中的先锋模范带头作用，推动学院、系部在专业建设、人才培养，包括教学成果、科学研究、专业建设、思想政治教育、大学生创新创业等领域的工作，建立党支部、团支部等。

### （二）师资队伍

#### 1.以师德为先、学生为本

热爱高职教育事业，具有职业理想，践行社会主义核心价值观体系，履行教师职业道德规范，依法执教。关爱高职生，尊重高职生人格，富有爱心、责任心、耐心和细心；为人师表，教书育人，自尊自律，做高职生健康成长的指导者和引路人。

尊重高职生权益，以高职生为主体，树立育人为本、德育为先的理念，将高职生的知识学习、能力发展与品德养成相结合，重视高职生全面发展。充分调动和发挥高职生的主动性；遵循高职生身心发展特点和教育教学规律，提供适合的教育，促进高职生生动活泼学习、健康快乐成长。

#### 2.队伍结构

根据专业发展制定金融专业师资队伍建设规划，本专业教师应具备本专业本科或研究生以上学历，并接受过职业教育教学方法论的培训，具有独立开发职业课程的能力。学生数与本专业专

任教师数比例不高于 **18:1**，双师素质教师占专业教师比例一般不低于 **60%**，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

根据专业课程中的知识、技能、态度、以及 理论实践一体化教学组织的要求，从学院培养、新聘教师、聘请行业企业兼职教师构建金融服务与管理专业教师队伍。通过开展科研课题研究、专业学术交流、特色课建设、课件制作与软件应用等比赛活动，提高教师的学术水平、教研能力、教学水平和信息技术应用能力。

### 3.专业带头人

采用校企“双专业带头人”制度，企业的专业带头人应为行业专家或是业务骨干，有丰富的职业经验，在行业内有一定的影响力，能做好技术的传承工作。学校的专业带头人原则上应具有副高及以上职称，同时具有中级及以上的职业资格，有较强的实践能力，能够较好地把握国内外金融行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对金融服务与管理专业人才的实际需求；教学设计、专业研究能力强，主持过相关科研教改课题或项目，有较强的领导能力，能带领团队进行教学研究与专业建设，做好传帮带的教学名师。

### 4.专任教师

专任教师应具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融相关专业本科及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务，精通金融专业的基本理论与业务知识，具有本专业扎实的相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究。有每 2 年累计不少于 2 个月的企业实践经验。

## 5. 兼职教师

兼职教师主要从金融行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融服务与管理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技术资格，能承担课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。兼职教师每人每学期任教时间不少于 80 学时。

建立本专业对接产业、实时更新、动态调整的兼职教师资源库，开展兼职教师教育教学能力岗前培训，支持兼职教师参与“双师型”名师工作室建设、校本研修、产学研合作研究等。

### （三）教学设施

#### 1. 本专业教室基本条件

本专业教室配备黑（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. 本专业所需校内实训条件要求

校内实训室具备专业教室配备基本条件，同时，需配备满足专业理实一体化课程教学需要的软件系统和硬件基本条件。本专业建立了财经文化体验中心、经济仿真综合实训室、银行保险综合实训室、证券投资综合实训室以及金融理实一体化实训室，满足学生进行金融职业基本技能、银行业务、保险业务、证券业务、投资理财业务的实训。具体情况见表 8。

表 8 本专业校内实训基地一览表

序号	实训室名称	面积	工位数	实训课程	开设实训项目
1	财经文化体验中心	322	120	金融学基础	货币的起源与发展
				认知实习	金融业的发展与展望

				金融服务礼仪	仪容仪表礼仪 仪态礼仪 日常交际礼仪 公务礼仪 服务与营销礼仪
2	金融理实一体化实训室	142	60	金融职业基本技能	中英文录入 Excel 基本运用 翻打传票
				金融服务营销	金融服务产品 客户定位 营销策划
				精算理论与实务	保险数据统计 数据整理、清洗和分析
3	银行保险综合实训室	172	50	商业银行综合柜台业务	个人业务 企业业务
				保险理论与实务	人身保险业务流程及操作 财产保险业务流程及操作
				个人理财规划	理财计算 保险规划 教育规划购房规划 养老规划 投资理财 财产分配与传承规划
4	证券投资综合实训室	85	36	证券投资理论与实务	证券交易 证券投资技术分析
5	经济仿真综合实训室	152	48	经济学沙盘	微观经济学的供给需求理论、要素理论实验 微观经济学的市场结构与厂商理论实验、 经济运行中的市场失灵与福利经济学实验 宏观经济学的经济周期与经济增长理论实验
				财政管理与政府预算沙盘实训	区域环境认知与财政职能实验 财政预算与平衡管理实验 财政收入规模与结构分析实验 财政支出规模与结构分析实验

### 3.本专业对校外实习实训基地要求

校外实习实训基地是满足理论联系实际的重要教学实践场所，经过沟通我专业与中国平安贵州分公司金阳支公司、方证证券中华中路证券营业部、海通证券贵阳富水北路证券营业部等企业，建立了长期的校企合作关系，为本专业教师提供了下企业锻炼的实践场所，和为本专业学生提供顶岗实习的场所。具体情况见表 9。

**表 9 本专业校外实训基地一览表**

序号	实习实训基地名称	功能类别	所在地点	实习实训内容	企业联系人及联系方式
1	深圳典阅科技有限公司	教师锻炼 学生实习	深圳	金融企业职业技能。	朱万丽： 13692288875
2	中国平安贵州分公司金阳支公司	教师锻炼 学生实习	贵阳	保险服务工作的流程与操作技能。	刘齐： 13885102073
3	贵阳大德融资担保公司	教师锻炼 学生实习	贵阳	融资担保业务的工作流程与操作技能。	杨明： 13908512008
4	方证证券中华中路营业部	教师锻炼	贵阳	证券服务业务的工作流程与操作技能。	许睿： 13809418501
5	海通证券贵阳富水北路营业部	教师锻炼	贵阳	证券服务业务的工作流程与操作技能。	章凯： 18985002858

### 4.支持信息化教学方面的基本要求

充分利用职教云、云课堂、超星学习通等信息化课程平台，完善平台课程数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化资源，鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

#### **(四) 教学资源**

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所需的教材、图书文献及数字教学资源等。

##### 1.教材选用基本要求

按照国家规定及学院教材选用制度，优先选用高职高专规划

教材等优质教材，包含高等教育出版社、金融类出版社、财经类出版社等国家一级出版社或中央出版社的教材，禁止不合规格的教材进入课堂。建立由专业教师、行业专家、教学管理人员等参与的专业教材选用委员会，经过任课教师初选-专业负责人初审-教研室审核-系（部）党政联席会审议通过等严格规范的程序后，由系（部）按程序上报学院教务处择优选用教材。金融服务与管理专业教材选用推荐具体见表 10。

**表 10：金融服务与管理专业教材选用推荐表**

序号	课程名称	教材 (或教学资源)	教材 (教学资源)形式	备注
1	金融服务礼仪	金融服务礼仪	“十二五”职业教育国家规划教材、国家资源库项目规划教材	高等职业教育出版社
2	金融学基础	金融学基础	21 世纪高职高专规划教材	中国人民大学出版社
3	保险理论与实务	保险理论与实务	高等职业教育“十三五”规划教材	北京师范大学出版社
4	金融市场基础知识	金融市场基础知识	证券业从业人员一般从业资格考试统编教材	中国财政经济出版社
5	证券市场基础法律法规	证券市场基本法律法规	证券业专业人员职业资格考试	中国财政经济出版社
6	银行业法律法规	银行业法律法规与综合能力	银行业专业人员职业资格考试	中国金融出版社
7	商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务	“十二五”职业教育国家规划教材	中国财政经济出版社
8	证券投资理论与实务	证券投资实务	“十二五”职业教育、国家规划教材、国家资源库项目规划教材	高等职业教育出版社
9	精算理论与实务	保险精算原理与实务	“十三五”普通高等教育应用型规划教材.金融系列	中国人民大学出版社
10	金融服务营销	金融服务营销项目教程	高职高专金融投资专业教材	清华大学出版社
11	财务报表分析	财务报表分析	“十二五”职业教育国家规划教材	东北财经大学出版社

12	个人理财规划	个人理财	银行业专业人员职业资格 考试	中国金融出版社
----	--------	------	-------------------	---------

## 2. 图书文献配备基本要求

配备金融服务与管理类图书文献，能满足人才培养、专业建设、教学科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。主要包括：有关金融行业的国家规范及行业规范、现代金融发展的理论图书及文献、金融业务操作类图书及文献、经济管理类图书及文献、职业素养类图书及文献和文化图书及文献等。金融服务与管理专业图书文献具体见表 11。

表 11：金融服务与管理专业图书文献选用推荐表

序号	图书（文献）名称	出版社	主编/刊号
1	《货币金融学》	中国人民大学出版社	弗雷德里克·S·米什金 /9787300076935
2	《投资学》	机械工业出版社	[美] 滋维·博迪 /9787111568230
3	《金融机构管理：一种风险管理方法》（第 6 版）	人民邮电出版社	安东尼·桑德斯、安东尼·桑德斯 /9787115209931
4	《行为金融》	机械工业出版社	[英] 威廉·福布斯 /9787111348085
5	《经济学原理》	中国石化出版社	曼昆/9787511402004
6	《金融市场与金融机构基础》	机械工业出版社	弗兰克 J. 法博齐 /9787111314936
7	《债券市场分析和策略》	中国人民大学出版社	弗兰克·J·法博齐 /9787300130811
8	《投资分析与组合管理》	机械工业出版社	弗兰克·K·赖利 /9787111438649
9	《新时代中国金融控股公司研究》	中国金融出版社	连平/9787504998736
10	《金融科技时代的地方金融监管》	中国金融出版社	孙国峰/9787522000206
11	《普惠金融导论》	中国金融出版社	焦瑾璞/9787522000077
12	《互联互通的金融大时代：小加随笔》	中国金融出版社	李小加/9787504996060
13	《金融的解释》	中信出版社	王 福 重 /9787508692340
14	《投资中最简单的事》	中国人民大学出版社	邱国鹭/9787300196237



		社	
15	《互联网金融框架与实践》	电子工业出版社	李耀东, 李钧 /9787121222108
16	《传统企业, 互联网在踢门》	中国华侨出版社	刘润/9787511345950
17	《金融的本质: 伯南克四讲美联储》	中信出版社	[美]本·伯南克 /9787508673639
18	《互联网金融法律与风险控制》	机械工业出版社	黄震, 邓建鹏 /9787111468097
19	《通向金融王国的自由之路》	机械工业出版社	(美)范·K·撒普 /9787111093008
20	《漫步华尔街》	机械工业出版社	马尔基尔 /9787810497572
21	《经济学的思维方式》	世界图书出版公司	(美)保罗·海恩 /9787506293051
22	《富爸爸穷爸爸》	世界图书出版公司	(美)罗伯特·清崎 /9787506246743
23	《陈志武金融通识课》	湖南文艺出版社	陈志武/9787540486716
24	《探路-中国金融改革再出发》	中国金融出版社	安国俊/9787504988188
25	《国际绿色金融发展与案例研究》	中国金融出版社	马骏/9787504989437
26	《理财圣经》	中国商务出版社	黄培源/9787801812285
27	《一生的理财计划》	北京大学出版社	王在全/9787301173008
28	《巴比伦富翁的理财课》	中国社会科学出版社	(美)克拉森 /9787500447924
29	《财商百分百, 个人理财与致富的常识与规则》	中国档案出版社	司马长川 /9787801660534
30	《一看就懂的金融常识全图解》	立信会计出版社	赵彦锋/9787542947888
31	《我的第一本漫画金融书》	人民邮电出版社	朱树健/9787115301017
32	《搞懂金融的第一本书》	天津教育出版社	文晞/9787530966594
33	《魔鬼经济学》	广东经济出版社	史蒂芬·列维特 /9787807281962
34	《金钱有术》	中信出版社	知乎/9787508648682
35	《互联网金融法律与风险控制》	机械工业出版社	黄震、邓建鹏
36	《互联网金融风险控制》	人民邮电出版社	曹国岭、陈晓华
37	《金融产品营销实务》主编	东北财经大学出版社	蒋丽君
38	《营销策划》	中国铁道出版社	(英)麦克唐纳著, 张雪译,

39	我国中小企业互联网融资可行性研究[J/OL].	现代营销（下旬刊）	徐晓萌
40	民间融资现状与民营金融发展前景研究[J/OL].	现代营销（下旬刊）	卢贵珍，汪蓉

### 3. 数字教学资源配置基本要求

配备与金融服务与管理专业相关的种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学的数字化教学资源，提升教学效果。具体包括音频素材、视频素材、教学课件、数字化教学案例库、微课、慕课等数字化资源。金融服务与管理专业数字化资源推荐具体见表 12。

表 12：金融服务与管理专业数字化资源推荐表

序号	数字化资源名称	数字化资源网址
1	互联网金融专业教学资源库	<a href="https://www.icve.com.cn/">https://www.icve.com.cn/</a>
2	典阅金融学院网站	<a href="http://www.dyjrx.com/">http://www.dyjrx.com./</a>
3	中金所期权期货学院网站	<a href="http://www.e-cffex.com.cn/">http://www.e-cffex.com.cn/</a>
4	中国保险网络大学网站	<a href="http://daxue.iachina.cn/zbxFirstPage">http://daxue.iachina.cn/zbxFirstPage</a>
5	中国证券业协会	<a href="https://tzz.sac.net.cn/">https://tzz.sac.net.cn/</a>
6	中国保险业协会	<a href="http://www.iachina.cn/">http://www.iachina.cn/</a>
7	网易公开课	<a href="https://open.163.com/">https://open.163.com/</a>
8	万门大学	<a href="https://www.wanmen.org/">https://www.wanmen.org/</a>
9	网易云课堂	<a href="http://study.163.com/">http://study.163.com/</a>
10	爱课程网	<a href="http://www.icourses.cn/home/">http://www.icourses.cn/home/</a>

### （五）教学方法

金融服务与管理专业在教学内容安排上，紧密结合社会经济发展的实际需要，突出专业学科的实效性、实用性、技能性和前瞻性，并采用形式多样的教学方法，以“学生为中心”开展教学活动，达到优良的教学效果。主要教学方法如下：

1. 案例教学法。以企业真实的案例作为教学案例，指导学生提前阅读，组织学生开展讨论或争论，形成反复的互动与交流，通

过多种信息、知识、经验、观点的碰撞来达到启迪思维的目的，培养学生独立思考能力和运用理论知识解决实际问题的能力。

**2.任务驱动教学法。**实践教学采用任务驱动教学方法。学生在实训前得到分派到的工作任务，由 5-6 名同学组成一个工作组，通过对工作任务的调研、实施、验收等环节的训练，根据任务目标，通过讨论、查阅资料等方式确定工作方案，再根据工作方案进行分工实施（设计、组配、实施等），最后对结果进行评价（自评、小组互评）并撰写报告，由教师根据工作过程及其各阶段的考核成绩给出每个学生的课程成绩。培养学生的职业能力和综合素质。

**3.项目教学法。**通过实施一个完整的项目来进行教学活动，主要教学内容来自于真实的工作情景中的典型职业工作任务，内容与企业实际生产过程或现实商业活动有直接的关系，在课堂教学中把理论与实践教学有机地结合起来，充分发掘学生的创造潜能，提高学生解决实际问题的综合能力。

**4.理实一体化教学法。**强调充分发挥学生的主导作用，通过设定教学任务和教学目标，让师生双方边教、边学、边做，在整个教学环节中，理论和实践交替进行，直观和抽象交错出现，突出学生动手能力和专业技能的培养，充分调动和激发学生学习兴趣。

## （六）学习评价

依据金融服务与管理专业教学方法的多样性，转变评价观念和单一评价模式，注意使用多元评价方式，使终结性评价与过程性评价相结合；个体评价与小组评价相结合；理论学习评价与实践技能评价相结合。

**1.采用多样化评价方式。**除书面考试以外，还可采用观察、口试、项目设计、抽题答辩、实践操作、多媒体汇报、提交案例分

析报告、提交课程报告等方式，进行整体性、过程性和情境性评价。

2.金融从业人员职业能力实训课程，可与社会性评价相结合，采用资格认证的形式进行课程评价。

3.加强评价结果的反馈。通过及时反馈，更好地改善学生的学习状态，有效地促进学生发展。在反馈中要充分尊重学生，以鼓励、肯定、表扬为主。

### **(七) 质量管理**

1.建立专业建设和教学过程质量监控机制。建立健全专业教学质量监控管理制度；完善课堂教学标准、教学评价标准、实习实训标准、毕业设计标准；强化专业调研、人才培养方案更新、资源建设的动态机制，通过对教学实施过程监控，进行质量评价，并持续改进，达到人才培养规格标准。

2.从学院、系（部）及专业层面完善教学管理机制，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，定期开展公开说课、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.发挥教研室主体作用。规范教研室常规教研活动及教师工作绩效量化考核机制，定期开展专业集体教研活动，充分发挥教研室在专业教学质量保证中的主体作用。

## 十、毕业要求

### (一) 毕业学分要求

完成第一课堂、专业认知实习、跟岗实习、顶岗实习及毕业设计等，成绩合格，取得相应学分。最低毕业学分为 **143** 学分。

### (二) 证书要求

学生在毕业时除需要达到相应的学分，还需要取得相应的证书，具体要求如下。

表 13：证书取得要求

序号	证书名称	等级	取证时间安排	证书颁发机构	毕业取证要求
1	普通话水平测试等级证书(CCT)	二级乙等以上	1-5 学期	省语言文字工作委员会	必须取得
2	计算机等级考试证书	二级	2-5 学期	省教育厅	必须取得
3	大学英语等级考试证书	三级（或以上）	2-5 学期	省教育厅	必须取得
4	精算实务分析	初级	3-6 学期	中国精算师协会	必须取得一个
5	证券从业资格证书	从业证	4-6 学期	中国证券业协会	
6	银行从业资格证书	从业证	5-6 学期	中国银行业协会	

### (三) 学分认定、积累与转换

允许学生在校期间通过以下方式进行学分认定互换：

- 1.英语三级等级证书对应大学英语（1）、大学英语（2）课程；
- 2.计算机一级等级证书对应信息技术及应用（1）、信息技术及应用（2）课程；
- 3.精算实务分析证书对应保险理论与实务和精算理论与实务课程；
- 4.证券从业资格证书对应金融市场基础知识和证券市场基础法律法规课程；

5. 银行从业资格证书对应银行业法律法规和个人理财规划课程；

6. 学科(技能)竞赛根据所获奖项情况进行对应课程学分认定、互换，具体标准如下表：

表 14 学科(技能)竞赛学分认定、互换标准

项目		学分	评定依据	
学科(技能)竞赛	国家级奖项	一等奖	10 学分	
		二等奖	8 学分	
		三等奖	6 学分	
	省级奖项	一等奖	6 学分	提供获奖证书或官方文件,同一奖项以最高奖项为准,不同奖项可以累加,行业学科(技能)竞赛相应降低 1 个档次。
		二等奖	4 学分	
		三等奖	3 学分	
	校级奖项	一等奖	2 学分	
二等奖		1 学分		

8. 第二、三课堂素质教育学分，经申报审批通过后可进行公共任选课程学分认定、互换，具体标准如下表：

表 15 第二、三课堂素质教育学分认定、互换标准

项目		学分	评定依据
人文与专业素质类讲座、活动		修满 3 个讲座/活动为 1 学分，总共不超过 2 学分	以讲座、活动考勤记录为依据
知识与素质拓展	党课	每 24 学时为 1 学分	由党课考勤记录为依据
	社会实践	每实践一周 1 学分，总共不超过 2 学分	提供社会实践活动证明材料
创新创业	参与创新创业	3 学分	提供官方机构的批文等创业证明材料
	发明专利、实用新型技术、外观设计	3 学分	提供国家知识产权证书等证明材料
论文、作品编著	公开发表文章(第一作者)	1 学分，总共不超过 2 学分	提供发表文章证明材料
主题活动	公益劳动	修满 2 次 1 学分，总共不超过 2 学分	提供主题活动证明材料

素质拓展活动	修满 2 次 1 学分，总共不超过 2 学分
街道社区服务	修满 2 次 1 学分，总共不超过 2 学分
爱心活动	修满 2 次 1 学分，总共不超过 2 学分

注：素质学分评定需按依据提交资料，取得的第二、三课堂素质教育学分可以折抵公共任选课程学分（不超过 4 学分）。

## 十一、编写说明

### （一）人才培养模式

本专业采用“**五维协同，三育一体**”的人才培养模式。通过课堂、活动、社团、实践、环境五个途径协同作用，培养学生的政治觉悟、健全人格、职业能力。培养热爱祖国，拥护党的基本路线，具有正确的人生观、价值观，有良好的职业道德、健全的体魄以及较强的语言与文字表达、人际沟通能力及分析解决实际问题的综合职业能力，立志为区域经济建设和社会发展做贡献的高素质技术技能型服务人才。

#### 1.以国家标准为核心，课证整合，符合职业资格要求

为增强学生就业竞争力，深化“**课证融通**”的教学改革，将银行、保险、证券从业人员资格考试科目融入教学内容，采取“**以证代考**”的方式，组织学生参加职业资格考试。学生在毕业前至少获得 **1** 本职业资格证书，使学生能充分掌握从业知识，达到从业标准，有效提高学生就业率和就业质量。

#### 2.结合贵州经济特点，适应区域经济建设和社会发展需要

从生源的角度看，我们的绝大多数学生都是来自于贵州本土，在课程的建设上，挖掘贵州人文、历史、民族等特点，提升特色文化内涵和品位，结合贵州省情特点，培养立足贵州，服务家乡，具有爱乡情怀的自豪的贵州人。为贵州经济的发展培养了解贵州、

热爱贵州的基层金融人才。

### 3.以岗位需求为导向，突出实践能力的培养

与研究型人才相比，高职人才的最大优势就是实践能力突出，能迅速适应行业、岗位的职业需求，以达到个人发展和企业发展的统一。因此，高职金融服务与管理专业课程体系以社会需求为导向，以一线工作岗位的能力需要及发展趋势为依据设置课程，使学生掌握的知识、具备的能力具有适应性、系统性和灵活性的特点，有助于学生顺利进入职业领域并具有职业发展潜力。课程设置遵循从就业机构岗位群出发，结合岗位群对能力的要求倒推课程的逻辑，以“培养能力”为目的，以岗位需求为导向，课程体系突出学生实践能力的培养，提高实践教学的比例，拓宽实践教学的形式，丰富实践教学的内容，提升实践教学的水平。针对实践教学的形式，将采取“三结合”的方式，即课内与课外相结合、分散实践教学与集中实践教学、校内实践与校外企业实践相结合，以此来提高实践教学的水平。

### 4.以金融文化为渗透，培养职业品质

金融文化，是金融行业（或金融单位）成员所共有的行业独特的价值观、行业精神，以及以此为核心而形成的行业规范、道德准则、生活信念和行业的风俗习惯等，以“诚信审慎、兴财有道”为核心，通过课堂、活动、社团、实践、环境等方面，将金融文化渗透在整个教育过程中，从个人的道德、感情、精神、文化生活等方面影响教育学生，培养学生良好的职业品质。

### 5.构建“阶梯式、模块化+项目化”的课程体系

“阶梯式、模块化+项目化”的课程结构体系兼具系统性和灵活性，能够适应高职教育的特点和人才培养的需求。“模块化+项目化”的课程结构体系由通识模块、专业模块、拓展模块、集中



实践模块四大模块组成。

## （二）课程建设思路

以增强学生职业素养、服务意识和专业实践能力为目标，进行课程设置和教学内容安排，采用多种课堂教学方法，运用先进教学技术手段，构建课程体系。

### 1.以岗位需求为导向

以社会需求为导向，以一线工作岗位的能力需要及发展趋势为依据设置课程，使学生掌握的知识、具备的能力具有适应性、系统性和灵活性的特点，有助于学生顺利进入职业领域并具有职业发展潜力。

### 2.以通识教育为基础

随着科技的发展和社会的进步，工作内容、工作要求、工作环境的变化成为以前的技能型人才必须要面对的挑战。因此，高职课程体系的构建要以通识教育为基础的课程体系。通识教育课程要开设系统化的、丰富的通识选修课程。

### 3.“平台+模块化”的架构

“平台+模块化”的课程结构体系兼具系统性和灵活性，能够适应高职教育的特点和人才培养的需求。“平台+模块化”的课程结构体系由通识平台、专业平台、专业领域、专业拓展和个性发展五大模块。通识平台课程以拓宽基础、沟通文理、健全人格为目标；专业平台课程以设置以融通相关相近学科基础、拓展外延为目标；专业领域课程、专业拓展课程、个性发展课程以模块化形式呈现，以夯实专业基础理论和技能为核心，根据就业方向的需要，设计不同领域的领域方向课程，以加强学生的就业能力和竞争力。

#### 4.突出实践能力的培养

与研究性人才相比，高职人才的最大优势就是实践能力突出，能迅速适应行业、岗位的职业需求，达到个人发展和企业发展的统一。因此，金融服务与管理的课程体系要突出学生实践能力的培养，要提高实践教学的比例，拓宽实践教学的形式，丰富实践教学的内容，提升实践教学的水平。针对实践教学的形式，将采取“三结合”的方式，即课内与课外相结合、分散实践教学与集中实践教学、校内实践与农村和小微企业实践相结合，以此来提高实践教学的水平。

### （三）实训室建设原则

建立金融综合实训基地，可以充分利用实训条件，通过仿真实训和模拟操作，将技能训练融入课堂教学，让学生掌握工作岗位所必须的专业技能，变被动学习为主动参与。金融综合实训基地融合了金融类专业所需的仿真实训室和模拟操作系统，是具综合性、开放性、仿真性和先进性为一体的实训基地。实训基地即可以为学生提供综合实训，也可以开展金融行业的职业技能鉴定工作。具体建设原则是：

- 1.仿真性原则：贴近岗位工作，高度仿真。
- 2.多样性原则：尽可能适合金融专业不同方向的需要。
- 3.同步性原则：软硬件设施紧跟金融行业与企业的发展变化，及时更新，与市场同步。

## 十二、附录

### 附录 1. 学生发展核心素养

序号	类别	核心素养	具体要求
1	思想政治	(1) 政治素养	爱国情感：坚定拥护中国共产党领导和社会主义制度，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	文化基础	(2) 人文底蕴	<p>1.人文积淀：具有古今中外人文领域基本知识和成果的积累；能理解和掌握人文思想中所蕴含的认识方法和实践方法等；</p> <p>2.人文情怀：具有以人为本的意识，尊重、维护人的尊严和价值；能关切人的生存、发展和幸福等；</p> <p>3.审美情趣：具有艺术知识、技能与方法的积累；能理解和尊重文化艺术的多样性，具有发现、感知、欣赏、评价美的意识和基本能力；具有健康的审美价值取向；具有艺术表达和创意表现的兴趣和意识，能在生活中拓展和升华美等。</p>
		(3) 科学精神	<p>1.理性思维：崇尚真知，能理解和掌握基本的科学原理和方法；尊重事实和证据，有实证意识和严谨的求知态度；逻辑清晰，能运用科学的思维方式认识事物、解决问题、指导行为等；</p> <p>2.批判质疑：具有问题意识；能独立思考、独立判断；思维缜密，能多角度、辩证地分析问题，做出选择和决定等；</p> <p>3.勇于探究：具有好奇心和想象力；能不畏困难，有坚持不懈的探索精神；能大胆尝试，积极寻求有效的问题解决方法等。</p>
3	自主发展	(4) 学会学习	<p>1.乐学善学：能正确认识和理解学习的价值，具有积极的学习态度和浓厚的学习兴趣；能养成良好的学习习惯，掌握适合自身的学习方法；能自主学习，具有终身学习的意识和能力等；</p> <p>2.勤于反思：具有对自己的学习状态进行审视的意识和习惯，善于总结经验；能够根据不同情境和自身实际，选择或调整学习策略和方法等；</p> <p>3.信息意识：能自觉、有效地获取、评估、鉴别、使用信息；具有数字化生存能力，主动适应“大数据、互联网+”等社会信息化发展趋势；具有网络伦理道德与信息安全意识等。</p>
		(5) 健康生活	<p>1.珍爱生命：理解生命意义和人生价值；具有安全意识与自我保护能力；掌握适合自身的运动方法和技能，养成健康文明的行为习惯和生活方式等；</p> <p>2.健全人格：具有积极的心理品质，自信自爱，坚韧乐观；有自制力，能调节和管理自己的情绪，具有抗挫折能力等；</p> <p>3.自我管理：能正确认识与评估自我；依据自身个性和潜质选择适合的发展方向；合理分配和使用时间与精力；具有达成目标的持续行动力等。</p>



4	社会参与	(6) 责任担当	<p>1.社会责任：自尊自律，文明礼貌，诚信友善，宽和待人；孝亲敬长，有感恩之心；热心公益和志愿服务，敬业奉献，具有团队意识和互助精神；能主动作为，履职尽责，对自我和他人负责；能明辨是非，具有规则与法治意识，积极履行公民义务，理性行使公民权利；崇尚自由平等，能维护社会公平正义；热爱并尊重自然，具有绿色生活方式和可持续发展理念及行动等；</p> <p>2.国家认同：具有国家意识，了解国情历史，认同国民身份，能自觉捍卫国家主权、尊严和利益；具有文化自信，尊重中华民族的优秀文明成果，能传播弘扬中华优秀传统文化和社会主义先进文化；了解中国共产党的历史和光荣传统，具有热爱党、拥护党的意识和行动；理解、接受并自觉践行社会主义核心价值观，具有中国特色社会主义共同理想，有为实现中华民族伟大复兴中国梦而不懈奋斗的信念和行动；</p> <p>3.国际理解：具有全球意识和开放的心态，了解人类文明进程和世界发展动态；能尊重世界多元文化的多样性和差异性，积极参与跨文化交流；关注人类面临的全球性挑战，理解人类命运共同体的内涵与价值等。</p>
		(7) 实践创新	<p>1.劳动意识：尊重劳动，具有积极的劳动态度和良好的劳动习惯；具有动手操作能力，掌握一定的劳动技能；在主动参加的家务劳动、生产劳动、公益活动和社会实践中，具有改进和创新劳动方式、提高劳动效率的意识；具有通过诚实合法劳动创造成功生活的意识和行动等；</p> <p>2.问题解决：善于发现和提出问题，有解决问题的兴趣和热情；能依据特定情境和具体条件，选择制订合理的解决方案；具有在复杂环境中行动的能力等；</p> <p>3.技术运用：理解技术与人类文明的有机联系，具有学习掌握技术的兴趣和意愿；具有工程思维，能将创意和方案转化为有形物品或对已有物品进行改进与优化等。</p>

## 附录 2. 实践育人教学安排表

表 1 校内实践教学安排表

项目名称	课程名称	学期	学时	主要内容及要求	实训成果
金融服务礼仪	金融服务礼仪	一	12	仪容仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪、日常交际礼仪、公务礼仪、服务与营销礼仪。	实操记录
企业经营实训	BIZWAR 企业模拟经营实训	二	12	根据数据分析市场、制定战略、组织生产、整体营销、生产经营和财务结算。	实训报告
商业银行综合柜台业务实训	商业银行柜面业务	二	16	个人业务、企业业务	实训报告
保险业务实训	保险理论及实务	二	30	人身保险保和财产保险业务流程及操作规范。	实训报告
经济学沙盘实训	认知实习	三	12	供给需求理论、要素理论实验、微观经济学的市场结构与厂商理论实验、经济运行中的市场失灵与福利经济学实验、宏观经济学的经济周期与经济增长理论实验	实训报告
金融服务营销	金融服务营销	四	16	熟悉金融服务产品、正确进行客户定位、运用营销技巧达到营销目的。	实操记录
财政预算认识	财政管理与政府预算沙盘实训	四	12	区域环境认知与财政职能实验、财政预算与平衡管理实验、财政收入规模与结构分析实验、财政支出规模与结构分析实验	实训报告
个人理财规划实训	个人理财规划	四	30	掌握完整的理财业务流程，包括理财计算、保险规划、教育规划购房规划、养老规划、投资理财和财产分配与传承规划。	实训报告

表 2 校外实践教学安排表

项目名称	学期	学时	主要内容及要求	实习成果
认知实习	1	24	走进金融企业，了解各金融企业的基本运营程序、岗位分工和岗位职责	实习报告
跟岗实习	4	24	熟悉各金融企业的柜面服务岗位、客户服务岗位、大堂经理岗位、理财经理岗位、保险营销岗位等并能基本处理相应岗位的业务。	实习报告
顶岗实习 毕业设计	5-6	960	处理所在岗位工作，提高职业能力。	实习报告



明德至善 诚信至上