

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（专业代码）：金融服务与管理（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者

三、基本修业年限

3 年为主，最长修业年限为 5 年

四、职业面向与发展路径

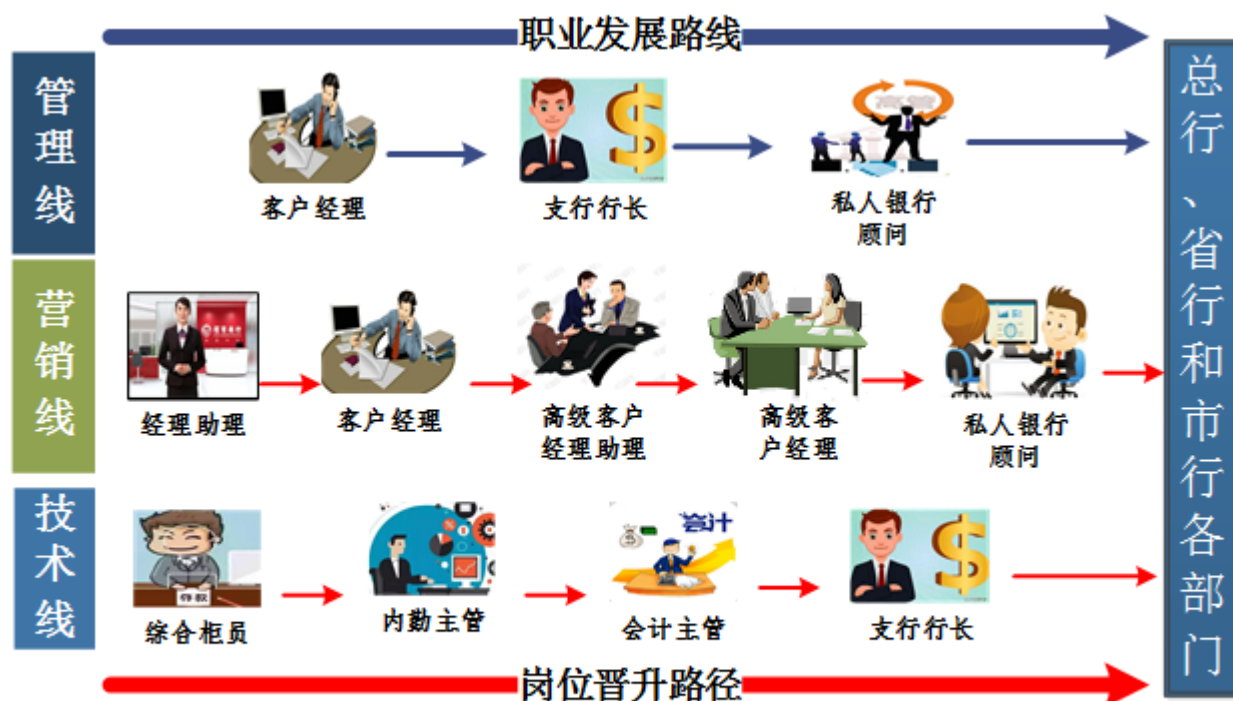
（一）职业面向

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举例
财经商贸大类 53-金融类 5302	金融类（5302）	货币金融服务 J-66 资本市场服务 J-67 保险业 J-68 其他金融业 J-69	银行综合柜员（4-05-01-01） 银行信贷员（4-05-01-02） 银行客户业务员（4-05-01-03） 证券交易员（4-05-02-01） 保险代理人（4-05-04-01） 理财专业人员（2-06-11-04） 其他金融服务人员（4-05-99）	综合柜员 大堂经理 理财经理 证券经纪人 基金经纪人 保险代理人 小额信贷员 客户经理 业务管理	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 经济、会计专业技术资格（自考）

说明：所属专业大类及所属专业类应依据现行专业目录；对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别（或技术领域）；根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

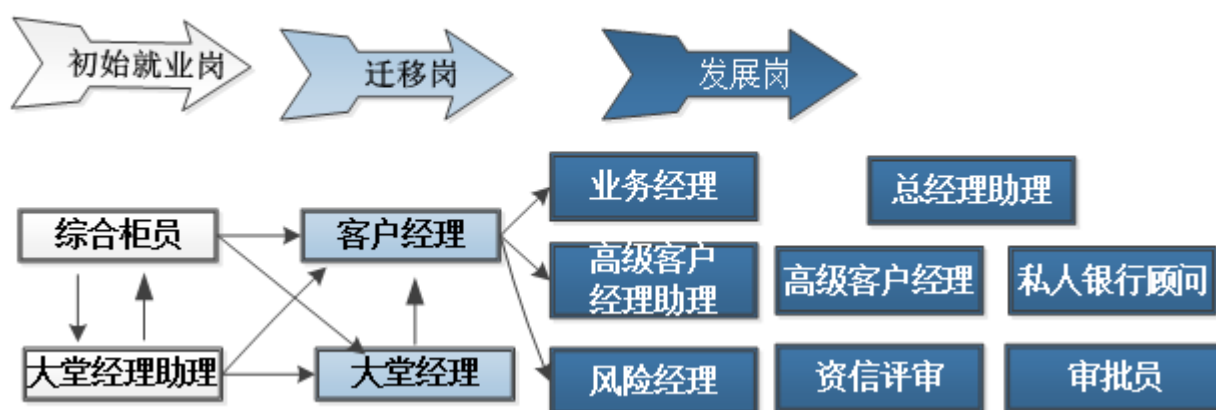
（二）职业生涯路径图

我院毕业生初次就业定位于商业银行、证券公司、保险公司及其他金融机构业务一线，三到五年后定位于基层管理类。



金融行业（银行）岗位设置图

学生职业生涯路径图



五、培养目标及培养规格

(一) 培养目标

1. 总体目标

本专业培养理想信念坚定、德技并修、全面发展，具有一定的科学文

化水平，良好的职业道德、工匠精神和创新精神，具有较强的就业能力、一定的创业能力和支撑终身发展的能力；掌握金融机构一线业务处理与服务营销等专业知识和技术技能，面向各类商业银行等金融机构的银行综合柜员、银行信贷员、银行客户业务员、证券交易员、保险代理人、理财专业人员等职业群，从事综合柜员、大堂经理、理财经理、证券经纪人、保险代理人、业务管理等工作的高素质技术技能人才。

2. 特色方向培养目标

在具备金融领域通用职业能力基础上，重点培养面向在商业银行、信用社、证券公司、保险公司以及相关中介机构从事一线岗位的综合柜员、农村信用社小额信贷员、证券经纪人等操作、服务营销和业务管理工作的第一线的高素质技能型综合服务人才。

（二）人才培养规格

通过三年的系统学习，使学生在素质、知识、能力方面达到如下要求：

1. 素质目标

（1）坚定拥护中国共产党领导，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、创新思维和金融风险管理意识；

（4）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一两项目运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

(6) 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。

2. 知识目标

(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；

(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) 掌握经济金融相关基础理论知识；

(4) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

(5) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(6) 掌握银行理财业务基本规范与操作规程；

(7) 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；

(8) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；

(9) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力目标

(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) 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) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库；能准确进行利息计算；

(6) 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；

(7) 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；

（8）能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

（9）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；

（10）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。

六、工作任务与职业能力分析

工作领域	岗位群	工作任务	职业能力
A. 银行	1. 综合柜员	1-1 本外币存款业务	1-1-1 掌握银行本外币存款业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；
			1-1-2 具备熟练的本外币存款业务操作技能及服务规范；
			1-1-3 吃苦耐劳，具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
		1-2 贷款业务	1-2-1 掌握银行贷款业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；
			1-2-2 具备熟练的贷款业务操作技能及服务规范；
			1-2-3 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
		1-3 中间业务	1-3-1 掌握银行中间业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；
			1-3-2 具备熟练的银行中间业务操作技能及服务规范；
			1-3-3 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。

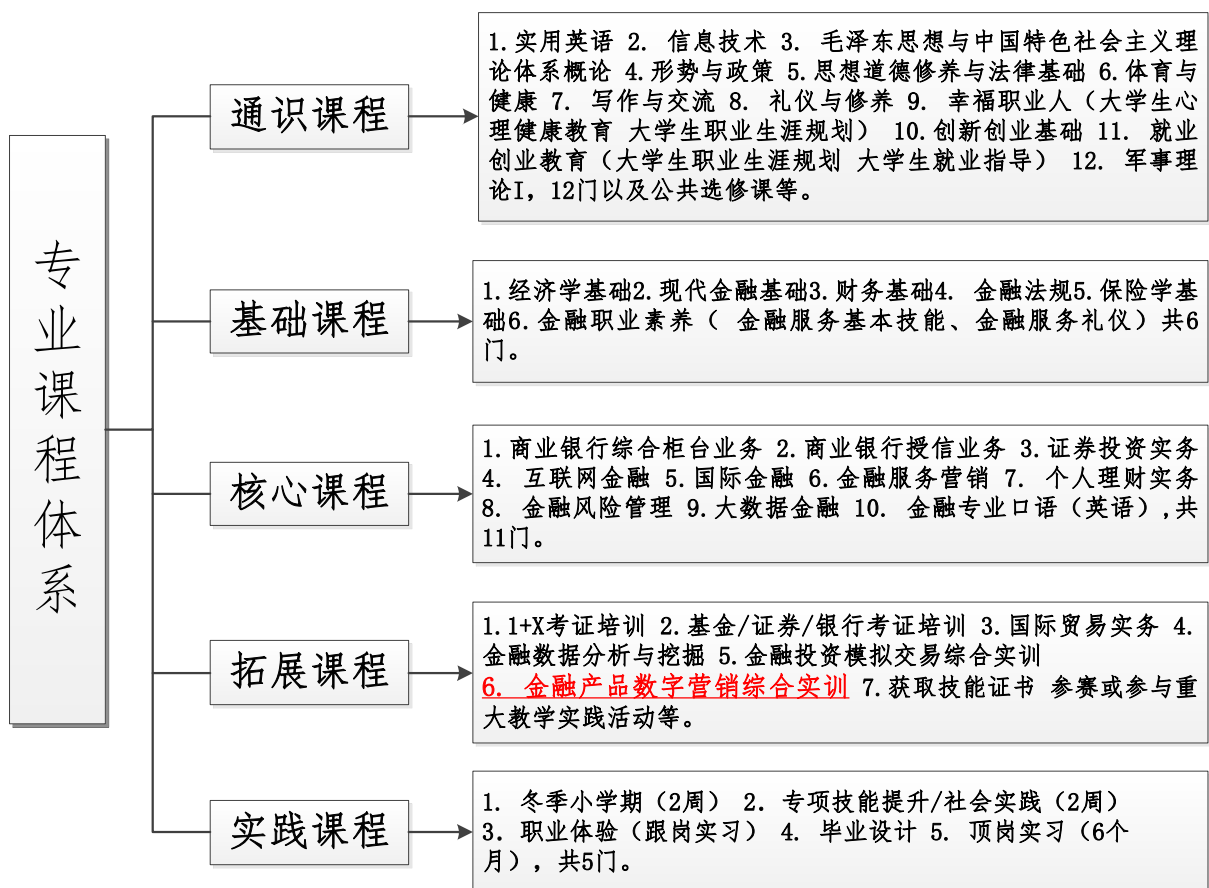
工作领域	岗位群	工作任务	职业能力
		1-4 结算业务	1-4-1 熟悉银行结算业务的相关知识及业务流程，熟悉相关的会计知识和法律、法规；
			1-4-2 具备熟练的银行结算业务操作技能及服务规范；
			1-4-3 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
		1-5 银行卡与电子银行业务	1-5-1 熟悉银行卡与电子银行业务的相关知识及业务流程，熟悉的相关会计知识和法律、法规；
			1-5-2 具备熟练的银行卡与电子银行业务操作技能及服务规范；
			1-5-3 具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
	2. 大堂经理	2-1 客户服务	2-1-1 熟悉银行业务知识及业务流程、服务标准；
			2-1-2 服务规范，具备较高的服务质量和水平；
			2-1-3 亲和力强，主动服务，具有较强的语言表达能力和沟通能力以及观察力。
		2-2 维护秩序	2-2-1 熟悉网点标准化管理规定；
			2-2-2 具备网点标准化管理的能力及服务规范；
			2-2-3 服务意识强，具有较强沟通能力、协调能力和应急能力。
		2-3 产品销售	2-3-1 熟悉银行产品知识、营销知识；
			2-3-2 具备客户开拓及维护，银行产品推介技能；
			2-3-3 具有较强语言表达能力、沟通能力和抗压能力。
	3. 理财经理	3-1 理财产品销售	3-1-1 熟悉银行理财业务、理财产品，掌握理财、营销知识，了解相关的法律、法规；

工作领域	岗位群	工作任务	职业能力
			3-1-2 具备客户开拓及维护，银行理财产品推介技能；
			3-1-3 具有较强语言表达能力、沟通能力和抗压能力。
	4. 客户经理	4-1 信贷业务销售	4-1-1 熟悉银行信贷业务、信贷产品，掌握财务会计、营销知识，了解相关的法律、法规；
			4-1-2 具备客户开拓、银行信贷产品推介技能和信贷、财务分析判断能力；
			4-1-3 具有较强语言表达能力、沟通能力、抗压能力和风险意识。
B. 证券公司	1. 综合柜员	1-1 柜面业务	1-1-1 熟悉证券柜面基础业务、证券知识及业务流程、服务标准，熟悉证券法律法规和证券交易制度；
			1-1-2 具备熟练的证券柜面业务操作技能及服务规范；
			1-1-3 服务意识强，具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
		1-2 咨询服务	1-2-1 熟悉证券业务知识及业务流程、服务标准；
			1-2-2 服务规范，具备较高的服务质量和水平；
			1-2-3 亲和力强，主动服务，具有较强的语言表达能力和沟通能力以及观察力。
	2. 证券经纪人	2-1 证券产品销售	2-1-1 熟悉金融理财产品，掌握理财知识和营销知识，具有证券从业资格；
			2-1-2 具备客户开拓及维护，金融理财产品推介技能；

工作领域	岗位群	工作任务	职业能力
			2-1-3 具有较强语言表达能力、沟通能力和抗压能力。
C. 保险业	1. 综合内勤	1-1 柜面业务	1-1-1 熟悉保险柜面业务知识及流程、服务标准，熟悉相关法律法规；
			1-1-2 具备熟练的保险柜面业务操作技能及服务规范；
			1-1-3 服务意识强，具有较强的语言表达能力和沟通能力以及风险控制意识。
		1-2 销售支持	1-2-1 掌握金融保险、财务、管理学和营销知识，了解相关的法律、法规；
			1-2-2 熟练运用办公软件，服务规范，具备较高营销策划、组织管理能力；
			1-2-3 爱岗敬业、吃苦耐劳，具有较强的语言表达能力和沟通协调能力。
	2. 保险代理人、保险经纪人	2-1 产品销售	2-1-1 熟悉保险产品，掌握理财、经济合同、营销和心理学等知识，了解相关的法律、法规；
			2-1-2 具备客户开拓及维护，保险产品推介技能；
			2-1-3 具有较强语言表达能力、沟通能力、挑战精神和抗压能力。

七、课程设置

（一）课程结构图



（二）核心课程

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
1	商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务主要教学内容: 银行柜员基本技能, 个人存款业务知识及操作规程, 单位存款业务知识及操作规程, 个人贷款业务知识及操作规程, 单位贷款业务知识及操作规程; 结算业务知识及操作规程; 代理买卖业务知识及操作规程; 外汇买卖业务知识及操作规程; 报表业务操作规程。
2	证券投资实务	通过工作任务引领的项目活动, 培养学生在熟练掌握证券投资操作的基础上, 深刻体会主要证券市场的运行规律, 熟练运用证券投资的基本分析和技术分析方法, 塑造守法、稳健、诚信的职业意识, 为学生就业上岗做好准备。
3	金融服务营销	金融服务及评价, 金融营销调研, 金融目标市场的细分, 金融目标市场策略的选择, 金融市场定位, 金融营销组合策略, 金融产品销售, 金融客户维护, 金融客户关系管理、推销基本理论。

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
4	金融风险管理	金融风险管理内容：风险的量度、评估和应变策略，信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、声誉风险管理等。
5	互联网金融	互联网金融概述、互联网支付、互联网基金、互联网保险、互联网信托、互联网消费金融、P2P 网络借贷、股权众筹、新型金融监管
6	个人理财实务	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、收藏品投资的特点和主要产品；理财规划方案及其后续服务

（三）课证赛融通

序号	证书名称	证书类别	免修内容	免修学时
1	证券从业资格证书	基金从业资格	1. 获取一项证书可以免修以下 2 门课程：《证券投资实务》、《金融法规》；	《证券投资实务》56 学时 《金融法规》32 学时
		证券经纪从业资格 投资顾问从业资格 证券代理发行从业资格	2. 获取两项证书可以免修以下 3 门课程：《证券投资实务》、《金融法规》、《基金/证券/银行从业考证培训》	
			1. 专业单科成绩合格证：免修课程《证券投资实务》 2. 基础单科成绩合格证：免修课程《金融法规》	《证券投资实务》56 学时 《金融法规》32 学时
2	银行职业证书	个人理财	课程：《个人理财实务》、《金融法规》	《商业银行授信业务》40 学时、

序号	证书名称	证书类别	免修内容	免修学时
		风险管理	课程：《金融风险管理》、《金融法规》	《个人理财实务》48 学时、 《金融风险管理》48 学时、 《金融法规》32 学时、 《基金/证券/银行从业考证培训》32 学时
		公司信贷	课程：《商业银行授信业务》、《金融法规》	
		个人贷款		
		单科科目成绩合格证	1. 单科取得合格证，根据单科科目免修相应单科课程 2. 获取 2 项证书以上，同时免修《基金/证券/银行从业考证培训》	
3	1+X 项目证书	1+X 金融智能投顾考证	1. 获取初级证书，免修课程《1+X 金融智能投顾考证培训》 2 获取中级证书，免修课程《个人理财实务》、《金融法规》、《1+X 金融智能投顾考证培训》	《个人理财实务》48 学时、《金融法规》32 学时、《1+X 金融智能投顾考证培训》24 学时
		1+X 金融产品数字化营销考证	1. 获取初级证书，免修课程《1+X 金融产品数字化营销考证培训》 2 获取中级证书，免修课程《1+X 金融产品数字化营销考证培训》、《金融产品数字营销综合实训》、《金融服务营销》	《1+X 金融产品数字化营销考证培训》24 学时、《金融产品数字营销综合实训》36 学时、《金融服务营销》40 学时
		1+X 健康财富规划考证	1. 获取初级证书，免修课程《1+X 健康财富规划考证培训》 2 获取中级证书，免修课程《1+X 健康财富规划考证培训》、《金融产品数字营销综合实训》、《保险学基础》	《1+X 健康财富规划考证培训》24 学时、《金融产品数字营销综合实训》36 学时、《保险学基础》48 学时

序号	证书名称	证书类别	免修内容	免修学时
		参加各项1+X技能考证	根据项目证书内容申请免修相应专业课程	
4	技能大赛类	参加金融类大赛获得省级二等奖以上	《银行综合业务技能大赛》获二等奖以上，免修课程《商业银行综合柜台业务》、《个人理财实务》、《大数据金融》、《区块链金融》	《商业银行综合柜台业务》64课时、《个人理财实务》48课时、《大数据金融》32课时、《区块链金融》32
			根据赛项内容申请免修相应专业课程	《金融投资模拟交易综合实训》32学时
5	获取技能证书、参赛或参与重大教学实践活动等		根据技能证书考证科目（内容）、参赛或实践活动内容申请免修相应专业课程	或其它相应课程

八、教学进程总体安排

（一）专业教学进程计划表

2021级金融服务与管理专业教学进程总表（专科）

类别	课程性质	序号	课程名称	总学时	学分	学时分配				按学期分配学时数							
						理论教学	课内实践	集中实训	社会实践	第一学期20周	第二学期20周	第三学期20周	第四学期20周	第五学期20周	第六学期16周		
通识教育课程	必修课程	1	实用英语*	128	8	64	64			60	68						
		2	信息技术*	64	4	16	48				48	16					
		3	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论*	64	4	48	10		6		64						
		4	形势与政策	16	1	16						8	8				
		5	思想道德修养与法律基础	48	3	32	10		6	48							
		6	体育与健康	64	4		54	10		32	32						
		7	写作与交流	32	2	16	16			32							
		8	礼仪与修养	16	1	8	8			16							
		9	幸福职业人（大学生心理健康教育、大学生职业生涯规划）	16	1	8	8			16							
		10	创新创业基础	16	1	8	8			16							
		11	就业创业教育（大学生职业生涯规划、大学生就业指导）	86	5	36	50						86				
		12	军事理论I	20	1	20				20							
		小 计			570	35	272	276	10	12	240	212	24	94	0	0	
	公选课程		公共选修课（艺术类、人文素质类、创新创业发展类）		64	4	64										
			小 计			64	4										
	必修课程	1	经济学基础	32	2	20	12			32							
		2	现代金融基础*	48	3	20	28			48							
		3	财务基础	32	2	20	12			32							
		4	保险学基础*	48	3	20	28				48						
		5	金融法规*	32	2	20	12					32					
		6	金融职业素养	8	0.5	0	8						16				
			金融服务基本技能	8	0.5	0	8										
			金融服务礼仪	8	0.5	0	8										
			小 计			208	13	100	108	0	0	112	48	48	0	0	0
专业核心课程	必修课程	1	商业银行综合柜台业务*▲	32	2	12	20				64						
			银行综合柜台业务	32	2	12	20										
		2	商业银行授信业务	40	2.5	20	20					40					
		3	证券交易	24	1.5	12	12										
			基金投资	16	1	6	10						56				
			期货模拟投资	16	1	6	10										
		4	国际金融市场	16	1	6	10						48				
			国际结算	16	1	6	10										
			外汇交易实务	16	1	6	10										
		5	数字货币	8	0.5	8	0										
			网络借贷与众筹	8	0.5	8	0						48				
			互联网金融产品运营	16	1	6	10										
		6	征信理论与实务	16	1	6	10										
			大数据金融	24	1.5	12	12			24							
			区块链金融	24	1.5	12	12					24					
	供应链金融	24	1.5	12	12							24					
7	金融服务营销*▲	40	2.5	20	20							40					
8	个人理财实务*▲	24	1.5	12	12								48				
	理财规划	24	1.5	12	12												
9	金融风险管理*▲	48	3	20	28							48					
10	金融专业口语（英语）	16	1	6	10					16							
	小 计			480	30	220	260	0	0	0	104	216	160	0	0		
专业拓展课程	选修课程	1（3选1）	1+X金融智能投顾考证培训	24	1	6	18					24					
		1+X金融产品数字化营销考证培训	24														
		1+X健康财富规划考证培训	24														
		2（2选1）	证券从业资格考试培训（证券、基金、期货）	32	1	10	22						32				
		银行专业从业人员职业资格考证培训	32														
		金融数据分析与挖掘	32	2				16	16					32			
		4	国际贸易实务	32	2	16	16					32					
		5	金融投资模拟交易综合实训	32	2	0	32					32					
		6	金融产品数字营销综合实训	36	2	12	24							36			
		7	获取技能证书、参赛或参与重大教学实践活动等		4												
	小 计			188	10	60	128					88	100				
专业集中实训	必修课程	1	冬季小学期（2周）	32	2					32							
		2	专项技能提升/社会实践（2周）	60	2						30		30				
		3	职业体验（跟岗实习）	168	6									168			
		4	毕业设计	150	6									150			
		5	顶岗实习（6个月）	330	12										330		
	小 计			740	28	0	0	0	0	32	30	0	30	318	330		
		合计1			2250	120	652	772	10	12	384	394	376	384	318	330	
		每学期总课时少于380															
素质拓展模块	必修课程	1	军训	60	2					60							
		2	军事理论II	16	1						16						
		3	安全教育、禁毒、志愿服务类	6	1					2	2	2					
		4	第二课堂	120	4						30	30	30	30			
		5	劳动教育	48	2	16	32			12	12	12	12				
			小 计			250	10										
		合计2			2500	130											

注：1、标*为考试课，标▲为专业核心课。以16学时计1学分。
2、通识教育课程设置为学校统一固定安排。

（二）教学时间分配表

课程类别		学时	学分	学时百分比	备注
通识	必修	570	35	25%	固定
	公选	64	4		
专业	基础	208	13	65%	根据专业设定不同类别课程学时数
	核心	480	30		
	拓展	188	10		
	集中实训	740	28		
素质拓展	素质	250	10	10%	固定
合计		2500	2500	130	

九、教学要求

（一）师资队伍

本专业应组建一支由专任教师、行业企业兼职教师组成的“专兼结合”的教学团队，生师比达 25:1，专任教师的“双师”比不低于 60%，以满足日常教学的需要。其中专任教师任职资格主要包括：取得教师资格证，具有本科以上学历或经济师中级以上专业技术资格，具备三年以上企业实践经历和相关本专业职业资格；兼职教师任职资格主要包括：具有中级以上专业技术资格和相关本专业职业资格，具有十年以上行业企业的工作经历，具备一定教育教学能力，兼职教师所承担专业课时比例不低于每门专业课时量的 1/3。

教师类型	姓名	职称	年龄	主要承担课程	是否双师
专任教师	陈惠芳	副教授	49	证券投资实务、个人理财实务、金融风险管理、金融基础、大数据金融等	是

教师类型	姓名	职称	年龄	主要承担课程	是否双师
	蔡耿英	讲师	45	国际金融、外汇交易实务、商业银行综合柜台业务、商业银行授信业务、互联网金融等	是
	王利	讲师	42	保险学基础、金融服务营销、金融产品数字营销综合实训等	是
	尚毅敏	讲师	36	财务基础、国际贸易实务、商业银行综合柜台业务、从业资格考试等	是
兼职教师	袁 春	经济师	49	金融风险管理、证券投资等	否
	扈卫	经济师	49	基金基础、证券投资等	否
	程梦圆	经济师	31	证券从业考证培训等	否
	何俊文	投资顾问	31	证券投资、职业认知实践、职业规划等	否
	秦仕涛	投资顾问	29	金融投资模拟交易综合实训等	否
	林丽光	经济师	42	金融风险、职业认知实践、职业规划等	否
	高明中	经理	52	职业认知实践、金融产品数字营销、就业指导等	否

（二）教学设施

基于一线金融服务与管理人才培养的目标定位，以金融服务与管理职业岗位为导向，建立“仿真+全真”多功能校内实验实训室，融合专业教学、岗位能力、职业标准和服务为一体，为学生开展岗位业务训练和营销综合实训，提供基本教学保障，推动项目教学内容与教学方法的改革。根据学院实训室建设规划的指导思想，即“实训设计岗位化，实训资源共享化，实训环境场景化，实训建设多元化，实训平台网络化，实训管理规范”，采取引进、改建、新建等形式，重点建设了金融服务与管理沙盘模拟实验

室、企业经营管理沙盘模拟对抗实训室，电子商务沙盘模拟实验室、商务谈判模拟实训室、表演中心、商务综合实训室等，使之具备“模拟仿真+真实演练+职业技能培训”的功能，满足学生岗位技能、素质培养的需要。

校内实训室一览表

实训室	主要设备(软件硬件)	主要实训内容
金融服务与管理沙盘模拟实训室	ITMC 公司针对金融服务与管理专业设计开发的金融服务与管理沙盘模拟对抗软件系统	市场竞争分析、广告效果分析、渠道管理、采购管理、竞争策略、销售管理和财务管理等
企业经营管理沙盘模拟对抗室	ITMC 公司设计开发的企业经营管理沙盘对抗软件系统	企业运营流程、市场分析、采购管理、生产管理、销售管理和财务管理等
电子商务沙盘模拟实训室	ITMC 公司针电子商务专业设计开发的电子商务沙盘模拟对抗软件系统	网店装修、网店运营、市场销售分析、采购管理、销售管理、客户服务管理等
商务谈判模拟实训室	教室主控台（投影、卡座、实务展台、服务器）、座椅、课桌、设备	商务礼仪实训、商务谈判实训、综合商务实训
表演中心	大场地、墙面镜、扶手、座椅等	商务礼仪、形体训练、会务展览等
商务综合实训室	教室主控台（投影、卡座、实务展台、服务器）、办公桌、座椅、展台、会议设备、打印机、复印机和装订机等办公设备	利用仿真办公场景、真实的办公设备开展办公设备操练、内部经营、商务接待等综合实训
金融综合实训室	商业银行仿真实训平台软件、信贷业务及风险管理模拟软件、个人理财教学实训平台软件、保险业务教学实训平台软件	商业银行业务、信贷业务、个人理财业务、保险业务和证券业务等综合实训

（三）教学资源

教材图书资料要及时融入行业企业发展的新制度法规、新业务、新产品、新做法。可以以专业为单位建立专业教学资源库，利用数字化网络资源为专业教学提供各类学习资源，如专业人才培养方案、课程教学大纲、电子教材、教学课件、典型案例、行业政策法规资料、职业考证信息等。同时开发在线辅导练习功能，配备与专业教学相关的图书资料、电子杂志等相关的学习辅助性资源，利用文档、图表、动画、视频等各种形式展示各类教学资源，满足学生在线自主学习要求。结合专业发展的新趋势、人才市场需求的新变化、企事业用人单位的特定要求及时进行教学资源与教学素材的调整补充更新，以满足育人市场化的特定需求。

（四）教学方法

本专业以提高教育教学质量为目标，以满足学生成长成才的多元需求为出发点，以学生为中心，重视现代教育教学技术的应用，结合课程特色，进行合作学习、案例教学、情境教学、项目教学、任务驱动、行动导向等多种形式的“做中学、做中教”教学模式，发挥专兼职教师在课程教学中的积极作用，充分调动学生的学习积极性和教学互动的参与度。

（五）教学评价

1. 教学评价

（1）教师对学生的课程学习进行评价的态度和办法。

本专业在以提升岗位职业能力的基础上，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系，教学评价的对象应包括学生的知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，突出能力的考核评价方式，体现对综合素质的评价。

课证融合课程以证代考进行评价考核，项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践导向的课程特征，实现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成的情况给予评定，教学评价的对象分

为应知、应会两部分，采用笔试与实践操作按合理的比例进行评价考核，校外顶岗实习成绩校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

（2）学生对学校教学评价的态度和办法

学生对学校教学评价应本着客观、公正和真实的态度，对教师教学内容、教学过程、和课堂管理等方面做出全面公正的评价。

2. 各课程的考核

课程考核主要是改变原来以笔试考试为主转向综合方案制定与执行情况，以达到考核与提高并重，做到既“考”又“评”，课程考核结论由三种方式的考核结果组成：

（1）专业技能考试（Fg）实施要求如下：

课程实施过程中由任课教师组织，一般通过完成专业技能考试（未涉及专业技能的课程，以项目作品考核的方式）检测教师的教学和学生的课程学习效果，原则上每学期每门课程不少于三次。该部分考试（核）成绩占学期总评成绩的 40%。

（2）学习过程表现（Fx）实施要求如下：

课程学习过程表现考核是根据学生在学习过程中的出勤情况、课堂表现、作业情况、职业行为规范、职业核心能力等各方面的情况进行。该部分考核成绩占学期总评成绩的 30%。

（3）期末综合知识考试（Fc）实施要求如下：

主要考查学生对该门课程基础知识的掌握情况，原则上考试时间限定在 60-90 分钟内。该部分考核成绩占学期总评成绩的 30%。

（4）课程考核总评成绩评定

最终考核总评成绩等于学生专业技能考试（未涉及专业技能的课程，以项目作品考试）成绩乘以权重加学习过程表现成绩乘以权重加期末综合知识考试成绩乘以权重的和，即： $F = F_g \times 40\% + F_x \times 30\% + F_c \times 30\%$ 。

（六）质量管理

1. 专业管理体系

（1）建立教学质量提升机制。通过开展新生素质调查、建立毕业生质量跟踪调查机制，健全教学质量检查与教学信息反馈系统来加强对教学质量的监控，提升教学质量。新生刚报到，就把专业教学计划介绍给他们，开展新生素质测评，制定学生职业规划，加强对学生的素质教育，培养创新能力，重视个性发展，实行因材施教。

（2）建立金融专业指导委员会和校企共同育人机制。金融专业聘请了行业、企业专家和一线骨干组成专业指导委员会，共同参与人才培养方案的设计、论证、课程设置、教材开发，指导教师、学生的实习实践，并定期到校开展讲座或兼职上课，形成了校企共同育人的合作办学机制，有效确保了人才培养方案的科学性，保障了人才培养质量的提高。

（3）建立多级的教学督導體系。在校级督導制的基础上，建立院級教學督導體系。聘請院級領導和骨幹教師深入課堂聽課評課；深入实训室了解实训过程，对基于工作过程的课程教学质量进行监督与评估，有效保障教学质量的提高。

2. 实习管理

金融专业建立实习管理常规化的管理制度和监控体系，二级学院成立实习工作小组，由二级学院院长任组长，总支书记、主管教学副院长担任副组长，校内实习指导教师和企业实训指导教师为成员。校企双方共同制定学生顶岗实习管理制度，为毕业生同时配备校内专职教师和行业兼职教师作为本次顶岗实习的指导老师，实行对学生实习的跟踪关注制度，及时

解决毕业生在顶岗实习工作中遇到的问题，构建学校和社会行业双向信息跟踪机制，学生实习结束要填写实习报告，校内指导老师定期和企业及学生联系，及时收集学生和实习单位的信息反馈，确保实习的顺利开展和提高实习效果与质量。

3. 学生管理

在人才培养过程中，贯彻以生为本的理念，通过人才培养方案的建设 and 优化，切实加强学生的身心素质和人文素质修养，强化学生的金融职业道德和法律意识，结合专业课程的系统学习，通过认知实习、专业实习和顶岗实习等实践环节，借助职业技能大赛、大学生创新创业大赛及丰富多彩的校园文化生活平台，不断提升职业素质，塑造健全的职业人格。在日常管理规范中，注意提高学生礼仪素质、诚信意识、敬业精神等，专业教师要在授课中以知识为载体，对学生进行职业道德教育，推动学生顺利完成学生向职业人的转变，使其成为既能面向基层一线，又有一定可持续发展能力的高素质技能型人才。

4. 兼职教师管理

二级学院根据教学科研工作实际需要和兼职教师的聘请条件提出人选，在每学期结束前一个月提出下学期聘任人员，按规定程序审批，填写兼职教师审批表，并提供相关证明材料，二级学院院长签署聘任意见后报学校教务处，二级学院颁发聘书，签订聘任协议，聘期可根据工作需要而定，一般兼职教授 3 年，兼职讲师 1—3 年，兼职教师每学年必须承担一定的教学任务，包括授课，指导毕业设计、指导顶岗实习，指导实验室建设等，系与相关职能部门共同负责年度考核和聘请考核工作。

十、毕业要求

本专业学生在学校规定年限内，修完人才培养方案全部课程，获得课程 130 学分、达到毕业要求准予毕业。

其他非本专业学生辅修并通过该专业课程的，可申请该专业的结业证书。