

金融服务与管理专业

2024级人才培养方案

专业名称： 金融服务与管理

专业代码： 530201

隶属二级学院： XXXX学院

隶属专业群： XXXXXX专业群

专业群负责人： XXX

专业负责人： XX

修订日期： 2024年6月

专业人才培养方案编制团队成员名单

序号	姓名	工作单位	职称/职务	任务分工
1	XXX	XXXXXX	教授/教师	统稿，组织协调
2	XXX	XXXXXX	副教授/教师	调研分析，撰稿
3	XXX	XXXXXX	讲师/教师	调研分析，撰稿
4	XXX	XXXXXX	讲师/教师	撰稿，校对
5	XXX	XXX私募基金管理有限公司	企业导师	校外专家，顾问
6	XXX	XX银行XX分行	初级理财经理	调研分析，撰稿
7	XXX	XX保险有限公司	客户经理	调研分析，撰稿
8	XXX	XX有限公司	高级客户经理	调研分析，撰稿

目录

一、专业名称及代码.....	3
二、入学要求.....	3
三、修业年限.....	3
四、职业面向.....	3
（一）人才培养面向岗位.....	3
（二）岗位能力分析.....	4
五、培养目标.....	9
六、培养规格.....	9
七、课程设置及要求.....	11
（一）课程体系框架.....	11
（二）课程设置情况.....	14
八、培养计划课程设置进程表.....	41
九、实施保障.....	46
十一、学生第二课堂活动.....	52
十二、毕业要求.....	52

2024级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

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具有同等学力毕业生

三、修业年限

基本学制：3年

四、职业面向

(一) 人才培养面向岗位

表1职业面向信息表

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
53财经商贸 大类	5302 金融类	货币金融服 务(66)； 其他金融服 务(69)	银行服务人员 (4-05-01)； 证券服务人员 (4-05-02)； 证券专业人员 (2-06-11)； 其他金融服务人 员(4-05-99)	初级理财经 理、银行客 户经理、私人银 行高级客户经 理、期货经纪 人、证券投资 顾问	金融智能投顾、金 融大数据处理、金 融产品数字化营 销、会计专业技术 资格

(二) 岗位能力分析

表2 岗位能力分析表

序号	岗位名称	岗位细化	岗位类别		岗位描述	岗位能力要求	典型工作任务
			初始岗位	发展岗位			
1	证券经纪岗位	证券业务销售	☑		1. 负责开发与维护证券投资客户，推广证券金融产品； 2. 通过专业化资产配置服务推动客户资产规模增长，完成经纪业务佣金收入、金融产品代销及两融业务目标，并提升客户长期黏性与品牌忠诚度。	1. 能够熟悉证券市场规模、交易流程及金融产品特性； 2. 了解宏观经济、行业趋势及投资分析工具； 3. 能够熟练使用证券交易系统及CRM客户管理系统； 4. 能够具备基础财务分析能力，解读上市公司财报及投资报告； 5. 能够开展优秀的沟通与谈判技巧，挖掘客户需求并提供解决方案； 6. 能够适应高强度销售目标及市场波动环境，抗压能力强。	1. 证券业务销售 2. 期货经纪人 3. 证券投资顾问 4. 产品销售与服务
		期货			1. 负责开发与维护期货交易客户，提供期货合约交易服务； 2. 协助客户进行风险管理、套期保值或投机交易，完成公司业	1. 能够熟悉期货市场规模及衍生品交易机制； 2. 能够掌握宏观经济、大宗商品供需分析及技术分析工具； 3. 能够具备客户开发能	1. 客户开发与维护 2. 交易支持与服务 3. 风险管理与方案设计

	经纪人		☑	<p>绩目标，并确保业务合规性。</p>	<p>力，能拓展产业客户及高净值个人客户；</p> <p>4. 能够使用期货交易系 统、行情软件及风险管 理工具；</p> <p>5. 能够初步设计套期保 值方案或投机策略，协 助客户规避价格波动风 险。</p> <p>6. 具备良好的沟通能 力，能清晰传达期货交 易风险与收益，引导客 户理性交易；</p> <p>7. 能够有高抗压性，适 应市场剧烈波动及客户 高频交易需求；</p> <p>8. 能够洞察市场，积极 响应政策变化。</p> <p>9. 能够了解《期货交易 管理条例》《证券期货 投资者适当性管理办 法》等法规。</p>	<p>4. 市场研究与分 析</p> <p>5. 合规与风控执 行</p> <p>6. 数据管理与结 算</p>
--	-----	--	---	----------------------	---	--

2	保险 经纪 岗位	保 险 销 售 员	☑	<p>1. 负责保险产品的市场推广、客户开发及销售服务；</p> <p>2. 协助客户完成投保流程，提供风险保障解决方案，达成销售业绩目标。</p>	<p>1. 能够熟悉保险产品条款、投保流程及理赔规则，掌握基础保险精算原理；</p> <p>2. 能够分析客户需求，针对家庭、企业等不同群体设计投保方案；</p> <p>3. 拥有优秀的沟通与说服能力，擅长通过电话、面谈或线上渠道建立客户信任；</p> <p>4. 能够有较强抗压性强，适应业绩考核与市场竞争压力，具备持续开发新客户的韧性；</p> <p>5. 能够熟悉数字化工具，能通过社交媒体拓展客源；</p> <p>7. 能够遵守《保险法》及行业规范，避免销售误导或虚假承诺。</p>	<p>1. 保险销售员</p> <p>2. 保险经纪人</p> <p>3. 保险精算岗位</p> <p>4. 产品推广与销售</p> <p>5. 投保与售后服务</p>
---	----------------	-----------------------	---	--	---	--

2	保险 经纪 岗位	保 险 精 算 师	☑	<p>1. 基于统计学与数学模型，负责保险产品定价、准备金评估、偿付能力测算及风险管理，确保公司产品盈利性与合规性。</p> <p>2. 通过数学模型与统计工具设计产品、评估负债、监控偿付能力，平衡公司盈利性与合规性，并为战略规划提供数据支持。</p>	<p>1. 能够了解精算模型及保险定价原理；</p> <p>2. 能够熟悉保险监管要求，掌握Python/PowerBI等数据分析工具；</p> <p>3. 能够通过历史赔付数据预测未来风险，优化产品费率与责任设计；</p> <p>4. 对宏观经济、人口结构及医疗趋势敏感，支持长期业务战略制定；</p> <p>5. 能够确保精算报告符合银保监会及国际会计准则要求；</p> <p>6. 能够协同产品、核保、投资部门，平衡风险管控与业务增长目标。</p>	<p>1. 开发与定价</p> <p>2. 准备金评估</p> <p>3. 偿付能力管理</p> <p>4. 风险管理</p> <p>5. 报告编制</p> <p>6. 数据管理</p>
		银 行 初 级 理 财 顾 问	☑	<p>为银行零售客户提供标准化理财服务，通过资产配置建议与基础产品推荐，完成存款、理财、基金等销售目标，提升客户资产留存率与银行中间业务收入。</p>	<p>1. 能够熟悉银行理财产品分类；</p> <p>2. 能够运用基础财务规划工具；</p> <p>3. 能够识别客户风险偏好与流动性需求；</p> <p>4. 能够运用话术化解客户对产品收益波动的疑虑，降低投诉率；</p>	<p>1. 银行柜面操作</p> <p>2. 银行客户经理</p> <p>3. 理财顾问</p> <p>4. 标准化产品销售</p> <p>5. 客户维护</p> <p>6. 市场跟进</p> <p>7. 合规管理</p>

3	银行柜员岗位				<p>5. 能够使用银行CRM系统管理客户信息；</p> <p>6. 能够通过Excel制作简易资产配置对比表，辅助客户决策。</p>	
		中级理财顾问		<p>为高净值客户及企业客户提供专业化、个性化的财富管理服务；通过资产配置、风险控制及综合财务规划，帮助客户实现财富保值增值目标。</p>	<p>1. 熟悉银行理财、基金、保险、信托等全品类金融产品的结构、风险收益特征；</p> <p>2. 熟练使用Excel财务建模、Python量化分析工具进行客户资产诊断与收益模拟；</p> <p>3. 具备敏锐的需求洞察力，能通过KYC流程精准定位客户财务目标与风险偏好。</p>	<p>1. 客户财富管理</p> <p>2. 产品营销与服务</p> <p>3. 市场研究与策略制定</p> <p>4. 合规与风险管理</p>
		高级客户经理		<p>服务可投资资产500万元以上的高净值客户，提供定制化财富管理、税务规划及家族信托服务，深度经营客户关系，提升客户综合贡献度。</p>	<p>1. 熟悉复杂金融工具；</p> <p>2. 熟悉跨境资产配置与CRS规则；</p> <p>3. 能够设计企业主客户“家业-企业-财富”三位一体解决方案。</p>	<p>1. 定制化方案设计</p> <p>2. 复杂产品落地</p> <p>3. 客户深度经营</p> <p>4. 市场洞察与创新</p>

五、培养目标

本专业面向**地区金融行业，培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人，掌握本专业必备的金融机构柜面业务、客户投资理财业务、贷款业务等金融业务理论知识和操作处理能力，具有文化自信、工匠精神、科学精神、劳模精神和创新精神，主要面向银行柜面业务处理、理财方案设计、智能投顾、信贷业务处理、金融营销、厅堂业务引导等工作的高素质复合型技术技能人才。

六、培养规格

1. 素质结构

(1) 思想政治素质

在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，全面贯彻党的教育方针，紧紧围绕“二十大”立德树人这一根本任务，不断推动思想政治教育创新发展，将培育和践行社会主义核心价值观融入教育教学全过程。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，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业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

(2) 职业素质

①具有家国情怀、依法合规、使命担当、职业伦理、风险防控、传承创新、信息素养、文化情怀、工匠精神、创新思维。

②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。

③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。

④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。

1. 知识结构

(1) 文化知识

- 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、安全消防等知识。

(2) 专业知识

- ①掌握个人理财相关基础理论知识。
- ②掌握与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。
- 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掌握保险业务的基本知识、业务要求与操作流程。
- ⑥掌握金融机构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熟悉证券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。

2. 能力结构

(1) 职业通用能力

- ①具备探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。
- ②具备良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(2) 职业专门能力

①具备较强的经济金融基础理论解释生活中经济现象并运用于实践的能力：能够运用微观经济学（消费者效用最大化）和宏观经济学（GDP、通货膨胀）理论解析物价波动、利率调整等日常经济现象，并指导个人投资或企业财务决策。

②规范进行金融机构银行柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力：能掌握柜面业务（开户、转账）、贷款审核（征信查询、还款能力评估）及理财签约（风险评估、合同签署）等标准化操作流程，符合《商业银行代理销售业务管理办法》要求。

③具备具有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：能在柜台业务中熟练运用标准化服务流程，确保合规性与客户体验平衡。

④具备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：基于客户画像（风险偏好、资产规模）制定差异化营销策略。

⑤具备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：在

信贷业务中运用财务比率分析（资产负债率、现金流覆盖倍数）评估企业违约风险，规避不良贷款。

⑥具备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：使用Python处理金融大数据，构建量化投资模型。

⑨具备金融数据资料的收集与整理能力：能够具备一定的文书处理能力，能够开展金融数据分析、撰写理财规划报告等文书，记录数据和市场变化。

（3）职业拓展能力

①具备社会交往和求职能力，职业工作能力。

②具备创新创业意识和能力。

③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：能够使用人工智能工具，为客户提供实时持仓优化建议。

④具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能：能够执行《数据安全法》要求，加密存储客户隐私信息，防范数据泄露风险。

⑤具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

⑥具有在金融投资领域创新创业的能力。

七、课程设置及要求

（一）课程体系框架

1. 基于“共享、并行、互选”原则，构建成果导向一体化课程体系

本专业主要面向有职业发展意向进入金融、财务等领域的初始岗位群，如初级理财经理、财务分析师等。发展岗位群包括客户经理、私人银行理财顾问等中高级管理岗位。围绕个人理财规划、投资、风险管理等核心内容，对接岗位群职业标准构建课程体系，构建“共享、并行、互选”成果导向一体化课程体系，实现人才培养供给侧与产业需求侧结构要素全方位融合。

2. 对接职业岗位标准，整合专业核心课程

建设岗位导向的“全金融”课程，构建专业群“共享、并行、互选”成果导向一体化课程体系。共享课程平台包括基础理财知识、金融市场概览等，专业课程平台则涵盖理财规划实务、投资策略与技巧等。并行开展专业核心课程内各教学模块，包括理论教学与案例分析、实战演练等。互选机制允许多门特色课程模块互选，如税务筹划、房地产投资和风险管理等，为学生提供多样化的学习路径和辅修第二专业的机会，增强人才培养的灵活性和适应

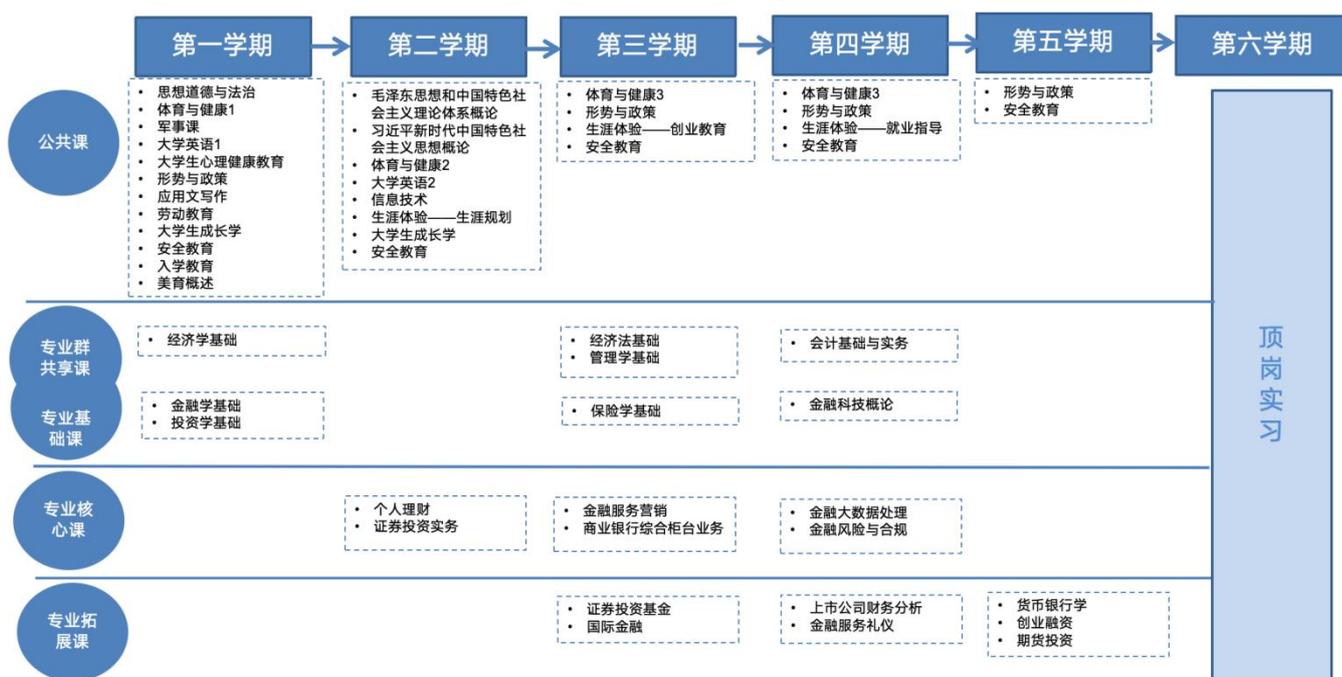


图1-1 “共享、并行、互选” 成果导向一体化课程体系

1) 构建递进式实践教学体系

由专业认识实习、基本技能训练、综合技能实训、职业综合训练、顶岗实习组成递进式实践教学体系。实践教学占职业技术课总教学时数的50%以上，学生具有熟练的职业技能，良好职业素质。

2) 构建全过程职业素质培养体系

将职业素质教育贯穿入学至毕业全过程的课内外教学活动中。课内采取课程思政，课外活动多种多样，同时根据企业职业岗位综合素质的要求，构建全过程职业素质培养体系。

3. 课程体系框架

金融服务与管理专业为学院国际经济与贸易专业群重点建设专业之一，该专业群各专专业间行业背景相同、职业岗位相近、业务内容相联、培养规格相关，可以充分实现课程建设、实训条件、师资力量、培养模式等优势资源的优化配置与共建共享，落实立德树人根本任务，将社会主义核心价值观教育贯穿技术技能人才培养全过程，坚持工学结合、知行合一，加强能力培养和劳动教育；创新“混合制+交替制”培养机制，促进产教融合校企“双元”育人，构建“岗、课、赛、证、训、创”一体化“政-校-企-村”多主体育人培养模式；实施“1+X”证书制度，拓展专业内涵建设的新领域；围绕金融服务与管理，对接岗位群职业标准构建课程体系，构建“共享、并行、互选”成果导向一体化课程体系，实现人才培养供给侧和产业需求侧结构要素全方位融合；校企共同研究制定“宽基础、精技能、强素质、多证书”的“四合一”人才培养方案，将新技术、新工艺、新规范纳入教学标准和教学内容，引入企业

人才需求标准，构建“合格+特长”的评价体系，校企搭建“金融云课+测评认证”平台，以支撑教学质量评价体系。与***有限公司等合作成立“金融产业研究所”，通过学校、企业深度合作，教师、企业导师联合传授，推进现代学徒制育人模式，培育和传承工匠精神，引导学生养成严谨专注、敬业专业、精益求精和追求卓越的品质。培养“一专多能、德技并修，视野广、易沟通、善合作”的复合型技术技能人才，为国内经济发展和金融行业转型升级提供复合型人才支撑。人才培养体系架构如图7-2所示：

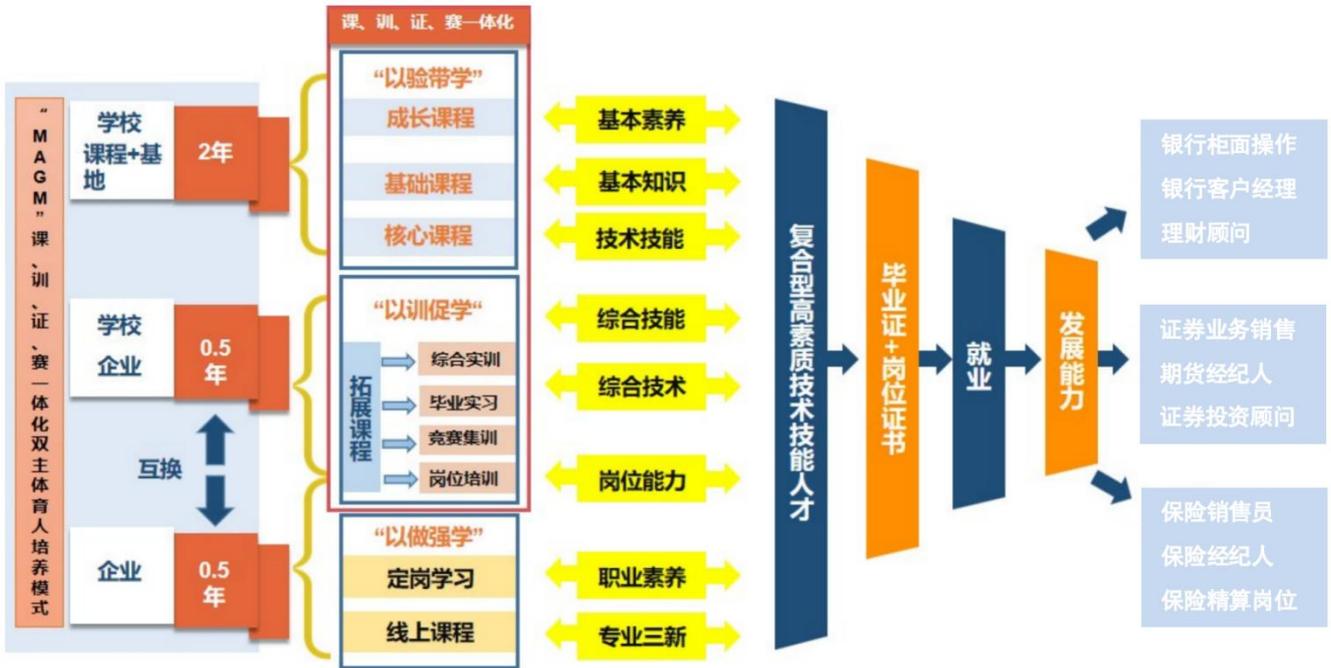


图1-2 “岗、课、赛、训、证、创”一体化人才培养模式

(二) 课程设置情况

1. 公共基础课程

课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	落实国家有关规定和要求(核心课程*)
思想道德修养与法律基础	<p>1.素质目标 培养大学生良好的思想政治素质和道德素质，培养大学生良好的职业素养和法律素养。</p> <p>2.知识目标 引导大学生理解掌握思想道德修养的基本内容、理论、原则，帮助大学生领会社会主义法律精神，掌握相关法律基础知识。</p> <p>3.能力目标 教会大学生正确看待各种生活问题、人生矛盾和社会问题的方法，培养大学生主动学习的能力、自我管理的能力、分析解决问题的能力、创新发展的能力。</p>	<p>1. 思想政治素养的培养与训练（理想信念、人生价值、爱国主义和核心价值观）。</p> <p>2. 道德素养的培养与训练（个人品德、社会公德、职业道德和家庭美德规范和意识）。</p> <p>3. 法律素养的培养与训练（法律规范和法律意识）。</p>	<p>本课程是中宣部、教育部规定的对全日制普通高校大学生进行思想政治理论课教育的公共必修课，是对大学生系统进行思想政治教育的主渠道和主阵地。要求针对大学生成长过程中面临的思想、道德和法律问题，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观教育，引导大学生提高思想道德素养和法律素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。</p>	*

<p>毛泽东思想和中国特色社会主义理论概论</p>	<p>1. 知识目标</p> <p>(1) 了解与课程相关的马克思主义基本立场、观点和方法,掌握马克思主义中国化的历史进程及毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观的主要内容。</p> <p>(2) 深刻理解习近平新时代中国特色社会主义思想的内容及对当今中国发展的重要意义。</p> <p>2. 能力目标</p> <p>(1) 具有大是大非的辨别能力;</p> <p>(2) 准确使用相关政治用语的能力;</p> <p>(3) 具有一定的意识形态信息甄别能力;</p> <p>(4) 运用理论分析解释社会现象的能力。</p> <p>3. 素质目标</p> <p>树立四信:对中国化马克思主义的信仰,对中国特色社会主义的信念,对党和政府的信任,对实现中国梦的信心。</p>	<p>站起来篇——毛泽东思想。</p> <p>富起来篇——邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观。</p> <p>强起来篇——习近平新时代中国特色社会主义思想。</p>	<p>师资方面:本课程的主讲教师要求不仅具有比较深厚的马克思主义理论功底,善于学习和掌握哲学社会科学的最新成果,充分了解世情、国情和民意,熟悉大学生的思想实际,而且能够有针对性地开展教育教学活动,具有强烈的人文关怀精神和为学生服务的意识,具有现代职业教育以职业活动为导向、突出能力目标的先进理念。</p> <p>本课程的教学团队要求经常交流教学经验,探讨教学改革的有效方法。在教学团队建设中,要强化培训,尤其要加强对教师的职业教育教学能力培训。采取集中培训和个人钻研相结合,提高教师素质。</p>	<p>2019年中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于深化新时代学校思想政治理论课改革创新的若干意见》;2018年教育部印发《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》。</p>
---------------------------	--	---	--	--

<p>习近平新时代中国特色社会主义思想概论</p>	<p>本课程目标细分为以下三个方面：</p> <p>1. 知识目标</p> <p>引导学生全面系统掌握《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》教材内容，培育学生读原著、学原文、悟原理的习惯，帮助其深入领会“十个明确”、“十四个坚持”“十三个方面成就”等核心要点。</p> <p>明晰习近平新时代中国特色社会主义思想与马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观既一脉相承又与时俱进的关联，夯实理论知识基础。</p> <p>2. 素质目标</p> <p>(1) 促使学生坚定对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对实现中华民族伟大复兴中国梦的信心，实现政治性与学理性、价值性与知识性、理论性与实践性有机统一。</p> <p>(2) 塑造正确的世界观、人生观、价值观，增强对党的创新理论的政治</p>	<p>1. “十个明确”“十四个坚持”“十三个方面成就”等核心内容；</p> <p>2. 习近平总书记关于新时代坚持和发展什么样的中国特色社会主义、怎样坚持和发展中国特色社会主义论述的重大理论创新和现实意义；</p> <p>3. 习近平新时代中国特色社会主义思想的辩证唯物主义和历史唯物主义哲学基础，介绍战略思维、辩证思维、历史思维、法治思维、创新思维、底线思维和系统观念的基本内涵；</p> <p>4. 剖析习近平新时代中国特色社会主义思想所彰显的坚定理想信念；</p>	<p>1. 本课程结合大学阶段学生的认知特征和接受习惯开展教学活动；注重启发式教学，引导学生积极思考、主动探究，避免填鸭式教学，切实提高教学效果；</p> <p>2. 以培养担当民族复兴大任的时代新人为教学导向，将课程教学与学生的思想政治教育紧密结合，引导学生树立正确的政治方向和价值观念。在教学过程中，注重挖掘课程中的思政元素，将其有机融入到知识讲解中，实现知识传授与价值引领的有机统一；</p> <p>3. 采用多种教学方法，如课堂讲授、案例分析、小组讨论、实践教学等，激发学生的学习兴趣，提高学生的参与度。</p> <p>师资队伍：加强授课教师的培训和学习，提高教师的政治素养和业务水平。教师要深入学习习近平新时</p>	<p>1. 2021年国家教材委员会印发《习近平新时代中国特色社会主义思想进课程教材指南》；</p> <p>2. 2020年中宣部、教育部印发《新时代学校思想政治理论课改革创新实施方案》。</p>
---------------------------	--	--	---	--

	<p>认同、思想认同、理论认同和情感认同，以坚定的理想信念筑牢精神根基，提升政治素养。</p> <p>3. 能力目标</p> <p>(1) 通过组织思政课外实践活动，引导学生将课程学习与了解中国国情、当代中国实际紧密相连，把个人发展目标与民族复兴的宏大目标相结合。</p> <p>(2) 培育学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析问题、解决问题的能力，提升学生运用理论知识剖析和处理实际问题的水平，激励学生争做有理想、敢担当、能吃苦、肯奋斗的新时代好青年。</p>	<p>5. 阐明习近平新时代中国特色社会主义思想与马克思主义思想与马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观既一脉相承又与时俱进的关系，以及在马克思主义发展史、中华民族复兴史、人类文明进步史上具有的特殊重要地位。</p>	<p>代中国特色社会主义思想，不断更新教学理念和教学方法，提升教学能力。同时，鼓励教师开展教学研究和学术交流，积极探索适合本课程的教学模式和方法，不断提高教学质量；</p> <p>考核评价：建立科学合理的考核评价体系，全面考核学生的学习成果。</p>	
--	--	---	---	--

<p>形势与政策</p>	<p>本课程主要是帮助学生全面正确地认识党和国家面临的形势和任务，拥护党的路线、方针和政策，增强实现改革开放和社会主义现代化建设宏伟目标的信心和社会责任感。同时使学生基本掌握该课程的基础理论知识、基本理论观点、分析问题的基本方法，并能够运用这些知识和方法去分析现实生活中的一些问题，把理论渗透到实践中指导自己的行为。</p>	<p>本课程教学内容根据教育部社政司和**省教育厅下发的每学期《高校“形势与政策”教育教学要点》，主要围绕党和国家推出的重大战略决策和当下国际、国内形势的热点、焦点问题，并结合我校教学实际情况和学生关注的热点焦点专题。</p>	<p>本课程的主讲教师要求不仅具有比较深厚的形势政策、世界政治经济与国际关系基本知识，善于学习和掌握国内外重大时事，充分了解世情、国情和民意，熟悉大学生的思想实际，而且能够有针对性地开展教育教学活动，具有强烈的人文关怀精神和为学生服务的意识，具有现代职业教育以职业活动为导向、突出能力目标的先进理念。</p>	<p>《中宣部、教育部关于进一步加强高等学校学生形势与政策教育的通知》（教社政〔2004〕13号）。</p> <p>《教育部关于加强新时代高校“形势与政策”课建设的若干意见》（教社科〔2018〕1号）。</p>
<p>军事理论教育</p>	<p>1. 素质目标 围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，培育和践行社会主义核心价值观，提升学生国防意识和军事素养，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。</p> <p>2. 知识目标 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、忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生</p>	<p>1. 中国国防 国防概述、法规、建设，武装力量，国防动员；</p> <p>2. 国家安全 国家安全概述、形式，国际战略形式；</p> <p>3. 军事思想 军事思想概述，外国军事思想，中国古代军事思想，当代中国军</p>	<p>1. 智慧树学习平台； 2. 超星学习通平台。</p>	<p>1. 教育部《关于全面提高高等教育质量的若干意见》</p> <p>2. 教育部《普通高等学校军事课教学大纲》</p>

	<p>综合国防素质。</p>	<p>事思想；</p> <p>4. 现代战争 战争概述，新军事革命，机械化战争，信息化战争；</p> <p>5. 信息化装备 信息化装备概述，信息化作战平台，综合电子信息系统，信息化杀伤武器。</p>		
<p>军事技能训练</p>	<p>1.素质目标 增强组织纪律观念，培养令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风。提高安全防护能力，培养分析判断和应急处置能力，全面提升综合军事素质。</p> <p>2.知识目标 了解中国人民解放军三大条令的主要内容掌握队列动作的基本要领，了解格斗防卫基本知识卫生救护基本要领，了解战备规定、紧急集合、徒步行军、野外生存的基本要求方法和注意事项。</p>	<p>1. 共同条令教育与训练，共同条令教育，分队的队列动作；</p> <p>2. 设计与战术训练；</p> <p>3. 防卫技能与战时防护训练。</p>	<p>现地教学</p>	<p>1. 教育部《关于全面提高高等教育质量的若干意见》</p> <p>2. 教育部《普通高等学校军事课教学大纲》</p>

<p>体育与健康</p>	<p>1.知识目标 掌握一至两项运动技术动作,了解身体的生理健康指标和心理健康指标、常见运动损伤和预防等,熟练掌握一定的体育裁判法和体育竞赛的组织与管理,以及体育竞赛的鉴赏。</p> <p>2.素质目标 培养正确的世界观、人生观、价值观,具备创新精神、职业道德和团队合作精神。</p> <p>3.能力目标 能参与体育比赛,保持适度的体育竞技水平,组织不同规模的体育比赛,能够执裁一定级别的体育比赛,懂得鉴赏体育竞赛,参与并指导社区的体育事务。</p>	<p>1. 体育理论和健康知识;</p> <p>2. 体育实践项目 田径, 篮球, 足球, 排球(气排球), 乒乓球, 羽毛球, 体育艺术类项目(健美操、体育舞蹈), 太极, 健身。</p>	<p>1. 室外体育运动场所;</p> <p>2. 多媒体教室;</p> <p>3. 超星学习通等教学APP;</p> <p>4. 学生体能测试查询平台;</p> <p>5. 校园阳光健康跑APP。</p>	<p>1. 2022年教育部印发《义务教育体育与健康课程标准》</p> <p>2. 2020年中共中央办公厅印发的《关于全面加强和改进新时代学校体育工作的意见》</p>
	<p>1.素质目标 树立学生“劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽”的观念,培养“创造性劳动知识与能力”,具备企业家精神和工匠精神。</p> <p>2.知识目标 ①了解劳动精神; ②了解劳模精神;</p>	<p>劳动教育:</p> <p>1. 劳动观念与劳动精神;</p> <p>2. 劳动精神;</p> <p>3. 劳模精神;</p> <p>4. 工匠精神;</p> <p>5. 劳动组织(五一劳动月等);</p> <p>6. 劳动安全;</p> <p>7. 劳动法规。</p>	<p>授课教师: 专兼结合。校内专兼任课教师必须具有指导专业技能竞赛经验;或高水平的劳动教育类理论研究者;或受过良好的劳动教育培训;</p> <p>校外兼课教师可聘请劳动模范、其他优秀称号人才等。</p>	<p>教育部关于印发《大中小学劳动教育指导纲要(试行)》的通知(教材〔2020〕4号)</p>

<p>劳动教育</p>	<p>③了解工匠精神； ④了解劳动组织； ⑤了解劳动安全； ⑥了解和劳动法规。</p> <p>3. 能力目标</p> <p>能准确的了解就业形式、政策与渠道；能准确的撰写求职信与求职简历、具备面试技能；在学生与职业人士身份间进行心理调节，快速适应职场环境。</p>		<p>授课方式：要明显区别于传统授课方式，且注重课堂教学与实训实践的充分结合，做到理实一体，注重实训实践环节的真实性、可控的风险性，充分调动师生校友及社会各界的积极因素，支持实训实践。</p> <p>2. 考核方式：采用日常教学讨论、实训实践、参加大赛等多样性的方式进行考核。考核合格即取得相应课程学分。</p> <p>3. 开课安排：课程须面向全校各校区各专业开设，并针对不同校区和听课对象进行差异化教学。</p>	
-------------	---	--	--	--

<p>应用文写作</p>	<p>本课程目标细分为以下三个方面：</p> <p>1. 知识目标</p> <p>系统讲解应用文的基础理论知识，涵盖应用文的概念、分类、特点、写作规范与格式要求。着重介绍与个人理财专业紧密相关的应用文类型，让学生明晰各类应用文在经济活动和个人理财实践中的功能与作用，构建起完整的应用文知识体系。</p> <p>2. 能力目标</p> <p>培养学生熟练撰写常见应用文的能力，能够准确把握不同应用文的写作目的、受众需求和写作风格；培养学生根据实际情境分析问题、提炼关键信息，并运用规范的格式和恰当的语言进行书面表达的能力。</p> <p>3. 素质目标</p> <p>强化逻辑思维能力和信息整合能力，提升文化素养和审美水平。</p>	<p>1. 讲解应用文的起源与发展，阐述应用文在现代社会经济生活中的重要地位和作用；</p> <p>2. 指导学生撰写投资计划书、个人理财规划书，包括市场分析、投资策略制定、收益预测、风险评估等内容，培养学生在财经领域的应用文写作能力；</p> <p>3. 让学生掌握公文的行文规则和语言特点。</p>	<p>课程标准：严格执行国家语言文字规范标准，培养学生规范使用汉语言文字进行应用文写作的能力。</p> <p>课程思政：在教学过程中深入挖掘应用文写作课程中的思政元素，将社会主义核心价值观、职业道德、诚信意识等融入教学内容。</p> <p>教学方法与手段：采用项目式教学、案例教学、情境教学等多样化教学方法，将理论教学与实践教学有机结合。</p> <p>师资队伍：加强应用文写作课程教师的培训与培养，鼓励教师参加各类教学研讨、学术交流活活动，不断更新教育教学理念和知识结构。</p>	<p>1. 2022年教育部印发《义务教育体育与健康课程标准</p> <p>2. 2020年中共中央办公厅、国务院办公厅《关于全面加强和改进新时代学校体育工作的意见》</p>
--------------	--	---	---	---

<p>心理健康教育与训练</p>	<p>1.素质目标 正确认识自己、接纳自己；遇到心理问题能进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。</p> <p>2.知识目标 了解心理学有关理论和基本概念；明确心理健康的标准及意义；了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现；掌握自我调适的基本知识。</p> <p>3.技能目标 掌握自我探索能力，心理调适技能及心理发展能力；提升人际交往、情绪管理、挫折应对、时间管理等能力。</p>	<p>1. 心理健康知识概论（心理健康基本知识）；</p> <p>2. 心理过程与调适（学习心理调适、情绪管理）；</p> <p>3. 生活与成长（人际交往、恋爱与性心理）、挫折与生命教育（挫折应对、生命教育）。</p>	<p>1. 智慧树学习平台；</p> <p>2. 学生心理健康信息化管理平台；</p> <p>3. 大学生心理健康活动与技能竞赛等校外实践平台。</p>	<p>1. 教育部印发《全面加强和改进新时代学生心理健康工作专项行动计划（2023—2025年）》</p> <p>2. 2018年教育部印发《高等学校学生心理健康教育指导纲要》</p>
<p>安全教育</p>	<p>1.素质目标 增强学生的社会责任感，促使学生在保障自身安全的同时，积极维护国家安全与社会稳定。</p> <p>2.知识目标 掌握国家安全、网络安全、消防安全、财产安全、人身安全等基础理论知识。</p> <p>3.能力目标 培养学生识别安全隐患、应对安全风险和处理安全</p>	<p>1. 国家安全的内涵与重要性；</p> <p>2. 讲解交通安全、食品安全、防溺水安全等常识，引导学生养成良好的生活习惯，规避日常生活中的安全风险；</p> <p>3. 指导学生正确使用网络，保护个人信息安全，如设置强密码、谨慎对待</p>	<p>1. 智慧树学习平台；</p> <p>2. 实地演练；</p> <p>3. 利用线上教学资源平台，发布教学视频、安全知识题库、虚拟仿真演练等学习资源；</p> <p>4. 邀请公安、消防、金融监管等部门的专业人员以及安全领域的专家学者走进课堂，开展专题讲座。</p>	<p>1. 2020年教育部印发《大中小学国家安全教育指导纲要》；</p> <p>2. 2024年教育部印发《教育思想政治工作司关于组织开展2024年全民国家安全教育日活动的通知》</p>

	<p>事故的能力。</p>	<p>网络链接和个人信息泄露风险；</p> <p>4. 教会学生识别金融风险，掌握理性投资和理财的方法，提高学生在金融活动中的风险防范能力；</p> <p>5. 教授基本的急救知识和技能。</p>		
<p>大学生成长学</p>	<p>1. 素质目标 强化学生终身学习意识、创新精神和职业认同感，塑造健全人格，助力学生成长为德才兼备、全面发展，既符合金融行业人才需求，又为社会发展贡献力量的高素质专业人才。</p> <p>2. 知识目标 帮助学生构建起涵盖个人成长与专业发展相融合的知识体系，明晰成长路径与专业学习的内在联系。</p> <p>3. 能力目标 培养学生自我认知、自主学习、心理调适、职业规划与社会适应的综合能力。</p>	<p>1. 讲解社会主义核心价值观内涵，引导学生将核心价值观融入日常学习与生活；</p> <p>2. 分析大学学习特点与方法，帮助学生掌握自主学习方法；</p> <p>3. 分析大学生常见的心理问题及表现，引导学生正确认识心理健康的重要性；</p> <p>4. 开展职业认知教育，引导学生进行自我探索，明确职业兴趣和职业方向；</p> <p>5. 分析人际交往的基本原则和技巧，</p>	<p>1. 智慧树学习平台；</p> <p>2. 利用涵盖金融领域优秀从业者成长故事、大学生学业发展成功或失败案例、职场新人职业规划等丰富且贴合实际的案例资源；</p> <p>3. 组织学生参观金融企业、参加行业活动，让学生直观感受职业环境和行业氛围；</p> <p>4. 搭建线上教学平台，上传教学视频、拓展阅读资料、案例库等学习资源。</p>	<p>1. 2018年教育部印发《高等学校学生心理健康教育指导纲要》</p> <p>2. 2023年教育部等十七部门印发《全面加强和改进新时代学生心理健康工作专项行动计划（2023—2025年）》</p>

		<p>让学生在实践中提升人际交往能力。</p>		
<p>美育 概论</p>	<p>本课程目标细分为以下三个方面：</p> <p>1. 知识目标 主要掌握美学的基本理论，包括美的内涵与本质、美的表现形态、中西方美学历程。</p> <p>2. 能力目标 主要培养懂美、追求美、鉴赏美、创造美、传递美的能力。包括对于特定对象的美学鉴赏力；正确的审美观念和健康的审美情趣；培养崇尚美追求美的人生态度，以审美的心胸从事现实的学业和事业，使自己得到全面和谐的发展。</p> <p>3. 素质目标 成为美的外在和美的内在兼备的高素质人才。</p>	<p>本课程的内容由两个模块组成，第一个模块是各艺术领域的美育教育，内容涵盖绘画艺术、书法艺术、雕塑艺术、建筑艺术、设计艺术、影视艺术、戏曲艺术、文学艺术、舞蹈艺术、数字媒体艺术和非遗传承特色艺术等，根据师资力量和专业特点从中选择一部分作为教学内容。第二个模块是美学理论模块，在第一个模块的教学内容的基础上对“美”进行抽象和总结。教学内容包括美的本质与内涵、美的表现形态和中西方的美</p>	<p>本课程通过对美的基本理论的介绍，启发学生的思维，激发他们心中爱美的情感，培养他们懂美、追求美、鉴赏美、创造美、传递美的能力；引导学生用美学理论联系自己的实际生活经验，通过美术、音乐、影视、非遗传承特色美育等审美实践活动，树立正确的审美观念，培养健康的审美情趣；以此来美化自己的心灵，完善自己的人格，自觉地塑造自身美的形象，自觉经营情感和谐、境界高远、富有意义的美丽大学和美丽人生。</p>	<p>本课程应国务院办公厅《关于全面加强和改进学校美育工作的意见》【国办发〔2015〕71号】和《教育部关于切实加强新时代高等学校美育工作的意见》【教体艺〔2019〕2号】的要求而开设，面向所有学生，为公共必修课（2学分），本课程全面贯彻党的教育方针，以立德树人为根本任务，深入贯彻落实习近平总书记关于高等教育的重要指示精神和全国、全省教育大会精神，把培育和践行社会主义核心价值观融入学校美育全过程，培养造就</p>

		学历程。		德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。
大学 英语	<p>1. 素质目标 培养正确的世界观、人生观，价值观，具备创新精神、职业道德及团队协作精神。</p> <p>2. 知识目标</p> <p>①认知3000个英语词汇，500个与职场相关的英语词汇、句型。</p> <p>②了解时间管理、职业规划、创业、产品及公司介绍、招聘与评估、销售与营销、商务旅行、会展等相关知识。</p>	<p>本课程由基础模块、职场英语模块和综合拓展模块组成。</p> <p>1. 基础模块 日常的英语听说、自主学习，交互英语听说。</p> <p>2. 职场英语模块 规划未来、创办公司、公司介绍、职场沟通、产品介绍、求职招聘、联系业务、推销产品</p>	智慧树平台、超星学习通、AI智能体等教学工具	<p>* 教育部高教司2010年10月颁布的《高职高专教育英语课程教学基本要求》</p> <p>教育部《关于全面提高高等教育质量的若干意见》</p> <p>3 《. 大学英语教学指南》（教育部2017最新版）</p>

<p>信息技术</p>	<p>通过课程学习，使学生比较全面系统地掌握计算机的基础知识和基本应用技术，提高学生的实际动手能力、分析和解决问题的能力，培养学生的信息素养与创新意识，使学生逐步养成严谨的工作态度和作风，为后续课程学习以及毕业后走向工作岗位奠定基础。</p> <p>1. 知识目标 掌握Windows的操作系统的功能；掌握计算机网络安全基本知识以及Internet基本知识。掌握Word、Excel、PowerPoint软件的使用方法；</p> <p>2. 职业技能目标 能使用操作系统对文件和文件夹进行正确的创建、修改、删除及查找工作；能使用Word进行日常的文件录入与编辑工作，绘制表格和图形； 能使用Excel进行数据表格录入与编辑，并对表格进行统计分析与管理；能使用PowerPoint制作会议、报告、汇报、培训等演示文稿； 能使用网络进行简单的电</p>	<p>使学生了解计算机硬件、软件的基础知识、掌握信息检索和信息安全的知识、了解大数据、云计算和物联网技术的应用、熟练掌握Windows操作系统的操作技能，熟练掌握OFFICE的文字处理操WORD、电子表格处理EXCEL、演示文稿制作PowerPoint的操作与应用技能，Internet的使用技能，包括文件上传下载、电子邮件收发的使用。</p>	<p>教学场地要求：全部教学在电脑机房上课，进行知识点讲解、实践指导、动手实验。授课采用投影+课件，以边讲、边看、边做、边讨论等多种形式相结合教学手段。</p> <p>教学环境要求：网络化多媒体计算机实训室、局域网、Windows10系统、Office2016、IE8.0浏览器、等应用软件。</p> <p>师资要求： 课程主讲教师要求具有丰富的计算机应用基础教学经验，能动态掌握目前计算机行业基础知识的更新和变化，责任心强。</p> <p>课程教学团队要求： 本课程为全校公共基础课程，学生人数多，教学团队至少5人以上。</p>	<p>坚持标准引领，确保科学规范，明确学生的知识、能力和素质要求，注重学用相长，知行合一，培养和强化学生职业素养养成和专业技术积累，把立德树人、文化知识教育、技能培养贯穿到教材和课堂教学。合理运用教学资源，选用体现新技术、新规范的高质量教材，增强学生的职业适应能力和可持续发展能力。</p>
-------------	--	--	---	---

	<p>子商务活动，收发电子邮件，传输电子文稿；</p> <p>3. 职业素质养成目标</p> <p>培养学生自主学习的意识、提高解决问题的能力；培养学生信息化处理工作的意识和能力。</p>			
“四史” 概论	<p>理解历史脉络，分析历史对当代的影响，树立正确的价值观。</p>	<p>讲解党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史。</p>	<p>培养历史思维和分析能力，增强政治认同和社会责任感。</p>	<p>2021年教育部印发《关于在思政课中加强以党史教育为重点的“四史”教育的通知》</p>
职业素养	<p>掌握职业道德规范和合规操作流程；掌握沟通技巧和客户服务方法；培养团队协作能力和责任意识；掌握行业发展动态和职业规划和商务礼仪规范的实际操作技巧。</p>	<p>1. 职业道德与职业伦理；</p> <p>2. 沟通技巧与客户服务；</p> <p>3. 团队协作与项目管理；</p> <p>4. 抗压能力与职业适应；</p> <p>5. 职业形象与商务礼仪。</p>	<p>培养学生具备适应金融理财行业发展所需的综合职业素养。</p>	<p>2015年教育部印发《教育部关于深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的若干意见》</p>
中华优秀传统文化	<p>掌握传统文化在金融、经济等领域的体现；将传统文化中的经济智慧、风险管理理念等与现代个人理财知识相结合，在理财规划、客户服务、资产配置等业务中灵活运用传统文化思维。</p>	<p>1. 中华优秀传统文化基础认知；</p> <p>2. 传统文化与职业道德；</p> <p>3. 传统文化与理财实践；</p> <p>4. 文化传承与创新。</p>	<p>培养学生深厚的文化底蕴与职业素养。</p>	<p>2017年中共中央办公厅印发《关于实施中华优秀传统文化传承发展工程的意见》</p>

<p>大学生职业生涯规划与创新创业指导</p>	<p>1. 素质目标 培养勤于思考、有效规划未来的职业价值观，具备创新精神、创业意识与创新创业能力。</p> <p>2. 知识目标 (1) 大学生职业发展与创新创业认识职业生涯，建立生涯与职业意识，掌握职业生涯规划的基本步骤； 掌握了解自我探索、环境探索的方式方法； 掌握职业决策方式方法及职业生涯规划书的制定与撰写。认识创新创业，了解创新创业相关理论、形式、政策法规掌握团队创建的方式与方法； 熟悉创业环境探索的方法、渠道，掌握从环境中发现创业机会的方式方法，熟悉所发现项目匹配的融资渠道与方法，并且知道该项目落地成立公司组建团队的基本求与方法。 了解创业企业的类型，掌握商业计划书撰写的基本框架与要求。 了解不同类型创新创业企业组建的流程及运营管</p>	<p>1. 大学生职业发展与创新创业模块自我探索的方式方法： MBTI性格类型理论 霍兰德职业兴趣模型： 价值观和职业选择的关系； 认清自我的技能； 掌握职业环境探索的内容、方法职业生涯规划书的撰写 创新创业与人生的关系； 创新创业者所需的能力； 组建创新创业团队； 创业环境分析的因素与方式方法； 创新创业项目调研与选择的方式方法； 创新创业融资的渠道、方法及注意事项； 创新创业实际操作（商业计划撰写、公司组建）。</p> <p>2. 就业指导 选择职业</p>	<p>1. 中国“互联网+”大学生创新创业大赛、大学生创新创业训练（实践）项目等多个校内外实践平台或活动； 2. 智慧树平台、超星学习通等教学APP。</p>	<p>1. 教育部教育部办公厅关于印发《大学生职业发展与就业指导课程教学要求》的通知（教高厅〔2007〕7号） 2. 国务院办公厅《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施意见》（国办发〔2015〕36号）</p>
-------------------------	---	---	---	--

	<p>理。</p> <p>(2) 就业指导</p> <p>了解职业选择的相关因素和就业形式与就业渠道，做好职业准备，掌握求职过程中简历和求职信的撰写技巧，掌握面试的基本形式和面试应对要点。</p> <p>了解学习与工作场所的差异、工作中需要注意问题与具备的品质。</p> <p>3. 能力目标</p> <p>应用工具有效自我认知、职业认知，把握所学专业与未来理想职业的关系，确立不同时期职业目标，并制定相应行动计划。</p> <p>依据随环境变化科学、有效的进行个人职业生涯规划、反馈与修正有效进行创业环境的分析与探索，发现其中的创新创业机会并选择有效的融资渠道与方式。</p> <p>科学组建团队，以“互联网+”为代表的创新创业实践活动为载体参与创新创业实践。</p> <p>能够撰写一份规范的创新创业商业计划书。</p> <p>能够依流程申请设立企业，有针对企业的发展要</p>	<p>做好职业准备</p> <p>提高就业技巧</p> <p>3. 职业适应与转换</p>		
--	--	--	--	--

	<p>求进行运营管理。</p> <p>能准确的了解就业形式、政策与渠道能准确的撰写求职信与求职简历、具备面试技能。</p> <p>在学生与职业人士身份间进行心理调节，快速适应职场环境。</p>			
--	--	--	--	--

2. 专业（基础）课程

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	参考学时
1	经济学基础★	掌握微观经济学与宏观经济学核心理论，包括供求关系、消费者行为、国民收入核算等内容；掌握经济数据的收集、整理与分析技能；投资风险评估与收益预测能力。	供求理论；消费者行为理论；生产者行为理论；分配理论；市场理论与市场失灵；国民收入核算与决定理论；失业与通货膨胀理论；经济周期与经济增长理论；宏观经济政策等。	掌握运用经济学理论和分析方法，借助AI工具解决个人理财实际问题的能力。 掌握基于经济形势和市场变化，独立完成个人理财规划方案制定的方法。	32
2	金融学基础★	掌握货币与信用、利息与利率、金融市场、金融机构、货币政策等金融学核心理论知识；掌握金融产品的风险收益特征评估方法；掌握运用金融工具进行个人资产配置、制定合理理财规划的能力。	金融学基本理论概述和实践性工作流程梳理、金融法律法规、消费、投资、国际经济关系等金融投资模式。	掌握运用金融学理论和方法，借助AI工具解决个人理财实际问题的方法。	64
3	投资学基础★	掌握运用财务分析方法对投资标进行估值与风险评估、投资组合优化配置的技巧；掌握根据客户风险偏好、财务状况和投资目标，制定个性化投资方案的方法。	投资概念、投资模块、抽样、市场参数估计、市场价值回归分析、指数分析等。	掌握投资学的基本概念、理论和方法，涵盖资产定价模型、投资组合理论、资本市场运作机制等。	64

4	<p>保险学基础★</p>	<p>掌握运用风险评估方法识别个人及家庭面临的各类风险，并根据风险状况合理选择保险产品；具备保险合同条款解读与分析技巧，具备为客户制定个性化保险规划方案的能力；掌握结合客户整体财务状况，协调保险与投资、储蓄等理财工具的配置的方法。</p>	<p>保险规范,保险职业道德规范,保险支付结算法规,保险税收征收管理法规以及与保险专业密切相关的企业法、保险合同等内容。</p>	<p>掌握保险学的基本概念、原理和运作机制,涵盖保险合同、保险原则、保险精算、保险市场等。</p>	32
5	<p>会计基础与实务★</p>	<p>掌握会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素与会计等式等；掌握会计核算方法,如设置账户、复式记账、填制和审核凭证等；掌握编制个人资产负债表、现金流量表和收支明细表的技能。</p>	<p>会计的概念、会计的要素、会计科目、会计等式、复式记账、财产清查、财务会计报告等内容。</p>	<p>掌握运用会计思维分析和解决问题。</p>	32
6	<p>金融科技概论★</p>	<p>掌握金融科技相关工具和平台的操作方法；掌握运用金融科技技术对个人理财数据进行分析 and 挖掘的方法。</p>	<p>互联网+背景下金融领域所采用的互联网和IT技术,互联网金融核心业务技术原理及平台架构设计、大数据和数据中心、云计算技术、物联网技术、支付技术互联网金融信息安全技术、区块链技术等。</p>	<p>掌握金融科技知识和工具,借助AI解决个人理财实际问题。</p>	32

7	金融职业技能 ★	掌握金融职业基本技能、个人理财专业技能、金融职业综合技能；掌握运用金融分析工具处理数据、解读市场信息的方法。	金融职业的职能、技能与作用、研究对象与研究方法；职业技能的目标管理；预测与决策；金融技能的考评和培训；技能管理及模式和方法；控制基本职业技能的失误率。	掌握人工智能时代金融领域从事个人理财相关工作的实践操作能力和职业核心竞争力。	32
8	经济法基础 ★	掌握识别个人理财活动中的法律风险的方法；掌握依据相关法律法规制定合法合规个人理财方案的方法，在资产配置、金融产品选择等环节确保符合法律要求。	经济法基本概念、原理和应用的经济法领域的系统知识。涵盖了经济法的基础理论、法律制度、法律责任等。	掌握运用经济法理论和法规解决个人理财实际问题的方法。	32

3. 专业（核心）课程

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	参考学时
1	商业银行综合柜台业务★	掌握商业银行综合柜台包括现金收付、转账结算、账户开立与管理等基础柜台业务操作；掌握办理个人理财业务的方法。	商业银行的柜台业务、基本操作业务进行经营管理。	掌握商业银行综合柜台业务的基础理论与核心知识，并运用所学知识，解决实际业务问题。	64
2	金融服务营销★	掌握运用市场调研方法分析金融市场需求，精准定位个人理财目标客户的方法；掌握设计和执行金融理财产品营销方案的方法；掌握客户关系管理技巧，能够维护客户关系、提升客户满意度和忠诚度。	金融产品营销方案、营销技能、营销模式、服务金融产业营销。	掌握金融服务营销的基础理论与核心知识，培养金融服务领域，结合人工智能工具开展营销活动的实践能力和创新能力。	32
3	个人理财★	掌握家庭财务状况分析与诊断能力，精准识别客户个人理财需求，制定个性化理财方案；理财方案的实施与动态调整技巧。	个人理财规划设计，理财客户服务，理财规划业务操作。	掌握借助AI工具综合运用个人理财知识解决实际问题的能力。	64

4	证券投资实务 ★	掌握证券市场信息收集与分析，准确评估证券投资风险与收益；具备制定个性化证券投资方案能力；掌握证券投资软件的操作。	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。	掌握证券投资理论与方法，借助AI工具进行实际操作和决策。	32
5	金融风险与合规 ★	掌握个人理财业务中的各类风险进行有效识别和量化评估；具备制定风险防控策略和合规管理方案的能力；掌握在实际业务中处理风险事件和应对监管检查的技巧。	金融风险的概念、来源和性质，详细讲解金融风险的不同类型，强调合规是金融机构稳健经营的基础。	掌握识别、评估、应对金融风险的能力，以及确保个人理财业务合规开展的专业能力。	32
6	金融大数据处理 ★	掌握金融大数据的采集与预处理方法，对海量金融数据进行高效清洗和整合；具备运用数据分析算法和模型，对个人理财相关数据进行深度挖掘和分析的能力；掌握可视化呈现方法。	金融大数据分析概述、基础数据采集、数据分类与处理、数据描述性分析、基础数据监控与报表制作。	掌握运用金融大数据处理技术和工具解决个人理财实际问题的能力。	64

4. 专业（拓展）课程

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	参考学时
1	证券投资基金★	掌握具备运用专业工具和方法对基金产品进行分析、评估和选择的方法；掌握制定个性化的基金投资组合方案。	投资基金基本分析、基金产品和数据技术分析，掌握证券投资策略与技巧、风险防范措施等。	掌握基金估值、定价、收益分配等核心理论知识，提升基金投资环境中实践操作能力。	32
2	国际金融★	掌握国际收支、汇率决定理论、国际储备、国际货币体系等基础理论；掌握外汇市场、国际金融市场的运行机制；外汇交易、国际投资组合构建、跨境融资等实操技能。	国际金融的基本概念、作用和范围，强调在全球经济一体化背景下，国际金融对于促进国际贸易、资本流动和国际合作的重要性。国际货币体系的演变、国际金融市场的形成和发展等。	掌握运用国际金融分析工具解读全球经济金融形势的方法。	32
3	金融统计与实务★	掌握Excel、Python等统计软件操作逻辑；掌握描述性统计、回归分析等方法对理财数据进行清洗、建模和可视化呈现，能够通过统计指标评估个人资产的收益与风险，最终形成基于数据支持的个性化理财方案。	分析研究货币、信贷以及金融运行的各种数量关系，揭示金融市场的运行规律和趋势，培养学生的数据分析能力、问题解决能力和创新思维。	掌握从银行、证券、保险等金融机构及公开数据库获取有效数据的方法。	32
4	金融服务礼仪	掌握金融服务礼仪的基础理论，包括礼仪的概念、原则、作用，深入了解金融行业服务规范；具备根据客户	金融形象礼仪；金融文书礼仪；金融商务接待与拜访礼仪；金融商务仪式礼仪；金	具备在个人理财服务中运用礼仪规范进行客户接待、业务咨询、方案讲	32

	★	的身份、需求和场景，灵活调整服务方式，有效提升客户体验的能力。	融商务活动礼仪；金融宴请礼仪和涉外商务礼仪。	解、投诉处理等全流程服务的能力。	
5	创业融资★	掌握创业融资市场的运作机制、法律法规和政策环境；独立撰写具有吸引力和可行性的商业计划书；掌握运用融资谈判技巧，与投资者、金融机构等进行有效沟通和协商；掌握创业融资风险识别、评估和控制方法。	企业生产经营状况调研报告、经济热度指数连续下行，房地产价格指数大幅回升、企业经营低位运行，企稳回升仍需观察、企业未来预期仍显谨慎，部分传统行业技改动能有所增强、企业融资成本状况调查与思考、对当前投资形势的调查等	具备根据创业项目特点和个人财务状况，分析并选择合适融资渠道的能力。	32
6	期货投资★	掌握期货合约要素、分类及交易规则；熟悉期货定价理论、套期保值原理和套利策略的理论基础；掌握期货交易流程，熟练进行期货合约的买卖操作；能够根据个人理财目标和风险承受能力，制定合理的期货投资策略。	1. 远期合同交易中：由于价格、利率或汇率波动，合同本身具有价差或利益差。通过买卖合同来获利，而不必等到实物交割时再获利。 2. 转移市场价格波动风险，标的物、外汇、债券，或某个金融指标作为投资依据。	具备分析期货市场行情和基本面信息的能力，能够运用技术分析工具对期货价格走势进行预测。	32
		掌握资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表的结构与内容；熟悉财务比率分	阐明公司制企业为代表的现代企业财务管理的理论与方法为宗	掌握独立阅读、解读和分析上市公司财务报表。	

7	上市公司财务分析 ★	析、趋势分析、结构分析等基本分析方法的原理；掌握运用财务比率进行综合分析；掌握通过财务分析识别上市公司财务风险和经营风险的方法。	旨，以财务管理目标为主线，以筹资决策、投资决策、营运管理和利润管理为主要内容，较为全面、系统的阐述了现代企业财务管理的基本概念、基本方法和基本技能。		32
8	客户关系管理 ★	掌握有效的沟通技巧和谈判策略；掌握运用客户关系维护策略，处理客户投诉与异议；掌握运用客户关系管理系统（CRM）进行客户数据管理和业务流程优化，提高个人理财服务效率与质量。	如何建立、维护和发展良好的客户关系展开，通过系统的学习和实践，使学生掌握客户关系管理的核心概念、原理、方法和技能。涉及客户关系的建立、客户价值分析、客户服务管理、客户满意与忠诚等多个方面。	掌握运用客户关系管理工具和方法进行客户信息收集、整理与分析。	32
9	互联网金融 ★	掌握分析互联网金融产品的收益与风险特征，根据个人理财目标和风险承受能力，选择合适的互联网金融产品进行资产配置；掌握互联网金融风险识别、评估和防控方法；具备为个人理财提供创新性解决方案的能力。	分析互联网金融运营模式 and 操作方法。涵盖了金融、计算机科学、信息技术等多个学科领域的知识，重点培养学生在互联网金融领域的理论、方法和实践技能。	掌握运用互联网金融平台进行个人理财业务操作。	32

10	银行会计实务 ★	掌握运用银行会计方法对个人理财中的资金流向、账户余额等进行准确核算和分析；掌握银行结算工具（如支票、汇票、本票等）的使用和会计处理。	介绍银行会计的基本理论和原则，包括银行各种对公会计业务的操作流程，银行各项业务凭证的填制、审核及账务处理。	掌握银行会计账务处理。	32
11	银行信贷实务 ★	掌握银行信贷业务的操作流程；掌握根据个人理财需求，选择合适的银行信贷产品，制定合理的融资方案，并进行贷款成本和风险的测算；掌握处理银行信贷业务中常见问题和风险。	银行信贷知识，包括信贷业务的基本概念、原理、操作流程；信贷业务的受理、调查、审查、审批、发放、收回等各个环节，以及信贷风险的识别、评估和控制能力等，以及相关的法律法规和政策。	掌握对银行信贷客户进行信用评估和风险分析。	32

八、培养计划课程设置进程表

以下课程性质中：A类指纯理论课程，B类指理论与实践结合课程，C类指纯实践课程。

模块	课程代码	课程名称	课程性质	学分	总学时	理论学时	实践学时	学年学期	开课单位	学分要求
公共基础课 (必修课)	G03174	思想道德与法治	A	3	54	36	18	第一学年1	马克思主义学院	必修 43学分
	G00002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	A	2	36	30	6	第一学年2	马克思主义学院	
	G03445	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	A	3	54	36	18	第一学年2	马克思主义学院	
	G00009	形势与政策	A	1	48	24	24	每学期	马克思主义学院	
	G00684	体育与健康1	B	2	36	4	32	第一学年1	教育学院	
	G00578	体育与健康2	B	2	36	4	32	第一学年1	教育学院	
	G00579	体育与健康3	B	2	36	4	32	第一学年1	教育学院	
	G04418	大学英语1	B	4	64	32	32	第一学年1	外国语学院	
	G04419	大学英语2	B	4	64	32	32	第一学年2	外国语学院	
	G02727	信息技术	B	3	48	12	36	第一学年2	信息工程学院	

公共基础课 (必修课)	G00826	大学生心理健康教育	B	2	32	16	16	第一学年1	心理健康中心
	G00010	军事课	B	4	148	36	112	第一学年2	马克思主义学院
	G01632	生涯体验—生涯规划	B	1	16	10	6	第一学年1	三创学院
	G01633	生涯体验—创业教育	B	2	32	16	16	第一学年2	三创学院
	G01634	生涯体验—就业指导	B	1	16	8	8	第二学年1	三创学院
	G02215	劳动教育	B	1	16	4	12	第二学年2	马克思主义学院
	G00070	应用文写作	B	2	32	16	16	第一学年1	人文社科学院
	G04397	大学生成长学	A	2	32	32	0	第一学年1	学工处
	G04422	安全教育	A	1	16	16	0	每学年	学工处
	G00030	入学教育	A	1	16	16	0	第一学年1	学工处
公共基础课 (选修课)	G02892	美育概论	A	2	32	32	0	第一学年2	艺术设计学院
	G04415	“四史”概论	A	2	32	32	0	第一学年2	马克思主义学院

公共基础课 (选修课)	G04416	职业素养	A	2	32	32	0	第一学年 2	招生就业 办公室	选修 12 学分
	G04417	中华优秀传统文化	A	2	32	32	0	第一学年 2	人文社科 学院	
专业基础课 (必修)	G03915	投资学基础	B	4	72	36	36	第一学年 1	经济管理 学院	必修 20学 分
	G00102	经济学 基础	B	2	36	18	18	第一学年 1	经济管理 学院	
	G03254	金融学 基础	B	4	72	36	36	第一学年 1	经济管理 学院	
	G04721	金融职业 技能	B	2	36	18	18	第一学年 2	经济管理 学院	
	G02284	经济法 基础	B	2	36	18	18	第二学年 1	经济管理 学院	
	G03983	保险学 基础	B	2	36	18	18	第二学年 1	经济管理 学院	
	G01388	会计基础 与实务	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	
	G04533	金融科技 概论	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	

专业核 心课	G01302	个人 理财	B	4	72	36	36	第一学年 2	经济管理 学院	必修 24 学分
	G03986	证券投资 实务	B	4	72	36	36	第一学年 2	经济管理 学院	
	G03984	商业银行综 合柜台业务	B	4	72	36	36	第二学年 1	经济管理 学院	
	G04534	金融大数据 处理	B	4	72	36	36	第二学年 1	经济管理 学院	
	G03987	金融服务营 销	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	
	G03988	金融风险与 合规	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	
	G04722	银行会计实 务	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	
	G03985	银行信贷实 务	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	

专业拓展课	G01873	证券投资 基金	B	2	36	18	18	第二学年 1	经济管理 学院	选修 18 学分
	G00120	国际金融	B	2	36	18	18	第二学年 1	经济管理 学院	
	G02937	金融统计与 实务	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	
	G02939	金融服务礼 仪	B	2	36	18	18	第二学年 2	经济管理 学院	
	G03408	创业融资	B	2	36	18	18	第三学年 1	经济管理 学院	
	G01434	期货投资	B	2	36	18	18	第三学年 1	经济管理 学院	
	G00615	上市公司财 务分析	B	2	36	18	18	第三学年 1	经济管理 学院	
	G00146	客户关系管 理	B	2	36	18	18	第三学年 1	经济管理 学院	
	G02938	互联网金融	选修	2	36	18	18	第三学年 1	经济管理 学院	
专业实践	G03990	个人理财规 划方案设计 实训	C	4	96	0	96	第三学年 2	经济管理 学院	必修 6 学分
	G01221	证券投资模 拟实训	C	4	96	0	96	第三学年 2	经济管理 学院	
	G04535	智慧金融 实训	C	2	48	0	48	第三学年 2	经济管理 学院	
综合实践	G00031	社会实践	C	2	48	0	48	每学年	经济管理 学院	必修 26 学分
	G03962	岗位实习	C	20	480	0	480	第三学年 2	经济管理 学院	
	G00032	毕业论文	C	4	64	0	64	第三学年 2	经济管理 学院	
			合计	149	2972	1134	1838			149

备注：入学教育按学校校历安排。

九、实施保障

1.师资队伍

(1) 队伍结构

采用教师与企业导师“双师”共同授课，实验实训指导教师均具有中级以上专业技术职务，其中高级职称达到40%以上。学生数与本专业专任教师数比例不高于18:1。在进一步充实现有师资队伍规模基础上，不断优化师资队伍学历结构和职称结构。通过在岗培训、派出进修和在职攻读博士（硕士）学位三者结合的方式，提高博士、硕士学位获得者在教师中的比例，其中45岁以下教师研究生学历或硕士学位以上的比例维持100%，专业基础、专业课教师中具有高级专业技术职务的教师达到50%以上，中级专业技术职务教师达到70%以上。

(2) 双专业带头人

金融服务与管理专业配备1名专业带头人，该名带头人在专业发展规划、实践能力和师资队伍建设等方面发挥指导作用，能有效引领金融服务与管理专业建设与发展。

(3) 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；具有金融管理等相关专业硕士研究生及以上学历；具有1名副高职称的骨干教师，骨干教师具有扎实的本专业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，对本专业人才培养目标、培养规格、课程体系有较全面的把握能力。

(4) 兼职教师

建立对接产业、实时更新、动态调整的优质兼职教师资源库，利用行业优质资源，逐步提升兼职教师参与教学和人才培养的能力。兼职教师从本专业相关的行业企业聘任的比例达60%以上，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，能主动承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

2.教学设施

(1) 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑(白)板、多媒体计算机、投影设备、音响设备、AI智能体工具，互联网接入或Wi-Fi环境，并实施网络安全防护措施；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) 校内外实训室基本要求

校内实训室应体现真实的职业环境，体现本专业领域新技术、新工艺、新设备；实训设备应优先选用常用工程设备。

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地；能够开展金融服务与管理专业等实

训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。本着满足教学需求、逐步建设原则，逐步建成或完善专业实验室。完善金融专业虚拟仿真实验教学中心，实训项目覆盖工作过程所有主要职业岗位；新增校企深度合作基地，增加行业特色实训平台，努力实现“人才共育、过程共管、成果共享、责任共担”紧密合作关系。已具备实训条件如下表：

类型	实训基地（室）名称	主要承担实训内容	对应课程	条件
校内	财经商贸赛训一体化中心	智慧金融、金融服务礼仪、金融服务营销训练	个人理财规划方案设计实训 证券投资模拟实训 智慧金融实训	满足生产实训需要
	金融实训室	智能金融技能，手工点钞、传票、捆扎操作	银行柜台业务岗位实训操作	满足生产实训需要
校外	xxxx评估产业公司	1. 支持学院数字商贸特色高水平专业群建设； 2. 共建“数字商贸产教融合实训基地”； 3. 支持学院服务数字商贸新业态、新产业进行的人才培养方案的修订，教改等。	企业教学、毕业顶岗实习	满足生产实训需要
	xxxx教育科技有限公司	1. 支持学院数字商贸专业群建设； 2. 大数据金融、互联网金融相关课程建设； 3. 提供1+X智能投顾职业技能等级证书签定。	企业教学、毕业顶岗实习	满足生产实训需要
	xxxx证券有限公司	1. 对学生进行现场教学、参观；教师挂职锻炼； 2. 基于证券投资工作过程的全面真人实习实训。	企业教学、毕业顶岗实习	满足生产实训需要
	xx证券	1. 对学生进行现场教学、参		满足生产

	观、实习； 2. 教师挂职锻炼； 3. 金融服务与管理、投资流程学习。	企业教学、毕业顶岗实习	实训需要
xx网络科技有限公司	1. 对学生进行现场教学、参观、实习、营销； 2. 教师挂职锻炼；仿真金融服务与管理学习。	企业教学、毕业顶岗实习	签约基地

3. 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、图书及职教云、精品课程等数字化资源等。

(1) 教材选用

优化“教、学、做”一体的系统化课程体系。重点建设4门基于工作过程具有“教、学、做”特色，体现工学结合的优质专业核心课程及专业教学资源。其中3门建成院级精品课程，1门建成省级精品课程，争取1门建成国家级精品课程；继续联合企业共同开发、编写并出版4本专业教材和校企合作实训指导书。注重建设和开发本课程的教学大纲、实训大纲、实训指导书、习题集、案例集、试题库等教学资源。

(2) 图书文献配备

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，逐步实现课程网络化，扩大知识的传播途径和传播方式，建立起师生间能有效互动、学生能互帮互学或自主学习的多媒体网络技术平台。

(3) 数字教学资源配置

注重课程资源和现代化教学资源的开发和利用，如多媒体教室的应用、AI智能体工具的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。（教材的选用、图书文献、教学资源配置等提出要求）

4. 教学方法

(1) 讲授法

教师通过简明、生动的口头语言向学生传授知识、发展学生智力的方法，通过叙述、描

绘、解释、推论来传递信息、传授知识、阐明概念、论证定律和公式，引导学生分析和认识问题。

（2）讨论法

在教师的指导下，学生以全班或小组为单位，围绕教材的中心问题，各抒己见，通过讨论或辩论活动，获得知识或巩固知识的一种教学方法。优点在于，由于全体学生都参加活动，可以培养合作精神，激发学生的学习兴趣，提高学生学习的独立性，一般配合设计的头脑风暴法。

（3）直观演示法

演示法是教师在课堂上通过展示各种实物、直观教具或进行示范性实验，让学生通过观察获得感性认识的教学方法。是一种辅助性教学方法，要和讲授法、谈话法等教学方法结合使用。

（4）案例教学法

选取典型的个人理财规划案例融入课程思政进行实训，学生在教师的指导下巩固知识、运用知识、形成技能技巧的方法。在教学中，案例教学法被各科教学广泛采用。

（5）任务驱动法

教师给学生布置探究性的学习任务，学生查阅资料，对知识体系进行整理，再选出代表进行讲解，最后由教师进行总结。任务驱动教学法可以以小组为单位进行，也可以以个人为单位组织进行，它要求教师布置任务要具体，其他学生要积极提问，以达到共同学习的目的。

（6）情境教学法

组织或指导学习到金融实训地、研究所等进行实地观察、调查、研究和学习，创设职业情境，通过角色扮演、情景模拟让学生在体验中获得新知识或巩固已学知识的教学方法。参观教学法一般由校外实训教师指导和讲解，要求学生围绕参观内容收集有关资料，质疑问难，做好记录，参观结束后，整理参观笔记，写出书面参观报告，将感性认识升华为理性知识。参观教学法可使学生巩固已学的理论知识，掌握最新的前延知识。

（7）自主学习法

为了充分拓展学生的视野，培养学生的学习习惯和自主学习能力，锻炼学生的综合素质通常给学生留思考题或对遇到一些生产问题，让学生利用网络资源自主学习的方式寻找答案，提出解决问题的措施，然后提出讨论评价。

（8）“AIGC”驱动法

通过自然语言处理分析学生课堂问答、作业文本，利用学习通平台构建“金融知识图谱”，实时识别学生在现金理财、教育规划、保险规划、个人税收筹划等模块的薄弱点。基于强化学习算法，为每位学生生成个性化学习路径。

5. 学习评价

学生所修读的课程均应参加考核，考核成绩合格可获得该课程学分，学生应完成最低总学分149学分。注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有创新的学生予以特别鼓励，全面综合评价学生能力。对学生的学业考核评价一般采用过程性评价和终结性评价相结合的方式，同时采用“课程导师+企业导师+AI助教”三师协同评价体系，内容兼顾认知、技能等方面，评价应体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，如观察、口试、笔试、顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式。将课堂提问、学生作业、平时测验、项目考核、技能目标考核作为平时成绩，占总成绩的40%，理论考试作为期末成绩，占总成绩的60%。

教学实施前，先进行学情分析，对学生所做的工作任务（教师提前安排）计划进行检查，掌握学生已有的知识水平、能力情况及学习上的特点、优点和不足之处了解学生的学习准备情况及影响学习的大致因素，根据工作过程系统化的思路，设计学习任务、学习情境，选择学习内容、教学方法和教学组织形式，因材施教。

（1）过程性评价

构建学生和教师共同主导的评价主体体系。采取教师评价与学生评价相结合，可以通过分组教学，结合组内成员互评、组间互评、教师评价等多种方式进行过程性评价。权重灵活处理，平时做好数据采集，采用四级等级制定性评价，即A、B、C、D四级，按A=90、B=70、C=60、D=50定量赋分。

过程性评价可从五个方面考查：

- a. 学习状态，主要考查学生的课堂参与度，如回答问题、师生交流、课堂练习等；
- b. 课外作业，利用AI助教自动批阅学生课后强化作业；
- c. 课堂考勤，利用学习通平台进行客观考评；
- d. 学习态度，主要关注课堂纪律与情感态度；
- e. 自主学习，主要关注学生的课外学习活动与网络学习情况，引导学生自我管理，主动学习，提高学习效率。

（2）终结性评价

教学实施后评定学生的学习成绩，考核学生掌握知识、技能的程度和能力水平以及达到教学目标的程度。具体体现在是否取得相应学分、获取职业技能证书情况、参加职业技能大赛情况等方面。过程性评价和终结性评价权重分配见下表。

过程性评价与终结性评价权重表

课程类别	过程性评价 (%)	终结性评价 (%)
理论课程	40	60
一体化课程及实践课程	60	40

(3) 考核评价

a. 必修、限选、任选课程成绩一般采用百分制；学生平时考核成绩是任课教师对学生的过程性评价，对不履行请假手续，擅自不参加实训、不听课（准予免修者除外）、不交作业者，任课教师有权将该生平时考核成绩评定为零分或不及格。

b. 企业教学、毕业实习、军事教育等实践环节的成绩可按优秀、良好、中等、合格和不合格五级制评定或百分制评定，五级制与百分制的对应关系为：优秀—90分，良好—80分，中等—70分，合格—60分，不合格—0分。

c. 学生参加所选课程的考核，考核成绩60分（或合格）及其以上者，即取得该门课程的学分。成绩不足60分（或不合格）者，不能取得学分。凡未参加选课或未选上课者，不得参加该门课程的考核，擅自参加考核者不记成绩和学分；选定的课程必须参加考核，选课后不参加考核的课程视为旷考。

d. 采用“绩点”和“平均学分绩点”的方法衡量学生学习质量。学分绩点反映学生学业水平的差异。平均学分绩点（GPA）用于评价同一时段内学生学习质量的优劣，可用作对学生进行排名、奖励、评价和推荐选拔的依据，必修课程和限选课程参与计算。

课程绩点=(课程成绩÷10)-5，课程成绩不足60分的，课程绩点为0。课程学分绩点=课程绩点×课程学分数
平均学分绩点：

平均学分绩点=符合条件的课程学分绩点之和÷相同条件的课程学分之和。

e. 专业核心必修课使用“分区增值”教学评价体系。学生、教师、企业导师、线上平台、AI助教多元协同，将课前云端课堂成绩、课中现场课堂成绩、课后实践课堂成绩及赛证荣誉成绩，汇流于学习平台，积分量化形成数字化学生成长档案。

6. 质量管理

(1) 应建立专业建设和教学过程质量监控机制，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) 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) 专业教研组织应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。

十、创新创业教育

搭建金融投资虚拟仿真实验教学平台有效赋能创新创业教育，培养兼具理论素养与实践能力的复合型人才，为金融科技产业发展提供智力支撑。

搭建大学生创新创业实践平台，传授学生具体的创业技能。通过开展创新创业教育讲座，以及各种竞赛活动等方式，形成以专业为依托、以项目和社团为组织形式的创业教育实践群体。

十一、学生第二课堂活动

1. 积极参与全国互联网+创新创业大赛、**省智慧金融技能大赛、**省丰盈人生财经素养大赛；学生组建创新创业团队，开展创新创业实践；学生参与校企合作单位业务协作。
2. 金融服务行业企业开展的岗位见习、业务兼职、业务推广等专业岗位实践活动。
3. 学生参与学院、系部组织的各种社团活动、文体活动。
4. 学生参与各类专业领域的各类职业技能竞赛和课外实践活动。
5. 学生参加其他社会公益与志愿者活动。
6. 通过参加学校的艺术节、电影文化节、才艺比赛等活动，加强学生的美育教育。

十二、毕业要求

1. 日常行为规范和操行

具有人文社会科学素养和社会责任感及职业道德修养，不违反国家、地方法律法规，不违反学院的相关规定；毕业时有纪律处分者，不能按期毕业；每学期的操行成绩需满足学院的相关规定，有不符合者，不能按期毕业。

具有在专业领域跟踪新理论、新知识、新知识的能力，具有创新创业意识，良好的组织管理、沟通表达和人际交往能力，具备团队精神和一定的国际视野，了解本专业前沿发展现状与趋势。

2. 学分

本专业学生必须完成培养方案所规定所有课程，取得公共基础课55学分，专业基础课20学分，专业核心课程24学分，专业拓展课程18学分，专业实践6学分，综合实践26学分总学分达149学分（学时达2972）方可毕业。具体详见下表：

模块	学分		理论学时		实践学时	
	必修	选修	必修	选修	必修	选修
公共基础课（必修） （基本素质与能力模块）	43	0	384	0	448	0
公共基础课（选修课）	0	12	0	192	0	0
专业基础课	20	0	180	0	180	0
专业核心课	24	0	216	0	216	0
专业拓展课	18	0	162	0	162	0
专业实践	0	6	0	0	240	0
综合实践	26	0	0	0	592	0
合计	131	18	942	192	1838	0

3. 职业资格证书

贯彻落实国家1+X证书制度，依据未来职业工作需要，鼓励本专业学生在校期间考取各类证书，包括职业技能等级证书和职业资格证书等。

(1) 建议考评通用能力证书

- a. 高等学校职业英语能力认证证书
- b. 高等学校计算机水平考试一级或二级证书

(2) 建议考评职业资格（技能）等级证书

1) 1+X智能投顾职业技能等级证书

2) ESB创新创业证书

(3) 专业相关职业资格证书

- a. 银行从业资格
- b. 证券从业资格
- c. 基金从业资格
- d. 金融理财规划师（初级/中级/高级）