



2022 年 3 月

# 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 .....	2
六、培养规格 .....	2
七、课程设置及学时安排 .....	6
八、教学进程总体安排 .....	21
九、实施保障 .....	26
十、毕业要求 .....	33
十一、编写说明 .....	35
十二、附录 .....	39

# 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

全日制三年。对退役军人、下岗职工、农民工和新型职业农民等群体在标准不降前提下，实行弹性学习时间和多元教学模式，可根据学习需求，灵活、合理、弹性安排学习时间。

## 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，金融服务与管理专业职业面向货币金融服务及其他金融业的银行服务、证券服务、其他金融服务等岗位（群）。如表 1 所示。

表 1 本专业职业面向

所属专业大类	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	接续高职本科专业举例	接续普通本科专业举例
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. 其他金融服务人员（4-05-99）	1. 大堂经理 2. 客户经理 3. 网络客服	1. 证券从业资格 2. 银行从业资格 3. 金融智能投顾（中级）	金融管理	1. 金融学 2. 投资学 3. 经济与金融

## 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、较强的职业适应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，适应区域发展急需的“讲政治、守诚信、精技能、记乡愁”的高素质复合型技术技能人才。

## 六、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：

### （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，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）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) 具备应用经济学、金融学、会计学、管理学等的基本理论、方法，观察经济发展趋势、分析问题，解决工作中问题的能力。

(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) 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；

(2) 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；

(3) 具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；

(4) 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；

(5) 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；

(6) 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；



### 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。
- (5) 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；

### 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。
- (6) 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；

## 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	金融学基础 金融职业技能实训 金融服务礼仪

			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。	金融服务营销 商业银行核心岗位 业务
		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。	
		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。	
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。	金融科技概论 金融服务礼仪 金融服务营销 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 大数据财务分析 金融职业技能实训
		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。	
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。	金融学基础 金融科技概论 金融服务礼仪 金融服务营销
		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。	

## (二) 课程设置

根据就业岗位进行职业能力分解，按照基于典型工作过程的思路 and 人才培养的目标，以工作岗位为基本依据来设计课程体系，最大限度地实现

学校课程体系与企业、职业、工作岗位能力体系要求对接，促进学校与企业的深度合作。构建本专业理论与实践相结合、专业教育与职业素质教育相结合的理论和实践相融合以“以岗位技能为导向的职业化”的课程体系。

根据人才培养目标和规格，知识类别分为通识教育课程、职业能力课程和职业延展课程。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**

知识类别	课程性质		学分	学时	实践学时	占总学时百分比(%)
通识教育课程	公共基础课程	公共必修课程	41	798	266	27.8
		公共选修课程	4	72	36	2.5
职业能力课程	专业(技能)课程	专业群平台基础课程	18	312	116	10.9
		专业核心课程	26	468	250	16.3
		专业实践课程	40	1004	726	35
职业延展课程		专业拓展课程	12	216	60	7.5
合计			141	2870	1454	100
理论教学学时/总学时					1416/2870	
实践教学学时(课内+综合实践)/总学时					1454/2870	

### (三) 课程描述

#### 1. 公共基础课程

**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	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	引导学生增强“四个意识”、坚定“四个自信”、衷心拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”，坚定理想信念，厚植爱国主义情怀，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持中国特色社会主义事	学习“八个明确”和“十个坚持”核心要义，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	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。使学生了解习近平新时代中国特色社会主义思想，是新时代中国共产党的思想旗帜，是国家政治生活和社会生活的根本指针，是当代中国马克思主义、二十一世纪马克思主义。	政世界观方法论、价值观等方面内容。	
2	思想道德与法治	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。
3	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、“三个代表”重要思想和科学发展观的基本原理，会用毛泽东思想、邓小平理论“三个代表”重要思想和科学发展观的方法论和原理分析和解决实际问题。	毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观。	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	中国近现代史纲要	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。
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	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	国内外时事政治、高等教育的发展现状及其	在“理论教学+课堂互动+探究

		律，形成正确的政治观。	趋势、国内外及省内的形势与发展趋势。	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	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。
8	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。
9	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。
10	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。
11	信息技术	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	军事理论	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	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	军事技能	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。	军事技能训练	
14	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。
15	劳动教育与实践	引导学生树立正确的劳动观点和劳动态度，热爱劳动和劳动人民，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。	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、网络教学、自主学习等。
16	大学生心理健康教育	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。
17	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。	采用线上教学方式。
18	安全教育与医学急救	熟练院前急救技术、心肺复苏、气道异物梗阻等紧急情况的现场急救操作；熟悉急性中毒及意外伤害的临床表现和现场救护原则。	心肺脑复苏、气道异物梗阻的现场救护	在“理论教学+课堂互动+实践操作”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	信息检索与利用	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。
20	美学与艺术鉴赏	具备美学思维能力与艺术鉴赏能力	美术鉴赏、美育教育	采用线上教学方式。
21	创新创业与就业指导	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。
22	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。	职业素养和商务礼仪概论、商务仪表礼仪、商务交际礼仪、商务办公礼仪、商务实务活动礼仪。	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、实践教学、网络教学、自主学习等。
23	人工智能与信息社会	面向大学生和社会公众，结合社会热点和算法实践项目，介绍人工智能技术的基本概念、发展历史、经典算法、应用领域和对人类社会的深远影响，展示信息社会各领域中人工智能的应用发展前景，为大学生和社会公众提供一个深入理解人工智能的入门基础。	人工智能发展简史、基于仿生算法的智能系统、基于神经网络的智能系统、人工智能与人类社会未来	采用线上教学方式。
24	有效沟通技巧	培养和增强沟通技巧、能够制定解决冲突的全过程，以期建立起良好关系并创造互利机会、提高在政府机构工作的沟通能力	高效沟通概述、有效沟通技巧、有效的肢体语言、高效沟通的基本步骤	采用线上教学方式。
25	经济社会：如何用决策思维洞察生活	掌握日常生活中常用的几种运用决策性思维洞察生活的方法，能够在社会经济发展的同时，能更好的引导自身的生活。	从企业、家庭，社会等角度切入，结合生动鲜活的案例、情景式教学、启发式讲解，从“决策者”视角理解各种社	采用线上教学方式。

			会现象,从全新的视角理解经济学思维和原理,使经济学变成一门知行合一的行动科学。	
26	中华诗词之美	掌握中华诗词严格的格律韵脚、凝练的语言、绵密的章法、充沛的情感以及丰富的意象。	中国古典诗词概论、中国古典诗词作品赏析	采用线上教学方式。
27	中国古典哲学名著选读	对中国哲学史上的经典著作、经典著作中的代表人物的代表学说、核心概念、基本命题以及理论背景有基本的了解;对时代主题与学说体系之间的关系有初步的认识;对时代主题之间的变化及其背后的政治治理理念变化有充分的认识	《尚书》选;《诗经》选;《论语》选;《老子》选;《墨子》选;《楚辞》选;《管子》选;《孟子》选;《庄子》选;新出土简帛文献选;《公孙龙子》选;《荀子》选;《韩非子》;《礼记》选;《淮南子》选;董仲舒;司马谈;《论衡》选等	采用线上教学方式。
28	舞台人生:走进戏剧艺术	帮助和引导学生走进戏剧、理解戏剧,为戏剧的鉴赏、创作和评论打下坚实的基础。	通过介绍和分析戏剧与人类生活的关系、戏剧的外部存在形态、戏剧的内部形式结构、戏剧鉴赏及创作的角度和方法等方面的情况,带领学生走近戏剧创造的过程。	采用线上教学方式。

## 2. 专业(技能)课程

表5 专业(技能)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	金融学基础	通过本课程的学习,使学生对金融学的基本理论有全面的理解和深刻的认识,了解国内外金融问题的现状,掌握观察和分析金融问题的正确方法,培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。	课程主要内容包括:货币与信用基础理论和基础知识;金融中介机构体系;商业银行;非银行金融机构;金融市场;中央银行;通货膨胀和通货紧缩;货币政策基本理论等。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。





2	金融服务礼仪	<p>通过金融服务礼仪课程的学习,帮助学生了解服务礼仪的重要性,掌握礼仪基础知识和基本要求,陶冶礼仪与道德情操,养成良好职业礼仪行为,提升个人职业素养。使其成为适应金融行业发展需求、具有合格岗位技能的金融行业从业人员。</p>	<p>课程主要内容包括:金融行业工作人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪;金融行业工作人员日常交际礼仪;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。</p>	<p>采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。</p>
3	会计学基础	<p>通过本课程的学习,使学生理解和掌握会计科目、会计凭证、会计账簿等会计核算基础知识;掌握会计核算方法。理解资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润下的典型会计业务的核算方法。</p>	<p>课程主要内容包括:会计的基本概念和理论,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。</p>	<p>采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。</p>
4	经济学基础	<p>通过本课程的学习,使学生了解微观和宏观经济学的研究对象和基本内容,熟悉经济学的表述方法,初步具备运用经济学理论解释社会、生活、经济问题。为以后从事经济工作奠定基础。</p>	<p>课程主要内容包括:供求原理,弹性分析,生产理论,成本分析,市场结构理论,要素分配理论,外部性和公共产品,国民收入决定理论,通货膨胀和失业理论,经济增长模型,财政政策与货币政策等。</p>	<p>采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。</p>
5	管理学基础	<p>了解管理学基本理论与方法,会用管理学方法理论指导工作,培养学生沟通、管理能力。</p>	<p>课程主要内容包括:管理学基本理论与方法。</p>	<p>采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。</p>
6	EXCEL在金融服务与管理中的应用	<p>通过本课程的学习,使学生掌握Excel的基本应用,具有一定的编程能力,从而能够理论联系实际,运用Excel函数和其</p>	<p>课程主要内容包括:Excel基础、债券相关计算、收益率曲线的相关计算、资产Beta系数的估算、投</p>	<p>采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。</p>



		他基本功能解决实际金融问题。	投资组合的构建、股票的估值、期权定价。	
7	商业银行核心岗位业务	通过本课程的学习,使学生了解商业银行业务相关理论知识及规章制度;掌握商业银行大堂经理岗、综合柜员岗和客户经理岗的业务内容。	课程主要内容包 括:商业银行综合柜员制、大堂业务、综合柜员业务、信贷业务的操作规范与流程。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
8	金融科技概论	通过本课程的学习,让学生能解金融科技基本理论框架和技术原理;熟练掌握各种金融科技业务模式内、外部处理流程,并能够进行模拟操作;最终能够将金融科技理论、技能融会贯通,灵活应用于工作实践、个人的网络化生活和日常理财之中。	课程主要内容包 括:金融科技基本知识;金融科技技术(云金融、大数据金融、人工智能金融、区块链金融);传统金融科技化(互联网银行、互联网基金、互联网保险);金融科技安全。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
9	金融服务营销	通过金融服务营销课程各项目内容的学习与实践活动,要求学生了解并运用金融服务营销的基础知识,掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业能力,养成具有敬业精神、团队精神和求索精神,具有良好人际沟通能力和职业道德的品格,为上岗就业做好准备。	课程主要内容包 括:金融服务及评价;金融营销准备;金融营销能力(包括网络营销);金融营销技巧;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。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
10	个人理财规划	通过本课程的学习,使学生掌握理财规划的内容、理财规划的步骤以及理财规划环境的分析方法,对客户信息的搜集、整理及分析能力;对客户开发与管理的的能力;理财规划环境的分析能力。	课程主要内容包 括:分析和诊断客户财务状况;熟悉和开展银行理财业务;熟悉和开展保险理财业务;熟悉和开展证券理财业务;熟悉和开展实物理财业务;设计综合理财方案。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
11	保险理论与实务	通过本课程中工作任务引领的教学活动,使学生掌握保险业务基本理论知识,初步具备	课程主要内容包 括:认知风险;了解保险职能、保险市场等从业前基础知识;	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。

		保险从业操作技能和职业素养。	熟悉保险合同的业务处理；掌握人身保险规划；掌握人身险和财产险主要险种的展业、核保、理赔和售后服务等。	
12	证券投资理论与实务	通过本课程的学习，使学生了解证券市场的运作机制和规则，掌握证券交易的工作流程、证券投资基本面分析、技术分析方法和风险防范的基本方法，熟练进行证券投资。	课程主要内容包括：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分析方法和；证券投资实操。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
13	大数据财务分析	通过本课程的学习，使学生能在财务大数据的各模块典型业务场景中，掌握如何进行大数据分析来支持企业经营预测和管理决策，提升管理效能。	课程主要内容包括：基于财务数据的市场分析、基于财务数据的销售运营分析、基于财务数据的采购和生产控制分析、基于财务数据的人力资源管理分析、完整的财务分析模板。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
14	职业认知与基本技能实训	通过本课程的学习，让学生了解金融行业的历史与发展，掌握金融基本技能。	课程主要内容包括：金融行业的历史与发展、金融基本技能（点钞、传票录入、字符录入，智能设备使用）	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
15	BizWar 企业经营竞争模拟实训	通过本课程的学习，让学生在变化多端的经营环境中，面对各个竞争对手，发扬团队合作精神，全面、灵活地运用工商企业管理、市场营销、财务会计、战略管理等管理学知识和预测、优化、对策、决策等方法，正确制定企业的决策方案，达	课程主要内容包括：BizWar 系统规则、市场环境分析、SWOT 分析、企业决策分析、营销决策、生产决策、人力资源方案、科技研发决策、采购和仓储决策、财务分析、投融资决策。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。



		到企业的经营战略目标。		
16	经济学沙盘实训	通过本课程的学习，让学生体验现实生活中厂商、政府、消费者之间的经济行为，感受政府的宏观调控运行机制。	课程主要内容包括：实训规则、宏观经济政策解析、微观经济决策解析。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
17	财政管理与政府预算沙盘实训	通过本课程的学习，使学生掌握有关政府预算决策规划的能力，熟悉政府收入筹划和公共支出决策，熟练运用财政学等相关知识进行相关公共管理决策。	课程主要内容包括：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、财政支出效益分析与评价实验、财政政策设计、执行和评估实验	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
18	跟岗实习	通过本课程的学习，使学生了解实习岗位的企业文化、岗位工作内容、岗位职责，掌握岗位业务流程和岗位业务操作规程，能够熟练运用专业知识和专业能力进行实际业务操作，能够在工作岗位中提升自身综合能力。	课程内容主要包括：金融机构的业务流程及操作流程、金融产品的特点、风险及适用对象；如何为客户提供相关银行产品的咨询；金融产品的分类及其相关法律法规的规定、金融行业的发展动态及未来发展趋势。	岗位实践与分析指导
19	顶岗实习与毕业设计	通过本课程的学习，使学生了解实习岗位的企业文化、岗位工作内容、岗位职责，掌握岗位业务流程和岗位业务操作规程，能够熟练运用专业知识和专业能力进行实际业务操作，能够在工作岗位中提升自身综合能力。	课程内容主要包括：金融机构的业务流程及操作流程、金融产品的特点、风险及适用对象；如何为客户提供相关银行产品的咨询；金融产品的分类及其相关法律法规的规定、金融行业的发展动态及未来发展趋势。	岗位实践与分析指导
20	财商素养	旨在引导学生树立健康的劳动观、金钱观、财富观和人生观。目的在于培养自食其力的劳动者，理性规划的消费者，	围绕九个主题展开，即财富与国家、财富与人生、理性消费、社保与商保、公民税收常识、防骗拒“贷”、	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、案例教学、



		风险意识的投资者，诚信自律的生活者，识别陷阱的清醒者，财富人生的创造者。培养学生解决生活中财务规划、消费分析、投资决策、征信等问题的实践能力。	信用与征信、投资与规划、创业中的财务常识。	情景构建、实践教学、网络教学、自主学习、实践学习等。
21	中国金融文化	通过本课程的学习，使学生了解中国各种货币演进发展史、中国主要金融机构产生发展史，及在金融业发展进程中出现的各种文化现象，引导学生正确的价值观取向。	课程内容主要包括：中国各种货币文化、中国典当文化、中国钱庄文化、中国票号文化、中国银行业文化、中国保险业文化、中国证券业文化	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
22	数据库技术	通过本课程学习，让学生掌握数据库基础知识和基本技能，提高利用数据库系统进行数据处理的能力。	主要内容包括：数据库的基本理论、概念模型设计、逻辑模型设计、物理模型实现、数据库系统对象的管理和日常维护。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
23	Python 语言基础与应用	通过本课程学习，让学生了解 Python 等基本编程语言知识，掌握网络数据抓取技术，实现数据可视化操作，提高数据收集和分析能力；学会大数据在金融中的应用。	课程的主要内容包括：Python 等大数据的集成开发环境及模块、Python 语言基础知识、常见的 Python 函数、Python 等数据库应用开发及操作。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
24	智能估值数据采集与应用	通过本课程学习，让学生掌握估值数据采集和应用的典型工作领域、工作任务、相关知识、操作流程及操作技能。掌握估值数据采集和应用的典型工作领域、工作任务、相关知识、操作流程及操作技能。	课程的主要内容包括：智能估值数据在六大领域中的采集和上传、智能估值数据五大场景中的应用。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。

25	金融智能投顾（中级）	通过本课程学习，让学生掌握智能投顾业务的理论知识、操作应用和分析能力，提高学生在证券投资领域的信息技术创新思维能力。	课程的主要内容 包括：智能投顾的主要理论、智能投顾的主要技术指标、智能投顾宏观经济分析、智能投顾行业分析、智能投顾公司分析、智能投顾实务。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
26	电子商务实务	通过本课程的学习，让学生理解跨境贸易电子商务的基本概念、了解基本政策，熟悉跨境第三方操作平台规则，掌握跨境电商操作基本工作流程，具备跨境店铺运营管理、客服服务和电商操作技术等业务能力。	课程的主要内容 包括：B2C/C2C 认知及应用技巧、B2B 认知及应用技巧、O2O 认知及应用技巧、网络支付与安全、电子商务物流管理、网络营销认知与应用技巧、移动电子商务、跨境电子商务。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
27	大数据金融应用	通过本课程的学习，帮助学生认识当前典型金融数据提供商和金融数据交易平台，掌握典型的大数据技术在金融行业中的应用方式。	课程的主要内容 主包括：金融大数据的类别、功能、应用场景，数据挖掘、数据清洗、数据库构建、数据分析和决策、数据管理等；学习大数据在金融营销、风险管理与控制业务决策等方面对金融产业的贡献价值。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
28	证券从业资格（金融市场基础知识）	通过本课程的学习，让学生掌握证券及证券市场的基本理论、基本知识、证券市场运行的基本规律及其管理原则以及证券投资的理论、策略和一般方法等。助力学生通过证券行业水平测试。	课程的主要内容 主包括：金融市场体系、中国的金融体系与多层次资本市场、证券市场主体、股票市场、债券市场、证券投资基金、金融衍生工具、金融风险管理等。	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。
29	证券从业资格（证券市场基本法律法规）	通过本课程的学习，让学生掌握证券市场基本的法律法规及其对我国证券市场发展的意义与作用。助力学生通过证券行业水平测试。	课程的主要内容 主包括：证券市场基本法律法规、证券从业人员管理、证券公司业务规范以及证券市场典型违法违规行及法	采用“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式。



			律责任。	
30	初级会计师 考证(会计实 务)	通过本课程的学习， 让学生掌握财务会计的 基本理论、基本方法和基 本技能。助力学生通过初 级会计师考试。	课程的主要内容 主包括：资产、负债、 收入、费用、利润、财 务报告、成本核算。	采用“理论教学 +课堂互动+探究 拓展”的教学模 式。
31	初级会计师 考证(经济法 基础)	通过本课程的学习， 让学生掌握我国经济法 理论及相关的法律法规， 能运用法律思维与手段 解决相关工作中的实际 问题。助力学生通过初 级会计师考试。	课程的主要内容 主包括：会计法律制 度、支付结算法律制 度、税法及货物和劳务 税法律制度、所得税法 律制度、财产和行为税 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。	采用“理论教学 +课堂互动+探究 拓展”的教学模 式。

## 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	社会 实践	毕业教育 顶岗实习 毕业设计	合计
一	16	1			3			20
二	18			1		1		20
三	18			1		1		20
四	18			1		1		20
五			20					20
六							20	20
合计	70	1	20	3	3	3	20	120

**注：**第一学期教学周为 20 周，包含课堂教学（16 周）、军事训练、入学教育（3 周）、认知实习（1 周）；  
 第二、三、四学期教学周为 20 周，包含课堂教学（18 周）、集中实训（1 周），社会实践（1 周）；第五  
 学期包含跟岗实训（20 周）；第六学期包含毕业教育、顶岗实习和毕业设计（20 周）。



### (三) 教学进程表

表 7 金融服务与管理专业教学进程表

知识类别	课程性质	课程序号	课程名称	课程代码	学分	学时分配				第一年		第二年		第三年		任课部门	考核方式		备注		
						课程学时	理论学时	实践学时	在线学时	1	2	3	4	5	6		考试	考查			
										16w	18w	18w	18w	20w	20w						
通识教育课程	公共基础课程	必修课	1	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	gg0101001	3	48	40	8		3					马克思主义教学部	√				
			2	思想道德与法治	gg0101002	3	48	40	8		3						马克思主义教学部	√			
			3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	gg0101003	2	36	32	4			2					马克思主义教学部	√			
			4	中国近现代史纲要	gg0101004	1	18	16	2				1				马克思主义教学部		√		
			5	贵州省情	gg0101005	1	18	16	2					1			马克思主义教学部		√		
			6	形势与政策	gg0101006	1	32	28	4		8	8	8	8			马克思主义教学部		√	8学时/学期	
			7	生态文明教育	gg0101007	1	18	16	2				1				马克思主义教学部		√		
			<b>思想政治理论课小计</b>					<b>12</b>	<b>218</b>	<b>188</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
			8	大学语文	gg0101008	4	68	64	4	72	2	2			4		基础教育部	√		针对专升本学生，不计总学时及学分。	
			9	大学数学	gg0101009	4	68	64	4	72	2	2			4		基础教育部	√			
			10	大学英语	gg0101010	4	68	64	4	72	2	2			4		基础教育部	√			
			11	信息技术	gg0101011	4	68	34	34		2	2					统计与信息系		√		
			12	军事理论	gg0101012	2	36	36			2						军事教研室		√		
13	军事技能	gg0101013	2	112	24	88		2w						军事教研室		√					

		选修课	14	大学体育	gg0101014	6	108	24	84		2	2	2				基础教育部	√		第一学期加4课时特色体育课。		
			15	劳动教育与实践	gg0101015	1	16	4	12					1				劳动教研室		√		
			16	大学生心理健康教育	gg0101016	2	36	30	6				2					基础教育部		√		
			<b>公共必修课小计</b>				<b>29</b>	<b>580</b>	<b>344</b>	<b>236</b>	<b>—</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>0</b>					
			17	中华优秀传统文化	gg0102001	1	18	10	8					1				基础教育部		√		需任选4门课，修满4个学分。
			18	安全教育与医学急救	gg0102002	1	18	8	10				1					生命教育教研室		√		
			19	信息检索与利用	gg0102003	1	18	4	14					1				信息检索与利用教研室		√		
			20	美学与艺术鉴赏	gg0102004	1	18	18		18						1		人文艺术系		√		
			21	创新创业与就业指导	gg0102005	1	18	12	6						1			创新创业教研室		√		
			22	职业素养与商务礼仪	gg0102006	1	18	10	8				1					工商管理系		√		
			23	人工智能与信息社会	gg0102007	1	18	18		18						1		统计与信息系		√		
			24	有效沟通技巧	gg0102008	1	18	18		18							1	工商管理系		√		
			25	经济与社会：如何用决策思维洞察生活	gg0102009	1	18	18		18						1		工商管理系		√		
			26	中华诗词之美	gg0102010	1	18	18		18						1		基础教育部		√		
27	中国古典哲学名著选读	gg0102011	1	18	18		18						1		基础教育部		√					
28	舞台人生：走进戏剧艺术	gg0102012	1	18	18		18						1		人文艺术系		√					
<b>人文素质选修课程小计</b>				<b>4</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>								
<b>公共基础课程合计</b>				<b>45</b>	<b>870</b>	<b>568</b>	<b>302</b>	<b>—</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>0</b>								
职业能力	专业群平台基础课	必修课	1	金融学基础	czjr0301101	4	64	50	14		4						财政金融系	√				
			2	金融服务礼仪	czjr0301102	2	32	12	20		2						财政金融系		√			
			3	会计基础	Cwkj0000001	4	72	40	32			4					财务会计系	√				
			4	经济学基础	czjr0000001	4	72	50	22				4				财政金融系		√			

	程	5	EXCLE 在金融服务与管理中的应用	czjr0301104	2	36	18	18			2				财政金融系	√			
		6	管理学基础	gsgl0000001	2	36	26	10				2			工商管理系	√			
		专业群平台基础课小计				18	312	196	116	0	6	4	6	2	0	0			
专业核心课程	必修课	1	商业银行核心岗位业务	czjr0301201	4	72	30	42			4				财政金融系	√			
		2	金融科技概论	czjr0301202	3	54	30	24			3				财政金融系	√			
		3	金融服务营销	czjr0301203	3	54	20	34			3				财政金融系	√			
		4	个人理财规划	czjr0301204	4	72	36	36			4				财政金融系	√			
		5	保险理论与实务	czjr0301205	4	72	36	36				4			财政金融系	√			
		6	证券投资理论与实务	czjr0301206	4	72	36	36				4			财政金融系	√			
		7	大数据财务分析	czjr0301207	4	72	30	42				4			财务会计系	√			
		专业核心课程小计				26	468	218	250	0	0	7	7	12	0	0			
专业实践课程	必修课	1	职业认知与基本技能实训	czjr0301301	1	24	4	20		1w					财政金融系	√	集中实训		
		2	BizWar 企业经营竞争模拟实训	czjr0301302	1	24	4	20			1w				财政金融系	√	集中实训		
		3	经济学沙盘实训	czjr0301303	1	24	4	20				1w			财政金融系	√	集中实训		
		4	财政管理与政府预算沙盘实训	czjr0301304	1	24	4	20				1w			财政金融系	√	集中实训		
		5	跟岗实习	czjr0301308	16	428	214	214						16w		财政金融系	√	跟岗实习	
		6	顶岗实习与毕业设计	czjr0301309	20	480	48	432							20w		财政金融系	√	含 4 周毕业设计, 4 学分
		专业实践课程小计				40	1004	278	726	0	0	0	0	0	0	0			
职业拓展	专业拓展课程	选修课	1	财商素养	czjr0000002	2	36	26	10						财政金融系	√	任选 6 门, 共修满 12 学分。		
			2	中国金融文化	czjr0301106	2	36	26	10					财政金融系	√				
			3	数据库技术	tjxx0000002	2	36	26	10			6			统计与信息系	√			
			4	Python 语言基础与应用	tjxx0000001	2	36	26	10						统计与信息系	√			

	5	智能估值数据采集与应用	czjr0301401	2	36	26	10								财政金融系		√
	6	金融智能投顾（中级）	czjr0301402	2	36	26	10								财政金融系		√
	7	电子商务实务	czjr0301407	2	36	26	10								工商管理系		√
	8	大数据金融应用	czjr0301103	2	36	26	10								财政金融系		√
	9	证券从业资格（金融市场基础知识）	czjr0301403	2	36	26	10								财政金融系		√
	10	证券从业资格（证券市场基本法律法规）	czjr0301404	2	36	26	10				6				财政金融系		√
	11	初级会计师考证（会计实务）	czjr0301405	2	36	26	10								财务会计系		√
	12	初级会计师考证（经济法基础）	czjr0301406	2	36	26	10								财务会计系		√
	专业拓展课程小计				12	216	156	60	0	0	0	6	6	0	0		
	专业（技能）课程合计				92	2000	848	1152	0	6	10	18	20	0	0		
	合计				141	2870	1416	1454		24	25	23	22	12	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. 总学时数不低于 2500 学时，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 20-26 课时。第五学期跟岗实习，总学时数 428 课时，第六学期顶岗实习和毕业设计等，总学时数为 480 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. 军事教育课程其中“军事理论”2 学分，36 学时；“军事技能”2 学分，实际训练时间不少于 14 天与 112 学时；

8. 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；

9. 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

主要包括党建引领、师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

### （一）党建引领

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

建立健全金融服务与管理专业教师标准，组建一支由行业企业专家与校内教师组建、以专业带头人为核心、以骨干教师为引领、以“双师”素质教师为主体、以跨专业交叉协同教学为特色、校企互聘建设符合项目式、模块化教学需要的教学创新团队。

#### 1. 队伍结构

教师队伍学历、年龄、职称结构合理，梯次清晰。其中具有副高级专业技术职务以上的专业教师占专任教师总数比例不低于25%且不少于5人，每门主要专业技能课程至少配备中级技术职务以上的专任教师4人；专任教师中“双师型”教师不低于60%，中级专业技术职务以上的“双师型”专任教师至少5人；专业教师均具备财经类学科背景，全部专业教师的学科方向能覆盖本专业教育教学的全部内容。

#### 2. 专任教师

本专业专任教师应具备高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书；专任教师与学生比例不超过 1:18；专任教师研究生以上学历不低于 20%；“双师型”教师占专业教师比例不低于 50%；具有良好的师德，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，具备实施金融服务与管理专业教学能力和职业实践能力，具有一定的科研能力，原则上应具有金融相关专业硕士及以上学位；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经验。

### 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. 兼职教师

兼职教师人数不超过本专业专任教师人数的二分之一，应从行业、企业审计职业一线聘请，具备一定教育教学能力，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有一定理论基础、丰富实践经验，具有审计师、经济师、会计师及以上相关职业技术资格，5 年及以上行业企业工作经历，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，组建一支“专兼结合”的教学团队。

### （三）教学设施

本专业必须具备满足课程教学需要的理论教学和实践教学条件，具有先进的现代化教学手段和优质的网络教学环境，具有完善的教室、校内实训室和充足的校外实训、实习基地。

#### 1. 本专业教室基本条件

配备智慧黑板、教学监控、多媒体计算机、投影设备、音响设备等，接入互联网或具备 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。具备条件的教室可配备休闲交流设施设备及绿色植物等，适当布置专业文化或职业场景氛围。

#### 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、现代金融综合实训室、财富管理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	320	120	金融学基础	货币发展与防伪辨别
				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	130	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
				智能估值数据采集与应用	企业财务数据的采集与分析 企业资产的估值
3	经济仿真综合实训室	152	48	经济学基础	经济与管理学行为实训
				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
				BizWar 企业经营竞争模拟实训	BizWar 企业经营竞争模拟实训
3	现代金融综合实训室	162	54	商业银行核心岗位业务	大堂经理岗实训 综合柜员岗实训 客户经理岗实训
				金融科技概论	区块链金融实训 互联网金融实训
				大数据金融应用	数字金融实训
4	财富管理综合实训室	85	36	保险理论与实务	人身保险业务实训 财产保险业务实训
				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
				证券投资理论与实务	证券交易 证券投资技术分析



### 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场所，本专业根据人才培养与教学开展的需求有目标、有结构的开展校外实训基地建设工作，积极建立稳定的校外实训基地，并配套良好的运行保障机制，目前已与清镇市农村商业银行、贵州省农业担保公司、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	实习实训内容	企业联系人及联系方式
1	贵州清镇农村商业银行	教师锻炼 学生实习	清镇	银行核心岗位业务	余文燕： 15985131295
2	贵州省农业信贷融资担保股份有限公司	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。	常晓强： 17785909166
3	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
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司贵阳中心支公司	教师锻炼 学生实习	贵阳	保险服务工作的流程 与操作技能。	廖华华： 13595077778
5	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
6	华创证券清镇营业部	教师锻炼 学生实习	清镇	证券服务业务的工作 流程与操作技能。	赵洋林： 18111966106
7	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

#### （四）教学资源

教学资源主要包括能够满足学生学习、教师教学和科研等需要的教材、图书资料以及数字资源等。

##### 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职业教育国家规划教材、教育部规划教材、财政部规划教材和省级规划教材等优



质教材，鼓励与行业企业合作开发特色鲜明的专业课程校本教材。坚持“凡选必审、凡编必审”的原则，禁止不合规格的教材进入课堂。建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的专业教材选用机制，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

## 2. 图书文献配备基本要求

树牢责任意识 and 阵地意识，配备有关金融服务与管理专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类，以及人文教育类、专业教学相关的图书资料和期刊，坚持“凡选必审、凡编必审”的原则，定期选购和更新相关图书资料，能够在人才培养、专业建设、教科研等工作的需要时查阅和学习，保证教师与学生能够顺利获取相关知识和信息，开展备课、学习、实训等教学活动。

## 3. 数字教学资源配备基本要求

树牢责任意识 and 阵地意识，配备相关电子图书资料库，满足师生在线搜索查阅学习。具备使用国家高职金融服务与管理专业教学资源库数字化课程教学资源、国家精品资源共享课程资源的条件，满足师生在线学习的需要；有计划的建设具有金融服务与管理专业特色的专业教学资源库，建设和利用数字化课程在线学习平台，包括电子教材、教学课件、教学设计文件、典型案例、政策法规、图片库、习题与试题库、职业资格证书信息等。

## （五）教学方法

本专业应总结推广现代职业教育经验，普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等新型教学模式，推动课堂教学革命，推动大数据、人工智能、虚拟现实等现代信息技术在教育教学中的广泛应用。加强课堂教学管理，规范教学秩序，打造高效课堂。



## （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质量监控管理机制

建立由专业带头人、行业企业代表、骨干教师代表和毕业生等代表组成的专业建设指导委员会，健全专业建设和教学质量诊断与改进机制，完善专业教学质量监控管理制度。通过调研论证，制定科学的专业人才培养方案，制定专业核心课程的教学标准，制定专业技能实训考核标准，明确认知实习、跟岗实习、顶岗实习要求。细化和完善课堂教学、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，实现人才培养目标。

### 2. 完善日常教学管理机制

成立以专业为单位的教研室，坚持教研室集体备课制度，完善教研室日常教学管理机制，鼓励与行业企业或校外机构成立虚拟教研室等新型教学组织形态，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平、教学方法和教学质量诊断与改进，建立健全检查教案、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

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

## 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 141 学分。

### （二）证书要求

表 10 金融服务与管理专业学生获取证书一览表

序号	证书名称	等级	证书颁发机构	毕业取证要求
1	英语	三级及以上	高等学校英语应用能力考试委员会	鼓励获取
2	全国高等学校计算机考试证书	一级及以上	教育部教育考试院	鼓励获取
3	智能估值数据采集与应用	中级	北京中联集团科技有限公司	鼓励获取
4	金融智能投顾	中级	金智东博（北京）教育科技有限公司	鼓励获取
5	证券从业资格证书	初级	中国证券业协会	鼓励获取
6	银行从业资格证书	初级	中国银行业协会	鼓励获取
7	初级会计师	初级	财政部、人力资源和社会保障部	鼓励获取



		障部	
--	--	----	--

### (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（1）、信息技术（2）课程；
3. 银行从业资格成绩、证券从业资格成绩对应2门专业群平台基础课课程或专业核心课程；
4. 学科（技能）竞赛根据所获奖项情况进行相关对应课程学分认定、互换，具体标准如下表：

表 11 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/金奖	10 学分	
		二等奖/银奖	8 学分	
		三等奖/铜奖	6 学分	
	省级奖项	一等奖/金奖	4 学分	提供获奖证书或官方文件，同一奖项以最高奖项为准，不同年限、不同奖项均可累加，行业学科（技能）竞赛相应降低 1 个档次。具体互换学分课程由学生按程序自主申请。
		二等奖/银奖	3 学分	
		三等奖/铜奖	2 学分	
		优胜奖	1 学分	
校级奖项	一等奖	0.5 学分		

6. 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 12 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
河滨讲堂		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，由图书馆统一核计学分
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	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：1. 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）。

2. 共青团系统第二课堂共设 10 个学分，不占总学时，具体课程内容及考核标准、成绩均由学生工作部和院团委负责。

## 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

### 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	<b>爱国情感：</b> 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><b>1. 人文积淀：</b>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><b>2. 人文情怀：</b>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><b>3. 审美情趣：</b>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><b>1. 理性思维：</b>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><b>2. 批判质疑：</b>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><b>3. 勇于探究：</b>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><b>1. 乐学善学：</b>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><b>2. 勤于反思：</b>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><b>3. 信息意识：</b>能自觉、有效地获取、评估、鉴别、使用</p>

			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。
		(5) 健康生活	<p>1. <b>珍爱生命</b>：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. <b>健全人格</b>：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. <b>自我管理</b>：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. <b>社会责任</b>：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. <b>国家认同</b>：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. <b>国际理解</b>：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><b>1. 劳动意识：</b>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；在主动参加的家劳务劳动、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><b>2. 问题解决：</b>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><b>3. 技术运用：</b>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

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	20	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
基本技能实训	基本技能实训	一	20	点钞、翻打传票、字符录入	实操记录
商业银行核心岗位实训	商业银行核心岗位业务	二	36	大堂经理岗位业务、综合柜员岗位业务、客户经理岗位业务	实操记录
企业经营实训	BIZWAR 企业模拟经营实训	二	24	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
经济学沙盘实训	经济学沙盘实训	三	24	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
个人理财规划实训	个人理财规划	三	36	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。	实操记录
金融服务营销实训	金融服务营销	三	26	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
保险业务实训	保险理论及实务	四	36	人身保险保和财产保险业务流程及操作规范。	实操记录
证券投资业务实训	证券投资理论与实务	四	36	证券投资实际操作。	实操记录
财政管理与政府预算沙盘实训	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

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	认知实习心得
跟岗实习	5	428	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	6	480	处理所在岗位工作，提高职业能力。	实习日志 实习报告



军事技能安排表

训练类别与名称		学期	学时	主要内容及要求	教学目标	
共同条令教育与训练	*共同条令教育	1	40 - 56	《内务条令》《纪律条令》《队列条令》教育	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,养成良好的军事素养,增强组织纪律观,培养学生令行禁止、奋进、顽强拼搏的过硬作风	
	*分队的队列动作	1		集合、离散,整齐、报数,出列、入列,行进、停止,方向变换		
	现地教学	1		走进军营,学唱军营歌曲,走进爱国主义教育基地		
射击与战术训练	*轻武器射击	1	20 -	轻武器性能、构造与保养,简易射击学理,武器操作、实弹射击	了解轻武器的战斗性能,掌握射击动作要领,进行体会射击;学会单兵战术基础动作,了解战斗班组攻防的基本动作和战术原则,培养学生良好的战斗素养	
	*战术	1	28	单兵战术基础动作、分队战术		
防卫技能与战时防护训练	*格斗基础	1	32 -	格斗常识、格斗基本功、捕俘拳等	了解格斗、防护的基本知识,熟悉卫生、救护基本要领,掌握战场自救互救的技能,提高学生安全防护能力	
	*战场医疗救护	1		48		救护基本知识、个人卫生,意外伤的救护、心肺复苏,战场自救互救
	*核生化防护	1				防护基本知识和技能,防护装备使用
战备基础与应用训练	*战备规定	1	20 -	战备规定主要内容、要求	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,学会识图用图、电磁频谱监测的基本技能,培养学生分析判断和应急处置能力,全面提升综合军事素质	
	*紧急集合	1		紧急集合要领、紧急集合训练		
	*行军拉练	1		行军拉练基本要领、方法,徒步行军实践,宿营		
	野外生存	1		识别和采集野生食物,寻找水源和鉴别水质,野炊		
	识图用图	1		地形图基本知识、地图使用训练		
	电磁频谱监测	1		电磁频谱监测基本知识、方法训练		



## 附录 3：人才培养方案修订依据

### 人才培养方案修订依据

1. 习近平总书记就加快发展职业教育作出的重要批示（2014年6月）
2. 习近平总书记在全国教育大会上的重要讲话（2018年9月）
3. 习近平总书记在学校思想政治理论课教师座谈会上的重要讲话（2019年3月）
4. 孙春兰副总理关于办好新时代职业教育的重要讲话（2019年5月）
5. 《国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知》（国发〔2019〕4号）
6. 《中共中央国务院关于全面深化新时代教师队伍建设改革的意见》（2018年1月）
7. 《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》（国发〔2014〕19号）
8. 《省教育厅办公室关于职业院校习近平新时代中国特色社会主义思想学生读本使用工作的通知》
9. 《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）
10. 《国务院关于推动创新创业高质量发展打造“双创”升级版的意见》（国发〔2018〕32号）
11. 《国务院办公厅关于深化产教融合的若干意见》（国办发〔2017〕95号）
12. 教育部等八部门关于印发《职业学校学生实习管理规定》的通知（教职成〔2021〕4号）

13. 教育部中央军委国防动员部关于印发《普通高等学校军事课教学大纲》的通知(教体艺〔2019〕1号)
14. 《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》国发〔2014〕19号
15. 教育部关于印发《教育信息化2.0行动计划》的通知
16. 教育部关于印发《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》的通知(教社科〔2018〕2号)
17. 《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》《教职成(2015)6号)
18. 范普堵高学学校高学职业教育(专科方业百录》2015年)
19. 《教育部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》(教职成函〔2019〕13号)
20. 《省教育厅关于开展2019年职业院校中高职贯通培养模式试点工作的通知》(黔教职成发〔2019〕53号)
21. 《贵州财经职业学院2022级专业人才培养方案制订与实施工作的指导性意见》
22. 《中华人民共和国职业分类大法》

