

2021 级 金融服务与管理 专业

三年制高职人才培养方案

2021年8月

2021 级金融服务与管理专业 三年制高职专业人才培养方案

一、专业名称(专业代码)

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、中等职业学校毕业生及具有同等学力者

三、修业年限

基本修业年限为3年,可以根据学生需求,合理、弹性安排学习时间,原则上为3-6年

四、职业面向

(一) 本专业职业面向如表1所示。

表1职业面向表

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)	主要岗位群或技术领域举例	职业技能等 级证书或职 业资格证书 举例
财经商贸 大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66) 其他金融业 (69)	4-05-02 证券服务人员 4-05-04 保险服务人员 4-05-01 银行服务人员 4-05-99 其他金融服务人员	初始岗位: 大堂经理 综合柜员 发展岗位: 客户经理 迁移岗位: 证券投资顾问理 财规划顾问	1. 银行业从业 资格证书 2. 证券业从业 资格证书 3. 基金从业人 资格证书 4. 保险代理资格证书 5. 助理会计师 资格证书

(二) 本专业典型工作任务表如表 2 所示。

表 2 典型工作任务表

序号	职业岗位	典型工作任务
1	证券交易员	在证券交易所大厅,从事证券代理交易和自营业务交易工作的人员。 主要工作任务: 1.接受客户委托,代理客户买卖在国内合法证券交易所上

序号	职业岗位	典型工作任务
/1 /	N - 1 - 1 1 -	市的证券;
		2. 代收证券本息和红利:
		3. 分析证券市场行情和所委托品种交易价格趋势,提供投
		资建议:
		4. 为所在机构买卖证券;
		5. 办理证券交易资金交付等业务。
		从事银行各类基金发行服务工作的人员。
		主要工作任务:
2	 基金发行员	1. 向客户介绍各种银行基金;
	全並及自然	2. 为客户销售银行基金;
		3. 帮助客户办理基金申购等手续。
		从事保险业务代理、保险产品推介,协助客户办理保险业
		务手续的人员。
		主要工作任务:
		1. 与保险人签署代理协议;
		2. 发现并约见潜在客户,推荐保险产品;
		3. 调查被保险人财务、健康等状况,或保险标的的可保价
		值、风险程度等情况,并推荐
	保险代理人	保险产品组合方案;
3		4. 为客户选择保险产品提供咨询,并解释保险产品的保险
		期间、保险责任、理赔要求及
		除外责任等内容;
		5. 根据核保规则要求, 协助客户准备相关资料并提供给保
		险人;
		6. 协助填写保险单, 计算并收取保险费;
		7. 协助客户准备理赔申请资料、办理理赔手续;
		8. 根据代理协议,与保险人结算佣金。
		受理银行存取款、汇兑等综合业务的人员。
		主要工作任务:
		1. 办理按址汇款等国内外汇兑的收汇、兑付等;
		2. 办理汇兑业务的查询、改汇、退汇、挂失等;
		3. 办理银行、邮政储蓄业务的开户、销户、存款、取款、
4	 银行综合柜员	转账、挂失、查询等;
4		4. 查询和打印汇兑等业务报表,审核交易信息,核对票款、
		现金、凭证等;
		5. 对汇兑等业务进行资金清算、管理,并进行核对和监督
		检查。
		本职业包含但不限于下列工种:
		邮政储汇业务员
5		从事银行贷款项目宣传咨询、业务办理的人员。。
	银行信贷员	主要工作任务:
		1. 向借款人提供所营贷款的种类、期限、利率、条件等咨

序号	职业岗位	典型工作任务
		询;
		2. 了解借款人需求,指导其填写借款申请书,为其办理贷
		款申请;
		3. 根据借款人的资金结构等因素, 协助评定借款人的信用
		等级;
		4. 回复借款人的贷款申请,与借款人签订借款合同,并根
		据需要与保证人签订保证合同
		或到公证部门进行公证;
		5. 办理贷款发放手续,并对借款人执行合同情况及其经营
		情况进行追踪调查和检查;
		6. 根据借款人要求与借款人协商并办理提前还款和贷款
		展期业务;
		7. 对到期借款向借款人发送还本付息通知单,敦促借款人
		还付借款;
		8. 对逾期贷款发出催收通知单,催收逾期贷款本息;
		9. 收集有关资料,协助有关部门对不能落实还本付息的借
		款人依法进行起诉;
		10. 协助办理商业汇票的承兑、贴现和再贴现工作。

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养理想信念坚定,德、智、体、美、劳全面发展,具有一定的科学文化水平,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的能力,掌握现代金融管理理论、资金投资与交易规律等基础知识,同时具备较强的金融柜台业务处理、金融产品营销、客户服务、理财规划服务等职业技术技能,面向各股份制商业银行、农村合作金融机构、小额信贷公司、保险机构、证券交易机构、金融服务外包公司等各类传统与新兴金融机构,能够从事柜台业务处理、证券投资咨询、金融产品营销、客户管理、投资理财分析等工作的技术技能人才。

(二) 培养规格

由素质、知识、能力三个方面的要求组成。

1、素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。坚决拥护中国共产党领导,树立中国特色社 会主义共同理想,践行社会主义核心价值观,具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华 民族自豪感; 崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪; 具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。崇德向善、诚实守信、爱岗敬业,具有精益求精的工匠精神; 尊重劳动、热爱劳动,具有较强的实践能力; 具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神; 具有较强的集体意识和团队合作精神,能够进行有效的人际沟通和协作,与社会、自然和谐共处; 具有职业生涯规划意识。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格,能够掌握 基本运动知识和一两项运动技能;具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力,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;掌握一定的学习方法,具有 良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

2、知识

包括对公共基础知识和专业知识等的培养规格要求。

- (1) 公共基础知识
- 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:
- ②掌握本专业高等技术技能人才所必需的公共英语知识:
- ③掌握计算机应用的基础知识:
- ④具备文字处理、方案策划能力。
- (2) 专业知识
- ①熟悉经济管理理论的基本概念、基本原理,了解国家宏观经济政策的实施和制定意义,掌握金融的基础知识和相关的制度;
- ②了解国家关于商业银行业务的政策规定和相关要求,掌握并熟悉商业银行业务的基本概念、基本程序和操作规范:
- ③了解国家关于证券业务政策规定和相关要求,理解证券市场的基本知识、运作机制和规则,熟悉证券交易的基本流程,熟悉各种金融产品:
- ④掌握证券投资分析的基本方法和分析策略,掌握风险防范的技巧,熟悉证券操作软件;
 - ⑤了解有关保险业务的政策法规,掌握保险业务的基本原理和基本知识,熟知保险

业务的基本概念、掌握人寿保险和财产保险的业务操作基本流程和技巧;

- ⑥掌握金融客户经理的职责、客户开发流程、客户管理与维护的基本知识,金融产品营销的基本知识和操作流程:
 - ⑦掌握会计核算基本知识、业务要求和基本流程,掌握会计信息分析基本原理。
 - 3、能力

包括对通用能力和专业技术技能等的培养规格要求。

- (1) 通用能力
- ①具有良好的语言、文字表达能力和沟通的能力。
- ②具备基本的资料查询、收集及整理能力及自我学习的能力。
- ③具有运用计算机技术、信息技术进行基本的办公操作的能力。
- ④具有良好的团队合作精神、创新创业及继续学习的能力。
- (2) 专业技术技能
- ①具备快速手工点钞和机器点钞、准确识别假币的能力
- ②具备金融机构柜台业务的操作技能。
- ③具备金融产品营销的技能。
- ④具备规范化进行金融服务的礼仪技能。
- ⑤具备保险展业、核保、理赔等业务的操作技能。
- ⑥具备证券产品交易的操作技能。
- ⑦具有对典型上市公司的财务状况、行业背景和市场背景,对行业发展和市场趋势 能够做出基本的专业判断的能力。
 - ⑧具有能编制单项理财规划方案和综合理财规划方案的能力。
- ⑨具有根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力、评价投资项目和投资风险的能力。
 - ⑩具有运用银行业务、证券业务和保险业务软件办理相应业务的能力。

六、课程设置及要求

本专业共开课 43 门, 2848 学时, 153 学分。

(一)课程设置

1、公共基础必修课

主要有思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、计算机应用基础、体育与健康、心理健康教育、入学、安全、劳动教育、军事理论与军事技能、大学英语、创新创业教育、创业基础(SIYB)、职业生涯规划与就业指导、劳动实践等 13 门课程,42 学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下:

(1) 思想道德与法治

本课程共48课时,3学分,第1学期开设。

素质目标:在运用辩证唯物主义和历史唯物主义世界观和方法论,引导大学生树立 正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观,解决成长成才过程中遇到的实际问 题,更好适应大学生活,促进德智体美劳全面发展。

知识目标:理解新时代的基本内涵及新时代人才标准;掌握世界观、人生观和价值 观的基本理论知识;掌握中国精神的基本内涵、时代价值;了解爱国主义和改革创新的 基本要求,厘清个人与社会、个人与国家的关系;掌握社会主义核心价值的基本内涵和 基本要求;了解中华民族传统美德、社会主义基本道德规范、职业道德规范、家庭美德 和社会公德;领会社会主义法律精神,明确社会主义法律规范。

能力目标:能正确掌握人生方向、处理理想与现实的关系;能够自主学习时事理论,合作探究理论热点问题;能够把道德理论知识内化为自觉意识,不断提高践行道德规范的能力;能够运用与日常生活密切联系的法律知识,提高维护自身权益的能力。

主要内容:课程主要内容是进行社会主义思想道德教育和法治教育,帮助学生提升思想道德素质和法治素养,解决成长成才过程中遇到的实际问题。引导大学生勤于学习、善于创造、甘于奉献,成为有理想、有道德、有文化和有纪律的社会主义新人,从而培养和提升大学生的法律素养。以基本道德规范为基础,深入进行公民道德教育,引导大学生自觉遵守爱国守法、明礼诚信、团结友善、勤俭自强、敬业奉献的基本道德规范;以大学生全面发展为目标,深入进行素质教育,促进大学生思想道德素质、科学文化素质和身心健康素质协调发展。

教学要求:本课程针对大学生入学后在成长成才过程中所遇到的思想困惑、道德遐思、法律疑问而展开,以问题为导向,将理论与实践相结合,引导同学们去观察、思考、选择。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(2) 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

本课程共68学时,4学分,第2学期开设。

素质目标:通过基本知识的学习,帮助大学生坚定社会主义信念,认清只有在中国 共产党领导下坚持社会主义道路,才能发展中国;具有当代大学生的使命感和社会责任 感,具备社会主义现代化事业合格建设者所应有的基本政治素质和相应的能力。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,努力培养德智体 美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

知识目标:理解马克思主义中国化的历史进程和理论成果;掌握社会主义本质论、社会主义初级阶段理论、社会主义改革和开放、中国特色政治和文化、社会主义和谐社会等重大理论的基本概念和基本原理;了解构建社会主义和谐社会的困难与解决问题的思路;理解并运用马克思主义立场、观点、方法解决现实生活的基本问题。

能力目标:具有熟练掌握本课程的基本概念,正确表达思想观点的能力;能够运用建设中国特色社会主义理论和党的方针政策,对我国经济、政治和社会发展现状、社会现实问题,具有初步的分析、判断能力;能够运用马克思主义的基本立场、观点、方法及党的路线方针、政策分析和解决实际问题。

主要内容:以马克思主义中国化为主线,集中阐述马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。在从整体上阐释 马克思主义中国化理论成果,既体现马克思主义中国化理论成果形成和发展的历史逻辑,又体现这些理论成果的理论逻辑;既体现马克思主义中国化理论成果的整体性,又体现各个理论成果的重点和难点,力求全面准确地理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系,尤其是马克思主义中国化的最新成果——习近平新 时代中国特色社会主义思想。

教学要求:理论教学——使学生对中国共产党领导人民进行的革命、建设、改革的

历史进程、历史变革、历史成就有更加深刻的认识;对中国共产党在新时代坚持的基本理论、基本路线、基本方略有更加透彻的理解。实践教学——采取教师辅导和学生社会实践相结合的形式,以学生为主,可以结合学生毕业实习、团委的社会调查项目等进行社会实践。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(3) 形势与政策

本课程共40学时,1学分,第1-5学期开设。

素质目标:帮助大学生正确认识新时代国内外形势,深刻领会党的十八大以来党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战的核心课程,第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑,引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略。

知识目标:深入学习贯彻党的十九大精神,贯彻落实习近平总书记关于加强和改进 高校思想政治工作的重要论述和中共中央、国务院《关于加强和改进新形势下高校思想 政治工作的意见》精神,结合国家政策出台的相关背景,当前和今后各时期的国际和国 内形势,对学生进行马克思主义教育,帮助学生熟悉和了解马克思主义的立场、观点和 方法,掌据政治、经济、文化、历史以及社会等多领域的知识和信息,从而开拓视野、 构建科学合理的知识结构。

能力目标:通过对国内外形势和国家大政方针的学习和研讨,使大学生能够理清社会形势和正确领会党的路线方针政策精神,培养学生逐步形成敏锐的洞察力和深刻的理解力,以及对职业角色和社会角色的把握能力,提高学生的理性思维能力和社会适应能力。

主要内容:紧密围绕学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,把坚定"四个自信"贯穿教学全过程,重点讲授党的理论创新最新成果,重点讲授新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践,引导学生正确认识世界和中国发展大势,正确认识中国特色和国际比较,正确认识时代责任和历史使命,正确认识远大抱负和脚踏实地。要开设好全面从严治党形势与政策的专题,重点讲授党的政治建设、思想建设、组织建设、

作风建设、纪律建设以及贯穿其中的制度建设的新举措新成效;开设好我国经济社会发展形势与政策的专题,重点讲授党中央关于经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设的新决策新部署;开设好港澳台工作形势与政策的专题,重点讲授坚持"一国两制"、推进祖国统一的新进展新局面;开设好国际形势与政策专题,重点讲授中国坚持和平发展道路、推动构建人类命运共同体的新理念新贡献。

教学要求:坚持马克思主义立场、观点和方法,结合中华民族发展史、中国共产党史、中华人民共和国史、改革开放史和世界社会主义发展史,结合大学生思想实际,科学分析当前形势与政策,准确阐释习近平新时代中国特色社会主义思想。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(4) 计算机应用基础

本课程共64学时,4学分,第2学期开设。

素质目标:培养学生规矩、规范和网络安全意识,具备良好信息素养、爱国诚信、精益求精和积极向上的优良品质及良好的团队协作精神与交流沟通能力。

知识目标:了解计算机的基本知识,掌握计算机系统的基本操作,掌握Word文字处理软件、Excel电子表格软件、PowerPoint演示文稿软件等0ffice2010各组件的操作方法和操作技巧。

能力目标:培养学生自主探究学习和实践创新能力;具备网络信息收集及处理和网络应用的基本能力;具备文档的编辑排版、EXCEL数据处理和演示文稿的制作汇报能力。

主要内容: 计算机基础知识、计算机网络应用、WORD文字处理、EXCEL数据处理、PPT演示文档制作等内容。

教学要求:教师应选择生产、生活中的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取项目情境教学、任务驱动等方法组织教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(5) 体育与健康

本课程共108学时,8学分,第1-4学期开设。

素质目标:通过体育活动改善心理状态、克服心理障碍,养成积极乐观的生活态度。 促进身心和谐发展、思想品德教育、文化科学教育、生活与体育技能教育于身体活动

知识目标:熟练掌握 2 项以上健身运动的基本方法和技能;掌握常见运动创伤及心肺复苏的处理方法。

能力目标:培养大学生的爱国主义和集体主义意识,养成正确的审美观,树立正确的体育道德观,形成团结合作,勇于拼搏的思想品质。养成良好的行为习惯,形成健康的生活方式;具有健康的体魄。

主要内容:本课程根据大学生职业特性,体育选项课:田径、篮球、足球、排球、网球、乒乓球、羽毛球、健美操、太极拳、体育舞蹈、跆拳道、散打等多个体育项目中,选择与大学生专业相联系的运动项目进行教学,切实激发学生的体育运动兴趣,增强学生的运动积极性,提高学生的终身体育意识,预防职业病。体育保健课:保健按摩、运动损伤预防和治疗。体能训练课:跑、跳、投、爬、拉伸等身体素质练习。

教学要求:理论教学(多媒体教学法)和实践教学(采取讲练式教学、模拟式教学、分组练习教学等多种教学手段,以网络资源与现场练习相结合的方式),课程强调通过丰富多彩的活动内容、形式多样的方法,在本阶段注重引导学生体验运动的乐趣,激发、培养学生的运动兴趣和参与意识,引导学生逐步形成体育锻炼的意识和习惯。坚持理论联系实际的原则,合理安排体育理论和基础实践课,选项实践课的时数比例,使学生掌握体育的基本理论知识,建立正确的体育观念,养成良好的体育锻炼习惯,树立"终身体育"的思想。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(6) 心理健康教育

本课程共32学时,2学分,第1学期开设。

素质目标: 具备人文底蕴、学会学习、健康生活、责任担当等素质。

知识目标:了解自身心理发展特点,学会学习,熟悉正确认识挫折失败、生命教育、正确恋爱观交友观等。

能力目标:提升学生的独立思考、管理情绪、有效处理人际关系、社会适应、自我成就提升等能力;培养自省、自尊、自信、自律、自强,促进身心全面发展。

主要内容:本课程集知识传授、心理体验与行为训练为一体,教学内容包括心理健康的含义与标准、大学生生涯发展、自我意识、人格发展、学习心理、人际交往、恋爱与性心理、情绪管理、压力与挫折应对、常见精神障碍的求助与防治、生命教育与心理危机应对 11 个模块。主要是让大一新生树立健康观念,能够自主的调整心理状态,维护自身的心理健康。

教学要求:课程内容紧贴大学生生活实际,通过案例教学、课堂活动和体验、社会实践等方式提升大学生心理素质。采用课堂讲授的方式,通过案例讲解定义、概念、理论等知识,其间应注重师生互动,或穿插些心理测试的量表以吸引学生兴趣。采用讨论式教学法探索开放性问题,教师提出需讨论的问题后,由学生采用分组讨论形式进行思考、探索和解答。采用团体心理素质训练或拓展的游戏帮助学生从小活动中发现问题,解决问题。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(7) 入学、安全、劳动教育

本课程共 20 学时, 1 学分, 第 1-4 学期开设, 每学期 4 个学时, 其中劳动教育 16 学时, 入学和安全教育 4 学时。

素质目标:通过入学、劳动、安全教育,使学生牢固树立劳动最光荣、最崇高、最 伟大、最美丽的观念;培养勤俭、奋斗、创新、风险的劳动精神。

知识目标:掌握各项力所能及的劳动的基本知识与技能,体会劳动创造美好生活,热爱劳动,尊重普通劳动者。

能力目标:具备满足生存发展需要的基本劳动能力,形成良好劳动习惯。

主要内容:本课程包括大学生入学安全教育;生活安全教育、防火知识、消防安全、物品保管、财产安全、珍惜生命、人身安全、集体劳动等方面的内容。

教学要求:本课程通过入学教育、专题讲座、安全分析、课程教育、日常教育等多种途径和形式开展安全、劳动教育课程。按照教学安排确定的劳动实践活动。注意为学

生提供直接经验,拓宽学生视野并善于利用发生的事故警示教育学生。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占50%,终结性评价占50%。

(8) 军事理论及军事训练

本课程共 148 学时, 4 学分, 第 1 学期开设。其中《军事理论》36 学时, 记 2 学分, 《军事技能》训练时间 15 天, 112 学时, 记 2 学分。

素质目标: 弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。

知识目标: 让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能。

能力目标:增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识。

主要内容:课程由《军事理论》《军事技能》两部分组成。《军事理论》教学主要内容为中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备等五章节;《军事技能》训练主要内容为共同条令教育与训练、射击与战术训练、防卫技能与战时防护训练、战备基础与应用等四章节。

教学要求:本门课程教学区别于其他课程,有特定的教学大纲和课程标准,通常列入第一学期教学计划,按《大纲》要求和部队条令条例施教(训)和考核。通常采取线下课堂教学与线上慕课、视频教学相结合,要求学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能,提高综合国防素质。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(9) 大学英语

本课程共108学时,6学分,第1-2学期开设。

素质目标:认识到英语学习的重要性,拥有学习英语的兴趣和信心,养成自主学习的能力和学习策略,发挥创造潜能,增强跨文化意识; 具有良好的心理品质以及以交际能力为核心的英语语言运用素质; 根据学习环境,具有扩大知识面的意识,建构自己的自主学习模式,最大限度地发展和完善自己,使英语学习为自己的全面发展服务。

知识目标:了解大学英语发展趋势以及掌握各情景中重点词汇、短语、交际用语和语法:了解阅读材料的背景知识;理解短篇会话及课文的主旨大意,完成预设听、说、

读、写、译的任务: 掌握各单元中重、难点知识。

能力目标:根据每个情景要求能进行听、说、读、写、译的训练; 能综合运用英语,提高听、说、读、写、译的技能,满足工作需要;能掌握一定的学习方法、会自主学习,具有总结、归纳、分析和解决问题的能力;具有良好的心理素质和克服困难的能力;具有良好的人际沟通交流能力。

主要内容:本课程包括教学主题相关的短剧视频;阅读材料中的关键词语和句型; 生活、工作主题的语言和背景知识;中西方文化知识及中国主要传统文化的英文表达; 翻译实践;写作实践等主要内容。

教学要求:通过本课程的学习,高职学生系统掌握英语听、说、读、写的基础知识与技能,激发学生兴趣,锻炼学生在生活、学习以及职业岗位中所需要的基本英语技能,让学生掌握一定英语基础知识的同时,着重培养学生真实工作过程中所需要的英语听说技能,培养学生运用英语进行交际的能力,运用英语处理职场的相关业务能力。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(10) 创新创业教育

本课程共16学时,1学分,第4学期开设。

素质目标: 具备良好的锻炼创业能力、培育创新意识、培养创业精神。

知识目标:掌握创业知识、了解创新创业必备的知识。

能力目标: 合理进行个人职业发展规划; 具备创业者的基本素质与能力, 做好创业准备。

主要内容:创业与创业精神,创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价,商业模式设计与创新,创业风险的识别与防范,创业计划,新企业的创办与管理。

教学要求:通过运用模拟软件等方式,努力将相关教学过程情境化,使学生更真实 地学习知识、了解原理、掌握规律。通过在校内组织开展创新创业项目设计、创新创业 计划大赛以及创业社团活动,通过在校外组织开展创业者访谈、创业项目考察、企业创 办等活动,将课堂知识与创业实践紧密结合起来,培养学生在实践中运用所学知识发现 问题和解决实际问题的创业能力。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占50%,终结性评价占50%。

(11) 创业基础 (SIYB)

本课程共32学时,2学分,第3学期开设。

素质目标:主动适应国家经济社会发展需要的责任意识,正确理解创业与职业生涯发展的关系,具有创新创业热情,树立科学的创业观。

知识目标:掌握开展创业活动所需要的基本知识,理解创新的基本方法。掌握创业者、创业机会、创业资源、创业计划和创业项目等内容的基本特点和内涵。

能力目标:能运用创新的方法,能组建创业团队,能选择创业项目选择和资源,能分析并创新商业模式,能撰写商业计划书,能参加商业路演,能实现一段创业实践经验。

主要内容:本课程包括创业准备、把握创业机会、组建创业团队、创业资源整合、 商业模式设计与创新、制定商业计划书、创业风险识别与管控、新企业创办与管理等八 个方面的内容。

教学要求:按照教学内容安排,本课程的教学重点为把握创业机会、组建创业团队、创业资源整合、商业模式设计与创新、制定商业计划书、创业风险识别与管控,教学难点为商业计划书的撰写。教师可通过理论讲授、案例分析、分组讨论、任务驱动、演示、实操、体验、启发引导、头脑风暴、创业竞赛活动等教学方法促进教学重难点的理解与掌握。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(12) 职业生涯规划与就业指导

本课程共32学时,2学分,第5学期开设

素质目标:树立正确的职业观念,学会奋斗精神,形成主动选择意识、个人生涯发展和就业的责任意识,具备职业素质和基本职业规范。

知识目标:了解职业生涯规划基本理论知识、当前就业形势和企业招聘需求,熟悉未来的职业发展趋势,掌握职业规划与调整的技能,学会就业权益保护。

能力目标:能够对自我有准确的认识和定位,能够掌握职业生涯访谈技巧,根据社

会需要和自身特点进行职业生涯规划,完成职业规划生涯书、能制作专属简历。

主要内容:本课程主要教学内容分了解职业、了解职业能力、剖析职业性格、探索职业兴趣、澄清职业价值观、职业生涯决策与规划六部分,介绍职业特点、发展趋势,帮助学生完成对自我职业能力、性格、兴趣、价值观的探索,并教授学生生涯决策和生涯规划的基本方法。了解求职准备、就业指导、择业指导、职业适应与发展、权益保护五个部分,介绍就业相关形势与政策,教授就业过程中所需要的信息检索、求职材料制作投递、应聘面试等知识技巧,并以职业规范、职业道德、企业文化为突破口,促进学生向职场人的角色转换。

教学要求:依据教学内容安排,自我职业认知及职业生涯规划、求职准备、就业指导、职场适应是本课程的教学重点,职业生涯决策技术、面试策划是教学难点,为了促进学生更好地掌握教学重点,理解教学难点,教师可采用在线平台进行课前理论知识预习、案例分析讨论、课堂头脑风暴、现场测评、社会调研等方法实施教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(13) 劳动实践

本课程2学分,寒假期间开设。

素质目标: 养成勤俭、负责、守纪的劳动品质,形成良好的劳动习惯;形成良好的合作和交流的氛围,养成诚实、负责、进取、热爱生活的精神品质;培养不怕挫折、勇于创新的精神。

知识目标:使学生获得必需的有关材料、工具等基本知识;学会加工、制作、表达的基本技能,重视技术活动中的操作规范;认识技术与科学、社会的关系;了解技术的一些基本要素和核心概念。

能力目标:培养学生的创新能力和实践能力,帮助学生掌握基本生活和劳动技能。

主要内容:本课程包括创业准备、把握创业机会、组建创业团队、创业资源整合、 商业模式设计与创新、制定商业计划书、创业风险识别与管控、新企业创办与管理等八 个方面的内容。 教学要求:按照教学内容安排,本课程的教学重点为把握创业机会、组建创业团队、创业资源整合、商业模式设计与创新、制定商业计划书、创业风险识别与管控,教学难点为商业计划书的撰写。教师可通过理论讲授、案例分析、分组讨论、任务驱动、演示、实操、体验、启发引导、头脑风暴、创业竞赛活动等教学方法促进教学重难点的理解与掌握。根据学生提供的实践日志、实践总结等进行评价。

2、公共选修课

主要有书法、普通话、应用文写作、文学鉴赏、艺术鉴赏、中华优秀传统文化、中国共产党史、剪纸、足球、投资与理财、人力资源管理、现代企业管理、音乐等 13 门课程,学生可任选 6 门,计 6 学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下:

(1) 书法

本课程共16学时,1学分。

素质目标:培养学生踏实、勤劳、乐于动手,认真细致、专注、吃苦耐劳的良好意志品质和懂得欣赏中华优秀传统文化的精神。

知识目标:通过教学,积累学生钢笔书写的基本知识,掌握基本技法和书写技巧,培养作品创作意识。

能力目标:通过教学,提高学生书写汉字的水平,增强作品创作、作品欣赏的能力。主要内容:包括中国古代书法史概述,书法基础训练,中国古代书法欣赏及临摹,中外现代书法欣赏及临摹。

教学要求:注意结合例证及作品分析,把《书法艺术》与《中国古代书法史图录简编》结合起来阅读,熟悉著名碑贴的风格特点。临写练习要求:临写练习分为一般性临写与重点临写两个方面。凡讲授的各种书体技法,都应进行一般性练习,以了解运笔方法、点画特点、结构原则等。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(2) 普通话

本课程共16学时,1学分。

素质目标:树立使用标准语言的信念,勇于表达、善于表达,使学习与训练普通话

成为内心的需求和自觉的行为。

知识目标:掌握普通话语音基本理论和普通话声、韵、调、音变的发音要领。

能力目标:具有较强的方音辨别能力和自我语音辩正能力,能用标准或比较标准的普通话进行职场口语交际。

主要内容:在了解普通话和普通话水平测试的基础上逐步进行字词音读训练、短文朗读训练、命题说话训练和模拟测试。

教学要求:本课程的教学重点是"字词音读训练",难点是"命题说话训练"。对于"字词音读训练",教师通过讲授示范和课堂口语实践的方式对基础知识精心讲解,并配合课堂练习,及时发现问题、解决问题。在"命题说话训练"上,教师根据测试的范围结合学生所学专业职业环境进行教学,易于激发学习兴趣,便于理论联系实际,做到学以致用。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(3) 应用文写作

本课程共16学时,1学分。

素质目标:培养学生良好的职业道德素质和社会适应力;具备良好的职业道德素质和社会适应力。

知识目标:了解应用文写作的材料搜集方法和写作规律,掌握各类应用文写作的基本格式、写作要求。

能力目标:能撰写主题明确、材料准确翔实、结构完整恰当、表达通顺合理的实用文书;掌握行政公文的格式,能根据具体材料撰写相关的通知、通报、请示、报告和函等常用公文。

主要内容:本课程依据各专业的培养目标与方案,通过对职业工作过程所需的主要职业能力进行分析,确定课程模块由八个项目,17个任务组成,具体内容包括:应用文概述、求职、事务、策划、礼仪、公文、洽谈、科研等。

教学要求:本课程主要采取讲授法、讨论法、案例法、多媒体演示法、角色扮演等 教学法,以课堂讲授为主。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重 考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占50%,终结性评价占50%。

(4) 文学鉴赏

本课程共16学时,1学分。

素质目标: 学生具有一定的文化底蕴; 具有一定的探究能力, 拓宽学生知识面。

知识目标:初步了解中国文学史发展历程,掌握中外文学史常识;掌握代表性作品的题材与主题等;理解文学的社会作用;注意用现代意识,创造性地鉴赏传统文学作品。

能力目标:掌握文学欣赏的基本方法;掌握不同文学体裁的特征。

主要内容:主要教授应用文写作、文学素养、口才演讲。在学习过程中,培养爱国主义、健康的审美情趣,培养完善的个性,逐步形成积极的人生态度和正确的世界观、价值观。

教学要求:本课程采用授课方式采用教授与讨论相结合,指导与自学相结合、课堂学习与课外自学相结合。以案例教学法为主,运用讨论、启发等教学方法,激发学生学习兴趣。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(5) 艺术鉴赏

本课程共16学时,1学分。

素质目标:提高艺术鉴赏水平,认识艺术鉴赏的主要功能和途径;陶冶道德情操,促进德、智、体、美全面发展;提高思想道德素质和文化素质,进一步提高爱国主义热情和民族自信。

知识目标:了解艺术鉴赏的基本内容及主要特征、建筑艺术鉴赏、雕塑的艺术特征、工艺美术鉴赏等内容。

能力目标:使学生具有较好的审美能力、能够对不同设计作品,作出富有个性的艺术鉴赏能力。

主要内容:主要教授艺术鉴赏的基本内容及主要特征、建筑艺术鉴赏、雕塑的艺术特征、工艺美术鉴赏;其宗旨是培养学生艺术感受与艺术鉴赏的能力,增强学生的文化艺术修养,提高学生基本的审美品质。

教学要求:本课程采用授课方式采用教授与讨论相结合,指导与自学相结合、课堂学习与课外自学相结合。以案例教学法为主,运用讨论、启发等教学方法,激发学生学习兴趣。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(6) 中华优秀传统文化

本课程共16学时,1学分。

素质目标:丰富大学生的精神世界,引导学生形成健康积极的人生观、价值观,提 升文化品位和审美情操,提升大学生的文化自信,以理性的态度和务实的精神去传承和 发展中华优秀传统文化。

知识目标:使学生了解中国传统哲学、宗教、建筑等文化精髓和相关理论基础知识, 了解中华传统文化的发展脉络

能力目标:能吸收传统文化的智慧,能感悟传统文化的精神内涵,培养学生对中国传统文化的热爱崇敬之情,增强学生的民族自尊心、自信心和自豪感。

主要内容:主要教授中国古诗文欣赏、诸子百家思想精华、散文漫步、诗词古韵、书法艺术、小说史话。

教学要求:本课程采用授课方式采用教授与讨论相结合,指导与自学相结合、课堂学习与课外自学相结合。以案例教学法为主,运用讨论、启发等教学方法,激发学生学习兴趣。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(7) 中国共产党史

本课程共16学时,1学分。

素质目标: 使学生具有良好的政治素质、人文素质、科学素质和心理素质。

知识目标:对中国共产党党史有初步的了解,了解中国共产党党史中的一些重要事件。

能力目标:具有良好的终生学习能力、文字表达能力、语言表达能力以及社会工作能力、社会实践能力和人我关系协调能力。

教学内容:主要教授中国共产党的成立,国共合作与北伐战争,在抗日战争中发展 壮大,改革开放的全面展开与治理、整顿,深化改革等内容。

教学要求:本课程采用授课方式采用教授与讨论相结合,指导与自学相结合、课堂学习与课外自学相结合。以案例教学法为主,运用讨论、启发等教学方法,激发学生学习兴趣。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(8) 剪纸

本课程共16学时,1学分。

素质目标:使学生了解和掌握剪纸的技巧,激发学生学习兴趣,曾强学生对剪纸的热爱,培养学生对剪纸活动的兴趣。

知识目标:了解剪纸的历史,知道剪纸的简单技法。

能力目标: 能创造一些图案来表现自己的思想, 能独立完成简单的剪纸作品。

教学内容:主要讲授剪纸的一般常识、情境图案的配置、人物剪纸的方法和学习简单的剪纸图案。

教学要求:本课程采用授课方式采用教授与讨论相结合,指导与自学相结合、课堂学习与课外自学相结合。以案例教学法为主,运用讨论、启发等教学方法,激发学生学习兴趣。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(9) 足球

本课程共16学时,1学分。

素质目标:具备从事各项工作的基本能力,增强体质,培养终身锻炼的习惯,加强学生的合作意识,提高学生热爱运动的品质。

知识目标: 熟练掌握足球运动的基本理论知识、技术和技能。

能力目标: 能基本技术和技能, 培养和提高学生训练的能力。

教学内容:主要讲授足球运动概述、足球运动竞赛与裁判工作、足球基本技术等知识。

教学要求:通过理论教学和足球运动,要求学生有较好的学习态度,懂得射门的技巧,教会学生足球比赛的规则。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(10) 投资与理财

本课程共16学时,1学分。

素质目标:掌握常见的理财规划基本原理,树立科学理财观念,了解熟悉理财规划的基本操作规范,掌握与客户沟通的技巧。

知识目标: 能够理解如何开展理财规划的基础工作,如何管理个人或家庭的财务。

能力目标: 能够制定理财规划, 具有良好的人际沟通能力及营销能力。

教学内容:主要讲授理财规划的基础工作、个人或家庭财务管理、投资规划、保险规划。

教学要求:本课程采用授课方式采用教授与讨论相结合,指导与自学相结合、课堂学习与课外自学相结合。以案例教学法为主,运用讨论、启发等教学方法,注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题的能力。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(11) 人力资源管理

本课程共16学时,1学分。

素质目标:具有良好的职业道德和勇于创新、敬业乐业、精益求精的工作作风。

知识目标:了解人力资源管理的基本知识,知道如何对企业员工进行管理。

能力目标:具备运用课程的基本原理和方法处理人力资源管理常用业务的能力;具备较强的语言、文字表达能力,与人沟通合作的能力,组织协调工作的能力。

教学内容:主要教授各职务分析、人力资源战略规划、员工的选聘和录用、人力资源的绩效考评、人力资源培训与开发等。

教学要求:本课程采用现场教学、项目驱动教学、工作任务驱动教学、体验式教学等,注重学生的实际分析能力和解决问题的能力。采用过程性评价和终结性评价相结合

的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(12) 现代企业管理

本课程共16学时,1学分。

素质目标:具有诚实、守信、合作、敬业等良好品质,为提高综合运用专业知识技能奠定基础。

知识目标:了解和掌握现代企业的基本概念;掌握现代企业管理的基本原理、方法。

能力目标:具有运用一定的企业管理理论和方法解决实际工作问题的能力;能够发现、分析店面日常管理中存在的问题,提出解决方案。

教学内容:主要教授各职务分析、人力资源战略规划、员工的选聘和录用、人力资源的绩效考评、人力资源培训与开发等。

教学要求:本课程采用现场教学、项目驱动教学、工作任务驱动教学、体验式教学等,注重学生的实际分析能力和解决问题的能力。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(13) 音乐

本课程共16学时,1学分。

素质目标: 养成健康向上的审美情趣, 增强集体主义精神。

知识目标:了解音乐的表现手段、声乐、乐器、演奏类型等方面了解音乐的基本常识,在整体上做到对音乐的全面认识。

能力目标:培养学生音乐的欣赏能力;提高学生音乐审美能力。

教学内容: 主要教授音乐的基本常识、音乐的表现手段、聆听各种音乐等内容。

教学要求:本课程采讲授为主。采用对比法、联系实际法、实践法等多种教学方法组织教学,启发学生的四位与想象,通过具体作品的音响赏析,直观而生动地让学生感知不同乐器门类的风格和特色。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

3、专业基础课

主要有基础会计、初级会计实务、经济学基础、财经基本技能、金融市场基础知识、证券市场基本法律法规、统计学基础等 7 门课程,33 学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下:

(1) 基础会计

本课程共96课时,6学分,第1学期开设。

素质目标:培养学生具备会计行业从业的业务素质、良好的文化修养和心理品质;培养学生具备任劳任怨、吃苦耐劳的性格、诚实守信的品德;培养学生具备廉洁自律的品格,遵守职业道德规范。

知识目标:了解会计工作组织的内容;了解会计的发展历程与会计目标;掌握会计要素与会计等式;掌握会计账户与借贷记账法;掌握借贷记账法下主要经济业务的账务处理方法;掌握会计凭证的处理方法;掌握会计账簿的处理方法;理解财产清查;掌握账务处理程序;了解财务报告的编制方法。

主要内容:本课程主要内容分为理论和实训两部分,理论部分包括:会计基础知识、会计凭证、会计账薄、会计报表。实训部分包括:会计书法、原始凭证的填制与审核、记账凭证的填制与审核、日记账的登记、总分类账与明细分类账的平行登记与结账、银行存款余额调节表的编制、财务报表的编制、课程综合实训。

教学要求:根据我校学生特点,以职业操作能力培养为重点,采取理论讲授——纺 真模拟实训——全真职业化训练相结合,教、学、做一体的教学模式;深化与企业、会 计师事务所的交流与合作。实现理论教学与技能操作训练相结合,手工会计操作训练与 电算会计操作训练相结合,仿真模拟实训与真实岗位实践相结合。采用过程性评价和终 结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价 占 50%,终结性评价占 50%。

(2) 初级会计实务

本课程共108课时,6学分,第2学期开设。

课程目标:包括素质目标、知识目标和能力目标。

素质目标:深刻理解和牢牢把握社会主义核心价值观中"公正、法治、爱国、敬业、诚信、友善"的含义,具有会计从业人员应有的职业道德素养和人文素养以及协调沟通能力和团队合作精神。

知识目标:熟悉会计基础知识,管理会计基础理论和方法,掌握企业会计、政府单位会计要素费用的核算原理和方法。

能力目标:具备从事会计核算和监督的初级职业技能,具有胜任中小企业会计岗位工作的能力。

主要内容:会计基础知识、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润要素的核算、财务报表的编报、成本计算、政府会计基础知识

教学要求:教师应根据考核大纲,参考历年全国会计专业技术资格考试内容,组织教学内容,采用"理论为主,实训为辅"的教学模式和"线上线下相结合"的混合教学模式。采取"任务驱动、练习法"等教学方法组织教学。校内考核采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。社会考核以全国初级会计专业技术资格考试成绩为准。

(3) 经济学基础

本课程共72课时,4学分,第1学期开设。

课程目标:包括素质目标、知识目标和能力目标。

素质目标: 牢牢把握中国特色社会主义经济发展观,绿色发展观;树立良好的职业道德观念,具有创新精神。

知识目标:了解经济学的基本理论和主要研究内容;正确理解和运用经济学的专业术语和基本原理;能够运用专业知识理解社会现实中的具体经济现象,对简单经济现象做出正确分析和预测。

能力目标: 具备一定的经济分析, 撰写、阅读经济报告的能力。

主要内容:本课程主要讲授经济学中的价格理论、消费者行为理论、企业理论行为、 市场理论分析、生产要素分析、国民收入理论分析、失业与通货膨胀理论、经济周期与 经济增长理论、宏观经济政策分析。 教学要求:根据我院学生的特点,做到理论讲解与案例分析相结合,文字表述与数学证明相结合,知识讲授与课堂讨论相结合,为学生打下扎实的经济学理论功底。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(4) 财经基本技能

本课程共16课时,1学分,第1学期开设。

素质目标:培养学生具备良好的职业道德和职业素养;培养学生遵守财经法律法规; 认真严谨的工作态度;刻苦钻研的精神。

知识目标:点钞;会计书写;传票算;字符录入;货币识假。

能力目标: 掌握手持式单指单张点钞法、多指多张点钞法的技巧; 了解手持式食指削式点钞法和手按式点钞法的技巧; 掌握钞券捆扎的方法和机器点钞的操作 方法; 掌握会计数字书写规范; 具备填制会计凭证、登记会计账簿、编报财务报告的技能; 掌握翻打传票的方法和技巧。

主要内容:人民币真假鉴别;会计书写;点钞技术;小键盘数字录入技能;字符录入技能:翻打传票技能。

教学要求:在"做中学、学中做"的教学模式中,碎片化的技能知识点,采用情境教学、工作过程导向教学等多种教学方法,通过组织开展学生技能比武提高教学成效。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(5) 金融市场基础知识

本课程共108课时,6学分,第2学期开设。

课程目标:通过本课程学习,使学生具备从事金融、证券、债券行业的基本职业素养和基础职业能力,掌握金融市场的基本概念、基本理论、基本知识和基本功能,熟悉金融市场的分类,了解影响金融市场的主要因素,熟悉金融市场的特点,培养学生分析问题、解决问题的能力。

主要内容: 货币政策工具的概念及作用原理: 政府和企业直接融资的方式及特征;

股票的定义、性质、特征,股票的交易原则和规则,影响股票价格变动的相关因素;债券的定义、特征和分类,债券估值的原理及影响债券价值的基本因素;基金的募集、申购赎回、交易与估值;金融衍生工具的分类、发展动因、发展现状、发展趋势;风险管理的方法。

教学要求:教师应选择金融市场活动中的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取互动式教学、案例式教学及讨论式教学等方法组织教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(6) 证券市场基本法律法规

本课程共108课时,6学分,第3学期开设。

素质目标:具备良好的证券从业人员法律基础与职业操守。

知识目标:掌握证券、基金、期货等业务操作过程中金融证券基本法律法规及其应用。

能力目标:能够解读证券、基金、期货等法律条款,并运用相关法律法规解决实际业务问题。

主要内容:本课程主要包括证券市场法律法规、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等内容。

教学要求:本课程是本专业的专业基础课程,重点采用讨论式教学和案例教学等教学方法。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占50%,终结性评价占50%。

(7) 统计学基础

本课程共72学时,4学分,第3学期开设。

课程目标:包括素质目标、知识目标和能力目标。

素质目标:理解马克思辩证唯物主义与统计学基础的内在联系,具有良好的职业道德和积极严谨的学习态度。

知识目标:了解和掌握统计学的基本概念,以及搜集数据、整理数据、分析数据的

各种原理和方法。

能力目标:具有正确处理数据资料的能力,并能灵活应用各种统计方法对实际问题进行综合分析,为学习会计专业课打下坚实的基础。

主要内容:本课程主要包括四个方面的内容,即统计设计、统计调查、统计整理和统计分析。

教学要求: 教师应选择生产、生活和投资理财中的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取项目情境教学、任务驱动等方法组织教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

4、专业核心课

主要有证券投资分析、保险理论与实务、金融营销实务、国际金融、商业银行综合柜台业务、互联网金融等6门课程,28学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下:

(1) 证券投资分析

本课程共102课时,学分6,第4学期开设。

素质目标:培养学生谦虚、好学的品质;培养学生具有良好的证券行业的职业道德和职业素养;培养学生具有证券投资交易的风险防范意识。

知识目标:理解证券投资的涵义;了解证券市场组成要素;理解股票的涵义、种类; 理解债券的定义、种类;理解证券投资基金的定义、种类;了解金融期货和期权的涵 义和交易特点;理解证券发行方式;掌握股票、债券收益率的计算;熟练掌握证券基本 面分析的内容;熟练掌握证券技术分析的内容;了解我国证券监管的体系。

能力目标:明确证券市场的结构,了解市场的投资运作;熟悉金融工具的特性,评估金融工具的投资价值;能评价股票与债券的发行目的、发行方式、发行价格、发行成本等方面的基本问题,并能对企业融资方式进行较理性的选择;熟悉证券交易的基本内涵与基本程序,正确的选择证券交易方式,顺利的完成证券交易;能收集影响证券市场价格的因素,股票价格指数以及股票行情表的解读,比较正确的判断证券价格;树立正确投资理念;能执行《证券法》、《禁止证券欺诈行为暂行办法》、《证券、期货

投资咨询管理暂行办法》等相关规定;能正确运用基本技术分析方法,在实践中争取获 得较大投资收益;能控制和防范可能遇到的各种投资风险。

主要内容:证券投资的涵义;证券市场组成要素;股票的涵义、种类;债券的定义、种类;证券投资基金的定义、种类;金融期货和期权的涵义和交易特点;证券发行方式;股票、债券收益率的计算;证券基本面分析的内容;证券技术分析的内容;我国证券监管的体系。

教学要求:教师应选择证券投资中的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取案例教学法、直观演示法、小组讨论法等方法组织教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(2) 保险理论与实务

本课程共108课时,学分6,第3学期开设。

素质目标:培养学生谦虚、好学的品德;培养学生具备任劳任怨、吃苦耐劳的性格、 诚实守信的品德;培养学生良好的自我表现、自我学习、与人沟通的能力。

知识目标:认知风险与风险管理技术;了解保险的起源、概念、职能、分类; 熟悉保险合同的构成要素、主要条款以及合同业务处理; 熟练掌握保险经营的基本原则; 熟练掌握财产保险的分类、运作机制和经营模式; 熟练掌握人身保险的分类、运作机制和经营模式; 熟悉掌握人身保险的分类、运作机制和经营模式; 体验保险公司的经营管理流程; 掌握保险理财规划的技术; 认知银行保险业务。

能力目标:能识别风险的种类、规模; 能处理保险合同的订立、履行和变更; 能运用保险的基本原则分析处理保险案件; 能处理财产保险的展业、投保、理赔业务; 能处理人身保险的展业、投保、理赔业务; 能处理责任保险的展业、投保、理赔业务; 能为客户进行人身保险规划; 能处理银行保险业务。

主要内容:风险与风险管理技术;保险的起源、概念、职能、分类;保险合同的构成要素、主要条款以及合同业务处理;保险经营的基本原则;财产保险的分类、运作机制和经营模式; 责任保险的分类、运作机制

和经营模式;保险公司经营管理;保险规划;银行保险业务。

教学要求:在"理论教学+工作实践+探究拓展"的教学模式中,采用课堂讲授、案例教学、工作过程导向教学等多种教学方法,结合"人身保险理赔资格证书"考证开展教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(3) 金融营销实务

本课程共68课时,4学分,第4学期开设。

素质目标:培养学生勤于思考、 做事认真的良好作风;培养学生发现客户需 求、拓展客户的能力;培养学生良好的自我 表现、自我学习、与人沟通能力。

知识目标:认知金融产品;掌握金融产品营销市场调研方法;熟练掌握金融产品营销市场调研方案、调研问卷、调研报告的设计和撰写方法;掌握金融产品营销目标市场分析的方法;熟练掌握金融产品营销策略的制订方法;熟练掌握金融产品市场销售方案、促销方案的设计方法;了解客户经理制度。

能力目标:认知各类金融产品;掌握市场调研的方法;撰写金融产品的市场调研方案、调研问卷、调研报告;组织市场调研活动;能进行市场营销环境的分析和市场细分;设计金融产品的市场营销策略;撰写营销策划方案;能从事金融机构客户经理的相关工作。

主要内容:金融产品认知;金融产品营销市场调研方法;金融产品营销市场调研方案、调研问卷、调研报告、销售方案的撰写;金融产品营销目标市场分析(市场环境分析;市场细分;市场定位);金融产品的营销策略制订;客户经理制度。

教学要求:在"做中学、学中做"的教学模式中,采用课堂讲授、情境教学、工作过程导向教学等多种教学方法。结合"金融产品数字化营销"从业资格考证开展教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(4) 国际金融

本课程共32课时,4学分,第5学期开设。

素质目标: 培养学生具有良好的金融行业从业的职业道德和职业素养; 培养学生廉洁自律的品格; 培养学生关注时事动态的意识。

知识目标:了解外汇与汇率的概念;掌握进出口汇率报价方法;认知外汇市场的组成要素;掌握国际收支平衡表的编制方法;理解国际储备的概念;了解国际信贷的操作流程;了解外汇风险管理的方法。

能力目标:掌握汇率折算的技能;掌握进出口汇率报价的技能;掌握国际收支平衡表的编制技能;具备外汇风险管理的能力。

主要内容:世界主要外汇市场各种汇率标价方法;即期外汇、远期业务、套汇、套利业务的操作;交叉汇率的换算;国际收支、外汇制度对外贸企业的影响;外汇即期、远期业务在进出口中的操作;进出口业务的风险防范;外贸企业的国际融资。

教学要求:教师应选择国际金融市场中的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取案例式教学、项目导向、任务驱动等方法组织教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(5) 商业银行综合柜台业务

本课程共72课时,4学分,第3学期开设。

素质目标:培养学生具备良好的商业银行柜台从业职业道德;培养学生做事认真、 实事求是的良好作风,严谨的科学态度;培养学生崇德向善、诚实守信、爱岗敬业、精 益求精的工匠精神。

知识目标:了解综合柜台业务的临柜知识(综合柜台制度规范、账户管理、柜员重要物品管理);掌握柜台服务礼仪;掌握柜台业务文字、数字的书写规范;掌握前台业务规程(营业前准备和日终轧账、日常现金收付业务);熟练掌握商业银行存款业务处理流程;熟练掌握商业银行贷款业务处理流程;掌握商业银行中间业务处理流程;了解商业银行外汇业务处理流程;理解商业银行的反洗钱业务管理。能力目标:掌握综合柜台账户管理的要求和流程;掌握金融机构的服务礼仪和书写规范;掌握日初操作、日终操作的要求和流程;掌握单位存款业务、个人储蓄存款业务的开户、存款、账户管理等

业务的操作流程;掌握贷前调查、贷款资质审批、贷款合同管理、贷款发放、贷款跟踪等业务的流程;掌握银行卡业务;结算业务;担保等业务的操作流程;掌握外汇的兑换;账户管理等业务的操作流程;掌握商业银行的反洗钱业务管理办法。

主要内容: (1)综合柜台业务的临柜知识准备(综合柜台制度规范、账户管理、柜员重要物品管理);柜台服务礼仪;柜台业务文字、数字的书写规范;前台业务规程(营业前准备和日终轧账、日常现金收付业务);商业银行存款业务(单位存款业务、个人储蓄存款业务);商业银行贷款业务(一般贷款业务、贴现业务);商业银行中间业务(银行卡业务、支付结算业务、代理业务);商业银行外汇业务;商业银行的反洗钱业务管理。

教学要求:在"做中学、学中做"的教学模式中,采用课堂讲授、项目教学、工作过程导向教学等多种教学方法,结合"银行从业资格考试"开展教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(6) 互联网金融

本课程共32课时,4学分,第4学期开设。

素质目标: 培养学生具有良好的金融行业的职业道德和职业素养;培养学生具有 网络资金交易的风险防范意识; 培养学生具有互联网信息素养;培养学生具有创新精神。

知识目标:了解互联网金融的理念;熟悉传统金融业务的互联网业态(网络银行、网络证券、网络保险)的概念、原理、运作机制;熟练掌握新型互联网金融业态(网络支付; P2P 网贷;众筹融资等)的概念、原理、运作机制;掌握互联网金融业务的风险控制;熟悉大数据信息管理技术;了解云计算技术;熟悉互联网金融的监管法律法规。

能力目标:掌握网络银行、保险、证券业务的操作流程;掌握网络支付、P2P 网贷、 众筹融资等业务的经营模式和运作机制;掌握互联网金融业务风险防范和控制方法;理 解大数据信息管理技术、云计算技术的应用;掌握互联网金融监管法律法规。

主要内容: 互联网金融的理念: 传统金融业务的互联网业态(网络银行、网络证

券、网络保险)的概念、原理、运作机制;新型互联网金融业态(网络支付; P2P 网贷; 众筹融资等)的概念、原理、运作机制;互联网金融业务的风险控制;大数据信息管理技术;云计算技术;互联网金融的监管。

教学要求:在"理论教学+工作实践+探究拓展"的教学模式中,采用课堂讲授、案例教学、工作过程导向教学等多种教学方法。结合"互联网金融管理师"从业资格考证开展教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

5、专业拓展课

主要有金融基础技能综合实训、证券投资综合实训、毕业鉴定和毕业教育、毕业设计、顶岗实习、社会实践等6门课程,33学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下:

(1) 金融基础技能综合实训

本课程共24课时,1学分,第5学期开设。

课程目标:本实训课程针对的是金融管理专业基础技能综合能力的学习,该实训课程的功能在于培养学生在金融管理服务过程中对银行柜台业务、金融服务、金融营销策划、金融业务处理的技能,同时培养学生良好的职业道德和良好的工作习惯的目的。

通过本课程的实训练习,培养学生金融服务与金融业务实操能力。

主要内容:金融服务礼仪、金融财经基本技能、金融产品营销技能、金融业务处理技能。

教学要求:要求学生认真学习案例,掌握金融服务礼仪、点钞、字符录入等金融管理基本技能、熟悉银行柜台、股票、基金、期货基本业务操作、能根据实际案情设计进行金融产品的营销策划、能根据证券市场行情进行投资分析。采用技能考核与职业素养考核相结合的方式进行考核。根据技能测试结果或设计方案质量等因素评价结果成绩。

(2) 证券投资综合实训

本课程共96课时,4学分,第5学期开设。

课程目标:本实训课程针对的是金融管理专业证券投资分析综合能力的学习,该实训课程的功能在于培养学生熟悉证券(包括期货与基金)业务、时势与证券分析能力等。

实训过程中培养学生良好的职业素养,如:守法、沉着冷静、认真谨慎。

通过本课程的实训练习,培养学生证券分析投资能力。

主要内容:股票、债券、基金、期货品种的综合分析,出具研究报告或资产组合投资方案。

教学要求:要求学生认真分析证券个案,关心时势,利用金融理论进行证券分析并 能设计证券投资方案。采用技能考核与职业素养考核相结合的方式进行考核。根据证券 分析质量与证券投资模拟结果等因素评价结果成绩。

(3) 毕业鉴定和毕业教育

本课程共24课时,1学分,第6学期开设。

课程目标:通过本课程的学习,使学生了解当前的就业和经济形势,引导学生树立 正确的就业观,懂得合理地就业及择业,增强学生适应岗位的能力,认清大学生的使命, 使学生愿意积极投身社会主义建设事业中去。

主要内容:本课程主要讲授毕业生面对社会应有的心理准备,当前经济形势和就业形势分析、树立长远的职业理想,强化责任意识。

教学要求:教师应选择与学生关系密切的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式。采取项目情境教学、任务驱动等方法组织教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(4) 顶岗实习

本课程共 576 课时, 24 学分, 第 5-6 学期实施。

课程目标:了解企业的运作组织架构、规章制度和企业文化;掌握岗位的典型工作流程、工作内容及核心技能;养成安全生产、爱岗敬业、精益求精、诚实守信的职业精神,增强学生的就业能力。

主要内容:安全教育;企业的生产工艺及过程;实践技能实习;企业文化学习;企业经营管理模式。

教学要求:制定顶岗实习方案:由学校指导老师负责监控学生的顶岗实习情况:由

企业指导教师日常管理顶岗实习学生;由辅导员和指导教师共同评价顶岗实习成绩。由校内指导老师和企业指导老师根据学生实习的表现共同进行评价。

(5) 毕业设计

本课程共24课时,1学分,第5学期实施。

课程目标:通过完成一项方案设计或者产品设计,使学生掌握综合运用所学理论知识和实践知识,独立分析和解决本专业范围内的工作技术问题的基本方法;学会查阅科技文献资料、使用各种标准手册以及自主解决问题的能力;培养学生实际工作中严谨的工作作风。

主要内容:产品设计:方案设计。

教学要求:毕业设计是实践性教学环节,它在培养和提高学生综合运用专业知识分析和解决实际问题的能力,并进行工程技术人员所必须具备的基本素质的训练等方面具有很重要的意义,锻炼学生的独立设计能力,扩展学生思维。考核方式为毕业设计成果评价和答辩成绩两部分组成,其中毕业设计成果评价占 60%,答辩成绩占 40%

(6) 社会实践

暑假期间开设,2学分。

课程目标:按照学院专业培养目标的要求,有目的、有计划地组织在校生利用暑假时间参与社会政治、经济和文化活动,让大学生在实践中"受教育、长才干、做贡献",了解国情、民情、社情,培养学生的社会责任感,锻炼学生的观察能力、沟通协调能力和对专业知识的综合运用能力,鼓励大学生发挥自身优势,深入开展调查研究,大力传播科学技术和现代文明,引导大学生走与实践相结合的成才道路。

主要内容: 金融产品营销、证券交易操作等。

实践要求:要求学生深入社会参与实践,了解岗位实际,培养学生的社会责任感。根据学生提供的实践日志、实践总结等进行评价。

6、专业限选课

主要有个人理财、公司理财、财务报表分析、金融企业会计、大数据金融等 5 门课程,13 学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下:

(1) 个人理财

本课程共48课时,3学分,第5学期开设。

素质目标:培养学生具有理财顾问的职业道德和职业素养;培养学生诚实守信、爱 岗敬业、精益求精的工匠精神;培养学生具备良好的逻辑思维;培养学生探索创新的精 神。

知识目标:认知理财业务管理规范;熟悉理财法律法规;认知理财投资市场的组成要素;熟练掌握基金、信托等各类理财产品的业务知识;掌握客户分类的方法;掌握客户需求分析的方法;熟练掌握理财规划的计算方法。

能力目标:具备识别客户、分析客户需求的能力;具备理财产品收益分析的技能;具备为客户进行理财规划的技能;具备理财专业报告写作的能力。

主要内容:理财业务管理规范;理财法律法规;理财投资市场;理财产品;客户分类的方法;客户需求分析;理财规划计算。

教学要求:教师应选择经济生活中的典型案例,采用"理论+实践"的教学模式和 线上线下相结合的混合式教学模式。采取项目情境教学、任务驱动等方法组织教学。采 用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内 容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(2) 公司理财

本课程共102课时,4学分,第4学期开设。

素质目标:具备从理论走向实践,把知识运用于工作中的素质。

知识目标:认知公司理财的目标;掌握资金时间价值观念;掌握资本成本的计算;了解财务报表分析工作。

能力目标:能够通过对资金的来源、去向及留存问题进行分析和决策,具备分析公司财务状况和财务问题的能力,具备构建一定的财务对策的能力。

主要内容:本课程主要包括公司财务分析、公司理财观念、公司资本成本、公司证券估价、公司证券投资决策、公司资本预算和公司营运资本管理。

教学要求:本课程以课堂讲授为主,案例分析为辅。教学过程中,立足于加强学生

实际操作能力的培养,注重理论、方法基本原理的传授和具体应用,同时辅以教师案例示范和学生分组讨论、训练互动,学生提问与教师解答、指导有机结合等方法,以各种现实案例的分析提高学生的学习兴趣,提高学生的学习效果,提倡自主性学习与合作学习。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(3) 财务报表分析

本课程共48课时,2学分,第5学期开设。

素质目标:具有良好的职业道德,遵守行业规范的工作意识和行为意识;具有较强的自主能力、沟通能力、合作能力、新知掌握能力。

能力目标:具有较强的语言与文字表达、人际沟通、信息获取以及分析和解决财务报表实际问题的基本能力。

知识目标:通过本课程的学习通过本课程的学习,使学生加深对上市公司财务报表的理解,掌握运用财务报表分析和评价公司经营成果和财务状况的方法,同时通过财务报表分析,让其基本具备评价公司过去和预测未来,以帮助利益关系集团改善决策。

主要内容:资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、所有者权益变动表分析、财务报表综合分析等内容。

教学要求:教学过程中,立足于加强学生实际操作能力的培养,注重理论、方法基本原理的传授和具体应用,同时辅以教师案例示范和学生分组讨论、训练互动,学生提问与教师解答、指导有机结合等方法,以各种现实案例的分析提高学生的学习兴趣,提高学生的学习效果,提倡自主性学习与合作学习。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占 50%,终结性评价占 50%。

(4) 金融企业会计

本课程共68课时,2学分,第4学期开设。

素质目标:培养学生严谨遵守业务操作规程的职业操守;培养学生任劳任怨、吃苦耐劳的性格、诚实守信的品德;培养学生的团队协作精神。

知识目标:理解金融企业会计核算方法;熟练掌握商业银行柜台业务的核算方法;熟练掌握证券业务的核算方法;熟练掌握保险业务的核算方法;掌握金融企业共性业务(固定资产和无形资产、所有者权益和损益、年度决算的编制和分析)的核算方法。

能力目标:具有组织商业银行业务核算与分析的能力;具有组织证券业务核算与分析的能力;具有组织保险业务核算与分析的能力;能够熟悉并遵循相关财经、会计法律法规,严格按规定核算;熟悉各主要金融机构会计核算程序,能够结合融业的管理要求恰当运用各种会计方法。

主要内容:金融企业会计核算方法;商业银行柜台业务(个人金融业务、企业金融业务)核算;证券业务(自营业务、承销业务、经纪业务)核算;保险业务(财产保险、人寿保险、再保险业务)核算;金融企业共性业务(固定资产和无形资产、所有者权益和损益、年度决算的编制和分析)核算

教学要求:在"做中学、学中做"的教学模式中,采用课堂讲授、实践教学、项目模块教学等多种教学方法,结合"助理会计师资格考试"开展教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占50%,终结性评价占50%。

(5) 大数据金融

本课程共32学时,2学分,第5学期开设

素质目标: 养成良好的职业道德和职业素养,具备良好的心理素质、良好的社交和自身修养,能团结协作,有团队精神。

知识目标:熟悉大数据的模式和内涵,了解其运作流程;熟悉大数据与金融行业的结合应用场景以及具体应用方式。

能力目标:具备对不同金融场景中的金融数据的管理、分类和分析能力。

主要内容: 大数据分析模型、金融大数据应用、金融机构数据化管理。

教学要求:在"做中学、学中做"的教学模式中,采用课堂讲授、仿真模拟教学、项目模块教学等多种教学方法开展教学。采用过程性评价和终结性评价相结合的方式进行考核,注重考核学生的能力和素质等内容,其中过程性评价占50%,终结性评价占50%。

七、教学进程总体安排

表 3 教学活动时间分配表(单位:周)

			纟	 集中实践	线教学		毕					
学年	学期	课堂教学	实训、课程	顶岗实习	毕业设计	军事训练	业鉴定毕业	考试	机动	合计	劳动实践	社会实践
	_	16	设计 		计	练 	教育	1	1	20	1周(寒假)	
_	=	18						1	1	20		1周(暑假)
_	三	18						1	1	20	1周 (寒假)	
_	四	17	1					1	1	20		1周(暑假)
三	五.	8	4	6	1			1	1	21		
	六			18			1			19		
合ì	<u> </u>	77	5	24	1	2	1	5	5	120	2	2

注:课堂教学、实训、课程设计由各院(系)根据实际教学周数确定。

表 4 课程设置与教学计划进程表

课						课时		考核	该方 C		年级/	/学期/教	文学周/周	引课时		备注
程类别	课程性 质	课 程 编 码	课程名称	学分	总学	理论	实践课时	考试	考查	第- 第- 学 ²	 軍	学	三:年	9	9三 8年	
別		码			时	课时	课时	试	查	1 20 周	2 20 周	3 20 周	4 20 周	5 21 周	6 19 周	
		G00111	思想道德与法治	3	48	30	18	√		3						
		G00112	毛泽东思想和中国特色 社会主义理论体系概论	4	68	50	18	√			4					
		G00113	形势与政策	1	40	24	16		√	5	5	5	5			
		G00123	计算机应用基础	4	64	32	32	√		4						
		G00130	体育与健康	8	108	10	98	√		2	2	2	2			
		G00136	心理健康教育	2	32	16	16		√		2					
必修	公共基础必修	G00137	入学、安全、劳动教育	1	20	18	2		√	5	5	5	5			学生处、保 卫处、辅导 员组织。其 中劳动教育 16 学时。
课	课	G00138	军事理论及军事训练	4	148	36	112		√	15 天 +2 节/ 周						学生处负责 实施
		G00139	大学英语	6	108	60	48	√		4	4					
		G00150	创新创业教育	1	16	8	8		√				1			
		G00151	创业基础 (SIYB)	2	32	16	16		√			2				
		G00152	职业生涯规划与就业指 导	2	32	18	14		√					2		
		G00153	劳动实践	2					√	5		5				寒假期间开设,2学分。 不计入课教

																学总课时。
			小计	40	716	318	398			15	12	4	3	2		
		301401	基础会计	6	96	60	36	√		6						
		301402	初级会计实务	6	108	72	36	√			6					
	专	301403	经济学基础	4	72	48	24		√	4						
	基一	301404	财经基本技能	1	16	8	8		√	1						
	础_	301405	金融市场基础知识	6	108	72	36	√			6					
	课	301406	证券市场基本法律法规	6	108	72	36	√				6				
		301407	统计学基础	4	72	48	24		√			4				
			小计	33	580	380	200			11	12	10	0	0	0	
		301408	证券投资分析	6	102	54	48	√					6			
	专	301409	保险理论与实务	6	108	54	54	√				6				
专	业	301410	金融营销实务	4	68	42	26		√				4			
业 业	核	301411	国际金融	4	32	20	12		√					4		
修	心 课_	301412	商业银行综合柜台业务	4	72	36	36	√				4				
课		301413	互联网金融	4	32	20	12		√					4		
			小计	28	414	226	188			0	0	10	10	8	0	
		301414	金融基础技能综合实训	1	24	0	24		1					1周		
		301415	证券投资综合实训	4	96	0	96		√					4周		
	#	G00160	毕业鉴定和毕业教育	1	24	12	12		√						1周	
	专 业_	G00161	毕业设计	1	24	0	24		√					1周		
	拓	G00162	顶岗实习	24	576	0	576		√					6周	18周	
	展课	G00163	社会实践	2	744				√		5		5			暑假期间开设,2学分。 不计入课教 学总课时。
			小计	33	744	12	732									

						I											
			GX0110	书法	1	16	8	8		√							
			GX0111	普通话	1	16	8	8		√							
			GX0112	应用文写作	1	16	8	8		√							学生可从表
			GX0113	文学鉴赏	1	16	8	8		√							中 13 门课
			GX0114	艺术鉴赏	1	16	8	8		√							中任选 10
			GX0115	中华优秀传统文化	1	16	8	8		√							门课, 计 10 学分、160
	公共		GX0116	中国共产党史	1	16	8	8		√							学时。课程
	选		GX0117	剪纸	1	16	8	8		√							名称按照学 生所选各类
选	修课		GX0118	足球	1	16	8	8		√							课程的具体 名称为准,
选修 课			GX0119	投资与理财	1	16	8	8		√							不得与已
			GX0120	人力资源管理	1	16	8	8		√							修、已选课 程重复。
			GX0121	现代企业管理	1	16	8	8		√							
			GX0122	音乐	1	16	8	8		√							
				小计	6	96	48	48			0	2	2	2	0		
	专		301416	个人理财	3	48	28	20	√						6		
	业		301417	公司理财	4	102	66	36		1				6			
	限		301418	财务报表分析	2	48	24	24		√					6		
	选课		301419	金融企业会计	2	68	40	28	√					4			
	床		301420	大数据金融	2	32	24	8		√					4		
	小计			13	298	182	116			0	0	0	10	16	0		
注	总计					2848	1166	1682			26	26	26	25	26	0	

注: 1、形势与政策课第一学年排入课表,第二、三学年以讲座形式开设。2、理论课每 16-18 学时计 1 个学分,集中安排的实践教学环节(整周综合实训、跟岗实习、顶岗实习、毕业设计等)每周按 24 学时计算学时,计 1 个学分。

表 5 集中实践(综合实训)教学计划安排表

序	主要实践环		各等	学期安排	非(周数)		夕沂
号	节	-	1	=	四	五	六	备注
1	军事训练	2						
2	金融基础技					4		
<u> </u>	能综合实训					4		
3	证券投资综					1		
J	合实训					1		
4	毕业设计					1		
5	顶岗实习					6	18	
合	计(周数)	2	18					
总	计(周数)							

表 6 理论与实践课时统计表

					教学	课时及占	比		
序号	课程类型	课程门数	总学分	理论课	实践课	总学时	实践学 时比例 (%)	占总学 时比例 (%)	备注
1	公共基础必修课	13	40	318	398	716	56%	25. 2%	

2		专业 基础课	7	33	380	200	580	34%	20.4%	
3	专业 必修 课	专业 核心课	6	31	226	188	414	45%	14. 5%	
4		专业 拓展课	6	33	12	732	744	98%	26. 1%	
5	选修	公共 选修课	6	6	48	48	96	50%	3. 4%	
6	课	专业 限选课	5	13	182	116	298	39%	10. 4%	
	总讠	†	43	153	1166	1682	2848	59%	100%	

八、实施保障

(一) 师资队伍

1、队伍结构

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不低于 60%。专任教师队伍考虑职称、年龄, 形成合理的梯队结构。

2、专业带头人

本专业带头人具有副高及以上职称,能够较好地把握国内外行业、专业发展,能广泛联系行业企业,了解行业企业对本专业人才的需求实际,教学设计、专业研究能力强,组织开展教科研工作能力强,在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

3、专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书;有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心;具有财会金融等经济类相关专业本科及以上学历;具有扎实的本专业相关基本功底和实践能力;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个月的企业实践经历。可从知名金融企业中引进中级、高级职称人才,担任专兼职教师,对接行业承担课程改革任务,提高人才培养质量。

4、兼职教师

- (1) 须具备良好的职业道德、专业素养和较高的从业技能水平。
- (2) 具有 5 年以上金融行业专业工作实践和中级以上专业技术职务(或 相当于中

级以上专业技术职务的行政领导职务),或者是在相关行业领域享有较高声誉、具有丰富实践经验和特殊技能的"能工巧匠"。

- (3) 相关专业知识功底扎实,能在坚持正常工作的同时,承担专业教 学任务(专业专题讲座、校外实践操作指导、毕业设计指导等),具有 相应的实战经验,对保险业务工作中的重要问题有独到见解。
- (4) 具备不低于专任教师的科学研究能力,能不断改进金融服务技术、改善金融业务管理模式,拥有自主知识产权,支持金融技术创新。
- (5) 品行端正,身心健康,能胜任相应的教学工作,并且有能力及信 心完成相应的教学工作。
 - (6) 语言表达能力强,善于沟通,思维敏捷,有个人魅力。
 - (7) 具备时代精神, 充分了解当代大学生的心理需求。

(二) 教学设施

1、专业教室基本条件

一般配备黑(白)板、多媒体计算机、投影设备、音响设备、互联网接入或无线环境,并具有网络案例防护措施。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。

表 7 专业教室设置及功能

序号	教学场地	设施配置	功能	容量 (一次性 容纳人数)
1	多媒体教室	投影仪、大屏交互式平板、音响 设备、有线或无线网络、桌椅	理论教学	60
2	证券投资 分析工作室	300 m²,投影设备 1 套、60 台电脑、模拟交易软件和业界知名金融资讯系统	理实一体 化教学	60

2、校内实训基本要求

本专业课程采用理实一体化教学方式的课程数量约有较大比例,要求校内实训室人

均面积不低于国家规定标准,配备相应的实训设备及仪器,同时配有多媒体、网络等教学设备,实验室符合国家安全规范要求,能够满足本专业实践实训教学需要和职业技能鉴定要求。校内实训室配置见下表。

3、

表 8 校内实训配置表

	1	1			
序	实训室名	大	配置要求		
号	称	主要实训项目	主要设备	工位	主要服务课程
1	金融基础 技能综合 实训室	金融基础技能	实训操作桌 10 张、中 央空调 2 台、投影仪 一台	60/60	财经基本技能 等课程实训
2	企业运营 模拟沙盘 实训室	企业经营模拟训 练、创新创业训练	5P柜式空调1台、大 学生创业模拟对抗教 学系统1套,企业运 营电子对抗教学系统 1套、市场运销电子 对抗教学系统1套、 专用服务器一套、清 华同方电脑66台	60/60	创新创业实 战、创新创业 相关专业课程 实训
3	银行 综合柜员 实训室	银行业务综合技能训练	电脑 60 台、银行综合 柜台业务模拟软件	60/60	商业银行综合 柜台业务课程 实训
4	证券业务 实训室	证券、股指期货、 基金、外汇黄金 业务技能训练	电脑 60 台、证券模 拟交易软件	60/60	证券投资分 析、国际金融 课程实训
5	保险业务 实训室	保险业务技能练	电脑 60 台、保险业 务实训软件	60/60	保险理论与实 务课程实训
6	礼仪 实训室	金融服务礼仪 基本技能训练	70m2, 形体房、广播 室	60/60	金融基础技能 综合实训

3、校外实训基地基本要求

具有稳定的校外 6 个实训基地。能够提供银行柜台、金融产品营销、证券、期货与基金业务等实训活动,实训设施齐备,实训岗位、实训指导老师确定,实训管理及实施规章制度齐全。

4、学生实习基地基本要求

建设室内证券分析工作室,使学生能集中分析国内外形势、进行证券走势分析、探讨证券投资。组成线上证券投资讨论群,满足学生随时随地进行证券分析。具有稳定的校外实习基地。能够提供银行柜台、金融产品营销、证券经纪等相关实习岗位,能涵盖当前金融管理专业发展的主流业务,可接纳一定规模的学生实习,能够配备相应数量指导教师对学生实习进行指导和管理,有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度,有安全、保险保障。

5、信息化教学方面的基本要求

本专业利用职教云教学资源库、云班课、金融文献资料、常见问题解答等的金融信息化条件,引导鼓励教师开发并利用金融管理信息化教学资源、金融教学平台,创新教学方法、提升教学效果。

(三) 教学资源

1、教材选用基本要求

教材选用应符合高职教学要求,选取权威性、先进性、灵活性的教材。要紧跟行业 发展及社会需求,加强教材的更新换代,积极使用近三年出版的新教材,不断提高新教 材的使用比例。把精品教材作为教材选用的主要目标,优先选用国家级规划教材、立体 化教材或者是本专业领域权威出版社出版的教材,提高优秀教材的选用率。鼓励教师根 据本专业学生学情,自主开发、编写高质量的优秀传统教材及云教材。

2、图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足本专业人才培养、专业建设、教科研等工作的需要,方便师生查询、借阅。专业类图书文献包括:有关金融管理专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献,图书数量不低于1500册。

3、数字资源配备基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库,种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

(四)教学方法

1、教学方法

除讲授法外,本专业主要教学方法还包括:

- (1) 案例教学法: 通过实践案例解析实施教学, 适合各类课程的教学。
- (2)项目情境教学法:通过模拟工作流程或工作情景实施教学,主要适合理实一体化的课程教学。
- (3)任务驱动教学法:通过为学生提供学体验实践和感悟问题的情境,让学生围绕任务展开学习。主要适合理实一体化及探究式的课程教学。
- (4) 翻转课堂教学法:通过利用优质网络教学资源,翻转课内、课外教学功能, 实现混合式、探究式教学。

2、教学手段

- (1) 多媒体教学:通过文字、图片、音频、视频、动画等多媒体手段实现教学。
- (2) 网络教学:通过网络教学平台,依托数字资源课程、慕课、微课等网络教学资源实现教学。
- (3) 交易软件教学:以证券交易软件平台为依托,模拟真实的交易场景及证券业务进行实训,实现教学。

3、教学组织形式

根据课程具体特点,可实行任务驱动式的项目教学,组织学生以小组形式开展合作学习、共同完成学习任务,培养团队精神;使学生在学习过程中不断提高搜集与处理信息的能力、分析与解决问题的能力。在教学内容设计上,重视校企合作的课程开发,教师要与行业保持紧密联系,根据行业发展,不断优化课程设计,使教学与生产相对接,引导学生通过反复开展"做中学、学中做",熟练掌握各项专业技能。

(五) 学习评价

结合专业实际情况,以考核学生职业能力为核心,根据课程特点、教学内容、教学阶段等采取多种考核方式,同时建立考核知识、能力和技能的考核指标体系和考核标准。

1、教学评价

学院成立教学质量评估领导小组,具体负责评估指标体系的制订及组织实施工作; 系部成立将教学质量考核小组,依据教学质量评估指标体系对教师的教学情况进行考核 测评。

2、考核方式

考核评价是学习过程中的重要环节。考核分考试和考查两种,采取过程考核和结果 考核相结合的方式。具体占比教师可以根据所教课程的实际情况灵活处理,具体形式可 以多样化:

(1) 形成性考核与终结性考核相结合

形成性评价是在课程教学过程中对学生的学习态度、日常表现和各类情况进行的评价;终结性评价是课程结束时对学生整体技能情况的评价。

(2) 教师评价与小组评价、自我评价相结合

评价主体的多元化。评价者可以是教师或小组成员,可以是学生自己,也可以是与 开展项目内容相关的企业等等。注重充分发挥合作学习优势,培养学生的团队合作精神。

(3) 重视理论与实践一体化评价

理论考核是必要的,但高职教育应加强素质与应用技能的评价。把对书面材料的评价与对学生会计技能的掌握程度的评价结合起来考评。

(4) 校外评价

在校外进行顶岗实习的学生,要接受企业的管理与考核。顶岗实习过程中,企业导师要对实习学生的劳动态度、职业道德、劳动纪律、工作能力、创新精神等方面进行全面考察,学生顶岗实习结束后,企业对学生在顶岗实习期间的总体表现给出考核结论。

(六)质量管理

1、内部教学质量保障

(1) 教学督导制度:在学院教学督导团的指导下,建立由系主任但任组长,校内外资深教师、行业专家和教学一线骨干教师为组员的系教学督导小组。本小组采取日常督导与专项督导相结合、督教与督学相结合、批评与表扬相结合、督导与评估相结合等灵活多样的方式,全面督促和提升本专业的教学质量。

- (2) 教学检查制度:本专业坚持在每学期期初、期中和期末组织各教研室开展教学检查,掌握教学信息,及时发现教学中存在的问题,以便采取措施加以解决。
- (3) 学生评教制度:本专业规定每学期期末进行学生对教师教学评价,在对教师的评教中占据较大权重。
- (4) 听课评教制度:本专业建立了系部领导、教学督导、教师队伍听课评教制度,对听课中发现的问题及时反馈给评教对象,听课评教结果作为考核教研室、教学管理人员和被评教师的一项重要指标。
- (5) 学生教学信息反馈制度:本专业在各年级、各班级选拔学生信息员,公布任课教师的电话和电子信箱,建立畅通的信息反馈渠道,保证学生能及时有效地反馈相关教学信息。
- (6)考试抽查制度:本专业建立了完善的课程试题、监考、阅卷、评分和考试质量分析等制度。主要专业课程均建立了试题库,实现教考分离,以考核教学的真实质量。
- (7) 教学质量激励制度: 教师教学质量与年度评先、晋升、岗位津贴挂钩; 定期组织开展教师实践教学能力考核、精品课程评选、多媒体课件大赛等活动,将教师引向教学研究领域。通过教师参与专业建设、课程建设、实验实训基地建设等工作,不断提高教师的业务素质和育人水平。

2、外部教学质量保障

- (1) 毕业生追踪调查制度:本专业建立了毕业生追踪调查制度,及时收集用人单位对毕业生的评价信息,了解毕业生对专业设置、课程设置、教学管理等工作的感受和建议,及时发现人才培养工作的薄弱环节。
- (2) 用人单位问卷调查:本专业每年定期开展用人单位问卷调查,掌握用人单位 人才需求导向和对本专业毕业生的评价。
- (3) 聘请行业专业和技术骨干担任兼职教师、实习指导老师、德育辅导员,共同参与专业建设、课程教学实习实训指将企业用人标准与教学评价标准高度融合。

九、毕业要求

毕业要求是学生通过规定年限的学习,修满专业人才培养方案所规定的学分,达到

本专业人才培养目标和培养规格的要求。具体要求如下:

(一) 学分要求

修完专业人才培养方案所开设的必修、必选课程,完成毕业设计、顶岗实习、参加 各类教育或社会实践,所有考核达到合格及以上,至少达到 153 学分。

(二) 取证要求

- 1. 基本能力等级证书:
- (1) 高等学校英语应用能力考试A级
- (2) 湖南省普通高等学校计算机应用水平等级考试二级证书
- (3) 普通话国家水平测试二级乙等证书
- (以上证书至少取得一个)
- 2. 鼓励学生在获得学历证书的同时,积极取得若干职业技能等级证书。
- (1) 证券从业资格证书
- (2) 期货从业资格证书
- (3) 基金从业资格证书
- (4) 银行从业资格证书

(三) 技能要求

达到本专业技能考核要求

十一、附录

(一) 专业人才培养方案编制依据

- 1、《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〔2019〕13号):
- 2、《关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知》(教职成司函〔2019〕61号):
 - 3、《国家职业教育改革实施方案》(国发〔2019〕4号);
 - 4、《湖南省职业教育改革实施方案》(湘政发〔2020〕2号);
 - 5、《中共中央 国务院〈关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见〉》(2020

年 3 月 20 日);

- 6、《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);
- 7、《教育部 财政部关于实施中国特色高水平高职学校和专业建设计划的意见》(教 职成〔2019〕5号);
- 8、《教育部等四部门印发〈关于在院校实施"学历证书+若干职业技能等级证书"制度试点方案〉的通知》(教职成〔2019〕6号);
 - 9、教育部职业教育与成人教育司编制的最新《高等职业学校专业教学标准》;
- 10、《教育部等五部门关于印发〈职业学校学生实习管理规定〉的通知》(教职成〔2016〕3号);
- 11、《关于组建湖南省大学生创新创业就业学院深入推进高校创新创业就业教育的通知》(湘教通〔2016〕192号):
- 12、《关于印发〈关于加强高等职业院校教育教学管理的若干意见〉》(湘教发〔2013〕 17号)。

(二) 变更审批表

表 9 邵阳职业技术学院专业人才培养方案变更申请表

专业代码		专业名称				1	年	级		级
调整类型	删除课程□	替换课程口	〕增加课程	呈□ 学期3	变更□ 课和	呈调整□(ⅰ	果时、	要求、养	 送别、考	核)
在下列调整	状态栏内填写	与调整相关	的内容							
	课程名称				课程编码				学分	
3田 郵外 3.5 -	课程课时	讲课	实验	上机	实践	教室要求				
调整前 状态	V/1± V/1+1					教学起止周				
, .c.	课程性质			课程类别			课	程考核		
	开课学期		र्	学年	芝期					

	课程名称				课程编码			学分	
3 m 3 d 3 m 3 m	课程课时	讲课	实验	上机	实践	教室要求			
调整后 状 态	体性体的					教学起止周			
V. 75.	课程性质			课程类别	[1]		课程考核		
	开课学期		<u> </u>	学年	学期				
调整原因说	明 :								
		专	业(课程)	负责人	签名:		年	月	日
院(系、部))意见:			,	相关院(系、	部)意见:			
院(系、部))教学负责人	签名:			院(系、部)	教学负责人	签名:		
	公章	年 年	月	日		公司	章 年	月	日
教务处意见:	:			:	学院批准意见	L:			
负责人签名:	:				负责人签名:				
		年	月	日			年	月	目
结果处理情况	况:								
				教务处	相关岗位签名	7 :	年	月	日

邵阳职业技术学院

2021 级金融服务与管理专业人才培养方案论证意见

论证意见:

具体的改进意见及建议:

- 1. 在教育理念上应该始终坚持教育以服务为宗旨、以就业为导向、以能力为本位的办学方向,转变目前高等教育一定程度上存在的教学内容与生产实际相脱离、实践与理论相脱离、教学模式滞后的状况。
- (1) 推进专业课程改革,打破专业课程体系结构;加强校本课程的开发,构建以能力为本位、以金融、会计实践活动为主线、以学生为中心、以校本课程为主体的课程体系。
- (2)推进实践和理论一体化为核心的课程实施方式。增加校内校外实训教学基地,加大实训教学力度,实现"理论+实践"相结合的教学模式。
 - (3) 推进以弹性化、个性化为特征的教学管理制度改革,积极实施学分制。

- (4)推进以职业资格证书和学历证书并重的评价方式的改革,使人才培养质量更加贴近金融服务岗位的实际需要。
- 2. 在专业建设和办学过程中,要根据我市经济环境的发展,结合社会对金融人才市场的需求,积极寻求校企合作,为金融业培养合格的专业人才,形成产教结合的人才培养机制。在课程设置方面,可根据实际需求不断进行调整和完善。可邀请企业有实践经验的专家参与学校的教学活动
- 3. 在教学组织过程中,充分考虑学生的认知水平和技能兴趣,并结合金融领域对人才需求的特点和变化,实行以能力为本位的教学模式,并根据金融人才市场的需求适时调整方案。在组织教学过程中,既要有务实的思想,又要有战略的眼光,建立以"能力培养为导向"的专业教学体系。
 - 4. 必须加强专业教师队伍建设,提升专业教师综合素质。
 - (1) 应着力增强教师的实训教学能力(实务操作能力)。
- (2)专业教师应有一定的时间下单位锻炼,熟悉现行法规政策及相应的业务处理, 这样有利于教学内容的更新。
 - (3) 提高自身素质,提倡终身学习。
- 5.金融专业的教学要把提高学生的职业能力放在核心位置,既要提高学生的专业理论、专业技能,又要提高办公管理软件操作能力。为此要对岗位进行能力分析,要根据金融岗位职业的特色,构建实训教学体系,切实加强实践性教学环节,提升学生的就业能力。培养学生的语言表达能力,交际能力,协调能力,全面提高学生的综合素质,使我们的毕业生在未来岗位上能够站得稳,立得牢,为我国金融市场和地方经济的振兴和发展做出我们的贡献。

姓名	工作(学习)单位	职称	备注	签名
肖炜	副教授/系主任	邵阳职业技术 学院	教科研人员	
腾德华	营业部总经理	华林证券邵阳 营业部	行业企业专家	
罗扬	营销部经理	华林证券邵阳 营业部	行业企业专家	
袁有华	副教授	邵阳职业技术 学院	教科研人员	
黄磊	讲师	邵阳职业技术 学院	一线教师	

李伟珍	讲师	邵阳职业技术 学院	教科研人员	
陈高峰	讲师/教研室主任	邵阳职业技术 学院	教科研人员	
谢翔	讲师	邵阳职业技术 学院	一线教师	
杨哲	副教授/教学副主任	邵阳职业技术 学院	教科研人员	
何群英	教授	邵阳职业技术 学院	教科研人员	
杨倩	普通职员	湖南隆回农村 商业银行	2019 届毕业生	

备注栏注明:行业企业专家、教科研人员、学生代表、毕业生代表。

专业人才培养方案审批表

专业名称: 金融服务与管理

专业代码: 530201 所属院(系): 财会工商

专业制订团队签名	知识此故不为胜老此类的的。 成的证明的一个大概,一个大概的一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个
院(系)专业建设委员会意见	(元)
学院教学指导委员会意见	10000000000000000000000000000000000000
院党委会意见	(盖章)