

江苏联合职业技术学院常州刘国钧分院  
五年制高等职业教育实施性人才培养方案  
(2022 级)

专业名称: 金融服务与管理  
专业代码: 530201  
修订日期: 2023 年 9 月

## 目 录

一、专业名称及代码 .....	1
二、入学要求 .....	1
三、基本修业年限 .....	1
四、职业面向 .....	1
五、培养目标 .....	1
六、培养规格 .....	1
(一) 素质 .....	2
(二) 知识 .....	2
(三) 能力 .....	3
七、课程设置 .....	3
(一) 公共基础课程 .....	4
(二) 专业课程 .....	4
八、教学进程及学时安排 .....	12
(一) 教学时间表 .....	12
(二) 专业教学进程安排表 .....	12
(三) 学时安排表 .....	12
九、教学基本条件 .....	12
(一) 师资队伍 .....	13
(二) 教学设施 .....	14
(三) 教学资源 .....	17
十、质量保障 .....	17
十一、毕业要求 .....	18
十二、其他事项 .....	18
(一) 编制依据 .....	19
(二) 执行说明 .....	19
(三) 研制团队 .....	19
附件：五年制高等职业教育金融服务与管理专业教学进程安排表（2022 级）	21

## 一、专业名称及代码

金融服务与管理（530201）

## 二、入学要求

初中应届毕业生

## 三、基本修业年限

5年

## 四、职业面向

所属专业大类（代码）	财经商贸大类（53）
所属专业类（代码）	金融类（5302）
对应行业（代码）	货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69）
主要职业类别（代码）	银行专业人员（2-06-09） 保险专业人员（2-06-10） 证券专业人员（2-06-11） 其他经济和金融专业人员（2-06-99） 银行服务人员（4-05-01） 证券期货服务人员（4-05-02） 保险服务人员（4-05-03） 其他金融服务人员（4-05-99）
主要岗位（群）或技术领域	大数据分析；投资理财；银行信贷员；金融产品营销； 金融产品运营；风控专员；其他金融机构拓展岗
职业类证书	1.证券从业资格证书（中国证券业协会）； 2.1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书（清控紫荆（北京）教育科技有限公司，初级）

## 五、培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，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、科学素养、数字素养、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，掌握本专业知识和技术技能，面向大数据分析、投资理财、银行信贷员、金融产品营销、

金融产品运营、风控专员，其他金融服务等岗位群，能够从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导、市场营销、保险核保、保险理赔等工作的高素质技术技能人才。

## 六、培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识并完成有关实习实训基础上，全面提升素质、知识、能力，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，总体上须达到以下要求。

### （一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力；

4. 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；

5. 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和篮球、排球等运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯；

6. 具有一定的审美和人文素养，能够形成音乐、书法等艺术特长或爱好；

7. 培育劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代精神，热爱劳动人民，珍惜劳动成果，具备与金融服务与管理专业职业发展相适应的劳动素养、劳动技能；

8. 在数字金融时代，应具备“诚信、敬业、创新”的金融职业素养，应具有“精于服务、长于营销、善于理财”的金融职业能力，培养“懂金融、晓数据、会技术”的复合型、应用型、创新型人才；

9. 传承弘扬刘国钧的工匠精神、创新精神、国际视野、社会责任和家国情怀等精神特质，具有自信阳光的气质、文明有礼的品质和创新创业的特质。

## （二）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、文明生产、支付与安全等相关知识；
3. 掌握经济金融相关基础理论知识；
4. 掌握银行各柜面业务处理核算要求与操作流程；
5. 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；
6. 掌握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. 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；
9. 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

## （三）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. 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；
3. 能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程；
4. 能准确、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币与现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练录入信息；
5. 能运用保险营销的基本知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品；
6. 能根据业务规程，熟练使用银行柜面业务平台、证券投资业务平台、保险业务平台办理业务；
7. 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销和个性化服务能力；
8. 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；
9. 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。

## 七、课程设置

本专业包括公共基础课程、专业课程等。

### （一）公共基础课程

按照国家、省、学院有关规定开齐开足公共基础课程，包括中国特色社会主义、心理健康与职业生涯、哲学与人生、职业道德与法治、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、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、国家安全教育等思想政治理论课程和语文、数学、英语、信息技术、体育与健康、艺术、历史、地理、中华优秀传统文化等必修课程；开展书法、文学与名著欣赏、创业与就业教育等任选课程，在表1中体现和选择。

表1：主要公共基础任选课程设置

序号	课程名称	开设学期	周学时	学分	选课方式
1	书法/商品摄影/图像处理	第7学期	2学时	2学分	任选1门
2	文学与名著欣赏/环保教育/美育	第8学期	2学时	2学分	任选1门
3	创业与就业教育/中华优秀传统文化/货币文化	第9学期	2学时	1学分	任选1门

### （二）专业课程

专业课程包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程和技能实训课程等。

#### 1. 专业基础课程

专业基础课程的设置重视培养学生专业基础素质与能力，为专业核心课程的学习奠定基础。包括会计基础、经济学基础、金融职业技能、保险基础与实务、金融学基础、金融服务礼仪、统计基础、个人理财实务、大数据基础、金融科技概论等10门必修课程。

表 2：专业基础课程主要教学内容与要求

序号	课程名称（学时）	主要教学内容	教学要求
1	会计基础 (166 学时)	会计的概念、范围，分类，现代会计职业特征与岗位,会计核算基础和原则；会计要素、会计等式、运用借贷记账法；识别经济业务与原始凭证，核算企业基本经济业务；填制记账凭证、登记会计账簿、理解记账规则与更正错账；实施财产清查，编制财务会计报告，应用会计处理程序	认知会计职业岗位的背景、特点和要求，产生对会计职业的兴趣；能正确应用会计的基本规范，能说出会计的基本术语；能正确判断经济业务性质和内容，能准确按照会计的专门方法作会计业务处理；能根据案例资料建账、记账、算账、更改错账，能具备中小企业记账员岗位的基本能力。实现爱岗敬业、具有良好自律品质的课程思政目标
2	经济学基础 (72 学时)	经济、经济学、市场经济、市场运行机制，中国的市场经济运行；微观经济学知识，商品与货币，劳动与价值；宏观经济学基础知识，国民收入与分配；市场失灵与政府行为	认知经济领域的基本术语、基本理论和经济领域的常见现象；培育经济学思维模式；理解基本经济学知识和理论基础；养成良好的思维习惯。形成良好的职业素养，激发学生爱国主义情怀的课程思政目标
3	金融职业技能 (36 学时)	数字与文字的书写；点钞与验钞；计算器和计算机数字小键盘录入；信息化电子收款机的操作等	掌握数字书写与计算技能、点钞与验钞技能、计算器和计算机录入技能以及中文汉字录入和英文录入达到一定合格标准。实现树立文化自信，激发学生爱国主义情怀的课程思政目标
4	保险基础与实务 (72 学时)	风险与保险、保险合同、保险的基本原则、财产保险、人身保险、再保险、保险公司的经营活动、保险市场、保险监管等	了解保险的产生发展、性质、原则、功用、分类等基础内容知识，重点掌握人身保险和人身保险产品的相关内容；树立正确的保险观念；了解并掌握保险的基本概念和原理；初步掌握人身保险的基本业务等基础知识；树立风险意识，培养实事求是、诚实守信的课程思政目标
5	金融学基础 (64 学时)	认知信用、认知货币、认知利息与利率、认知金融机构体系、认知金融市场、外汇与国际收支、金融创新和监管等	掌握金融学的基本理论、基本知识和基本方法；认识货币、信用和金融活动的一般规律性；了解货币、信用和银行等金融机构的历史发展；了解当今世界金融业发展的一般趋势及特点；了解我国货币金融方面的基本政策、法律和规章制度；致力于培养和提高分析、解决实际经济金融工作的能力。融入大国金融自信 and 家国情怀，开展爱国主义金融教育，增强国家自豪感

6	金融服务礼仪 (64 学时)	认知礼仪；商务人员形象塑造；商务交往礼仪规范；商务人员职场礼仪法则；商务函电礼仪；商务会议礼仪；商务仪式礼仪；商务餐饮礼仪、方位礼仪；中外民俗礼仪等	掌握商务形象礼仪、商务交往礼仪、商务会议礼仪、仪式礼仪、招待礼仪、方位礼仪、涉外礼仪等；提高礼仪修养和商务礼仪运用能力；能够将商务礼仪用于商务活动，在步入社会后表现出良好的精神风貌和利益行为；能够逐步形成良好的气质、风度和涵养；体现较高的综合素质，增强适应社会和职业变化的能力；在学习中学会与人交流、合作，学会欣赏美、创造美，提高学生的综合素质
7	统计基础 (68 学时)	统计观念的建立；统计调查,统计整理；统计描述；静态分析；动态分析；统计指数分析,统计分析报告	掌握统计工作过程的基础知识和基本技能，能解决简单的实际分析问题。能较好地掌握统计数据的收集、整理、分析与解释等统计方法，熟悉在相应财经管理工作中运用统计方法对经济现象进行问题分析时所必需的统计技能，具备在工作实践中解决统计应用方面问题的基本能力；培养严谨踏实的工作作风，实现用数字描述社会经济发展，展示国富民强的课程思政目标
8	个人理财实务 (102 学时)	个人理财意识的确立；个人理财的基础知识；家庭资产、负债的分类及整理；银行理财产品的特性；风险的识别、估测和评价；各种保险产品和保险产品组合；股票、债券、基金及其投资的特点；证券投资的技巧；黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品；理财规划方案及其后续服务	了解个人理财意识和家庭的财务状况；掌握投资规划和生活规划；了解个人理财可以运用的主要理财产品类型、特点以及当前市场状况；掌握个人理财的基本原理和基础操作规范；学会与客户沟通的技巧；能够运用相关的理财分析规划知识，按照理财规划的业务操作流程顺序设计理财规划；具备利用银行、证券、保险、外汇、信托、黄金等理财产品进行理财规划的能力；融入大国金融自信 and 家国情怀，开展爱国主义金融教育，增强国家自豪感
9	大数据基础 (68 学时)	大数据基本概念、发展历程、发展趋势； 大数据分析基本方法；数据分析思维；数据库设计基础与基本步骤;MySQL 数据库概述、基本操作及表结构的操作;Python 语言基础;pandas 数据分析与数据可视化基础； python 爬虫基础；大数据财税应用场景	了解大数据相关基础知识，形成一定的大数据分析意识；理解大数据分析的定义及数据分析要求；掌握大数据分析基本方法及大数据下财务分析方法；了解数据处理和数据库应用密切相关的核心概念、基本原理和方法并掌握 python 编程语言的基础知识及爬虫技术，为后面进行金融大数据分析学习及应用奠定基础；实现用大数据描述社会经济发展，展示国富民强的课程思政目标



10	金融科技概论 (64 学时)	互联网金融概况；常见互联网金融产品基本概念、运营模式及实务操作流程；新兴业态互联网金融的概念类型、发展模式和典型案例等内容；大数据、云计算、人工智能和区块链等技术在互联网金融行业的应用状况和基本概念；互联网金融风险的类型和控制措施、互联网金融监管的现状 & 模式等	了解互联网金融运行的基本机制；能够利用所学知识初步分析国内外互联网金融发展状况和趋势；理解现实生活中出现的金融现象；培养和提高正确分析和解决问题的能力，为将来从事互联网金融相关工作提供必要的知识能力准备；感悟金融创新发展，助力中国数字经济发展
----	-------------------	--	---

## 2. 专业核心课程

专业核心课程的设置结合本专业主要岗位群实际需求，注重理论与实践一体化教学，提升学生专业能力，培养学生职业素养。包括商业银行综合柜台业务、金融风险与合规、证券投资实务、银行会计实务、金融服务营销、区块链金融应用、银行信贷实务、金融大数据分析等 8 门必修课程。

表 3：专业核心课程主要教学内容与要求

序号	课程名称（学时）	主要教学内容	教学要求
1	商业银行综合柜台业务 (64 学时)	商业银行概述；商业银行负债业务；现金资产业务；贷款业务；证券投资业务；中间业务；国际业务；创新业务；资本管理；资产负债管理；风险管理；绩效管理等	了解商业银行的起源和发展、商业银行资金来源业务与管理，商业银行资产业务和负债管理内容、现金资产管理和综合管理；具备在商业银行工作的良好职业道德和心理素质；掌握商业银行的各类业务及其操作程序；结合中国商业银行特点，更深刻地了解中国银行业经营现状和发展前景；培养严守法律法规的职业素养与团队合作品质，提升与人沟通的能力与爱国情怀
2	金融风险与合规 (68 学时)	风险和风险管理概述；风险识别与衡量；风险分析；风险管理技术；风险管理的组织架构和主要流程；风险管理方法等	了解并掌握风险含义、风险管理的基本程序、风险基本职能、风险管理的目标与组织；掌握操作风险、流动性风险、声誉风险；掌握风险分析法，熟悉各种风险分析技术，培养学生解决实际风险问题的能力 & 合规意识；提升具有适应环境、承受挫折、承担风险的专业能力，培养自信 & 风险处置职业品质
3	证券投资实务 (102 学时)	账户证券投资的宏观经济分析；市场 & 行业分析；公司因素分析；K 线形态分析；移动平均线；主要技术指标分析和证券投资的策略 & 操作方法等	掌握证券投资基础知识包括资本、投资、证券等；理解证券投资分析理论 & 技术，包括证券的价值原理、投资环境、资本的供求关系等；运用证券投资理论 & 技能解决证券投资基本问题；设计简单的投资操作方案，并进行总结 & 分析，为今后在岗位上提供客户服务打下基础；培养突破陈规、诚信开拓的意识，形成良好的价值观，拥有良好心态 & 分析能力，能合理调节创业心理压力

4	银行会计实务 (64 学时)	银行会计的特点任务, 基本核算方法, 存款、应付债券, 贷款、贴现和投资, 联行往来、金融机构往来和支付结算等业务的核算; 银行财务成果、会计报表以及年度决算等会计实务	掌握银行会计基础理论和基本核算方法, 掌握从事银行会计工作的基本技能, 分析银行财务报告的能力; 树立实事求是、诚实守信的职业道德与价值观
5	金融服务营销 (64 学时)	掌握金融产品知识与市场营销理论; 能进行市场需求分析具备市场营销与业务拓展能力; 具备较强的沟通能力; 掌握银行卡、个人理财等产品营销技巧; 开展证券及保险公司的产品营销及业务拓展	了解并掌握金融营销观念、金融营销环境分析、金融营销市场分析、金融营销战略和计划、金融营销策略等内容; 具备从事证券、保险、银行投资理财产品营销工作所必需的综合知识和技能; 具备强烈开拓意识、良好的团队协作意识和吃苦耐劳的意志品质
6	区块链金融应用 (64 学时)	区块链概述、区块链与数字货币、区块链在银行业应用、区块链在证券、保险行业应用、区块链金融前景展望	掌握区块链的基础知识体系, 并借助游戏化、仿真模拟的实现方式加深对区块链技术的实现原理、应用模式及运营机制理解, 能够把区块链思维融入到社会生活中, 把区块链应用到行业系统中, 解决实际问题; 合理合法的开展数据收集行为, 能够在数据化运营过程中坚持科学的价值观和道德观
7	银行信贷实务 (68 学时)	商业银行信贷业务的管理, 信贷业务的受理与调查, 信贷业务的分析, 信贷业务的审查、审批及实施, 信贷业务的贷后管理	了解信贷对银行的重要性, 信贷业务中的还款来源问题, 还款来源和财务报表的关系; 培养严守法律法规的职业素养与团队合作品质, 提升与人沟通的能力与爱国情怀
8	金融大数据分析 (102 学时)	以内部数据、网络行为数据、第三方数据为数据基础, 以先进的 ETLI 具为数据处理手段, 对数据进行全方位整理、清洗, 保证数据结构统一; 以离线计算平台及用户画像、用户行为分析为数据分析、挖掘方式, 从中寻找并体现数据价值	利用大数据精准营销进行客户深度分析, 建立属性标签, 结合业务场景需求, 进行目标客户筛选或对用户进行深度分析; 同时利用自助数据分析平台引入外部数据, 完善数据场景设计, 提高目标客户精准度; 合理合法的开展数据收集行为, 能够在数据化运营过程中坚持科学的价值观和道德观

### 3. 专业拓展课程

专业拓展课程的设置对接金融行业前沿, 促进学生全面发展, 培养学生综合职业能力。专业拓展课程包含必修课程和任选课程。其中, 专业拓展必修课程开设财务报表分析、经济法基础、财务管理实务、营销策划等课程。根据常州地区文化特色及本校优势特色, 专业拓展任选课程开设财经应用文写作、互联网金融、证券市场法律法规、金融市场基础知识、财政与金融基础认知、企

业管理、国际金融等课程。

表 4：专业拓展课程（必修课程）主要教学内容与要求

序号	课程名称（学时）	主要教学内容	教学要求
1	财务报表分析 (68 学时)	财务分析基本概念、作用、基本知识及原理；财务会计报告中资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、成本费用分析、财务综合分析、财务报告附注信息的理解与分析等	认知企业财务会计报表的财务数据的信息内涵，从认知财务报表开始、到单项分析、到综合分析的学习，加深对财务报表的理解，掌握运用财务报表分析和评价企业经营成果和财务状况的主要方法，基本具备通过财务报表评价企业过去和预测企业未来的专业职业能力；培养良好的团队合作能力与分析能力，形成正确的价值观
2	经济法基础 (60 学时)	了解法律基本概念、内容；熟悉支付结算法律制度、劳动合同与社会保险法律制度、税收法律制度、公司法律制度、知识产权法律制度等	掌握法律基础知识，经济纠纷的解决途径和相应的法律责任；掌握支付结算法律的相关规定；掌握增值税、消费税、企业所得税、个人所得税等税收法律制度的相关规定。能根据所学法律知识，选择合理的解决经济纠纷的途径；养成知法懂法、与时俱进的职业素养
3	财务管理实务 (40 学时)	财务管理的概念、功能和作用，中国财务管理基本知识、基本技能；货币时间价值、筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益分配管理、全面预算管理等	认知财务管理基本知识和基本技能，树立财务管理职业理念，学会财务活动各环节的资金价值、分析价值、资金数量、结构、成本、收益的计算方法与财务分析，基本具备各类资金的日常管理能力；形成利用金融工具进行投资理财的专业素养与合法的职业情怀
4	营销策划 (40 学时)	熟悉市场营销策划的基本内涵、知晓营销策划的基本分析方法与流程，能应用营销策划基本原理进行实际的营销策划应用	理解营销策划基础理论和基本方法，掌握从事营销策划工作的基本技能，初步具备营销策划的分析能力；挖掘学生对社营销与运营的强烈兴趣，培养学生的团结协作精神与职业情怀

表 5：专业拓展课程（任选课程）设置

序号	模块	课程名称	开设学期	周学时	学分	要求
1	知识拓展	证券市场法律法规/金融法/税法	第 7 学期	4 学时	4 学分	任选 1 门
2	知识拓展	金融市场基础知识/证券投资分析入门/管理会计	第 8 学期	4 学时	4 学分	任选 1 门
3	知识拓展	国际金融/国际金融市场/涉外会计	第 8 学期	4 学时	4 学分	任选 1 门
4	知识拓展	财政与金融基础认知/期货基础认知/金融行业与职业认知	第 9 学期	4 学时	3 学分	任选 1 门

5	技能拓展	珠心算/会计行业与职业认知/健康生活	第1学期	2学时	2学分	任选1门
6	技能拓展	电子录入技术/金融人员职业素养/手机摄影	第2学期	2学时	2学分	任选1门
7	技能拓展	企业管理/纳税规划/电子商务	第3学期	2学时	2学分	任选1门
8	技能拓展	财经应用文写作/企业会计准则/公共关系策划	第5学期	4学时	4学分	任选1门
9	技能拓展	互联网金融/互联网金融思维/互联网金融产品设计	第6学期	4学时	4学分	任选1门

#### 4. 技能实训课程

技能实训课程的设置结合金融服务与管理专业大数据分析、投资理财、银行信贷员、金融产品营销、金融产品运营、风控专员、其他金融服务人员等实际需求和1+X金融产品数字化营销职业技能等级证书要求，对接真实金融行业工作场景和情境，在实践中提升学生专业技能、职业能力和劳动品质。包括会计基础技术实训、企业经营认知与流程项目实训（ERP）、银行业务综合实训、保险模拟实训、证券模拟实训、数字人民币实训、区块链金融实训、金融大数据分析实训、专业综合项目实训等。

表6：技能实训课程主要教学内容与要求

序号	课程名称（学时）	主要教学内容	教学要求
1	会计基础技术实训 (1周/30学时)	实训一：账簿体系设置；原始凭证的填制与审核、记账凭证的填制与审核；、记账、算账、报账、用账的实训；实训二：会计实务综合实训	对接真实职业场景或工作情境，在校内外组织开展实训；能熟练对企业会计基本常见经济业务进行手工账务处理，能具备账务会计实务操作的综合技能。使用江苏联合职业技术学院开发的院本教材《会计应用技术实训》；提升职业技能，培养职业情怀
2	企业经营认知与流程项目实训（ERP） (1周/30学时)	企业团队建设方式案例训练、企业运营战略、营销管理、生产管理和财务管理流程案例训练，企业经营流程管理案例训练	对接真实职业场景或工作情境，在校内外组织开展实训；认知企业团队建设方式方法；体验企业运营战略、营销管理、生产管理和财务管理流程和方法，基本具备企业经营管理和流程选择的职业技能等专业核心能力以及创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力

3	银行业务综合实训 (1周/30学时)	银行柜员岗位设置和 workflows; 储蓄存款业务、个人信贷业务、银行卡业务等柜面处理	使学生掌握商业银行柜员业务的基本理论和工具, 了解商业银行柜员应该和必须关心的主要问题以及相应的解决方法, 启迪学生创新的解决银行乃至金融问题的思路, 潜移默化地培养学生的理论水平和专业技能等专业核心能力以及创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力
4	保险模拟实训 (1周/30学时)	保险交易、核保流程和工作任务的教学与实训	培养学生有关保险营销学知识方面的基本技能, 培养学生应用市场营销学理论和方法分析和解决保险问题的实际能力, 使学生具备从事保险营销业务的基本职业能力, 并为后期定岗实习作前期准备。培养专业核心能力以及创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力
5	证券模拟实训 (1周/30学时)	证券交易准备、证券投资分析、证券模拟交易实训和证券从业拓展实训	培养学生有关证券交易知识方面的基本技能, 培养学生应用证券投资理论和证券投资基本和技术分析和解决证券交易问题的实际能力, 使学生具备从事证券交易业务的基本职业能力, 培养创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力
6	数字人民币实训 (1周/30课时)	感知数字货币发展历程。了解数字人民币应用场景和技术原理。体验 DCEP 生成、发行、兑换、支付和追踪全流程	培养学生了解数字货币的基础知识和技术特点, 掌握数字人民币的发行、管理和使用流程, 提高学员的数字金融意识和技能水平。培养专业核心能力以及创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力
7	区块链金融实训 (1周/30学时)	区块链与数字货币、区块链在银行业应用、区块链在证券、保险行业应用实训	借助游戏化、仿真模拟的实现方式加深对区块链技术的实现原理、应用模式及运营机制理解, 能够把区块链思维融入到社会生活中, 把区块链应用到行业系统中, 解决实际问题。培养专业核心能力以及创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力
8	金融大数据分析实训 (1周/30学时)	数据采集、数据清洗、数据存储与查询、数据质检、数据分析、数据可视化、数据分析报告	使学生初步掌握金融数据分析的基本方法, 掌握集中重要的数据挖掘方法, 进一步了解数据分析和数据挖掘在金融领域的重要运用。合理合法的开展数据收集行为, 能够在数据化运营过程中坚持科学的价值观和道德观

9	专业综合项目实训 (4周/120学时)	客户部门信息管理、部门经理管理、客户经理管理、客户资料管理、理财产品管理、问卷管理、案例管理、政策法规管理等；管理客户经理的理财客户，新增客户信息，提交客户理财规划建议书、查看部门经理对理财建议书的点评意见、关闭理财客户信息等。基本资料，数据的采集，财务分析，教育规划，房产规划，保险规划，退休规划，规划报告等	培养学生成为理财经理的基本素质，能够为客户在一定的风险偏好下的制定产品投资组合，并给出这个组合的预期收益率、β系数等，同时为客户提供理财规划建议，并生成理财规划建议书。使学生具备从事理财经理业务的基本职业能力，并为后期定岗实习做准备。培养专业核心能力以及创新理念、规范意识、风险意识和团队协作精神等职业综合能力
---	------------------------	---	---

## 八、教学进程及学时安排

### (一) 教学时间表 (按周分配)

学期	学期周数	理论与实践教学		集中实践教学课程和环节		机动周
		授课周数	考试周数	实训、实习、毕业论文、社会实践、入学教育、军训等	周数	
一	20	16	1	专业认识与入学教育 (开学前开设)	1	1
				军事理论与训练	1	
				劳动实践	1	
二	20	17	1	会计基础技术实训	1	1
				社会实践 (假期开设)	1	
四	20	17	1	企业经营认知与流程项目实训 (ERP)	1	1
				银行业务综合实训	1	
五	20	17	1	保险模拟实训	1	1
六	20	17	1	证券模拟实训	1	1
七	20	16	1	数字人民币实训	1	1
				区块链金融实训	1	
八	20	17	1	金融大数据分析实训	1	1
九	20	10	1	专业综合项目实训	4	1
				毕业论文	4	
十	20	0	0	岗位实习	18	2
合计	200	144	9		36	11

### (二) 专业教学进程安排表 (见附件)

### (三) 学时安排表

表 7: 学时安排表

序号	课程类别	学时	占比	要求
1	公共基础课程	1904	37.76%	不低于 1/3
2	专业课程	2418	47.95%	/
3	集中实践教学环节	720	14.28%	/
总学时		5042	/	/
其中: 任选课程		564	11.19%	不低于 10%
其中: 实践性教学		2657	52.70%	不低于 50%

## 九、教学基本条件

### （一）师资队伍

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。

#### 1. 队伍结构

金融服务与管理专业专任教师9人，目前在校学生数约201人，师生比约1:22，研究生学历（或硕士以上学位）达到88.9%，“双师型”教师达到专任专业教师总数的88.9%，高级职称专任教师的比例达到77.8%，老、中、青专任教师队伍在职称、年龄方面，比例合理。整合校内外优质人才资源，选聘江苏金谷资产评估有限公司总经理、建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司副总经理等担任产业导师，组建校企合作、专兼结合的教师团队，定期开展专业教研。

#### 2. 专任教师

专任教师有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；均具有高校教师资格和金融服务与管理专业有关证书；具有金融相关专业本科及以上学历；具有金融服务与管理专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘金融服务与管理专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用信息技术开展混合式教学等教法改革；能够跟踪金融行业新经济、新技术发展前沿，开展技术研发与社会服务；专业教师每年均到企业或实训基地实训1个月以上，每5年累计企业实践经历均在6个月以上。

表8：金融服务与管理专业专任教师情况

序号	姓名	专业及学位	职称	双师型
1		会计/硕士	教授	是
2		会计/学士	副教授	是
3		产业经济学/硕士	副教授	是
4		国际贸易/硕士	高级讲师	是
5		货币银行学/硕士	高级讲师	是
6		国际贸易/硕士	高级讲师	是
7		财务会计/硕士	高级讲师	是
8		金融学/硕士	讲师	是

9		产业经济学/硕士	助教	否
---	--	----------	----	---

### 3. 专业带头人

专业带头人刘 老师，具有副教授职称，在专业群建设、课程建设和实训基地建设等方面取得突出成绩，牵头制订学院指导性人才培养方案，能够较好地把握国内外金融业发展态势，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、专业研究能力和社会服务能力强，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。

### 4. 兼职教师

本专业具有兼职教师6名，主要从校企合作单位，如江苏金谷资产评估有限公司、建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司等本地优秀金融相关行业企业中聘任，兼职教师均具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，了解教育教学规律，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。学校针对兼职教师专门制定了《外聘教师聘任和管理办法》。

表 9：金融服务与管理专业兼职教师情况

序号	姓名	工作单位	学历/学位	专业技术职称/职业技能工种及等级
1		弘智教育	本科/学士	国际财务管理师
2		常州工学院	本科/硕士	教授/研究员/会计师
3		常州正旭会计有限公司	本科/学士	中级会计师
4		建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司	本科/学士	保险理财规划师
5		江苏金谷资产评估有限公司	本科/学士	资产评估师
6		常州工学院	研究生/博士	副教授/中级会计师

## （二）教学设施

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实验室、实训室和实训实习基地。

### 1. 专业教室

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，具有互联网接入或无线网络环境及网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。



## 2. 校内外实训场所

实验、实训场所面积约 6900 平米，实验、实训设施对接真实职业场景或工作情境，能够满足实验、实训教学需求，实验、实训指导教师确定，能够满足实验、实训教学需求，实验、实训指导教师确定，能够满足开展银行业务、保险业务、智能投资等实验、实训活动的要求，实训管理及实施规章制度齐全。在实训中能够运用虚拟仿真等前沿的信息技术。

表 10：校内外实训场所基本情况

序号	校内外实训场所	主要功能	主要设施设备配置
1	企业经营认知与流程项目（ERP沙盘）实训室	实训平台：新道创业者沙盘 功能：模拟企业经营和企业团队建设、企业运营战略、营销管理、生产管理和财务管理流程等实训	配置实训工作台，计算机 1 台/人、安装教学管理系统以及相关ERP实训软件、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入或WiFi环境
2	会计基础实训室	实训软件：九九网智财会云平台 功能：财务会计岗位手工实训：编制记账凭证、登记账簿、成本计算、编制财务会计报表；财务会计信息化系统实训	营造仿真企业财务室工作环境，配备隔断式工位台、计算机 1 台/人、安装教学管理系统以及相关会计应用技术实训软件平台系统、凭证装订机、打印机、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入或 WiFi 环境
3	银行业务综合实训模拟实训室	实训平台：典阅银行业务平台 功能：模拟银行柜员的业务流程：岗位设置和工作流程、储蓄存款业务、个人信贷业务、银行卡业务等柜面处理	银行综合柜台业务实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/人、银行综合柜台业务操作软件系统、白板、配备密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、利率牌、高柜、低柜、银行业务印章、银行业务凭证、凭证装订设备等银行网点职场环境工具和模拟物品、支持金融服务礼仪、银行综合柜面业务等课程的教学与实训
4	区块链金融应用实训室	实训平台：知链区块链实训平台 功能：以区块链相关技术为基础，根据行业的不同金融场景，模拟在保险、银行、证券等行业的区块链金融创新应用	配置实训工作台，服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、计算机台/人、安装教学管理系统以及区块链金融应用实训软件、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入或WiFi环境
5	金融综合实训室	证券模拟操作、保险规划设计等体验式实训	金融综合实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、计算机 1 台/人、证券模拟软件、理财业务软件、保险模拟软件等，支持投资理财业务、保险模拟业务、金融服务营销、金融沙盘综合演练等课程项目的教学与实训

6	江苏金谷资产评估有限公司实训基地	服务于本专业学生投融资项目企业实训	配备计算机及桌椅，配备常用办公软件、投资分析处理软件等
7	建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司实训基地	服务于本专业学生保险业务项目企业实训	配备计算机及桌椅，配备常用办公软件等
8	深圳市银雁金融服务有限公司常州分公司实训基地	服务于本专业学生金融服务管理项目企业实训	配备计算机、IP电话机、耳机，配备常用办公软件、企业客户关系管理软件
9	华泰证券常州分公司实训基地	服务于本专业学生证券投资运营项目企业实训	配备计算机、IP电话机、耳机，配备常用办公软件、企业客户关系管理软件、投资分析软件
10	常州华鼎会计服务有限公司基地	服务于本专业学生金融基本技能、登记账目、核算项目企业实训	配备计算机及桌椅，配备常用办公软件、财务会计处理软件等

### 3. 实习场所

符合《职业学校学生实习管理规定》《职业学校校企合作促进办法》等对实习单位的有关要求，经实地考察后，确定合法经营、管理规范，实习条件完备且符合产业发展实际、符合安全生产法律法规要求，与学校建立稳定合作关系的单位成为实习基地，并签署学校、学生、实习单位三方协议。

根据本专业人才培养的需要和未来就业需求，本专业具有5个稳定的校外实习基地：江苏金谷资产评估有限公司、建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司、深圳市银雁金融服务有限公司常州分公司、华泰证券常州分公司、常州华鼎会计服务有限公司等校外实习基地。实习基地应能提供大数据分析、投资理财、投资分析、金融产品营销、金融产品运营、保险理赔与营销等与专业对口的相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；学校和实习单位双方共同制订实习计划，能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理，实习单位安排有经验的技术或管理人员担任实习指导教师，开展专业教学和职业技能训练，完成实习质量评价，做好学生实习服务和管理工作的规章制度，有保证实习学生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障，依法依规保障学生的基本权益。

表 11：主要校外实习场所基本情况

序号	企业名称	地址	联系人	合作形式	主要岗位
1	江苏金谷资产评估有限公司	常州市新北区通江大道 387 号 509 室		校外实习	投资分析、资产评估
2	建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司	常州市天宁区延陵中路 670 号 6 楼		校外实习	保险理赔、营销主管
3	深圳市银雁金融服务有限公司常州分公司	钟楼区永红街道香江华廷 15 幢 103 室		校外实习	金融产品销售主管
4	华泰证券常州分公司	江苏省常州市天宁区和平北路 9 号		校外实习	证券投资分析主管
5	常州华鼎会计服务有限公司	钟楼区河景花园 105 号		校外实习	账务处理主管

### （三）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、图书及数字化资源等。

#### 1. 教材选用

依据国家、省、学院关于教材的相关管理规定，学校制定了《常州刘国钧高等职业技术学校教材建设管理办法》等内部管理制度，经过规范程序择优选用教材。专业课程教材包含已开发的校本特色教材《证券投资实训指南》《金融职业技能》等。教材体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态。

#### 2. 图书文献配备

图书文献配备能满足金融服务与管理专业人才培养、专业建设、教科研等工作的需要。专业类图书文献包括：有关金融科技理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和经济、管理、文化、金融科技、信息技术类文献等。及时配置新经济、新技术、新工艺、新材料、新管理方式、新服务方式等相关的图书文献。

#### 3. 数字教学资源配置

本专业配备一定数量的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、数字教材等专业教学资源库，购买了银行模拟软件、证券投资分析等虚拟仿真软件，满足专业主干课程教学需要。建有《经济学基础》《证券投资实务》校级精品

课程，依托超星泛雅平台，建有网络在线课程 10 门，满足学生在线学习和课余学习需求。

## 十、质量保障

1. 依据学校《人才培养方案管理规定》，加强专业调研及专业论证，制订并滚动修订专业实施性人才培养方案。

2. 依据学校《课程建设管理办法》《课程标准编制与管理规定》等相关制度，科学制订并滚动修订课程标准，积极引进企业优质资源，校企合作开发课程、共建课程资源。

3. 依据学校《教学督导工作制度》《教师教学质量评价办法》等相关制度，加强教学质量监控管理，持续推进人才培养质量的诊断与改进。

4. 依据学校《教师教学工作规范》《教学常规检查制度》等相关制度，明确教学过程规范，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，保持优良的教育教学秩序。

5. 依据学校《教研室工作制度》《教学团队建设与管理办法》等相关制度，定期召开教学研讨活动，定期开设示范课、公开课并集中评课，通过集中研讨、评价总结等有效提升教师教学能力，持续提高人才培养质量。

6. 依据学校《学生综合素质过程性评价方案》，对学生五年全周期、德智体美劳全要素进行纵向与横向评价，引导学生积极主动发展，促进五年制高职学生个性化成长和多样化成才。

7. 依据学校《关于毕业生就业情况调研的指导意见》，通过毕业生就业跟踪调研，对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况、企业满意度等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

## 十一、毕业要求

学生学习期满，经考核、评价，符合下列要求的，予以毕业：

1. 综合素质毕业评价等级达到合格及以上。

2. 完成本方案所制定的各教学环节活动，各门课程及毕业论文成绩考核合

格。

3. 取得全国计算机等级考试一级证书、全国公共英语考试一级证书及证券从业资格证书或 1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书（初级）。

4. 修满本方案所规定的 275 学分。

## 十二、其他事项

### （一）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. 《教育部职业教育与成人教育司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. 《高等职业教育专科金融服务与管理专业简介》；

4. 《高等职业教育专科金融服务与管理专业教学标准》；

5. 《关于深入推进五年制高职人才培养方案制（修）订工作的通知》（苏联院〔2023〕32 号）；

6. 《江苏省教育厅关于印发五年制高等教育语文等十门课程标准的通知（苏教职函【2023】34 号）》。

### （二）执行说明

1. 规范实施“4.5+0.5”人才培养模式，每学年教学时间 40 周。军训第一学期开设。

2. 理论教学和实践教学按 16-18 学时计算 1 学分(小数点后数字四舍五入)，集中开设的技能实训课程及实践性教学环节按 1 周计 30 学时、1 个学分。学生取得行业企业认可度高的有关职业技能等级证书或已掌握有关技术技能，可按一定规则折算为学历教育相应学分。学生参加技能大赛、创新创业大赛、社团活动等所取得的成绩可参照《学生素质拓展学分评定办法》折算为一定学分。

3. 思想政治理论课程和历史课程，因集中实践周导致学时不足的部分，利用自习课补足。《中国特色社会主义》课程总学时 36 学时，其中正常教学安排 32 学时，利用课余时间辅导不低于 4 学时；《心理健康与职业生涯》课程总学

时 36 学时，其中正常教学安排 34 学时，利用课余时间辅导不低于 2 学时；《职业道德与法治》课程总学时 36 学时，其中正常教学安排 32 学时，利用课余时间辅导不低于 4 学时。《艺术》课程总学时 36 学时，其中正常教学安排 32 学时，利用课余时间辅导不低于 4 学时。《历史》课程总学时 72 学时，其中正常教学安排 66 学时，利用课余时间辅导不低于 6 学时。专业认识与入学教育在开学前完成。社会实践开设在第 2 学期，并必须在后一学期开学前的假期完成。

4. 坚持立德树人根本任务，全面加强思政课程建设，整体推进课程思政，充分发掘各类课程的思想政治教育资源，发挥所有课程育人功能。通过课程、讲座、专题活动、校园文化布置等方式增强思政文化氛围、强化思政教育。

5. 将劳动教育、创新创业教育等融入专业课程教学和有关实践教学环节中，在劳动实践周中开设劳动精神、劳模精神和工匠精神专题教育不少于 16 学时。依托“太湖湾教育大营地”、“开心农场”等劳动实践基地，每学期定期组织学生开展劳动实践。依托“三创工作室”、“创新社团”等，有序开展创新创业类比赛及活动等。

6. 任选课程根据常州地区特色，结合学校优势课程，开设公共基础任选课程 9 门、专业拓展任选课程 27 门，在专业群中进行选课。

7. 落实“1+X”证书制度，将实践性教学安排与技能等级证书或职业资格证书考核有机结合，鼓励学生在取得五年制高职毕业证书的同时，取得与专业相关的技能等级证书或职业资格证书，鼓励学生经过培训并通过社会化考核，取得与提升职业能力相关的其他技术等级证书。

8. 根据《常州刘国钧分院毕业设计（论文）管理办法》，加强毕业论文的全过程管理，引导学生遵循学术规范和学术道德。

9. 岗位实习是学生在校学习的重要组成部分，是培养学生综合职业能力的主要教学环节之一。由学校与企业根据生产岗位对从业人员素养的要求共同制订岗位实习教学计划，教学活动主要由企业组织实施，学校参与管理和评价。

### （三）研制团队

序号	姓名	单位名称	职称/职务	承担角色
----	----	------	-------	------

1		常州刘国钧分院	副教授/金融教研室主任	负责人
2		常州刘国钧分院	教授/学校副校长	成员
3		常州刘国钧分院	副教授/数字经济学院副院长	成员
4		常州刘国钧分院	讲师/数字经济学院院长助理	成员
5		常州刘国钧分院	高级讲师/教师	成员
6		常州刘国钧分院	高级讲师/教师	成员
7		常州刘国钧分院	高级讲师/教师	成员
8		常州刘国钧分院	高级讲师/教师	成员
9		江苏理工学院	副教授/教师	高校专家
10		江苏金谷资产评估有限公司	总经理	企业专家
11		建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司	副总经理	企业专家



附件：五年制高等职业教育金融服务与管理专业教学进程安排表（2022级）

五年制高等职业教育金融服务与管理专业教学进程安排表（2022级）																				
类别	性质	序号	课程名称	学时及学分			周学时及教学周安排										考核方式			
				学时	实践教学学时	学分	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	考试	考查		
							16+1 周+1周	17+1 周	18周	16+1 周+1周	17+1 周	17+1 周	16+1 周+1周	17+1 周	10+4 周+4周	18周				
公共基础课程	必修课程	1	中国特色社会主义	36	0	2	2										✓			
		2	心理健康与职业生涯	36	0	2		2										✓		
		3	哲学与人生	36	0	2			2									✓		
		4	职业道德与法治	36	0	2				2								✓		
		5	思想道德与法治	51	17	3					3							✓		
		6	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	32	0	2							2					✓		
		7	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	51	0	3								3				✓		
		8	形势与政策	24	0	1						总8	总8	总8				✓		
		9	国家安全教育	16	4	1								总16				✓		
		10	语文	304	60	18	4	4	4	2	2	2						✓		
		11	数学	304	60	18	4	4	4	2	2	2						✓		
		12	英语	304	60	18	4	4	4	2	2	2						✓		
		13	历史	72	0	4	2	2										✓		
		14	体育与健康	288	258	17	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		✓		
		15	信息技术	66	32	4	2	2										✓		
		16	人工智能概论	32	16	2	2											✓		
		17	艺术（美术、音乐）	32	12	2			2									✓		
		18	地理	64	8	4			4									✓		
		19	中华优秀传统文化	34	16	2						2						✓		
	20	书法、商品摄影、图像处理	32	16	2							2					✓			
	21	文学与名著欣赏、环保教育、美育	34	16	2								2				✓			
	22	创业与就业教育、中华优秀传统文化、货币文化	20	10	1									2			✓			
公共基础课程小计				1904	585	112	22	20	16	16	11	10	6	7	4					
专业课程	专业基础课程	必修课程	1	会计基础	166	82	10	4	6									✓		
			2	经济学基础	72	36	4			4									✓	
			3	金融职业技能	36	30	2			2									✓	
			4	保险基础与实务	72	36	4			4									✓	
			5	金融学基础	64	32	4			4									✓	
			6	金融服务礼仪	64	32	4			4									✓	
			7	统计基础	68	34	4				4								✓	
			8	个人理财实务	102	50	6				6								✓	
			9	大数据基础	68	34	4					4							✓	
			10	金融科技概论	64	32	4						4						✓	
	专业核心课程	必修课程	11	商业银行综合柜台业务	64	32	4			4								✓		
			12	金融风险与合规	68	34	4				4							✓		
			13	证券投资实务	102	50	6					6						✓		
			14	银行会计实务	64	32	4						4					✓		
			15	金融服务营销	64	32	4						4					✓		
			16	区块链金融应用	64	32	4						4					✓		
			17	银行信贷实务	68	34	4							4				✓		
			18	金融大数据分析	102	50	6							6				✓		
	专业拓展课程	必修课程	19	财务报表分析	68	34	4					4						✓		
			20	经济法基础	60	30	4								6			✓		
			21	财务管理实务	40	20	3								4			✓		
			22	营销策划	40	20	3								4			✓		
			23	珠心算、会计行业与职业认知、健康生活	32	20	2	2											✓	
			24	电子录入技术、金融人员职业素养、手机摄影	34	28	2		2										✓	
		任选课程	25	企业管理、纳税规划、电子商务	36	18	2			2									✓	
			26	财经应用文写作、企业会计准则、公共关系策划	68	34	4					4							✓	
			27	互联网金融、互联网金融思维、互联网金融产品设计	68	34	4						4						✓	
			28	证券市场法律法规、金融法、税法	64	32	4							4					✓	
			29	金融市场基础知识、证券投资分析入门、管理会计	68	34	4								4				✓	
			30	国际金融、国际金融市场、涉外会计	68	34	4								4				✓	
	技能实训课程	必修课程	31	财政与金融基础认知、期货基础认知、金融行业与职业认知	40	20	3								4			✓		
			32	会计基础技术实训	30	30	1		1周										✓	
			33	企业经营认知与流程项目实训（ERP）	30	30	1				1周								✓	
			34	银行业务综合实训	30	30	1				1周								✓	
			35	保险模拟实训	30	30	1					1周							✓	
			36	证券模拟实训	30	30	1						1周						✓	
			37	数字人民币实训	30	30	1							1周					✓	
			38	区块链金融实训	30	30	1							1周					✓	
			39	金融大数据分析实训	30	30	1								1周				✓	
			40	专业综合项目实训	120	60	4									4周			✓	
专业课程小计				2418	1352	137	6	8	12	12	18	18	20	18	18					
集中实践教学环节		1	军事理论与训练	30	30	1	1周											✓		
		2	专业认识与入学教育	0	0	1	1周											✓		
		3	劳动实践	30	30	1	1周											✓		
		4	社会实践	0	0	1	1周											✓		
		5	毕业论文	120	120	4									4周			✓		
		6	岗位实习	540	540	18										18周		✓		
集中实践教学环节小计				720	720	26	2周	1周	0周	2周	1周	1周	2周	1周	8周	18周				
合计				5042	2657	275	28	28	28	28	29	28	26	25	22	18周				