



焦作师范高等专科学校

金融服务与管理专业 人才培养方案（2024 版）

所属学院： 数学学院

主 笔： 赵艳丽

审核人员： 范志勇

二〇二四年八月

目录

一、专业名称及专业代码	3
二、入学要求	3
三、基本修业年限	3
四、职业面向	3
五、培养目标	4
六、培养规格	4
(一) 素质	4
(二) 知识	5
(三) 能力	5
七、课程设置及学时安排	6
(一) 课程设置	6
(二) 实践性教学环节	15
(三) 其他要求	15
(四) 教学进程总体安排	16
八、实施保障	16
(一) 师资队伍	16
(二) 教学设施	17
(三) 教学资源	19
(四) 教学方法	20
(五) 学习评价	20
九、质量管理	21
十、毕业要求	22
附件：专业教学计划安排表	22

一、专业名称及专业代码

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、中等职业学校毕业或具备同等学力

三、基本修业年限

三年

四、职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群 或技术领域 举例	职业资格证书和职业技能等级证书 举例
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	金融业 (J66-69)	银行专业人员(2-06-09) 保险专业人员(2-06-10) 证券期货基金专业人员 (2-06-11) 其他经济和金融专业人员 (2-06-99)	大堂经理 客户经理 银行柜员 理财岗 营销岗 基层管理岗	银行从业资格证 初级会计资格证 人身保险理赔证 基金从业资格证 金融大数据处理职业技能等级证书

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，具有一定的科学文化水平、良好人文素养、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；掌握经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资、理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，面向金融行业的大堂经理、客户经理、银行柜员、理财岗、营销岗和基层管理岗，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、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

六、培养规格

本专业学生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

（一）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. 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；

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一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

6. 具有一定的审美和人文素质，能够形成一两项艺术特长或爱好。

7. 具有严格遵守执行经济相关法律法规的职业道德素质。

(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、安全消防等相关知识；

3. 掌握经济金融相关基础理论知识；

4. 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

5. 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

6. 掌握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协作的能力；

3. 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程；

4. 能准确、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息；

5. 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算；

6. 能准确、规范地处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理；

7. 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；

8. 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

9. 掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力；

10. 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

七、课程设置及学时安排

(一) 课程设置

主要包括公共课程、专业课程及实践性课程

1. 公共课程

包括公共基础必修课、公共基础限选课和公共基础任选课程三部分。应准确描述课程目标、主要内容和教学要求，落实党和国家有关规定和要求。

(1) 公共基础必修课包括思想道德与法治、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、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、体育、职业生涯与发展规划、就业指导、大学生创业基础、心理健康教育、信息技术、劳动教育、国家安全教育、军事理论及训练等。

(2) 公共基础限选课课程，从学校统一规划的马克思主义理论、党史国史、中华优秀传统文化、信息技术、语文、数学、外语、健康教育、美学、职业素养等课程中选择 144 个学时（9 学分）的课程，其中艺术类至少 2 学分，语言类、文史类至少 1 个学分。

(3) 公共选修课需从学校统一开设的关于节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理等人文素养、科学素养方面的选修课程中选择不低于 40 个学时（2 学分）的课程。

2. 专业课程

包括专业基础课程、专业核心课程、专业选修课程，并涵盖有关实践性教学环节。

(1) 专业基础课程

共 6 门课程，包括基础会计、经济学基础、金融学基础、金融法规、金融科技概论、经济数学。

课程名称	教学目标	主要教学内容	教学要求
经济学基础	通过本课程的学习使学生掌握经济学的基本概念、基本理论和基本分析方法，对经济运行有一个比较全面的了解，建立起经济学的基本思维框架，为进一步学习其他专业课程奠定理论基础。	主要内容是供求理论及市场均衡、消费者行为理论、生产者行为理论、市场结构理论、国民收入核算与决定理论、通货膨胀与失业、经济周期和宏观经济政策。	教学要求充分利用各种教学媒体，应用案例教学、观模教学、案例讨论等教学方法，挖掘当前经济学的热点话题与课程的德育元素，帮助学生科学辩证地看待社会经济现象，激励学生具备更强的责任感、使命感。
金融学基础	通过本课程的学习使学生系统地掌握金融学基础方面的基本知识和基本理论，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养学生金融的思维方式，提高解决金融实际问题的能力。	主要内容是货币与货币制度、信用、金融市场、金融机构体系、货币供求理论、货币政策、通货膨胀和通货紧缩。	教学要求是理论与实践相结合，运用多媒体教学，通过报刊、新闻、各种平台，结合社会上发生的各种金融问题，融入课程思政教育，提升学生的职业素养和分析解决问题的能力。
基础会计	通过本课程的学习使学生掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能，具备处理会计业务的专业技能，为其他课程以及从事会计及其他经济管理工作奠定基础。	主要内容是总论、会计要素与会计等式、会计科目与账户、借贷记账法下主要经济业务账务处理、会计凭证与账簿、会计账务处理程序、财产清查和财务报告。	教学要求注重理论联系实际，利用现代教学手段和会计凭证、账表等实物展示，运用实务案例，加强基本技能训练，增强学生的感性认识和动手能力，培养学生分析和解决问题的能力；教学案例的选取要贴合时代要求，挖掘案例中的思政因素，培养学生实事求是的精神，牢记“不做假账”，诚信做人做事。
金融法规	通过本课程的学习使学生了解一定的法律基础理论，掌握与本专业工作相关的经济法律知识，培	主要内容是经济法基础理论、经济法关系构成、公司法、企业法、合同法、知识	教学要求采用案例教学法，分小组讨论等方法，提高学习兴趣，积极参与案例的准备和讨论，锻炼

	<p>养学生的自觉遵守国家法律制度的克己能力，以适应我国市场经济建设的需要，为后续其他课程打下学习的基础，同时为银行从业资格证书考试做准备。</p>	<p>产权法、市场规制法和劳动合同法律制度。</p>	<p>其联系实际，提高运用法律的能力。</p>
<p>金融科技概论</p>	<p>通过本课程的学习使学生了解金融科技发展的基本状况、主要问题与未来趋势，掌握金融科技的基本概念，主要运用场景，提高学生对金融科技业态的理论认识和分析水平，以及具备相应一定的实际操作动手能力。</p>	<p>融科技发展概况、金融科技经营主体、大数据、云计算、人工智能、区块链、金融科技监管。</p>	<p>教学要求理论与实践相结合，需要学生运用经济金融知识以及基本的信息技术、网络通信技术的原理和方法来理解和分析金融科技的发展及其各类模式中的创新应用，结合典型案例融入课程思政教育，培养学生信息素养和对社会的责任感，同时根据不同应用场，安排的操作性练习，能对具体的金融科技活动进行识别和分类。</p>
<p>经济数学</p>	<p>本课程的培养目标是 通过本课程的学习，使学生理解和掌握一元函数微积分、微分方程的基本概念、基本理论和基本方法，运用所学的数学知识解释经济现象、解决经济问题，进而培养学生应用数学方法研究实际问题的思想和解决实际问题的能力，同时培养学生具有抽象概括问题的能力以及一定的逻辑推理能力，帮助学生树立探索精神和创新意识。</p>	<p>主要内容是函数与常用经济函数、极限与连续、导数与微分、原函数与不定积分、定积分、微分方程等基本概念和经济模型；极限、导数计算公式与方法、极值与最值求法、边际与弹性求法、不定积分公式、牛顿-莱布尼兹公式用、换元积分法、分部积分法、微元法、一阶微分方程求解方法等。</p>	<p>教学要求根据教学内容，结合学情分析以及教学重点、难点突破等，课程采用混合式教学模式，综合运用讲授法、案例教学法、启发式教学法、练习法教学方法。</p>

(2) 专业核心课程

共 7 门课程，包括商业银行经营与管理、证券投资理论与实务、保险原理与实务、商业银行综合柜台业务、金融服务营销、个人理财、金融大数据处理。

课程名称	教学目标	主要教学内容	教学要求
商业银行经营与管理	通过本课程学习使学生掌握商业银行营运机制及业务发展规律，利用所学理论、知识和方法分析商业银行经营中的相关问题，培养学生具有银行从业的职业素养。	主要内容是商业银行体系、商业银行的性质、职能、资本管理、负债业务、信用贷款、资产管理、投资业务、投资策略、银行中间业务和风险管理。	教学要求理实一体化模式教学，根据不同教学内容，灵活运用讲授法、任务驱动教学法、案例教学法、分组学习法等教学方法有效调动学生学习的积极性。
证券投资理论与实务	通过本课程的学习使学生掌握证券业从业人员应知应会的基本知识、技能、法律法规和职业操守要求，掌握金融市场的运行原理，分析国内外宏观经济走势，根据投资分析预测的情况进行合理的投资操作，为客户提供投资经纪、投资咨询、投资理财服务。	主要内容是证券投资的基础知识和投资价值分析、证券市场基本分析、证券市场的技术分析。	教学要求结合全国证券投资模拟实训大赛、基金从业资格证考试的要求，在全仿真的环境里进行各种数据分析、证券、期货、外汇实时交易、操盘控盘等操作，具有很强的实战性与互动性，真正体验真实环境中的感觉，达到理论与实际结合，巩固所学知识。
保险原理与实务	通过本课程的学习使学生对保险基本规律、保险公司组织结构、运营以及保险市场有更全面的理解和更深刻的认识，培养辨析	主要内容是保险的发展与意义、保险的基本原则、人身保险、财产保险等险种的业务知识、保险公司经营管理以及保险市场的监管机制、市场运	教学要求采用理论与实操一体化教学，以工作任务为主线，结合实际业务，运用保险理论知识分析案例，同时结合案例进行课程思政教育，帮助学生树立正确的世界观、价

	和解决保险实际问题的能力,并为后续其他保险的学习打下基础。	行及其管理的内在规律。同时增加“1+X”人身保险理赔职业技能证书(中级)考试相关内容。	价值观和人生观,培养学生具有良好的道德品质和社会责任感。
商业银行综合柜台业务	通过本课程学习使学生能熟知银行人民币储蓄业务、个人结算业务、个人代理业务以及公司存贷款业务、支付结算业务和同城票据和联行业务内容;培养学生能够熟练操作各项商业银行综合柜台业务,将所学的商业银行经营管理知识运用于实际操作。	教学内容主要是学习银行柜员基本职业能力素质培养;个人存款业务相关知识与操作规程;个人贷款业务相关知识与操作规程;个人结算业务相关知识与操作规程;个人外汇业务相关知识与操作规程;个人代理业务相关知识与操作规程;柜面突发事件处理;电子银行业务规范;金融综合业务技能操作。	本课程教学要对接银行柜员职业岗位典型工作任务以及河南省智慧金融职业技能大赛,教学要求以学生实际操作为主,教师指导演示为辅,运用项目教学和案例分析相结合的方式组织教学,充分运用多媒体、仿真实训软件等教学设施,调动学生参与课堂教学的积极性,结合典型案例融入课程思政教育,培养学生精益求精的工匠精神和团结协作精神。
金融服务营销	通过本课程的学习使学生掌握金融消费者行为和购买决策特征并在此基础上形成对金融服务营销意义和价值认知;具备综合运用4P等策略设计策划金融机构单一型营销项目能力;领悟爱岗敬业、诚信规范的职业道德;激发昂扬正向、创新求变的精神;提升服务社会的责任意识。	主要内容是金融服务的基本概念特征、金融消费者行为和购买决策特征,金融服务营销学基本原理和4P策略,金融营销导论、金融营销环境分析、营销战略与规划、金融行业的核心竞争力、金融营销定位、金融市场细分、金融产品、金融营销促销分析。	教学要求紧密结合实践,对岗位与能力进行调查,细化金融营销能力的构成,通过参观访谈、模拟练习、案例分析等形式,提高学生金融服务营销的能力。
			教学要求运用项目教

<p style="text-align: center;">个人理财</p>	<p>通过本课程的学习使学生掌握理财规划的基础知识和工作流程,培养学生能够根据客户的具体情况设计出合理的理财方案,为客户提供专业性和综合性理财咨询服务,实现客户财产的保值增值。</p>	<p>主要内容是个人理财基础素质、银行理财、证券理财、保险理财和理财规划。</p>	<p>学和案例分析相结合的方式组织教学,结合河南省智慧金融职业技能大赛、河南省“金育杯”金融智能投顾马拉松大赛中的案例,充分运用多媒体、仿真实训软件和信息化教学软件等教学设施,强化学生操作能力和解决实际问题的能力。</p>
<p style="text-align: center;">金融大数据处理</p>	<p>通过本课程学习使学生将金融学理论与大数据分析相结合,在数据的基础上研究资产定价、风险管理、金融消费者分析、企业评估等问题,提升学生对大数据金融分析的基本理论和常用分析方法的掌握,有助于更好地利用大数据方法完成传统的金融功能,不断完善金融服务,促进实体经济发展。</p>	<p>主要内容是大数据采集、存储及处理,大数据分析基础,大数据挖掘的模型与算法,并重点针对大数据在传统金融、互联网金融、征信、监管科技等领域的应用进行介绍。同时增加“1+X”金融大数据技能等级证书(初级)考试相关内容。</p>	<p>教学要求结合智慧金融等职业技能大赛,教学要求采用理论与实操一体化教学,在教师的指导下,利用当地企业金融数据,在新的金融业态和金融场景中,有针对性的在具体场景中提出优化金融服务的解决方案。</p>

(3) 专业选修课程

包括风险管理、管理学原理、公司金融、企业财务分析、Excel 数据整理与分析、国际金融、调查报告撰写等。学生须选择不少于 96 学时的课程。

课程名称	教学目标	主要教学内容	教学要求
<p style="text-align: center;">风险管理</p>	<p>通过本课程的学习使学生掌握风险管理的一般理论知识和技术方法,提升</p>	<p>主要内容是导论、金融风险生成机理分析、金融风险防范于</p>	<p>教学要求理论学习、实践学习和案例分析合理安排,运用启发式、参与</p>

	实际业务中的风险管理与合规操作能力，养成良好的风险和合规意识，培养学生作为经济管理者应当具备的观察、分析和解决当前经济领域面临的金融问题的能力。	化解战略、银行业风险管理、证券业风险管理、保险业风险管理、金融风险的监管。	式、案例式教学方法，培养学生独立思考、解决问题的能力。
管理学原理	通过本课程的学习使学生掌握管理学的基本原理、基本方法和基本手段，建立管理学的基本素养，同时积极借鉴发达国家的先进管理经验，提升学生作为基层管理者的综合管理技能与素质。	主要内容是管理思想、计划职能、组织职能、领导职能、控制职能。	教学要求以理论教学为基础，实践教学为主导，采取课堂案例分组讨论、深入企业探究现实案例、建立虚拟的公司等形式，使学生积极参与，主动思考、主动提问、主动解决，尽可能大程度的开发学生的管理思维、分析能力以及运用能力。
企业财务分析	通过本课程的学习使学生学会阅读主要财务报表，理解财务报表信息的含义，掌握企业财务报表分析的基本方法和思路，认识体现企业财务活动及效果的指标，培养学生运用企业财务报表分析的基本方法进行财务报表分析的能力。	主要内容是财务报表分析概述、资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、财务效率分析、财务报表综合分析。	教学要求以讲授、讨论、案例、Excel 演示法、外出参观等形式，引入计算机与网络等教学方式，一方面让理论与实践相结合，另一方面也可以扩大信息量，减少理论课的枯燥感，激发学生学习与思考的热情。
公司金融	通过本课程的学习使学生掌握公司金融的基本理论，能够识别公司金融管理所面临的风险，综合运用公司金融理论与方法，解决实际问题，为今后从事公司金融的理论研究和实践工作奠定良好的理论	主要内容是公司的概念、公司的金融活动、公司的财务目标和代理冲突、公司金融的原则、公司金融理论。	教学要求采用案例教学法，模拟运用具体企业的业务，从融资决策、投资决策和股利决策来进行实践教学，充分调动学生的积极性和创造性，鼓励学生进行充分讨论，学会思考问题，找出问题的

	基础。		关键。
国际金融	<p>通过本课程的学习使学生熟悉国际金融的学科体系内容、基本理论、基础知识和主要内容架构，及时了解国际、国内涉外金融发展的现状、研究的热点与难点，培养学生理论联系实际的兴趣和能力，分析国际金融有关现象的基本知识和逻辑思维能力，掌握观察和分析现代涉外金融问题的正确方法。</p>	<p>主要内容是货币汇率、国际收支、国际储备、国际资本流动、国际金融市场等相关理论及发展变化的规律，为一国实现真正的内外均衡提供策略和办法。</p>	<p>教学要求应积极探索多种教学方法，如案例教学，以培养学生的分析问题与解决问题的能力，从而使学生能运用国际金融的基本原理和分析方法解释金融现象，并能初步进行国际金融实务操作，对国际金融的基本理论、政策和实务有较全面系统的理解。</p>
Excel 数据整理与分析	<p>本课程通过学习数据整理和分析的方法和有关操作，培养学生使用 Excel 进行数据基本整理和分析的能力。</p>	<p>主要包括数据的编码与录入、数据的审核与规范、数据的排序与筛选、数据透视表、分类汇总、函数的使用、描述统计分析、图形分析、推断统计分析、定性和定量数据的相关分析、回归分析、时间序列分析、综合指标分析等相关知识。</p>	<p>掌握 Excel 的基本整理和分析方法及操作步骤，能够使用 Excel 进行数据整理和分析，构建学生数据及信息处理的能力，提升学生统计分析的操作水平。采用案例教学、项目驱动等教学方法，强化学生的操作能力和解决实际问题的能力。</p>
调查报告撰写	<p>通过本课程的学习培养学生掌握调查报告撰写的基本理论、方法和技巧，提高学生的实践操作能力。培养学生具备独立进行调查研究、分析和解决问题的能力，提高学生的综合素质。培养学生具备</p>	<p>主要内容包括调查报告的概念、特点和分类，调查报告的结构和格式要求，调查研究的方法和技巧，调查数据的收集、整理和分析方法，调查报告的撰写技巧，调</p>	<p>教学要求能够引导学生掌握调查报告撰写的基本技能。结合实际情况，采用多种教学方法，如讲授、讨论、案例分析、实践操作等，提高学生的学习兴趣和实践能力。</p>

	严谨的学术态度和科学的研究方法，提高学生的创新能力。	查报告的评价标准和修改方法，调查报告的实际案例分析和讨论。	
--	----------------------------	-------------------------------	--

（二）实践性教学环节

主要包括实验、实训、实习、毕业设计、社会实践、课外技能训练等。在校内外进行银行职业技能操作、银行业务操作、金融投资实战、保险实务模拟等综合实训；在金融行业的银行、证券公司、保险公司等进行银行柜台业务操作、对银行客户营销技巧学习、个人理财方案规划设计、证券投资分析、保险销售、保险业务流程操作、会计核算等实习。实训实习既是实践性教学，也是专业课教学的重要内容，注重理论与实践一体化教学，严格执行《职业学校学生实习管理规定》和《焦作师范高等专科学校学生顶岗实习管理规定》要求。同时以各类实习实训课程为主要载体开展劳动教育，增强职业认同感和劳动自豪感，提升创意物化能力，培养不断探索、精益求精、追求卓越的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度。

（三）其他要求

学校开设有社会责任、安全教育、绿色环保、管理等方面的选修课程、拓展课程或金融管理方面的专题讲座（活动），并将 1+X 人身保险理赔职业技能等级证书、金融大数据处理职业技能等级证书等有关内容融入到专业课程教学中；将创新创业教育、劳动教育、职业道德素质等教育融入到专业课程教学和有关实践性教学环节中；自主开设其他特色课程；组织开展德育活动、志愿服务活动、行业企业专家到校指导交流和其他实践活动。

（四）教学进程总体安排

总学时为 2664 学时，总学分为 125 学分。其中，公共基础课总学时 700，占总学时的 26.28%，实践性教学学时 1594，占总学时的 59.83%，各类选修课程学时(包括公共限选课、公共选修课和专业选修课)280，占总学时的 10.51%。顶岗实习累计时间为 2 个学期，在第 3 学年进行。

学时比例分配表

课程体系		学分	学时	理论学时	实践学时	比例 (%)
公共基础课	公共基础必修课程	30	516	356	160	19.37
	公共基础限选课程	9	144	90	54	5.41
	公共基础任选课程	2	40	20	20	1.50
	小计	41	700	466	234	26.28
专业课	专业基础课程	24	384	284	100	14.41
	专业核心课程	25	400	256	144	15.02
	专业选修课程	6	96	64	32	3.60
	小计	55	880	604	276	33.03
实践课	集中实践教学	29	1084	0	1084	40.69
合计		125	2664	1070	1594	100

八、实施保障

（一）师资队伍

1. 队伍结构

本专业现有专任教师 5 人，“双师”型教师 5 人，占专任教师总数 100%；专任教师中具有高级职称 3 人，中级职称 1 人，40 岁以上教师 2 人，30~40 岁教师 2 人，30 岁以下 1 人，职称、年龄结构合理，满足本

专业教学要求。

2. 专任教师

专任教师均具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融管理、会计学、保险学、数学等相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每五年累计不少于6个月的行业实践经历。

3. 专业带头人

本专业带头人具有副高职称，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，在本区域或本专业领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

本专业兼职教师主要从中国建设银行焦作分行、中银国际证券焦作分公司、浙江同花顺智能科技有限公司、深圳希施玛数据科技有限公司等校企合作单位聘任，所有兼职教师均具备良好的思想政治素质和职业道德，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上行业相关专业技术资格，能承担专业课程教学、实训实习指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

主要包括能够满足课程教学、实习实训所需的专业教室、实训室和实习基地。

1. 专业教室基本条件

配备有黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或WiFi环境，并具有网络安全防护措施。安装有应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室（基地）基本条件

（1）银行职业技能实训室

配备有服务器及网络设备、计算机1台/人，多媒体教学设备、白板、币种样品、计算器、点钞练习券、传票算、字符录入、货币反假练习题与实训操作软件系统等，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训。

（2）银行业务操作实训室

配备有服务器及网络设备、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等，支持金融服务礼仪、银行会计核算、本外币储蓄、银行卡、对公对私结算与代理业务处理等课程项目的教学与实训。

（3）保险综合技能操作实训室

配备有服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机1台/人、保险实务业务操作软件系统等。主要让学生操作熟练人寿保险和财产保险的保险单证，核保，核赔实务流程和给付保险金实务流程。

（4）金融投资实战模拟实训室

配备有服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机1台/人、金融投资实战模拟操作软件系统等。主要让学生操作熟练证券投资模拟，股市技术分析实践，期货期权模拟，证券投资案例研讨，保险资金运用方案分析，上市公司财务报表分析等投资业务。

3. 校外实训基地条件

具有稳定的校外实训基地。能提供开展柜员岗、投资理财岗、营销岗、核保岗、理赔岗等岗位业务操作技能的实训活动。实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地条件

具有稳定的校外实习基地。能提供业务员、柜员、产品经理、大堂经理、客户经理、电话客服、证券投资顾问、保险等实习岗位业务操作；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；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导。

5. 支持信息化教学方面条件

具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。教师能够开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

（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. 教材选用有关基本条件

按照国家规定选用国规、省规等优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2. 图书配备有关基本条件

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方

便师生查询、借阅。现有金融管理专业资料室 1 个，专业类图书文献主要包括：行业政策法规、职业标准类、信息技术类、职业资格考证类、经济管理类、金融类、证券类、保险类、投资理财类等图书资料。

3. 数字资源配备有关基本条件

配有与本专业相关的图书资料、金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的电子杂志以及音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学需求。

（四）教学方法

本专业以学生为中心，依据岗课赛证综合育人要求，借鉴推广现代学徒制试点经验，根据学生特点，激发学生学习兴趣。采取以项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学形式，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，充分挖掘课程思政元素，全环节落实思政育人。通过学校教师理论教学、金融企业专家对学生模拟软件练习进行指导，在满足实践教学的同时，更好发挥产学研结合的优势，为培养学生适应现代金融企业发展要求的能力提供有力的保障。同时针对不同的课程采用不同的教学手段与教学组织形式，以此提高学生的职业素质、知识和能力。

（五）学习评价

本专业在以提升岗位职业能力为重心的基础上，突出“能力本位”，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系，考核评价采用

百分制。对学生的考核评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，评价体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，如面试、笔试、顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式；教学评价的内容包括学生的知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，分为应知、应会两部分，采取笔试与实践操作按合理的比例相结合的方式评价考核。注重过程性考核评价，加大平时考核成绩比例，比例不低于 40%。

九、质量管理

（一）学校和学院建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

（二）学校、学院及专业完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

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

（四）专业教研组织能充分利用评价分析结果有效改进专业教学，提高专业教学团队建设、课程建设、教材建设、网络教学资源等建设水平、

持续提高人才培养质量。

（五）专业教研组织能积极采用现代管理技术开展教学管理工作，切实保障教学管理工作的严格执行与教学管理措施的贯彻到位，保证人才培养质量，全面实现人才培养目标。

十、毕业要求

（一）具有良好的思想和身体素质，符合学校规定的德育和体育标准；

（二）成绩要求：完成本专业教学计划规定的总学分 125 学分要求；

（三）职业资格证书要求：建议考取银行从业资格证、基金从业资格证、初级会计资格证、人身保险理赔证、金融大数据处理证其中一个或多个。

附件：专业教学计划安排表

金融服务与管理专业教学计划表

课程性质	课程编号	开课部门	课程名称	学分	总课时	理论学时	实践学时	上课周数及周学时分配建议						考核类型	
								一	二	三	四	五	六		
								18	18	18	18	18	18		
公共基础课程	必修课	A0901001	马克思主义学院	思想道德与法治	3	48	48		3						考查
		A0901002	马克思主义学院	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	32			2					考查
		A0901010	马克思主义学院	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	48				3				考查
		A0901003	马克思主义学院	形势与政策	1	48	40	8	0.5	0.5	0.5	0.5			考查
		A6301001	心理健康教育教研室	大学生心理健康教育	1	16	16		1						考查
		A6301002	心理健康教育教研室	大学生心理健康教育	1	16		16		1					考查
		A0501001	体育学院	大学体育 I	2	32	6	26	2						考查
		A0501002	体育学院	大学体育 II	2	32	6	26		2					考查
		A0501003	体育学院	大学体育 III	2	32	6	26			2				考查
		A0501004	体育学院	大学体育 IV	2	32	6	26				2			考查
		A3401001	就业指导教研室	职业生涯规划	1	16	16	0	1						考查
		A3401002	就业指导教研室	大学生就业指导	1	16	16	0				1			考查
		A3401003	就业指导教研室	创新创业教育	1	16	8	8		1					考查
		A0701018	信息工程学院	信息技术	4	64	48	16		4					考试
		A0901004	马克思主义学院	劳动教育	1	16	8	8				1			考查
A3304001	军事理论教研室	军事理论	2	36	36	0							考查		

	A1601001	教务处	国家安全教育	1	16	16	0			1				考查
	小计			30	516	356	160	4.5	11.5	5.5	7.5			
限选课 (需选 择不少 于 144 学时,9 个学分 的课 程,其 中艺术 类至少 2 学 分,语 言类、 文史类 每类至 少 1 学 分)	A0401001	外语经贸学院	大学英语 I	3	48	32	16	3						考查
	A0401002	外语经贸学院	大学英语 II	3	48	32	16		3					考试
	A0601001	音乐学院	音乐鉴赏	1	16	8	8			1				考查
	A1301001	美术学院	美术鉴赏	1	16	8	8			1				考查
	A0101004	文学院	大学语文	2	32	32	0							考查
	A1201006	数学学院	高等数学	2	32	32	0							考查
	A0801001	初等教育学院	社会科学概论	2	32	32	0							考查
	A0301001	理工学院	自然科学基础	2	32	32	0							考查
	A0101002	文学院	中华优秀传统文化	2	32	16	16							考查
	A0901005	马克思主义学院	党史国史	1	16	16	0	1						考查
	A0901006	马克思主义学院	马克思主义理论	1	16	16	0							考查
	A0301002	理工学院	健康教育	1	16	16	0							考查
	A0101003	文学院	美学	1	16	16	0							考查
	A3401004	数学学院	职业素养	1	16	10	6							考查
		小计			9	144	90	54	4	3	2	0		
公共任选课			公共选修课(40学时, 2学分)	2	40	20	20							考查
合计				41	700	466	234	8.5	14.5	7.5	7.5			
专业 课程	A1203101	数学学院	经济学基础	4	64	48	16	4						考试
	A1203102	数学学院	金融学基础	4	64	48	16	4						考试
	A1203103	数学学院	基础会计	4	64	44	20		4					考试
	A1203104	数学学院	金融法规	4	64	48	16				4			考试
	A1203	数学学院	金融科技概论	4	64	48	16		4					考试

	104													
	A1207 105	数学学院	毕业考核（毕业设 计或报告）	2	48		48							√
	A1207 106	数学学院	第二课堂（课外技 能训练等）	10	200			√	√	√	√			
	小计			29	1084	0	1084							
总计				125	2664	1070	1594	24.5	24.5	20.5	23.5	0	0	