

金融服务与管理专业人才培养方案 (2024 级)

金融服务与管理专业人才培养方案是本专业的基本教学文件。它是金融服务与管理专业组织专业教学、培养专业人才，进行专业建设，开展专业人才培养、质量评价等的基本依据。本方案依据《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）、《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）和《教育部关于印发〈职业教育专业目录（2021年）〉的通知》（教职成〔2021〕2号）相关要求制定，由金融服务与管理专业教学团队起草、专业负责人、二级学院负责人逐级审核，并经本专业专业建设委员会论证、学校审核后发布实施。

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

普通高校招生考试录取或中职对口招收的学生

三、修业年限

本专业学制为3年，允许学生在2~6年时间内修完教学计划规定学分。在校休学创业的学生，修业年限最长可延长至8年。

四、职业面向和职业岗位能力分析

（一）职业面向

专业名称	对应行业/代码	主要职业类别/代码	主要岗位类别（或技术领域）	职业资格（职业技能等级）证书建议
金融服务与管理	金融服务人员（4-05）	银行服务人员（4-05-01） 证券服务人员（4-05-02） 证券专业人员（2-06-11） 其他金融服务人员（4-05-99）	银行综合柜员（4-05-01-01） 银行信贷员（4-05-01-02） 银行客户业务员（4-05-01-03） 银行信用卡业务员（4-05-01-04） 证券期货服务师（4-05-02-00） 金融产品销售专业人员（2-06-11-04）	国家职业资格证书： 银行业专业人员职业资格、 证券期货基金业从业人员 资格、会计专业技术资格 职业技能等级证书： 金融智能投顾、金融大数据 处理、金融产品数字化营销

（二）主要工作岗位分析

序号	岗位名称	工作领域	典型工作任务	岗位核心能力要求	主要支撑课程及证书
1	银行柜台业务岗位	柜面零售业务处理 柜面对公业务处理	1. 日初日终处理 2. 日终扎账与送库 3. 个人存款、贷款、结算、代理业务处理 4. 公司存款、贷款、贴现、结算、代理业务处理	1. 会点钞、传票算、中文录入、小键盘输入等 2. 会开销户、存取款、转账等前台业务操作 3. 进行代理与结算业务 4. 会进行后台票据处理	1. 主要课程： 《商业银行综合柜台业务》《基础会计》《计算机应用基础》《办公自动化》 2. 主要证书： 银行业专业人员职业资格证书 初级会计师
2	银行大堂经理岗位	大堂事务处理	1. 厅堂检查与物品整理 2. 客户分流与秩序维护 3. 智能设备应用 4. 大堂突发事件应急处理	1. 迎送客户，检查大堂卫生、设备准备情况 2. 及时查看、整理、归纳客户意见并转达相关管理人员 3. 主动询问客户需求、引导客户选择交易渠道与取等候 4. 引导客户选择业务凭证、指导客户规范填写业务凭证 5. 能正确引导客户使用银行自助设备办理查询、缴费、存取款等自助业务 6. 能协助客户操作智能柜员机办理开卡、换卡、挂失等业务 7. 能指导客户登录、使用网上银行、手机银行等线上渠道自助办理业务	1. 主要课程： 《商业银行综合柜台业务》 《数字金融营销》 《金融服务礼仪》 2. 主要证书： 1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书

3	信贷业务岗	公司授信业务 个人授信业务	1. 公司/个人贷款业务受理 2. 公司/个人客户贷前调查 3. 公司/个人贷款审查与审批 4. 公司/个人贷款合同签订与贷款发放 5. 公司/个人贷款贷后管理	1. 能完成贷款的授信材料需求告知, 并进行规范审核 2. 根据客户需求匹配信贷产品, 制定授信业务解决方案 3. 能完成贷前调查, 包括贷款人基本情况、财务、非财务分析、担保情况、信用等级等业务, 撰写调查报告 4. 完成贷款审查审议、批准、合同签订及发放与支付等业务流程 5. 能完成贷后检查及贷款分类管理工作 6. 协助风险、法务部门对问题贷款进行正确处理	1. 主要课程:《商业银行信贷业务》《金融服务礼仪》《计算机应用基础》 2. 主要证书: 银行业专业人员职业资格证书
4	理财客户经理岗	客户理财规划	1. 客户接待与维护 2. 客户评估 3. 理财规划设计与理财产品推介	1. 利用电话、网络等方式建立客户联系、约见客户面谈 2. 能收集并整理客户家庭情况、理财目标等信息, 并能进行客户维护及服务 3. 能对客户财务状况、风险状况进行评估 4. 能分析客户需求、制定个性化理财规划方案 5. 能获取各类金融理财产品信息、对比产品并能够根据客户需求推荐金融结算产品和财富产品 6. 能及时正确提示客户相关投资风险	1. 主要课程:《投顾及财务管理》《金融服务礼仪》 2. 主要证书: 1+X 金融智能投顾技术应用职业技能等级证书 1+X 家庭理财规划职业技能等级证书
5	证券投资分析岗	证券投资分析	1. 证券发行与承销 2. 主要投资工具交易操作 3. 证券投资基本分析 4. 证券投资技术分析	1. 能正确识读证券发行文件、对证券发行定价进行简单分析、能为证券申购投资作指导 2. 能正确解读分析证券行情与数据信息资料、能评估证券投资价值、能对投资产品开展模拟交易 3. 对证券市场进行宏观经济分析、行业分析、对上市公司进行财务、非财务分析 4. 能熟练使用各种证券分析方法, 看懂 K 线图, 各类技术指标、进行技术形态分析、技术指标分析, 熟练各类分	1. 主要课程:《金融市场与工具》《金融服务礼仪》 2. 主要证书: 证券从业资格证书 1+X 金融智能投顾技术应用职业技能等级证书

				析软件	
6	金融产品 销售岗	公司客户 金融营销 个人客户 金融营销	客户识别 客户沟通 客户开发 客户关系维护	1. 进行客户营销调研、进行客户财务及非财务因素分析 2. 具备客户沟通能力，掌握有效沟通技巧，制定沟通策略并对客户进行访问 3. 能挖掘有效客户需求，根据客户需求实施定制化服务方案与营销方案 4. 能评估、优化并改善客户金融服务质量	1. 主要课程： 《数字金融营销》 《金融服务礼仪》 2. 主要证书： 1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书

（三）主要职业资格（职业技术等级）证书

1. 通用证书

序号	证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程	取得途径
1	高等学校英语应用能力考试证书	高等学校英语应用能力委员会	B	大学英语	全国统考
2	全国大学英语四六级考试证书	全国大学英语四六级考试委员会	四级以上	大学英语	全国统考
3	全国计算机等级证书	教育部考试中心	一级以上	计算机应用基础	全国统考
3	普通话水平测试等级证书	广西语言文字工作委员会	三级甲等以上	大学语文/普通话训练	测试通过

2. 专业技术资格证书

序号	证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程	取得途径
1	中国银行业专业人员职业资格证书	中国银行业协会	初级	商业银行信贷业务 投顾与财务规划	全国统考
2	证券从业资格证书	中国证券业协会	不分级	金融市场与工具	全国统考
3	基金从业资格证书	中国基金业协会	不分级	金融市场与工具	全国统考
4	经济师	人力资源社会保障部	初级	经济学基础	全国统考
5	信用管理师	国家市场监督管理总局认证认可技术研究中心	不分级	信用管理	全国统考

3. “1+X”职业技能等级证书

序号	证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程	取得途径
1	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	中级	数字金融营销	全国统考
2	1+X 金融智能投顾技术应用职业技能等级证书	金智东博（北京）教育科技有限公司	中级	金融市场与工具	全国统考
3	1+X 家庭理财规划职业技能等级证书	平安国际智慧城市科技股份有限公司	中级	投顾及财务管理	全国统考
4	1+X 金融大数据职业技能等级证书	深圳希施玛数据科技有限公司	中级	金融大数据应用（初级）	全国统考

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，以培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人为目标，牢记为党育人、为国育才使命，大力弘扬社会主义核心价值观，坚持立德树人、德技并修、学生全面发展，主要面向货币金融服务及其他金融行业，各银行机构、小额贷款公司、第三方支付公司、金融服务外包公司等相关企事业单位，面向银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财经理、数据录入等岗位，培养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、创业等能力，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销等专业技术知识及相关基础理论知识，具有诚信、合作、敬业、创新创业等职业素养，能从事一线业务处理、产品营销、客户理财等工作，具有较强可持续发展能力的高素质技术技能人才。

(二) 培养规格

素质要求	知识要求	能力要求
1. 思想品德 1.1 坚定理想信念，培育和践行社会主义核心价值观 1.2 厚植爱国主义情怀和民族自豪感，传承中华优秀传统文化 2. 人文、科学素质 2.1 培养学生对信息和观点进行分析、评估和推理的能力。 2.2 对个人和社会行为的道德标准和伦理原则的理解。 2.3 使用科学方法进行研究和解决问题的能力。 2.4 提出新想法和解决问题的创新思维能力。 3. 职业素养 3.1 培养学生诚实守信、踏实严谨、耐心专注、吃苦耐劳、追求卓越等优秀品质 3.2 敬业精神、团队精神和求索精神；较强的忠诚度和社会责任感； 4. 身心素质 4.1 保持良好的身体健康，能够有效进行情绪管理 4.2 培养学生较强的适应能力、社交能力，具备创新精神和终身学习理念	1. 公共基础知识 1.1 掌握马克思主义的基本理念和基本知识；具备一定的军事理论知识，国家安全知识； 1.2 掌握人文、道德和法律基本理念和基本知识； 1.3 掌握扎实的科学文化基础知识； 1.4 掌握办公自动化、现代信息技术的基本知识； 1.5 掌握创新创业基础知识； 1.6 具有一定的体育运动和卫生保健、心理健康知识； 1.7 了解劳动的相关知识。 2. 专业基础知识 2.1 系统掌握经济金融基本理论； 2.2 了解有关金融法律法规和政策； 2.3 掌握会计核算的基础知识、核算要求与操作流程； 2.4 掌握必需的、适用的英语知识； 2.5 掌握计算机和互联网知识及应用。 3. 专业核心知识 3.1 掌握商业银行综合柜台业务、授信业务、客户营销、理财业务、大堂业务、后台数据处理的基础知识、核算要求、业务规范与操作流程； 3.2 掌握证券公司综合柜台业务、客户营销的基础知识、核算要求、业务规范与操作流程； 3.3 了解保险公司综合柜台业务、客户营销、电话营销的基础知识、业务要求与操作流程； 4. 专业拓展知识 4.1 把握国际金融市场环境，掌握判断金融发展趋势相关知识熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新规范； 4.2 具有创新思维和创业精神，掌握创业机会的寻找与评估、创业环境分析、创业团队组建、创业融资渠道与方式、创业计划书撰写等相关知识。	1. 通用职业能力 1.1 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力； 1.2 具有一定的抽象思维能力，较强的形象思维能力，逻辑思维能力； 1.3 能够快速查阅专业的相关资料 and 文献，能够快速自学专业领域的一些前沿知识和技能； 1.4 具有良好的语言、文字表达和沟通能力； 1.5 具有信息收集、分类、汇总统计、整理归档等能力。 2. 专业基础能力 2.1 熟悉办公软件的操作，能够熟练操作办公软件； 2.2 能在专业领域熟练应用大数据等现代信息技术； 3. 专业核心能力 3.1 具有扎实的金融服务与管理的专业职业岗位能力； 3.2 具有独立完成银行、保险、证券等金融企业柜面、营销、售后等业务处理的能力； 3.3 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力； 3.4 具备数据处理与解读能力：掌握至少一种金融大数据处理工具的使用。

六、课程设置及要求

（一）课程体系设置思路及要求

聚焦国家“十四五”规划中“加快数字化发展，建设数字中国”战略部署，根据2019年教育部《国家职业教育改革方案》，基于金融服务与管理专业人才培养目标，遵循“能力本位、工学结合、校企合作、持续发展”的高职高专教育理念，同时按照职教20条“1+x”证书制度试点要求，在广泛调研和征询行业专家意见基础上，本专业课程体系根据专业培养目标，围绕专业岗位群的能力需求进行设置，专业全面落实立德树人根本任务，培养高质量应用型技能人才。

（二）学分学时要求

本专业150个学分，共2890学时。基本素质能力课程学时1124，占总课时38.90%，选修课教学时数288，占总学时11.33%，实践学时1738，占总学时的60.14%。

（三）课程体系设计

本专业课程分基本素质能力课程和职业能力课程两大类。

1. 基本素质能力课程

包括公共必修课和公共选修课程两个模块。根据专业群人才培养方案统一设置，各门公共基础课程的具体课程目标、主要内容及教学要求详见相应课程的课程标准。

2. 职业能力课程。

包括专业群共享课程、专业核心课程和专业选修课程。

（1）专业共享课程根据专业群人才培养方案统一设置。

（2）专业核心课程

序号	专业名称	课程名称	课程目标	课程主要内容	课程要求
1	金融服务与管理	商业银行综合柜台业务	本课程面向商业银行综合柜台业务岗位，主要培养学生处理商业银行业务的能力，达到我国主要商业银行柜员考核标准的要求，符合银行实际工作中的柜员标准，实现与商业银行综合柜员岗位对接。	主要教学内容： 银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款、贷款、结算、代理、外汇业务处理；柜面突发事件处理；电子银行业务处理；金融综合业务技能操作等。	基本要求：达到对银行柜员基本职业能力规范的要求；达到熟练进行金融综合业务技能操作练习的要求。 安排在第2学期，理实一体，4学分
		商业银行信贷业务	本课程以商业银行授信业务的工作过程为主线，按照授信业务的操作流程进行学习。通过课程学习，培养学生的敬业精神、团队精神和求索精神、严格执行银行相关法律法规、具有良好的人际沟通能力和职业道德品格，为上岗就业做好准备。	主要教学内容： 商业银行授信业务基本规章制度与一般贷款业务操作流程；客户的信用分析相关知识与操作规程（包括客户的基本情况分析、财务因素分析、非财务因素分析、担保情况分析）；贷款风险分类管理相关知识与操作规程；非贷款类授信业务相关知识与操作规程；网络贷款的基本知识与操作流程。	基本要求：能正确模拟商业银行一般贷款业务的操作流程，明确各流程的风险控制点；能够正确搜集客户资料信息，并对其基本情况、财务因素、非财务因素、担保情况进行正确分析；熟悉银行授信业务法律与法规，并能运用于授信业务；能正确填写与贷款相关的各种法律文件、凭证及撰写贷款调查报告；能针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；具备良好的客户沟通能力。 安排在第3学期，理实一体，4学分
		投顾与财务规划	课程以深化金融风险警示为切入点，以树立正确财富观念为根本目标，培养学生树立理性对待投资风险、树立理性投资观念和正确财富观念等育人教学目标，从而培养优质的从业者。	主要教学内容： 理财规划师基本素质培养，进行财务计算、客户交流、收集客户资料；理财客户服务的相关操作。客户分析，包括客户财务、风险和理财需求分析；综合利用各类理财产品设计，为客户制定具有一定可行性的综合家庭理财规划方案。	基本要求：掌握货币时间价值的相关计算；能较充分地准备理财服务的资料，并能够熟练进行理财客户的服务沟通；熟悉编制家庭财务表；能对客户的风险情况、财务比率进行计算和判断；能分析客户的理财需求/目标。结合互联网理财市场的发展，按照理财规划流程，为客户进行综合规划。 安排在第4学期，理实一体，4学分
		国际金融实务	课程研究宏观国际金融环境及国际金融市场，从微观层面解决外汇市场交易	主要教学内容： 了解国际金融的基础知识，包括国际储备、国际货币体	基本要求：能够分析国际金融市场环境，识别外汇汇率波动风险，利用外汇

序号	专业名称	课程名称	课程目标	课程主要内容	课程要求
			及风险防范问题，旨在培养国际金融、国际贸易、国际商务应用型人才，提升学生对国际金融知识的认知，培养学生的外汇业务操作能力、进出口报价能力、外汇风险防范能力、办理国际结算业务能力等。	系、国际金融市场、国际金融机构、国际收支及收支平衡表的编制、外汇等；掌握外汇交易能力；掌握汇款、托收、信用证等主要国际结算业务的操作流程与常见单据处理办法。同时，了解银行等国际金融机构融资业务的类型、流程及我国相关政策，了解外汇交易的风险及管理措施。	市场上的各类交易工具，合理的外汇风险防范方案。 安排在第2学期，理实一体，4学分
		金融风险与合规	正确解读银行管理安全性指标；能够识别商业银行信用风险、市场风险、银行操作风险、法律法规风险、声誉风险等进行有效管理。	主要教学内容： 商业银行风险管理基础知识、商业银行信贷资产风险管理、操作风险管理、法律风险管理、声誉风险管理五大模块。	基本要求：通过课程教学内容的学习与实训，使学生能够具备较强的风险意识，能够掌握商业银行风险管理的基础理论，运用各类风险防范和控制策略，有效识别和初步管理各类风险。 安排在第3学期，理实一体，4学分
		金融大数据应用（初级）	学习金融数据的采集、清洗、存储，并能利用所学的金融基础知识，对金融数据指标所呈现出的问题进行简单分析，协助金融分析师能撰写可视化数据分析报告。培养学生金融数据采编、数据调研、数据产品开发等基础能力。	主要教学内容： 金融大数据分析理论、数据合规、金融业务数字化处理、个人及企业信贷风控、金融数据分析等；通过银行、证券、保险等行业案例分解金融大数据分析处理实际问题的基本方法。	基本要求：掌握金融数据的采集、清洗、存储等技术；能够对金融实务场景进行数据分析应用。 安排在第5学期，理实一体，4学分

（3）专业选修课程

根据专业群人才培养方案统一设置，每个专业要求学生选修不少于9个学分。

3. 实践课程体系设计

实训实习既是实践性教学，也是专业课教学的重要环节，注重理论与实践一体化教学。主要包括专业认知实习、专项课程实训、

社会实践、跟岗校外实践、专业（群）综合实训、岗位实习、岗位实习报告（或毕业设计）等。

序号	课程名称	课程目标	课程主要内容	适用专业及要求
1	商业银行综合柜台业务	本课程面向商业银行综合柜台业务岗位，主要培养学生处理商业银行业务的能力，达到我国主要商业银行柜员考核标准的要求，符合银行实际工作中的柜员标准，实现与商业银行综合柜员岗位对接。	银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款、贷款、结算、代理、外汇业务处理；柜面突发事件处理；电子银行业务处理；金融综合业务技能操作等。	金融服务与管理 安排在第2学期， 理实一体，4 学分
2	金融大数据应用（初级）	学习金融数据的采集、清洗、存储，并能利用所学的金融基础知识，对金融数据指标所呈现出的问题进行简单分析，协助金融分析师能撰写可视化数据分析报告。培养学生金融数据采编、数据调研、数据产品开发等基础能力。	主要教学内容： 金融大数据分析理论、数据合规、金融业务数字化处理、个人及企业信贷风控、金融数据分析等；通过银行、证券、保险等行业案例分解金融大数据分析处理实际问题的基本方法。	金融服务与管理 安排在第5学期， 理实一体，4 学分
3	岗位实习	通过实习增加学生对金融业务的感性认识，培养学生的实际动手能力；让学生接触社会、了解社会、适应社会，增强责任感和事业心，培养敬业精神	了解实际的、具体的金融业务，感受金融业氛围，为走向工作岗位做好业务上和心理上的准备；将课堂上学到的知识与实际操作业务结合起来，使学生加深对理论知识的理解，增强学生将理论知识运用于实践的能力；通过实习，提高学生的实际工作能力；提高学生思想素质，培养良好的职业道德。	金融服务与管理 安排在第6学期， 共 24 周，16 学分
4	岗位实习报告	在岗位实习过程中，学生完成一套完整的岗位技能训练项目和一份顶岗实习报告。	实习任务完成情况、实习岗位的基本业务流程与工作要求、岗位所需知识技能与自身适应情况；实习过程中本人在职业素质和岗位综合能力方面的提高情况；在专业知识、技能、综合素质方面存在的不足和努力方向。	金融服务与管理 安排在第6学期， 共 4 周，4 学分

4. 课程思政教育体系设计

金融服务与管理专业的课程思政育人体系建设，从政治认同、社会主义核心价值观、家国情怀、文化素养、法制规范、道德修养、科学创新等七个方面构建贯穿学生培养全生命过程的育人体系。

在课程思政育人体系设置中，以中国金融发展实践为逻辑起点，

以中国特色社会主义金融理论为理论基础，以金融服务于中国特色社会主义经济发展为理念，用好课堂教学主渠道，做好课程思政，切实做到立德树人。除思政课程外，各类课程都要与思想政治理论课同向同行，形成协同效应。深入发掘各类课程的思想政治理论教育资源，梳理每一门课程蕴含的思想政治教育元素，发挥专业课程承载的思想政治教育功能，落实所有教师育人职责。

专业课程体现课程思政育人目标：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务，教育引导坚定理想信念，培育和践行社会主义核心价值观，厚植爱国主义情怀和民族自豪感，传承中华优秀传统文化，培育求真务实、实践创新、精益求精的工匠精神，培养学生诚实守信、踏实严谨、耐心专注、吃苦耐劳、追求卓越等优秀品质，培养有社会责任、有创新精神、有专门知识、有实践能力、有健康身心的新时代中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

（1）政治认同

习近平新时代中国特色社会主义思想是对马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观的继承和发展，是马克思主义中国化最新成果，是党和人民实践经验和集体智慧的结晶，是中国特色社会主义理论体系的重要组成部分，是全党全国人民为实现中华民族伟大复兴而奋斗的行动指南，必须长期坚持并不断发展。该部分主要从习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义和习近平新时代中国特色社会主义思想的基本方略两个方面开展思政教育。

（2）社会主义核心价值观

社会主义核心价值观是社会主义核心价值体系的内核，体现社会主义核心价值体系的根本性质和基本特征，反映社会主义核心价值体系的丰富内涵和实践要求，是社会主义核心价值体系的高度凝练和集中表达。党的二十大报告指出，要广泛践行富强、民主、文明、和谐，自由、平等、公正、法治，爱国、敬业、诚信、友善的社会主义核心价值观。

该部分主要从国家层面的价值目标、社会层面的价值取向和公民个人层面的价值准则三个方面开展思政教育。

（3）家国情怀

家国情怀是中华民族最为深厚的历史情感，是中华文明续不绝、延绵至今的强大动力。正如习近平总书记在哲学社会科学工作者座谈会上提出殷切希望：“要有信仰、有情怀、有担当，树立高远的理想追求和深沉的家国情怀。当前，中国特色社会主义进入新时代，我们党为国家强盛、民族复兴描绘了辉煌蓝图，这也为身处这个伟大时代的我们提供了人生出彩的广阔舞台。立志报国，是家国情怀的时代升华。将立志报国作为自己的毕生信念，在为国家 and 民族复兴的事业中奋斗终身，“我将无我，不负人民”正是家国情怀在新时代最生动的诠释。该部分主要从中国精神、共同体意识和家风家训三个方面开展思政教育。

（4）文化素养

文化是一个国家、一个民族的灵魂，文化兴国运兴，文化强民族强。没有文化自信就没有中华民族的伟大复兴。习近平总书记指出，要把立德树人作为教育的根本任务，培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。大学生通过对中华优秀传统文化、革

命文化和社会主义先进文化的学习，能够增强文化底蕴、涵养人文情怀、积累实践智慧，不断提升自身综合素质，适应人才竞争环境，为中华民族伟大复兴贡献自己的力量，实现自身的价值。该部分主要从中华优秀传统文化、革命文化和社会主义先进文化三个方面开展思政教育。

（5）法制规范

法治是现代文明的制度基石。法治兴则国家兴，法治衰则国家乱。建设法治中国，离不开每个公民的参与和推动。该部分主要从宪法法制、中国特色社会主义法治体系和法治思维三个方面开展思政教育。

（6）道德修养

道德是以善恶为评价方式，主要依靠社会舆论、传统习俗和内心信念来发挥作用的行為规范的总和。道德属于上层建筑的范畴，是一种特殊的社会意识形态，不同的社会经济关系将产生、发展出不同的道德体系。大学阶段是个体道德意识形成和发展的一个重要时期，大学生应提高自身的道德素质，自觉传承中华传统美德和中国革命道德，积极吸收借鉴人类优秀道德成果，践行公民道德，遵守职业道德，在投身崇德向善的实际行动中不断提高自身的道德品质。该部分主要从传统美德、革命道德、社会公德和职业道德四个方面开展思政教育。

（7）科学创新

科学发现和技术创新，不仅从观念上、物质上根本地改变了我们的生活，使我们在认识世界和利用自然方面拥有了伟大的力量，

推动并正在推动着社会发生日新月异的变化，而且，以科学精神和创新精神为核心的现代文化，从精神上也深刻地影响着我们，正在全方位地塑造着我们的精神世界。习近平同志关于科学与创新的重要性更有系统论述,提出应大力发展科学技术，努力使中国成为世界主要科学中心和创新高地。深入分析科学精神和创新精神的内涵与价值，有利于我们准确把握科学与创新的本质，为更好地从事科学研究和创新活动，从而实现科学强国、创新强国的伟大梦想提供启示。该部分将详细介绍科学精神和创新精神，使学生对科学创新精神有全面地把握，并在实际工作中身体力行。

5. 第二课堂

按《大学生“第二课堂成绩单”制度实施办法（第二次修订）》开展实施。

七、教学进程总体安排

（一）教学进程总体安排表

具体详见附件：高职 2024 级《金融服务与管理专业》人才培养方案课堂教学进程安排表

（二）金融服务与管理专业学时与学分分析表

课程模块			课程门数	学时		学分	
				计划安排	所占比例	计划安排	所占比例
必修 课	公共学习 领域	思想政治教育	13	260	9.00%	15	10%
		人文素养教育	27	672	23.25%	35	23.33%
		科学素养教育					
		数字素养	1	64	2.21%	4	2.67%
		财经素养					
		升学能力课程					
	专业	专业群共享课程	7	468	16.19%	26	17.33%
		专业核心课程	6	432	14.95%	24	16.00%

		综合实践课程	2	560	19.38%	20	13.33%
		升学能力课程	3	162	5.61%	9	6.00%
		数字化能力课程					
	小计		59	2618	90.59%	133	88.67%
选修课程	公共拓展领域	升学能力课程	2	64	2.21%	4	2.67%
		数字化素养	1	32	1.10%	2	1.33%
		公共拓展课程	1	32	1.10%	2	1.33%
	专业拓展领域	升学能力课程					
		专业拓展课程	4	144	4.98%	9	6.00%
		数字化能力课程					
	小计		8	272	9.41%	17	11.33%
合计		67	2890	100%	150	100%	
理论实践教学课题比例		理论课课时			1094	37.85%	
		实践课课时			1796	62.15%	
合计					2890	100%	

(三) 教学进程时间分配表

学 年	第一学年		第二学年		第三学年		总计	所占比例
学 期	一	二	三	四	五	六		
理论、理实一体教学	15	16	16	16	8	0	71	59.17%
实践、实习	1	2	2	2	10	15	32	26.67%
机动及其他	3	1	1	1	1	4	11	9.17%
考 核	1	1	1	1	1	1	6	5.00%
合计	20	20	20	20	20	20	120	100%

表中理论、理实一体教学周包含课内实践，实习实训周数填写除顶岗实习外的集中实习实训周数(包括专项技能训练、认知实习、跟岗实习等)。

八、毕业要求

(一) 学分及学分替换

学生必须在规定年限内修满本专业人才培养方案所规定的学时、学分，完成规定的教学活动，身体素质达到《国家学生体质健康标准》要求方可毕业。

开展学分改革，学生在校期间获得资格证书、竞赛获奖等可抵

相应课程学分。

1. 专业职业能力考核

职业资格证书（或从业资格证书）

序号	证书项目	学分替换课程及成绩认定
1	中国银行业专业人员职业资格证书	《商业银行信贷业务》 《投顾与财务规划》
2	初级经济师	《经济基础》
3	证券从业资格证书	《金融市场与工具》
4	初级会计师	《会计学原理》

2. 通用类职业技能考核

通用职业类证书

序号	证书项目及等级	颁发单位	学分替换课程
1	计算机等级证书（一级）	教育部考试中心	《计算机应用基础》
2	计算机等级证书（二级）	教育部考试中心	《计算机应用基础》《办公自动化实务》
3	高等学校英语应用能力考试（B级、四级）	高等学校英语应用能力考试委员会	《大学英语》
4	普通话水平测试等级证书（三级甲等以上）	XX省语言文字工作委员会	《大学语文》

3. 专业技能等级考核

“1+X”职业技能等级证书

序号	证书项目及等级	颁发单位	学分替换课程及成绩认定
1	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	数字金融营销
2	1+X 金融智能投顾技术应用职业技能等级证书	金智东博（北京）教育科技有限公司	金融市场与工具
3	1+X 家庭理财规划职业技能等级证书	平安国际智慧城市科技股份有限公司	投顾及财务管理
4	1+X 金融大数据职业技能等级证书	深圳希施玛数据科技有限公司	金融大数据应用（初级）

（二）毕业要求

学生在规定学习年限内，修满专业人才培养方案所规定的课程150学分，完成各教育教学环节，达到本专业群人才培养目标和培养规格的要求，并通过学校或企业的各项考核准予毕业。

九、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 25:1，双师素质教师占专业教师比一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

2. 专任教师具有高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济金融相关专业本科及以上学历，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 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人原则上应具有副高及以上职称，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，了解行业企业对金融服务与管理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。

4. 兼职教师主要从金融企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融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，能承担课程与实训

教学、实习指导等专业教学任务。

（二）教学设施

1. 专业教室：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 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。

2. 校内实训室

（1）金融职业技能实训室配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、复点机、假币鉴别设备、世界各国主要币种样品、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与实训操作软件系统等，计算机 1 台/人，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）银行综合柜台业务实训室配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/生、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）金融综合实训室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、商业银行信贷业务软件、理财业务软件等，支持银行授信业务、个人理财业务、客户营销与客户风险管理等课程项目的教学与实训。

3. 校外实训基地基本要求具有稳定的校外实训基地。

能够开展金融服务与管理相关业务技能实训活动，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. 学生外实习基地基本要求具有稳定的校外实习基地。

能提供相关实习岗位，能涵盖当前金融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. 支持信息化教学：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。引导鼓励教师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。

基于高层次技能应用型金融人才培养目标定位，校企共建校内实训基地和紧密型校外实习基地，为学生开展金融业务实训、顶岗实习提供基本教学条件（见表 11、12）

表11校内实训基地一览表

序号	实训室	设备名称	单位	数量	适用范围
1	金融基本技能实训室	银行技能练习软件	套	1	中文录入、数字小键盘输入、传票翻打、点钞训练、银行基本技能比赛
		点钞机	台	60	
		点钞纸	把	若干	
		捆钞机	台	60	
		打印机	台	30	
		教学用多媒体	套	1	
2	模拟银行	银行业务大厅	间	1	银行综合柜台业务仿真实训、大堂经理业务模拟实训、客户经理业务模拟实训、银行综合柜台业务比赛
		服务器	台	1	
		银行业务实训软件	套	1	
		银行业务比赛软件	套	1	
		打印机	台	40	
		刷卡机、密码键盘、磁码机、扩音设备	套	20	

		教学用投影仪	套	1	
		银行业务合同、票据等	套	若干	
		计算机	台	80	
		电脑桌	张	60	
		电脑椅	把	60	
3	证券投资模拟实训室	证券交易大厅	间	1	证券综合柜台业务实训、证券投资交易模拟实训、证券客户经理业务模拟实训、证券投资比赛
		实时行情LED大屏幕	台	1	
		服务器	台	1	
		证券投资实训软件	套	1	
		证券投资比赛软件	套	1	
		证券业务合同、票据等	套	若干	
		打印机	台	40	
		教学用多媒体	套	1	
		计算机	台	60	
		电脑桌	张	60	
		电脑椅	把	60	
4	保险核心业务模拟实训室	保险业务大厅	间	1	保险综合柜台业务实训、保险业务流程模拟实训、保险代理业务模拟实训
		服务器	台	1	
		实训软件	套	1	
		打印机	台	40	
		教学用多媒体	套	1	
		计算机	台	60	
		电脑桌	张	60	
		电脑椅	把	60	
		保险业务合同、票据等	套	若干	
5	金融营销技能实训室	电脑桌及学生电话呼叫席位	席	55	分综合营销区、商务洽谈区和商务礼仪区，可进行客户沟通、客户拓展、金融营销调研、金融产品销售、营销礼仪规范等营销技能的实战训练。
		多媒体讲台及教师电话呼叫席位	席	1	
		投影仪	台	1	
		PC机（教师）	台	1	
		PC机（学生）	台	55	
		录音电话及传输控制设备	套	1	
		服务器	台	1	
		机柜	台	1	
		交换机	台	1	
		打印复印扫描机	台	1	
		分体式电教中控系统	套	1	
		文件柜	个	1	
		柜式空调	台	1	

	宣传资料	套	1
	录音笔	支	1
	沙发茶几	台	1
	音响	套	1

表12 校外实训基地一览表

基地名称	地点	实习规模	功能
中国银行南宁建政支行	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
建设银行南宁大学路支行	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
国海证券南宁教育路营业部	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
中国银行广西区信用卡部	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
中国银河证券公司 南宁园湖南路营业部	南宁市	10	中期实习、顶岗实习
新华保险广西分公司	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
兴业银行广西分行	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
桂林银行南宁分行	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
中国农业银行江南支行	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
工商银行南宁民族支行	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
广西金融投资公司南宁办事处	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
广发银行股份有限公司信用卡中心	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
广西北部湾银行股份有限公司	南宁市	20	中期实习、顶岗实习
北部湾财产保险股份有限公司 南宁分公司	南宁市	20	中期实习、顶岗实习
上海交银信息数据有限公司南宁分公司	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
广西建投桂银科技有限公司	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
CBC(北京)信用管理有限公司 南宁第二分公司	南宁市	20	中期实习、顶岗实习
中国平安人寿保险股份有限公司 电话销售中心	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
中国平安人寿保险股份有限公司	南宁市	40	中期实习、顶岗实习
维度金融外包服务(苏州)有限公司	南宁市	30	中期实习、顶岗实习
福州启联信息咨询有限公司南宁分公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
广东金众科技有限公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习

广东泰盈科技有限公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
深圳银雁数据科技有限公司南宁分公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
深圳万乘联合投资有限公司广西分公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
安徽阳光信通电子科技有限公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
招商局物业管理有限公司南宁分公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习
深圳市人力资本（集团）有限公司	南宁市	50	中期实习、顶岗实习

（三）教学资源

1. 教材选用

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立由专业教师、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. 图书文献配备

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：金融专业教学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、新做法的图书资料与电子杂志等。

3. 数字资源

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、数字教材等数字资源，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

专业核心课程主要采用项目课程的设计思路，努力以典型服务为载体，实施跨任务教学，融合理论知识与实践知识，以更好地培

养学生综合职业能力。“以学生为中心”，以项目活动为载体按理论与实践一体化要求组织教学，在教学过程中教师可根据学生特点，激发学生学习兴趣；实行合作教学、任务驱动、项目导向等多种形式的“做中学、做中教”教学模式，根据专业教学的需要，在不同的时间段安排学生开展专业课程工学结合教学组织形式，进行认知实习、专业实习、实训及顶岗实习等各项工作，全面提高学生实际操作能力和水平。

（五）学习评价

本专业在突出以提升岗位职业能力为重心的基础上，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系。教学评价的对象应包括学生知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，突出能力的考核评价方式，体现对综合素质的评价；吸纳更多行业企业和社会有关方面组织参与考核评价。

课证融合课程以证代考进行评价考核；项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践导向课程的特征，体现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成情况给予评定，教学评价的对象应包括学生知识掌握情况、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。校外顶岗实习成绩采用校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

（六）质量管理

1. 教学管理

根据学校的机构设置情况，健全各级专业教学管理机构，明确职责，同时建立健全覆盖专业教学全过程的教学管理制度规章。具体包括人才培养的市场调研、人才培养方案的制定与修订、专业教学团队建设、课程建设、教材建设、网络教学资源建设、校内外实训实习基地建设、学生认知实习、专业实习、顶岗实习等专业社会实践活动开展、毕业生跟踪调查、社会服务与产学研合作等主要内容。用以满足教学管理工作开展的需要，同时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。

2. 顶岗实习管理

学校和企业共同制定顶岗实习方案。实行专业对口实习。要加强实习制度建设，明确校企合作各方的权利、义务和责任，构建分级管理、分级负责、层层落实的学生实习管理政策制度体系。加强顶岗实习过程管理，切实保障学生的安全与权益，构建校企共同指导、共同管理、合作育人的顶岗实习工作机制。

十、附录

包括：高职 2024 级《金融服务与管理专业》人才培养方案课堂教学进程安排表、人才培养方案自查意见表、专业人才培养方案制(修)订论证会会议纪要、人才培养方案审批表和人才培养方案变更审批表等。

附件 1：
课堂教学进程安排表

高职 2024 级《金融服务与管理》人才培养方案教学进度安排表

开课部门	课程性质	序号	课程代码	课程名称	是否 核心 课程	总学 时	总学 分	学时分配		各学期周学时数						考核 方式	备注
								理论 学时	实践 学时	一	二	三	四	五	六		
										16 周	18 周	18 周	18 周	18 周	18 周		
金融学院	公共必修课	1	111111001	大学生入学教育	否	8	0.5	8	0	0.5						考查	
学生工作 处	公共必修课	2	111111002	大学生安全教育	否	24	1.5	24	0	1.5						考查	
学生工作 处（武装 部）	公共必修课	3	111211003	军事理论	否	36	2	36	0	2						考查	
学生工作 处（武装 部）	公共必修课	4	111311001	军事技能	否	112	2	0	112	2						考查	
学生工作 处（团委）	公共必修课	5	111311002	第二课堂	否	64	4	0	64	活动	活动	活动	活动	活动	活动	考查	
马克思主 义学院	公共必修课	6	157211026	思想道德与法治	是	48	3	36	12	3						考查	
马克思主 义学院	公共必修课	7	157211019	毛泽东思想和中国特色社会 主义理论体系概论	是	36	2	28	8		2					考查	

马克思主义学院	公共必修课	8	157211023	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	是	48	3	36	12		3					考查	
马克思主义学院	公共必修课	9	157211029	形势与政策 I	是	8	0.25	6	2	0.25						考查	
马克思主义学院			157211030	形势与政策 II	是	8	0.25	6	2		0.25					考查	
马克思主义学院			157211031	形势与政策 III	是	8	0.25	6	2			0.25				考查	
马克思主义学院			157211032	形势与政策 IV	是	8	0.25	6	2				0.25			考查	
马克思主义学院	公共必修课	10	157211022	中华民族共同体概论	否	16	1	10	6		1					考查	
马克思主义学院	公共必修课	11	157211021	国家安全教育	否	16	1	10	6			1				考查	
马克思主义学院	公共必修课	12	157211024	党史	否	16	1	10	6	1						考查	
马克思主义学院	公共必修课	13	157211025	中华优秀传统文化	否	16	1	10	6		1					考查	
马克思主义学院	公共必修课	14	157211027	大学生心理健康教育 I	否	16	1	10	6	1						考查	
			157211028	大学生心理健康教育 II	否	16	1	10	6		1					考查	
人文教育学院	公共必修课	15	161211096	职场通用英语 D I	否	32	2	20	12	2						考查	
			161211097	职场通用英语 D II	否	32	2	20	12		2					考查	

人文教育 学院	公共必修课	16	161111013	高等数学 A I	否	32	2	32	0	2					考查	
			161111014	高等数学 A II	否	32	2	32	0		2				考查	
人文教育 学院	公共必修课	17	161211101	大学语文 B I	否	32	2	12	20	2					考查	
			161211102	大学语文 B II	否	32	2	12	20		2				考查	
人文教育 学院	公共必修课	18	161211091	体育 I (民族传统体育)	否	36	2	12	24	2					考试	
			161211092	体育 II (专项俱乐部)	否	36	2	12	24		2				考试	
			161211093	体育 III (专项俱乐部)	否	36	2	12	24			2			考试	
人文教育 学院	公共必修课	19	161211103	艺术欣赏	否	32	2	16	16	2					考查	
信息技术 学院	公共必修课	20	151211164	信息技术	否	64	4	22	42		4				考试	
学生工作 处 (团 委)	公共必修课	21	111211005	创新创业 I	否	8	0.5	6	2	讲座 /实 操					考查	由团委创新 创业中心统 一课程标 准、考核标 准,由各二 级学院安排 辅导员完成 课程教学、 考核并录入 成绩。
			111211006	创新创业 II	否	16	1	12	4		讲座 /实 操				考查	
			111211007	创新创业 III	否	8	0.5	4	4				讲座 /实 操		考查	
金融学院	公共必修课	22	141211005	职业生涯规划与就业指导 I	否	8	0.5	6	2	0.5					考查	

			141211006	职业生涯规划与就业指导Ⅱ	否	8	0.5	6	2		0.5					考查	
			141211007	职业生涯规划与就业指导Ⅲ	否	8	0.5	6	2			0.5				考查	
			141211008	职业生涯规划与就业指导Ⅳ	否	8	0.5	6	2				0.5			考查	
金融学院	公共必修课	23	141211009	劳动教育Ⅰ	否	8	0.25	4	4	0.25						考查	
			141211010	劳动教育Ⅱ	否	8	0.25	4	4		0.25					考查	
			141211011	劳动教育Ⅲ	否	8	0.25	4	4			0.25				考查	
			141211012	劳动教育Ⅳ	否	8	0.25	4	4				0.25			考查	
小计						996	54	518	478	22.5	21.5	4.5	1.5				
人文教育学院	公共选修课	24	161212015	高等数学（专升本专题）	否	32	2	32						2		考查	
人文教育学院	公共选修课	25	161212016	大学英语（专升本专题）	否	32	2	32						2		考查	
信息技术学院	公共选修课	26	151212001	AI 数字素养	否	32	2	12	20	2						考查	限选
小计（至少选 8 个学分）					否	128	8	92	36	2		2		4			
专业群基本素质与能力模块课程合计						1124	62	610	514	24.5	21.5	6.5	1.5	4	0		
数字贸易学院	专业必修课	27	147121057	经济学基础	否	54	3	30	24			3				考试	
数字贸易学院	专业必修课	28	147121138	管理学基础	否	54	3	30	24				3			考试	
数字贸易学院	专业必修课	29	147221132	电子商务基础	否	54	3	24	30				3			考试	

金融学院	专业必修课	30	141221153	会计学原理	否	72	4	30	42	4						考查	
金融学院	专业必修课	31	141221164	金融学基础	否	72	4	30	42	4						考试	
金融学院	专业必修课	32	141221156	金融科技概论	否	72	4	30	42		4					考查	
金融学院	专业必修课	33	141221159	金融数据统计基础	否	72	4	30	42		4					考查	
金融学院	专业必修课	34	141221155	金融服务礼仪	否	36	2	14	22			2				考查	
金融学院	专业必修课	35	145221037	证券投资实务	否	72	4	30	42			4				考查	
金融学院	专业必修课	36	141221161	数字金融营销	否	72	4	30	42					4		考查	
专业群共享模块课程小计						630	35	278	352	8	8	9	6	4	0		
金融学院	专业必修课	37	141221146	银行综合柜台业务	是	72	4	30	42		4					考试	
金融学院	专业必修课	38	141221145	商业银行信贷业务	是	72	4	30	42			4				考查	
金融学院	专业必修课	39	141221135	投顾与财务规划	是	72	4	30	42				4			考查	
金融学院	专业必修课	40	141221123	国际金融实务	是	72	4	30	42			4				考试	
金融学院	专业必修课	41	141221133	金融大数据应用（初级）	是	72	4	30	42			4				考查	
金融学院	专业必修课	42	141221144	金融风险与合规	是	72	4	30	42					4		考试	
小计						1062	59	458	604	0	4	16	4	4	0		
金融学院	专业必修课	43	105321002	岗位实习	否	480	16	0	480						24 周	考查	
金融学院	专业必修课	44	105121003	岗位实习报告	否	80	4	0	80						4 周	考查	
专业核心能力模块课程小计						560	20	0	1164	0	4	16	4	4	28 周		
数字贸易学院	专业选修课	45	147122130	专升本专业课程（专题）	否	54	3	54	0					3		考查	

金融学院	专业选修课	46	141222118	1+X 家庭理财规划（中级） 考证	否	36	2	36	18							考查	
金融学院	专业选修课	48	141122111	数字环境下大学生职业技 能与职业素养提升	否	36	2	18	18							考查	
金融学院	专业选修课	47		金融职业技能(打字、录入)	否	36	2	18	18							考查	
专业群互选模块课程小计（至少选 9 个学分）						144	9	54	90		2	2	2				
专业群职业能力模块课程合计						1766	88	512	1254	8	14	27	12	11	20		
总计						2890	150	1122	1768	32.5	35.5	33.5	13.5	15	20		