



天津现代职业技术学院
TIANJIN MODERN VOCATIONAL TECHNOLOGY COLLEGE

2026 级金融服务与管理 3+2 专业 人才培养方案

专业类别：_____金融类_____

专业名称：_____金融服务与管理（3+2）_____

专业负责人：_____

二级学院审核：_____张金泽_____

教务部审核：_____

教务部 制

目 录

一、专业名称及代码	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
七、课程设置	6
八、教学进程总体安排	23
九、师资队伍	24
十、教学条件	27
十一、质量保障和毕业要求	31
十二、附录	35

天津现代职业技术学院

金融服务与管理（3+2）专业 2026 级人才培养方案

一、专业名称及代码

金融服务与管理（530201）

二、入学要求

中等职业学校毕业或具备同等学力。

三、基本修业年限

二年。

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）、其他金融业（69）
主要职业类别（代码）	银行服务人员（4-05-01）、证券期货服务人员（4-05-02）、证券期货基金专业人员（2-06-11）、其他金融服务人员（4-05-99）
主要岗位（群）或技术领域	一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗
职业类证书	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

五、培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，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、创新意识，爱岗敬业的职业精神和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，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务及其他金融业行业的银行服务、证券期货服务、其他金融服务等职业，能够从事一线柜面业务处理、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、厅堂业务引导等工作的高技能人才。

六、培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识和完成有关实习实训的基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并且能够实际运用岗位（群）所需的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

（1）坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

（2）掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感 and 担当精神；

（3）掌握支撑本专业学习和可持续发展所必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

（4）具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用；

（5）掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践；

（6）掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力；

（7）掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力；

（8）掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范；

（9）掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用；

（10）掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能；

（11）具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

（12）掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

（13）掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

（14）树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

七、课程设置

（一）课程体系结构图

金融服务与管理3+2专业课程体系							
面向就业岗位						职业技能大赛	
一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗	公共基础课程	身心健康课程	核心价值观课程	基本素养课程	创新创业课程	金融智能投顾大赛、金融创新大赛、市场调查与分析大赛	
		体育	思想道德与法治	实用英语	创新创业教育		
		劳动教育	形势与政策	人工智能技术与应用	大学生创业实践		
		大学生心理健康	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	信息技术	职业发展与就业指导		
		艾滋病、性与健康	习近平新时代中国特色社会主义思想				
		国家安全教育	思想政治类选修课	信息技术类选修课			
	专业基础课程	保险学基础、金融学基础					
	专业核心课程	商业银行综合柜台业务、金融服务营销					
	专业拓展课程	金融职业技能、现代信息技术商业应用、证券投资实务、金融大数据处理、综合实践					
	实践性教学环节	岗位实习、毕业设计					
职业技能等级证书		金融智能投顾、金融大数据处理、金融商品数字化营销					

（二）公共基础课程

1.思想道德与法治（课程代码 1100111001，48 学时，3 学分）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：掌握马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观的相关知识，能坚定理想信念，明辨是非善恶，自觉砥砺品行，掌握理性分析现实生活中道德和法律问题的能力，提高学生的思想道德素质、行为修养和法治素养，成长为让党放心、爱国奉献、担当民族复兴重任的时代新人。

（3）课程内容：包含六个模块：一是领悟人生真谛，把握人生方向；二是追求远大理想，坚定崇高信念；三是继承优良传统，弘扬中国精神；四是明确价值要求，践行价值准则；五是遵守道德规范，锤炼道德品质；六是学习法治精神，提升法治素养。

(4) 教学要求：结合学生特点、课程内容、教学环境等因素，采取形式多样的教学方法，包括讲授法、讨论法、案例法、情景教学法等。课程考核采用过程性评价和结果性评价相结合方式。

(5) 考核类型：考试课

2.形势与政策（课程代码 11011111000，32 学时，1 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：深入理解党的二十大精神，能及时、准确、深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，宣传党中央大政方针；能正确认识新时代国内外形势，第一时间推动党的理论创新成果进头脑；准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，成为担当民族复兴大任的时代新人。

(3) 课程内容：包括党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，世界和中国发展大势，中国特色和国际比较，国家战略、时代责任和历史使命。

(4) 教学要求：教师应具备较高的政治素养和专业能力，可以邀请党政领导干部承担授课任务；可采取灵活多样的方式组织课堂教学，积极运用现代信息技术手段，扩大优质课程的覆盖面，提升“形势与政策”课教学效果。

(5) 考核类型：考查课

3.体育（课程代码 12001111000，60 学时，4 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：系统掌握篮球、排球等运动项目的基础理论知识，熟练掌握 1-2 项运动技能；培养科学锻炼习惯，形成终身体育意识；提升身体素质，增强心肺功能与肢体协调性；塑造勇敢拼搏、团结协作的职业素养，强化抗压能力与团队协作意识。

(3) 课程内容：包括篮球、排球、足球等十余个体育项目，每个项目包含运动理论、基础技术、实战训练等内容。

(4) 教学要求：采用“理论讲解+实操训练+分组竞赛”的教学组织形式，运用示范教学法、任务驱动法、分层教学法开展教学。课程考核采用过程性评价（课堂表现、训练成果、考勤）与结果性评价（技能测试、理论考试）相结合的方式。

(5) 考核类型：考查课

4.军事理论（课程代码 2000111001，36 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，提升学生的国防意识和军事素养。

(3) 课程内容：中国国防的概述、法规、建设、武装力量、国防动员；国家安全形势、国际战略形式；中国古代军事思想、当代中国军事思想；新军事革命的内涵、发展历程、信息化战争；信息化作战平台武器装备发展趋势和战略应用。

(4) 教学要求：采用线上线下相结合的授课方式，线上学习要完成全部视频的学习，课程考核采取过程性评价和结果性评价相结合的方式。

(5) 考核类型：考查课

5.人工智能技术与应用（课程代码 0200111900，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：掌握人工智能基础知识，了解人工智能行业应用，实践人工智能大模型，进而提升自身的人工智能基本素养，为后续专业课的学习打下坚实基础。学会利用人工智能技术解决实际生产生活中所遇到的问题，培养创新精

神和社会责任感。

(3) 课程内容：包括人工智能的发展史、人工智能行业应用、人工智能大模型、人工智能软硬件技术、人工智能的技术生态、人工智能的伦理道德等。

(4) 教学要求：采取线上与线下相结合，理论与实践相结合的教学方式。运用项目驱动、案例分析、分组教学、情境引入、师生互动等教学方法。须配套教学资源丰富，包括微课、动画、虚拟仿真、交互训练、操作视频、在线测试等。

(5) 考核类型：考查课

6.大学生心理健康教育（课程代码 2000111000，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：明确心理健康的标准及意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理素质，促进学生全面发展。

(3) 课程内容：心理健康的基础知识、自我意识与培养、人格发展与心理健康、情绪管理、学习心理、人际交往、性心理及恋爱心理、压力管理与挫折应对、生命教育与心理危机应对。

(4) 教学要求：采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法，注重培养学生实际应用能力。采取过程性考核方式进行评价。

(5) 考核类型：考查课

7.毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论（课程代码 1100111000，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：能够系统掌握马克思主义中国化的重要理论成果：毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想，坚定在新时代在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信

念，立志听党话、跟党走；树立共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想；增强学生的中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，激励其成为为中国特色社会主义奋斗终身的有用人才。

（3）课程内容：毛泽东思想，邓小平理论，“三个代表”重要思想，科学发展观，习近平新时代中国特色社会主义思想。

（4）教学要求：从课前准备、课堂教学和课后拓展全链条做好教学组织，积极运用案例式、问题式、情景式、探索式等教学方法，调动学生学习积极性。课程考核方式采用过程性评价与结果性评价相结合。

（5）考核类型：考试课

8.创新创业教育（课程代码 2100111003，32 学时，2 学分）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：帮助学生掌握创新创业核心理论知识，熟悉国家双创政策与财务融资实务；具备商业计划书撰写、用户需求定位、团队组织设计等实践能力；塑造科学决策思维与企业家精神，强化创新意识、风险管控能力及社会责任担当。

（3）课程内容：包含四大模块：创业认知模块解析模型递进逻辑与政策背景，核心要素模块聚焦产品定位、市场分层、团队架构与商业模式构建，财务融资模块涵盖现金流管理、资金投向优化及股权设计策略，实践转化模块通过商业计划书撰写、创业大赛模拟和企业孵化实现“赛课融合”。各模块均设置理论讲授与实操训练环节，形成“认知-设计-管理-转化”的完整培养链条。

（4）教学要求：课程采用“理论讲授+案例研讨+创新创业实践”三维教学法，结合互联网及新消费领域典型案例分析，通过分组项目制学习完成包含用户画像、财务预测等要素的商业计划书，并组织模拟路演答辩；建立课堂表现、项目成果与路演表现相结合的过程性考核体系，重点考察项目的创新性、可行性及

社会价值，最终对接省级创新创业大赛资源，为优质项目提供孵化指导与资源对接服务，实现“学-赛-创”闭环培养。

(5) 考核类型：考查课

9.职业发展与就业指导（课程代码 2100111004，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：掌握自我探索、信息搜索、生涯决策、求职技巧等专业技能，提高沟通技巧、问题解决、自我管理和人际交往等通用技能，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，确立职业的概念和意识，把个人发展和国家需要、社会发展相结合，愿意为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。

(3) 课程内容：个人职业生涯规划咨询、职业人格特质认知与分析、职业兴趣认知与分析、职业性格认知与分析、职业价值观认知与分析、职业能力认知与分析、职业生涯规划书撰写与指导、简历的撰写与指导、面试技巧、职场适应、如何获取求职信息、应聘准备、职场利益与指导、职场适应、大学生就业法律指引、就业权益保护和心里调适。

教学要求：采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法，注重培养学生实际应用能力。采取过程性考核方式进行评价。

(5) 考核类型：考查课

10.习近平新时代中国特色社会主义思想概论（课程代码 1100111002，48 学时，3 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：能够把握新时代坚持和发展什么样的中国特色社会主义，怎样坚持和发展中国特色社会主义这个重大时代课题，深入理解习近平新时代中国特色社会主义思想的重大意义、科学体系、丰富内涵、精神实质、实践要求，引导学生立德成人、立志成才，树立正确世界观、人生观、价值观，坚定对马克

思主义的信仰，坚定对社会主义和共产主义的信念，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，厚植爱国主义情怀，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。

（3）课程内容：中国梦、我国社会主要矛盾的变化、社会主义核心价值观、坚持党对一切工作的领导、以人民为中心、“四个全面”战略布局、“五位一体”总体布局、建设美丽中国、总体国家安全观、把人民军队全面建成世界一流军队、“一带一路”、构建人类命运共同体、坚持“一国两制”和推进祖国统一等。

（4）教学要求：采取线上+线下、理论+实践的教学方式，通过基础层、深化层、实践层三个层面不断深化教学内容，充分利用校内外红色基地，以“行走的思政课”形式开展实践教学，体现以学生为中心的教学理念，打造“有模式、有内涵、有风景、有评价”的思想政治理论“第一课程”。

（5）考核类型：考试课

11.劳动教育（课程代码 20001111002，16 学时，1 学分）

（1）课程性质：必修课

（2）课程目标：引导学生树立正确的马克思主义劳动观，尊重劳动、崇尚劳动、热爱劳动和劳动人民，养成劳动习惯，结合专业开展生产劳动和服务性劳动，让学生在劳动中增阅历、长才干、坚意志、熟技能、知荣辱、懂感恩，增强学生职业荣誉感和诚实劳动意识，培育务实求精的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度。

（3）主要内容：包括劳动观和价值观等专题讲座，日常生活、生产、服务性劳动所需的基础知识和基本技能，劳动实践（教室与公共区域清洁维护、值日生职责、活动协助等）。

（4）教学要求：采用线上学习+线下实践相结合的教学组织形式，课程考核

包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况、学习成果提交以及劳动实践等情况。

(5) 考核类型：考查课

12.国家安全教育（课程代码 0000113205，16 学时，1 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：了解基本的安全知识，提高自身的避害能力，学会紧急事故的处理和救护；增强防范和自我保护意识；了解和掌握总体国家安全观的基本内涵、地位作用、践行要求；维护各领域国家安全的途径与方法。

(3) 课程内容：国家总体安全观、政治安全、军事安全、文化安全、人身安全、财产安全、消防安全等内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核类型：考查课

13.大国工匠与职业理想（课程代码 0000113206，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：选择性必修课

(2) 课程目标：引导学生厚植爱国敬业、诚信友善、精益求精的职业价值观，强化学生的责任意识与创新意识，树立技能报国、服务社会的职业理想；注重将个人职业发展与国家“制造强国”战略深度融合，培育兼具精湛技艺、职业道德和家国情怀的新时代技能人才，助力实现个人价值与社会价值的统一。

(3) 课程内容：包括讲述社会主义核心价值观 24 个字的内涵，社会主义核心价值观的引领作用，正确认识高职学段与制造类专业，探索自我与职业世界，积极求职就业并主动适应职场等。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核类型：考查课

14.宪法与法治中国（课程代码 0000113207，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：选择性必修课

(2) 课程目标：帮助学生深入理解宪法作为国家根本法的核心地位，掌握法治中国建设的理论基础与实践路径。培养学生运用宪法思维分析社会问题的能力，增强维护宪法权威的自觉性；强化对中国特色社会主义法治道路的政治认同，树立以宪法精神为核心的法治观念；引导学生关注宪法实施与公民权利保障，提升参与法治社会建设的责任感，推动社会主义核心价值观与法治实践的有机融合。

(3) 课程内容：包括宪法的基本原理，宪法的指导思想和基本原则，国家性质和国家形式，国家基本制度，公民的基本权利和义务，宪法实施与监督等内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核类型：考查课

15.限定选修课（课程代码见附录，三年制要求选 5 门，修满 176 学时，11 学分；两年制要求选 4 门，修满 144 学时，9 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：提供信息技术类选修课（二选一）、美学教育类选修课（二选一）、思想政治类选修课（八选一）、文化素养类选修课（四选一）及其他选修课（三选一），让学生根据自己的兴趣和职业规划选择相关课程，提供学习和探索其他领域的机会，丰富和优化课程内容、拓宽视野、培养多样化的兴趣爱好，提升个人综合素质。

(3) 课程内容：课程目录及具体课程描述见附录。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核类型：考查课

(三) 专业课程

1. 专业基础课程

1.1 保险学基础（课程代码 0100221216，56 学时，3.5 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 涉及的主要技术领域：保险展业技术、承保理赔技术、保险公司经营管理技术。

(3) 对应的典型工作任务：保单承保任务、保单解读实训、财产险案例分析、人身险案例分析、四大原则案例分析等。

(4) 课程目标：了解保险的基本知识、基本原理、保险合同的解读，掌握保险理赔技巧以及保险经营管理方法，培养保险职业精神，提升保险实际业务的基本操作能力。

(5) 主要内容：风险管理与保险的关系，保险的含义与内容，财产保险的险种（重点介绍机动车保险），人身保险的种类：人寿保险、健康保险（包括医疗保险、重大疾病保险、护理保险）、人身意外伤害保险、责任保险，保险的四大基本原则。

(6) 教学要求：本课程将会利用视频、专业保险业内文章、丰富的案例等多种形式，引导学生入保险门，习得保险从业所需的基本能力。采用线上线下混合式教学模式，加强学生自主学习，利用超星学习通等 APP 平台，提交作业，下载学习资料，进行学习互动，参与教师布置的讨论内容等，适应“互联网+职业教育”。课程考核中注意平时的考核，平时课堂的参与程度占 40% 成绩，另外 60% 的成绩取决于期末考试。

(7) 考核类型： 考试课

1.2 金融学基础（课程代码 0100221209，28 学时，2 学分）

(1) 课程性质： 必修课

(2) 涉及的主要技术领域： 货币信用理论；金融市场运作；银行经营监管，宏观货币政策制定实施。

(3) 对应的典型工作任务： 分析货币职能与货币制度对经济的影响；运用信用工具进行融资与投资决策；参与金融市场交易并评估风险；理解商业银行的存款、贷款及信用创造机制；借助 AI 工具解读宏观经济政策对金融市场的影响；为企业和个人提供金融咨询服务。

(4) 课程目标： 理解货币银行的基本理论，掌握货币、信用、银行、金融市场、国际金融、政策工具等相关知识，掌握对经济问题的分析能力，培养学生应用金融理论来解决金融实际问题的能力。

(5) 主要内容： 货币职能及货币制度、信用及信用工具、金融市场运作的基本理论、金融机构体系、商业银行的业务及信用创造、中央银行的业务及监管、宏观货币政策等。

(6) 教学要求： 通过理论及案例相结合的方式进行知识讲解，利用网络课程资源，如图片、视频、教学平台与学生进行互动，提高学生的参与度。采用线上线下混合式教学模式，加强学生自主学习，利用超星学习通等 APP 平台，提交作业，下载学习资料，进行学习互动，参与教师布置的讨论内容等，利用 AI 工具进行学习情况分析，适应“互联网+职业教育”。课程考核内容包括互动交流、作业提交、成果展示等。

(7) 考核类型： 考查课

2.专业核心课程

2.1 商业银行综合柜台业务（课程代码 0100221233，28 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 涉及的主要技术领域：柜面业务操作技术、零售业务处理技术。

(3) 对应的典型工作任务：办理个人存取款、汇款、中间业务、外币兑换等业务，开（销）结算账户、挂失、解挂和有权部门的查询、冻结等业务，受理储蓄和票据的挂失业务，票据兑换、假币收缴等业务，日初、日终业务等。

(4) 课程目标：理解和掌握商业银行柜台组织形式，掌握柜员操作的基本技能，理解和掌握综合柜台业务的主要管理规定及各类业务的处理，能够胜任商业银行综合柜台业务综合操作，具备柜员业务风险防范的知识和技能。

(5) 主要内容：银行柜台业务规范和服务规范、现金和重要单证业务、存款业务的处理、贷款业务及贴现业务的处理、银行卡业务的处理、票据业务的处理、其他结算业务的处理、代理业务的处理、电子银行业务的处理等。

(6) 教学要求：本课程利用银行综合柜台业务实习平台的实习功能讲解各种业务的操作流程，采用线上线下混合式教学模式，加强学生自主学习，利用超星学习通等 APP 平台，提交作业，下载学习资料，进行学习互动，参与教师布置的讨论内容等，适应“互联网+职业教育”。课程考核主要包括实习平台业务操作及实训模式业务考核、期末综合测试三部分。

(7) 考核类型：考查课

2.2 金融服务营销（课程代码 0100221231，36 学时，2 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 涉及的主要技术领域：市场调研技术、目标市场定位技术、产品与服务设计技术、广告与促销技术、人员推销技术、客户关系管理技术。

(3) 对应的典型工作任务：调查客户的金融服务需求，设计金融产品营销方案；开展各类金融产品营销活动（含互联网金融产品）；开展柜面、网络、电话等营销服务；建立和维护客户关系。

（4）课程目标：理解营销在金融服务中的重要作用，掌握消费者行为和金融产品的市场细分、金融产品开发、金融产品定价策略以及方法，提高广告和金融传播手段的实操能力，具备销售人员的管理、营销计划制定与控制技能。

（5）主要内容：金融服务营销基本理论、金融服务营销调研、金融服务营销 STP 战略、金融服务营销技巧、客户关系管理（与客户熟练沟通，进行针对性的客户维护，并妥善处理客户投诉，有效促成交易。在服务过程中主动开发新客户、积极维护老客户）等。

（6）教学要求：充分利用信息化教学课程资源，搭建学生自主学习平台，针对本课程中的重点、难点和热点问题，列举典型案例，精心讲解、深入分析，使学生更好的掌握知识要点，提高分析问题、解决问题的能力，使其能在服务过程中主动开发新客户、积极维护老客户，与客户能够进行熟练沟通，并有针对性的客户维护，妥善处理客户投诉，有效促成交易。采用线上线下混合式教学模式，加强学生自主学习，利用超星学习通等 APP 平台，提交作业，下载学习资料，进行学习互动，参与教师布置的讨论内容等，适应“互联网+职业教育”。课程考核包括案例分析、课程参与研讨和交流情况、作业提交情况和期末考核。

（7）考核类型：考试课

3.专业拓展课程

3.1 综合实践（课程代码 0000321001，120 学时，7.5 学分）

（1）课程性质：必修课

（2）涉及的主要技术领域：客户服务、开户开发、金融数据录入技术。

（3）对应的典型工作任务：客户沟通与需求精准洞察；客户维护及开发；财务比率计算分析；风险评估决策；理财规划方案个性化设计；理财规划报告撰写；金融服务实践应用等。

（4）课程目标：系统掌握金融科技在各金融领域及普通企业的应用知识，

熟悉理财规划的流程和方法，了解企业运营的基本原理和流程。培养金融科技应用能力、理财规划方案设计能力、客户沟通能力、企业运营管理能力以及团队协作能力，增强民族自豪感和社会责任感，激发创新意识和创业精神。

（5）主要内容：企业经营综合实训、理财规划综合实训、客户沟通综合实训、财务信息化综合实训、金融服务综合实训等。

（6）教学要求：采用模块式教学、任务驱动教学法、案例教学法、小组讨论法、模拟教学法等多种教学方法，以“学中做，做中学，学练结合”的方式展开教学。以团队成员分工协作的模式开展教学，应用场景的工作岗位设计任务，利用实训平台、虚拟企业项目等教学资源，为学生提供真实的实践环境。

（7）考核类型：考查课

3.2 金融职业技能（课程代码 0100221210，28 学时，2 学分）

（1）课程性质：选修课

（2）涉及的主要技术领域：货币真伪鉴别技术、现金管理技术、财会信息录入、票据规范化处理技术。

（3）对应的典型工作任务：现金清点与捆扎；人民币真伪鉴别；残损币兑换业务；传票数字录入；票据填制及审核等。

（4）课程目标：了解传票算的基本知识和方法，掌握点钞的基本方法和基本技能、货币的真假币鉴别，提升票据的填制和审核技能，培养具备认真细心的职业精神。

（5）主要内容：点钞的基本知识，清点方法及要求、真假币的识别、残缺污损人民币的处理、传票的基本知识，小键盘的布局、输入指法及应用、票据填写规范、银行对公、对私业务基本流程等。

（6）教学要求：利用演示、软件教学视频、软件模拟练习及教材二维码扫描获取资源等方式进行课程讲授，通过项目下的若干任务进行知识点讲解和实践

训练，模拟实际工作过程，锻炼学生的业务技能，利用 AI 工具进行学习情况分析。课程考核包括自主学习情况、实践训练情况、模拟业务等环节。

(7) 考核类型：考查课

3.3 现代信息技术商业应用（课程代码 0100221232，28 学时，2 学分）

(1) 课程性质：选修课

(2) 涉及的主要技术领域：办公自动化技术、多媒体处理技术、信息化协作工具应用、数字化适配技术。

(3) 对应的典型工作任务：商业文档处理，文件策划书高级排版；商业演示与提案，产品活动 PPT 制作；数据分析与决策支持，数据统计趋势预测；多媒体商业宣传，图像处理与海报设计；信息化协作沟通，文档编辑管理等。

(4) 课程目标：了解办公自动化软件的基本使用方法，掌握 Word、Excel、PPT、多媒体等商业应用处理技术，提高办公自动化软件的实践操作技能，培养诚实守信爱岗敬业精神。

(5) 主要内容：Word 中的图片处理、表格操作及高级排版等技巧；Excel 的基础操作，电子表格处理；对 PPT 的母版设计、动画效果等高级处理；多媒体技术，完成音、视频、图像等多媒体信息的简单处理。

(6) 教学要求：本课程主要采用教练结合的方式，利用超星学习通等 APP 平台，提交作业，下载学习资料，进行学习互动，参与教师布置的讨论内容等，适应“互联网+职业教育”。课程考核包括知识点学习、难点演练、作业提交等内容。

(7) 考核类型：考查课

3.4 证券投资实务（课程代码 0100221218，36 学时，2 学分）

(1) 课程性质：选修课

(2) 涉及的主要技术领域：证券估值分析、宏观行业分析、公司基本面分

析、证券组合管理技术。

（3）对应的典型工作任务：股票、债券、基金、保险等投资工具功能特点识别；债券、股票、基金等投资工具价值评估；证券市场交易规则与交易行为分析；资产组合与资产定价；证券投资行业分析；上市公司分析；智能投顾。

（4）课程目标：了解证券投资基本概念，掌握证券投资分析方法，熟悉交易操作程序和投资技巧，培养运用方法、技巧制定证券投资策略的能力，提高证券行情分析、判断和交易操作能力。

（5）主要内容：股票、债券等常见证券投资工具，证券市场运行机制；证券价值评估方法与资产组合等证券投资相关理论；证券投资宏观微观分析等证券投资基本分析方法。

（6）教学要求：通过参与案例剖析、课堂陈述、课堂讨论等活动启发学生积极思维，运用现代信息技术、特别是网络技术为支撑，使用真实证券投资交易软件进行实时行情分析，利用虚拟投资网站进行模拟炒股投资，提高学生的学习积极性，适应“互联网+职业教育”。考核中主要通过课堂盘面分析、虚拟盘操作等方面进行评价。

（7）考核类型：考查课

3.5 金融大数据处理（课程代码 0100221228，36 学时，2 学分）

（1）课程性质：选修课

（2）涉及的主要技术领域：金融企业大数据采集和分析、金融产品数据汇总、金融大数据可视化策。

（3）对应的典型工作任务：金融数据处理认知、金融数据采集和清洗、金融数据存储和查验、金融数据可视化、金融数据分析报告撰写等。使用的工具包括：excel、python 等软件，金融企业 CSV 大数据、excel 大数据，python 源代码和实训任务。

(4) 课程目标：掌握宏观、行业、上市企业以及金融产品相关数据统计汇总、数据采编、数据清洗、数据可视化、数据存储、借助 AI 工具完成数据分析报告撰写的基本知识，能为客户提供初级数据咨询服务。

(5) 主要内容：财经大数据应用认知、python 基本数据类型入门、python 程序设计入门、pandas 数据类型入门、数据清洗、数据分析、数据可视化、时间序列分析及可视化。

(6) 教学要求：本课程在教学中，通过循序渐进的课程安排，使学生逐渐掌握运用 python 进行金融大数据处理的相关业务能力，融入 AI 技术应用教学，采用来自金融企业、金融产品的大数据让学生进行实训操作，提供相关的 python 编程源代码供学生观摩，并布置对应的任务实操 python 编程，使学生一步步掌握基本的大数据处理能力。

(7) 考核类型：考查课

(四) 实践性教学环节

1. 实习环节

1.1 岗位实习（课程代码 0000331002，720 学时，24 学分）

(1) 课程性质：必修课

(2) 课程目标：通过真实岗位实践使学生将专业理论知识转化为实际工作能力，培养其爱岗敬业精神和服务意识，强化团队协作能力和职业道德素养。要求学生掌握金融机构业务流程规范，熟练运用客户服务管理技巧，具备独立开展金融产品营销和理财规划的能力，同时提升财务分析和突发事件处理水平，最终形成规范的职业行为习惯和持续发展潜力，为未来从事金融服务工作奠定坚实基础。

(3) 主要内容：岗前准备阶段的安全教育和制度；行业认知模块的企业组织架构与文化；企业经营特点和部门职责；具体工作岗位的业务流程；实务操作

训练包括客户服务管理等。

(4) 教学要求: 要求强调校企协同育人模式实施全过程培养, 采用"双导师制"由校企共同指导学生在真实岗位上开展为期 24 周的实战训练, 运用案例分析和情景模拟等方法重点培养学生的金融服务实操能力和职业道德素养, 建立多元化的过程性考核机制确保教学质量。

(5) 考核类型: 考查课

2. 毕业环节

2.1 毕业设计 (课程代码 0000341002, 150 学时, 5 学分)

(1) 课程性质: 必修课

(2) 课程目标: 掌握专业相关的基础知识, 提升对金融服务领域实际问题开展研究、综合分析与解决问题的能力, 培养严谨求实的科研态度和创新思维, 强化其书面表达和专业汇报的技能, 达到高职人才培养规格的要求, 为未来职业发展奠定坚实基础。

(3) 主要内容: 毕业设计市场调研、数据分析、方案设计与可行性论证、毕业设计论文撰写、毕业答辩。

(4) 教学要求: 采用"导师负责制", 要求学生定期沟通汇报进度, 指导教师需做好过程记录和质量把控。配备专用机房和专业数据库供调研使用, 提供规范的论文模板格式要求和评分标准。鼓励选择校企合作单位的实际课题, 提倡运用大数据、人工智能等新技术开展创新研究。最终成绩由指导教师评阅和答辩成绩构成, 确保评价的客观公正性。

(5) 考核类型: 考查课

八、教学进程总体安排

(一) 教学计划进程表

见附录 1

(二) 教学环节分配表

学期	课程教学	其中,集中实践教学			考试	军训	入学教育	机动	合计
		集中实训	实习环节	毕业环节					
一	14				1	2	1	2	20
二	18				1			1	20
三	18	6	12		1			1	20
四	17		12	5				3	20
总计	67	6	24	5	3	2	1	7	80
说明	1.合计=课程教学+考试+军训+入学教育+机动								

(三) 理论教学与实践教学比例配置表

学年	学期	总学时	理论教学		实践性教学						
			学时	占总学时比例%	合计学时	占总学时比例%	实验实训	集中实训	实习环节	毕业环节	其他活动(如有)
							学时	学时	学时	学时	学时
一	1	368	292	16.28%	76	4.24%	76				
	2	420	362	20.18%	58	3.23%	58				
二	3	488	8	0.45%	480	26.76%		120	360		
	4	518	8	0.45%	510	28.43%			360	150	
合计		1794	670	37.36%	1124	62.65%	134	120	720	150	
说明:如填写计算学时时的其他实践性活动,请在此处列举具体活动和学时。											

九、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

学生数与本专业专任教师数比例小于 25:1,“双师型”教师占专业课教师数比例 100%,高级职称专任教师 6 人,中级职称 2 人,专任教师队伍在职称、年龄上形成了合理的梯队结构。整合合作企业优质人才资源,建立本专业兼职教

师库，每学期从教师库中选聘担任兼职教师，同时聘请了 2 名产业导师，组建本专业产教融合虚拟教研室，并建立定期开展专业教研机制。

表 1 专业师资队伍一览表

专任教师					兼职教师		
总数	双师型教师比例	研究生以上教师比例	高级职称比例	高级职业技能比例	总数	双师型教师比例	高级职业技能/职称比例
10	100%	70%	60%	100%	5	60%	60%

（二）专业带头人简介

本专业带头人具有副高职称和较强的实践能力，能够较好地把握金融行业发展动态，能广泛联系企业，了解行业对本专业人才的需求实际，主持专业建设、开展教育教学改革、教科研工作和社会服务能力强，在本专业改革发展中起引领作用。本专业带头人具备扎实的专业素养与卓越的领导能力。

（三）专任教师

具有高校教师资格；原则上具有金融、财会、营销等相关专业本科及以上学历；具有一定年限的相应工作经历或者实践经验，达到相应的技术技能水平；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘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；专业教师每年至少 1 个月在企业或生产性实训基地锻炼，每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

表 2 专任教师情况一览表

序号	姓 名	最高学历	职 称	技能证书/等级	是否双师
1	仇立	研究生	教授	金融智能投顾/高级	是
2	王娅楠	本科	副教授	金融智能投顾/高级	是
3	吴松涛	研究生	副教授	金融智能投顾/高级	是

序号	姓 名	最高学历	职 称	技能证书/等级	是否双师
4	郭爱	研究生	助教	金融智能投顾/高级	是
5	呼晓英	研究生	助教、经济师	金融智能投顾/高级	是
6	李天宇	本科	讲师、工程师	个税计算职业技能等级证书/高级	是
7	李爽	本科	讲师	互联网营销师/一级	是
8	崔晶	研究生	副教授	互联网营销师/一级	是
9	杨静	研究生	副教授	互联网营销师/一级	是
10	付蕾	研究生	副教授	互联网营销师/一级	是

（四）兼职教师

主要从保险、证券、金融科技、财务等相关行业企业的高技能人才中聘任，应具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，一般应具有中级及以上专业技术职务（职称）或高级工及以上职业技能等级，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专业教学任务。（同时，根据专业发展需要聘请了产业导师，承担专业建设指导等工作。）

表 3 兼职教师情况一览表

序号	姓 名	工作单位	职务	职称/职业技能/管理职务	承担任务	是否双师
1	李松彦	商贸（天津）科技有限公司	总经理	总经理	实习实训指导	否
2	李轶	中国平安寿险天津分公司	高级客户经理	高级客户经理	专业建设指导	是
3	窦旭	开源证券股份有限公司天津	销售总监	销售总监	专业建设指导	是

序号	姓 名	工作单位	职务	职称/职业技能/管理职务	承担任务	是否双师
		分公司				
4	王佳丽	天津毅星诚财务服务有限公司	总经理	总经理	实习实训指导	否
5	白素燕	天津翔宇睿达文化传播有限公司	财务负责人	会计师	专业课教学	是

十、教学条件

（一）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，互联网接入或无线网络环境，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.校内外实训场所

建有满足专业人才培养目标与技术技能训练要求的校内实训基地，包括金融从业人员服务礼仪仿真实训、金融职业技能训练、金融机构柜面业务操作实训、金融产品营销技巧训练、个人理财规划方案设计、金融数据处理等实验、实训活动。

表 4 校内实训场所一览表

序号	实训室名称	占地面积	支撑课程	主要实训项目	主要设备		工位数量
					名称	数量	
1	金融职业技能	100 m ²	金融职业技	点钞技术；传票输	计算机	51	50

	实训室		能	入；中文输入；反假货币技术等	点钞机	1	
2	金融机构柜面业务实训室	100 m ²	商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务实训	计算机操作平台	512	50
3	金融综合实训室	100 m ²	证券投资实务；金融大数据分析；金融服务营销；综合实践	证券投资行情分析；理财规划制定；金融产品营销技巧训练；金融科技应用等	计算机操作平台	513	50

表 5 校外实训场所一览表

序号	基地名称	占地面积	支撑课程	主要实训项目	主要设备		工位数
					名称	数量	
1	北京指南针科技发展股份有限公司	50 m ²	证券投资实务	证券客户开发、证券投资分析	计算机	20	20
2	北京富泰宏餐饮管理有限公司	50 m ²	综合实践	商务管理沟通	计算机	15	15
3	天津瑞和天孚科技有限公司	50 m ²	金融大数据处理	大数据分析处理	计算机	15	15
4	天津市斯普	50 m ²	综合实践	投融资分析，财务	计算机	15	15

	兰迪财务咨 询有限公司			核算			
5	天津市谦程 智慧科技有 限公司	50 m ²	金融服务营 销、大数据 分析	大数据分析处理、 市场调研分析	计算机	15	15
6	天津毅星诚 财务服务有 限公司	50 m ²	综合实践	投融资分析，财务 核算	计算机	15	15

3.实习场所

建有能提供各类机构一线柜员、客户经理、电话客服、金融数据录入、理财经理等实习岗位的稳定的校外实习基地，能够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，完成实习实训质量评价，做好学生实习、实训服务和管理工作的，有保证实习实训学生日常工作、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 6 实习场所一览表

序号	实习单位	主要实习岗位	接纳学生数	指导教师数
1	北京指南针科技发展股份有限公司	客户顾问、证券实习生	10	1
2	北京富泰宏餐饮管理有限公司	项目标书文员	1	1
3	天津瑞和天孚科技有限公司	理财顾问	8	1
4	天津市斯普兰迪	财务顾问	5	1

	财务咨询有限公司			
5	天津市谦程智慧科技有限公司	助理实施顾问	10	1
6	天津毅星诚财务服务有限公司	财务助理	5	1

（二）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

按照国家规定，经过规范程序选用教材，优先选用国家规划教材和国家优秀教材。专业课程教材体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态，并通过数字教材、活页式教材等多种方式进行动态更新。

表 7 专业核心课程参考书目

序号	课程名称	教材名称	ISBN 书号	是否规划教材
1	金融服务营销	金融服务营销（第三版）	9787040620696	国家级
2	商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务	9787509589663	国家级

2.图书文献配备

表 8 主要图书文献

序号	类型	图书文献名称
1	纸质	中华人民共和国金融法律法规全书
2	纸质	中国金融制度与体系
3	纸质	新编金融法学
4	纸质	金融大数据
5	纸质	金融科技 15 讲

6	电子	加强数字金融的风险防范与监督管理
7	电子	深化“专精特新”金融服务
8	电子	在深化理论认识和实践基础上把握新时代金融发展规律

3.数字资源配置

表9 主要数字资源

序号	资源名称	资源链接
1	虚拟仿真教学资源	http://connect.educhainx.com/link/#/chain-login
2	证券投资实务课程资源	https://mooc2-ans.chaoxing.com/mooc2-ans/mycourse/tch?courseid=250314094&clazzid=115789217&cpi=158250469&enc=ff25eda75e86c5b0706438fe8ee7fc97&t=1747223761175&pageHeader=2&v=2&hideHead=0
3	银行会计实务课程资源	https://mooc2-ans.chaoxing.com/mooc2-ans/mycourse/tch?courseid=249778976&clazzid=115969509&cpi=55100371&enc=a6146eeb73efa83c0b4e1980478f5f45&t=1746695080312&pageHeader=0&v=2&hideHead=0
4	基础会计与实务课程资源	https://mooc2-ans.chaoxing.com/mooc2-ans/mycourse/tch?courseid=217771234&clazzid=106258445&cpi=55100371&enc=47138706fb3a014f02b8813fee5d397a&t=1746695491053&pageHeader=-1&v=2&hideHead=0
5	金融服务营销课程资源	https://mooc1.chaoxing.com/course/206270761.html

（三）教学方法

1. 教学手段

讲授与多媒体教学相结合，视频演示与认知实习相结合，教师示范与动手实践相结合，虚拟仿真与实际操作相结合，专项技术教学与综合实际应用相结合等。

2. 教学方法

本专业课程教学广泛运用启发式、探究式、讨论式、角色扮演式、案例引导式、任务驱动式、演示法等教学方法提升课堂效率。专业核心课程采用任务驱动

式、案例引导式、探究式教学方法，公共基础课采用启发式、探究式、讨论式、角色扮演式教学方法。

3. 教学组织形式

结合课程特点、教学环境支撑情况，采用整班教学、分组交流、现场体验、项目协作和岗位实习等组织形式。采用课前引导预习、课上指导学习、课后辅导拓展的方式，让原本课上教学的时间和空间能够得到更加灵活的补充和辅助。

十一、质量保障和毕业要求

（一）质量保障

1. 质量保障机制

学校建立了专业建设与教学指导委员会和二级学院专业建设与教学执行委员会，校院两级协同对专业人才培养方案制定与实施、课程标准制定与实施、课堂评价、实践教学评价、毕业设计以及教学资源建设等进行过程监控和质量评价，保证各专业人才培养达到预期人才培养规格要求。

学校建立了多元教学质量考核评价体系，教学质量评价包括同行评价、聘课部门评教、学生评教和教师自评，各占 25%、25%、45%和 5%。每个学期的教学质量评价覆盖全体专兼职教师 and 所有教学周。同时，还建立了教学质量动态反馈机制，通过线上评教意见反馈以及学生座谈会等多种形式，听取学生对课程教学效果的意见和建议，并对提出的问题及时整改，切实保证教育教学质量。

2. 学习评价制度

（1）线上课程学习评价

根据线上课程设置的考核标准进行考核，考核主要包括过程性考核和期末考核两部分，过程考核包括学习进度、学习习惯、互动情况、章节测试情况、见面课表现等。

（2）线下课程学习评价

采取过程化考核与结果性考核相结合，过程考核占 40%，主要考察学生的出

勤、学习态度、职业素养、学习任务完成情况、学习成果质量等，过程考核可采取个人自评、小组互评和教师评价相结合的方式。结果性考核占 60%，学生完成课程学习后，进行综合性考核，考察学生学习完整个课程后是否达到预定教学目标的要求。

（3）综合实践课程学习评价

根据学生的出勤情况、综合实操技能、职业素养、职业道德、团队协作情况、实践成果等给予综合性评价。

（4）岗位实习评价

由指导教师会同企业指导教师依据学生实习过程记录、实习报告、实习自我鉴定、单位鉴定等相关资料，进行综合考核评定，考核评定结果分优秀、良好、中等、及格和不及格五个等次。

（5）毕业设计评价

毕业设计评价包含毕业设计成果评价和毕业答辩评价组成。毕业设计成果评价占 50%，由指导教师根据学生毕业设计工作量、毕业设计质量以及毕业设计过程表现进行评定；毕业答辩评价占 50%，由答辩工作小组根据学生毕业设计成果质量以及答辩过程中的表现予以评定。毕业设计成绩根据综合折算成绩确定相应等级：优秀（90-100 分）、良好（80-89 分）、中等（70-79 分）、及格（60-69 分）、不及格（60 分以下）。

3.教学管理机制

学校制定了《线上教学管理办法》《天津现代职业技术学院教材建设与管理办(修)订》《天津现代职业技术学院学生实习管理规定（试行）》《天津现代职业技术学院毕业设计工作管理办法（试行）》《天津现代职业技术学院教学责任事故认定及处理办法（修)订》等一系列教学管理制度，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设、日常教学、人才培养质量的诊断与改进，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。

4.教科研工作机制

本专业成立了产教虚拟教研室，建立了线上线下相结合的集中备课制度，定期召开教学研讨会议，科学制定课程标准、授课计划，共同开发课程教学资源和新形态教材，积极探索“学生中心、问题牵引、任务驱动、成果导向”的项目化课程教学改革，持续深化课堂革命，不断提高人才培养质量。

5.毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制。

学校建立了在校生课堂满意度、用人单位满意度调查机制，以及毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制。委托第三方调查机构麦可思数据有限公司每年进行企业满意度调查（包括毕业生岗位适应能力、职业素养、专业技能、综合素质、录用人数等）和毕业生满意度调查（包括学习的知识和技能的适用性、发展空间、岗位对口情况、薪酬水平、人际关系、对企业的认可度等），并对生源情况、职业道德、技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

（二）毕业要求

根据专业人才培养方案确定的目标和培养规格，完成规定的实习实训，全部课程考核合格或修满学分，准予毕业。

1.学分要求

学生毕业时，必须完成人才培养方案中全部课程学习任务，并考核合格，取得教学计划规定的 104（含军事训练 2 学分、社会实践 14 学分、入学教育 1 学分、毕业教育 1 学分）学分，其中选修课 13 学分。

2.职业素养要求

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，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识。

3.技能要求

毕业生能够通过所学知识独立完成金融产品营销与客户关系维护、金融机构核心业务操作、金融风险识别与防控、数字化金融工具应用，可以规范执行客户接待、业务引导，制定个性化营销方案，并开拓高价值客户资源；熟练处理柜面业务、信贷审批、投资理财资产配置，以及账户管理与结算；适应智能金融场景需求，利用大数据分析优化业务流程，提升金融服务效率等。

学生毕业前可以自主选择考取金融智能投顾、金融大数据处理、金融产品数字化营销等职业技能等级证书。

4.学习成果认定与转换

取得《天津现代职业技术学院学习成果认定与转换管理办法》规定中的学习成果，可以申请学习成果认定，并按规定转换为相应的学分。

十二、附录

1.教学计划进程表

2.限定选修课课程目录及课程描述

3.人才需求调研报告

4.能力图谱（职业岗位、典型工作任务、核心技能）

5.修订说明

附录 1: 金融服务与管理 3+2 专业教学计划进程表

课程属性与类别	课程编码	课程性质	课程名称	课内总学时				学分	考试	考查	学时分配				
				合计	理论教学	实验实训	集中实践教学				第一学年		第二学年		
											1	2	3	4	
											14/20	18/20	18/20	17/20	
公共基础课	1100111001	必修课	思想道德与法治	48	42	6		3	√		4×12				
	1101111000		形势与政策 Δ	32	32			1		√	-	-	-	-	
	1200111000		体育	60	60			4		√	2×14	2×16			
	2000111001		军事理论	36	36			2		√		4×9			
	0200111900		人工智能技术与应用	32	32			2		√		2×16			
	2000111000		大学生心理健康教育	32	32			2		√	4×8				
	1100111000		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	32	28	4		2	√			2×16			
	2100111003		创新创业教育	32	32			2	√			2×16			
	2100111004		职业发展与就业指导	32	32			2		√	4×8				
	1100111002		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	48	42	6		3	√			4×12			
	2000111002		劳动教育	16	16			1		√		○			
	0000113205		国家安全教育	16	12	4		1		√		○			
	0000113206	选修课	大国工匠与职业理想	32	32			2		√		○			
	0000113207		宪法与法治中国												
	必修课小计				448	428	20		27			14	16		
	见附录 2	限选课	信息技术类选修课	48	48			3		√	○				
	见附录 2		美学艺术类选修课	32	32			2		√	○				
	见附录 2		思想政治类选修课	32	32			2		√		○			
	见附录 2		文化素养类选修课	32	32			2		√		○			
	选修课小计				144	144			9						
合计				592	572	20		36			14	16			

专业 课	公共基础课	0100221216	必修课	保险学基础	56	28	28		3.5	√		4×14				
		0100221209		金融学基础	28	14	14		2		√	2×14				
	专业核心课	0100221233	必修课	商业银行综合柜台业务※●	28	14	14		2		√	2×14				
		0100221234		金融服务营销※	36	18	18		2	√			2×18			
	专业拓展课	0000321001	修	综合实践	120			120	7.5		√				6 周	
		必修课小计				268	74	74	120	17			8	2		
		0100221210	选修课	金融职业技能●	28	14	14		2		√	2×14				
		0100221232		现代信息技术商业应用●	28	14	14		2		√	2×14				
		0100221218		证券投资实务●	36	18	18		2		√		2×18			
		0100221228		金融大数据处理●	36	18	18		2		√		2×18			
		选修课小计				64	32	32		4			2	2		
		合计				332	106	106	120	21			10	4		
	实习 环节	0000331002	必修	岗位实习	720			720	24		√				12 周	12 周
合计				720			720	24								
毕业 环节	0000341002	必修	毕业设计	150			150	5		√					5 周	
	合计				150			150	5							
总计					1794	678	126	990	86			24	20			

说明：1. 公共基础课学时占比 33%、选修课学时占比 11.59%。

2. 限定选修课要求三年制修满 11 学分，两年制修满 9 学分；专业拓展选修课应选 2 门。

3. “●”为理实一体化课程，“※”为专业核心课程，“△”为专题讲座。

4. 学分计算说明：普通课程学分=学时/16，约分保留到 0.5，按照四舍六入五保留原则进行约分。

5. 军事训练 2 学分、社会实践 14 学分、入学教育 1 学分、毕业教育 1 学分，不计入总学时。“○”表示线上自主学习，不计周课时。

附录 2.限定选修课课程目录及课程描述

一、限定选修课课程目录

分类	序号	类别	选修门数	课程代码	课程名称	学时				学分	考试	考查
						合计	理论教学	实验实训	集中实践教学			
公共基础课（限定选修课）	1	信息技术类选修课	任选其一	0000113203	信息技术	48	48			3		✓
	2			0000113208	大学生信息素养							
	3	美学教育类选修课	任选其一	0000113211	大学美育	32	32			2		✓
	4			0000113209	艺术与审美							
	5	思想政治类选修课	任选其一	0000113210	大国精神	32	32			2		✓
	6			0000113215	红色中国							
	7			0000113216	中国共产党史							
	8			0000113217	新中国史							
	9			0000113218	改革开放史							
	10			0000113219	社会主义发展史							
	11			0000113220	铸牢中华民族共同体意识							
	12			0000113212	马克思主义理论							
	13	文化素养类选修课	任选其一	0000113221	中国传统文化	32	32			2		✓
	14			0000113213	大学语文							
	15			0000113222	物理与人类生活							
	16			0000113223	改变世界的化学							
	17	其他选修课	任选其一	0000113201	艾滋病、性与健康	32	32			2		✓
	18			0000113224	创新创业实践							
	19			0000113202	生态文明							

说明：公共基础课中限定选修课要求三年制选修 5 门课，修满 11 学分；两年制选修 4 门课，修满 9 学分。

二、限定选修课课程描述

（一）信息技术类选修课

1.信息技术（课程代码 0000113203，32 学时，2 学分）

（1）课程性质：限定选修课

（2）课程目标：掌握信息技术的基础知识和基本操作技能，加强学生信息技术的应用意识，培养学生的综合信息素养，了解云计算、大数据、机器人流程自动化、物联网、人工智能、数字媒体、虚拟现实、区块链等新兴技术，增强学生的创新能力，使用常见搜索引擎进行信息的检索，提升学生信息处理的能力，为后续专业课程的学习做好必要的知识准备。

(3) 课程内容： 计算机基础知识，WPS 文字、表格、演示，信息检索，信息技术概述，信息安全。

(4) 教学要求： 采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式： 考查课

2.大学生信息素养（课程代码 0000113208，32 学时，2 学时）

(1) 课程性质： 选择性必修课

(2) 课程目标： 培养大学生信息获取、信息评价以及即时捕获有用信息的能力，搜索、利用和开发信息的能力，使之与信息化社会相适应，促进自身全面发展。能够利用现代信息技术，全方位分析、获取有关信息提供相关的知识。

(3) 课程内容： 大学生信息素养概论，大学生的信息需求，信息检索绪论，搜索引擎应用技巧，搜索引擎进阶，中文信息检索，例说中文信息检索，中国知网-CNKI 介绍，CNKI 文献检索技巧，EXCEL 信息处理，信息伦理与网络信息安全，知识产权保护，让信息为学习和科研服务，文献调研与论文撰写。

(4) 教学要求： 采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式： 考查课

（二）美学教育类选修课

3.大学美育（课程代码 0000113211，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质： 限定选修课

(2) 课程目标： 培育学生对艺术形式、自然生态、社会文化的审美感知力，提升学生审美和人文素养、塑造美好心灵、完善健全人格、激发创新创造活力，从而形成健康完整的人格。

(3) 课程内容： 包括美育新识，美术之美、诗歌之美、戏剧之美、人生之

美内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

4.艺术与审美（课程代码 0000113209，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：提高学生的艺术教养与审美素质，引导学生追求更有意义、更有价值、更有情趣的人生，引导学生拥有高远的精神追求，追求高尚的精神生活。

(3) 课程内容：包括什么是艺术，绘画，雕塑，建筑，设计，书法，音乐，舞蹈，戏剧，电影，摄影，艺术与宗教，美育与人生，中华美学精神等基础认知概念。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

（三）思想政治类选修课

5.大国精神（课程代码 0000113210，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：深刻体会一代代共产党人特别是革命烈士、英雄人物、先进模范感人至深的事迹中展现出来的艰苦奋斗、牺牲奉献、开拓进取的伟大品格，感悟一代代共产党人在血与火的考验中凝练形成的伟大精神，传承一代代共产党人用鲜血和生命、用汗水和奋斗培育形成的红色基因，激励广大青年大学生争做堪担民族复兴重任的时代新人。

(3) 课程内容：重点讲授中国共产党在百年征程中孕育形成的伟大精神谱

系，包括红船精神、井冈山精神、伟大长征精神、延安精神、南泥湾精神、红岩精神、西柏坡精神、抗美援朝精神、雷锋精神等。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

6.红色中国（课程代码 0000113215，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，充分挖掘红色资源，赓续红色历史，凝聚红色力量，用英雄人物、英雄故事、英雄精神教育人、感染人、激励人，把中华儿女精神血脉里的红色基因传承好。坚持“英雄故事”与“红色感悟”相结合，打造红色课堂，把丰富的实物史料转化为思想教育的鲜活教材，让青年大学生在“看、听、思、悟”的过程中，不断增强对“红色中国”的感知度、体验度、鲜活度，在“身临其境”中真正触及思想、震撼心灵！

(3) 课程内容：包括利用典型案例讲述初心不改 坚定红色信仰，家国情怀 执着红色求索，矢志报国 坚守红色奉献，众志成城 追求红色卓越。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

7.中国共产党史（课程代码 0000113216，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：深刻理解中国共产党诞生的历史必然性及对近代中国的重要意义，深刻理解中国共产党的初心和使命。了解中国共产党的发展历程，把握党在不同历史时期的重大贡献，了解党在历史上的重大事件、重要会议、重要文

件、重要人物等，深刻理解中国共产党改革开放以来尤其是进入新时代中国特色社会主义建设的各项方针政策，建构系统的党史知识体系，为提升综合素养夯实必要的知识和理论基础。

（3）课程内容：讲授中国共产党从创立到领导中国人民进行新民主主义革命、社会主义革命、建设和改革的伟大征程。本课程有助于大学生深刻理解中国共产党诞生的历史必然性及对近代中国的重要意义，了解中国共产党百折不挠、顽强奋斗的光辉历程。

（4）教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

（5）考核方式：考查课

8.新中国史（课程代码 0000113217，32 学时，2 学分）

（1）课程性质：限定选修课

（2）课程目标：弄清楚新中国成立之后的历史进程和伟大成就，更加深刻认识新中国成立之后的历史主线是中国共产党领导中国人民进行社会主义道路探索。学明白新中国成立之后的宝贵经验和重要启示，更加自觉把握新中国成立之后的历史主题是国家的社会主义现代化建设。深化对“只有中国特色社会主义才能发展中国”的认识，树立正确历史观，更加坚定跟党走中国特色社会主义道路的信心和决心。

（3）课程内容：讲述新中国成立之后的伟大历程和伟大成就、宝贵经验和重要启示，新中国成立之后历史的主线与主题，社会主义建设事业来之不易，中国特色社会主义道路来之不易，中国共产党为什么“能”、马克思主义为什么“行”、中国特色社会主义为什么“好”。

（4）教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

9.改革开放史（课程代码 0000113218，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：了解中国共产党带领全国各族人民改革开放的历史进程和发展路线，正确认识改革开放是决定当代中国命运的关键一招，是实现“两个一百年”奋斗目标、实现中华民族伟大复兴的关键一招。明确认识到改革开放只有进行时没有过去式，增强对改革开放事业的信心和恒心。

(3) 课程内容：包括改革开放的酝酿和起步，改革开放的全面展开，改革开放深入发展，全面深化改革等内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

10.社会主义发展史（课程代码 0000113219，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：弄清楚世界社会主义发展的六个时间段，了解掌握世界社会主义发展大背景及重大问题，全面把握“两个必然”和“两个决不会”，思考探究世界社会主义发展史的意义。

(3) 课程内容：空想社会主义的产生和发展，科学社会主义的创立及其实践，世界第一个社会主义国家的建立，社会主义从一国到多国发展与苏联模式，中国共产党对社会主义建设道路的探索，世界社会主义的曲折与奋进，中国特色社会主义开辟社会主义新纪元，中国特色社会主义进入新时代，世界社会主义的发展态势与历史启示。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

11.铸牢中华民族共同体意识（课程代码 0000113220，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：系统掌握中华民族共同体意识的基础知识。理论联系实际，增强辨别问题、分析问题、解决问题的能力。牢固树立正确的祖国观、民族观和历史观，增强中华民族共同体意识，为实现中华民族伟大复兴做出自己的贡献。

(3) 课程内容：包括马克思主义民族学，中国特色社会主义，理解铸牢的文明基础、现代文明、中华文明，民族国家体系，中华人民共和国民族政策，中国民族共同性等内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

12. 马克思基本理论（课程代码 0000113212，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：了解马克思主义的内涵、产生、和发展理解马克思主义的鲜明特征和当代价值认同马克思主义的态度运用马克思主义的方法

(3) 课程内容：世界的物质性及发展规律，实践与认识其发展规律，人类社会及其发展规律，资本主义的本质及规律，资本主义的发展及其趋势，社会主义的发展及其规律，共产主义崇高理想及其最终实现。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

（三）文化素养类选修课

13. 中国传统文化（课程代码 0000113221，32 学时）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：体会中国传统文化内容的丰富性与层次性，并感知诸层次内容在文化品格上的互动。增强对中国传统文化思想的认同与体认，增强民族文化自信。通过学习，体知中国传统文化思想的内涵，并关照现实生活，以文化养情、养志、养性。

(3) 课程内容：课程以中国传统文化的基本精神为主线，分模块，从多层次、多角度展示了儒道释文化，史学、文学、音乐、绘画、书法等中国传统文化的主要内容和特色，最后归结到世界格局中的中国文化和新世纪中国文化的展望。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

14. 大学语文（课程代码 0000113213，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：通过赏析古今中外经典文学作品，感悟中华母语的语言魅力，同时拓宽学生的文化视野，提高其审美能力和艺术鉴赏能力，雅化学生的审美情趣，增强民族文化自信，提升人格品位。通过语言沟通与写作技能的学习与训练，培养与开发学生的实践能力，增强学生的职业素养与技能。

(3) 课程内容：包括古今中外经典文学作品赏析、语言能力与思维训练、现代文写作与表达等。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

15. 物理与人类生活（课程代码 0000113222，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：使非物理专业的学生对物理学有个宏观的了解，提高学生科学文化素养

(3) 课程内容：包括无形的力量之手，世界冷暖的奥妙，改变世界的电磁，人类光明的使者，台阶主导的世界，弯曲的时空世界等内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

16.改变世界的化学（课程代码 0000113223，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：使学生了解化学学科在不同时期的发展以及对人类生活的改变。使学生了解化学家获得科学发现的过程，感受科学思维、科学方法和协作精神在科学研究的应用。提高学生的科学素养，培养学生用科学的观点认识公众关注的环境、能源、材料、生命科学等社会热点问题的能力。

(3) 课程内容：包括古代化学介绍，近代科学化学的萌芽，原子-分析学说的建立，有机化学的诞生等内容。

(4) 教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

(5) 考核方式：考查课

（三）其他类选修课

17.艾滋病、性与健康（课程代码 0000113201，32 学时，2 学分）

(1) 课程性质：限定选修课

(2) 课程目标：帮助学生了解艾滋病的发病机理、传播途径、易感染艾滋病危险行为，提升防范艾滋病意识、能力，了解相关法律知识，达到自觉规避危

险行为的目的，尊重生命、珍爱生命。从社会伦理和法律的视角引导学生，正确处理性别角色和性关系，启迪学生学会理解和尊重，理解感染者的心理、行为，不歧视、不抛弃，保护自己的同时也要有同情心和人道主义的救助行动。

（3）课程内容：艾滋病的概念，艾滋病在中国的基本情况，艾滋病的传播途径，艾滋病治疗现状，HIV 检测咨询，量刑交往与生殖健康，大学生的性心理发展与健康，性别培养及行为规范，性与法律，艾滋病治疗的科学历程。

（4）教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

（5）考核方式：考查课

18.创新创业实践（课程代码 0000113224，32 学时，2 学分）

（1）课程性质：限定选修课

（2）课程目标：培养系统性创新思维和创业实战能力，能够独立完成市场痛点分析、商业模式设计及产品原型开发，熟练运用众创空间资源（如技术工具、导师网络、产业链资源），掌握商业计划书撰写、路演表达与团队协作技巧，同时强化风险意识与社会责任感，最终具备将创意转化为商业价值或社会价值的综合素养，为未来创业或参与创新项目奠定基础。

（3）课程内容：包括创新思维训练、商业模式构建、产品开发实践、资源整合落地，以及设计思维、精益创业等理论知识，还包括产品原型开发，参与商业模式画布设计、48 小时创业挑战赛等实战环节，并依托众创空间的企业导师和投融资资源，优化商业计划书、进行项目路演，最终实现从概念验证到孵化落地的全链条实践，同步融入知识产权、风险管理等实务知识。

（4）教学要求：围绕“理论指导-实践操作-项目孵化”教学主线，充分整合创新创业实践基地的硬件设施（如 3D 打印、智能实验室）和众创空间的产业资源，设计分阶段、可落地的实践任务；全程动态跟踪学生团队的项目进展，定

期邀请企业导师参与阶段性评审与资源对接，针对性提供技术指导与风险预警；严格把控商业计划书与路演成果的创新性、可行性及合规性，协调法律、投融资等专业支持；对优质项目持续跟进，联合孵化器推动成果转化（如专利申请、参赛孵化），同时通过学生反馈与项目数据优化课程设计，形成“教学-实践-反馈”闭环，切实提升学生创新创业综合能力。

（5）考核方式：考查课

19.生态文明（课程代码 0000113202，32 学时，2 学分）

（1）课程性质：限定选修课

（2）课程目标：建立生态文明观念，了解全人类所面临的环境挑战。突破学科专业局限，从不同角度思考问题。养成生态文明品格，积极实现行为方式、生活方式和学术进路的“绿色”转向。

（3）课程内容：生态文明建设与当代青年的责任，全球环境治理与中国的责任担当，守护中国文明的自然根基，关怀生命-中国近代以来的疫病与公共卫生，新能源、新材料革命与生态文明建设，化学、环境与生态修复，绿色化学与绿色生活，人口-可持续发展的关键因素，循环经济，生态学与生态文明建设，生态文明建设的环境法治保障，留住田园风光-农村生态环境保护。

（4）教学要求：采用网络授课等信息化手段教学，课程考核包括课程学习时间、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

（5）考核方式：考查课

附录 3.人才需求调研报告

金融服务与管理专业人才需求调研报告

一、调研目的与对象

（一）调研目的

为提升专业人才培养与社会需求的匹配度,通过本次调研收集和分析金融类专业学生的社会人才需求状况信息,了解社会、行业以及企业对金融类专业人才知识、技能、素质要求的变化趋势,为我院金融服务与管理专业的专业设置、招生规模、学生就业指导提供信息,为专业人才培养目标和规格定位、课程设置、教学计划和课程标准的修订、教学改革、教学资源以及实训室建设提供依据和帮助,提高我院金融服务与管理专业人才培养质量及毕业生的就业质量。

（二）调研对象

本次调研构成信息采集重点的渠道有两方面:一方面是专业性渠道,其中包括与相关行业企业专家、开设该专业的职业院校,本校近几年的毕业生;另一方面是辅助性渠道,包括行业报告查阅、文献检索和网络招聘信息查阅等方法。

1、企业调研

调研企业以天津地区企业为主,兼顾京津冀地区。由于金融涉及的行业企业较多,因此调研企业类型既包括传统金融企业——保险公司、证券公司、商业银行等,也包括金融投资服务类企业——金融服务公司等;调研对象包括企业的一线员工、基层主管、人力资源经理、金融管理负责人、总经理等。



表 1 调研企业名单

序号	调研企业	调研时间
1	中国人寿河西支公司	2026.3.10
2	中国平安寿险天津分公司	2026.3.11
3	中国银行天津分行	2026.3.12
4	方正证券股份有限公司天津分公司	2026.3.17
5	中德住房储蓄银行天津和平支行	2026.3.18
6	天津毅星诚财务服务有限公司	2026.3.18
7	北京指南针科技发展股份有限公司	2026.3.20
8	天津垦拓甄品食品有限公司	2026.3.20
9	泰康人寿保险公司天津分公司	2026.3.22
10	天津迈创科技有限公司	2026.3.24
11	华安证券	2026.4.2
12	国信证券股份有限公司	2026.4.2
13	北京银行天津分行	2026.4.2
14	天津国康信用增进有限公司	2026.4.9
15	中国银行天津分行	2026.4.9
16	贸贸（天津）科技有限公司	2026.4.10

2、院校调研

调研院校以天津地区同类院校为主，主要针对开设金融相关专业的高职院

校，调研对象包括二级学院负责人、专业负责人及一线教师。

表 2 调研学校名单

序号	调研企业	调研时间
1	天津海运职业学院	2026.3.26
2	天津商务职业学院	2026.3.26
3	天津轻工职业技术学院	2026.3.26
4	天津城市职业学院	2026.4.1
5	天津渤海职业技术学院	2026.4.1

3、毕业生调研

本次调研选择了包括近几年的本专业高职毕业生，主要集中在 2024 年毕业的学生。

表 3 调研毕业生名单

序号	毕业生姓名	毕业时间	调查时间
1	刘梦蕊	2024 年	2026.3.16
2	韩莉芳	2024 年	2026.3.16
3	郭伟	2024 年	2026.3.16
4	薄天阳	2024 年	2026.3.16
5	马艺萌	2024 年	2026.3.16
6	张佳佳	2024 年	2026.3.16
7	王一凡	2024 年	2026.3.18
8	赵雅琪	2024 年	2026.3.18

9	邵婉心	2024 年	2026.3.18
10	张瑜璐	2024 年	2026.3.18
11	赵鑫宇	2024 年	2026.3.18
12	李云娇	2024 年	2026.3.18
13	刘佳鑫	2024 年	2026.3.18
14	姚瑶	2024 年	2026.3.18
15	赵春娜	2024 年	2026.3.20
16	王子俊	2024 年	2026.3.20
17	陈晶晶	2023 年	2026.3.20
18	胡文忠	2023 年	2026.3.20
19	文帅	2023 年	2026.3.20
20	王梦鸽	2023 年	2026.3.20
21	李茜	2023 年	2026.3.20
22	朱贝贝	2023 年	2026.3.21
23	李金字	2023 年	2026.3.21
24	朱倩	2023 年	2026.3.21
25	戴明远	2022 年	2026.3.21
26	张健	2022 年	2026.3.21
27	安妮	2022 年	2026.3.21

二、调研方法与内容

（一）调研方法

针对金融服务与管理专业所涉及的行业企业采用现场考查和问卷调查相结合,针对开设本专业的职业院校的调查主要采用问卷调查和电话访谈的方式,针对毕业生的调查主要通过电话访谈和调查问卷的方式进行。

（二）调研内容

1. 面向毕业学生的问卷设计

针对金融服务与管理专业毕业生的调查问卷主要有以下几个项目:

a. 就业相关情况,如就业途径、就业难易程度、就业单位性质、就业岗位、薪酬待遇等;

b. 专业培养方案合理情况;

c. 对专业课程设置方面的需求程度情况;

d. 对专业技能掌握需求程度情况;

e. 对学校教学模式的建议;

f. 对专业建设发展的建议。

2. 面向企业的问卷设计

a. 对专业人才数量、人才层次、人才综合素质等的需求情况;

b. 专业对应岗位设置分析;

c. 企业引进的新技术、新工艺、新设备情况

d. 对课程设置、专业技能方面的需求;

e. 对专业职业技能证书方面的需求;

f. 人才招聘渠道情况;

g. 对专业建设发展的建议。

3. 面向职业院校的问卷设计

a. 专业招生规模、招生学生层次、招生质量等情况;

b. 学生就业单位、就业岗位、就业对口率、就业质量等情况;

c. 专业师资人数、师资学历结构、职称结构、双师结构、师资进修等情况;

d. 专业兼职教师队伍结构情况;

e. 专业课程设置与建设情况;

f. 学生见习与实习情况;

g. “教、学、做”一体课程所占的专业课比例情况;

h. 专业教材使用情况及专业教材建设设想;

i. 校内外实训基地建设情况

j. 专业建设所存在的问题。

三、调研分析

（一）行业发展对本专业人才需求的趋势

1. 全国主要发达城市及各省人才需求概况

当前，金融行业数字化转型进程不断加快，全国发达城市对于高职专科层次金融服务与管理人才的需求，愈发凸显出“技能实用化”与“岗位下沉化”的双重特点。在北上广深及杭州、成都等新一线城市，银行柜员、客户经理、保险代理等金融机构基础岗位的需求保持平稳，但对人才的技能标准提出了更高要求，重点考察智能工具操作水平（如智能支付终端、AI 客服系统的运用）以及基础数据分析能力（如基础报表的编制、风险的初步筛查工作）。与此同时，金融科技公司、中小微企业金融部门的稳步发展，为高职毕业生创造了大量“技术+服务”融合型就业岗位，像供应链金融助理、互联网金融产品运营、智能网点辅助岗等岗位均呈现出旺盛的需求态势。

在乡村振兴政策的持续赋能下，中西部地区县域金融机构对本地化服务人才的需求不断攀升，这类岗位着重要求从业者具备基础金融知识、简易数字化工具的应用能力以及高效的客户沟通技巧，学历门槛相对宽松，但对岗位稳定性的要求有所提高。总体而言，发达城市对人才的需求更偏向“技能复合化”，基层地区则更注重“服务适配性”，这种差异化的需求格局，为高职专科层次金融服务与管理专业毕业生提供了广阔且多元的就业路径。

2. 区域产业发展对专业人才的影响分析

（1）区域产业政策与金融业态发展分析

按照《“十四五”国家金融发展规划》及《天津市金融科技发展三年行动计划（2023-2025）》的相关部署，天津作为北方金融开放的核心枢纽，正依托自贸区的政策红利，稳步推进跨境金融、绿色金融领域的创新发展。以东疆自贸区为例，其持续深化跨境人民币融资便利化试点工作，2025 年上半年带动区域内融资租赁企业数量同比增长 18%，由此催生出“跨境金融业务助理”“融资租赁风控专员”等新型岗位，这类岗位对人才的政策解读能力和跨境支付系统操作技能提出了更高标准。

在京津冀协同发展战略纵深推进阶段，《京津冀金融一体化发展规划（2023—2025 年）》提出的 2025 年前实现三地金融基础设施互联互通目标已基本达成。京津冀征信链于 2025 年内实现三地信用信息互联互通，截至“十四五”末，上链产品调用总量突破 5500 万笔，依托征信链授信支持户数超 4600 万户，形成贷款发放总额超 3000 亿元。支付清算、跨境人民币结算、动产融资登记等领

域一体化服务持续完善，区域金融要素流动效率显著提升。

北京银行、天津农商行等金融机构持续在河北县域延伸服务网络，2023—2025 年期间累计新增县域基层金融服务网点与岗位超 1800 个，截至 2025 年底已基本完成规划部署。这类岗位重点服务乡村振兴与县域产业，要求从业者兼具金融专业能力与对区域特色产业、中小微企业需求的理解。

数字化转型持续提速。近三年（2023—2025 年）天津市金融科技相关企业数量保持较快增长，年均增速约 30%。据行业监测，区块链技术在京津冀供应链金融中的应用覆盖率约 65%—70%，银行网点智能客服、智慧柜员机等数字化设备渗透率约 80%，金融科技在风控、结算、普惠服务等领域的应用不断深化，对复合型金融科技人才的需求持续上升。

（2）天津市及周边地区人才需求趋势

结合区域产业政策导向与金融业务发展实际，天津市及周边地区金融人才需求呈现出“复合型、技术化”的鲜明发展趋势。在政策的推动下，跨境金融、供应链金融等领域实现快速发展，对既掌握基础融资知识，又熟悉本地产业生态的“产业+金融”复合型人才需求大幅增加，企业更偏好招聘能够快速适应岗位、实操能力较强的高职学历业务助理。

随着金融智能化水平的不断提升，智能网点运维、数字化客户管理、金融数据辅助分析等新兴岗位持续涌现，这类岗位要求从业者掌握 Python 基础编程、金融大数据分析工具、AI/VR 金融场景应用等相关技术能力。与此同时，区域就业市场格外注重人才的“本土化服务适配性”，郊县金融机构、农村普惠金融岗位更倾向于招聘熟悉本地区背景的求职者，以此增强客户服务的亲和力，提升业务拓展效率，充分体现了区域特色化的人才需求导向。

3. 未来三年高职毕业生就业前景预测

未来三年，金融专业高职毕业生的就业将呈现“传统岗位升级化、新兴领域渗透化、区域需求分化化”的显著特征。随着金融行业智能化转型加速，银行、保险等传统领域的基础岗位仍为高职生主要就业方向，但岗位技能要求已从单一业务操作转向“数字化工具应用+场景化服务”的复合能力。例如：银行大堂经理助理岗位职责已从基础客户引导扩展至智能设备运维、交叉营销支持及数据化客户画像分析，要求毕业生掌握超级柜台操作、金融产品推荐策略；客户服务专员则需依托数字化系统完成客户需求识别与资产配置建议，薪资结构中的提成比例提升倒逼毕业生强化销售技巧与金融服务方案设计能力。证券、保险机构的基层岗位（如理财顾问、风控专员）招聘门槛逐步向高职生开放，但需通过行业认

证提升竞争力。

新兴金融领域将成为高职生差异化竞争的关键赛道。金融科技公司的技术辅助岗需求增长，这类岗位侧重“业务理解+工具操作”能力，对学历包容性较强，但要求毕业生熟悉 Python 基础数据处理；绿色金融与普惠金融领域则衍生出碳交易助理、小微贷款风控员等岗位，需毕业生掌握行业政策解读与区域性产业生态分析能力，例如京津冀地区的港口贸易金融、长三角制造业供应链金融等场景化服务需求。

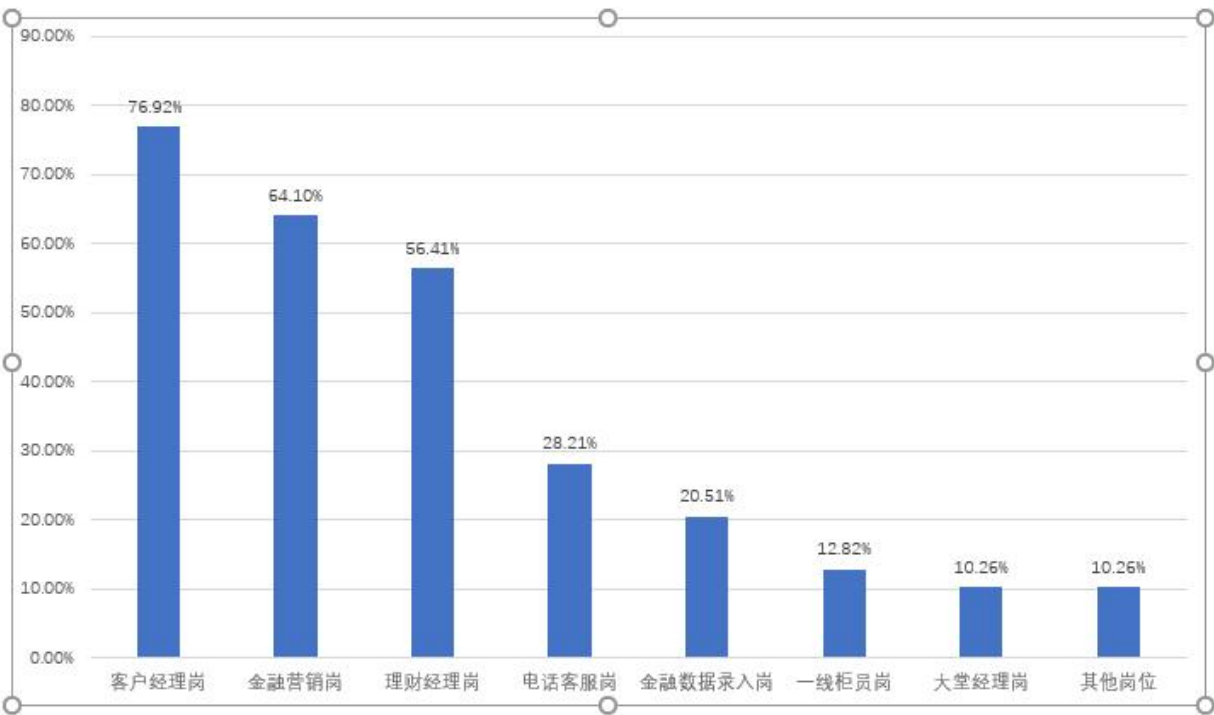
区域经济差异将深度影响就业结构。一线及新一线城市的金融机构聚焦数字化服务升级，对相关岗位要求更多集中在本科及以上学历，高职生则需要积累项目经验才有可能通过“实习转正”机制进入银行科技子公司或区域金融数据中心；三四线城市及县域地区因乡村振兴政策推动，持续扩招农商行、村镇银行的基层服务岗，岗位稳定性高且强调本地化资源整合能力，例如农户信用评估、普惠金融产品地推等。此外，实体产业密集区倾向于招聘熟悉产融结合的专员，要求毕业生既能解读企业财务报表，又能设计适配产业链的融资方案。

（二）企业对本专业人才的需求情况

1. 人才需求分析

（1）面向就业岗位及需求量

结合本次企业调研结果来看，金融服务与管理专业人才在企业中的需求主要集中在多个关键岗位，涵盖一线柜员岗、客户经理岗、理财经理岗、金融营销岗、电话客服岗、金融数据录入岗、大堂经理岗等。企业对不同岗位的人才需求量存在明显差异，但整体呈现出综合性金融服务人才需求持续增长的态势。调研中，多家企业为多岗位需求，其中多家企业存在多岗位招聘需求，各岗位需求占比具体如下表所示：



总体而言，一线柜员岗作为金融服务行业的基础性岗位，需求保持相对稳定，但受自助服务普及和数字化转型的持续影响，其需求量同比出现小幅下降；客户经理岗、理财经理岗、金融营销岗的需求占比均实现同比增长，成为企业人才招聘的核心岗位，这类岗位要求人才具备扎实的专业知识，以及良好的客户服务、营销能力；电话客服岗、金融数据录入岗等辅助类岗位需求量保持相对稳定，仍是金融服务行业不可或缺的重要组成部分。

（2）低中高专业技术人才的需求比例

金融行业人才结构呈现“金字塔型”特征：

低层次人才（占比 60%-65%）：以高职毕业生为主，集中于基础操作岗（如柜员、客服），需掌握标准化业务流程和数字化工具操作。

中层次人才（占比 25%-30%）：需具备初级专业资格，承担客户经理、理财顾问等需综合技能的服务岗。

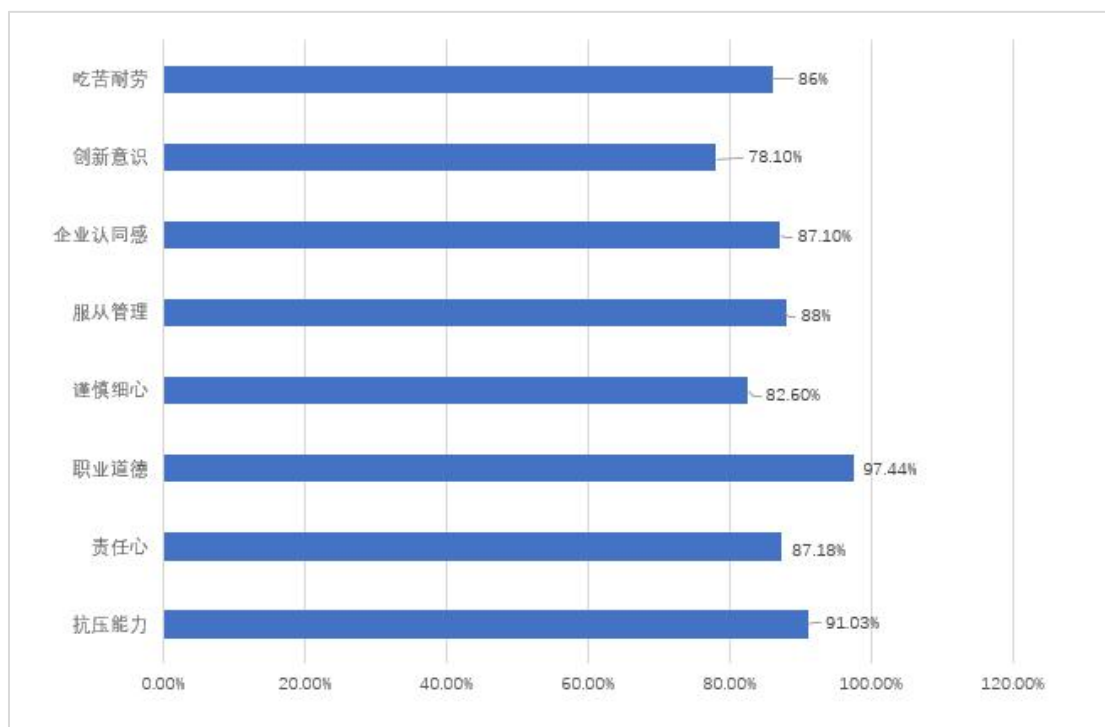
高层次人才（占比 5%-10%）：要求本科及以上学历及高级职业资格（如 CFA、FRM），从事风险管理、金融产品设计等核心业务，高职生占比极低。

（3）学历需求情况

结合调研数据可知，金融行业应届生招聘的学历分布呈现出明显的层级化特点：大专学历仍是基层岗位招聘的核心，占金融行业应届生招聘总量的 68%以上，企业在招聘过程中，更关注应聘者的实操能力以及相关职业资格认证（如银行从业资格、证券从业资格）；本科及以上学历主要集中在中高层管理岗及核心业务岗（如金融分析师、风险管理专员），随着行业数字化转型的不断加速，此类岗位的学历门槛进一步提高，六大行及多数股份行的核心岗位已明确要求本科及以上学历，其中六大行本科及以上学历员工占比整体稳定在 80%左右，股份行本科及以上学历员工占比多数超过 90%。

值得关注的是，部分中小金融企业为降低用人成本、提升岗位适配度，仍允许高职毕业生通过“实习转正”或内部晋升的方式，填补中端岗位缺口，为高职毕业生提供了向上发展的空间和渠道。

2. 岗位需求分析



(1) 职业素养要求

经过对金融服务企业深入调研，针对金融服务行业对岗位职业素养的四个主要内容进行了详细了解，各用人单位在不同素养维度上有着具体且严格的要求：

第一，心理素质。本次调研的所有企业均强调，人才需具备稳定的情绪管理能力（98.72%）、出色的抗压能力（91.03%）以及高度的责任心（87.18%）。例如，银行、证券公司等机构普遍认为，稳定的情绪管理能力能够帮助员工在面对复杂金融业务和客户情绪波动时保持冷静，高效处理各类问题；出色的抗压能力是应对金融市场波动、业绩考核压力的关键因素，90%以上的企业表示，在今年的招聘过程中，对应聘者抗压能力的评估比重占面试总评分的32%-42%；高度的责任心被视为金融服务行业从业者的基本素养，所有企业均表示，在岗位绩效考核中，责任心相关指标（如工作失误率、客户投诉率等）的平均占比达到27%。

第二，职业道德。97.44%的用人单位要求从业者严格恪守职业道德规范，保持诚信正直的品质。对于银行柜员、证券经纪等直接接触资金的岗位，所有被调研企业均明确规定，员工必须严守合规底线，坚决杜绝代客操作、违规销售等不良行为。据统计，过去三年中，因违反职业道德规范被企业辞退的员工数量，占违规行为发现当年相关岗位员工总数的4.5%-7.5%，这一数据充分体现了企业对职业道德违规行为的零容忍态度，也凸显了职业道德在金融服务行业的重要性。

第三，政治素质。调研结果显示，82%的金融服务企业要求从业者具备较高

的政治觉悟和政治敏感性，严格遵守国家法律法规和政策要求，深入理解普惠金融、绿色信贷等国家金融政策。在招聘过程中，约 71%的企业会对应聘者的政治素养进行专门考察，考察方式包括笔试中的政治理论题目、面试中的政策理解与运用问题等，这部分考察内容在招聘总成绩中的平均占比达到 16%-21%。在普惠金融政策推广过程中，积极响应政策、准确把握政策导向的企业，其相关业务板块的业绩增长率平均达到 16%-21%，充分体现了政治素质对金融行业发展的的重要意义。

第四，业务素养。作为金融服务行业人才的核心竞争力，业务素养受到所有被调研企业的高度重视。企业要求人才具备扎实的金融专业知识，熟悉金融市场的运作规律，掌握相关业务技能。在招聘要求中，约 86%的企业明确规定应聘者需具备金融相关专业学历背景，在面试过程中，金融专业知识考核的平均占比达到 42%-52%。随着金融市场的不断变化和客户需求的日益多样化，人才的学习能力和适应能力变得愈发重要，过去一年中，83%以上的企业为员工提供了各类培训课程，培训内容涵盖金融科技、新兴金融产品等新知识、新技能，平均每位员工每年接受培训的时长达到 42-62 小时；同时，企业在绩效考核中，对员工学习能力和适应能力的评估占比平均达到 22%-27%，以此激励员工不断提升自身业务素养。

综上，金融服务行业对人才的职业素养要求全面且严格，各用人单位在心理素质、职业道德、政治素质、业务素养等方面均设定了具体的数据化要求和考核标准，其核心目标是培养一支具备高尚职业道德、敏锐政治觉悟、卓越业务素养和强大抗压能力的专业队伍，推动金融行业持续健康发展。

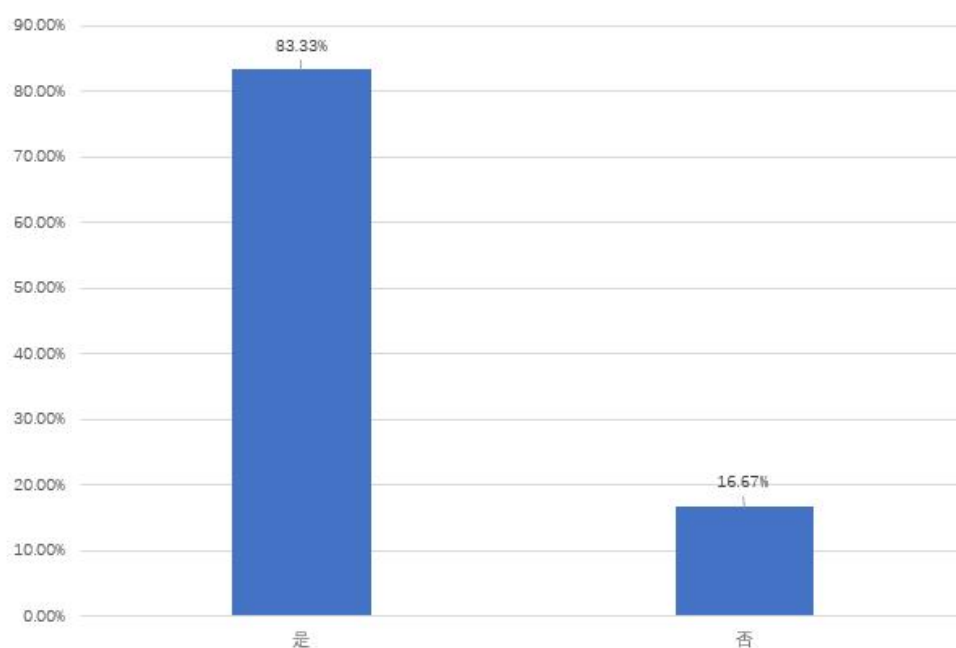
（2）职业能力要求

第一，实践能力

87%的被调研企业强调了岗位实践能力的重要性，尤其是在招聘客户经理、理财经理等关键岗位时，更倾向于招聘能够快速适应岗位需求、独立解决实际问题的人才。实践能力主要包括将金融理论快速应用于实际工作场景、独立处理客户诉求、适应高强度工作压力等，其中，具备相关实习经验的应聘者在招聘过程中更具优势。

第二，更新知识的能力

在被问及“企业是否引入区块链技术、智能投顾系统、大数据分析平台、AI/VR 金融相关技术设备等新技术/设备”时，83.33%的企业受访者给出了肯定回答。



这一数据表明，随着金融市场的快速发展和技术的不断进步，金融企业的数字化转型进程持续加快。过去三年中，金融市场的新技术、新产品、新业务不断涌现，平均每年新出现的金融相关重要知识领域和业务模式达到 11-16 个，这就要求金融岗位人员必须保持对新技术、新产品、新业务的敏感度，不断更新知识储备，提升自身专业素养和业务能力。

此外，调研过程中部分京津冀区域金融科技企业反馈，当前金融行业智能化转型加速，AI 技术已广泛应用于日常业务开展，建议在课程体系优化中注重强化学生的 AI 辅助工作能力，助力学生快速适配岗位需求、提升岗位履职效率。

第三，社会活动能力

金融服务行业的特殊性，决定了人才必须具备较强的社会活动能力，包括沟通协调、团队合作、社群运营及跨部门协作能力，这些能力对于维护客户关系、拓展业务渠道、提升企业形象具有至关重要的作用。在沟通协调方面，调研发现，能够与客户进行有效沟通的员工，其负责的客户满意度相对较高，客户投诉率可降低 27% 左右；在团队合作方面，涉及跨部门项目的岗位中，具备良好团队合作能力的团队，项目完成周期平均缩短 15%；社群运营能力的重要性日益凸显，部分保险企业表示，通过社群运营开展业务拓展，工作效率较传统方式提升 42% 左右，部分证券公司表示，新增客户中 63% 来自线上渠道，这一数据充分凸显了社群运营能力的核心价值。

综上，企业对金融服务与管理专业人才的需求呈现多元化、多层次的特点，在实践能力、知识更新能力和社会活动能力等方面均提出了明确且严格的要求。为满足企业的人才需求，专业建设应加强与企业的合作交流，密切关注市场动态和人才需求趋势，及时调整课程设置和教学方法，培养具备良好职业素养和职业能力的高技能金融人才。

四、调研结论

1. 职业面向的调整

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）、其他金融业（69）
主要职业类别（代码）	银行服务人员（4-05-01）、证券期货服务人员（4-05-02）、证券期货基金专业人员（2-06-11）、其他金融服务人员（4-05-99）
主要岗位（群）或技术领域	一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗
职业类证书	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

2. 人才培养目标的调整

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，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、创新意识，爱岗敬业的职业精神和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，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务及其他金融业行业的银行服务、证券期货服务、其他金融服务等职业，能够从事一线柜面业务处理、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、厅堂业务引导等工作的高技能人才。

3. 人才培养规格的调整

本专业学生应在系统学习本专业知识和完成有关实习实训基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

(1) 坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

(2) 掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感 and 担当精神；

(3) 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

(4) 具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用；

(5) 掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践；

(6) 掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力；

(7) 掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力；

(8) 掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范；

(9) 掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用；

(10) 掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能；

(11) 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

(12) 掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

(13) 掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

(14) 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相

适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

4. 课程设置调整

（1）建议结合当前金融行业智能化发展及京津冀区域金融科技企业转型需求，融入 AI 数字技术相关应用内容，衔接课程原有核心知识，强化 AI 技术与金融大数据处理的融合应用，优化实践教学环节，提升学生智能化金融数据分析相关岗位的胜任力，培养复合型金融技术人才。

（2）优化专业核心课程体系。建议结合行业岗位需求变化，对现有核心课程进行合理调整，聚焦京津冀区域金融行业发展趋势，适当增加营销岗位相关课程，弥补学生相关技能短板，强化复合素养培养，使课程体系更贴合行业岗位实际，提升学生就业竞争力，适配区域金融一体化发展对复合型金融人才的需求。

5. 实施保障条件的优化

（1）政策协同与制度保障

构建教育、监管、行业三方“政策-产业”联动平台，推动专业标准与金融开放、数字监管等政策同步更新。实施校企“双主体”共治机制，企业深度参与人才培养方案制定。

（2）学校和二级院系建立专业人才培养质量保障机制，健全专业教学质量监控管理制度，改进结果评价，强化过程评价，探索增值评价，吸纳行业组织、企业等参与评价，并及时公开相关信息，接受教育督导和社会监督，健全综合评价。完善人才培养方案、课程标准、课堂评价、实验教学、实习实训、毕业设计以及资源建设等质量保障建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达到人才培养规格要求。

（3）质量监控与反馈保障

搭建毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、职业道德、技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

调查问卷

金融专业人才需求调查问卷（企业版）

尊敬的企业负责人/管理者：

感谢您在百忙中参与本次调研！本问卷旨在了解企业对金融服务与管理专业人才的需求方向，为学校优化课程体系提供依据。您的反馈将严格保密，仅用于学术研究。诚邀您根据实际情况填写，衷心感谢您的支持与建议！

1. 单位名称：[填空题] *

2. 所属行业：[单选题] *

☐ 银行

☐ 证券

☐ 保险

☐ 信托

☐ 其他金融机构

☐ 其他 ----- *

3. 企业规模：[单选题] *

☐ 50 人以下

☐ 50-200 人

☐ 200-500 人

☐ 500 人以上

4. 未来 3 年对金融服务与管理专业人才的需求数量：[单选题] *

☐ 0-5 人/年

☐ 6-10 人/年

☐ 11-20 人/年

☐ 20 人以上/年

5. 人才层次需求（可多选）：[多选题] *

☐ 中职毕业生

☐ 高职毕业生

☐ 本科及以上学历

6. 人才综合素质要求（可多选）：[多选题] *

- ☐ 金融业务操作能力
- ☐ 客户服务沟通能力
- ☐ 数据分析与风控能力
- ☐ 合规意识
- ☐ AI 工具应用能力
- ☐ 数字化工具应用能力（如区块链、智能投顾）

7. 岗位素养要求（可多选）：[多选题] *

- ☐ 情绪管理能力
- ☐ 抗压能力
- ☐ 责任心
- ☐ 职业道德
- ☐ 谨慎细心
- ☐ 服从管理
- ☐ 企业认同感
- ☐ 创新意识
- ☐ 吃苦耐劳
- ☐ 责任担当

8. 当前招聘的金融服务与管理相关岗位（可多选）：[多选题] *

- ☐ 一线柜员岗
- ☐ 客户经理岗
- ☐ 理财经理岗
- ☐ 金融营销岗
- ☐ 电话客服岗
- ☐ 金融数据录入岗
- ☐ 大堂经理岗
- ☐ 其他 -----*

9. 企业是否引入“区块链技术、智能投顾系统、大数据分析平台、AI/VR 金融相关技术设备”新技术/设备：[单选题] *

- ☐ 是
- ☐ 否

10. 建议重点强化的专业课程（可多选）：[多选题] *

- ☐ 银行会计实务

- ☐ 个人理财
- ☐ 金融服务营销
- ☐ 证券投资实务
- ☐ 保险原理与实务
- ☐ 金融大数据处理
- ☐ 金融服务礼仪
- ☐ 金融风险与合规

☐ 其他 -----*

11. 主要人才招聘渠道（可多选）：[多选题] *

- ☐ 校园招聘
- ☐ 社会招聘平台
- ☐ 行业协会推荐
- ☐ 校企合作定向培养
- ☐ 猎头公司

☐ 其他 -----*

12. 对专业建设的建议（开放）：[填空题] *

问卷结束，再次感谢您的参与！

金融专业人才需求调研问卷（面向职业院校）

尊敬的老师/负责人：

您好！衷心感谢贵校参与本次金融专业人才培养问卷调研！

为贯彻落实国家职业教育改革实施方案，深化产教融合背景下金融应用型人才培养机制创新，现面向全国开设金融专业的职业院校开展专项调研。贵校的实践经验与专业见解，将成为优化金融职业教育标准、完善校企合作模式的重要参考依据，对推动金融行业高技能人才供给具有重要价值。

1. 学校名称 [填空题] *

2. 近三年招生规模：年均招生人数：-----人 [填空题] *

3. 近三年毕业生主要就业单位类型（多选）： [多选题] *

☐ 商业银行

☐ 证券公司

☐ 保险公司

☐ 理财机构

☐ 金融科技公司

☐ 其他 ----- *

4. 主要就业岗位（多选）： [多选题] *

☐ 一线柜员

☐ 客户经理

☐ 大堂经理

☐ 金融营销

☐ 金融科技

☐ 其他 ----- *

5. 就业对口率（近三年平均） [单选题] *

☐ 小于 50%

☐ 50%-80%

☐ 80%以上

6. 专任教师总人数： [单选题] *

- ☐ 小于 5 人
- ☐ 5-10 人
- ☐ 10 人以上
7. 职称结构（高级占比）：[单选题] *
- ☐ 小于 50%
- ☐ 50%-80%
- ☐ 80%以上
8. 近三年人均企业实践时长 [单选题] *
- ☐ 小于 3 个月
- ☐ 大于 3 个月
9. 专业核心课程设置是否匹配行业需求？（含 AI/VR 等数字技术相关需求）[单选题] *
- ☐ 完全匹配
- ☐ 部分需调整
10. 实习合作企业数量 [单选题] *
- ☐ 小于 5 家
- ☐ 5-10 家
- ☐ 大于 10 家
11. 合作企业主要领域 [单选题] *
- ☐ 证券类
- ☐ 保险类
- ☐ 银行类
- ☐ 金融科技类
- ☐ 第三方企业
12. 未来教材建设重点方向（多选）：[多选题] *
- ☐ 数字化资源（微课、虚拟仿真实训）
- ☐ 行业案例库
- ☐ 职业资格认证配套教材
- ☐ 其他 -----
13. 当前专业建设主要瓶颈（多选）：[多选题] *
- ☐ 师资实践能力不足
- ☐ 课程体系滞后于行业变革

☐实训基地设备老化

☐校企合作深度不足

☐AI 应用课程教学能力不足

☐其他 -----

14. 对金融专业人才培养方案修订的核心建议：[填空题] *

问卷结束，再次感谢您的参与！

金融服务与管理专业毕业生调查问卷

尊敬的校友：

您好！首先衷心感谢您在百忙之中抽出时间参与本次调研！

为深入了解金融服务与管理专业人才培养质量，进一步完善专业建设方案，我们特开展此次毕业生职业发展跟踪调查。您的真实反馈将成为优化课程体系、提升教学质量的宝贵依据，对学弟学妹的成长和行业人才培养具有重要参考意义。

1. 您的姓名 [填空题] *

2. 您的毕业年份是 [单选题] *

☐ 2020

☐ 2021

☐ 2022

☐ 2023

☐ 2024

3. 就业途径（单选）：[单选题] *

☐ 校园招聘会

☐ 企业定向招聘

☐ 社会招聘网站

☐ 亲友推荐

☐ 自主创业

其他----- [填空题] *

4. 您认为求职过程中专业对口岗位的竞争难度如何？[单选题] *

☐ 1 分（非常容易）

☐ 2 分

☐ 3 分

☐ 4 分

☐ 5 分（非常困难）

5. 就业单位性质（多选）：[多选题] *

☐ 国有/商业银行

☐ 证券公司/基金公司

☐ 保险公司

☐ 第三方金融服务机构

其他----- [填空题] *

6. 当前岗位类型（单选）：[单选题] *

☐ 一线柜员岗

☐ 客户经理岗

☐ 理财顾问岗

☐ 金融数据分析岗

☐ 金融营销岗

☐ 大堂经理岗

其他----- [填空题] *

7. 薪酬待遇（月薪）（单选）：[单选题] *

☐ 3000 元以下

☐ 3000-5000 元

☐ 5000-8000 元

☐ 8000 元以上

8. 您认为所学课程是否满足实际岗位需求？[单选题] *

☐ 1 分（完全满足）

☐ 2 分

☐ 3 分

☐ 4 分

☐ 5 分（完全不满足）

9. 建议优化的培养环节（多选）：[多选题] *

☐ 增加行业实训

☐ 强化金融科技工具应用（如 Python、大数据分析）

☐ 加强职业道德教育

☐ 增设职业资格认证辅导（如 AFP、FRM 等）

☐ 增加 AI 工具应用指导

其他----- [填空题] *

10. 需强化的核心课程类型（多选）：[多选题] *

☐ 金融营销与客户服务

☐ 金融职业技能

☐ 金融风险管理

☐ 金融科技应用（区块链、AI）

☐ 投资理财规划

其他----- [填空题] *

11. 需新增的前沿课程建议（开放题）：[填空题] *

12. 最有效的教学模式（多选）：[多选题] *

☐ 企业导师进课堂

☐ 虚拟仿真实训（如银行业务模拟系统）

☐ 案例教学与项目实战

☐ 行业认证与课程学分置换

☐ 其他 -----*

13. 对校企合作深化的建议（开放题）：（示例：增加企业定制化培养项目、建立实习就业一体化基地等） [填空题] *

14. 专业发展方向建议（开放题）：[填空题] *

问卷结束，再次感谢您的参与！

附录 4.金融服务与管理（3+2）专业能力图谱



附录 5.修订说明

金融服务与管理 3+2 专业 2026 级人才培养方案修订说明

一、修订依据

本次《金融服务与管理 3+2 专业 2026 级人才培养方案》修订以《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》为指导，全面落实立德树人根本任务，紧扣职业教育“产教融合、工学结合”核心理念，强化实践教学与职业能力培养。依据《职业教育专业教学标准（2025 版）》具体要求，对标金融行业数字化、智能化转型趋势，在充分调研基础上结合当前专业人才的需求变化，针对性优化课程体系，方案紧密对接学校“服务地方经济、培养高素质技术技能人才”的办学定位，立足区域金融服务业发展规划，推动课程内容与职业标准对接、教学过程与岗位任务融合，确保人才培养精准契合区域金融产业升级需求，助力学生实现高质量就业与可持续发展。

二、主要修订内容

1. 培养目标与规格调整

延续上一年度修订要求。持续聚焦学生核心能力与职业素养培育，牢牢落实职业法规认知、数字应用技能、综合分析能力、身心素养及劳动观念等培养要求，常态化强化工匠精神、数字化素养、就业创业能力与职业精神塑造，保障人才培养标准连贯统一。

2. 课程体系重构

专业课程优化：

（1）优化现有专业课程内容。聚焦专业核心课程与技术类课程，结合金融行业智能化转型趋势及京津冀区域企业需求，针对性融入 AI 技术应用相关内容。针对《金融学基础》课程，增加借助 AI 工具解读宏观货币政策、梳理金融市场数据、辅助开展基础金融分析等相关教学内容，衔接课程原有理论知识，强化 AI 技术与金融基础业务的融合应用，优化实践教学环节，提升学生适配智能化金融相关岗位的胜任力。针对《金融大数据处理》课程内容进行调整。结合当前金融行业智能化发展趋势，尤其是京津冀区域金融科技企业数字化转型提速，AI 技术在金融风控、智能投顾、数据建模中的应用日益广泛，本次课程改造重点增

加 AI 数字技术在金融领域的应用内容。

（2）结合行业岗位需求变化，对专业核心课程体系进行优化调整，将原《银行会计实务》课程调整为《金融服务营销》课程。立足高职金融专业人才培养定位，紧扣京津冀区域金融机构服务升级趋势，调整后的《金融服务营销》课程聚焦金融产品推广、客户关系管理、线上线下营销场景实操等核心内容，能够有效弥补学生在金融服务营销领域的技能短板，强化“金融专业+服务营销”的复合素养。

实践教学强化：优化劳动教育课程设置，深化实践育人理念，将劳动教育课程由原来的纯理论教学 16 学时，调整为理论教学 8 学时、实训教学 8 学时，强化实践教学导向。

岗课赛证融通：将“金融大数据处理职业技能等级证书”考核内容嵌入《金融大数据处理》课程。

3. 考核评价改革

《综合实践》课程继续落实多维度、多主体融合的考核评价方案，稳定现有考核权重分配，兼顾专业技能与综合素养考核，强化学生综合能力全面评价。部分专业课程在考核评价中融入 AI 学情分析功能，提升考核评价的科学性和全面性。

4. 思政教育与双创教育融入

持续深化思政教育与创新创业教育深度融合，立足专业人才培养特色，将理想信念、职业道德、工匠精神等思政元素有机融入日常教学各环节。依托第二课堂、实践活动、竞赛培育等载体，厚植学生创新思维与创业意识，引导学生树立正确的职业价值观与奋斗理念，实现价值引领、知识传授与能力培养同向同行。

三、修订过程说明

组建行业企业专家、毕业生代表、专任教师组成的调研团队，走访 16 家企业、5 家职业院校、27 名往届毕业生，召开 2 次调研会。

对标国家专业教学标准，整合金融行业建议，依据人才需求调研报告，形成修订初稿。

经管理工程学院专业建设与教学执行委员会审核后，组织行业专家、一线教师、毕业生等进行论证，并经天津现代职业技术学院专业建设与教学指导委员会

进一步审核后，由学校组织校外专家论证完善后，提交学校党委会审定。