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

2022级金融服务与管理（三二分段）

专业人才培养方案

2021年 8 月

目　录

一、专业名称及代码 1
二、入学要求 1
三、修业年限 1
四、职业面向 1
五、培养目标与培养规格 1
六、课程设置及要求 3
七、教学进程总体安排 23
八、实施保障 26
九、毕业要求 32

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有同等学力

三、修业年限

二年

四、职业面向

表 1 职业面向表

所属专业大类（代码）	所属专业类（代码）	对应行业（代码）	主要职业类别（代码）	主要岗位群或技术领域举例	职业技能等级证书
财经商贸大类（53）	金融类（5302）	货币金融服务（66） 其他金融业（69）	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）	银行柜员 大堂经理 客户经理 电话客服 理财顾问	证券业从业资格证（一般） 期货从业资格证 银行从业资格证

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

金融服务与管理专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，执着专注、精益求精、一丝不苟、追求卓越的工匠精神，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，面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、证券服务人员、证券专业人员、其他金融服务人员等职业群，能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作的复合型技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质目标:

（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、创新思维和金融风险管理意识;

（4）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养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

2. 知识目标:

（1）掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识;

（2）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）掌握银行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。

3. 能力目标:

（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）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）能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对，能熟练规范进行银行网点存款、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，具有较好的银行产品营销能力;

（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。

六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

（一）公共基础课程

1.思想道德修养与法律基础

课程目标: 以马克思主义为指导，以习近平新时代中国特色社会主义思想为价值取向，从当代大学生面临和关心的实际问题出发，针对大学生成长过程中面临的思想道德和法律问题，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育，引导大学生提高思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。

主要内容: 人生的青春之问、坚定理想信念、弘扬中国精神、践行社会主义核心价值观、明大德守公德严私德、尊法学法守法用法

教学要求 ： 本课程 48 学时，3 学分; 是面向大学生开设的高校思想政治理论课的必修课程，为提高教学的实效性，在教学中既要阐明理论又要努力做到理论联系实际，同时要加强针对性，突出本课程的思想政治教育功能，多途径、多形式提高学生将所学知识运用到实践当中; 通过理论学习和实践体验，帮助学生形成崇高的理想信念，弘扬伟大的爱国精神，确立正确的人生观和价值观，加强思想品德修养，增强学法、用法的自觉性，全面提高大学生的思想道德素质、行为修养和法律素养。

2.形势与政策

课程目标: 引导学生深入学习贯彻党的十九大精神，及时、准确、深入地学习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; 帮助大学生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教材进课堂进学生头

脑；引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略，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。

主要内容:紧密围绕学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,把坚定“四个自信”贯穿教学全过程，重点讲授党的理论创新最新成果、新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较,正确认识时代责任和历史使命,正确认识远大抱负和脚踏实地;依据教育部每学期印发的《高校“形势与政策”课教学要点》安排教学，根据形势发展要求和学生特点有针对性地设置教学内容，及时回应学生关注的热点问题。

教学要求：两年制 16 学时，1 学分；要求配备高素质专职教师负责“形势与政策”课组织工作，积极邀请党政领导干部上讲台讲“形势与政策”课；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。

3.军事理论

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，以提升学生的国防意识和军事素养。

主要内容：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。

教学要求：本课程 36 学时 2 学分；采用面授课 24 学时与网络课等信息化手段相结合（依托智慧树观看视频全部修完记 12 学时）和答卷考核方式进行成绩登统。

4.大学生创新创业课

课程目标:通过该课程教学，使学生了解职业的特性，思考未来理想职业与所学专业的关系，确立长远稳定的发展目标，增强大学学习的目的性、积极性;使学生了解自我、了解职业，学习决策方法;引导学生意识到确立自身发展目标的重要性，思考未来理想职业与所学专业的关系，树立正确的就业观，指导学生建立适合自己的职业生涯规划，更好地应对未来生涯的发展，并努力在学习过程中自觉地提高就业能力和生涯管理能力。

课程内容：国内外职业认知；职业生涯理论；自我认知；职业能力认知；职业

兴趣认知；职业性格认知；职业价值观认知；生涯决策方案；职业生涯规划书撰写；求职信息甄别；求职技巧；笔试面试技巧；简历书写技巧；国家就业政策与相关法律知识、大学生创业概述、创业实践等内容。

教学要求：《大学生职业生涯规划》32 学时，2 学分；通过听课和答题等多种考核方式进行评价。《创就业指导》16 学时，1 学分；通过听课和答题等多种考核方式进行评价。

5.体育

课程目标：通过体育课程的学习使学生掌握各类运动项目的基本知识，基本技术和基本技能，培养学生对某项运动项目的兴趣，养成自觉锻炼的习惯，为终身体育打下基础；引导学生积极参与体育活动，增强体质，增进健康，增强肌肉弹性，提高关节的灵活性以及机体的协调能力，促进呼吸系统、循环系统、神经系统以及身体素质的发展和完善；使学生的个性、潜力和创造力得到充分展示，改善心理状况，缓解心理压力，陶冶情操，培养学生积极乐观、热情、向上、自信等良好的个人品质；培养学生勇敢、顽强、拼搏的精神和团结协作的精神，建立良好的人际关系，并能正确处理竞争和合作的关系。

课程内容：为满足学生的不同需求，开设了篮球、排球、足球、网球、乒乓球、瑜伽、健美操、跆拳道、空手道、轮滑、极限飞盘、散打、太极拳等体育项目。通过形式多样的教学手段、丰富多彩的教材内容，使学生通过体育课程的学习和实践，可以达到提高身体素质、掌握一种或几种锻炼身体方法的目的。

教学要求：本课程 60 学时，4 学分；本课程以问题解决为核心组织教学，课程以讲授为主，讲练结合，课程考核方式采用形成性评价与终结性评价相结合。

6.大学生心理健康

课程目标：《大学生心理健康》课程是集知识传授、心理体验与行为训练为一体的公共课程。课程旨在使学生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。

主要内容：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。

教学要求：本课程共 32 学时，2 学分；面授，包含 2 课时实训教学。课程采

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。

7.毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

课程目标:通过马克思主义基本原理与中国实际相结合的历史进程的讲授和实践教学，使学生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，从而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；引导学生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。

主要内容：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。

教学要求：本课程64学时，4学分；要求理论讲授和实践教学相结合，利用课堂和实践教学基地使学生能够全面、深刻理解掌握教学内容。

8.习近平新时代中国特色社会主义思想概论

课程目标:以习近平新时代中国特色社会主义思想为主要内容，使学生能够牢牢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。

主要内容：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。

教学要求：本课程32学时，2学分；要求理论讲授和实践教学相结合，利用课堂和实践教学使学生能够全面、深刻理解掌握教学内容。

9.劳动教育

课程目标：通过劳动精神、劳模精神、工匠精神专题教育，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，培养爱岗敬业、争创一流、艰苦奋斗、勇于创新、淡泊名利、甘于奉献的劳模精神，崇尚劳动、热爱劳动、辛勤劳动、诚实劳动的劳动精神，执着专注、精益求精、一丝不苟、追求卓越的工匠精神。

主要内容：劳动观和价值观、劳动精神、劳模精神、工匠精神。

教学要求：本课程 16 学时，1 学分；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。

10.经济数学

课程目标：通过课程学习使学生掌握函数的极限与连续、一元函数微积分学、等方面的基础知识；培养学生一定的思维能力、逻辑推理能力、自学能力、综合运用所学知识分析和解决经济问题的能力、基本运算能力；使学生认识到数学来源于实践又服务于实践，从而树立辩证唯物主义世界观，培养学生良好的学习习惯、优良的道德品质、坚强的意志品格，严谨思维、求实的作风，勇于探索、敢于创新的思想意识和良好的团队合作精神。

主要内容：函数、极限和连续；一元函数微分学；积分及其应用。

教学要求：本课程 64 学时，4 学分；以问题解决为核心组织教学，课程以讲授为主，讲练结合，课程考核方式采用形成性评价与终结性评价相结合。

11.艾滋病、性与健康

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。

主要内容：艾滋病的概念，艾滋病在社会流行的情况，艾滋病的临床表现和治疗效果，两性交往和生殖健康，HIV 检测咨询，性心理和情感发展，艾滋病治疗的科学历程。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；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。

12. 生态文明

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。

主要内容：生态文明的概念，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，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等。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；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。

13. 美育

课程目标：带领学生学习、理解美学基本原理以及掌握艺术鉴赏方法，帮助学生懂美、爱美；引导学生厘清专业背后的美育之维，提高学生审美判断力和树立正确审美观；传承中国优秀传统文化，凝聚强大民族精神，塑造完美人格，引导学生具有高远的精神追求，成就美丽人生和美丽大学。

主要内容：认识美：自然美、社会美、艺术美、技术美，中国传统文化、经济精神、管理美学、法制文化与美育关系。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；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。

14. 中国传统文化

课程目标：使学生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理解，增强民族文化自信，通过学习，掌握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。

主要内容：中国传统文化的基本精神、儒家与中国传统文化、《老子》与中国传统文化、庄子、古典文学、中国传统音乐、中国传统绘画、中国传统文化与书法、中国传统史学文化概论。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；充分利用网络课程资源，搭建学生自主学习平台，通过典型的案例、故事、作品赏析引导学生积极思考，提高学生学习兴趣，增强学生自主学习意识，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。

15.信息技术

课程目标：了解信息与信息技术及云计算和大数据等新一代信息技术；熟悉计算机系统及操作系统；了解计算机网络，认识网络协议、标准及网络安全；了解多媒体技术，完成音、视频、图像等多媒体信息的简单处理；熟悉 Microsoft Word、Excel、PPT 软件，完成文档、表格和幻灯片的处理和制作。

主要内容：信息技术基础理论，计算机系统、操作系统、计算机网络、多媒体技术和常用办公软件的使用。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；主要采用翻转式和半翻转式混合教学方法，相关技术的应用采用案例教学，为配合教学方法的实施和教学质量的提高，配有实验指导、PPT 课件、部分微视频课件、实验素材等教学资源。

16. 职业发展与就业指导

课程目标：通过本课程的学习，帮助学生了解“自己”，了解“生涯”，了解“社会”，平衡需求，从而做出适合自己的职业决策。帮助学生建立正确的职业生涯观念，并增强他们职业选择的信心与动力，另一方面使学生了解面对的就业形势，了解当前的就业政策与规定，掌握求职择业的基本方法与途径，可以恰当运用求职择业的技巧，熟悉就业过程中的各种法律问题与求职中的自我保护，顺利实现就业。

主要内容：职业生涯规划概述、职业性格理论与认知、职业兴趣理论与认知、职业能力理论与认知、职业价值观理论与认知、职业与职业环境认知、职业生涯发展与规划书。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；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。

17.中国共产党史

课程目标：通过本门课程的学习，学生能够了解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，引导广大青年学生以实现中华民族伟大复兴为己任，从党史学习中激发信仰、获得启发、汲取力量，不断坚定“四个自信”，不断增强做中国人的志气、骨气、底气。

主要内容：关于党的近百年历史的几个问题、伟大斗争与中国共产党的政治哲学、从“四史”看中国道路、中国共产党百年奋斗与全面建成小康社会、历史关键

时刻对国家发展走向的战略指引、习近平总书记关于“四史”的重要论述、中国共产党历史起点、长征—长征精神—走好新时代长征路、中国共产党应对重大困难和风险挑战的历程与经验、延安整风与延安精神、中国共产党对初心、宗旨的不渝坚守。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；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。

18.大学生就业指导与技能开发

课程目标：课程紧紧围绕高等职业教育的特点，针对不同专业、不同学生确定教学内容与教学方法，使学生学会认识自我、了解职业、掌握一定的职业规划能力和择业就业的一般技巧和方法。将学生的职业发展与就业指导有机结合，以职业指导促进学业指导，用就业指导推动学生职业能力的培养和职业素质的养成，为迎接未来社会挑战、提高生活质量、实现终身发展奠定基础。其核心目标是提高学生的职业素养。

主要内容：求职过程指导、就业流程与法律保障、职业适应、大学生创业前的准备。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；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。

19.马克思主义理论

课程目标：通过对马克思主义理论的系统讲解，传播马克思主义科学理论，使学生了解马克思主义的基本立场、观点和方法，引导学生了解国情、民情、党情，树立共产主义的理想信念，落实对大学生的马克思主义理论教育与思想政治教育，为学生一生成长奠定科学的思想基础；通过教授马克思主义基本原理使学生树立马克思主义科学的世界观、人生观、价值观，服务高校立德树人的根本任务；通过教授马克思主义基本立场、基本观点、基本方法，引导学生运用马克思主义基本原理，去分析问题和解决问题，提高认识世界和改造世界的能力。

主要内容：世界的物质性及其发展规律、认识的本职及其发展规律、人类社会及其发展规律、资本主义的形成及其本质、资本主义发展的历史进程、社会主义社会及其发展、共产主义是人类最崇高的社会理想

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；课程具有抽象性、思辨性的特点，为提高教学的实效性，在教学中既要阐明理论又要努力做到理论联系实际，同时要加强

针对性，突出本课程的思想政治教育功能；拓展思想政治教育的空间，提高思政课教育教学的实效性和针对性，增强学生的获得感，督促学生按时完成网络的相关学习内容，多途径、多形式提高学生在实践中运用马克思主义基本原理分析、解决问题的能力。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。

20.语文

课程目标：使学生掌握文学鉴赏的基本原理，掌握阅读、分析和欣赏文学作品的基本方法，能够熟练运用语文基础知识进行日常公文的写作，并能流畅的用语言进行日常的交流和工作。

主要内容：诗经、楚辞、唐诗、宋词、元曲等诗词曲、散文写作、小说、戏剧以及应用文写作和口语表达。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；采用范文讲解、作品鉴赏、思考和写作相结合，充分利用网络教学平台让学生积极参与专题研讨，交流学习中存在的问题，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。

21.职业素养

课程目标：使学生掌握和提高与职业活动密切相关的学习能力、沟通能力、组织协调、自我管理能力，培养学生的敬业精神、团队意识、意志品质、创新意识、劳动精神，使学生能够更好地适应职场环境，拥有核心竞争力。

主要内容：职业素养的内容及基本框架、职场礼仪、职业精神、沟通的基本理论和方法技巧、团队合作基础理论与方法、时间管理和健康管理的基本理论和方法、创新能力的结构体系及创新方法。

教学要求：本课程 32 学时，2 学分；充分利用网络课程资源，搭建学生自主学习平台，通过案例分析、情景模拟等方法引导学生积极思考，提高学生学习兴趣，增强学生自主学习意识，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。

（二）专业（技能）课程

1.货币银行基础

课程目标：通过本课程的学习，使学生对货币银行的基本理论有较全面的理解和认识，对货币、信用、银行、金融市场、国际金融、政策工具等相关知识得到系

统的掌握。通过学习，学生可以掌握对经济问题的分析和解决能力，培养学生应用金融理论来解决金融实际问题的能力。本课程帮助学生理解银行从业资格考试金融基础知识的相关内容，配合学生考取银行从业资格证书，辅助学生参加全国银行技能大赛专业知识的补充。

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。

教学要求：本课程 32 学时 2 学分。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，利用网络教学平台，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”。课程考核内容包括互动交流、作业提交、成果展示等。

2. 证券基础知识

课程目标：通过本课程的学习，学生可以了解证券市场的基本要素、功能及证券机构的运作原理，金融市场上各种金融工具的价格及变动因素，能够利用相关知识分析股票、债券、证券投资基金、金融衍生工具的变化情况，并将其运用于投资活动中。本课程帮助学生理解证券从业资格考试《金融市场》的相关内容，配合学生考取证券从业资格证书（一般）。

主要内容：证券机构岗位设置及业务流程、证券市场基础知识、股票的特征及价格变动因素、债券的特征种类及影响债券利率的因素、证券投资基金的费用与资产估值、收入及风险、金融衍生工具的类别及交易方式、证券市场的运行等。

教学要求：本课程 64 学时 4 学分。教学中利用各种资料、设备软件，应用多媒体、网络等资源启发学生引导学生解决问题，通过案例将教材中较难掌握和理解的内容进行剖析，采取分组讨论等手段引导学生思考和分析。课程考核主要包括小组总结和报告情况、团队合作、互动情况进行。

3. 保险基础与实务

课程目标：通过本课程的学习，使学生掌握保险的基本知识、基本原理、保险合同以及保险经营管理方法等，并且提高学生对保险实际业务的基本操作能力，为学习保险专业课及将来从事保险工作打好基础。

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。

教学要求：本课程 64 学时 4 学分。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。

4. 金融服务礼仪

课程目标：本课程要求学生了解礼仪的基本知识：礼仪的概念、礼仪的发展历史、礼仪的特性，了解世界主要国家的礼俗风情及基本的礼仪规范。本课程使学生理解和掌握金融服务中礼仪的基本原则和规范，并能正确运用所学的礼仪知识，分析实际金融服务活动中的社交问题，并能提出解决的办法。同时，本课程还能培养学生理解、宽容、谦逊、诚恳的待人态度 、培养学生是非分明、与人为善、助人为乐的做人品行和培养人们庄重大方、热情友好、谈吐文雅、讲究礼貌的行为举止。

主要内容：本课程使学生全面了解礼仪的起源及金融服务礼仪的基本概念、特征、原则的基础上，掌握穿着、面部妆容等仪容仪表礼仪；站姿、坐姿、行姿等仪态礼仪、礼貌语言的运用、谈判、接待与拜访等日常业务礼仪。提高学生的社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力。

教学要求：本课程 32 学时 2 学分。采用微课、视频等信息技术，同时采用课堂讲授与学生实践相结合的教学方式，力求通过形象化的教学使学生对所学内容加深理解。让学生在系统学习有关金融服务礼仪知识的基础上，加强实践训练，在学生实践训练活动中，充分发挥他们的参与积极性，全面提高其实际应变能力及应用能力。在教学中，强调以学生为主题以教师为主导，充分调动学生的学习积极性，激发学生的学习动机，最在限度地让学生参与学习的全过程。

5. 银行会计实务

课程目标：通过本课程的学习，学生可以熟悉各种银行业务凭证及其使用和审核，能够熟练掌握各项对公业务和对私业务的账务处理流程，能够具备从事商业银行会计工作的具体核算、组织管理以及运用会计手段从事金融经营和金融监管工作的能力。

主要内容：银行会计基本理论、基本核算方法、银行会计人员行为规范、个人储蓄及贷款业务的核算、对公存款及贷款业务的核算、各类支付结算业务的核算、金融机构往来及联行往来业务的核算、外汇业务的核算、银行损益的核算等。

教学要求：本课程 54 学时 3 学分。主要采用讲练结合，根据学习项目与工作任务相对应的原则，针对商业银行会计的工作任务，设置情境信息，对不同任务采用任务驱动、情境教学、案例分析、现场操作等手段组织教学。采用线上线下混合式教学模式，加强学生自主学习，利用网络教学平台，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”。考核主要包括各项业务的账务处理情况、课堂讨论、作业提交等方式进行。

6. 商业银行综合柜台业务

课程目标：通过本课程的学习，学生可以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。学生通过学习，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。

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。

教学要求：本课程 36 学时 2 学分。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，学生学习后可以根据掌握的情况进行练习，对于不懂的地方可以反复观看教学视频，待练习结束后，可以切换成实训模式对学生进行综合测评。

7. 国际金融

课程目标：使学生提高对开放经济的认识，理解一国内部均衡与外部均衡的相互关系，系统而扎实地掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融资、外汇交易和国际结算的基本技能以及防范外汇风险、利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他金融类专业课程打好基础。

主要内容：国际收支、外汇储备、外汇、汇率、外汇交易、国际金融市场等的基本概念和基本内容；国际收支的调节理论、汇率决定理论、开放经济的均衡和调

控理论、国际储备理论、债务危机和货币危机理论；国际收支调节理论和汇率决定理论；外汇管制和货币自由兑换、汇率制度的选择、国际货币体系、区域国际货币一体化、金融政策的国际协调、国际金融组织；国际金融市场（外汇市场、国际货币市场、国际资本市场和欧洲货币市场）、外汇风险管理、对外贸易融资。

教学要求：本课程 40 学时 2.5 学分。充分利用信息化教学课程资源，搭建学生自主学习平台，通过案例分析、情景模拟等方法引导学生积极思考，培养学生的参与意识和独立思考能力；充分利用运用股票操作实时模拟系统、外汇操作实时模拟系统、期货操作实时模拟系统，提高学生的感性认识和动手能力。课程考核包括案例分析、实训参与研讨和交流情况、作业提交情况和期末考核。

8. 金融服务营销

课程目标：要求学生掌握营销在金融服务中的重要作用、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、广告和金融传播手段的利用、销售人员的管理、营销计划制定与控制、有效策略等一系列对金融实践操作有指导性的内容。

主要内容：金融行业分类及面临的风险、金融服务的特点；金融服务的环境；金融服务购买者行为分析、金融服务消费决策分析、金融服务行为模型；金融服务产品的开发与管理；顾客感知服务质量的相关概念、金融企业顾客感知质量、 金融企业顾客满意度和忠诚度管理；金融企业客户关系营销管理、金融企业外部关系营销、金融企业内部关系营销；金融服务中的冲突与补救；金融服务的沟通和推广。

教学要求：本课程 30 学时 2 学分。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，列举相关案例，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，提高学生学习兴趣，增强学生自主学习意识。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。

9. 个人理财

课程目标：通过本课程的学习，可以使学生了解理财规划的基本理论，掌握理财规划的相关法律知识，熟悉理财规划的基本工作流程及要求，能够根据不同的主体及其实际情况比较全面的通过各种可操作因素为客户制定切合实际的理财规划。

主要内容：个人理财概述，个人财务状况分析，存款规划，投资规划，住房规划，保险规划，退休规划，理财规划方案的拟定。

教学要求：本课程 40 学时 2.5 学分。在教学中，将会给出丰富的理财案例，案例中涉及不同类型的家庭理财状况，基本涵盖在生活中可能出现的各种理财问题。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”。重点考核学生的实务理财规划能力，在平时成绩和期末考核中都会侧重关注学生能否依据不同家庭给出合理的理财建议。

10. 保险实务实训

课程目标：学生通过对保险业务教学软件的学习，掌握保险业务流程，对保险公司有更深入的了解，提高保险从业能力，为从事保险企业的相关工作奠定坚实的基础。

主要内容：软件简介，机动车保险业务，交通强制责任保险业务，家庭财产保险业务，终身寿险业务，定期寿险业务，投连险业务，万能险业务，人身意外险业务，责任保险业务等。

教学要求：本课程 20 学时 1 学分。教学资源是保险业务教学软件，教学中主要通过教师示范软件操作，学生再实际操练软件的方式来使学生掌握软件，学习到保险的业务流程。考核学生时，主要考核学生对软件掌握的熟练程度和正确率及保险业务的操作流程、业务处理准确率和效率。

11.金融财务职业技能

课程目标：通过本课程的学习，学生可以基本具备金融财会人员的基本技能。具体包括熟练掌握票据的使用规范及票据业务流程，提升点钞的技能水平、熟悉货币的真假币鉴别、传票算的基本知识和方法等，使学生具备相关技能的操作能力，为学生从事财经工作打下坚实的基础。

主要内容：票据填写规范、票据业务流程、银行对公、对私业务基本流程、手工点钞及机器点钞知识，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、输入指法及应用等。

教学要求：本课程 32 学时 2 学分。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，模拟使工作过程，锻炼学生的业务技能。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。

12.现代信息技术金融应用

课程目标:通过本课程的学习,学生可以掌握现代信息技术的相关理论和方法,并学会利用现代信息技术服务金融行业,提高信息技术应用的专业能力,为学生进行金融相关岗位提供信息支持。

主要内容:金融文稿的文字处理应用、金融数据统计处理软件应用、金融演示文稿制作及使用、金融相关资料邮件管理。

教学要求:本课程共32学时,2学分。授课中,以当前最新版本Ms Office软件为教学载体,以情境教学模式,讲解并练习金融工作中常用自动化办公操作技能,使学生能够高效处理金融日常事务。课程以考查形式进行考核,主要考核学生在实际任务中综合运用多种办公软件协同高效解决问题的能力。

13. 证券投资分析

课程目标:通过本课程的学习,学生可以掌握政权投资分析方法,交易操作程序和投资技巧,并基本能够运用这些方法、技巧制定证券投资策略,进行证券投资交易。本课程以证券投资基本概念讲解、交易实盘解读为基础,培养学生的证券行情分析、判断和交易操作能力。

主要内容:证券投资分析概述、有价证券的投资价值分析和估值方法、宏观经济分析、行业分析、公司分析、技术分析、证券组合管理理论、金融工程应用分析等。

教学要求:本课程54学时 3学分。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。考核中主要通过课堂问题分析、虚拟盘操作等方面进行评价。

14. 互联网金融基础

课程目标:通过学习本课程,使学生系统了解互联网金融运作的基本机制,能够利用所学知识初步分析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,为学生从事互联网金融相关工作提供必要的知识能力储备,以适应社会经济发展对金融人才的需要。

主要内容:互联网金融概况,互联网理财,互联网货币,第三方支付,P2P网络贷款,众筹融资。

教学要求：本课程共 54 学时，3 学分。授课中，以当前互联网金融热点做铺垫引入知识点，通过在线模拟系统，使学生掌握互联网金融操作技巧，适应“互联网+职业教育”。课程以考查形式进行考核，考核包括课程学习实践能力、参与研讨和交流情况、作业提交情况和学习成果提交情况。

七、教学进程总体安排

表 2 金融服务与管理（3+2）专业教学进程表

分类	序号	类别	课程名称	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
											16/20	18/20	10/20	0/20
公共基础课	1	必修课	思想道德修养与法律基础	48	48			3	√		4×12			
	2		形势与政策Δ	16	16			1		√	-	-		
	3		军事理论	36	36			2		√		2		
	4		大学生创新创业课	48	48			3		√	2×16		2×8	
	5		体育	60	60			4	√		2×15	2×15		
	6		大学生心理健康	32	32			2		✓		2×16		
	7		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	64	64			4	√			4×16		
	8		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	32	32			2	√				2×16	
	9		劳动教育	16	16			1		√		2×8		
	10	限定选修课	经济数学	64	64			4		√	4			
	11		艾滋病、性与健康	32	32			2		√	2×16			
	12		生态文明	32	32			2		√	2×16			
	13		美育	32	32			2		√	2×16			
	14		中国传统文化	32	32			2		√		2×16		
	15		信息技术	32	32			2		√		2×16		
	16		职业发展与就业指导	32	32			2		√		2×16		
	17		中国共产党史	32	32			2		√		2×16		
	18		大学生就业指导与技能开发	32	32			2		√			2×16	
	19		马克思主义理论	32	32			2		√			2×16	

分类	序号	类别	课程名称	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
											16/20	18/20	10/20	0/20
	20		语文	32	32			2		√			2×16	
	21		职业素养	32	32			2		√			2×16	
	小计			480	480			30			8	12	4	
专业（技能）课	1	必修课	货币银行基础	32	16	16		2		√	2			
	2		证券基础知识	64	32	32		4		√	4			
	3		保险基础与实务	64	32	32		4	√		4			
	4		金融服务礼仪▲	32	16	16		2		√	2			
	5		银行会计实务▲	54	30	24		3	√			3		
	6		商业银行综合柜台业务▲*	36	18	18		2		√		2		
	8		国际金融▲	40	20	20		2.5	√				4	
	9		金融服务营销▲	30	16	14		2		√			3	
	10		个人理财▲	40	20	20		2.5	√				4	
	11		保险实务实训	20		20		1		√			2	
	12	选修课	金融财务职业技能*	32	16	16		2		√	2×16			
	13		现代信息技术金融应用*	32	16	16		2		√	2×16			
	14		证券投资分析*	54	27	27		3		√		3×18		
	15		互联网金融基础*	54	27	27		3		√		3×18		
	小计			498	243	255		30			14	8	13	
实习环节	1		顶岗实习	720			720	24		√			8 周	16 周
	小计			720			720	24						
毕业环节	1		毕业实践	60			60	2		√				2 周
	小计			60			60	2						
总课时				1758	723	255	780	86			22	20	17	

分类	序号	类别	课程名称	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
											16/20	18/20	10/20	0/20
说明：1.一体化课程以课程名称后加“*”的形式表示，专业核心课程以名称后加“▲”的形式表示；2.专题讲座名称后加“Δ”号表示；3.实习环节包括顶岗实习。4.公共基础课中限定选修课要求二年修满 8 学分，专业（技能）课中选修课要求修完两门课程。5.《大学生创新创业课》两年制第一学年开设创业培训课程，第二学年开设就业指导课程。6.《形势与政策》每学期开设不少于 8 学时。7.学分计算说明：普通课程学分=学时/16，约分保留到 0.5，按照四舍六入五成双原则进行约分。集中实训课程或者顶岗实习一周 30 学时，计 1 学分。														

表 3 金融服务与管理（3+2）专业教学环节分配表

学期	课程教学	实践性教学			毕业环节	考试	军训	毕业教育	机动	合计
		集中实训	1+X 取证	顶岗实习						
一	16					1	2		1	20
二	18					1			1	20
三	10			8		1			1	20
四				16	2			1	1	20
总计	44			24	2	3	2	1	4	80
说明										

表 4 金融服务与管理（3+2）专业理论与实践教学比例表

学年	学期	教学周数	理论教学		实践教学						教学做一体化	
			学时	占总学时比例	实验	实训	集中实训	顶岗实习	毕业设计	占总学时比例	学时数	占总学时比例
一	1	16	230	13.08%		112				6.37%	32	1.82%
	2	18	325	18.49%		69				3.92%	90	5.12%
二	3	18	168	9.56%		74		240		17.86%		
	4	18						480	60	30.72%		
合计		70	723	41.13%		255		720	60	58.87%	122	6.94%

八、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

（一）师资队伍

1.队伍结构

双师素质教师占专任教师比例达90%，高级职称占专业教师比例为60%，教师团队具有扎实的专业教学功底，较强的实践教学能力和课程开发能力，积极开展教材、教法教学改革，教学信息化设计与实施能力突出，教学专业能力过硬。

2.专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融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；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每5年累计不少于6个月的企业实践经历。

3.专业带头人

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

4.兼职教师

主要从相关行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上职称，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。

（二）教学设施

1.专业教室基本条件

一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备，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）财务职业技能实训室

配备实训工作台、计算机(安装教学管理系统)、投影设备和音响设备、文件柜、点钞和捆钞机、凭证装订机；练功券、捆钞纸、书写纸、世界各国主要币种样品、计算器、货币反假实训操作软件系统以及相关实训用资料和工具；互联网接入或WiFi环境。支持分班进行点钞捆钞、凭证整理与装订、小键盘录入、财务书写、反假货币技术等财务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/人、银行综合柜台业务操作软件系统、白板，配备银行网点职场模拟环境，支持金融服务礼仪、银行会计核算、商业银行综合柜台业务实训等课程项目的教学与实训。

（3）证券投资实训室

配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/人、证券投资分析操作软件系统、白板，支持证券基础知识、证券投资分析课程项目的教学与实训。

（4）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、保险实训软件等，支持个人理财、公司理财、保险课程中保险合同解读、保险合同签订、保险定损理赔、保险理财规划制定、保险实务实训的教学与实训。

3.校外实训基地

具有稳定的校外实训基地能满足创新型和生产性实训教学，主要包括贸贸（天津）科技有限公司、天津渤海证券公司、平安人寿天津分公司、中天证券股份有限公司、中国人寿保险公司、昀瑞科技发展有限公司、利宝保险有限公司天津分公司等。校外实训基地设施齐备（机房、局域网、服务器、学生机），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.支持信息化教学方面的基本要求

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。

（三）教学资源

1. 教材选用基本要求

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。

表 5 主要课程教材一览表

班级课程	教材名称	ISBN	出版社	作者
金融服务礼仪	商务礼仪实务	9787302456384	清华大学出版社	李爽 李阳
银行会计实务	银行会计（第六版）	9787565436260	东北财大出版社	温红梅
保险基础与实务	保险原理与实务	9787565428524	东北财大出版社	沈立君 莫嘉玲
个人理财	个人理财	9787550400160	西南财大出版社	郭平
金融服务营销	金融服务营销	9787504993526	中国金融出版社	韩宗英 伏琳娜
国际金融	国际金融	9787300244815	中国人民大学出版社	江暮红 刘潇亭
金融财务职业技能	银行基本技能	9787565432323	东北财经大学出版社	胡增芳
货币银行基础	货币银行学（第六版）	9787565437137	东北财经大学出版社	钱晔

2. 图书文献配备基本要求

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.数字资源配备基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，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

1. 强化课程思政

积极构建“思政课程+课程思政”大格局，推进全员全过程全方位“三全育人”，实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。结合职业院校学生特点，创新思政课程教学模式，强化专业课程教师立德树人意识。结合专业人才培养特点和专业能力素质要求，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，推动专业课程教学与思想政治理论课教学紧密结合，同向同行。

2. 教学方法

本专业职业技能课程主要采取情境教学法、案例教学法、小组拼图法、讨论交

流法、自主学习法、角色演示法、以赛促学法、课证结合法等。

3. 教学手段

本专业教学将传统教学手段和现代化教学手段相结合，除了传统的教科书、黑板、挂图等，还利用大量的电子视听设备和多媒体网络技术、移动端互动教学等现代化教学手段。教室及实训室均配备多媒体设备，实训机房安装专业模拟软件，让学生在仿真环境下进行实践操作。

4. 教学组织形式

本专业遵循“工学结合、校企合作”的职业教育理念进行了教学组织，对于职业技能课程采取情境教学的基本模式，边做边学，让学生体验业务处理的具体工作流程，并运用所学知识完成情境业务。

（1）微课堂：教师为课程内容制作相应微课，使得学生在课前或课后进行自主学习。

（2）移动测验：教师在班课平台上设置测试题，并且设置相应的分值，教师通过采集学生的测试成绩掌握学生的学习情况。

（五）学习评价

1. 教学评价

考核评价方法多元化，运用闭卷、开卷、情景表演、小组讨论、成果展示、实习报告、考取职业证书等多种考核方式。

2. 教学考核

重视实践考核及过程考核，除了考核学生对理论知识的掌握情况，还要注重考核学生对业务技能的掌握程度，职业能力的水平，同时更强调态度考核。

（六）质量管理

1. 教学质量监控与保障组织机构

为保障专业人才培养方案的具体落实，成立了由专业负责人、校内教学督导、企业兼职教师等组成的人才培养方案实施质量监控与保障团队，具体负责人才培养方案各环节质量监控的实施。

2. 专业教学质量监控评价体系

建立由学生、学校、企业、行业多方参与的保障体系。与企业共同制订考核标准，通过职业基础课程、职业技术课程、技能训练课、选修课和毕业环节对学生的职业能力水平、职业素养进行综合评价，注重对教学过程中的实践能力、创新意识

等综合素质进行评价。

3. 人才培养运行机制

与行业企业共同修订《金融会计专业指导委员会章程》，每年定期召开工作会议，制定年度工作计划，根据行业企业相应岗位标准定位人才培养目标，校企共同设计、实施、评价人才培养方案。每年定期聘请企业技术专家开展讲座，使学生了解行业的前沿动态和新的技术应用。建立毕业生质量反馈网络，制定用人单位走访制度，定期赴企业开展调研工作，撰写调研报。

4. 实习实训运行机制

校企共同建设校内外实训基地，开展校内外实训基地建设调研工作，组织企业技术专家进行论证，制定实习实训基地建设规划；制定《校企合作校内外实训基地管理办法》，保证学生顶岗实习计划落实到位，有利于培养学生的社会能力与职业能力；制定以企业技术人员评价为主体的学生实训评价体系。

5. 技能培训鉴定运行机制

制订本专业技能培训、鉴定工作实施细则，收集学生和企业员工技能培训、鉴定信息，制定年度学生和企业人员培训鉴定计划。

6. 毕业生第三方评价机制

由专业负责人牵头，委托第三方调查机构麦可思数据有限公司和津轻人才开发中心，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）。

根据调查结果，分析毕业生就业率、专业对口率、顶岗实习学生录用比例等指标，以此形成《金融服务与管理专业毕业生人才培养质量跟踪调查报告》，提交用人单位和专业带头人，促进校企合作和专业教学改革，不断提高人才培养质量。

九、毕业要求

（一）学分要求

学生毕业时，必须完成人才培养方案中全部学习任务，取得教学计划规定的86学分，其中选修课13学分。

（二）职业技能要求

掌握金融服务与管理的专业知识和技术技能，能够面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、证券服务人员、证券专业人员等职业群，从事银行柜员、大堂经

理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作，成为高素质技术技能人才。学生毕业时，可以根据就业意向选取相关职业技能等级证书。

（三）素养要求

完成规定的教学活动，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德，劳模精神、劳动精神和工匠精神，具有较强的创新意识、就业能力和可持续发展的能力。