

附录二

广东财贸职业学院

数字金融学院

金融服务与管理专业

人才需求调研报告

人才需求调研报告

一、调研目的和意义

本次调研的目的是为了深入了解当前及未来金融行业对专业人才的具体需求，从而为高校专业设置、课程体系建设、教学方法和人才培养模式的改进提供科学依据。通过调研掌握金融行业的发展动态和未来趋势，调研金融企业对不同层次、不同类型人才的需求，如银行综合柜员、客户经理、理财经理、金融数据分析等岗位的需求情况。根据企业具体需求，调整和优化专业课程体系，增强课程的实用性和针对性，提高学生的职业能力。通过调研，寻找与企业的合作点，推动校企合作项目，如共建实训基地、共同开发课程、学生实习就业等。通过调研，了解市场缺口，针对性地培养学生的技能和素质，提高毕业生的就业率和就业质量。调研成果可帮助学校加强实践教学环节，通过模拟实际工作环境和业务流程，提升学生的实战经验和工作能力。了解行业对职业资格证书的要求，与教学计划对接，促使学生能够取得相应的职业资格证书，提高就业竞争力。通过调研获取的反馈信息，对教育教学进行持续改进，保证人才培养质量。

二、调研组织

数字金融学院通过发放150份，回收有效调研问卷143份，召开2次专业建设及人才培养研讨会，邀请接受调研企业的中高层管理人员、行业资深管理专家参会，与会专家结合企业实际，就金融服务与管理专业的人才培养模式、校企合作创新及专业建设和课程改革等问题进行深入细致研讨，解决专业发展过程中的“为谁培养人”“培养什么人”“如何培养人”的基本问题。

三、行业现状和人才需求情况

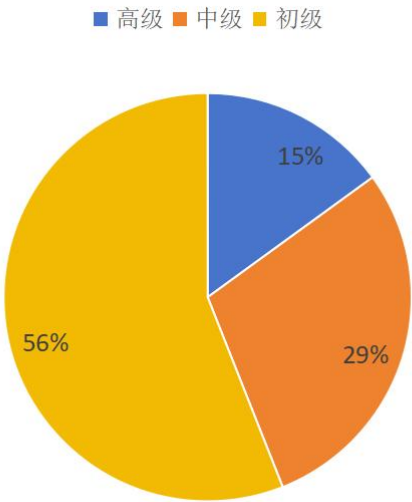
（一）金融服务与管理专业人才需求行业分析

金融服务与管理专业是一个涵盖了金融、投资、证券、保险、期货与期权等多个领域的综合性专业。在当前经济全球化和金融市场日益复杂的背景下，金融服务与管理专业人才的需求呈现出多元化和高端化的趋势。

（二）金融服务与管理专业人才需求层次分析

按照国家对金融人才的统计口径，把金融人才分为高、中、初三个层次。金

融服务与管理是新兴专业，根据调查问卷统计分析，企业对高级人才的需求占 15%，中级人才的需求占 29%，初级人才需求占 56%。从结果可以看出，企业对初级金融服务人才的需求量较大，对中级人才的需求较前几年上升5%。



四、职业岗位（群）的情况

随着金融产业升级转型，企业对金融人才的需求岗位也随着发生了变化。金融人才复合性强，企业需要人才既有金融业务，同时具有操作能力。企业尤其需要在金融科技方面应用型人才。监管经理、监管业务主管等岗位的供需存在较大缺口。

五、职业资格和行业规范要求情况

（一）职业素质

根据调研数据分析，金融行业对于从业者的基本素质主要有具有爱岗敬业、团队合作、遵章守纪职业道德；具备从事本专业的安全生产、环境保护等意识；具有运用计算机处理工作的信息和技术能力；具有吃苦耐劳品质，开拓进取创业创新精神；具有一定的社会交往能力和人际沟通能力等几个方面，其中职业忠诚度受到所有管理者的重视。吃苦耐劳、爱岗敬业、稳定性、团队合作意识等均占到 95%以上。专业研讨会中，结合现代大学生在实际工作中的表现，行业专家一致认为“敬业精神”、“吃苦耐劳”是现代大学生所欠缺的主要素质。

（二）职业能力

企业对于金融服务与管理人才的素质要求主要分为职业基本能力、职业通用

能力、职业专业能力两部分，具体如下：

职业基本能力

1. 团队合作能力：从业人员应具备一种强烈的团队合作意识，在作业过程中，不仅能够做好本职工作，同时能够为周边相关岗位多想一点和多做一点，使上下游协调一致。从受调查企业的反馈来看，70%的企业认为沟通分析能力是一项非常重要的能力。

2. 计算机操作能力：作为一个合格的金融从业人员，必须熟悉现代计算机技术在作业中的应用状况，能够综合使用这一技术提高劳动效率。90%受访企业表示信息技术应用能力已经成为员工职业能力中最基本的能力。

3. 组织管理和协调能力：从业人员需要具备较强的组织管理能力，充分利用设备、技术和人力等企业内部资源来满足外部客户的需求。从业人员在工作过程中，需要时时与客户沟通协商、与上下游环节协调合作，需要运用不同的工具进行各种信息的传递和反馈。因此，100%的金融企业认为组织管理和协调能力是从业人员需具备的基本能力。

4. 法律维护能力：企业的运作涉及多个企业之间的经济往来，金融从业人员应该了解涉及金融行业相关法律法规，如合同法、公司法、国际法等，并能灵活运用这些知识。50%的企业认为员工应具备基本的法律知识。

（三）职业通用能力

1. 创新能力：创造力成为现代企业对技能型人才要求的综合素质的核心。因此，要高度重视在校高职生创新能力的培养，主要包括不断发现现存事物的缺陷，不断找出新问题的能力；创造性地解决问题的能力；根据工作的需要提出创造性地设想的能力，并能够具体实践、操作和开发；

2. 自学能力：不断学习是不断创新的前提。学过的知识可能会遗忘，但练就的能力却会积淀。高职生在校需培养自学能力，为日后成为一名真正的高技能人才打下坚实的基础；

3. 适应能力：不光会学，还要具备很强的适应能力，要能迅速地更新知识，迅速地迁移所学的知识于新的领域，以适应新生的行业或职业的需要，跟随企业和经济的发展需要。

（四）专业技术能力

金融专业需要从业者能良好处理金融市场业务、货币市场业务、资本市场业

务、保险及其市场业务、金融创新业务；掌握金融存货质押融资业务的运作模式；掌握企业与货币资本市场业务模式；掌握保险业务；掌握银行—中小企业的新型融资方式；掌握供应链金融业务创新；异常事故的处理能力，需要从业人员具备较强的处理异常事故的能力、具备随时准备应急作业的意识以及对资源、时间的合理分配和充分使用的能力。

六、中高职学校课程设置情况

（一）公共基础课程

公共基础课程是金融服务与管理专业学生必须学习的课程，主要包括：思想道德与法制：培养学生的思想道德素质，增强法制意识。

大学语文、大学英语：提高学生的语文和英语水平，为未来的学习和工作打下基础。

经济数学、计算机应用基础：培养学生的数学和计算机应用能力，为金融领域的工作提供必要支持。

大学生创新创业教育、国家安全教育、美育等：提升学生的综合素质，为未来的职业发展做好准备。

（二）专业基础课程

专业基础课程是金融服务与管理专业学生必须深入学习的课程，主要包括：

货币银行学：研究货币、信用、银行等金融机构的运行规律，为金融领域的工作提供理论基础。

微观经济学、宏观经济学：了解市场经济的运行规律，掌握经济政策的分析方法。

统计学、计量经济学：培养学生的数据处理和分析能力，为金融决策提供支持。

金融市场学、证券投资学：研究金融市场的运作机制，掌握证券投资的基本原理和方法。

（三）专业选修课程

专业选修课程是金融服务与管理专业学生可以根据自己的兴趣和职业规划选择的课程，主要包括：

国际金融、国际贸易：了解国际金融市场和贸易规则，为跨国金融服务提供

支持。

金融工程学、金融统计：深入研究金融领域的工程技术和统计方法，提高金融分析能力。

财务管理、电子商务：掌握企业财务管理和电子商务的应用技能，为未来的职业发展提供更多选择。

（四）实践课程

实践课程是金融服务与管理专业学生必须参加的课程，主要包括：

金融服务与管理专业综合实训：模拟真实的金融服务场景，让学生亲身体验金融服务的流程和规范。

金融机构实习：安排学生到银行、证券公司等金融机构实习，了解金融机构的运营和管理。

七、学生学习状况

1. 扎实的专业基础知识

金融服务与管理专业的学生在学习过程中，会系统掌握与金融、会计、经济学等相关的基础理论知识。这些理论知识为他们提供了坚实的学科基础，使他们能够深入理解金融市场的运作机制、金融机构的运营模式以及金融产品的设计与创新。

2. 理论与实践相结合

在学习过程中，学生不仅注重理论学习，还积极参与各种实践活动。通过案例分析、模拟实验、实地考察等方式，学生能够将理论知识应用到实际情境中，提高自己的实践能力和解决问题的能力。这种理论与实践相结合的学习方式有助于培养学生的实际操作能力和创新精神。

3. 注重职业素养和职业道德

金融服务与管理专业的学生在学习过程中，注重培养自己的职业素养和职业道德。他们了解金融行业的特点和要求，注重培养自己的服务意识、沟通能力和团队协作能力。同时，他们也注重遵守法律法规和行业规范，确保自己在未来的职业生涯中能够遵守职业道德和行业准则。

4. 多元化的学习资源和学习方式

金融服务与管理专业的学生在学习过程中，拥有多元化的学习资源和学习方

式。学校为他们提供了丰富的课程资源和先进的教学设施，使他们能够根据自己的兴趣和需求进行自主学习和探究性学习。此外，学生还可以通过参加学术讲座、研讨会等活动，了解最新的学术动态和行业发展趋势。

5. 就业前景广阔

金融服务与管理专业的学生就业前景广阔。他们可以在银行、证券公司、保险公司等金融机构从事相关的业务工作和管理工作，也可以在金融机构、咨询公司等领域发挥自己的专业优势。随着金融行业的不断发展和创新，金融服务与管理专业的毕业生将有更多的就业机会和发展空间。

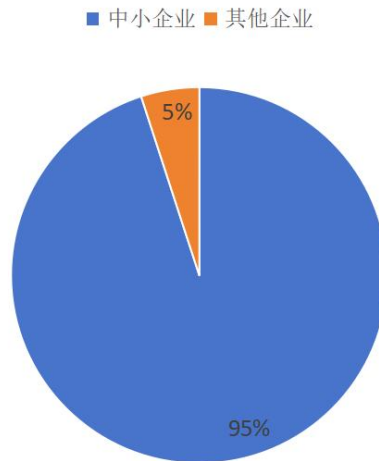
总之，金融服务与管理专业的学生在学习过程中注重理论与实践相结合，注重职业素养和职业道德的培养，拥有多元化的学习资源和学习方式，并且就业前景广阔。这些特点使得他们成为金融领域的重要人才。

八、调研结论

以银行为主体的金融服务企业和外贸进出口企业存在旺盛的人才需求。在课程设置中既要注重理论基础，又要增强实践应用，培养全面发展的金融人才。同时，校企合作和师资队伍建设也是保证教学质量的重要环节。综上所述，开设金融服务与管理专业是顺应市场需求、服务社会经济发展的重要举措，将为金融行业输送源源不断的优秀人才。

九、对策与建议

本次调研中的数据得知，目前珠三角市中小企业总数已超过700 万家，占企业总数的 95%以上。但是中小企业在发展过程中融资难的问题也日益突出，成为了珠三角中小企业发展的瓶颈，严重制约着珠三角中小企业的发展，这主要是由于中小企业本身的规模、信誉等方面的质素有限，无法获得银行的信用贷款，同时由于其优质资产不足，在贷款时无法提供优良的抵押品和担保措施，导致中小企业从银行贷款的难度很大，大部分中小企业依赖于民间借贷，而民间借贷由于其不稳定性并不能解决中小企业的融资难题。目前金融专业人才不能满足其需求，企业提出急需金融的复合型人才。



在人才培养方案中，除了传统金融基础知识的学习，包括经济学基础、金融学基础、会计基础、管理基础等基础知识以外，开设了更多金融学以及金融衍生相关知识如《金融数据统计分析》《供应链金融实务》《金融风险合规》《金融服务营销》等相关专业课程，通过以上专业知识的学习，使学生对金融学的基本理论体系有较全面的理解，对金融体系、金融市场、国际金融、金融宏观调控等金融范畴有较系统的认识。培养学生的金融意识，使他们能够运用所学金融专业知识、专业方法对经济金融问题进行分析。因此，在课堂教学中也应以此为目标，除了系统讲授专业理论、知识点外，更应结合当前金融形势的发展状况，引导学生了解政策、讨论问题、分析现象、探讨改革方法，做到理论教学与实践教学的紧密结合。同时也开设了一些专业拓展课，学生可以根据自己的兴趣爱好在不同的行业发展。

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

- 专业名称：金融服务与管理
- 专业代码：530201
- 所属专业群：供应链运营专业群

二、入学要求

- 要求：普通高级中学、中等职业学校毕业或具备同等学力

三、修业年限

- 年限：学制3年，弹性学习不超过6年

四、职业面向

学段	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、社会认可度高的行业企业标准和证书举例
	财经商贸大类（53）	金融学类（0203）	货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69）	银行服务人员（4-05-01） 证券服务人员（4-05-02） 保险服务人员（4-05-04） 其他金融服务人员（4-05-99） 商务咨询服务人员（4-07-02）	市场营销岗； 业务运营岗； 风险控制岗； 保险代理人岗； 金额营销岗； 售后服务岗； 金融大数据挖掘岗	1. 会计初级职称证书 2. 银行从业资格证书 3. 基金从业资格证书 4. 证券从业资格证书 5. 金融大数据处理职业技能等级证（初级、中级）

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神；掌握金融服务管理专业知识和技术技能，面向金融服务与管理服务业的银行服务人员、证券服务人员、保险服务人员、其他金融服务人员、商务咨询服务人员等职业群，能够从事金融业务市场营销、业务运营和风险控制等工作的高素质复合型技术技能人才。

（二）培养规格

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

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. 能够熟练掌握与本专业从事职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握信息安全、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解中国会计文化，遵守职业道德准则和行为规范，具备社责任感和担当精神，具备良好的立信传统文化认知和职业诚信素养；

3. 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的政治理论、中华优秀传统文化、应用文写作、经济应用数学、外语（英语等）等文化基础知识，具有良好的科学素养与人文素养，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，学习一门外语（英语等）并结合本专业加以运用；

5. 掌握现代信息技术、金融理财、经济管理等方面的专业基础理论知识，具体包括：

（1）掌握大数据信息技术、管理、经济、统计、金融等相关基础知识；

（2）掌握供应链金融相关的法律法规，如合同法、公司法、票据法、担保法、物权法、税法等知识；

（3）了解主要金融机构与业务范围，熟悉各类金融市场与金融产品的特点；

（4）掌握一定的数据分析、数据管理和项目管理知识；

（5）掌握金融理财业务基本规范、业务要求与操作规程等基础知识。

6. 掌握本专业技术技能，具有相关的业务处理能力或实践能力，包括：

（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）具有文字、表格、图像的计算机处理能力，本专业必需的信息技术应用能力；

（4）具备应用经济学、金融学、会计学、管理学等的基本理论、方法，观察经济发展趋势、分析金融数据，解决工作问题的能力；

- (5) 金融机构业务处理能力、服务客户能力、产品营销能力和个人理财规划能力；
- (6) 了解经济事物发展理论、规律，信息获取、整理、分析能力；
- (7) 具备风险防范、市场营销、商机捕捉、客户服务能力；
- (8) 具备企业内部控制与风险管理的能力。

7. 具有适应产业数字化发展需求的基本数字技能，掌握信息技术基础知识、专业信息技术能力，基本掌握金融职业领域数字化技能：

- (1) 掌握现代化办公系统应用技术，能运用计算机办公系统进行WORD排版、EXCEL应用、PPT制作；
- (2) 具有现代办公设备的应用技能，能熟练使用先进办公设备处理文件打印、复印、扫描等日常工作。

8. 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；

9. 掌握基本身体运动知识和至少1项体育运动技能，达到国家大学生体质测试合格标准，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；

10. 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；

11. 弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代精神，热爱劳动人民、珍惜劳动成果、树立劳动观念、积极投身劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养、劳动技能。

六、课程设置及要求

（一）人才培养模式

以党建引领专业建设，坚持立德树人，与企业开展校企合作，以数据分析技术赋能专业建设，将人才培养与产业需求高度契合。本专业立足职业教育特征，构建职教本科等多层次纵向贯通的人才培养体系。校企深度合作，构建产业与专业群、技术与课程体系、业务与实践教学体系、企业专家与双师队伍建设、岗位与就业体系、国际业务与国际化人才培养等“六对接”的创新人才培养模式。

1. 开展校企合作，实现产业与专业群对接

联合行业领军企业开展校企合作，为学生提供真实业务和环境的实训，重点研究大数据、云计算、人工智能等前沿技术在金融服务领域的运用，在人才培养和技术技能服务等方面契合金融产业发展，助力金融服务产业变革和创新。

2. 深化引企入教，实现技术与课程体系的对接

聚焦大数据、云计算、人工智能等新技术，改造传统课程，开发新课程，注重培养学生的金融、计算机、互联网思维和能力。按照书证融通、课证融通的思路，对专业相关等课程进行改造和重构，实现学历教育证书与职业技能等证书相融通。利用虚拟仿真、大数据等技术，建成一批技术含量高、共享程度高、辐射带动力强的在线开放课程群、资源群。

3. 开展生产性实习实训，实现业务与实践教学体系的对接

与希施玛等企业，共建共享生产性实训基地，优化和完善金融服务行业真实场景的实训基地，对应产业链中的业务链，让学生在真实情境中掌握知识，缩短理论知识与实际操作的距离，形成智能化的实践教学体系。

4. 利用企业培训资源，实现企业专家与双师队伍建设的对接

推动与大中型企业合作建设“双师型”教师培养培训基地，实施高层次人才“引聘培组”计划，引进企业领军人才，培育专业带头人和骨干教师，组建高水平的教产学研创新团队。产学研结合，定期安排专业教师下企业实践和挂职锻炼，培养教师“一专多能”，聘请行业企业大师名匠兼任任教，组建具有高超技术的高水平双师队伍。

5. 以产业需求为导向，实现岗位与就业体系的对接

发挥行业组织的人才需求预测和职业能力评价作用，把市场供求比例、关联岗位就业质量作为智慧财经专业群结构调整的重要依据，做好与企业人才供求对接。

6. 通过国际交流与合作，实现国际业务与国际人才需求的对接

提升教学科研人员国际素养，增强金融师资队伍国际化教学科研水平。对接国际化人才培养标准，建立国际化人才培养机制，满足中国企业境外财经人才需求，为企业提供国际化人才支持。

（二）课程体系设计

1. 课程设计及实现路径

基于人才培养模式，实现文化与技术双赋能，通过素养培育与技术培育的实现过程，完成职业发展能力的培养。开发契合产业升级带来的新技术、新岗位、新业务，推进专业课技术赋能升级换代，推动技术赋能课程及课程内容逐步提高。以课程思政为引导，将思政元素、职业素养、学校文化，金融文化的精神内涵融入专业课程，培养高素质复合型职业人才。素养能力的培养通过公共基础课程、金融职业显性素养课程和隐性素养课程（课程思政），实现职业素养的培养。为了更好地实现数字化时代对于金融人员的技术要求，课程体系的技术路径通过显性技术课程（金融数据分析基础、金融大数据处理、金融数据建模）和隐性技术课程实现。隐性技术课程将数据技术与传统金融课程融合，以金融业务场景为载体，以技术实现为手段，实现“金融业务+数据技术”的课程体系设计。

2. 专业课程体系设计思路

金融服务与管理专业面向就业岗位为业务运营岗；保险代理人岗；金额营销岗；售后服务岗；金融大数据挖掘岗位，同时可以适应风险控制岗位、金融大数据挖掘岗位的工作需要。在培养学生基本职业素质的基础上，通过金融基础等课程完成对业务运营岗位职业能力和金额营销业务处理能力的培养；通过经济学基础、金融学基础等课程强化经济分析能力，通过金融服务与管理岗位综合实训等课程培养学生综合实践能力；通过金融服务营销等课程完成市场营销岗位职业能力培养；通过金融风险与合规课程完成风险控制岗位职业能力培养。同时，面向新兴岗位，通过金融数据统计分析、金融大数据处理等课程在强化学生

数据分析能力的同时，使学生了解金融大数据挖掘岗位设置及工作流程，掌握实际共享业务处理。同时，面对金融行业智能化的趋势，通过金融数据建模与金融数据可视化等课程，使学生掌握智能时代下大数据信息的收集、分析及辅助决策应用能力。

3. 实践教学体系设计

实践教学体系基于岗位核心工作能力设计，按照单项技能训练、岗位综合能力训练和实操训练递进的顺序设计。对于每一门专业课程，均以工作任务为导向，完成单项技能训练。企业综合实训，实现对岗位综合能力的训练，通过企业课堂和岗位实习完成真账实操训练。

（三）课程描述

1. 公共基础课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	思想道德与法治 (一) - (二)	3	48	1.帮助学生理解马克思主义世界观、人生观、价值观、道德观和法治观的基本原理。 2.帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，引导学生尊重和维护宪法法律权威，帮助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。	针对新时代大学生成长过程中面临的思想和法律问题，主要包括马克思主义人生观、理想信念、中国精神、社会主义核心价值观、社会主义道德观特别是职业道德教育、中国特色社会主义法治观教育等内容。
2	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	1.帮助学生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。 2.引导学生深刻理解习近平新时代中国特色社会主义思想贯穿的马克思主义立场观点方法。 3.帮助学生增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。	主要讲授习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位、新时代坚持和发展中国特色社会主义的总目标总任务、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局、全面推进国防和军队现代化、中国特色大国外交、坚持和加强党的全面领导等内容。
3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	1.帮助学生准确把握马克思主义中国化的历史进程和理论成果，理解毛泽东思想、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是一脉相承又与时俱进的科学体系。 2.引导学生深刻理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，坚定“四个自信”。	以马克思主义中国化为主线，主要讲授马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位、指导意义和实践要求，包括“毛泽东思想”、“邓小平理论”、“三个代表”重要思想、科学发展观和“习近平新时代中国特色社会主义思想”三个部分。

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
4	形势与政策（一）-（六）	1	48	帮助学生准确理解党的理论创新最新成果、国内国际形势及党和国家决策部署，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，坚定“四个自信”。	主要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，马克思主义形势观、政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点问题。
5	劳动教育（一）-（二）	1	16	1.提高学生的劳动能力，丰富学生的劳动知识技能，增强学生劳动创新创造技能。 2.教育引导学生树立正确的劳动价值观、崇尚劳动、尊重劳动，培养学生爱岗敬业的工务劳动、勤工俭学、社会实践、志愿服务态度，增强学生责任意识，提升学生职业素养。	通过有目的、有计划地组织学生参加日常生活劳动、生产劳动和服务性劳动，实现技术赋能。学生通过自我劳动、义务劳动、勤工俭学、社会实践、志愿服务、企业实践等，让学生动手实践，出力流汗，接受锻炼，磨炼意志。
6	体育与健康(一)-(四)	6	120	通过合理的体育教育和科学的体育锻炼过程，达到增强体质、增进健康和提高学生体育素养，养成良好的行为习惯，形成健康的生活方式，培养良好的体育道德和合作精神。	健身运动的基本方法和技能；常见运动创伤的处理方法，体能测试和评价体质健康状况；全面发展体能的知识与方法；人体需要的健康营养食品等。
7	大学生心理健康教育(一)-(二)	2	32	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，掌握人际交往能力、情绪调控能力，挫折应对能力、自我调节能力，切实提高心理素质，培养学生自尊自信、理性平和、积极向上的健康心态，促进学生心理健康素质与思想道德素质、科学文化素质协调发展。	心理学有关理论和基本概念；心理健康的标准及意义；大学阶段人的心理发展特征及异常表现，自我调适等基本知识；心理调适技能、自我探索技能、环境适应技能、生涯规划技能、学习发展技能等。
8	大学生职业生涯规划	1	16	使学生能正确认知自我，了解职业环境和社会需求，树立正确的择业观，掌握求职技巧，提高自身的就业竞争力和职业素养。	职业生涯规划步骤；自我认知的霍兰德人职匹配测试法、MBTI人格特征测试法、技能测试方法以及价值观测试方法和职业测评法；职业认知的生涯人物访谈法、招聘信息分析法；职业目标确立的SMART原则和目标的树型分解法；就业信息的搜集渠道和方法、求职材料的制作和投递方法、笔试及面试流程及技巧；求职过程中常见的侵权、违法行为；就业形势、了解就业政策法规。
9	就业指导	1	16	使学生认识自己，了解职业特性、专业要求和就业形势，帮助学生树立正确的职业理想和择业观念，合理规划自己的职业生涯；通过职业意识的训练与指导，掌握求职择业技	自我认知的途径和方法；了解职场的元素，认识职场的途径和方法；理解职业生涯规划及做好职业生涯规划对自己学业和人生事业的重大意义；现实的就

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				巧，提高就业能力和职业素养，为择业、就业和自主创业做好充分的准备。	就业形势与政策法规；就业信息搜索方法，求职择业的方法与技巧；就业心理问题自我调适的方法和技巧；入职面试、笔试等的技巧和原则。
10	创新创业教育（一）-（二）	2	32	使学生掌握创新思维、创新技法和创业基础知识，提升团队协作和管理、增强创新意识、提高综合素养等方面关键能力，培养学生主动适应国家社会经济发展和人的全面发展需求，正确理解创新与职业生涯发展的关系，树立正确的价值观和就业观。	创新意识的含义、作用及类型；创新与创业的关系；常见的创新技法；创业所需的基本知识；创业者的人格特质；创业精神的内涵和培养方式；创业构想及产生途径；创业团队的概念、成长特征，团队的冲突管理和制定方法；商机识别的主要影响因素和识别过程；商业风险的类型和防范方法；股权融资与债权融资，握融资的渠道，熟悉融资的过程等。
11	军事理论与技能训练	3	128	使学生掌握基本军事理论，增强国防观念，国家安全意识，初步掌握我国军事理论的主要内容等知识和军事训练等技能，培养学生学习和独立思考的能力，增强学生的参军报国想法、国防观念、国家安全意识，弘扬爱国主义精神，传承红色基因等方面关键能力，提高学生国防综合能力方面的职业素质。	国防、现代国防含义及类型，我国国防历史和现代化国防建设的现状；国家安全的内涵和原则、世界军事及我国周边环境；军事思想的形成和发展过程，我国古代军事思想、毛泽东军事思想、邓小平和江泽民新时期军队建设思想、胡锦涛国防和军队建设思想以及理解习近平强军思想的科学内涵和主要内容；战争的内涵、特点、发展历程，新军事革命的基本内涵、发展演变，机械化战争、信息化战争的形成、主要形态、特征、代表性战例和发展趋势；各国信息化作战平台的发展现状；信息化杀伤武器对现代战争的影响。
12	应用文写作	2	32	使学生掌握职场公务应用文和个人人际交往应用文的基本技能，包括通用类文书、党政公文、商务活动文书、契约文书等文种写作理论知识和写作技巧、文档处理技能，提升逻辑思维、品读、分析、书面交际等方面关键能力，形成具有较强政治素养、恪守法规意识、务实严谨、规范写作的职业素质。	了解应用文的性质、特点、写作基本要求；区别应用语体与文学语体的不同；职场公务处理和个人交往活动中“必需、够用”文种的写作基本理论、写作技巧；能写作规范的应用文；运用各类文种处理事务，解决实际问题。
13	大学英语（一）-（二）	4	64	促进学生英语学科核心素养的发展，培养具有中国情怀、国际视野，能够在日常生活和职场中用英语进行有效沟通的高素质技术技能人才。	英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识；英语听、说、读、看、写、译技能；识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段；根据语境运用合适的策略，理解和

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
					表达口头和书面话语的意义,有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务等。
14	数字素养与技能	2	32	使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术,了解云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链、虚拟现实与元宇宙等新兴信息技术的工具软件和信息化办公技术;云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链、虚拟现实与元宇宙等新兴信息技术问题等技能;提升学生信息意识、计算思维、促进数字化创新与发展能力,树立正确的信息社会价值观和责任感,培养学生独立思考和主动探究能力等方面的职业素质。	信息技术对人类生产、生活的重要作用;现代社会信息技术发展趋势;常用的工具软件和信息化办公技术;云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链、虚拟现实与元宇宙等新兴信息技术等。

2.专业（技能）课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	经济数学	4	64	了解和掌握微积分、线性代数、概率统计等基本理论和方法,以及它们在经济领域的应用。培养学生的逻辑思维能力、抽象思维能力、创新能力和实践能力,使学生能够运用数学知识和方法分析、解决经济问题。提高学生的运算能力,使学生能够熟练运用数学方法进行经济数据的分析和处理。培养学生良好的数学素养,使学生能够运用数学的眼光看待经济问题,提高学生的综合素质。	介绍极限、导数与微分、不定积分、定积分、级数等基本概念和性质,以及相关的计算方法。矩阵、行列式、线性方程组、特征值与特征向量等基本理论和基础知识,以及相关的计算方法。
2	金融服务职业技能基础	4	64	能够熟练使用Word、Excel、PowerPoint等软件进行基本的文件创建、编辑、保存和打印等操作。学习并掌握Word软件中的字体设置、段落排版、页面布局、目录生成等高级功能,能够编辑和排版各种类型的文档。通过Excel学习,掌握数据输入、公式运用、数据排序和筛选、图表制作等技能,能够处理简单的数据分析和财务计算。学会使用PowerPoint制作专业、美观的幻灯片,掌握动画效果、过渡效果、演讲者视图等高级功能。培养学生运用Office软件进行信息整理、数据分析及展示的能力,提高学生的问题解决能力。	介绍Word软件操作:包括文档创建、编辑、格式设置、图片和图形插入、表格制作、脚注和尾注添加、文档审阅和修订等。介绍Excel软件操作:涵盖工作表的创建和管理、数据输入与编辑、单表的操作、数据输入、公式运用、元格格式设置、常用函数使用、数据分析工具、图表类型及其创建等。介绍PowerPoint软件操作:涉及演示文稿的制作、幻灯片设计、动画和过渡效果添加、演讲者视图使用、排练计时等。

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
3	商业银行综合柜台业务	4	64	使学生了解商业银行综合柜台业务的概述、特点和操作流程，熟悉各类银行业务（如储蓄业务、个人结算业务、个人代理业务、公司存款业务、支付结算业务和代理国库业务等）的基本概念和规定。培养学生具备银行柜员所需的基本技能，包括业务处理能力、单据填写能力、沟通协调能力和客户服务技能等。培养学生具备良好的职业道德、严谨的工作态度、团队合作精神和创新能力，以适应商业银行综合柜台业务的发展需求。	介绍商业银行综合柜台业务的概述、特点和发展历程，以及银行柜员的基本职责和素质要求。详细讲解人民币储蓄业务、个人结算业务、个人代理业务、公司存款业务、支付结算业务和代理国库业务的操作流程和单据填写要求。培养学生具备业务处理能力、单据填写能力、沟通协调能力和客户服务技能等方面的基本素质。通过分析实际案例，使学生了解商业银行综合柜台业务在实际工作中的应用，提高学生的实践操作能力。介绍我国银行业监督管理法规、商业银行内部管理制度以及与综合柜台业务相关的政策规定，培养学生遵守法律法规和行业规范的意识。
4	保险基础	4	64	使学生了解保险的基本原理、类型、功能 and 作用，掌握保险合同的构成要素、保险条款的含义和保险合同的运作流程。培养学生具备分析保险合同、计算保险费用、评估保险风险和设计保险方案的能力。培养学生具备良好的保险职业道德、风险管理意识和创新思维，能够适应保险行业的发展需求。	介绍保险的定义、特征、类型和保险行业的组织结构。讲解保险的风险转移、风险分散、损失补偿和互助合作的原理。详细解析保险合同的构成要素、保险条款的分类和保险合同的生效条件。介绍各类保险产品的特点、保险费率的计算方法 and 保险合同的运作流程。讲解保险风险的识别、评估和控制方法，以及保险公司的风险管理体系。分析保险市场的组织形式、保险监管机构的职能和保险法律法规的应用。通过分析实际保险案例，使学生了解保险业务在实际工作中的应用，提高学生的实践操作能力。
5	客户关系管理	4	64	帮助学生全面了解CRM的概念、原理和实践方法，掌握核心技能，学会运用CRM工具和技术，培养客户导向的思维方式，提升团队协作与沟通能力，以及培养创新意识和创新能力。这些目标将有助于学生在未来的职业生涯中成功应对各种客户关系管理挑战。	介绍CRM的基本概念、定义、目的及其在现代企业运营中的重要性。收集客户信息、建立客户档案、对客户进行分类和分级管理等内容。学生将学习如何有效地管理和使用客户信息，以便更好地了解客户需求，提高客户满意度。识别潜在客户，分析客户需求，并根据客户需求提供个性化的产品和服务。探讨如何与客户进行有效的互动和沟通，包括

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
					电话联系、邮件沟通、社交媒体互动等。介绍客户服务的基本概念和原则，学习如何制定有效的客户开发计划，建立长期稳定的客户关系。介绍各种CRM策略和工具，如客户细分、客户价值评估、忠诚度计划等。学生将学习如何运用这些策略和工具来提高客户关系管理的效率和质量。
6	金融数据统计分析	4	64	使学生了解金融统计分析的基本概念、方法和技术，掌握金融数据的收集、整理和分析过程。培养学生具备运用统计软件Excel进行金融数据分析的能力，以及解读和运用金融统计结果进行决策的能力。培养学生具备良好的数据分析素养、批判性思维和职业道德，能够适应金融行业发展的需求。	介绍金融统计的基本概念、数据类型和收集方法。讲解金融数据的描述详细解析金融数据的一般线性模型、多元回归分析、时间序列分析等推断性统计方法。讲解金融大数据的基本概念、处理技术和分析方法，以及金融数据分析的最新发展。
7	商业成本分析	4	64	使学生了解商业成本分析的基本概念、原则和方法，掌握成本分类、成本计算和成本控制的相关理论。培养学生具备对企业成本数据进行收集、整理和分析的能力，以及运用成本分析结果进行决策的能力。培养学生具备良好的数据分析素养、批判性思维和职业道德，能够适应企业发展的需求。	介绍成本的基本概念、分类及其在商业活动中的应用。讲解直接成本、间接成本、固定成本、变动成本等成本计算方法。详细解析成本-收益分析、成本结构分析、成本效益分析等成本分析方法。介绍成本控制的基本原则、方法和技术，以及成本控制体系的构建。分析成本分析在商业决策中的应用，如产品定价、生产规模决策、外包决策等。讲解成本优势的概念、来源及其对企业竞争力的影响。介绍目标成本管理、价值工程、供应链成本管理等现代成本管理方法。
8	证券投资实务	4	64	学生应掌握证券市场的基本概念、结构和相关法律法规，了解各类证券投资工具（如股票、债券、基金和金融衍生品）的特性及其投资机制。学生应学会如何进行证券投资分析，包括基本分析和技术分析，能够运用不同的分析方法评估投资机会和风险。学生应通过模拟投资操作和案例分析，提高实际操作能力，能够在真实的市场环境中进行证券投资，培养学生的职业道德和风险管理意识，使其在证券投资活动中能够遵守相关法律法规。	介绍证券市场的历史、结构、功能以及主要的参与者（如投资者、中介机构等）。详细讲解股票、债券、基金等证券的特性、发行机制和投资策略。包括基本面分析（财务分析、行业分析、经济分析等）和技术分析（图表分析、技术指标分析等）。教授如何构建证券投资组合，以实现风险分散和收益最大化。从开户、下单、交易、结算到交割等环节的全过程。介绍如何识别、评估和控制

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				法规，审慎决策。	证券投资过程中的各种风险。分析不同类型的投资者如何根据市场情况和个人风险承受能力制定投资策略。讲解证券市场的监管体系、相关法律法规和职业道德规范。
9	金融风险与合规	4	64	学生应了解金融风险的基本概念、种类和金融风险管理的基本理论。学生应学会如何识别、评估和控制金融风险，以及如何制定金融合规策略。学生通过案例分析和模拟实践，提高在实际金融环境中识别和应对金融风险及合规问题的能力培养学生的职业道德和合规意识，使其在金融活动中能够遵守相关法律法规和合规要求。	介绍金融风险的定义、种类和特征。讲解金融风险管理的基本理论和方法，包括风险识别、评估、控制和监测等。详细讲解信用风险的概念、评估和控制方法。介绍市场风险的种类、评估和控制方法。阐述流动性风险的概念、评估和控制方法。讲解操作风险的来源、评估和控制方法。介绍金融合规的基本概念、原则和主要内容。讲解如何制定和实施金融合规策略，以降低合规风险。介绍与金融活动相关的法律法规，包括银行法、证券法、保险法等。
10	供应链金融实务	4	64	理解供应链金融的基本概念、原理和其在现代经济活动中的重要作用。掌握供应链金融的主要产品和服务，如预收、信用证、代理采购、租赁、分期付款、票据保理等。学习供应链金融的业务流程和操作技能，包括融资申请、审批、发放和回收等环节。认识和评估供应链金融中的风险，学习风险控制和合规经营的相关知识和技能掌握金融科技、互联网、大数据、区块链等技术在供应链金融中的应用，理解信息化管理对提高供应链金融效率的重要性。培养解决实际供应链金融问题的能力，能够进行案例分析 and 操作演练。	介绍供应链金融的定义、特点、发展历程和市场需求。详细讲解各种供应链金融产品的性质、适用场景和操作流程。包括融资申请、审核、发放、监控和回收等环节的操作实务。分析供应链金融中可能遇到的风险类型，讲解风险识别和评估和控制的方法。探讨信息化系统应用案例。分析具体案例，让学生通过实际操作理解供应链金融的运作模式和风险管理。
11	金融产品营销	4	64	理解金融市场的基本概念、分类和运作机制，以及金融产品的种类和特性。掌握金融产品营销的基本原则和策略，包括市场细分、目标市场选择、营销组合策略等。学习金融产品营销的具体技巧，如产品推广、客户沟通、营销渠道选择等。培养学生的金融创新意识 and 能力，以适应不断变化的金融市场需求。增强学生对金融风险的认识和风险管理能力，确保金融营销活动的合规性和稳定性。	介绍金融市场的基础知识，包括各类金融市场和金融产品的定义和特点。讲解金融产品营销的基本原则，如客户导向、市场竞争等。包括产品定位、产品组合、新产品开发等策略。详细讲解产品推广、价格、推广和渠道四个营销组合要素的选择和运用。包括客户关系管理、销售技巧、谈判技巧等。探讨金融产品创新的途径和重要性，分析典型案例。介

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				健性。	绍金融营销过程中可能遇到的风险，以及风险识别、评估和控制的方法。
12	金融服务与管理 岗位综合实训	2	56	掌握金融服务与管理的基本理论知识，能够将这些理论应用到实际工作中。熟悉金融服务与管理岗位的工作流程和操作规范，提高实际操作能力。增强团队合作意识和能力，学会在金融服务与管理工作中进行有效沟通。培养创新意识和能力，能够根据市场变化和企业需求进行金融服务与管理工作的创新。增强金融服务与管理工作的法律意识和风险防范能力，确保工作的合规性和稳健性。	结合金融服务与管理的核心理论知识，详细讲解金融服务与管理岗位的工作流程和操作规范。通过模拟或实际操作，让学生熟悉并掌握金融服务与管理岗位的操作技能。分析金融服务与管理领域的实际案例，让学生学会如何将理论知识应用到实际工作中。探讨金融服务与管理工作的创新途径和方法。介绍金融服务与管理工作中可能遇到的风险，以及风险识别、评估和控制的方法。讲解团队合作和沟通的基本原则和方法，提高学生在金融服务与管理岗位上的团队合作和沟通能力。
13	毕业综合项目	3	84	1. 通过毕业综合项目，培养学生分析问题、解决问题的能力，使其能够思考并找到解决问题的有效方法。 2. 确保学生熟练掌握所学专业的核心知识和技能，能够将理论知识应用于实践中。 3. 培养学生的报告撰写能力，使其能够清晰地阐述项目背景、目的、方法、结果和结论。	学生需要对某个市场进行调研，了解市场需求、竞争对手情况、消费行为等。这类项目旨在培养学生的市场调研能力、数据分析能力和商业敏锐度。
14	岗位实习	24	576	1. 在企业岗位实习，完成综合专业能力培养。 2. 能够运用所学专业知识和技能，结合实习工作内容，选择金融服务与管理专业的1个研究方向撰写毕业设计论文。	在企业实际岗位，完成财务及相关岗位工作。 完成选题指导、大纲设计思路及编写方法、论文专业要求及方法等。
15	MySQL 数据库原理及应用	2	32	理解数据库基本概念，掌握SQL语言，理解数据库设计原理，理解数据库安全与并发控制；培养学生的动手能力、解决问题能力、系统开发能力。	介绍数据库的基本概念、发展历程、重要性以及应用领域，详细讲解MySQL数据库的安装步骤、配置方法以及常见问题的解决方法。讲解数据库的创建、删除、修改，数据表的创建、删除、修改，以及数据的增删改查等基本操作。讲解SQL的高级特性，如子查询、连接查询、分组聚合查询、事务处理、视图、索引、存储过程等。

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
16	Python基础	2	32	理解Python的基础知识，学习Python语言的基本语法、变量、数据类型（如整数、浮点数、字符串、列表、元组、字典等）、运算符和表达式等基础知识；学习函数的定义、调用和参数传递，以及Python标准库和第三方模块的使用，了解模块导入、包的概念和使用方法。培养学生的计算思维能力，使他们能够运用计算机科学的基本概念和方法来理解和解决问题。培养学生利用Python知识解决金融问题的能力。	讲解Python语言的基本语法、变量、数据类型（如整数、浮点数、字符串、列表、元组、字典等）、运算符和表达式等基础知识；讲解函数的定义、调用和参数传递，以及Python标准库和第三方模块的使用，讲解模块导入、包的概念和使用方法。
17	金融数据可视化	2	32	了解数据可视化的基本原理、概念及其在金融领域的应用价值。了解金融数据的来源、特点、格式及处理方法，包括时间序列数据、市场数据、财务数据等。熟悉并掌握至少一种或多种主流的数据可视化工具和技术，如Tableau、D3.js、ECharts等，以及它们在金融数据可视化中的应用。培养学生的职业道德和职业素养，使其在金融数据可视化领域保持高度的责任心和敬业精神。	讲解数据可视化的基本原理、概念及其在金融领域的应用价值。讲解金融数据的来源、特点、格式及处理方法，包括时间序列数据、市场数据、财务数据等。讲解一种或多种主流的数据可视化工具和技术，如Tableau、D3.js、ECharts等，以及它们在金融数据可视化中的应用。
18	个人理财实务	2	32	掌握个人理财基础知识，熟悉各类理财产品，理解金融市场与投资策略；具备制定个人理财规划的能力，能够结合客户的实际情况，选择合适的理财产品和策略，制定可行的理财方案；引导学生树立正确的理财观念，理解理财在人生规划中的重要性，培养积极、稳健的理财态度。	讲解个人理财的基本概念、原理和方法，包括财务规划、投资理财、风险管理、税收筹划等方面的知识。讲解市场上常见的各类理财产品，包括股票、债券、基金、保险、银行理财产品等，掌握它们的特征和运作方式。讲解金融市场的基本运作机制，掌握投资策略的基本原理和技巧，为制定个人理财规划提供理论基础。
19	经济法	2	32	掌握经济法基础知识，提升法律应用能力，增强法治观念，培养职业素养，培养具有扎实的经济法理论基础、较强的法律应用能力和良好的职业素养的复合型人才。	讲解经济法的基本概念、基本原理和基本制度，包括经济法律关系、经济法主体、市场规制法、宏观调控法等方面的内容。讲解经济法的知识体系。
20	金融服务礼仪	2	32	培养具有良好职业素养、熟练掌握金融服务礼仪规范并能在实际工作中灵活运用金融专业人才。通过系统学习和实践锻炼，学生能够成为金融行业的佼佼者，为客户提供更加优质、高效、专业的金融服务。	讲解金融服务礼仪的含义、基本要求、功能和原则，以及金融服务过程中各个环节的礼仪规范。包括仪容仪表、仪态礼仪、语言礼仪、日常交际礼仪、公务礼仪、服务营销礼仪以及涉外礼仪等方面的内容。

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
21	领导力提升与团队管理	2	32	培养学生深入了解自己的优势、劣势、价值。教授学生在复杂多变的环境中做出明智决策的技能，包括收集信息、评估选项、权衡利弊和承担责任。引导学生培养长远眼光，学会设定目标、制定计划和策略，以应对挑战并推动组织发展。	讲解领导力的定义、重要性、类型（如**型、权威型、变革型等）及发展历程。讲解如何高效管理时间、设定 SMART 目标，并制定实施计划以达成目标。讲解如何清晰、准确地表达意见，积极倾听他人观点，并运用合适的沟通工具 and 技巧建立积极的工作关系。讲解如何合理分配任务和资源，确保团队工作的顺利进行。
22	商务英语	2	32	提高商务英语口语能力，培养商务写作技能，提高商务阅读技能，培养跨文化交际能力，提高商务词汇量，培养团队合作和解决问题的能力，培养商业道德和职业道德。	讲解如何自信地进行商业谈判、会议讨论和演示，以及如何有效地与客户、同事和其他商业伙伴进行交流。讲解撰写书面报告、商业信函和电子邮件等。学生将学习如何在写作中使用恰当的商务语言，以及如何组织和表达他们的思想，以确保信息的准确传达。
23	行业发展与企业创新案例研究	2	32	理解行业发展动态，掌握企业创新理论，提升案例分析能力，培养创新思维，增强实践能力，树立正确的创新观念，全面提升学生的综合素质和能力，为他们未来在相关行业和企业中从事创新工作奠定坚实的基础。	介绍选定行业的基本情况，包括历史发展、当前规模、市场结构等。分析市场需求、消费者行为、竞争格局等市场因素的变化趋势。探讨行业内的技术创新、新兴技术及其对未来发展的影响。讲解如何有效管理企业创新活动，包括创新资源配置、创新团队建设、创新文化培育等。通过案例研究，总结归纳出不同的企业创新模式，如自主研发、合作创新、引进消化吸收再创新等。分析企业创新过程中可能遇到的风险，并提出相应的应对策略和措施。

3.专业（群）平台课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	经济学基础	4	64	掌握经济学的基本概念和原理，如供求关系、市场均衡、生产要素、成本与利润等。培养学生的逻辑思维和分析问题的能力，能够运用经济学原理分析经济现象和问题。提高学生的批判性思维能力，学会从不同的角度	介绍经济学的基本概念、研究对象和方法。包括消费者行为、生产者行为、市场结构、价格机制、博弈论等。涵盖国民收入的测量、失业与通货膨胀、经济增长、财政与货币政策等。

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				审视和分析经济问题。培养学生的沟通和合作能力，学会分析和解决经济问题。增强学生对经济学的兴趣和热情，激发学生继续深入学习经济学的动力。	
2	金融学基础	3	48	理解金融市场的基本概念、类型和功能，以及金融市场的组织架构和运作机制。掌握金融资产的种类、特点和定价方法，以及金融市场的供求关系和价格决定机制。培养学生的风险管理和投资组合理论能力，学会制定金融投资策略和风险控制方法。提高学生的金融分析和批判性思维能力，能够运用金融学原理分析评价金融政策和金融市场现象。增强学生对金融学的兴趣和热情，激发学生继续深入学习金融学的动力。	介绍金融市场的定义、功能、类型和参与者。包括股票、债券、衍生品等金融资产的性质、特点和交易机制。涵盖利率、汇率、金融资产定价模型等。介绍银行、保险、证券等金融机构的性质、功能和在金融体系中的作用。涉及金融市场的供求关系、价格机制、市场效率等。探讨货币政策、财政政策、监管政策等内容。包括国际贸易融资、外汇市场、国际金融市场等。涉及金融创新的概念、类型和影响，以及金融发展的一般规律。
3	证券基础知识	2	32	使学生掌握证券市场的基本概念、原理和运作机制，理解各类证券产品的性质和特点。培养学生运用证券投资理论分析解决实际投资问题的能力，提高投资决策的水平。帮助学生熟悉证券市场的法律法规、监管体系及从业人员的道德规范，提高学生的职业素养。培养学生的团队协作能力和口头表达能力，为学生提供实际操作证券市场的经验。	介绍证券市场的定义、功能、类型和参与者，以及证券市场的历史和发展。包括股票、债券、证券投资基金等证券产品的性质、特点和交易规则。证券投资理论：涵盖投资组合理论、资本市场理论、定价模型等。介绍证券交易的过程、交易系统、交易策略等。包括市场供求关系、市场价格、市场波动等。熟悉证券市场的法律法规、监管体系，了解从业人员的道德规范。培养学生运用基本面分析、技术分析等方法对证券进行分析和评估。提供实际操作证券市场的机会，培养学生的投资经验和风险意识。
4	会计基础与实务	2	32	使学生掌握会计的基本概念、原理和会计循环过程，理解会计在企业经济活动中的重要作用。培养学生运用会计理论和方法进行会计核算和分析的能力，提高学生在实际工作中解决会计问题的能力。帮助学生熟悉会计法律法规、会计准则和会计实务操作，提高学生的职业素养和道德观念。培养学生的团队协作能力和口头表达能力，为学生提供实	介绍会计的定义、职能、目标、基本原则和会计信息质量要求。讲解资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的定义和分类，以及会计等式的运用。介绍会计核算方法、会计科目和账户的设置原则，以及借贷记账法的运用。讲解会计凭证的编制、审核和登记，以及会计账簿的设置、登记和运用

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				际操作会计实务的经验。	。介绍财产清查的方法和程序,以及资产负债表、利润表和现金流量表等会计报表的编制和分析。阐述会计循环的各个环节,以及会计实务操作流程和技巧。讲解会计职业道德的要求和内部控制的基本原则,提高学生的职业素养。介绍会计软件的应用和电算化 accounting 基础知识,提高学生在现代会计工作中的竞争力。

4. 专创赛证融通课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	金融数据分析基础	2	32	使学生掌握金融数据分析的基本概念、原理和方法,理解金融数据在金融行业中的重要作用。培养学生运用金融理论和方法进行金融数据分析的能力,提高学生在实际工作中解决金融问题的能力。帮助学生熟悉金融法律法规、金融准则和金融实务操作,提高学生的职业素养和道德观念。培养学生的团队协作能力和口头表达能力,为学生提供实际操作金融数据分析实务的经验。	讲解数据基础知识、数据采集、数据清洗、数据查询、数据可视化、数据分析的理论知识,并学会数据采集、数据清洗、数据查询、数据可视化、数据分析的操作。
2	1+X 金融大数据处理职业技能	2	32	使学生理解金融大数据的概念、特点和应用领域,认识到金融大数据处理的重要性。培养学生掌握金融大数据处理的基本原理和方法,包括数据采集、预处理、存储、挖掘和分析等。提高学生运用金融大数据处理技术解决实际金融问题的能力,如信用风险评估、市场预测、投资决策等。培养学生的团队协作能力和创新思维,为学生提供实际操作金融大数据处理实务的经验。	介绍金融大数据的定义、特点、来源和应用领域,如金融市场分析、信用风险管理等。讲解金融大数据的采集方法、预处理技术及其在金融领域的应用。介绍金融大数据存储技术、数据库管理系统和数据挖掘算法。讲解金融数据分析的基本方法,如描述性分析、关联规则挖掘、聚类分析等。分析金融大数据在实际业务中的应用案例,如信用评分、市场预测、投资组合优化等。
3	金融数据建模	2	32	使学生理解金融数据建模的基本概念、原则和方法,认识到金融数据建模在金融分析和决策中的重要性。培养学生掌握金融数据建模的基本技术和工具,包括数据的收集、清洗、探索性数据分析、假设检验等。提高学生运用金融数据建模解决实际金融问题的能力,如信用风险评估、市场预测、投资组合	介绍金融数据建模的定义、原则和方法,以及金融数据建模在金融领域的应用。数据收集与清洗:讲解金融数据的收集方法、数据清洗技术及其在金融建模中的重要性。介绍探索性数据分析的基本方法,如描述性统计、可视化、假设检验等。讲解金融数据建模的主要方法

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				优化等。培养学生的团队协作能力和创新思维，为学生提供实际操作金融数据建模实务的经验。	，如线性回归、逻辑回归、时间序列分析、机器学习等。分析金融数据建模在实际业务中的应用案例，如信用评分、市场预测、投资组合优化等。介绍金融数据建模软件（如R、Python、SAS等）和工具的使用方法。进行金融数据建模实验，让学生动手实践，提高解决实际金融问题的能力。

七、教学进程总体安排

（一）教学进程安排

2024级金融服务与管理专业教学进程安排表

生源类别:全日制 专业群：供应链运营专业群

学制:三年

课程属性	课程性质	课程模块	课程编码	课程名称	学分	总学时	课时分配表		考核方式	周学时/教学周数						开课学院	课程说明
							理论学时	实践学时		一	二	三	四	五	六		
公共基础课程	必修课	思想政治理论模块	GB102101001-2	思想道德与法治（一）-（二）	3	48	40	8	考试	1.5	1.5					马院	
			GB102103001	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	24	8	考试			2				马院	
			GB102102001	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	32	16	考试				3			马院	
			GB102104001-6	形势与政策（一）-（六）	1	48	32	16	考查	讲4	讲4	讲4	讲4	实践	实践	马院	根据教社科（2018）1号文件规定《形势与政策》专科每学期不低于8学时，共计1学分。其中1-4学期为课堂教学，

															5-6学期为实践教学。
思想政治理论模块小计			9	176	128	48		1.5	1.5	2	3	0	0		
通识课程模块	GB101501001-4	体育与健康（一）-（四）	6	120	8	112	考查	2	2	①	①			基础	
	GB100601001-2	大学生心理健康教育（一）-（二）	2	32	32		考查	1	1					学工	
	GB100602001	大学生职业生涯规划	1	16	8	8	考查	1						学工	
	GB100602002	就业指导	1	16	8	8	考查				1			学工	
	GB101801001-2	创新创业教育（一）-（二）	2	32	16	16	考查	1	1					创院	第一学期开设创新创业教育理论，第二学期开设创新创业教育实践
	GB100603001	军事理论与技能训练	3	128	16	112	考查	1						学工	
	GB100701001-2	劳动教育（一）-（二）	1	16	8	8	考查	0.5	0.5					总务	
	GB101503001	应用文写作	2	32	16	16	考试		2					基础	数字金融学院各专业于第二学期开设
	GB101505001-2	大学英语（一）-（二）	4	64	32	32	考试	2	2					基础	
	GB101303001	数字素养与技能	2	32	16	16	考查	2						数技	数字金融学院各专业于第一学期开设
通识课程模块小计			24	488	160	328		10.5	8.5	0	1	0	0		
公共实践课模块	GB100604001	第二课堂	4	--		--	考查	①	①	①	①			学工	根据《共青团广东财贸职业学院委员会“第二课堂成绩单”制度实施办法（2024年修订）》（粤财院〔2024〕13号）执行。
公共必修课合计			37	664	288	376		12	10	2	4	0	0		

公共选修课	公共选修课模块			中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理、人文素养、科学素养、中华优秀传统文化、音乐鉴赏、摄影技巧、舞蹈表演、初级版画、毛笔书法、硬笔书法、艺术概论、合唱基础等	2	32	32		考查		2					马院学工基础数创等	公共选修课至少需修满6学分,美育类课程至少2学分。此外,学生必须从中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、国家安全教育、中华优秀传统文化等课程中选修一门。		
					2	32	32		考查			2							
					2	32	32		考查				2						
					2	32	32		考查					2					
					公共选修课模块小计					6	96	96	0		0			2	2
公共基础课合计					43	760	384	376		12	12	4	6	2	0				
专业（技能）课程	必修课	专业群平台课模块	ZB101401010	经济学基础(B)	4	64	32	32	考试	4						数金			
			ZB101404001	金融学基础	3	48	24	24	考查	3						数金			
			ZB101405006	证券基础知识	2	32	16	16	考查	2						数金			
			ZB101404002	会计基础与实务	2	32	16	16	考查			2				数金			
		专业群平台课模块小计					11	176	88	88		9	0	2	0	0	0		
		专业基础课模块	ZB101504003	经济数学(C)	4	64	32	32	考试		4						基础		
			ZB101404003	金融服务职业技能基础	4	64	32	32	考查				4				数金		
			ZB101404004	商业银行综合柜台业务	4	64	32	32	考查		4						数金		
			ZB101404005	保险基础	4	64	32	32	考查			4					数金		
			ZB101404006	金融产品营销	4	64	32	32	考查			4					数金		
		专业基础课模块小计					20	320	160	160		0	8	8	4	0	0		
		专业核	ZB101404007	金融数据统计分析	4	64	32	32	考试		4						数金		
			ZB101404008	商业成本分析	4	64	32	32	考查			4					数金		

	心 课 模 块	ZB101405007	证券投资实务	4	64	32	32	考查			4				数金		
		ZB101404009	金融风险与合规	4	64	32	32	考查				4			数金		
		ZB101401006	供应链金融实务	4	64	32	32	考查				4			数金		
		ZB101404010	客户关系管理	4	64	32	32	考查				4			数金		
	专业核心课模块小计			24	384	192	192		0	4	8	12	0	0			
	专 业 实 践 模 块	ZB101404011	金融服务与管理岗位综合实训	2	56		56	考查					②		数金		
		ZB100501001	毕业综合项目	3	84		84	考查						③	数金		
		ZB100501002	岗位实习	24	576		576	考查					④	②⑩	数金		
		专业实践模块小计			29	716	0	716		0	0	0	0	0	0		
	专业必修课合计				84	1596	440	1156		9	12	18	16	0	0	0	0
	专 业 选 修 课	数 据 分 析 技 术 模 块	ZX101404001	MySQL数据库原理及应用	2	32	16	16	考查		2					数金	选择其中一个 模块选修，不 能跨模块选修 。共6学分。
			ZX101404002	Python基础	2	32	16	16	考查			2				数金	
			ZX101404001	金融数据可视化	2	32	16	16	考查				2			数金	
职 业 核 心 能 力 模 块		ZX101405009	个人理财实务	2	32	16	16	考查		2					数金		
		ZX101405003	经济法	2	32	16	16	考查			2				数金		
		ZX101405005	金融服务礼仪	2	32	16	16	考查				2			数金		
行 业 综 合 素 养 模 块		ZX101404003	领导力提升与团队管理	2	32	16	16	考查		2					数金		
		ZX101404003	商务英语	2	32	16	16	考查			2				数金		
		ZX101404004	行业发展与企业创新案例研究	2	32	16	16	考查				2			数金		

		专业限选课模块小计			6	96	48	48		0	2	2	2	0	0	0		
专 创 赛 证 融 通 课 模 块	ZX101404005	金融数据分析基础			2	32	16	16	考查		2						数金	额定6学分， 提供若干门 专创赛证融 通课程
	ZX101404006	1+X金融大数据处理职业技能			2	32	16	16	考查			2					数金	
	ZX101404007	金融数据建模			2	32	16	16	考查				2				数金	
						0												
		专创赛证融通课模块小计			6	96	48	48		0	2	2	2	0	0			
		专业选修课合计			12	192	96	96		0	4	4	4	0	0	0		额定12学分
专业（技能）课程合计					96	1788	536	1252		9	16	22	20	0	0			
总计（总学分/总学时）					139	2548	920	1628		21	28	26	26	2	0			

（二）教学学时分配

金融服务与管理专业各类课程学分学时比例表

课程属性	课程性质	课程模块	小 计		小 计	
			学 分	比 例	学时	比 例
公共基础课程	必修课	思想政治理论模块	9	6.47%	176	6.91%
		通识课程模块	24	17.27%	488	19.15%
		公共实践课模块	4	2.88%	0	0.00%
	公共选修课	公共选修课模块	6	4.32%	96	3.77%
合 计			43	30.94%	760	29.83%
专业（技能）课程	必修课	专业群平台课模块	11	7.91%	176	6.91%
		专业基础课模块	20	14.39%	320	12.56%
		专业核心课模块	24	17.27%	384	15.07%
		专业实践课模块	29	20.86%	716	28.10%
	专业选修课	专业限选课模块	6	4.32%	96	3.77%
		专创赛证融通课模块	6	4.32%	96	3.77%
合 计			96	69.06%	1788	70.17%
总 计			139	100%	2548	100%
实践教学学时			1636			
实践教学学时占总学时比（%）			64.21%			
公共基础类课程学时占总学时比（%）			26.06%			
选修课学时占总学时比（%）			11.30%			

（三）教学学历周安排

教学学历周安排表

学年	学期	教学周		机动安排（含改卷、集中实训等）	入学教育（含军训）	合计
		课程教学（含实训）	考试			
一	一	14	1	1	2	18
	二	18	1	1	0	20
二	三	18	1	1	0	20
	四	18	1	1	0	20
三	五	20	0	0	0	20
	六	20	0	0	0	20
合计		112		4	2	118

八、实施保障

（一）校企合作

建立与金融行业和希施玛企业深度融合的协同、协作机制。建立实践教学示范基地与研究中心，联合开发专业课程，共同制定人才培养方案，共同举办师资培训，实现校企协同育人和协作创新。校企深度合作，实现企业实战课堂。在深化企业会计课程建设的过程中，进一步延伸引企入校的理念，与企业合作，转换教学场景，构建职业化氛围，探索校企双师授课的模式。

（二）师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例为30:1，双师素质教师占专业师比为100%，专任教师队伍职称、年龄结构合理，形成合理的队伍结构。专业部分师资列表如下：

序号	姓名	年龄	职称	学位	双师状况
1	董蕊	37	无	硕士	否
2	缪丹妮	27	讲师	硕士	否
3	朱俊帆	27	无	硕士	否
4	张云	33	无	硕士	否
5	徐刚	28	无	硕士	否

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；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

专业带头人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，课程体系设计、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，具有经济师及以上职称，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。

（三）教学设施

1. 校内实训基地

按照“职业化、智能化、共享化”的标准和要求建设实训环境，学院为课程提供环境支撑，建设了实训基地。满足金融基本技能训练、金融职业能力训练、金融技能比赛、学生创新创业等课程的教学需要。

序号	实践基地名称	主要项目名称
1	全球供应链运营与金融服务产教融合实训基地	供应链运营沙盘、供应链运营风控
2	供应链运营虚拟仿真创新中心	供应链运营实务

部分实训室功能如下：

全球供应链运营与金融服务产教融合实训基地：营造仿真企业工作环境，计算机（安装教学管理系统以及相关实训系统）、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入环境。

供应链运营虚拟仿真创新中心：配置实训工作台，计算机（安装教学管理系统以及相关ERP实训软件）、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入环境。支持模拟企业经营实训。

2. 校外实训基地

具有稳定的校外实习实训基地。能够提供金融服务等实习实训活动，实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。实习实训工位充足，能够完全满足学生实习实训需求。

3. 学生实习基地基本要求

具有稳定的校外实习实训基地。能够提供开展金融服务等实习实训活动和实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。实习实训工位充足，能够完全满足学生实习实训需求。

4. 支持信息化教学基本要求

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。

（四）教学资源

主要包括能够满足学生学习、教师教学和科研等需要的教材、图书资料以及数字资源等。

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。学校建立了由专业教师、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。鼓励校企共同编制教材，教材编写与产业需求、岗位职业标准和1+X证书标准对接，契合模块化课程，打造立体化活页式教材。

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。专业类图书文献包括：有关财会专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书。

3. 数字教学资源

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、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。部分在线课程如下表。

课程	上线平台
金融大数据分析	智慧职教

（五）教学方法

1. 推行基于业务场景的行动导向教学。借鉴新加坡教学工厂的教学模式，倡导“在业务场景中学理论，在理论应用中强实践”的教学理念，开发以职业为导向的专业课程，以企业经济业务场景驱动会计课程学习。通过上班式课程将工作任务与知识性学习有机串联，变革学生角色，让学生以“职业人”的身份在企业工作环境中自主工作、独立学习、共同研究。

2. 利用信息技术，实现智慧课堂和移动课堂。借助校内财贸在线平台和校外蓝墨云班课、雨课堂、千聊等移动教学平台，利用校内智慧教室、产教融合基地等智慧学习空间，实施线上线下混合式教学，达到“简、通、活”的课堂教学效果：师生通过简单的操作，转换手机、投屏、终端等多种学习工具，就能实现课堂互动，达到课前、课中、课后、课外的环环相通，通过随机抢答、弹幕等工具激活课堂氛围，将“低头族”学生变为课堂学习的主体。

（六）学习评价

建立“主体多元，成效导向、过程评价”的全过程闭环学习评价模式。

1. 主体多元

探索与实践校企“双主体”评价及“能力+素养”双分测评，即“能力学分、素养积分”并行的综合能力评价机制。同时，在课程内部建立多元评价机制。在金融服务岗位综合实训等课程中，按分岗的要求组织教学，过程性评价，按照组员自评、小组互评、教师评价三种方式进行加权综合评价。

2. 成效导向

在课程中实施以职业能力考核为主线的评价方法，使工作成果与学业评价有机结合。在系统应用等课程中，通过考试平台和组织技能普测，实现教考分离，提高了学业评价的科学性与客观性。

3. 过程评价

在主要实训课程中，注重过程性考核和结果性考核相结合，强化过程性考核。

（七）质量管理

1. 学校专门成立了教学督导与评价中心，组建了专业建设与教学指导委员会，建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全了专业教学质量监控管理制度，完善了课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 学校和二级学院完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 学校建立了毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 专业教研组织充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

（八）继续学习深造建议

本专业学生可以继续完成本科深造，亦可通过考试取得证券从业资格证、银行从业资格证等职业资格证书提升专业能力。

九、毕业要求

学生在规定年限内，满足以下条件，可以获得毕业证书：

（1）学分

学生须在规定年限内获得专业人才培养方案所规定课程的学分，且总学分达139学分（含）以上。

（2）体质测试

根据教育部关于印发《国家学生体质健康标准（2014年）修订》的通知（教体艺〔2014〕5号）文件要求，体质测试成绩达不到50分者按结业处理，如因病或残疾学生，可凭医院证明向学校提出申请并经审核通过后可准予毕业。

（3）德智体美劳全面发展

学生素质、知识、能力达到本专业人才培养目标和培养规格的要求。

（4）职业资格（技能等级）证书

鼓励学生获取与职业能力要求相匹配的职业资格（技能等级）证书（含1+X证书）、职业素质证书。

十、方案编制人员

编制参与人：董蕊

校内：董蕊

校外：无

编制执笔人：董蕊

编制负责人：董蕊

审核人：

学院论证：数字金融学院专业建设与教学指导委员会

学校论证：广东财贸职业学院专业建设与教学指导委员会

审定：广东财贸职业学院党委会

审定日期：2024年9月9日

十一、附录

（一）典型工作任务职业能力分析表

工作项目		工作任务		职业能力		学习水平
项目编号	项目名称	任务编号	任务名称	能力编号	能力名称	高职Li
01	客户服务	01-01	客户咨询	01-01-01	解答客户咨询问题	L1
				01-01-02	分析客户需求	L1
				01-01-03	为客户讲解产品	L1
				01-01-04	结合客户需求提供最合适的方案	L1
		01-02	客户接待	01-02-01	在银行前台为客户提供服务	L1
				01-02-02	在保险公司前台为客户提供服务	L1
				01-02-03	在证券公司前台为客户提供服务	L1
		01-03	帮助客户交易	01-03-01	了解客户交易的基础知识	L1
				01-03-02	了解客户交易的基本法律	L1
				01-03-03	了解帮助客户交易的范围	L1
				01-03-04	按照客户需求，帮助客户完成交易	L1
		02-01	市场研究	02-01-01	关注市场动态，分析市场趋势	L1
				02-01-02	预测市场变化	L1

工作项目		工作任务		职业能力		学习水平
项目编号	项目名称	任务编号	任务名称	能力编号	能力名称	高职Li
02	证券投资顾问	02-02	证券分析	02-01-03	为投资决策提供依据	L1
				02-02-01	对具体证券进行基本面和技术面分析	L3
				02-02-02	评估其投资价值	L3
				02-02-03	为投资者提供买入或卖出的建议	L3
		02-03	投资策略制定	02-03-01	对投资组合进行风险评估	L3
				02-03-02	制定相应风险控制措施	L3
		02-04	报告撰写	02-04-01	定期撰写投资报告，总结投资成果	L3
				02-04-02	分析投资过程中存在的问题	L3
				02-04-03	提出改进措施	L3
03	经济分析	03-01	宏观经济形势分析	03-01-01	能解读宏观经济热点	L1
				03-01-02	能分析宏观经济现象产生的原因	L2
				03-01-03	能分析宏观经济事件产生的影响	L2
				03-01-04	能针对存在的问题提出对策	L2
		03-02	微观经济形势分析	03-02-01	能解读微观经济热点	L1
				03-02-02	能分析微观经济现象产生的原因	L2
				03-02-03	能分析微观经济现象产生的影响	L2
				03-02-04	能针对存在的问题提出对策	L2
		03-03	行业分析	03-03-01	能对行业分类进行区分	L1
				03-03-02	能运用行业分析指标进行分析	L2
				03-03-03	能结合热点分析行业发展趋势	L2
				03-03-04	能提出行业发展的相关对策	L2
		03-04	公司分析	03-04-01	能对公司类型进行判断	L1
				03-04-02	能运用公司分析指标进行分析	L2
				03-04-03	能结合热点分析公司发展趋势	L2
				03-04-04	能提出公司发展的相关对策	L2
04	数据分析	04-01	数据采集	04-01-01	用爬虫软件、Python等技术进行数据采集	L3
				04-01-02	能根据数据需求采集对应数据	L2
				04-01-03	能采集宏观经济数据、行业数据、公司数据等	L2
		04-02	数据清洗	04-02-01	能对采集数据的缺失值、重复值、逻辑错误等进行数据清洗	L2
				04-02-02	能对初次清洗的数据进行质检	L2
		04-03	数据存储	04-03-01	能下载和安装MySQL软件	L2
				04-03-02	能运用MySQL创建表格、增加数据、删除数据等数据存储	L2
				04-03-03	能运用MySQL进行简单查询、单条件查询、多条件查询等	L2
				04-04-01	能区分各类数据可视化图形	L1

工作项目		工作任务		职业能力		学习水平
项目编号	项目名称	任务编号	任务名称	能力编号	能力名称	高职Li
		04-04	数据可视化	04-04-02	能结合数据特点和分析要求选择合适的可视化图形	L1
				04-04-03	认识数据可视化软件	L1
				04-04-04	能使用典型的数据可视化软件进行分析	L2
		04-05	撰写数据分析报告	04-05-01	宏观经济分析报告	L2
				04-05-02	行业分析报告	L2
				04-05-03	公司分析报告	L2
05	金融产品营销	05-01	市场分析	05-01-01	分析市场趋势、客户需求和竞争对手情况	L1
				05-01-02	为产品定位和营销策略提供依据	L1
				05-01-03	记录和统计销售数据，分析销售情况	L1
		05-02	营销准备	05-02-01	制作理财宣传页、产品说明书、广告等营销材料	L1
				05-02-02	充分理解产品的特性、优势和目标客户群体，提高员工的产品知识和营销能力	L1
				05-02-03	加强客户沟通	L1
		05-03	拓展销售渠道	05-03-01	维护到期理财客户的关系，了解客户的再投资意向，提供个性化服务	L1
				05-03-02	组织户外宣传活动，提升品牌和产品的市场知名度	L1
				05-03-03	与政府部门、企业和其他金融机构建立合作关系	L2
				05-03-04	收集客户反馈，持续优化产品和服务	L1
06	商业银行柜台业务	06-01	存款业务	06-01-01	存款开户	L1
				06-01-02	存款支取	L1
				06-01-03	存款续存	L1
				06-01-04	存款销户	L1
				06-01-05	存款利息计算	L1
		06-02	贷款业务	06-02-01	贷款申请	L1
				06-02-02	贷款审批	L1
				06-02-03	贷款发放	L1
				06-02-04	贷款回收	L1
				06-02-05	贷款利息计算	L1
		06-03	信用卡业务	06-03-01	信用卡申请	L1
				06-03-02	信用卡审批	L1
				06-03-03	信用卡发放	L1
				06-03-04	信用卡使用	L1
				06-03-05	信用卡还款	L1
		07-01	成本核算	07-01-01	收集成本数据	L2
				07-01-02	计算单位产品成本	L2
				07-01-03	分析成本波动原因	L2

工作项目		工作任务		职业能力		学习水平
项目编号	项目名称	任务编号	任务名称	能力编号	能力名称	高职Li
07	成本分析	07-02	成本控制	07-02-01	制定成本控制策略	L2
				07-02-02	监控成本执行情况	L2
				07-02-03	成本差异分析	L2
				07-02-04	成本节约措施制定	L2
		07-03	成本预算	07-03-01	制定成本预算标准	L2
				07-03-02	编制成本预算	L2
				07-03-03	预算执行监控	L2
				07-03-04	预算调整	L2
				07-03-05	预算分析	L2
		07-04	成本预测	07-04-01	收集历史数据	L2
				07-04-02	建立成本预测模型	L2
				07-04-03	预测未来成本	L2
				07-04-04	制定应对策略	L2
08	风险管理	08-01	风险识别与评估	08-01-01	风险评估与分类	L2
				08-01-02	掌握风险评估方法和技术	L2
				08-01-03	制定相应的风险应对策略	L2
		08-02	风险控制与缓解	08-02-01	执行风险缓解措施	L2
				08-02-02	掌握风险缓解工具和技术	L2
				08-02-03	监控和管理风险敞口	L2
		08-03	合规与监管	08-03-01	熟悉相关金融法规和政策，具备法律知识和合规管理能力	L2
				08-03-02	遵循相关法律法规和内部政策，处理合规性问题	L2
				08-03-03	进行合规检查	L2
		08-04	金融模型与计量	08-04-01	掌握金融数学、统计学知识	L3
				08-04-02	能够运用高级软件进行模型开发 and 数据分析	L3
				08-04-03	构建和维护金融模型，进行风险量化分析	L3
		08-05	风险报告与沟通	08-05-01	具备优秀的报告撰写和沟通能力	L2
				08-05-02	能清晰表达复杂的风险管理问题	L2
				08-05-03	制作风险报告，向管理层或董事会汇报风险状况	L2
09		09-01	业务分析	09-01-01	分析供应链中的资金流、信息流和物流	L2
				09-01-02	识别供应链中的风险点和机会点	L2
				09-01-03	确定金融服务的需求和目标	L2
		09-02	系统设计	09-02-01	设计供应链金融的业务流程	L2
				09-02-02	设计金融产品和服务方案	L2
				09-02-03	确定系统的技术架构和功能模块	L2

工作项目		工作任务		职业能力		学习水平
项目编号	项目名称	任务编号	任务名称	能力编号	能力名称	高职Li
	供应链金融管理系统设计与实施	09-03	系统部署与运维	09-03-01	部署供应链金融管理系统	L2
				09-03-02	配置网络参数和监控系统	L2
				09-03-03	维护日志记录和系统安全	L2
		09-04	系统测试	09-04-01	搭建测试环境	L2
				09-04-02	测试系统的功能和性能	L2
				09-04-03	分析并修复智能合约中的安全漏洞	L2
		09-05	风险管理	09-05-01	识别和评估供应链金融风险	L3
				09-05-02	设计和实施风险控制策略	L3
				09-05-03	监控风险指标并做出调整	L3

（二）典型工作任务与能力对接表

序号	典型工作任务	对应职业能力（技能、工具、方法、要求、知识） 对应典型工作任务职业能力分析表中项目编号、任务编号和能力编号
1	经济分析	03、05-01
2	证券投资咨询	01-01、02、03
3	金融数据分析	03、04
4	商业银行综合柜台业务	05-03、06
5	金融产品营销	05
6	风险管理	08、09-05
7	供应链金融	09

（三）就业岗位与人才培养规格对应关系表

序号	岗位（群）	岗位（群）业务描述	岗位（群）核心能力	培养目标的相关表述	对应的培养规格 对照前文的培养规格
1	市场营销岗位	1. 对市场进行深入的研究和分析； 2. 制定产品的推广计划，包括广告策划、活动策划、公关宣传等； 3. 与客户保持密切的沟通，了解客户需求，收集反馈意见； 4. 建立和维护销售渠道； 5. 建立和维护良好的客户关系，提升客户忠诚度和口碑。	1. 对市场进行深入的研究和分析； 2. 建立和维护销售渠道。	培养具有扎实的市场营销理论基础和系统的市场营销专门知识，同时熟悉相关学科知识，掌握国内外市场营销管理领域的发展动态，以及现代管理方法与技术	(1)－(4)、(6)、(8)、(11)

序号	岗位（群）	岗位（群）业务描述	岗位（群）核心能力	培养目标的相关表述	对应的培养规格 对照前文的培养规格
2	业务运营岗	1. 了解客户需求，为客户制定合适的金融解决方案； 2. 为客户提供财务顾问服务，包括资产配置、投资建议、财务规划等； 3. 为金融企业提供人力资源管理、产品营销、网点辅助建设运营、贷前营销、贷后资产管理等业务合作。	1. 为客户提供财务顾问服务，包括资产配置、投资建议、财务规划等； 2. 为金融企业提供人力资源管理、产品营销、网点辅助建设运营、贷前营销、贷后资产管理等业务合作。	掌握金融业务知识，提升工作能力和水平，提高服务意识和沟通能力，增强客户关系维护能力，树立创新意识和学习意愿，提升团队合作精神。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
3	风险控制岗	1. 识别和评估公司或项目可能面临的各种风险 2. 建立并维护一套完善的风险监控体系 3. 建立和完善内部控制体系 4. 定期向公司管理层或董事会报告风险管理工作的进展情况和存在的问题	1. 识别和评估公司或项目可能面临的各种风险 2. 建立并维护一套完善的风险监控体系	提高员工的专业能力、沟通能力、危机处理能力、风险意识和职业道德素养，以更好地履行风险控制职责，保障公司经营活动的安全和稳定。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
4	保险代理人岗	1. 代理销售保险产品 2. 为客户设计个性化的保险方案，制定合适的保险计划 3. 协助客户完成投保手续 4. 解答客户关于保险产品的疑问、处理客户的投诉 5. 了解客户的保险需求变化，维护良好的客户关系	1. 代理销售保险产品 2. 为客户设计个性化的保险方案，制定合适的保险计划	熟悉各类保险产品的特点、优势、适用人群等信息；能够与客户建立良好的沟通关系；提高与客户沟通技巧、销售谈判技巧、客户需求分析等方面的能力。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
5	金融营销岗	1. 推广各类金融产品 2. 为客户制定一套符合个人特征的理财建议方案 3. 为客户设计合理的税务规划 4. 协助银行组织、策划和执行市场推广活动 5. 为银行提供专业的产品培训	1. 推广各类金融产品 2. 为客户制定一套符合个人特征的理财建议方案	培养具备专业技能、良好客户服务意识、团队协作与领导能力、风险管理与合规意识以及创新与学习能力的高素质金融营销人才。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
6	售后服务岗	1. 受理客户的咨询、投诉和建议，及时回应并解决问题，确保客户满意度； 2. 定期与客户沟通，了解产品使用情况，提供必要的支持和指导 3. 定期分析客户需求和反馈，为产品改进和服务提升提供参考依据	1. 受理客户的咨询、投诉和建议，及时回应并解决问题，确保客户满意度； 2. 定期与客户沟通，了解产品使用情况，提供必要的支持和指导	提升售后服务人员的专业技能、服务意识和综合素质	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
7	金融大数据挖掘岗	1. 收集和处理大量的金融数据 2. 运用各种数据分析方法和数据挖掘技术 3. 建立各种预测模型、风险评估模型等，用于预测市场走势、评估客户信用风险 4. 能够将分析结果和模型以清晰、易懂的方式呈现给业务部门和高层管理人员	1. 收集和处理大量的金融数据 2. 运用各种数据分析方法和数据挖掘技术	培养具有良好的道德与修养，具备多学科基础知识，掌握数据处理与分析领域的基本理论、方法和技能，具备实践能力、团队协作与沟通能力以及创新能力的应用型高级工程技术人才	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)

（四）课程对培养规格的支撑关系分析表

序号	课程	课程目标	培养规格 对照前文的培养规格
1	经济学基础	掌握经济学的基本概念和原理，如供求关系、市场均衡、生产要素、成本与利润等。培养学生的逻辑思维和分析问题的能力，能够运用经济学原理分析经济现象和问题。提高学生的批判性思维能力，学会从不同的角度审视和分析经济问题。培养学生的沟通和合作能力，学会分析和解决经济问题。增强学生对经济学的兴趣和热情，激发学生继续深入学习经济学的动力。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
2	金融学基础	理解金融市场的基本概念、类型和功能，以及金融市场的组织架构和运作机制。掌握金融资产的种类、特点和定价方法，以及金融市场的供求关系和价格决定机制。培养学生的风险管理和投资组合理论能力，学会制定金融投资策略和风险控制方法。提高学生的金融分析和批判性思维能力，能够运用金融学原理分析评价金融政策和金融市场现象。增强学生对金融学的兴趣和热情，激发学生继续深入学习金融学的动力。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
3	证券基础知识	使学生掌握证券市场的基本概念、原理和运作机制，理解各类证券产品的性质和特点。 培养学生运用证券投资理论分析解决实际投资问题的能力，提高投资决策的水平。帮助学生熟悉证券市场的法律法规、监管体系以及从业人员的道德规范，提高学生的职业素养。培养学生的团队协作能力和口头表达能力，为学生提供实际操作证券市场的经验。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
4	会计基础与实务	使学生掌握会计的基本概念、原理和会计循环过程，理解会计在企业经济活动中的重要作用。培养学生运用会计理论和方法进行会计核算和分析的能力，提高学生在实际工作中解决会计问题的能力。帮助学生熟悉会计法律法规、会计准则和会计实务操作，提高学生的职业素养和道德观念。培养学生的团队协作能力和口头表达能力，为学生提供实际操作会计实务的经验。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
5	经济数学	了解和掌握微积分、线性代数、概率统计等基本理论和方法，以及它们在经济领域的应用。培养学生的逻辑思维能力、抽象思维能力、创新能力和实践能力，使学生能够运用数学知识和方法分析、解决经济问题。提高学生的运算能力，使学生能够熟练运用数学方法进行经济数据的分析和处理。培养学生良好的数学素养，使学生能够运用数学的眼光看待经济问题，提高学生的综合素质。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
6	office办公软件操作基础	能够熟练使用Word、Excel、PowerPoint等软件进行基本的文件创建、编辑、保存和打印等操作。学习并掌握Word软件中的字体设置、段落排版、页面布局、目录生成等高级功能，能够编辑和排版各种类型的文档。通过Excel学习，掌握数据输入、公式运用、数据排序和筛	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)

序号	课程	课程目标	培养规格 对照前文的培养规格
		选、图表制作等技能，能够处理简单的数据分析和财务计算。学会使用PowerPoint制作专业、美观的幻灯片，掌握动画效果、过渡效果、演讲者视图等高级功能。培养学生运用Office软件进行信息整理、数据分析及展示的能力，提高学生的问题解决能力。	
7	商业银行综合柜台业务	使学生了解商业银行综合柜台业务的概述、特点和操作流程，熟悉各类银行业务（如储蓄业务、个人结算业务、个人代理业务、公司存款业务、支付结算业务和代理国库业务等）的基本概念和规定。培养学生具备银行柜员所需的基本技能，包括业务处理能力、单据填写能力、沟通协调能力和客户服务技能等。培养学生具备良好的职业道德、严谨的工作态度、团队合作精神和创新能力，以适应商业银行综合柜台业务的发展需求。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
8	保险基础	使学生了解保险的基本原理、类型、功能和作用，掌握保险合同的构成要素、保险条款的含义和保险合同的运作流程。培养学生具备分析保险合同、计算保险费用、评估保险风险和设计保险方案的能力。培养学生具备良好的保险职业道德、风险管理意识和创新思维，能够适应保险行业的发展需求。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
9	经济法基础	使学生了解经济法的基本概念、特征和调整对象，掌握经济法的基本原则、制度和具体法律规定。培养学生具备分析经济法律问题、运用经济法律手段和经济法律文书的撰写能力。培养学生具备良好的经济法意识、诚信意识和职业道德，能够适应经济社会发展的需要。	(1) - (4)、(5)、(8)、(11)
10	金融数据统计分析	使学生了解金融统计分析的基本概念、方法和技术，掌握金融数据的收集、整理和分析过程。培养学生具备运用统计软件Excel进行金融数据分析的能力，以及解读和运用金融统计结果进行决策的能力。培养学生具备良好的数据分析素养、批判性思维和职业道德，能够适应金融行业发展的需求。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)
11	商业成本分析	使学生了解商业成本分析的基本概念、原则和方法，掌握成本分类、成本计算和成本控制的相关理论。培养学生具备对企业成本数据进行收集、整理和分析的能力，以及运用成本分析结果进行决策的能力。培养学生具备良好的数据分析素养、批判性思维和职业道德，能够适应企业发展的需求。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)
12	证券投资实务	学生应掌握证券市场的基本概念、结构和相关法律法规，了解各类证券投资工具（如股票、债券、基金和金融衍生品）的特性及其投资机制。学生应学会如何进行证券投资分析，包括基本分析和技术分析，能够运用不同的分析方法评估投资机会和风险。学生通过模拟投资操作和案例分析，提高实际操作能力，能够在真实的市场环境中进行证券投资。培养学生的职业道德和风险管理意识，使其在证券投资活动中能够遵守相关法律法规，审慎决策。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)

序号	课程	课程目标	培养规格 对照前文的培养规格
13	金融风险与合规	学生应了解金融风险的基本概念、种类和金融风险管理的基本理论。学生应学会如何识别、评估和控制金融风险，以及如何制定金融合规策略。学生通过案例分析和模拟实践，提高在实际金融环境中识别和应对金融风险及合规问题的能力培养学生的职业道德和合规意识，使其在金融活动中能够遵守相关法律法规和合规要求。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)
14	供应链金融实务	理解供应链金融的基本概念、原理和其在现代经济活动中的重要作用。掌握供应链金融的主要产品和服务，如预收、信用证、代理采购、租赁、分期付款、票据保理等。学习供应链金融的业务流程和操作技能，包括融资申请、审批、发放和回收等环节。认识和分析供应链金融中的风险，学习风险控制和合规经营的相关知识和技能掌握金融科技在供应链金融中的应用，理解信息化管理对提高供应链金融效率的重要性。培养解决实际供应链金融问题的能力，能够进行案例分析和操作演练。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)
15	金融产品营销	理解金融市场的基本概念、分类和运作机制，以及金融产品的种类和特性。掌握金融产品营销的基本原则和策略，包括市场细分、目标市场选择、营销组合策略等。学习金融产品营销的具体技巧，如产品推广、客户沟通、营销渠道选择等。培养学生的金融产品创新意识和能力，以适应不断变化的金融市场需求。增强学生对金融风险的认识和风险管理能力，确保金融营销活动的合规性和稳健性。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)
16	金融服务与管理岗位综合实训	掌握金融服务与管理的基本理论知识，能够将这些理论应用到实际工作中。熟悉金融服务与管理岗位的工作流程和操作规范，提高实际操作能力。增强团队合作意识和能力，学会在金融服务与管理工作中进行有效沟通。培养创新意识和能力，能够根据市场变化和企业需求进行金融服务与管理工作的创新。增强金融服务与管理工作的法律意识和风险防范能力，确保工作的合规性和稳健性。	(1) - (4)、(6) (8)、(11)
17	岗位实习	1. 在企业岗位实习，完成综合专业能力培养。 2. 能够运用所学专业知识和技能，结合实习工作内容，选择金融服务与管理专业的1个研究方向撰写毕业设计论文。	(1) - (4) (8)、(11)
18	MySQL数据库原理及应用	帮助学生全面掌握MySQL数据库的原理、应用及开发技能，提高学生的实践能力和职业素养，为学生的未来发展奠定坚实的基础。	(1) - (4) (6)、(7) (8)、(11)
19	Python基础	帮助学生掌握Python语言的基础知识和技能，提升编程能力和素质，同时注重培养学生的爱国情怀和社会责任感。	(1) - (4)、(6)、(7)、(8)、(11)
20	金融数据可视化	帮助学生掌握数据可视化的基本原理和技能，提高其在金融领域的应用能力，并培养相关的素质和能力。	(1) - (4) (6)、(7) (8)、(11)
21	个人理财实务	帮助学生掌握个人理财的基本知识和技能，提高其实务操作能力，并培养相关的素质和能力，以便在实际生活中做出明智的投资和理财决策。	(1) - (4) (6)、(8)、(11)

序号	课程	课程目标	培养规格 对照前文的培养规格
22	货币银行学	培养学生掌握货币银行领域的基本理论和实践知识，熟悉市场运作和监管制度，理解货币政策对经济的影响，并具备分析和解决实际问题的能力。同时，还注重培养学生的创新思维、批判性思考和自主学习能力，以提高其在金融领域的综合素质。	(1) - (4)、(5)、(6) (8)、(11)
23	金融服务礼仪	培养学生树立以客户为中心的服务意识，掌握金融服务行业的礼仪规范，提升沟通能力和职业素养，并通过实践教学提升其实践能力，从而为金融行业的发展培养高素质的人才。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
24	领导力提升与团队管理	培养学生能够成为一名卓越的领导者，能够有效地管理团队，推动组织的发展。同时具备更强的自我管理能力和团队协作能力和创新能力，以应对日益复杂的挑战。	(1) - (4)、(7)、(8)、(11)
25	商务英语	培养具有扎实的英语语言基础、良好的商务沟通能力、丰富的商务知识与文化、较强的实践应用能力和职业素养的商务英语人才。	(1) - (4)、(5)、(6)、(8)、(11)
26	行业发展与企业创新案例研究	培养具有深入理解行业发展动态、掌握企业创新理论与实践、提高案例研究与分析能力、增强决策支持与战略规划能力、培养批判性思维和团队协作精神以及提升职业素养与创新能力的专业人才。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
27	金融数据分析基础	培养具备扎实数学、统计学和计量经济学基础，熟练掌握金融数据分析基本方法，具备创新思维和解决问题能力，了解金融市场和金融工具，以及具备团队合作精神和沟通能力的专业人才。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
28	金融大数据处理	培养具有全面素养和专业技能的金融大数据人才，以适应金融行业的快速发展和变革。	(1) - (4)、(6)、(8)、(11)
29	金融数据建模	培养学生具备扎实的数学、统计学和经济金融学理论基础，以及应用这些理论进行金融数据建模的能力	(1) - (4)、(6)、(7)、(8)、(11)