

附录二

广东财贸职业学院

数字金融学院

金融科技应用专业

人才需求调研报告

人才需求调研报告

（一）调研目的和意义

本次调研的目的是通过深入了解当前金融科技领域的人才需求状况，预测未来趋势，优化人才培养，促进就业创业，并推动行业发展、提高教育质量、促进人才培养与市场需求有效对接。

1、通过调研，可以深入了解当前金融科技领域对人才的需求状况，包括人才的数量、类型、技能等方面，为相关教育机构、企业等提供决策依据。

2、基于当前的需求状况，结合金融科技的发展趋势，可以预测未来金融科技领域的人才需求变化，为相关领域的发展规划提供参考。

3、通过了解企业对金融科技人才的具体需求，可以优化相关专业的课程设置、教学方法等，提高人才培养的针对性和实效性。

4、通过调研，可以为金融科技专业的毕业生提供就业方向指导，帮助他们更好地了解市场需求，提高就业创业的成功率。

本次调研的意义在于：金融科技是金融行业的重要发展方向，通过了解金融科技领域的人才需求状况，可以推动金融科技行业的健康发展；通过调研，可以了解企业对金融科技人才的具体需求，为相关教育机构提供改进教育质量和方向依据，提高人才培养的针对性和实效性；通过调研，可以建立人才培养与市场需求之间的紧密联系，促进人才培养与市场需求的对接，提高人才培养的针对性和实用性；调研结果可以为相关政府部门制定金融科技人才政策提供参考，为金融科技行业的发展提供有力支持。

（二）调研组织

为确保调研的顺利进行，数字金融学院金融科技应用教研室建立一个高效、专业的调研组织。

1、调研领导小组

负责整个调研活动的总体规划和指导。

确定调研目标、调研范围、调研方法以及调研时间表。

协调各调研小组的工作，确保调研的顺利进行。

2、数据收集与分析小组

负责设计调研问卷、访谈提纲等调研工具。

通过问卷调查、深度访谈、网络爬虫等方式收集数据。

对收集到的数据进行整理、分析，提取有价值的信息。

3、行业专家咨询小组

邀请金融科技领域的专家、学者以及企业高管作为顾问。

对调研方案、数据分析结果等提供意见和建议。

（三）行业现状和人才需求情况

1、行业现状

金融业作为现代经济体系中的核心，其发展状况和前景一直备受关注。随着全球化和信息化的发展，我国的金融业也在不断变革和创新，呈现出新的发展趋势和特点：一方面金融科技的发展成为了现阶段金融业的一大亮点，金融科技的应用，如移动支付、区块链、人工智能等，正在改变金融业的服务模式和业务流程；另一方面，随着经济的发展和人民收入水平的提高，金融服务已逐渐普及化。对于金融服务的需求也日益增长，为金融业的发展提供了广阔的市场和机遇。

（1）新旧动能转换背景下，国家政策持续利好金融行业发展政策是金融行业发展的重要驱动因素，在进程加快统一化、管理需求精细化推动下，其金融行业需求有望快速释放。目前，中国经济总体呈回升向好态，金融行业在国家政策持续利好的助力下，已经迈入自主创新、效能深化、提质提速新阶段。

首先，《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》作为立柱架梁，为金融行业发展提供纲领性指导方向，强调科技赋能作用，明确金融与科技间的融合趋势。注重法规标准、监管机制、组织规划、风险防范方面的统筹建设及关键技术的宏观引导，为下阶段金融行业深化发展建立良好的制度环境。

其次，《金融科技发展规划（2022-2025 年）》作为积厚成势的依托，有助于金融行业发展效能提质提速，通过强调以数据要素应用为基础，并在围绕基础设施建设、产业生态建设方面新增重点任务。与此同时，伴随大数据与智能化应用均进入实质性落地阶段，金融业务创新更加清晰、格局日益优化，通过打通“科技-产业-金融”的良性循环，为技术创新提供多元、高效、灵活的融资服务，促进创新资本形成，推动科技成果产业化应用，助力新旧动能转换。

表 1：近年金融政策文件

| 序号 | 颁布时间 | 颁布部门 | 政策文件名称 |
|----|------|--------|-----------------------|
| 1 | 2022 | 国务院 | 《“十四五”数字经济发展规划》 |
| 2 | 2022 | 中国人民银行 | 《金融标准化“十四五”发展规划》 |
| 3 | | | 《中华人民共和国金融稳定法（征求意见稿）》 |
| 4 | | | 《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》 |
| 5 | 2022 | 银保监会 | 《银行业保险业绿色金融指引》 |
| 6 | 2022 | 证监会 | 《银行保险机构公司治理监管评估办法》 |
| 7 | | | 《证券登记结算管理办法（2022 修订）》 |
| 8 | | | 《证券期货业数据安全管理与保护指引》 |

（2）金融行业数字化实践的技术驱动因素蓬勃发展

金融科技重新进入缓慢增长的修正整合阶段，各国在金融科技关键底层技术布局加快，大力发展数字金融，并高度关注数据价值的体现，对绿色金融、普惠金融、元宇宙等领域持续加大投入；跨国合作和监管力度加强，跨境交易安全成关注焦点。中国金融科技在经过前期爆发式增长后，行业法规、标准等领域逐渐完善，产业逐步进入更加规范的发展阶段，对于金融科技应用的识别、管理更加严格，旨在不断实现与数字经济的深度融合，助推科技创新与核心竞争力提升。

金融科技底层技术，人工智能技术(AI)蓬勃发展，大数据技术(Block Chain)广泛应用，安全技术的稳定增长。这些为金融科技的发展提供支持。

（3）金融行业数字化实践的应用领域广泛

我国银行数字化转型步伐进一步加快，银行业数智化转型政策密集出台，各家银行银行业数智化建设已经初具规模，关注数据治理和合规风险。银行业数智化投入持续增长。2022 年以来，相继出台了一些政策文件，加大对银行业数智化转型的支持力度。其中，《金融科技发展规划（2022-2025 年）》、《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》等政策文件，对银行业强化金融科技投入、加快数智化转型提出了较高要求。伴随银行业数智化建设已经初具规模，关注数据治理和合规风险。银行业已基本实现了金融产品、营销、风控等领域的数智化。从行业监管来看，更加关注数据治理和合规风险，提高数据使用效率、保障数据安全成为银行关注的重点之一。伴随银行业数智化投入持续增长。2021 年，28 家商业银行金融科技投入合计达 1766.23 亿元，较 2020 年大幅增长 15.63%。金

金融科技投入占营收的比例达到 3.1%，较 2020 年增长 0.3%。2022 年上半年，金融科技投入持续快速增长，其中，交通银行金融科技投入 28.05 亿元，同比增长 14.50%；光大银行科技投入 21.38 亿元，同比增长 25.47%。

金融科技在保险业的创新和发展。2022 年，在监管和业务内生需要的双重推动下，金融科技在保险业的应用持续提升。科技投入持续上升，加速保险业数智化进程。保险行业监管政策日趋完善，促进保险科技规范健康发展。智能化、数字化成为各行业谋发展的普遍趋势，保险行业也在此契机下谋求转型。截至 2022 年上半年，我国共有 73 家保险公司开展互联网财产保险业务。互联网财产保险累计保费收入 530.4 亿，同比负增长 1.4%。

金融科技在其他行业的创新和发展。①证券业数智化的投入稳定增长。从 21 家券商年报中披露的金融科技投入情况数据来看，2021 年，21 家券商金融科技投入总额达到 174.33 亿元，同比增长 33.16%。证券经纪业务和中后台业务占比较高。两者合计占比 78.98%；其中，中后台 IT 投入占比最大，投入增长也较快，占比为 40.74%；证券经纪业务投入占比为 38.24%；投行、资管、融资、投资等业务各自的 IT 投入占比均不足 10%。②信托业数智化转型加速。随着国内政策要求信托行业回归本源，压降信托“通道”业务规模，对信托公司智能化投研能力、智能风控水平等方面提出了较高要求。信托业数智化投入持续增长，行业集中度上升。2019-2021 年行业金融科技累计投入为 60.41 亿元，其中，2021 年金融科技投入为 22.74 亿元，同比增长 10.6%。从行业集中度来看，头部效应明显，投入排名前十的信托公司金融科技投入规模占比持续提升，从 2019 年的 44% 上升至 2021 年的 46%。

2、人才需求情况

金融行业作为经济的核心领域之一，对人才的需求一直较为广泛。

(1) 金融专业技能人才。金融机构需要具备专业的金融知识和技能的人才，例如金融产品设计、风险管理、投资分析、财务分析、会计等专业技能。这些人才能为金融机构提供专业的服务和支持。

(2) 数据分析和科技人才。随着金融科技的发展，金融行业对数据分析和科技人才的需求日益增加。金融机构需要懂得数据分析和应用科技手段的人才来处理大量的金融数据，进行风险评估、定价模型建立、智能投顾等工作。

(3) 风险管理和合规人才。金融行业对风险管理和合规方面的人才需求非常重要。这些人才能够帮助金融机构制定风险管理策略，监测市场风险，确保合规运营，并应对监管政策的变化。

(4) 金融销售和市场开拓人才。金融机构需要具备销售和市场开拓能力的人才来推广金融产品和服务。这些人才应具备良好的沟通能力、销售技巧和市场洞察力，能够有效地开拓客户资源并提供定制化的金融解决方案。

(5) 国际金融和跨境人才。随着全球经济一体化的加深，金融机构对具备国际金融和跨境业务能力的人才需求也在增加。这些人才应了解国际金融规则和市场动态，能够处理复杂的跨境交易和海外投资业务。

(6) 创新和创业人才。金融科技的快速发展对金融行业带来了许多新的机遇和挑战。金融机构对具备创新和创业能力的人才需求较大，他们能够推动金融业务的创新和数字化转型。

综上所述，金融行业人才需求分析需要综合考虑专业技能、科技能力、风险管理、销售能力、国际视野和创新创业等方面的要求。随着金融行业的不断发展和变革，对人才的需求也将不断调整和更新。

(四) 职业岗位（群）的情况

由于金融科技行业的人才属于横跨信息技术行业与金融行业两个领域、计算机科学、经济学、信息技术学等多个学科的复合型人才。金融科技是金融和科技的高度融合,其外延囊括了支付清算、电子货币、网络借贷、大数据、区块链、云计算、人工智能、智能投顾、智慧合同等诸多领域，是典型的“跨学科“的创新产业，其行业发展既需要大批的顶尖的复合型、创新型人才支持，也需要中、高端的复合金融科技人，同时也需要从事基础的一线实践业务的基层人才。金融科技相关从业人员主要就职于金融业，如商业银行、投资银行、保险公司、基金公司、金融科技公司、金融控股集团等，少部分会进入咨询、会计、电商、物流、能源等行业，主要从事信贷风控、财富管理、交易支付、数字货币、区块链开发、智能合约、流程自动化、精准营销等工作。

(五) 职业资格和行业规范要求情况

金融科技应用专业要求包括：具有适应产业数字化发展需要的金融科技领域

数字化技能；具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力；具有商业需求分析、产品原型设计的能力；具有金融大数据采集与清洗、分析的能力；具有区块链搭建、智能合约编写的能力；具有借助工具实施金融科技风险控制的能力；具备较好的语言表达、沟通协调和团队合作能力；具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力等。

职业资格证书包括：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格等。

（六）中高职学校课程设置情况

金融科技应用专业课程设置要求：

跨学科融合学习。金融科技应用专业的学生通常需要学习金融学、计算机科学、数据科学、数学和统计学等多个领域的知识。因此，学生们需要具备跨学科的融合学习能力，将这些不同领域的知识进行整合和应用。

理论与实践并重。除了掌握理论知识外，金融科技应用专业的学生还需要注重实践能力的培养。学生们会参与各种实验室项目、课程实践、模拟交易等，以加深对理论知识的理解和应用。

持续学习和自我更新。金融科技行业快速发展，新的技术和应用不断涌现。因此，金融科技应用专业的学生需要具备持续学习和自我更新的能力，以适应行业的变化和发展。

团队协作和沟通能力。金融科技项目往往需要团队合作完成，因此学生们需要具备良好的团队协作和沟通能力。他们需要学会与不同背景和专业的人合作，共同解决问题。

关注行业趋势和前沿技术。金融科技应用专业的学生需要关注行业趋势和前沿技术，了解最新的金融科技应用和发展方向。这有助于他们更好地规划自己的学习和职业发展。

因此，课程设置应让金融科技应用专业的学生在学习过程中会逐渐明确自己的职业发展方向。他们可能会选择从事金融科技产品开发、数据分析、风险管理等方面的工作，因此需要在学习过程中积累相关的知识和经验，为未来的职业发展做好准备。

（七）学生学习状况

高职学生的学习情况因个体差异、专业特点以及学校环境等多种因素而有所不同。但总体而言，高职学生的学习情况通常呈现出以下几个特点：

目标明确：高职学生在学习过程中通常有一个明确的学习目标，这与他们所选的专业和未来的职业规划密切相关。他们明白自己需要掌握哪些技能和知识，以便在未来的职业生涯中有所作为。

实践性强：高职教育强调实践操作能力的培养，因此学生们在学习过程中会接触到大量的实践环节。他们通过实验操作、技能训练、项目实践等方式，将理论知识与实际应用相结合，提高自己的动手能力和实践技能。

但是，高职学生的学习情况也存在一些问题。例如，一些学生对学习缺乏兴趣和动力，缺乏良好的学习习惯和态度；一些学生在学习过程中遇到困难和挫折时容易放弃或产生挫败感等。

金融科技应用专业作为跨学科专业，实践学习的积极性较好，但是理论知识的学习积极性不足，需要根据岗位需求情况，给与理论加实训比例合适的制定课程，促进学生学习。

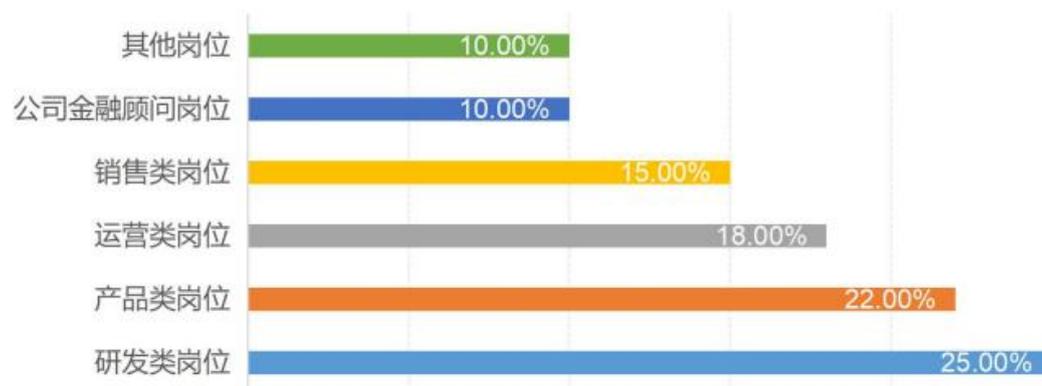
（八）调研结论

针对行业发展现状和人才需求情况的调研结果显示为一下几个方面。

1、岗位上的需求

目前，对于金融科技人才的岗位需求主要集中在以下岗位包括（见下表2）：

表 2：金融单位对金融科技岗位需求表



2、学历上的需求

通过抓取了两大代表性网站的招聘数据进行分析，分析结果显示当前紧缺的金融科技应用型岗位包括产品经理、风险管理、产品运营、金融销售、客户服务、金融运维六大热招岗位。（见下表3）

表 3：金融科技岗位学历要求分析表

| 排行 | 岗位 | 学历要求比例 (%) 专、本、硕、不限 | 占比 (%) | 晋升方向 |
|----|-------|------------------------|--------|---------------------|
| 1 | 产品经理岗 | 35.2、54.5、2.4、4.3 | 23.28 | 产品助理→产品经理→产品总监 |
| 2 | 产品运营岗 | 41.6、50.6、1.3、3.2 | 20.46 | 运营专员→高级运营经理→运营总监 |
| 3 | 金融销售岗 | 43.2、42.3、1.4、5.2 | 20.11 | 销售助理→销售主管→销售总监 |
| 4 | 风险管理岗 | 24.4、67.0、3.7、3.6 | 17.02 | 风控专员→风险管理师→首席风险官 |
| 5 | 客户服务岗 | 45.5、26.8、1.1、8.9 | 12.76 | 智能客服运营师→客服主管→客服运营总监 |
| 6 | 金融运维岗 | 35.0、59.4、1.5、2.5 | 6.37 | 运维工程师→项目主管→项目经理 |

通过上表的分布情况不难看出，第一，高职院校毕业的学生占比非常高；第二，本科院校也受青睐；第三，金融科技相关岗位对学历的需求不是很高，硕士以上占比较低，高职本科以基本满足市场上大部分企业对这类岗位的用人需求。

从调研结果中可以看出，金融科技新入职的毕业生中，23%为高职高专学历；48%为本科学历；29%为硕士、博士学历。

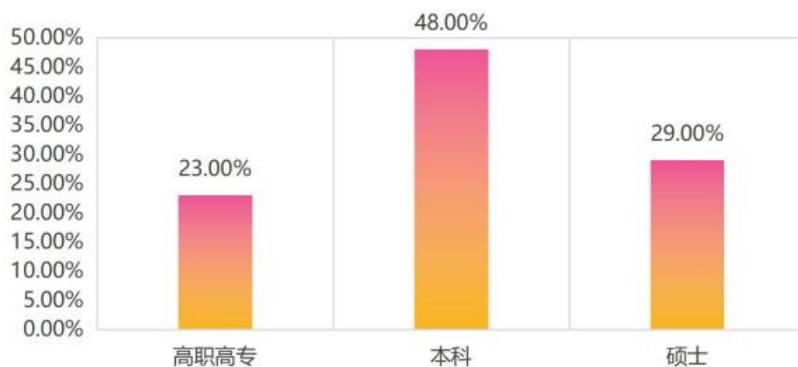


图 1：新入职毕业生各学历层次的综合招聘比例

3.能力上的需求

通过调查发现，从广东地区金融科技人才的要求上看，对求职者的综合能力要求比较高。金融科技相比传统金融而言，在专业结构和能力结构上要求更高，普遍对专业素养、实践技能、创新思维等综合能力上有要求。围绕金融机构的数

数字化升级，强化数据治理和风险管控能力，以数据分析、风险管理、数字营销、产品设计为核心，需要金融科技人才作为必备能力，在人才培养中作为当前毕业生重点评价指标。

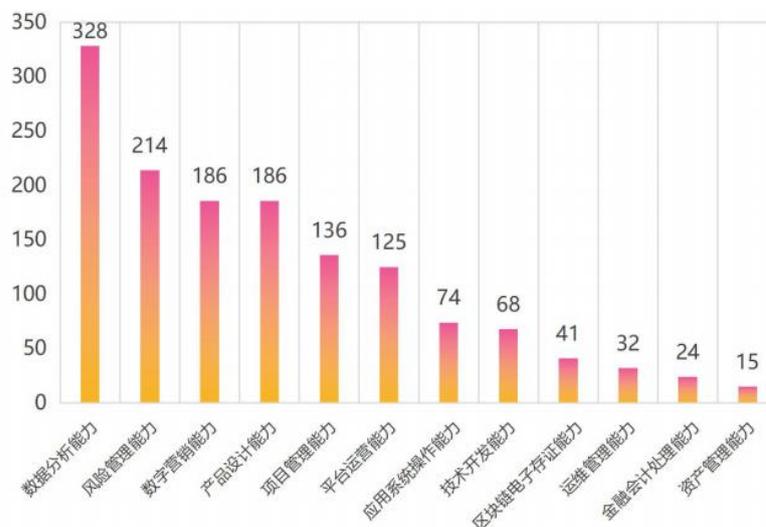


图 2 金融科技人才应该掌握的核心能力

三、对金融科技应用专业课程建设的思考和建议

(九) 对策与建议

在对金融科技应用专业（非全日制形式）人才培养中，要始终坚持培养金融科技及新型金融业务中的高素质、高技能、高效率的应用型金融人才。金融科技应用专业的毕业生都能够熟练地进行各项金融业务操作，熟知各种互联网金融产品，熟悉并了解地区、全国乃至世界金融市场的总体情况。通过自身所学知识，对新型金融业务的熟练操作、金融产品的熟知及应用、金融市场及宏观经济形势的一般分析与判断、微观经济活动的洞察能力是高技能应用型人才的基本要求。

1、针对人才需求的岗位，适时调整课程配置

调查显示，企业的各类岗位中，对产品经理、风险管理、产品运营、金融销售、客户服务、金融运维等岗位的需求量较大。在人才培养过程中，要明确学生能够利用技术进行金融创新，围绕金融科技场景应用的知识、能力、素养培养，培养产品经理、数据分析师、用户运营、系统运营岗、金融科技分析师、金融客服岗。因此具体到课程体系，应该以实操性知识占主要部分，让学生学到实实在在的技能，应该既能为将来就业提供帮助，又能为将来择业奠定知识和技能

的基础。其中数据分析、风险管理、信息技术等专业知识也应在课程学习中进一步加强。

2、结合行业发展方向，打造人才培养模式

围绕金融单位或金融科技企业优质客户群体、技术服务模式，如农业银行、建设银行、招商银行、大数据金融科技公司、区块链金融科技公司等单位特色，搭建解决方案平台，形成人才培养梯队。根据校级特色学科或专业如计算机、新能源、信息安全与地区等优势，发挥“+金融科技”的特色，形成面向服务实体经济、普惠金融、绿色金融（低碳金融）、乡村振兴的特色金融科技方向。

3、校企合作加强实训,提高学生实践能力

拓展校外专业实践教学基地，强化专业的实习实践。定期组织学生到金融科技企业、商业银行等教学实践基地进行课程实习，与政府相关部门和业界紧密合作，为师生提供前沿专业知识的实践机会。鼓励学生积极参与岗位工作的锻炼，培养职业素养，同时争取更广泛的合作单位，积极开辟校企合作的通道，为更多的毕业生能参与实践工作创造机会。

一方面通过校内建立教学应用实训室，一方面通过校外建立实践教学基地、加强校企合作等方式，提高学生的实践能力和综合素质。同时，需要注重仿真竞赛促学、企业案例教学、模拟演练等方式，让学生在实际操作中掌握金融科技专项技能。学校应加大投入，提高实践教学的质量和水平。建立实训室、实习基地和校企合作项目，为学生提供更多的实践机会。同时，加强对学生实践能力的考核，以培养出更具有实际操作能力的金融科技应用人才，在实践任务强化学生工匠精神培养。

4、职业规划教育需整合多方资源，营造良好育人环境

加强职业规划教育，学校应加强对学生职业规划的指导，鼓励学生参加大学生职业生涯规划大赛，帮助学生了解新行业发展趋势和市场就业机会，并提供相关的职业规划咨询服务，以帮助更好地规划自己的职业发展，同时整合多方资源，通过产教融合共同体，联合高水平大学、各行业优秀企业，为培养学生专项技能营造良好育人环境。

5、师资队伍建设需专兼结合，提高团队教育教学能力

专业发展需要建立一支高水平、高学历、高素质的师资队伍，具备扎实的理

论基础和实践经验，能够胜任教学和实践任务。同时，需要加强教师培训和管理，提高教师的教学水平和专业素养。继续提高双师型教师比率，继续引进一批校企导师参与专业建设，重点邀请工作经验丰富的企业高管、行业精英担任企业导师与兼职教师，共同构建校企协同育人的人才培养模式，参与专业建设与课程建设。

金融科技应用专业人才培养方案

一、专业名称及代码

- 专业名称：金融科技应用
- 专业代码：530202
- 所属专业群：大数据与财务管理专业群

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 |
|----|------------|-----------|--|---|------------------------------------|--|
| 高职 | 财经商贸大类（53） | 金融类（5302） | 互联网和相关服务（64） 货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69） | 销售人员（4-01-02） 其他金融服务人员（4-05-09） 软件和信息技术服务人员（4-04-05） 银行服务人员（4-05-01） 其他经济和金融专业人员（2-06-99） | 面向传统金融机构和新兴金融科技企业的产品类型、运营类、营销类等岗位群 | 银行从业人员资格考试证书；证券、期货、基金从业人员资格考试证书；1+X金融智能投顾职业技能等级证书等 |

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业坚持立德树人，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，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握经济学、金融学、金融科技学、信息技术、创业创新等知识，具备熟练的新金融业务操作、服务、营销、创业等技能，能从事金融科技一线业务操作、产品营销、支付结算、系统运营与产品维护、电子商务、投资理财

财、征信、贷款、风险管理等工作，适应数字经济、智能经济发展，具有国际视野和跨专业能力，有较强可持续发展能力的高素质金融科技技术技能型专门人才。

（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，了解中国金融文化，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思想政理论、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、经济管理、金融营销、智能投顾等方面的专业基础理论知识，具体包括：

（1）熟悉经济、会计、现代金融、企业管理等方面的基础知识，熟悉国内外金融基础的政策法规，金融风险与监管规则等知识；

（2）掌握现代互联网信息技术及数据分析处理的基本知识和方法；

（3）掌握新型金融业态的产生与发展、创新与应用等知识；

（4）熟悉大数据、区块链、人工智能等技术的基本原理与应用范围；

（5）掌握互联网时代供应链金融的技术和方法；

（6）具备互联网营销、产品运营的知识和方法；

（7）熟悉金融科技平台规划、设计与管理的技术与方法。

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）具备一定的计算机操作技能，熟练应用现代办公软件，熟悉数据管理系统，具备一定的程序设计能力、软件开发能力；

（2）具备对金融科技行业进行数据收集、挖掘、分析及应用的能力；

（3）具备分析金融用户特征，使用交互式设计工具，撰写互联网金融产品需求文档，策划并实施互联网金融营销方案的能力；

（4）具备设计并实施金融科技产品运营活动的的能力；

（5）具备商务谈判能力，能够与客户进行有效沟通，开发及维护用户关系；

（6）具备适应金融科技行业动态发展变化的探究能力和快速学习能力；

(7) 具备从事金融相关业务岗位计划和组织能力、交往与合作能力, 学习与运用技术的能力和现代管理能力;

(8) 具备为国内外投资者根据实际情况提供投资理财规划建议的能力;

(9) 具有职业发展和职业迁移能力。

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, 基本掌握会计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, 与龙头企业共建产业学院, 以“区块链技术+供应链金融”赋能专业建设, 将人才培养与产业需求高度契合。立足职业教育特征, 面向企业需求打造人才培养体系。

1. 校企共建产业学院, 实现产业与专业群对接

联合行业领军企业共建产业学院, 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科技行业的运用, 在人才培养和技术技能服务等方面契合金融产业发展, 助力财经产业变革和创新。

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, 注重培养学生的财经、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. 开展专业实习实训, 实现业务与实践教学体系的对接

与行业企业，共建共享实训基地，优化和完善金融科技任务式教学，对应产业链中的云财务等业务链，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

关注金融科技人才需求方向，把市场供求比例、关联岗位就业质量作为专业结构调整的重要依据，做好与企业人才供求对接。

（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（智慧财经素养）和隐性素养课程（课程思政），实现职业素养的培养。为了更好地实现智能会计时代对于金融科技人员的技术要求，课程体系的技术路径通过显性技术课程（金融数据分析与应用、金融科技营销、金融智能投顾等）和隐性技术课程实现。隐性技术课程将智能技术与传统金融课程融合，以金融高科技业务场景为载体，以技术实现为手段，实现“金融业务+智能技术”的课程体系设计。

2. 专业课程体系设计思路

金融科技应用专业面向就业岗位为金融数据分析、金融营销、金融智能投顾岗位，同时可以适应金融科技客户服务岗位、商务推广岗位的工作需要。在培养学生基本职业素质的基础上，通过金融学基础、金融科技基础等课程完成对金融科技岗位职业能力和金融基本业务处理能力的培养；通过区块链金融、供应链金融实务等课程强化金融科技业务处理能力；通过个人理财实务、商业银行岗位综合实训等课程培养学生综合服务能力；通过金融科技营销等课程完成金融营销岗位职业能力培养；通过金融智能投顾课程完成金融智能服务岗位职业能力培养。同时，面对金融行业智能化的趋势，通过金融数据分析与应用、Python基础等课程，使学生掌握智能金融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场景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；通过企业实训项目，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道德和法律问题，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和精神实质、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。 |
| 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。 |

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|----------------------|----|-----|---|---|
| 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 作态度,增强学生责任意识,提升学生综合 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 并应用心理健康知识,培养自我认知能力、 人际沟通能力、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 谈话、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 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。 | 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 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 等知识和专业创新实践等技能,提升团队协 | 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 |

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|-------------|----|-----|---|--|
| | | | | 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和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。 | 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交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，具备支撑专业学习的能力，能在日常 | 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 |

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|------|----|----|--|--------|
| | | | | 生活、学习和工作中综合运用信息技术解决链、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、等。 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。 | |

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 (B) | 1 | 16 | 掌握建立简单的经济函数的方法，导数在函数中和经济分析中的应用，定积分运算。熟练掌握导数、微分及不定积分的基本运算。 | 常用的经济函数、导数、微分与定积分的几何意义，不定积分的性质，积分与导数的关系，定积分的运用。理解极限的描述性定义，概率的古典定义，导数、微分、定积分、函数的极值、随机变量的分布函数等概念。 |
| 2 | 人工智能概论 | 2 | 32 | 掌握人工智能中知识表示、搜索技术、机器学习、人工神经网络与深度学习等基本概念和基本原理，并能灵活运用，为进一步学习其它软件工程的技术打下良好的理论基础，为其它课程学习提供知识保障。 | 本课程要求学生掌握人工智能的基本原理，了解人工智能中常用的基本技术，诸如：知识表示技术、搜索技术、自动推理技术以及专家系统等，同时学会运用Python语言求解人工智能的实际问题。 |
| 3 | 经济学基础 (C) | 4 | 64 | 通过本课程的学习，学生全面系统地掌握经济学的基本概念和基本理论。培养学生利用所学到的经济学知识分析经济现象，具备思考并提出解决经济问题对策的能力。 | 经济学研究内容；市场需求、市场供给和市场价格理论；弹性原理；消费者均衡的含义与条件；生产理论、成本理论；市场结构与厂商均衡理论。 |
| 4 | 商业银行综合业务 | 4 | 64 | 通过各项目内容的学习与实践活动，要求金融学生了解并运用银行柜员业务操作的相关业务知识和工作流程。 | 银行临柜从业人员所必须掌握的基本知识、基本技能、基本规定与基本规程，商业银行大堂经理业务；商业银行综合柜员业务；商业银行理财经理业务；商业银行信贷经理业务。 |
| 5 | 金融科技基础 | 4 | 64 | 掌握最基本的金融理论和金融机构最基本的运作实务，通过对货币需求、货币供给、通货膨胀和通货紧缩等几个方面的学习，使学生从总体上理解货币理论、信用运动规律及信用与经济的相互关系， | 包括货币与货币制度、信用和利息、金融机构体系、商业银行业务、中央银行与政策性银行、金融市场、货币流通与货币供求、货币政策与通货膨胀、金融风险与金融监管等内容。 |
| 6 | 金融数据分析与应用 | 4 | 64 | 通过金融数据统计分析课程各项目内容的学习与实践活动，要求学生能运用所学的金融计量理论分析和解释实际金融数据，着重为对金融理论进行实证分析提供所需的估 | 金融数据认知及合规；数据采集；数据清洗；数据存储与查询；数据可视化；金融数据分析报告解读。 |

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|------------|----|----|---|---|
| | | | | 计和检验方法，能够运用计算机软件进行金融数据研究。 | |
| 7 | 金融服务职业技能基础 | 4 | 64 | 使学生将所学知识及技能应用于岗位实践，熟悉自己将要从事的行业运行情况，激励学生的敬业、创业精神，为就业做好心理准备，为毕业后走向工作岗位打下坚实的基础。 | 培养职业素养，使学生具有良好的职业素质和团队精神；学习职业技能，岗位实习是为了建立平台，帮助学生将所学的理论知识融入生产实践当中，提升实际工作技能，增强学生的社会适应能力，提高学生的就业竞争力。 |
| 8 | 供应链金融实务 | 4 | 64 | 能够分析供应链金融的实施条件分析；能够进行物流金融业务开发；能够针对不同的物流金融模式开展业务；能够对物流金融进行风险控制与管理。 | 供应链金融的发展背景和现状、供应链金融概述、供应链金融的实践案例、供应链金融风险管理、供应链金融的研究问题与方法。 |
| 9 | 个人理财实务 | 4 | 64 | 掌握理财的内容及相应的方法。使学生学会能与客户进行沟通，了解客户信息及要求，对客户个人以及家庭进行现金、消费、教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划。使学生形成理财意识，具有良好的服务意识并形成职业的思维习惯，具备良好的人际沟通、合作能力。 | 个人理财基础、现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休规划、财产分配和传承规划等内容。 |
| 10 | 区块链金融 | 4 | 64 | 通过本课程学习，使学生全面系统地了解区块链金融的特点、行业现状与发展趋势，掌握区块链金融的发展趋势和应用技能，掌握区块链技术在银行、保险、证券投资和金融安全等金融工作场景的应用技能。 | 区块链金融认知、搭建区块链、区块链票据、区块链供应链金融、区块链债券、区块链资产证券化、区块链跨境支付、区块链保险、区块链金融综合应用。 |
| 11 | 保险实务 | 4 | 64 | 通过本课程的学习与训练，学生掌握基本的保险基础知识，能掌握保险市场的环境分析、保险业务的处理、险情的勘测与认定，熟悉保险市场基本业务操作流程，并能对保险市场进行分析，设计保险产品的营销与推广，能对客户的保险需求进行识别并制定相应的营销方案。 | 主要包括保险与风险、保险合同、保险原则、人身保险、财产保险、再保险、保险市场、保险监管、保险理赔审核、保险经营实务等内容。 |

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|------------|----|-----|--|---|
| 12 | Python基础 | 4 | 64 | 使学生掌握python编程基础，增强学生实际动手解决问题的能力，学会利用python语言处理和实际数据。 | 重点讲授python 编程基础，数据结构和数据预处理和常用统计分析方法的基本思路和软件实现。 |
| 13 | 金融科技营销 | 4 | 64 | 通过学习了解互联网思维与传统思维的区别，掌握金融科技思维互联网端与金融段的本质，掌握金融科技产品设计的流程与原则。重点掌握金融科技营销战略，金融科技营销战略方法，商业银行网络营销实务、保险网络营销、证券网络营销实际操作过程。 | 金融科技营销的相关理论，金融市场学与金融科技营销的关系，网络金融营销战略、金融科技营销策划方法，商业银行网络营销实务、保险网络营销、证券网络营销实操。金融科技产品营销策略，金融科技产品风险控制。 |
| 14 | 金融科技岗位综合实训 | 2 | 56 | 让学生根据企业任务进行学习，熟悉企业工作的全过程，较全面地获得本专业生产实际中最常用的技术知识、管理知识和实际操作技能；提高学生的职业素质和独立工作能力。 | 学习职业技能，岗位实习是为了建立平台，帮助学生将所学的理论知识融入生产实践当中。 |
| 15 | 毕业综合项目 | 3 | 84 | 让学生熟悉企业工作的全过程；掌握金融工作技能；培养团队合作意识。 | 课程内容根据毕业要求，将所学的专业相关课程进行综合运用。 |
| 16 | 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，选择金融科技应用专业的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。 |
| 17 | 经济法 | 2 | 32 | 旨在让学生全面看待在依法治国环境下的互联网金融趋势，了解互联网金融行业可能存在的法律风险，培养预测、分析日常法律风险的思维。 | 金融科技各业态业务模式与法律关系，金融科技风险管理相关的岗位要求，我国金融科技监管体系和具体业态法律法规。 |
| 18 | 金融服务礼仪 | 2 | 32 | 1. 礼仪，金融服务礼仪的含义 2. 金融服务礼仪的基本要求、功能和原则 3. 服务意识的重要性，能根据金融行业要求修饰自己的仪表 | 本课程的教学内容主要涵盖仪表礼仪的含义及重要性；金融行业员工仪容礼仪基本含义和内容等。 |

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|-------------------|----|----|---|--|
| 19 | 行业发展与企业 创新案例研究 | 2 | 32 | 培养学生的分析和解决问题的能力,同时也能够培养学生的创新思维,让他们提出有发展潜力 的企业战略。 | 课程内容主要通过引入案例、讲解理论和案例分析的方式来帮助学生理解企业经营与发展的理论和方法。 |
| 20 | 企业财务分析 | 2 | 32 | 理解财务分析的定义及其在决策中的重要性。掌握财务分析的主要目的,包括评估公司的经营状况、投资价值和财务风险。 | 主要包括财务分析基础知识,财务报表的资产负债表、利润表和现金流量表的类型和内容等。 |
| 21 | 财务大数据分析 | 2 | 32 | 使学生能够掌握财务数据的收集、处理和 企业决策分析能力。 | 主要内容通过收集、整理和分析大量的财务数据,运用先进的数据挖掘和数据清洗等分析软件,以获取更全面的财务数据信息,分析企业经营现状。 |
| 22 | 市场调研与分析 | 2 | 32 | 使学生掌握市场调查与分析基础知识的基础上,按市场调研工作流程,正确制定市场调查方案,选择市场调查方法,实施调研,撰写调研报告。 | 确定市场调查活动认知、市场调查活动准备、市场调查方案制定、市场调查方案选择法、市场调查问卷设计、市场调查活动组织、市场调查资料分析、市场发展趋势分析和市场调查报告编写。 |

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 | 管理学基础 | 2 | 32 | 1. 增强学生企业管理的素养 2. 树立现代管理的观念 3. 掌握解决实际管理问题的能力 | 管理与管理者、管理理论的发展、决策、计划、组织与组织设计、领导与领导理论、激励与激励理论、控制。 |
| 2 | 财政金融基础 | 2 | 32 | 1. 掌握货币、金机构等概念定义 2. 熟悉不同金融机构体系的运作与政策环境 3. 熟悉金融基础概念在现代社会的体现和应用 | 货币与货币制度、信用与信用工具、利息与利息率、金融机构与三大支柱、商业银行与派生存款、中央银行与货币政策、货币供求均衡与通货膨胀。 |
| 3 | 智能会计基础 | 4 | 64 | 1. 理解和掌握基础会计的基本概念、原则和 规范 2. 掌握财务会计的核心技能 | 会计的概述、会计基本假设、会计基础、会计要素与会计科目、财务报表。 |

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 |
|----|------|----|----|------|--------|
|----|------|----|----|------|--------|

| 序号 | 课程名称 | 学分 | 学时 | 课程目标 | 主要教学内容 |
|----|------------|----|----|--|---|
| 1 | 金融智能投顾 | 2 | 32 | 掌握投资的内容及相应的方法。使学生学会能与客户进行沟通，了解客户信息及要求，对客户个人以及家庭进行现金、消费、教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划。 | 基金相关性策略与另类投资；人寿保险与财富管理；公司价值分析；大宗商品与贵金属；税收、养老与传承规划；智能获客和智能客服；用户画像；智能投顾。 |
| 2 | 证券从业资格职业技能 | 2 | 32 | 通过本课程的学习，生掌握金融市场基础知识、熟悉金融市场法律法规，最终使学生通过证券从业人员资格考试。 | 由证券的基础认识开始，到介绍证券市场中的各类金融产品，以及该类产品的交易、投资、使用、分析等情况，最后再由企业角度出发，对各类产品和衍生品的综合分析应用进行深入学习。 |
| 3 | 证券投资实务 | 2 | 32 | 通过本课程的学习，要求学生掌握预测和防范风险的原则和技能，结合软件实训平台的操作使用，模拟情景学习，更灵活、深刻地把握证券知识，了解证券市场，对考取该类从业资格证提供辅助。 | 看盘和操作、市场运行规则、行情研判；基本分析和技术分析；证券投资的成本费用；证券衍生交易；营业部综合柜台业务；测算证券投资收益；证券投资风险防控；自律和监管。 |

七、教学进程总体安排

(一) 教学进程安排

2024级金融科技应用专业教学进程安排表

| 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 | 1 | | | | | | 学 | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------|---------------|---|----|-----|-----|-----|----|------|-----|---|---|---|---|-----------|---|
| | | | | | | | | 查 | | | | | | | 工 | |
| | | GB100701001-2 | 劳动教育（一）-（二） | 1 | 16 | 8 | 8 | 考查 | 0.5 | 0.5 | | | | | 总 | |
| | | GB101503001 | 应用文写作 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考试 | | 2 | | | | | 基 | 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 | |
| | | GB101303001 | 数字素养与技能 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | 2 | | | | | | 数 | 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 | 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 | 2 | 2 | 0 | | 额定6学分 |
| 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 | 财政金融基础 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考试 | 2 | | | | | | 数金数财 | 高水平专业群平台课 |
| | | | 管理学基础 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考试 | 2 | | | | | | 数金 | 高水平专业群平台课 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|------------|----|-----|-----|-----|----|---|----|----|----|---|---|----------|-----------|
| 模块 | | | | | | | | | | | | | | 数财 | |
| | | 智能会计基础 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考试 | | | 4 | | | | 数金 数财 | 高水平专业群平台课 |
| 专业群平台课模块小计 | | | 8 | 128 | 64 | 64 | | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | | |
| 专业基础课模块 | | 经济数学 | 1 | 16 | 8 | 8 | 考试 | 1 | | | | | | 基础 | |
| | | 人工智能概论 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | 2 | | | | | 数金 | |
| | | 经济学基础（C） | 4 | 64 | 32 | 32 | 考试 | 4 | | | | | | 数金 | |
| | | 商业银行综合业务 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | 4 | | | | | 数金 | |
| | | 金融科技基础 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | 4 | | | | | 数金 | |
| | | Python 基础 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | 4 | | | | 数金 | |
| | | 金融服务职业技能基础 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | | 4 | | | 数金 | |
| 专业基础课模块小计 | | | 23 | 368 | 184 | 184 | | 5 | 10 | 4 | 4 | 0 | 0 | | |
| 专业核心课模块 | | 供应链金融实务 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考试 | | | 4 | | | | 数金 | |
| | | 个人理财实务 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | 4 | | | | 数金 | |
| | | 区块链金融 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | | 4 | | | 数金 | |
| | | 保险实务 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | | 4 | | | 数金 | |
| | | 金融数据分析与应用 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | 4 | | | | 数金 | |
| | | 金融科技营销 | 4 | 64 | 32 | 32 | 考查 | | | | 4 | | | 数金 | |
| 专业核心课模块小计 | | | 24 | 384 | 192 | 192 | | 0 | 0 | 12 | 12 | 0 | 0 | | |
| 专业实践 | | 金融科技岗位综合实训 | 2 | 56 | | 56 | 考查 | | | | | | ② | 数金 | |
| | | 毕业综合项目 | 3 | 84 | | 84 | 考查 | | | | | | ③ | 数金 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|-----------|--|----------------|------|------|------|------|----|----|----|----|----|---|---|--------|----|------------------------------------|---------------------|
| | 模块 | | 岗位实习 | 24 | 576 | | 576 | 考查 | | | | | ④ | ⑳ | 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 | 10 | 20 | 16 | 0 | 0 | | | | |
| 选修课 | 职业能力发展模块 | | 经济法 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | 2 | | | | | | 数金 | 学生需选择其中任意模块修读，并修满该模块中的三门课程，共获得6学分。 | |
| | | | 金融服务礼仪 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | | 2 | | | | | 数金 | | |
| | | | 行业发展与企业创新案例研究 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | | | 2 | | | | 数金 | | |
| | 数据资料分析模块 | | 企业财务分析 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | 2 | | | | | | 数金 | | |
| | | | 财务大数据分析 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | | 2 | | | | | 数金 | | |
| | | | 市场调研与分析 | 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 | | | | |
| | 专创赛证融通课模块 | | 1+X 金融智能投顾职业技能 | 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 |
| | | | 证券从业资格职业技能 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | | 2 | | | | | 数金 | | |
| | | | 证券投资实务 | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | | | | 2 | | | | 数金 | | |
| 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 | | 额定12学分 | | | |
| 专业（技能）课程合计 | | | 96 | 1788 | 536 | 1252 | | 9 | 14 | 24 | 20 | 0 | 0 | | | | | |
| 总计（总学分/总学时） | | | 139 | 2548 | 920 | 1628 | | 21 | 26 | 28 | 26 | 2 | 0 | | | | | |

(二) 教学学时分配

金融科技应用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 | 8 | 5.76% | 128 | 5.02% |
| | | 专业基础课模块 | 23 | 16.55% | 368 | 14.44% |
| | | 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 | | | 1628 | | | |
| 实践教学学时占总学时比（%） | | | 63.89% | | | |
| 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

建立与金融行业企业深度融合的协同、协作机制。建立数智金融实训基地，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。在深化企业金融课程建设的过程中，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

本专业具有数量充足、结构合理、专兼结合、德技双馨的专业教学团队，有专兼职教师12人，其中专任教师7名，高级职称占专任教师总数的17%，具有3年以上行业企业工作经历专业专任教师10名，“双师”素质教师占专任教师总数的75%，聘请行业企业的专业人才和能工巧匠担任兼职教师，逐步形成实践技能课程主要由具有相应高技能水平的兼职教师讲授的机制。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 | 黎欣 | 43 | 讲师 | 博士 | 双师 |
| 2 | 许晨光 | 48 | 副教授 | 硕士 | 双师 |
| 3 | 聂滢苏 | 38 | 讲师 | 硕士 | 双师 |
| 4 | 李昀轩 | 28 | 助教 | 硕士 | 双师 |
| 5 | 孔乐怡 | 26 | 助教 | 硕士 | |
| 6 | 余欣 | 28 | 助教 | 硕士 | 双师 |
| 7 | 谢美婧 | 31 | 经济师 | 博士在读 | 双师 |
| 8 | 葛斌 | 48 | 高级工程师 | 硕士 | 双师 |
| 9 | 熊国华 | 44 | 讲师 | 硕士 | 双师 |
| 10 | 张胜雄 | 44 | 讲师 | 硕士 | 双师 |
| 11 | 孔繁伟 | 28 | 律师 | 硕士 | |
| 12 | 陈剑双 | 32 | 经济师 | 本科 | |

2. 专任教师

本专业专任教师应具备高校教师资格证书；具有良好的职业道德修养，爱岗敬业，有较强的工作责任心；具有具有金融、统计分析、经济管理、信息技术或相近专业背景，专业基础扎实；具有在企业一线专业实践经历。

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，具有本科及以上学历，具有经济类中、高级职业资格证书，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

金融投资学院建设多间实训室，实现校内模拟实训与校内生产性实训的对接、校内生产性实训与岗位实习的对接、岗位实习与就业岗位的对接。实训工位充足，能够满足专业学生在校实训要求。

| 序号 | 实践基地名称 | 主要项目名称 |
|----|-------------|--|
| 1 | 金融科技虚拟仿真实训室 | 互联网金融虚拟运行创新创业实战平台、金融科技综合实训、证券投资实训 |
| 2 | 金融科技创新实训室 | 区块链技术与应用实践平台、区块链金融实训、python、数据分析实训 |
| 3 | 智慧金融体验中心 | 该平台支持金融基本业务素养训练模块、金融基本技能训练模块和银行核心业务岗位（大堂经理、理财经理、综合柜员、客户经理）训练模块；模拟现实银行网点真实业务，进行开工完工、厅堂服务、柜面服务流程操作及业务规范。 |

部分实训室功能如下：

金融科技虚拟仿真实训室：营造仿真工作环境，计算机（安装教学管理系统以及相关实训系统）以及相关实训用资料和工具，互联网接入环境。支持金融科技岗位实训和信息化实训。

金融科技创新实训室：配置实训工作台，计算机（安装教学管理系统以及相关实训软件）、投影设备和音响设备；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。

智慧金融体验中心：配置实训工作台，计算机（安装教学管理系统以及会计综合实训软件）、投影设备和音响设备；相关实训用资料和工具；互联网接入环境。支持金融类专业课程实训。

2. 校外实训基地

具有稳定的校外实习实训基地，金融投资学院成功与建设银行清远分行创办金蜜蜂E银行，交通银行清远分行合作建立反诈宣传与金融实训中心、深圳市思达控股集团、指南针股份有限公司等校企合作实训基地。能够提供开展金融科技企业、商业银行等金融销售、金融服务、产品运营、风险管理、系统运维等实习实训活动，实训管理及实施规章制度齐全，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。专业实习实训的校外实训基地包括：建设银行清远分行、深圳市思达控股集团、北京指南针科技发展股份有限公司广东分公司、广州经传多赢投资咨询有限公司等。

3. 学生实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地。能提供金融科技服务、金融营销等相关实习岗位；能涵盖当前金融科技专业的主流实务，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。

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。专业使用的部分教材包括：

| 课程名称 | 教材名称 | 出版社 | 备注 |
|--------|-----------------|-----------|-----------------|
| 会计基础 | 会计基础与实务 | 中国人民大学出版社 | 校企合作 |
| 经济法基础 | 经济法 | 北京出版社 | 行业统编 |
| 经济学基础 | 经济学基础教程 | 北京大学出版社 | 教育部规划 |
| 金融科技基础 | 金融科技 | 中国人民大学出版社 | |
| 证券投资实务 | 证券投资实务（第四版） | 大连理工大学出版社 | 十四五规划教材 |
| 金融基础知识 | 金融基础知识（附微课 第4版） | 人民邮电出版社 | “十四五”职业教育国家规划教材 |
| 个人理财实务 | 个人理财实务 | 中国人民大学出版社 | 十四五规划教材 |

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：有关金融科技应用专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

3. 数字教学资源

建设智能化教学支持环境，建设、配备与金融科技有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材、实训资源、在线课程等专业教学资源库，同时与企业联系与合作，配备银行从业资格证书、证券从业资格证书、金融科技应用、金融大数据分析、区块链金融、区块链系统应用与设计等职业技能等级证书等数字资源，形成种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学需要的资源，服务学生终身学习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、教学实施和社会服务所需的教材、图书文献及数字教学资源等。

| 资源类型 | 有关要求 |
|------------|--|
| 教材选用基本要求 | 严格审查教材选用，禁止不合格的教材进入课堂。推荐使用十四五高职高专规划教材，优先选用近三年出版的职业教育国家、省级规划教材和精品教材，根据专业建设开发编写校本特色教材和实践指导书。 |
| 图书文献配备基本要求 | 配置与课程配套的图书文献资源：《金融科技基础》、《区块链金融》、《金融大数据》、《经济学基础》、《征信基础知识与实务》等金融科技应用专业教材以及金融相关期刊、杂志等 |
| 数字资源配备基本要求 | 配置与课程配套的相关数字化教学资源： 1. 专业群课程资源（含电子课件、在线课程、微课等）： 课程 1：《经济学基础》学习网址 http://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=acfrayoq36voaabfaac59w ； 课程 2：《管理学基础》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=cpudaerp5pckb7klha6w ； 课程 3：《金融数据分析与应用》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=ssetadysij9lvkofulkxq ； 课程 4：《经济数学》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=pcabaz6rpqjadufllypyta ； 2. 数字电子资源（包括期刊、电子资源、外刊等，学习网址）： 《中华会计网校》：学习网址 http://www.chinaacc.com/?u=7853&c=301752 ； 《会计专业国家级教学资源库》：学习网址 https://www.icve.com.cn/portalproject/themes/default/pyolacen271fn5rlwz2n-w/sta_page/index.html?projectId=pyolacen271fn5rlwz2n-w ； 期刊：《财会通讯》、《会计之友》、《财务与会计》 期刊：知网、重庆维普、超星数字图书馆，学习网址 http://lib.gdqy.edu.cn/ ； Kaggle 网站： https://www.kaggle.com/ ； Github 网站： https://github.com/ ； R 语言官网： https://www.r-project.org/ ； CSDN 网站： https://www.csdn.net/ ； |

（五）教学方法

1. 项目教学法。将金融相关岗位工作分成若干个项目，分项目进行教学，做到工作技能与学习内容相结合，实现“工作式学习，学习式工作”的教学目标。

2. 案例教学法。通过案例分析和讲解将深奥的专业知识通俗化，将抽象的专业理论具体化。

3. 体验教学法。通过模拟实训，营造金融岗位的情景，让学生“一听、二看、三实践”来体验与实操岗位，达到培养学生岗位操作能力的一种教学方法。

4. 角色扮演法。划分学习小组，每小组指定不同人员分别扮演不同角色，模拟金融业务，

使学生体验不同角色的金融业务任务和岗位职责。

5. 情境教学法。充分应用校内外实训室和实训基地，使学生在一个真实的模拟实境中进行金融业务或技术的实践操作，提高学生的学习兴趣。

6. 模拟仿真教学法。通过仿真财务综合实训，采用单项实训与综合实训相结合的原则进行实践能力培养，发挥模拟实训的巨大作用。

7. 技能竞赛教学法。通过举办金融科技技能大赛，不定期举行专业知识竞赛，通过竞赛提升学生的实战技能。

普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等新型教学模式，让学生完成数字金融产品需求分析、金融产品营销方案设计、推广方案设计、客服流程设计、网站开发等任务，从而给学生提供丰富的实践机会。坚持“以学生为中心”，强调“做中学”；积极运用计算机、网络技术等现代化教学手段，构建适合学生个性化和自主学习的教学模式，推动课堂教学革命。加强课堂教学管理，规范教学秩序，打造优质课堂。

（六）学习评价

每门课程都要对学生过程性考核与终结性考核的评定。针对不同教学与实践内容，评价方式构建多元化专业教学评价体系，在过程考核中突出多元考核，多元主体参与的评价方式，有效促进教学目标达成，合理评价学生掌握知识、技能、素质能力。具体的基本技能课程以过程化考核、标准化的机考及现场操作考核为主进行评价考核；课证融合课程以证代考进行评价考核；项目式课程教学评价的标准体现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成的情况给予评定。校外岗位实习采用校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等全面评价。

（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、在校生学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

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

1. 参加自学考试，取得本科学历

本专业学生在校期间可以参加自考本科，接受本科教育，成绩合格后由主考学校和高等教育自学考试委员会联合颁发毕业证书，国家承认学历。

2. 函授教育

本专业学生在校期间或毕业后均可在业余时间参加函授教育，成绩合格后可获得国家承认的学历。

3. 专升本

本专业学生在大三毕业前可参加专升本考试，考试通过者可进入所选择的本科院校继续进行学习，获得更高学历。

4. 工作2年后考研

本专业毕业生在工作2年后可参加国家统一的研究生考试，考试通过后，可以接受更高层次的教育，获得更高学历学位。

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。

| 证书名称 | 颁证单位 | 等级 | 要求 |
|------------------------|------------------|----|----|
| 1+X证书：智能投顾职业技能等级证书（中级） | 金智东博（北京）教育科技有限公司 | 中级 | 可选 |

| | | | |
|--------------|-------------------|----|----|
| 初级经济专业技术资格考试 | 中华人民共和国人力资源和社会保障部 | 初级 | 可选 |
| 证券从业人员资格考试 | 中国证券业协会 | | 可选 |

十、方案编制人员

编制参与者：黎欣、许晨光、聂滢苏、孔乐怡、李昀轩、余欣、熊国华、张胜雄、陈剑双

校内：黎欣、许晨光、聂滢苏、孔乐怡、李昀轩、余欣

校外：熊国华、张胜雄、陈剑双

编制执笔人：黎欣

编制负责人：黎欣

审核人：苏颀

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 | 金融营销 | 01-01 | 营销分析 | 01-01-01 | 了解营销理念发展历史 | L1 |
| | | | | 01-01-02 | 了解数字化时代消费者的购买行为过程及决策逻辑 | L1 |
| | | | | 01-01-03 | 掌握为目标人群设定标签的方法，并如何利用企业优势对消费者进行细分和精准营销 | L1 |
| | | | | 01-01-04 | 认识企业品牌策略的类型及应用 | L1 |
| | | | | 01-01-05 | 了解金融科技营销实施所需总体工作板块：产品、价格、渠道、促销、客户关系管理 | L1 |
| | | | | 01-01-06 | 了解传统型及创新型金融产品的相关理念及其如何适用互联网营销 | L1 |
| | | 01-02 | 营销设计 | 01-02-01 | 掌握金融科技营销的创新方法，包括数字画像、新媒体、社群等 | L2 |
| | | | | 01-02-02 | 掌握混合型基金、商业医疗保险等具体金融科技营销情境的综合分析和方案设计的方法 | L2 |
| | | | | 01-02-03 | 了解如何对既有营销方案进行分析、调整和优化 | L2 |
| | | 01-03 | 方案实施 | 01-03-01 | 金融科技营销方案分析和设计能力 | L3 |

| 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 | 商业银行业务 | | | 01-03-02 | 商务沟通及营销沟通能力 | L3 |
| | | | | 01-03-03 | 金融科技营销项目管理及冲突解决能力 | L3 |
| | | 02-01 | 大堂经理 | 02-01-01 | 银行从业人员职业操守与基本准则 | L1 |
| | | | | 02-01-02 | 银行从业人员合规经营法治 | L1 |
| | | | | 02-01-03 | 团队合作精神、沟通能力和语言表达能力 | L1 |
| | | | | 02-01-04 | 掌握银行从业岗位的基本概念、基本理论、银行体系的基本框架结构 | L2 |
| | | | | 02-01-05 | 了解银行在大堂岗位的工作内容、技能要求等 | L3 |
| | | 02-02 | 客户经理 | 02-02-01 | 银行从业人员职业操守与基本准则 | L1 |
| | | | | 02-02-02 | 银行从业人员合规经营法治 | L1 |
| | | | | 02-02-03 | 团队合作精神、沟通能力和语言表达能力 | L1 |
| | | | | 02-02-04 | 掌握银行从业岗位的基本概念、基本理论、银行体系的基本框架结构 | L2 |
| | | | | 02-02-05 | 了解银行在客户经理岗位的工作内容、技能要求等 | L3 |
| | | 02-03 | 理财经理 | 02-03-01 | 掌握发票填写的内容、金额规范 | L1 |
| | | | | 02-03-02 | 银行从业人员职业操守与基本准则 | L1 |
| | | | | 02-03-03 | 银行从业人员合规经营法治 | L1 |
| | | | | 02-03-04 | 团队合作精神、沟通能力和语言表达能力 | L1 |
| | | | | 02-03-05 | 掌握银行从业岗位的基本概念、基本理论、银行体系的基本框架结构 | L2 |
| | | | | 02-03-06 | 了解银行在个人理财经理岗位的工作内容、技能要求等 | L3 |
| | | | | 02-03-07 | 了解银行在公司理财经理岗位的工作内容、技能要求等 | L3 |
| | | 02-04 | 综合柜员 | 02-04-01 | 按银行柜台要求存放专用发票和专用设备 | L1 |
| 02-04-02 | 熟悉银行票据凭证管理要求, 按规定管理票据 | | | L1 | | |
| 02-04-03 | 发票日常管理及风险防范, 安全存放和保管有关印鉴、电子申报卡及库存未使用的空白发票、已开具的发票等 | | | L2 | | |
| 02-04-04 | 将认证相符的专用发票抵扣联、《认证结果通知书》和《认证结果清单》装订成册 | | | L2 | | |
| 02-04-05 | 能够对现金、票据的真伪和重复情况进行查验 | | | L3 | | |
| 02-04-06 | 能够按照业务流程要求收集原始凭证, 并保证票据的完整和准确 | | | L3 | | |
| 02-04-07 | 对各种发票特别是增值税专用发票进行审核, 及时进行发票认证 | | | L3 | | |
| 02-04-08 | 接受税务机关以法检查发票 | | | L3 | | |
| 02-04-09 | 能够根据《票据管理办法》, 做好支票、本票、汇票等票据的登记、保管和领用 | | | L3 | | |

| 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 |
| 03 | 投资顾问 | 03-01 | 客户服务 | 03-01-01 | 能分析各类投资、保险的收益情况 | L1 |
| | | | | 03-01-02 | 能和顾客进行有效沟通 | L2 |
| | | | | 03-01-03 | 能配合顾客需求进行投资,制定合理的个人及家庭投资理财方案 | L3 |
| | | | | 03-01-04 | 为投资行为服务,防范风险 | L3 |
| 04 | 市场推广 | 04-01 | 市场调研 | 04-01-01 | 商情调查,顾客调查,撰写调研报告 | L1 |
| | | | | 04-01-02 | 市场细分、目标市场选择及市场定位工作 | L1 |
| | | | | 04-01-03 | 设计市场推广计划 | L1 |
| | | | | 04-01-04 | 能跟踪产品信息,收集长期分析数据 | L1 |
| | | 04-02 | 行情分析 | 04-02-01 | 实施产品和服务的实战营销 | L2 |
| | | | | 04-02-02 | 金融科技产品新媒体营销营销 | L3 |
| 04-02-03 | 会计算产品成本并给出分析报告 | L3 | | | | |
| 05 | 区块链金融业务 | 05-01 | 搭建区块链 | 05-01-01 | 熟悉区块链原理,能够按照要求搭建区块链 | L1 |
| | | 05-02 | 金融结算 | 05-02-01 | 熟悉票据及支付结算法律制度 | L1 |
| | | | | 05-02-02 | 熟悉银行结算方式的种类(支票、银行本票、汇兑、委托收款、银行汇票、托收承诺、商业汇票、信用证、信用卡)及其适用范围、结算程序和基本规定 | L1 |
| | | | | 05-02-03 | 熟悉审核处理银行转来的收款通知或电划代收报单 | L1 |
| | | | | 05-02-04 | 熟练填写委托收款凭证 | L1 |
| | | | | 05-02-05 | 能够在收到支票、银行汇票、银行本票、商业汇票后,进行票据汇总 | L2 |
| | | | | 05-02-06 | 去中心化、不可篡改等特点使得它可以替代传统的金融结算系统 | L3 |
| | | 05-03 | 信用证资产交易 | 05-03-01 | 能够按规定到办理票据手续 | L1 |
| | | | | 05-03-02 | 会登记票据使用登记簿 | L1 |
| | | | | 05-03-03 | 能根据合同文件办理付款,审核内容真实、完整 | L1 |
| 05-03-04 | 能够根据区块链数据综合数据信息,办理信用证 | | | L3 | | |
| 05-03-05 | 熟练审核资料,跟踪数据变化 | | | L3 | | |
| 05-03-06 | 通过信用证,促进资产交易 | | | L3 | | |

| 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 | |
| | | 05-04 | 区块链钱包 | 05-04-01 | 了解网上数字货币种类 | L1 | |
| | | | | 05-04-02 | 了解数字货币发展历史 | L1 | |
| | | | | 05-04-03 | 能管理和使用以太坊和比特币等数字货币 | L1 | |
| | | | | 05-04-04 | 具有信息安全意识 | L1 | |
| | | 05-05 | 供应链金融 | 05-05-01 | 熟悉供应链金融操作流程 | L1 | |
| | | | | 05-05-02 | 掌握供应链金融信贷业务 | L2 | |
| | | | | 05-05-03 | 能根据单位业务需要，快速、准确地核算金额 | L2 | |
| | | | | 05-05-04 | 能根据借贷数据审核企业 | L3 | |
| | | | | 05-05-05 | 能及时办理借贷款业务 | L3 | |
| | | | | 05-05-06 | 能根据审核无误的银行存款（外币户）收付凭证、规范入账 | L3 | |
| 06 | 金融数据分析 | 06-01 | 数据核算 | 06-01-01 | 掌握金融数据统计分析的方法 | L2 | |
| | | | | 06-01-02 | 利用概率知识和计算机知识来完成统计分析任务 | L2 | |
| | | | | 06-01-03 | 运用学过的金融数据统计分析知识来进行基础的金融学分析 | L2 | |
| | | | | 06-01-04 | 使用大数据技术收集、整理、预处理、分析金融数据 | L2 | |
| | | | | 06-01-05 | 为金融机构分析市场趋势和客户需求，提升决策效率并降低风险 | L2 | |
| | | | | 06-01-06 | 根据金融数据，推广金融产品 | L3 | |
| | | | | 06-01-07 | 分析市场行情变化 | L3 | |
| 07 | 项目预算 | 07-01 | 预算编制 | 07-01-01 | 能够及时了解国家各方面政策 | L2 | |
| | | | | 07-01-02 | 能够及时了解行业政策与行业信息 | L2 | |
| | | | | 07-01-03 | 能够了解公司的发展战略，熟悉公司的业务实质 | L2 | |
| | | | | 07-01-04 | 能够根据公司不同业务或项目编制不同的预算报表 | L2 | |
| | | | | 07-01-05 | 能够定期进行预算分析，或根据业务要求进行专项预算分析 | L2 | |
| | | | | 07-01-06 | 能够根据公司要求及时进行预算调整 | L2 | |
| | | 07-02 | 考核指标制定 | 07-02-01 | 根据绩效考核方案提供相关预算数据，并及时提交上级作为领导谈判的依据 | L2 | |
| | | | | 07-02-02 | 能够根据公司实际情况和预算报表制定考核指标 | L2 | |
| | | | | 07-02-03 | 能够根据所制定考核指标的不同算法进行结果预算，并形成不同的方案提交上级选择 | 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 |
| | | | | 07-02-04 | 将最终确定的考核指标提交相关部门 | L2 |
| 08 | 人员管理 | 08-01 | 任务分配 | 09-01-01 | 熟悉会计日常处理工作，会查找错误，并进行规范处理 | L3 |
| | | | | 08-01-02 | 有一定的组织协调能力，确保工作井然有序，确保人力资源得到充分运用 | L3 |
| | | | | 08-01-03 | 熟悉了解日常金融处理工作，督促组员按时完成 | L3 |
| | | 08-02 | 绩效考核 | 08-02-01 | 熟悉了解日常金融处理工作，督促组员按时完成 | L3 |
| 09 | 合同、单据等审核 | 09-01 | 合同审核 | 09-01-01 | 熟悉会计法、公司法、合同法、经济法 | L3 |
| | | | | 09-01-02 | 能够完成合同真实性、合理性等审核 | L3 |
| | | 09-02 | 原始凭证审核 | 09-02-01 | 熟悉辨别发票的真伪的相关知识 | L3 |
| | | | | 09-02-02 | 熟悉原始凭证的格式要求 | L3 |
| 10 | 投资、筹资管理 | 10-01 | 融资管理 | 10-01-01 | 熟悉金融、融资相关法律法规及程序 | L3 |
| | | | | 10-01-02 | 能够根据企业经营战略、预算资金与资金现状，分析单位的资金需求情况 | L3 |
| | | | | 10-01-03 | 会编制融资预算，报请审核与审批 | L3 |
| | | | | 10-01-04 | 会编制融资方案 | L3 |
| | | | | 10-01-05 | 分析融资成本、潜在风险，撰写融资风险分析评估报告 | L3 |
| | | | | 10-01-06 | 能够与银行周旋，谈判融资 | L3 |
| | | | | 10-01-07 | 能拟定融资合同，并完成签订 | L3 |
| | | | | 10-01-08 | 会处理融资资金的提取、保管、核算、监督使用 | L3 |
| | | | | 10-01-09 | 能对融资资金使用情况信息进行信息披露 | L3 |
| | | | | 10-01-10 | 汇总整理融资活动有关的资料、方案、文件、合同、协议、契约、报告等文档资料 | L3 |
| | | | | 10-01-11 | 移交融资档案 | L3 |
| | | | | 10-01-12 | 拟定企业融资管理制度与融资资金使用办法 | L3 |
| | | 10-02 | 证券投资管理 | 10-02-01 | 熟悉公司法、证券法等法律法规 | L3 |
| | | | | 10-02-02 | 能分析证券市场发展趋势与投资机会，制定证券投资方案 | L3 |
| | | | | 10-02-03 | 能计算分析债券的内在价值、投资收益率、及评估风险 | L3 |
| | | | | 10-02-04 | 会在证券公司进行证券账户与资金账户的开户、转户和销户 | L3 |
| | | | | 10-02-05 | 会实施适当的分散投资或组合投资策略 | L3 |
| | | 10-03 | 项目投资 | 10-02-06 | 会编制证券投资分析报告 | L3 |
| | | | | 10-02-07 | 能定期对资金 Usage 情况进行审计和监察 | L3 |
| | | | | 10-03-01 | 拟定公司项目投资管理制度 | L3 |
| | | | | 10-03-02 | 制定年度投资与发展计划 | L3 |

| 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 | |
| | | 10-03 | 管理 | 10-03-03 | 开展市场调查、产业政策、环境影响、市场、技术与生产、法律法规、风险及其他方面的分析编制项目投资可行性研究报告 | L3 | |
| 11 | 投资、筹资管理 | 11-03 | 项目投资管理 | 11-03-04 | 能估计各投资项目的现金流量，编制各项目投资方案预计现金流量计算表 | L3 | |
| | | | | 11-03-05 | 评估投资项目风险并进行敏感性分析 | L3 | |
| | | | | 11-03-06 | 协助相关部门进行项目招投标、组织项目投资验收 | L3 | |
| | | | | 11-03-07 | 协助相关部门对投资相关项目进行考核 | L3 | |
| 12 | 项目实施 | 12-01 | 咨询服务 | 12-01-01 | 根据客户需求制定咨询方案 | L3 | |
| | | | | 12-01-02 | 根据咨询方案开展业务调研 | L3 | |
| | | | | 12-01-03 | 分析业务调研结果 | L3 | |
| | | 12-02 | 编制资产类底稿 | 12-02-01 | 了解审计的整个一般流程 | L3 | |
| | | | | 12-02-02 | 了解审计工作底稿的分类、格式、要素等内容 | L3 | |
| | | | | 12-02-03 | 熟悉会计、审计、税法、常用经济法的相关知识 | L3 | |
| | | | | 12-02-04 | 了解并掌握常用审计软件的操作 | L3 | |
| | | | | 12-02-05 | 了解资产类审计工作底稿的范围，即资产负债表的资产部分中的流动资产、非流动资产包括的报表项目内容 | L3 | |
| | | | | 12-02-06 | 掌握资产类底稿常用的一般底稿，如：程序表、审定表、明细表（包括二级明细、三级明细）、凭证抽查表等 | L3 | |
| | | | | 12-02-07 | 掌握资产类底稿常用的特殊底稿，如：折旧测算表、长期资产摊销表、实物盘点类、函证类底稿等 | L3 | |
| | | | | 12-02-08 | 掌握资产类底稿需要搜集的纸质类底稿，如：银行对账单、盘点表、投资协议、产权证明等 | L3 | |
| | | 12-03 | 编制负债类底稿 | 12-03-01 | 了解负债类审计工作底稿的范围，即资产负债表的负债部分中的流动负债、非流动负债包括的报表项目内容 | L3 | |
| | | | | 12-03-02 | 掌握负债类底稿常用的一般底稿，如：程序表、审定表、明细表（包括二级明细、三级明细）、凭证抽查表等 | L3 | |
| | | | | 12-03-03 | 掌握负债类底稿常用的特殊底稿，如：利润分配表、工资分配表、税率测算表、函证类底稿等 | L3 | |
| | | | | 12-03-04 | 掌握负债类底稿需要搜集的纸质类底稿，如：借款协议、工资表、纳税申报表、税费缴纳证明等 | L3 | |
| | | 12-04 | 编制权益类底稿 | 12-04-01 | 了解权益类审计工作底稿的范围，即资产负债表的所有者权益类部分中的实收资本（股本）、资本公积、未分配利润的报表项目内容 | L3 | |
| 12-04-02 | 掌握权益类底稿常用的一般底稿，如：程序表、审定表、明细表（包括二级明细、三级明细）、凭证抽查表等 | | | L3 | | | |
| 12-04-03 | 掌握权益类底稿常用的特殊底稿，如：权益变动表、以前年度损益调整类、未分配利润类底稿等 | | | L3 | | | |

| 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 |
| | | | | 12-04-04 | 掌握权益类底稿需要搜集的纸质类底稿，如：公司章程、股东会决议、验资报告、评估报告、一些政府文件等 | L3 |
| 12 | 项目实施 | 12-05 | 编制利润表类底稿 | 12-05-01 | 了解利润表类审计工作底稿的范围，即利润表中的报表项目内容 | L3 |
| | | | | 12-05-02 | 掌握利润表类底稿常用的一般底稿，如：程序表、审定表、明细表（包括二级明细、三级明细）、凭证抽查表等 | L3 |
| | | | | 12-05-03 | 掌握利润表类底稿常用的特殊底稿，如：分析性程序表、截止性测试表、成本倒轧表底稿等 | L3 |
| | | | | 12-05-04 | 掌握利润表类底稿需要搜集的纸质类底稿，如：成本计算表、销售合同、其他重要支出合同等 | L3 |
| | | 12-06 | 编制其他类底稿 | 12-06-01 | 了解其他类底稿的范围和在审计过程中的作用，主要包括：初步业务活动类，风险评估类，内控测试类，现金流量表类，特殊项目类，业务完成类 | L3 |
| | | | | 12-06-02 | 初步掌握其他类底稿的格式、要求 | L3 |
| | | | | 12-06-03 | 能够独立编制部分其他类中的底稿 | L3 |
| | | 12-07 | 项目质量 | 12-07-01 | 能够制定项目计划 | L2 |
| | | | | 12-07-02 | 能够协助实施经理制定项目计划 | L1 |
| | | | | 12-07-03 | 能够指导团队在规定实施时间范围内完成任务 | L2 |
| | | | | 12-07-04 | 能够在规定实施时间范围内完成实施任务 | L1 |
| | | | | 12-07-05 | 整理项目资料及联系对接相关人员 | L2 |
| | | | | 12-07-06 | 能够协助实施经理整理项目资料及联系对接相关人员 | L1 |
| | | | | 12-07-07 | 能够及时与内部及外部沟通相关实施计划和实施事宜 | L2 |
| | | | | 12-07-08 | 能够将相关资料汇总整理 | L1 |
| | | 12-08 | 项目组织 | 12-08-01 | 设计及明确实施组织架构 | L2 |
| | | | | 12-08-02 | 能够协助项目实施团队设计实施组织架构 | L1 |
| | | | | 12-08-03 | 明确自己及团队的实施任务及实施责任 | L2 |
| | | | | 12-08-04 | 能够在明确自己的实施任务及实施责任 | L1 |
| | | 12-09 | 项目风险 | 12-09-01 | 能够提前识别项目风险并制定相应应对策略 | L2 |
| | | | | 12-09-02 | 能够初步识别项目风险向上级汇报 | L1 |
| | | | | 12-09-03 | 能够协调各方资源处理项目风险 | L2 |
| | | | | 12-09-04 | 在自己能够处理范围内处理项目风险 | L1 |
| | | | | 12-09-05 | 预判项目突发情况及解决相关问题 | L2 |
| | | | | 12-09-06 | 能够处理项目突发情况及解决相关问题 | L1 |
| | | 12-10 | 业务指标加工 | 12-10-01 | 熟悉业务指标加工的所需数据及字段范围 | L2 |
| | | | | 12-10-02 | 掌握指标加工方法和逻辑 | L2 |
| 12-10-03 | 掌握指标加工的相关常用工具（excel、spss、sas、stata） | | | 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 |
| 12 | 项目实施 | 12-11 | 业务指标多维分析 | 12-11-01 | 掌握不同业务场景多维分析的方法 | L2 |
| | | | | 12-11-02 | 能够计算指标、拆解维度、发现维度和指标之间的关联 | L2 |
| | | | | 12-11-03 | 能够根据指标的变化方向及程度，从多维度发现变化根因 | L2 |
| | | | | 12-11-04 | 根据业务场景进行多维分析（产品、渠道、部门等） | L2 |
| | | 12-12 | 数据任务固化 | 12-12-01 | 掌握数据更新优先级的定制方法 | L2 |
| | | | | 12-12-02 | 将业务指标逻辑加工的计算过程和算法固定成定时处理任务 | L2 |
| | | 12-13 | 数据可视化 | 12-13-01 | 掌握常用数据可视化工具（EXCEL、TABLEAU、SASVA等） | L2 |
| | | | | 12-13-02 | 掌握如何用可视化方法凸显业务指标之间的差异 | L2 |
| | | | | 12-13-03 | 熟悉领导常用的关键指标并进行可视化展现 | L2 |
| 13 | 制度编写 | 13-01 | 访谈调研 | 13-01-01 | 与各业务部门对接，了解制度需求 | L3 |
| | | | | 13-01-02 | 对需求进行整理，编制需求清单 | L3 |
| | | 13-02 | 制度编写 | 13-02-01 | 熟知上级部门或国家规范性制度 | L3 |
| | | | | 13-02-02 | 根据客户需求编写各类规范制度 | L3 |
| | | | | 13-02-03 | 收集、整理客户制度意见 | L3 |
| | | | | 13-02-04 | 根据客户意见修改制度，并形成定稿 | L3 |
| 14 | 编写报告 | 14-01 | 编写报告 | 14-01-01 | 具备一定的文字功底 | L3 |
| | | | | 14-01-02 | 根据调研内容形成报告初稿 | L3 |
| | | | | 14-01-03 | 与客户交换意见，判断需求是否合理，并进行处理 | L3 |
| | | | | 14-01-04 | 形成报告定稿 | 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 | 金融科技营销 | 01、04、02 |
| 2 | 投资顾问 | 03、06-01、09、10、11-01、12-01 |
| 3 | 金融产品经理 | 01、03、04、11、14 |
| 4 | 金融数据分析 | 06、07、10、12 |
| 5 | 商务推广 | 01、04、05、06-01 |
| 6 | 商业银行服务 | 02、09、10 |
| 7 | 金融科技客户服务 | 05、07 |
| 8 | 用户运营 | 04、05、06、10-03 |
| 9 | 风险控制 | 03-01、05、06、09、10、12-09 |
| 10 | 资金结算 | 03、11、14 |

(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 | 综合柜台 | 1. 能完成新客户的开户、老客户的业务办理工作； 2. 能收集客户开户资料，审核客户提交的各种证明文件的真实性、合法性和完整性。 | 1. 熟悉银行综合岗位业务流程； 2. 能够对资金收付业务进行处理； 2. 能够提供咨询服务。 | 能办理企业(个人)与银行之间的相关业务。 | 1-4、5(1)、6(1)(7)、7、8、11 |
| 2 | 产品经理 | 1. 在融资协同服务平台上开展供应链金融业务的操作能力； 2. 在区块链应用平台熟练进行精准扶贫和发票业务操作的重点技能； 3. 区块链技术支撑下的产品溯源和资金溯源分析。 | 1. 具备数据核算能力； 2. 具备区块链技术应用能力； 3. 具备财务软件操作能力。 | 能完成供应链金融业务工作。 | 1-4、5(1)(3)(6)、6(1)-(7)、7、8、11 |
| 3 | 客户数据分析与产品营销 | 1. 能利用大数据技术分析客户特征，确定可开发的客户群体； 2. 能开拓新客户，分析客户需求，推荐理财产品； 3. 建立客户档案，做好客户跟踪服务。 | 1. 能利用大数据技术进行分析； 2. 能够组织编制客户档案； 3. 能够基于档案资料对客户进行评价。 | 能完成客户数据分析工作，针对性进行金融产品营销。 | 1-5、6(1)-(5)、7、8、11 |
| 4 | 投资顾问 | 1. 结合客服部门、营销部门策划的客户活动维护客户关系； 2. 能为客户提供专业的理财服务，量身定制投资理财方案。 | 1. 具备理财信息收集分析能力； 2. 具备理财产品分析能力； 3. 具备与客户维护关系交流能力。 | 能帮助客户进行投资与财产保值。 | 1-4、5(1)(6)、6(4)-(9)、7、8、11 |
| 5 | 商务拓展 | 1. 商情调查，顾客调查，撰写调研报告； 2. 市场细分、目标市场选择及市场定位工作； 3. 设计市场推广计划。 | 1. 具备商务信息收集分析能力； 2. 具备市场业务推广能力。 | 能胜任市场开拓与推广相关岗位工作。 | 1-4、5(6)、6(5)-(9)、7、8、11 |
| 6 | 客户经理(经纪人) | 1. 能建立广泛的客户关系资源和渠道网，开发新证券客户，了解客户需求，推荐适合金融产品； 2. 能为客户解答疑问，提供公司投资分析结果，及其它证券产品推广和销售工作； 3. 能建立客户档案，做客户跟踪，配合团队负责人为客户提供必要的证券服务。 | 1. 具备证券市场分析能力； 2. 能够开发新客户并维系原有客户资源； 3. 能够运用智能化信息工具进行可视化分析并编制相关报告的能力。 | 梳理证券市场信息，协助完成证券买卖投资。 | 1-4、5(1)(3)、6(4)(5)(6)、7、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 | 经济数学 | 掌握建立简单的经济函数的方法，导数在函数中和经济分析中的应用，定积分运算。熟练掌握导数、微分及不定积分的基本运算。 | 1-4、5 (2)、8 |
| 2 | 经济学基础 | 通过本课程的学习，学生全面系统地掌握经济学的基本概念和基本理论，了解市场经济运行的一般原理和政府对于国民经济进行宏观调控的依据与方法、手段。培养学生利用所学到的经济学知识分析经济现象，具备思考并提出解决经济问题对策的能力。 | 1-4、5 (1) (2)、6 (1) (2) (7) (8)、8、11 |
| 3 | 财政金融基础 | 通过本课程的学习，要求学生比较全面地掌握金融学的基本理论、基本知识和基本方法，系统的掌握货币、信用、金融机构、金融市场、金融宏观调控等基本范畴、内在关系及其运动规律。 | 1-4、5 (1) (3) (5) (7)、8、11 |
| 4 | 智能会计基础 | 通过本课程的学习与训练活动，了解并运用统计学基础的相关知识，掌握处理统计基本业务的能力。通过实训和实践操作，让学生切实体会到统计工作的过程。从而使学生对统计工作的整个流程得到一个全真认识，使学生掌握统计分析方法，提高解决经济生活中实际问题的能力。 | 1-4、7、8、11 |
| 5 | 管理学基础 | 通过本课程的学习，要求学生比较全面地掌握管理学的基本理论、基本知识和基本方法。学生可以了解和分析组织内部的各种问题，掌握有效的管理技巧和方法。 | 1-4、5 (1) (2)、6 (2)、8 |
| 6 | 证券从业资格职业技能 | 通过本课程的学习，要求学生掌握预测和防范风险的原则和技能，结合软件实训平台的操作使用，模拟情景学习，更灵活、深刻地把握证券知识，了解证券市场，对考取该类从业资格证提供辅助。 | 1-4、(5) (1) (3) (6) (7)、8、6 (1) (8) (9)、11 |
| 7 | 人工智能概论 | 使得学生具备扎实的人工智能理论基础，掌握知识表示方法、推理方法和机器学习等方法，具备运用相关方法求解实际问题的能力。 | 1-4、5 (2)、8 |
| 8 | 经济法 | 旨在让学生全面看待在依法治国环境下的互联网金融趋势，了解互联网金融行业可能存在的法律风险，培养预测、分析日常法律风险的思维。 | 1-4、5 (1) (2)、6 (2)、8 |
| 9 | 金融科技基础 | 掌握最基本的金融理论和金融机构最基本的运作实务，通过对货币需求、货币供给、通货膨胀和通货紧缩等几个方面的学习，使学生从总体上理解货币理论、信用运动规律及信用与经济的相互关系。 | 1-4、5 (1) (2) (3)、6 (4)、8、11 |
| 10 | 保险实务 | 通过本课程的学习与训练，学生掌握基本的保险基础知识，能掌握保险市场的环境分析、保险业务的处理、险情的勘测与认定，熟悉保险市场基本业务操作流程，并能对保险市场进行分析，设计保险产品的营销与推广，能对客户的保险需求进行识别并制定相应的营销方案。 | 1-4、5、6 (2) (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 |
|----|------------|---|--|
| 11 | 个人理财实务 | 掌握理财的内容及相应的方法。使学生学会能与客户进行沟通，了解客户信息及要求，对客户个人以及家庭进行现金、消费、教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划。使学生形成理财意识，具有良好的服务意识并形成职业的思维习惯，具备良好的人际沟通、合作能力。 | 1-4、5 (1) (2) (3) (6)、6 (3) (7) (8)、7、8、11 |
| 12 | 商业银行综合业务 | 通过各项目内容的学习与实践活动，要求金融学生了解并运用银行柜员业务操作的相关业务知识和工作流程。 | 1-4、5 (1) (2)、6 (5)、8、11 |
| 13 | 供应链金融实务 | 能够分析供应链金融的实施条件分析；能够进行物流金融业务开发；能够针对不同的物流金融模式开展业务；能够对物流金融进行风险控制与管理。 | 1-4、5 (2)、6 (5) (7)、7、8、11 |
| 14 | 区块链金融 | 通过本课程学习，使学生全面系统地 了解区块链金融的特点、行业现状与发展趋势， 掌握区块链金融的发展趋势和应用技能，掌握区块链技术在银行、保险、证券投资和金融安全等 金融工作场景的应用技能。 | 1-4、5 (2) (4) (5)、6、7、8、11 |
| 15 | 金融数据分析与应用 | 通过金融数据统计分析课程各项目内容的学习与实践活动，要求学生能运用所学的金融计量理论分析和解释实际金融数据。 | 1-4、5 (2)、6、7、8、11 |
| 16 | Python基础 | 使学生掌握python编程基础，增强学生实际动手解决问题的能力，学会利用python语言处理和分析实际数据。 | 1-4、5 (4)、6 (9) (10)、7、8、11 |
| 17 | 金融科技营销 | 通过学习了解互联网思维与传统思维 的区别，掌握金融科技思维互联网端与金融段的本质，掌握金融科技产品设计的流程与原则。 | 1-4、5 (1) (3) (6)、6 (3) (4)、7、8、11 |
| 18 | 金融服务职业技能基础 | 使学生将所学知识及技能应用于岗位实践，运用office软件进行工作操作。 | 1-4、5、6、7、8、11 |
| 19 | 金融科技岗位综合实训 | 让学生根据企业任务进行学习，熟悉企业工作的全过程，较全面地获得本专业生产实际中最常用的技术知识、管理知识和实际操作技能；提高学生的职业素质和独立工作能力。 | 1-4、5、6、7、8、11 |
| 20 | 毕业综合项目 | 让学生熟悉企业工作的全过程；掌握金融工作技能；培养团队合作意识。 | 1-4、5 (2) (3)、6 (1) - (6)、7、8、11 |
| 21 | 岗位实习 | 在企业岗位实习，完成综合专业能力培养。 | 1-8、11 |

| 序号 | 课程 | 课程目标 | 培养规格 对照前文的培养规格 |
|----|---------------|--|--|
| 22 | 证券投资实务 | 通过本课程的学习,要求学生掌握预测和防范风险的原则和技能,结合软件实训平台的操作使用,模拟情景学习,更灵活、深刻地把握证券知识,了解证券市场,对考取该类从业资格证提供辅助。 | 1-4、5 (1) (2) (3) (6)、6 (1) (2)、7、8、11 |
| 23 | 金融智能投顾 | 掌握投资的内容及相应的方法。使学生学会能与客户进行沟通,了解客户信息及要求,对客户个人以及家庭进行现金、消费、教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划。 | 1-4、5 (1) (3) (6)、6、7、8、11 |
| 24 | 金融服务礼仪 | 1. 礼仪,金融服务礼仪的含义 2. 金融服务礼仪的基本要求、功能和原则 3. 服务意识的重要性,能根据金融行业要求修饰自己的仪表 | 1-4、5、6、7、8、11 |
| 25 | 行业发展与企业创新案例研究 | 培养学生的分析和解决问题的能力,同时也能够培养学生的创新思维,让他们提出有发展潜力的企业战略。 | 1-4、5 (1) (2) (3) (6) (7)、6、7、8、11 |
| 26 | 企业财务分析 | 理解财务分析的定义及其在决策中的重要性。掌握财务分析的主要目的,包括评估公司的经营状况、投资价值和财务风险。 | 1-4、5 (1) (2) (3) (6) (7)、6、7、8、11 |
| 27 | 财务大数据分析 | 使学生能够掌握财务数据处理工作、能够根据财务数据进行企业经营决策。 | 1-4、5 (1) (2) (3) (6) (7)、6、7、8、11 |
| 28 | 市场调研与分析 | 强调理论与实践相结合,使学生能够熟练使用各种方法收集资料,对企业、行业、市场进行分析预测。 | 1-4、5 (1) (2) (6) (7)、6、7、8、11 |

