

目 录

1. 2020级保险专业人才培养方案.....	1
附件：保险专业教学进程表.....	13
2. 2020级国际金融专业人才培养方案.....	17
附件：国际金融专业教学进程表.....	30
3. 2020级互联网金融专业人才培养方案.....	35
附件：互联网金融专业教学进程表.....	46
4. 2020级金融管理专业人才培养方案.....	51
附件：金融管理专业教学进程表.....	66
5. 2020级投资与理财专业人才培养方案.....	71
附件：投资与理财专业教学进程表.....	82
6. 2020级证券与期货专业人才培养方案.....	87
附件：证券与期货专业教学进程表.....	98

金融系

2020 级保险专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

保险 630205

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：保险专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例
财经商贸大类 63	金融类 6302	保险业 68	保险核保专业人员 2-06-10-2 保险理赔专业人员 2-06-10-03	营销岗、核保岗、 理赔岗、客户服务 岗、基层管理岗、 职业培训岗

2. 职业能力与证书要求

表 2：保险专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用能力	语言能力	英语应用能力强,口语与听力日常交流无障碍;	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试(二级乙等)	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强,熟练操作计算机常用软件	全国计算机等级考试一级	鼓励
专业能力	保险行业从业能力	保险展业、承保、理赔、保全、客户服务等	助理理财规划师证书、银行业专业人员初级资格证	鼓励
	保险业务技能操作能力	保险承保、理赔、保全等柜台业务操作流程和技巧。	助理理财规划师证书、银行业专业人员初级资格证	鼓励
	相关领域扩展能力及后续发展能力	证券投资、综合理财能力	证券从业资格证、基金从业资格证	鼓励

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应区域经济建设和社会发展的需要，金融保险知识学到，金融保险技能习到，金融保险素质修到，金融保险情商悟到，金融保险胆商练到，能从事保险营销岗、核保岗、理赔岗、客户服务岗、基层管理岗、职业培训等岗位工作，具备创新精神、创业意识和创新创业能力，具有国际化视野的现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

（一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。
2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感 and 参与意识。
3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。
4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。
5. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。
7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。
2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识。
3. 掌握风险管理的基本知识和业务操作流程。

4. 掌握保险基础知识、保险基本法律法规，熟悉保险合同订立、履行及纠纷处理流程。
5. 掌握保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作。
6. 熟悉客户的基本要求，掌握保险营销的基本知识与技巧。
7. 掌握保险代理、保险经纪和保险公估的基本知识、业务规范与操作流程。
8. 熟悉投资理财业务的基本知识、业务规范与操作流程。
9. 掌握互联网保险的业务规范和操作流程。

（三）能力

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. 能开展保险展业、承保、理赔、保全等业务。
4. 能运用保险营销的知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品。
5. 运用人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程，开展人身保险营销、核保、理赔、客户服务等。
6. 能为各类企事业单位进行风险评估及提供合理化的防灾防损财产保险建议。
7. 能运用保险中介的基本知识与技能，进行保险代理、保险经纪与保险公估等中介业务的管理。
8. 具有保险咨询及理财规划的能力。
9. 具备互联网保险的业务操作能力。
10. 能运用保险法律法规知识，协调处理简单的保险纠纷。
11. 能为保险营销人员进行专业培训，提高专业服务水平。
12. 能运用经济金融知识分析保险市场和行业动态。

七、课程体系设计及构成

（一）课程体系设计思路

本方案由行业专家、教育专家与专业教师一同开发与设计，以能力培养为主线，从培养目标、培养模式、团队建设、课程建设、基地建设和招生就业七个方面对人才培养的关键环节进行科学性、标准性规定，构建了“一线七面”的整体框架。

- （1）以职业需求为导向，形成模块化课程体系

以职业需求为导向，以适应社会需求为目标，以培养学生职业能力为主线来设计课程体系，课程设置上基本分为必修课和选修课两类，其中专业选修课给学生们提供了两个课程包。通过“专业基础课”和“专业核心课”，可以提升学生的职业发展能力。

(2) 按保险企业的岗位设置课程

我们在课程设计时，对金融保险企业的岗位整合为营销岗、客户服务岗、核保岗、理赔岗、职业培训岗、基层管理岗六大岗位，并针对不同的岗位设置不同的课程，尽量做到课程与岗位接轨。这种设计可以说是一种突破，通过职业岗位模块课程的设置，增强了学生的岗位工作能力，真正达到培养高职技能型人才的目的。

(3) 以工作过程为导向，以职业实践为主线，加大实践性教学在教学计划中的比重，通过校内仿真实训，使学生具备个人与家庭的保险需求分析、不同渠道的保险产品营销、保险公司后台业务管理、企业财务分析的知识。面向社会，依托行业、企业，加强实训教学和基地建设，走产学教结合、校企结合的道路。

通过实践模块课程，有利于增强岗位就业能力，以达到培养能力过硬、素质优良、知识够用的职业人才的目的。

(4) 实行课证融合

本方案设计体现了“课证融合”的教学改革思路，选择了一些行业认可度高、职业能力提升明显的考证项目，以证代考，实现了“课证融合”，以增强学生的职业资格考证能力和社会竞争能力，实现了人才培养与岗位需求的深度融合。

(二) 职业能力分解与课程体系构建

表 3：保险专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	保险承保	录单、初审、核保、复核、出单	具备保险基础知识及实务操作能力	熟练掌握保险承保环节的录单、初审、核保、复核、出单等业务技能	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	金融学基础、保险学基础、人身保险实务、财产保险实务、互联网征信、金融风险管
2	保险理赔	接报案、查勘、定损、理算、核赔、归档	具备保险基础知识及实务操作能力	熟练掌握保险理赔工作的接报案、查勘、定损、理算、	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	金融学基础、保险学基础、人身保险实务、财产保险实务、互联

				核赔、归档等业务技能		网征信
3	保险客户服务	生存金领取、保险保全	具备保险基础知识及实务操作能力	熟练掌握保险生存金领取、保险保全等业务技能	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、人身保险实务、财产保险实务
4	保险营销	营销策划、展业	具备银行、保险、证券、投资理财等金融基础知识	熟练掌握保险营销策划、和各种营销渠道展业技能	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、互联网金融、职业口才、社会保障、金融风险管理
5	保险培训	业务知识培训、营销技能培训	具备银行、保险、证券、投资理财等金融基础知识	具备基本的保险业务知识培训、营销技能培训的能力	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、人身保险实务、财产保险实务、职业口才、社会保险
6	基层管理	保险团队的建立、增员	具备银行、保险、证券、投资理财等金融基础知识	具备基本的保险团队增员和管理能力	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、人身保险实务、财产保险实务

八、课程设置及主要教学内容

(一) 课程设置

本专业课程设置按课程属性分为公共基础课程和专业（技能）课程两类，按照课程类别分为必修课和选修课两类。公共基础课程包括基础能力课、通用能力课、公共选修课、素质选修课；专业（技能）课程包括专业基础课、专业核心课、专业选修课。其中，基础能力课、通用能力课、专业基础课、专业核心课为必修课，公共选修课、素质选修课、专业选修课为选修课。

1. 基础能力课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、体育与健康、军事理论、军事技能、入学教育、心理健康教育、安全教育、普通话训练、劳动教育、职业发展、就业指导、创新创业课。

2. 通用能力课

为体现学院现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

3. 公共选修课

公共选修课分为限定选修课和任意选修课。限定选修课包括公共艺术类课程。任意选修

课包括经济类课程、马克思理论类课程、党史国史、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、创新创业课程、其他类课程、在线通识课。

4. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项，包括学生参与各类社会实践（包括民族文化活动）、职业技能资格考证、学术创新、参与各类竞赛和评先评优取得的业绩奖励等。

5. 专业基础课

专业基础课主要培养保险方面的能力和素质，包括基础会计、金融学基础、保险学基础、经济学基础和综合越南语。

6. 专业核心课

专业核心课主要培养保险方面的能力和素质，包括人身保险实务、社会保险、互联网金融概论、财产保险实务、互联网征信、职业口才、金融风险管理、保险营销、互联网保险、毕业设计答辩、跟岗实习、顶岗实习。

7. 专业选修课

专业选修课专业核心课主要培养证券投资和投资理财两个方向的能力和素质，包括证券投资课程包和投资理财课程包，每个课程包均包含该专业核心课程。

（二）专业核心课程主要教学内容

1. 《保险学基础》

课程目标：应包括

（1）知识目标：掌握风险管理的基本知识和业务操作流程，掌握保险基础知识、保险基本法律法规，熟悉保险合同订立、履行及纠纷处理流程。

（2）能力目标：能开展保险展业、承保、理赔、保全等业务；能运用保险法律法规知识，协调处理简单的保险纠纷；能运用经济金融知识分析保险市场和行业动态。

（3）素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：保险的基本原理，主要的保险产品，保险市场、保险业务经营与监管等。

2. 《人身保险实务》

课程目标：应包括

(1) 知识目标：掌握人身保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作。

(2) 能力目标：能开展人身保险展业、承保、理赔、保全等业务；运用人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程，开展人身保险营销、核保、理赔、客户服务等

(3) 素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程；人身保险的基本原理；人身保险的理财规划；人身保险的营销、核保、理赔、客户服务等业务操作。

3. 《财产保险实务》

课程目标：应包括

(1) 知识目标：掌握财产保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作。

(2) 能力目标：能开展财产保险展业、承保、理赔、保全等业务；能为各类企事业单位进行风险评估及提供合理化的防灾防损财产保险建议。

(3) 素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：财产保险的基本知识及主要险种的经营流程；财产保险的基本原理、经营原则、财产保险费率及偿付；财产保险的营销、核保、理赔、客户服务等业务操作。

4. 《保险营销》

课程目标：应包括

(1) 知识目标：熟悉客户的基本要求，掌握保险营销的基本知识与技巧；掌握保险代理、保险经纪和保险公估的基本知识、业务规范与操作流程；熟悉投资理财业务的基本知识、业务规范与操作流程。

(2) 能力目标：能运用保险营销的知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品；具有保险咨询及理财规划的能力；能为保险营销人员进行

专业培训，提高专业服务水平。

(3) 素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：保险营销有关的基本理论和业务操作，展业、客户管理、营销策划的基本原理和技巧。

5. 《互联网保险》

课程目标：应包括

(1) 知识目标：掌握互联网保险的业务规范和操作流程。

(2) 能力目标：具备互联网保险的业务操作能力。

(3) 素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：互联网保险的商业模式、技术环境，互联网保险产品，互联网保险营销，互联网保险运营，互联网保险风险与监管。

九、学时和学分安排

(一) 学时

本专业总学时为 2764 学时，其中，理论教学 832 学时，占 30.1%，实践教学 1923 学时，占 69.9%。每 16 学时折算 1 学分。

(二) 学分

本专业总学分为 138 学分，其中，必修课学分为 107.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论学时	实践学时	总学时		
公共基础课	基础能力课	必修	25	17.8%	240	290	530	19.2%	必修课学时占 84.9%
	通用能力课	必修	14	10.1%	112	112	224	8.1%	
	公共选修课	选修	6	4.3%	48	48	96	3.5%	

	素质选修课	选修	4.5	3.3%	0	0	0	0.0%	选修课学时占 15.1%
专业 (技能) 课	专业基础课	必修	17	12.3%	128	158	286	10.3%	
	专业核心课	必修	52	37.7%	144	1164	1308	47.3%	
	专业选修课	选修	20	14.5%	160	160	320	11.6%	
合计			138	100.0%	832	1932	2764	100%	理论学时占 30.1% 实践学时占 69.9%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

(一) 师资队伍

本专业师资队伍具有年轻化、高学历的特点，师资结构合理，能满足教学需要。专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究。专任教师中双师教师比例高，注重引进行业人才，90%以上专任教师具备金融机构从业经历，多名专任教师具有海外访学或留学背景，教师队伍专业化、国际化优势明显。同时，专业的兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，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，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

1. 专业教室

专业教室配备黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入及 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室

校内实训室符合理实一体化教学要求，实训室工位充足。银行柜台业务、国际结算业务、外汇及证券交易实训室配备计算机、网络及办公设备，为学生提供仿真的银行、外汇交

易、证券投资业务实训操作平台和实践环境，有效促进了课程实践教学和提高了学生的实践操作能力和职业能力。制订了完整的实训室管理办法，加强对校内实训基地的管理和提高利用效率。

3. 校外实训基地

专业具有稳定的校外实训基地；面向商业银行、证券公司、保险公司和其他金融机构建立适应专业学生规模的校外实训基地。长期与企业开展合作，通过多种途径为企业提供服务，拓宽校企合作渠道，并以广泛的校企合作平台为基础为学生拓宽实习实训机会和条件。实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地

专业具有稳定的校外实习基地；能提供当前金融行业主要的职业能力实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学

专业具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

本专业按照国家规定选用优质教材，不断完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。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。专业依托金融专业国家教学资源库及校内自主学习平台等，开发数字化教学资源、建设在线课程平台，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、虚拟仿真软件等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，为学生开展个性化自主学习和教师实施教学改革提供了有利条件和资源保障。

（四）教学方法

专业不断探索多种多样的教学手段和方法，创新教学组织形式，促进教学质量的不断提升。在传统讲授法的基础上，采用案例教学法、启发式教学法、考题导入法、项目教学法、任务驱动法和角色扮演法等进行教学。专业每学期通过召开学生座谈会、发放学生评教、个

别交流等方式了解学生对课堂教学的反馈意见，了解学生需求，不断更新教学方法，提高课堂教学质量。同时，积极探索网上教学资源的开发、建设与应用，开展线上线下相结合的混合式教学，探索学生通过网络平台的自主学习模式创新。

（五）学习评价

对于学生学习效果的评价，本专业采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，以实际应用能力达标为主的评价模式，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。

对于培养学生基本职业能力素养的专业基础课程，通过过程评价、阶段评价与目标评价相结合的方式进行客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价，达到学生职业能力提升的目的。对于专业核心课程，主要采用基于金融领域业务操作流程的项目化教学，对学生的知识和能力相结合的综合素质进行全面性多视角评价的形式，侧重于学生综合能力的提高。如结合课堂提问、平时作业、平时测验、学习态度以及考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的定岗实习环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

此外，为了及时了解各金融机构对金融专业人需求的实际现状，探讨研究金融行业应用性人才的培养目标，以提高人才培养质量，能学以致用为社会输送符合用人单位要求的毕业生，在人才培养过程中定期不定期通过金融机构问卷调查、走访用人单位、召开行业企业用人单位座谈会等形式了解专业学生的就业适应能力与职业发展状况，了解行业企业社会对毕业生的评价。

（六）质量管理

学院及系部建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、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。完善教学管理机制，严格实施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，建立健全了巡课、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。学院及系部建立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。

专业教研室实施严格规范的教学管理，严格遵照教务处和系部的要求将教学材料上交归档，并实施教学检查保证教学资料的齐备规范，并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。

十二、毕业要求及考核

（一）学分要求

本专业要求学生修满 138 学分方达到毕业要求，其中，必修课 107.5 学分，选修课 30.5 学分。

（二）职业技术能力等级证书要求

无

（三）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；掌握保险基础知识；掌握保险业务的基本理论、相关业务；应用金融保险营销和客户服务沟通知识；熟悉保险业务、个人理财业务的基本知识、业务要求和操作规程
2	技能习到	掌握探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。能开展人身保险和财产保险的展业、承保、理赔、保全等业务。能运用保险营销的知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品
3	素质修到	培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇

附件：保险专业教学进程表

附件

保险专业教学进程表

(一) 必修课程教学进程表(表1)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	其中	一	二	三	四	五	六	考试	考查				
																理论教学	实践教学	
必修课	基础能力课		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56	8		4						2		社科部	
			思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	4							1		社科部	
			形势与政策	1	32	32	0	2周	2周	2周	2周					1-4		社科部
			体育与健康	3	108	12	96	2	2	2					1-3		基础部	
			军事理论	2	36	36	0	2							1		武装部	
			军事技能	2	60	0	60	2周							1		武装部	
			入学教育		30	0	30	1周										学工部、金融系
			心理健康教育	2	32	16	16	2							1		社科部	
			安全教育	1.5	24	8	16	√	√	√	√	√	√			2-4		学工部
			普通话训练	1	16	8	8		√	√	√					2-4		基础部
			劳动教育	1	16	0	16	4节/学期	4节/学期	4节/学期	4节/学期					1-4		学工部
			职业发展	1	16	8	8	2							1		创新创业学院	
			创新创业	2	32	16	16			2					3		创新创业学院	
		就业指导	1	16	8	8				2				4		创新创业学院		
			小计		24.5	530	240	290	12	6	4	2	0	0				
		通用能力课		综合商务英语	8	128	64	64	4	4					1-2		外语系	
				现代商务信息技术	4	64	32	32	4						1		信工系	
			商务写作与沟通	2	32	16	16	2						1		基础部		
		小计		14	224	112	112	10	4	0	0	0	0					

专业基础课	基础会计	4	64	32	32	4						1		会计系	
	金融学基础	4	64	32	32	4						1		金融系	
	保险学基础	4	64	32	32	4						1		金融系	
	金融综合技能 II	1	30	0	30	2周							1	金融系	
	经济学基础	2	32	16	16		2					2		金融系	
	互联网金融基础	2	32	16	16			2					3	金融系	
小计		17	286	128	158	12	2	2	0	0	0				
专业核心课	人身保险实务	4	64	32	32		4					2		金融系	
	保险业务工作过程实训	1	30	0	30		2周						2	金融系	
	社会保险	2	32	16	16		2						2	金融系	
	财产保险实务	4	64	32	32			4					3	金融系	
	职业口才实训	1	30	0	30			2周					3	基础部	
	金融风险管理	2	32	16	16			2				3		金融系	
	保险营销	4	64	32	32				4				4	金融系	
	互联网保险	2	32	16	16				2				4	金融系	
	保险集中实训	2	60	0	60				2周					4	金融系
	毕业设计答辩	2	60	0	60				2周					4	金融系
	跟岗实习	16	480	0	480						16周			5	金融系
顶岗实习	12	360	0	360							12周		6	金融系	
小计		52	1308	144	1164	0	6	6	6	0	0				
总计		107.5	2348	624	1724	34	18	12	8	0	0				

- 备注：1. 第一学期的第 10、11 周为《技能进阶周 I》，安排职业认知和《金融综合技能》课程实训。
2. 第二学期的第 10、11 周为《技能进阶周 II》，安排《保险业务工作过程实训》。
3. 第三学期的第 10、11 周为《技能进阶周 III》，安排技能比赛和《职业口才实训》。
4. 第四学期的第 10、11 周为《技能进阶周 IV》，安排《保险集中实训》

(二) 选修课程教学进程表 (表 2)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部	
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查
						理论教学	实践教学									
专业选修课			财务报表分析	2	32	16	16		2					2		会计系
			商务礼仪	2	32	16	16		2						2	基础部
			证券基础知识	2	32	16	16		2					2		金融系
			金融法规与应用	2	32	16	16			2					3	金融系
			证券投资分析	4	64	32	32			4					3	金融系
			行为金融学	2	32	16	16			2					3	金融系
			助理理财规划师 实务	4	64	32	32			4				3		金融系
			互联网征信	2	32	16	16				2				4	金融系
			公司理财	4	64	32	32				4				4	金融系
			投资理财综合实训	4	64	32	32				4				4	金融系
			综合越南语	2	32	16	16				2				4	外语系
			小计	30	480	240	240	0	6	12	12					
		小计	20	320	160	160										
公共选修课			公共艺术类课程 (限选)	2	32	16	16		3	3	3			2-4	基础部	
			中国优秀传统文化课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	基础部	
			创新创业类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	创新创业学院	
			经济类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系	
			马克思理论类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	社科部	
			党史国史课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	社科部	
			科技类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部	
			人文类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	基础部	
			职业类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部	
			健康类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部	
		其他类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部		
		小计	6	96	48	48										
		总计	26	416	208	208										

备注：1. 专业选修课应选修 20 学分。

2. 公共选修课应选修 6 个学分，其中，公共艺术类课程为限定选修课，必须选修 2 学分。其他为任意选修课，4 学分。

(三) 素质选修课进程表(表 3)

序号	课程名称	课程类别	学分	学期	开课系部
1	社会实践	选修	4.5	1-4 学期	各系
2	职业技能	选修		1-4 学期	各系
3	学术创新	选修		1-4 学期	各系
4	业绩奖励	选修		1-4 学期	各系

备注：素质选修课应修满 4.5 学分，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项。学生在校期间必须通过参与各类社会实践（包括民族文化活动）、创新创业活动、第二课堂活动、职业技能竞赛、校园文化建设活动、公益服务等方式修满素质教育学分才能取得毕业资格。

金融系

2020 级国际金融专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

国际金融（630202）

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：国际金融专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	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)	银行柜员 客户经理 理财经理 大堂经理 客户服务专员 国际结算专员

2. 职业能力与证书要求

表 2：国际金融专业职业能力与证书要求

能力领域	能力目标	证书	备注
通用能力	英语应用能力强,口语与听力日常交流无障碍;	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
	汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试 (二级乙等)	必备

	计算机应用能力	计算机应用能力强,熟练操作计算机常用软件	全国计算机等级考试一级	鼓励
专业能力	银行、证券从业能力	具有基本的银行、证券从业人员的初级专业基础知识	银行业专业人员初级职业资格证书, 证券从业资格证书等	鼓励
	保险、会计操作能力	具有基本的保险、会计从业人员的初级专业基础知识	会计专业人员初级职业资格证书等	鼓励
	相关领域扩展能力及后续发展能力	具有一定的银行、证券、理财从业人员的中级或高级专业知识	证券分析师, 助理理财规划师	鼓励

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展, 适应区域经济建设和社会发展需要, 金融领域知识学到, 业务操作技能习到, 专业综合素质修到, 营销服务情商悟到, 金融职业胆商练到, 能从事银行柜员、客户经理、理财经理、大堂经理、客户服务专员、国际结算专员等工作, 具备创新精神、创业意识和创新创业能力, 具有国际化视野的现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求:

(一) 素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度, 在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下, 践行社会主义核心价值观, 具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。
2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动, 履行道德准则和行为规范, 具有社会责任感 and 参与意识。
3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养, 具有国际化视野和市场洞察力, 具有创新意识和创业精神。
4. 培养践行工匠精神, 怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思, 本质就是创新精神; 铸匠魂即人的品德、品行、品格; 守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀; 践匠行即真抓实干。
5. 勇于奋斗、乐观向上, 具有自我管理能力、职业生涯规划的意识, 有较强的集体意识和团队精神, 能够进行有效的人际沟通和协作, 与社会、自然和谐共处。
6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格, 能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能, 养成良好的健身和卫生习惯, 以及良好的行为习惯。

7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；
2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识。
3. 掌握应用文写作基本知识，掌握英语听说读写的实用知识，掌握互联网和计算机方面的基本知识。
4. 掌握经济、金融的基本理论，熟悉我国金融管理的政策、法规及金融运行规则。
5. 掌握国际金融业务的基本理论、相关业务要求及国际惯例和标准。
6. 掌握会计核算和财务管理的基础知识，熟悉会计信息的内涵和相互关系。
7. 掌握商业银行业务、证券投资业务、保险业务、个人理财业务的基本知识、业务要求和操作规程。
8. 掌握金融营销和客户服务沟通知识。
9. 熟悉互联网金融发展的现状和趋势。

（三）能力

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. 能应用金融服务英语进行基本的沟通交流，准确运用国际金融和国际贸易术语，具备国际结算工作中必要的读、写、译能力。
4. 掌握必需的英语、计算机和互联网知识的应用。
5. 能熟练进行数字键盘的传票录入。
6. 能准确分析和解读会计信息，根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力，对项目投融资风险进行初步评估。
7. 能进行投资分析和理财规划。
8. 能熟练制作和审核国际结算业务的各种单据单证。
9. 能根据业务规程，熟练使用外汇业务平台和国际结算业务平台等办理业务。
10. 能开拓和维护客户，开展金融产品营销、理财规划和客户个性化服务。

七、课程体系设计及构成

(一) 课程体系设计思路

本方案由行业专家、教育专家与专业教师一同开发与设计，以能力培养为主线，从培养目标、培养模式、团队建设、课程建设、基地建设和招生就业七个方面对人才培养的关键环节进行科学性、标准性规定，构建了“一线七面”的整体框架。

(1) 以职业需求为导向，开发基于工作岗位和典型工作任务的课程体系

以职业需求为导向，以适应社会需求为目标，以培养学生职业能力为主线来设计课程体系，根据本专业职业能力的要求，确定本专业的核心课程内容，明确学生应掌握的知识、技能。课程设置上形成了“基础能力课”、“通用能力课”、“专业基础课”、“专业核心课”、“专业选修课”和“公共选修课”六大模块，提升学生的职业发展能力，并学生全程培养纳入教学计划，将素质教育、创业教育、技能培养融入学生培养的全过程。

(2) 以工作过程为导向，以职业实践为主线，加大实践性教学在教学计划中比重

通过校内仿真实训，使学生具备银行综合技能、国际结算业务、外汇业务、信贷、理财、证券投资分析、保险营销和理赔等金融业行业的知识。面向社会，依托行业、企业，加强实训教学和基地建设，走产学教结合、校企结合的道路。

通过实践模块课程，有利于增强岗位就业能力，以达到培养能力过硬、素质优良、知识够用的职业人才的目的。

(3) 实行课证融合

本方案设计体现了“课证融合”的教学改革思路，选择了一些行业认可度高、职业能力提升明显的考证项目，以证代考，实现了“课证融合”，以增强学生的职业资格考证能力和社会竞争能力，实现了人才培养与岗位需求的深度融合。

(二) 职业能力分解与课程体系构建

表 3：国际金融专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	企业及个人 金融业务	国际结算、国际汇兑、识别世界主要国家的货币、外汇业务操作、贷	熟悉和掌握国际结算、国际汇兑、个人贷款、理财产品；能够熟练掌握	了解国际结算、国际汇兑、外汇、理财业务的流程与规则，熟悉银行基本业务技能，具备	具备良好的职业道德，爱岗敬业、廉洁自律，客观公正。	国际结算 国际金融 金融英语 金融服务营销 国际贸易实务

		前贷中贷后管理、个人及公司理财	与自己专业匹配的语言能力	金融营销能力相关知识和技能、取得相应的资质证书		金融风险管理
2	金融行业柜员	营业前准备、受理审查、现金收付、记账(录入)、复核(授权)、日终业务处理	熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一的金融制度；掌握柜台业务的基本原理。	能熟练小键盘传票录入、能掌握、外汇结算业务、黄金、基金、理财业务	工作认真负责；遵守职业道德；维护与相关单位的良好关系	国际结算 国际金融 金融英语 外汇交易实务 金融风险管理
3	客户营销服务	开拓、维护客户，进行战略分析，市场分析	熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一的金融制度；掌握金融产品销售方法和金融营销活动策划的总体要求、各种类型、步骤。	具备较强的金融营销能力，了解银行业务流程与规则及金融法规；能分析市场客户的类型和需求；对潜在大额理财产品客户的营销	具备职业判断能力、经营管理能力、组织领导能力、开拓创新能力和协调能力	金融服务营销 商务礼仪 金融风险管理 财务报表分析

八、课程设置及主要教学内容

(一) 课程设置

本专业课程设置按课程属性分为公共基础课程和专业（技能）课程两类，按照课程类别分为必修课和选修课两类。公共基础课程包括基础能力课、通用能力课、公共选修课、素质选修课；专业（技能）课程包括专业基础课、专业核心课、专业选修课。其中，基础能力课、通用能力课、专业基础课、专业核心课为必修课，公共选修课、素质选修课、专业选修课为选修课。

1. 基础能力课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、体育与健康、军事理论、军事技能、入学教育、心理健康教育、安全教育、普通话训练、劳动教育、职业发展、就业指导、创新创业课。

2. 通用能力课

为体现学院现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

3. 公共选修课

公共选修课分为限定选修课和任意选修课。限定选修课包括公共艺术类课程。任意选修课包括经济类课程、马克思理论类课程、党史国史、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、创新创业课程、其他类课程、在线通识课。

4. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项，包括学生参与各类社会实践（包括民族文化活动）、职业技能资格考证、学术创新、参与各类竞赛和评先评优取得的业绩奖励等。

5. 专业基础课

专业基础课主要培养学生掌握金融专业理论基础知识和基本操作技能方面的能力和素质，包括金融基础、基础会计、经济学基础、金融综合技能II（传票）、金融英语、商务礼仪。

6. 专业核心课

专业核心课主要培养学生具备国际金融专业所需的经济金融相关知识、国际贸易和外汇交易知识及技能方面的能力和素质，包括国际金融、国际结算、综合越南语、国际贸易实务、外汇交易实训、金融风险管理、财务报表分析、金融营销、商业银行业务与经营、金融法规与应用、毕业设计与答辩、跟岗实习、顶岗实习。

7. 专业选修课

专业选修课主要培养学生具备金融管理及投资理财能力方面的能力和素质，包括证券基础知识、互联网金融概论、互联网征信、职业口才、个人理财、银行授信业务、保险基础、助理理财规划师实务、公司理财、投资理财综合实训。

（二）专业核心课程主要教学内容

1. 《国际金融》

课程目标：

（1）知识目标：掌握外汇汇率、国际收支的基本知识及人民币汇率制度；掌握外汇业务、金融衍生工具的种类和操作规则；掌握进出口贸易融资的种类、特点和操作程序；掌握外汇风险的种类和风险管理方法；掌握中国现行外汇管理制度。

（2）能力目标：根据汇率报价进行汇率计算和货币兑换业务；根据国际收支平衡表的内

容分析一国国际收支状况，并能提出应对国际收支失衡的调节措施；了解即期、远期、套汇、套利等进行外汇交易；有效识别汇率风险，并能运用汇率风险防范方法来规避外汇风险。

(3) 素质目标：具备较强的责任意识和职业道德品格；具有良好的沟通协调能力和团队合作精神；具有较好的语言文字表达能力。

主要内容：外汇与汇率、国际收支、国际货币体系、国际储备、国际金融市场、国际贸易融资、国际金融机构等。

2. 《国际结算》

课程目标：

(1) 知识目标：了解国际结算的职责范围和服务对象；掌握国际结算原理和票据使用、开立的具体要求和方法；熟悉汇票、支票和本票等票据的记载内容及有关票据的使用法规和制度；了解和熟悉有关外汇管理的法规条例。

(2) 能力目标：对国际结算相关知识的系统理解能力；国际结算各个相关知识的综合运用能力；国际结算各项业务的熟练操作能力；能初步应用汇款、托收等方法完成结算；熟悉信用证业务，并能熟练地掌握和运用专业外语。

(3) 素质目标：具有良好的国际结算从业人员道德和敬业精神、严谨细致的工作态度和良好的团队合作精神；具有诚实守信的品德。

主要内容：国际结算工具、国际结算方式及各结算方式下的融资、信用证项下单据及审核、国际结算惯例及结算系统操作等。

3. 《外汇交易实务》

课程目标：

(1) 知识目标：掌握外汇交易业务的基础知识、基本理论；掌握外汇、汇率、外汇市场、外汇交易等相关概念；掌握外汇交易操作和分析的基本技能；掌握外汇交易的基本策略和技巧。

(2) 能力目标：读懂汇率报价，判定正确的外汇交易价格；正确分析判断外汇交易的头寸位置；进行外汇交易盈亏分析；基本掌握并运用外汇市场基本面分析的原理、方法和依据；基本掌握并运用外汇市场技术分析的原理、工具和方法；制定外汇交易的基本策略与技巧，并进行外汇交易。

(3) 素质目标：具有良好的外汇交易从业人员道德和敬业精神、严谨细致的工作态度和良好的团队合作精神；具有诚实守信的品德。

主要内容：外汇交易基本知识、外汇软件操作、外汇投资理论、外汇投资基本面分析、

外汇投资技术面分析。

4. 《金融风险管理》

课程目标：

(1) 知识目标：掌握风险管理基础知识的相关内容；掌握风险管理的基本流程；掌握信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的基本概念和监管措施；掌握其他金融风险的概念及管理方法。

(2) 能力目标：了解风险、商业银行资本的基本内容；了解风险管理对商业银行经营的重要意义和作用；掌握风险文化、风险限额、风险偏好、三道防线等基本内容，注重与金融行业基层实务工作相关的信用风险及操作风险；运用风险管理相关知识初步识别金融行业工作当中面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险及战略风险，具备一定的从事风险分析、风险评估、风险监测及应对的能力。

(3) 素质目标：具备较强的风险责任意识并诚实守信、遵纪守法；具有良好的沟通交流能力和团队合作精神；具有敬业精神、求索精神和认真做事，细心做事的态度。

主要内容：风险管理基础、风险管理体系、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、其他风险管理、银行监管与市场约束。

5. 《商业银行业务与经营》

课程目标：

(1) 知识目标：掌握经济金融基础知识的相关内容；掌握银行业务的种类、特点及操作规则。

(2) 能力目标：了解我国的银行体系，熟悉我国银行的分类与职能；掌握并有效地运用银行的存款、贷款、结算、代理、银行卡和理财业务的业务规则和管理要求。

(3) 素质目标：具备较强的责任意识并诚实守信、遵纪守法；具有良好的沟通交流能力和团队合作精神；具有良好的服务意识；具有敬业精神、求索精神和认真做事，细心做事的态度。

主要内容：经济金融基础知识、金融市场、银行体系、存款业务、贷款业务、结算、代理及托管业务、银行卡业务、理财与同业业务。

6. 《金融法规与应用》

课程目标：

(1) 知识目标：熟悉、掌握金融业相关法律知识，包括银行业法律制度，证券业法律制度，保险业法律制度。掌握考取金融业职业资格证书相关法律知识。

(2)能力目标：能运用金融业主要法律规定的相关知识分析、判断工作中一般法律问题，明辨违反相关法律法规的行为与责任后果。

(3)素质目标：培养金融业法律素养，能够识别和预防从业过程中的法律风险，处理法律纠纷；具备金融业职业道德素养，至诚为金融客户服务，发挥金融在现代经济中的核心地位。

主要内容：银行业、证券业、保险业、信托业、融资租赁业等领域的法律法规，具体包括：中国人民银行法、商业银行法、政策性银行法、票据法、担保法、证券法、证券投资基金法、期货交易管理条例、保险法、信托法、融资租赁法等法律制度。

九、学时和学分安排

(一) 学时

本专业总学时为 2702 学时，其中，理论教学 816 学时，占 30.2%，实践教学 1886 学时，占 69.8%。每 16 学时折算 1 学分。

(二) 学分

本专业总学分为 135 学分，其中，必修课学分为 104.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论学时	实践学时	总学时		
公共基础课	基础能力课	必修	24.5	18.1%	240	290	530	19.6%	必修课学时占 84.6%
	通用能力课	必修	14	10.4%	112	112	224	8.3%	
	公共选修课	选修	6	4.4%	48	48	96	3.6%	
	素质选修课	选修	4.5	3.3%	0	0	0	0%	
专业(技能)课	专业基础课	必修	15	11.1%	112	142	254	9.4%	选修课学时占 15.4%
	专业核心课	必修	51	37.8%	144	1134	1278	47.3%	
	专业选修课	选修	20	14.8%	160	160	320	11.8%	
合计			135	100%	816	1886	2702	100%	理论学时占 30.2% 实践学时占 69.8%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

（一）师资队伍

本专业师资队伍具有年轻化、高学历的特点，师资结构合理，能满足教学需要。专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究。专任教师中双师教师比例高，注重引进行业人才，90%以上专任教师具备金融机构从业经历，多名专任教师具有海外访学或留学背景，教师队伍专业化、国际化优势明显。同时，专业的兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，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，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

1. 专业教室

专业教室配备黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入及 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室

校内实训室符合理实一体化教学要求，实训室工位数充足。银行柜台业务、国际结算业务、外汇及证券交易实训室配备计算机、网络及办公设备，为学生提供仿真的银行、外汇交易、证券投资业务实训操作平台和实践环境，有效促进了课程实践教学和提高了学生的实践操作能力和职业能力。制订了完整的实训室管理办法，加强对校内实训基地的管理和提高利用效率。

3. 校外实训基地

专业具有稳定的校外实训基地；面向商业银行、证券公司、保险公司和其他金融机构建立适应专业学生规模的校外实训基地。长期与企业开展合作，通过多种途径为企业提供服务，拓宽校企合作渠道，并以广泛的校企合作平台为基础为学生拓宽实习实训机会和条件。实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地

专业具有稳定的校外实习基地；能提供当前金融行业主要的职业能力实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学

专业具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

本专业按照国家规定选用优质教材，不断完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。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。专业依托金融专业国家教学资源库及校内自主学习平台等，开发数字化教学资源、建设在线课程平台，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、虚拟仿真软件等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，为学生开展个性化自主学习和教师实施教学改革提供了有利条件和资源保障。

（四）教学方法

专业不断探索多种多样的教学手段和方法，创新教学组织形式，促进教学质量的不断提升。在传统讲授法的基础上，采用案例教学法、启发式教学法、考题导入法、项目教学法、任务驱动法和角色扮演法等进行教学。专业每学期通过召开学生座谈会、发放学生评教、个别交流等方式了解学生对课堂教学的反馈意见，了解学生需求，不断更新教学方法，提高课堂教学质量。同时，积极探索网上教学资源的开发、建设与应用，开展线上线下相结合的混合式教学，探索学生通过网络平台的自主学习模式创新。

（五）学习评价

对于学生学习效果的评价，本专业采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，以实际应用能力达标为主的评价模式，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。

对于培养学生基本职业能力素养的专业基础课程，通过过程评价、阶段评价与目标评价相结合的方式客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价，达到学生职业能力提升的目的。对于专业核心课程，主要采用基于金融领域业务操作流程的项目化教学，对学生的知识和能力相结合的综合素质进行全面性多视角评价的形式，侧重于学生综合能力的提高。如结合课堂提问、平时作业、平时测验、学习态度以及考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的定岗实习环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

此外，为了及时了解各金融机构对金融专业人需求的实际现状，探讨研究金融行业应用性人才的培养目标，以提高人才培养质量，能学以致用为社会输送符合用人单位要求的毕业生，在人才培养过程中定期不定期通过金融机构问卷调查、走访用人单位、召开行业企业用人单位座谈会等形式了解专业学生的就业适应能力与职业发展状况，了解行业企业社会对毕业生的评价。

（六）质量管理

学院及系部建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、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。完善教学管理机制，严格实施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，建立健全了巡课、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。学院及系部建立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。

专业教研室实施严格规范的教学管理，严格遵照教务处和系部的要求将教学材料上交归档，并实施教学检查保证教学资料的齐备规范，并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。

十二、毕业要求及考核

（一）学分要求

本专业要求学生修满 135 学分方达到毕业要求，其中，必修课 104.5 学分，选修课 30.5

学分。

（二）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；掌握经济金融基础知识；掌握国际金融业务的基本理论、相关业务要求及国际惯例和标准；应用金融营销和客户服务沟通知识；熟悉商业银行业务、证券投资业务、保险业务、个人理财业务的基本知识、业务要求和操作规程。
2	技能习到	掌握探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；应用金融服务英语进行基本的沟通交流，准确运用国际金融和国际贸易术语，熟悉国际结算工作中必要的读、写、译技能；运用外汇业务平台和国际结算业务平台等处理业务；应用投资分析和理财规划技能；熟悉数字键盘的传票录入。
3	素质修到	坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感与参与意识；培养职业素养，具备国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神；培养践行工匠精神；具有健康的体魄和心理、健全的人格。
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇。

附件：国际金融专业教学进程表

附件

国际金融专业教学进程表

(一) 必修课程教学进程表 (表 1)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	其中	一	二	三	四	五	六	考试	考查				
																理论教学	实践教学	
必修课	基础能力课		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56	8		4						2		社科部	
			思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	4							1		社科部	
			形势与政策	1	32	32	0	2周	2周	2周	2周					1-4	社科部	
			体育与健康	3	108	12	96	2	2	2					1-3		基础部	
			军事理论	2	36	36	0	2							1		武装部	
			军事技能	2	60	0	60	2周							1		武装部	
			入学教育		30	0	30	1周										学工部、金融系
			心理健康教育	2	32	16	16	2								1		社科部
			安全教育	1.5	24	8	16	√	√	√	√	√	√			2-4		学工部
			普通话训练	1	16	8	8		√	√	√					2-4		基础部
			劳动教育	1	16	0	16	4节/学期	4节/学期	4节/学期	4节/学期					1-4		学工部
			职业发展	1	16	8	8	2								1		创新创业学院
			创新创业	2	32	16	16			2						3		创新创业学院
			就业指导	1	16	8	8				2					4		创新创业学院
			小计		24.5	530	240	290	12	6	4	2	0	0				
		通用能力课		综合商务英语	8	128	64	64	4	4					1-2		外语系	
				现代商务信息技术	4	64	32	32	4						1		信工系	
			商务写作与沟通	2	32	16	16	2						1		基础部		
		小计		14	224	112	112	10	4	0	0							

专业基础课	金融学基础	4	64	32	32	4					1		金融系
	基础会计	4	64	32	32	4					1		会计系
	金融综合技能 II	1	30	0	30	2周						1	金融系
	经济学基础	2	32	16	16		2				2		金融系
	国际贸易实务	2	32	16	16		2				2		国贸系
	金融英语	2	32	16	16			2				3	金融系
小计		15	254	112	142	8	4	2	0				
专业核心课	国际金融	4	64	32	32		4				2		金融系
	财务报表分析	2	32	16	16		2				2		会计系
	商业银行综合柜台业务	1	30	0	30		2周					2	金融系
	外汇交易实务	1	30	0	30			2周				3	金融系
	商业银行业务与经营	2	32	16	16			2			3		金融系
	金融法规与应用	2	32	16	16			2				3	金融系
	国际结算	4	64	32	32			4			3		国贸系
	金融风险管理	2	32	16	16				2		4		金融系
	金融服务营销	2	32	16	16				2			4	金融系
	商务礼仪实训	1	30	0	30				2周			4	基础部
	毕业设计 与答辩	2	60	0	60				2周			4	金融系
	跟岗实习	16	480	0	480					16周		5	金融系
	顶岗实习	12	360	0	360						12周	6	金融系
小计		51	1278	144	1134	0	6	8	4				
总计		104.5	2286	608	1678	30	20	14	6				

- 备注：1. 第一学年的第 10、11 周为《技能进阶周 I》，安排职业认知和《金融综合技能》课程实训。
2. 第二学年的第 10、11 周为《技能进阶周 II》，安排《商业银行综合柜台业务》。
3. 第三学年的第 10、11 周为《技能进阶周 III》，安排技能比赛和《外汇交易实务》。
4. 第四学年的第 10、11 周为《技能进阶周 IV》，安排《商务礼仪实训》

(二) 选修课程教学进程表 (表 2)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查		
						理论教学	实践教学											
选修课	专业选修课		证券投资基础	2	32	16	16		2					2		金融系		
			互联网金融基础	2	32	16	16		2						2		金融系	
			保险学基础	4	64	32	32		4						2		金融系	
			职业口才	2	32	16	16			2						3		基础部
			证券投资分析	4	64	32	32			4						3		金融系
			互联网征信	2	32	16	16			2						3		金融系
			综合越南语	2	32	16	16			2						3		外语系
			金融数据统计	4	64	32	32				4					4		金融系
			商业银行授信业务	4	64	32	32				4					4		金融系
			个人理财	4	64	32	32				4			4				金融系
			小计	30	480	240	240	0	8	10	12							
		小计	20	320	160	160												
		共选修课		公共艺术类课程(限选)	2	32	16	16		3	3	3				2-4	基础部	
				中国优秀传统文化课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	基础部	
				创新创业类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	创新创业学院	
				经济类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系	
				马克思理论类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	社科部	
				党史国史课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	社科部	
				科技类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部	
				人文类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	基础部	
			职业类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部		
			健康类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部		
		其他类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部			
		小计	6	96	48	48												
		总计	26	416	208	208												

备注：1. 专业选修课应选修 20 学分。

2. 公共选修课应选修 6 个学分，其中，公共艺术类课程为限定选修课，必须选修 2 学分。其他为任意选修课，4 学分。

(三) 素质选修课进程表(表 3)

序号	课程名称	课程类别	学分	学期	开课系部
1	社会实践	选修	4.5	1-4 学期	各系
2	职业技能	选修		1-4 学期	各系
3	学术创新	选修		1-4 学期	各系
4	业绩奖励	选修		1-4 学期	各系

备注：素质选修课应修满 4.5 学分，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项。学生在校期间必须通过参与各类社会实践（包括民族文化活动）、创新创业活动、第二课堂活动、职业技能竞赛、校园文化建设活动、公益服务等方式修满素质教育学分才能取得毕业资格。

金融系

2020 级互联网金融专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

互联网金融（630209）

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学历者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：互联网金融专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务 (66); 资本市场服务 (67); 保险业 (68); 其他 金融业 (69); 互联 网和相关服务 (64); 软件和信息技术服 务业 (65)	销售人员 (4 -01 -02) ; 其他金融服务人员 (4 -05 -99); 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)	商务拓展; 风险 控制; 市场推广; 用户运营; 客户 服务; 产品经理; 技术运维

2. 职业能力与证书要求

表 2：互联网金融专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用 能力	语言能力	英语应用能力强，口语与听力日常交流 无障碍;	全国大学生英语应用能 力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试(二 级乙等)	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强，熟练操作计算机常 用软件	全国计算机等级考试一 级	鼓励

专业能力	银行、证券从业能力	能向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销，会进行客户管理与关系维护，及时发现客户对金融产品的需求，帮助客户推荐相应的金融产品和服务。	银行从业、证券从业、基金从业资格证书、期货从业资格证书等	鼓励
	投资理财从业能力	能为客户提供各种互联网金融投资咨询服务，帮助客户进行理财规划，提供互联网金融投资建议，接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理	助理理财规划师、助理经济师资格证书（金融或财政税收）、初级电子商务师资格证书、网络营销师资格证书等	鼓励
	相关领域扩展能力及后续发展能力	具有一定的风控和管理能力	互联网金融管理师、金融风险经理	鼓励

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应银行、证券、保险、信托等传统金融机构和互联网银行、第三方支付公司、P2P公司等新型互联网金融企业的技术、管理、服务第一线需要，互联网金融领域专业知识学到，互联网金融业务操作技能习到，互联网金融专业综合素质修到，互联网金融服务管理情商悟到，互联网金融职业胆商练到，能从事互联网金融一线业务操作、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、征信、贷款、风险管理等各项工作，具备创新精神、创业意识和创新创业能力，具有国际化视野的现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

（一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。
2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感 and 参与意识。
3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。

4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

5. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。

6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。

7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；

3. 熟悉经济、会计、互联网金融、企业管理等方面的基础知识，熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识；

4. 掌握互联网信息技术及数据分析处理的基本知识和方法；

5. 掌握互联网金融业态的产生与发展、创新与应用等知识；

6. 掌握网络借贷与众筹的知识和方法；

7. 掌握互联网时代征信的技术和方法；

8. 掌握互联网金融营销、产品运营的知识和方法；

9. 熟悉互联网金融平台规划、设计与管理的技术与方法；

10. 熟悉互联网金融创新创业的知识和方法，了解互联网金融行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

（三）能力

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. 能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；

4. 能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；

5. 能够解析互联网金融支付、网络借贷和众筹主要运行模式及特征；
6. 能够对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分；
7. 能够分析互联网金融用户特征，使用交互设计工具，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；
8. 能够设计并实施互联网金融产品运营活动；
9. 具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护用户关系；
10. 能够使用最新的法律法规分析判断互联网金融业务创新与发展的合法合规性，并能使用方法及工具实施互联网金融风险控制。

七、课程体系设计及构成

（一）课程体系设计思路

本专业以“充实一年级、丰富二年级、灵活三年级”为基本框架，按照工作任务的相关性来设置课程，使课程结构能够更好地与工作结构相对接，最大限度地培养学生的职业能力，提高人才培养的质量。同时围绕广西区域互联网金融发展优势，对市场需求进行深入的调研分析，确立互联网金融专业岗位群。通过针对性的开展对岗位群的职业能力、综合素质要求分析和论证，确定本专业所培养的学生应具有的知识体系、技能目标、职业素养以及核心课程。

互联网金融专业课程体系具有系统性、符合职业发展的规律性。结合互联网金融特色，课程体系中既有较为全面的经济金融方面和信息技术方面的基础理论课程，又安排有专门的互联网金融课程。通过进行课程改革、教材建设及师资队伍建设，加强校企合作、建设校内外实训基地、增强社会服务功能等一系列措施，构建一个互联网金融企业全程参与、校企深度融合的育人平台；通过系统化的基础课程设计来提升学生的发展能力，通过系统化的实践课程设计来提升学生的实践能力，让学生获得1本学历证书和多本职业资格证书（1+X），从而实现向职业人的转变。在此基础上，构建一个回炉培训、继续教育和终身教育体系。

（二）职业能力分解与课程体系构建

表 3：互联网金融专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	互联网金融	负责金融产	掌握互联网金	运用互联网新	掌握良好的社会	金融服务营销

	产品营销	产品的市场分析、开拓、推广及产品的后续完善维护,包括产品推广的培训、营销督导以及日常问题的处理。	融产品的营销理论、营销渠道、营销方式、客户服务等相关的基础知识和技能。	媒体对金融产品和服务进行营销的能力,对于金融礼仪及商务谈判有良好的掌握和驾驭能力。	交往及与客户沟通能力,运用所掌握的专业知识和沟通技能培养良好的互联网营销能力。	职业口才 电子商务应用 商业银行业务与经营
2	互联网金融运营	负责互联网金融平台的运营管理工作	熟悉国家经济、金融方针政策,熟悉行内业务产品知识和操作流程;熟悉互联网金融行业运营策略。	具备一定的数据分析能力,市场推广能力,较强的计划和实施执行的能力	具有较高的市场敏锐度,具有良好的沟通能力	网贷与众筹 互联网金融支付 金融数据分析 互联网金融运营与实务 财务报表分析
3	互联网金融业务操作	负责互联网金融业务的操作和服务	掌握互联网金融产生、发展和应用等基础理论;掌握互联网金融领域内的互联网支付、互联网营销、网贷、众筹等典型业态分类特点和应用。	具有熟练操作常用互联网金融软件的能力;熟悉支付结算等相关系统的业务操作。	符合互联网金融专业伦理道德要求和计算机、金融行业从业的职业道德要求。	互联网金融基础 个人理财
4	互联网金融风险管理	负责投资管理部一切经营活动全过程的风险监督、管理和控制	了解现代企业管理、金融等基础理论;熟知金融法规和政策,风险控制的相关理论知识。	具备基本的风险分析能力,了解与互联网金融相关的监管法律法规。	具备良好的职业道德和职业判断能力,爱岗敬业、廉洁自律,客观公正。	互联网征信 公司信贷 银行授信业务 金融风险管理 金融法规与应用

八、课程设置及主要教学内容

(一) 课程设置

本专业课程设置按课程属性分为公共基础课程和专业(技能)课程两类,按照课程类别分为必修课和选修课两类。公共基础课程包括基础能力课、通用能力课、公共选修课、素质选修课;专业(技能)课程包括专业基础课、专业核心课、专业选修课。其中,基础能力课、通用能力课、专业基础课、专业核心课为必修课,公共选修课、素质选修课、专业选修课为选修课。

1. 基础能力课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、体育与健康、军事理论、军事技能、入学教育、心理健康教育、安全教育、普通话训练、劳动教育、职业发展、就业指导、创新创业课。

2. 通用能力课

为体现学院现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

3. 公共选修课

公共选修课分为限定选修课和任意选修课。限定选修课包括公共艺术类课程。任意选修课包括经济类课程、马克思理论类课程、党史国史、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、创新创业课程、其他类课程、在线通识课。

4. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项，包括学生参与各类社会实践（包括民族文化活动）、职业技能资格考证、学术创新、参与各类竞赛和评先评优取得的业绩奖励等。

5. 专业基础课

专业基础课程一般设置 6-8 门。主要教学内容应包括：金融学基础、经济学基础、基础会计、互联网金融基础、电子商务应用、职业口才等。

6. 专业核心课

专业核心课一般设置 6-8 门。主要教学内容应包括：金融风险管理、大数据金融、互联网征信、互联网金融理论与运用、金融数据统计、毕业设计与答辩、跟岗实习、顶岗实习等。

7. 专业选修课

专业选修课开设课程包括商业银行业务与经营、金融法规与应用、互联网保险、金融服务营销、商业银行授信业务、财务报表分析、网贷与众筹等。

(二) 专业核心课程主要教学内容

序号	专业核心课程	主要教学内容
1	金融风险管理	金融法律关系、互联网金融监管、投资者保护、互联网支付监管法规、网络借贷监管法规、众筹监管法规、互联网保险监管法规、互联网基金监管法规、互联网信托和互联网消费金融监管法规、电子数据以及反洗钱等。
2	大数据金融	大数据金融概述、金融大数据的获取与原理、大数据背景下的平台金融、大数据与商业银行、证券和保险、供应链金融等。
3	互联网金融理论与应用	互联网支付、金融科技、P2P 网络借贷、网络银行、股权众筹、实物众筹、传统金融业务的互联网化、互联网金融监管等 12 个项目以及一系列案例分析和操作任务。
4	互联网征信	征信机构、信息采集和互惠共享、信用报告、信用评分、信用评级、征信法律制度、征信教育与信用提升，互联网时代征信的新特征及方式方法等。
5	互联网金融产品运营	互联网金融产品运营概述、设计互联网金融运营活动、互联网金融产品内容运营、用户运营、数据运营以及移动端运营等。
6	金融数据统计	以应用为导向，从基本的金融数据出发，利用统计学的概念和方法来处理金融、商务和经济领域的各种问题，使大家能够运用统计学知识和借由 EXCEL 工具进行基本的数据分析工作。
7	互联网金融产品设计	以互联网金融为出发点，结合国内外的互联网金融产品设计、管理现状及新模式，系统地介绍了互联网金融的商业模式及组织架构、产品的设计、营销、品牌建设、用户体验、产品评价指标，以及产品设计过程中的各项系统。

九、学时和学分安排

(一) 学时

本专业总学时为 2702 学时，其中，理论教学 816 学时，占 30.2%，实践教学 1886 学时，占 69.8%。每 16 学时折算 1 学分。

(二) 学分

本专业总学分为 135 学分，其中，必修课学分为 104.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论学时	实践学时	总学时		
公共基础课	基础能力课	必修	25	18.1%	240	290	530	19.6%	必修课学时占 84.6%
	通用能力课	必修	14	10.4%	112	112	224	8.3%	
	公共选修课	选修	6	4.4%	48	48	96	3.6%	
	素质选修课	选修	4.5	3.3%	0	0	0	0.0%	

专业 (技 能) 课	专业基础课	必修	19	14.1%	128	218	346	12.8%	选修课学 时占 15.4%
	专业核心课	必修	47	34.8%	128	1058	1186	43.9%	
	专业选修课	选修	20	14.8%	160	160	320	11.8%	
合计			135	100.0%	816	1886	2702	100%	理论学时 占 30.2% 实践学时 占 69.8%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

(一) 师资队伍

本专业师资队伍具有年轻化、高学历的特点，师资结构合理，能满足教学需要。专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究。专任教师中双师教师比例高，注重引进行业人才，90%以上专任教师具备金融机构从业经历，多名专任教师具有海外访学或留学背景，教师队伍专业化、国际化优势明显。同时，专业的兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，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，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

1. 专业教室

专业教室配备黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入及 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室

互联网金融综合实训室应配备服务器、投影设备、白板、计算机（1台/人），Wi-Fi 覆盖，提供互联网金融典型业态实训操作软件，B/S 架构，支持云端和本地服务器部署，含后台管理端、教师端和学生端 3 个端口，每人 1 个账户，虚拟时间，虚拟货币，可动态设定业务周期，达到虚拟仿真的目的；支持互联网金融基础、互联网金融支付、网贷与众筹、互

联网征信、互联网银行、互联网保险、互联网金融法律法规等课程的教学与实训。

3. 校外实训基地

具有稳定的校外实训基地；能够开展互联网金融营销推广，互联网金融运营、互联网金融网页设计等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地

具有稳定的校外实习基地；能提供用户运营、风险控制、技术运维、客户服务等相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学

专业具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

本专业按照国家规定选用优质教材，不断完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。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。专业依托互联网金融专业国家教学资源库及校内自主学习平台等，开发数字化教学资源、建设在线课程平台，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、虚拟仿真软件等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，为学生开展个性化自主学习和教师实施教学改革提供了有利条件和资源保障。

（四）教学方法

专业不断探索多种多样的教学手段和方法，创新教学组织形式，促进教学质量的不断提升。在传统讲授法的基础上，采用案例教学法、启发式教学法、考题导入法、项目教学法、任务驱动法和角色扮演法等进行教学。专业每学期通过召开学生座谈会、发放学生评教、个别交流等方式了解学生对课堂教学的反馈意见，了解学生需求，不断更新教学方法，提高课堂教学质量。同时，积极探索网上教学资源的开发、建设与应用，开展线上线下相结合的混合式教学，探索学生通过网络平台的自主学习模式创新。

（五）学习评价

对于学生学习效果的评价，本专业采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，以实际应用能力达标为主的评价模式，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。

对于培养学生基本职业能力素养的专业基础课程，通过过程评价、阶段评价与目标评价相结合的方式进行客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价，达到学生职业能力提升的目的。对于专业核心课程，主要采用基于金融领域业务操作流程的项目化教学，对学生的知识和能力相结合的综合素质进行全面性多视角评价的形式，侧重于学生综合能力的提高。如结合课堂提问、平时作业、平时测验、学习态度以及考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的定岗实习环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

此外，为了及时了解各金融机构、互联网公司对互联网金融专业人需求的实际现状，探讨研究互联网金融行业应用性人才的培养目标，以提高人才培养质量，能学以致用为社会输送符合用人单位要求的毕业生，在人才培养过程中定期不定期通过金融机构、互联网公司问卷调查、走访用人单位、召开行业企业用人单位座谈会等形式了解专业学生的就业适应能力与职业发展状况，了解行业企业社会对毕业生的评价。

（六）质量管理

学院及系部建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、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。完善教学管理机制，严格实施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，建立健全了巡课、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。学院及系部建立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。

专业教研室实施严格规范的教学管理，严格遵照教务处和系部的要求将教学材料上交归档，并实施教学检查保证教学资料的齐备规范，并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。

十二、毕业要求及考核

（一）学分要求

本专业要求学生修满 135 学分方达到毕业要求，其中，必修课 104.5 学分，选修课 30.5 学分。

（二）职业技术能力等级证书要求

暂无

（三）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；熟悉经济、会计、互联网金融、企业管理等方面的基础知识，熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识；掌握互联网金融业态的产生与发展、创新与应用等知识。
2	技能习到	具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；能够解析互联网金融支付、网络借贷和众筹主要运行模式及特征；能够对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分；能够分析互联网金融用户特征，使用交互设计工具，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；能够设计并实施互联网金融产品运营活动；具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护用户关系，并能使用方法及工具实施互联网金融风险控制。
3	素质修到	坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感与参与意识；培养职业素养，具备国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神；培养践行工匠精神；具有健康的体魄和心理、健全的人格。
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇。

附件：互联网金融专业教学进程表

附件

互联网金融专业教学进程表

(一) 必修课程教学进程表 (表 1)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查		
						理论教学	实践教学											
必修课	基础能力课		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56	8		4						2		社科部	
			思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	4							1		社科部	
			形势与政策	1	32	32	0	2周	2周	2周	2周					1-4		社科部
			体育与健康	3	108	12	96	2	2	2					1-3		基础部	
			军事理论	2	36	36	0	2							1		武装部	
			军事技能	2	60	0	60	2周							1		武装部	
			入学教育		30	0	30	1周										学工部、金融系
			心理健康教育	2	32	16	16	2								1		社科部
			安全教育	1.5	24	8	16	√	√	√	√	√	√			2-4		学工部
			普通话训练	1	16	8	8		√	√	√					2-4		基础部
			劳动教育	1	16	0	16	4节/学期	4节/学期	4节/学期	4节/学期					1-4		学工部
			职业发展	1	16	8	8	2								1		创新创业学院
			创新创业	2	32	16	16			2						3		创新创业学院
		就业指导	1	16	8	8				2					4		创新创业学院	
	小计				24.5	530	240	290	12	6	4	2	0	0				
	通用能力课			综合商务英语	8	128	64	64	4	4					1-2		外语系	
			现代商务信息技术	4	64	32	32	4						1		信工系		
			商务写作与沟通	2	32	16	16	2						1		基础部		
小计				14	224	112	112	10	4	0	0	0	0					

专业基础课	金融学基础	4	64	32	32	4						1		金融系
	基础会计	4	64	32	32	4						1		会计系
	金融综合技能 II	1	30	0	30	2周							1	金融系
	经济学基础	2	32	16	16		2					2		金融系
	互联网金融基础	2	32	16	16		2						2	金融系
	商务礼仪实训	1	30	0	30		2周						2	基础部
	职业口才实训	1	30	0	30			2周					3	基础部
	电子商务应用	4	64	32	32			4					3	信工系
小计		19	346	128	218	8	4	4	0	0	0			
专业核心课	金融风险管理	2	32	16	16		2					2		金融系
	大数据金融	2	32	16	16			2				3		金融系
	互联网金融理论与应用	4	64	32	32			4					3	金融系
	互联网征信	2	32	16	16			2					3	金融系
	互联网金融产品运营	2	32	16	16				2				4	金融系
	金融数据统计	4	64	32	32				4				4	金融系
	互联网金融产品设计	1	30	0	30				2周				4	金融系
	毕业设计与答辩	2	60	0	60				2周				4	金融系
	跟岗实习	16	480	0	480					16周			5	金融系
	顶岗实习	12	360	0	360						12周		6	金融系
小计		47	1186	128	1058	0	2	8	6	0	0			
总计		104.5	2286	608	1678	30	16	14	8					

- 备注：1. 第一学年的第 10、11 周为《技能进阶周 I》，安排职业认知和《金融综合技能》课程实训。
2. 第二学年的第 10、11 周为《技能进阶周 II》，安排《商务礼仪实训》。
3. 第三学年的第 10、11 周为《技能进阶周 III》，安排技能比赛和《职业口才实训》。
4. 第四学年的第 10、11 周为《技能进阶周 IV》，安排《互联网金融产品设计》

(二) 选修课程教学进程表 (表 2)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部		
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查	
						理论教学	实践教学										
选修课	专业选修课		商业银行业务与经营	2	32	16	16		2					2		金融系	
			金融法规与应用	2	32	16	16		2						2		金融系
			证券投资基础	2	32	16	16		2						2		金融系
			财务报表分析	2	32	16	16		2						2		会计系
			保险学基础	4	64	32	32			4						3	金融系
			数据库系统原理	2	32	16	16			2						3	金融系
			互联网金融支付	2	32	16	16			2						3	金融系
			网贷与众筹	4	64	32	32			4						3	金融系
			金融服务营销	2	32	16	16				2					4	金融系
			互联网保险	2	32	16	16				2					4	金融系
			人工智能概论	2	32	16	16				2					4	金融系
			个人理财	4	64	32	32				4			4			金融系
			小计	30	480	240	240	0	8	12	10						
		合计	20	320	160	160											
	公共选修课			公共艺术类课程(限选)	2	32	16	16		3	3	3				2-4	基础部
				中国优秀传统文化课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	基础部
				创新创业类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	创新创业学院
				经济类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系
				马克思理论类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	社科部
				党史国史课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	社科部
			科技类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部	
			人文类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	基础部	
			职业类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部	
			健康类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部	
			其他类课程	2	32	16	16		3	3	3				2-4	各系部	
		小计	6	96	48	48											
		总计	26	416	208	208											

备注：1. 专业选修课应选修 20 学分。

2. 公共选修课应选修 6 个学分，其中，公共艺术类课程为限定选修课，必须选修 2 学分。其他为任意选修课，4 学分。

(三) 素质选修课进程表(表 3)

序号	课程名称	课程类别	学分	学期	开课系部
1	社会实践	选修	4.5	1-4 学期	各系
2	职业技能	选修		1-4 学期	各系
3	学术创新	选修		1-4 学期	各系
4	业绩奖励	选修		1-4 学期	各系

备注：素质选修课应修满 4.5 学分，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项。学生在校期间必须通过参与各类社会实践（包括民族文化活动）、创新创业活动、第二课堂活动、职业技能竞赛、校园文化建设活动、公益服务等方式修满素质教育学分才能取得毕业资格。

金融系

2020 级金融管理专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

金融管理（630201）

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：金融管理专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务 (66) 其他金融业 (69)	银行服务人员 (4-05-1)； 证券服务人员 (4-05-02)； 证券专业人员 (2-06-11)； 其他金融服务人员 (4-05-99)	银行柜员； 大堂经理； 客户经理； 电话客服； 理财顾问

2. 职业能力与证书要求

表 2：金融管理专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用能力	语言能力	英语应用能力强，口语与听力日常交流无障碍；	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试（二级乙等）	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强，熟练操作计算机常用软件	全国计算机等级考试一级	鼓励

专业能力	银行、证券从业能力	具有基本的银行、证券从业人员的初级专业基础知识	银行业专业人员初级职业资格证书，证券从业资格证书等	鼓励
	保险、会计操作能力	具有基本的保险、会计从业人员的初级专业基础知识	会计专业人员初级职业资格证书等	鼓励
	相关领域扩展能力及后续发展能力	具有一定的银行、证券、理财从业人员的中级或高级专业知识	证券分析师，助理理财规划师	鼓励

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应广西打造 9 张创新名片，共建东盟金融开放门户战略，依托广西地理区位优势，打开西南新通道，辐射东盟商贸区需要，经济金融相关基础理论知识学到，银行综合柜台业务、信贷、理财、证券投资分析、保险营销和理赔等金融业的基本业务操作技能习到，遵纪守法，恪守职业道德、拥有团队精神和良好的人际沟通能力的素质修到，善于自我管理管理情绪、自我激励、识别他人情绪、处理人际关系情商悟到，面对变化、风险、竞争、困难和压力的胆商练到，能从事金融机构客户服务岗、银行卡业务处理岗、金融产品销售岗、证券经纪人等工作，具备创新精神、创业意识和创新创业能力，具有国际化视野的现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

（一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感 and 参与意识。

3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。

4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

5. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。

6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。

7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；
2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识。
3. 掌握经济金融相关基础理论知识。
4. 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程。
5. 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程。
6. 掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程。
7. 掌握金融服务领域和基本规范与金融营销基本策略与技巧。
8. 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法。
9. 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法，新应用。

（三）能力

1. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；
2. 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；
3. 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程。
4. 能准确快速的进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息。
5. 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算。
6. 能准确、规范的处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理。
7. 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处理措施。
8. 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

9. 掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

10. 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

七、课程体系设计及构成

（一）课程体系设计思路

1. 精准对金融管理岗位群，搭建“专业基础+专业核心+拓展互选”的专业群课程体系；系统设计“工作项目+工作任务+职业能力+学习领域”的四阶段职业能力体系；

2. 建设专业优质平台共享基础课程和优质专业核心课程，开发具有“教学做一体化”特色的金融管理骨干专业慕课，顺应金融发展趋势，与省外金融院校开发国家资源库课程“互联网征信”。

4. 充分运用毕业生职业岗位变迁趋势和产业发展数据库，运用大数据分析的手段，对典型岗位群的知识、技能、素质要求进行分析、提炼、整合、序化，以针对金融管理岗位应用能力、创新创业能力与专业能力培养为主线，构建“专业基础+专业核心+拓展互选”的专业群课程体系；以培养学生“知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到”的“五到”的高素质金融类技能复合型人才为目标，与合作企业按照岗位-技能-项目的思路系统设计体现能力递进、拓展互补“实践教学体系”。

5. 组建以名师领衔、骨干教师为主体、企业专家参与的课程资源开发团队。通过对职业岗位进行分析，解构工作任务，重构学习内容。

6. 建设“线上线下、学培共享、交互融合”的金融管理专业教学资源库。大力开展国际化办学，与清迈大学、台湾德明财经大学合作开展金融管理专业学生交换生、师资交流等项目合作。首次引入 AFMA 考试认证的课程资源。

（二）职业能力分解与课程体系构建

表 3：金融管理专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	个人、企业 金融业务	贷前贷中贷 后管理，个	熟悉和掌握我 行的个人贷款	具备理财经理的 相关知识和技能、	具备良好的职 业道德，爱岗	公司理财 个人理财

		人理财，开 销户	产品；能够积 极的去营销个 贷潜在客户； 能够接待客户 到我行洽谈并 填写贷款申请 等	取得相应的资质 证书；能够策划、 组织并参与支行 理财业务相关的 各类营销和推广 活动	敬业、廉洁自 律，客观公正。	助理理财规划师 实务 证券投资分析 金融风险管理
2	金融行业柜 员	营业前准备 \受理审查\ 现金收付\ 记账（录入）\ 复核（授权）\ 日终业务处理	熟悉国家有关 法律、法规、 规章和国家统 一的金融制 度；掌握柜台 业务的基本原 理。	能熟练点钞\ 能准确鉴别假币\ 外汇 结算业务\ 黄金、 基金、理财业务	工作认真负 责；遵守职业 道德；维护与 相关单位的良 好关系	基础会计 财务报表分析 企业财务会计 商业银行综合柜 台业务 金融综合技能
3	客户营销	战略分析， 市场分析、 开拓、维护	熟悉和掌握公 司法，企业管 理学，人力资 源管理，战略 管理，营销等 知识	了解并熟悉公 司的战略，产品 战略，对市场客 户的类型和需求有初 步的分析和认定； 对潜在大额理财 产品客户的营销	具备职业判断 能力、经营管 理能力、组织 领导能力、开 拓创新能力、 协调服务能力	金融服务营销 商务礼仪 保险营销与客户 服务 保险学基础 金融风险管理

八、课程设置及主要教学内容

（一）课程设置

本专业课程设置按课程属性分为公共基础课程和专业（技能）课程两类，按照课程类别分为必修课和选修课两类。公共基础课程包括基础能力课、通用能力课、公共选修课、素质选修课；专业（技能）课程包括专业基础课、专业核心课、专业选修课。其中，基础能力课、通用能力课、专业基础课、专业核心课为必修课，公共选修课、素质选修课、专业选修课为选修课。

1. 基础能力课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、体育与健康、军事理论、军事技能、入学教育、心理健康教育、安全教育、普通话训练、劳动教育、职业发展、就业指导、创新创业课。

2. 通用能力课

为体现学院现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

3. 公共选修课

公共选修课分为限定选修课和任意选修课。限定选修课包括公共艺术类课程。任意选修课包括经济类课程、马克思理论类课程、党史国史、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、创新创业课程、其他类课程、在线通识课。

4. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项，包括学生参与各类社会实践（包括民族文化活动）、职业技能资格考证、学术创新、参与各类竞赛和评先评优取得的业绩奖励等。

5. 专业基础课

专业基础课主要培养掌握经济金融相关基础理论知识方面的能力和素质，包括经济学基础、金融学基础、基础会计、金融技能、金融法规与应用等。

6. 专业核心课

专业核心课主要培养掌握金融操作、金融营销、银行业务、个人理财、投资管理等方面的能力和素质，包括企业会计实务、商业银行综合柜台业务、商业银行授信业务、个人理财、金融风险管理、金融服务营销、商务礼仪。毕业设计答辩、跟岗实习、顶岗实习。

7. 专业选修课

专业选修课专业核心课主要培养熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法，新应用方面的能力和素质，包括财务报表分析、公司理财、证券投资分析等。专业选修课程可依据区域产业结构和地域特点进行适当调整。

（二）专业核心课程主要教学内容

1. 《金融服务营销》

课程目标：

（1）知识目标

- ① 使学生熟悉金融市场营销活动的主要流程；
- ② 熟悉金融市场营销活动的一般规律。

（2）能力目标

- ① 具备能敏锐地发现市场需求的能力；
- ② 具备快速熟悉所经营的产品及行业或企业背景的能力；

- ③ 具备对具体的市场需求进行细分并有效选择目标市场的能力；
- ④ 具备针对目标市场根据具体的营销环境有针对性地策划、组织营销活动的能力；
- ⑤ 具备有效地组织和控制营销活动，并对营销活动进行客观地评估的能力。

(3) 素质目标

- ① 具备能敏锐地发现市场需求的能力；
- ② 具备快速熟悉所经营的产品及行业或企业背景的能力；
- ③ 具备对具体的市场需求进行细分并有效选择目标市场的能力；
- ④ 具备针对目标市场根据具体的保险营销环境有针对性地策划、组织营销活动的能力；
- ⑤ 具备有效地组织和控制营销活动，并对营销活动进行客观地评估的能力。

主要内容：金融服务及评价；金融营销包括网络营销准备；金融营销包括网络营销能力；金融营销与网络营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理。

2. 《商业银行综合柜台业务》

课程目标：

(1) 知识目标

通过商业银行综合柜台业务课程各项目内容的学习与实践活动，要求金融管理与实务专业的学生了解并运用银行柜员业务操作的相关业务知识。

(2) 能力目标

按照业务操作的流程顺序逐项学习各项临柜业务的操作要点，掌握柜台各项个人业务处理的基本操作技能，

(3) 素质目标

养成具有敬业精神、团队精神和求索精神，严格执行银行相关法律法规、具有良好人际沟通能力和职业道德的品格，为上岗就业做好准备。

主要内容：银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款业务相关知识操作流程；个人贷款业务相关知识与操作流程；结算业务相关知识与操作流程；个人外汇业务相关知识操作流程；个人代理业务相关知识操作流程；突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作。

3. 《商业银行授信业务》

课程目标：

(1) 知识目标

- ① 能够掌握银行授信业务基础知识。
- ② 能够掌握银行授信业务营销。
- ③ 能够掌握各贷款业务分类、贷款流程和相关法律法规。
- ④ 能够熟悉征信系统的内容。

(2) 能力目标

- ① 能掌握并有效运用各类贷款业务品种的操作流程和风险管理要求为客户办理贷款。
- ② 能通过不同贷款营销渠道做好营销，能有效挖掘客户并提供优质的个人贷款服务。
- ③ 能根据征信报告的基本内容初步分析与评价借款人信用。
- ④ 能综合运用银行授信业务相关知识，合法、合规地处理银行贷款基本业务。

(3) 素质目标

- ① 具备较强的责任意识和职业道德品格。
- ② 具有良好的人际沟通能力和团队合作精神。
- ③ 具有较好的语言文字表达能力。
- ④ 具有良好的服务意识。

主要内容：商业银行授信业务基本规章制度。不同授信品种的操作流程和风险控制点，客户的信用分析相关知识与操作规程；担保贷款相关知识与操作规程，贷款风险分类，管理相关知识与操作规程，非贷款类授信业务相关知识与操作规程，网络贷款的基本知识与操作流程，与授信业务相关的各种法律文件，凭证的填写，调查报告的撰写。

4. 《个人理财》

课程目标：

(1) 知识目标

- ① 能够掌握个人理财基础知识和技能。
- ② 能够掌握客户的分类与需求分析，理财计算工具的运用。
- ③ 能够掌握理财师的工作流程和方法。
- ④ 能够掌握个人理财业务相关法律法规的主要内容。

(2) 能力目标

- ① 能有效运用理财投资市场、理财产品、理财业务管理等专业知识技能为客户理财。
- ② 能正确收集客户信息并进行有效的分类和整理，根据客户需求进行个人理财规划，并利用理财规划计算工具进行个人理财决策分析。
- ③ 能学会与客户进行良好沟通的技巧，为客户提供优质理财服务，按照理财师的工作

流程制定理财规划书。

④ 能综合运用本科目知识技能，合法、合规地做好个人理财业务。

(3) 素质目标

① 具备较强的责任意识和职业道德品格。

② 具有良好的人际沟通能力和团队合作精神。

③ 具有正确的理财观念。

④ 具有良好的服务意识。

主要内容：潜在客户和客户关系管理；家庭资产、负债的分类及整理；银行理财产品的特性；风险的识别、估测和评价，各种保险产品和保险产品组合；股票、债券、基金及其投资特点，证券投资的技巧；黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品；理财规划方案及其后续服务。

5. 《金融风险管理》

课程目标：

(1) 知识目标

① 能够掌握风险管理基础知识的相关内容。

② 能够掌握商业银行五种风险管理策略的基本原理和主要作用。

③ 能够掌握商业银行面临的八种主要风险的基本内容、分类和特性。

④ 能够掌握风险管理的基本流程。

⑤ 能够掌握反洗钱的基本概念和洗钱活动的危害。

⑥ 能够掌握风险监管的基本理念。

(2) 能力目标

① 能了解风险、商业银行资本的基本内容，了解风险管理对商业银行经营的重要意义和作用。

② 能掌握风险文化、风险限额、风险偏好、三道防线等基本内容，注重与金融行业基层实务工作相关的信用风险及操作风险。

③ 能运用风险管理相关知识初步识别金融行业工作当中面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险及战略风险，具备一定的从事风险分析、风险评估、风险监测及应对的能力。

(3) 素质目标

① 具备较强的风险责任意识并诚实守信、遵纪守法。

- ② 具有良好的沟通交流能力和团队合作精神。
- ③ 具有敬业精神、求索精神和认真做事，细心做事的态度。

主要内容：风险管理基础；风险管理体系；信用风险管理；操作风险管理；市场风险管理；流动性风险管理；其他风险管理；银行监管与市场约束。

九、学时和学分安排

（一）学时

本专业总学时为 2766 学时，其中，理论教学 848 学时，占 30.7%，实践教学 1918 学时，占 69.3%。每 16 学时折算 1 学分。

（二）学分

本专业总学分为 139 学分，其中，必修课学分为 108.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论学时	实践学时	总学时		
公共基础课	基础能力课	必修	24.5	17.6%	240	290	530	19.2%	必修课学时占 85.0%
	通用能力课	必修	14	10.1%	112	112	224	8.1%	
	公共选修课	选修	6	4.3%	48	48	96	3.5%	
	素质选修课	选修	4.5	3.2%	0	0	0	0%	
专业（技能）课	专业基础课	必修	17	12.2%	112	174	286	10.3%	选修课学时占 15.0%
	专业核心课	必修	53	38.1%	176	1134	1310	47.4%	
	专业选修课	选修	20	14.4%	160	160	320	11.6%	
合计			139	100%	848	1918	2766	100%	理论学时占 30.7% 实践学时占 69.3%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

（一）师资队伍

1. 队伍结构

现有专任教师十人，满足学生数与本专业老师数比例不高于 25:1，70%具有金融相关企业事业单位工作经验，教授 3 人，副高职称 2 人，双师素质教师占专业教师比例达到 80%以上，初步形成了年龄结构、职称结构、学历结构相对合理，专兼结合的教学团队。

2. 专任教师

专任教师具有高校教师资格，有理想信念，有道德情操，有扎实学识，有仁爱之心，具有经济金融相关专业，本科及以上学历，70%具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务，精通金融专业的基本理论与业务知识，具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力，具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究，有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

金融管理专业带头人李永红老师，硕士研究生，教授；主要研究方向：金融学、区域经济。曾任广西国际商务职业技术学院科研处主任；现任广西国际商务职业技术学院金融系系主任，在财政职业教育教学指导委员会兼任高职高专委员、在广西对外经济贸易会计学会兼任秘书长、在中国服务贸易协会专业委员会兼任特约研究员，专业实践经验丰富，并且科研能力强。

4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

教学设施主要包括能够满足正常课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训。

1. 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑(白)板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室基本要求

(1) 金融职业技能实训室。

金融职业技能实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、复点机、假币鉴别设备、世界各国主要币种样品、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与实训操作软件系统等，计算机1台/人，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训。

(2) 银行综合柜台业务实训室。

银行综合柜台业务实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机(1台/人)、银行综合柜台业务操作软件系统、白板，配备密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、利率牌、高柜、低柜、银行业务印章、银行业务凭证、凭证装订设备等银行网点职场环境工具和模拟物品，支持金融服务礼仪、银行会计核算、本外币储蓄、银行卡、对公对私结算与代理业务处理等课程项目的教学与实训。

(3) 金融综合实训室。

金融综合实训室应配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、电脑(1台/人)、商业银行信贷业务软件、理财业务软件等，支持银行授信业务、投资理财业务、保险业务、客户营销与客户风险管理、金融沙盘综合演练等课程项目的教学与实训。

3. 校外实训基地基本要求

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地；能够开展金融管理相关业务技能等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地基本要求

学生实习基地基本要求为：具有稳定的校外实习基地；能提供相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学方面的基本要求

支持信息化教学方面的基本要求为：具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

教学资源主要包括能够满足学生专业学习，教师专业教学研究和教学实施所需的教材，图书文献及数字教学资源等。

- 1.教材选用基本要求
- 2.图书文献基本要求。
- 3.数字教学资源配置基本要求。

（四）教学方法

（1）以工作过程为导向进行模块化教学

加强模块化教学，目前已经成为大家的共识。根据金融管理工作过程将投资与理财专业的教学内容划分为“职业基础素质学习领域”、“职业通用能力学习领域”、“专业核心能力学习领域”、“专业拓展能力学习领域”、“专业综合能力学习领域”、“职业拓展素质学习领域”几大教学模块。在核心课程如《银行从业基础与个人理财》、《商业银行网点经营管理》等课程的教学过程中，以工作过程为导向，也采用模块化教学模式，使学生把书本知识转化为实际操作技能，提高学生的应用能力，将实际操作技能与理论教学有机地结合，为学生搭建整体金融管理工作框架，树立全盘观念。

（2）通过仿真实训突出课程“以岗位能力培养为中心”的培养目标

学生根据模拟企业的银行资料完成教学信息的整个流程，与实际工作岗位的实际工作情况完全相同，因此通过该任务的完成而让学生掌握的相关知识、操作方法和操作技能，真实地反映了金融岗位的能力需求。通过仿真实训突出课程“以岗位能力培养为中心”的培养目标，努力实现课堂教学与实际工作的对接。重视实践教学，加大实践教学比重，教学环境尽可能仿真，努力做到学校与学生将来的就业环境“零距离”。

（3）教师教学应体现“以学生为本”的理念，以多媒体课件的形式呈现教学资料，以凭证实物和柜台操作器具演示操作处理流程，注重“教”与“学”的互动，以提高学生的学习兴趣。

（4）教学过程中应以设计完成的项目活动为基础，通过多情景模拟、角色体验、角色互换、情景再现、案例分析等多种手段，强调学生做中学，突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练。

（5）教学中，应注重银行业务综合操作系统软件的使用，条件允许情况下，设计开发课程配套的教学实训系统软件。

(6) 教学中, 教师必须重视银行业务一线实践经验的学习, 重视现代信息技术的应用, 积极探讨适合高职学生认知特点和银行一线柜员业务操作技能要求的职业教育教学模式, 为学生提供自主发展的时间和空间, 努力培养学生参与社会实践的职业能力。

(7) 教学中, 教师应积极引导 学生提升职业素养, 培养学生诚实守信、善于沟通和合作的品质。

(五) 学习评价

(1) 学习评价的标准应体现项目驱动、实践导向课程的特征, 体现理论与实践、操作的统一, 以能否完成项目实践活动任务以及完成情况给予评定。

(2) 学习评价的对象应包括学生知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面, 分为应知应会两部分。

(3) 改革考核手段和方法, 加强实践性教学环节的考核, 过程考核和结果考核相结合。结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训以及考试情况。综合评定学生成绩。

(4) 应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核, 对在学习和应用上有独特见解的学生应特别给予鼓励, 综合评价学生能力。

(六) 质量管理

(1) 系部建立专业建设和教学质量诊断与改进制度, 健全专业教学质量监控制度, 完善课堂教学、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) 系部完善教学管理机制, 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) 学院建立毕业生跟踪反馈机制与社会评价机制, 对生源情况、在校 生学业水平毕业、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) 金融管理专业所在金融教研室应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。

十二、毕业要求及考核

(一) 学分要求

本专业要求学生修满 139 学分方达到毕业要求，其中，必修课 108.5 学分，选修课 30.5 学分。

（二）职业技术能力等级证书要求

（三）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握经济金融相关基础理论知识；掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程；掌握金融服务领域和基本规范与金融营销基本策略与技巧；熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法，新应用。
2	技能习到	掌握金融从业人员各项礼仪规范；能熟练、规范地进行银行各类临柜业务、授信业务的客户接待、业务引导与业务处理；能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力；具有本专业需要的信息技术应用能力，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。
3	素质修到	坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感与参与意识。具有创新意识和创业精神；培养践行工匠精神勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作；具有健康的体魄和心理、健全的人格，以及良好的行为习惯；具有一定的审美和人文素养。
4	情商悟到	了解自身情绪、自我管理情绪、自我激励、识别他人情绪、学会处理人际关系。 培养自信心、问题解决、感恩、独立性、同理心、责任心、专注力、领导力、挫折抵抗、创造力等情商能力。
5	胆商练到	面对变化，能够把握机遇；具有决策的魄力，迎接挑战和竞争的胆量；面对风险，敢于承担责任，勇于承担风险的胆略；面对竞争，勇于创新，敢闯敢试敢干；面对困难和失败，有足够的胸襟和气度，该放弃的要放弃，并能够寻求突破；面对压力，能把压力变为动力。

附件：金融管理专业教学进程表

附件

金融管理专业教学进程表

(一) 必修课程教学进程表 (表 1)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	实践教学	一	二	三	四	五	六	考试	考查				
																理论教学	实践教学	
必修课	基础能力课		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56	8		4						2		社科部	
			思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	4								1		社科部
			形势与政策	1	32	32	0	2周	2周	2周	2周						1-4	社科部
			体育与健康	3	108	12	96	2	2	2						1-3		基础部
			军事理论	2	36	36	0	2								1		武装部
			军事技能	2	60	0	60	2周								1		武装部
			入学教育		30	0	30	1周										学工部、金融系
			心理健康教育	2	32	16	16	2									1	社科部
			安全教育	1.5	24	8	16	√	√	√	√	√	√				2-4	学工部
			普通话训练	1	16	8	8		√	√	√						2-4	基础部
			劳动教育	1	16	0	16	4节/学期	4节/学期	4节/学期	4节/学期						1-4	学工部
			职业发展	1	16	8	8	2									1	创新创业学院
			创新创业	2	32	16	16			2							3	创新创业学院
			就业指导	1	16	8	8				2						4	创新创业学院
		小计				24.5	530	240	290	12	6	4	2	0	0			
通用能力课			综合商务英语	8	128	64	64	4	4						1-2		外语系	
			现代商务信息技术	4	64	32	32	4							1		信工系	
			商务写作与沟通	2	32	16	16	2							1		基础部	
小计				14	224	112	112	10	4	0	0	0	0					

专业基础课	金融学基础	4	64	32	32	4						1		金融系
	基础会计	4	64	32	32	4						1		会计系
	金融综合技能 I	2	32	0	32	2							1	金融系
	金融综合技能 II	1	30	0	30	2周							1	金融系
	金融法规与应用	2	32	16	16		2						2	金融系
	经济学基础	2	32	16	16		2						2	金融系
	财务报表分析	2	32	16	16			2					3	会计系
小计		17	286	112	174	10	4	2	0	0	0			
专业核心课	商业银行综合柜台业务	1	30	0	30		2周						2	金融系
	商业银行业务与经营	2	32	16	16		2						2	金融系
	企业财务会计	4	64	32	32		4						2	会计系
	商业银行授信业务	2	32	32	0			2					3	金融系
	商业银行授信业务实训	1	30	0	30			2周					3	金融系
	个人理财	4	64	32	32			4					3	金融系
	商务礼仪实训	1	30	0	30				2周				4	基础部
	金融服务营销	2	32	16	16				2				4	金融系
	金融风险管理	2	32	16	16				2				4	金融系
	国际金融	4	64	32	32				4				4	金融系
	毕业设计答辩	2	60	0	60				2周				4	金融系
	跟岗实习	16	480	0	480					16周			5	金融系
顶岗实习	12	360	0	360						12周		6	金融系	
小计		53	1310	176	1134	0	6	6	8					
总计		108.5	2350	640	1710	32	20	12	10					

- 备注：1. 第一学期的第 10、11 周为《技能进阶周 I》，安排职业认知和《金融综合技能》课程实训。
2. 第二学期的第 10、11 周为《技能进阶周 II》，安排《商业银行综合柜台业务》。
3. 第三学期的第 10、11 周为《技能进阶周 III》，安排技能比赛和《商业银行授信业务实训》。
4. 第四学期的第 10、11 周为《技能进阶周 IV》，安排《商务礼仪实训》

(二) 选修课程教学进程表 (表 2)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查		
						理论教学	实践教学											
选修课	专业选修课		证券投资基础	2	32	16	16		2					2		金融系		
			互联网金融基础	2	32	16	16		2						2		金融系	
			职业口才	2	32	16	16		2						2		基础部	
			助理理财规划师实务	4	64	32	32			4				3			金融系	
			证券投资分析	4	64	32	32			4					3		金融系	
			保险学基础	4	64	32	32			4				3			金融系	
			金融英语	2	32	16	16			2					3		金融系	
			互联网保险	2	32	16	16				2					4		金融系
			期货	2	32	16	16				2					4		金融系
			互联网征信	2	32	16	16				2					4		金融系
			公司理财	4	64	32	32				4					4		金融系
		小计	30	480	240	240		6	14	10								
		小计	20	320	160	160												
		公共选修课		公共艺术类课程 (限选)	2	32	16	16	3	3	3				2-4		基础部	
				中国优秀传统文化课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		基础部	
				创新创业类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		创新创业学院	
				经济类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		各系	
				马克思理论类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		社科部	
				党史国史课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		社科部	
				科技类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		各系部	
				人文类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		基础部	
			职业类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		各系部		
			健康类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		各系部		
		其他类课程	2	32	16	16	3	3	3				2-4		各系部			
		小计	6	96	48	48												
		总计	26	416	208	208												

备注：1. 专业选修课应选修 20 学分。

2. 公共选修课应选修 6 个学分，其中，公共艺术类课程为限定选修课，必须选修 2 学分。其他为任意选修课，4 学分。

(三) 素质选修课进程表(表 3)

序号	课程名称	课程类别	学分	学期	开课系部
1	社会实践	选修	4.5	1-4 学期	各系
2	职业技能	选修		1-4 学期	各系
3	学术创新	选修		1-4 学期	各系
4	业绩奖励	选修		1-4 学期	各系

备注：素质选修课应修满 4.5 学分，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项。学生在校期间必须通过参与各类社会实践（包括民族文化活动）、创新创业活动、第二课堂活动、职业技能竞赛、校园文化建设活动、公益服务等方式修满素质教育学分才能取得毕业资格。

金融系

2020 级投资与理财专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

投资与理财，专业代码：630206

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：投资与理财专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务 (66); 资本市场服务 (67); 保险业 (68); 其他金融业 (69)	银行专业人员 (2-06-09); 证券专业人员 (2-06-11); 保险专业人员 (2-06-10)	理财经理; 投资顾问; 客户经理

2. 职业能力与证书要求

表 2：投资与理财专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用能力	语言能力	英语应用能力强，口语与听力日常交流无障碍；	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试（二级乙等）	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强，熟练操作计算机常用软件	全国计算机等级考试一级	鼓励

专业能力	银行、证券从业能力	具有良好的职业道德、职业意识、职业技能、职业精神	银行从业资格认证考试、证券从业资格认证考试	鼓励
	投资理财操作能力	具有良好的职业道德、职业意识、职业技能、职业精神	CHFP 理财规划师（三级）认证考试	鼓励
	相关领域扩展能力及后续发展能力	具有良好的职业道德、职业意识、职业技能、职业精神	期货从业资格认证考试、基金从业资格认证考试	鼓励

五、培养目标

本专业主要面向证券、保险等金融行业及企业财务岗位的技术、管理、服务第一线，适应区域经济建设和社会发展需要，围绕金融领域知识学到、业务操作技能习到、专业综合素质修到、营销服务情商悟到、金融职业胆商练到的“五到”目标，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，掌握本专业知识和技术技能，能从事投资理财产品 咨询、金融市场分析、理财规划服务、理财产品营销与推广等工作，具有国际化视野的、现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

（一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。
2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感 and 参与意识。
3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。
4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。
5. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。

7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；
2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；
3. 掌握经济金融基础知识；
4. 掌握金融服务营销的基本知识；
5. 掌握投资理财市场的基础知识；
6. 掌握投资理财产品的分类及内容；
7. 掌握证券投资与分析的基础知识；
8. 掌握保险业务基本知识；
9. 掌握投资理财规划的内容。

（三）能力

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. 具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；
4. 能够熟练地使用理财规划计算工具；
5. 熟悉投资理财市场基本状况，熟知金融营销知识、技巧，能够根据客户的不同特点采取不同的营销策略；
6. 熟悉客户的需求，能够根据生命周期理论进行客户的财务现状分析；
7. 能够熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有股票、基金、期货等证券买卖的实际操作能力；
8. 熟悉客户的保险现状、投资现状，并根据客户的需求，进行专业的保险咨询、投资咨询；
9. 能够为客户提供综合理财规划服务，具有熟练地制作理财规划书并进行资产配置的能力。

七、课程体系设计及构成

(一) 课程体系设计思路

本方案由行业专家、教育专家与专业教师一同开发与设计，以能力培养为主线，从培养目标、培养模式、团队建设、课程建设、基地建设和招生、就业七个方面对人才培养的关键环节进行科学性、标准性规定，构建了“一线七面”的整体框架。

(二) 职业能力分解与课程体系构建

表 3：投资与理财专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	个人、企业 金融业务	贷前贷中贷后管理，个人理财，开 销户	熟悉和掌握我行的个人贷款产品；能够积极的去营销个贷潜在客户；能够接待客户到本行洽谈并填写贷款申请等	具备理财经理的相关知识和技能、取得相应的资质证书；能够策划、组织并参与支行理财业务相关的各类营销和推广活动	具备良好的职业道德,爱岗敬业、廉洁自律,客观公正	公司理财 个人理财 助理理财规划师 实务 证券投资分析 金融风险管理
2	客户营销	战略分析，市场分析、 开拓、维护	熟悉和掌握公司法，企业管理学，人力资源管理，战略管理，营销等知识	了解并熟悉公司的战略，产品战略，对市场客户的类型和需求有初步的分析和认定；对潜在大额理财产品客户的营销	具备职业判断能力、经营管理能力、组织领导能力、开拓创新能力、协调服务能力	金融营销技能 保险营销与客户服务 保险学基础 金融风险管理

八、课程设置及主要教学内容

(一) 课程设置

本专业课程设置按课程属性分为公共基础课程和专业（技能）课程两类，按照课程类别分为必修课和选修课两类。公共基础课程包括基础能力课、通用能力课、公共选修课、素质选修课；专业（技能）课程包括专业基础课、专业核心课、专业选修课。其中，基础能力课、通用能力课、专业基础课、专业核心课为必修课，公共选修课、素质选修课、专业选修课为

选修课。

1. 基础能力课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、体育与健康、军事理论、军事技能、入学教育、心理健康教育、安全教育、普通话训练、劳动教育、职业发展、就业指导、创新创业课。

2. 通用能力课

为体现学院现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

3. 公共选修课

公共选修课分为限定选修课和任意选修课。限定选修课包括公共艺术类课程。任意选修课包括经济类课程、马克思理论类课程、党史国史、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、创新创业课程、其他类课程、在线通识课。

4. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项，包括学生参与各类社会实践（包括民族文化活动）、职业技能资格考证、学术创新、参与各类竞赛和评先评优取得的业绩奖励等。

5. 专业基础课

专业基础课主要培养学生金融基础知识方面的能力和素质，包括金融基础、证券基础知识、经济学基础、金融综合技能、基础会计、综合越南语。

6. 专业核心课

专业核心课主要培养学生投资理财方面的能力和素质，包括个人理财、财务报表分析、企业纳税实务、行为金融学、助理理财规划师实务、公司理财、投资理财综合实训、金融风险管理、毕业设计与答辩、跟岗实习、顶岗实习。

7. 专业选修课

专业选修课专业核心课主要培养学生证券销售或保险销售方面的能力和素质，包括互联网证券投资分析、期货交易、基金、保险基础、财产保险实务、互联网保险、金融法规与应用、保险营销与客户服务、金融营销、互联网征信、网金融概论、职业口才、商务礼仪。

（二）专业核心课程主要教学内容

1. 《个人理财》

课程目标：（1）知识目标：能够掌握个人理财基础知识和技能；能够掌握客户的分类与需求分析，理财计算工具的运用；能够掌握理财师的工作流程和方法；能够掌握个人理财业务相关法律法规的主要内容。（2）能力目标：能有效运用理财投资市场、理财产品、理财业务管理等专业知识技能为客户理财；能正确收集客户信息并进行有效的分类和整理，根据客户需求进行个人理财规划，并利用理财规划计算工具进行个人理财决策分析；能学会与客户进行良好沟通的技巧，为客户提供优质理财服务，按照理财师的工作流程制定理财规划书；能综合运用本科目知识技能，合法、合规地做好个人理财业务。（3）素质目标：具备较强的责任意识 and 职业道德品格；具有良好的人际沟通能力和团队合作精神；具有正确的理财观念；具有良好的服务意识。

主要内容：通过学习使学生了解银行个人理财业务相关法律法规，熟悉银行理财产品，掌握从事理财顾问服务的基本原则和业务流程，能够针对具体客户设计简单的理财规划方案。

2. 《助理理财规划师实务》

课程目标：应包括（1）知识目标：了解理财规划的基本原理和实务知识，熟悉各种理财产品和工具；引导学生将理财基本知识运用于实践和生活，培养良好的理财习惯，具备从事理财职业的基本知识和技能。（2）能力目标：能够识记理财规划中的基本理论；能在理财规划前期接洽客户，独立与客户沟通、营销；能在理财规划中期针对客户实际情况撰写个人财务报告；能在理财规划后期撰写客户个人理财的方案，并进行理财产品推介。（3）素质目标：具备与人沟通、与人交流、与人协作的能力；具备自我营销及客户营销的能力；具备搜寻信息、分析资料并提出解决方案的能力；具备较强的责任意识 and 良好的服务意识。

主要内容：理财规划师概述、现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、理财计算基础退休养老规划以及财产分配与传承规划等助理理财规划师应掌握的基础知识。

3. 《公司理财》

课程目标：应包括（1）知识目标：掌握公司理财工作的基础知识与基本方法；能对企业的财务状况进行分析；熟悉各筹资渠道与筹资方式；掌握企业日常营运资金的管理；熟悉项目投资决策程序与方法，为企业项目投资出谋划策；了解资本市场基本知识与风险，为企业证券投资提供理财方法。（2）能力目标：能根据公司理财的具体环境对企业资金需要量进行预测，对企业筹资活动进行策划；能对企业投资活动产生的现金流进行测算，能运用专业知

识对投资方案进行决策评价；能根据营运资金的特点分别对企业存货、应收帐款进行日常管理控制；能根据企业目标选择制定分配制度。（3）素质目标：具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力；具有团队合作和协作精神；具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德；具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识。

主要内容：从公司筹资、投资、现金管理、应收账款管理、存货管理、股利分配、财务预算及财务分析等方面，熟悉当前股份制企业理财的基本业务内容，掌握如何处理公司同有关各方面经济关系的一系列经营管理工作。

4. 《投资理财综合实训》

课程目标：应包括（1）知识目标：了解理财规划的基本原理和实务知识，熟悉各种理财产品 and 工具；引导学生将理财基本知识运用于实践和生活，培养良好的理财习惯，具备从事理财职业的基本知识和技能。（2）能力目标：能在理财规划中期针对客户实际情况撰写个人财务报告；能在理财规划后期撰写客户个人理财的方案，并进行理财产品推介。（3）素质目标：具备与人沟通、与人交流、与人协作的能力；具备自我营销及客户营销的能力；具备搜寻信息、分析资料并提出解决问题的能力；具备较强的责任意识和良好的服务意识。

主要内容：根据理财规划师实务的知识基础，进行各个规划模块的编写与计算，理财方案的策划、撰写，并在理财规划后期撰写客户个人理财的方案。

九、学时和学分安排

（一）学时

本专业总学时为 2796 学时，其中，理论教学 848 学时，占 30.3%，实践教学 1948 学时，占 69.7%。每 16 学时折算 1 学分。

（二）学分

本专业总学分为 140 学分，其中，必修课学分为 109.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论学时	实践学时	总学时		
	基础能力课	必修	24	17.5%	240	290	530	19.0%	必修课学
	通用能力课	必修	14	10.0%	112	112	224	8.0%	

公共基础课	公共选修课	选修	6	4.3%	48	48	96	3.4%	时占 85.1%
	素质选修课	选修	5	3.2%	0	0	0	0.0%	
专业（技能）课	专业基础课	必修	17	12.1%	112	202	314	11.2%	选修课学时占 14.9%
	专业核心课	必修	54	38.6%	176	1136	1312	46.9%	
	专业选修课	选修	20	14.3%	160	160	320	11.4%	
合计			140	100.0%	848	1948	2796	100%	理论学时占 30.3% 实践学时占 69.7%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

（一）师资队伍

以聘请、培养、引进等手段，与商业银行、证券公司、保险公司和其他金融企业合作，柔性引进行业企业领军人才、高技能人才，与校内教师一起构建一支知识结构合理、业务结构多元、年龄与职称结构呈正态分布的高水平、结构化教师教学创新团队。全面落实《新时代高校教师职业行为十项准则》，融入学校尚德、精业、爱生的教风，强调政治素养、行为规范、学术道德等要求，培养有理想信念、有道德情操、有扎实知识、有仁爱之心的好老师，打造“四有”高素质师资队伍。

对于校内教师，依托国培、省培、校培项目，对专业教师开展素养与能力提升培训；教师到企业挂职锻炼，将“教师”培养成“技师”。对于校外教师，完善企业员工与骨干教师兼职兼薪制度，校企教师双向流动，确立兼职教师聘任和管理考核标准，提升兼职教师教育教学能力，培育职业导师和行业名师；兼职教师到学校挂职，将“技师”培养成“教师”。通过专业带头人建设、骨干教师队伍建设、青年教师队伍建设、行业兼职教师队伍建设等多项举措，不断提升专业教学团队的技术含量和教学、科研、社会服务能力，发挥专业教学团队的整体示范作用。

（二）教学设施

校企围绕银行技能、证券投资、保险营销能力培养，共建校内实训基地。为学生开展业

务实训、各类实习等提供教学条件保障。拥有涉及银行、保险、证券等金融技能操作平台软件。教学资源一定程度上满足学生仿真模拟实训教学的需求，具备实践教学、职业资格鉴定、技能竞赛、社会服务等功能。

创新校外实习基地实践教学管理模式，建立和完善实习基地的质量监控、评价和反馈体系，加强实习实践的过程管理，强化对行业指导教师、合作企业的监督与考核，保障学生的实习效果。

（三）教学资源

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。并由学院图书馆提供专业类图书文献。

依托国家教学资源库、各级精品在线开放课程、MOOC、校内自主学习平台等各类专业和课程教学资源，包括专业标准、课程标准、电子教材、电子教案、教学课件、教学录像、课堂实训、习题试卷、企业案例、动画视频、参考资料、虚拟仿真等，将投资理财行业新变化转化为数字化教学资源新要素，有效满足学习者“人人、时时、处处”的泛在学习需求，支持学习者的自主学习，为信息化教学改革提供资源保障。

（四）教学方法

加强模块化教学，目前已经成为大家的共识。将投资与理财专业的教学内容划分为“职业基础素质学习领域”、“职业通用能力学习领域”、“专业核心能力学习领域”、“专业拓展能力学习领域”、“专业综合能力学习领域”、“职业拓展素质学习领域”几大教学模块。在核心课程如《个人理财》、《助理理财规划师实务》等课程的教学过程中，以工作过程为导向，也采用模块化教学模式，使学生把书本知识转化为实际操作技能，提高学生的应用能力，将实际操作技能与理论教学有机地结合，为学生搭建整体投资与理财工作框架，树立全盘观念。

加强对国家教学资源库、各级精品在线开放课程等丰富优质的教学资源的运用，采用混合式、翻转课堂等多种教学模式。采用项目教学、情景教学、案例教学等多种教学方法，解决投资理财专业的实践教学难题。推动大数据、人工智能等现代信息技术在教育教学中的应用，建设智能化的管理、实训、学习系统，采集记录教与学全过程行为数据，开展学情分析，了解学生知识基础和个性特点，促进学生自主、泛在、个性化学习，实现课内与课外、线上

与线下的有效融合。

（五）学习评价

对于学生学习效果评价方面，采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。对于培养学生基本职业能力素养的专业基础能力实践课程系列，通过专门设计的操作考核标准系统进行客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价。对于专业核心能力实践课程系列，在评价时结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、网络教学平台学习数据与成绩、期末考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的专业实习教学环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

（六）质量管理

在基本教学秩序管理方面，严格遵守学院、系部各项教学管理制度，从专业制定人才培养方案、各课程老师编制教学计划，到具体的课程授课、课程考核、师生评教等，均在学院、系部严格监控下进行。在教学质量的过程管理方面，发挥教学质量监督机制作用，开展期中、期终教学检查。通过行业兼职教师指导、社会需求调研和毕业生质量调研等跟踪促进专业结构调整和人才培养方案优化。

十二、毕业要求及考核

（一）学分要求

本专业要求学生修满 140 学分方达到毕业要求，其中，必修课 109.5 学分，选修课 30.5 学分。

（二）职业技术能力等级证书要求

无。

（三）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质

修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；掌握经济金融基础知识、金融服务营销的基本知识、投资理财市场的基础知识、投资理财产品的分类及内容、证券投资与分析的基础知识、保险业务基本知识、投资理财规划的内容。
2	技能习到	掌握探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；能够熟练地使用理财规划计算工具；熟悉投资理财市场基本状况，熟知金融营销知识、技巧，能够根据客户的不同特点采取不同的营销策略；熟悉客户的需求，能够根据生命周期理论进行客户的财务现状分析；能够熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有股票、基金、期货等证券买卖的实际操作能力；熟悉客户的保险现状、投资现状，并根据客户的需求，进行专业的保险咨询、投资咨询；能够为客户提供综合理财规划服务，具有熟练地制作理财规划书并进行资产配置的能力。
3	素质修到	坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感与参与意识；培养职业素养，具备国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神；培养践行工匠精神；具有健康的体魄和心理、健全的人格。
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇。

附件：投资与理财专业教学进程表

附件

投资与理财专业教学进程表

(一) 必修课程教学进程表 (表 1)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查		
						理论教学	实践教学											
必修课	基础能力课		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56	8		4						2		社科部	
			思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	4							1		社科部	
			形势与政策	1	32	32	0	2周	2周	2周	2周					1-4	社科部	
			体育与健康	3	108	12	96	2	2	2					1-3		基础部	
			军事理论	2	36	36	0	2							1		武装部	
			军事技能	2	60	0	60	2周							1		武装部	
			入学教育		30	0	30	1周										学工部、金融系
			心理健康教育	2	32	16	16	2								1		社科部
			安全教育	1.5	24	8	16	√	√	√	√	√	√			2-4		学工部
			普通话训练	1	16	8	8		√	√	√					2-4		基础部
			劳动教育	1	16	0	16	4节/学期	4节/学期	4节/学期	4节/学期					1-4		学工部
			职业发展	1	16	8	8	2								1		创新创业学院
			创新创业	2	32	16	16			2						3		创新创业学院
			就业指导	1	16	8	8				2					4		创新创业学院
		小计				24.5	530	240	290	12	6	4	2	0	0			
		通用能力课			综合商务英语	8	128	64	64	4	4					1-2		外语系
					现代商务信息技术	4	64	32	32	4						1		信工系
			商务写作与沟通	2	32	16	16	2						1		基础部		
小计				14	224	112	112	10	4	0	0							

专业基础课	基础会计	4	64	32	32	4						1		会计系	
	金融学基础	4	64	32	32	4						1		金融系	
	证券投资基础	2	32	16	16	2						1		金融系	
	金融综合技能 II	1	30	0	30	2周							1	金融系	
	经济学基础	2	32	16	16		2					2		金融系	
	职业口才实训	1	30	0	30		2周						2	基础部	
	商务礼仪实训	1	30	0	30			2周					3	基础部	
	互联网金融基础	2	32	16	16			2					3	金融系	
小计		17	314	112	202	10	2	2	0	0	0				
专业核心课	个人理财	4	64	32	32		4					2		金融系	
	财务报表分析	2	32	16	16		2					2		会计系	
	证券投资分析	4	64	32	32		4						2	金融系	
	企业纳税实务	4	64	32	32			4				3		会计系	
	助理理财规划师实务	4	64	32	32			4				3		金融系	
	金融服务营销	2	32	16	16				2				4	金融系	
	投资理财综合实训	2	60	0	60				2周				4	金融系	
	金融风险管	2	32	16	16				2				4	金融系	
	毕业设计答辩	2	60	0	60				2周					4	金融系
	跟岗实习	16	480	0	480					16周				5	金融系
	顶岗实习	12	360	0	360						12周			6	金融系
小计		54	1312	176	1136	0	10	8	4						
总计		109.5	2380	640	1740	32	22	14	6						

- 备注：1. 第一学期的第 10、11 周为《技能进阶周 I》，安排职业认知和《金融综合技能》课程实训。
2. 第二学期的第 10、11 周为《技能进阶周 II》，安排《职业口才实训》。
3. 第三学期的第 10、11 周为《技能进阶周 III》，安排技能比赛和《商务礼仪实训》。
4. 第四学期的第 10、11 周为《技能进阶周 IV》，安排《投资理财综合实训》

(二) 选修课程教学进程表 (表 2)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部		
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查	
						理论教学	实践教学										
选修课	专业选修课		保险学基础	4	64	32	32		4					2		金融系	
			金融法规与应用	2	32	16	16		2						2		金融系
			互联网征信	2	32	16	16		2						2		金融系
			人身保险实务	4	64	32	32			4				3			金融系
			行为金融学	2	32	16	16			2					3		金融系
			互联网保险	2	32	16	16			2					3		金融系
			期货	2	32	16	16			2					3		金融系
			保险营销	4	64	32	32				4				4		金融系
			综合越南语	2	32	16	16				2				4		外语系
			公司理财	4	64	32	32				4				4		金融系
			社会保险	2	32	16	16				2				4		金融系
		小计		30	480	240	240	0	8	10	12						
		小计		20	320	160	160										
		公共选修课		公共艺术类课程 (限选)	2	32	16	16		3	3	3			2-4		基础部
				中国优秀传统文化课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		基础部
				创新创业类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		创新创业学院
				经济类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		各系
				马克思理论类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		社科部
				党史国史课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		社科部
				科技类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		各系部
				人文类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		基础部
			职业类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		各系部	
			健康类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		各系部	
		其他类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4		各系部		
		小计	6	96	48	48											
		总计	26	416	192	224											

备注：1. 专业选修课应选修 20 学分。

2. 公共选修课应选修 6 个学分，其中，公共艺术类课程为限定选修课，必须选修 2 学分。其他为任意选修课，4 学分。

(三) 素质选修课进程表(表 3)

序号	课程名称	课程类别	学分	学期	开课系部
1	社会实践	选修	4.5	1-4 学期	各系
2	职业技能	选修		1-4 学期	各系
3	学术创新	选修		1-4 学期	各系
4	业绩奖励	选修		1-4 学期	各系

备注：素质选修课应修满 4.5 学分，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项。学生在校期间必须通过参与各类社会实践（包括民族文化活动）、创新创业活动、第二课堂活动、职业技能竞赛、校园文化建设活动、公益服务等方式修满素质教育学分才能取得毕业资格。

金融系

2020 级证券与期货专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

证券与期货专业，专业代码：630203

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：证券与期货专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例
63	6302	货币金融服务 (66) 资本市场服务 (67) 其他金融业 (69)	证券专业人员 (2-06-11) 其他金融服务人员 (4-05-99) 销售人员 (4-01-02)	理财经理；投资顾问； 客户经理；风险控制； 市场推广；客户服务

2. 职业能力与证书要求

表 2：证券与期货专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用能力	语言能力	英语应用能力强，口语与听力日常交流无障碍；	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试 (二级乙等)	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强，熟练操作计算机常用软件	全国计算机等级考试 一级	鼓励
	证券从业能力	掌握证券投资分析方法，熟悉行业法律法规，具备良好职业道德	证书	必考

专业	行情交易软件操作能力	学习期货及各类衍生品交易，熟悉行业法律法规，具备良好职业道德	证书	鼓励
能力	相关领域扩展能力及后续发展能力	基金从业	证书	鼓励

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应证券行业发展需要，专业知识学到，操作技能习到，个人素质修到，服务情商悟到，工作胆商练到，能从事各类券商、期货、基金等公司营销、柜台或操盘等岗位工作，具备创新精神、创业意识和创新创业能力，具有国际化视野的现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

（一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

2. 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感 and 参与意识。

3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。

4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益求精的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

5. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。

6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。

7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；
2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识。
3. 熟知各类证券投资工具的特征及内容
4. 掌握证券投资分析的基础知识
5. 熟悉证券市场运行规律和交易程序规则

（三）能力

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. 能够熟练使用证券市场行情交易软件，具有股票、债券、期货、基金等证券买卖的实际操作能力
4. 熟悉证券市场情况，熟知证券营销知识和技巧，能够根据客户特点采取不同营销策略
5. 了解证券行业的发展动向，熟悉证券和期货公司基层岗位的工作流程。

七、课程体系设计及构成

（一）课程体系设计思路

本专业坚持以就业为导向的指导思想，确定专业课程的开发目标，在深入开展市场和职业岗位调查分析的基础上，确定学生就业的岗位群；依据“从业资格标准”和“实际岗位能力要求”，进行专业能力结构分析；运用工学结合的课程模式设计课程，突出技能练习和职业素质的养成。

（二）职业能力分解与课程体系构建

表 3：证券与期货专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	客户经理	开发客户	证券基础知识 市场营销	交流能力	证券从业资格素养	职业口才 证券 投资基础
2	理财顾问	维护客户关系	证券投资分析 个人理财	交流能力	证券从业资格素养	证券投资分析 个人理财
3	操盘手	操盘交易	掌握投资分析	操作能力	证券从业资格素养	证券投资分析

			方法, 熟悉证券交易规则程序			金融综合技能 期货
4	分析师	分析行情, 提供投资建议	熟悉证券投资理论及方法	分析能力	证券从业资格素养	证券投资分析 期货基金

八、课程设置及主要教学内容

(一) 课程设置

本专业课程设置按课程属性分为公共基础课程和专业（技能）课程两类，按照课程类别分为必修课和选修课两类。公共基础课程包括基础能力课、通用能力课、公共选修课、素质选修课；专业（技能）课程包括专业基础课、专业核心课、专业选修课。其中，基础能力课、通用能力课、专业基础课、专业核心课为必修课，公共选修课、素质选修课、专业选修课为选修课。

1. 基础能力课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、体育与健康、军事理论、军事技能、入学教育、心理健康教育、安全教育、普通话训练、劳动教育、职业发展、就业指导、创新创业课。

2. 通用能力课

为体现学院现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

3. 公共选修课

公共选修课分为限定选修课和任意选修课。限定选修课包括公共艺术类课程。任意选修课包括经济类课程、马克思理论类课程、党史国史、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、创新创业课程、其他类课程、在线通识课。

4. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项，包括学生参与各类社会实践（包括民族文化活动）、职业技能资格考证、学术创新、参与各类竞赛和评先评优取得的业绩奖励等。

5. 专业基础课

专业基础课主要培养金融基础方面的能力和素质，包括金融学基础、基础会计、经济学

基础、证券投资基础、金融综合技能和职业口才

6. 专业核心课

专业核心课主要培养证券投资操盘和营销方面的能力和素质，包括证券投资分析、财务报表分析、金融法规与应用、期货、金融风险管理、基金、证券经纪人实务、证券集中实训、毕业设计与答辩、跟岗实习、顶岗实习。

7. 专业选修课

专业选修课主要培养互联网金融和保险营销方面的能力和素质，包括互联网金融基础、电子商务应用、互联网征信、保险学基础、互联网保险、人身保险实务、保险营销等。

(二) 专业核心课程主要教学内容

1. 《证券投资分析》

课程目标：

(1) 认知目标：要求学生掌握金融市场的运行机理，学会证券投资的基本理论和方法。能够从宏观、中观、微观三个层面分析金融市场波动的原因，透彻理解宏观经济变量对市场趋势的影响，准确把握行业周期变化所带来的投资机会，还能够根据上市公司的经营状况选择合适的投资对象

(2) 能力目标：能明确证券市场的结构，了解市场的投资运作；能熟悉金融工具的特性，评估金融工具的投资价值；能评价股票与债券的发行目的、发行方式、发行价格、发行成本等方面的基本问题，并能对企业融资方式进行较理性的选择；能熟悉证券交易的基本内涵与基本程序，正确的选择证券交易方式，顺利的完成证券交易；能收集影响证券市场价格的因素，股票价格指数以及股票行情表的解读，比较正确的判断证券价格；能树立正确的投资理念；能执行《证券法》、《禁止证券欺诈行为暂行办法》、《证券、期货投资咨询管理暂行办法》等相关规定；能正确运用基本分析和技术分析方法，在实践中争取获得较大的投资收益

(3) 素质目标：具备一定文字及语言沟通能力；具备一定沟通能力和组织协调能力

主要内容：证券投资分析的信息来源和分析步骤，基本面分析方法，几种技术分析方法，证券投资组合理论

2. 《期货》

课程目标：

(1) 认知目标：了解期货市场基本发展趋势；掌握期货市场基本组织、期货品种、期货交易流程；不同期货品种对套期保值、投机和套利的具体运用

(2) 能力目标：掌握期货市场行情基本分析方法；掌握期货品种交易流程

(3) 素质目标：具备较强的责任意识和沟通交流能力；具有良好的团队合作能力

主要内容：期货市场介绍，期货交易制度和规则，期货投资策略，期货市场分析和监管

3. 《证券经纪人实务》

课程目标：

(1) 认知目标：要求学生掌握证券经纪业务的基础理论和专业技能

(2) 能力目标：能熟悉《证券法》《公司法》等证券相关规范的内容，按照相关证券法律法规要求规范委托代理操作、信用经纪业务操作；能熟练运用客户服务软件和证券交易软件；能规范地进行身份证、资金和证券的核对工作；能正确进行投资者教育，预见证券交易可能出现的矛盾和风险

(3) 素质目标：能用专业语言进行沟通；能友好地与单位内部人员业务人员相处，具有团队精神

主要内容：证券交易主体，证券清算交收，证券公司行为及服务，经济业务操作

4. 《金融风险管理》

课程目标：

(1) 知识目标：能够掌握风险管理基础知识的相关内；能够掌握商业银行五种风险管理策略的基本原理和主要作用；能够掌握商业银行面临的八种主要风险的基本内容、分类和特性；能够掌握风险管理的基本流程；能够掌握反洗钱的基本概念和洗钱活动的危害；能够掌握风险监管的基本理念。

(2) 能力目标：能了解风险、商业银行资本的基本内容，了解风险管理对商业银行经营的重要意义和作用；能掌握风险文化、风险限额、风险偏好、三道防线等基本内容，注重与金融行业基层实务工作相关的信用风险及操作风险；能运用风险管理相关知识初步识别金融行业工作当中面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险及战略风险，具备一定的从事风险分析、风险评估、风险监测及应对的能力。

(3) 素质目标：具备较强的风险责任意识并诚实守信、遵纪守法；具有良好的沟通交流能力和团队合作精神；具有敬业精神、求索精神和认真做事，细心做事的态度。

主要内容：风险管理基础；风险管理体系；信用风险管理；操作风险管理；市场风险管理；流动性风险管理；其他风险管理；银行监管与市场约束。

九、学时和学分安排

(一) 学时

本专业总学时为 2700 学时，其中，理论教学 800 学时，占 29.6%，实践教学 1900 学时，占 70.4%。每 16 学时折算 1 学分。

(二) 学分

本专业总学分为 134 学分，其中，必修课学分为 103.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论学时	实践学时	总学时		
公共基础课	基础能力课	必修	24.5	18.3%	240	290	530	19.6%	必修课学时占 84.6%
	通用能力课	必修	14	10.4%	112	112	224	8.3%	
	公共选修课	选修	6	4.5%	48	48	96	3.6%	
	素质选修课	选修	4.5	3.4%	0	0	0	0%	
专业（技能）课	专业基础课	必修	15	11.2%	96	186	282	10.4%	选修课学时占 15.4%
	专业核心课	必修	50	37.3%	144	1104	1248	46.2%	
	专业选修课	选修	20	14.9%	160	160	320	11.9%	
合计			134	100%	800	1900	2700	100%	理论学时占 29.6% 实践学时占 70.4%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

(一) 师资队伍

本专业师资队伍具有年轻化、高学历的特点，师资结构合理，能满足教学需要。专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究。专任教师中双师教师比例高，注重引进行业人才，90%

以上专任教师具备金融机构从业经历，多名专任教师具有海外访学或留学背景，教师队伍专业化、国际化优势明显。同时，专业的兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，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，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

1. 专业教室

专业教室配备黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入及 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室

校内实训室符合理实一体化教学要求，实训室工位数充足。银行柜台业务、国际结算业务、外汇及证券交易实训室配备计算机、网络及办公设备，为学生提供仿真的银行、外汇交易、证券投资业务实训操作平台和实践环境，有效促进了课程实践教学和提高了学生的实践操作能力和职业能力。制订了完整的实训室管理办法，加强对校内实训基地的管理和提高利用效率。

3. 校外实训基地

专业具有稳定的校外实训基地；面向商业银行、证券公司、保险公司和其他金融机构建立适应专业学生规模的校外实训基地。长期与企业开展合作，通过多种途径为企业提供服务，拓宽校企合作渠道，并以广泛的校企合作平台为基础为学生拓宽实习实训机会和条件。实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地

专业具有稳定的校外实习基地；能提供当前金融行业主要的职业能力实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学

专业具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

本专业按照国家规定选用优质教材，不断完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。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。专业依托金融专业国家教学资源库及校内自主学习平台等，开发数字化教学资源、建设在线课程平台，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、虚拟仿真软件等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，为学生开展个性化自主学习和教师实施教学改革提供了有利条件和资源保障。

（四）教学方法

专业不断探索多种多样的教学手段和方法，创新教学组织形式，促进教学质量的不断提升。在传统讲授法的基础上，采用案例教学法、启发式教学法、考题导入法、项目教学法、任务驱动法和角色扮演法等进行教学。专业每学期通过召开学生座谈会、发放学生评教、个别交流等方式了解学生对课堂教学的反馈意见，了解学生需求，不断更新教学方法，提高课堂教学质量。同时，积极探索网上教学资源的开发、建设与应用，开展线上线下相结合的混合式教学，探索学生通过网络平台的自主学习模式创新。

（五）学习评价

对于学生学习效果的评价，本专业采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，以实际应用能力达标为主的评价模式，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。

对于培养学生基本职业能力素养的专业基础课程，通过过程评价、阶段评价与目标评价相结合的方式客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价，达到学生职业能力提升的目的。对于专业核心课程，主要采用基于金融领域业务操作流程的项目化教学，对学生的知识和能力相结合的综合素质进行全面性多视角评价的形式，侧重于学生综合能力的提高。如结合课堂提问、平时作业、平时测验、学习态度以及考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的定岗实习环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

此外，为了及时了解各金融机构对金融专业人需求的实际现状，探讨研究金融行业应用性人才的培养目标，以提高人才培养质量，能学以致用为社会输送符合用人单位要求的毕业

生，在人才培养过程中定期不定期通过金融机构问卷调查、走访用人单位、召开行业企业用人单位座谈会等形式了解专业学生的就业适应能力与职业发展状况，了解行业企业社会对毕业生的评价。

（六）质量管理

学院及系部建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、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。完善教学管理机制，严格实施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，建立健全了巡课、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。学院及系部建立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。

专业教研室实施严格规范的教学管理，严格遵照教务处和系部的要求将教学材料上交归档，并实施教学检查保证教学资料的齐备规范，并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。

十二、毕业要求及考核

（一）学分要求

本专业要求学生修满 134 学分方达到毕业要求，其中，必修课 103.5 学分，选修课 30.5 学分。

（二）职业技术能力等级证书要求

无

（三）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握必备的政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；掌握经济金融基础知识；掌握证券投资的基本理论和相关业务；了解证券营销和客户服务知识；熟悉证券投资业务、保险业务或互联网金融理财业务的基本知识、业务要求和操作规程。
2	技能习到	掌握探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；准确运用证券投资术语，熟悉操作交易软件等；熟练应用投资分析和客户交流沟通技能。
3	素质修到	坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感与参与意识；培养职业素养，具备国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神；培养践行工匠精神；具有健康的体魄和心理、健全的人格。
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇。

附件：证券与期货专业教学进程表

附件

证券与期货专业教学进程表

(一) 必修课程教学进程表 (表 1)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部			
					总学时	实践教学	一	二	三	四	五	六	考试	考查				
																理论教学	其中	
必修课	基础能力课		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56	8		4						2		社科部	
			思想道德修养与法律基础	3	48	40	8	4								1		社科部
			形势与政策	1	32	32	0	2周	2周	2周	2周						1-4	社科部
			体育与健康	3	108	12	96	2	2	2						1-3		基础部
			军事理论	2	36	36	0	2								1		武装部
			军事技能	2	60	0	60	2周								1		武装部
			入学教育		30	0	30	1周										学工部、金融系
			心理健康教育	2	32	16	16	2								1		社科部
			安全教育	1.5	24	8	16	√	√	√	√	√	√			2-4		学工部
			普通话训练	1	16	8	8		√	√	√					2-4		基础部
			劳动教育	1	16	0	16	4节/学期	4节/学期	4节/学期	4节/学期					1-4		学工部
			职业发展	1	16	8	8	2								1		创新创业学院
			创新创业	2	32	16	16			2						3		创新创业学院
			就业指导	1	16	8	8				2					4		创新创业学院
			小计		24.5	530	240	290	12	6	4	2	0	0				
		通用能力课		综合商务英语	8	128	64	64	4	4					1-2		外语系	
				现代商务信息技术	4	64	32	32	4						1		信工系	
			商务写作与沟通	2	32	16	16	2						1		基础部		
		小计		14	224	112	112	10	4	0	0	0	0					

专业基础课	基础会计	4	64	32	32	4						1		会计系
	金融学基础	4	64	32	32	4						1		金融系
	证券投资基础	2	32	16	16	2						1		金融系
	金融综合技能 II	1	30	0	30	2周							1	金融系
	经济学基础	2	32	16	16		2					2		金融系
	职业口才实训	1	30	0	30		2周						2	基础部
	商务礼仪实训	1	30	0	30			2周					3	基础部
小计		15	282	96	186	10	2	0	0	0	0			
专业核心课	证券投资分析	4	64	32	32		4						2	金融系
	财务报表分析	2	32	16	16		2					2		会计系
	金融法规与应用	2	32	16	16			2					3	金融系
	期货	2	32	16	16			2					3	金融系
	金融风险管理	2	32	16	16			2				3		金融系
	基金	2	32	16	16				2				4	金融系
	证券经纪人实务	4	64	32	32				4				4	金融系
	证券集中实训	2	60	0	60				2周				4	金融系
	毕业设计答辩	2	60	0	60				2周				4	金融系
	跟岗实习	16	480	0	480					16周			5	金融系
顶岗实习	12	360	0	360						12周		6	金融系	
小计		50	1248	144	1104	0	6	6	6					
总计		103.5	2284	592	1692	32	18	10	8					

备注：1. 第一学期的第 10、11 周为《技能进阶周 I》，安排职业认知和《金融综合技能》课程实训。

2. 第二学期的第 10、11 周为《技能进阶周 II》，安排《职业口才实训》。

3. 第三学期的第 10、11 周为《技能进阶周 III》，安排技能比赛和《商务礼仪实训》。

4. 第四学期的第 10、11 周为《技能进阶周 IV》，安排《证券集中实训》

(二) 选修课程教学进程表 (表 2)

课程类别	课程属性	课程代码	课程名称	学分	学时数		开课学期及周学时分配						考核方式与学期		开课系部	
					总学时	其中		一	二	三	四	五	六	考试		考查
						理论教学	实践教学									
选修课	专业选修课		互联网金融基础	2	32	16	16		2						2	金融系
			互联网征信	2	32	16	16		2						2	金融系
			保险学基础	4	64	32	32		4					2		金融系
			电子商务应用	4	64	32	32			4					3	信工系
			个人理财	4	64	32	32			4				3		金融系
			人身保险实务	4	64	32	32			4				3		金融系
			互联网保险	2	32	16	16				2				4	金融系
			保险营销	4	64	32	32				4				4	金融系
			公司理财	4	64	32	32				4				4	金融系
			小计	30	480	240	240	0	8	12	10					
		小计	20	320	160	160										
	公共选修课			公共艺术类课程 (限选)	2	32	16	16		3	3	3			2-4	基础部
				中国优秀传统文化课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	基础部
				创新创业类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	创新创业学院
				经济类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部
				马克思理论类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	社科部
				党史国史课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	社科部
				科技类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部
				人文类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	基础部
				职业类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部
			健康类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部	
		其他类课程	2	32	16	16		3	3	3			2-4	各系部		
		小计	6	96	48	48										
		总计	26	416	208	208										

备注：1. 专业选修课应选修 20 学分。

2. 公共选修课应选修 6 个学分，其中，公共艺术类课程为限定选修课，必须选修 2 学分。其他为任意选修课，4 学分。

(三) 素质选修课进程表(表 3)

序号	课程名称	课程类别	学分	学期	开课系部
1	社会实践	选修	4.5	1-4 学期	各系
2	职业技能	选修		1-4 学期	各系
3	学术创新	选修		1-4 学期	各系
4	业绩奖励	选修		1-4 学期	各系

备注：素质选修课应修满 4.5 学分，分成“社会实践、职业技能、学术创新、业绩奖励”四项。学生在校期间必须通过参与各类社会实践（包括民族文化活动）、创新创业活动、第二课堂活动、职业技能竞赛、校园文化建设活动、公益服务等方式修满素质教育学分才能取得毕业资格。