# 

# **金融科技应用专业**

# **2022级人才培养方案**

**编制人：张丹丹、王世忠、马小凤**

**行业企业参与者：谷娟 白健 徐文琪**

**二级学院负责人：王晓勤**

**学术委员会主任：魏晓鹃**

**编制时间：2022年4月**

**教务处审核：韩坤**

**主管校长审核：常成国**

**审批时间：2022年6月**

**重庆资源与环境保护职业学院2022年编印**

# **重庆资源与环境保护职业学院**

# **2022级金融科技应用专业人才培养方案**

一、专业名称及代码

专业大类：财经商贸大类

专业类别：金融类

专业名称：金融科技应用

专业代码：530202

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

学制三年

1. 职业面向

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **所属专业大类（代码）** | **所属专业类**  **（代码）** | **对应行业**  **（代码）** | **职业类别**  **（代码）** | **主要岗位群或技术领域** | **职业资格证书和职业技能等级证书举例** |
| 财经商贸大类（53） | 金融类（5302） | 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） | 1.数字营销  2.数据分析  3.智能客户服务  4.公司金融  5.金融科技运维 | 职业资格证书举例：银行初级资格证书，证券、期货、基金从业资格证书  职业技能等级证书举例：1+X大数据财务分析初级证书  1+X金融智能投顾初级证书  1+X金融大数据处理初级证书 |

注1：对应行业：参照现行的《国民经济行业分类》。

注2：职业类别：参照现行的《国家职业分类大典》。

注3：职业资格证书或技能等级证书（参考2021年国家职业资格证书目录）：根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定、德技并修、全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的职业道德、工匠精神和创新精神，具有较强的就业能力、一定的创业能力和支撑终身发展的能力;掌握金融科技应用专业知识和技术技能，面向金融企业、金融科技企业，能够适应行业动态变化的工作要求，能够从事数据分析、财富管理、产品运营、金融科技运维、公司金融、数字营销、智能客户服务等工作的高素质技能专业人才。

（二）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。

1.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，具有社会责任感和社会参与意识；

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神和创新思维；

（4）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合作精神；

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

（6）具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

2.知识

（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、支付与安全等相关知识;熟悉经济、会计、现代金融、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;

（3）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;

（4）掌握智能客户服务的知识和方法;

（5）掌握金融风险控制的技术和方法;

（6）掌握新兴营销、数字营销、产品运营的知识和方法;

（7）熟悉金融科技应用开发、产品设计运营、运维管理的技术与方法;

（8）熟悉金融科技创新创业的知识和方法，了解金融行业、金融科技行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

3.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、文字表达能力和沟能能力;

（3）能够熟练应用现代信息技术;

（4）能够对金融科技应用行业进行数据收集、分析及应用；

（5）能够解析金融风险的主要识别和应对模式及方法；

（6）能够分析金融科技用户特征，撰写金融科技应用产品需求文档，策划并实施金融科技应用营销方案；

（7）能够设计并实施金融科技产品运营活动；

（8）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；

（9）能够分析金融科技应用平台战略与规划，开展需求分析、平台设计和项目管理；

（10） 能够熟悉投资与理财基本知识和实务操作技能，为企业和个人提供投资管理、理财服务；

（11）能够使用最新的法律法规分析判断金融科技应用业务创新与发展的合法合规性。

六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业课程。

（一）公共必修课程

根据党和国家有关文件规定，将毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德与法治、形势与政策、大学语文、计算机应用基础、体育、军事技能、创新创业教育、职业规划与就业指导、大学生心理健康与安全教育、高等数学（理科）、经济数学（文科）、劳动教育与实践列为必修课；并将中华优秀传统文化、环境保护与生态文明、公共外语、四史、习近平总书记教育重要论述讲义、习近平新时代中国特色社会主义思想、应用写作、演讲与口才等列为必修课或选修课。

| **序号** | **课程名称** | **课程内容** | **评定方式** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 对学生进行系统的马克思主义中国化理论教育，帮助学生系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理，正确认识我国社会主义初级阶段的基本国情和党的路线方针政策，正确认识和分析中国特色社会主义建设过程中出现的各种问题，培养学生运用马克思主义基本原理分析和解决实际问题的能力，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，增强投身到我国社会主义现代化建设中的自觉性、主动性和创造性。 | 闭卷考试+教学成果 |
| 2 | 思想道德与法治 | 本课程有助于学生领悟人生真谛，坚定理想信念，奉行社会主义价值观，做新时代的忠诚爱国者和改革创新的生力军；形成正确的道德认知，积极投身道德实践，做到明大德、守公德、严私德；全面把握社会主义法律的本质、运行和体系，增强法治意识，养成法治思维，做到尊法学法守法用法，从而具备优秀的思想道德素质和法治素养。 | 闭卷考试+教学成果 |
| 3 | 形势与政策 | 帮助学生学会认识和把握形势与政策，了解形势是制定政策的依据，政策是影响形势的发展。学生正处于世界观，人生观和价值观形成的关键时期，所以要让学生勤于思考，提高科学思辨能力，避免受到各种思潮的侵蚀，并帮助学生正确分析认识党和国家面临国际国内形势以及现实中存在的问题，增强辨别是非能力，这对提高学生的思想政治素质、坚定其走中国特色社会主义道路信念具有重要意义。 | 开卷考试 |
| 4 | 大学语文 | 本课程精选古今代表中华民族精神和中华民族优秀传统文化的经典篇章，以国学经典为主要内容，以提高学生人文素养为目标，让学生思辨传统的力量，领悟文化的意蕴，濡染文学的魅力，激发和培养学生对文化和文学、民族与传统的深度理解，让学生体味语文之美，人文之美，传统之美。 | 开卷考试 |
| 5 | 计算机应用基础 | 通过本课程学习，学生掌握计算机基础知识，微型计算机基本使用方法，文字信息处理方法，数据信息处理技术以及一些微机工具基本软件使用方法，为学生学习后续课程和解决与计算机相关的实际问题提供基本知识和解决问题的能力。 | 闭卷考试+上机操作 |
| 6 | 体育 | 通过公共体育课程的学习，学生体能，掌握和应用基本的体育与健康知识与技能；培养学生运动兴趣和爱好，形成坚持锻炼的习惯；发扬体育精神，使学生形成积极进取、乐观开朗的生活态度。 | 体育项目测试 |
| 7 | 军事技能 | 让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。 | 军训汇报 |
| 8 | 军事理论 | 军事理论课以国防教育为主线,通过理论教学,使大学生掌握基本军事理论知识,达到增强国防观念和国家安全意识,强化爱国主义、集体主义观念,加强组织纪律性,促进大学生综合素质的提高,为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实的基础。 | 理论测试 |
| 9 | 创业基础  （创新创业教育） | 启迪学生在“互联网+”背景下的创新创业思维，促进大学生主动参与创业学习，帮助大学生掌握基本的创业技能，积极投身创业实践，引领学生参与大学生创新创业实践；挖掘、探寻适合大学生的创业机会和项目，有助于引导大学生树立科学的创业观，在实践中提升大学生创新创业的理性判断能力和实践动手能力。 | 方案设计 |
| 10 | 职业生涯规划与就业指导 | 在帮助大学生了解自身的特点和优势，帮助其正确了解生涯规划的理念，提高其对生涯规划意义的认识，掌握正确的职业生涯规划方法，从而积极地进行自己的职业生涯探索和规划。 | 课程论文 |
| 11 | 大学生心理健康与安全教育 | 通过心理健康知识的学习与相关活动的体验，使学生能够关注自我及他人的心理健康，树立起维护心理健康的意识，同时掌握一定的心理调节技能，能从容地应对生活。培养学生的社会安全责任感，使学生逐步形成安全意识，掌握必要的安全行为的知识和技能，养成在日常生活和突发安全事件中正确应对的习惯，最大限度地预防安全事故发生和减少安全事件对学生造成的伤害，保障高职学生健康成长。 | 课程论文 |
| 12 | 实用英语 | 帮助学生打好语言基础，更要注重培养学生实际应用语言的技能，特别是口头表达能力。根据《中国英语能力等级量表》中语言能力1-4级的要求，将课程目标定为：  1.知识目标：语音：能正确拼读英语全部48个音标，掌握元音、辅音发音规则和语调知识，了解连读、音变、停顿等语流知识。  词汇、短语和句型：熟记与日常和一般事务交际相关的基本词汇、短语和句型。  2.能力目标：听力：能听懂基本日常生活用语和与一般事务相关的简单对话。  口语：能正确拼读任一英语单词；能借助字典基本流利地朗读较为简单的英语短文；能就简单的日常话题和一般事务话题进行比较有效的交际。  3.素质目标：了解英美国家的基本概况、风土人情，提高学生综合文化素养；掌握有效的学习方法和学习策略，增强自主学习能力，提高学习效率；具备良好的团队协作和竞争意识，提升就业竞争力，为未来可持续发展打下良好的基础。通过中西文化比较，培养学生的国际视野，增强学生对中国传统文化的自豪感和自信心。 | 闭卷考试 |
| 13 | 劳动教育与实践 | 专业劳动教育实践是一门重要的专业必修课，通过理论学习和专业劳动实践，旨在帮助学生建立正确的劳动观，真正懂得劳动创造价值、劳动关乎幸福人生的道理。  1.通过对劳动理论的学习，系统掌握劳动内涵、劳动关系、劳动法规、劳动安全生等劳动科学基础知识，引导学生树立正确的劳动观，充分认识新时代培养社会主义建设者和接班人对加强劳动教育的新要求，提升大学生的劳动精神面貌、劳动价值取向，塑造崇尚劳动、热爱劳动的美德。  2.通过劳动实践，让学生进一步加深对所学知识的理解，让学生在实践中掌握一定劳动技能，提高动手能力，通过出力流汗，接受锻炼、磨练意志，感受劳动带来的收获乐趣，形成尊重劳动、热爱劳动、珍惜劳动成果的真挚情感。  3.通过专业内容与劳动教育有机融合的实践活动，提倡自学拓展，结合实际问题进行思考和展开讨论，并在此基础上，学会分析案例，解决实际问题，切实提高创造性劳动的能力。 | 过程考核 |
| 14 | 高等数学 | 知识教学目标（极限与连续、一元函数微分学、一元函数积分学、专业应用方面的基础知识、数学建模的初步知识、数学软件知识）；能力培养目标（逻辑推理能力、基本运算能力、自学能力、数学建模的初步能力、数学软件运用能力，应用数学知识解决实际问题的能力）；素质培养目标（树立辩证唯物主义世界观、培养学生良好的学习习惯、坚强的意志品格、严谨思维、求实的作风、勇于探索、敢于创新的思想意识和良好的团队合作精神。） | 闭卷考试 |
| 15 | 经济数学 | 通过本课程的学习，旨在使学生掌握微积分的基本概念、基本理论和基本运算技能，为学习后继课程和进-一步获得数学知识奠定必要的数学基础。而且通过各个教学环节逐步培养学生的抽象思维能力、逻辑推理能力、空间想象能力和自学能力，还要特别注意培养学生的熟练运算能力和综合运用所学知识去分析解决实际问题的能力。(对应学校开设此门课程各专业培养要求中所需的相关数学知识能力) | 闭卷考试 |

（二）专业课程

以课程思政为核心，构建了专业+核心+拓展+素质的课程体系，课程内容实现了岗课赛证的高素质技能型人才的培养。要以立德树人为根本任务，把思想政治教育工作贯穿全过程，形成专业课程体系：包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。

（1）专业基础课程

根据专业典型工作任务共有的基础能力，归纳专业基础知识与专业基础技能，根据行动导向的教学理念，以专业技能为主线，理论够用，重在实践，穿插专业基础理论知识，构建以下7门专业基础课程：经济学基础、金融基础、金融科技概论、经济法、会计基础、金融基本技能、公司金融。

（2）专业核心课程

根据金融类专业职业能力，按照岗位进行分类，构建与职业技能相对应的8门核心课程：金融营销、智能证券投资、电子商务、商业银行经营与管理、个人理财、小额信贷实务、金融信托与租赁、金融大数据分析。

（3）专业拓展课程

为专业能力纵向晋升发展提供课程支持，开设保险原理与实务、证券市场基本法律法规、大数据与征信、金融衍生品、区块链金融、企业内部控制、金融风险管理、管理学原理、金融品牌策划与推广、金融服务礼仪等。

**专业类： 金融类**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **课程内容** | **评定方式** |
| 1 | 经济学基础 | 经济学基础是金融类专业的基础理论课程，主要内容包括商品经济的一般理论和马克思主义政治经济学的基本原理。本课程学习的总体目标是使学生对经济学原理有一个初步的认识，具备经济管理观念。通过采用合理的结构传授给学生相应的知识，通过案例分析和讨论提高学生分析和解决问题的能力，把经济学的基本理论应用于实际，引入生活案例和政策分析等内容，做到深入浅出，并与其专业相结合，提高学生的学习兴趣。 | 闭卷考试 |
| 2 | 金融基础 | 本课程研究市场经济条件下，金融市场运行机制和规律。通过该课程的教学，学生对金融方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本范畴有较系统的掌握，并能将所学的金融学知识和理论运用到今后的生活、管理与学习中去。 | 闭卷考试 |
| 3 | 金融科技概论 | 通过金融科技领域的知识介绍，培养学生对于金融科技业态的理论认识和分析水平，以及具备相应一定的实际操作动手能力，是展开专业后续深入学习的一门专业基础课程。在对金融科技各种模式介绍的同时，也对中国的金融科技监管做了一定程度的最新的介绍，有助于全面理解和把握金融科技的业态定位及其发展方向。主要培养对于金融科技各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力以及培养信息技术在金融领域的创新思维能力。 | 闭卷考试 |
| 4 | 经济法 | 经济法课程是一门研究经济法的产生、发展规律及其实际应用问题的学科，是一门既有理论性又有实践性的学科。. 课程主要学习内容包括：经济法概述、财产所有权、代理和时效、公司法律制度、企业破产法律制度、市场竞争法律制度、合同法律制度等。通过对本课程的学习，使学生系统掌握经济法的基本理论与基础知识，培养学生运用经济法理论及有关法律、法规分析和解决经济生活中的实际问题的能力。 | 开卷考试 |
| 5 | 会计基础 | 本课程主要学习会计职业认知内容、会计基本理论和会计核算基本方法，重点为会计核算基本方法，难点为借贷记账法的应用。通过本课程的学习，第一，可使学生能够正确认知会计职业在社会经济发展中的重要作用；第二，使学生学会运用借贷记账法反映会计业务的增减变动情况；第三，能够对小型制造企业的日常活动进行正确规范的核算。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 6 | 金融基本技能 | 金融基本技能课程是中职金融事务专业的一门技能训练课程，旨在让学生掌握适应各种金融业务特点的计算方法与技能，加强基本技能和动手能力的培养，同时根据职业岗位需求，使学生熟练职业技能，增强适应职业变化的能力，为将来适应工作岗位练就熟练、扎实的职业技能。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 7 | 公司金融 | 公司金融是一门以提高经济效益为目的、以公司运筹资金为对象的应用性的经济管理学科，它阐明了公司金融的基本理论和基本方法。本课程以企业资金运动为中心内容，以公司资金的筹集、投放、耗费、收入和分配为框架，阐述公司金融的基本概念、管理原则、管理制度等理论问题以及预测、决策、计划、控制、分析等业务方法。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 8 | 金融营销 | 通过本课程的学习，让学生可以通过营销或销售的学习方式更加深入的了解当今社会中的金融产品。同时，学会利用大数据搜索工具，分析金融的发展趋势、了解金融产品未来的销售情况；掌握金融产品的申购流程和利率；掌握现代营销学的理论基础，会进行金融产品营销活动的开展。 | 项目考核  闭卷考试 |
| 9 | 金融大数据分析 | 课程根据数据分析的过程，系统介绍了数据的收集、数据的处理、数据的分析、数据的展现、分析报告的撰写。让学生掌握数据资料收集方法；掌握数据信息处理和分析方法，并能初步进行市场预测；掌握运用EXCEL进行数据处理分析的基本方法；具有撰写数据分析报告能力。 | 实作考核 |
| 10 | 个人理财 | 通过设计具体的工作任务或项目载体，让学生掌握证券、保险、银行等各理财投资产品的内容，学会分析财务状况；  掌握现金理财、银行理财、证券投资理财、教育规划、房地产理财、税务规划、退休养老规划、遗产规划等理财工作的实践操作方法和基本操作技能。同时在学生本课程中，还要掌握一定的资料收集与分析、计算机信息处理与创新等方法能力和语言表达、人际沟通和团队协作等社会能力。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 11 | 智能证券投资 | 本课程由六部分组成，第一个人理财基础、第二证券投资基础、第三证券投资工具、第四证券投资市场介绍、第五证券投资的基本分析和第六证券投资的技术分析。  通过本课程的学习和操作，使学生对投资方法和理念有一个基本的认识，能较好地掌握股票、债券、基金等金融工具的投资交易程序和投资分析技巧，提高学生的投资意识和风险意识，为以后从事证券投资实践及相关工作打下坚实的基础，最终达到培养专业化的、高素质的金融实用型人才的目标。 | 闭卷考试  上机操作 |
| 12 | 小额信贷实务 | 通过对小额信贷基础知识的学习，让学生能够根据流程和业务规范进行小额信贷业务操作；学会对小额信贷业务风险的防控；理解小额信贷绩效评价的内涵及其评价方法，能进行具体运用；能根据市场实际情况设计针对性的小额信贷产品；  掌握不同营销策略的特征及优缺点，能根据机构实际情况选择适合的营销策略。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 13 | 商业银行经营与管理 | 本课程主要任务是使学生比较全面地掌握商业银行的基本概念、基本理论，掌握商业银行各项业务（包括负债业务、现金资产业务、贷款业务、证券投资业务、中间业务、国际业务、创新业务等）的经营要点，熟悉商业银行资本管理、资产负债管理、风险管理、市场营销管理、人力资源管理及绩效管理的管理方法，以达到金融专业学生培养目标的要求，同时为后续金融课程的学习打下基础。 | 闭卷考试 |
| 14 | 电子商务 | 电子商务基础是金融科技专业的一专业核心课程，是理论与实践相融合的综合性课程。目的是让学生初步掌握涉及电子商务的全面的基础性知识,对电子商务中涉及到的技术及商务问题有个清晰的认识，为其他专业课的学习建立一个系统与明确的观点。整个课程分为认知电子商务、电子商务网络技术基础、电子支付、网络营销、电子商务与物流、电子商务的法律问题、电子商务应用系统建设、移动电子商务等模块。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 15 | 保险原理与实务 | 本课程是金融科技专业的一门专业核心课程，也是金融学专业的主干课程之一。通过本课程的学习，使学生掌握保险的基本理论与基本方法，对我国的保险业、保险市场有一个比较概括的了解，特别是对财产保险和人身保险有客观、充分的认识，从而扩大学生的金融视野，增强学生的整体的金融素质，为学生今后从事金融工作、保险实务工作打下坚实的基础。 | 闭卷考试  项目考核 |
| 16 | 金融信托与租赁 | 本课程是金融学相关专业的核心课程，探讨的是信托与融资租赁的理论及应用问题。课程融理论性和实践性为一体，包括信托与融资租赁两个模块。信托模块主要内容涵盖：信托的基本原理、我国信托公司的主要业务；融资租赁模块涵盖融资租赁的功能、融资租赁公司的资金来源、资金管理与风险控制等内容。课程结合相关法律法规的变化，求新务实，通过本课程的学习，对信托与租赁业务将有一个全面的了解。通过本课程的学习与可培育学生经世济民、明礼诚信、德法兼修的职业素养。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 17 | 金融衍生品 | 通过本课程的学习，使学生能够掌握金融衍生工具的概念、特点与基本功能，了解金融衍生工具与金融创新、金融工程与金融发展的关系，知道金融衍生工具产生和发展的微观因素及内在动因、宏观因素及外在动因，明确金融衍生工具的知识结构、研究范围和内容体系，对金融衍生工具在企业管理、风险控制、公司理财、投资决策、以及金融各行业中的具体应用留下初步印象。结合实际的教学，使学生逐步养成关注实际，对新信息和新事物具有敏感性的思维方式，同时通过一些案例分析进行一定的金融职业道德教育。进一步梳理中国特色社会主义经济理论的演进过程，尤其金融衍生品发展历程，可以更好地帮助学生深入理解金融结构变迁的‘中国模式’，增强学生对于中国特色社会主义理论，尤其是习近平新时代中国特色社会主义经济思想学习的自觉性和主动性。 | 闭卷考试  上机操作 |
| 18 | 金融服务礼仪 | 金融服务礼仪是金融行业从业人员的必备素质之一，在提高行业文明程度、增强行业竞争力、提高金融企业管理水平、提升行业社会美誉度等方面起着重要的作用。通过本课程的学习，使学生在了解金融客户服务基本礼仪的基础上，掌握客户服务的语言沟通技巧和接待技巧，从而培养良好的客户服务能力，有助于提高我专业综合服务技能，提高就业优势。 | 成果评审  情景模拟考核 |
| 19 | 金融品牌策划与推广 | 通过本课程系统的理论学习、案例教学和动手实践，使学生能够全面而深入地理解金融品牌理论及基本常识，包括品牌的定义及其构成要素、品牌价值的界定及其构成、品牌定位原理、品牌个性识别、品牌形象识别、品牌传播的基本概念、品牌延伸的原理、品牌营销战略、品牌推广活动等，并能够综合运用上述品牌理论知识且有针对性有创意的运用在具体的项目策划过程中。 | 成果评审 |
| 20 | 金融风险管理 | 金融风险控制与管理课程金融类管理专业的一门专业课，是为培养适应社会主义市场经济要求的经济工作者特别是从事金融管理的专门人才的需要而设置的课程。金融风险控制与管理主要从理论与实践、历史与现实的分析与考察中较全面地阐述金融风险的发生、发展规律，进而找出控制与化解金融风险的方法。通过本课程的学习，能够较全面、系统地掌握金融风险管理的基本理论和基本方法，培养和提高分析问题和解决问题的能力，使我专业毕业后能更好地适应金融及相关工作的需要。 | 闭卷考试 |
| 21 | 大数据与征信 | 大数据金融是金融科技应用学专业的一门专业拓展课，课程着重介绍当前大数据原理及大数据在金融领域的应用。内容主要包括大数据采集、存储及处理，大数据分析基础，大数据挖掘的模型与算法，并重点针对大数据在传统金融、互联网金融、征信、监管科技等领域的应用进行介绍。通过本课程的学习，使学生对本大纲范围内的大数据的基本原理和技术有比较系统和全面的了解；对大数据与金融相结合的前沿热点有正确的认识；理清楚大数据与金融的联系；培养学生具有开阔的眼界，以及思考和理解新概念的能力。 | 闭卷考试  成果评审 |
| 22 | 区块链金融 | 区块链金融课程这门课程围绕大数据及区块链展开，首先介绍银行数字化的创新思考，介绍数字化创新的思考模式，在思想上普及银行数字化，然后介绍银行大数据以及区块链+金融，具体介绍大数据及区块链在金融领域的应用情况，最后，总结银行数字化转型的经验。通过本课程学习致力于详实地介绍区块链理论和应用，旨在让学生掌握三个方面的内容：由浅入深地介绍了区块链技术缘起、演进过程、技术原理和发展趋势；分享并解析了落地应用案例；分析探究了区块链的价值、未来发展趋势以及有关区块链的其他问题。 | 实作考核 |
| 23 | 企业内部控制 | 企业内部控制是一门跨学科、跨领域的综合知识和技能,需要了解和熟悉金融、会计、财务管理、计、公司治理等多学科、多领域的基础知识。在日常生活、工作中都在某种程度上进行着内部控制与风险管理，通过此课程的学习具备一定的内部控制与风险管理常识，从而更加系统、更加有效的进行内部控制与风险管理。 | 闭卷考试 |
| 24 | 金融市场基础知识 | 本课程主要介绍金融市场尤其是证券市场的基本理论、基本知识、证券市场运行的基本规律及其管理原则以及证券投资的理念、策略和一般方法等。本课程是为了考取证券从业资格证，适应证券公司营销、经纪、后台岗位的工作需要，重点是证券经纪岗位的工作内容。教学内容的设计以经纪工作为载体，将其所需具备的各项知识和能力融入到各项教学活动中。 | 闭卷考试 |
| 25 | 证券市场基本  法律法规 | 证券市场法律法规是金融专业基础课程之一，也是证券从业资格证考试科目之一。主要内容包括证券市场基本法律法规、证券从业人员管理、证券公司业务规范以及证券市场典型违法违规行为及法律责任。学习的基本都是一些规章制度，需要大家背诵的东西很多，在实践教学中应把考证整体融入实践教学中，丰富课堂教学内容，提高学生学习兴趣，提高证券从业资格证考试过关率。 | 闭卷考试 |
| 26 | 客户服务与管理 | 客户服务与管理是金融类专业的一门基础课程，主要是培养学生有关客户服务与管理的基本技能，让学生掌握客户关系管理的实际操作能力，使学生具备从事客户服务与管理的基本职业能力，并为后续工学交替、顶岗实习作前期准备。该课程要求学生通过对客户服务相关业务的仿真操作与情景模拟的学习，能够了解客户服务部不同岗位应具备的知识与技能，掌握各项服务业务的基本流程，初步具备从事客户服务与管理的操作技能，具有善于沟通和合作的品质，为学生发展专业化职业能力奠定基础。 | 成果评审  项目考核 |
| 27 | 财经应用文写作 | 本课程是一门理论知识和写作训练并重的旨在培养写作习惯的逐渐养成以及从技能训练中得以提高多种能力的偏理论认知性专业课程。此课程是财经类相关专业的专业基础课程，财经应用文是财经专业在日常生活、学习、职业工作和公务活动中经常使用的，有着直接社会效用的文书，它是人们交流思想、互通情报、解决问题、处理公务的工具。课程教学以学习性工作任务为载体，以职业通用能力为核心，全面培养学生的职业素质。为学生将来参加专业相关工作，满足社会对财经应用文写作日益迫切的需求做准备。 | 闭卷考试  项目考核 |
| 28 | 管理学基础 | 管理学基础课程是管理学类各个专业的一门专业基础课程，也是金融类专业拓展课之一。通过对管理理论的演进、领导职能、控制职能、计划职能、组织职能等内容的学习，使我专业学生能掌握管理学的基本理论，了解管理活动过程中的主要工作内容以及基本原理与方法，为学习其他专业课程和开展科学研究打下基础。 | 闭卷考试 |
| 29 | Python程序设计 | 本课程内容包括Python语言及其编程环境概述、基本语法、基本流程控制、元组列表字典等特征数据类型及操作、文件、函数、面向对象的程序设计、tkinter图形化界面设计、图形绘制、正则表达式的应用、数据库操作和基于第三方库的应用举例。 | 项目考核  上机操作 |
| 30 | 新媒体营销与策划 | 该课程主要培养会策划新媒体营销方案，会综合运用各种新媒体平台开展新媒体营销活动。本课程主要通过新媒体营销专员的岗位工作流程和要求来进行设计，课程内容以金融产品实际需求为基础，在教学过程中，学生无法接触到真实的新媒体营销企业环境，就由教师提前设计好虚拟的产品背景，和对新媒体营销的要求，由学生自已搜集素材，教师指导学生进行创作完成。通过本课程的学习学生掌握利用新媒体平台进行金融产品营销的基本方法和技巧。以微博、微信、抖音、快手等新媒体平台为基础，借助图片、视频编辑软件的运用，能够熟练撰写新媒体营销策划文案并进行实施。整个教学过程以实战操练为主，教师提供新媒体营销项目背景、素材和基本要求，学生根据提供的基本资料基础之上发挥  创意，撰写新媒体营销策划方案并进行实施。 | 项目考核  成果评审 |
| 31 | 国际金融 | 国际金融是金融学专业的专业主干课程，也是财经类专业的核心课程。通过该课程的学习，使学生提高对开放经济的认识，理解一国内部均衡与外部均衡的相互关系，系统而扎实地掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融资、外汇交易和国际结算的基本技能以及防范外汇风险、利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他经济、金融类专业课程打好基础，进而实现为我国培养具有国际视野的高素质、应用型、创新型人才的培养目标。 | 闭卷考试 |

（4）实践性环节

主要包括实训、实习、毕业设计、岗位实习、毕业实习等。实训可在校内实训室、校外实训基地等开展完成；岗位实习、毕业实习由学校组织在校企合作共建的金融机构实习基地开展完成，实习实训教学主要有：金融营销实训、金融数据统计实训、证券投资实训、个人理财实训、金融科技应用平台与产品实训、毕业设计与毕业实习等。岗位实习要严格执行《职业学校学生实习管理规定》和专业顶岗实习标准的有关要求。实训实习既是实践性教学，也是专业课教学的重要内容，应注重理论与实践一体化教学。

七、教学进程总体安排

（一）课程设置与学时安排表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **表1.课程设置与学时安排表** | | | | | | | | | | |
| 分配情况  课程性质及属性 | | 课程门数 | 分配学时 | | | | 其中：选修课 | | 学分  分配 | 占总学  分比例 |
| 理论  学时 | 实践  学时 | 小计 | 占总学  时比例 | 学时 | 占总学时比例 |
| 公共课程 | 公共必修课 | 16 | 412 | 168 | 580 | 21.67% |  |  | 34 | 24.46% |
| 公共选修课 | 4 | 88 | 8 | 96 | 3.59% | 96 | 3.59% | 6 | 4.32% |
| 专业课程 | 专业基础课 | 7 | 322 | 78 | 400 | 14.95% |  |  | 25 | 17.99% |
| 专业技能课 | 8 | 266 | 198 | 464 | 17.34% |  |  | 30 | 21.58% |
| 专业选修课 | 4 | 64 | 64 | 128 | 4.78% | 128 | 4.78% | 8 | 5.76% |
| 集中实践 | | 5 | 16 | 992 | 1008 | 37.67% |  |  | 36 | 25.90% |
| 合计 | | 44 | 1168 | 1508 | 2676 |  | 224 | 8.37% | 139 | 100.00% |
| 占总学时比例 | | | 43.65% | 56.35% | 100.00% |  |  |  |  |  |

（二）教学环节周数分配表

# **表2.教学环节周数分配表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **学年** | **学期** | **总周数** | **教学**  **总周数** | **教学活动** | | | | **寒暑假** |
| **理论**  **教学** | **实践**  **教学** | **复习**  **考试** | **机动** |
| 一 | 一 | 52 | 20 | 16 | 2 | 1 | 1 | 5 |
| 二 | 20 | 18 | 0 | 1 | 1 | 7 |
| 二 | 三 | 52 | 20 | 18 | 0 | 1 | 1 | 5 |
| 四 | 20 | 18 | 0 | 1 | 1 | 7 |
| 三 | 五 | 45 | 20 | 11 | 7 | 1 | 1 | 5 |
| 六 | 20 | 0 | 18 | 1 | 1 | 0 |
| 合计 | | 149 | 120 | 83 | 25 | 6 | 6 | 29 |

教学总周数=理论教学+实践教学+复习考试+机动

1. 班级学期教学周进程总表

**表3.班级学期教学周进程总表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **学年** | **学期** | **教学周** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **教学**  **周数** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 一 | 1 | ★ | **§** | **§** | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | 〓 | 20 |
| 2 | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | 〓 | 〓 | 20 |
| 二 | 3 | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | ◇ | 20 |
| 4 | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | 〓 | 〓 | 20 |
| 三 | 5 | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | ― | 〓 | 〓 | 20 |
| 6 | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ○ | **※** |  |  | 20 |
| **符 号** | | ★入学教育， **§**军训， **―**分布式课程教学， 〓复习、考查、考试、阅卷， ○机动周， △校内集中通用技能训练， ▲校内岗位技能或拓展技能训练（或毕业设计）， ☆跟岗与顶岗实习动员， ◇跟岗实习， ◆顶岗实习， **※**毕业离校教育与手续。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

（四）职业资格证书与专业课程的对应关系

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **表4.职业资格证书与专业课程的对应表** | | |
| 1 | 银行业专业人员职业资格（初级） | 个人理财、商业银行经营与管理、经济法 |
| 2 | 期货基金从业人员资格 | 金融衍生品、智能证券投资 |
| 3 | 金融智能投顾初级证书 | 智能证券投资、个人理财、金融营销 |
| 4 | 金融大数据处理初级证书 | 金融大数据分析 |
| 5 | 大数据财务分析初级证书 | 会计基础、公司金融 |

（五）岗位能力对接课程分析表

| **表5.岗位-典型任务-能力-课程对应表** | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业岗位 | 典型工作任务 | 职业核心能力 | 支撑课程 |
| 金融科技运营 | 产品开发与设计；  结合业务落地实施运营方案；  监测分析运营效果；为产品、系统、流程提供数据支撑和优化意见。 | 熟悉金融科技应用产品的基本流程、运营模式和技术；较强的文案制作、数据分析能力、执行力。 | 金融基础、金融科技概论、会计基础、金融大数据分析、金融市场基础知识、金融营销、个人理财、智能证券投资、小额信贷实务、公司金融、商业银行经营与管理、保险原理与实务、大数据与征信等。 |
| 投资理财 | 梳理客户信息，做好客户需求分析；  定制投资理财方案；  执行营销方案。 | 熟悉金融工具和产品，以及相关政策法规；具备较强的财务分析能力、人际沟通与协调能力。 |

（六）课内教学进程安排表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **表6：专业教学计划** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 课程平台 | | 课程代码 | 课程名称 | 课程 属性 | 课程归属 | 课程 类型 | 学分 | 课 时 | | | 考核 形式 | 开课学期与周学时 | | | | | | 评定方式 |
|
| 总学时 | 理论 | 实践 | 考查 | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 六 |
| 考试 | 17周 | 18周 | 18周 | 18周 | 18周 | 16周 |
| 基础 学习 领域 | 公共 必修 | 0000137 | 军事理论 | 公共课 | 学生处 | B | 2 | 36 | 36 |  | 考查 | 2 |  |  |  |  |  | 理论测试 |
| 0600002 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 公共课 | 马院 | B | 2 | 32 | 24 | 8 | 考试 |  | 2 |  |  |  |  | 闭卷考试+教学成果 |
| 0600003 | 习近平新时代中国特色社会主义思想 | 公共课 | 马院 | B | 3 | 48 | 32 | 16 | 考试 | 3 |  |  |  |  |  | 闭卷考试+教学成果 |
| 0000130 | 思想道德与法治 | 公共课 | 马院 | B | 3 | 48 | 32 | 16 | 考试 | 3 |  |  |  |  |  | 闭卷考试+教学成果 |
| 0000118 | 形势与政策 | 公共课 | 马院 | A | 1 | 16 | 16 | 0 | 考查 | √ | √ |  | √ | √ |  | 开卷考试 |
| 0000121 | 实用英语Ⅰ | 公共课 | 通识学院 | B | 2 | 32 | 24 | 8 | 考试 | 2 |  |  |  |  |  | 闭卷考试 |
| 0000122 | 实用英语Ⅱ | 公共课 | 通识学院 | B | 2 | 32 | 24 | 8 | 考试 |  | 2 |  |  |  |  | 闭卷考试 |
| 0000123 | 大学体育Ⅰ | 公共课 | 通识学院 | C | 1 | 32 |  | 32 | 考查 | 2 |  |  |  |  |  | 体育项目测试 |
| 0000124 | 大学体育Ⅱ | 公共课 | 通识学院 | C | 1 | 32 |  | 32 | 考查 |  | 2 |  |  |  |  | 体育项目测试 |
| 0000117 | 大学生心理健康与安全教育 | 公共课 | 通识学院 | A | 1 | 16 | 16 |  | 考查 | √ |  |  |  |  |  | 课程论文 |
| 0000119 | 职业生涯规划与就业指导 | 公共课 | 通识学院 | A | 2 | 32 | 32 |  | 考查 |  | √ |  | √ |  |  | 课程论文 |
| 0000120 | 创业基础（创新创业教育） | 公共课 | 通识学院 | A | 1 | 16 | 16 |  | 考查 |  |  |  |  | √ |  | 方案设计 |
| 0000138 | 劳动教育与实践 | 公共课 | 学生处 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | 2 |  | 劳动月 |  |  |  | 理论（1）+实践（3）劳动精神、工匠精神 |
| 0000129 | 计算机应用基础 | 公共课 | 通识学院 | B | 4 | 64 | 32 | 32 | 考试 | 2 | 2 |  |  |  |  | 闭卷考试+上机操作 |
| 0000126 | 经济数学 | 公共课 | 通识学院 | A | 3 | 48 | 48 |  | 考查 |  | 3 |  |  |  |  | 闭卷考试（文科） |
| 0000131 | 大学语文 | 公共课 | 通识学院 | A | 4 | 64 | 64 |  | 考查 |  | 4 |  |  |  |  | 开卷考试 |
| **小计** | | | | | **34** | **580** | **412** | **168** |  | **16** | **15** |  |  |  |  |  |
| 公共 选修（应达6个学分） | 0000201 | 中国优秀传统文化（美育） | 公共课 | 通识学院 | A | 2 | 32 | 32 |  | 考查 | √ |  |  |  |  |  | 课程论文 |
| 0000202 | 环境保护与生态文明 | 公共课 | 通识学院 | A | 2 | 32 | 32 |  | 考查 |  | √ |  |  |  |  | 成果展示 |
| 0000204 | 四史（限选） | 公共课 | 马院 | A | 1 | 16 | 16 |  | 考查 | √ | √ |  |  |  |  | 过程考核 |
| 0000205 | 习近平总书记教育重要论述讲义 | 公共课 | 马院 | A | 1 | 16 | 16 |  | 考查 | √ | √ |  |  |  |  | 师范类专业 |
| 0000139 | 应用写作 | 公共课 | 通识学院 | A | 1 | 16 | 12 | 4 | 考查 |  |  |  | √ |  |  | 过程考核 |
| 0000140 | 演讲与口才 | 公共课 | 通识学院 | A | 1 | 16 | 12 | 4 | 考查 |  |  |  | √ |  |  | 过程考核 |
| **小计** | | | | | **6** | **96** | **88** | **8** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | | | | | **40** | **676** | **500** | **176** |  | **16** | **15** |  |  |  |  |  |
| 专业学习领域 | 专业 基础 | 0402145 | 经济学基础☆ | 专业课 | 管健 | A | 4 | 64 | 64 | 0 | 考试 | 4 |  |  |  |  |  | 闭卷考试 |
| 0402101 | 金融基础☆ | 专业课 | 管健 | A | 4 | 64 | 64 | 0 | 考试 |  | 4 |  |  |  |  | 闭卷考试 |
| 0402113 | 金融科技概论 | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 40 | 24 | 考试 |  |  |  | 4 |  |  | 闭卷考试 |
| 0402105 | 经济法☆ | 专业课 | 管健 | A | 3 | 48 | 48 | 0 | 考试 | 3 |  |  |  |  |  | 开卷考试 |
| 0402103 | 会计基础☆ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 40 | 24 | 考试 |  | 4 |  |  |  |  | 闭卷考试、成果评审 |
| 0402153 | 金融基本技能 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 | 2 |  |  |  |  |  | 闭卷考试、成果评审 |
| 0402144 | 公司金融☆ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 50 | 14 | 考试 |  |  |  |  | 4 |  | 闭卷考试 |
| 专业 技能 | 0402110 | 金融营销★ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 32 | 32 | 考试 |  |  |  | 4 |  |  | 项目化考核、闭卷考试 |
| 0402140 | 智能证券投资☆★ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 40 | 24 | 考试 |  |  |  | 4 |  |  | 闭卷考试、上机操作 |
| 0402106 | 金融大数据分析☆★ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 16 | 48 | 考试 |  |  |  | 4 |  |  | 实作考核 |
| 0402150 | 商业银行经营与管理★☆ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 40 | 24 | 考试 |  |  |  | 4 |  |  | 闭卷考试 |
| 0402139 | 个人理财★☆ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 64 | 40 | 24 | 考试 |  |  |  |  | 4 |  | 闭卷考试、成果评审 |
| 0402143 | 小额信贷实务★ | 专业课 | 管健 | B | 3 | 48 | 30 | 18 | 考试 |  |  |  | 3 |  |  | 闭卷考试、成果评审 |
| 0402146 | 金融信托与租赁★ | 专业课 | 管健 | B | 4 | 48 | 32 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 4 |  | 闭卷考试、成果评审 |
| 0402136 | 电子商务★ | 专业课 | 管健 | B | 3 | 48 | 36 | 12 | 考试 |  |  |  |  | 3 |  | 闭卷考试、成果评审 |
| 专业 拓展（选修4门，8学分） | 0402202 | 保险原理与实务 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 2 |  |  |
| 0402207 | 证券市场基本法律法规 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 2 |  |
| 0402135 | 大数据与征信 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0402213 | 金融衍生品 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0402215 | 区块链金融 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0401201 | 企业内部控制 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0402214 | 金融风险管理 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0401206 | 管理学基础 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0402216 | 金融品牌策划与推广 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 2 |  |
| 0402217 | 金融市场基础知识 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 2 |  |
| 0402204 | 新媒体营销与策划 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 2 |  |
| 0402218 | 金融服务礼仪 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  | 2 |  |  |  |  |
| 0402211 | Python程序设计 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  | 2 |  |  |  |  |
| 0401208 | 财经应用文写作 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| 0402216 | 国际金融 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  |  | 2 |  |
| 0402219 | 客户服务与管理 | 专业课 | 管健 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 考查 |  |  |  | 2 |  |  |
| **小 计** | | | | | | **63** | **992** | **652** | **340** |  | **9** | **10** |  | **27** | **17** |  |  |
| 实践教 学领域 | 军政训练 | 0000145 | 军事训练与入学教育 | 公共课 | 学生处 | B | 3 | 84 | 16 | 68 | 考查 | 3W |  |  |  |  |  | 军训汇报 |
| 认知实习 | 402133 | 认知实习 | 专业课 | 管健 | C | 1 | 28 | 0 | 28 | 考查 | 1W |  |  |  |  |  | 成果评审 |
| 综合实训（2W） | 0402124 | 投资理财综合实训 | 专业课 | 管健 | C | 1 | 28 | 0 | 28 | 考查 |  |  |  |  | 1W |  | 上机操作、成果评审 |
| 0402120 | 金融营销综合实训 | 专业课 | 管健 | C | 1 | 28 | 0 | 28 | 考查 |  |  |  |  | 1W |  | 项目化考核、成果评审 |
| 岗位实习 | 0000243 | 岗位实习 | 专业课 |  | C | 12 | 336 | 0 | 336 | 考查 |  |  | 12W |  |  |  | 实习报告 |
| 毕业实习 | 0402123 | 毕业实习 （含毕业设计） | 专业课 |  | C | 18 | 504 | 0 | 504 | 考查 |  |  |  |  |  | 18W | 实习报告 |
| **小 计** | | | | | | **36** | **1008** | **16** | **992** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | | | | | | **139** | **2676** | **1168** | **1508** |  | **25** | **25** |  | **27** | **17** |  |  |

说明：1.课程属性一栏填写“公共课、专业基础课、专业课（专业核心课、专业拓展课、专业实践课）”，专业核心课须在课程名称后加“★”；

2.课程类型一栏填写“A、B、C”分别表示：A类（纯理论课），B类（理论＋实践课）， C类（纯实践课）;

3.课证融通课程后标注“☆”;

4.考核形式分为考试和考查，成绩评定方式包括闭卷考试；开卷考试；技能展示； 实作考核；成果评审；项目考核；调研报告；小论文；上机操作；

情景模拟考核形式，根据课程考核形式做好标注具体形式。

八、实施保障

（一）师资队伍

1.队伍结构

本专业组建了一支跨界融合型双导师教学团队，助力学生实现“财”华横溢的高配人生。教师团队现有专任教师10人，包括副教授2人，讲师5人，助教2人，硕士、博士研究生学历教师占20%，“双师素质”教师占90%，校外企业兼职教师5人，师生比近1：20。

2.专任教师

团队教师有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心;具有高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书;具有金融学、计算机科学、统计学、区块链等相关专业本科及以上学历;具有扎实的金融科技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;定期开展师资培训，提升教学能力和专业技能；积极参与企业实践，分别与中国银行、安信证券、民生银行、重庆银行、中国人寿等金融企业开展校企合作，双方在师资构成与培养方面深度合作，包括公司方面派出相对稳定的技术骨干指导学生实习（实训），学院老师到企业挂职锻炼，校企共同开发课程等，并且要求专任教师每年在企业实践时间不少于1个月。

3.兼职教师

主要从校企合作金融企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融科技专业知识和丰富的实际工作经验，具有行业相关专业技术资格，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务，建立兼职教师教学质量与课时津贴挂钩的考评机制，确保兼职教师的教学质量。

（二）教学设施

教学设施基本满足本专业人才培养实施需要，信息化条件保障能满足专业建设、教学管理、信息化教学和学生自主学习需要。

**表7.校内实践教学场地与功能介绍**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 实验室、实训基地（中心）的名称 | 完成的实践教学内容 | 备注 |
| 1 | 金融科技应用综合实训室 | 金融与大数据、区块链、云计算、人工智能等新兴前沿技术相结合的应用模块演练 | 规划建设 |
| 2 | 投资理财综合实训室 | 银行、股票、保险、债券、基金、金融衍生品等财富管理产品投资实训 | 规划建设 |
| 3 | 金融服务营销实训室 | 通过各金融产品的认知了解，开展沟通、应变、分析、服务等营销实训 | 规划建设 |
| 4 | 数据挖掘与分析实训 | 开展金融数据的收集、清洗、处理、分析、展现、报告撰写等综合性实训 | 规划建设 |

**表8.校外实践教学基地介绍**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 校外实习基地名称（企业名称） | 完成的实践教学内容 | 备注 |
| 1 | 重庆银行大足支行 | 金融营销、客户维护、投资与理财 |  |
| 2 | 中国民生银行重庆大足小微支行 | 金融营销、客户拓展、投资与理财 |  |
| 3 | 安信证券重庆大足营业部 | 金融营销、客户服务、投资与理财 |  |
| 4 | 中国人寿保险大足支公司 | 保险产品营销、客户服务、金融数据统计分析 |  |
| 5 | 马上消费金融股份有限公司 | 普惠金融、消费金融产品的推广营销活动 |  |

（三）教学资源

1．教材选用

按照国家规定选用优质教材，如教育部规划教材、行业精品教材等。

2.教材、图书和数字资源课程应根据我专业人才培养方案的课程体系，对适应该课程的同类教材多方面进行充分比较，可主要选取如：中国金融出版社、中国人民大学出版社、人民邮电大学出版社等以财经类出版为主的优质出版社教材，建立教材、课件、视频、动画、仿真虚拟软件、实训应用为主的教学资源库。同时可以根据需要组织校内专业课教师与校外企业专业人员、仿真虚拟软件方等共同编写校本教材，丰富教学资源。

通过对多种教学资源的开拓与完善基本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需要。

（四）教学方法

按照职业教育规律，结合我校对专业人才培养的特点，以提高教育教学质量为目标，组织专业教学团队运用现代教育教学技术，结合专业课程特色改革教学方法，遵循以“学生主体、教师主导”的授课理念，培养学生职业能力和综合素养。培训提升教师使用信息化、教学课件、虚拟仿真软件、活页式教材、1+X实训平台等专业教学资源库的能力，采用知识讲授、翻转课堂、情境教学、项目驱动教学、分组教学、移动端互动教学、技能实训等多种形式，综合运用讲授、演示、举例、归纳、演绎、讨论、探究、练习、实操等多种手段实施教学，坚持学中做、做中学，能做到因材施教，以学生为教学主体的创新教学方法、提升人才培养质量。

（五）教学评价

加强本专业学习评价体系的建设与改革，发挥考核评价在教学活动中的显示、反馈和指挥棒功能，建立“考试形式与教学内容、能力培养相适应的”学习评价模式。考核注重对学生运用知识能力的评价、实践操作能力的评价、教学参与度的评价、创新精神的评价、整个学习过程的参与度评价。对学生的学习评价不仅要关注学生学习的结果，还要把学生在学习过程中主动参与程度、与同学合作交流的意识与态度也作为评价重点，同时注重学生人文素养和道德修养的综合提高。探索制定出一套符合我专业的期末教学、课程技能实训、专业认知实习、跟岗实习、顶岗实习、毕业实践报告的考核办法与评分标准。

（六）教学质量监控与保障

1.学校和二级学院建立专业建设和教学过程质量监控机制，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。

2.学校、二级院系及专业完善教学管理机制，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，针对人才培养过程中存在的问题，进行诊断与改进，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

本专业学生在规定学习年限内获得最低毕业总学分，同时符合《重庆资源与环境保护职业学院职业学院学籍管理规定》的相关要求，建议取得相应的职业资格证书，思想品德经鉴定符合要求，准予毕业。具体要求如下：

1.修业三年，最低毕业总学分为145学分，其中必修课131学分，选修课14学分。

2.建议学生毕业应取得以下证书之一：

（1）普通话二级乙等及以上证书、全国高等学校英语应用能力考试A/B级证书、计算机一级证书

（2）与本专业相关的职业资格证书，比如经济专业技术资格、银行业专业人员职业资格、会计职业资格证书、证券期货基金业从业资格证书、1+X大数据财务分析初级证书、1+X金融智能投顾初级证书、1+X金融大数据处理初级证书等。

十、专业学习深造建议

学生可通过专升本考试进入其他院校进行本科（金融学、金融工程、投资学、保险学、金融科技等专业）学习，从而拿到本科文凭。还可以通过专衔本的方式，在专科学习期间学习本科知识，通过专业考试后取得本科学历。

十一、编制说明及附件

**表9.人才培养方案编制（评审）人员信息表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **工作单位** | **职务/职称** | **主要**  **承担工作** | **联系电话** | **备注** |
| 白健 | 中国银行  大足支行 | 支行行长/  高级经济师 | 培养目标  课程设置 | 13983921155 |  |
| 谷娟 | 安信证券  大足营业部 | 营业部经理 | 课程设置  岗位能力 | 13228650416 |  |
| 徐文琪 | 成都飞亚航空设备应用研究所有限公司 | 证券事务代表/注册会计师 | 课程设置  职业资格证书 | 15397626839 |  |