

江苏联合职业技术学院常州刘国钧分院
金融服务与管理专业 2021 级实施性人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

初中应届毕业生

三、修业年限

5 年

四、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)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术领域举例	职业资格或职业技能等级证书举例
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)	大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问、金融市场营销、保险核保、保险理赔	初级/中级会计信息化应用师证书或涉外会计证书或证券从业资格证书或 1+x 金融产品数字化营销初级证书等

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有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，面向货币金融服务业、资本市场服务业、保险业以及其他金融业的银行服务人员、证券服务人员、保险服务人员以及其他金融服务人员职业群，能够从事大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问、市场营销、保险核保、保险理赔等工作的高素质技术技能人才。

(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、创新思维、全球视野和市场洞察力。

(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 1—2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成 1—2 项艺术特长或爱好。

2. 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、文明生产、支付与安全等相关知识。

(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) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧。

(8) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法。

(9) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力

(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、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币与现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练录入信息。

(5) 能运用保险营销的基本知识与技巧，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。

(6) 能根据业务规程，熟练使用银行柜面业务平台、证券投资业务平台、保险业务平台办理业务。

(7) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销和个性化服务能力。

(8) 能制定个人理财业务的理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

(9) 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。

六、课程设置及要求

本专业课程设置框架主要包括公共基础课程体系和专业（技能）课程体系。公共基础课程体系包括思想政治课程模块和文化课程模块；专业（技能）课程体系包括专业（群）平台课程模块、专业核心课程模块、专业技能实训课程模块、专业拓展课程模块等。

（一）主要公共基础课程教学内容及目标要求

思想政治、语文、历史课程依据中等职业学校、高等职业学校思想政治、语文、历史课程标准开设，并达到课程标准规定的要求。其他主要文化课程教学内容及目标要求如下：

序号	课程名称 (学时)	主要教学内容	目标要求
1	数学 (272)	<p>本课程分为必修模块、选修模块、发展(应用)模块。</p> <p>必修模块：集合、不等式、函数、三角函数、数列、平面向量、立体几何、概率与统计初步、复数、线性规划初步、平面解析几何、排列、组合与二项式定理等。</p> <p>选修模块：逻辑代数初步、算法与程序框图、数据表格信息处理、编制计划的原理与方法(学校可根据实际需求在上述四个部分内容中选择两部分内容进行教学)。</p> <p>发展(应用)模块：极限与连续、导数与微分等内容，或专业数学(如线性代数)。</p>	<p>提高作为高技能人才所必须具备的数学素养。获得必要的数学基础知识和基本技能；了解概念、结论等的产生背景及应用，体会其中所蕴涵的数学思想方法；提高空间想象、逻辑推理、运算求解、数据处理、现代信息技术运用和分析、解决简单实际问题的能力；发展数学应用意识和创新意识，形成良好的数学学习习惯。</p>
2	英语 (238)	<p>本课程分为必修模块、选修模块。</p> <p>必修模块以主题为主线，涵盖语篇类型、语言与技能知识、文化情感知识。</p> <p>在自我与他人、生活与学习、社会交往、社会服务、历史与文化、科学与技术、自然与环境和可持续发展8个主题中，涵盖记叙文、说明文、应用文和议论文等文体，并涉及口头、书面语体。</p> <p>语言与技能知识包括语音知识、词汇知识、语法知识、语篇知识、语用知识。</p> <p>文化情感知识包括中外文化的成就及其代表人物、中外传统节日和民俗的异同、中外文明礼仪的差异、相关国家人文地理、中华优秀传统文化等。</p> <p>选修模块：依据与职业领域相关的通用职场能力设立求职应聘、职场礼仪、职场服务、设备操作、技术应用、职场安全、危机应对、职场规划等主题。</p>	<p>掌握英语基础知识和基本技能，发展英语学科核心素养。能运用所学语言知识和技能在职场沟通方面进行跨文化交流与情感沟通；在逻辑论证方面体现出思辨思维；能够自主、有效规划个人学习，通过多渠道获取英语学习资源，选择恰当的学习策略和方法，提高学习效率。</p>

3	信息技术 (66)	<p>课程由信息技术应用基础、网络技术应用、图文编辑、数据处理及演示文稿制作三个部分组成。</p> <p>信息技术应用基础包括信息技术发展趋势与应用领域、信息社会文化、道德和法律知识、信息系统的工作机制、常见信息技术设备及主流操作系统的使用。</p> <p>图文编辑、数据处理及演示文稿制作包括能处理日常学习、工作中常用的 PC 端或移动端的文字、图文、数据可视化的分析。</p>	<p>掌握与计算机应用密切相关的基本概念与基础知识，了解先进的信息技术和发展趋势，掌握图文编辑、数据处理、演示文稿的制作的基本技能，提升认知、合作和创新能力，发展本学科的核心素养，培养适应职业发展需要的信息能力。</p>
---	--------------	--	--

(二) 主要专业(群)平台课程教学内容及目标要求

序号	课程名称 (学时)	主要教学内容	目标要求
1	金融基础 (68)	<p>认知信用、认知货币、认知利息与利率、认知金融机构体系、认知金融市场、外汇与国际收支、金融创新和监管等。</p>	<p>掌握金融学的基本理论、基本知识和基本方法；认识货币、信用和金融活动的一般规律性；了解货币、信用和银行等金融机构的历史发展；了解当今世界金融业发展的一般趋势及特点；了解我国货币金融方面的基本政策、法律和规章制度；致力于培养和提高分析、解决实际经济金融工作的能力。</p>
2	经济学基础 (72)	<p>经济、经济学、市场经济、市场运行机制，中国的市场经济运行；微观经济学知识，商品与货币，劳动与价值；宏观经济学基础知识，国民收入与分配；市场失灵与政府行为。</p>	<p>认知经济领域的基本术语、基本理论和经济领域的常见现象；培育经济学思维模式；理解基本经济学知识和理论基础；养成良好的思维习惯。</p>
3	金融职业技能 (36)	<p>数字与文字的书写；珠算认知，珠算加减乘除和票据录入；点钞与验钞；计算器和计算机数字小键盘录入；信息化电子收款机的操作等。</p>	<p>掌握珠算技能、数字书写与计算技能、点钞与验钞技能、计算器和计算机录入技能、电子收款机的操作技能等。</p>
4	会计基础 (166)	<p>会计的概念、范围，分类，现代会计职业特征与岗位，会计核算基础和原则；会计要素、会计等式、运用</p>	<p>认知会计职业岗位的背景、特点和要求，产生对会计职业的兴趣；能正确应用会计的基本规范，能说出会计的基</p>

		借贷记账法；识别经济业务与原始凭证，核算企业基本经济业务；填制记账凭证、登记会计账簿、理解记账规则与更正错账；实施财产清查，编制财务会计报告，应用会计处理程序。	本术语；能正确判断经济业务性质和内容，能准确按照会计的专门方法作会计业务处理；能根据案例资料建账、记账、算账、更改错账，能具备中小企业记账员岗位的基本能力。
5	财务报表分析 (68)	财务分析基本概念、作用、基本知识与原理；财务会计报告中资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、成本费用分析、财务综合分析、财务报告附注信息的理解与分析等。	认知企业财务会计报表的财务数据的信息内涵，从认知财务报表开始、到单项分析、到综合分析的学习，加深对财务报表的理解，掌握运用财务报表分析和评价企业经营成果和财务状况的主要方法，基本具备通过财务报表评价企业过去和预测企业未来的专业职业能力。
6	初级会计电算化 (102)	总账报表核算子系统；职工薪酬核算与管理子系统；固定资产核算与管理子系统；往来核算与管理子系统；存货核算与管理子系统；采购与销售管理子系统；其他信息子系统的应用。	掌握会计信息系统的基本知识、技能；熟悉运用主流财务会计软件应用系统；能够运用信息化会计软件系统进行财务会计账务处理和财务会计报表编制。
7	银行会计 (102)	理解银行企业会计在银行经营管理的作用，掌握银行会计的基本理论和基本核算方法，使学生初步具备从事银行会计工作核算、组织管理以及运用会计手段从事金融业经营与监督管理的能力。	能结合实际知晓银行会计在实际管理中功能与重要性，熟悉银行会计的基本理论和基本核算方法，能较为熟练地对银行一般会计交易和事项进行会计核算，能较为熟练利用会计手段为银行管理与风险分析提供有益的建议与手段。
8	统计基础 (68)	主要包括统计观念的建立、统计调查技术、统计整理技术、统计描述技术、静态分析技术、动态分析技术、统计指数分析技术和统计分析报告技术。	系统地掌握统计理论和统计方法；熟悉统计工作的基本程序；了解重要的统计指标的含义与计算；培养运用统计理论和统计方法分析和解决实际问题的能力。
9	管理学基础 (68)	管理的基本概念（包括管理、管理学、管理者）；管理理论（包括古典管理理论、行为科学理论、现代管理理论）；计划（包括计划的原理、计划的程序、计划的方法）；决策（包括决策的过程、定性决策方法、定量决策方法）；组织（包括管理幅度与管理层次、组织设计的原则、组织的结构的类型、组织运行、组织变革组织文化）；领导（包括领导的权利、领	掌握和运用管理学的基本原理和方法；提高自身管理素质；培养和提高理论素质和实践技能；树立现代管理的思想观念；提高实践能力、创新能力和职业能力，为就业打下坚实的理论基础和职业基础。

		导理论、激励理论)；控制(包括控制的方法、质量管理理论和方法)；创新(包括管理创新、技术创新、组织创新)等。	
10	金融服务礼仪(68)	认知礼仪；商务人员形象塑造；商务交往礼仪规范；商务人员职场礼仪法则；商务函电礼仪；商务会议礼仪；商务仪式礼仪；商务餐饮礼仪、方位礼仪；中外民俗礼仪等。	掌握商务形象礼仪、商务交往礼仪、商务会议礼仪、仪式礼仪、招待礼仪、方位礼仪、涉外礼仪等；提高礼仪修养和商务礼仪运用能力；能够将商务礼仪用于商务活动，在步入社会后表现出良好的精神风貌和利益行为；能够逐步形成良好的气质、风度和涵养；体现较高的综合素质，增强适应社会和职业变化的能力。

(三) 主要专业核心课程教学内容及目标要求

序号	课程名称(学时)	主要教学内容	目标要求
1	保险实务(72)	保险从业准备；保险合同业务处理；人身保险规划；人寿保险规划；健康保险和人身意外伤害保险经营；团体人身保险经营；家庭财产保险经营；机动车辆保险经营；其他财产损失保险经营；责任保险和信用保证保险经营；客户服务。	了解和掌握保险基础理论和实务操作技能；培养各类保险相关理论与方法分析、解决保险领域实际问题的能力；具备从事保险行业相关职业的职业能力与职业素养；具备从事保险销售、保险客户服务等的相关能力。
2	证券投资实务(102)	账户证券投资的宏观经济分析；市场与行业分析；公司因素分析；K线形态分析；移动平均线；主要技术指标分析和证券投资的策略和操作方法等。	掌握证券投资基础知识包括资本、投资、证券等；理解证券投资分析理论和技术，包括证券的价值原理、投资环境、资本的供求关系等；运用证券投资理论和技术解决证券投资基本问题；设计简单的投资操作方案，并进行总结和分析，为今后在岗位上提供客户服务打下基础。
3	金融服务营销(68)	掌握金融产品知识与市场营销理论；能进行市场需求分析具备市场营销与业务拓展能力；具备较强的沟通能力；掌握银行卡、个人理财等产品营销技巧；开展证券及保险公司的产品营销及业务拓展。	了解并掌握金融营销观念、金融营销环境分析、金融营销市场分析、金融营销战略和计划、金融营销策略等内容；具备从事证券、保险、银行投资理财产品营销工作所必需的综合知识和技能。
4	财务管理实务	财务管理的概念、功能和作用，中国财务管理基本知识、基本技能；	认知财务管理基本知识和基本技能，树立财务管理职业理念，学会财务活动各

	(102)	货币时间价值、筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益分配管理、全面预算管理。	环节的资金价值、分析价值、资金数量、结构、成本、收益的计算方法与财务分析，基本具备各类资金的日常管理能力，形成利用金融工具进行投资理财的专业素养。
5	商业银行经营管理 (36)	商业银行概述；商业银行负债业务；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；资本管理；资产负债管理；风险管理；绩效管理等。	了解商业银行的起源和发展、商业银行资金来源业务与管理，商业银行资产业务和负债管理内容、现金资产管理和综合管理；具备在商业银行工作的良好职业道德和心理素质；掌握商业银行的各类业务及其操作程序；结合中国商业银行特点，更深刻地了解中国银行业经营现状和发展前景。
6	互联网金融 (36)	互联网金融概况；常见互联网金融产品基本概念、运营模式及实务操作流程；新兴业态互联网金融的概念类型、发展模式和典型案例等内容；大数据、云计算、人工智能和区块链等技术在互联网金融行业的应用状况和基本概念；互联网金融风险的类型和控制措施、互联网金融监管的现状与模式等。	了解互联网金融运行的基本机制；能够利用所学知识初步分析国内外互联网金融发展状况和趋势；理解现实生活中出现的金融现象；培养和提高正确分析和解决问题的能力，为将来从事互联网金融相关工作提供必要的知识能力准备。
7	国际金融 (68)	熟悉国际金融的理论和国际金融学原理和方法，知晓现实国际金融问题和风险，具备一定的国际结算能力。学会理论联系实际，学会在实际中运用外汇交易的知识，对外汇风险回避及国际结算往来的策略和方法有所了解，能运用国际贸易中常用的结算工具，防范外汇风险。	掌握国际金融的基本理论、基本知识和基本方法；认识国际金融活动的一般规律性；了解外汇交易的基本理论与基本方法；了解国际金融交易的基本政策、法律和规章制度，合理利用结算规定在国际金融市场上进行风险回避与转移；通过外汇交易的实务操作，致力于培养和提高分析、解决实际经济金融工作的能力。

(四) 主要专业技能实训课程教学内容及目标要求

序号	课程名称 (学时)	主要教学内容	目标要求
1	金融环境认知 (1天 /8 学时)	金融环境认知：选择当地金融行业协会或者校企合作金融企业参观学习，了解基本的金融知识，培养学生的金融意识、诚信意识和风险意识。	让学生对金融企业、金融办公场所、工作流程都有基本的认知，为学习专业课程做好感性基础。
2	会计基础	依据《企业会计准则》，设计企业	让学生运用所学的财务会计专

	技术实训 (1周/30学时)	日常发生的经济活动案例,训练原始凭证填制与审核、记账凭证的填制与审核、登记账簿、编制财务会计报表、会计档案管理等技术训练;	业知识,具备和提升对企业单位经常发生的日常经济业务进行正确、规范的账务处理的专业技能,具有能从事财务会计岗位的专业能力和工作能力。
3	企业经营认知与流程项目实训(ERP) (1周/30学时)	企业团队建设方式案例训练、企业运营战略、营销管理、生产管理和财务管理流程案例训练,企业经营流程管理案例训练。	让学生认知企业团队建设方式方法;体验企业运营战略、营销管理、生产管理和财务管理流程和方法,基本具备企业经营管理和流程选择的专业技能。
4	保险模拟实训(1周/30学时)	保险交易、核保流程和工作任务的教学与实训。	培养学生有关保险营销学知识方面的基本技能,培养学生应用市场营销学理论和方法分析和解决保险问题的实际能力,使学生具备从事保险营销业务的基本职业能力,并为后期定岗实习作前期准备。
5	银行综合柜面实训 (1周/30学时)	银行柜员岗位设置和 workflow; 储蓄存款业务、个人信贷业务、银行卡业务等柜面处理。	使学生掌握商业银行柜员业务的基本理论和工具,了解商业银行柜员应该和必须关心的主要问题以及相应的解决方法,启迪学生创新的解决银行乃至金融问题的思路,潜移默化地培养学生的理论水平和专业技能。
6	证券模拟实训(1周/30学时)	证券交易准备、证券投资分析、证券模拟交易实训和证券从业拓展实训。	培养学生有关证券交易知识方面的基本技能,培养学生应用证券投资理论和证券投资基本和技术分析和解决证券交易问题的实际能力,使学生具备从事证券交易业务的基本职业能力,并为后期定岗实习作前期准备。
7	财务管理应用技术实训 (1周/30学时)	结合《财务管理实务》课程,进行货币时间价值、筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益分配管理、全面预算管理案例训练。	会财务活动各环节的资金价值、资金数量、结构、成本、收益的计算方法与财务分析,基本具备各类资金的日常管理能力,具备基本的投资理财的专业素养和能力。
8	企业绩效评价分析	《企业绩效评价分析报告》项目:依据《管理会计应用指引第801号——	能对绩效评价的案例资料进行认知、解读、计算、判断、分析、归

	报告项目 实训(1周 /30学时)	《企业管理会计报告》，选择不同类型企业的绩效评价案例，让学生依据示范引导，运用绩效评价的基本方法，在企业绩效评价分析报告模板基础上，采用分析、填空、选择等方式实训绩效评价专业技能点，形成完整的绩效评价分析结论和绩效管理决策建议报告文本。	纳，发现差异，找出原因，给出相应的财务管理建议。撰写出规范、准确、科学的企业绩效评价分析报告；具备从事管理会计工作绩效评价岗位专业基本技能和综合能力。
9	顶岗实习 (18周 /540学时)	到银行、保险、证券等金融相关企业事业单位的相关工作岗位直接参与工作，综合运用本专业所学的知识和技能，以完成一定的工作任务，获得金融岗位工作责任、专业能力、工作能力的锻炼。	让学生体验金融工作岗位职责、要求和团队精神、单位文化，提升会计职业素养，增强专业应用能力、专业操作能力和岗位适应能力。

七、教学进程总体安排表

(一)教学时间表(按周分配)

学期	学期周数	理论教学		实践教学						入学教育与 军训	劳动/ 机动周	
		授课周数	考试周数	技能训练		课程设计 毕业设计(论文)		企业见习 顶岗实习				
				内容	周数	内容	周数	内容	周数			周数
一	20	17	1	会计环境认知 实训	8课时						1	1
二	20	16	1	社会实践	1							1
				会计基础技能 实训	1							
三	20	18	1									1
四	20	17	1	企业经营认知 与流程项目实训(ERP)	1							1
五	20	17	1	银行综合柜面 实训	1							1
六	20	17	1	保险模拟实训	1							1

七	20	17	1	证券模拟实训	1						1
八	20	17	1	财务管理应用实训	1						1
九	20	9	1	企业绩效评价 分析报告项目 实训	1						1
				专业综合项目 实训	4	毕业 设计	4				
十	20	0	0					顶岗 实习	18		2
合计	200	145	9		12		4		18	1	11

(二) 教学进程安排表 (见附录)

八、实施保障

(一) 师资队伍

1. 队伍结构

专任专业教师与在籍学生之比不低于 1 : 25, 双师素质教师人数不低于专任专业教师总数的 60%。专任教师队伍要考虑职称、年龄, 形成合理的梯队结构。

2. 专任教师

专任教师要有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心; 具有教师资格和本专业领域有关证书; 具有金融相关专业本科及以上学历; 具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力; 具有较强的信息化教学能力, 能够开展课程教学改革和科学研究; 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

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

4. 兼职教师

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

(二) 教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所必需的专业教室、实训室和实习基地。

1. 专业教室

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 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室

序号	实训室名称	主要功能	主要设施设备配置建议
1	会计基本技能实训室	点钞捆钞、凭证整理与装订、小键盘录入、会计书写、办公软件应用等会计基本技能实训。	配备实训工作台、计算机(安装教学管理系统)、投影设备和音响设备、点钞和捆钞机、凭证装订机；练功券、捆钞纸、书写纸、文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入或 WiFi 环境。
2	财务会计应用技术实训室	财务会计岗位手工实训：编制记账凭证、登记账簿、成本计算、编制财务会计报表；财务会计信息化系统实训。	营造仿真企业财务室工作环境，配备隔断式工位台、计算机、安装教学管理系统以及相关会计应用技术实训软件平台系统、凭证装订机、打印机、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入或 WiFi 环境。
3	企业经营与流程项目(ERP沙盘)实训室	模拟企业经营和企业团队建设、企业运营战略、营销管理、生产管理和财务管理流程等实训。	配置实训工作台，计算机、安装教学管理系统以及相关 ERP 实训软件、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料和工具；互联网接入或 WiFi 环境。
4	金融综合实训室	保险模拟实训、证券模拟操作、银行柜台业务等体验式实训。	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、计算机 1 台/人、证券模拟软件、理财业务软件、保险模拟软件等，支持投资理财业务、保险模拟业务、金融服务营销、金融沙盘综合演练等课程项目的教学与实训。
5	专业特色建设项目实训室	根据中、高职财会技能大赛赛项要求，配置相应实训设备和考核训练平台系统；根据所确定的职业资格或职业技能等级证书，配置相应实训教学设备和考核训练平台系统；根据本校专业建设特色化要求配置相应实训室。	

3. 校外实训基地

具有稳定的校外实训基地。能提供银行、证券、保险等金融企业的基础服务实习岗位，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

4. 支持信息化教学

具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

(三) 教学资源

教学资源主要包括能够满足学生学习、教师教学和科研等需要的教材、图书文献以及数字教学资源等。

1. 教材选用

执行江苏联合职业技术学院关于教材开发和教材选用的相关管理制度，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2. 图书文献配备

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献包括：有关财会专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书。

3. 数字教学资源配备

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

（四）教学方法

教学方法是课程内容、教学目标实现的重要手段，教学方法的选择和运用应与课程体系、教学模式、教学组织形式和谐、统一。

1. 运用信息化手段、案例教学等适宜的多种教学方法，打造有效课堂、有效教学，呈现教学的先进性和互动性。

2. 运用项目引导、案例研讨、线上线下相结合，调动学生学习的主观能动性、创造性和自主性。

3. 加强专业知识和技能的反复积累性训练，引导学生关注我国金融政策最新变化，培养学生分析问题、解决问题以及应用专业知识和专业技能解决实际问题的能力。

4. 增强学生对金融企业出纳柜员、中小企业金融管理岗位工作的会计核算、金融管理、出纳管理等软件系统平台等仿真训练，“学、训、练”相结合，使学生能及时认知和操作使用现代金融管理、金融服务工作软件系统平台。

（五）学习评价

围绕本专业培养目标、培养规格、技能素养和课程性质、功能，建立与之相适应、激励与约束相结合的学习评价模式。

1. 坚持学生中心

学习评价要落实立德树人的根本任务，促进学生德智体美劳全面发展。

2. 坚持标准引领

依据国家职业教育专业教学标准和职业技能等级标准的要求，将课程标准和行业企业等社会用人标准的有机结合，把职业技能等级标准纳入学习质量评价之中。

3. 坚持多方评价

建立学院、学校、教师、学生、校企合作企业等多方、多视角学习评价机制。学院对本专业选择相应课程进行课程教学质量、学习成绩和学习质量监测。

4. 坚持过程评价与结果评价

改革评价方式，注重学生学习过程评价和学习结果评价相结合，发挥学习评价的激励和导向功能。

（六）质量管理

1. 建立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。

2. 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. 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。

4. 加强专业教研活动，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。

5. 建立人才培养方案实施的监管体系，加强对人才培养方案实施情况的检查视导和必要的质量监测。

九、毕业要求

学生学习期满，经考核、评价，符合下列要求的，予以毕业：

1. 在校期间思想政治操行考核合格。

2. 完成金融服务与管理专业实施性人才培养方案所制定的各教学环节活动，各门课程成绩考核合格。

3. 取得全国计算机等级考试一级证书、全国公共英语考试一级证书及专业职业资格或职业技能等级证书(初级/中级会计信息化应用师证书或涉外会计证书或证券从业资格证书或1+x金融产品数字化营销初级证书等)。

4. 修满学校本专业人才培养实施方案所规定的学分要求。

十、其他说明

(一) 编制依据

1. 《国家职业教育改革实施方案的通知》(国发〔2019〕4号)。

2. 《教育部关于职业院校专业人才培养方案制定与实施工作的指导意见》(教职成〔2019〕13号)。

3. 《省政府办公厅关于深化产教融合的实施意见》(苏政办发〔2018〕48号)。

4. 教育部颁《高等职业学校金融服务与管理专业教学标准》。

5. 《江苏联合职业技术学院关于专业人才培养方案制(修)订与实施工作的指导意见》(苏联院〔2019〕12号)。

6. 江苏联合职业技术学院《关于人才培养方案中公共基础课程安排建议(试行)的通知》(苏联院教〔2020〕7号)。

7. 江苏联合职业技术学院5年制金融服务与管理专业指导性人才培养方案。

(二) 执行要求

1. 学时安排与学分。坚持“4.5+0.5”模式，即第一学期到第九学期同时进行理论教学和实践教学，第十学期安排顶岗实习。每学年教学时间40周，顶岗实习时间为18周。前三年周学时为28课时，后两年周学时为26课时，顶岗实习按每周30学时计算。入学教育安排在第一学期开学进行，不计课时，计1学分。社会实践安排在假期实施，不计课时，计1学分。

2. 理论教学和实践教学按 16—18 学时计 1 学分（小数点后数字四舍五入）。军训、入学教育、社会实践、毕业实习、顶岗实习等，1 周计 30 个学时、1 个学分。学生取得行业企业认可度高的有关职业技能等级证书或已掌握有关技术技能，可按一定规则折算为学历教育相应学分。

3. 本方案所附教学进程安排表（见附录），总学时为 5114 学时，总学分为 276 学分。其中公共基础课 1690 学时，占总学时的 33.71%；专业课 2792 学时，占总学时的 54.60%；任意选修课 598 学时，占总学时的 11.69%。

4. 劳动教育课程设置，以实训周为主要载体开展劳动教育。

5. 结合实际，将党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、职业健康与安全等课程列入限定选修课程，并安排一定学时。《创业与就业教育》课程总课时不低于 32 课时，不足课时部分利用德育一刻钟等业余时间强化辅导，不少于 5 课时。

6. 毕业（论文）设计，安排在第九学期进行，应制定毕业（论文）设计课题范围和指导要求，配备指导老师，严格加强学术道德规范，毕业（论文）设计的查重率不超过 20%。

（三）《信息技术》课程课时说明

学生学习《信息技术》课程总课时不低于 96 课时，其中正常教学安排 66 课时，另在学生参加全国计算机等级考试一级前利用业余时间进行强化辅导，不少于 30 课时。

（四）奖励学分

学生参加社团活动，表现优良，经考核将获得不超过 2 个学分的奖励。学生参加技能大赛、创新创业大赛、文明风采大赛获奖，经校相关部门认定，将获得不超过 4 个学分的奖励。具体考核、认定办法由校相关部门制定。

十一、附录

教学进程安排表

金融服务与管理专业教学进程安排表（2021 级）

类别	序号	课程代码	课程名称	学时及学分		周学时及教学周安排										考核方式				
				学时	学分	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	考 试	考 查			
						16+ 2	17 +1	18	17+ 1	17+ 1	17 +1	17+ 1	17+ 1	9+1+4+ 4	18					
公共基础课	思想政治课	1	8888800011	中国特色社会主义	32	2	2											√		
		2	8888800012	心理健康与职业生涯	34	2		2										√		
		3	8888800013	哲学与人生	36	2			2									√		
		4	8888800014	职业道德与法治	34	2				2								√		
		5	8888800015	思想道德与法治	51	3					3							√		
		6	8888800017	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	34	2						2						√		
		7	8888800018	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	51	3							3					√		
		8	8888800037	形势与政策（专题讲座）	24	1					8	8	8						√	
		9	8888800028	中华优秀传统文化（专题讲座）	24	1						8	8	8						√
	限选课	10	8888800026	党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史	34	2					2								√	
	文化课	必修课	1	9999900021	语文	272	16	4	4	4	2	2							√	
2			9999900031	数学	272	16	4	4	4	4								√		
3			9999900041	英语	238	14	4	4	4	2								√		
4			9999900121	历史	66	4	2	2										√		
5			9999900051	体育与健康	290	18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		√	
6			9999900061	信息技术	66	4	2	2											√	
7			8888800019	创业与就业教育	27	2										3			√	
8			9999900071	音乐	32	2	2												√	
9			9999930004	劳动教育	30	1	1W													√
限选课		10	9999900134	地理	68	4				4									√	
11		9999900249/00269/00259	职业健康与安全/环保教育/美育	9	1										1				√	
公共基础课小计				1724	102	22	20	16	16	7	4	4	5	6						
专业（技能）课程	专业（群）平台课程	必修课	1	0102510456	金融基础	68	4					4						√		
			2	0102510463	经济学基础	72	4			4									√	
			3	0102510473	金融职业技能	36	2			2									√	
			4	0102510481	会计基础	166	10	4	6										√	
			5	0102510338	财务报表分析	102	6								6				√	
			6	0102510114	银行会计	102	6				6								√	
			7	0102510494	初级会计电算化	102	6				6								√	
			8	0102510507	统计基础	68	4						4						√	
			9	0102510517	管理学基础	68	4						4						√	
			10	0102510527	金融服务礼仪	68	4						4						√	
	专业核心课程	必修课	1	0102510533	保险实务	72	4			4									√	
			2	0102510545	证券投资实务	102	6				6								√	
			3	0102510356	证券市场法律法规（金融从业资格考试）	102	6					6							√	
			4	0102510197	金融市场基础知识（金融从业资格考试）	102	6						6						√	
			5	0102510108	财务管理实务	102	6								6				√	
			6	0102510165	国际金融	68	4				4								√	
			7	0102510149	商业银行经营管理	36	2									4			√	
			8	0102510559	互联网金融	36	2									4			√	
			9	0102510568	金融服务营销	68	4								4				√	
	专业平台课小计				1540	90	4	6	10	12	10	10	18	16	8					
	专业拓展课程（证券事务方向）	限选课	1	0102510019	财政与金融基础认知	54	3								6			√		
2			0102510577	审计认知与技术	68	4						4					√			
3			0102510436	经济法基础	102	6					6						√			
专业拓展课小计				224	13					6	4		6							
专业技能实训课程		1	0102510203	企业经营认知与流程项目实训（ERP）	30	1				1W								√		
		2	0102510582	会计基础技术实训	30	1		1W										√		
		3	0102510599	企业绩效评价分析报告项目实训	30	1								1W			√			
		4	0102510607	证券模拟实训	30	1							1W				√			
		5	0102510615	银行综合柜面实训	30	1					1W						√			
		6	0102510626	保险模拟实训	30	1						1W					√			
		7	0102510638	财务管理应用实训	30	1								1W			√			
		8	0102510640	金融环境认知	8		1天											√		
		9	9999940000	专业综合项目实训	120	4									4W			√		
		专业技能项目实训小计				338	11	1天	1W		1W	1W	1W	1W	1W	5W	18W			
集中实践课程		1	9999930002	入学教育		1	1W											√		
		2	9999930001	军训	30	1	1W											√		
		3	9999920000	社会实践		1	1W											√		
		4	9999930003	毕业设计(或毕业论文)	120	4								4W			√			
		5	9999910000	顶岗实习	540	18									18W		√			
		集中实践合计				690	25													
专业技能课合计				2792	139	4	6	10	12	10	16	22	16	14						
任意选修课程		1	0102520191	珠心算、会计行业与职业认知、健康生活	32	2	2											√		
		2	0102520202	电子录入技术、金融人员职业素养、手机摄影	34	2		2										√		
		3	0102520075	会计核算基本技能、生活小窍门、经济与法	68	4					4							√		
		4	0102520165	书法、国际贸易、沟通技术	34	2					2							√		
		5	0102520026	营销策划、个人理财、企业策划	68	4						4						√		
		6	0102520183	企业管理、会计英语、沟通技术	36	2			2									√		
		7	0102520218	企业财务会计实务、管理会计、创新与创业	102	6								6				√		
		8	0102520175	财经应用文、企业会计准则、公司理财	34	2					2							√		
		9	0102520229	纳税筹划、公共关系策划、职场	54	3									6			√		
		10	0102520235	涉外会计（上）、电子商务、音乐欣赏	68	4					4							√		
		11	0102520246	涉外会计（下）、演讲与口才、广告策划	68	4						4						√		
任意选修课程合计				598	35	2	2	2		12	8		6	6						
合计				5114	276	28	28	28	28	29	28	26	27	26	30					