

上海济光职业技术学院

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、招生对象与基本学制

（一）招生对象：

符合当年国家和上海市普通高等学校招生报考条件的应、历届高中阶段教育毕业生（含上海市应、历届“三校”毕业生）或具有同等学力者。

（二）基本学制

全日制三年。可以根据学生灵活学习需求合理、弹性安排学习时间。

三、职业面向

表 1 金融服务与管理专业人才职业面向

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	职业资格证书和职业技能等级证书举例
6302	630201	66	6621、6712、6811、6820	银行 柜员 保险 代理人 证券 客户经理	银行从业资格证 证券从业资格证

四、培养目标与培养规格

（一）培养目标

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能力，掌握金融服务与管理专业知识和技术技能，知识能力素质三位一体，面向商业银行、证券公司、保险公司及其他金融企业、行业，能够从事柜员、理财经理、证券经纪人、保险经纪人等岗位相关工作的高素质复合型技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应具备的素质、知识和能力等方面的要求。

表2 金融服务与管理专业毕业生应具备的知识、能力和素质等方面的要求

方面	内容	目标要求	相应课程	教学方式方法/教学模式	考核评价方式方法
素质	理想信念 核心价值 家国情怀 工匠精神 职业道德 国际视野 身心健康 团队合作	<p>1、热爱社会主义祖国，拥护中国共产党领导，拥护国家方针政策，初步掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想的基本原理，具备现代公民意识，有正义感和社会责任感，有正确的世界观。</p> <p>2、具有较为宽阔的视野，具有科学的思维习惯，具备较强的审美能力，个性鲜明、学有所长。</p> <p>3、养成良好的锻炼身体、讲究卫生的习惯，具有坚强的毅力、积极乐观的态度、良好的人际关系、健全的人格品质。</p> <p>4、具有诚信的品质，敬业、合作和创新精神；具有严格执行金融法律法规的科学态度，具有较强的亲和力和持久的工作热情。</p>	<p>思想道德与法治 形势政策教育 心理健康教育 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 中国优秀文化概论 大学美育 公共素质选修 大学生创业基础 大学生职业生涯发展基础 大学生劳动教育 大学生安全教育</p>	<p>1、教学强调学生沟通能力和语言表达能力训练，培养团队合作精神；</p> <p>2、教学中应注重启发学生的思维，将学生潜在的问题和能力充分展现。</p> <p>3、培养学生自主学习，探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的综合能力。</p>	<p>1、突出学生综合素质的考核；注重教学全过程考核，重视学生参与率、互动率、团队协作综合能力；</p> <p>2、加强对教育教学过程管理，弱化结果评价，遵循评价内容的实用性、实践性、技术性，评价方式的灵活性和客观性。</p>
知识	应用数学 语文外语 美育健康 体育军事	<p>1、掌握经济、金融、财会和市场营销理论的基本概念和基本原理；能初步运用经济、金融、财会和市场营销理论分析和解决现实问题，熟悉并能运用金融</p>	<p>高等数学 英语 体育 应用文写作</p>	<p>1、讲授法。教师运用口头语言向学生描绘情境、叙述事实、解释概念、论证原理和阐明金融规律和基础知</p>	<p>1、理论考核为主，考查学生对基本知识、基本概念的理解和掌握情况。</p> <p>2、理论考试与职业技能等级证书</p>

	<p>优秀文化 创新创业 当代国际 国家安全 节能减排 绿色环保 人口资源 金融基础 管理基础 海洋科学 社会责任 专业基础</p>	<p>及相关的经济和财会法律法规。 2、会计核算和财务管理的基础知识、业务要求与操作流程,熟悉会计信息的内涵和相互关系,能准确分析和解读会计信息,能够根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力,并在此基础上对项目风险进行评估。 3、了解互联网金融业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求。熟悉金融专业英语基本词汇,能够运用基本金融服务英语口语。</p>	<p>军事理论与实践 经济学基础 基础会计 经济法基础 货币金融学基础 社会经济统计学 金融市场基础知识</p>	<p>识。 2、启发式。在学生学习的关键环节或遇到问题时,教师予以点拨和诱导。发挥学生学习的主动性,开发其分析思维能力。 3、讨论式。学生在教师指导下,由全班或小组围绕某一种中心问题通过发表各自意见和看法,共同研讨,相互知启发,集思广益地进行学习。</p>	<p>考试相结合,鼓励学生在学完理论课程后,参加“证券从业资格”、“银行专业人员职业资格”考试,以证代考。</p>
能力	<p>技术技能 职业岗位 解决问题 信息技术 沟通表达 职业发展 组织管理 终身学习</p>	<p>1、运用计算机和互联网,有搜集、处理信息和获取知识的能力。熟练运用银行业务、证券业务和保险业务软件办理相应业务。 2、能准确快速进行手工点钞;能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作场所的办公设备;能熟练进行数字键盘的传票录入和传票算,能熟练进行电脑汉字输入和规范书写。 3、具备金融服务营销的基本技能,熟悉金融营销的操作流程,熟悉客户服务礼仪并养成良好的礼仪习惯,能有效地与客户沟通,能够独立开拓和维护客</p>	<p>信息技术与数字媒体 商业银行业务与经营 个人理财 保险理论与实务 证券市场法律法规 金融专业英语 金融服务礼仪 智慧银行业务实训 个人财富管理实训 会计电算化 证券投资实训 金融产品营销实务 金融基本技能实训</p>	<p>1、案例导入。利用对案例的分析,导入问题、概念、原理。学生通过对案例的分析了解实际。 2、任务驱动。围绕任务展开学习,以任务的完成结果检验和总结学习过程等,改变学生的学习状态,使学生主动学习。充分利用模拟实训平台,让学生在动手操作中理解和运用各项能力。 3、分析探究。鼓励学生充分利用已有的知识分析、钻</p>	<p>1、以过程考核为主体,突出专业核心能力评价; 2、实践性质的课程在考核内容和方式上突出企业标准和企业评价的比重; 3、注重课程评价与职业资格鉴定的衔接; 4、加强行业、企业和社会评价。</p>

	<p>户。能独立开展金融产品营销，独立进行综合理财规划。</p> <p>4、具备商业银行业务、证券业务和保险业务的基本知识、业务要求和操作流程，具备从事综合柜台业务、银行会计业务、银行卡业务、结算业务等业务工作的技能。</p> <p>5、具备证券投资分析的基本方法，熟悉各种金融产品和金融市场，了解典型上市公司的财务状况，熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的专业判断。</p> <p>6、具备基层营业网点管理的基本知识和业务规范，能进行基层营业机构的现场管理，能指导客户使用自助设备，能冷静处理突发事件。</p>	<p>企业模拟经营 管理学基础 互联网金融概论</p>	<p>研、探究未知的问题，培养学生积极探索、勇于创新、敢于质疑的品质。</p>	
--	--	-------------------------------------	---	--

五、课程设置及要求

设置公共基础课程、素质拓展课程和专业课程。

(一) 公共基础课程

根据国家和《学院专业人才培养方案》的有关规定和要求，全面开设公共基础课程。其中，应准确描述各门课程的课程目标、主要教学内容和要求。

表3 公共基础课程的目标、主要教学内容和要求

课程类别	课程编号	课程名称	课程目标、主要教学内容和要求
思政课程	GL010061	思想道德与法治	《思想道德与法治》以马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系为指导，根据大学生成长的基本规律，结合高职院校各系各专业学生的特点，教育和引导学生逐步树立正确的世界观、人生观、价值观和法律观，将学生培养成有理想、有本领、有担当的时代新人，成长为中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。
	GL010091	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》以马克思主义中国化为主线，集中阐述马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理与中国具体实际相结合的历史进程和基本经验。通过本课程的学习，养成大学生学会运用马克思主义立场、观点和方法去认识和分析问题、解决问题的能力。
	GL000015	形势与政策	据中共中央和教育部的有关文件并结合我院学生的实际情况，通过《形势与政策》课程的课堂教学达到如下三个教学目标：（一）知识目标：结合当前和今后一个时期的国际和国内形势，帮助学生熟悉和了解马克思主义的立场、观点和方法，。（二）能力目标：通过对国内外形势和国家大政方针的学习和研讨，提高学生的理性思维能力和社会适应能力。（三）素质目标：通过了解和正确认识经济全球化形势下实现中国特色社会主义现代化的艰巨性和重要性，塑造“诚、勤、信、行”和“有理想、有道德、有文化、有纪律”融于一体的当代合格大学生。
语文外语	GL010031	应用文写作	该课程通过教学，使学生获得必要的应用文写作知识（条据类、启事、常用公文、常用事务文书、求职文书等），掌握必要的应用写作技能，提高

			应用写作能力。学生应当通过学习，掌握所教文种的规范写法及其写作要点，能根据不同情境独立进行写作，准确传达信息，以满足今后的基本写作需要，并在学习过程中提高语言文字运用能力，且得到一定职业素养熏陶。
	GL010011 GL010012	大学英语	使学生掌握一定的英语基础知识和技能，具有一定的听、说、读、写、译的能力，侧重职场环境下语言交际能力的培养，使学生逐步提高使用英语进行交流与沟通的能力，同时培养学生的兴趣和自主学习能力，让学生掌握有效的学习方法和策略。课程内容：认知 2500 个左右的英语单词以及由这些词构成的常用词组；掌握基本的英语语法规则；能听懂日常和涉外业务活动中使用的英语对话和不太复杂的陈述；能用英语进行一般的课堂交际，并能在日常和涉外业务活动中进行简单的交流；能阅读中等难度的一般题材的简短英文资料；能填写和模拟套写简短的英语应用文。
美育健康	GL010081	心理健康教育	本课程旨在使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理素质，促进学生全面发展。通过本课程的教学，使学生了解心理学的有关理论和基本概念，明确心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现，掌握自我调适的基本知识。通过本课程的教学，使学生掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能。如学习发展技能、环境适应技能、压力管理技能、沟通技能、问题解决技能、自我管理技能、人际交往技能和生涯规划技能等。通过本课程的教学，使学生树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点和性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。
	GL010111	大学美育	以美学思想为指导，培养大学生审美意识、审美观点，提高大学生的审美能力和创造美的能力，从而塑造审美的人生境界，培养和谐完美的人格。

			授课以美育的当代意义,美育思想的产生于发展,社会主义美育的任务,美育与德育、智育、体育的关系等四个方面展开教学,从而引导学生学会审美,逐步树立起审美观,懂得发现美、欣赏美、丰富自己的审美能力,培养正确的审美理想,健康的审美情趣,提高学生对美的感受力、鉴赏力、表现力和创造力。
体育军事	GL010071 GL010072 GL010073 GL010074	体育	本课程坚持学科德育的核心理念,把培养和践行社会主义核心价值观融入教书育人全过程,以培养具有终身体育意识,德、智、体、美全面发展的合格人才为目标。主要教学内容有篮球、羽毛球、网球、乒乓球、飞镖、啦啦操、体能训练等;主要教学要求有通过多样化教学方式和手段,加强对学生学习方法和练习方法的指导,使学生掌握体育运动的基础知识,并掌握 1—2 项运动技能,形成终身体育意识;其次提升学生面对社会竞争的适应能力和遭受挫折能力,使学生养成团结协作与奋发拼搏的体育精神。
	GL010121	军事理论与实践	本课程以国防教育为主线,通过军事课教学,使大学生掌握基本军事理论知识,了解基本的国际军事形势和安全形势,了解军事科学技术发展对我国国家安全所带来的影响和挑战,明确中国人民解放军的性质、任务和军队建设的指导思想,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基础。
优秀文化	GL010131	中国优秀传统文化概况	本课程旨在帮助学生深入了解中国博大精深的传统文化,领略传统文化的魅力,解读传统文化的精髓,从中获得人生的启迪,提升学生的民族自尊心、自信心、自豪感,引领学生形成高尚的道德情操、正确的价值取向。
信息技术	GL010041 GL010042	信息技术与数字媒体	目标:培养学生对计算机基础软件的实践操作技能,为今后学习打下基础,完成上海市计算机一级等级考试的教学任务。 主要教学内容:包括计算机基础理论知识、操作系统的常用操作、办公自动化软件、多媒体应用软件和网页制作软件等知识技能。 要求:全程机房授课、Windows7 系统、office2010,

			photoshop cs4、flash cs4、Dreamweaver cs4
创新创业	GL010161	大学生创业基础	通过学习大学生创业基础，使学生可以较为深入地了解创业者的基本特征和所需素质、了解从产生商业想法、写出商业计划书，组建一个企业直到运营的企业发展、运作的基本过程。了解什么是企业、创业素质探索、创业想法的产生与评估、企业组建、企业经营、如何撰写商业计划书等，并对沟通能力、表达能力、团队合作能力、领导能力等得到认识和锻炼，提高毕业后的创业能力和职场适应能力。
职业发展	GL010151	大学生职业生涯发展基础	通过学习大学生职业生涯发展基础可以引导大学生树立正确的择业观念，努力提高自身素质和职业道德水准，掌握必要的就业技巧，培养健康的就业心态，帮助大学生了解社会、走向社会、适应社会，走好大学生就业这职业生涯的第一步。了解生涯发展概论、了解自我、了解职业世界、就业政策与求职技巧、职业决策与生涯发展等，帮助学生建立良好的职业价值观和正确的人生态度。同时通过座谈、讲座和课外活动等方式，培养学生的综合能力，提高学生的能力素养。
应用数学	GL010021	高等应用数学	通过本课程学习，使学生了解并掌握初等函数、极限的概念、运算，无穷小量的比较、导数的概念、求导法则、函数的微分、不定积分、定积分概念及运算法则，开阔学生的创新思维与想象空间，其中导数、微分、积分等基础知识能做为，使学生更好的学习专业知识，并且学会利用数学知识解决实际问题，以适应社会经济发展的需要。

（二）素质拓展课程

根据国家和《学院专业人才培养方案》的有关规定和要求，全面开设素质拓展课程。

表 4 素质课程的目标、主要教学内容和要求

课程类别	课程编号	课程名称	课程目标、主要教学内容和要求
综合类	GX000001	公共素质选修	公共选修课程开设关于国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理等人文素养、科学素养、传统文化、美育类等内容。促进学生身心健康，提高学生审美和人文素养、道德素养等综合素质，促进学生全面发展。 学生需在第一学年修习满 4 个学分。

（三）专业课程

根据国家和《学院专业人才培养方案》的有关规定和要求，科学设置专业课程。其中，应准确描述各门课程的课程目标、主要教学内容和要求，增强可操作性。

专业课程一般包括专业基础课程、专业核心课程和专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。

1、专业基础课程

一般设置 6~8 门课程。主要包括经济学基础、货币金融学概论、基础会计、社会经济统计学、经济法基础、金融市场基础知识等课程。

2、专业核心课程

一般设置 6~8 门课程。主要包括商业银行业务与经营、证券市场法律法规、个人理财、金融专业英语、保险理论与实务等课程。

3、专业拓展课程

一般包括企业模拟经营、管理学基础、互联网金融概论、金融服务礼仪等课程。

表 5 专业课程的目标、主要教学内容和要求

课 程 类别	课程编号	课程名称	课程目标、主要教学内容和要求
专 业 基础 课程	GL021911	经济学基础	<p>通过本课程教学，学生形成经济学的思维方式，学会用经济学方法分析个人消费行为、企业生产行为和社会经济运行；并为后续的职业教育课程和职业拓展课程的学习奠定必要的知识基础。</p> <p>课程内容包括：市场均衡分析方法、消费者行为分析方法、厂商行为分析方法、要素市场分析方法、市场结构分析方法、财政与货币政策解读、失业与通货膨胀现象分析方法等。着重培养学生分析消费者和厂商行为、分析宏观经济现象的能力。</p> <p>思政要点：辩证认识西方经济学与政治经济学，取其精华，为社会主义市场经济所用。</p>
	GL020011	基础会计	<p>该课程以工作任务为导向安排教学内容，通过该课程的学习，理解会计核算的基本内容，重点掌握会计核算的各种专门方法，能比较熟练的运用其基本操作技能，对企业的基本经济业务进行会计处理；知道如何取得经济管理所需的会计信息。同时了解会计报表分析、会计</p>

		<p>监督和会计电算化的相关知识。</p> <p>课程内容包括：会计要素、会计科目、复式记账法的应用、账户分类、会计凭证、账簿、财产清查和会计报表。</p> <p>思政要点：诚实守信、不做假账的职业道德。</p>
GL022721	经济法基础	<p>通过本课程的学习，使学生掌握我国经济法学的基本理论和知识，培养学生严密的逻辑思维能力，开拓分析问题的思路，并能运用经济法学的理论和知识，结合有关的法律规定，分析并处理有关的经济法基础问题。</p> <p>课程内容包括：法律基础、劳动合同和社会保险法律制度以及增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税法等重点税种应纳税额的计算、申报与缴纳，以及各税种的纳税人、征税范围、纳税环节等知识。</p> <p>思政要点：遵纪守法的好公民。</p>
GL022081	货币金融学基础	<p>货币金融实务是本专业职业教育课程模块的核心课程，使学生能系统掌握货币金融领域的基本概念和基本原理，为其他专业课的学习打下理论基础；使学生能了解国内外金融问题的现状，能掌握货币银行和国际金融的基本理论和交易技巧。</p> <p>该课程主要包括两个部分：第一部分以货币银行实务为主，内容包括货币与利率、金融市场、金融机构、货币供应过程、银行体系与货币政策的执行、通货膨胀；第二部分以国际金融实务为主包括国际收支及其调节、外汇和汇率、汇率政策、国际储备、国际金融市场和国际货币体系。</p> <p>思政要点：深刻领悟社会主义货币制度和金融体系。</p>
GL020031	社会经济统计学	<p>培养学生能够运用现代统计工具对数据信息进行收集、整理、展示和分析的能力。</p>

			<p>该课程包括数据的搜集与整理、数据的分布特征、数据展示、统计抽样、参数估计、回归分析和动态数据分析等。该课程以各行业所涉及的工作项目为主要目标，培养学生运用所学的统计理论与方法进行综合分析、判断和解决各种实际问题的能力。</p> <p>思政要点：挖掘客观数据，尊重实际情况，严谨的科学态度。</p>
	GL021491	金融市场基础知识	<p>引导学生认识证券市场，能掌握各种金融工具的概念、特征、类型、功能，学会各类证券工具的开户和交易，能了解中国金融市场发展的过程和现状，为后续相关专业课程的学习奠定知识和技能基础；帮助学生掌握岗位需要的知识要点，引导学生顺利通过职业资格考試。</p> <p>课程内容包括：证券市场概述、股票、债券、证券投资基金、金融衍生工具、证券市场运行、证券中介机构、证券市场法律制度与监督管理。按照证券从业人员资格证书考试中基础考试的内容要求，以及证券交易员工作过程设计学习情境进行专业技能培养。</p> <p>思政要点：深刻理解社会主义金融市场发展规律，培养民族自信心和自豪感。</p>
专 业 核 心 课 程	GL021921	商业银行业务与经营	<p>本课程要让学生们了解商业银行的重要性、明确有关的基本概念、了解我国商业银行的基本特征和基本业务、学习如何管理商业银行并了解日益变化着的国际商业银行业的新业务。</p> <p>本课程以现代商业银行的经营业务以及与之相关的问题为研究对象，主要研究商业银行的地位、功能、发展战略和计划、业务种类、业务操作程序和业务管理方法等，通过对本课程的学习，要求掌握现代商业银行经营管理的基本理论、业务操作程序和业务管理方法，并能将它们运用于金融实务中。</p>

		<p>思政要点：深刻理解社会主义商业银行经营特点，初步形成良好的银行从业职业操守。</p>
GL021551	个人理财	<p>通过个人理财课程的教学，使学生较全面地了解个人理财的基础理论和基本知识；熟悉我国现行的各类个人理财产品，掌握各类理财产品的内容、性质、风险和赢利状况；理论联系实际，提高学生理解、运用或设计、操作个人理财工具的水平以及分析、解决个人理财中出现实际问题的能力。</p> <p>本着面向普通家庭和工薪阶层和高职高专学生的个人理财需求，兼顾理财专业人员的原则，具有普及个人理财基础知识，训练个人理财基本技能，介绍个人理财基本产品的功能。使学生掌握个人理财所涉及的基本概念、基本原理、基本知识和基本技能。</p> <p>思政要点：从客户切身利益出发，作好理财规划，提供优质的理财服务。</p>
GL021251	保险理论与实务	<p>使学生了解保险在国民经济中的地位以及对国家经济的重大影响，从而在保险工作中能更好地把握国家规定的经营方针与政策，并为学习其它各专业课程奠定必要的理论基础。</p> <p>分析保险的研究对象、保险和风险管理的关系、保险的基本理论和实务等内容；重点介绍保险合同、保险的基本原则、保险业务和保险市场的监督管理等知识。</p> <p>思政要点：诚实守信，从客户利益出发，为客户通过保险手段，有效转移风险。</p>
GL022111	证券市场法律法规	<p>学生通过本课程的学习，使学生了解证券及其法律法规在国民经济中的地位以及对国家经济的重大影响，从而在证券工作中能更好地把握国家规定的经营方针与政策。</p> <p>本课程的教学，使学生了解证券市场相关法律法规。了解我国证券市场日新月异的发展和新型金融市场和金融工具涌现，掌握由于行</p>

			<p>业格局变化引发的监管层的监管架构和理念的调整。</p> <p>思政要点：证券业从业道德和操守。</p>
	GL022221	证券投资实训	<p>学生能掌握搜集和处理证券信息的方法；能掌握证券交易方法；能掌握宏观分析、行业分析、公司分析方法；能掌握趋势分析、K线分析、形态分析、指标分析等各种技术分析理论。</p> <p>证券交易流程、证券基本面分析和证券技术分析。按照证券从业人员资格证书考试中专业考试证券交易和证券投资分析的内容要求，以及证券分析助理的工作过程设计学习情境进行专业技能培养。</p> <p>思政要点：培养遵纪守法，诚实守信，勤勉尽责的职业道德；树立风险意识；树立合规意识。</p>
	GL022201	智慧银行业务实训	<p>该课程结合商业银行的系统软件开发设计的教学软件，从具体操作界面入手，详细讲解银行业务的操作过程，力求使学生通过该门课程的学习，基本达到能直接上岗操作的程度，缩短学习与就业之间的距离。培养学生的商业银行业务动手能力、银行管理和风险控制能力等。</p> <p>该课程包括个人银行业务、对公业务、商业银行的资本管理、商业银行的负债管理、商业银行现金资产管理、贷款政策与管理、企业贷款、消费信贷、商业银行中间业务管理。商业银行业务实训是本专业核心课程。</p> <p>思政要点：认真负责、谦虚谨慎的工作态度；树立风险意识；树立合规意识。</p>
专业拓展课程	GL022421	企业模拟经营	<p>重点培养灵活应变能力、组织协调与管理能力，包括对规划的“计划制定”、“广告确定”，经营中的筹资、核算，产能计算，生产筹划，营销技巧应用专业能力，以满足企业对应用型</p>

		<p>管理岗位不同层次人才的需求，同时注意培养学生的信息收集、社会沟通能力和解决实际问题的能力。</p> <p>企业整体战略制定、执行、控制等， R&D 产品研发决策， BOM 结构说明及生产，市场营销与销售，市场开发决策，新产品开发、产品组合与市场定位决策，制定投资计划，编制财务报表、结算投资报酬、评估决策效益等。该课程根据企业各部门业务流程设计学习情境进行技能培养。</p>
GL022251	互联网金融概论	<p>学生了解必要的网络金融基本常识，了解现实世界网络金融的发展前沿，掌握探索网络金融基本规律的一般方法；进入现实网络金融运行世界，提高实践运用水平；使学生了解网络金融的现状和发展，深入研究网络经济，深刻认识网络经济的运行机制、方式和变化规律。</p> <p>网络金融领域的理论与实践的发展，内容涵盖金融安全技术、电子支付系统、银行、证券和保险领域的电子商务理论与实践，并针对网络金融领域的监管和法律问题进行了专门的介绍。</p>

六、教学进程总体安排

教学进程是对本专业技术技能人才培养、教育教学实施进程的总体安排，是专业人才培养方案实施的具体体现。

1、以表格的形式列出本专业开设课程类别、课程性质、课程名称、课程编码、学时学分、学期课程安排、考核方式方法，并反映有关学时比例要求。

2、各专业每学期的课程课时安排要相对均衡，学期总课时一般应在 400 学时左右。

(一) 教学活动周进程安排表 (填写相应周数, 按规定学期 20 周教学周数)

表 6 教学活动周进程安排表

分类	理实一体教学 (含集中实训)	考核	岗位 实习 毕业	其他 (入学教育、军训、社会实践)	教学 周数 合计

学期			实践	等)	
一	16	2		2	20
二	16	2		2	20
三	16	2		2	20
四	16	2		2	20
五		1	18	1	20
六		2	17	1	20

(二) 教学进程表 (具体填写在附表 Excel 中)

(三) 课程结构表

表 7 课程结构表

培养模式	2+1	2.25+0.75	其他	学时	学分	教学时数			
	√					课堂讲授	课内实践	集中实践	占总学时比例
课程类别									
公共基础课 (必修)				632	39.5	456	176		24.01%
素质拓展课 (选修)				64	4	64	0		2.43%
专业 (技能技术) 课 (必修)				976	57	622	354		37.08%
专业拓展课 (选修)				160	10	90	70		6.08%
岗位实习				400	17			400	15.20%
毕业综合训练				400	18			400	15.20%
小计				2632	145.5	1232	600	800	100.00%
总学时 (学分)				2632	145.5	理论教学: (学时数及占比*) 1232 45.42%	实践教学: (学时数及占比*) 1400 54.58%		100%

七、实施保障

(一) 师资队伍

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1, 双师教师与专业教师的比例一般不低于 60%, 专任教师队伍要考虑专业技术职务、年龄, 形成合理的梯队结构。专任教师要具有高校教师资格和本专业领域有关证书。专业带头人原则上应具有副高专业技术职务, 在本领域具有一定的专业影响力。兼职教师一般应聘请相关行业企业具有中级及以上专业技术职务的优秀技术技能人才或能工巧匠。

1、品德修为

政治素养、道德素养、人文素养和工匠精神是学院教师的核心品德修为。以“四有”“四个相统一”为标准, 完善师德师风建设长效机制和师德与育德能力建设。把师德规范要求融入教师引进、业绩考核、专业技术职务聘任等环节, 实行“师德一票否决制”。

2、核心能力

教育教学、教育研究、技术研发、可持续发展和沟通合作能力是学院教师的核心能力。教师要学识扎实、技术技能过硬，要善于将新技术、新工艺、新规范等产业先进元素和典型生产案例转化为教学内容和教学标准，并且创新教学方式方法，发掘唤醒学生的兴趣、情愫和潜能，锤炼学生的技术技能水平和就业竞争能力。

本专业专任教师要求具有高校教师资格证；有强烈的事业心和高度的责任感，忠诚于教育事业，学而不厌，诲人不倦；能够坚持真理，坚持正义；具备深厚的经济理论功底，有较强的金融专业能力；有较强的语言表达能力；对经济现实有敏锐的洞察力，能够组织专业研究和专业实践；能够运用现代教育技术，善于汲取新知识和新思想；能够从事专业教学研究和课程开发。

3、双师团队

建设一批由中青年教师、骨干教师、技术技能大师、名匠名师，专业（群）带头人组成的双师团队。以“四有”标准打造数量充足、专兼结合、结构优化，具有国际视野、实践能力强、教学精湛、行业企业有影响的高水平双师队伍和教学创新队伍，分工协作进行课程结构模块化教学。建设科学合理的师资队伍，“双师型”教师逐步达到与专业教师总数的一半，兼课教师优选具有5年以上实践经验的企业兼职教师。

专职专业课教师除了能教学专业理论课外，还应具备本课程实践教学能力，应落实5年一周期的轮训制度。

职业技术课程教师必须具有双师素质或具备行业专项技能；职业基础课程教师必须具有硕士研究生以上学历；对于金融操作技能、金融营销技能等以操作为主的职业技能课程教师要求具有在金融企业的相关业务工作岗位任职3年以上的经历。

4、教学水平

讲解理论知识透彻清晰，使学生理解消化，学会学习；传授技术技能娴熟精致，使学生掌握本领，学会做事；做“四个引路人”，使学生全面成长，学会做人。要创新教学方式方法，提升信息化水平；要改革教学和学业评价机制。

（二）教学设施

1、校内主要实训室

表8 校内主要实训室

华	实训室名称	设备名称	单位	基本配置	适用课程
1	“济光-中银”模拟银行	电脑	台	12	智慧银行业务实训
		网络打印机	台	3	
		针式打印机	台	1	
		社会业务软件	套	1	

2	金融综合实训室	电脑	台	66	金融基本技能实训、保险理论与实务、证券投资实训、个人财富管理实训、金融产品营销实务
		点钞机	台	6	
		练功券、传票	刀	200	
		投影仪	台	1	
		LED显示屏	个	1	
		保险业务处理软件	套	1	
		证券业务软件	套	1	
		个人理财实训软件	套	1	
3	会计实训室	电脑	台	60	基础会计、会计电算化
		凭证	套	50	
		会计档案装订机	台	6	
		会计电算化软件	套	1	
4	ERP实训室	电脑	台	8	企业模拟经营
		ERP软件	套	1	
5	形体房	镜子	面	2	金融服务礼仪

2、校外实践教学基地

可以开展校外实践教学的企业主要有中国银行上海市宝山支行、中银国际证券有限公司富平路营业部、青岛联信商务咨询有限公司上海分公司、浙江泰隆商业银行上海市分行、深圳汇合发展有限公司上海分公司等。

(三) 教学资源

- 1、运用现代信息技术改进教学方式方法。
- 2、利用在线现场教学，方便实时的与企业兼职教师互动，让学生掌握企业新技术；
- 3、业实训室拥有局域网，根据教学要求学生可随时便捷地浏览相关网站的学习资源及进行模拟仿真学习；
- 4、利用电子图书阅览室支持学生自主学习和浏览相关知识的精品课程网站。
- 5、图书文献配备要满足专业人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：《经济研究》、《金融研究》等。

(四) 教学方法

1、课程教学：总结推广现代学徒制试点经验，全面实施面向行业企业真实生产环境的项目式、任务式、案例式、情景式、模块化教学等教学方式；广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法；推广翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等新型教学模式；聘

请行业企业技术技能大师、名匠担任课程教学，将专业课程教学放到产业生产链上，实行工学交替式教学模式；推动课堂教学革命。加强课堂教学管理，规范教学秩序，打造优质课堂。

2、实践教学：建立与产业生产过程对接的实践教学体系，将新技术、新工艺、新规范等现代产业核心元素嵌入实践教学中，让学生“做中学、学中做”。模拟现代产业生产流程和岗位操作程序，强化学生实操能力和专业技能训练，突出学生发现、分析和解决实际问题能力的锤炼。

3、1+X 融合：将国家职业技能等级证书标准和内容有机融入人才培养方案，优化课程体系和教学内容，统筹教学组织与实施，深化教师、教材、教法“三教”改革；改善实训条件，盘活教学资源，开展高质量培训，对专业课程未涵盖的内容或需要特别强化的实训，开展专门培训。

（五）学习评价

- 1、建立“知识+技能+实践”的教学评价内容体系，突出项目成果评价；
- 2、以过程考核为主体，突出专业核心能力和学生综合素质的考核评价；
- 3、实践性质的课程在考核内容和方式上突出企业标准和企业评价的比重；
- 4、注重课程评价与职业资格鉴定的衔接；
- 5、建立多元评价机制，加强行业、企业和社会评价。

（六）质量管理

为加强专业建设，优化专业结构，构建具有竞争优势、特色鲜明、适应社会需求、符合学院发展的专业体系，不断提高金融人才培养质量和专业建设质量，金融服务与管理专业定期开展专业自我诊改工作。

金融服务与管理专业诊改从三方面开展，一是专业建设对标，专业建设要形成比较完善的专业建设标准体系。二是专业诊断方法，专业诊断方法要从“专业竞争力诊断”、“专业定位度诊断”、“专业贡献度诊断”、“专业发展力诊断”等四个维度寻找专业建设过程中存在的各种问题。三是专业建设改进。构建以学生为中心，以培养目标、课程体系、师资队伍、设施建设、支持条件、毕业要求、持续改进为主要内容的专业改进路径，培育专业建设的成熟度。

八、毕业要求

学生在学院规定学习年限内，必须修满专业人才培养方案所规定的课程学时学分，本专业按学年学分制安排课程，学生必须修满 152 学分。完成规定的实践性教学环节和教学活动，成绩合格，达到知识能力素质等方面的要求，准予毕业，并发给毕业证书。

支持并指导学生积极参加各级各类技能竞赛；鼓励并指导学生考取多种职业技能等级证书。技能竞赛：鼓励学生积极参加“星光计划”银行业务综合技能竞赛、全国职业院校技能竞赛“银行业务综合赛项”。

职业技能等级证书：学生在校期间获得下列资格证书中的一项或多项：证券从业资格

证书、基金从业资格证书、银行专业人员资格认证考试、助理会计师等。

毕业岗位实习环节的判定标准如下：

毕业岗位实习成绩评定既要考虑学生岗位实习过程中的表现，又要结合学生的毕业实践成果（毕业报告）鉴定和答辩情况。毕业实践综合训练总评成绩按优秀、良好、中等、及格、不及格五级记分，评“优”的人数一般不超过学生人数的 20%。

岗位实习要求学生每周至少登录 GPM 平台一次、撰写一份实习工作汇报材料。毕业综合实践报告（报告、设计）是毕业综合实践成果的体现，内容包括毕业成果封面、摘要、关键词、目录、正文、结论、参考文献、附录等内容，撰写参照《上海济光职业技术学院毕业综合实践报告（报告、设计）撰写规范》要求。由于报告源于写实性，故建议可采用抽答辩或交流答辩的形式进行，要突出优秀学生报告的示范效应。对实习不努力、报告马虎的毕业生应有制约措施与导向性答辩建议，通过答辩使本专业学生对如何高质量地完成毕业实践教学环节有一个全新的认识。

九、附录

表9 2022级《金融服务与管理》专业教学进程表

类别	序号	课程名称	学分	教学时数			考核形式	第一学年		第二学年		第三学年		备注
				总课时	课堂讲授	实践教学		第一学期	第二学期	第三学期	第四学期	第五学期	第六学期	
公共基础课程	1	思想道德与法治	3	48	32	16	考试	3*16						
	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	48	16	考试		4*16					
	3	形势与政策教育	1	16	16	0	考查	8	8					
	4	应用文写作	2	32	32	0	考查		2*16					
	5	英语（一）	4	64	64	0	考试	4*16						
	6	英语（二）	4	64	64	0	考试		4*16					
	7	心理健康教育	2	32	32	0	考查	2*16						
	8	体育（一）	2	32	8	24	考查	2*16						
	9	体育（二）	2	32	8	24	考查		2*16					
	10	体育（三）	1	16	0	16	考查			16				
	11	体育（四）	1	16	0	16	考查				16			
	12	军事理论与实践	2	32	8	24	考查		32					
	13	中国优秀传统文化概论	0.5	8	8	0	考查	8						
	14	大学美育	1	16	16	0	考查		16					
	15	大学生创业基础	1	16	12	4	考查		16					
	16	大学生职业生涯发展基础	1	16	12	4	考查	16						
	17	大学生劳动教育	1	16	16	0	考查	16						
	18	大学生安全教育	1	16	16	0	考查	8	8					
	19	高等应用数学	2	32	32	0	考查	2*16						
	20	信息技术与数字媒体（一）	2	32	16	16	考查	2*16						
	21	信息技术与数字媒体（二）	2	32	16	16	考查		2*16					
	小计		39.5	632	456	176		15	14	0	0	0	0	
素质拓展课程	22	公共选修课	4	64	64	0	考查	4*8	4*8					
		小计	4	64	64	0		2	2	0	0	0	0	
专业（技术）课程	23	经济学基础	4	64	50	14	考查	4*16						专业基础模块
	24	货币金融学基础	4	64	50	14	考试	4*16						
	25	基础会计	4	64	40	24	考试	4*16						
	26	社会经济统计学	3	48	28	20	考查			3*16				
	27	经济法基础	4	64	50	14	考试			4*16				
	28	金融市场基础知识★ （证券从业资格考试）	4	96	68	28	考试		6*16					银行、证券、保险 基本知识模块
	29	商业银行业务与经营★ （银行专业人员职业资格 考试）	4	64	50	14	考试		4*16					
	30	证券市场法律法规★ （证券从业资格考试）	4	96	68	28	考试			6*16				
	31	（银行专业人员职业资格 考试）	4	64	50	14	考试			4*16				
	32	金融专业英语	3	48	28	20	考查			3*16				
	33	保险理论与实务★	4	64	50	14	考试				4*16			银行、证券、保险 业务操作技能模块
	34	智慧银行业务实训★ （银行业务综合技能竞赛）	3	48	8	40	考试			3*16				
	35	证券投资实训★	2	32	16	16	考查				2*16			
	36	个人财富管理实训	2	32	16	16	考查				2*16			
	37	金融产品营销实务	4	64	24	40	考查				4*16			
	38	会计电算化	2	32	10	22	考试				2*16			
	39	金融基本技能实训 （银行业务综合技能竞赛）	2	32	16	16	考查			2*16				
		小计	57	976	622	354		12	12	25	12	0	0	
	专业拓展课程	40	互联网金融概论	2	32	16	16	考查				2*16		
41		企业模拟经营	2	32	8	24	考查				2*16			
42		管理学基础	4	64	50	14	考查				4*16			
43		金融服务礼仪	2	32	16	16	考查				2*16			
		小计	10	160	90	70		0	0	2	8	0	0	
44	岗位实习	17	400		400						17w			
45	毕业实践综合训练	18	400		400							18w		
46	入学教育周						2w							
47	考试考核周						2w	2w	2w	2w	2w	1w		
48	其他						0w	2w	2w	2w	1w	1w		
其他	证券从业资格证、“1+X”金融产品数字化营销 “星光计划”银行业务综合技能竞赛 国赛“银行业务综合 技能竞赛”上海赛区选拔赛							学生可以通过获取职业技能等级证书、竞赛获奖或参加相关活动成果等，按一定规则折算获得相应学分 具体学分认定参看《学分认定管理办法》						
	合计			145.5	2632	1232	1400		29	28	27	20	17	18