

金融服务与管理专业 2022 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，面向常州及江苏地区为主的货币金融服务业、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。

(7) 认知常州地区红色文化，敬仰、学习革命英雄精神，具有正确的地方历史认知观、价值观和热爱社会、热爱英雄的爱国情怀。

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

序号	课程名称 (学时)	主要教学内容	目标要求
1	中国特色社会主义 (32)	阐释中国特色社会主义的开创与发展，明确中国特色社会主义进入新时代的历史方位，阐明中国特色社会主义建设“五位一体”总体布局的基本内容。	紧密结合社会实践和学生实际，引导学生树立对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对中华民族伟大复兴中国梦的信心，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。
2	心理健康与职业生涯 (34)	阐释职业生涯发展环境、职业生涯规划；正确认识自我、正确认识职业理想与现实的关系；了解个体生理与心理特点差异，情绪的基本特征和成因；职业群及演变趋势；立足专业，谋划发展；提升职业素养的方法；良好的人际关系与交往方法；科学的学习方法及良好的学习习惯等。	通过本课程的学习，学生应能结合活动体验和社会实践，了解心理健康、职业生涯的基本知识，树立心理健康意识，掌握心理调适方法，形成适应时代发展的职业理想和职业发展规划，探寻符合自身实际和社会发展的积极生活目标，养成自立自强、敬业乐群的心理品质和自尊自信、理性平和、积极向上的良好心态，提高应对挫折与适应社会的能力，掌握制订和执行职业生涯规划的方法，提升职业素养，为顺利就业创业创造条件。
3	哲学与人生 (36)	阐明马克思主义哲学是科学的世界观和方法论，讲述辩证唯物主义和历史唯物主义基本观点及其对人生成长的意义；阐述社会生活及个人成长中进行正确的价值判断和行为选择的意义；社会主义核心价值观内涵等。	通过本课程的学习，学生能够了解马克思主义哲学基本原理，运用辩证唯物主义和历史唯物主义观点认识世界，坚持实践第一的观点，一切从实际出发、实事求是，学会用具体问题具体分析等方法，正确认识社会问题，分析和处理个人成长中的人生问题，在生活中做出正确的价值判断和行为选择，自觉弘扬和践行社会主义核心价值观，为形成正确的世界观、人生观和价值观奠定基础。
4	职业道	感悟道德力量；践行职	通过本课程的学习，学生能够理解

	德与法治 (34)	业道德的基本规范，提升职业道德境界；坚持全面依法治国；维护宪法尊严，遵循法律规范。	全面依法治国的总目标，了解我国新时代加强公民道德建设、践行职业道德的主要内容及其重要意义；能够掌握加强职业道德修养的主要方法，初步具备依法维权和有序参与公共事务的能力；能够根据社会发展需要、结合自身实际，以道德和法律的要求规范自己的言行，做恪守道德规范、尊法学法守法用法的好公民。
5	思想道德与法治 (51)	<p>本课程包括知识模块和实践模块。</p> <p>知识模块：做担当民族复兴大任的时代新人，确立高尚的人生追求，科学应对人生的各种挑战，理想信念内涵与作用，确立崇高科学的理想信念，中国精神的科学内涵和现实意义，弘扬新时代的爱国主义，坚定社会主义核心价值观自信、践行社会主义核心价值观的基本要求，社会主义道德的形成及其本质，社会主义道德的核心、原则及其规范，在实践中养成优良道德品质，我国社会主义法律的本质和作用，坚持全面依法治国，培养社会主义法治思维，依法行使权利与履行义务。</p> <p>实践模块：通过课堂讨论、经典回放、文献报告等课堂实践，校外参观学习、假期社会调查等社会实践，实现理论学习与实践体验的有效衔接。</p>	紧密结合社会实践和学生实际，运用辩证唯物主义和历史唯物主义世界观和方法论，引导大学生树立正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观，解决成长成才过程中遇到的实际问题，更好适应大学生活，促进德智体美劳全面发展。
6	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	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，毛泽东思想的主要内容及其历史地位，邓小平理论、“三	旨在从整体上阐释马克思主义中国化理论成果，既体现马克思主义中国化理论成果形成和发展的历史逻辑，又体现这些理论成果的理论逻辑；既体现马克思主义中国化理论成果的整体性，又体现各个理

	概论 (34)	个代表”重要思想、科学发展观各自形成的社会历史条件、形成发展过程、主要内容和历史地位，习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容及其历史地位，坚持和发展中国特色社会主义的总任务，系统阐述“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，全面推进国防和军队现代化，中国特色大国外交、坚持和加强党的领导等。	论成果的重点和难点，力求全面准确地理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，尤其是马克思主义中国化的最新成果——习近平新时代中国特色社会主义思想，引导学生增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，努力培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。
7	语文 (272)	<p>本课程分为基础模块（必修）、职业模块（限定选修）、拓展模块（选修）。</p> <p>基础模块：语感与语言习得，中外文学作品选读，实用性阅读与口语交流，古代诗文选读，中国革命传统作品选读，社会主义先进文化作品选读。</p> <p>职业模块：劳模、工匠精神作品研读，职场应用写作与交流，科普作品选读。</p> <p>拓展模块：思辨性阅读与表达，古代科技著述选读，中外文学作品研读。</p>	正确、熟练、有效地运用祖国语言文字；加强语文积累，提升语言文字运用能力；增强语文鉴赏和感受能力；品味语言，感受形象，理解思想内容，欣赏艺术魅力，发展想象能力和审美能力；增强思考和领悟意识，开阔语文学习视野，拓宽语文学习范围，发展语文学习潜能。
8	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</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>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>	
9	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 and 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>

10	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。</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。</p>
5	财务报表分析 (102)	<p>财务分析基本概念、作用、基本知识 with 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。</p>	<p>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。</p>
6	初级会计电算化 (102)	<p>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。</p>	<p>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。</p>
7	银行会计 (68)	<p>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。</p>	<p>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。</p>
8	统计基础 (68)	<p>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。</p>	<p>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。</p>
9	管理学	<p>管理的基本概念 (包括</p>	<p>掌握和运用管理学的基本原理和方</p>

	基础 (68)	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。	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。
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	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。
3	财务管理实务 (102)	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；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、全面预算管理等。	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。
4	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。
5	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。
6	国际金融 (68)	熟悉国际金融的理论知识和国际金融学的原理和方法，知晓现实国际金融问题和风险，具备一定的国际结	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

		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。	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。
7	证券市场法律法规（金融从业资格考试）（102）	熟悉证券市场的法律法规体系，知晓公司法、合伙企业法、证券法、证券投资基金法、期货交易管理条例、证券经营机构管理规范、证券经纪等内容。	能运用证券市场法律法规与该课程的基本知识，正确理解证券投资基金原理，解释封闭式、开放式基金的投资要点；能分析影响各种金融衍生工具价格的基本因素及其原理，并能据此选择交易；能积极适应监管遵纪守法，履行自律责任。
8	金融市场基础知识（金融从业资格考试）（102）	熟悉金融市场体系，知晓中国的金融体系与多层次资本市场，理解证券市场主体、股票市场、债券市场、基金市场等内容。	掌握金融市场的概念；熟悉金融市场的分类；熟悉我国金融市场的发展现状；掌握商业银行、证券公司、保险公司等主要金融中介机构的业务；熟悉我国上市公司首次融资与再融资的途径；熟悉股票发行制度的概念；掌握保荐制度、承销制度的概念等。能读懂证券行情软件；能阅读上市公司招股说明书和年报，能自主搜索获得相关证券信息；具备简单分析上市公司的能力。
9	证券投资实务（68）	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能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。

（四）专业拓展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	财政与金融基础认知（54）	熟悉财政概述、财政收入与支出、了解财政预算、掌握税收概念、特点、种类	了解和掌握财政与金融基础理论、培养相关经济分析方法的基本技巧、提升金融领域实际处理问题的能力；具备从事金

		与税收法律法规；知晓金融制度、金融市场与金融产品；熟悉金融机构、货币政策与国际收支等	融行业相关职业的职业能力与职业素养；知晓财政与金融的法律法规，为具备从事金融行业打下扎实的专业基础。
2	审计认知与技术 (68)	了解审计概述、知晓审计方法及内控制度、具体熟悉资产审计、负债和所有者权益审计、收入和成本费用审计、利润形成和利润分配审计、会计报表审计、终结审计等的基本流程与方法。	能运用审计的基本理论初步分析审计工作对整个社会经济生活的影响；能正确把握审计主体与被审计单位的关系；初步具备运用所学审计基础知识，进行审计文件的阅读、审计工作的组织，审计基础业务操作的能力；能运用审计技术和方法开展具体的审计实务，能协助主审人员编写审计计划和审计报告；具有分析审计理论与实务的改革和经济形势变化对企业、单位财务状况影响的能力。
3	经济法基础 (68)	了解法律基本概念、内容；熟悉支付结算法律制度、劳动合同与社会保险法律制度、税收法律制度、公司法律制度、知识产权法律制度等	掌握法律基础知识，经济纠纷的解决途径和相应的法律责任；掌握支付结算法律的相关规定；掌握增值税、消费税、企业所得税、个人所得税等税收法律制度的相关规定。能根据所学法律知识，选择合理的解决经济纠纷的途径；养成知法懂法、与时俱进的职业素养。

(五) 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	会计基础技术实训 (1周/30学时)	依据《企业会计准则》，设计企业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；	让学生运用所学的财务会计专业知识，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工 作流程；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、 全面预算管理等案例训练。	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 报告项目 实训 （1周 /30学 时）	《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——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	能对绩效评价的案例资料进行认知、 解读、计算、判断、分析、归纳，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。

		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。	
9	专业综合项目实训 (4周/120学时)	熟悉银行、保险、证券等金融相关企事业单位的相关工作岗位基本要求与技能，了解本专业涉及的领域与发展要求，综合运用本专业所学知识和技能，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		
一	20	16	1							1	2
二	20	17	1	会计基础技术实训	1						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 论文	4				
十	20	0	0					岗位 实习	18		2
合计	200	145	9		11		4		18	1	1 2

(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为 1:25, 双师素质教师人数占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, 双师型教师比例 70%以上; 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 6 个月以上的企业实践经历。

3. 专业带头人

专业带头人应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. 专业教室基本条件

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. 校内实训室基本要求

序号	实训室名称	主要功能	主要设施设备配置
1	会计基本技	点钞捆钞、凭证	配备实训工作台、计算机(安装教学管理

	能实训室	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。	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. 校外实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地。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. 支持信息化教学基本要求

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

(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. 教材选用基本要求

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. 图书文献配备基本要求

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. 数字教学资源配备基本要求

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

建立学校、教师、学生、校企合作企业等多方、多视角学习评价机制。学校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、毕业论文以及专业调研、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(初级会计信息化应用师证书或涉外会计证书或证券从业资格或 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性方案所规定的 278 学分。

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，第十学期安排岗位实习。每学年教学时间 40 周，岗位实习时间为 18 周。前二年周学时为 28 课时，第三年周学时为 29 课时，第四年第一学期周学时为 27 课时，第四年第二学期周学时为 25 课时，第五年第一学期周学时为 26 学时，第二学期岗位实习按每周 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、毕业论文、岗位实习等，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 5066 学时，总学分为 278 学分。其中公共基础课 1710 学时，占总学时的 33.75%；专业课 3356 学时，占总学时的 66.25%；任意选修课 564 学时，占总学时的 11.13%。

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。《就业与创业教育》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，安排在第九学期进行，制定毕业论文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，毕业论文的查重率不超过 20%。

（三）《信息技术》课程课时说明

本专业《信息技术》总学时包括《信息技术》学时和《人工智能》学时，共 98 学时。

（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。

（五）研制团队

常州刘国钧高等职业技术学校金融教研室：杨昕、邓云赞、刘有树、周长明、李继梅、王利娜、陈姣、陈建亚、王玉梅、糜德萍

江苏金谷资产评估有限公司：蒋亚军

建信人寿保险股份有限公司常州中心支公司：丁凯

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（2022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+1+1	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	必修课	1	888800011	*中国特色社会主义	32	2	2											√			
			2	888800012	*心理健康与职业生涯	34	2		2											√		
			3	888800013	哲学与人生	36	2			2											√	
			4	888800014	*职业道德与法治	34	2				2										√	
			5	888800015	思想道德与法治	51	3					3									√	
			6	888800017	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	34	2						2								√	
			7	888800037	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	51	3							3							√	
			8	888800027	形势与政策	17	1								1						√	
	文化课	必修课	9	888800026	党史国史、改革开放史、社会主义发展史	17	1						1							√		
			1	999900021	语文	272	16	4	4	4	2	2								√		
			2	999900031	数学	272	16	4	4	4	4									√		
			3	999900041	英语	238	14	4	4	4	2									√		
文化课	必修课	4	999900121	历史	66	4	2	2											√			
		5	999900051	体育与健康	290	18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		√			
		6	999900061	*信息技术	66	4	2	2											√			
		7	888800019	*就业与创业教育	27	2											3			√		
		8	999900075	音乐	34	2					2									√		
		9	999900004	劳动教育	30	1	1W													√		
		10	999900271	人工智能概论	32	2	2													√		
		11	999900134	地理	68	4				4										√		
12	999900249/00269/00259	职业健康与安全/环保教育/美育	9	1										1				√				
公共基础课小计				1710	102	22	20	16	16	9	5	5	3	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	3									4				√		
			8	0102510559	互联网金融	36	3									4	4			√		
			9	0102510568	金融服务营销	68	4									4				√		
	专业平台课小计				1540	92	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	4									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	14	0	0	0	0	0	6	4	0	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			9999910000	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	毕业论文	120	4									4W				√			
		5	9999910000	岗位实习	540	18											18W			√		
集中实践合计				690	25																	
专业（技能）课合计				2792	142	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	0102520026	营销策划、个人理财、企业策划	68	4						4							√			
		5	0102520183	企业管理、会计英语、沟通技术	36	2			2										√			
		6	0102520218	企业财务会计实务、管理会计、创新与创业	102	6								6					√			
		7	0102520175	财经应用文、企业会计准则、公司理财	34	2					2								√			
		8	0102520229	纳税筹划、公共关系策划、职场	54	4									6				√			
		9	0102520235	涉外会计（上）、电子商务、音乐欣赏	68	4						4							√			
		10	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				564	34	2	2	2	0	10	8	0	6	6								
合计				5066	278	28	28	28	28	29	29	27	25	30								

说明：带“*”课程，《中国特色社会主义》总学时不低于36学时，其中正常教学安排32学时，利用业余时间采用社团、讲座等形式开展相关学习活动不低于4学时；《心理健康与职业生涯》总学时不低于36学时，其中正常教学安排34学时，利用业余时间采用社团、校班会、讲座等形式开展相关学习活动不低于2学时；《信息技术》总学时不低于36学时，其中正常教学安排34学时，利用业余时间采用校班会、讲座等形式开展相关学习活动不低于2学时；《信息素养》总学时不低于36学时，其中正常教学安排34学时，利用业余时间采用校班会、讲座等形式开展相关学习活动不低于2学时；《职业道德与法治》总学时不低于36学时，其中正常教学安排34学时，利用业余时间采用校班会、讲座等形式开展相关学习活动不低于2学时；《信息素养》总学时不低于36学时，其中正常教学安排34学时，利用业余时间采用校班会、讲座等形式开展相关学习活动不低于2学时；《就业与创业教育》总学时不低于32学时，其中正常教学安排27学时，利用业余时间采用社团、校班会、讲座等形式开展相关学习活动不低于5学时。