

# 北京农业职业学院

## 专业人才培养方案

专业名称 金融服务与管理

专业代码 530201

制订时间 2021.08.20

北京农业职业学院制

### 一、专业名称及专业代码：

1. 专业名称：金融服务与管理。
2. 专业代码： 530201。

### 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：

三年。

### 四、职业面向：

学段	所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	主要面向的 行业 (代码)	主要面向的 职业类别 (代码)	主要就业的岗位 群或技术领域	职业资格或职业技 能等级证书举例
高职	财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服 务(66) 保险业(68) 其他金融业 (69)	银行专业人 员(2-06-09) 其他经济和 金融专业人 员(2-06-99) 银行服务人 员(4-05-01) 其他金融服 务人员 (4-05-99)	1、银行大堂经理 岗； 2、金融机构客户 经理岗； 3、金融机构投资 理财咨询分析 岗； 4、公司投融资业 务岗； 5、企事业单位会 计财务岗；	银行从业人员职业 资格证书； 证券从业人员职业 资格证书； 基金从业人员职业 资格证书； 理财规划师资格证 书； “1+X”金融智能投 顾证书等；

### 五、培养目标与培养规格：

#### 1. 培养目标：

坚持立德树人根本任务，本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，适应区域产业融合和金融业创新发展需要，具有良好的人文素养、职业道德和创新意识，掌握金融基础理论和必备的金融管理知识，具备金融业务的基本操作技能并具有较强的金融产品营销能力，面向传统金融机构和新兴金融领域

的大堂经理、客户经理、咨询分析、会计财务等一线人员职业岗位群，从事金融业务操作，金融产品营销、金融客户服务、业务管理等工作的高素质技术技能型金融人才。学生毕业3年后，应该能够独立带领团队承担金融及相关业务的开展、客户拓展、服务管理与维护等工作。

## 2. 培养规格：

培养规格的提出逻辑如下表所示：

序号	岗位（群）	岗位（群）业务描述	岗位（群）核心能力	培养目标的相关表述	对应的培养规格
1	银行大堂经理岗	1、负责银行网点客户引导与分流； 2、负责银行厅堂其他服务协助事宜； 3、服务银行客户办理业务与问题处理； 4、负责银行产品推广与讲解服务。	1、具备专业的知识，熟悉银行的各种业务和相关银行及金融政策； 2、具有较强的责任心，能建立和维护客户关系； 3、具有较强的人际关系沟通能力、亲和力和业务拓展能力； 4、具有应变能力，能合理处理突发事件。	掌握金融基础理论和必备的金融管理知识，具备银行业务的基本操作技能并具有较强的金融产品营销能力。	Z(1)、Z(3)、Z(8)、N(1)、N(2)、N(4)、N(8)、N(10)、S(1)、S(2)、S(4)、S(5)、S(7)
2	金融机构客户经理岗	1、开拓客户； 2、向客户解释金融产品； 3、推荐与销售合适金融产品； 4、向客户提供后续服务。	1、运用金融营销的方法和技巧，向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销的能力； 2、能进行初步的市场调研、分析与预测； 3、能根据客户需求，进行营销方案的策划； 4、提供相应客户服务的能力； 5、会进行客户管理与关系维护。	掌握金融基础理论和必备的金融管理知识，具有较强的金融产品营销能力，面向银行等传统金融机构和新兴金融领域的从事金融客户服务的高素质技术技能型金融人才。	Z(1)、Z(3)、Z(4)、Z(5)、Z(6)、Z(7)、Z(8)N(1)、N(2)、N(8)、N(9)、S(1)、S(2)、S(4)、S(5)、S(6)
3	金融机构投资理财咨询分析岗位	1、掌握接待的礼节礼仪； 2、了解客户基本情况。如：生命周期、对风险的偏好、家庭经济情况、理财目标等；	1、能掌握客户基本情况，正确进行客户理财目标分析； 2、能有效驾驭理财方案制订过程； 3、能正确应对客户的各种反应；	具有良好的人文素养、职业道德和创新意识，掌握金融基础理论和必备的金融管理知识，具有较强的金融产品营销能力，面向银	Z(1)、Z(3)、Z(4)、Z(5)、Z(6)、Z(7)Z(9)、N(1)、N(3)、N(5)、N

		<p>3、熟悉现行的个人理财品种。如：股票、债券、基金、权证、保险、房地产、黄金、外汇等；</p> <p>4、能够为客户量身定制理财方案；</p> <p>5、与客户达成共识，能够让客户接受你所制订的理财方案。</p>	<p>4、能及时成交和满意（主要是使客户满意）成交；</p> <p>5、善于对理财方案的制订进行运用和总结，不断提高效果；</p> <p>6、善于通过自己的言行树立和扩大在客户心目中的良好形象。</p>	<p>行等传统金融机构和新兴金融领域的一线人员职业岗位群，从事金融产品营销等工作的高素质技术技能型金融人才。</p>	<p>(6)、 N(7)、 N(10)、 S(2)、S(3)、 S(4)、S(5)、 S(7)</p>
4	公司投融资业务岗	<p>1、了解公司融资风险的表现形式，公司融资风险管理措施，投资评价的影响因素等；</p> <p>2、熟悉企业内部融资、债权融资、权益融资、上市融资、项目融资、互联网融资工作流程及公司产权投资、直接经营投资、证券投资、风险投资工作流程；</p> <p>3、能够为公司量身定制投融资方案；</p> <p>4、与公司达成共识，能够让公司接受所制订的投融资方案。</p>	<p>1、能掌握公司基本情况，正确进行投融资目标分析；</p> <p>2、能有效驾驭投融资方案制订过程；</p> <p>3、能正确应对各种变化；</p> <p>4、善于对投融资方案的制订进行运用和总结，不断提高效果；</p> <p>5、通过自己的言行树立和扩大在公司中的良好形象。</p>	<p>具有良好的人文素养、职业道德和创新意识，具有较强的金融市场开拓与投资可行性研究能力，从事公司投融资等工作的高素质技术技能型金融人才。</p>	<p>Z(1)、 Z(2)、Z(3)、 Z(4)、 Z(5)、 Z(6)、 Z(7) Z(9)、 N(1)、N(3)、 N(5)、 N(6)、 N(7)、 N(9)、 N(10)、 S(2)、S(3)、 S(4)、S(5)、 S(7)</p>
5	企事业单位会计财务岗	<p>1、负责库存现金收付；</p> <p>2、负责银行结算；</p> <p>3、能够设置会计岗位、会计科目、会计凭证、会计账簿；</p> <p>4、能够处理企业基本业务；</p> <p>5、编制会计报表。</p>	<p>1、掌握充分预见货币资金收付过程可能出现的矛盾和风险，具有化解矛盾和风险的能力；</p> <p>2、掌握银行转账结算的能力；</p> <p>3、各种经济业务原始单据的正确性、完整性、合理性和合法性明辨能力；</p> <p>4、能按照企业会计准则确认、计量企业发生的各种经济业务的能力。</p>	<p>具有良好的人文素养、职业道德和创新意识，掌握会计基础理论和必备的业务管理知识，从事一线业务管理等工作的高素质技术技能型金融人才。</p>	<p>Z(1)、Z(2)、 Z(3)、 Z(9)、N(1)、 N(3)、 N(9)、 N(10)、 S(1)、S(2)、 S(4)、S(5)、 S(7)</p>

本专业培养规格具体表述如下：

## Z.知识

(1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识、中华优秀传统文化知识、基本的金融服务礼仪知识以及创新思维方法论和创业基础理论知识。

(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、税收、管理、经济法、统计学、会计等基本概念、基本原理，了解国家宏观经济政策的实施和制定意义。

(4) 了解国家关于商业银行业务的政策规定和相关要求，掌握并熟悉商业银行业务的基本规定、处理银行综合柜台业务、信贷业务的基本程序和操作规范。

(5) 了解国家关于证券业务政策规定和相关要求，理解证券市场的基本知识、运作机制和规则，熟悉证券交易的基本流程和金融业务软件操作，熟悉各种金融产品，掌握各种投资理财工具的应用策略。

(6) 了解有关保险业务的政策法规，掌握保险业务的基本原理和基本知识，熟知保险业务的基本概念、掌握人寿保险和财产保险的业务操作基本流程和技巧。

(7) 熟悉现代金融业、人工智能、大数据分析等的新知识、新技术、新方法、新应用。

(8) 掌握金融客户经理的职责、客户开发流程、客户管理与维护的基本知识，金融产品营销的基本知识和操作流程。

(9) 熟悉会计核算基本知识、业务要求和基本流程，掌握基本的财务数据分析方法；熟悉企业的投融资渠道和方式，掌握企业内部控制及风险管控方法。

## N.能力

(1) 具有发现问题、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；具有本专业必需的文字、表格、图像等信息技术应用能力。

(2) 具备在金融业务场景所要求职业语言交际技能，能根据金融业务工作的需要，展示规范的职业礼仪服务。

(3) 熟悉金融法规制度，具备自我约束及进行投资者相关教育的能力。

(4) 能熟练规范进行银行网点存款、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，具备银行授信业务的实际操作能力，能针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施。

(5) 具备证券业务中开户办理、资金流转、交易操作、证券分析、投资建议等实操能力。

(6) 具有保险营销、客户开发能力，具备保险事故调查取证、保险理赔和保险诉讼的能力。

(7) 能结合客户综合理财需求编制理财规划方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

(8) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

(9) 具备一定的会计核算能力，能准确分析和解读会计信息；具有基本的公司投融资和资产管理能力。

(10) 具备数字思维和区块链思维，对新金融抱有开放的态度和创新思维方式。

## S. 素质

(1) 坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，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) 掌握情绪与人际关系相关的心理学的知识，具有较强的适应能力、人际沟通能力和承压能力，能够进行情绪管理与自我调节。

(4) 具有团队精神和合作意识，有良好的协作力和执行力，有一定的协调工作能力和组织管理能力。

(5) 具有责任心、良好的职业道德，具有科学的理财观念和金融素养。

(6) 具有健康的体魄和健全的人格，掌握一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯。

(7) 具有较强的自学能力和开拓创新精神。

六、教学周学时分配表：

教学周学时分配表

周 数 学 期	项 目	教学周数(周)							考试 (周)	军训 (周)	机动 (周)	合计 (周)	寒 暑 假 (周)
		课堂 教学	综合 技能 训练	认知 实习	跟岗 实习	学期 顶岗 实习	毕业 顶岗 实习	毕业 论文 答辩					
第一 学年	一	16							1.5	2	0.5	20	5
	二	18							1.5		0.5	20	7
第二 学年	三	18							1.5		0.5	20	5
	四	17			1				1.5		0.5	20	7
第三 学年	五	10				8			1		1	20	5
	六						16	2			2	20	

七、课程设置及要求学时安排：

(一) 课程对培养规格的支撑关系分析

序号	课程	课程目标	课程所培 养的素质	课程所培 养的知识	课程所培 养的能力
1	经济应用数学	1、注重学生基本运算能力和分析问题、解决问题能力,学会用数学量化观点解决经济中常见的实际问题; 2、帮助学生认识到数学知识来源于实际问题,反过来又应用于实际问题; 3、通过本课程学习为学生理解数学的抽象概念提供了认识基础,也有助于加强与后续专业课程的联系,使学生学有所用。	S (1)、S (2)、S (7)	Z (1)	N (1)
2	人际沟通与情绪管理	1、帮助学生学会辨别情绪和自我情绪管理; 2、培养学生良好的人际沟通能力; 3、帮助学生达到更加成熟健康的心理水平。	S(1)、S (2)、S (3)	Z (1)	N (1)
3	创新创业指导	1、要求学生掌握创业和经营小企业所需知识、技能和技巧; 2、帮助学生创造就业岗位,减轻就业压力; 3、培养、提高创业者的心理、管理、经营素质,增强其驾驭市场的应变能力。	S (1)、S (2)、S (3)、S (4)、S (7)	Z (1)、Z(3)	N(1)
4	党史学习教育	1、教育引导广大青年学生回顾党的百年奋斗史,不断增强历史定力;	S(1)	Z (1)	N (1)

	与新时代大学生	2、承担起实现中国梦的伟大历史使命，成为社会主义事业的合格建设者和接班人。			
5	绿色发展与生态文明建设	1、通过学习提高对不同行业领域生态文明建设的认知水平，强化专业学习的使命感与责任感； 2、通过学习专业化绿色技能，树立低碳绿色发展的理念，拓展碳中和、碳达峰等绿色理论知识； 3、培养学生成为具有绿色可持续发展理念、现代生态文明理念的现代职业工作者。	S(1)、S(2)、S(4)	Z(1)、Z(2)	N(1)
6	世界经济地理	1、通过本课程教学，使学生了解世界主要国家的经济地理状况、当代世界经济的地理格局以及全球主要产业发展情况； 2、要求学生重点关注“一带一路”的顶层设计及其对全球的影响。	S(1)、S(2)、S(6)、S(7)	Z(3)、Z(4)、Z(7)	N(1)、N(10)
7	农业美学	1、提升学生对美丽中国、美丽乡村和美丽家园的美学理解和认知； 2、强化艺术振兴乡村、创建美丽家园的使命感和责任感。	S(1)、S(2)、S(7)	Z(1)、Z(2)	N(1)
8	中华优秀传统文化	1、传承中国民族精神，弘扬优秀传统文化； 2、提升大学生文化涵养，丰富校园文化，全面提高学生的人文素养； 3、培养爱国主义感情、社会主义道德品质，逐步形成积极的人生态度和正确的价值观。培养学生形成良好的个性、健全的人格，促进其职业生涯的发展。	S(1)、S(2)	Z(1)	N(1)
9	经济学基础	1、在熟悉、理解经济学基本原理、理论的基础上，形成经济学的观察、思考、分析问题的能力。在学习过程中，能够用经济学理论来解释生活中的经济现象，预测经济行为可能带来的结果； 2、这门课还是金融管理专业学生专升本必考的专业基础考试课程。以对接的北京联合大学专升本考试大纲为教学大纲，通过导入该考纲所要求掌握的知识点，帮助学生课前预习，也能较好地引导学生复习专业课时，巩固相关知识点。	S(1)、S(7)	Z(1)、Z(3)	N(1)
10	管理学基础	1、理解管理及管理系统； 2、理解管理思想； 3、掌握计划制定和决策的理论和方法； 4、掌握组织设计和分权、授权的理论和方法； 5、掌握领导、沟通、激励的理论和方法； 6、掌握控制的理论和方法。	S(1)、S(2)、S(4)、S(7)	Z(1)、Z(3)	N(1)
11	会计基础	1、了解会计职业，明确会计职业要求，培养具备诚实守信的职业品质、责任意识，不做假账； 2、熟知会计从业资格、职业道德和会计法规体系，树立法制观念；	S(1)、S(2)、S(7)	Z(3)、Z(9)	N(1)、N(9)

		3、理解会计职能、目标、对象，熟悉会计核算的基本方法体系； 4、掌握会计核算的理论基础、记账基础和记账方法； 5、掌握完成会计核算的典型工作任务所必需的会计基本理论知识体系。			
12	经济法基础	1、掌握我国现行的主要的经济法律制度； 2、理解并践行尊法、学法、守法、用法的法治要求； 3、提高运用所学法律知识分析和解决经济法律问题的能力。	S (1)、S (2)	Z (1)、Z (2)、Z (3)	N (1)、N (3)
13	金融基础	1、使学生具备从事银行业务工作所必需的基本知识和基本技能； 2、帮助学生提高分析问题和解决问题的能力； 3、具备综合运用金融基础理论分析解决金融实务问题； 4、在课程中融入思政教育，使学生在掌握专业知识的同时，树立远大的理想目标，端正为人、做事、求知的态度，实现思政课程和课程思政的双轮驱动。	S (1)、S(3)、S(5)、S(7)	Z (1)、Z (3)	N (1)、N (2)
14	财经新闻导读	1、要求学生能读懂财经新闻及其政策背后的脉络，具备从事金融服务业的基础素质； 2、具备科学的理财观念和金融素养； 3、注重渗透思想教育，强化爱岗敬业的品质和良好的职业道德观念。	S(1)、S(2)、S(7)	Z(2)、Z(3)	N(1)
15	金融科技概论	1、全面了解与认识金融科技的发展现状与未来趋势； 2、熟悉相关职业发展路径、掌握必需的知识与能力储备； 3、塑造学生关注关心国家社会经济发展、百姓生活的情怀。	S (1)、S (2)、S (5)、S (7)	Z (1)、Z (7)	N (1)、N (10)
16	实用金融英语综合训练	1、使学生具备银行工作岗位所需要的专业英语知识技能； 2、结合学生毕业后的工作实际，帮助学生提高口语表达能力； 3、培养学生使用涉外业务英语的能力，尤其突出柜台业务英语操练。	S (1)、S (4)、S (7)	Z (1)	N (1)、N (2)
17	金融合规实务	1、结合金融服务与管理业务，全面系统地介绍金融业相关法律法规，以期提高学生的法律素质； 2、培养学生依法办事的工作习惯。	S (1)、S (2)、S (5)	Z (1)、Z (2)	N (1)、N (3)
18	企业会计核算与实务	1、通过本课程的教学,使学生熟悉《企业会计准则》等相关法规规定及有关金融、税收等相关知识，系统地理解企业各会计要素核算的具体内	S (1)、S (2)、S (4)、S	Z (1)、Z (2)、Z (3)、Z	N (1)、N (3)、N (9)

		容、方法以及会计报表的编制方法, 对企业的会计工作过程有一个系统完整的认识, 具备在各个会计岗位上处理企业会计事项的实际能力; 2、帮助学生完成会计的知识和能力储备, 为后续专业核心课的学习和毕业后从事专业工作打下坚实的基础, 为职业生涯的可持续发展做准备。	(5)、S (7)	(9)	
19	税收实务	1、要求学生通过学习能根据企业的经营范围准确判定纳税人应纳税种; 能准确计算纳税人的应纳税额; 能根据客户的财务状况, 运用税收基础知识为客户匹配合适的金融产品, 并做好金融产品的销售工作; 2、培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质; 3、培养良好的语言表达和总结反思能力; 4、加强职业道德意识。	S(1)、S(2)、S(4)、S(5)	Z(3)	N(1)、N(7)
20	保险原理与实务	1、熟悉从事保险业务工作所必需的基本知识和基本技能; 2、帮助学生提高分析问题和解决问题的能力, 为从事保险工作打下基础; 3、培养学生自主探究、团队合作精神; 4、坚持诚信、自律的职业道德, 加强学生的保险职业道德观念。	S(2)、S(5)、S(7)	Z(2)、Z(6)	N(1)、N(3)、N(6)
21	金融服务营销	1、要求学生了解并运用金融服务营销的基础知识; 2、要求学生掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业能力; 3、培养学生养成具有敬业精神、团队精神和求索精神; 4、培养学生具有良好的专业沟通能力和职业道德的品格。	S(2)、S(4)	Z(1)、Z(8)	N(1)、N(3)、N(8)
22	商业银行授信业务	1、使学生具备商业银行授信业务工作所必需的基本知识和基本技能; 2、帮助学生提高分析问题和解决问题的能力, 为从事相关的业务活动打下基础, 并注重渗透思想教育, 加强学生的金融职业道德观念。	S(1)、S(2)、S(5)、S(7)	Z(4)	N(4)
23	商业银行综合柜台业务	1、通过本课程教学, 使学生了解并运用银行柜员业务操作的相关业务知识, 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, 掌握柜台各项对私和对公业务处理的基本操作技能; 2、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。	S(1)、S(2)、S(4)、S(5)、S(7)	Z(1)、Z(2)、Z(3)、Z(4)、Z(8)	N(1)、N(2)、N(3)、N(4)
24	个人理	1、能描述理财规划流程、区分投资理财工具的	S(2)	Z(2)	N(1)

	财	应用策略; 2、掌握客户分析的基本方法,为客户量身定制投资理财方案,并予以实施、反馈和调整的策略; 3、能分析投资理财市场现状与趋势; 4、能熟练运用投资理财工具,并按照规范的流程制定各类家庭综合理财规划方案; 5、培养学生自主探究、团队合作精神;坚持诚信、自律的职业道德;能持有正确、健康的理财观念以及理性的价值投资理念;形成严谨的工作作风; 6、为取得理财规划师资格证书打基础。	S(4)、S(5)	Z(5)、Z(8)	N(7)、N(8)
25	国际汇兑与结算	1、通过本课程教学,使学生能够在学习国际金融理论的基础上具有国际视野,了解国际国内经济平衡之间的关系; 2、通过学习外汇汇率、外汇交易、外汇风险防范以及国际结算等技能,使学生具备个人外汇理财及企业外汇交易等基本能力,为毕业后从事相关工作打下初步基础。	S(1)、S(2)、S(4)、S(5)、S(6)、S(7)	Z(3)、Z(4)、Z(7)、Z(8)	N(1)、N(2)、N(3)、N(7)、N(10)
26	证券投资理论与实务	1、掌握金融市场的基本知识和证券发行、流通、管理与投资决策基本原理与方法; 2、熟悉证券交易规则,能够运用证券交易系统软件进行证券交易操作; 3、掌握证券投资技术理论和技术指标,进行证券投资技术分析; 4、树立正确的金融服务理念和金融风险意识; 5、为学生考取证券从业资格证书奠定基础。	S(1)、S(2)、S(5)、S(7)	Z(2)、Z(5)	N(1)、N(5)
27	互联网金融产品运营	1、要求学生熟练掌握互联网金融运营实务的主要操作技能,具备从事互联网金融运营的业务能力; 2、培养敬业精神、团队精神、求索精神,使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格。	S(1)、S(2)、S(4)、S(5)、S(7)	Z(7)	N(1)、N(10)
28	公司投融资实务	1、使学生具备从事公司金融业务工作所必需的基本知识和基本技能; 2、帮助学生提高分析问题和解决问题的能力,为从事公司金融工作打下基础,并注重渗透思想教育,加强学生的金融职业道德观念。	S(1)、S(2)、S(5)、S(7)	Z(9)	N(9)
29	金融数据分析	1、熟练掌握应用于金融数据分析中的经典计量方法; 2、帮助学生提高分析问题和解决问题的能力。	S(1)、S(5)、S(7)	Z(3)	N(1)、N(10)
30	金融服务礼仪(校企合作)	1、了解金融服务礼仪的重要性,熟悉仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪、交际礼仪、服务礼仪等; 2、掌握礼仪基础知识和基本要求,陶冶礼仪与道德情操; 3、养成良好职业礼仪行为,提升个人职业素养。	S(1)、S(2)、S(4)、S(5)	Z(1)	N(2)、N(3)

31	智能投顾(校企合作)	1、掌握智慧理财师 APP、个人理财工具使用等内容； 2、为考取“智能投顾”职业技能等级证书打基础。	S (2)、S (5)、S (7)	Z (4)、Z (5) Z (6)、Z (8)	N (1)、N (5)、N (6)、N (7)、N (10)
32	财经写作综合实训	1、掌握财经应用文及毕业论文的写作方法和技巧； 2、掌握分析文章与梳理资料的技巧，突出实践性、实用性； 3、获得较完备的关于财经应用文及毕业论文理论知识，提高专业写作的实际能力。	S(4)、S(7)	Z(1)、Z(3)	N(1)
33	证券投资综合实训	1、熟悉对市场交易规则、技术指标等的理解； 2、掌握基本的证券投资原则； 3、训练学生结合证券投资理论与实务，利用相关行情软件和模拟交易系统进行实操训练。	S (1)、S (2)、S (5)	Z(5)、Z(8)	N(5)
34	金融职业技能与数字金融业务实训	1、通过本课程的教学,培养学生熟练掌握银行柜台的日常工作流程、对公对私业务的操作、专业技能(文字录入、数字小键盘录入、点钞)等内容； 2、掌握数字金融运营模式及业务规范，熟悉实务中金融相关业务的规范化要求，具备基本的上岗能力，为毕业后实现零距离就业奠定基础。	S(2)、S(5)、S(6)、S(7)、S(8)	Z(2)、Z(3)、Z(4)、Z(8)	N(1)、N(3)、N(4)、N(6)、N(7)

注：原则上应包含所有专业（技能）课程。

## （二）总学时及学分，理论学时与实践学时比例

1、总学时及学分：2790 学时，16 学时折合 1 学分，共 161 学分。

2、理论学时与实践学时比例：理论学时为 1250 学时，占总学时的 44.8%；  
实践学时 1540 学时，占总学时的 55.2%。

## （三）课程基本内容与要求（带※标识为专业核心课）

### 1.思想道德与法治 48 学时 3 学分 考试

本课程是中宣部、教育部规定的大学生的必修课之一，是学院通识课，各专业的公共基础必修课，也是对大学生进行系统的思想政治教育的核心渠道与阵地。本课程是一门融思想性、政治性、科学性、理论性、实践性于一体的思想政治理论课，学生在本课程中将主要学习马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观，以及社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系，并将结合我院特点，强化对职业道德的学习。通过本课程的学习，学生将以新时代大学生理想信念教育为核心，以爱国主义教育为重点，以思想道德建设为基础，以大学生全面发展为目标，树立正确的人生观、价值观、道德观和法治观，提高思想、政治、道德、

法律素质，筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观。

建议开设学期：第一学年第一学期

## **2.毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 64学时 4学分 考试**

本课程是中宣部、教育部规定的大学生的必修课之一，是学院通识课，各专业的公共基础必修课，也是对大学生进行系统的思想政治教育的核心渠道与阵地。学生在本课程中将以马克思主义中国化为主线，认识和了解马克思主义中国化的两大理论成果，集中学习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，学习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，理解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想这一一脉相承又与时俱进的科学体系，重点学习习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容和历史地位，全面把握中国特色社会主义新时代的特征，充分了解建设社会主义现代化强国的战略部署。通过本课程的学习，学生将树立科学的世界观、价值观和人生观；将提高用科学的思维方法分析和解决实际问题的能力，特别是能用马克思主义的立场观点和方法分析和解决改革开放与社会主义现代化建设面临的各种问题；将增强开拓创新意识，培养理论思考习惯，不断提高理论思维能力，以更好地把握中国的国情、中国社会的状况和自己的生活环境；将深刻理解中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好，坚定“四个自信”，并以实际行动融入中国特色社会主义事业和中华民族伟大复兴的建设之中。

建议开设学期：第一学年第二学期

## **3.形势与政策 16学时 1学分 考查**

本课程是中宣部、教育部规定的大学生的必修课之一，是学院通识课，各专业的公共基础必修课，也是对大学生进行系统的思想政治教育的核心渠道与阵地。学生在本课程中主要学习党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，马克思主义形势观政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题。通过本课程的学习，学生将了解最新的世情、国

情、党情、社情，掌握形势与政策问题的基本理论和基础知识，学会运用马克思主义的立场、观点和方法正确分析形势、理解政策；将学会准确理解当代中国马克思主义，深刻领会党和国家事业取得的历史性成就、面临的历史性机遇和挑战，正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地；将坚定在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的信心和决心，并以实际行动参与到实现中华民族伟大复兴的建设之中。

建议开设学期：第一学年第一学期

#### **4.英语 120 学时 7.5 学分 考试**

本课程旨在以“实用为主，够用为度”的教学原则，将课程内容与育人目标相融合，让学生掌握英语语言知识、应用技能、学习策略和跨文化交际的知识与能力。学生在本课程中既要夯实语言基础，又要培养语言实际应用能力，尤其是用英语处理与职业相关的业务能力。通过本课程的学习，学生将掌握必备的英语语言知识和能力，加深对职业理念、职业责任的认识，拓宽国际视野，树立文化自信，成为具有“中国情怀”的实用性人才。

建议开设学期：第一学年第一、二学期

#### **5.体育 108 学时 7 学分 考试**

本课程旨在通过体育课程的锻炼，培育学生的体育精神，形成积极进取、顽强拼搏、乐观向上的生活态度。学生在本课程中将掌握身体锻炼的基本方法，能够正确、熟练地使用常用体育器材；能了解 1-2 个运动项目的文化内涵、锻炼方法、比赛规则，掌握 1-2 个运动项目的基本运动技能；能养成长期锻炼的习惯，提高身体素质；能学习营养、环境、不良行为和科学锻炼对身体健康的影响，能够正确处理轻度、常见的运动损伤。通过本课程的学习，学生将增强体质，建立良好的心理品质、人际交往的能力、与人合作的精神，提高对个人健康和群体健康的责任感，形成健康的生活方式。

建议开设学期：第一、二、三学期

#### **6.高职语文 60 学时 4 学分 考试**

本课程旨在以社会主义核心价值观为指引，积极融入课程思政，引导学生

感受、领悟祖国语言文字的巨大魅力，增强学生人文素养与文化自信，培育和滋养其健全的人格与社会关怀意识以及社会责任感。学生在本课程中将精读及自读国学经典、古典诗词、散文赏析、现当代名家文论等内容，从而能够提高阅读与分析能力、语言文字应用能力（第一部分）；学生还将学习日常文书写作、事务文书写作、公文写作、科技文书写作等，从而学会写毕业论文、求职简历、计划、总结、通知及会议记录等（第二部分）。通过本门课程的学习，学生将掌握应用文写作的基本知识和基本技巧，提高写作能力，以适应当前和今后在学习、生活、工作中的写作需要，具备未来职业生涯的可持续发展能力。

建议开设学期：第一学期或第二学期（第一部分）；第四学期或第五学期（第二部分）

### **7.职业生涯规划与就业指导 32 学时 2 学分 考查**

本课程旨在结合现阶段社会发展形势，积极挖掘学生自我成长、成才潜能，指导学生制定职业生涯规划，引导学生树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，把个人发展和国家需要、社会发展相结合。学生在本课程中将结合高职生就业、成才的真实案例，学习职业生涯规划的主要方法，包括建立生涯与职业意识、职业生涯规划、职业生涯设计与实施等；还将获得就业指导，包括树立正确就业和职业道德观念、大学生就业创业政策、求职技巧与礼仪、职业适应与发展等。通过本门课程的学习，学生将确立职业的概念和意识，愿意为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。

建议开设学期：第五学期

### **8.大学生心理 16 学时 1 学分 考查**

本课程旨在提高大学生的心理素质，充分开发自身潜能，培养学生乐观、向上的心理品质，促进学生人格的健全发展，培养身心健康、具有创新精神和实践能力的高素质人才。学生在本课程中将获得全程体验式学习，即将心理训练活动、心理体验与心理知识融为一体，学习自我认识、学习适应、自我形象与人格完整、情绪管理与挫折应对、人际关系、恋爱情感、生命教育等内容。通过本课程的学习，学生将掌握并应用心理健康知识，明确心理健康的标准和意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防能力，增强适应社会生活和自我控制的能力，解决成长过程中遇到的心理问题；将提高自我认识和评价水平，悦纳自我，恰当评价他

人，拥有乐观向上的人生态度，增强人际交往能力；将激发成功意识，培养健康人格，学会与人合作，增强团队意识。切实提高心理素质，促进学生全面发展。

建议开设学期：第一学年第一学期

### **9.信息技术 64学时 4学分 考试**

本课程旨在增强学生的信息意识、提升计算思维、促进数字化创新和发展能力、树立正确的信息社会价值观和责任感，为其职业发展、终身学习和服务社会奠定基础。在本课程中，学生将掌握常用的办公软件，了解大数据、人工智能、区域链等新兴的信息技术，学会利用计算机快速获取有效信息，能够在日常生活、学习和工作中利用信息技术解决实际的问题。通过本课程的学习，学生将会掌握信息技术的基本技能，认识信息技术的重要作用，了解信息技术的发展趋势，理解信息社会的特征和规范，增强在信息社会的工作和生活能力。

建议开设学期：第一学年第一或第二学期。

### **10.大学生安全教育 32学时 2学分 考查**

本课程旨在增强学生安全素养，提高自我保护技能水平，全面增强安全意识，对于普及基本安全防范知识、提升基本安全防范技能都有十分重要的意义。学生在本课程中将学习到大学生安全的多个方面，主要有国家安全、消防安全、人身安全、财产安全、交通安全、网络安全、心理健康、禁毒防爆、防范传销、防范电信诈骗、运动安全等；掌握基本的安全技能，同时树立安全意识。通过本课程的学习，学生将能提高安全防范意识，增强安全防范技能，在面临危险时学会临危不乱、从容处理。

建议开设学期：第一学年第一学期。

### **11.北京三农发展概况 16学时 1学分 考试**

本课程旨在培养适应农村经济社会发展需要、熟悉农业农村发展规律、热爱农业农村工作、具有一定专业技能的懂农业、爱农村、爱农民的综合型、复合型、实用型专业人才，使之成为“农村改革发展骨干力量”。学生在本课程中将以习近平新中国成立70多年为时间轴，以北京市农业、农民与农村的发展为视角，了解北京三农的历史、现状与未来发展趋势；将学会用马克思主义社会学、经济学原理指导北京三农的研究，系统阐述北京三农的发展规律、现实矛盾与发展对策；将了解有关北京三农的最新科研成果、最新数据资料，构建关于北京三农问题的清

晰图谱。通过本课程的学习，学生将在增长专业知识技能的同时，了解北京市农村经济社会发展历史现状与发展趋势，理解、把握党在农村的各项方针政策，在未来工作实践中明确方向目的，掌握方法路径，为首都现代化建设贡献力量。

建议开设学期：第一学年第二学期

### **12.军事技能训练 0学时 2学分 考查**

本课程旨在以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”、科学发展观和习近平强军思想为指导，提高学生思想政治觉悟，激发爱国热情，树立国防观念和国防安全意识，弘扬爱国主义、集体主义和革命英雄主义精神，磨练意志品质，培养艰苦奋斗、吃苦耐劳的作风。在本课程中，学生将接受中国人民解放军有关条令（内务条令、纪律条令和队列条令）及队列动作训练、轻武器射击训练（常识、学理、方法、实弹）、战术训练和综合训练（行军拉练、国情调查、参观国防教育基地、观看各种装备表演）、军体拳训练等。通过本课程学习，学生将切实提高体质健康水平、健康素质和运动能力，促进身体全面发展，为今后参军或工作打下坚实的基础。

建议开设学期：第一学年第一学期

### **13.军事理论 36学时 2学分 考查**

本课程旨在以国防教育为主线，围绕军事理论教学，按照教育部和国防动员部《军事理论教学大纲》的要求，深入贯彻习近平强军思想，适应我国人才培养战略目标和加强国防后备力量建设的需要，为培养高素质社会主义事业的建设者和保卫者服务。在本课程中，学生将学习国防的内涵和大学生的国防观；新的国家安全观，国际及周边的安全环境；国家三代领导人的军事思想，特别是习近平强军思想的深刻内涵；信息化战争的演进过程和基本特征；信息化装备的现状及其发展趋势。通过本课程的学习，学生将掌握基本的军事理论与军事技能，增强国防观念和国家安全意识，提高政治思想觉悟，激发学生的爱国热情，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，为胜任中国人民解放军后备兵员和预备役军官打下坚实的基础。

建议开设学期：第一学年第一或第二学期

### **14.劳动理论 16学时 1学分 考查**

本课程旨在强化劳动观念，弘扬劳动精神，使学生继承优良传统，彰显时代

劳动特色。在本课程中学生将紧跟科技发展和产业变革，学习和了解新时代劳动工具、劳动技术、劳动形态的新变化，掌握劳动的时代性，强化马克思主义劳动观教育，构建起劳动精神、劳模精神、工匠精神，掌握劳动组织、劳动安全和劳动法规等系统知识，特别是将学习和掌握农业劳动的主要特点、科学理论、基本知识等。通过本课程的学习，学生将能够领悟劳动的意义价值，在思想意识层面切实认识和领会“劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽”的深刻道理；能深刻认识人类劳动实践的创造本质，真正树立起尊重劳动、崇尚劳动、热爱劳动的意识；能增强职业荣誉感和责任感，培育积极向上的劳动精神和认真负责的劳动态度，达到德智体美劳全面发展。

建议开设学期：第一学年第一学期

### 15.劳动实践课 16 学时（劳动周 12 学时，公益劳动 4 学时） 1

#### 学分 考查

本课程旨在培养学生满足生存发展需要的基本劳动能力，使学生养成良好的劳动习惯。学生在本课程中将参加劳动周和公益劳动两部分的活动。在劳动周中学生将进行体力劳动和相关服务，在学院相关劳动实践场所设立劳动岗位进行劳动实践，主要开展绿色学校创建、环境净化、垃圾分类分拣等劳动活动，以及结合专业特点开展的实习实训、专业服务、社会实践、勤工助学等劳动活动。劳动周开展的劳动实践活动注重创造性地解决实际问题。在公益劳动中学生将在任课教师的指导下结合校园生活和社会服务组织开展劳动锻炼，如学雷锋活动、展览会、运动会、招聘会、学术会会务服务等。通过本课程的学习，学生将增强诚实劳动意识，积累职业经验，提升就业创业能力，树立正确择业观，具有到艰苦地区和行业工作的奋斗精神，懂得空谈误国、实干兴邦的深刻道理；将具有面对重大疫情、灾害等危机主动作为的奉献精神。

建议开设学期：劳动周安排在一、二年级各一周，公益劳动安排在一、二年级各两次。

### 16.经济应用数学 64 学时 4 学分 考查

本课程旨在培养学生具有熟练的运算能力、一定程度的抽象思维和概括能力、逻辑推理能力以及应用所学知识分析解决简单的实际问题的能力，以培养具有良

好数学素养的人才为主要目的, 强调以数学基本理论和数学应用为主, 以培养学生解决问题的能力为纲, 以强化学生的数学实验能力和计算能力为目标的指导思想。课程主要包括: 一元函数微积分、线性代数与概率与数理统计, 教学过程中注重紧密联系实际、服务专业课程, 通过课程学习为学生理解数学的抽象概念提供了认识基础, 也有助于加强与后续专业课程的联系。

### **17.人际沟通与情绪管理 32 学时 2 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业选修课。学生将会学习到情绪的识别、情绪的管理、人际关系的难题、人际间的共情与理解以及人际沟通的技巧。通过本课程的学习, 帮助学生在生活中, 能够辨别自己的情绪, 进而能够做到自我情绪管理; 帮助学生了解人际沟通的概念、功能、方式、原则, 在人际关系中, 能够学会共情与理解, 学会人际沟通的技巧, 具备良好的人际沟通能力。

### **18.创新创业指导 16 学时 1 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业选修课。学生在本课程中, 将学习创业的基础知识和运作规程, 了解如何组建创业团队, 熟悉创业模式, 体验组建企业和经营企业, 撰写商业计划书和创业综合实践。通过本课程的学习, 学生能够掌握创业和经营小企业所需知识、技能和技巧; 创造就业岗位, 减轻就业压力; 培养、提高创业者的心理、管理、经营素质, 增强其驾驭市场的应变能力。

### **19. 党史学习教育与新时代大学生 32 学时 2 学分 考查**

今年是中国共产党建党百年, 百年征程波澜壮阔, 百年奋斗成就辉煌。党的十九届六中全会从党和国家事业发展的战略全局出发, 深入研究党领导人民进行革命、建设、改革的百年历程, 全面总结党从胜利走向胜利的伟大历史进程、为国家和民族建立的伟大历史功绩, 审议通过了《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》, 深刻揭示了“过去我们为什么能够成功、未来我们怎样才能继续成功”。教育引导广大青年学生回顾党的百年奋斗史, 深刻认识中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好, 不断增强历史定力, 承担起实现中国梦的伟大历史使命, 成为社会主义事业的合格建设者和接班人。

### **20.绿色发展与生态文明建设 16 学时 1 学分 考查**

本课程旨在提升学生绿色发展技能，增强生态文明建设本领。在本课程中，学生将通过典型成功的生态文明建设案例，了解绿色发展概念，掌握农业类相关行业生态文明建设情况，提高对不同行业领域生态文明建设的认知水平，强化专业学习的使命感与责任感，学习专业化绿色技能，树立低碳绿色发展的理念，拓展碳中和、碳达峰等绿色理论知识。通过本课程的学习，学生将成为具有绿色可持续发展理念、现代生态文明理念的现代职业工作者。

## **21.世界经济地理 20 学时 1 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的专业选修课程。本课程旨在提升学生对地缘政治、地缘经济、全球布局等问题的认识水平，从而更好地理解中国在全球化中的地位和作用。在本课程中，学生将学习世界经济地域的形成及发展特点、世界主要国家和地区的产业布局、全球重点产业发展的国际比较、“一带一路”发展的现状等。通过本课程学习，学生将拥有较强的人文素质和综合能力，能够学会在宏观上把握世界经济发展水平和发展趋势，拓展自己的全球视野及涉外能力，掌握中国在全球价值链中的地位和作用，筹划自己未来的职业发展之路。

## **22.农业美学 16 学时 1 学分 考查**

本课程旨在提升学生对美丽中国、美丽乡村和美丽家园的美学理解和认知；深入探索人对农业的审美关系；提高对农业动植物及其赖以生存和发展的土地、田园、林网、水域、乡村聚落和环境的相依相存关系的认知水平；强化艺术振兴乡村、创建美丽家园的使命感和责任感。以北京地区美丽乡村建设、森林乡村建设、农业文化遗产保护、农业主题公园景观、生态循环庭院建设为教学载体；强化学生的农业审美能力；通过农业环境美、农业生产过程美和农业产品艺术美学教育；将学生培养成为具有中国传统农业哲学思想、致力于建设美学农业；传承中华农耕文明，践行艺术振兴农业的懂农业、爱农村、爱农民的现代农业职业工作者。

## **23.中华传统文化 24 课时 1.5 学分 考查**

通过学习中国传统文化的基本内容，落实立德树人根本任务。完善学生的知识结构，陶冶身心，感受中华文化的博大精深，加强学生的文化素质与综合素质教育，培养学生的现代人文精神，激发学生对于祖国的荣誉感和归属感。引导青

年学生更加全面准确地认识中华民族的历史传统、文化积淀、基本国情，认清中国特色社会主义的历史必然性，坚定走中国特色社会主义道路、实现中华民族伟大复兴中国梦的理想信念。本课程教学系统而全面的介绍中国传统思想文化、语言文字、文学、书法、绘画、乐舞、医学、节日、礼仪、服饰、饮食等内容，力图加深学生对中国传统文化的理解，以弘扬爱国主义精神为核心，以家国情怀教育、社会关爱教育和人格修养教育为重点，着力完善青年学生的道德品质，培育理想人格，提升政治素养。

#### **24.公共选修课 I      20 学时      1 学分   考查**

公共选修课为院定选修课。旨在提高大学生的政治思想素质、科技人文素质以及培养大学生的美好情操。

#### **25.公共选修课 II      20 学时      1 学分   考查**

公共选修课为院定选修课。旨在提高大学生的政治思想素质、科技人文素质以及培养大学生的美好情操。

#### **26.公共选修课 III      20 学时      1 学分   考查**

公共选修课为院定选修课。旨在提高大学生的政治思想素质、科技人文素质以及培养大学生的美好情操。

#### **27.公共选修课 IV      20 学时      1 学分   考查**

公共选修课为院定选修课。旨在提高大学生的政治思想素质、科技人文素质以及培养大学生的美好情操。

#### **28.经济学基础      32 学时      2 学分   考试**

本课程是专业群共享课。本课程旨在帮助学生正确认识身边的经济现象，提高解读经济信息与经济政策的能力，奠定学生学习财经商贸类管理课程的理论基础，对于普及基本经济学知识、提升学生理性地参与经济活动都有十分重要的意义。在本课程中，学生将学习到经济学的基本知识、基本原理和分析方法，主要有经济学概述、供求与价格理论、消费者行为理论、生产理论、均衡分析法、边际分析法；掌握基本的经济学分析能力，同时树立理性思维意识。通过本课程的学习，学生将会掌握基本的经济分析能力，认识经济学的重要作用，理解社会经济现象的本质特征，增强学生在经济社会中的判断能力和选择能力。

### **29.管理学基础 32学时 2学分 考试**

本课程是专业群共享课。本课程是一门理论与实践相结合的课程，它以管理活动为主线，紧密围绕本专业的培养目标，兼顾学生的学习特点。学生在本课程中主要学习管理及管理体系、管理思想的产生与发展、确定组织目标和编制计划方案、方案评估和决策的方法、一般组织特性和组织结构设计、职权分配和授权方法、领导方法、沟通方法、激励方法和组织控制等。通过本课程的学习，学生能够以管理学的基本原理为指导，理解企业运营活动，分析和解决实际管理问题，胜任基层管理岗位的一般工作。

### **30.会计基础 32学时 2学分 考试**

本课程是专业群共享课。本课程旨在培养学生能够熟练掌握会计的基本理论和基本方法，具备处理会计业务的基本技能，具备基本的分析和利用会计信息的职业能力。在本课程中，学生将掌握会计核算的流程与方法，即设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、财产清查、成本计算以及编制财务报表等会计核算七方法。通过本课程的学习，学生能够理解和体会会计的职业特点和会计人员的职业道德，提高自身的职业素质，为学习后续专业课程奠定良好的基础。

### **31.经济法基础 32学时 2学分 考试**

本课程是专业群共享课。本课程旨在增强学生法治观念、提升学生法治素养、培养学生法治思维，做到尊法、学法、守法、用法。在本课程中学生主要学习公司法、合伙企业法、独资企业法等企业法律制度，民法典合同编、消费者权益保护法、电子商务法等规范市场交易行为和维护市场交易秩序的法律制度，仲裁法、民事诉讼法等解决经济纠纷的法律制度。通过本课程的学习，学生将能够掌握经济法的基本原理和知识，提高运用所学法律知识分析和解决经济法律问题的能力，做到学以致用。

### **32.金融基础 64学时 4学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业基础课。在本课程中，学生将学习到金融的基本理论和分析方法，主要有货币制度、信用及信用形式、利率及利息计算、商业银行、中央银行及金融机构、金融市场、货币供求、通货膨胀与通货

紧缩、货币政策等。通过本课程的学习，学生能够以金融学的基本原理为指导，更好地掌握金融实务知识，提高分析与解决金融理论与实际问题的能力，构建与现代经济发展相适应的知识结构与能力结构。

### **33.财经新闻导读 32 学时 2 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业选修课。学生在本课程中，将学习关注财经新闻的必要性和意义；了解财经新闻的特点、发展历程和报道重点；掌握财经新闻中频繁出现的经济术语的基本含义及内在逻辑。通过本课程的学习，学生能够看懂财经新闻；能简单分析财经新闻背后的政策脉络等，提高分析问题和解决问题的能力；具备科学的理财观念和金融素养。

### **34.金融科技概论 32 学时 2 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业基础课。旨在培养学生对于金融科技业态的理论认识和分析水平，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。学生在本课程中，将学习数字货币、区块链技术、移动支付、大数据、云计算等现代科技在金融企业和行业领域融合应用的多种技术和业务创新知识，了解金融科技在银行、证券、保险、投资等领域的前沿应用。通过本课程学习，学生可以全面了解与认识金融科技的发展现状与未来趋势以及相关职业发展路径、必需的知识与能力储备，塑造自己的创新创业思维，增强关注关心国家社会经济发展和百姓生活的情怀。

### **35.实用金融英语综合训练 64 学时 4 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业基础课。本课程旨在向学生提供未来工作岗位所需要的专业英语知识技能，以培养口头交际能力为主，突出学生柜台业务的英语操练，培养学生使用涉外业务英语的能力。在本课程的中，学生将学习银行对私业务、对公业务、电子银行业务的基本单词、常用术语和表达方式，并能在此基础上进行有关业务的会话。通过本课程的学习，学生能够运用所学专业知识和语言技能解决金融业务中可能遇到的实际问题，处理相关金融业务，将语言技能的培养和金融专业知识的学习有机结合，最终提高金融英语语言运用能力。

### **36.金融合规实务 40 学时 2.5 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业基础课程，旨在普及金融法律法规，拓宽学生的法律知识面。学生在本课程中，将学习金融法规的基本理论及实现机制、中国人民银行法、银行业监督管理办法、商业银行法、存款法、票据法等内容。通过本课程的学习，学生将掌握金融法学的基本原理、金融法的基本制度和相关的业务基础知识；熟悉我国主要金融法律的内容，了解相关领域国内外立法状况。本课程的学习也有助于学生成为具有熟悉金融、通晓法律、善于经营的复合型金融人才。

### **37.企业会计核算与实务 72 学时 4.5 学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业基础课程，是金融基础知识结构中的重要组成部分。课程旨在增强学生的财务基础素养，提升在企业各个会计岗位上处理企业会计事项的实操能力，为后续专业核心课的学习和毕业后从事专业工作打下坚实的基础，为职业生涯的可持续发展做准备。在本课程中，学生将重点学习资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的确认、计量、记录和核算要求，以及财务会计报告编制。通过本课程的学习，学生将在熟悉《企业会计准则》等相关法规规定及有关金融、税收等相关知识的基础上，系统地理解企业各会计要素核算的具体内容、方法以及会计报表的编制方法，对企业的会计工作过程有一个系统完整的把握。

### **38.税收实务 64 学时 4 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业基础课。学生在本课程中，将学习我国主要税种的征收制度和计税方式，掌握投资理财规划时税收筹划的基本思路和方法。通过本课程的学习，学生能够根据企业的经营范围准确判定纳税人应纳税种；能准确计算纳税人的应纳税额；能根据客户的财务状况，运用税收基础知识为客户匹配合适的金融产品，并做好金融产品的销售工作；具备严谨的工作态度和一丝不苟的工作精神。

### **39.保险原理与实务※ 96 学时 6 学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业核心课。在本课程中，学生将学习风险分析及风险管理技术、保险的四大原则、保险合同的业务处理、国内外保险市场主要的人身保险与财产保险险种、保险公司的业务环节及其工作流程、国内

外保险市场的现状和未来趋势等内容。通过本课程的学习，学生将初步具备结合客户具体风险和保险公司现有险种为客户量身定制保险方案的职业能力；具备良好的金融、保险从业人员职业道德与操守，为今后从事相关的保险营销与管理打好基础，有利于学生增强职业可持续发展能力。

#### **40.金融服务营销※ 48学时 3学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业核心课。学生在本课程中，将学习到金融市场营销与金融服务的理论基础，包括金融营销准备、金融营销能力（包括网络营销）、金融营销技巧、金融服务及评价、金融客户维护与培育、金融客户资产管理、金融客户关系管理与金融客户风险管理等内容。通过本课程学习，学生将拥有良好的专业沟通（包括网络交流）能力，能妥善处理服务中出现的失误；学生将掌握良好的市场营销能力，能基于大数据对客户进行针对性的营销；学生将能够对金融服务消费者进行有效的客户管理。

#### **41.商业银行授信业务※ 32学时 2学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业核心课。学生在本课程中，将学习：商业银行授信业务的现状和未来趋势；商业银行授信业务的技术方式；商业银行授信业务的业务环节及其工作流程；授信业务申请与受理、授信业务调查、授信业务审查与审批、授信合同签订与贷款发放、授信后管理、非贷款授信业务。通过本课程的学习，学生将拥有以下能力：基于既定的风险评价规则对客户进行风险评估，分析客户的风险点并提出风险控制措施；对客户的授信申请，出具审批意见；对已审批的项目跟踪和回访，关注项目操作风险、管理风险；定期跟踪并分析监管机构的相关信贷政策变化、详细评估外部政策变化对内部审批流程、审批机制的影响。

#### **42. 商业银行综合柜台业务※ 64学时 4学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的一门核心课程，理论教学和实践教学并重。本课程旨在增强学生的银行业职业能力和职业素质，培养处理商业银行综合柜台各项业务的能力，实现与商业银行一线综合柜员岗位的对接。在本课程中，学生将进行商业银行柜员基本职业素质训练，系统学习个人存款业务、贷款业务、支付结算业务、代理业务、外汇业务和电子银行业务的处理程序和规范要求，熟悉

商业银行柜面突发事件的处理方法。通过本课程的学习，学生将学会运用银行柜员业务操作的相关业务知识，掌握银行一线柜台业务的基本操作规范，具备处理个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇业务、个人代理业务以及柜面突发事件应急处理等业务的能力，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。

#### **43.个人理财※ 64学时 4学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的核心课程。学生在本课程中，将学习银行个人理财从业人员在开展个人理财业务活动中需要了解和掌握的个人理财业务基础知识、理财产品、理财顾问服务、理财产品销售以及与个人理财业务相关的法律、法规等方面的知识、技能和行为规范。通过本课程的学习，学生将拥有从业人员应具备的职业道德操守，掌握银行个人理财业务的专业知识、专业技能，熟悉相关业务方面的法律法规。本课程的学习也有助于学生考取助理理财规划师证书。

#### **44.国际汇兑与结算※ 64学时 4学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的核心课程。本课程旨在帮助学生具备国际视野，从更为广阔的角度理解国内国际经济现象。学生在本课程中，将学习开放经济状态下一国经济内外均衡的实现、国际融资、外汇市场交易以及国际结算的初步知识。通过本课程学习，学生将拥有国际国内经济一体化的思维能力，具有世界观；能够根据国际经济金融形势判断外汇行情，进行外汇交易，掌握商业银行基本的国际结算实务。

#### **45.证券投资理论与实务※ 64学时 4学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的核心课程。学生在本课程中，将学习金融市场的基本知识和证券发行、流通、管理与投资决策的基本原理与方法、证券交易规则等内容。通过本课程的学习，学生将树立正确的金融服务理念和金融风险意识；能够运用证券交易系统软件进行证券交易操作；能够运用证券投资技术理论和技术指标，进行证券投资技术分析，为客户提供个性化的证券投资咨询服务。本课程的学习也有助于学生考取证券从业资格资格证书。

#### **46. 互联网金融产品运营 48学时 3学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门专业特色课。学生在本课程中，将学习互联网相关信息技术，了解互联网金融的体系、分类，掌握互联网金融体系产品的原理、运作、销售和客户服务等。通过本课程的学习，学生能够进行第三方支付、网络借贷、众筹、虚拟货币、大数据金融和信息化金融机构等的运营项目分析，提高分析问题和解决问题的能力；养成投资理财、控制风险的行业经营习惯。

#### **47. 公司投融资实务 40学时 2.5学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的特色课程。学生在本课程中，将学习：国内外公司投融资业务的现状和未来趋势；公司投融资基本概念、基本理论和基本分析方法；公司融资风险的表现形式；公司融资风险管理措施；企业内部融、资债权融资、权益融资、上市融资、项目融资、互联网融资工作流程；公司产权投资、直接经营投资、证券投资、风险投资工作流程；风险管理的基本原理与方法；投资评价的影响因素。通过本课程的学习，学生将拥有以下能力：分析市场和项目融资风险，对企业短期及较长期的资金需求进行预测，及时出具分析报告，提出相应的应对措施，制定并实施相应的融资解决方案；积极开拓金融市场，与国内外目标融资机构沟通，建立多元化的企业融资渠道，与各金融机构建立和保持良好的合作关系；进行投资可行性研究，编制投资可行性报告，为管理层的投资决策提供依据；根据投资工作计划及方案，寻找、设计投资项目，组织做好对投资项目的调查和可行性分析研究等前期准备工作。

#### **48. 金融数据统计分析 48学时 3学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的专业特色模块课程。在本课程中，学生将学习各种数据分析模型、统计分析方法的使用条件、应用场合、所需参数及其模型的性质，学习数据输入、数据分析、数据转换、选择和加权等技巧。通过本课程的学习，学生将掌握各种基本的统计分析模型的计算方法，熟悉对金融数据进行统计分析的原理和过程，能够根据数据来源、数据类型和分析的目的要求选择适当的金融统计分析模型进行分析，能够对输出的结果做出合理的解释和恰当的运用。

#### **49. 金融服务礼仪 32学时 2学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的专业特色模块课程。在本课程中，学生将学习金融服务礼仪的重要性、礼仪基础知识和基本要求，并在仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪、交际礼仪、服务礼仪等方面进行形象设计与训练。通过本课程的学习，学生能够根据金融行业的特殊要求展示不同场合的金融服务礼仪，养成良好职业礼仪行为，陶冶礼仪与道德情操，提升个人职业素养。本课程的学习有助于学生成为适应金融行业发展需求、具有合格岗位技能的金融行业从业人员。

### **50.智能投顾 40 学时 2.5 学分 考试**

本课程是金融服务与管理专业的专业特色模块课程，是为贯彻落实《国家职业教育改革实施方案》、《关于院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案》有关精神，对接科技发展趋势和金融市场实际需求，完善职业教育体系而与企业合作，培养金融科技类应用技能型人才的结果。学生将学习基金保险等金融产品规划、金融岗位财富服务、金智认证、单项财富规划的实际操作等内容，学生将学会使用智慧理财师的各项功能，为考取金融智能投顾证书打基础。通过本课程的学习，学生可以考取“智能投顾”职业技能等级证书。

### **51.财经写作综合实训 30 学时 1 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门综合技能训练课。在本课程中，学生将学习到财经公文写作的技巧与方法，主要有财经常用行政文书、财经管理文书、财经日常文书、财经论文的写作，重点训练财经类毕业论文的写作。通过本课程的学习，使学生受到较系统的财经应用文书及毕业论文的写作训练，掌握分析文章与梳理资料的技巧及必要的写作方法，提高金融写作的素质和水平，以适应今后在学习、生活、工作及科学研究中的写作需要。

### **52.证券投资综合实训 30 学时 1 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门综合技能训练课。在本课程中，学生将结合证券投资理论与实务所学的知识与技能，利用相关行情软件和模拟交易系统进行实操训练。通过综合实训，学生可以加深对市场交易规则、技术指标等的理解，掌握基本的证券投资原则，提升为客户提供个性化的证券投资咨询服务能力。

### **53.金融职业技能与数字金融业务实训 30 学时 1 学分 考查**

本课程是金融服务与管理专业的一门综合技能训练课，以最新的金融从业人

员基本技能需求为依据，理论与实际相结，是金融管理专业人才培养过程中重要的教学环节。本课程旨在增强学生的金融基础操作能力，培养学生的岗位职业道德和职业责任感，以适应金融行业对专业人才的要求。在本课程中，学生将重点学习点钞与计息的技能、反假币与人民币兑换的技能、计算器的使用与翻打传票技能、会计书写技能与档案整理、归档技能，以及“大数据金融”、“量化金融”和“区块链金融应用”等数字金融业务操作技能。通过本课程的学习，学生将通过上述基本技能和业务操作的规范性和仿真练习，熟悉银行业务系统及证券投资领域的基本操作规范，掌握在金融方面的基本专业技能，独立完成金融行业基本业务的操作处理，全面提升就业竞争能力。

#### **54.认知实习 30 学时 1 学分 考查**

通过对社会经济金融机构单位进行实地的调查、了解，增强学生对金融机构、金融业务感性认识，了解各家银行等金融机构对银行一线临柜从业人员的职业能力要求，对银行从业人员的基本素质及知识、能力要求有一个初步的认识，以进一步巩固和深化所学的专业基础知识，提高自身的综合素质，为今后的专业课程学习打下基础。

#### **55.跟岗实习 30 学时 1 学分 考查**

在初步掌握了商业银行会计核算业务、商业银行授信业务、商业银行综合柜台业务等银行业务处理专业知识与专业技能的基础上，通过对实际或模拟仿真企业工作的实践，进一步巩固所学的专业知识和专业技能。根据实习内容，在实习指导教师的指导下，深入企业进行调查研究，处理银行（信用社）会计核算、信贷业务以及各项个人金融业务处理，了解商业银行的一些新业务，掌握商业银行会计的基本核算程序和处理手续，进一步培养学生的职业能力、增加职业兴趣，为顶岗实习打下良好的实践经验基础。

#### **56.学期顶岗实习 240 学时 8 学分 考查**

顶岗实习是综合技能训练课。通过模拟银行、保险及证券等相关业务，全面强化学生的岗位技能。是银行柜员基本技能训练、商业银行柜面基本业务训练、证券投资分析训练、实践调研报告写作训练和金融服务礼仪与着装训练等有机结合的一门金融综合技能实训课程。目的是锻炼和提高学生的实际工作能力、人际

交往、自我学习、承压能力等综合素质，为即将到来的毕业择业奠定基础。本课程教学时数为 8 周，安排在第 5 学期。

### **57、毕业顶岗实习 320 学时 16 学分 考查**

通过毕业实习，使学生深入实习基地，理论联系实际，学以致用，加深学生对理论知识的理解，获得丰富的实际工作经验。

## **八、教学进程总体安排**

## 金融服务与管理专业教学进程表

( 年 月-- 年 月)

课程类别	课程模块	课程序号	课程名称	学 时				考核性质		学年学期安排课程时数						课程性质		
				总计	理论	实践	学分	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年				
										1	2	3	4	5	6			
										16周	18周	18周	18周	18周	18周			
公共基础课	必修课	1	思想道德与法治	48	40	8	3	√		3							B	
		2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	64	56	8	4	√			4							B
		3	形势与政策	16	10	6	1		√									B
		4	英语	120	56	4	7.5	√		4								A
					56	4					4							
		5	体育	108	4	32	7	√		2								B
					4	32					2							
					4	32						2						
		6	高职语文	60	26	4	4	√			2							A
					16	14									3			

课程类别	课程模块	课程序号	课程名称		学时				考核性质		学年学期安排课程时数						课程性质		
					总计	理论	实践	学分	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年				
											1	2	3	4	5	6			
											16周	18周	18周	18周	18周	18周			
		7	职业生涯规划与就业指导		32	8	8	2		√	2						A		
						8	8							2					
		8	大学生心理		16	8	8	1		√	1							A	
		9	信息技术		64	32	32	4	√		4							B	
		10	大学生安全教育		32	32	0	2		√	2							A	
		11	北京三农发展概况		16	16	0	1	√			1						A	
		12	军事课	军事技能训练		0	0	0	2		√	2周							C
		13		军事理论		36	36	0	2		√		2						A
		14	劳动教育	劳动理论		16	16	0	1		√	1							A
		15		劳动实践	劳动周	12	0	12	1		√								C
公益劳动	4				0	4													
小计					644	428	216	42.5			19	15	2	2	3				



课程类别	课程模块	课程序号	课程名称	学时				考核性质		学年学期安排课程时数						课程性质		
				总计	理论	实践	学分	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年				
										1	2	3	4	5	6			
										16周	18周	18周	18周	18周	18周			
		27	公共选修课 4	20	10	10	1		√								A	
			小计	80	40	40	4											
专业技能课	(专业基础课) 专业群共享课	28	经济学基础	32	20	12	2	√				2					B	
		29	管理学基础	32	20	12	2	√				2					B	
		30	会计基础	32	16	16	2	√		2							B	
		31	经济法基础	32	20	12	2	√				2					B	
		32	金融基础	64	44	20	4	√		4							B	
		33	财经新闻导读	32	20	12	2		√		2							B
		34	金融科技概论	32	16	16	2		√			2						B
		35	实用金融英语综合训练	64	30	34	4		√				4					B
		36	金融合规实务	40	20	20	2.5		√						4			B
		37	企业会计核算与实务	72	36	36	4.5	√					5					B
		38	税收实务	64	30	34	4		√				4					B

课程类别	课程模块	课程序号	课程名称	学时				考核性质		学年学期安排课程时数						课程性质
				总计	理论	实践	学分	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年		
										1	2	3	4	5	6	
										16周	18周	18周	18周	18周	18周	
			小计	496	272	224	31			6	2	8	13	4		
	专业核心课	39	保险原理与实务※	96	48	48	6	√			6					B
40		金融服务营销※	48	24	24	3		√						5		B
41		商业银行授信业务※	32	16	16	2	√				2					B
42		商业银行综合柜台业务※	64	34	30	4	√				4					B
43		个人理财※	64	28	36	4	√					4				B
44		国际汇兑与结算※	64	28	36	4	√					4				B
45		证券投资理论与实务※	64	32	32	4	√					4				B
				小计	432	210	222	27			0	10	6	8	5	
	专业特色模块 (课程)	46	互联网金融产品运营	48	32	16	3		√			3				B
47		公司投融资实务	40	20	20	2.5	√							4		B
48		金融数据统计分析	48	24	24	3		√				3				B
49		金融服务礼仪(校企合作)	32	32	0	2		√					2			B



课程类别	课程模块	课程序号	课程名称	学时				考核性质		学年学期安排课程时数						课程性质
				总计	理论	实践	学分	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年		
										1 16周	2 18周	3 18周	4 18周	5 18周	6 18周	
	毕业论文答辩		毕业论文												2周	C
合计				2790	1250	1540	161			29	29	27	27	24		

说明：

课程性质分为 A、B、C 三类，A 类课程为纯理论课程；B 类课程为理实一体化课程；C 类课程为纯实践课程。

## 九、实施保障

### 1. 师资队伍情况

金融服务与管理专业以“专任教师培养”和“企业兼职教师筛优”两条主线构建“双导师”教师团队。依托国培、省培、校培项目，对专业教师开展素质与能力提升培训，同时，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，打造高素质师资队伍。对企业兼职教师，严把选人关，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。“双导师”教学团队在教学方案制定、教学材料准备、教学活动实施、实习实训指导、考核评价等方面紧密合作、各司其职、互有分工，为金融服务与管理专业教学改革提供了鲜活的行业素材和经典案例，为教学改革和产学合作与研究奠定了良好的基础。

通过近三十年的建设，金融服务与管理专业已形成了一支师资力量强，年龄、学历和职称等方面结构相对合理的专职教学队伍。现有专任教师7名，其中副教授3人，讲师4人；在教师实践能力培养方面，鼓励教师参加社会实践，为企业提供服务，参加职业资格考试，培养专职教师的职业能力。有2名教师有行业从业经历，1名教师有企业兼职经历，4名教师到企业参与实践，形成了“双师”素质为100%的专职教学团队。

外聘了行业企业专家4人，参与人才培养模式和“理实一体化”课程体系改革；聘请行业企业业务骨干5人，参与实践课程的开发、建设和教学，并指导学生顶岗实习。

### 本专业授课教师一览表

序号	课程名称	姓名	学历	职称	资格认定	所学专业	专兼职	备注
1	思想道德与法治	王海丽	研究生	副教授	市人事局	马克思哲学	专职	
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	李跃扬	研究生	副教授	市人事局	马克思哲学	专职	
3	形势与政策	安晓丽	研究生	副教授	市人事局	马克思哲学	专职	
4	英语	张连江	研究生	副教授	市人事局	英语	专职	
5	体育	姜华	本科	助教	市人事局	体育教育	专职	

6	高职语文	徐继伟	研究生	讲师	市人事局	汉语语言文学	专职	
7	职业生涯规划与就业指导	陈娟	硕研	副教授	市人事局	管理学	专职	
8	大学生心理	陈新	本科	副研究员	市人事局	心理学	专职	
9	信息技术	高鹏	本科	讲师	市人事局	计算机	专职	
10	大学生安全教育	任春雷	研究生	讲师	市人事局	管理学	专职	
11	北京三农发展概况		硕研	副教授	市人事局	管理学	专职	
12	军事课	任春雷	研究生	讲师	市人事局	管理学	专职	
13	劳动教育		博士	讲师	市人事局	保险学	专职	
14	经济应用数学	李良彬	硕研	副教授	市人事局	计算机	专职	
15	人际沟通与情绪管理	韩媛媛	博士	讲师	市人事局	保险学	专职	
16	创新创业指导	郝巧亮	硕研	讲师	市人事局	金融学	兼职	
17	党史学习教育与新时代大学生	王海丽	硕研	副教授	市人事局	思想政治	专职	
18	绿色发展与生态文明建设	焦有权	硕研	教授	市人事局	农业经济管理	专职	
19	世界经济地理	刘瑛	硕研	讲师	市人事局	金融	专职	
20	农业美学	苏晓敬	硕研	副教授	市人事局	园艺	专职	
21	中华优秀传统文化	潘丽萍	研究生	讲师	市人事局	汉语语言文学	专职	
22	经济学基础	史君卿	博士	副教授	双师	农业经济管理	专职	咨询工程师
23	管理学基础	王绍飞	本科	副教授	市教委	经济信息管理	专职	经营师(中级)
24	会计基础	张莉	硕士	讲师	市教委	会计学	专职	
25	经济法基础	周晖	硕士	教授	市人事局	法律	专职	高级知识产权管理师
26	金融基础	陶劲	硕士	副教授	市人事局	会计学	专职	
27	财经新闻导读	郝巧亮	硕研	讲师	市人事局	金融学	专职	
28	金融科技概论	郭心义	硕士	讲师	市人事局	管理学	专职	
29	实用金融英语综合训练	陶劲	硕士	副教授	市人事局	会计学	专职	

30	金融合规实务	李秀芹	硕士	副教授	市人事局	法律	专职	
31	企业会计核算与实务	金佳	本科	副教授	市人事局	商业企业管理	专职	
32	税收实务	郝巧亮	硕士	讲师	市人事局	统计学	专职	
33	保险原理与实务	郭心义	硕士	副教授	市人事局	金融学	专职	
34	金融服务营销	韩媛媛	博士	讲师	市人事局	保险学	专职	
35	商业银行授信业务	李泽春	硕研	副教授	市人事局	金融学	专职	
36	商业银行综合柜台业务	陈娟	硕研	讲师	市人事局	农业经济管理	专职	
37	个人理财	李香允	硕研	副教授	市人事局	金融	专职	
38	国际汇兑与结算	刘瑛	硕研	讲师	市人事局	金融	专职	
39	证券投资理论与实务	樊钰	硕研	副教授	市人事局	金融学	专职	
40	互联网金融产品运营	郝巧亮	硕士	讲师	市人事局	统计学	专职	
41	公司投融资实务	李泽春	硕研	副教授	市人事局	金融学	专职	
42	金融数据统计分析	时光	硕研	讲师	市人事局	统计学	专职	
43	金融服务礼仪(校企合作)	陈庆生					兼职	工商银行
44	智能投顾(校企合作)	赵程刚					兼职	工商银行
45	财经写作综合实训	陶劲	硕研	副教授	市人事局	会计学	专职	
46	证券投资综合实训	樊钰	硕研	副教授	市人事局	金融学	专职	
47	金融职业技能与数字金融业务实训	陈娟	硕研	讲师	市人事局	农业经济管理	专职	
48	认知实习	徐玮佳					兼职	建设银行
		李新蕊					兼职	农业银行
		向怡蒙					兼职	新光海航人寿
		宋阳					兼职	中国人寿
49	跟岗实习							订单班合作单位

说明：来自企业、行业的教师为兼职教师。

## 2. 教学设施

校内：金融服务与管理专业教学资源较为丰富，每一门课程都有相应的实训指导，以保证学生学以致用，依托模拟实训和企业实践共同完成教学目标。目前，硬件资源主要是金融理财综合实训中心。包括证券实时行情、模拟交易、金融资讯、理财规划系统，还有银行、理财、证券和保险等模拟柜台业务，以及数字金融业务实训在内，使学生能更好的学习金融管理专业知识，养成职业素养，提高学生实践能力，增强就业能力，缩短上岗后的磨合期，甚至达到就业后直接上岗，满足了社会对金融理财高级实用技能型人才的需要。后期我们将综合运用 5G、VR/AR、物联网等技术，加大智慧教室等教学场地建设，提供智能化教学空间，实现线上与线下、课内与课外的连接。进一步完善校内实训基地的软硬件建设，融入金融行业全要素，与商业银行等金融企业合作改建、新建校内实训场所，建设校内浸润式金融企业职业场景，开展存贷款、结算、智慧网点客户服务等典型金融业务操作练习；校企共建开放共享的校内外实践教学基地，为学生开展业务实训、各类实习等提供教学条件保障。

校外：金融服务与管理专业还以金融企业调研为起点积极拓展校外实训基地，与有一定规模且相对稳定的金融企业建立了较为稳定的合作关系。目前，已与泰康人寿、阳光人寿、中国人寿、新光海航人寿等多家保险公司，以及汇合发展、国金证券公司、维度金融公司等签订了长期合作协议，建立了校外实训基地。专业技能训练由专职教师与基地专业人士合作对学生做专业实训。除基地的专业教师外，本专业还与中国工商银行北京分行、招商银行、邮政储蓄银行、中国农业银行、建设银行、中国银行、北京农商银行、民生银行、中信银行等多家银行的专家有良好的合作关系，协助金融服务与管理专业依托模拟实训和企业实践共同完成教学目标。金融服务与管理专业不断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。我们将继续引行入校，建设“校中行”，争取校内学生以“准员工”身份从事银行电话客服与产品营销等基础工作，在工作中学习。进一步拓展校外实习基地合作渠道与方式，与紧密型合作企业共建“企中校”，共建银行订

单班，校银联动，工学结合，学生在学习中工作，提升职业意识与职业能力，实现学校、企业共育金融人才的培养目标。

**本专业实验、实训条件情况表**

实训（实验室）名称	基本设备条件	能够开展的主要实训项目	实训项目对应的课程名称
金融理财综合实训中心	互联网	证券实时行情、模拟交易、金融资讯、理财规划系统	证券投资理论与实务
			个人理财
	互联网	银行、理财、证券模拟柜台业务	商业银行综合柜台业务
	互联网	保险公司经营流程	保险原理与实务
	互联网	国际结算	国际金融理论与实务
	互联网	金融职业技能与数字金融业务实训	金融数据统计分析
			商业银行综合柜台业务
			互联网金融产品及运营
互联网	证券投资综合实训	金融营销服务	
互联网	财经写作综合实训	证券投资理论与实务	
校外实训基地	校企合作	金融专业服务礼仪实训	金融专业综合业务能力
	校企合作	智能投资理财实训	金融服务礼仪
	校企合作	认知实习、跟岗实习	智能投顾
	校企合作	顶岗实习	认知实习、跟岗实习
			顶岗实习

### 3. 教学资源

#### (1) 图书文献、数字资源情况简述

与商业银行等金融机构合作，依托高水平、结构化教师教学创新团队，校企将共同开发金融特色教材。在教材建设中注重融入金融行业的新技术、新业务、新规范，针对典型工作任务特色鲜明的课程开发工作手册式教材，针对内容更新频率高、案例运用广泛的课程开发活页式教材。

配合学校图书馆做好金融书籍、期刊、考级考证辅导等的图书文献补充工作。图书资源应包括教材、专著、研究报告、统计年鉴等多种类别，既满足学生完成相关课程学习任务的资料查阅需要，也能够满足部分学生的学术研究与

提升学历需要。通过提供丰富的考级考证辅导图书资源，引导学生积极考取职业技能等级证书。

依托金融服务与管理专业国家教学资源库、各级精品在线开放课程、MOOC、校内“一平三端智慧平台”等，校企共同开发、建设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，将金融产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。

(2) 本专业教材情况表

### 本专业的教材情况

序号	课程名称	教材名称	出版单位	教材类型			是否本校教师编著
				校本	是否为国家规划教材	是否为高职高专教材	
1	思想道德与法治	思想道德与法治	高等教育出版社	否	否	是	否
2	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	高等教育出版社	否	否	是	否
3	形势与政策	时事报告大学生版	《时事报告》杂志社	否	否	是	否
4	英语	新生代英语高级教程 1 新生代英语高级教程 2	外语教学与研究出版社	否	是	是	否
5	体育	高职体育健康教程	北京体育大学出版社	否	否	是	否
6	高职语文	《大学语文》(第 11 版)	华东师范大学出版社	否	否	是	否
		《应用文写作》	机械工业出版社	否	否	是	否
7	职业生涯规划与就业指导	大学生职业规划与就业创业指导	首都师范大学出版社	否	否	是	是
8	大学生心理	大学生心理健康教程	首都师范大学出版社	否	否	是	否
9	信息技术	信息技术基础	高等教育出版社	否	是	是	否
10	大学生安全教育	大学生安全教育	清华大学出版社	否	否	是	否
11	北京三农发展概况	自编讲义		否	否	否	否

12	经济应用数学	《应用数学基础 微积分 线性代数和概率统计》	中国人民大学出版社	否	否	是	否
13	人际沟通与情绪管理	自编讲义		否	否	否	否
14	创新创业指导	大学生 KZN 创业基础	高等教育出版社	否	否	是	否
15	党史学习教育与新时代大学生	中华人民共和国简史	人民出版社、当代中国出版社	否	否	否	否
16	绿色发展与生态文明建设	新时代生态文明建设与绿色发展	中国社会科学出版社	否	否	否	否
17	世界经济地理	自编讲义		否	否	否	否
18	农业美学	自编讲义		否	否	否	否
19	中华优秀传统文化	中国传统文化(第二版)	清华大学出版社	否	是	是	否
20	经济学基础	西方经济学基础教程(第三版)	北京大学出版社	否	是	是	否
21	管理学基础	管理学原理	中国电力出版社	否	是	是	否
22	会计基础	基础会计	高等教育出版社	否	是	是	否
23	经济法基础	新编实用经济法	清华大学出版社	否	是	是	是
24	金融基础	金融学基础	中国人民大学出版社	否	否	是	否
25	财经新闻导读	看懂财经新闻	厦门大学出版社	否	否	否	否
26	金融科技概论	金融科技概论	立信会计出版社	否	否	是	否
27	实用金融英语综合训练	金融英语	电子工业出版社	否	是	是	否
28	金融合规实务	新编实用经济法	清华大学出版社	否	是	是	否
29	企业会计核算与实务	初级会计实务	立信会计出版社	否	否	是	否
30	税收实务	纳税实务(第五版)	东北财经大学出版社	否	是	是	是
31	保险原理与实务	保险原理与实务	中国人民大学出版社	否	是	是	否
32	金融服务营销	金融服务营销	高等教育出版社	否	是	是	否
33	商业银行授信业务	商业银行授信业务(第三版)	中国金融出版社	否	否	是	否
34	商业银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务(第3版)	中国财政经济出版社	否	是	是	否
35	个人理财	个人理财实务	中国人民大学出版社	否	是	是	否
36	国际汇兑与结算	国际金融	东北财经大学出版社	否	否	是	是

37	证券投资理论与实务	证券投资理论与实务	南京大学出版社	否	是	是	否
38	互联网金融产品运营	互联网金融实务（第二版）	厦门大学出版社	否	否	是	否
39	公司投融资实务	中小企业投融资管理	北京大学出版社	否	是	否	否
40	金融数据统计分析	EXSEL 在金融中的应用	中国金融出版社	否	否	是	否
41	金融职业技能与数字金融业务实训	金融职业技能（21世纪高职高专规划教材·金融保险系列）	中国人民大学出版社	否	否	是	否

#### 4. 教学方法

在教学手段上实现创新，在教学中将现代化教学媒体与课堂教学结合起来，改变单一的教学模式。加强对金融服务与管理专业国家教学资源库、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。在金融服务与管理专业教学中引进证券模拟交易系统、保险核心业务模拟教学系统、商业银行实验室教学系统软件等现代化教学手段在教学中的使用比重，将专业面向的岗位工作场景转化为数字化模拟应用场景。

在专业基础课中强化案例型教学法运用，巩固学生对专业知识的理解和知识体系的架构；在专业实操课中注重工作过程导向的项目式教学，强化学生主体作用，调动学生积极性。在教学过程中采用项目教学、情景教学、案例教学等多种教学方法，解决金融服务与管理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。

#### 5. 学习评价

在评价主体上，依托高水平、结构化教师教学创新团队，校企共同开展对学生的学习效果评价。在评价方式上，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，改变以往期末考试一张试卷决定考核成绩的方式，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，主要采用基于商业银行业务操作流程的项目化教学，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。

## 6. 质量管理

利用大数据、人工智能等技术手段，构建以专业、课程、教师、学生为对象的大数据管理中心与教学质量监控体系，优化教学质量监控机制。在人才培养质量评价方面，围绕专业课程体系建设、课堂教学方法改革、校内外实习实训基地建设和师资队伍建设等人才培养的过程实施载体合理构建人才培养质量评价指标体系，强化就业对口率、平均起薪率、就业满意度、毕业生社会地位、社会声誉等量化指标评价。通过定期不定期地开展对金融机构的问卷调查、走访、召开行业企业用人单位座谈会，与金融行业协会、专业的第三方评价组织合作开展学生成长跟踪评价、毕业生就业质量、用人单位满意度调研等方式，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。在调研基础上，对调研及跟踪反馈的问题进行科学分析，完善专业人才培养管理机制，促进专业结构调整和人才培养方案优化。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。

## 十、毕业要求

学生在学院规定年限内，达到以下要求，准予毕业，由学院颁发毕业证书。

1. 修完本专业人才培养方案规定的课程，成绩合格；
2. 取得一个（含）以上本专业人才培养方案规定的职业资格（职业技能等级）证书；
3. 符合学院其他相关规定。

## 十一、继续学习建议

高职教育首先应是培养学生养成良好的职业道德，然后是使其具有适应就业需要的专业技能，再是促进其能够可持续发展，提高其终身学习的能力。因此，金融服务与管理专业在专业课程的设置上不仅考虑面对高速发展的产业技术要求，如何使人才培养效果既满足高职毕业生岗位技能要求，还应帮助学生养成良好的职业道德规范，同时使其具备基本理论基础及职业可持续发展能力。专业实践课程能充分利用校内实景实训室和校外实训基地的教学资源，根据课程实践教学的需要，开展相应实践环节的教学活动。校内实景实训室通过情境模拟、角色扮演、角色互换，讲练结合等形式，完成校内实训项目；校外实训基地为学生提供真实的工作环境，使学生能够在真实的工作环境和岗位上进行职业能力训练，多维度、全方位提升学生的职业素养和职业能力。专业课程在建设方面，为使专业人才培养既达到就业岗位职业要求，又具有可持续职业发展潜力为基本原则，课程设置方面体现出“职业素养”和“职业能力”双导向特色，既满足金融行业发展趋势，又兼顾学生职业生涯规划 and 职业发展空间拓展，形成了银行方向、保险方向、证券方向职业能力课程和职业能力拓展课程，可以满足学生的职业可持续发展能力。学生完成三年专业学习后，可以参加我校与北京联合大学对接的专升本考试，进入本科院校继续学习；也可以参加成人高考或自考，取得本科学历，提升工作竞争力；还有一部分同学会进而攻读金融管理专业硕士、博士，成为金融行业的高端人才。

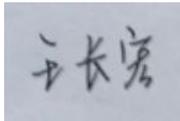
## 十二、专家名单及论证意见

### 专业论证专家名单

专家姓名	职称	单 位	联系电话	专业特长
石巍	经理	深圳市汇合发展有限公司北京分公司	13651622879	金融
刘文文	经理	维度金融外包服务（苏州）有限公司	13811421435	金融
王长宏	经理	阳光财产保险股份有限公司	13691150277	保险
张燕	经理	北大方正人寿	19919817333	保险

专家论证意见：

该人才培养方案结构合理，内容详实、全面，能够很好地适应区域产业融合和金融业创新发展需要，其培养目标、培养规格符合金融行业工作岗位要求和职业可持续发展需求。学生通过系统地学习相关课程内容，能够具备良好的人文素养、职业道德和创新意识，掌握金融基础理论和必备的金融管理知识，具备金融业务的基本操作技能并具有较强的金融产品营销能力，能够成为金融业务操作、金融产品营销、金融客户服务、业务管理等工作领域的高素质技术技能型金融人才。金融服务与管理专业师资队伍结构合理、教学设施齐备、教学资源丰富、教学方法多样、学习评价多元，能够保障人才培养方案的完美实施。专家组一直认为该人才培养方案可以付诸实施。

组长签字： 

2021年10月26日

<p>系/校区学术委员会意见</p> <p style="text-align: right;">(主任签字) </p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>	<p>学院意见</p> <p style="text-align: center;"></p> <p style="text-align: center;">(盖章) 教务处</p> <p style="text-align: center;">年 月 日</p>
---	--

### 十三、方案编制人员

编制参与人：（含校内和校外）郭心义、陈娟、郝巧亮、刘瑛、陶劲、韩媛媛、李泽春、王长宏、张燕、石巍、刘德鑫、刘文文、吴秋童

编制执笔人：郭心义、陈娟、郝巧亮、刘瑛、陶劲、韩媛媛、李泽春

编制负责人：郭心义

审定人：周晖

审定日期：2021年8月20日