



普通高等职业教育  
金融服务与管理专业  
人才培养方案及核心课程标准  
(2021 年 7 月版)



广西现代职业技术学院  
GUANGXI MODERN POLYTECHNIC COLLEGE

## 目录

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 附件 1:.....                        | 3   |
| 关于制订 2021 级专业人才培养方案的指导意见.....     | 3   |
| 附件 2.....                         | 12  |
| 高等职业教育金融服务与管理专业 2021 级人才培养方案..... | 12  |
| 附件 3:.....                        | 41  |
| 金融服务与管理专业人才需求与专业改革调研报告.....       | 41  |
| 附件 4: .....                       | 53  |
| 《个人理财》课程标准.....                   | 53  |
| 《金融风险管理》课程标准.....                 | 63  |
| 《银行会计实务》课程标准.....                 | 78  |
| 《信用管理实务》课程标准.....                 | 91  |
| 《金融数据统计分析》课程标准.....               | 99  |
| 《金融服务营销》课程标准.....                 | 107 |
| 附件 5.....                         | 119 |
| 人才培养方案专业建设指导委员会评审意见表.....         | 119 |
| 附件 6.....                         | 120 |
| 专业人才培养方案系部自查表.....                | 120 |
| 附件 7.....                         | 121 |
| 广西现代职业技术学院人才培养方案审核表.....          | 121 |

## 附件 1:

# 广西现代职业技术学院

## 关于制订 2021 级专业人才培养方案的指导意见

各系部:

专业人才培养方案是职业院校落实党和国家关于技术技能人才培养总体要求,组织开展教学活动、安排教学任务的规范性文件,是实施专业人才培养和开展质量评价的基本依据。为落实《国家职业教育改革实施方案》,推进国家教学标准落地实施,更好地适应区域经济发展和行业企业对技术技能人才的要求,深化工学结合的人才培养模式改革,加强内涵建设,提高人才培养质量,结合我院实际,现就我院 2020 级各专业人才培养方案制定提出如下指导意见:

### 一、方案制订基本依据

- (一) 国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知(国发〔2019〕4 号);
- (二) 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)
- (三) 关于做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知(教职成司函〔2019〕61 号)
- (四) 教育部办公厅国家发展改革委办公厅财政部办公厅关于推进 1+X 证书制度试点工作的指导意见(教职成厅函〔2019〕19 号)
- (五) 教育部关于印发《高等职业学校金融管理与服务专业实训教学条件建设标准》等 21 项职业教育教学标准的通知(教职成函〔2019〕9 号)
- (六) 教育部等九部门关于印发《职业教育提质培优行动计划(2020—2023 年)》的通知(教职成〔2020〕7 号)
- (七) 关于发布《高等职业学校种子生产与经营专业教学标准》等 347 项高等

职业学校专业教学标准的公告

(八)广西壮族自治区人民政府关于印发《广西职业教育改革实施方案的通知》

(桂政发〔2019〕35号)

(九)自治区教育厅关于做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知

(桂教职成〔2019〕38号)

(十)教育部关于印发《职业教育专业目录(2021年)》的通知(教职成〔2021〕

2号)

(十一)中共中央国务院关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见

(十二)教育部关于印发《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》的通知(教社科〔2018〕2号);

(十三)教育部关于加强新时代高校“形势与政策”课建设的若干意见(教社科〔2018〕1号);

(十四)关于切实加强学校体育工作促进学生健康成长的实施意见(桂教规范〔2015〕6号);

(十五)教育部办公厅关于印发《大学生职业发展与就业指导课程教学要求》的通知(教高厅〔2007〕7号);

(十六)关于深化高等学校创新创业教育改革实施方案的通知(桂政办发〔2016〕50号);

(十七)《中共广西壮族自治区教育厅党组印发<关于进一步加强广西高等学校学生心理健康教育工作的实施意见>的通知》(桂教党〔2018〕38号);

(十八)自治区教育厅办公室转发教育部关于切实加强新时代高等学校美育工作的意见的通知(桂教办〔2019〕189号);

(十九)自治区教育厅办公室关于转发《普通高等学校军事课教学大纲》的通知(桂教办〔2019〕25号);

(二十)教育部办公厅关于印发高等职业教育专科英语、信息技术课程标准(2021年版)的通知(教职成厅函〔2021〕4号)

其它有关教育部、自治区教育厅对公共课设置的文件要求。

## 二、指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大精神，按照全国教育大会部署，落实立德树人根本任务，坚持面向市场、服务发展、促进就业的办学方向，健全德技并修、工学结合育人机制，构建德智体美劳全面发展的培养体系，突出职业教育的类型特点，深化产教融合、校企合作，推进教师、教材、教法改革，规范人才培养全过程，加快培养复合型技术技能人才。

## 三、基本原则

（一）坚持育人为本，促进全面发展。全面推动习近平新时代中国特色社会主义思想进教材进课堂进头脑，积极培育和践行社会主义核心价值观。传授基础知识与培养专业能力并重，强化学生职业素养养成和专业技术积累，将专业精神、职业精神和工匠精神融入人才培养全过程。

（二）坚持标准引领，确保科学规范。以职业教育国家教学标准为基础遵循，贯彻落实党和国家在课程设置、教学内容等方面的基本要求，强化专业人才培养方案的科学性、适应性和可操作性。

（三）坚持遵循规律，体现培养特色。遵循职业教育、技术技能人才成长和学生身心发展规律，处理好公共基础课程与专业课程、理论教学与实践教学、学历证书与各类职业培训证书之间的关系，整体设计教学活动。

（四）坚持完善机制，推动持续改进。紧跟产业发展趋势和行业人才需求，建立健全行业企业、第三方评价机构等多方参与的专业人才培养方案动态调整机制，强化教师参与教学和课程改革的效果评价与激励，做好人才培养质量评价与反馈。

## 四、人才培养方案制订主要内容及要求

专业人才培养方案应当体现专业教学标准规定的各要素和人才培养的主要环节要求，包括专业名称及代码、入学要求、修业年限、职业面向、培养目标与培养规格、课程设置、学时安排、教学进程、总体安排、实施保障、毕业要求等内容，并附教学进程安排表等。

### （一）教学周数及学时规定

1. 三年制高职教学总周数为 **117** 周，其中第一学期 **19** 周（含新生报到和军训等两周），第二学期至第五学期为 **20** 周（含考核和机动各 **1** 周），第六学期 **18** 周（含机动 **1** 周）。

五年制高职教学总周数为 **195** 周，其中第一学期 **19** 周（含新生报到和军训等两

周），第二学期至第八学期为 20 周（含考核和机动各 1 周），第九、十学期 18 周（含机动 1 周）。

2. 三年制高职各专业教学活动的总学时控制在 2800-3200 学时，总学分为 140-150 学分，周学时为 26~30 学时。

五年制高职各专业教学活动的总学时控制在 4500-4800 学时，总学分为 220-230 学分之间，前两年为中职阶段、后三年为高职阶段。

3. 三年制高职各专业的课堂教学应尽量按照“前紧后松”的原则进行安排，以保证学生在有充裕的时间进行毕业（顶岗）实习与参加就业招聘活动。

## （二）课程设置

按课程性质分为必修课程和选修课程两大类，其中必修课分为公共必修课和专业必修课，选修课又分为专业选修课和公共选修课。

必修课是保证实现培养目标和培养规格的基本课程，学生必须修读培养方案规定的所有必修课程。

选修课是为扩大学生知识面，培养和发展学生兴趣和潜能，提高综合素质，以及根据专业方向、专业知识结构或职业拓展的需要而设置的课程，学生应选修一定科目的选修课程。

### 1.公共必修课（共 33.5 学分）

#### （1）思想政治课（共 8 学分）

《思想道德修养与法律基础》（简称“思与法”，3 学分）安排在第一学期完成，设为统考科目；

《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》（简称“特色理论概论”，4 学分）安排在第二学期完成，设为统考科目；

《形势与政策》（1 学分）采用讲座形式，安排在 1-4 学期，每学期 8 节，设为考查科目，由思想政治课教学部制定方案组织实施。

## **(2) 心理健康教育（共 2 学分）**

《大学生心理健康教育》（2 学分）安排在第 1 或第 2 学期，设为考查科目，由心理健康教研室组织实施。

## **(3) 体育与健康（共 6 学分）**

设 6 学分，安排在第 1、2、3 学期，设为考试科目，考核方式灵活多样，由体育部组织实施。

## **(4) 就业创业教育（共 4 学分）**

《大学生创新创业教育》（2 学分）安排在第三学期；《生涯规划与就业指导》（2 学分），安排在第四学期。两门课程均设为考查科目，由创新创业教研室组织实施。

## **(5) 英语（普高班共 6 学分，2+3/3+3 班级 3 学分）**

《大学英语》（6 学分）安排在第 1、2 学期，普高班开课，设为统考科目；《应用英语》（3 学分）安排在第 2 学期，2+3/3+3 班级开课，设为考试科目。两门课程由英语教研室组织实施。

## **(6) 计算机应用基础（共 3 学分）**

《计算机应用基础》（含云大物智模块）（3 学分）安排在第 1 或第 2 学期，其中机电工程系，建筑工程系，信息与电气工程系（计应计网专业），教育系（小教专业）第 1 学期开设，财经与商贸系，资源工程系，信息与电气工程系（非计应计网专业），教育系（学前、早教专业）第 2 学期开设，设为考试科目，由基础教研室组织实施。

## **(7) 军事课（共 4 学分）**

由《军事理论》《军事技能》两部分组成，共 4 学分，安排在第 1 学期，由学生工作处在军训期间组织实施。

### **(8) 安全教育（共 1.5 学分）**

设 1.5 学分，安排在第 1-4 学期，通过班会课、班级活动形式开展，由法治保卫处组织实施。

### **(9) 劳动教育课程（共 1 学分）**

设 1 学分，安排在第 1-4 学期，通过班会课、班级活动及实习实训等形式开展，由学生工作处和各系组织实施。

## **2.专业必修课**

专业必修课是为反映专业特点和人才培养目标而设置的课程。各专业要依据《普通高等学校高等职业教育（专科）专业目录》（2021 版）《高等职业学校专业教学标准（2018 年）》及相关行业标准等，结合“1+X”证书试点工作，以能力为核心，面向行业职业需求，优化课程设置和教学内容，紧密联系生产劳动实际和社会实践，突出应用性和实践性，将技能鉴定、证书培训内容纳入课程设置体系中，注重学生职业能力和职业精神的培养。

## **3.公共选修课**

设 8-10 学分。面向全院开设的公选课：

（1）《中国共产党简史》（1 学分），限定选修课，第一学期开设，由思想政治课教学部制定方案组织实施。

（2）《红色文化和传统文化概论》（1 学分），限定选修课，第二学期开设，由思想政治课教学部制定方案组织实施。

（3）《大学语文》（2 学分），由各系根据需要酌情安排，安排的学期由各系自定。

（4）《高等数学》《应用数学》《经济数学》（2 学分），由各系根据需要酌情安排，安排的学期由各系自定。

（5）开设艺体生活、自然科学、人文社科、知识工具等模块的网络选修课程，每个学期选修 1 个模块，共计 4 学分。

根据各系课程特点需要开设的公共选修课由各系自行安排。

#### **4. 专业选修课**

专业选修课是为拓展学生专业能力，巩固和深化学生的专业知识而设置的课程。

#### **（三）实践教学**

实践教学包括实验、实训课、上机、实习、课堂设计、毕业实训（设计）、顶岗实习、军训等教学环节，实践教学学分（学时）原则上占教学活动总学分（学时）的 50%以上。

- 1.全校统一安排的集中实践环节：入学/毕业教育 0.5 学分，军事训练 2 学分，实习教育 0.5 学分。
- 2.认知实习、综合见习等学分由各专业根据培养目标和基本规格要求确定，不少于 3 学分。
3. 毕业设计（论文）由各系根据专业特点自行安排在第四、五或六学期，共 4-8 周，设 4-8 学分。
- 4.顶岗实习以“周”为单位，每周按 30 节计算，不少于六个月，设 24 个学分。

#### **（四）创新实践教育**

为倡导和鼓励学生积极参与科学研究、技术开发、学科竞赛、文体活动及各类社会实践活动，激发和培养大学生的创新精神、创新意识和就业创业实践能力，提高我院学生的人文素养、科学素质和艺术修养，结合共青团“第二课堂成绩单”制度推广实施，总体安排创新实践教育活动。总学分不少于 6 学分，包括公共必修课中《大学生创新创业教育》课程 2 学分，创新实践拓展学分 4 学分（根据《广西现代职业技术学院学生创新实践学分管理办法》《广西现代职业技术学院第二课堂成绩单制度实施办法》认定）。

## （五）学分规定

### 1.学分规定

学期学分（每学期必修课与选修课学分之和）：不超过 30 学分。

毕业学分：各专业学生毕业应达到的总学分为 140—150 学分（含创新实践学分 6 学分），其中必修课学分应占毕业学分的 80%（112-120 学分），选修课占 16%（22-24 学分），创新实践学分占 4%（6 学分）。必修课、选修课、创新实践学分之间不能互相替代。

### 2.学分计算

课程学分的计算以课程在人才培养方案中安排的课时和课程的性质与地位为依据，一般以学期为单位时间进行阶段学分的统计。各专业总学分为 140-150 学分，其中公共必修课为普高专业 35 学分，“3+3”对口专业 32 学分，公共选修课为 8-10 学分，专业课学分根据各专业课程情况自行分配。

## （六）毕业要求

根据国家有关规定、专业培养目标和培养规格，结合专业实际，进一步细化明确学生毕业要求。严把毕业出口关，确保学生毕业时完成规定的学时学分和教学环节,结合专业实际组织毕业考试(考核)，保证毕业要求的达成度，坚决杜绝“清考”行为。

## 五、其它要求及注意事项

（一）人才培养方案是实施人才培养的重要纲领性文件，是确保人才培养目标实现的根本保障，也是组织教学活动的首要依据。各系要高度重视，精心组织，认真调研论证，做好新旧目录衔接，根据专业内涵变化对人才培养方案进行必要的调整更新，要坚持以人才培养质量提升为核心，以应用能力培养为主线，以人才培养模式创新与实践为根本，不断加强学生“学”与“用”的紧密结合，科学合理优化课程体系，推进专业升级和数字化改造，确保人才培养工作质量。

（二）各系在制订 2021 级人才培养方案时，应根据教育部、自治区教育厅下发文件精神，按照《高等职业学校专业教学标准》要求，结合“1+X”证书试点工作，根据职业技能等级标准和专业教学标准要求，将证书培训内容有机融入专业人才培养方案，优化课程设置和教学内容，统筹教学组织与实施，及时调整优化师资配备、开发或更新专业课程教材，深入推进教师教材教法“三教”改革，既要有继承，更应有创新，不断提高人才培养的灵活性、适应性、针对性。

（三）为保证人才培养方案的科学性和准确性，其制订必须由专业教师集中讨论，并征询相关行业（企业）和专家的意见。由教研室主任或专业带头人执笔统稿，两个以上承担本专业课程教学的教师、分管教学主任进行审核，交各专业建设指导委员会审定，相关执笔者和审核人均需签字。

（四）各系所负责制（修）订的专业按照我院 2021 年的招生计划确定，形式要规范，学分学时统计要精准，各个表格、教学进程安排表的学分学时要认真核对，确保毕业总学分与实际开课学分累加结果保持一致。

（五）专业名称要使用全称并认真核查专业代码，课程名称要使用全称。

（六）为便于管理，各专业的公共课应按统一课程标准执行（相同教学大纲、课时、进程、授课、考核）；统一专业大类各专业的相同课程也尽量按照同一标准执行。

## 附件 2

# 高等职业教育金融服务与管理专业

## 2021 级人才培养方案

### 一、专业名称及代码

金融服务与管理（530201）

### 二、学制与学历层次

学制 3 年，普通专科。

### 三、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学历。

### 四、职业面向

金融服务与管理专业的毕业生主要面向如表 1 所示。

表 1 金融服务与管理专业就业职业领域和主要工作岗位表

| 序号 | 职业领域     | 初始岗位 | 发展岗位 | 职业岗位升迁<br>平均时间/年 |
|----|----------|------|------|------------------|
| 1  | 银行机构     | 柜员   | 业务经理 | 3-5 年            |
| 2  | 证券服务人员   | 客户经理 | 部门主管 | 3-5 年            |
| 3  | 财富管理公司   | 理财经理 | 项目主管 | 3-5 年            |
| 4  | 金融服务外包企业 | 电话客服 | 业务主管 | 3-5 年            |
| 5  | 其他金融服务人员 | 业务员  | 管理人员 | 3-5 年            |

## 五、人才培养目标与规格

### （一）培养目标

#### 1. 育人目标

全面贯彻党的教育方针，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务。教育引导學生掌握科学理论知识和技能，坚定“四个自信”，厚植爱国主义情怀，自觉维护国家荣誉、国家利益和民族团结，培育和践行社会主义核心价值观，继承和弘扬中华优秀传统文化，树立正确的世界观、人生观和价值观，树立法治意识，培养身心健康、德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

#### 2. 专业培养目标

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，面向各银行机构、证券服务人员、财富管理公司、金融服务外包公司与各类金融机构等基层岗位能够从事银行柜员、客户经理、理财经理、电话客服等工作的高素质技术技能人才。

### （二）培养规格

#### 1. 素质结构和要求

（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、遵守法律、遵规守纪；

（3）遵守、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；

（4）崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；

（5）具有质量意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；

（6）具有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力；

（7）具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的健身与卫生习惯；

（8）具有勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；

(9) 具有一定的信息、审美和人文素养。

## **2.知识结构及要求**

(1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

(2) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识；

(3) 掌握经济金融相关基础理论知识；

(4) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

(5) 掌握信用管理的基本知识、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.能力结构与要求**

(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) 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程；

(4) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算；

(5) 能准确、规范地处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范地进行银行网点存款、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。

(6) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

(7) 掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

(8) 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，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

## **4.职业证书要求**

(1) 本专业毕业生主要从事包括金融行业中的银行、证券、财富管理公司和金融服务外包公司企业中的职业岗位：证券投资分析员、证券客户经理；银行柜员、银行客户经理；理财经理、财富顾问等相关岗位。对应所从事的职业岗位，本专业学生需要满足的职业能力主要有：银行业务能力、证券业务能力和理财业务工作能力。

(2) 学生毕业前至少取得 1 项职业技能等级证书（1+X 试点项目证书）。

**表 2 金融服务与管理专业职业岗位与对应职业资格证书关系**

| 序号 | 职业岗位     | 职业资格证书名称           | 发证单位        | 等级 | 考证学期 |
|----|----------|--------------------|-------------|----|------|
| 1  | 证券客户经理   | 证券从业资格证            | 中国证券业协会     | 一级 | 2    |
| 2  | 证券客户经理   | 基金从业资格证            | 中国证券投资基金业协会 | 初级 | 2    |
| 3  | 银行柜员     | 银行业专业人员职业资格证书      | 中国银行业协会     | 初级 | 2    |
| 4  | 理财经理     | AFP 金融理财师          | 国际金融理财标准委员会 | 初级 | 2    |
| 5  | 金融服务人员   | 初级经济师资格证书（金融或财政税收） | 劳动和社会保障部    | 初级 | 3    |
| 6  | 其他金融服务人员 | 1+X 试点项目证书         | 相关企业        | 初级 | 3    |

## 六、人才培养模式

据金融服务与管理专业人才需求，结合地域专业教育的实际，针对人才培养目标，金融服务与管理专业提出“一二三”工学结合人才培养模式。

“一”是一条主线：即“德育首位、能力本位、文化品位”为主体贯穿整个人才培养全过程。金融服务与管理专业的目标是培养金融行业的专业人才，但与其他技能型专门人才相比，金融专业人才除必须具备职业技能外，还应该具备良好的道德素养和文化素质：一是爱岗敬业精神和吃苦耐劳的品格；二是良好的人文修养和较高的文化品位；三是适应社会需求、不断超越自我的持续发展能力。为此，金融服务与管理专业将“德育首位、能力本位、文化品位”为主线贯穿

整个人才培养全过程。

“二”是两个主体：以“校园和企业”为主体，教学过程中采取“校企”双向互动，“校企共建”，共同培养实用型人才；从课程体系建设到授课计划的制定、从教学内容到实习实训的安排，科研课题研究及其实习环节的全程督导等方面，都有我系（校园）和实习单位（企业）共同完成。在互惠互利的基础上实现校企双方的深度合作，实现校企合作、工学结合的无缝衔接，直接体现职业教育的特色。

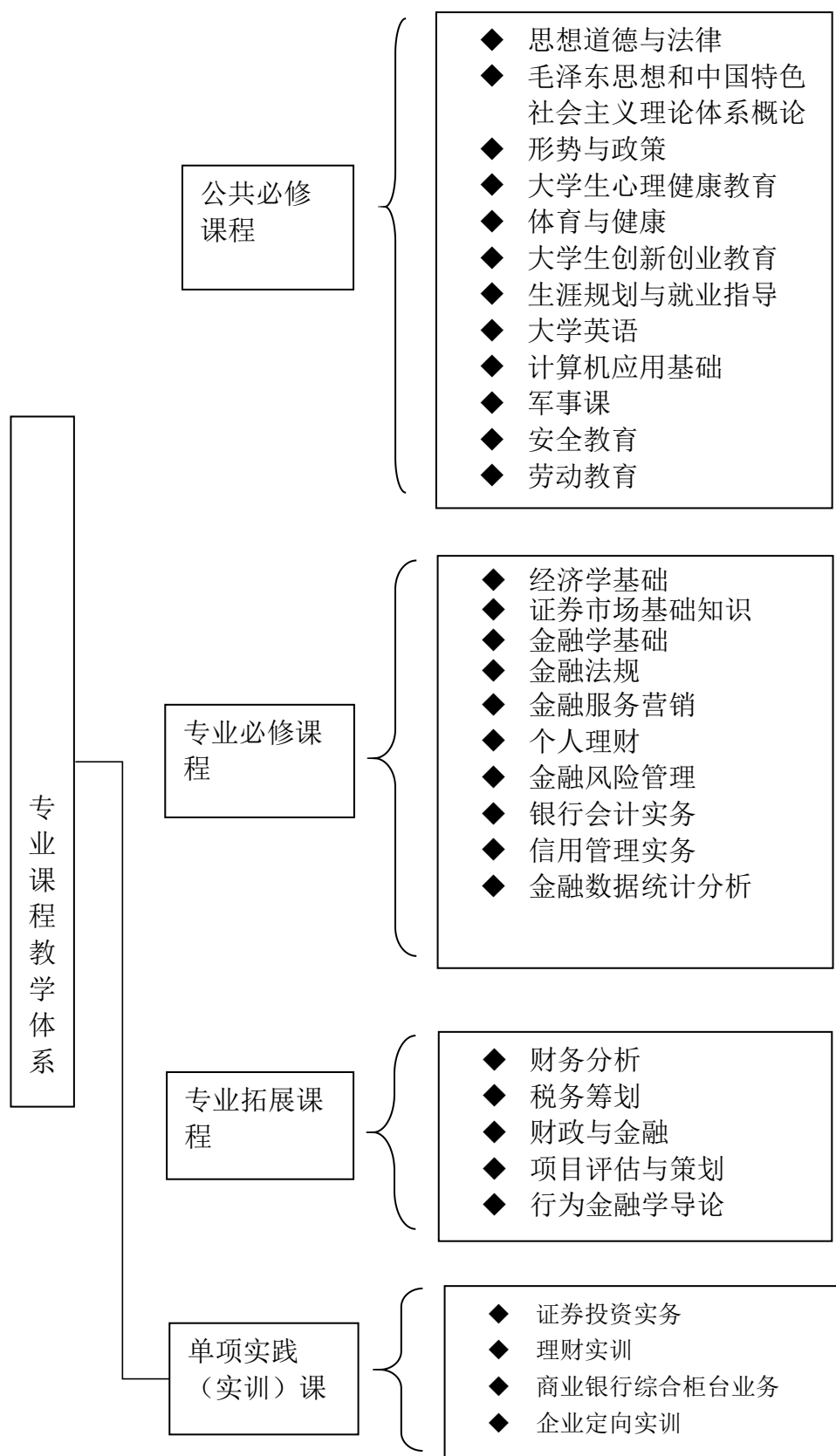
“三”是注重“三个能力”培育：以培养创新型、复合型、应用型人才为路径，在保证所有学生掌握专业基本理论基本技能的前提下，充分考虑学生各方面的差异而因材施教，有针对性地提高学生理论素质，加强学生专业训练，将共性培养与个性发展更好的结合起来。

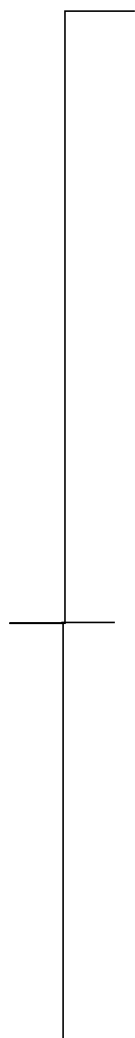
## 七、专业课程体系与核心课程（教学内容）

### （一）课程建设思路：

#### （一）课程建设思路：

1. 专业培养目标和人才培养规格构建课程类型和体系，由公共必修课、专业必修课（含专业理论课和专业技能课）、专业拓展课（含公共选修课和专业选修课）和单项实践（实训）课四大类构成：





## 2. 岗位→能力→课程

通过对专业岗位工作的主要职责、工作任务、工作流程、工作对象、工作方法、所需的知识与能力等方面的分析，明确岗位职业能力，进行能力的组合或分解，以工作过程为参照系，基于认知规律和职业成长规律，构建专业主要课程。

**表 3 金融服务与管理专业“岗位→能力→课程”一览表**

| 序号 | 工作（职业）<br>岗位 | 典型工作任务                                                                                                                              | 职业知识、能力和素质<br>要求                                                                                                         | 课程名称                                                                                                                                                                                            |
|----|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 银行柜员         | 准确、高效地办理柜面现金和 非现金业务交易；对客户提交的业务凭证真实 性、完整性与合规性审核；按规定做好工前准备、日常业 务处理、柜员日结、现金请领、 交接、核对等工作；妥善保管重 要空白凭证、印章等重要物品，规范操作，防控操作风险； 配合做好金融产品营销工作。 | 熟悉银行柜面业务及票 据、支付 结算等相关法规，熟悉个人业务、 对公业务、外汇业务等操作流程及 相关金融政策； 有 较强的亲和力和沟通能力；熟悉计算机操作、具 有较快的汉 字、数字录入 速度；具备伪钞鉴别 能力；能根据客户需求营销 金融产品 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 经济学基础</li> <li>● 金融学基础</li> <li>● 财政与金融</li> <li>● 商业银行综 合柜台业务</li> <li>● 金融风险管理</li> <li>● 银行会计实 务</li> <li>● 金融法规</li> </ul>                         |
| 2  | 证券公司客户 经理    | 在网点提供专业化、个 性化、差异化的证券咨 询服务；为客户办理证 券开户业务并维 护后 续客户关系；定期拜访 客户，了解金融理财 需 求；在渠道网点向客户 提供理财、基金等产 品 的销售咨询服务。                                  | 掌握金融基础知识 具有 较强的沟通能力和客户开 发能力；具有较强的团队 合作精神，能承 受一定 的工作压力。 规范从业、合 规营销                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 经济学基础</li> <li>● 金融学基础</li> <li>● 财政与金融</li> <li>● 证券市场基 础知识</li> <li>● 证券投资基 金基础知识</li> <li>● 证券投资实 务</li> <li>● 金融数据统 计分析</li> <li>● 金融法规</li> </ul> |
| 3  | 财富管理公司 理财经理  | 向客户进行银行、证券、 信托、保险等金融产品 营销，会进行客户管理 与关系维护，及时发现                                                                                        | 会进行迎送客户，具备较 强的客户沟通交流能力， 具有客户资料的整理与关 系维护能力。能向客户进                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 经济学基础</li> <li>● 金融学基础</li> <li>● 财政与金融</li> <li>● 个人理财</li> </ul>                                                                                     |

|   |                  |                                         |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                           |
|---|------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                  | 客户对金融产品的需求，帮助客户推荐相应的金融产品和服务。            | 行银行、证券、信托、保险等金融产品营销，为客户提供各种金融产品咨询服务，提供财务分析与规划、投资建议，接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理。                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 税务筹划</li> <li>● 财务分析</li> <li>● 理财实训</li> <li>● 金融法规</li> </ul>                                                                                                                  |
| 4 | 金融服务外包<br>企业电话客服 | 开发客户；营销产品；客户管理及关系维护；发现需求；理财产品介绍；投资理财咨询。 | 能够解答客户咨询，及时发现客户对金融产品的需求，帮助客户推荐相应的金融产品和服务。具备较强的客户沟通交流能力，具有客户资料的整理与关系维护能力，能进行客户开发。                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 经济学基础</li> <li>● 金融学基础</li> <li>● 财政与金融</li> <li>● 金融服务营销</li> <li>● 行为金融学导论</li> <li>● 金融数据统计分析</li> <li>● 信用管理实务</li> <li>● 金融法规</li> </ul>                                    |
| 5 | 其他金融服务<br>行业业务员  | 开发客户；营销产品；客户管理及关系维护；发现需求                | 会进行迎送客户，能向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销；会进行客户管理与关系维护；及时发现客户对金融产品的需求，帮助银行进行产品设计、开发；能进行客户开发<br>能向客户进行金融产品营销<br>会进行客户关系维护 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 经济学基础</li> <li>● 金融学基础</li> <li>● 财政与金融</li> <li>● 企业定向实训</li> <li>● 财务分析</li> <li>● 金融数据统计分析</li> <li>● 项目评估与策划</li> <li>● 行为金融学导论</li> <li>● 信用管理实务</li> <li>● 金融法规</li> </ul> |

## （二）专业实践教学体系

根据金融服务与管理专业学生成长规律，结合课程教学进度，设置技能实训、见习、顶岗实习三个层次递进的实践教学过程，构建专业实践教学体系。技能实训在校内实训室开展完成或由学校认可的实习基地开展完成；社会实践、顶岗见习、跟岗实习由学校组织在校企合作的金融机构企业或由学校认可的实习基地开展完成。实习实训教学主要包括：证券投资仿真实训、客户营销技巧训练、个人理财方案规划设计、银行柜面个人业务综合训练等校内实训；进入金融相关企业对职业岗位的认知实习，在校企合作的金融机构企业或由学校认可的实习基地开展跟岗实习、顶岗实习。

### （三）专业主要（核心）课程简介

#### 1. 个人理财

##### （1）课程目标：

能达到列举个人理财业务；能描述理财规划流程、区分投资理财工具的应用策略；掌握客户分析的基本方法；熟练描述综合理财规划方案的制定、实施、反馈与调整的策略。

◆能分析投资理财市场现状与趋势；能准确测算货币时间价值；能熟练运用投资理财工具，并按照规范的流程制定教育规划、养老规划、消费规划、保障规划等，并在基础上能撰写完整的家庭综合理财规划方案；能在与客户进行有效沟通后，有效推进方案的实施，及时进行准确评估与调整等。

◆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、健康的财富观念以及理性的价值投资理念；形成严谨规范的工作作风。

（2）主要内容：理财规划师基本素质培养，进行财务计算、客户交流、收集客户资料，理财客户服务的相关操作；客户分析，包括客户财务、风险和理财需求分析；人生规划，包括了为客户制定合理的教育规划和养老规划；现金和消费规划，为客户现金管理、购房和购车做好相应的规划；保险规划，结合客户自身的风险情况，为客户制定较为全面的保险产品组合；投资规划，结合客户的风险承受能力和偏好等情况，制定风险和收益合适的投资工具组合；综合利用各类理财产品设计，为客户制定具有一定可行性的综合家庭理财规划方案。

（3）教学要求：能掌握货币时间价值的相关计算；能熟练进行理财客户的服务沟通；能熟悉编制家庭资产负债表、收入支出表、风险承受能力表、风险偏好表；

能从短期、中期和长期不同角度分析客户的理财需求/目标；能够根据客户的实际情况测算教育、养老所需的费用，计算存在的费用缺口，并为客户选择合适的教育、养老规划的工具；能够针对客户的情况，为客户预留备用金；能结合房地产政策、车辆管理政策等，为客户筹集首付，设计按揭方案；能充分考虑社会保障情况以及客户风险，为客户选择合适的保险产品，并做出评估；能掌握股票、债券、基金、外汇、黄金等多种投资工具的投资分析方法，结合客户情况组建投资组合。

## **2. 金融服务营销**

（1）课程目标：通过金融服务营销课程各项目内容的学习与实践活动，要求学生了解并运用金融服务营销的基础知识，掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业能力，养成具有敬业精神、团队精神和求索精神，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。

（2）主要内容：金融服务及评价；金融营销准备；金融营销能力（包括网络营销）；金融营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理。

（3）教学要求：能将服务质量进行有形展示，能与客户熟练沟通（包括网络交流），能妥善处理服务实务；具有良好的市场调研能力，能基于大数据对客户进行针对性地维护，能妥善处理投诉客户；能对金融服务消费者进行有效管理（包括现场管理和网络管理）；能搜集银行所需的相关信息，能在服务过程中主动寻找客户机会。

## **3. 金融数据统计分析**

（1）课程目标：培养学生采集企业资信状况数据的能力、建立企业信用风险模型的能力、定性和定量分析的能力，培养学生选取模型构造指标能力、建立信贷风控模型能力、进行模型收益评估能力、设置准入规则能力。

（2）主要内容：本课程主要使学生学会运用科学的统计方法去搜集、整理、分析实际数据，并通过统计所特有的统计指标和指标体系，表明所研究的社会经济现象的规模、水平、速度、比例和效益，进行可行性分析和优选判断。

（3）教学要求：通过本课程的学习，使学生初步掌握金融数据分析的基本方法，掌握几种重要的数据挖掘方法，掌握如何分析数据、解决问题，了解数据分析和数据挖掘在金融领域的重要运用，使之能够利用所学到的数据分析与数据挖掘方

法开展金融领域的应用研究，并有进一步学习的基础与能力。

#### **4. 信用管理实务**

（1）课程目标：通过本课程的学习要求学生掌握信用管理的理论依据和各类信用管理的基本内涵和管理方法，了解各类信用的主要风险及其应对措施，了解信用管理机构、信用服务机构的具体业务范围和方式，社会征信体系建设的重要意义及其途径选择。

（2）主要内容：本课程主要包括国家信用管理体系；企业信用管理部门的设置和职能的履行。要求能达到准确进行企业信用管理实务操作的要求，是信用管理职业基础能力训练。

（3）教学要求：能独立地从内部渠道和外部渠道等不同方向收集客户信用信息；能对整理、分析和评价所收集到的客户信用信息，并建立客户信用档案；能独立对赊销企业进行信用分析评价，能给出一定授信额度；能够采取合适的信用风险管理工具合理规避信用风险；能独立地对信用管理部门进行绩效评价。

#### **5. 金融风险管理**

（1）课程目标：通过本课程的教学，使学生了解和掌握金融风险管理的方法和途径，熟悉金融市场管理、信用风险管理等常用的度量方法，为进一步的金融风险理论研究和实践打好基础。

（2）主要内容：本课程根据金融风险管理知识的内在逻辑，全面系统地介绍金融风险管理的理论知识和实践技能，包括金融风险的识别、度量与预测，预警等内容。

（3）教学要求：掌握金融风险辨识和金融风险度量的一般方法，掌握市场风险、信用风险等风险度量的方法，熟悉巴塞尔协议的内容以及风险监管策略。能够对特定的投资组合进行风险度量，并熟练运用金融衍生工具进行风险管理，能够利用所学的金融风险管理理论方法为金融机构制定科学的风险管理方案。

#### **6. 银行会计实务**

（1）课程目标：让学生熟悉商业银行一线临柜对公业务的基本内容、基本规定和业务规程，掌握各项对公业务的操作处理流程和会计核算方法，培养学生严谨遵守业务操作规程的职业操守，从而使具备从事商业银行一线临柜对公业务岗位的基本职业素质。

（2）主要内容：银行会计基本核算方法处理；单位存款业务相关知识与操作规程（大额定期存单知识、电子化印章介绍）；单位授信业务相关知识与操作规程（通过企业网银网上还贷、网上委托贷款及网上贷款查询等业务介绍）；支付结算业务相关知识与操作规程（企业网银业务功能介绍、网银汇款、电子商票及其操作规程）；资金清算和金融机构往来业务相关知识与操作规程；年终决算准备和决算日工作相关知识与操作规范；银行会计业务综合操作。

（3）教学要求：掌握单位存款业务、单位贷款业务、支付结算业务、单位代理业务、单位外汇业务、资金清算和金融机构往来业务等商业银行一线临柜各项对公业务的业务内容和基本规定。达到对单位存款业务、单位贷款业务、支付结算业务、单位代理业务、单位外汇业务、资金清算和金融机构往来业务进行正确处理核算的要求、具体包括业务凭证填制，账簿登记，错账冲正，业务凭证的装订与保管等，达到对年终决算准备和决算日工作进行规范操作的要求。

#### （四）公共必修课程简介

1. 思想道德与法律
2. 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论
3. 形势与政策
4. 大学生心理健康教育
5. 体育与健康
6. 大学生创新创业教育
7. 生涯规划与就业指导
8. 大学英语
9. 计算机应用基础
10. 军事课
11. 安全教育
12. 劳动教育

## 八、课程考核与毕业要求

### （一）课程考核方式、方法与成绩评定

1. 必修课、选修课和实践性教学环节，都要进行考核。课程考核要重视理论与

实践相结合，考核采用考试或考查方式，考试通常采用闭卷形式，对于教学内容以技能学习为主（占 50%以上）、独立设置的实践课、综合实训课，可采用半开半闭卷的形式考核，即理论知识的考核采用闭卷形式，技能考核采用开卷形式。考查可采用灵活多样的形式（如开卷、半开卷、现场操作考核等）。鼓励引进企业、用人单位参与学生学习成绩的评定。

**2. 课程成绩考核评定。**要根据学生上课学习纪律、参与课堂讨论和回答问题、完成作业和实习见习报告、测验与课程论文和期末考核等进行综合评定。公共必修课和公共选修课的成绩，期考占 70%，平时占 30%；专业课的成绩，分理论考试成绩、技能操作考试成绩和平时成绩三个部分，其中理论考试成绩占 40%，技能操作考试成绩占 40%，平时表现占 20%。

3. 逐步建立专业课程试题库（试卷库），实行考教分离。

## **（二）学生毕业要求**

学生应达到如下要求，才能取得毕业资格。

1. 思想品德考核合格。

2. 修完人才培养方案规定的课程和教学项目，考核合格，达到毕业 147 学分要求。

# **九、教学实施保障**

## **（一）专业师资条件要求**

以聘请、培养、引进等手段，与商业银行等金融企业合作，柔性引进企业行业领军人才、大师名匠、高技能人才，与校内教师一起构建一支知识结构合理、业务结构多元、年龄与职称结构呈正态分布的“顶尖专家学者、双专业带头人、双师教师”三位一体高水平、结构化教师教学创新团队。校内专任教师不少于 5 人，校外兼职教师数量按照不低于 1:1 的比例与校内专任教师配套。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“四有”高素质师资队伍。

## **（二）实训实习基地条件要求**

### **1. 校内实训基地：**

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。专业教室基本条件一般配备多媒体计算机、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。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；引行入校，建设“校中行”，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。

## **2. 校外实训基地：**

校企共建开放共享的校外实践教学基地，为学生开展业务实训、各类实习等提供教学条件保障。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”，共建现代学徒班，校企联动，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。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。

### **（三）专业教学资源库建设要求（包括教材与课程网站等的建设）**

#### **1. 教材选用基本要求**

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。与相关金融企业机构合作，依托高水平、结构化教师教学创新团队，校企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。

#### **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。专业类图书文献主要包括：金融专业教学相关的图书资料金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

#### **3. 数字资源配备基本要求**

依托金融专业国家教学资源库、各级精品在线开放课程、MOOC、校内自主学习平台等，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。

### **（四）毕业论文（设计）的组织实施**

根据学院有关要求，本专业学生在毕业实习期间除了参与企事业单位的顶岗实习活动之外，还要撰写毕业设计（论文）一篇。毕业设计（论文）的主题必须围绕本专业的学习内容，并结合实习单位的工作，在系委派的指导老师的指导下，经过大量的调查研究、取得第一手材料的基础上撰写。毕业设计（论文）经审核合格才能参与答辩。按照学院有关规定，第5学期末和第6学期初安排4--8周时间撰写毕业设计（论文）和答辩。

### **（五）毕业顶岗实习的组织实施**

学校和企业共同制定顶岗实习方案。实行专业对口实习。要加强实习制度建设，明确校企合作各方的权利、义务和责任，构建分级管理、分级负责、层层落实的学生实习管理政策制度体系。加强顶岗实习过程管理，切实保障学生的安全与权益，构建校企共同指导、共同管理、合作育人的顶岗实习工作机制。

#### **（六）教学模式与方法的应用**

根据专业人才培养目标定位，校企合作设计课程体系，课程内容与金融行业职业标准对接，教学过程与金融业务流程对接，强化学生素质培养，进行模块化教学活动设计。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；在专业实务课中着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。

加强对金融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。运用虚拟现实、云计算等技术，根据实际教学活动重组教学资源，将专业面向的岗位工作场景转化为数字化模拟应用场景，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。

#### **（七）教学质量的评价与控制方法**

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。在评价手段上，对接智能时代人才培养需求，依托大数据、人工智能等技术，整合校内外优质数字化教学资源，升级自主学习平台智能教学功能，实现学生学习行为、学习效果的实时跟踪、反馈及自适应调整。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。

在基本教学秩序管理方面，严格遵守学校、二级学院各项教学管理制度，从专业制定人才培养方案、各课程老师编制教学计划，到具体的课程授课、课程考核、师生评教等，均在学校、二级学院严格监控下进行。在教学质量的过程管理方面，开展期初、期中、期末教学检查，依托学校智能校园和教学质量诊改平台，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，通过专业建设指导委员会、课程建设委员会、行业兼职教师指导等，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。

## 十、教学活动安排

(一) 教学活动时间分配表

| 序号                                                       | 教 学 活 动          |                 | 各学期时间分配（周） |    |    |    |    |    | 合计  |
|----------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------|----|----|----|----|----|-----|
|                                                          |                  |                 | 一          | 二  | 三  | 四  | 五  | 六  |     |
| 1                                                        | 教学活动时间<br>（110周） | 课程教学（含实习、实训和考试） | 16         | 19 | 19 | 19 | 0  | 0  | 73  |
| 2                                                        |                  | 顶岗实习            |            |    |    |    | 19 | 18 | 37  |
| 3                                                        |                  | 毕业论文（设计）        |            |    |    |    |    |    |     |
| 4                                                        |                  | 职业资格培训考证        |            |    |    |    |    |    |     |
| 5                                                        |                  |                 |            |    |    |    |    |    |     |
| 7                                                        | 其它活动时间<br>（7周）   | 新生报到、入学教育和军训    | 2          |    |    |    |    |    | 2   |
| 8                                                        |                  | 实习教育            |            |    |    |    | 1  |    | 1   |
| 9                                                        |                  | 节日放假或机动         | 1          | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 4   |
| 合 计                                                      |                  |                 |            |    |    |    |    |    | 117 |
| 备注：毕业论文（设计）、 职业资格培训考证时间由各系根据专业特点自行安排，列入相应位置，三年总周数 117 周。 |                  |                 |            |    |    |    |    |    |     |

## (二) 课程设置及教学进程安排表

### 1.公共必修课（共 616 节， 33.5 学分，占总课时的 19.29 %，总学分的 23.18%）

| 序号 | 课程代码                 | 课程名称                 | 课程类型 | 学分  | 学时分配 |      |      | 考核方式        | 按学期分配周数及周学时数 |             |            |            |      |      | 开课单位     | 备注 |
|----|----------------------|----------------------|------|-----|------|------|------|-------------|--------------|-------------|------------|------------|------|------|----------|----|
|    |                      |                      |      |     | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |             | 一            | 二           | 三          | 四          | 五    | 六    |          |    |
|    |                      |                      |      |     |      |      |      |             | 19 周         | 20 周        | 20 周       | 20 周       | 20 周 | 18 周 |          |    |
| 1  | ggbx0009             | 思想道德与法治              | B    | 3   | 48   | 42   | 6    | 考试<br>笔试/开卷 | 3/16         |             |            |            |      |      | 思政部      |    |
| 2  | ggbx0010             | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | B    | 4   | 64   | 58   | 6    | 考试<br>笔试/开卷 |              | 4/16        |            |            |      |      | 思政部      |    |
| 3  | ggbx0011             | 形势与政策                | A    | 1   | 32   | 32   |      | 考查          | 8 节/<br>学期   | 8 节/<br>学期  | 8 节/<br>学期 | 8 节/<br>学期 |      |      | 思政部      |    |
| 4  | ggbx0002             | 军事理论                 | A    | 2   | 36   | 36   |      | 考查          | 讲座           |             |            |            |      |      | 军事理论课教研室 |    |
| 5  | ggbx0012<br>ggbx0013 | 大学生心理健康教育            | B    | 2   | 24   | 16   | 8    | 考查          | 2 节/<br>单双周  | 2 节/<br>单双周 |            |            |      |      | 心理健康教研室  |    |
| 6  | ggbx0001             | 安全教育                 | A    | 1.5 | 24   | 24   |      | 考查          | 讲座           | 讲座          | 讲座         | 讲座         |      |      | 法治保卫处    |    |
| 7  | ggbx0005             | 大学生创新创业教育            | B    | 2   | 32   | 20   | 12   | 考查          |              |             | 2/16       |            |      |      | 创新创业教研室  |    |
| 8  | ggbx0004             | 就业指导                 | B    | 2   | 36   | 28   | 8    | 考查          |              |             |            | 2/18       |      |      | 创新创业教研室  |    |
| 9  | ggbx0006             | 体育                   | C    | 6   | 104  | 16   | 88   | 考查          | 2/16         | 2/18        | 2/18       |            |      |      | 体育部      |    |

|     |                              |                        |   |      |         |         |         |                 |      |      |    |    |  |  |       |
|-----|------------------------------|------------------------|---|------|---------|---------|---------|-----------------|------|------|----|----|--|--|-------|
|     | ggbx000<br>7<br>ggbx000<br>8 |                        |   |      |         |         |         |                 |      |      |    |    |  |  |       |
| 10  | ggbx002<br>6<br>ggbx002<br>7 | 大学英语                   | B | 6    | 13<br>6 | 60      | 76      | 考试<br>笔试/开<br>卷 | 4/16 | 4/18 |    |    |  |  | 英语教研室 |
| 11  | ggbx002<br>4                 | 计算机应用基础(含云<br>大物智通识模块) | C | 3    | 64      | 8       | 56      | 考试<br>机试/闭<br>卷 | 4/16 |      |    |    |  |  | 基础教研室 |
| 12  | ggbx00<br>93                 | 劳动教育                   | C | 1    | 16      |         | 16      | 考查              | 讲座   | 讲座   | 讲座 | 讲座 |  |  | 学生工作处 |
| 合 计 |                              |                        |   | 33.5 | 61<br>6 | 34<br>0 | 27<br>6 |                 |      |      |    |    |  |  |       |

注：1. 课程类别分为 A 类（纯理论课教学）、B 类（理实一体课教学）和 C 类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

2. 《形势与政策》1-4 学期开设，第 4 学期录成绩。

3. 《军事理论》与军事技能训练合并，第 1 学期录成绩。

4. 《安全教育》贯穿三年整个学习过程，主要通过班会课、班级活动形式开展，第 4 学期录成绩。

5. 《大学英语》鼓励各专业与专业课相结合开设。

6. 《计算机应用基础》课程内容含基础模块和云大物智通识模块，机电系，建筑系，信电系（计应计网专业），教育系（小教专业）第 1 学期开设，财贸系，资源系，信电系（非计应计网专业），教育系（学前、早教专业）第 2 学期开设。

7. 《劳动教育》贯穿三年整个学习过程，主要通过班会课、班级活动、实习实训课形式开展，第四学期录成绩。

**2.公共选修课（共 72 节， 6 学分， 占总课时的 2.25 %， 总学分的 4.15% ）**

| 序号  | 课程代码     | 课程名称        | 课程类型 | 学分 | 学时分配 |      |      | 考核方式 | 按学期分配周数及周学时数 |      |      |      |      |      | 开课单位 | 备注   |
|-----|----------|-------------|------|----|------|------|------|------|--------------|------|------|------|------|------|------|------|
|     |          |             |      |    | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |      | 一            | 二    | 三    | 四    | 五    | 六    |      |      |
|     |          |             |      |    |      |      |      |      | 19 周         | 20 周 | 20 周 | 20 周 | 20 周 | 18 周 |      |      |
| 1   |          | 红色文化和传统文化概论 |      | 1  |      |      |      | 考试   |              |      |      |      |      |      | 思政部  | 限定选修 |
| 2   | ggxx0027 | 中国共产党简史     |      | 1  |      |      |      | 考试   |              |      |      |      |      |      | 思政部  | 限定选修 |
| 3   |          | 艺体生活模块课程    | A    | 1  | 18   | 18   |      | 考试   |              |      |      |      |      |      | 教务处  |      |
| 4   |          | 自然科学模块课程    | A    | 1  | 18   | 18   |      | 考试   |              |      |      |      |      |      | 教务处  |      |
| 5   |          | 人文社科模块课程    | A    | 1  | 18   | 18   |      | 考试   |              |      |      |      |      |      | 教务处  |      |
| 6   |          | 知识工具模块课程    | A    | 1  | 18   | 18   |      | 考试   |              |      |      |      |      |      | 教务处  |      |
| 7   |          |             |      |    |      |      |      |      |              |      |      |      |      |      |      |      |
| 8   |          |             |      |    |      |      |      |      |              |      |      |      |      |      |      |      |
| 合 计 |          |             |      | 6  | 72   | 72   |      |      |              |      |      |      |      |      |      |      |

注：1. 《中国共产党简史》《红色文化和传统文化概论》为限定选修课、

2. 艺体生活、自然科学、人文社科、知识工具模块为网络选修课程，每个模块必须选修 1 学分。

3. 根据各系课程特点需要开设的公共选修课由各系自行安排。

**3.专业基础课（共 432 节， 18 学分， 占总课时的 12.65 %， 总学分的 12.46% ）**

| 序号  | 课程代码     | 课程名称       | 课程类型 | 学分 | 学时分配 |      |      | 考核方式 | 按学期分配周数及周学时数 |      |     |     |     |     | 备注 |
|-----|----------|------------|------|----|------|------|------|------|--------------|------|-----|-----|-----|-----|----|
|     |          |            |      |    | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |      | 一            | 二    | 三   | 四   | 五   | 六   |    |
|     |          |            |      |    |      |      |      |      | 19周          | 20周  | 20周 | 20周 | 20周 | 18周 |    |
| 1   | ggbx0095 | 经济学基础      | A    | 3  | 72   | 72   |      | 考试   |              | 4/18 |     |     |     |     |    |
| 2   | ggbx0063 | 证券市场基础知识   | A    | 4  | 96   | 96   |      | 考试   | 6/16         |      |     |     |     |     |    |
| 3   |          | 金融学基础      | A    | 3  | 64   | 64   |      | 考试   | 4/16         |      |     |     |     |     |    |
| 4   |          | 金融法规       | A    | 4  | 64   | 64   |      | 考试   | 4/16         |      |     |     |     |     |    |
| 5   | ggbx0070 | 证券投资基金基础知识 | A    | 4  | 108  | 108  |      | 考试   |              | 6/18 |     |     |     |     |    |
| 合 计 |          |            |      | 18 | 432  | 432  |      |      | 14           | 10   |     |     |     |     |    |

注：课程类别分为 A 类（纯理论课教学）、B 类（理实一体课教学）和 C 类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**4.专业核心课（共 404 节， 22 学分， 占总课时的 13.27 %，总学分的 15.22% ）**

| 序号  | 课程代码 | 课程名称     | 课程类型 | 学分 | 学时分配 |      |      | 考核方式 | 按学期分配周数及周学时数 |      |      |      |     |     | 备注 |
|-----|------|----------|------|----|------|------|------|------|--------------|------|------|------|-----|-----|----|
|     |      |          |      |    | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |      | 一            | 二    | 三    | 四    | 五   | 六   |    |
|     |      |          |      |    |      |      |      |      | 19周          | 20周  | 20周  | 20周  | 20周 | 18周 |    |
| 1   |      | 金融服务营销   | B    | 4  | 72   | 36   | 36   | 考试   |              |      | 4/18 |      |     |     |    |
| 2   |      | 个人理财     | B    | 4  | 72   | 36   | 36   | 考试   |              | 4/18 |      |      |     |     |    |
| 3   |      | 金融风险管理   | B    | 4  | 72   | 36   | 36   | 考试   |              |      |      | 4/18 |     |     |    |
| 4   |      | 银行会计实务   | B    | 3  | 64   | 32   | 32   | 考试   | 4/16         |      |      |      |     |     |    |
| 5   |      | 信用管理实务   | B    | 3  | 72   | 36   | 36   | 考试   |              |      |      | 4/18 |     |     |    |
| 6   |      | 金融数据统计分析 | A    | 4  | 72   | 36   | 36   | 考试   |              |      | 4/18 |      |     |     |    |
| 合 计 |      |          |      | 22 | 424  | 212  | 212  |      | 4            | 4    | 8    | 8    |     |     |    |

注：课程类别分为 A 类（纯理论课教学）、B 类（理实一体课教学）和 C 类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**5.专业拓展课（共 324 节， 16 学分， 占总课时的 10.14 %， 总学分的 11.07% ）**

| 序号  | 课程代码 | 课程名称    | 课程类型 | 学分 | 学时分配 |      |      | 考核方式 | 按学期分配周数及周学时数 |     |      |      |     |     | 备注 |
|-----|------|---------|------|----|------|------|------|------|--------------|-----|------|------|-----|-----|----|
|     |      |         |      |    | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |      | 一            | 二   | 三    | 四    | 五   | 六   |    |
|     |      |         |      |    |      |      |      |      | 19周          | 20周 | 20周  | 20周  | 20周 | 18周 |    |
| 1   |      | 财务分析    | B    | 3  | 72   | 36   | 36   | 考查   |              |     | 4/18 |      |     |     |    |
| 2   |      | 税务筹划    | B    | 3  | 72   | 36   | 36   | 考查   |              |     | 4/18 |      |     |     |    |
| 3   |      | 财政与金融   | B    | 3  | 72   | 36   | 36   | 考试   |              |     |      | 4/18 |     |     |    |
| 4   |      | 项目评估与策划 | B    | 3  | 36   | 18   | 18   | 考查   |              |     |      | 2/18 |     |     |    |
| 5   |      | 行为金融学导论 | A    | 4  | 72   | 72   |      | 考试   |              |     | 4/18 |      |     |     |    |
| 合 计 |      |         |      | 16 | 324  | 198  | 126  |      |              |     | 8    | 6    |     |     |    |

注：课程类别分为 A 类（纯理论课教学）、B 类（理实一体课教学）和 C 类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**6. 单项实践（实训）课（共 252 节， 14 学分， 占总课时的 7.89 %， 总学分的 9.69% ）**

| 序号  | 课程代码 | 课程名称       | 课程类型 | 学分 | 学时分配 |      |      | 考核方式 | 按学期分配周数及周学时数 |      |      |      |     |     | 备注 |
|-----|------|------------|------|----|------|------|------|------|--------------|------|------|------|-----|-----|----|
|     |      |            |      |    | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |      | 一            | 二    | 三    | 四    | 五   | 六   |    |
|     |      |            |      |    |      |      |      |      | 19周          | 20周  | 20周  | 20周  | 20周 | 18周 |    |
| 1   |      | 证券投资实务     | C    | 4  | 72   |      | 72   | 考查   |              | 4/18 |      |      |     |     |    |
| 2   |      | 理财实训       | C    | 4  | 72   |      | 72   | 考查   |              |      | 4/18 |      |     |     |    |
| 3   |      | 商业银行综合柜台业务 | C    | 4  | 72   |      | 72   | 考查   |              | 4/18 |      |      |     |     |    |
| 4   |      | 企业定向实训     | C    | 2  | 36   |      | 36   | 考查   |              |      |      | 2/18 |     |     |    |
| 合 计 |      |            |      | 14 | 252  |      | 252  |      |              | 8    | 4    | 2    |     |     |    |

注：课程类别分为 A 类（纯理论课教学）、B 类（理实一体课教学）和 C 类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**7.综合实践（实训）课（共 1102 节， 35 学分，占总课时的 42.39 %，总学分的 24.22% ）**

| 序号  | 课程代码     | 课程名称     | 课程类型 | 学分  | 学时分配 |      |      | 考核方式 | 按学期分配周数及周学时数 |     |     |     |     |     | 开课单位  | 备注 |
|-----|----------|----------|------|-----|------|------|------|------|--------------|-----|-----|-----|-----|-----|-------|----|
|     |          |          |      |     | 总学时数 | 理论教学 | 实践教学 |      | 一            | 二   | 三   | 四   | 五   | 六   |       |    |
|     |          |          |      |     |      |      |      |      | 19周          | 20周 | 20周 | 20周 | 20周 | 18周 |       |    |
| 1   | ggbx0002 | 军事技能     | C    | 2   | 112  |      | 112  | 考查   | 2周           |     |     |     |     |     | 学生工作处 |    |
| 2   | ggbx0003 | 入学/毕业教育  | C    | 0.5 | 30   |      | 30   | 考查   | 1周           |     |     |     |     |     | 各系    |    |
| 3   |          | 实习教育     | C    | 0.5 | 30   |      | 30   | 考查   |              |     |     |     | 1周  |     | 各系    |    |
| 4   | ggbx0034 | 顶岗实习     | C    | 24  | 720  |      | 720  | 考查   |              |     |     |     |     |     | 各系    |    |
| 5   | ggbx0035 | 毕业设计（论文） | C    | 4   |      |      |      | 考查   |              |     |     |     |     |     | 各系    |    |
| 6   |          | 创新拓展实践   | C    | 4   | 120  |      | 120  |      |              |     |     |     |     |     | 团委    |    |
|     |          |          |      |     |      |      |      |      |              |     |     |     |     |     |       |    |
|     |          |          |      |     |      |      |      |      |              |     |     |     |     |     |       |    |
| 合 计 |          |          |      | 35  | 1102 |      | 1102 |      |              |     |     |     |     |     |       |    |

注：

1. 毕业设计（论文）根据专业需要自行安排，不少于 4 周，第 6 学期录成绩。
2. 顶岗实习不少于 24 周，第 6 学期录成绩。
3. 创新拓展实践主要记录“第二课堂成绩单”成绩，由团委根据《广西现代职业技术学院第二课堂成绩单制度实施办法》认定，录入成绩。
4. 军事技能与军事理论课合并，第 1 学期录成绩。

**8. 各教学项目学时数比例表**

| 序号      | 教 学 项 目 |           | 学 时 数 |      |      | 占本专业总学时的比例 | 学分数   | 占本专业总学分比例 | 备 注                      |
|---------|---------|-----------|-------|------|------|------------|-------|-----------|--------------------------|
|         |         |           | 总学时数  | 理论教学 | 实践教学 |            |       |           |                          |
| 1       | 课程教学    | 公共必修课     | 616   | 340  | 276  | 19.29%     | 33.5  | 23.18%    | 指课堂讲授、课堂讨论、习题课、课程试验（实训）等 |
|         |         | 公共选修课     | 72    | 72   |      | 2.25%      | 6     | 4.15%     |                          |
|         |         | 专业基础课     | 404   | 404  |      | 12.65%     | 18    | 12.46%    |                          |
|         |         | 专业核心课     | 424   | 212  | 212  | 13.27%     | 22    | 15.22%    |                          |
|         |         | 专业拓展课     | 324   | 198  | 126  | 10.14%     | 16    | 11.07%    |                          |
|         |         | 合 计       | 1840  | 1226 | 614  | 57.61%     | 95.5  | 66.09%    |                          |
| 2       | 实践教学    | 单项实践（实训）课 | 252   |      | 252  | 7.89%      | 14    | 9.69%     | 每周按 30 节计算               |
|         |         | 综合实践（实训）课 | 1102  |      | 1102 | 34.50%     | 35    | 24.22%    |                          |
|         |         | 合 计       | 1354  |      | 1354 | 42.39%     | 49    | 33.91%    |                          |
| 总 合 计   |         |           | 3194  | 1226 | 1968 | 100.00%    | 144.5 | 100.00%   |                          |
| 理论与实践比例 |         |           |       | 38%  | 62%  |            |       |           |                          |

★毕业学分要求：150

（1）必修课学分：122.5

公共必修课学分：33.5

专业必修课学分：89

（2）选修课学分：22

公共选修课学分：6

专业选修课学分：16

(3) 创新实践学分：6

制定人：

审核人：

20 年 月 日

## 附件 3:

# 金融服务与管理专业人才需求与专业改革 调研报告

## 一、调研目的与对象

### （一）调研目的

为了更好地提高人才培养质量、优化专业建设，使本专业培养目标更加贴近社会生产实际，我系进行了金融及与金融相关行业的人才需求调研活动。提供调研，可以及时地了解社会、行业以及企业对金融服务与管理专业人才知识、能力和素质的要求的变化趋势，进而掌握市场需求信息，并以此为据调整金融服务与管理专业的课程设置、专业人才培养目标和模式，优化专业建设方案，使本专业能更好地适应社会和市场的需求，培养出具有德智体美等方面全面发展的高素质技能型专门人才。

### （二）调研对象

金融行业、与金融相关行业、金融服务与管理专业毕业生、各类招聘会。

## 二、调研方法与内容

### （一）调研方法

面对不同的调研对象，采用不同的调研方式，具体有：访谈、座谈、走访、问卷、实地观察、文献检索、网站查阅等。

### （二）调研内容

国内、广西金融行业最新发展现状；金融行业当前从业人员现状以及职业要求；金融人才需求特点及发展趋势；广西高职院校金融专业设置情况；金融专业学生需要的知识和技能；企业用人单位对金融专业毕业生的要求和意见等。

## 三、调研分析

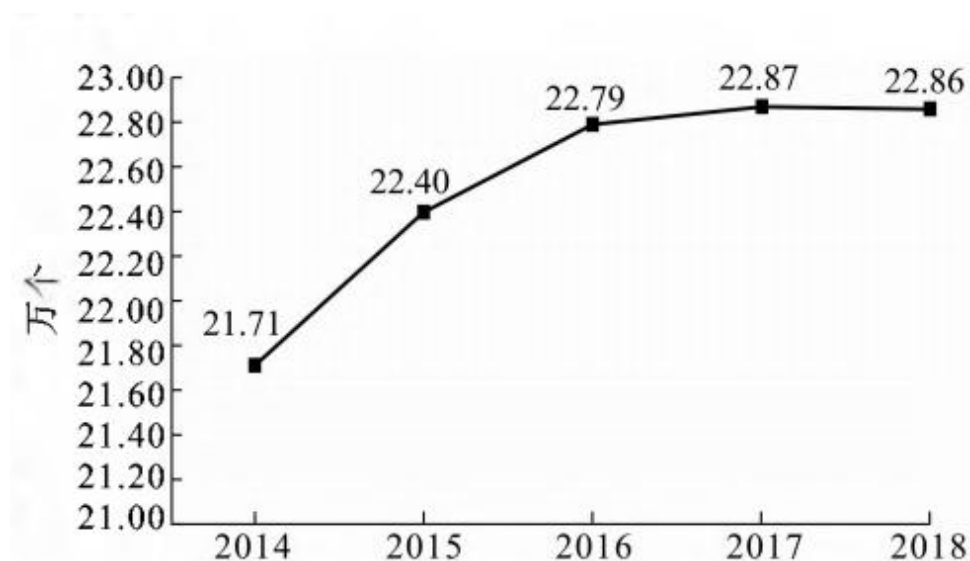
### （一）全国与地方(广西地区)行业发展现状与趋势

#### 1. 全国金融行业发展现状分析

根据麦肯锡的研究报告，自 2006 年以来，中国银行业以 500% 的利润增长，令人瞩目。过去几年间，全球银行业的收入增长几乎全部来自中国。诚然，中国银行业格局不同于世界其他国家，我国的国有银行占据主导，地方的股份制银行

业不断崛起，银行之间的竞争不断加剧，特别是也面临着互联网公司的渗透与：

从资产规模看，2019 年中国银行业总资产达到了 281.58 万亿元，居世界第一，按照 2019 年 11 月汇率折算为 40.2 万亿美元左右。同期美国银行业的总资产为 17.6 万亿美元左右，大概占了美国 GDP 总量的 84% 左右。2019 年 11 月，标普全球发布了一份“2019 年全球银行 100 强排名”榜单，在总资产排名前 100 名的银行中，中国上榜银行 19 个，位居第一，其次是美国 12 个，日本 4.009 万亿美元，中国建设银行 3.4 万亿美元，中国农业银行 3.235 万亿美元，中国银行 2.9 万亿美元，三菱 UFJ 2.78 万亿美元，摩根大通 2.533 万亿美元，汇丰银行 2.521 万亿美元，巴黎银行 2.357 万亿美元，美国银行 2.281 万亿美元，法国农业信贷银行 2.117 万亿美元。



**图1 全国银行网点总数**

数据来源：中国银保监会

英国的《银行家》杂志主要考虑一级资本实力和盈利能力对全球银行进行排名。2019 年 7 月 1 日，该杂志公布了“2019 年全球银行 1000 强”榜单。编辑布莱恩·凯普兰表示：中资银行在今天的排行榜中依旧保持着领先地位，产生的银行利润总额位居世界第一，比美资银行利润总额多了近四分之一。其榜单前十名的银行为：中国工商银行，中国建设银行，中国农业银行，中国银行、摩根大通，美国银行，富国银行，花旗银行，汇丰银行，三菱日联金融集团。

从网点总数看，2014 年我国银行网点总数为 21.71 万个，之后一直保持小幅增长，2017 年网点数达到近 5 年最高的 22.87 万个，但是，2018 年成为一个转折点，网点数量开始下降，全国银行网点总数小幅滑落至 22.86 万个。从银行业从业人数来看，从 2009 年到 2018 年，国有 5 大行的员工数量先增后减，在 2015 年达到顶峰。

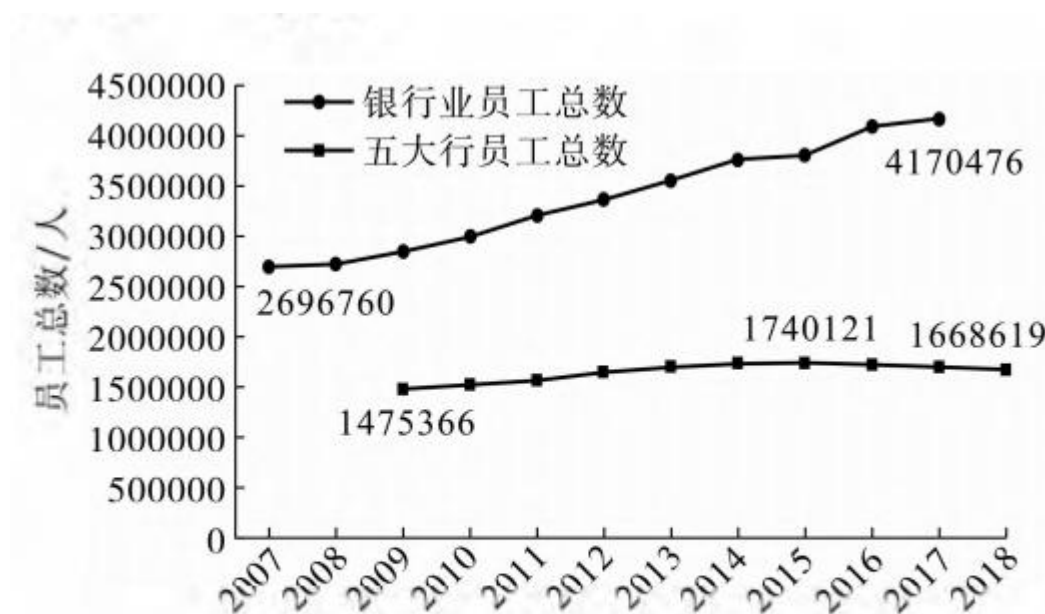


图2 国有五大行与银行业总体员工数变动情况对比

说明：2018年银监会和保监会合并后，不再披露银行从业人数。

有媒体统计了2019年上半年国内15家上市银行（6家国有大行、9家全国性股份行）的在职员工情况。从员工数变化来看，我国的商业银行也面临着裁员等问题。③总体来看，15家大银行的员工总数为223万人，而国有6大行（工、农、中、建、交、储）的员工总数为180万，占比80%以上。与2018年年底相比，从员工数变动的角度看，只有浙商银行与浦发银行的员工数是增加的，另外13家银行减员总数达到4.24万人。而国有6大行的减员数为3.49万人，同样占了减员总数的80%以上。具体状况参见下表1：

表1 我国商业银行的员工状况④

|      | 2019年上半年员工总数 | 员工变化    |
|------|--------------|---------|
| 农业银行 | 464 454      | -9 237  |
| 工商银行 | 439 150      | -10 146 |
| 建设银行 | 340 404      | -5 567  |
| 中国银行 | 305 823      | -4 296  |
| 邮储银行 | 168 315      | -2 494  |
| 交通银行 | 86 425       | -3 117  |
| 招商银行 | 74 125       | -465    |
| 兴业银行 | 57 269       | -2 390  |
| 中信银行 | 55 290       | -2 390  |
| 民生银行 | 55 212       | -437    |
| 浦发银行 | 53 113       | +94     |
| 光大银行 | 44 473       | -509    |
| 华夏银行 | 39 487       | -1 510  |
| 平安银行 | 3 529        | -1 097  |
| 浙商银行 | 13 827       | +119    |

## 2. 广西金融发展现状分析

广西金融服务贸易总额出现逐步上升态势。从贸易额来看，2008—2017年间广西的进口大于出口，长年处于逆差状态。2008—2010年广西金融服务贸易进出口差额相对较小；2010—2017年广西金融服务贸易差额日益增大，且截至

目前逆差也未呈现缩小趋势。其次,从进出口趋势图可知,2008—2017年广西金融服务贸易进口的增速先急速后缓慢,而出口增速却总体趋于平缓,甚至在2014年进口额剧增的同时出现下降趋势。总体来看,进口的年度变化率比出口更加明显和剧烈,进出口差额增减趋势由增减明显的进口趋势把控。出现此现象的主要原因在于,相比国内其他沿海地区,广西金融服务贸易的竞争力还处于较弱阶段。广西金融企业参与金融市场竞争的时间较短,经济支撑力度较小,其服务竞争意识都差于大型金融机构,并且其业务多处低端,产品附加值也相对较低。同时,区内机构无法满足内部需求增长从而选择进口,由此造成广西金融服务贸易的进口额远超出口额。

## (二) 企业调研分析

从调研结果分析,当前我国金融较以前经营模式有了很大的变化,经总结提升,比较突出的表现在:

第一,中国金融一定是开放的金融。下一步要稳健、低调、坚定地推行人民币汇率制度的改革。随着中国经济实力不断增加,技术水平不断提高,契约精神和法治水平不断提升,人民币的长期信用具有稳健基础。未来,中国作为全球性的大国,也要力争成为全球金融中心。

第二,金融科技化将会广泛渗透。新技术将会深度影响金融基因,从而改变金融业态。商业银行不一定要做大,不一定要有实体店,未来新业态会克服传统金融机构的时空限制,大幅提高金融效率。同时,监管也要跟上时代的步伐。

第三,中国金融市场脱媒的趋势会加快,金融机构应该理解这一趋势,跟上变化。未来中国资本市场肯定会有很大、很快的发展。

第四,中国金融的多元性会客观存在,而且会不断发展。要鼓励金融机构进行融资工具的创新,以更好地为实体经济服务。同时,对金融业态的创新要倍加保护,因为企业的发展是有周期的,需要不同的金融制度帮助其分散风险。

## (三) 广西高职院校金融专业设置情况

### 1. 基本情况分析

根据广西八桂职教网数据,广西现有41所高职院校,其中有23所高职院校开设了金融服务与管理专业,每年约有1000多名该专业的毕业生,远远不能满足广西金融市场的需求。更重要的是金融服务与管理专业教育存在着诸如专业设置、培养目标、专业培养方案与金融人才要求不相符等问题,使得金融服务与管理专业毕业生一定程度上存在学非所用、用非所长、实践能力差等现象。如何提高金融服务与管理的专业教育质量,培养出社会真正需求的专业人才,是摆在高职教育面前的难题。

### 2. 专业设置建议

在对广西高职院校设置金融服务与管理专业的调研中,我们发现,有些高职院校专业课程设置非常合理,人才培养质量高,有许多值得我们借鉴的地方,综合他们的成功经验,我们总结出:

(1) 确定适合金融人才需求的培养目标,设置教学模式。

金融服务与管理专业建设的培养目标,应围绕金融经营管理服务的基本理论、实际的操作技能,以及金融服务与管理人才的职业素质,培养能够适应现代金融业发展所需要的各种技术应用型人才。在教学模式上金融服务与管理专业应注重加强企业实践模式教学,引进现代先进的职业教育人才培养模式,以更好地实现

专业培养目标,比如:采用“2+1”教学模式,深入开展校企融合,积极探索“现代学徒”人才培养模式等。

### (2) 建立以职业能力为核心的课程体系。

高职金融服务与管理专业校内课程应以五大模块为核心,即公共基础课、专业基础课、专业技能课、职业技能训练课、综合素质培养课。其中,公共基础课主要培养学生的基本素质,开设思想道德、实用英语、体育等课程;专业基础课主要培养学生掌握金融相关学科的基础理论知识,开设证券市场基础知识、金融英语、金融学概论、证券市场基本法律法规等课程;专业技能课与职业技能训练课主要培养学生掌握金融行业操作技能,开设证券投资实务、金融风险管理、银行管理实务、财政与金融、个人理财基本知识、个人理财专业能力、基金市场基本知识、金融热点分析等课程;综合素质培养课主要培养学生的综合服务意识与人文修养,开设实用金融操作技能、演讲与口才、应用文写作等课程。

### (3) 强化实践环节

金融行业是服务性行业,其从业者为消费者提供的是面对面服务,服务质量直接作用于企业,并影响到企业的长远发展。因此,要求学生掌握扎实的操作知识和娴熟的操作技能。这些都要求有很强的专业实践性,所以金融企业对学生的实际操作能力摆在第一位。这些实际操作体现在每一个岗位上,从金融服务与管理到金融实践操作,从理财基础到理财实训,从证券理论到证券操作等,这些操作是对理财、证券、基金和银行的训练并掌握操作要领。

## (四) 金融专业学生需要的知识和技能

### 1. 金融服务与管理专业学生知识要求

- (1) 掌握一定的人文社会科学知识;
- (2) 掌握本专业必备的自然科学基础知识;
- (3) 掌握必备的英语、计算机及其应用的基础知识;
- (4) 掌握本专业必备的经济学、金融学、市场学的基本知识;
- (5) 掌握本专业必需的银行业务、证券投资经纪业务、保险业务等知识;
- (6) 具有一定的金融法律法规知识;
- (7) 具有一定的金融电子商务知识。

### 2. 金融服务与管理专业学生技能要求

- (10) 具有英语、计算机应用能力;
- (11) 具有股票、债券、基金等主要证券产品的分析、投资和操作能力;
- (12) 具有本专业所必需的各类营销策划能力;
- (13) 具有金融部门相关凭证、账簿登记、核算的能力;
- (14) 具有金融部门相关理财业务操作能力;
- (15) 具有证券经纪业务能力;
- (16) 具有保险代理业务操作能力;
- (17) 具有一定的综合技能和对社会、环境的适应能力;
- (18) 具有知识自我更新的能力。

## (五) 职业资格认定

本专业毕业生主要从事包括金融行业中的银行、证券、财富管理公司和金融

服务外包公司企业中的职业岗位：证券投资分析员、证券客户经理；银行柜员、银行客户经理；理财经理、财富顾问等相关岗位。对应所从事的职业岗位，本专业学生需要满足的职业能力主要有：银行业务能力、证券业务能力和理财业务工作能力。

**表 2 金融服务与管理专业职业岗位与对应职业资格证书关系**

| 序号 | 职业岗位   | 职业资格证书名称           | 发证单位        |
|----|--------|--------------------|-------------|
| 1  | 证券客户经理 | 证券从业资格证            | 中国证券业协会     |
| 2  | 证券客户经理 | 基金从业资格证            | 中国证券投资基金业协会 |
| 3  | 银行柜员   | 银行业专业人员职业资格证书      | 中国银行业协会     |
| 4  | 理财经理   | AFP 金融理财师          | 国际金融理财标准委员会 |
| 5  | 金融服务人员 | 初级经济师资格证书（金融或财政税收） | 劳动和社会保障部    |
| 6  | 金融服务人员 | 1+X 试点项目证书         | 相关企业        |

## （六）金融专业就业方向

本专业毕业生的就业方向主要是银行从业人员、股票分析员、保险销售员、理财规划师等各类金融机构一线业务和管理人员。

**表 3 金融服务与管理专业就业职业领域和主要工作岗位表**

| 序号 | 职业领域     | 初始岗位 | 发展岗位 | 职业岗位升迁平均时间/年 |
|----|----------|------|------|--------------|
| 1  | 银行机构     | 柜员   | 业务经理 | 3-5 年        |
| 2  | 证券服务人员   | 客户经理 | 部门主管 | 3-5 年        |
| 3  | 财富管理公司   | 理财经理 | 项目主管 | 3-5 年        |
| 4  | 金融服务外包企业 | 电话客服 | 业务主管 | 3-5 年        |
| 5  | 其他金融服务人员 | 业务员  | 管理人员 | 3-5 年        |

## （七）相关岗位和岗位要求

**表 4 金融服务与管理专业相关岗位和岗位要求表**

| 序号 | 工作（职业）岗位 | 典型工作任务 | 职业知识、能力和素质要求 |
|----|----------|--------|--------------|
|----|----------|--------|--------------|

|   |              |                                                                                                                               |                                                                                                                                      |
|---|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 银行柜员         | 准确、高效地办理柜面现金和非现金业务交易；对客户提交的业务凭证真实性、完整性与合规性审核；按规定做好工前准备、日常业务处理、柜员日结、现金请领、交接、核对等工作；妥善保管重要空白凭证、印章等重要物品，规范操作，防控操作风险；配合做好金融产品营销工作。 | 熟悉银行柜面业务及票据、支付结算等相关法规，熟悉个人业务、对公业务、外汇业务等操作流程及相关金融政策；有较强的亲和力和沟通能力；熟悉计算机操作、具有较快的汉字、数字录入速度；具备伪钞鉴别能力；能根据客户需求营销金融产品                        |
| 2 | 证券公司客户经理     | 在网点提供专业化、个性化、差异化的证券咨询服务；为客户办理证券开户业务并维护后续客户关系；定期拜访客户，了解金融理财需求；在渠道网点向客户提供理财、基金等产品的销售咨询服务。                                       | 掌握金融基础知识具有较强的沟通能力和客户开发能力；具有较强的团队合作精神，能承受一定的工作压力。规范从业、合规营销                                                                            |
| 3 | 财富管理公司理财经理   | 向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销，会进行客户管理与关系维护，及时发现客户对金融产品的需求，帮助客户推荐相应的金融产品和服务。                                                         | 会进行迎送客户，具备较强的客户沟通交流能力，具有客户资料的整理与关系维护能力。能向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销，为客户提供各种金融产品咨询服务，提供财务分析与规划、投资建议，接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理。 |
| 4 | 金融服务外包企业电话客服 | 开发客户；营销产品；客户管理及关系维护；发现需求；理财产品介绍；投资理财咨询。                                                                                       | 能够解答客户咨询，及时发现客户对金融产品的需求，帮助客户推荐相应的金融产品和服务。具备较强的客户沟通交流                                                                                 |

|   |             |                          |                                                                                                         |
|---|-------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |             |                          | 能力，具有客户资料的整理与关系维护能力，能进行客户开发。                                                                            |
| 5 | 其他金融服务行业业务员 | 开发客户；营销产品；客户管理及关系维护；发现需求 | 会进行迎送客户，能向客户进行银行、证券、信托、保险等金融产品营销；会进行客户管理与关系维护；及时发现客户对金融产品的需求，帮助银行进行产品设计、开发；能进行客户开发能向客户进行金融产品营销会进行客户关系维护 |

### （八）企业用人单位对金融专业毕业生的要求和意见

从我们调研的结果来看，金融对在选拔人才方面提出了良好的建议和要求，具体有：

#### 1. 良好的职业道德

几乎所有的金融服务与管理最看重的是员工的职业道德。在竞争激烈的市场环境下，从业人员的职业道德直接影响着金融的声誉，加上现代社会信息技术的发展带来的信息传播的方便、迅捷，任何有关金融声誉的信息，特别是负面的信息都可能在一夜之间传遍全世界，从而给金融的经营带来极大的影响。前些年这一需求还不太突出，但近年来，企业对职业道德的认可占有越来越大的比重。在调研的所有岗位技能中，对职业道德提出明确要求占 74.38%，尤其是一些新兴的高星级金融，这个比例更高达 78%。

#### 2. 良好的沟通能力

在调查的所有岗位要求中，有 65.29% 的岗位提出此要求，金融服务与管理要应付来来往往、各行各业的客人，不同生活习惯的客人需求具有多变性和随机性，沟通能力、应变能力也就显得尤为重要，这使金融服务比一般的服务行业难度更高。

#### 3. 良好的人际关系和形象礼仪

该项能力要求占调查岗位比例 61.16%。人际关系不仅在企业内部员工之间产生影响，也会直接对客户的服务质量产生影响，尤其是在处理各种业务时，良好的人际关系可以产生奇妙的甚至是立竿见影的效果。金融的业务主要是接待各种各样的客人，因此，金融对员工个人形象普遍比较重视，尤其是直接面对客户的员工。

#### 4. 良好的电脑操作基础和营销意识

现在各金融机构使用金融服务与管理信息系统来进行基本的管理，相关文件

处理也都要求在电脑和网络上直接操作，因此，要求员工掌握计算机操作的基础知识。由于现在电脑操作都是各类学校的必修课，现在的毕业生都具备电脑操作的能力，因此，对这一能力的强调，较前几年有所降低。金融中的每个员工在工作过程中，特别是对入住的客人的接待中，都代表着企业进行着某种营销活动。营销能力对于企业的生存和发展具有实质意义，而保证企业营销活动开展的有效性和普遍性，是每个员工的义务和责任。因此，在市场竞争非常激烈的状况下，金融企业都有强调员工的营销意识。

## 四、调研结论

### （一）行业企业人才需求程度

1、需求量大目前，上海、北京、广东和江苏这几个省市对金融行业人才的需求量很大，尤其是对金融行业的中高端专业人才需求量非常大。从金融行业特性来说，一个企业的高端人才或者说高端服务，决定着这个企业在行业内的竞争力。同时，从金融行业人才求职活跃度来看，金融行业从业人员的活跃程度比较高，1/3 以上的人员会主动出击寻找更好的工作机会。综合来看，金融人才需求量明显增加的原因有三：

(1) 从银行来看，国有商业银行、外资银行及股份制商业银行的竞争，使国内金融人才，尤其是与业务密切相关的中高端本地金融人才极为抢手，人才之战越演越烈；

(2) 国内外众多风险投资机构开始在内地、海外拓展投资业务，使投行领域的专业人才需求量增加；

(3) 股市回暖，对理财顾问、理财分析、规划师等专业人才的需求迅猛。

### （二）就业领域、就业岗位的相对高薪

2016 年中国最赚钱的 40 家公司，金融业企业占了 23 家。金融业的经济利润占中国经济整体利润的比例超过 80%。如此高的利润不合理，但这不完全是金融机构的错。中国金融行业目前高利润的原因：排名第一的原因自然是中国的快速发展，二是中国的金融结构决定了金融机构的高额利润，尤其以银行为代表，几乎垄断了金融资源。

### （三）行业企业对专业人才培养的需求和预期

金融专业注重学生综合素质的培养，主要学习经济管理基础知识、金融服务与管理基本理论知识、前厅管理、客房管理、餐厅管理、酒吧管理、导游管理、食品营养学等，重点专业突出服务技能培训。学生在校学习期间，将接受金融的前台、餐厅和客房等多方面的技能训练。

金融企业对学生的要求越来越高主要体现在：学生的实际操作能力方面、学生的人际沟通和交流方面、学生处理问题的灵活能力方面、学生接受新知识的能力方面及学生的承受能力等都提出了更高的要求。

总之，在金融发展不断成长的今天，金融企业对人才的需求从数量上是不断增加的，对人才需求质量上的要求也越来越高，这不仅是行业健康有序发展的要求，也是与世界接轨的需要，学校要与企业联系，根据市场需求，有针对性地培养符合市场需要的专业型人才。

#### （四）行业企业对就业人员能力的要求

- 1、具有诚信、坚毅的品格和敬业、负责的职业道德与团队协作精神；
- 2、具有较高的专业基础知识和自学能力、进取创新意识；
- 3、掌握现代服务理念，了解现代服务业发展趋势；
- 4、熟悉金融前厅、客房、餐饮、康乐等部门的业务知识；
- 5、熟悉我国金融业发展的方针、政策和法规；
- 6、掌握金融的前厅、客房、餐饮、康乐、会展等管理与基本服务技能；
- 7、具有较强的计算机操作、中英文表达能力及对于突发事件的处理能力等。

#### （五）专业人才培养目标定位、培养规格要求

##### 1、人才培养目标

培养德、智、体、美、劳全面发展的，拥护党的基本路线，适应生产、建设、管理、服务等第一线需要的，重点掌握金融服务与管理、金融服务等基本知识，同时熟悉旅游行业现状并且具备基本金融技能和金融各岗位服务技能、企业基层管理人员管理能力、社会交际能力，服务第一线，熟练掌握金融企业管理方法及运作方式，具备较高服务技能与管理水平、具有良好职业道德的高技能人才。

##### 2、人才培养规格

本专业学生主要学习金融服务与管理方面的基本理论知识，进行金融行业基层服务操作技能的基本训练，具有金融行业基层管理和服务的基本知识和能力

#### （六）专业发展前景

金融服务与管理，是全球十大热门行业之一，高级金融服务与管理人才在全球都是一直很紧缺的。在国际人才市场上，金融服务与管理人才出现了供不应求的局面。

金融行业一直以来是职场被忽略的“宝藏”。在职业规划意识为先的理性回归下，一些发展前景好、潜力大、薪资高的行业尤其受到家长、学生的关注。其中金融行业又被认为是职场上尚未被充分挖掘的“宝藏”。

### 五、本专业教学改革建议及建设思路

#### （一）金融专业人才培养目标和培养规格的建议及建设思路

##### 1. 金融专业人才培养目标的建议

根据调研结果，本专业应培养能适应现代金融业、餐饮业、会所、会展业、交通服务业等领域第一线需要，具有良好的职业道德，掌握金融服务与管理的基本知识，的德、智、体、美等方面全面发展的高素质技能型人才。

##### 2. 金融专业人才培养规格的建议

###### （1）素质结构和要求

① 热爱祖国，遵纪守法，具有责任心和社会责任感；具有较好的思想道德修养，掌握中国特色社会主义的基本理论。

② 具有一定的文学、历史、哲学和艺术修养，具有较高的文化素质和审美素养。

③ 具有较强的心理素质，人格健全，自尊并尊重他人；诚实守信、积极进取、善良、正直、公道。

④ 爱岗敬业，具有良好的职业道德和职业操守，良好的团队精神和创新精神。

⑤ 具有良好的身体素质，养成良好的体育锻炼和卫生习惯，能适应艰苦工作环境。

⑥ 具有较强的沟通、协调、组织能力以及良好的语言表达能力。

⑦ 具有持续学习和终身学习的能力，能不断更新知识和自我完善。

#### (2) 知识结构与要求

① 掌握一定的人文社会科学知识；

② 掌握本专业必备的自然科学基础知识；

③ 掌握必备的英语、计算机及其应用的基础知识；

④ 掌握本专业必备的经济学、金融学、市场学的基本知识；

⑤ 掌握本专业必需的银行业务、证券投资经纪业务、保险业务等知识；

⑥ 具有一定的金融法律法规知识；

⑦ 具有一定的金融电子商务知识。

### (二) 金融专业课程设计思路

根据专业培养目标和人才培养规格构建课程类型和体系，由公共必修课、专业必修课（含专业理论课和专业技能课）和专业拓展课（含公共选修课和专业选修课）三大类构成。同时，通过对专业岗位工作的主要职责、工作任务、工作流程、工作对象、工作方法、所需的知识与能力等方面的分析，明确岗位职业能力，进行能力的组合或分解，以工作过程为参照系，基于认知规律和职业成长规律，构建专业主要课程。

### (三) 金融专业教学模式建议

对于公共基础课，主要采用教学一体化、实例式教学模式；对于专业基础课，主要采用实例式教学模式、探究型教学模式、合作学习模式、自学——辅导教学模式；对于专业理论课，主要采用实例式教学模式、探究型教学模式、合作学习模式、自学——辅导式教学模式；对于专业技能课，主要采用教学做一体化教学模式。

### (四) 金融专业师资与教学条件配套建议及建设思路

#### 1、专业师资建设思路

应有一名中级或硕士以上专业教师作为专业带头人，负责专业建设工作。此外，应有专业教师 4 人以上，生师比不大于 20:1；专业教师均要有本科以上学历，硕士研究生学历不低于 30%；70% 以上的专业教师具有中级以上职称；兼职教师比例不超过 30%，兼职教师应具有 3 年以上金融服务与管理及相关岗位工作经历，有丰富的实际工作经验。

#### 2、教学条件配套建设思路

(1) 校内实训基地：校内金融服务与管理实训中心分设两个实训室：证券模拟交易大厅和金融理财实训中心。实训室应根据各实训的特点进行有针对性的艺术装修，需配备多媒体设备及全面先进的硬件设施，全面的专业耗材用品，以保证金融服务与管理专业理实一体化教学的需要。

(2) 校外实训基地：金融服务与管理专业紧密合作的校外实训基地 3 个以上，这些校外实训基地主要保证管理专业学期间短期弹性实训需要。同时，专门

制定与实施校外实训教学计划、学生实训辅导监控制度，以保证学生实习率达到100%。

（3）教学资源建设（教材与课程网站等的建设）：金融服务与管理专业标准、课程标准、教材、电子课件（讲义）、习题库、试题库、案例素材库、教学素材资料包、金融服务业务流程教学录像及技能演示录像、金融服务职业资格考试大纲及模拟习题等。

## 附件 4:

# 《个人理财》课程标准

## 一、课程信息

表 1 课程信息表

|      |            |                 |       |       |
|------|------------|-----------------|-------|-------|
| 课程名称 | 个人理财       |                 | 开课系部  | 财经商贸洗 |
| 课程代码 |            |                 | 考核方式  | 考查    |
| 前导课程 | 税务筹划、金融学基础 |                 |       |       |
| 后续课程 | 理财实训       |                 |       |       |
| 总学时  |            | 课程类型（方<br>框内打√） | 理论课   |       |
|      |            |                 | 实践课   |       |
|      | 72         |                 | 理论+实践 | √     |
| 适用专业 | 金融服务与管理    |                 |       |       |

表 2 课程标准开发团队名单（含校外专家）

| 序号 | 姓名  | 工作单位       | 职称/职务 |
|----|-----|------------|-------|
| 1  | 韦祯弋 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
| 2  | 蒋骏青 | 广西现代职业技术学院 | 中级    |
| 3  | 赵健茗 | 广西现代职业技术学院 | 教员    |
| 4  | 罗柳银 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |

## 二、课程性质

本课程是金融服务与管理专业的核心课程，也是金融服务与管理专业的专业能力拓展课程。本课程是借鉴银行业专业人员职业资格考试体系所要求掌握的核心内容的基础上，以金融机构理财经理岗位典型工作任务为主线，通过课程项目教学内容的学习，辅以仿真实训，完成理财基础知识和基本理论的学习，培养学生运用理财规划的原理、方法和工具，为客户提供综合理财规划服务的职业能力。通过本课程的学习，学生能够收集客户信息、分析评价客户财务状况，全面掌握各种金融工具及相关法律法规，围绕消费支出规划、现金规划、投资规划、保险规划、教育规划、养老规划、财产分配与传承规划等理财规划任务，为客户提供量身定制的、切实可行的理财方案，同时在对方案的不断修正中，满足客户长期的、不断变化的财务需求。

## 三、课程目标

### （一）知识目标

1. 熟悉个人理财规划的内容与流程，了解理财规划职业发展概况和前景；
2. 掌握货币时间价值理论、收益与风险、生命周期理财理论等理财基本理论；
3. 掌握家庭现金和消费信贷知识、投资规划基础知识、消费支出规划知识、投资知识、保险知识、退休规划知识；
4. 1. 掌握与理财相关的财务会计知识、金融基础知识、金融法知识。

### （二）能力目标

1. 能够利用会计基础知识和财务管理基础知识，制定个人及家庭财务报表；
2. 能够按照客户的风险偏好和家庭财务状况，为其选择合适白理财产品；
3. 能利用理财计算基础知识进行个人理财决策分析；
4. 能利用理财基本知识，进行消费支出规划、现金规划、教育规划、保险规划、投资规划、养老规划、财产分配与传承规划；
5. 能够针对客户财务状况，进行理财综合规划；
6. 能够为客户提供量身定制的、切实可行的理财方案。

### （三）素质目标

1. 培养学生树立诚实守信、专业尽责的价值观，严守理财职业规范；
2. 培养学生的学习和观察能力，提升理财职业者素养；
3. 培养学生的语言表达能力和合作意识，提高理财适应能力；
4. 培养学生树立正确的理财观念。

## 四、课程学分与时数分配

| 课程名称 | 个人理财     | 总学时                                             | 72 | 学分 | 4    |
|------|----------|-------------------------------------------------|----|----|------|
| 序号   | 教学项目名称   | 主要内容                                            |    |    | 参考学时 |
| 1    | 资金的时间价值  | 任务1 货币时间价值及其运用<br>任务2 生命周期理<br>任务3 收益率的计算和风险的度量 |    |    | 8    |
| 2    | 个人财务状况分析 | 任务1 资产负债表的编制与分析<br>任务2 收支表的编制与分析                |    |    | 8    |
| 3    | 现金规划     | 任务1 分析客户现金需求<br>任务2 制定现金规划方案<br>任务3 现金规划计算      |    |    | 8    |

|   |           |                                              |   |
|---|-----------|----------------------------------------------|---|
| 4 | 消费支出规划    | 任务1 制定住房消费方案<br>任务2 制定汽车消费方案<br>任务3 制定消费信贷方案 | 8 |
| 5 | 教育规划      | 任务1 客户教育需求分析<br>任务2 客户教育需求分析                 | 8 |
| 6 | 风险管理与保险规划 | 任务1 收集客户信息<br>任务2 提供咨询服务                     | 8 |
| 7 | 投资规划      | 任务1 投资规划概述<br>任务2 客户信息的搜集与整理<br>任务3 基本投资工具   | 8 |
| 8 | 退休养老规划    | 任务1 收集客户信息<br>任务2 提供咨询服务<br>任务3 退休资金安排       | 8 |
| 9 | 财产分配与传承规划 | 任务1 收集客户信息<br>任务2 提供咨询服务                     | 8 |

## 五、课程设计思路

本课程总体设计思路是：以金融企业个人理财业务工作过程为逻辑主线，依据完成实际工作任务的需要、坚固银行从业资格考试《个人理财》科目的知识与技能要求选择知识，基于个人理财知识模块、兼顾学生认知特点强化理论知识的讲解、以实训任务为载体聚集知识，充分利用学院和企业资源，创设仿真的工作场景，融理论与实践于一体，“教”、“学”、“做”相结合，以职业能力培养为重点，与行业企业合作进行基于工作过程的课程开发与设计，根据行业企业发展需要和完成职业岗位实际工作任务所需的知识、能力、素质要求选取教学内容，让学生在完成实训任务的过程中自我构建知识、技能、态度和经验，并为学生可持续发展奠定良好的基础。

## 六、课程内容与教学要求

| 项目（任务）名称 | 子项目或学习任务                                        | 教学目标<br>(含课程思政目标)                                                                             | 教学重、难点                                                              | 课程思政元素                                                           | 考核点                                      | 教学方法和建议                       | 参考学时 |
|----------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------|
| 资金的时间价值  | 任务1 货币时间价值及其运用<br>任务2 生命周期理<br>任务3 收益率的计算和风险的度量 | 1. 货币时间价值的相关计算(单利、复利、年金)<br>2. 掌握收益率的计算和风险的度量<br>3. 应养成书写规范、认真严格的良好习惯, 严格履行程序, 正直诚信、体现一定的专业素养 | 1. 货币时间价值基本原理;<br>2. 货币时间价值基本计算;<br>3. 生命周期储蓄模型;<br>4. 收益率的计算和风险的度量 | 通过计算案例, 引导学生珍惜时光, 掌握自己的人生, 也将像资金时间价值增长那样成为人生的赢家                  | 利用理财计算器进行单利、复利、年金计算、收益率的计算和风险的度量计算       | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8    |
| 个人财务状况分析 | 任务1 资产负债表的编制与分析<br>任务2 收支表的编制与分析                | 1. 掌握资产负债表与收支表的编制;<br>2. 能够对资产负债表与收支表进行分析<br>3. 引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观                      | 1. 资产负债表的编制与分析<br>2. 收支表的编制与分析                                      | 客户信息收集: 应当遵循为客户保密的<br>收支表财务分析: 引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观。         | 1. 能够编制资产负债表与收支表;<br>2. 能够对资产负债表与收支表进行分析 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8    |
| 现金规划     | 任务1 分析客户现金需求<br>任务2 制定现金规划方案<br>任务3 现金规划计算      | 1. 掌握现金规划的流程;<br>2. 能够客户现金需求量分析并选择相应的现金规划工具。<br>3. 引导学生科学合理地使用信用卡, 建立良好的信用。                   | 1. 现金规划的流程;<br>2. 客户现金需求量分析;<br>3. 现金规划工具选择。                        | 信用卡的使用: 引导学生科学合理地使用信用卡, 不恶意透支, 利用信用卡为自身建立良好的信用。理性使用花呗、借呗互联网信贷产品。 | 能够根据客户现金需求量选择适合的现金工具                     | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8    |

|           |                                              |                                                                                           |                                                               |                                                                                                                           |                                                         |                               |   |
|-----------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------|---|
| 消费支出规划    | 任务1 制定住房消费方案<br>任务2 制定汽车消费方案<br>任务3 制定消费信贷方案 | 1. 掌握个人消费贷款以及住房贷款的基本知识<br>2. 能够分析客户的住房或汽车消费需求，选择适当的支付方式<br>引导学生树立科学的理性的住房消费观念，珍惜信用，杜绝征信不良 | 1. 住房规划流程；<br>2. 购房与租房的决策；<br>3. 影响购房与租房决策的基本因素。              | 1. 住房消费：深入贯彻学习习近平总书记“房子是用来住的，不是用来炒的”的基本思想，引导学生树立科学的理性的住房消费观念。<br>2. 公积金贷款：结合公积金贷款的条件，深入解析良好的誉对申请银行贷款的重要性，引导学生珍惜信用，杜绝征信不良。 | 能够分析客户的住房或汽车消费需求，选择适当的支付方式，并能向客户提供相关的咨询服务，根据因素变化调整支付方案。 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8 |
| 教育规划      | 任务1 客户教育需求分析<br>任务2 客户教育需求分析                 | 1. 掌握各种教育规划工具以及客户教育金需求分析<br>2. 能够根据每个客户的不同情况给出合理的理财规划方案<br>3. 引导学生在接受教育的过程中应自强自律、吃苦耐劳     | 1. 教育规划的流程；<br>2. 客户教育金需求分析；<br>3. 教育资金的来源分析；<br>4. 教育规划工具选择。 | 1. 教育规划的必要性：分析教育的重要性，使学生明确教育：最值得投资，引导学生在接受教育的过程中应自强自律、吃苦耐劳。                                                               | 掌握各种教育规划工具，能够根据每个客户的不同情况给出合理的理财规划方案，根据因素变化调整教育规划方案。     | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8 |
| 风险管理与保险规划 | 任务1 收集客户信息<br>任务2 提供咨询服务                     | 1. 掌握风险管理以及保险相关基础知识<br>2. 能够给予客户个人不同生命周期的保险规划                                             | 1. 个人及家庭保险产品的规划技巧；<br>2. 个人不同生命周期的保险规划                        | 保险最大诚信原则：保险双方在签订和履行保险合同时，必须保持最大限度的                                                                                        | 根据风险管理以及保险相关基层知识，能够给予客户个                                | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演        | 8 |

|        |                                            |                                                                                          |                                                                    |                                                                                                       |                          |                               |   |
|--------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|
|        |                                            | 3. 引导学生在与客户沟通交流之中恪守信用，互不隐瞒和欺骗                                                            |                                                                    | 诚信，恪守信用，互不隐瞒和欺骗，结合大量案例说明保险诚信原则在保险实务中的运用，以及违背该原则导致的结果。                                                 | 人不同生命周期的保险规划             | 法、情境教学法                       |   |
| 投资规划   | 任务1 投资规划概述<br>任务2 客户信息的搜集与整理<br>任务3 基本投资工具 | 1. 掌握各种投资工具的特点和交易规则<br>2. 能到根据客户信息指导客户进行投资<br>3. 传递科学的投资理念，引导学生避免进行追涨杀跌、频繁交易、盲目从众等短期投资行为 | 1. 各种投资工具的特点和交易规则<br>2. 投资规划所需的客户信息<br>3. 投资与投资规划的关系               | 树立科学的投资理念：传递科学的投资理念，如收益和风险均衡的观念、长期投资的观念、价值投资的观念等等，引导学生避免进行追涨杀跌、频繁交易、盲目从众等短期投资行为。                      | 能到根据客户信息指导客户推荐适当的投资工具    | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8 |
| 退休养老规划 | 任务1 收集客户信息<br>任务2 提供咨询服务<br>任务3 退休资金安排     | 1. 学会收集客户退休养老方面的信息<br>2. 能够灵活运用退休养老工具<br>3. 分析社会主义制度的优越性，使学生树立家国情怀，开展爱国主义教育              | 1. 社会养老保险的含义；<br>2. 社会养老保险类型；<br>3. 如何选择养老保险产品；<br>4. 中国的养老保险制度分析。 | 中国养老保险制度分析：结合企业职工养老保险、城镇居民养老保险、新型农村养老保险等社会保险的制度设计，以及退休职工养老金发放现状，分析社会主义制度的优越性，使学生树立家国情怀，对学生适时开展爱国主义教育。 | 能够灵活运用退休养老工具，为客户提供咨询服务目的 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8 |

|           |                          |                                                                                                      |                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                               |                               |   |
|-----------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|---|
| 财产分配与传承规划 | 任务1 收集客户信息<br>任务2 提供咨询服务 | 1. 掌握夫妻财产分配的法律法规以及遗产继承等相关法律规定<br>2. 能够根据客户具体情况分析其财产风险<br>3. 增强法治意识, 知法守法, 并能够充分利用法律规定科学合理进行财产分配与传承规划 | 1. 遗产;<br>2. 财产传承规划;<br>3. 财产传承规划的目标;<br>4. 财产传承规划的工具;<br>5. 影响财产传承规划的因素。 | 1. 《民法典》深度解读: 结合《民法典》婚姻家庭编、继承编等相关法律法规的深度解读, 使学生在财产分配与规划过程中增强法治意识, 知法守法, 并能够充分利用法律规定科学合理进行财产分配与传承规划。<br>2. 根据《民法典》相关条款及其司法解释, 在财产分配与传承规划过程中, 大力宣扬男女平等、夫妻和谐、尊老爱幼等家庭美德, 和社会公德, 增强和谐意识。 | 掌握夫妻财产分配的法律法规以及遗产继承等相关法律规定, 能够根据客户具体情况分析其财产风险 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8 |
|-----------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|---|

## 七、教学实施的建议

### （一）授课教师基本要求

授课教师必须了解党和国家有关个人理财工作的方针、政策和法律、法规；遵纪守法，具有良好的职业道德修养；必须经过理财方面的系统化学习，具备深厚的理财知识功底，并取得高等学校教师任职资格。必须具有与所从事的教学工作相应的专业技术职称，具备从事相关行业的职业能力。应具备热爱学生、严谨求实、爱岗敬业、乐于奉献的工作作风和工作态度。应来自工作一线，或每年在相关岗位挂职锻炼 3 周年以上。能熟练掌握理财相关技能，并具体运用专业知识处理实际问题的能力和在专业领域创新的能力。

### （二）教学实训条件要求

#### 1. 校内实训基地

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。专业教室基本条件一般配备多媒体计算机、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。实训场所具备仿真职业环境，能进行现金规划、消费支出规划、投资规划、保险规划、教育规划、养老规划等理财技能训练。

#### 2. 校外实习实训基地

校企共建开放共享的校外实践教学基地，为学生开展业务实训、各类实习等提供教学条件保障。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”，共建现代学徒班，校企联动，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。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。

### （三）教学方法与教学策略

1. 教学过程中，应结合金融理财市场的现实情况，由典型工作任务，即实训任务、引领，而非教师的讲授来推进。教学过程是一个“在做中教、在做中学”的过程，即“做、学一体”。增加理财发展的最新成果，删除业已陈旧的知识概念。

2. 教师教学应体现“以学生为本”的理念，以多媒体课件的形式呈现项目教学资料，注重“教”与“学”的互动，以提高学生的学习兴趣。

3. 在个人理财实践中积累了丰富的案例素材，本课程精选部分最新的国内理财的案例、热点问题等素材进行案例教学，并将教材中较难掌握和理解的有关内容、分析法结合实战案例进行及时的解答和点评，鼓励学生独立思考、分析、应用，从而掌握和运用理财的基本原理。

4. 教学中应注重以完成的项目活动为基础，通过市场调查、仿真模拟等多种手段，突出学生理财服务能力和素质的训练和培养。

5. 以实训主导型课程的要求推进本课程的考核方法改革，加大实训考核在整个成绩中的比重。我们在教学过程中，把模拟操作内容作为教学的重点之一。通过模拟操作，有效地提高了学生掌握理论知识的效果，提升他们的动手能力，模拟的成绩也是判别学生真实水平的重要依据，使学生不仅掌握书本知识，更重要的是把理论和实践紧密结合。

### （四）课程考核与评价方法

《个人理财》课程考核主要对学生收集客户信息、分析评价客户财务状况，全面掌握各种金融工具及相关法律法规，围绕消费支出规划、现金规划、投资规划、保险规划、教育规划、养老规划、财产分配与传承规划等理财规划任务，为客户提供量身定制的、切实可行的

理财方案的职业素养及职业能力进行考核。

具体考核内容包括货币时间价值的基本原理与基本运用、生命周期理财计划、收益率的计算和风险的度量、资产负债表和收支表的编制和分析等理财基本理论和知识(30%)，现金规划、消费支出规划、保险规划、投资规划、个人税务筹划、教育规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等理财实务操作技能(60%)，以及科学的理财观的树立、理财职业规范的形成等理财综合素质(10%)。

#### （五）教材及参考书选用

结合理财软件自编活页式教材

#### （六）课程资源建设要求

1. 注重实训指导书和实训教材的开发和应用。

2. 注重课程资源和现代化教学资源的开发和利用，如多媒体教室的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。

3. 积极开发和利用网络课程资源，充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子论坛等网上信息资源，使教学从单一媒体向多种媒体转变；教学活动从信息的单向传递向双向交换转变；学生单独学习向合作学习转变。同时应积极创造条件搭建远程教学平台，扩大课程资源的交互空间。

4. 产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。

附件 4:

# 《金融风险管理》课程标准

## 一、课程信息

表 1 课程信息表

|      |        |                 |       |        |
|------|--------|-----------------|-------|--------|
| 课程名称 | 金融风险管理 |                 | 开课系部  | 财经与商贸系 |
| 课程代码 |        |                 | 考核方式  | 考察     |
| 前导课程 | 金融学基础  |                 |       |        |
| 后续课程 | 无      |                 |       |        |
| 总学时  | 72     | 课程类型（方<br>框内打√） | 理论课   | 36     |
|      |        |                 | 实践课   | 36     |
|      |        |                 | 理论+实践 |        |
| 适用专业 | 金融管理   |                 |       |        |

表 2 课程标准开发团队名单（含校外专家）

| 序号 | 姓名  | 工作单位       | 职称/职务 |
|----|-----|------------|-------|
|    | 蒋骏青 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
|    |     |            |       |
|    |     |            |       |

## 二、课程性质

《金融风险管理》是研究风险发生规律和风险控制技术的门新兴管理科学。它是指各经济单位通过风险识别、风险估测、风险评价等方式，并在此基础上优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失的后果，期望达到以最小的成本获得最大安全保障目标的管理过程。《金融风险管理》是高等院校商贸、工商企业管理专业的重要的专业基础课程。要求学生在学习了这门课程之后，能够掌握风险管理的基本原理，掌握风险识别、风险估测、风险评价的方法和技能，并能在此基础上优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致的损失。

### 三、课程目标

要求使学生掌握风险管理的基本概念、基本原理，掌握风险识别、风险估测、风险评价 风险管理决策的方法和技能，具备一定的独立从事风险识别、 风险分析、分析评价及应对的能力，具备起码的调查风险并撰写风险评估报告的技能。

#### （一）知识目标

- 1、使学生掌握风险的定义和与其有关的定、风险的分类及风险管理的般知识；
- 2、使学生掌握风险分析的含义及其基本方法；
- 3、使学生掌握企业损失风险的特点及企业财产损失风险、企业净收入损失风险分析、企业责任风险分析及企业人员损失风险的基本方法；
- 4、使学生掌握风险衡量和评价、概率的计算及概率分布的基本知识；
- 5、使学生掌握避免风险及损失管理、分离风险单位和非保险方式的转移风险及损失补偿的筹资措施的基本原理及方法；
- 6、使学生掌握保险的职能、代价及保险合同、保险的险种及保险的选择和购买的基本知识。
- 7、使学生掌握损失预测、对数据的要求、概率分析、趋势分析及预测在风险管理中的应用的基本原理和方法；
- 8、使学生掌握风险管理决策的意义和原则、损失期望值分析法及效用期望值分析法；
- 9、使学生掌握现金流量分析作为决策标准、现金流量的评价方法等基本知识及现金流量分析进行风险管理决策的原理及方法；
- 10、使学生掌握风险管理信息系统的基本知识记风险管理信息系统设计的原理及方法；

#### （四）能力目标

- 1、能够看懂企业财务报表，能够计算企业现金流量及存量；
- 2、至少熟悉一种综合数据分析软件，并能形成企业风险分析报告；

#### （五）素质目标

1. 养成具有诚实、守信、谨慎、平和的品德符合社会主义核心价值观的社会主义接班人；
2. 养成善于动脑，勤于思考，及时发现问题的学习习惯；
3. 培养学生的独立思考，严守底线，具有严格职业操守的职业道德。
3. 具有善于和顾客沟通和与同事共事的团队意识，能进行良好的团队合作。

#### 四、课程学分与时数分配

| 课程名称 | 金融风险管理           | 总学时                                                               | 72 | 学分 | 4    |
|------|------------------|-------------------------------------------------------------------|----|----|------|
| 序号   | 教学项目名称           | 主要内容                                                              |    |    | 参考学时 |
| 1    | 风险管理导论           | 1 风险的定义<br>2 风险的分类<br>3 风险管理概述                                    |    |    | 2    |
| 2    | 分析分析             | 1. 风险和人的行为；<br>2. 能对各类风险作出大致分析；<br>3. 风险识别                        |    |    | 6    |
| 3    | 企业损失风险分析         | 1. 企业损失风险的特点<br>2. 企业财产损失风险分析；<br>3. 企业净收入损失风险分析；<br>4. 企业责任风险分析； |    |    | 4    |
| 4    | 风险统计和概率分析        | 1. 风险衡量和评价的内容，<br>2. 概率的计算和概率分布                                   |    |    | 2    |
| 5    | 对付风险的方法          | 1 风险规避；<br>2 损失管理<br>3 分离风险单位和非保险方式的转移风险。<br>4 损失补偿的筹资措施          |    |    | 8    |
| 6    | 保险               | 1 保险的职能和代价；<br>2 保险合同概述<br>3 保险的险种；<br>4 保险的选择和购买                 |    |    | 2    |
| 7    | 风险管理决策的数理基础—损失预测 | 1 损失预测概述<br>2 对数据的要求；<br>3 概率分析<br>4 趋势分析<br>5 预测在风险管理中的应用。       |    |    | 6    |
| 8    | 风险管理决策           | 1 风险管理决策的意义和原则                                                    |    |    | 8    |

|    |           |                                                                              |   |
|----|-----------|------------------------------------------------------------------------------|---|
|    |           | 2 损失期望值分析法<br>3 效用期望值分析法<br>4 现金流量分析作为决策标准现金流量的评价方法<br>5 通过现金流量分析进行风险管理决策    |   |
| 9  | 现金流量分析    | 1 现金流量分析作为决策标准现金流量的评价方法<br>2 通过现金流量分析进行风险管理决策                                | 2 |
| 10 | 风险管理信息系统  | 1 风险管理信息系统概述<br>2 风险管理信息系统的设计                                                | 2 |
| 11 | 企业内控与风险管理 | 1 明确内部控制体系的建立步骤<br>2 帮助学员在分析企业内部控制数据时，识别和梳理风险控制点                             |   |
| 12 | 宏观经济分析    | 1 国民经济运行；<br>2 净出口贸易；<br>3 经济增长的基础性条件。<br>4 国家外汇管理                           | 2 |
| 13 | 资产证券化     | 1 资产证券化概述<br>2 资产证券化的种类及范围<br>3 资产证券化的有关当事人<br>4 资产证券化的特点；<br>5 资产证券化在中国交易结构 | 6 |

## 五、课程设计思路

本课程总体设计思路是：以金融企业金融风险管理工作过程为逻辑主线，依据完成实际工作任务的需要、坚固银行从业资格考试《风险管理》科目的知识与技能要求选择知识，基于金融风险管理知识模块、兼顾学生认知特点强化理论知识的讲解、以实训任务为载体聚集知识，充分利用学院和企业资源，创设仿真的工作场景，融理论与实践于一体，“教”、“学”、“做”相结合，以职业能力培养为重点，与行业企业合作进行基于工作过程的课程开发与设计，根据行业企业发展需要和完成职业岗位实际工作任务所需的知识、能力、素质要求选取教学内容，让学生在完成实训任务的过程中自我构建知识、技能、态度和经验，并为学生可持续发展奠定良好的基础。

## 六、课程内容与教学要求

| 项目（任务）名称 | 子项目或学习任务                       | 教学目标<br>(含课程思政目标)                                                                                                                                    | 教学重、难点 | 课程思政元素         | 考核点      | 教学方法和建议                                       | 参考学时 |
|----------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|----------|-----------------------------------------------|------|
| 风险管理导论   | 1 风险的定义<br>2 风险的分类<br>3 风险管理概述 | <b>（一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b><br>能具有实际分析应用能力<br><b>（三）素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养；<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识；<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神； | 风险的分类  | 了解党和国家对风险的应对能力 | 风险的认知和识别 | 根据课程内容和高职学生特点，灵活运用讲授法、案例教学法、任务驱动法、分组讨论、等方法，引导 | 2    |

|          |                                 |                                                                                                                                            |                   |                       |                   |                      |   |
|----------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|---|
| 风险分析     | 1. 风险和人的行为;<br>2. 能对各类风险作出大致分析; | 一) 知识目标<br>掌握相关概念, 对理论和实际都有应用能力<br><br>(二) 能力目标<br>能具有实际分析应用能力<br><br>(三) 素质目标<br>1. 具有一定的职业素养;<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识;<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神; | 各类风险作出大致分析;       | 明确疫情下国家对分析的分析和应对      | 各类风险作出大致分析;       | 学生积极思考、乐于实践, 提高教学效果。 | 2 |
| 风险分析     | 3. 风险识别                         |                                                                                                                                            | 风险种类识别<br>风险的程度识别 | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 风险种类识别<br>风险的程度识别 |                      | 4 |
| 企业损失风险分析 | 1. 企业损失风险的特点<br>2. 企业财产损失风险分析;  | 一) 知识目标<br>掌握相关概念, 对理论和实际都有应用能力<br><br>(二) 能力目标<br>能具有实际分析应用能力                                                                             | 损失风险的特点           | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 损失风险的特点           |                      | 2 |
| 企业损失风险   | 3. 企业净收入损失风险分析;                 |                                                                                                                                            | 企业净收入损失风险分析       | 明确党和国家对不同的风险的识别和      | 企业净收入损失风险分析       |                      | 2 |

|           |                                 |                                                                                                                                |            |                       |            |  |   |
|-----------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|------------|--|---|
| 分析        | 4. 企业责任风险分析；                    | <b>（三）素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养；明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识；<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神；                                |            | 不同的应对                 |            |  |   |
| 风险统计和概率分析 | 1. 风险衡量和评价的内容，<br>2. 概率的计算和概率分布 | <b>一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b><br>能具有实际分析应用能力<br><b>（三）素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养；<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识； | 概率的计算和概率分布 | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 概率的计算和概率分布 |  | 2 |

|         |                                                   |                                                                                                                                                     |                    |                       |                    |  |   |
|---------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|---|
|         |                                                   | 2. 具备相互沟通、团结协作精神；                                                                                                                                   |                    |                       |                    |  |   |
| 对付风险的方法 | 1 风险规避；                                           | <b>一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b><br>能具有实际分析应用能力<br><b>（三）素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养；<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识；<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神； | 风险规避               | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 风险规避               |  | 2 |
| 对付风险的方法 | 2 损失管理                                            |                                                                                                                                                     | 损失管理               | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 损失管理               |  | 2 |
| 对付风险的方法 | 3 分离风险单位和非保险方式的转移风险.                              |                                                                                                                                                     | 分离风险单位和非保险方式的转移风险. | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 分离风险单位和非保险方式的转移风险. |  | 2 |
| 对付风险的方法 | 4 分离风险单位和非保险方式的转移风险.                              |                                                                                                                                                     | 分离风险单位和非保险方式的转移风险. | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 分离风险单位和非保险方式的转移风险. |  | 2 |
| 保险      | 1 保险的职能和代价；<br>2 保险合同概述<br>3 保险的险种；<br>4 保险的选择和购买 | <b>一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b>                                                                                              | 保险的职能和代价；          | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 保险的职能和代价；          |  | 2 |

|                  |                                 |                                                                                                    |              |                       |          |  |   |
|------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|----------|--|---|
| 风险管理决策的数理基础—损失预测 | 1 损失预测概述<br>2 对数据的要求;<br>3 概率分析 | 能具有实际分析应用能力<br><br><b>(三) 素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养;<br><br>1. 具有较强的服务意识和创新意识;<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神; | 概率分析         | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 概率分析     |  | 2 |
| 风险管理决策的数理基础—损失预测 | 4 趋势分析                          |                                                                                                    | 趋势分析         | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 趋势分析     |  | 2 |
| 风险管理决策的数理基础—损失预测 | 5 预测在风险管理中的应用.                  |                                                                                                    | 预测应用         | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 预测应用     |  | 2 |
| 风险管理决策           | 1 风险管理决策的意义和原则<br>2 损失期望值分析法    | <b>一) 知识目标</b><br>掌握相关概念, 对理论和实际都有应用能力                                                             | 风险管理决策的意义和原则 | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 损失期望值分析法 |  | 2 |
| 风险管理决策           | 3 效用期望值分析法<br>4 现金流量分析作为决策标准    | <b>(二) 能力目标</b><br>能具有实际分析应用能力                                                                     | 效用期望值分析法     | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 效用期望值分析法 |  | 2 |

|        |                                               |                                                                      |                       |                       |                       |  |   |
|--------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|---|
|        | 现金流量的评价方法                                     | (三) 素质目标<br>1. 具有一定的职业素养;                                            |                       |                       |                       |  |   |
| 风险管理决策 | 5 通过现金流量分析进行效用期望值分析法                          | 1. 具有较强的服务意识和创新意识;<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神;                              | 效用期望值分析法              | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 效用期望值分析法              |  | 2 |
| 现金流量分析 | 1 现金流量分析作为决策标准现金流量的评价方法<br>2 通过现金流量分析进行风险管理决策 | 一) 知识目标<br>掌握相关概念, 对理论和实际都有应用能力<br>(二) 能力目标<br>能具有实际分析应用能力           | 现金流量分析作为决策标准现金流量的评价方法 | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 现金流量分析作为决策标准现金流量的评价方法 |  | 2 |
| 现金流量分析 | 1 现金流量分析作为决策标准现金流量的评价方法<br>2 通过现金流量分析进行风险管理决策 | (三) 素质目标<br>1. 具有一定的职业素养;<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识;<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神; | 通过现金流量分析进行风险管理决策      | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 通过现金流量分析进行风险管理决策      |  | 2 |

|           |                                          |                                                                                                                                                     |                        |                       |                        |  |   |
|-----------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|--|---|
|           |                                          |                                                                                                                                                     |                        |                       |                        |  |   |
| 风险管理信息系统  | 1 风险管理信息系统概述<br>2 风险管理信息系统的设计            | <b>一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b><br>能具有实际分析应用能力<br><b>（三）素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养；<br>1. 具有较强的服务意识和创新意识；<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神； | 风险管理信息系统的设计            | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 风险管理信息系统的设计            |  | 2 |
| 企业内控与风险管理 | 1 明确内部控制体系的建立步骤<br>2 帮助学员在分析企业内部控制数据时，识别 | <b>一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b><br>能具有实际分析应用能                                                                                | 分析企业内部控制数据时，识别和梳理风险控制点 | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 分析企业内部控制数据时，识别和梳理风险控制点 |  | 2 |

|            |                                                                       |                                                                                                                                                                        |         |                       |         |  |   |
|------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------|---------|--|---|
|            | 和梳理风险控制点                                                              | <p>力</p> <p><b>（三）素质目标</b></p> <p>1. 具有一定的职业素养；</p> <p>1. 具有较强的服务意识和创新意识；</p> <p>2. 具备相互沟通、团结协作精神；</p>                                                                 |         |                       |         |  |   |
| 宏观经<br>济分析 | <p>1 国民经济运行；</p> <p>2 净出口贸易；</p> <p>3 经济增长的基础性条件.</p> <p>4 国家外汇管理</p> | <p><b>一）知识目标</b></p> <p>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力</p> <p><b>（二）能力目标</b></p> <p>能具有实际分析应用能力</p> <p>力</p> <p><b>（三）素质目标</b></p> <p>1. 具有一定的职业素养；</p> <p>1. 具有较强的服务意识和创新意识；</p> | 国民经济运行； | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 国民经济运行； |  | 2 |

|       |                                             |                                                                       |              |                       |              |  |   |
|-------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|--|---|
|       |                                             | 2. 具备相互沟通、团结协作精神；                                                     |              |                       |              |  |   |
| 资产证券化 | 1 资产证券化概述<br>2 资产证券化的种类及范围<br>3 资产证券化的有关当事人 | <b>一）知识目标</b><br>掌握相关概念，对理论和实际都有应用能力<br><b>（二）能力目标</b><br>能具有实际分析应用能力 | 资产证券化的种类及范围  | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 资产证券化的种类及范围  |  | 2 |
| 资产证券化 | 4 资产证券化的特点；                                 | <b>（三）素质目标</b><br>1. 具有一定的职业素养；                                       | 资产证券化的特点；    | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 资产证券化的特点；    |  | 2 |
| 资产证券化 | 5 资产证券化在中国交易结构                              | 1. 具有较强的服务意识和创新意识；<br>2. 具备相互沟通、团结协作精神；                               | 资产证券化在中国交易结构 | 明确党和国家对不同的风险的识别和不同的应对 | 资产证券化在中国交易结构 |  | 2 |

## 七、教学实施的建议

### （一）授课教师基本要求

本课程授课教师应具备金融及理论知识基本操作技能，有金融主管工作的经验或授课前经过专门的基本操作技能训练，具有高等学校教师资格。

### （二）教学实训条件要求

#### 1. 校内实训基地

校内实训主要依托校内的金融综合服务中心，借助互联网，利用机房和手机等多种终端方式实现资料共享，信息传播。

#### 2. 校外实习实训基地

与浙江坤泽实业有限公司合作，采用引进来走出去策略，积极引进坤泽的实战优秀员工进入课堂与学生进行校内实训，同时定期组织学生赴杭州坤泽公司进行考察学习。

### （三）教学方法与教学策略

根据课程内容和高职学生特点，灵活运用讲授法、案例教学法、任务驱动法、分组讨论、等方法，引导学生积极思考、乐于实践，提高教学效果。

1、在教学过程中，应立足于加强学生实际操作能力的培养，采用项目教学，以工作任务引领提高学生学习兴趣，激发学生的成就动机。

2、在教学过程中，可以适当地描述该专业的发展趋势，为学生提供职业生涯发展的空间，努力培养学生参与社会实践的创新精神和职业能力。

3、教学过程中教师应积极引导提升职业素养，提高职业道德。

### （四）课程考核与评价方法

1、改革传统的学生评价手段和方法，采用阶段评价，过程性评价与目标评价相结合，项目评价，理论与实践一体化评价模式。

2、关注评价的多元性，将课堂提问、学生作业、平时测验、项目考核、技能目标考核作为平时成绩，占总成绩的 30%，理论考试作为期末成绩，占总成绩的 70%。

3、应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学

习和应用上有创新的学生应予特别鼓励，全面综合评价学生能力。

#### （五）教材及参考书选用

| 序号 | 教材名称       | 教材类型 | 出版社     | 主编              | 出版日期        | 备注   |
|----|------------|------|---------|-----------------|-------------|------|
| 1  | 风险管理       | 公开出版 | 辽宁大学出版社 | 天明银行专业人员资格考试出版社 | 2020 年 09 月 | 参考教材 |
| 2  | 金融风险管<br>理 | 公开出版 | 北京大学出版社 | 朱淑珍             | 2017 年 09 月 | 授课教材 |

#### （六）课程资源建设要求

- 1、注重实训指导书和实训教材的开发和应用。
- 2、注重课程资源和现代化教学资源的开发和利用，如多媒体教室的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。
- 3、积极开发和利用网络课程资源，充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子论坛等网上信息资源，使教学从单一媒体向多种媒体转变；教学活动从信息的单向传递向双向交换转变；学生单独学习向合作学习转变。同时应积极创造条件搭建远程教学平台，扩大课程资源的交互空间。
- 4、产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。

附件 4:

## 《银行会计实务》课程标准

### 一、课程信息

表 1 课程信息表

|      |               |                 |       |        |
|------|---------------|-----------------|-------|--------|
| 课程名称 | 银行会计实务        |                 | 开课系部  | 财经与商贸系 |
| 课程代码 |               |                 | 考核方式  | 考试     |
| 前导课程 |               |                 |       |        |
| 后续课程 | 商业银行柜台实务、财务分析 |                 |       |        |
| 总学时  |               | 课程类型（方<br>框内打√） | 理论课   |        |
|      |               |                 | 实践课   |        |
|      | 64            |                 | 理论+实践 | √      |
| 适用专业 |               |                 |       |        |

表 2 课程标准开发团队名单（含校外专家）

| 序号 | 姓名  | 工作单位       | 职称/职务 |
|----|-----|------------|-------|
| 1  | 韦祯弋 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
| 2  | 蒋骏青 | 广西现代职业技术学院 | 中级    |
| 3  | 赵健茗 | 广西现代职业技术学院 | 教员    |
| 4  | 罗柳银 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |

### 二、课程性质

本课程是金融服务与管理专业的专业核心课，是该专业毕业生必须掌握的专业知识和技能，对学生专业素质和能力的提高具有促进作用。通过任务引领项目活动，学生能初步使用和审核各种银行业务凭证，能熟练掌握各项对公业务的内容和操作流程，能够具备从事会计工作的具体核算、组织管理以及运用会计手段从事金融经营和金融监管工作的能力。

### 三、课程目标

#### （一）知识目标

了解银行财会工作总体布置与业务，掌握往来业务处理方法；掌握银行现金本币、外币业务的处理方法；熟悉银行内部常见资产管理业务的处通用记账方法：

掌握银行财会工作存贷业务的处理方法；掌握银行代理收、付业务以及联行、金融机构业务处理方法；掌握银行利润的计算与分配业务的处理方法；了解银行期末报表业务的处理方法。

#### （六）能力目标

- （1）具有独立进行系统分析、设计、实施、评估的能力
- （2）具有获取、分析、归纳、交流、使用系统处理业务的能力。
- （3）具有自学能力、理解能力与表达能力。
- （4）具有将知识与技能综合运用与转换的能力。
- （5）具有综合运用知识与技能从事程度较复杂的业务岗位工作的能力。
- （6）具有合理利用与支配校内教育资源的能力。

#### （七）素质目标

- （1）具有良好的职业道德和敬业精神的
- （2）具有团队意识及妥善处理人际关系的能力。
- （3）具有沟通与交流能力。
- （4）具有计划组织能力和团队协作能力。

### 四、课程学分与时数分配

| 课程名称 | 银行会计实务      | 总学时                                                                                   | 64 | 学分 | 3    |
|------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----|----|------|
| 序号   | 教学项目名称      | 主要内容                                                                                  |    |    | 参考学时 |
| 1    | 总论          | 1. 掌握银行会计的概念、特点和作用。<br>2. 掌握银行会计核算的前提、基础和会计信息质量要求。                                    |    |    | 6    |
| 2    | 银行会计核算的基本方法 | 1. 掌握银行会计科目的分类和记账方法。<br>2. 掌握会计凭证的种类，以及会计凭证的填制、审核及传递要求。<br>3. 掌握账务组织及银行错账的冲正方法。       |    |    | 10   |
| 3    | 现金业务        | 1. 了解现金出纳工作的任务和工作原则。<br>2. 能够熟练进行现金日常业务的处理。<br>3. 熟悉现金收付业务的核算手续。<br>4. 掌握现金出纳错款的处理方法。 |    |    | 2    |
| 4    | 存款业务        | 1. 掌握单位存款账户的种类及管理要求。<br>3. 掌握单位定期存款存入与支取的核算手续，了解单位存款的计息规定和计息方法。                       |    |    | 4    |

|    |        |                                                                                                                                    |    |
|----|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
|    |        | 2. 掌握单位活期存款存取现金的核算手续。<br>4. 掌握储蓄存款的种类，储蓄存款业务的存、取手续及利息计算方法。<br>5. 掌握通存通兑业务的核算手续。                                                    |    |
| 5  | 信贷资产   | 1. 掌握贷款的概念及分类，了解贷款新规。<br>2. 掌握信用贷款的核算、贷款利息的计算及相关规定。<br>3. 掌握资产减值准备的核算。<br>4. 了解担保贷款的有关规定和账务处理程序。<br>5. 掌握贴现、转贴现和抵债资产的有关规定和账务处理程序。  | 10 |
| 6  | 投资业务   | 1. 掌握金融资产的分类。<br>2. 掌握金融资产初始计量的核算。<br>3. 掌握采用实际利率确定金融资产摊余成本的方法。<br>4. 掌握各类金融资产后续计量的核算。<br>5. 掌握不同类金融资产转换的核算。<br>6. 掌握金融资产减值损失的核算。  | 10 |
| 7  | 支付结算业务 | 1. 了解支付结算的概念、种类、原则和纪律。<br>2. 了解票据的概念、种类和票据结算的基本规定。<br>3. 掌握银行汇票、银行承兑汇票、银行本票、转账支票等的核算手续。<br>4. 了解各种结算方式的概念和基本规定，掌握汇兑、委托收款结算方式的核算手续。 | 2  |
| 8  | 电子银行   | 1. 掌握网上银行的定义，了解网上银行的基本规定。<br>2. 了解网上银行办理的主要业务。<br>3. 了解电话银行、手机银行的基本规定。                                                             | 1  |
| 9  | 外汇业务   | 1. 理解并掌握外币业务核算的特点，外币分账制的含义、内容和方法。<br>2. 掌握“外汇买卖”科目的使用、“外汇买卖”科目传票和账簿的编制方法。<br>3. 掌握外汇存款、国际结算业务及国际贸易融资的核算手续。                         | 1  |
| 10 | 资金清算   | 1. 理解资金清算的意义、基本关系与原理。<br>2. 掌握辖内往来的核算手续。<br>3. 掌握资金汇划与清算的基本做法、科目设置与核算程序。<br>4. 掌握票据交换的原理及核算方法。<br>5. 了解现代化支付系统运行的原理及相关规定           | 4  |
| 11 | 代理业务   | 1. 了解代理业务的种类。<br>2. 掌握代保管业务、代收代付业务、代理证券业务。<br>3. 掌握代理支付结算业务。                                                                       | 2  |
| 12 | 银行其他资  | 1. 掌握银行固定资产的含义、分类和核算办法。                                                                                                            | 2  |

|    |          |                                                                         |   |
|----|----------|-------------------------------------------------------------------------|---|
|    | 产业务      | 2. 掌握银行无形资产的含义、核算办法和摊销办法。<br>3. 掌握银行其他资产的核算办法。                          |   |
| 13 | 收入、费用与利润 | 1. 掌握银行收入的内容与核算方法。<br>2. 掌握银行费用的内容与核算方法。<br>3. 掌握银行利润的核算方法。             | 2 |
| 14 | 所有者权益的核算 | 1. 掌握银行实收资本的含义和核算方法。<br>2. 掌握银行资本公积、盈余公积的含义和核算方法。<br>3. 掌握银行未分配利润的核算方法。 | 4 |
| 15 | 年度决算     | 1. 掌握银行年度决算工作的内容。<br>2. 掌握银行会计报表的编制方法。                                  | 4 |

## 五、课程设计思路

本课程的教学紧扣职业能力需求，以实际工作任务为引领，以商业银行对公业务流程中涉及的基本业务为主线，以商业银行实际临柜会计工作任务为驱动，以教学实践为纽带，将知识、方法和技能有机融合。

以实际工作任务设计学习领域。高等职业院校金融服务与管理专业主要培养一线临柜应用型人才，一线临柜会计人员所面临的典型工作任务是不同类型业务的处理。所以，本课程根据目前商业银行业务发展的实际情况，各学习领域都来自于商业银行一线临柜业务的基本类型，各项业务在教学过程中充分展现理论与实线的紧密结合，在一定的条件下它们都能较好地体现了教学内容的工学结合特征，使学生在有限的学习时间内，得到商业银行临柜一线业务处理的能力，较好地满足工作岗位需要。

教学模式采用教学做相结合形式。本课程采用以学生为主体的工作导向式教学，并将商业银行临柜一线实际工作岗位引入课堂，每一个子学习情景采用课程所需仿真账表凭证，教学和实践保持高度的一致性，让学生面对真实的工作情境，提高学生银行柜员业务岗位的适应能力，为毕业后胜任银行相关工作岗位打下了坚实的基础，实现学生毕业与上岗的“零过渡”。

## 六、课程内容与教学要求

| 项目（任务）名称    | 子项目或学习任务                                                                    | 教学目标<br>(含课程思政目标)                                                                                  | 教学重、难点                                                                       | 课程思政元素                 | 考核点                            | 教学方法和建议                       | 参考学时 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------|
| 总论          | 任务 1. 银行会计概述<br>任务 2: 会计基本假设、银行会计核算基础和信息质量要求<br>任务 3: 会计要素                  | 1. 掌握银行会计的概念、特点和作用。<br>2. 掌握银行会计核算的前提、基础和会计信息质量要求。<br>3. 应养成书写规范、认真严格的良好习惯, 严格履行程序, 正直诚信、体现一定的专业素养 | 本章教学重点是银行会计的特点。本章教学难点是银行会计与其他行业会计的异同。                                        | 严格履行程序, 正直诚信、体现一定的专业素养 | 银行会计核算的前提、基础和会计信息质量要求          | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 6    |
| 银行会计核算的基本方法 | 任务 1: 会计科目<br>任务 2: 借贷记账法<br>任务 3: 会计凭证<br>任务 4: 会计账簿的设置与登记方法<br>任务 5: 财务报告 | 1. 掌握银行会计科目的分类和记账方法。<br>2. 掌握会计凭证的种类, 以及会计凭证的填制、审核及传递要求。<br>3. 掌握账务组织及银行错账的冲正方法。                   | 本章教学重点是表外科目的概念、会计凭证的分类和银行账务组织的内容及程序。<br>本章教学难点是银行账务组织两大系统之间的对应关系、现金科目日结单的编制。 | 树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观   | 1. 会计凭证的填制、审核及传递<br>2. 银行错账的冲正 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 10   |
| 现金业务        | 任务 1: 现金业务概述                                                                | 1. 了解现金出纳工作的任务和工作原则。                                                                               | 本章教学重点是现金日常业务的处理; 本章                                                         | 引导学生科学合理地使用信用卡, 不恶     | 能够熟练进行现金日常业务的处理                | 六步教学法、案例教学法、                  | 2    |

|      |                                                                                               |                                                                                                                                                    |                                                   |                                       |                                           |                               |    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|----|
|      | 任务 2: 假币管理<br>任务 3: 现金出纳错款的处理<br>任务 4: 现金领缴业务                                                 | 2. 能够熟练进行现金日常业务的处理。<br>3. 熟悉现金收付业务的核算手续。<br>4. 掌握现金出纳错款的处理方法。                                                                                      | 教学难点是现金出纳错款的处理方法。                                 | 意透支,利用信用卡为自身建立良好的信用。理性使用花呗、借呗互联网信贷产品。 |                                           | 直观教学法、角色扮演法、情境教学法             |    |
| 存款业务 | 任务 1: 账户管理<br>任务 2: 单位存款业务<br>任务 3: 个人活期存款业务<br>任务 4: 储蓄存款业务<br>任务 5: 通存通兑业务<br>任务 6: 账户的特殊处理 | 1. 掌握单位存款账户的种类及管理要求。<br>3. 掌握单位定期存款存入与支取的核算手续,了解单位存款的计息规定和计息方法。<br>2. 掌握单位活期存款存取现金的核算手续。<br>4. 掌握储蓄存款的种类,储蓄存款业务的存、取手续及利息计算方法。<br>5. 掌握通存通兑业务的核算手续。 | 本章教学重点是单位活期存款账户的开立与管理,活期存款积数法计息。本章教学难点是各类存款利息的计算。 | 应当遵循为客户保密的当遵循为客户保密的                   | 单位定期存款存入与支取的核算手续,了解单位存款的计息规定和计息方法。        | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 4  |
| 信贷资产 | 任务 1: 金融工具和金融资产<br>任务 2: 以公允价值计量且其变动计                                                         | 1. 掌握贷款的概念及分类,了解贷款新规。<br>2. 掌握信用贷款的核算、贷款利息的计算                                                                                                      | 本章教学重点是信用贷款的核算、贷款利息的计算;本章教学难点是贴现、转贴现和抵债           | 住房消费: 深入贯彻学习习近平总书记“房子是用来住的,不是用来炒的”的基  | 1. 信用贷款的核算、贷款利息的计算<br>2. 贴现、转贴现和抵债资产的有关规定 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、      | 10 |

|      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                   |                                         |                                                              |                  |                               |    |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|----|
|      | 入当期损益的金融资产<br>任务 3: 持有至到期投资<br>任务 4: 贷款和应收款项<br>任务 5: 可供出售金融资产<br>任务 6: 金融资产减值<br>任务 7: 抵债资产                        | 及相关规定。<br>3. 掌握资产减值准备的核算。<br>4. 了解担保贷款的有关规定和账务处理程序。<br>5. 掌握贴现、转贴现和抵债资产的有关规定和账务处理程序。<br>6. 引导学生科学合理地使用信用卡, 建立良好的信用。                               | 资产的有关规定和账务处理程序。                         | 本思想, 引导学生树立科学的理性的住房消费观念。                                     | 和账务处理程序。         | 情境教学法                         |    |
| 投资业务 | 任务 1: 金融工具和金融资产<br>任务 2: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产<br>任务 3: 持有至到期投资<br>任务 4: 贷款和应收款项<br>任务 5: 可供出售金融资产<br>任务 6: 金融资产减值 | 1. 掌握金融资产的分类。<br>2. 掌握金融资产初始计量的核算。<br>3. 掌握采用实际利率确定金融资产摊余成本的方法。<br>4. 掌握各类金融资产后续计量的核算。<br>5. 掌握不同类金融资产转换的核算。<br>6. 掌握金融资产减值损失的核算。<br>7. 传递科学的投资理财 | 本章教学重点是金融资产初始计量的核算; 本章教学难点是金融资产后续计量的核算。 | 教育规划的必要性: 分析教育的重要性, 使学生明确教育: 最值得投资, 引导学生在接受教育的过程中应自强自律、吃苦耐劳。 | 采用实际利率确定金融资产摊余成本 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 10 |

|        |                                                                                                                             |                                                                                                                                                                       |                                                                      |                     |                              |                               |   |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|---|
|        | 任务 7: 金融资产转移                                                                                                                | 念, 引导学生避免进行追涨杀跌、频繁交易、盲目从众等短期投资行为                                                                                                                                      |                                                                      |                     |                              |                               |   |
| 支付结算业务 | 任务 1: 支付结算业务概述<br>任务 2: 银行汇票<br>任务 3: 商业汇票<br>任务 4: 银行本票<br>任务 5: 支票<br>任务 6: 汇兑<br>任务 7: 托收承付<br>任务 8: 委托收款<br>任务 9: 国内信用证 | 1. 了解支付结算的概念、种类、原则和纪律。<br>2. 了解票据的概念、种类和票据结算的基本规定。<br>3. 掌握银行汇票、银行承兑汇票、银行本票、转账支票等的核算手续。<br>4. 了解各种结算方式的概念和基本规定, 掌握汇兑、委托收款结算方式的核算手续。<br>5. 引导学生在与客户沟通交流之中恪守信用, 互不隐瞒和欺骗 | 本章教学重点是支票、本票、银行汇票、商业汇票汇兑、委托收款、托收承付的使用规定及账务处理。本章教学难点是不同系统各类结算方式的账务处理。 | 诚信, 恪守信用, 互不隐瞒和欺骗   | 银行汇票、银行承兑汇票、银行本票、转账支票等的核算手续。 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 2 |
| 电子银行   | 任务 1: POS 业务<br>任务 2: 网上银行业务<br>任务 3: 电话银行                                                                                  | 1. 掌握网上银行的定义, 了解网上银行的基本规定。<br>2. 了解网上银行办理                                                                                                                             | 本章教学重难点是网上银行的定义                                                      | 应当遵循为客户保密的当遵循为客户保密的 | 网上银行的定义                      | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、      | 1 |

|      |                                                                                 |                                                                                                                          |                                                                                                       |                     |                                |                               |   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|
|      | 任务 4: 手机银行                                                                      | 的主要业务。<br>3. 了解电话银行、手机银行的基本规定。                                                                                           |                                                                                                       |                     |                                | 情境教学法                         |   |
| 外汇业务 | 任务 1: 外汇业务概述<br>任务 2: 代客外汇买卖业务<br>任务 3: 结售汇业务<br>任务 4: 国际结算业务<br>任务 5: 国际贸易融资   | 1. 理解并掌握外币业务核算的特点, 外币分账制的含义、内容和方法。<br>2. 掌握“外汇买卖”科目的使用、“外汇买卖”科目传票和账簿的编制方法。<br>3. 掌握外币业务核算的特点, 外币分账制的含义、内容和方法。            | 本章教学重点是外币业务核算的特点, 外币分账制的含义、内容和方法。本章教学难点“外汇买卖”科目的使用、“外汇买卖”科目传票和账簿的编制方法。                                | 使学生树立家国情怀, 开展爱国主义教育 | “外汇买卖”科目的使用、“外汇买卖”科目传票和账簿的编制方法 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 1 |
| 资金清算 | 任务 1: 资金清算概述<br>任务 2: 辖内往来业务<br>任务 3: 资金汇划清算系统<br>任务 4: 现代化支付系统<br>任务 5: 同城票据交换 | 1. 理解资金清算的意义、基本关系与原理。<br>2. 掌握辖内往来的核算手续。<br>3. 掌握资金汇划与清算的基本做法、科目设置与核算程序。<br>4. 掌握票据交换的原理及核算方法。<br>5. 了解现代化支付系统运行的原理及相关规定 | 本章教学重点是手工联行与电子汇兑系统日常业务的会计处理, 包括借记业务和贷记业务, 两个系统业务流程和资金清算的差异。本章教学难点是电子汇兑系统全国银行汇票的会计处理、手工联行和电子汇兑系统的汇差清算。 | 诚信, 恪守信用, 互不隐瞒和欺骗   | 辖内往来的核算手续。                     | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 4 |

|          |                                                                                                     |                                                                           |                                                      |                            |                             |                               |   |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| 代理业务     | 任务 1: 代保管业务和保管箱业务<br>任务 2: 代理支付结算业务<br>任务 3: 代收代付业务<br>任务 4: 代理证券业务<br>任务 5: 代理国库业务<br>任务 6: 代理保险业务 | 1. 了解代理业务的种类。<br>2. 掌握代保管业务、代收代付业务、代理证券业务。<br>3. 掌握代理支付结算业务。              | 本章教学重点是代保管业务、代收代付业务、代理证券业务。本章教学难点是代理支付结算业务。          | 引导学生在与客户沟通交流之中恪守信用,互不隐瞒和欺骗 | 代保管业务、代收代付业务、代理证券业务         | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 2 |
| 银行其他资产业务 | 任务 1: 固定资产<br>任务 2: 无形资产<br>任务 3: 其他资产                                                              | 1. 掌握银行固定资产的含义、分类和核算办法。<br>2. 掌握银行无形资产的含义、核算办法和摊销办法。<br>3. 掌握银行其他资产的核算办法。 | 本章教学重点是银行固定资产的含义、分类和核算办法。本章教学难点是银行无形资产的含义、核算办法和摊销办法。 | 引导学生在接受教育的过程中应自强自律、吃苦耐劳    | 银行无形资产的含<br>义、核算办法和摊销<br>办法 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 2 |
| 收入、费用与利润 | 任务 1: 营业收入与营业外收入<br>任务 2: 成本和费用<br>任务 3: 利润与利                                                       | 1. 掌握银行收入的内容与核算方法。<br>2. 掌握银行费用的内容与核算方法。<br>3. 掌握银行利润的核                   | 本章教学重点是银行收入的内容与核算方法。本章教学难点是行利润的核算方法。                 | 引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观   | 银行利润的核算                     | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 2 |

|                  |                                                                     |                                                                         |                                            |                          |            |                                               |   |
|------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|------------|-----------------------------------------------|---|
|                  | 利润分配                                                                | 算方法。                                                                    |                                            |                          |            |                                               |   |
| 所有者<br>权益的<br>核算 | 任务 1: 实收资本<br>任务 2: 资本公积<br>任务 3: 盈余公积<br>任务 4: 一般准备金<br>任务 5: 利润分配 | 1. 掌握银行实收资本的含义和核算方法。<br>2. 掌握银行资本公积、盈余公积的含义和核算方法。<br>3. 掌握银行未分配利润的核算方法。 | 本章教学重点是银行实收资本的含义和核算方法。本章教学难点是银行未分配利润的核算方法。 | 引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观 | 银行未分配利润的核算 | 六步教学法、<br>案例教学法、<br>直观教学法、<br>角色扮演法、<br>情境教学法 | 4 |
| 年度决<br>算         | 任务 1: 年度决算概述<br>任务 2: 年度决算的工作<br>任务 3: 会计报表的编制                      | 1. 掌握银行年度决算工作的内容。<br>2. 掌握银行会计报表的编制方法。<br>3. 引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观   | 本章教学重点是银行年度决算工作的内容。本章教学难点是银行会计报表的编制方法。     | 引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观 | 银行会计报表的编制  | 六步教学法、<br>案例教学法、<br>直观教学法、<br>角色扮演法、<br>情境教学法 | 4 |

## 七、教学实施的建议

### （一）授课教师基本要求

本课程授课教师应具备金融及理论知识基本操作技能，有金融主管工作的经验或授课前经过专门的基本操作技能训练，具有高等学校教师资格。

### （二）教学实训条件要求

#### 1. 校内实训基地

校内实训主要依托校内的金融综合服务中心，借助互联网，利用机房和手机等多种终端方式实现资料共享，信息传播。

#### 2. 校外实习实训基地

与浙江坤泽实业有限公司合作，采用引进来走出去策略，积极引进坤泽的实战优秀员工进入课堂与学生进行校内实训，同时定期组织学生赴杭州坤泽公司进行考察学习。

### （三）教学方法与教学策略

《银行会计实务》课程教学主要采用讲练结合，根据学习项目与工作任务相对应的原则，针对银行会计的工作任务，获得相应的学习内容和情景要素信息，对不同任务采用了任务驱动、情景教学、案例教学等形式组织教学。

### （四）课程考核与评价方法

《银行会计实务》是一门实践性、应用性很强的课程，重在学生能力与综合素质的培养。在评价上实行理论与实践一体化评价。本课程依据教学内容和教学大纲要求进行考试命题，成绩评定依据教学过程中对学生的学习态度、操作能力、课堂讨论、作业等情况进行，采用全过程、多样化、开放式的考核模式，考核内容全面，成绩结构合理，实现教学相长。

考核比例及要求：平时成绩占 30%，主要包括对课堂提问、讨论、作业等情况进行评价计分；期末试题 70%，主要是以期末闭卷考试成绩评价计分。

### （五）教材及参考书选用

我院金融服务与管理专业《银行会计实务》课程目前使用的教材是汪运栋、孙速超老师主编的国家示范性高职高专院校金融专业系列教材（2018 年 6 月由清华大学出版社出版）。

## （六）课程资源建设要求

1、注重实训指导书和实训教材的开发和应用。

2、注重课程资源和现代化教学资源的开发和利用，如多媒体教室的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。

3、积极开发和利用网络课程资源，充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子论坛等网上信息资源，使教学从单一媒体向多种媒体转变；教学活动从信息的单向传递向双向交换转变；学生单独学习向合作学习转变。同时应积极创造条件搭建远程教学平台，扩大课程资源的交互空间。

4、产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。

#### 附件 4:

## 《信用管理实务》课程标准

### 一、课程信息

表 1 课程信息表

|      |        |                 |       |        |
|------|--------|-----------------|-------|--------|
| 课程名称 | 信用管理实务 |                 | 开课系部  | 财经与商贸系 |
| 课程代码 |        |                 | 考核方式  | 考察     |
| 前导课程 | 金融学基础  |                 |       |        |
| 后续课程 | 无      |                 |       |        |
| 总学时  | 72     | 课程类型（方<br>框内打√） | 理论课   | 36     |
|      |        |                 | 实践课   | 36     |
|      |        |                 | 理论+实践 |        |
| 适用专业 | 金融管理   |                 |       |        |

表 2 课程标准开发团队名单（含校外专家）

| 序号 | 姓名  | 工作单位       | 职称/职务 |
|----|-----|------------|-------|
| 01 | 蒋骏青 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
| 02 | 赵健茗 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
|    |     |            |       |

### 三、课程性质

《信用管理实务》是为适应全社会对信用体系建立和建设的需求。课程侧重介绍信用管理的相关实务与技能，具体包括客户信用信息管理、客户信用评价、客户授信、赊销风险管理、应收账款管理、信用管理绩效评价等。要求学生在学习了这门课程之后，能够具备中小银行、小额贷款公司等信贷机构小微贷款客户经理岗位工作的基础专业知识和基本职业能力。

### 三、课程目标

#### （二）知识目标

1. 掌握贷款、小额信贷及其相关概念等基础知识；
2. 掌握小额贷款业务流程及操作处理的基本知识和技能；
3. 了解贷款技术理论知识，掌握小额信贷技术分析方法；

#### （八）能力目标

1. 掌握农户贷款、个体户贷款、小微企业贷款的政策规定、产品特点、业务操作实务、交叉检验技术、贷款分析方法；
2. 具备胜任中小银行、小额贷款公司等信贷机构小微贷款客户经理岗位工作的基础专业知识和基本职业能力。

#### （九）素质目标

2. 养成具有诚实、守信、谨慎、平和的品德符合社会主义核心价值观的社会主义接班人；
2. 养成善于动脑，勤于思考，及时发现问题的学习习惯；
3. 培养学生的独立思考，验收底线，具有严格职业操守的职业道德。
3. 具有善于和顾客沟通与同事共事的团队意识，能进行良好的团队合作。

#### 四、课程学分与时数分配

| 课程名称 | 信用管理实务       | 总学时                                                                           | 72 | 学分 | 4    |
|------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|----|----|------|
| 序号   | 教学项目名称       | 主要内容                                                                          |    |    | 参考学时 |
| 1    | 项目一 小额信贷概述   | 1-1 贷款及其分类<br>1-2 小额信贷相关概念内涵<br>1-3 小额信贷模式分类<br>1-4 小额信贷发展历程                  |    |    | 8    |
| 2    | 项目二 小额信贷业务规范 | 2-1 小额贷款业务操作流程（一）<br>2-2 小额贷款业务操作流程（二）<br>2-3 小额信贷产品开发与营销<br>2-4 小额信贷客户经理岗位要求 |    |    | 8    |
| 3    | 项目三 小额信贷技术   | 3-1 信贷技术概述<br>3-2 典型小额信贷技术<br>3-3 交叉检验与逻辑检验<br>3-4 财务与非财务分析                   |    |    | 12   |
| 4    | 项目四 农户贷款实务   | 4-1 农户贷款概述<br>4-2 农户贷款模式与产品<br>4-3 农户贷款流程操作                                   |    |    | 16   |
| 5    | 项目五 个体户贷款实务  | 5-1 个体户贷款概述<br>5-2 个体户贷款产品与方案<br>5-3 个体户贷款流程操作                                |    |    | 14   |
| 6    | 项目六 小微企业贷款实务 | 6-1 小微企业贷款概述<br>6-2 小微企业贷款产品与服务创新<br>6-3 小微企业贷款流程操作                           |    |    | 12   |

## 五、课程设计思路

本课程总体设计思路是：以金融企业信用管理实务工作过程为逻辑主线，依据完成实际工作任务的需要、坚固银行从业资格考试《风险管理》科目的知识与技能要求选择知识，基于信用管理实务知识模块、兼顾学生认知特点强化理论知识的讲解、以实训任务为载体聚集知识，充分利用学院和企业资源，创设仿真的工作场景，融理论与实践于一体，“教”、“学”、“做”相结合，以职业能力培养为重点，与行业企业合作进行基于工作过程的课程开发与设计，根据行业企业发展需要和完成职业岗位实际工作任务所需的知识、能力、素质要求选取教学内容，让学生在完成实训任务的过程中自我构建知识、技能、态度和经验，并为学生可持续发展奠定良好的基础。

## 六、课程内容与教学要求

| 项目（任务）名称        | 子项目或学习任务                                                                      | 教学目标<br>(含课程思政目标)                                                     | 教学重、难点                          | 课程思政元素                                                 | 考核点          | 教学方法和建议                       | 参考学时 |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------|
| 项目一<br>小额信贷概述   | 1-1 贷款及其分类<br>1-2 小额信贷相关概念内涵<br>1-3 小额信贷模式分类<br>1-4 小额信贷发展历程                  | 了解贷款及其分类<br>熟悉小额信贷相关概念内涵<br>掌握小额信贷模式分类<br>了解小额信贷发展历程                  | 1. 信用、贷款<br>2. 信用管理             | 通过计算案例，引导学生珍惜时光，掌握自己的人生，也将像资金时间价值增长那样成为人生的赢家           | 信用管理         | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8    |
| 项目二<br>小额信贷业务规范 | 2-1 小额贷款业务操作流程（一）<br>2-2 小额贷款业务操作流程（二）<br>2-3 小额信贷产品开发与营销<br>2-4 小额信贷客户经理岗位要求 | 了解小额贷款业务操作流程（一）<br>了解小额贷款业务操作流程（二）<br>熟悉小额信贷产品开发与营销<br>掌握小额信贷客户经理岗位要求 | 1. 小额贷款业务操作流程<br>2. 小额信贷产品开发与营销 | 客户信息收集：应当遵循为客户保密的<br>收支表财务分析：引导学生树立开源节流、量入为出、勤俭节约的消费观。 | 小额信贷客户经理岗位要求 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 8    |
| 项目三<br>小额信      | 3-1 信贷技术概述                                                                    | 了解信贷技术概述<br>熟悉典型小额信贷技术                                                | 1. 典型小额信贷技术<br>2. 交叉检验与逻辑检      | 信用卡的使用：引导学生科学合理地                                       | 交叉检验与逻辑检验    | 六步教学法、案例教学法、                  | 12   |

|                |                                                |                                          |                          |                                                                                                                           |           |                               |    |
|----------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------|----|
| 贷技术            | 3-2 典型小额信贷技术<br>3-3 交叉检验与逻辑检验<br>3-4 财务与非财务分析  | 掌握交叉检验与逻辑检验<br>了解财务与非财务分析                | 验                        | 使用信用卡,不恶意透支,利用信用卡为自身建立良好的信用。理性使用花呗、借呗互联网信贷产品。                                                                             |           | 直观教学法、角色扮演法、情境教学法             |    |
| 项目四<br>农户贷款实务  | 4-1 农户贷款概述<br>4-2 农户贷款模式与产品<br>4-3 农户贷款流程操作    | 了解农户贷款概述<br>熟悉农户贷款模式与产品<br>掌握农户贷款流程操作    | 1. 农户贷款流程<br>2. 农户贷款操控   | 1. 住房消费:深入贯彻学习习近平总书记“房子是用来住的,不是用来炒的”的基本思想,引导学生树立科学的理性的住房消费观念。<br>2. 公积金贷款:结合公积金贷款的条件,深入解析良好的誉对申请银行贷款的重要性,引导学生珍惜信用,杜绝征信不良。 | 农户贷款流程操作  | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 16 |
| 项目五<br>个体户贷款实务 | 5-1 个体户贷款概述<br>5-2 个体户贷款产品与方案<br>5-3 个体户贷款流程操作 | 了解个体户贷款概述<br>熟悉个体户贷款产品与方案<br>掌握个体户贷款流程操作 | 1. 个体户贷款流程<br>2. 个体户贷款方案 | 树立科学的投资理财理念:传递科学的投资理财理念,如收益和风险均衡的观念、长期投资的观念、价值投资的观念等等,引导学                                                                 | 个体户贷款流程操作 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 14 |

|                     |                                                     |                                               |                            |                                              |            |                               |    |
|---------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|------------|-------------------------------|----|
|                     |                                                     |                                               |                            | 生避免进行追涨杀跌、频繁交易、盲目从众等短期投资行为。                  |            |                               |    |
| 项目六<br>小微企业贷款<br>实务 | 6-1 小微企业贷款概述<br>6-2 小微企业贷款产品与服务创新<br>6-3 小微企业贷款流程操作 | 了解小微企业贷款概述<br>熟悉小微企业贷款产品与服务创新<br>掌握小微企业贷款流程操作 | 1. 小微企业贷款<br>2. 小微企业贷款流程操作 | 通过计算案例,引导学生珍惜时光,掌握自己的人生,也将像资金时间价值增长那样成为人生的赢家 | 小微企业贷款流程操作 | 六步教学法、案例教学法、直观教学法、角色扮演法、情境教学法 | 12 |

## 七、教学实施的建议

### （一）授课教师基本要求

本课程授课教师应具备金融及理论知识基本操作技能，有金融主管工作的经验或授课前经过专门的基本操作技能训练，具有高等学校教师资格。

### （二）教学实训条件要求

#### 1. 校内实训基地

校内实训主要依托校内的金融综合服务中心，借助互联网，利用机房和手机等多种终端方式实现资料共享，信息传播。

#### 2. 校外实习实训基地

与浙江坤泽实业有限公司合作，采用引进来走出去策略，积极引进坤泽的实战优秀员工进入课堂与学生进行校内实训，同时定期组织学生赴杭州坤泽公司进行考察学习。

### （三）教学方法与教学策略

根据课程内容和高职学生特点，灵活运用讲授法、案例教学法、任务驱动法、分组讨论、等方法，引导学生积极思考、乐于实践，提高教学效果。

1、在教学过程中，应立足于加强学生实际操作能力的培养，采用项目教学，以工作任务引领提高学生学习兴趣，激发学生的成就动机。

2、在教学过程中，可以适当地描述该专业的发展趋势，为学生提供职业生涯发展的空间，努力培养学生参与社会实践的创新精神和职业能力。

3、教学过程中教师应积极引导提升职业素养，提高职业道德。

### （四）课程考核与评价方法

1、改革传统的学生评价手段和方法，采用阶段评价，过程性评价与目标评价相结合，项目评价，理论与实践一体化评价模式。

2、关注评价的多元性，将课堂提问、学生作业、平时测验、项目考核、技能目标考核作为平时成绩，占总成绩的 30%，理论考试作为期末成绩，占总成绩的 70%。

3、应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有创新的学生应予特别鼓励，全面综合评价学生能力。

#### （五）教材及参考书选用

| 序号 | 教材名称   | 教材类型 | 出版社     | 主编  | 出版日期        | 备注   |
|----|--------|------|---------|-----|-------------|------|
| 1  | 信用管理实务 | 公开出版 | 北京大学出版社 | 朱淑珍 | 2017 年 09 月 | 授课教材 |
|    |        |      |         |     |             |      |

#### （七）课程资源建设要求

1. 注重实训指导书和实训教材的开发和应用。
2. 注重课程资源和现代化教学资源的开发和利用，如多媒体教室的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。
3. 积极开发和利用网络课程资源，充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子论坛等网上信息资源，使教学从单一媒体向多种媒体转变；教学活动从信息的单向传递向双向交换转变；学生单独学习向合作学习转变。同时应积极创造条件搭建远程教学平台，扩大课程资源的交互空间。
4. 产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。

#### 附件 4:

## 《金融数据统计分析》课程标准

### 一、课程信息

表 1 课程信息表

|      |          |                 |       |        |
|------|----------|-----------------|-------|--------|
| 课程名称 | 金融数据统计分析 |                 | 开课系部  | 财经与商贸系 |
| 课程代码 |          |                 | 考核方式  | 考试     |
| 前导课程 | 无        |                 |       |        |
| 后续课程 | 量化投资     |                 |       |        |
| 总学时  |          | 课程类型（方<br>框内打√） | 理论课   |        |
|      |          |                 | 实践课   |        |
|      | 72       |                 | 理论+实践 | √      |
| 适用专业 | 金融管理     |                 |       |        |

表 2 课程标准开发团队名单（含校外专家）

| 序号 | 姓名  | 工作单位       | 职称/职务 |
|----|-----|------------|-------|
| 1  | 蒋骏青 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
| 2  | 赵健茗 | 广西现代职业技术学院 | 教员    |
| 3  | 唐冬玲 | 广西现代职业技术学院 | 教员    |

### 二、课程性质

《金融数据统计分析》是金融专业的专业课程。本课程要求是培养学生运用统计理论和方法分析和研究金融活动数量规律的基本素质

和能力的重要课程。通过本课程的学习，使学生在已经学习的金融学理论和统计学原理的基础上，进一步了解我国金融市场与银行活动的数量特征，掌握常用的基本金融统计指标和基本金融账户，并能够运用常用统计数据和基本统计方法，掌握分析货币供求、资金流量、证券市场、外资、外债及汇率、国际收支平衡、商业银行运营等方面的问题以及相关政策的分析理论、方法和应用技术。

### 三、课程目标

#### （一）知识目标

- 1、了解金融数据统计分析的原理和过程
- 2、了解各种数据分析模型、统计分析方法的使用条件、应用场合、所需参数及模型的性质

#### （十）能力目标

- 1、掌握数据输入、数据分析、数据转换、选择和加权等技巧
- 2、能按照模型的要求输入基本数据和参数，进行运算和统计分析
- 3、掌握各种基本的统计分析模型计算方法，能根据数据来源、数据类型和分析的目的要求选择合适的统计分析模型进行分析，能对输出结果作出合理的解释和恰当的运用

#### （十一）素质目标

- 1、培养学生细心踏实、思维敏捷、勇于创新、科学理财的职业精神
- 2、培养学生诚实守信的良好品质，尤其是在市场经济条件下，面对激烈的竞争形势，必须诚实守信、遵纪守法、恪尽职守，坚持党的领导、按规程办事、树立良好个人形象
- 3、引导学生树立正确的人生观、价值观、世界观，使学生成为合格的社会主义接班人
- 4、结合马克思主义立场观点的教育与科学精神，提高学生正确认识问题、分析问题和解决问题的能力

### 四、课程学分与时数分配

| 课程名称 | 金融数据统计分析    | 总学时                                                                     | 72 | 学分 | 4    |
|------|-------------|-------------------------------------------------------------------------|----|----|------|
| 序号   | 教学项目名称      | 主要内容                                                                    |    |    | 参考学时 |
| 1    | 金融数据分析概述    | 1、金融数据的定义<br>2、金融数据的分类                                                  |    |    | 2    |
| 2    | SPSS 统计分析概述 | 1、SPSS 统计分析软件的特点<br>2、SPSS 运行环境<br>3、SPSS 主要模块及其功能简介<br>4、SPSS 窗口形式及其功能 |    |    | 4    |
| 3    | 金融数据分析基本过程  | 1、基本概念<br>2、自检数据文件的过程<br>3、已有数据文件的处理                                    |    |    | 4    |
| 4    | 数据预处理       | 1、数据的排序<br>2、数据的转置<br>3、数据的选取<br>4、数据的加权<br>5、数据的转换<br>6、数据的可视化         |    |    | 4    |
| 5    | 数据的描述性统计分析  | 1、频数分析<br>2、中心趋势的描述                                                     |    |    | 6    |

|    |            |                                                                        |   |
|----|------------|------------------------------------------------------------------------|---|
|    |            | 3、离散趋势的描述<br>4、数据的分布<br>5、数据的描述性统计分析<br>6、应用统计图进行描述性统计分析               |   |
| 6  | 均值比较和 t 检验 | 1、假设检验的基本原理<br>2、分组均值的比较<br>3、单一样本的 t 检验<br>4、独立样本 t 检验<br>5、配对样本 t 检验 | 6 |
| 7  | 非参数检验      | 1、非参数检验简介<br>2、单样本非参数检验<br>3、独立样本非参数检验<br>4、相关样本非参数检验                  | 6 |
| 8  | 相关分析       | 1、相关分析的概念<br>2、散点图<br>3、相关系数及显著性检验<br>4、偏相关系数                          | 4 |
| 9  | 回归分析       | 1、线性回归分析<br>2、曲线回归估计<br>3、最优量表回归分析                                     | 4 |
| 10 | 方差分析       | 1、方差分析概念<br>2、单因素方差分析<br>3、多因素方差分析<br>4、协方差分析                          | 4 |
| 11 | 聚类分析       | 1、聚类分析概念<br>2、两步聚类<br>3、快速聚类<br>4、分层聚类<br>5、分类树                        | 4 |
| 12 | 因子分析和主成分分析 | 1、因子分析和主成分分析的基本原理和作用<br>2、基本分析过程                                       | 6 |
| 14 | 金融时间序列分析   | 1、时间序列基本模型<br>2、指数平滑模型<br>3、季节分类模型                                     | 6 |
| 14 | 对数线性模型     | 1、对数线性模型的基本概念<br>2、广义对数线性模型<br>3、logit 对数线性模型<br>4、分层对数线性模型            | 6 |
| 15 | 模型的综合分析    | 选择不同的实际的金融案例数据进行综合分析                                                   | 6 |

## 五、课程设计思路

本课程总体设计思路是：以金融数据为基础，运用统计分析方法对其进行分析，以此对该事件作出合理的解释。学生通过本课程的学习，掌握金融数据统计分析的原理和过程，掌握各种数据分析模型、统计分析方法的使用条件、应用场合、所需参数及模型的性质；能按照模型的要求输入基本数据和参数，进行运算和统计分析，掌握数据输入、数据分析、数据转换、选择和加权等技巧，掌握各种基本的统计分析模型的计算方法；能根据数据来源、数据类型和分析的目的要求选择适当的统计分析模型进行分析，能对输出结果能作出合理的解释和恰当的运用。

## 六、课程内容与教学要求

| 项目<br>(任务)<br>名称 | 子项目<br>或学习<br>任务                                      | 教学目标<br>(含课程思政<br>目标)                              | 教学重、难点                | 课程思政<br>元素               | 考核点       | 教学方法<br>和建议              | 参考学时 |
|------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|------|
| 非参数检验            | 1、非参数检验简介<br>2、单样本非参数检验<br>3、独立样本非参数检验<br>4、相关样本非参数检验 | 学习和掌握各种非参数检验方法的原理、应用条件和基本操作，用具体的案例说明这些非参数检验方法的实现过程 | 运用 t 检验、卡方检验对数据进行分析   | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | t 检验、卡方检验 | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 6    |
| 相关分析             | 1、相关分析的概念<br>2、散点图<br>3、相关系数及显著性检验<br>4、偏相关系数         | 掌握相关分析的基本概念、学习绘制散点图及线性相关模型的基本原理、应用条件、计算方法          | 线性相关模型的基本原理、应用条件、计算方法 | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 线性相关模型    | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 4    |

|            |                                                 |                                                                       |                              |                          |              |                          |   |
|------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|---|
| 回归分析       | 1、线性回归分析<br>2、曲线回归估计<br>3、最优化表回归分析              | 掌握线性、曲线回归等多种回归模型的基本原理和计算方法                                            | 线性、曲线回归等多种回归模型的基本原理和计算方法     | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 回归模型         | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 4 |
| 方差分析       | 1、方差分析概念<br>2、单因素方差分析<br>3、多因素方差分析<br>4、协方差分析   | 掌握方差分析的基本思想、要求和功能，了解方差分析和均值比较的异同，明确单因素方差分析和多因素方差分析的应用条件、方法及理解对输出结果的解释 | 单因素方差分析和多因素方差分析的应用条件、方法      | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 方差分析         | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 4 |
| 聚类分析       | 1、聚类分析概念<br>2、两步聚类<br>3、快速聚类<br>4、分层聚类<br>5、分类树 | 掌握聚类分析的基本原理、主要方法、功能、应用要求和基本操作                                         | 聚类分析的基本原理、主要方法、功能、应用要求和基本操作  | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 聚类分析模型       | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 4 |
| 因子分析和主成分分析 | 1、因子分析和主成分分析的基本原理和作用<br>2、基本分析过程                | 掌握因子分析法和主成分分析法的基本原理、功能及具体的实现过程，明确对输出结果的理解                             | 因子分析法和主成分分析法的基本原理、功能及具体的实现过程 | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 因子分析和主成分分析模型 | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 6 |

|        |                                                            |                                   |                                 |                          |          |                          |   |
|--------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------|--------------------------|---|
| 时间序列分析 | 1、时间序列基本模型<br>2、指数平滑模型<br>3、季节分类模型                         | 掌握时间序列分析模型的基本原理、主要方法、功能、应用条件和计算方法 | 时间序列分析模型的基本原理、主要方法、功能、应用条件和计算方法 | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 时间序列分析模型 | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 6 |
| 对数线性模型 | 1、对数线性模型的基本概念<br>2、广义对数线性模型<br>3、logit对数线性模型<br>4、分层对数线性模型 | 掌握对数线性模型的基本原理、主要方法、功能、应用要求和基本操作   | 对数线性模型的基本原理、主要方法、功能、应用要求和基本操作   | 坚决拥护社会主义经济体制、尊重市场规则、遵守法律 | 对数线性模型   | 采用讲授法，项目导向；学生以小组形式进行案例分析 | 6 |

## 七、教学实施的建议

### （一）授课教师基本要求

本课程授课教师应具备金融专业知识和统计学专业知识，有金融领域或者统计领域工作的经验或者授课前经过专门的统计分析技能训练，具有高校教师资格证。

### （二）教学实训条件要求

#### 1. 校内实训基地

校内实训主要依托校内的金融综合服务中心，借助互联网，利用机房和手机等多种终端方式实现数据分析。

#### 2. 校外实习实训基地

与浙江坤泽实业有限公司合作，采用引进来走出去策略，积极引进坤泽的实战优秀员工进入课堂与学生进行校内实训，同时定期组织学生赴杭州坤泽公司进行考察学习。

### （三）教学方法与教学策略

课堂理论教学与实验教学相结合，重视学生的理解与实际运用的操作能力。

### （四）课程考核与评价方法

本课程是基础知识和实际数据分析相结合的课程，因此本课程考试分为两部分：

第一部分是小组进行案例分析，主要是学生组织论文答辩类型的小组分析；第二部分是基础知识考试，主要考查学生对本课程相关知识的掌握与理解程度。

成绩分配比例：

论文答辩 30%，基础知识理论考试 50%，平时成绩（考勤和作业）20%。

### （五）教材及参考书选用

教材：

《数据统计分析——SPSS 原理及应用》（高等学校教材），黄润龙，管于华编，高等教育出版社，2010，北京

参考书：

《SPSS 18 一数据分析基础与实践》，李洪成编著，电子工业出版社，2010，北京

《深入浅出数据分析》，Michael Milton 著，李芳译，电子工业出版社，2010，北京

《金融时间序列分析》，Ruey S. Tsay 著，潘家柱译，机械工业出版社，2008，北京

## （六）课程资源建设要求

1、注重实训指导书和实训教材的开发和应用。

2、注重课程资源和现代化教学资源的开发和利用，如多媒体教室的应用，这些资源有利于创设形象生动的工作情景，激发学生的学习兴趣，促进学生对知识的理解和掌握。同时，建议加强课程资源的开发，建立多媒体课程资源的数据库，努力实现跨学校多媒体资源的共享，以提高课程资源利用效率。

3、积极开发和利用网络课程资源，充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子论坛等网上信息资源，使教学从单一媒体向多种媒体转变；教学活动从信息的单向传递向双向交换转变；学生单独学习向合作学习转变。同时应积极创造条件搭建远程教学平台，扩大课程资源的交互空间。

4、产学合作开发实训课程资源，充分利用校内外实训基地，进行产学合作，实践“工学”交替，满足学生的实习、实训，同时为学生的就业创造机会。

#### 附件 4:

## 《金融服务营销》课程标准

### 一、课程信息

表 1 课程信息表

|      |         |                 |       |       |
|------|---------|-----------------|-------|-------|
| 课程名称 | 金融服务营销  |                 | 开课系部  | 财经商贸洗 |
| 课程代码 |         |                 | 考核方式  | 考试    |
| 前导课程 | 金融学基础   |                 |       |       |
| 后续课程 | 企业定向实训  |                 |       |       |
| 总学时  |         | 课程类型（方<br>框内打√） | 理论课   |       |
|      |         |                 | 实践课   |       |
|      | 72      |                 | 理论+实践 | √     |
| 适用专业 | 金融服务与管理 |                 |       |       |

表 2 课程标准开发团队名单（含校外专家）

| 序号 | 姓名  | 工作单位       | 职称/职务 |
|----|-----|------------|-------|
| 1  | 韦祯弋 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |
| 2  | 蒋骏青 | 广西现代职业技术学院 | 中级    |
| 3  | 赵健茗 | 广西现代职业技术学院 | 教员    |
| 4  | 罗柳银 | 广西现代职业技术学院 | 助教    |

### 三、课程性质

金融服务营销是一门多学科结合的前沿课程。该课程以市场营销学为基本理论框架，以银行、证券、保险和其他金融企业为对象，通过把市场营销和服务营销进行融合，研究和揭示金融行业的营销观念、营销流程、营销策略和营销技巧等金融服务营销理论与实务。

本课程是金融专业核心课程，它以培养应用型、实用型的金融营销经理为目标。通过本课程的学习，使学生能够将营销知识融会贯通于金融行业，培养作为职业营销人员的基本素养，掌握基本的操作技能，满足金融行业对营销人才的需求。

### 三、课程目标

#### （一）知识目标

通过精心设计的同步思考、同步案例和活动设计（专题讨论、业务模拟、角

角色扮演、市场调研和实战演练)等实训练习,理解并掌握金融服务营销的相关业务知识,掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业技能。会按照市场调研流程进行金融市场的调研,会进行金融市场宏观与微观环境的分析,会撰写市场调研报告;会分析客户的需求和决策过程,能有效进行客户满意度和忠诚度的调查分析,会撰写客户需求调研问卷、客户需求方案。

## (十二) 能力目标

1. 开发与客户维护能力:能有效进行市场细分和目标市场的选择与定位;会利用营销技巧挖掘和转化潜在客户,能与客户直面沟通和进行销售谈判,能有效进行电话交流,能有效展示金融产品或服务;会运用谈判技巧,妥善解决谈判中出现的客户异议并促成合作,会撰写金融服务营销方案;能妥善处理客户异议和投诉,能恰当对待和处理客户拒绝,能有效补救服务失误。

2. 营销金融产品或服务能力:能在金融企业的营业网点进行一对一人员营销;会利用互联网、电话或手机、自助服务终端等手段进行金融产品或服务信息的发布、产品推介和产品营销;会利用指定的渠道和手段营销银行的公司金融业务和个人金融业务、证券经纪业务、保险业务、信托业务和证券投资基金业务,会为客户制定综合理财方案。

## (十三) 素质目标

通过本课程的学习,使学生的自我管理和自我发展能力,与他人合作共事能力、交往和联系能力,安排任务和解决问题能力,实践和创新能力等方面都有一定程度的提升;同时具有一定的职业责任心、敬业和求索精神、团队合作意识、创新意识、职业操守素养,严格遵守职业行为规范与职业道德规范,为上岗就业做好充分的准备。

## 四、课程学分与时数分配

| 课程名称 | 金融服务营销      | 总学时                                         | 72 | 学分 | 4    |
|------|-------------|---------------------------------------------|----|----|------|
| 序号   | 教学项目名称      | 主要内容                                        |    |    | 参考学时 |
| 1    | 第一章感悟金融服务营销 | 认知金融服务或产品的一般种类和主要模式;熟悉金融服务营销的基本操作流程,主要渠道与模式 |    |    | 8    |

|    |                    |                                                                                          |   |
|----|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 2  | 第二章金融服务营销团队建设      | 了解金融服务营销人员所必备的职业素养；熟悉有关金融服务营销人员的监管规章、行为规范和职业道德；理解团队建设的实践意义和主要途径                          | 4 |
| 3  | 第三章金融服务营销策略        | 理解金融企业关系营销、品牌营销、电子平台营销、体验式营销、媒体组合营销和人员营销等策略的操作流程、实施途径；会分析上述营销策略并能进行适度的选择运用               | 8 |
| 4  | 第四章金融市场调研与营销环境分析   | 熟悉金融服务市场调研的方法和流程；会对金融企业营销环境进行宏观因素与微观因素的分析                                                | 8 |
| 5  | 第五章金融服务营销目标市场选择与定位 | 理解市场细分的方法和流程，掌握目标市场选择的策略；熟悉市场定位的流程和策略，了解品牌创造的过程和途径                                       | 8 |
| 6  | 第六章金融服务营销目标市场介入    | 会挖掘并利用相关技巧转化潜在客户；熟悉客户的购买决策流程并会撰写客户需求调研问卷；能与客户直面沟通和进行有效的电话交流，能有效展示金融服务；能解决谈判中出现的客户异议以促成合作 | 8 |
| 7  | 第七章金融服务品质评价与客户关系维护 | 熟悉金融服务质量评价指标，会调查分析客户满意度与忠诚度；能妥善处理客户异议和投诉，能恰当对待和处理客户拒绝，能有效补救服务失误                          | 8 |
| 8  | 第八章银行服务营销          | 熟悉银行客户经理、大堂经理与柜员、理财经理的岗位职责与绩效考核和营销技巧；会营销银行的公司金融业务和个人金融业务                                 | 8 |
| 9  | 第九章证券服务营销          | 熟悉证券公司客户经理岗位职责、绩效考核和营销技巧；会进行客户的开发与客户服务，会营销证券产品或服务                                        | 4 |
| 10 | 第十章保险服务营销          | 熟悉保险公司业务人员服务营销的岗位设置、岗位职责、绩效考核、激励措施和保险产品或服务的营销渠道和营销技巧；会根据保险产品或服务的特点，在不同                   | 4 |

|    |                |                                                   |   |
|----|----------------|---------------------------------------------------|---|
|    |                | 的营销渠道里进行不同形式的营销                                   |   |
| 11 | 第十一章其他金融企业服务营销 | 熟悉信托企业营销人员的岗位职责与绩效考核和营销技巧；熟悉基金营销人员的岗位职责与绩效考核和营销技巧 | 4 |

## 五、课程设计思路

该课程以金融企业服务营销岗位的工作任务为中心，以营销业务流程为重点，突出银行、证券、保险等金融服务营销技巧的训练来设计课程项目和组织课程教学，涵盖了金融服务营销岗位所必需的基本知识、基本能力和基本技巧。使学生在完成具体项目的过程中来构建相关理论知识，并掌握职业技能。本课程包括金融服务营销基础模块（第一至第三章）、金融服务营销流程模块（第四至第七章）、金融服务营销技能训练模块（第八至第十一章），具体包括：感悟金融服务营销、金融服务营销团队建设、金融服务营销策略、金融市场调研与营销环境分析、金融服务营销目标市场选择与定位、金融服务营销目标市场介入、金融服务品质评价与客户关系维护、银行服务营销、证券服务营销、保险服务营销、其他金融企业服务营销等十一个教学项目。课程内容突出对学生职业能力的训练，理论知识的选取紧紧围绕工作任务完成的需要来进行，同时又充分考虑了高等职业教育对理论知识学习的需要，并融合了相关职业资格证书对知识、技能和职业行为规范及职业道德的要求。

每个项目的学习都以典型任务为载体所设计的活动来展开，以工作任务为中心，以业务流程为重点整合理论与实践，实现理论与实践的一体化。教学过程中，要通过校企合作，校内实训基地建设等多种途径，采取工学交替、校内模拟训练、校外实习基地实地演练等形式，充分开发学习资源，为学生提供丰富的实践机会。教学效果评价采取过程评价与结果评价相结合的方式，通过理论与实践相结合，重点评价学生的职业能力。

## 六、课程内容与教学要求

| 项目（任务）名称        | 子项目或学习任务                                                     | 教学目标<br>(含课程思政目标)                                                                                                     | 教学重、难点                                                                                            | 课程思政元素                                                                                           | 考核点                                                                                        | 教学方法和建议                         | 参考学时 |
|-----------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------|
| 第一章<br>感悟金融服务营销 | 第一节认知金融服务<br>第二节体验金融服务营销                                     | 1. 认知金融服务或产品的一般种类和主要模式;<br>2. 熟悉金融服务营销的基本操作流程, 主要渠道与模式<br>3. 对比金融服务观念, 融入社会主义核心价值观                                    | 1. 掌握“一对一”“一站式”“远程银行1.0”等服务模式的内涵<br>2. 解释直接与间接营销渠道以及网点营销、电子平台营销、人员营销、一对一营销、合作营销、直接邮寄营销和数据库营销模式的要点 | 号召学生正确认识和形成热爱中国特色社会主义市场的情感, 有致力于做好中国市场的态度, 有积极探索实践中国市场的远大理想和情怀; 树立社会主义核心价值观                      | 1. 能分析金融服务营销基本操作流程各步骤的要点<br>2. 能辨析直接和间接营销渠道以及网点营销、电子平台营销、人员营销、一对一营销、合作营销、直接邮寄营销和数据库营销等营销模式 | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 8    |
| 第二章<br>金融服务团队建设 | 第一节金融服务营销人员职业素养<br>第二节金融服务营销人员职业行为规范与职业道德建设<br>第三节金融服务营销团队建设 | 1. 了解金融服务营销人员所必备的职业素养;<br>2. 熟悉有关金融服务营销人员的监管规章、行为规范和职业道德;<br>3. 理解团队建设的实践意义和主要途径<br>4. 引导学生学思践悟习近平全面依法治国新理念新思想新战略, 牢固 | 1. 理解职业道德的特征及其建设的重要性, 掌握银行、证券、保险等行业服务营销人员职业道德规范的主要内容<br>2. 了解我国金融服务营销团队建设的现状、存在问题及原因, 理解金融服务营销团   | 通过当前少数快递人员、银行工作人员泄露、买卖客户信息等违反《侵权责任法》的反面教材, 以工信部《通信短信息和语音呼叫服务管理规定》, 教育引导学思践悟习近平全面依法治国新理念新思想新战略, 牢 | 1. 会比较分析金融服务营销人员的职业素养和道德规范<br>2. 会分析鉴别银行、证券、保险等行业服务营销人员的行为规范和职业道德规范<br>3. 能够为金融服           | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 4    |

|                      |                                                                                                       |                                                                                                                                 |                                                                                                                |                                                                                                                              |                                                                                                             |                                 |   |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---|
|                      |                                                                                                       | 树立法治观念                                                                                                                          | 队建设的实践意义和主要途径                                                                                                  | 固树立法治观念,学会运用法律武器开展实际工作                                                                                                       | 务营销团队建设提出一些合理化建议                                                                                            |                                 |   |
| 第三章<br>金融服务策略        | 第一节金融企业关系营销策略<br>第二节金融企业品牌营销策略<br>第三节金融企业电子平台营销策略<br>第四节金融企业体验式营销策略<br>第五节金融企业媒体营销策略<br>第六节金融企业人员营销策略 | 1. 理解金融企业关系营销、品牌营销、电子平台营销、体验式营销、媒体组合营销和人员营销等策略的操作流程、实施途径;<br>2. 会分析上述营销策略并能进行适度的选择运用<br>3. 融入习近平新时代中国特色社会主义思想的中国国家战略,正确认识当今世界格局 | 1. 掌握金融企业网络营销、电话营销、自助服务终端营销等电子平台营销的形式和主要功能<br>2. 掌握金融企业体验式营销、媒体营销、人员营销等策略选择的技巧<br>3. 能用本章所学理论知识指导金融服务营销的相关认知活动 | 培养学生正确认识和评价战略规划与金融服务营销策略过程的关系,由此上升到对习近平新时代中国特色社会主义思想的中国国家战略的理解;号召学生要做好自身的战略规划,做什么和做什么有正确态度;从战略上具有国际视野,努力奋斗,树立起热爱祖国、热爱人民的价值观念 | 1. 会分析金融企业关系营销、品牌营销、电子平台营销、体验式营销、媒体营销、人员营销等策略的特征和实践意义<br>2. 会辨析金融企业关系营销、品牌营销、电子平台营销、体验式营销、媒体营销、人员营销等策略的实施途径 | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 8 |
| 第四章<br>金融市场调研与营销环境分析 | 第一节金融市场调研概述<br>第二节金融服务营销环境分析                                                                          | 1. 熟悉金融服务市场调研的方法和流程;<br>2. 会对金融企业营销环境进行宏观因素与微观因素的分析<br>3. 融入新时代特征,正确认识我国所处环境                                                    | 1. 理解宏微观营销环境对金融企业营销活动的影响;<br>2. 认知金融服务营销环境与营销活动的动态适应关系以及金融企业如何去适应营销环境                                          | 树立起世界正处于百年不遇之大变局的观点;理解市场环境分析要有热爱我国市场的情怀,坚定“四个意识”“四个自信”,有正确处理个人、国家和社会与环境的关系                                                   | 1. 会制定并实施市场调研方案,能撰写市场调研报告<br>2. 会分析某一金融产品面临的宏观微观环境并撰写分析报告。                                                  | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 8 |

|                              |                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                                                                 |                                                                 |                                 |   |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---|
| 第五章<br>金融服务<br>目标市场<br>选择与定位 | 第一节 市场细分与目标市场选择<br>第二节 市场定位与品牌创造                                   | 1. 理解市场细分的方法和流程, 掌握目标市场选择的策略;<br>2. 熟悉市场定位的流程和策略, 了解品牌创造的过程和途径<br>3. 传递社会主义核心价值观中的自由、平等、公正、法治                                        | 1. 运用市场细分的方法进行有效市场细分<br>2. 运用市场定位的方法, 并运用相关策略进行市场定位                                  | 通过企业对客户分级管理的不正确做法, 导致客户认为受到歧视、从而引发企业危机的反面案例, 融入社会主义核心价值观中的自由、平等、公正、法治等思政元素      | 1. 能根据目标市场的选择依据, 并运用相关策略确定目标市场<br>2. 能根据金融企业品牌的创造过程进行品牌定位、推广和维护 | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 8 |
| 第六章<br>金融服务<br>目标市场<br>介入    | 第一节 挖掘和识别目标客户<br>第二节 客户深层次需求及决策分析<br>第三节 客户沟通及金融服务展示<br>第四节 谈判确立成交 | 1. 会挖掘并利用相关技巧转化潜在客户;<br>2. 熟悉客户的购买决策流程并会撰写客户需求调研问卷;<br>3. 能与客户直面沟通和进行有效的电话交流, 能有效展示金融服务;<br>4. 能解决谈判中出现的客户异议以促成合作<br>5. 加强中华优秀传统文化教育 | 1. 按照规定的步骤和方法对客户进行识别、评估和引导<br>2. 按照规定的流程与方法约访客户、进行电话交流和销售面谈<br>3. 按照规定的流程和方法进行金融服务谈判 | 通过中国历史上有关沟通艺术的典故, 如战国时期《触龙说太后》、《王翦请田》的案例, 融入“传统文化中讲仁爱、重民本、守诚信、崇正义、尚和合、求大同的思想精华” | 1. 会撰写客户需求调研问卷、调研报告和金融服务营销方案<br>2. 能按照规定的流程和方法进行金融服务谈判          | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 8 |
| 第七章<br>金融服务<br>品质与<br>客户关    | 第一节 金融服务品质评价<br>第二节 客户关系维护                                         | 1. 熟悉金融服务质量评价指标, 会调查分析客户满意度与忠诚度;<br>2. 能妥善处理客户异议和投诉, 能恰当对待和                                                                          | 1. 对商业银行、证券公司、保险公司等金融企业的服务质量进行评价<br>2. 妥善处理客户异                                       | 通过市长热线处理市民投诉的案例, 融入社会主义核心价值观中的富强、民主、文明、和谐等思政元素                                  | 1. 会调查客户满意度, 能够对客户进行针对性地维护, 建立和完善客户营销档案                         | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨   | 8 |

|               |                                   |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                                                      |                                                          |                                 |   |
|---------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|---|
| 系维护           |                                   | 处理客户拒绝,能有效补救服务失误<br>3. 传递社会主义核心价值观中的富强、民主、文明、和谐等                                                                 | 议,能恰当对待客户拒绝,能正确应对客户投诉,能有效补救服务失误                                                                            |                                                                                                                                      | 2. 能恰当对待客户拒绝,能正确应对客户投诉,能有效补救服务失误                         | 论法                              |   |
| 第八章<br>银行服务营销 | 第一节银行营销<br>第二节银行服务营销训练            | 1. 熟悉银行客户经理、大堂经理与柜员、理财经理的岗位职责与绩效考核和营销技巧;<br>2. 会营销银行的公司金融业务和个人金融业务<br>3. 在“互联网+金融”和AI技术背景下,银行员工更要树立较高的服务意识和职业素养。 | 1. 掌握银行公司金融业务和个人金融业务营销技巧<br>2. 掌握银行营销人员的服务营销技巧。<br>3. 会以银行客户经理、大堂经理、柜员和理财经理的身份,恰当的运用营销技巧去营销银行公司金融业务和个人金融业务 | 在“互联网+金融”和AI技术背景下,银行员工更要树立较高的服务意识和职业素养。学生通过业务办理和客户接待的情景模拟,发现问题并给出指导建议。重在大堂经理的服务质量、信贷员放贷应遵守的职业操守、理财经理做好客户风险承受能力评价,介绍合适的理财产品,增强风险意识等方面 | 会以银行客户经理、大堂经理、柜员和理财经理的身份,恰当的运用营销技巧去营销银行公司金融业务和个人金融业务     | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 8 |
| 第九章<br>证券服务营销 | 第一节证券公司客户经理的服务营销<br>第二节证券经纪业务营销训练 | 1. 熟悉证券公司客户经理岗位职责、绩效考核和营销技巧;<br>2. 会进行客户的开发与客户服务,会营销证券产品或服务<br>3. 融入习近平总书记高                                      | 1. 根据客户的特点,为客户提供证券产品或服务的投资咨询;<br>2. 运用沟通技巧,与客户进行良好的沟通,处理客户异议,促成交易                                          | 引导学生认识到大数据产业对有效营销的重要影响,学生理解习近平总书记高速增长向高效转变的思想                                                                                        | 1. 能够根据证券经纪业务营销渠道的特点,有效筛选目标客户<br>2. 能够运用客户服务技巧,为客户提供优质服务 | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 4 |

|                  |                              |                                                                                                                                  |                                                                                                     |                                                                                         |                                  |                                 |   |
|------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|
|                  |                              | 速增长向高效转变的思想                                                                                                                      |                                                                                                     |                                                                                         |                                  |                                 |   |
| 第十章<br>保险服务营销    | 第一节保险直接服务营销<br>第二节保险间接服务营销   | 1. 熟悉保险公司业务人员服务营销的岗位设置、岗位职责、绩效考核、激励措施和保险产品或服务的营销渠道和营销技巧;<br>2. 会根据保险产品或服务的特点,在不同的营销渠道里进行不同形式的营销<br>3. 引导学生在与客户沟通交流之中恪守信用,互不隐瞒和欺骗 | 1. 按照服务营销流程,运用营销技巧进行保险业务人员的服务营销<br>2. 按照服务营销流程,运用营销技巧进行保险电话营销<br>3. 能够按照服务营销流程,运用营销技巧进行个人保险代理人的服务营销 | 保险最大诚信原则: 保险双方在签订和履行保险合同时,必须保持最大限度的诚信,恪守信用,互不隐瞒和欺骗,结合大量案例说明保险诚信原则在保险实务中的运用,以及违背该原则导致的结果 | 会根据保险产品或服务的特点,在不同的营销渠道里进行不同形式的营销 | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 4 |
| 第十一章<br>其他企业服务营销 | 第一节信托企业服务营销<br>第二节证券投资基金服务营销 | 1. 熟悉信托企业营销人员的岗位职责与绩效考核和营销技巧;<br>2. 熟悉基金营销人员的岗位职责与绩效考核和营销技巧<br>3. 培养学生有对人本身的正确认识态度                                               | 1. 按照服务营销流程,运用营销技巧进行信托产品的服务营销<br>2. 按照服务营销流程,运用营销技巧进行基金的服务营销                                        | 培养学生有对人本身的正确认识态度,理解需要的无限性,有效控制自身的欲望;正确认识和评价大数据对消费者行为把控的影响,不误导消费者                        | 会运用营销技巧进行信托与基金产品的服务营销            | 讲授教学法、任务驱动教学法、案例分析教学法、情景教学法、讨论法 | 4 |

## 七、教学实施的建议

### （一）授课教师基本要求

本课程授课教师应具备金融及理论知识基本操作技能，有金融主管工作的经验或授课前经过专门的基本操作技能训练，具有高等学校教师资格。

### （二）教学实训条件要求

#### 1. 校内实训基地

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。专业教室基本条件一般配备多媒体计算机、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. 校外实习实训基地

校企共建开放共享的校外实践教学基地，为学生开展业务实训、各类实习等提供教学条件保障。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”，共建现代学徒班，校企联动，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。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。

### （十四）教学方法与教学策略

教师教学应体现“以学生为本”的理念，以多媒体课件的形式呈现资料，进行讲授、演示，并按设计活动的内容展开教学，教师不仅仅是知识、技能的传授者，还应扮演引导者、示范者和合作伙伴的角色。

学生以课堂内的听讲、案例分析、场景模拟、讨论、练习比赛、课后复习等多种形式进行学习，强调学生“做中学”，以激发学生学习的兴趣，提高职业能力，巩固学习成果。

课程结束后，可以利用实训室进行模拟操作，条件许可的，还可以去金融

机构实地考察、见习，真正做到学以致用。

### （十五）课程考核与评价方法

教学评价的标准应体现任务引领型课程的特征，体现理论与实践操作的统一，以能否完成任务及完成情况的优劣给予评价。教学评价的对象包括学生的知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和职业素质。教学评价应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有独特见解的学生应给予特别鼓励。

实行“理论考试+技能测试”的考核方式，使考试形式灵活多样，更科学地体现学生的学习效果，促进学生实际动手能力的提高。

1. 理论考试。将过程考核与结果考核相结合，在全面衡量学生日常作业成绩、课堂提问、期中测试的基础上，配合期末考试成绩以及技能操作，最终得出理论考试成绩。分理论考试成绩、技能操作考试成绩和平时成绩三个部分，其中理论考试成绩占 40%，技能操作考试成绩占 40%，平时表现占 20%。

2. 技能测试。结合本课程内容与特点，鼓励学生参加资格考试，考取与本专业、本课程相关的资格证，例如期货从业资格证书、证券从业人员资格证书、基金从业资格证书等，并对考取岗位资格证书的同学，在理论考试中，给予适度加分，以示鼓励。

### （五）教材及参考书选用

金融服务与管理专业《金融服务营销》课程目前使用的教材是王艳君、李宏伟老师主编的“十二五”职业教育国家规划教材修订版；也是国家职业教育金融专业教学资源库转型升级配套教材（2019 年 9 月由高等教育出版社出版）。

### （六）课程资源建设要求

#### 1. 积极建设并充分利用现代信息技术和网络资源

教师结合学校实际和学生学习的实际需求，充分利用学校已有的课程资源，以及师生可用于银行会计课程教学的经历和体验开发挂图、幻灯片、投影片、录像带、视听光盘等多媒体课件。

#### 2. 合理开发校外金融营销课程资源

校外金融营销课程资源丰富多样，主要包括来自金融机构的第一手资料、图

书馆、广播、电视、报刊和网络等。加强与社会各界沟通与联系，寻求多种支持，合理开发利用校外金融营销课程资源。

### 3. 产学合作开发实训课程资源

充分利用金融机构资源，进行产学合作，建立实习实训基地，组织学生参与社会实践，开展参观、调查、考察等活动，培养学生学习兴趣和实践能力。

## 附件 5

## 人才培养方案专业建设指导委员会评审意见表

系部（盖章）：

评审专业名称：金融管理与服务

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                   |       |            |       |    |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------|----|
| 专业建设指导委员会名称                     |                                                                                                                                                                                                                                   |       |            |       |    |
| 成<br>员                          | 姓名                                                                                                                                                                                                                                | 职称/职务 | 工作单位       | 专业特长  | 签名 |
|                                 | 蒋骏青                                                                                                                                                                                                                               | 专业带头人 | 广西现代职业技术学院 | 证券投资  |    |
|                                 | 赵健茗                                                                                                                                                                                                                               | 专任教师  | 广西现代职业技术学院 | 互联网金融 |    |
|                                 | 韦祯弋                                                                                                                                                                                                                               | 专任教师  | 广西现代职业技术学院 | 银行    |    |
|                                 | 罗柳银                                                                                                                                                                                                                               | 专任教师  | 广西现代职业技术学院 | 财务分析  |    |
|                                 | 唐冬玲                                                                                                                                                                                                                               | 专任教师  | 广西现代职业技术学院 | 量化金融  |    |
|                                 |                                                                                                                                                                                                                                   |       |            |       |    |
|                                 |                                                                                                                                                                                                                                   |       |            |       |    |
|                                 |                                                                                                                                                                                                                                   |       |            |       |    |
| 评<br>审<br>意<br>见                | <p>该方案培养目标定位清晰，课程设置有效对接职业岗位能力和职业发展的需求，课程设置比例科学合理；该培养方案能将本专业最新发展动态和研究成果以及先进技术引入专业课程体系，并对标金融各项技能比赛，按照职业岗位或岗位群的知识能力和实践能力要求进行重组构建；该方案人才培养全过程体现了产教融合、校企合作，充分体现职业能力的核心性特征。</p> <p style="text-align: right;">评审委员会主任（签名）：<br/>年 月 日</p> |       |            |       |    |
| 问<br>题<br>及<br>修<br>改<br>情<br>况 | <p style="text-align: right;">专业负责人（签名）：<br/>年 月 日</p>                                                                                                                                                                            |       |            |       |    |
| 系<br>部<br>意<br>见                | <p style="text-align: right;">主任（签名）：<br/>年 月 日</p>                                                                                                                                                                               |       |            |       |    |

（此表不够可另附页）

## 附件 6

专业人才培养方案系部自查表

| 序号                           | 审查项目                                       | 审查意见                                                                            | 备注 |
|------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 规范性<br>审核                    | 毕业学分符合学校统一的学分规定                            | <input checked="" type="checkbox"/> 是, 总学分____<br><input type="checkbox"/> 否    |    |
|                              | 课程(含实践课程)学时折合学分的计算准确;<br>各模块合计、总合计准确       | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 课程周学时与总学时的折算是否准确                           | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 课程考核方式(考试/考查)明确, 每学期有 4-6<br>门集中考试科目       | <input checked="" type="checkbox"/> 是, 集中考试科目____<br><input type="checkbox"/> 否 |    |
|                              | 人才培养方案中的文字部分所列举的主要课程<br>与教学进程表中所列的课程名称是否一致 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 课程名称是否规范                                   | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 课程必修、选修的规定明确                               | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 每个模块的课程排序要求按开课学期的先后依<br>次排序, 一目了然          | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 各专业实践教学学分占总学分比重是否符合规<br>定要求                | <input checked="" type="checkbox"/> 是, 占比____<br><input type="checkbox"/> 否     |    |
|                              | 专业课程(含专业主干课、专业选修课)的总变动<br>率是否超过 10%        | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                |    |
| 合理性<br>审核                    | 课程体系设置是否科学、合理, 是否与人才培养<br>目标相适应            | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 各模块学分结构、课程学分设置是否合理                         | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 每学期学生应修学分是否合理, 学生各学期学习<br>负担是否相对均衡         | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
|                              | 课程开课学期是否合理, 先修课程与后修课程的<br>关系是否得到了正确处理      | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否                |    |
| 进一步规范人才培养方案的其它意见(可在背面或另纸续写): |                                            |                                                                                 |    |
| 无                            |                                            |                                                                                 |    |
| 检查人: 刘泽汀                     |                                            | 20 年 月 日                                                                        |    |

广西现代职业技术学院人才培养方案审核表

|               |                        |      |         |
|---------------|------------------------|------|---------|
| 系（部）名称        | 财经与商贸系                 | 专业名称 | 金融服务与管理 |
| 教研室名称         | 金融服务与管理                | 适用年级 | 大一      |
| 制订小组成员        | 蒋骏青、赵健茗、韦祯弋、罗柳银        |      |         |
| 执笔人           | 蒋骏青                    |      |         |
| 系部专业建设指导委员会意见 | 同意<br><br>签名：<br>年 月 日 |      |         |
| 系（部）审核意见      | 同意<br>签名（盖章）：<br>年 月 日 |      |         |
| 学院专业建设委员会意见   | 签名：<br>年 月 日           |      |         |
| 主管院领导审批意见     | 签名：<br>年 月 日           |      |         |
| 学院党委会议审核意见    | 签章<br>年 月 日            |      |         |