

广西工商职业技术学院

2023 级金融专业群人才培养方案



编制（修订）负责人：覃鋆鋆

二级学院院长：张首楠

专业群建设委员会主任：张首楠

编制（修订）时间：2023年8月

第一部分 金融专业群总体设计

一、专业群基本信息

（一）专业群名称

金融专业群

（二）群内专业名称及代码

表 1 金融专业群专业组成

序号	专业代码	专业名称
1	530202	金融科技应用专业
2	530201	金融服务与管理专业
3	530205	财富管理专业
4	530203	保险实务专业

（三）组群逻辑

伴随着互联网行业的高速扩张，金融行业的新趋势新岗位新需求，是既具备扎实金融专业功底，又具备数字化、智能化专业技能的复合型、创新型高素质金融人才。专业群围绕传统金融和新兴金融两条主线，以金融科技应用专业为核心，金融服务与管理专业为基础，提升改造财富管理专业（原投资与理财专业）、保险实务专业（原金融保险专业）两个传统专业为抓手，基于“金融科技”、“大数据”、“区块链”等先进信息技术，围绕投资顾问、市场分析、产品营销等活动，将资金融通和风险管理作为专业群的基础能力，通过“产教融合”，对接职业岗位群，建立适应新业态发展的人才培养模式，渗透

金融行业的各个领域。

本专业群基于专业技能和职业能力的共通共融，设计金融通道课程模块，实现课程的融通。基于相同的课程模块，开发专业群共享型教学资源，实现教学资源的共享。专业群构建开放、动态的群内质量评价机制和资源流动机制，引入产教融合资源，在组织架构、人员管理、师资团队、课程及资源、质量评价等方面进行体制改革，实现群内课程、教师、学生、校企合作资源的共建共享共融，实现群内专业的协同育人和产业共振效应。融合现代信息技术，聚合资源，发挥各专业专长，合力培养金融高素质复合型技术技能人才。

二、入学要求

符合招生考试院录取规定和学院规定，通过对口招生、单独招生及普通高考录取的中职毕业生、高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

修业年限：基本修业年限为3年制，弹性修业年限为2.5-5年。

四、专业群对接产业与职业发展概况

本专业群积极应对国家战略和产业需求，服务区域定位，对接本地金融产业，根植数字化经济土壤，利用技术为专业赋能，聚焦金融领域数字化复合型人才的培养。面向岗位群：传统金融机构和新兴金融科技企业的产品类、运营类、营销类，保险核保专业人员、保险理赔专业人员、保险代理人、保险保

全员等职业；货币金融服务及其他金融业的银行服务、证券服务及其他金融服务，银行专业人员、保险专业人员、证券专业人员，理财经理岗、投资顾问岗、交易操作岗、理财咨询岗等岗位（群）。

表 2 专业群职业面向

对接产业	对应岗位群	主要工作任务	岗位技能要求
银行业	银行金融市场业务专业人员 银行清算专业人员 信贷审核专业人员 公司金融顾问 银行综合柜员 银行信贷员 银行客户业务员 银行信用卡业务员	用户运营 数据分析 客户服务 产品设计 电话客服 理财顾问 投资顾问 风险控制 商务拓展 市场推广 银行柜员 大堂经理 客户经理	银行从业资格证； 证券从业资格证； 基金从业资格证； 1+X 家庭理财规划职业技能等级证书（中级）；
证券、期货、基金业	证券交易人员 期货专业人员 基金专业人员 证券期货服务师		
新型互联网金融业 货币金融服务业 资本市场服务业	金融数据分析师 金融科技风险控制专员 金融产品销售人员 其他金融服务人员		
保险业	保险核保专业人员 保险理赔专业人员 保险资金运用专业人员 医保经办专业人员 保险代理人 保险保全员 保险公估人 保险经纪人	前台出单 客户服务 电话客服 理财顾问 查勘定损 维修接待 内勤管理 市场推广	保险从业资格证； 1+X 人身保险理赔职业技能等级(中级)； 中国员工福利规划师； 中国银行寿险规划师； 中国寿险管理师

五、培养目标与规格

（一）总体培养目标

培养坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，德智体美劳全面发展，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；有良好的职业道德、职业精神和心理素质；适应金融行业产业转型升级、结构调整改革需要，具有金融产业链所需要的专业知识、专业技能；具备创新精神和可持续发展能力的高素质创新型、复合型、发展型技术技能人才。

（二）总体培养规格

1. 基本要求

本专业群学生要坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；有良好的职业道德、职业精神和心理素质；在具有必备的基础理论知识和专门知识的基础上，重点掌握从事本专业领域实际工作的基本能力和基本技能；具备较快适应生产、建设、服务、管理第一线岗位需要的实际工作能力；具有创业精神和健全的体魄。

2. 素质要求

本专业群培养理想信念坚定，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，掌握银行、证券、保险等相关知识和金融操作、金融营销、金融数据处理等相关技术技能，适应本区域金融产业

发展需要，面向银行、证券、基金、期货、第三方理财、保险、互联网金融服务等行业的金融职业群，能够从事金融行业等工作岗位的高素质复合型、创新型技术技能人才：

（1）具有良好的职业态度和职业道德修养，具有正确的择业观和创业观。坚持职业操守，爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会；具备从事职业活动所必需的基本能力和管理素质：脚踏实地、严谨求实、勇于创新。

（2）具有融合传统文化精华、当代中西文化潮流的宽阔视野；文理交融的科学思维能力和科学精神：具有健康、高雅、勤勉的生活工作情趣：具有适应社会核心价值体系的审美立场和方法能力：奠定个性鲜明、善于合作的个人成长成才的素质基础。

（3）具有一定的体育运动和生理卫生知识，养成良好的锻炼身体、讲究卫生的习惯，掌握一定的运动技能，达到国家规定的体育健康标准：具有坚韧不拔的毅力、积极乐观的态度、良好的人际关系、健全的人格品质。

（4）关心本专业领域的发展动态，具有服务他人、服务社会的情怀：积极参与，乐于分享，敢于担当，具有良好的沟通能力与领导力：掌握创新思维基本技法，具有良好的分析能力、主动解决问题的意识与建构策略方案的能力：思维活跃、行动积极，具有自我成就意识。

3. 知识与能力要求

知识要求：

(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、安全消防信息安全等知识。

(3) 熟悉经济、会计、现代金融、企业管理等方面的基础知识，熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识。

(4) 掌握现代互联网信息技术及数据分析处理的基本知识和方法。

(5) 掌握互联网金融业态的产生与发展、创新与应用等知识。

(6) 掌握网络借贷与众筹的知识和方法。

(7) 掌握互联网时代征信的技术和方法。

(8) 掌握互联网金融营销、产品运营的知识和方法。

(9) 熟悉互联网金融平台规划、设计与管理的技术与方法。

(10) 熟悉互联网金融创新创业的知识和方法，了解互联网金融行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

(11) 熟悉投资理财、证券分析的基本知识、业务规范与操作流程；

(12) 掌握保险基础知识、保险基本法律规范，熟悉保险合同订立、履行及纠纷处理流程；

(13) 掌握保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基

本知识、业务规范与操作；

(14) 掌握保险代理、保险经纪和保险公估的基本知识、业务规范与操作流程；

能力要求：

(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) 能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件。

(4) 能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用。

(5) 能够解析互联网金融支付、小额借贷和众筹主要运行模式及特征。

(6) 能够对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分。

(7) 能够分析互联网金融用户特征，使用交互设计工具，撰写互联网金融产品需求文档，策划并实施互联网金融营销方案。

(8) 能够设计并实施互联网金融产品运营活动。

(9) 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；

(10) 掌握证券投资宏观分析和技术分析的基本方法，熟悉各种金融产品和证券市场，了解典型上市公司的财务状况，

熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的判断。

(11)掌握保险基础知识，具有保险营销、客户开发能力，具备保险事故调查取证，保险理赔和保险诉讼的能力；

(12)能够使用最新的法律法规分析判断互联网金融业务创新与发展的合法合规性，并能使用方法及工具实施互联网金融风险控制。

六、课程设置及要求

(一) 公共基础课程

公共基础课程包括必修和限定选修两类；安排 886 学时，共 47.5 学分，实践学时比例不低于 20%。

1. 公共基础必修课程：包括教育行政部门明确下文规定必修的公共课程，安排 568 学时，计 27.5 学分。

(1) 大学生安全教育：自治区教育厅《关于在全区高等学校开设安全教育课的通知》（桂教安稳〔2011〕14号），安排 24 学时，计 1.5 学分。

(2) 军事技能与军事理论：教育部、中央军委国防动员部《关于印发〈普通高等学校军事课教学大纲〉的通知》（教体艺〔2019〕1号），军事课由军事理论和军事技能两部分组成。“军事理论”教学时数安排 36 学时，计 2 学分；“军事技能”训练时间 14 天安排 112 学时，计 2 学分。

(3) 思想道德与法治：自治区党委宣传部、自治区教育厅关于贯彻落实《新时代学校思想政治理论课改革创新实施方

案》（桂教教材〔2021〕1号）的通知，安排48学时，计3学分。

（4）毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论：安排32学时，计2学分。

（5）习近平新时代中国特色社会主义思想概论：安排48学时，计3学分。

（6）形势与政策：自治区党委宣传部、自治区教育厅关于贯彻落实《新时代学校思想政治理论课改革创新实施方案》（桂教教材〔2021〕1号）的通知，安排48学时、计1学分。

（7）英语：国家教育体制改革领导小组办公室《高等职业教育专科英语课程标准（2021年版）》，英语课安排128学时，计8学分。其中，《英语》为公共基础课程，安排64学时，计4学分；按专业设置《职业英语》为专业基础课程，安排64学时，计4学分。

（8）体育：教育部《关于印发〈高等学校体育工作基本标准〉的通知》（教体艺〔2014〕4号），体质健康测试并入体育课程，安排108学时，计6学分。

（9）心理健康教育：自治区教育厅《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》（桂教党〔2018〕38号），安排32学时，计2学分。

（10）劳动教育：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》，安排16学时，计1学分，分4个学期开设，任课教师由班级辅导员担任。课程考核标准参见

《广西工商职业技术学院学生劳动教育实施方案》及《学生劳动手册》。

2. 公共基础限定选修课程：安排 318 学时，计 20 学分。

公共基础限定选修课程是教务处根据教育部《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13号）要求制定的限定选修课程，各公共课程教学部门按文件要求分别提出课程目录，经教务处汇总审核，报分管院领导审定。

（1）计算机基础：教育部高等学校计算机科学与技术专业教学指导委员会《高等学校非计算机专业计算机基础课程教学基本要求》，安排 64 学时，计 4 学分。

（2）大学生职业发展与就业指导：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），安排 38 学时，计 2.5 学分，其中就业指导计 1.5 学分，职业生涯规划计 1 学分。

（3）创业基础：国务院办公厅《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施方案》，安排 32 学时，计 2 学分。

（4）中共党史：教育部《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13号），安排 16 学时，计 1 学分。

（5）宪法学：中共广西壮族自治区委员会办公厅《关于深化新时代学校思想政治理论课改革创新的若干措施》（厅发〔2019〕146号）安排 16 学时，计 1 学分。

(6) 公共艺术课：《广西壮族自治区学校美育老师配备和场地器材建设三年行动计划（2021-2023 年）》（桂教教师〔2021〕10 号），安排 32 学时，计 2 学分。

(7) 公共选修课：教育部《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13 号），安排至少 120 学时，7.5 学分。

(二) 专业群课程体系设计

表 3 专业群课程体系

专业 课程类别	金融科技应用 专业	金融服务与管 理专业	财富管理专业	保险实务专业
专业群通 用基础	《金融基本技能》、《金融学基础》、《基础会计》、《基础会计综合实训》、 《保险基础与实务》			
专业基础 课程	《金融基本技能》 《金融学基础》 《基础会计》 《基础会计综合 实训》 《经济学基础》 《职业英语》 《保险基础与实 务》	《金融基本技能》 《金融学基础》 《基础会计》 《基础会计综合 实训》 《经济学基础》 《职业英语》 《保险基础与实 务》	《金融基本技能》 《金融学基础》 《基础会计》 《基础会计综合 实训》 《经济学基础》 《职业英语》 《保险基础与实 务》	《金融基本技能》 《金融学基础》 《基础会计》 《基础会计综合 实训》 《保险基础与实 务》 《职业英语》 《人身保险实务》
专业核心 课程	《个人理财》 《互联网金融运 营与实务》 《证券投资实务》 《大数据与金融》 《公司理财》 《金融科技营销》 《Excel 在金融 中的应用》 《金融企业会计》 《小额信贷实务》	《个人理财》 《商业银行经营 与管理》 《证券投资实务》 《经济法》 《公司理财》 《金融服务营销》 《Excel 在金融 中的应用》 《金融企业会计》 《小额信贷实务》	《家庭理财规划》 《商业银行经营 与管理》 《证券投资实务》 《经济法》 《公司理财》 《金融服务营销》 《Excel 在金融 中的应用》 《投资基金》 《小额信贷实务》	《个人理财》 《商业银行经营 与管理》 《证券投资实务》 《经济法》 《财产保险实务》 《财产保险实训》 《金融服务营销》 《Excel 在金融 中的应用》 《汽车保险》

				《金融风险管理》
专业拓展课程	《大数据财务分析》 《期货投资实务》 《粮食期货交易实训》 《互联网金融法律法规与风险控制》 《Python 金融应用》	《大数据财务分析》 《期货投资实务》 《粮食期货交易实训》 《金融风险管理》 《金融数据统计分析》	《大数据财务分析》 《期货投资实务》 《粮食期货交易实训》 《金融风险管理》 《金融数据统计分析》	《大数据财务分析》 《期货投资实务》 《粮食期货交易实训》 《小额信贷实务》 《金融数据统计分析》

(三) 专业（技能）课程

表 4 专业基础课程

序号	课程名称	开设专业	课程目标	课程思政育人	对接证书
1	金融基本技能	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	要求学生掌握商业银行综合柜员岗位的手工业务基本知识，模拟商业银行综合柜员岗位的具体业务操作的过程，在此基础上较熟练掌握手工点钞、传票翻打、字符录入、货币鉴别等方法，熟练准确地进行账表、传票的运算，掌握商业银行柜员岗位的手工基本技能。	引导学生树立正确的财富观，让学生认识到财富是劳动的结果，是社会发展的动力，是社会进步的标志；要求从业人员具备高度的廉洁自律意识，珍惜清廉形象，建立正确的人生观和价值观；让学生在金融活动中处理好风险利益关系，增强自我保护意识和能力。	
2	金融学基础	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过该课程学习，学生应掌握金融学的基本知识与基础理论，并能用相关的理论解读现实的经济现象和金融现象，能	通过教学，引导学生了解金融活动的本质、规律和方法，形成正确的金融理念和投资意识，提高金融风险	证券从业资格考试

			够运用所学到的理论知识分析简单的经济金融问题,进而分析宏观经济金融形势和微观金融活动,为专业课程学习打好基础。	意识和应对能力;通过课程的设计和教学组织,激发学生的创新思维 and 实践能力,帮助学生掌握运用金融工具解决实际问题的能力。	
3	经济学基础	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	使学生具备应聘岗位所必须的基本经济理论知识和解决相关经济问题的能力,为相关的经济管理类课程的学习和将来卓有成效地开展经济调研工作打下良好的基础。	本课程注意渗透政治思想教育,逐步培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力,经济问题与现象的实证分析能力,加强学生的职业道德意识培养。	初级经济师
4	基础会计	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过该课程学习,学生应该掌握会计的基本理论和基本方法,能根据企业的实际正确利用账、证、表处理企业的日常经济业务,胜任企业会计员岗位。	在学习过程中锻炼自我学习、沟通协调等能力,培养爱岗敬业、诚实守信、团结协作等职业素养;让学生充分认识到在工作中需要遵守职业道德准则,保证会计信息的真实性和可靠性。	初级会计师
5	基础会计综合实训	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	学生初步掌握会计核算的基本程序和基本方法、基本技能,培养学生熟练运用会计核算方法进行建账、填制审核会计凭证、登记会计账簿,编制会计报表,具备初步的会计核算的实操能力。	会计职业具有很高的职业责任和职业操守要求,学生在学习实训过程中应该重视职业道德的培养,包括诚实守信、负责任、自律从业等方面;通过实训课程的学习,培养学生的团队协作意识和能力;帮助学生适应现代化企业管理的需要,提供	初级会计师

				职业成长和职业发展的机会。	
6	保险基础与实务	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过本门课程的学习,使学生知道保险理财的一些基本概念、原则和方法,能够运用保险理财的技术方法、思维方式结合具体情况进行保险理财规划实践。	促使学生达到理论联系实际、活学活用的基本目标,提高其实际应用技能,并使学生养成善于观察、独立思考的习惯,同时通过教学过程中的案例分析强化学生的职业道德意识和职业素养养成意识。	保险代理人从业资格考证、1+X 人身保险理赔职业技能等级考证
7	职业英语	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	培养学生的英语听说读写能力,使其能够进行英语交流,包括日常英语和职场英语;提供职场英语的基础知识和必备的常用表达和专业词汇,使学生能够应对复杂的职业场景;将语言学习与实际应用相结合,让学生学以致用,具备掌握自然流利英语的能力,以及对不同文化背景和社会现象的了解。	带领学生学会畅所欲言,表达个人想法和看法,增强自我表达、交流社交能力;通过课堂教学的形式和内容,提高学生的思想觉悟和人文素养,增强文化自觉和国际化视野;培养学生的主人翁意识和创新精神,增强其成为合格职业人士的能力和责任感。	英语 B 级考试

表 5 专业核心课程

序号	课程名称	开设专业	课程目标	课程思政育人	对接证书
1	个人理财	金融科技应用、金融服务与管理、保险实务	通过本课程的学习,使学生掌握常见个人理财产品的运用,能够结合自己的家庭制定理财规划,为今后的工作奠定实践基础。	引导学生树立正确的财富观,让学生认识到财富是劳动的结果,是社会发展的动力,是社会进步	1+X 家庭理财规划证书

				的标志。	
2	互联网金融运营与实务	金融科技应用	掌握互联网金融的定义、特征、运作原理和模式、发展历史和现状；了解传统金融业的互联网化及互联网企业的金融化过程；熟知电子货币和互联网虚拟货币的区别与联系，对新兴互联网金融业态充分的认识。	引导和教育学生遵纪守法，远离金融诈骗，远离非法集资、远离非法虚拟货币、远离非法网络借贷。	
3	证券投资实务	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	要求学生掌握证券的基本概念、类型以及基本特点，掌握证券投资分析的各种流派及其操作理念、方法；在此基础上结合模拟实训，能比较熟练运用证券投资的一些基本技巧，具备初步分析的能力，同时了解理财的常规思路和投资的一些具体策略安排。	引导树立正确的投资观，辩证认识证券投资对全社会的投融资作用。正确认识中国证券市场坚持为实体经济服务的政策要求及其社会价值。	证券从业资格考试、1+X家庭理财规划证书
4	大数据与金融	金融科技应用、	培养具有大数据思维，而且具有金融专业知识，更懂大数据金融应用原理，适应经济社会发展需要的高素质经管类专业人才。结合高职高专的教育理念，以任务驱动、项目导向为教学改革方向，结合专业建设方案与专业教学标准，并根据教学特点设计，重点锻造学生的数据思维、培养学生的金融大数据应用能力，以必需、够用的基本经济理论，培养学生“看”“听”“读”“说”金融数据的能力。	引导学生能够正确认识、理解、执行国家金融数据的各项方针政策，牢固树立法治法律观念和遵纪守法意识，自觉维护、模范执行各项管理制度与监管规定。	
5	公司理财	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理	通过本课程的学习，使学生了解一般财务管理学的相关理论，学习并通晓财务管理中的实务分析和决策方法。掌握财务	让学生在过程中了解相关财务岗位的业务流程和职责，更加深刻地理解财务	

			管理、分析的基本方法,培养学生的基础的经济头脑和理财能力,为学生今后从事财经类工作或进一步学习财经类课程打下基础。	从业人员职业道德的内涵,培养学生敬业、严谨、友善、和谐的职业操守。	
6	金融科技营销	金融科技应用、	通过课程学习学生熟悉金融市场中各种金融产品的特点,掌握金融产品基本渠道分析和营销方法与技巧,具备和客户良好沟通的能力;并能进行市场调研,根据不同的产品设计并撰写相应的营销策划书。	引导学生主动关注金融科技行业与社会经济发展息息相关的问题,使学生能够充分提高思想意识,引导学生树立正确的价值观,强化学生的社会责任感。	
7	Excel 在金融中的应用	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过本门课程的学习,使学生掌握 Excel 的基本应用,具有一定的编程能力,从而能够理论联系实际,利用 Excel 分析和解决实际中的金融问题,为今后从事相关工作奠定坚实基础。	培养学生严谨、细心的职业操守,引导学生团结向善、协作共赢、具备良好的社会责任和担当意识。	
8	金融企业会计	金融科技应用、金融服务与管理、	通过本门课程的学习,使学生在了解会计的基本原理的基础上,在理论和实践上掌握金融企业相关的规章制度及规范的会计核算工作。掌握金融企业会计的核算方法及金融企业有关业务的会计处理并能运用其基本原理、基本方法进行会计业务处理。为学生将来从事企业工作的具体核算、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。	结合金融企业监督管理、法律规范、会计准则、案例警示等内容,帮助学生提升职业素养,使得他们具备完善的“三观”(人生观、价值观和世界观)。	银行从业资格考试
9	小额信贷实务	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实	通过课程学习,学生熟悉小额贷款技术理论知识,掌握小额贷款的业务流程及操作处理的基本知识和技能,掌握小额信贷	引导和教育学生遵纪守法,远离金融诈骗、远离非法网络借贷。让学生理解我国	初级经济师

		务	技术分析方法、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、贷款分析方法,为将来具备胜任中小银行、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。	小额信贷对我国经济发展的重要作用,特别是在乡村振兴中所起到的突出作用。	
10	商业银行经营与管理	金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过本课程的学习,学生能掌握商业银行经营与管理的相关业务的基本知识,能够熟练掌握商业银行各类业务操作流程。	向学生解释“金融,国之利器”所代表的含义。金融安全作为国家安全的重要组成部分,是经济平稳发展的重要基础,是关系到我国经济社会发展全局的战略性、根本性大事。	银行从业资格考试、初级经济师
11	经济法	金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过学习经济法,使学生系统掌握我国经济法基础理论及相关法律法规,培养学生运用经济法的原理分析和解决经济生活中的实际问题的能力。	使学生自觉确立社会主义市场经济法治意识,充分了解中国共产党领导下中国特色社会主义市场经济法治的发展历程。	初级经济师
12	金融服务营销	金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过课程学习学生熟悉金融市场中各种金融产品的特点,掌握金融产品基本渠道分析和营销方法与技巧,具备和客户良好沟通的能力;并能进行市场调研,根据不同的产品设计并撰写相应的营销策划书。	引导学生正确学习、积极思考、奋发向上,培养学生的决策能力、分析能力、应变能力和创新能力等。	银行从业资格考试、初级经济师
13	家庭理财规划	财富管理	通过本课程的学习,使学生掌握常见个人理财产品的运用,能够结合自己的家庭制定理财规划,为今后的工作奠定实践基础。	引导学生树立正确的财富观,让学生认识到财富是劳动的结果,是社会发展的动力,是社会进步	1+X 家庭理财规划证书

				的标志。	
14	投资基金	财富管理	通过本门课程的学习,使学生熟练掌握证券投资基本工具:股票、债券、证券投资基金以及金融衍生品的基本概念、分类、具体内容。熟练掌握有关证券投资基金的基本理论、运作实务以及与基金投资管理有关的投资学方面的知识。	引导树立正确的投资观,培养学生具有较高的政治觉悟、拥有良好的职业道德与金融伦理,具有创新精神与团队合作精神。	证券从业资格考试、1+X 家庭理财规划证书
15	财产保险实务	保险实务	通过本课程学习,使学生掌握六大财产保险险种的主要内容,即火灾保险、运输保险(运输工具保险、运输货物保险)、工程保险、农业保险、责任保险、信用保证保险,要求学生掌握财产保险基本理论知识,了解企业财产保险、家庭财产保险、粮食保险的基本内容,熟练掌握企业财产保险的承保、理赔程序及具体操作方法,能独立完成企业财产保险承保、理赔的各项工作,解决企业财产保险实务中的具体问题,成为实务型人才。	引导学生着重从金融系统、保险业发展进程、金融创新等角度关注经济活动中存在的各类型金融风险,并了解因风险防范不足或防范不当,而可能产生的严重后果,从而树立学生风险防范意识,有效提升规避风险的能力。	保险代理人从业资格考试、1+X 人身保险理赔职业技能等级考证
16	财产保险实训(含粮食保险)	保险实务	通过此项综合实训,学生能够根据客户提供的信息,分析客户的需求和理财目标,具有熟练运用财产保险产品为企业事业单位和个人、家庭制定企业年金规划、财产保险计划等保险业务的能力;同时,能够根据客户的意见和实际情况及时修改理财方案,培养自己完成一个完整的保险业务过程的综合职业能力。	中国作为传统的农业大国,长期以来保持了粮食基本自给,实现了国家经济和社会安全平稳的发展。引导学生着重从保险、金融等角度关注我国的粮食安全。	保险代理人从业资格考试、1+X 人身保险理赔职业技能等级考证
17	汽车保险	保险实务	通过课程学习,学生熟悉汽车的基本概念和政策	培养学生具有保险人的社会责任	保险代理人从业资格考试

			法规,包括汽车保险、汽车保险投保与续保、汽车保险核保与承保、汽车保险事故索赔与理赔、汽车保险事故理赔实例等具体内容,以及我国常见险种理赔的计算方法,具备汽车保险、理赔、查勘、定损、公估等汽车服务一线的技术人员的专业知识与技能。	感和职业道德;培养学生具有协同的意识和团队精神;培养学生具备良好的探索精神和创新能力;培养学生具备良好的协调能力和跨文化交流能力;培养学生具备终生学习的能力。	证
--	--	--	---	---	---

表 6 专业拓展课程

序号	课程名称	开设专业	课程目标	课程思政育人	对接证书
1	大数据财务分析	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	本课程主要包括财务报表分析方法,偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析。本课程设置的目标是使得学生能够通过学习实现理解财务报表分析的基本概念、理论和主要观点;掌握财务报表分析的分析方法;能够理论联系实际,运用基本理论和方法解读公司的报表数据和会计政策;能够撰写较完整全面的财务分析报告。	从该课程的特点出发,寻找经典与热点案例引入课程,思政内容融入会计职业道德、诚信理念,强化学生遵守职业道德规范的理念;提高大数据财务分析专业能力,拓展大数据财务决策能力,批判财务不实、造假或舞弊行为,升华会计职业道德价值观。	银行从业资格考试、1+X 家庭理财规划证书、初级经济师
2	期货投资实务	金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过课程讲授及期货交易仿真模拟实训的操作训练,使学生掌握期货市场的基础知识和具有基本的市场分析技能,能够运用期货市场的功能进行有效分析方法的运用,为实	在教学过程中,以德育人,培养学生正确的生观,爱岗敬业、诚实守信、团结协作等职业素养;让学生充分认识到在工作中需要遵守职业道德准则,树立社会	证券从业资格考试、1+X 家庭理财规划证书

			<p>践操作打下良好的基础,并使学生能较快适应实际工作中的需要。</p>	<p>责任感和规则意识;丰富投资产品、活跃金融市场、鼓励金融创新;发展绿色金融,推动生态文明建设。</p>	
3	粮食期货交易实训	<p>金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务</p>	<p>本着实践教学带动理论教学的出发点,教师以带领学生实训为主,或者组织工学交替,在进行粮食期货交易专周实训的过程中发现问题、保留问题,让学生带着问题进入以后学期的理论学习,加深对期货基本知识的理解,培养发现问题、解决问题的能力。</p>	<p>在实训过程中应该重视职业道德的培养,包括诚实守信、负责任、自律从业等方面;通过实训课程的学习,培养学生的正确看待收益和风险,加强学生财商教育;帮助学生适应现代化企业管理的需要,提供职业成长和职业发展的机会;投资收益并非投机,需要使用科学的方法帮助投资决策。</p>	<p>证券从业资格考试、1+X家庭理财规划证书</p>
4	小额信贷实务	<p>金融科技应用、金融服务与管理、财富管理、保险实务</p>	<p>通过课程学习,学生熟悉小额贷款技术理论知识,掌握小额贷款的业务流程及操作处理的基本知识和技能,掌握小额信贷技术分析、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、贷款分析方法,为将来具备胜任中小银行、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。</p>	<p>商业银行信贷业务管理应深入挖掘诚信教育内涵,引导学生树立诚信光荣、失信可耻的道德观念,保持求真务实和创新进取的精神;提高服务意识、遵守职业操守、理智贷款。</p>	<p>银行从业资格考试、1+X家庭理财规划证书、初级经济师</p>
5	金融风险管	<p>金融服务与管理、财富</p>	<p>通过本课程的学习,能让学生了解风险</p>	<p>本课程在宏观层面,培养学生的家</p>	<p>银行从业资格考试、1+X</p>

		管理、保险 实务	及风险管理,掌握风险管理的基本原理与方法;具备风险识别、风险评估及应对风险的能力;能运用风险管理知识为企业和个人及家庭制定风险管理方案。	国情怀、历史担当、社会责任感、国家金融安全意识、守住不发生系统性风险的底线意识等。在微观层面,培养学生的专业素养、行业自律、风险意识、正确金钱观等。	家庭理财规划证书
6	金融数据统计分析	金融服务与管理、财富管理、保险实务	通过本课程的学习,掌握数理金融的基本理论知识,学会对金融数据进行统计分析、处理、检验、加工等实际操作,结合互联网金融行业实际,能对互联网金融行业数据进行收集、分类、汇总、统计分析等操作,为金融行业客户关系管理、精准营销提供技术支持。	本课程注重融入中华文化自信心、社会主义核心价值观、科学严谨、务实敬业等思政元素,全局树人,全程立德,智育德育协同开展。教育学生忠诚统计,乐于奉献;实事求是,不出假数;依法统计,严守秘密;公正透明,服务社会。培养学生耐心细致的工作作风和严肃认真的工作态度。	银行从业资格考试、1+X家庭理财规划证书、初级经济师
7	Python 金融应用	金融科技应用	通过本课程的学习使学生学会 Python 的语法结构,学会用 Python 语言对金融数据分析,并以计算机为工具应用现代化计算技术解决各种实际问题。通过本课程的教学培养学生的创新意识,提升学生的数学素养,锻炼学生应用数学工具解决实际问题的能力,为毕业设计和将来从事相关工作打下必要的基础。	培养学生知法、守纪、向善、诚实、守信、爱劳动、重视生命、具有责任感;具有安全意识、环保意识、工匠精神、创新思维;具有乐观向上、勇于奋斗的精神;具有探究新知识的能力和团队合作精神。	

8	互联网金融法律法规与风险控制	金融科技应用	本课程是使学生在学习了互联网金融其他专业课程的基础上,进一步深化对互联网金融的法律与风险意识,理解互联网金融法律与风险控制理论知识,掌握预见风险、识别风险、防范风险、控制风险的基本原理和相关技术方法,为日后从事互联网金融法律与风险控制的理论研究和实际应用打下坚实的基础。	在学习金融法律与风险管理知识的同时,树立学生的家国情怀,培养学生的职业素养,提升学生运用法律法规及金融风险管理知识解决现实中的金融问题的能力,引导学生探索金融风险事件背后的社会主义核心价值观的深刻内涵。
---	----------------	--------	---	---

(四) 校外职业实践课程

1. 岗位实习 (课时: 6 个月, 学分: 20)

安排在第 5 个学期开始至实习满 6 个月, 该环节主要根据专业人才培养方案的要求, 组织学生到专业对口、业务较全面的企事业相关岗位, 上岗操作, 着重于所学知识和各种能力的综合运用, 通过该阶段的实习, 使学生在实习的工作过程中体验企业文化, 培养学生具有吃苦耐劳、耐心细致、认真负责的工作态度, 树立良好的质量意识和安全意识, 形成对未来职业的理想认识, 进一步提高学生的专业技能和综合素质, 为下一阶段的“预就业”奠定基础。

2. 毕业综合实践报告 (课时: 10 周, 学分: 10)

安排在第六学期进行, 在前期岗位实习的基础上, 针对实习过程中遇到的问题、企业管理过程中存在的问题等, 撰写毕

业综合实践报告。

3. 预就业（课时：10周，学分：10）

学生经过在企业一线实习实践后，继续在企业实习，使学生把校内所学运用到实际工作中，缩短自己与企业要求的差距，实现角色转变，成为企业的“准员工”，培养学生分析、解决实际问题的能力，全面提升学生的综合素质，增强就业能力。

七、教学进程总体安排

（一）金融专业群学时分配及课程学分、学时分类

表 7：学时分配表

学年	学期	课内教学学时		校外实践学时					其他	教学周数
		理论	实践（实践、上机等）	岗位实习	实训	课程设计	毕业综合实践报告	预就业		
第一学年	第一学期	263	201							16
	第二学期	293	119							19
第二学年	第三学期	420	162							19
	第四学期	291	97							19
第三学年	第五学期	8		480						19
	第六学期	8					240	10周		20
合计	2582	1283	579	480			240			

表 8：课程学分、学时分类统计表

课程性质		学时			学分	占总学分比例%
		总数	理论	实践		
公共基础课程	必修	568	350	218	27.5	
	限定选修	318	227	91	20	
	小计	886	577	309	47.5	32%
专业	专业基础课程	320	226	94	20	

(技能)课程	专业主干核心课程	496	368	128	30	
	专业拓展课程	160	112	48	11	
	小计	976	706	270	61	41.1%
校外实践课程		720	0	720	40	26.9%
第二课堂		—	—	—	6	
合计		2582	1283	1299	154.5	
实践教学比例		51.7%				

(二) 金融专业群课程及教学进程计划表

1. 金融科技应用专业课程及教学进程计划表

表 9-1 金融科技应用专业（三年制）课程及教学进程计划表

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明	
一	公共基础课程	必修	大学生安全教育 1	查	0	12	10	2	特排	—	开学周、考试周	
			军事技能	查	2	112	0	112	专周	—	2-3 周	
			军事理论 1	查	0	18	14	4	1	16	4-19 周, 19 周考查	
			毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	试	2	32	28	4	特排	—	1-19 周	
			形势与政策 1	试	0	8	8	0	特排	—	4-19 周	
			英语	试	4	64	50	14	4	16	4-19 周	
			体育 1	试	1	20	10	10	2	10	4-19 周	
			心理健康教育 1	查	0	16	13	3	1	16	4-19 周	
		劳动教育 1 (必选)	查	0	4	2	2	特排	4	12-19 周		
		限定选修	计算机基础 (必选)	试	4	64	32	32	4	16	4-19 周	
			中共党史	试	1	16	16	0	特排	—	1-19 周	
			职业生涯与发展规划 (必选)	查	1	18	16	2	特排	—	4-19 周	
		专业 (技能) 课程	专业基础课程	金融基本技能	查	1	16	4	12	2	16	4-19 周
				金融学基础	试	4	64	60	4	4	16	4-19 周
		小计		20	464	263	201	18+	16			
二	公共基础课程	必修	大学生安全教育 2	查	1.5	12	10	2	特排	—	开学周、考试周	
			思想道德与法治	试	3	48	42	6	特排	—	4-19 周	
			形势与政策 2	试	0	8	8	0	特排	—	1-19 周	
			军事理论 2	查	2	18	14	4	1	19	1-19 周	
			体育 2	试	2	34	17	17	2	19	1-19 周	
			劳动教育 2 (必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19 周	
			心理健康教育 2	查	2	16	13	3	1	19	1-19 周	
		限定	音乐鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19 周	

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明	
		选修	人际关系心理学	查	1	16	13	3	1	16	1-19周	
			中国传统文化	查	2	32	20	12	2	16	1-19周	
			创业基础(必选)	查	2	32	28	4	2	19	1-19周	
	专业(技能)课程	专业基础课程	基础会计	试	3	48	44	4	4	19	1-19周	
			基础会计综合实训	查	2	32	8	24	特排	19	1-19周	
			经济学基础	试	2	32	22	10	2	19	1-19周	
			职业英语	试	4	64	40	24	3	19	1-19周	
			小计		27.5	412	293	119	17+	19		
三	公共基础课程	必修	形势与政策3	试	0	8	8	0	特排	—	1-19周	
			习近平新时代中国特色社会主义思想概论	试	3	48	42	6	特排	—	1-19周	
			体育3	试	2	34	17	17	2	—	1-19周	
			劳动教育3(必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19周	
		限定选修	金融科技概论	查	3	48	26	22	3	19	1-19周	
			影视鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19周	
			普通话与口才艺术	查	1.5	24	18	6	特排	19	1-19周	
	专业(技能)课程	专业基础课程	保险基础与实务(1+X考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19周	
			个人理财(1+X考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19周	
		专业主干核心课程	互联网金融运营与实务	试	4	64	52	12	4	19	1-19周	
			证券投资实务	试	4	64	32	32	4	19	1-19周	
			大数据与金融	查	3	48	41	7	2	19	1-19周	
			公司理财	查	4	64	54	10	4	19	1-19周	
	专业拓展课程	大数据财务分析	查	2	32	20	12	6	19	1-19周		
				小计		35.5	582	420	162	19+	19	
	四	公共基础课程	必修	形势与政策4	试	0	8	8	0	特排	—	1-19周
				劳动教育4(必选)	查	1	4	2	2	特排	4	12-19周
体育4				试	1	20	16	4	特排	—	1-10周	
限定选修			就业指导(必选)	查	1.5	20	16	4	2	19	1-19周	
			宪法学	试	1	16	16	0	特排	—	1-19周	
专业(技能)课程		专业主干核心课程	金融科技营销	试	3	48	39	9	4	19	1-19周	
			Excel在金融中的应用	查	3	48	32	16	3	16	1-16周	
			金融企业会计	试	3	48	34	14	2	19	1-19周	
			小额信贷实务	查	3	48	36	12	3	16	1-19周	
		专业拓展课程	期货投资实务	查	3	48	40	8	3	16	1-19周	
			粮食期货交易实训	查	1	16	10	6	特排	专周	1-19周	
			互联网金融法律法规与风险控制	查	2	32	20	12	3	16	1-19周	
				Python金融应用	查	2	32	22	10	2	16	1-19周
				小计		24.5	388	291	97	21+	19	

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
五	公共基础课程	必修	形势政策 5	试	0	8	8				
			岗位实习		20	480					
			小计		20	488	8				
六	公共基础课程	必修	形势政策 6	试	1	8	8				
			毕业综合实践报告		10	240				10 周	
			预就业		9+1	10 周				9+1 周	
			小计		21	248	8			20 周	
			总计		148.5	2582	1283	1299			

备注：1. 一般以 16-18 学时计为 1 个学分。2. 专业拓展课程中必须有一门涉粮课程，16 学时，1 学分。3. 专业主干核心课程建议开设 6-8 门。4. 请补充完善课程编码，公共艺术课程和公共选修课程可以参照《2023 级公共基础限定选修课程目录》，专业（技能）课程编码带汇总课程后另行下发。5. 每学期 20 周为社会实践周。

表 10-1：金融科技应用专业实践性教学环节进程表

学 期	主要实践教学环节	地 点	考核方式
第一学期	金融基本技能训练	校内	传票翻打、手工点钞、字符录入等
第二学期	基础会计综合业务实训	校内	编制实训资料，撰写实训报告
第三学期	保险基础与实务实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	证券投资交易模拟实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	个人理财实务实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	互联网金融运营与实务实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
第四学期	金融科技营销实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告

	粮食期货交易实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
第五学期	岗位实习	校外	填写岗位实习手册
第六学期	毕业综合实践报告	校外	撰写毕业综合实践报告
	预就业	校外	实习考核表、就业协议书或证明

2. 金融服务与管理专业课程及教学进程计划表

表 9-2 金融服务与管理专业（三年制）课程及教学进程计划表

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
一	公共基础课程	必修	大学生安全教育 1	查	0	12	10	2	特排	—	开学周、考试周
			军事技能	查	2	112	0	112	专周	—	2-3 周
			军事理论 1	查	0	18	14	4	1	16	4-19 周, 19 周考查
			毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	试	2	32	28	4	特排	—	1-19 周
			形势与政策 1	试	0	8	8	0	特排	—	4-19 周
			英语	试	4	64	50	14	4	16	4-19 周
			体育 1	试	1	20	10	10	2	10	4-19 周
			心理健康教育 1	查	0	16	13	3	1	16	4-19 周
			劳动教育 1 (必选)	查	0	4	2	2	特排	4	12-19 周
			计算机基础 (必选)	试	4	64	32	32	4	16	4-19 周
	限定选修	中共党史	试	1	16	16	0	特排	—	1-19 周	
		职业生涯规划 (必选)	查	1	18	16	2	特排	—	4-19 周	
		专业 (技能) 课程	专业基础课程	金融基本技能	查	1	16	4	12	2	16
				金融学基础	试	4	64	60	4	4	16
			小计		20	464	263	201	18+	16	
二	公共基础课程	必修	大学生安全教育 2	查	1.5	12	10	2	特排	—	开学周、考试周
			思想道德与法治	试	3	48	42	6	特排	—	4-19 周
			形势与政策 2	试	0	8	8	0	特排	—	1-19 周
			军事理论 2	查	2	18	14	4	1	19	1-19 周
			体育 2	试	2	34	17	17	2	19	1-19 周
			劳动教育 2 (必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19 周
			心理健康教育 2	查	2	16	13	3	1	19	1-19 周
			限定选修	音乐鉴赏	查	1	16	13	3	1	16
	人际关系心理学	查		1	16	13	3	1	16	1-19 周	

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明		
			中国传统文化	查	2	32	20	12	2	16	1-19周		
			创业基础(必选)	查	2	32	28	4	2	19	1-19周		
			专业 (技能) 课程	专业 基础 课程	基础会计	试	3	48	44	4	4	19	1-19周
					基础会计综合实训	查	2	32	8	24	特排	19	1-19周
					经济学基础	试	2	32	22	10	2	19	1-19周
					职业英语	试	4	64	40	24	3	19	1-19周
					小计		27.5	412	293	119	17+	19	
三	公共 基础 课程	必修	形势与政策3	试	0	8	8	0	特排	——	1-19周		
			习近平新时代中国特色社会主义思想概论	试	3	48	42	6	特排	——	1-19周		
			体育3	试	2	34	17	17	2	——	1-19周		
			劳动教育3(必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19周		
		限定 选修	金融科技概论	查	3	48	26	22	3	19	1-19周		
			影视鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19周		
			普通话与口才艺术	查	1.5	24	18	6	特排	19	1-19周		
		专业 (技能) 课程	专业 基础 课程	保险基础与实务 (1+X考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19周	
				专业 主干 核心 课程	个人理财(1+X考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19周
	商业银行经营与管理		试		4	64	52	12	4	19	1-19周		
	证券投资实务		试		4	64	32	32	4	19	1-19周		
	经济法		查		3	48	41	7	2	19	1-19周		
	公司理财		查	4	64	54	10	4	19	1-19周			
	专业 拓展 课程	大数据财务分析	查	2	32	20	12	6	19	1-19周			
	小计		35.5	582	420	162	19+	19					
	四	公共 基础 课程	必修	形势与政策4	试	0	8	8	0	特排	——	1-19周	
				劳动教育4(必选)	查	1	4	2	2	特排	4	12-19周	
				体育4	试	1	20	16	4	特排	——	1-10周	
			限定 选修	就业指导(必选)	查	1.5	20	16	4	2	19	1-19周	
				宪法学	试	1	16	16	0	特排	——	1-19周	
		专业 (技能) 课程	专业 主干 核心 课程	金融服务营销	试	3	48	39	9	4	19	1-19周	
Excel在金融中的应用				查	3	48	32	16	3	16	1-16周		
金融企业会计				试	3	48	34	14	2	19	1-19周		
小额信贷实务				查	3	48	36	12	3	16	1-19周		
专业 拓展 课程			期货投资实务	查	3	48	40	8	3	16	1-19周		
			粮食期货交易实训	查	1	16	10	6	特排	专周	1-19周		
			金融风险管理	查	2	32	20	12	3	16	1-19周		
金融数据统计分析		查	2	32	22	10	2	16	1-19周				
小计		24.5	388	291	97	21+	19						

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
五	公共基础课程	必修	形势政策 5	试	0	8	8				
			岗位实习		20	480					
			小计		20	488	8				
六	公共基础课程	必修	形势政策 6	试	1	8	8				
			毕业综合实践报告		10	240			10 周		
			预就业		9+1	10 周			9+1 周		
			小计		21	248	8		20 周		
			总计		148.5	2582	1283	1299			

备注：1. 一般以 16-18 学时计为 1 个学分。2. 专业拓展课程中必须有一门涉粮课程，16 学时，1 学分。3. 专业主干核心课程建议开设 6-8 门。4. 请补充完善课程编码，公共艺术课程和公共选修课程可以参照《2023 级公共基础限定选修课程目录》，专业（技能）课程编码带汇总课程后另行下发。5. 每学期 20 周为社会实践周。

表 10-2：金融服务与管理专业实践性教学环节进程表

学 期	主要实践教学环节	地 点	考核方式
第一学期	金融基本技能训练	校内	传票翻打、手工点钞、字符录入等操作
第二学期	互联网金融基本常识认知	校外	校企合作企业参加
第三学期	基础会计综合业务实训	校内	编制实训资料，撰写实训报告
	证券投资交易模拟实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	商业银行综合业务实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
第四学期	金融理财综合实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告

	金融产品营销实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	粮食期货交易实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
第五学期	岗位实习	校外实训基地	填写岗位实习手册
第六学期	毕业综合实践报告	校外校内	撰写毕业综合实践报告
	预就业	校外	实习考核表、就业协议书或证明

3. 财富管理专业课程及教学进程计划表

表 9-3 财富管理专业（三年制）课程及教学进程计划表

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
一	公共基础课程	必修	大学生安全教育 1	查	0	12	10	2	特排	—	开学周、考试周
			军事技能	查	2	112	0	112	专周	—	2-3 周
			军事理论 1	查	0	18	14	4	1	16	4-19 周, 19 周考查
			毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	试	2	32	28	4	特排	—	1-19 周
			形势与政策 1	试	0	8	8	0	特排	—	4-19 周
			英语	试	4	64	50	14	4	16	4-19 周
			体育 1	试	1	20	10	10	2	10	4-19 周
			心理健康教育 1	查	0	16	13	3	1	16	4-19 周
			劳动教育 1 (必选)	查	0	4	2	2	特排	4	12-19 周
			计算机基础 (必选)	试	4	64	32	32	4	16	4-19 周
	限定选修	中共党史	试	1	16	16	0	特排	—	1-19 周	
		职业生涯与发展规划 (必选)	查	1	18	16	2	特排	—	4-19 周	
		专业 (技能) 课程	专业基础课程	金融基本技能	查	1	16	4	12	2	16
			金融学基础	试	4	64	60	4	4	16	4-19 周
			小计		20	464	263	201	18+	16	
二	公共基础课程	必修	大学生安全教育 2	查	1.5	12	10	2	特排	—	开学周、考试周
			思想道德与法治	试	3	48	42	6	特排	—	4-19 周
			形势与政策 2	试	0	8	8	0	特排	—	1-19 周

			军事理论 2	查	2	18	14	4	1	19	1-19 周	
			体育 2	试	2	34	17	17	2	19	1-19 周	
			劳动教育 2 (必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19 周	
			心理健康教育 2	查	2	16	13	3	1	19	1-19 周	
		限定选修	音乐鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19 周	
			人际关系心理学	查	1	16	13	3	1	16	1-19 周	
			中国传统文化	查	2	32	20	12	2	16	1-19 周	
	专业 (技能) 课程	专业基础课程	创业基础 (必选)	查	2	32	28	4	2	19	1-19 周	
			基础会计	试	3	48	44	4	4	19	1-19 周	
			基础会计综合实训	查	2	32	8	24	特排	19	1-19 周	
			经济学基础	试	2	32	22	10	2	19	1-19 周	
				职业英语	试	4	64	40	24	3	19	1-19 周
				小计		27.5	412	293	119	17+	19	
三	公共基础课程	必修	形势与政策 3	试	0	8	8	0	特排	—	1-19 周	
			习近平新时代中国特色社会主义思想概论	试	3	48	42	6	特排	—	1-19 周	
			体育 3	试	2	34	17	17	2	—	1-19 周	
			劳动教育 3 (必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19 周	
		限定选修	金融科技概论	查	3	48	26	22	3	19	1-19 周	
			影视鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19 周	
			普通话与口才艺术	查	1.5	24	18	6	特排	19	1-19 周	
	专业 (技能) 课程	专业基础课程	保险基础与实务 (1+X 考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19 周	
			专业主干核心课程	家庭理财规划 (1+X 考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19 周
		商业银行经营与管理		试	4	64	52	12	4	19	1-19 周	
		证券投资实务		试	4	64	32	32	4	19	1-19 周	
		经济法		查	3	48	41	7	2	19	1-19 周	
		公司理财	查	4	64	54	10	4	19	1-19 周		
	专业拓展课程	大数据财务分析	查	2	32	20	12	6	19	1-19 周		
				小计		35.5	582	420	162	19+	19	
	四	公共基础课程	必修	形势与政策 4	试	0	8	8	0	特排	—	1-19 周
				劳动教育 4 (必选)	查	1	4	2	2	特排	4	12-19 周
				体育 4	试	1	20	16	4	特排	—	1-10 周
			限定选修	就业指导 (必选)	查	1.5	20	16	4	2	19	1-19 周
宪法学				试	1	16	16	0	特排	—	1-19 周	
专业 (技能) 课程		专业主干核心课程	金融服务营销	试	3	48	39	9	4	19	1-19 周	
			Excel 在金融中的应用	查	3	48	32	16	3	16	1-16 周	
			投资基金	试	3	48	34	14	2	19	1-19 周	
			小额贷款实务	查	3	48	36	12	3	16	1-19 周	
		专业拓展课程	期货投资实务	查	3	48	40	8	3	16	1-19 周	
			粮食期货交易实训	查	1	16	10	6	特排	专周	1-19 周	
			金融风险管 理	查	2	32	20	12	3	16	1-19 周	
			金融数据统计分析	查	2	32	22	10	2	16	1-19 周	

			小计		24.5	388	291	97	21+	19	
五	公共基础课程	必修	形势政策 5	试	0	8	8				
			岗位实习		20	480					
			小计		20	488	8				
六	公共基础课程	必修	形势政策 6	试	1	8	8				
			毕业综合实践报告		10	240				10 周	
			预就业		9+1	10 周				9+1 周	
			小计		21	248	8			20 周	
			总计		148.5	2582	1283	1299			

备注：1. 一般以 16-18 学时计为 1 个学分。2. 专业拓展课程中必须有一门涉粮课程，16 学时，1 学分。3. 专业主干核心课程建议开设 6-8 门。4. 请补充完善课程编码，公共艺术课程和公共选修课程可以参照《2023 级公共基础限定选修课程目录》，专业（技能）课程编码带汇总课程后另行下发。5. 每学期 20 周为社会实践周。

表 10-3：财富管理专业实践性教学环节进程表

学 期	主要实践教学环节	地 点	考核方式
第一学期	金融基本技能训练	校内	传票翻打、手工点钞、字符录入等操作
第二学期	互联网金融基本常识认知	校外	校企合作企业参加
第三学期	基础会计综合业务实训	校内	编制实训资料，撰写实训报告
	证券投资交易模拟实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	商业银行综合业务实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
第四学期	金融理财综合实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	金融产品营销实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告

	粮食期货交易实训	校内	模拟软件操作, 撰写实训报告
第五学期	岗位实习	校外实训基地	填写岗位实习手册
第六学期	毕业综合实践报告	校外校内	撰写毕业综合实践报告
	预就业	校外	实习考核表、就业协议书或证明

4. 保险实务专业课程及教学进程计划表

表 9-4 保险实务专业（三年制）课程及教学进程计划表

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
一	公共基础课程	必修	大学生安全教育 1	查	0	12	10	2	特排	—	开学周、考试周
			军事技能	查	2	112	0	112	专周	—	2-3 周
			军事理论 1	查	0	18	14	4	1	16	4-19 周, 19 周考查
			毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	试	2	32	28	4	特排	—	1-19 周
			形势与政策 1	试	0	8	8	0	特排	—	4-19 周
			英语	试	4	64	50	14	4	16	4-19 周
			体育 1	试	1	20	10	10	2	10	4-19 周
			心理健康教育 1	查	0	16	13	3	1	16	4-19 周
			劳动教育 1 (必选)	查	0	4	2	2	特排	4	12-19 周
			计算机基础 (必选)	试	4	64	32	32	4	16	4-19 周
	限定选修	中共党史	试	1	16	16	0	特排	—	1-19 周	
		职业生涯规划 (必选)	查	1	18	16	2	特排	—	4-19 周	
		专业 (技能) 课程	专业基础课程	金融基本技能	查	1	16	4	12	2	16
			金融学基础	试	4	64	60	4	4	16	4-19 周
			小计		20	464	263	201	18+	16	
二	公共基础课程	必修	大学生安全教育 2	查	1.5	12	10	2	特排	—	开学周、考试周
			思想道德与法治	试	3	48	42	6	特排	—	4-19 周
			形势与政策 2	试	0	8	8	0	特排	—	1-19 周
			军事理论 2	查	2	18	14	4	1	19	1-19 周
			体育 2	试	2	34	17	17	2	19	1-19 周
			劳动教育 2 (必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19 周
			心理健康教育 2	查	2	16	13	3	1	19	1-19 周
	限定	音乐鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19 周	

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
	选修		人际关系心理学	查	1	16	13	3	1	16	1-19周
			中国传统文化	查	2	32	20	12	2	16	1-19周
			创业基础(必选)	查	2	32	28	4	2	19	1-19周
	专业(技能)课程	专业基础课程	基础会计	试	3	48	44	4	4	19	1-19周
			基础会计综合实训	查	2	32	8	24	特排	19	1-19周
			保险基础与实务	试	2	32	22	10	2	19	1-19周
			职业英语	试	4	64	40	24	3	19	1-19周
		小计		27.5	412	293	119	17+	19		
三	公共基础课程	必修	形势与政策3	试	0	8	8	0	特排	—	1-19周
			习近平新时代中国特色社会主义思想概论	试	3	48	42	6	特排	—	1-19周
			体育3	试	2	34	17	17	2	—	1-19周
			劳动教育3(必选)	查	0	4	1	3	特排	4	12-19周
		限定选修	金融科技概论	查	3	48	26	22	3	19	1-19周
			影视鉴赏	查	1	16	13	3	1	16	1-19周
	普通话与口才艺术		查	1.5	24	18	6	特排	19	1-19周	
	专业(技能)课程	专业基础课程	人身保险实务(1+X考证课程)	试	4	64	48	16	4	19	1-19周
			专业主干核心课程	个人理财(1+X考证课程)	试	4	64	48	16	4	19
		商业银行经营与管理		试	4	64	52	12	4	19	1-19周
		证券投资实务		试	4	64	32	32	4	19	1-19周
		经济法		查	3	48	41	7	2	19	1-19周
		财产保险实务	试	3	48	44	4	3	19	1-19周	
财产保险实训	查	1	16	10	6	特排	19	1-19周			
专业拓展课程	大数据财务分析	查	2	32	20	12	6	19	1-19周		
		小计		35.5	582	420	162	19+	19		
四	公共基础课程	必修	形势与政策4	试	0	8	8	0	特排	—	1-19周
			劳动教育4(必选)	查	1	4	2	2	特排	4	12-19周
			体育4	试	1	20	16	4	特排	—	1-10周
		限定选修	就业指导(必选)	查	1.5	20	16	4	2	19	1-19周
			宪法学	试	1	16	16	0	特排	—	1-19周
	专业(技能)课程	专业主干核心课程	金融服务营销	试	3	48	39	9	4	19	1-19周
			Excel在金融中的应用	查	3	48	32	16	3	16	1-16周
			汽车保险	试	3	48	34	14	2	19	1-19周
			金融风险管埋	查	2	32	20	12	3	16	1-19周
		专业拓展课程	期货投资实务	查	3	48	40	8	3	16	1-19周
			粮食期货交易实训	查	1	16	10	6	特排	专周	1-19周
小额信贷实务	查		3	48	36	12	3	16	1-19周		
		金融数据统计分析	查	2	32	22	10	2	16	1-19周	

学期	课程性质	课程类别	课程名称	考核	学分	总学时	理论学时	实践学时	周学时	授课周数 (学周-专周)	开课、考试说明
			小计		24.5	388	291	97	21+	19	
五	公共基础课程	必修	形势政策 5	试	0	8	8				
			岗位实习		20	480					
			小计		20	488	8				
六	公共基础课程	必修	形势政策 6	试	1	8	8				
			毕业综合实践报告		10	240			10 周		
			预就业		9+1	10 周			9+1 周		
			小计		21	248	8		20 周		
			总计		148.5	2582	1283	1299			

备注：1. 一般以 16-18 学时计为 1 个学分。2. 专业拓展课程中必须有一门涉粮课程，16 学时，1 学分。3. 专业主干核心课程建议开设 6-8 门。4. 请补充完善课程编码，公共艺术课程和公共选修课程可以参照《2023 级公共基础限定选修课程目录》，专业（技能）课程编码带汇总课程后另行下发。5. 每学期 20 周为社会实践周。

表 10-4：保险实务专业实践性教学环节进程表

学 期	主要实践教学环节	地 点	考核方式
第一学期	金融基本技能训练	校内	传票翻打、手工点钞、字符录入等操作
第二学期	基础会计综合业务实训	校内	编制实训资料，撰写实训报告
第三学期	人身保险实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	个人理财实务实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	商业银行经营与管理实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	证券投资交易模拟实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告

	财产保险实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
第四学期	粮食期货交易实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	汽车保险实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	金融服务营销实训	校内	模拟软件操作，撰写实训报告
	岗位实习	校外	填写岗位实习手册
第六学期	毕业综合实践报告	校外	撰写毕业综合实践报告
	预就业	校外	实习考核表、就业协议书或证明

八、实施保障

（一）师资队伍

师资素质是教学质量的重要保证，培养造就一支结构合理，具有强烈的创新精神的师资队伍是专业建设的基础。本专业群现有专任教师 16 名，全部具有硕士学位，研究生学历，副教授、副研究员等高级职称的教师 6 名，“双师型”教师 6 名，还长年聘请一批经验丰富的专家担任客座教师的顾问，专业群教学团队全体教师具有高校教师资格和本专业相关职业资格或技能等级证书；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；是一支结构较为合理并且充满活力的教学团队。为更好的保障人才培养质量，本专业群还会不断完善专任教师的学历结构和职称结构；增强专任教师的实践能力，提高教学效果；积极开展教学和科研经验、成果、动态方面的交流探讨，实现

科研与教学之间的良性互动，在科研中进一步提升教师的专业素养和学术水平。

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能密切联系行业企业。

课程负责人原则上应具有中级及以上职称，能够较好地把握行业技术发展趋势，具有高超的技能水平。

兼职教师应为具备良好的思想政治素质、职业道德和“工匠精神”，具有丰富实践经验，具有较高的专业素养和技能水平，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务的技术人员、企业管理人员等。

（二）教学设施

学习和能力的培养，不仅需要在课堂学习专业基础知识，更需要相关的实践学习，通过实践达到专业培养目标。根据专业建设的需要，在充分依据学校实际教学需求的基础上，遵循科学性、合理性、有效性、可拓展性等原则。

本专业群已建成金融类专业校内实训基地，包括证券投资实训区、银行综合实训区等功能模块，并按照各模块的功能规划配置有齐全的设备设施，搭建了贯穿整个实训基地的教育信息化平台，实现金融专业人才的全方位实训教学。

（三）教学资源

1. 教材选用

规范教材选用制度，符合金融类专业人才培养目标及课程教学要求，体现职业教育特色，优先选用国家或省级规划教材、

全国行指委推荐教材；优先选用国家级、省部级获奖教材、优先选用近三年出版的新教材。选用的教材符合知识与能力培养目标 and 对应的职业岗位能力。

2. 图书配备

定期选购专业图书，例如有关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、新做法的图书资料与电子杂志的书籍，满足学生专业学习、查阅资料 and 阅读需求。

3. 数字资源

包括经济金融类文献、音视频资料、电子教材、教学课件、案例库、行业政策法规资料、就业创业信息等，形式多样、使用便捷、动态更新。目前学院拥有馆藏适用文献 58 万册，订有超星读秀知识库、手机移动图书馆、CNKI 同方知网数据库、重庆维普中文科技期刊数据库和考试服务平台、智立方知识资源服务平台、百度文库等电子资源，随书及其它阅读光碟 8000 余张，具有丰富的图书文献和数字资源。即通过专业的学习与训练，就能满足专业岗位的工作需要，并可以为后续强化学习训练奠定良好的基础。

（四）教学方法

1. 将课程思政融入培养方案及课程体系中，通过搭建课程思政团队、推行试点课程、试点课堂等举措逐步推进专业课程思政的建设，以立德树人为主线，围绕金融与科技两条支线进行思政课程建设。

2. 实施基于工作过程导向的教学模式，按照“教室与实训基地相结合，校内与校外相结合，项目必选与项目自选相结合，课程需求与社会需求相结合”的原则，形成“课堂与岗位”、“教学与实训”相互融合的培养平台，推行“项目导向、任务驱动”教学法，在教师指导下模拟企业工作项目，实现课堂与实训合一，教学与服务合一，让学生切实体验工作流程，引导学生“在学习中的应用、在应用中学习”，教师边讲课、边演示、边指导，学生边学习、边动手、边提问，把课堂理论教学和实践技能培养相融合，激发学生的学习兴趣 and 自主学习的要求，全面提高学生的实际动手能力。

3. 坚持“教、学、做合一”原则，以学生为主体、教师为主导，根据本专业特点，综合运用项目教学、现场教学、案例教学、情景教学、模块化教学等教学方式，有效利用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，大胆创新教学模式，可利用翻转课堂、混合式教学等新型教学模式，保障教学质量，打造优质课堂。

4. 信息化教学模式，利用实训设施进行实操教学，将理论与实践结合，同时，利用学习通、在线课程、微课等信息化手段，将传统教学转化为信息化教学。运用现代化信息技术的手段开展教学，利用网络信息丰富、传播及时、读取方便等特性，促进课堂教学模式的转变，丰富教学形式，提高学生学习的主动性和积极性。

（五）学习评价

建立学校、合作企业和其他社会组织等共同参与的教育质量多方互动评价机制，形成多元主体评价与过程评价相结合的分级分层教学质量评价体系，对学生的文化知识、专业知识、专业技能、职业素质、创新创业能力等多方面进行评价，突出技能和规范标准及熟练化的考核。

1. 基本素养评价

本专业群主要是采用综合评价体系来评价学生。基本素质主要包括品德素质、团队合作、敬业精神、组织协调等方面。依据学校学生综合素质测评标准执行，成绩评定由学生课程学习表现结果评价，以及第二课堂成绩单综合评价构成。

2. 专业素养评价

专业素养主要包括文化知识、专业基础、专业技能等方面。理论课程学习评价主要通过学生课程学习平时作业、课堂提问、出勤、期末考试、技能考核等进行过程评价和结果评价；实训课程学习评价主要包括实训纪律、实训资料、实训态度、实训操作、实训结果的评价，成绩评定按照学校考试管理规定执行。

3. 岗位实习评价

岗位实习评价以实习单位为主，通过实习考勤、实习记录、实习报告、实习表现、实习总结及实习指导教师意见综合进行评价；毕业综合实践报告根据所选课题或项目，到相应专业岗位实习，综合应用本专业知识和技能，完成毕业综合实践报告情况进行评价。成绩评定按照学校岗位实习管理规定执行。

（六）质量管理

1. 在人才培养方案的实施过程中，不断加强教学运行过程管理及质量监控，完善各项管理制度，建立督导机制，定期召开学生座谈会，建立教学质量信箱以及网络测评等制度，及时掌握、监控教学运行过程和人才培养质量。根据学校专业建设标准，建立院系两级专业诊断与改进工作机制，成立由企业专家、教育专家和骨干教师组成的专业建设委员会，指导专业建设，完善专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 根据学校教学工作规范和主要教学环节标准，完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊改，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律和课堂纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 充分利用评价分析结果有效促进专业建设、课程改革、团队建设和人才培养，针对人才培养过程中存在的问题，制定诊断与改进措施，形成整改工作机制，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

学生必须具备以下条件，方可毕业：

（一）满足修业年限的要求：基本修业年限为 3 年制，弹

性修业年限为 2.5-5 年。

(二) 满足学分要求：本专业群的学生至少取得 148.5 学分方可毕业（148.5 学分里不包括第二课堂学分）。

(三) 根据本专业群特色及专业群培养目标要求，通过公共基础课程和专业（技能）课程以及学校组织的各类集体教学活动，在素质、知识、能力等方面应达到以下要求：

1. 素质方面

(1) 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

(2) 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

(3) 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维。

(4) 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

(5) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

2. 知识方面

(1) 熟悉经济理论的基本概念、基本原理，了解国家宏观经济政策的实施和制定意义，了解有关金融法律法规的相关规定；掌握金融的基础知识和相关制度。

(2) 了解国家关于商业银行业务的政策规定和相关要求，掌握并熟悉商业银行业务的基本概念、处理银行综合柜台业务以及国际结算业务的基本程序和操作规范。

(3) 了解国家关于证券业务政策规定和相关要求，理解证券市场的基本知识、运作机制和规则，熟悉证券交易的基本流程，熟悉各种金融产品。

(4) 掌握证券投资分析的基本方法和分析策略，掌握风险防范的技巧，熟悉证券操作软件。

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

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

(7) 掌握会计核算基本知识、业务要求和基本流程，掌握会计信息分析基本原理，熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势进行分析判断。

(8) 熟练掌握本专业所必需的计算机应用知识。

3. 能力方面

(1) 能熟练按照要求进行银行综合柜台的业务操作和处理。

(2) 能熟练进行手工点钞，准确辨别真假币，快速进行数字键盘的传票录入，熟练使用点钞设备。

(3) 能运用相关知识和方法进行证券投资分析，并对宏观经济环境和行情作出基本正确的判断。

(4) 能快速识别客户、分析客户的需求，有效与客户沟通和客户维护。

(5) 能独立开展金融产品营销，独立进行理财规划。

(6) 能从事保险代理、保险经纪等基本业务。

(7) 能熟练运用银行业务、证券业务和保险业务软件办理相应业务，具备较强的计算机文字处理、电子表格处理能力。

(8) 具有在金融投资领域创新创业的能力。