湖南商务职业技术学院
Hunan Vocational College of Commerce

# 三年制高职
# 专业人才培养方案

| | |
|---|---|
| 专业名称： | 金融服务与管理 |
| 专业代码： | 530201 |
| 适用年级： | 2026 级 |
| 制订时间： | 2026 年 07 月 |

# 2026级专业人才培养方案制订与审核表

| | |
|---|---|
| 专业名称 | 金融服务与管理 |
| 专业代码 | 530201 |
| 专业建设委员会 | 专业人才培养目标定位准确，顺应金融行业数字化、科技化等发展趋势，切实加强专业升级和数字化改造，实行德技并修、育训结合，促进高素质金融服务与管理领域技术技能人才的培养。<br>签名：<br>2026年05月28日 |
| 人才培养方案论证会 | 专业人才培养方案科学可行，课程设置充分体现现代化金融服务与管理领域的新技术、新标准、新规范，有效对接现代化金融服务业高素质高技能型技术技能人才需求，师资队伍、教学设施、教学资源等能保障人才培养目标的实现。同意本方案结合专家论证意见修改后实施。<br>签名：<br>2026年05月30日 |
| 学术委员会 | 已上会通过<br>签名（盖章）：2026年7月14日 |
| 校级党组织会议审定 | 同意<br>签名（盖章）：2026年7月19日 |
| 备注 | 无 |

# 编制说明

本方案是以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，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、对接产业、服务发展、促进就业的办学方向，遵循国家专业教学标准、专业实训教学条件建设标准等国家标准，结合学校服务湖南区域经济发展需求和金融服务与管理专业特色，由湖南商务职业技术学院金融服务与管理专业教学团队与长沙跟斗云互联网科技有限公司、湖南东冠机电有限公司以及万联证券股份有限公司湖南分公司共同构建的德智体美劳全面发展的人才培养体系，体现了专业教学标准规定的各要素和人才培养的主要环节要求，规范了人才培养全过程，突出了职业教育的类型特点，落实了专业、课程、教材、教师、实习实训等教育教学关键要素改革，实现了高技能人才的有效培养。

本专业人才培养方案在制订过程中，历经专业建设指导委员会论证、人才培养方案论证、校学术委员会评审、提交学校校长办公会、党委会审定，将在2026级金融服务与管理专业实施。

# 2026 金融服务与管理专业人才培养方案制订成员名单

| 序号 | 姓名 | 单位 | 职务 | 职称/职级 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 柳　志 | 湖南商务职业技术学院 | 二级学院院长 | 教授 |
| 2 | 许立兰 | 湖南商务职业技术学院 | 二级学院教学副院长 | 副教授 |
| 3 | 李娅娜 | 湖南商务职业技术学院 | 专业带头人/专任教师 | 讲师、博士 |
| 4 | 王思惟 | 湖南商务职业技术学院 | 教研室主任/专任教师 | 副教授、经济师 |
| 5 | 郜旭芳 | 湖南商务职业技术学院 | 专任教师 | 讲师、经济师 |
| 6 | 彭　莉 | 湖南商务职业技术学院 | 专任教师 | 讲师、<br>FRM金融风险管理师 |
| 8 | 喻思慧 | 湖南商务职业技术学院 | 专任教师 | 讲师 |
| 9 | 向乐娃 | 湖南商务职业技术学院 | 专任教师 | 讲师 |
| 10 | 郭嘉欣 | 湖南商务职业技术学院 | 专任教师 | 助教 |

# 目 录

一、专业名称及代码 1
二、入学要求 1
三、修业年限 1
四、职业面向 1
五、培养目标与培养规格 3
（一）培养目标 3
（二）培养规格 4
1、素质要求 4
2、知识要求 6
3、能力要求 7
（二） 课程体系框架 9
六、课程设置及要求 11
（一）课程结构 11
（二）专业课程与职业岗位能力要求对应关系分析 12
（三）专业集中实训课程教学体系 14
（四）课程描述 18
1.课程描述总体要求 18
2.公共基础课程模块（必修、限选、任选） 31
3.专业基础课程模块 64
4.专业核心课程模块 72
5.专业拓展课程模块 80
6.专业集中实训模块 101
七、教学进程总体安排 110
（一）教学进程周次安排及教学活动时间分配表 110
（二）教学进程表 111
1.公共基础课程模块教学进程表 111
2.专业基础及核心课程模块教学进程表 111
3.专业能力拓展选修课程及集中实训模块教学进程表 113
（三）周学时及学时统计表 114
八、实施保障 115
（一）师资队伍 115
1. 队伍结构 115
2. 专任教师 116
3. 兼职教师 116
4. 专业带头人 117

5. 对教师进修培训的要求 ..... 117
（二）教学设施 ..... 118
1. 专业教室基本条件 ..... 118
2. 校内实习实训室 ..... 118
3. 校外实习实训基地 ..... 122
4.支持信息化教学的基本要求 ..... 125
（三）专业教学资源 ..... 125
1.教材基本要求 ..... 125
2.数字资源配备基本要求 ..... 127
3.图书文献配备基本要求 ..... 128
（四）教学方法 ..... 129
1.讲授法 ..... 129
2.任务驱动法 ..... 129
3.案例教学法 ..... 129
4.角色扮演法 ..... 130
5.情境教学法 ..... 130
6.项目教学法 ..... 130
7.启发式教学法 ..... 130
（五）学习评价 ..... 131
1.评价理念 ..... 131
2.评价要求 ..... 131
3.学习成果学分认定 ..... 132
（六）质量管理 ..... 134
九、毕业要求 ..... 135
（一）原则要求 ..... 135
（二）具体要求 ..... 135
十、其他 ..... 136
（一）引用的技术规范 ..... 136
（二）“学分银行”转换的说明 ..... 138
附录 1：专业人才培养方案调整审批表 ..... 141
附录 2：专业人才培养方案论证意见表 ..... 142
附录 3：公共基础课开设统筹安排表 ..... 143

# 湖南商务职业技术学院

# 2026级三年制高职金融服务与管理专业

# 人才培养方案

## 一、专业名称及代码

金融服务与管理（专业代码：530201）。

## 二、入学要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力。

## 三、修业年限

标准年限三年，实行弹性学制2-6年。

## 四、职业面向

湖南商务职业技术学院金融服务与管理专业于2021年开始招生，现有2024级、2025级在校生将近200人左右，是全国供销合作社系统特色专业、国家1+X职业技能等级证书试点专业、省现代学徒制试点专业。**结合湖南省“4X4”产业战略布局和学校服务湖南现代服务业转型升级的办学定位，结合“建设智慧金融、服务数智时代”的专业群发展目标**，依托学校商科优势，借力卓越院校发展，紧跟大数据

时代财经职业教育改革趋势，秉承“厚德明志、立信强能”校训，构建“三维共进、四度融合”人才培养模式，以学生为主体、教师为主导、资源为核心三维共进，践行文化融合、书证融合、业金融合、思维融合，坚持德技并育，将工匠精神、湘商精神、诚信品质和社会责任意识融入人才培养全过程，助推高素质应用型高技能型数智金融技术服务型人才的培养。

上述培养目标旨在确保学生在毕业后能够胜任现代金融行业复杂多变的工作要求，为金融行业发展提供人才支持的同时也有助于实现金融赋能高端制造业和新兴科技领域的目标实现,其具体初始岗位和发展岗位详见以下表 1 所示：

本专业职业面向如下表 1 所示：

表1 就业岗位面向表

| 所属专业大类（代码） | 所属专业类（代码） | 对应行业（代码） | 主要职业类别（代码） | 主要岗位群或技术领域 | 职业技能等级证书、社会认可度高的行业企业标准和证书举例 |
|---|---|---|---|---|---|
| 财经商贸大类（53） | 金融类（5302） | 货币金融服务（66）<br>资本市场服务（67）<br>保险业（68） | 银行专业人员 2-07-01<br>证券从业人员 2-07-03<br>保险从业人员 2-07-02 | （新兴）货币金融服务及其他金融业行业，涵盖岗位群体包括但不限于：<br>数智银行柜员、<br>信贷客户经理、<br>银行大堂经理、<br>远程客户体验专家、<br>金融数据分析师、<br>智能投顾运营顾问（数字化财富管理师）等 | 包括但不限于：<br>1.银行从业资格证书；<br>2.证券、基金从业资格证书；<br>3.初级经济师（金融专业或保险专业方向）；<br>4.CFA特许公认金融分析师；<br>5.FRM金融风险管理师；<br>6.CFP/AFP理财规划师等证书。<br>等等 |

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，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、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力的“多元化、高技能型”数智金融实践技能服务人才。

具体而言，根据教育部2026最新版《金融服务与管理专业教学标准（高等职业教育专科）》中的详细内容，本专业的培养目标和课程设置旨在培养适应金融行业发展需求的高素质技能人才，**专业主要面向：**

**（新兴）货币金融服务及其他金融业行业**，涵盖岗位群体包括但不限于：**数智银行柜员、信贷客户经理、银行大堂经理、远程客户体验专家、金融数据分析师、智能投顾运营顾问（数字化财富管理师）等**。

同时，**本专业旨在培养具备以下能力和技能的高技能人才：**

金融业务处理能力（包括：银行业务核算、贷款业务处理、支付结算业务等）；客户服务与管理能力（包括：个人理财、客户关系管理、金融产品营销等）；金融数据处理与分析能力（包括：金融大数据处理、数据可视化、数据分析报告撰写；金融市场分析与投资能力（包括：证券投资实务、资产组合与定价、上市公司分析等；（金融）法律法规与风险

管理能力（包括：金融基本法律法规、风险管理制度与业务风险处理方法的掌握）；(金融)数字化技能和信息技术应用能力：适应金融行业数字化、智能化发展的要求，具备信息技术基础知识和数字技能；职业道德和团队合作意识（具备良好的职业道德素养、团队合作能力以及良好的沟通能力）。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力三个方面达到以下要求，以确保其具备金融服务行业所需的职业道德、专业素养、核心知识体系和技术技能，能够胜任现代金融行业的多样化岗位需求，并在金融科技、农村金融、财富规划、风险控制等领域展现竞争力。

1、素质要求

本专业毕业生应具备良好的职业道德、社会责任感、创新精神、团队协作能力及终身学习意识，具体包括以下方面：

S1：政治素养与职业道德

S1.1：坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，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，树立正确的世界观、人生观和价值观，具有爱国主义情怀和民族自豪感。

S1.2：具有强烈的社会责任感和金融伦理意识，遵守金融行业法规，坚守职业道德底线，恪守客户隐私保护原则，具备诚信、合规经营意识。

S1.3：坚持廉洁自律，强化反洗钱、反欺诈、反非法集资的法律意识，能够在金融行业的合规体系下开展业务。

S2：职业精神与服务意识

S2.1：具备爱岗敬业精神，能够胜任金融服务行业的高强度、快节奏工作环境，具备良好的执行力和责任感。

S2.2：具有金融服务行业特有的客户至上理念，能够在金融服务过程中提供高质量、高效率的客户体验，树立良好的职业形象。

S2.3：具备较强的抗压能力和情绪管理能力，能够在复杂的金融市场环境中保持理性、客观、冷静的职业素养。

S3：创新思维与数字化素养

S3.1：具备数字经济时代所需的数据思维和技术素养，能够运用金融科技手段进行数据分析、风险评估、智能投顾等工作。

S3.2：具有创新意识和变革适应能力，能够主动学习新兴金融科技（如区块链、人工智能、云计算、数字人民币）并应用于实际业务。

S4：团队协作与沟通能力

S4.1：具有较强的团队协作精神，能够在金融机构、企业或跨学科团队中协同合作，高效完成工作任务。

S4.2：具备良好的语言表达和跨文化沟通能力，能够在多元化金融环境中进行有效的商务沟通、客户谈判、团队协作及国际交流。

S5：健康素养与心理素质

S5.1：具备健康的体魄和心理素质，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。

S5.2：具备较强的自我调节和心理调适能力，能够保持积极向上的心态，适应金融行业高竞争、高强度的工作环境。

S6：审美与人文素养

S6.1：具有一定的文化修养和艺术鉴赏能力，能够理解金融与社会、文化的互动关系，并在金融创新中融入人文思维。

S6.2：具备国际化视野，理解不同国家和地区的金融体系、商业文化和市场规则，能够在跨境金融业务中展现文化包容力。

2、知识要求

本专业毕业生应掌握金融服务领域的核心理论知识、法律法规、业务流程及金融科技应用，具体包括以下内容：

Z1：金融学与经济学基础

Z1.1：掌握经济学、金融学、货币银行学、证券投资学、保险学等学科的基本理论，理解市场经济运行机制及金融市场结构。

Z1.2：了解金融机构的组织架构、运作模式及各类金融产品的功能和特点，能够应用金融知识进行市场分析和业务规划。

Z2：金融法律与合规管理

Z2.1：熟悉《银行法》、《证券法》、《保险法》、《反洗钱法》等金融行业相关法律法规及政策要求，理解金融合规管理体系。

Z2.2：掌握金融消费者权益保护、金融道德规范及金融风险防范措施，确保金融业务的合规性和安全性。

Z3：金融科技与数据分析

Z3.1：掌握金融大数据分析、人工智能在金融领域的应

用、区块链支付技术、智能投顾、金融风控建模等知识。

Z3.2：了解金融信息技术的基本架构，如云计算、数据库管理、金融信息安全等，能够运用现代信息技术处理金融业务。

Z4：金融产品与服务

Z4.1：掌握银行、证券、保险、基金、信托、期货等金融产品的基本特征、风险收益分析及市场运作机制。

Z4.2：了解个人理财、企业融资、供应链金融、农村金融、跨境支付等领域的业务模式，能够为客户提供金融解决方案。

Z5：财务管理与投资分析

Z5.1 掌握财务报表分析、资产评估、公司理财、投资组合管理等财务管理知识，能够进行投资分析和风险评估。

Z5.2 了解 ESG（环境、社会、公司治理）投资、农村金融、碳交易市场等新兴金融领域的运作机制。

Z6：国际金融与跨境业务

Z6.1：掌握国际结算、外汇管理、跨境贸易融资、国际金融市场运行机制，了解全球金融监管框架。

Z6.2：熟悉国际支付体系，如 SWIFT、区块链跨境支付、人民币国际化趋势，能够适应跨境金融业务需求。

3、能力要求

**通用能力：**

N1：具备终身学习能力，能够不断适应金融行业新技术、新政策、新模式的变化。

N2：具备数据分析与问题解决能力，能够通过数据挖掘、

金融建模等方法进行市场预测和风险管理。

N3：具备良好的沟通与表达能力，能够与客户、同事、监管机构等进行有效交流，形成清晰的金融报告。

N4：具备团队协作与领导能力，能够在团队合作中发挥作用，并具备一定的组织协调能力。

N5：具备金融职业道德与社会责任感，能够遵守行业法规，履行金融从业人员的社会责任。

**专业能力：**

N6：金融业务处理能力

N6.1：具备银行柜面操作、证券交易、保险核保、基金投资等业务操作能力。

N6.2：具备金融产品营销能力，能够识别客户需求并制定个性化金融方案。

N7：金融风险控制与合规管理能力

N7.1：具备识别信用风险、市场风险、操作风险的能力，能够应用金融风险管理工具进行风险评估。

N7.2：具备合规管理意识，能够依据法律法规及行业规范开展金融业务。

N8：数字金融与金融科技应用能力

N8.1：具备金融数据分析、智能风控、区块链金融应用等能力，能够在金融科技环境中高效工作。

N8.2 具备数字化营销能力，能够利用大数据、人工智能等技术进行金融产品推广和客户关系管理。

N9：国际金融与跨境业务能力

N9.1：具备国际支付、跨境结算、外汇管理、贸易融资

的实操能力。

N9.2：具备跨文化金融交流能力，能够适应全球化金融业务的运作模式。

N10：可持续投资能力

N10.1：具备农业信贷、碳交易、ESG 投资等可持续金融业务的实践能力。

N10.2：具备环境金融评估能力，能够结合政策导向推动农村金融发展。

综合以上，本专业毕业生将在素质、知识和能力三个方面形成协调发展，既具备金融专业基础理论，又具备智能金融时代发展趋势下的数字化与技术化等核心能力，以适应现代金融行业的快速变革和多元化职业需求。

### （二）课程体系框架

结合应用型金融服务与管理人才培养目标，遵循学生学习和职业成长规律，渗透素质、知识和能力要求，融合职业资格考证、1+X 证书认证，根据新技术、新标准、新规范设计课程体系。

具体而言，本专业后续课程教学体系设计将遵循以下思路（图 1）：

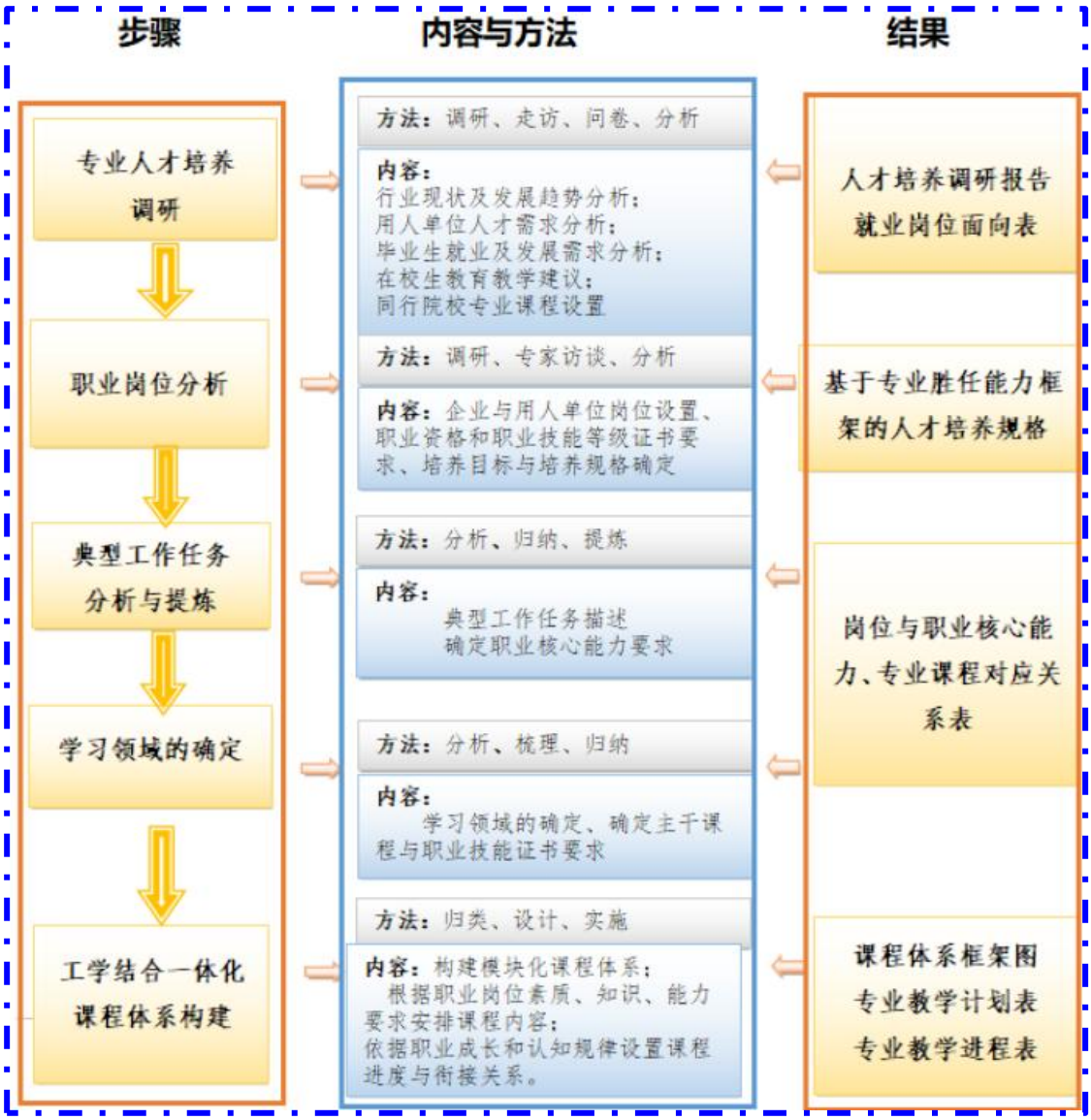



图 1　金融服务与管理专业课程体系开发思路图

本专业课程体系分为五大模块：**公共基础课程**模块（37 门左右，含必修、限选、任选等）、**专业基础课程**模块（7 门）、**专业核心课程**模块（8 门）、**专业拓展选修课程**模块（21 门）、专业集中实训课程模块（9 门，含毕业设计、岗位实习等），共计 82 门课程左右。（具体课程体系框架见后图 2）

## 六、课程设置及要求

### （一）课程结构

本专业课程设置分为五大模块：公共基础课程模块（含必修、限选、任选 3 大部分）、专业基础课程模块、专业核心课程模块、专业拓展选修课程模块、专业集中实训模块。具体如下图 2 所示：




图 2　金融服务与管理专业课程体系框架图

## （二）专业课程与职业岗位能力要求对应关系分析

金融服务与管理专业的核心目标是培养适应现代金融行业需求的高素质技能型人才，能够胜任银行、证券、保险、互联网金融、供应链金融等多个领域的工作。在当前金融科技（Fin Tech）快速发展、数字化金融服务普及、农村金融崛起的大背景下，传统金融岗位正加速向数字化、智能化方向转型，行业对金融人才的要求已不仅仅局限于传统的柜面操作和基础理财服务，而是更加关注数字金融能力、数据分析能力、风险控制能力、跨境金融能力以及金融科技应用能力。基于此，本专业的课程体系设计紧密围绕行业需求展开，涵盖专业基础课程、专业核心课程和专业拓展课程，确保学生在掌握金融理论知识的同时，能够具备实操技能，并适应行业技术变革；下表2详细分析了本专业的核心就业岗位、典型工作任务、核心职业能力要求及对应的课程，以确保人才培养与职业能力需求精准对接。

表2　专业课程与职业岗位能力要求对应关系分析表

| 序号 | 岗位名称（就业岗位/发展岗位/迁移岗位） | 典型工作（项目） | 核心职业能力要求 | 对应专业课程 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 银行柜员（就业岗位） | 个人账户管理、存贷款业务、支付结算、对公业务 | 具备银行基本柜面操作技能，熟悉存贷款、支付结算、账户管理等业务流程 | 银行会计实务、商业银行综合柜台业务、银行信贷实务 |
| 2 | （银行/证券）客户经理（发展岗位） | 客户开发、产品营销、信贷风险评估、理财规划 | 具备客户关系管理、金融产品营销、信贷风险分析及理财规划能力 | 金融服务营销、个人理财、金融风险管理、金融消费行为分析实务、金融公共关系实务、金融品牌管理 |

| 序号 | 岗位名称（就业岗位/发展岗位/迁移岗位） | 典型工作（项目） | 核心职业能力要求 | 对应专业课程 |
|---|---|---|---|---|
| 3 | 金融数据分析师（就业岗位） | 金融数据采集、整理、建模、数据分析报告撰写 | 具备金融大数据处理、数据建模、市场预测、风险控制分析能力 | 金融大数据处理、财务智能体构建与应用、Python 在金融中的应用、统计基础 |
| 4 | 理财顾问（发展岗位） | 资产配置、投资组合管理、基金理财规划 | 具备个人理财规划能力，熟悉各类投资产品及风险管理 | 个人理财、证券投资学基础、证券投资实务、基金管理实务 |
| 5 | 金融科技产品经理（就业岗位） | 数字金融产品设计、区块链应用、智能风控系统开发 | 具备金融科技产品设计能力，熟悉区块链、智能投顾等前沿技术 | 金融科技概论、区块链金融、大数据技术应用基础、现代管理学基础、企业管理基础、金融组织行为学 |
| 6 | 信用评估专员（发展岗位） | 贷款审批、信用风险评估、不良资产处置 | 具备信用分析能力、数据风控能力及风险定价能力 | 银行信贷实务、金融风险管理、企业财务分析、财务管理实务、公司理财、财务智能体构建与应用 |
| 7 | 证券分析师（发展岗位） | 股票、债券、基金分析与投资策略制定 | 具备证券市场分析、投资组合管理及资产估值能力 | 证券投资学基础、证券投资实务、期货及金融衍生品、基金管理实务 |
| 8 | 保险顾问（就业岗位） | 保险产品销售、风险评估、理赔核算 | 具备保险产品规划、客户需求分析及保险风控能力 | 保险学基础、金融服务营销、金融风险管理、金融品牌管理、金融消费行为分析实务 |
| 9 | 供应链金融专员（就业岗位） | 供应链融资、贸易金融、物流金融管理 | 具备供应链金融操作能力、信用评估及融资方案设计能力 | 供应链金融、国际金融实务、商业银行经营管理 |
| 10 | 农村金融顾问（迁移岗位） | ESG 投资、碳交易、农业信贷评估 | 具备农村金融产品设计、环境金融评估及碳资产管理能力 | 金融风险管理、国际金融实务、证券投资学基础、证券投资实务 |
| 11 | 跨境金融专员（迁移岗位） | 国际结算、外汇管理、跨境支付 | 具备国际贸易融资、跨境支付系统管理及外汇风险控制能力 | 国际金融实务、银行会计实务、金融风险管理 |
| 12 | 金融产品营销专员（就业岗位） | 线上线下金融产品推广、市场分析、客户开发 | 具备金融产品营销策划、数据驱动的市场分析能力 | 金融服务营销、金融大数据处理、现代管理学基础、企业管理基础、金融消费行为分析实务 |

| 序号 | 岗位名称（就业岗位/发展岗位/迁移岗位） | 典型工作（项目） | 核心职业能力要求 | 对应专业课程 |
|---|---|---|---|---|
| 13 | 风险控制经理（发展岗位） | 风险评估、反洗钱、金融合规管理 | 具备金融风险识别、评估、控制与合规管理能力 | 金融风险管理、金融大数据处理、企业财务分析、统计基础、财务智能体构建与应用 |

本专业的人才培养体系严格围绕金融行业的职业岗位需求设计，确保课程设置能够满足银行、证券、保险、金融科技、供应链金融、农村金融、跨境金融等多个领域的人才需求。在“岗课赛证融通”理念的指导下，课程不仅匹配实际工作任务，还紧密对接行业认可的职业资格证书，如银行从业资格证、证券从业资格证、金融智能投顾证、金融大数据处理证等，以确保毕业生具备市场竞争力。未来，本专业将继续强化数字金融、金融科技、农村金融等领域的教学内容，深化产教融合，为区域经济发展和行业转型升级提供高质量的金融人才支持。

### （三）专业集中实训课程教学体系

本专业的集中实训课程体系以金融行业核心岗位的典型工作任务为基础，结合湖南省“4×4”产业布局及金融科技、农村金融、跨境金融等新兴领域的发展趋势，构建“岗位—典型工作项目—实践相关课程—实践平台/软件”的对接关系。本专业主要依托学校现有的实训软件开展实训教学，确保学生具备扎实的金融业务处理能力、数字化金融分析能力及综合职业素养，提升就业竞争力。下表 3 为详细实践教学安排表：

表 3 实践教学安排表

| 序号 | 岗典型工作项目 | 实践相关课程 | 对应实现实践实训的平台或软件 |
|---|---|---|---|
| 1 | 个人账户开立与管理 | 银行会计实务、商业银行综合柜台业务 | 典阅公司银行综合技能实训软件（综合柜员模块） |
| 2 | 现金收付与点钞、存取款业务 | 银行会计实务、金融职业技能基础实训 | 典阅公司银行综合技能实训软件、金山打字通、小键盘传票算软件 |
| 3 | 支付结算（银行转账、汇款） | 银行会计实务、商业银行综合柜台业务 | 典阅公司银行综合技能实训软件（综合柜员模块） |
| 4 | 金融产品营销与客户维护 | 金融服务营销、金融礼仪与营销技巧实训 | 典阅公司银行综合技能实训软件（客户经理模块） |
| 5 | 信贷产品推介与风控管理 | 银行信贷实务、金融风险与合规 | 典阅公司银行综合技能实训软件（客户经理模块） |
| 6 | 数据采集与清洗 | 金融大数据处理、财务智能体构建与应用、金融数据处理与分析实训 | Python、STATA、Excel |
| 7 | 金融数据可视化 | 金融大数据处理、财务智能体构建与应用 | STATA、Excel、Python 、COZE 智能体平台 |
| 8 | 个人理财方案设计 | 个人理财、个人理财规划实训 | 典阅公司银行综合技能实训软件（理财经理模块） |
| 9 | 金融产品资产配置 | 证券投资实务、基金管理实务 | 同花顺炒股软件 |
| 10 | 金融科技产品开发 | 金融科技概论、Python 在金融中的应用、财务智能体构建与应用 | Python、MT4 外汇综合买卖软件、COZE 智能体平台 |
| 11 | 数字金融风控 | 金融风险与合规、区块链金融 | 中联公司数字金融实训平台 |
| 12 | 信贷风险分析 | 银行信贷实务、金融风险管理 | 典阅公司银行综合技能实训软件（客户经理模块） |
| 13 | 资产负债评估 | 企业财务分析、公司理财 | Excel、STATA |
| 14 | 股票、基金、债券投资分析 | 证券投资实务、基金管理实务 | 同花顺炒股软件 |

| 序号 | 岗典型工作项目 | 实践相关课程 | 对应实现实践实训的平台或软件 |
|---|---|---|---|
| 15 | 资产组合管理 | 证券投资实务、Python 在金融中的应用 | STATA、同花顺炒股软件 |
| 16 | 保险产品规划 | 保险学基础、金融服务营销 | 中联公司数字金融实训平台 |
| 17 | 风险管理与保险理赔 | 保险学基础、金融风险管理 | 中联公司数字金融实训平台 |
| 18 | 供应链金融业务运作 | 供应链金融、国际金融实务 | 中联公司数字金融实训平台 |
| 19 | 物流金融、跨境支付 | 国际金融实务、银行会计实务 | MT4 外汇综合买卖软件 |
| 20 | ESG 投资与碳金融交易 | 投资学基础、金融风险管理 | Excel（ESG 数据分析）、Python、COZE 智能体平台 |
| 21 | 互联网金融产品推广 | 金融服务营销 | 中联公司数字金融实训平台 |
| 22 | 外汇管理与国际支付 | 国际金融实务、银行会计实务 | MT4 外汇综合买卖软件 |
| 23 | 金融风险识别与管理 | 金融风险管理、财务分析 | 中联公司数字金融实训平台 |
| 24 | 毕业设计 | 毕业设计 | WPS、Word、Python、Excel、STATA 等 |
| 25 | 岗位实习 | 岗位实习 | 实习企业真实业务场景 |

本专业的专业集中实训课程教学体系在经费受限的情况下，尽可能利用现有的实训软件（如典阅银行综合技能实训软件、中联数字金融实训平台、Python、MT4、同花顺、STATA、Excel 等），围绕银行、证券、保险、金融科技、农村金融、跨境金融、供应链金融等核心岗位构建实训教学体系，确

保学生掌握实战技能，提高就业竞争力。未来，随着资源支持的增加，本专业将逐步引入更多实训平台和企业合作项目，以提升学生的实践能力和职业适应力（图 3）。

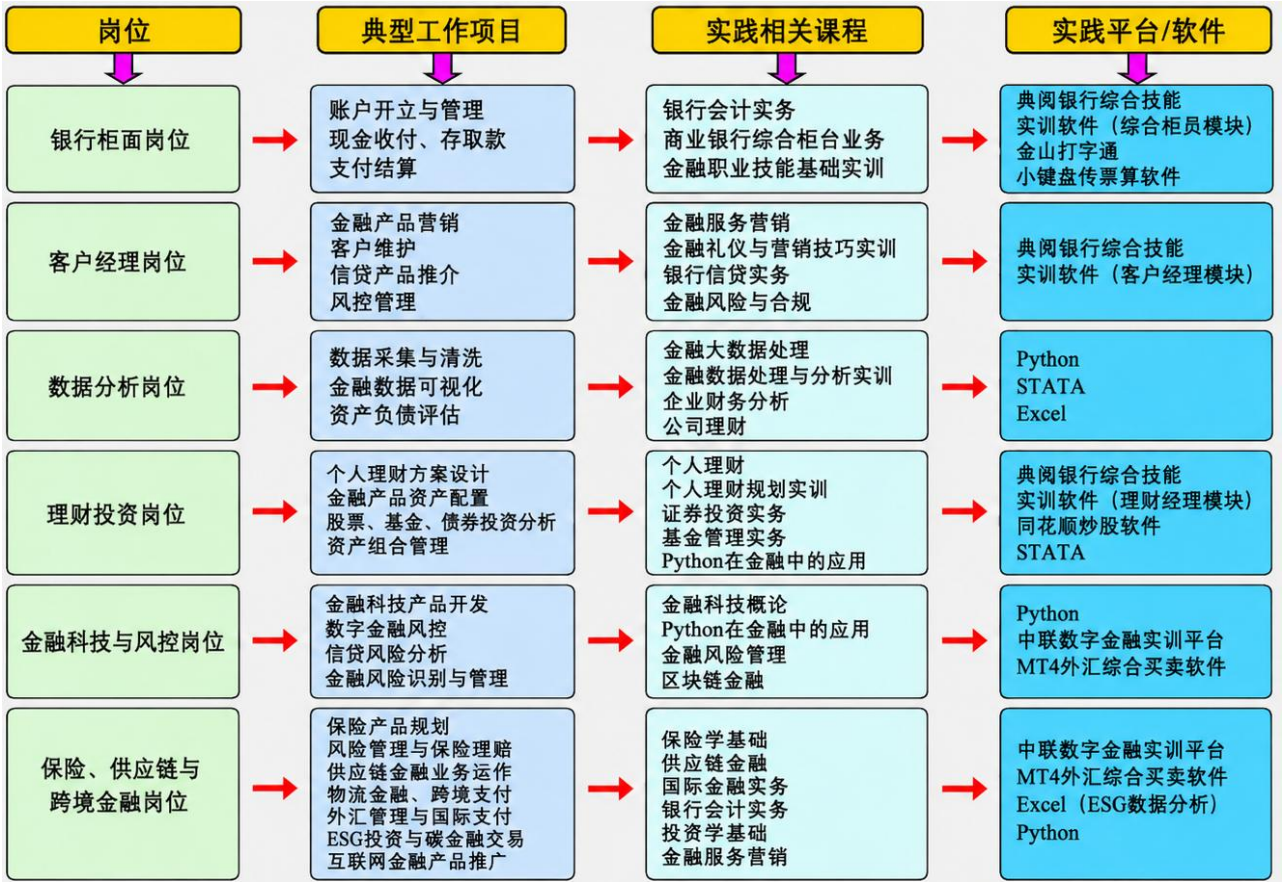



图 3　专业集中实训课程关系图

## （四）课程描述

1.课程描述总体要求

本专业课程体系构建以“岗课证赛”一体化为核心，紧密对接金融行业的人才需求，结合湖南省“4×4”产业布局及金融科技、可持续投资、跨境金融等新兴领域的发展趋势，形成“岗位导向、课程支撑、证书融通、竞赛驱动”的人才培养模式。

**在岗位（岗）方面**，课程体系围绕银行、证券、保险、金融科技等核心业务领域，构建涵盖综合柜员、客户经理、理财经理、大堂经理、金融数据分析师等职业岗位的培养路径，确保学生具备扎实的金融业务处理能力、数字化金融分析能力及综合职业素养。

**在课程（课）方面**，体系包含**公共基础课、专业基础课、专业核心课、专业拓展课、专业集中实训课五大模块**，依托真实业务场景，将银行会计实务、商业银行综合柜台业务、证券投资实务、金融大数据处理、个人理财、金融科技概论等课程融入实训项目，使学生具备行业所需的核心职业技能，同时注重数字金融、智能投顾、供应链金融、ESG投资等前沿领域的教学，提升学生适应金融行业变革的能力。

**在职业资格证书（证）方面**，专业课程内容与金融行业主流职业资格认证高度匹配，鼓励学生考取经济师（金融/保险方向）、银行从业资格证、证券从业资格证、基金从业资格证、1+X金融智能投

资顾问职业技能等级证书、1+X金融大数据处理职业技能等级证书、理财规划师（AFP/CFP）、CFA（特许金融分析师）、FRM（金融风险管理师）等行业认证，并将证书考核内容与课程体系深度融合，形成“课程+证书”双向赋能，提升学生的职业竞争力。

**在技能竞赛（赛）方面**，构建**“以赛促学、以赛促教、赛课融合”**的教学机制，鼓励学生积极参与世界技能大赛、湖南省“楚怡杯”职业院校技能竞赛（智慧金融赛项）、“一带一路”金砖国家技能发展与技术创新大赛（AI与金融大数据服务赛项）、大学生金融创新大赛、黄炎培投资理财大赛等赛事，通过竞赛检验和提升学生的金融实务技能、数字化金融应用能力和创新创业能力，强化金融职业教育的实践导向。

整体上，本专业人才培养体系中的课程设置，遵循“岗课证赛”一体化思路，紧密围绕金融行业的发展趋势，确保课程设置符合岗位需求、职业认证融入教学内容、竞赛培养实践能力，最终培养具备数字化思维、国际化视野、高技能型技能的高素质金融人才，助力湖南省地方金融产业和现代服务业的高质量发展。

具体而言，本专业在课程体系构建及设置上可体现为以下4个方面：

（1）专业思政融入课程分析

在整个课程体系中，爱国主义教育、法治教育、职业道德教育等思政元素全程贯，将思政教育与

专业教学深度融合。专业思政与课程的融入情况具体（包括但不限于）如下表4所示：

表 4　专业思政融入课程分析

| 课程模块 | 主要内容 | 思政融入 | 具体说明 |
|---|---|---|---|
| 公共基础课 | 思想道德与法治 | S1.1、S1.2：引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观，增强爱国情怀，培养遵纪守法、诚信经营的职业道德素养。 | 为确保金融服务与管理专业的学生在掌握专业技能的同时，成为有理想、有本领、有担当的新时代青年，我们在所有课程模块中深度融入爱国主义教育、法治教育、职业道德教育，通过系统性、层次化的课程思政体系，培养具备政治素养、职业操守、创新精神和社会责任感的高素质金融人才。<br>1. 爱国主义教育的融入<br>在课程教学过程中，我们通过理论知识、案例分析、行业实践等多种方式，培养学生的爱国主义情怀，使他们深刻理解国家金融体系的运行逻辑，增强对中国特色社会主义金融制度的认同感。具体实施如下：<br>（1）公共基础课程（思政类）：<br>在思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、新中国史、改革开放史等课程中，引导学生理解中国金融体系的发展历程，增强对中国特色社会主义经济制度的自信。<br>在形势与政策课程中，结合当前全球经济形势，分析中国金融政策的国际竞争力，增强学生的国家责任感和金融报国意识。<br>安全教育课程强调金融安全的重要性，使学生认识 |
| | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | S1.1、S1.3：培养学生对中国特色社会主义制度的认同，增强政治自觉，提高金融从业者的社会责任意识。 | |
| | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | S1.1、S1.2：学习党的新时代金融政策，加强金融职业道德教育，促进金融从业者的廉洁从业意识。 | |
| | 形势与政策 | S1.2、S2.1：结合国内外金融形势，分析金融行业政策，引导学生关注金融行业合规管理，提高职业责任感。 | |
| | 军事技能、军事理论 | S5.1、S1.3：增强国家安全意识、国防观念，培养纪律性与团队精神，为金融行业严谨、高效的工作风格奠定基础。 | |
| | 大学体育 | S5.1、S5.2：提升身体素质和心理素质，培养积极向上的健康意识，增强团队协作精神。 | |
| | 大学生心理健康 | S5.2、S2.3：加强金融从业人员的心理调适能力，提升应对压力的心理素质，避免高压环境下的不当金融行为。 | |

| 课程模块 | 主要内容 | 思政融入 | 具体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| | 劳动教育 | S6.1、S6.2：培养学生的劳动观念，强调金融服务行业的社会价值，树立爱岗敬业精神。 | 到金融是国家安全的重要组成部分，培养维护国家金融安全的使命感。<br>（2）专业课程：<br>经济学基础、金融学基础等课程介绍中国金融改革发展历程，使学生深刻理解我国经济发展模式的独特性及其成功经验，提高对中国特色社会主义金融体系的认同感。<br>证券投资学基础、金融科技概论等课程结合数字人民币、区块链、金融大数据等国家重点扶持领域，使学生关注我国金融科技的自主创新成果，增强对国家金融科技创新的自豪感。<br>（3）实训与实践：<br>在金融职业技能实训、岗位实习过程中，组织学生参观地方政府金融监管机构、金融科技企业等，增强对国家金融体系运作的感性认识，激发服务国家金融发展的责任心。<br>2. 法治教育的融入<br>金融行业是高合规、高监管的行业，金融从业者必须具备扎实的法律意识、合规观念和风险控制能力。课程体系中，我们系统融入金融法治教育，确保学生不仅能依法从业，还能在未来职业生涯中坚守法律底线，推动行业健康发展。<br>（1）公共基础课程（法治类）：<br>思想道德与法治、经济法基础、安全教育等课程强 |
| | 安全教育 | S1.3、S3.1：增强金融安全、数据安全与金融反恐意识，提高学生对金融行业国家安全战略的理解。 | |
| | 大学英语 | S4.2、S6.2：培养学生跨文化交流能力，提高国际化视野，适应金融全球化发展需求。 | |
| | 生涯与就业指导 | S2.1、S2.2：引导学生树立正确的职业发展观，提高职业适应能力，增强职业责任感和职业素养。 | |
| | 创业教育 | S3.2、S2.2：培养学生创新精神，提升金融科技应用能力，鼓励金融科技创业。 | |
| | 红色潇湘、<br>中国共产党历史、<br>新中国史、<br>改革开放史、<br>社会主义发展史 | S1.1、S1.3：增强学生对国家经济金融改革的认识，提高社会责任感，理解中国特色金融制度的演变。 | |
| | 马克思主义基本原理 | S3.1、S3.2：培养学生理性思维、数据思维，提高金融决策分析能力。 | |
| | 中华优秀传统文化、<br>湘商文化 | S6.1、S6.2：结合金融职业伦理，弘扬诚信经营理念，培养湘商精神及商业道德观念。 | |
| | 大学语文、 | S4.1、S4.2：提升语言表达能力和公文 | |

| 课程模块 | 主要内容 | 思政融入 | 具体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| | 应用文写作 | 写作能力，提高金融报告撰写质量和客户沟通能力。 | 调金融法治的重要性，培养学生的法治观念，使其深刻理解依法合规经营是金融行业的基本要求。<br>（2）专业课程：<br>经济法基础课程讲解金融业相关法律，如《银行法》《证券法》《保险法》《反洗钱法》《金融消费者权益保护法》等，使学生全面掌握金融法律体系。<br>金融风险管理课程培养学生的法律风险防范能力，使其具备识别、应对和规避金融法律风险的专业能力。<br>银行信贷实务、证券投资实务、保险学基础等课程通过案例分析，使学生了解金融诈骗、非法集资、内幕交易等违法行为的严重后果，培养守法经营意识。<br>（3）实践环节：<br>在岗位实习、金融合规实训中，让学生参与金融机构的合规管理流程，接触金融法务工作，使其深入理解金融法治的现实运作方式。<br>邀请金融监管部门专家、银行法务人员开展讲座，深化学生对金融法治的理解，增强职业法律素养。<br>3. 职业道德教育的融入<br>金融行业关系国家经济命脉，也关系广大人民群众的财富安全，金融从业者必须具备高度的诚信意识、责任担当、客户服务精神和专业操守。我们在课程体系中系统融入职业道德教育，确保学生成为廉洁从业、诚信守法、敬业负责的金融人才。<br>（1）公共基础课程（职业道德类）： |
| | 经济数学、高等数学 | S3.1、S3.2：培养数据思维，增强金融量化分析能力，提高学生的金融建模和风控能力。 | |
| | 美育、口才与沟通、商务礼仪等 | S6.1、S6.2：提升学生审美素养与商务沟通技能及礼仪水平，提高学生情商素养与人文关怀，使金融服务更具温度。 | |
| | 人工智能应用基础、信息技术素养 | S3.1、S3.2：培养金融科技素养，提高金融数据分析、智能投顾等领域的能力。 | |
| 专业基础课 | 习近平经济思想概论 | S1.2、S3.1：理解习近平中国特色社会主义理论经济运行规则等，培养学生经济思维，提高新结构宏观经济分析能力。 | |
| | 会计基础 | S1.3、S2.1：培养诚信意识，提高财务合规管理能力，增强职业操守。 | |
| | 金融学基础 | S1.2、S3.1：理解金融市场结构，培养学生对金融风险和市场调控的理性认知。 | |
| | 投资学基础 | S3.1、S3.2：培养金融分析能力，提高证券投资的风险防范意识和合规操作能力。 | |
| | 保险学基础 | S1.2、S2.1：强调保险的社会保障功能，培养责任意识和风险防范能力。 | |
| | 经济法基础 | S1.3、S2.2：增强法律意识，规范金融从业行为，提高金融合规意识。 | |

| 课程模块 | 主要内容 | 思政融入 | 具体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| | 金融科技概论 | S3.1、S3.2：培养学生对数字金融、区块链金融的认知，提高数据思维能力。 | 生涯规划与就业指导、创业教育课程帮助学生树立正确的职业道德观，使其明白金融行业对职业操守的高要求。<br>中华优秀传统文化、湘商文化课程结合诚信经营、儒商精神等传统理念，使学生理解金融行业的“诚信为本”原则。<br>（2）专业课程：<br>银行会计实务、商业银行综合柜台业务课程强调金融从业者的职业伦理，培养严谨细致的职业精神。<br>金融服务营销、个人理财课程引导学生关注金融消费者权益保护，培养负责任的理财规划师、金融顾问素养。<br>金融大数据处理、区块链金融课程强调数据隐私保护，培养学生的金融科技伦理意识，防范数据滥用问题。<br>（3）实践环节：<br>在金融礼仪与营销技巧实训、金融职业技能实训中，模拟金融服务场景，使学生在实践中理解金融职业道德的要求，养成良好的职业行为习惯。<br>组织学生参与金融消费者权益保护公益活动，提升社会责任感，培养以客户利益为中心的职业道德观。<br>4. 综合提升：培养“有理想、有本领、有担当”的新时代金融人才<br>通过在课程体系中全面融入爱国主义教育、法治教育、职业道德教育，我们构建了一个知识、素养、技能 |
| 专业核心课 | 银行会计实务 | S2.1、S2.2：培养职业操守，强化金融数据的真实性和合规管理能力。 | |
| | 商业银行综合柜台业务 | S2.2、S4.1：提高客户服务意识，增强团队协作能力，提升银行柜面操作规范性。 | |
| | 银行信贷实务 | S2.2、S3.1：培养风控能力，提升信贷业务的合规管理水平。 | |
| | 金融服务营销 | S2.2、S4.2：提升客户沟通能力，增强客户信任感和金融产品推广能力。 | |
| | 个人理财 | S3.2、S4.1：培养金融顾问职业道德，提高金融消费者保护意识。 | |
| | 证券投资实务 | S3.1、S3.2：提升投资风险管理能力，提高合规交易意识。 | |
| | 金融大数据处理 | S3.1、S3.2：培养数据分析能力，提高智能风控、数字金融实务技能。 | |
| | 金融风险管理 | S3.1、S1.3：提高金融从业者的法律合规性，加强风险防范能力。 | |
| 集中实训课 | 金融礼仪与营销技巧实训 | S2.1、S4.1：培养职业礼仪素养，提高金融客户服务质量。 | |
| | 金融职业技能基础实训 | S2.2、S3.1：提升实操能力，提高银行、证券、保险等业务的实践能力。 | |
| | 个人理财规划实训 | S3.2、S4.2：增强理财规划能力，培养客户沟通能力。 | |

| 课程模块 | 主要内容 | 思政融入 | 具体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| | 证券投资分析实训以及金融数据处理与分析实训 | S3.1、S3.2：提高金融科技、智能投资素养，提升金融投资市场的大数据分析能力。 | 相结合的金融人才培养模式，确保学生具备以下核心素养：<br>（1）有理想：树立金融报国志向<br>通过学习中国金融发展史、金融政策理论，培养学生对中国特色金融体系的认同感，使其将个人职业发展与国家经济发展紧密结合。<br>（2）有本领：具备现代金融行业所需的专业技能<br>通过专业核心课程、实训课程、金融科技课程，提升学生的金融数据分析、投资管理、金融风险控制等能力，使其成为具备金融科技素养的现代金融人才。<br>（3）有担当：践行金融职业道德，守住法律底线<br>通过金融法律合规教育、金融职业道德教育，培养学生的社会责任感、合规意识和职业操守，确保他们在未来职业生涯中始终坚持合法合规、诚信经营的原则。 |
| | 金融服务与管理专业综合实训 | S3.1、S4.1：提升金融管理综合实务能力，培养团队合作意识。 | |
| | 岗位实习 | S2.1、S2.2：增强职业实践经验，提高职业适应能力。 | |

本专业通过思政课程与专业课程相结合、课堂教学与实践实训相结合、理论学习与案例分析相结合，构建了一个立体化的课程思政体系。这一体系不仅帮助学生掌握金融专业知识，更确保他们成为有理想、有本领、有担当的新时代金融人才，能够在金融科技创新、农村金融、财富管理、风险控制等领域发挥积极作用，为国家经济安全、金融稳定、社会和谐贡献智慧和力量。

（2）相关技能竞赛融入课程分析

本专业相关的竞赛有世界技能大赛、湖南省“楚怡杯”职业院校技能竞赛-智慧金融赛项、“一带

一路”金砖国家技能发展与技术创新大赛-AI与金融大数据服务赛项、大学生金融创新大赛、黄炎培投资理财大赛等赛事赛项；同时，学生也可以结合自己所学金融专业知识结合创新创业类课程所学知识积极参加“互联网+”创新创业大赛和“黄炎培”大学生创新创业大赛等赛事，具体竞赛内容与课程的融合如下表5所示：

表 5　技能竞赛融入课程分析

| 竞赛名称 | 组织机构 | 主要内容说明 | 融入课程分析 |
| --- | --- | --- | --- |
| 中国世界技能大赛<br>-智慧金融赛项 | 教育部教职成司 | 竞赛涵盖综合柜员、客户经理、理财经理、大堂经理等岗位技能，同时聚焦数字金融（云金融、金融科技监管、数字信贷、区块链金融、供应链金融、数字人民币、数字财富规划、金融大数据营销等） | 本专业的核心课程如《银行会计实务》《商业银行综合柜台业务》《银行信贷实务》与竞赛的银行柜台业务、信贷审批等模块高度匹配；《金融服务营销》《个人理财》可培养客户经理、理财经理的营销及产品设计能力；《金融风险管理》《金融大数据处理》强化数字金融与风险控制能力，同时通过《金融职业技能基础实训》《金融服务与管理专业综合实训》模拟真实业务场景，提高学生实践能力，使其能够在竞赛中更好地应用理论知识进行操作。 |
| 湖南省“楚怡杯”职业院校技能竞赛<br>-智慧金融赛项 | 湖南省教育厅 | 重点考察综合柜员、大堂经理、客户经理、金融风险管理等岗位的实际业务操作能力 | 课程如《银行会计实务》《商业银行综合柜台业务》《银行信贷实务》能够直接对接银行柜面与信贷业务的操作流程训练；《金融服务营销》强化客户开发和市场分析能力；《金融职业技能基础实训》《个人理财规划实训》提供实际操作训练，帮助学生提升职业技能，实现竞赛要求。 |
| 一带一路金砖国家技能发展与技术创新大赛<br>-AI 与金融大数据服务赛项 | 金砖国家技能发展与技术创新大赛组委会、一带一路暨金砖国家技能发展国际联盟 | 竞赛涉及金融大数据的采集、处理、存储、分析及可视化，以及 AI 在金融科技中的应用，如智能投顾、智能 | 《金融大数据处理》《Python 在金融中的应用》可帮助学生掌握金融数据分析、编程基础和机器学习应用；《区块链金融》涉及金融科技监管与数字金融安全；《金融风险管理》与智能风控紧密相关，提供理论支持；通过 |

| 竞赛名称 | 组织机构 | 主要内容说明 | 融入课程分析 |
| --- | --- | --- | --- |
| | | 风控、区块链金融等 | 《金融数据处理与分析实训》强化金融数据分析与应用能力，使学生能更好地在竞赛中处理复杂金融数据任务。 |
| 大学生金融创新大赛 | 全国数字经济智慧现代服务行业产教融合共同体 | 重点考察金融产品创新、智能投顾、ESG 投资等新型金融模式，强调选手的创新能力与金融业务实操能力 | 《金融科技概论》《金融服务营销》帮助学生理解金融科技创新及市场营销策略；《证券投资实务》涉及资本市场运作，为竞赛提供金融投资分析能力；《金融大数据处理》加强数据分析与智能投顾能力；《金融产品数字化营销》指导学生结合市场需求进行金融产品设计与营销，提高参赛选手的竞争力。 |
| 黄炎培投资理财大赛 | 中华职业教育社 | 重点评估资产配置能力、金融产品营销能力、综合理财方案设计等 | 《个人理财》《证券投资实务》帮助学生掌握多种金融工具的特点和风险评估方法；《基金管理实务》涉及基金投资与资产配置的核心知识；《金融风险管理》可帮助学生有效控制理财规划风险；通过《个人理财规划实训》使学生在竞赛中具备更强的实战能力，精准制定理财方案。 |
| “互联网+”大学生创新创业大赛 | 教育部 | 强调金融科技创新、数字金融模式、金融创业策划等，考察学生的创新创业能力 | 《创业教育》培养学生的金融创新思维；《金融科技概论》提供金融科技发展趋势的基础知识；《供应链金融》使学生掌握企业融资、供应链金融模式；《金融产品数字化营销》帮助学生制定具有市场竞争力的金融产品推广方案；《企业管理基础》提升学生创业项目管理能力，使其在竞赛中表现更优。 |
| 湖南省黄炎培职业教育创业规划大赛 | 湖南省教育厅、中共湖南省委统战部、湖南中华职业教育社 | 重点考察金融商业模式构建能力、金融产品创新能力、创业规划能力 | 《创业教育》是创业策划的核心支撑课程；《金融科技概论》提供科技金融应用创新的基本知识；《金融服务营销》培养市场拓展和产品营销能力；《商业银行经营管理》帮助学生了解金融机构的运作模式；《企业管理基础》提供创业管理的系统知识，使学生能更好地进行创业项目规划与竞赛展示。 |

（3）相关证书融入课程分析

本专业相关的证书包括但不限于：

经济师（金融/保险方向）证书、银行从业资格证、证券从业资格证、基金从业资格证、1+X金融智能投资顾问职业技能等级证书、1+X金融大数据处理职业技能等级证书、理财规划师（AFP/CFP）、CFA（特许金融分析师）、FRM（金融风险管理师）等行业认证，并将证书考核内容与课程体系深度融合，形成“课程+证书”双向赋能，提升学生的职业竞争力，证书内容与课程的融合情况具体如下表6所示：

表 6　相关证书融入课程分析

| 职业资格证书/<br>职业技能等级证书名称 | 工作领域 | 工作任务 | 融入课程分析 |
|---|---|---|---|
| 经济师<br>（金融/保险专业方向） | 金融机构、保险公司、银行、证券公司 | 金融市场分析、资产管理、投资咨询、保险产品开发、风险管理 | 《金融学基础》、《银行信贷实务》、《证券投资实务》提供宏观经济、金融市场、银行信贷、证券投资等核心知识；《金融风险管理》涵盖金融风险识别与控制能力；《保险学基础》涉及保险产品开发与风险评估；通过《金融大数据处理》提升数据分析能力，提高考证通过率。 |
| 银行从业资格证 | 银行、支付机构、金融科技公司 | 银行业务操作、存贷款管理、支付结算、银行客户服务 | 《银行会计实务》、《商业银行综合柜台业务》直接对接银行核心业务操作；《金融服务营销》提升客户管理及金融产品销售能力；《金融风险管理》强化银行合规与风控意识；《银行信贷实务》培养信贷审核及授信业务能力，帮助学生更快适应银行岗位要求。 |
| 证券从业资格证 | 证券公司、基金管理公司、投资 | 证券交易、投资分析、投资者教育、证券产品销售 | 《证券投资实务》、《基金管理实务》涵盖证券市场、交易规则、投资分析方法；《证券投资学基础》帮助理解证券市场运 |

| 职业资格证书/<br>职业技能等级证书名称 | 工作领域 | 工作任务 | 融入课程分析 |
| --- | --- | --- | --- |
| | 咨询机构 | | 作机制；《金融大数据处理》结合 Python、STATA 等工具提升量化分析能力；《金融服务营销》增强学生未来证券产品营销的相关能力。 |
| 基金从业资格证 | 基金公司、资管机构、银行财富管理部门 | 基金产品设计、投资组合管理、基金销售、基金风险控制 | 《基金管理实务》是基金从业考试的核心课程，涵盖基金类型、运作模式、估值方法等内容；《证券投资实务》强化资产配置与组合投资分析；《金融大数据处理》提升基金投资数据分析与智能投顾能力；《个人理财》帮助学生理解基金理财在财富管理中的应用。 |
| 1+X 金融智能投资顾问<br>职业技能等级证书 | 智能投顾、财富管理、数字金融 | 智能投顾模型搭建、投资组合优化、客户理财规划 | 《金融大数据处理》涉及 AI 智能投顾、量化投资策略；《证券投资实务》提供投资组合管理理论支撑；《个人理财》培养智能理财方案设计能力；《金融科技概论》结合区块链、人工智能技术提高智能投顾水平。 |
| 1+X 金融大数据处理<br>职业技能等级证书 | 金融科技、银行、证券、保险、互联网金融 | 金融数据采集、清洗、存储、分析与可视化 | 《金融大数据处理》《Python 在金融中的应用》提供数据分析技能；《金融风险管理》涉及大数据风控建模；《区块链金融》结合数字金融技术；《证券投资实务》提供数据驱动的证券分析训练，提高学生数据分析能力。 |
| 理财规划师<br>（AFP/CFP） | 银行财富管理中心、独立理财机构 | 家庭资产配置、税务筹划、保险规划、退休规划 | 《个人理财》是理财规划师考试的核心课程，提供理财规划基础；《金融服务营销》强化高净值客户开发及关系管理；《保险学基础》帮助学生掌握保险在理财中的作用；《证券投资实务》涉及股票、基金投资策略，使学生在考证过程中更具竞争力。 |
| CFA<br>（特许金融分析师） | 投资银行、证券公司、资产管理公司、对冲基金 | 财务分析、投资组合管理、风险管理、衍生品定价 | 《证券投资实务》、《基金管理实务》涵盖 CFA 核心知识领域，如投资分析、资产管理；《金融风险管理》提供市场风险、信用风险管理技能；《企业财务分析》帮助理解财务报表及估值技术；《Python 在金融中的应用》/《财务智能体构建与应用》等课程强化量化投资能力，使学生具备国际金融分析师的核心竞争力。 |

| 职业资格证书/<br>职业技能等级证书名称 | 工作领域 | 工作任务 | 融入课程分析 |
|---|---|---|---|
| FRM 金融风险管理师 | 银行风控、证券风控、保险精算、信用评级 | 信用风险分析、市场风险管理、操作风险控制、金融衍生品管理 | 《金融风险管理》是 FRM 考试的核心课程，涵盖风险建模、金融衍生品管理、巴塞尔协议等内容；《证券投资实务》涉及风险资产组合管理；《金融大数据处理》结合 Python 进行量化风险分析；《保险学基础》提供精算与风险定价理论，提高学生在风险管理领域和保险产品营销及推广职业方面的专业素养。 |

（4）专业技能考核标准融入课程分析

本专业技能考核对接银行金融服务、证券投资管理、保险与风险管理、金融科技与大数据分析、可持续投资与国际金融等岗位群的典型岗位要求，围绕银行柜面业务、信贷管理、证券交易、投资分析、保险理赔、金融数据分析、智能投顾、农业信贷、供应链金融等核心技能，构建“**基础-核心-拓展**”三层次技能考核体系，具体分为**三个模块：专业基本技能模块、岗位核心技能模块**和**岗位拓展技能模块**。模块内容与专业课程对应关系如下表7所示：

表 7　技能考核模块内容与专业课程对应关系

| 序号 | 模块名称 | 模块内容 | 对应的专业课程 | 对应岗位群及行业需求分析 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 专业基本技能模块 | 本模块旨在培养金融从业人员必备的基础知识与技能，包括金融理论基础、经济学原理、法律合规意识、财务会计能力等。重点考核学生对金融行业基础概念的理解、金融法规的掌握、会计核算的基本操 | 《经济学基础》——培养经济学思维，理解市场经济运行机制。<br>《金融学基础》——掌握金融市场结构、货币政策、金融工具等核心知识。<br>《证券投资学基础》——理解证券市场运作模式及证券投资理论。<br>《保险学基础》——掌握保险业务操作、产品分类及保险市场管理知识。<br>《经济法基础》——增强法律意识，理解金融法律法规及合规要求。<br>《金融科技概论》——掌握数字金融技术的发展趋势，为后续课程奠定 | 适用于尤其是银行金融服务、证券投资、保险与风险管理岗位，确保学生具备金融市场运作、财务分析、风险识别的基础知识。 |

| 序号 | 模块名称 | 模块内容 | 对应的专业课程 | 对应岗位群及行业需求分析 |
|---|---|---|---|---|
| | | 作，以及金融科技的基础知识，确保学生具备进入金融行业的基本职业素养。 | 基础。 | |
| 2 | 岗位核心技能模块 | 本模块围绕银行、证券、保险、理财等金融行业核心岗位展开，要求学生掌握银行业务操作、证券投资分析、保险营销与风险管理等核心技能，重点考核银行柜面业务处理、贷款业务审批、个人理财方案设计、金融产品营销及数字化金融风控能力，确保学生能够胜任金融机构的核心业务工作。 | 《银行会计实务》——训练银行柜台业务处理、存贷款业务操作能力。<br>《商业银行综合柜台业务》——培养银行业务综合处理及风险管理能力。<br>《银行信贷实务》——强化信贷审批、客户信用评估能力。<br>《金融服务营销》——提升金融产品推广及客户开发能力。<br>《个人理财》——掌握财富管理、资产配置、金融产品组合设计等技能。<br>《证券投资实务》——强化证券交易、投资组合管理能力。<br>《金融大数据处理》——掌握金融数据分析、智能风控、数字金融工具应用技能。<br>《金融风险管理》——培养风险评估、市场风险控制、信用风险管理等能力。 | 对应银行金融服务、证券投资管理、保险与风险管理、金融科技岗位，培养学生实务操作能力，提高就业竞争力。 |
| 3 | 岗位拓展技能模块 | 本模块面向金融科技、农村金融、财富管理、跨境金融等新兴领域，帮助学生拓展专业技能，提升行业竞争力。重点考核学生在数字金融应用、金融数据分析、供应链金融管理、区块链技术应用、国际金融业务操作等方面的能力，为其在金融行业的长期职业发展提供支撑。 | 限于篇幅，以下列举仅为部分课程示例：<br>《Python 在金融中的应用》——提升数据分析、金融建模及智能投顾能力。<br>《区块链金融》——掌握区块链在金融领域的应用，增强金融科技能力。<br>《供应链金融》——理解供应链金融运作模式，培养融资方案设计能力。<br>《企业财务分析》——掌握企业财务报表分析方法，为投融资决策提供支持。<br>《现代管理学基础》——培养金融管理与组织协调能力。<br>《国际金融实务》——掌握跨境支付、外汇管理、国际投资等核心技能。<br>《基金管理实务》——强化基金投资管理与资产配置能力。等等<br>…<br>… | 适用于国际金融、可持续投资、金融科技等岗位，拓展学生在新兴领域的竞争力，推动金融服务与科技结合。 |

## 2.公共基础课程模块（必修、限选、任选）

本专业公共基础课所开设的各门课程及其学分、学时等主要内容与相关信息如下（组）表9所示：

（组）表 9 本专业公共基础课程描述

### （1）习近平新时代中国特色社会主义思想概论

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 48 | 学分 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**切实增强全面贯彻党的基本理论、基本路线和基本方略的自觉性和主动性，进一步坚定建设富强民主和谐文明美丽的社会主义现代化强国的决心，引导学生坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，在实现中国梦的实践中放飞青春梦想。

**知识目标：**理解习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、主要内容、理论特质与历史地位，更好把握中国特色社会主义的理论精髓与实践要义。

**能力目标：**能够理论联系实际，运用所学专业理论知识，正确看待社会问题，分析社会现象；能够运用马克思主义的立场、观点和方法发现问题、分析问题和解决问题。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 导论 马克思主义中国化时代化新的飞跃 | 1.习近平新时代中国特色社会主义思想是如何创立的？<br>2.习近平新时代中国特色社会主义思想回答了什么重大时代课题？<br>3.习近平新时代中国特色社会主义思想主要包含哪些内容？<br>4.如何理解习近平新时代中国特色社会主义思想的历史地位？<br>5.如何学好用好习近平新时代中国特色社会主义思想？ |
| 2 | 第一章 新时代坚持和发展中国特色社会主义 | 1.中国特色社会主义如何一路走来？<br>2.如何理解中国特色社会主义是社会主义而不是其他什么主义？<br>3.为什么说中国特色社会主义进入了新时代？<br>4.新时代坚持和发展中国特色社会主义如何一以贯之？ |
| 3 | 第二章 以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴 | 1.为什么说实现中华民族伟大复兴进入了不可逆转的历史进程？<br>2.如何擘画全面建成社会主义现代化强国的宏伟蓝图？<br>3.中国式现代化是一种什么样的现代化 |
| 4 | 第三章 坚持党的全面领导 | 1.为什么要坚持党的领导？<br>2.怎样理解党的领导是全面的、系统的、整体的？<br>3.怎样实现党的全面领导？ |
| 5 | 第四章 坚持以人民为中心 | 1.为什么必须坚持以人民为中心？<br>2.如何理解不断实现人民对美好生活的向往？<br>3.怎样实现人的全面发展、全体人民共同富裕？ |
| 6 | 第五章 全面深化改革 | 1.为什么要全面深化改革开放？<br>2.怎样推进全面深化改革开放？<br>3.如何将改革开放进行到底？ |
| 7 | 第六章 推动高质量发展 | 1.如何完整、准确、全面贯彻新发展理念？<br>2.如何坚持和完善社会主义基本经济制度？<br>3.如何加快构建新发展格局？ |
| 8 | 第七章 社会主义现代化建设的教育、科技、人才战略 | 1.为什么要坚持教育、科技、人才一体推进？<br>2.怎样加快建设教育强国？<br>3.怎样加快建设科技强国？<br>4.如何深入实施新时代人才强国战略？ |
| 9 | 第八章 发展全过程人民民主 | 1.什么是全过程人民民主？<br>2.全过程人民民主好在哪里？<br>3.如何践行全过程人民民主？ |
| 10 | 第九章 全面依法治国 | 1.为什么要全面推进依法治国？<br>2.为什么要走中国特色社会主义法治道路<br>3.如何理解全面依法治国的总目标？<br>4.如何建设法治中国？ |

| | | |
|---|---|---|
| 11 | 第十章 建设社会主义文化强国 | 1.为什么建设中国特色社会主义文化？<br>2.为什么要坚持马克思主义在意识形态领域指导地位的根本制度？<br>3.为什么要用社会主义核心价值观凝心聚力？<br>4.如何铸就社会主义文化新辉煌？ |
| 12 | 第十一章 加强以民生为重点的社会建设 | 1.为什么说“悠悠万事，民生为大”？<br>2.提高人民生活品质着重从哪些方面入手？<br>3.怎样推进社会治理现代化？ |
| 13 | 第十二章 建设社会主义生态文明 | 1.新时代为什么突出强调生态文明建设？<br>2.建设什么样的生态文明？<br>3.怎样建设美丽中国？<br>4.怎样共谋全球生态文明建设之路？ |
| 14 | 第十三章 维护和塑造国家安全 | 1.为什么要坚持总体国家安全观？<br>2.如何构建统筹各领域安全的新安全格局？<br>3.怎样推进国家安全体系和能力现代化？ |
| 15 | 第十四章 建设巩固国防和强大人民军队 | 1.为什么要建设巩固国防和强大人民军队？<br>2.怎样建设巩固国防和强大人民军队？<br>3.人民军队怎样捍卫国家主权、安全、发展利益？ |
| 16 | 第十五章 坚持“一国两制”和推进祖国完全统一 | 1.如何全面准确理解和贯彻“一国两制”方针？<br>2.为什么说“一国两制”是保持港澳长期繁荣稳定的最佳制度？<br>3.为什么说祖国完全统一的时和势始终在我们这一边？ |
| 17 | 第十六章 中国特色大国外交和推动构建人类命运共同体 | 1.世界怎么了？<br>2.人类向何处去？<br>3.中国怎么办？ |
| 18 | 第十七章 全面从严治党 | 1.为什么要全面从严治党？<br>2.为什么十八大以来管党治党宽松软状况得到根本扭转？<br>3.如何理解全面从严治党这场伟大自我革命？ |

**教学要求：**

**1.方法手段：**主要采用理论教学与实践教学相结合的模式，由以“教”为主向重“学”为主的教学模式发展。在理论教学中采取因材施教、互动式与启发式教学方法，具体运用问题讨论法、合作辩论法、视频观摩互动法、分组讨论法、启发式教学法等，结合学生中的思想热点或时政热点问题，进行教学，注重实效。在实践教学中注重现场模拟、亲身体验、社会调查等多种互动式教学形式，调动学生学习的积极性和主动性，锻炼和提高学生的综合素质与实践能力。

**2.考核评价：**

| **考核内容** | 理论（40%） | 实践（60%） | | |
|---|---|---|---|---|
| **考核方式** | 期末在线考试 | 能力考核 | 素质拓展 | |
| **具体指标** | 闭卷考试 | 实践活动等 | 平时表现（课堂出题、课堂纪律、回答问题等） | 线上学习（包括十七章及特色音频系列学习任务等） |
| **考核目标** | 检验和巩固对本课程基本理论知识的理解与运用 | 培养学生分析问题解决问题的能力 | 锻炼学生的自主学习能力，提高学生的综合素质 | 培养学生自主学习与独立思考的能力，提高学生的学习力 |
| **分值比例** | 40% | 15% | 25% | 20% |

### （2）思想道德与法治

| 开设学期 | 1 和 2 | 参考学时 | 48 | 学分 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养学生具备较高的思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。

**知识目标：**掌握新时代的内涵与意义，理解人生观的重要作用，掌握中国精神的内涵和意义，理解社会主义核心价值观的内涵，理解道德准则和中国特色社会主义法治体系。

**能力目标：**能够坚定理想信念，践行社会主义核心价值观；形成正确的道德认知；理解中国特色社会主义法治，增进法治意识，养成法治思维，积极投身道德与法治实践。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

理解并掌握马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观。引导学生探究现实生活中的道德和法律问题，运用所学的理论知识，分析问题并提出解决问题的方法。

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 绪论 | 中国特色社会主义新时代的内涵与意义，培养学生成长为担当民族复兴大任的新时代青年。 |
| 2 | 思想篇 | 世界观、人生观、价值观的教育，帮助学生树立正确的理想信念，理解人生的意义和方向。弘扬中国精神，培育社会主义核心价值观。 |
| 3 | 道德篇 | 道德观教育，传承中华传统美德，弘扬中国革命道德，引导学生养成良好的道德品质。 |
| 4 | 法治篇 | 法治观教育，帮助学生理解法律的基本知识，树立法治观念，增强法律意识，学会运用法律知识解决实际问题。 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**以教师课堂讲授为主，实践教学、自主学习为辅，通过主题研讨、案例分析、实践分享、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学的时效性。

**2.考核评价：**课程采用过程性评价与终结性考核相结合的考评模式。其中过程性评价占比总成绩的 60%，终结性考核占比总成绩的 40%，从知识、能力、素养三个方面综合考核。

### （3）毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养学生运用马克思主义基本原理分析和解决实际问题的能力，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，增强投身到我国社会主义现代化建设中的自觉性、主动性和创造性。

**知识目标：**理解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观的形成、发展、主要内容、历史地位和意义。

**能力目标：**能够联系实际，树立正确的历史观点、世界视野、国情意识和问题意识；能够运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 导论：马克思主义中国化时代化的历史进程与理论成果 | 1.什么是马克思主义<br>2.中国为什么选择了马克思主义<br>3.为什么要实现马克思主义中国化时代化<br>4.什么是马克思主义中国化时代化<br>5.马克思主义中国化时代化有哪些理论成果<br>6.本教材的主线和重点 |
| 2 | 毛泽东思想 | 1.毛泽东思想及其历史地位<br>2.新民主主义革命理论形成的依据<br>3.新民主主义革命道路的总路线和基本纲领<br>4.新民主主义革命的道路和基本经验<br>5.从新民主主义到社会主义的转变<br>6.社会主义改造道路和历史经验<br>7.社会主义制度在中国的确立<br>8.社会主义建设道路的初步探索 |
| 3 | 中国特色社会主义理论体系的形成发展、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观 | 1.邓小平理论的形成、主要内容及历史地位<br>2.“三个代表重要思想”的形成、核心观点、主要内容及历史地位<br>3.科学发展观的形成、科学内涵、主要内容及历史地位 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**主要采用理论与实践相结合，线上与线下相结合，课内与课外相结合的教学方式，运用问题导向、任务驱动、小组辩论等教学方法，通过多媒体音频、视频等教学方式和手段，提高教学的实效性。

**2.考核评价：**课程考核为平时成绩+期末线上考试。

### （4）形势与政策

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>1、2、3、4、5</td><td>参考学时</td><td>40</td><td>学分</td><td>1</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：具备感知国情民意的意识，具备树立“四个意识”、坚定“四个自信”的意识，做担当民族复兴大任的时代新人。<br>知识目标：准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略；正确认识新时代国内外形势，深刻领会党的十八大以来党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战。<br>能力目标：掌握正确分析形势和理解政策的能力，能对国内外重大事件、敏感问题、社会热点、难点和疑点问题进行思考、分析和判断。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1 S2 Z1 N1 N3</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">理论教学</td><td colspan="3">根据中宣部，教育部每学期下发的《形势与政策教育教学要点》，紧密围绕党和国家重大理论政策，中国式现代化建设的情况，国际形势等方面的情况与时俱进设定教学内容，由形势与政策教研室召开教育教学专题会议，共同商议确定每学期的具体授课内容。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">实践教学</td><td colspan="3">根据每学期具体的授课内容，安排实践主题，在课堂进行展示。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1.方法手段：以教师课堂讲授为主，自主学习为辅，以激发学生自主学习为目标，采用参与式，互动式，启发式，讨论式等教学方式，依托学习通教学平台为学生提供大量的资源，并完成主题讨论和作业的提交，以提升教学的实效性。<br>2.考核评价：突出考查学生分析问题和解决问题的能力，本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 50%，终结性考核成绩占 50%。</td></tr>
</table>

### （5）思政实践

| 开设学期 | 1-2 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**坚定学生的中国特色社会主义信念，激发学生的民族自豪感、自尊心和自信心；促进学生热爱中国共产党的感情，拥护党的领导；帮助学生认识社会、关心社会，激发学习兴趣，学会做人、学会协作，立志成为新时代中国特色社会主义事业的建设者和接班人。

**知识目标：**让学生通过亲身实践，了解中国特色社会主义的发展历程，党的十八大后中国发展取得的伟大成就,进一步加深大学生对习近平新时代中国特色社会主义思想概论与思想道德与法治两门课程基本内容的理解,深刻领会习近平新时代中国特色社会主义思想的精神实质。

**能力目标：**培养学生运用马克思主义立场和观点发现实际问题、分析实际问题以及解决实际问题的能力；提高学生认识能力、思辨能力和实践能力，让他们在实践中学会做人、学会做事、懂得合作。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

学生以实践小组的方式参与教学，围绕思想政治理论课的教学内容，结合专业特点开展实践活动（具体实施由各门思政课负责人根据 课程内容的需要，结合时事热点，在各门思政课教学过程中安排，不单独计课时）。

**教学要求：**

**1.方法手段：以**思政实践教学平台为载体，通过案例示范、任务驱动、主题活动等方式，让学生在学习理论知识的同时，有组织的参与思政实践。

**2.考核评价：**突出考查学生分析问题和解决问题的能力，考核学生的实践能力，本课程考核与各门思政课考核融合进行。

### （6）军事技能

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 112 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**养成良好的军事素养，增强组织纪律观念，培养学生令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风。

**知识目标：**掌握内务制度与生活制度；掌握列队动作基本要领。

**能力目标：**能较好地完成内务整理和队列动作训练。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S5 Z1 Z2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 共同条令 | 《内务条令》《纪律条令》《队列条令》教育。 |
| 2 | 分队的队列动作 | 集合、离散，整齐、报数，出列、入列，行进、停止，方向变换等。 |
| 3 | 内务整理 | 被子折叠与摆放，床铺整理，生活用品规范摆放、室内清洁卫生等。 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**本课程实践性强，基于行动导向教学四步法、案例教学法、情景教学法、启发式教学法、发现式教学法等教学方法，按纲施训。

**2.考核评价：**课程评价采用“过程性+终结性”考核的方式，由辅导员和承训教官共同组织实施，主要从出勤率、学习态度、学习纪律、内务整理、掌握程度等全方位多角度进行考核和考察，既能提高学生的课堂活动参与度，更能促使学生进一步理解技能要领；过程性考核 70%，终结性考查占 30%，形成最后的鉴定表。

## （7）军事理论

| 开设学期 | 4/5 | 参考学时 | 36 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**增强学生依法建设国防的观念，强化国家安全意识和忧患意识；培养学生爱国情怀，传承红色基因，激发学习热情；树立学生为国防建设服务的思想，增强集体观念和组织纪律性。

**知识目标：**了解国防基本内容、发展历史、国防法规、国防建设；掌握国防动员与武装力量体制、国防教育的相关内容；学习军事思想的形成与发展，掌握军事理论的核心内容；了解世界战略格局概况、战略基本理论；熟悉高技术战争的特点、演变历史及军事高技术的种类。

**能力目标：**能主动参与和支持国防建设，自觉保卫国家安全；具备从军事角度观察、分析和处理问题的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S5 Z1 Z2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 中国国防 | 中国国防基本内容、历史和现状；我国当代国防法规体系、武装力量体制，国防动员主要内容。 |
| 2 | 国家安全 | 国家安全内涵、原则与总体安全观；我国国家安形势；国际战略形势现状与发展趋势、世界主要国家军事力量及战略动向。 |
| 3 | 军事思想 | 军事思想的形成与发展过程；我国古代和当代军事思想。 |
| 4 | 现代战争 | 战争内涵、特点及发展历程；新军事革命的发展演变与主要内容。 |
| 5 | 信息化战争 | 信息技术和信息化战争的特点；各国信息、武器装备的发展趋势与战列应用；科学技术与战争的关系。 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**重视信息技术和慕课、微课、视频公开课等在线课程在教学中的应用和管理，注重教学的时代性、针对性和有效性。

**2.考核评价：**按百分制计分，采用过程性考试方式，主要从出勤率、平时作业、学习表现等全方位多角度进行考核和考察，既能提高学生的课堂活动参与度，更能促使学生进一步增强国家安全意识、 爱国意识，提高军事素养；过程考核 70%,期末考查占 30%。

## （8-11）大学体育（1-4）

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>1 2 3 4</td><td>参考学时</td><td>112</td><td>学分</td><td>7</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生吃苦耐劳的精神，坚韧不拔的品质，积极向上的态度，团结协作的意识；培养学生集体荣誉感，形成正确运动思维和观念，养成良好的锻炼习惯，提高学生身体素质。<br>知识目标：掌握体育与健康的基础理论知识和专项运动技能，注重培养学生体育文化欣赏能力以及终身参加活动的意识；<br>能力目标：提升学生身体素质、心理素质、社会适应能力，培养学生运动兴趣、运动技能、健康意识、心理素质和团队写作能力，为未来生活和工作奠定良好基础。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1　S2　S5　S6　S7　Z1　Z3　N1　N3</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">协调性和平衡能力训练</td><td colspan="3">公体课：太极拳、健美操</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">球类项目</td><td colspan="3">选项课：篮球、排球、足球、乒乓球、羽毛球、网球、匹克球、高尔夫球</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">综合项目</td><td colspan="3">选项课：武术、跆拳道、排舞、传统功法、健身操、拓展训练、休闲体育、健身健体、有氧舞蹈、爵士舞、形体训练</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1.课程思政：挖掘体育教学中的思政元素、创新教学方法和形式、注重学生全面发展及发挥教师示范作用等措施，实现体育与思政的有机融合，培养学生优良道德品质、团队合作精神和爱国情怀。<br>2.方法手段：理论与实践相结合。采用示范讲解、情境教学、教学比赛递加法、分解法、游戏法等教学方法，帮助学生逐步掌握运动技能，并结合专项素质训练巩固练习，培养团队精神、竞争意识、自我管理能力等综合素质；利用网络教学平台、多媒体、视频等信息化教学方法与手段，增加课堂信息量，提高课堂教学效率。<br>3.考核评价：采用过程性评价与终结性评价相结合。大学体育（一、三）：（课堂表现+课后锻炼）40%+（体质测试）20%+（期末测试）40%；大学体育（二、四）：（课堂表现）20%+（课后锻炼）20%+(期末测试)60%。</td></tr>
</table>

### （12）大学生心理健康

| 开设学期 | 1/2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养健康心理、健全人格，养成勇气、仁爱、智慧、卓越的美德。

**知识目标：**了解心理学有关理论和基本概念，明确心理健康的标准和意义，理解心理发展规律、心理问题产生的原理。

**能力目标：**掌握自我探索、心理调适及心理发展的技能。

**主要支撑培养规格：**S6 Z3 N5

**主要内容：**主要介绍大学生常见的心理困惑与异常心理，以及自我认识、情绪控制、压力管理、人际经营、爱的表达等相关心理学知识和技巧。

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 求助意识 | 心理初探，评估健康水平；<br>自我识别，增强保健意识。 |
| 2 | 助人情怀 | 个性探索，促进人格发展；<br>自我认识，完善人格品质。 |
| 3 | 自愈能力 | 情绪调节，塑造阳光心态；<br>压力管理，应对人生风波。 |
| 4 | 生活激情 | 人际解码，感受快乐生活；<br>经营爱情，成就幸福人生。 |

**教学要求：**描述教学方法、手段与专业结合、融合课程思政等要求，与“实施保障”前后呼应，关联度强。

**1.课程思政：**按照“勇气→仁爱→智慧→卓越”四段递进式思政主线讲授“求助意识→助人情怀→自愈能力→生活激情”递进式13个“一课次一目标”的学习专题。

**2.方法手段：**采取“线上+线下”混合式教学模式。以课堂活动体验为主，学生在线自主学习、教师课堂讲授、课后实践拓展为辅，通过讨论、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学效果。

**3.考核评价：**课程考核由线上成绩和线下成绩组成。其中过程性评价占60%，包括学习态度、学习习惯和知识技能的掌握，结果评价20%，指期末考试成绩，增值评价20%，考察思政素养的养成情况。

## （13-14）劳动教育（劳动实践）

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**具备正确劳动价值观，养成良好的劳动习惯和热爱劳动的思想情感，逐步树立工匠精神。

**知识目标：**认知劳动的价值，马克思主义劳动观;掌握劳动精神、劳模精神、工匠精神;了解新时代劳动特质。

**能力目标：**能运用知识技能发现、分析、解决问题，为社会生活打基础；坚持五育理念，以劳动促进德智体美发展，养成劳动习惯。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 劳动与劳动教育 | 课程导论；劳动、劳动价值、劳动价值观 |
| 2 | 劳动精神 | 新时代劳动精神内涵；劳动精神对大学生成长的意义 |
| 3 | 工匠精神 | 工匠精神的内涵；如何锤炼工匠精神 |
| 4 | 劳模精神 | 劳模精神的内涵；汲取劳模经验，聆听榜样故事 |
| 5 | 劳动关系 | 认识劳动关系；用法律构建和谐劳动关系 |
| 6 | 劳动实践 | 走近大学生劳动实践;大学生生产劳动与职业发展。 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**课程 2 和 3 通过融入劳模和工匠故事进行文化教育，模块 5 结合法治思想进行思政教学。通过故事激发学生对劳模精神、工匠精神的追求，培养法律意识和社会责任感，实现知识与价值的统一。

**2.方法手段：**通过知识导入、案例示范、任务驱动、主题活动、劳动实践等，使学生坚持在课堂教学、活动实践、自我学习等教育环节上付出辛勤劳动，有利于树立正确的劳动价值观。

**3.考核评价：** 本课程采用过程性考核与结果考核相结合的方式，全面评估学生表现，综合评定成绩。过程性考核涵盖课堂考勤、课堂互动及课堂实践活动等方面，占总评的 60%，重点考察学生的认知能力、自主探索精神、团队合作意识及精益求精的职业素养。结果考核则占 40%。课程考核评价贯穿学生参与劳动的全过程，采用个性化、多元化、动态化的评价手段，旨在激发学生学习积极性，提升劳动教育课程的整体质量。

## （15）安全教育

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 24 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**能够深入理解和准确把握总体国家安全观，牢固树立国家利益至上的观念；增强自觉维护国家安全意识，具备维护国家安全的能力；养成遵纪守法、关注安全、珍爱生命的良好素养。

**知识目标：**基本掌握总体国家安全观的基本内涵、重点领域和重大意义；熟悉总体国家安全观相关法律法规；了解国家安全重点领域面临的威胁与挑战。掌握消防安全、交通安全、网络安全、防诈骗等日常安全基础知识

**能力目标：**掌握维护国家安全的途径与方法；在日常的学习生活中，能够自觉养成维护国家安全的良好习惯；在日常学习生活中自觉践行安全行为规范，提升应急避险和自我保护能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 总体国家安全观概述 | 总体国家安全观的创立<br>总体国家安全观的科学内涵<br>总体国家安全观的重点领域和基本特征 |
| 2 | 中国特色国家安全道路 | 统筹发展和安全<br>坚持中国共产党的领导<br>坚持以人民安全为宗旨<br>坚持以政治安全为根本<br>坚持以经济安全为基础<br>坚持以军事、科技、文化、社会安全为保障<br>坚持以促进国际安全为依托<br>筑牢其他各领域国家安全屏障 |
| 3 | 大学生要争做总体国家安全观坚定践行者 | 增强国家安全意识，坚持国家利益至上<br>增强忧患意识，发扬斗争精神<br>增强社会责任，形成维护国家安全合力 |
| 4 | 其他安全教育 | 消防安全、交通安全、食品安全、防灾减灾；网络安全与防电信诈骗；心理健康与生命教育；校园安全与应急避险 |

**教学要求：**

1.方法手段：通过案例教学，以鲜活的安全案例来阐述国家安全理论；以总体国家安全观为指导，融合日常安全教育，培养学生的国家安全意识、风险防范能力和安全素养。。课前，要求学生查阅相关资料，了解学习目标；课中，积极参与课堂讨论，掌握学习内容；课后，完成老师布置的相关作业；课外，参加安全实践。

**2.考核评价：**课程考核为平时成绩+期末线上考试。线上，要求学生平时观看视频课程，完成章节测验；线下，参与课堂学习、讨论、完成小组任务。

## （16-17）大学英语

| 开设学期 | 1-2 | 参考学时 | 128 | 学分 | 8 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养职业责任感、社会服务意识及跨文化包容态度，树立终身学习理念，增强职场适应力与创新自信。

**知识目标：**掌握职场场景核心词汇（旅行、购物、急救等）、跨文化交际常识及职业发展相关术语（求职、智能技术、网络安全等），理解行业趋势与职场规范。

**能力目标：**提升英语听说读写综合应用能力，能在真实场景中沟通协作（如面试、志愿服务）、解决问题（如急救、网络威胁），并运用逻辑思维规划职业目标。

**主要支撑培养规格：**S1、S2、Z4、N1、N2、N3

**主要内容**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | （上）Unit 1 Traveling | 旅行场景词汇、跨文化沟通技巧、行程规划与应急处理模拟练习。 |
| 2 | Unit 2 Shopping | 商品描述与议价表达、退换货流程对话、消费纠纷解决案例分析。 |
| 3 | Unit 3 First Aid | 急救术语、常见伤病处理步骤演示、急救设备使用英语指令实践。 |
| 4 | Unit 4 Volunteering | 志愿服务类型与流程、公益项目策划术语、团队协作任务模拟。 |
| 5 | Unit 5 Intelligent Vehicles | 智能汽车技术原理、交通趋势讨论、科技伦理与安全驾驶议题辩论。 |
| 6 | Unit 6 Cybersecurity | 网络安全基础概念、风险识别与防护策略、网络威胁应对情景演练。 |
| 7 | （下）Unit 1 Looking for Jobs | 求职渠道与岗位分析、简历与求职信撰写模板、招聘信息筛选实践。 |
| 8 | Unit 2 Job Interviews | 面试问答技巧、职场礼仪模拟、压力面试与逻辑应答训练。 |
| 9 | Unit 3 In the Workplace | 职场沟通术语、会议与任务分配对话、跨文化团队协作角色扮演。 |
| 10 | Unit 4 Career Paths | 职业发展阶段理论、行业趋势调研、个人职业规划书撰写指导。 |
| 11 | Unit 5 Social Media and Career Success | 社交媒体人脉管理、个人品牌塑造案例、职业信息传播伦理讨论。 |
| 12 | Unit 6 Setting Smart Goals | SMART 原则应用、目标分解与进度跟踪工具、职业目标陈述与反馈优化。 |

**教学要求：**

**课程思政：**以急救伦理、志愿服务精神、网络安全责任等主题为切入点，通过案例分析、角色扮演深化职业使命感与社会责任感，融入工匠精神与社会主义核心价值观。

**方法手段：**采用任务驱动法（如智能汽车技术调研、求职面试模拟）、线上线下混合式教学（BOPPPS模型），结合智能技术、职业场景设计项目式学习，强化语言应用与专业实践融合。

**考核评价：**构建“语言能力（40%）+职业素养（30%）+思政表现（30%）”多维体系，过程评价（课堂参与、项目报告）与终结评价（情景测试、目标陈述）结合，突出伦理意识与创新协作能力。

**关联实施保障：**依托实训平台、企业案例库及思政资源库，确保教学内容与行业需求、价值引领同步，师资培训与动态评价机制支撑目标落地。

## （18）生涯与就业指导

| 开设学期 | 1、4 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**确立职业发展的概念和意识，具备职业生涯发展自主意识，正确的人生观、价值观和就业观念，将个人发展和国家需要、社会发展相结合。

**知识目标：**基本了解生涯规划的概念、特点，掌握生涯规划相关理论，职业发展的阶段特点，较为清晰地认识自己的特性、职业的特性以及社会环境和职业分类。了解就业形势与政策法规，掌握基本的劳动力市场信息；了解求职全过程以及求职安全和就业权益维护的相关知识。

**能力目标：**具有自我探索技能、信息搜索与管理技能、职业生涯决策技能，人工智能工具使用技能；具有各种通用能力，如自我管理能力和人际交往能力等。能够具有简历写作和投递技巧，求职面试礼仪和应答技巧，能够具有各种通用能力，如数智素养、沟通能力和问题解决能力等。

**主要支撑培养规格：**S1-S7，N1-N4

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 职业目标 | 1.成长赛道评审规则全景解读，树立贴合国家战略、产业需求的正确择业观 2.自我认知系统梳理：兴趣、能力、特长、成长路径复盘与核心优势挖掘 3.行业趋势、就业市场需求、目标岗位胜任力模型深度调研 4.基于人岗差距分析，用 SMART 原则设定长中短期职业目标 5.高职 3 年分阶段成长计划制定，实现岗课赛证融合 |
| 2 | 学习实践行动 | 目标岗位核心能力提升路径设计，匹配专业硬技能、通用软技能要求 |
| 3 | 优化改进 | 成长收获、不足与根因分析，制定针对性改进方案 |
| 4 | 赛事实战与期末考核 | 成长赛道生涯发展报告终稿打磨 |
| 5 | 职业目标 | 1.就业赛道评审规则全景解读，明确求职与赛事的核心得分逻辑 2.就业市场需求深度分析，锁定 1-2 个核心目标岗位 3.目标岗位任职要求、工作流程、发展路径、用人偏好精准拆解 4.人岗匹配度分析，明确核心优势与求职竞争力定位 |
| 6 | 岗位胜任力 | 1.目标岗位专业胜任力打造：专业技能成果化呈现，解决实际问题的能力证明 2.职业综合素质提升：沟通协作、执行力、问题解决能力、敬业奉献职业精神培养 3.求职材料全流程制作：高匹配度简历打磨、求职作品集系统化呈现 4.全场景面试实战：半结构化面试、无领导小组讨论、职场情景模拟全流程技巧与演练 5.面试礼仪、心态调整与突发问题应对 |
| 7 | 发展潜力 | 1.职场持续学习能力与创新精神培养，匹配行业长期发展需求 2.入职后 1-3 年职业发展路径规划，明确晋升成长方向 3.职场适应与角色转换方法，应对职场不确定性挑战 4.就业权益全流程保护：劳动合同、薪资福利、求职陷阱防范 |
| 8 | 赛事实战与期末考核 | 就业赛道全套求职材料终稿打磨 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**以价值引领为核心，将职业选择与家国情怀深度融合，通过“大国工匠”“基层奋斗者”等案例，阐释敬业奉献、服务社的职业精神。结合专业特点，对接“制造强国”“乡村振兴”等国家战略，引导学生将职业目标融入区域产业升级需求；在规划中凸显诚信为本、服务社会的价值导向，助力学生树立“德技并修、产教融合”的职业观。在简历制作、面试辅导中融入诚信教育，强调求职伦理；设置“国家重点领域就业”专题，解读乡村振兴、科技创新等战略需求，引导学生树立“把个人理想融入国家发展”的择业观，在职业规划中厚植担当意识。

**2.方法手段：**采用行动导向和实践活动教学法，依托在线开放课程和校本教材等资源实施线上线下融合为教学。将学生作为课程学习的主体，教师是组织者、引导者、促进者、检查者，通过引导学生主动参与、亲身实践、独立思考、合作探究，使学生能顺利掌握课程内容。

**3.考核评价：**本课程为考查科目，考核内容分为课堂教学考核和行动实践考核两大部分。课堂教学考核成绩为总成绩的 70%，包括课堂出勤、课堂实训、作业完成等；行动实践考核成绩为总成绩的 30%，包括各就业行动的完成情况和效果。

## （19）创业教育（上、下）

| 开设学期 | 1、2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标:**强化创新意识：突破思维定式，运用创新方法解决实际问题；提升心理素质：在资源受限时保持韧性，以乐观心态应对挫折；树立社会责任感：恪守诚信公平的商业伦理，在创造价值中实现社会担当。

**知识目标：**理解创业内涵：创业是价值创造过程，涵盖生存型、机会型、创新型等多元类型；熟悉基本流程：掌握创意萌发、机会评估、资源获取至企业开办的创业完整周期；知晓法律红线：明晰知识产权、合同法、劳动法及税务合规等基本规范；了解政策环境：熟知湖南省及高校“七个一”行动等扶持政策，为创业实践奠定基础。

**能力目标：**信息获取与工具应用能力:能够借助互联网及 AI 工具开展信息收集与分析；机会识别与表达能力:能从日常专业痛点提炼创意并清晰陈述；商业策划能力:能运用商业模式方法梳理项目逻辑，撰写规范计划书；团队协作与执行能力:能在团队中担当角色，实现有效沟通与任务协作。

**主要支撑培养规格：**S1-S7　N1-N4

**主要内容:**普适版含创业认知、环境分析等 5 模块，普及创业常识、培养岗位创新与风险规避能力；引领版设洞察共情等 4 模块，聚焦数智双元能力，培育人机共生的数智化创业领军人才，AI 工具贯穿教学全程。

**创业教育普适版**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 创业认知与生涯发展 | 创业内涵、湖南省“三高四新”战略和创新创业政策、创业风险规避指南 |
| 2 | 环境分析与机会发现 | 内外部环境分析、产业发展分析、客户需求分析、AI 辅助机会识别 |
| 3 | 产品设计与商业模式 | 创新思维工具、精益创业方法、核心产品设计、商业模式设计 |
| 4 | 团队协作与资源整合 | 创业团队组建、人力资源管理、创业资源获取、整合营销推广 |
| 5 | 项目呈现与路演实战 | 创业大赛解析（国创赛/金种子）、商业计划书撰写、创业路演实战 |

**创业教育引领版**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | 洞察与共情——发现非共识机会 | 洞察层面借生成式 AI 扫描全网数据、生成分析报告并探寻异常点；共情层面跳出算法，结合深度访谈与 AI 分析构建用户画像；同时辨析真伪需求，深挖用户深层需要。 |
| 2 | 数字合伙人与极速行动——构建最小可行性产品 | 构建数字合伙人，明确 AI 团队角色、搭建人机协作流程；借 AI 生成产品原型与演示，通过 “烟雾弹测试” 结合 AI 完成 MVP 测试，获取真实反馈数据。 |
| 3 | 价值叙事与资源磁场——设计创业愿景 | 人文之韵借 AI 升维项目愿景，叙事重构以 “英雄之旅” 设计商业计划书、AI 润色路演稿塑个人演讲风格，资源链接用数字化工具对接资源、搭建项目人脉网络。 |
| 4 | 认知进化与伦理觉知 | 认知进化：掌握复盘策略，运用人工智能深度分析用户反馈，制定精准转型或迭代策略。伦理觉知：深度研讨科技向善案例；开展关于算法伦理的人机辩论。 路演答辩：策划新产品发布会。 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**紧扣湖湘特色与数智化要求，厚植“敢为人先”的湖湘创新精神，铸牢科技向善伦理底线，培育求真务实的实干素养，涵养服务“三高四新”的家国情怀，塑造诚信合规的商业品格，实现价值引领与创新能力培养相融合。

**2.方法手段：**融合案例、项目式、翻转课堂等方法，运用全景沉浸式、AI 辅助教学法，普适版重基础 AI 工具实操，引领版采用苏格拉底式 AI 探究、红蓝对抗法，结合线上线下混合式、校企协同教学组织形式。

**3.考核评价：**本课程为考查科目，采用过程与结果结合的多元评价，普适版 60%过程评价+ 40%结果评价，对接赛事标准；引领版侧重人机协作与实战，设去数字化答辩。均引入自评互评、校外评价，设增值评价鼓励真实创业实践。

## （20）第二课堂

| 开设学期 | 1-6 | 参考学时 | \ | 学分 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**强化理想信念教育，践行社会主义核心价值观，树立健康成长的正确观念；开阔视野，丰富知识，实现个性发展和思想道德素质提升；产生浓厚学习兴趣和竞争意识、具备创新精神，树立“理论联系实际”的观念，热爱劳动，养成良好的劳动习惯。

**知识目标：**说出第二课堂活动名称，能解析第二课堂活动参与要求；将专业知识付诸于各类社会实践。

**能力目标：**能根据各类活动要求参加第二课堂活动；能通过参与活动树立理想信念、提高活动策划、问题解决、创业能力，获得各类技能证书。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S3 S5 S6 S7 S8;Z1 Z2 Z3 Z4;N1 N2 N3 N4 N5

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 思想成长类 | 主要记载学生参加思政理论研究类社团，参加党校、团校学习，参加校、院团学干部培训班等专题培训，参加思想政治类专题讲座等活动的经历。 |
| 2 | 实践实习类 | 主要包括假期社会实践活动、专项社会实践活动及其它实践实习活动。 |
| 3 | 志愿公益类 | 主要包括支教助残、社区服务、公益环保、赛会服务、献血、义务劳动等各类志愿公益活动。 |
| 4 | 创新创业类 | 主要包括国家级、省级、校级、院级及行业协会组织的各级各类学术科技、创新创业竞赛活动等 |
| 5 | 文体活动类 | 主要包括国家级、省级、校级、院级组织的各级各类文化、艺术、体育、人文素养等活动。 |
| 6 | 工作履历类 | 主要包括参加校级、院级团委和学生组织（学生会、青年志愿者协会、登记注册的社团、广播站）担任学生干部以及开展勤工助学活动等。 |
| 7 | 技能特长类 | 主要包括在校期间通过统一组织专业技能考试或自己学习深造而获得的各类专业证书。 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**通过教学，实施分层思政渗透。深化理想信念教育与新时代三农情怀，筑牢投身乡村振战略的价值认同；在项目式学习中培育科学家精神与企业家精神，践行“把论文写在大地上”的实践观；通过一系列特色活动，塑造“勤学善思”的学习品格、“合作共赢”的协作素养、“精益求精”的职业态度。最终形成服务区域发展的有社会责任感、直面产业变革的使命担当力的新时代青年。

**2.方法手段：**本课程实践性强，学生参加“第二课堂”期间的教育成果将汇集在“第二课堂成绩单”，客观记录、认证学生参与素质教育活动的经历和成果，并作为学校人才培养评估、学生综合素质评价、社会单位选人用人的重要依据，服务于学生的成长成人成才。

**3.考核评价：**学生“第二课堂成绩单”成绩采用积分换算学分方式计量，10 个积分换 1 个学分，在校期间必须完成 60 个积分及以上。其中，思想成长 30 积分、实践实习 10 积分、志愿公益 15 积分、创新创业 15 积分、文体活动 20 积分、技能特长积分 5 积分、工作履历 5 积分，合计 100 个积分。学生成绩由校团委在“第二课堂成绩单系统”分学期导出，对未修满规定学分的学生及时采取学业预警、指导帮扶，毕业学期统一汇总。

## （21）红色潇湘

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**坚定马克思主义信仰和中国特色社会主义信念，增强民族自尊心、自信心和自豪感；热爱湖南、热爱家乡，传承红色基因，弘扬湖湘精神。

**知识目标：**了解以毛泽东、刘少奇、彭德怀等为代表的湘籍无产阶级革命家群体对中国革命和建设的伟大贡献，深刻领悟湖湘红色精神，学习榜样精神，传承榜样力量。

**能力目标：**掌握科学的历史观和方法论，从湖湘红色记忆中汲取力量，提高运用马克思主义立场、观点和方法面对现实问题，做出正确的价值判断和行为选择的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 课程序言 | 红色文化的内涵及其价值，课程开设背景、性质，课程学习内容与要求。 |
| 2 | 湘籍无产阶级革命家群体 | 湘籍无产阶级革命家群体的形成过程、标志及其原因。 |
| 3 | 湘籍无产阶级革命家典型人物 | 领袖毛泽东的魅力、妇女运动先驱向警予、开国元帅彭德怀、“听风英雄”李白、“国歌之父”田汉等。 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**以教师线下课堂讲授为主，结合实践教学和线上自主学习，通过讨论研究、实践展示、多媒体音频和视频等教学方式，提高教学的时效性。

**2.考核评价：**课程考核结合线上与线下，包括理论考核和实践成果汇报展示考核，采用过程性评价与终结性考核相结合的考评模式，其中过程性评价占比总成绩的60%，终结性考核占比总成绩的40%。

## （22）中国共产党历史

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**系统的教育青年学生“学史明理”；把奋斗历程和伟大成就贯穿思政课的教学过程，以丰富的“营养剂”滋养青年学生“学史增信”；用光荣传统和优良作风彰显思政课的价值导向，以榜样的力量引导青年学生“学史崇德”；将立德树人和铸魂育人作为思政课的评价标准，以时代的召唤带动青年学生“学史力行”。

**知识目标：**深刻理解中国共产党诞生的历史必然性及对近代中国的重要意义，深刻理解中国共产党的初心和使命。了解中国共产党的发展历程，把握党在不同历史时期的重大贡献，了解党在历史上的重要会议、重要人物、重大事件，建构系统的党史知识体系，为提升学科素养夯实必要的知识和理论基础。

**能力目标：**具备一定的解读史料和经典著作的能力，学会用历史和逻辑的方法分析中国共产党在领导中国人民进行革命和建设中发挥的重要作用。提高分析和解决问题的能力，具备抵制和反对历史虚无主义及其他错误社会思潮的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 中国共产党的建立和第一次国共合作 | 开天辟地撑起救国大业<br>北伐战争掀起革命高潮 |
| 2 | 土地革命战争的烽火 | 井冈星火开辟革命新路<br>长征是永恒的英雄史诗 |
| 3 | 领导全民抗战和解放战争 | 全民抗战中的中流砥柱<br>打倒蒋介石解放全中国 |
| 4 | 讨论实践 | 中国共产党为什么能？ |

**教学要求：**

**1.方法手段：**以教师课堂讲授为主，自主学习为辅，通过讨论研究、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学的时效性。

**2.考核评价：**课程考核为过程考核+理论考试。任课教师应具有扎实的党史知识储备和基本的思想政治理论课教学能力。

## （23）新中国史

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养学生民族自豪感、自尊心和自信心；拥护党的领导和新时代中国特色社会主义思想的自觉性；具备认识社会、关心社会，积极投身社会实践的意识，激发学习兴趣，学会做人、学会协作，立志成为中国特色社会主义事业的建设者和接班人。

**知识目标：**全面掌握新中国的政治、经济、文化、社会和民族等领域的历史发展；深刻理解取得这些历史成就是中国共产党领导中国人民不断接续奋斗的结果。了解我国历史上的重要会议、重要人物、重大事件，深刻理解新中国在改革开放以来尤其是进入新时代中国特色社会主义建设的各项方针政策。

**能力目标：**具备一定的解读史料和经典著作的能力，学会用历史和逻辑的方法分析中国发展各个阶段的问题。提高分析和解决问题的能力，具备抵制和反对历史虚无主义及其他错误社会思潮的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 社会主义革命和建设时期 | 中华人民共和国的诞生<br>建立社会主义制度<br>探索中国自己的社会主义道路 |
| 2 | 改革开放和社会主义现代化建设新时期 | 开辟人民共和国历史新时期<br>开创社会主义现代化建设新局面<br>确立社会主义初级阶段基本路线<br>改革开放和社会主义现代化建设新阶段<br>把改革开放和社会主义现代化建设全面推向新世纪<br>全面建设小康社会新阶段 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**以教师课堂讲授为主，自主学习为辅，通过讨论研究、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学的时效性。

**2.考核评价：**课程考核为过程考核+理论考试。任课教师应具有扎实理论基础。

## （24）改革开放史

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养学生民族自豪感、自尊心和自信心；拥护党的领导和新时代全面深化改革政策的自觉性；具备认识社会、关心社会，积极投身社会实践的意识，激发学习兴趣，学会做人、学会协作，立志成为新时代中国特色社会主义改革事业的建设者和接班人。

**知识目标：**全面掌握改革开放以来政治、经济、文化和社会等领域的历史发展；深刻理解取得这些历史成就是中国共产党领导中国人民不断接续奋斗和创新发展的结果。了解我国改革开放的重要会议、重要人物和重大事件，深刻理解新中国在改革开放以来尤其是进入新时代中国特色社会主义建设的各项方针政策。建构系统的知识体系，为提升学科素养夯实必要的知识和理论基础。

**能力目标：**具备一定的解读史料和经典著作的能力，学会用历史和逻辑的方法分析中国改革开放各个阶段的问题。提高分析和解决问题的能力，具备抵制和反对历史虚无主义及其他错误社会思潮的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 改革开放大幕全面开启 | 解放思想成为改革开放先导<br>十一届三中全会与党的工作中心转移<br>调整经济政策与农村改革取得突破<br>推动对外开放和创办经济特区<br>建设有中国特色的社会主义与小康目标<br>加强社会主义民主法制与精神文明建设 |
| 2 | 改革开放在科学发展中深化 | 确定经济体制改革目标与基本框架<br>形成对外开放新态势<br>推进党的建设新的伟大工程<br>推进全面建设小康社会<br>实现经济又好又快发展<br>建设社会主义和谐社会 |
| 3 | 改革开放进入新时代 | 擘画新时代“两个一百年”奋斗目标<br>乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程<br>以供给侧结构性改革为主线推进经济高质量发展<br>推动中国特色社会主义政治建设深入发展<br>创造性繁荣社会主义文化 开创生态文明建设新局面<br>以改革创新精神全面推进党的建设新的伟大工程 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**以教师课堂讲授为主，自主学习为辅，通过讨论研究、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学的时效性。

**2.考核评价：**课程考核为过程考核+理论考试。任课教师应具有扎实的知识储备和基本的思想政治理论课教学能力。

## （25）社会主义发展史

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养学生对社会主义制度的自信心；认识社会主义发展历史和中国特色社会主义制度的自觉性；具备认识社会、关心社会，积极投身社会实践的意识，激发学习兴趣，学会做人、学会协作，立志成为新时代中国特色社会主义改革事业的建设者和接班人。

**知识目标：**全面掌握改社会主义思想、运动和制度的产生、演变和发展的历史进程及其规律；深刻理解苏联社会主义的兴衰启示和中国特色社会主义制度的创新和发展。了解社会主义每个发展时期的特点、事件和成就，深刻理解为什么中国引领世界社会主义在21世纪焕发了新气象。建构系统的知识体系，为提升学科素养夯实必要的知识和理论基础。

**能力目标：**具备一定的解读史料和经典著作的能力，学会用历史和逻辑的方法分析世界社会主义发展各个阶段的问题。提高分析和解决问题的能力，具备抵制和反对历史虚无主义及其他错误社会思潮的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 空想社会主义的产生和发展 | 人类自古就有对理想社会的向往<br>资本主义生产方式形成与空想社会主义产生<br>空想社会主义的基本主张和历史地位 |
| 2 | 科学社会主义的创立及其实践 | 马克思恩格斯早期理论和实践活动<br>科学社会主义的创立和完善<br>科学社会主义成为工人运动的主导思想 |
| 3 | 社会主义从一国到多国发展与苏联模式 | 俄国十月革命与第一个社会主义国家建立<br>苏联的社会主义建设与工业化<br>苏联模式的形成及其特征<br>苏联社会主义建设成就、经验与教训 |
| 4 | 中国特色社会主义开辟社会主义新纪元 | 开创中国特色社会主义新道路<br>把中国特色社会主义全面推向21世纪<br>在新形势下坚持和发展中国特色社会主义<br>奋力谱写社会主义现代化新征程的壮丽篇章 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**以教师课堂讲授为主，自主学习为辅，通过讨论研究、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学的时效性。

**2.考核评价：**课程考核为过程考核+理论考试。任课教师应具有扎实的知识储备和基本的思想政治理论课教学能力。

## （26）马克思主义基本原理

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**具备理论联系实际的马克思主义学风，端正认识，健全人格，提高自身素质；树立科学的理想信念，自觉为实现中华民族伟大复兴的中国梦奉献青春、智慧和力量。

**知识目标：**掌握马克思主义世界观和方法论，从整体上把握马克思主义，正确认识人类社会发展的基本规律，养成科学的思维方式。

**能力目标：**能够正确分析问题，拥有哲学思辨能力和服务社会的能力，能够运用马克思主义哲学思想解决实际问题。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 马克思主义观 | 马克思主义的创立与发展<br>努力学好用好马克思主义 |
| 2 | 辩证唯物主义世界观和认识论 | 马克思主义唯物论和唯物辩证法<br>实践是认识的基础<br>认识世界是为了改造世界 |
| 3 | 资本主义论 | 马克思劳动价值论及其当代价值<br>垄断资本主义的形成及发展<br>资本主义与经济全球化 |
| 4 | 社会主义论 | 社会主义五百年的历史进程<br>认识和把握科学社会主义基本原则<br>在实践中探索社会主义的发展规律 |
| 5 | 共产主义论 | 共产主义社会的基本特征<br>实现共产主义的历史必然性与长期性<br>坚定共产主义理想信念 |

**教学要求：**

**1.方法手段：**课程通过系统讲授、课堂讨论、案例分析等教学方法，将抽象理论形象化，静态知识生动化。

**2.考核评价：**课程考核为笔试；主要教学场所为多媒体教室；任课教师应具有扎实理论基础。

## （27）中华优秀传统文化

| 开设学期 | 1 或 2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**知识目标：**了解中华优秀传统文化的基本内涵、发展脉络与主要内容；掌握儒家、道家等主流思想文化的基本观点与价值精髓，理解其对中国社会与民族精神的深远影响；熟悉经典诗文、传统艺术、节日习俗等代表性文化成果，形成较为系统的文化知识结构；认识中华优秀传统文化与当代社会的联系，理解其在现代生活中的传承价值与时代意义。

**能力目标：**具备阅读、理解与阐释中华优秀传统文化经典内容的基本能力，能准确把握文本内涵与文化精神；能够辨析、梳理传统文化现象与,形成理性看待传统文化的思维能力；提升文化表达与交流能力，能用恰当语言介绍、分享中华优秀传统文化，开展简单文化传播；初步形成文化传承与创新应用能力，能将传统文化理念与现实生活、专业学习相结合，进行简单实践与创作。

**素养目标：**增强文化自信与民族认同感，自觉认同、尊重、热爱中华优秀传统文化；涵养家国情怀与人文素养，树立正确的历史观、民族观、文化观；内化仁爱、诚信、自强等传统美德，提升道德修养与人格品质；培养开放包容、守正创新的文化态度，能够在传承中发展，在借鉴中创新；形成文明素养与社会责任感，以优秀传统文化涵养行为习惯，践行新时代文明风尚。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S7 Z4 N1 N2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 绪论 | 中华优秀传统文化概述 |
| 2 | 中国传统哲学 | 道家、儒家 |
| 3 | 中国传统文学 | 诗词、散文、戏剧、小说 |
| 4 | 中国传统艺术 | 书法、绘画、乐舞 |
| 5 | 中国传统生活 | 服饰文化、食文化、茶文化、节日文化 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**根据学科特点，合理设计教学活动，引导学生拓宽国际视野、坚定文化自信，形成正确的世界观、人生观、价值观，培养学生的爱国主义情怀和民族自豪感。

**2.方法手段：**将语言建构与运用、思维发展与提升、审美鉴赏与创造、文化传承与理解四项课程核心素养贯穿于教学活动的全过程，并通过设计文化交流教学活动，加强学生语言实践应用能力的培养，让学生体验传统文化的魅力。

**3.考核评价：**采用教师评价与学生评价相结合、过程性考核与结果性考核相结合的方式。过程性考核包括听课笔记、平时作业、课堂表现、学生自评，过程性考核的成绩占学期总成绩的 60%；结果性考核占学期总成绩的 40%。

## （28）湘商文化

| 开设学期 | 1 或 2 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：** 在对湘商文化的精神实质的基本了解基础上，提升人格修养和文化自信，培育家国情怀和职业操守。自觉带动湘商文化的传承与发展。

**知识目标：** 掌握湖湘文化和湘商文化内涵；了解湖湘文化浸润与湘商文化发展；熟悉湖南商业历史遗迹；感知湘商成就与创业经验；了解商帮、商会的历史与现状。

**能力目标：** 理解并运用湘商精神分析、指导商业行为的能力；吸取湘商精英成功经验，指导学习、生活和工作的能力；语言表达能力；思辨能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S3 Z4 N1 N2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 湘商源流 | 第一讲：湘商源流（上）<br>第二讲：湘商源流(下) |
| 2 | 湘商精神 | 第三讲：湘商精神（上）<br>第四讲：湘商精神（下） |
| 3 | 湘商风物与湘商精英 | 第五讲：湘商风物（上）<br>第六讲：湘商风物（下）<br>第七讲：湘商精英<br>第八讲：商帮与商会 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**从璀璨的湖湘文化中汲取养分，从漫长的湘商历史中找寻渊源，引导学生坚定文化自信，形成正确的世界观、人生观、价值观，培养学生的爱国主义情怀和民族自豪感。

**2.方法手段：**通过线上线下混合式教学。课上通过信息化教学资源优化教学过程，课后通过学习通平台推送视频及相关资源，引领学生感受湘商校园文化，拓展迁移环节拓展学习时空，达成有效教学，加深学生对湘商文化内涵的理解，以文化人，提升商科学生的综合素质。

**3.考核评价：**本课程考核采用教师评价与学生评价相结合、过程性考核与结果性考核相结合的方式。过程性考核占学期总成绩的 60%，包括平时作业、课堂活动、听课笔记、到课情况、学生互评等；结果性考核占学期总成绩的 40%，采用试卷考查方式，其中理论知识占 80%，拓展知识占 20%，由任课教师使用学习通试题库组卷。

## （29）大学语文

| 开设学期 | 1 或 2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**通过引导学生感受、领悟语言文字的巨大魅力，激发学生的想象力与创造力，倡导学生的独立精神与合作意识，培育和滋养其健全的人格与社会社会责任感。

**知识目标：**掌握语言文字，了解文史知识，将语言能力、文史知识、文化文明常识等内容贯穿于名篇名著的理解和赏析之中。

**能力目标：** 正确理解与运用祖国语言文字的能力。进一步获得直觉思维、形象思维、逻辑思维和创新思维等能力。培养审美发现与鉴赏能力。提升文化传承和创新能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S7 Z4 N1 N2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 绪论 | 大学语文的性质与内容<br>学习大学语文的意义 |
| 2 | 诗词 | （1）唤醒诗心，重拾妙音——《诗经》选读；（2）悬崖上的独吟曲——《楚辞》选读；（3）田园诗派的鼻祖——陶渊明；(4)大唐盛世的铮铮傲骨——李白；（5）时代的弃儿，历史的宠儿——杜甫；（6）不合时宜的文坛全才——苏轼；(7)深闺才女的悲喜人生——李清照；(8)天上痴情种，人间富贵花——纳兰性德； |
| 3 | 散文 | (1) 史家之绝唱，无韵之离骚——《史记》选读；（2）山水的知己——柳宗元 |
| 4 | 小说 | （1）魏晋轶事小说的集大成之作——世说新语；（2）封建末世的贫穷贵公子——曹雪芹；（3）苍凉的手势——张爱玲 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**根据学科特点，合理设计教学活动，引导学生热爱祖国、坚定文化自信，形成正确的世界观、人生观、价值观，培养学生的爱国主义情怀和民族自豪感。

**2.方法手段：**将语言建构与运用、思维发展与提升、审美鉴赏与创造、文化传承与理解四项课程核心素养贯穿于教学活动的全过程，并通过设计文化交流教学活动，加强学生语言实践应用能力的培养，让学生体验传统文化的魅力。

**3.考核评价：**采用教师评价与学生评价相结合、过程性考核与结果性考核相结合的方式。过程性考核包括课堂出勤、课堂纪律、课堂发言、原典背诵、读书笔记、课后作业、小论文或学习汇报 PPT 等，过程性考核的成绩占学期总成绩的 60%；结果性考核占学期总成绩的 40%。

## （30）应用文写作

| 开设学期 | 1或2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**提升高职学生服务区域经济发展的责任意识，强化诚信守法、公平公正的职业理念和务实作风，弘扬爱岗敬业的劳动价值观，培养家国情怀与行业使命感。

**知识目标：**通过学习掌握“必需”的应用文写作的基本理论和基础知识，使学生具备能熟练主题明确、材料准确翔实、结构完整恰当、表达通顺合理的各类常用应用文书。

**能力目标：**通过常见应用文的案例分析和写作训练，培养学生处理职业生涯及日常生活应用文的写作能力，让学生具备未来职业生涯的可持续发展能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z4 N1 N2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 认识应用文写作及事务文书 | 应用文写作概述及条据、计划、总结、演讲词、求职信、倡议书、感谢信慰问信介绍信证明信、消息、合同的写作 |
| 2 | 公务文书写作 | 党政机关公文概述、请示、函、会议通知、通报的写作 |

**教学要求：**描述教学方法、手段与专业结合、融合课程思政等要求，与“实施保障”前后呼应，关联度强。

**1.课程思政：**有意识地引导学生关注社会时政、发现应用文写作的价值，提高对语言文字的敏感度；通过具体的写作任务使学生学会在应用文写作中坚持正确的政治态度和对国家、社会的情感态度，培养学生的家国情怀和正确的社会责任观，把握好应用文写作的主题。

**2.方法手段：**采过任务导向、案例分析和写作训练培养学生处理职业生涯及日常生活应用文的写作能力，激发学生的自主学习能力，让学生具备未来职业生涯的可持续发展能力。

**3.考核评价：** 采用教师评价与学生评价相结合、过程性考核与结果性考核相结合的方式，全面、客观地评价学生的学业状况。过程性考核包括出勤、平时作业、课堂表现等，过程性考核的成绩占学期总成绩的 50%；结果性考核占学期总成绩的 50%。

## （31）经济数学

<table>
<tr><td>开设学期</td><td colspan="2">1 或 2</td><td>参考学时</td><td>32</td><td>学分</td><td>2</td></tr>
<tr><td colspan="7">课程目标：<br>素质目标：具有乐观积极的态度、具有社会责任感、具有学习品格、合作意识、数学表达、创新思维等核心素养，形成实事求是的工作作风。。<br>知识目标：掌握函数极限的定义和极限的运算法则，理解函数连续的定义；掌握一元函数微积分的基本概念、基本理论、基本运算和典型应用。<br>能力目标：具有一定的运算能力、逻辑推理能力、抽象概括能力、综合运用所学知识分析和解决问题的能力、运用工具的能力和自学能力。</td></tr>
<tr><td colspan="7">主要支撑培养规格：S1 S2 Z1 N3）</td></tr>
<tr><td colspan="7">主要内容</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元</td><td colspan="4">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">函数、极限与连续</td><td colspan="4">代数基础知识、函数的概念与性质、经济函数模型的建立、极限的概念、无穷小与无穷大、极限的运算法则、两个重要极限、函数的连续性</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">一元函数微分学</td><td colspan="4">导数的概念、导数的运算、函数的微分及微分在近似计算中的应用、洛必达法则、函数的单调性与极值、利用导数求最值、曲线的凹凸性与拐点、导数在经济分析中的应用</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">一元函数积分学</td><td colspan="4">定积分的概念及性质、不定积分的概念及性质、微积分基本公式、换元积分法、定积分的应用</td></tr>
<tr><td colspan="7">教学要求：<br>1.课程思政：树立坚定的理想信念、培养深厚的爱国情感和中华民族自豪感；培养爱岗敬业的职业精神和团队合作精神；培养数字化意识与认真严谨的数学思维。<br>2.方法手段：线上线下混合式教学法、任务驱动教学法、情境教学法、示范教学法、启发式教学法、探究式教学法、翻转课堂、合作学习法等。<br>3.考核评价：采用过程性评价与理论性考核评价相结合（各占 50%）的方式。过程性评价考核学生在课程学习过程中核心素养及各方面能力的提升情况。理论性考核评价应基于课程内容，考察学生对学习内容的理解与掌握以及运用数学思维解决问题的能力。</td></tr>
</table>

## （32）高等数学

| 开设学期 | 1 或 2 | 参考学时 | 64 | 学分 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**强化数学在信息技术领域的应用意识，树立严谨、实事求是的科学态度及精益求精的职业精神。让学生的数学表达、协作沟通、创新思维等核心素养有一定发展。

**知识目标：**理解极限、导数、积分等概念。掌握求极限、导数、积分的基本方法。熟悉导数与积分的应用，了解其在计算机图形学中的曲线拟合、算法复杂度分析等应用。

**能力目标：**具有一定的计算与建模、抽象概括、综合运用所学知识分析和解决问题的能力，提升自学能力和知识迁移能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S3 S4 S5 S8 Z1 N1 N3

**主要内容**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 微积分的研究对象及工具<br>（函数、极限与连续） | 函数的概念与性质、初等函数、极限的概念、无穷小与无穷大、极限的运算法则、两个重要极限、函数的连续性 |
| 2 | 一元函数微分学 | 导数的概念、求导法则、微分及其应用、洛必达法则、函数的单调性与极值、函数的最值及应用、函数图形的描绘 |
| 3 | 一元函数积分学 | 不定积分的概念及性质、不定积分的换元积分法、不定积分的分部积分法、定积分的概念及性质、微积分基本公式、定积分的积分法、定积分的应用 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**通过数学史案例（如刘徽割圆术）与专业场景（如算法伦理）融入，强化工匠精神与职业责任感。结合动态课件展示辩证思维，挖掘微积分发展中的文化自信，引导学生将数学能力与社会责任结合，培养家国情怀与创新意识。

**2.方法手段：**线上线下混合式教学法、任务驱动教学法、情境教学法、示范教学法、启发式教学法、探究式教学法、翻转课堂、合作学习法等。

**3.考核评价：**采用过程考核+终结性考核（各占 50%）的方式。过程考核强化动态反馈，关注学生在课程学习过程中核心素养及各方面能力的提升情况。终结性考核基于课程内容，考察学生对学习内容的理解与掌握以及运用数学思维解决问题的能力。

## （32）美育

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 16 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**通过感悟艺术美育的价值，寓思想品德教育于美育之中使学生树立较高文化审美意识，建立完整的文化思想体系和自觉传承优秀文化传统等核心素养。

**知识目标：**掌握美的本质内涵，了解美学研究的基本脉络和美育的基本特征。较为全面的掌握各个艺术门类的渊源发展和主要审美特征。

**能力目标：**能够运用美的观念和基本方法，感知生活美学、鉴赏艺术经典，探寻职业之美。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S4 S5 S7 Z5 N1

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 美育基础概论（导论模块） | 美育内涵解析、审美能力培养路径、艺术评价标准体系、数字时代的审美变迁 |
| 2 | 音乐艺术解码 | 音乐语言密码、中西音乐史精要、乐器家族图谱、跨界音乐鉴赏 |
| 3 | 身体叙事与舞蹈美学 | 舞蹈语言学、世界舞蹈地图、舞蹈影像分析 |
| 4 | 曲艺文化基因库 | 曲艺形态学、方言艺术密码、非遗传承创新、脱口秀文化对比 |
| 5 | 设计思维工坊 | 设计进化论、材料叙事实验、国潮设计解码、智能设计前沿 |
| 6 | 视觉艺术密码 | 绘画语法系统、艺术流派盲盒、城市视觉考古、影像叙事实验 |
| 7 | 书法时空剧场 | 书体基因工程、笔墨元宇宙、现代书写革命、书法治疗学 |
| 8 | 综合审美实践（跨学科模块） | 艺术策展模拟、文创产品开发、数字艺术创作、审美批判训练 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**将立德树人贯穿课程始终，坚持以美育人。普及和传播艺术美育丰富的内涵、探究艺术的渊源与发展、讲述各个艺术门类的典型美学特征，总结提炼中华美学精神，全方位多角度揭示中国传统艺术与世界经典艺术，以纲要的形式展示美育的底蕴。

**2.方法手段：**线上线下混合式教学法、任务驱动教学法、情境教学法、示范教学法、启发式教学法、探究式教学法、翻转课堂、合作学习法等。

**3.考核评价：**采用过程考核+终结性考核（各占 50%）的方式。过程考核强化动态反馈，关注学生在课程学习过程中核心素养及各方面能力的提升情况。终结性考核基于课程内容，考察学生对学习内容的理解与掌握以及运用美学素养解决问题的能力。

## （34）口才与沟通

| 开设学期 | 1或2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**知识目标：**理解言语交际的心理素质、思维素质、倾听素养；掌握有声语言、态势语言的技巧；掌握演讲、求职、人际、职场等常见场景的沟通方法；掌握所学专业对应职业岗位典型工作情境的口头沟通要求，掌握岗位口头沟通基本技巧。

**能力目标：**能用标准普通话进行交流表达与诵读作品，表达清晰、流畅、规范；能够合理运用有声语言、态势语言技巧，做到表达得体、条例清晰、富有感染力；能根据不同沟通场合、沟通对象，选择并运用恰当的沟通方式与表达技巧；能够在所学专业典型职业岗位情境中，运用口头沟通技巧解决实际沟通问题。

**素养目标：**品味汉语言表达魅力，传承优秀语言文化，增强文化自信与语言认同感；在小组交流、合作训练中，学会尊重包容、互助协作，树立团队合作意识；通过职场情境模拟与沟通实践，养成严谨细致、理性得体、规范负责的职业素养；借助经典作品诵读与表达训练，厚植家国情怀，增强服务地方、奉献社会的责任与担当。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S7 Z4 N1 N2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 绪论 | 口才与沟通概述 |
| 2 | 语言基础模块 | 普通话基础及训练、口才常用方法训练、诵读训练 |
| 3 | 演讲口才模块 | 命题演讲、即席演讲、辩论演讲 |
| 4 | 职业沟通模块 | 人际沟通、求职面试沟通、职场沟通（所学专业典型职业岗位场景沟通） |

**教学要求：**

**1.课程思政：**结合口才与沟通课程的实践属性，合理设计教学活动，引导学生拓宽职业视野、坚定文化自信，树立正确的世界观、人生观与价值观，厚植爱国主义情怀与民族自豪感，涵养诚信友善、爱岗敬业、客观公正的职业素养，实现语言能力提升与价值引领的同向同行。

**2.方法手段：**将语言建构与运用、思维发展与提升、审美鉴赏与创造、文化传承与理解四项核心素养贯穿教学全过程，通过职场沟通模拟、主题演讲、经典诵读、文化交流等实践活动，强化学生语言应用能力，让学生在表达实践中感受语言文化魅力，践行“学做一体、知行合一”。

**3.考核评价：**采用教师评价与学生评价相结合、过程性考核与结果性考核相结合的评价方式：过程性考核（占比60%）：涵盖听课笔记、平时作业、课堂表现、学生自评及小组协作任务完成情况，重点评价学生语言实践能力、诚信沟通意识与团队协作素养。结果性考核（占比40%）：以岗位沟通模拟、主题演讲、综合表达展示等形式开展，全面考核学生在典型职业场景下的综合沟通能力与职业素养。

## （35）商务礼仪

| 开设学期 | 1或2 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**培养认真负责的工作态度和良好的敬业精神；增强团队合作意识与沟通能力；塑造优雅气质，提升对美的感受和欣赏力。

**知识目标：**了解礼仪的起源与发展，掌握商务礼仪的含义、特点、作用和基本原则；掌握商务人员仪容、仪表、仪态礼仪的基本规范和要求；掌握商务交往中的会面、接待、拜访、通信等日常交际礼仪。

**能力目标：**具有判断商务场合下各种行为是否规范的能力；能够根据不同商务场合正确设计个人形象的能力；能够正确运用商务人员日常交际礼仪；能够进行商务接待、拜访活动的策划与实施。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S7 Z4 N1 N2 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 商务礼仪概说 | 了解礼仪的概念、起源及原则等 |
| 2 | 商务人员形象礼仪 | 掌握商务活动中仪容、仪态、服饰及言谈礼仪的规范要求 |
| 3 | 商务人员日常交际礼仪 | 掌握见面礼仪、餐饮礼仪、接访礼仪、电话礼仪和馈赠礼仪的规范要求 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**通过商务礼仪实训，引导学生传承中华礼敬美德，将“尊重、谦和、诚信”内化为个人修养。在形象塑造、商务接待等任务中，培育精益求精的工匠精神与职业规范意识。使学生成为中华优秀传统文化的自觉传承者，在日常商务活动中展现新时代中国青年的良好形象。

**2.方法手段：**本课程实践性强，基于《商务礼仪》在线开放课程平台丰富的学习任务清单、微课视频、优秀案例、测试题库、评价标准等数字资源，采用理论与实操结合、线上与线下混合的教学模式，按照企业实际的商务活动的工作任务、过程和情境组织课程教学，通过启发引导、情境模拟、角色扮演、案例分析等教学方法，使学生掌握综合运用的技巧，迅速缩短与实际岗位的距离，从而使学生的职业能力在训练中得到不断强化与巩固提高。

**3.考核评价：**考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占70%，终结性考核成绩占30%。借助超星学习通，有效实施包括在线任务点学习、章节测试、作业、讨论、课堂活动积分、出勤等学习全过程的考察，小组作品展示采用教师现场点评、学生线上匿名互评的方式，既能提高学生的课堂活动参与度，又便于学生了解现在的不足并看到明显的进步，从而提高了学习的积极主动性。

## （36）人工智能应用基础

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 48 | 学分 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**具备人工智能视野和批判性思维；具备科技自信、社会责任的人文素养；具备创新探索、求真务实的科学素养；具备精益求精、团队合作的职业素养。

**知识目标：**了解人工智能概念及人工智能伦理观念，了解人工智能核心技术及场景应用，掌握 AT 写作、绘画、音视频创作等技能，掌握 AI 办公工具矩阵并运用 WPS 进行优化。

**能力目标：**具有组合运用 AI 技能分析和解决问题的能力；具备一定的创新与设计能力；具备洞察 AI 产业动态与未来发展方向，支持个人职业规划的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 S3 S4 Z2 Z6 N1 N2 N3 N4

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 基础知识 | 人工智能的发展、主要技术、应用场景；提示工程与技巧；人工智能伦理。 |
| 2 | AI 在视觉领域的应用 | AI 与图像生成；AI 与语音生成；AI 与视频生成；数字人创作； |
| 3 | AI 在办公场景的应用 | AI 辅助生成文档并编辑；AI 辅助表格计算及数据可视化；AI 辅助生成演示文稿并优化。 |
| 4 | 综合实践 | AI 辅助制作创意视频（文案、图片、音乐等）<br>AI 辅助制作调研报告（文档、数据表、演示文稿） |
| 5 | 考查 | 知识与应用相结合 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**注重润物无声的方式培养学生智能素养，厚植爱国主义情怀，增强科技自信与社会责任感，培养创新探索精神，提升学生综合素质。

**2.方法手段：**依托超星学银在线教学平台，采用线上+线下混合式教学；理论与实践相结合，强调课程内容与专业实践，职场需求的对接；综合运用项目式教学、翻转课堂、开放式讨论等多种教学方法进行课程教学。

**3.考核评价：**本课程为考查课程，采用过程性考核（45%）与终结性考核（50%）、增值性评价（5%）相结合的方式，突出考察应用能力与创新思维。

## （37）信息技术素养

| 开设学期 | 1或2 | 参考学时 | 48 | 学分 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

**素质目标：**引导学生自主探索，动手实操，能够举一反三，灵活运用所学知识寻找并解决学习和生活中遇到的各种问题，具备诚实守信、信息安全意识。

**知识目标：**了解计算机基础知识，掌握信息检索方法、WPS Office 办公软件的应用，了解新一代信息技术、信息素养与社会责任等知识。

**能力目标：**具有信息检索与获取能力、对信息的真实性、时效性等进行合理评价的能力、熟练使用 WPS 办公软件的能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S3 S4 Z6 N1 N3 N4

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 探索信息时代——计算机基础 | 走进信息时代、认识信息系统、熟悉操作系统、了解操作系统的文件管理系统。 |
| 2 | 快速获取信息——信息检索 | 了解信息检索、检索学的二十大精神学习资料、使用搜索引擎精确检索数据。 |
| 3 | 打造精品文档——WPS 文字 | 制作“中国脊梁”、“中国人·飞天梦”学生信息档案表及二十大精神学习资料等文档。 |
| 4 | 高效处理数据——WPS 表格 | 制作特色农产品销售情况表，处理表格数据，对表格数据进行整理及可视化操作。 |
| 5 | 提高说服力——WPS 演示文稿 | 制作防诈宣传演示文稿，对演示文稿进行美化与设计。 |
| 6 | 提高生产力——新一代信息技术 | 了解新一代信息技术相关概念，了解新一代信息技术的特点及应用。 |
| 7 | 提升素养——信息素养与社会责任 | 了解信息素养、了解信息技术的发展史及伦理要求。 |

**教学要求：**

**1.课程思政：**培养学生的家国情怀、社会责任与伦理教育、网络安全与法治教育、创新思维与实践能力、职业道德与工匠精神等。

**2.方法手段：**依托超星学银在线教学平台采取“线上+线下”混合教学模式，利用机房的极域广播软件进行屏幕分享及操作演示，利用项目式学习、任务驱动和翻转课堂等教学方法，充分利用人工智能等信息技术与课程教学进行深度融合。

**3.考核评价：**本课程采用过程性评价和期末考试相结合的方式，强化实践性教学环节的全过程管理，期末考试包括理论知识和动手实操两方面的内容。过程性考核(平时成绩)和期末考试成绩各占 50%。

## 3.专业基础课程模块

本专业的专业基础课所开设的各门课程（共计7门）及其学分、学时等主要内容与相关信息如下所示：

### （1）《习近平经济思想概论》

| 开设学期 | 根据各专业开设情况而定 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

**课程目标：**

深刻体悟习近平经济思想对我国经济发展的重大指导意义与现实伟力，进一步增强“四个自信”；塑造正确的经济观、国情观、发展观；自觉将个人发展融入国家现代化建设，为全面建设社会主义现代化国家、实现中华民族伟大复兴贡献智慧与力量。；

知识目标：系统掌握习近平经济思想的基本概念、核心理论与实践应用；深刻领会习近平经济思想的精神实质、丰富内涵与实践要求。

能力目标：能运用习近平经济思想的立场、观点与方法，科学认识和分析经济发展进程中的现实问题与理论课题，提升对社会主义经济建设规律的理解能力和实践研判能力。

**主要支撑培养规格：**S1 S2 Z1 N1 N3

**主要内容：**

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 导论 | 1.习近平经济思想是习近平新时代中国特色社会主义思想的重要组成部分<br>2.习近平经济思想是中国共产党不懈探索社会主义经济发展道路形成的宝贵思想结晶<br>3.习近平经济思想为丰富发展马克思主义政治经济学作出重要原创性贡献<br>4.习近平经济思想是推动我国经济高质量发展的科学指南<br>5.习近平经济思想的鲜明特征<br>6.学好用好习近平经济思想的重大意义 |
| 2 | 第一章 以经济建设为中心扎实推进中国式现代化 | 1.中国式现代化是强国建设、民族复兴的唯一正确道路<br>2.我国进入新发展阶段<br>3.为中国式现代化提供更加坚实的经济基础 |
| 3 | 第二章 加强党对经济工作的全面领导 | 1.我国经济发展的根本保证<br>2.把制度优势转化为治理效能<br>3.提高党领导工作的能力和水平 |
| 4 | 第三章 坚持以人民为中心的发展思想 | 1.人民对美好生活的向往就是我们的奋斗目标<br>2.在发展中保障和改善民生<br>3.扎实推动全体人民共同富裕 |
| 5 | 第四章 坚持和完善社会主义基本经济制度 | 1.坚持公有制为主体、多种所有制经济共同发展<br>2.坚持按劳分配为主体、多种分配方式并存<br>3.坚持和完善社会主义市场经济体制 |
| 6 | 第五章 全面深化改革开放 | 1.改革开放是大踏步赶上时代的重要法宝<br>2.经济体制改革是全面深化改革的重点<br>3.坚定不移扩大高水平对外开放 |
| 7 | 第六章 完整准确全面贯彻新发展理念 | 1.新发展理念是我国经济发展的指导原则<br>2.崇尚创新、注重协调、倡导绿色、厚植开放、推进共享<br>3.把新发展理念贯彻到经济社会发展全过程各领域 |
| 8 | 第七章 构建新发展格局 | 1.把握未来发展主动权的战略部署<br>2.深刻把握构建新发展格局的重要着力点<br>3.准确把握国内大循环和国内国际双循环的关系 |
| 9 | 第八章 推动高质量发展 | 1.高质量发展是新时代的硬道理<br>2.坚持以推动高质量发展为主题<br>3.统筹扩大内需和深化供给侧结构性改革 |
| 10 | 第九章 加快发展新质生产力 | 1.高质量发展需要新的生产力理论来指导<br>2.新质生产力本质是先进生产力<br>3.健全因地制宜发展新质生产力体制机制 |
| 11 | 第十章 加快建设现代化产业体系 | 1.实体经济是一国经济立身之本、财富之源<br>2.推进新型工业化<br>3.不断做强做优做大数字经济 |

| | | |
|---|---|---|
| | | 4.构建现代化基础设施体系<br>5.坚定不移走中国特色金融发展之路 |
| 12 | 第十一章 推动城乡融合发展 | 1.走中国特色新型城镇化道路<br>2.推进乡村全面振兴<br>3.走城乡融合发展之路 |
| 13 | 第十二章 促进区域协调发展 | 1.构建优势互补高质量发展的区域经济布局<br>2.深入实施区域协调发展战略、区域重大战略和主体功能区战略<br>3.发展海洋经济 |
| 14 | 第十三章 倡导普惠包容的经济全球化 | 1.经济全球化是人类社会发展的必经之路<br>2.引导经济全球化朝着正确方向发展<br>3.高质量共建“一带一路” |
| 15 | 第十四章 统筹发展和安全 | 1.强化底线思维、防范化解重大风险<br>2.坚持高质量发展和高水平安全良性互动<br>3.维护重点领域经济安全 |
| 16 | 第十五章 做好经济工作的方法论 | 1.坚持稳中求进工作总基调<br>2.坚持系统观念<br>3.坚持目标导向和问题导向相结合 |

**教学要求：**

1.方法手段：以教师课堂讲授为主，实践教学、自主学习为辅，通过主题研讨、案例分析、实践分享、多媒体音频和视频等教学方式和手段，提高教学的实效性。

2.考核评价：课程采用过程性评价与终结性考核相结合的考评模式。其中过程性评价占总成绩的60%，终结性考核占总成绩的40%，从知识、能力、素养三个方面综合考核。

# （2）《会计基础》

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 48 | 学分 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：具备爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、参与管理的会计职业道德精神；具备严谨、细致、认真、耐心的会计工作基本素质；具有团队精神和协作精神；具有良好的心理素质和克服困难的能力。

知识目标：熟悉会计的基本理论；会计要素与会计等式的原理；掌握设置会计科目与会计账户的方法；熟悉复式记账法的原理与运用；掌握小型制造企业主要经济业务的账务处理；填制与审核会计凭证的方法、设置与登记会计账簿的方法、组织与开展财产清查的方法；资产负债表与利润表的编制方法；熟悉账务处理程序的选择和应用。

能力目标：掌握会计职能、对象、会计核算的前提条件、会计信息质量要求等会计基本理论；学会运用借贷记账法记录小型制造企业日常经济活动；能独立完成从填制和审核凭证、设置和登记会计账簿、对账、结账到编制与报送财务会计报告的会计工作。

主要支撑培养规格：S2、S3、Z1、Z3、N2、N4、N6

主要内容：

本课程主要包括包含会计基本概念与原理、会计要素与会计等式、会计科目与会计账户、会计记账方法、主要经济业务的账务处理、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报表以及会计账务处理程序。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 会计基本概念与原理 | ①会计基本概念；②会计核算基础与核算方法。 |
| 2 | 会计要素与会计等式 | ①资产与负债；②所有者权益、收入、费用与利润；③会计等式。 |
| 3 | 会计科目与会计账户 | ①会计科目；②会计账户。 |
| 4 | 会计记账方法 | ①借贷记账法；②会计分录。 |
| 5 | 主要经济业务的账务处理 | ①资金筹集业务的账务处理；②供应过程的账务处理；③生产过程的账务处理；④销售过程的账务处理；⑤财务成果形成与分配的账务处理；⑥主要经济业务的账务处理实训。 |
| 6 | 会计凭证 | ①原始凭证；②记账凭证；③会计凭证实训。 |
| 7 | 会计账簿 | ①会计账簿的设置与启用；②会计账簿的登记方法、对账与结账；③会计账簿实训。 |
| 8 | 财产清查 | ①财产清查概论、现金清查；②实物资产清查③银行存款与往来款项清查。 |
| 9 | 财务会计报表 | ①资产负债表；②利润表；③财务会计报表实训。 |
| 10 | 账务处理程序 | 账务处理程序。 |

教学要求：

1、课程思政：在讲解会计职业道德时，结合实际案例，如财务造假事件，引导学生树立诚信意识；在介绍会计信息质量要求时，强调会计人员应提供的会计信息需具有可靠性、相关性等，培养学生的社会责任感和职业道德。同时，通过分析企业经济业务的核算，让学生理解会计工作对企业经营管理和社会经济的重要性，增强学生的职业认同感和使命感。

2、方法手段：本课程遵循“以学生为主体、教师为主导”的教学理念，采用任务驱动、角色扮演法开展教学，注重学生实践操作能力的培养；切实加强课程思政，培养学生良好职业素养；培养学生的会计思维体系。

3、考核评价：该课程的考核可以采用过程性评价与终结性评价相结合的方式。过程性评价包括学生的课堂表现（如参与讨论的积极程度、回答问题的准确性等）、平时作业完成情况（作业的质量、是否按时提交等）、小组项目表现等；终结性评价则主要通过期末考试来考察学生对会计基础理论知识和实际操作技能的掌握程度。此外，还可以设置一些实践操作环节，如模拟企业会计核算过程，以考查学生的实际动手能力和解决问题的能力。在考核中，也可以增加对课程思政元素的理解与应用的考查，例如通过案例分析题，让学生阐述在实际会计工作中应如何践行诚信、遵守职业道德等思政要求。（比例可根据具体情况调整）

## （3）《金融学基础》

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生树立投资理财意识与价值理念；培养学生树立正确人生价值观，良好职业道德、诚信品质，遵纪守法，形成执行法律法规意识。

知识目标：掌握投资基础知识、证券市场运行状况、投资分析技术与方法、证券投资理论。

能力目标：学生能进行基本投资环境、来源和结构分析、根据企业实际情况进行投资决策、能针对企业的投资规模与投资结构进行合理化设计。

主要支撑培养规格：S1、S2、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10

主要内容：

本课程将涵盖货币与货币制度、信用与利息、金融市场与金融机构、货币供求与货币政策、通货膨胀与通货紧缩、外汇与汇率、中央银行业务、商业银行业务、证券投资、保险、信托与租赁、政策性银行。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如金融科技、区块链、智能投顾、农村金融、数字货币等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 货币与货币制度 | 货币职能、货币制度演变、数字货币发展及影响。 |
| 2 | 信用与利息 | 信用形式、利率决定因素、信用风险评估与管理。 |
| 3 | 货币供求与货币政策 | 货币供求理论、货币政策工具、宏观经济调控案例。 |
| 4 | 外汇与汇率 | 汇率决定理论、外汇市场交易、汇率风险管理。 |
| 5 | 中央银行业务 | 中央银行职能、货币政策操作、金融稳定维护。 |
| 6 | 商业银行业务 | 商业银行负债业务、资产业务、中间业务创新。 |
| 7 | 证券投资 | 证券市场交易、投资策略、金融科技在证券投资中的应用。 |
| 8 | 保险 | 保险产品设计、风险管理、保险市场监管。 |
| 9 | 信托与租赁 | 信托财产管理、租赁业务模式、信托租赁创新。 |
| 10 | 政策性银行 | 政策性银行职能、业务范围、政策性金融支持。 |

教学要求：

1、课程思政：将课程思政理念融入教学目标，充分挖掘课程中的思政元素，如将社会主义核心价值观与金融职业道德教育相结合，培养学生的爱国情怀、职业操守、诚信意识和法制观念；在讲解货币发展历史时，引导学生感受我国经济发展的历程，树立爱国情怀和“四个自信”；讲授信用与利息时，培养学生的诚信意识和社会责任感；结合金融案例分析，引导学生树立正确的价值观和金融伦理观，培养学生对金融法规的敬畏之心和守法意识，使学生在学习专业知识的同时，提高思想政治素养

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟交易、小组讨论。利用金融科技工具，结合实际案例，提升学生数字化金融素养；同时，还可以设置实践操作环节，如让学生模拟金融业务操作、分析金融案例等，以考查学生的实际应用能力和解决问题的能力。

3、考核评价：可以采用过程性评价与终结性评价相结合的方式。过程性评价包括课堂考勤、课堂提问、单元测验、学生参与讨论的积极性、作业完成质量等方面，以考查学生对课程内容的理解与掌握情况，以及学习过程中的投入度和表现；终结性评价则通过期末考试来检验学生对《金融学基础》的理论知识和基本概念的系统掌握程度。在考核中，适当增加对课程思政元素的理解与应用的考查，例如通过案例分析题或论文写作，让学生阐述在金融活动中应如何践行诚信、遵守职业道德等思政要求，引导学生将专业知识与思政素养相结合，实现知识传授与价值引领的统一。（比例可根据具体情况调整）

## （4）《投资学基础》

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生树立投资理财意识与价值理念；培养学生树立正确人生价值观和金钱观；培养学生数据思维、商业思维、逻辑思维。

知识目标：掌握货币与货币制度、信用与利息知识；了解金融市场与金融机构的基本知识；货币供求与货币政策知识、通货膨胀与通货紧缩知识、外汇与汇率知识；中央银行业务、商业银行业务、证券投资、保险、信托及政策性银行等基本知识。

能力目标：能用货币基础理论和基础知识解释货币的相关现象；能用信用的基本理论和基础知识分析、解释现代信用相关现象、能初步判断信用工具的价格（利率）趋势，能分析身边的综合性金融事件。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10

主要内容：

本课程将涵盖投资概念、企业投资、项目投资、风险投资、投资工具与方法、证券发行与交易市场、投资风险分析、基本投资理论。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能投顾、区块链在证券交易中的应用、大数据分析在投资决策中的应用、农村金融投资等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 投资概念及企业投资 | 投资定义、类型、企业投资策略、投资环境分析，结合实际案例。 |
| 2 | 项目投资、风险投资 | 项目评估、风险识别与管理、风险投资流程与策略，引入创业投资案例。 |
| 3 | 投资工具与投资方法 | 股票、债券、基金、衍生品等投资工具特点与应用，技术分析与基本面分析方法。 |
| 4 | 证券发行市场 | 证券发行程序、承销方式、发行定价，结合注册制改革与数字化发行趋势。 |
| 5 | 证券交易市场 | 交易规则、市场结构、交易策略，分析区块链技术在交易中的应用。 |
| 6 | 投资风险的分析 | 风险类型、度量方法、风险管理策略，结合大数据风险预警模型。 |
| 7 | 基本投资理论 | 有效市场假说、资本资产定价模型、套利定价模型，融入智能投顾算法应用。 |

教学要求：

1、课程思政：强调投资伦理、合规意识，分析投资活动对社会经济的影响，培养学生的社会责任感和爱国情怀。

2、方法手段：多媒体教学、案例分析、模拟交易、小组讨论，结合金融科技工具，提升学生数字化投资素养。

3、考核评价：过程性评价（课堂参与、作业、案例分析报告，占 40%）与终结性评价（考试，占 60%）结合，注重实践操作和投资策略制定能力考核。（比例可根据具体情况调整）

# （5）《保险学基础》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：学生将培养诚信、合规、风险意识和职业道德，树立正确的保险职业道德观，增强社会责任感和服务意识。课程中融入的思政元素，如保险业在社会保障体系中的作用，将引导学生认识到保险从业者在维护金融稳定和社会保障中的重要作用，培养学生的社会责任感和职业操守，使他们在未来的职业生涯中能够践行诚信、合规经营，保护客户利益，为社会的和谐发展贡献力量。

知识目标：学生将具备运用保险学原理分析和解决实际问题的能力。能够在实际场景中设计与评估保险策略，对不同险种进行分类、选择和运用。学生将学会在信息不对称与不确定性条件下做出理性决策，并能够通过风险评估与保险规划优化风险管理结果。此外，学生将能够在团队合作中运用保险学知识解决实际问题，并在保险销售、核保核赔、客户服务等场景中灵活运用所学理论，提升解决复杂保险问题的实践能力。

能力目标：本课程旨在使学生掌握保险学的基本理论框架与分析方法，包括风险评估、保险基本原则、保险合同、各类保险产品（财产保险、人身保险等）、保险公司经营管理、保险市场与监管等。学生将了解保险业的运作机制，如保险市场的结构、交易机制、监管框架等，并熟悉保险行业发展过程中的新知识、新技能、新方法，如数字化保险服务、区块链在保险理赔中的应用等。通过案例分析与理论学习，学生将能够运用保险学模型解释保险现象并预测市场行为。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10

主要内容：

本课程将涵盖风险与保险、保险基本原则、保险合同、各类保险产品（财产保险、人身保险等）、保险公司经营管理、保险市场与监管。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化保险服务、区块链在保险理赔中的应用、智能风控系统等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 风险与保险基础 | 风险识别、评估与管理策略；保险定义、功能与分类，结合实际案例分析保险在风险管理中的应用。 |
| 2 | 保险基本原则 | 保险利益、最大诚信、损失补偿、近因原则，通过案例研讨强化学生对原则的理解与应用。 |
| 3 | 保险合同 | 保险合同订立、履行、变更与终止流程；合同条款解读与风险防控，结合实际合同案例分析。 |
| 4 | 财产保险 | 企业财产、家庭财产、运输工具等保险产品特点、保障范围与理赔流程，模拟理赔实践操作。 |
| 5 | 人身保险 | 人寿、意外伤害、健康保险产品设计、保障内容与理赔要点，分析不同人身保险产品的应用场景。 |
| 6 | 保险公司经营管理 | 保险营销策略、承保理赔流程、风险管理与投资运作，探讨数字化转型对保险公司运营的影响。 |
| 7 | 保险市场与监管 | 保险市场结构、交易机制、监管框架与合规要求，分析监管政策对市场发展的影响。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的保险职业道德观，强调保险从业者在维护金融稳定和社会保障中的重要作用，培养学生的职业责任感与社会担当精神。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟实训、小组讨论等方法，结合数字化保险平台和智能理赔系统，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟保险业务流程，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际保险案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的保险理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）

# （6）《经济法基础》

| 开设学期 | 1 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：具备良好的经济法律基本意识和经济法律常识；具备金融职业人员应有的商事法律修养和金融合规职业素质。

知识目标：掌握财务活动中的经济法律基础知识和税收法律法规知识；掌握纳税申报技巧，满足企业财务会计核算、财务管理、纳税申报等职业岗位的知识和技能要求。

能力目标：能够胜任经济法律业务操作；能够增强财经类工作中的法律事务风险把关能力；课证融通，能够增强助理会计师考证能力。

主要支撑培养规格：S2、S3、Z2、Z9、N3、N8

主要内容：

本课程主要包括总论、会计法律制度、支付结算法律制度、增值税消费税法律制度、企业所得税个人所得税法律制度、其他税收法律制度、税收征收管理法律制度、劳动合同与社会保险法律制度等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 总论 | ①法律基础；②法律主体；③法律责任。 |
| 2 | 会计法律制度 | ①会计法律制度概述；②会计核算与监督；③会计机构和会计人员；④违反会计法律制度的法律责任。 |
| 3 | 支付结算法律制度 | ①支付结算概述；②银行结算账户；③银行非现金支付业务；④支付机构非现金业务；⑤支付结算纪律与法律责任。 |
| 4 | 税法概述及货物和劳务税法律制度 | ①税收法律制度概述；②增值税法律制度；③消费税法律制度；④城市建设维护税和教育费附加法律制度；⑤车辆购置税法律制度；⑥关税法律制度。 |
| 5 | 所得税法律制度 | ①企业所得税法律制度；②个人所得税法律制度；③熟悉工资管理系统的日常业务；业务处理：管理工资数据、工资分摊、月末处理；④了解工资管理系统的月末处理；⑤掌握各类工资账表的查询。 |
| 6 | 财产和行为税法律制度 | ①房产税法律制度；②契税法律制度；③土地增值税法律制度；④城镇土地使用税法律制度；⑤ 耕地占用税法律制度；⑥车船税法律制度；⑦资源税法律制度；⑧环境保护税收法律制度；⑨烟叶税与船舶吨税法律制度；⑩印花税法律制度。 |
| 7 | 税收征管法律制度 | ①税收征收管理法概述；②税务管理；③税款征收与税务检查；④税务行政复议；⑤税收法律责任。 |
| 8 | 劳动合同与社会保险法律制度 | ①劳动合同法律制度；②社会保险法律制度。 |

教学要求：

1、课程思政：将思政教育融入专业课程的实践环节，既能提升学生的动手能力，又能培养其责任感和团队协作能力。例如，可以设计与社会问题相关的课程项目，要求学生结合专业知识提出解决方案。在《经济法基础》教学中，基于“做学一体化”的高职教学特点，采取任务教学方式，结合企业遇到的真实法律问题，创设任务情境，在任务载体中深度挖掘思政元素，并有机融入教学过程。与此同时，精心设计思政素材，建设课程思政资源库：教师应围绕法治精神、爱国主义、创新思维、契约精神等方面设计思想政治元素，编制思想政治案例，构建各种形式的文字、视频或图片资料，基于校园 SPOC、MOOC 等新媒体平台构建、推广思想政治课程资源。思政素材可包括时政热点、法律事件、财经报道等，将其作为思政教育的案例素材，使思政教育课堂保持新鲜感。

2、方法手段：本课程的学习需要学生具有一定的法律基础理论知识和财务会计操作技能。课程通过理论教学和案例教学相结合的方式，完成经济法律知识的讲授，完成税收的计算和纳税申报的技能训练，特别注重为学生在校期间报考初级会计师提供相关法律知识的指导。

3、考核评价：课程考核包括平时过程考核、期末理论考核两部分；主要教学场所为多媒体教室；任课教师应具有扎实的会计学、法学和税法理论知识。（比例可根据具体情况调整）

## （7）《金融科技概论》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：具备热爱祖国金融事业的爱国主义情怀以及对中国金融科技行业的自信，具备互联网思维和创新意识，具备为数字经济时代、互联网经济时代做出贡献的奋斗意识和工匠精神。

知识目标：正确认识和理解金融科技的概念和模式、特点和发展趋势，了解大数据、区块链等各类主流信息技术的概念，掌握银行业、保险业、证券业金融科技的应用情况，理解金融科技演进中不变的逻辑，进而领会金融科技监管的必要性。

能力目标：提高学生对于金融科技业态的理论认识和分析水平，培养学生对于金融科技各类型业务的认知能力、操作能力、管理能力以及在金融领域的创新思维能力，全方位提升学生综合职业素质。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10

主要内容：

本课程将涵盖金融科技内涵、起源与发展、主要模式及作用；主流信息技术在金融业的应用，如第三方支付、互联网征信；金融科技应用风险及风险管理；监管政策与监督检查；未来发展趋势及对金融行业的影响。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如区块链、人工智能、大数据分析、云计算、智能投顾、监管科技等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 金融科技理论基础 | 金融科技定义、发展历程、主要模式（如支付清算、网络借贷、智能投顾、区块链金融），结合实际案例分析其在金融行业的作用。 |
| 2 | 信息技术在金融中的应用 | 第三方支付平台运作机制、互联网征信模式、大数据风控应用、人工智能在投资决策中的作用，分析技术创新对金融服务的提升。 |
| 3 | 金融科技风险管理 | 识别金融科技应用中的信用风险、市场风险、操作风险；探讨风险评估方法与管理策略，结合案例分析风险管理实践。 |
| 4 | 金融科技监管与合规 | 监管政策框架、合规要求、监管科技应用，分析监管机构如何通过技术手段提升监管效率。 |
| 5 | 金融科技发展趋势 | 探讨区块链、数字货币、开放银行等新兴趋势；分析金融科技对传统金融业态的冲击与融合，展望未来发展方向。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入金融科技伦理、数据隐私保护、金融安全意识，强调技术创新与社会责任的平衡，培养学生的合规意识与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法；结合实际金融科技应用案例，利用大数据分析工具、区块链模拟平台等提升学生实践能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，包括课堂表现、作业完成情况、项目报告、案例分析报告及期末考试。课堂表现占 10%，评估学生参与度与学习态度；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识的掌握与应用；项目报告占 20%，通过分组完成金融科技应用项目，培养团队协作与创新能力；案例分析报告占 10%，分析实际金融科技案例，提升问题解决能力；期末考试占 40%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融科技理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）

## 4.专业核心课程模块

本专业的专业基础课所开设的各门课程（共计 8 门）及其学分、学时等主要内容与相关信息如下所示：

（1）《银行会计实务》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>3</td><td>参考学时</td><td>40</td><td>学分</td><td>2.5</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则的金融会计职业道德精神。<br>知识目标：掌握银行会计基本理论；复式记账、会计凭证、会计账簿、财产清查和财务会计报告的主要内容。<br>能力目标：学生应具有基本的银行会计职业能力和；能够运用借贷记账法记录以银行为主的金融企业的日常经济活动；独立完成各项银行业务的从填制和审核凭证、设置和登记会计账簿、对账、结账到编制财务会计报告的各项会计工作。等等</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖银行会计核算方法；单位存款、贷款、支付结算、资金清算、金融机构往来、年终决算等业务处理；银行会计核算制度；业务凭证、账簿、报表等专用机具应用。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化会计处理、智能风控系统、区块链在银行会计中的应用等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">银行会计核算基础</td><td colspan="3">银行会计基本原理、核算方法、账户体系，结合实际案例分析银行会计在金融业务中的应用。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">单位存款业务处理</td><td colspan="3">单位存款业务流程、账户管理、存款利息计算，使用专用机具进行存款业务核算与记录。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">单位贷款业务处理</td><td colspan="3">贷款发放、回收、利息计算、风险分类，结合智能风控系统进行贷款业务核算与管理。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">支付结算业务处理</td><td colspan="3">各类支付结算工具（如支票、汇票）、结算流程、风险防控，使用银行会计核算系统进行结算业务处理。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">资金清算与金融机构往来</td><td colspan="3">资金清算流程、同业往来业务、清算账户管理，结合区块链技术提升清算效率与安全性。</td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="2">年终决算处理</td><td colspan="3">年终决算流程、财务报表编制、税务处理，使用数字化工具进行决算分析与报告。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入职业道德、金融法规、合规意识教育，强调银行会计在金融安全中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。<br>2、方法手段：采用情境教学、案例分析、任务驱动、模拟实训等方法，结合银行实际业务场景，提升学生实践操作能力。利用数字化会计软件和智能风控系统，增强学生对新技术的应用能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；模拟实训占 30%，通过完成银行会计实际业务操作，培养学生的实践与问题解决能力；案例分析报告占 20%，分析实际银行会计案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的银行会计实务技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （2）《商业银行综合柜台业务》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生的财务思维、商业思维、逻辑思维；培养诚实守信、踏实肯干、细致严谨的工作作风；培养学生未来与银行客户沟通的能力和良好的职业道德。

知识目标：主要应当掌握以下知识：岗前准备工作、个人储蓄业务、对公存款业务、贷款柜面业务、银行卡业务、支付结算业务（同城票据交换、支票、银行本票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、汇兑、委托收款、托收承付）、代理业务、日终处理等等。

能力目标：主要培养学生未来从事银行柜员业务的基本职业能力素养，能综合运用金融、财务、法律、营销等知识，从事商业银行的各种金融服务业务。等等

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10

主要内容：

本课程将涵盖银行网点柜员职业素养；个人存取款、汇款、中间业务、外币兑换等操作规范；结算账户管理、挂失、解挂等特殊业务处理；储蓄与票据挂失流程；票币兑换与假币收缴；日初日终处理流程。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化银行服务、智能柜台系统、区块链在票据业务中的应用等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 银行柜员职业素养 | 职业道德、服务规范、金融法规意识，结合实际案例分析柜员职业素养的重要性。 |
| 2 | 个人业务操作 | 存取款、汇款、中间业务流程，使用专用设备进行业务操作与记录。 |
| 3 | 账户管理与特殊业务 | 结算账户开销户、挂失解挂流程，结合智能柜台系统提升业务效率。 |
| 4 | 储蓄与票据业务 | 储蓄业务规范、票据挂失止付流程，使用银行综合业务系统进行操作。 |
| 5 | 票币兑换与假币处理 | 票币兑换标准、假币识别与收缴流程，结合实际案例进行操作演练。 |
| 6 | 日初日终处理 | 营业前准备、营业后核对流程，使用数字化工具进行日终报表生成与分析。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入职业道德、服务意识、金融安全教育，强调柜员在金融体系中的角色与责任，培养学生的合规意识与职业操守。

2、方法手段： 采用情境教学、案例分析、任务驱动、模拟实训等方法，结合银行实际业务场景，提升学生实践操作能力。利用数字化银行系统和智能柜台设备，增强学生对新技术的应用能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与服务意识；作业完成情况占 20%，检验学生对业务流程与操作规范的掌握程度；模拟实训占 30%，通过完成银行柜台实际业务操作，培养学生的实践与问题解决能力；案例分析报告占 20%，分析实际银行柜台业务案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的银行柜台业务技能。（比例可根据具体情况调整）

# （3）《银行信贷实务》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生诚实守信、认真细致严谨的工作作风；培养学生与客户沟通的能力和良好的职业道德；培养学生创新能力和爱岗敬业精神。

知识目标：掌握对客户信用分析的相关知识和操作规程；掌握各类贷款业务的规定及要求；熟悉贷款风险分类管理相关知识和操作流程；熟悉非贷款类授信业务的相关知识和操作流程；熟悉网络贷款的基本知识与操作流程；熟悉授信业务各种文件、凭证的填写；了解授信业务的基本规章制度。

能力目标：能熟练掌握银行信贷工作中受理申请、贷款调查、贷款发放以及管理等各步骤的工作内容、操作方法和基本操作技能；能进行各种授信业务的文件、凭证进行填写；能撰写信贷调查报告；能综合运用金融、财务、法律、金融产品营销等知识，开展商业银行信贷服务。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z2、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10

主要内容：

本课程将涵盖商业银行授信业务规章制度；不同授信业务品种操作流程与风险控制；客户信用分析方法与操作规程；担保贷款知识与操作流程；贷款风险分类管理；非贷款类授信业务；授信业务相关法律文件与凭证填写。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化信贷审批、区块链在供应链金融中的应用、智能风控系统等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 商业银行授信业务基础 | 授信业务的基本概念、功能、类型；银行信贷政策与法规；授信业务在银行中的地位与作用。 |
| 2 | 授信业务品种与流程 | 介绍不同授信业务品种（如流动资金贷款、固定资产贷款、票据贴现等）的特点、适用场景及申请条件；详细讲解各类授信业务的操作流程，包括贷前调查、贷中审查、贷后管理等环节。 |
| 3 | 客户信用分析 | 信用分析的基本方法（如财务分析、非财务因素分析）；客户信用评级模型与应用；客户信用调查的实践技巧与注意事项。 |
| 4 | 担保贷款业务 | 担保贷款的概念、类型（保证、抵押、质押）；担保合同的签订与风险管理；担保物的评估与管理。 |
| 5 | 贷款风险分类管理 | 贷款风险分类的标准与方法（正常、关注、次级、可疑、损失）；风险分类的应用与管理策略；风险预警机制的建立与完善。 |
| 6 | 非贷款类授信业务 | 信用证、保理、银行承兑汇票等非贷款类授信业务的特点、操作流程与风险控制；非贷款类授信业务的市场发展与创新趋势。 |
| 7 | 授信业务法律文件与凭证 | 借款合同、担保合同等法律文件的条款设计与填写规范；贷款借据、汇票等凭证的使用与管理；授信业务中的法律风险防范要点。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的金融职业道德观，强调信贷从业者在维护金融稳定和社会信用体系中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合数字化信贷管理系统和智能风控平台，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟信贷业务流程，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际信贷案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的信贷业务理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）

## （4）《金融服务营销》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>3</td><td>参考学时</td><td>40</td><td>学分</td><td>2.5</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生良好的沟通、交流以及处理人际关系的能力；培养学生诚信品质、敬业精神、责任意识和遵纪守法意识。<br>知识目标：掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程；了解产品推广基本流程，并掌握客户关系的管理与维护。<br>能力目标：能够运用金融营销实基础理论和基础知识制定金融营销策划；能够进行金融营销环境分析，正确制定金融营销战略与策略；能与客户有效沟通，进行金融产品开发和推介。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格： S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、Z6、N2、N3、N4、N6、N8、N9、N10</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖金融营销环境分析、市场调研、客户分析、营销战略、目标市场选择、银行、证券、保险等金融服务营销策略、营销礼仪。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化营销工具、智能客服系统、区块链在金融营销中的应用等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">金融营销环境分析</td><td colspan="3">宏观与微观营销环境因素，包括经济、政策、技术、社会文化等对金融营销的影响，结合实际案例分析环境变化对策略调整的要求。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">金融营销市场调研</td><td colspan="3">调研方法设计、数据收集与分析，运用大数据分析工具进行市场趋势预测和客户偏好分析。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">金融营销客户分析</td><td colspan="3">客户需求分析、行为特征研究、客户价值评估，利用客户关系管理（CRM）系统进行精准营销。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">金融营销战略</td><td colspan="3">设定营销目标、制定营销策略、规划营销活动，结合企业案例分析战略实施的关键要点。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">金融企业目标市场介入</td><td colspan="3">市场细分、目标市场选择、市场定位，依据市场特性制定差异化的营销方案。</td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="2">银行、证券、保险等三大主要金融服务营销策略</td><td colspan="3">分别介绍银行、证券、保险的营销特点、产品推广策略、渠道选择与管理。</td></tr>
<tr><td>7</td><td colspan="2">金融营销礼仪</td><td colspan="3">金融服务中的礼仪规范、沟通技巧、服务态度，通过情景模拟提升学生的客户服务能力。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、客户至上等理念，通过案例分析引导学生树立正确的营销职业道德观，强调金融服务营销人员在维护金融稳定和社会信用体系中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。<br>2、方法手段： 采用案例教学、项目驱动、情景模拟、小组讨论等方法，结合数字化营销工具和智能客服平台，提升学生实践操作与问题解决能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟金融服务营销活动，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融服务营销案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融服务营销理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

## （5）《个人理财》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>4</td><td>参考学时</td><td>40</td><td>学分</td><td>2.5</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培培养学生勤于思考、认真工作的良好作风；培养认真做事，细心做事的态度；良好的语言表达能力及团队协作意识；正确的理财观念；分析问题、解决实际问题的能力。<br>知识目标：掌握个人理财的基本理论；掌握家庭现金和消费信贷知识、投资规划基础知识、教育规划知识、保险知识、税务筹划知识、退休规划知识。<br>能力目标：进行客户进行财务状况、风险特征及理财需求分析；能对特定客户进行教育、养老及财产分配与传承规划；能制定现金、消费信贷及住房按揭管理方案；能进行保险规划；能进行股票、债券和基金等投资规划；能进行个人税收筹划。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8、N10</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖个人理财基础知识、客户财务分析、住房规划、教育规划、养老规划、现金与消费规划、保险规划、投资规划。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能投顾、数字化财富管理工具、区块链在个人理财中的应用等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">个人理财基础知识<br>（货币时间价值、年金等）</td><td colspan="3">理财基本概念、货币时间价值、年金等基础知识，结合实际案例分析理财规划的重要性。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">客户财务分析</td><td colspan="3">财务状况评估、财务目标设定、财务比率分析，运用财务分析软件进行客户财务状况诊断。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">住房规划</td><td colspan="3">住房需求分析、贷款方案设计、购房与租房决策，结合房地产市场动态进行案例分析。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">教育规划</td><td colspan="3">教育金需求预测、教育投资工具选择、教育金积累策略，分析不同教育规划方案的优劣。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">养老规划</td><td colspan="3">养老金需求测算、养老投资产品选择、退休生活规划，探讨养老规划中的风险与应对措施。</td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="2">现金和消费规划</td><td colspan="3">现金管理、消费预算编制、信用管理，运用个人财务管理软件进行现金流量优化。</td></tr>
<tr><td>7</td><td colspan="2">保险规划</td><td colspan="3">保险需求分析、保险产品选择、保险规划实施，结合实际案例进行风险保障方案设计。</td></tr>
<tr><td>8</td><td colspan="2">投资规划</td><td colspan="3">投资目标设定、资产配置、投资组合管理，运用智能投顾平台进行投资模拟操作。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的理财职业道德观，强调理财规划师在维护金融稳定和个人财富安全中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。<br>2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合数字化财富管理工具和智能投顾平台，提升学生实践操作与问题解决能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟个人理财规划项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际个人理财案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的个人理财理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

## （6）《证券投资实务》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：素质目标：培养学生良好数据思维、商业思维、逻辑思维；培养学生诚实守信、细致严谨的工作作风和良好职业道德。

知识目标：掌握证券市场基本要素；掌握股票、债券的基本内容；掌握的基本内容；掌握证券投资基金的基本内容；掌握证券投资基本分析、技术分析的内容。

能力目标：能比较准确地分投资者的投资动机、投资行为和投资过程，并能采取相应的风险应对策略；能运用证券市场行情分析基本方法，进行证券交易；能够对证券市场及相关有价证券进行初步分析，进行证券投资操作，并撰写行业分析报告、个股分析报告。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8

主要内容：

本课程将涵盖证券投资收益与风险的确定原理、投资决策基础、投资组合资产选择、债券市场价格决定原理、证券市场评价、基本分析（宏观经济、中观产业、微观企业）、技术分析（K 线、趋势、图形、指标）。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能投顾、量化交易策略、区块链在证券交易中的应用等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 证券投资收益与风险 | 讲解证券投资收益与风险的构成要素、计算方法及影响因素，结合实际案例分析风险控制策略。 |
| 2 | 投资决策基础 | 介绍投资决策的基本原则、流程与方法，包括信息收集、市场分析、决策模型应用。 |
| 3 | 投资组合管理 | 探讨投资组合的构建、优化与调整策略，运用现代投资组合理论进行资产配置。 |
| 4 | 债券市场分析 | 债券的定价机制、收益率曲线分析、信用评级对价格的影响，结合市场动态进行案例分析。 |
| 5 | 证券市场评价 | 证券市场的效率评估、流动性分析、市场趋势判断，运用量化指标进行市场状态诊断。 |
| 6 | 基本分析 | 宏观经济环境分析、行业生命周期评估、企业财务报表分析，构建基本面分析框架。 |
| 7 | 技术分析 | K 线图解读、趋势线应用、技术指标（如 MACD、KDJ）计算与信号识别，结合交易软件进行实战演练。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的投资价值观，强调证券投资从业者在维护市场稳定和投资者利益中的社会责任，培养学生的金融伦理观与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟交易、小组讨论等方法，结合量化交易平台和智能投顾工具，提升学生实践操作与市场分析能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟证券交易项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际证券投资案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的证券投资理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）

# （7）《金融大数据处理》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>3</td><td>参考学时</td><td>40</td><td>学分</td><td>2.5</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养批判性思维和解决问题的能力；培养对于金融经济数据的敏感性和伦理观念。<br>知识目标：掌握金融经济数据分析的相关基础知识；理解金融经济大数据计量模型的构建与评估；学习对于金融经济时间序列和面板数据具体分析。<br>能力目标：对于金融经济数据的处理和分析能力；应用计量模型解决金融经济问题的能力；熟练掌握 R 语言或 Python 或 Stata 及 Excel 等数据分析软件，并能掌握金融经济数据分析类研究报告的撰写与展示汇报能力。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S3、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N6、N7、N8、N10</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖金融经济数据计量模型应用；数据收集与处理伦理；最小二乘法、假设检验、模型选择；金融经济模型建立与评估；时间序列与面板数据分析；相关数据分析软件在数据清洗、转换、分析及预测中的应用；金融经济现象分析与经济走向预测；数据分析报告撰写。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，结合实际案例提升学生数据分析与决策支持能力。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">金融经济数据<br>模型应用</td><td colspan="3">通过实际案例教学，引导学生理解计量模型在解决现实金融经济问题中的应用。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">数据伦理与处理</td><td colspan="3">探讨金融经济数据收集、处理中的伦理问题，强调个人隐私保护与数据真实性。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">数据处理及分析基础</td><td colspan="3">介绍最小二乘法、假设检验、模型选择等基本理论与方法。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">金融经济数据模型构建</td><td colspan="3">讲解变量选择、模型设定与评估，结合实际案例进行模型开发。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">时间序列与<br>面板数据分析</td><td colspan="3">深入分析时间序列与面板数据特点，教授相应分析方法在金融经济领域的应用。</td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="2">相关大数据分析软件应用<br>（其他单元亦有融入）</td><td colspan="3">学会使用相关数据分析软件进行数据清洗、转换、分析及高级统计预测技术。</td></tr>
<tr><td>7</td><td colspan="2">项目实践与报告撰写</td><td colspan="3">通过项目和案例研究，实践金融经济数据分析模型应用，培养学生撰写专业分析报告的能力。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入数据伦理、金融安全、职业操守教育，强调技术应用的合规性与社会责任，培养学生正确的价值观与职业道德。<br>2、方法手段：用案例教学、项目实践、软件实操等方法，结合 Python 或 Stata 数据分析工具，提升学生实践操作与问题解决能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与成果。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与工具的掌握程度；项目实践占 30%，通过完成金融经济数据分析项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融经济案例，提升问题解决与报告撰写能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融经济计量分析与软件应用技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （8）《金融风险管理》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>5</td><td>参考学时</td><td>32</td><td>学分</td><td>2</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生具有银行员工所要求的诚实守信、廉洁慎独、遵章守规、严谨细致的良好品质，能够具备较强的风险意识，严格依照法律法规对商业银行面临的风险予以控制。<br>知识目标：通过课程项目教学内容的学习与实训，使学生能够掌握商业银行风险管理的基础理论。<br>能力目标：能掌握商业银行信用风险、市场风险、操作风险等风险的防范和控制策略，能够进行商业银行信用风险、市场风险、操作风险等风险的识别和初步管理。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S3、Z3、Z4、Z5、Z6、N2、N6、N7、N8、N10</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖商业银行信用风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、市场风险管理。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能风控系统、区块链在风险管理中的应用、大数据风险监测等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">商业银行<br>信用风险管理</td><td colspan="3">信用风险识别、评估与控制策略；客户信用评级模型；贷款违约风险分析与管理</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">商业银行<br>操作风险管理</td><td colspan="3">操作风险来源分析、流程优化、合规管理；案例分析中的操作风险防范措施。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">商业银行<br>流动性风险管理</td><td colspan="3">流动性需求预测、资金头寸管理、流动性风险预警机制；结合实际案例分析流动性管理策略。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">商业银行<br>市场风险管理</td><td colspan="3">市场风险因子分析（利率、汇率、股票价格波动等）、风险敞口评估、衍生工具应用。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的金融职业道德观，强调金融风险管理在维护金融稳定和社会经济安全中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。<br>2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合智能风控系统和大数据分析工具，提升学生实践操作与问题解决能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟金融风险管理项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融风险管理案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融风险管理理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

## 5.专业拓展课程模块

本专业的专业拓展选修课所开设的各门课程（共计 16 门）及其学分、学时等主要内容与相关信息如下所示：

（1）《财务智能体构建与应用》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

知识目标：学生通过学习本课程，全面掌握财务智能体核心概念、运行原理、架构组成与构建全流程，掌握企业垂类大模型、提示词工程、财务场景适配、低代码配置、业财数据对接等关键知识；熟悉智能报账、智能对账、智能报税、智能财报、智能风控、智能问答等典型财务场景应用逻辑；掌握财务智能体测试优化；了解财务智能化相关法律法规、数据安全与财经合规要求；筑牢财务数智化与智能体技术融合的理论根基。

能力目标：学生通过课程学习，能够精准识别财务 AI 应用场景、完成需求调研与方案撰写；熟练运用财务智能体平台完成节点配置、流程搭建、逻辑调试与智能体发布；掌握提示词设计、模型调用与效果优化；能借助低代码工具完成财务智能体与业务系统简易对接；具备智能体测试验收、故障排查、性能优化与日常运维能力；能够规范撰写需求文档、实训报告与运维记录，具备解决财务智能化落地常见问题的综合技术技能。。

素质目标：本课程注重培养学生拥护党的领导、践行社会主义核心价值观，恪守会计职业道德与诚信从业底线；树立数据安全、合规高效、可控可用的财务智能化职业理念；养成严谨细致、精益求精、规范操作的工匠精神；具备团队协作、沟通表达、问题探究与持续学习能力；形成财务工程化思维与数智化创新思维，能够将 AI 技术与财务业务深度融合，适应智能财务岗位快速发展要求。

主要支撑培养规格：S2 S3 N1 N3 N4 N6 Z16 N16

主要内容：

| 序号 | 教学单元 | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 智能体基础交互实操应用 | 智能体基本认知、架构与运行原理；财务输入输出节点基础应用；财务问答节点基础应用；财务文本处理节点基础应用；财务 HTTP 请求节点基础应用 |
| 2 | 财务智能体业务逻辑实操应用 | 财务循环节点基础应用；财务代码节点基础应用；财务分支条件节点基础应用；财务意图识别节点基础应用 |
| 3 | 预算检索智能体知识库实操应用 | 财务预算检索智能体整体搭建；财务预算检索工作流设计与实现；财务预算检索智能体检错、优化与发布 |
| 4 | 通用记账智能体数据库实操应用 | 通用记账智能体整体搭建；数据新增、查询、更新、删除工作流设计实现；通用记账智能体检错、优化与发布 |
| 5 | 智能会计核算智能体应用 | 智能会计核算智能体搭建；智能核算工作流设计与实现；智能会计核算智能体检错、优化与发布 |
| 6 | 原材料价格智能预测智能体应用 | 原材料价格智能预测智能体搭建；价格预测工作流设计与实现；价格预测智能体检错、优化与发布 |
| 7 | 所得税智能填报智能体应用 | 所得税智能填报智能体搭建；所得税填报工作流设计与实现；智能填报智能体检错、优化与发布 |

教学要求：

1.课程思政：在课程教学中融入思政元素，借教育改革契机，结合智能体强调职业道德规范。通过模拟企业业务场景，引导学生树立正确价值观，培养严谨态度、社会责任感和全局观念，助其遵守行业法规，为职业发展筑牢道德根基。

2.方法手段：综合运用任务驱动、角色扮演、案例教学法，结合多种教学形式，借助多媒体和网络开展教学。通过教师演示、学生实操和分组分析差错，让学生在模拟企业流程中学习，提升实践与创新能力，培养自主探索精神。

3.考核评价：采用 “过程考核 + 期末考核” 模式，侧重实践操作考核。平时成绩占 30%，考查纪律考勤等；实验考核（过程考核）占 40%，需提交操作截图；期末操作技能测试占 30%，用上机操作方式，从技能、操作规范和职业素养两方面评分。

## （2）《统计基础》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：具有独立完成其他社会调查工作任务的能力；具有搜集、处理、使用调查信息的能力；具有自主学习、终身学习的能力；具有知识迁移的能力；具有了解经济发展新动态，学习新知识和专业拓展能力。

知识目标：具有获得调查数据、查阅资料的能力；具有数据资料搜集、整理、表现和分析的能力；具有运用现代统计处理技术的能力；具有对社会现象数据表现进行综合判断、辩证分析、认识本质规律及预测的能力。

能力目标：具有良好的职业道德和敬业精神；具有创业能力；具有组织协调能力；具有沟通与交流能力。

主要支撑培养规格：S3、S4、Z1、N3、N4、N6

主要内容：

本课程将涵盖认识统计、数据搜集、数据整理、综合分析、动态分析、指数分析、抽样推断、相关分析与回归分析等内容。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 认识统计 | 统计的含义特点、研究对象；统计学的基本概念 |
| 2 | 数据搜集 | 调查方式、调查方案；调查方法；调查方法 |
| 3 | 数据整理 | 数据的分组、分配数列；统计表和统计图 |
| 4 | 综合分析 | 总量指标分析、相对指标分析；平均指标分析、标志变异指标分析 |
| 5 | 动态分析 | 水平分析、速度分析；趋势分析 |
| 6 | 指数分析 | 综合指数分析、平均指数分析；平均指标指数 |
| 7 | 抽样推断 | 抽样误差、抽样估计；必要抽样单、位数的确定 |
| 8 | 相关分析与回归分析 | 相关分析；回归分析 |

教学要求：

1、课程思政：教学中通过展示我国大数据产业助力国家发展的成就，激发学生爱国情怀，坚定理想信念；在统计数据操作、数据分析等实践环节，强调遵循法律法规保护数据隐私，杜绝非法行为，借此培养学生责任意识、敬业精神，同时借助小组项目合作，提升学生团队协作与沟通等综合素质。

2、方法手段：本课程采用理论教学和实践教学相结合的方式，理论教学实施学生在教室通过多媒体学习的方式，实践教学是学生在实训室进行教学的方式。课程教学以案例教学为主，利用多媒体技术辅助教学，使教学形象化，增加学生兴趣，改善教学效果和质量。考核形式采用理论考核与实践能力考核相结合的方式。既要求大学生掌握相关的理论知识，又要求学生在规定的时间完成统计基础的实践工作，并展示实践案例的分析结果。

3、考核评价：课程旨在通过培养学生数据搜集、数据整理和数据分析能力，以理论教学为主，学生上机实际操作为辅的模式，让学生扮演各自角色在虚拟企业、虚拟岗位等虚拟情景中，教师通过课堂分组竞赛的模式，设置任务点并给予奖励，激发学生的参与性与自主学习性。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 40%，终结性考核成绩占 60%。（比例可根据具体情况调整）

# （3）《大数据技术应用基础》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：理想信念坚定，深厚的爱国情怀；具备良好的逻辑思维能力与沟通能力；具备诚信品质、敬业精神、责任意识和遵纪守法意识；具有良好创业精神、应变能力、可持续发展能力。

知识目标：掌握大数据基本概念和发展历程、大数据的技术；掌握数据库基础知识、数据库基本操作、数据库高级操作；掌握数据采集的基本概念；掌握数据库与可视化工具的连接与可视化展示。

能力目标：能够形成大数据基本思维；能够使用集成的数据库；能够使用 SQL 语句来创建数据表，插入、更新、删除数据；能够运用 SELECT 语句，对数据进行筛选和整理；能够使用大数据技术来采集数据和对数据进行可视化处理；能依托人工智能大模型进行专业知识的深度学习，达成个人专业知识的可持续提升。

主要支撑培养规格：S3、S4、Z1、N3、N4、N6

主要内容：

本课程将涵盖大数据基本概念和发展历程、大数据的技术；掌握数据库基础知识、数据库基本操作、数据库高级操作；掌握数据采集的基本概念；数据库与可视化工具的连接与可视化展示等内容。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 大数据基础认知 | 大数据基本概念、发展历程；大数据技术体系架构介绍。 |
| 2 | 数据库基础操作 | 数据库基础知识讲解，如数据库模型（关系模型等）；数据库基本操作，包括创建、删除数据库、创建数据表。 |
| 3 | 数据库高级操作 | 运用 SQL 语句插入、更新、删除数据；通过 SELECT 语句筛选、整理数据。 |
| 4 | 数据采集 | 数据采集基本概念；运用大数据技术进行数据采集并将数据存入数据库的实践。 |
| 5 | 数据库与可视化 | 数据库与可视化工具连接配置；使用可视化工具对数据库数据进行可视化展示，如制作图表、图形等。 |

教学要求：

1、课程思政：教学中通过展示我国大数据产业助力国家发展的成就，激发学生爱国情怀，坚定理想信念；在数据库操作、数据采集等实践环节，强调遵循法律法规保护数据隐私，杜绝非法行为，借此培养学生责任意识、敬业精神，同时借助小组项目合作，提升学生团队协作与沟通等综合素质。

2、方法手段：教学方法手段采用理论实践结合、项目驱动及技术辅助。理论教学系统阐述大数据基本概念与数据库知识搭建知识体系，实践安排诸多操作任务，如 SQL 语句运用、数据采集与可视化，让学生形成大数据思维、提升实操能力；设计企业销售数据可视化、校园舆情采集分析等项目，学生小组协作完成，锻炼解决实际问题等能力；利用多媒体播放应用案例视频，引入人工智能大模型助力学生知识拓展与深度学习。

3、考核评价：考核评价分为平时过程考核（占 50%）与期末理论考核（占 50%）。平时过程考核涵盖课堂表现，考查出勤与参与度等评估学习态度；作业完成，含理论与实践作业，检验知识掌握及操作规范性；小组项目考核，关注团队协作与任务完成等培养合作与解决问题能力。期末理论考核采取闭卷，借多种题型考查大数据概念、数据库知识等理论掌握，巩固学生理论基础。（比例可根据具体情况调整）

# （4）《区块链金融》

| 开设学期 | 5 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生对新兴金融科技特别是数字货币和区块链的兴趣和热情；培养学生的批判性思维，使其能够分析和评价数字货币和区块链技术的利弊；增强学生的伦理观念和职业道德，理解并遵守数字货币和区块链领域的法规标准。

知识目标：掌握数字货币和区块链的基本概念、原理和技术结构；了解数字货币的分类、特点及其在金融市场中的应用；深入学习区块链技术及其在金融行业中的实际案例和应用前景；理解数字货币交易、市场分析和风险管理的基本方法。

能力目标：能够分析数字货币市场动态，评估投资机会和风险；掌握使用区块链技术开发简单金融应用的基本技能； 能够独立进行数字货币和区块链相关的市场调研和项目可行性分析。

主要支撑培养规格：S3、Z3、Z4、N2、N8

主要内容：

本课程主要涵盖区块链技术的基础知识、原理与方法；区块链在金融领域的应用场景，如数字货币、跨境支付、票据、供应链金融、资产证券化、保险等；区块链金融的创新分析方法与案例；区块链技术的未来发展与风险监管。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能合约、分布式账本、加密技术等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 区块链技术基础 | 区块链的起源、发展、特性与架构；密码学基础（如哈希函数、数字签名、公钥加密等）；共识机制（如工作量证明、权益证明等）；智能合约的原理与应用。 |
| 2 | 区块链在金融领域的应用场景 | 数字货币（如比特币、以太坊等）的运行机制与市场分析；区块链在银行（如跨境支付、供应链金融）、证券（如资产证券化）、保险（如智能理赔）等领域的应用案例；区块链在票据业务中的应用（如电子票据、票据交易）。 |
| 3 | 区块链金融创新分析方法 | 区块链金融的创新模式与应用案例分析；区块链技术如何解决传统金融行业痛点；区块链金融项目的风险评估与管理策略。 |
| 4 | 区块链技术的未来发展与风险监管 | 区块链技术的未来发展趋势与挑战；区块链金融的监管政策与合规要求；区块链技术在金融科技中的战略定位与作用。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、创新与责任意识，通过案例分析引导学生树立正确的区块链技术应用价值观，强调区块链金融在推动金融创新与社会进步中的积极作用，培养学生的社会责任感与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合区块链沙盒平台和智能合约开发工具，提升学生的实践操作与创新思维能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对区块链技术与金融应用的掌握程度；实践操作占 30%，通过区块链项目开发与案例分析，培养学生的实践与创新能力；期末考试占 40%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的区块链金融知识与实践技能。（比例可根据具体情况调整）

## （5）《公司理财》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>2</td><td>参考学时</td><td>40</td><td>学分</td><td>2.5</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生诚实守信、开拓进取，踏实肯干的工作作风；培养学生一定沟通协调能力和团队协作精神。<br>知识目标：掌握公司理财的基本理论知识；熟悉公司资金的筹集、投放、运用和分配的日常理财活动的基本环节。<br>能力目标：能够运用公司理财的方法和技能，对公司的可持续发展提供相应的管理建议；能够协助公司决策层进行理财决策。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖公司理财的基本理论、基本方法和技能；资金运动的管理，包括资金的筹集、投放、运用和分配。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化财务管理工具、智能财务分析系统、区块链在企业融资中的应用等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">公司理财基本理论</td><td colspan="3">公司理财的定义、目标、原则；利益相关者理论、代理理论在公司理财中的应用。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">公司理财基本方法</td><td colspan="3">财务分析方法（比率分析、现金流量分析）、财务预算编制、财务决策模型。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">资金筹集管理</td><td colspan="3">资本结构理论、融资渠道与方式（股权融资、债券融资、混合融资）、融资成本与风险分析。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">资金投放与运用管理</td><td colspan="3">营运资金管理、固定资产投资决策、项目投资评估方法（净现值、内部收益率等）。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">资金分配管理</td><td colspan="3">利润分配策略、股利政策制定、企业成长与分红平衡分析。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的理财职业道德观，强调公司理财在实现企业社会责任和可持续发展中的作用，培养学生的金融伦理观与职业操守。<br>2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合数字化财务管理工具和智能财务分析系统，提升学生实践操作与问题解决能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟公司理财项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际公司理财案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的公司理财理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （6）《财务管理实务》

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：具备较强的口头与书面表达能力、沟通协调能力；具备工作责任感和良好的职业道德；具有诚实守信、开拓进取，踏实肯干的工作作风；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；具有一定的文化艺术素养，具有一定的文字功底和文学素养；身心健康，具有良好的体能：具有团队精神、协调能力、组织管理能力、全局观念；遵守行业道德规范和法规，保守秘密，爱岗敬业；具有创新、创业精神。

知识目标：理解财务管理基本理论；掌握资金时间价值各类计算方法；掌握筹资管理、投资管理、营运资金管理的相关概念和计算方法；掌握全面预算体系的构成及编制原理与方法；掌握股利政策有关理论和相关计算方法；掌握财务分析方法、财务分析各种指标计算以及综合财务分析运用。

能力目标：能够独立完成财务预测、财务预算、财务分析工作；能够独立完成既定项目的筹资、投资、日常资金、利润管理工作；能够制定中小企业与基层单位的财务管理制度。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、N2、N4、N6、N8、N10

主要内容：

本课程讲授财务管理基本观念（包括财务管理总论、资金时间价值和风险收益）、筹资管理、投资管理、日常资金管理、收益分配管理和财务分析与评价等模块的基本知识和技能。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 财务管理总论 | 企业财务管理目标，社会责任，财务管理环节和财务管理环境。 |
| 2 | 财务管理基本观念 | 货币时间价值，风险与收益。 |
| 3 | 筹资管理 | 资金需要量预测，权益筹资，债务筹资，资本成本计算，杠杆效应，资本结构优化决策。 |
| 4 | 投资管理 | 投资项目财务评价指标，项目投资管理，证券投资管理。 |
| 5 | 营运资金管理 | 现金管理，应收账款管理，存货管理。 |
| 6 | 收益分配管理 | 利润分配概述，利润分配管理。 |
| 7 | 财务分析 | 财务分析概述，基本财务指标分析，财务综合分析。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学过程中，强调财务管理知识在企业财务管理问题中的应用，培养学生的职业道德和社会责任感。通过分析宏观经济政策对社会公平与效率的影响，增强学生的社会责任感和爱国情怀。

2、方法手段：采用多媒体教学、案例分析、小组讨论、模拟演练等多种教学方法。利用实际财务数据和案例，提高学生分析和解决实际问题的能力。结合数字经济和智能财税的发展，引入大数据分析工具和方法，提升学生的数字化素养。

3、考核评价：采用过程性评价与终结性评价相结合的方式。过程性评价包括课堂表现、作业、项目报告等，占总成绩的 40%；终结性评价包括期中期末考试，占总成绩的 60%。注重学生的实践能力和创新思维的考核，鼓励学生参与实际经济问题的分析和解决。（比例可根据具体情况调整）

## （7）《企业财务分析》

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：具备严格执行会计等相关法律法规的工作态度和良好的职业道德；具备科学的创新意识；具备团队协作精神；具备一定的文字表达能力，能根据分析结果撰写财务分析报告。

知识目标：掌握财务分析的基本内容和基本方法；掌握阅读财务报表、分析财务活动状况、评价财务绩效的方法和技巧；掌握偿债能力、变现能力等指标的计算与评价方法；掌握各指标的计算与分析评价方法；掌握现金流量的趋势分析和结构分析方法；掌握所有者权益表的水平分析、垂直分析法；掌握企业业绩评价方法，对企业进行财务综合分析。

能力目标：能够分析流动资产变现能力；能够分析企业的短期偿债能力；能够分析长期偿债能力；能够阅读利润表并对利润表进行项目分析及比率分析，正确评价企业的经营业绩；能够对企业的现金流动性、获取现金能力进行分析；能够综合运用财务报表分析的方法和技术，以独立或团队方式完成一家公司财务分析报告的撰写。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、N2、N4、N6、N8、N10

主要内容：

本课程讲授资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、财务报表综合分析等模块的基本知识和技能，具体包括：学习财务分析的基本方法，理解财务报表之间、报表数据之间与经济活动的内在逻辑关系，对基本的财务信息进行财务指标和综合财务分析，包括偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析、业绩评价等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 资产负债表分析 | 资产负债表项目分析；资产负债表综合分析 |
| 2 | 利润表分析 | 利润表项目分析；利润表综合分析 |
| 3 | 现金流量表分析 | 现金流量表项目分析；现金流量表综合分析 |
| 4 | 财务报表综合分析 | 偿债能力分析；营运能力分析；盈利能力分析；发展能力分析；杜邦财务分析 |

教学要求：

1、课程思政：在教学过程中，强调财务分析知识在企业财务管理问题中的应用，培养学生的职业道德和社会责任感——诚信信念、合规意识、谨慎原则等等；通过结合分析宏观经济政策对社会公平与效率的影响，增强学生的社会责任感和爱国情怀。

2、方法手段：本课程采用理论教学和实践教学相结合的方式，理论教学实施学生在教室通过多媒体学习的方式，实践教学要求学生分小组在规定的时间完成“某企业财务报表分析报告”实践案例，并展示实践案例的分析结果。课程教学以某企业财务报表分析案例教学为主，利用多媒体技术辅助教学，使教学形象化，增加学生兴趣，改善教学效果和质量；考核形式采用理论考核与实践能力考核相结合的方式进行，既要求大学生掌握相关的理论知识，又加强学生实际职业能力的培养。

3、考核评价：课程评价突出考查学生阅读企业财务报表、撰写企业财务报表分析报告的职业技能以及自主探索、分析问题解决问题、团队合作的职业素质。注重过程考核，借助超星学习通，有效实施包括在线任务点学习、章节测试、作业、讨论、课堂活动积分、出勤等学习全过程的考察，小组作品展示采用教师现场点评，既能提高学生的课堂活动参与度，更能促使学生进一步理解技能要领；过程考核 60%，期末考查占 40%。（比例可根据具体情况调整）

# （8）《管理会计》

| 开设学期 | 2 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生诚实守信、严谨务实的职业态度，树立遵纪守法、廉洁自律的价值观；提升学生团队协作能力，增强沟通意识；鼓励学生探索管理会计新工具，强化社会责任感。

知识目标：掌握管理会计基本理论框架，包括成本性态分析、本量利分析、预算编制与成本控制等核心内容；熟悉管理会计工具如作业成本法、平衡计分卡等的应用场景与操作流程；理解企业战略与财务决策的关系。

能力目标：能够运用管理会计工具解决企业成本控制、经营决策、绩效评价等实际问题；熟练运用 Excel、财务软件等工具处理业务数据，编制可视化分析报告；通过模拟企业运营场景，实践设计优化方案，提升业财融合能力。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z3、N2、N4、N6、N8、N10

主要内容：

本课程讲授管理会计总论、成本性态分析、变动成本法、本量利分析、全面预算、成本控制法、责任会计与绩效管理等模块的基本知识和技能。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 管理会计总论 | 管理会计的形成和发展；管理会计的基本理论；管理会计与财务会计的比较。 |
| 2 | 成本性态分析 | 成本及分类；成本性态分类；混合成本分解。 |
| 3 | 变动成本法 | 变动成本法概述；变动成本法与完全成本法的比较；变动成本法的评价。 |
| 4 | 本量利分析 | 本量利分析认知；利用本量利基本模型进行盈亏平衡计算；本量利敏感性分析。 |
| 5 | 全面预算 | 全面预算概述；运用全面预算编制方法进行预算编制 |
| 6 | 成本控制法 | 标准成本概述；标准成本的制定；标准成本差异计算分析；作业成本法。 |
| 7 | 责任会计与绩效管理 | 责任会计概述；通过绩效管理工具进行业绩评价；平衡计分卡。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学过程中结合企业真实且典型案例（如小米成本管控），融入诚信、责任、工匠精神等思政元素；通过企业反面案例（如财务舞弊事件）警示职业道德风险、强化职业底线意识；在预算编制与绩效评价教学中，借助小组合作模式，提升学生团队协作及沟通能力。

2、方法手段：教学方法手段采用理论实际结合、情景模拟与角色扮演及信息技术辅助。理论教学系统阐述管理会计理论框架，下达实践任务，如成本控制优化，提升学生管理能力；设置企业财务部、业务部角色，模拟预算会议、成本决策等场景，强化岗位认知；利用 Excel、大数据分析工具，提升数字化实操能力。

3、考核评价：课程考核是采用“过程评价+结果评价 ”双重考核标准，全员、全过程、全方位的进行线上、线下考核体系，课前、课中、课后真正做到教、管、测、评一体化。课程考核包括平时过程考核、期末理论考核两部分，其中学习过程成绩占 30%；期末考核成绩占 70%。（比例可根据具体情况调整）

## （9）《现代管理学基础》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>4</td><td>参考学时</td><td>32</td><td>学分</td><td>2</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生的批判性思维和解决问题的能力，提升其领导力和团队合作精神。<br>知识目标：使学生掌握现代管理学的基本理论、原则和方法。<br>能力目标：提高学生运用管理学理论解决实际管理问题的能力，包括分析问题、制定方案和实施管理的能力。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1、S2、S3、S4、S5、S6、Z1、Z3、Z4、Z5、Z6、N1、N2、N4、N6、N7、N8、N9、N10</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖现代管理学发展历程、理论基础；管理学原则与功能（计划、组织、领导、控制）；组织结构设计与文化建设；人力资源管理（招聘、培训、评估、激励）；战略管理（环境分析、战略制定与实施）；管理决策过程与工具；管理学案例分析。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化管理、敏捷组织、人工智能在管理中的应用、ESG 管理等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">现代管理学的发展历程</td><td colspan="3">管理思想演变、现代管理理论形成、数字化时代管理学新发展。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">管理学的基本原则<br>与功能</td><td colspan="3">计划制定、组织设计、领导艺术、控制方法，结合实际企业管理案例。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">组织结构设计<br>与文化建设</td><td colspan="3">组织结构类型、设计原则、文化塑造策略、敏捷组织实践。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">人力资源管理</td><td colspan="3">招聘流程、培训体系、绩效评估、激励机制设计，结合人力资源信息系统（HRIS）。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">战略管理</td><td colspan="3">环境分析工具（PEST、SWOT）、战略制定、实施与评估，案例分析。</td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="2">管理决策</td><td colspan="3">决策过程、技术与工具（如大数据分析、AI 辅助决策）、风险管理。</td></tr>
<tr><td>7</td><td colspan="2">管理学案例分析</td><td colspan="3">经典案例研讨，应用理论解决实际管理问题，培养实践能力。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：贯穿管理伦理、社会责任，强调管理者在 ESG、可持续发展中的角色，培养学生的爱国情怀与职业操守。<br>2、方法手段：案例教学、小组讨论、模拟演练、项目实践，结合数字化管理工具，提升学生实践与创新思维。<br>3、考核评价：过程性评价（课堂参与、作业、案例分析报告，占 40%）与终结性评价（考试，占 60%）结合，注重实践应用能力考核。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （10）《企业管理基础》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生良好的沟通、交流以及处理人际关系的能力；培养学生诚信品质、敬业精神、责任意识和遵纪守法意识。

知识目标：掌握人力资源管理的主要实践模块；掌握消费者以及消费者行为模式，掌握目标市场营销和竞争性的市场营销战略类型以及市场营销组织策略类型和营销观念等。

能力目标：运用所学的企业管理知识对企业的生产、经营活动进行预测、决策分析；对企业日常管理的不足之处提出合理建议；协助公司决策层制定公司生产、营销计划等。

主要支撑培养规格：S1、S2、S4、S5、Z1、Z4、Z5、Z6、N1、N2、N4、N6、N7、N8、N9

主要内容：

本课程将涵盖现代企业概念、管理原理、组织结构、战略运营、市场营销、生产管理、人力资源管理。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化管理、敏捷制造、绿色生产、共享经济模式等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 现代企业基本概念 | 企业定义、特征、类型及社会责任，结合现代企业管理模式演变。 |
| 2 | 现代企业管理基本原理 | 管理原理、原则及应用，结合实际案例分析管理职能。 |
| 3 | 组织结构运营 | 组织设计、部门划分、流程优化，引入敏捷组织与扁平化结构实践。 |
| 4 | 企业战略运营 | 战略分析（PESTEL、SWOT）、制定与实施，结合数字化转型案例。 |
| 5 | 企业市场营销运营 | 市场分析、营销策略、品牌建设，融入大数据营销与客户关系管理（CRM）。 |
| 6 | 企业生产管理运营 | 生产计划、质量控制、供应链管理，结合智能制造与绿色生产实践。 |
| 7 | 企业人力资源管理 | 招聘、培训、绩效管理、团队建设，引入人力资源信息系统（HRIS）应用。 |

教学要求：

1、课程思政：强调管理伦理、社会责任，分析企业在 ESG、可持续发展中的角色，培养学生的爱国情怀与职业操守。

2、方法手段：案例教学、小组讨论、模拟演练、项目实践，结合数字化管理工具，提升学生实践与创新思维。

3、考核评价：过程性评价（课堂参与、作业、案例分析报告，占 40%）与终结性评价（考试，占 60%）结合，注重实践应用能力考核。（比例可根据具体情况调整）

# （11）《金融服务礼仪》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>4</td><td>参考学时</td><td>32</td><td>学分</td><td>2</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：注重情商的培养，增强学生的亲和力，沟通力，协调力，合作力，意志力，表达力。注重德商培养，培养学生懂礼仪知礼节，道德高尚，崇尚真善美。<br>知识目标：通过本课程的学习，要求学生掌握金融礼仪的基本理论如客户沟通技巧、金融服务营销过程中的业务礼节、涉外礼仪等。<br>能力目标：提高学生在金融经济业务交易过程中的社交能力、语言表达、沟通力、协调力、应变能力，还培养了学生的团队合作精神。培养学生的耐心、细致、严谨的工作态度，成为受企业欢迎的人。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S2、S4、S6、Z2、N8</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程将涵盖金融业仪容仪表、仪态、语言规范；岗前准备、柜台服务流程及礼仪规范；客户接待礼仪规范；突发事件处理原则和操作规范；营销礼仪；公关礼仪。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化服务礼仪、智能客服礼仪等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">金融业仪容仪表、仪态、语言规范</td><td colspan="3">仪容仪表的标准与要求、站姿、坐姿、走姿等基本仪态训练、礼貌用语和沟通技巧。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">岗前准备、柜台服务流程及礼仪规</td><td colspan="3">柜台服务的准备工作、服务流程、操作规范及礼仪，如客户引导、业务办理、现金处理等。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">客户接待礼仪规范</td><td colspan="3">接待客户的基本流程、热情周到的服务礼仪、有效沟通技巧。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">突发事件处理原则和操作规范</td><td colspan="3">突发事件的应对原则、处理流程、沟通策略及案例分析。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">营销礼仪</td><td colspan="3">营销过程中的礼仪规范、产品推介技巧、客户关系维护礼仪。</td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="2">公关礼仪</td><td colspan="3">公关活动中的礼仪规范、商务交往礼仪、公共关系危机处理。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入职业素养、服务意识和团队合作理念，通过案例分析引导学生树立正确的服务价值观，强调金融服务礼仪在塑造金融类企业形象和提升客户满意度中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。<br>2、方法手段：采用案例教学、模拟演练、角色扮演、小组讨论等方法，结合视频示范和实地参观，提升学生的实践操作与沟通能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 20%，评估学生参与度与团队协作能力；平时作业占 20%，检验学生对礼仪规范的掌握程度；模拟演练占 30%，通过实际操作考查学生的礼仪应用能力；期末考核占 30%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融服务礼仪知识与实践技能。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （12）《管理心理学实务》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生的金融职业道德和职业精神，强化其客户至上理念、责任感和执行力，使其能够在金融服务工作中坚守职业道德底线，维护金融行业的良好形象。提升学生的心理素质和抗压能力，帮助其掌握情绪管理、自我调节和心理调适的方法，使其能够在金融行业的高竞争、高强度工作环境中保持积极向上的职业素养和良好的心理状态。

知识目标：掌握管理心理学的基本理论、基本概念和基本方法，包括个体心理与行为、群体心理与行为、组织心理与行为等核心内容，理解其在金融服务领域的应用价值和发展趋势。了解金融服务行业新业态、新技术、新工艺、新标准对管理心理学的要求，熟悉金融行业常见的人际关系、团队协作、组织文化等方面的管理心理学原理和策略。

能力目标：能够运用管理心理学的理论和方法，分析和解决金融服务行业实际工作中的管理问题，如员工激励、团队建设、沟通协调、冲突处理等，提高自身的管理实践能力。具备较强的团队协作能力、沟通能力、问题解决能力和创新思维能力，能够适应金融行业多样化的工作任务和复杂的人际关系，为未来的职业发展奠定坚实的基础。

主要支撑培养规格：S1.3、S4.1、S4.2、N5

主要内容：

本课程紧密围绕金融服务行业中的实际管理情境，深入讲解管理心理学的核心知识与技能。涵盖个体心理与行为、群体心理与行为、组织心理与行为等方面，涉及个体知觉、激励、团队管理、沟通、冲突解决、领导、组织文化等关键内容。融入金融行业的新业态、新技术、新工艺、新标准，如探讨金融科技环境下的员工激励机制、数字化金融团队的沟通模式、金融机构组织文化的建设与创新等，使学生能够掌握在复杂金融环境下进行有效管理的心理学原理和方法，为金融服务领域的团队协作、客户关系管理、员工培训与发展等实际工作提供有力的理论支持和实践指导。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 管理心理学概述 | 引入金融行业实际案例，阐述管理心理学在金融服务领域的应用价值和发展趋势，介绍管理心理学的基本概念、研究对象和研究方法，分析其在金融企业人力资源管理、市场营销、客户服务等方面的重要作用。 |
| 2 | 个体心理与行为 | 讲解知觉、个体差异、态度、价值观、激励等基本概念和理论，通过金融行业实际案例分析这些因素在金融服务中的具体应用，如知觉在金融产品设计中的作用、个体差异对金融岗位匹配的影响、激励理论在金融员工绩效管理中的应用等。 |
| 3 | 群体心理与行为 | 分析群体的心理特征和行为规律，探讨群体凝聚力、士气、规范等因素对金融团队绩效的影响，通过实际案例讲解如何进行团队建设与管理、沟通技巧的运用、冲突与谈判的处理等，提高学生的团队协作能力和沟通能力。 |
| 4 | 组织心理与行为 | 阐述领导、组织、组织文化、员工压力与心理健康等基本概念和理论，分析金融行业组织的特点和发展趋势，探讨如何优化组织结构、塑造积极的组织文化、进行有效的领导和决策、管理员工压力和心理健康等，培养学生的组织管理能力和职业素养。 |

教学要求：

1、课程思政：结合金融案例，引导学生树立正确价值观和职业道德观，培养其社会责任感和法律意识，强化诚信、合规意识和客户隐私保护原则。

2、方法手段：采用案例教学、情境模拟等多元化教学方法，结合多媒体资源、在线教学平台，将理论与金融企业实际业务流程、管理问题融合，培养学生实践能力和团队协作能力。

3、考核评价：实行过程性考核与终结性考核相结合，过程性考核包括考勤、课堂表现、作业等，占 40%，终结性考核为期末考试，占 60%。考核中注重学生课程思政素养。（比例可根据具体情况调整）

# （13）《企业文化管理实务》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生的金融职业道德和职业精神，强化其社会责任感和法律意识，使其能够在金融企业的文化管理工作中坚守职业道德底线，维护金融行业的良好形象。提升学生的沟通能力、团队协作能力和创新能力，帮助其在金融企业文化管理实践中建立良好的人际关系，推动企业文化的传承与发展。

知识目标：掌握企业文化的基本理论知识，包括企业文化的基本概念、构成要素、演变规律等，理解其在现代企业管理中的重要性和作用。了解金融行业企业文化的特点和要求，熟悉金融企业文化建设的路径和方法。

能力目标：能够运用企业文化管理的知识，分析和解决金融企业实际工作中的文化管理问题，如企业价值观的塑造、员工凝聚力的提升、跨文化团队的协作等。具备一定的企业文化诊断、规划和实施能力，能够为企业提供文化管理方面的建议和方案。

主要支撑培养规格：S4.1、S4.2、N5、Z6.2

主要内容：

本课程紧密贴合金融服务行业对人才综合素质的要求，聚焦企业文化管理领域，涵盖企业文化理论形成与发展、基本原理、体系构建、演变规律、管理主体与实践、战略延伸、跨文化管理以及创新趋势等内容。结合金融行业实际案例，深入探讨金融企业文化建设的路径与方法，如如何塑造具有竞争力的金融机构品牌形象、如何在国际化金融业务中开展跨文化管理等，助力学生在掌握金融企业中进行文化管理与融合的实用技能，为金融行业培养具备文化管理素养的高素质人才。

| 序号 | 教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 绪论 | 介绍企业文化理论形成的背景、传播与发展历程以及其性质和学术地位，使学生了解企业文化管理在现代企业管理中的重要性和发展趋势。 |
| 2 | 企业文化基本原理 | 阐述企业的生命属性、企业文化现象、管理及理论，帮助学生理解企业文化的基本概念和核心要素，为后续学习奠定理论基础。 |
| 3 | 企业文化基本体系 | 讲解企业价值观、精神、伦理道德和形象等构成要素，使学生掌握构建和完善企业文化体系的方法和策略。 |
| 4 | 企业文化演变规律 | 分析企业文化的起源、积累与传播，冲突、选择与创新，以及整合与变革的过程和特点，培养学生对企业文化动态演变的洞察力和适应能力。 |
| 5 | 企业文化管理主体 | 介绍企业员工、楷模和企业家在企业文化管理中的角色和作用，探讨如何发挥管理主体的影响力以推动企业文化建设。 |
| 6 | 企业文化管理实践 | 阐述企业文化管理的原则、启动时机与切入点、管理程序及方法、保障体系和评估方法与模型，使学生能够将理论知识应用于实际的企业文化管理工作。 |
| 7 | 企业文化战略延伸 | 讲解 CI 战略、CS 战略和品牌文化战略的内涵和实施方法，培养学生运用文化战略提升企业竞争力和品牌价值的能力。 |
| 8 | 跨文化管理 | 分析各国企业文化的特点，进行综合比较与借鉴，并探讨资本流动与跨文化管理的关系，为未来学生从事国际化金融业务提供跨文化管理的知识和技能。 |
| 9 | 企业文化的创新与发展 | 讲解企业文化发展的外部环境、企业经营管理的变化趋势以及企业文化的创新趋势，引导学生关注企业文化领域的前沿动态并培养创新能力。 |

教学要求：

1、课程思政：结合金融企业文化案例，引导学生树立正确的价值观和职业道德观，培养其社会责任感和金融伦理意识，强化金融机构从业人员的合规经营和客户隐私保护意识。

2、方法手段：采用案例分析、小组讨论、企业实地调研等多种教学方法，结合多媒体教学资源和在线教学平台，将理论知识与金融企业实际文化管理问题相结合，培养学生的实践能力和团队协作能力。

3、考核评价：实行过程性考核与终结性考核相结合的方式，过程性考核包括平时考勤、课堂表现、小组作业、案例分析报告等，占 40%；终结性考核为期末考试，占 60%。考核中注重学生对金融企业文化管理知识的理解和应用能力，以及在课程思政方面的素养。（比例可根据具体情况调整）

# （14）《期货及金融衍生品》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生强烈商业信誉观、良好的团队协作意识、吃苦耐劳的意志品质以及科学严谨的工作态度；培养学生创新能力和爱岗敬业精神。

知识目标：掌握期货市场组织结构与投资者、期货合约与交易制度；掌握套期保值、期货投机与套利交易；掌握期权、外汇衍生品；利率期货及衍生品；掌握股指期货及其他权益类衍生品、期货分析等。

能力目标：能比较准确地分投资者的投资动机、投资行为和投资过程，并能采取相应的风险应对策略；能根据期货市场基本发展趋势，能具体进行套期保值、投机和套利；能运用期货市场行情分析基本方法，进行股票交易和期货交易。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8、N10

主要内容：

本课程将涵盖期货及衍生品概述、期货市场组织结构与投资者、期货合约与交易制度、套期保值、期货投机与套利交易、期权、外汇衍生品、利率期货及衍生品、股指期货及其他权益类衍生品、期货价格。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能交易系统、区块链在衍生品市场的应用、大数据在风险评估中的作用等。

| 序号 | 教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 期货及衍生品概述 | 期货及衍生品的定义、功能、类型及发展历程，结合实际案例分析其在现代金融中的应用。 |
| 2 | 期货市场组织结构<br>与投资者 | 期货交易所、经纪商、清算机构的职能；投资者类型与行为特征，分析市场参与者如何影响价格形成。 |
| 3 | 期货合约与交易制度 | 期货合约的标准化条款、交易规则、保证金制度，运用交易模拟软件进行合约设计与交易练习。 |
| 4 | 套期保值 | 套期保值原理、操作策略（买入保值、卖出保值）、基差风险分析，结合企业案例进行实操演练。 |
| 5 | 期货投机与套利交易 | 投机交易策略、套利机会识别（跨期、跨品种、跨市套利），分析市场波动中的盈利模式。 |
| 6 | 期　权 | 期权基本概念、类型（看涨、看跌）、希腊字母风险指标，运用期权构建复杂交易策略。 |
| 7 | 外汇衍生品 | 外汇远期、期货、期权、互换的操作方法，结合国际案例分析汇率风险管理策略。 |
| 8 | 利率期货及衍生品 | 利率期货合约、国债期货、利率互换、利率期权的应用，分析利率波动对金融资产的影响。 |
| 9 | 股指期货及<br>其他权益类衍生品 | 股指期货合约、ETF 期权、股票衍生品的交易策略，结合股市案例进行风险对冲演练。 |
| 10 | 期货价格 | 期货价格形成机制、影响因素、价格发现功能，运用大数据分析工具进行价格预测。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的金融职业道德观，强调期货及衍生品市场在价格发现和风险管理中的重要作用，培养学生的社会责任感与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟交易、小组讨论等方法，结合智能交易系统和大数据分析工具，提升学生实践操作与市场分析能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟期货交易项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际期货及衍生品案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的期货及金融衍生品理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）

# （15）《供应链金融》

| 开设学期 | 5 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生的金融诚信意识，增强供应链金融业务中的合规与风险管理能力；强化团队合作精神，提升学生在供应链金融业务中的协作沟通能力；培养学生的数字化思维，适应数字供应链金融的行业趋势。等等

知识目标：掌握供应链金融的基本概念、运作模式及关键参与者；熟悉供应链金融的融资模式，如保理、动产质押、应收账款融资等；了解供应链金融的法律法规、信用评估方法及金融科技在供应链金融中的应用。等等

能力目标：能够分析供应链金融业务中的信用风险、市场风险和运营风险；具备供应链金融产品设计、融资方案制定及风险管控能力；能运用金融科技手段，如大数据分析、区块链、智能合约等优化供应链金融业务。等等

主要支撑培养规格：S3、Z4、Z5、N2、N7、N8

主要内容：

本课程主要涵盖供应链金融的基本概念、发展趋势及对企业的影响；主要融资模式（应收账款融资、保理、仓单质押、动产融资、订单融资）；风险管理（信用风险、市场风险、操作风险的评估与控制）；金融科技应用（区块链、人工智能、大数据）；绿色供应链金融（ESG投资、碳交易与可持续供应链融资）。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如供应链金融平台的数字化管理、智能合约在供应链中的应用等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 供应链金融概论 | 供应链金融的定义、特征、发展历程；供应链金融在现代经济中的作用与发展趋势；对比传统金融，分析供应链金融的优势与创新点。 |
| 2 | 供应链金融融资模式 | 详细讲解应收账款融资、保理、仓单质押、动产融资、订单融资等模式的操作流程与适用场景；结合实际案例，分析不同融资模式的风险点与防控措施。 |
| 3 | 供应链金融风险管理 | 信用风险评估与防控策略；市场风险分析与对冲方法；操作风险识别与流程优化；构建供应链金融风险预警机制。 |
| 4 | 供应链金融科技应用 | 区块链技术在供应链金融中的应用（如溯源、智能合约）；大数据分析在信用评估与风险定价中的应用；人工智能在欺诈识别与客户服务中的实践。 |
| 5 | 绿色供应链金融 | ESG投资原则在供应链金融中的融合；碳交易机制与供应链碳足迹管理；绿色供应链金融产品设计与案例分析。 |

教学要求：

1、课程思政： 在教学中融入诚信、合规、农村金融理念，通过案例分析引导学生树立正确的供应链金融价值观，强调金融服务实体经济的责任，培养学生的社会责任感与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合供应链金融沙盒平台和数据分析工具，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占20%，检验学生对供应链金融理论与操作的掌握程度；实践操作占30%，通过供应链金融项目实践，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占20%，分析实际供应链金融案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的供应链金融知识与实践技能。（比例可根据具体情况调整）

# （16）《基金管理实务》

| 开设学期 | 5 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生勤于思考、认真工作的良好作风；培养认真做事，细心做事的态度；良好的语言表达能力及团队协作意识；正确的理财观念；分析问题、解决实际问题的能力。

知识目标：掌握投资基金的概念、种类、管理运作原理以及有关投资基金实务的基本知识，熟悉有关法律法规、自律规范的基本要求等。

能力目标：培养学生在实际的投资工作中运用基金的能力，以利于提高投资效益，能对证券投资基金的投资管理过程和投资者的基金投资分析；运用基金的收益分配原理和业绩评估。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8、N10

主要内容：

本课程主要包括投资基金的概念、特征和种类；投资基金的发展历程和我国投资基金业的发展现状；投资基金的治理结构、募集设立及转让交易的基本情况；投资基金的投资管理过程和投资者的基金投资分析；基金的收益分配原理和业绩评估方法。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能投顾在基金投资中的应用、区块链技术在基金交易中的应用等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 投资基金概述 | 投资基金的定义、特征、分类；投资基金与其他金融工具的比较；投资基金在金融体系中的地位与作用。 |
| 2 | 投资基金发展历程 | 国内外投资基金的发展历程；我国投资基金业的现状、政策法规；基金业发展趋势与创新。 |
| 3 | 基金治理与运作 | 投资基金的治理结构；基金的募集、设立与注册登记；基金的交易与转让机制。 |
| 4 | 基金投资管理 | 投资决策流程与投资策略；资产配置与证券选择；基金投资组合管理与风险控制。 |
| 5 | 基金投资分析 | 基金业绩评估指标与方法；基金投资风格分析；基金评级与选基策略。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的基金投资价值观，强调基金管理在资源配置和社会财富管理中的社会责任，培养学生的金融伦理观与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟操作、小组讨论等方法，结合智能投顾平台和大数据分析工具，提升学生实践操作与市场分析能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟基金管理项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际基金投资案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的基金管理实务理论基础与实践操作技能。（比例可根据具体情况调整）

# （17）《国际金融实务》

| 开设学期 | 5 | 参考学时 | 32 | 学分 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生的全球视野和跨文化沟通能力，提升其国际金融市场的敏感性和适应性。

知识目标：使学生掌握国际金融市场的基本概念、机构、工具和运作机制。

能力目标：提高学生在实际国际金融环境中进行金融分析、投资决策和风险管理的实践能力。

主要支撑培养规格：S1、S2、S3、Z1、Z4、Z5、Z6、N2、N3、N4、N6、N7、N8、N9

主要内容：

本课程主要涵盖国际金融体系的历史发展、结构和功能；主要国际金融市场（外汇市场、国际债券市场、国际股票市场）的运作机制和特点；国际金融机构（如国际货币基金组织、世界银行、区域性金融机构）的角色和功能；汇率制度、汇率决定理论及汇率风险管理；国际收支及其平衡表、国际资本流动、直接投资和国际贸易融资；国际金融危机的原因、影响及其防范措施；国际金融市场的实务操作，包括国际金融市场投资策略、风险评估和投资组合管理。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如区块链跨境支付、数字货币国际交易、智能风控系统等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 国际金融体系 | 国际金融体系的演变历程；当前国际金融体系的结构与主要参与者；国际金融体系的功能与作用。 |
| 2 | 国际金融市场 | 外汇市场的交易机制与汇率决定因素；国际债券市场的发行与投资；国际股票市场的上市与投资策略。 |
| 3 | 国际金融机构 | 国际货币基金组织的职能与救助机制；世界银行的项目融资与开发；区域性金融机构的合作模式与案例。 |
| 4 | 汇率与风险管理 | 汇率制度类型与选择；汇率风险管理工具（远期合约、期权等）；实际案例分析汇率波动的影响。 |
| 5 | 国际收支与资本流动 | 国际收支平衡表的编制与分析；国际资本流动的动机与影响；直接投资与跨国公司财务。 |
| 6 | 国际贸易融资 | 贸易融资工具（信用证、保理等）；供应链金融在国际贸易中的应用；贸易融资风险控制。 |
| 7 | 国际金融危机 | 典型国际金融危机案例分析；危机的传导机制与防范措施；国际金融监管改革。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入国际化视野、合规意识与风险管理理念，通过案例分析引导学生树立正确的国际金融价值观，强调金融从业者在维护全球经济稳定中的社会责任，培养学生的跨文化沟通能力和全球金融伦理意识。

2、方法手段：采用案例教学、模拟交易、项目驱动、小组讨论等方法，结合外汇交易模拟软件、国际金融数据平台，提升学生的实践操作与国际金融分析能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟国际金融交易项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际国际金融案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的国际金融实务知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （18）《金融品牌管理》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：通过本课程的学习，学生将培养良好的职业道德、团队协作精神和沟通能力，增强在金融服务行业中的抗压能力和情绪管理能力。课程将引导学生树立正确的价值观和职业态度，使其能够在复杂的金融组织环境中保持诚信、合规经营的意识，同时具备创新思维和终身学习的意识，以适应金融行业的快速发展和变革。

知识目标：本课程旨在使学生掌握品牌学的基本理论和模型，包括品牌定义、功能、要素、品牌识别系统、品牌 equity 构建等方面的知识。学生将深入了解金融品牌管理流程，包括品牌定位、形象塑造、品牌延伸与重塑等，并掌握品牌传播策略，如广告、公关、数字营销等。同时，学生将学习新兴技术在品牌传播中的应用，例如金融科技品牌的数字化营销和区块链技术在品牌溯源中的应用。

能力目标：完成本课程后，学生将具备分析和解决金融品牌管理中实际问题的能力。他们将能够进行品牌定位和形象设计，制定有效的品牌传播策略，运用数字营销工具提升品牌影响力。此外，学生还将具备品牌危机管理能力，能够通过公关策略维护品牌形象。课程将通过实际案例分析和项目实践，培养学生的创新思维和实践操作能力，使其能够为金融企业制定全面的品牌管理方案。

主要支撑培养规格：S1、S2、S4、Z4、Z5、N3、N6、N8、N9

主要内容：

本课程主要涵盖品牌学基础理论、品牌识别与定位、品牌 equity 构建；金融品牌管理流程、品牌传播策略（广告、公关、数字营销）；新兴技术在品牌传播中的应用，如金融科技品牌的数字化营销、区块链技术在品牌溯源中的应用。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 品牌学基础 | 品牌定义、功能、要素；品牌识别系统（视觉、理念、行为识别）；品牌 equity 的构成与测量。 |
| 2 | 金融品牌管理 | 金融品牌定位策略；品牌形象塑造；品牌延伸与品牌重塑案例分析。 |
| 3 | 品牌传播策略 | 传统媒体与数字媒体整合传播；内容营销、社交媒体营销；品牌危机管理与公关策略。 |
| 4 | 数字化品牌传播 | 大数据分析在目标受众洞察中的应用;社交媒体平台的品牌运营；互动营销与用户参与策略。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入品牌伦理、社会责任、诚信经营意识，通过案例分析引导学生树立正确的品牌价值观，强调品牌建设在提升企业竞争力和维护消费者权益中的重要作用，培养学生的商业道德与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、项目驱动、模拟演练、小组讨论等方法，结合品牌管理软件和数字营销工具，提升学生实践操作与品牌策划能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对品牌理论与策略的掌握程度；实践操作占 30%，通过品牌策划与传播项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融品牌案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的品牌学与金融品牌管理知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （19）《金融消费行为分析实务》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：通过本课程的学习，学生将培养良好的职业道德、团队协作精神和沟通能力，增强在金融服务行业中的抗压能力和情绪管理能力。课程将引导学生树立正确的价值观和职业态度，使其能够在复杂的金融组织环境中保持诚信、合规经营的意识，同时具备创新思维和终身学习的意识，以适应金融行业的快速发展和变革。

知识目标：本课程旨在使学生掌握消费者行为学的基本理论和模型，包括消费者行为的定义、影响因素、决策过程等。学生将深入了解金融消费者行为的特点，包括不同金融产品（如储蓄、信贷、保险、投资）的消费行为模式，以及生命周期与金融消费行为的关系。同时，学生将学习大数据分析在消费者行为预测中的应用，以及人工智能在个性化金融服务中的作用。

能力目标：完成本课程后，学生将具备分析和解决金融消费行为中实际问题的能力。他们将能够运用消费者行为学理论进行市场分析，制定有效的金融服务策略，提升客户满意度。此外，学生还将具备运用大数据分析工具进行消费者行为预测的能力，能够通过精准营销提高金融服务的针对性和有效性。课程将通过实际案例分析和项目实践，培养学生的创新思维和实践操作能力，使其能够为金融机构提供专业的消费者行为分析和金融服务方案。

主要支撑培养规格：S2、S3、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8

主要内容：

本课程主要涵盖消费者行为学基础理论、金融消费者决策过程；消费者心理与行为分析方法；金融产品消费行为模式；消费者权益保护与金融教育；金融科技对消费者行为的影响。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如大数据分析在消费者行为预测中的应用、人工智能在个性化金融服务中的作用等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 消费者行为学基础 | 消费者行为学的基本概念、理论框架；消费者决策过程模型；影响消费者行为的主要因素（心理、社会、文化）。 |
| 2 | 金融消费者行为分析 | 金融消费者的需求特点与行为模式；不同金融产品（储蓄、信贷、保险、投资）的消费行为差异；生命周期与金融消费行为的关系。 |
| 3 | 消费者权益保护 | 金融消费者权益保护的法律法规；常见金融消费纠纷与案例分析；金融教育与消费者 empowerment。 |
| 4 | 金融科技与消费者行为 | 大数据分析在消费者行为预测中的应用；人工智能驱动的个性化金融服务；移动支付与数字货币对消费行为的影响。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入消费者权益保护、金融伦理、合规意识，通过案例分析引导学生树立正确的消费者服务价值观，强调金融从业者在维护消费者权益中的社会责任，培养学生的诚信与服务意识。

2、方法手段：采用案例教学、数据分析实践、角色扮演、小组讨论等方法，结合金融消费行为模拟软件和大数据分析工具，提升学生的实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对消费者行为理论与分析方法的掌握程度；实践操作占 30%，通过金融消费行为分析项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融消费行为案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的消费者行为学与金融消费行为分析知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （20）《金融公共关系实务》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：通过本课程的学习，学生将培养良好的职业道德、团队协作精神和沟通能力，增强在金融服务行业中的抗压能力和情绪管理能力。课程将引导学生树立正确的价值观和职业态度，使其能够在复杂的金融组织环境中保持诚信、合规经营的意识，同时具备创新思维和终身学习的意识，以适应金融行业的快速发展和变革。

知识目标：本课程旨在使学生掌握公共关系的基本理论和模型，包括公共关系的定义、功能、要素、基本原则与实践方法。学生将深入了解金融公共关系的特点与作用，包括金融机构品牌形象塑造、客户关系管理、危机公关处理等。同时，学生将学习新媒体环境下的公关策略与传播渠道，以及区块链技术在金融公关中的应用。

能力目标：完成本课程后，学生将具备分析和解决金融公共关系中实际问题的能力。他们将能够进行金融机构的品牌形象塑造，制定有效的客户关系管理策略，处理危机公关事件。此外，学生还将具备运用新媒体进行公关传播的能力，能够通过数字媒体工具提升金融机构的公众形象和客户满意度。课程将通过实际案例分析和项目实践，培养学生的创新思维和实践操作能力，使其能够为金融机构制定全面的公共关系管理方案。

主要支撑培养规格：S2、S4、S6

主要内容：

本课程主要涵盖公共关系的基本理论、原则与实践方法；金融公共关系的特点与作用；金融机构品牌形象塑造、客户关系管理、危机公关处理；新媒体环境下的公关策略与传播渠道；金融机构公共关系案例分析。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字媒体公关、区块链技术在金融公关中的应用等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 公共关系基础理论 | 公共关系的定义、功能、要素；公共关系的基本原则与实践方法；公共关系在组织管理中的作用。 |
| 2 | 金融公共关系实务 | 金融机构品牌形象塑造策略；客户关系管理与服务提升；金融产品推广与市场拓展中的公关技巧。 |
| 3 | 新媒体金融公关策略 | 新媒体环境下的金融业务公关传播特点；社交媒体平台的公关应用；数字媒体金融产品公关内容创作与传播效果评估。 |
| 4 | 危机公关管理 | 金融行业危机类型与成因分析；危机公关预案制定与实施；案例分析：典型金融危机公关事件处理。 |

教学要求：

1、课程思政： 在教学中融入诚信、合规、客户至上等理念，通过案例分析引导学生树立正确的公共关系价值观，强调金融公关在维护机构形象、促进金融稳定中的社会责任，培养学生的金融伦理观与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、模拟演练、项目驱动、小组讨论等方法，结合数字媒体工具和公关模拟软件，提升学生实践操作与沟通能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对公关理论与实务的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟金融公关项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融公关案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的公共关系与金融公关知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （21）《金融组织行为学》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 40 | 学分 | 2.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：通过本课程的学习，学生将培养良好的职业道德、团队协作精神和沟通能力，增强在金融服务行业中的抗压能力和情绪管理能力。课程将引导学生树立正确的价值观和职业态度，使其能够在复杂的金融组织环境中保持诚信、合规经营的意识，同时具备创新思维和终身学习的意识，以适应金融行业的快速发展和变革。

知识目标：本课程旨在使学生掌握组织行为学的基本理论和模型，包括个体行为（如激励、个性、态度与工作绩效）、群体行为（如团队建设、沟通、冲突管理）以及组织行为（如组织文化、结构、变革管理）等方面的知识。学生将了解金融组织行为的特点，并能够将这些理论知识应用于金融企业中的实际问题，如员工激励、团队协作、领导力发展和组织文化塑造。

能力目标：完成本课程后，学生将具备分析和解决金融组织中个体和群体行为问题的能力。他们将能够设计激励机制，提升员工的工作绩效；有效地进行团队建设和管理，解决团队冲突；运用沟通技巧，提高组织内部的沟通效率；以及参与组织变革和创新管理，推动金融组织适应市场变化。此外，学生还将具备运用组织行为学知识进行金融组织行为诊断和改进的能力，为金融企业的高效运作和可持续发展提供支持。

主要支撑培养规格：S1、S2、S4、N4

主要内容：

本课程主要涵盖组织行为学的基本理论与模型；个体行为（激励、个性、态度、工作绩效）；群体行为（团队建设、沟通、冲突管理）；组织行为（组织文化、结构、变革管理）；金融组织行为的应用，如金融企业中的员工激励、团队协作、领导力、组织文化塑造。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化团队协作工具、智能绩效评估系统等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下：） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 组织行为学基础 | 组织行为学的定义、发展历程、研究方法；个体行为在组织中的作用。 |
| 2 | 激励理论与应用 | 主要激励理论（如马斯洛需求层次理论、赫兹伯格双因素理论）；激励机制在金融企业中的设计与实施。 |
| 3 | 团队建设与沟通 | 团队发展的阶段、团队类型、团队效能；沟通模式、障碍及有效沟通策略。 |
| 4 | 领导力与组织文化 | 领导理论（如特质理论、行为理论、情境理论）；组织文化的定义、类型、塑造与变革。 |
| 5 | 组织变革与创新 | 变革的动因、类型、过程；创新管理、变革阻力的克服；金融组织在数字化转型中的行为管理。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入责任意识、团队合作精神、创新思维与合规意识，通过案例分析引导学生树立正确的组织行为价值观，强调金融从业者在企业社会责任与企业文化建设中的重要作用，培养学生的诚信、合作与领导能力。

2、方法手段：采用案例教学、角色扮演、模拟演练、小组讨论等方法，结合数字化协作平台和组织行为模拟软件，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理论知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 30%，通过组织行为模拟项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融组织行为案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的组织行为学与金融组织行为知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

## 6.专业集中实训模块

本专业的专业集中实训模块所开设的各门课程（共计 9 门）及其学分、学时等主要内容与相关信息如下所示：

### （1）《金融礼仪与营销技巧实训》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>3</td><td>参考学时</td><td>24</td><td>学分</td><td>1</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生良好的职业道德和服务意识，提高其人际沟通和团队合作能力。<br>知识目标：使学生掌握现代金融服务中的基本礼仪规范和服务流程。<br>能力目标：提高学生在金融服务场合中的礼仪表现能力和处理突发情况的能力。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S2、S4、N3、N6</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程主要涵盖金融行业服务礼仪规范、职业形象塑造、客户沟通技巧、营销话术与策略、会议与商务接待礼仪、困难客户处理技巧。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化沟通工具、智能客服礼仪等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下:）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">金融行业服务礼仪</td><td colspan="3">金融行业服务礼仪的基本规范；职业形象与仪态训练。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">客户沟通技巧</td><td colspan="3">有效沟通的原则与方法；倾听与提问技巧；电话、邮件沟通礼仪。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">金融营销技巧</td><td colspan="3">金融产品特点与客户需求分析；营销话术设计与推销策略；客户关系维护与服务提升。</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="2">商务接待与<br>会议礼仪</td><td colspan="3">商务接待流程与注意事项；会议组织与礼仪规范；公关活动中的礼仪要点。</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="2">困难客户处理</td><td colspan="3">客户投诉处理流程与技巧；服务补救策略与实施；客户满意度提升方法。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入职业道德、客户至上理念与团队合作精神，通过案例分析引导学生树立正确的服务价值观，强调礼仪与营销技巧在提升客户满意度中的社会责任，培养学生的诚信与服务意识。<br>2、方法手段：采用角色扮演、模拟实训、案例分析、小组讨论等方法，结合金融实训软件和模拟场景，提升学生的实践操作与沟通能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的实践操作与团队协作能力。课堂表现占 20%，评估学生参与度与团队协作能力；实训表现占 50%，考查学生在模拟场景中的礼仪规范与营销技巧应用；案例分析报告占 30%，分析实际金融礼仪与营销案例，提升学生问题解决与沟通能力。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （2）《金融职业技能基础实训》

<table>
<tr><td colspan="2">开设学期</td><td>2</td><td>参考学时</td><td>24</td><td>学分</td><td>1</td></tr>
<tr><td colspan="7">课程目标：<br>素质目标：培养学生的细致观察力和耐心，提升其职业责任感和团队协作能力。<br>知识目标：让学生了解金融业操作的基础知识和操作流程（银行综合柜台业务技能、银行信贷业务技能、点钞技能、传票翻打技能、五笔字符录入技能、货币防伪与反假技能）。<br>能力目标：培养学生在实际银行等金融环境的工作环境中准确、高效完成各项基础性任务的能力。</td></tr>
<tr><td colspan="7">主要支撑培养规格：S2、S3、S4、N3、N6</td></tr>
<tr><td colspan="7">主要内容：<br>本课程主要涵盖金融行业服务礼仪规范、职业形象塑造、客户沟通技巧、营销话术与策略、会议与商务接待礼仪、困难客户处理技巧。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如数字化沟通工具、智能客服礼仪等。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>(包括但不限于以下:)</td><td colspan="4">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">银行综合柜台<br>业务技能</td><td colspan="4">模拟银行柜台操作，包括账户开立、存取款、汇款转账等业务流程；点钞技能训练，掌握点钞机操作与手工点钞、传票翻打、货币识假技巧。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">银行信贷业务技能</td><td colspan="4">信贷业务流程模拟，包括贷前调查、贷款审批、贷后管理；信贷风险评估与合规管理。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">金融办公软件应用</td><td colspan="4">常用办公软件在金融业务中的应用，如 Excel 在财务分析中的使用；数字化办公工具与平台操作。</td></tr>
<tr><td colspan="7">教学要求：<br>1、课程思政：在教学中融入职业道德、客户至上理念与团队合作精神，通过案例分析引导学生树立正确的服务价值观，强调金融职业技能在提升服务质量和效率中的社会责任，培养学生的诚信与服务意识。<br>2、方法手段：采用角色扮演、模拟实训、案例分析、小组讨论等方法，结合金融实训软件和模拟场景，提升学生的实践操作与沟通能力。<br>3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的实践操作与团队协作能力。课堂表现占 20%，评估学生参与度与团队协作能力；实训表现占 50%，考查学生在模拟场景中的技能规范与操作熟练度；案例分析报告占 30%，分析实际金融业务案例，提升学生问题解决与沟通能力。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

## （3）《证券投资分析实训》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 24 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：通过本课程的学习，学生将培养良好的职业道德、团队协作精神和沟通能力，增强在金融服务行业中的抗压能力和情绪管理能力。课程将引导学生树立正确的价值观和职业态度，使其能够在复杂的金融投资环境中保持诚信、合规经营的意识，同时具备创新思维和终身学习的意识，以适应金融市场的快速发展和变革。

知识目标：本课程旨在使学生掌握证券投资分析的基本理论和方法，包括宏观经济分析、行业分析、公司财务分析等基本面分析知识，以及技术分析、量化分析等方法。学生将深入了解金融市场的运作机制，掌握金融大数据处理、量化投资策略设计等前沿知识，并能够运用这些知识进行市场预测和投资决策。

能力目标：完成本课程后，学生将具备运用所学知识进行证券投资分析的实际操作能力。他们将能够熟练使用金融数据软件进行数据收集与分析，运用技术分析工具进行市场趋势判断，制定合理的投资策略，并通过模拟交易系统进行投资决策模拟操作。此外，学生还将具备风险评估与管理的能力，能够通过量化分析工具评估投资组合的风险收益特征，制定有效的风险管理方案。课程将通过实际案例分析和项目实践，培养学生的创新思维和实践操作能力，使其能够为投资机构或个人投资者提供专业的证券投资分析和决策支持。

主要支撑培养规格：S2、S3、Z4、Z5、N2、N3、N6、N8

主要内容：

本实训课程主要涵盖证券市场分析、投资策略制定、金融大数据处理与风险评估等核心内容。具体包括：运用基本面分析对宏观经济、行业及公司财务数据进行深度剖析；结合技术分析软件进行市场趋势判断与交易时机选择；利用量化分析工具构建投资组合并评估风险收益特征；掌握金融科技在证券投资中的应用，如智能投顾、算法交易等；模拟实际投资环境，进行投资决策模拟操作与绩效评估。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下:） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 证券市场分析 | 宏观经济数据解读与经济周期判断；行业竞争格局与发展趋势研究；公司财务报表分析与估值方法应用。 |
| 2 | 证券操盘以及投资策略制定 | 根据市场分析结果制定多元投资策略；不同市场环境下的资产配置方案设计；投资组合构建与调整时机把握。 |
| 3 | 证券数据处理 | 使用数据软件进行证券数据收集与清洗；运用数据分析工具进行市场情绪与投资者行为分析；大数据在风险预测与管理中的应用。 |
| 4 | 量化分析与交易 | 量化投资策略的设计与回测；算法交易的原理与实践；高频交易与程序化交易的基本概念与操作。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的投资价值观，强调证券投资分析在资源配置和社会财富管理中的社会责任，培养学生的金融伦理观与职业操守。

2、方法手段：采用模拟交易、案例教学、项目驱动、小组讨论等方法，结合量化分析软件和金融数据平台，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对投资分析理论与策略的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟投资组合管理项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际证券投资案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的证券投资分析知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （4）《个人理财规划实训》

| 开设学期 | 4 | 参考学时 | 24 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生良好的职业品格及职业操守；培养良好的敬业精神和严谨的工作态度；培养良好的人际沟通能力和团队协作精神。

知识目标：掌握个人理财的基本理论；掌握各种理财产品及其收益、风险特点；掌握个人理财规划流程等。

能力目标：能对客户个人或家庭进行信息搜集、财务分析、风险特征分析，为其制定各项专项规划以及综合理财方案的基本技能，提升学生利用理财知识分析问题、解决问题的能力。

主要支撑培养规格：S2、S3、Z4、Z5、N2、N3、N6

主要内容：

本实训课程涵盖个人理财规划的核心内容，包括理财产品特性分析、理财目标设定、财务状况评估、投资组合设计、风险评估与管理。具体涉及：各类金融产品的风险收益特征；个人财务数据收集与分析；理财目标的设定与规划；资产配置策略与投资组合构建；风险管理工具的应用；理财方案的制定、实施与动态调整。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能理财工具、数字化财务分析等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下:） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 理财产品特性分析 | 不同类型金融产品的功能、风险收益特征及适用场景；产品条款解读与收益计算。 |
| 2 | 个人财务数据收集与分析 | 客户财务数据收集方法；财务状况分析工具应用；财务目标设定原则。 |
| 3 | 理财规划方案设计 | 根据客户财务数据和目标，设计个性化理财方案；资产配置策略制定；投资组合构建与优化。 |
| 4 | 风险管理与工具应用 | 风险识别与评估方法；风险管理工具（保险、衍生品）应用；风险与收益平衡策略。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入诚信、合规、风险管理意识，通过案例分析引导学生树立正确的理财价值观，强调理财规划在实现客户财务目标中的社会责任，培养学生的金融伦理观与职业操守。

2、方法手段：采用案例教学、模拟操作、项目驱动、小组讨论等方法，结合智能理财软件和财务分析工具，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对理财理论与工具的掌握程度；实践操作占 30%，通过模拟理财规划项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际个人理财案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的个人理财规划知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （5）《金融数据处理与分析实训》

| 开设学期 | 3 | 参考学时 | 24 | 学分 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生的逻辑思维能力和数据敏感性，提高其精准分析和决策制定能力。

知识目标：让学生掌握金融数据统计、处理和分析的基本方法和工具。

能力目标：提高学生在金融数据处理和综合分析方面的实践能力。

主要支撑培养规格：S3、Z3、N2、N3、N8

主要内容：

本实训课程涵盖金融数据的基本类型和特点；数据收集方法和质量控制；统计软件在数据处理中的应用；金融市场数据分析与预测技巧；风险管理和投资决策中的数据分析；财务报表分析与指标解读。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如 Python 编程、R 语言编程或 Stata 等金融数据分析工具等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下:） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 金融数据基础 | 金融数据的类型（时间序列、截面数据、面板数据）；数据特点与应用场景；数据在金融决策中的重要性。 |
| 2 | 数据收集与质量控制 | 数据来源渠道（数据库、API、网络爬虫）；数据清洗与预处理方法；数据质量评估与改进策略。 |
| 3 | 常用数据统计分析软件应用 | 常用统计软件（Excel、Stata、Python、R 等等）在金融数据处理中的应用；数据导入、清洗、转换操作；描述性统计分析与可视化。 |
| 4 | 金融市场数据分析 | 金融市场数据的获取与整理；市场趋势分析与预测模型构建；投资组合优化与风险评估。 |
| 5 | 金融风险管理与投资决策 | 风险度量方法（VaR、CVaR）；金融风险预警模型构建；投资决策中的数据分析应用。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入数据隐私保护、合规操作、客观公正的数据分析态度，通过案例分析引导学生树立正确的数据价值观，强调金融数据处理在支持决策和防范风险中的社会责任，培养学生的数据伦理意识与职业操守。

2、方法手段：采用项目驱动、案例教学、模拟操作、小组协作等方法，结合 Python、Excel 等数据分析工具，提升学生实践操作与问题解决能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；作业完成情况占 20%，检验学生对数据分析工具与方法的掌握程度；实践操作占 30%，通过金融数据处理项目，培养学生的实践与创新能力；案例分析报告占 20%，分析实际金融数据案例，提升学生报告撰写与沟通能力；期末考试占 20%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融数据处理与分析知识与技能。（比例可根据具体情况调整）

# （6）《金融服务与管理专业综合实训》

| 开设学期 | 5 | 参考学时 | 80 | 学分 | 3.5 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：素质目标：培养学生分析与解决问题的能力；培养认真、严谨、细致的工作作风和吃苦耐劳、任劳任怨的敬业精神。

知识目标：根据湖南省职业教育技能抽查的相关政策要求，同时对接金融服务与管理专业的人才培养目标以及各模块课程内容，要求学生掌握包括但不限于以下内容——：个人客户财务分析；证券投资技术分析；个人理财规划；银行会计核算；银行综合业务；互联网金融产品及保险产品营销公；司财务分析等等知识要点。

能力目标：在顺利对接准备省级技能抽查的同时，学生具有金融服务与管理工作综合处理能力，具有金融服务与管理相关岗位的工作能力。

主要支撑培养规格：S2、S3、Z3、N2、N3、N6、N8

主要内容：

本实训课程整合金融服务与管理专业核心课程内容，涵盖个人客户财务分析、证券投资技术分析、个人理财规划、银行会计核算、银行综合业务、互联网金融产品营销、公司财务分析等模块。融入新业态、新技术、新工艺、新标准知识，如智能财务分析工具、区块链在金融中的应用、数字化营销策略等。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下:） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 个人客户财务分析 | 客户财务数据收集与整理；财务状况评估与目标设定；个性化理财方案设计。 |
| 2 | 证券投资技术分析 | 证券市场数据获取与整理；技术指标计算与图表分析；投资策略制定与风险评估。 |
| 3 | 个人理财规划 | 生命周期理论在理财规划中的应用；理财目标设定与资产配置；理财方案实施与动态调整。 |
| 4 | 银行会计核算 | 银行会计科目与凭证；会计核算流程模拟；财务报表编制与分析。 |
| 5 | 银行综合业务 | 柜台业务操作规范；支付结算流程模拟；信贷业务处理与风险评估。 |
| 6 | 互联网金融产品营销 | 互联网金融产品特点与目标客户分析；营销策略设计与实施；营销效果评估与优化。 |
| 7 | 公司财务分析 | 财务报表数据收集与整理；财务比率分析与盈利能力评估；公司估值与投资决策。 |

教学要求：

1、课程思政：在教学中融入职业道德、合规意识、客户至上服务理念，通过案例分析引导学生树立正确的金融价值观，强调金融从业者在维护市场稳定和客户利益中的社会责任，培养学生的诚信、责任与职业操守。

2、方法手段：采用情景模拟、案例教学、团队协作、项目驱动等方法，结合实际业务场景和专业软件工具，提升学生综合实践能力。

3、考核评价：考核评价采用多元化方式，综合评估学生的学习过程与实践能力。课堂表现占 10%，评估学生参与度与团队协作能力；平时作业占 20%，检验学生对专业知识与操作规范的掌握程度；实践操作占 40%，通过模拟金融业务流程，考查学生实际操作的规范性、熟练度；期末考核占 30%，综合考核学生对课程内容的理解与应用能力，确保学生具备扎实的金融服务与管理综合实践技能。（比例可根据具体情况调整）

## （7）《毕业教育》

| 开设学期 | 毕业教育于第五学期与下达毕业设计任务时同步进行，不单独计算学时与学分。 | 参考学时 | （不 计） | 学分 | （不 计） |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：培养学生就业理念，引导学生树立正确的人生观、价值观、择业观，培养良好的职业道德。

知识目标：结合自身特点选择职业发展途径，正确制定职业和人生目标。

能力目标：提升就业能力，增强岗位适应能力和可持续发展能力。

主要支撑培养规格：S1.1、S1.2、S2.1、S3.1、N6.1、N7.1、N8.1

主要内容：

本课程围绕金融服务与管理专业大三学生毕业综合能力培养，依托省级技能抽考题库，系统整合三年专业课程实训内容，涵盖银行柜面模拟操作、证券交易实操、保险核保理赔流程演练等核心业务实训，融入金融科技应用（如区块链跨境支付模拟、智能投顾算法应用）、农村金融产品设计、反洗钱合规模拟审查等新业态与新技术元素，通过就业创业指导、职场素养训练、金融法规实务应用等环节，全面提升学生职业综合素养与行业岗位适配度。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下:） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 职业素养与就业 | 就业形势分析、职业礼仪训练、金融行业职场文化解读 |
| 2 | 专业技能综合演练 | 基于题库的金融核心业务实操考核、金融风险案例分析与应对、金融科技工具应用实操。 |
| 3 | 创新创业实践 | 金融创业项目孵化指导、农村金融创新产品设计沙盘、数字化营销策略制定与实施。 |
| 4 | 法规与合规管理 | 金融消费者权益保护案例研讨、反洗钱模拟审计、金融合规体系构建实训。 |

教学要求：

1、课程思政：通过红色金融史案例教学强化学生政治素养与行业使命感，设置金融伦理两难情境讨论培养学生合规意识，邀请行业劳模进课堂讲述敬业奉献精神，将社会主义核心价值观融入职业素养训练全过程。

2、方法手段：采用 VR 金融营业厅模拟系统开展沉浸式岗位体验，运用大数据分析平台实时评估学生实操技能短板并精准推送学习资源，构建"双师课堂"由校内导师与校外行业专家共同指导创新创业项目，利用线上模拟交易大赛强化学生市场感知与风险意识。

3、考核评价：建立多元化考核体系，过程性考核占 60%（包括实训任务完成质量、团队协作表现、创新思维展现），终结性考核占 40%（省级抽考模拟测试成绩、毕业综合实践报告评定），考核全程嵌入职业素养观察量表，确保全面客观评价学生的职业综合能力。（比例可根据具体情况调整）

# （8）《毕业设计》

<table>
<tr><td>开设学期</td><td>5、6</td><td>参考学时</td><td>24</td><td>学分</td><td>6</td></tr>
<tr><td colspan="6">课程目标：<br>素质目标：培养学生履行金融职业道德和职业规范，具有社会责任感、自我管理、职业规划意识，沟通能力与团队合作精神。<br>知识目标：巩固深化金融服务与管理专业知识，掌握本专业毕业设计的基本方法和流程。<br>能力目标：培养学生的金融专业综合应用能力，实现专业学习与实习就业的零距离对接。</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要支撑培养规格：S1.2、N6.1、N8.1</td></tr>
<tr><td colspan="6">主要内容：<br>本课程围绕金融服务与管理专业实践能力培养，聚焦金融科技应用、农村金融实践等新业态，融合金融大数据分析、区块链技术应用等新技术，依据最新金融行业标准与业务流程，通过岗位实习、项目实践、案例分析等环节，使学生在真实工作场景中掌握银行柜面操作、证券交易、金融产品营销等核心技能，提升金融风险识别与合规管理能力，积累财富规划、风险控制等领域实战经验，增强学生对金融市场的敏锐洞察力与职业岗位适应能力。</td></tr>
<tr><td>序号</td><td colspan="2">教学单元（示例）<br>（包括但不限于以下:）</td><td colspan="3">教学内容</td></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">岗位适应与<br>基础技能实践</td><td colspan="3">学生进入合作金融机构对应岗位，熟悉工作环境与基本业务流程，跟岗学习金融产品基础知识，参与客户信息收集整理，协助处理简单业务操作，撰写实习周记。</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="2">核心业务能力提升</td><td colspan="3">在导师指导下独立完成银行柜面业务模拟操作、证券交易指令执行，参与保险核保理赔流程实践，运用金融软件进行数据分析与报告撰写，参与金融产品营销方案策划，参与团队讨论并提出优化建议，记录业务差错与解决过程。</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="2">综合项目实践<br>与总结</td><td colspan="3">参与金融机构实际项目（如社区金融推广、农村金融产品设计辅助），综合运用金融知识与技能解决复杂业务问题，开展金融消费者权益保护实践活动，进行实习成果总结与汇报，完成实习报告撰写。</td></tr>
<tr><td colspan="6">教学要求：<br>1、课程思政：通过分析金融机构中的党建案例强化学生政治素养与行业使命感，引导学生在实习中践行金融伦理，培养合规意识，强化反洗钱等法律意识，树立正确的职业价值观。<br>2、方法手段：采用导师制（校内导师+校外导师）实习模式，学生分为小组跟随企业导师，利用金融实训平台模拟真实业务场景，定期召开线上线下实习交流会，运用数字化工具如金融数据分析软件辅助学习，邀请行业专家进行远程案例点评。<br>3、考核评价：综合评定实习成绩（校内指导老师 50%+校外指导老师 50%），以校内指导老师 50%的分数为例——其中：实习单位鉴定占 40%（考核工作态度、业务能力、团队协作等），实习日志与报告占 40%（评估问题分析、解决方案合理性、职业素养体现），指导教师检查占 20%（考勤、任务完成进度、实习纪律遵守情况），确保全面考量学生实习表现。（比例可根据具体情况调整）</td></tr>
</table>

# （9）《岗位实习》（《毕业实习》）

| 开设学期 | 5、6 | 参考学时 | 576 | 学分 | 24 |
|---|---|---|---|---|---|

课程目标：

素质目标：树立劳动光荣的观念，自觉参与社会实践；具有良好的心理素质和健康的体魄；培养吃苦耐劳精神与良好的职业道德品质。

知识目标：消化、补充和巩固已学专业知识，掌握所在岗位的职业技能。

能力目标：提高实践操作能力，丰富社会实践经验，为实现毕业与就业的“零距离”过渡奠定良好基础。

主要支撑培养规格：S1.1、S3.2、N2、N6.2、N8.1

主要内容：

本课程聚焦金融服务与管理专业综合应用能力培养，以金融科技应用、农村金融实践、金融风险管理等新业态为核心，整合金融大数据分析、区块链技术应用、智能投顾算法等新技术，结合金融行业最新业务流程与合规标准，通过选题、调研、方案设计、开题答辩、作品完善等环节，引导学生运用所学专业理论与技能，针对金融行业实际问题进行深入分析与创新性解决方案设计，全面提升学生对金融市场的洞察力、金融产品的创新能力及金融业务的实操能力。

| 序号 | 教学单元（示例）（包括但不限于以下:） | 教学内容 |
|---|---|---|
| 1 | 选题与开题 | 结合金融行业痛点与发展趋势确定研究方向，完成文献综述与开题报告撰写，进行开题答辩。 |
| 2 | 实证分析与方案设计 | 运用金融数据挖掘技术收集分析数据，基于金融数字营销、银行金融科技知识管理、区块链、人工智能等等领域技术设计金融产品或服务（优化）方案。 |
| 3 | 过程检查（或中期检查）与修改 | 指导教师审核设计方案，学生根据反馈优化方案细节，强化技术可行性与市场适应性评估。 |
| 4 | 成果完善与答辩 | 完成毕业设计作品（含方案设计（优化设计）、产品原型、商业计划书、风险评估报告），进行公开答辩展示，回答评审委员会质询，阐述设计创新点与行业价值。 |

教学要求：

1、课程思政：通过分析红色金融案例培养学生家国情怀，引导学生在方案设计中融入普惠金融理念，强化金融伦理教育，设置金融合规红线讨论环节，培养学生依法从业意识。

2、方法手段：采用项目驱动教学法，学生分组模拟金融创业团队，利用金融实验室专业软件进行方案模拟测试，邀请行业专家参与开题与中期评审，引入 VR 技术进行产品展示效果评估。

3、考核评价：考核评价：毕业设计作品与任务书占 40%（考核选题创新性、技术应用深度、行业契合度），毕业设计答辩占 60%（含方案陈述 30%、评审问答 30%，重点评估学生对金融问题的剖析能力、产品运营思路、风险应对策略），全过程嵌入团队协作与职业道德观察，确保学生综合职业能力得到全面考量。（比例可根据具体情况调整）

# 七、教学进程总体安排

## （一）教学进程周次安排及教学活动时间分配表

本专业教学进程周次安排及教学活动时间分配表如下表8所示：

表 8　2026 级教学进程周次安排及教学活动时间分配表

| 学期 | | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 六 | 总计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 理论教学（理实一体） | | 17 | 16 | 16 | 16 | 8 | 0 | **73** |
| 实践教学 | 军事技能 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **2** |
| | 实训课程 | 0 | 1 | 2 | 2 | 4 | 0 | **0** |
| | 岗位实习 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 14 | **24** |
| | 毕业设计 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.5 | 0.5 | **1** |
| 考试 | | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | **11** |
| 教学周数合计 | | 21 | 19 | 20 | 20 | 23.5 | 16.5 | **120** |
| 寒暑假周数 | | 4 | 7 | 5 | 8 | 0 | 0 | **24** |
| **总计** | | **25** | **26** | **25** | **28** | **23.5** | **16.5** | **144** |
| 备注 | | 1.三年6学期总教学活动周共120周。<br>2.新生第1学期2周为军事技能训练，入学教育等教学活动。<br>3.认知实习原则上在专业课开始时安排，集中授课的实训课程、岗位实习根据专业教学进度安排，岗位实习一般为6个月。 | | | | | | |

## （二）教学进程表

### 1.公共基础课程模块教学进程表

本专业2026级公共基础课程模块教学进程表如下表9所示：

表 9　公共基础课程模块教学进程表

| 课程性质 | 课程编号 | 课程名称 | 课程代码 | 课程类别 | 课程学分 | 课程学时 | | | 年级/学期/理论课周数/周课时 | | | | | | 考核方式 | | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 总学时 | 其中 | | 一学年 | | 二学年 | | 三学年 | | 考试 | 考查 | |
| | | | | | | | 理论学时 | 实践学时 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| | | | | | | | | | 17 | 17 | 18 | 18 | 12 | 0 | | | |
| 公共基础课程（必修） | 1 | 思想道德与法治 | 2622010001013001 | A | 3.0 | 48 | 48 | 0 | 4*12 | | | | | | 1 | | ① |
| | 2 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 2622010001023002 | A | 2.0 | 32 | 32 | 0 | 2*16 | | | | | | 1 | | 无 |
| | 3 | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | 2622010001033003 | A | 3.0 | 48 | 48 | 0 | | 4*12 | | | | | 2 | | 无 |
| | 4 | 形势与政策 | 2622010001043004 | A | 1.0 | 40 | 40 | 0 | 2*4 | 2*4 | 2*4 | 2*4 | 2*4 | | | 1-5 | ② |
| | 5 | 思政实践 | 2622010001053005 | C | 1.0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | 1-2 | ③ |
| | 6 | 军事技能 | 2612810001013001 | C | 2.0 | 112 | 0 | 112 | 2周 | | | | | | | 1 | ④ |
| | 7 | 军事理论 | 2612410001013001 | A | 2.0 | 36 | 36 | | | | | | 4*9 | | | 5 | |
| | 8 | 大学体育（一） | 2622810001013001 | B | 2.0 | 32 | 4 | 28 | 2*16 | | | | | | | 1 | 无 |
| | 9 | 大学体育（二） | 2622810001023002 | B | 2.0 | 32 | 4 | 28 | | 2*16 | | | | | | 2 | 无 |
| | 10 | 大学体育（三） | 2622810001033003 | B | 1.5 | 24 | 4 | 20 | | | 2*12 | | | | | 3 | 无 |
| | 11 | 大学体育（四） | 2622810001043004 | B | 1.5 | 24 | 4 | 20 | | | | 2*12 | | | | 4 | 无 |
| | 12 | 大学生心理健康 | 2612810001023002 | A | 2.0 | 32 | 32 | 0 | 2*16 | | | | | | | 1 | ⑤ |
| | 13 | 劳动教育（劳动实践） | 2612810001033003 | B | 1.0 | 16 | 14 | 2 | | 2*8 | | | | | | 2 | ⑥ |
| | 14 | 安全教育 | 2622010001063006 | B | 1.0 | 24 | 8 | 16 | 2*4 | | | | | | | 1 | ⑦ |
| | 15 | 大学英语（一） | 2623210001013001 | B | 4.0 | 64 | 48 | 16 | 2*16 | | | | | | | 1 | ⑧ |
| | 16 | 大学英语（二） | 2623210001023002 | B | 4.0 | 64 | 48 | 16 | | 2*16 | | | | | | 2 | |
| | 17 | 生涯与就业指导 | 2621810001013001 | B | 2.0 | 32 | 20 | 12 | 2*8 | | | 2*8 | | | | 1、4 | ⑨ |
| | 18 | 创业教育（上、下） | （上）2621810001023002<br>（下）2621810001033003 | B | 2.0 | 32 | 20 | 12 | 2*10 | 2*6 | | | | | | 1、2 | ⑩ |
| | 19 | 第二课堂 | 2641010001013001 | C | 6.0 | 0 | 0 | 0 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 | | -- | ⑪ |
| | 小 计 | | | | 43.0 | 692 | 410 | 282 | 18 | 10 | 2 | 4 | 4 | 0 | | — | |
| 公共基础课程（限选） | 20 | 红色潇湘 | 2622010002013001 | A | 2 | 32 | 24 | 8 | | 2*12 | | | | | | 2 | 限选2学分⑫ |
| | 21 | 中国共产党历史 | 2622010002023002 | A | 1.0 | 16 | 16 | 0 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 22 | 新中国史 | 2622010002033003 | A | 1.0 | 16 | 16 | 0 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 23 | 改革开放史 | 2622010002043004 | A | 1.0 | 16 | 16 | 0 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 24 | 社会主义发展史 | 2622010002053005 | A | 1.0 | 16 | 16 | 0 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 25 | 马克思主义基本原理 | 2622010002063006 | A | 1.0 | 16 | 16 | 0 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 26 | 中华优秀传统文化 | 2622410002013001 | B | 2.0 | 32 | 20 | 12 | | 2*16 | | | | | | 2 | 限选6学分⑬ |
| | 27 | 湘商文化 | 2622410002023002 | B | 1.0 | 16 | 12 | 4 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 28 | 大学语文 | 2622410002033003 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | 2*16 | | | | | | | 1 | |
| | 29 | 应用文写作 | 2622410002043004 | B | 2 | 32 | 16 | 16 | 2*16 | | | | | | | 1 | |
| | 30 | 经济数学 | 2622410002053005 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | 2*16 | | | | | | 2 | |
| | 31 | 高等数学 | 2622410002063006 | B | 4.0 | 64 | 48 | 16 | | 4*16 | | | | | 2 | | |
| | 32 | 美育 | 2641010002013001 | A | 1.0 | 16 | 16 | 0 | | 2*8 | | | | | | 2 | |
| | 33 | 口才与沟通 | 2622410002073007 | B | 2.0 | 32 | 16 | 16 | 2*16 | | | | | | | 1 | |
| | 34 | 商务礼仪 | 2622410002083008 | B | 2.0 | 32 | 16 | 16 | 2*16 | | | | | | | 1 | |
| | 35 | 人工智能应用基础 | 2622410002093009 | B | 3.0 | 48 | 24 | 24 | | 3*16 | | | | | | 2 | 限选3学分 |
| | 36 | 信息技术素养 | 2622410002103010 | B | 3 | 48 | 24 | 24 | | 3*16 | | | | | | 2 | |
| | 小 计 | | | | 11 | 176 | 104 | 72 | 4.0 | 7.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | | — | |
| 公共基础课程（任选） | 37 | 校内公共任选课程 | 2612420003993099 | — | 4.0 | 64 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1-6 | ⑭ |
| | 小 计 | | | | 4.0 | 64 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1-6 | — |
| 合 计 | | | | | 58.0 | 932.0 | 578.0 | 354.0 | 22.0 | 17.0 | 2.0 | 4.0 | 4.0 | 0.0 | | — | |

## 2.专业基础及核心课程模块教学进程表

本专业2026级专业基础及核心课程模块教学进程表如下表10所示：

表 10 专业基础及核心课程模块教学进程表

| 课程性质 | 课程编号 | 课程名称 | 课程代码 | 课程类别 | 课程学分 | 课程学时 | | | 年级/学期/理论课周数/周课时 | | | | | | 考核方式 | | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 总学时 | 其中 | | 一学年 | | 二学年 | | 三学年 | | 考试 | 考查 | |
| | | | | | | | 理论学时 | 实践学时 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| | | | | | | | | | 17 | 17 | 18 | 18 | 12 | 0 | | | |
| 专业基础课程（必修） | 1 | 习近平经济思想概论 | 2620005302013001 | B | 2.0 | 32 | 24 | 8 | 2*16 | | | | | | | 1 | 无 |
| | 2 | 会计基础 | 2620005302013002 | B | 3.0 | 48 | 30 | 18 | 3*16 | | | | | | 1 | | 无 |
| | 3 | 金融学基础 | 2620005302013003 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | 3*14 | | | | | | 2 | 无 |
| | 4 | 投资学基础 | 2620005302013004 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | 3*14 | | | | | 2 | | 无 |
| | 5 | 保险学基础 | 2620005302013005 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | 4 | | 无 |
| | 6 | 经济法基础 | 2620005302013006 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | 3*14 | | | | | | | 1 | 无 |
| | 7 | 金融科技概论 | 2620005302013007 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | | 3 | 无 |
| 小 计 | | | | | 17.5 | 280 | 154 | 126 | 8 | 6 | 3 | 3 | 0 | 0 | — | | |
| 专业核心课程（必修） | 1 | 银行会计实务 | 2620005302013008 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | 3 | | 无 |
| | 2 | 商业银行综合柜台业务 | 2620005302013009 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | | 3 | 无 |
| | 3 | 银行信贷实务 | 2620005302013010 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | | 4 | 无 |
| | 4 | 金融服务营销 | 2620005302013011 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | | 3 | 无 |
| | 5 | 个人理财 | 2620005302013012 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | 4 | | 无 |
| | 6 | 证券投资实务 | 2620005302013013 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | | 4 | 无 |
| | 7 | 金融大数据处理 | 2620005302013014 | B | 3.0 | 48 | 24 | 24 | | | 4*12 | | | | 3 | | 无 |
| | 8 | 金融风险管理 | 2620005302013015 | B | 2.0 | 32 | 16 | 16 | | | | | 4*8 | | 5 | | 无 |
| 小 计 | | | | | 20 | 320 | 160 | 160 | 0 | 0 | 13 | 9 | 4 | 0 | — | | |
| 合 计 | | | | | 37.5 | 600 | 314 | 286 | 8 | 6 | 16 | 12 | 4 | 0 | — | | |

## 3.专业能力拓展选修课程及集中实训模块教学进程表

本专业2026级专业能力拓展选修课程及集中实训模块教学进程表如下表11所示：

表 11　专业能力拓展选修课程及集中实训模块教学进程表

| 课程性质 | 课程编号 | 课程名称 | 课程代码 | 课程类别 | 课程学分 | 课程学时 | | | 年级/学期/理论课周数/周课时/实训周 | | | | | | 考核方式 | | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 总学时 | 其中 | | 一学年 | | 二学年 | | 三学年 | | 考试 | 考查 | |
| | | | | | | | 理论学时 | 实践学时 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| | | | | | | | | | 17 | 17 | 18 | 18 | 12 | 0 | | | |
| 专业拓展课程（选修） | 1 | 财务智能体构建与应用 | 2620005302013016 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | | 4 | 4选1 |
| | 2 | 统计基础 | 2620005302013017 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | | 4 | |
| | 3 | 大数据技术应用基础 | 2620005302013018 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | | 4 | |
| | 4 | 区块链金融 | 2620005302013019 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | | 3*14 | | | | 4 | |
| | 5 | 公司理财 | 2620005302013020 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | 3*14 | | | | | | 2 | 4选1 |
| | 6 | 财务管理实务 | 2620005302013021 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | 3*14 | | | | | | 2 | |
| | 7 | 企业财务分析 | 2620005302013022 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | 3*14 | | | | | | 2 | |
| | 8 | 管理会计 | 2620005302013023 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | 3*14 | | | | | | 2 | |
| | 9 | 现代管理学基础 | 2620005302013024 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | 2*16 | | | | 4 | 5选2 |
| | 10 | 企业管理基础 | 2620005302013025 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | 2*16 | | | | 4 | |
| | 11 | 金融服务礼仪 | 2620005302013026 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | 2*16 | | | | 4 | |
| | 12 | 管理心理学实务 | 2620005302013027 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | 2*16 | | | | 4 | |
| | 13 | 企业文化管理实务 | 2620005302013028 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | 2*16 | | | | 4 | |
| | 14 | 期货及金融衍生品 | 2620005302013029 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | | 4*8 | | | 5 | 4选1 |
| | 15 | 供应链金融 | 2620005302013030 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | | 4*8 | | | 5 | |
| | 16 | 基金管理实务 | 2620005302013031 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | | 4*8 | | | 5 | |
| | 17 | 国际金融实务 | 2620005302013032 | B | 2 | 32 | 20 | 12 | | | | | 4*8 | | | 5 | |
| | 18 | 金融品牌管理 | 2620005302013033 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | 3 | | 4选1 |
| | 19 | 金融消费行为分析实务 | 2620005302013034 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | 3 | | |
| | 20 | 金融公共关系实务 | 2620005302013035 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | 3 | | |
| | 21 | 金融组织行为学 | 2620005302013036 | B | 2.5 | 40 | 20 | 20 | | | 3*14 | | | | 3 | | |
| | **小　计** | | | | **13.5** | **216** | **120** | **96** | **0** | **3** | **3** | **7** | **4** | **0** | — | | |
| 专业集中实训课程（必修） | 1 | 金融礼仪与营销技巧实训 | 2620005302013037 | C | 1 | 24 | 0 | 24 | | | | 1 | | | | 4 | 无 |
| | 2 | 金融职业技能基础实训 | 2620005302013038 | C | 1 | 24 | 0 | 24 | | 1 | | | | | | 2 | 无 |
| | 3 | 证券投资分析实训 | 2620005302013039 | C | 1 | 24 | 0 | 24 | | | 1 | | | | | 3 | 无 |
| | 4 | 个人理财规划实训 | 2620005302013040 | C | 1 | 24 | 0 | 24 | | | | 1 | | | | 4 | 无 |
| | 5 | 金融数据处理与分析实训 | 2620005302013041 | C | 1 | 24 | 0 | 24 | | | 1 | | | | | 3 | 无 |
| | 6 | 金融服务与管理专业综合实训 | 2620005302013042 | C | 3.5 | 84 | 0 | 84 | | | | | 4 | | | 5 | 无 |
| | 7 | 毕业教育 | 2612405302013043 | C | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | ① |
| | 8 | 毕业设计 | 2612405302013044 | C | 6 | 24 | 0 | 24 | | | | | 0.5 | 0.5 | | 6 | 无 |
| | 9 | 岗位实习 | 2612405302013045 | C | 24 | 576 | 0 | 576 | | | | | 10 | 14 | | 6 | 无 |
| | **小　计** | | | | **38.5** | **804** | **0** | **804** | **0** | **1** | **2** | **2** | **14.5** | **14.5** | — | | |
| **合　计** | | | | | **52** | **1020** | **120** | **900** | **0** | **4** | **5** | **9** | **18.5** | **14.5** | — | | |

备注:①毕业教育于第五学期与下达毕业设计任务时同步进行，不单独计算学时与学分。

## （三）周学时及学时统计表

本专业2026级周学时及学时统计表如下表12所示：

表 12　周学时及学时统计表

| 年级 / 学期 / 节（周）数 / 模块 | 一年级 | | | | 二年级 | | | | 三年级 | | | | 教学学时（节） | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 第一学期 | | 第二学期 | | 第三学期 | | 第四学期 | | 第五学期 | | 第六学期 | | | | |
| | 周课时 | 实训周 | 周课时 | 实训周 | 周课时 | 实训周 | 周课时 | 实训周 | 周课时 | 实训周 | 周课时 | 实训周 | 理论学时 | 实训实验学时 | 合计 |
| 公共基础课程模块（必修） | 18 | 0 | 10 | 0 | 2 | 0 | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 410 | 282 | 692 |
| 公共基础课程模块（限选） | 4 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 104 | 72 | 176 |
| 公共基础课程模块（任选） | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 | 0 | 64 |
| 专业基础及核心课程模块 | 8 | 0 | 6 | 0 | 16 | 0 | 12 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 314 | 286 | 600 |
| 专业拓展课程模块（选修） | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 | 0 | 7 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 120 | 96 | 216 |
| 专业集中实训课程模块 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3 | 2 | 0 | 2 | 0 | 14.5 | 0 | 14.5 | 0 | 804 | 804 |
| 合 计 | 30 | 0 | 26 | 1 | 24 | 2 | 23 | 2 | 12 | 14.5 | 0 | 14.5 | 1012 | 1540 | 2552 |
| 备注：周课时数不包含专业实践课程课时。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 公共基础课程（含必修、限选、任选）学时数占总学时的比例： | 36.52%　(>1/4或25%) | | | | | | | | | | | | | | |
| 选修课程学时数占总学时的比例： | 17.87%　(≥10%) | | | | | | | | | | | | | | |
| 实践学时数占总学时的比例： | 60.34%　(>60%) | | | | | | | | | | | | | | |
| 本专业应修学分总计： | 147.5 | | | | | | | | | | | | | | |

## 八、实施保障

### （一）师资队伍

本专业按照“四有好老师”、“四个相统一”和“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。与此同时，本专业依托湖南省“4×4”产业体系，紧密对接金融科技、供应链金融、农村金融、财富管理等新兴产业领域，构建高素质“双师型”教师团队，强化产教融合，形成“校企共建、专兼结合、教学科研并重”的师资队伍建设模式。教师团队不仅要具备扎实的金融专业理论知识，还需紧跟数字金融、区块链、智能投顾、大数据风控等前沿技术，确保能够培养符合行业需求的高素质金融人才。

1. 队伍结构

按照《湖南省高等职业学校机构编制标准》以及“高等职业院校办学评估要求”等文件中的指导思想，本专业专任教师数量充足，确保**生师比不高于18:1**。在师资队伍建设方面，始终贯彻“四有好老师”（有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心）标准，持续优化“双师型”教师比例，确保：

（1）“双师型”教师占比不低于70%，具备行业认证或丰富的金融经济或金融管理等从业经验；

（2）高级职称教师占比不低于20%，形成合理的梯队结构；

（3）选聘企业高级技术人员担任行业导师，组建校企合作、专兼结合的教师团队；

（4）鼓励引进具有金融科技、数据分析、智能投顾、区块链金融等跨学科背景的高端人才，促进金融与科技深度融合。

2. 专任教师

本专业专任教师需具备金融、经济、会计、数据科学、人工智能等相关专业的硕士及以上学历，部分核心课程教师应具备博士学位或副高以上职称，以确保高水平的专业教学和研究能力。具体要求：

（1）教学能力：能落实课程思政，挖掘专业课程中的思政元素，促进学生正确的金融伦理观和职业价值观形成。

（2）实践能力：至少**每5年累计6个月以上的企业实践经历**，深入**企、事业单位或相关行业进行实践**，确保理论教学与实践应用无缝衔接。

（3）科研能力：需参与金融科技、农业金融、数字金融等方向的横向或纵向课题研究，促进科研反哺教学。

（4）信息化与数据处理能力：掌握Python、SQL、Stata或R语言等金融科技工具，具备数字化教学能力，能够指导学生运用智能投顾、金融建模等现代技术分析金融市场。

3. 兼职教师

为了确保教学的实践导向，专业团队中需配备一定比例的企业兼职教师，主要来源于：

（1）银行、证券、保险等金融机构的业务专家，包括客户经理、财富管理顾问、风险控制主管；

（2）金融科技企业的技术骨干，具备大数据分析、区块链、人工智能等技术背景，能够教授金融科技、智能投顾、

金融风控建模等课程；

（3）CFA、FRM、CFP/AFP、证券/银行/基金从业资格认证的持证人员，能够为学生提供职业发展规划指导，并辅助课程对接行业认证内容；

（4）实习企业的指导教师，参与学生实训、职业素养培养及岗前辅导，确保教学内容符合企业用人需求。

（5）根据“高等职业院校办学评估要求及评审细则”等文件要求，**兼职教师承担课程教学任务不低于专业学时总数的15%**，并参与实训基地建设、校企合作项目，提升学生的实战能力。

4. 专业带头人

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，能够广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，主持专业建设，开展教育教学改革，教科研工作和社会服务能力强，在本专业改革发展中起引领作用。定期到企业工作、挂职锻炼，或每年与企业开展项目合作 2 个以上。

5. 对教师进修培训的要求

建立规范的师资进修培训体系，系统地对教师进行定期进修培训，为教师跟进学术前沿，接受先进的教学理念创造好条件。每位专业教师应至少每两年参加一次本专业相关的进修培训或学习交流。教师参加培训、学习期间，应积极主动与其他兄弟院校教师沟通交流，了解职业教育的发展态势，虚心学习兄弟院校在专业建设、课程改革、技能大赛、专业招生等方面的做法和经验，并将培训学习成果在本教研室和

二级学院（部）进行汇报交流。

### （二）教学设施

本专业在教学设施方面将按照“智能化、数字化、现代化”的方向建设，依托金融行业的新兴技术和行业发展趋势，提供先进的教学设施环境，并且与湖南省“4×4”产业布局和国家重点支持的理工科类产业对接，确保学生能够在实践中得到充分的锻炼，培养能够适应金融行业数字化、智能化和国际化发展需求的高素质技能型人才。

1. 专业教室基本条件

为了适应金融行业快速发展的需求，尤其是数字金融、人工智能、大数据等领域，本专业的教室将配备一流的教学设备，提供优越的教学环境。具体要求如下：

（1）多媒体教学设备：每个教室配备多媒体计算机、投影仪、电子白板和音响设备，并具备高效能的网络接入，满足在线课程和远程教育的需求。

（2）网络与安全防护：确保教室内的高速互联网接入，并配置Wi-Fi环境，适应大数据、人工智能等金融科技类课程的要求，同时配备网络安全防护系统，确保教学过程中的数据安全。

（3）应急照明与逃生通道：配备应急照明设备，并保持良好状态，确保紧急情况下的快速疏散。符合国家安全标准，逃生通道畅通无阻。

（4）环境要求：教室应保持舒适的温湿度，良好的光照条件，整洁且安全，适宜长期学习和集中精力的教学环境。

2. 校内实习实训室

为确保本专业学生能在实践中应用所学知识并提高其操作技能，本专业将建立多个与实际金融工作场景紧密对接的实训室。具体要求如下：

（1）实训环境与设备设施：校内实训室需配备符合现代金融行业要求的专业设备，如金融市场仿真平台、区块链技术平台、金融大数据分析软件、人工智能平台等。环境设计上应高度模拟金融企业的工作情境，增强学生的实践感受。

（2）安全性与管理规范：所有实训室要符合安全操作规范，并具备必要的消防设施、急救设备、网络安全设施等，确保学生在实训过程中的安全。

（3）工学结合、理实一体化：所有实训项目必须注重工学结合，让学生在解决实际问题的过程中提升技能，确保与课程内容紧密结合，并为学生提供真实行业应用的机会。

（4）实验、实训指导教师与管理：合理配置具有实践经验的指导教师，并确保每个实训室都具备完善的管理制度和实施流程，确保教学质量和安全。

专业以跨专业金融服务与管理综合实训平台为核心，形成共享高效的专业群校内实训基地，建有金融服务与管理综合仿真实训室、会计信息系统应用实训室、基础会计实训室、财务管理综合实训室、商战ERP沙盘实训室、证券金融综合仿真实训室、管理会计岗位综合实训室、商业银行业务仿真实训室等，共有工位400余个，基地设施设备和功能完备优良。




图 4 金融服务与管理专业群现有校内共享实训室情况

“数量+质量”兼顾，开展校内实训室硬件条件、软件环境建设与优化升级，使设备设施配置达到人才培养要求，突出“教学内容+技术应用+教学改革”高度集成，实践课程

标准与职业标准对接、教学过程与生产过程对接。学校确定为2022年湖南省职业教育示范性虚拟仿真实训基地建设单位，规划的智能化、职业化、共享型产教融合“数智虚拟仿真实训基地”正在建设中，2022年12月将投入使用，充分营造智能工作环境，为专业实践教学提供保障，培养学生必备职业技能。校内实训室实训场所面积与工位满足 60人/班同时开展实训教学，配备的仪器设备须符合国家与行业标准。

校内实训实习必须具备会计、财务、证券、金融等实训室，主要设施设备及数量见下表13。

表13　校内实习实训室建设一览表

| 序号 | 实习实训室名称 | 主要工具和设施设备 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 名称 | 数量 | 工位 | 功能 |
| 1 | 会计手工实训室 | 1. 实训工作台<br>2. 会计模拟科目章<br>3. 会计账证、账簿、报表<br>4. 会计专用装订机 | 各 50 | 各 50 | 满足《会计基础》理实一体化课程教学需要 |
| 2 | 财务管理实务实训室 | 1. 计算机<br>2. 计算机财务分析软件 | 各 50 | 各 50 | 满足《财务管理实务》教学需要 |
| 3 | 银行综合柜台业务实训室 | 1.计算机<br>2.多媒体教学设备<br>3 网校在线题库平台 | 各 50 | 各 50 | 满足《商业银行综合柜台业务》及《银行金融业基础职业能力实训》教学需要 |
| 4 | 证券投资分析实训室 | 1. 计算机<br>2. 多媒体教学设备<br>3. 证券行情分析及模拟交易软件（大智慧 365 或光大证券等） | 各 50 | 各 50 | 满足《证券投资分析原理与实务》实训教学需要 |
| 5 | 个人理财实训室 | 1. 计算机<br>2. 多媒体教学设备<br>3. 个人理财模拟交易软件 | 各 50 | 各 50 | 满足《个人理财基础与实务》实训教学需要 |
| 6 | 金融服务与管理专业综合技能实训室 | 1. 计算机<br>2. 多媒体教学设备<br>3. 财务分析软件<br>4. 证券行情分析及 | 各 50 | 各 50 | 满足《金融服务与管理专业综合技能实训》实训教学需要 |

| 序号 | 实习实训室名称 | 主要工具和设施设备 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 名称 | 数量 | 工位 | 功能 |
| | | 模拟交易软件（大智慧 365 或光大证券等）<br>5.个人理财模拟交易软件 | | | |
| 7 | 金融科技实训室 | 1.计算机<br>2.多媒体教学设备<br>3.金融科技软件 | 各 50 | 各 50 | 满足《金融科技原理与应用》、《金融科技（大数据金融为例）应用实训》跨岗位实训教学需要 |
| 8 | 外汇交易实训室 | 1.计算机<br>2.多媒体教学设备<br>3.外汇交易模拟交易软件 | 各 50 | 各 50 | 满足《国际金融基础与案例》跨岗位实训教学需要 |
| 9 | 保险营销实训室 | 1.计算机<br>2.多媒体教学设备<br>3.保险营销模拟交易软件 | 各 50 | 各 50 | 满足《保险营销与实务》理实一体化教学需要 |
| 10 | 银行存贷款实训室 | 1.计算机<br>2.多媒体教学设备<br>3.银行存贷款软件 | 各 50 | 各 50 | 满足《银行信贷业务基础与实务》教学需要 |

3. 校外实习实训基地

本专业将与3家行业领先的金融机构及科技公司建立合作关系，设立校外实习基地，确保学生能够在真实的工作环境中应用所学知识，提高职业素养和实践能力。根据本专业人才培养的需要和未来就业需求，实习基地应能提供理等与专业对口的相关实习岗位，能涵盖当前相关行业发展的主流技术，可接纳不低于30%的本专业毕业生实习；学校和实习单位双方共同制订实习计划，能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理，实习单位安排有经验的技术或管理人员担任实习指导教师，开展专业教学和职业技能训练，完成实习质量评价；做好学生实习服务和管理工作，有保证实习学生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险

保障，依法依规保障学生的基本权益。具体要求如下：

（1）校企合作关系：与至少三家金融企业和科技公司建立长期稳定的合作关系，包括商业银行、证券公司、基金公司、保险公司及大数据科技公司等。

（2）岗位匹配与行业需求：实习基地应为学生提供与金融服务、金融科技、财富管理、农村金融等领域对接的岗位，如：大堂经理、客户经理、证券投资顾问、金融数据分析师等。

（3）实习管理与指导：实习基地要为学生配备资深的行业导师，并且根据学生的实习岗位设置对应的实习指导教师，确保学生能够在实际工作中提升其专业能力，并获得职业发展的指导。

（4）保障学生权益：校外实习单位必须具备完善的学生日常管理与安全保障机制，为学生提供生活、住宿、保险等基本保障，确保学生的学习和实习过程得到全方位的支持。

下表14列出了部分校外实习实训基地的信息：

表14 校外实训基地建设一览表

| 序号 | 基地名称 | 实习实训岗位 | 主要实践项目 | 容纳学生人数 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 方正证券股份有限公司长沙桐梓坡西路证券营业部 | 客户经理<br>柜台操作人员 | 1.证券公司柜台业务<br>2.证券客户服务咨询<br>3.证券产品营销<br>4.实盘操作见习 | 20 |
| 2 | 方正证券股份有限公司<br>长沙枫林三路证券营业部 | 客户经理<br>柜台操作人员 | 1.证券公司柜台业务<br>2.证券客户服务与咨询<br>3.证券产品营销<br>4.实盘操作见习 | 20 |
| 3 | 财富证券有限公司<br>长沙银盆南路 | 客户经理<br>柜台操作人员 | 1.证券公司柜台业务<br>2.证券客户服务与咨询 | 25 |

| 序号 | 基地名称 | 实习实训岗位 | 主要实践项目 | 容纳学生人数 |
|---|---|---|---|---|
| | 证券营业部 | | 3.证券产品营销<br>4.实盘操作见习 | |
| 4 | 湖南恒富投资管理有限公司 | 理财助理<br>客户经理 | 1.客户管理与服务<br>2.理财规划<br>3.投资咨询 | 25 |
| 5 | 湖南永雄集团资产管理有限公司 | 理财助理<br>客户经理 | 1.客户管理与服务<br>2.理财规划<br>3.投资咨询 | 15 |

以“合作办学、资源共享、共同育人、指导就业、互惠双赢”为建设目标，探索校企合作生产性实训基地的运行管理机制。力争与智能化较高的企业合作并校企共建生产性实习实训基地，保证校外实训基地的稳定运行，提供证券投资、金融科技、理财等相关实习岗位，力求涵盖财富管理专业的主要岗位操作，接纳一定规模的学生实习，实现与就业岗位的零距离对接。

配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；制定保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。学校、学生和企业三方应就实习权利、义务和责任签订专门协议，就顶岗实习的岗位安排、实习期限、实习内容、制度约束、成绩考核、工伤事故、争议协调等方面作出明确约定。

此外，依托行业、企业开展“1+X证书”认证工作，行业企业出具评价标准，学校投入教学资源，开展培训标准体系建设、培训资源建设（培训课程、培训中心），培训考核中心（考核平台）建设，确保本专业相关的1+X证书认证培训规范、有效运行。

4.支持信息化教学的基本要求

充分利用智慧职教平台、数字化专业教学资源库、课程教学平台等开展信息化教学；鼓励教师运用积极开发信息化教学资源，创新教学方法，引导学生自主学习，提升教学效果。

## （三）专业教学资源

1.教材基本要求

（1）尽可能优先选用：优质的**国家和省级各类规划教材**、精品教材、**课岗证赛一体化教材（考证教材）**、获得省部级以上奖励优秀教材、**校企“双元”合作开发教材、新型活页式新形态一体化教材**以及新型工作手册式新形态一体化教材等，教材内容应充分体现任务项目引领、职业能力导向课程的设计思想，结合金融服务与管理专业各岗位职业需求，创新内容，科学设计，方便学生课后线上学习。

本专业部分选用教材示例（部分）如下表15所示：

表 15　本专业部分选用教材示例表（部分示例）

| 序号 | 教材名称 | 教材类型 | 作者 | 出版社 | 出版日期 | 对应课程 | 课程性质(课程类别) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 《经济学基础》 | 国家规划教材 | 吴汉洪 | 中国人民大学出版社 | 202409 | 经济学基础 | 专业基础课（理实一体） |
| 2 | 《金融学基础》 | 国家规划教材 | 周建松 | 中国人民大学出版社 | 202406 | 金融学基础 | 专业基础课（理实一体） |
| 2 | 《会计基础》 | 国家规划教材 | 高丽萍、梅研 | 高等教育出版社 | 202602 | 会计基础 | 专业基础课（理实一体） |
| 4 | 《投资学基础》 | 国家规划教材 | 崔立升、刘鹏 | 中国人民大学出版社 | （第三版） | 证券投资学基础 | 专业基础课（理实一体） |
| 5 | 全国经济专业技术资格考试用书《保险专业知识和实务》 | 课岗证赛一体化教材(官方考证辅导教材) | 人力资源和社会保障部人事考试中心 | 中国人事出版社 | 使用当年最新版经济师考证教材 | 保险学基础 | 专业基础课（理实一体） |
| 6 | 全国会计专业技术初级资格考试辅导教材 | 课岗证赛一体化教材(官方考证辅导教材) | 财政部会计财务评价中心 | 经济科学出版社 | 使用当年最新版初级会计 | 经济法基础 | 专业基础课（理实一体） |

| 序号 | 教材名称 | 教材类型 | 作者 | 出版社 | 出版日期 | 对应课程 | 课程性质(课程类别) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 《经济法基础》 | | | | 职称考证教材 | | |
| 7 | 《金融科技》 | 国家规划教材 | 吕勇、张蓓、单俊 | 中国人民大学出版社 | 202407 | 金融科技概论 | 专业基础课（理实一体） |
| 8 | 《商业银行会计》 | 国家规划教材 | 翟敏、吴胜、董瑞丽 | 高等教育出版社 | 202402 | 银行会计实务 | 专业核心课（理实一体） |
| 9 | 《商业银行综合柜台业务》 | 国家规划教材 | 董瑞丽 | 高等教育出版社 | 202412 | 商业银行综合柜台业务 | 专业核心课（理实一体） |
| 10 | 《商业银行信贷业务》 | 国家规划教材 | 武飞 | 中国人民大学出版社 | （最新版） | 银行信贷业务 | 专业核心课（理实一体） |
| 11 | 《金融服务营销》 | 国家规划教材 | 王艳君、李宏伟 | 高等教育出版社 | 202407 | 金融服务营销 | 专业核心课（理实一体） |
| 12 | 银行业专业人员职业资格考试教材《个人理财》 | 课岗证赛一体化教材(官方考证辅导教材) | 中国银行业协会银行业专业人员职业资格考试办公室 | 中国金融出版社 | 使用当年最新版银行从业资格考证教材 | 个人理财 | 专业核心课（理实一体） |
| 13 | 《证券投资实务》 | 国家规划教材 | 高建宁、魏蓉蓉、郭忠亭 | 高等教育出版社 | （第五版） | 证券投资实务 | 专业核心课（理实一体） |
| …… | | | | | | | |

（备注：由于教材更新改版速度、频率较快，上表中教材仅为参考，教师在上课过程中，可根据实际教学情况，进行调整，灵活开展教材选用工作。）

（2）应将本专业职业活动分解成若干典型的任务项目，按完成任务项目的需要和任务项目要求组织教材内容。通过实务操作机制，引入必要的理论知识，增加实践操作内容，强化基本理论在实际操作中的应用能力。

（3）教材内容应体现先进性、通用性、实用性，使教材更贴近专业的发展和实际需要。教师可根据学期实际授课时间，对主要内容和知识点进行重新组织，突出主要内容的实用性和针对性；同时随着经济形势的变化，在教学中应结合投资理财的发展变化及我国的投资理财现状，及时调整主要内容，以适应本专业、本学科之发展。

2.数字资源配备基本要求

不断更新专业网页，进一步充实教学资源库。及时将本专业教学计划、教学大纲等教学文件以及主干核心课程的教师教学指导书、学生学习指导书、教案、课件、习题库等教学资源上网，并及时更新。

根据教学需求选用金融服务与管理专业国家教学资源库数字化课程资源等。鼓励校企共建智能财务教学资源库，形成数字化课程在线学习平台。课程资源包括：电子教材、音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、习题与试题库、虚拟仿真软件、职业资格与职业技能等级证书考试资源等，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。本专业数字化资源选用情况如下表16所示。

表 16　金融服务与管理专业数字化资源一览表

| 序号 | 名称 | 资源地址 |
|---|---|---|
| 1 | 智慧职教投资与理财专业国家资源库 | https://www.icve.com.cn/portalproject/themes/default/pyo1acen27lfn5rlwz2n-w/stapage/index.html?projectId=pyo1acen27lfn5rlwz2n-w |
| 2 | 智慧职金融管理专业国家资源库 | https://www.icve.com.cn/portalproject/themes/default/oyzuadwm5jxpvwu11surta/stapage/index.html?projectId=oyzuadwm5jxpvwu11surta#/ |
| 3 | 智慧职教财务管理专业国家资源库 | https://www.icve.com.cn/portalproject/themes/default/1psiaswmr6lbrx18dz6i4g/sta_page/index.html?projectId=1psiaswmr6lbrx18dz6i4g |
| 4 | 中国大学慕课 MOOC | https://www.icourse163.org/ |
| 5 | 专一网.云上实训 | http://www.chinazdap.com/ |
| 6 | 新道云平台 | https://cloud.seentao.com/MajorCourse |
| 7 | 学堂在线 | https://www.xuetangx.com/ |
| 8 | 中华会计网校 | http://www.chinaacc.com/ |
| 9 | 中国管理会计师 | http://www.chinacma.cn/ |

| 序号 | 名称 | 资源地址 |
|---|---|---|
| 10 | 智能财务师 | http://fai.snai.edu/ |

3.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。本专业部分图书文献如下表17所示。

表 17　金融服务与管理专业部分图书文献

| 序号 | 图书文献名称 |
|---|---|
| 1 | 工作前 5 年决定你一生的财富 |
| 2 | 富爸爸，穷爸爸 |
| 3 | 聪明的投资者 |
| 4 | 我最想要的理财书 |
| 5 | 富人的 28 个理财习惯 |
| 6 | 邻家的百万富翁 |
| 7 | 30 年后，你拿什么养活自己 |
| 8 | 理财产品全攻略 |
| 9 | 银行行长不轻易说的理财经 |
| 10 | 数字化转型中的财务共享 |
| 11 | 通向财务自由之路 |
| 12 | 《企业会计准则》2020 版 |
| 13 | 《管理会计应用指引》2019 版 |
| 14 | 《企业内部控制基本规范》2020 版 |
| 15 | 世界是平的 |
| 16 | 财务通则 |
| 17 | 哈佛管理学 |
| 18 | “互联网+”时代财务管理创新研究 |
| 19 | 国富论（上、下） |
| 20 | 银行从业资格考证考试教材 |
| 21 | 证券从业资格考证考试教材 |
| 22 | 期货从业资格考证考试教材 |
| 23 | 理财规划师考证考试教材 |
| 24 | 风险探索传奇 |

## （四）教学方法

按照“教、学、做合一”的总体原则，根据课程性质，采用班级授课、分组教学、现场互动、专业讲座、翻转课堂等形式组织教学；积极开展师生教学互动，大力倡导学生自主学习、自主探索，达到共同学习、共同提高的目的。运用人工智能、虚拟现实等数字技术教学和采用项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方法的课程占比不低于80%；采用“学中做、做中学”的专业课程占比不低于 50%。

1.讲授法

讲授法是传统的教学方法，作为基本知识、技能的传授方式，课堂讲授起着不可替代的作用。讲授的内容须是教材中的重点、难点和关键，讲中导，讲中有练。讲授的内容要具体形象，易于理解，对内容要进行精心组织，使之条理清楚，主次分明，重点突出，能理论联系实际。教学语言要准确、生动、形象、有感染力、有感情投入、有严密的科学性与逻辑性；充分贯彻启发式教学原则。

2.任务驱动法

根据金融岗位职责创设情境，设计与当前学习内容密切相关的真实任务作为工作内容，学生开展自主学习或协作学习，教师进行有效指导，鼓励学生之间讨论和交流，完成任务提交成果，最后进行效果评价。教、学、做结合，解决理论教学抽象、枯燥的问题，提高学生学习兴趣，培养职业判断能力、探究精神和团队合作精神。

3.案例教学法

针对课程重点、难点设计讲解型案例和讨论型案例。通

过案例导入、小组讨论等活动，引导、示范学生完成学习任务。通过案例学习，让学生具备岗位实操能力，在理论知识、实践技能、职场素质等方面得到锻炼和提高。

4.角色扮演法

让学生扮演不同的角色来体验和掌握不同岗位的相关操作方法；通过企业之间的业务往来模拟训练，让学生掌握社会化财务工作中的分工及衔接，如财务部门和公司全员、产业伙伴、社会机构等的沟通与协调。分角色有利于学生在工作中进行换位思考，也有利于学生从不同角度得到技能的全面训练，加深对未来从事财务岗位的发展方向和能力掌握。

5.情境教学法

在教学过程中，教师有目的地引入或创设具有一定情绪色彩的、以形象为主体的生动具体的场景。充分使用虚拟工厂、虚拟财务部门、虚拟实验等现代技术手段，将教学内容以动漫方式展示，提高学习的趣味性，学习、娱乐相结合，促进教学活动开展，开拓课堂教改新思路，使学生熟悉财务工作的全过程，有效调动学生学习的的主动性、积极性。

6.项目教学法

将真实企业的金融需求转化成教学项目需求，通过项目分析分解出项目任务，引导学生自主实施项目，包括信息的收集、方案的设计、数据的加工以及最终结果的评价，每个项目任务结束形成标志性的成果。记学生在训练过程中，提升职业能力，养成主动探究、独立思考的习惯。

7.启发式教学法

设计启发、诱导型的问题，将设问答疑贯穿于教学的每

一个环节，引入行动学习方法，引发学生思考和讨论，启迪学生培养企业价值最大化的财务创新思维，促进学生积极主动学习，激发学生学习兴趣，加深对知识技能的理解。

此外，毕业设计选题及要求与人才培养方案培养目标和规格相匹配。符合《关于印发《关于加强高职高专院校学生专业技能考核工作的指导意见》关于进一步加强高职高专毕业设计工作的指导意见》的通知》（湘教发[2019]22号）要求。

岗位实习与社会实践实行实训单位和学校双导师指导制度，原则上1名校内指导教师指导20-30名学生。顶岗实习与社会实践的指导方式可以根据基地实习或分散式实习两种不同的方式，采取“全程式指导”或“巡回式指导”方式进行实习指导。

**（五）学习评价**

1.评价理念

坚持理论与实践相结合的理念，突出专业课程与实践岗位对接，注重综合素质评价，依托典阅智慧金融智能平台/超星学习通/智慧执教等，建立吸纳行业企业和社会有关方面组织参与的形成性多元考核评价体系，促进学生全面成长。

2.评价要求

（1）评价方式

各课程的考核评价方式选择符合学校学生成绩管理办法的相关规定。具体如下：

①“考试”型课程：（又可细分为以下2种类型）

A.**由学校教务处**在每学期末考试周统一组织进行（一般为公共基础类课程，如：大学英语、数学……等等），成绩

构成一般为：30%平时成绩+70%期末考试成绩（特殊课程可由任课老师自行制定比例）；

B.**各二级学院**利用考试周进行自行组考的课程（专业课为主），成绩构成一般应为：一般性考试课为30%平时成绩+70%期末考试成绩、实操型考试课为50%平时成绩+50%期末考试成绩。

②“考查”型课程：

一般应由各任课教师利用本课程最后一次课当堂进行（特殊情况可以申请其他时间进行多班（同头课）同意进行），成绩构成应注重平时过程性考核（一般应有3次或3次以上）以及加重平时分占比。

（2）评价内容

以某专业核心课为例：

首先，课程成绩总体应包括：平时考核和期末考核2大部分；

其次，平时考核内容应当多元化，不能仅仅只有课堂出勤和作业等，应当是：考勤、作业、课堂互动（课堂参与）、阶段测试、线上学习（含讨论）……综合构成。

（3）评价主体

其一，评价主体不能过于单一化，应改变只有教师评价的局面；

其二，应综合：教师评价、生生互评、企业导师评价等多元化评价手段。

3.学习成果学分认定

学生获得政府部门批准的职业技能等级证书或职业资

格证书，参加财经商贸类职业院校技能赛项（I类赛）获省级三等奖或以上奖项（赛项登记参照学校教务处颁发的技能竞赛级别认定相关文件比照执行，III类赛应至少获得国家级三等奖且需按照学校要求申报审批参赛），依据学校相关制度置换学分，鼓励学生多维度发展。具体如表18所示：

表 18　职业技能证书、技能比赛与学分置换表（及课程）

| 序号 | 证书/获奖等级 | | | | 可置换的专业课程 | 可置换学分 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 类型 | 证书/赛项名称 | 主办单位 | 等级 | | | |
| 1 | 职业技能等级证书 | 初级经济师<br>(助理经济师)<br>（分为：报考金融专业、或报考保险专业） | 湖南省人社厅 | 初级 | 报考初级经济师金融专业并通过的学生可兑换免修<br>——《金融学基础》课程 | 3 | 无 |
| | | | | | 报考初级经济师保险专业并通过的学生可兑换免修<br>——《保险学基础》课程 | | |
| 2 | 职业资格证书 | 银行从业资格证书<br>（针对报考银行从业个人理财专业的同学） | 中国银行业协会 | 准入级 | 《商业银行综合柜台业务》<br>和：<br>《个人理财》 | 6.5 | |
| | | 银行从业资格证书<br>（针对报考银行从业风险管理专业的同学） | | | 《商业银行综合柜台业务》<br>和：<br>《金融风险与合规》 | 5.5 | |
| | | 银行从业资格证书<br>（针对报考银行从业公司信贷专业的同学） | | | 《商业银行综合柜台业务》<br>和：<br>《银行信贷实务》 | 6.5 | |
| | | 银行从业资格证书<br>（针对报考银行从业个人贷款专业的同学） | | | | | |
| | | 银行从业资格证书<br>（针对报考银行从业银行管理专业的同学） | | | 《商业银行综合柜台业务》 | 3 | |
| 3 | 职业资格证书 | 证券从业资格证书<br>（或：期货从业资格证书） | 中国证券业协会 | | 《证券投资学基础》<br>或：<br>《证券投资实务》<br>或：<br>《基金管理实务》<br>或：<br>《期货及金融衍生品》 | 2.5<br>（2） | |
| 4 | 职业资格证书 | 基金从业资格证书 | 中国基金业协会 | | | | |
| 5 | 职业资格证书 | 通过 AFP 金融理财师考试<br>或： | FPSB China<br>(国际金融 | | 《证券投资学基础》<br>和： | 7 | |

| 序号 | 证书/获奖等级 | | | | 可置换的专业课程 | 可置换学分 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 类型 | 证书/赛项名称 | 主办单位 | 等级 | | | |
| | | CFP 国际金融理财师考试 | 理财标准委员会中国专家委员会) | | 《个人理财》 | | |
| 6 | 职业资格证书 | 通过 FRM 金融风险管理师考试 | GARP | | 《证券投资学基础》和：《金融风险管理》 | 6 | |
| 7 | （财经商贸类）专业技能竞赛（I 类赛） | （“楚怡杯”）湖南省职业院校技能竞赛 | 湖南省教育厅 | 省级三等奖以上 | （参照学校教务处颁发的《湖南商务职业技术学院“学分银行”实施细则》文件执行） | | |
| 8 | （财经商贸类）专业技能竞赛（II、III 类赛） | （包括不限于：金砖技能竞赛……） | 各类财经商贸类类国家级行指委 | 国家级三等奖以上 | | | |

## （六）质量管理

1.建立常态化专业建设和教学质量诊断与改进机制，，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2．完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课等教研活动。

3.改革学生评价手段和方法，广泛吸收就业单位、合作企业、社会、家长参与学生质量评价，采取过程评价与结果评价相结合，单项评价与综合评价相结合，总结性评价与发展性评价相结合的多种评价方式；应充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

4.关注课程学习评价的多元性，结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、技能竞赛及考试等多种方式，注

重学生动手能力、协作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。

5.建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、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。

## 九、毕业要求

### （一）原则要求

1.具有坚定的社会主义信念和正确的世界观、人生观、价值观；遵纪守法、诚实守信；文明举止和行为习惯符合《高等职业学校学生日常行为规范》；

2.掌握高等职业学校必须的思想政治理论、科学文化知识，具有一定的人文素养和综合素质；

3.具有良好的职业道德和职业素养，能够从事本专业或专业方向就业面向岗位的工作；

4.身心健康，人格健全。

### （二）具体要求

1.修满 147.5 学分：

（其中：**公共基础课程模块 58 学分**（含公共基础任选课程 4 学分），**专业基础课程模块 17.5 学分**，**专业核心课程模块 20 学分**，**专业拓展选修课程模块 13.5 学分**，专业集中实训课程模块 38.5 学分。）

2.岗位实习合格、毕业设计合格、技能抽查合格、素质教育考核合格、学业成绩合格、专业综合水平测试合格。

# 十、其他

## （一）引用的技术规范

1.《国家职业教育改革实施方案》（国发〔2019〕4 号）;

2.《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）；

3.《关于组织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）；

4. 职业教育专业教学标准-2025 年修（制）订;

5.教育部《高等职业教育专科专业简介》，2022 年 09 月 05 日;

6.《国家发展改革委等部门关于印发<职业教育产教融合赋能提升行动实施方案（2023—2025 年）>的通知》（发改社会〔2023〕699 号）；

7.《教育部关于全面实施学校美育浸润行动的通知》（教体艺〔2023〕5 号）；

8.《教育部等八部门关于印发<职业学校学生实习管理规定>的通知》（教职成〔2021〕4 号）；

9.《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）；

10.《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）；

11.《教育部财政部关于实施中国特色高水平高职学校和专业建设计划的意见》（教职成〔2019〕5 号）；

12.《教育部等四部门印发<关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案>的通知》（教职成

〔2019〕6 号）；

13.《教育部关于印发<大中小学劳动教育指导纲要（试行）>的通知》（教材〔2020〕4 号）；

14.《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》（中发〔2020〕7 号）

15.《教育部关于加强大中小学国家安全教育的实施意见》（教思政〔2018〕1 号）；

16.《教育部职业教育与成人教育司.高等职业学校专业教学标准. 2019 年 07 月 31 日；

17.教育部《职业院校教材管理办法》（教材〔2019〕3 号）；

18.《教育部关于深化职业教育教学关键要素改革的意见》（教职成〔2026〕1 号）；

19.《教育部办公厅关于实施大学生体质提升专项行动的通知》（教体艺厅函[2026]4 号）

20.《湖南省职业教育条例》（2024）；

21.《湖南省职业教育改革实施方案》（湘政发〔2020〕2 号）；

22.《湖南省教育厅关于印发<湖南省大中小学国家安全教育实施方案>的通知》（湘教发〔2022〕49 号）；

23.《关于落实教育部<大中小学国家安全教育指导纲要>职责分工的通知》（湘教办通〔2021〕20 号）；

24.《关于加强新时代高等职业教育人才培养工作的若干意见》（湘教发〔2018〕38 号）；

25.《关于印发<湖南省高等职业教育（专科）专业设置

管理实施细则>的通知》（湘教发〔2018〕39 号）；

26.《关于加强职业院校课程建设的意见》(湘教发〔2018〕41 号）；

27.《关于印发<湖南深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的实施意见>的通知》（湘教发〔2016〕2 号）；

28.《关于组建湖南省大学生创新创业就业学院深入推进高校创新创业就业教育的通知》（湘教通〔2016〕192 号）；

29.《关于深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的若干意见》（教职成〔2015〕6 号）；

30.《关于印发<关于　加强高等职业院校教育教学管理的若干意见>的通知》（湘教发〔2013〕17 号）；

31.《湖南省五年制高等职业教育管理办法》（湘教发〔2021〕72 号）；

32.湖南省人民政府办公厅关于印发《湖南省现代化产业体系建设实施方案》的通知（湘政办发〔2023〕54 号）；

33.湖南省高等职业学校办学能力评价实施方案（2025—2030 年）（湘政教督〔2025〕2 号）。

## （二）“学分银行”转换的说明

1.职业资格证书及“1+X”证书学分置换

实行书证融通制度，以及“课、岗、证、赛”融通制度。

（1）鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得若干本专业及相关专业职业技能等级证书，各类职业技能等级证书可置换相关课程、计算学分，具体见下表19所示；

（2）技能竞赛获奖的学分兑换则根据学院《关于印发<湖南商务职业技术学院“学分银行”实施细则>的通知》(湘

商职院发〔2023〕27号）并结合教务处统一通知安排实施兑换。

表 19　职业技能证书转换学分、课程表

| 序号 | 证书名称 | 可转换的学分 | 可置换的专业课程 | 备注 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 初级经济师<br>(助理经济师)<br>（分为：报考金融专业、或报考保险专业） | 3 | 报考初级经济师金融专业并通过的学生可兑换免修<br>——《金融学基础》课程 | |
| | | | 报考初级经济师保险专业并通过的学生可兑换免修<br>——《保险学基础》课程 | |
| 2 | 银行从业<br>资格证书<br>（针对报考银行从业个人理财专业的同学） | 6.5 | 《商业银行综合柜台业务》<br>和：<br>《个人理财》 | |
| | 银行从业<br>资格证书<br>（针对报考银行从业风险管理专业的同学） | 5.5 | 《商业银行综合柜台业务》<br>和：<br>《金融风险管理》 | |
| | 银行从业<br>资格证书<br>（针对报考银行从业公司信贷专业的同学） | 6.5 | 《商业银行综合柜台业务》<br>和：<br>《银行信贷实务》 | |
| | 银行从业<br>资格证书<br>（针对报考银行从业个人贷款专业的同学） | | | |
| | 银行从业<br>资格证书<br>（针对报考银行从业银行管理专业的同学） | 3 | 《商业银行综合柜台业务》 | |
| 3 | 证券从业资格证书<br>（或：期货从业资格证书） | 2.5<br>（2） | 《证券投资学基础》<br>或：<br>《证券投资实务》<br>或：<br>《基金管理实务》<br>或：<br>《期货及金融衍生品》 | |
| 4 | 基金从业<br>资格证书 | | | |
| 5 | 通过 AFP 金融理财师考试<br>或：<br>CFP 国际金融理财师考试 | 7 | 《现代投资基础原理与实务》<br>和：<br>《个人理财基础与实务》 | |
| 6 | 通过 FRM 金融风险管理师考试 | 6 | 《现代投资基础原理与实务》<br>和：<br>《金融风险管理基础与实务》 | |

2.对于应征入伍服兵役退役、自学考试、社会实践、创

新创业等情况，依据学院《关于印发<湖南商务职业技术学院“学分银行”实施细则>的通知》（湘商职院发〔2023〕27号）进行学分置换。

# 附录 1：专业人才培养方案调整审批表

<table>
<tr><td colspan="6">专业人才培养方案调整审批表</td></tr>
<tr><td>专业名称</td><td></td><td>所属二级院（部）</td><td></td><td>使用年级</td><td>20XX 级</td></tr>
<tr><td colspan="6">专业人才培养方案调整内容</td></tr>
<tr><td>课程名称</td><td></td><td>课程性质</td><td></td><td>调整类别</td><td></td></tr>
<tr><td>调整事项</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>调整原因</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td colspan="3">专业教研室主任意见：<br><br>签字：<br><br>年 月 日</td><td colspan="3">二级院（部）负责人意见：<br><br>签字：<br><br>年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="6">教务处审核意见：<br><br>签字：<br><br>年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="6">主管教学工作副校长意见：<br><br>签字：<br><br>年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="6">校长意见：<br><br>签字：<br><br>年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="6">注：(1)调整类别主要是指课程名称、学时(学分)、开课时间、增开或停开课程、课程性质(课程的必修和选修属性)及考核方式等的变动。(2)调整事项是对调整内容及调整后人才培养方案变化情况的详细说明。(3)本表一式三份，专业教研室、二级院(部)、教务处各存一份。</td></tr>
</table>

# 附录 2：专业人才培养方案论证意见表

| 论证专业名称 | | 金融服务与管理（530201） | | 论证时间（年月日） | 2026 年 05 月 30 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 论证专家 | 姓名 | 工作单位 | 职称/职务 | 论证身份 | 签名（手写） |
| | 伍中信 | 湖南财政经济学院 | 二级教授/博士后/国务院津贴专家/全国会计名家 | 同行专家 | |
| | 尹向东 | 湖南省社会科学院（湖南省政府发展研究中心） | 国务院津贴专家/省政府参事/二级研究员 | 企业专家 | |
| | 肖红英 | 天职国际会计师事务所 | 全国会计领军人才/注册会计师/中级会计师/合伙人 | 企业专家 | |
| | 杨健 | 湖南财政经济学院 | 教授/雷锋学院常务副院长 | 同行专家 | |
| | 王青松 | 湖南工商大学 | 教授/会计学院副院长 | 同行专家 | |
| | 郭志平 | 湖南出版投资控股集团正茂医疗健康有限公司 | 财务总监/高会/注会/注税/注评 | 企业专家 | |
| | 谢珊珊 | 湖南大学计划财务处 | 高级会计师/注册会计师/财务处副处长 | 企业专家 | |
| | 周劲松 | 湖南城建职业技术学院 | 研究员 | 同行专家 | |
| | 朱锡峰 | 上海海欣集团股份有限公司 | 财务总监/正高会/注会 | 企业专家 | |
| | 柳志 | 湖南商务职业技术学院 | 教授/会计学院副院长 | 校内专家 | |
| | 周红波 | 湖南商务职业技术学院 | 教授/会计学院党总支书记 | 校内专家 | |
| | 许立兰 | 湖南商务职业技术学院 | 副教授/会计学院副院长 | 校内专家 | |
| | 彭礼 | 湖南商务职业技术学院 | 副教授/会计学院副院长 | 校内专家 | |
| | 危英 | 湖南商务职业技术学院 | 教授/专业带头人 | 校内专家 | |
| | 周若谷 | 湖南商务职业技术学院 | 教授/专业带头人 | 校内专家 | |
| 论证意见 | 本次人才培养方案定位明确、思路清晰，精准对接数字金融服务与管理专业的岗位群需求，充分体现了“**数字 + 金融 + 服务**”的专业融合特色。从人才培养目标、岗位能力要求、课程体系设计到实践教学安排环环相扣，形成了较为完整的能力递进链条，具备较强的可操作性与实用性。课程设置注重理论与实践结合，强化金融科技应用、数字风控、金融数据服务等技能，有效体现了金融行业对数字化金融人才的实际需求。方案中对职业岗位群的描述准确、细致，人才培养目标分层合理，毕业生出口方向清晰，能够满足当前金融机构、数字金融企业、中小企业金融服务等岗位的技能需求，也为学生进一步升学或转型提供了良好基础。<br>建议：（1）结合金融科技行业前沿，增设区块链金融、智能投顾/投研、数字征信等专业选修模块或特色课程，提升学生对数字金融新业态的适应力与竞争力；（2）该专业与传统财经类专业存在交叉，应进一步在课程内容、技能培养方向等方面突出 “数字化、智能化、服务化” 特色。综上，一致认为《2026 级湖南商务职业技术学院金融服务与管理专业人才培养方案》具有良好的实践基础和发展潜力，建议予以通过并在实施过程中持续优化完善。<br>专家论证组组长签字：<br>2026 年 05 月 30 日 | | | | |
| 备注 | 论证身份包括同行专家、校内专家、思政专家、企业专家、毕业生代表、在校生代表等。 | | | | |

# 附录 3：公共基础课开设统筹安排表

## 2026级各专业公共课程开设学期表

| 序号 | 专业信息 | | | | | | 2026年招生计划数 | 2026年拟招生班级数 | 第一学期开设课程 | 第二学期开设课程 | 第三学期开设课程 | 第四学期开设课程 | 第五学期 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 二级学院 | 专业数 | 班级总数 | 专业代码 | 专业名称 | 所属专业大类 | | | | | | | |
| 商务校区 | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 会计学院 | 7 | 27 | 530201 | **金融服务与管理** | 财经商贸大类 | 112 | 2 | 大学生涯规划、创业教育（上）；大学语文、应用文写作；大学生心理健康；毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德与法治、形势与政策I | 创业教育（下）；信息技术素养、中华优秀传统文化、湘商文化、经济数学；习近平新时代中国特色社会主义思想概论、红色潇湘、劳动教育、形势与政策II | 形势与政策III | 职业发展与就业指导；形势与政策IV | 形势与政策V |

另：1.“形势与政策”2.5学分，共40学时，第1-5学期开设，每学期开设8学时。

2.“思政实践”1学分，第1-2学期利用课余时间各开设安排1周思政实践，不单独计学时。

3.“军事理论”，36学时，2学分，由各专业根据课程安排情况于第1学期与“军事技能”同步开设或第4学期或第5学期开设。

4.“大学体育”，112学时，7学分。第1-4学期开设，其中第1和2学期为“大学体育（一）、大学体育（二）”，共计64学时、4学分；第3和4学期为“大学体育（三）、大学体育（四）”，共计48学时、3学分。

5.“大学英语”，128学时，8学分。第1、2学期开课，国际经济与贸易、国际商务、跨境电子商务、关务与外贸服务、商务英语、应用日语、应用韩语、应用法语、应用俄语、应用西班牙语、港口与航运管理11个涉外类相关专业全部学时采用线下课堂教学方式，每学期线下各64学时，非涉外类专业采用线上与线下相结合的教学方式，每学期线上、线下各32学时；考核方式全院统一为考查。

6.“劳动实践”，在第二学期的暑假安排一周,不单独计学分和学时。

7.“创业教育”，共32学时，其中第2学期开设“创业教育（上）”为理论教学20学时，实施大班授课；第3学期开设“创业教育（下）”为实践教学12学时，实施小班授课。

8.“生涯与就业指导”全院第1学期开设“大学生涯规划”模块，16学时；全院第4学期开设“职业发展与就业指导”模块，16学时。

9.大学生心理健康课程商务校区第1学期会计学院、电商学院、大数据与会计三二转段、茶艺与茶文化三二转段，第2学期经贸学院、信息学院、茶学院；外贸校区第1学期国际商务学院、旅游管理学院，旅游管理（三二转段）专业开设，第2学期商务外语学院、国际物流学院，艺术学院，软件技术（三二转段），数字媒体艺术设计（三二转段），广播影视制作（三二转段）专业开设。