



**福州软件职业技术学院**

Fuzhou Software Technology Vocational College

## 专业人才培养方案

专    业： 金融服务与管理

专业代码： 530201

学    制： 五年制（三二分段制）

适用年级： 2022级（25年转段）

专业负责人： 谢惠芳

制订成员： 郑迪文、陈捷、陈玲

合作学校： 福建经济学校

参与企业： 福州农商银行

系部审核： 数字金融产业学院

二〇二五年七月 制

# 目 录

一、专业名称与代码 .....	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 .....	1
(一) 培养目标 .....	2
(二) 培养规格 .....	2
六、课程设置及要求 .....	2
(一) 公共基础课程 .....	3
(二) 专业基础课程 .....	9
(三) 专业核心课程 .....	7
(四) 专业拓展课程 .....	17
(五) 综合实训课程 .....	29
七、教学计划进程和学历与时间分配 .....	46
(一) 教学计划学历与时间分配表 (单位: 周) .....	50
(二) 课程学时比率 .....	51
(三) 课程教学计划进程表 .....	52
八、实施保障 .....	57
(一) 师资队伍 .....	57
(二) 教学设施 .....	57
(三) 教学资源 .....	57
(四) 教学方法 .....	59
(五) 学习评价 .....	60
(六) 质量管理 .....	60
九、毕业要求 .....	62

# 金融服务与管理专业培养方案（五年制）

## 一、专业名称与代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

## 二、入学要求

普通高中毕业生、高职单招

## 三、修业年限

五年（三二分段制）

## 四、职业面向

所属专业大类（代码）	所属专业类（代码）	对应行业（代码）	主要职业类别（代码）	主要岗位类别（或技术领域）	职业技能或职业资格证书等级证书举例
财经商贸大类（53）	金融类（5302）	货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69）	银行服务人员（4-05-01） 证券服务人员（4-05-02） 期货服务人员（4-05-03） 保险服务人员（4-05-04） 其他金融服务人员（4-05-99）	银行综合柜员、 个人理财专员、 农村信贷员、 银行业务员、 证券交易员、 保险代理人、 信托业务员	1、创新设计方法论认证 2、1+X 金融智能投顾职业技能等级证书 3、全国计算机信息高新技术考证； 4、高等学校英语应用能力考试 B 级证书；

备注（正式版请删除，下同）：所属专业大类及所属专业类应依据现行专业目录；对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别（或技术领域）；根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

## 五、培养目标与培养规格

## （一）培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的金融理论、政策法规、风险管理、投资理财、金融市场与机构运营等知识，具备金融业务操作能力、数据分析能力、金融产品设计能力、以及客户服务与沟通能力等能力，具有工匠精神、数字素养、创新思维和适应金融科技快速发展的需求；激发创新思维，鼓励在金融服务与管理领域探索新方法、新路径，能够从事金融机构的柜员操作、客户经理、风险管理、投资顾问、金融产品营销等工作的高素质技术技能型人才。

## （二）培养规格

### 1. 素质目标

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

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

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

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

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

（6）具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

### 2. 知识目标

（1）掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

（2）熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识；

（3）掌握经济金融相关基础理论知识；

（4）掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

（5）掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

（6）掌握银行理财业务基本规范与操作规程；

(7) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧;

(8) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法;

(9) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

### 3. 能力目标

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力;

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力, 具有团队合作能力;

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

(4) 能准确快速进行手工点钞与机器点钞, 准确鉴别假币及现金挑残, 能熟练进行数字键盘的传票录入, 能熟练使用形码输入法录入信息;

(5) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库; 能准确进行利息计算;

(6) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对, 能熟练规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理;

(7) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证, 规范撰写授信业务调查报告, 针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施;

(8) 能开拓和维护客户, 具有较好的银行产品营销能力;

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

(10) 具有本专业需要的信息技术应用能力, 能熟练使用软件进行数据处理, 能对信息资料进行综合分析与应用, 能够运用现代信息技术检索资料, 进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

## 六、课程设置及要求

### (一) 公共基础课程

课程名称	国家安全教育				开课学期	第 8 学期	
学分	1	总学时	16	实践学时	0	考核办法	学习报告
课程目标:							

### 1. 知识目标：

通过课程学习，引导学生理解国家安全对国家和社会的重要性，认识到维护国家安全是每个公民的责任；引导学生全面掌握国家安全的基本理论与核心内容，深入理解总体国家安全观，从国内与国外、传统与非传统层面理解国家安全的重要性，以及各安全领域面临的具体挑战和机遇。

### 2. 能力目标：

通过课程学习，学生能够建立总体国家安全观，做到国家利益至上，维护国家主权、安全和发展利益；培养敏锐的国家安全风险识别与分析能力，能够识别各安全领域（如政治、国土、军事、经济、文化等）面临的威胁与挑战，增强维护国家安全的实践能力与责任感，有效应对复杂多变的国家安全挑战。

### 3. 素质目标：

通过课程学习，学生能够牢固树立总体国家安全观，增强国家安全意识，强化责任担当，深化爱国主义情感，提升综合素质，维护国家安全。

### 主要内容：

本课程定位于大学生国家安全通识教育，通过对国家安全通识概念的建立，进而形成对国家安全问题的思维架构。通过系列的学习与思考，使学生具有“国家兴亡，匹夫有责”的责任感和民族认同感，将爱国之情转变为报国之行。

### 教学要求：

#### 1. 教学建议：

教师要结合教学内容以及学生关注的时政热点，借助学校各类教学平台的数字化教学资源，采取线上线下相结合的方式授课，用学生喜闻乐见的语言形式，以启发式教学、案例教学等方法，强化国家安全理论与实践教学，提升学生国家安全意识与应对能力，确保课程内容的时效性与互动性。

#### 2. 考核建议

为客观全面评价学生对所学知识的掌握情况，采取多元考核方式进行考评。本课程学生成绩评定分为四个部分：平时成绩占总成绩 40%，包含出勤、作业、课堂表现等；期末考核采用论文写作、总结或调研报告，占总成绩 60%，要求学生在所给出的论文选题指南中选择一项完成一篇不低于 2500 字的课程论文或调研报告。

课程名称	思想道德与法治					开课学期	第 7 学期
学分	2	总学时	32	实践学时	0	考核办法	考试

### 课程目标:

#### 1. 知识目标:

掌握马克思主义人生观、价值观理论, 树立正确的人生观, 坚定理想信念, 弘扬中国精神, 积极投身人生实践, 自觉践行社会主义核心价值观, 掌握社会主义道德核心与原则与我国社会主义宪法和有关法律的基本精神和主要规定, 深刻理解社会主义法律的本质特征和运行机制。

#### 2. 能力目标:

提高自身的思想道德素质和法律修养, 引导学生在日常生活中自觉践行。

#### 3. 素质目标:

培养学生的科学人文素养、批判精神和创新精神, 引导学生把个人利益和集体利益结合起来, 把个人梦与中国梦的实现结合起来。

### 主要内容:

本课程针对大学生成长过程中面临的思想道德与法治问题, 开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育, 帮助大学生提升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。课程教学内容按照教材的顺序共分 7 个专题。

绪论: 担当复兴大任 成就时代新人 3 学时 (含实践1学时)

第一章 领悟人生真谛 把握人生方向 6 学时 (含实践2学时)

第二章 追求远大理想 坚定崇高信念 6 学时 (含实践2学时)

第三章 继承优良传统 弘扬中国精神 6 学时 (含实践2学时)

第四章 明确价值要求 践行价值准则 6 学时 (含实践2学时)

第五章 遵守道德规范 锤炼道德品格 9 学时 (含实践3学时)

第六章 学习法治思想 提升法治素养 12 学时。(含实践4学时)

### 教学要求:

《思想道德与法治》课程是对大学生进行思想道德素质、行为修养和法律素养教育的必修课。开展本课程的教育, 应该遵循如下要求:

#### 一、教学内容与方向

1. 坚持正确的政治方向。

2. 确保教学内容的完整性。

#### 二、教学方法与手段

利用 A1 课件资源, 利用 A 大模型、小雅平台等平台促进“数字+”在教学中的推广和应用。采用多样化教学手段: 采用多媒体教学、案例教学、互动式教学等多种教学手段, 以激发学生的学习兴趣 and 主动性。教学中以讲授法为主, 适时结合采用案例教学法、实验法、头脑风暴法、实践教学法、视频展示等, 把知识、技能和态度自然融入教学过程的每个环节, 通过多种引导问题将学生引入到教学情境中, 使学生在教学过程中思考、构建知识体系和发展综合能力。

#### 三、课程教学考核评价

考核内容组成与所占比例:

考核方式以平时的过程考核与期末终结性考核相结合。因此, 考核的成绩分为平时成绩和期末成绩。平时安排课内实践活动、日常作业和研究性学习任务, 根据学生作业的情况进行打分, 平时表现分占 40%, 包括考勤 10%, 课堂表现 30%。期末闭卷考试占 60%, 满分 100 分。

课程名称	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	开课学期	第 7、8 学期
------	----------------------	------	----------

学分	2	总学时	32	实践学时	0	考核办法	考试
<p><b>课程目标：</b></p> <p><b>1. 知识目标：</b> 了解马克思主义中国化的历史进程，认识并掌握毛泽东思想、中国特色社会主义理论体系是马克思主义基本原理和中国具体实际相结合的历史性飞跃的理论成果。</p> <p><b>2. 能力目标：</b> 培养运用马克思主义的立场、观点和方法，调查、分析和解决职业、行业和社会性问题的能力，进而增强学生可持续发展的能力。</p> <p><b>3. 素质目标：</b> 使学生达到对社会主流意识形态的认同，进而激发出为中国特色社会主义建设做贡献的积极性和创造性。增强执行党的基本路线和基本纲领的自觉性和坚定性，积极投身中国式现代化的伟大实践。</p> <p><b>主要内容：</b> 导论部分为马克思主义中国化时代化的背景及历史进程。一至八章，通过讲授帮助学生系统掌握毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的基本原理和基本观点，科学理解他们的历史地位和指导意义。本课程由导论及八个章节组成，共计32学时。</p> <p><b>教学要求：</b></p> <p>一、教学方法与手段</p> <p>1. 利用小雅平台考勤、发起课堂活动等，学生各项表现通过小雅数字化呈现，进行学业预警。采用多媒体教学、案例教学、互动式教学等多种教学手段，以激发学生的学习兴趣 and 主动性。</p> <p>2. 注重理论与实践相结合，通过社会实践、志愿服务等方式，让学生在实践中深化对知识的理解，利用校内VR实训室、网龙数字党建等进行教学改革，创新学生学习方式。</p> <p>二、教学评价与考核</p> <p>实施多元化的评价方式，教学评价采用多种方式，如平时表现、作业、考试、实践等，以全面评价学生的学习效果。考核由平时表现和期末考试共同组成。其中平时表现分占40%，包括考勤10%以及课堂表现30%。期末闭卷考试占60%，满分100分。</p>							
课程名称	习近平新时代中国特色社会主义思想概论				开课学期	第8学期	
学分	3	总学时	48	实践学时	8	考核办法	考试



**课程目标：****1. 知识目标：**

了解习近平新时代中国特色社会主义思想，是马克思主义中国化最新成果，是中国特色社会主义理论体系的重要组成部分，是全党全国人民为实现中华民族伟大复兴而奋斗的行动指南，必须长期坚持并不断发展。掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的基本精神、基本内容、基本要求，坚持不懈用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践。

**2. 能力目标：**

学会运用习近平新时代中国特色社会主义思想，对我国经济、政治、文化社会、生态、等社会现实问题，具有初步的分析、判断和解决的能力。

**3. 素质目标：**

帮助学生打好扎实的理论功底，帮助大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。培养大学生的使命感和责任心，使其成长为有理想、有道德、有文化、有纪律的中国特色社会主义事业的建设者和接班人。

**主要内容：**

导论至第一章介绍课程的整体框架、主要内容和学习目标，阐述习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、历史地位、重大意义和立场观点方法。第二章至十七章，从“四个自信”、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局等角度，全面深入阐释了习近平新时代中国特色社会主义思想的核心内容和精神实质。本课程由导论及十七个章节组成，共计48学时。

**教学要求：****一、教学方法手段**

全程运用多媒体进行教学，教学中以讲授法为主，适时结合采用案例教学法、实验法、头脑风暴法、实践教学法等，把理论与实践紧密结合，提升教学实效。严格平时考勤，严肃课堂纪律；鼓励课堂互动，活跃课堂氛围；结合课程内容布置相应的课程作业。

**二、考核评价**

考核方式以平时的过程考核与期末终结性考核相结合。过程考核包括课内实践活动、日常作业和研究性学习任务等，根据学生综合表现的情况进行打分，占总评成绩的40%（考勤10%，课堂表现30%）作为平时成绩，期末闭卷考的成绩占总评成绩的60%，满分100分。

**三、对学生的要求**

1. 做好课前预习。学生通过小雅平台提前学习基础知识，掌握基本理论。2. 通过课堂教师引导、分析，学生积极参与课堂学习与互动，交流思想，拓宽视野，加深对课程内容的理解和把握。3. 做好期末复习与考试。4. 做好校内外社会实践。学生应积极参与志愿服务、社会调研等校内外社会实践活动，增强社会责任感和使命感。

课程名称	形势与政策				开课学期	第7-10学期	
学分	2	总学时	32	实践学时	0	考核办法	学习报告

**课程目标：****1. 知识目标：**

引导和帮助学生掌握认识形势与政策问题的基本理论知识，掌握党的路线方针政策的基本内容，了解我国改革开放以来形成的一系列政策和建设中国特色社会主义进程中不断完善的政策体系，帮助学生掌握习近平新时代中国特色社会主义思想、党的二十大精神，学习贯彻党的二十届三中全会精神。

**2. 能力目标：**

让学生感知国情民意，体会党的路线方针政策的实践，把对形势与政策的认识统一到党和国家的科学判断和正确决策上，树立正确的世界观、人生观和价值观，坚定在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的信心和决心，为实现中华民族伟大复兴的中国梦而努力奋斗。

**3. 素质目标：**

了解和正确认识经济全球化形势下实现中国式现代化的艰巨性和重要性，引导学生树立科学的社会政治理想、道德理想、职业理想和生活理想，增强学生振兴中华和实现中华民族伟大复兴的信心信念和历史责任感，塑造“诚勤信行”和“有理想、有道德、有文化、有纪律”融于一体的当代合格大学生。

**主要内容：**

“形势与政策”教育是高等学校学生思想政治教育的重要内容。“形势与政策”课是高校思想政治理论课的重要组成部分，是一门公共基础课，适用于全校各年级，是对学生进行形势与政策教育的主渠道、主阵地，是每个学生的必修课程，每学期每班总学时数为8学时。

**教学要求：****1. 教学建议**

数字化时代中，教师需根据教学内容，积极运用“数字+”的教学理念，特别是在元宇宙、AI 课件资源及小雅平台等新兴技术的推广与应用上，以进一步深化教学改革，提升教学质量与学生学习体验。

在教学过程中，教师应深入理解并把握教材的思想性、理论性，注重以学生为主体，结合学生关注的思想热点或时政热点问题，采用启发式教学、案例教学等方法，用学生喜闻乐见的语言和形式讲好授课内容；同时结合元宇宙的沉浸式学习环境，将抽象知识具象化、场景化。通过构建虚拟实验室、历史再现场景等，使学生能够在互动体验中深刻理解并掌握知识要点，增强学习的综合性和实践性。

**2. 考核建议**

为客观全面评价学生对所学知识的理解和应用，采取多元考核，突出能力素质的考评。将本课程学生成绩评定分为四个部分：平时成绩占总成绩40%，包含出勤、作业、课堂表现等；期末考核采用写论文、总结或调研报告，占总成绩60%。每学年的下半学期进行一次期末考核，要求学生在所给出的论文选题指南中选择一项完成一篇不低于2500字的课程论文或调研报告。

<b>课程名称</b>	体育（一）				<b>开课学期</b>	第7学期	
<b>学分</b>	2	<b>总学时</b>	32	<b>实践学时</b>	32	<b>考核办法</b>	体能测试

**课程目标：****1. 知识目标：**

使学生了解体育与健康的基本知识和科学锻炼方法，使学生能够自我监测和评价体质健康。

**2. 能力目标：**

初步培养学生的运动技能，提高身体协调性、灵敏性和耐力等基本身体素质。

**3. 素质目标：**

培养学生参与体育锻炼的兴趣和习惯，树立健康第一的体育观念。

**主要内容：**

1. 体适能训练：耐力、力量、速度、柔韧等素质的专项训练。

2. 田径项目：短跑、长跑、跳远、投掷等。

3. 球类项目基础：篮球、足球、排球、乒乓球等的基本技术和规则。

4. 体质健康测试与理论讲解。

**教学要求：****1. 教学方法与手段：**

课堂授课：结合讲解、示范、纠错和集体练习，使学生掌握基本动作和技术。

课外练习：鼓励学生利用课余时间进行自主练习，巩固课堂所学内容。

理论教学：利用多媒体和教材进行健康知识教学，提高学生的理论水平。

**2. 考核与评价：**

平时成绩：包括出勤率、课堂表现、课外体育锻炼情况、作业完成情况等，通常占总成绩的30%-40%。

技能考核：对学生所学运动项目的技能水平进行考核，包括技术动作的标准性、熟练程度等，通常占总成绩的10%-20%。

体质健康测试：按照《国家学生体质健康标准》进行测试，包括身高、体重、肺活量、坐位体前屈、立定跳远、长跑等项目，通常占总成绩的40%-50%。

通过考勤、课堂表现、技能测试和体质健康测试等方式，全面评价学生的学习效果。

<b>课程名称</b>	体育（二）					<b>开课学期</b>	第8学期
<b>学分</b>	2	<b>总学时</b>	32	<b>实践学时</b>	32	<b>考核办法</b>	体能测试

**课程目标：****1. 知识目标：**

深入理解体育运动的科学原理，掌握更多运动项目的规则和技术细节。

**2. 能力目标：**

通过专项训练，显著提高学生的运动技能水平，增强体能和竞技能力。

**3. 素质目标：**

培养学生的团队合作精神和竞争意识，提高体育道德风尚。

**主要内容：**

1. 专项技能：如篮球战术、足球战术、排球技战术等。

2. 体适能训练：耐力、力量、速度、柔韧等素质的专项训练。

3. 急救与自我保护：教授急救知识和自我保护方法。

**教学要求：**

1. 教学方法与手段：

分组教学：根据学生的技能水平进行分组，实施有针对性的教学。

情景模拟：通过模拟比赛场景，提高学生的实战能力和团队协作能力。

理论与实践结合：在掌握理论知识的基础上，进行大量的实践练习。

2. 考核与评价：

平时成绩：包括出勤率、课堂表现、课外体育锻炼情况、作业完成情况等，通常占总成绩的30%-40%。

技能考核：对学生所学运动项目的技能水平进行考核，包括技术动作的标准性、熟练程度等，通常占总成绩的10%-20%。

体质健康测试：按照《国家学生体质健康标准》进行测试，包括身高、体重、肺活量、坐位体前屈、立定跳远、长跑等项目，通常占总成绩的40%-50%。

通过考勤、课堂表现、技能测试和体质健康测试等方式，全面评价学生的学习效果。

课程名称	大学英语（一）				开课学期	第7学期	
学分	2	总学时	32	实践学时	16	考核办法	考试

**课程目标：**

1. 知识目标：

认知2000个左右英语单词及常用词组，对其中1800个左右的单词能正确拼写并进行英汉互译；熟悉常用的语法结构，能融入简单的跨文化交际场景。

2. 能力目标：

旨在培养听说读写译的能力。能进行简单的英语对话交流，阅读并理解简短的英文资料；能就一般性题材的英语应用文进行填写和模拟套写，并在翻译时使用适当的翻译技巧。

3. 素质目标：

通过生动的日常生活场景及有趣的短文故事充分激发学生的语言学习热情，培养其自信、开放、包容、民主的素质。

**主要内容：**

听力训练；名词与代词的用法；形容词与副词的用法；动词与冠词的用法；英语五种基本句型；There be 句型；制作个人信息表；写通知；便条写作；备忘录写作；E-mail 写作；阅读理解并翻译课文篇章。熟悉购物以及入住酒店的英文句式及词汇。掌握点餐、用餐的相关英文表达。学习一些网络用语以及网络交流工具的英文表达。了解一些游戏用语的英文表达。能够用英文对未来的职业发展做出简单规划。

**教学要求：**

通过多媒体教学提高听、说、读、写、译各项技能，注重培养职场活动中的英语运用能力。围绕教学内容采取互动讨论、角色扮演、小组间辩论、看图说话、个人陈述/演讲等多样化教学形式，采用启发式教学和激励机制开展过程性与终结性评价，强调学生的自主性及课堂活动的参与性，营造良好的英语学习氛围。

课程名称	大学英语（二）					开课学期	第2学期
学分	4	总学时	32	实践学时	16	考核办法	考试
<p><b>课程目标：</b></p> <p><b>1. 知识目标：</b> 认知2200个左右英语单词以及常用词组，对其中2000个左右的单词能正确拼写并进行英汉互译；了解一定的专业英语词汇。</p> <p><b>2. 能力目标：</b> 旨在培养听说读写译的能力。能进行简单的英语对话交流，阅读并理解简短的英文资料；能就一般性题材的英语应用文进行填写和模拟套写，并在翻译时使用适当的翻译技巧。</p> <p><b>3. 素质目标：</b> 通过生动的日常生活场景及有趣的短文故事充分激发学生的语言学习热情，培养其自信、开放、包容、民主的素质。</p> <p><b>主要内容：</b> 听力训练；现在时的使用；过去时；现在进行时；将来时的不同表达方式；现在完成时；撰写及回复邀请函；写感谢信；简单英文申请信；英文个人简历；回复申请信；阅读理解并翻译课文篇章。熟悉英文邀请函的英文句式及词汇。掌握感谢信的礼貌用语表达。学习英文申请信的常用语气与句型。了解商务礼仪中常用的英文表达。能够用英文对一些新生事物的利与弊进行简单表达。</p> <p><b>教学要求：</b> 通过多媒体教学提高听、说、读、写、译各项技能，注重培养职场活动中的英语运用能力。围绕教学内容采取互动讨论、角色扮演、小组间辩论、看图说话、个人陈述/演讲等多样化教学形式，采用启发式教学和激励机制开展过程性与终结性评价，强调学生的自主性及课堂活动的参与性，营造良好的英语学习氛围。</p>							
课程名称	心理健康教育					开课学期	第7学期
学分	1	总学时	16	实践学时	0	考核办法	考试

**课程目标：****1. 知识目标**

- (1) 了解心理学的有关理论和基本概念
- (2) 了解大学阶段的心理发展特征和异常表现

**2. 能力目标**

- (1) 掌握自我探索技能
- (2) 掌握心理调适技能
- (3) 掌握心理发展技能

**3. 素质目标**

- (1) 树立心理健康发展的自主意识
- (2) 遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。

**主要内容：**

1. 大学生心理健康教育课程是集知识传授、心理体验与行为训练为一体的公共课程。

2. 课程教学内容主要使学生明确心理健康的标准及意义，了解心理咨询，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，健全大学生人格，提高学习能力，提高职业生源规划能力，正确科学对待恋爱与性的问题，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，提高挫折应对管理能力，切实提高心理素质，促进学生全面发展。

3. 将思政元素融入课程教学，落实“三全育人”理念，提高学生的心理健康素质。

**教学要求：**

本课程采用讲授法，角色扮演法，案例分析法，测试法，小组讨论法，团体训练法，视频教学法等，以教师为主导、学生为主体，快乐学习；重视学生的学习感受与体验采用教、学、练一体化的设计，使课堂教学内容形象化、生动化、具体化。同时采用小雅平台、福软通进行线上、线下教学的互动，提高学生参与课堂的积极性和主动性。此外，积极探索AI课件教学，在课堂教学中逐步地将AI课件融入教学，提升课堂效率，增加学生参与课堂的积极性。

采用“理论考核和实践考核相结合，过程性评价（50%）和结果性评价（50%）相结合”的方式进行教学评价。

<b>课程名称</b>	劳动教育				<b>开课学期</b>	第7-8学期	
<b>学分</b>	1	<b>总学时</b>	16	<b>实践学时</b>	0	<b>考核办法</b>	实践报告

**课程目标：****1. 知识目标：**

认识劳动，理解劳动教育的目标。

**2. 能力目标：**

领会马克思主义劳动价值观、中国特色社会主义劳动价值观、习近平劳动思想等；领悟劳动的独特价值，形成个人的劳动观。

**3. 素质目标：**

培养大学生健康的体魄、良好的身体素质，奠定未来人才竞争的物质资本。培养大学生崇尚劳动、热爱劳动的观念，尊重劳动和劳动者。培养大学生的艰苦奋斗精神和务实作风。



**主要内容：**

初步认识劳动，领悟劳动的独特价值，形成个人的劳动观；领会马克思主义劳动价值观、中国特色社会主义劳动价值观、习近平劳动思想等；理解劳动教育的目标；了解劳动者与劳动力；了解社会劳动分工；了解劳动基本制度。了解劳动法的立法状况；掌握劳动合同的基本内容，分析劳动合同订立、变更、终止过程中的法律问题；了解劳动争议处理方式；理解劳动在法律上界定；培养劳动案例分析技能、劳动纠纷解决技能；学会运用法律知识解决生活中劳动纠纷问题；树立劳动风险意识，提升自我保护能力规范和安安全事项。培育热爱劳动、敢于创造的事业心，激发大学生创新意识。了解新时代的劳模精神；掌握劳动精神、劳模精神和工匠精神的时代内涵和培育路径；能结合对劳动精神的理解，分析社会生活中的劳动现象；能树立正确的劳动价值观和劳动态度，形成积极向上的劳动情感。掌握校园清洁的内容方法；掌握义务劳动与勤工助学的内容与方法；结合自身专业，通过实践感受劳动创造价值；理解辛勤劳动和创造性劳动的重要性；找到个人努力的目标。了解社会实践；了解志愿服务和社区服务；了解农工商生产活动。学会换位思考并能尊重每一位劳动者；形成社会责任感；掌握国家和时代需要的社会劳动实践技能。理解职业意识；了解职业责任；培养职业精神。了解职业的发展趋势及新职业、职场的关键要素、优秀职业人的素质；了解未来劳动趋势，培养终身学习的习惯及对职业生涯的价值需要。

**教学要求：**

本课程采用讲授教学法、案例分析教学法、讨论式教学法、习题讲解等。注重教学思路，理论联系实际，吸收和应用课程相关概念、成果，注意启发学生思考，提高解决问题的能力。

<b>课程名称</b>	就业指导				<b>开课学期</b>	第 9 学期	
<b>学分</b>	1	<b>总学时</b>	16	<b>实践学时</b>	0	<b>考核办法</b>	就业诊断报告

**课程目标：****1. 知识目标：**

使学生了解国家就业形势和政策，掌握求职择业的基本常识和技巧，了解就业市场的特点和功能。

**2. 能力目标：**

培养学生的自我探索能力、信息搜索和分析能力、生涯管理能力、求职与就业能力等，同时提升学生的创新创业能力和各种通用技能，如沟通与协调能力、自我管理能力和人际交往能力等。

**3. 素质目标：**

引导学生树立正确的职业观、就业观和人生观，培养积极、乐观、向上的职业态度，把个人发展和国家需要、社会发展相结合。

**主要内容：**

就业指导课程介绍当前的就业形势、行业发展趋势、就业政策等，帮助学生了解就业市场的整体情况。帮助学生深入了解自己的兴趣、性格、能力和价值观，引导学生明确职业目标和发展方向。教授学生求职简历的制作、面试技巧、求职途径选择等实用技能，帮助学生提高求职成功率。介绍就业过程中的权益保护、合同签订、劳动争议处理等法律知识，增强学生的法律意识和自我保护能力。鼓励学生树立创新创业意识，创业计划制定等内容，为学生未来就业创业提供支持和指导。。

**教学要求：**

本课程通过课堂讲解、PPT 展示等方式，传授就业指导的基本理论和知识。组织学生进行模拟面试、求职材料准备、创业计划制定等实践活动，增强学生的实践能力和经验积累。选取典型的就业案例进行分析，帮助学生理解就业过程中的问题和挑战，并学习应对策略。鼓励学生参与小组讨论，分享自己的求职经历和职业规划，促进相互学习和交流。邀请企业资深人力、行业专家等人士进行讲座和指导，为学生提供更专业的就业信息和建议。就业指导课程的考核与评价通常采用多种方式进行，包括平时成绩、作业完成情况、课堂表现、实践活动参与度以及期末考核等。通过综合评价，全面了解学生的学习效果和就业能力提升情况。

**(二) 专业基础课程**

<b>课程名称</b>	金融市场调研				<b>开课学期</b>	第 7 期	
<b>学分</b>	3	<b>总学时</b>	48	<b>实践学时</b>	24	<b>考核办法</b>	综合考核

**课程目标：****1. 知识目标：**

- (1) 能够描述市场调研的相关概念、金融市场调研的内容、金融市场调研方案的构成；
- (2) 能够复述问卷设计的基本结构与内容；
- (4) 能够描述市场调研的四种基本方式：重点调研、普查、典型、抽样；能够复述市场调研的方法：文案调研法、访谈法、观察法、实验法、网络调研法等；
- (4) 能够描述数据定量、定性分析的整理步骤；
- (5) 能够描述定性分析（归纳分析、类比分析、推理分析、对应分析法）与定量分析法等内容。
- (6) 能够复述金融市场调研报告的结构和内容。

**2. 能力目标：**

- (1) 设计金融市场调研方案的能力；
- (2) 进行金融问卷设计的能力；
- (3) 进行金融市场信息收集的能力；
- (4) 进行金融市场信息整理的能力；
- (5) 进行金融市场信息分析的能力；
- (6) 撰写金融市场调研报告的能力。

**3. 素质目标：**

- (1) 培养学生在实际工作中刻苦钻研，实事求是的职业品质；
- (2) 培养学生诚实、正直、自信的精神品质；
- (3) 引导学生形成得体的言谈举止、良好的心态以及赢得尊重的交往素质；
- (4) 引导学生形成持之以恒、积极进取、不怕困难、自强不息的专业必备素质；



(5) 培养学生的洞察力、应变思维以及创造性思维。

#### 主要内容：

- 项目一：金融市场调研方案的设计
- 项目二：金融市场调研的实施
- 项目三：金融调研资料的整理与分析
- 项目四：金融项目市场预测
- 项目五：金融市场调研报告的撰写

#### 教学要求：

##### 1. 教学策略

(1) 岗课赛证融合：结合金融市场的实际需求，将岗位技能、课程内容、竞赛要点及职业资格证书的获取要求有机融合，确保学生所学即所用。

(2) 思政元素融入：在教学过程中深入挖掘思政元素，如市场调研的重要性、职业道德等，实现育人与育才的和谐统一。

##### 2. 教学方法

- (1) 案例教学：引入金融市场实际案例，如“校园贷”、数字货币调研等，引导学生进行分析和讨论。
- (2) 实地调研：组织学生参与实际的市场调研项目，提升学生的实际操作能力和问题解决能力。
- (3) 线上线下混合式教学：利用线上平台进行理论学习和资料查阅，线下进行实践操作和小组讨论。

##### 3. 教学手段

- (1) 创设工作情境：模拟金融市场环境，为学生提供真实的工作体验。
- (2) 校企合作：与企业合作，共享资源，开展真实的金融市场调研项目。
- (3) 多媒体辅助教学：使用PPT、视频等多媒体工具，丰富教学内容和形式。

##### 4. 考核评价

- (1) 过程评价：注重学生的学习过程，包括课堂参与、小组讨论、实践操作等。
- (2) 结果评价：通过作业、报告、考试等方式，评价学生的知识掌握和能力达成情况。
- (3) 互评与自评：鼓励学生之间互相评价，同时进行自我评价，提升学生的自我反思能力。

##### 5. 对学生的要求

- (1) 刻苦钻研：培养学生实际工作中刻苦钻研，实事求是的职业品质。
- (2) 诚实正直：引导学生形成诚实、正直的精神品质。
- (3) 得体的言谈举止：帮助学生形成得体的言谈举止和良好的心态。
- (4) 专业必备素质：培养学生持之以恒、积极进取的专业必备素质。
- (5) 思维训练：提升学生的洞察力、应变思维以及创造性思维。

### (三) 专业核心课程

课程名称	金融数据分析与挖掘				开课学期	第7学期	
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

#### 课程目标：

##### 1. 知识目标：

- (1) 会使用物流金融数据分析工具；
- (2) 会进行资料分析；

(3) 能撰写分析报告；

## 2. 能力目标：

(1) 能了解数据的含义、特征及数据的作用；

(2) 能够区分数据的类型；

(3) 能够熟悉电子商务数据的基本分析方法；

(4) 能够独立分析公司的相关数据；

(5) 能够熟练操作 Excel 软件；

(6) 能够利用 KPI 模型方法对企业绩效进行分析；

(7) 能够运用数据分析工具；

(8) 能够会用数据源获取的四大主要渠道：百度指数、阿里指数、店铺工具、小插件；

(9) 能利用市场研究分析模型对市场数据进行分析；

(10) 能绘制直方图、折线图

(11) 能利用客户数据分析模型对客户数据进行分析；

(12) 能利用动态分析、综合指数分析、回归分析、趋势分析对销售数据进行分析；

(13) 能用 ABC 分类法对库存进行管理；

(14) 能撰写简单的分析报告；

## 3. 素质目标：

(1) 具备一定的沟通能力和组织调查能力；

(2) 具备一定的分析和解决实际问题的能力；

(3) 培养学生勤学好问、诚实、严谨、细心的治学态度；

(4) 逐步树立运用金融数据分析参与管理的观念和意识；

## 主要内容：

项目一 金融数据分析认知

项目二 金融数据调查

项目三 金融数据整理

项目四 金融数据分析

## 教学要求：

### 1. 教学策略

(1) 岗课赛证融合：结合金融行业实际岗位需求，将课程内容与相关技能大赛、职业资格证书考试内容相融合，提升学生的职业竞争力。

(2) 思政元素融入：在教学过程中融入思政元素，如引导学生树立坚定的社会主义制度和道路自信心，培养学生的家国情怀、职业素养和社会责任感。

### 2. 教学方法

(1) 案例教学法：通过分析真实金融案例，让学生了解数据分析在实际工作中的应用，提升学生的实践能力和问题解决能力。

(2) 项目驱动教学法：以项目为驱动，引导学生完成金融数据调查、整理、分析和挖掘等任务，培养学生的团队协作能力和创新能力。

(3) 翻转课堂：鼓励学生课前自主学习，课堂上进行讨论和答疑，提高学生的自主学习能力和课堂参与度。

### 3. 教学手段

(1) 现代信息技术应用：充分利用网络课程资源，如教学课件、视频等，提高教学的趣味性和实效性

(2) 实践操作：提供实验实训平台，让学生在实践中掌握数据分析工具的使用方法和技巧。

(3) 互动讨论：鼓励学生之间进行交流和讨论，分享学习心得和体会，促进知识的内化。

### 4. 考核评价

(1) 过程性评价：注重学生的学习过程，包括课堂表现、作业提交、项目完成等方面，给予及时反馈和指

导。

(2) 结果性评价：通过期末考查、课程设计等方式对学生进行结果性评价，检验学生的学习成果。

(3) 综合评价：结合学生的职业素养、团队协作能力、创新能力等方面进行综合评价，全面反映学生的学习情况。

#### 5. 对学生的学习要求

(1) 积极参与课堂活动：认真听讲，积极参与课堂讨论和互动，分享自己的观点和见解。

(2) 自主学习：利用课余时间进行自主学习，拓展知识面，提升自己的专业素养。

(3) 严谨求实：在数据分析过程中保持严谨的态度，实事求是地处理和分析数据，确保分析结果的准确性。

(4) 勇于创新：在掌握基本知识和技能的基础上，勇于尝试新的方法和技术，培养自己的创新意识和能力。

课程名称	商业银行经营与管理					开课学期	第7学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

#### 课程目标：

##### 1. 知识目标：

掌握现代商业银行业务与管理的基本理论和方法，把握现代商业银行经营发展的动向和趋势，并能够运用所学专业知识分析商业银行经营管理中的具体问题。

##### 2. 能力目标：

(1) 是通过案例分析，逐步培养学生独立地分析问题与解决问题的能力；

(2) 通过关注热点、难点问题，引导学生收集资料、整理资料，并形成专业性的小论文，以培养学生专业论文的写作能力；

(3) 通过开展讨论课，辩论课提高学生的口头表达能力和分析解决问题的能力。

##### 3. 素质目标：

(1) 具有较强的口头与书面表达能力、沟通协调能力；

(2) 具有团队精神和协作精神；

(3) 具有良好的心理素质和克服困难的能力；

#### 主要内容：

项目一 商业银行概述

项目二 《巴塞尔协议》与商业银行资本管理

项目三 商业银行负债业务管理

项目四 商业银行现金资产与流动性管理

项目五 商业银行贷款管理的政策与程序

项目六 公司贷款业务与管理

项目七 个人贷款业务与管理

项目八 商业银行证券投资业务与管理

项目九 商业银行中间业务与管理

#### 教学要求：

##### 1. 教学策略

(1) 岗课赛证：教学中应紧密结合商业银行的实际工作岗位，将课程内容与实际工作技能相结合，同时鼓励学生参加相关职业技能竞赛，获取职业资格证书，提高学生的就业竞争力。

(2) 强调实践教学：通过案例分析、模拟操作等方式，让学生在实践中学习和掌握商业银行经营与管理的知

识和技能。

## 2. 教学方法

(1) 案例教学法：通过引入真实的商业银行案例，引导学生进行分析、讨论，培养学生的分析问题和解决问题的能力。

(2) 讨论式教学法：鼓励学生积极参与课堂讨论，发表自己的观点，提高学生的口头表达能力和思辨能力。

(3) 研究性教学法：引导学生自主探究商业银行经营与管理的热点问题，培养学生的研究能力和创新精神。

## 3. 教学手段

(1) 现代信息技术应用：充分利用网络资源，如教学课件、视频等，丰富教学内容和形式，提高教学的趣味性和实效性。

(2) 实践操作平台：提供模拟商业银行运营环境的软件或平台，让学生在实践中熟悉和掌握商业银行的业务操作流程。

## 4. 考核评价

(1) 理论考核：通过考查等方式，检验学生对商业银行经营与管理基本理论和方法的掌握程度。

(2) 实践考核：通过案例分析报告、模拟操作成绩等方式，评价学生的实践能力和创新能力。

(3) 综合素质评价：结合学生的课堂表现、作业完成情况、参与讨论的积极性等方面，全面评价学生的综合素质。

## 5. 对学生的要求

(1) 积极参与课堂活动：认真听讲，积极发言，主动参与课堂讨论和案例分析。

(2) 注重实践操作：认真完成模拟操作任务，提高自己的实际操作能力。

(3) 自主学习与探究：利用课余时间自主学习商业银行经营与管理的相关知识，关注行业动态，提高自己的专业素养。

课程名称	金融风险管理的				开课学期	第7学期	
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

## 课程目标：

### 1. 知识目标：

(1) 能够明确金融风险监控的缺失以及监管责任；

(2) 能够掌握金融风险现有的立法与法律法规，并了解我国金融风险管理的发展趋势；

(3) 能够掌握目前我国金融风险管理领域的法律风险以及风险控制方式。

### 2. 能力目标：

(1) 能够灵活运用金融风险管理监管、立法、风险以及法律法规等方面的知识预见风险、识别风险、防范风险、控制风险；

(2) 能够了解分析金融风险控制的基本思路；

(3) 具备良好的综合知识，具有运用专业知识提出问题、分析问题和解决问题的实际能力。

### 3. 素质目标：

(1) 具有乐观向上的心理素质和健康的身体素质；

(2) 具有团队意识和良好的团队合作精神；

(3) 具有较好的诚信品质和较强的责任意识；

(4) 具有较强的自学能力及开拓创新精神。

## 主要内容：

项目一 金融风险概述

项目二 P2P网贷业的法律风险控制

项目三 众筹的法律风险控制

项目四 第三方支付的法律风险防范与监管

- 项目五 互联网基金的法律风险防范与监管
- 项目六 互联网保险的法律风险控制
- 项目七 其他金融科技应用业态法律法规

**教学要求：**

**1. 教学策略：**

了解知识掌握程度，通过考试和作业评估学生对金融风险管理基本知识的掌握情况。通过案例分析、实验报告等形式评估学生运用理论知识解决实际问题的能力。通过课堂表现、小组讨论等形式评估学生的团队协作精神和自主学习能力。

**2. 教学方法：**

本课程主要采用讲授法、启发式教学法、参与式教学法、互动式教学法等

**3. 教学手段：**

通过在线学习，利用网络平台提供丰富的电子资源、在线课程和互动讨论区，支持学生自主学习和合作学习。

**4. 考核评价：**

重在考查学生在平时课堂学习过程中表现出来的主观能动性和对知识的理解能力，以及运用知识解决实际问题的能力。期末考核采取闭卷考试的方法，考核内容为本课程标准规定的内容加大平时考核的力度，避免学生期末考试前的突击复习。考查的形式包括：考勤、上课表现、讨论、课堂作业、课后作业等。

**5. 对学生的要求：**

学生需全面理解金融风险管理的定义、重要性及其在整个金融体系中的作用。掌握金融风险的分类，包括市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等，以及各类风险的特点、成因和影响。理解金融风险管理的基本框架和原理，包括风险识别、度量、控制、监测和报告等各个环节。学生应具备将所学理论知识应用于实际金融风险管理场景的能力。培养学生具备良好的数据分析能力，能够运用统计方法和数据分析软件对金融数据进行处理和分析，以支持风险管理的决策过程。

课程名称	个人理财					开课学期	第 8 学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

**课程目标：**

**1. 知识目标：**

- (1) 了解银行卡的基本知识
- (2) 了解贷款方式和还款方式的基本知识
- (3) 熟悉国内高等教育体系和相关费用知识，掌握教育储蓄、教育贷款、教育信托和教育保险的基本知识
- (4) 了解个人/家庭面临的主要风险，掌握人身保险、财产保险和责任保险的基本知识

**2. 能力目标：**

- (1) 能够分析客户现金需求，制订现金规划方案
- (2) 能够制订住房消费方案、汽车消费方案和消费信贷方案
- (3) 能够分析客户教育需求并制订教育规划方案
- (4) 能够收集客户相关人身、财产信息，提供风险管理和保险规划方面的咨询服务
- (5) 能够收集客户投资需求和投资环境的相关信息，提供投资咨询服务
- (6) 能够收集客户职业生涯规划信息和退休养老准备的信息，提供退休养老

方面的咨询服务

### 3. 素质目标:

- (1) 具有学习、理解问题以及创造性思维的基本素质;
- (2) 具有分析、判断、控制事件基本素质;
- (3) 有成本意识、安全意识和应变能力。

### 主要内容:

- 项目一 个人理财概论
- 项目二 个人理财流程
- 项目三 个人银行理财
- 项目四 证券投资理财
- 项目五 个人保险理财
- 项目六 个人信托理财
- 项目七 个人外汇理财
- 项目八 个人不动产投资
- 项目九 个人教育投资

### 教学要求:

#### 1. 教学策略

- (1) 岗课赛证融合: 结合金融行业实际岗位需求, 将课程内容与相关职业技能竞赛、职业资格证书考试内容相融合, 提升学生的职业竞争力。
- (2) 案例教学与情境模拟: 通过引入真实案例和情境模拟, 增强学生对理财知识的理解和应用能力。
- (3) 跨学科整合: 将个人理财课程与其他相关学科如金融、经济、法律等进行整合, 拓宽学生的知识视野。

#### 2. 教学方法

- (1) 讲授法: 系统传授个人理财的基础知识和核心理念。
- (2) 案例分析法: 通过分析具体案例, 引导学生思考并解决问题。
- (3) 小组讨论法: 鼓励学生分组讨论, 共同探究理财策略。
- (4) 角色扮演法: 模拟不同角色进行理财规划, 培养学生的实际操作能力。

#### 3. 教学手段

- (1) 多媒体教学: 利用课件、视频等多媒体资源辅助教学。
- (2) 网络教学平台: 利用网络教学平台发布教学资源, 方便学生自主学习。
- (3) 实践操作: 组织学生进行理财规划软件的实操练习, 提升实践能力。

#### 4. 考核评价

- (1) 过程考核: 通过课堂表现、小组讨论、作业提交等方式对学生进行过程考核。
- (2) 结果考核: 通过期末考查、理财规划报告等方式对学生进行结果考核。
- (3) 综合评价: 结合学生的职业素养、实践能力等因素进行综合评价。

#### 5. 对学生的要求

- (1) 积极参与课堂活动: 认真听讲, 积极参与课堂讨论和互动。
- (2) 自主学习: 利用课余时间自主学习相关知识, 提升自主学习能力。
- (3) 注重实践: 认真完成理财规划软件的实操练习, 提升实际操作能力。
- (4) 诚信守时: 遵守课堂纪律, 按时完成作业和报告提交。

课程名称	公司理财					开课学期	第8学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

## 课程目标：

### 1. 知识目标：

- (1) 正确认识互联网证券的概念和模式，掌握互联网证券业务特点和发展趋势。
- (2) 熟悉互联网证券业务的流程。
- (3) 掌握 K 线理论、切线理论、形态理论、波浪理论、量价关系理论等技术分析理论。
- (4) 熟悉互联网证券投资过程中常见的趋势型指标、超买超卖型指标和人气型指标。
- (5) 掌握互联网证券投资分析中宏观分析、行业分析和公司分析的主要内容。
- (6) 掌握人工智能在证券中的运用。
- (7) 了解互联网发展新形势下证券从业人员的职业规范。

### 2. 能力目标：

- (1) 培训学生利用互联网搜集信息，筛选信息以及信息分析的能力。
- (2) 培养学生利用互联网技术完成证券投资交易、资产管理和风险控制的能力。
- (3) 能运用常见的技术分析理论和技术分析指标对互联网证券投资进行行情分析。

### 3. 素质目标：

- (1) 培训学生独立思考的良好习惯。
- (2) 培养学习主动学习的勤勉品格。
- (3) 培养勇于探索的创新思维以及开放公正平等的互联网精神。
- (4) 培养良好的风险防范意识。

## 主要内容：

- 项目一 绪论
- 项目二 互联网证券投资技术分析理论
- 项目三 互联网证券投资技术分析主要技术指标
- 项目四 互联网证券投资宏观经济分析
- 项目五 互联网证券投资行业分析
- 项目六 互联网证券投资公司分析

## 教学要求：

### 1. 教学策略

- (1) 岗课赛证融合：结合金融行业的实际需求，将课程内容与实际岗位技能对接，同时引入竞赛和证书考核，提升学生的实践能力和职业竞争力。
- (2) 以学生为中心：关注学生的学习需求和兴趣点，灵活调整教学内容和进度，确保教学活动能够激发学生的学习兴趣 and 主动性。
- (3) 思政元素融入：在教学过程中融入思政元素，如通过案例分析培养学生的爱国情怀、职业素养和社会责任感。

### 2. 教学方法

- (1) 案例教学：利用实际案例帮助学生理解理论知识，提升学生的分析问题和解决问题的能力。
- (2) 互动式教学：鼓励学生积极参与课堂讨论，通过小组协作、角色扮演等方式，培养学生的团队协作和沟通能力。
- (3) 理论与实践相结合：结合金融行业实际，引入模拟投资、项目分析等实践活动，增强学生的实际操作能力。

### 3. 教学手段

- (1) 多媒体教学：利用多媒体课件、视频资料等丰富教学资源，提高教学的直观性和趣味性。
- (2) 网络教学平台：利用网络教学平台发布课程资料、布置作业、开展在线讨论等，实现教学活动的线



上线下融合。

(3) 软件工具辅助：引入专业的金融分析软件，辅助学生进行数据分析、模拟投资等活动。

#### 4. 考核评价

(1) 过程评价：注重学生的学习过程，通过课堂表现、小组活动、作业提交等方式对学生进行过程性的评价。

(2) 结果评价：通过期末考查、课程设计、项目报告等方式对学生进行结果性评价，确保学生掌握课程的核心知识和技能。

(3) 综合评价：结合学生的职业素养、实践能力、创新能力等方面进行综合评价，全面反映学生的学习成果。

#### 5. 对学生的学习要求

(1) 独立思考：鼓励学生独立思考，不满足于表面知识，要深入探究问题的本质和根源。

(2) 主动学习：要求学生主动学习，积极参与课堂讨论和活动，充分利用网络教学资源进行自主学习。

(3) 实践操作：强调实践操作的重要性，要求学生能够将所学知识应用于实际情境中，解决实际问题。

(4) 职业素养：培养学生的职业素养和社会责任感，使其具备良好的职业道德和团队合作精神。

课程名称	1+X 课证融合(智能投顾)					开课学期	第 7 学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

#### 课程目标：

##### 1. 知识目标：

(1) 通过教学，学生能够理解如何开展理财规划的基础工作，如何管理个人或家庭的财务，了解投资规划、住房规划、教育金规划、保险规划、纳税规划、退休规划及遗产规划的程序；

(2) 能够帮助客户进行理财规划，并选择和组合金融工具并以帮助客户进行管理，以实现一定的财务目标。

##### 2. 能力目标：

(1) 能够按照客户的风险偏好和家庭财务状况为其选择合适的理财产品；

(2) 能够与客户进行良好的沟通；能够搜集资料、分析资料；

(3) 能够对市场发展趋势进行分析；能够制定理财规划；为投资者决策提供有价值的参考意见。

##### 3. 素质目标：

通过本课程的学习和实训，培养学生较强的风险意识和高尚的职业道德，培养学生的敬业精神、团队精神、求索精神，使其具有良好的人际沟通能力、社会活动能力、协调组织能力和公共交往能力，同时具有为上岗就业成为一名优秀的理财规划师奠定素质基础。

#### 主要内容：

- 1 证券市场概述
- 2 证券投资工具
- 3 证券投资基金
- 4 基金定投及基金实训
- 5 证券投资基本面分析
- 6 银行理财产品概述
- 7 贵金属投资实训
- 8 理财规划岗前准备



- 9 单身期理财
- 10 家庭形成期理财
- 11 家庭成长期理财
- 12 家庭成熟期理财

**教学要求：**

**1. 教学策略**

(1) 岗课赛证融合：本课程紧密结合金融服务与管理专业的岗位需求，以理财规划师岗位为出发点，将课程内容与实际工作任务相对应，同时融入职业技能等级证书（智能投顾）的考核要求，实现岗位、课程、竞赛和证书的深度融合。

(2) 强调实践与创新能力培养：课程设计注重学生实践能力的培养，通过仿真模拟、案例分析等活动项目，提升学生的实际操作能力和解决问题的能力。同时，鼓励学生创新思维，培养其创新能力。

**2. 教学方法**

(1) 案例教学法：结合真实案例，引导学生分析问题、解决问题，增强学生的实践能力。

(2) 互动式教学法：鼓励学生积极参与课堂讨论，通过师生互动，提高学生的学习兴趣和参与度。

(3) 模拟实训法：模拟真实工作场景，让学生在实践中掌握理论知识，提升职业技能。

**3. 教学手段**

(1) 多媒体教学：利用多媒体课件、视听光盘等现代化教学手段，丰富教学资源，提高教学效果。

(2) 网络教学：开发网络课程资源，利用网络平台进行教学和学习，突破时间和空间的限制。

(3) 实践操作：加强实践教学环节，通过实训实操、案例分析等方式，培养学生的动手能力和实践能力。

**4. 考核评价**

(1) 过程性考核：注重对学生学习过程的评价，包括课堂表现、课后作业、实训成绩等。

(2) 综合性考核：结合理论考试、实践技能考核等多种方式，全面评价学生的知识掌握情况和职业能力。

(3) 方考核方式：建议采用2:2:6的方考核方式，即平时表现成绩占20%，实训成绩占20%，期末理论考试成绩占60%。

**5. 对学生的要求**

(1) 扎实掌握基础知识：学生需要掌握金融学基础、经济学基础等先修课程的知识，为后续学习打下坚实基础。

(2) 提升实践能力：学生应积极参与课程中的实践活动，通过实训实操、案例分析等方式提升自己的实践能力。

(3) 培养职业素养：学生应具备良好的职业道德和职业素养，包括诚实守信、善于沟通和团队合作等品质。

(4) 创新思维与解决问题能力：鼓励学生具备创新思维，能够在实际工作中发现问题并解决问题。

课程名称	证券投资分析					开课学期	第8学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

## 课程目标：

### 1. 知识目标：

- (1) 正确认识互联网证券的概念和模式，掌握互联网证券业务特点和发展趋势。
- (2) 熟悉互联网证券业务的流程。
- (3) 掌握K线理论、切线理论、形态理论、波浪理论、量价关系理论等技术分析理论。
- (4) 熟悉互联网证券投资过程中常见的趋势型指标、超买超卖型指标和人气型指标。
- (5) 掌握互联网证券投资分析中宏观分析、行业分析和公司分析的主要内容。
- (6) 掌握人工智能在证券中的运用。
- (7) 了解互联网发展新形势下证券从业人员的职业规范。

### 2. 能力目标：

- (1) 培训学生利用互联网搜集信息，筛选信息以及信息分析的能力。
- (2) 培养学生利用互联网技术完成证券投资交易、资产管理和风险控制的能力。
- (3) 能运用常见的技术分析理论和技术分析指标对互联网证券投资进行行情分析。
- (4) 能运用宏观分析、行业分析和公司分析对互联网证券投资行情进行分析。
- (5) 能掌握互联网证券业务的新趋势、新特点，以及对证券从业人员的新的要求。

### 3. 素质目标：

- (1) 培训学生独立思考的良好习惯。
- (2) 培养学习主动学习的勤勉品格。
- (3) 培养勇于探索的创新思维以及开放公正平等的互联网精神。
- (4) 培养良好的风险防范意识。

## 主要内容：

- 项目一 绪论
- 项目二 互联网证券投资技术分析理论
- 项目三 互联网证券投资技术分析主要技术指标
- 项目四 互联网证券投资宏观经济分析
- 项目五 互联网证券投资行业分析
- 项目六 互联网证券投资公司分析
- 项目七 证券从业者的职业规范

## 教学要求：

### 1. 教学策略：

学习内容设计合理并通过教学反思不断优化与改进，分享丰富的案例以及运用不同的教学方法和教学手段，让学生加强对知识点的理解。

### 2. 教学方法：

可以进行分组讨论，分版块调研等形式，要求学生撰写证券投资分析报告，培养学生搜集信息能力，以及逻辑思维能力。

### 3. 教学手段：

注重学生创新精神和实践能力的培养，提高学生的独立思考能力。运用现代教育手段辅助教学，如采用多媒体教学手段、短片动画或实例演示来激发学生学习兴趣。

### 4. 考核评价：

本课程为是实训类考查科目，总评成绩主要由期末考试成绩和平时成绩综合评定（课程考核总评成绩=期末考成绩×30%+平时成绩×70%）。期末考查采用开放式考查，满分100分。平时成绩主要根据考勤情况、课堂提问及每堂课具体的实训作业来考核。其中考勤占20%，作业占50%。

### 5. 对学生的学习要求：

学生应积极主动地学习证券投资分析课程，充分利用课堂时间、课后时间以及网络资源进行学习。在学习过程中，学生应保持认真严谨的态度，对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流，通过小组讨论、项目合作等形式来提升团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律，诚实守信地完成各项学习任务和考核任务。

课程名称	Excel 商务数据分析与应用				开课学期	第 4 学期	
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

### 课程目标

#### 1. 知识目标

- (1) 掌握 Excel 工具在商务数据收集、清洗、转换与计算中的核心操作方法；
- (2) 理解数据可视化原理，熟练运用 Excel 制作图表及撰写专业数据分析报告；
- (3) 掌握市场、商品、营销推广、客户及运营数据的分析方法与策略。

#### 2. 能力目标

- (1) 能够运用 Excel 完成商务数据预处理、深度分析与可视化呈现；
- (2) 具备基于 Excel 的行业特征分析、商品定价优化、客户画像构建等实战能力；
- (3) 能够针对运营问题设计数据驱动解决方案，提出改善建议。

#### 3. 素质目标

- (1) 培养严谨、务实的数据分析态度与科学精神；
- (2) 强化团队协作能力，通过分组案例讨论提升沟通效率；
- (3) 增强数据安全意识，遵守职业道德规范。

### 主要内容

1. Excel 数据技术模块：数据采集原则、清洗（缺失/重复值处理）、转换与分析方法（PEST、RFM 模型等）。
2. 数据可视化与报告：Excel 图表制作（柱形图、漏斗图等）、报告结构与撰写技巧。
3. 场景化分析应用：市场容量测算、商品定价策略、客户忠诚度分析、流量质量评估等实战案例。

### 教学要求

1. 教学策略：以“理论+实训”为主线，通过电商运营真实项目驱动教学，强调学做一体。
2. 教学方法：案例教学（行业标杆分析）、任务导向（仿真实训）、小组研讨（数据报告优化）。
3. 教学手段：采用 Excel 2016 工具实操、仿真实训平台演练、企业案例库解析。
4. 考核评价：平时成绩（40%，含 8 次 Excel 实战训练）+期末大作业（50%，综合数据分析报告）+考勤（10%）。

5. 学生学习要求：课后需完成 Excel 数据清洗、可视化等专项练习，积极参与小组案例分析，掌握工具进阶技巧。

#### （四）专业拓展课程

课程名称	金融连锁企业运营					开课学期	第 7 学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核
<p><b>课程目标：</b></p> <p><b>1. 知识目标：</b></p> <p>(1) 掌握金融连锁企业的定义与特点；</p> <p>(2) 了解国内外金融连锁企业发展现状与趋势；</p> <p>(3) 了解门店选址与布局规划；</p> <p>(4) 掌握市场细分与目标市场选择；</p> <p>(5) 掌握信用风险识别与防控；</p> <p><b>2. 能力目标：</b></p> <p>(1) 能够理解金融连锁企业的基本特征与运营模式，掌握其发展趋势及影响因素；</p> <p>(2) 能够掌握金融连锁企业日常运营的关键环节，能制定并实施有效的运营策略；</p> <p>(3) 能够分析市场环境，制定针对性的营销策略，提升客户满意度与忠诚度；</p> <p>(4) 能够运用数字化工具优化企业运营与管理；</p> <p><b>3. 素质目标：</b></p> <p>(1) 培养学生高尚的道德品格和企业家精神；</p> <p>(2) 熟悉金融连锁企业面临的主要风险类型，掌握风险识别、评估与应对的方法；</p> <p><b>主要内容：</b></p> <p>项目一 金融连锁企业概述</p> <p>项目二 金融连锁企业运营管理</p> <p>项目三 营销策略与客户关系管理</p> <p>项目四 金融连锁企业风险管理</p> <p>项目五 数字化转型与金融科技应用</p> <p><b>教学要求：</b></p> <p><b>1. 教学策略：</b></p> <p>(1) 明确教学目标与定位</p> <p>(2) 理论与实践相结合，结合多媒体教学资源，深入浅出地讲解金融连锁企业运营的理论知识。通过生动的案例分析和互动讨论，激发学生的学习兴趣和思维能力。</p> <p>(3) 分层教学与个性化指导，针对不同学生的基础和水平，实施分层教学。对于基础较薄弱的学生，加强基础知识的补习和巩固；对于学有余力的学生，则提供更高层次的学习内容和挑战。同时，注重个性化指导，关注学生的个体差异和兴趣特点，提供有针对性的学习建议和资源支持。</p> <p>(4) 强化技能训练与能力培养，在金融连锁企业运营课程中，注重培养学生的专业技能和综合能力。通过模拟实训和项目作业等方式，训练学生的市场分析、营销策划、风险控制、团队协作等能力。同</p>							

时，鼓励学生参与科研项目 and 创新创业活动，提升创新能力和实践应用能力。

**2. 教学方法：**

(1) 理论教学：采用讲授法、讨论法、案例分析等方法，结合多媒体教学资源，增强教学互动性和实效性。

(2) 实践教学：组织企业参观、模拟实训、项目作业、社会调查等活动，让学生在实践中深化理论知识，提升解决问题的能力。

**3. 教学手段：**

通过在线学习，利用网络平台提供丰富的电子资源、在线课程和互动讨论区，支持学生自主学习和合作学习。

**4. 考核评价：**

(1) 平时成绩（占总成绩20%）：包括课堂参与、作业完成、小组讨论等情况。

(2) 实践成绩（占总成绩20%）：根据实践教学环节的表现和成果进行评价。

(3) 期末考试/课程论文（占总成绩60%）：采用闭卷考试或撰写课程论文的形式，全面考察学生对课程内容的掌握程度和应用能力

**5. 对学生的学习要求：**

让学生深入学习金融连锁企业的运营管理、市场营销、风险管理、财务管理、人力资源管理等相关课程知识，构建完整的知识体系。学生需具备将所学理论知识应用于实际问题的能力，如进行市场调研、制定营销策略、管理供应链等。培养学生良好的自主学习习惯，能够独立获取新知识、新技能，适应快速变化的金融行业环境。

<b>课程名称</b>	银行信贷实务				<b>开课学期</b>	第 8 学期	
<b>学分</b>	3	<b>总学时</b>	48	<b>实践学时</b>	24	<b>考核办法</b>	综合考核

**课程目标：**

**1. 知识目标：**

理解银行信贷基本概念：学生能够准确理解银行信贷的定义、起源、发展历程及其在经济社会发展中的作用。

掌握银行信贷业务规范：了解国内外银行信贷的相关法律法规、政策导向及业务操作规范。

熟悉银行信贷业务模式：掌握银行信贷的主要业务模式，包括农户银行信贷、个体工商户信贷、小企业信贷等，并理解各模式的特点和运作方式。

了解银行信贷风险管理：学习银行信贷风险管理的基本理论、方法和技术，了解信用风险、市场风险、操作风险等类型及其防范措施。

掌握银行信贷绩效评价：了解银行信贷绩效评价的指标体系、评价方法和评价标准，能够初步进行银行信贷项目的绩效评估。

**2. 能力目标：**

业务操作能力：学生能够熟练掌握银行信贷业务的操作流程，包括贷款申请、审核、审批、发放、贷后管理等环节。

风险识别与评估能力：具备识别银行信贷业务中潜在风险的能力，并能运用所学知识进行风险评估和防控。

客户服务能力：掌握与银行信贷客户沟通的技巧和方法，能够为客户提供专业、高效的信贷服务。

数据分析与决策能力：能够运用数据分析工具对银行信贷业务数据进行处理和分析，为决策提供有

力支持。

创新能力：鼓励学生关注银行信贷领域的最新动态和创新实践，具备创新思维和创新能力。

### 3. 素质目标：

法律意识与合规意识：树立强烈的法律意识和合规意识，确保在银行信贷业务中遵守相关法律法规和监管要求。

诚信与责任感：具备高度的诚信和责任感，对客户的资金安全和信贷业务的质量负责。

团队合作精神：具备良好的团队合作精神和沟通协调能力，能够与团队成员紧密合作，共同应对银行信贷业务中的挑战。

持续学习与自我提升：保持对银行信贷领域新知识、新技术的关注和学习，不断提升自身的专业素养和综合能力。

### 主要内容：

《银行信贷实务》课程主要内容包括以下几个方面：

认识银行信贷：介绍银行信贷的基本概念、发展历程、国际经验及国内现状。

银行信贷业务规范：讲解银行信贷业务的相关法律法规、政策导向及业务操作规范。

银行信贷业务模式：详细分析农户银行信贷、个体工商户信贷、小企业信贷等主要业务模式的特点和运作方式。

银行信贷风险管理：教授银行信贷风险管理的基本理论、方法和技术，包括信用风险、市场风险、操作风险等类型的识别和防控。

银行信贷绩效评价：介绍银行信贷绩效评价的指标体系、评价方法和评价标准，通过案例分析进行实践操作。

银行信贷业务拓展：探讨银行信贷业务的创新与发展趋势，包括产品创新、服务创新、技术创新等方面。

### 教学要求：

#### 1. 教学策略（岗课赛证）

岗位对接：结合金融机构银行信贷业务实际岗位需求，设计教学内容和实践活动，确保学生所学知识与行业需求紧密对接。

课程融合：将银行信贷实务的理论知识与实践操作相融合，形成系统、全面的课程体系。

技能竞赛：鼓励学生参加与银行信贷相关的技能竞赛和实践活动，提升实践能力和创新能力。

职业资格证书：引导学生关注并考取与银行信贷相关的职业资格证书，提升就业竞争力。

#### 2. 教学方法：

讲授与讨论：结合理论知识讲授和小组讨论，激发学生思考，加深理解。

案例分析：通过具体案例分析，帮助学生掌握银行信贷业务的操作流程、风险管理及绩效评价等方面的知识。

模拟实训：利用模拟软件或实际项目，进行银行信贷业务的模拟操作，提升学生的实践能力。

项目驱动：以实际项目为驱动，让学生在完成项目的过程中学习和应用知识。

#### 3. 教学手段：

多媒体教学：运用PPT、视频、动画等多媒体教学资源，丰富教学形式。

在线学习平台：利用在线学习平台进行课前预习、课后复习和拓展学习。

实践教学基地：与金融机构建立合作关系，为学生提供实践教学基地，进行实地参观和实习。

#### 4. 考核评价

平时成绩：包括课堂表现、小组讨论、作业完成情况等，占总评成绩的40%。

实践成绩：通过模拟实训、项目策划与实施、案例分析报告等形式，考察学生的实践能力和创新能

力，占总评成绩的30%。

期末考试：采用闭卷考试或论文答辩的形式，考察学生对课程知识的掌握程度和应用能力，占总评成绩的30%。

#### 5. 对学生的学习要求：

积极主动参与课堂学习和讨论，认真完成课后作业和实践任务。

关注银行信贷领域的最新动态和技术发展，保持学习的持续性和前瞻性。

具备良好的学习态度和职业道德，诚实守信

课程名称	消费者心理与行为分析					开课学期	第9学期
学分	2	总学时	32	实践学时	16	考核办法	综合考核

#### 课程目标：

##### 1. 知识目标：

(1) 了解消费者行为研究的核心概念，熟悉消费者心理与行为分析的内容和意义，掌握消费者心理与行为分析的基本方法；

(2) 了解消费者资源的含义及主要内容，熟悉消费者需要的类型，掌握消费者购买动机的类型及诱导方式；

(3) 掌握消费者认识过程、情感过程、意志过程对购买行为的影响；

(4) 了解消费者的个性及其特征，掌握消费者的气质、性格和能力与消费行为特点，熟悉消费者自我概念、生活方式和态度的主要含义；

(5) 了解消费群体的概念与分类，了解消费群体对消费行为的影响，掌握不同群体的消费心理特征和相应的营销策略；

(6) 了解文化因素和经济因素对消费者心理及行为的影响，熟悉消费情境的含义和分类，熟悉线上、线下购物情境对消费者心理及行为的影响；

(7) 掌握产品策略、商品定价、商业广告的心理要求及相应的营销策略；

(8) 了解营销沟通的含义、途径与营销策略，掌握营销人员与消费者的冲突与沟通，掌握拒绝购买态度的形成、类型和转化；

(9) 了解消费者购买决策的含义和主要内容，熟悉消费者购买决策的模型和类型，掌握消费者购买决策过程的主要步骤；

(10) 了解消费者忠诚的含义和类型，熟悉消费者购后行为中使用和处置的主要内容，掌握消费者满意的基本内容、行为表现、消费者评价及提升方法。

##### 2. 能力目标：

(1) 能够运用消费者心理与行为分析理论，分析消费者的消费心理及日常行为表现，能够在市场营销活动中运用消费者心理与行为分析的研究方法分析消费者行为；

(2) 能够正确发现并认识消费者的资源、需要和动机，能够针对性地进行营销策划，对消费者的动机进行有效引导；



- (3) 能够正确把握消费者的认识过程、情感过程和意志过程开展营销活动；
- (4) 能够正确认识不同消费者的不同气质、性格、能力、自我概念、生活方式和态度在消费过程中的表现，并针对性的做出正确的营销决策；
- (5) 能够根据市场状况对消费者群体进行细分，根据不同消费群体的消费心理和行为特征开展相应的营销活动；
- (6) 能够正确利用线下消费情境与消费者进行良好沟通，能够正确利用线上消费情境引导消费者的消费行为；
- (7) 能够根据消费者心理及行为表现正确开展商品命名、品牌决策、包装决策、新产品的的设计、商品定价、商业广告活动策划与实施等活动；
- (8) 能够正确使用营销沟通的渠道，与消费者顺利进行沟通，避免与消费者发生冲突的策略，顺利转化消费者的拒绝购买态度；
- (9) 能够根据消费者购买决策模型和类型推出相应的营销活动，能够有效引导消费者做出购买决策；
- (10) 能够正确关注消费者购后的产品使用和处置方式，提高消费者满意度，能够有效针对消费者的满意程度引导消费者忠诚度形成。

### 3. 素质目标：

- (1) 在消费者行为分析中培育并践行社会主义核心价值观，培养对中华优秀传统文化弘扬、传承与创新的营销意识，讲好中国故事，传播中国文化，助力乡村振兴，让世界更好地了解中国；
- (2) 立足时代，增进对“数字中国、科技强国、网络强国”的理解与认知，具备秉承商贸富国、经世济民、兴商润民、德本财末、客户至上、诚信共赢等职业信念和品德；
- (3) 具有“以客户为本、一切为了客户”的责任意识，较强的质量意识、环保意识、互联网意识、法律法规意识、危机意识、创新意识；
- (4) 理解并践行“由中国制造向中国创造的转变、由中国速度向中国质量的转变、由中国产品向中国品牌的转变”的商品创新发展理念和精益求精的工匠精神；
- (5) 培养树立正确的三观，拥有健康的心理和积极的生活态度，培养人格魅力，勇于奋斗，诚实守信，乐观向上，具有独立思考、自我学习和自我管理能力、职业生涯规划意识；
- (6) 培养学生的自我认知水平，具备正确的职业认知和精益求精的职业追求，树立科学消费观，培养理性消费、可持续性消费的正确理念；
- (7) 培养学生养成吃苦耐劳、耐心细致、严谨踏实的工作作风，较强的问题思辨能力、环境适应能力，换位思考意识，有较强的集体意识和团队沟通和合作意识，具备良好的职业道德。

### 主要内容：

- 项目一 消费者行为分析认知
- 项目二 消费者资源、需要与动机
- 项目三 消费者的心理活动过程
- 项目四 消费者的个性特征
- 项目五 消费者群体与消费者心理及行为
- 项目六 外部环境与消费者心理及行为
- 项目七 产品策略与消费者心理及行为
- 项目八 商品价格与消费者心理及行为

### 教学要求：



### 1. 教学策略:

选取典型的市场营销案例,引导学生分析消费者的心理动机和行为习惯。结合市场实际情况,探讨不同营销策略在消费者心理与行为中的应用效果。

### 2. 教学方法:

#### (1) 探究式教学法

该方法旨在激发学生主动观察、思考、阅读、动手的学习兴趣,进而分析、总结客观规律,既牢固掌握所学知识,又培养学生独立分析和解决问题的能力。例如在讲授公司会议流程时,先从学生们比较熟悉的班会流程及班会的准备工作讲起,引起学生的兴趣与思考,然后再对照引入公司会议的工作流程及会议准备工作的教学内容。

#### (2) 案例教学法

教师通常以实际的案例来介绍所讲内容,针对每单元的教学重点难点,教师选择行业或企业的典型消费者行为案例进行有针对性地分析,理论和实践相结合,引导学生针对核心问题进行讨论、意见汇报,最终教师总结。通过师生、生生之间的双向和多向互动,积极参与,平等对话和研讨,运用专业知识分析企业营销实践过程中的消费行为的实质。

#### (3) 分组讨论教学法

在集体性任务中,通过分组讨论让所有学生能全部参与到明确的集体任务中,达到合作学习的目的。分组讨论过程中小组成员之间相互依赖、相互沟通、相互合作,共同负责。培养学生良好的表达沟通能力以及发现问题、分析问题和解决问题的能力,同时培养学生沟通能力、创新能力和团队协作精神。

### 3. 教学手段:

(1) 多媒体教学,利用PPT、视频等多媒体教学手段,直观展示消费者心理与行为的相关知识,提高学生的学习兴趣 and 积极性。

(2) 网络教学,利用网络平台发布课程资料、在线讨论和作业提交等功能,方便学生自主学习和师生互动。

(3) 虚拟现实技术,探索引入虚拟现实技术,模拟消费者购物场景,使学生更直观地感受消费者心理与行为的变化。

**4. 考核评价:** 总结性考试:提交期末作品,占总成绩的70%。 形成性考核:包括,平时课堂出勤、课堂表现、项目作业完成情况,占总成绩的30%。

### 5. 对学生的要求:

学生需深入理解消费者心理与行为分析的基本概念,包括认知、情感、意志、态度等心理要素在消费行为中的表现和作用。学生需具备分析具体消费案例的能力,通过案例分析加深对消费者心理与行为的理解。要求能够识别案例中的关键信息,运用所学知识分析消费者的心理动机和行为习惯,并提出相应的营销策略。要求学生能够积极参与小组讨论和团队项目,与团队成员共同解决问题。

课程名称	基金投资分析					开课学期	第9学期
学分	2	总学时	32	实践学时	16	考核办法	综合考核

## 课程目标：

### 1. 知识目标：

(1) 要求学生熟练掌握证基金投资基本工具：股票、债券、证券投资基金以及金融衍生品的基本概念、分类、具体内容。

(2) 熟练掌握有关投资基金的基本理论、运作实务以及与基金投资管理有关的投资学方面的知识。

(3) 能够熟练掌握有关证券投资基金的基本理论、运作实务以及与基金投资管理有关的投资学方面的知识。

### 2. 能力目标：

(1) 熟练掌握有关投资基金的基本理论、运作实务

(2) 熟练掌握与基金投资管理有关的投资学方面的知识。

### 3. 素质目标：

(1) 培养学生科学严谨的工作态度、创新能力、具有爱岗敬业与团队合作精神的能力；

(2) 促进学生在诚实正直、专业信心等方面的基本品性素质；

(3) 促进学生的自然的言谈举止、坦然的心态、让人喜欢与赢得尊重的交往素质；

(4) 促进学生的目标追求毅力包括职业定位、个人规划、挫折承受力等专业必备素质；

(5) 帮助学生树立专业自信心、持之以恒、积极进取、自强不息的向上的精神素质；

(6) 促成学生的洞察力、应变思维、创造性意识、影响他人等的能力素质。

## 主要内容：

项目一 基金的类型

项目二 基金的类型

项目三 基金市场基金的募集、交易与登记

项目四 基金管理人

项目五 基金的估值、费用与会计核算

项目六 基金收益分配与税收

## 教学要求：

### 1. 教学策略：

教授学生如何进行宏观经济分析、行业分析、公司基本面分析以及技术面分析；介绍不同投资策略（如价值投资、成长投资、量化投资等）的优缺点及适用场景。讲解基金投资中常见的风险类型（如市场风险、信用风险、流动性风险等）及评估方法。指导学生如何筛选优质基金，包括考察基金公司的管理能力、基金经理的投资业绩等。

### 2. 教学方法：

(1) 案例教学法

主要用来进行基金基本原则和基金合同方面的教学。在教学过程中利用大量的现实案例进行课堂讨论和讲解，以提高学生分析问题、解决问题的能力。

(2) 问题探究法

主要用于学生分析当前的证券热点问题。即采取启发诱导的方式，引导学生探究现实生活中的保险热点问题，激发学生的学习热情，促使学生由被动接受转变为主动思考，提高了学生对知识的运用能力。

(3) 目标导向法

主要用于学生对资格考试的练习方面。即通过对学生设定目标——要求在本课程学习结束时通过基金管理人资格考试，并以资格考试的成绩作为学生期中考试的成绩。以此加强激励，提高学生的学习积

极性、主动性。在教学过程中，强化学生关于基金管理人资格考试的训练，专门根据考试大纲为学生设计大量的习题，为学生顺利取得资格证书打下良好的基础。

#### (4) 模拟仿真教学法

主要用于基金业务内容的教学。即可在校内实训室，运用保险模拟教学软件对学生进行业务操作训练，使学生对实际保基金务运作有一个初步的认识，为后续专业课程的学习奠定良好的基础。另外，在加强学生的基金理念方面，我们运用多媒体技术教学法和网络教学法，通过组织学生观看大量的动画短片的形式，加深学生对基金重要性的认识，增强学生的学习兴趣，提高教学效果。

### 3. 教学手段：

#### (1) 课堂教学采用多媒体教学

教学课件内容丰富、含有大量信息，既方便了教学，也调动了学生学习的积极性，形成了良好的教与学互动。

#### (2) 实训内容采用电脑软件模拟教学

本课程采用基金软件，基金的具体业务环节流程都上机操作，让学生对公司的基金业务操作流程熟悉、了解。

#### (3) 作业形式改革

在基金教学活动中形成了形式多样的作业形式，不仅有题库形式的章节理论作业和实训作业、还有课堂讨论、案例分析、课外作业、论文和调查报告、基金计划书的设计等。

### 4. 考核评价：

(1) 本课程考核分为两个部分：一是平时考核，占学期总成绩的 60%；二是期末考核，占学期总成绩的 40%。

(2) 期末考核主要考核学生的专业知识的理解分析能力。

### 5. 对学生的学习要求：

学生应积极主动地学习基金投资分析课程，充分利用课堂时间、课后时间以及网络资源进行学习和实践。在学习过程中，学生应保持认真严谨的态度，对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流，通过小组讨论、项目合作等形式来提升自己的团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律，诚实守信地完成各项学习任务 and 考核任务。

课程名称	保险理论与营销					开课学期	第 8 学期
学分	3	总学时	48	实践学时	16	考核办法	综合考核

### 课程目标：

#### 1. 知识目标：

- (1) 准确掌握保险学的基础理论知识，熟悉保险市场动作的基本规则。
- (2) 了解保险各环节业务的实际操作方法和注意事项，提高业务操作技能水平。
- (3) 能做到理论联系实际，将保险专业基础知识融于保险实务操作之中。

#### 2. 能力目标：

- (1) 培养学生诚信为金的职业道德能力；
- (2) 能运用保险基础知识和保险理论等知识解决实践当中的保险问题；
- (3) 能运用保险知识进行一定深度的案例分析和比较；

#### 3. 素质目标：

- (1) 具有乐观向上的心理素质和健康的身体素质；
- (2) 具有团队意识和良好的团队合作精神；

- (3) 具有较好的诚信品质和较强的责任意识；
- (4) 具有较强的自学能力及开拓创新精神。

#### 主要内容：

- 项目一 风险与风险管理
- 项目二 保险概述
- 项目三 保险合同
- 项目四 保险基本原则
- 项目五 保险公司业务经营与管理
- 项目六 财产保险
- 项目七 人身保险
- 项目八 保险职业道德

#### 教学要求：

##### 1. 教学策略：

教学内容设计合理并通过教学反思不断优化与改进，分享丰富的案例以及运用不同的教学方法和教学手段，让学生加强对知识点的理解。

##### 2. 教学方法：

###### (1) 案例教学法

主要用来进行保险基本原则和保险合同方面的教学。在教学过程中利用大量的现实案例进行课堂讨论和讲解，以提高学生分析问题、解决问题的能力。

###### (2) 问题探究法

主要用于学生分析当前的保险热点问题，即采取启发诱导的方式，引导学生探究现实生活中的保险热点问题，激发学生的学习热情，促使学生由被动接受转变为主动思考，提高学生对知识的运用能力。

###### (3) 目标导向法

主要用于学生对资格考试的练习方面。即通过对学生设定目标——要求在本课程学习结束时通过保险代理人资格考试，并以资格考试的成绩作为学生期中考试的成绩。以此加强激励，提高学生的学习积极性、主动性。在教学过程中，强化学生关于保险代理人资格考试的训练，专门根据考试大纲为学生设计大量的习题，为学生顺利取得资格证书打下良好的基础。

###### (4) 模拟仿真教学法

主要用于保险业务内容的教学。即可在校内实训室，运用保险模拟教学软件对学生进行保单录入、保险承保、核保、理赔等保险业务操作训练，使学生对实际保险业务运作有一个初步的认识，为后续专业课程的学习奠定良好的基础。另外，在加强学生的保险理念方面，我们运用多媒体技术教学法和网络教学法，通过组织学生观看大量的动画短片的形式，加深学生对保险重要性的认识，增强学生的学习兴趣，提高教学效果。

##### 3. 教学手段：

###### (1) 课堂教学采用多媒体教学

教学课件内容丰富、含有大量信息，既方便了教学，也调动了学生学习的积极性，形成了良好的教与学互动。

###### (2) 实训内容采用电脑软件模拟教学

本课程采用保险软件，保险的具体业务环节、承保、核保、风险评估、出单接受报案、理算、核赔、批单、到期通知等业务流程都上机操作，让学生对公司的保险业务操作流程熟悉、了解。

###### (3) 作业形式改革

在保险教学活动中形成了形式多样的作业形式，不仅有题库形式的章节理论作业和实训作业、还有

课堂讨论、案例分析、课外作业、论文和调查报告、保险计划书的设计等。

#### 4. 考核评价:

(1) 本课程考核分为两个部分: 一是平时考核, 占学期总成绩的 60%; 二是期末考核, 占学期总成绩的 40%。

(2) 平时考核包括期中考试、作业习题、平时表现等。期中考试实行“以证代考”的形式, 即以保险代理人资格考试代替传统的期中考试。考试时间可以灵活, 即在学期结束前完成。期中考试占平时成绩的20%; 作业习题不拘泥于一种形式, 根据课程的特点布置作业。比如, 有的模块学完后, 要求学生收集相关资料撰写小论文, 以加深学生对所学内容的理解, 同时也提高学生的动手能力。有的模块内容要求学生到保险公司进行实地调查, 要求写出调查报告或体会, 这样使学生身临其境, 做到理论与实践更好地结合。

#### 5. 对学生的要求:

学生应积极主动地学习保险理论与营销课程, 充分利用课堂时间、课后时间以及网络资源进行学习和实践。在学习过程中, 学生应保持认真严谨的态度, 对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流, 通过小组讨论、项目合作等形式来提升自己的团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律, 诚实守信地完成各项学习任务和考核任务。

课程名称	金融客户管理与服务				开课学期	第 8 学期	
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

#### 课程目标:

##### 1. 知识目标:

(1) 了解金融客户关系管理的产生与发展、概念和内涵以及进行金融客户关系管理的意义、原则和目的。

(2) 描述金融客户的概念和分类方法。

(3) 描述金融客户满意度和忠诚度量表的设计原理。

(4) 描述金融客户识别、客户服务、客户流失原因和客户保持方法。

##### 2. 能力目标:

(1) 能够设计金融客户满意度和忠诚度量表并开展调查。

(2) 能够分析金融客户识别、客户服务、客户流失原因和客户保持方法。

(3) 能够运用金融客户关系管理的原理和方法给出企业经营的解决方案。

##### 3. 素质目标:

(1) 培养学生团队合作意识和能力。

(2) 培养严于律己、自我管理的基本素质。

(3) 培养吃苦耐劳的精神品质、提升心理抗压能力。

#### 主要内容:

项目一 金融客户关系概述

项目二 选择金融客户

项目三 开发金融客户

项目四 管理金融客户信息

项目五 对金融客户分级

项目六 客户服务与沟通

项目七 提高金融客户满意度

项目八 处理金融客户投诉

**教学要求：**

**1. 教学策略**

(1) 岗课赛证融合：结合金融行业的实际岗位需求，将课程内容与相关竞赛、职业资格证书的考核要求相结合，提升学生的职业竞争力。

(2) 案例教学：通过引入真实的金融行业案例，如“一带一路”建设中的金融客户关系管理实践，增强学生的实践感知和问题解决能力。

(3) 情境模拟：设计模拟场景，让学生在模拟的金融环境中进行角色扮演，体验并学习金融客户关系管理的实际操作。

**2. 教学方法**

(1) 项目驱动教学：围绕金融客户关系管理的各个环节设计项目任务，引导学生通过完成项目来掌握知识和技能。

(2) 小组合作学习：鼓励学生分组合作，共同完成任务，培养学生的团队合作精神和沟通能力。

(3) 翻转课堂：利用信息技术手段，让学生在课前预习，课堂上进行讨论和答疑，提升教学效果

**3. 教学手段**

(1) 多媒体课件：制作包含图文、视频等多媒体元素的课件，增强教学的直观性和趣味性。

(2) 网络课程资源：开发与利用网络课程资源，如在线课程、教学视频等，为学生提供丰富的学习资源。

(3) 实践操作平台：提供金融客户关系管理系统的模拟操作平台，让学生在实践中掌握操作技能

**4. 考核评价**

(1) 过程性评价：通过课堂表现、小组合作、项目完成度等过程性指标来评价学生的学习情况。

(2) 结果性评价：通过作业、考试、实践报告等结果性指标来检验学生的学习成果。

(3) 互评与自评：引入学生互评和自评机制，培养学生的自我反思和评价能力。

**5. 对学生的要求**

(1) 积极参与课堂活动：鼓励学生积极参与课堂讨论、小组合作等教学活动，提升学习效果。

(2) 主动学习：要求学生主动预习、复习课程内容，积极向教师和同学请教问题。

(3) 注重实践：强调学生在实际操作中学习和掌握金融客户关系管理的技能和方法。

(4) 培养职业素养：引导学生在学习过程中培养团队合作、职业精神、法治观念等职业素养。

课程名称	金融服务礼仪					开课学期	第 8 学期
学分	2	总学时	32	实践学时	16	考核办法	综合考核

**课程目标：**

**1. 知识目标：**

(1) 能够复述服务礼仪的基本原则

(2) 能够熟练应用商务活动中的尊位及位次排序原则

(3) 能够复述各类商务活动、商务会议与谈判的工作流程

(4) 能够熟练应用职场着装的基本原则，塑造良好的职业形象

(5) 能够复述职场中称呼的基本方式和注意事项

(6) 能够熟练使用商务场合见面的基本问候方式

## 2. 能力目标：

- (1) 能够独立或参与策划组织会议与谈判等常见商务活动
- (2) 能够在不同商务场合正确运用尊位与位次排序原则
- (3) 能够在待人接物中表达对他人的礼貌和尊敬
- (4) 养成良好的举止仪态
- (5) 在职业场合能够对自身的职业形象进行初步设计

## 3. 素质目标：

- (1) 养成尊重他人的良好心态和习惯
- (2) 培养沟通协调和团队合作能力
- (3) 锻炼形成良好的应变能力

### 主要内容：

- 项目一 礼仪认知篇
- 项目二 服务人员形象礼仪
- 项目三 见面礼仪
- 项目四 接待拜访礼仪
- 项目五 沟通礼仪
- 项目六 会议与谈判礼仪
- 项目七 宴请礼仪
- 项目八 求职面试礼仪

### 教学要求：

#### 1. 教学策略：

学内容设计合理并通过教学反思不断优化与改进，分享丰富的案例以及运用不同的教学方法和教学手段，让学生加强对知识点的理解。

#### 2. 教学方法：

##### (1) 探究式教学法

该方法旨在激发学生主动观察、思考、阅读、动手的学习兴趣，进而分析、总结客观规律，既牢固掌握所学知识，又培养学生独立分析和解决问题的能力。例如在讲授公司会议流程时，先从学生们比较熟悉的班会流程及班会的准备工作讲起，引起学生的兴趣与思考，然后再对照引入公司会议的工作流程及会议准备工作的教学内容，包括：会前工作流程、会中工作流程、会后工作流程，并为学生演示工作会议流程图。最后再让学生根据所讲内容，自己设计一份班会策划方案，作为本次任务的小结。

##### (2) 案例教学法

案例教学法是指在教学中，通过分析和研究现有的案例，来解释所有要讲授的教学内容并推动教学内容的发展与完善的一种辅助性教学方法。

教师通常以实际商务活动的案例来介绍所讲内容，特别是列举一些因为在商务活动的组织安排上出现差错、在商务场合礼仪规范上出现失误而导致合作失败的案例，强化学生对所学知识的理解。

##### (3) 角色扮演教学法

教师提出明确的任务要求，学生分成小组，让学生扮演特定组织中的有关角色，通过体验式学习演练，达到掌握技能的目的。例如在讲授商务谈判场合主客双方位次安排时，就采用角色扮演的方法，学生分成小组，分别扮演主客双方以及同一个谈判小组内的不同角色，在角色扮演的过程中，不仅学习了相关技能点内容，而且还培养了仪表、姿态、语言表达、沟通协调、应变和解决问题等能力。这种教学方法旨在把学生融入有意义的岗位任务中，使学生更快地进入工作状态，分工合作，团结协



作，并且善于处理在实训中遇到的各种技术问题和相互间的人际关系，有效地锻炼和提高学生的职业素质和岗位适应能力，做到“做中学，学中做。”

### 3. 教学手段：

(1) 课堂教学采用多媒体教学

教学课件内容丰富、含有大量信息，既方便了教学，也调动了学生学习的积极性，形成了良好的教与学互动。

(2) 作业形式改革

在保险教学活动中形成了形式多样的作业形式，不仅有题库形式的章节理论作业和实训作业、还有课堂讨论、案例分析、课外作业、情景剧等。

### 4. 考核评价：

由于本课程实践性强，决定了它不能单纯地考查学生的理论记忆，概念表述、逻辑推理，应侧重于综合职业素质能力培养和良好职业习惯的形成。因此，根据课程特点与目标，采用以考核知识的应用、技能与能力水平为主的，平时的形成性考核与期末的总结性考试并重，多种考核方式构成的课程教学考试模式，促进学生的应用能力的形成和培养。总结性考试：提交礼仪视频作品，占总成绩的50%。形成性考核：包括，平时课堂出勤、课堂表现、项目作业完成情况，占总成绩的50%。

### 5. 对学生的要求：

学生应积极主动地学习金融服务礼仪课程，充分利用课堂时间、课后以及网络资源进行学习和实践。在学习过程中，学生应保持认真严谨的态度，对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流，通过小组讨论、项目合作等形式来提升团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律，诚实守信地完成各项学习任务和考核任务。

课程名称	新媒体营销与运营					开课学期	第7学期
学分	3	总学时	48	实践学时	24	考核办法	综合考核

### 课程目标：

#### 1. 知识目标：

- (1) 具备高素质技能型专门人才的新媒体领域基础理论知识；
- (2) 了解主流新媒体及基础运营知识；
- (3) 具备小红书、微信和短视频运营基础技能；
- (4) 了解社群运营、推广、维护；
- (5) 掌握主要新媒体文案写作类型；
- (6) 掌握直播运营基础技能。

#### 2. 能力目标：

- (1) 具有较强的口头与书面表达能力；
- (2) 较强的人际沟通、公关协调能力；
- (3) 具有较强的团队协作能力；

#### 3. 素质目标：

- (1) 具有具有有良好的思想品德、行为规范、遵纪守法和职业道德意识；
- (2) 具有勇于创新、吃苦耐劳、乐于奉献、爱岗敬业的精神和严谨的工作作风；
- (3) 具有良好的诚信品质、责任意识、公平竞争意识和健康的身心素质。



### 主要内容:

- 项目一 新媒体与新媒体营销概述
- 项目二 新媒体营销必备技能
- 项目三 微信篇
- 项目四 小红书篇
- 项目五 短视频篇
- 项目六 直播篇
- 项目七 社群篇
- 项目八 新媒体时代的矩阵营销。

### 教学要求:

#### 1. 教学策略:

在教学中采用“复习回顾——案例教学（教师演示）——自主学习（学生演练）——学生上机实践（针对学生碰到的具体问题教师再进行讲解）——课堂小结——提示下次预习的内容”的教学方法，将课堂搬进实训室，即学即用，以取得较好的教学效果。

#### 2. 教学方法:

以问题为导向，以课堂学习为基础，以课堂讨论为主要学习形式。1. 结合课本多进行实战训练，提高学生的实战动手能力；2. 通过互联网，实时关注各种类型新媒体的玩法；3. 通过官网及APP实践体验各类新媒体，更加深入了解各新媒体。

#### 3. 教学手段:

（1）课堂教学采用多媒体教学

教学课件内容丰富、含有大量信息，既方便了教学，也调动了学生学习的积极性，形成了良好的教与学互动。

（2）作业形式改革

在保险教学活动中形成了形式多样的作业形式，不仅有题库形式的章节理论作业和实训作业、还有课堂讨论、案例分析、课外作业等。

#### 4. 考核评价:

根据课程特点与目标，采用以考核知识的应用、技能与能力水平为主的，建立过程考评（任务考评）与期末考评相结合的方法，强调过程考评的重要性。

#### 5. 对学生的学习要求:

学生应积极主动地学习新媒体营销与运营课程，充分利用课堂时间、课后时间以及网络资源进行学习和实践。在学习过程中，学生应保持认真严谨的态度，对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流，通过小组讨论、项目合作等形式来提升自己的团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律，诚实守信地完成各项学习任务 and 考核任务。

## （四）公共选修课程

课程名称	高等应用数学	开课学期	第8学期
------	--------	------	------

学分	3	总学时	48	实践学时	0	考核办法	考试
<p><b>课程目标：</b></p> <p><b>1. 知识目标：</b> 通过本门课程的学习，使学生获得函数与极限、一元函数微积分、多元函数微积分学等方面的基本知识、基本理论和基本运算技能，为学习后继课程以及进一步获得数学知识奠定必要的数学基础。</p> <p><b>2. 能力目标：</b> 在传授知识的同时，通过各个教学环节逐步培养学生熟练的运算能力、抽象思维能力、逻辑推理能力、空间想象能力和自学能力。还要培养学生抽象概括问题的能力和综合运用知识来分析解决实际问题的能力。</p> <p><b>3. 素质目标：</b> 它是一门必修的公共基础课。它将为今后学习专业基础课以及相关的专业课程打下必要的数学基础，为这些课程的提供必需的数学概念、理论、方法、运算技能和分析问题解决问题的能力素质。强调对学生基本运算能力和分析问题、解决问题能力的培养，以努力提高学生的数学修养和素质。</p> <p><b>主要内容：</b></p> <p>模块1：多元函数微分学（极值求解/条件优化）  模块2：线性代数应用（主成分分析/网络图论）  模块3：概率统计实战（假设检验/蒙特卡洛模拟）</p> <p><b>教学要求：</b> （简要说明建议采取的教学策略（包括岗课赛证）、教学方法、教学手段、考核评价等要求、对学生的学习要求）</p> <p><b>1. 教学策略</b> 岗课融合：引入企业案例（如物流路径优化） 赛证驱动：对接数学建模竞赛、数据分析师认证</p> <p><b>2. 教学方法</b> 采用翻转课堂+项目式教学（分组完成投资组合优化课题） 使用Geogebra动态演示+Jupyter Notebook代码实操</p> <p><b>3. 教学手段</b> （1）多媒体教学：利用PPT、视频等多媒体教学资源丰富课堂内容。 （2）网络教学平台：利用网络教学平台小雅系统发布课程资料、作业和测试，方便学生自主学习和复习。</p> <p><b>4. 考核评价</b> 过程性考核（40%）：编程作业、案例分析报告 终结性考核（60%）：闭卷理论考试</p> <p><b>5. 对学生的学习要求</b> 课前完成慕课预习（推荐中国大学MOOC《工程数学》） 每周至少4小时课外实践（数据清洗/模型调试）</p>							

课程名称	数字应用基础				开课学期	第9学期	
学分	3	总学时	48	实践学时	32	考核办法	考证

**课程目标：**

**1. 知识目标：**

(1) 计算机基础知识：使学生掌握计算机的基本概念、发展历程、系统组成（包括硬件和软件）以及计算机在各领域的应用。

(2) 操作系统知识：了解Windows等主流操作系统的基本功能和使用方法，包括文件管理、系统设置等。

(3) 办公软件应用：熟悉WPS办公软件（Word、Excel、PowerPoint）的基本操作和功能，能够进行文档编辑、表格制作、幻灯片设计等。

(4) 网络基础知识：了解计算机网络的基本概念、体系结构、协议以及Internet的应用，包括网页浏览、电子邮件收发等。

(5) 计算机安全：掌握基本的计算机安全知识，了解计算机病毒、木马等恶意软件的防范方法。

**2. 能力目标：**

(1) 计算机操作能力：具备基本的计算机操作能力，能够熟练地使用鼠标、键盘等输入设备，进行文件操作、系统设置等。

(2) 软件应用能力：能够独立完成文档编辑、表格制作、幻灯片设计等工作，并能够运用所学软件进行简单的数据处理和图表分析。

(3) 问题解决能力：在面对计算机相关问题时，能够运用所学知识进行分析、判断和解决。

(4) 自主学习能力：激发学生对计算机技术的兴趣，培养其自主学习和持续学习的能力。

**3. 素质目标：**

(1) 信息素养：提升学生的信息素养，使其能够有效地获取、评价、利用和创造信息。

(2) 职业道德：培养学生的职业道德观念，尊重知识产权，遵守法律法规，保护个人隐私。

(3) 团队协作精神：通过小组合作学习等方式，培养学生的团队协作精神和沟通能力。

(4) 创新意识：鼓励学生运用所学知识进行创新实践，培养其创新意识和创新精神。

**主要内容：**

(1) 计算机基础知识：包括计算机的发展历程、系统组成、数据表示与存储等。

(2) 操作系统使用：Windows操作系统的基本操作、文件管理、系统设置等。

(3) 办公软件应用：Word文档编辑、Excel表格制作与数据分析、PowerPoint演示文稿设计等。

(4) 网络基础与Internet应用：计算机网络的基本概念、体系结构、协议以及浏览器使用、电子邮件收发等。

(5) 计算机安全：计算机病毒、木马等恶意软件的防范方法，以及安全操作的重要性。

**教学要求：**

**1. 教学策略**

(1) 岗课对接：根据计算机行业岗位需求调整课程内容，确保学生所学知识与实际工作需求紧密对接。

(2) 课程嵌入：在课程中融入职业资格证书考试内容——全国计算机等级考试一级，使学生在学过程中即可备考。

(3) 赛事促进：鼓励学生参加计算机相关技能竞赛，通过竞赛检验学习成果并提升实践能力。

## 2. 教学方法

(1) 讲授法：通过教师系统讲解计算机基础知识。

(2) 演示法：利用多媒体教学资源演示软件操作过程。

(3) 实操法：强调实践操作，让学生在计算机上亲手操作以加深理解和记忆。

## 3. 教学手段

(1) 多媒体教学：利用 PPT、视频等多媒体教学资源丰富课堂内容。

(2) 网络教学平台：利用网络教学平台小雅系统发布课程资料、作业和测试，方便学生自主学习和复习。

(3) 实操机房：提供充足的计算机实操机房以确保每位学生都能进行实践操作。

## 4. 考核评价

(1) 平时成绩：包括出勤率、课堂表现、作业完成情况等。

(2) 实操考核：通过上机操作考试检验学生的实际操作能力。

(3) 期末考试：采用考证形式——全国计算机等级考试一级，考察学生对基础知识的掌握程度。

## 5. 对学生的学习要求

(1) 学习态度：保持积极的学习态度，认真听讲并参与课堂讨论和实践活动。

(2) 基础知识掌握：扎实掌握计算机基础知识及办公软件操作技能。

(3) 自主学习能力：培养自主学习能力，利用课余时间自主学习新知识、新技能。

(4) 团队协作能力：在小组活动中积极贡献自己的力量并与团队成员保持良好沟通。

课程名称	大学语文					开课学期	第 9 学期
学分	3	总学时	48	实践学时	0	考核办法	考试

### 课程目标：

#### 1. 知识目标：

(1) 具备基本的语文常识，掌握诗歌、散文、小说三大文学体裁特点，了解中国文学发展概况，尤其是课文所涉及的重要作家作品；

(2) 积累一定汉语知识，具有良好的阅读习惯和较强的母语驾驭能力，能够正确地理解和运用祖国语言文字进行表达和交流。

#### 2. 能力目标：

(1) 具有较高的审美鉴赏能力，能够运用文学知识阅读、欣赏文章与作品，能够正确描述、评价文学现象，准确抒发对自然、社会、人生的感受；

(2) 具有时代必须的信息素养，能够应用现代信息技术和传播媒介收集处理相关信息；

(3) 具有较强的观察能力，思辨能力，解决问题能力和创新思维能力，能够运用语文知识和专业知识，结合专业学习要求策划、组织和实施语文实践活动。

#### 3. 素质目标：

(1) 养成实事求是、崇尚真知的科学态度；

(2) 汲取仁人志士的智慧、襟怀和品质；

(3) 培养职业情感和敬业精神；

(4) 具有仁爱、孝悌、向善、进取的人文情怀；

(5) 养成谦让、诚信、刚毅的品格，形成豁达、乐观、积极的人生态度；(6) 弘扬爱国主义为核

心的民族精神和自主创新为核心的时代精神，树立正确的世界观、人生观、价值观。

### 主要内容：

课程涵盖古今中外的经典文学作品，旨在提升学生的人文素养、文学鉴赏能力和语言文字运用能力。课程通过精读与泛读相结合的方式，引导学生深入理解中国古代文学（如诗词歌赋、小说戏曲）、现代文学以及外国文学（如西方文学经典、东方文学瑰宝）的精髓。同时，注重文学理论的讲解，帮助学生掌握文学批评与鉴赏的方法，培养独立思考与批判性思维。此外，还涉及文化常识、写作技巧等内容，全面提升学生的综合素质与创新能力。

### 教学要求：

课程采取以学生为中心的教学策略，融合讲授、讨论、案例分析与项目式学习等多元教学方法，运用多媒体辅助教学与网络平台等现代化教学手段，通过平时表现、考试、项目作业及综合素质等多维度考核评价，全面促进学生主动学习、广泛阅读、勤于思考并注重实践，旨在培养学生的文学素养、语言表达能力和批判性思维能力。

课程名称	中国优秀传统文化				开课学期	第8学期	
学分	2	总学时	32	实践学时	0	考核办法	综合考核

### 课程目标：

#### 1. 知识目标：

掌握四大核心内容：儒家思想（仁礼信）、传统节日文化、非遗技艺（书法/戏曲）、经典典籍（《论语》《道德经》选读）

理解“和合共生”“天人合一”等哲学理念的现代意义

#### 2. 能力目标：

能运用传统文化元素进行创意表达（如节气海报设计）

具备非遗技艺基础实践能力（如剪纸、拓印）

#### 3. 素质目标：

树立文化自信，培养家国情怀

形成“知行合一”的品德修养

### 主要内容：

(1) 思想精髓：孔子“己所不欲”与职场沟通

(2) 艺术传承：孔子“己所不欲”与职场沟通

(3) 民俗实践：端午节龙舟制作竞赛

### 教学要求：

（简要说明建议采取的教学策略（包括岗课赛证）、教学方法、教学手段、考核评价等要求、对学生的学习要求）

#### 1. 教学策略

岗课融合：对接文旅企业，设计非遗IP开发任务

赛证驱动：组织“传统文化知识竞赛”，考取“非遗传承人（初级）”证书

#### 2. 教学方法

沉浸式教学：VR云游故宫/孔庙

项目式学习：分组策划“校园汉服文化周”

### 3. 教学手段

在教学中采用“复习回顾——案例教学（教师演示）——自主学习（学生演练）——学生上机实践（针对学生碰到的具体问题教师再进行讲解）——课堂小结——提示下次预习的内容”的教学方法，将课堂搬进实训室，即学即用，以取得较好的教学效果。

### 4. 考核评价

过程性（60%）：课堂辩论（如“传统vs现代礼仪”）、实践作品

终结性（40%）：文化传播方案设计答辩

### 5. 对学生的要求

每周完成1篇《文化观察笔记》

参与社区传统文化公益活动≥2次

## （五）综合实训课程

课程名称	军事训练				开课学期	第7学期	
学分	2	总学时	112	实践学时	112	考核办法	军训汇演

#### 课程目标：

##### 1. 知识目标：

（1）使学生掌握军事技能基础知识，包括共同条令教育、战术训练、防卫技能等。

##### 2. 能力目标：

（1）通过军事技能训练，学生能够掌握队列动作、轻武器射击、战术基础动作等基本军事技能，具备初步的防卫技能和战时防护能力。

（2）提高学生在紧急情况下的应急反应和处置能力，包括战场医疗救护、核生化防护、识图用图等技能。

（3）在军事训练中培养学生的团队协作精神和初步的指挥能力，使其能够在团队中发挥作用，共同完成任务。

##### 3. 素质目标：

（1）增强学生的国防观念和国家安全意识，激发爱国热情，培养学生的忧患危机意识。

（2）通过军事训练，培育和践行社会主义核心价值观，弘扬爱国主义精神，传承红色基因。

#### 主要内容：

1. 共同条令教育与训练：包括《内务条令》《纪律条令》《队列条令》教育，分列动作等。

2. 射击与战术训练：轻武器射击、单兵战术基础动作、分队战术等。

3. 防卫技能与战时防护训练：格斗基础、战场医疗救护、核生化防护等。

4. 现代战争：战争概述、新军事革命、机械化战争、信息化战争。

5. 战备基础与应用训练：紧急集合、行军拉练、野外生存、识图用图、电磁频谱监测等。

#### 教学要求：



1. 坚持课堂教学和教师面授在军事课教学中的主渠道作用，采用讲授、讨论、案例分析等多种教学方法。
2. 注重军事技能的实践教学，通过模拟训练、实地演练等方式，提高学生的实战能力。
3. 根据学生的实际情况和兴趣爱好，灵活选择“选讲（选训）”内容，提高教学的针对性和实效性。
4. 考核由学校和承训教官共同组织实施，成绩分优秀、良好、及格和不及格四个等级，根据学生参训时间、现实表现、掌握程度综合评定。

<b>课程名称</b>	思想道德与法治（社会实践）				<b>开课学期</b>	第 8 学期	
<b>学分</b>	1	<b>总学时</b>	16	<b>实践学时</b>	16	<b>考核办法</b>	实践报告

**课程目标：**

**1. 知识目标：**

掌握马克思主义人生观、价值观理论，树立正确的人生观，坚定理想信念，弘扬中国精神，积极投身人生实践，自觉践行社会主义核心价值观，掌握社会主义道德核心与原则与我国社会主义宪法和有关法律的基本精神和主要规定，深刻理解社会主义法律的本质特征和运行机制。

**2. 能力目标：**

提高自身的思想道德素质和法律修养，引导学生在日常生活中自觉践行。

**3. 素质目标：**

培养学生的科学人文素养、批判精神和创新精神，引导学生把个人利益和集体利益结合起来，把个人梦与中国梦的实现结合起来。

**主要内容：**

本课程针对大学生成长过程中面临的思想道德与法治问题，引导学生更好“走向社会、服务社会”。课程教学内容共分 7 个专题。

- 绪论：担当复兴大任 成就时代新人 3 学时（含实践1学时）
- 第一章 领悟人生真谛 把握人生方向 6 学时（含实践2学时）
- 第二章 追求远大理想 坚定崇高信念 6 学时（含实践2学时）
- 第三章 继承优良传统 弘扬中国精神 6 学时（含实践2学时）
- 第四章 明确价值要求 践行价值准则 6 学时（含实践2学时）
- 第五章 遵守道德规范 锤炼道德品格 9 学时（含实践3学时）
- 第六章 学习法治思想 提升法治素养 12 学时。（含实践4学时）

**教学要求：**

《思想道德与法治》（社会实践）课程是对大学生进行思想道德素质、行为修养和法律素养教育的必修课。开展本课程的教育，应该遵循如下要求：

**一、教学方法与手段**

1. 社会实践形式主要采取学生自主实践。自主实践的学生由自己联系实践单位，独立开展实践活动。学生选取与思政课相关的主题（亦可按照指导教师给出的实践课题），考核时要体现对学生基础、理论、原理掌握的程度，同时侧重考核学生运用所学知识解决问题的能力，强调实践过程线上、线下教学的互动，提高学生参与课堂的积极性和主动性，积极探索AI课件教学。

2. 考查方法：按照“多元评价，综合考核”的思路，在考核内容上减少以再现书本知识为主的考核内容，为客观全面地评价学生对所学知识的理解和应用能力，突出能力素质的考评。

## 二、课程教学考核评价

每学期学生完成一篇不低于2500字的课程论文或调研报告。根据学生提交社会实践报告质量，含选题新颖性、准确性、格式规范、字体整洁、语言规范、表达逻辑清晰、字数达标等维度进行综合评定成绩，实践成绩评定采用百分制度，统一以 400 字方格纸，黑色或蓝黑色钢笔、水笔书写，不得涂鸦。

课程名称	数智企业经营管理沙盘				开课学期	第 9 学期	
学分	2	总学时	52	实践学时	52	考核办法	综合考核

### 课程目标：

#### 1. 知识目标：

- (1) 能描述企业活动的全貌；
- (2) 能以企业资源计划为基点,联系到企业全部经济行为,如生产、经营、管理、财务等不同方面的业务活动；
- (3) 掌握供应链管理的方法,应用于企业供应链流程改善及执行。

#### 2. 能力目标：

- (1) 通过本课程的学习,使学生具有较强的服务意识、责任感和吃苦耐劳的品质；
  - (2) 通过分组活动,培养团队协作能力；
  - (3) 培养学生的实际操作能力,进行相关单据的生成与填写；
  - (4) 能熟练进行企业经营活动所需要的各种实践操作；
  - (5) 能够通过沙盘实战,多维度赋能供应链,不断优化资源,优化流程,优化各个节点效率。
- 从不同角度剖析和诊断企业多种形式的企业管理活动,从中体味到现代企业管理的真谛。

#### 3. 素质目标：

- (1) 有综合分析问题的能力,有分析问题的思路,知道要解决哪些问题；
- (2) 有解决问题的能力,知道应用什么理论和方法,需要什么数据,怎样解读计算结果,并根据分析结果,提出针对性的对策和措施。

### 主要内容：

#### 项目一 理解ERP

了解ERP的演化过程和基本理论。学习掌握ERP沙盘经营的规则

#### 项目二 沙盘分析分组

人员定位、职能定位

#### 项目三 企业经营决策制定

企业经营决策制定,重点分析市场需求



项目四 第一年经营  
 第一年经营 学会摆盘，填平报表  
 项目五 第二年经营  
 第二年经营 学会抄盘  
 项目六 第三年经营  
 第三年经营 学习竞单知识  
 项目七 第四年经营  
 第四年经营 通过甘特图学习生产计划制定，并研究竞争对手甘特图  
 项目八 第五年经营  
 第五年经营 学习经营过程中的纠错和应变能力  
 项目九 第六年经营  
 第六年经营 就生产利用率VS成本进行分析决策  
 项目十 复盘改善BPI  
 复盘总结 学习找出问题，解决问题

**教学要求：**

**1. 基本要求**

通过本课程的学习，学生能够了解企业ERP运营的全貌，学会运用所学的专业知识，在特定环境中，分析某一经济活动，既有供应链操作的技能，又有综合分析问题的能力。能够初步运用经济学、物流学、市场学、管理学、行为学、社会学、商品学、财务学、信息科学等诸多学科的相关知识，掌握现代企业运用ERP管理企业的方法以及在供应链管理过程中如何解决企业内部横向协同，外部上游供应商到终端客户的精益思想，最终实现价值链效益最大化。

**2. 组织形式**

根据实训要求,所有同学以小组为单位完成各项操作，熟悉应用ERP软件，熟悉物流沙盘摆盘要求，通过团队合作最大化企业所有者权益，并完成6年报表和甘特图的制作。

通过52学时的学习,知道本课程的性质、地位和独立价值。理解本课程的主要概念、基本原理。在学习过程中培养学生企业经营跨部门协同思维，初步学会企业经营战略分析、市场需求分析、制定采购计划、制定生产计划等。

**3. 考核方式**

考核成绩=期末沙盘经营成果考核（60%）+平时成绩(40%)

课程名称	金融投资专项实训				开课学期	第8学期	
学分	2	总学时	52	实践学时	52	考核办法	综合考核

## 课程目标：

### 1. 知识目标：

- (1) 掌握互联网证券投资的含义与特点；
- (2) 熟悉互联网证券投资策略；
- (3) 掌握互联网证券投资技术分析理论，包括k线理论、切线理论、形态理论、波浪理论、量价关系理论。为了理论联系实际；
- (4) 掌握互联网证券投资技术分析常见技术指标，包括趋势型指标、超买超卖型指标和人气型指标；
- (5) 熟悉宏观经济指标和经济政策对证券市场影响；
- (6) 了解行业分析意义的介绍并逐步引入了行业分析的主要内容；
- (7) 掌握证券市场法律法规概述

### 2. 能力目标：

- (1) 能够独立完成各项操作，熟悉常用分析软件，如东方财富、同花顺、典阅软件等；
- (2) 能够学会判断、分析股价趋势，掌握常用买卖技术；
- (3) 对指定的资金额度进行模拟投资，实现资金的“保值增值”。

### 3. 素质目标：

- (1) 培养良好的沟通能力；
- (2) 让学生拥有创新能力和团队合作精神；

## 主要内容：

- 项目一 绪论
- 项目二 互联网证券投资技术分析理论；
- 项目三 互联网证券投资技术分析主要技术指标
- 项目四 互联网证券投资宏观经济分析；
- 项目五 互联网证券投资行业分析；
- 项目六 互联网证券投资公司分析；
- 项目七 证券从业者的职业规范。

## 教学要求：

### 1. 教学策略：

教学中采用“复习回顾——案例教学（教师演示）——自主学习（学生演练）——学生上机实践（针对学生碰到的具体问题教师再进行讲解）——课堂小结——提示下次预习的内容”的教学方法，将课堂搬进实训室，即学即用，以取得较好的教学效果。

### 2. 教学方法：

(1) 讲授与演示：结合理论知识，对投资品种、交易规则、投资策略等进行系统讲授，并通过实际案例演示操作过程。

(2) 模拟实训：利用模拟交易平台进行实际操作演练，让学生在模拟环境中感受真实投资氛围，提高实践能力。

(3) 分组讨论与案例分析：组织学生分组讨论市场趋势、投资策略等问题，并通过案例分析加深对投资理论和方法的理解。

(4) 导师指导与反馈：安排经验丰富的导师进行一对一或小组指导，及时纠正学生的错误操作，并给予积极的反馈和建议。

### 3. 教学手段：

- (1) 媒体教学：利用PPT、视频等多媒体教学手段，直观展示金融市场动态和投资操作过程。

(2) 在线教学资源：提供丰富的在线教学资源，如教学视频、操作手册、案例库等，方便学生自主学习和巩固知识。

(3) 模拟交易平台：选择功能齐全、数据真实的模拟交易平台，确保学生能够在接近真实的市场环境中进行实训。

**4. 考核评价：** 考核成绩=期末考试成绩×40%+平时成绩×60%

**5. 对学生的要求：**

学生应积极主动地学习金融投资专项实训课程，充分利用课堂时间、课后时间以及网络资源进行学习和实践。在学习过程中，学生应保持认真严谨的态度，对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流，通过小组讨论、项目合作等形式来提升自己的团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律，诚实守信地完成各项学习任务和考核任务。

课程名称	理财专项实训				开课学期	第8学期	
学分	1	总学时	26	实践学时	26	考核办法	综合考核

**课程目标：**

**1. 知识目标：**

- (1) 掌握个人理财的基础知识，能够分析个人理财规划；
- (2) 掌握现金规划、消费支出规划和养老规划等基础知识；
- (3) 掌握股票基础知识，分析股价；
- (4) 掌握理财规划书的编写步骤。

**2. 能力目标：**

- (1) 能够独立完成各项操作，熟悉常用分析软件，如东方财富、同花顺、典阅软件等；
- (2) 能够学会判断、分析股价趋势，掌握常用买卖技术；
- (3) 以实际投资任务为引领，采用基础理论和业务流程相结合的结构来展示教学内容，通过设计情景、案例分析等活动来组织教学，培养学生具备基本职业能力，具备从事一线工作的基本技能。

**3. 素质目标：**

- (1) 培养良好的沟通能力；
- (2) 让学生拥有创新能力和团队合作精神；

**主要内容：**

- 项目一 个人理财基础
- 项目二 现金与消费理财
- 项目三 股票投资理财
- 项目四 综合理财规划

**教学要求：**

**1. 教学策略：**

教学中采用“复习回顾——案例教学（教师演示）——自主学习（学生演练）——学生上机实践（针对学生碰到的具体问题教师再进行讲解）——课堂小结——提示下次预习的内容”的教学方法，将课

堂搬进实训室，即学即用，以取得较好的教学效果。

### 2. 教学方法:

(1) 讲授与演示: 结合理论知识, 对投资品种、交易规则、投资策略等进行系统讲授, 并通过实际案例演示操作过程。

(2) 模拟实训: 利用模拟交易平台进行实际操作演练, 让学生在模拟环境中感受真实投资氛围, 提高实践能力。

(3) 分组讨论与案例分析: 组织学生分组讨论市场趋势、投资策略等问题, 并通过案例分析加深对投资理论和方法的理解。

(4) 导师指导与反馈: 安排经验丰富的导师进行一对一或小组指导, 及时纠正学生的错误操作, 并给予积极的反馈和建议。

### 3. 教学手段:

(1) 多媒体教学: 利用PPT、视频等多媒体教学手段, 直观展示金融市场动态和投资操作过程。

(2) 在线教学资源: 提供丰富的在线教学资源, 如教学视频、操作手册、案例库等, 方便学生自主学习和巩固知识。

(3) 模拟交易平台: 选择功能齐全、数据真实的模拟交易平台, 确保学生能够在接近真实的市场环境中进行实训。

**4. 考核评价:** 考核成绩=期末考试成绩×40%+平时成绩×60%

### 5. 对学生的学习要求:

学生应积极主动地学习理财专项实训课程, 充分利用课堂时间、课后以及网络资源进行学习和实践。在学习过程中, 学生应保持认真严谨的态度, 对待每一个知识点和每一个案例分析都要深入思考、认真分析。鼓励学生进行团队合作和交流, 通过小组讨论、项目合作等形式来提升自己的团队协作能力和沟通能力。学生应遵守课堂纪律和考试纪律, 诚实守信地完成各项学习任务和考核任务。

## 七、教学计划进程和学历与时间分配

### (一) 教学计划学历与时间分配表 (单位: 周)

2022 级金融服务与管理专业 (5 年专) 教学计划学历与时间分配表

学年	学期	学期周数	课堂教学	考试	入学教育	军事训练	社会实践	实训实习	跟岗顶岗	集中教育	机动时间
一	1	20	16	1	1	1					
	2	20	16	1		1					
二	3	20	16	1		1					
	4	20	16	1		1					
三	5	20	16	1							
	6	20	16	1							
四	7	20	16	2		2	1				1.5

	8	20	16	1						1
五	9	20	16	2						1.5
	10	20						26		1
合计		200	144	11	1	6	1		26	6

## (二) 课程学时比率

项目	类别	总学分	总学时	理论学时	实践学时	各类课程占总学时比
课程 类型	公共基础课程（必修）	121	2136	1504	632	42.30%
	专业基础课程（必修）	26	516	276	240	10.22%
	专业核心课程（必修）	59	960	348	612	19.01%
	专业拓展课程（选修）	21	336	168	168	6.65%
	公共选修课程（选修）	5	80	48	32	1.58%
	综合实践课程（必修）	39	1022	16	1006	20.24%
合计		271	5050	2360	2690	100%
环节 类型	理论教学	/	2360	/		46.73%
	课内实践教学	/	2690			53.27%
	集中实践教学					

(三) 课程教学计划进程表

2022 级金融服务与管理专业课程教学计划进程表

属性	序号	课程编码	课 程 名 称	学 分	总 学 时	学时分配		考核方式		按学期分配的周学时数										备注			
						理 论	实 践	考 试	考 查	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		第五学年					
										1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
公共基础课程	1	中专	习近平中国特色社会主义读本	1	18	18			√	1													
	2	中专	中国特色社会主义	2	36	36		√		2													
	3	中专	心理健康与职业生涯	2	36	36		√			2												
	4	中专	哲学与人生	2	36	36		√				2											
	5	中专	职业道德与法治	2	36	36		√					2										
	6	中专	语文	16	288	258	30	1,2 √	3,4 √	4	4	4	4										
	7	中专	数学	16	288	258	30	1,3 √	2,4 √	4	4	4	4										
	8	中专	英语	16	288	288		2,4 √	1,3 √	4	4	4	4										
	9	中专	信息技术	6	108	36	72	2	1	3	3												
	10	中专	历史	2	36	34	2		√				2										
	11	中专	体育与健康	12	216	20	196		√	2	2	2	2	2	2								
	12	中专	公共艺术(书法)	1	18		18		√	1													
	13	中专	艺术(音乐)	1	18		18		√		1												

	14	中专	汉字录入	2	36		36		√	1	1								
	15	中专	商务礼仪	1	18		18		√		1								
	16	中专	毛泽东思想概论	4	72	72			√					4					
	17	中专	思想道德修养与法律基础	4	72	72			√						4				
	18	中专	商务英语	4	72	36	36	√						4					
	19	中专	职场英语	4	72	36	36		√						4				
	20	中专	应用文写作	2	36		36		√						2				
	21	17241001	国家安全教育	1	16	16											√		
	22	160020001	思想道德与法治	2	32	32		√							4				
	23	160020002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	32		√							4	4			
	24	160010028	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	40	8	√								4			
	25	160010003	形势与政策	2	32	32			√						√	√	√	√	
	26	160030005	体育（一）	2	32		32		√						2				
	27	160030006	体育（二）	2	32		32		√							2			
	28	160020012	大学英语（一）	2	32	16	16	√							2				
	29	160020013	大学英语（二）	2	32	16	16	√								2			
	30	160010023	心理健康教育	1	16	16			√						2				
	31	160010018	劳动教育	1	16	16			√						√	√			
	32	160010009	就业指导	1	16	16			√										
			<b>小 计</b>	<b>121</b>	<b>2136</b>	<b>1504</b>	<b>632</b>			<b>22</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1	中专	经济学基础	2	36	18	18		√	2									
专业基	2	中专	金融基础	4	72	36	36	√			4								
	3	中专	会计基础	4	72	36	36	√				4							
	4	中专	证券基础	4	72	36	36	√				4							



基础课程	5	中专	金融法规与金融职业道德	2	36	36		√	2										
	6	中专	保险基础	4	72	36	36	√					4						
	7	中专	企业会计实务	6	108	54	54	√				6							
	8	132122003	金融市场调研	3	48	24	24		√						3				赛
小 计				32	564	300	264			4	4	8	6	4	0	3	0	0	0
专业核心课程	1	中专	统计学	4	72	36	36		√				4						
	2	中专	证券交易	4	72	12	60	√				4							
	3	中专	企业管理	4	72	36	36		√				4						
	4	中专	推销技术/客户沟通	4	72		72		√				4						
	5	中专	商务办公软件/python 运用	2	36		36	√					2						
	6	中专	市场营销基础/消费者行为学	4	72	36	36	√					4						
	7	中专	金融产品营销/银行会计	2	36		36		√				2						
	8	中专	国际金融/外汇交易实务	4	72	36	36		√					4					
	9	中专	商业银行柜面业务/商业银行经营学	4	72		72		√					4					
	10	132020004	金融数据分析与挖掘	3	48	24	24		√						3				赛
	11	132122002	商业银行经营与管理	3	48	24	24		√						3				赛
	12	132322001	金融风险管理	3	48	24	24		√						3				
	13	132122005	个人理财	3	48	24	24		√							3			赛
	14	132122004	公司理财	3	48	24	24		√							3			
	15	132122007	1+X 课证融合（智能投顾）	3	48	24	24		√						3				证
	16	130020058	证券投资分析	3	48	24	24		√							3			
	17	132320103	Excel 商务数据分析与应用	3	48	24	24		√									4	
小 计				59	1008	372	636			0	0	0	4	12	16	12	9	4	0
拓展	1	132122008	金融连锁企业运营	3	48	24	24		√						3				
	2	132420002	银行信贷实务	3	48	24	24		√								3		赛

	3	132122010	消费心理与行为分析	2	32	16	16		√									3			
	4	130020050	基金投资分析	2	32	16	16		√									3		赛	
	5	132122013	保险理论与营销	3	48	24	24		√								3				
	6	132122001	金融客户管理与服务	3	48	24	24		√								3				
	7	132122006	金融服务礼仪	2	32	16	16		√								2				
	8	132320016	新媒体营销与运营	3	48	24	24		√							3					
	小 计（至少选修 10 学分）			21	336	168	168			0	0	0	0	0	0	3	5	3	0		
公共选修课程	1	160010014	高等应用数学	3	48	48												4			
	2	160020040	信息技术	3	48	16	32	√										4			
	3	160010039	大学语文	3	48	48		√										4			
	4	160010023	中国优秀传统文化	2	32	32											2				
	5		其他校选课程														2				
	6	中专	中职安全教育	5	90	78	12		√	1	1	1	1	1							
	7	中专	专题教育（含中华传统文化、劳动教育）	5	90	90			√	1	1	1	1	1							
	小计（至少选修 5 学分）			5	80	48	32			2	2	2	2	2	0	0	2	4			
综合实践课程	1	160030023	军事训练	2	112		112									2周					
	2	160030024	社会实践（思想政治理论课）	1	16		16										1周				
	3		四史教育	1	16	16															
	4	中专	金融基本技能	4	72		72		√	2	2										
	5	132430002	数智企业经营管理沙盘	2	52		52											3		赛	
	6	132032002	金融投资专项实训	2	52		52											3		赛	
	7	132132003	理财专项实训	1	26		26											2		赛	
	8	132430001	岗位综合实训	6	156		156												16		
	9	16003027	岗位实习	20	520		520		√											26	
	合 计			39	1022	16	1006			2	2	0	0	0	0	0	5	19	26		

总计	271	5050	2360	2690			30	30	28	28	28	28	32	33	30	26	
----	-----	------	------	------	--	--	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	--

备注：企业负责课程在备注栏加“企”，课赛融合加“赛”，课证融通课程加“证”。

## 八、实施保障

### （一）师资队伍

为满足教学工作的需要，专业师生比不高于为 25:1，采用校企双带头人。

本专业教师应具备本科以上学历，热爱教育事业，工作认真，作风严谨，持有国家或行业的职业资格证书，或者具有企业工作经历，具备课程开发能力，能指导项目实训。专任教师中“双师”素质教师不低于 60%，专任教师职称结构合理。本专业拥有一支热爱教育事业，工作认真，作风严谨，专业水平较高、教学经验丰富，具备课程开发能力，能指导项目实训、结构层次相对合理的专兼职结合的专业师资队伍，校内专任教师 7 名，其中副高以上职称 1 人，中级职称 4 人，硕士学位 7 人，双师型教师占 70%。

本专业聘请行业企业技术人员作为兼职教师，企业兼职教师为行业内从业多年的资深专业技术人员，有较强的执教能力。专职教师和兼职教师采取“结对子”形式方式共同完成专业课程的教学和实训指导，兼职教师主要负责讲授专业的新标准、新技术、新工艺、新流程等，指导生产性实训和顶岗实习。本专业校外兼职教师 2 人，均为合作企业的工程师。

### （二）教学设施

（1）多媒体教室安装投影仪、普米、黑板、智能学习行为分析系统和小雅教学系统等，能实现讲台电脑、投影仪和普米三方联动，信息化配备高，能满足本专业混合课堂教学需要。

#### （2）校内实训环境

序号	实验实训室名称 (全称)	建筑面积 (平方米)	主要项目名称	工位数 (个)
1	企业经营沙盘模拟实训室	100	物流企业模拟运营	60
2	直播实训室	120	直播运营实训	60
3	商务礼仪实训室	50	物流服务礼仪	60
4	互联网金融实训室	100	1+X 课证融合、金融投资理财	60

5	京东虚拟仿真实训室（1）	120	分拣、仓储、园区规划实训	60
6	京东虚拟仿真实训室（2）	120	物流综合实训	60
7	会计电算化实训室（1）	100	管理会计实训	105
8	会计电算化实训室（2）	100	大数据与会计实训	105

### （3）校外实训基地

与京东集团、中国人寿保险股份有限公司、利莱森玛电机科技（福州）有限公司等多家行业企业签订了合作办学协议，企业每年可提供 200 多个实训实习岗位，为学生实习实训提供了可靠保障。

实训基地名称	规模	主要项目/岗位	主要设施与条件
中国人寿保险股份有限公司福建省分公司	可接待 20 人/次	客服专员	标准化工位
中国大地财产保险股份有限公司福建分公司	可接待 20 人/次	渠道专员 理赔专员 核保专员 客服专员	标准化工位
文鼎供应链管理（福州）有限公司	可接待 10 人/次	融资专员 风控专员 销售专员 客服专员	标准化工位
福建九相典当有限公司	可接待 10 人/次	客服专员 投资专员	标准化工位
福建中诚信合投资管理有限公司	可接待 10 人/次	投资专员 融资专员 风控专员 销售专员	标准化工位
京东集团	可接待 30 人/次	客服专员 风控专员 销售专员	标准化工位
福建狮搏信息技术有限公司	可接待 20 人/次	客服专员 风控专员 销售专员	标准化工位

利莱森玛电机科技（福州）有限公司	可接待 20 人/次	供应链管理	标准化工位
福建省吉力顺物流有限公司	可接待 15 人/次	客服专员 风控专员	标准化工位
厦门港务集团	可接待 15 人/次	客服专员	标准化工位
福建铁海峰国际货代有限公司	可接待 15 人/次	客服专员 风控专员	标准化工位
福建奥斯乐商贸有限公司	可接待 15 人/次	客服专员	标准化工位
福建吉力通贸易有限公司	可接待 15 人/次	客服专员	标准化工位
福州农商银行(长乐支行)	可接待 15 人/次	客服专员 风控专员	标准化工位
永辉超市股份有限公司实训基地	可接待 50 人/次	销售专员	标准化工位
德诚珠宝集团有限公司实训基地	可接待 10 人/次	销售专员	标准化工位
AGG（中国）福州德塔动力设备有限公司实训基地	可接待 30 人/次	销售专员	标准化工位
福建华欣进出口有限公司实训基地	可接待 30 人/次	销售专员	标准化工位
福州五洲佳豪酒店投资有限公司实训基地	可接待 20 人/次	销售专员 客服专员	标准化工位

### （三）教学资源

根据《福州软件职业技术学院教材建设与管理办法》（福软教[2018] 41号）文件要求，教材选用坚持“择优选用，注重质量，严格论证，加强管理”基本原则，选用体现新技术、新工艺、新规范的高质量教材，引入典型生产案例。优先选用优秀高职高专规划教材，优秀教材选用比例达到60%以上，新教材的选用比例原则上达到70%以上，要加强国内外教材比较和选用工作，加强国外教材审核，确保符合社会主义核心价值观要求。结合网龙和合作企业人才技术优势，开发基于工作过程的课程教材。

引入小雅系统和智慧职教平台，全面开展课程教学资源建设，共享智慧职教平台（国家级精品在线课程资源）、网龙EDA平台企业资源，与京东企业共建产业学院，共享京东模拟仿真实训室。

#### （四）教学方法

教师依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用适当的教学方法，以达成预期教学目标。倡导因材施教、按需施教，鼓励创新教学方法和策略，采用理实一体化教学、任务驱动教学、案例教学、情境教学、项目教学、仿真教学、模块化教学、生产性实践教学、现代学徒等方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，坚持学中做、做中学。

根据《福州软件职业技术学院关于教学方法和教学手段改革的指导意见》（福软教〔2017〕66号）文件要求，树立“教为主导，学为主体”的观念，坚持“教学做”一体化教学模式，鼓励采用信息化教学手段，结合我院普米和一体机等优越教学条件，充分利用学院建有的课程资源、智慧职教平台（国家级精品在线课程资源）、福软通（网龙企业资源）和网龙VR课程资源，进一步建设优质校企合作课程资源，加强信息化课程设计，大力开展基于小雅系统“一核两驱四率八有”混合课堂教学改革，规范教学秩序，打造优质课堂。

#### （五）学习评价

严格落实培养目标和培养规格要求，加大过程考核、实践技能考核成绩在课程总成绩中的比重。严格考试纪律，健全多元考核评价体现，完善学生学习过程检测、评价与反馈机制，引导学生自我管理、主动学习，提高学习效率。强化实习、实训、岗位实习等实践性教学环节的全过程管理与评价。

根据学院制定的《福州软件职业技术学院关于进一步深化课程考核改革的指导意见》（福软教〔2017〕51号）文件要求，学生的学业考核评价内容应兼顾认知、技能、情感等方面，评价应体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，鼓励采用综合测试、口试、面试答辩、项目设计、情景考场、调研报告、方案策划、案例分析、现场技能操作、作品制作、路演录像、课证融合、课赛融合、自我评价、团队互评、第三方评价等考核方式，提倡两种或多种考试形式，过程考核与结果考核相结合对学生的知识、能力、素质进行全面检测考核。

建立形式多样的课程考核，吸纳行业企业和社会参与学生的考核评价，突出职业能力考核评价。通过多样化考核，对学生的专业能力及岗位技能进行综合评价，激发学生自主性学



习，鼓励学生的个性发展，培养创新意识和创造能力，培养学生的职业能力。

1、笔试：适用于理论性比较强的课程，由专业教师组织考核。

2、实践技能考核：适用于实践性比较强的课程。技能考核应根据岗位技能要求，确定其相应的主要技能考核项目，由专兼职教师共同组织考核。

3、项目实施技能考核：综合项目实训课程主要是通过项目开展教学，课程考核旨在学生的知识掌握、知识应用、专业技能、创新能力、工作态度及团队合作等方面进行综合评价，通常采取项目实施过程考核与实践技能考核相结合进行综合评价，由专兼职教师共同组织考核。

4、岗位绩效考核：在企业中开设的课程与实践，由企业与企业进行共同考核，企业考核主要以企业对学生的岗位工作执行情况进行绩效考核。

5、职业技能鉴定：鼓励积极参与实施 1+X 证书制度试点，将职业技能等级标准有关内容及要求融入课程教学，学生参加职业技能认证考核，获得的认证作为学生评价依据。

6、技能竞赛：积极参加国家、省各有关部门及学院组织的各项专业技能竞赛，以竞赛所取得的成绩作为学生评价依据。

## （六）质量管理

建立健全院（系）两级的质量保障体系。以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织结构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学诊断与改进、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作，统筹管理学校各部门、各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的质量管理有机整体。

加强规范管理，促进标准实施。根据学院各环节质量标准，加强教师教学文件的管理，教师教学规范的执行情况应是教师年度工作量考核的重要依据，教师严格按照学院教学管理规范开展课程教学。人才培养方案、课程标准、教师授课计划、教案、听课记录、教研活动记录、试卷、教学任务、实训指导书、学生考勤表、试卷分析表、教学日志等各项文件应齐备。

加强教学检查，开展教学诊断。通过信息化教务管理手段，加强对教学过程的检查与管理，从课程教学的前期教学对象分析、教材选择、授课计划的编写、备课、课堂教学、一体

化教学、实训、考核方式等进行分析总结。对各个教学环节进行认真组织、管理和检查，严格执行各项教学检查、教学评学、学生评教、教学督导、领导听评巡、信息员反馈、座谈会、研讨会等制度，以保证学生满意和教学质量的稳定和提高。

## 九、毕业要求

1. 本专业学生应完成本方案规定的全部课程学习，总学分修满 277 学分，其中公共基础课程 121 学分、公共选修课程 5 学分、专业基础课程 32 学分、专业核心课程 56 学分、专业拓展课至少选修 14 学分、综合实践课程 39 学分。

2. 根据《福州软件职业技术学院“励学微学分”第二课堂认证实施细则》，获得第二课堂学分不少于 5 学分。

3. 获得一本及以上与本专业相关的职业技能或职业资格等级证书（含“1+X”证书）。

序号	技能证书名称	发 证 单 位	等 级	课 程	认 证 学 期
1	全国计算机等级考试	教育部考试中心	一级	数字应用基础	一、二
2	创新设计方法论认证	福建网龙计算机网络技术有限公 司	初级	创新设计方法论认证	三
3	初级经济师（金融）	人力资源和社会保障部	初级	经济学基础	四
4	期货从业资格证	中国期货业协会	初级	证券投资分析、基金投资分析、公司理财	四
5	证券从业资格证	中国证券业协会	初级	金融基础、经济法	四
6	银行从业资格证	中国银行业协会	初级	商业银行经营与管理、个人理财、经济法	四
7	金融智能顾投职业技能等级证书	金智东博（北京）教育科技股份 有限公司	中级	1+X课证融合（智能投顾）	四