

《智慧金融》专业群人才培养方案

【专业群名称】 智慧金融

【包含专业】 金融服务与管理、国际金融、金融科技应用

【入学要求】 高中阶段教育毕业生或具有同等学力者，文理兼招。

【学制学历】 基本学习年限以3年为主，弹性学制范围3-6年；学历为大学专科。

一、职业面向

序号	专业大类 (代码)	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)	职业资格 (技能等级) 证书	社会认可度高的 行业企业标准和 证书举例
1	财经商贸 大类(53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66)	银行专业人员 (2-06-09) 银行服务人员 (4-05-01)	1. 临柜业务岗 2. 大堂经理岗 3. 客户经理岗 4. 电话客服岗 5. 业务管理岗 6. 客户服务岗 7. 理财顾问岗 8. 投资顾问岗 9. 保险营销岗	1. 银行业专业 人员职业资格 证书 2. 证券从业资 格证书 3. 基金从业资 格证书 4. 期货从业资 格证书 5. 理财规划师 职业资格证书 6. 1+X 健康财 富规划职业技 能等级证书 7. 1+X 人身保 险理赔职业技 能等级证书 8. 1+X 家庭理 财规划职业技 能等级证书 9. 1+X 金融智 能投顾职业技 能等级证书 10. 1+X 金融产 品数字化营销 职业技能等级 证书	1. 银行业专业人 员职业资格证书 2. 证券从业资格 证书 3. 基金从业资格 证书 4. 期货从业资格 证书 5. 理财规划师职 业资格证书 6. 1+X 健康财富 规划职业技能等 级证书 7. 1+X 人身保险 理赔职业技能等 级证书 8. 1+X 家庭理财 规划职业技能等 级证书 9. 1+X 金融智能 投顾职业技能等 级证书 10. 1+X 金融产品 数字化营销职业 技能等级证书
			资本市场服务 (67)	证券专业人员 (2-06-11) 证券服务人员 (4-05-02)			
			保险业 (68)	保险专业人员 (2-06-10) 保险服务人员 (4-05-04)			
			其他金融业 (69)	其他经济和金 融专业人员 (2-06-99) 其他金融服务 人员 (4-05-99)			

二、培养目标

智慧金融专业群坚持“立足大金融、面向大市场、适应大发展”的办学理念，明确“传承金融文化、开拓金融创新、服务地方经济、培养实用人才”的办学定位。培养思想政治坚定、德技并修、全面发展、适应银行、证券、保险等传统金融机构、创新型金融科技企业及非银行金融机构等基层业务和管理岗位需要，具有良好的人文、科学素质，掌握现代金融基础理论和金融业务操作等知识和技术技能，面向金融业务操作、金融产品服务、金融管理等领域的高素质劳动者和技术技能人才。

三、培养规格

（一）素质

1. 思想政治素质

- （1）具有正确的世界观、人生观、价值观；
- （2）坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；
- （3）崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；
- （4）具有社会责任感和参与意识。

2. 职业素质

- （1）具有良好的职业道德和职业素养；
- （2）崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；
- （3）尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；
- （4）具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；
- （5）具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；
- （6）具有职业生涯规划意识。

3. 身心人文素质

- （1）具有良好的身心素质和人文素养；
- （2）具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；
- （3）具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，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；
- （4）掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

（二）知识

1. 公共基础知识

- （1）掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识；
- （2）了解与本专业相关的法律法规。

2. 专业知识

- （1）掌握经济金融相关基础理论知识；
- （2）掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；
- （3）掌握授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；
- （4）掌握理财业务基本规范与操作规程；
- （5）掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与营销技巧；
- （6）掌握国际结算业务规范与处理方法；
- （7）了解区块链金融等金融科技发展前沿知识、技术与应用；
- （8）熟悉金融风险管理相关业务规范与处理方法；
- （9）掌握 1+X 职业技能等级证书考试相关知识；
- （10）熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

（三）能力

1. 通用能力

- （1）口语和书面表达能力；
- （2）解决实际问题的能力；
- （3）终身学习能力；
- （4）信息技术应用能力；
- （5）独立思考、逻辑推理、信息加工能力等。

2. 专业技术技能

- （1）能熟练规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类业务的客户接待与业务办理；
- （2）能规范撰写授信业务调查报告；
- （3）具有较好的银行产品营销与客户理财服务能力；
- （4）能熟练应用金融服务英语口语进行基本的沟通交流，熟练运用国际金融和国际贸易术语，具备国际结算工作中必要的读写译能力；
- （5）能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件等常用软件的能力，具有一定的编程能力；

- (6) 能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及金融科技技术应用；
- (7) 具有商务谈判能力、客户开发及维护能力；
- (8) 具有互联网金融一线业务处理的能力；
- (9) 具有运用现代信息技术进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力。

四、人才培养模式

以职业能力培养和立德树人为基本导向，深化产教融合、校企合作，加大“政、行、校、企”融合力度，达到多方“人才共育、过程共管、成果共享”的紧密型合作关系，建立结构调整、多样合作、交叉培养新机制。构建工学结合、理实一体化的课程体系，掌握大金融必备的知识与技能，打好宽口径的基础；通过校内学习、实验室训练、证书考试和订单培训，加大人才培养的灵活性。在实现途径上，采取工学交替和订单培养模式，强化学生实际动手能力的培养和训练，从而形成集“工学交替”、“证书教育”、“订单培养”三位一体的工学结合人才培养模式。培养具有必备的金融、财务基础理论知识和较高的金融业务操作技能；具有良好的职业道德，能正确理解和执行党和国家的经济、金融政策；具有较高的素质和创新能力；同时具有健康的体魄，在金融领域从事金融业务的高素质高技能金融人才。

智慧金融专业群将高职三年制学习分为三个阶段，实施3+2+1的人才培养方案。用3个学期在校内完成通识与基础课程以及专业基础课程的学习，培养学生基础素质和专业基础能力，并安排学生到校外实习基地认知实习；第4、5学期根据银行、证券、保险各金融子行业人才需求变化，调整专业的侧重，利用校内、外实习基地进行职业综合技能的学习，强化训练学生的专业技能，强化证书考试培训，加大人才培养的灵活性；第6学期，安排学生到校外实习基地进行顶岗实习，培养学生的综合能力和就业能力。

五、课程体系与课程简介

（一）课程体系的架构与说明

根据本专业群所涵盖的业务岗位群进行任务与职业能力分析的基础上进行了合理的课程目标定位与教学内容定位，按照“P+M”的模式构建人才培养方案的基本框架，其中“P”即平台（Platform），包含三大平台：通识教育平台、职业能力培养平台和创新创业素质教育平台。“M”即模块（Module），包含五大模块：综合素质课程模块、人文素质网络课程模块、职业能力课程模块、综合实践课程模块和创新创业素质拓展模块。职业能力课程模块细分为专业群通用能力模块（基础课程群）、专业岗位能力模块（核心课程群）和职业拓展能力模块（融合课程群）。创新创业素质拓展模块渗透于其他模块，教学形式涉及课内必修、线上选修、线下选修、理实一体、综合实践以及素质拓展等多种形式。通过在教学过程中穿插认

知实习、社会调查、专业综合实训、顶岗实习等形式，专业已形成了边讲授、边实训、边实习，理论和实践相融合，工学交替的课程体系。（如图 1 所示）

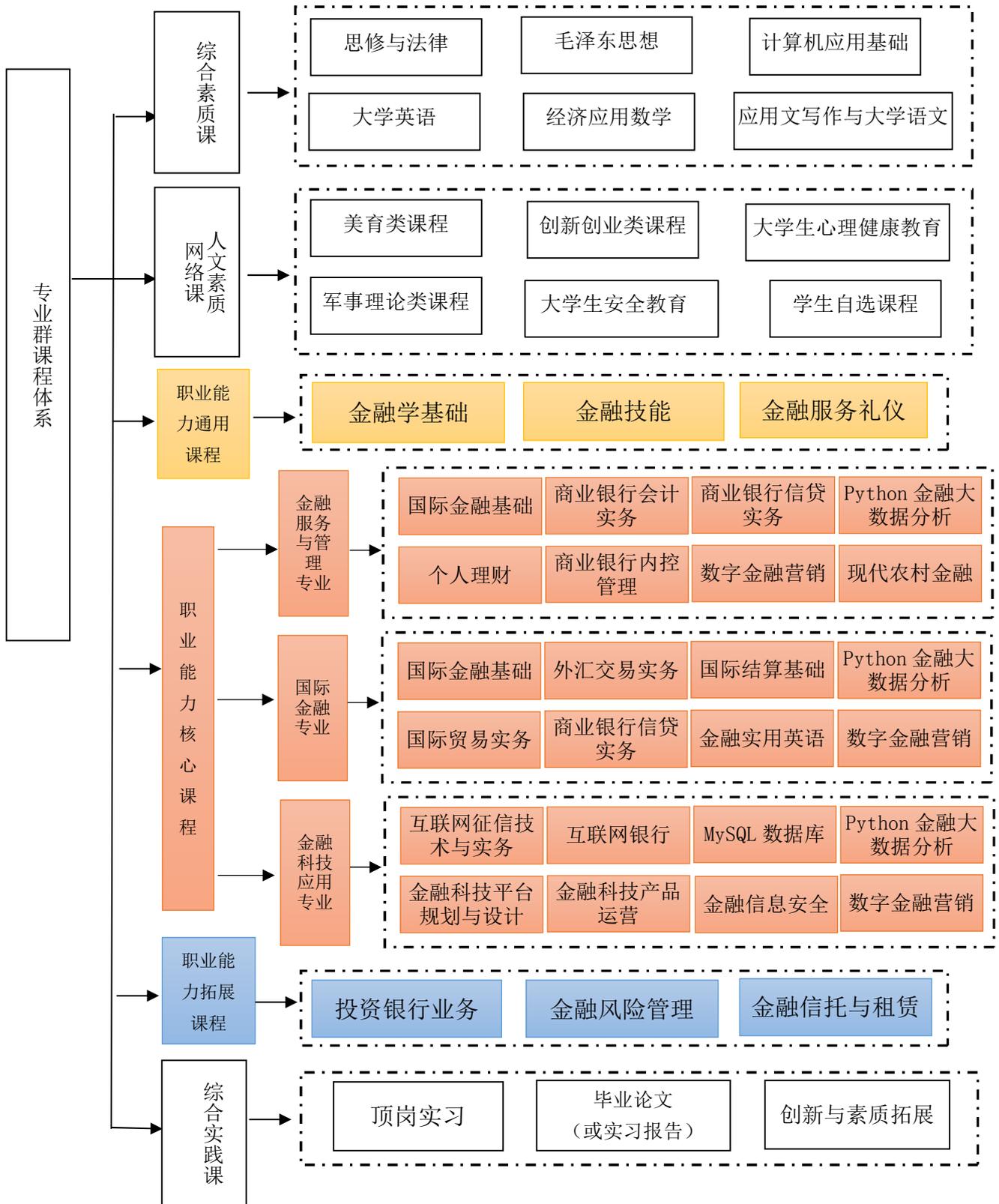


图 1 专业群课程体系架构

（二）公共基础课程简介（见学校综合素质课程简介）

（三）职业能力课程简介

1. Python 金融大数据分析（智慧金融专业群职业能力核心课程）

《Python 金融大数据分析》是智慧金融专业群职业能力核心课程。设课目的是培养学生的金融经济数据分析能力。通过本门课程的学习，使学生熟悉 Python 的应用方法，掌握金融经济数据分析的基本思路和主要方法，使得学生能够通过计算数值特征、绘制相关统计图表及构建简单的计量模型，从金融经济数据中读取关键信息，分析金融经济问题的数量关系。

教学内容主要有计量方法、统计建模。对单变量计算数值特征，分布的离散趋势。双变量的相关分析和回归分析，对多变量构建多元回归模型。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第三学期安排。

2. 数字金融营销（智慧金融专业群职业能力核心课程）

《数字金融营销》是智慧金融专业群职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生了解数字金融营销的宏观环境和微观环境，能够对金融市场进行深入分析，掌握数字金融营销战略与计划制定的方法，掌握数字金融产品的开发策略、定价策略、分销策略、促销策略，掌握数字金融营销组织管理、人才管理、风险管理的方法，为学生从事数字营销相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有数字金融营销概述、数字金融营销主体及市场运行、数字金融营销实践、数字金融营销公司运作、大数据金融营销等内容。

本课程采用理实一体化教学模式，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第五学期安排。

3. 国际金融基础（金融服务与管理专业、国际金融专业职业能力核心课程）

《国际金融基础》是金融服务与管理专业和国际金融专业职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生掌握国际金融的基本理论和基本知识，包括外汇与汇率、国际资本流动、国际储备、国际融资的基本概念和原理，同时还要掌握外汇交易、外汇风险防范和国际融资的实际操作技能，从而使学生具有国际视野，把握开放经济环境下金融市场的动态变化，及国际金融市场对国内宏观经济的影响，深刻理解和分析国际经济金融现象。

教学内容主要有外汇和汇率、国际收支、国际储备、国际资本流动、国际融资、传统和衍生外汇交易、外汇风险的识别与防范等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第二学期安排。

4. 商业银行信贷实务（金融服务与管理专业、国际金融专业职业能力核心课程）

《商业银行信贷实务》是金融服务与管理专业和国际金融专业职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生对商业银行信贷业务的基础知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，通过信贷岗位工作任务引领的项目活动，使学生熟练掌握处理银行信贷各项业务活动的方法，为参加银行信贷从业资格考试打下坚实的基础，也为更好的适应信贷业务工作做好知识储备。

教学内容主要有信贷的特征和性质、信贷资金运动规律、信贷的原则和政策、贷款定价、信用分析、项目评估、担保分析、贷后管理、贷款风险管理等。

本课程采用理实一体化教学模式，在多媒体教室和实验室授课。

本课程建议学时为 48 学时，金融服务与管理专业在第三学期安排、国际金融专业在第四学期安排。

5. 商业银行会计实务（金融服务与管理专业职业能力核心课程）

《商业银行会计实务》是金融服务与管理专业职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生掌握银行业务活动、财务活动及信息处理系统，掌握银行对公业务的不同类型，具备不同业务凭证填制、审核及处理的能力。该课程以就业为导向，以银行各项临柜业务操作为主体，按照高职学生认知特点，采用多种教学方式展示教学内容，让学生在完成具体项目的过程中来构建相关理论知识，发展职业能力。

教学内容主要有基本技能、中间业务处理、对公业务处理——结算方式处理、对公业务处理——票据结算处理、对公业务处理——单位授信业务处理、单位代理业务处理等学习项目、银行财务管理与年度决算核算等内容的阐述。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

6. 个人理财（金融服务与管理专业职业能力核心课程）

《个人理财》是金融服务与管理专业职业能力核心课程，是 1+X 健康财富规划职业技能等级证书、家庭理财规划职业等级证书、金融智能投顾职业技能等级证书的相关课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生能针对客户不同生命周期的理财需求进行总体和分项规划，能够熟练使用理财计算器和网络理财软件，具备一定的制定理财规划方案能力，并初步掌握理财报告书的撰写能力，为从事理财相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有现金规划、保险筹划、教育规划、消费支出规划、投资规划、退休养老规划、税收筹划和财产传承规划等基本理论与操作方法有一定的了解；掌握理财产品的营销内容与营销技巧。

本课程采用案例分析、课堂讨论、理实一体等模式，在多媒体教室及理财业务实验室授

课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

7. 商业银行内控管理（金融服务与管理专业职业能力核心课程）

《商业银行内控管理》是金融服务与管理专业职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，向学生全景展示商业银行业务体系，使学生掌握商业银行资本业务、负债业务、资产业务、中间业务、表外业务等业务的基本原理以及实践操作，结合银行员工合规教育，使学生能够掌握银行合规制度、明确合规底线，为将来从事商业银行各岗位工作夯实基础。

教学内容主要有商业银行发展历史、商业银行的资本业务、负债业务、资产业务、中间业务、表外业务等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

8. 现代农村金融（金融服务与管理专业职业能力核心课程）

《现代农村金融》是金融服务与管理专业职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生掌握现代农村金融的基本理论知识，能够熟悉各种农村金融产品，熟悉农村金融体系，能够运用所学的知识进行现代农村金融热点问题的分析，掌握农村金融行业的职业技能，为学生从事农村金融机构的相关岗位工作奠定基础。

教学内容主要有农村金融概论、农村金融体系、农村金融市场、农村金融业务、农村金融风险、农村金融政策等内容。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 24 学时，在第五学期安排。

9. 外汇交易实务（国际金融专业职业能力核心课程）

《外汇交易实务》是国际金融专业的职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生掌握外汇交易基础知识、交易规则和操作方法，掌握外汇交易策略和技巧制定和实施适合的交易策略，具备外汇交易的实际操作能力。该课程以实训为手段、以实际技能为目标。

教学内容主要有外汇交易基础知识、外汇合约现货交易、外汇行情分析、汇率的预测分析、外汇交易策略与技巧等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第三学期安排。

10. 国际结算基础（国际金融专业职业能力核心课程）

《国际结算基础》是国际金融专业的职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生熟悉从事国际结算相关工作所需的基本知识，掌握进行国际结算业务要求的基本

技能和操作能力，使学生通过学习培养良好的职业素养，从而具备岗位所需综合素质，为就业打下良好的基础。

教学内容主要有国际结算基本原理、票据、国际结算方式和程序以及各种单据的应用。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

11. 国际贸易实务（国际金融专业职业能力核心课程）

《国际贸易实务》是国际金融专业的职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生熟悉从事国际贸易相关工作所需的基本知识，掌握进行国际贸易业务要求的基本技能和操作能力，使学生通过学习培养良好的职业素养，从而具备岗位所需综合素质，为就业打下良好的基础。

教学内容主要有国际贸易理论与政策、国际贸易术语、国际贸易运输、保险、收付、磋商等基本环节和一般做法。

本课程主要采用工作过程导向、情境教学、双语教学、实验室教学等多种教学方法。在多媒体教室及实验室进行授课。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

12. 金融实用英语（国际金融专业职业能力核心课程）

《金融实用英语》是国际金融专业的职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生掌握银行、保险、外汇、证券、金融衍生品等领域的中英文金融专业术语、专用词汇；能够阅读一般性的国内外金融市场评论文章，能够比较熟练地进行笔译，进一步理解国际金融及其管理知识；使学生具备参加金融专业英语证书考试的能力。

教学内容主要有金融体系、国际货币体系、国内银行体系、世界经济一体化、金融危机等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

13. 互联网征信技术与实务（金融科技应用专业职业能力核心课程）

《互联网征信技术与实务》是金融科技应用专业职业能力核心课程。设课目的是通过本门课程的学习逐步引导学生掌握互联网征信的相关技术并能够在实践中进行运用。使学生能够学会如何采集个人或企业在互联网交易或使用互联网服务中留下的行为数据，并利用大数据、云计算等技术进行信息评估。

教学内容主要有征信的概念、征信数据库、企业征信业务、个人征信业务、企业征信产品的应用场景、个人征信产品的应用场景、征信业的发展与监管、大数据与征信业的发展等

内容。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第二学期安排。

14. 互联网银行（金融科技应用专业职业能力核心课程）

《互联网银行》是金融科技应用专业职业能力核心课程。设课目的通过对于互联网银行相关领域的知识介绍，培养学生对于互联网银行各种业务及产品的认知，培养学生相应的实际操作动手能力，也是展开互联网金融后续深入学习的一门公共基础课程。本课程属于信息技术与金融领域的交叉型理论课程，需要学生具备一定的金融基础知识以及互联网金融相关理论学习基础，同时穿插有一定量的操作性实训，有助于学生全面理解和把握互联网银行的业态发展方向。

教学内容主要有互联网银行与传统商业银行的区别与联系，中外互联网银行的发展历程及现状，互联网银行具体产品和业务，监管措施和行业发展的相关对策建议。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第三学期安排。

15. MySQL 数据库（金融科技应用专业职业能力核心课程）

《MySQL 数据库》是金融科技应用专业职业能力核心课程。设课目的是面向 MySQL 数据库系统开发与维护人员就业岗位，培养学生设计、开发与管理数据库的能力。通过课程学习，学生将掌握关系数据库的概念与原理，理解并掌握数据库的安全性，能够熟练编写基本的 SQL 语句，能够结合实践运用数据库技术开发出满足一定规范的数据库应用系统。

教学内容主要有 MySQL 概念、MySQL 数据类型、数据库用户管理、常用语法、表约束、索引、视图、查询与子查询、数据修改与删除、函数和存储过程、触发器等基本操作。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

16. 金融科技平台规划与设计（金融科技应用专业职业能力核心课程）

《金融科技平台规划与设计》是金融科技应用专业职业能力核心课程。设课目的使学生了解互联网金融平台开发流程，培养学生运用 HTML5、CSS3 技术进行平台开发的能力，掌握开发技巧和编程规范。

教学内容主要有 HTML5、CSS3 以及 Hbuilder 的基础知识，围绕着基础应用开发，介绍页面排版与美化、浮动、定位、列表、表单、主流 CSS3 技术等技术，讲解 PC 端页面的开发。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

17. 金融科技产品运营（金融科技应用专业职业能力核心课程）

《金融科技产品运营》是金融科技应用专业职业能力核心课程。设课目的是通过本课程的学习，使学生了解互联网金融产品的运营模式、互联网金融主要的产品模式等。

教学内容主要有互联网金融产品运营概述、设计互联网金融运营活动、互联网金融产品内容运营、用户运营、数据运营以及移动端运营等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

18. 金融信息安全（金融科技应用专业职业能力核心课程）

《金融信息安全》是金融科技应用专业职业能力核心课程。设课目的是通过本课程的学习，使学生能够根据金融系统的实际应用需求，将密码学、密钥管理、身份认证、访问控制、应用安全协议和事务处理、防火墙技术等信息安全技术运用到金融信息系统安全工程中。本课程针对岗位中典型工作任务，培养学生能够运用网络、系统安全技术去解决金融企业面临的安全风险。

教学内容主要有金融企业网络中常用的网络安全技术、系统安全技术、应对常见木马攻击的安全防范技术等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

19. 金融技能

《金融技能》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本课程的学习，使学生熟练各项金融技能，使学生具备商业银行业务技能操作水平，为提高学生的职业能力奠定良好的基础，为商业银行一线业务岗位培养技能娴熟的基层复合型金融人才。

教学内容主要有点钞、传票算、五笔录入、货币防伪技术四项内容，具体包括单指单张点钞、多指多张点钞、机器点钞、电脑小键盘录入、手工翻打传票、五笔字型输入汉字、货币防伪技术等各项商业银行业务技能等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 28 学时，在第一学期安排。

20. 金融学基础

《金融学基础》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本课程的学习，使学生对货币金融方面的基础知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、利率、金融机构、金融市场、货币供求、货币政策等基本范畴、内在关系及规律有较系统的了解。使学生知晓国内外金融的现状、掌握分析金融问题的正确方法，培养解决金融实际问题的基本能力，提高学生职业素养，为进一步学习专业课程夯实基础。

教学内容主要有货币、信用、利率、金融机构、金融市场、货币供求、货币政策等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 56 学时，在第一学期安排。

21. 金融服务礼仪

《金融服务礼仪》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生对金融行业的服务礼仪基础知识有较全面的理解和较深刻的认识，通过课堂训练，全方位提升学生的金融职业素养和服务技能，外塑形象，内强素质，增强工作能力，提升职业竞争力，为学生今后从事金融行业岗位奠定基础。

教学内容主要有金融服务礼仪的基础理论、金融行业工作人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪、日常交际礼仪和岗位礼仪等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 16 学时，在第二学期安排。

22. 商业银行综合柜台业务

《商业银行综合柜台业务》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生熟练银行柜台业务操作，使学生具备理解银行职业规范、掌握银行柜台业务操作的职业能力和实践动手能力，培养学生具备遵法守法，谨慎认真的品质，提高学生的职业能力奠定良好的基础。

教学内容主要有银行制度规范、服务规范、书写规范、单证、印章管理规范，培养职业规范。在实践能力训练中，根据银行的现金业务、储蓄业务、个人贷款业务、单位存款业务、单位贷款业务、支付结算业务、中间业务及商业银行柜面突发事件处理等商业银行的最新的流程等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第二学期安排。

23. 保险原理与实务

《保险原理与实务》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生对保险方面的基本理论和基本知识有较全面的理解和较深刻的认识，对保险投保、核保、保全和理赔的实际操作技能有较系统的了解。使学生树立起保险意识，将所学知识与实际保险业务相联系，理解和分析社会保险需求。此外，本课程以培养学生保险岗位职业能力为核心，在教学过程中注意融合方法能力和态度能力的培养，提高学生的职业能力和职业素养。

教学内容主要有风险与保险、保险合同、保险基本原则、财产保险、人身保险、保险业务经营等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第二学期安排。

24. 基金原理与实务

《基金原理与实务》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生对证券投资基金的概念、类型、各当事人的权利义务等有所了解。使学生掌握证券投资基金的运行、不同类型证券投资基金投资策略等相关知识，为学生从事证券投资基金相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有证券投资基金的概念、特点、分类、基金营销、基金内部监管等内容。

本课程采用案例分析、课堂讨论、等模式，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第三学期安排。

25. 金融科技概论

《金融科技概论》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生了解基于大数据、云计算、移动互联网、社交网络等技术创新平台的新兴网络金融业态，掌握互联网金融的模式、特点及监管等基础知识，具备创新意识和金融科技的开拓意识，能够利用互联网开展金融产品营销、第三方平台及金融产品方案设计，使学生具有较高的职业技能。

教学内容主要有金融科技的特征、第三方支付、P2P、众筹、互联网金融门户模式分析、互联网金融数据征信、互联网金融监管等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

26. 区块链金融

《区块链金融》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生了解区块链技术在跨境金融、资产证券化、支付清算、保险、票据、供应链金融、金融交易等金融领域的应用。

教学内容主要有全球金融领域区块链发展现状、金融行业区块链应用场景与案例，区块链的基金特性、应用价值以及其在金融领域的挑战与展望等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

27. 证券投资实务

《证券投资实务》是智慧金融专业群职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生对证券投资分析的基本理论与操作方法有一定的了解，能够熟练使用相关行情软件，具备一定的投资分析能力。使学生掌握投资分析报告的阅读使用能力，并初步掌握投资分析报告的撰写能力，为从事证券相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有证券投资基本分析理论、证券投资技术分析方法等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

28. 金融法规与职业操守

《金融法规与职业操守》是智慧金融专业群的职业能力通用课程。设课目的是通过本门课程的学习使学生掌握金融法规的基本概念、基本原理及实现机制，使学生对于金融法规具有一定的认知和了解，培养学生对金融领域法律风险的识别能力、预防能力和法律纠纷处理能力，促进学生职业能力和职业素养的养成。

教学内容主要有人民银行法、商业银行法、票据法、保险法、证券法、信托法、担保法等内容以及金融法治变革的基本脉络与发展趋势及相关业务基础知识，同时还包含银行业从业人员职业操守、保险行业从业人员职业操守以及证券行业从业人员的职业道德与行为规范。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

29. 互联网金融法律法规

《互联网金融法律法规》是智慧金融专业群职业能力拓展课程。设课目的是通过本课程的学习，使学生掌握互联网金融法律法规的基本概念、基本原理，实现机制及基本内容，使学生对于互联网金融法律法规具有一定的认识 and 了解，以使在将来的互联网金融管理或其他有关经济工作中能够懂法、执法、不犯法，为培养高等技术应用人才奠定良好基础。

教学内容主要有互联网金融法律规范基本知识、互联网金融消费者保护、P2P 网络借贷法律法规、众筹融资法律法规、互联网基金销售法律法规、互联网保险法律法规、其他互联网金融业态法律法规等。

本课程采用理实一体化教学模式，运用案例分析、课堂讨论、情景教学等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

30. 投资银行业务

《投资银行业务》是智慧金融专业群职业能力拓展课程。设课目的是通过本课程的学习，使学生了解证券的发行与交易、企业并购与重组、证券投资基金、财务顾问、资产证券化等问题；熟悉投资银行各项工作的基本步骤及方法，旨在培养并提高学生对投资银行业务的掌握和应用能力，并为学生日后从事投资银行相关工作奠定基础。

教学内容主要有证券的发行与承销、企业的并购与重组、风险投资、资产证券化等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

31. 小额信贷实务

《小额信贷实务》是智慧金融专业群职业能力拓展课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生对小额信贷的基础知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，通过本课程的学习，使学生能够掌握小额信贷业务的基础理论及其实务操作，使学生能够认知小额信贷和小额信贷机构，了解小额信贷产品并掌握小额信贷业务及风险管理操作技能，为学生今后在从事小额信贷业务岗位奠定理论基础。

教学内容主要有认知小额信贷行业、认知小额信贷机构、认知小额信贷职业操守；认知小额信贷风险，树立小额信贷风险管理理念；认知小额信贷产品，认知小额信贷业务流程，评估小额信贷业务风险等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

32. 金融风险管理

《金融风险管理》是智慧金融专业群职业能力拓展课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生了解金融领域蕴含哪些风险，并掌握这些风险的识别、度量和管控措施。通过本门课程的学习，培养学生的合规意识，明确道德底线，强化金融从业人员职业操守意识，为学生今后从事金融领域相关工作奠定理论基础、筑牢合规底线。

教学内容主要包括信用风险、市场风险、操作风险、其他风险的识别、度量和管控，授课结合银行、保险、证券的具体业务展开。

本课程主要采取理论教学模式，运用案例分析、课堂讨论、情景教学等教学方法。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

33. 金融信托与租赁

《金融信托与租赁》是智慧金融专业群职业能力拓展课程。设课目的是通过本门课程的学习，使学生能比较全面、系统地掌握金融信托与租赁的基本理论和基础知识以及我国在金融信托与租赁领域的具体实践；培养学生具有能运用这些基本理论知识来识别、阐明、分析、研究、探索当前金融信托与租赁的主要问题，使其具有独立思考、正确处理问题的能力。

教学内容主要有金融信托概述、信托的种类与特点、各类信托业务、金融租赁概述、租赁程序和租金等内容。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

（四）实践教学环节设计与说明

主要包括实训、实习、毕业设计和社会实践等。实训可在校内实验实训室、校外实训基

地等开展完成；社会实践、顶岗实习、跟岗实习由学校组织在校企合作共建的金融机构实习基地开展完成，实习实训教学主要包括：企业认知实习；银行综合业务实践、金融产品营销实践、职业资格证书技能实践（考证）、创新创业实践等校内外实训；进入金融行业开展的基层业务和管理岗位跟岗实习、顶岗实习。

在第一学期，利用校内仿真实训室和校外实训基地，通过岗位认知，激发学生的职业兴趣，培养学生的基本职业素质；第二、三、四、五学期，利用校内仿真实训室，进行专业核心能力课程的学习、单项技能实训，培养学生的岗位核心能力；第六学期，利用校外实训基地，进行综合实训、半年顶岗实习和毕业设计，培养学生综合职业能力和职业素质。

实训实习既是实践性教学，也是专业课教学的重要内容，注重理论与实践一体化教学。严格执行《职业学校学生实习管理规定》，顶岗实习执行教育部发布的《高等职业学校顶岗实习标准》要求。

序号	实践项目	实践内容及要求	开设学期	实践场所及形式	实践成果
1	认知实习	实践内容：金融技能竞赛，主要考核选手对银行基本操作技能的掌握情况，包括传票数字录入、字符录入、手工点钞、货币防伪与鉴别四个单项。竞赛成绩评定由“银行业务综合技能竞赛平台软件”自动评分。	1	竞赛	获奖证书
2	银行柜面业务实训	实践内容：商业银行综合柜台业务实训，使用“智盛商业银行岗位技能实训平台”让学生掌握银行日初准备工作、储蓄柜面业务、代理业务、个人贷款业务、日终处理等业务流程。	2	校内仿真实训室	实训总结报告
3	银行对公业务实训	实践内容：商业银行会计业务实训，使用“智盛商业银行岗位技能实训平台”让学生掌握银行对公存款业务、对公贷款业务、支付结算业务等处理流程。	3	校内仿真实训室	实训总结报告
4	金融科技应用实训	实践内容：互联网金融产品运营实训，使用“智盛互联网金融虚拟运营创新创业实践平台”让学生掌握第三方支付、众筹、互联网金融、互联网保险等业务的分岗位处理流程。	4	校内仿真实训室	实训总结报告

序号	实践项目	实践内容及要求	开设学期	实践场所及形式	实践成果
5	区块链金融业务实训	实践内容：区块链金融业务实训，使用“银行业务综合技能（数字金融）训练平台”让学生掌握区块链在票据、资产证券化、保函等业务中的应用方法。	4	校内仿真实训室	实训总结报告
6	社会实践调研实训	实践内容：暑期实践调研，依托暑期社会征文分小组进行社会实践调查活动，并且由指导老师组织并指导完成社会实践征文。	5	实地调研	调研报告
7	顶岗实习	实践内容：商业银行、证券公司、保险公司一线业务岗位实习，通过顶岗实习培养学生理论联系实际的能力和创新创业的意识，为以后从事本专业技术、业务及管理工作打下必要的实践基础。	6	校外实训基地	实习总结
8	毕业论文（或实习报告）	实践内容：毕业论文或实习报告，检验学生全面所学的知识技能，然后结合理论联系实际，进行独立分析，以此来解决实际问题，让学生能够从事与专业相关的工作，以及相关的基础训练。	6	校外实训基地	论文或报告
9	创新创业	实践内容：创新创业与素质拓展，鼓励学生组成团队，通过选题、制定计划、收集处理信息、制作作品、交流成果等方式，培养学生实践创新、团队协作、解决问题等综合素质。	3、6	竞赛	创业计划书

六、教学安排

(一) 教学周数分配表

环节 周数 学期	军训 教育	入学 教育	课堂 教学	认知 实习	专业 实习	综合 实习	顶岗 实习	毕业论 文(或实 习报告)	考试	机动	合计
一	2	1	14	1					2	0	20
二			16		1				2	1	20
三			16		1				2	1	20
四			16		1				2	1	20
五			12			6			2	0	20
六			0				13	4	2	1	20
合计	2	1	74	1	3	6	13	4	12	4	120

(二) 教学进度计划表 (见子表 1、2、3、4)

(三) 各课程模块学时学分分配表

类别	项目	课程性质	课内理论学时	百分比(%)	课内实践学时	百分比(%)	学分	百分比(%)	
课内教学	综合素质课程	必修	496	64%	284	36%	49	33%	
	人文素质网络课程	线上选修	56	50%	56	50%	7	5%	
	职业能力通用课程	必修	268	48%	288	52%	37	25%	
	职业能力核心课程	金融服务与管理专业	必修	142	43%	186	57%	21	14%
		国际金融专业	必修	124	38%	200	62%	20	13%
		金融科技应用专业	必修	140	43%	184	57%	20	13%
	职业能力拓展课程	选修	148	62%	92	38%	15	10%	
小计			1103	55%	910	45%	128	86%	
综合实践	认知实习	课内实践	0	0%	30	100%	1	1%	
	专业实习	课内实践	0	0%	90	100%	3	2%	
	综合实习	课内实践	0	0%	180	100%	6	4%	
	顶岗实习	课外实践	0	0%	390	100%	4	3%	
	创新拓展	课外实践	—	—	—	—	4	3%	
	毕业论文(或实习报告)	课外实践	0	0%	120	100%	3	2%	
	小计			0	0%	810	100%	21	14%
总计			1103	39%	1720	61%	149	100%	
实践学时占总学时比例			61%						

(四) 创新创业与素质拓展计划表

项目	考核内容	考核标准	学分	负责单位	备注
学生竞赛	获得各级各类技能竞赛奖	全国性质	4	教务处	院部负责报送
		省域性质	3	教务处	
		市域性质	2	教务处	
		校域性质	1	教务处	
文体活动	文艺演出	院部 1 分、校级 2 分、省市级 3 分	1-3	团委	学工负责报送
	体育竞赛	院部 1 分、校级 2 分、省市级 3 分	1-3	团委	体育部负责报送
	社会实践活动	实践报告	1	团委	学工负责报送
	专业协会	协会成员且参加活动	1	团委	
	集体活动	参加活动不少于 3 次(校级)	1	团委	
	美育活动(书画等)		1	团委	
	其他有关活动		1	团委	
技能训练	专业技能(等级)证书	高级 3 分、中级 2 分、其他 1 分	1	各院部	以证代考同类相关一门课程
	英语等级证书	高校能力 B 级及以上	1	教务处	
	计算机等级证书	国家一级、二级及以上	1	教务处	
创新创业	获得各级各类创业大赛奖	国家级/国家行业级	4	教务处	创业教育学院负责报送
		省部级/省部行业级一、二、三等奖	3		
		校级创业大赛一、二、三等奖	2		
	创业实践模拟	提交商业计划书 1 份(附:市场调查报告 3000 字以上)	1		

注:毕业生合格标准规定创新创业与素质拓展模块学分应达到 4 学分及以上,要求至少在 2 个项目获得学分。

七、毕业标准

要求学生操行合格,且必须同时达到以下条件,方可获取相关专业毕业证书。

1. 取得的总学分达到 149 学分及以上,其中,综合素质课程学分达到 49 学分;职业能力课程达到 72 学分及以上;专业综合实践课程学分不得少于 21 学分;人文素质网络课程达到 7 学分及以上;创新创业与素质模块学分应达到 4 学分及以上。

2. 建议学生毕业前获得一种职业资格证书或职业技能等级证书,推荐学生选择银行业专业人员职业资格证书、证券从业资格证书、基金从业资格证书、期货从业资格证书、理财规划师职业资格证书、1+X 健康财富规划职业技能等级证书、1+X 人身保险理赔职业技能等级证书、1+X 家庭理财规划职业技能等级证书、1+X 金融智能投顾职业技能等级证书、1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书。

八、实施保障

（一）师资队伍

1. 学生数与专业群专任教师数比例为 18:1。智慧金融专业群配备学历层次高、职称结构和年龄结构合理、业务精良的“双师型”教师队伍。现有专任教师 54 名，外聘兼职教师 53 人，现代学徒制企业师傅 74 人。“双师型”教师占专任教师比例达 74%。

2. 专任教师具有高校教师资格；具有高尚的师德，爱岗敬业，遵纪守法；具有经济金融相关专业本科及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；具有较强的专业理论与业务实践教学能力；具有信息化条件下的专业教学与科研能力；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经验。专业群带头人具有高级职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能密切联系行业企业，了解行业企业对金融管理专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，在本区域或本领域有一定的专业影响力。

3. 兼职教师均来自金融行业企业，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有丰富的金融企业实践经验，具有较高的专业素养和职业能力，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

（二）教学设施

1. 专业教室满足电源、光照、温控、安全条件，配置课桌椅、黑板、基本教具、网络接口或网络环境，能满足线上线下多种混合教学模式的需要。

2. 智慧金融专业群现有模拟银行、国际金融实训室、证券投资实训室、保险业务实训室、个人理财实训室、金融研究中心和东北亚金融博物馆等 7 个校内实验室，生均实训设备充裕，达 2.1 台/人，实训耗材有充分保障。现有《商业银行信贷业务》《商业银行柜台业务》《证券投资业务》《国际结算业务》《保险业务》《个人理财》《互联网金融》等教学软件。使学生掌握与实际的工作岗位相同的操作技能，满足了不同岗位应具备的核心专业技能需要。

3. 现有光大银行、吉林银行、吉林九台农商行、安信证券、中国人寿保险公司等 24 家校外实训基地，能提供学生实习的部门岗位，满足专业学生进行跟岗实习、顶岗实习教学活动的有效开展，提供行业兼职指导教师指导学生，能通过观察、体验、接触等方式完成实习目的。

4. 建立网络教学平台，能够通过现代信息技术手段开展教学，专业核心课程均应具有能够通过网络教学平台与学生实施线上线下教学互动的功能。

金融学院校外实训基地一览表

序号	院部	基地名称	创建时间	合建单位	基地地址	面向专业	合作内容
1	金融学院	金融业务实训基地	2002.06	吉林银行大经路支行	长春市大经路968号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
2	金融学院	保险业务实训基地	2013.09	中国人寿保险股份有限公司长春市解放大路支公司	西安大路1588号万达时代商务中心	保险 理财 金融管理	理财、保险出单、核保、理赔、拓展等业务
3	金融学院	金融业务实训基地	2003.06	中国银行一汽支行	长春市汽车产业开发区东风大街7766号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
4	金融学院	证券业务实训基地	2004.10	东北证券解放大路营业部	西安大路727中银大厦	金融管理 证券与期货 理财 国际金融	证券开户、股票市场技术分析、网上交易、基本面分析、业务拓展分析等业务
5	金融学院	保险业务实训基地	2004.10	中国太平洋保险股份有限公司	解放大路999号金碧阁大厦D座	保险 理财 金融管理	保险出单、核保、理赔、拓展等业务
6	金融学院	金融业务实训基地	2006.06	延边州农村信用合作社联合社	翰章大街1140号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
7	金融学院	金融业务实训基地	2006.06	松原市前郭县农村信用合作社联社	乌兰大街248号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
8	金融学院	金融业务实训基地	2006.06	松原市宁江区农村信用合作社联合社	宁江区飞宇街456号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
9	金融学院	金融业务实训基地	2007.05	光大银行第一汽车厂支行	东风大街212	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
10	金融学院	金融业务实训基地	2007.05	光大银行长春经济开发区支行	未央中路113号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
11	金融学院	金融业务实训基地	2007.05	吉林银行东盛支行	吉林大路2236号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
12	金融学院	黄金买卖、期货交易、典当业务实训基地	2008.05	四平市欧瑞佳珠宝有限公司	四平市铁西区南仁兴街170号	金融管理 国际金融 理财	黄金现货、期货买卖、珠宝鉴定、典当等业务

序号	院部	基地名称	创建时间	合建单位	基地地址	面向专业	合作内容
13	金融学院	金融业务实训基地	2007.05	吉林银行汽车厂支行	东风大街2197号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
14	金融学院	金融业务实训基地	2016.05	安信证券股份有限公司	解放大路998号财富广场	金融管理 证券与期货 理财 国际金融	保险出单、核保、理赔、拓展等业务
15	金融学院	理财、证券业务实训基地	2009.04	吉林华泰证券股份有限公司	西安大路1323号鸿基名筑	金融管理 证券与期货 理财 国际金融	证券投资、基金、理财
16	金融学院	理财、证券业务实训基地	2010.04	吉林招商证券股份有限公司	亚泰大街3218号1/15层	金融管理 证券与期货 理财 国际金融	证券投资、基金、理财
17	金融学院	金融业务实训基地	2012.09	吉林银行凯旋路支行	富城路399号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
18	金融学院	金融业务实训基地	2013.04	长春市绿园区融泰村镇银行	长春市绿园区	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
19	金融学院	金融业务实训基地	2011.06	吉林九台农商行	凯旋路2229号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务
20	金融学院	证券业务实训基地	2018.05	东方汇金期货有限公司	长春市朝阳区西安大路2128号	金融管理 证券与期货 理财 国际金融	证券投资、基金、理财
21	金融学院	证券业务实训基地	2018.05	华林证券股份有限公司长春同志街证券营业部	同志街1560号汇展大厦6层	金融管理 证券与期货 理财 国际金融	证券投资、基金、理财
22	金融学院	保险业务实训基地	2018.05	泰康养老保险股份有限公司吉林分公司	人民大街3299号长春宏汇国际广场	保险 理财 金融管理	理财、保险出单、核保、理赔、拓展等业务
23	金融学院	保险业务实训基地	2017.04	中国人寿保险股份有限公司长春市解放大路支公司	西安大路1588号万达时代商务中心	保险 理财 金融管理	理财、保险出单、核保、理赔、拓展等业务
24	金融学院	金融业务实训基地	2019.06	渤海银行长春分行	绿园区西安大路2699号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务

序号	院部	基地名称	创建时间	合建单位	基地地址	面向专业	合作内容
25	金融学院	金融业务实训基地	2021.04	盛京银行股份有限公司长春分行	长春市朝阳区工农大路61号	金融管理 国际金融 理财	银行信贷、银行会计、储蓄、出纳、理财等业务

金融学院校内实训基地实训项目一览表

序号	院部	基地名称	面向专业
1	金融学院	保险实验室	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、
2	金融学院	东北亚金融博物馆	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)
3	金融学院	国际金融实验室	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)
4	金融学院	金融研究中心	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)
5	金融学院	模拟银行实验室	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)
6	金融学院	投资与理财实验室	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)
7	金融学院	证券实验室	证券实务(530206)、财富管理(530205)、保险实务(530203)
8	金融学院	智慧银行实验室	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)
9	金融学院	智能投资实验室	金融服务与管理(530201)、证券实务(530206)、财富管理(530205)、 保险实务(530203)、国际金融(530207)、金融科技应用(530202)

(三) 教学资源

1. 专业课选用的教材充分体现项目驱动、实践导向的高等职业教育专业课程设计思想，学校建立教材选用制度，优先从国家和省两级规划教材目录中选用教材。邀请行业专家和软件公司技术人员，合作开发特色鲜明的专业课校本教材。

2. 及时配备与专业教学相关的图书资料，尤其是融入金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志。

3. 以金融专业教学资源库为依托，利用数字化网络为专业提供各类学习资源，如课程教学大纲、电子教材、教学课件、微课视频动画、教学案例、习题库、图表凭证库、职业考证培训包等。

智慧金融专业群在线课程资源列表

课程性质	序号	课程名称	网址
国家教学资源库	1	银行产品	http://www.icve.com.cn/portal_new/newcourseinfo/courseinfo.html?courseid=9i3laownzlbgsdrbocuiw
	2	互联网银行	http://www.icve.com.cn/portal_new/newcourseinfo/courseinfo.html?courseid=diplak6ocrpiuemxtm-l3a
精品在线开放课程	3	金融学基础	http://mooc1.chaoxing.com/course/86568894.html
	4	国际结算	http://mooc1.chaoxing.com/course/101080499.html
	5	商业银行综合柜台业务	http://mooc1-2.chaoxing.com/course/204155807.html
慕课	7	金融技能	http://mooc1-2.chaoxing.com/course/203356088.html
	8	金融营销学	http://mooc1-2.chaoxing.com/course/203921437.html
	9	商业银行会计实务	http://mooc1.chaoxing.com/course/100911283.html
课	10	商业银行信贷实务	http://mooc1-2.chaoxing.com/course/203872679.html

（四）教学方法

在教学实践中始终贯彻实施“以学生为本”和“培养学生的主体地位”的教学思想与理念。根据课程的特点，积极运用丰富多样的课堂教学方法，如翻转课堂、情景式教学，全程导入案例教学，增强理论教学的生动性和趣味性，灵活运用项目导向式教学方法。

实施理实一体化教学，强调“教学做”三结合，充分利用多媒体技术、实验室和网络教学等现代化教学手段。

利用校外实训基地开展认知实习和顶岗实习，利用网络教学平台，推广翻转课堂、混合式教学等教学模式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，提高学生自学能力。

（五）教学评价

课程评价采取定量评价与定性评价相结合的方法，构建以能力为核心的评价体系，强化课程的过程评价。课程考核改革实行全过程质量管理，创新考核方法，实施“以证代考”“以赛代考”等多元化考核评价机制。

学生评价注重考查学生的职业技能与职业素养，注重学生在学习过程中的表现。在对以理论学习为主的学生考核评价时，参照学校的《学生课程考核管理规定》和《考核与成绩评

定办法》进行，改变传统的侧重“终期评价”模式，重视过程性评价，采取“过程持续评价”与“终期评价”相结合方法，合理确定过程性考核评价和终结考核评价的比例，做到客观公正的全程考核学生的学业水平。

教师评价采取多元评价方式，包括学生评价、同行评价、院部领导评价、教学督导部门和教学管理部门评价。

（六）质量管理

1. 学校和学院建立二级内部质量保证体系，制定专业诊改运行实施方案，健全专业教学质量监控管理制度，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. 完善学校、学院及教研室三级教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊改，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律和课堂纪律，强化教学组织功能，定期公开课、示范课等教研活动。

3. 学校建立专业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。

4. 充分利用评价分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中存在的问题，制定诊断与改进措施，持续提高人才培养质量。

九、继续专业学习深造建议

本专业学生可以通过金融专业自学考试、专升本考试攻读本科金融学专业提高学历层次。

十、专业群指导委员会名单

序号	姓名	职称	职务	工作单位
1	施晓春	教授	金融学院院长	长春金融高等专科学校
2	张文娟	副教授	金融学院副院长	长春金融高等专科学校
3	张亦淮	讲师	国际金融教研室主任	长春金融高等专科学校
4	王文昭	讲师	金融科技应用教研室主任	长春金融高等专科学校
5	赵科乐	中级经济师	金融服务与管理教研室副主任	长春金融高等专科学校
6	王守坤	高级经济师	行长	光大银行沈阳分行行长
7	程松彬	教授	总裁	长发金融控股有限公司
8	刘清军	高级经济师	行长	交通银行河北省分行行长

执笔人：张亦淮、王文昭、赵科乐

审稿人：施晓春

子表 1: 综合素质课程模块及学分

序号	课程子模块	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式 (考试△)	课内教学			按学年分配									
						总学时	讲授	实践	第一学年			第二学年				第三学年		
									14周		16周	16周		16周		12周		
									周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度
1	思想道德素质	060100033020	思想道德修养与法律基础	3	△	48	42	6	3*	—								
2		060100044010	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	△	64	54	10			4	—						
3		060100010031	形势与政策(一)	1		32	32	0	2	7-10								
4		060100010041	形势与政策(二)								2	9-12						
5		060100010051	形势与政策(三)										2	11-14				
6		060100010061	形势与政策(四)												2	13-16		
7		060100011090	党史教育专题	1		16	16	0			2	—						
8		060100022100	大学生心理健康教育	2		32	16	16			2*	—						
9		060100000111	大学生心理健康教育实践	0.5		8	0	8	0.5*	—								
10		060100000121	德育教育实践	0.5		8	0	8			0.5*	—						
11	文化基础素质	080100044070	大学英语(一)	4	△	56	56	0	4	—								
12		080100044080	大学英语(二)	4	△	64	64	0			4	—						
13		080100044030	经济应用数学	4	△	56	56	0	4	—								
14		080100033010	应用文写作与大学语文	3		48	48	0			4	1-12						
15		090100011020	体育(一)	1		14	4	10	2	—								
16		090100022030	体育(二)	2		32	4	28			2	—						
17		090100011040	体育(三)	1		14	4	10					2	—				
18		090100022050	体育(四)	2		32	4	28						2	—			
19		090100011010	军事理论	1		16	6	10	2	1-3								
20		110100020011	军训	2		14天	0	14天	14天	—								
21	110100000021	大学生安全教育实践	0.5		8	0	8	0.5*	—									

序号	课程子模块	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式 (考试△)	课内教学			按学年分配									
						总学时	讲授	实践	第一学年		第二学年		第三学年					
									14周		16周		16周		12周			
									周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度		
22		1101000 00031	大学生美育教育实践	0.5		8	0	8					0.5*	—				
23		1101000 00051	大学生劳育教育实践	0.5		1周	0	1周					1周*	—				
24		1101000 11040	大学生劳动教育	1		16	16	0					1	—				
25	就业创业素质	1001000 11010	大学生职业生涯规划与就业指导	1		16	6	10							2	—		
26		0701000 11010	创业基础	1		16	8	8	2	—								
27		0701000 00021	创业教育实践	0.5		8	0	8						0.5*	—			
28	专业融合素质	0401000 44010	计算机应用基础	4	△	64	28	36	4*	—								
29		0401000 44020	互联网技术与大数据应用	4	△	64	32	32			4	—						
总计				49	—	780	496	284	21		20		4		4			
备注：周跨度记号：前半程 — 后半程 丨 贯穿 — * 实践课单独排课																		

子表 2：人文素质网络课程模块及学分

序号	课程子模块	必选课程（类型）	备选课程编号	选课要求	学分要求	推荐选修学期（1-4）
1	文明起源与历史演变		ZA01-ZA55	学生自选		1
2	人类思想与自我认知		ZB01-ZB40	学生自选		1
3	文学修养与艺术鉴赏	美育类	ZC01-ZC88	学生自选至少 1 门	≥2	2
4	科学发现与技术革新		ZD01-ZD97	学生自选		3
5	经济活动与社会管理		ZE01-ZE70	学生自选		3
6	国学经典与文化遗产		ZF01- ZF47	学生自选		3
7	通用能力		TA01-TF06	学生自选		2
8	创新创业	创新创业类	E01-E25	学生自选至少 1 门	≥1	3
9	成长基础	大学生心理健康教育	C01	必选	1	1
		大学生职业生涯规划（入学版）	C11	学生自选	1	1
			C02-C24 其余课程	学生自选		3
10	公共必修	军事理论类	G22、G24、G26	学生自选至少 1 门	1	1
		大学生安全教育	G38	必选	1	1
		大学体育	G10	必选	1	1
			G01-G40 其余课程	学生自选		3
合计					≥7	

子表 3-1：专业群职业能力通用课程模块及学分

序号	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式 (考试△)	课内教学			按学年分配											
					总学时	理论	实践	第一学年		第二学年				第三年					
								14周		16周		16周		16周		12周			
								周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度		
1	010201133010	经济学基础	3	△	42	30	12	3	—										
2	010201133020	基础会计	3		42	24	18	3	—										
3	010201122030	金融技能	2		28	0	28	2	—										
4	010201144040	金融学基础	4	△	56	40	16	4	—										
5	010201122050	经济法	2		32	16	16			2	—								
6	010201111060	金融服务礼仪	1		16	0	16			2	┌								
7	010201122070	商业银行综合柜台业务	2	△	32	8	24			2	—								
8	010201133080	保险原理与实务	3	△	48	20	28			3	—								
9	010201133090	财务会计	3		48	18	30			3	—								
10	010201122100	基金原理与实务	2	△	32	16	16					2	—						
11	010201133110	金融科技概论	3	△	48	28	20					3	—						
12	010201133120	区块链金融	3	△	48	20	28							3	—				
13	010201133130	证券投资实务	3	△	48	28	20							3	—				
14	010201123140	金融法规与职业操守	2	△	36	20	16										3	—	
			36		556	268	288	12		11		5		6			3		

备注：
1. 周跨度记号：前半程 ┌ 后半程 ┘ 贯穿 —

子表 3-2: 专业群职业能力核心课程模块及学分

序号	专业名称	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式(考试△)	课内教学			按学年分配教学周/学时									
						总学时	理论	实践	第一学年		第二学年				第三学年			
									14周	16周	16周	16周	12周	周学时	跨度			
									周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度		
1	金融服务与管理专业	010301133010	国际金融基础	3	△	48	20	28			3	—						
2		010301133020	商业银行会计实务	3	△	48	14	34					3	—				
3		010301133030	商业银行信贷实务	3	△	48	24	24					3	—				
4		010301122040	Python 金融大数据分析	2	△	32	12	20					2	—				
5		010301133050	个人理财	3		48	16	32						3	—			
6		010301122060	商业银行内控管理	2		32	20	12						2	—			
7		010301134070	数字金融营销	3	△	48	20	28								4	—	
8		010301122080	现代农村金融	2	△	24	16	8								2	—	
总计				21		328	142	186			3		8		5		6	
1	国际金融专业	010301133010	国际金融基础	3	△	48	20	28			3	—						
2		010301122090	外汇交易实务	2		32	0	32					4	—				
3		010301133100	国际结算基础	3	△	48	16	32					3	—				
4		010301122040	Python 金融大数据分析	2	△	32	12	20					2	—				
5		010301122110	国际贸易实务	2		32	12	20						2	—			
6		010301133030	商业银行信贷实务	3	△	48	24	24						3	—			
7		010301123120	金融实用英语	2	△	36	20	16								3	—	
8		010301134070	数字金融营销	3	△	48	20	28								4	—	
总计				20		324	124	200			3		7		6		7	
1	金融科技应用专业	010301122130	互联网征信技术与实务	2		32	16	16			2	—						
2		010301122140	互联网银行	2		32	16	16					2	—				
3		010301133150	MySQL 数据库	3	△	48	18	30					3	—				
4		010301122040	Python 金融大数据分析	2	△	32	12	20					2	—				
5		010301133160	金融科技平台规划与设计	3	△	48	20	28						3	—			
6		010301133170	金融科技产品运营	3		48	18	30						3	—			
7		010301123180	金融信息安全	2	△	36	20	16								3	—	
8		010301134070	数字金融营销	3	△	48	20	28								4	—	
总计				20		324	140	184			2		7		6		7	

子表 3-3: 专业群职业能力拓展课程模块及学分

序号	拓展方向	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式(考试△)	课内教学			按学年分配教学周/学时									
						总学时	理论	实践	第一学年		第二学年		第三学年					
									14周	16周	16周	16周	12周					
									周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度	周学时	跨度		
1	智慧金融方向	010400022010	大数据财务报表分析	2		32	12	20				2	—					
2		010400033020	商业银行会计实务	3		48	14	34				3	—					
3		010400022030	税法	2		32	12	20				2	—					
4		010400033040	个人理财	3		48	16	32						3	—			
5		010400033050	国际结算实务	3		48	16	32						3	—			
6		010400022060	互联网金融法律法规	2		32	20	12						2	—			
7		010400033070	投资银行业务	3		48	20	28						3	—			
8		010400033080	小额信贷实务	3		48	16	32						3	—			
9		010400023090	公司理财	2		36	16	20								3	—	
10		010400023100	金融风险管理	2		36	16	20								3	—	
11		010400023110	金融信托与租赁	2		36	20	16								3	—	
12		010400023120	金融实用英语	2		36	20	16								3	—	
1	职业资格证书类	010500033010	助理会计师资格证书	3		48	20	28			3	—						
2		010500033020	银行业专业人员职业资格证书	3		48	20	28				3	—					
3		010500033030	证券从业资格证书	3		48	20	28				3	—					
4		010500033040	理财规划师职业资格证书	3		48	20	28						3	—			
5		010500033050	基金从业资格证书	3		48	20	28						3	—			
6		010500034060	期货从业资格证书	3		48	20	28								4	—	
1	证书培训类	010500033070	健康财富规划职业技能等级证书(初级)	3		48	20	28					3	—				
2		010500033080	人身保险理赔职业技能等级证书(初级)	3		48	20	28					3	—				
3		010500033090	家庭理财规划职业技能等级证书(初级)	3		48	20	28						3	—			
4		010500033100	金融智能投顾职业技能等级证书	3		48	20	28						3	—			

序号	拓展方向	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式(考试△)	课内教学			按学年分配教学周/学时										
						总学时	理论	实践	第一学年		第二学年				第三学年				
									14周	16周	16周	16周	12周	周学时	跨度				
									周学时	跨度	周学时	跨度	周学时			跨度			
			(中级)																
5		010500034110	金融产品数字化营销职业技能等级证书(中级)	3		48	20	28										4	—
1	出国意向	050700033010	雅思写作	3		48	28	20				3	—						
2		050700033020	雅思阅读	3		48	28	20					3	—					
3		050700034030	雅思综合辅导	3		48	28	20										4	—
总计				15		240	148	92			3	22	29		24				

备注：

1. 周跨度记号：前半程 十 后半程 卜 贯穿 一
2. 拓展能力模块为专业选修，要求选修学分 ≥ 10 学分且 ≤ 15 学分，其中证书模块（1+X证书培训模块和职业资格证书模块）必选一门及以上课程。
3. 职业能力拓展模块中 $\times\times\times$ 方向课程学生选修人数低于40人，当前学期不开班。
4. 职业能力模块表3-1、表3-2、表3-3合计课时 ≤ 1130 学时，学分合计72学分左右。
5. 职业能力拓展模块中的课程执行“动态调整”机制，各教学单位可提前1个学期提交调整申请，经教务处备案，替换该模块的课程。

子表 4：综合实践课程模块及学分

序号	课程子模块	课程代码	项目名称	课程学分	考核方式	实践学时	周数	学期
1	认知实习	010601110010	金融技能竞赛	1	竞赛	30	1	一
2	专业实习	010601110020	金融服务与管理专业：金融服务礼仪竞赛	1	竞赛	30	1	二
		010601110030	国际金融专业：金融服务礼仪竞赛					
		010601110040	金融科技应用专业：金融服务礼仪竞赛					
3		010601110050	金融服务与管理专业：金融社团活动	1	竞赛	30	1	三
		010601110060	国际金融专业：金融社团活动					
		010601110070	金融科技应用专业：金融社团活动					
4		010601110080	金融服务与管理专业：社会调研	1	调研报告	30	1	四
		010601110090	国际金融专业：社会调研					
		010601110100	金融科技应用专业：社会调研					
5	综合实习	010601160110	金融综合业务	6	实训报告	180	6	五
6	顶岗实习	010601140120	商业银行一线业务岗位实习	4	实习报告	390	13	六
7	毕业论文(或实习报告)	010601130130	毕业论文或实习报告	3	论文或报告	120	4	六
8	创新创业	010601140140	创新创业与素质拓展	4	/	/	/	/
总计				≥21	/	≥810	≥27	/