

九州职业技术学院

金融服务与管理专业人才培养方案

专业带头人：

陈露泰

专业群主任：

何颜

系院审批：

江艳

教务处审批：

学校审批：

教务处

二〇二四年六月

九州职业技术学院

金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

金融服务与管理，530201，隶属会计专业群。本专业紧跟金融行业发展趋势及岗位需求的变化，注重学生理论与实操的学习和金融业务综合能力的培养。

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。入学时间为秋（春）季。

三、修业年限

基本学制三年，专科。根据《九州职业技术学院学分制学籍管理办法》学生可以在3~6年内毕业。

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)	主要岗位群或技术 领域举例	职业资格证书或技 能等级证书举例
金融(53)	金融服务与 管理 (5302)	银行，证 券，保险 (6711)	理财策划人才 (4-05-01-03)	综合柜员；客户经 理；理财经理	初级会计证书；证 券从业资格证

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养面向商业银行等金融企业基层单位，综合柜员、客户经理、大堂经理、理财经理、会计主管等基础岗位，具有诚信、敬业的职业素质，掌握金融专业基本知识及相关经济管理知识，具备岗位所需的操作技能和服务技能，德、智、体全面发展的高端技能型专门人才。

(二) 培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求。

1. 素质

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

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

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

(六) 具有一定的审美和人文素养,能够形成 1~2 项艺术特长或爱好。

2. 知识

(一) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

(二) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

(三) 熟悉经济学基本概念和基本原理,掌握金融学基本知识和相关的金融法规。

(四) 掌握商业银行经营管理的基本知识,掌握商业银行各项业务要求和操作流程。能够从事柜员业务、信贷业务、结算业务、中间业务、产品营销、理财规划等各项业务工作。

(五) 掌握国际金融和国际结算业务的基本概念、基础理论和相关的业务要求、操作流程;能够涉外银行金融业务。

(六) 能准确快速进行手工点钞,能准确鉴别假币及现金挑残,能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作现场的办公设备,能熟练进行数字键盘的传票录入。

(七) 掌握会计核算和财务管理的基础知识、业务要求与操作流程,能准确分析和解读会计信息,能够根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力,能够评估项目风险。

(八) 掌握金融服务营销的基本知识和操作流程,能快速识别客户,有效地与客户沟通,独立开拓与维护客户,能独立进行金融产品营销,独立进行理财规划。

(九) 掌握基层营业网点管理的基本知识和业务规范,能进行基层营业网点的现场管理,快速判断客户需求并分流和引导客户,能指导客户使用自助设备,能冷静处理突发事件。

3. 能力

(1) 具备语言及写作能力。语言流利,措辞确切,能够准确表达自己的思想;能够撰写工作计划、工作总结、实习报告等常用文书;能够独立撰写毕业论文。

(2) 具备经济统计与计算能力。具备基本数学知识和素养,具有运用高等数学的思想和方法解决实际经济问题的能力。

(3) 具备时间管理能力。有较强的时间观念,能够根据工作任务经营时间,根据时间规划任务。

(4) 具备学习及获取信息能力。具有主动寻求专业知识信息的意识,掌握科学的阅读方法和现代信息搜集手段;能合理运用专业信息资料,能将所获得的新知识组合成为自己综合知识系统中的组成部分。

(5) 具备办公自动化应用能力。熟练应用办公自动化相关软件;熟练应用网络功能进行文献检索和信息搜集。

（三）目标岗位与专业课程对应表

目标岗位与专业课程对应表

目标岗位	典型工作任务	职业能力	课程
财务分析师	分析和研究企业或投资主体、项目的财务会计数据，准备财务报告，向管理层提供财务信息，协助做出投资决策	财务报表分析能力：能够准确、全面地理解财务报表，分析企业的财务状况和盈利能力	基础会计 管理学基础 个人理财实务 财务报表分析
	核查有关主体财务数据的真实性及有关项目各项参数预测、盈利预测的可靠性	财务模型建立能力：能够根据企业实际情况，建立相应的财务模型，进行财务预测和决策	EXCEL 数据与图表高级应用 保险学基础 企业内部控制
	撰写和提供有关公司财务数据的报告，以支持公司的领导层做出战略决策，并在不同场合和时间内向多部门 and 人员沟通和解释这些数据	财务分析工具使用能力：能够熟练使用财务分析工具，如财务比率分析、杜邦分析等，进行财务分析	EXCEL 数据与图表高级应用 财务报表分析 企业内部控制 Python 财务基础
投资分析师	收集和分析市场政策及信息，构建市场信息数据库，完成重大政策解读及市场预期报告	投资理论知识：熟悉投资原理、投资策略和投资工具，掌握投资分析方法	会计信息化 个人理财实务 财务报表分析
	对拟投资项目进行经济分析、成本收益测算，形成项目评估报告和可研报告	资产配置能力：能够根据投资目标和风险承受能力，进行资产配置，构建投资组合	经济学基础 财务管理实务 财务报表分析
	实地考察项目现状，进行市场调研；提供专业的市场分析和投资建议	项目评估能力：能够对投资项目进行评估，确定投资机会的可行性和收益	金融综合实训 财务报表分析
金融市场研究岗	与日常市场研究、专题策略研究，协助搭建研究及策略框架体系	市场知识：熟悉金融市场的运行机制、交易规则和市场趋势，掌握金融市场历史数据和信息； 市场分析能力：能够对金融市场进行分析，研究市场的走势和规律，预测市场的未来走势	证券投资实务 保险学基础 经济学基础 EXCEL 数据与图表高级应用 个人理财实务 财务报表分析
	参与债券投资和金融市场研判决策	投资策略制定能力：能够根据市场分析结果，制定投资策略，实现投资目标	证券投资实务 保险学基础 经济学基础
	收集和整理相关数据，撰写行业分析报告，为业务决策提供支持	市场研究工具使用能力：能够熟练使用金融市场研究工具，如技术分析、基本面分析等，进行市场研究	财务报表分析 个人理财实务 经济学基础

目标岗位	典型工作任务	职业能力	课程
保险业务岗	根据客户的要求，提供专业的金融理财及保险咨询和服务	保险知识：熟悉保险原理、保险条款和保险产品，掌握保险业务流	证券投资实务 保险学基础
	推荐保险种类及相关金融理财产品，并制定理财方案	客户管理能力：能够管理保险客户，维护客户关系，提高客户满意度；	个人理财实务 保险学基础 金融综合实训
	为高价值个人客户提供全方位的金融理财服务	保险理赔能力：能够处理保险理赔，满足客户保险需求	个人理财实务 保险学基础
	分析客户的财务状况，出具专业的理财计划方案	保险风险管理能力：能够识别和评估保险风险，采取措施进行风险控制	证券投资实务 保险学基础
	定期与客户联系，报告理财产品的收益情况，维护良好的信任关系	保险市场分析能力：能够研究保险市场趋势和动态，制定销售策略	金融营销技能 保险学基础 财务报表分析
风险管理岗	建立和完善公司运营管理法律支持体系和法律风险控制体系	风险识别能力：能够识别企业面临的风险，包括市场风险、信用风险、操作风险等	财务管理实务 统计与数据分析基础 商业银行业务经营与管理
	制定并实施项目风险管理制度和流程规范，确保项目运营中的风险可控。	风险评估能力：能够对风险进行评估，包括风险的可能性、影响程度、控制成本等	证券投资实务 保险学基础 个人理财实务
	开展风险识别与评估工作，编制项目风险评估报告及实施方案，并对项目实施过程进行监控跟踪	风险控制能力：能够采取措施控制风险，包括风险转移、风险规避、风险分散等	个人理财实务 企业内部控制
	对公司现有制度、流程的有效性、合理性进行评估，提出改进意见	风险管理策略制定能力：能够根据企业实际情况，制定相应的风险管理策略	证券投资实务 个人理财实务 企业内部控制
	负责融资租赁中小企业业务授信审批，根据具体情况提出风险防范措施	风险报告编写能力：能够根据风险管理结果，编写专业的风险报告，为企业的决策提供依据	财务管理实务 统计与数据分析基础 金融综合实训
金融市场交易岗	分析市场数据、制定交易策略、执行买卖订单以及监测市场走势	市场知识：熟悉金融市场的运行机制、交易规则和市场趋势，掌握金融市场的历史数据	财务管理实务 证券投资实务 保险学基础 个人理财实务
	负责公司配资账户的资金运作，把握市场机会，及时交易实现稳定盈利	数据分析能力：能熟练使用财务以及数据分析工具	金融营销技能 证券投资实务 个人理财实务 金融综合实训

(四) 课程体系 (见下表所示)

课程体系						
课程 大类	课程类别		课程		学分	备注
			课程说明	具体课程		
公共基础 大类课程	公共基础 必修课程	思想政治类课程	全校各专业学生必修的课程，主要用以培养学生学习能力、思维方式、人文素养、科学精神，职业道德和职业素质与精神等的课程。	思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策 1-4、国家安全教育	10	
		体育健康类课程		军事理论、军事、体育 1-3、劳动教育、心理健康教育	11	
		文理基础类课程		信息技术基础、信息技术基础实训、高职英语 1、高职英语 2、经济数学 1、经济数学 2	17.5	
		职业发展规划课程		大学生职业发展与生涯规划、大学生就业指导、大学生创新创业指导	3	
	公共基础 选修课程	人文素养课程	加强革命文化和社会主义先进文化教育、推动中华优秀传统文化传承、促进身心健康、提高审美和人文素养。	大学语文、马克思主义理论类课程、党史国史类课程、中华优秀传统文化类课程、健康教育类课程、美育类课程、职业素养类课程、	2	大学语文课程限选；7类课程按类限选。在 1-4 学期各类选修 1 门
	小 计				43.5	
	专业（技 能）大 类课程	专业基础课程	专业平台模块	本专业学生必修的课程，主要用以培养学生的专业基础能力和通用能力。	管理学基础、基础会计、经济法概论、初级会计实务、经济学基础、统计与数据分析基础、Python 财务基础、企业财务会计	21
专业核心课程		专业核心模块	从事本专业必修的专业主干课程，包括专业理论课程与实践课程。	货币银行学、财务管理实务、证券投资实务、金融科技概论、会计信息化、EXCEL 数据与图表高级应用	19	
专业拓展课程		专业方向模块	本专业细分方向必修的专业方向主干课程；对不细分方向的专业，指专业落脚点相关课程。	财务报表分析、个人理财实务、金融营销技能、保险学基础、商业银行经营与管理、企业内部控制	16	
技能实训课程		技能实训模块	本专业技能实训课程	基础会计实训、金融综合实训	3	
综合技术技能课程		岗位实习	学生通过岗前培训后，在专业人员指导下，辅助或相对独立参与实际工作。	岗前综合培训、岗位实习	28	
		毕业设计（论文）	对某一课题，做出解决实际问题的设计。结题时，要完成一份书面报告并做答辩。	毕业设计（论文）应包括完整的、符合工程规定的描述和对解决方案的描述。可以是专题型、论辩型、综述型和综合型。	7	
小 计				95		
合 计					138.5	

六、主要课程

1. 专业基础课程

管理学基础、基础会计、经济法概论、初级会计实务、企业财务会计、经济学基础、统计与数据分析基础、Python 财务基础

2. 专业核心课程

货币银行学、财务管理实务、证券投资实务、金融科技概论、会计信息化、EXCEL 数据与图表高级应用

3. 专业拓展课程

财务报表分析、个人理财实务、金融营销技能、保险学基础、商业银行经营与管理、企业内部控制

4. 技能实训课程

基础会计实训、金融综合实训

七、专业核心课程简介

课程信息			
课程名称	货币银行学	课程代码	3320215
课程学时	48	课程学分	3.0
课程类型	B	课程性质	必修
先修课程	经济法概论	后续课程	财务报表分析
课程目标			
货币银行学是一门研究货币、银行、金融市场及其相互关系的学科。它的主要目标是理解货币的性质、银行和金融市场的作用以及它们如何相互影响。此外，它还研究货币的创造、流通和管理，以及银行和金融机构的运作方式。			
课程主要内容			
货币银行学主要研究货币的起源和发展、货币供求决定和货币政策、银行体系和金融市场、银行与企业融资、银行监管与风险管理、国际货币体系以及新兴金融技术与金融创新等方面。通过学习货币银行学，我们可以深入了解货币的作用和影响、银行的功能和角色、金融市场的组织和运作，以及如何进行银行融资和风险管理。			
教学要求			
货币银行学的教学要求是使学生掌握货币金融的基本概念、基本知识和基本理论，了解和掌握前沿知识和理论，能够运用所学知识分析和解决实际问题，以马克思主义基本原理为指导，客观介绍最新的研究成果和实务运作机制。			

课程信息			
课程名称	财务管理实务	课程代码	3320225
课程学时	56	课程学分	3.5
课程类型	A	课程性质	必修
先修课程	初级会计实务	后续课程	会计信息化
课程目标			

使学生在对财务管理理论总体把握的基础上，更好地明白财务管理基本理论是研究财务学和掌握财务管理实践知识的基础，通过对真实案例进行公司财务预测、项目筹资方案决策、项目投资方案决策、项目运营过程的控制与管理、项目分配方案的决策、项目财务分析与评价等完整工作过程的训练，培养学生完成一个公司实际资金运作的综合职业能力。
课程主要内容
公司未来资金需要量的预测、营运资金控制与管理、项目筹资分析、项目投资决策分析、项目分配决策项目分析与评估决策、编制方案可行性分析报告。
教学要求
开展任务驱动、案例教学，重点在激发学生的学习兴趣，在启发、提示下引导其自主地、全面地理解本综合 实调项目教学要求，提高学生的思维能力和实际工作技能，增强他们理论联系实际的能力，培养学生的创新精神，使学生养成善于观察、独立分析和解决问题的 习惯;以提高能力、磨意志、活跃思维和扩展视野为基本目标。

课程信息			
课程名称	证券投资实务	课程代码	3320126
课程学时	56	课程学分	3.0
课程类型	B	课程性质	必修
先修课程	经济学基础	后续课程	金融综合实训

证券投资实务的课程目标是通过系统的理论学习和实践操作，使学生掌握证券投资的基本理论、基本知识和基本技能，了解证券市场的运作机制和规律，具备独立分析和决策的能力。同时，培养学生的风险意识和市场敏感性，提高其对市场变化的应对能力和创新能力，为未来的职业发展打下坚实的基础。

课程主要内容
证券投资实务的课程主要包括证券市场的基本概念和运作机制、证券投资的基本理论和方法、证券分析和评估、投资组合管理、风险管理和市场监管等方面的内容。通过学习这些内容，学生可以了解证券市场的运作规律和基本操作流程，掌握证券投资的基本技能和方法，提高其对市场变化的应对能力和决策能力。同时，还可以培养学生的风险意识和市场敏感性，为其未来的职业发展打下坚实的基础。

教学要求
证券投资实务的教学要求是使学生掌握证券市场的基本知识和运作机制，了解证券投资的基本理论和方法，具备独立分析和决策的能力。同时，培养学生的风险意识和市场敏感性，提高其对市场变化的应对能力和创新能力，为未来的职业发展打下坚实的基础。

课程信息			
课程名称	金融科技概论	课程代码	3320449
课程学时	48	课程学分	3.0
课程类型	B	课程性质	必修
先修课程	经济学基础	后续课程	金融综合实训

课程目标
金融科技概论课程的目标是培养学生对金融市场和技术变革所带来的金融科技进程有深入的理解，并通过系统梳理金融科技各个金融业态的产生、成长、发展和监管过程，帮助学生学习金融科技的兴起过程中产生的新商业模式以及金融行业的变化。

课程主要内容
金融科技概论课程主要包括金融科技总体概况、四大金融科技基础技术（如大数据和区块链）、金融科技与传统金融业态的融合发展情况以及金融科技的监管现状。此外，课程还涉及

金融科技发展的基本理论和实践状况，培养学生分析问题和解决问题的能力。			
教学要求			
金融科技概论课程的教学要求包括：金融科技的基本概念、发展历程和应用领域，培养学生对金融科技相关技术和创新的理解和掌握。此外，要求学生全面了解金融科技的基础知识和发展趋势，理解金融科技与金融管理、金融市场的关系，并具备思考和理解新概念的能力。			
课程信息			
课程名称	会计信息化	课程代码	3320179
课程学时	48	课程学分	3.0
课程类型	B	课程性质	必修
先修课程	财务管理实务	后续课程	金融综合实训
课程目标			
会计信息化课程目标包括：培养学生理解会计信息化的基本原理与理论，熟练掌握 ERP 软件财务模块、供应链模块的实际操作；了解会计信息化的基本概念和基本理论；理解软件各模块功能及相互关系；熟练掌握具体会计业务在各模块中的实际应用操作。			
课程主要内容			
会计信息化课程主要内容包括会计软件应用、会计信息系统分析与设计、数据管理方法、凭证录入和报表生成等操作。此外，还涉及会计软件的选择、配置、操作和维护，以及在实际业务中的应用。			
教学要求			
会计信息化教学要求包括：熟悉会计信息化信息系统的结构及有关概念，了解其发展趋势。掌握会计信息化的基本知识和实际动手能力，具备从事信息化环境下的会计核算和会计事务管理的能力。熟悉会计信息化业务流程、组织与管理以及业务处理方法。通过模块知识学习和案例技能实践，培养学生的会计核算能力和财务业务一体化应用能力。			
课程信息			
课程名称	EXCEL 数据与图表高级应用	课程代码	3320447
课程学时	48	课程学分	3.0
课程类型	B	课程性质	必修
先修课程	统计与数据分析基础	后续课程	企业内部控制
本课程旨在教授学生如何将 Excel 应用于财务工作中，包括财务报表的制作、数据分析和处理、预算编制和控制等方面。通过本课程的学习，学生将能够熟练运用 Excel 的各种功能和工具，提高财务工作的效率和准确性。			
课程主要内容			
本课程主要介绍 EXCEL 数据与图表高级应用，包括制作财务报表、数据分析和处理、预算编制和控制等方面。具体内容包括：Excel 的基本操作技巧、各种财务函数的使用方法、图表的制作和分析、数据的筛选和排序、数据透视表的使用、预算编制和控制的方法等。通过本课程的学习，学生将能够熟练运用 Excel 的各种功能和工具。			
教学要求			
本课程教学要求是让学生掌握 Excel 在会计中的应用，包括制作财务报表、数据分析和处理、预算编制和控制等方面。学生需要具备一定的电脑操作技能和财务知识基础，能够熟练运用 Excel 的各种功能和工具，灵活应用于实际工作中。同时，学生还需要具备良好的逻辑思维能力和分析能力，能够通过 Excel 对数据进行分析 and 处理。			
本课程旨在教授学生如何将 Excel 应用于财务工作中，包括财务报表的制作、数据分析和处理、预算编制和控制等方面。通过本课程的学习，学生将能够熟练运用 Excel 的各种功能和工具，提高会计工作的效率和准确性。			

八、资格证书

1. 职业技能等级证书

学生获得体现本专业核心能力的中级及以上职业技能等级证书，则可免修相关课程。

职业技能等级证书名称	体现专业核心能力	备注
1. 财务数字化应用职业技能等级证书	数据分析、会计核算能力；专业硬件与财务软件操作能力	
2. 业财一体信息化应用职业技能等级证书	专业硬件与财务软件操作能力；成本核算与控制、分析能力、纳税申报能力	
3. 数字化管理会计职业技能等级证书	管理会计与金融管理能力、资金管理能力、数据汇集、数据加工、分析挖掘能力	

2. 职业资格证书

学生获得体现本专业核心能力的中级及以上职业资格证书，则可免修相关课程。

职业资格等级证书名称	体现专业核心能力	备注
1. 证券从业资格证书	具备一定证券方面的理论知识与从事经验，如金融专业、证券投资专业等专业背景；要有良好的分析能力，能处理大量的数据分析工作	

3. 通用能力证书

学生参加英语等级考试获得高等学校英语应用能力 B 级及以上证书英语等级证书或全国英语等级考试（PETS）3 级及以上证书，可免修高职英语 2。

学生参加计算机等级考试，获得普通高校全国计算机等级考试一级（B）及以上证书，则可免修信息技术基础课程。

九、毕业条件

1. 修满所有必修课程学分；修满专业选修课和公共选修课规定的最低学分。
2. 完成毕业设计（论文）或岗位实习总结，且毕业答辩成绩合格。
3. 取得至少 1 项和专业核心技能相关的职业资格证书或技术等级证书。
4. 学生在校期间至少报名参加全国高等学校英语应用能力 B 级考试、大学英语四级或者公共英语三级考试、普通话等级测试、计算机一级 B 考试等考试各 1 次。

十、实施保障

（一）师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25 : 1，双师素质教师占专业教师比例一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

2. 专任教师

专任教师应具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱

之心；具有金融相关专业硕士及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历，提高专业技能；至少必须具备一种职业资格证书

3. 专业带头人

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训基地等。

1. 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

支持信息化教学方面的基本要求具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

2. 校内实训室（基地）

校内专业实验、实训室（基地）配置情况

序号	实验实训室（基地）名称	功能	主要设备配置	工位数	面积/m ²	使用课程	备注（现有、在建、待建）
1	会计信息化实训室	会计信息化实训系统	多媒体、电脑、软件	60	120	会计信息化	现有
2	财务会计综合实训室	会计综合实训	多媒体、点钞券、电脑、捆扎机	60	120	基础会计实训	现有
3	金融实训室	金融实训系统	多媒体、电脑、软件	60	120	金融综合实训	现有

3. 校外实习实训基地：

通过校企合作，具有稳定的校外实训基地，能够开展市场调研、产品销售与管理、客户服务等实训活动，并组织学生到实习基地见习或实习，请企业业务骨干承担学生在企业的实践教学工作，帮助学生对企业实际业务流程进行了解或动手。

校外实习实训基地一览表

序号	校外实习实训基地名称	合作企业名称	合作类型	合作内容
1	徐州市德川网络科技有限公司	徐州市德川网络科技有限公司	提供学生实习岗位	提供学生实习岗位
2	中国工商银行徐州铜山支行	中国工商银行徐州支行	提供学生实习岗位	提供学生实习岗位
3	徐州科技金融服务中心	徐州科技金融服务中心	提供学生实习岗位	提供学生实习岗位
4	龙亿汽车金融服务公司	龙亿汽车金融服务公司	提供学生实习岗位	指导专业建设

(三) 教学资源

课程网络资源一览表

序号	网络课程名称	对应课程名称	网址	所在平台	级别(无、校级、市级、省级、国家级)
1	证券投资学	证券投资实务	证券投资学-网易公开课(163.com)	网易公开课	无
2	投资理财	个人理财实务	理财入门课, 改变你的财务理念(某网付费课程)_哔哩哔哩_bilibili	Bilibili	无
3	保险学	保险学基础	保险学-1.1 什么是风险-网易公开课(163.com)	网易公开课	无
4	金融分析技能课程	金融综合实训	【金融分析师】金融分析师技能课——全面_哔哩哔哩_bilibili	Bilibili	无

十一、学时分配与教学安排

(一) 本专业各教学环节时间分配总表(以周记)

学 年	学 期	理论 及实 践教 学周	考 试	岗 位 实 习	毕 业 设 计	入 学 教 育	军 训	毕 业 教 育	机 动	寒 假	暑 假	学 期 合 计	学 年 合 计
一	一	15	1			1	2		1	5		25	52
	二	19	1								7	27	
二	三	18	1						1	5		25	52
	四	19	1								7	27	
三	五	0		20						5		25	41
	六	0		8	7			1				16	
小 计		71	4	28	7	1	2	1	2	15	14	145	145

（二）学时/学分分配表

课程类别	总学分	总学时	理论学时	实践学时	课外学时	线上学时
公共基础必修课程	41.5	660	380	142	130	8
公共基础选修课程	2					32
专业基础课程	21	336	232	104		
专业核心课程	20	324	136	168		
专业拓展课程	16	296	112	144		
技能实训课程	3	60		60		
校内合计	103.5	1518				
百分比			33%	67%		

（三）年度培养目标表

学年	培养目标和要求	达到标准
第一学年	培养学生的社会素质与职业，掌握进行专业核心能力培养所需的基本知识，并具备一定的职业核心能力	全国计算机等级考试证书、普通高校大学英语应用能力（A级或B级）合格证书
第二学年	学生进一步学习金融业务操作和金融产品营销等专业技能；还需掌握财务管理和证券投资等知识	初级会计证书；证券从业资格证
第三学年	具备顶岗实习能力；拓展学生的创新思维能力，提高学生思考问题、解决问题的能力	毕业论文或顶岗实习报告

（四）教学进程表

第一学年	第一学期																											
	周序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
	进程	☆	☆	△	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	*	=	=	=	=	=		
	第二学期																											
第二学年	周序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	进程	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	%	√	√	*	=	=	=	=	=	=	=
	第三学期																											
	周序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
第三学年	进程	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	x	*	=	=	=	=	=		
	第四学期																											
	周序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
	进程	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	x	x	*	=	=	=	=	=	=	=
第三学年	第五学期																											
	周序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
	进程	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	=	=	=	=	=		
	第六学期																											
第三学年	周序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16											
	进程	#	#	#	#	#	#	#	#	//	//	//	//	//	//	//	△											

说明：入学毕业教育△，理论及教学√，整周实训x，课程设计O，毕业设计//，岗前综合培训&，岗位实习#，考试*，假期=，军训☆，信息技术实训%。

(五) 教学安排表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	课程类型	考核方式	学分	学时	课内学时		课外学时	开课学期及周学时分配					
								理论	实践		1	2	3	4	5	6
公共基础必修课程	1	3920082	思想道德与法治	B	C	3	48	40	8		4					
	2	3320289	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	B	S	2	32	28	4			4				
	3	3320378	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	B	S	3	48	40	8			4				
	4	3320308	形势与政策 1	A	C	0.25	4	4			2					
	5	3320309	形势与政策 2	A	C	0.25	4	4				2				
	6	3320310	形势与政策 3	A	C	0.25	4									
	7	3320311	形势与政策 4	A	C	0.25	4									
	8	3320293	军事理论	A	C	2	32	8		24	2					
	9	3320299	心理健康教育	A	C	2	32	16		16		2				
	10	3320316	劳动教育	B	C	1	32	6	10	16		2				
	11	3320292	体育 1	C	C	1	24		24		2					
	12	3320290	体育 2	C	C	1	28		28			2				
	13	3320296	体育 3	C	C	2	56		24	32			2			
	14	3320419	信息技术基础	B	S	3.5	56	28	28		4					
	15	3320418	高职英语 1	A	S	4	64	48		16	4					
	16	3320469	高职英语 2	A	S	4	64	48		16		4				
	17	3320056	经济数学 1	A	S	3	48	48			4					
	18	3320057	经济数学 2	A	S	2	32	32				2				
	19	3320295	大学生职业发展与生涯规划	B	C	1	16	6		10	2					
	20	3320409	大学生就业指导	A	C	1	16	16						2		
	21	3320420	国家安全教育 1	B	C	0.5	8	4	4		4					
	22	3320507	国家安全教育 2	B	C	0.5	8	4	4			4				
	小 计					37.5	660	378	144	130	18	16	2			

课程类别	序号	课程代码	课程名称	课程类型	考核方式	学分	学时	课内学时		课外学时	开课学期及周学时分配					
								理论	实践		1	2	3	4	5	6
公共基础选修课程	1		大学语文	A	C	1.5	24			24						
	2		马克思主义理论类课程	A	C	0.5	12			12						
	3		党史国史类课程	A	C	0.5	12			12						
	4		中华优秀传统文化类课程	A	C	0.5	12			12						
	5		健康教育类课程	A	C	0.5	12			12						
	6		美学类课程	A	C	0.5	12			12						
	7		职业素养类课程	A	C	0.5	12			12						
	小 计					2										
专业基础课程	1	3320145	管理学基础	A	C	2	32	32			2					
	2	3320050	基础会计	B	S	4	64	48	16		4					
	3	3320053	经济法概论	A	S	2	32	32			3					
	4	3320017	初级会计实务	B	S	4	64	48	16			4				
	5	3320223	企业财务会计	B	S	2	32	16	16				2			
	6	3320144	经济学基础	B	C	2	32	16	16			2				
	7	3320182	统计与数据分析基础	B	C	3	48	24	24				3			
	8	3320446	Python 财务基础	B	C	2	32	16	16				2			
	小 计					21	336	232	104		8	6	7			
专业核心课程	1	3320215	货币银行学	B	S	3	48	24	24			4				
	2	3320225	财务管理实务	B	S	3.5	56	28	28				3			
	3	3320126	证券投资实务	B	S	3.5	56	28	28				3			
	4	3320449	金融科技概论	B	S	3	48	32	16					3		
	5	3320179	会计信息化	B	S	3	48		48					3		
	6	3320447	EXCEL 数据与图表高级应用	B	S	3	48	24	24					3		
	小 计					19	304	136	168			4	6	9		

课程类别	序号	课程代码	课程名称	课程类型	考核方式	学分	学时	课内学时		课外学时	开课学期及周学时分配					
								理论	实践		1	2	3	4	5	6
专业拓展课程	1	3320195	财务报表分析	B	C	2	32		32				2			
	2	3320141	个人理财实务	B	C	3	48	24	24					4		
	3	3320206	金融营销技能	B	C	3	48	24	24				4			
	5	3320219	保险学基础	B	C	3	48	24	24				3			
	6	3320220	商业银行经营与管理	B	C	2	32	16	16				2			
	7	3320069	企业内部控制	B	C	3	48	24	24					3		
	小 计					16	256	112	144				11	7		
技能实训课程	1	3320180	基础会计实训	C	C	1	1 周		20				1 周			
	2	3320208	金融综合实训	C	C	2	2 周		40					2 周		
	小 计					3	3 周		60							
总 计						95.5	1616	858	620		26	26	26	16		
综合技术技能课程	1	3320298	军训	C	C	2	2 周				2 周					
	2	3320470	信息技术基础实训	C	C	1	1 周					1 周				
	3	3320471	大学生创新创业指导	C	C	1	1 周						1 周			
	4	3320513	岗位实习	C	C	28	28 周								20 周	8 周
	5	3320472	毕业设计	C	C	7	7 周									7 周
	小 计					39	39 周									

说明：1. 课程类型分为 ABC 三类：A 类（纯理论）、B 类（理论+实践）、C 类（纯实践）。

2. 考核方式分为考试（用 S 表示）和考查（用 C 表示）两种。

3. 公共基础选修课利用线上教学平台进行，三年累计选修不少于 2 学分。

十二、培养方案论证意见

九州职业技术学院 人才培养方案论证意见

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

开设系院：现代服务与管理

从培养目标、课程体系、课程结构、课程名称的规范性、学时多少、人才培养规律、文字数据等方面论证其科学性和合理性，表明是否同意该方案。

论证意见：

一、培养目标

金融服务与管理专业的培养目标是以适应区域经济发展转型升级的需求为基础，旨在培养具备扎实的金融理论知识、具有投资与理财专业知识、熟练掌握金融业务技能、通晓金融市场动态，具备独立思考、创新能力和团队合作精神的复合型金融人才。这些人才应具备市场分析、洽谈沟通等智力技能，并具有应用和协作学习能力、职业素养和学习能力。最终，这些人才将服务于商业银行、证券公司、保险公司、其他金融企业及工商企业，成为具备高素质技术技能的人才。

二、课程体系和结构

该专业的核心课程主要包括金融学基础、货币银行学、证券投资学、保险学、商业银行经营管理、国际金融等。同时，该专业也注重实践教学和校企合作，通过模拟金融投资、理财规划、风险管理等方面的实训，培养学生的实践能力和创新精神。金融服务与管理专业的课程体系应该以培养学生的职业能力和素质为核心，包括以下几个模块：

公共基础课模块：包括思想政治理论、大学语文、经济数学、英语等课程，旨在培养学生的基本素质和能力。

职业基础课模块：包括管理学基础、经济学基础、经济法基础、统计与数据分析基础，培养学生专业基本理论和基本知识。

职业技术课模块：包括商业银行业务管理、货币银行学、保险学、证券投资学等课程，旨在让学生掌握金融专业的基本理论、知识和技能。

职业拓展课模块：包括风险管理、理财规划、EXCEL 数据与图表高级应用、数字化金融营销、客户关系管理分析等课程，旨在让学生了解金融业务的运作模式和管理特点，培养其专业能力和素质。

实践课程模块：包括专业实习、实验实训、毕业论文等课程，旨在让学生了解金融机构的实际运作模式和业务流程，培养学生的实践能力和综合素质。

本专业课程结构合理，符合人才培养规律。具体表现在以下几个方面：

理论与实践相结合：本专业课程既注重理论知识的传授，又强调实践能力的培养，以提高学生的综合素质。

学科交叉渗透：本专业课程涉及经济学、管理学、数学等多个学科领域，注重学科交叉与渗透，以培养学生综合运用知识的能力。

课程设置灵活：本专业课程设置灵活，可根据市场需求和行业发展情况进行调整，以满足不同学生的学习需求。

三、课程名称的规范性与学时设置

本专业课程名称规范、简洁明了，能够准确反映课程的内涵和价值。例如，“货币银行学”涵盖了货币、信用、银行等方面的内容，名称简洁易懂。同时，“证券投资学”等课程名称也能够准确传达课程的核心内容。

本专业学时设置合理，能够保证学生充分掌握所学知识。具体表现在以下几个方面：

理论与实践学时比例适当：本专业既安排了足够的理论教学学时，也安排了丰富的实践教学学时，以培养学生的实际操作能力。

学时分配灵活：本专业针对不同课程的特点和需求，灵活分配学时，以保证教学质量和效果。

学时数量符合行业标准：本专业学时数量符合行业标准，能够保证学生掌握扎实的理论知识和实践技能。

四、人才培养规律

本专业人才培养方案符合人才培养规律，注重学生综合素质的培养。具体表现在以下几个方面：

重视基础理论知识：本专业注重基础理论知识的传授，为学生未来的职业发展打下坚实的基础。

强化实践能力培养：本专业实践教学环节丰富，注重培养学生的实际操作能力，以满足行业对人才的需求。

强调团队合作精神：本专业注重培养学生的团队合作精神，以适应金融行业团队协作的工作模式。

激发创新精神：本专业鼓励学生独立思考、勇于创新，以提高学生的综合素质和竞争力。

本专业的人才培养规律，可以从以下几个方面来概括：

培养目标明确：金融服务与管理专业的人才培养目标是明确的，即培养具备扎实的金融理论知识、熟练掌握金融业务技能、通晓金融市场动态，具备独立思考、创新能力和团队合作精神的复合型金融人才。

课程体系科学：为实现上述培养目标，金融服务与管理专业的课程体系是科学的，注重学科交叉渗透，以培养学生综合运用知识的能力。同时，课程设置灵活，可根据市场需求和行业发展情况进行调整，以满足不同学生的学习需求。

注重实践：金融服务与管理专业的人才培养过程注重实践，实践教学环节丰富，包括金融实习、毕业实习、金融模拟操作等。这些实践教学环节旨在提高学生的实际操作能力，以满足行业对人才的需求。

强调综合素质：金融服务与管理专业的人才培养过程不仅注重学生的专业知识和技能的培养，还强调学生的综合素质的培养，包括政治思想素质、科学文化素质、专业素质以及身心素质等。

行业合作：金融服务与管理专业的人才培养过程需要与行业合作，了解行业对人才的需求和标准，以培养出符合行业需求的人才。同时，行业专家可以参与课程设计和教学，以提供最新的行业知识和实践经验。

国际化：金融服务与管理专业的人才培养也需要国际化，了解国际金融市场的动态和发展趋势，培养具有国际视野和跨文化交流能力的人才。

总之，金融服务与管理专业的人才培养规律是明确的，注重实践和综合素质的培养，同时需要与行业合作和专业化发展。

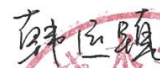
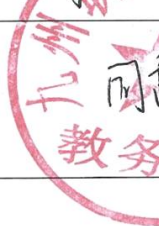
专家组长（签字）：韩运强
2024年6月20日

序号	姓名	工作单位	职务/职称	签字
1	张雷	江苏能源化工集团	副总裁	张雷
2	贾志勇	徐州空军学院	副教授	贾志勇
3	孙建勇	徐州市工程学院	正高级会计师	孙建勇
4	韩运镇	徐州市淮海集团	副总裁	韩运镇
5	张宜雷	江苏铁矿集团	高级会计师	张宜雷
6	张志成	徐矿集团	正高级会计师	张志成
7	王为忠	徐州市房管局	正高级会计师	王为忠
8	宋克山	徐州市建设会计学会	秘书长	宋克山
9	赵英	徐州市注册会计师协会	秘书长	赵英
10	魏贤运	徐州工业职业技术学院工商管理学院	院长	魏贤运

十三、培养方案审批表

九州职业技术学院 人才培养方案审核批准表

专业名称： 金融服务与管理 专业代码： 530201 开设系院： 现代服务与管理

专业带头人	何 颜	专业群主任	何 颜	制订时间	2024.6
参与制订人	姓名	职称	工作单位		备注
	武艳	副教授	九州职业技术学院		
	王道顺	教授	九州职业技术学院		
	张道响	高级会计师	九州职业技术学院		
	何颜	副教授	九州职业技术学院		
	蒋琼	讲师	九州职业技术学院		
	章台	讲师	九州职业技术学院		
	马诗萌	讲师	九州职业技术学院		
	陈霁泰	讲师	九州职业技术学院		
专业建设指导 委员会意见	 主任委员（签字）：  2024年7月3日				
二级学院 审核意见	 学院负责人（签字并盖章）：  2024年7月3日				
教务处 审核意见	 处长（签字并盖章）：  2024年7月5日				
学校教学工作 委员会意见	主任委员（签字）：  2024年8月6日				
学校党委会 审批意见	党委领导（签字）：  2024年8月15日				