

山东水利职业学院

金融服务与管理(国际交流)专业

人才培养方案

(2024 版)

教学系部：	经济管理系
执笔人：	胡琪苑
审核人：	王健
制订日期：	2021 年 8 月
修订日期：	2024 年 8 月

山东水利职业学院教务与科研处制

二〇二四年六月

# 目 录

一、专业名称和代码.....	3
二、入学要求.....	3
三、修业年限.....	3
四、职业面向.....	3
五、培养目标和培养规格.....	4
六、职业岗位与职业能力分析.....	7
七、职业能力与学习领域设计.....	8
八、课程体系及人才培养模式.....	8
九、教学进程总体安排.....	17
十、职业资格证书.....	25
十一、实施保障.....	25
十二、毕业要求.....	33
十三、研制团队.....	33
十四、继续专业学习深造建议.....	33

# 金融服务与管理（国际交流）

## 专业人才培养方案

（专业代码：530201）

### 一、专业名称和代码

专业名称：金融服务与管理(国际交流)

专业代码：530201

### 二、入学要求

普通高级中学（或中等职业学校）毕业生或同等学力者。

### 三、修业年限

基本学制为三年，以修满规定学分为准，实行弹性学制，最长不超过6年，本方案按照三年编制。

### 四、职业面向

所属专业大类（代码）A	财经商贸大类(53)
所属专业类（代码）B	金融类(5302)
对应行业（代码）C	货币金融服务（66） 货币市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69）
主要职业类别（代码）D	银行专业人员（2-06-09） 证券期货基金专业人员（2-06-11） 保险专业人员（2-06-10） 其他经济和金融专业人员（2-06-99）
主要岗位（群）或技术领域举例 E	银行服务人员 证券服务人员 保险服务人员 其他经济和金融专业人员
职业类证书举例 F	1+x 区块链金融证书☆ 银行业专业人员职业资格* 中国寿险理财规划师（CICE）*

注：\*表示职业资格证书；☆表示职业技能等级证书。

## 五、培养目标和培养规格

### （一）培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，适应社会主义市场经济发展和金融行业变革需要，面向金融行业及相关领域，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、投资、营销和相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事商业银行、保险公司、证券公司、投资咨询公司、金融科技公司等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

### （二）培养规格

#### 1. 素质目标

##### Q1 思政素质

Q1.1 爱党爱国：坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，致力于推动国内金融市场的稳定与发展，积极参与防范金融风险，维护国家金融安全与经济稳定。

Q1.2 文化传承：了解和热爱中国传统文化，具有一定的人文底蕴和科学精神。了解中俄文化差异。

Q1.3 审美素养：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。

##### Q2 职业素质

Q2.1 质量安全：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。

Q2.2 服务民生：立志成为金融领域的专业人才，推动金融普惠，满足人民群众的金融需求。

Q2.3 诚信守纪：具备高度诚信意识，严格遵守法律法规及金融监管政策，确保服务的合法合规性。

Q2.4 爱岗敬业：培养对金融行业的热爱与吃苦耐劳的品质，提升专业素养

与服务水平。

Q2.5 团队合作：具备团队合作意识，促进信息共享与创新能力，提升团队整体素质。

Q2.6 职业道德：具有良好的金融行业职业道德和敬业精神，具有金融风险意识、金融国家意识和金融服务意识。

Q2.7 创新意识：具备对新知识、新技能的学习能力，培养创新意识，具备创新创业能力。

### Q3 身心素质

Q3.1 身心健康：具有健康的体魄，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，良好的行为习惯。具有健康的心理素质、健全的人格和较强的环境适应能力，具备较强沟通表达能力。

## 2. 知识目标

### K1 通用知识

K1.1 思想基础：掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识、四史、艺术和中华优秀传统文化知识。

K1.2 职业规范：熟悉与本专业相关的法律法规以及信息技术、绿色生产、环境保护、安全等相关知识，了解相关产业文化，遵守职业道德准则和行为规范。

K1.3 数学基础：掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的高等数学、线性代数、概率论与数理统计、大学英语、信息技术与人工智能等文化基础知识。

### K2 专业知识

K2.1 经济理论：掌握经济学和金融学方面的专业基础理论知识。

K2.2 数据分析：了解统计和逻辑的基本概念和方法，掌握数据处理工具的使用，学会收集、整理、分析和利用金融大数据为金融决策提供支持。

K2.3 会计原理：掌握会计的基本原理和方法，熟悉财务报表的编制和分析。

K2.4 财政概念：熟悉财政学的基本概念和原理，了解财政政策的工具和机制，掌握财政收入、财政支出及财政管理的理论与实践方法。

K2.5 国际金融：系统掌握国际金融运作、证券投资策略和公司财务管理的方法。

K2.6 金融法规：掌握金融法律法规的基本内容，熟悉金融行业的合规要求

与法律框架。

K2.7 柜面业务：熟练的掌握银行、证券、保险等机构的柜面业务，正确进行柜面操作。

K2.8 理财规范：掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程。

K2.9 服务礼仪：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。

K2.10 风险管理：熟悉风险管理相关业务规范与处理方法。

K3 拓展知识

K3.1 前沿动态：了解俄罗斯相关理论前沿和发展动态，熟悉现代金融服务业的新知识、新技术，新方法、新应用，掌握大数据、区块链、Python 等技术知识与金融领域的深度融合。

3. 能力目标

S1 通用能力

S1.1 沟通技巧：具备优秀的沟通技巧和人际交往能力，逻辑思路清晰，能够有效地与客户和团队成员交流。

S1.2 持续学习：具备持续学习和自我提升的能力，不断跟踪金融行业动态和前沿技术，更新自己的知识和技能体系。

S1.3 外语应用：具备较高的俄语水平能力，能够进行清晰的语言和文字表达，具备文献检索和资料查询能力，支持科学研究和实际工作。

S1.4 数据处理：能够熟练使用数据分析工具，具备数据筛选、整合、分析的能力，并应用于业务中。

S2 专业能力

S2.1 市场调研：具备市场调研和分析的能力，能够进行深入的市场研究，评估市场趋势和需求并将调研结果应用于实际决策。

S2.2 经济分析：能够综合运用经济学和金融学的基本原理和方法，分析和解决实际经济问题，制定合理的财政和金融政策，理解和评估政治经济环境对经济活动的影响。

S2.3 金融技能：能熟练掌握点钞、鉴别假币、传票录入等金融基本技能。

S2.4 柜台业务：能熟练、规范的进行银行、证券、保险等机构柜台业务处

理和客户接待工作。

S2.5 客户维护：能够开发、维护和管理客户关系，提供优质客户服务。

S2.6 产品营销：能够独立开展银行、证券、保险、理财等金融产品营销，根据客户需求推荐合适的产品。

S2.7 风险防范：具备识别和防范操作风险、客户风险和投资风险的能力。

S2.8 理财咨询：能够为客户提供专业的理财规划、投资建议和咨询服务。

S2.9 数据分析：能够收集、整理和分析经济与金融数据，熟练使用数据分析工具和软件，撰写数据分析报告。

S2.10 市场分析：应能够运用金融理论和工具分析金融市场，制定和执行公司金融战略，进行投资银行业务操作与管理，解决复杂的金融问题。

S2.11 投资组合：能够理解和运用固定收益证券和衍生金融工具的基本原理，进行投资分析和风险管理，设计和管理投资组合。

S2.12 产品设计：具备设计和管理金融产品的能力，制定产品发展策略和路线图。

S2.13 合规操作：能够遵守相关金融法律法规，具备合规操作能力。

### S3 拓展能力

S3.1 信息技术：能够将大数据和区块链现代金融信息技术融入金融业务中，提高工作效率和创新能力。

## 六、职业岗位与职业能力分析

序号	职业岗位	典型工作任务	职业能力要求及能力模块编号
1	综合柜员岗	1.1 客户开发与维护 1.2 客户接待与咨询 1.3 账户管理与交易 1.4 现金管理与清点 1.5 票据审核与处理 1.6 风控和客户服务	1-1 能够进行客户接待、客户营销、开发。 1-2 能够规范进行客户接待和随机应变的能力。 1-3 能够熟练准确办理个人存款业务、取款、转账、销户业务等。 1-4 能够熟悉期末账项调整，包括计提费用、计算结转本月应交各种税费、资产减值准备处理、结转损益、计算利润和利润分配。 1-5 能够准确地清点和核对现金并处

			<p>理现金存取款业务。</p> <p>1-6 能够理解期末对账与结账，掌握证账实核对、银行对账、往来账款清查的业务。</p> <p>1-7 能够准确地审核票据并处理票据流转业务。</p> <p>1-8 能够了解纳税申报表编制，包括编制增值税、所得税等纳税申报表。</p>
2	证券客户经理	<p>2.1 客户开发与关系维护</p> <p>2.2 产品销售与投资教育</p> <p>2.3 交易执行与风险监控</p> <p>2.4 市场研究与数据分析</p>	<p>2-1 能够利用各种资源和渠道发展新客户并维护良好的客户关系。</p> <p>2-2 能够结合产品的特点进行产品咨询和销售并推进投资者教育。</p> <p>2-3 能够及时准确地执行客户的交易指令并监控全程的交易风险。</p> <p>2-4 能够了解国际宏观政策为证券投资提供依据。</p> <p>2-5 能够掌握公司的基本特征分析、财务分析以及其他主要因素的分析。</p> <p>2-6 能够解读各类证券投资分析报告。</p>
3	金融企业互联网客服岗	<p>3.1 客户开发与维护</p> <p>3.2 数据收集与分析</p> <p>3.3 产品推广与服务</p>	<p>3-1 能够使用办公软件、行情软件、客服软件等处理信息技术的能力。</p> <p>3-2 能够使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力。</p> <p>3-3 能够具备数据采集、分析能力。</p> <p>3-4 能够具备大数据分析的能力。</p> <p>3-5 能够解读金融报表并为企业制定合理融资方案。</p> <p>3-6 能够根据客户具体情况为其制定家庭理财规划方案。</p> <p>3-7 能够运用针对不同的金融产品制定合适的营销策略。</p>

## 七、职业能力与学习领域设计

相近能力模块组合	学习领域名称	集中技能强化	类别
2-2、2-4、3-2、3-4	微观经济学		职业基础
1-6、2-2、2-3、3-2	金融知识	金融基本职业技能实训	
1-6、1-7、2-5、3-2	宏观经济学		
1-1、2-4、3-2、3-3	管理学		



1-2、2-4、3-3、3-6	组织经济学		
1-2、2-3、3-1、3-2		军事技能训练及入学教育	
2-3、3-1、3-2、3-3		劳动教育	
1-1、2-1、3-6、3-7	营销学		职业核心
1-6、2-5、3-1、3-2	金融科技	金融科技实训(1+X证书)	
1-1、1-8、2-4、3-6	会计与税务	会计与税务实训	
1-1、1-3、2-5、2-6	货币银行学	货币信贷银行学学年作业 实训	
1-7、2-2、3-2、3-4	金融学		
1-5、1-8、2-5、3-1	财务核算		
1-6、3-2、3-3、3-7	金融思想史		
2-1、2-2、3-1、3-2	商务礼仪(中俄语言)		职业拓展
2-1、3-3、3-6、3-7	俄罗斯国家基础		
2-1、3-2、3-7	创业营销策划		
2-7、3-2、3-3、3-7	现代自然科学基础		
2-1、2-5、3-2、3-3	世界经济与国际经济关系		
1-2、2-2、3-1、3-2	企业管理		
3-1、3-2、3-3、3-7		毕业设计	
3-1、3-2、3-3、3-4		岗位实习及毕业教育	

## 八、课程体系及人才培养模式

### (一) 课程体系

#### 1. 课程设置

课程类别	课程名称
公共必修课	思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、体育与健康、大学生心理健康教育、军事理论、创新创业实践、就业指导。
公共限选课	俄语、专业俄语、俄罗斯概况、线性代数、数学分析、概率论与数理统计、大学生安全教育、大学美育、信息技术与人工智能。
公共任选课	中国共产党党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、艺术导论、音乐鉴赏、美术鉴赏、影视鉴赏、戏剧鉴赏、舞蹈鉴赏、书法鉴赏、戏曲鉴赏。
专业基础课	微观经济学、金融知识、宏观经济学、管理学、组织经济学。
专业核心课	营销学、金融科技、会计与税务、货币银行学、金融学、财务核算。

专业拓展课	金融思想史、商务礼仪（中俄语言）、俄罗斯国家基础、创业营销策划、现代自然科学基础、世界经济与国际经济关系、企业管理。
第二课堂	按《山东水利职业学院第二课堂学分实施办法（试行）》相关要求执行。

## 2. 专业核心课程基本要求

本专业共开设专业核心课程 6 门，其中包括《营销学》、《金融科技》、《会计与税务》、《货币银行学》、《金融学》、《财务核算》。

核心课程 1	营销学						
学 期	3	总学时	54	理论学时	27	实践学时	27
课程目标:							
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 理解营销基本概念与原理，能够掌握市场营销的基本概念、原理和方法。</li> <li>2. 培养学生分析与解决问题能力，能够针对具体市场问题制定有效解决方案。</li> <li>3. 掌握市场营销策略与工具，熟悉市场营销的主要策略。</li> <li>4. 增强沟通与团队合作能力，提升学生的沟通技巧和团队协作能力。</li> <li>5. 培养创新与创业精神，探索市场营销的新方法、新途径。</li> </ol>							
主要内容:							
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 市场营销概念与原理，包括市场营销的基本概念、起源与发展历程。</li> <li>2. 市场营销环境，分析探讨宏微观环境与企业市场营销活动的互动关系。</li> <li>3. 目标市场营销战略、市场营销组合策略。</li> <li>4. 市场调查与预测，掌握市场预测的方法和技巧。</li> <li>5. 竞争分析、战略制定及营销伦理与社会责任。</li> </ol>							
教学要求:							
<p>学生需掌握市场营销基础理论，包括市场细分、定位等，并构建知识体系。培养市场调研、策划执行及数字营销（如社交媒体、SEO）能力，能独立完成调研与策划。强化团队合作与沟通，通过团队协作提升综合能力。重视职业道德，培养诚信守法、尊重他人的品质。同时，增强社会责任感，关注市场营销的社会影响。教学采用多样化与现代化手段，如案例分析、小组讨论、实践操作及多媒体网络，以提升教学效果。</p>							
合作企业：日照银行股份有限公司股份有限公司、阳光保险集团股份有限公司集团股份有限公司、中泰证券股份有限公司							
引入合作企业教学项目、生产典型案例：日照银行股份有限公司信用卡营销策划案例，通过分析信用卡市场的竞争格局、目标客户群体及消费习惯，制定差异化的营销策略。学生通过广告投放、促销活动等方式执行营销策略。更好地了解银行业信用卡现状，掌握信用卡定位、顾客选择、促销手段等策略，提高学生金融产品营销技能。							

核心课程 2	金融科技						
学 期	4	总学时	51	理论学时	26	实践学时	25
课程目标:							
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 理解金融科技概念与原理，熟悉金融业务应用场景。</li> <li>2. 掌握各类金融科技模式的特点，把握其发展趋势。</li> <li>3. 增强沟通与团队合作能力，提升学生的沟通技巧和团队协作能力</li> </ol>							

<p>4. 培养技术创新与实践能力，培养学生的创新思维和实践能力。</p> <p>5. 了解市场趋势与法律法规，具备合规意识和风险管理能力。</p>
<p>主要内容：</p> <p>1. 金融科技的基本概念、发展历程、应用领域及未来趋势。</p> <p>2. 互联网金融平台的风险识别、评估、监控与应对策略。</p> <p>3. 区块链技术的原理、特点及其在金融领域的应用。</p> <p>4. Python 语言基础、数据结构与算法。</p>
<p>教学要求：</p> <p>学生需精准理解金融科技定义与核心，掌握经济金融基础及大数据、云计算等关键技术。培养数据分析能力，能够运用 Python 等工具处理数据；通过项目实践提升团队协作与创新力；能利用案例分析增强批判性思维。课程跨学科融合多领域知识，要求学生持续学习紧跟行业动态。教学应理论实践并重，采用现代技术丰富内容，启发式教学激发思考，培养学生独立解决问题能力。</p>
<p>合作企业：泰盈科技团股份有限公司团股份有限公司、银雁科技服务集团股份有限公司、光线数字科技有限公司</p>
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例：跨境保理案例，了解建链过程中的操作命令、生成哈希算法，熟悉链上业务流程，掌握跨境电商保理业务的相关技术。证券保险案例，掌握区块链监管的实施方法，了解区块链金融的创新模式。掌握搭建区块链钱包的步骤、区块链钱包的使用、智能合约的部署规则等内容。</p>

核心课程 3	会计与税务						
学 期	4	总学时	68	理论学时	34	实践学时	34
<p>课程目标：</p> <p>1. 掌握会计基础理论，理解会计的基本概念、原则、假设和会计准则。</p> <p>2. 熟悉会计循环与报表编制，能够独立完成企业的基本会计工作。</p> <p>3. 理解税务法规与政策，培养对税务法规的敏锐度和应用能力。</p> <p>4. 掌握税务筹划与申报，能够进行合理的税务规划并完成税务申报工作。</p> <p>5. 强化实践操作能力，提升学生的会计与税务业务处理能力。</p> <p>6. 培养职业道德与法律意识，强调职业道德要求。</p>							
<p>主要内容：</p> <p>本课程根据征税对象不同分为税收基本知识、流转税类、所得税类、资源税类、行为税类、财产税类六大项目，每个项目根据“取之于民、用之于民”的税收理念，凝练为了“取、管、用”三环节：取，主要是指国家从哪个领域、哪个层次征税。管，主要是讲解税法对税目、税率的相关规定、税费计算、税收优惠、如何纳税申报。用，主要是通过讲解税收在国防、教育等公共领域的使用，体现税收“集中力量办大事”，提高了人民幸福感。</p>							
<p>教学要求：</p> <p>本课程旨在让学生学习各个税种的基本知识，熟知税种的涉税会计处理的专业知识和纳税工作流程，使学生具备相关职业岗位所必需的税务登记，税费计算，纳税申报等相关职业技能，培养学生职业规范、法治诚信等职业素养。</p>							
<p>合作企业：日照市国家税务总局日照经济开发区税务局、新道科技股份有限公司</p>							
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例：“数智化会计人才培养”综合项目，利用综合实践教学平台，展现数智化会计的核心理念和技术应用，模拟企业业务流程环境，提供</p>							

出纳、会计主管、成本会计、财务经理等财务岗位，进行角色分工和仿真业务处理。

核心课程 4	货币银行学						
学 期	4	总学时	68	理论学时	34	实践学时	34
<p>课程目标:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.掌握金融市场运作机制，理解市场参与者行为及其对价格形成的影响。</li> <li>2.了解银行体系与银行业务，明确商业银行等金融机构的职能。</li> <li>3.掌握货币理论与政策，能够分析货币政策对宏观经济的影响。</li> <li>4.培养金融风险管理能力，掌握风险识别、评估与管理的基本方法。</li> <li>5.关注金融创新与发展，培养对金融发展趋势的敏锐洞察力。</li> <li>6.提升金融素养与职业道德，增强学生的金融意识。</li> </ol>							
<p>主要内容:</p> <p>本课程主要研究货币、银行及金融市场的运行机制和宏观调控。内容涵盖货币的起源、职能与制度，金融市场的结构与交易机制，银行的种类、职能与运营管理，以及信用、利息与利率等基本概念。通过学习，学生能够理解货币供需关系、金融市场的运作规律，掌握货币政策工具与传导机制，培养金融风险管理能力。此外，课程还关注金融创新与金融发展，探讨国际金融体系与金融监管等前沿问题，为学生未来的金融职业生涯提供坚实的理论基础。</p>							
<p>教学要求:</p> <p>使学生深入理解货币银行的基本概念、功能、制度以及运行机制，包括货币的本质、职能、货币制度、信用形式、金融市场、金融机构等。掌握货币供求、货币政策、金融市场运作、金融机构业务等基本知识，理解这些因素如何相互作用并影响经济。培养学生运用货币银行学知识分析和解决实际经济问题的能力，包括分析货币政策对经济增长、通货膨胀、就业等方面的影响。通过系统的课程设置、科学的教学方法和多元化的考核方式，全面提高学生的综合素质和实际能力。</p>							
<p>合作企业: 日照银行股份有限公司，中国邮政储蓄银行日照分行</p>							
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例: 银行业务综合实训项目，利用合作企业的实训场地，展现银行柜员、大堂经理等关键岗位的工作内容，全面覆盖银行日常运营的关键环节。通过真实工作场景，让学生深入了解银行复杂而精细的运作流程，增强服务意识和职业素养。</p>							

核心课程 5	金融学						
学 期	5	总学时	56	理论学时	28	实践学时	28
<p>课程目标:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.建立扎实的金融理论基础，理解金融学的核心概念、原理与理论框架。</li> <li>2.掌握金融市场运作规律，熟悉各类金融市场的结构、功能、交易机制及风险特征。</li> <li>3.掌握金融机构运营与管理，理解金融机构在金融体系中的作用与影响。</li> <li>4.精通金融投资与理财，掌握股票、债券等金融产品的投资原理与策略。</li> <li>5.强化金融风险管理意识，培养风险管理意识与应对能力。</li> <li>6.关注金融创新与科技发展，培养创新思维与科技应用能力。</li> </ol>							
<p>主要内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.货币职能和流通规律、货币制度和信用。</li> <li>2.金融市场的结构、功能和运行机制，金融机构体系框架。</li> </ol>							

<p>3. 证券投资的基本理论，金融风险的识别和评估。</p> <p>4. 国际货币体系、国际资本流动和国际金融市场的运作机制。</p> <p>5. 金融创新的理论和实践，金融工程的应用和发展趋势。</p> <p>6. 金融法规及金融监管的体制和机制。</p>
<p>教学要求：</p> <p>本课程旨在培养学生扎实的金融理论基础、敏锐的市场洞察力及良好的实践能力。学生需深入理解金融市场运作机制、金融工具特性及风险管理策略，掌握投资决策与资本运营的关键技能。同时，课程强调创新思维的培养，鼓励学生紧跟金融科技发展步伐，探索金融新领域。此外，课程注重职业道德教育，注重塑造学生诚信、责任的专业品质。最终，通过拓宽国际视野，使学生具备在全球金融市场中竞争与合作的能力。</p>
<p>合作企业：日照银行股份有限公司、阳光保险集团股份有限公司、中泰证券股份有限公司</p>
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例：理财产品创新设计案例项目，从金融学理论框架出发，通过分析金融市场趋势、目标客户风险偏好、产品特性定位，制定差异化的产品策略。利用仿真的市场环境，通过模拟路演、客户访谈等方式收集反馈，不断优化产品设计方案，展示其理财产品的创新亮点与竞争优势，增强学生的实践能力和专业素养。</p>

核心课程 6	财务核算						
学 期	5	总学时	56	理论学时	28	实践学时	28
<p>课程目标：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握财务核算的基本概念、原则和方法。</li> <li>2. 熟练掌握资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表的编制方法。</li> <li>3. 能够运用现代会计软件进行账务处理，掌握会计信息系统的操作流程。</li> <li>4. 掌握成本核算与控制的基本原理和方法。</li> <li>5. 强化财务分析能力，能够识别企业财务状况中的潜在问题。</li> <li>6. 培养职业道德与法规意识，培养学生的法制观念和合规意识。</li> </ol>							
<p>主要内容：</p> <p>了解成本核算的一般程序和账户设置；理解成本核算程序；掌握材料费用、动力费用、人工费用、制造费用归集与分配；理解完工产品和在产品的分配方法；了解产品成本的核算原理及方法；掌握品种法、分批法（含简化分批法）、分步法的成本计算；理解分类法成本计算程序和类内产品成本的分配；掌握联产品、副产品、等级品成本计算；了解成本报表的结构和分析方法；掌握商品产品生产成本表、主要产品单位成本表和制造费用明细表的结构与编制方法。</p>							
<p>教学要求：</p> <p>通过本课程学习，使学生掌握成本会计的基本理论、基本知识和操作技能，能够基本胜任成本会计岗位，具备成本管理的意识，培养学生吃苦耐劳、诚实守信、仔细认真的职业素养。</p>							
<p>合作企业：日照中兴汽车有限公司、山东迈尔医疗科技有限公司</p>							
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例：财务核算实训，模拟实际成本核算流程，让学生深入了解汽车制造业的成本核算体系及预算控制方法。详细剖析其成本核算流程、成本控制关键点及预算执行情况，在实践中帮助学生更好地掌握财务核算的基本理论和技能，为未来职业生涯打下坚实的基础。</p>							

## （二）人才培养模式

本专业采用“一核双翼四轮五维”人才培养模式，旨在培养具备国际视野、创新能力及高度职业素养的金融服务与管理（国际交流）人才。

一核（Core Competency）：以金融服务核心能力塑造为核心，涵盖金融产品分析、金融市场运作及金融科技应用等关键技能，确保学生掌握金融服务行业的核心知识体系。

双翼（Dual Wings）：融合理论学习与实战演练两大培养路径。一方面，通过构建系统的金融理论课程体系，强化学生的理论基础；另一方面，引入金融科技企业合作，实施“校中企、企中校”模式，让学生在真实或模拟的金融环境中进行实践操作，实现理论与实践的深度融合。

四轮（Four Wheels of Progression）：设置认知轮、技能轮、策略轮、创新轮四个培养阶段。认知轮侧重于金融基础知识与行业认知；技能轮则通过专业技能课程与实训项目，提升学生的专业技能；策略轮通过案例分析、模拟投资等方式，培养学生的策略思维与决策能力；创新轮鼓励学生参与金融科技创新项目，激发其创新思维与创业精神。

五维（Five Dimensions of Evaluation）：构建知识广度、专业技能、职业素养、国际视野及创新能力五位一体的综合评价体系。知识广度评价学生对金融领域广泛知识的掌握程度；专业技能考核其在本专业的实际操作能力；职业素养关注其职业道德、团队协作能力等软技能；国际视野通过国际化课程等方式衡量学生的全球视野；创新能力则通过创新项目、科研成果等评估学生的创新潜力与实践能力。

在此模式下，本专业将持续推动教育教学改革，强化产教融合与校企合作，邀请金融界资深专家及企业高管作为兼职教授，共同开发课程，更新教学内容。同时，利用大数据、云计算、区块链等金融科技手段，构建智慧金融教学平台，实现教学资源的优化配置与高效利用。此外，通过举办金融科技竞赛、金融创新大赛等活动，激发学生的创新思维与实践能力，为金融服务与管理（国际交流）领域输送高质量人才。

### （三）学生创新创业能力培养

本从课程设置、项目实训、实践平台、自主学习能力、团队合作、校园文化氛围以及实践教学与理论教学的结合等多个方面入手，全方位提升学生的创新创

业素养和能力。

### 1. 优化课程体系与教学内容

本专业在专业课程体系中增设创新创业相关的必修或选修课程,确保学生掌握创新创业的基本理论和方法。将创新创业教育与本专业知识紧密结合,开发跨学科的课程模块,如金融科技、财务核算等。营销学相关课程内容应涵盖创新思维培养、创业机会识别、营销计划制定、营销资源整合等方面,使学生全面了解营销过程。在专业的核心课程中,融入创新创业的理论与实践内容。例如,在《金融学》《货币银行学》等课程中,除了传授基本的金融知识外,增加金融创新的案例分析、金融产品设计的讨论等内容,引导学生思考金融服务的创新点。

### 2. 实践教学与项目驱动

组织模拟创业项目,让学生在模拟环境中体验创业的全过程,包括市场调研、项目策划、资金筹集、运营管理等环节。通过角色扮演、团队合作等方式,提升学生的实践能力和团队协作能力。鼓励学生参加各类创新创业大赛,如“互联网+”大学生创新创业大赛、金融科技创新大赛等。通过竞赛激发学生的创新潜能和创业热情,提升学生的创新创业能力。与金融机构、创业孵化器、科技园等建立合作关系,开展校企合作项目。学生可以参与企业的真实项目,了解行业动态和市场需求,积累实践经验。

### 3. 营造创新创业氛围

举办创新创业讲座、沙龙、展览等校园文化活动,邀请成功创业者分享创业经验。通过活动,激发学生的创新创业热情,营造浓厚的创新创业氛围。成立创新创业社团,社团组织各种创新创业活动,如创业沙龙、项目路演等,为学生提供交流学习、合作创新的平台,增强学生的团队合作精神和创新创业能力。

### 4. 建立创新创业服务体系

建立创新创业服务平台,为学生提供创业项目孵化、资金对接、市场拓展等全方位的支持和服务。平台可以整合校内外资源,为学生提供更加便捷和高效的创新创业服务,提供专业的创业指导和咨询服务,帮助学生解决在创业过程中遇到的各种问题。

## (四) 课程思政

本专业旨在通过金融专业知识的教学,同时渗透思想政治教育,旨在塑造具

有高度社会责任感和职业道德的金融人才。

诚实守信是金融行业的基石，课程通过案例分析和角色扮演，让学生深刻理解诚信在金融交易中的重要性，培养他们在实际工作中坚守诚信原则。

公平交易则要求学生了解和遵守市场规则，通过模拟交易和讨论，学会如何在竞争激烈的金融市场中保持公正和透明。

经世济民的理念贯穿于课程教学中，教师引导学生认识到金融活动对社会经济发展的深远影响，激发他们运用金融知识服务社会、促进公共福祉的意识。

风险意识的培养帮助学生认识到金融市场的不确定性，通过风险管理课程和案例分析，教会他们如何识别、评估和应对金融风险。

创新精神是推动金融行业发展的关键，课程鼓励学生在学习金融理论和技术的同时，敢于挑战传统思维，培养解决问题的创新能力。

金融安全教育则强调了加强金融监管，防止发生系统性金融危机的重要性，通过学习操作性金融风险、信用风险和流动性风险等知识，提高学生的风险防范意识。

文化自信的培养让学生了解和尊重本国的金融文化和制度，同时具备国际视野，能够全球化背景下坚守文化自信，推动金融文化的交流与融合。

#### （五）劳动教育

实践教学（集中性实践、认识实习、生产实习、岗位实习及毕业教育等）设立劳动教育教学模块，丰富劳动教育形式、内容与场所，共计 16 学时。

序号	课程名称	教学内容	劳动教育内容 (不可变更)	学时(学时可调整,但总计为16)
1	货币信贷银行学学年作业实训	金融行业劳动模范或先进事迹	劳动精神	4
2	金融科技实训(1+X证书)	金融科技仿真软件实训	工匠精神	4
3	金融科技实训(1+X证书)	1+X证书考前培训	劳动组织	2
4	货币信贷银行学学年作业实训	银行数据泄露案例 个人信息泄露案例	劳动安全	4
5	岗位实习及毕	劳动合同签订	劳动法规	2



	业教育	劳动合同纠纷 劳动报酬争议		
合计				16

## 九、教学进程总体安排

### (一) 教学时间安排表

学年	学期	寒暑假	教学周数	教学安排						
				课堂教学环节	集中性实践教学环节	考试	机动	劳动教育(实践)	军事技能训练及入学教育	毕业教育
一	1	5	19	13	2	1	1		2	
	2	7	20	16	1	1	1	1		
二	3	5	20	18		1	1			
	4	7	20	17	1	1	1			
三	5	5	20	14	4	1	1			
	6		18		16	1				1
小计		29	117	78	24	6	5	1	2	1

### (二) 教学进程总体安排表

课程性质	课程编码	课程名称	课程类别	总学分	总学时	学时安排		学年/周数/学时						
								第一学年		第二学年		第三学年		
						理论	实践	1	2	3	4	5	6	
						*周	*周	*周	*周	*周	*周			
公共必修课	GB2200B001	思想道德与法治	理论+实践	3	48	32	16	3/1 1w						
	GB2200B002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 I	理论+实践	1	16	14	2	1						
	GB2200B003	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 II	理论+实践	1	16	14	2	1						
	GB2200B004	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	理论+实践	3	48	32	16	2						
	GB2200B005	形势与政策 I	理论+实践	0.2	8	8	0	8学时						

	GB2200B006	形势与政策 II	理论+实践	0.2	8	8	0		8学时				
	GB2200B007	形势与政策 III	理论+实践	0.2	8	8	0			8学时			
	GB2200B008	形势与政策 IV	理论+实践	0.2	8	8	0				8学时		
	GB2200B009	形势与政策 V	理论+实践	0.2	8	8	0					8学时	
	GB1900B010	体育与健康 I	理论+实践	2	26	2	24	2					
	GB1900B011	体育与健康 II	理论+实践	2	32	2	30		2				
	GB1900B012	体育与健康 III	理论+实践	1	18	2	16			1			
	GB1900B013	体育与健康 IV	理论+实践	1	17	2	15				1		
	GB0500B014	大学生心理健康教育	理论+实践	2	36	30	6	2					
	GB0500A015	军事理论	理论课	2	36	18	18		1				
	GB0500B019	创新创业实践	理论+实践	1	18	12	6			1			
	GB1706B001	职业生涯规划与就业指导	理论+实践	1	17	13	4				1		
公共 限定 选修 课	GD1706A027	线性代数	理论课	2.5	48	48	0	4/1 2w					
	GD1706A028	数学分析	理论课	3.5	64	64	0		4				
	GD1400B028	信息技术与人工智能	理论+实践	2	32	24	8		2				
	GD1706A029	概率论与数学统计	理论课	3	54	54	0			3			
	GD0500B029	大学生安全教育 I	理论+实践	0.5	8	8	0	8学时					
	GD0500B030	大学生安全教育 II	理论+实践	0.5	8	8	0		8学时				
	GD0500B031	大学生安全教育 III	理论+实践	0.5	8	8	0			8学时			
	GD0500B032	大学生安全教育 IV	理论+实践	0.5	8	8	0				8学时		

	GD1900A034	大学美育	理论课	1	13	13	0	1					
	GD1706B016	俄语 I	理论+实践	2.5	52	26	26	4					
	GD1706B017	俄语 II	理论+实践	3.5	64	32	32		4				
	GD1706B018	俄语 III	理论+实践	6	108	54	54			6			
	GD1706B019	俄语 IV	理论+实践	6	108	54	54				6		
	GD1706B020	俄语 V	理论+实践	8	140	70	70					10	
	GD1706B021	专业俄语 1	理论+实践	1	13	7	6	1					
	GD1706B022	专业俄语 2	理论+实践	1	16	8	8		1				
	GD1706B023	专业俄语 3	理论+实践	2	36	18	18			2			
	GD1706B024	专业俄语 4	理论+实践	1	17	10	7				1		
	GD1706B025	专业俄语 5	理论+实践	1	14	7	7					1	
	GD1706B026	俄罗斯概况	理论+实践	3	56	28	28					4	
公共任意选修课	GX1706A001	中国共产党党史	理论课	1.0	18	18	0			2	或 2	“四史”课程至少选修 1 门	
	GX1706A002	新中国史	理论课	1.0	18	18	0			2	或 2		
	GX1706A003	改革开放史	理论课	1.0	18	18	0			2	或 2		
	GX1706A004	社会主义发展史	理论课	1.0	18	18	0			2	或 2		
	GX1706B005	艺术导论	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或 2			公共艺术课至少选修 1 门	
	GX1706B006	音乐鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或 2				
	GX1706B007	美术鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或 2				
	GX1706B008	影视鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或 2				
	GX1706B009	戏剧鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或 2				

	GX1706B010	舞蹈鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或2			
	GX1706B011	书法鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或2			
	GX1706B012	戏曲鉴赏	理论+实践	1.0	18	14	4	2	或2			
小计				72	1271	794	477					
专业基础课	ZJ1706B001	微观经济学	理论+实践	2.5	52	26	26	4				
	ZJ1706B002	金融知识	理论+实践	3.5	64	32	32		4			
	ZJ1706B003	宏观经济学	理论+实践	2.5	48	24	24		3			
	ZJ1706B004	管理学	理论+实践	5.0	90	45	45			5		
	ZJ1706B005	组织经济学	理论+实践	3.0	54	27	27			3		
专业核心课	ZH1706B006	营销学	理论+实践	3.0	54	27	27			3		
	ZH1706B007	金融科技	理论+实践	3.0	51	10	41				3	
	ZH1706B008	会计与税务	理论+实践	4.0	68	34	34				4	
	ZH1706B009	货币银行学	理论+实践	3.5	68	34	34				4	
	ZH1706B010	金融学	理论+实践	3.0	56	28	28					4
	ZH1706B011	财务核算	理论+实践	3.0	56	16	40					4
专业拓展课	ZX1706B030	金融思想史	理论+实践	1.0	18	9	9			2		
	ZX1706B031	商务礼仪（中俄语言）	理论+实践	1.0	18	9	9			2		
	ZX1706B032	俄罗斯国家基础	理论+实践	1.0	18	9	9			2		
	ZX1706B033	创业营销策划	理论+实践	1.0	18	9	9			2		
	ZX1706B034	现代自然科学基础	理论+实践	1.0	18	9	9				2	
	ZX1706B035	世界经济与国际经济关系	理论+实践	1.0	18	9	9				2	

	ZX1706B03 6	企业管理	理论+ 实践	1.0	18	9	9				2		
小计				41	751	348	403						
集中 性 实 践 课	SJ1706C01 2	金融基本职业技能 实训	实践 课	2.0	48	0	48	2w					
	SJ1706C01 3	会计与税务实训	实践 课	1.0	24	0	24		1w				
	SJ1706C01 4	金融科技实训（1+X 证书）	实践 课	1.0	24	0	24				1w		
	SJ1706C01 5	货币信贷银行学学 年作业实训	实践 课	1.0	24	0	24					1w	
	SJ0500C03 7	军事技能训练及入 学教育	实践 课	2.0	48	0	48	2w					
	SJ0500C03 8	劳动教育（实践）	实践 课	1.0	24	0	24		1w				
	SJ1700C03 9	毕业设计	实践 课	3.0	72	0	72					3w	
	SJ1706C04 0	岗位实习及毕业教 育	实践 课	16.0	384	0	384						16w
小计				27.0	648	0	648	27. 0					
合计				140	2670	1142	1528						
第二课堂				5	120			按《山东水利职业学院第二课堂学分实 施办法（试行）》相关要求执行。					

（三）各类课程学时（学分）分配表

课程体系	课程类别	学分数	学时数	学时 占比	理论 学时	实践 学时	实践学时 占比
公共基础课 程模块	公共必修课	21	368	13.78%	213	155	5.81%
	公共限定选修课	49	867	32.47%	549	318	11.91%
	公共任意选修课	2	36	1.35%	32	4	0.15%
	小计	72	1271	47.60%	794	477	17.87%
专业课程 模块	专业基础课	16.5	308	11.54%	154	154	5.77%
	专业核心课	19.5	353	13.22%	149	204	7.64%

	专业拓展课	5	90	3.37%	45	45	1.69%
	小计	41	751	28.13%	348	403	15.09%
集中性实践 课程模块	军事技能训练及入学教育	2	48	1.80%	0	48	1.80%
	劳动教育(实践)	1	24	0.90%	0	24	0.90%
	综合实践 (含毕业设计)	8	192	7.19%	0	192	7.19%
	岗位实习及毕业教育	16	384	14.38%	0	384	14.38%
	小计	27	648	24.27%	0	648	24.27%
合计		140	2670	100.00%	1142	1528	57.23%
总学时/最低修读学分				2670/140			

#### (四) 专业综合实践项目设置

序号	综合实践项目	开设学期	周数	主要内容及要求
1	金融基本职业技能实训	第一学期	2	<p>主要内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 点钞传票业务</li> <li>2. 货币鉴伪业务</li> <li>3. 银行大堂业务</li> <li>4. 金融科技业务</li> </ol> <p>要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 点钞: 准确点数给定数量的钞票, 在规定时间内完成。掌握多种点钞方法。保证点钞的准确性, 尽量减少差错。</li> <li>2. 传票算: 快速、准确地录入传票上的数字。熟悉传票算的基本规则和操作流程。具备一定的数字敏感度和反应速度。在规定时间内完成大量传票数据的录入。</li> <li>3. 货币鉴伪: 能够准确鉴别各种货币的真伪。熟悉常见的货币防伪特征和鉴别方法。掌握专业的鉴别工具和设备的使用。</li> <li>4. 银行大堂业务: 熟悉银行大堂的各项业务流程和规范。能够热情、专业地接待客户, 提供引导和咨询服务。熟练掌握客户分流技巧, 根据客户需求引导至相应区域。</li> <li>5. 金融科技业务: 了解金融科技的相关知识, 能够进行数据采集、标注、存储、可视化、挖掘等操作,</li> </ol>

				掌握相关算法的应用。熟悉区块链金融的链搭建(如联盟链)和智能合约编写。
2	会计与税务实训	第二学期	1	<p>主要内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建账与账务处理: 学习如何建立会计账簿, 掌握会计凭证的填制、审核、整理和装订等流程。</li> <li>2. 会计核算: 熟悉企业日常经济业务的核算流程, 能编制会计报告。</li> <li>3. 税务登记与申报: 掌握税务登记、纳税申报、税款缴纳等流程的具体操作步骤和注意事项。学习如何填写各类税务申报表。</li> </ol> <p>要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟悉会计的基本概念、原则、假设和要素等, 理解会计核算的基本流程和方法。</li> <li>2. 熟悉会计法规和制度: 了解并遵守会计的相关法规与制度, 确保会计核算的合规性和准确性。</li> <li>3. 掌握账务处理技能, 能够熟练进行会计凭证的填制、审核、整理和装订, 以及账簿的登记、结账和错账更正等账务处理工作。</li> </ol>
3	金融科技实训(1+X证书)	第四学期	1	<p>主要内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建链与应用业务</li> <li>2. 信用流转业务</li> <li>3. 跨境保理业务</li> <li>4. 数字经济业务</li> </ol> <p>要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握去中心化、分布式数据存储的基本知识。</li> <li>2. 掌握拜占庭容错的基本知识与特性。</li> <li>3. 掌握智能合约、共识机制、去信任的基本知识与特性。</li> <li>4. 掌握区块链信用结算、链跨境保理运用。</li> </ol>
4	货币信贷银行学学年作业实训	第五学期	1	<p>主要内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 贷款申请业务</li> <li>2. 资料审核业务</li> <li>3. 风险评估业务</li> <li>4. 贷款审批业务</li> </ol> <p>要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握货币信贷银行学的基本理论。</li> <li>2. 熟悉相关的法律法规和政策文件。</li> <li>3. 能够进行贷款申请、资料审核、风险评估、贷款审批、发放及贷后管理等环节的模拟操作, 掌握信贷业务的全流程。</li> </ol>
5	毕业设计	第五学期	3	<p>毕业设计内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 选题与背景: 选择一个与本专业核心课相关的实际问题或理论问题作为研究主题。</li> <li>2. 文献综述: 收集并分析国内外在该领域的研究现</li> </ol>

			<p>状和发展趋势。明确研究的理论基础和研究方法。</p> <p>3. 研究方法：确定适合研究主题的研究方法，如案例分析、实证研究、比较研究等。</p> <p>4. 数据收集与分析：收集必要的的数据，运用统计学方法或专业软件进行数据分析。</p> <p>5. 问题诊断与解决方案：根据研究结果，诊断问题所在，提出切实可行的解决方案或改进建议。</p> <p>6. 案例研究：选择具有代表性的案例进行深入分析，以支撑研究观点。</p> <p>7. 结论与建议：总结研究成果，提出结论和对未来研究或实践的建议。</p> <p>8. 参考文献：列出所有引用的文献，确保引用规范。</p> <p>毕业设计要求：</p> <p>1. 原创性：毕业设计应具有原创性，避免抄袭和剽窃。</p> <p>2. 理论与实践结合：结合实际案例，将理论知识应用于实践问题中。</p> <p>3. 逻辑性：论文结构清晰，逻辑性强，论点论据充分。</p> <p>4. 格式规范：遵循学院的论文格式要求，包括字体、行距、页边距等。</p> <p>5. 语言表达：语言流畅，表达清晰，无语法错误。</p> <p>6. 图表规范：使用图表清晰展示数据和分析结果。</p> <p>7. 参考文献：正确引用文献，避免学术不端行为。</p> <p>8. 指导教师意见：毕业设计过程中应积极与指导教师沟通，根据教师意见进行修改。</p> <p>9. 答辩准备：准备答辩材料，包括 PPT 演示和口头陈述。</p>
6	岗位实习及毕业教育	第六学期	<p>16</p> <p>实习内容：</p> <p>1. 售前咨询交流</p> <p>2. 熟练使用相关软件</p> <p>3. 售后问题处理</p> <p>4. 客户关系维护实习内容：</p> <p>实习要求：</p> <p>1. 以清晰、流畅的方式解答客户疑问，运用高效的沟通技巧，帮助客户更好地了解金融产品。</p> <p>2. 能够依据专业背景知识，准确无误地回答客户可能提出的常见问题与解答。</p> <p>3. 根据客户需求，高效地处理客户服务项目中的各类投诉，并遵循问题处理流程，分析问题根源，提出针对性强、切实可行的解决方案。</p> <p>4. 主动收集并整理客户的各类信息，能够运用客户分析技术，实现对客户群体的细致划分，灵活调整服务策略。</p>



## 十、职业证书

序号	职业类证书	等级	认证单位	对应学习主要课程	拟考学期
1	中国寿险理财规划师（CICE）*	初级	中国保险行业协会	微观经济学 宏观经济学 金融知识 会计与税务 金融学 财务核算	3
2	银行业专业人员职业资格*	初级	中国银行业协会	管理学 货币银行学 金融学 财务核算 金融知识	4
3	1+x 区块链金融职业技能等级证书	中级	北京知链科技有限公司	金融知识 组织经济学 金融科技 营销学	4

注：\*表示职业资格证书；☆表示职业技能等级证书。

## 十一、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面，应满足培养目标、人才规格的要求，应该满足教学安排的需要，应该满足学生的多样学习需求，应该积极吸收行业企业参与。

### （一）师资队伍

#### 1. 队伍结构基本要求

（1）具备高校教师资格证，扎实的金融专业知识，同时还应掌握 AI 与大数据相关的技术和方法，以便在教学中更好地融入新技术元素。

（2）根据在校生数，团队教师数应保持适当的比例，在校生与专任教师比例不高于 25:1（不含公共课），以确保每位学生都能得到充分的关注和指导。

（3）教学团队应有配置专兼职教师 30 人以上，其中专任教师 16 人以上，高级职称占专任教师总数的 50%，具有 3 年以上行业企业工作经历专业专任教师 13 人以上，“双师”素质教师占专任教师总数的 80%以上，青年教师中硕士研究生以上学历达到 100%，保持老中青三代相结合的合理梯队结构，既保证教学经

验的传承，又促进新思想、新技术的融入。

## 2. 专业带头人的基本要求

(1) 热爱祖国忠诚党的教育事业，具有正确的世界观、价值观、人生观和高尚的师德。

(2) 原则上应具备副高以上职称，具有较高的专业知识水平，教学科研工作成绩突出，具有校级以上教学成果、科研课题、教研课题 2 项以上。

(3) 具有一定的企业相关工作经历或实践经验，具备国家职业资格证书，具备双师型教师资格，具有一定社会服务能力。

(4) 根据社会需求和学院规划，提出本专业发展目标，制定专业发展规划；研究制定或修订本专业人才培养方案，制定并组织落实专业实训室建设规划和实习基地建设规划，拟定本专业师资队伍建设规划，积极推进师资队伍建设。

(5) 从事本专业教学 5 年以上，能熟练承担本专业主要课程的教学任务，独立系统讲授 2 门以上(含 2 门)课程，课堂教学和技能教学水平高，形成自己的教学特色。

(6) 熟悉教学理论和各种教学方法、教学策略，能结合学生的学习需求、行业发展趋势以及教学要求开发教材。

(7) 能独立开展相关教学研究和科研，组织本专业教师开展教学研究和教学改革。

(8) 积极发挥示范指导作用，承担对专业教师尤其是对青年教师的教育教学指导培养任务，发挥传帮带作用。

## 3. 骨干教师的基本要求

(1) 忠诚党的教育事业，热爱祖国，有高尚的师德和责任心强，善于沟通，为人师表，关爱学生。

(2) 原则上应具备中级以上职称，具备扎实的专业知识和丰富的教学经验，能担任本专业主要课程的教学任务，有较高的教学水平，教学中起骨干带头作用，教学效果好。

(3) 具有一定的企业相关工作经历或实践经验，具备中级及以上国家职业资格证书，具备双师型教师资格。

(4) 积极参与本专业核心课程建设，如参与完成人才培养方案制定、牵头

完成课程标准制定、牵头开发或更新学生工作页或校本教材等。

(5) 主动参加教育教学科研工作，积极参加课题研究和本专业课程改革工作。

(6) 与团队其他成员紧密合作，共同推动教学、科研和社会服务工作的开展。

#### 4. 专业教师的基本要求

(1) 具备良好的职业道德和敬业精神，以身作则，为学生树立榜样。

(2) 具备本专业教学需要的扎实的专业知识和专业实践技能，并能在教学过程中灵活运用；能够承担一门及以上专业课程教学工作，能承担各专业一种及以上技术领域的实习实训指导工作。

(3) 具有一定的课程开发能力，并能遵循职业教育教学规律进行课程设计、教学组织、教学实施和评价、和教学研究能力。

(4) 积极参与行业实践和教学研究，不断提升自身的专业水平和教学能力。

#### 5. 外聘教师的基本要求

(1) 坚定拥护中国共产党领导，具有正确的世界观、人生观和价值观，能够践行社会主义核心价值观。

(2) 企业的技术主管或技术骨干，从事专业技术工作 3 年以上，具有丰富的行业实践经验和较高的专业素养，具有中级以上专业技术职务、职业资格证书，能够胜任相关课程的教学任务。

(3) 具备良好的教学能力和职业道德，能够结合实践案例进行教学，能够与学校教学团队紧密合作。

(4) 稳定性较高，能够与学校保持长期稳定的合作关系。

#### (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、实训室和实训基地。教学设施应满足本专业人才培养实施需要，其中实训（实验）室面积、设施等应达到国家发布的有关专业实训教学条件建设标准（仪器设备配备规范）要求。信息化条件保障应能满足专业建设、教学管理、信息化教学和学生自主学习需要。

##### 1. 教室

专业教室为智慧教室，配备了智能黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装了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，逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训基地（含企业专家工作室、校中厂、创新中心、其它实训室等）

序号	实验实训室 (基地) 名称	功能	工位数	面积 /m <sup>2</sup>	使用课程
1	金融科技实训室	安装各金融类实践教学软件以及实训平台，满足学生实践需求，为金融金融基本技能等实训课程提供软硬件支撑，为学生参加大赛提供各类大赛练习的专门场地	60	100	金融科技
2	财富管理实训室	安装证券投资模拟实训平台，满足证券投资课程教学要求	60	100	微观经济学 宏观经济学
3	互联网金融实训室	安装智慧银行模拟实训平台，满足商业银行柜台业务保险业务课程教学要求	60	100	营销学 金融科技 货币银行学
4	大数据实训室	安装 python 模拟实训软件，满足大数据类课程教学要求	54	140	财务核算

3. 校外实训基地（含教师企业工作站、厂中校、校外实践教学基地等）

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	银行综合 业务实训 基地	日照银行股份有限公司	A、B、C	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位，提供兼职教师
2	金融外包 业务实训 基地	日照银雁科技有限公司	B、C、E	提供学生实习岗位，提供兼职教师合作开发课程
3	保险业务 综合实训	太平人寿保险有限公司 日照中心支公司	A、B、F	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位指导专业建

	基地			设
4	证券业务实训基地	中泰证券股份有限公司	C、D、F	提供兼职教师，提供教师锻炼岗位指导专业建设
5	金融科技实训基地	北京知链科技有限公司	E、F	合作开发课程，指导专业建设
6	泰盈金融营销实训基地	泰盈科技集团股份有限公司	A B C E F G	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位，提供兼职教师，提供教师锻炼岗位，合作开发课程，指导专业建设，开展现代学徒制合作
7	泰盈金融客服实训基地	远传科技信息服务有限公司	A B D F	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位提供教师锻炼岗位，指导专业建设

### （三）教学资源

组建教材选用委员会（包括专业教师、行业企业专家、教科研人员、教学管理人员等），选用过程公开、公平、公正，严格按照程序选用，按照国家规定选用优质教材，优先选用国家级、省部级获奖高职教材和能够反映先进技术发展水平的国家级、省部级规划教材，所选教材的内容能够反映金融行业新知识、新技术、新业态，选用近三年出版的高职高专教材，与行业企业合作开发的专业课程教材，与 1+X 职业技术职业资格证书考核相结合教材。禁止不合格的教材进入课堂，学校建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。

结合专业需要，开发和配备一批与本专业有关的优质音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、网络课程等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求，有效开展多种形式的信息化教学活动，激发学生学习兴趣，提高学习效果。

#### 1. 课程教材使用建议表

序号	课程名称	推荐教材	出版社	主编	教材类型（数字、新形态、传统教材等）
1	货币银行学	货币银行学	中国人民大学出版社	石月华	数字

2	金融科技	金融科技理论与应用	人民邮电出版社	周雷	数字
3	会计与税务	税务会计(第六版)	丽水职业技术学院	梁伟祥	数字
4	金融学	金融概论	高等教育出版社	陈星、徐桂华	数字
5	财务核算	财务管理	唐山工业职业技术学院	刘娜	数字
6	微观经济学	微观经济学(第五版)	高等教育出版社	叶德磊	数字
7	金融知识	金融基础知识(第3版)	人民邮电出版社有限公司	韩宗英	数字
8	宏观经济学	宏观经济学(第四版)	高等教育出版社	黄亚钧	数字
9	管理学	管理学基础	高等教育出版社	汤飏 孙颖菀	数字
10	组织经济学	管制经济学原理(第三版)	高等教育出版社	王俊豪	数字
11	营销学	市场营销学	高等教育出版社	钟育赣	数字

## 2. 数字化资源选用表

序号	数字化资源名称	资源网址	级别(无、校级、市级、省级、国家级)	备注
1	国家职业教育智慧教育平台	<a href="https://vocational.smartedu.cn/">https://vocational.smartedu.cn/</a>	国家级	引用
2	金融学基础	<a href="http://t.g2s.cn/2J2oAq9o">http://t.g2s.cn/2J2oAq9o</a>	校级	自建
3	保险原理与实务	<a href="http://10.0.25.154:0821">http://10.0.25.154:0821</a>	校级	自建
4	虚拟仿真实训资源	<a href="http://10.0.25.154:8000">http://10.0.25.154:8000</a> <a href="http://10.0.25.151:8086">http://10.0.25.151:8086</a>	校级	引用

### (四) 教学方法

#### 1. 教学方法与教学手段

本专业是一个涉及金融理论、实践技能和市场分析的领域。

教学方法:

(1) 课堂讲授: 传统的教学方式, 教师通过讲解金融理论、市场分析等基础知识, 为学生打下坚实的理论基础。

(2) 案例分析: 通过分析真实或虚构的金融案例, 让学生了解金融市场的运作方式和解决实际问题的方法。

(3) 小组讨论：鼓励学生在小组内讨论金融问题，培养团队合作能力和批判性思维。

(4) 角色扮演：模拟金融市场中的不同角色，如投资者、银行家、分析师等，以增强学生的实践体验。

(5) 实验室模拟：使用金融实验室软件，模拟股票交易、风险管理等实际操作，让学生在控制风险的前提下体验金融市场。

教学手段：

(1) 实习项目：与金融机构合作，为学生提供实习机会，让学生在实际工作环境中学习和应用金融知识。

(2) 在线学习平台：利用在线课程和资源，如MOOCs（大规模开放在线课程），为学生提供灵活的学习方式。

(3) 客座讲座：邀请金融行业的专家和从业者分享他们的经验和见解，拓宽学生的视野。

(4) 多媒体教学：使用视频、图表、动画等多媒体工具，使教学内容更加生动和易于理解。

(5) 实地考察：组织学生参观银行、证券交易所等金融机构，直观了解金融行业的运作。

## 2. 教学组织形式

(1) 课堂讲授：

课堂中运用传统讲授方法借助PPT、视频、图表等多媒体工具进行讲授，使抽象的金融概念、知识更加直观易懂，并在授课过程中穿插提问，鼓励学生思考并参与讨论，

(2) 第二课堂活动：

组织金融知识竞赛，如模拟股票交易比赛、金融基本技能大赛等。

举办金融主题讲座和研讨会，邀请行业专家分享最新行业动态和个人经验。

开展金融社团活动，如守护“钱袋子”志愿者服务队等。

(3) 校企合作项目：

与日照银行股份有限公司合作，为学生提供银行业务认知的实习机会。

与太平人寿保险有限公司日照中心支公司合作,开展保险产品设计和风险评估的实践项目。

与中泰证券股份有限公司合作,进行证券市场分析和投资策略研究。

(4) 企业导师制度:

邀请合作企业的资深员工作为学生的企业导师,提供职业指导和行业见解。

(5) 行业实习:

安排学生在合作企业进行为期数周或数月的实习,以获得实际工作经验。

(6) 课程共建:

与北京知链科技有限公司合作,开发基于区块链技术的金融课程,让学生了解金融科技的最新发展。

(7) 在线学习平台:

建立在线学习管理系统,提供课程材料、视频讲座、互动讨论板和在线作业提交功能。

(8) 混合式教学:

结合线上和线下教学,利用在线资源进行预习和复习,课堂上进行深入讨论和实践操作。

(9) 移动学习:

开发移动应用程序,使学生能够随时随地访问学习资源和参与课程活动。

(10) 智能教学助手:

利用人工智能技术,如聊天机器人,为学生提供个性化的学习支持和答疑服务。

(11) 数据分析:

收集和分析学生的学习数据,以评估教学效果和学生表现,为教学改进提供依据。

(12) 虚拟实验室:

创建虚拟实验室环境,模拟金融市场操作,让学生在安全的环境中练习金融技能。

(13) 数字化教材:

使用电子书籍、互动电子书和多媒体教材,提供更丰富的学习材料。



### （五）学习评价

进行过程性考核与终结性考核相结合、理论考核与实践考核相结合的考试改革，强化实践操作技能教学和技能考核评价。对学生的学业考核评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，同时结合顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式。加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。

### （六）质量管理

依托学校专业建设和教学质量诊断与改进制度，健全本专业教学质量监控和评价机制，及时开展专业调研、人才培养方案更新和教学资源建设工作，加强课堂教学、实习实训、毕业设计等方面质量标准建设，提升教学质量。完善专业设置、实践教学管理、校企合作管理、教学质量监控管理等。完善课程教学标准、课程开发管理、教材使用等。完善教师队伍培养提升管理制度。结合社会、行业、学校、学生，依托麦克斯第三方评价机构，对生源情况、在校生产业水平、毕业生就业质量等情况进行评价，搭建质量反馈平台，分析反馈数据，定期评价人才培养质量和培养目标。

## 十二、毕业要求

项目	学分要求				第二课堂学分	其他要求
	课程学分					
	课程总学分	必修课学分	限选课学分	任选课学分		
满足条件 (≥规定学分)	140	84	49	7	5 (不计入正常教学活动学分)	1. 原则上要获得1个专业相关职业类证书(省级竞赛三等奖以上的证书可以代替)。 2. 体育课程满足规定要求。 3. 公共艺术课程和大学美育至少修满2个学分。

注：体育课程要求。根据教育部关于印发《国家学生体质健康标准（2014年修订）》的通知（教体艺〔2014〕5号）文件精神，体质测试成绩达不到50分者，按照结业或肄业来处理（符合免测条件的学生除外）。

## 十三、研制团队

序号	姓名	工作单位	专业	职称/职务
----	----	------	----	-------

1	王健	山东水利职业学院	农业经济管理	组长
2	侯旭	山东水利职业学院	俄语	副组长
3	孔田甜	山东水利职业学院	金融学	专业带头人
4	杜强	山东水利职业学院	经济学	专业带头人
5	李岩	山东水利职业学院	金融学	专业带头人
6	胡琪苑	山东水利职业学院	金融学	专业带头人
7	那哲	中泰证券股份有限公司日照 青岛路证券营业部	金融学	行业企业专家
8	张永娟	知链科技股份有限公司	金融学	行业企业专家
9	王建花	山东经贸职业学院	金融学	同类院校专家 专业带头人
10	王传会	曲阜师范大学	经济学	同类院校专家 专业带头人
11	张浩	淄博职业学院	金融学	同类院校专家 专业带头人
12	卓晓晓	广发银行	投资与理财	毕业生代表

#### 十四、继续专业学习深造建议

为体现终身学习理念,明确本专业毕业生继续学习的渠道和接受更高层次教育的专业面向。

接续高职本科专业: 金融管理

接续普通本科专业: 经济与金融、金融学、金融工程、金融科技