

浙江经济职业技术学院
ZHEJIANG TECHNICAL INSTITUTE OF ECONOMICS

数字财经学院
2025 级金融科技应用 S 专业
人才培养方案



二〇二五年六月

目 录

引言.....	1
一、专业名称及代码.....	1
二、入学要求及生源类型.....	1
三、修业年限及学历.....	1
（一）修业年限.....	1
（二）学历.....	1
四、职业面向.....	2
五、培养目标与培养规格.....	12
（一）培养目标.....	12
（二）培养规格.....	13
（三）培养模式.....	15
六、课程设置及学时安排.....	15
（一）公共基础课程.....	15
（二）专业（技能）课程.....	23
（三）实践性教学环节.....	27
（四）岗课赛证融通情况说明.....	28
七、教学进程总体安排.....	28
（一）教学周数表.....	28
（二）教学进程表（见附件）.....	28
（三）学时安排表.....	28
八、教学基本条件.....	29
（一）师资队伍.....	29
（二）教学设施.....	30
（三）教学资源.....	32
（四）教学方法.....	32
（五）学习评价.....	33
（五）质量管理.....	35
九、毕业要求.....	36
（一）学分要求.....	36
（二）其他要求.....	36
十、附录.....	36

2025 级金融科技应用 S 专业人才培养方案

执笔人：陈伟平 审核人：王茜

引言

中国已迈入数字经济新时代，数据成为核心生产要素，数字经济成为构建现代化经济体系的重要引擎。数字经济已成为浙江省经济社会高质量发展的“金名片”，目前，正努力打造数字经济“一号工程”升级版。浙江省金融业发展“十四五”规划提出加快打造全国一流新兴金融中心，深入实施融资畅通工程、“凤凰行动”两个升级版，杭州市金融业发展“十四五”规划提出打造国际金融科技中心。基于此背景，市场和行业对金融科技人才培养提出了新要求。

我校是最早开设金融科技应用专业的高职院校之一。金融科技应用专业拥有国家级课程 2 门、省级课程 2 门、省级实训基地 1 个，为高素质专业人才培养提供了优质教学资源和教学场所。近 3 年来，学生参加挑战杯、金融创新大赛、经济管理案例大赛、证券投资等大学生职业技能竞赛，获得省级一等奖 10 项，省级二等奖以上 30 余项。

本方案针对毕业生调查中反馈存在的问题和不足，多次组织专业教师深入企业进行调研、分析，邀请同花顺、民泰银行等相关金融机构专家进行分析、研讨，依据教育部颁发的《高等职业学校金融科技应用专业教学标准》和相关金融行业职业标准，结合当前金融科技行业 and 传统金融机构数字化转型的新发展、新技术、新标准，对专业人才培养方案进行了修订，并经学院专业建设指导委员会论证通过和学校党委审定通过。

一、专业名称及代码

专业名称：金融科技应用

专业代码：530202

二、入学要求及生源类型

入学要求：高中阶段教育毕业生或具有同等学力者

生源类型：三校生源

三、修业年限及学历

（一）修业年限

一般修业年限：3 年

最长修业年限：5 年

（二）学历

专科

四、职业面向

表 1 专业职业面向一览表

所属专业大类(代码)	所属专业类(代码)	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别(或技术领域)举例	职业资格证书或技能等级证书举例
财经商贸大类(53)	金融类(5302)	1.货币金融服务(66) 2.资本市场服务(67) 3.保险业(68) 4.其他金融业(69) 5.互联网和相关服务(64) 6.软件和信息技术服务业(65)	1.销售人员(4-01-02) 2.其他金融服务人员(4-05-99) 3.软件和信息技术服务人员(4-04-05) 4.银行服务人员(4-05-01) 5.其他经济和金融专业人员(2-06-99)	1.理财顾问 2.产品营销 3.财富管理 4.投资管理 5.数据分析 6.风险管理 7.产品经理	1.经济专业技术资格(初级) 2.证券从业人员资格 3.统计专业技术资格(初级) 4.1+X 人身保险理赔职业技能等级证书 5.1+X 智能财税职业技能等级证书 6.其他金融类资格证书

表 1 典型工作任务面向一览表

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
银行业务岗(综合柜员、客户经理、理财经理等)	1 金融客户关系建立和管理	1 金融客户电话沟通 2 金融客户面谈沟通 3 金融客户柜面业务办理 4 金融客户信息系统建立 5 金融客户关系维护	1-1 能正确展现商务电话服务礼仪 1-2 能应用电话沟通技巧通过电话沟通初步筛选目标客户 1-3 能按照客户电话沟通流程获取客户基本信息 2-1 能灵活运用岗位人员交际礼仪 2-2 能运用与客户会谈的技巧来掌握客户的信息 2-3 能全面审查客户身份并确认客户是否具有签订合同的行为能力 2-4 能按照金融产品服务推荐流程清楚地介绍服务内容 3-1 能办理个人存款、个人贷款业务 3-2 能办理个人结算、代理业务 3-3 能处理银行网点突发事件处理 3-4 能办理电子银行业务 4-1 能组织建立客户管理系统对客户进行分类、将客户信息进行详细分析,对客户信息有全面的管理能力 4-2 能组织建立呼叫中心系统、协调内部管理,有效地为客户提供高质量、高效率、全方位的服务 5-1 能运用客户投诉处理技巧消除与客户

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			<p>之间的误会</p> <p>5-2 能组织建立呼叫中心系统、协调内部管理,有效地为客户提供高质量、高效率、全方位的服务</p> <p>5-3 对客户关系维护活动效果进行评估并改进。</p>
	2 金融客户信息收集、整理、分析和评价	<p>1 金融客户信息收集和整理</p> <p>2 金融客户财务信息的分析和评价</p> <p>3 金融客户非财务信息的分析和评价</p> <p>4 金融客户规避风险策略制定</p> <p>5 金融客户财务信息跟踪</p>	<p>1-1 能归纳客户信息并甄别出客户财务信息和非财务信息</p> <p>1-2 能收集和整理出客户财务信息</p> <p>1-3 收集和整理出客户非财务信息</p> <p>1-4 能够了解客户风险承受能力与风险偏好态度</p> <p>2-1 能在实际业务中正确运用家庭收入、支出的内容和分类</p> <p>2-2 能熟练按照正确方法制作家庭收入支出表和资产负债表</p> <p>2-3 能指导客户记录家庭现金收支表</p> <p>2-4 能指导客户记录家庭资产负债账目表</p> <p>2-5 能对客户家庭财务状况和收支情况进行财务分析</p> <p>2-6 能对客户家庭财务现状进行诊断并给出建议</p> <p>2-7 能正确问询并确认客户家庭成员的社会保障情况</p> <p>3-1 能正确问询并确认客户家庭成员的社会保障情况</p> <p>3-2 能对客户的心理和性格特征进行基本分析</p> <p>3-3 能按照正确的理财价值观分析和评价客户理财价值观</p> <p>3-4 根据理财风险承受能力影响因素和风险属性评估方法评价客户风险属性</p> <p>4-1 能根据年龄、收入、职业、教育程度、财富规模、签约前已有投资行为等综合判断客户家庭绝对风险承受能力和相对风险承受能力</p> <p>4-2 能使用定量分析法及定性分析法对客户进行风险承受能力综合评估</p> <p>4-3 能综合使用避免、控制、分散与中和、转移风险策略制定客户理财风险规避方案</p> <p>5-1 能主持客户财务情况分析会议并综合分析客户财务信息</p> <p>5-2 能跟踪家庭财务动态情况并定期提出调整建议</p>
金融数字营销岗位(金融产品营销员、	1 金融产品数字化营销认知	<p>1 金融市场营销知识构建</p> <p>2 金融市场营销战略</p>	<p>1-1 能正确描述市场营销的概念和体系</p> <p>1-2 能正确描述“以客户为中心”为核心的消费者市场</p>

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
风险管理员等)		运用 3 金融产品数字化营销知识构建 4 金融产品数字化营销认知	1-3 能使用营销理论进行市场细分、目标市场及市场定位分析 1-4 能进行“4P 理论”的产品、价格、渠道、促销决策分析 2-1 能正确理解主要的市场经营观念、营销 4.0 的内涵和特征 2-2 能正确理解数字时代消费者行为的特征 2-3 能明确市场定位策略、数字时代对市场细分和目标市场选择的战略 2-4 能根据品牌策略的基本内容应用提升品牌资产价值的方法 3-1 能正确描述数字化营销的概念和内涵 3-2 能正确知晓数字化营销的常用触达工具 3-3 能正确理解数字化营销系统的功能及应用 3-4 能正确区分数字化营销和传统营销的差异 4-1 能正确描述金融产品的概念和内涵 4-2 能正确描述金融产品的数字化营销策略 4-3 能正确识别不同场景下的数字化营销关键点 4-4 能按照金融行业的监管法规实现数字化营销全流程的合法合规、践行金融从业人员的职业道德规范
	2 金融客户信息管理与需求识别	1 金融产品数字化获客渠道选择 2 金融产品用户画像 3 金融客户大数据信息分析 4 金融产品数字化营销的管理与反馈 5 金融客户需求识别 6 金融目标客户智慧识别 7 金融目标客户经济行为分析	1-1 能熟练使用常用的数字化获客渠道 1-2 能根据不同类型的客户选择合适的数字化获客渠道 1-3 能对数字化获客渠道进行管理和维护 1-4 能进行社交媒体营销、数字化广告、内容营销等方案设计与实践 1-5 能正确描述数字化营销渠道的主要内容和基本架构 1-6 能熟练运用数字化信息传播的常用工具构建复合型数字化信息传播渠道方案 1-7 能正确描述建立数字化营销关系的步骤 1-8 能运用数字化营销方法构建品牌社群 2-1 能利用线上工具获取客户大数据信息 2-2 能使用数字化平台或工具全渠道实时追踪客户访问 2-3 能使用数字化平台根据获取的信息构建简单的客户画像 2-4 能根据数据判断选择高净值客户，并对其潜在需求、产品偏好、风险承受能力等进行图示化描述

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			3-1 使用大数据的基本分析方法 3-2 能基于大数据进行潜在客户金融产品的需求分析 3-3 能基于大数据进行潜在客户金融行为分析 3-4 能尝试使用大数据用户画像，分析目标客户的潜在需求、产品偏好、风险承受能力等信息 4-1 能正确描述营销组织的数字化转型步骤 4-2 能正确理解数字化营销的不同测量指标 4-3 能正确描述数字化营销评估模型的构建原理 4-4 能基于客户购买行为设计数字化营销方案的评估指标 5-1 能熟练运用客户需求调查问卷等工具开展市场调查活动 5-2 能分析各种客户数据、完善与整理客户资料 5-3 能基于客户与产品、服务的关系熟练绘制客户旅程地图 6-1 能对调研结论进行整理分析 6-2 能基于产品特征精准识别和筛选目标客户群 6-3 能根据目标客户群的特征进行数字化营销方式选择 7-1 能根据客户标签，结合大数据分析绘制消费者画像 7-2 能基于家庭生命周期和客户心理活动分析客户潜在金融需求 7-3 能根据客户需求的变化探索客户风险偏好，匹配金融产品
	3 金融产品数字化营销实施与设计	1 目标客户金融产品配置 2 金融产品数字化营销环境分析 3 金融产品组合方案设计 4 金融产品数字化营销渠道组合 5 金融产品数字化营销内容创意与发布 6 金融产品数字化营销策略运用	1-1 能运用行业主流平台或工具采集宏观金融市场信息 1-2 能熟练分析采集金融产品价格和竞争信息的渠道和途径 1-3 能根据市场环境和金融产品特性进行金融产品分类 1-4 能根据客户资产状况与风险偏好配置金融产品组合 2-1 能熟练使用多种调研工具和方法对国内金融市场进行行情解读和分析 2-2 能对数字化营销宏观环境、微观环境进行基本分析 2-3 能根据金融市场环境变化提出数字化营销策略的改进建议 3-1 能正确分析和评价金融产品组合策略

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			<p>的方法</p> <p>3-2 能根据产品生命周期提出不同阶段金融产品策略</p> <p>3-3 能基于不同金融产品特征设计金融产品的数字化营销方案</p> <p>3-4 能根据客户需要设计不同金融产品组合方案并制作金融产品配置建议书</p> <p>4-1 能根据不同数字化营销渠道优缺点和适用性组合选择使用数字化营销渠道</p> <p>4-2 能根据金融产品特点及宏微观环境选择数字化营销渠道</p> <p>4-3 能结合客户偏好和区域环境选择数字化渠道</p> <p>4-4 能管理和维护区域渠道关系</p> <p>4-5 能熟练分析数字时代金融产品的品牌营销策略</p> <p>4-6 能根据区域营销目标制定数字化广告策略</p> <p>5-1 能进行金融产品数字化内容展示策划</p> <p>5-2 能开展与客户的线上互动营销活动</p> <p>5-3 能总结分析数字化营销效果</p> <p>5-4 能规范撰写金融产品的有关文案（产品、渠道、促销等）</p> <p>5-5 能针对不同人群、不同产品的特征设计数字化营销方案</p> <p>5-6 能结合区域金融产品销售、竞争品牌活动情况设计特定情境下的数字化营销方案</p> <p>6-1 能基于金融产品提炼与之相匹配的数字化营销路径</p> <p>6-2 能正确理解金融产品的差异化、个性化需求特征并分析金融产品的数字化营销策略</p> <p>6-3 能根据数字时代产品和服务的新形势制定相应对策</p>
	4 金融产品客户服务管理与价值提升	<p>1 金融产品服务流程梳理</p> <p>2 金融产品客户常规服务</p> <p>3 金融客户关系管理</p> <p>4 金融客户价值提升</p> <p>5 金融客户全周期管理</p> <p>6 金融市场营销环境预测</p>	<p>1-1 能完成客户产品购买信息在客户营销系统中的录入</p> <p>1-2 能借助客户营销系统进行不同阶段客户的划分与整理</p> <p>1-3 能根据数字化签约操作步骤有序引导客户完成数字化签约流程</p> <p>2-1 能针对用户画像进行金融新产品数字化推介</p> <p>2-2 能运用数字化平台为客户提供咨询服务</p> <p>2-3 能实现客户交易档案的信息化管理</p> <p>2-4 能在售后经常主动与客户沟通并提高客户满意度</p>

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			2-5 能正确妥善处理客户投诉 3-1 能运用数字化手段完善客户资料并做好客户资料日常维护 3-2 能熟练运用社群运营方法实现营销过程中媒体、成员和数据的变现 3-3 能正确描述社会化客户关系的原理并对客户进行分层分类管理、提炼优质客户群 3-4 能定期对客户的关系管理情况进行观测评估 4-1 能利用大数据深入分析客户潜在需求及变化并设计客户价值提升的实施方案 4-2 能打造私域流量池并培养客户忠诚度 4-3 能针对用户画像有选择地组织开展二次营销、交叉营销、升级营销并实现客户价值提升 5-1 能基于不同阶段制定场景化运营策略充分挖掘客户生命周期价值 5-2 能针对不同生命周期阶段的客户设计内容营销方案 5-3 能充分利用客户数据，构建数据营销平台，挖掘客户价值 6-1 能根据国内外金融市场宏观环境、市场行情相关分析工具综合分析国内外金融市场行情 6-2 能正确分析基本宏观经济指标变化对金融行业的影响 6-3 能熟练运用经济指标对客户金融产品需求进行科学预测
证券岗位（证券研究员、证券客户经理、基金客户经理、企业金融顾问等）	1 证券投资交易	1 证券基础认知 2 基金基础认知 3 证券投资方法应用 4 证券产品分析 5 证券产品营销 6 证券及基金资产配置	1-1 能利用证券财富管理中的法律实务、职业道德与业务规范进行证券投研的合规分析 1-2 能利用证券的基础知识进行证券类产品投研分析 1-3 能利用股票、债券等证券从业资格的相关基础知识书写初级的股票、债券投资价值报告 1-4 能利用证券投资原理进行投资价值判断 2-1 能利用基金财富管理中的法律实务、职业道德与业务规范进行基金投研的合规分析 2-2 能利用基金投资的基础知识进行基金类产品投研分析 2-3 能利用基金从业资格的基础知识书写初级的基金投资价值报告 2-4 能判断基金投资趋势 3-1 能通过智能投顾平台搜索和查询相关

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			基金产品 3-1 能正确分析股票型、债券型、混合型、指数型基金、货币市场等基金产品优劣并且合理打分 3-2 能正确描述基金定投诊断的方法及技巧并且根据技巧制定合理的基金定投方案 3-3 能正确描述基金产品投资的方法及技巧并且根据技巧优化基金配置方案 3-4 能正确描述股票、债券等产品投资的方法及技巧并且设计合理比例的股债产品方案 4-1 能应用训练基金螺旋闭环原理进行简单的基金螺旋定投 4-2 能应用基金营销技巧改善业绩结构 4-3 能进行基金诊断实战训练并且能够针对特定产品进行评分和优化 4-4 能在特定时间根据客户的定投成果制定合理的定投建议 4-5 能利用基金螺旋闭环的应用训练提高获客能力 5-1 能根据股票、债券产品营销的特点及方法制定合理配比的证券产品 5-2 能结合智能投顾平台系统进行股票、债券产品营销 5-3 能利用基金产品营销的技巧对客户进行风险偏好调查 5-4 能结合智能投顾平台进行基金产品营销 5-5 能通过通关辅导提升线上股票、债券营销技能技巧并且精准获客 5-6 能通过通关辅导提升线上基金营销技能技巧并且精准获客 5-7 能通过在线工具流程梳理运用为股票债券营销标准化流程化树立长久效应 6-1 能熟练进行基金等证券产品诊断 6-2 能在客户提供全面资产信息的情况下全面评估客户的风险承受能力并为客户识别风险承受能力级别 6-3 能在提供基金及证券产品信息后全面评估产品的风险等级 6-4 能利用智能投顾平台为客户提供专业化的证券资产配置服务
	2 金融智能投顾产品规划	1 人工智能基础认知 2 金融智能投顾工具应用 3 金融客群精准营销 4 金融智能投顾应用	1-1 能利用人工智能（AI）原理进行基础投研分析 1-2 能洞悉人工智能（AI）领域的最新发展趋势进行投研价值判断 1-3 能利用人工智能（AI）投顾原理开发

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
		5 金融智能获客和智能客服应用 6 金融智能风控和 AI 工具应用	较为基础的投顾建议 1-4 能利用人工智能（AI）在投顾领域的进行简单应用 2-1 能通过理财师 APP 等智能投顾平台获取行业信息、金融市场、政策信息等各种资讯 2-2 能熟练使用各类智能投顾 APP（如理财师 APP）中基金、证券等模块的各项功能 2-3 能熟练使用各类智能投顾 APP（如理财师 APP）中保险、黄金等模块的各项功能 2-4 能熟练使用各类智能投顾 APP（如理财师 APP）中理财规划等其他功能 2-5 能利用智能投顾工具进行业务流程设计与优化 3-1 能基于智能投顾平台开展金融互联网营销实践应用增强线上获客能力 3-2 能运用智能投顾平台开展精准客群互联网管理与外拓 3-3 能运用智能投顾平台开展定向营销实战训练 4-1 能利用智能投顾原理进行简单评分工作 4-2 能设计、构思进阶投研分析方法 4-3 能设计、构思智能投顾的运作的标准化流程 4-4 能利用智能投顾在我国财富管理市场中的典型案例进行案例分析 4-5 能正确理解智能投顾目前面临的法律问题及其监管并能在合规的前提下完成针对客户的投研工作 4-6 能利用智能投顾工具进行多渠道、多领域产品评分及评价 5-1 能利用智能获客相关原理进行客群营销 5-2 能利用智能获客技术方法与客户沟通并合理处理客户诉求和风险偏好 5-3 能正确理解智能客服相关原理并且进行营销获客 5-4 能根据客户风险偏好调查表进行简单方案的设计和营销 6-1 能熟练使用智能风控系统和 AI 工具 6-2 能利用智能风控系统和 AI 工具评估客户风险偏好以及风险承受能力 6-3 能利用智能风控系统和 AI 工具进行市场系统风险评估和量化

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			<p>6-4 能利用智能风控系统和 AI 工具多品种投资</p> <p>6-5 能利用智能风控系统和 AI 工具制定风险控制计划书</p>
保险岗位（保险内勤、保险营销经理、保险理赔专员）	1 保险认知与营销	<p>1-1 保险基础认知</p> <p>1-2 保险投资规划</p> <p>1-3 智能投顾平台保险产品认知</p>	<p>1-1 能利用保险销售技巧进行初级营销</p> <p>1-2 能利用保险和健康保险产品原理向客户提供初级保险产品投研报告</p> <p>1-3 能向客户介绍养老保险产品原理及细节</p> <p>1-4 能向客户介绍医疗保险和意外保险产品原理及细节</p> <p>2-1 能利用保险规划的基本工具进行初级投研</p> <p>2-2 能利用保险规划的基本原则和流程进行投研分析</p> <p>2-3 能利用保险规划原理的撰写投研报告</p> <p>2-4 能利用保险规划的相关案例进行营销</p> <p>3-1 能通过智能投顾平台搜索和查询人身保险和健康保险产品</p> <p>3-2 能通过智能投顾平台搜索和查询养老保险产品</p> <p>3-3 能通过智能投顾平台搜索和查询医疗保险和意外保险产品</p> <p>3-4 能通过智能投顾平台对各类保险产品进行分类和初步比较</p>
	2 保险理赔与风控	<p>1 人身保险理赔认知</p> <p>2 理赔业务管理</p> <p>3 理赔审核及风险管理</p>	<p>1-1 能正确理解并掌握人身保险基本知识和概念</p> <p>1-2 能正确理解人身保险理赔工作原则并能准确表达其意义</p> <p>1-3 能正确理解人身保险理赔与保险公司业务环节的重要关系</p> <p>1-4 能正确理解并遵守保险行业职业道德规范</p> <p>1-5 能正确理解保险法及相关监督管理规定并能遵照执行</p> <p>1-6 能正确理解并熟练应用身故理赔、残疾理赔、重大疾病保险理赔等业务流程和要求</p> <p>1-7 能正确理解并熟练掌握医疗保险理赔、失能保险理赔、长期护理保险理赔等业务流程和要求</p> <p>1-8 能熟练处理人身保险合同主体和内容以及合同订立、变动及争议处理等</p> <p>1-9 能按照理赔证据效力判断规则指导理赔证据合理运用</p> <p>2-1 能根据调查取证、资料收集整理的方法完成实地调查取证</p> <p>2-2 能在理赔过程中运用保险原理知识和</p>

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
			要求处理理赔业务 2-3 能运用保险原理知识面向客户合理解释理赔结论并处理客户反馈 2-4 能按要求整理归档理赔文件并确保理赔数据真实准确 2-5 能按照理赔审核的要点做出理赔审核的结论 2-6 能按照理赔调查的方法、调查作业的流程撰写调查报告 2-7 能正确处理保险金支付相关工作 2-8 能正确描述再保险种类、再保险合同基本内容、再保流程及摊回相关工作 2-9 能正确审核不同理赔类型案件并熟知理赔除外责任条款 2-10 能正确描述理赔服务目标、业务模式及规则、具备服务意识及业务技能 3-1 能正确处理常见重大疾病保险理赔业务 3-2 能正确理解疾病保险的相关病理学基础知识 3-3 能正确应用谈判的方法与沟通技巧 3-4 能正确使用理赔数据分析工具与方法 3-5 能正确应用理赔反保险欺诈管理工作方法及要点 3-6 能正确应用理赔反保险欺诈技术
期货岗位（期货研究员、期货交易员、期货客户经理等）	1 期货交易规则与投资分析	1 期货交易规则应用 2 期货投资分析应用	1-1 能熟练掌握期货交易的盈亏计算与资金结算，了解期货交割的相关规则 1-2 能知晓实物交割与现金交割和我国期货交易所采用的交割办法 1-3 能运用期货交易软件，进行期货投机交易，包括 T+0 交易、短线投机交易 2-1 能绘制整理形态和反转形态中常见的图形；能在 K 线走势图中指出各类形态，并能作出判断、分析 2-2 能运用量价关系，分析期货价格走势 2-3 能判断期货价格运行中出现的各种形态，能根据形态分析价格变动的规律、趋势

主要岗位类别	典型工作任务	工作过程	职业能力
	2 期货市场监管体系与法律法规	1 期货市场法律法规体系认知	1-1 能知晓我国现行期货市场法律法规体系，理解有关法律法规内容 1-2 能判断期货不正当交易行为，熟悉描述期货市场管理的作用 1-3 能正确描述期货市场的管理体系，各层次对期货市场管理的主要内容 1-4 能熟悉我国期货市场的管理体系，各层次对期货市场管理的主要内容
风控岗位（风险管理、风控经理）	1 风险认知	1 风险管理体系认知 2 商业银行风险管理	1-1 能知晓风险治理、风险政策与风险管理流程 1-2 能了解风险数据加总与风险管理 IT 系统 2-1 能知晓商业银行风险管理的流程 2-2 能正确描述商业银行风险管理与资本管理关系
	2 风险管理	1 信用风险管理 2 市场风险管理 3 操作风险管理 4 流动性风险管理	1-1 能正确识别信用风险 1-2 能对信用风险进行计量、监测与报告 1-3 能对信用风险进行控制与抵补 2-1 能正确识别市场风险 2-2 能对市场风险进行计量、监测与报告 2-3 能知晓银行账户利率风险管理 3-1 能正确运用操作风险管理工具 3-2 能对相关业务进行操作风险控制 3-3 能对业务外包进行风险管理 4-1 能正确识别流动性风险管理 4-2 能对流动性风险进行计量与评估 4-3 能对流动性风险进行监测与控制

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持社会主义办学方向，培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业、其他金融业、互联网和相关服务、软件和信息技术服务业行业的产品类、运营类、营销类等岗位（群），能够从事金融科技客户服务、市场营销、商务推广、用户运营、数据分析、风险控制、产品设计工作的高技能人才。

（二）培养规格

本专业学生应在系统学习专业知识并完成有关实习实训基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

1. 素质

●坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

●掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；

●掌握国家安全知识，具有国际视野，养成国家安全意识和国家安全理念，并能够自觉维护国家安全；

●掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

●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，掌握一定的审美方法，养成审美意识，能在生活中获得审美的体验，并能主动发现美、认识美和创造美。

●掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

●树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚；

●具有自身职业特征的道德和规范，培养遵纪守法、文明礼貌、诚信品质、爱岗敬业、公平公正等职业品质，树立工作责任意识创新意识，具备“贡献之心”“反省之心”“坦然之心”“感恩之心”“礼让之心”。

●具有自身职业特征的精神与操守，具有精益求精的工匠精神，爱岗敬业、争创一流、艰苦奋斗、勇于创新、淡泊名利、甘于奉献的劳动模范的精神。

●具有诚实守信、品行正直、遵守章程、守法合规的职业素养；具有金融风险防范意识，金融服务意识。

●具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力。

2. 知识

●掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想及必需的法律知识；

●掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的数学、外语等文化基础知识，掌握信息技术基础知识，具有适应本领域数字化和智能化发展需求的数字技能；

●掌握体育运动的基本常识和相关运动项目的运动知识，并能安全地进行体育活动；

●掌握创新方法技巧、创业基本认知，明确创新与创业之间的联系，内容涉及创新思维、创业实务、机会识别、市场调研等基础知识；

●掌握计算机程序设计概念，熟练 2 种以上的计算机程序设计语言，内容包括数据类型、程序控制结构、函数、文件访问、I/O 访问、数据库访问、通讯等基础性编程知识，并较好理解模块化程序设计、面向对象程序设计的方法；

●了解和掌握经济学、管理学基础知识；

●了解和掌握财政学、金融学、国际金融等基础知识；

●掌握统计调查、财务报表与财经法律法规相关知识；

●熟悉商业银行、保险公司相关业务规则，掌握银行与保险营销的相关知识；

●掌握证券、基金、期货等投资业务规则、中小企业理财业务规则，及证券产品营销等相关知识；

●掌握金融产品营销、数字营销知识；

●了解区块链技术的本质，熟悉银行、保险、证券等行业区块链创新场景及应用。

3. 能力

●具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用；

●具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

●具备基本的运算能力，能够熟练进行数学运算；培养逻辑推理能力、抽象概括能力，能够进行严密的逻辑推理，从具体问题中抽象出数学模型；

●能熟练操作使用计算机，掌握常用办公软件、工具的应用技能；

●能够熟练写出符合规范的日常应用文书，包括通知、报告、请示、计划、总结等；

●具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

●能够熟练应用相关软件及计算机语言；

●具有在银行、保险等金融机构服务与管理能力；

- 具有财务报表分析的能力；
- 具备证券、期货等投资分析及运用能力；
- 具有识别风险，管控风险，平衡风险收益的能力；
- 具备运用金融资产为客户资产配置及营销的能力；
- 具备数据统计分析及风险计量能力。

（三）培养模式

为深化产教融合，落实立德树人、文化育人、劳动育人理念，弘扬工匠精神和专业之美，完善创新创业和素质教育体系。专业在产教融合办学方面依托校内外实训基地等实践教学平台实施课程综合实践（1-4 学期）、数字营销和资本运营两方向二选一（5 学期）、毕业综合实践（6 学期）等综合性实践教学环节的校企双方共同育人的教学方式，以提高实践性技能的训练强度。

基于国家职业技能标准，根据金融科技行业、传统金融机构金融科技岗位典型工作流程和岗位任务的要求，确定素质、知识、能力的结构，共同设计符合金融科技岗位需求的专业人才培养方案。通过实施学分制、弹性学制和校企双导师制，采用能力课程模块化、实践项目系统化和考核评价多元化形式，有效融入“1+X”职业技能等级证书制度，深化现代学徒制改革。优化基于“三三三”系统化综合实践的人才培养理念，“三三三”即三段能力递增（职业认知、专项技术、综合应用）、三大实践赋能（技术赋能、管理赋能、创新赋能）、三维素养目标（思想品德、文化素养、职业素养），实施思政素质和金融科技双驱动的工学结合的人才培养模式，培养通金融、会理财、精投顾、懂 ICT 的复合型技术技能人才。

六、课程设置及学时安排

（一）公共基础课程

1. 公共必修课程

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
大学生国家安全教育	必修	本课程坚持以总体国家安全观为科学指导，坚持党对国家安全教育的绝对领导，线上线下、理论与实践相结合，深入学习贯彻“以人民安全为宗旨”“以政治安全为根本”“以经济安全为基础”“以军事、科技、文化、社会安全为保障”的总体国家安全观，增强国家安全意识，坚持国家利益至上，提升大学生国家安全意识，筑牢国家安全防线，争做总体国家安全观的坚定践行者；通过介绍现实生活各类安全问题，增强学生对各类安全问题的认知，使学生养成良好的安全习惯，提升学生风险应对能力。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
大学生心理健康教育	必修	本课程主要学习内容包括心理学的有关理论和基本概念，心理健康的标准及意义，大学阶段人的心理发展特征及异常表现以及自我调适能力等基本知识，采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法，利用图书资料、影视资料、测评工具等手段，通过课堂讲授、案例分析、小组讨论、心理测试、团体训练、情境表演、角色扮演、体验活动等形式，进行知识传授、心理体验和行为训练。课程以线上知识测验与线下综合实践项目汇报相结合的形式开展考核，除了了解学生对知识的理解和掌握程度，重点评估学生解决实际问题的能力。
大学生职业发展与就业指导 I	必修	本课程针对全体学生设计的公共必修课程，课程把握新质生产力的内涵及要求，聚焦更高素质劳动者、更高技术含量劳动资料、更广范围劳动对象，助推高校毕业生就业能力全面提升。课程旨在帮助学生建立职业生涯规划的意识，明确个人定位，提升就业竞争力，并为未来职业道路做好准备。教学内容主要包括职业生涯规划概述及性格、兴趣、能力、价值观等自我认知和探索方法等内容。
大学生职业发展与就业指导 II	必修	本课程是针对全体学生设计的公共必修课程，课程把握新质生产力的内涵及要求，聚焦更高素质劳动者、更高技术含量劳动资料、更广范围劳动对象，助推高校毕业生就业能力全面提升。课程旨在帮助学生建立职业生涯规划的意识，明确个人定位，提升就业竞争力，并为未来职业道路做好准备。教学内容主要包括工作世界的探索、人职匹配、简历制作及面试技巧等就业准备的关键方面。
高职体育 I	必修	本课程全面贯彻“健康第一、终身体育”的教育理念，采用线上线下融合的教学模式。本课程通过体验式教学、合作学练、模拟比赛等多样化教学策略，旨在帮助学生掌握至少一项运动技能，实现个性化运动技能培养与终身体育习惯养成。课程设计突出实践与理论的有机结合，既注重增强学生体质，也着力于塑造积极乐观的生活态度和良好的社会适应能力，全方位促进学生身体与心理的和谐发展，为终身体育锻炼及个人成长奠定坚实的基础。
高职体育 II	必修	本课程全面贯彻“健康第一、终身体育”的教育理念，采用线上线下融合的教学模式。本课程通过体验式教学、合作学练、模拟比赛等多样化教学策略，旨在帮助学生掌握至少一项运动技能，实现个性化运动技能培养与终身体育习惯养成。课程设计突出实践与理论的有机结合，既注重增强学生体质，也着力于塑造积极乐观的生活态度和良好的社会适应能力，全方位促进学生身体与心理的和谐发展，为终身体育锻炼及个人成长奠定坚实的基础。
高职体育 III	必修	本课程是全校公共基础必修课程。该课程结合本专业培养目标和岗位工作过程身心需求特征，有针对性发展本专业今后从业和胜任工作岗位所需的身心素质，提高职业适应能力，为“准职业人”储备良好的职业体能和职业综合素质，为大学生的成长成才奠定坚实的基础。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
高职体育 IV	必修	本课程是全校公共基础必修课程。该课程结合本专业培养目标和岗位工作过程身心需求特征，有针对性发展本专业今后从业和胜任工作岗位所需的身心素质，提高职业适应能力，为“准职业人”具备良好的职业体能和职业综合素质，为大学生的成长成才奠定坚实的基础。
高职体育 V	必修	本课程为全校公共基础必修课程，涵盖课外体育锻炼（阳光长跑）、体质干预课与国家学生体质健康测试。体质干预课于 1-4 学期分散实施，每学期 4 课时，旨在通过系统化体能训练与健康管理指导，学习体质评价与干预策略，提升学生体能素质与健康水平。课程采用线上线下融合的教学模式，强调实践操作，引导学生掌握个性化健身计划制定，培养自主健康管理能力，同时促进团队协作与个人意志力的磨炼，达成身心健康和谐发展的综合目标。
军事技能	必修	该课程以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观，以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。通过该课程教学，让学生掌握基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。
军事理论	必修	该课程以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观，以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。通过该课程教学，让学生了解掌握军事基础知识，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。
劳动教育 （公共）	必修	本课程围绕劳动主题，从历史到未来，完整勾勒出劳动科学的基本样貌，包括劳动的思想、劳动与人生、劳动与经济、劳动与法律、劳动与安全、劳动的未来等内容，强化马克思主义劳动观教育，使学生掌握与自身未来职业发展密切相关的通用劳动科学知识。
劳动教育 （专业）	必修	本课程围绕劳动主题，以金融科技专业实践为主要平台与载体，重点关注学生在金融科技技术、技能形成过程中的劳动精神、劳模精神、工匠精神的培育，强化马克思主义劳动观教育，立德树人，培养恪尽职责、爱岗敬业的职业精神，专心致志、博大精深的专业精神，精益求精、追求卓越的高素质技术技能人才。通过金融科技实务操作、客户服务实践等环节，深化学生对金融职业道德与职业规范的理解；结合金融行业典型案例，引导学生树立严谨细致、诚信守责的职业素养。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	必修	本课程主要通过构建第一课堂与第二课堂联动、理论教学与实践教学融通、课堂教学与网络教学结合的教学模式，运用互动式、体验式、展演式等教学方法和手段，实施案例分析、课堂讨论、情境教学、知识竞赛、模拟授课、参观考察等教学组织形式开展教学，基于过程化考核评价体系，采用学习成果展示（大学生微电影作品）和线上期末考试相结合的过程性考核方式。本课程主要学习中国共产党将马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合产生的马克思主义中国化的两大理论成果。帮助学生理解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观是一脉相承又与时俱进的科学体系，引导学生深刻理解中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好。实现新时代大学生系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本内容、精神实质和历史地位，深刻领会马克思主义中国化的进程和理论成果，培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析和解决问题的能力，增强学生对中国特色社会主义的道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，激发学生为实现中华民族伟大复兴的中国梦而努力奋斗的责任感和使命感的目标。
思想道德与法治 I	必修	本课程主要学习内容针对大学生成长过程中面临的思想道德问题，开展马克思主义的人生观、价值观、道德观教育。通过构建第一课堂与第二课堂联动、理论教学与实践教学融通、课堂教学与在线教学结合的教学模式，运用互动式、体验式、展演式、信息化等教学方法和手段，实施案例分析、情境剧演绎、参观考察、人物访谈等教学组织形式开展教学基于过程性考核评价体系，采用在线考核方式。帮助学生理解领悟人生真谛、把握人生方向，追求远大理想、坚定崇高信念，继承优良传统、弘扬中国精神，培育和践行社会主义核心价值观，引导学生必须立大志、明大德、成大才、担大任，不断提升思想道德素质，学思践悟、奋发有为，努力成为堪当民族复兴重任的时代新人。
思想道德与法治 II	必修	本课程主要学习内容针对大学生成长过程中面临的思想道德问题，开展马克思主义的人生观、价值观、道德观教育。通过构建第一课堂与第二课堂联动、理论教学与实践教学融通、课堂教学与在线教学结合的教学模式，运用互动式、体验式、展演式、信息化等教学方法和手段，实施案例分析、情境剧演绎、参观考察、人物访谈等教学组织形式开展教学基于过程性考核评价体系，采用在线考核方式。帮助学生理解领悟人生真谛、把握人生方向，追求远大理想、坚定崇高信念，继承优良传统、弘扬中国精神，培育和践行社会主义核心价值观，引导学生必须立大志、明大德、成大才、担大任，不断提升思想道德素质，学思践悟、奋发有为，努力成为堪当民族复兴重任的时代新人。
习近平新时代中国特色社会主义思想概论	必修	本课程主要通过构建第一课堂与第二课堂联动、理论教学与实践教学融通、课堂教学与网络教学结合的教学模式，运用互动式、体验式、展演式等教学方法和手段，实施案例分析、课堂讨论、情境教学、知识竞赛、模拟授课、参观考察等组织形式开展教学，采用学习成果展示和线上期末考试相结合的过程性考核方式。主要学习新时代中国特色社会主义思想的总任务和实现中华民族伟大复兴的中国梦、新时代中国社会主要矛盾的

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
		转化及其内涵、中国特色社会主义事业“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局、全面深化改革的总目标和重要举措、习近平新时代中国特色社会主义思想体系和法治道路、党在新时代的强军目标和建设世界一流军队的战略、中国特色大国外交和推动构建人类命运共同体、新时代党的建设总要求和全面从严治党的重要意义、铸牢中华民族共同体意识等内容。有效引导新时代大学生深入学习和领会习近平新时代中国特色社会主义思想，理解其核心要义、精神实质、丰富内涵和实践要求，增强学生对中国特色社会主义的道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，培养学生运用这一思想分析和解决问题的能力，激发学生为实现中华民族伟大复兴的中国梦而努力奋斗的责任感和使命感。
形势与政策 I	必修	该课程是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，重点讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地。该课程第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。
形势与政策 II	必修	该课程是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，重点讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地。该课程第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。
形势与政策 III	必修	该课程是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，重点讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地。该课程第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。
形势与政策 IV	必修	该课程是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，重点讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地。该课程第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
中国共产党简史	必修	本课程主要学习内容包括中国共产党的百年历史发展进程、重大历史成就与历史经验。通过构建第一课堂与第二课堂联动、理论教学与实践教学融通、课堂教学与网络教学结合的教学模式，运用互动式、体验式、展演式、信息化等教学方法和手段，实施案例分析、经典阅读、参观考察等教学组织形式开展教学，基于过程性考核评价体系，采用线上考核方式。帮助学生弄清当今中国所处的历史方位和自己应担负的历史责任，引导学生深刻理解“四个选择”，即历史和人民怎样选择了马克思主义、怎样选择了中国共产党、怎样选择了社会主义道路、选择了改革开放；历史和人民怎样通过艰辛曲折的社会主义建设道路的探索，进一步增强拥护中国共产党的领导和接受马克思主义指导的自觉性，真正做到“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”。

2. 公共限选课程

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
Python 及其应用	选修	本课程旨在让学生掌握 Python 编程基础，理解编程逻辑，能运用 Python 解决实际问题，培养计算思维与编程实践能力，为后续学习或工作奠定基础。课程内容涵盖 Python 语法基础、数据结构（列表、字典、元组等）、控制结构（条件语句、循环）、函数与模块、面向对象编程、文件操作及异常处理等内容。教学过程中，要求学生积极参与课堂，按时完成编程作业与项目，注重代码规范，培养自主学习与团队协作能力，能独立完成小型 Python 应用开发。
人工智能通识	选修	本课程旨在帮助学生掌握人工智能（AI）的基础知识，培养 AI 思维，并提升运用前沿工具解决实际问题的能力。课程系统介绍 AI 的基本概念、发展历程及数据驱动模型构建方法，使学生建立对人工智能的系统性认知。通过深度实践 DeepSeek、扣子（Coze）等 AI 工具，学生将学习如何实现办公自动化、智能创作和快速开发，显著提升个人生产力。此外，课程还将探索 AI 与 5G、物联网、区块链等新兴技术的融合趋势，激发跨学科创新能力。本课程结合人工智能训练师职业标准，通过“理论+实践+认证”深入融合，帮助学生深入理解 AI 技术的底层逻辑，并掌握其在实际场景中的应用。
高职英语 I	选修	本课程主要依据《高等职业教育专科英语课程标准（2021 年版）》的指导思想，融合传统课堂教学与现代信息化教学手段，指导学生学习英语基础知识、语言技能以及跨文化交际知识等内容；旨在培养学生的英语语言综合应用能力，特别是听、说、读、写等基本技能，使学生能够借助工具阅读和翻译与职业相关的英语资料，为今后的学习和工作打下坚实的语言基础。课程注重英语基础知识的系统学习和语言技能的强化训练。通过模拟真实职场场景，让学生在实践中提升语言应用能力，增强自主学习能力。同时，本课程还注重培养学生的跨文化交际能力，帮助学生理解不同文化背景下的语言使用习惯，以适应全球化背景下的职业需求。通过本课程的学习，能使学生掌握必要的英语基础知识和语言技能；提高学生的英语实际应用能力，特别是在涉外交际的日常活动和业

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
		务活动中进行简单的口头和书面交流的能力；同时培养学生的自主学习能力和终身学习的意识，为其未来的职业生涯和个人发展奠定良好的基础。
高职英语 II	选修	本课程为全校公共限选课程，是《高职英语 I》的延续和深化，依旧以《高等职业教育专科英语课程标准（2021 年版）》为指导，通过多样化的教学方式和手段，引导学生学习更高级别的英语知识和技能。帮助学生在巩固英语基础的同时，进一步拓展国际视野和文化素养。课程根据各专业真实职场场景，设计相应的职场教学内容，让学生在实际操作中提升职场听说能力，增强自信心和沟通能力，并通过阅读职场相关英文资料、撰写职场英文报告和翻译职场文件等方式，全面提升学生的英语综合应用能力。本课程也将继续强化学生的跨文化交际能力，通过学习不同文化背景下的英语文本和案例，使学生更深入地理解文化差异，提高跨文化沟通和合作的能力。通过本课程的学习能使学生掌握扎实的英语基础知识，具备较强的职场沟通能力和英语综合应用能力，为其个人的职业发展和社会的国际化进程做出贡献。
日语 I	选修	本课程主要学习内容为日语语言知识、文化知识和语言学习策略。通过口头、书面、新媒体等多模态主题类别素材、运用翻转课堂、情景教学、合作教学、混合式教学、探究学习等教学方式和手段，构建真实、开放、交互、合作、自主的教学环境。通过学习，掌握必要的日语语音、词汇、语法、语篇和语用知识，具备必要的日语听、说、读、看、写、译技能，能够识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段，有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务；通过学习，获得多元文化知识，理解文化内涵，掌握必要的跨文化知识与技能，树立中华民族共同体意识和人类命运共同体意识，增强文化自信，具有国际视野，能用日语讲述中国故事、传播中华文化，秉持平等、包容、开放的态度，完成跨文化沟通任务；通过学习，能运用恰当的语言学习策略，恰当的方式方法，运用日语进行终身学习。
日语 II	选修	本课程主要学习内容为日语语言知识、文化知识和语言学习策略。通过口头、书面、新媒体等多模态主题类别素材、运用翻转课堂、情景教学、合作教学、混合式教学、探究学习等教学方式和手段，构建真实、开放、交互、合作、自主的教学环境。通过学习，掌握必要的日语语音、词汇、语法、语篇和语用知识，具备必要的日语听、说、读、看、写、译技能，能够识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段，有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务；通过学习，获得多元文化知识，理解文化内涵，掌握必要的跨文化知识与技能，树立中华民族共同体意识和人类命运共同体意识，增强文化自信，具有国际视野，能用日语讲述中国故事、传播中华文化，秉持平等、包容、开放的态度，完成跨文化沟通任务；通过学习，能运用恰当的语言学习策略，恰当的方式方法，运用日语进行终身学习。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
高等数学（上）	选修	本课程主要围绕一元函数的微分学和积分学展开，旨在培养学生的数学思维能力和解决实际问题的能力。通过本课程的学习，学生将掌握微积分的核心概念，如极限、导数、微分、积分及其应用，为后续的数学课程和专业课程打下坚实的基础。课程目标：理解并掌握极限的概念及其计算方法；学习导数和微分的理论，包括导数的计算、应用和微分法则；掌握不定积分和定积分的概念、计算方法及其在几何和物理问题中的应用；理解微积分基本定理，并能运用它解决实际问题。课程内容：函数与极限；导数与微分；定积分及其应用：面积、体积等；微积分基本定理。教学方法：本课程将采用理论与实践相结合的教学方式，通过课堂讲授、习题讨论、计算机辅助教学和案例分析，帮助学生深入理解微积分的基本概念和方法。课程中将包含大量的例题和习题，以加强学生的计算能力和解题技巧。
高等数学（下）	选修	本课程是大学数学教育的重要组成部分，它涵盖了微分方程、线性代数以及概率与统计的基础知识。本课程旨在进一步拓展学生的数学视野，提供解决实际问题所需的数学工具。通过学习微分方程的基本理论和解法，线性代数中的矩阵、行列式及其应用，以及概率统计的基本概念和方法，学生将能够更好地理解数学在科学、工程、经济和数据分析等领域中的应用。课程目标：掌握一阶和二阶常微分方程的基本解法，包括分离变量法、常数变易法、特征方程法等；理解线性代数中矩阵和行列式的概念，学习矩阵的基本运算、逆矩阵、秩和线性方程组的解法；学习概率论的基本概念，如随机事件、概率、条件概率、独立性等。掌握统计学的基本方法，包括描述性统计、概率分布、估计和假设检验；培养应用数学知识解决实际问题的能力，特别是在工程、经济和数据分析中的应用。本课程将采用理论讲解与实例分析相结合的教学方式。通过课堂讲授、习题演练、小组讨论和实际案例分析，学生将能够深入理解各个数学概念，并学会将它们应用于解决实际问题。
大学生创新创业基础	选修	大学生创新创业基础：本课程是公共基础课，通过学习创新创业基本理论，锻炼和提升学生创新创业基本素质和能力。通过构建第一课堂与第二课堂联动、理论教学与实践教学融通、课堂教学与网络教学结合的教学模式，运用互动式、信息化等教学方法和手段，实施线上线下混合式教学、案例分析、课堂讨论、情境教学、调研观察等教学组织形式开展教学，基于过程化考核评价体系，采用口试、机试或者论文相结合的考核方式。使学生掌握关于创业的基本理论知识和现行创业政策，了解创业活动过程的内在规律及创业活动本身的独特性。培育学生积极进取和创新意识，强化创业精神，培养和锻炼机会识别、创新、资源整合、团队建设、知识整合等创业技能，培养学生的创新创业精神和意识，引导学生用创新创业的思维和行为准则开展工作。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
中华传统美学	选修	本课程以中华文化精神为根基，系统梳理中国传统美学的核心脉络与审美特质。课程内容涵盖美学哲学源流，解析儒道释思想对审美观念的影响，重点探讨“天人合一”“虚实相生”等核心理念，通过经典作品分析，引导学生掌握中华美学“观物取象”“立象尽意”的思维方法，理解传统审美在现代设计中的转化应用。通过本课程，学生将建立起系统的传统美学认知体系，提升文化审美素养。
美育实践（诵读）	选修	本课程对标部省级大赛，以中华经典诗文为载体，通过吐字归音、气息控制、情感演绎等技巧训练及经典篇目的诵读实践，提升学生的语言感知能力、文字审美能力、情感演绎能力和舞台展演能力，在经典诵读中感受中华优秀传统文化的精神内核，增强民族文化自信。
美育实践（书法）	选修	本课程对标部省级大赛，以传统经典书法技艺为核心的应用型实践课程，内容涵盖篆、隶、楷、行、草五种书体的技法训练。通过经典碑帖临摹、书法创作实践等教学模式，帮助学生掌握书法五体的笔墨运用、结构布局等核心技能，并在书法实践中培养学生对中华优秀传统文化的认知与审美能力，更强化其专注力、耐心度、精益求精等职业素养，在传统书法经典学习中感受中华传统美学内核，增强民族文化自信。
美育实践（音乐）	选修	本课程对标部省级大赛，以艺术审美教育为核心，采用“沉浸式艺术体验”与“多维度鉴赏实践”相结合的方式，精选中外音乐发展史上具有代表性的经典作品，系统解析音乐艺术的独特性与表现规律，通过主题赏析、对比研究、文化溯源等多元路径，引导学生深度参与音乐作品的审美建构，培养学生对音乐语言的感知能力和多维度的鉴赏方法。通过本课程的学习，帮助学生掌握风格辨识、文化阐释等鉴赏技能，最终实现艺术素养提升、审美人格塑造与文化自觉培育的有机统一。

3. 公共选修课程

公共选修课须修满 6 学分，其中，课余素质类 2 学分，任意类 4 学分。

（二）专业（技能）课程

1. 专业平台课程

表 5 专业平台课程介绍

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
经济管理基础	必修	本课程是教育部课程思政示范课程。本课程主要学习经济学原理与方法、供求理论与应用、消费者选择理论与方法、生产与成本、收入分配、市场失灵与政府干预、管理学理论与方法、工作计划与控制、组织与人员配备、领导与激励、沟通与公关、管理创新等。通过学习经济管理基础知识和基本理论，培养学生在经济管理领域相关信息的获取能力，包括企业信息、国内外市场信息、国家经济管理政策法规、国家经济发展历史资料等；培养学生的经济管理案例包括经济管理政策的分析判断能力；培养学生对经济管理领域的实际问题分析判断能力，包括一定的计划工作能力、沟通与公关能力等。以及培养学生科学严谨的精神、勤奋好学的态度、遵纪守法的意识及政治认同、家国情怀、社会责任感及创新精神等基本素养。

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
财政与金融 (C)	必修	本课程主要学习财政基础知识、财政收入、财政支出、国债理论与实务、政府预算、金融基础知识、金融机构、商业银行业务、货币供求与均衡、金融市场和财政政策与货币政策等。本课程的教学任务是，通过讲授财政与金融的基础知识和基本理论，使学生认识市场经济条件下财政与金融的特点，了解我国现行的财政政策、金融体系和制度，掌握财税金融的基本知识和理论，明确财政与金融在社会主义市场经济中的地位与作用。课程也将根据当前财政与金融方面的最新发展情况，不断补充和完善教学内容。
统计调查与分析实务 (C)	必修	通过本课程的学习，使学生掌握从调查方案的设计、调查的实施、调查资料的整理以及调查报告的撰写等相关内容，能够设计调查问卷、组织调查、对调查资料进行整理与分析，并能编写调查报告。课程同时为取得统计专业资格证书服务。课程主要分为八个项目，分别为：统计基础知识、统计资料的收集、统计资料的整理、统计分析之综合指标法、统计分析之时间数列法、统计分析之指数分析法、统计分析之抽样推断法、统计分析之相关分析法。每一个项目都是对知识学习、技能训练的有机结合，在讲授操作过程的同时进行软件动手操作训练，在训练的同时强化方法的理解和掌握。突出高职教育的特点，理论知识以够用为度，精简一些繁琐的数学推导和理论证明，强化统计方法在社会经济领域里的应用，重视实践技能的培养。
证券投资实务 (B)	必修	本课程主要学习股票、债券等常见证券投资工具，了解证券市场运行机制；识记证券价值评估方法与资产组合等证券投资相关理论；识记证券投资宏观分析等证券投资基本分析方法；能够运用理论指导实际投资活动；具备证券从业道德和法规意识。
金融科技概论	必修	本课程是金融科技应用专业的专业核心课。在介绍大数据、云计算、人工智能和区块链四种重要的金融科技的基础知识的同时，学习它们在金融行业的应用。学习内容分八章。第一章金融科技概述，第二章大数据及其金融应用，第三章云计算及其金融应用，第四章人工智能及其金融应用，第五章区块链及其金融应用，第六章金融科技公司，第七章金融科技风险，第八章金融科技监管。本课程也将根据金融科技应用的最新发展情况，不断补充和完善教学内容。
供应链金融 (A)	必修	本课程内容包括供应链金融的基本原理、特征、主体、发展情况及其产生背景原因，应收账款融资、库存融资、预付账款融资三种传统供应链金融模式，还介绍了生产服务、物流、贸易流通、电商平台、金融机构等行业的供应链金融业务原理和流程，供应链金融的风险管理、信息技术在供应链金融业务中的运用。通过线上线下混合式教学的方式，使学生掌握供应链金融的基本知识和实践应用。
财经法律基础 (A)	必修	本课程是大数据与会计专业的专业平台课。通过本课程的学习，使学生掌握我国财经法律的基本理论和知识，培养学生严密的逻辑思维能力，开拓分析问题的思路，并能结合相关法律规定，分析并处理有关的财经法律实务问题。通过本课程的讲授，要求学生掌握财经法律基本知识、原理和基本财经法律制度，熟悉有关财经法律法规。提高学生对财经法律的本质、作用和财经法律实务的认识，使学生财经法律的理论水平和实务水平得到切实提高，并能够理论联系实际，真正做到学以致用。

2. 专业核心课程

表 6 人才培养目标与专业核心课程逻辑映射表

课程名称	对应培养规格
金融产品营销岗位实训 II (C)	掌握金融产品营销、数字营销知识；具备运用金融资产为客户资产配置及营销的能力。

课程名称	对应培养规格
保险理论与实务 (A)	熟悉商业银行、保险公司相关业务规则，掌握银行与保险营销的相关知识；具有在银行、保险等金融机构服务与管理能力。
期货理论与实务 (B)	掌握证券、基金、期货等投资业务规则、中小企业理财业务规则，以及证券产品营销等相关知识；具备证券、期货等投资分析及运用能力。
银行业务实务 (A)	熟悉商业银行、保险公司相关业务规则，掌握银行与保险营销的相关知识；具有在银行、保险等金融机构服务与管理能力。
金融数据统计分析 (C)	掌握统计调查、财务报表与财经法律法规相关知识；具备数据统计分析及风险计量能力。
金融风险管理 (C)	了解和掌握财政学、金融学、国际金融等基础知识；具有识别风险，管控风险，平衡风险收益的能力；具备数据统计分析及风险计量能力。
汽车金融实务 (C)	掌握金融产品营销、数字营销、汽车金融知识；具备运用金融资产为客户资产配置及营销的能力。
金融数字营销实务 (C)	掌握金融产品营销、数字营销、汽车金融知识；具备运用金融资产为客户资产配置及营销的能力。
区块链金融 (C)	了解区块链技术的本质，熟悉银行、保险、证券等行业区块链创新场景及应用，具有识别风险，管控风险，平衡风险收益的能力。

表 7 专业核心课程介绍

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
金融产品营销岗位实训 II (C)	必修	该课程的内容是商业银行个人客户经理岗位实训，是金融类专业学生金融产品营销实践能力形成的关键环节。通过本课程的教学，使学生在掌握银行个人金融产品知识的基础上，具备初步的个人金融产品营销实践能力，并培养坚持、勤奋、团队合作等职业素养；通过后续保险、证券和顶岗实习等模块的学习，继续训练学生金融产品综合营销实践能力，完成实践教学向就业的转换，从而实现工学结合、教学与就业零距离的金融营销人才培养目标
保险理论与实务 (A)	必修	本课程主要学习保险理论、保险原则等基本知识及与保险公司业务操作规范；会辨析各类保险产品；能正确进行人身保险、财产保险基本业务处理；熟记人身保险理赔业务规则；能进行人身保险理赔业务操作与管理；具备保险从业道德和法规意识。
银行业务实务 A	必修	该课程是金融科技应用专业的职业核心能力课程，是一门实训主导型课程。本课程立足银行临柜从业人员所必须掌握的基本知识、基本技能、基本规定与基本规程，融入绿色信贷业务核心要求，依据商业银行一线柜台岗位的设置情况，将各项柜台业务集合于一体，通过各项目内容的学习与实践活动，使学生熟练掌握银行柜员各种业务操作规范。同时通过课程学习引导学生参加银行从业资格考试并获取相关从业资格证。
区块链金融 (C)	必修	本课程为金融科技应用专业的专业核心课程。秉承“用技术推动商业和社会进步”的课程设计理念，着眼于解决金融行业痛点问题的创新，在强调金融行业实践学习重要性的同时，搭建与金融学教育相匹配的区块链知识体系，从区块链价值、基础、关键技术至金融行业创新等进行学习内容设计。遵循教育认知规律，以价值为前导，从关键技术和应用场景方面来训练学生的区块链思维能力，既考虑区块链技术在金融行业中的现实性，也考虑技术发展的前瞻

课程名称	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
		性。在教学设计方面，运用 PBL 的方法，强调成果导向的教育理念，讲求以学生为中心，以学生的学习产出为导向，关注学生所得的社会实践应用价值，实现学生“学有所用”“学有所能”“适应学情”“连接产业”的培养要求。
金融数字营销实务(C)	必修	本课程主要学习金融产品营销基本理论、战略、技巧、客户关系管理等的基本知识；能在服务过程中主动开发新客户、积极维护老客户；能与客户熟练沟通，进行针对性的客户维护，并妥善处理客户投诉，有效促成交易；能基于大数据分析的客户经济行为识别与追踪、用户画像、综合理财需求分析，制订资产配置方案、组织理财沙龙和理财讲座、金融产品数字化营销方案设计、数字化营销工具组合运用；具有良好的合规意识、职业道德与职业操守。
汽车金融实务(C)	必修	本课程主要介绍围绕汽车产业链的金融服务，课程以学生就业为导向，重点讲解汽车消费领域的汽车消费信贷，汽车保险，汽车租赁等业务的业务模式，操作流程和风险控制措施。通过本课程的学习，使学生清楚了解汽车金融相关业务的流程及具体操作、风险管理及防控措施等，为学生今后从事汽车金融领域工作，打下坚实的知识和业务基础。
金融风险管理(C)	必修	本课程是金融科技应用专业的职业核心能力课程，主要基于国内外监管标准的权威框架和体系，紧密结合国内银行业务和风险管理的的基本实践，定位于对银行机构或供应链金融服务的基本认知，特别是分支行或基层从业人员，统一风险管理的基本理念和术语，掌握风险管理基础知识、风险文化、风险限额、风险偏好、三道防线等基本内容，注重与基层实务工作相关的信用风险及操作风险。本课程在讲解金融风险管理的基本知识和原理的同时，进一步培养学生运用风险管理思维发现问题、解决问题的能力。
期货理论与实务(B)	必修	该课程是金融科技应用专业的职业核心能力课程，课程教学方式以课堂讲授与校内实训为主。通过教学和训练，使学生熟练掌握期货的基本理论、期货交易业务流程、期货期权交易、金融期货以及期货投资分析实务；同时鼓励学生参加期货从业资格考试获取期货从业资格证书，积极参加期货交易技能比赛。
金融数据统计分析(C)	必修	本课程是金融科技应用专业的职业核心能力课。该课程要求学生在认识金融市场运行过程和运行规则的基础上，系统掌握现代金融投资的基本理念与基本方法，并能够运用统计分析方法对现代金融投资过程进行分析。使学生运用货币、金融与投资统计数据检验金融学相关原理，了解金融统计数据的生成、挖掘与分析方法，能分析金融数据、经济现象和经济理论之间的内在关系，理解金融计量模型的检验与解释功能，提高应用统计分析方法解决金融经济实践问题的能力。

3. 专业拓展课程

表 8 专业拓展课程介绍

课程名称	专业方向	课程性质	课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求）
金融产品营销岗位实训 VA（数字营销）	数字营销	专选	本课程是金融科技应用专业的校企双元学徒制方向的专业拓展课程，课程以企业岗位实习、工学结合开发的“实训模块”为任务载体，要求学生线下开展企业实践活动并定期撰写实习周记，线上进行财务大数据相关课程的理论学习并完成实训作业及考核。课程考核成绩由企业导师和校内导师打分共同组成。通过课程的学习，不仅培养学生扎实的理论基础，更是在职业规划、理论与实践结合等方面给予学生极大地帮助。
投资行为理论与实务（资本运营）	资本运营	专选	本课程是本专业的专业拓展课，课程内容为金融投资领域前沿分支，以分析诸多市场异象为主线，结合案例分析，阐述理论，理解投资行为失误的决策陷阱，使学生形成财富管理风险控制意识与基本风险控制能力。
国际金融 A（资本运营）	资本运营	专选	国际金融课程是一门研究国家、地区以及经济体之间通过货币往来而产生的相互影响的课程，通过对国际收支、国际货币体系、外汇与汇率、外汇市场与外汇交易等内容学习，使学生了解国际金融相关的基础知识、基本理论和外汇市场与外汇交易实务发展现状，掌握汇率、国际收支和国际货币体系等内在关系和观察和分析国际金融市场的基本方法。
量化金融实务（资本运营）	资本运营	专选	本课程是金融、数理与计算机的交叉学科。该课程要求学生熟悉“金融”，“编程”，“建模”三者之间是如何结合的，系统掌握基本的量化工具，同时能够运用一些简单的量化模型实现在金融中的基础应用。该课程希望学生们对目前主流的量化金融领域有一定的了解：量化研究与投资，风险管理，资产定价，量化开发。具备一定的计算机，数理统计与金融的复合技能，同时具备一定的实践能力。

（三）实践性教学环节

序号	实践性教学环节名称	学分	学期	实训项目名称	组织形式	
					集中	分散
1	军事技能	1	1	军事训练	√	
2	劳动教育	1	2-5	专业劳动实践		√
3	艺术实践	1	3	诵读、书法、音乐等	√	
4	课余素质拓展	2	1-6	思想政治与道德修养、社会实践与志愿服务、学术科技与创新创业、文体艺术与身心发展、绿色学校与社团活动、安全教育等课余素质拓展项目		√
5	课程综合实践 I	1	1	职业岗位认知调研		√
6	课程综合实践 II	2	2	大金融专业软件应用综合实践		√
7	课程综合实践 III	2	3	金融产品营销策划方案		√
8	课程综合实践 IV	2	4	创新创业计划书		√

序号	实践性教学环节名称	学分	学期	实训项目名称	组织形式	
					集中	分散
9	毕业综合实践 I	10	5	岗位实习	√	
10	毕业综合实践 II	16	6	岗位实习	√	

(四) 岗课赛证融通情况说明

职业技能等级（职业资格）证书名称或职业技能竞赛名称	对应课程名称
证券从业资格考试	证券投资实务
期货从业资格考试	期货理论与实务
全国职业院校技能大赛高职组“智慧金融”赛项	银行业务实务 金融科技概论 区块链金融
初级会计师	财经法律基础
个税计算职业技能等级证书（1+X）	财经法律基础
人身保险理赔职业技能等级证书（1+X）	保险理论与实务(A)
浙江省金融创新大赛、投资理财大赛等	经济管理基础 财政与金融 证券投资实务

七、教学进程总体安排**(一) 教学周数表**

学期	一	二	三	四	五	六
理论实践教学	14	16	16	16	8	
课程综合实践/认识实习	1	2	2	2		
毕业综合实践					10	16
军训/入学教育	3					
毕业环节						3
考试/考核/答辩	1	1	1	1	1	(2)
机动	1	1	1	1	1	1
总周数	20	20	20	20	20	20

注：上表括号中的数字表示该教学环节已穿插在其他教学环节的周数之中。

(二) 教学进程表（见附件）**(三) 学时安排表**

课程类别	学分小计	学时小计	总学时占比	学时分配			
				理论学时	实践学时	必修学时	选修学时
公共必修课程	28	374	18.79%	255	273	374	0
公共限选课程	22	344	14.77%	214	130	0	344
公共选修课程	6	96	4.03%	64	32	0	96
专业平台课程	24	376	16.11%	216	160	328	0
专业核心课程	29	464	19.46%	172	292	464	0
专业拓展课程	7	112	4.7%	48	64	0	112
综合实践环节	33	990	22.15%	0	990	0	990
总计	149	2756	100%	927	1829	1166	1590

八、教学基本条件

(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，“双师型”教师占专业课教师数比例一般不低于 60%，高级职称专任教师的比例不低于 20%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

能够整合校内外优质人才资源，选聘企业高级技术人员担任产业导师，组建校企合作、专兼结合的教师团队，建立定期开展专业（学科）教研机制。

2. 专任教师

具有高校教师资格；具有经济金融相关专业硕士以上学历；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用信息技术开展混合式教学等教法改革；能够跟踪新经济、新技术发展前沿，开展技术研发与社会服务；专业教师每年至少 1 个月在企业或实训基地实训，每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

具有本专业及相关专业副高及以上职称和较强的实践能力，能够较好地把握国内外金融行业、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，主持专业建设、开展教育教学改革、教科研工作和社会服务能力强，在本专业改革发展中起引领作用。

4. 兼职教师

主要从本专业相关行业企业的高技术技能人才中聘任，应具有坚实的专业知

识和丰富的实际工作经验，原则上应具有中级及以上相关专业技术职称，了解教育教学规律，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实质性教学任务。本专业所有兼职教师所承担的本专业教学任务授课课时一般不少于专业课总课时的 20%。

（二）教学设施

1. 专业教室基本条件

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或无线网络环境，并具有网络安全防护措施。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。

2. 校内实训室基本要求

金融科技应用专业依据职业能力分析和岗位技能要求，按照“真设备、真流程、真环境”的设计原则，与企业共同进行生产性实训场馆的规划与开发，建成具有集教学、培训、技能鉴定、技术开发与服务于一体的金融科技、银行保险、证券投资等实训室，服务于具有“工学结合”特色的专业建设。探索开放实训项目和场地的管理模式，与企业深度融合，建立可持续发展的管理运行机制。

实训室名称	主要实训项目名称	主要设备名称	台套数量	适用课程
银行保险实训室	1.个人业务柜面办理	投影设备	1	商业银行综合柜面业务、保险理论与实务、金融风险管理、金融产品营销岗位实训II
	2. 金融产品营销 3. 金融风险控制 4. 汽车金融营销	计算机	50	
证券投资实训室	1. 股票模拟交易	投影设备	1	证券投资与实务、期货理论与实务、金融产品营销岗位实训III
	2. 期货模拟交易 3. 投资风险控制	计算机	50	
智能投顾实训室	1. 个人理财实训	投影设备	1	个人理财实务、金融智能机器人、供应链金融实务
	2. 理财产品营销模拟 3. 金融智能投顾工具应用	计算机	50	
金融科技实训室	1. 金融科技实训	投影设备	1	互联网金融、国际金融、财政与金融
	2. 互联网金融实训 3. 客户服务技巧	计算机	50	
金融数字营销实训室	1. 金融数字营销实训	投影设备	1	金融产品营销基础、金融产品数字化营销、金融产品营销岗位实训V、汽车金融实务
	2. 金融产品数字化整合方案设计与评估 3. 金融数字产品发布	计算机	50	

2. 校外实训基地

校外实训基地基本要求：具有稳定的校外实训基地；能够开展金融科技应用专业相关实训活动。实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及

实施规章制度齐全。

实训基地名称	实训基地功能	实训岗位
浙江稠州商业银行	通过柜台业务各项目内容的学习与实践活动，使学生熟练掌握银行柜员各种业务操作规范。	银行柜员
浙商银行	通过银行个人金融产品营销实训培养学生具备初步的个人金融产品营销实践能力，并培养坚持、勤奋、团队合作等职业素养。	银行产品营销
华夏保险	通过保险公司业务操作规范培养学生保险产品营销能力，具备保险从业道德和法规意识。通过哪些实训项目培养学生哪些职业能力，从内涵上进行描述。	保险产品营销
国海证券	通过证券实训培养学生能够运用理论指导实际投资活动；具备证券从业道德和法规意识。	证券产品营销
同花顺	通过量化金融实训培养学生系统掌握基本的量化工具，同时能够运用一些简单的量化模型实现在金融中的基础应用。	数据分析、金融产品运营
大地期货	通过期货实训，培养学生熟练掌握期货的基本理论、期货交易业务流程、期货期权交易、金融期货具备期货投资分析能力	数据分析
新道科技股份有限公司	通过金融数据统计分析实训培养学生运用统计分析方法对现代金融投资过程进行分析。	数据分析、金融产品运营

4. 学生实习基地

根据本专业人才培养的需要和未来就业需求，实习基地应能提供金融产品营销等与专业对口的相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；学校和实习单位双方共同制订实习计划，能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理，实习单位安排有经验的技术或管理人员担任实习指导教师，开展专业教学和职业技能训练，完成实习质量评价，做好学生实习服务和管理工作的规章制度，有安全、保险保障，依法依规保障学生的基本权益。

与杭州市金融机构等多家企业签订长期合作实习协议，共建校外岗位实习基地，形成了校企共建实训基地的长效运行机制。

学生主要实习基地名称	相关实习岗位
浙江稠州商业银行	银行柜员

学生主要实习基地名称	相关实习岗位
浙商银行	银行产品营销
华夏保险	保险产品营销
国海证券	证券产品营销
同花顺	数据分析、金融产品运营
浙江万国汽车有限公司	汽车金融营销
大地期货	期货产品营销

5. 支持信息化教学方面的基本要求

具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

1. 教材选用基本要求

压实党委在教材选用工作中的主导责任。建立健全教材选用、使用、监控及评价的闭环机制，严格执行“凡选必审”的基本原则。在专业核心课程与公共基础课程领域，原则上从国家或省级规划教材目录选用。鼓励课程组选用最新版本的国省级规划教材，以及新型活页式教材、工作手册式教材、新形态教材，或是国家教材建设奖等优质教材，来促进教学内容与方法的创新。牢牢把握意识形态领导权，深化推进习近平新时代中国特色社会主义思想融入教材内容，特别是在对应课程中，必须严格使用马克思主义理论研究和建设工程（简称“马工程”）指定的重点教材，确保意识形态教育的正确方向。境外教材的选用须严格遵循国家现行的相关政策法规。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要。专业类图书文献主要包括：证券投资实务、金融产品营销、供应链金融、金融科技、保险理论与实务、经济管理基础、金融数据分析应用等。及时配置新经济、新技术、新工艺、新材料、新管理方式、新服务方式等相关的图书文献。

3. 数字教学资源配置基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，满足学生专业学习、教师专业教学研究、教学实施和社会服务需要。

（四）教学方法

公共基础课程：公共基础课程采用以下有效的教学方法完成相关教学。（1）项目任务法。项目任务法的大致方法是：给学生布置一个任务，由学生自己阅读

材料，搜集素材，准备呈现，并接受其他团队的提问和考核。在这个过程中，既达到了课程的知识能力目标，同时也培养了学生的团队合作精神和主动沟通意识；

（2）模拟教学法。模拟教学分为模拟设备教学与模拟情境教学两大类。公共基础课中较多使用的是模拟教学法中的模拟情境教学法，即根据专业学习要求，模拟一个社会场景，在这些场景中具有与实际相同的功能及工作过程，只是活动是模拟的。通过这种教学让学生在现实的社会环境氛围中对自己未来的职业岗位有一个比较具体的、综合性的全面理解；（3）案例教学法。案例教学法是指在教学中，根据教学目的和教学内容的需要，就某个现实的问题提供情况介绍，指出面临的困境、几种选择或已做出的行为，引导学生对这些困境、选择或行为进行分析、讨论、评价，提出解决问题的思想和方法，对已经做出的行为进行肯定、比较、矫正，从而提高学生分析和解决问题的能力的一种教学方法；（4）角色扮演教学法。角色扮演实际也是模拟教学的一种，但是适用性更为广泛。很多课程都无法创建比较真实全面的模拟环境，大多数情况下都是模拟某些工作常见情景，然后根据学生可能从事的工作角色，创设该角色比较常见的工作情境，要求学生发挥主观能动性，处理可能出现的各种问题。角色扮演教学法特别适合于培养学生的交际能力和社会能力。由于社会交往和掌握处理问题的方法与几乎所有的职业有或多或少的关系，因此角色扮演对于提高学生通用能力具有非常重要的作用。

专业（技能）课程：建议按照“校企合作、工学结合”的总体建设思路，以高素质技术技能人才培养为目标，紧密联系生产劳动实际和社会实践，开展模块化课程改革与建设。在课程设计中，首先通过分析对应的岗位典型工作任务、工作过程确定课程教学内容，并按照工作过程将教学内容整合为学习项目，对课程进行整体设计；其次，针对每个学习项目中的“工作任务”按照“资讯、计划、决策、实施、检查、评价”进行教学设计，构建与人才培养模式相适应的“教、学、练、做、评”一体化的项目课程教学模式，并在具有生产氛围的校内实训室、校外实训基地中坚持“边教边学、边学边练、边练边做、边做边评”的原则，基于翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等教学模式，采用项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方法和启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方式，培养学生职业岗位工作综合能力。使教师的教、学生的学、练、做融合为一体，贯穿于整个项目课程的教学过程中。教学过程中注重将思想政治教育、职业素养、学生美育、劳动教育、创新创业教育等有机融合。

（五）学习评价

学习评价主体由班主任、任课教师、辅导员、教学秘书等组成；评价内容包括专业知识、技能、素质等方面；评价要注重过程评价考核，评价方式多元化，

如观察、口试、笔试、顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等多种方式。

公共基础课：高职公共基础课的评价内容应对学生学习课程所达到的知识、能力、素养三维目标进行综合评价，涵盖课程的基本知识、基本技能、基本素养三方面内容，实现对发展中的学生个体的全面评价。公共基础课程可以构建多样的考核评价方式。形成性评价与终结性评价按一定分值比例相结合，分值比例可依据学科实际情况而定，如：学生最终成绩=形成性考核成绩×60%+终结性考核成绩×40%。（1）形成性考核评价。①考核办法。教师根据学生个体出勤情况、完成课堂作业的数量和质量、参与课堂的情况、小组活动中的表现情况、学生个体的自我评价等方面对学生进行综合评价考核。即：学生个体评价总分=个体独立完成任务分值×40%+小组合作完成任务考核评价分值×30%+个体在小组完成任务中的表现考核评价分值×30%。②考核评价标准。A. 个人独立完成任务考核评价参考标准。评价内容包含考勤情况、课堂表现、任务完成情况三方面。考勤情况占总分值的10分，其中全勤得10分，迟到、早退每次扣1分，事假、病假每次扣2分，旷课每次扣3分。课堂表现情况占总分值20分，其中“专心听课，认真记笔记，善于思考，积极回答问题，敢于发表自己的意见”6分，“主动参与课堂讨论，主动参与同学合作探究问题”6分，“有创新想法，能针对问题发表合理、独特、创新观点”8分。任务完成方面分为数量和质量的考核，其中数量考核占30分、质量考核占40分。B. 小组合作完成任务考核评价参考标准。小组合作完成任务考核评价内容包含学生代表评价，占总分值50%，从搜集有效资料、任务完成情况（数量、质量）、团队精神、职业意识、创新意识几方面考量。教师评价部分占总分值50%，主要从搜集有效资料、任务完成情况、团队精神、职业意识、创新意识几方面考量。C. 个体在小组完成任务中的表现考核评价参考标准。个体在小组完成任务中的表现考核评价部分包含组长评价、成员评价、自我评价。其中，组长评价部分占40%，包含参与小组活动的考勤情况、参与小组研究讨论情况、为小组完成课程任务提供独特创新的方法或想法、任劳任怨、奉献精神；组内评价部分占30%，包含参与小组活动的考勤情况、参与小组研究讨论情况、为小组完成课程任务提供独特创新的方法或想法、任劳任怨、奉献精神；自我评价部分占30%，包含参与小组活动的考勤情况、参与小组研究讨论情况、贡献力。（2）终结性考核方案（40%）。终结性考核为闭卷知识考核，主要考核公共基础课程基本概念和基础知识掌握情况，以及学生按要求完成课程任务的能力。

专业（技能）课程：专业技能课程“以学生发展为中心”，师生共评的方式，采用过程性考核和终结性考核相结合的考核方式，以学生参与课程的态度、作业质量、实践效果等完成学习任务的考核，然后结合最终考核等内容综合评定形成

总成绩。既加强了对学生基础知识的技能的考核，又加强了对学生专业能力的提高，从而激发学生学习的主动性和积极性，促进教学过程的优化。过程性考核主要用于考查学生学习过程中对知识的综合运用和技能的掌握，以及学生解决问题的能力，主要通过完成具体的学习任务的过程来进行评价。主要从学生在课堂学习的态度、出勤率及作业完成情况等方面进行考核评价。同时，在完成任务过程中所获得的实践经验、学生的语言文字表达和人际交往及合作能力、工作任务完成情况等方面来进行考核评价。以教师评价、学生互评、课堂小测验、课堂口试、作业质量等内容综合评定形成总成绩。实践考核主要从实训层面进行考核。实训考核主要考核学生的应用知识、技能及相关软件的情况，主要从学生操作规范性、创新意识、理论联系实际能力进行考核。金融科技应用专业毕业生要面对纷繁复杂的商业环境挑战，因此学生必须受到良好的职业技能训练，才能在就业后具有实际动手能力和岗位适应能力，让学生在学中做、做中学。实施过程以个体独立进行或小组合作形式展开。终结性考核主要考核学生对课程基础知识的理解和掌握，通过期末闭卷考试来进行考核评价，主要以考核专业（技能）课程基础知识掌握情况以及学生按要求完成课程任务的能力。课程总体评价：根据过程性考核、实践考核、终结性考核的相关成绩，按比例 3：3：4 计入课程总评成绩。

专业拓展课程：专业拓展课程的考核评价成立由企业（兼职）指导教师、专业指导教师和班主任组成的考核组，主要对学生在综合实训期间的工作态度、团队合作精神、人际沟通能力、专业技术能力和任务完成等方面情况进行考核评价；竞赛获奖、顶岗实习等纳入课程考评。凡参加由省级以上（含省级）单位主办、联办或认可的职业技能竞赛项目获奖的，相关课程可免考，且期末考试成绩评优。凡参加由学院举办的学生职业技能竞赛获奖的，其相关课程期末考试成绩可按一、二、三等奖分别提高 10 分、8 分、6 分。顶岗实习以企业考核为主，学院考核为辅。校企双重考核学生的工作态度和工作业绩，其中学生能否上岗就业（与企业签订就业协议书）作为考核学生顶岗实习成绩的重要指标。

（五）质量管理

1. 建立专业人才培养质量保障机制

健全专业教学质量监控管理制度，改进结果评价，强化过程评价，探索增值评价，健全综合评价。完善人才培养方案、课程标准、课堂评价、实验教学、实习实训、毕业设计以及资源建设等质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达到人才培养规格要求。

2. 完善教学管理机制

加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设、日常教学、人才培养质量的诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的

实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制

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. 建立集中备课制度

专业（教研）室应定期召开教学研讨会议，利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

（一）学分要求

通过规定年限的学习，修完本专业人才培养方案所规定的课程，完成规定的教学活动，毕业时达到的素质、知识和能力等方面要求，修满 149 学分，方可毕业。

（二）其他要求

职业资格、职业技能等级证书等要求。鼓励学生考取金融、经济、财税等方面的专业相关证书。

十、附录

教学进程安排表。

《金融科技应用S》专业教学进程表（2025）级

课程分类	序号	课程代码	课 程	专业方向	学分	计划学时数			考 试 学 期	考 查 学 期	学期分配周课时						学分占比	学期 理论 教学 周数 备注	
						共计	其中				一	二	三	四	五	六			
							理论教学	实践教学											20
公共必修课程	1	J2000010	大学生国家安全教育	无方向	1	16	12	4		1	2	8							网络必修12学时，不统计学时
	2	90000050	大学生心理健康教育	无方向	2	32	22	10		1	2	16							自行补足2课时
	3	80000031	大学生职业发展与就业指导 I	无方向	0.5	8	8	0		1	2	4							
	4	80000032	大学生职业发展与就业指导 II	无方向	0.5	8	8	0		4				2	4				
	5	10000101	高职体育I	无方向	2	28	3	25	1	1	2	14							
	6	10000102	高职体育II	无方向	2	32	4	28	2			2	16						
	7	10000103	高职体育III	无方向	1	16	2	14	3					1	16				
	8	10000104	高职体育IV	无方向	1	16	2	14	4						1	16			
	9	10000105	高职体育V	无方向	1	16	0	16		5							1	16	分散至1-4学期执行
	10	10000130	军事技能	无方向	2	112	0	112	1	1	56	2							不少于14天、不统计学时
	11	10000120	军事理论	无方向	2	36	36	0	1	1	2	18							网络必修30学时，不统计学时
	12	J200002A	劳动教育（公共）	无方向	1	16	16	0	1	1	2	8							
	13	J200002B	劳动教育（专业）	无方向	1	16	0	16		5							2	8	按项目形式分散至2-5学期执行
	14	90000020	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	无方向	2	32	28	4	1	1	2	16							自行补足4课时
	15	90000041	思想道德与法治 I	无方向	2	28	20	8	1	1	2	14							
	16	90000042	思想道德与法治 II	无方向	1	20	20	0	2	2		2	10						
	17	90000010	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	无方向	3	48	32	16	2			3	16						
	18	90000071	形势与政策I	无方向	0.5	8	8	0	1	1	2	4							
	19	90000072	形势与政策II	无方向	0.5	8	8	0	2	2		2	4						
	20	90000073	形势与政策III	无方向	0.5	8	8	0	3	3			2	4					
	21	90000074	形势与政策IV	无方向	0.5	8	8	0	4	4					2	4			
	22	90000030	中国共产党简史	无方向	1	16	10	6	2	2		2	8						自行补足4学时
公共限选课程	23	6000004C	Python及其应用	无方向	2	32	16	16	1	1	2	16							
	24	80000040	大学生创新创业基础	无方向	2	32	6	26	1	1	2	16							网络必修26学时
	25	60000071	高等数学(上)	无方向	3	48	48	0	1	1	3	16							
	26	60000072	高等数学(下)	无方向	3	48	48	0	2			3	16						
	27	10000011	高职英语I	无方向	4	56	28	28	1	1	4	14							外语类2选1
	28	10000012	高职英语II	无方向	4	64	32	32	2			4	16						外语类2选1
	29	J1000020	美育实践（书法）	无方向	1	16	0	16	3	3				2	8				美育实践3选1
	30	J1000040	美育实践（诵读）	无方向	1	16	0	16	3	3				2	8				美育实践3选1
	31	J1000030	美育实践（音乐）	无方向	1	16	0	16	3	3				2	8				美育实践3选1
	32	60000080	人工智能通识	无方向	2	32	20	12	2	2		2							

28
18.79%

22
14.77%

	33	10000041	日语I	无方向	4	56	28	28	1		4								外语类2选1		
	34	10000042	日语II	无方向	4	64	32	32	2			4							外语类2选1		
	35	J1000010	中华传统美学	无方向	1	16	16	0		3			2								
专业平台课程	36	5100023A	财经法律基础(A)	无方向	3	48	36	12		1	3								24 16.11%		
	37	5500003C	财政与金融(C)	无方向	3	48	32	16		2		3									
	38	5300037A	供应链金融实务 A	无方向	3	48	12	36	4					3							
	39	55000150	金融科技概论	无方向	4	64	28	36	3				4								
	40	55000010	经济管理基础	无方向	4	56	48	8	2			4									
	41	5300032C	统计调查与分析实务(C)	无方向	4	64	44	20		1	4										
	42	5300034B	证券投资实务(B)	无方向	3	48	16	32	2				3								
专业核心课程	43	5300002A	保险理论与实务(A)	无方向	3	48	24	24	4					3					29 19.46%		
	44	5300001E	金融产品营销岗位实训 II(C)	无方向	4	64	12	52	3			4									
	45	5300041C	金融风险管理C	无方向	3	48	24	24	4					3							
	46	5300039C	金融数据统计分析C	无方向	3	48	16	32	4					3							
	47	5500013C	金融数字营销实务C	无方向	4	64	24	40	3				4								
	48	5300019B	期货理论与实务(B)	无方向	3	48	24	24	4					3							
	49	5500002C	汽车金融实务C	无方向	3	48	12	36	4					3							
	50	5500021C	区块链金融C	无方向	3	48	24	24	3				3								
	51	5300036A	银行业务实务A	无方向	3	48	12	36	3				3								
专业拓展课程	52	530005C	金融产品营销岗位实训 V A	数字营销方向	7	112	0	112		5							14		7 4.70%		
	53	5300001A	国际金融A	资本运营方向	2	32	16	16	5							4					
	54	53000480	量化金融实务	资本运营方向	3	48	16	32		5						6					
	55	54000110	投资行为理论与实务	资本运营方向	2	32	16	16		5						4					
综合实践环节	56	55000230	毕业综合实践(金科)	无方向	16	480	0	480		6							30		33 22.15%		
	57	5500023A	毕业综合实践(金科)I	无方向	10	300	0	300		5							30				
	58	55000221	课程综合实践(金科)I	无方向	1	30	0	30		1	30										
	59	55000222	课程综合实践(金科)II	无方向	2	60	0	60		2		30									
	60	55000223	课程综合实践(金科)III	无方向	2	60	0	60		3			30								
	61	55000224	课程综合实践(金科)IV	无方向	2	60	0	60		4				30							
公共选修课程	课余素质类				2	32		32										6			
	任意类				4	64	64											4.03%			
学分、课时、周课时					149	2756	927	1829			26	26	21	19	14						

制表：浙江经济职业技术学院
2025年06月