

2022 级金融服务与管理专业人才培养方案

执笔人：姚建锋 审核人：王茜

引言

浙江经济职业技术学院供应链集成服务专业集群，紧跟产业头部企业为引领的生产或生活资料流通业向供应链集成服务产业的转型升级，围绕客户个性化需求，集成供应链商流、物流、资金流、信息流等资源和功能，提供智能化、集成化、场景化的价值服务，聚焦职业教育，为供应链集成服务产业生态圈提供全覆盖的人才培养解决方案。供应链集成服务专业集群的核心是国家高水平物流管理专业群。物流管理专业群以商流为先导、以物流为核心、以信息流为支撑、以资金流为保障，四流互融共生，形成互为依存的生态圈。

金融服务与管理专业是国家高水平物流管理专业群的核心专业之一，最早创建于 2002 年，2009 年被列为省特色专业建设项目，2012 年被列为央财支持高职提升专业服务产业发展能力项目，2016 年被列为省“十三五”优势专业建设项目，2019 年被教育部认定为国家骨干专业，并入选国家高水平专业群（物流管理）；2020 年与浙江财经大学合作举办“3+2”金融学本科专业；2020 年与加拿大萨斯喀彻温理工学院合作举办双语教学的金融服务与管理专业。毕业生就业率持续在 98%以上，师生在省级以上技能大赛获奖多项。

本方案针对毕业生调查中反馈存在的问题和不足，在多次组织专业教师深入相关金融机构进行调研的基础上，邀请同花顺、浙江稠州商业银行、浙商银行、华夏保险、五矿证券等相关金融机构等实际工作部门的专家进行分析、研讨，依据教育部颁发的《高等职业学校金融服务与管理专业教学标准》和相关金融行业职业标准，结合当前新金融行业的新发展、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员审定通过。

一、专业名称及代码

专业名称：530201

专业代码：金融服务与管理

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：中职学生、普高学生、其它具备同等学力者

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

最短修业年限：2.5 年

(二) 学历

专科

四、职业面向

表 1 专业职业面向一览表

| 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 (技术领域)举例 | 职业技能等级(职业 资格)证书举例 |
|----------------|---------------|---|---|---|--|
| 财经商贸 大类(53) | 金融类 (5302) | 货币金融 服务(66); 资本市场 服务(67); 保险业 (68); 其他金融 业(69); 等 | 4-05-01 银行服 务人员; 4-05-02 证券服 务人员; 4-05-03 期货服 务人员; 4-05-04 保险服 务人员; 4-05-99 其他金 融服务人员; 2-06-09 银行专 业人员; 2-06-10 保险专 业人员; 2-06-11 证券专 业人员等。 | 银行综合柜员岗; 银行营销经理; 证券研究岗; 证券客户经理; 期货客户经理; 保险内勤岗; 保险营销经理; 保险理赔岗 风控经理; 供应链金融项目 经理等。 | 1. 证券从业人员资格 2. 期货从业人员资格 3. 银行专业人员职业资格 4. 经济、会计、统计等专业技术资格(初级) 5. 人身保险理赔职业技能等级证书(1+X) 6. 金融产品数字化营销职业技能等级证书(1+X) 7. 供应链智能融资技术应用职业技能等级证书(1+X) 8. 金融智能投顾职业技能等级证书(1+X) 9. 大数据金融职业技能等级证书(1+X) 10. 家庭理财规划职业技能等级证书(1+X)等 |

表 2 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 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|---------------------|--|---|
| | | | 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 1-3-4 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之间的误会 5-2 能策划定期活动对客户关系进行维系 5-3 对客户关系维护活动效果进行评估并改进。 |
| | 2 金融客户信息收集、整理、分析和评价 | 1 金融客户信息收集和整理 2 金融客户财务信息的分析和评价 3 金融客户非财务信息的分析和评价 4 金融客户规避风险策略制定 5 金融客户财务信息跟踪 | 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 1-2 能收集和整理出客户财务信息 1-3 收集和整理出客户非财务信息 1-4 能够了解客户风险承受能力与风险偏好态度 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 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 2-3 能指导客户记录家庭现金收支表 2-4 能指导客户记录家庭资产负债账目表 2-5 能对客户家庭财务状况和收支情况进行财务分析 2-6 能对客户家庭财务现状进行诊断并给出建议 2-7 能正确问询并确认客户家庭成员的社会保障情况 3-1 能正确问询并确认客户家庭成员的社会保障情况 3-2 能对客户的心理和性格特征进行基本分析 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 3-4 能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 4-1 能根据年纪、收入、职业、教育程度、财富规模、签约前已有投资行 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------------------------|-----------------|---|---|
| | | | <p>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、风险管理员等） | 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 金融市场营销战略运用</p> <p>3 金融产品数字化营销知识构建</p> <p>4 金融产品数字化营销认知</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> <p>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</p> <p>1-4 能进行“4P 理论”的产品、价格、渠道、促销决策分析</p> <p>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</p> <p>2-2 能正确理解数字时代消费者行为的特征</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>3-1 能正确描述数字化营销的概念和内涵</p> <p>3-2 能正确知晓数字化营销的常用触达工具</p> <p>3-3 能正确理解数字化营销系统的功能及应用</p> <p>3-4 能正确区分数字化营销和传统营销的差异</p> <p>4-1 能正确描述金融产品的概念和内涵</p> <p>4-2 能正确描述金融产品的数字化营销策略</p> <p>4-3 能正确识别不同场景下的数字化营销关键点</p> <p>5-4 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</p> |
| | 2 金融客户信息管理与需求识别 | <p>1 金融产品数字化获客渠道选择</p> <p>2 金融产品用户画像</p> <p>3 金融客户大数据信息分析</p> | <p>1-1 能熟练使用常用的数字化获客渠道</p> <p>1-2 能根据不同类型的客户选择合适的数字化获客渠道</p> <p>1-3 能对数字化获客渠道进行管理和</p> |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|--------|---|--|
| | | 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 | 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 3-1 能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 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|------------------|---|---|
| | 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 | 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 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的方法 3-2 能根据产品生命周期提出不同阶段金融产品策略 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 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 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 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 4-3 能结合客户偏好和区域环境选择数字化渠道 4-4 能管理和维护区域渠道关系 4-5 能熟练分析数字时代金融产品的品牌营销策略 4-6 能根据区域营销目标制定数字化广告策略 5-1 能进行金融产品数字化内容展示策划 5-2 能开展与客户的线上互动营销活动 5-3 能总结分析数字化营销效果 5-4 能规范撰写金融产品的有关文案（产品、渠道、促销等） 5-5 能针对不同人群、不同产品的特 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|-------------------|---|---|
| | 4 金融产品客户服务管理与价值提升 | 1 金融产品服务流程梳理 2 金融产品客户常规服务 3 金融客户关系管理 4 金融客户价值提升 5 金融客户全周期管理 6 金融市场营销环境预测 | 征设计数字化营销方案 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 6-1 能基于金融产品提炼与之相匹配的数字化营销路径 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 6-3 能根据数字时代产品和服务的新形势制定相应对策 1-1 能完成客户产品购买信息在客户营销系统中的录入 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 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 2-1 能针对用户画像进行金融新产品数字化推介 2-2 能运用数字化平台为客户提供咨询服务 2-3 能实现客户交易档案的信息化管理 2-4 能在售后经常主动与客户沟通并提高客户满意度 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、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 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|-----------------------------------|----------|---|--|
| | | | <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> |
| 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 | <p>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</p> <p>1-2 能利用证券的基础知识进行证券类产品投研分析</p> <p>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</p> <p>1-4 能利用证券投资原理进行投资价值判断</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>2-4 能判断基金投资趋势</p> <p>3-1 能通过智能投顾平台搜索和查询相关基金产品</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>4-2 能应用基金营销技巧改善业绩结构</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>4-5 能利用基金螺旋闭环的应用训练提高获客能力</p> |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|--------------|--|--|
| | | | 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定制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 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 | 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 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|---------------------------------|------------------|---|---|
| | | | <p>群互联网管理与外拓</p> <p>3-3 能运用智能投顾平台开展定向营销实战训练</p> <p>4-1 能利用智能投顾原理进行简单评分工作</p> <p>4-2 能设计、构思进阶投研分析方法</p> <p>4-3 能设计、构思智能投顾的运作的标准化流程</p> <p>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</p> <p>4-5 能正确理解智能投顾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</p> <p>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</p> <p>5-1 能利用智能获客相关原理进行客群营销</p> <p>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</p> <p>5-3 能正确理解智能客服相关原理并且进行营销获客</p> <p>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</p> <p>6-1 能熟练使用智能风控系统和 AI 工具</p> <p>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</p> <p>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</p> <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> |
| <p>保险岗位（保险内勤、保险营销经理、保险理赔专员）</p> | <p>1 保险认知与营销</p> | <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</p> |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|-----------|---------------------------------------|---|
| | | | 报告 2-4 能利用保险规划的相关案例进行营销 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 3-2 能通过智能投顾平台搜索和查询养老保险产品 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 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 |
| | 2 保险理赔与风控 | 1 人身保险理赔认知 2 理赔业务管理 3 理赔审核及风险管理 | 1-1 能正确理解并掌握人身保险基本知识和概念 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 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 1-4 能正确理解并遵守保险行业职业道德规范 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 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 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 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 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 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 2-2 能在理赔过程中运用保险原理知识和而要求处理理赔业务 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 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|---|--------------------|---|---|
| | | | 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 |
| 供应链金融服务岗位（供应链融资专员、供应链金融项目经理、供应链金融风控专员等） | 1 供应链客户关系维护与沟通机制搭建 | 1 供应链融资客户满意度跟进 2 供应链融资潜在客户开发 3 供应链融资客户档案维护 4 供应链融资沟通制度与反馈建立 5 供应链融资内部沟通 6 供应链融资外部客户沟通 7 供应链融资大客户维护 8 供应链融资服务标准设计 9 供应链融资客户满意度提升 | 1-1 能分析客户的历史融资情况并做到主动跟进 1-2 能及时回访已融资客户并汇总反馈客户意见 1-3 能分析客户问题类别并提出改进建议 1-4 能及时上报客户个性化问题并推进客户满意度提升 2-1 能利用公司各产品优势及卖点去推荐产品 2-2 能通过对平台客户的历史融资记录分析、判断客户类型及潜在需求 2-3 能主动跟进客户、介绍公司产品并进行客户二次开发 2-4 能进行客户意向表维护并定期进行潜在客户关系维护 3-1 能记录已回访客户信息、生成客户档案并周期性维护、保证信息可查、可用 3-2 能汇总统计客户融资情况并分析区域业务特性、客户群体特征等 3-3 能根据客户档案及分析结果并提出业务改进提升的合理化建议 4-1 能整理、总结融资业务审核中各方存在的沟通问题并梳理共性问题 4-2 能根据业务运作与发展情况、建立内部沟通反馈制度并搭建内部沟通渠道、沟通平台 4-3 能根据反馈内容、设计解决方案并促进业务良性发展 4-4 能根据各部门沟通情况、及时调整沟通方案并促进业务顺畅沟通与良性发展 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|---------------|---|---|
| | | | 5-1 能与各相关部门保持良好沟通并为融资业务推进提供有力支持 5-2 能做到上传下达、接受、输出有效建议并实现企业内部信息的高效通畅传导 5-3 能辅导他人、有效开展内部沟通并推动问题解决 6-1 能与融资方保持良好沟通 6-2 能与放款方保持良好沟通 6-3 能有效处理客户反馈并提升客户满意度 7-1 能结合业务情况定义大客户画像制定大客户判断标准 7-2 能制定针对大客户的可行性融资话术及跟进举措 7-3 能探索大客户需求、了解其融资习惯并精准推荐相关产品 7-4 能有效指导大客户跟进工作开展并进行补位沟通 8-1 能通过对数据的整合与分析、发现客户核心要件并整合服务关键指标 8-2 能结合业务情况设计服务标准管理方案 8-3 能与各相关方保持良好沟通并推进服务标准管理方案的全面落地执行 8-4 能持续贴合业务情况、定期梳理总结并做出服务标准的优化迭代与执行 9-1 能结合客户情况提前提示客户相关融资细节及注意事项并提高融资申请效率 9-2 能基于客户情况做出精准定位及判断、给予可行性替代方案并提高客户融资效率 9-3 能具备客户服务意识、能够有效调整心态并与客户建立长期合作伙伴关系 9-4 能通过数据分析、发掘客户满意度待提升项并输出可行性举措 |
| | 2 供应链金融业务审核指导 | 1 供应链金融业务审核质量监控 2 供应链金融业务审核效率监控 3 供应链金融业务分配 4 供应链金融业务标准化退回 | 1-1 能根据业务内容制定质量审核标准方案 1-2 能根据业务内容策划业务执行方案并监控方案的落地执行 1-3 能根据业务情况及时发现错弊并优化调整质量审核标准 1-4 能根据业务质量审核标准复审资料、数据并确保资料和数据正确合规 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|-----------------------|---|---|
| | | | <p>2-1 能根据各类业务的处理用时对业务进行分类并对处理用时数据进行整理、分析以掌握整体情况</p> <p>2-2 能根据业务用时情况制定效率提升管理方案</p> <p>2-3 能监控效率提升方案的执行并确保方案的有效落地</p> <p>2-4 能根据后续的工作开展情况并实时调整效率提升管理方案</p> <p>3-1 能根据工作任务的紧急程度划分工作任务类别并制定推进计划</p> <p>3-2 能根据工作任务及团队情况合理分配团队任务</p> <p>3-3 能根据团队成员任务完成情况及时调整分配方案并确保工作任务完成</p> <p>3-4 能收集、整理突发事件数据形成应对方案并减少危机事件的发生</p> <p>4-1 能根据业务情况制定标准化退回文件</p> <p>4-2 能以标准化退回文件为依据对团队的退回意见、退回话术进行培训</p> <p>4-3 能以标准化退回文件为依据对团队的退回意见、退回话术进行考核</p> <p>4-4 能根据考核结果检查掌握情况、对于不合格的人员进行复核并保障标准化退回工作进行顺利</p> |
| | <p>3 供应链融资业务运营与优化</p> | <p>1 供应链融资审核业务操作</p> <p>2 供应链融资审核业务进程指导</p> <p>3 供应链融资业务付款</p> <p>4 供应链金融平台优化建议输出</p> <p>5 供应链金融平台优化工作配合</p> <p>6 供应链金融产品优化建议整合</p> | <p>1-1 能根据工作内容要求熟练操作融资审核系统各版块功能</p> <p>1-2 能具备较完善的专业知识体系以支撑工作的顺利进展</p> <p>1-3 能熟知融资审核业务全流程及各关键节点注意事项并开展审核工作</p> <p>1-4 能指导融资业务审核</p> <p>2-1 能基于融资审核业务各环节进展、监控业务进程并及时发现问题</p> <p>2-2 能根据融资审核业务各环节存在的问题给出专业指导意见</p> <p>2-3 能根据融资审核业务各环节进展并协调业务进程</p> <p>2-4 能确保融资审核业务及时性、准确性</p> <p>3-1 能根据工作需求熟练操作融资付款流程</p> <p>3-2 能根据平台的付款流程校验付款信息并完成付款操作</p> <p>3-3 能针对付款异常情况及时给出应对方案</p> <p>3-4 能分析付款异常情况数据并优化</p> |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|-------------|---|--|
| | | | 付款流程以减少异常情况发生概率 4-1 能根据系统各版块操作流程输出功能优化建议 4-2 能整理团队人员平台优化意见并输出建议文件 4-3 能根据研发人员方案提供可行性建议 4-4 能根据用户反馈内容、配合开发人员提供前台业务流程方面的优化建议 5-1 能配合日常平台开发测试工作并反馈测试结果 5-2 能配合研发人员进行相关页面调整优化 5-3 能配合研发人员进行接口协调的维护 5-4 能及时关注产品的功能测试及上线工作 6-1 能在融资业务审核过程中收集各方诉求并整合成诉求文件 6-2 能根据诉求文件形成产品优化需求 6-3 能关注并收集行业需求以有效响应客户基础业务咨询需求 6-4 能根据产品使用情况反馈产品使用意见及建议 |
| | 4 供应链融资方案咨询 | 1 供应链金融行业信息运用 2 供应链智能融资应用管理 3 供应链融资方案制作 | 1-1 能基于基础财务、金融、保理等知识开展有效的客户沟通 1-2 能分析中小企业经营管理痛点、难点、资金使用场景及卡点并与客户进行同频对话沟通 1-3 能整理国家相关政策要求、法律法规、保理业务相关知识并以客户语言进行有效沟通 1-4 能收集行业应收账款融资情况、金融机构融资价格区间、融资金额区间占比等情况并做出适应性分析 2-1 能深入跟踪金融科技行业发展趋势、全面把握智能融资业务发展情况并对行业保持高敏感度 2-2 能多渠道收集信息、掌握产业应用实践案例、储备客户沟通谈资 2-3 能结合业务情况进行智能系统需求梳理并提出优化建议并配合系统测试及功能上线 3-1 能熟练使用 SWOT 分析、PEST 模型、EVA 管理、平衡积分卡等多种分析工具并辅助方案制作 3-2 能根据工作需求按照标准咨询方 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|---------------------------|-----------------|---|---|
| | | | 案框架、输出适用不同行业客户的咨询方案框架及撰写模板 3-3 能进行系统性分析输出对客户及公司双赢的融资方案 3-4 能结合业务情况输出细分领域融资咨询方案、辅助客户营销工作并引领客户需求 |
| 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 |
| | 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 |

| 主要岗位类别 | 典型工作任务 | 工作过程 | 职业能力 |
|--------|--------|------|--|
| | | | 2-3 能知晓银行账簿利率风险管理 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

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，加强党对专业建设的领导，以立德树人为根本任务，依托德技并修、工学结合的“和谐职业人”育人机制和“系统化综合实践”模式，面向供应链集成服务产业的现代金融服务与管理岗位，培养适应社会主义现代化建设需要的，德智体美劳全面发展的，“专能精、通能强、素质高”的，具备供应链视野和思维，具有三维素养（思想品德、文化素养、职业素养），掌握一定的金融知识及相关法律法规，具有供应链金融集成服务、金融产品营销等能力，熟悉供应链金融服务、金融产品营销、金融风险管理等业务的基本操作流程，具有较强可持续发展能力的供应链金融集成服务领域的复合型高素质技术技能人才。

（二）培养规格

表 3 人才培养规格具体指标

| 类型 | 编码 | 名称 | 具体内涵 |
|----|----|------|--|
| 素质 | S1 | 政治认同 | 能够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。 |
| 素质 | S2 | 国家安全 | 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。 |
| 素质 | S3 | 家国情怀 | 能够弘扬中华优秀传统文化，能在传承优良家风中筑牢责任意识和担当精神，在正家风、齐家规中砥砺道德追求和理想抱负。 |
| 素质 | S4 | 道德品质 | 能够遵纪守法，具有为人民服务和艰苦奋斗的献身精神，树立起正确的人生观、价值观和世界观。 |
| 素质 | S5 | 身心健康 | 具备良好的身体素质和健康的体魄，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯；有健康的、与现代社会压力相适应的心理素质。 |
| 素质 | S6 | 审美情趣 | 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。 |
| 素质 | S7 | 职业道德 | 具有良好的职业道德，具备诚信品质、爱岗敬业和责任意识。 |
| 知识 | Z1 | 政治 | 掌握毛泽东思想、邓小平理论、三个代表和习近平新时代中国特色社会主义思想及必须的法律知识。 |

| 类型 | 编码 | 名称 | 具体内涵 |
|----|-----|-----------|-------------------------|
| 知识 | Z2 | 外语 | 掌握外语基本知识。 |
| 知识 | Z3 | 体育 | 掌握体育运动基本常识和相关运动项目的运动知识。 |
| 知识 | Z4 | 信息技术 | 掌握信息技术基础知识 |
| 知识 | Z5 | 经济与管理 | 掌握经济学、管理学基本知识。 |
| 知识 | Z6 | 银行与保险 | 掌握银行、保险等基本知识。 |
| 知识 | Z7 | 统计调查与会计核算 | 掌握统计调查与会计核算相关知识 |
| 知识 | Z8 | 金融产品营销 | 掌握金融产品营销、数字营销知识 |
| 知识 | Z9 | 证券与期货 | 掌握证券和期货相关投资知识 |
| 知识 | Z10 | 供应链金融管理 | 掌握供应链管理、供应链金融知识。 |
| 能力 | N1 | 语言表达能力 | 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。 |
| 能力 | N2 | 计算机应用能力 | 能够熟练应用相关软件及计算机语言。 |
| 能力 | N3 | 银行保险服务与管理 | 具有在银行、保险等金融机构服务与管理能力。 |
| 能力 | N4 | 投资分析 | 具备证券、期货等投资分析及运用能力。 |
| 能力 | N5 | 供应链金融 | 具备供应链金融服务与管理能力 |
| 能力 | N6 | 风险管理 | 具有识别风险，管控风险，平衡风险收益的能力 |
| 能力 | N7 | 金融营销 | 具备运用金融资产为客户资产配置及营销的能力 |
| 能力 | N8 | 数据统计分析 | 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，本专业采取 2+0.5+0.5 模式实施教学。通过本专业学习，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）、现代学徒制（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。

本专业在学校“33521”的教育服务模式框架下，与中物联、物产中大、浙江省机电集团、同花顺、新道科技等行业企业深度合作，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。基于国家资历框架等级和国家职业技能标准，根据企业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，共同设计符合企业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，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，打造供应链金融集成服务产业人才培养高地，培养通金融、会理财、精投顾、懂 ICT 的复合型技术技能人才。金融服务与管理专业人才培养模式如图 1 所示。

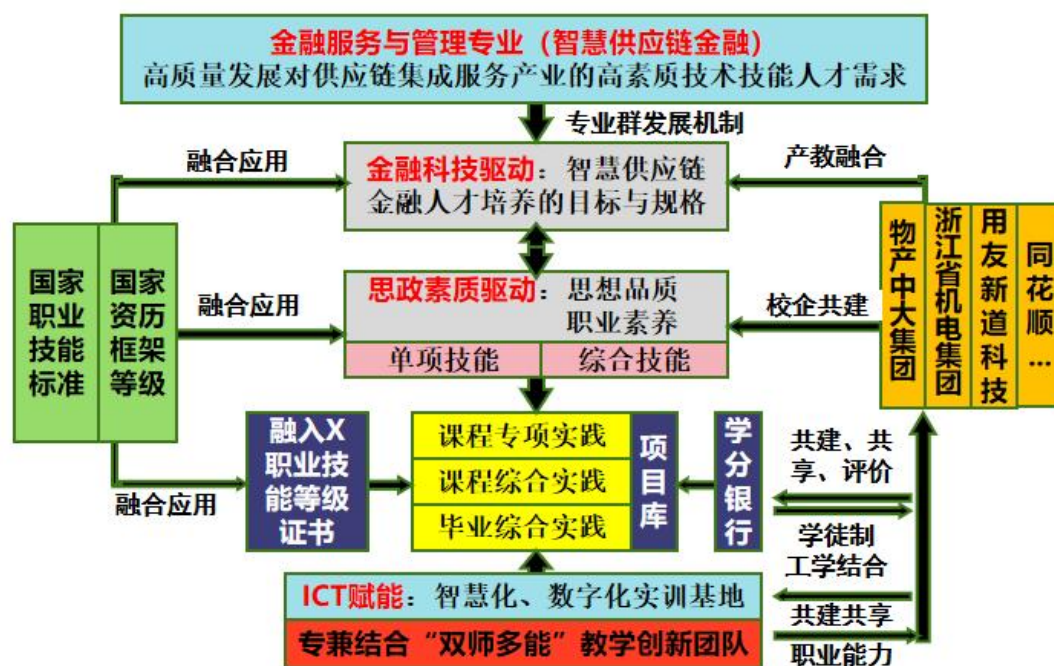


图 1 金融服务与管理专业“双驱动+工学结合”人才培养模式示意图

六、课程设置及要求

（一）公共基础课程

表 4 公共基础课程设置与人才培养目标逻辑对应表

| 目标编码 课程名称 | S1 | S2 | S3 | S4 | S5 | S6 | S7 | S8 | Z1 | Z2 | Z3 | Z4 | N1 | N2 |
|----------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 思想道德与法治 | | | | H | | | H | | H | | | | | |
| 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | H | | | M | | | | | H | | | | | |
| 形势与政策 | | H | L | | | | | | H | | | | | |
| 大学生职业发展与就业指导 | | | | | | | | H | | | | | | |
| 军事理论 | | | | | | | | | H | | | H | | |

| 目标编码 课程名称 | S1 | S2 | S3 | S4 | S5 | S6 | S7 | S8 | Z1 | Z2 | Z3 | Z4 | N1 | N2 |
|--------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 军事技能 | | | H | | M | | | | | | | | | |
| 大学生心理健康教育 | | | | | H | | | | H | | | | | |
| 大学生创新创业基础 | | | | | | | | H | | | | | | |
| 国家安全教育 | | H | | | | | | | H | | | | | |
| 劳动教育 | | | | | | | | H | | | | | | |
| 高职体育 | | | | | H | | | | | | H | | | |
| 高职英语 | | | | | | | | | | H | | | H | |
| 高职日语 | | | | | | | | | | H | | | H | |
| 计算机应用基础 | | | | | | | | | | | | H | | H |
| 办公软件应用 | | | | | | | | | | | | H | | H |
| 人文艺术类选修 | | | | | | | H | | | | | | | |

注：分别用 H（高）、M（中）和 L（低），表示课程与人才培养目标之间的关联程度，其中覆盖 80%以上的为高，50%以上的为中，20%以上的为低，无关联的为空。

表 5 公共基础课程介绍

| 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） |
|----------------------|------|---|
| 思想道德与法治 | 必修 | 该课程以马克思主义为指导，以习近平新时代中国特色社会主义思想为价值取向，从当代大学生面临和关心的实际问题出发，以正确的人生观、价值观、道德观和法治观教育为主线，通过理论学习和实践体验，帮助大学生形成崇高的理想信念，弘扬伟大的爱国主义精神，确立正确的人生观和价值观，树立社会主义核心价值观，培养良好的思想道德素质和法治素养。本课程强调引导学生在“思考、体验、参与、行动”中追求真理，感悟人生，提高素质，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。 |
| 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 必修 | 该课程以中国化的马克思主义为主题，以马克思主义中国化为主线，以建设中国特色社会主义理论与实践为重点，从理论的高度和宏观视野上阐明毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的特点和规律，全面拓展和丰富学生的中国化马克思主义理论知识素养，培养学生自主学习和理论联系实际意识及能力，提高学生思想理论素质，以理论教学说服力、实践教学感染力等坚定学生中国特色社会主义信念，强化学生服务社会、报效国家的责任意识和实践能力。 |
| 形势与政策 | 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。 |
| 大学生职业发展与就业指导 | 必修 | 该课程是生涯辅导和职业就业教育课程，具有很强的现实指导性和可操作性。旨在提高大学生的职业道德素养和职业能力水平，力求使大学生在走向职业生活之前，从观念、心态、知识、技能、品质、习惯等各个方面做好应对职业挑战的各种准备。它以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，综合 |

| 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） |
|-----------|------|---|
| | | 运用多学科知识以及青年学生成长基本规律，引导大学生树立正确的职业观、人才观、择业观，正确认识和塑造自我，在职业生涯的规划过程中，不断提升大学生的职业与就业的核心竞争力。 |
| 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。 |
| 军事技能 | 必修 | 该课程以国防教育为主线，掌握基本军事理论，增强国防观念和国家安全意识为重点，使学生了解和掌握我国的国防历史和国防建设的现状及其发展趋势；军事思想的形成与发展过程；国际战略格局的现状、特点和发展趋势；现代军事高技术和信息化战争等内容，适应我国人才培养战略目标和加强国防后备力量建设的需要。通过该课程教学，让学生了解掌握基本军事技能，提高学生综合国防素质。 |
| 大学生心理健康教育 | 必修 | 该课程使学生掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能，如学习发展技能、环境适应技能、情绪和压力管理技能、自我管理技能、人际交往技能和生涯规划技能等。使学生了解心理健康的基本理论知识，明确心理健康的标准和意义，了解高职学生常见的心理发展特征和存在问题，掌握心理调适的相关知识。主要内容包括心理健康概述、自我意识与人格完善、学习心理、情绪与压力管理、人际关系管理、恋爱与性心理、异常心理与生命教育等。 |
| 大学生创新创业基础 | 必修 | 该课程以创业活动为主线，融入相关学术领域的知识体系和内容，结合创新创业活动的实际，讲授创新创业活动领域基础知识、基本技能与基本方法。让学生从创业的视角，了解市场经济条件下创新创业的基本原理和基本规则。增强创业意识、训练创新能力、培养创业精神。无论学生是否在毕业后从事创新创业，都能将课程中的创新精神和商业知识运用到工作与生活中。通过该课程的学习，培养学生创新思维、创业意识，团队意识，学习可以掌握大学生创新创业基础知识，熟悉创业计划书的撰写过程。 |
| 国家安全教育 | 必修 | 该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，坚持以构建国家安全教育体系为途径，通过介绍民族问题与国家安全、海洋与国家安全、国家安全委员会及国家安全战略等方面内容，提升大学生国家安全意识、提高大学生维护国家安全能力、强化大学生的责任担当、筑牢国家安全防线。 |
| 劳动教育 | 必修 | 该课程围绕劳动主题，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。 |
| 高职体育 | 必修 | 该课程运动参与目标要求学生积极参与各种体育活动并基本形成自觉锻炼的习惯，使得学生基本形成终身体育的意识，能够编制可行的个人锻炼计划，具有一定的体育文化欣赏能力；运动技能目标要求熟练掌握两项以上健身运动的基本方法和技能，能科学地进行体育锻炼，提高自己的运动能力，掌握常见运动创伤的处置方法；身体健康目标要求能测试和评价体质健康状况，掌握有效提高身体素质、全面发展体能的知识与方法，能合理选择人体需要的健康营养食品；养成良好的行为习惯，形成健康的生活方式，具有健康的体魄。心理健康目标要求根据自己的能力设置体育学习目标，自觉通过体育活动改善心理状态、克服心理障碍，养成积极乐观的生活态度，运用适宜的 |

| 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） |
|---------|------|--|
| | | 方法调节自己的情绪，在运动中体验运动的乐趣和成功的感觉；社会适应目标：表现出良好的体育道德和合作精神；正确处理竞争与合作的关系。 |
| 高职英语 | 限选 | 该课程是高职高专非英语专业学生必修的人文素养课程之一，以职场交际为目标，以应用为目的，培养学生实际应用英语的能力，特别是听说能力，使学生能在日常活动和与未来职业相关的业务活动中进行一般的口头和书面交流；同时掌握有效的学习方法，增强自主学习能力，提高人文素养；为提升就业竞争力及今后的可持续发展打下良好的基础。 |
| 高职日语 | 限选 | 该课程是高职高专非日语专业学生的人文素养课程之一，以职场交际为目标，以应用为目的，培养学生实际应用日语的能力，掌握日语语言知识，使学生能在日常活动和与未来职业相关的业务活动中进行一般的日语口头和书面交流，提高人文素养。 |
| 计算机应用基础 | 限选 | 该课程是学生必修的公共基础课程，高职高专要培养应用型、技能型人才，该课程重点培养学生基本操作能力与实际应用能力，使学生掌握计算机的基本知识和技能，能将计算机操作的能力应用于工作和生活中，并作为学习其它专业课程的有力工具。通过本课程的学习，使学生了解计算机系统硬件、软件、网络及信息与信息安全的基本知识，掌握 Windows 操作系统的使用方法，掌握 office 办公软件的使用方法，提高利用计算机进行综合信息的处理能力，为学习后续课程及计算机在各专业中的应用奠定坚实的基础。 |
| 人文艺术类选修 | 选修 | 公共基础选修课程包括《沟通与表达》《商务礼仪》《艺术欣赏》《美育》《商业文化》《物流文化》《金融文化》《音乐欣赏》《影视欣赏》《演讲与口才》《应用写作》等课程。 |

（二）专业（技能）课程

1. 专业平台课程

表 6 人才培养目标与专业平台课程逻辑映射表

| 目标编码 课程名称 | Z5 | Z6 | Z7 | Z8 | Z9 | Z10 | N3 | N4 | N5 | N6 | N7 | N8 |
|---------------------|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|
| 经济管理基础 | H | | | | | | H | | | | | |
| 财政与金融 | | H | | | H | | M | | | | | |
| 统计调查与分析 实务 | | | H | | | | | | | | | H |
| 金融产品营销岗 位实训 II | | | | H | | | | | | | M | |
| 会计基础与实务 (普高生) | | | H | | | | | | | M | | |
| 供应链管理 | | | | | | H | | | H | | | |
| 大数据分析与应用 A (三校生) | | | | | | H | | | M | | | |
| Python 及其应用 | | | | | | | | H | | | | H |
| 汽车金融实务 | | H | | | | | M | | | | H | |

注：分别用 H（高）、M（中）和 L（低），表示课程与人才培养目标之间的关联程度，其中覆盖 80%以上的为高，50%以上的为中，20%以上的为低，无关联的为空。

表 7 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、管理学基本原理与方法的运用，通过对经济学和管理学的基本理论知识与方法的学习，结合案例及实训资料的分析调查，培养学生用经济学和管理学的视界综合分析问题的能力以及掌握经济管理基础的各个知识点。本课程同时注重融入人文素质教育，提高学生的基本素养。在传授知识技能的同时，注意培养学生的科学管理的思维方法和创新精神。 |
| 财政与金融 | 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、金融机构体、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 | 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职业资格证书服务。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。 |
| 金融产品营销岗位实训 II | 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。 |
| 会计基础与实务 | 必修 | 本课程通过国家精品课程、国家资源共享课建设，形成全方位、立体化课程学习资源，已认证为浙江省首批精品在线开放课程，从 2017 年开始开展线上线下混合式教学试点。课程是基于向社会各行业输送高素质复合型人才的培养目标，培养非会计专业学生认识业务流程，掌握会计原理，熟悉会计报表结构的职业能力，使其能够运用财务数据分析企业的经济业务，从而形成会计信息运用能力。同时课程教学中注重结合各非会计专业培养目标，满足各非会计专业不同的教学需求。 |
| 供应链管理 | 必修 | 本课程主要学习供应链中的基本原理和若干操作技巧，既注重系统阐述理论，也注重介绍可操作的实践方法。内容包括供应链的认知、供应链的构建、供应链的优化、供应链的运作、制造商主导的供应链、批发商主导的供应链、零售商主导的供应链、物流商主导的供应链、供应链金融、供应链评价十个模块，并力争将供应链管理的思想和方法拓展到现代组织管理的一般应用领域。 |
| 大数据分析与应用 | 必修 | 本课程主要学习大数据技术基础、大数据处理、分析、挖掘和可视化的完整过程，让学生全面了解大数据的内涵及理论体系；借助大数据可视化分析平台，让学生熟悉各行业大数据应用场景，掌握分析软件的操作技巧；通过应用案例和实践操作，提高学生的大数据分析能力。 |

| 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） |
|-------------|------|--|
| Python 及其应用 | 必修 | 本课程以 Python 语言为基础，培养学生在网站开发、数据统计与分析、网络爬虫、大数据与人工智能、图形图像处理、自动化运营等领域应用 Python 语言，可以使用 Python 语言搭建 Web 框架进行网站开发，培养高素质技能人才，培养学生计算思维以及应用能力。 |
| 汽车金融实务 | 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。 |

2. 专业核心课程

表 8 人才培养目标与专业核心课程逻辑映射表

| 目标编码 课程名称 | Z5 | Z6 | Z7 | Z8 | Z9 | Z10 | N3 | N4 | N5 | N6 | N7 | N8 |
|--------------|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|
| 证券投资实务 | | | | | H | | | H | | | | |
| 保险理论与实务 | | H | M | | | | H | | | | | |
| 银行业务实务 | M | H | | | | | H | | | | | |
| 金融数字营销实务 | M | | | H | | | | | | | H | |
| 供应链金融实务 | | | | | | H | | | H | | | |
| 金融风险管 理 | | | M | | | | | | | H | | H |
| 期货理论与实务 | | | | | H | | | H | | | | |

注：分别用 H（高）、M（中）和 L（低），表示课程与人才培养目标之间的关联程度，其中覆盖 80%以上的为高，50%以上的为中，20%以上的为低，无关联的为空。

表 9 专业核心课程介绍

| 课程名称 | 对应典型工作任务 | 课程性质 | 课程简介（包括课程目标、主要内容及教学要求） |
|---------|--------------------------------------|------|---|
| 证券投资实务 | 1 证券投资交易 2 金融智能投顾产品规划 | 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；识记证券投资宏观微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。 |
| 保险理论与实务 | 1 保险认知与营销 2 保险理赔与风控 | 必修 | 本课程主要学习保险理论、保险原则等基本知识及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；识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 | 1 金融客户关系建立和管理 2 金融客户信息收集、整理、分析和评价 | 必修 | 该课程是金融服务与管理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，依据商业银行一线柜 |

| 课程名称 | 对应典型工作任务 | 课程性质 | 课程简介(包括课程目标、主要内容及教学要求) |
|------------|---|------|--|
| | | | 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。 |
| 金融数字营销实务 | 1 金融产品数字化营销认知 2 金融客户信息管理与需求识别 3 金融产品数字化营销实施与设计 4 金融产品客户服务管理与价值提升 | 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。 |
| 供应链金融实务 | 1 供应链客户关系维护与沟通机制搭建 2 供应链金融业务审核指导 3 供应链融资业务运营与优化 4 供应链融资方案咨询 | 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。 |
| 金融风险 管理 | 1 风险认知 2 风险管理 | 必修 | 本课程是金融服务与管理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基本实践,定位于针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 | 1 期货交易与投资分析 2 期货市场监管与法律法规 | 必修 | 该课程是金融服务与管理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。 |

3. 专业拓展课程

表 10 人才培养目标与专业拓展课程逻辑映射表

| 目标编码 课程名称 | Z5 | Z6 | Z7 | Z8 | Z9 | Z10 | N3 | N4 | N5 | N6 | N7 | N8 |
|--------------------------|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|
| 金融产品营销岗位实训 III (金融数字化营销) | | | | H | | | | | | | H | |
| 金融产品营销岗位实训 IV (金融数字化营销) | | | | | H | | | H | | | | |
| 金融产品营销岗位实训 V (金融数字化营销) | H | | | | | | | | | | H | |
| 个人理财实务(供应链金融服务) | | H | | | | | | | | | | |
| 国际金融(供应链金融服务) | | H | | | | | | | | | | |
| 大数据财务分析(供应链金融服务) | | | H | | | | | | | | | H |
| 中小企业理财实务(供应链金融服务) | | | | | | H | | | H | | | |
| 课程综合实践(金融)I(无方向) | | | H | | | | H | | | | | |
| 课程综合实践(金融)II(无方向) | | | | | H | | | H | | | | |
| 课程综合实践(金融)III(无方向) | | L | | | | | | | | H | | H |
| 课程综合实践(金融)IV(C)(无方向) | L | | | | | H | | | H | | | |
| 毕业综合实践(金融)II(无方向) | L | | L | | | | | | H | H | | |

注：分别用 H（高）、M（中）和 L（低），表示课程与人才培养目标之间的关联程度，其中覆盖 80%以上的为高，50%以上的为中，20%以上的为低，无关联的为空。

表 11 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 III (金融数字化营销) | 金融数字化营销 | 专选 | 《金融产品营销岗位实训III——保险客户经理岗位实训》是金融服务与管理专业的职业核心能力课程。通过本课程的教学，使学生认同保险，认知保险公司的经营环节，掌握从事保险客户经理岗位所必备的知识要求和素质要求，掌握保险礼仪知识；重点介绍保险产品的相关知识和营销保险产品时各种营销技巧的学习。课程以实训为主，通过各种面对面的通关考试，锻炼学生的动手能力和沟通能力；要求学生能按照保险销售的特有流程，能根据顾客的需求介绍相应的保险产品，提供保险理财服务，真正实现到保险公司零距离就业的目的。 |

| 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 IV（金融数字化营销） | 金融数字化营销 | 专选 | 《金融产品营销岗位实训IV——证券客户经理岗位实训》是金融服务与管理专业学生的职业核心能力课程，课程包含了“认知证券市场基本法律法规”、“认知证券经营机构管理规范”、“认知证券公司业务规范”和“开展证券营销业务”四大模块。作为专业培养计划中金融产品营销岗位实践性教学的重要组成部分，本课程致力于提升学生关于证券公司客户经理岗位业务的认识水平和实践能力，是使学生理论与实践相结合、课程学习与职业资格证书考取相融合、综合培养其实际工作能力的重要教学环节，也是让学生提前接触金融实务、逐步掌握证券岗位的基本业务知识和技能、系统认识证券公司管理规范和运作方式的重要课程内容。 |
| 金融产品营销岗位实训 V（无方向） | 金融数字化营销 | 专选 | 本专业的跟岗实习实践依托职业核心能力课程《金融产品营销岗位实训 V》来实施，本课程的“校外跟岗或顶岗实习”，是金融专业学生金融营销实践能力形成的重要环节。在完成“职业岗位认知”、“商业银行个人客户经理岗位实训”、“保险客户经理岗位实训”以及“证券客户经理岗位实训”各模块的学习，掌握一定的基础营销理论、必要的金融知识以及必备的营销技能的基础上开设本模块。主要内容包括：项目一，了解单位所在行业现状及行业发展趋势；项目二，了解公司的经营优势；项目三，掌握工作岗位的任职要求；项目四，开展业务并完成销售或其他任务；项目五，跟岗或顶岗实习总结答辩交流。通过现代学徒制模式下的“校外跟岗或顶岗实习”，训练学生的专业能力，完成实习、试用、就业三维一体的工学交替过程；实现学生从学生身份到员工身份的转换。本模块课程采用校内实训与校外实践相结合、培训面授指导与网络远程指导相结合、企业绩效考核与指导老师分行业模块考核相结合的形式。 |
| 个人理财实务（供应链金融服务） | 供应链金融服务 | 专选 | 该课程是职业核心能力课程，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，使学生熟练掌握个人理财的基本理论、现金规划、保险规划、子女教育规划、投资规划等理财规划模块；同时鼓励学生参加理财规划师考试，并积极参加省级以上理财规划比赛。 |
| 国际金融（供应链金融服务） | 供应链金融服务 | 专选 | 该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的学习，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。 |
| 大数据财务分析（供应链金融服务） | 供应链金融服务 | 专选 | 本课程由财务效率分析及可视化呈现、企业经营数据及企业税负情况分析、投融资数据分析、成本费用数据分析等内容组成。通过教学和训练，使学生知道财务报告分析的基本理论，掌握财务报告分析的技巧，利用大数据技术提高分析问题和解决问题的能力，以便充分发挥会计人员参与企业经济管理的职能，为财务报告使用者的经济决策提供重要依据。 |
| 中小企业理财实务（供应链金融服务） | 供应链金融服务 | 专选 | 本课程由中小企业融资理财、中小企业投资理财、营运资金理财等 6 项专项实践构成，课程教学方式以理论教学和校内实训为主。通过教学和训练，使学生知道中小企业理财实务的基本理论和常规，能够处理中小企业在筹资、投资、日常营运、利润分配等理财业务活动中的常见问题，并在工作态度、合作精神等方面具有良好的工作职业素养。 |
| 课程综合实践（金融）I（无方向） | 无方向 | 专选 | 设计调研方案及调查问卷；开展职业岗位的调研，让学生深入了解所学专业的特点，了解专业面向的职业岗位以及岗位的工作任务，明确学习目标；撰写统计调研报告和汇报课件；进行大学生职业生涯规划设计或 |

| 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） |
|----------------------|------|------|---|
| 向) | | | 统计调查方案设计；以小组为单位学习自主制订计划实施；组织小组内的交流, 成绩评价；参与班级材料汇报；优秀者参加职业生涯规划设计大赛或统调方案设计大赛。 |
| 课程综合实践(金融)II(无方向) | 无方向 | 专选 | 利用大金融实训软件, 结合每年的金融类竞赛内容, 帮助学生提升相关实训教学软件的应用能力和效率, 分析“互联网+投融资+创新技能”的特点, 让学生充分认识投融资技能知识, 综合运用专业知识能力学会相关技能要求, 重点训练的综合能力: 专业知识综合运用能力、相关报告的设计与撰写能力、项目的调研和分析能力以及总结汇报能力和团队合作能力等。 |
| 课程综合实践(金融)III(无方向) | 无方向 | 专选 | 开展证券从业资格、人身保险理赔、智能财税职业技能等级证书等考证内容的培训和训练, 在教师引导下, 学生选择相应 X 证书并报名考试。学生可选的 X 证书有: 智能财税、人身保险理赔、业财一体化、财务数字化、财务共享服务、证券从业资格、期货从业资格、基金销售从业资格等国家相关部门认可的技能等级证书或从业人员资格证书。通过对 X 技能证书等模块的综合训练, 提高学生业务操作技能; 指导学生参加和完成相应 X 技能证书的考证。 |
| 课程综合实践(金融)IV(C)(无方向) | 无方向 | 专选 | 通过创新创业计划设计或金融产品营销方案设计培训使学生掌握一般方案设计的基本方法以及方案的具体构成, 在导师的指导下, 利用假期通过分行业模块的企业实践、查阅资料, 明确方案的选题, 完成创新创业计划或金融营销及相关专业职业岗位的策划方案设计, 从而进一步拓展并提升本学期专业课程所学的知识, 掌握分析思路和解决问题能力; 在实践中通过与企业人员交流提高与人沟通能力, 通过小组活动提高团队协作精神, 通过创新创业计划或金融产品营销策划方案设计、PPT, 交流、汇报等活动提高书面与口头表达能力; 通过自主制订计划并实施, 提高自我学习能力、自主解决问题能力, 通过参加创新创业计划或金融营销技能大赛, 提升自己的综合思维能力。 |
| 毕业综合实践(金融)II(无方向) | 无方向 | 专选 | 该课程是金融管理专业的职业核心能力课程, 毕业综合实践是整个教学过程中不可缺少的重要环节, 是在完成对学生的理论教学、课程实践以及专项训练等教学环节后, 对学生进行综合素质和能力培养的综合性实践教学环节。毕业综合实践采用分就业方向实习与专业指导教师辅导相结合的毕业实习, 尝试实习、试用、就业三位一体的工学交替培养模式, 通过这种培养模式实践, 一方面可以让学生更早地了解 and 体会社会就业现状, 更早地与社会企业接轨, 能更早、更好的融入企业; 另一方面, 可以提升学生的就业能力。 |

(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 | 社会实践 | 1 | 1-5 | 暑期社会实践 | | √ |
| 3 | 劳动教育 | 1 | 1-5 | 劳动锻炼 | | √ |
| 4 | 课程综合实践 I | 2 | 1 | 专业认知 | | √ |
| 5 | 课程综合实践 II | 2 | 2 | 实训平台实践 | | √ |
| 6 | 课程综合实践 III | 2 | 3 | 1+X 考证实训 | | √ |

| 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 |
| 7 | 课程综合实践 IIII | 2 | 4 | 创新创业实践 | | √ |
| 8 | 金融产品营销岗位实训 V | 2 | 5 | 企业实践 | | √ |
| 9 | 毕业综合实践 | 14 | 5-6 | 顶岗实习 | | √ |

(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 | 转换学分 | 转换规则说明 |
|---------------------------|----------------|------|--|
| 证券从业资格考试 | 证券投资实务 | 4 | 获取证券从业资格证，本课程优秀 |
| 期货从业资格考试 | 期货理论与实务 | 4 | 获取期货从业资格证，本课程优秀 |
| 金融产品数字化营销职业技能等级证书（1+X） | 金融产品数字化营销 | 4 | 获取金融产品数字化营销职业技能等级证书，本课程优秀 |
| 人身保险理赔职业技能等级证书（1+X） | 金融产品营销岗位实训 III | 4 | 获取人身保险理赔职业技能等级证书，本课程优秀 |
| 全国职业院校技能大赛高职组“银行业务综合技能”赛项 | 银行业务实务 | 4 | 获得省一等奖获全国一等奖、二等奖和三等奖，本课程优秀；省二等奖良好；省三等奖中。 |

七、教学进程总体安排

(一) 教学周数表

| 学期 | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 六 | 合计 |
|-------------|------|------|------|------|------|----|---------|
| 理论教学 | 14 | 16 | 16 | 16 | (16) | | 62+(16) |
| 课程专项实践 | (14) | (16) | (16) | (16) | | | (62) |
| 课程综合实践/认知实习 | 1 | 2 | 2 | 2 | | | 7 |
| 跟岗实习 | | | | | 18 | | 18 |
| 毕业综合实践/顶岗实习 | | | | | | 46 | 146 |
| 军训/入学教育 | 3 | | | | | | 3 |
| 毕业环节 | | | | | | 1 | 1 |
| 考试/考核/答辩 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 7 |
| 机动 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 6 |
| 总周数 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 120 |

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 (见附录)

(三) 学时安排表

普高生:

| 课程类别 | 课程性质 | 理论课时 | 实践课时 | 总学时 | 总学时占比 | 学分数 | 总学分占比 |
|---------|--------|------|------|------|-------|-----|-------|
| 公共基础课程 | 必修课程 | 251 | 247 | 498 | 18% | 26 | 18% |
| | 限选课程 | 156 | 132 | 288 | 11% | 19 | 13% |
| | 选修课程 | 96 | 0 | 96 | 4% | 6 | 4% |
| 专业课程 | 技能必修课程 | 446 | 410 | 856 | 31% | 54 | 37% |
| | 拓展选修课程 | 128 | 128 | 256 | 9% | 16 | 11% |
| 实践课程 | 课程综合实践 | 0 | 210 | 210 | 8% | 7 | 5% |
| | 岗位实习 | 0 | 256 | 256 | 9% | 16 | 11% |
| | 毕业综合实践 | 0 | 480 | 480 | 18% | 16 | 11% |
| 第二课堂类课程 | | 0 | 48 | 48 | 2% | 3 | 2% |
| 总计 | | 949 | 1783 | 2732 | 100% | 147 | 100% |

三校生:

| 课程类别 | 课程性质 | 理论课时 | 实践课时 | 总学时 | 总学时占比 | 学分数 | 总学分占比 |
|---------|--------|------|------|------|-------|-----|-------|
| 公共基础课程 | 必修课程 | 251 | 247 | 498 | 18% | 26 | 18% |
| | 限选课程 | 150 | 138 | 288 | 11% | 19 | 13% |
| | 选修课程 | 96 | 0 | 96 | 4% | 6 | 4% |
| 专业课程 | 技能必修课程 | 422 | 434 | 856 | 31% | 54 | 37% |
| | 拓展选修课程 | 128 | 128 | 256 | 9% | 16 | 11% |
| 实践课程 | 课程综合实践 | 0 | 210 | 210 | 8% | 7 | 5% |
| | 岗位实习 | 0 | 256 | 256 | 9% | 16 | 11% |
| | 毕业综合实践 | 0 | 480 | 480 | 18% | 16 | 11% |
| 第二课堂类课程 | | 0 | 48 | 48 | 2% | 3 | 2% |
| 总计 | | 919 | 1813 | 2732 | 100% | 147 | 100% |

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；原则上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

原则上应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

金融服务与管理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 2. 金融产品营销 3. 金融风险控制 4. 汽车金融营销 | 投影设备 | 1 | 银行业务实务、保险理论与实务、金融风险 管理、金融产品营 销岗位实训 II |
| | | 计算机 | 50 | |
| 证券投资实训室 | 1. 股票模拟交易 2. 期货模拟交易 3. 投资风险控制 | 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 |
| | | 计算机 | 50 | |
| 智能投顾实训室 | 1. 个人理财实训 2. 理财产品营销模拟 3. 金融智能投顾工具应用 | 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 |
| | | 计算机 | 50 | |
| 金融科技实训室 | 1. 金融科技实训 2. 互联网金融实训 3. 客户服务技巧 | 投影设备 | 1 | 互联网金融、国际金 融、财政与金融 |
| | | 计算机 | 50 | |
| 金融数字营销实训室 | 1. 金融数字营销实训 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 | 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 |
| | | 计算机 | 50 | |

3. 校外实训基地

| 实训基地名称 | 实训基地功能 | 实训岗位 |
|------------|--------|-------------|
| 浙江稠州商业银行 | 跟岗实习 | 银行产品营销 |
| 浙商银行 | 跟岗实习 | 银行产品营销 |
| 华夏保险 | 跟岗实习 | 保险产品营销 |
| 五矿证券 | 跟岗实习 | 证券产品营销 |
| 同花顺 | 跟岗实习 | 数据分析、金融产品运营 |
| 大地期货 | 跟岗实习 | 金融产品营销 |
| 新道科技股份有限公司 | 跟岗实习 | 金融科技 |

4. 学生实习基地

与杭州市金融机构等家企业签订长期合作实习协议，共建校外顶岗实习基地，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 | 实习方式 | 相关实习岗位 |
|------------|------|--------|
| 浙江稠州商业银行 | 顶岗实习 | 银行产品营销 |
| 浙商银行 | 跟岗实习 | 银行产品营销 |

| 学生主要实习基地名称 | 实习方式 | 相关实习岗位 |
|------------|------|-------------|
| 华夏保险 | 跟岗实习 | 保险产品营销 |
| 五矿证券 | 跟岗实习 | 证券产品营销 |
| 同花顺 | 跟岗实习 | 数据分析、金融产品运营 |
| 浙江万国汽车有限公司 | 顶岗实习 | 汽车金融营销 |
| 大地期货 | 跟岗实习 | 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教条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

1. 教材选用基本要求

选用国家规定优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。成立专业教师、行业专家和教研人员等人员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。根据需要可组织编写校本教材，开发教学资源。

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。教学过程中注重将与思想政治教育、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 \times 60%+终结性考核成绩 \times 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，主要以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和技能的考核，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，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。电子商务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作业业绩,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。

(六) 质量保障

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

学生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与教学活动，修满 147 学分，方可毕业。

（二）其他要求

相关职业资格要求。为落实 1+X 证书制度，金融服务与管理专业已进行 1+X 证书制度试点，鼓励学生考取多个 X 证书。金融服务与管理专业根据需要，对英语、计算机等级证书或其他职业技能证书做出如下规定要求。

（1）全国高等学校英语应用能力 B 级以上或经学院测试外语应用能力达到相应职业岗位的基本要求；

（2）浙江省高校计算机等级考试一级以上证书或经学院认可的其它计算机等级证书；

（3）人身保险理赔职业技能等级证书（1+X）、金融产品数字化营销职业技能等级证书（1+X）等金融经济方面的 1+X 证书；

（4）证券从业资格证、期货从业资格证、银行专业人员职业资格（初级）等；

（5）能体现职业素养的相关证书。

十、附录

包括教学进程安排表、变更审批表等。

《金融服务与管理P》专业教学进程表（2022）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 | | | | | | | | | | |
| 公共基础课程 | 1 | 15113410 | 大学生国家安全教育 | 无方向 | 1.0 | 18 | 18 | 0 | 1 | 2 | 9 | | | | | | | 网络必修16学时 |
| | 2 | 90000050 | 大学生心理健康教育 | 无方向 | 2.0 | 32 | 22 | 10 | 2 | | 2 | 16 | | | | | | |
| | 3 | 12111511 | 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 | 12111512 | 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 | 81110101 | 高职体育I | 无方向 | 2.0 | 28 | 3 | 25 | 1 | | 2 | 14 | | | | | | |
| | 6 | 81110102 | 高职体育II | 无方向 | 2.0 | 32 | 4 | 28 | 2 | | | 2 | 16 | | | | | |
| | 7 | 81110103 | 高职体育III | 无方向 | 1.0 | 16 | 2 | 14 | 3 | | | | 1 | 16 | | | | |
| | 8 | 81110104 | 高职体育IV | 无方向 | 1.0 | 16 | 2 | 14 | 4 | | | | | | 1 | 16 | | |
| | 9 | 15113400 | 高职体育V | 无方向 | 1.0 | 16 | 0 | 16 | 5 | | | | | | | 1 | 16 | 分散至1-4学期执行 |
| | 10 | 22110012 | 军事技能 | 无方向 | 2.0 | 112 | 0 | 112 | 1 | 56 | 2 | | | | | | | 不少于14天 |
| | 11 | 22110011 | 军事理论 | 无方向 | 2.0 | 36 | 36 | 0 | 1 | 2 | 18 | | | | | | | 网络必修30学时 |
| | 12 | 16113420 | 劳动教育专题A | 无方向 | 2.0 | 32 | 16 | 16 | 1 | 2 | 16 | | | | | | | 其中16学时分散至1-4学期执行 |
| | 13 | 90000020 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 无方向 | 2.0 | 32 | 28 | 4 | 1 | 2 | 16 | | | | | | | |
| | 14 | 90000041 | 思想道德与法治 I | 无方向 | 2.0 | 28 | 20 | 8 | 1 | 2 | 14 | | | | | | | |
| | 15 | 90000042 | 思想道德与法治 II | 无方向 | 1.0 | 20 | 20 | 0 | 2 | | | 2 | 10 | | | | | |
| | 16 | 90000010 | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | 无方向 | 3.0 | 48 | 32 | 16 | 2 | | | 3 | 16 | | | | | |
| | 17 | 12111111 | 形势与政策I | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 1 | 2 | 4 | | | | | | | |
| | 18 | 12111112 | 形势与政策II | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 2 | | | 2 | 4 | | | | | |
| | 19 | 12111113 | 形势与政策III | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 3 | | | | | 2 | 4 | | | |
| | 20 | 12111114 | 形势与政策IV | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 4 | | | | | | | 2 | 4 | |
| 公共限选课程 | 21 | 63720111 | 办公软件应用 | 无方向 | 4.0 | 64 | 18 | 46 | 1 | 4 | 16 | | | | | | | |
| | 22 | 80000010 | 大学生创新创业基础 | 无方向 | 2.0 | 32 | 6 | 26 | 1 | 2 | 16 | | | | | | | 网络必修26学时 |
| | 23 | 21110101 | 高等数学I | 无方向 | 4.0 | 56 | 56 | 0 | 2 | | | 4 | 14 | | | | | |
| | 24 | 13111511 | 高职英语I | 无方向 | 4.0 | 56 | 28 | 28 | 1 | | 4 | 14 | | | | | | |
| | 25 | 13111512 | 高职英语II | 无方向 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 2 | | | 4 | 16 | | | | | |
| | 26 | 63120610 | 计算机应用基础 | 无方向 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 1 | 4 | 16 | | | | | | | |
| | 27 | 23113201 | 日语I | 无方向 | 4.0 | 56 | 28 | 28 | 1 | | 4 | 14 | | | | | | |
| | 28 | 23113202 | 日语II | 无方向 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 2 | | | 4 | 16 | | | | | |
| | 29 | 90000030 | 中国共产党简史 | 无方向 | 1.0 | 16 | 10 | 6 | 2 | | | 1 | 16 | | | | | |
| 专业平台课程 | 30 | 61224295 | Python及其应用 | 无方向 | 4.0 | 64 | 22 | 42 | 3 | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 31 | 5221051A | 财政与金融(A) | 无方向 | 4.0 | 64 | 48 | 16 | 2 | | | 4 | 16 | | | | | |
| | 32 | 3231051B | 供应链管理(B) | 无方向 | 2.0 | 32 | 14 | 18 | 4 | | | | | 2 | 16 | | | |
| | 33 | 5321011C | 会计基础与实务(C) | 无方向 | 3.0 | 48 | 32 | 16 | 3 | | | 3 | 16 | | | | | |
| | 34 | 52327002 | 金融产品营销岗位实训 II | 无方向 | 3.5 | 56 | 12 | 44 | 4 | | | | | N | 16 | | | |
| | 35 | 53320510 | 经济管理基础 | 无方向 | 4.0 | 56 | 48 | 8 | 1 | | 4 | 14 | | | | | | |
| | 36 | 52313010 | 汽车金融实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 34 | 30 | 3 | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 37 | 5222021C | 统计调查与分析实务(C) | 无方向 | 4.0 | 64 | 44 | 20 | 1 | | 4 | 16 | | | | | | |
| 专业核心课程 | 38 | 52230610 | 保险理论与实务 | 无方向 | 3.5 | 56 | 44 | 12 | 4 | | | | | | 4 | 14 | | |
| | 39 | 52327516 | 供应链金融实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 4 | | | | | | 4 | 16 | | |
| | 40 | 52327430 | 金融风险理管理 | 无方向 | 3.0 | 48 | 24 | 24 | 3 | | | 3 | 16 | | | | | |
| | 41 | 55000010 | 金融数字营销实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 3 | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 42 | 52211010 | 期货理论与实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 36 | 28 | 4 | | | | | | 4 | 16 | | |
| | 43 | 54000020 | 银行业务实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 16 | 48 | 3 | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 44 | 5221461B | 证券投资实务(B) | 无方向 | 3.0 | 48 | 16 | 32 | 2 | | | 3 | 16 | | | | | |

| 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 | | | | | | | | | | | |
| 专业拓展课程 | 45 | 5232700C | 金融产品营销岗位实训 III(B) | 金融数字营销 | 4.0 | 64 | 20 | 44 | | 5 | | | | | 4 | | 16 10.88% | | |
| | 46 | 52327004 | 金融产品营销岗位实训 IV | 金融数字营销 | 4.0 | 64 | 18 | 46 | | 5 | | | | | 4 | | | | |
| | 47 | 5232700D | 金融产品营销岗位实训 V | 金融数字营销 | 8.0 | 192 | 0 | 192 | | 5 | | | | | 12 | | | | |
| | 48 | 52314310 | 个人理财实务 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 5 | | | | | | 4 | | | | |
| | 49 | 52211110 | 国际金融 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 5 | | | | | | 4 | | | | |
| | 50 | 5221008A | 大数据财务分析 A | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 5 | | | | | | 4 | | | | |
| | 51 | 52326210 | 中小企业理财实务 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 40 | 24 | 5 | | | | | | 4 | | | | |
| 综合实践环节 | 52 | 52326110 | 毕业综合实践(金融) | 无方向 | 16.0 | 480 | 0 | 480 | | 6 | | | | | | | 30 | | |
| | 53 | 52326401 | 课程综合实践(金融)I | 无方向 | 1.0 | 30 | 0 | 30 | | 1 | 30 | | | | | | | | 分散执行 |
| | 54 | 52326402 | 课程综合实践(金融)II | 无方向 | 2.0 | 60 | 0 | 60 | | 2 | | 30 | | | | | | | |
| | 55 | 52326405 | 课程综合实践(金融)III | 无方向 | 2.0 | 60 | 0 | 60 | | 3 | | | 30 | | | | | | |
| | 56 | 52327418 | 课程综合实践(金融)IV(C) | 无方向 | 2.0 | 60 | 0 | 60 | | 4 | | | | 30 | | | | | |
| 公共选修课程 | 课余素质类 | | | | 2 | 32 | | 32 | | | | | | | | | | | |
| | 艺术类 | | | | 2 | 32 | 32 | | | | | | | | | | | | |
| | 任意类 | | | | 2 | 32 | 32 | | | | | | | | | | | | |
| | 人文类 | | | | 2 | 32 | 32 | | | | | | | | | | | | |
| 学分、课时、周课时 | | | | | 147 | 2732 | 991 | 1741 | | | 26 | 26 | 26 | 24 | 16 | | | | |

制表：浙江经济职业技术学院
2022年06月

《金融服务与管理S》专业教学进程表（2022）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 | | | | | | | | | | | |
| 公共基础课程 | 1 | 15113410 | 大学生国家安全教育 | 无方向 | 1.0 | 18 | 18 | 0 | 1 | 2 | 9 | | | | | | | 网络必修16学时 | |
| | 2 | 90000050 | 大学生心理健康教育 | 无方向 | 2.0 | 32 | 22 | 10 | 2 | | 2 | 16 | | | | | | | |
| | 3 | 12111511 | 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 | 12111512 | 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 | 81110101 | 高职体育I | 无方向 | 2.0 | 28 | 3 | 25 | 1 | | 2 | 14 | | | | | | | |
| | 6 | 81110102 | 高职体育II | 无方向 | 2.0 | 32 | 4 | 28 | 2 | | | 2 | 16 | | | | | | |
| | 7 | 81110103 | 高职体育III | 无方向 | 1.0 | 16 | 2 | 14 | 3 | | | | 1 | 16 | | | | | |
| | 8 | 81110104 | 高职体育IV | 无方向 | 1.0 | 16 | 2 | 14 | 4 | | | | | 1 | 16 | | | | |
| | 9 | 15113400 | 高职体育V | 无方向 | 1.0 | 16 | 0 | 16 | 5 | | | | | | | 16 | 1 | 分散至1-4学期执行 | |
| | 10 | 22110012 | 军事技能 | 无方向 | 2.0 | 112 | 0 | 112 | 1 | 56 | 2 | | | | | | | 不少于14天 | |
| | 11 | 22110011 | 军事理论 | 无方向 | 2.0 | 36 | 36 | 0 | 1 | 2 | 18 | | | | | | | 网络必修30学时 | |
| | 12 | 16113420 | 劳动教育专题A | 无方向 | 2.0 | 32 | 16 | 16 | 1 | 2 | 16 | | | | | | | 16学时分散执行 | |
| | 13 | 90000020 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 无方向 | 2.0 | 32 | 28 | 4 | 1 | 2 | 16 | | | | | | | | |
| | 14 | 90000041 | 思想道德与法治 I | 无方向 | 2.0 | 28 | 20 | 8 | 1 | 2 | 14 | | | | | | | | |
| | 15 | 90000042 | 思想道德与法治 II | 无方向 | 1.0 | 20 | 20 | 0 | 2 | | 2 | 10 | | | | | | | |
| | 16 | 90000010 | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | 无方向 | 3.0 | 48 | 32 | 16 | 2 | | 3 | 16 | | | | | | | |
| | 17 | 12111111 | 形势与政策I | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 1 | 2 | 4 | | | | | | | | |
| | 18 | 12111112 | 形势与政策II | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 2 | | 2 | 4 | | | | | | | |
| | 19 | 12111113 | 形势与政策III | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 3 | | | | 2 | 4 | | | | | |
| | 20 | 12111114 | 形势与政策IV | 无方向 | 0.5 | 8 | 8 | 0 | 4 | | | | | | 2 | 4 | | | |
| 公共限选课程 | 21 | 63720111 | 办公软件应用 | 无方向 | 4.0 | 64 | 18 | 46 | 1 | 4 | 16 | | | | | | | 计算机类2选1，自行补足8课时 | |
| | 22 | 80000010 | 大学生创新创业基础 | 无方向 | 2.0 | 32 | 6 | 26 | 1 | 2 | 16 | | | | | | | 网络必修26学时 | |
| | 23 | 21110101 | 高等数学I | 无方向 | 4.0 | 56 | 56 | 0 | 2 | | 4 | 14 | | | | | | | |
| | 24 | 13111511 | 高职英语I | 无方向 | 4.0 | 56 | 28 | 28 | 1 | 4 | 14 | | | | | | | 外语类2选1 | |
| | 25 | 13111512 | 高职英语II | 无方向 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 2 | | 4 | 16 | | | | | | 外语类2选1 | |
| | 26 | 63120610 | 计算机应用基础 | 无方向 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 1 | 4 | 16 | | | | | | | 计算机类2选1 | |
| | 27 | 23113201 | 日语I | 无方向 | 4.0 | 56 | 28 | 28 | 1 | 4 | 14 | | | | | | | 外语类2选1 | |
| | 28 | 23113202 | 日语II | 无方向 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 2 | | 4 | 16 | | | | | | 外语类2选1 | |
| | 29 | 90000030 | 中国共产党简史 | 无方向 | 1.0 | 16 | 10 | 6 | 2 | | 1 | 16 | | | | | | | |
| 专业平台课程 | 30 | 61224295 | Python及其应用 | 无方向 | 4.0 | 64 | 22 | 42 | 3 | | | 4 | 16 | | | | | | |
| | 31 | 5221051C | 财政与金融(C) | 无方向 | 3.0 | 48 | 32 | 16 | 2 | | 3 | 16 | | | | | | | |
| | 32 | 4292615A | 大数据分析与应用A | 无方向 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 4 | | | | 4 | 16 | | | | | |
| | 33 | 3231051B | 供应链管理(B) | 无方向 | 2.0 | 32 | 14 | 18 | 3 | | | 2 | 16 | | | | | | |
| | 34 | 52327002 | 金融产品营销岗位实训II | 无方向 | 3.5 | 56 | 12 | 44 | 3 | | | 4 | 14 | | | | | | |
| | 35 | 53320510 | 经济管理基础 | 无方向 | 4.0 | 56 | 48 | 8 | 1 | 4 | 14 | | | | | | | | |
| | 36 | 52313010 | 汽车金融实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 34 | 30 | 3 | | | 4 | 16 | | | | | | |
| | 37 | 5222021C | 统计调查与分析实务(C) | 无方向 | 4.0 | 64 | 44 | 20 | 1 | 4 | 16 | | | | | | | | |
| 专业核心课程 | 38 | 52230610 | 保险理论与实务 | 无方向 | 3.5 | 56 | 44 | 12 | 4 | | | | | 4 | 14 | | | | |
| | 39 | 52327516 | 供应链金融实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 4 | | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 40 | 52327430 | 金融风险理管理 | 无方向 | 3.0 | 48 | 24 | 24 | 3 | | | 3 | 16 | | | | | | |
| | 41 | 55000010 | 金融数字营销实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 4 | | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 42 | 52211010 | 期货理论与实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 36 | 28 | 4 | | | | | 4 | 16 | | | | |
| | 43 | 54000020 | 银行业务实务 | 无方向 | 4.0 | 64 | 16 | 48 | 3 | | | 4 | 16 | | | | | | |
| | 44 | 5221461B | 证券投资实务(B) | 无方向 | 3.0 | 48 | 16 | 32 | 2 | | | 3 | 16 | | | | | | |

| 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 | | | | | | | | | | | |
| 专业拓展课程 | 45 | 5232700C | 金融产品营销岗位实训 III(B) | 金融数字营销 | 4.0 | 64 | 20 | 44 | | 5 | | | | | | 4 | 16 10.88% | | |
| | 46 | 52327004 | 金融产品营销岗位实训 IV | 金融数字营销 | 4.0 | 64 | 18 | 46 | | 5 | | | | | | 4 | | | |
| | 47 | 5232700D | 金融产品营销岗位实训 V | 金融数字营销 | 8.0 | 192 | 0 | 192 | | 5 | | | | | | 12 | | | |
| | 48 | 52314310 | 个人理财实务 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 24 | 40 | 5 | | | | | | | 4 | | | |
| | 49 | 52211110 | 国际金融 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 32 | 32 | 5 | | | | | | | 4 | | | |
| | 50 | 55210010 | 金融科技概论 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 28 | 36 | 5 | | | | | | | 4 | | | |
| | 51 | 52326210 | 中小企业理财实务 | 供应链金融服务 | 4.0 | 64 | 40 | 24 | 5 | | | | | | | 4 | | | |
| 综合实践环节 | 52 | 52326110 | 毕业综合实践(金融) | 无方向 | 16.0 | 480 | 0 | 480 | | 6 | | | | | | 30 | 23 15.65% | | |
| | 53 | 52326401 | 课程综合实践(金融)I | 无方向 | 1.0 | 30 | 0 | 30 | | 1 | 30 | | | | | 1 | | | 分散执行 |
| | 54 | 52326402 | 课程综合实践(金融)II | 无方向 | 2.0 | 60 | 0 | 60 | | 2 | | 30 | | | | 2 | | | |
| | 55 | 52326405 | 课程综合实践(金融)III | 无方向 | 2.0 | 60 | 0 | 60 | | 3 | | | 30 | | | 2 | | | |
| | 56 | 52327418 | 课程综合实践(金融)IV(C) | 无方向 | 2.0 | 60 | 0 | 60 | | 4 | | | | 30 | | 2 | | | |
| 公共选修课程 | 课余素质类 | | | | 2 | 32 | | 32 | | | | | | | | | 8 5.44% | | |
| | 艺术类 | | | | 2 | 32 | 32 | | | | | | | | | | | | |
| | 任意类 | | | | 2 | 32 | 32 | | | | | | | | | | | | |
| | 人文学类 | | | | 2 | 32 | 32 | | | | | | | | | | | | |
| 学分、课时、周课时 | | | | | 147 | 2796 | 957 | 1839 | | | 26 | 26 | 24 | 22 | 16 | | | | |

制表：浙江经济职业技术学院
2022年06月