

漯河职业技术学院金融服务与管理专业人才培养方案 (2025 版)

一、专业名称及代码

(一) 专业名称：金融服务与管理

(二) 专业代码：530201

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限及学历

全日制 3 年专科。实行弹性学制，学生可通过学分认定、积累、转换等办法，在 2-6 年内完成学业。

四、职业面向

所属专业大类（代码）	所属专业类（代码）	对应行业（代码）	主要职业类别（代码）	主要岗位群或技术领域	职业资格证书和技能等级证书
财经商贸大类(53)	金融类(5302)	货币金融服务(66) 其他金融业(69)	银行服务人员(4-05-01) 证券期货服务人员(4-05-02) 证券期货基金专业人员(2-06-11) 其他金融服务人员(4-05-99)	一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗、保险代理人、保险核保员助理、金融客户顾问、资产保全专员、会计助理、财务助理、出纳、银行信审专员、银行分期专员、证券经纪人、证券分析师助理	职业资格证书： 银行业专业人员职业资格、证券期货基金从业资格、会计专业技术资格、经济专业技术资格（金融类） 职业技能等级证书： 金融智能投顾、金融大数据处理、金融产品数字化营销、家庭理财规划

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

培养理想信念坚定，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、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握扎实的科学文化基础和经济、金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险

防范等技术技能，面向货币金融服务及其他金融业行业的银行服务、证券期货服务、其他金融服务等职业，能够从事一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

1. 素质

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

（2）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维，具有学金融、爱金融的职业理念和服务现代金融业的职业理想；

（4）具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，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；

（6）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。

2. 知识

（1）掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

（2）熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识；

（3）掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，具有绿色生产、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；

（4）掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语(英语等)、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

（5）掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践；

（6）掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力；

（7）掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力；

（8）掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处

理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范；

(9) 掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用；

(10) 掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能。

3. 能力

(1) 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) 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；

(3) 能准确、快速进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用输入法录入信息；

(4) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库；

(5) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务客户接待、业务引导与处理；

(6) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；

(7) 能开拓和维护客户，具有较好的银行产品营销能力；

(8) 能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力；

(9) 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

4. 职业态度

(1) 自觉遵守相关法律法规、标准和管理规定；

(2) 具有吃苦耐劳，爱岗敬业的精神；

(3) 具有团队合作意识；

(4) 具有积极向上的态度和创新精神；

(5) 能进行自我批评与检查，具有敬业、吃苦耐劳精神，勇于承担责任；

(6) 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。

六、人才培养模式

根据专业人才培养目标，本专业采用“岗、课、赛、证”四位一体融合人才培养模式。

岗课融通是指深入调研金融行业岗位需求，将岗位典型工作任务融入课程体系。课赛融通是指积极组织学生参加各类金融专业技能竞赛，通过竞赛激发学生学习兴趣和创新能力。课证融合是指将职业资格证书考试内容融入课程教学，本专业学生可考取银行从业资格证、证券从业资格证、基金从业资格证、家庭理财规划职业技能等级证书等，通过获取职业资格

证书，学生增强就业竞争力，满足金融行业对人才的持证要求。时间安排具体如下：

第 1-2 学年，在校企合作的基础上完成人才培养方案制定、课程设置，校内教师与行业专家共同授课，进行金融服务与管理专业理论课程教学和专业基本素质、基本技能培养，通过理论教学和校内专项实训，完成必需的职业基础知识和金融服务与管理技能教育，获取相应的专项技能证书。

第 3 学年，为了开阔学生的视野，拓宽学生的职业技能，进行专业毕业设计和岗位实训，学生根据自己的职业发展规划在合作企业或其他专业对口企业实现就业。

七、课程设置及要求

（一）课程设置

主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

1. 公共基础课程

根据党和国家有关文件规定，将思想政治理论、公共外语、体育、创新创业教育、劳动教育、信息技术、军事理论与军训、大学生职业发展与就业指导、心理健康教育等列入公共基础必修课；并将大学语文、美育（含音乐欣赏、美术鉴赏）中华优秀传统文化、职业人文素养等列入限选课。

2. 专业课程

（1）专业基础课程

开设 6 门，包括：经济学基础、保险学基础、金融法规、金融学基础、会计学基础、金融职业技能。

（2）专业核心课程

开设 8 门，包括：金融服务营销、金融大数据处理、证券投资基础与实务、银行会计实务、商业银行综合柜台业务、银行信贷实务、个人理财、金融风险与合规。

（3）专业拓展课程

开设 6 门，任选 4 门。包括体现行业发展新技术、当地区域经济特色的 Python 在金融中的应用、区块链金融、财务分析、公司理财、中国金融文化、金融科技理论与应用。

（二）主干课程教学内容及要求

1. 金融服务营销

课程目标：学习数字经济时代中国典型金融机构市场分析与调研、营销 STP 战略制定、营销战术分析等内容，系统掌握金融服务营销的原理及方法。同时，从实务操作层面结合案例分析与情景演练，培养学生营销金融产品服务的综合技能。强化合规意识及职业道德。

主要内容：金融服务营销市场分析（宏观环境和微观环境分析、市场调研的方法、调研表设计与报告撰写）、金融营销法规与伦理、金融产品营销战略制定（金融服务市场细分、目标市场选择与定位的理论和实践）、金融产品营销策略制定（价格、产品、渠道、促销理论在金融服务营销领域的运用）。

教学要求：多媒体教学及校内实训基地，采取教师讲授、实地调研、角色扮演、案例讨论等多种方式组织教学；注重理论联系实际；在内容处理上，可根据实际情况，选取金融智能投顾考证用书作为参考证书，突出实用性，注重培养学生动手能力，强调案例教学，内容通俗易懂、表述清晰精炼。

2. 银行会计实务

课程目标：本课程主要学习商业银行对公各种临柜业务处理规范与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生单位存款、单位贷款、支付结算、资金清算和金融机构往来等业务正确核算的能力、对年终决算准备和决算日工作进行规范操作的能力。

主要内容：银行会计基本核算方法处理；单位存款业务相关知识与操作规程；单位授信业务相关知识与操作规程；支付结算业务相关知识与操作规程；资金清算和金融机构往来业务相关知识与操作规程；年终决算准备相关知识与操作规范；银行会计业务综合操作。

教学要求：多媒体教学及校外实训基地，采取教师讲授、实习实训、角色扮演、案例讨论等多种方式组织教学；注重理论联系实际，实用性和可操作性。

3. 商业银行综合柜台业务

课程目标：本课程主要学习商业银行对私各种临柜业务处理规范与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生对个人储蓄、个人贷款、个人结算业务、个人外汇买卖、个人代理等业务进行正确核算处理的能力及良好的柜台服务意识。

主要内容：银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款业务相关知识与操作规程；个人贷款业务相关知识与操作规程；个人结算业务相关知识与操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作。

教学要求：多媒体教学或校内实训室，采取教师讲授、实地调研、角色扮演、案例讨论等多种方式组织教学；注重理论联系实际，补充具体案例，开阔学生视野，提高学生的专业技能水平，能规范进行银行大堂及柜面各类个人业务的核算处理与金融综合业务操作，具备银行柜员基本职业能力。

4. 银行信贷实务

课程目标：本课程主要学习商业银行授信业务基本处理原则与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生客户财务资料分析能力、与贷款相关的各种法律文件运用能力、贷款调查报告撰写能力、与客户有效沟通能力以及一定的贷款风险防范能力。

主要内容：商业银行授信业务基本规章制度；不同授信业务品种的操作流程和风险控制点；客户信用分析相关知识与操作规程；担保贷款相关知识与操作规程；贷款风险分类管理相关知识与操作规程；非贷款类授信业务相关知识与操作规程；网络贷款相关知识与操作规程；与授信业务相关的各种法律文件、凭证的填写；调查报告撰写。

教学要求：多媒体教学或校内实训室，通过情境设计，将授信业务与信用分析、各类贷款、风险控制等工作过程结合起来，把上述情境转换成一个个相对独立的学习任务，提升学

生自主学习兴趣，锻炼学生通过自主学习掌握工作思路与方法的能力，切实提高学生职业技能和处理实际问题的综合素质。

5. 个人理财

课程目标：本课程主要学习家庭理财规划相关知识和技能，通过制定财务计划对个人（或家庭）财务资源的适当管理，实现生活目标，并通过不断调整计划实现人生目标，达到财务自由和财务尊严的最高境界。

主要内容：潜在客户与客户关系管理；家庭资产、负债的分类及整理；银行理财产品的特性；风险识别、估测和评价，各种保险产品和保险产品组合；股票、债券、基金及其投资特点，证券投资技巧；黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品；理财规划方案及其后续服务。

教学要求：多媒体教室或校内实训室，通过课堂讨论、案例分析、角色扮演等多种手段培养学生规划设计个人（家庭）理财方案的能力。

6. 金融风险与合规

课程目标：掌握金融风险基础知识，熟悉信用风险、市场风险、操作风险分析方法、管理措施与应对方案。熟悉金融业务合规内容、职业操守和行为规范。能够合规处理业务纠纷，具有良好的合规意识、职业道德与职业操守。

主要内容：信用风险成因分析与管理方案设计、市场风险成因分析与管理方案设计、操作风险成因分析与管理方案设计、合规处理商业银行存款、授信、中间业务；合规处理证券经纪业务、合规处理保险代理业务。使用的主要设备工具、资源包括具备网络资源搜索功能的电子终端设备、金融法律法规典型案例等。

教学要求：多媒体教室或校内实训室，通过教师讲授、课堂讨论、案例分析、创设情境等多种手段培养学生对银行及其他金融机构风险管理能力。

7. 金融科技理论与应用

课程目标：理解金融科技的核心概念、技术原理（如区块链、人工智能、大数据、云计算等）及在金融领域的应用模式。能运用金融科技工具（如 Python 金融分析、RPA 流程自动化、征信风控模型等）解决实际问题；具备金融科技产品的基础操作与运作能力。培养合规意识、数据安全意识及创新思维，适应金融数字化转型需求。

主要内容：金融科技基础理论、核心技术（区块链、人工智能、大数据、云计算、物联网等技术在金融中的应用逻辑）、金融科技伦理与风险（数据隐私、算法偏见、金融安全）、金融科技应用场景（支付清算：数字货币、移动支付、跨境支付；信贷与风控：大数据征信、智能风控模型、反欺诈技术；财富管理：智能投顾、量化交易、基金科技（FundTech）；保险科技：UBI 保险、理赔自动化）、行业前沿与职业素养及金融科技行业动态等。

教学要求：突出“金融+科技”交叉融合，强化实操能力，适应金融科技行业（如数字支付、区块链、大数据风控、智能投顾等）的岗位需求。

8. 金融大数据处理

课程目标：掌握宏观、行业、上市企业以及金融产品相关数据统计汇总、数据采编、数据清洗、数据可视化、数据存储、数据分析报告撰写等基本知识。掌握数据采集、数据清洗、数据查询、数据存储等技能，能为客户提供初级数据咨询服务。

主要内容：金融数据处理认知；金融数据采集和清洗；金融数据存储和查验；金融数据可视化；金融数据分析报告撰写。使用的主要设备工具、资源：包括 Excel、R 语言等统计软件；大数据处理模拟教学软件平台；动画、视频类典型案例等。

教学要求：系统地传授金融大数据处理的基本概念、原理和方法。通过分析金融行业中的实际案例，培养学生运用金融数据处理方法解决实际问题的能力。让学生亲自动手操作金融数据处理软件，提高学生运用金融数据处理工具的能力。鼓励学生积极参与讨论，培养学生的思维能力、创新能力和团队合作精神。

9. 证券投资基础与实务

课程目标：熟悉股票、债券等常见证券投资工具，了解证券市场运行机制；掌握证券价值评估方法与资产组合等证券投资相关理论；掌握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。

主要内容：股票、债券、基金、保险等投资工具功能特点识别；债券、股票、基金等投资工具价值评估；证券市场交易规则与交易行为分析、资产组合与资产定价、证券投资行业分析、上市公司分析、智能投顾。

教学要求：通过讲解证券投资的基本概念、原理和实务操作，使学生掌握证券投资的核心知识。分析典型证券投资案例，提高学生分析问题和解决问题的能力。学生就证券投资相关话题进行讨论，培养学生的思辨能力和团队协作精神。

10. VBSE 综合实训

课程目标：《VBSE 综合实训》课程将价值塑造、能力培养和知识传授有机融合，贯穿于实验教学的各个环节。该实训将“企业”搬进了校园，构建了全景仿真的企业运行环境，通过不同岗位实训学习与业务操作，帮助学生更好地理解企业各部门工作的性质、特点，明确各工作岗位在企业中的重要地位，掌握正确处理业务的能力和技巧。

主要内容：《VBSE 综合实训》课程由六大模块构成。分别包含走进 VBSE（虚拟商业环境）、团队组建与人员上岗、工作交接、供产销仿真实训、企业日常经济业务信息化仿真实训和自主经营。

教学要求：VBSE 实训室，通过创设情境、教师教授、教师操作示范、学生讨论、学生动手操作、各公司展示、各公司自评、公司间互评、教师评价及课后拓展等多种环节及策略，培养学生从事现代经济活动所需的经营决策能力和技术素养。

八、教学进程总体安排

见附录一：金融服务与管理专业教学进程表；附录二：学时与学分分配表。

九、实施保障

（一）师资队伍

表 1 师资队伍结构与配置表

类别	数量	具体配置
师资队伍结构	13	学生数与本专业专任教师数比例为 17: 1，双师素质教师占专业教师比为 87%。
专业带头人	2	具有副高职称，能够较好地把握国内外货币金融服务、其他金融行业发展，能广泛联系货币金融服务企业，了解金融行业企业对金融专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在豫南区域具有一定的专业影响力。
专任教师	8	具有高校教师资格和本专业领域有关证书； 有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心； 具有经济学、管理学等相关专业本科及以上学历； 具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力； 具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究； 每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。
兼职教师	3	主要从银行、保险公司、证券公司等相关企业、机构聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

教学设施能够满足正常的课程教学及实习实训所需，具备专业教室、校内实训室和校外实训基地等。

1. 专业教室基本条件

配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，联网接入或 Wi-Fi 环境，并具有网络安全防护措施。安装有应急照明装置，状态良好，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室建设

在校内实训室建设方面，基于商业银行、保险公司、证券公司一线人员的人才培养目标定位，建立理实一体化的校内专业实训室，为学生提供一个身临其境的银行、保险、证券业务实训操作平台，推动项目教学内容与教学方法改革；校内实训室能实现对学生金融职业素养、金融文化礼仪、金融业务流程、金融业务技能等方面的职业能力培养和训练。要在校内实训室建设过程中，密切与各商业银行、保险公司、证券公司实务部门的实践教学联系，实训内容、实训用具与教学软件资源配备充分体现高度仿真性，设计开发或购置基于银行、保险、证券业务处理过程的实训操作软件、仿真银行业务印章和业务凭证，配备点钞机、捆钞机、票据打印机、指纹仪、密码器等银行专业设备，以保障校内学生规模实训的有效开展。

3. 校外实习基地建设

与省内外多家金融行业企业签订产学研合作协议，建设紧密型校外实习基地，用于满足工

学结合、岗位实习等教学活动的开展。根据专业教学需要,在不同时间段以工学结合形式开展教学,包括认知实习、岗位实习、毕业实习等,全面提高学生银行、保险、证券业务的实际操作能力和水平。建立网络教学平台,能够通过现代信息技术手段开展教学,专业核心课程均应具有通过网络教学平台实施与学生教学互动的功能。

表 2 校内实践教学条件配置

序号	实验室或实训室名称	实验实训项目名称	主要实验实训仪器设备	备注
1	VBSE 综合实训室	跨专业企业运营仿真综合实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、操作软件、电脑等	
2	礼仪实训室	金融从业人员服务礼仪仿真实训	多媒体教学设备、桌椅等	
3	金融职业技能实训室	支持点钞技术、传票输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、点钞券、复点机、验钞机、计算机 1 台/生、货币反假技术、世界各国主要币种样品	
4	银行综合柜台业务实训室	支持银行会计核算、本外币储蓄、银行卡、对公对私结算与代理业务处理等课程项目教学与实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/生、银行综合柜台业务操作软件系统、白板、密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、银行业务印章、利率牌、银行业务凭证、凭证装订设备等	待建
5	金融综合实训室	支持银行授信业务、个人理财业务、客户营销与客户风险管理等课程项目教学与实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/生、商业银行信贷业务软件、理财软件等	待建

表 3 校外实践教学条件配置

序号	实习实训基地名称	实习实训项目名称	备注
1	亳州迪科数金科技有限公司	通过电话对借款逾期客户进行提醒、督促、监督客户及时还款	
1	漯河中原银行	临柜业务处理、电话客服、客户管理	
2	漯河建设银行	营销客服、对公、对私业务处理	

3	中原证券	经纪业务、投资银行业务、资产管理业务	
---	------	--------------------	--

（三）教学资源

1. 教材选用

按照国家规定及学校教材选用制度，择优选用教材，禁止不合格的教材进入课堂。

2. 图书文献配置

金融服务与管理专业教学相关的图书资料，金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

3. 数字资源配置

具有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、数字教材等数字资源，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

（四）教学方法

教学方法主要包括讲授法、讨论法、直观演示法、项目教学法、任务驱动法、启发式教学法、案例教学法、情境模拟法、角色扮演法、思维导图法、小组探究法等。

1. 讲授法。讲授法是教师通过简明、生动的口头语言向学生传授知识、发展学生智力的方法。

2. 任务驱动法。教师给学生布置探究性学习任务，学生查阅资料，对知识体系进行整理，再选出代表进行讲解，最后由教师进行总结。

3. 情境模拟法。教师努力创设一个有利于学生进行探究的教学情境，有序组织教学，积极引导学生对情境问题的探究活动。

4. 项目教学法。以实际应用为目的，通过师生共同完成教学项目而使学生获得知识、能力的方法。强调学生在学习过程中的主体地位，学生通过完成教学项目，能有效调动学习积极性，既掌握实践技能，又提高学生解决实际问题的综合能力。

（五）学习评价

建构主义理论认为，学习是一个主动建构、生成意义的过程。多元智能理论认为人与人的潜能存在差异性，教育应以学生为本，尊重学生的个体差异，针对不同学生的不同潜能和已有经验采用不同方式。根据上述理论，对课程质量的影响因素包括主体因素、资源因素、方法因素和激励评价因素等，因此，对学习评价可从以下四个方面入手：

1. 主体因素评价。具体包括教师教学理念、教学能力评价及学生学习态度和学习能力评价。对于教师，可从教学目标明确、信息技术运用、兴趣培养能力、学习方法培养能力、交流互动程度、课堂把控能力等方面进行评价。对于学生，可从学习重视程度，学习策略运用、参与互动程度、任务完成度、创造力培养等方面评价。

2. 资源因素评价。具体包括学习资源和学习平台。学习资源主要评价课程资源建设、参考资料准备、资源表现形式恰当程度、知识展示时间合理等。学习平台主要评价平台操作简

便、沟通交流便捷、移动学习支持等。

3. 方法因素评价。可通过教学方法的引导性、适用性、多样性等方面对教学方法手段进行评价。

4. 激励因素评价。将学习过程中的表现（如课堂参与度、作业完成认真度、遇到困难时的坚持度）纳入评价，认可学生的努力和态度，增强其自信心和归属感。

金融服务与管理专业建立了过程性评价和终结性评价相结合，学生自评、教师评价和学生互评的多层次、多主体、多角度的学习评价体系，采用笔试、口试、实际操作等多元化的考核评价方法，重视对学生学习全过程的评价。

首先，课程的过程性考核评价。要体现教学过程的各个环节，兼顾学生的学习态度、学习纪律、知识掌握、岗位能力（技能）及社会能力诸多方面，采用百分制计分形成学生平时成绩（出勤、学习表现、作业），并以不低于 50%的分值计入学生总评成绩。其中作业成绩可以小组为单位、以项目成果为基础，采取小组自评、团队互评、老师总评的综合评价体系。

其次，阶段评价。以职业岗位工作过程为考评基础，以全学期的教学任务进度为考核时间线，以一个完整的系统模块项目驱动，在每个教学任务完成教学之后，要求学生运用该教学任务所学技能进行演示操作，并对其进行考核，从而形成阶段性过程考核成绩，该成绩作为总评成绩的重要组成部分。

最后，强调课程结束后的综合评价。注重考核学生理论联系实际的能力、动手能力和在实践中分析、解决问题的能力，从而充分发挥学生学习主动性和创造力。同时注重学生学习纪律、自主学习及团队协作能力的评价，及时记录学生的相关表现。

（六）质量管理

1. 具有专业建设和教学质量诊断与改进机制，拥有专业教学质量监控管理制度，在课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，实现人才培养规格。

2. 具有教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，拥有健全的巡课、听课、评教、评学等制度，建立了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. 具有毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、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. 专业教研室充分利用评价分析结果，有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

十、毕业要求

本专业学生毕业时应达到培养目标及培养规格的素质、知识和能力等方面要求，同时满足以下条件。

（一）学分条件

本专业学生在毕业前总学分须取得 150 个学分，最低学分要求及所包括内容如下表。

表4 最低学分要求

课程类别		最低学分
公共基础 及素质教育课程	必修课程	38
	限选课程	6
	任选课程	4
	合计	48
专业课程	专业基础课	22
	专业核心课程	32
	专业拓展课程	13
	合计	67
岗位实习及单列实习实训		35
总计		150

(二) 证书

学生在校期间, 应考取必要的基本能力证书及职业资格证书, 鼓励学生考取多项职(执)业资格证书。

表5 考取证书一览表

证书类别	证书名称	考证等级要求	备注
基本能力证书	普通话	二级乙等	选考
	计算机等级证书	二级	选考
职(执)业资格证书	银行业从业人员资格		任选其中(1)项
	证券、期货、基金业从业人员资格		
	会计专业技术资格	中级	
	金融智能投顾	中级	
	家庭理财规划	中级	
	经济专业技术资格(金融类)	初级	

附录一 金融服务与管理专业教学进程表

课程类别	序号	课程名称	课程代码	学时		学分	开课学期与周学时						开课单位 商贸	考核方式
				理论	实践		一	二	三	四	五	六		
公共基础及素质教育课程	1	思想道德与法治	161010	44	4	3	4/12						马院	考试
	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	18010013	32	4	2		2						考试
	3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	161008	46	8	3			4/14					考试
	4	※形势与政策(一)	161004	8	0	0.25								考查
	5	※形势与政策(二)	161005	8	0	0.25								考查
	6	※形势与政策(三)	161006	8	0	0.25								考查
	7	※形势与政策(四)	161007	8	0	0.25								考查
	8	中国共产党历史	161011	16	0	1		1						考试
	9	※军事理论	231001	36	0	2		2					学工部	考查
	10	军事技能	231006	0	112	2	2周							考查
	11	劳动教育	231003	6	30	2	1	1						考查
	12	※大学生心理健康	231005	36	0	2	2						公共教学部	考查
	13	大学体育(一)	101001	10	26	2	2						公共体育部	考试
	14	大学体育(二)	101002	10	26	2		2						考试
	15	大学体育(三)	101003	10	26	2			2					考试
	16	大学英语(一)	201001	64	0	4	4						公共教学部	考试
	17	大学英语(二)	201002	36	0	2		2						考查
	18	信息技术	191001	18	18	2	2						人工智能学院	考试
	19	职业生涯规划	181001	18	0	1	1						招生就业处	考查
	20	创新创业教育	181002	12	6	1		1						考查
	21	大学生就业指导	181003	12	0	1				1				考查
	22	※实验室安全教育	141001	8	8	1	1						教务处	考查
	23	国家安全教育	161012	18	0	1			1				马院	考查

专业基础课程	小计			468	286	38	14	9	7	1					
	限选课	24	※美学和艺术史论		16	0	0.5	0.5						公共艺术教育部	考试
		25	※艺术鉴赏和评论		16	0	0.5	0.5						公共艺术教育部	考试
		26	艺术体验和实践		0	16	1		1					公共艺术教育部	考查
		27	※大学语文	101008	36	0	2		2					公共教学部	考查
		28	※职业人文素养	101009	36	0	2	2						公共教学部	
		小计			104	16	6		1						
	任选课	29	※公共任选课程		64	0	4							教务处	考查
		小计			64	0	4								
专业课程	专业基础课程	30	经济学基础	053003	42	30	4		4					商贸物流学院	考试
		31	保险学基础	053303	42	30	4		4						考试
		32	金融法规	053306	30	42	4		4						考试
		33	金融学基础	053319	24	40	3	4							考试
		34	会计学基础	053014	40	32	3	4							考试
		35	金融职业技能	053305	24	48	4			4					考试
		小计			202	222	22	8	12	4					
	专业核心课	36	金融服务营销	053307	30	42	4			4				商贸物流学院	考试
		37	金融大数据处理	053324	24	48	4			4					考试
		38	银行会计实务	053309	24	44	4				4				考试
		39	商业银行综合柜台业务	053310	22	46	4				4				考试
		40	银行信贷实务	053322	30	42	4			4					考试
		41	个人理财	053312	24	44	4				4				考试
		42	金融风险与合规	053323	30	38	4				4				考试
		43	证券投资基础与实务	053321	30	42	4		4						考试
		小计			214	346	32		4	12	16				
	专业拓展课	44	Python 在金融中的应用	053325	30	38	3				4			商贸物流学院	考试
		45	区块链金融	023327	20	14	2				2				考查
		46	财务分析	053328	30	42	4			4					考试
		47	公司理财	053326	20	16	2		2						考查
		48	中国金融文化	053329	24	40	3	4							考查

	49	金融科技理论与应用	053317	26	42	3				4				考试
	小计			110	162	13	4		4	8				
岗位 实习 及 单列 实习 实训	50	VBSE 综合实训	054001		30	1				1 周				考试
	51	金融服务与管理专业毕业设计	054301		128	8					8 周		商贸 物流 学院	考查
	52	金融服务与管理岗位实习（一）	054304		160	10					10 周			考查
	53	金融服务与管理岗位实习（二）	054305		256	16						16 周		考查
	小计				574	35								
教学计划总计			2768	1162	1606	150	26	26	27	25				

备注：1. ※表示线上教学课程，课时数不计入周学时，计入总学时。☆表示线上、线下混合教学课程，公共任选课程每学期初由教务处提供公共任选课程目录，学生自由选择。

2. 每学期安排 20 周的教学活动，其中第 19、20 周为复习考试时间。

3. 美学和艺术史论类含《美术欣赏》《音乐欣赏》2 门课程，学生任选 1 门；艺术鉴赏和评论类含《书法鉴赏》《影视鉴赏》《艺术导论》《舞蹈鉴赏》《戏剧鉴赏》《戏曲鉴赏》6 门课程，学生任选 1 门；艺术体验和实践类含《手工剪纸》《硬笔书法》《手机摄影》《手工编织》《戏剧教育》《现代舞》《歌曲演唱》《大学美育》8 门课程，学生任选 1 门。

4. 信息技术课程开设学期按 2019 年版人才培养方案分配各院系的开设学期执行。

5. 专业拓展课开设 6 门，任选 4 门，修满 13 学分。

附录二 学时与学分分配表

课程类型	总学分	总学时	占总学时百分比 (%)	实践学时	占总学时百分比 (%)	选修课学时	占总学时百分比 (%)
公共基础及素质教育课程	48	938	33.88	302	10.91	184	6.65
专业（技能）课程	67	1256	45.38	730	26.37	272	9.83
岗位实习及单列实习实训	35	574	20.74	574	20.74	0	0
总 计	150	2768	100	1606	58.02	456	16.48

编制说明

本专业人才培养方案适用于三年全日制高职金融服务与管理专业，由漯河职业技术学院商贸物流学院专业（群）建设委员会组织专业教师，与河南双汇投资发展股份有限公司、安徽亳州迪科数金有限公司等合作企业的专家共同制订，经中国共产党漯河职业技术学院委员会审定，批准从 2025 级金融服务与管理专业学生开始实施。

主要编制人员一览表

序号	姓 名	所 在 单 位	职称/职务	签 名
1	寇槐花	漯河职业技术学院	商贸物流学院党总支书记	寇槐花
2	吕亚博	漯河职业技术学院	商贸物流学院院长	吕亚博
3	刘智	漯河职业技术学院	副教授	刘智
4	李学荟	漯河职业技术学院	教研室主任、副教授	李学荟
5	谢福星	漯河职业技术学院	专业带头人、副教授	谢福星
6	陈淑君	漯河职业技术学院	副教授	陈淑君
7	刘时雨	郑州航空工业管理学院	博士、讲师	刘时雨
8	赵伟波	河南双汇发展股份有限公司	肉制品事业部销售总监	赵伟波
9	栾珊珊	安徽亳州迪科数金有限公司	总经理	栾珊珊

专业负责人：李学荟

复核人：刘智

商贸物流学院院长：吕亚博

漯河职业技术学院

专业人才培养方案论证与审定意见表

	姓名	单 位	职务/职称	签 名
专 业 建 设 指 导 委 员 会 成 员	吕亚博	漯河职业技术学院	商贸物流学院院长	吕亚博
	刘智	漯河职业技术学院	副教授	刘智
	薛林生	漯河职业技术学院	教研室主任 副教授	薛林生
	荣长玲	漯河职业技术学院	教研室主任 副教授	荣长玲
	陈绮	漯河职业技术学院	教研室主任 副教授	陈绮
	于芳	漯河职业技术学院	教研室主任 副教授	于芳
	安海涛	河南双汇投资发展股份有限公司	禽产品事业部副总经理	安海涛
	张红喜	漯河市电商协会	电商协会会长	张红喜
	李维情	际华三五五皮革皮鞋有限公司	电子商务部品牌管理部长	李维情
	论证意见： 本专业人才培养方案编制规范，科学合理，符合《国家职业教育改革实施方案》《河南省职业教育改革实施方案》《职业教育专业教学标准（2025 版）》等文件精神，符合区域经济发展要求，能够满足三年全日制高职金融服务与管理专业人才培养需求，同意从 2025 级金融服务与管理专业学生开始实施。 专业建设指导委员会主任签名：吕亚博 2025 年 8 月 18 日			
审定意见： 中共漯河职业技术学院委员会（签章） 年 月 日				