

潍坊职业学院

# 金融服务与管理专业人才培养方案

(2023 级适用)

潍坊职业学院

二〇二三年六月

## 编制说明

金融服务与管理专业人才培养方案是依据《国家职业教育改革实施方案》（国发〔2019〕4号）、《教育部关于职业院校专业人才培养方案制定与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13号）、《教育部关于深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的若干意见》（教职成〔2015〕6号）、《〈职业学校学生实习管理规定〉的通知》（教职成〔2021〕4号）、《高等学校公共艺术课程指导纲要》（教体艺厅〔2022〕1号）、《山东省教育厅关于加快推进高等职业院校学分制改革的通知》（鲁教职函〔2022〕2号）、山东省教育厅《关于办好新时代职业教育的十条意见》（鲁教职发〔2018〕1号）等有关文件精神，结合中国特色高水平学校和专业建设要求，按照《潍坊职业学院2023级专业人才培养方案修订指导意见》要求制定。

### 一、人才培养方案组成

本方案共分两部分：第一部分为人才培养方案；第二部分为附件，包括课程标准、专业调研分析报告（包括人才需求调研和职业岗位能力分析）、专业人才培养方案变更审批表、潍坊职业学院经营管理学院学分制评价标准和潍坊职业学院人才培养方案审核意见表。

### 二、人才培养方案主要编制人员

专业负责人：

许明 潍坊职业学院经营管理学院金融服务与管理专业教研室主任/副教授

参编人员：

张建奎 潍坊职业学院经营管理学院院长/教授

邱明静 潍坊职业学院经营管理学院物流教研室主任/教授

张玉鹏 潍坊职业学院经营管理学院书记/副教授

吴洋晖 潍坊职业学院经营管理学院教学管理办公室主任

王志伟 潍坊职业学院教务处/科长

林琳 潍坊职业学院经营管理学院/教师

赵颖青 潍坊职业学院经营管理学院/教师

张永娟 北京知链科技有限公司知链教育研究院/副院长

周博 北京知链科技有限公司知链教育研究院/教授

## 目录

一、专业名称及代码 .....	1
二、入学要求 .....	1
三、修业年限 .....	1
四、职业面向 .....	1
五、培养目标与培养规格 .....	4
1. 培养目标 .....	4
2. 培养规格 .....	4
六、课程设置 .....	6
1. 公共课程 .....	6
2. 专业课程 .....	6
3. 专业核心课程和主要教学内容 .....	7
4. 实践性教学环节 .....	8
5. 相关要求 .....	8
七、学时安排 .....	8
八、教学进程总体安排 .....	10
1. 教学进程表 .....	10
2. 课程设置及教学计划表 .....	11
3. 实践教学计划表 .....	15
4. 职业技能等级证书考核要求与时间安排 .....	15
5. 顶岗实习活动安排表 .....	16
九、实施保障 .....	17
1. 师资队伍 .....	17
2. 教学设施 .....	18
3. 教学资源 .....	19
4. 教学方法 .....	19
5. 教学评价 .....	20
6. 质量管理 .....	25
十、毕业要求 .....	20

## 一、专业名称及代码

1. 专业名称：金融服务与管理专业

2. 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

学制三年。实行弹性学制，二至五年内修满规定学分即可毕业。

## 四、职业面向

所属专业 大类 (代码)	所属 专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术 领域举例	职业资格证书和职业技能等级 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) 互联网和相 关服务 (64)	银行服务人员 (4- 05-01) 其他金融服 务人员 (4-05-99) 其他经济和金融专 业人员 (2-06- 99)、信息技术服 务 (2-4-5)	银行柜员、大堂经 理、客户经理、理 财经理、客服管 理、业务管理	银行业专业人员职业资格证书 (初级)、理财规划师职业资 格证书(三级)、期货从业人 员资格证、证券从业资格证 书、基金从业资格证书、1+X 金融产品数字化营销职业技能 证书、1+X 区块链系统应用与 设计证书

## 五、培养目标与培养规格

### 1. 培养目标

本专业培养拥护党的基本路线，适应区域经济建设和社会发展需要，面向各股份制商业银行、农村合作金融机构、村镇银行、民营银行、社区银行、小额贷款公司、物流公司、金融服务外包公司等各类金融与类金融机构等基层业务和管理岗位，具有诚信、合作、敬业、创新创业基本素养，掌握各金融机构一线业务处理与服务营销、创新创业等知识，具备一线业务处理、产品营销、客户理财、金融产品营销等能力，能从事各相关企业一线业务处理岗与产品服务营销岗位等工作，同时具有德、智、体、美、劳方面全面发展、具有较强可持续发展能力的高素质技术技能型金融专门人才。

### 2. 培养规格

#### (1) 素质方面

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

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具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，能够进行有效的人际沟通和协作，有较强的集体意识和团队合作精神；

④具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项目运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

⑤具有质量意识、服务意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、创业精神；

⑥具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美情趣和人文素养，能够形成一两项目艺术特长或爱好。

## **(2) 知识方面**

①掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

②熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、信息安全等相关知识；熟悉经济、会计、现代金融、企业管理等方面的基础知识，熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识；

③掌握经济、财政、税务、金融、企业管理等基础知识；

④了解主要金融机构与业务范围，熟悉各类金融市场与金融产品的特点；

⑤掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程；

⑥掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

⑦掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程；

⑧掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧；

⑨熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；

⑩了解国际金融业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求；熟悉金融专业英语基本词汇；

## **(3) 能力方面**

①具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

②具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

③能从事综合柜台业务、银行会计业务、银行信贷业务、银行产品营销、理财规划、投资分析、证券客户服务、保险营销、现场管理等业务工作；

④能够应用金融科技新技术进行金融服务能力，能够处理金融数据、链上操作、金融服务智能引导；

⑤能快速识别客户，有效地与客户沟通，独立开拓和维护客户；能独立开展金融产品营销，独立为客户进行理财规划；

⑥能进行基层营业机构的现场管理，快速判断客户需求并分流和引导客户，能指导客户使用自助设备，能冷静处理突发事件。

## 六、课程设置

构建实施“公共课程平台+专业课程平台+素质拓展课程平台”的课程体系。“公共课程平台”课程学分 51.5，学时 732，主要培养学生的基本素质、基本知识和基本技能，包括公共必修课和公共选修课两部分，学时占 26.0%，学分占 31.6%。“专业课程平台”课程学分 98.5，学时 1968，主要培养学生的专业素养和专业技能，包括专业基础课、专业核心课、专业实践课和专业选修课四部分，学时占 70.0%，学分占 60.4%。“素质拓展课程平台”课程学分 13，学时 112，主要培养学生的综合职业能力、创新创业能力、岗位迁移能力等，包括素质拓展必修课程、专业素质拓展选修课和跨专业拓展选修课三部分，学时占 4.0%，学分占 8.0%。选修课学时占总学时的 14.2%。

### 1. 公共课程

公共课程包括公共必修课和公共选修课两部分。开设入学教育、国防教育与军训（含心理健康专题）、思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、“四史”教育、马克思主义经典著作、劳动教育、大学生职业发展与就业指导、大学生创新创业指导、大学语文、英语、体育与健康、悦读、普通话训练与应用、英语、劳动教育、大学生心理健康、军事理论（含国家安全教育）、信息技术、毕业教育等公共必修课，并开设职业核心素养、中华优秀传统文化、公共艺术三门共计 3 学分的公共限定选修课和 8 学分的公共任意选修课。

### 2. 专业课程

#### （1）专业基础课程

设置 6 门专业基础课程，包括金融学基础、管理学、会计学基础、经济法基础、供应链管理、客户关系管理等课程。

(2) 专业核心课程

设置 6 门专业核心课程，包括商业银行综合柜台业务、国际金融、金融服务营销、银行信贷实务、个人理财、区块链金融课程。

(3) 专业实践课程

设置 5 门专业实践课程，包括认识实习、物流金融业务综合实训、供应链金融业务实训、区块链金融业务实训、顶岗实习。

(4) 专业选修课程

设置面授选修课 6 门包括：公司金融、管理会计、保险理论与实务、金融科技概论、商业银行风险与合规、金融服务礼仪，从以上 6 门任选 3 门，共 6 学分。

3. 专业核心课程和主要教学内容

序号	专业核心课	主要教学内容
1	商业银行综合柜台业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 培养银行柜员基本职业能力素质；</li> <li>2. 掌握个人存款业务相关知识与操作规程；</li> <li>3. 掌握个人贷款业务相关知识与操作规程；</li> <li>4. 掌握个人结算业务相关知识与操作规程；</li> <li>5. 理解个人代理业务相关知识与操作规程；</li> <li>6. 掌握个人外汇业务相关知识与操作规程；</li> <li>7. 能够进行柜面突发事件处理；</li> <li>8. 掌握电子银行业务规范；</li> <li>9. 学会金融综合业务技能操作；</li> <li>10. 掌握金融互联网背景下的新业务（个人银行账户、移动支付、电子化印章、手机银行、微信银行等）</li> </ol>
2	国际金融	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握国际收支党的概念；</li> <li>2. 理解外汇、汇率与外汇市场；</li> <li>3. 掌握外汇管理与汇率制度；</li> <li>4. 理解国际储备的相关知识；</li> <li>5. 掌握国际金融市场的概念；</li> <li>6. 理解国际金融风险管理的相关知识；</li> <li>7. 掌握国际资本流动与国际金融危机的概念；</li> <li>8. 掌握国际货币体系的构成；</li> <li>9. 理解国际金融机构的构成及协调；理解人民币国际化的进程</li> </ol>
3	银行信贷实务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握银行信贷实务基本规章制度与一般贷款业务操作流程；</li> <li>2. 学会客户的信用分析相关知识与操作规程（包括客户的基本情况分析、财务因素分析、非财务因素分析、担保情况分析）；</li> <li>3. 掌握贷款风险分类管理相关知识与操作规程；</li> <li>4. 理解非贷款类授信业务相关知识与操作规程；</li> <li>5. 掌握网络贷款的基本知识与操作流程</li> </ol>
4	金融服务营销	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 理解金融服务及评价体系；</li> <li>2. 做好金融营销的准备；</li> <li>3. 掌握金融营销能力（包括网络营销）；</li> <li>4. 掌握金融营销技巧；</li> <li>5. 学会金融客户维护与培育；</li> </ol>

序号	专业核心课	主要教学内容
		6. 能够做好金融消费者管理； 7. 帮助金融客户做好资产管理； 8. 维护好金融客户关系管理； 9. 做好金融客户风险管理
5	个人理财	1. 培养理财规划师基本素质，进行财务计算、客户交流、收集客户资料，理财客户服务的相关操作； 2. 学会基本理财透支工具的应用，包括信用卡以及互联网透支工具等；各项投资产品如债券、股票、基金、保险及互联网理财产品等非银行理财产品的基础知识，分析产品对客户的适用性及其可能的收益情况，并进行组合规划； 3. 掌握各项其他理财工具，如信托、租赁、房地产、外汇、黄金等的综合规划； 4. 理解互联网理财市场调研与相关理财工具的组合规划； 5. 可以进行客户分析，包括客户财务、风险和理财需求分析； 6. 掌握综合利用各类理财产品设计，为客户制定具有一定可行性的综合家庭理财规划方案。
6	区块链金融	1. 掌握区块链结构与主要特征； 2. 理解区块链的基本知识； 3. 学会融资贷款模拟与商票贴现模拟； 4. 掌握商票质押模拟与区块链应用体验； 5. 能够完成区块链跨境保理业务操作； 6. 区分区块链价值观与区块链金融； 7. 掌握数字发票； 8. 学会区块链证券； 9. 理解区块链保险； 10. 学会区块链技术应用与分析

#### 4. 实践性教学环节

严格执行《职业学校学生实习管理规定》和《潍坊职业学院学生实习管理暂行办法》要求。主要包括实训、实习、毕业设计、社会实践等。在校内外进行银行柜面业务综合实训、物流金融业务模拟实训、供应链金融实训及互联网金融模拟实训。在生产、流通领域各行业企业金融服务与管理相关岗位进行实习。

#### 5. 相关要求

金融服务与管理专业结合实际，开设社会责任、安全教育、绿色环保、管理等人文素养、科学素养方面的选修课程、拓展课程或专题讲座（活动），并将有关内容融入到专业课程教学中；将创新创业教育融入到专业课程教学和有关实践性教学环节中；自主开设相关特色课程；组织开展德育活动、志愿服务活动和其他实践活动。

#### 七、学时安排



每学年教学时间 40 周，总学时数为 2780 学时，课内学时按每周 24-28 学时计算，每学时不少于 45 分钟。岗位实习按每周 24 学时计算。

总学分为 163 学分，学分的最小单位为 0.5 学分。其中，必修课 16 个课时为 1 学分计，选修课 16 个课时 0.5 个学分计。实践、实习实训（设计）、国防教育与军训、入学教育、劳动教育、毕业教育等集中进行的教学环节，以 1 周为 1 学分计。岗位实习（含岗位实习、毕业实习）20 周按每周 1 学分计。

公共课程学分 51.5，学时 732，为总学时的 26.0%；专业课程学分为 98.5，学时为 1968，为总学时的 70.0%；素质拓展课程学分为 13，学时为 112，为总学时的 4%。实践教学学时为 1764，占总学时 62.7%。学生须在专业人才培养方案规定的学期内全部修完 163 学分。

岗位实习时间为第六学期，共 20 周，采用集中实习与分散实习相结合的方式。

## 八、教学进程总体安排

### 1. 教学进程表

学期	教学周	第一学年		第二学年		第三学年			
		内容	时间	内容	时间	内容	时间		
上 学 期	1	入学教育	0.5 周	课程教学	18 周	证书在线选修课	2 周		
	2	国防教育与军训	2 周			课程教学	18 周	专项实训 1	6 周
	3								
	4								
	5								
	6								
	7								
	8								
	9								
	10								
	11	课程教学	15.5 周						
	12								
	13							专项实训 2	6 周
	14								
	15								
	16							专项实训 3	4 周
	17								
	18								
	19	期末考试	2 周					期末考试	2 周
	20								
下 学 期	1	课程教学	18 周	课程教学	18 周	岗位实习	15 周		
	2								
	3								
	4								
	5								
	6								
	7								
	8								
	9								
	10								
	11								
	12								
	13								
	14								
	15								
	16					毕业教育	0.5 周		
	17								
	18					岗位实习	4.5 周		
	19								
	20	期末考试	2 周	期末考试	2 周				

## 2. 课程设置及教学计划表

平台 课程	课程性质	课程名称	学分	学时	课堂教学学时		各学期课内周学时						考核 方式		
					理论	实践	一	二	三	四	五	六			
公 共 课 程	公 共 必 修 课	入学教育	0.5	0.5w			√							⊕	
		国防教育与军训 (含心理健康专题)	2	2w			√								⊕
		思想道德与法治	3	48	36	12	2	1							★
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论 体系概论	2	32	24	8	2								★
		习近平新时代中国特色社会主义思想 概论	3	48	36	12		3							★
		形势与政策	1	32	24	8	讲座	讲座	讲座	讲座					★
		“四史”教育	1	16	12	4			讲座	讲座					
		大学生职业发展与就业指导	1	16	10	6				1					
		大学生创新创业指导	2	32	16	16			2						
		大学语文	2	32	22	10		2							★
		体育与健康	6	108	12	96	2	2	2						
		悦读	1	16	8	8	1								
		普通话训练与应用	1	16	8	8	1								
		英语	8	128	80	48	4	4							★
		劳动教育	0.5	16	16	0	讲座	讲座							⊕
		大学生心理健康	1	16	16	0	1								
		大学美育	2	32	16	16				2					
		军事理论(含国家安全教育)	2	32	32	0	2								
信息技术	1	16	8	8		1									

金融服务与管理专业人才培养方案

平台 课程	课程性质	课程名称	学分	学时	课堂教学学时		各学期课内周学时						考核 方式	
					理论	实践	一	二	三	四	五	六		
					毕业教育	0.5	0.5w							
	职业核心素养	1	32	32	0			√						
	中华优秀传统文化	1	32	32	0		√							
	公共艺术	1	32	32	0	√								
公共选修课	公共任意选修课：第一至第四学期期间修满 8 学分，建议第一、二、三、四学期各选 2 学分													
<b>小计（占总课时比例 23.86%）</b>			<b>51.5</b>	<b>732</b>	<b>472</b>	<b>260</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
专业课程	专业基础课	管理学	4	64	40	24	4							★
		客户关系管理	4	64	40	24	4							
		金融学基础	4	64	40	24	4							★
		会计基础与实务	4	64	32	32		4						
		供应链管理	4	64	32	32			4					
		经济法基础	4	64	40	24		4						★
	专业核心课	金融服务营销	4	64	32	32		4						★
		个人理财	4	64	32	32			4					
		银行信贷实务	4	64	32	32			4					★
		国际金融	4	64	32	32			4					★
		区块链金融	4	64	32	32			4					
		物流金融业务	4	64	32	32				4				★
		供应链金融	4	64	32	32				4				★
		商业银行综合柜台业务	2	32		32				2				
	专业实践	认识实习	2	48		48						√		
		专项实训 1：物流金融业务综合实训	6	144		144						√		
专项实训 2：供应链金融业务实训		6	144		144						√			



平台 课程	课程性质	课程名称	学分	学时	课堂教学学时		各学期课内周学时						考核 方式
					理论	实践	一	二	三	四	五	六	
		小计（占总课时比例 4.69%）	13	112	32	80	0	0	0	4			
		总计	163	2812	1048	1764	27	26	28	26			

- 说明：1.★表示考试，其余为考查；⊕表示课程实践在课外进行；w表示集中实践教学周；计学时的课程用数字表示各学期课内周学时数，不计学时的课程用√表示各学期课内周学时上课学期；
2. 体育与健康学时分为课堂教学 96 学时和校园健康跑步 12 学时，共计 108 学时；
3. 入学教育、国防教育与军训、毕业教育、专业劳动实践、素质拓展必修课（包含劳动实践）、跨专业拓展选修课只计学分，不计学时；
4. 以慕课形式开放的公共限定选修课职业素养、中华优秀传统文化、公共艺术采用网上选课、网上考核的形式；
5. 公共任意选修课采用网上选课、网上考核的形式，只计学分，不计学时，学生至少必须选择 1 学分的公共艺术课程。

### 3. 实践教学计划表

序号	实践教学项目	学期	周数/学时	主要内容、目标要求	地点
1	认知实习	五	2w	金融工作流程、岗位等认知	校内实训中心
2	专项实训 1: 物流金融业务综合实训	五	6w	根据实习内容, 在实习指导教师的指导下, 深入企业进行调查研究, 处理银行(信用社)会计核算、信贷业务以及各项物流金融业务处理, 努力实现学生业务能力与实际工作岗位的零距离。	校外实训基地及其他金融相关公司
3	专项实训 2: 供应链金融业务实训	五	6w	供应链金融融资渠道方式	校外实训基地及其他金融相关公司
4	专项实训 3: 区块链金融业务实训	五	4w	区块链金融融资途径、操作流程	校外实训基地及其他金融相关公司
5 (2 选 1)	1+X 金融产品数字化营销职业技能证书	五	2 周		校内外实训基地
	1+X 特许经营职业技能证书	五	2 周		校内外实训基地
6	岗位实习	六	20 周		校内外实训基地
合计					

说明: 1. 实践教学项目要将本专业的技能项目一一列出, 明确项目名称、目标要求, 合理安排教学时间, 形成实践教学体系;

2. 项目要与职业标准对接、与岗位要求对接、与考证对接。

### 4. 职业技能等级证书考核要求与时间安排

证书名称	等级	考核时间	对应专业核心课程	说明
1+X 金融产品数字化营销职业技能证书 / 1+X 特许经营职业技能证书	中级	每年 12 月中旬	金融学、金融服务营销、互联网金融等	

说明: 等级: 初级、中级、高级;

### 5. 顶岗实习活动安排表

实习学期: 第 6 学期

<b>实习目标</b>	顶岗实习是在学完全部专业课程之后安排的综合实习环节。要求实习生分别深入国有商业银行、股份制银行、农村合作金融机构、邮政储蓄银行、证券公司、房地产中介公司等金融机构以及各企事业单位, 结合专业知识, 选择对口的业务岗位进行毕业实习, 了解业务操作规程, 进行业务实际操作, 掌握具体的处理手续等, 达到熟悉、掌握和运用专业知识, 提升自身综合能力的目的; 熟悉具体部门和岗位的业务流程、工作规范、处理方法; 熟练掌握相应岗位的操作技能, 形成职业能力和初步养成职业素养。			
<b>实习安排</b>	实习项目	周数 (学时)	实习内容	实习单位
	商业银行综合柜台业务	10 周 (240)	商业银行个人业务操作岗位。商业银行会计业务操作岗位。客户经理工作岗位非银行金融机构相关业务	校外实训基地

			岗位。	
	供应链金融业务综合实训	5周（120）	入库、装卸搬运、储存、出库、单证制作、包装等作业操作与管理	校外实习基地
	物流金融综合实训	5周（120）	货物质押、保险业务、代理结算等	校外实习基地
<b>教师要求</b>	<p>1. 指导教师要认真履行职责，尽职尽责，以身作则，身传言教，严谨治学，切实指导好、管理好学生，确保完成实习任务。对不能按照实习教学相关要求进行指导者，按照学院有关教学事故的管理规定予以处理。</p> <p>2. 利用实习平台随时与学生保持联系，定期到实习单位对所带实习学生进行跟踪指导，并做好工作记录。对潍坊地区的实习学生，指导教师每月须到实习单位检查两次以上；对潍坊地区以外的实习学生，每月须到实习单位检查一次；对距离较远的实习单位，各二级学院可采取分片办法安排指导教师检查指导。</p> <p>3. 按照实习教学安排，加强与实习单位的联系，主动与校外指导老师或相关领导沟通，掌握学生实习动态，相互配合，有效指导学生实习，按时完成规定的教学任务；建立学生实习信息通报制度，在学生实习全过程中，加强安全生产、职业道德、职业精神等方面的教育；加强实习生思想政治教育和遵纪守法教育，定期向二级学院（部）顶岗实习工作小组通报学生实习情况。</p> <p>4. 对违反纪律的实习学生，除做好学生思想工作外，还应收集相关违纪事实，及时上报，按有关违纪处理办法进行处理。</p> <p>5. 与校外指导教师共同做好学生实习考核工作。</p> <p>6. 完成二级学院领导交办的其他工作任务。</p>			
<b>学生要求</b>	<p>1. 遵守规章制度，按时上下班，保持环境整洁，着装规范得体、礼貌用语；</p> <p>2. 认真撰写实习总结，并按时提交资料；</p> <p>3. 具有良好的职业道德、团结协作、服从分配、积极承担工作任务、完成效率高、服务热情、顾客满意；</p> <p>4. 安全文明生产、货物安全完整、业务操作规范、操作熟练、操作安全高效。</p> <p>5. 实习单位稳定，不频繁的调换实习单位。</p> <p>6. 学生与指导教师每周联系一次，联系的内容以实习汇报为主，采用习讯云系统填写周汇报。</p> <p>7. 实习结束后应按时提交实习单位盖章的实习鉴定，实习鉴定应当真实；</p> <p>8. 在实习期间，如单位安排住宿，学生必须遵守居住单位的住宿管理的规定，自我管理，自我约束，切实保证人身安全和财产安全。在实习期间凡自行解决住宿的学生必须出具有家长同意（签字）的申请，经二级学院备案后方可办理。</p>			
<b>实习考核</b>	<p>1. 评审小组根据实习材料的完成情况、实习单位鉴定意见、校内指导教师鉴定意见，评定学生实习综合成绩。实习材料未提供或不完整者，实习成绩不予评定，视同考试缺考。</p> <p>2. 学生实习成绩的评定从实习现场表现、实习任务完成等方面综合考核。考核采用优秀、良好、合格、不合格四级制，学生成绩、鉴定意见须经实习企业审核盖章。</p> <p>3. 学生日常实习成绩考核由企业指导教师和校内指导教师共同完成，并以实习企业和企业指导教师考核为主。</p>			

## 九、实施保障

### 1. 师资队伍

#### (1) 队伍结构



金融服务与管理专业拥有 18 名专任教师、20 名兼职教师，数量结构能够适应本专业教学和发展需要。专任教师中硕士有 15 人，占 83%；本科学历 3 人，占 17%。专任教师中具有高级职称的有 7 人，占 38%；具有中级职称的 8 人，占 44%。专任教师中双师型素质教师 18 名，占 100%。

### **(2) 专任教师**

具有高校教师资格和金融经济专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融、金融数学等相关专业本科及以上学历；具有扎实的金融服务与管理相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每五年累计不少于 6 个月的教育实践经历。

### **(3) 专业带头人**

实行双带头人制度，校内带头人具有高级职称，能够较好地把握国内外金融服务与管理行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对金融服务与管理专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。聘请金融行业知名专家为校外专业带头人，与校内带头人指导专业建设融入行业企业发展，参与实训中心建设规划与青年教师培养等。

### **(4) 兼职教师**

从金融相关企业聘任有 30 名兼职教师，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融服务与管理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。制定了《经营管理学院兼职教师管理办法》，通过“进学校、上课堂、带学生”等措施，广泛调动兼职教师积极参与课程资源建设、课堂讲座、技能大赛指导，培养和提高兼职教师的教学能力，并依据兼职教师管理办法对兼职教师的教学水平和教学业绩进行考核。

## **2. 教学设施**

### **(1) 基本教学设施**

配备黑（白）板、智能黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 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）实训（实验）教学设施

建立开放共享的校内外实践教学基地，为学生开展业务实训、各类实习等提供教学条件保障。完善校内实训基地的软硬件建设，融入金融行业全要素，拟与知名金融企业合作改建、新建校内实训场所，建设校内浸润式金融企业职业场景，开展存贷款、结算、智慧网点客户服务等典型金融业务操作练习；引进行入校，建设“校中行”，校内学生以“准员工”身份从事银行电话客服与产品营销等基础工作，在工作中学习。不断拓展校外实习基地合作渠道与方式，寻找紧密型合作企业共建“企中校”，拟创建现代学徒班，工学结合，学生在学习中工作，提升职业意识与职业能力，实现学校、企业共育金融人才的培养目标。创新校外实习基地实践教学管理模式，建立和完善实习基地的质量监控、评价和反馈体系，加强实习实践的过程管理，强化对行业指导教师、合作企业的监督考核，保障学生的实习效果。

### （3）学生实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地。能提供金融、营销、客服等相关实习岗位，能涵盖当前金融行业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；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；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

### （4）信息化教学设施

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

## 3. 教学资源

### （1）教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，优先选用高职高专规划教材以及近三年出版教材。建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

## **(2) 图书文献配备基本要求**

配备有能满足金融服务与管理人才培养、专业建设、教科研等工作的需要的图书文献，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：有关金融行业各类国家标准，经济、管理、营销、信息技术和文化类文献等。

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

## **4. 教学方法**

(1)案例分析法。通过实地调查，精心总结案例，及时更新教学内容，深化案例分析等方法，以持续地保持教学内容的先进性、新颖性，提高教学内容更新的频率、扩大教学信息量并提高与教学内容最新发展接轨的速率。

(2)启发式教学法。在课堂教学中通过提问、交流，以启发式、讨论式的教学方式，增强师生之间教与学的互动性，达到既能调动课堂学习气氛，又有利于促进学生主动接受信息、理解教学内容的效果。

(3)任务驱动法。专业核心课程采用任务驱动教学法，将教学过程分为“任务描述—任务分析（知识准备）—任务实施—任务评估—巩固提高”五个教学步骤，学生灵活利用手机、电脑等网络终端自由选择学习时间、地点、内容；教师借助网络平台的技术和资源，从企业真实的情境着手，以商业银行运作的岗位工作任务为载体，开展线上或线下的教学活动，引导学生完成学习任务，有效培养学生自主学习和探索式学习的能力，促进教学质量提高。

## **5. 教学评价**

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

## **6. 质量管理**

(1) 建有专业建设和教学过程质量监控机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、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，达成人才培养规格。

(2) 具有完善的教学管理机制，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，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) 毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，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，针对人才培养过程中存在的问题，进行诊断与改进，持续提高人才培养质量。

## 十、毕业要求

### 1. 学时学分要求、分配

本专业教学计划总学时 2812 学时，总学分 163 学分。其中：

公共课程学分 51.5，学时 732，为总学时的 25.2%；

专业课程学分为 98.5，学时为 1968，为总学时的 70.8%；

素质拓展课程学分为 13，学时为 112，为总学时的 4%。

### 2. 毕业条件

(1) 本专业学生毕业最低取得 163 学分；

(2) 参加规定的毕业实习，提交符合要求的实习鉴定、毕业设计并答辩合格。

## 附件：

1. 公共选修课一览表
2. 潍坊职业学院公共课程标准
3. 潍坊职业学院金融服务与管理专业课程标准
4. 金融服务与管理专业调研分析报告

5. 金融服务与管理专业人才培养方案变更审批表
6. 潍坊职业学院经营管理学院学分制评价标准
7. 潍坊职业学院人才培养方案审核意见表