

# 金融科技应用专业人才培养方案

## 一、专业名称和专业代码

专业名称：金融科技应用

专业代码：530202

## 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：全日制专科三年

修业年限：实行学分制，基本修业年限三年，实行弹性学制，允许学生采用半工半读、工学交替等方式分阶段完成学业。

## 四、职业面向与职业岗位分析

### （一）职业面向

主要面向银行、证券、保险、信托、金融担保等金融机构和小额贷款公司等准金融机构（组织）以及投资服务类公司等单位的一线金融客户数据分析、产品营销和客户服务岗位，以及各企事业单位财会部门或投资部门的一线业务岗位，熟悉各岗位业务的基本操作流程，从事金融客户数据分析、金融产品营销、互联网金融平台开发设计、金融机构柜台操作、客户理财服务、金融投资分析与咨询、企业财务、企业资本运作与资产管理等工作，具体见表1。

**表1 职业面向表**

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)	主要岗位类别 (或技术领域)	职业技能等级证书和职业资格证书举例
----------------	---------------	--------------	----------------	-------------------	-------------------

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) 互联网和相关服务(64) 软件和信息技术服务业(65)	销售人员(4-01-02)其他金融服务人员(4-05-99) 软件和信息技术服务人员(4-04-05) 其他经济和金融专业人员(2-06-99)	1. 商务拓展 2. 风险控制 3. 市场推广 4. 用户运营 5. 客户服务 6. 产品经理 7. 技术运维	证券从业人员资格考试 成绩合格证
----------------	---------------	------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------	---------------------

## (二) 职业岗位分析

初始岗位: 证券、保险、银行、信托等金融企业的金融客户数据分析员、投资与理财产品销售与客户服务的理财业务员, 客户经理助理, 投资咨询、理财规划业务的经理助理。

发展岗位: 从事金融产品营销策划、投资与理财产品销售、投资咨询、理财规划与客户服务等业务工作的理财经理、客户经理、高级销售代表、营销总监等。

岗位能力要求及对接的课程, 具体见表 2。

### 表 2 岗位能力要求及对接的课程分解图表

序号	岗位能力	能力要求及必须具备的知识	对接课程	实践环节
1	综合柜台	能完成新客户的开户、老客户的业务办理工作	基础会计 互联网金融基础	保险实务实训
	1-1 客户开户 1-2 资料审查	能收集客户开户资料, 审核客户提交的各种证明文件的真实性、合法性和完整性	保险实务 证券投资基础 财务会计	
2	客户经理 (经纪人)	能建立广泛的客户关系资源和渠道网, 开发新证券客户, 了解客户需求, 推荐适合金融产品	个人理财 互联网金融法律法规 网络借贷与众筹	理财职业素质拓展训练、 校外实训基地岗位实习
	2-1 开发客户 2-2 投资咨询	能为客户解答疑问, 提供公司投资分析结果, 以及其它证券产品推广和销售工作	互联网金融支付 理财产品 征信技术与实务	
	2-3 客户维护	能建立客户档案, 做客户跟踪, 配合团队负责人为客户提供必要的证券服务	互联网金融产品运营 互联网银行	

3	客户数据分析与产品营销（代理人）	能利用大数据技术分析客户特征，确定可开发的客户群体	商务礼仪 python 大数据分析	保险实务软件系统
	3-1 数据分析	能开拓新客户，分析客户需求，推荐理财产品		
	3-2 客户开拓	能为客户量身定做理财方案，制定具体的理财规划书		
	3-3 理财咨询	能建立客户档案，做好客户跟踪服务		
4	财务会计核算岗位	能为公司做好会计核算的日常稽核工作，保管财务票据，管理会计档案	基础会计 财务会计 财务管理 财务报表分析	电算化会计
	4-1 日常会计核算	能完成职工工资发放、税费代缴		
	4-2 工资发放、税费代缴	能进行往来账、银行账的对账工作		
	4-3 对账工作	能准确完成现金收支业务		
5	财富管理岗位	结合客服部门、营销部门策划的客户活动维护客户关系	互联网金融基础 应用写作 财务会计 财务报表分析 个人理财 理财产品 互联网金融基础 互联网金融营销	互联网平台规划与设计 金融数据统计 财务报表分析
	5-1 负责信托、资管、基金等产品的销售工作	能为客户提供专业的理财服务，量身定制投资理财方案		

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，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能力，掌握本专业知识和技术技能，面向银行、证券、保险、信托、金融担保等金融机构和小额贷款公司等准金融机构（组织）以及投资服务类公司等行业企业，能够从事金融客户数据分析、金融产品营销、互联网金融平台开发设计以及金融机构柜台操作、客户理财服务、金融投资分析与咨询、企业财务、企业资本运作与资产管理等工作的高素质技术技能型人才。

### （二）培养规格

本专业的毕业生应在素质、知识和能力等方面到达以下要求。

#### 1. 素质要求

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；尊崇宪法、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；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、全球视野和市场洞察力；具备金融行业特有的诚信、保密、认真、细致、进取等职业素质；具备开放、平等、协作、共享的互联网思维；具备互联网时代的创新精神和创业意识；具备顽强奋斗、专注乐观的信念；具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

## 2. 知识要求

掌握必备的政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉与本专业相关的法律法规以及网络支付与安全等相关知识；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；掌握现代互联网信息技术及数据分析处理的基本知识和方法；掌握互联网金融业态的产生与发展、创新与应用等知识；掌握网络借贷与众筹的知识和方法；掌握互联网时代征信的技术和方法；掌握互联网金融产品营销、产品运营的知识和方法；熟悉互联网金融平台规划、设计与管理的技术与方法；熟悉互联网金融创新创业的知识和方法，了解互联网金融行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

## 3. 能力要求

具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；能够解析网络借贷和众筹主要运行模式及特征；能够对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分；能够分析互联网金融用户特征，使用交互设计工具，撰写互联网金融产品需求文档，策划并实施互联网金融营销方案；具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护维护用户关系。

# 六、课程设置及要求

## （一）课程体系框架

本专业课程设置包括公共基础课程和专业（技能）课程两大类，专业（技能）课程设置“专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程、综合能力课程”四大课程模块。

### 1. 公共基础课程

必修课程：包括《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》、《思想道德与法治》、《形势与政策》、《大学英语》、《体育》、《信息技术》、《劳动教育》、《国家安全教育》、《艺术鉴赏》、《创新创业教育与职业规划》、《应用写作》、《大学生心理健康教育》、《军事技能训练》、《军事理论》等基本素质课程。

选修课程：全院性公共选修课，包括中华优秀传统文化、兴趣特长、专业能力拓展等课程。

### 2. 专业（技能）课程（含认知实习、跟岗实习、岗位实习等课程）

#### （1）专业基础课程

共 6 门，包括《经济数学》、《基础会计》、《互联网金融基础》、《统计学基础》、《财务会计》、《经济学基础》。

#### （2）专业核心课程

共 11 门，包括《保险实务》、《互联网证券》、《金融市场基础知识》、《银行业法律法规与综合能力》、《互联网金融营销》、《会计信息化》、《证券市场基本法律法规》、《互联网金融支付》、《互联网金融法律法规》、《财务报表分析与绩效评价》、《python 大数据分析》。

#### （3）专业拓展课程

##### A. 限选课程

模块一（最低选修 4 学分，2 选 1）：包括《个人理财规划》、《excel 在财管中的运用》。

模块二（最低选修 4 学分，2 选 1）：包括《互联网金融风险控制》、《企业战略管理》。

##### B. 任选课程

设置 12 学分，最低应选修 6 学分，共 6 门，包括《网络借贷与众筹》、《商务礼仪》、《征信技术与实务》、《金税财务应用》、《金融营销》、《财会金融基本技

能训练》。

#### (4) 综合能力课程

共 4 门，包括《互联网平台规划与设计》、《互联网金融产品运营》、《保险业务实训》、《岗位实习（含毕业实习、毕业设计）》

说明：专业课程中群共享课程：《基础会计》、《财务会计》、《python 大数据分析》、《会计信息化》、《财务报表分析与绩效评价》。

## (二) 课程要求

### 1. 公共基础课程

#### (1) 《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》课程

课程目标：通过介绍马克思主义中国化的理论成果，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、习近平新时代中国特色社会主义思想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，坚定“四个自信”。

主要内容：教材除前言和结束语外，由三部分共十四章组成，分别为：毛泽东思想（共四章）；邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观（共三章）；习近平新时代中国特色社会主义思想（共七章）。

教学要求：把立德树人作为教育的根本任务，通过专题理论教学和课堂实践活动，灵活运用问题式、案例式、讨论式、体验式和倒置式等教学方法，有效利用新媒体新技术手段，把理论教学、实践教学、网络教学结合起来，构建“三位一体”课堂教学体系，实现教、学、做一体化，切实增强教学的思想性、理论性和亲和力、针对性。

#### (2) 《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》课程

课程目标：使学生对马克思主义中国化时代化最新理论成果有更加准确的把握；对中国共产党领导人民进行的历史变革、历史成就有更加深刻的认识；对中国共产党在新时代坚持的基本理论、基本路线、基本方略有更加透彻的理解；对运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题能力的提升有更加切实的帮助；使学生忠诚拥护“两个确立”、增强“四个意识”、坚定“四个自信”、坚决做到“两个维护”。

主要内容：教学主要内容包括马克思主义中国化新的飞跃、坚持和发展中国

特色社会主义的总任务、坚持党的全面领导、坚持以人民为中心、以新发展理念引领高质量发展、全面深化改革、发展全过程人民民主、全面依法治国、建设社会主义文化强国、加强以民生为重点的社会建设、建设社会主义生态文明、建设巩固国防和强大人民军队、全面贯彻落实总体国家安全观、坚持“一国两制”和推进祖国统一、推动构建人类命运共同体、全面从严治党 and 在新征程中勇当开路先锋、争当事业闯将。

教学要求：把立德树人作为教育的根本任务，通过专题理论教学和课堂实践活动，灵活运用问题式、案例式、讨论式、体验式和倒置式等教学方法，有效利用新媒体新技术手段，把理论教学、实践教学、网络教学结合起来，构建“三位一体”课堂教学体系，实现教、学、做一体化，切实增强教学的思想性、理论性和亲和力、针对性。

### （3）《思想道德与法治》课程

课程目标：引导学生深化对马克思主义的人生观、价值观、道德观和法治观的认识，深刻领会社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系。增强学生分析问题和解决问题的能力；提高学生的价值判断能力；培养学生良好的思想道德情操和法治素养；教育和激励学生有理想、有本领、有担当，勇做时代的弄潮儿。

主要内容：课程主要内容包括马克思主义的人生观、理想信念、中国精神、社会主义核心价值观、道德观和道德素质、法治观和法治素养等。

教学要求：注重教材体系向教学体系的转化；注重知识体系向价值体系的转化；理论教学与实践教学相结合，灵活运用案例教学、研讨式教学等教学方法，增强教学的思想性、理论性和亲和力、实效性。

### （4）《形势与政策》课程

课程目标：帮助学生准确理解当代中国马克思主义，深刻领会党和国家事业取得的历史性成就、面临的历史性机遇和挑战；引导大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；牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。

主要内容：主要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，马克思主义形势观、政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题。

教学要求：依据教育部每学期印发的《高校“形势与政策”课教学要点》安排教学，突出理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性；理论教学与实践教学相结合，采取灵活多样的方式组织课堂教学。

#### （5）《大学英语》课程

课程目标：依托现代教育技术，通过线上、线下混合式教学模式，培养学生英语听、说、读、写、译综合语言应用能力，适应学生未来职业发展英语语言口头与书面实用技能的需要；同时将语言技能教育、跨文化教育与思想政治教育结合起来，培养学生文化自信，增强社会主义核心价值观。

主要内容：课程内容由三个部分组成，即综合、听说、实践。课程以线下课堂教学为主，培养学生的英语语言技能及综合应用能力；以线上教学平台为辅，培养学生的自主学习能力，满足个性化学习的需要；以英语第二课堂为延伸，拓展学生的实践应用能力。

教学要求：遵循“实用为主、够用为度”的原则，重视语言学习的规律，正确处理听、说、读、写、译的关系，确保各项语言能力的协调发展；打好语言基础和培养语言应用能力并重；强调语言基本技能的训练和培养实际从事涉外交际活动的语言应用能力并重，重视加强听、说技能的培养；通过多种现代化教学途径，开展英语第二课堂活动，激发学生学习英语的自觉性和积极性。课程采用形成性评估与终结性评估相结合的原则。

#### （6）《体育》课程

课程目标：培养学生参与锻炼的积极性，掌握科学锻炼身体的方法，通过课程的学习，掌握 1-2 项自己较为喜欢的运动项目，以达到终生锻炼的目的。通过课程的学习和锻炼，使学生在耐力、力量、柔韧及协调性等主要素质方面得到提高，在形态机能方面达到较为理想的标准和要求。发挥体育教育的特色优势，帮助学生在体育中享受乐趣，增强体质，健全人格，锤炼意志。培养学生的合作能力、交往能力和适应能力，形成良好的人际关系和团结协作的团队精神。

课程内容：主要包括理论和实践两部分。理论部分包括运动项目的技术、战术理论和知识。实践部分主要包括田径、体操等，并通过逐步完善校园师资、场地、器材等条件，实施选项教学。

教学要求：严格按照《全国普通高校体育与健康教学指导纲要》的基本要求，



将《学生体质健康标准》贯穿到教学，并结合汕头职业技术学院体育师资、场地、器材等实际情况对课程进行设置。

#### （7）《信息技术》课程

课程目标：通过理论知识学习、技能训练和综合应用实践，使高等职业教育专科学生的信息素养和信息技术能力得到全面的提升。

本课程通过丰富的教学内容和多样化的教学形式，帮助学生认识信息技术对人类生产、生活的重要作用，了解现代社会信息技术发展趋势，理解信息社会特征并遵循信息社会规范；使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术，了解大数据、人工智能、区块链等新兴信息技术，具备支撑专业学习的能力，能在日常生活、学习和工作中综合运用信息技术解决问题；使学生拥有团队意识和职业精神，具备独立思考和主动探究能力，为学生职业能力的持续发展奠定基础。

主要内容：着重了解计算机基础知识，基本概念和基本操作技能，并兼顾实用软件的使用和计算机应用领域的前沿知识，力求以有效知识为主体，构建支持学生终身学习的知识基础和能力基础。

教学要求：在有限的时间内精讲多练，培养学生的动手能力、自学能力、开拓创新能力和综合处理能力。

#### （8）《劳动教育》课程

课程目标：学生通过亲身参与劳动与专业技术实践活动获得直接劳动体验，促使学生主动认识并理解劳动的必要性，逐步树立正确的劳动价值观，形成良好劳动适应性和热爱劳动人民的思想情感。注重养成工作中、生活中的劳动习惯和技能，逐步形成自立、自强的主体意识和生活态度。

主要内容：劳动教育理论教学（以讲座形式开出，占4学时）；会计金融综合实训课程中开出（各类练习钞、会计凭证、账簿的分拣、搬运、装订；以及工作台、工作间、校内外实训场地的卫生清洁等教学项目，占28学时。）

教学要求：以具体的实践教学项目引导、组织学生进行劳动与技术的活动。让学生在“做中学”和“学中做”，强调在操作过程中劳动意识的形成和技术能力的发展。在专业实践环节中，培养和发展学生对动手又动脑的技术学习的兴趣，开发其创造性思维，着重培养学生在实践工作中形成良好的劳动态度和工作习惯，促使他们逐步形成时代发展所需要的技术素养、初步的技术创新意识和技术

实践能力，逐步培养学生的职业意识、职业兴趣、社会责任感以及创业精神。

#### (9)《国家安全教育》课程

课程性质：必修课、考查课。

课程目标：本课程以习近平总体国家安全观为指导，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针，围绕立德树人根本任务和强军目标、维护国家安全根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观，以提升学生国家安全意识和国家安全素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。

主要内容：本课程主要包括绪论、总体国家安全观、政治安全、国土安全、军事安全、经济安全、文化安全、社会安全、科技安全、网络安全、生态安全、资源安全、核安全、海外利益安全、新型领域安全。

教学要求：课程在严格执行《中华人民共和国国家安全法》及教育部发布的《关于加强大中小学国家安全的实施意见》《大中小学国家安全教育指导纲要》等法规和文件，认真贯彻素质教育、创新教育思想，充分利用现代教育技术，采用课堂讲授与课外网络课程自学相结合的教学模式。课程列入学校人才培养方案和教学计划，充分利用互联网平台采用无纸化考试，课程考核的总成绩由平时成绩和考试成绩组成，考核成绩记入学生档案。

#### (10)《艺术鉴赏》课程

课程目标：了解艺术的发展演变及其精神的内涵，树立唯物主义科学观；通过对有代表性作品的鉴赏，学习不同类别艺术知识，特别是中国传统艺术知识，提升高职院校学生的文化素质，传承、弘扬中国优秀艺术文化；掌握不同类型艺术的基本发展脉络、了解不同类型的艺术作品及其特色，学会该类别艺术的基本鉴赏知识；着重培养学生思考艺术作品所表达的情感及创作者对于人性的追问，让学生在思考中将艺术鉴赏体会转化为对社会主义核心价值观的认同；保持自然、得体、高雅的外表形象，拥有积极向上的精神面貌，树立正确的世界观、人生观、价值观，促进学生身心全面发展。

主要内容：理论和实践各占 50%，共七章，分别为：艺术鉴赏概述、艺术发展沿革、艺术门类与艺术特征、名家名作赏析、不同类别艺术的地位和意义、艺术文化遗产保护与传承、中国传统文化与艺术美学。

教学要求：了解不同类型的艺术文化发展沿革及影响；树立唯物主义科学观

以及正确的世界观、人生观、价值观；掌握不同类型艺术特征；学习不同类别代表性作品的赏析；学会正确评价不同类型艺术；思考中华美学精神的思想内涵，感受传统艺术的文化魅力，肩负起传承和弘扬传统文化的责任。

#### （11）《创新创业教育与职业规划》课程

课程目标：《创新创业教育与职业规划》课程作为我院学生的公共必修课，目的是通过系统的职业指导和创新创业训练，使学生在态度、知识和技能三个方面达到以下目标：通过教学，使学生树立正确的人生观、价值观和就业观念，加强职业道德教育，确立职业的概念和创新创业意识；通过本课程的教学，使学生基本了解职业发展的阶段特点，较为清晰地认识自己和职业的特性以及社会环境，了解就业形势与政策法规，掌握基本的劳动力市场信息、相关的职业分类以及创新创业基本知识；通过本课程的教学，使学生掌握职业生涯规划技能、求职技能和创新创业能力等，学会撰写职业生涯规划书和商业计划书等。

主要内容：职业意识培养与职业生涯发展、提高就业能力、求职过程指导、创新创业基础及核心能力、创新创业培训实务等。

教学要求：通过理论和实践教学，达到提升学生就业竞争力及创新创业能力的目的。

#### （12）《应用写作》课程

课程目标：掌握“必需”的应用写作基本理论和基础知识，能写出工作中的常用应用文书，能对具体的应用文书加以分析评鉴，并使学生在写作的过程中感受祖国文化，热爱祖国语言，增强学生的文化自信。

教学内容：本课程主要讲授应用文写作概述、日常应用文书、党政公务文书、事务文书、社交礼仪文书、大学生应用文书等文体基础知识及其格式和写法，并充分挖掘本课程蕴含的思政内容，结合地方传统文化，融入社会主义核心价值观。结合写作训练，使学生具备符合新时代要求的更高应用文写作能力和人文素养。

教学要求：（1）使学生从理论上把握所学文体，掌握必备的写作理论知识；（2）结合例文的分析讲授，引导学生加深对所学文体的全面的认识。（3）要指导学生进行有效的作文训练，通过写作实践形成良好的写作习惯和熟练的写作技巧。切实重视写作训练，并采用合理的训练手段，使学生所学的写作知识转化为写作能力，实现本门课程的教学目的。

### （13）《大学生心理健康教育》课程

课程目标：本课程旨在紧紧围绕坚定学生理想信念，以爱党、爱国、爱社会主义、爱人民、爱集体为主线，围绕政治认同、家国情怀、文化素养、道德修养等重点，优化课程思想内容供给，普及心理健康知识，使学生明确心理健康的标准及意义，增强大学生的自我心理维护意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，提升自我调适能力，提高大学生的心理健康水平，优化大学生心理素质，维护学生心理健康，促进大学生健康成长。

主要内容：了解心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及常见的异常表现；解自身心理特点和性格特征，能够正确的认识自我，客观地评价自我，接纳自我，掌握相关的自我心理探索和心理调适技能，如学习发展能力、压力管理、人际交往、问题解决等自我管理和自我发展的能力。

教学要求：通过课程改善和优化大学生的认知结构，使学生正确认识自己的心理健康状态，掌握自我调适的基本知识；帮助学生树立在出现心理问题时能够进行自我调适或主动求助的意识，减少和避免对自我心理健康不利的各种影响因素，维护自己的心理健康，能够积极探索适合自己并主动适应社会的生活状态。

### （14）《军事技能训练》课程

课程目标：本课程旨在提高学生的思想政治觉悟，激发爱国热情，增强国防观念和国家安全意识；进行爱国主义、集体主义和革命英雄主义教育，增强学生组织纪律观念，培养艰苦奋斗的作风，提高学生的综合素质；使学生掌握基本军事知识和技能，为中国人民解放军培养后备兵员和预备役军官、为国家培养社会主义事业的建设者和接班人打好基础。

主要内容：包括国防教育讲座、队列练习、喊口号、拉歌、拉练等。队列练习是军训重头戏，它包括：立正、稍息、停止间转法、行进、齐步走、正步、跑步、踏步、立定、蹲下、起立、整理着装、整齐报数、敬礼、礼毕、跨立、分列式会操等等。

教学要求：通过军训，使大学生掌握基本军事理论与军事技能，增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高。

### （15）《军事理论》课程

课程性质：必修课、考查课。

课程目标:通过军事理论课教学，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，达到增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，打造有特色的思政军理课，强化学生爱国主义精神、集体主义观念、传承红色基因、加强组织纪律性，把思想教育融入教学，提升军理课程的思想价值和精神内涵，促进大学生综合国防素质的提高，为培养中国人民解放军后备兵源和预备役军官打下坚实的基础。

主要内容:本课程主要包括中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备等内容。

教学要求:课程在严格执行《普通高校学校军事理论课教学大纲》的基础上，结合我院培养高素质人才的需要，逐步构建以军事必修课为主干、以思政军理教育讲座为延伸的课程教学体系。坚持课堂教学和教师面授在军事理论课教学中的主渠道作用，在教学实践中加强学生的思想教育和优化军事理论教学方法和手段，深化课程改革，突破传统的僵化式教学模式。课程列入学校人才培养方案和教学计划，充分利用互联网平台采用无纸化考试，课程考核学期总成绩由平时成绩和考试成绩组成，考核成绩记入学生档案。

## 2. 专业（技能）课程

### （1）专业基础课程

#### 1) 《经济数学》课程

课程目标:《经济数学》是高职高专财经类专业的一门必修的重要专业基础课，它是为培养适应社会主义市场经济要求的大专应用型经济管理人才服务的。旨在使学生了解常用的经济函数、导数、微分与定积分的几何意义，不定积分的性质，积分与导数的关系，定积分的实际背景。理解极限的描述性定义，概率的古典定义，导数、微分、定积分、函数的极值、随机变量的分布函数等概念。掌握建立简单的经济函数的方法，导数在函数中和经济分析中的应用，定积分运算。熟练掌握导数、微分及不定积分的基本运算。

主要内容:课程内容的选取以三年制高等职业教育的培养目标为依据，注意与中学数学课程的衔接，按照“考虑学生基础，注重实际运用，强化能力培养”的原则，确定教学内容。教学内容按章节设置。第一章节：函数与极限；第二章节：导数与微分；第三章节：积分及其应用。总学时为 64 学时。

**教学要求：**本课程的总体思路是要通过经济数学的学习使学生能够获得相关后继课程和其他专业课程所必须的数学知识。要求掌握函数和极限的概念，学会运算函数和极限，并且了解函数和极限的特性。理解导数的概念，能够运用求导法则求导数，并且熟悉函数的微分的特性和运算。理解不定积分的概念和特性，能够运算简单的不定积分。掌握定积分的概念和定理，能够运算定积分，并且掌握定积分在经济学中的应用。在教学过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育的素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

### 2) 《基础会计》课程

**课程目标：**本课程是会计专业的一门专业核心课程，是从事会计岗位工作的专业基础课程。课程目标是使学生能根据企业实际发生的经济业务准确的进行会计确认、计量、记录和反映；能根据会计信息质量要求，对会计的确认、计量、记录反映过程及结果进行准确的评价与必要的调整；能对企业的经营状况和财务收支进行基本的分析与评价；能协助企业参与经济管理工作，充当内当家。

**主要内容：**总论、会计要素和会计等式、账户与复式记账、借贷记账法的具体运用、会计凭证、登记账簿、财产清查、财务会计报告、会计处理程序、会计假设和会计信息质量要求。

**教学要求：**本课程注重基础知识的讲解，要求学生掌握会计的基本原理，会计核算的基本准则，会计要素的概念和分类，以及什么是会计科目、账户、会计分录、会计凭证、账簿、报表等概念；要求学生通过对会计等式演变的抽象理解，运用复式借贷记账方法，分析并掌握经济业务活动，了解会计记账、对账、结账、财产清查的意义和处理方法和对财务会计报告（资产负债表、利润表）的编制。在教学过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育的素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

### 3) 《互联网金融基础》课程

**课程目标：**掌握互联网金融基础理论知识，了解互联网金融的范畴和特点，掌握互联网金融的代表性模式的基本内容和特点。能识别互联网金融不同业务模式，运用互联网金融，规避互联网金融风险。提高学生对互联网金融发展规律以及我国实际状况的认识和把握能力；培养学生互联网金融的理念和思维方式。

主要内容：互联网金融绪论、互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托、互联网消费金融、互联网金融监管、金融科技、互联网金融生态圈、互联网金融消费者教育。

教学要求：要求学生从整体上对互联网金融的内涵及特点有一定的认识；掌握互联网金融支付的发展及其分类与应用情况；了解互联网金融销售模式在基金、保险和证券业务中的应用；深入理解 P2P 网贷和众筹融资的定义、特征及业务模式特点，分析其各自的价值与风险；从多维度了解互联网金融发展过程中的各类风险以及开展互联网金融监管的原则及特点；能够较好地把握互联网金融发展的挑战与机遇。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育、劳动教育、国家安全教育的一体化。

#### 4) 《统计学基础》课程

课程目标：统计学基础是经济管理类专业基础课程，也是一门必修课程，在各专业的人才培养方案中，都占有比较重要的地位。旨在培养学生能熟练运用统计数据进行分析、描述、解释和预测；掌握常用的科学统计的方法搜集、整理、分析国民经济和社会发展的实际数据，描述现象数量之间的联系和变动规律；熟练掌握应用计算机统计软件进行数据传输及处理的方法及操作流程。

主要内容：单元一统计概述、单元二统计调查、单元三统计整理、单元四总量指标和相对指标、单元五平均指标、单元六标志变异指标、单元七统计指数、单元八时间数列、单元九抽样推断、单元十相关与回归分析。

教学要求：通过本课程的教学，使学生理解并应用统计学的基础知识，熟悉一些常用的重要理论和方法；能运用所学知识，完成对统计资料的搜集、整理和分析工作，提高学生对社会经济问题的数量分析能力。在专业课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 5) 《python 大数据分析》课程

课程目标：本课程是大数据与会计专业群的一门群平台课程，主要目的是使学生掌握 python 编程基础，增强学生实际动手解决问题的能力，学会利用 python 语言处理和分析实际数据。

主要内容：重点讲授 python 编程基础，数据结构和数据预处理和常用统计分析方法的基本思路和软件实现。

教学要求：python 面向对象编程是本课程的难点，本课程拟结合实际工作中的案例数据进行实训教学，对案例内容须举一反三来强化学生的学习和训练学生的数据分析思维。课程内容以多媒体的课件讲授为主，同时上机应用 python 对统计分析的各常见方法进行实现，上机完成各种方法的练习。采用课堂练习和课后作业方式对学生掌握知识情况进行考核。同时在教学过程中，注重课程中思政元素的挖掘，将思政教育、劳动教育、国家安全教育与本课程的学习有机融合，同向而行。

#### 6) 《财务会计》课程

课程目标：本课程是大数据与会计专业群的一门群平台课程。是学生在学习了基础会计之后的又一门专业课程，通过本课程的学习能够使掌握会计的建立账簿、日常业务核算、登记账簿、编制报表的基本能力。该课程操作性较强，是一门应用型课程。

主要内容：企业会计适用范围、会计核算的基本前提及一般原则、各种资产的核算方法、各种负债形式的核算、所有者权益相关会计核算、商品销售收入的核算、利润的构成和核算、各类报表的格式、内容和编制、理解成本计算的辅助方法的含义。

教学要求：本课程采用理论教学与案例教学、业务操作相结合的方法。了解有关企业会计实务的基本理论知识，提高学生的学习能力。掌握会计核算的基础知识和基本能力，使学生具备从事会计、出纳工作的基本素质，在业务操作过程中注重培养学生的职业素养。通过本课程学习，使学生能够掌握会计的基本原理，初步进行成本核算和财务分析，具备在企事业单位、社会团体等单位从事日常会计核算、成本核算的基本素质。通过课程思政引领“四模块”，即把理想信念、职业道德、工匠精神、奉献社会等思想政治教育、劳动教育、国家安全教育核心元素纳入到专业课程体系中去。

#### 7) 《经济学基础》课程

课程目标：能够绘制局部市场运行图，并分析市场中不同人和物的位置。能运用图形对均衡价格及均衡数量的变动进行分析及对不同弹性的商品建议相应的营销措施，能够对日常生活的中商家促销活动进行分析思考。能够运用基数效



用论和序数效用论解释消费者消费行为，能够用消费者剩余解释需求和供给的变化对消费者福利产生的影响。能够运用生产理论对企业的长期生产行为、短期生产行为及企业生产所处的规模状况做出解释。能够运用成本理论对企业的短期成本曲线、长期成本曲线作出解释以及对企业利润最大化条件作出解释。能够理解各种市场类型下的厂商利润最大化的均衡条件。能够理解各种生产要素的价格的决定。能够理解资源配置的帕累托最优状态及运用市场失灵理论解释现实的经济现象。

主要内容：市场运行图的绘制和分析、需求与供给及弹性分析、消费行为分析、厂商的短期生产函数和长期生产函数分析、成本分析、市场类型分析、收入分配分析、市场失灵现象及政府的微观经济政策分析。

教学要求：通过本课程的学习，一方面使学生掌握现代经济学的基本概念、基本理论和基本分析方法，为后续经济管理类课程的学习和将来卓有成效地开展会计方面的工作打下良好的基础；另一方面通过本课程的学习，培养学生的逻辑思维能力和经济思维能力，为学生建立起经济学的基本思维框架，使学生对经济运行有一个比较全面的了解，为进一步学习其它专业课程奠定理论基础，同时具备工作岗位所必须的基本经济理论知识和解决相关经济问题的能力。在专业课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

## （2）专业核心课程

### 8) 《保险实务》课程

课程目标：本课程涉及专业所需的保险基础知识，为后续个人理财中运用保险理论知识进行风险规避奠定基础。了解风险、风险管理及保险之间的关系；熟悉保险合同的形式、主体和内容；掌握保险经营的四项基本原则；熟悉财产保险与人身保险的主要险种及其特点。

主要内容：认识风险与保险、保险合同业务处理、认识财产保险及产品、认识人身保险及产品。

教学要求：正确认识课程的性质、任务及其研究对象，全面了解课程的体系、结构，对保险学学科有一个总体的把握；掌握保险学的基本概念、基本原理和方法；熟悉保险合同的特征、要素、形式；掌握保险合同的成立、生效、变更、终

止等。掌握保险产品的分类以及各自特点。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育的合一。

#### 9)《互联网证券》课程

课程目标：通过学习，让学生了解互联网架构下的综合金融服务体系业务。

主要内容：销售渠道、业务功能、客户管理、平台升级的架构重塑及流程优化、互联网商业习惯、用户体验。

教学要求：在“电子化-互联网化-移动化”趋势下，通过本课程的学习，学生能够了解，从执行层面对公司传统业务实施架构重塑和流程优化，构建符合互联网商业惯例和用户体验的综合金融服务体系。并且具备运用互联网思维模式，从互联网客户体验出发，探索适合网络客户的新产品、新服务的能力。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育、劳动教育、国家安全教育的合一。

#### 10)《金融市场基础知识》课程

课程目标：本课程为证券从业人员资格考试的科目。证券从业人员资格是进入证券行业的必备证书，是进入银行或非银行金融机构、上市公司、投资公司、大型企业集团、财经媒体、政府经济部门的重要参考。通过学习使学生掌握金融市场基础知识、熟悉金融市场法律法规，最终使学生通过证券从业人员资格考试。

主要内容：金融市场体系、证券市场主体、股票市场、债券市场、证券投资基金与衍生工具、金融风险管理。

教学要求：熟悉股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具的定义、性质、特征、分类；金融期权、金融期货和可转换证券等金融衍生工具的定义、特征、组成要素、分类。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育、劳动教育、国家安全教育的合一。

#### 11)《银行业法律法规与综合能力》课程

课程目标：本门课程为银行业从业资格考试科目之一，是专业核心课程。是确立银行业从业人员从业的起点标准，为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标准。通过学习使学生学会运用银行业的基础知识、银行业相关的法律

法规、银行业从业人员的基本准则和职业操守分析判断问题、处理基本银行业务。

主要内容：经济金融基础、银行业务、银行管理、银行从业法律基础、银行监管与自律。

教学要求：了解中国银行业概况、银行经营环境，掌握银行主要业务和银行管理。了解银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任。遵守银行业从业人员职业操守。在教学过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

#### 12) 《互联网金融营销》课程

课程目标：通过本课程学习，让学生对互联网金融营销有比较全面的认识和了解，掌握互联网金融营销的基本知识，熟悉金融营销的基本环节和主要技巧，了解金融产品的定价和营销方法等，具备分析解决现实金融营销问题的能力。

主要内容：互联网金融营销概述、互联网金融市场调研、依托应用商店/搜索引擎/移动应用效果广告的互联网金融渠道营销、依托文案/口碑/社交网络的互联网金融新媒体营销、互联网金融营销监管等。

教学要求：本课程要求采用多媒体演示、情景模拟、角色互换等教学设计，使学生初步具备互联网金融营销的操作技巧和基本职业素养。培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，为学生今后的发展以及具备各专门化职业能力奠定基础。在专业课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 13) 《互联网金融支付》课程

课程目标：本课程是专业的一门核心课程。本课程站在互联网发展的前沿，从互联网金融的视角，以支付为主线，旨在让学生了解互联网的各种支付模式，风险预防方法，在实际工作中具备专业的互联网金融专业能力。

主要内容：货币与支付、中国现代化支付系统、传统支付工具、互联网支付、移动支付、银行卡收单、预付卡支付、支付安全以及虚拟货币等内容。

教学要求：要求学生每一种支付方式的模式都去全面的了解，掌握每一种支付方式的风险监控方式，具备运营每一种支付方式和风险监控的能力。在教学

过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育的高素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

#### 14)《证券市场基本法律法规》课程

课程目标：本课程为证券从业资格考试的科目。证券从业人员资格是进入证券行业的必备证书，是进入银行或非银行金融机构、上市公司、投资公司、大型企业集团、财经媒体、政府经济部门的重要参考。通过学习使学生掌握证券市场基础知识、熟悉证券市场法律法规，最终使学生通过证券从业资格考试。

主要内容：证券市场基本法律法规、证券从业人员管理、证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行为及法律责任。

教学要求：熟悉证券市场的产生、发展、结构、运行；证券经营机构的设立、主要业务、内部控制和风险控制指标管理；中国证券市场的法规体系、监管构架以及从业人员的道德规范和资格管理等基础知识。在教学过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育的高素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

#### 15)《互联网金融法律法规》课程

课程目标：本门课程是专业核心课程。旨在让学生全面看待在依法治国环境下的互联网金融趋势，了解互联网金融行业可能存在的法律风险，培养预测、分析日常法律风险的思维。

主要内容：互联网金融法律法规概述、互联网金融消费者保护、P2P网络借贷法律法规、众筹融资法律法规、互联网基金销售法律法规、互联网保险法律法规等内容。

教学要求：从消费者保护、互联网支付、P2P网络借贷与众筹、基金营销、互联网保险等几个方面的法律法规进行学习，并附以相应的专栏和案例让学生加以巩固实操。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育、劳动教育、国家安全教育合一。

### (3) 专业拓展课程

#### 16)《个人理财规划》课程

课程目标：本门课程旨在让学生了解理财的必要性和理财的目标，掌握理财

的内容及相应的方法。使学生学会能与客户进行沟通，了解客户信息及要求，对客户个人以及家庭进行现金、消费、教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划。使学生形成理财意识，具有良好的服务意识并形成职业的思维习惯，具备良好的人际沟通、合作能力。

主要内容：个人理财基础、现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休规划、财产分配和传承规划等内容。

教学要求：了解个人理财规划的概念和基本内容；掌握个人理财规划的原则和流程；掌握个人理财规划的基础知识及技能；强化对个人理财情景案例的分析能力和计算能力。在课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 17)《互联网金融风险控制》课程

课程目标：本课程主要目的是通过系统梳理互联网金融各项风险，使学生深入了解互联网金融风险本质，并掌握互联网金融风险防范基础以及风险管控措施。

主要内容：互联网金融风险概念、互联网金融风险的种类、P2P网络借贷风险及管控、大数据信贷风险及防控、股权众筹风险管控、移动支付风险管控、互联网票据风险管控、互联网保险风险及管控、网上银行风险管控、非法集资与金融传销防范、互联网金融专项整治与监管。

教学要求：教师需详细介绍互联网金融风险的概念、互联网金融风险的种类与特点，而且分别从投资者、从业者和管理者的角度，详细介绍第三方支付、P2P网络贷款、众筹融资、互联网消费金融、互联网保险、网上银行等细分行业的具体风险，并且给出了相应的风险控制建议。教师应综合运用项目驱动、分组讨论等方式，引导学生主动探究，并结合当下各种真实案例讲解以体现实操性，让学生更加容易理解与掌握相关内容。在教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 18)《网络借贷与众筹》课程

课程目标：互联网金融的迅速崛起，为我国传统金融行业以及整个商业生态

带来了革命性的强大驱动力。本课程旨在让学生掌握传统金融机构与互联网企业如何利用互联网技术和信息通讯技术实现资金融通、支付、投资和信息服务的新型金融业务模式。

**主要内容：**P2P 借贷的发展、网络借贷运营管理、网络借贷法律环境及监管、众筹的核心因素、众筹的风险监管以及未来发展等内容。

**教学要求：**要求学生对比 P2P 网络借贷和众筹有比较全面的了解，掌握网络借贷运营及监管的原理，对众筹的运营和未来发展有较全面的了解；具备解决网络借贷和众筹所出现问题的能力。通过课程思政引领“四模块”，即把理想信念、职业道德、工匠精神、奉献社会等思想政治教育、劳动教育、国家安全教育核心元素纳入到专业课程体系中去。

#### 19) 《商务礼仪》课程

**课程目标：**本课程旨在培养学生理解、宽容、谦逊、诚恳的待人态度；培养学生是非分明、与人为善、助人为乐的做人品行；培养学生庄重大方、热情友好、谈吐文雅、讲究礼貌的行为举止；提高学生的商务活动安排、社会交往、实际操作能力和表达、控制、应变能力，能正确组织和从事各种商务活动。

**主要内容：**认知礼仪、商务人员形象塑造、商务交往礼仪规范、商务人员职场礼仪法则、求职礼仪技巧运用、方位礼仪基本常识、商务函电礼仪的基本要求、商务宴请礼仪。

**教学要求：**本课程通过教师的系统讲授、示范操作与训练，使学生掌握礼仪的基本概念、常识、基本原理及方法技巧，为今后在商务活动中塑造良好形象和提高服务艺术奠定坚实的基础。通过课程思政引领“四模块”，即把理想信念、职业道德、工匠精神、奉献社会等思想政治教育、劳动教育、国家安全教育核心元素纳入到专业课程体系中去。

#### 20) 《征信技术与实务》课程

**课程目标：**互联网征信是采集个人或企业在互联网交易或使用互联网服务中留下的数据，并通过采集的数据进行征信评估。本课程旨在让学生学习征信的采集的原理及方法，能够为企业在互联网交易中采集数据，并进行评估。

**主要内容：**信息采集与互惠共享、信用报告、信用评分、信用等级、互联网时代征信特征及方式方法等主要内容。

**教学要求：**通过本课程的学习，学生能够具备为企业进行互联网交易信息采集，撰写征信报告，并利用采集信息进行信用评分和等级评价的能力。通过课程思政引领“四模块”，即把理想信念、职业道德、工匠精神、奉献社会等思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的核心元素纳入到专业课程体系中去。

#### 21)《Excel 在财务中的应用》课程

**课程目标：**通过本课程的学习，使学生系统地掌握利用 Excel 进行会计及财务管理过程中数据处理的技巧；认识到 Excel 的实用价值，为从事相关专业工作打好基础；同时培养学生的创新素质和严谨求实的科学态度以及自学能力。

**主要内容：**项目一：Excel 应用基础；项目二：利用 Excel 处理账表数据；项目三：Excel 在资金时间价值分析中的应用；项目四：Excel 在资金筹集管理中的应用；项目五：Excel 在流动资产中的应用；项目六：Excel 在固定资产管理中的应用；项目七：Excel 在成本费用管理中的应用。

**教学要求：**本课程实践性很强，必须加强对动手能力环节的指导。教学过程中，要从高职教育的目标出发，根据学生未来工作的需求，把握好“必需、够用为度”的原则。要以知识的实用性作为教学的重点，培养学生应用 Excel 解决实际问题的能力。从 Excel 的基本操作出发，通过教学和实践操作，使学生掌握利用 Excel 进行会计及财务管理决策的基本操作技能。通过课程思政引领“四模块”，即把理想信念、职业道德、工匠精神、奉献社会等思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的核心元素纳入到专业课程体系中去。

#### 22)《企业战略管理》课程

**课程目标：**通过本课程的学习，使学生能掌握战略管理的基本原理和方法；熟悉基本的企业战略分析、制定、实施等方法和工具，对战略管理流程有比较清楚的认识。

**主要内容：**战略管理导论；外部环境分析；内部环境分析；战略目标设定；公司战略选择；竞争战略选择；合作战略选择；职能战略；战略实施；战略评价。

**教学要求：**战略管理是一门综合性的应用学科，是管理类专业专科专业课，专为培养管理类专业学生的企业经营战略的基本理论、基本知识和基本技能而设置的，具有较强的综合性、系统性、理论性、应用性等特点。通过教学和学习，使学生掌握企业战略管理的基本概念、基本原理，熟悉企业战略分析、制定、实

施等的基本方法，提高其企业战略管理实际应用能力。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育、劳动教育、国家安全教育的一体化。

### 23) 《金税财务应用》课程

**课程目标：**本课程主要目标是培养学生能够借助电子政务系统、增值税发票税控开票系统和发票自助办理终端等，完成企业工商事项登记、纳税事项登记，增值税发票日常管理等财税工作，并能够使用 EXCEL 工具对财税数据进行基础整理与统计。学生在课程学习后，可选择参加航天信息股份有限公司组织的职业技能等级考试，通过可获得《金税财务应用职业技能等级证书（初级）》。

**主要内容：**工商事项登记、税务事项登记、金税盘发行与发票申领、发票日常管理、EXCEL 软件财税应用。

**教学要求：**第一，以税务实践技能培养为主线，面向职业岗位进阶，搭建岗位能力体系；第二，基于金税三期通用大数据平台，提炼税务实践核心技能，体现业财税融合管理理念，满足财税管理转型升级要求；第三，课程标准与航天信息股份有限公司发布的《金税财务应用职业技能等级标准》紧密对接，实现课程与职业技能证书的相互衔接融通。在专业课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的融合，在引导学生提升知识技能的同时，培养学生树立遵守国家税收法律，诚信经营，依法纳税，自觉为国家税收作贡献的良好意识。

### 24) 《金融营销》课程

**课程目标：**掌握金融营销基本理论和方法。能对金融营销宏微观环境进行分析，制定金融营销战略，灵活运用营销技巧实施金融产品营销计划。培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，具有较好的身体素质和较强的责任心及吃苦耐劳、开拓创新的精神；具备良好的人际沟通、合作能力和诚实守信的职业操守。

**主要内容：**金融营销概述、金融营销策划、金融服务营销、金融产品开发与营销管理、金融客户经理、客户沟通与产品推广、金融网络营销、金融营销创新。

**教学要求：**要求学生对金融营销有比较全面的认识和了解，掌握金融营销的基本知识，熟悉金融营销的基本环节和主要技巧，了解金融产品的定价和营销方



式等。具备分析和解决现实金融营销问题的能力。在专业课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 25)《财会金融基本技能训练》课程

课程目标：熟练掌握会计阿拉伯数字的书写与错误订正；熟练掌握会计中文数字的书写方法；熟悉翰林提传票算模块的构成与操作步骤；熟练掌握小键盘的结构及正确指法；熟练掌握传票整理摆放，找页，翻页，记、数页的方法；熟练掌握点钞的工序与基本要求；掌握钞票的捆扎方法；了解硬币的整理、清点方法；熟练掌握手持式单指单张、手持式四指四张点钞法；熟练掌握手按式单指单张点钞法、手按式多指多张点钞法；熟练掌握扇面式点钞法；熟练掌握机器点钞与验钞的步骤；了解机器验钞的原理；熟练掌握人工甄别真假钞的方法。

主要内容：会计数字与文字的书写；点钞捆钞；会计凭证整理装订；小键盘录入；台式计算器运用。

教学要求：本课程要使学生掌握财会专业所必需的会计数字书写、点钞、小键盘数字录入等电子计算工具应用的基础知识、基本技能和技巧，使学生具备该项技能的初、中级技术水平和操作能力，为学生从事财经工作打下坚实的基础。促进学生智能的发展和优良个性品质的形成，加强学生职业道德观念。通过课程思政引领“四模块”，即把理想信念、职业道德、工匠精神、奉献社会等思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的核心元素纳入到专业课程体系中去。

#### (4) 综合能力课程

#### 26)《会计信息化》课程

课程目标：本课程旨在让学生掌握会计核算软件的基本功能和数据流程，从初始化到日常处理流程的实际操作方法和操作技能。该课程操作性较强，是一门理论知识与实践技能相结合较强的课程。

主要内容：明确会计信息化的概念和基本要求、计算机的必备知识、会计信息化法规制度及核算要求、账务处理模块基本操作流程、功能模块核算软件的操作和使用过程、文档、表格数据计算功能。

教学要求：本课程要求掌握会计信息化的基本理论，熟练掌握常用会计软件的具体操作和应用，采用理论教学、上机操作相结合的方法。具体要求：了解有

关会计信息化的基本理论知识，提高学生的学习能力；掌握实际上机操作技能，提升学生业务处理及分析问题的能力；在上机操作过程中注重培养学生整个会计流程的实际操作能力。在教学过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育的高素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

#### 27)《互联网平台规划与设计》课程

课程目标：通过本课程的学习，使学生掌握互联网平台概述、互联网平台设计工具的使用、互联网平台设计方法、平台规划与设计等内容。

主要内容：互联网平台概述、基本网页设计、静态站点设计、动态站点设计、平台规划、基本功能实现。

教学要求：本课程是一门以实操为主的课程，主要培养学生掌握互联网平台设计的基本理论和基本方法，对互联网平台的建设过程和管理包括网页设计、数据库设计、平台规划等内容有较好的把握，熟练掌握各种开发工具独立熟练操作，并能建立具备基本功能的互联网平台。在课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 28)《财务报表分析与绩效评价》课程

课程目标：通过本课程的学习，使学生能够全面深入地掌握财务报表分析的知识，具有较强的财务报表分析能力；能够根据用户的信息要求，结合实际情况，进行财务报表分析工作，毕业后能够很快适应财务报表分析工作的需要。

主要内容：资产负债表分析；利润表分析；现金流量表分析；所有者权益变动表分析；财务报表综合分析；

教学要求：本课程实践性很强，必须加强对动手能力环节的指导。教学过程中，要从高职教育的目标出发，根据学生未来工作的需求，把握好“必需、够用为度”的原则。教学中要结合教学内容的特点，培养学生独立学习的习惯，努力提高学生的自学能力和创新精神。通过课程内容的学习，使学生掌握财务报表分析方面的基本理论和基本知识，受到财务报表分析方法和技巧方面的基本训练，具有分析和解决财务报表问题的基本能力。在教学过程中，注重培养思政教育、劳动教育、国家安全教育的素质，并将其与专业课内容结合起来，引导学生

正确对待学习，对待职业，对待社会和人生。

#### 29)《互联网金融产品运营》课程

课程目标：通过对互联网金融体系及用户运营体系及营销体系的学习，使学生掌握互联网金融公司如何做到精细化运营，助力公司数据快速增长，达到对运营体系全面理解、运营思维强效提升的目标。

主要内容：互联网金融产品运营概述、设计互联网金融运营活动、互联网金融产品内容运营、用户运营、数据运营以及移动端运营等。

教学要求：通过本课程的学习，使学生能够掌握互联网金融产品定义与价值，掌握互联网金融产品运营体系构建，互联网金融营销体系构建，以及打造互联网金融运营团队核心要素的方法。在课程的教学过程中，注意与思想政治教育、劳动教育、国家安全教育的融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

#### 30)《保险业务实训》课程

课程目标：本课程涉及保险营销、保险产品规划，为后续个人理财中运用保险进行风险规避奠定基础。

主要内容：保险规划、保险展业、保险承保、保险理赔、保险保全。

教学要求：熟悉保险方案设计的原则、步骤，制定综合保险方案，针对不同风险类型运用保险产品进行风险转移；熟悉保险公司业务环节及其工作流程；掌握保险营销技能，熟悉核保内容和流程；熟悉理赔内容和流程；熟悉保全内容和流程。积极进行“课程思政”改革的尝试，在教学内容、教学方法、组织形式、评价机制等方面不断创新，探索和实现专业知识和思政教育的合一。

#### 31)《金融科技应用岗位实习》课程

课程目标：岗位实习的任务目的在于开阔学生的视野，使学生将所学知识及技能应用于岗位实践，熟悉自己将要从事的行业运行情况，较全面地获得本专业生产实际中最常用的技术知识、管理知识和实际操作技能；提高学生的职业素质和独立工作能力，激励学生的敬业、创业精神，为就业做好心理准备，为毕业后走向工作岗位打下坚实的基础。在课程的教学过程中，注意与思想政治教育的融合，引导学生提升知识技能的同时，坚定理想信念，培养积极勤奋，认真踏实的职业观。

主要内容：第一，了解实习单位文化，使学生熟悉进驻单位的组织及整体运作模式；第二，培养职业素养，使学生具有良好的职业素质和团队精神；第三，学习职业技能，岗位实习是为了建立平台，帮助学生将所学的理论知识融入生产实践当中，提升实际工作技能，增强学生的社会适应能力，提高学生的就业竞争力。

教学要求：校企双方共同对学生的岗位实习过程进行指导，双方共同完成对学生岗位实习的考核评价工作。学生成绩原则上按以下方案评定。实践成绩=(校外指导教师考核(周记)成绩的平均值×60%+校内指导教师考核(周记)成绩的平均值×40%)×实践时间(完成周记比例)[超额完成按100%计算]。岗位实习成绩=实践成绩×70%+报告成绩×30%。

### 七、教学活动周数分配

具体安排见表3。

表3 教学活动周数分配表

学年	学期	入学教育、军事技能训练	课堂教学	复习考试	岗位实习、毕业论文(设计)、毕业教育	机动周	学期合计	学年合计
一	1	3	14	2		1	20	40
	2		18	2			20	
二	3		18	2			20	40
	4		18	2			20	
三	5		18	2			20	40
	6				20		20	
合计		3	86	10	20	1		120

### 八、教学进程总体安排

#### (一) 课程计划

本专业总学时为2600学时，总学分为133学分，实践性教学学时占总学时50%以上。其中，公共基础课程学时为752学时，占总学时28.9%，41学分；专业(技能)课程学时为1848学时，占总学时的71.1%，92学分。选修课教学时数为288学时，占总学时的11.1%，16学分。具体安排见表4。

表4 各类课程学时、学分分配表

课程类别		学时	占总学时比例 (%)	学分	占总学分比例 (%)	相关标准要求
公共基础课程		752	28.9	41	30.8	学时不少于总学时的 1/4
专业 (技能) 课程		1848	71.1	92	69.2	
合计		2600	100	133	100	
其中	必修课	2312	88.9	117	88	
	选修课	288	11.1	16	12	学时不少于总学时的 10%
实践性教学学时		1437			学时占总学时 50%以上	
实践性教学占总学时比 (%)		55.3				

## (二) 教学进程安排

具体见表 5

### 表 5 教学进程安排表

课程类别、性质	序号	课程编码	课程名称	学分	学时	学时分配		课程安排及周学时数						备注			
						理论教学	实践教学	第一学年		第二学年		第三学年					
								第一学期	第二学期	第三学期	第四学期	第五学期	第六学期				
								16周	18周	18周	18周	18周	20周				
								周学时数 / 学期时数									
公共基础课程	必修课	1	99000742B	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	36	32	4			2/36▲						
		2	99000752B	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	54	48	6				2/54▲					
		3	99000682A	思想道德与法治 1	3	20	20	0	1/20								
		4	99000692B	思想道德与法治 2		34	30	4		2/34							
		5	99000032A	形势与政策(1)	1	8	8		8								
		6	99000612A	形势与政策(2)		8	8			8							
		7	99000622C	形势与政策(3)		8		8			8						
		8	99000062A	形势与政策(4)		8	8					8					
		9	99000072A	形势与政策(5)		8	8						8				
		10	99000082B	大学英语(1)	3	56	30	26	4/56▲								
		11	99000092B	大学英语(2)	4	72	46	26		4/72▲							
		12	99000122B	体育(1)	2	36	4	32	2/36▲								
		13	99000132B	体育(2)	2	36	4	32		2/36▲							
		14	99000142B	体育(3)	2	36	4	32			2/36▲						
		15	99000542B	信息技术	3	48	24	24		3/48▲							
		16	99000592B	劳动教育	2	32	4	28			2/32						
		17	99000602B	国家安全教育	1	16	16	0	1/16								

		18	99000582B	艺术鉴赏	2	32	16	16				2/32						
		19	99000172B	创新创业教育与职业规划(1)	2	12	6	6	(12)									
		20	99000182B	创新创业教育与职业规划(2)		12	6	6			(12)							
		21	99000192B	创新创业教育与职业规划(3)		12	6	6			(12)							
		22	99000572B	应用写作	2	32	28	4		2/32								
		23	99000702B	大学生心理健康教育(1)	2	16	8	8	1/16									
		24	99000712B	大学生心理健康教育(2)		16	8	8		1/16								
		25	99000212C	军事技能训练	2	56		56	56									
		26	99000202A	军事理论	1	12	12		12									
				小计	39	716	384	332	9	14	6	4	0	0				
	1			全院性公共选修课(说明: 第2~5学期开设)	2	36	18	18					2/36					
				小计	2	36	18	18	0	0	0	0	2	0				
				公共基础课程合计	41	752	402	350	9	14	6	4	2	0				
专业(技能)课程	专业基础课程	必修课 (含群共享课)	1	03080010B	经济数学	3	48	36	12	3/48						线上课程		
			2	03080030B	互联网金融基础	4	72	44	28		4/72▲							
			3	03080141B	统计学基础	4	64	54	10	4/64								
			4	03080131B	经济学基础	4	72	54	18		4/72							
			5	03080020B	基础会计	5	96	48	48	6/96▲							群共享课\线上课程	
			6	03080060B	财务会计	4	72	44	28				4/72					
				小计	24	424	280	144	13	8	0	4	0	0				
			合计	24	424	280	144	13	8	0	4	0	0					
		专业核心课程	必修课 (含群共享课)	7	03080040B	保险实务	4	72	44	28			4/72▲			线上课程		
				8	03080151B	互联网证券	4	72	44	28			4/72					
				9	03080341B	金融市场基础知识	2	44	24	20			2/44▲					
				10	03080351B	银行业法律法规与综合能力	6	108	90	18				6/108▲				
				11	03080161B	互联网金融营销	4	72	44	28				4/72				
				12	03080100B	互联网金融支付	2	36	18	18			2/36					
				13	03080361B	证券市场基本法律法规	3	72	44	28			4/72▲					
				14	03080080B	互联网金融法律法规	2	36	18	18			2/36▲					
				15	03080190C	会计信息化	2	36		36				2/36				
			16	03080220C	财务报表分析与绩效评价	3	72		72					4/72				
		17	03080321B	python 大数据分析	3	54	27	27						3/54				
			小计	35	674	353	321	0	2	18	10	7	0					
			合计	59	1098	633	465	13	10	18	14	7	0					
	专业拓展课程	限选课 (2选)	模块一	03080070B	个人理财规划	4	72	44	28					4/72▲		最低应选修4学分		
				03080381B	excel 在财管中的运用	4	72	44	28					4/72				



业发展、能密切联系行业企业。

专职教师要求具有良好的思想政治素质、道德素质、遵纪守法、爱岗敬业；原则上应具有高校教师资格、具备扎实的金融理论基础和实践能力，能开展教学改革和科学研究，积极参与企业实践，每五年累计不少于6个月的企业实践经历。

## 2. 本专业兼职教师

兼职教师要求具有良好的思想政治素质、职业道德和“工匠精神”，具有较高的专业素质和技能水平，能承担课程教学、实践教学、实习指导、教研科研等专业教学任务的企业管理人员、技术人员等。

## （二）教学设施

### 1. 教室要求

在《高等职业学校专业教学标准》基础上，配置满足本专业开展多媒体教学基本需要的教学硬件和软件，如计算机、投影仪、办公软件等。

### 2. 实训要求

#### A. 校内实训室

序号	实训室名称	实训项目	设备配置	
			主要设备名称	数量
1	金融与证券实训室	商业银行综合业务实训、证券业务综合模拟实训、保险业务综合模拟实训	商业银行综合业务系统试验软件	60 工位
			智盛保险核心业务实训系统 V2.0	60 工位
			智盛金融投资实战系统 V1.0	60 工位

#### B. 校外实训基地

企业类型	数量	功能	可接纳学生人数/年	备注
技术服务公司	2	岗位实习	10	

注：“企业类型”表示什么样的企业，例如：技术服务公司、设备供应商、经销商、企事业单位、制造企业、设计类企业等。

## （三）教学资源

对教材选用、图书文献配备、数字资源配备等提出有关要求。

资源类型	有关要求
教材选用	严格审查教材选用，禁止不合格的教材进入课堂。原则上从国家和省级教育行政部门发布的规划教材目录中选用，优先选用近三年出版的职业教育国家、省级规划教材和精品



	教材，根据专业建设开发编写校本特色教材和实践指导书。
图书文献配备	本专业书籍 50 种，450 册。主要包括《国际金融》、《个人理财》等本专业教材以及《金融研究》、《金融论坛》等杂志相关资源。
数字资源配备	配置与课程配套的相关数字化教学资源： 1. 专业课程资源（含电子课件、在线课程、微课等）： 校级在线精品课程《财务管理》。 2. 数字电子资源（包括期刊、电子资源、外刊等，学习网址）： 引入 CNKI 中国知网全文数据库。

#### （四）教学方法

本专业采用项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式，运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广翻转课堂、混合式教学、理实一体化教学、仿真虚拟教学模式，打造优质课堂。

#### （五）学习评价

本专业每门课程针对学生学习效果设计多样化评价体系，构建多元参与、过程评价与终结考核相结合的课程教学评价体系，合理评价学生掌握知识、技能、素质能力的水平。

具体评价方式包括：

1. 行业资格认证。学生可参加职业资格考试，取得 1 个以上合格证。
2. 学校课程考核评价。采取“理论知识+技能考核”的评价方法。理论知识考试采取开卷、闭卷、笔试、口试考试，PPT 制作汇报考试。技能考核采取包括单项技能考核、教学实习考核、岗位实习、毕业论文设计，采取现场操作、笔试、口试，PPT 制作汇报考试。
3. 用人单位调查评价。采取问卷调查、实地调研、专家座谈、电话访谈等方式，由用人单位对顶岗（教学）实习学生和毕业生进行业务能力考核和满意度测评。

#### （六）质量管理

1. 构建“1410+N”的育人工作体系。即坚持一个中心(以立德树人为中心)，深化“四大工程”（思政课程“铸魂”工程、课程思政“春雨”工程、红色文化“传播”工程、潮侨文化“传承”工程建设），开展“十大育人”（课程、科研、实践、文化、网络、心理、管理、服务、资助、组织）行动，培育 N 个示范学院、育人精品项目，形成“三全育人”品牌矩阵。

2. 建立课堂教学质量保证体系。坚持多元协同的质量保证体系,在教师自评、学生评价、同行评价、督导评价体系的基础上,“四位一体”与分类评价相结合、“多方”系统与精细评教相结合,监控目标与自我改进相结合,通过学生座谈会、教学检查、教师听评课活动、教学督导、教研活动、课堂教学质量评估等多种方式,帮助教师主动剖析自身差距和共同探讨课堂教学并共享经验,促进教师持续改进,不断提升专业教学能力,提高教学效果与学生学习成效。

3. 建立人才培养目标—标准—课程体系诊改机制。建立以就业为导向,校行企多方参与的专业人才培养方案动态调整机制,每年定期组织专业人才培养方案修订,紧跟金融业发展趋势和行业人才需求,以职业标准引领、体现工学结合培养特色为目标,完善校企合作课程标准、岗位实习标准、校内外实训条件建设标准,促进专业与产业需求对接、课程内容与职业标准对接、教学过程与生产过程对接。

4. 健全学生知识、能力和素质达成的多元化考核评价体系。严格落实培养目标和培养规格要求,设计校企多元参与、过程性评价与终结性考核相结合的考核评价体系,加大过程考核、实践技能考核,成绩在课程总成绩占比达30%以上;利用岗位实习管理平台对学生实习进行全过程跟踪,强化实习过程管理与考核评价;实施“学历证书+金税财务应用职业技能等级证书”制度试点,将金税财务应用专业课程考试与金税财务应用职业技能等级考核同步考试(评价),促进书证融通,合理评价学生掌握知识、技能、素质能力。

5. 建立毕业生跟踪调查机制。通过行业专家座谈会、用人单位跟踪调查、毕业生跟踪调查征求行业专家、用人单位、毕业生意见,完善社会参与教学质量评价体系。执行岗位实习,建立管理制度,实现学校与企业对学生共同管理、共同育人。

## **十、毕业要求**

### **(一) 基本素质要求**

德、智、体、美、劳全面发展,思想品德及操行考核合格,体质健康测试达标。

### **(二) 学分要求**

实行学分制,实施学分制改革选课制,学生在最长学习年限内获得的总学

分达到人才培养方案中规定的毕业最低总学分要求且必修课全部合格。

最低应修满 133 学分，其中公共基础必修课程应修满 39 学分，专业（技能）必修课程应修满 78 学分，选修课程应修满 16 学分。

学分置换按《汕头职业技术学院学分制管理办法（试行）》、《汕头职业技术学院学分互换认定管理办法》有关规定执行，其中专业核心课程不得免修和学分置换。

### （三）等级证书要求

具体见表 6、7。

**表 6：职业技能等级证书（含职业资格证书）**

序号	证书名称	证书等级	颁证机构	获证要求	备注
1	证券从业人员资格考试合格证		中国证券业协会	建议考取	
2	金税财务应用职业技能等级证书	初级	航天信息股份有限公司	建议考取	

**表 7：基本技能证书（说明：主要指英语等级考试、计算机等级考试等证书）**

序号	证书名称	证书等级	颁证机构	获证要求	备注
1	全国高校英语应用能力证书	B 级	高等学校英语应用能力考试委员会	建议考取	

## 十一、附录

### （一）教学进程安排表

周次 学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	一			☆	☆	☆	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△
二	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△

三	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
四	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
五	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
六	◇ ☆	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇

1、以符号的形式填写；  
2、符号说明：军训与入学教育、毕业教育☆ 教学-- 复习考试△ 综合实训◆ 教育见习、实习、  
研习//岗位实习◇毕业设计（论文）◎毕业演出●

## (二) 汕头职业技术学院专业教学计划变更申请表

申请院（部）：		专业：	年级：
		变更前	变更后
课程类别			
课程名称			
课程编码			
学 分			
学时分配	理论教学		
	实践教学		
开课学期			
考试或考查			
专业合计总时数			
变更原因，提交教指委（院、部）分委员会讨论结果（可另附页）	专业主任签名： _____ 年 月 日		
二级学院（部）意见		教务处意见	

院（部）领导签名（公章）： 年 月 日	处领导签名（公章）： 年 月 日
分管校领导 意见	校领导签章： 年 月 日

- 说明：** 1、专业教学计划调整须由申请专业填写，经由二级学院（部）审批后，交教务处和院领导审批。  
2、此表一式四份，一份存二级学院，一份存专业教研室，两份存教务处教学运行科管理用以及专业教学计划存档。  
3、变更原因需说明教指委（院、部）分委会讨论通过情况。

### （三）参与制订的企业

1. 上海众安金融科技学院
2. 北京知链科技有限公司