

湖北财税职业学院
2026 级金融服务与管理专业
人才培养方案

专业名称：____ 金融服务与管理 ____

所属系部：____ 会计系 ____

专业负责人：____ 范春 ____

适用年级：____ 2026 级 ____

2026 年 6 月 8 日

湖北财税职业学院

2026 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

金融服务与管理（530201）

二、入学要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具备同等学力。

三、修业年限

三年

四、职业面向

所属专业大类 (代码)	财经商贸大类（53）
所属专业类 (代码)	金融类（5302）
对应行业 (代码)	货币金融服务（66）、其他金融业（69）
主要职业类别 (代码)	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）
主要岗位（群） 或技术领域	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
职业类证书	职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、会计专业技术资格 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

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，

具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务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

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

1. 素质要求

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

(2) 遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，具有社会责任感和社会参与意识；

(3) 具有团结协作、遵纪守法、廉洁奉公、爱岗敬业、吃苦耐劳的良好职业道德和服务意识；

(4) 勇于奋斗、乐观向上，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) 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；

(7) 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。

2. 知识要求

- (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)掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；
- (3)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；
- (4)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；
- (5)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；
- (6)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；
- (7)掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用；
- (8)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。

3.能力要求

- (1)具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力；
- (2)具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力；
- (3)具有运用适应金融产业数字化发展需求的人工智能、大数据等信息技术基础知识和基本专业技能；
- (4)具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力；
- (5)具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力；
- (6)具有运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力；
- (7)具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力，具有一定的国际视野和跨文化交流能力；

(8)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。

六、课程设置及要求

公共基础课	公共必修课	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德与法治、大学语文、大学英语、体育、计算机应用基础、大学生职业发展与就业指导、心灵解码——大学生心理健康教育、形势与政策、军事理论、军事技能、大学生安全教育、劳动教育、中国共产党简史、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、国家安全教育、大学美育、人工智能技术应用、中华民族共同体概论、经济数学、习近平经济思想
	公共选修课	羽毛球、形体训练、健美操、足球、瑜伽、大学英语（专升本）、社交礼仪、经济法—初级会计考试辅导、普通话实训、应用文写作、美学基础、文学赏析、艺术欣赏、声乐、信息检索、围棋、汉绣、走进中华优秀传统文化、气韵生动：走进传统文化、网络通识课
专业（技能）课	专业基础课	经济学原理、金融基础、金融科技基础、会计基础与实务、证券基础、保险实务、经济法基础
	专业核心课	个人理财规划、银行产品、投资实务、银行信贷实务、银行会计实务、金融营销、金融大数据处理、金融风险管理
	专业选修课	金融职业礼仪、理财规划基础知识与专业技能、审计实务、税法、资产评估基础知识、财务管理
	实训专项周课	VBSE 跨专业综合实训、办公自动化实训、行业从业职业资格证培训、社会实践、劳动教育实践、毕业岗位实习

（一）公共基础课程

1.课程名称：毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

课程代码：0701016

课程类型：B 类

课程属性：公共基础课

基准学时：32

学分：2

课程目标：本课程旨在帮助学生系统掌握马克思主义中国化时代化进程中形成的理论成果，深刻认识中国共产党领导中国人民进行的革命、建设、改革的历史进程、历史变革、历史成就；提升学生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的能力。

课程主要内容和教学要求：本课程理论教学主要是学习毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。本课程实践教学主要是开展讲述伟人故事，实践参观、读书交流、主题演讲、小组辩论、新闻播报、社会调查、志愿服务等活动。通过教学，帮助学生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，做到坚定“四个自信”。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

2.课程名称：思想道德与法治

课程代码：0000001 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：48 学分：3

课程目标：帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，传承中华传统美德，弘扬中国精神，尊重和维护宪法法律权威，提升思想道德素质和法治素养。

课程主要内容和教学要求：主要学习马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观，社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系。教学以社会主义核心价值观教育和社会主义法治观教育为主线，以爱国主义、社会主义、集体主义教育为核心，注重职业道德教育和劳动教育，达到思想性、政治性、科学性、理论性和实践性的统一。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

3.课程名称：大学语文

课程代码：0000005 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：3

课程目标：知晓古今中外文学名篇、文化大家，了解古今中外文学、文化现象，通过观察生活、参与课堂讨论，旨在培养学生听说读写思的表达能力、沟通能力，做到能说会写，提高汉语言表达能力及人文素养。

课程主要内容和教学要求：中国古代文学简史、中国古代文化专题、先秦诸子、唐诗、宋词、网络文学、现当代名家名作、外国文化概述。通过经典文本分析、专题讲授和话题研讨等形式，运用信息化手段，融合线上线下教学资源，培养学生母语表达能力和人文素养，提升学生综合素养。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

4.课程名称：大学英语

课程代码：0000254（大一年级） 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课
0501040（非大一年级）

基准学时：128（大一第一学期 56 课时+第二学期 72 课时）

（专本联合在大二开设 64 课时+64 课时）学分：8

课程目标：坚持立德树人，发挥课程的育人功能；落实核心素养，贯穿课程教学全过程；突出职业特色，加强语言实践能力培养；提升信息素养，探索信息化背景下教与学方式的转变；尊重个体差异，促进学生全面与个性化发展，为提升学生就业竞争力及可持续发展打下良好的基础。

课程主要内容和教学要求：根据职业与个人、职业与社会和职业与环境三个主题，选取应用文、说明文、记叙文、议论文以及融媒体材料等语篇类型，采取听、说、读、写、译模块教学，从语言知识、文化知识、职业英语技能、语言学习策略等多方面着手，提高学生的英语应用能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

5.课程名称：体育

课程代码：0000007 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：108 学分：3

课程目标：熟练掌握两项以上健身运动的基本方法和技能，能科学的进行体育锻炼，提高自己的运动能力，掌握常见运动创伤的处理方法。积极参与各种体育活动并基本形成自觉锻炼的习惯，基本形成终身体育的意识。形成主动参与体育劳动活动的意识，养成踏实、勤奋、严谨的劳动品质，主动践行社会主义核心价值观。

课程主要内容和教学要求：田径、篮球、足球、排球、乒乓球、羽毛球、健美操形体、武术及身体素质练习等。坚持教师主导性和学生自主性相结合的原则，重视安全健康教育。在实际教学中，尽可能让学生多动、多练，在活动中获得知

识、技能和经验。尊重学生的人格，承认学生的个体差异，因材施教，区别对待，使不同水平的学生都学有所得，学有所成。充分利用各种教具和手段吸引学生对体育活动的兴趣，增进学生对体育运动的理解和观赏水平，提高学生参与体育锻炼的能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

6.课程名称：计算机应用基础

课程代码：0401020 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：60 学分：3

课程目标：本课程培养学生现实岗位的信息素养和信息技术应用能力，增强信息意识、提升计算思维、促进数字化创新与发展能力、树立正确的信息社会价值观和责任感，为专业核心课打好基础，服务学生职业发展、终身学习和职教出海，课程紧紧围绕“知识传授、能力培养、价值塑造”的目标，培养学生“知概念、晓原理”、“会操作、能应用”、“提素养、敢创新”能力。

课程主要内容和教学要求：根据专业人才培养要求，基于“岗课赛证”融通对 课程内容进行重构，确定计算机基础、计算机网络、操作系统、计算机新技术、WPS 文字、WPS 表格、WPS 演示 7 大教学模块、7 大工作任务、40 个任务点（知识点、技能点）。以 MOOC 课堂为基础，翻转课堂为中心，通过“课前线上自学-课中线下精学-课后线上拓学”三段渐进培养，按照“导-学-练-思-评-拓”六步实施教学，将思政元素贯穿教学全过程，以混合式教学提升课程质量。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试（考查）40%

7.课程名称：大学生职业发展与就业指导

课程代码：0701010 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：3

课程目标：通过激发学生职业生涯发展的自主意识，树立正确的就业观，培养责任意识、服务意识和规范意识，促使学生理性规划自身发展，提高职业生涯管理能力和就业能力。

课程主要内容和教学要求：主要学习职业生涯启蒙、自我认知、环境认知、制订规划和就业准备、求职材料、面试应对、就业权益保护等。将理想信念、职业道德、劳动教育与职业教育有机结合，采用混合式教学，所有专业第二学期前 8 周学习职业生涯规划内容，形成初步的职业发展规划；第四学期后 10 周学习

就业指导内容，提升就业竞争力并为职业发展奠定良好的基础。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

8.课程名称：心灵解码--大学生心理健康教育

课程代码：0701011 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：32 学分：2

课程目标：普及心理健康知识，增强学生自我心理调适能力，帮助学生解决身心发展过程中的心理问题，提高学生心理健康水平和综合素质，促进学生健康成长全面发展。

课程主要内容和教学要求：主要学习心理健康标准、自我意识与培养、人格塑造、情绪管理、学习心理、人际交往、性与恋爱、压力管理与挫折应对、生命教育与心理危机应对等。使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我保健意识和心理危机干预意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、自我调节能力、人际沟通能力和挫折应对等能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践 40%+期末考查 40%

9.课程名称：形势与政策

课程代码：0000034 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：32（第一学期 8 第二学期 8 第三学期 8 第四学期 8）

学分：2

课程目标：帮助学生了解当前国内外重大时事政治，深入理解党的基本路线、重大方针和政策，正确认识世界和中国发展大势，认清形势和任务，掌握时代脉搏，增强民族自信心和自豪感，珍惜和维护国家稳定的大局。

课程主要内容和教学要求：主要学习马克思主义形势观政策观、党的理论创新最新成果、国内外形势及热点难点问题。课程采用专题式教学，以提升学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析国内外热点问题为总要求，坚定学生实现中华民族伟大复兴的信念。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

10.课程名称：军事理论

课程代码：0401020 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：2

课程目标：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，传承红色基因，弘扬爱国主义精神，提高学生综合国防素质。

课程主要内容和教学要求：主要学习国际战略环境与国家安全、中国国防、军事思想、现代战争、信息化装备等。课程采取混合式教学，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，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。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

11. 课程名称：军事技能

课程代码：0000201-2 课程类型：C 类 课程属性：公共必修课

基准学时：112 学分：2

课程目标：强化学生的国防意识，培养学生的组织纪律观念和顽强的意志品质，提高自主处置突发问题的能力，培养艰苦奋斗的优良作风，提高学生的综合素质，使学生掌握基本军事知识和技能。

课程主要内容和教学要求：军事技能训练以室外为主，严格按照国家教育部、总参谋部和总政治部新修订的《高等学校军事训练教学大纲》内容进行军事技能训练。包括军姿训练、队列训练、体能训练、匕首操、内务整理等。

考核方式：考查

12. 课程名称：大学生安全教育

课程代码：0000077 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：2

课程目标：大学生牢固掌握与安全相关的法律法规和校纪校规，树立安全第一意识，树立积极正确的安全观，通过安全教育相关理论课程和实践课程，大学生应当掌握安全防范技能、防灾避险能力、安全信息搜索与安全管理技能，掌握以保护个人生命财产安全为前提的自我保护技能、沟通技能、问题解决技能等。

课程主要内容和教学要求：树立安全意识，履行维护国家安全的公民职责，保护自我人身财产安全，心理健康与人格培养，共建安全和谐网络家园，消防常识自救与逃生，急救与保险知识，预防疾病意识。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

13. 课程名称：劳动教育

课程代码：1000001 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课
基准学时：理论 16（第一学期 4 第二学期 4 第三学期 4 第四学期 4）
学分：3

课程目标：帮助学生树立正确的劳动观念，正确理解劳动是人类发展和社会进步的根本力量，培养学生吃苦耐劳、团结协作、严谨细致等良好的职业素养，促进学生成为德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

课程主要内容和教学要求：主要学习劳动教育概述、劳动精神、劳动品质、劳动职业素养、劳动力市场与劳动关系、劳动知识技能、劳动教育实践等。课程采用专题式教学，教育引导参与形式多样的劳动教育实践，形成崇尚劳动、尊重劳动的观念，懂得劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的道理，养成劳动习惯，提高劳动素养，弘扬劳动精神，创造出彩人生。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

14.课程名称：中国共产党简史

课程代码：0701013 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课
基准学时：16 学分：2

课程目标：帮助学生系统了解一百年来中国共产党团结带领中国人民进行革命、建设和改革的光辉历程，全面掌握党为实现国家富强、民族振兴、人民幸福和人类文明进步事业作出的历史功绩，深入理解党和国家事业不断从胜利走向胜利的宝贵经验，确实领会党在各个历史时期淬炼锻造的伟大精神，自觉汲取奋斗前行的智慧和力量。

课程主要内容和教学要求：主要学习一百年来中国共产党团结带领中国人民进行革命、建设和改革的光辉历程。以“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”为总体要求，能科学评价重大历史事件和重要历史人物、重大方针政策和重要战略部署、重大理论创新成果及其发展历程，能增强了总结历史经验、把握历史规律，增强开拓前进的勇气和力量。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

15. 课程名称：习近平新时代中国特色社会主义思想概论

课程代码：0701014 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课
基准学时：48 学分：3

课程目标：本课程旨在帮助学生系统掌握习近平新时代中国特色社会主义思想，透彻理解中国共产党在新时代坚持的基本理论、基本路线、基本方略，清晰认识马克思主义的科学性和生命力在于解决中国的实际问题，真正认同中国共产党为什么能、中国特色社会主义为什么好，归根到底是因为马克思主义行、是中国化时代化的马克思主义行。

课程主要内容和教学要求：通过本课程的学习，学生能够准确理解习近平新时代中国特色社会主义思想创立的社会历史条件，系统掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的理论体系，增强学生对习近平新时代中国特色社会主义思想的政治认同、思想认同和情感认同，坚定学生走中国特色社会主义道路的的决心和信心，通过多样化的实践教学让学生自觉做习近平新时代中国特色社会主义思想的坚定信仰者、积极传播者、忠实实践者。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

16. 课程名称：国家安全教育

课程代码：0000130 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：16 学分：1

课程目标：掌握总体国家安全观的内涵和精神实质，理解中国特色国家安全体系，树立国家安全底线思维，将国家安全意识转化为自觉行动，国家安全人人有责，强化责任担当，做维护和塑造总体国家安全的践行者。

课程主要内容和教学要求：主要掌握总体国家安全观内涵和范畴，坚持统筹发展和安全，坚持以人民安全为宗旨，以政治安全为根本，以经济安全为基础，以军事、科技、文化、社会安全为保障，以国际安全为依托，明白我国国家安全领域的风险和挑战，知晓维护国家安全的方法和途径。课程采用案例分析和专题研讨方式，运用混合式教学方法，让学生理解中华民族命运与国家安全的关系，践行总体国家安全观。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

17. 课程名称：大学美育（包含美学和艺术史论类、艺术鉴赏和评论类、艺术体验和实践类）

课程代码：0000028 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：40 学分：2

课程目标：课程旨在培养和提升学生的审美能力、人文素养和创造性思维。

从提升审美素养、传承文化精神、激发创新思维、塑造健全人格四方面引导学生树立健康的审美价值观，理解中外文化传统与艺术精神，增强文化自信和民族认同，关注传统文化与现代艺术的融合，通过艺术表达情感、缓解压力，促进心理健康，以美育人，提升学生综合素质。

课程主要内容和教学要求：主要学习美学与艺术基础理论、经典艺术鉴赏与分析、艺术实践与创作、美育社会实践。通过经典赏析和审美创作实践，注重“以美育人、以文化人”的深层价值，帮助学生构建完整的精神世界，在艺术赏析中渗透社会主义核心价值观，引导学生注重审美态度，关注社会现实，能够艺术表达。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

18. 课程名称：人工智能技术应用

课程代码：0401021 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：16 学分：1

课程目标：本课程立足数字化时代需求，旨在使学生理解人工智能生成内容(AIGC)的基础理论、技术框架及主流模型，熟练运用文本生成、数据处理、图像创作、音频合成等 AIGC 工具，完成基础内容创作与优化任务，培养学生适应岗位的信息技术核心素养，强化信息获取、处理与创新能力，构建“技术应用+数智思维+创新实践”三位一体能力体系。通过知识传授与价值引领融合，帮助学生实现“知概念”（理解 AI 原理）、“会操作”（掌握 AIGC 工具技能）、“敢创新”（使用 AI 技术解决问题），同时树立信息安全意识与社会责任感，为后续深入 AIGC 技术融合应用提供扎实的知识储备与实践经验。

课程主要内容和教学要求：根据人工智能技术发展脉络与行业应用趋势，将课程划分为 AIGC、基础理论、工具应用实践二个模块。共设计 6 个基于真实工作岗位任务点，每个任务点按照：先睹为快—释疑解惑—精彩纷呈—熟能生巧—勤思精练五步展开教学，形成了层次化教学过程，融合理论与实践，通过教材案例与真实项目结合，并将思政元素贯穿教学全过程，帮助学生不仅掌握 AIGC 工具应用能力，同时建立对社会伦理与信息风险的认知。

教学要求：本课程以线上、线下混合式教学方式提升课程质量，课程共 16 课时，其中线上 8 课时，线下 8 课时。

考核方式：平时成绩 20%+线上任务完成度 40%+终期实践成果 40%

19. 课程名称：经济数学（适用于会计系、财税系、工商管理系）

课程代码：0000004 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：72 学分：3

课程目标：掌握一元微分和一元积分等基础知识，学会用运动和变化的观点思考问题，拓展学生分析问题和处理问题的能力；初步学会应用数学思想和数学方法去分析、处理某些实际问题。

课程主要内容和教学要求：极限与连续、导数及导数的应用、不定积分、定积分。通过对本课程的学习，学生要理解一元微积分的基本概念，掌握一元微积分的基本公式和基本计算方法，了解导数和积分在经济分析中的应用。让学生学会用数学的思维方式分析和解决经济活动中的实际问题，为学生自主学习能力、可持续发展能力的形成，打下良好的基础。并将素质教育和思想品德的培养贯穿于教学全过程。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

20. 课程名称：中华民族共同体概论

课程代码：0701018 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：16 学分：1

课程目标：本课程旨在帮助学生系统掌握马克思主义民族理论中国化时代化的最新理论成果，透彻理解“两个结合”特别是“第二个结合”的重大理论创新，引导学生树立正确的中华民族历史观。

课程主要内容和教学要求：通过本课程的学习，学生能够准确了解中华民族共同体的基本理论，系统掌握中华民族共同体的历史演进过程，增强学生的中华民族共同体意识，强化学生对中华民族共同体的政治认同、思想认同和情感认同。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

21. 课程名称：习近平经济思想

课程代码：0701020-1 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：16 学分：1

课程目标：本课程旨在帮助学生系统掌握习近平经济思想的时代背景、核心要义、科学体系与实践要求，深刻理解新发展阶段、新发展理念、新发展格局与高质量发展等重大论断，提升运用科学理论分析研判经济现实问题的能力，坚定

中国特色社会主义经济发展道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，树立以人民为中心、统筹发展和安全、推动共同富裕的价值立场，增强拥护党对经济工作全面领导、投身中国式现代化建设的政治认同与行动自觉。

课程主要内容和教学要求：通过本课程的学习，学生能够准确理解习近平经济思想的重大意义、历史地位、鲜明特征、科学体系、基本内涵、实践要求，充分理解习近平经济思想是习近平新时代中国特色社会主义思想的重要组成部分，是中国共产党不懈探索社会主义经济发展道路形成的宝贵思想结晶，是运用马克思主义政治经济学基本原理指导新时代经济发展实践形成的重大理论成果，是新时代我国经济工作的科学行动指南。本课程注重问题导向与启发式教学，引导学生深刻理解新时代经济发展的重大判断与实践要求，推动学生真学真懂真信真用，不断提升运用科学理论分析和解决经济问题的能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

（二）专业（技能）课程

1. 专业基础课

（1）课程名称：经济学原理

课程代码：0000080 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：68 学分：3 先修课程：经济数学

课程目标：通过本课程的学习，使学生全面系统地掌握经济学的基本概念和基本理论，了解市场经济运行的一般原理和经济分析方法。培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度和利用所学到的经济学知识分析经济现象，具备思考并提出解决经济问题对策的能力。

课程主要内容和教学要求：需求与供给、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论等。该课程注重学生实际应用技能，主要发展学生认知、归纳分析、迁移的能力。在课程教学过程中，结合各专业人才培养特点，将社会主义核心价值观的基本内涵、主要内容等有机、有意、有效地纳入整体教学布局和经济学课程安排，做到经济学课程的专业教育和课程思政相融共进，引导学生做社会主义核心价值观的坚定信仰者、积极传播者和模范践行者。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

（2）课程名称：金融基础

课程代码：0202050 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：56

学分：4

课程目标：通过本课程的学习，使学生对金融方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、金融宏观调控等基本范畴有较系统的掌握，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程主要介绍了金融学的基础知识和基本概念，包括金融市场、金融机构、金融体系以及金融监督管理。在教学过程中，应强化案例和项目教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果，注意充分调动学生学习的主动性和积极性，避免“满堂灌”的传统教学方式，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(3) 课程名称：金融科技基础

课程代码：0202051-2 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过本课程学习使学生了解互联网金融的发展背景、现状和未来的发展走势；培养学生创新思维，理解互联网金融贷款模式、第三方支付、众筹等模式的创新与挑战；让学生全面认识技术变革、金融大数据分析带来的影响；培养学生用思辨的思考方式分析新时期下金融市场风险，帮助学生通过“1+X”区块链金融职业资格认证考试，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程主要包括 P2P、互联网金融贷款模式、第三方支付、众筹、大数据金融等互联网金融创新模式。本课程注重培养学生金融投资的创新分析能力，通过不同互联网金融产品的分析和研究，采用案例分析的教学手段，让学生具备一定的互联网金融思维模式和创新精神。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(4) 课程名称：会计基础与实务

课程代码：0102122-4 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程要求学生不仅要学会运用各种方法处理会计核算及账务问题，还要掌握各种方法的基本原理，进而能够独立地进行基础会计综合业务处理，

为进一步学习后续会计课程和有关管理课程打下坚实的基础。

课程主要内容和教学要求：会计的基本职能、特点、对象及任务、会计核算的前提与一般原则；会计要素、科目、账户及记账方法；会计凭证、账簿的基本内容；账务处理程序；财产清查；会计报表的编制。本课程理论性较强，同时也需要学生动手能力较强，要求教师在组织教学过程中，重点讲解会计基本原理、会计核算的基本方法，根据教学进度布置课后作业，强化学生的动手能力。在教学中融入劳动教育，引导学生认识到会计工作是劳动分工的重要组成部分，通过核算和监督，为劳动成果的合理分配和资源的有效配置提供依据，培养学生敬业精神和劳动意识。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(5) 课程名称：证券基础

课程代码：0202062 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：64 学分：4

课程目标：帮助学生解决如何进行正确的投资、如何规避投资行为中出现的各种金融风险、如何正确地管理投资，以及如何科学地把握投资成本和收益之间的关系等问题，学生通过该课程的学习，对各种投资工具有一定的认识，具备风险意识，掌握价值投资的理念，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程主要阐述系统地介绍了一系列进行投资分析的基础概念和工具，详细阐述了组合管理方法、衍生金融工具、基础分析等投资学的核心内容。教学中，教师必须重视实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导，使学生掌握投资的基本知识和理论。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(6) 课程名称：保险实务

课程代码：0202042 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过本课程的学习，利用保险的实训平台，掌握各类不同保险的投保、核保、承保、理赔的流程以及保险合同的相关内容，认识保险的种类、作

用和功能，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：整体上由保险基础和保险业务运作两部分构成。保险基础部分包括风险与保险、保险合同、保险运行的基本原则三项内容；保险业务运作部分涉及各类保险产品、保险业务流程、再保险、保险投资、保险中介及保险监督与管理等内容，熟悉保险实训平台的操作。以案例教学、操作实训为主体，以保险产品为核心，案例教学与实践教学相结合，培养学生保险意识和保险产品的比较及营销能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(7) 课程名称：经济法基础

课程代码：0000090 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：56 学分：4

课程目标：通过学习与会计相关的财经法律法规，使学生能够熟练掌握财经法律法规的基本规范和一般原理，增强学生的法律意识及判断能力，提高专业技能证书通过率，为今后在相关业务岗位自觉遵守财经法律法规打下较为坚实的基础。

课程主要内容和教学要求：会计法律制度、支付结算法律制度、劳动合同与社会保险法律制度、企业法律制度、合同法律制度、经济纠纷的解决途径等。以会计资格考试大纲内容为核心，熟练运用多元教学方法，引领学生了解和掌握财经法律法规的基本规范和一般原理，深入讲解重难点，并通过课后不断地强化练习，提高学生的法律意识及判断能力，培养学生在法律及职业道德修养方面的自我提升能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

2. 专业核心课

(1) 课程名称：个人理财规划

课程代码：0202064 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程为银行从业资格考试的课程，通过本课程的学习，掌握个人理财的主要内容和方法，能够掌握个人筹资、投资的基本流程和技巧，并通过

银行从业资格考试，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程是银行从业资格考试的课程，主要介绍了个人理财的概念和现金流量的基础知识，分析个人理财技术在储蓄策划、证券投资策划、保险策划、房产策划、教育策划、税收策划、退休策划、遗产策划等方面的应用。本课程注重培养学生个人理财能力，在课程教学中，通过案例分析，提升学生投资分析能力。通过不同投资工具的选择，让学生进行综合投资决策。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(2) 课程名称：银行产品

课程代码：0202065-2 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过商业银行综合柜台业务软件的学习，掌握银行柜员综合业务的操作流程，为今后进入商业银行从事柜员岗位奠定一定的基础，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程主要模拟点钞技术，假币鉴别、银行电脑传票录入和存款开户、信用卡开户、联行电子报单录入、银行会计凭证录入等银行基本业务操作技能。本课程注重培养学生银行柜台业务软件操作能力，通过实训软件操作，采用情景式和任务驱动式的教学模式，培养学生团队协作和动手操作能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(3) 课程名称：投资实务

课程代码：0202066-2 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过本课程的学习，掌握证券模拟交易软件的使用，能够利用软件进行投资分析和决策，并掌握掌握证券模拟交易的基本流程和技巧，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程主要模拟证券市场股票投资技巧，包括开户、沪深交易所的交易程序、交易品种及交易规则，其中包括了股票、国债、企业债、转债、基金、权证等具体品种及其最新交易规则，网上交易平台与证券投资分析软件的使用、股票运行的趋势研判方法和买卖时机点选择的技巧等方面。本课程注重培养学生证券投资的实践分析操作能力，通过证券模拟交易软件，进

行投资分析、投资决策以及交易，采用情景式和任务驱动式的教学模式，培养学生团队协作和分析以及知行合一的理念。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

（4）课程名称：银行信贷实务

课程代码：0202058 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程旨在培养掌握银行信贷基本理论、产品知识与法规制度，具备较强实操能力的复合型技术技能人才。学生应熟练完成客户营销、贷前调查、信用评级、风险评估、合同签署、贷后监控等全流程实务操作，能规范撰写信贷调查报告与审查意见。同时，重点强化合规操作意识、风险底线思维与职业道德素养，使学生毕业后能迅速胜任商业银行、小额贷款公司及企业融资部门的信贷专员岗位工作。

课程主要内容和教学要求：本课程主要讲授银行信贷政策、信贷流程、信贷风险管理、信贷调查、信用分析、贷后管理等技能知识。本课程涉及的政策变化快，在教学内容方面，要不断更新教学内容、与时俱进，并根据信贷行业实践要求不断优化教学内容，教学方法上，尽可能的引入案例教学，锻炼学生的独立思考和动手能力，在有条件的情况下，还会带领学生走进企业，走进银行，了解银行信贷业务的实践操作。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

（5）课程名称：银行会计实务

课程代码：0202059 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程旨在培养掌握银行会计基本理论、核算方法与操作规程的高职应用型金融人才。学生应熟悉商业银行主要资产业务、负债业务及支付结算业务的会计核算流程，能熟练进行存贷款、票据、联行往来及金融机构往来的账务处理。重点培养学生准确填制与审核会计凭证、规范登记账簿及编制会计报表的实操能力，强化其合规意识、风险防范能力与职业判断素养，使其毕业后能胜任银行柜员、会计复核、清算等一线岗位工作。

课程主要内容和教学要求：本课程主要讲授商业银行资产、负债及支付结算

业务的会计核算原理与操作方法，涵盖存款、贷款、票据结算、联行往来及金融机构往来的账务处理。教学要求学生掌握银行会计凭证流转与账务组织体系，能熟练进行存贷款计息、结算凭证审核及错账更正。通过仿真软件实训，培养学生准确填制凭证、规范登记账簿及编制报表的实操能力，并强化“钱账分管”的内控意识与合规操作的职业素养。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(6) 课程名称：金融营销

课程代码：0202068 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：该课程旨在使学生了解和掌握从事银行营销工作所必须的营销学专业知识，包括金融营销的基本理论和基本方法、金融营销的基本战略和策略等内容，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程主要介绍了市场营销在金融服务中的重要作用、消费者行为和金融产品的市场细分、金融产品开发、金融产品定价策略以及方法、广告和金融传播手段的利用、销售人员的管理、营销计划制定与控制、有效策略等一系列对金融实践操作有指导性的内容。教学过程中注意理论配合实战训练进行学习，充分利用信息化手段，结合微信、直播等新媒体手段，提高学生金融产品的营销能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(7) 课程名称：金融大数据处理

课程代码：0202072 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程旨在培养掌握金融大数据处理与分析基本技能的高职应用型人才。学生应熟悉金融数据采集、清洗、存储与可视化流程，能熟练运用 Python、SQL 及 BI 工具进行客户画像构建、信贷风险初筛及营销数据分析。重点培养学生基于真实业务场景的数据处理能力，强化数据安全意识与合规操作规范。毕业后能胜任金融数据分析师、风控助理等岗位，具备利用数据工具辅助业务决策的基础职业素养与实践创新能力。

课程主要内容和教学要求：本课程聚焦金融行业数据应用场景，主要讲授 Python 数据清洗、SQL 数据库查询、多维数据可视化及客户画像标签体系构建等

内容，涵盖信贷风控、精准营销等典型实战案例。教学要求学生熟练掌握 Pandas 数据处理、Matplotlib 绘图及主流 BI 工具，能独立完成金融数据的采集、清洗到建模的全流程操作。通过项目化实训，培养学生数据思维与合规意识，使其具备利用大数据工具辅助金融业务决策的初级工程师能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(8) 课程名称：金融风险管理的

课程代码：0202070-2 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过本课程主要是学习金融风险的识别、衡量以及处置及管理的知识，使学生掌握金融风险管理的基本方法、基础知识和基本原理，掌握识别金融风险、计量金融风险、化解金融风险以及防范金融风险的基本理论和基本措施，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度和风险意识。

课程主要内容和教学要求：该课程是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理科学，包括对金融风险的识别、金融风险的衡量、选择处置金融风险的工具以及金融风险对策，在此基础上优化组合各种风险管理的技术等。教学中，教师必须重视实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导；突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果；注意充分调动学生学习的主动性和积极性，避免“满堂灌”的传统教学方式，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换，让学生在完成教师设计的训练活动中，既学会金融风险必须具备的知识，又练就各项基本技能；教师应积极引导提升职业素养，培养学生热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

3. 专业选修课

(1) 课程名称：金融职业礼仪

课程代码：0202071 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程主要给学生介绍金融职业相关礼仪，主要目的在于拓展学生的知识面，为今后进入金融行业提供帮助。该课程采用理论和实践相结合的形式

式，让学生更多地参与和互动，提升专业学习的兴趣，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：以金融商业银行业务为主线，结合金融工作实践、金融职业的特点和礼仪规范，主要介绍了个人礼仪、营业礼仪、营销礼仪、办公室礼仪、涉外礼仪等方面的金融礼仪知识。教学中，教师应突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果；注意充分调动学生学习的主动性和积极性，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换，让学生在完成教师设计的训练活动中，练就各项基本技能，教师应积极引导提升职业素养，培养学生热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(2) 课程名称：理财规划基础知识与专业技能

课程代码：0202074 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过该课程的学习，学生掌握理财规划的基础知识和基本技能，为今后进入银行、基金公司、证券公司以及资产管理公司等金融机构奠定基础，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：本课程为理财规划师资格三级证书的考试课程，主要包括理财规划基础知识和专业技能两大内容，理财规划基础知识包括：理财规划基础、财务与会计、宏观经济分析、金融基础、税收基础、理财规划法律基础、理财计算基础。专业技能包括：现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划。通过历年理财规划师考试的题型分析，尤其是计算题的讲解，使得学生通过理财规划师考试资格证。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(3) 课程名称：审计实务

课程代码：0201069 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

先修课程：财务会计基础、财务会计实务、智能化成本核算与管理

课程目标：通过本课程主要是学习审计的基本理论、基本知识和基本技能，重点培养从事财务报表审计的能力；能熟练操作“1+X 智能审计职业技能等级证书”考试中的工作；了解审计智能化、审计平台化、审计信息多维化、从抽样审计向详细审计转变以及审计可视化，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度和风险意识。

课程主要内容和教学要求：审计学基础理论，根据审计主体不同的基本分类、审计的职业规范和审计责任、审计计划、重要性及审计风险、内部控制及其测试与评价、审计证据与审计工作底稿、销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、特殊项目审计、终结审计与审计报告的编制。教学中，教师必须重视实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导；突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果；注意充分调动学生学习的主动性和积极性，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换，让学生在完成教师设计的训练活动中，既学会审计业务必须具备的知识，又练就各项基本技能；教师应积极引导提升职业素养，培养学生热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

（4）课程名称：税法

课程代码：0101011 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：68 学分：4

课程目标：通过课堂讲授，使学生系统、准确地理解和掌握我国现行的税收法律规定及各税种的计税原理；通过校内实训教学，使学生掌握并学会运用税法基本理论解决企业日常经营过程中涉及的各项应纳所得税的计算及实务操作，能够运用所学的知识解决基本的税收问题。着眼于传承和弘扬爱国情怀，培养和提升职业素养，内化和深化专业精神，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：税法的概念与特征、税法的地位和体系、税法的宗旨与原则、税法的渊源与效力、税法的构成要素、税法主体的权利、义务和责任、流转税、财产行为税、所得税等税费的计算与缴纳。课程内容分为两个学期完成。本课程服务于财税大数据应用专业人才培养目标，坚持“理实一体、学做

合一”，以涉税岗位能力的培养为主线，培养学生从事财税工作应具备的基本知识、基本技能和核算操作能力服务。为了培养学生分析问题和解决问题的能力，教学过程中要结合案例，同时要布置适量的习题和思考题，使学生牢固掌握基础知识，正确地运用所学知识解决实际问题，达到学以致用。深入挖掘课程内容蕴含的思政内容，将政治经济理论、社会主义道德观、核心价值观、心理健康等，与教学内容、教学设计和方法有效地结合。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(5) 课程名称：资产评估基础知识

课程代码：0102060 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：掌握资产评估的基本理论，资产评估的原则、程序和方法，资产评估报告的要素，筑牢资产评估的理论和方法基础，能遵守资产评估的职业道德要求和法律责任，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程内容和教学要求：主要学习资产的概念及分类，资产评估的理论基础，资产评估的基本事项，资产评估的程序，资产评估的方法，资产评估报告，资产评估职业道德和法律责任。要求学生掌握资产评估的基本理论、操作程序及方法、三大评估方法的原理及应用，掌握资产评估报告须包含的要素，具备从事资产评估工作的专业基础、职业道德素质和法律责任意识。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(6) 课程名称：财务管理

课程代码：0201009 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程是大数据与会计专业的专业选修课程，通过本课程的学习，使学生掌握企业财务管理的基本理论和方法，具有从事资金筹集与运用，财务分析与评价等基本理财技能，基本具备财务主管岗位所需职业能力和职业素养，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：货币时间价值、投资管理、筹资管理、财务预算管理、营运资金管理、利润分配管理等。采用课堂讲授和案例讨论相结合的方式。通过广泛阅读参考书目、网络收集信息、资料整理和专题讨论，加深对财务管理

基本原理的理解，并掌握该学科的发展动态；通过真实案例的分析讨论，让学生基本掌握并提升解决财务管理实际问题的能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

4. 实训专周课

（1）课程名称：VBSE 跨专业综合实训

课程代码：0201074 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：24 学分：2

课程目标：借助 VBSE 实训平台，对现代制造业、流通业、现代服务业进行全方位模拟经营及管理，学生通过多类型岗位工作体验，促进理论与实际相结合的就业前能力塑造。结合企业案例与商业社会环境实际业务，训练学生在商业社会中从事经营管理所需的综合执行能力和创新创业能力，感悟复杂市场营销环境下的企业经营，学会工作、学会思考、学会解决问题，在培养自身全局意识和综合职业素养的同时，提升自我实践操作能力、协调沟通能力、综合决策能力，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：了解商业社会环境、企业间业务关系、企业岗位设置。熟悉各组织的运营规则、岗位职责、工作交接（期初数据建账）。业财融合下的企业运营及财务管理流程,完成各部门的借款流程、各单位税款的申报、签订购销合同、签订委托收款协议、编制主生产计划、物料需求计划、开拓市场、广告投放、薪酬发放、支付供应商货款、签订物流运输合同、扣缴五险一金、派工领料——车架、派工领料——童车、缴纳各种税费、销售出库并开票、下单物流运输订单、物流受理运输订单、开具运费发票、支付货款、支付运费、完工入库-车架和童车、支付电费、计提折旧、计提薪酬等工作任务。运用企业信息化实现自主经营及管理。鼓励制造企业进行产品升级研发，引导商贸企业开拓多个市场扩大经营范围，指导工贸企业时刻关注市场环境的复杂多变，带领学生体验更为丰富的商业社会环境。

考核方式：考查,平时成绩 20%+实操考核 40%+VBSE 跨专业综合实训报告 40%

（2）课程名称：办公自动化实训

课程代码：0401030 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：24 学分：2

课程目标：通过模块化仿真实训，熟练运用办公自动化软件完成各类办公任务，为今后的职业生涯打下坚实的基础。通过本课程的教学，培养学生自觉遵守公共道德、养成良好的劳动习惯、增强信息意识、提升信息素养、树立正确的信息社会价值观和责任感、提升学生解决办公自动化应用的综合能力，能熟练掌握计算机的文字处理、电子表格及演示文稿的制作应用技能，为学生职业发展、终身学习和服务社会奠定基础，使学生成为德智体美劳全面发展的高素质技术技能人才。

课程主要内容和教学要求：课程主要介绍办公软件的功能，使学生灵活地运用软件解决和处理日常办公事务，提高办公效率。课程要求学生在学习过程中不断地通过大量的上机实训，熟练掌握办公软件的高阶方法，具备较强的文档排版、电子表格处理、演示文稿制作等实操能力，提升学生办公自动化综合应用的能力，为学生今后走上工作岗位打下坚实的基础。

考核方式：考查，WPS 文档 40%+WPS 表格 40%+WPS 演示 20%

(3) 课程名称：行业从业资格证培训

课程代码：0202061 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：48 学分：-（证书）

课程目标：为落实岗课赛证融通的需要，本培训侧重于证券从业资格以及基金和期货从业资格证的培训，通过培训使学生能够提升职业资格证书通过的比例，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：证券市场基本法律法规、金融市场基础知识、基金市场基本法律法规、基金市场基础知识、期货市场基本法律法规、期货市场基础知识等。采用课堂讲授和真题讲解相结合的方式。通过教师课堂教授和学生测试真题以及老师讲解真题的方式，让学生提升证券从业资格以及基金和期货从业资格证的通过率。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(4) 课程名称：社会实践

课程代码：1000002 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：32 学分：2(统一安排在第 2 学期和第 4 学期)

课程目标：本课程旨在引导学生将所学的科学理论、专业知识和基本技能，综合运用于社会实践活动之中，在社会实践中进一步增长知识和才干、磨炼品格

意志、增强就业意识和创新能力，为将来迅速成为一名合格的社会主义建设者和接班人奠定坚实的基础。

课程主要内容和教学要求：社会调查，了解国情和社会。通过社会调查活动，真正了解中国国情，了解所处地区、部门等的具体情况，增强社会责任感和爱国主义精神，树立正确的社会发展的观念，为社会的发展提供咨询建议；深入实践，向社会和广大工农学习。通过深入接触社会和生产第一线，在与广大工农和社会主义建设者的接触中，增强为祖国振兴而献身的革命精神、艰苦创业的精神、无私奉献的精神，并在实践中进一步弘扬民族精神；运用所学知识，为社会和群众服务。在社会实践中，要充分运用自己所学的专业文化知识为社会和广大群众服务，并在社会实践中进一步增强劳动观念。

考核方式：考查，大学生社会实践报告 100%

（5）课程名称：劳动教育实践

课程代码：1000001-1-5 课程类型：C类 课程属性：实训专周课

基准学时：9 学分：3（第2学期1分，第4学期1分，第5学期1分）

课程目标：劳动教育实践是一门重要的必修课，通过专业劳动实践，让学生进一步加深对所学知识的理解，在实践中掌握一定的劳动技能，提高动手能力，通过出力流汗，接受锻炼、磨练意志，感受劳动带来的收获乐趣，形成尊重劳动、热爱劳动、珍惜劳动成果的真挚情感。并在此基础上，学会解决实际问题，切实提高创造性劳动的能力。

课程主要内容和教学要求：劳动教育实践的内容主要包括日常生活劳动教育、生产劳动教育和服务性劳动教育三个方面。培养良好生活习惯和卫生习惯，强化自立自强意识，体会平凡劳动中的伟大。

考核方式：考查，要求每生每学期以图文形式上交一次劳动成果汇报，上传三张图片，要能够清晰展示出劳动场景及内容，并配合不少于100字的劳动情景及劳动体会。

（6）岗前综合模拟实训（财富管理）

课程代码：0202060 课程类型：C类 课程属性：实训专周课

基准学时：24 学分：2

课程目标：通过该课程的学习，培养学生工作适应能力、自我约束能力和持续发展能力；树立分工协作意识和爱岗敬业的精神；培养良好的财富管理人员职

业道德、实事求是的科学态度和一丝不苟的工作作风，加快知识向能力的转化，实现课堂教学与实际业务岗位的过渡和对接，实现学生就业素质与企业需求的零距离对接，有效解决金融行业职业教育的岗位针对性、就业适应性及持续发展的问題，为学生毕业后从事财富管理岗位工作奠定扎实的基础。

课程主要内容和教学要求：针对本专业的就业岗位，对理财经理、投资顾问、客户经理和银行柜员等岗位进行综合性的模拟和知识回顾复习，从素质、知识、技能和职业道德等几个方面进行多维度的培训，让学生提升就业的砒码。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(7) 课程名称：毕业岗位实习

课程代码：0200000 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：384 学分：16

课程目标：岗位实习是毕业生走向工作岗位之前的一次综合性实习，是对所学理论知识的一次初步的综合考核。通过岗位实习，使学生进一步理解和领会所学的基本理论，了解用人单位对财富管理岗位人员的基本要求，较为系统地掌握金融相关岗位应具备的专业能力，把所学知识与解决实际问题相联系，培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力，从而提高学生从事实际工作的能力，尽快达到理论与实践的统一，同时培养学生吃苦耐劳、团结合作、严谨细致的工作态度。

课程主要内容和教学要求：熟悉毕业岗位实习单位或企业的背景、规模、主营业务等；熟悉单位或企业的行政事务、管理程序、方法和技巧；熟悉实习单位的财务、客户管理、营销等其他相关工作岗位的设置、工作内容等；熟悉证券、基金、保险等实际业务操作流程，熟悉银行柜台业务处理、保险业务操作及保险代理与经纪工作等；了解的商务公关、商务交流、保险营销策划的基本技能；了解现金需求分析、财产分配和传承客户状况分析、客户教育需求现金规划方案、住房消费方案、消费信贷方案、教育规划方案、财产分配方案制订的制定；了解风险管理、制定保险规划、投资规划、退休养老规划、提供保险咨询的服务。通过毕业岗位实习，掌握扎实的科学文化基础和经济、金融、金融科技等知识，具备资产配置、理财规划、投资分析、财务分析、服务营销和风险管理等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事理财方案设计、金融产品营销、投资咨询等工作。

考核方式：考查 平时成绩 20%+企业考核 40%+实习报告考核 40%

七、教学进程总体安排

（一）各教学环节周数分配表

各教学环节周数分配表

学 年	学 期	入学 教育	课堂 教学	停课 实习 实训	考证 考级	毕业 岗位 实习	机 动	考 试	合 计
1	1	3	16				1	1	21
	2		17				1	1	19
2	3		17				1	1	19
	4		18	1			1	1	21
3	5		15	4			1	1	21
	6					16	2	1	19
合计		3	83	5		16	7	6	120

（二）实践教学环节分配表

实践教学环节分配表

序号	名称	简称	周数	学分数	各学期实践环节安排周数						实践基地
					一	二	三	四	五	六	
1	VBSE 跨专业综合实训		1	2					1		校内
2	行业从业资格证培训		2	-					2		校内
3	岗前综合模拟实训		1	2					1		校内
4	毕业岗位实习		16	16						16	校外
5	劳动教育实践		3	3		1		1	1		校内+校外
6	办公自动化实训		1	2				1			校内
7	社会实践		4	2		2		2			校外
合计			28	27	-	3	-	4	5	16	

备注：

- 1.《VBSE 跨专业综合实训》安排在第五学期，为期 1 周，具体时间由教务处统一安排；
- 2.《办公自动化实训》安排在第四学期，为期 1 周，具体时间由信息工程系统统一安排；
- 3.《行业从业资格证培训》安排在第五学期，为期 2 周，具体时间由系部统一安排。
- 4.《岗前综合模拟实训》安排在第五学期，为期 1 周，具体时间由系部统一安排。

（三）各学年规定学分及最低毕业要求

各学年规定学分及最低毕业要求

类别			各年规定学分			最低毕业要求		
			1	2	3	学时数	学分数	学时占比 (%)
课堂 教学	必修 课	公共基础课	37	9	6	948	52	33.86%
		专业基础课	11	16	0	444	27	15.86%
		专业核心课	0	16	16	512	32	18.28%
	选修 课	专业选修课	0	8	4	192	12	6.86%
		公共选修课	4	6	0	200	10	7.14%
	小计		52	55	26	小计学时 (理论 1318/978 实 践)	133	82.00%
实践性教学			2	3	22	504	27	18.00%
合计			54	58	46	2800	160	1: 1.12

(四) 教学进程安排表

教学进程安排表

类别		序号	课程名称	考试类别	学时数			总学分	各学期周学时分配						
					合计	理论	实践		一	二	三	四	五	六	
									21	19	19	21	21	19	
公共基础课	公共必修课	1	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	考查	32	28	4	2	4 (7-14)						
		2	思想道德与法治	考查	48	48	-	3	4 (1-6)	4 (1-6)					
		3	大学语文	考查	36	24	12	3					2		
		4	大学英语	考试	128	96	32	8	4	4					
		5	体育	考查	108	36	72	3	2	2	2				
		6	计算机应用基础	考查	60	12	48	3		4					
		7	大学生职业发展与就业指导	考查	36	24	12	3		2		2			
		8	心灵解码-大学生心理健康教育	考查	32	22	10	2	2						
		9	形势与政策	考查	32	32	-	2							
		10	军事理论	考查	36	36	-	2	2						
		11	军事技能	考查	112	-	112	2							
		12	大学生安全教育	考查	36	18	18	2	2						
		13	劳动教育	考查	16	16	-	3							
		14	中国共产党简史	考查	16	16	-	2					2		
		15	习近平新	考	48	36	12	3		4					

		时代中国 特色社会 主义思想 概论	查						(7- 18)				
	16	经济数学	考试	72	48	24	3				4		
	17	国家安全 教育	考查	16	14	2	1						
	18	大学美育	考查	36	18	18	2						
	19	人工智能 技术应用	考查	16	8	8	1						
	20	中华民族 共同体概 论	考查	16	16	-	1					2	
	21	习近平经 济思想	考试	16	16	-	1						
	公共必修课小计			948	564	384	52	16	20	2	6	6	
公共选修课	1	羽毛球	考查				2						
	2	形体训练	考查				2						
	3	健美操	考查				2						
	4	足球	考查				2						
	5	瑜伽	考查				2						
	6	大学英语 (专升本)	考查				2						
	7	社交礼仪	考查				2						
	8	经济法- 初级会计 考试辅导	考查				2						
	9	普通话实 训	考查				2						
	10	应用文写 作	考查				2						
	11	美学基础	考查				2						
	12	文学赏析	考查				2						

		13	艺术欣赏	考查				2						
		14	声乐	考查				2						
		15	信息检索	考查				2						
		16	围棋	考查				2						
		17	汉绣	考查				2						
		18	走进中华优秀传统文化	考查				2						
		19	气韵生动：走进传统文化	考查				2						
		20	网络通识课	考察				2						
		公共选修课毕业要求（每生需修满5门公共选修课课程，修满10学分）		考查	200	120	80	10	2-5 学期修满 10 学分					
专业（技能）课	专业基础课	1	经济学原理	考试	68	68	0	3	4					
		2	金融基础	考试	56	50	6	4	4					
		3	金融科技基础	考试	64	40	24	4				4		
		4	会计基础与实务	考试	64	40	24	4		4				
		5	证券基础	考试	64	20	44	4			4			
		6	保险实务	考试	64	20	44	4			4			
		7	经济法基础	考试	64	20	44	4			4			
	专业基础课小计				444	258	186	27	8	4	12	4		
	专业核心课	1	个人理财规划	考试	64	20	44	4			4			
		2	银行产品	考查	64	40	24	4				4		
3		投资实务	考	64	24	40	4				4			

		4	银行会计 实务	试 考 试	64	20	44	4			4			
		5	银行信贷 实务	考 试	64	24	40	4					4	
		6	金融营销	考 查	64	24	40	4					4	
		7	金融大数 据处理	考 查	64	24	40	4					4	
		8	金融风险 管理	考 查	64	50	14	4					4	
	专业核心课小计					512	226	286	32			8	8	16
	专业 选 修 课	1	金融职业 礼仪	考 查	64	50	14	4					4	
		2	理财规划 基础知识 与专业技 能	考 查	64	50	14	4				4		
		3	审计实务	考 查	64	50	14	4					4	
		4	税法	考 查	68	50	18	4				4		
		5	资产评估 基础知识	考 查	64	50	14	4				4		
		6	财务管理	考 查	64	50	14	4				4		
		专业选修课毕 业（要求每生 需修满三门专 业选修课课 程，修满 12 学 分）				192	150	42	12				8	4
	实训 专 周 课	1	VBSE 跨专 业综合实 训	考 查	24		24	2					1 周	
		2	办公自动 化实训	考 查	24		24	2				1 周		
		3	行业从业 资格证培 训	考 查	48		48	-					2 周	
		4	岗前综合 模拟实训	考 查	24		24						1 周	
		5	社会实践	考 查				2		2 周		2 周		

		6	毕业岗位 实习	考 查	384		384	16					16 周	
		7	劳动教育 实践	考 查				3		1 周		1 周	1 周	
	实训专周课小计				504		504	27						
合 计					2800	1318	1482	160	24	24	22	26	26	-

备注：

- 1.《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》在第二学期开设，周 4 学时，前 8 周，2 学分；
- 2.《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》在第二学期后半学期开设，周 4 学时，3 学分；
- 3.《心灵解码—大学生心理健康教育》在第一学期开设，周 2 学时，16 周，2 学分；
- 4.《形势与政策》第一至第四学期开出，每学期 8 课时，2 学分；
- 5.《大学美育》和《军事技能》不占用周课时；
- 6.专业选修课和公共选修课，学生每学期自行选修，本方案中仅规定最低毕业要求。

八、师资队伍、设施设备及教学资源

（一）师资队伍

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。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、工作经验，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行业导师，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。

专业建设委员会一览表

序号	姓名	性别	委员会职务	工作单位	职务（称）
1	杜敏	女	主任委员	湖北财税职业学院	会计系主任
2	徐小龙	男	副主任委员	世纪证券有限责任公司武汉徐东大街证券营业部	总经理
3	李翀	男	副主任委员	中国农业银行湖北省分行	人事处副处长
4	范春	男	副主任委员	湖北财税职业学院	金融服务与管理教研室主任
5	吴琼	女	副主任委员	武汉东湖学院	经济学院院长 (教授)
6	朱皓	男	委员	湖北财税职业学院	讲师
7	熊焰	女	委员	湖北财税职业学院	图书馆科研管理
8	田蜜	女	委员	东湖高新区管理委	人事主管 (2017 届毕业生)
9	朱瑞琴	女	委员	中国民生银行武汉运营中心	客服 (2019 届毕业生)

专业带头人一览表

	教师姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历	毕业院校	专业	学位	现从事专业	拟任课程	是否双师
1	杜敏	女	48	副教授	硕士	武汉理工大学	会计	硕士	会计	会计基础与实务 经济法基础	是

专任教师一览表

	教师姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历	毕业院校	专业	学位	现从事专业	拟任课程	是否双师
1	范春	男	47	讲师	硕士	华中师范大学	经济学	硕士	金融	投资实务 证券基础 金融基础	是
2	朱皓	男	48	讲师	硕士	中南财经政法大学	管理学	硕士	金融	金融风险管理 银行信贷业务	是
3	姚惠	女	46	讲师	硕士	华中师范大学	管理学	硕士	金融	商业银行综合 柜台业务实训	是
4	孙洁	女	44	讲师	学士	华中科技大学	经济学	硕士	金融	金融营销 金融职业礼仪	是
5	李娜	女	41	讲师	硕士	西南财经大学	金融学	硕士	金融	金融科技基础	是
6	陆玲	女	45	讲师	硕士	武汉大学	社会保障	硕士	金融	保险基础	是

兼职教师一览表

序号	教师姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历	毕业院校	专业	学位	现从事专业	拟任课程	是否双师
1	吴劲松	男	52	高级理财规划师	硕士	中南财经政法大学	金融学	硕士	金融	个人理财规划	是
2	陈莹	女	43	副教授	硕士	华中科技大学	金融学	硕士	金融	银行会计实务	是
3	刘燕	女	44	讲师	硕士	武汉大学	国际经济贸易	硕士	金融	财务管理	否
4	徐小龙	男	64	高级讲师	本科	中南财经政法大学	金融学	学士	金融	毕业岗位实习	是
5	陈田	男	45	中级经济师	本科	武汉理工大学	金融学	学士	金融	毕业岗位实习	是

(二) 教学设施

金融服务与管理专业依据校企“双主体、两融合”的人才培养模式，双主体，即学校和企业两个主体，深度合作、共同育人，两融合，即课程内容与岗位技能融合、项目教学与实训任务融合。本着“校企共建、互利互惠”的原则，加强实训基地内涵建设。随着实训条件的不断改善，将校内外实训基地建成融教学、企业咨询与服务等多功能一体的实训基地。使学生实现职业能力的螺旋式上升，从学校逐步走向社会，走向工作岗位，真正实现“校岗直通”，提升实践教学质量和水平。

1. 专业教室基本要求

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，具有互联网接入或无线网络环境及网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内外实验、实训场所基本要求

本专业有虚拟商业社会环境（VBSE）实训室、竞赛实训室、金融实训室、沙盘模拟实训室等多样化的实训室，实验、实训场所面积、设备设施、安全、环境、管理等符合教育部有关标准（规定、办法），实验、实训场所面积、设备设施、安全、环境、管理等符合教育部有关标准（规定、办法），实验、实训环境与设备设施对接真实职业场景或工作情境，实训项目注重工学结合、理实一体化，实验、实训指导教师配备合理，实验、实训管理及实施规章制度齐全，确保能够顺利开展证券交易、证券行情分析、基金交易、商业银行综合柜台业务等实训软件，支持证券投资实务、商业银行综合柜台业务实训等课程的教学与实训。本专业有银行综合业务实训平台，设配有服务器、计算机、复印机、扫描仪、打印机、票据打印机、综合业务系统、凭证、印章、叫号机等设备，具有仿真模拟实训环境。支持《商业银行综合业务模拟实训》、《金融职业礼仪》、《金融服务营销》等多门课程的专项技能训练任务。本专业有竞赛实训室，配备投影设备、服务器、计算机，WiFi 覆盖，满足证券模拟交易大赛和全国商业银行综合柜台业务大赛竞赛需求。鼓励在实训中运用大数据、云计算、人工智能、虚拟仿真等前沿信息技术。

3. 实习场所基本要求

符合《职业学校学生实习管理规定》《职业学校校企合作促进办法》等对实习单位的有关要求，经实地考察后，确定合法经营、管理规范，实习条件完备且符合产业发展实际、符合安全生产法律法规要求，与学校建立稳定合作关系的单位成为实习基地，并签署学校、学生、实习单位三方协议。

本专业与鸿泰鼎石资产管理有限责任公司武汉分公司、世纪证券湖北分公司、平安证券湖北分公司、湖北银雁科技服务有限公司、中国农业银行湖北省分行、招商银行湖北省分行、中国平安股份有限公司湖北分公司等企业建立校外实训基地，符合《职业学校学生实习管理规定》《职业学校校企合作促进办法》等对实习单位的有关要求，经实地考察后，确定合法经营、管理规范，实习条件完备且符合产业发展实际、符合安全生产法律法规要求，与学校建立稳定合作关系的单位成为实习基地，并签署学校、学生、实习单位三方协议。

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

（三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

1.教材选用基本要求

按照国家规定,经过规范程序选用教材,优先选用国家规划教材和国家优秀教材。专业课程教材应体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态,并通过数字教材、活页式教材等多种方式进行动态更新。

2.图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足财富管理人才培养、专业建设、教科研等工作的需要。专业类图书文献主要包括:有关财富管理理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和经济、管理、文化、信息技术类文献等。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

建设金融服务与管理专业教学资源库,所有核心课程均建设在线课程资源,配备与课程相关的微课视频、音频素材、教学课件、数字化教学案例库、题库、虚拟仿真软件等专业教学资源库;开发和使用国家级、省级和校级在线精品开放课程资源,课程资源形式多样、使用便捷,实现数字教学资源全覆盖和动态更新,每年至少更新 10%,每三年整体更新一次。

教材选用委员会一览表

序号	姓名	性别	委员会职务	工作单位	职务(称)
1	杜敏	女	主任	湖北财税职业学院	系主任/副教授
2	梅龙姬	女	副主任	湖北财税职业学院	教学管理科长/副教授

3	范春	男	委员	湖北财税职业学院	财富管理教研室主任
4	余莉	女	委员	湖北财税职业学院	副教授
5	成林	女	委员	湖北财税职业学院	副教授
6	李翀	男	委员	中国农业银行湖北省分行	人事处处长
7	李莉	女	委员	湖北省财政厅	国库处处长
8	熊焰	女	委员	湖北财税职业学院	图书馆科研管理/讲师
9	陆瑶	女	委员	湖北财税职业学院	讲师

九、质量保障和毕业要求

（一）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，吸纳行业组织、企业等参与评价，并及时公开相关信息，接受教育督导和社会监督，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保障建设，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. 建立线上线下相结合的集中备课制度，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。

4. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、职业道德、技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

（二）毕业要求

根据专业人才培养方案确定的目标和培养规格，实行学分制管理，学生应参加人才培养方案规定的各课程和各种教育、教学环节的学习与活动，修满规定的160，准予毕业。

十、附录

人才培养方案审批表。

湖北财税职业学院人才培养方案审批表

专业名称： 金融服务与管理

所属系部： 会 计 系

专业负责人： 范春

适用年级： 2026 级

制订（修订）日期： 2026 年 6 月 8 日

湖北财税职业学院教务处制

专业人才培养方案审批意见

培养方案 主要数据	专业名称	总学时	总学分	实践教学占总学时比例
	金融服务与管理	2800	160	52.93%
系部意见	主任签字： 年 月 日			
教务处 意见	处长签字： 年 月 日			
学校意见	签字： 年 月 日			