**2021 级金融服务与管理专业人才培养方案**

一、专业名称

金融服务与管理

二、专业代码

530201

三、入学要求

普通高中、中等职业学校毕业生或同等学力者。

四、修业年限

标准学制3年，修业年限3-5年。

五、职业面向

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **对应职业**  **（编码）** | **对应岗位群或技术领域举例** | **主要岗位类别**  **（或技术领域）** | **职业资格证书（职业技能等级）证书** |
| 206 经济与金融专业人员 | 20610 保险专业人员 | 保险代理人 | 1.中国个人保险规划师（初级）  2.中国银行寿险规划师（高级）  3.中国员工福利规划师（高级）  4.中国个人寿险规划师（高级） |
| 20609 银行专业人员 | 柜员、理财专员客户经理、客户信贷经理、信用卡销售 | 1.银行业专业人员职业资格证书（初级）  2.证券从业人员资格证书（初级） |
| 20611 证券专业人员 | 交易员、理财顾问客户经理、客户经理 | 1.证券从业人员资格证书  2.期货从业人员资格证书  3.基金从业人员资格证书 |
| [20611-04 理财专业人员](https://link.zhihu.com/?target=https%3A//mp.weixin.qq.com/s/KrDjPzgcwYjrA-9q0sxm5A" \t "_blank) | 理财顾问、理财专员、财富管理投资顾问 | 1.证券从业人员资格证书  2.期货从业人员资格证书  3.基金从业人员资格 |

六、培养目标

培养思想政治坚定，德、智、体、美、劳全面发展，适应产业融合和金融科技创新需要，具有一定的科学文化水平，良好的职业道德、工匠精神和创新精神，较强的就业能力和可持续发展能力，掌握金融机构一线业务处理与服务营销等专业知识和技术技能，面向金融相关行业领域如银行业、资本证券业、保险业、互联网金融业的企事业单位，能够胜任综合柜员、客户经理、电话客服、市场营销、流程管理等金融专业工作岗位的应用性、复合型、具有创新潜质的高素质技术技能人才。

七、培养规格

本专业主要为各类金融机构，培养理论功底深厚、专业技能精湛、应用能力强、精通国内外运作惯例，具有良好的综合素质和优秀的人格品质的应用型与复合型人才。

**（一）素质要求**

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

2.具有一定的人文积淀，有以人为本、关切人的生存、发展与幸福的人文情怀，具有健康的价值取向和审美情趣；

3.具有崇尚真知、尊重事实的理性思维以及独立思考、批判质疑和勇于探究的科学精神；具有信息素养、工匠精神和勤于反思的学习意识、数字化生存能力和信息安全意识；懂投资、擅理财、重服务。

4.能够理解技术与人类文明的有机联系，具有学习掌握技术的兴趣和意愿；具有运用所学知识分析问题和解决问题的能力和创新精神；

5.具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；热爱生活、珍爱生命；具有社会担当意识，崇尚法治，诚实守信、尊重生态。

1. **知识要求**

1.具有扎实的金融基础理论知识，熟练掌握银行、证券、理财、保险等金融领域技能岗位所必须专业知识；

2.掌握管理学、经济学、会计学等经济管理基础知识；

3.掌握本专业相关的法律法规，包括行业法规、监管规章制度及金融机构内部规章制度；

4.熟知投资理财市场的基础知识及投资理财产品的分类；

5.掌握投资理财规划的内容及理财规划书制作的标准和流程；

6.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；

7.熟练掌握本专业所必需的计算机应用知识。

**（三）能力要求**

1.掌握本专业所必需的文化基础知识、专业理论知识、经济理论基础知识、法律基础知识；

2.熟悉投资理财、银行、证券、保险、期货等基本业务知识。熟悉客户的财务及风险状况，并能够根据客户的需求，选择合适的理财工具；

3.能够根据客户的实际情况，进行消费、教育、养老、保障等基本理财规划设计及其他特殊规划设计;

4.具备初步的科研和实际工作能力；

5.具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；具有一定的岗位迁移能力；

6.具备金融专业领域业务工作处理能力；

7.具有较强的语言表达能力、协调组织能力和社会交往能力。

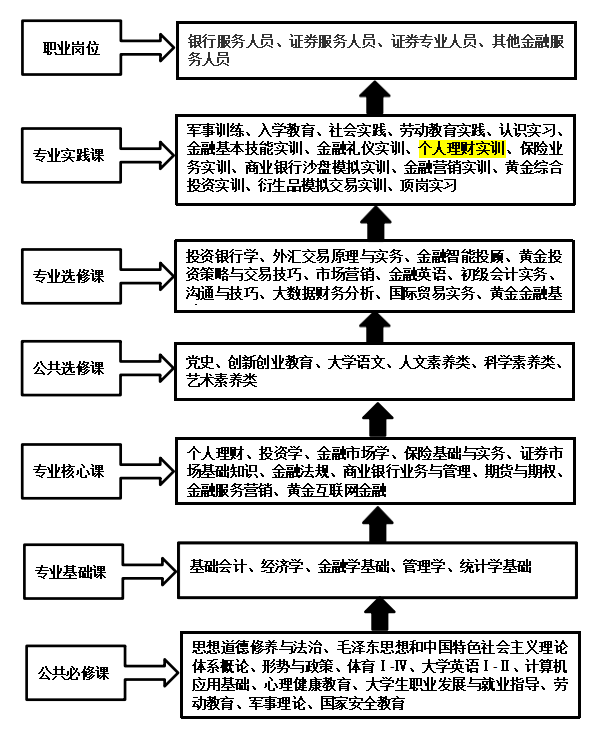
八、职业证书

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **证书名称** | **颁证单位** |
| 1 | 英语等级证 | 教育部（4 级、6 级） |
| 2 | 计算机等级证 | 教育部（一级、二级） |
| 3 | 普通话水平测试等级 证书 | 国家语言文字工作委员会 |
| 4 | 证券从业资格证 | 证券业协会 |
| 5 | 黄金从业资格证书 | 上海黄金交易所 |
| 6 | 期货从业资格证书 | 期货业协会 |
| 7 | 基金从业资格证书 | 中国证券投资基金业协会 |
| 8 | 银行从业资格证书 | 中国银行业协会 |
| 9 | “1+X 金融智能投顾” 职业技能等级证书 | 金智东博（北京）教育科技有限公司 |

九、职业能力和职业资格标准（职业技能标准）分析

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **就业岗位** | **典型工作任务** | **职业能力** | **职业资格标准** |
| 1 | 证券营业部营销岗 | 为营业部招揽合格客户 | 向客户介绍公司、营业部和证券市场的基本情况，并介绍证券投资基本知识及开户、交易、资金存取等业务流程，向客户介绍于政权有关的法律法规等 | 证券从业资格标准 |
| 2 | 银行柜台/会计/会计后台 | 从事银行相关对公对私业务 | 当日账务的核对结账，对各类账户进行核对、监督、审查 | 银行从业资格标准 |
| 3 | 个人理财经理 | 服务客户进行理财 | 个人消费贷款、个人住房贷款、个人理财等非现金业务的柜台人员 | 银行理财规划师标准 |
| 4 | 银行大堂经理 | 负责对银行业务进行宣传 | 引导网点客户分类，解答客户各类业务咨询，对银行工作人员与客户之间的矛盾纠纷进行调解和疏导工作 | 银行大堂经理标准 |
| 5 | 保险营销员 | 向客户介绍、推销保险 | 在客户所能负担的保费前提下，针对不同的职业、年龄、家庭结构等，向客户推销合适的保险险种，为客户详细解释保险合同的条款以及注意事项，代收保费等 | 保险从业资格标准 |

十、课程结构框架



十一、课程设置及要求

**（一）公共基础课程**

包括公共必修课和公共选修课。公共选修课程分为限定选修课和任意选修课。

必修课：11门课程，共584学时，31学分：思想道德修养与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、体育、大学英语、计算机应用基础、心理健康教育、大学生职业发展与就业指导、劳动教育、军事理论、国家安全教育。

选修课：限定选修课程3门课程，共48学时3学分，包括：党史、创新创业教育、大学语文。任意选修课包括人文素养、科学素养和艺术素养三类课程，由学校统筹安排，每个学生选修学分数不低于6学分。

公共基础课程共728学时，占总学时的比例25.12%，共40学分，占总学分的比例28.99%。

**（二）专业课程**

包括专业基础课程、专业核心课程和专业选修课程。

1.专业基础课

包括5 门课程，共192 学时12 学分：基础会计、经济学、金融学基础、管理学、统计学基础。

2.专业核心课

包括10门课程，共528学时33学分：个人理财、投资学、金融市场学、保险基础与实务、证券市场基础知识、金融法规、商业银行业务与管理、期货与期权、金融服务营销、黄金互联网金融。

3.专业选修课

专业选修课（不少于10学分）：为适应现代复合型人才培养的要求，使学生具备良好的人文素质、掌握多元化的经济管理学习内容、具有较强的就业能力和可持续发展的能力，可开设黄金金融基础、投资银行学、外汇交易原理与实务、金融智能投顾、黄金投资策略与交易技巧、市场营销、金融英语、初级会计实务、沟通与技巧、大数据财务分析、国际贸易实务等专业选修课程。

选修课程包括公共选修课程和专业选修课程，共304学时，占总学时的比例10.49%，共19学分，占总学分的比例13.77%。

**（三）集中实践课程**

集中实践课程包括基础实践和专业实践。

基础实践共5周5学分，主要包括军事训练、入学教育、社会实践和劳动教育实践。

专业实践共38周38学分，主要包括集中实训、技能训练、认知实习和顶岗实习等环节。

实践性教学学时包括课内实践学时和集中实践学时，共1692学时，占总学时的比例58.39%，共65学分，占总学分的比例47.10%。

十二、教学时间安排及课时

**（一）教学时间安排表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 学期  周 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21-26 |
| 一 | A | B | B |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | F | L |
| 二 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | D | E | E | F | L |
| 三 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | E | E | J | F | L |
| 四 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | E | E | E | F | L |
| 五 |  |  |  |  |  |  |  |  | F | E | E | E | E | E | E | J | G | G | G | G | L |
| 六 | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | G | GM | L |
| A入学教育，B军事训练，C生产实习，D认识实习，E集中实训，F考试，G顶岗实习，J机动，L假期，空格为课堂教学。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**（二）授课计划安排表**

| **课程**  **类别** | | **序号** | **课程名称** | | **考核**  **形式** | **学分** | **总学时** | **学时分配** | | **开课学期及学时数** | | | | | | **开课**  **单位** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **理论**  **教学** | **实践**  **教学** | **第一学年** | | **第二学年** | | **第三学年** | |
| **一** | **二** | **三** | **四** | **五** | **六** |
| **16周** | **16周** | **16周** | **16周** | **8周** | **0周** |
| 公共基础课程 | 公共  必修课 | 1 | 思想道德修养与法治 | | 考试 | 3 | 48 | 32 | 16 | 3 |  |  |  |  |  | 基础部 |
| 2 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | | 考试 | 4 | 64 | 56 | 8 |  | 4 |  |  |  |  | 基础部 |
| 3 | 形势与政策 | | 考查 | 1 | 40 | 32 | 8 | 2\*4 | 2\*4 | 2\*4 | 2\*4 | 2\*4 |  | 基础部 |
| 4 | 体育Ⅰ-Ⅳ | | 考查 | 4 | 116 | 16 | 100 | 2 | 2 | 2 | 2 |  |  | 文化系 |
| 5 | 大学英语Ⅰ-Ⅱ | | 考试 | 7 | 112 | 56 | 56 | 4 | 3 |  |  |  |  | 文化系 |
| 6 | 计算机应用基础 | | 考试 | 4 | 64 | 32 | 32 | 4 |  |  |  |  |  | 信工系 |
| 7 | 心理健康教育 | | 考查 | 2 | 32 | 16 | 16 | 2\*8 | 2\*8 |  |  |  |  | 学生处 |
| 8 | 大学生职业发展与  就业指导 | | 考查 | 2 | 40 | 32 | 8 | 2\*4 | 2\*4 | 2\*4 | 2\*4 | 2\*4 |  | 招就处 |
| 9 | 劳动教育 | | 考查 | 1 | 16 | 16 | 0 | 1 |  |  |  |  |  | 学生处 |
| 10 | 军事理论 | | 考查 | 2 | 36 | 36 | 0 | 2 |  |  |  |  |  | 保卫处 |
| 11 | 国家安全教育 | | 考查 | 1 | 16 | 16 | 0 |  |  | 1 |  |  |  | 学生处 |
| 小计 | | | | 31 | 584 | 340 | 244 | 18 | 11 | 4 | 3 | 1 | 0 |  |
| 公共选修课 | 限定选修 | 1 | 党史 | 考查 | 1 | 16 | 16 | 0 |  |  |  | 1 |  |  | 教学与科研处 |
| 2 | 创新创业教育 | 考查 | 1 | 16 | 16 | 0 |  |  |  | 2\*8 |  |  | 学生处 |
| 3 | 大学语文 | 考查 | 1 | 16 | 16 | 0 | 2\*8 |  |  |  |  |  | 文化系 |
| 任意选修 | 1 | 人文素养类 | 考查 | 6 | 96 | 96 | 0 | 学生毕业前至少修满6学分。 | | | | | | 教学与科研处 |
| 2 | 科学素养类 | 考查 |
| 3 | 艺术素养类 | 考查 |
| 小计 | | | | 9 | 144 | 144 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |  |
| **合计** | | | | | **40** | **728** | **484** | **244** | **19** | **11** | **4** | **5** | **1** | **0** |  |
| 专业课程 | 专业基础课 | 1 | 基础会计 | | 考查 | 3 | 48 | 40 | 8 | 3 |  |  |  |  |  | 经管系 |
| 2 | 经济学 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  | 2 |  |  |  |  | 经管系 |
| 3 | 金融学基础 | | 考试 | 2 | 32 | 26 | 6 |  | 2 |  |  |  |  | 经管系 |
| 4 | 管理学 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  | 2 |  |  |  |  | 经管系 |
| 5 | 统计学基础 | | 考查 | 3 | 48 | 40 | 8 |  | 3 |  |  |  |  | 经管系 |
| 小计 | | | | 12 | 192 | 158 | 34 | 3 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 专业 核心课 | 1 | 投资学 | | 考试 | 4 | 64 | 50 | 14 |  |  | 4 |  |  |  | 经管系 |
| 2 | 个人理财 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  | 2 |  |  |  | 经管系 |
| 3 | 金融市场学 | | 考试 | 4 | 64 | 50 | 14 |  |  | 4 |  |  |  | 经管系 |
| 4 | 保险基础与实务 | | 考试 | 4 | 64 | 50 | 14 |  |  | 4 |  |  |  | 经管系 |
| 5 | 证券市场基础知识 | | 考试 | 4 | 64 | 50 | 14 |  |  |  | 4 |  |  | 经管系 |
| 6 | 金融法规 | | 考查 | 4 | 64 | 50 | 14 |  |  |  | 4 |  |  | 经管系 |
| 7 | 商业银行业务与管理 | | 考试 | 4 | 64 | 50 | 14 |  |  |  | 4 |  |  | 经管系 |
| 8 | 期货与期权 | | 考查 | 2.5 | 40 | 32 | 8 |  |  |  |  | 5 |  | 经管系 |
| 9 | 金融服务营销 | | 考查 | 2.5 | 40 | 32 | 8 |  |  |  |  | 5 |  | 经管系 |
| 10 | 黄金互联网金融 | | 考试 | 2 | 32 | 30 | 2 |  |  |  |  | 4 |  | 经管系 |
| 小计 | | | | 33 | 528 | 420 | 108 | 0 | 0 | 14 | 12 | 14 | 0 |  |
| 专业选修课 | 1 | 经济数学 | | 考查 | 8 | 128 | 128 | 0 | 4 | 4 |  |  |  |  | 经管系 |
| 2 | 黄金金融基础 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 | 2 |  |  |  |  |  | 经管系 |
| 3 | 投资银行学 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  | 2 |  |  |  |  | 经管系 |
| 4 | 外汇交易原理与实务 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  | 2 |  |  |  |  | 经管系 |
| 5 | 金融智能投顾 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  | 2 |  |  |  | 经管系 |
| 6 | 黄金投资策略与交易技巧 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  | 2 |  |  |  | 经管系 |
| 7 | 市场营销 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  | 2 |  |  |  | 经管系 |
| 8 | 金融英语 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  |  | 2 |  |  | 经管系 |
| 9 | 初级会计实务 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  |  | 2 |  |  | 经管系 |
| 10 | 沟通与技巧 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  |  | 2 |  |  | 经管系 |
| 11 | 大数据财务分析 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  |  |  | 4 |  | 经管系 |
| 12 | 国际贸易实务 | | 考查 | 2 | 32 | 26 | 6 |  |  |  |  | 4 |  | 经管系 |
| 小计（毕业前至少修满10学分） | | | | 10 | 160 | 144 | 16 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 0 |  |
| **合计** | | | | | **55** | **880** | **722** | **158** | **5** | **11** | **16** | **14** | **18** | **0** |  |
| 集中实践课程 | 基础实践 | 1 | 军事训练 | | 考查 | 2 | 60 |  | 60 | 2周 |  |  |  |  |  | 保卫处 |
| 2 | 入学教育 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 | 1周 |  |  |  |  |  | 学生处 |
| 3 | 社会实践 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 |  | 假期分散进行 | | |  |  | 学生处 |
| 4 | 劳动教育实践 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 | 分散进行 |  | 分散进行 |  | 分散进行 |  | 学生处 |
| 小计 | | | | 5 | 150 |  | 150 | 3周 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 专业实践 | 1 | 认识实习 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 |  | 1周 |  |  |  |  |  |
| 2 | 金融基本技能实训 | | 考查 | 2 | 60 |  | 60 |  | 2周 |  |  |  |  |  |
| 3 | 金融礼仪实训 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 |  |  | 1周 |  |  |  |  |
| 4 | 保险业务实训 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 |  |  | 1周 |  |  |  |  |
| 5 | 个人理财实训 | | 考查 | 1 | 30 |  | 30 |  |  |  | 1周 |  |  |  |
| 6 | 商业银行沙盘模拟实训 | | 考查 | 2 | 60 |  | 60 |  |  |  | 2周 |  |  |  |
| 7 | 金融营销实训 | | 考查 | 2 | 60 |  | 60 |  |  |  |  | 2周 |  |  |
| 8 | 黄金综合投资实训 | | 考查 | 2 | 60 |  | 60 |  |  |  |  | 2周 |  |  |
| 9 | 衍生品模拟交易实训 | | 考查 | 2 | 60 |  | 60 |  |  |  |  | 2周 |  |  |
| 10 | 顶岗实习 | | 考查 | 24 | 720 |  | 720 |  |  |  |  | 4周 | 20周 |  |
| 小计 | | | | 38 | 1140 |  | 1140 | 0 | 3周 | 2周 | 3周 | 10周 | 20周 |  |
| **合计** | | | | | **43** | **1290** |  | **1290** | **3周** | **3周** | **2周** | **3周** | **10周** | **20周** |  |
| **总学分、总学时合计** | | | | | | **138** | **2898** | **1206** | **1692** | **24** | **22** | **20** | **19** | **19** | **0** |  |

**（三）课程类别与结构比例表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | | **学时** | | | | **学分** | | | |
| **理论**  **学时** | **实践**  **学时** | **总学时** | **占比** | **理论**  **学分** | **实践**  **学分** | **总学分** | **占比** |
| 公共基础课程 | 公共必修课 | 340 | 244 | 584 | 20.15% | 19 | 12 | 31 | 22.46% |
| 公共选修课 | 144 | 0 | 144 | 4.97% | 9 | 0 | 9 | 6.52% |
| 专业课程 | 专业基础课 | 158 | 34 | 192 | 6.63% | 10 | 2 | 12 | 8.70% |
| 专业核心课 | 420 | 108 | 528 | 18.22% | 26 | 7 | 33 | 23.91% |
| 专业选修课 | 144 | 16 | 160 | 5.52% | 9 | 1 | 10 | 7.25% |
| 集中实践课程 | 基础实践 | 0 | 150 | 150 | 5.18% | 0 | 5 | 5 | 3.62% |
| 专业实践 | 0 | 1140 | 1140 | 39.33% | 0 | 38 | 38 | 27.54% |
| 合计 | | 1206 | 1692 | 2898 | 100% | 73 | 65 | 138 | 100% |
| 说明 | | 公共基础课程学时占专业总学时比例25.12%；选修课程学时占专业总学时比例10.49%；实践教学学时占专业总学时比例58.39%。 | | | | | | | |

十三、教学实施保障

**（一）教学要求**

公共基础课教学要符合教育部有关教育教学基本要求，通过教学方法、教学组织形式的改革，教学手段、教学模式的创新，调动学生学习积极性，为学生综合素质的提高、职业能力的形成和可持续发展奠定基础。

专业课坚持校企合作、工学结合的人才培养模式，利用校内外实训基地，按照相应职业岗位（群） 的能力要求，强化理论实践一体化，突出“做中学、做中教”的职业教育教学特色，提倡项目教学、案例教学、任务教学、角色扮演、情境教学等方法，运用启发式、探究式、讨论式、参与式教学形式，将学生的自主学习、合作学习和教师引导教学有机结合，优化教学过程，提升学习效率。

本专业建设了金融投资实训平台，具体包括商业银行3D虚拟仿真实训平台、保险业务实训平台以及金融投资实战交易平台，使学生通过仿真业务实景操作，熟悉各项业务及技能的操作流程和方法，极大的提升了教学质量。

**（二）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.教材选用要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格教材进入课堂。建立由专业教师、行企业业专家和教研人员等参与的教材选用委员会，完善教材选用制度，按照规范程序，严格选用国家和地方规划教材。同时，学校可适当开发针对性强的校本教学资源，充分体现任务引领、实践导向的课程设计思想。教材以完成任务的典型活动项目来驱动,采用递进和并列相结合的方式来组织编写,使学生在各种活动中学会实际操作。活动设计要具有可操作性,应避免把职业能力简单理解为纯粹的技能操作。

2.图书资料配备要求

本专业相关图书文献配备，应能满足人才培养、专业建设、教科研等工作需要，方便师生查询、借阅，且定期更新。主要包括： 证券市场周刊、投资学、股票投资技术大全等技术类和案例类图书，以及 《商业时代》、 《经济研究》等专业学术期刊。

3.数字资源配备要求

结合学校图书馆做好金融书籍、期刊、考级考证辅导等的图书文献补充工作。图书资源应包括教材、专著、研究报告、统计年鉴等多种类别，既满足学生完成相关课程学习任务的资料查阅需要，也能够满足部分学生的学术研究与提升学历需要。

**（三）学习评价**

在评价主体上，依托高水平、结构化教师教学创新团队，校企共同开展对学生的学习效果评价。在评价手段上，对接智能时代人才培养需求，依托大数据、人工智能等技术，整合校内外优质数字化教学资源，升级自主学习平台智能教学功能，实现学生学习行为、学习效果的实时跟踪、反馈及自适应调整。在评价方式上，采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，改变以往期末考试一张试卷决定考核成绩的方式，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。对于培养学生基本职业能力素养的专业基础能力实践课程系列，通过专门设计的操作考核标准系统进行客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价。对于专业核心能力实践课程系列，主要采用基于商业银行业务操作流程的项目化教学，在评价时结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、网络教学平台学习数据与成绩、期末考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的专业实习教学环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

**（四）质量管理**

在基本教学秩序管理方面，严格遵守学校、系部各项教学管理制度，从专业制定人才培养方案、各课程老师编制教学计划，到具体的课程授课、课程考核、师生评教等，均在学校、系部严格监控下进行。在教学质量的过程管理方面，开展期初、期中、期终教学检查，利用大数据、人工智能等技术手段，构建以专业、课程、教师、学生为对象的大数据管理中心与教学质量监控体系，优化教学质量监控机制。在人才培养质量评价方面，围绕专业课程体系建设、课堂教学方法改革、校内外实习实训基地建设和师资队伍建设等人才培养的过程实施载体合理构建人才培养质量评价指标体系，强化就业对口率、平均起薪率、就业满意度、毕业生社会地位、社会声誉等量化指标评价。通过定期不定期地开展对金融机构的问卷调查、走访、召开行业企业用人单位座谈会，与金融行业协会、专业的第三方评价组织合作开展学生成长跟踪评价、毕业生就业质量、用人单位满意度调研等方式，了解专业学生的就业需求。

十四、毕业要求

**（一）学业考核要求**

1.具有坚定的社会主义信念和正确的世界观、人生观、价值观；遵纪守法、诚实守信；文明举止和行为习惯符合《高等职业学校学生日常行为规范》；

2.掌握高等职业学校必须的基础文化知识，具有一定的人文素养和综合素质；

3.具有良好的职业道德和职业素养，能够从事本专业或专业方向就业面向岗位的工作；

4.身心健康，人格健全；

5.学生毕业时必需修满学分138学分。其中：必修课 119学分，选修课不低于19学分（其中公共选修不低于9学分，专业选修不低于10学分）；

6.顶岗实习评定合格。

**（二）证书考取要求**

根据有关政策规定，对接金融专业岗位需求和学生职业发展需要，可根据学生未来职业发展选择银行从业资格、证券从业资格证书、基金从业资格证书、期货从业资格证书、黄金从业资格证书等，把相关证书的内容融入到了专业课程中，通过理论授课、实验、实训、实习等方法做到课证融通、知识技能融通。

学生毕业应至少取得1项职业资格证书或职业技能证书，取得与本专业相关的黄金从业资格、期货从业资格、证券从业资格认定5个学分，认定的学分可以替代《黄金金融基础》、《期货与期权》、《证券基础知识》等课程。

**（三）第二课堂考核要求**

学生在校学习期间，除完成人才培养方案规定的第一课堂学分外，需完成第二课堂活动最低考核要求，具体参照《烟台黄金职业学院“第二课堂成绩单”制度实施方案》执行。

十五、继续专业学习深造建议

为体现终身学习理念，本专业毕业生课通过自学考试、成人高考、网络教育等多种学习的渠道继续深造，可以与本科层次教育的专业对接。

本科：金融学、 金融工程、 保险学、投资学、金融数学、经济与金融。