

金融服务与管理

毕业设计工作过程材料

金融教研室

2024 年 9 月

目 录

- 一、专业人才培养方案
- 二、毕业设计标准组织实施报告
- 三、毕业设计整体情况分析报告



保险职业学院 专业人才培养方案

专业（方向）名称	金融服务与管理
所 在 系 院	金融系
专 业 教 研 室	金融教研室
专业（方向）带头人	蒋桂松
制 定 时 间	2021 年 7 月
修 订 时 间	2021 年 8 月（第 2 次修订）

编制说明

2021 级金融服务与管理专业人才培养方案是以《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13 号）、《关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知》（教职成司函〔2019〕61 号）、《国家职业教育改革实施方案》（国发〔2019〕4 号）、《湖南省职业教育改革实施方案》（湘政发〔2020〕2 号）、《中共中央国务院〈关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见〉（2020 年 3 月 20 日）、《教育部中央军委国防动员部关于印发〈普通高等学校军事课教学大纲〉的通知》（教体艺〔2019〕1 号）、《教育部财政部关于实施中国特色高水平高职学校和专业建设计划的意见》（教职成〔2019〕5 号）、《教育部等四部门印发〈关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案〉的通知》（教职成〔2019〕6 号）等文件为编制依据。

本专业人才培养方案遵循以服务为宗旨，以就业为导向、以质量为本，全面贯彻党的教育方针为指导思想，通过校企合作办学，明确培养目标，科学设计课程体系，培养面向银行、保险、证券及其他金融服务行业的高素质技术技能人才。

编制团队成员：

肖丽容	光大银行	支行副行长	高级行员
张美绒	广发银行长沙分行	部门经理	高级行员
袁丽	保险职业学院	教师	副教授
蒋桂松	保险职业学院	教研室主任	讲师
王辉	保险职业学院	教师	讲师
赵月鹰	中国人保张家界分公司	客户服务	客服经理

目 录

一、专业名称、专业代码、所属专业群	- 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	- 1 -
(一) 培养目标	- 1 -
(二) 培养规格	- 2 -
六、课程设置及要求	- 3 -
(一) 设计思路	- 4 -
(二) 课程体系	- 5 -
(三) 课程描述	- 6 -
七、教学进程总体安排	- 41 -
(一) 教学进程安排表	- 41 -
(二) 职业技能等级证书或职业资格证免修课程	- 44 -
(三) 学时学分分配及教学周分配表	- 44 -
八、实施保障	- 45 -
(一) 师资队伍	- 45 -
(二) 教学设施	- 46 -
(三) 教学资源	- 47 -
(四) 教学方法	- 48 -
(五) 学习评价	- 49 -
(六) 质量管理	- 50 -
九、毕业要求	- 51 -
(一) 课程考试(核)要求	- 51 -
(二) 证书要求	- 51 -
十、附录	- 52 -

2021 级金融服务与管理专业人才培养方案

一、专业名称、专业代码、所属专业群

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

所属专业群：金融保险专业群

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

三、修业年限

3 年

四、职业面向

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)	主要岗位群或技术领 域举例	主要职业技能等级 证书或职业资格证书 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)	销售人员(4-01-02) 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)	银保渠道专员 金融服务专员 信用卡销售专员 银行柜面业务操作岗 金融产品营销岗 金融数据分析岗 综合管理岗	1. 银行业专业人员职 业资格证书(初级) 2. 电子商务数据分析 等级证书(中级) 3. 证券业从业人员资 格 4. 理财规划师(CHFP) 证书

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的能力，掌握本专业知识和技术技能，面向货币金融服务业、其他金融业的服务人员、证券服务人员、保险专业人员、其他金融服务人员等职业群，能够从事

银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作的复合型技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

1、素质

（1）坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，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）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神和创新思维。

（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）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。

（6）具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

2、知识

（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）理解与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识。

（3）掌握经济金融相关理论基础知识。

（4）掌握银行各项柜面业务处理核算要求和操作流程。

（5）掌握银行授信业务的基本知识、业务要求和操作流程。

（6）掌握金融机构理财业务基本规范和操作流程。

(7) 掌握金融礼仪服务的基本规范和金融营销的基本策略和技巧。

(8) 熟悉金融业风险管理相关业务规范和处理方法。

(9) 熟悉金融创新创业的知识和方法，熟悉现代金融业快速变化的新知识、新技术、新方法、新应用。

3、能力

(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) 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能够金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程。

(4) 能够开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

(5) 能够准确、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息。

(6) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算。

(7) 能准确、规范地处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理。

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

(9) 掌握个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

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

六、课程设置及要求

（一）设计思路

以培养职业能力和服务终生发展理念，坚持社会主义大学的办学方向，培育学生正确的世界观、人生观、价值观为目标，用可以培养学生理想信念、价值取向、政治信仰、社会责任的题材与内容，进一步融入社会主义核心价值观，建设学生真心喜爱、终身受益的思想政治理论课；培育充满思政元素、发挥思政功能的通识课和专业课，实现全部课程知识传授、能力培养、价值引领三位一体的教学目标，全面提高大学生缘事析理、明辨是非的能力，把学生培养成为德才兼备、全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。

坚持产教融合、校企合作的办学模式，金融管理专业立足于银行业、证券、保险行业人才培养目标，通过深入公司调研、邀请行业专家、教育专家、优秀毕业生座谈论证等多种形式，明确了本专业的就业岗位群，共同开发了基于工作过程的就业岗位能力素质模型，以互联网金融岗位职业能力要求为核心，设置以工作过程为主线，职业活动为载体，融知识、技能、态度于一体的五模块课程体系，即公共基础模块、专业群基础模块、专业核心模块、专业方向模块、选修模块，使课程体系具有基础理论夯实、核心技能突出、能力素质全面的特点。在培养过程中重视职业道德教育、职业素质培养，通过深化校企合作，共同发展，实现行业全程参与专业标准制定、全程参与课程设置与内容调整、全程参与教学组织与管理、全程参与资助学生的“四全”参与校企共育方式。

表 2 就业岗位（群）典型工作任务、职业能力与课程要求分解表

就业岗位	典型工作任务	职业能力	主要课程
业务操作岗	1. 客户开户 2. 资料整理归档 3. 客户账目核对、记录和处理 4. 受理客户咨询及投诉	银行基本业务技能 沟通协调能力 计算机应用能力	现代金融基础 商业银行柜台业务 商业银行业务 金融综合经营实务 计算机应用与操作实务

就业岗位	典型工作任务	职业能力	主要课程
产品营销 岗	1. 市场调研 2. 产品分析 3. 产品追踪与售后服务	商业银行授信业务 银行基本业务技能 沟通协调能力	现代金融基础 商业银行业务 金融营销服务 金融服务礼仪
客户服务 岗	1. 开发客户 2. 投资咨询 3. 客户维护 4. 理财规划设计	银行产品等产品营销能力 沟通协调能力 理财规划方案设计能力	商业银行业务 金融服务礼仪 金融营销实务 金融综合经营实务 金融客服与管理
综合管理 岗	1. 开发客户 2. 客户维护 3. 产品销售 4. 综合管理	沟通协调能力 金融产品销售能力 理财规划方案设计能力 统领全局的管理能力	金融综合经营实务 金融服务礼仪 金融数据统计分析 金融客户管理与服务

（二）课程体系

本专业设置公共基础课、专业群基础课、专业课、综合实训课、选修课等课程模块，共开设 60 门课程，学生必须修满 140.5 学分，其中公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），专业选修课必须修满 8 学分（含 8 学分）。

1、公共基础课开设思想道德修养与法律基础、经济数学等 17 门课程，共计 43.5 学分。

2、专业群基础课开设主经济学基础，会计基础，现代金融基础，保险原理与实务、风险管理等 5 门课程，共计 15 学分。

3、专业课开设金融服务礼仪，商业银行业务，金融数据统计分析，互联网金融等 14 门课程，共计 36 学分，其中，商业银行业务，金融客户管理与服务，金融数据统计分析等 7 门课程为专业核心课，共计 19 学分。

4、综合实训课开设综合实训、顶岗实习、毕业设计等 3 门课程，共 30 学分。

5、选修课开设普通话训练、金融职业道德、逻辑学、文学欣赏、演讲与口才、保险企业文化、湖湘红色文化、中共党史、新中国史、改革开放史和社会主义发展史、音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏、运

动与健康、人身保险实务、财产保险实务、管理基础等，共计 16 学分。公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），其中，中共党史、新中国史、改革开放史和社会主义发展史必四选一。专业选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），其中人身保险实务、财产保险实务为必修课。

（三）课程描述

1、公共基础课

（1）思想道德与法治。课时：48。学分：3。

教学目标：通过理论学习和实践体验，帮助大学生进一步提高分辨是非、善恶、美丑的能力和加强自我修养的能力，帮助其形成崇高的理想信念、增强爱国主义情感、确立正确的人生观和价值观以及牢固树立社会主义荣辱观，从而全面提高大学生的思想道德素质和法律素质，使其逐渐成长为德智体美劳全面发展的社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

教学内容：以马列主义、毛泽东思想、中国特色社会主义理论体系为指导，围绕着学生成长成才这个主题，从当代大学生面临和关心的实际问题出发，以学习和践行社会主义核心价值观和社会主义核心价值观为主线，以马克思主义的科学的 worldview、人生观、价值观、道德观和法制观教育为基本内容。

教学要求：要求教学教师学高身正，采用线下面授为主，线上预习课后巩固的混合教学模式，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

（2）经济数学。课时：48 课时。学分：3。

教学目标：本课程通过教学使学生掌握一元函数微积分的基本知

识、基本理论、基本运算技能和常用的基本方法，培养学生的逻辑推理能力、分析问题和解决问题的能力以及实际应用能力，全面提升学生适应未来社会发展和就业的综合素质和能力。

教学内容：函数、极限与连续；导数与微分；导数的应用；不定积分；定积分。

教学要求：要求教学教师具有较高的逻辑思维能力，通过任务驱动式教学方式，运用角色扮演法，情景教学法启发式教学、案例教学、分组讨论、讲练结合等学生喜闻乐见的教学方法，实施线下面授为主，线上预习课后巩固为辅的混合教学模式，并运用信息化教学手段丰富教学课堂，采用过程化考核与结果导向考核方式。

(3) 应用文写作。课时：32。学分：2。

教学目标：通过课内外教学活动，使学生能够熟练、系统的掌握应用文写作的基本理论、基本知识和基本技能；能够具备较强的应用写作能力及文章分析与处理能力；能够树立大局意识、规范意识、思辨意识和创新意识。从而增强职业能力和就业竞争率。

教学内容：依据学情和未来职业发展要求，分为开宗明义篇、励精图治篇、职场风云篇、菁菁校园篇、日常生活篇五个篇章。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，具备扎实的写作功底和实践能力，较高的教学水平，通过用情境教学法、现场教学、案例教学、角色扮演等教学方法，利用现代信息技术，搭建网络课程资源平台，实施“线上+线下”混合式教学。采取形成性评价与终结性评价相结合的考核方式。形成性评价主要考察学生知识能力素质的形成过程，终结性评价检查学生课程目标的总体达成情况。

(4) 心理健康教育。课时：32。学分：2。

教学目标：通过本课程的教学，使学生树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点与性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。

教学内容：主要讲授的内容包括：大学生心理健康导论；大学生自我意识与人格发展；大学生情绪管理；大学生学习心理；大学生人际交往；大学生恋爱心理；大学生生命教育与心理危机应对。

（5）大学生安全与健康教育。课时：16。学分：1。

教学目标：通过该课程的学习，使学生认识到健康的重要性，并具备一定的疾病预防、性与生殖健康以及安全保障知识。帮助学生树立健康意识，掌握维护健康的知识和技能，形成文明、健康生活方式，提高自身健康管理能力，增强维护全民健康的社会责任感，促进学生身心健康和全面发展。

教学内容：健康生活方式、疾病预防、心理健康、性与生殖健康、安全应急与避险、安全教育。

教学要求：采用讲授法、案例教学法、情景教学法及探究式、讨论式、参与式等教学法体化教学模式，采用案例分析、情景模拟、合作探究式、讨论等多种教学方法。

（6）职业素养（含职业生涯规划）。课时：16。学分：1。

教学目标：通过课程教学，大学生能够树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，把个人发展与国家需要、社会发展相结合，确立职业的概念和意识，从而为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。并且能够基本了解职业发展的阶段特点；较为清晰地认识自己的特性、职业的特性以及社会环境等相关方面知识。在通过教学及实践之后能够掌握自我探索技能、

信息搜索与管理技能、生涯决策技能、求职技能、沟通技能、问题解决技能、自我管理技能和人际交往技能等。

教学内容：概述、自我认知（性格、兴趣、技能、价值观）、认识职业世界、职业生涯决策、大学生职业生涯发展图、制作职业生涯规划书。

教学要求：教师具有良好的职业素养与职业实践经验，能够运用角色扮演、情境教学法、现场教学、案例教学教学方法，理实一体，“线上+线下”混合式教学加强大学生对职业生涯规划的基本理论、职业生涯发展，自我认知。通过过程性考核和终结性考核方式让学生提升职业素养，增强学生的综合能力素质。

(7) 劳动教育。课时：16。学分：1。

教学目标：劳动教育是国民教育课程体系中的重要内容，是实现学生成长的必要途径。通过劳动教育，使学生能够理解和形成马克思主义劳动价值观，牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的观念；培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；具备满足生存发展需要的基本劳动能力，形成良好劳动习惯，在劳动实践中“受教育、长才干、做奉献”。

教学内容：包括劳动观教育、劳动品质教育、劳动知识技能教育、劳动习惯教育、劳动职业精神教育等内容。

教学要求：教师具有正确的人生观、世界观和价值观，能有效运用课堂讲授法、案例分析法、名家大家讲座、劳动主题教育、社会综合实践、勤工助学、日常生活劳动及专业服务等教学方法，实施理实一体化+线上线下混合式教学，通过过程性考核和实践考核使学生成为崇尚劳动、尊重劳动、热爱劳动的劳动者。

(8) 英语。课时 102。学分：6。

教学目标：具备一定的日常交际和业务交际能力，能够阅读、翻译和写作简单的日常短文和应用文；掌握有效的学习方法和策略，具备自主学习的能力，了解英语国家的文化；词汇量、语法基础知识以及听、说、读、写、译五种能力至少达到大学英语应用能力考试 B 级的要求，大部分学生达到 A 级要求。

教学内容：涉及到以下各个主题的听、说、读、写语言知识点学习及语言技能训练：大学生活：娱乐休闲；人际交往；性情熏陶；中外节日；美食品尝；学无止境；观光旅行；爱护环境；网络生活。

教学要求：授课教师必须全部具备扎实的英语语言功底，能通过具体情况灵活运用各种教学手段及方法。运用任务驱动法，情境教学法，视听法，翻转课堂教学法实施课堂教学，结合云课堂和腾讯课堂等平台融入线上线下混合式教学。选择与社会同步及行业需求的教学内容并适时创新，结合大学英语应用能力考试 B 级的考核内容及标准培养学生的各种英语技能。

(9) 计算机应用与操作实务。课时 68。学分：4。

教学目标：引导学生认识以计算机为核心的信息技术在现代社会和文化中的地位和作用，使学生了解计算机科学的基本知识和理论，具备基本的计算机操作和使用技能，熟练地运用系统软件和应用软件进行各种基本操作；使学生掌握使用计算机的基本技能，培养学生使用计算机搜索数据、处理数据的能力，初步具有利用计算机获取知识、分析问题、解决问题的意识和能力，为学生后继课程的学习打下坚实的基础。

教学内容：计算机基础知识；键盘使用及文字录入；使用 windows7

系统;使用 word 制作文档;使用 excel 制作电子表格;使用 PowerPoint 制作演示文稿;局域网和 Internet 应用。

教学要求:担任本课程教学主讲教师应该熟悉 windows 操作系统、office 办公软件以及互联网的常用基础操作,并注重收集各专业对应工作岗位中用到的各种案例。同时,还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学,需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

(10) 体育。课时:108。学分:6。

教学目标:通过科学合理的体育教育和体育锻炼,使学生掌握体育与健康的基本理论知识,掌握 1-2 门体育健身运动的方法与技能;培养学生团结合作的优良品质,培养学生的爱国主义精神和吃苦耐劳的精神,培养学生的终身体育意识。

教学内容:本课程内容安排在三个学期完成,第一学期主要内容有:理论、体质健康测试、田径、排球及羽毛球,共 36 课时。第二学期主要内容有:理论、篮球、跳绳、素质拓展训练,共 36 课时。第三学期主要内容为:理论、太极拳、素质拓展训练,共 36 课时。

教学要求:努力创造有利于各项目教学的教学条件与环境;本课程授课教师必须有高校体育专业教师资格证,在教学上,鼓励使用信息化教学手段与方法,不断创新;注重学生的学习过程,因材施教,科学客观的评价学生的学习成绩。

(11) 入学教育。课时:8。学时:0.5。

教学目标:使大学生了解大学和中学的区别,了解学校的规章制度,适用、体验、融入和规划大学生活,树立正确的人生目标。学会

处理与老师、同学的关系，学会换位思考和有效沟通，学会选择，学会保护和提升自己，更好地认识大学、感受大学、珍惜大学，做一个知行合一、自尊自爱、自律自强的合格大学生。

教学内容：共设六编十三个专题，第一编主要介绍大学的基本情况；第二编主要介绍大学的学习生活、实践活动和个人规划；第三编主要介绍大学生的安全教育和身心健康；第四编主要介绍的道德培养和人际关系；第五编主要介绍大学生合理消费，科学使用网络；第六编主要介绍新冠肺炎防控相关知识。

教学要求：教师具有教学管理、学生管理、心理疏导、思想政治等多学科知识和相关工作经历，可实行模块化教学，按照初进大学、全新体验，学习实践、各不偏废，守护身心、安全健康，道德情感、收放自如，把握尺度、恰当使用，疫情是命令、防控是责任等模块开展教学，理论与实践相结合，为大学生正确认识大学、感受大学、珍惜大学，点亮梦想，启航人生，做合格大学生奠定良好基础。

（12）军事理论。课时：36。学分：2。

教学目标：通过理论教学，使学生了解基本国防与军事理论知识，激发学生爱国热情，提高思想政治觉悟，进一步增强国防观念和国家安全意识，并学会运用所学军事理论知识分析看待现实军事领域的基本问题，强化国家、责任、荣誉意识，立志为实现“中国梦”、“强军梦”贡献力量。

教学内容：国防概述、国防法规、国防建设、国防动员、国防教育、总体国家安全观等。

教学要求：要求教师具有良好的军事理论素养，在“理论教学+课堂互动+情境体验”的教学模式中，采用课堂讲授、自主学习、国防教育活动等方式进行。通过本课程的学习，使大学生掌握基本的军事知识，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，提高法制意识和组织纪律性，促进大学生综合素质的提高。

(13) 军事技能。课时：112。学分：2。

教学目标：通过2—3周的军事技能课的学习与训练，使学生了解中国人民解放军三大条令的主要内容，掌握队列动作的基本要领，养成良好的军事素养，增强组织纪律观念，培养令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风，初步具备军人的基本素质。

教学内容：《三大条令》、队列基础动作等

教学要求：聘请部队官兵担任教官，在校内集中组织施训。成立新生军训团，按营、连、排编成，训练中因人施教、由易到难、由浅入深，先分后合、分步细训，精讲多练、军政并重、循序渐进、劳逸结合、科学施训。

(14) 形势与政策。课时：16。学分：1。

教学目标：形势与政策教育是我院各专业必修的思想政治理论课程，要求学生能够了解国内外重大时事，全面认识和正确理解党的基本路线、重大方针和政策，从而正确认识党和国家面临的形势和任务，理解和拥护党的路线、方针和政策，增强实现改革开放和社会主义现代化建设宏伟目标的信心和社会责任感，提高投身于建设社会主义事业的自觉性，增强爱国主义责任感和使命感，明确自身的人生定位和奋斗目标。

教学内容：本课程根据中宣部、教育部每学期下发的《形势与政策教育教学要点》，以马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论为指导，紧密围绕党和国家重大的理论政策、我国改革开放和社会主义现代化建设的形势、国际形势与国际关系等方面与时俱进设定教学内容。

教学要求：教学采用专题讲座形式授课，以教师为主导，以学生为主体，采用参与式、互动式、启发式、讨论式等教学方式方法，充

分运用多媒体技术手段和网络平台技术手段授课。该门课程每学期考核一次，即学完两个专题后依据学生出勤和课堂参与情况考核，实行等级制。

(15) 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论。课时：72 学分：4。

教学目标：本课程是一门思想政治理论课，通过本课程的学习，使学生系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理；让学生正确认识本国国情，认识我国社会主义初级阶段的基本国情和党的路线方针政策，分析中国特色社会主义建设过程中出现的各种问题，从而培养学生运用马克思主义基本原理分析和解决实际问题的能力。坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，增强投身到我国社会主义现代化建设中的自觉性、主动性和创造性，为全面建成小康社会和实现中华民族伟大复兴作出自己的贡献。

教学内容：本课程主要讲授马克思主义中国化的两大理论成果，主要包括毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想等内容。

教学要求：在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、课堂讨论、课堂辩论、视频教学、信息化教学、自主学习、研讨交流等方式进行，学生进行社会调研，并要求撰写调研报告。教学考核由平时成绩（50%）+期末考试（50%）组成。

(16) 中国传统文化。课时：36。学分：2。

教学目标：通过课程教学，激发学生学习中国传统文化的兴趣，增加学生在传统文化方面的积累和精神积淀；让学生学于内而形于外，能从文化的视野分析、解读当代社会的种种现象，能把内在的文

化素养在言行举止中体现出来；学生能够对中国传统文化的具有热爱和敬畏之情，具有强烈的民族精神、人文精神、科学精神，具有较好的审美情趣和审美能力。

教学内容：全景式地介绍中国传统文化的生成、发展与基本精神以及古代哲学、宗教、教育、科技、节日、戏曲、文学、艺术、饮食、礼仪等知识，丰富学生人文知识，提高学生文化素质，增强学生的民族自豪感和自信心，注重爱国主义教育，传承和创新中华优秀传统文化，更好地为实现中华民族伟大复兴服务。

教学要求：通过问题导向、知识拓展、参与实践等体验式的活动，设计丰富多彩的师生互动，真正让学生可以思考、参与、感悟、行动，并学会做人，学会处理人与人、人与自然、人与社会之间的关系；力求用贯穿古今的故事、中西差异的现象比较，促成更深刻地理解中华文明的个性特征，以及形成对“和而不同”和谐中心思想的诠释。最终期待养成学生的中华文化认同感，拓展学生视野，启发学生思维，陶冶学生情感，增强文化自信，自觉传播传承。

(17) 大学生创新创业教育。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程教学，使学生掌握开展创新、创业活动所需要的基本知识；使学生具备必要的创新意识和创业能力，掌握创业资源整合与创业计划撰写的方法、实习新企业的开办流程与管理，提高创办和管理企业的综合素质和能力；使学生树立科学的创新、创业观念，主动适应国家经济社会发展和人的全面发展需求，自觉遵循创业规律，积极投身创业实践。

教学内容：创业与创业精神、创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价、商业模式设计与创新、创业风险的识别与防

范、创业计划、新企业的创办与管理。

教学要求：本课程由具备较高的创业教育理论水平和丰富的创业教育经验的教师授课，采用课堂教学与课外训练相结合的方式，主要采取案例分析、情景模拟、小组讨论、师生互动、角色扮演、社会调查等方法充分调动学生的积极性。采用考试定量与实践操作定性相结合方式，同时重视过程评价，从学生对知识的理解和掌握度以及实际形成的创业计划书两大方面进行评价，以开卷考察的形式进行。

(18) 就业指导。课时：18。 学分：1。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握国家基本就业政策，了解就业环境与就业形势，树立正确的就业观，锻造良好的心理素质，掌握求职材料的书写、求职的技巧和礼仪等技能，培养学生择业、就业、尽快适应社会的能力。

教学内容：包括就业形势分析、就业能力提升、就业信息搜集与利用、求职材料准备与应聘技巧、就业心理调适、就业权益保护等内容。

教学要求：教师具有正确的世界观、价值观和就业观，具有国家职业培训师任职资格，通过讲练结合、案例教学、情况模拟、实地考察等教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。采用考试定量与实践操作定性相结合方式，同时重视过程评价，从学生对知识的理解和掌握度以及求职书两大方面进行学习结果性评价。

2、专业群基础课

(19) 经济学基础。课时：48。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握现代经济学的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生运用经济学的有关原

理和知识解释经济现象、分析和解决经济问题的能力，逐步培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力，为相关的经济管理和金融保险类课程的学习和将来卓有成效地开展金融、经济工作打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。

教学内容：认识经济学、价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论、市场失灵与政府干预、国民收入核算与决定理论、通货膨胀与失业、经济周期与经济增长和宏观经济政策。

教学要求：灵活运用讲授、案例、分组讨论、任务驱动、自我探究、头脑风暴、行动教学等多种教学方法，并通过密切联系生活实际和案例，将抽象的问题具体化、形象化，让学生在学中做、做中学，容“教、学、做”为一体，让学生能更加准确和深入地理解经济学的基本原理、基本知识和基本概念。充分利用本课程教学团队制作的MOOC教学资源，开展线上线下混合式教学，突出“以学习者为中心”的主体地位，将学生被动接受知识转化为老师指导下的自主学习，使用现代信息技术教学手段组织教学，使教学过程更加充满吸引力，以切实提升教学效果。

（20）风险管理。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，能让学生了解风险及风险管理，掌握风险管理的基本原理与方法；具备风险识别、风险评估及应对风险的能力；能运用风险管理知识为企业和个人及家庭制定风险管理方案。培养爱国主义情怀，培养良好的公民意识和法制意识，使其具备从事风控、保险等相关岗位的专业能力和知识储备。

教学内容：初识风险及风险管理；掌握风险的概念、特征；了解风险成本以及风险的种类；掌握风险管理的概念、目标；了解风险管理的意义；掌握风险管理的程序和风险管理的主要形式。风险识别；掌握风险识别的概念；了解风险识别的原则；掌握风险识别的方法风险评估；掌握风险评估的概念；了解风险评估的意义与原则；掌握风

险评估的具体过程；了解风险评估的方法。风险管理措施；掌握常见的控制型风险管理措施和融资性风险管理措施；风险管理决策；了解风险管理决策的概念和原则；掌握损失期望值决策法和效用期望值决策法。

教学要求：课程注重培养学生的风险意识和风险管理能力。授课教师应取得副高以上职称或研究生学历，具备一定实务操作能力；课程采用模块化设计、任务驱动的教学模式，突出学生的主体地位，综合运用知识讲授法、案例分析法、小组讨论法、头脑风暴法、等教学方法，依托云平台，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，注重学生自主学习能力的培养。

（21）现代金融基础。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握金融学方面的基础知识、基本理论；对现代金融体系及其基本要素有全面、系统的了解和认识；能认识并解释货币金融现象、分析货币金融政策、具备判断货币金融发展趋势的能力。

教学内容：货币与货币制度；信用与利率；金融机构；商业银行；金融市场；货币供求与均衡；货币政策与宏观调控；国际金融等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融运行的基本原理，为学生搭建基本的理论框架，能结合现实的经济金融案例提炼核心知识和技能点，能融合职业资格证书对金融知识和技能的要求。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

（22）会计基础。学时：54。学分：3。

教学目标：学生通过学习，能掌握会计的基础理论和基本方法；掌握主要账务处理；能编制简单报表，为考相关资格证和将来从事经济、管理相关工作奠定良好的基础。

教学内容：会计概论；会计要素和等式；会计科目和账户；会计记账方法；借贷记账法下主要经济业务的账务处理；会计凭证；会计账簿；财产清查；财务报表等。

教学要求：本课程教学主讲教师应熟悉会计的基本概念、基本原理和借贷记账法、财务报表等理论知识。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用传统教授法，讲练相结合法、多媒体教学法，还可以利用翻转课堂、线上与线下相结、实践教学等方式让学生掌握基本会计知识。教师教学手段尽量多样化，同时注意理论联系实际，多引用真实的公司案例帮助学生融会贯通所学财务知识，多方面激发学生的学习兴趣，发挥学生在学习中的主体作用。

(23) 保险原理与实务。 课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握现代保险学的基本概念、基本理论、基本知识和基本方法，培养学生运用保险学的相关原理和知识解读保险产品、推广保险业务和分析保险市场行为的能力，逐步培养起学生发现问题、分析问题和解决问题的专业思维能力和实务操作能力，为后续保险专业课程的学习和将来从事保险、金融、经济工作奠定坚实的专业基础。同时，在讲授过程中注意保险职业精神、工匠精神等课程思政内容的有效融入，以促进学生的全面发展。

教学内容：认识风险与保险；处理保险合同业务；运用保险经营原则；分析保险产品；熟悉保险营销；掌握保险承保；掌握保险理赔；熟悉保险客户服务。

教学要求：采用任务驱动、模块化教学方式，密切联系生活中的风险与保险案例，灵活运用知识讲授、案例研讨、分组演示、自我探究、头脑风暴、行动教学等多种教学方法，充分利用爱课程网、智慧职教等线上平台和 MOOC 资源，开展线上线下混合式教学，将抽象的理论知识具体化、形象化，突出学生的主体地位，融“教、学、做”为

一体，采用过程考核与终结考核相结合、多元主体评价的课程考核方式，切实提升教学效果。

3、专业课

（24）商业银行业务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握商业银行业务的类型及操作规程；掌握从事商业银行业务应具备的基本素质、应知的基本业务和基本规定、应会的基本规程；能熟练操作商业银行仿真业务实训软件；对商业银行的业务有全面深入的了解和认识；具备从事商业银行业务的基本能力。

教学内容：通用业务；个人存款业务；银行卡业务；个人贷款业务；公司存款业务；公司贷款业务；结算业务；同城票据业务；联行业务；代理业务；综合业务。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉商业银行业务的种类、特点和操作规程，并能利用商业银行仿真业务实训平台开展教学。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师和学生配置电脑和商业银行仿真业务实训教学软件等。

（25）互联网金融概论（核心课程）。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程属于信息技术与金融领域的交叉型理论课程，同时穿插有一定量的操作性实训，为了使适应各企事业单位对于与互联网金融相关的各类型岗位要求，课程主要培养学生对于互联网金融的概念和分类的掌握，侧重理论层面全面介绍互联网金融的体系结构，同时对于最新的互联网金融动态和创新思路进行及时传递与讲解，通过适当的实践操作培养学生理解、应用所学知识的基本能力。

教学内容：互联网金融概述；互联网金融支付；网络借贷；股权众筹融资；互联网基金销售；互联网保险；互联网信托与互联网消费金融；互联网金融监管；金融科技等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉互联网金融的各种类型，对其各自的特点、发展有清晰的概念和较好的理解。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

（26）金融营销实务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习与训练实践活动，能让学生了解和熟悉掌握金融营销实务方面的基础知识和基本理论，对金融营销实务有较全面系统了解和较为深刻认识，对金融营销策划、战略的制定，对银行、证券、保险等主要金融企业服务营销的行为分析，对金融产品开发与营销管理，金融客户经理制度，客户沟通与产品推广以及金融营销创新有较系统掌握。通过课程教学，使学生了解国内外金融营销现状，掌握金融营销基本理论、基础知识和分析方法。使学生具备良好的金融从业人员职业道德与职业操守，为以后从事相关金融操作和管理工作打下基础。

教学内容：金融营销概述、金融营销环境分析、金融营销购买者行为分析、金融营销策划、金融营销策略（产品、价格、渠道与促销）、银行产品营销、证券产品营销、保险产品营销、金融产品营销技巧。

教学要求：《金融营销实务》这门课程注重培养学生的营销职业能力。授课教师应具备双师资质和金融领域相关工作经验，主要采用项目式、任务驱动式教学模式，突出学生的主体地位，综合运用案例法、分组研讨、头脑风暴、场景模拟、练习比赛等教学方法，激发学生学习兴趣，提高职业能力。并依托现代信息教学技术和职教云平台、MOOC 教学资源等，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，最大限度地让学生参与学习的全过程，注重学生自主学习和应用能力的培养。

（27）金融数据统计分析（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握二项分布、正态分布在 Excel 中的计算方法，理解正态分布的特点；学会金融数据收集、数据采集方法、并对数据进行整理和清洗、及对数据进行基本描述和绘图；学会利用点估计和区间估计的方法预测总体参数值，进而得到总体参数和抽样指标的关系；通过样本数据，对两个总体的之间的相关程度通过图示或数据给出数据之间相关程度进行可靠性检验；利用线性回归方法根据样本数据做出回归方程，再利用方程进行预测；会对金融风险价值进行评估。

教学内容：本课程主要包括以下知识点：Excel 的基本使用方法；金融数据收集、数据采集、数据整理和清洗、数据基本描述和绘图；点估计和区间估计；数据可靠性预测与检验；样本数据回归分析；金融风险价值评估。

教学要求：《金融数据统计分析》要求在联网的机房进行操作。老师有一定的数理统计基础和 Excel 功能的使用，并能对金融现象进行分析的能力。

（28）理财规划实务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过理财规划实务的学习，让学生掌握理财的基本概念、理财规划相关的基础理论知识，旨在培养学生的理财意识、树立正确的理财观念，旨在培养学生的理财意识和理财能力、提高学生分析问题解决问题的能力，培养学生细致认真、求真务实的职业精神。

教学内容：认识家庭理财、个人理财基础、家庭财务分析与诊断、银行理财产品理财、证券投资理财、外汇与金融衍生工具理财、保险与信托理财、黄金与房地产规划、教育与退休规划、税收筹划、理财案例实操。

教学要求：联系实际生活，创设理财情景，提高学生运用恰当的理财工具进行理财实践的能力，树立正确的理财观，提高学生的理财意识，要求在网络环境下教学，可以随时获取市场信息，教师须具备

丰富的理财实战经验，能够结合当前市场行情进行实践教学，考核采取理论与实践相结合的方式，重点测查学生的实践能力。

（29）金融客户管理与服务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：金融客户管理与服务是金融管理专业的一门专业课程，该课主要讲述如何对金融客户进行管理和服，通过理论讲解与案例分析，使同学们掌握管理与服务的基本技能，具备客户管理与服务思维模式以及良好的人际交往和沟通能力。

教学内容：《金融客户管理与服务》是一门讲授如何对客户进行有效的管理并提供满意的服务的课程，包括：客户关系管理概论；互联网在客户管理关系中的应用；客户关系的建立；客户的分类管理、信息收集、信息管理；客户维护；客户服务等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融客户的各种类型，对其各自的特点分别制定不同的方案。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多设计真实的案例场景，提升解决实际问题的能力，帮助学生了解并理解金融客户管理与服务的应用情况及发展前景。

（30）金融理财产品分析。课时：48。学分：2。

教学目标：通过对金融产品及分析的学习，让学生掌握金融产品的分类、对金融产品进行行分析，旨在培养学生的分析和解决问题的能力，培养学生细致认真、求真务实的职业精神。

教学内容：了解和掌握金融产品如：银行类产品、证券类产品、保险类产品、基金与信托类产品、互联网金融为产品、外汇类产品、黄金等贵金属产品、另类投资品等，并对这些产品进行分析。

教学要求：《金融理财产品分析》要求在联网的普通教室，最好有实训机房进行操练。老师有一定的金融与投资理财能力，并能对金融产品进行分析与投资的能力。

(31) 金融服务礼仪。 课时：36。 学分 2。

教学目标：《金融服务礼仪》是金融管理专业课程，旨在培养适应金融行业发展需要，具有良好个人礼仪修养、具有娴熟待人接物技巧，掌握金融行业岗位服务标准和礼仪规范的，有修养、有品位、有风度、有气质的人才。通过本课程的学习，学生不仅能胜任金融行业各岗位的礼仪服务工作，也能满足学生职业生涯发展的需要。

教学内容：本课程依据金融行业发展趋势，金融行业岗位工作任务和学生未来就业岗位的职业能力要求选择教学内容，包括金融行业工作人员礼仪修养的理论基础、金融行业工作人员的仪表礼仪、金融行业工作人员的仪态展示、金融行业工作人员的语言礼仪、金融行业工作人员的公务礼仪。

教学要求：本课程注重在教学中贯彻“实践育人”理念，积极创设实践特色鲜明的教学情境，激发学生的学习兴趣，引导学生在自主学习、合作探究中掌握必备的知识，因为要求担任本课程教学主讲教师应该具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。注重学生创新精神和实践能力的培养，提高学生的独立思考能力。

(32) 证券基础知识。课时：54。学分：3。

教学目标：根据高职高专和证券从业资格考试的特点，以基本理论为基础，以培养学生应用能力为目标，教学内容基本覆盖证券从业人员应知应会的基本知识与技能，以期通过系统的教学，让学生在掌握最基本的证券理论与知识的基础上，顺利通过证券从业资格考试，并在此基础上，着力培养学生应用相关证券理论与知识去适应相关岗位基本操作技能的要求，以满足我国证券业与证券市场快速发展对应用型人才的需求。

教学内容：我国的金融体系；证券市场主体；股票债券及投资基金；金融风险管理。

教学要求：主讲教师要求（通过证券从业资格考试）；教学方法

（课堂讲授+分章题库训练）；信息技术运用（多媒体教室+云班课）；教学考核（证券从业资格考试基础科目模拟测试）。

（33）银行基本技能。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握商业银行柜台业务与实际处理流程；学会点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证及护照识别、数字书写与错数订正技术、计算器和计算机小键盘的使用；掌握传票算与账表算、文字录入、银行柜台服务礼仪等业务技能及操作，提高学生银行业务处理能力。

教学内容：本课程主要包括以下知识点：点钞技术；货币鉴别技术；居民身份证及护照识别技术；数字书写与错数订正技术；计算器和计算机小键盘的使用；传票算与账表算；文字及字符录入；银行柜台服务礼仪。

教学要求：《银行基本技能》要求配备有点钞券及点钞所需器材，真假货币及外币，传票要使用计算机或者专用计算器；字符录入要用到计算机，因面对器材有一定的要求。老师需要掌握常用点钞的基本手法，能熟练并准确进行点钞操作；会计算器数字键盘（小键盘）的使用；会运用五笔输入法及一些特殊字符的处理；再有银行柜台基本礼仪传授。

（34）互联网保险。课时：36。学分：2。

教学目标：培养学生关于互联网保险业态的理论认识和分析水平，以及互联网保险各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力，并具备相应一定的实际操作动手能力。全面地理解互联网保险的新业态、新发展；理解和掌握互联网保险的发展及其各类模式中的创新应用，培养信息技术在保险领域的创新思维能力。

教学内容：互联网保险概述；互联网保险商业模式；互联网保险技术环境；互联网保险产品；互联网保险营销；互联网保险运营；互联网保险风险与监管。

教学要求：《互联网保险》属于信息技术与保险领域的交叉型理论课程，教学过程要求教师同时高度注重理实一体，穿插一定量的操作性实训。课程的教学和学习，需要教师具备综合大量保险知识以及基本信息技术、网络通信技术的原理和方法，来理解和分析互联网保险的发展及其各类模式中的创新应用，从而实现培养学生对于互联网保险各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力，以及培养信息技术在保险领域的创新思维能力。

（35）行为金融学。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程采用传统授课与翻转课堂教学、在线实验相结合的方式系统阐述行为金融学的概念、现象和原理，从开放性和批判性的角度审视传统金融学理论，通过对投资者行为偏差、金融市场异象以及市场的系统性非理性繁荣与恐慌的全面诠释，使学生深刻理解有别于传统解释的投资者行为规律与市场运行规律，构建科学理性的决策思维与方法，并引导学生将金融创新思维运用于金融学习和实践。

教学内容：行为金融概述；概率判断与认知启发式；决策框架与偏差；投资者层面、个股层面、市场层面的金融市场异象等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉行为金融方面的各种类型，对其各自的特点、发展有清晰的概念和较好的理解。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，可以进行实验，对实验结果分组讨论，利用翻转课堂让学生上台讲述等教学组织形式，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多引用真实的金融市场案例，帮助学生了解并理解行为金融的应用情况及发展前景。

（36）国际金融实务。课时：54。学分：3。

教学目标：通过《国际金融实务》课程的学习，使学生提高对开放经济的认识，系统而扎实地掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融

资、外汇交易和国际结算的基本技能以及防范外汇风险、利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他金融类专业课程打好基础。

教学内容：《国际金融实务》主要讲授开放经济条件下国际间的货币金融关系，即国际范围内货币金融活动及国际间资本运动规律。它的范围广泛，内容丰富，在教学中主要讲授以下内容：国际金融基础知识。包括：国际收支、外汇储备、外汇、汇率、外汇交易、国际金融市场等的基本概念和基本内容。国际金融理论。包括国际收支的调节理论、汇率决定理论、开放经济的均衡和调控理论、国际储备理论、债务危机和货币危机理论。重点在国际收支调节理论和汇率决定理论。国际金融制度与政策。包括外汇管制和货币自由兑换、汇率制度的选择、国际货币体系、区域国际货币一体化、金融政策的国际协调、国际金融组织。

教学要求：《国际金融实务》是一门以开放经济为前提，研究国际间货币资金周转与运动规律的学科，涉及面广、综合性强，需具备较为扎实的经济学和金融学基本理论和基本知识。在教学过程中，要求同学们密切关注国际金融发展及国内金融改革的动态，积极汲取国际金融发展的最新成果，紧密结合我国金融改革与涉外金融活动的实际，使本课程具有先进性和实用性。

（37）金融法律法规实务。课时：54。学分：3。

教学目标：根据高职高专和金融管理专业的特点，以金融法律基本理论为基础，以培养学生法律素养，学会用法律思维分析、解决一定的实际问题为目标，通过系统化的教学，让学生在掌握金融法律基础知识和银行、证券、保险行业法律规范制度的基础上，掌握运用所学知识对金融服务纠纷案例进行的分析能力，有效树立起金融业务合规经营的理念。

教学内容：金融法律概述、人民银行法、商业银行法、证券法、保险法，经济纠纷解决方式。在每章中有实践教学案例，所选案例均结合该章涉及到的重点理论知识，并且在每章结束都有相当数量的实训练习题。

教学要求：主讲教师要求（熟悉银行业务、证券业务、保险业务）；教学方法（课堂讲授+实践案例分析+综合练习）；信息技术运用（多媒体教室+云班课）；教学考核（平时考核占 50%，包括课堂提问、综合练习、案例分析；期末考核占 50%）。

5、综合实训课

（38）金融服务与管理综合实训。 课时：96。学分：4。

教学目标：培养学生正确的金融服务礼仪，做到熟练并灵活的处理各种异议；能针对金融行业撰写调研报告、进行调查问卷设计，对金融产品销售做出合理的方案设计；能够对银行、证券、保险等各种业务进行模拟仿真处理。

教学内容：本课程内容包括金融服务礼仪技能、金融营销技能、金融业务处理技能三大模块。金融服务礼仪技能包括仪态礼仪、仪容礼仪、语言礼仪、待客礼仪等；金融营销技能包括金融产品调研方案编制、调查问卷设计、调查报告撰写，以及个人金融产品销售方案编制、网点金融产品销售方案编制等；金融业务处理技能模块包括银行、证券、保险及互联网银行等业务处理技能。。

教学要求：该课程要求老师熟练运用金融礼仪，并对工作中可能出现的问题进行异议处理，因而要求老师有过银行实战经验；同时会对各种金融产品销售方案进行书面报告撰写；会对银行、证券、保险等仿真技能进行熟练操作，所以需要相应的软件加以配套。

（39）顶岗实习。 课时：576。学分：24。

教学目标：顶岗实习是培养学生职业素养和提高职业能力的重要环节，也是实践教学环节的重要组成部分，通过顶岗实习，培养学生爱

岗敬业的工作作风，提升学生沟通能力和团队合作精神；通过毕业顶岗实习的实操训练，使学生熟练地掌握各场景工作技能和专业技能，进一步提高专业素质，强化岗位能力，为就业打下坚实的基础。

教学内容：顶岗实习内容包括岗前培训，金融服务礼仪技能，金融营销技能，银行、证券、保险、互联网金融等业务处理技能，调查报告、产品销售方案的撰写，挫折训练。

教学要求：该课程要求老师了解公司的操作流程，与公司及学生有良好的沟通协调能力，及时帮助学生解决一些实际问题；同时也要学会一些心理学方面的知识，为学生进行适当的心理疏导和干预。同时公司方面也要尽可能为学生提供相应的实习岗位并加以辅导，做到全方位提升学生的实际工作能力。

（40）毕业设计。 课时：48。学分：2。

教学目标：毕业设计的目标是培养学生综合运用所学专业知识和技能，对生活中遇到的金融类专业领域问题进行观察分析和判断，充分发挥学生的创造力，提高学生分析和解决实际问题的能力，同时培养学生细致认真、勇于探索、严谨求实的科学品质。

教学内容：使学生综合运用所学专业知识和技能，解决家庭理财方案设计、金融产品营销方案设计、产品说明会设计、投资风险防范等规划和设计。

教学要求：该课程要求老师掌握毕业设计的基本方法，并指导学生完成毕业设计的选题，修改以及针对学生毕业设计中出现的问题进行纠正，因而要求老师对毕业设计的撰写、参考资料的选取以及实际生活中的各种问题有综合思考和研判的能力。

6、选修课

（41）普通话训练。课时：8。学分：0.5。

教学目标：通过本课程的学习，使学生不仅能掌握普通话的基本知识，普通话水平测试的方法和技巧，还能掌握普通话练习和提高的方法，并通过大量的训练获得普通话口语表达的基本技能、克服不良发音习惯，养成正确发音习惯，顺利通过国家普通话水平测试。

教学内容：包括普通话水平测试概说、普通话水平测试内容、普通话水平测试要求、普通话计算机测试流程、普通话水平测试注意事项等内容。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，乐于参与普通话推广工作，普通话达到一级乙等及以上水平，能够对“证”施教，娴熟地采用示范法、对比法、模拟法等教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。学生参加国家普通话水平测试，取得国家语言文字工作委员会颁发的《普通话水平测试等级标准》三级甲等及以上的证书。

(42) 金融职业道德。课时：36。 学分：2。

教学目标：本课程旨在使学生掌握金融行业职业道德的基本规范和要求，培养学生正确的职业道德观念，加强底线思维和道德自律培养，将来从事金融行业工作时能坚守职业操守，时时处处注意用道德规范约束自己的思想和行为。

教学内容：包括金融职业道德概述， 银行职业道德规范，保险职业道德规范，证券职业道德， 金融职业意识与职业责任，金融职业道德节操与修养，金融职业道德评价与行为选择等内容。

教学要求：教师自身具有良好的职业道德和修养，熟知金融行业职业道德规范和要求，搭建网络教学资源平台，开展“线上+线下”混合式教学方式，尤其要结合当下实际，把握金融行业热点和典型案例，

熟练运用案例教学方法，通过行业内鲜活的正反两方面典型案例引导学生培养正确的职业道德观。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，具体包括上课考勤情况、小组活动参与、教学实践参与度及期末考卷分数四部分。

(43) 逻辑学。课时：36。学分：2。

教学目标：使学生初步掌握逻辑学的基本概念、思维规律和一般推理方法，通过训练具备基本的逻辑思维能力，培养和提高思维素质，为学习各专业课程奠定良好基础。

教学内容：包括逻辑概念、命题、推理、基本逻辑规律、论证等内容。

教学要求：教师要有正确的世界观和价值观，能够将立德树人的理念融入到教学的各个环节中，具备相关专业的学历背景或者教学经验，了解行业背景，能够做到结合生产劳动和社会实践，有效指导学生进行理论学习和实践，熟练运用小组讨论法，情景模拟法等多种教学方法，充分利用网络教学平台和网络辅助工具，开展“线上+线下”混合式教学。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，平时成绩和期末成绩各占 50%，平时成绩包括上课考勤，课堂表现，作业等几个部分。

(44) 文学欣赏。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程旨在提高当代大学生的人文素养。使学生通过本课程的学习，掌握中外文学知识的常识，欣赏古今中外文学名著，了解和继承不同国家、不同民族、不同时代的人类文化遗产，提高文学思辨能力，培养正确的审美情趣和健全的人格，造就新时代具有较高文化科技素质的复合型人才。

教学内容：包括文学欣赏概述、中国经典诗词欣赏、中国经典散

文欣赏、中国经典小说欣赏、外国经典作品欣赏等内容。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，与时俱进的文学观念，较出众的文学素养，能够娴熟运用角色扮演法、小组讨论法、创设情境法等多种教学方法，搭建网络教学资源平台，开展“线上+线下”混合式教学。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，具体包括上课考勤情况、小组活动参与、教学实践参与度、读书笔记完成情况以及期末考卷分数五部分。

(45) 演讲与口才。课时：36。学分：2。

教学目标：以语言为突破口，开发学生的表达、思维、交际等潜能，使学生具备“敢说、能说、会说”的应对表达能力，培养学生的勇气和自信、工匠精神、团队合作精神，锻炼学生的口才，以应对现代社会生活、工作中的交际、求职、应聘与自我推销。

教学内容：采用“双系统”模式建构教学内容。横向系统包括演讲口才概述、口才基础训练、演讲口才训练、社交口才训练、求职口才训练等模块。纵向系统包括课前导学、知识必备、训练展开、课后自训等环节，构成训练体系。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，普通话水平达到二级甲等及以上，能够有效指导和评价学生的训练及表现。能够运用小组讨论法、任务驱动法、情景模拟法等多种教学方法。搭建网络教学资源平台，运用辅助教学网络工具，开展线上+线下混合式教学。采取过程评价与结果评价相结合的方式，平时成绩占期终总评中 50%的比例，期末考核学生口语实践表达。

(46) 保险企业文化。课时：18。学分：1。

教学目标：通过对《保险企业文化》课程的学习，了解掌握企业

文化的基本知识、基本原理；运用企业文化理论分析和解决企业实际问题；让学生树立敬业爱岗、维护企业形象的意识；掌握企业管理的方法。培养学生的人文精神，提高自己的文化素养和综合素质。通过对国内优秀企业，尤其是保险行业在改革开放以来取得的巨大成就的了解，可以增强他们对祖国的热爱，行业的了解和认同。

教学内容：企业文化概述、企业文化类型与结构、企业文化理念与品牌、企业文化的管理与评价、保险企业文化实践项目等。

教学要求：教师应该具备企业文化管理的相关专业知识，了解保险行业的发展历程和保险公司的企业文化，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，综合运用多种教学方法引导学生，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，化深刻理论为生动直观影响。

(47)湖湘红色文化。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程是一门思想政治理论的拓展课程。湖湘红色文化是中国优秀传统文化的重要组成部分，新民主主义革命时期，涌现出的革命家、政治家、军事家灿若星河，他们为民族独立、人民解放和新中国的诞生进行了艰苦探索和不懈追求，付出了巨大牺牲和贡献，建立了卓著功勋。本课程旨在让学生铭记这些红色历史，从党的光荣历史和优良传统中把革命精神弘扬好、把红色基因传承好，进一步引导和激发大学生的爱国热情和奋斗精神，增强文化自信和价值观自信，走好新时代的长征路。

教学内容：主要讲述湖南红色文化的渊源、湖南红色文化英雄谱、湖南红色物质文化遗产、湖南红色非物质文化遗产、湖南红色文化的创造性转化和创新性发展等内容。

教学要求：教师具有深厚文化底蕴，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，综合运用多种教学方法引导学生，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，化深刻理论为生动直观影响。

(48) 中共党史。课时：18 学分：1。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握中国共产党发展的历史，掌握马克思主义与中国革命、建设和改革实践相结合形成的中国特色社会主义理论。通过教学，使同学们更好地继承和发扬党的优良传统和作风，继承和发扬老一辈无产阶级革命家、革命先烈的伟大精神和崇高品质，肩负起继往开来的历史重任，增强爱国主义观念，树立共产主义的远大理想，为建设中国特色的社会主义现代化而奋斗。

教学内容：本课程根据习近平总书记在庆祝中国共产党成立 100 周年大会上的重要讲话中对中共党史的时间划分，分别讲授新民主主义革命、社会主义革命和建设、改革开放和社会主义现代化建设、新时代中国特色社会主义四个历史时期党的伟大成就等内容，理清中国共产党史发展的时间脉络和理论特征。

教学要求：要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

(49) 新中国史。课时：18 学分：1。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握新中国史的基本发展历程、不同时期的重大事件、人物等，并对当代中国的历史内容做系统分析，使学生做到提高基本素质、培养基本技能。能够进一步运用

所学的新中国史知识以及与此密切相关的中国历史和世界历史知识，运用科学的研究方法，通过分析、综合，做到理论联系实际，不断地提高在实际工作中的综合能力。

教学内容：本课程主要讲授中华人民共和国成立以来的发展历程和基本史实，主要从新民主主义到社会主义的转变，社会主义建设道路的艰难探索，中国特色社会主义道路的开辟等内容。

教学要求：要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

(50) 改革开放史。课时：18 学分：1。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握 1978 年改革开放以来中国所采用的一套全新的发展模式，结合我国腾飞的表现，理解改革开放这条不同于以往的探索之路的伟大意义。能够运用所学知识对经济现象作出正确的分析，提高解决现实问题的能力。充分认识到改革开放就是强国之路，自觉做改革开放的拥护者和支持者。

教学内容：本课程主要讲授改革开放以来的探索之路，主要从改革开放的业绩与成就，改革开放成功的原因分析，改革开放的重大意义，改革开放的未来思考等内容。

教学要求：要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

(51) 社会主义发展史。课时：18 学分：1。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握社会主义 500 多年的发展历程和相关知识，认识人类社会发展的一般规律。辩证地看待社会主义发展是曲折前进的，坚持和发展中国特色社会主义，弘扬中华民族精神。树立中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信和文化自信，坚定中国特色社会主义共同理想，为实现中华民族伟大复兴而努力奋斗。

教学内容：本课程根据习近平总书记提出的社会主义思想从提出到现在经历了六个时间段的重要论述，分别讲述空想社会主义产生和发展，马克思、恩格斯创立科学社会主义，苏联模式的逐渐形成，新中国成立后我们党对社会主义的探索和实践，我们党做出进行改革开放的决策、开创和发展中国特色社会主义等内容。

教学要求：要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

(52) 音乐鉴赏。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程是面向全校各专业学生开设、以提高大学生人文艺术素养、音乐鉴赏能力为目的的一门校级通识教育艺术类限定性选修课程。旨在提高当代大学生的综合素养和艺术鉴赏能力。使学生通过本课程的学习，能够掌握基本的音乐知识和相关概念、体系等；培养学生对音乐的鉴赏和学习能力，使学生更广泛的了解音乐艺术相关乐派、乐种、风格、名家名曲等。

教学内容：主要授音乐欣赏概述、中国民间器乐欣赏、中国声乐名曲欣赏、外国古典音乐欣赏、现代流行音乐欣赏、歌剧、舞剧及电

影音乐欣赏等。

教学要求：本课程教师具有正确的世界观和价值观，与时俱进的音乐艺术教育理念；较好的文化综合素养，强调古典音乐、民族音乐和基础音乐理论知识的讲授。以中国民族音乐和西洋古典、浪漫、及现代主要流行乐派的讲授为重点。名作名家的介绍从作品的时代背景、体裁结构、风格特征、表现方式等方面入手，由小到大、从简到繁，让学生从历史和现代浩大的时空间去了解和欣赏相关作品。

（53）书法鉴赏。课时：36。学分：2。

教学目标：中国书法是我们中华民族的艺术瑰宝，是一种很独特的视觉艺术。书法教学是指导学生认清规律，了解间架结构，继承和弘扬中国传统文化。

教学内容：中国书法是一门古老的汉字的书写艺术，其内容从甲骨文、石鼓文、金文(钟鼎文)演变而为大篆、小篆、隶书，至定型于东汉、魏、晋的草书、楷书、行书等。

教学要求：教师热爱书法艺术，对书法艺术有一点的研究，并能有效运用视频、网络、数据等现代教学手段，线上线下混合式教学方式讲述与示范、作品介绍与分析鉴赏教学。在条件许可的情况下，组织学生参观艺术展览、作品拍卖等，以扩大知识面和信息面。采用过程性考核+作品创作作为成绩评定依据。

（54）美术鉴赏。课时：48。学分：2。

教学目标：美术鉴赏教学，就是帮助学生通过课堂学习，运用自己的视觉感知、过去已经有的生活经验和文化知识对美术作品进行感受、体验、联想、分析和判断，获得审美享受，并理解美术作品与美术现象，从而提高美术鉴赏能力和文人知识水平，全面提升学生的知

识素养。

教学内容：根据课时安排，可分别讲述美术发展历史、美术作品类型，以及其特点、表现手法、作品欣赏等等，如油画、中国画、雕塑篆刻、剪纸、摄影等等。

教学要求：能有效运用视频、网络、数据等现代教学手段，线上线下混合式教学方式讲述与示范、作品介绍与分析鉴赏教学。在条件许可的情况下，组织学生参观艺术展览、作品拍卖等，以扩大知识面和信息面。采用过程性考核+作品创作作为成绩评定依据。

（55）人身保险实务。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程的学习，能让学生了解人身保险的产生与发展历程；了解寿险公司营销、承保、理赔以及客户服务等业务及基本流程；掌握人身保险的概念、特征、分类；熟练掌握人身保险合同的标准条款和附加特约条款的相关内容；熟练掌握人身保险的各类产品特别是人寿保险产品，并能运用到保险理财规划中去。

教学内容：初识人身保险；人身保险合同；人寿保险产品；人身意外伤害保险；健康保险产品；人身保险理财规划

教学要求：《人身保险实务》这门课程要求学生掌握保险基本理论，培养学生基本技能和应用能力。授课教师应具备双师资质和相应的工作经验，能够利用启发式教学、案例式教学、参与式教学、讨论教学、专题式教学等多种教学方法。依托现代信息教学技术和职教云平台、MOOC 教学资源等，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，最大限度地让学生参与学习的全过程。

（56）管理基础。课时：36。学分：2。

教学目标：通过理论联系实际，培养学生观察管理活动现象、利用管理学思想分析管理活动本质、解决管理实践问题的能力。管理学

基础教学目标定位为：培养基层管理岗位的综合管理技能与素质。

教学内容：《管理基础》课程教学内容包括管理概述、管理的历史与发展、管理策略、计划、组织、领导、控制、创新等内容。

教学要求：在教学实践中，授课学时不足是很多基础课面临的普遍问题，这一点作为任课教师是很难改变的。因而，在教学中，安排好教学计划是更为现实和有效的做法。在介绍管理学的基本概念、起源和理论发展时，可适当多安排些课时，以让学生对管理学有个基本的认识。对于管理的几大职能活动，没必要平均分配学时，要根据授课进度，在相关理论知识学完后，安排相应的案例讨论。此外，还应抽出几个学时，给学生介绍一些管理学的理论前沿知识。

（57）银行业专业人员职业资格考试辅导。课时：36。学分：2。

教学目标：《银行业专业人员职业资格考试辅导》是职教20条要求下的1+X证书课程，本课程旨在帮助学生通过银行从业资格考试证书，以考促学，增加知识储备和就业竞争力。

教学内容：银行业职业资格考试历年真题—基础科目《银行业法律法规与综合能力》+选考科目（《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》和《银行管理》）

教学要求：要求担任本课程教学主讲教师应该具备较丰富的金融行业工作经历，对银行从业资格考试考试大纲和知识点有全面系统的储备，同时应该具备丰富的教学经验及课堂组织能力。运用现代教育手段辅助教学，如采用多媒体教学手段、短片动画或实例演示来激发学生学习兴趣。

（58）财产保险实务。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握财产保险的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生运用财产保险的相关原理和知识解读财产保险产品、推广财产保险业务和分析财产保险市场行为的能力，为后续相关的金融保险类课程的学习和培养保险领域管理

人才打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。

教学内容：财产保险导论、财产保险合同、财产保险经营原则、财产保险费率及偿付能力、企业财产保险、家庭财产保险、运输保险、工程保险、农业保险、责任保险、信用保证保险、财产保险的承保、财产保险的理赔。

教学要求：能灵活运用课堂讲授、任务驱动、案例分析、分组讨论、头脑风暴等多种教学手段，帮助学生对财产保险有较为清晰的认识。充分利用本课程教学团队制作的 MOOC 教学资源，开展线上线下混合式教学，突出“以学习者为中心”的主体地位，体现以学生为主老师为辅。在现代信息技术教学手段辅助下，提高升学生上课的积极性，使教学过程更加充满吸引力。使得学生在掌握理论知识的同时，具备相关职能业力。为将来的就业奠定稳定的知识、资格和素质基础。

（59）金融科技应用概论。课时：36。学分：2。

教学目标：《金融科技应用概论》是专门针对在大数据、区块链发展环境下的金融业产生的影响而设置的课程。通过本课程的学习，使同学们掌握金融科技的具体应用场景，培养学生应用金融科技分析与解决问题能力。

教学内容：《金融科技应用概论》是金融服务与管理专业的一门专业选修课程，课程内容包括金融科技在征信、风险控制、反欺诈、金融定价、营销与客服、投资机会识别与投资决策辅助、量化与智能投资等场景，让同学们在掌握具体项目的过程中来构建相关理论知识，主动迎接金融科技发展带来的便利与挑战。

教学要求：本课程教师应该对金融科技的应用场景熟悉，并有一定的计算机应用能力，最好能有虚拟仿真模拟实训场景，能让学生在实际应用中感受到金融科技的使用效果。

（60）金融综合经营实务。课时：48。学分：2。

教学目标：《金融综合经营实务》是在金融综合经营化的趋势下，专门针对金融市场所需的大量综合金融营销岗位人才所设置的课程。通过本课程的学习，使同学们掌握银行、保险、证券、信托等金融行业的基本业务，和综合营销的基本技能，具备综合化金融营销思维模式。

教学内容：金融综合经营的概念，金融综合经营的发展，金融综合金融之银行业务、证券业务、保险业务等，综合金融营销实操。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融综合经营的概念、历史和发展趋势。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，可以进行实验，对实验结果分组讨论，利用翻转课堂让学生上台讲述等教学组织形式，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多引用真实的综合金融案例，帮助学生掌握综合营销的基本技能并且具备综合化金融营销思维模式。

七、教学进程总体安排

（一）教学进程安排表

表3 2021级金融服务与管理专业教学进程安排表

类别	序号	课程编码	课程名称	学时数				考核方式		每周学时分配					
				学分	总学时	理论学时	实训学时	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年	
										20周	20周	20周	20周	20周	20周
公共基础课	1	61146	思想道德与法治	3	48	32	16	√		3					
	2	63021	经济数学	3	48	32	16	√		3					
	3	63052	应用文写作	2	32	20	12		√	2					
	4	32112	心理健康教育	2	32	20	12		√	2					
	5	51005	大学生安全与健康教育	1	16	10	6		√	1					
	6	61135	职业素养（含职业生涯规划）	1	16	10	6		√	1					
	7	63057	劳动教育	1	16	10	6		√	1					
	8	41035	英语	6	102	70	32	√		3	3				
	9	33124	计算机应用操作实务	4	68	18	50		√	2	2				
	10	62002	体育	6	108	12	96		√	2	2	2			

类别	序号	课程编码	课程名称	学时数				考核方式		每周学时分配					
				学分	总学时	理论学时	实训学时	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年	
										20周	20周	20周	20周	20周	20周
	11	70038	入学教育	0.5	8	8	0		√	0.5					
	12	61140	军事理论	2	36	26	10		√	2					
	13	61141	军事技能	2	112	28	84		√	2					
	14	61117	形势与政策	1	16	16	0		√	每个学期做专题讲座					
	15	61077	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	4	72	44	28	√			4				
	16	61137	中国传统文化	2	36	18	18		√			2			
	17	61017	大学生创新创业教育	2	36	18	18		√			2			
	18	61064	就业指导	1	18	9	9		√				1		
小 计				43.5	820	401				24.5	11	6	1		
专业群基础课	19	22037	经济学基础	3	48	40	8	√		3					
	20	12008	风险管理	3	54	40	14	√				3			
	21	21080	现代金融基础	3	54	30	24	√			3				
	22	31058	会计基础	3	54	36	18	√			3				
	23	11047	保险原理与实务	3	54	30	24	√			3				
小 计				15	264	176	88			3	9	3			
	24	21071	▲商业银行业务	3	54	26	28	√				3			
	25	21026	▲互联网金融概论	2	36	6	30		√			2			
	26	21052	▲金融营销实务	3	54	42	12		√				3		
	27	21050	▲金融数据统计分析	3	54	18	36		√				3		
	28	22045	▲理财规划实务	3	54	42	12	√					3		
	29	21043	▲金融客户管理与服务	3	54	42	12	√					3		
	30	22104	▲金融理财产品分析	2	48	24	24		√					4	
	31	21039	金融服务礼仪	2	36	9	27		√		2				
	32	22076	证券基础知识	3	54	45	9	√				3			
	33	21090	银行基本技能	2	36	30	6		√			2			
	34	63036	互联网保险	2	36	30	6		√			2			
	35	21022	行为金融学	2	36	18	18		√				2		
	36	21014	国际金融实务	3	54	40	14	√					3		
	37	61054	金融法律法规实务	3	54	50	4	√					3		
	小 计			36	660	422	238				2	12	20	4	
综合实训课	38	70019	综合实训	4	96	0	96		√					8	
	39	70004	顶岗实习	24	576	0	576		√					8周	16周
	40	70002	毕业设计	2	48	0	48		√						2周
	小 计			30	720	0	720								

类别	序号	课程编码	课程名称	学时数				考核方式		每周学时分配					
				学分	总学时	理论学时	实训学时	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年	
										20周	20周	20周	20周	20周	20周
选修课	41	63036	普通话训练	0.5	8	4	4		√		0.5			8	
	42	61056	金融职业道德	2	36	18	18		√			2			
	43	61071	逻辑学	2	36	18	18		√		2				
	44	63045	文学欣赏	2	36	18	18		√		2				
	45	63047	演讲与口才	2	36	18	18		√			2			
	46	63004	保险企业文化	1	18	9	9		√			1			
	47	63058	湖湘红色文化	2	36	18	18		√		2				
	48	61142	中共党史	1	18	9	9		√				1		
	49	61143	新中国史	1	18	9	9		√				1		
	50	61144	改革开放史	1	18	9	9		√				1		
	51	61145	社会主义发展史	1	18	9	9		√				1		
	52	63050	音乐鉴赏	2	36	18	18		√				2		
	53	63040	书法鉴赏	2	36	18	18		√				2		
	54	63031	美术鉴赏	2	48	24	24		√					4	
	55	12029	人身保险实务	2	36	30	6		√			2			
	56	32024	管理基础	2	36	30	6		√			2			
	57	21101	银行业专业人员职业	2	36	18	18		√				2		
	58	11064	财产保险实务	2	36	18	18		√				2		
	59	21113	金融科技应用概论	2	36	18	18		√				2		
	60	21058	金融综合经营实务	2	48	24	24		√					4	
必修课合计				124.5	2464	999	1465			27.5	22	21	21	12	

备注

1. ▲代表专业核心课。
2. 《思想道德与法治》、《毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论》含1个思想政治理论课实践教学学分。
3. 选修课必须修满16学分以上（含16学分），其中序号41—54为公共选修课，必须修满8学分以上（含8学分），其中，中共党史、新中国史、改革开放史和社会主义发展史必选一门，音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏必须三选一。序号55—60为专业选修课，必须修满8学分以上（含8学分），其中人身保险、财产保险必选。
4. 第五学期前12周院内教学，第13—14周期末考试，15—20周院外顶岗实习。
5. 每个学期均包含2周考试或考核时间。
6. 根据本专业实际情况每学期开设一至两次国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理等人文素养、科学素养等相关内容的专题讲座。

7. 设置大学生劳动周，开展日常劳动实践及其公益志愿服务等，并纳入大学生第二课堂，由学生工作部门实施并考核。

8. 毕业设计主体任务在顶岗实习过程中完成。

（二）职业技能等级证书或职业资格证免修课程

本专业开展“1+X”证书制度试点，纳入试点的相关职业技能等级证书可以免修对应课程，转换学分。具体见表 3。

表 4 “1+X”课证融合对应表

序号	证书名称	证书类型	证书等级	转换学分	对应免修课程	备注
1	电子商务数据分析证书	职业技能等级证书	中级	3	金融数据统计分析	
2	银行业专业人员职业资格证书	职业资格证书	初级	3	商业银行业务	
3	证券业从业人员资格证书	从业资格		3	证券基础知识	
4	理财规划师（CHFP）证书	职业资格证书	三级	3	理财规划实务	

（三）学时学分分配及教学周分配表

表 5 专业学时学分分配表

课程类别	课程类别	课程门数	总课时	理论课时	实践课时	占总学时比率%	占总学分比例%
公共基础课	必修	18	820	401	419	30.96%	29.80%
专业群基础课	必修	5	264	176	88	10.68%	9.59%
专业课	必修	14	660	422	238	25.62%	23.98%
综合实训课	必修	3	720	0	720	21.35%	26.16%
选修课	选修	8	288	144	144	11.39%	10.47%
合计		48	2752	1143	1609	100.00%	100.00%
理论教学学时与实践教学学时的比例				1: 1.41			

表 6 专业教学周数分配表

学年	学期	军事技能	校内教学	校外实习实践	考试考核	本学期总教学周周数
一	1	2 周	16 周		2 周	20 周
	2		18 周		2 周	20 周
二	3		18 周		2 周	20 周

学年	学期	军事技能	校内教学	校外实习实践	考试考核	本学期 总教学周周数
	4		18 周		2 周	20 周
三	5		12 周	6 周	2 周	20 周
	6			18 周	2 周	20 周
总 计		2 周	82 周	24 周	12 周	120 周

八、实施保障

（一）师资队伍

1、队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1, 双师素质教师占专业教师比不低于 80%, 专任教师队伍中硕士以上学历 100%, 年龄结构比例为 2:5:3（老：中：青），职称结构比例达 2:4:4（高级职称：中级职称：初级职称），聘用行业企业中具有丰富理论知识和实践经验的一线专家为兼职教师，形成一支数量充足、结构合理、师德高尚、教育观念新、创新意识强、具有较高教育教学水平、较强实践能力、专兼职结合的教师团队。

2、专任教师

要求具有高校教师资格和经济、金融等相关专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融学、经济学、计算机等相关专业硕士及以上学历；具有扎实的金融管理专业理论功底和实践能力；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；要求每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3、专业带头人

本专业带头人王健康具有副教授职称，博士学历，能够较好地把握国内外金融行业发展趋势，金融管理专业发展变化，能广泛联系金融行业企业，了解行业企业对金融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。

4、兼职教师

金融管理专业聘请广发银行、湖南三湘银行、中国建设银行、捷信消费金融公司、中国人寿湖南分公司等企业专家来任教，教师都具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具备具有扎实的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《商业银行业务》、《金融综合经营实务》、《金融数据统计分析》等专业课程教学，在银行、保险、证券、及其他金融企业等岗位实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训基地。

1、专业教室基本条件

一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并实施网络安全防护措施。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、校内实训基地基本要求

表 7 校内实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训基地（室）名称	支撑课程	实训实习项目	面积、设备名称及台套数要求	容量 (一次性容纳人数)
1	银行业务综合实训室	金融综合经营实务, 商业银行业务, 银行基本技能, 金融服务礼仪	银行业务、点钞、传票, 金融服务礼仪	72 平方米、典阅银行业务综合实训软件、60 台电脑	60 人
2	证券投资模拟实训室	金融综合经营实务, 证券基础知识	股票投资模拟交易 期货投资模拟交易 投资理财规划	80 平方米、股票交易软件、智胜投资与理财实训软件、60 台电脑	60 人

序号	实验实训基地（室）名称	支撑课程	实训实习项目	面积、设备名称及台套数要求	容量 (一次性容纳人数)
3	保险综合实训室	金融综合经营实务, 人身保险实务, 财产保险实务	保险业务操作	120 平方米, 电脑 120 台	120 人

3、校外实习实训基地基本要求

本专业具有稳定的校外实训、实习基地，与中国人寿电销湖南分公司、湖南金厚投资管理有限公司，湖南创领资产管理有限公司、捷信消费金融有限公司。能够提供开展金融产品销售、客户服务等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。能提供金融产品销售、客户服务等相关实习岗位，能涵盖当前金融管理专业发展的主流业务，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数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。

表 8 校外实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训基地（室）名称	实训实习项目	面积、设备名称及台套数要求	容量 (一次性容纳人数)
1	中国人寿电销湖南分公司	客服、市场推广、理财规划	200 平方米, 理财规划软件, 60 台电脑	60
2	湖南金厚投资管理有限公司	客户服务、市场推广、投资业务	150 平方米, 理财规划软件, 30 台电脑	30
3	湖南创领资产管理有限公司	客户服务、市场推广、信贷业务	220 平方米, 60 部电话, 60 台电脑	60
4	捷信消费金融有限公司	消费金融业务、客户服务	260 平方米, 60 部电话, 60 台电脑	60

（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、图书及数字资源等。

1、教材选用基本要求

加大教材改革力度，建立校企“双元”合作开发机制，使用国家

规划教材，倡导使用新型活页式、工作手册式教材并配套开发信息化资源。学校自编教材每 3 年修订 1 次，其中专业教材随信息技术发展和产业升级情况及时动态更新。

完善教材选用制度，规范选用程序，按照国家规定优先选用近三年出版的优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。

2、图书文献配备基本要求

学院图书馆馆藏经济金融类图书 7 万多册，各类中文期刊 196 种，外文期刊 5 种，图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。金融管理类相关专业类图书文献包括：有关金融学、互联网金融、投资理财专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

3、数字资源配备基本要求

学院建设、配备与金融管理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、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。目前，本专业已经完成了《现代金融基础》MOOC 课程资源建设，并已经在智慧职教 MOOC 学院上线开课，并加入了互联网金融专业的国家教学资源库建设。另有 I 博导平台对“金融数据统计分析”课程的理论、操作及考证辅导提供相关资料。

(四)教学方法

提出实施教学应该采取的方法指导建议，指导教师依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用仿真模拟、案例教学、调查问卷等教学方法，以达成金融管理专业的教学目标。倡导因材施教、因需施教，鼓励创新线上线下、虚拟现实等教学方法和策略，采用理实一体化教学、案例教学、项目教学等方法，坚持学中做、做中学。

（五）学习评价

金融管理专业采用多元化的考核与评价形式。大多数课程采取“334 模式”的考核与评价方式，部分课程采取以证代考、以赛代考的方式。

1、大多数课程采取 “334 模式” 的考核与评价方式

（1）平时作业（占期终成绩的 30%）。由各课程的任课教师布置作业，每学期不少于三次，基本上按照 6 个课时布置一次课时的比例，由各门课程任课老师根据本门课程的内容合理安排。平时作业，评阅时按百分制给分，最后按比例折算。

（2）课程实训（占期终成绩的 30%）。本专业是一门实践性很强的综合性应用专业，只有从实践层面对学生进行考核，才能使各科课程的考核成绩比较全面、客观地反映学习者的整个学习过程和学习效果。实训的内容由各科任课教师根据教学内容布置。课程实训要以实训报告等形式反映实训结果，并据此给出成绩。实训报告实行百分制，平时按百分制给分，最后按比例折算。

（3）期末考试（40%）

考试要求。要求学生在学完本专业各门课程后，能够牢固掌握其基本原理、基本知识和基本理论，并能够运用所学知识、理论分析和解决实际问题。因此，课程终结性考核着重对基本知识、基本理论的考察，并对分析理解能力进行考察。考试方式。考试方式采用闭卷考试，答题时限为 90 分钟。满分为 100 分。

2、以证代考

（1）通过证券从业资格考试，获得证券从业资格证书的同学，免考《证券基础知识》，且期末考试成绩评优。

（2）通过银行业专业人员职业资格考试并获得资格证书的同学，免考《现代金融基础》、《商业银行业务》等课程且期末考试成绩评优。通过银行业专业人员职业资格考试《个人理财》科目的同学，免

考《理财规划实务》且期末考试成绩评优。银行业专业人员职业资格通过《银行业法律法规与综合能力》科目的同学，免考《金融法律法规》且期末考试成绩评优。

(3) 通过考试获得理财规划师(CHFP)证书的同学，免考《理财规划基础》且期末考试成绩评优。

(4) 通过“1+x 电子商务数据分析”证书的同学，免考《金融数据统计分析》且期末考试成绩评优。

(六) 质量管理

1、建立健全学院、系(院、部)两级的质量保障体系，以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织机构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学质量诊断与改进、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作统筹管理学校各部门、各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的质量管理有机整体。

2、健全完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平评估和教学质量提升活动，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、示范课等教研活动和教学能力竞赛。

3、健全完善“思政课程+课程思政”大思政格局，推进全员全过程全方位“三全育人”，实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。结合学生特点创新思政课程教学模式。结合专业人才培养特点和专业能力素质要求，梳理、提炼每一门课程蕴含的思想政治教育元素，纳入课程标准，作为教学内容进课堂，发挥专业课程承载的思想政治教育功能，推动专业课教学与思想政治理论课教学紧密结合、同向同行。

4、健全完善毕业生跟踪反馈机制，并对生源情况、在校生学业水平、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。

5、健全完善课程尤其是核心专业课程教学方法和评价方式改革，制定（修订）与人才培养配套的课程标准、技能抽查标准和毕业设计标准，确保人才培养质量。

6、专业教研室利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高专业人才培养质量。

九、毕业要求

（一）课程考试（核）要求

1、学生必须修完规定课程，且考核成绩合格，修满达到毕业要求的必修学分 124.5 学分，选修课必须修满 16 学分以上（含 16 学分），其中公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），专业选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分）。

2、毕业应达到人才培养方案要求达到的素质、知识、能力等要求，必须通过本专业的专业技能考核。

（二）证书要求

1、普通话水平

鼓励获得国家语言文字工作委员会颁发的《普通话水平测试等级标准》三级甲等及以上的证书。

2、职业技能等级证书/职业资格证书

鼓励获得以下与本专业相关的职业技能等级证书/职（执）业资格证书：

（1）银行业专业人员职业资格证书

（2）证券从业人员资格证书

（3）1+X 电子商务数据分析职业技能等级证书（中级）

(4) 理财规划师 (CHFP) 证书

十、附录

金融服务与管理专业建设委员会专业人才培养方案 研讨论证纪要

专业（方向）名称： 金融服务与管理

论证专家基本情况	姓名	职务/职称	工作单位	专业特长	专家类别	签名	联系电话
	肖丽容	支行副行长	光大银行星沙支行	金融	行业专家	肖丽容	18684657284
	张美绒	部门经理	广发银行长沙分行	金融	行业专家	张美绒	18774946520
	袁丽	副教授	保险职业学院	金融	校内教师	袁丽	15211095796
	蒋桂松	讲师	保险职业学院	金融	校内教师	蒋桂松	13549647458
	王辉	讲师	保险职业学院	金融	校内教师	王辉	17388938425
	赵月鹰	客服经理	中国人保张家界分公司	客户服务	毕业生	赵月鹰	15084952214

审议论证会议纪要	2021年6月到7月10-28日金融系将金融服务与管理专业人才培养方案与调研报告发送给评审委员会专家，评审专家经过对该人才培养方案进行认真细致审订，一致认为： 1、人才培养方案培养目标明确，定位准确，符合人才成长规律，符合行业企业培养要求 and 高职院校教育改革方向。 2、人才培养方案制定思路清晰，课程设置合理，遵循学生学习知识的循序渐进的原则，注重职业素养的培养。 3、需加强校企合作和企业订单班培养，教师也要更多的融入公司及时更新知识内容。
----------	--

4、完善校内外实训基地，加大实训室建设经费的投入，为学生创建一个良好的实训教学环境。

5、送出去，请进来。利用寒暑假增强学生的实习体验感，让学生在实践中学会对知识的理解。邀请行业专家或一线人员来校进行交流讲座，增加学生对行业的熟悉度与认同感，以便实习或毕业更快的融入工作岗位。

组长（签字）：

蒋桂松

2021年8月20日

保险职业学院专业人才培养方案审批意见

专业 人才 培养 方案 主要 数据	专业（方向）名称	金融服务与管理		
	课程总门数	48	专业群基础课程门数	5
	专业课门数	14	专业核心课门数	7
	综合实训课门数	3	订单特色课门数	0
	必修课门数	40	选修课门数	8
	总学时	2752	总学分	140.5
	实践学时	1609	占总学时比例	58.47%
	公共基础课程学时	820	占总学时比例	29.80%
	选修课学时	288	占总学时比例	11.39%
	毕业设计（周）	2	顶岗实习（周）	24
专业 建设 委员 会审 议情 况	1、人才培养方案培养目标明确，定位准确，符合人才成长规律，符合行业企业培养要求和高职院校教育改革方向。 2、人才培养方案制定思路清晰，课程设置合理，遵循学生学习知识的循序渐进的原则，注重职业素养的培养。 3、需加强校企合作和企业订单班培养，落实师资挂职锻炼、下企业实习实践机制。 4、应加大实训室建设经费的投入，为学生创建一个良好的实训教学环境。			
审议 论证 结论	人才培养方案制定思路清晰，逻辑严谨，课程设置合理，培养目标定位准确，注重专业技能和职业素养的培养。培养过程符合人才成长规律和行业企业培养要求。			

系院 审查 意见	系主任签字（公章）：<u>金融系健康</u> 2021年8月20日
教务 处审 核意 见	同意 处长签字（公章）：<u>饶晓波</u> 2021年8月24日
学院 学术 工作 会议 审定 意见	同意 分管教学副院长签字：<u>周山</u> 2021年8月26日
党委 通过 意见	同意 党委书记签字（公章）：<u>肖永亮</u> 2021年8月27日

金融服务与管理专业毕业设计标准

组织实施报告

一、任务下达

指导教师给每位学生下达了毕业设计任务，任务对任务内容、进程安排、成果要求等指令清晰，同一选题不超过3名学生同时使用，学生独立完成设计任务。毕业设计任务下达覆盖所有毕业生，同一选题不超过3名学生；任务指令清晰，对学生完成过程、成果水平有明确要求。

二、指导过程

本专业毕业设计有明确的实践教学支撑学生的毕业设计作品开发，教师与学生有明确的任务交互，指导过程材料丰富，指导效果良好。有明确视角教学以支撑毕业设计工作，师生任务交互多，指导过程效果良好。

三、考核评价

毕业设计成果评价、答辩评价等环节规范实施，评阅过程记录完整，评价结果客观。毕业设计成果评价、答辩评价环节规范事实，有评价记录；毕业设计成果评价、答辩评价结果客观。

四、监控运行

本专业制定了毕业设计质量监控标准，有明确监控流程，开展了多种形式、多个环节的质量监控工作，监控过程材料扎实，能体现本专业毕业设计质量监控闭环。有毕业设计质量监控标准，有明确监控流程，形成了毕业设计质量监

控闭环；开展了多种形式、多个环节的质量监控工作。

（一）毕业设计质量监控

1. 质量监控标准

学院毕业设计质量监控实行二级核查整改制度，于4月22日至5月17日开展核查整改工作，即教研室互查和二级学院安排专家核查。专家需是教研室主任或具有副高及以上职称。

表 1： 毕业设计二级核查安排表

工作内容	核查内容	时间	具体做法
上传毕业设计资料	指导老师审核	4月22日前	指导老师严格审查所指导学生的毕业设计，指导学生挂网，对认定合格的提交至本专业教研室
一级核查	教研室互查	4月26日前	教研室对指导老师提交的毕业设计组织内部互查，提出整改意见，并通知学生整改
	指导教师指导学生完成整改，教研室复核	5月7日前	指导老师指导并督促学生在规定时间内完成修改，各教研室对整改内容复核后将合格的毕业设计提交二级学院，并在附件3填写相应内容并签字
二级核查	二级学院组织专家核查	5月10日前	二级学院组织专家对各教研室提交的毕业设计进行核查，提出整改意见，并通知学生整改
	指导教师指导学生完成整改，专家复核	5月17日前	指导老师指导并督促学生在规定时间内完成修改，各专家复核后确定最终的毕业设计成绩，在附件3填写相应内容并签字。
成绩录入		5月23日前	各二级学院在教务系统中录入成绩，并提交附件3纸质版（负责人签字盖章）和电子版至教务处

注：指导老师认定成绩不合格的，不纳入教研室互查；教研室复核认定不合格的，不纳入二级学院组织的专家核查。

2. 重点监控内容

（1）毕业设计任务书

毕业设计任务书目标、任务和要求描述是否紧密联系毕业设计题目，与毕业设计作品是否有偏差，是否列明完成毕业设计过程中要做的具体事情。

（2）毕业设计作品

1）毕业设计内容是否与专业相符，是否与选题相符（文不对题现象），有无完整体现选题内容；

2）毕业设计整体结构和逻辑是否有问题，是否依照发现问题、分析问题和解决问题的逻辑来撰写；分析的问题和解决方案是否对应；

3）毕业设计重心应放在解决问题的方案上，而非侧重于公司的描述和介绍；

4）毕业设计内容是否有具体的分析和数据支撑，是否具备可行性和可操作性，有无实际意义。

3. 质量监控追责

（1）毕业设计不合格的，该生的毕业设计指导费暂不发放，学生补考合格后再行发放。

（2）如湖南省教育厅抽查有不合格学生，其指导老师课时减半，负责检查的教师检查课酬减半。

（3）湖南省教育厅毕业设计抽查纳入二级学院年度考核。

（二）毕业设计质量监控实施情况及成效

经过教研室互查和二级学院安排的专家核查，反馈了学生的毕业设计中存在的一些问题，学生按照核查反馈进行修改和优化后，毕业设计质量得到了显著提升，实施情况及成效如下：

1. 毕业设计质量明显提高

学生的毕业设计选题更加贴近大金融行业（尤其是银行

与保险)实际,具有较强的针对性和实用性。选题涵盖了金融产品营销方案、家庭综合理财规划、企业融资方案等多个板块,充分体现了学生对根据实习和经济变化选题更符合实际。同时,选题的难度和深度也得到了控制,既能满足实际需要,也结合学生知识和能力范围,因而学生的毕业设计质量得到较大改善。

2. 学生能力得到有效提升

学生在设计中结合家庭综合理财及金融产品营销方案的实际情况,通过对实际案例的深入剖析,提出切实可行的解决方案和建议。案例选取具有代表性,分析方法科学合理,结论具有一定的参考价值和实际应用意义,使毕业设计更具说服力和实用性。许多学生在毕业设计中能够提出新颖的观点和创新的方法。例如有学生设计的家庭理财方案中,结合客户的实际需要,从现金规划、保险、基金、养老以及遗产传承等各方面做了全面考量,设计方案更加贴近客户需求。这些案例不仅体现了学生的创新能力,也为学生以后做好家庭理财规划提供了思路。

3. 毕业设计教学管理持续优化

好的毕业设计成果可以为金融服务与管理专业的学科建设提供有力的支撑,促进学科的发展和完善。不断优化金融服务与管理专业课程设置,例如为了让学生更加做好毕业设计中的家庭综合理财规划,《家庭理财规划》课程在人培方案中到第五个学期开设,有得完善学生的毕业设计,在有了前期课程巩固,后面又可以实习的基础上会做得更好。加

强实践教学环节，提高教学质量；建立健全毕业设计管理机制，明确各环节的要求和标准，加强过程管理和监督，确保毕业设计工作的规范有序进行。

五、佐证材料

1. 毕业设计任务书

保险职业学院 金融保险 学院毕业设计任务书

毕业设计名称	李先生家庭（高收入）保险规划设计		
设计类别	() 产品设计 () 工艺设计 (☒) 方案设计		
学生姓名	专业	班级	学号
蔡一	金融服务与管理	2021金融服务与管理1班	202111241001
校内指导老师	教研室	职称	
蒋桂松	金融教研室	助理研究员	
校外指导老师	所在单位	职称（职务）	
陈友良	湖南天宇汽车服务有限	销售经理	
设计目标、任务和要求	目标： 1、通过撰写毕业设计，提高学生查阅、收集、整理资料和撰写方案的能力； 2、使学生在毕业设计撰写过程中进一步熟悉和掌握金融相关知识，能综合利用所学的基础理论和专业知识，分析和解决实际问题，提高独立思考与探索能力，为将来的工作打下良好基础； 3、通过高收入家庭保险规划方案的设计，掌握毕业设计的基本流程，养成细致严谨的学习习惯。 任务： 1、根据选题查找和收集资料，了解制定高收入家庭保险规划方案的主要步骤和方案设计原则； 2、收集高收入保险规划方案资料； 3、应用所学知识，根据整体保险环境和就业等综合环境情况分析和识别市场风险，设计一份具体可行的保险规划方案。 要求： 1、毕业设计的撰写应参考行业或企业标准； 2、按照进度完成毕业设计初稿，并根据指导老师的意见认真修改，在规定时间内定稿； 3、按照要求完成毕业设计相关配套资料的撰写； 4、毕业设计应具有专业可行性、内容合理、文字通顺、符合学校的撰写规范要求。		
实施步骤和方法	实施步骤： 1、毕业设计任务规划及方案拟定：根据指导老师意见，确定选题。 2、资料查阅：根据选题在各大保险公司官网收集资料。 3、完成毕业设计初稿：根据选题和所收集的资料，理清设计思路，拟定毕业设计纲要，撰写毕业设计初稿。 4、毕业设计修改：在指导老师的指导下，进行毕业设计修改。 5、毕业设计定稿：经过修改，完善内容，在指导老师同意下定稿。 调研方法： ①文献查阅法②问卷调查法③案例法④数据分析法等。		

进度安排	起止时间	完成主要工作
	2023年12月1日—2024年1月31日	完成毕业设计选题及毕业设计任务书
	2024年2月1日—2024年2月28日	完成毕业设计初稿
	2024年3月1日—2024年4月10日	毕业设计修改并定稿
	2024年4月11日—2024年4月21日	毕业设计答辩、成绩评定
	2024年4月22日—2024年5月15日	上传毕业设计成果及相关资料
成果表现形式	经过收集资料和分析整理，在老师指导下以设计方案的形式来呈现毕业设计成果，形成一份较为规范的毕业设计作品《李先生家庭（高收入）保险规划设计》，字数不少于3000字。	
指导老师意见	请按照任务书的要求，在规定时间内对毕业设计进行材料收集与整理，及时与指导老师联系，根据学校毕业设计撰写规范要求，按质按量完成《李先生家庭（高收入）保险规划设计》毕业设计。 指导老师签名：蒋桂松 2024年1月8日	
教研室意见	同意指导老师意见 教研室主任签名：蒋桂松 2024年1月12日	
二级学院意见	同意 二级学院负责人签名(章)：常伟 二级学院公章：职业学 金融保险学院 2024年1月12日	

说明：1. 此表尽量在一张A4纸上写下全部内容，双面打印；
2. 此表一式两份，指导教师和学生各留存一份。

2. 毕业设计正文



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

毕业设计作品

李先生家庭（高收入）保险规划设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

姓 名 蔡一

二级学院 金融保险学院

专业名称 金融服务与管理

班级名称 2021 级金融服务与管理 1 班

学 号 202111241001

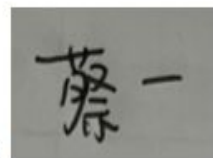
指导教师 蒋桂松

日 期 2024 年 4 月 8 日

毕业设计真实性承诺

本人郑重声明：所提交的毕业设计文本和成果，是本人在指导教师的指导下，独立进行研究所取得的成果，内容真实可靠，不存在抄袭、造假等学术不端行为。除文中已经注明引用的内容外，本设计不含其他个人或集体已经发表或撰写过的研究成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。如被发现设计中存在抄袭、造假等学术不端行为，本人愿承担相应的法律责任和一切后果。

毕业设计学生(签名):



2024 年 4 月 8 日

注：此声明由学生本人亲笔签名

目 录

设计思路.....	1
1. 李先生家庭基本情况介绍.....	1
1.1 李先生家庭成员资料.....	1
1.2 家庭资产负债情况.....	2
1.3 家庭收支状况.....	2
2. 李先生家庭风险分析.....	3
2.1 财产风险.....	3
2.2 人身风险.....	3
2.3 责任风险.....	3
3. 李先生家庭风险管理及处理决策.....	4
3.1 家庭财产风险的处理决策.....	4
3.2 责任风险及其他风险的处理决策.....	4
3.3 人身风险的处理决策.....	4
4. 保险规划方案.....	5
4.1 人身保险规划.....	5
4.2 财产与责任保险规划.....	9
5. 风险提示声明与总结.....	11
致谢.....	12
参考文献.....	13

3. 毕业设计查重报告



4. 毕业设计成绩评定表

保险职业学院毕业设计审阅与答辩成绩评定表

学生姓名	蔡一	班级	21级金融服务管理1班	学号	202111241001
毕业设计题目		李先生家庭（高收入）保险规划设计			
指导教师评语	毕业设计逻辑结构清晰，结合家庭实际情况，做了一个可行的保险规划设计方案，符合毕业设计的要求。				
	建议成绩： <u>合格 75</u> 指导教师签名： <u>蒋桂松</u> 2024年4月12日				
答辩情况	答辩	1. 毕业设计基本框架介绍。			
	陈述	2. 家庭成员在保险方面的需求及保险规划设计。			
	回答	1. 回答问题全面比较到位。			
	问题	2. 如何做好家庭保险规划方面有待加强。			
答辩小组意见及成绩评定	建议成绩： <u>合格 70</u>				
	答辩老师签名： <u>刘建</u> 、 <u>蒋桂松</u> 2024年4月12日				
二级学院审核意见	指导教师评审成绩 (60%)	答辩小组评定成绩 (40%)	毕业设计成绩等级		
	<u>75</u>	<u>76</u>	<u>合格 72</u>		
毕业设计小组长签名（盖章）： <u>蒋桂松</u> 2024年4月20日					

说明：指导教师评审成绩和答辩评定成绩采用百分制，毕业设计成绩等级采用“优秀”（85（含）~100）、“良好”（75（含）~85）、“合格”（60（含）~75）、“不合格”（低于60）四等级。

5. 毕业设计核查情况统计表

金融保险学院2024届毕业生毕业设计核查情况统计表													
序号	学生姓名	学号	专业	毕业设计题目	指导教师	一级核查				二级核查			
						是否合格	是否存在问题	符合合格时间	检查者	是否合格	是否存在问题	符合合格时间	检查者
258	徐庆	202111242034	金融保险与管理	李先生（中等收入）家庭综合保险规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
259	肖惠东	202111242033	金融保险与管理	韩先生（中等收入）家庭综合保险规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
260	郭桂	2019101012040	金融保险与管理	都邦财险湖南分公司百万医疗险	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
261	郭一	202111242001	金融保险与管理	高收入家庭保险规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
262	陈彦强	202111242003	金融保险与管理	中国人寿福安公司“鑫福”	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
263	陈彦强	202111242004	金融保险与管理	陈先生家庭（高收入）住居	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
264	代心雨	202111242005	金融保险与管理	中等收入家庭综合理财规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
265	方豪	202111242006	金融保险与管理	李先生家庭综合理财规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
266	冯瑞辉	202111242007	金融保险与管理	郭先生家庭（中等收入）综合	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
267	郭小露	202111242008	金融保险与管理	朱先生家庭（中等收入）综合	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
268	何桂平	202111242009	金融保险与管理	中等收入家庭综合理财规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
269	贺香香	202111242010	金融保险与管理	张先生家庭（低收入）理财规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
270	胡梓霖	202111242012	金融保险与管理	李先生家庭综合理财规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
271	曹鑫	202111242013	金融保险与管理	刘先生家庭综合理财规划	蒋桂松	不合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
272	蒋成林	202111242014	金融保险与管理	吴先生家庭综合保险规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
273	李国站	202111242015	金融保险与管理	林先生家庭（成长期）保险	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
274	刘雨佳	202111242017	金融保险与管理	邱明先生家庭（成长期）综合	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
275	龙底	202111242020	金融保险与管理	中等收入家庭综合理财规划	蒋桂松	合格	资料待完善	4.28	何叔飞	合格	作品格式	2024.5.14	雷松
276	安智康	202110082001	保险实务(法律)	中国人寿正定支公司“共创2.0”	左小川	合格	任务书没盖章	4.28	包敏	合格	毕业设计	2024.5.14	谢汀芬
277	董旭	202110082002	保险实务(法律)	中国人寿武昌支公司“鑫福”	左小川	合格	最后的方案没	2024.5.11	包敏	合格	毕业设计	2024.5.14	谢汀芬
278	耿玉丰	202110082003	保险实务(法律)	中国人寿武昌支公司“鑫福”	左小川	合格	任务书没盖章	4.28	包敏	合格	毕业设计	2024.5.14	谢汀芬
279	郭思远	202110082004	保险实务(法律)	中国人寿武昌支公司新人	左小川	合格	无	4.28	包敏	合格	毕业设计	2024.5.14	谢汀芬
280	郭建文	202110082005	保险实务(法律)	郭先生三口之家风险管理	左小川	合格	检测报告未上	5.9	李丽	合格	任务书	2024.5.14	谢汀芬
281	郝明博	202110082006	保险实务(法律)	中国人寿烟台内丘支公司	左小川	合格	任务书模板不	4.28	包敏	合格	任务书	2024.5.14	谢汀芬
282	李华清	202110082007	保险实务(法律)	中国人寿武昌支公司销售	左小川	合格	无	4.28	包敏	合格	毕业设计	2024.5.14	谢汀芬
283	李珍	202110082008	保险实务(法律)	中国人寿武昌支公司新人	左小川	优秀	定稿封面格式	4.28	包敏	合格	定稿封面	2024.5.14	谢汀芬

金融服务与管理专业毕业设计 整体情况分析报告

一、毕业设计过程总结

金融服务与管理专业的毕业设计过程紧密围绕金融服务与管理的核心技能展开，旨在通过毕业设计，培养学生的专业技能和职业素养，分析问题和解决问题的能力。金融服务与管理专业所有学生参与毕业设计撰写，历时 6 个月，经历了毕业设计选题、撰写任务书、撰写初稿、修改直至定稿以及答辩等几个重要阶段。整个过程中，学生在指导老师的帮助下，通过与企业专家的互动和实习机会，学生能够将理论知识与实际工作相结合，提高解决实际问题的能力，充分利用校内外资源，完成了从理论学习到实际应用的转变。

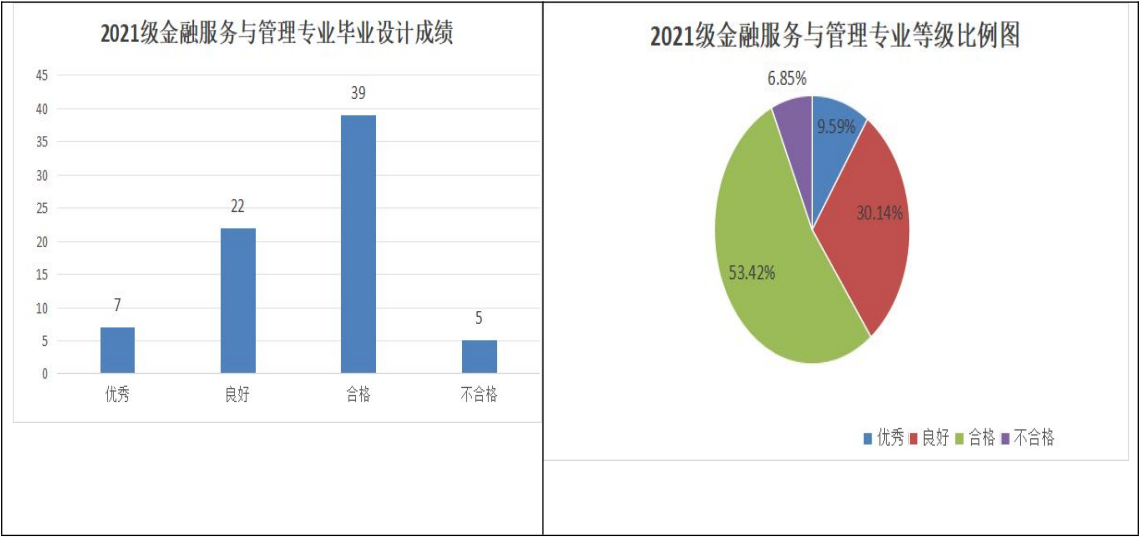
二、选题分析

金融服务与管理专业的毕业设计选题为金融产品营销方案类、家庭综合理财方案类、企业融资（信用管理）方案类等三大类。学生结合在校所学知识与实习岗位在此范围内范围内进行选题，紧贴行业热点，强调实际应用。选题的多样性和实践性保证了学生能够在毕业设计中深入探索金融领域的不同问题，为未来的工作与发展打下坚实的基础。

三、成绩分析

毕业设计的成绩评定综合考虑了学生的理论知识掌握、实际操作能力、问题解决能力和创新能力。通过设计撰写和最终答辩，教师能够全面评估学生的设计成果。其中 2021 级金融服务与管理专业 73 人，其中 7 人优秀，22 人良好，

39 人合格，5 人因没参与设计或设计不符合要求不合格，分别占比为 9.59%，30.14%，53.42%和 6.85%。



成绩分析显示如上表，学生在理论知识和实际操作方面表现良好，但在创新思维和深入分析方面仍有提升空间。

四、存在的问题

尽管整体表现令人满意，但在实施过程中仍然存在一些问题：

- 1. 部分学生理论联系实际能力不足：个别学生虽然掌握了相关理论知识，但在实际解决问题的过程中显得力不从心，缺乏将理论应用于实践的能力。
- 2. 时间管理不当：有少部分学生未能合理安排时间，导致进度落后，影响了最终作品的质量。
- 3. 创新性不足：尽管多数选题紧密联系实际，但仍有一些作品在创新性方面表现平平，未能提出新的见解或解决方案。

五、改进措施

针对上述问题，我们提出以下几点改进措施：

1. 加强理论与实践结合：鼓励学生积极参与企业实习，通过实际工作加深对理论知识的理解，并提高解决实际问题的能力。

2. 优化时间管理培训：加强过程管理，帮助学生学会合理分配时间，确保按时完成各项任务。

3. 激发创新意识：鼓励学生关注行业前沿动态，通过举办创新大赛等形式激发学生的创造性思维，促使他们在毕业设计中提出更具创新性的观点和方法。