

\*\*\*\*\*学院

高职专业人才培养方案

(2022 级)

专业名称: 金融科技应用

学 制: 三年

专业负责人: \*\*

院(系)负责人: \*\*\*

教 务 处: \*\* (审核)

修订日期: 2022 年 5 月

教务处制

# 金融科技应用专业人才培养方案

金融科技应用专业人才培养方案是本专业的基本教学文件,适用于本校高等职业教育(专科)金融科技应用专业,它是金融科技应用专业组织专业教学、培养专业人才,进行专业建设、开展专业人才培养质量评价等的基本依据。

本方案依据《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人才培养方案制订与实施工作的通知》(教职成司函〔2019〕61号)和《教育部关于印发<职业教育专业目录(2021年)>的通知》(教职成〔2021〕2号)相关要求制定,由金融科技应用专业教学团队起草、院(系)负责人审核,并经专业建设委员会论证和学校审核后发布实施。

## 一、专业名称与代码

专业名称:金融科技应用(530202)

## 二、入学要求

高中毕业生、中职毕业生或具有同等学历者,可面向社会招生。

## 三、基本修业年限

基本学制3年,学习年限3-6年,学分制。

## 四、职业面向与岗位分析

### (一) 职业面向

金融科技应用专业紧扣金融与科技融合的行业发展趋势,定位在培养既精通现代金融理论知识又具备先进信息技术能力的复合型人才,旨在满足数字经济时代下金融业转型升级的需求。毕业生就业主要面向货币金融服务、资本市场服务、保险业、其他金融业、互联网和相关服务以及软件和信息技术服务业等部门,在这些部门(行业)从事的职业广泛覆盖了商务拓展、风险控制、市场推广、用户运营、客户服务、产品经理和技术运维等关键岗位。

表1 金融科技应用专业职业面向

所属专业大类(代码)	所属专业类(代码)	对应行业(代码)	主要职业类别(代码)	主要岗位类别(或技术领域)	职业资格证书或技能等级证书举例
财经商贸大类(53)	金融类(5302)	货币金融服务(66); 资本市场服务(67); 保险业(68); 其他金融业(69); 互联网和相关服务(64); 软件和信息技术服务(65)	销售人员(4-01-02); 其他金融服务人员(4-05-99); 软件和信息技术服务人员(4-04-05); 银行服务人员(4-05-01); 其他经济和金融专业人员(2-06-99)	1.商务拓展 2.风险控制 3.市场推广 4.用户运营 5.客户服务 6.产品经理 7.技术运维	1.金融产品数字化营销 2.证券从业人员资格证书 3.银行从业人员资格证书 4.基金从业人员资格证书 5.注册绿色金融分析师(CGFC) 6.CFA-ESG投资证书

## (二) 主要工作岗位分析

表 2 金融科技应用专业工作岗位

序号	岗位名称	岗位类别		岗位能力要求
		初始岗位	发展岗位	
1	信贷专员	√	√	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具有良好的 interpersonal communication skills, able to establish trust relationships with customers, effectively collect and explain loan-related information.</li> <li>2. Master financial credit knowledge, including but not limited to credit policy, financial regulations, risk management and credit product characteristics.</li> <li>3. Familiar with loan process management, from loan application acceptance, review, evaluation to issuance and subsequent management, able to operate proficiently.</li> <li>4. Learn to use credit analysis tools, apply financial analysis, credit scoring model and other methods to evaluate borrower credit risk.</li> <li>5. Master marketing skills, able to adapt to market dynamics, promote credit products, and expand customer resources.</li> <li>6. Familiar with office software and credit management systems, efficiently handle daily business, such as CRM system, credit approval system, etc.</li> <li>7. Learn negotiation and coordination skills, in handling loan conditions, interest rate setting and repayment arrangements, reach mutually satisfactory agreements.</li> <li>8. Familiar with green finance and sustainable development principles, especially in evaluating loan projects, consider their environmental and social impacts.</li> <li>9. Master legal and regulatory knowledge, ensure all credit activities comply with national laws, regulations and industry supervision requirements.</li> </ol>
2	公司金融顾问	√	√	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Have a macro perspective, able to analyze macroeconomic conditions and industry development trends, provide strategic financial planning advice for customers.</li> <li>2. Master financial theory and practice, deeply understand various financial products (such as loans, bonds, equity financing, etc.) and their market operation mechanisms.</li> <li>3. Familiar with risk management, able to identify, evaluate and control financial risks and environmental risks related to customers, provide risk prevention strategies.</li> <li>4. Master investment and financing strategies, help customers optimize capital structure, design and execute effective financing and investment plans.</li> <li>5. Familiar with laws and regulations, including but not limited to financial supervision policies, company law, tax law, etc., ensure service compliance.</li> <li>6. Learn financial analysis, apply financial statement analysis, cash flow management and other tools, provide financial health diagnosis and improvement suggestions for customers.</li> <li>7. Master market analysis skills, use big data and fintech tools to analyze market demand, provide basis for product design and marketing strategy.</li> <li>8. Familiar with bank and non-bank financial institution business, effectively connect with banks, securities, insurance, etc., solve customer capital needs.</li> <li>9. Learn communication and negotiation, have excellent customer service awareness and communication skills, able to communicate effectively with customers and team members.</li> <li>10. Master business innovation ability, keep up with fintech development trends, innovate financial solutions, improve service competitiveness.</li> </ol>
3	金融产品销售人员	√	√	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Have sharp market insight, able to capture market dynamics, understand customer needs and industry trends.</li> </ol>

			<ol style="list-style-type: none"> <li>2. 掌握金融基础知识,包括但不限于各类金融产品的特性和市场表现,以及金融法规和政策。</li> <li>3. 熟悉金融产品销售流程,从客户需求分析、产品推荐、风险揭示到成交后的服务跟进。</li> <li>4. 学会客户关系管理,建立和维护良好的客户关系,提供个性化服务,增强客户忠诚度。</li> <li>5. 掌握金融科技工具,运用数字化平台进行客户分析、产品展示和销售管理,提高工作效率。</li> <li>6. 熟悉风险评估与管理,能够对金融产品进行收益与风险的合理评估,确保销售过程符合监管要求。</li> <li>7. 掌握有效的沟通技巧,包括说服力、倾听和表达能力,能够清晰地向客户解释复杂的金融概念。</li> <li>8. 学会持续学习,紧跟金融市场和产品创新步伐,不断提升自身的专业知识和服务能力。</li> <li>9. 熟悉合规操作,确保销售行为遵循公司政策及行业规范,维护公司和客户利益。</li> <li>10. 掌握销售策略与技巧,能够根据不同客户群体和市场环境灵活调整销售策略,达成销售目标。</li> </ol>
4	金融科技师	√	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具有创新思维,能够探索和构思新的金融科技应用场景和解决方案。</li> <li>2. 掌握编程语言与工具**,如 Python、Java 等,用于开发和优化金融科技产品和服务。</li> <li>3. 熟悉金融业务流程,包括但不限于信贷、投资、风险管理等核心金融领域操作。</li> <li>4. 学会数据分析与挖掘,运用大数据技术处理金融数据,发现市场趋势,支持决策制定。</li> <li>5. 掌握人工智能与机器学习,应用于信用评级、智能投顾、欺诈检测等金融科技领域。</li> <li>6. 熟悉区块链技术,理解其在支付清算、供应链金融、资产管理等方面的应用。</li> <li>7. 学会云计算技术,利用云平台部署和管理金融科技应用,提高系统灵活性和安全性。</li> <li>8. 熟悉金融法规与合规,确保金融科技解决方案符合行业监管要求和法律规范。</li> <li>9. 掌握项目管理技能,从需求分析、方案设计到实施部署,全程高效管理金融科技项目。</li> </ol>

### (三) 工作岗位与职业能力分析表

表 3 工作岗位与职业能力分析表

序号	工作岗位	典型工作任务	描述	相关课程
1	信贷专员	信贷申请处理	<p>收集和整理贷款客户的申请资料,包括个人信息、财务报告、贷款用途说明等。</p> <p>审查和核实客户提交的所有文件的真实性与完整性,确保符合信贷政策和法规要求。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 商业银行信贷</li> <li>◆ 金融科技概论</li> <li>◆ 金融科技营销</li> <li>◆ 大数据金融</li> </ul>

		<p>风险评估与审批</p> <p>运用信用评估模型和工具，对申请人的信用历史、偿债能力、收入稳定性等进行详细的分析。</p> <p>根据企业的经营状况、财务报表和行业特点，对企业贷款进行风险评级和额度核定。</p> <p>判断贷款的风险程度，根据公司的信贷政策决定是否批准贷款申请，并确定合理的贷款条件（如利率、期限、担保要求等）。</p>	<p>◆ 区块链金融、金融数据统计</p> <p>◆ 个人理财</p>
		<p>贷款监控与管理</p> <p>实施贷款发放后的跟踪管理，监控借款人还款进度，定期更新客户信用状况和经营情况信息。</p> <p>处理逾期欠款，进行欠款催收，针对违约行为制定应对措施并进行违约事务的处理。</p> <p>办理抵押和解押手续，确保贷款的担保权益得到落实和解除。</p>	
		<p>客户关系维护与服务</p> <p>维护良好的客户关系，与客户保持沟通，解答有关贷款的问题，提供金融咨询服务。</p> <p>协助客户完成贷款续期、提前还款、贷款重组等事项，同时发掘存款和交叉销售机会。</p>	
		<p>合规与风控强化</p> <p>开展客户尽职调查，防范欺诈风险，确保信贷业务的合规性。</p> <p>在绿色金融背景下，熟悉并执行相关法律法规和政策，推动绿色信贷业务的开展与推广。</p>	
2	公司金融顾问	<p>战略规划与咨询</p> <p>研究分析宏观经济走势、产业政策变动及市场动态，为客户提供针对性的战略金融规划建议。</p> <p>根据客户的企业发展战略，协助制定中长期的金融发展策略，包括资本筹集、成本降低、利润增长等方面的规划。</p>	
		<p>投融资策划与执行</p> <p>帮助客户寻找、评估并筛选合适的融资渠道，设计定制化的融资方案，包括但不限于银行贷款、发行债券、股票上市、私募股权融资等</p> <p>对投资项目进行可行性分析，提供投资项目的选择和配置建议，帮助企业优化投资组合，提高投资回报率。</p>	<p>◆ 证券投资分析</p> <p>◆ 金融产品数字化营销</p> <p>◆ 供应链金融</p> <p>◆ 期货实务</p> <p>◆ 区块链金融</p> <p>◆ 金融量化分析</p>
		<p>资本结构优化</p> <p>分析企业现有的资产负债结构，提出改善资本结构的建议，如调整债务与权益比例、合理使用财务杠杆、降低融资成本等。</p> <p>设计并实施并购重组、资产剥离、债务重组等资本运作方案，以达到企业战略发展目标。</p>	
		<p>风险管理与控制</p> <p>识别和评估企业面临的各种金融风险，包括市场风险、信用风险、流动性风险、汇率风险等，并设计相应的风险防控策略。</p> <p>协助企业建立和完善风险管理体系，指导如何采取套期保值、保险安排等多种手段来转移和分散风险。</p>	
3	金融产品销售	<p>客户开发与维护</p> <p>寻找潜在客户，通过电话、网络营销、面对面会谈等方式接触并建立联系。</p> <p>维护现有客户关系，定期进行跟进，了解客户需求变</p>	<p>◆ 金融科技营销</p> <p>◆ 大数据金融</p> <p>◆ 金融产品数字</p>

人员		化, 提供优质的客户服务, 确保客户满意度和忠诚度	化营销
	产品推介与销售	熟悉并深入理解各类金融产品特性, 如储蓄账户、理财产品、基金、保险、信托、贷款产品、信用卡等。	◆ 金融科技产品设计
		根据客户需求和风险承受能力, 有针对性地推介适合的金融产品, 进行产品演示和讲解, 促进销售交易达成。	◆ 大数据金融 ◆ 个人理财 ◆ 金融科技用户运营
	市场分析与研究	关注金融市场动态, 分析行业趋势和竞争态势, 收集并研究市场信息, 了解客户需求热点。	
		对竞争对手的产品和服务进行比较分析, 以制定更有效的销售策略。	
	客户关系管理	使用 CRM 系统记录和管理客户信息, 制定并执行客户分类分级管理策略, 优先关注高净值客户或大客户。	
组织或参与各类客户活动, 如理财讲座、VIP 客户沙龙等, 以加强与客户的关系, 拓展销售渠道。			
风险管理与合规	在销售过程中严格遵守金融法规和公司内部规章制度, 确保所有销售行为合法合规。		
	客户适当性原则下, 充分揭示产品风险, 确保客户充分了解产品详情和可能存在的风险, 保障客户权益。		
4 金融科技师	金融科技产品设计 与开发	结合金融业务需求, 设计并研发创新型金融科技产品和服务, 如在线支付系统、智能投顾平台、区块链金融应用、AI 风控模型等。	◆ 金融数据统计分析 ◆ 金融量化分析 ◆ 人工智能概论 ◆ 金融消费者行为分析 ◆ Python 语言基础及应用 ◆ 金融科技产品设计
		编写高质量的代码, 进行软件系统的设计、开发、测试和上线工作, 确保金融科技产品的高效稳定运行。	
	数据分析与风险管理	利用大数据、机器学习等技术, 进行海量金融数据的清洗、整理、分析, 挖掘潜在规律, 辅助决策并优化业务流程。	
		构建风险评估模型, 进行实时风险监测与预警, 为金融机构提供精准的风险防控策略。	
	系统架构与优化	设计和优化金融科技系统的架构, 提高系统的可扩展性、安全性和稳定性。	
		对现有金融科技产品进行功能迭代和性能优化, 确保其能满足不断变化的市场和监管需求。	
	监管合规与信息安全	熟悉金融监管政策和法律法规, 确保金融科技产品符合相关合规要求, 参与制定和执行信息安全策略与标准。	
		对金融科技系统进行安全性评估和审计, 预防数据泄露、黑客攻击等风险事件的发生。	

#### (四) 主要职业资格证书

##### 1. 通用证书

表 4 金融科技应用专业通用证书

证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程
高等学校英语应用能力考证	高等学校英语应用能力考试委	B 级	职场通用英语

证书	委员会		
全国大学英语四六级考试证书	全国大学英语四六级考试委员会	四级成绩 425分以上	职场通用英语
全国计算机等级证书	教育部考试中心	一级以上	计算机应用基础

## 2. 职业资格证书

表 5 金融科技应用专业职业资格证书

证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程
银行业从业人员资格证书	中国银行业协会	初级	商业银行临柜业务、 商业银行信贷
证券从业人员资格证书	中国证券业协会	初级	证券投资分析
期货从业人员资格证书	中国期货业协会	初级	期货实务
基金从业人员资格证书	中国证券业协会	初级	基金实务

## 3.1+X 职业技能等级证书

表 6 金融科技应用专业职业技能等级证书

证书名称	等级要求	发证机构
金融产品数字化营销	中级及以上	人社部认定的社会评价组织

# 五、培养目标与规格

## (一) 培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展的社会主义现代化建设事业的建设者和接班人，紧密结合本地金融产业的发展趋势，围绕金融科技等产业高端发展的人才需求，面向货币金融服务、资本市场服务行业的信贷审核、金融顾问、金融产品销售、金融科技设计与运营等职业（岗位群），掌握扎实的数字金融、金融科技、互联网金融产品、金融产品销售等知识，具备金融规划、投融资筹划，金融风险管理、数字化运营和服务等能力，能够从事信贷审核专业人员、公司金融顾问、金融产品销售专业人员、金融科技师工作的高素质技术技能人才。

表 7 金融科技应用专业培养目标

序号	具体内容
目标 1	精通数字金融、金融科技、互联网金融产品及服务的知识体系，能够熟练运用金融科技工具进行金融数据分析、风险管理、产品设计与营销。
目标 2	为企业和个人提供专业的金融规划、投融资策略，有效管理信贷流程，优化资本结构，提升金融服务的效率与质量。
目标 3	识别、评估各类金融风险，运用金融科技手段实施风险控制，确保所有金融活动符合法律法规及行业规范。
目标 4	利用大数据、人工智能、区块链等技术优化金融服务流程，提升客户体验，开拓

市场，增强产品竞争力。

## (二) 培养规格

二十大报告提出了“加快构建新发展格局，着力推动高质量发展”的战略目标，强调了科技创新和现代金融对经济体系优化升级的关键作用。作为新时代背景下金融科技领域高素质技术技能人才培养的重要组成部分，金融科技应用专业人才培养方案积极融入国家创新驱动发展战略与数字经济发展的广阔蓝图，紧密贴合金融与科技深度融合的行业趋势，注重理论与实践相结合，学科交叉与创新能力并重，旨在培养能够深刻理解并把握金融科技领域前沿技术，具备跨界融合思维，能够将现代信息技术与金融业务创新性结合，解决复杂金融问题的高素质技术技能人才。

表 8 金融科技应用专业毕业能力要求指标

毕业能力要求类别	毕业能力要求指标序号	毕业能力要求指标
素养结构要求	1	坚持党的领导，遵循新时代中国特色社会主义思想，践行社会主义核心价值观，展现深厚的爱国情怀和民族自豪。
	2	尊崇宪法，遵守法律，品德高尚，诚实守信，尊重生命，热爱劳动，有道德和社会责任感。
	3	具备质量、环保、信息、安全意识及工匠精神，创新思维，追求可持续发展与创业精神。
	4	拥有健康体魄与健全人格，形成良好生活习惯和行为规范。
	5	具有环保意识、危机意识和风险认知，积极参与社会事务。
	6	秉持可持续发展理念，勇于创新，具备前瞻性视野。
知识结构要求	1	掌握政治理论、科学文化知识，中华优秀传统文化，熟悉本地人文环境。
	2	熟悉专业相关法律、环保与安全生产规定。
	3	精通经济学、会计学、金融学、计算机、人工智能等。
	4	掌握金融科技基础理论及相关法律知识。
	5	了解金融科技平台运营、风险控制、客户维护与推广。
	6	掌握绿色金融产品、政策及运作。
	7	掌握绿色信贷、区块链金融产品与技术基础。
	8	精通风险控制、金融营销、消费金融、供应链金融、信贷业务、金融科技营销等知识。
能力结构要求	1	持续学习，独立分析问题，解决问题，创新思维。
	2	表达能力强，团队合作佳，拥抱新技术与变化。
	3	熟练使用计算机、互联网、AI 工具（如 ChatGPT）和英语。
	4	能运用金融、会计、法律、计算机、AI 等知识解决实际问题。



	5	熟悉大数据处理与分析，掌握 Excel 等工具。
	6	运用大数据、AI、区块链等优化金融产品、市场、风险与流程。
	7	掌握渠道开发与维护，定制化营销方案。
	8	熟练网络分析工具，执行数据驱动的推广。
	9	熟悉整合数据，构建客户评级模型。
	10	能够识别、评估金融风险并出具报告。
	11	能够有效利用计算机工具处理信息。

## 六、课程设置及要求

本专业课程主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

根据金融企业对专业人才的需求，通过调研和召开专业教学指导委员会等方式，参照金融企业技能人才评价标准，总结和归纳金融企业的职业岗位技能，对专业所对应的职业岗位群职业技能的形成规律进行分析，构建对接专业核心工作岗位、创新创业教育和课程思政融入人才培养全过程的专业课程体系，实现课程设置统筹结合，理实统一。共同设计开发出“以职业能力为本、岗位需求为据”的专业课程体系。

### （一）公共基础课

包括公共必修课程和公共选修课程。其中公共必修课程包括军事技能、军事理论、思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、大学生心理健康教育、体育、劳动教育、美育教育。公共选修课程包括职场通用英语、职业生涯规划与就业指导、大学生创业基础等。

表 9 公共基础课主要教学内容与要求

序号	课程名称	主要内容要求	学分/学时
1	军事技能	<p><b>主要内容：</b>内务条令、纪律条令、队列条令教育；单个军人队列动作、分队的队列动作、战术基础动作；射击与战术训练、防卫技能与战时防护训练；军体拳、战备基础与应用训练。</p> <p><b>教学要求：</b>掌握基本的军事技能和军事素质，有良好的体魄、严明的组织纪律性、强烈的爱国热情、善于合作的团队精神，为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官奠定基础。</p>	2/112
2	军事理论	<p><b>主要内容：</b>国防概述、国防法规、国防义务和权力、国防建设、武装力量 and 国防动员；安全形势及国际战略形势；世界新军事革命及古今中外军事思想；新军事革命、机械化战争和信息化战争；信息化装备、信息化作战平台、综合电子信息系统和信息化杀伤武器。</p> <p><b>教学要求：</b>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，弘扬爱国主义精神、传承红色基因，增强爱国主义，民族主义、集体主义观念，加强纪律性，提高学生综合国防素质。</p>	2/36
3	思想道德与法治	<p><b>主要内容：</b>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，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</p>	3/48

		<p>护宪法法律权威，提升思想道德素质和法治素养。</p> <p><b>教学要求：</b>针对大学生成长过程中面临的思想道德与法治问题，开展马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观教育，帮助大学生提升思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。</p>	
4	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	<p><b>主要内容：</b>以马克思主义中国化时代化为主线，集中阐述马克思主义中国化时代化的理论成果的形成过程、主要内容、精神实质、历史地位和指导意义，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合的历史进程和基本经验。本课程重点阐述毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观。马克思主义中国化时代化的最新理论成果——习近平新时代中国特色社会主义思想将在其他课程中另行系统阐述。</p> <p><b>教学要求：</b>准确把握马克思主义中国化进程中形成的理论成果及其精神实质；加深学生对中国共产党领导人民进行的革命、建设、改革的历史进程、历史变革、历史成就的更深刻认识；对中国共产党在新时代坚持的基本理论、基本路线、基本方略有更加透彻的理解；对运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题能力的提升有更加切实的帮助。</p>	2/36
5	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	<p><b>主要内容：</b>以马克思主义中国化时代化为主线，全面系统阐述马克思主义中国化时代化最新理论成果——习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合的历史进程和基本经验，全面把握中国特色社会主义进入新时代，集中展现实现全面建设社会主义现代化强国、中华民族伟大复兴中国梦的战略部署。</p> <p><b>教学要求：</b>帮助大学生深入学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，进一步增强大学生的“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。</p>	3/48
6	形势与政策	<p><b>主要内容：</b>党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，马克思主义形势观政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题。</p> <p><b>教学要求：</b>正确认识党和国家面临的形势和任务，正确认识国情，理解党的路线、方针和政策。具有一定正确分析和认识当前国内外形势的分辨能力和判断能力，坚定走中国特色社会主义道路的信心和决心。</p>	1/40
7	大学生心理健康教育	<p><b>主要内容：</b>包括情绪管理、压力管理、生命教育、心理危机应对以及逆境与成长等主题，涵盖大学生认知与探索、调试与应对、发展与提升等方面内容，由心理现象和心理过程引入心理健康教育的概念等，让学生学会学习，学会生活。</p> <p><b>教学要求：</b>使学生明确心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及常见的心理问题表现，掌握自我调适的基本知识；使学生掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能，正确认识自我、完善自我、发展自我、优化心理素质，提高心理水平，促进全面发展。</p>	2/32

8	体育	<p><b>主要内容:</b>学习基本的体育理论以及田径、球类、健美操、武术等项目的基本知识、技术、技能。增强学生自觉树立培养良好的职业道德及职业习惯的意识,形成敬业、守信、高效、协作、精益求精等职业道德与素质。</p> <p><b>教学要求:</b>掌握运动项目的技战术理论和基本知识、运动健身的基本原理与锻炼方法、运动损伤的预防与处理;使学生能把所学理论、技战术、技能知识运用到具体身体活动中;提高学生在身体活动中观察、思维、推理、判断、分析与解决问题的能力。</p>	6/108
9	劳动与美育	<p><b>主要内容:</b>主要讲授劳动精神、劳模精神、工匠精神、劳动组织、劳动安全和劳动法规、美与审美的基本理论、自然审美、社会审美、艺术审美活动内容。增强学生职业认同和劳动自豪感,培育爱岗敬业的劳动态度,严谨专注、精益求精、追求卓越的工匠精神,树立正确的审美观,提高审美境界、审美能力以及提高审美活动和审美教育的自觉性。</p> <p><b>教学要求:</b>使学生树立正确的劳动观点和劳动态度,养成诚实守信、吃苦耐劳的劳动品质和珍惜劳动成果、杜绝浪费的消费习惯。握基本的劳动知识和技能,能够结合所学专业知,解决实际问题。掌握基本的美学理论,具备一定的审美能力。</p>	2/32
10	大学生创业基础	<p><b>主要内容:</b>从创新教育、创业教育和专业教育相融合的角度,通过创新基本理论、创业团队组建、发掘创业机会、分析创业市场、整合创业资源、推演创业项目等内容学习,使学生在参与教学过程中体验、参悟和提高创新创业能力。</p> <p><b>教学要求:</b>掌握创新创业的基本知识,熟悉创业基本流程和基本方法,了解创新创业的法律法规和相关政策,认知创新创业的基本内涵和创业活动的特殊性,全面提升学生创新创业意识、创新创业能力,增强学生社会责任感、创新精神和创业能力,促进创业就业和全面发展。</p>	2/36
11	职业生涯规划与就业指导	<p><b>主要内容:</b>自我认知、社会环境认知、科学决策的方法、确立生涯目标;了解职场与职位、掌握简历写作方法、学习面试成功经验、提升大学生的就业能力。</p> <p><b>教学要求:</b>了解和掌握职业生涯规划的基本知识。增强大学生职业生涯规划的能力,帮助大学生更好的解决职业生涯规划过程中遇到的问题。</p>	2/40

### (三) 主要专业(技能)课

包括专业平台课/基础课程8门、专业核心课7门、专业选修课若干门,并涵盖有关实践性教学环节6门。

#### 1.专业平台课/基础课程

表10 专业基础课主要教学内容与要求

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要内容与教学要求	思政元素	学分/学时
1	经济学基础	<p>1. 运用供需法则分析特定商品市场的变动趋势。</p> <p>2. 分析企业成本结构,优化资源配置决策。</p> <p>3. 识别经济政策对市场行为的影响,评估其效果。</p>	<p><b>主要内容:</b>包括微观经济学原理,如需求与供给、消费者行为理论。分为宏观经济学领域,探讨国民收入、货币政策与财政政策。贯穿经济数据分析技巧,强调统计软件应用与实证研究方法。</p> <p><b>教学要求:</b>能够掌握基础经济</p>	<p>1. 强化国情认知,结合中国经济特色分析理论。</p> <p>2. 树立可持续发展观念,融入绿色经济理念。</p>	4/68

		<p>4. 探究国际贸易模式，评估全球化下的机遇与风险。</p> <p>5. 解读宏观经济指标，预测经济走势。</p>	<p>模型，应用于案例分析。能够结合理论与实际，解决具体经济问题。培养批判性思维，对比分析不同经济观点。</p>	<p>3. 培育责任感，强调经济学伦理和社会效益。</p>	
2	金融学基础	<p>1. 运用金融工具评估投资项目风险与回报。</p> <p>2. 分析金融市场动态，识别投资机会与威胁。</p> <p>3. 识别金融产品特性，比较不同金融工具的优劣。</p> <p>4. 解读货币政策意图，评估其对金融市场的影响。</p> <p>5. 评估金融机构运营模式，理解其在金融体系中的角色。</p>	<p><b>主要内容：</b>包括货币与金融体系基础，阐述货币功能与银行运作。解析资本市场、货币市场及各类金融机构。介绍金融工具与服务，涵盖债券、股票、衍生品等。讲解金融风险管理，探讨风险测量与管理策略、金融监管与政策，分析监管框架及政策对市场的影响。</p> <p><b>教学要求：</b>能够掌握金融学核心概念与原理，如时间价值、风险与收益。能够结合实际案例，分析金融事件背后的经济逻辑。学会运用金融模型进行决策支持，如资本预算分析。培养金融市场分析能力，提升解决实际金融问题的技能。</p>	<p>1. 结合国家金融战略，增强金融服务实体经济的意识。</p> <p>2. 强化法治观念，理解金融监管的重要性与必要性。</p> <p>3. 树立风险意识，倡导审慎理性的金融行为准则。</p> <p>4. 培养国际视野，分析全球金融环境下的中国金融发展道路。</p>	4/68
3	金融科技概论	<p>1. 运用金融科技理论，分析新兴支付方式对传统银行业务的影响。</p> <p>2. 分析区块链技术在金融领域的应用案例，如数字货币和供应链融资。</p> <p>3. 识别大数据分析在信贷风险评估中的应用及其对金融包容性的作用。</p> <p>4. 评估人工智能在投资顾问、保险定价中的伦理与合规性问题。</p> <p>5. 探讨云计算如何改变金融服务的交付模式与客户体验。</p>	<p><b>主要内容：</b>包括金融科技的定义、发展历程与核心概念。分为金融科技核心技术，如人工智能、区块链、大数据、云计算等。介绍金融科技的应用场景，涉及支付、借贷、保险、财富管理等领域。解释金融科技的监管框架与政策，探讨全球与本地监管趋势、以及金融科技的伦理、安全与风险管理。</p> <p><b>教学要求：</b>能够掌握金融科技的基本原理与最新发展趋势。能够结合案例，分析金融科技解决方案的实施效果与挑战。理解金融科技对金融体系的革新作用及其潜在风险。培养创新思维，设计金融科技产品的初步构想。</p>	<p>1. 强化创新与合规并重的理念，平衡技术创新与金融安全。</p> <p>2. 培养学生服务实体经济的意识，促进金融科技的健康发展。</p> <p>3. 树立正确的科技伦理观，重视技术的社会责任与正面影响。</p> <p>4. 提升国际竞争力，理解在全球金融科技竞赛中的中国策略。</p>	4/68
4	会计基础与实务	<p>1. 运用复式记账法记录企业日常交易，确保会计信息的准确性。</p> <p>2. 分析财务报表，识别企业的财务状况、经营成果与现金流量特点。</p> <p>3. 识别会计凭证真伪，</p>	<p><b>主要内容：</b>包括会计基本概念与原则，如会计假设、会计要素与计量属性。分为会计循环，从凭证制作到财务报表编制全流程。介绍会计科目与账户设置，明确资产、负债、所有者权益、收入与费用的分类以及实务操作技能，如账簿登</p>	<p>1. 强化诚信与公正，树立严谨的会计职业道德观。</p> <p>2. 培养服务经济社会的责任感，理解会计工</p>	4/68

		<p>审核原始凭证的合法性和完整性。</p> <p>4. 应用会计软件处理账务,提高会计处理的效率与准确性。</p> <p>5. 评估会计政策选择对企业财务报告的影响,确保合规性。</p>	<p>记、试算平衡、期末调整与结账。强调法规与职业道德即会计法规遵循与职业操守。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握会计基本理论,正确应用会计等式与会计要素。能够结合经济业务,编制和审核各类会计凭证与账簿。掌握财务报表的编制与解读,分析企业财务状况。熟悉会计信息系统操作,提高会计电算化技能。培养解决实际会计问题的能力,适应不同组织的会计实务需求。</p>	<p>作在经济管理中的重要作用。</p> <p>3. 注重实践与创新,鼓励利用现代信息技术提升会计工作效率。</p> <p>4. 强调法律法规遵守,确保会计工作的合法合规,维护财经秩序。</p>	
5	经济法	<p>1. 运用经济法原理,分析企业经营中的合同法律风险。</p> <p>2. 分析市场竞争行为,识别垄断与不正当竞争案例。</p> <p>3. 识别劳动关系中的法律问题,保障劳动者合法权益。</p> <p>4. 评估企业税务筹划方案,确保税收遵从与合法性。</p> <p>5. 解读经济法规政策,指导企业合规经营决策。</p>	<p><b>主要内容:</b> 包括经济法基础理论,如经济法的调整对象与基本原则。分为市场管理法,涵盖反垄断法、反不正当竞争法、消费者权益保护法。其中公司法部分深入讲解公司设立、运营、破产清算等法律规定。劳动和社会保障法主要涉及劳动合同、工作时间、社会保险等内容。税法与财政法制主要探讨税收种类、征管制度与财政转移支付。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握经济法的核心概念与法律体系框架。能够结合案例,分析经济活动中的法律关系与责任。掌握解决经济纠纷的法律途径,如诉讼、仲裁等。培养依法经营意识,提升企业法律风险防控能力。理解经济法在维护市场秩序、促进公平竞争中的作用。</p>	<p>1. 强化法治观念,树立尊重法律、遵守法律的职业道德。</p> <p>2. 培养社会责任感,理解经济法在保障公共利益中的价值。</p> <p>3. 引导诚信经营,将社会主义核心价值观融入经济决策。</p> <p>4. 关注社会公正,理解经济法在调节经济关系中的公平原则。</p>	4/64
6	个人理财	<p>1. 运用财务规划工具,为客户制定个性化的理财计划。</p> <p>2. 分析个人财务状况,识别财务目标与风险承受能力。</p> <p>3. 评估投资产品,根据市场动态调整投资组合。</p> <p>4. 解读经济政策变动,预测其对个人理财策略的影响。</p> <p>5. 辅导客户理解保险规划,选择合适的保险产品以应对潜在风险。</p>	<p><b>主要内容:</b> 包括理财基础理论,如时间价值、现金流管理和财务报表分析。分为个人财务规划,涉及预算制定、债务管理、储蓄与投资策略。其中投资理论与实务介绍股票、债券、基金、房地产等多种投资渠道。风险管理与保险规划分析保险种类与保障需求。税务规划主要讲解税法对个人理财的影响及合理避税策略。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握个人理财的基本原理与流程,进行财务诊断。能够结合客户实际情况,提供综合性理财建议。理解各类金融产品特</p>	<p>1. 树立理性消费观,强调勤俭节约与适度消费的重要性。</p> <p>2. 强化风险意识,教育学生追求收益的同时注重风险控制。</p> <p>3. 培养诚信服务理念,重视客户利益与社会责任。</p> <p>4. 引导学生理解个人理财与国</p>	4/64

			性，比较分析其收益率与风险。培养长期规划意识，指导客户实现财富增值与保值。掌握沟通技巧，有效传达理财规划理念与策略。	家经济政策的互动关系，树立大局观。 5. 注重可持续发展，倡导环保和社会责任导向的投资选择。	
7	Python 语言基础及应用	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 运用 Python 编写简单的数据处理脚本，自动化完成数据清洗和分析。</li> <li>2. 分析算法逻辑，使用 Python 实现经典排序、查找算法。</li> <li>3. 识别并解决编程中常见的错误与异常，提升代码健壮性。</li> <li>4. 设计并实现小型项目，如简易计算器、文本处理工具等，解决实际问题。</li> <li>5. 应用第三方库（如 NumPy、Pandas）处理复杂数据结构，进行数据分析。</li> </ol>	<p><b>主要内容：</b>包括 Python 语言基础，如变量、数据类型、控制结构、函数与模块。分为 Python 编程核心，深入讲解面向对象编程、文件操作与异常处理。其中数据处理与可视化主要利用 Matplotlib 进行数据可视化展示。Web 开发基础主要简单介绍 Flask 或 Django 架构下的 Web 应用开发。机器学习入门主要通过 Scikit-Learn 库进行基本的机器学习模型训练与应用。</p> <p><b>教学要求：</b>能够掌握 Python 语法基础，熟练编写结构化和面向对象的代码。能够结合实际需求，选择合适的数据结构与算法解决问题。理解并应用第三方库解决复杂问题，提高开发效率。培养良好的编码习惯，撰写可读性强、易于维护的代码。掌握版本控制工具（如 Git）进行团队协作。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 强化责任意识，教育学生合法合规使用技术，尊重版权与隐私。</li> <li>2. 培养创新思维，鼓励学生探索技术新应用，解决社会实际问题。</li> <li>3. 树立合作精神，通过团队项目促进沟通与协作能力的提升。</li> <li>4. 强调持续学习紧跟技术发展，不断提升自我以适应未来挑战。</li> <li>5. 注重伦理道德，讨论技术进步与社会伦理的平衡，培养科技向善的价值观。</li> </ol>	4/68
8	人工智能概论	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 运用人工智能基本原理，解释智能系统的工作机制。</li> <li>2. 分析人工智能历史沿革，识别技术演进的关键节点。</li> <li>3. 识别不同类型的人工智能应用，如图像识别、自然语言处理、推荐系统。</li> <li>4. 评估算法性能，选择适合特定任务的机器学习模型。</li> </ol>	<p><b>主要内容：</b>包括人工智能基础理论，如人工智能定义、发展简史、核心问题。分为人工智能技术支柱，讲解搜索、知识表示、推理、学习等基础。介绍机器学习方法，涵盖监督学习、无监督学习、深度学习等。以及人工智能应用领域如语音识别、自动驾驶、智能家居等。伦理与法律议题主要探讨 AI 的社会影响、伦理挑战及法律边界。</p> <p><b>教学要求：</b>能够掌握人工智能的基本概念、方法与技术路线。能够结合实例，分析和解决简单的 AI</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 强化科技伦理教育，树立负责任的 AI 研发与应用观念。</li> <li>2. 培养创新意识，鼓励学生探索 AI 技术的正面应用。</li> <li>3. 注重团队协作，通过项目合作培养集体主义精神。</li> <li>4. 引导国际视</li> </ol>	4/68

		5. 设计简单的人工智能实验,验证算法效果并优化参数。	应用问题。理解机器学习模型的基本原理,进行模型选择与调参。培养跨学科思考能力,理解 AI 与其他领域融合的应用潜力。掌握人工智能领域的发展动态,持续追踪新技术。	野,理解全球 AI 发展趋势与合作竞争格局。 5. 强调人文关怀,关注 AI 技术对社会公平、就业等方面的潜在影响。	
--	--	-----------------------------	--	---	--

## 2.专业核心课

包括区块链金融、金融数据统计、金融科技合规实务、大数据金融、金融科技用户运营、金融科技产品设计、金融科技营销等课程。

**表11 专业核心课主要教学内容与要求**

序号	课程名称	典型工作任务描述	课程目标、主要内容	课程思政育人	学分/学时
1	区块链金融	<ol style="list-style-type: none"> <li>运用区块链技术原理,设计去中心化的金融交易模型。</li> <li>分析现有区块链金融案例,如比特币、以太坊上的金融应用。</li> <li>识别区块链在供应链金融、数字资产管理中的应用场景。</li> <li>评估区块链金融项目的安全性与合规性,提出改进建议。</li> <li>开发智能合约,实现自动执行的金融协议与交易流程。</li> </ol>	<p><b>主要内容:</b> 包括区块链基础,讲解分布式账本、共识机制、加密技术等核心概念。分为区块链金融架构,介绍联盟链、公有链在金融领域的部署模式。区块链金融应用案例主要探讨支付结算、资产证券化、保险等领域的应用。法规与监管主要分析各国对区块链金融的政策导向与法律框架。智能合约开发主要学习 Solidity 等语言,构建金融合约模板。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握区块链技术的基本原理与金融领域的应用模式。能够结合实际需求,设计区块链金融解决方案,解决信任与效率问题。理解区块链金融的机遇与挑战,评估技术实施的利弊。培养创新思维,探索区块链金融的新模式、新场景。掌握智能合约开发技能,编写安全高效的金融业务逻辑。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>强化风险意识,教育学生正确认识和处理区块链金融的潜在风险。</li> <li>培养合规观念,理解并遵循区块链金融的法律法规与监管要求。</li> <li>强调技术伦理,讨论区块链金融的社会责任与公平性问题。</li> <li>鼓励团队协作,通过项目合作提升集体解决问题的能力。</li> </ol>	4/68
2	金融数据统计	<ol style="list-style-type: none"> <li>运用统计软件(如 R、Python 的 Pandas 库)处理大规模金融数据集。</li> <li>分析股票价格时间序列,识别市场趋势与波动性特征。</li> <li>识别金融数据中的异常值与缺失值,采用适当方法处理。</li> </ol>	<p><b>主要内容:</b> 包括金融数据的基础处理,如数据清洗、预处理与标准化。分为描述性统计分析,涵盖集中趋势、离散程度、分布形状的度量。其中探索性数据分析(EDA),主要利用图形与统计量揭示数据特征。概率论与随机过程主要为理解金融市场波动奠定理论基础。推断统计方法包括参数估计、假设检验</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>强化数据伦理,确保数据处理与分析的合法合规性。</li> <li>培养科学精神,坚持实事求是,避免数据操纵与误读。</li> <li>树立风险意识,理解统计分</li> </ol>	4/68

		<p>4. 应用描述性统计分析, 总结数据集中趋势、离散程度和分布形态。</p> <p>5. 运用概率论与推断统计, 进行假设检验与参数估计, 支持金融决策。</p>	<p>与回归分析等。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握金融数据的收集、整理与管理技能。能够结合金融理论, 运用统计方法分析实际问题。理解统计模型在风险管理、资产定价等领域的应用。培养批判性思维, 评估统计结果的有效性与局限性。掌握至少一种主流统计软件或编程语言进行数据分析。</p>	<p>析在金融决策中的重要性。</p> <p>4. 鼓励创新应用, 探索统计技术在金融领域的前沿实践。</p> <p>5. 注重团队合作, 通过小组作业增强沟通与协作能力。</p>	
3	金融科技合规实务	<p>1. 运用金融科技法规, 指导企业合规搭建数字货币支付系统。</p> <p>2. 分析智能投顾服务, 识别潜在的合规风险与客户保护问题。</p> <p>3. 识别 P2P 网络借贷中的不合规行为, 提出合规改进措施。</p> <p>4. 评估区块链金融项目在隐私保护与数据安全方面的合规性。</p> <p>5. 分析互联网保险产品条款, 确保其符合线上销售的监管要求。</p>	<p><b>主要内容:</b> 包括金融科技监管框架, 介绍国内外金融科技法规体系。分为数字货币监管, 探讨发行、交易及风险管理规定。互联网金融支付监管主要分析支付安全、反洗钱要求。P2P 网络借贷合规实务主要讲解业务模式、风险控制与法律界限。还包括智能投顾与区块链金融的监管要求和互联网保险监管。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握金融科技领域的核心合规知识与最新法规动态。能够结合具体金融科技业务, 分析并解决合规问题。理解金融科技产品和服务的法律关系, 防范法律风险。培养合规意识, 制定并执行有效的合规管理策略。掌握案例分析方法, 通过实例深化对合规实务的理解。</p>	<p>1. 强化法治观念, 树立正确的金融科技伦理观与责任感。</p> <p>2. 培养诚信守法的职业操守, 确保金融科技服务于实体经济。</p> <p>3. 强调用户至上, 保护金融消费者权益, 促进公平竞争。</p> <p>4. 鼓励创新与监管科技并重, 推动金融科技行业健康发展。</p> <p>5. 注重风险预警与应急处理, 提升面对金融科技风险的应对能力。</p>	2/34
4	大数据金融	<p>1. 运用大数据技术处理海量金融交易记录, 识别异常交易模式。</p> <p>2. 分析客户行为数据, 构建个性化金融服务与产品推荐系统。</p> <p>3. 识别市场趋势, 运用大数据分析辅助投资决策与风险管理。</p> <p>4. 评估信贷申请, 利用大数据信用评级模型判断借款人信用状况。</p> <p>5. 结合社交媒体数据, 分</p>	<p><b>主要内容:</b> 包括大数据基础, 讲解大数据概念、技术栈与处理流程。分为金融数据管理, 介绍数据采集、存储、清洗与预处理方法, 以及大数据在金融领域的应用, 如量化投资、信贷评估、保险精算; 机器学习与人工智能在金融分析中的应用, 包括预测模型与算法。数据安全与隐私保护主要探讨金融大数据的合规使用与管理策略。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握大数据技术在金融行业的核心应用与技术实现。能够结合金融业务场景, 设计</p>	<p>1. 强化数据伦理教育, 确保大数据应用过程中的隐私保护与信息安全。</p> <p>2. 培养合规意识, 遵守金融行业数据使用的法律法规与行业规范。</p> <p>3. 鼓励技术创新, 强调技术服务于社会经济</p>	4/68



		析品牌声誉与市场情绪，指导营销策略。	并实施大数据分析解决方案。理解大数据对金融业的变革作用，提升金融服务创新能力。培养数据分析思维，运用统计与机器学习方法解决金融问题。掌握大数据工具与平台，如 Hadoop、Spark 等，进行实战操作。	的可持续发展。 4. 树立正确的金融风险观，平衡大数据驱动增长与风险控制的关系。 5. 增强团队协作与跨学科交流能力，适应金融科技的复合型需求。	
5	金融科技用户运营	<ol style="list-style-type: none"> <li>运用用户画像与数据分析，精准定位金融科技产品目标用户群体。</li> <li>分析用户行为数据，识别使用偏好与痛点，优化产品功能与体验。</li> <li>识别市场趋势，策划并执行用户增长策略，提升产品市场占有率。</li> <li>设计并实施用户分层运营计划，提高用户活跃度与留存率。</li> <li>协同产品、技术团队，推动用户体验迭代升级，增强用户满意度</li> </ol>	<p><b>主要内容：</b>包括金融科技行业概览，了解行业趋势、用户需求与竞争格局。分为用户运营基础，讲解用户生命周期管理、用户分级与激励机制。金融科技产品运营策略主要探讨如何结合金融特性提升运营效率。数据驱动运营决策主要利用大数据与 AI 技术优化运营活动。用户反馈与社区管理意在建立有效机制，促进用户参与与口碑传播。</p> <p><b>教学要求：</b>能够掌握金融科技用户运营的核心理论与实践方法。能够结合金融科技产品的特点，制定并执行有效的运营策略。理解用户心理与行为模式，提升用户体验与产品价值。培养数据分析能力，根据数据反馈快速调整运营方向。掌握用户沟通与服务技巧，增强用户忠诚度与品牌影响力。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>强化用户为中心的服务理念，注重用户隐私保护与数据安全。</li> <li>培养诚信合规意识，确保运营活动符合金融行业法律法规。</li> <li>鼓励创新思维，激发金融科技领域用户需求的新方案。</li> <li>注重团队协作与领导力培养，形成良好的职场伦理与文化。</li> <li>强调社会责任感，利用金融科技促进金融普惠与社会正向发展。</li> </ol>	2/34
6	金融科技产品设计	<ol style="list-style-type: none"> <li>运用设计思维方法，洞察金融科技市场需求与用户痛点。</li> <li>分析竞争对手产品，识别差异化竞争优势与创新点。</li> <li>识别金融科技领域的最新技术趋势，如区块链、人工智能等，融入产品设计。</li> </ol>	<p><b>主要内容：</b>包括金融科技基础理论，理解金融产品特性和市场环境。分为产品设计流程，涵盖需求分析、概念设计、原型制作与测试反馈。介绍金融科技前沿技术应用如大数据风控、智能投顾系统设计；以及用户体验与交互设计原则，旨在提升金融科技产品的易用性和吸引力。产品管理与项目实施主要学习敏捷开发与项目管理工具。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>强化风险意识与社会责任感，设计有利于金融稳定与社会福祉的产品。</li> <li>倡导诚信守法，将法律法规融入产品设计，维护市场秩序。</li> <li>鼓励创新与</li> </ol>	2/34

		<p>4. 设计并优化产品原型,确保用户界面友好与操作流程便捷。</p> <p>5. 协同跨职能团队,从概念到实施,全程参与金融科技产品的迭代开发。</p>	<p><b>教学要求:</b> 能够掌握金融科技产品设计的完整流程与核心技能。能够结合金融业务逻辑与技术创新,设计实用且前瞻的产品方案。熟悉相关法规,确保产品设计合法合规,保障用户资金安全。培养跨领域合作能力,有效沟通协调技术、市场与合规团队。运用设计思维不断优化产品,提升用户满意度与市场竞争力。</p>	<p>可持续发展理念,推动金融科技行业的健康发展。</p> <p>4. 培养团队合作精神与领导力,形成积极向上的职业态度。</p> <p>5. 注重用户隐私保护,确保产品设计尊重并保护个人信息安全。</p>	
7	金融科技营销	<p>1. 运用数字营销工具,如SEO、SEM、社交媒体广告,提高金融科技产品的在线可见度。</p> <p>2. 分析目标用户群体,定制化设计金融科技产品推广策略与内容营销计划。</p> <p>3. 识别市场趋势与竞品动态,调整营销策略以保持竞争优势。</p> <p>4. 利用大数据与AI技术,进行精准客户画像分析,提升营销效率与转化率。</p> <p>5. 评估营销活动效果,运用A/B测试等方法优化营销渠道与预算分配。</p>	<p><b>主要内容:</b> 包括金融科技营销基础,讲解金融科技行业概况与营销特殊性。分为数字营销策略,涉及搜索引擎营销、社交媒体营销、内容营销等。金融科技产品营销案例分析主要学习成功与失败的市场实践。探讨创新营销技术的应用如区块链营销、AI客服与个性化推荐系统。营销数据分析与评估主要掌握关键绩效指标(KPIs)与ROI计算。</p> <p><b>教学要求:</b> 能够掌握金融科技营销的核心理论与最新技术应用。能够结合金融科技产品特性,制定并执行多渠道营销策略。理解客户行为分析,利用数据洞察提升营销精准度。培养数字时代营销创新思维,适应金融科技市场的快速变化。掌握营销效果监测与优化技巧,实现营销资源的最大化利用。</p>	<p>1. 强化合规营销意识,确保营销活动遵守金融行业法律法规。</p> <p>2. 培养用户至上理念,重视消费者权益与隐私保护。</p> <p>3. 鼓励诚信经营,维护健康的市场竞争环境。</p> <p>4. 提倡绿色营销,关注可持续发展与社会责任。</p> <p>5. 增强团队协作与领导力,培养良好的职业道德与行业素养。</p>	4/64

### 3.综合实践课

实训实习既是实践性教学,也是专业课教学的重要环节,注重理论与实践一体化教学。主要包括商业银行传票技能实训、专业劳动教育暑期社会实践(课外)、专业企业实践暑期社会实践(课外)、企业调研与顶岗实习、毕业实习、毕业设计等。

表12 综合实践课程设置

实践环节	学期	周数	主要内容及要求
商业银行传票技能实训	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 了解银行传票的种类、用途、填写规范等知识;</li> <li>● 熟练掌握银行传票记账的基本方法和技巧;</li> <li>● 熟练掌握财务会计知识和基本原则,能够熟练处理帐务记账;</li> <li>● 熟悉银行业务流程,能够处理各类银行传票业务,如汇票、支</li> </ul>

			票、转账等； <ul style="list-style-type: none"> <li>● 具备一定的计算机操作和查询能力，掌握相关银行业务系统的操作方法和使用技巧；</li> <li>● 具备较强的沟通和协调能力，能够与其他部门或客户进行有效的沟通和协调工作；</li> <li>● 具备一定的风险控制意识，能够对银行传票业务进行风险评估和控制；</li> <li>● 具备团队合作和客户服务意识，能够积极参与团队合作，为客户提供优质的服务。</li> </ul>
专业劳动教育暑期社会实践（课外）	3	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 深入企业、社区一线岗位，承担具体工作；</li> <li>● 通过志愿服务等方式，在农村、社区以及青年之家等基层一线场所，开展扶贫济困、扶弱助残、敬老爱老、课业辅导、服务群众等工作，弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神。</li> </ul>
专业企业实践暑期社会实践（课外）	5	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 通过大学生专业方向与企业岗位需求的双向匹配，组织学生参与家乡企业实际工作，完成企业实践暑期社会实践报告。</li> </ul>
企业调研与顶岗实习	5	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 安排4周的企业调研和顶岗实习。熟悉岗位内容，了解企业对人才的需求，修改简历，为应聘做好充分的准备。</li> </ul>
毕业实习	6	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 安排12周的毕业实习。根据顶岗实习情况，在指导老师和企业专家的指导下，完成实习报告。</li> </ul>
毕业设计	6	6	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 按照指导老师任务书的要求，进行企业调研，撰写论文实施方案，不断修改毕业论文。</li> </ul>

## 七、教学进程及学时安排

### （一）教学周数安排表

表13 教学周数安排表

项目 周数 学期	授课环节			其他环节			社会实践
	总教学周数	课内教学	集中时间教学	复习考试	入学毕业教育	军训/机动	
一	20	16	0	1	1	2	0
二	20	17	1	1	0	1	0
三	19	16	1	1	0	1	1
四	19	17	0	1	0	1	0
五	21	14	4	1	0	0	1
六	19	0	18	0	1	0	0
总计	119	80	25	5	2	5	2

### （二）课程设置及学时安排

见附件：2022级金融科技应用专业课程设置及安排表。

### （三）课程思政

《金融科技应用》专业人才培养方案秉承“启航-铸造-扬帆”的思政主线，致力于打造兼

具金融专业技能与高尚职业品德的复合型人才。入学初期，通过“启航金融科技”激发学生行业的憧憬，嵌入职业道德教育，奠定坚实的价值观基石。学习期间即“铸造金融工匠”阶段强调专业深化与实践创新，借助实战项目、技能大赛等，锻造严谨专业的工匠精神。临近毕业则以“扬帆数字蓝海”为指引，培养学生国际视野与可持续发展理念，鼓励获取专业资质，以行业领航者为模，实现个人价值与社会需求的和谐统一。全程注重与思政理论课程的深度融合，构建全方位、多层次的立德树人体系，确保专业教育与思想政治教育同频共振，共育金融科技领域的未来精英。

表14 “启航-铸造-扬帆”金融科技专业思政教育体系

阶段	思政元素	支撑课程
启航	理想信念教育：强化学生对中国特色社会主义制度的认同，引导学生树立投身金融科技、服务国家金融战略的远大理想。	《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》、《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》
	职业道德启蒙：培养学生诚信守法、公平竞争的职业道德操守。	《思想道德与法治》、《职业生涯规划与就业指导》
	金融科技伦理：探讨金融科技对社会的影响，引导学生思考技术伦理，树立负责任的创新意识。	《金融科技概论》、《人工智能概论》
铸造	专业技能精炼：强化专业技能培训，引导学生掌握金融科技核心技能，成为行业所需的高技能工匠。	《供应链金融》、《风险管理》、《金融科技合规实务》
	创新实践锻造：通过《金融科技项目实战》课程，鼓励学生参与创新项目，将理论知识应用于解决实际问题，培养创新思维与实践能力。	《金融科技产品设计》、《大数据金融》、《大数据挖掘与应用》、《数据库原理与应用基础》
	团队合作与领导力：通过团队项目作业，加强学生之间的协作，提升领导力与沟通协调能力。	《金融科技用户运营》、《金融科技营销》、
扬帆	客户导向服务：让学生理解客户需求，设计以人为本的金融科技解决方案，提升服务质量。	《金融消费者行为分析》、《新媒体营销实务》
	绿色金融倡导：培养学生绿色金融理念，理解金融科技在促进可持续发展目标中的作用。	《绿色金融》
	职业规划与终身学习：引导学生正确认识自我，规划职业路径，树立终身学习观念，适应金融科技行业的快速发展。	《证券投资分析》、《机器学习算法与实践》、《金融量化分析》

### 1. 课程教学与金融科技伦理教育相结合

在“启航”至“扬帆”的整个教育过程中，将金融科技伦理教育深度融入专业课程与实践活 动，如在《金融科技合规实务》课程中，通过分析真实世界中的伦理困境和案例，引导学生在技术创新的同时，重视社会影响与伦理责任，树立正确的科技伦理观，确保金融科技

的健康发展。

## 2. 课程教学与数字时代领导力培养相结合

在“铸造”阶段，通过《金融科技用户运营》、《金融科技营销》等课程，不仅教授运营管理与市场策略，还特别强调在数字化转型背景下领导力的重要性。利用模拟经营、团队项目等形式，增强学生的决策能力、跨学科整合能力和数字化领导力，为他们在复杂多变的金融科技行业中引领创新和管理团队打下坚实基础。

## 3. 课程教学与可持续发展实践相结合

进入“扬帆”阶段，通过《绿色金融》课程，将可持续发展和环保理念与金融科技实践相结合，鼓励学生探索金融科技在推动绿色信贷、碳交易、环境社会治理（ESG）投资等方面的应用。同时，结合实习实训项目，让学生亲身体验如何运用金融科技解决环境和社会问题，培养其成为具有社会责任感的金融科技专业人才。

# 八、师资队伍

## （一）校内专任教师

### 1.校内专任教师应具备的条件

有高校教师资格证，互联网金融专业本科或以上学历，其它相关专业需硕士或以上学历；能独立完成一门课程的授课任务；具有整体课程设计能力和多种教学方法的能力。

### 2.校内专任教师现状

目前有专任教师 12 名，高级职称 5 名，博士 1 名，硕士 11 名。

## （二）校内兼课教师

### 1.校内兼课教师应具备的条件

有高校教师资格证，具有互联网金融及相关专业本科或以上学历，本单位工作 2 年以上，能独立完成一门课程的授课任务，曾任互联网金融专业专任教师者优先。

### 2.校内兼课教师现状

目前有校内兼职教师 3 多名，高级职称 1 名，博士 1 名，硕士 2 名。

## （三）行业企业导师

### 1.行业企业兼职教师应具备的条件

具有 5 年以上从事金融、保险、证券、财务等行业工作经验，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的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，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

### 2.行业企业教师现状

目前有行业企业教师 10 余名，均具有中级及以上相关专业职称。

# 九、教学条件

## （一）教学设施配置标准

1.教室要求：学校设有本班教室（配备有多媒体设施）、公共教室、多媒体教室等，完全满足理论教学和理实一体化教学要求。

## 2.校内实训资源

本专业校内建有智慧金融综合实训室、智盛绿色信贷综合模拟实训平台等个实训室，能满足专业实训教学要求。

## 3.校外实训资源

本专业校外建有工商银行实训基地、\*\*银行实训基地、华林证券实训基地等 10 个校外实训基地，完全能满足学生专业实习实训教学要求。

### **(二) 教学资源配置标准**

#### 1.教材选用

本专业所有思想政治课程全部采用国家“马”工程教材和国家规划教材。专业基础课和专业核心课程按照学校教材管理规定，均选择国家规划教材或省重点教材，自选、自编教材均经学校教学委员会立项审批审核通过后使用。备有其它出版社优秀教材和本科教材作参考。

#### 2.图书文献资源

学校图书馆除有大量藏书和文献资料，还配备有中国知网、超星移动图书馆、新东方多媒体学习库、博学易知数据库、京东读书电子书阅览室等服务平台，能满足学生全面培养、教科研工作、专业建设等的需要，方便师生借阅、查询。

#### 3.数字资源

学校现有 410 余门网络课程供教师和学生使用（其中自建在线开放课程学习平台拥有课程 100 余门，在第三方在线平台建有 110 余门网络课程，购买第三方网络课程 200 余门）。

### **(三) 教学方法、手段与教学组织形式**

依据专业培养目标、课程教学要求，结合课程教学目标和课程特点以及有关学情和教学资源，选择适合的最优化教学法。综合考虑教学效果和教学可操作性等因素，多数课程内容采用讲授法、混合教学法、分组讨论法、案例教学法、任务教学法、现场教学法等多种形式。坚持学中做、做中学，倡导因材施教、按需施教，鼓励创新教学方法和策略。根据内容特点和学生特点，以学生为主体，合理选择各种教学方法，教师起引导作用。在教学组织上充分利用校内理实一体化教室、多媒体网络教学条件和校内外实训基地的资源，采用问题教学、案例教学、任务驱动教学、情境教学、单项操作训练和综合能力考核等方法提高学生职业能力。鼓励信息技术在教育教学中的应用，通过改进教学方式，达成预期教学目标。

### **(四) 学习评价**

学校改革和完善教学评价标准和方法，强调教学过程的质量监控。对教师评价，采取课前注意教学资料检查评价；课中注重教师、督导随堂听课评价；课后注重学生评教评价，确保教学质量。

对学生评价，兼顾认知、技能、情感等方面，采取观察、口试、笔试、技能操作、职业技能竞赛、职业资格考試及鉴定等评价方式，建立多元化考核、评价方式。考核采用平时考核加期末考试相结合的方式，平时成绩和期末考查成绩均以百分制计算。

### **(五) 教学管理与质量保障体系**

### 1.成立了教育教学管理与质量监控体系

成立了有商贸与经济管理學院分管教学院长为组长的教学质量监控小组，在学校教学质量监控体系的框架下，建立符合互联网金融专业实际的教学质量监控办法，对专业建设和教学工作实施全过程质量监控，确保人才培养质量稳步提高。

### 2.加强质量管理体系建设

根据学校确定的教学标准，从教学内容选择、课程教学方案设定、教辅资料编写，到实验实训、成绩考核等各个教学环节，严格把握质量标准和工作规范，通过质量监测和评价的循环，确保教学质量稳步提升。

### 3.实践教学基地的质量检测

为保证实践教学基地的正常运行和规范提高，进一步完善实践教学基地评价系统，建立定期对实践教学基地运行评价的制度，建立实践教学基地正常进入、退出机制，保证实践教学基地能满足认知见习、课程实训、综合实训、毕业实习人才培养的需求，确保实践教学质量稳步提高。

## 十、毕业条件

1.学生应获得 154 学分方能毕业，其中：专业必修课 56 学分、限定选修课 16 学分、任选课 22 学分、综合实践 25 学分。

2.国家体质健康测试达标。

3.第二课堂学分达 6 分以上。

表 15 毕业要求支撑培养目标的关系矩阵

毕业要求	培养目标			
	目标 1	目标 2	目标 3	目标 4
1.金融科技知识：要求学生掌握数字金融、金融科技、互联网金融产品与服务知识体系，具有金融产品创新意识和能力。	√	√	√	√
2.问题分析能力：培养学生分析金融问题，理解客户需求、市场动态，为提供金融专业服务及风险控制提供分析工具。		√	√	
3.解决方案设计与实施：设计满足客户需求的金融解决方案，优化服务流程，同时通过解决方案实施，控制风险。		√	√	
4.使用金融科技工具：运用大数据、AI、区块链等技术，提高服务效率、控制风险，并创新金融产品与服务。			√	√
5.社会责任与合规意识：确保金融活动符合法律法规，熟悉金融科技的合规性要求。	√		√	√
6.绿色金融与可持续发展：掌握绿色金融产品的设计，提升服务的可持续性。		√	√	√
7.职业道德与规范：强调遵循职业操守，确保诚信服务。	√	√	√	√
8.团队协作与领导力：具有团队合作精神和领导力，能有效推进项目实施与		√	√	√

服务创新。				
9.沟通能力: 在提供专业服务和团队合作过程中, 能够进行有效的沟通。		√		√
10.终身学习:具有自主学习和终身学习的意识, 具有不断学习和适应金融科技发展的能力。	√	√	√	√

## 十一、学习期间证书获取建议

1. 根据专升本等需要, 建议参加英语等级证书和计算机等级证书的考试。
2. 建议考取以下职业技能等级证书增强职业竞争力。

表9 专业职业资格/技能证书一览表

序号	证书名称	级别	颁证机构	获证要求
1	初级会计职称	初级	财政部、人社部	可选
2	银行从业资格证书	初级	中国银行业协会	可选
3	证券从业资格证书	初级	中国证券业协会	可选
4	金融产品数字化营销(中级)(1+X证书)	中级	清华紫荆	可选
5	互联网金融管理师(初级)	初级	工信部	可选
6	注册绿色金融分析师(CGFC)	高级	全球金融专业人士协会(GIFP)	可选
7	CFA-ESG投资证书	高级	金融分析师协会联合会	可选

3. 接续高职本科专业举例: 金融科技、金融管理; 接续普通本科专业举例: 金融科技、金融管理、财务管理。

修订: \*\*      审核: \*\*\*



### 2022 级金融科技应用专业课程设置及安排表

		课程代码	课程名称	学分	教学时数			考试学期	考查学期	各学期周学时分配						备注
					总学时	理论教学	实践教学			第1学年		第2学年		第3学年		
										1	2	3	4	5	6	
公共基础课	公共基础必修课	2000B01	军事技能	2	112	0	112		1	2w						
		2000B02	军事理论	2	36	36	0		2		2					网络平台教学 18 课时
		2002B01	思想道德与法治	3	48	42	6	1		3						
		2002B02	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	36	31	5	2			2					
		2002B10	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	48	0	2			3					
		2000B12-16	形势与政策	1	40	32	8		5	1-5 学期, 每学期 8 课时						
		2000B05	大学生心理健康教育	2	32	24	8		1	2						
		2000B07	体育 1	2	32	4	28	1		2						第 1 学期体测 4 课时
		2000B11	劳动教育	1	16	4	12		1	1						
		2002B11	美育教育	1	16	4	12		1	1						
		<b>必修小计</b>				<b>19</b>	<b>416</b>	<b>225</b>	<b>191</b>			<b>9</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
公共选修	限修	2002X01	职场通用英语(1)	4	64	64	0	2		4						
		2000B06	职业生涯规划与就	2	40	24	16		1	2						第 5 学期 4 学

基础选修课			业指导														时	
		2000B08	体育选项课(1)	2	36	2	34		3			2						
		2000B09	体育选项课(2)	2	40	2	38		4				2					第5学期体测 4课时
		2002C01	大学生创业基础	2	36	16	20		2		2							
	任 选		公共选修课(1)	1	16	16	0		1	1								美育类1学 分,“四史” 类1学分
			公共选修课(2)	1	16	16	0		2		1							
			公共选修课(3)	1	16	16	0		3			1						
			公共选修课(4)	1	16	16	0		4				1					
	选修小计			<b>16</b>	<b>280</b>	<b>172</b>	<b>108</b>			<b>3</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>				
	公共课合计			<b>35</b>	<b>696</b>	<b>397</b>	<b>299</b>			<b>12</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>				
专业必修课	专 业 群 平 台 课 / 基 础 课	2142009	经济学基础	4	68	32	36		1	4								
		2345001	金融学基础	4	68	32	36	1		4								
		2345003	会计基础与实务	4	68	36	32		2		4							
		2045002	个人理财	4	64	32	32	3				4						
		2024399	经济法	4	64	32	32	3				4						
		2014345	人工智能概论	4	68	36	32		1	4								
		2345117	python 语言基础及应用	4	68	36	32	1		4								
	2141021	金融科技概论	4	68	36	32		2		4								
	专 业 核 心 课	2141021	大数据金融	4	68	36	32	4				4						
		2141026	金融科技营销	4	64	32	32	3				4						
		2141031	金融科技用户运营	4	34	16	18		4				2					
2345004		金融科技合规实务	2	34	18	16		4				2						
	2045007	金融数据统计	4	68	24	44	2			4								

		2141024	区块链金融	4	68	36	32	2			4						
		2141027	金融科技产品设计	2	34	18	16		4				2				
		必修小计		<b>56</b>	<b>906</b>	<b>452</b>	<b>454</b>			<b>16</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>0</b>			
专业 选修课	限 选	2345005	金融量化分析	4	48	26	22	5						4		投资科技课程 组	
		2045013	期货实务	4	68	34	34		4				4				
		2345006	证券投资分析	4	48	26	22	5						4			
		2141022	财务数据分析	4	68	34	30		4				4				
		2345007	商业银行信贷	4	48	26	22	5						4		信贷科技课程 组	
		2345008	征信技术及实务	4	68	34	34		4				4				
		2345009	供应链金融	4	68	34	34	4					4				
		2345010	绿色金融	4	48	26	22		5					4			
			限选小计		16	232	120	108	10	8	0	0	0	8	8	0	
		任 选	2345011	金融消费者行为分析	2	24	12	12		5					2		2选1
	2345012		基金实务	3	68	36	32		4					4			
	2345013		互联网保险														
	2141025		风险管理	2	32	20	12		3			2					
	2141028		机器学习算法与实践	3	48	26	22	5							4		
	2341010		新媒体营销实务	2	24	12	12		5						2		
	2141029		数据库原理与应用基础	4	64	34	30		3				4				
	2141030		商业银行临柜业务	2	32	20	12	3					2				
	2141023		大数据挖掘与应用	4	64	34	30	3					4				
			选修小计		22	356	194	162	11	20	0	0	12	4	8	0	
		专业选修课小计		38	588	314	270			0	0	12	12	16	0		
专业课合计				<b>94</b>	<b>1494</b>	<b>766</b>	<b>724</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>16</b>	<b>0</b>		
	2045022	商业银行传票技能实训		1	20	0	20		3			1w					

	周													
2002B14	专业劳动教育暑期社会实践（课外）	1	20	0	20		3			1w				
2002B15	专业企业实践暑期社会实践（课外）	1	20	0	20		5				1w			
2041027	企业调研与顶岗实习	4	80	0	80		5				4w			
2000A27	毕业实习	12	240		240		6						12w	
2000A28	毕业设计	6	120		120		6						6w	
综合实践合计		<b>25</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>500</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>18</b>		
合 计		154	2690	1163	1523		28	30	29	26	20	18	总课时不得超过 2700	
理论课课时占比					43.2%									
实践课课时占比					56.6%									
必修课课时占比					67.7%									
选修课课时占比					32.3%									
公共基础课课时占比					25.9%									