

2025 年浙江省高等职业院校教学能力大赛

**金融科技应用专业 2024 级
人才培养方案**

制定时间：2024 年 6 月

目录

一、专业名称与代码	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	2
(一) 培养目标	2
(二) 培养规格	3
六、课程设置及要求	6
(一) 课程设置	6
(二) 课程内容及要求	6
七、教学进程总体安排	41
(一) 教学周数安排表	42
(二) 教学计划进程表	42
(三) 学时(学分)统计表	46
八、师资队伍	47
(一) 师资队伍	47
(二) 教学设施	47
(三) 教学资源	52
(四) 教学方法	54
(五) 学习评价	56
(六) 质量管理	57
九、毕业条件	58

(一) 学分要求	58
(二) 取证要求	59
(三) 其他要求	59
十、附录	60
(一) 专业建设指导委员会	60
(二) 专业人才培养方案审定意见表	61
(三) 专业人才培养方案专家论证表	62
(四) 专业人才培养方案变更审批表	63

前言

专业人才培养方案是落实党和国家关于技术技能人才培养总体要求，组织开展教学活动、安排教学任务的规范性文件，是实施专业人才培养和开展质量评价的基本依据。

本方案以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，按照全国教育大会和全省职业教育大会部署，落实立德树人根本任务，坚持”全面贯彻党的教育方针,以服务发展为宗旨，以促进就业为导向，以育人为中心，以能力为本位，以工学结合为切入点，不断创新人才培养模式，培养德智体美劳全面发展、适应金融行业服务、管理、销售第一线需要的首选复合型技术技能人才，为助力地方经济发展，服务金融业“数字化转型”提供有理想信念、有道德情操、有工匠精神、有精湛技艺、有创新本领、有健康体魄的“六有”金融+科技复合型人才。

本方案主要由专业名称及代码、入学要求、修业年限、职业面向、培养目标与培养规格、课程设置及要求、教学进程总体安排、实施保障、毕业要求、附录等内容组成。适用于三年制全日制高职金融科技应用专业，由李某某、胡某某、陈某某、谢某某、余某某、孙某某制（修）订。经规划与设计、调研与分析、起草与审定、发布与更新等制订程序，将在2024级金融科技应用专业实施。

主要编制人：

姓名	单位	职务	职称
李某某	X X X 某学院	院长、专业带头人	教授/经济师
胡某某	X X X 某学院	专业负责人、骨干教师	副教授
陈某某	X X X 某学院	骨干教师	副教授
谢某某	X X X 某学院	骨干教师	副教授/高级经

			济师
余某某	X X X 银行	副行长	高级经济师
孙某某	X X X 金融科技有限公司	副总经理	高级经济师

审定人：（院内1人、兄弟院校1人、企业专家2人）

姓名	单位	职务	职称
X X X	X X X 某学院	院长、专业群负责人	教授/高级经济师
X X X	X X X 某学院	教学副院长	副教授
X X X	X X X 某银行	银行行长	高级经济师
X X X	X X X 金融科技有限责任公司	总经理	大数据分析师

2024 级金融科技应用专业人才培养方案

一、专业名称与代码

表 1 专业名称及代码一览表

专业名称	专业代码	所属专业群	创办时间
金融科技应用	530202	数字金融	2021

二、入学要求

(一) 招生对象

高中毕业生、中等职业学校毕业生或具有同等学力者。

(二) 招生方式

统一招生、高职教育分类考试招生。

三、修业年限

基本修业年限 3 年，根据学生灵活学习需求可拓展到 5 年。

四、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，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，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、其他金融业等部门，从事的职业广泛覆盖商务拓展、风险控制、市场推广、用户运营、客户服务、产品经理、技术运维、理财经理和投资顾问等关键岗位。

表 4-1 金融科技应用专业主要职业面向

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)	就业岗位 (群)	职业资格证书
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)	银行专业人员 (2-06-09) ; 金融科技专业人 员 (2-06-14) ; 银行服务人员 (4-05-03)	1.智贷专员 岗 2.智能风控 助理岗 3.金融数据 运营岗 4.金融合规 助理岗 5.金融科技 产 品 营 销 岗 6.智能客服 / 用 户 运 营岗	1.1+X 金融产品数字 化营销职业技能证书; 2.ERMT 企业风险管 理员证书; 3.证券从业人员资格 证书; 4.银行从业人员资格 证书; 5.基金从业人员资格 证书; 6.CDA 大数据分析师 证书

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业、其他金融业、产品类、运营类、营销类等岗位（群），能够从事智贷专员岗智能风控助理岗、金融数据运营岗、金融合规助理岗、金融科技产品营销岗、智能客服 / 用户运营岗等工作的高技能人才。

（二）培养规格

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

1.素质

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

（2）树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚；

（3）具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备**社会责任感和担当精神**；

（4）具有**工匠精神和进取精神**，有现代信息技术素养、掌握几门基本的人工智能使用工具；

（5）养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

（6）具备**风险管理和合规意识**，能够**识别和评估项目风险**，制定有效的风险管理措施

（7）具有创新思维和实践能力，能够运用金融科技解决实际问题，推动金融产品和服务的创新；

（8）具有探究学习、终身学习、可持续发展观念，锤炼**金融助创、科技兴国战略**的品质，深入实践**金融创新支持新型工业化发展、助力中小企业高质量发展的国家战略**。

2.知识

（1）掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理、**隐私保护与技术伦理**等相关知识与技能，了解相关行业文化。

(2) 掌握身体运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，

(3) 掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

(4) 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

(5) 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；

(6) 掌握现代金融、经济、金融科技、个人理财、会计、**大数据、区块链、人工智能**、数字人民币、以及证券、期货、保险、基金等方面的专业基础理论知识；

(7) 理解金融科技在支付系统、区块链、数字货币、众筹、**银行信贷**、保险科技、智能投顾、合规科技等领域的应用；

(8) 掌握**数据清洗、神经网络分析、算法模型**等相关知识，掌握编程语言（如 Python、SQL）、数据库管理、云计算和**大数据分析**等技术原理；

(9) 掌握金融数据统计的基本方法和技术，能够进行数据的收集、整理、分析和解读；

(10) 掌握金融科技产品的风险评估和管理知识，包括信用风险、市场风险、操作风险、经营风险等；

(11) 掌握金融科技营销的基本知识和技巧，能制定执行有效的金融科技产品营销策略；

(12) 熟悉金融科技产品设计，理解金融产品设计的原则、流程和方法，能够设计符合市场需求的金融科技产品；

(13) 掌握金融科技用户运营的策略和方法，能够进行有效的用户获取、留存和转化，提升用户体验；

(14) 熟悉区块链金融，了解区块链技术的原理、特点及其在金融领域的应用场景；

(15) 掌握个人理财的基本原理和方法，包括财务规划、投资策略和风险管理等的知识。

(16) 了解金融科技领域的最新动态和发展趋势，**包括新产品（如创新积分贷）、新技术（如 AI 客户画像、金融大数据建模沙盘、智能风控预警系统等）、新模式和新应用等**，保持对行业的敏锐度和洞察力。

3.能力

(1) 具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习 1 门外语并结合本专业加以运用；

(2) 具有营销方案撰写、活动策划及实施的能力；能够通过大数据、人工智能、区块链等技术实施精准营销、方案策划、流程优化；

(3) 具有商业需求分析、产品原型设计的能力，能够根据市场需求和金融科技发展趋势，辅助开发符合市场需求的金融产品和服务；

(4) 具有金融大数据采集、清洗与分析的能力；能够运用 **python** 进行数据清洗、分析，对多源数据进行合理分析与准确评分。

(5) 具有**区块链搭建、智能合约编写**的能力，能够结合金融科技应用场景（**比如创新积分贷授信审批、合作农户资产上链等**），设计基于区块链的金融系统架构，分析区块链金融系统的性能、安全性和可扩展性，并提出优化方案；

(6) 具有借助工具实施金融科技风险控制的能力，如使用**智能风控预警系统**，借助于**SPSS 多层感知器神经网络模型分析与“贷小智”智能体工具**进行风险分析与控制。

(7) 掌握信息技术基础知识，具有适应本领域数字化和智能化发展需求的数字技能，**掌握 python 数据爬虫和 SPSS 数据分析能力**；

(8) 能够运用智能化工具建立金融模型，解决风险评估、资金配置、定价策略、流程优化等核心问题，比如运用**金融大数据建模沙盘**设计与优化**积分评估模型、智能风险调整定价模型、贷后风控神经网络模型**；

(9) 能够将金融科技应用于实际金融业务中，包括支付、贷款、投资、保险等，提高金

融业务的服务效率和质量；

(10) 具有跨学科知识整合能力，能够融合会计学、金融学、投资学、计算机科学、环境科学、数据分析等多学科知识，解决金融科技领域的复杂问题。

六、课程设置及要求

(一) 课程设置

根据党和国家相关文件规定，本专业课程主要包括公共基础课程和专业课程。公共基础课程包括公共基础必修课程和公共选修课程；专业课程包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展（选修）课程，以及实践教学环节，如图 6- 1 所示。

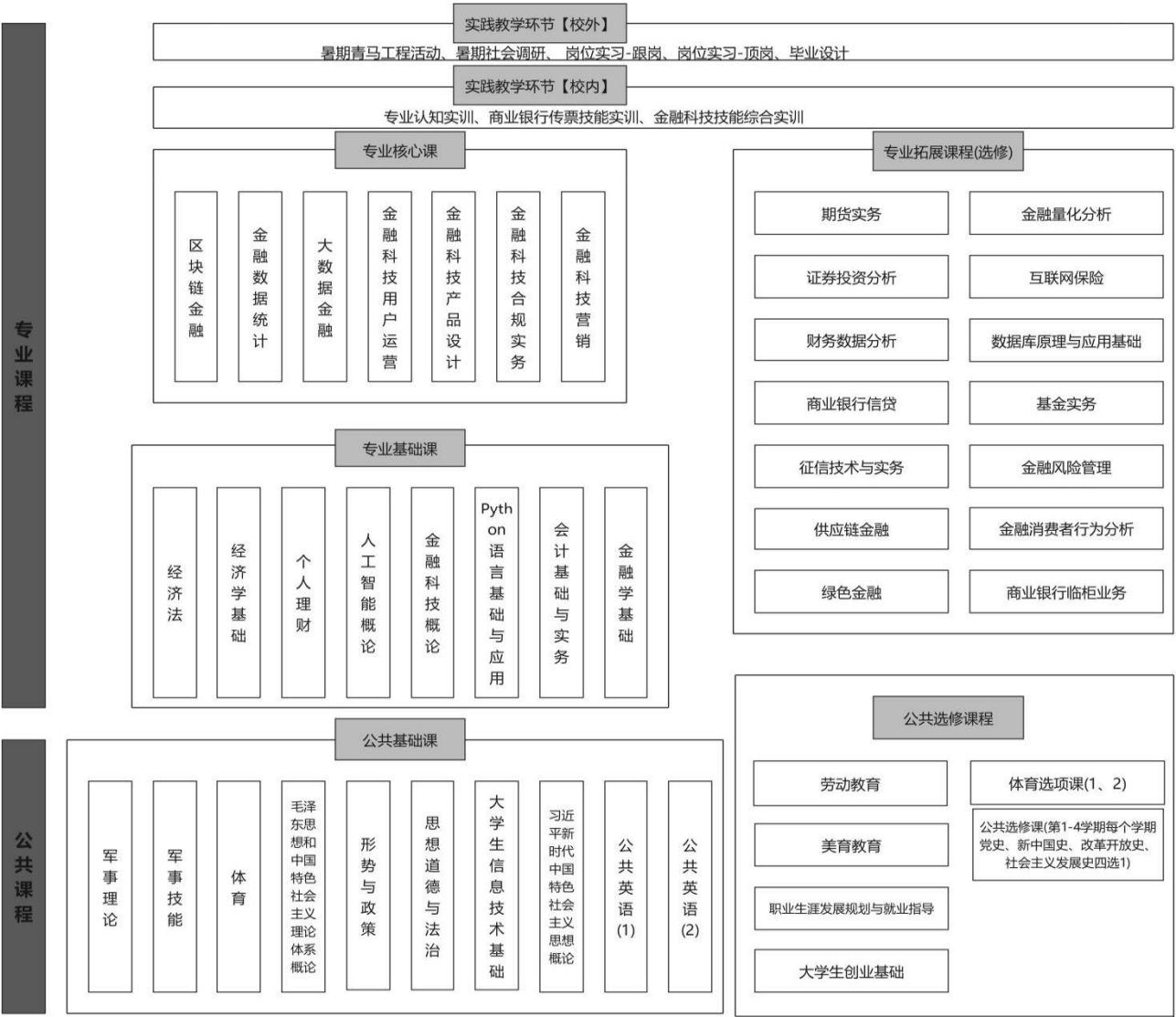


图 6-1 课程体系结构图

(二) 课程内容及要求

1. 公共基础课

(1) 公共基础必修课

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、大学生信息技术基础、体育、公共英语等。

表 6-1 公共基础必修课简介

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
1	军事技能	<p>课程目标：掌握基本军事技能，增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，培养吃苦耐劳精神，促进学生综合素质的全面提高。</p> <p>主要内容：我国军事前沿信息，队列训练和阅兵分列式训练方法，整理内务标准、集体行动规范性和组织纪律性。</p> <p>教学要求：对学生严格组织，严格训练，严格管理，帮助学生养成坚强的意志力和吃苦耐劳的品质，提升学生的抗挫折能力和团队合作的能力。</p>	112	2
2	军事理论	<p>课程目标：通过课程学习，学生能够掌握基本军事理论，达到增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高，为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础。</p> <p>主要内容：国防知识教育、国家安全教育、军事思想教育、现代化战争和信息化、武器装备概述。</p> <p>教学要求：以学生为本，注重知行合一、教学相长；选取影响</p>	36	2

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		中国军事发展特点的典型战例，组织学生讨论、观摩，提高学生分析问题和解决问题的能力。		
3	思想道德与法治	<p>课程目标：通过理论学习和实践体验，帮助学生形成崇高的理想信念，弘扬伟大的爱国精神，确立正确的人生观和价值观，全面提高大学生的思想道德素质、行为修养和法律素养。</p> <p>主要内容：以马克思列宁主义、毛泽东思想、中国特色社会主义理论体系为指导，以社会主义核心价值观为主线，以培养中国特色社会主义事业的合格建设者和接班人为目标，具有思想性、理论性和较强的实践性。</p> <p>教学要求：以学生为本，注重知行合一、教学相长；选取典型案例，组织学生讨论观摩；组织学生参与实践活动，提升学生的理论水平与思想境界；利用职教云等平台开展信息化教学。</p>	48	3
4	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	<p>课程目标：培养学生运用马克思主义的立场、观点、方法分析和解决问题的能力，树立马克思主义世界观、人生观、历史观，增强学生自身执行党的路线、方针、政策的自觉性，从而坚定学生在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念。</p> <p>主要内容：以马克思主义中国化为主线，集中讲授马克思主义中国化理论成果主要内容、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与中国具体实际相结合的历史进程和基本经验。</p> <p>教学要求：强化实践教学，组织学生讨论，组织学生积极参与</p>	36	2

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		思政课学习竞赛活动，利用职教云、超星学习通等信息化教学平台辅助常规教学方法，不断增强教学的实效性与针对性。		
5	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	<p>课程目标：旨在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> <p>主要内容：主要讲授中国共产党把马克思主义基本原理同中国具体实际相结合产生的最新理论成果，重点包括习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位、坚持和发展中国特色社会主义总任务、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局、实现中华民族伟大复兴的重要保障、中国特色大国外交、坚持和加强党的领导。</p> <p>教学要求：以教材为根，以学生为本，注重课堂教学设计，强化实践教学，组织学生讨论，提高分析问题、解决问题的能力，组织学生积极参与思政课学习竞赛活动，提升学生的理论水平和思想境界。</p>	48	3
6	形势与政策	<p>课程目标：培养全面正确认识党和国家面临的形势和任务，掌握该课程的基础理论知识、基本理论观点、分析问题的基本方法，并能够运用这些知识和方法去分析现实生活中的问题。</p> <p>主要内容：观察形势和理解政策的正确立场、观点、方法；中国特色社会主义建设和改革开放的任务；党和国家实现现阶段</p>	40	1

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>任务基本方针和政策。当前国际关系、发展趋势、对外政策等。</p> <p>教学要求：采取灵活多样的方式组织课堂教学，积极运用现代信息技术手段，案例教学与社会实践相结合，培养学生分析解决问题能力，成绩考核以提交专题论文、调研报告为主。</p>		
7	信息技术	<p>课程目标：通过本课程的学习，使学生掌握信息技术的基础知识、基本技能和常用工具的使用方法，培养学生信息素养和创新能力，为学生未来的学习和职业发展打下坚实基础。</p> <p>主要内容：介绍信息技术的基本概念、发展历程、应用领域以及对现代社会的影响；计算机系统的组成、工作原理、操作系统、办公软件应用等基础知识；计算机网络的基本概念、体系结构、Internet 技术及应用等；音频、视频、图像等多媒体信息的处理、编辑和应用技术。</p> <p>教学要求：加强实验操作和实践项目，提高学生的动手能力和应用能力。利用多媒体、网络教学平台等信息化教学手段，丰富教学内容和形式，提高教学效果。采用多样化的评价方式，包括作业、考试、项目等，及时反馈学生的学习情况，帮助学生改进学习方法，提高学习效果。</p>	48	3
8	体育	<p>课程目标：培养学生良好的体育道德行为习惯和合作精神，能测试和评价自己的体质与健康状况，了解掌握有效提高身体素质、全面发展体能的知识与方法；能熟练掌握一至二项以上的健身运动方法和基本技能，能运用该项目进行科学的体育锻炼。</p>	32	2

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>主要内容：体育各种理论知识，体育与健康的关系，预防与处理运动损伤，体育各项目的起源、发展、规则与裁判手势，竞赛的编排，如何欣赏体育比赛；田径、武术、篮球、排球、足球、体操等技战术的学习运用，身体素质专项学习。</p> <p>教学要求：以学生为主体，注重“教”与“学”的互动。通过多样化的教学方式，如体育游戏、体育竞赛、布置任务等方式开展教学，教师示范并讲解动作要领，结合该技术动作在比赛中的案例，组织学生进行学习和分析，让学生在学习体育的过程中看到体育知识的实用性。</p>		
9	公共英语	<p>课程目标：通过本课程学习，使学生掌握一定的英语基础知识和技能，具有在日常生活和职业岗位所需的听、说、读、写、译的基本能力，并具有阅读和翻译与本专业有关的英文资料的能力，为进一步提高英语的应用能力打下基础。</p> <p>主要内容：英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识，具备必要的英语听、说、读、看、写、译技能，能够识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段，根据语境运用合适的策略，理解和表达口头和书面话语的意义。</p> <p>教学要求：以学生为中心，注重培养学生的语言应用能力，加强对听说能力的培养和训练，构建适合学生个性化学习和自主学习的新的教学模式，满足学生的不同需求，同时营造良好的英语学习氛围和组织丰富多彩的英语课外活动。</p>	128	8

(2) 公共选修课

根据专业素质要求，开设劳动教育、美育教育、职业生涯规划与就业指导、大学生创业基础等课程。

表 6-2 公共基础选修课简介

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
1	劳动教育	<p>课程目标：通过劳动教育，使学生能够理解和形成马克思主义劳动观，热爱劳动，尊重普通劳动者，培养学生勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神，使学生具备满足生存发展需要的基本劳动能，形成良好劳动习惯，养成良好劳动品德。</p> <p>主要内容：马克思主义劳动观教育、劳动安全教育、日常生活劳动、生产劳动和服务型劳动实践、劳动精神、劳模精神、工匠精神。</p> <p>教学要求：本课程主要采用任务驱动教学法，以任务为主线、教师为主导、学生为主体，改变“教师讲，学生听”被动的教学模式，变为学生主动参与、自主协作、探索创新的学习模式。</p>	16	1
2	美育教育	<p>课程目标：通过美育教育，弘扬中华美育精神，提高学生审美和人文素养，使学生具备认识美、理解美、欣赏美、创造美的能力，引导学生完善人格修养，增强文化创新意识，培养具有审美修养的高素质技术技能人才。</p> <p>主要内容：包括美的内涵、审美范畴、大学生与美、审美意识</p>	16	1

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>与心理、自然审美、社会审美、艺术审美、科技审美等。</p> <p>教学要求：教师在教学中应以艺术作品的欣赏与实践为引领，展开教学内容学习，并结合小组讨论、传授讲解、师生互动、案例分析等方法调动学生的积极性。</p>		
3	职业生涯规划与就业指导	<p>课程目标：本课程旨在帮助学生正确面对竞争激烈的就业市场，指导学生调整心态、合理定位、合理规划。指导学生做好职前各项准备，让个人价值定位与理想职业相一致，运用自身的实力、技巧和方法，充分展示自己、推销自己、获得社会和用人单位的接纳和认可。</p> <p>主要内容：我国就业形式，人力资源分布，端正大学生就业观念，为进入职业做好思想准备；国家促进就业的政策内容，权益保护的相关法律法规；求职的途径与方法，毕业生简历的内容和书写简历的步骤；面试在择业过程中的地位和内容，面试时着装、交谈礼仪和个人仪表掌握面试的方法与技巧，职场职业素养。</p> <p>教学要求：以学生为本，注重知行合一、教学相长，利用职教云学习平台等教学平台开展信息化教学，不断增强教学的实效性与针对性，帮助学生根据专业需要进行职业生涯规划。</p>	40	2
4	大学生创业基础	<p>课程目标：本课程旨在培养学生创业意识，激发学生创业动力，提高学生创业基本知识、技巧和技能，同时结合创业的实践模拟，有针对性地加强对创业过程的引导。</p>	36	2

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>主要内容：创新思维与创新能力，创新技法，企业家精神，商业画布，思维导图，开展创业活动所需基本知识，认知创业的基本内涵和创业活动特殊性，认识和分析创业机会、创业资源、创业项目等。具备必要的创业能力，掌握创业资源整合与创业计划撰写的方法，熟悉新企业的开办流程与管理，专利申请。</p> <p>教学要求：选取最新的创新创业典型案例，组织学生积极参与大学生创新创业大赛，提升学生的理论水平与动手能力，提高学生的学习兴趣，利用职教云学习平台等教学平台开展信息化教学。</p>		
5	中国共产党党史	<p>课程目标：引导学生知史爱党，树立正确的党史观，增强政治认同，坚定大学生对中国共产党领导核心的信心，坚定走中国特色社会主义道路的信心，坚定在党的领导下实现中华民族伟大复兴的信心。</p> <p>主要内容：本课程重点讲授中国共产党的性质、宗旨、行动指南等基本知识，中国共产党的百年奋斗历程，解读历史中蕴含的智慧和力量，宣传党的二十大精神。</p> <p>教学要求：学习重大历史节点、历史事件、历史人物、历史环境、历史思想、历史影响，同时将历史与现实结合开展教学，有效提升学生的政治认同、思想认同、情感认同。</p>	16	1
6	新中国史	<p>课程目标：促使学生深刻体会社会主义建设事业来之不易，深刻认识中国特色社会主义道路来之不易，进一步理解中国共产</p>	16	1

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>党为什么“能”、马克思主义为什么“行”、中国特色社会主义为什么“好”，激发同学们进一步提升爱国、爱党和爱中国特色社会主义的自觉与自信。</p> <p>主要内容：本课程重点梳理新中国成立之后的伟大历程和伟大成就、宝贵经验和重要启示，讲解新中国成立之后历史的主线与主题。</p> <p>教学要求：学习重大历史节点、历史事件、历史人物、历史环境、历史思想、历史影响，同时将历史与现实结合开展教学，有效提升学生的政治认同、思想认同、情感认同。</p>		
7	改革开放史	<p>课程目标：旨在帮助学生正确把握中国共产党领导人民进行改革开放的历史进程及其内在的规律性，深刻理解习近平新时代中国特色社会主义思想，激发学生爱党爱国，勇担民族复兴大任的紧迫感和使命感。</p> <p>主要内容：本课程系统讲解自十一届三中全会以来党和国家改革开放理论和内容等基本知识；正确地评价改革开放中的重要人物和重大历史事件；探讨中国共产党领导人民进行改革开放道路艰辛探索的基本规律；分析总结中国共产党领导人民取得改革开放的伟大功绩和经验教训。</p> <p>教学要求：学习重大历史节点、历史事件、历史人物、历史环境、历史思想、历史影响，同时将历史与现实结合开展教学，有效提升学生的政治认同、思想认同、情感认同。</p>	16	1

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
8	社会主义发展史	<p>课程目标：促进学生了解社会主义在磨难和淬炼中奔涌向前之路，引导学生讲信念、讲信心，树立共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想。</p> <p>主要内容：结合学生的需要，围绕马克思主义理论的传播历史，社会主义运动波澜壮阔、跌宕起伏的发展历程，重点突出“信念”主题，讲好“信念”的故事。</p> <p>教学要求：学习重大历史节点、历史事件、历史人物、历史环境、历史思想、历史影响，同时将历史与现实结合开展教学，有效提升学生的政治认同、思想认同、情感认同。</p>	16	1

2.专业课程

(1) 专业基础课

开设经济学基础、金融学基础、会计基础与实务、个人理财、经济法、人工智能概论、Python 语言基础与应用、金融科技概论等 8 门课程。

表 6-3 专业基础课简介

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
1	经济学基础	<p>课程目标：掌握经济学的基本概念和原理，如市场供求关系、价格机制、宏观经济指标等，并能够运用这些知识分析和解决实际经济问题。培养学生的批判性思维、数据分析能力及决策制定技巧，能够在更高层次的学术探究或职业生涯中应用经济学理论与方法。</p>	32	2

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>主要内容：本课程主要学习微观经济学原理，如需求与供给、消费者行为理论。学生通过学习消费者和生产者理论、不同市场结构下的企业表现、以及全球化对经济的影响等主题，获得对经济运作更加深入的理解。</p> <p>教学要求：本课程强调理论与实践紧密结合，通过参与具体项目，完成针对性任务，分析真实经济案例，以及在模拟的经济情境中做出决策，让学生体验学做合一的学习过程，增强职业道德和社会责任感。</p>		
2	金融学基础	<p>课程目标：本课程旨在使学生深入掌握金融学的基本概念、原理和分析方法，能够运用所学理论对金融市场和金融机构进行独立分析和评价。通过系统的学习，学生将能够理解金融市场的运作机制，掌握金融产品的特性，以及运用金融工具进行风险管理和投资决策的能力。</p> <p>主要内容：本课程主要学习货币的本质与职能、银行体系与银行业务、金融市场的分类与功能、证券投资的基本理论与策略、国际金融市场与汇率制度以及金融市场的监管等内容。</p> <p>教学要求：运用项目式教学法，引导学生参与模拟的金融项目，如投资组合管理、金融市场分析等，使学生在实际操作中掌握金融学的基本知识与技能。通过项目的推进，学生将学会如何应用金融理论解决实际问题，提升实践能力和创新思维。</p>	32	2
3	金融科技	<p>课程目标：掌握金融科技的基本概念和核心技术，能够理解金</p>	51	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
	概论	<p>融科技如何影响和改变金融行业；能够运用所学知识分析金融科技产品与服务，并对其进行评价。课程旨在培养学生的创新思维和实践能力，能够在金融科技领域中进行有效的探索和应用。</p> <p>主要内容：课程主要学习金融科技的发展历程、核心技术（如区块链、大数据分析、人工智能等）及其在金融领域的应用。课程将深入探讨金融科技如何提升金融服务的效率、降低运营成本，并改善客户体验。课程还涉及金融科技带来的风险挑战和监管问题，以及金融科技企业的创新模式和商业策略。</p> <p>教学要求：通过任务式教学，让学生在解决问题的过程中深化理论知识，并提升实践能力。同时引入真实的金融科技案例，如区块链技术在金融领域的应用、大数据风控等，帮助学生了解行业前沿动态。教学过程中强调理论与实践的紧密结合，注重培养学生的创新思维、团队协作能力，引导其树立正确的价值观和职业道德。</p>		
4	会计基础与实务	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握会计的基本概念、原理和账务处理方法，能够独立完成日常会计业务处理，包括会计凭证的编制、账簿的登记、财务报表的编制等。培养学生的会计思维，能够运用会计知识对企业财务状况进行分析和评估，为企业的决策提供有力支持。</p> <p>主要内容：本课程主要学习会计的基本理论和实务操作，包括</p>	51	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>会计的基本概念、会计要素、会计等式、会计科目与账户、复式记账法、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表编制等内容。学生通过系统的学习，掌握会计工作的基本流程和操作技能，为今后的会计实践打下坚实基础。</p> <p>教学要求：设计贴近实际的会计项目如引入真实的会计案例，引导学生进行深入分析和讨论，培养其解决实际问题的能力；模拟真实的会计工作场景，让学生在情景化的学习中体验会计工作的实际环境，提高其实践操作能力。注重培养学生的职业道德和职业素养，使其在未来的会计工作中能够遵守行业规范，恪守职业道德。</p>		
5	经济法	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握经济法的基本概念、原理和体系，能够理解和运用经济法律法规，解决经济活动中的法律问题。通过本课程的学习，学生将能够熟悉经济法的调整对象、基本原则和主要制度，了解国家在经济活动中的法律干预和调控方式，并具备运用经济法知识分析经济现象、预测法律风险、参与经济活动的能力。</p> <p>主要内容：本课程主要学习经济法的理论体系、基本制度以及相关法律法规。内容涵盖经济法的概述、市场主体法、市场规制法、宏观调控法、社会保障法以及涉外经济法等方面。学习如何运用法律手段规范市场主体的行为，维护市场秩序，促进经济健康发展；同时了解国家如何通过法律手段对经济活动进</p>	34	2

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>行宏观调控，保障社会公共利益。</p> <p>教学要求：在案例式和情景化教学的基础上，结合任务式教学方法，围绕经济法的核心内容，如法律条文解读、法律风险评估、法律意见撰写等，让学生在完成任务的过程中巩固所学知识，提升法律实践技能。注重培养学生的法律思维和职业道德，通过案例分析和情景模拟，引导学生理解法律规则背后的社会价值和伦理原则，培养法律意识和法律素养。</p>		
6	个人理财	<p>课程目标：本课程旨在帮助学生掌握个人理财的基本概念、原理和方法，能够根据个人财务状况和目标，制定合理的理财规划，并有效地进行财富管理和风险控制。学生将能了解不同类型的投资工具和产品，掌握基本投资分析和决策技能，以及学会如何规划和管理个人财务生活。</p> <p>主要内容：本课程主要学习个人理财的基础知识，包括理财规划的原则和步骤、财务评估的方法、投资工具的选择和应用、风险管理和保险规划等方面。学习如何分析自己的财务状况和需求，制定符合自己情况的理财目标和计划，以及如何运用不同的投资工具和产品来实现这些目标。课程还将涉及如何评估和管理投资风险，以及如何进行保险规划来保障个人和家庭的财务安全。</p> <p>教学要求：设计具体的理财项目，让学生在完成任务的过程中了解并掌握个人理财的实际操作和应用。引入真实的理财案例，</p>	68	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		让学生深入了解不同投资工具和产品的运作机制和风险收益特点，并学会如何进行分析和决策。模拟真实的理财场景，让学生在情景化的学习中体验个人理财的实际操作和挑战，提高其理财实践能力和风险意识。培养学生的理财道德和素养，实现财富增长和人生价值的双重提升。		
7	Python 语言基础及应用	<p>课程目标：旨在使学生掌握 Python 语言的基本语法、数据结构、程序控制结构等基础知识，能够运用这些基础知识编写简单的 Python 程序。通过本课程的学习，学生将能够熟悉 Python 的编程环境，理解面向对象编程的概念，掌握常用的 Python 库和框架，以及具备解决实际问题的能力。</p> <p>主要内容：本课程主要学习 Python 语言的基础知识和应用技能。内容涵盖 Python 语言的历史与特点、基本语法、数据类型、控制结构、函数与模块、文件操作、异常处理等方面。课程还介绍 Python 在数据分析、机器学习、Web 开发等领域的应用，并通过具体的案例和项目实践，帮助学生掌握 Python 的实际应用技能。</p> <p>教学要求：通过项目式教学，项目涵盖从需求分析、设计、编码到测试、部署的完整流程。同时引入案例式教学，通过分析和讨论真实的案例，如数据分析、网络爬虫、Web 开发等，让学生在实践中深化对 Python 语言的理解，并培养解决实际问题的能力。注重培养学生的编程道德和职业素养，强调遵循道</p>	64	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		德规范，保证代码质量和安全性。		
8	人工智能 概论	<p>课程目标：旨在使学生掌握人工智能的基本概念、原理和技术，了解人工智能的发展历程、应用领域和前沿动态。解人工智能的核心技术和算法，包括机器学习、深度学习、自然语言处理、计算机视觉等，并能够初步运用这些技术和算法解决实际问题。</p> <p>主要内容：本课程主要学习人工智能的基础知识和核心技术，涵盖人工智能的定义、历史和发展，以及机器学习、深度学习、神经网络等关键技术。课程还介绍人工智能在自然语言处理、计算机视觉、智能控制等领域的应用，并通过实际案例和项目实践，让学生深入了解人工智能的实际应用和价值。</p> <p>教学要求：采用情景化教学，模拟真实的工作场景，通过角色扮演、模拟演练等方式深入了解人工智能技术的实际应用场景，学会如何在实际工作中运用人工智能技术。培养学生的创新思维和团队合作精神，鼓励在人工智能领域不断探索和创新。</p>	64	4

(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 7 门课程。

表6-4 专业核心课简介

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
----	------	----------------	----	----

1	区块链金融	<p>课程目标：掌握区块链技术在金融领域的基本原理和应用；能够分析和评估区块链技术在金融创新和风险管理中的作用，以及运用区块链技术解决金融行业的实际问题。</p> <p>主要内容：① 区块链技术的发展历程、概念及特性、系统架构、应用现状、面临的问题与挑战。② 区块链金融模式，区块链在现有金融行业的应用，区块链与数字货币，区块链在银行业应用，区块链在证券保险业应用，区块链在扶贫、电子发票、司法存证等其他领域应用。③ 区块链金融行业的风险与监管情况及行业展望。</p> <p>教学要求：① 了解银行、保险、证券等行业区块链创新场景及应用。② 掌握综合金融业务和区块链核心技术，开展实训。</p>	68	4
2	金融数据统计	<p>课程目标：旨在使学生掌握金融市场数据分析的基本方法与技巧，能够熟练运用统计软件处理和解读金融数据。通过学习，学生将具备运用统计学知识进行金融决策和风险评估的能力，为进一步的金融研究或职业生涯打下坚实的基础。</p> <p>教学内容：① 金融市场的基础知识、金融数据的基本特征、数据处理的前期准备工作（如数据收集、数据清洗等）。② 数据描述性统计和推断性统计、相关分析、多元回归分析、时间序列分析等。</p> <p>教学要求：① 能够分析金融数据、经济现象和经济理论之间的内在关系。② 理解金融计量模型的检验与解释功能。</p>	51	3
3	金融科技合规实务	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握金融科技领域内的合规知识与法律框架，能够识别和评估金融科技活动中的法律风险，并</p>	68	4

		<p>提出相应的合规策略。通过学习，学生将具备在金融科技企业或监管机构中担任合规职务的专业能力，并理解金融科技的伦理与法律问题。</p> <p>主要内容：① 金融科技各业态业务主体之间法律关系、业务本质及逻辑。② 金融科技风险防范措施及方法，金融科技各业态监管法律法规及业务合规操作等。③ 大数据金融、区块链金融、智能投顾、数字货币等领域金融科技创新业态的内涵、发展现状及监管。</p> <p>教学要求：① 掌握金融科技业务合规相关案例分析方法。② 掌握金融科技各业态主要监管法规核心要求与操作要点。</p>		
4	大数据金融	<p>课程目标：本课程主要学习大数据在金融领域的前沿应用，旨在提升学生在金融领域的数据分析能力、风险管理技能、金融创新思维，尤其是数据整合、清洗和分析能力、创新积分贷积分评价能力、积分贷款定价能力、数字化建模能力、贷后动态风险防控能力，资产通证融资区块链智能合约设计能力、供应链账融通协同能力等，使其能够在未来适应金融产品与金融业态的快速变革，适应市场对高技能人才的需求，培养贷理明析、贷模智建、责任敢当的新时代高技能智贷专员。</p> <p>主要内容：①农户资产通证融资数字化流通②中小企业创新积分贷款数智化运营③大型企业跨域账链融通生态化协同。重点关注项目二：中小企业创新积分贷款数智化运营，特别是大数据及人工智能技术在贷前准评分→贷中智发放→贷后稳监管三个业务流程中的应用。</p>	48	3

		<p>教学要求：1) 使用 Python、SQL 等工具清洗企业创新指标数据，构建积分指标体系；2) 调用工商 API 完成企业资质核验；3) 运用 AI 画像工具 准确描绘企业创新潜力画像；4) 利用建模沙盘、python 等工具智能构建动态利率定价方案；5) 使用 Solidity 编写自动放款智能合约；6) 使用智能神经网络模型进行风险分析与借助智能体辅助风险防控；7) 通过专业软件工具进行模型适配与参数校准等优化；8) 对接政府政务数据平台构建服务闭环。</p>		
5	金融科技 用户运营	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握金融科技领域中用户运营的策略与技巧，能够通过数据分析和用户体验优化来吸引和维护用户。通过学习，学生将具备设计和实施用户增长策略、提高用户活跃度和忠诚度的能力，为金融科技产品或服务的市场推广和用户管理奠定坚实基础。</p> <p>主要内容：① 金融科技用户运营的核心知识和相关方法。② 基于用户生命周期的运营、用户画像调研及营销策略制订。③ 运营活动文案写作与能力提升训练。</p> <p>教学要求：① 能够制订用户属性思维导图、用户画像调研方案。② 实施用户调研、完成用户画像报告。③ 针对调研的目标用户完成各种类型活动的策划及文案写作。</p>	68	4
6	金融科技 产品设计	<p>教学目的：本课程旨在使学生掌握金融科技产品的设计原理与开发流程，能够结合用户体验和技术实现，创造出创新且符合市场需求的金融解决方案。通过学习，学生将具备将金融需求转化为高质量产品的能力，以及在产品开发过程中进行有效沟</p>	56	3

		<p>通和团队协作的技能。</p> <p>主要内容：① 产品战略分析（商业模式画布、典型盈利模式、商业分析模型）。② 产品规划、产品需求分析、产品功能设计（流程图、原型图）、产品上线推广等。</p> <p>教学要求：能够完成金融科技产品竞品分析、设计产品原型图。</p> <p>② 了解产品设计全流程，掌握 BRD、PRD 文档写作技能等。</p>		
7	金融科技营销	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握金融科技营销的基本理论与实践技能，能够运用数字营销工具和策略在金融市场中有效推广金融产品与服务。通过学习，学生将具备分析市场趋势、制定营销计划、执行营销策略，并利用数据分析优化营销效果的能力。</p> <p>主要内容：① 市场营销环境分析、营销战略的有关理论，实施客户调查，调研报告撰写。② 公众号、微博、抖音等新媒体的营销特征及营销方案策划，模拟实施营销活动，并提出改进方案。</p> <p>教学要求：① 掌握互联网相关的营销新技术、方法和技能。② 掌握数字化营销渠道整合和内容设计流程和方法。</p>	68	4

(3) 专业拓展课 (选修)

开设期货实务、金融量化分析、证券投资分析、互联网保险、财务数据分析、数据库原理与应用基础、商业银行信贷、基金实务、征信技术与实务、金融风险管理、供应链金融、金融消费者行为分析、绿色金融、商业银行临柜业务等 14 门课程。

表6-5 专业拓展课简介

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
1	期货实务	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握期货市场的基础知识、交易策略与风险管理技能，能够在实际交易环境中运用这些知识进行有效的期货交易和资产配置。通过学习，学生将具备分析市场动态、制定交易策略、执行交易操作，并控制交易风险的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖期货市场的基本原理、交易工具和策略、定价模型、套期保值、套利交易、以及交易心理学等关键领域。学生将通过学习这些内容，获得对期货市场运作全过程的深刻理解，并掌握从市场分析到交易执行的实际操作方法。</p> <p>教学要求：学生分组进行模拟期货交易项目，从市场分析、策略制定到交易执行，全程参与并体验期货交易的各个环节，从而增强他们的实践能力和团队协作精神。采用情景化教学模拟真实的期货交易环境，通过角色扮演和决策模拟体验期货交易的紧张与刺激，锻炼应变能力和决策能力。强调风险管理的重要性，引导学生树立风险意识，学会科学合理地管理风险。</p>	68	4
2	金融量化	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握量化分析在金融领域的应用，</p>	56	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
	分析	<p>包括统计学、计量经济学、数据挖掘及计算机编程等技能，能够通过建立和运用数学模型来分析金融市场并制定投资策略。</p> <p>通过学习，学生将具备分析金融数据、评估风险与收益、并进行资产配置的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖金融时间序列分析、投资组合管理、金融衍生品定价、风险管理与对冲策略、以及大数据分析等关键领域。通过学习学生获得对金融量化分析理论与实践的深刻理解，掌握从数据处理到模型构建的实际操作方法。</p> <p>教学要求：学生自主组建团队，围绕一个具体的金融数据统计项目展开深入研究，从数据收集、整理、分析到报告撰写，全程参与并体验真实的金融数据统计流程。设置具体的任务目标，学生在限定的时间内完成相关任务，如编写数据分析报告、设计数据可视化图表等。课程结合国家政策和经济发展趋势，引导学生正确理解和把握金融数据统计在国家经济发展中的重要作用，增强学生的国家意识和民族自豪感。</p>		
3	证券投资分析	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握证券市场分析的基本理论与技术，能够运用宏观经济分析、行业分析及公司财务分析等方法对证券进行评估和投资决策。通过学习，学生将具备分析市场动态、识别投资机会和控制投资风险的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖证券投资的基本原理、宏观经济分析、行业分析、公司财务分析、技术分析、投资组合管理，以及交</p>	68	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>易策略等关键领域。通过学习学生获得对证券市场运作全过程的深刻理解，并掌握从市场分析到投资执行的实际操作方法。</p> <p>教学要求：通过情景化教学，让学生模拟真实的投资决策过程，学习如何评估证券价值、分析市场风险、制定投资策略等，更好地理解投资市场的运作机制，增强实践能力和市场洞察力。</p> <p>通过引导学生关注证券市场的伦理规范，培养学生的诚信意识和风险意识。</p>		
4	互联网保险	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握互联网保险业务运作、产品创新及营销策略的基本理论与实践技能，能够分析和解决互联网保险领域的实际问题。通过学习，学生将具备设计互联网保险产品、制定营销策略和评估风险管理的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖互联网保险的概念与发展、产品设计、定价策略、营销与推广、数据分析、风险管理及法律法规等关键领域。学生通过学习获得对互联网保险业的全面认识，并掌握从市场调研到产品设计、营销策略制定及风险控制的实际操作方法。</p> <p>教学要求：学生分组开展互联网保险产品的市场调研、设计或推广项目，通过实际操作加深对互联网保险运作原理的理解，同时培养学生的团队协作和项目管理能力。通过分析成功的互联网保险案例，学生可以深入了解行业趋势、产品创新以及市场策略，增强解决实际问题的能力。在教学过程中注重培养学</p>	68	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		生的诚信品质，引导学生树立正确的风险观和合规意识。		
5	财务数据分析	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握财务数据收集、处理和分析的方法，能够运用统计学和数据分析工具对财务报告及市场数据进行深入分析和解读。通过学习，学生具备运用数据支持决策、预测财务趋势和评估业务绩效的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖财务报表分析、比率分析、现金流量分析、投资回报率分析、市场趋势分析及大数据在财务分析中的应用等关键领域。学生通过学习深刻理解财务数据分析理论与实践，掌握从数据收集到结果解释的实际操作方法。</p> <p>教学要求：通过分析真实的财务案例，学生能够将理论知识与实际应用相结合，深入了解财务数据背后的业务逻辑和决策依据。课程强调学生在数据分析过程中要保持诚信、公正和客观的态度，遵守职业道德和行业规范。引导学生关注财务数据背后的社会价值和意义，培养社会责任感和使命感。</p>	68	4
6	数据库原理与应用基础	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握数据库系统的基本原理、设计与实现方法，能够熟练使用 SQL 语言进行数据库的创建、查询、更新和管理。通过学习，学生将具备设计高效数据库模式和解决复杂数据问题的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖数据库系统的基本概念、数据模型、关系数据库理论、SQL 语言、数据库设计、事务管理、并发控制及数据恢复等关键领域。学生通过学习熟悉数据库的相关原</p>	56	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>理与实践应用，掌握从需求分析到数据库实施的整个过程。</p> <p>教学要求：通过布置一系列具体的、有针对性的任务，引导学生逐步掌握数据库的基本操作和管理技能。包括数据表的设计、数据的增删改查、索引的创建与优化等，让学生在完成任务的过程中不断巩固和拓展知识。要求学生在数据库的设计、开发与应用过程中，始终遵守职业道德和行业规范，确保数据的真实性、完整性和安全性。</p>		
7	商业银行 信贷	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握商业银行信贷的基本原理、流程与风险管理方法，能够评估贷款申请、设计信贷产品并管理信贷风险。通过学习，学生将具备在银行业务中进行有效信贷决策和风险控制的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖信贷业务的基本概念、贷款申请流程、信用分析、贷款担保与抵押、信贷产品的设计、利率策略、信贷风险管理及国际信贷业务等关键领域。学生通过学习获得对商业银行信贷业务运作全过程的深刻理解，并掌握从客户评估到信贷决策的实际操作方法。</p> <p>教学要求：让学生参与信贷项目的模拟操作，从客户信用评估、贷款申请审查到贷款发放和后续管理，全过程模拟真实业务场景，使学生能在实践中掌握信贷业务的核心技能。通过引入商业银行信贷业务的实际案例，让学生深入分析和讨论案例中涉及的信贷政策、风险评估方法和信贷决策过程。教育学生在信</p>	68	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		贷业务的学习和实践中，始终坚守诚信原则，严格遵守信贷政策和法律法规，确保信贷资金的安全和合规使用。		
8	基金实务	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握投资基金的运作机制、投资策略和风险控制方法，能够进行基金产品的评估与选择，并能够理解和分析基金报告。通过学习，学生将具备为个人或机构管理投资组合的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖基金行业的基本结构、基金的设立与运作、投资策略与分析、资产配置、风险管理、基金评价及营销与销售等关键领域。学生通过了解基金业务运作的全过程，掌握从市场分析到投资执行的实际操作方法。</p> <p>教学要求：采用项目式教学，引导学生以小组形式进行基金产品的设计、营销和运作模拟，培养实际操作能力和团队协作精神。通过案例式教学分析真实基金市场的成功与失败案例，帮助学生理解市场动态，提升分析判断能力。模拟基金交易的各个环节，让学生在仿真的市场环境中进行实践操作，增强应变能力和决策水平。教学中强调诚信、责任和职业道德，培养学生的法律意识和社会责任感。</p>	68	4
9	征信技术与实务	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握征信系统的基本原理、数据管理、信用评分模型及征信报告的编制技术，能够在实际工作中应用征信数据进行信用评估和风险控制。通过学习，学生将具备处理和分析征信数据的能力，以及为金融机构提供信用决</p>	56	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>策支持的技能。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖征信系统概述、个人与企业信用数据的收集与处理、信用评分技术、征信产品的开发与服务、以及征信法规与伦理等关键领域。学生通过学习掌握征信行业运作的全过程，并熟悉从数据采集到信用评估的实际操作方法。</p> <p>教学要求：采用项目式教学法，引导学生参与征信项目的实际操作，从数据收集、整理到信用评估报告的撰写，让学生在实践中掌握征信技术的核心流程。通过剖析真实征信案例，让学生了解征信在实际金融业务中的应用和效果，掌握信用风险评估的方法和技巧。通过课堂讨论、案例分析等方式，引导学生树立正确的价值观，强调诚信在征信工作中的重要性。</p>		
10	金融风险 管理	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握金融风险的识别、评估与控制方法，能够运用各种金融工具和策略进行有效的风险管理。通过学习，学生将具备在金融市场中进行风险预测、分析和管理的能</p> <p>主要内容：课程内容涵盖市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险及法律风险等金融风险的类型，以及风险管理的基本工具和策略，如风险度量模型、衍生品定价、资产负债管理、风险敞口控制等。学生通过学习深刻理解金融风险管理的相关理论与实践，掌握从风险识别到风险缓解的实际操作方法。</p> <p>教学要求：通过分析真实的金融风险案例，帮助学生了解风险</p>	56	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		发生的背景、原因和后果，并引导学生探讨有效的风险管理策略和措施。使学生能够更直观地理解金融风险的复杂性和多样性，增强风险意识和应对能力。通过课堂讲解、案例分析等方式，引导学生树立正确的价值观，强调诚信、责任、公正和合规在风险管理中的重要性。		
1 1	供应链金融	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握供应链金融的基本原理、资金流动管理及风险控制方法，能够设计和实施有效的供应链金融解决方案。通过学习，学生将具备优化供应链融资结构、降低融资成本和提高资金使用效率的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖供应链金融的概念与发展历程、供应链中的资金流与物流管理、订单融资、应收账款融资、仓单融资等融资方式，以及供应链风险管理和信用评估技术等关键领域。学生通过学习理解供应链金融相关理论与实践，掌握从产品设计到资金管理的实际操作方法。</p> <p>教学要求：采用项目式教学法，学生分组参与供应链金融项目的实际操作，从供应链需求分析、融资方案设计与风险评估与监控，让学生在实践中掌握供应链金融的核心技能。通过分析真实的供应链金融案例，深入了解供应链金融在实际业务中的应用，学习成功与失败的经验教训，提升问题分析和解决能力。鼓励学生关注供应链金融在促进经济发展、服务实体经济方面的作用，培养社会责任感和服务意识。</p>	68	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
1 2	金融消费者行为分析	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握金融消费者行为的理论基础与分析方法，能够评估和预测消费者在金融市场中的决策过程。通过学习，学生将具备分析和解释消费者金融行为的能力，为金融机构提供精准的市场定位和产品设计思路。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖消费者心理学、金融决策理论、行为金融学、消费者信用行为、金融产品选择行为，及影响消费者金融行为的市场因素等关键领域。通过学习掌握从数据采集到行为预测的实际操作方法。</p> <p>教学要求：采用项目式教学法，通过收集数据、分析案例和撰写报告等实践活动，提升实践能力和团队协作能力。通过分析真实案例，深入了解金融消费者在面对金融产品、服务及市场变化时的行为反应，学习如何运用理论知识解析消费者行为背后的原因和动机。模拟金融市场的实际场景，通过角色扮演和互动直观地感受金融消费者的需求和决策过程。课程注重培养学生的职业道德和消费者保护意识，引导学生树立正确的价值观，强调诚信、公正和合规在金融消费者行为分析中的重要性。</p>	28	2
1 3	绿色金融	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握绿色金融的原理、工具及实施策略，能够评估环境因素对金融产品的影响并设计可持续的金融解决方案。通过学习，学生将具备推动绿色经济发展和应对环境风险的能力。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖绿色金融的概念与原则、环境风险分</p>	56	3

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		<p>析、绿色债券与贷款、碳金融交易、绿色基金与 ESG 投资策略等关键领域。学生通过学习加深对绿色金融产品设计到环节风险管理的理解。</p> <p>教学要求：采用项目式教学法，引导学生参与绿色金融项目的策划与实施。通过实际操作亲身体验绿色金融项目的全过程，包括项目识别、风险评估、资金筹集以及环境效益评估等，从而加深对绿色金融实践的理解。通过模拟绿色投资、绿色金融产品设计等情景，学生能够更直观地理解绿色金融的运作机制和风险点，提升实践能力和应变能力。通过课堂讲解、案例分析等方式，引导学生树立正确的环保观念，强调绿色发展的重要性，并鼓励积极参与环保行动，为构建美丽中国贡献力量。</p>		
1 4	商业银行 临柜业务	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握商业银行临柜业务的基础知识、操作流程及风险控制方法，能够熟练进行日常银行柜面业务。通过学习，学生将具备处理各类临柜业务的能力，提供优质的客户服务。</p> <p>主要内容：课程内容涵盖商业银行概览、账户管理、存款与提款业务、转账与支付业务、外币兑换、代理业务等临柜业务知识，以及相关的法律法规和银行内部控制系统。学生通过学习掌握从业务受理到交易执行的操作技能。</p> <p>教学要求：通过软件操作模拟真实的工作环境和业务流程，学生能够亲身体验银行临柜业务的各个环节，从客户接待、业务</p>	68	4

序号	课程名称	课程目标、主要内容和教学要求	学时	学分
		咨询到业务办理、风险控制等，从而深入理解并掌握临柜业务的核心技能。通过课堂讲解、案例分析等方式，引导学生树立正确的职业观念和道德观念，强调诚信、合规、专业和责任在临柜业务中的重要性。		

(4) 实践教学环节

开设专业认知实训、商业银行传票技能实训、金融科技技能综合实训、岗位实习-跟岗、岗位实习-顶岗、毕业设计等 6 门实践教学课程。

表6-6 实践教学环节简介

序号	实践环节名称	课程目标、主要内容和教学要求	周数	学分
1	专业认知实训	<p>课程目标：本课程旨在为金融科技应用专业的大一学生提供一个全面而深入的专业概览，使学生对所学专业有一个基本的认识和理解。通过一周的认知实训，学生将了解金融科技的基本概念、行业应用、未来发展趋势，以及专业所涉及的核心技能和知识领域。</p> <p>主要内容：介绍金融科技行业的主要领域和金融科技中的关键技术，如区块链、人工智能、大数据分析等。探讨金融科技领域的职业发展路径，分析金融科技领域的成功案例，理解技术如何推动金融创新。探讨金融科技的未来发展趋势，以及对行业和个人职业发展的影响。</p> <p>教学要求：邀请行业专家和校友进行讲座，分享行业经验</p>	1	1

序号	实践环节名称	课程目标、主要内容和教学要求	周数	学分
		和职业发展建议。安排学生参观金融科技公司或银行的科技部门，直观了解工作环境和流程。鼓励学生参与小组讨论，分享对金融科技的认识和兴趣点。引导学生思考个人职业兴趣和目标，制定初步的职业规划。		
2	商业银行传票技能实训	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握商业银行传票的基本知识和操作技能，能够熟练地进行点钞、传票的录入、核对、归档等工作，提升业务处理效率和准确性。</p> <p>主要内容：本课程主要学习银行传票的种类、用途、填写规范等知识；了解银行传票记账的基本方法和技巧；学习财务会计知识和基本原则以及银行业务流程，能够处理各类银行传票业务，如汇票、支票、转账等。</p> <p>教学要求：模拟客户办理存取款业务、贷款业务等，让学生在完成任务的过程中，掌握传票处理的具体要求和操作规范。通过任务的完成，学生将能够熟练地进行传票处理，提高业务处理效率和准确性。实训过程关注学生在传票处理过程中的服务态度和质量，引导学生树立正确的职业观念和道德观念。</p>	1	1
3	金融科技技能综合实训	<p>课程目标：本课程旨在使学生掌握金融科技领域的核心技术，包括区块链、人工智能、大数据等，并能够灵活应用这些技术解决实际金融业务问题，提高业务效率 and 创新能力。</p>	1	1

序号	实践环节名称	课程目标、主要内容和教学要求	周数	学分
		<p>主要内容：本课程主要学习金融科技的核心技术和应用场景，通过案例分析、实践操作和项目实训，让学生全面了解金融科技的发展趋势和行业应用，培养具备创新思维和实践能力的金融科技人才。</p> <p>教学要求：以实际项目为导向，让学生参与完整的金融科技项目，通过任务分解和团队协作，完成项目的需求分析、设计、开发和实施等环节。同引入真实案例，通过分析实际案例，让学生深入理解金融科技的应用场景和解决方案。通过讨论金融科技行业的最新政策、法规和热点问题，引导学生树立正确的价值观和职业观，培养诚信意识、法律意识和安全意识。</p>		
4	岗位实习-跟岗	<p>课程目标：通过跟岗实践，掌握金融行业实际工作中的操作技能和应用知识，能够熟练应用所学金融科技知识解决企业实际问题。</p> <p>主要内容：跟随企业导师深入金融机构内部，参与金融科技项目的设计、开发与实施，学习金融数据分析、风险评估、支付结算、区块链技术应用等实际操作流程，从而提升学生的职业素养和实践能力，为其未来在金融科技领域的职业发展奠定坚实基础。</p> <p>教学要求：课程将采用项目式和任务式教学方法，学生将被分配具体的项目任务，通过团队协作和导师指导，完成</p>	4	4

序号	实践环节名称	课程目标、主要内容和教学要求	周数	学分
		项目的需求分析、设计、实施和评估等全过程。跟岗实习中引导学生树立正确的职业道德观念，成为既有专业技能又有高尚品德的优秀人才。		
5	岗位实习-顶岗	<p>课程目标：作为毕业实习环节，旨在帮助学生掌握金融行业实际工作中的核心技能，能够独立完成金融科技项目的开发、实施与管理。要求学生深入了解金融科技行业的最新动态和前沿技术，掌握金融数据分析、风险管理、支付结算、区块链技术应用等专业技能，并能够运用所学知识解决实际工作中的问题。</p> <p>主要内容：本课程主要内容涵盖学生在实习单位进行实地工作，通过参与具体项目、与导师及同事协作，全面提升学生的实践能力、创新能力和职业素养。</p> <p>教学要求：采用项目式和任务式教学方法，使学生能够在实习单位中参与真实的金融科技项目，通过完成具体的项目任务，如金融数据分析、支付系统开发等，锻炼专业技能和解决问题的能力。实习中引导学生树立正确的职业道德观念，培养社会责任感和使命感。</p>	12	12
6	毕业设计	<p>课程目标：全面检查学生基础理论知识掌握的情况、技能的熟练程度，提高学生综合运用专业知识与技能分析解决工程实际问题的能力，并进一步使其理论认识深化，知识领域拓展，专业技能延伸，同时培养学生逻辑思维能力，</p>	6	6

序号	实践环节名称	课程目标、主要内容和教学要求	周数	学分
		<p>创新能力和获取新知识的能力。</p> <p>主要内容：毕业设计是检验学生综合运用所学理论、知识和技能与实践环节，在教师指导下，学生就选定的课题进行检索与分析，明确研究目标，理解设计思路、拟定工作计划，提交毕业设计报告。</p> <p>教学要求：严格遵守学校毕业设计管理办法，以学生为中心，教师布置任务并定期检查学生阶段性成果开展毕业设计。</p>		

(5) 素质教育活动

表6-7 素质教育活动简介

序号	活动名称	主要内容和活动要求	执行学期	学时	学分
1	青马工程活动	本活动通过实践活动，使学生能够深入理解马克思主义理论，运用其立场、观点和方法分析实际问题；同时锻炼学生组织协调能力、团队协作能力以及创新思维能力，为成为新时代的青年马克思主义者奠定坚实基础。	3	1周	1
2	社会调研	本活动通过参与实际调研项目，使学生能够学习如何结合思政理论进行社会调研，如从马克思主义视角分析社会问题，探讨社会主义核心价值观在社会实践中的体现等，提升学生的社会责任感和实践能力，为未来的社会发展和个人成长奠定坚实基础。	5	1周	1

七、教学进程总体安排

(一) 教学周数安排表

表7-1 教学周数安排表

活动名称	学期	一	二	三	四	五	六	合计	备注
入学教育	(1w)							1w	不停课，穿插在理论教学周
军 训	2w								
理论教学	16w	17w	17w	17w	14w			74w	
综合实训		1w	1w	1w				12w	
岗位实习						4w	16w	18w	
毕业教育							1w	1w	
考 试 周	1w	1w	1w	1w	1w			5w	
机 动 周	1w	1w	1w	1w	1w		3w	8w	
合计	20w	20w	20w	20w	20w	20w	20w	120w	

(二) 教学计划进程表

表7-2 教学计划进程表

2024级金融科技应用专业课程设置及安排表															
公共基础课		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 (16 w)	2 (17 w)	3 (17 w)	4 (17 w)	5 (14 w)	6 (0w)	
公		2000B01	2	112	0	112		1	2w						

共 基 础 必 修 课	军事技能														
	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 信息技术	3	48	10	38		1	3							
	2000B07 体育 1	2	32	4	28	1		2					第 1 学期体测 4 课时		
	2002X01 公共英语(1)	4	64	64	0	2			4						
	2002X02 公共英语(2)	4	64	64	0		2			4					
	必修小计		26	528	331	197			8	11	4	0	0	0	
公 共 基 础 选 修 课	限 修	2000B11 劳动教育	1	16	4	12		1	1						
		2002B11 美育教育	1	16	4	12		1	1						
		2000B06 职业生涯规划 与就业指导	2	40	24	16		1	2					第 5 学期 4 学时	
		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					党史、新中国 史、改革开放 史、社会主义
	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		发展史四选1
			选修小计	14	248	116	132			5	3	3	3	0	
			公共课合计	40	776	447	329			13	14	7	3	0	
专 业 课	专业 基 础 课		2142009 经济学基础	2	32	16	16		1	2					
			2345001 金融学基础	2	32	16	16	3			2				
			2345003 会计基础与实务	3	51	36	15		3			3			
			2045002 个人理财	4	68	34	34	3				4			
			2024399 经济法	2	34	17	17		3			2			
			2014345 人工智能概论	4	64	32	32	1		4					
			2345117 python 语言基 础与应用	4	64	32	32	1		4					
			2141021 金融科技概论	3	51	36	15		2		3				
	专业 必 修 课		2141021 大数据金融	3	48	26	22	2			3				
			2141026 金融科技营销	4	68	34	34	3				4			
			2141031 金融科技用户运 营	4	68	36	32		4				4		
			2345004 金融科技合规实 务	4	68	36	32		4				4		
			2045007 金融数据统计	3	51	24	27	1		3					
			2141024 区块链金融	4	68	36	32	2			4				
			2141027 金融科技产品设 计	3	56	30	26		5					4	
			必修小计	49	823	441	382			9	16	10	12	4	
	专 限		2345005	3	56	26	30	5						4	投资科技

业 拓 展 课	选	金融量化分析											课程组		
		2045013 期货实务	4	68	34	34		4				4			
		2345006 金融风险管理	3	56	26	30	5						4		
		2141022 财务数据分析	4	68	34	34		4				4			
		2345007 征信技术与实务	3	56	26	30	5						4		
		2345008 商业银行临柜业务	4	68	34	34		4				4		信贷科技 课程组	
		2345009 供应链金融	4	68	34	34	5					4			
		2345010 绿色金融	3	56	26	30	5						4		
		限选小计	14	248	120	128			0	0	0	8	8		0
	任 选	2345011 金融消费者行为 分析	2	28	16	12		5					2		
		2345012 基金实务	4	68	36	32		4				4			2 选 1
		2345013 互联网保险													
		2141025 证券投资分析	4	68	48	20	3				4				
		2141029 数据库原理与应 用基础	3	56	26	30	5						4		
		2141030 商业银行信贷	4	68	48	20	3				4				
		任选小计	17	288	174	114			0	0	8	4	6	0	
	专业选修课小计		31	536	294	242			0	0	8	12	14	0	
专业课合计			80	1359	735	624			9	16	18	24	18	0	
	2045021	专业认知实训	1	20	0	20		1	1w						
	2045022	商业银行传票 技能实训	1	20	0	20		3			1w				
	2045023	金融科技技能 综合实训	1	20	0	20		4				1 w			

2002B14	青马工程活动	1	20	0	20		3			1w				
2002B15	社会调研	1	20	0	20		5					1w		
2041027	岗位实习-跟岗	4	80	0	80		5					4w		
2000A2 7	岗位实习-顶岗	12	240	0	240		6						12w	
2000A2 8	毕业设计	6	120	0	120		6						6w	
综合实践合计		27	540	0	540			1	0	2	1	5	18	
合 计		147	2675	1182	1493			27	27	26	28	27	18	总课时 <2700

(三) 学时 (学分) 统计表

表 7-3 学时统计表

课程类别		总学分	总学时	理论	实践	占比
公共基础课	公共基础必修课	26	528	331	197	29.01%
	公共选修课	14	248	116	132	
专业课程	专业基础课	24	396	219	177	公选+选 修≈ 29.31%
	专业核心课	25	427	222	205	
	专业拓展课(选修)	31	536	294	242	
	实践教学环节	27	540	0	540	
合计		147	2675	1182	1493	实践占比 ≈55.72%
理论课课时占比		44.18%				
实践课课时占比		55.72%				
必修课课时占比		70.69%				
选修课课时占比		29.31%				
公共基础课课时占比		29.01%				

八、师资队伍

(一) 师资队伍

1.队伍结构

根据高等职业学校专业教学标准，学生数与本专业专任教师数比例应不低于 18:1，双师素质教师占专业教师比例不低于 60%。本专业现有学生人数 301 人，专任教师 16 人，其中教授 1 人，副教授 7 人，博士 2 人，双师型教师 15 人，学生数与本专业专任教师数比例为 18.8:1，双师型教师占专业教师比约为 93.75%，师资队伍年龄结构、职称结构和学历结构合理。

2.专任教师

具有高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融学等相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3.专业带头人

专业带头人具有副高以上职称，能够较好地把握国内外金融科技行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本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，在本专业改革发展中起引领作用。

4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，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，能承担专业课程教学、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

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。专业教室一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 Wi-Fi 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。

表 8-1 专业教室简介

教室类别	主要设备	座位数	教室数
多媒体教室	计算机、投影设备、音响设备、互联网接入或 Wi-Fi 环境、网络安全防护措施、显示屏	48	8
智慧教室	投影设备、音响设备、互联网接入或 Wi-Fi 环境、网络安全防护措施、计算机系统、视频会议系统、智能控制系统、学习管理系统、应急照明和安全系统、环境控制系统、信息显示屏（6 块）	48	2

2. 校内实训室

实验、实训场所符合面积、安全、环境等方面的要求，实验、实训设施对接真实职业场景或工作情境，能够满足实验、实训教学需求，实验、实训指导教师确定，能够满足开展数据整合、清洗和分析、AI 客户画像、金融风险防控与预警、智能审批与决策，智能投资决策等实验、实训活动的要求，实验、实训管理及实施规章制度齐全。专业现已建成实训室如下：

表 8-2 校内实训室简介

序号	实训室名称	面积 m ² /工位 数	设备名称	设备 数量	实训项目	支持课程
1	智慧金融实训室	120/45	触摸交互式多媒体教学液晶屏	7 套 1 套	1.商业银行综合业务实训；	1.商业银行信贷；

序号	实训室名称	面积 m ² /工位 数	设备名称	设备 数量	实训项目	支持课程
			典阅银行综合实训仿真软件 V6.0		2.智能合约、供应链金融实训; 3.金融产品数字化营销实训; 4.智能客服平台;	2.区块链金融; 3.供应链金融; 4.大数据金融;
			知链区块链金融实训平台	1 套		
			中联供应链金融实训平台	1 套		
2	大数据金融实训室	120/45	电脑	45 台	1.AI 客户画像实训; 2.风险防控与预警实训; 3.金融大数据沙盘建模实训	1.大数据金融; 2.金融数据统计; 3.金融科技概论; 4.金融风险管理; 5.金融科技合规实务
			高清激光投影仪和液晶显示拼接屏	1 套		
			创新积分贷智学平台	1 套		
			“贷小智”教学智能体	1 套		
3	金融数据处理实训室	120/45	电脑	45 台	1.金融数据整合、清洗; 2.金融数据挖掘与分析 3.模型算法优化、调参	1.金融数据统计; 2.Python 语言基础与应用; 3.金融量化分析
			Python 软件	1 套		
			Tableau Desktop	1 套		
4	金融投资实训室	120/45	电脑	45 台	1. 证券模拟交易; 2. 期货模拟交易; 3. 基金模拟交易	1.证券投资分析; 2.期货实务; 3.基金实务
			同花顺股票软件	1 套		
			文华财经	1 套		
5	金融科技营销实训	120/45	电脑	45 台	1. 银行产品销售; 2. 保险产品销售;	1.互联网保险; 2.金融消费者

序号	实训室名称	面积 m ² /工位 数	设备名称	设备 数量	实训项目	支持课程
	室		银行业务模拟仿真软件	1 套	3. 客户数据分析	行为分析; 3.金融科技营销
			保险业务模拟仿真软件	1 套		
6	碳金融实训室	120/45	电脑	45 台	1. 碳金融模拟交易; 2. ESG 项目模拟评估	1.绿色金融; 2.碳金融
			碳金融交易平台	1 套		
			绿贷云 3.0	1 套		
7	金融创新实训室	120/45	电脑	45 台	1. 金融数学建模与数据分析; 2. 智能客服; 3. 金融产品智能化设计	1.人工智能概论; 2.金融科技产品设计; 3.金融风险管理
			AFM 应用金融建模教学平台	1 套		
			DAS 金融大数据分析 with 人工智能应用教学软件	1 套		
8	财务管理实训室	60/40	电脑	40 台	1. 模拟财务报表制定和分析 2. 传票技能实训 3. 点钞和小键盘练习	1.财务数据分析; 2.商业银行临柜业务; 3.经济法; 4.会计基础与实务
			显示屏	8 台		
			视频会议系统	1 套		

3. 校外实训基地

本专业具有稳定的校外实训基地，与**银行、**银行**支行、**证券**营业部、****数字科技有限公司等多家企业建立稳定的校企合作关系，能够开展创新积分贷项目模拟评估、银行临柜模拟处理、信用卡销售、证券模拟投资等实训活动，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。

4. 校外实习基地

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

本专业具有稳定的校外实习基地，与**银行、**银行**支行、**证券**营业部、****数字科技有限公司等多家企业建立稳定的校企合作关系，能提供用户运营、风险控制、技术运维、客户服务等相关实习岗位，能涵盖当前金融科技产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；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 8-3 校外实习基地简介

序号	基地名称	主要功能作用	接收人数
1	**银行	**银行**支行作为一家地方性城商行，向客户提供存款、贷款、理财等一系列金融服务，该行的创新积分贷业务是一大特色。主要为本专业学生提供等智贷专员、智能风控助理等相关岗位的实习机会。	10-20 人
2	**银行**支行	**银行**支行作为一家全国性中型银行，专注于零售银行业务，主要向客户提供个人贷款、信用卡服务、理财等业务。主要为本专业学生提供金融科技产品营销、临柜业务处理、智能客服等相关岗位的实习机会。	15-25 人
3	**银行**支行	**银行**支行作为一家全国性大型银行，主要向企业和个人客户提供存款、贷款、信用卡服务、理财等业务。主要为本专业学生提供信贷客户经理、客户服务、理财经理等相关岗位的实习机会。	15-25 人

序号	基地名称	主要功能和作用	接收人数
4	**证券**营业部	**证券**营业部作为一家全国性大型券商，向客户提供股票、债券、基金等证券交易服务，以及投资咨询和资产管理服务。主要为本专业学生提供证券产品销售、证券投资分析等相关岗位的实习机会。	20-30人
5	**证券**营业部	**证券**营业部作为一家全国性中型券商，向客户提供股票、债券、基金等证券交易服务，以及投资咨询和资产管理服务。主要为本专业学生提供证券产品数字化营销、证券投资分析等相关岗位的实习机会。	20-30人
6	****数字科技有限公司	****数字科技有限公司专注于金融科技领域，向客户提供大数据、云计算、人工智能等技术在金融行业的应用解决方案。主要为本专业学生提供金融数据运营以及客户运维等相关岗位的实习机会。	15-25人

(三) 教学资源

1.教材选用

教材选用需符合《职业院校教材管理办法》等文件规定和要求，探索使用新型活页式、工作手册式教材并配套信息化资源，引入企业正式岗位项目。教材内容与专业调研结果的课程转化相匹配，与知识目标、能力目标和素质目标相匹配。按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校建立专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选教材。专业课选用的教材为职业教育国家规划教材，配备相应的活页式工作手册辅助学生完成学习任务和工作任务，体现新技术、新工艺、新规范。

2.图书配备

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，方便师生询、借阅。

专业类图书文献主要包括：有关金融科技业务模式、技术、方法、思维以及实务操作类图书，金融、经济、计算机和文化类文献等，尤其是融入行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书文献资料与电子杂志。

3.数字资源

建设、配备与本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，能满足教学要求。利用智慧职教、中国慕课、超星学习通等教学资源共享平台和教学服务平台，利用知网、维普等文献资料等信息化教学资源库。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

表 8-4 数字资源简介

资源类型	资源名称	地址链接
教学平台	智慧职教平台	https://zyk.icve.com.cn/courseDetailed?id=934f1d5d-37b3-4747-ae08-2efbdf0a5cf3&openCourse=4131732f-651e-4bcd-8966-4605c85ab79
资源库	金融专业国家教学资源库	https://zyk.icve.com.cn/portalproject/themes/default/-5kpadinpy5jm6-gbyz3ew/sta_page/index.html?projectId=-5kpadinpy5jm6-gbyz3ew
平台课	高等教育课程平台课	https://www.chinaooc.com.cn/course/62354ca69906eace048cffe1
虚拟仿真系统	金融科技虚拟实验教学课程	https://www.ilab-x.com/details/page?id=6751&isView=true
在线开放课程	中国大学慕课	https://www.icourse163.org/course/CUFE-1461791176

金融科技专题 网站	中国电子银行网	https://www.cebnet.com.cn/fintech/
在线培训	腾讯云课堂	https://cloud.tencent.com/edu/learning/course-1343-4953

(四) 教学方法

坚持立德树人的根本目标，将课程思政融入课程教学之中。在专业课程教学设计中，坚持以学生为主体、教师为主导、实践操作为主线的策略，充分调动学生的自主性和积极性。在教学实践中，根据各专业课程特色和学生认识特点，采用现象分析教学模式，灵活运用虚实结合、项目教学法、任务驱动法等多种方法相结合的方式的教学，让学生在学中做、做中学， “教、学、做” 合一。充分利用各种 MOOC、国家教学资源库、在线精品课程等资源，引导学生线上线下融合自主学习，夯实、提高、创新专业知识及动手能力。

1. 现象分析教学法

在现象分析教学法中，教学活动通常围绕一个具体的现象或问题在现实世界中是如何表现出来的？学生被鼓励去探究现象的各个方面，理解其背后的科学原理以及对社会和环境的影响。通常包括以下步骤：①确定现象：选择一个现实世界的现象作为学习的核心。②跨学科整合：将多个学科的概念和技能结合在一起，以全面理解该现象。③项目或问题解决：学生通过项目工作或解决问题的方式，主动地学习和应用知识。④评估与反思：学生和教师一起评估学习成果，并反思学习过程。现象分析教学法的目标是培养学生的批判性思维、创新能力和实际操作能力，使其能够更好适应不断变化的环境，并解决复杂的实际问题。

2. 项目教学法

项目教学法是一种以实际项目为驱动的教学模式，通过让学生参与到真实的或模拟的项目中，来促进理论知识与实践技能的整合。以大数据金融课程为例，学生可以在教师的指导

下，围绕绿贷项目 ESG 评估、绿贷评级、绿贷风险防控与预警等项目主题，运用大数据技术进行数据收集、处理、分析和结果呈现。这种方法不仅增强了学生的实践操作能力，还培养了学生解决复杂问题的能力，同时也提高了团队合作和项目管理技能。

3. 任务驱动法

任务驱动法是一种以完成特定任务为目标的教学方法，它通过设定具有实际应用价值的任务来激发学生的学习兴趣 and 参与度。以大数据金融课程为例，通过任务驱动法要求学生完成如动态风险预测、还款行为分析等任务，学生需要运用大数据技术挖掘和分析金融数据，通过实际操作来掌握数据分析工具的使用、数据可视化技巧以及金融模型的构建，从而在解决具体问题的过程中深化对课程内容的理解和应用能力的培养。

4. 情境教学法

情境教学法是一种将学习置于真实或模拟的实际环境中的应用教学策略，强调通过具体情境中的问题解决来促进知识的理解和技能的掌握。以大数据金融课程为例，通过情境教学法模拟绿贷项目的实时风险，让学生在评估绿色贷款经营风险、财务风险、市场风险、环境风险等不同维度风险情境中应用大数据技术，在实践中学习如何收集、整合、清洗和分析大量金融数据，以及如何基于数据做出明智的融资决策。这种方法有助于学生更好地理解金融理论与大数据工具在现实世界中的应用，增强其实际操作能力和问题解决能力。

5. 分组竞赛法

课赛融合，设计任务式实操竞技项目，结合竞赛要求及评分标准开展分组竞赛，由教师担任裁判员角色，创设竞技氛围，通过小组协作与组间竞争，提高学生学习效果，促进学生沟通交流，增强团队协作精神。

6. 角色扮演法

小组合作完成工作任务的过程中，模拟企业的岗位职能，组内不同组员扮演不同的角色，完成不同的岗位任务，让学生投入到真实的工作环境中去，假设自己就是实施任务的创新积

分贷专员，鼓励学生尽最大努力完成工作任务。

7. 案例教学法

根据教学内容，引入榜样**故事和风险事故双元对立案例**，让学生自主学习案例、分析案例，引发深层次思考，并敢于提出观点和建议，全方位激发了学生对完成任务的兴趣，激励学生主动参与任务实施，融入课程思政，培养学生**社会责任感和担当精神**。

(五) 学习评价

坚持立德树人，坚持问题导向，坚持科学有效，改进课后结果评价，强化课前诊断性评价、课中过程性评价，探索增值评价，健全综合评价，充分利用信息技术，提高教育评价的科学性、专业性、客观性。

1. 课前诊断性评价、课中过程性评价与课后结果评价，相辅相成

完善课前诊断性评价、课中过程性评价与课后结果评价有机结合的学业考评制度，加强课前预习诊断、课堂参与和课堂纪律考查；强化实习、实训、毕业设计等实践教学环节的全过程管理与考核评价。公共课程成绩依据期末考核和平时表现（出勤、课堂参与、作业完成度等）综合评定，建议强化过程评价，期末成绩占比不高于 60%，平时成绩不低于 40%；专业课程运用大数据、人工智能等现代信息技术开展教与学行为的精准分析，结合企业、行业兼职教师评价，注重过程与结果相结合，个性化评价学生的学习成果和学习成效。

2. 探索增值评价，关注学生个体成长

以激励学生学习热情为目标，尊重差异，注重起点，关注过程，强调发展，运用大数据、人工智能等现代信息技术探索学生学业进步增值评价方式；同时以增值评价方式为突破，带动其他评价方式的改革，以增值评价结果为参考，教师及时反思影响学生成绩进步与退步的主客观因素，让教师更好掌握学生专业学科知识的掌握规律，进而改进人才培养质量。

3.实施群体共评和个体精评：

参照《*****职业学院综合评价管理办法》，依托智慧金融数字化教学平台，采集群体

数据，弱项及时示警。针对课前诊断性、课中过程性、课后结果性评价构建多维指标，“仪表画像”系统自动采集分析，生成可视化“班级+个人仪表画像”，对薄弱环节及时示警，后续任务自动调整示警指标权重，针对性加强训练；对群体个体聚类分层，教师动态调整群体个体教学策略，因材施教。

分析个体变化，进步实时提醒。基于个人仪表画像平台，分析学生成绩提高趋势，根据角色点赞情况考量素质能力培养进度，根据拓展反馈考量拓展进步情况，平台实时提醒教师了解学生改进，探索增值评价，健全课程综合评价体系。

4.健全综合评价，促进学生全面发展

(1) 课岗结合，优化考核。以校企合作为基础，挖掘优质企业资源，课程标准与职业标准无缝对接，教学过程与生产过程无缝对接。积极开展增值评价，建立学业发展增值性评价指标体系，纳入课堂教学质量评价考核体系。教师根据课堂内容，选取相应的评价要素，使每堂课的教学目标导向更加明确。培养学生的自主意识，引导学生关注自己的学习行为和学业进步，提高学生的综合素质。

(2) 课赛结合，互通互融。以赛促教，以赛促改，将竞赛参与度、完成度等内容融入课程评价体系，健全竞赛机制，激励学生积极参赛。学生参与各类职业技能大赛表现和成绩可替换课程学分，实现课赛互通互融。

(3) 课证结合，综合评价。课程考核评价由学校、企业及培训评价组织多方进行考核。企业根据岗位考核标准，对学生学习情况进行综合性考核，持续关注学生学习过程和成果。学生获得“1+X”证书或职业技能证书，可以直接替换学分，或课程直接认定为优秀。

(六) 质量管理

为进一步加强教学质量管理工作，完善教学质量监控体系，充分发挥二级学院在教学质量监控及教学督导方面的主体作用，形成校院两级齐抓共管的良好局面；成立教学督导工作小组，由院长、分管教学副院长、各教研室主任组成，由二级学院任命。

1. 齐抓共管，充分发挥督导作用

积极探索“统一安排、分散实施”教学督导工作新模式，全面的、有层次的、协调的开展教学督导工作，充分发挥教学督导作用。努力从教与学、教与管多个方面研究解决高职教学中存在的问题，并切实为教师、企业导师、教学管理人员和学生提供帮助和指导。

2. 加强监督，落实专兼教师职责

督导成员自主选择听课时间进行不定期的抽查听课工作，履行督导职责，将抽查听课中发现问题及时反应到教学办公室，以便及时解决。每学期抽查专兼教师课程不少于 4 次，听课时间覆盖全学期教学进程，从而增大抽查面。

3. 加强交流，及时反馈教学信息

以抽查听课为手段，以提高教学质量为目的，通过与教师的交流，及时反馈听课意见，帮助教师改进教学工作，提高教学水平。同时，将教师的意见及时反馈教学办公室，以提高教学管理水平。

4. 常规检查，保证日常教学质量

主要包括听课、检查实践教学、巡课、查阅教学资料、参加教育教学有关会议、召开教育教学座谈会，开展个别访谈、问卷调查或测试等。组织教学督导深入实践环节一线，对实训课教学大纲、实训课开出情况、实训设备配备等进行检查。

5. 专项督导，提升教师教学能力

主要根据学校下达的督导任务制定督导方案或督导提纲，对被督导单位进行检查或评估，撰写督导报告，提出改进意见，反馈和通报督导情况等。

九、毕业条件

本专业学生在毕业审查时，要求同时达到以下条件：

(一) 学分要求

1. 学生应获得 147 学分方能毕业，其中：专业必修课 49 学分、限定选修课 14 学分、

任选课 17 学分、综合实践 27 学分。

2. 公共必修课程学分达到 26 学分；公共选修课学分达 14 学分，“四史”选修合格；
3. 国家体质健康测试达标。
4. 第二课堂学分达 6 分以上。

(二) 取证要求

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 9-1 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	1+X 金融产品数字化营销(中、高级)	中、高级	清华紫荆	可选
5	ERMT 企业风险管理证书	初级	亚洲风险与危机管理协会	可选
6	CDA 大数据分析师证书	初级	中国信息协会市场研究业分会与中经数(北京)数据应用技术研究院	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。

(三) 其他要求

1. 所有纪律处分影响期已经解除；
2. 素质教育活动合格。

十、附录

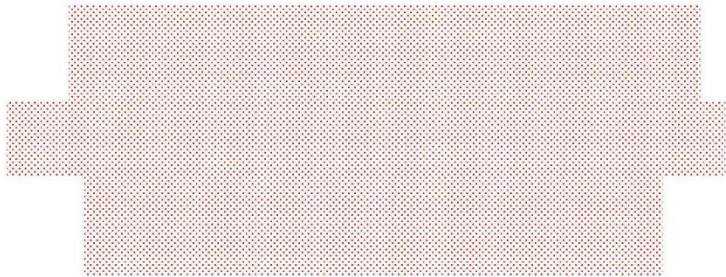
(一) 专业建设指导委员会

序号	姓名	职称	职务	单位
1	胡**	教授	院长	**学院
2	李*	副研究员	教研员	**教育科学研究院
3	吴**	教授	学院院长	**职业技术学院
4	徐**	副教授	院党总支书记	**职业技术学院
5	吴**	经济师	副行长	**银行**支行
6	陈**	经济师	人力资源经理	**期货**营业部
7	孙***	工程师	经理	联合赤尊绿金(**) 科技有限公司
8	方**	经济师	绿色金融部总经理助理	**银行
9	余**	经济师	市场部经理	**证券**营业部
10	王*	工程师	副总经理	****数字科技有限公司
11	王**	经济师	小企业信贷中心经理	**银行**支行
12	吴* (毕业生)	经济师	副行长	**农商行**支行
13	姜**	副教授	金融科技应用教研室主任	学院
14	谢**	讲师	金融科技应用专业教师	学院
14	陈**	在校生	金融科技应用专业学生	学院

(二) 专业人才培养方案审定意见表

专业人才培养方案审定意见表			
专业名称	金融科技应用	年级	2024 级
学院	学院	专业带头人	
编写依据	依照《高等职业学校金融科技应用专业教学标准》、《高等职业学校金融科技应用实训教学条件建设标准》编写。		
二级学院 审核意见	<div>同意</div> <div></div> <div>2024 年 6 月 1 日</div>		
教务处 审核意见	<div>同意</div> <div></div> <div>盖章 2024 年 6 月 5 日</div>		

(三) 专业人才培养方案专家论证表

人才培养方案专家论证表	
专业名称：	金融科技应用
	适用年级： 2024 级
专业建设指导委员会意见	论证意见
	1.人才培养方案整体符合 61 号文要求； 2、专业培养目标明确、具体、可实现，“岗课赛证”融合较好； 3.课程设置与课程主要内容要求合理，课程的知识、能力与培养规格对应； 4.教学进度安排符合专业知识先后逻辑关系,适合学生知识递进要求，学期课时安排合理； 5.师资队伍、教学设施、教学方法等能够保障正常教学实施。
	修改意见
	1.知识目标进一步细化； 2.建议增加行业企业常用软件的基本知识学习与技能训练，对快速适应岗位做好准备。
	论证结论
	同意本专业人才培养方案实施
评审专家签名	

(四) 专业人才培养方案变更审批表

申报单位		学院	申报日期	2024 年 6 月 6 日	专业、年级	金融科技应用专业 24 级
变更内容	原方案	1.在职业面向和岗位分析中，主要岗位类别为：技术运维、商务拓展、风险控制、市场推广、用户运营、客户服务、产品经理。 2.在职业面向和岗位分析中，职业资格证书为：金融产品数字化营销、证券从业人员资格证书、银行从业人员资格证书、基金从业人员资格证书、注册绿色金融分析师(CGFC)。				
	新方案	1.在职业面向和岗位分析中，主要岗位类别修改为：智贷专员、智能风控助理、金融数据运营岗、金融合规助理岗、金融科技产品营销岗、智能客服。 2.在职业面向和岗位分析中，增加了部分职业资格证书：ERMT 企业风险管理证书、CDA 大数据分析师证书。 3.删除主要工作岗位分析、工作岗位与职业能力分析表。 4.修订了公共基础课、公共选修课、专业基础课、专业核心课、专业拓展课的课程目标、主要内容和教学要求。 5.增加了校内外实训资源的详细说明。 6.修改了《2024 级金融科技应用专业课程设置及安排表》。				
变更原因 (可另附变更论证报告)		1-2 的修订，依据 2023 年毕业生调研和用人单位调研结果进行相应的调整。同时，2024 年增加 ERMT 企业风险管理证书、CDA 大数据分析师证书职业技能证书的考证要求， 3-6 的修订，依据校专业人才培养方案修订要求重新修改。 二级学院(系)院长(主任)签字(盖章): 2024 年 06 月				
教务处意见		教务处负责人签字(盖章) 2024 年 6 月 6 日				
学院意见		教学院长(专业建设委员会主任)签字(盖章): 2024 年 6 月 6 日				

说明：1. 变更教学培养方案必须填写此表，一式两份(交教务处一份，提出变更的院部存一份)。2. 培养方案一经制定签发必须保持相对稳定，确需变更的须在前一学年的第十周前申报。3. 课程增加或学时/学分变更，请附上新的课程标准。