

山东水利职业学院
金融服务与管理专业
人才培养方案
(2024 版)

教学系部：	经济与管理系
执笔人：	张倩
审核人：	王健
制订日期：	2021 年 8 月
修订日期：	2024 年 8 月

山东水利职业学院教务与科研处制

二〇二四年六月

目 录

一、专业名称和代码	3
二、入学要求	3
三、修业年限	3
四、职业面向	3
五、培养目标和培养规格	4
六、职业岗位与职业能力分析	8
七、职业能力与学习领域设计	9
八、课程体系及人才培养模式	10
九、教学进程总体安排	20
十、职业资格证书	31
十一、实施保障	32
十二、毕业要求	40
十三、研制团队	40
十四、继续专业学习深造建议	41

金融服务与管理专业人才培养方案

(专业代码: 530201)

一、专业名称和代码

专业名称: 金融服务与管理

专业代码: 530201

二、入学要求

普通高级中学(或中等职业学校)毕业生或同等学力者。

三、修业年限

基本学制为三年,以修满规定学分为准,实行弹性学制,最长不超过6年,本方案按照三年编制。

四、职业面向

所属专业大类(代码)A	财经商贸大类(53)
所属专业类(代码)B	金融类(5302)
对应行业(代码)C	货币金融服务(66); 资本市场服务(67); 保险业(68); 其他金融业(69);
主要职业类别(代码)D	银行专业人员(2-06-09); 证券期货基金专业人员(2-06-11); 保险专业人员(2-06-10); 其他经济和金融专业人员(2-06-99)

主要岗位（群）或技术领域举例 E	银行服务人员； 证券服务人员； 保险服务人员； 其他经济和金融专业人员；
职业类证书举例 F	1+x 区块链金融证书☆ 银行业专业人员职业资格* 中国寿险理财规划师（CICE）*

注：*表示职业资格证书；☆表示职业技能等级证书。

五、培养目标和培养规格

（一）培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，适应社会主义市场经济发展和金融行业变革需要，面向金融行业及相关领域，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、投资、营销和相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事商业银行、保险公司、证券公司、投资咨询公司、金融科技公司等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质目标

Q1. 思政素质

Q1.1 爱党爱国：坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，致力于推动国内金融市场的稳定与发展，积极参与防范金融风险，维护国家金融安全与经济稳定。

Q1.2 文化传承：了解和热爱中国传统文化，具有一定的人文底蕴和科学精神。

Q1.3 审美素养：具有一定的审美和人文素养，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

Q2. 职业素养

Q2.1 质量安全：具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维。

Q2.2 服务民生：立志成为金融领域的专业人才，推动金融普惠，满足人民群众的金融需求。

Q2.3 诚信守纪：具备高度诚信意识，严格遵守法律法规及金融监管政策，确保服务的合法合规性。

Q2.4 爱岗敬业：培养对金融行业的热爱与吃苦耐劳的品质，提升专业素养与服务水平。

Q2.5 团队合作：具备团队合作意识，促进信息共享与创新能力，提升团队整体素质。

Q2.6 职业道德：具有良好的金融行业职业道德和敬业精神，具有金融风险意识、金融国家意识和金融服务意识。

Q2.7 创新意识：具备对新知识、新技能的学习能力，培养创新意识，具备创新创业能力。

Q3 身心素质

Q3.1 身心健康：具有健康的体魄，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，良好的行为习惯。具有健康的心理素质、健全的人格和较强的环境适应能力，具备较强沟通表达能力。

2. 知识目标

K1 通用知识

K1.1 思想基础：掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识、四史、艺术和中华优秀传统文化知识。

K1.2 职业规范：熟悉与本专业相关的法律法规以及信息技术、绿色生产、环境保护、安全等相关知识，了解相关产业文化，遵守职业道德准则和行为规范。

K1.3 数学基础：掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的高等数学、线性代数、概率论与数理统计、大学英语、信息技术与人工智能等文化基础知识。

K2 专业知识

K2.1 经济理论：掌握经济学和金融学方面的专业基础理论知识。

K2.2 数据分析：了解统计和逻辑的基本概念和方法，掌握数据处理工具的使用，学会收集、整理、分析和利用金融大数据为金融决策提供支持。

K2.3 会计原理：掌握会计的基本原理和方法，熟悉财务报表的编制和分析。

K2.4 财政概念：熟悉财政学的基本概念和原理，了解财政政策的工具和机制，掌握财政收入、财政支出及财政管理的理论与实践方法。

K2.5 国际金融：系统掌握国际金融运作、证券投资策略和公司财务管理的方法。

K2.6 金融法规：掌握金融法律法规的基本内容，熟悉金融行业的合规要求与法律框架。

K2.7 柜面业务：熟练的掌握银行、证券、保险等机构的柜面业务，正确进行柜面操作。

K2.8 理财规范：掌握金融机构理财业务基本规范与操作规程。

K2.9 服务礼仪：掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧。

K2.10 风险管理：熟悉风险管理相关业务规范与处理方法。

K3 拓展知识

K3.1 前沿动态：了解国内外本学科的理论前沿和发展动态，熟悉现代金融服务业的新知识、新技术，新方法、新应用，掌握大数据、区块链、Python 等技术知识与金融领域的深度融合。

3. 能力目标

S1 通用能力

S1.1 沟通技巧：具备优秀的沟通技巧和人际交往能力，逻辑思路清晰，能够有效地与客户和团队成员交流。

S1.2 持续学习：具备持续学习和自我提升的能力，不断跟踪金融行业动态和前沿技术，更新自己的知识和技能体系。

S1.3 外语应用：具备较高的外语水平能力，能够进行清晰的语言和文字表达，具备文献检索和资料查询能力，支持科学研究和实际工作。

S1.4 数据处理：能够熟练使用数据分析工具，具备数据筛选、整合、分析的能力，并应用于业务中。

S2 专业能力

S2.1 市场调研：具备市场调研和分析的能力，能够进行深入的市场研究，评估市场趋势和需求并将调研结果应用于实际决策。

S2.2 经济分析：能够综合运用经济学和金融学的基本原理和方法，分析和解决实际经济问题，制定合理的财政和金融政策，理解和评估政治经济环境对经济活动的影响。

S2.3 金融技能：能熟练掌握点钞、鉴别假币、传票录入等金融基本技能。

S2.4 柜台业务：能熟练、规范的进行银行、证券、保险等机构柜台业务处理和客户接待工作。

S2.5 客户维护：能够开发、维护和管理客户关系，提供优质客户服务。

S2.6 产品营销：能够独立开展银行、证券、保险、理财等金融产品营销，根据客户需求推荐合适的产品。

S2.7 风险防范：具备识别和防范操作风险、客户风险和投资风险的能力。

S2.8 理财咨询：能够为客户提供专业的理财规划、投资建议和咨询服务。

S2.9 数据分析：能够收集、整理和分析经济与金融数据，熟练使用数据分析工具和软件，撰写数据分析报告。

S2.10 市场分析：应能够运用金融理论和工具分析金融市场，制定和执行公司金融战略，进行投资银行业务操作与管理，解决复杂的金融问题。

S2.11 投资组合：能够理解和运用固定收益证券和衍生金融工具的基本原理，进行投资分析和风险管理，设计和管理投资组合。

S2.12 产品设计：具备设计和管理金融产品的能力，制定产品发展策略和路线图。

S2.13 合规操作：能够遵守相关金融法律法规，具备合规操作能力。

S3 拓展能力

S3.1 信息技术：能够将大数据和区块链现代金融信息技术融入金融业务中，提高工作效率和创新能力。

六、职业岗位与职业能力分析

序号	职业岗位	典型工作任务	职业能力要求 及能力模块编号
1	综合柜员岗	1. 1. 客户开发与维护 1. 2. 客户接待与咨询 1. 3. 账户管理与交易 1. 4. 现金管理与清点 1. 5. 票据审核与处理 1. 6. 风控和客户服务	1-1 能够进行客户接待、客户营销、开发 1-2. 能够规范进行客户接待和随机应变的能力 1-3 能够熟练准确办理个人存款业务，取款，转账，销户业务等 1-4 能够准确的清点和核对现金并处理现金存取款业务 1-5 能够准确的审核票据并处理票据流转业务 1-6 能够熟练的掌握金融法律法规并具备风险评估能力
2	大堂经理岗	2. 1. 厅堂接待、取号、取号后引导 2. 2. 客户填单、单据审核引导 2. 3. 填单后引导、分流 2. 4. 厅堂营销转介服务 2. 5. 厅堂质询服务	2-1 能够规范进行厅堂接待和随机应变的能力 2-2 能熟练掌握银行各类业务单据填写的能力 2-3 能熟练进行业务引导、分流的能力 2-4 能熟练掌握各类银业务并进行营销转介的能力 2-5 能够具备一定的抗压能力，面对厅堂质询进行疏导、缓和客户情绪的能力，具备较强的随机应变能力
3	金融企业互联网客服岗	3. 1. 客户开发与维护 3. 2. 客户数据收集与分析 3. 3. 客户理财规划 3. 4. 客户理财规划书撰写 3. 5. 客户理财规划监督执行	3-1 能够进行客户接待、客户营销、开发能力并有效地推广和销售金融产品 3-2 能够进行客户财务数据采集、分析 3-3 能够为客户提供相关金融产品咨询，并提供综合理财规划服务编制分项理财规划 3-4 能够撰写综合理财规划报告书 3-5 能够监督客户理财规划执行过程并及时调整理财规划并够为客户提供及时专业的售后服务

4	证券客户经理	4.1. 客户开发与关系维护 4.2. 产品销售与投资教育 4.3. 交易执行与风险监控 4.4. 市场研究与数据分析	4-1 能够利用各种资源和渠道发展新客户并维护良好的客户关系 4-2 能够结合产品的特点进行产品咨询和销售并推进投资者教育 4-3 能够及时准确地执行客户的交易指令并监控全程的交易风险 4-4 能够结合专业数据对证券市场走向进行分析并撰写研究报告
---	--------	--	--

七、职业能力与学习领域设计

相近能力模块组合	学习领域名称	集中技能强化	类别
1-2、1-3、2-4、3-1	工程经济学		职业基础
1-2、1-3、2-4、3-1	金融学基础	金融基本职业技能实训	
1-2、1-3、2-4、3-1	基础会计	基础会计实训	
2-5、4-1、4-4	金融法律法规		
2-2、3-5、	大数据技术应用基础		
1-2、1-3、2-5、3-1	金融市场基础	金融基本素养实训	职业核心
3-2、4-2	区块链原理与应用	区块链金融实训 (1+x)	
2-1、2-2、2-3、2-4	商业银行柜台业务	金融岗位认知实训	
1-4、3-5、4-2、4-3、	金融大数据分析		
3-3、3-4、3-5、4-2	保险原理与实务	金融业务认知实训	
3-2、3-3、3-5、4-2	证券投资理论与实务		
4-1、4-2、4-3、4-4	个人理财		
3-3、3-5、4-2、4-3	金融服务营销		
3-1、3-3、3-5、4-2	国际金融		
3-3、3-5、4-2、4-3		商业模拟运营实训	
2-1、2-3、2-2	商务礼仪		
2-1、2-3、2-4、3-2	创业营销策划		
2-4、3-1、3-3、4-2	金融专业英语		
2-1、2-4、3-2、3-5	小额信贷实务		
2-1、3-1、3-2、3-3	汽车保险		
3-5、4-2	财政与金融		
3-1、3-2、3-5、4-2	互联网金融		
3-2、3-5、4-2、4-3	供应链金融		
3-1、4-2、4-3、4-4	金融前沿专题		
3-1、3-2、3-3、3-5	公司理财		

2-1、2-3、2-5、3-2	外贸实务		
2-1、2-3、2-5、3-2	企业管理		
2-1、2-5、3-2、3-5	影视剧中的经济学		
1-1、2-5、3-4、4-4	中国金融文化		
2-5、3-5		毕业设计	
2-5、3-4、4-1、4-4		毕业教育	
1-1、1-2、1-3、1-4、3-3、3-4、3-5、4-1、		岗位实习 I、岗位实习 II	

八、课程体系及人才培养模式

(一) 课程体系

1. 课程设置

课程类别	课程名称
公共必修课程	军事理论、劳动教育 I (理论)、劳动教育 II (理论)、大学生心理健康教育、创新创业基础、创新创业实践、职业生涯规划、就业指导、体育与健康 I、体育与健康 II、体育与健康 III、体育与健康 IV、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 I、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 II、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策 I、形势与政策 II、形势与政策 III、形势与政策 IV、形势与政策 V
专业基础课程	金融学基础、工程经济学、金融法律法规、大数据技术应用基础、金融市场基础、会计学基础、区块链原理与应用
专业核心课程	商业银行柜台业务、金融大数据分析、保险原理与实务、证券投资理论与实务、个人理财、金融服务与营销、国际金融
专业拓展课程	商务礼仪、创业营销策划、金融专业英语、农村金融创新、企业管理、工程经济分析、审计实务、财经法规与会计职业道德、水利基础设施政府会计核算、施工企业会计、市场营销、智能财税风险管控、中国金融文化、互联网金融、供应链金融、汽车保险、公司理财、小额信贷实务、农业保险、财政与金融、小企业会计专题、税务会计、会计专业英语、中国会计文化、业财税融合模块、企业内部控制、资产评估、会计制度设计
公共限定选修课程	大学生安全教育 I、大学生安全教育 II、大学生安全教育 III、大学生安全教育 IV、信息技术与人工智能、大学英语 I、大学英语 II、大学语文 I、大学语文 II、大学美育、经济数学 I、经济数学 II、艺术导论、音乐鉴赏、美术鉴赏、影视鉴赏、戏剧鉴赏、舞蹈鉴赏、书法鉴赏、戏曲鉴赏、中华优秀传统文化、中国共产党党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史
公共任意选修课程	网络平台课程、水文化、中国水利史、无人机操控技术、Office 教程、网页制作、大数据技术、公共关系学、投资与理财、管理学、市场营销、环境学概论、普通话基础、传统文化与吟诵、演讲与口才、应用文写作、数学文化、数学建模、体育文化与欣赏、信息素养

2. 专业核心课程基本要求

本专业共开设专业核心课程 6 门，其中包括：商业银行柜台业务、金融大

数据分析、保险原理与实务、证券投资理论与实务、个人理财、金融服务营销、国际金融。

核心课程 1	商业银行柜台业务						
学 期	3	总学时	64	理论学时	45	实践学时	19
<p>课程目标:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 使学生熟悉商业银行柜台业务的基本流程和操作规范, 包括开户、存取款、转账、汇款等常见业务。 2. 培养学生的风险防范意识和合规操作观念, 能够识别和应对柜台业务中的潜在风险。 3. 提高学生的客户服务能力, 掌握与客户沟通和解决问题的技巧, 提供优质高效的柜台服务。 4. 让学生了解相关的法律法规和监管要求, 确保业务操作的合法性和规范性。 							
<p>主要内容: 商业银行柜台业务概述、介绍柜台业务的种类和范围、阐述柜台业务在银行运营中的重要性、讲解现金存款和取款的操作流程、介绍支票存款和取款的相关规定、客户身份识别与开户业务、学习不同转账方式(如本行转账、跨行转账)的操作、掌握汇款业务的办理流程 and 注意事项、存款与取款业务、转账与汇款业务、中间业务办理、柜台风险防范与合规操作、客户服务与沟通技巧、介绍银行卡相关业务的处理、柜台风险防范与合规操作、培养与客户有效沟通的能力、学习处理客户投诉和特殊情况的方法。</p>							
<p>教学要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 理论教学与实践操作相结合, 通过模拟柜台环境让学生进行实际业务操作练习。 2. 要求学生完成课后作业和案例分析, 加深对课程内容的理解和应用。 3. 组织小组讨论和角色扮演, 培养学生的团队合作和沟通能力。 4. 定期进行课程测验和考试, 检验学生对知识和技能的掌握程度。 5. 鼓励学生关注行业动态和最新法规政策, 拓展知识面。 							
<p>合作企业: 日照银行股份有限公司, 中国邮政储蓄银行日照分行</p>							
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例: 协助办理负责接待客户, 解答咨询, 引导客户办理业务, 维护大堂秩序</p>							

核心课程 2	金融大数据分析						
学 期	3	总学时	64	理论学时	45	实践学时	19
<p>课程目标: 学生能够深入理解大数据的基本概念、特征及其在金融行业的应用价值。掌握大数据分析的基本流程, 包括数据采集、清洗、存储、分析和可视化的技术和方法。熟练使用 Python 等数据分析工具进行金融数据的处理和分析。了解并掌握金融大数据在商业银行、证券业、保险业、金融科技公司及金融监管等领域的具体应用案例和技术实现。培养学生的数据思维, 使其能够从数据中发现问题、提取有价值的信息并做出决策。提升学生的数据分析能力, 包括数据清洗、数据挖掘、数据可视化等方面的技能。增强学生的问题解决能力, 使其能够运用所学知识解决金融领域的实际问题。培养学生的创新思维和批判性思维, 鼓励其在金融大数据领域进行探索和创新。</p>							

<p>主要内容：走进金融大数据、大数据采集与清洗认知、大数据存储、分析与可视化认知、大数据在商业银行信贷的应用、大数据在证券业的应用、大数据在保险业的应用、大数据在金融科技公司的应用、大数据在金融监管的应用</p>
<p>教学要求：</p> <p>学生需掌握大数据和金融学的基础知识，包括大数据的基本概念、特征、处理流程，以及金融市场、金融机构、金融产品等金融学基础知识。</p> <p>理解统计学在数据分析中的应用，包括描述性统计、推断性统计、回归分析、时间序列分析等。</p> <p>完成课程安排的实验项目，通过实际操作掌握金融大数据分析的基本流程和技能。</p> <p>利用 Python 等工具，独立完成数据清洗、数据挖掘、模型构建等实验任务，并能够对实验结果进行分析和解读。</p> <p>在教学过程中融入课程思政要素，引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观，培养学生的社会责任感和职业道德。</p> <p>通过分析金融大数据对经济社会的影响，引导学生关注社会热点问题，思考大数据技术的伦理和社会责任。</p> <p>职业道德：</p> <p>强调数据隐私保护和信息安全的重要性，培养学生的数据保护意识和职业道德素养。</p> <p>引导学生遵守行业规范和法律法规，树立正确的职业道德观念。</p> <p>四、教学方法与要求</p> <p>教学方法：</p> <p>采用理论讲授与实验操作相结合的教学方法，通过课堂讲解、案例分析、实验操作等多种方式，提高学生的学习兴趣和参与度。</p> <p>鼓励学生参与课堂讨论和互动，培养学生的批判性思维和表达能力。</p> <p>学习要求：</p> <p>学生需按时完成课程作业和实验报告，积极参与课堂讨论和互动。</p> <p>鼓励学生自主学习和探究，通过阅读相关文献和资料，拓展知识面和视野。</p> <p>要求学生具备良好的学习习惯和团队合作精神，能够按时完成学习任务并积极参与团队项目。</p>
<p>合作企业：泰盈科技集团股份有限公司日照分公司、银雁科技服务集团股份有限公司、光线数字科技（山东）有限公司</p>
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例：</p> <p>科技公司提供真实的金融大数据分析项目，学生以团队形式参与项目设计、数据收集、模型构建、结果分析等全过程。</p>

核心课程 3	保险原理与实务						
学 期	3	总学时	64	理论学时	45	实践学时	19
<p>课程目标：《保险原理与实务》作为金融服务与管理专业的核心课程，旨在为学生构建扎实的保险理论基础与实操能力。通过本课程的学习，学生将深入学习保险的基本原理、运作机制及市场环境，掌握各类保险产品的特点、设计与定价方法，以及保险营销、承保、理赔等实务操作技能。课程旨在培养学生成为具备保险行业所需的专业知识、分析能力和实践技能的高素质技能人才，提升其在保险领域的职业竞争力。</p>							
<p>主要内容：保险基础理论与原理：介绍风险及保险的基本概念、起源与发展、保险功能</p>							

与作用、保险分类及原则等。保险合同：详细解析保险合同的要素、形式、订立与生效、变更与解除、解释与争议处理等内容。保险产品：讲解财产保险产品、人身保险产品具体业务及业务流程。保险公司经营与管理：介绍保险营销策略、销售渠道、客户关系管理，承保理赔流程、核保原则与技术。保险市场与保险监管：分析保险市场的结构、供需关系、竞争态势及发展趋势，阐述保险监管的必要性、目标、原则与手段。

教学要求：全面理解保险的基本原理，掌握保险合同、保险市场、保险产品等核心知识；通过案例分析、模拟操作等方式，培养学生保险营销、承保、理赔等实务操作能力以及运用所学知识分析保险市场动态、评估保险产品价值、判断理赔案件性质等能力；增强学生对保险法律法规的认知与遵守，提升职业道德素养与法律意识。

合作企业：阳光保险集团股份有限公司、深圳智盛信息技术股份有限公司

引入合作企业教学项目、生产典型案例：保险实务的理论学习及操作性实训，涵盖了保险展业、财产保险核保业务处理、人身保险核保业务处理、财产保险理赔业务处理、人身保险理赔业务处理、保险保全业务处理、保费计算等方面，更好地帮助学生完整掌握保险核心业务流程以及业务操作规范。

核心课程 4	证券投资理论与实务						
学 期	4	总学时	52	理论学时	40	实践学时	12
<p>课程目标：掌握基础理论与知识：学生需要掌握证券和证券市场的基础知识、基础理论，包括证券市场的结构、投资运作方式等。熟悉金融工具：熟悉股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具和金融期货、金融期权等衍生工具的特性及其投资价值评估方法。了解市场运作：了解证券市场的投资运作机制，包括证券的发行、流通等环节，以及影响证券市场价格的各种因素。掌握分析方法：掌握基本分析和技术分析方法，学会运用这些方法对证券市场价格进行预测和分析。熟悉法规与职业道德：熟悉证券市场主要法规和职业道德规范，了解证券行业的监管要求和从业者的职业操守。</p> <p>主要内容：</p> <p>一、投资基础知识：讲解投资的定义、分类、原则及投资者类型等。</p> <p>二、证券投资工具</p> <p>1. 股票：分析股票的定义、特性、发行与交易机制，以及股票市场的结构与运作。</p> <p>2. 债券：阐述债券的基本概念、种类、发行与交易流程，以及债券市场的特点。</p> <p>三、证券市场分析</p> <p>1. 宏观经济分析：分析宏观经济因素对证券市场的影响，如经济增长、通货膨胀、利率变动等。</p> <p>2. 行业分析：研究不同行业的特征、发展趋势及竞争格局，评估行业投资价值。</p> <p>3. 公司分析：对上市公司的财务状况、经营能力、管理水平等进行全面分析，评估其投资价值。</p> <p>四、证券投资理论</p> <p>1. 有效市场假说：介绍有效市场理论的基本观点及其对市场有效性的检验方法。</p> <p>2. 投资组合理论：讲解如何通过构建投资组合来降低风险并提高收益。</p> <p>五、证券投资实务</p> <p>1. 证券交易：介绍证券交易的流程、规则及交易技巧。</p> <p>2. 投资策略与技巧：讲解不同的投资策略和技巧，如价值投资、成长投资、技术分析等。</p> <p>六、证券市场监管</p> <p>1. 监管体系：介绍证券市场的监管体系、监管机构及其职责。</p>							

2. 法律法规：阐述证券市场的相关法律法规及其对市场参与者的约束作用。
七、实践环节
1. 模拟交易：通过模拟交易平台，让学生亲身体验证券投资的各个环节，增强实践能力。
2. 案例分析：选取典型的证券投资案例进行分析讨论，提高学生的分析能力和解决问题的能力。
3. 课程论文/报告：要求学生撰写课程论文或报告，总结学习成果并展示个人见解和思考。
教学要求：了解经济分析的基本指标，理清宏观经济运行、经济政策以及国际金融市场环境等与证券市场之间的关系；熟悉股票、债券等常见证券投资工具，了解证券市场运行机制；掌握证券价值评估方法与资产组合等证券投资相关理论；掌握证券投资宏微观分析等证券投资基本分析方法；能够运用理论指导实际投资活动。
合作企业：中泰证券股份有限公司、深圳智盛信息技术股份有限公司
引入合作企业教学项目、生产典型案例：实地参观中泰证券股份有限公司，通过工作人员的讲解，深入了解其业务、文化和运营模式，观看交易系统演示，了解实际金融产品的交易流程和风险控制机制。

核心课程 5	个人理财						
学 期	4	总学时	52	理论学时	40	实践学时	12
<p>课程目标：使学生掌握个人理财的基本概念、原理和方法，包括财务规划、投资、风险管理、保险规划、退休规划、教育规划等方面的知识。帮助学生了解各类金融产品和工具，如股票、债券、基金、保险产品、银行理财产品等，能够分析其特点、风险和收益，并根据个人情况进行合理选择。培养学生具备制定个人财务计划和预算的能力，能够运用财务分析方法评估个人财务状况，识别财务问题并提出解决方案。让学生学会运用风险管理策略，如保险、分散投资等，降低个人面临的风险，保障财务安全。</p>							
<p>主要内容：</p> <p>一、现金规划</p> <p>1. 现金规划的重要性与目标 2. 现金需求的分析与预测 3. 现金管理工具与策略</p> <p>二、教育规划</p> <p>1. 教育规划的意义与目标 2. 教育费用的估算与筹集 3. 教育规划的策略与案例分析</p> <p>三、风险管理与保险规划</p> <p>1. 风险的识别与评估 2. 保险的种类与功能 3. 保险规划的制定与调整</p> <p>四、投资规划</p> <p>1. 投资基础知识 2. 投资工具与市场 3. 投资组合的构建与管理</p> <p>五、退休养老规划</p> <p>1. 退休养老规划的必要性 2. 退休生活的财务需求估算 3. 退休养老规划的策略与实施</p> <p>六、财产分配与传承规划</p> <p>1. 财产分配与传承的法律基础 2. 财产分配规划 3. 遗产规划与传承工具</p>							
<p>教学要求：</p> <p>一、教学准备要求</p> <p>1. 教师应熟悉个人理财的相关理论、法规政策和市场动态，具备丰富的实践经验和教学能力。</p> <p>2. 提前准备详细的教学大纲、教案和教学课件，确保教学内容的系统性和逻辑性。</p> <p>3. 为学生提供充足的学习资料，包括教材、参考书籍、案例分析材料、在线学习资源等。</p> <p>二、教学过程要求</p>							

<p>1. 采用多样化的教学方法，如讲授法、案例分析法、小组讨论法、模拟操作法等，以激发学生的学习兴趣 and 主动性。</p> <p>2. 注重理论与实践相结合，通过实际案例分析和模拟投资等活动，让学生将所学知识应用到实际情境中。</p> <p>3. 鼓励学生积极参与课堂讨论和互动，提出问题和观点，培养学生的思维能力和表达能力。</p> <p>4. 定期组织小测验、作业和考试，及时了解学生的学习情况，给予针对性的反馈和指导。</p>
合作企业：日照银行、邮政储蓄银行
引入合作企业教学项目、生产典型案例：商业银行提供真实的客户理财案例，学生通过分析客户的收入、支出、风险偏好和财务目标，设计个性化的理财方案。银行理财师将参与指导，并对学生的方案进行评估和反馈。

核心课程 6	金融服务营销						
学 期	5	总学时	42	理论学时	30	实践学时	12
<p>课程目标：学生需深刻理解金融服务营销的基本概念、原理、发展历程及最新趋势，包括市场细分、目标市场选择、市场定位等营销战略理论；全面了解各类金融产品的特性、功能及市场需求，掌握金融服务的设计、定价、推广等关键要素；理解并掌握客户开拓的步骤、接触客户的步骤、销售面谈的注意事项、促成的原则、异议处理的方法以及售后服务的方法和技巧；熟悉与金融服务营销相关的法律法规、监管要求及行业规范，确保营销活动合法合规。</p>							
<p>主要内容：走进金融服务营销、 认知金融服务、 认知金融服务营销、金融服务营销团队建设、金融服务营销人员职业素养、金融服务营销人员职业行为规范与职业道德建设 金融服务营销团队建设现状与策略选择、金融服务营销策略、金融企业关系营销策略 金融企业品牌营销策略、金融企业电子平台营销策略、金融企业体验式营销策略 金融企业媒体营销策略、金融企业人员营销策略、金融市场调研与金融服务营销环境分析、金融市场调研概述、金融服务营销环境分析、金融服务营销目标市场选择与定位、市场细分与目标市场选择、市场定位与品牌创造、金融服务营销目标市场介入 挖掘和识别目标客户、客户需求及决策过程分析、客户沟通及金融服务展示、谈判确立成交、金融服务品质评价与客户关系维护、金融服务品质评价、客户关系维护、银行服务营销、银行营销人员的服务营销、银行公司业务和个人业务营销、证券服务营销、证券公司客户经理的服务营销、证券经纪业务营销、证券投资基金服务营销、保险服务营销、直接保险服务营销、间接保险服务营销</p>							
<p>教学要求：理论教学：注重理论与实践相结合，通过案例分析、小组讨论等方式加深学生对理论知识的理解和应用。多样化教学手段：采用板书、多媒体、视频、实物演示、演示课件、虚拟仿真、网络教学、在线课程平台、现场考察或参观等多种教学手段，以提高学生的学习兴趣 and 参与度。实践教学：安排企业参观、实习实训、项目策划等实践活动，增强学生的实际操作能力和解决问题的能力。考核方式：采用平时成绩（包括课堂参与、作业、小测验等）+ 期末考试（或项目报告、论文等）的综合评价方式。</p>							
合作企业：日照银行、阳光保险、中泰证券							
引入合作企业教学项目、生产典型案例：							
通过分析信用卡市场的竞争格局、目标客户群体及消费习惯，制定差异化的营销策略，包括产品定位、价格策略、渠道选择和促销手段。学生通过广告投放、促销活动等方式							

执行营销策略。活动结束后，统计信用卡销售情况，并对营销策略进行改进。

核心课程 7	国际金融						
学 期	5	总学时	42	理论学时	30	实践学时	12
<p>课程目标：《国际金融》是金融服务与管理专业的专业核心课，是以开放经济为前提，研究国际间货币资金周转与运动规律的一门综合性学科。通过本课程的教学，使学生能够掌握国际金融市场和国际货币制度运行的基本原理，熟悉国际融资、国际投资、外汇交易和国际结算等操作技术，并能够理论结合实际，提高分析、解决国际金融领域的基本问题的能力，从而满足我国经济发展与开放过程中对高素质、应用型、创新型人才的需要。</p>							
<p>主要内容：国际金融知识（国际储备、国际货币体系、国际金融市场、国际金融机构）、国际收支（国际收支平衡）、外汇风险与管理（外汇风险认知、外汇风险管理实务、外汇管制）、国际结算实务（国际结算概述、结算工具、结算方式）、银行国际融资实务（商业银行贷款、出口贸易融资、出口信贷、国际保付代理）、国际金融机构融资实务（国际金融机构概述、国际货币基金组织、世界银行集团、区域性国际金融机构）</p>							
<p>教学要求：</p> <p>1. 教师基本要求</p> <p>（1）理论与实践相结合：教师需具备扎实的国际金融理论知识和一定的金融行业工作经历。能够独立完成课堂讲授和案例教学，熟练使用多种教学方法，如情境探究法、角色体验法、案例教学法和启发教学法。</p> <p>（2）教学方法与手段：授课教师需熟练运用多媒体课件、案例分析、视频展示等现代教学手段。能灵活运用启发式教学、讨论法、演示法等多种教学方法，增强课堂互动性和学生参与度。</p> <p>（3）信息化教学能力：教师需具备信息化教学能力，能够设计并应用基于行动导向的教学方法。</p> <p>能够使用在线开放课程、课程评价等数字化资源，提高教学效果。</p> <p>（4）职业素养与实践经验：课内主讲教师必须具备至少一年以上的现场实际工作经历或两年以上的实践指导教学经验。所聘兼职教师应为金融行业一线技术能手，具有丰富的实践经验。</p>							
<p>合作企业：日照银行</p>							
<p>引入合作企业教学项目、生产典型案例：</p> <p>日照银行的外汇套汇交易：通过分析日照银行在某一时期的外汇套汇交易案例，学生了解套汇交易的动机、操作流程和风险管理策略。</p>							

（二）人才培养模式

金融服务与管理专业采用“一核双翼四轮多维”人才培养模式，旨在培养具备国际视野、创新能力及高度职业素养的金融服务与管理人才。

一核（Core Competency）：以金融服务核心能力塑造为核心，涵盖金融产品分析、金融市场运作及金融科技应用等关键技能，确保学生掌握金融服务行业的核心知识体系。

双翼 (Dual Wings)：融合理论学习与实战演练两大培养路径。一方面，通过构建系统的金融理论课程体系，强化学生的理论基础；另一方面，引入金融科技企业合作，实施“校中企、企中校”模式，让学生在真实或模拟的金融环境中进行实践操作，实现理论与实践的深度融合。

四轮 (Four Wheels of Progression)：设置认知轮、技能轮、策略轮、创新轮四个培养阶段。认知轮侧重于金融基础知识与行业认知；技能轮则通过专业技能课程与实训项目，提升学生的专业技能；策略轮通过案例分析、模拟投资等方式，培养学生的策略思维与决策能力；创新轮鼓励学生参与金融科技创新项目，激发其创新思维与创业精神。

五维 (Five Dimensions of Evaluation)：构建知识广度、专业技能、职业素养、国际视野及创新能力五位一体的综合评价体系。知识广度评价学生对金融领域广泛知识的掌握程度；专业技能考核其在金融服务与管理中的实际操作能力；职业素养关注其职业道德、团队协作能力等软技能；国际视野通过国际化课程等方式衡量学生的全球视野；创新能力则通过创新项目、科研成果等评估学生的创新潜力与实践能力。

在此模式下，金融服务与管理专业将持续推动教育教学改革，强化产教融合与校企合作，邀请金融界资深专家及企业高管作为兼职教授，共同开发课程，更新教学内容。同时，利用大数据、云计算、区块链等金融科技手段，构建智慧金融教学平台，实现教学资源的优化配置与高效利用。此外，通过举办金融科技竞赛、金融创新大赛等活动，激发学生的创新思维与实践能力，为金融服务与管理领域输送高质量人才。

（三）学生创新创业能力培养

本从课程设置、项目实训、实践平台、自主学习能力、团队合作、校园文化氛围以及实践教学与理论教学的结合等多个方面入手，全方位提升学生的创新创业素养和能力。

1. 优化课程体系与教学内容

本专业在专业课程体系中增设创新创业相关的必修或选修课程，确保学生

掌握创新创业的基本理论和方法。将创新创业教育与金融服务与管理专业知识紧密结合，开发跨学科的课程模块，如金融科技应用、互联网金融创业等。创新创业相关课程内容应涵盖创新思维培养、创业机会识别、创业计划制定、创业资源整合等方面，使学生全面了解创新创业过程。在专业的核心课程中，融入创新创业的理论与实践内容。例如，在《金融市场学》《金融风险管理》等课程中，除了传授基本的金融知识外，增加金融创新的案例分析、金融产品设计的讨论等内容，引导学生思考金融服务的创新点。

2. 实践教学与项目驱动

组织模拟创业项目，让学生在模拟环境中体验创业的全过程，包括市场调研、项目策划、资金筹集、运营管理等环节。通过角色扮演、团队合作等方式，提升学生的实践能力和团队协作能力。鼓励学生参加各类创新创业大赛，如“互联网+”大学生创新创业大赛、金融科技创新大赛等。通过竞赛激发学生的创新潜能和创业热情，提升学生的创新创业能力。与金融机构、创业孵化器、科技园等建立合作关系，开展校企合作项目。学生可以参与企业的真实项目，了解行业动态和市场需求，积累实践经验。

3. 营造创新创业氛围

举办创新创业讲座、沙龙、展览等校园文化活动，邀请成功创业者分享创业经验。通过活动，激发学生的创新创业热情，营造浓厚的创新创业氛围。成立创新创业社团，社团组织各种创新创业活动，如创业沙龙、项目路演等，为学生提供交流学习、合作创新的平台，增强学生的团队合作精神和创新创业能力。

4. 建立创新创业服务体系

建立创新创业服务平台，为学生提供创业项目孵化、资金对接、市场拓展等全方位的支持和服务。平台可以整合校内外资源，为学生提供更加便捷和高效的创新创业服务，提供专业的创业指导和咨询服务，帮助学生解决在创业过程中遇到的各种问题。

（四）课程思政

本专业旨在通过金融专业知识的教学，同时渗透思想政治教育，旨在塑造具有高度社会责任感和职业道德的金融人才。

诚实守信是金融行业的基石，课程通过案例分析和角色扮演，让学生深刻理解诚信在金融交易中的重要性，培养他们在实际工作中坚守诚信原则。

公平交易则要求学生了解和遵守市场规则，通过模拟交易和讨论，学会如何在竞争激烈的金融市场中保持公正和透明。

经世济民的理念贯穿于课程教学中，教师引导学生认识到金融活动对社会经济发展的深远影响，激发他们运用金融知识服务社会、促进公共福祉的意识。

风险意识的培养帮助学生认识到金融市场的不确定性，通过风险管理课程和案例分析，教会他们如何识别、评估和应对金融风险。

创新精神是推动金融行业发展的关键，课程鼓励学生在学习金融理论和技术的同时，敢于挑战传统思维，培养解决问题的创新能力。

金融安全教育则强调了加强金融监管，防止发生系统性金融危机的重要性，通过学习操作性金融风险、信用风险和流动性风险等知识，提高学生的风险防范意识。

文化自信的培养让学生了解和尊重本国的金融文化和制度，同时具备国际视野，能够在全球化背景下坚守文化自信，推动金融文化的交流与融合。

(五) 劳动教育

实践教学（集中性实践、认识实习、生产实习、岗位实习等）设立劳动教育教学模块，丰富劳动教育形式、内容与场所，共计 16 学时。

序号	课程名称	教学内容	劳动教育内容	学时
1	金融基本职业技能实训	点钞、翻打传票	劳动精神	4
2	金融岗位认知实训	金融产品和服务的设计、开发和运营	工匠精神	4
3	区块链金融实训（1+X 证书）	需求分析、系统设计、编码实现、测试验证	劳动组织	2
4	商业模拟运营综合实训	信息安全的相关规定，金融岗位安全风险和隐患	劳动安全	4
5	基础会计实训	工资的计算方法、支付时间、最低工资标准	劳动法规	2

合计	16
----	----

九、教学进程总体安排

(一) 教学时间安排表

学年	学期	寒暑假	教学周数	教学安排						
				课堂教学环节	集中性实践教学环节	考试	机动	劳动教育(实践)	军事技能训练及入学教育	毕业教育
一	1	5	19	13	1	1	1	1	2	0
	2	7	20	15	3	1	1	0	0	0
二	3	5	20	16	2	1	1	0	0	0
	4	7	20	13	5	1	1	0	0	0
三	5	5	20	7	11	1	1	0	0	0
	6	0	18	0	16	1	0	0	0	1
小计		29	117	64	38	6	6	1	2	1

(三) 教学进程总体安排表

课程性质	课程代码	课程名称	课程类别	总学分	总学时	学时安排		学年/学期/周课时						
								第一学年		第二学年		第三学年		
						理论	实践	1	2	3	4	5	6	
公共必修课程	GB2200B001	思想道德与法治	理+实	3.0	48	32	16	3/11W						
	GB2200B002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 I	理+实	1.0	16	14	2	1						
	GB2200B003	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 II	理+实	1.0	16	14	2		1					
	GB2200B004	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	理+实	3.0	48	32	16		2					

	GB2200B005	形势与政策 I	理+实	0.2	8	8	0	8					
	GB2200B006	形势与政策 II	理+实	0.2	8	8	0		8				
	GB2200B007	形势与政策 III	理+实	0.2	8	8	0			8			
	GB2200B008	形势与政策 IV	理+实	0.2	8	8	0				8		
	GB2200B009	形势与政策 V	理+实	0.2	8	8	0					8	
	GB1900B010	体育与健康 I	理+实	2.0	26	2	24	2					
	GB1900B011	体育与健康 II	理+实	2.0	30	2	28		2				
	GB1900B012	体育与健康 III	理+实	1.0	16	2	14			1			
	GB1900B013	体育与健康 IV	理+实	1.0	15	2	13				1		
	GB0500B014	大学生心理健康 教育	理+实	2.0	36	30	6		2				
	GB0500A015	军事理论	理论	2.0	36	18	18	1					
	GB0800B016	职业生涯规划	理+实	1.0	13	9	4	1					
	GB0800B017	就业指导	理+实	1.0	13	2	11						
	GB0500B018	创新创业基础	理+实	2.0	30	23	7		2				
	GB0500B019	创新创业实践	理+实	1.0	16	12	4			1			
	GB0500A020	劳动教育 I (理论)	理论	0.5	8	8	0				8		
	GB0500A021	劳动教育 II (理论)	理论	0.5	8	8	0					8	
公共 限	GD1902A022	经济数学 I	理论	2.0	39	39	0	3					
	GD1902A023	经济数学 II	理论	2.0	30	30	0		2				

定 选 修 课 程	GD1900A024	大学英语 I	理论	3.0	52	52	0	4						
	GD1900A025	大学英语 II	理论	3.0	45	45	0		3					
	GD1900A026	大学语文 I	理论	2.0	39	39	0	3						
	GD1900A027	大学语文 II	理论	1.0	15	15	0		1					
	GD1400B028	信息技术与人工智能	理+实	2.0	26	20	6	2						
	GD0500B029	大学生安全教育 I	理+实	0.5	8	8	0	8	学时					
	GD0500B030	大学生安全教育 II	理+实	0.5	8	8	0		8	学时				
	GD0500B031	大学生安全教育 III	理+实	0.5	8	8	0			8	学时			
	GD0500B032	大学生安全教育 IV	理+实	0.5	8	8	0				8	学时		
	GD2200A033	中华优秀传统文化	理论	1.0	15	15	0		1					
	GD1900A034	大学美育	理论	1.0	13	13	0	1						
	GD2241A035	中国共产党党史	理论	1.0	18	18	0			2	或 2	“四史” 课程至少 选修 1 门		
	GD2242A035	新中国史	理论	1.0	18	18	0			2	或 2			
	GD2243A035	改革开放史	理论	1.0	18	18	0			2	或 2			
	GD2244A035	社会主义发展史	理论	1.0	18	18	0			2	或 2			
	GD1981B036	艺术导论	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2			公共艺术 课程至少 选修 1 门		
	GD1982B036	音乐鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2					
	GD1983B036	美术鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2					
	GD1984B036	影视鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2					
	GD1985B036	戏剧鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2					
GD1986B036	舞蹈鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或						

								2			
	GD1987B036	书法鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GD1988B036	戏曲鉴赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
公共 任意 选修 课程	GX1199B001	水文化	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		学院统一 公选课至 少修2门
	GX1199B002	中国水利史	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1899B003	环境学概论	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1399B004	无人机操控技术	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1499B005	Office 教程	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1499B006	网页制作	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1499B007	大数据技术	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1599B008	公共关系学	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1599B009	投资与理财	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1699B010	管理学	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1699B011	市场营销	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B012	普通话基础	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B013	传统文化与吟诵	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B014	演讲与口才	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B015	应用文写作	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B016	数学文化	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B017	数学建模	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
	GX1999B018	体育文化与欣赏	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2		
GX2199B019	信息素养	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2			

	GX0499B020	网络平台课程	理+实	1.0	18	14	4	2	或 2				
小计				48	793	610	183						
专业 基础 课程	ZJ1506B001	金融学基础	理论+ 实践	3.5	65	40	25	5					
	ZJ1506B002	工程经济学	理论+ 实践	3.5	60	40	20		4				
	ZJ1506B003	金融法律法规	理论+ 实践	3.5	60	40	20		4				
	ZJ1506B004	大数据技术应用 基础	理论+ 实践	2.5	45	30	15		3				
	ZJ1506B005	金融市场基础	理论+ 实践	3.5	64	45	19			4			
	ZJ1506B006	会计学基础	理论+ 实践	3.5	65	45	20				5		
	ZJ1506B007	区块链原理与应 用	理论+ 实践	3.5	65	45	20					5	
小计				23.5	424	285	139						
专业 核心 课程	ZH1506B001	商业银行柜台业 务	理论+ 实践	3.5	64	45	19			4			
	ZH1506B002	金融大数据分析	理论+ 实践	3.5	64	45	19			4			
	ZH1506B003	保险原理与实务	理论+ 实践	3.5	64	45	19			4			
	ZH1506B004	证券投资理论与 实务	理论+ 实践	3.0	52	40	12				4		
	ZH1506B005	个人理财	理论+ 实践	3.0	52	40	12				4		
	ZH1506B006	金融服务与营销	理论+ 实践	2.5	42	30	12					6	
	ZH1506B007	国际金融	理论+ 实践	2.5	42	30	12					6	
小计				21.5	380	275	105						
专	ZX1500B001	商务礼仪	理论+	1.0	18	10	8			2			专

	ZX1500B018	小额信贷实务	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B019	农业保险	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B020	财政与金融	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B021	小企业会计专题	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B022	税务会计	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B023	会计专业英语	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B024	中国会计文化	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B025	业财税融合模块	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B026	企业内部控制	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B027	资产评估	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	ZX1500B028	会计制度设计	理论+ 实践	1.0	18	10	8					2	
	小计			5.0	90	50	40						
集中性 实践 课程	SJ0500C037	军事技能训练及 入学教育	实践 课	2.0	48	0	48	2w					
	SJ0500C038	劳动教育(实践)	实践 课	1.0	24	0	24	1w					
	SJ1506C001	金融基本职业技 能实训	实践 课	1.0	24	0	24	1w					
	SJ1506C002	基础会计实训	实践 课	1.0	24	0	24				1w		
	SJ1506C003	智慧金融综合实 训	实践 课	1.0	24	0	24		1 w				

SJ1506C004	商业模拟运营综合实训	实践课	2.0	48	0	48		2w				
SJ1506C005	金融业务认知实训	实践课	2.0	48	0	48		2w				
SJ1506C006	区块链金融实训(1+x证书)	实践课	2.0	48	0	48			2w			
SJ1506C007	金融岗位认知实训	实践课	2.0	48	0	48			2w			
SJ1510C039	毕业设计	实践课	3.0	72	0	72				3w		
SJ1510C040	毕业教育	实践课	1.0	24	0	24					1w	
SJ1510C041	岗位实习 I	实践课	8.0	192	0	192				8w		
SJ1500C042	岗位实习 II	实践课	16.0	384	0	384					16w	
小计			42.0	1008	0	1008						
合计			140.0	2695	1220	1475						
第二课堂			5	120			按《山东水利职业学院第二课堂学分实施办法(试行)》相关要求执行。					

(三) 各类课程学时(学分)分配表

课程体系	课程类别	学分	学时数	学时占比	理论学时	实践学时	实践学时占比
公共基础课程模块	公共必修课	25.0	415	15.40%	150	165	6.12%
	公共限定选修课	21.0	342	12.69%	332	10	0.37%
	公共任意选修课	2.0	36	1.34%	28	8	0.30%
	小计	48	793	29.42%	510	183	6.79%
专业课程模块	专业基础课	23.5	424	15.73%	285	139	5.16%
	专业核心课	21.5	380	14.10%	275	105	3.90%

	专业拓展课	5.0	90	3.34%	50	40	1.48%
	小计	50	894	33.17%	610	284	10.54%
集中性实践 课程模块	军事技能训练及入学教育	2	48	1.78%	0	48	1.78%
	劳动教育(实践)	1	24	0.89%	0	24	0.89%
	综合实践 (含毕业设计)	3	336	12.47%	0	336	12.47%
	毕业教育	1	24	0.89%	0	0.89%	0.89%
	岗位实习	8	576	21.37%	0	576	21.37%
	小计	42	1008	37.40%	0	1008	37.40%
	合计	140	2695	100.00%	1120	1475	54.73%
总学时/最低修读学分		2695/140					

(四) 专业综合实践项目设置

序号	综合实践项目	开设学期	周数	主要内容及要求
1	智慧金融大赛综合实训	第二学期	1	<p>主要内容：点钞、传票算、货币鉴别、银行大堂业务、金融科技业务</p> <p>要求：</p> <p>1. 点钞： 准确点数给定数量的钞票，在规定时间内完成。 掌握多种点钞方法，如手持式点钞法、手按式点钞法等。</p> <p>2. 传票算： 快速、准确地录入传票上的数字。 熟悉传票算的基本规则和操作流程。</p> <p>3. 货币鉴别： 能够准确鉴别各种货币的真伪。 熟悉常见的货币防伪特征和鉴别方法。</p> <p>4. 银行大堂业务： 熟悉银行大堂的各项业务流程和规范。 能够热情、专业地接待客户，提供引导和咨询服务。 熟练掌握客户分流技巧，根据客户需求引导至相应区域。 正确处理客户的问询，协助客户填写单据。</p>

				<p>5. 金融科技业务:</p> <p>了解金融科技的相关知识, 包括大数据金融、区块链金融、数字人民币、AI 金融、云金融、物联网金融等领域的概念和应用。</p> <p>对于大数据金融业务, 能够进行数据采集、标注、存储、可视化、挖掘等操作, 掌握相关算法的应用。</p>
2	商业模拟运营综合实训	第二学期	2	<p>主要内容: 企业战略规划、市场营销、生产管理 采购管理、财务管理、编制预算、人力资源管理</p> <p>要求: 1. 团队协作 2. 系统操作 3. 决策制定 4. 数据分析 5. 时间管理 6. 总结反思</p>
3	金融业务认知实训	第三学期	2	<p>内容:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 了解银行柜台的基本布局和功能分区。学习保险公司的组织架构和运营模式。 2. 学习储蓄业务, 包括开户、存款、取款、转账等操作流程。了解各类保险产品, 包括人寿保险、财产保险、健康保险、意外保险等。 3. 熟悉各类支付结算工具, 例如支票、汇票、本票的处理。掌握保险销售的基本流程, 包括客户开拓、需求分析、产品推荐等环节。 4. 学习银行柜台的客户服务技巧, 如沟通、解答疑问等。 <p>要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 学会遵守银行保险公司的规章制度, 保持良好的职业形象和礼仪。 2. 牢记操作流程和服务方式, 做好记录。 3. 积极参与实际业务操作, 在指导下完成相关任务, 确保操作的准确性。 4. 能够准确解读保险条款, 为客户提供清晰的解释。 5. 完成实训总结, 包括对银行业务和保险业务的理解、收获和体会等。
4	金融岗位认知实训	第四学期	2	<p>内容</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 岗位介绍 详细了解理财和证券投资岗位在金融机构中的定位、职责和工作范围。比较两个岗位在工作内容、目标客户、业务流程等方面的异同。 2. 行业分析 研究金融行业的发展趋势, 特别是对理财和证券投资领域的影响。分析宏观经济环境、政策法规变化对两个岗位业务的挑战和机遇。 3. 业务流程 深入学习理财业务的流程, 包括客户需求评估、资产配置方案制定、产品推荐与销售、后续服务等。

			<p>掌握证券投资业务的流程，如证券分析、投资决策、交易执行、风险控制等。</p> <p>4. 技能要求</p> <p>明确理财岗位所需的客户关系管理、财务规划、产品销售等技能。认识证券投资岗位要求的证券分析、投资策略制定、风险评估与控制等技能。</p> <p>要求：</p> <p>1. 积极参与</p> <p>全身心投入实训活动，按时参加各项课程、讲座和讨论。</p> <p>2. 主动学习</p> <p>自主查阅相关资料，加深对理财和证券投资岗位的理解。</p> <p>3. 深入思考</p> <p>对所学内容进行深入分析，提出自己的见解和疑问。</p> <p>4. 团队合作</p> <p>在小组活动中积极与同学协作，共同完成任务和解决问题。</p> <p>5. 实践操作</p> <p>利用模拟软件或案例进行实际操作，提高动手能力。</p>
5	毕业设计	第五学期	<p>3</p> <p>毕业设计内容：</p> <p>1. 选题与背景：</p> <p>选择一个与金融服务与管理专业的专业核心课相关的实际问题或理论问题作为研究主题。</p> <p>阐述选题的背景、意义和研究价值。</p> <p>2. 文献综述：</p> <p>收集并分析国内外在该领域的研究现状和发展趋势。明确研究的理论基础和研究方法。</p> <p>3. 研究方法：</p> <p>确定适合研究主题的研究方法，如案例分析、实证研究、比较研究等。</p> <p>4. 数据收集与分析：</p> <p>收集必要的数据库，包括但不限于市场数据、企业数据、政策文件等。运用统计学方法或专业软件进行数据分析。</p> <p>毕业设计要求：</p> <p>1. 原创性：</p> <p>毕业设计应具有原创性，避免抄袭和剽窃。</p> <p>2. 理论与实践结合：</p> <p>结合实际案例，将理论知识应用于实践问题中。</p> <p>3. 逻辑性：</p> <p>论文结构清晰，逻辑性强，论点论据充分。</p> <p>4. 格式规范：</p> <p>遵循学院的论文格式要求，包括字体、行距、页边距等。</p>

				<p>5. 语言表达: 语言流畅, 表达清晰, 无语法错误。</p> <p>6. 图表规范: 使用图表清晰展示数据和分析结果。</p>
6	岗位实习 I 岗位实习 II	第五、六 学期	24	<p>实习内容:</p> <p>1. 学生自行寻找实习岗位或者由经济管理系推荐校企合作公司岗位, 并确保岗位与专业相关。 签订实习协议, 完成入职手续, 了解企业文化、岗位职责和工作流程。 学习必要的安全知识和工作规范。完成实习平台填报。</p> <p>2. 学习岗位所需的专业技能和工作方法。 熟悉工作环境和工具, 包括软件操作、文件管理等。记录工作周记, 完成实习平台填报。</p> <p>3. 在企业导师或同事的指导下, 参与实际工作。 学习处理日常工作任务, 包括金融类客户服务、数据分析等。 定期与企业导师交流, 接受反馈和指导。记录工作周记, 完成实习平台填报。</p> <p>4. 独立完成工作任务, 展示个人能力和专业素养。 深化专业知识, 解决更复杂的问题。 参与团队项目, 提升团队协作能力。记录工作周记, 完成实习平台填报。</p> <p>实习要求:</p> <p>1. 学生需自行寻找与专业相关的实习岗位, 或者入职经济管理系推荐校企合作企业岗位进行实习。</p> <p>2. 实习单位需为实习生购买相应的保险。</p> <p>3. 每周撰写实习周记, 记录工作内容、学习体会和遇到的问题。</p> <p>4. 实习总结</p> <p>5. 学习和应用专业技能, 提高工作效率和质量。</p> <p>6. 与同事和导师保持良好的沟通, 积极参与团队合作。</p>

十、职业证书

序号	职业类证书	等级	认证单位	对应学习主要课程	拟考学期
1	中国寿险理财规划师 (CICE)	初级	中国保险行业协会	金融学基础 保险原理与实务 个人理财 证券投资与实务	3
2	银行从业资格证	初级	中国银行业协会	金融学基础 商业银行柜台业务 证券投资与实务	4

				金融法律法规 个人理财	
3	1+x 区块链金融职业技能等级证书	中级	北京知链科技有限公司	金融学基础 区块链原理与应用 金融大数据分析	4

注：*表示职业资格证书；☆表示职业技能等级证书。

十一、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面，应满足培养目标、人才规格的要求，应该满足教学安排的需要，应该满足学生的多样学习需求，应该积极吸收行业企业参与。

（一）师资队伍

1. 队伍结构基本要求

（1）具备高校教师资格证，扎实的金融专业知识，同时还应掌握 AI 与大数据相关的技术和方法，以便在教学中更好地融入新技术元素。

（2）根据在校生数，团队教师数应保持适当的比例，在校生与专任教师比例不高于 25:1（不含公共课），以确保每位学生都能得到充分的关注和指导。

（3）教学团队应有配置专兼职教师 30 人以上，其中专任教师 16 人以上，高级职称占专任教师总数的 50%，具有 3 年以上行业企业工作经历专业专任教师 13 人以上，“双师”素质教师占专任教师总数的 80%以上，青年教师中硕士研究生以上学历达到 100%，保持老中青三代相结合的合理梯队结构，既保证教学经验的传承，又促进新思想、新技术的融入。

2. 专业带头人的基本要求

（1）热爱祖国忠诚党的教育事业，具有正确的世界观、价值观、人生观和高尚的师德。

（2）原则上应具备副高以上职称，具有较高的专业知识水平，教学科研工作成绩突出，具有校级以上教学成果、科研课题、教研课题 2 项以上。

（3）具有一定的企业相关工作经历或实践经验，具备国家职业资格证书，具备双师型教师资格，具有一定社会服务能力。

（4）根据社会需求和学院规划，提出本专业发展目标，制定专业发展规划；研究制定或修订本专业人才培养方案，制定并组织落实专业实训室建设规划和

实习基地建设规划，拟定本专业师资队伍建设规划，积极推进师资队伍建设。

(5) 从事本专业教学 5 年以上，能熟练承担本专业主要课程的教学任务，独立系统讲授 2 门以上(含 2 门)课程，课堂教学和技能教学水平高，形成自己的教学特色。

(6) 熟悉教学理论和各种教学方法、教学策略，能结合学生的学习需求、行业发展趋势以及教学要求开发教材。

(7) 能独立开展相关教学研究和科研，组织本专业教师开展教学研究和教学改革。

(8) 积极发挥示范指导作用，承担对专业教师尤其是对青年教师的教育教学指导培养任务，发挥传帮带作用。

3. 骨干教师的基本要求

(1) 忠诚党的教育事业，热爱祖国，有高尚的师德和责任心强，善于沟通，为人师表，关爱学生。

(2) 原则上应具备中级以上职称，具备扎实的专业知识和丰富的教学经验，能担任本专业主要课程的教学任务，有较高的教学水平，教学中起骨干带头作用，教学效果好。

(3) 具有一定的企业相关工作经历或实践经验，具备中级及以上国家职业资格证书，具备双师型教师资格。

(4) 积极参与本专业核心课程建设，如参与完成人才培养方案制定、牵头完成课程标准制定、牵头开发或更新学生工作页或校本教材等。

(5) 主动参加教育教学科研工作，积极参加课题研究和本专业课程改革工作。

(6) 与团队其他成员紧密合作，共同推动教学、科研和社会服务工作的开展。

4. 专业教师的基本要求

(1) 具备良好的职业道德和敬业精神，以身作则，为学生树立榜样。

(2) 具备本专业教学需要的扎实的专业知识和专业实践技能，并能在教学过程中灵活运用；能够承担一门及以上专业课程教学工作，能承担各专业一种及以上技术领域的实习实训指导工作。

(3)具有一定的课程开发能力,并能遵循职业教育教学规律进行课程设计、教学组织、教学实施和评价、和教学研究能力。

(4)积极参与行业实践和教学研究,不断提升自身的专业水平和教学能力。

5. 外聘教师的基本要求

(1) 坚定拥护中国共产党领导,具有正确的世界观、人生观和价值观,能够践行社会主义核心价值观。

(2) 企业的技术主管或技术骨干,从事专业技术工作3年以上,具有丰富的行业实践经验和较高的专业素养,具有中级以上专业技术职务、职业资格证书,能够胜任相关课程的教学任务。

(3) 具备良好的教学能力和职业道德,能够结合实践案例进行教学,能够与学校教学团队紧密合作。

(4) 稳定性较高,能够与学校保持长期稳定的合作关系。

(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、实训室和实训基地。教学设施应满足本专业人才培养实施需要,其中实训(实验)室面积、设施等应达到国家发布的有关专业实训教学条件建设标准(仪器设备配备规范)要求。信息化条件保障应能满足专业建设、教学管理、信息化教学和学生自主学习需要。

1. 教室

专业教室为智慧教室,配备了智能黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备,Wi-Fi环境,并实施网络安全防护措施;安装了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,逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训基地

序号	实验实训室(基地)名称	功能	工位数	面积/m ²	使用课程
1	金融科技实训室	安装各金融类实践教学软件以及实训平台,满足学生实践需求,为金融金融基本技能等实训课程提供软硬件支撑,为学生参加大赛提供各类大赛练习的专门场地	60	100	区块链金融

2	财富管理实训室	安装证券投资模拟实训平台，满足证券投资课程教学要求	60	100	证券投资理论
3	互联网金融实训室	安装智慧银行模拟实训平台，满足商业银行柜台业务保险业务课程教学要求	60	100	商业银行柜台业务 保险管理与实务
4	大数据实训室	安装 python 模拟实训软件，满足大数据类课程教学要求	54	140	python 大数据分析

3. 校外实训基地

序号	校外实习实训基地名称	合作企业名称	合作类型	合作内容
1	银行综合业务实训基地	日照银行股份有限公司	A、B、C	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位，提供兼职教师
2	金融外包业务实训基地	日照银雁科技有限公司	B、C、E	提供学生实习岗位，提供兼职教师合作开发课程
3	保险业务综合实训基地	太平人寿保险有限公司日照中心支公司	A、B、F	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位指导专业建设
4	证券业务实训基地	中泰证券股份有限公司	C、D、F	提供兼职教师，提供教师锻炼岗位指导专业建设
5	金融科技实训基地	北京知链科技有限公司	E、F	合作开发课程，指导专业建设
6	泰盈金融营销实训基地	泰盈科技集团股份有限公司	A B C E F G	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位，提供兼职教师，提供教师锻炼岗位，合作开发课程，指导专业建设，开展现代学徒制合作
7	远传金融客服实训基地	远传科技信息服务有限公司	A B D F	提供学生就业岗位，提供学生实习岗位提供教师锻炼岗位，指导专业建设

（三）教学资源

组建教材选用委员会（包括专业教师、行业企业专家、教科研人员、教学管理人员等），选用过程公开、公平、公正，严格按照程序选用，按照国家规定选用优质教材，优先选用国家级、省部级获奖高职教材和能够反映先进技术发展水平的国家级、省部级规划教材，所选教材的内容能够反映金融行业新知识、新技术、新业态，选用近三年出版的高职高专教材，与行业企业合作开发的专业课程教材，与 1+X 职业技术职业资格证书考核相结合教材。禁止不合格的教材进入课堂，学校建立由专业教师、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用教材。

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。

结合专业需要，开发和配备一批与本专业有关的优质音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、网络课程等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求，有效开展多种形式的信息化教学活动，激发学生学习兴趣，提高学习效果。

1. 课程教材使用建议表

序号	课程名称	推荐教材	出版社	主编	教材类型（数字、新形态、传统教材等）
1	商业银行柜台业务	商业银行柜台业务	高等教育出版社	胡增芳	新形态
2	金融大数据分析	金融大数据分析	高等教育出版社	吴金旺	新形态
3	保险原理与实务	保险实务	高等教育出版社	马丽华	新形态
4	证券投资理论与实务	证券投资实务	中国财政经济出版社	李剑	新形态
5	个人理财	个人理财规划	科学出版社	张旺军	新形态
6	金融服务与营销	金融服务与营销	高等教育出版社	王艳君	新形态
7	国际金融	国际金融	高等教育出版社	孙连铮	新形态

2. 数字化资源选用表

序号	数字化资源名称	资源网址	级别（无、校级、市级、省级、国家级）	备注
1	国家职业教育智慧教育平台	https://vocational.smartedu.cn/	国家级	引用
2	金融学基础	http://t.g2s.cn/2J2oAq9o	校级	自建
3	保险原理与实务	http://10.0.25.154:8021	校级	自建
4	虚拟仿真实训资源	http://10.0.25.154:8000 http://10.0.25.151:8086	校级	引用

（四）教学方法

1. 教学方法与教学手段

金融服务与管理专业是一个涉及金融理论、实践技能和市场分析的领域。

教学方法：

（1）课堂讲授：传统的教学方式，教师通过讲解金融理论、市场分析等基础知识，为学生打下坚实的理论基础。

（2）案例分析：通过分析真实或虚构的金融案例，让学生了解金融市场的运作方式和解决实际问题的方法。

（3）小组讨论：鼓励学生在小组内讨论金融问题，培养团队合作能力和批判性思维。

（4）角色扮演：模拟金融市场中的不同角色，如投资者、银行家、分析师等，以增强学生的实践体验。

（5）实验室模拟：使用金融实验室软件，模拟股票交易、风险管理等实际操作，让学生在控制风险的前提下体验金融市场。

教学手段：

（1）实习项目：与金融机构合作，为学生提供实习机会，让学生在实践

工作环境中学习和应用金融知识。

(2) 在线学习平台：利用在线课程和资源，如MOOCs（大规模开放在线课程），为学生提供灵活的学习方式。

(3) 客座讲座：邀请金融行业的专家和从业者分享他们的经验和见解，拓宽学生的视野。

(4) 多媒体教学：使用视频、图表、动画等多媒体工具，使教学内容更加生动和易于理解。

(5) 实地考察：组织学生参观银行、证券交易所等金融机构，直观了解金融行业的运作。

2. 教学组织形式

(1) 课堂讲授：

课堂中运用传统讲授方法借助PPT、视频、图表等多媒体工具进行讲授，使抽象的金融概念、知识更加直观易懂，并在授课过程中穿插提问，鼓励学生思考并参与讨论，

(2) 第二课堂活动：

组织金融知识竞赛，如模拟股票交易比赛、金融基本技能大赛等。

举办金融主题讲座和研讨会，邀请行业专家分享最新行业动态和个人经验。

开展金融社团活动，如守护“钱袋子”志愿者服务队等。

(3) 校企合作项目：

与日照银行股份有限公司合作，为学生提供银行业务认知的实习机会。

与太平人寿保险有限公司日照中心支公司合作，开展保险产品设计和风险评估的实践项目。

与中泰证券股份有限公司合作，进行证券市场分析和投资策略研究。

(4) 企业导师制度：

邀请合作企业的资深员工作为学生的企业导师，提供职业指导和行业见解。

(5) 行业实习：

安排学生在合作企业进行为期数周或数月的实习，以获得实际工作经验。

(6) 课程共建：

与北京知链科技有限公司合作，开发基于区块链技术的金融课程，让学生了解金融科技的最新发展。

（7） 在线学习平台：

建立在线学习管理系统，提供课程材料、视频讲座、互动讨论板和在线作业提交功能。

（8） 混合式教学：

结合线上和线下教学，利用在线资源进行预习和复习，课堂上进行深入讨论和实践操作。

（9） 移动学习：

开发移动应用程序，使学生能够随时随地访问学习资源和参与课程活动。

（10） 智能教学助手：

利用人工智能技术，如聊天机器人，为学生提供个性化的学习支持和答疑服务。

（11） 数据分析：

收集和分析学生的学习数据，以评估教学效果和学生表现，为教学改进提供依据。

（12） 虚拟实验室：

创建虚拟实验室环境，模拟金融市场操作，让学生在安全的环境中练习金融技能。

（13） 数字化教材：

使用电子书籍、互动电子书和多媒体教材，提供更丰富的学习材料。

（五） 学习评价

进行过程性考核与终结性考核相结合、理论考核与实践考核相结合的考试改革，强化实践操作技能教学和技能考核评价。对学生的学业考核评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，同时结合顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式。加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。

（六） 质量管理

依托学校专业建设和教学质量诊断与改进制度，健全金融服务与管理专业教学质量监控和评价机制，及时开展专业调研、人才培养方案更新和教学资源建设工作，加强课堂教学、实习实训、毕业设计等方面质量标准建设，提升教学质量。完善专业设置、实践教学管理、校企合作管理、教学质量监控管理等。完善课程教学标准、课程开发管理、教材使用等。完善教师队伍培养提升管理制度。结合社会、行业、学校、学生，依托麦克斯第三方评价机构，对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业质量等情况进行评价，搭建质量反馈平台，分析反馈数据，定期评价人才培养质量和培养目标。

十二、毕业要求

项目	学分要求				第二课堂学分	其他要求
	课程学分					
	课程总学分	必修课学分	限选课学分	任选课学分		
满足条件 (\geq 规定学分)	140	112	21	7	5 (不计入正常教学活动学分)	1. 原则上要获得 1 个专业相关职业类证书(省级竞赛三等奖以上的证书可以代替)。 2. 体育课程满足规定要求。 3. 公共艺术课程和大学美育至少修满 2 个学分。

注：体育课程要求。根据教育部关于印发《国家学生体质健康标准（2014年修订）》的通知（教体艺〔2014〕5号）文件精神，体质测试成绩达不到 50 分者，按照结业或肄业来处理（符合免测条件的学生除外）。

十三、研制团队

序号	姓名	工作单位	专业	职称/职务
1	王健	山东水利职业学院	经济学	副教授/系主任
2	孔田甜	山东水利职业学院	金融学	讲师/系副主任
3	李岩	山东水利职业学院	金融学	讲师/教研室主任
4	赵艳飞	山东水利职业学院	农业经济学	副教授
5	杨娟	山东水利职业学院	会计学	副教授

6	赵一蔚	山东水利职业学院	法律	副教授
7	张倩	山东水利职业学院	金融学	讲师
8	胡琪苑	山东水利职业学院	金融学	讲师
9	武文君	山东水利职业学院	金融学	讲师
10	魏伟	山东水利职业学院	管理学	讲师
11	魏雯欣	山东水利职业学院	金融学	讲师
12	厉彦蕲	山东水利职业学院	金融学	助教
13	张永娟	北京知链科技股份有限公司	金融学	行业企业专家
14	那哲	中泰证券股份有限公司日照青岛路证券营业部	金融学	行业企业专家

十四、继续专业学习深造建议

为体现终身学习理念，明确本专业毕业生继续学习的渠道和接受更高层次教育的专业面向。

接续高职本科专业：金融管理

接续普通本科专业：经济与金融、金融学、金融工程、金融科技