

信用管理

专业人才培养方案

专业名称：信用管理
专业代码：530204
所属大类：财经商贸大类
撰写人：***
思政审核人：***
制定时间：2020年
修订时间：2021年（根据新目录修订）

教务处 制

2020 级信用管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：信用管理

专业代码：530204

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准修业年限为 3 年，可根据学生灵活学习需求和相关规定实行弹性修业年限。

四、职业面向

所属专业大类(代码)	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别列举	职业技能等级证书	社会认可度高的行业企业标准
财经商贸大类(53)金融类(5302)	金融相关服务业	1. 信贷审核专业人员 2. 银行信贷员 3. 银行信用卡业务员 4. 信用管理师 5. 风险管理师 6. 其他经济和金融专业人员 7. 其他金融服务人员	1. 风控经理及助理 2. 外汇经纪人 3. 信贷审核员 4. 征信数据分析师及助理 5. 贷后管理专员 6. 应收账款管理专员 7. 客户经理及助理	1. 1+X 金融大数据职业技能等级证书 2. 1+X 金融产品营销职业技能等级证书 3. 1+X 保险理赔职业技能等级证书 4. 全国金融经纪人职业资格证书	1. 金融合作社服务通则(GB/T31385-2015) 2. 金融社国内信用服务规范(LB/T004—2013) 3. 金融社出境信用服务规范(GB/T31386-2015) 4. 金融社入境信用服务规范(LB/T 009-2011) 5. 金融业务工作规范(DB 3301/T0176-2018) 6. 金融经纪人引导文明信用规范(LB/T039-2015) 7. 金融老年信用服务规范(LB/T 052-2016) 8. 金融说明服务规范(LB/T 040-2015) 9. 研学金融服务规范(LB/T 054-2016)

信用管理专业的毕业生可以通过专升本考试进入本科信用管理、金融管理、会计、国际经济与贸易等专业进行深造；也可以根据个人的学习情况在专业方向或相近专业深入学习。

五、培养目标及规格

(一) 培养目标

本专业的目标是培养德、智、体、美、劳全面发展，政治立场坚定，具有一

定科学文化水平，良好的人文素养、科学素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展能力，掌握本专业知识和技术技能，面向金融相关服务业的审计员、金融师、金融产品营销师、信用电子商务管理专员、研学导师、金融产品设计师、金融经纪人员、实训室讲解员、外汇经纪人等岗位，能够从事金融、信用实训室、研学基地营地等方面工作的立场稳、素质高、会思考、能实战的技术技能型人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识、能力方面达到以下要求：

1. 素质

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

（2）牢固树立马克思主义“五观”、“两论”和“三个离不开”思想，旗帜鲜明地反对分裂，坚定维护祖国统一和加强民族团结，崇尚科学，能够积极淡化宗教的消极影响。

（3）崇尚宪法、遵纪守法、崇德向善、诚实守信、尊重生命、吃苦耐劳，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

（4）自信阳光、坚韧乐观、勇于奋斗，具有自我约束、自我管理、自我教育、自我发展能力，具有职业规划的意识，学习目标和职业生涯明确；树立正确的就业观、择业观，具有一定的创新精神和创业意识。

（5）具有较强的纪律意识、规则意识、集体意识和团队合作精神，能够遵守企业制度，具备较快融入企业文化、企业环境的能力。

（6）具有良好的行为习惯和基本的礼仪素养。

（7）具有质量意识、安全意识、环保意识、信息素养、工匠精神、创新思维。

（8）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的运动和卫生习惯。

（9）具有一定的审美和人文素养，能够形成 1-2 项特长或爱好。

（10）具有勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神。

2. 知识

（1）熟悉本行业相关的法律法规基础知识。

（2）掌握必备的思想政治理论、科学文化基础和中华优秀传统文化知识。

（3）掌握计算机应用、网络技术的基本理论，信用管理 的基本理论以及新技术、新业态、新模式、创新创业相关知识。

（4）熟悉金融社的运营程序，掌握金融社各岗位所需的专业知识。

（5）熟悉金融外汇产品开发设计、采购、产品定价、促销和销售、接待、客户管理和质量管理等方面的基础理论知识。

- (6) 掌握金融经纪人服务、金融服务、实训室服务的礼仪规范及基本知识。
- (7) 掌握现代金融管理、信用实训室管理、金融管理的基本知识。
- (8) 熟悉金融常识、信用文化等方面的基本知识。
- (9) 熟悉金融经纪人人员职业道德和行为规范、金融经纪人服务程序、常见问题处理流程相关知识。
- (10) 掌握常用信用接待英语基本知识。
- (11) 熟悉其学科前沿和发展趋势的基本知识。

3. 能力

- (1) 能够熟练运用计算机进行办公处理、信息处理。
- (2) 能够熟练运用国家通用语言文字，具备良好语言、文字表达能力和阅读理解能力及沟通能力。

(3) 能够根据客户需求制定合理的金融外汇方案并报价、按照方案为客户提供服务。

- (4) 能够提供金融经纪人服务及景点讲解服务。
- (5) 能够对信用市场进行调研并制定和实施营销计划。
- (6) 能够进行金融社、酒店、实训室等门店咨询、接待与管理。
- (7) 能够对客户关系进行日常管理、做好金融客户维护工作。
- (8) 能够灵活应对信用突发事件，处理客户投诉。
- (9) 能够根据大学生不同学科特点设计研学课程。
- (10) 能够将专业金融英语的基本知识和技能在工作中加以运用。

六、课程设置及要求

(一) 课程体系

课程性质	课程类别	课程名称
必修	公共基础课	思想道德修养与法律基础、毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论、马克思主义“五观”教育概论、形势与政策、大学生心理健康教育、大学生职业生涯规划、大学英语 I、大学语文与阅读、应用文写作、大学生创新创业基础、计算机应用基础、体育与健康、大学生就业指导
	专业基础课	信用概论、**民俗、信用英语、信用服务礼仪、金融经纪人基础、信用政策与法规
	专业核心课	金融业务实务 、金融经纪人业务、研学金融导师实务、研学金融课程设计、金融经营管理、信用市场营销

	实践技能课	金融经纪人技能整周实训、金融产品营销整周实训
选修	专业拓展课	金融外包服务概况、实训室服务与管理、智慧信用、电子商务
	职业素质课	人文素养、科学素养、美育、劳动教育、安全教育、跨专业选修课

(三) 课程内容及要求

1. 公共基础课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	思想道德修养与法律基础	本课程学习中华民族优良道德传统、社会主义道德建设的核心和原则、社会主义荣辱观、各种生活规范、高职高专学生职业素质等知识，学生能够树立正确的世界观、人生观、价值观，能够做到反对分裂、维护祖国统一和加强民族团结，具有强烈的爱国主义精神。	42	2.5
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	本课程学习毛泽东思想、邓小平理论“三个代表”重要思想、习近平新时代中国特色社会主义思想、中国特色社会主义建设的路线方针政策等知识。学生应能够正确认识自身所肩负的历史使命，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，做德智体美全面发展的合格建设者和接班人。	64	4
3	形势与政策	本课程学习党的基本理论、基本路线、基本纲领、基本经验、习近平总书记的重要论述、重大方针政策、国际国内形势等知识，学生应能够正确分析形势和理解政策，逐步形成敏锐的洞察力以及对职业角色和社会角色的把握能力，提高理性思维能力和社会适应能力。	32	2
4	大学英语	本课程学习关于自我介绍场景、校园场景、电话场景、旅游场景的英语及西方文化、基础的英语词汇、语法知识；学生应能够进行基于自我介绍场景、校园场景、电话场景和旅游场景的英语日常交流、英语基础阅读、写作和翻译。	112	7
5	经济应用数学	以企业一个月的业务操作为主线，从账套的创建、系统设置、初始化到企业业务及期末结账，完整的描述企业供应链业务账套的操作过程，详细介绍了金蝶软件中供应商管理、采购管理、销售管理、仓库管理、存货核算、期末结账等功能。	56	3.5
6	计算机应用基础	本课程学习计算机基本软硬认知与选购、文件管理、WORD 文本编辑、EXCEL 数据处理及 PowerPoint 幻灯片制作知识，学生应能够制作自	56	3.5

		荐书、信封、成绩单，能进行艺术小报排版，能分析与统计学生成绩、工资表数据，能制作学院简介演示文稿等。		
7	人文基础	本课程以诗歌、小说、散文、戏剧等内容为载体，学习国家通用语言文字的听说读写等知识，学生应能够正确运用国家通用语言文字并提升阅读、写作及口语交际能力，丰富语言的积累，培养语感，发展思维，提升综合素养。	28	1.5
8	体育	本课程学习体育基础理论知识、田径专项理论知识及各项运动项目的运动技巧和原理，学生应能够科学地进行体育锻炼，养成积极乐观的生活态度以及勇敢顽强、机智果断、坚毅不拔、勇于克服困难和团结互助、热爱集体、遵守纪律等优良品质。	92	5.5
9	军事理论	以国防教育为主线，通过军事理论课教学，使学生掌握基本军事技能和军事理论，增强国防观念、国家安全意识，加强组织性、纪律性，弘扬爱国主义、集体主义和革命英雄主义精神。	36	2
10	心理健康教育	本课程学习心理学的有关理论、基本概念、心理健康的标准、心理调适技能及心理发展技能等知识，学生应能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。	32	2
11	大学生职业生涯规划 and 就业指导	本课程学习职业生涯发展的基本理论和方法、就业环境和形势分析、毕业去向选择评估、求职材料设计，应聘技巧、权益保护等知识，学生应能够树立积极正确的就业观，理性规划自身发展，自觉提高就业能力和生涯管理能力。	16	1
12	大学生创新创业基础	本课程学习创新创业的基本知识，基本创新技法，和创业基本流程。学生应对组建团队、机会识别、商业模式开发、创新资源整合的方法有比较全面的掌握，对互联网经济趋势有清晰的认识；会撰写并演示商业计划书，会初创企业运营决策和技巧。	20	1

2. 专业基础课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	管理学基础	介绍了管理学的基本概念、管理理论的形成和发展、计划、组织、领导、激励、沟通、控制、组织变革与创新等内容。	56	3.5

2	基础会计	通过本课程的学习,使学生能够比较全面地了解、掌握会计的基本原理、基本方法和基本技能,为后续专业课程的学习打下基础。课程的主要内容:会计的概念、对象、职能、任务及核算方法;会计科目与账户;复式记账原理、借贷记账法、账户对照关系和会计分录等。	64	4
3	经济学基础	较为系统地阐述了西方经济学一些基本理论和方法,描述了市场机制条件下的经济运行状态以及政府、厂商和消费者的经济行为,以及各经济主体参与经济活动的目的、行为方式以及经济行为的衡量标准,概括了国家经济活动规律和特点,并提出了一些宏观经济和微观经济的管理方法。	36	2
4	金融基本技能(一)	本课程按照“理实一体化”理念,本着“以能力为本位,以职业实践为主线”的设计理念,重在培养学生的基本操作技能,紧紧围绕银行柜员岗位的工作任务来组织教学及实训内容,坚持“教、学、做”相结合的原则,落实教学及实训要求。本课程共分为三大项目,即文字录入技术、数字录入技术和票币清点技术等,让学生在课程中学习基础知识,提高基本技能,为后续课程的学习和从事相关工作夯实基础。	28	1.5

3. 专业核心课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	金融业务实务	本课程旨在引领学生掌握金融行业的相关基本理论知识、精熟金融行业中各个子行业的相关业务知识,通过讲授、任务驱动、情景模拟、小组讨论,培养学生在各个金融行业开展业务的基本技能。	64	4
2	公司理财	本课程主要培养学生专业必备的公司理财基本素养。具体地,旨在引领学生树立基本的资金时间价值、风险价值、成本收益等方面理财观念,熟悉各种财务有关的预测、决策、计划、控制、分析。	96	6
3	互联网金融实务	本课程使学生了解互联网经济条件下的货币、银行、保险、金融市场的变化和特点,并运用已学过的经济金融理论与方法分析互联网金融对传统金融的运作模式、运行规则和服务内容的影响;熟悉互联网金融运行原理和发展规律;掌握第三方支付、互联网借贷、众筹、互联网证券交易、互联网保险、互联网消费、互联网征信市场操作规程。	64	4
4	纳税实务	课程是根据高职院校培养高技能人才的根本任务,按照工作过程,以项目导向、任务驱动来设计体例,安排教学内容。全书共八大项目,以企业具体纳税操作为主线,分别从应纳税额的计算、会计处理和纳税申报三个方面,对现行主要的11个税种进行了全面的阐述。	64	4

5	商业银行综合柜台业务	本课程旨在引领学生掌握银行一线柜台业务的基本操作规范，通过理论讲解、案例软件模拟等形式，使学生具备处理个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇业务、个人代理业务以及柜面突发事件应急处理的能力，从而提升学生商业银行柜台业务岗位通用技能和职业能力。	64	4
6	保险理论与实务	本课程主要分为理论与实务两部分，理论部分涵盖风险与风险管理、保险的基本概念、保险的四大原则以及保险合同等主要内容；实务部分主要针对日常生活中的各种保险纠纷，保险案例，热点问题等进行解读，通过案例讲解加深保险基本知识的运用。	64	4
7	个人理财	本课程旨在引领学生根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受范围内实现资产增值的最大化。	64	4
8	金融产品营销实务	本课程旨在引领学生掌握金融营销策划、战略的制定；银行业、保险业、证券业等主要金融企业服务营销的行为分析；金融产品开发与营销管理、金融客户经理制度、客户沟通与产品推广；通过理论讲解、情景模拟、团队实战等形式，提升学生金融产品营销能力。	64	4
9	证券投资操作实务	本课程旨在引领学生以证券市场投资操作为主线，以职业能力或素质养成为目标，通过实训导向型的教学过程，为学生将来在金融机构从事相关工作以及进行个人投资理财活动奠定扎实实用的专业基础。	96	6
10	金融基本技能（二）	紧紧围绕银行柜员岗位的工作任务来组织教学及实训内容，坚持“教、学、做”相结合的原则，落实教学及实训要求。本课程共分为三大项目，即文字录入技术、数字录入技术和票币清点技术等，让学生在课程中学习基础知识，提高基本技能，为后续课程的学习和从事相关工作夯实基础。	32	2

4. 选修课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	Excel 在金融中的应用	本课程旨在引导学生学习 EXCLE 操作基础、金融数据的获取和预处理、金融数据的图形展示、按揭贷款月还贷额的计算、股票相关计算；通过课程的学习，学生可以利用 EXCEL 分析和处理大多数金融问题。	36	2
2	Python 在金融中的应用	本课程学习 Python 的基本规律、基本方法、操作技能及服务技巧等知识，学生应能够树立大数据处理管理意识与职业思想，建立大数据清洗管理工作的	36	2

		基本思路和总体概念，具备从事与大数据相关工作的基本能力。		
3	大数据分析及应用	本课程掌握大数据分析基础理论知识，能够熟练运用数据分析工具，根据业务问题指标利用常用数据分析方法进行数据的处理与分析，并得出逻辑清晰的可视化业务分析报告，解决实际问题	32	2
4	金融法规	本课程学习运用金融法规来规范金融活动。课程以各个金融子法为研究对象，集中讨论各金融子法的内容规定及法学原理，使学生学会理论联系实际，学会以法治理金融的能力，提高案例分析水平	32	2
5	证券投资操作实务	本课程分析的基本理论、方法和若干技术指标，为在资本市场和证券投资领域财富管理的相关的爱岗敬业领域的工作提供必需的基础理论准备。	192	12

5. 实践教学环节

序号	实践环节名称	内容及要求	周数	学分
1	ERP 沙盘对抗基础实训	本环节通过去企业、金融实训室实地参观、岗位观摩、撰写报告等形式，使学生能够认知信用管理专业面向的就业岗位及主要学习内容，明确今后的学习目标和就业方向。	1	1
2	基础会计实训	本环节通过对原始凭证的填写、记账和原始审核的实训，学生应能够根据金融企业、在线信用运营商、信用企业的业务需求，从事会计科目分类做账、资源采购、产品定价等作业。	4	4
3	信用管理基础实训	本环节通过对金融信用管理任务的技能实训，学生应能够独立进行企业信用管理信息的调研，金融经纪人服务、处理金融企业信用突发事件、总结等综合能力。	4	4
4	顶岗（跟岗）实习	本环节通过在金融合作社、实训室、研学基地等各岗位的实训，学生应能够按照各岗位的业务流程及操作规范，从事信用企业基础服务工作及事务管理，从而为就业和创业需要打下坚实的基础，实现顶岗实习与就业、创业的直通。	22	22
5	毕业设计	本环节通过顶岗实习报告、信用产品营销方案、信用线路设计方案、节庆信用设计方案、宴会设计方案等训练为主，学生应能够独立设计毕业汇报或作品，提升综合职业能力。	4	4
6	毕业教育	本环节通过对毕业生在毕业前进行比较全面系统的思想教育，学生应能够树立正确的择业观，具备良好的职业道德规范。	2	2

(四) 课程思政要求

积极响应和构建“思政课程+课程思政”大格局。思想政治理论课，主要帮助信用专业学生形成知行合一的学习态度，树立正确的价值观、人生观和世界观，培养学生诚实守信、爱岗敬业的精神。结合高职院校信用管理专业学生特点，强化课程思政与信用专业教育融合。强化专业课教师立德树人意识，结合信用管理专业高素质复合型、创新型技术技能人才培养特点，甄选符合社会主义核心价值观、爱国主义及中华民族共同体意识等思想政治教育元素，萃取形成关于满足人民对美好生活向往的、培养学生社会认同家国情怀的、厚植金融信用行业价值观思想政治元素，融入每一门专业课程，推进全员全过程全方位“三全育人”，实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。

七、教学进程总体安排

(一) 课时占比分配表

序号	课程性质	课程类别	总学时	理论学时	实践学时	占比(%)
1	必修课	公共基础课	672	424	248	88.3%
2		专业基础课	270	164	106	
3		专业核心课	432	160	272	
4		实践环节	1092	0	1092	
5	选修课	专业拓展课	136	68	68	11.7%
6		职业素质课	192	144	48	
合计			2794	960	1834	100%

注：理论学时为 34.4%，实践学时为 65.6%

(二) 教学进程表

课程性质	课程类别	序号	课程名称	课程类型	考试/考查	学分	计划学时			学期 (周学时/周数)						备注		
							总学时	理论学时	实践学时	第一学年		第二学年		第三学年				
										1	2	3	4	5	6			
必修课程	公共基础课程	1	思想道德修养与法律基础	B	•	3	48	40	8	4/12								
		2	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	B	•	4	72	64	8		4/18							
		3	人文基础	B	•	2	36	28	8			2/18						
		4	形势与政策	A	○	1	48	48	0	1/8	1/8	1/8	1/8	1/8	1/8			安排在晚自习
		5	大学生心理健康教育	A	○	2	32	24	8	2/12								+线上 10
		6	大学生职业生涯规划	B	○	1	16	12	4		2/8							
		7	大学英语 I	B	•	3	48	36	12	4/12								
		8	大学语文与阅读	B	•	4	72	64	8		4/18							
		9	应用文写作	B	•	3	48	32	16	4/12								
		10	大学生创新创业基础	B	•	2	32	28	4		2/16							
		11	计算机应用基础	B	○	4	72	36	36		4/18							
		12	体育与健康	C	○	7	132	0	132	2/12	2/18	2/18	2/18					
		13	大学生就业指导	B	○	1	16	12	4			2/8						

课程性质	课程类别	序号	课程名称	课程类型	考试/考查	学分	计划学时			学期 (周学时/周数)						备注
							总学时	理论学时	实践学时	第一学年		第二学年		第三学年		
										1	2	3	4	5	6	
公共基础课小计						37	672	424	248	16	18	6	2	0	0	
必修课程	专业基础课程	1	管理学基础	B	•	2	36	24	12	3/12						
		2	基础会计	B	•	2	36	24	12	3/12						
		3	金融服务礼仪	B	•	2	36	18	18			2/18				
		4	经济学基础	B	•	3	54	30	24		3/18					
		5	金融经纪人基础	B	•	4	72	48	24		4/18					
		6	金融政策与法规	B	•	2	36	20	16			2/18				
	专业基础课小计						15	270	164	106	6	7	4	0	0	0
	专业核心课程	1	金融业务实务	B	•	4	64	32	32				8/9			
		2	公司理财	B	•	4	72	28	44				8/9			
		3	互联网金融实务	B	•	4	72	28	44			4/18				
		4	纳税实务	B	•	4	72	16	56			4/18				
		5	商业银行综合柜台业务	B	•	4	72	36	36						8/9	
		6	保险理论与实务	B	•	4	72	36	36				8/9			
专业核心课小计						24	432	160	272	0	0	8	24	9	8	
选修课程	专业拓展课程	1	Excel 在金融中的应用	B	○	2	36	18	18			2/18				必选 (外院公选课)
		2	金融服务与管理	B	○	2	36	18	18					4/9		必选 (外院公选课)
		3	Python 在金融中的应用	B	○	2	32	16	16					8/4		四选二
		4	大数据分析及应用	B	○	2	32	16	16					8/4		
		5	金融法规	B	○	2	32	16	16					8/4		
		6	证券投资操作实务	B	○	2	32	16	16					8/4		
专业拓展课小计						8	136	68	68	0	0	2	0	16	4	
选修课程	职业素质课程	1	人文素养	A	○	2	32	32	0				2			教务处根据资源情况按学期安排
		2	科学素养	A	○	2	32	32	0				2			
		3	安全教育	A	○	2	32	32	0				2			线上必选
		4	美育	B	○	2	32	16	16		2					线上必选
		5	劳动教育	B	○	2	32	16	16					2		选外院公选课
		6	跨专业选修课	B	○	2	32	16	16			2				线上上课
职业素质课小计						12	192	144	48	0	2	2	6	2		
必修课程	实践环节	1	ERP 沙盘对抗基础实训	C	○	1	28	0	28	1						
		2	基础会计实训	C	○	2	56	0	56	2						
		3	金融产品营销实训	C	○	4	112	0	112					4		
		4	信用管理基础实训	C	○	4	112	0	112				4			
		5	顶岗 (跟岗) 实习	C	○	22	616	0	616				10	12		含暑假 3 周
		6	毕业设计	C	○	4	112	0	112						4	
		7	毕业教育	C	○	2	56	0	56							2
实践教学环节小计						39	1092	0	1092	3W	0	0	14W	16W	6W	
合计						133	2794	962	1148	22	25	20	24	16	12	

八、素质教育活动安排

(一) 通用素质教育活动

序号	活动名称	目标及要求	组织部门	执行学期
1	思想成长	教育引导学生加入入党、入团，参加党校、团校培训，参加思想引领类活动，参加“红色职院”、“明德职院”、“法制职院”、“书香职院”系列活动，进行学生思想政治教育，提升学生政治素养。不少于 4 学分。	团委	1-6 学期

2	劳动实践	积极引导学生参与劳动实践、“三下乡”社会实践等活动，培养学生尊重劳动、热爱劳动以及对社会的认知能力，强化学生的社会责任感。不少于4学分。	团委	1-6 学期
3	志愿公益	积极引导学生参与社区服务、公益环保、赛会服务等各类志愿公益活动，培养学生服务社会的奉献意识和爱心。不少于2学分。	团委	1-6 学期
4	创新创业	积极引导学生参与各级各类学术科技、创新创业竞赛和活动，以及发表论文、出版专著、取得专利等。培养学生的创新意识与创业精神，树立科学素养。不少于2学分。	团委	1-6 学期
5	文体活动	积极引导学生参与文艺、体育、人文素养等各级各类校园文化活动，强化学生美育、体育，提升人文素养。不少于2学分。	团委	1-6 学期
6	工作履历	积极引导学生承担校内党团学（含学生社团）组织的工作，培养社会工作能力。	团委	1-6 学期
7	技能特长	积极引导参加专业技能大赛和训练等，培养学生的专业技能。	团委	1-6 学期

说明：以上7个通用素质培养模块构成学校第二课堂成绩单培养内容，总计20学分。对因为第二课堂学分未达到毕业资格条件的，在毕业资格审查时不予通过。

（二）专业性教育活动

序号	活动名称	目标及要求	组织部门	执行学期
1	专业技能大赛	要求学生全部参加院级及以上技能大赛，达到“以赛促学、以赛促教”作用，提升学生的专业技能。	***学院	第四学期
2	专业文化	以信用管理、金融经纪人、金融服务与管理专业为主，开展与专业文化相关的金融特长技艺展示、学生设计作品展示、展演，提升学生的专业文化素养。	***学院	第一、三、五学期

九、实施保障（东西协作）

（一）师资队伍

1. 队伍结构

专业教师师生比原则为 1:20 以内，双师素质教师比例占专业教师比例达到 60%以上。教学团队职称、年龄结构不断趋于合理，形成梯队。

2. 专任教师

专任教师应具有高等学校相应专业教师资格证；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有信用管理等相关专业本科及以上学历（有三年以上企业实践经验的可以放宽到专科）；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革建设和科学研究；每年企业实践时间不少于 1 个月。

3. 专业带头人

原则上为副教授及以上职称或具有 10 年以上职业教育工作经历的研究生学历教师；掌握本专业理论知识和实践技能，了解行业动态；能够广泛联系行业企业；教学设计、教学研究能力强；组织开展科学研究能力强。

4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘请；具备良好的政治思想素质、职业道德和工匠精神；具有扎实的专业基础知识和丰富的实际工作经验，能够承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业生涯发展规划指导任务。

（二）教学设施

教学设施主要包括满足本专业课程教学的教室、理实一体化或教学做一体化的专业教室、校内实训室（基地）、校外实训基地和素质教育基地。

1. 教室基本备置

多媒体设备（含白板、投影、计算机、音响），互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施，消防安全设施设备完备良好，符合应急疏散要求，标志明显，保证逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训条件基本要求

实训室仪器设备设施齐备，实训室管理制度完备，安全措施到位，设备管理和耗材管理及实训教学等各类台账规范完整，实训文化浓郁。消防安全设施设备完备良好，符合应急疏散要求，标志明显，保证逃生通道畅通无阻。

序号	实训室名称	服务主要技能培养	主要实训模块	状态
1	信用管理专业群共享实训室	信用服务与接待、财务共享服务、金融经营与管理	信用接待与服务、金融业务操作、电子商务操作、财务数字化实训	<input checked="" type="checkbox"/> 已建 <input type="checkbox"/> 拟建

2	金融产品营销实训室	信用方案设计、金融方案策划	1+X 金融大数据实训 1+X 定制保险理赔金融管家服务实训	<input checked="" type="checkbox"/> 已建 <input type="checkbox"/> 拟建
3	信用智慧教室	技能培训	实践活动及技能实训	<input checked="" type="checkbox"/> 已建 <input type="checkbox"/> 拟建
4	模拟金融经纪人实训室	金融经纪人基本服务流程与技能；服务程序与服务客户技能；处理信用事故及故障的方法与技能等。	业务讲解及金融经纪人业务实训	<input checked="" type="checkbox"/> 已建 <input type="checkbox"/> 拟建
5	CSMAR 实训室	债权财务、港股公司人员分布；关键审计事项年报。	子公司联合合营、金融大数据区块链服务	<input checked="" type="checkbox"/> 已建 <input type="checkbox"/> 拟建

3. 校外实训基地基本要求

具有稳定的校外实训基地，满足学生实习实训需要。按照国家和学校学生实习管理办法，配备指导老师，主要通过“工学云”信息化平台（蘑菇钉）以及实习基地实地走访等方式进行管理与指导，实训基地满足职业安全和防护的要求，从事工作岗位与专业目标岗位对接紧密。

序号	实训基地名称	主要实习岗位	实训岗位数
1	**实训室、**实训室、**实训室、**实训室	金融经纪人员、实训室讲解员	45
2	**金融社（东部院校合作企业）、**金融合作社、**金融外包集团	金融服务外包接待员、审计员、信用咨询员、金融产品营销师、信用电子商务管理专员、研学导师、金融社产品设计师	40
3	智慧信用大数据监控中心	信用咨询员	10

4. 素质教育基地基本要求

校内外文化体育活动场馆、**量化金融实训室、专业实训室等为学生提供素质教育场所。

（三）教学资源

教学资源主要包括能满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施所需的教材、图文资料及教学资源等。

1. 教材选用要求

按照国家要求选用优质教材，禁止不合格教材进入课堂。按照学校教材选用和征订管理办法的规定和相关程序择优选用教材。

2. 图书文献配备要求

本专业文献主要需要：高职高专专业目录、高职高专专业教学标准、高职高专顶岗实习标准、**经济发展报告等，人才培养、专业建设、科学研究查阅和借阅使用。

3. 教学资源配置要求

具备使用省级网络课程中心、校园网平台资源共享课程的条件，能满足师生在线学习需求。依托智慧职教、学习通等建设各课程教学资源库，形成数字化课程在线学习平台。

与东部院校共建课程资源，包括：电子课件、音视频讲解、微课、MOOC、习题与试题库等。建设课程标准、教案、课件、习题和试卷库及数字教材、音视频素材、数字化教学案例、活页手册等。

（四）教学方法

1. “双主体”共育法

与合作企业开展双主体共育，学校与企业合作开展课程共建，或企业培训课程经学校认证后，进行共同培养。

2. 线上线下混合教学法

充分结合平台优势，在课前、课中、课后模块增加视频、学习资料、图片等资源，建立教师教学中心、学生学习中心以及课程建设中心的相对接，丰富课程教学资源，提升课程教学效果。

3. 灵活使用多种教学方法

注重对课程行动导向模块化教学设计，针对课程标准要求、学情分析等灵活采取不同的教学方法，如模块驱动法，任务导向法、案例教学法、现场教学法等。

（五）学习评价

1. 完善考核与评价模式

进一步完善形成性考核与评价模式，按照培养目标和培养规格要求，根据课程标准，严格落实一个教学单元（模块、任务）至少安排一次课业（方案、任务单、报告、作品、汇报等）或过程考核（考试、测试）的基本要求；加大实训室开放力度，加强过程学习训练；加大过程考核、实践技能考核成绩在课程总成绩中的比重。继续推进终结性考试（考核）教考分离改革、探索增值评价。强化实习、实训、毕业设计（论文）等实践性教学环节的全过程管理与考核评价。严格执行技能达标制度，确保学生习得一技之长。

2. 学分认定与转换

根据学校学分认定与转换办法，对相关课程学习或实践进行学分认定与转换。按照国家部署，与1+X证书试点同步参与职业教育国家“学分银行”试点，对学历证书和职业技能等级证书所体现的学习成果进行登记和存储，计入个人学习账号，对学习成果进行认定、积累与转换。

（六）质量管理

1. 规范教学运行与课堂教学

严格按照《**职业技术学院教师教学工作规范（试行）》开展备课、教学、作业批改等工作，提高课堂教学质量。严格按照《**职业技术学院教研室设置及管理暂行办法》要求，加强教研室建设，做好教研室内部听课、教研活动开展、专业及课程建设等工作。严格按照《**职业技术学院教学质量评价管理暂行办法》，做好学生评教、同行评教、专家评教等各项工作，不断提高教育教学质量。严格执行《**职业技术学院教学事故认定及处理办法（试行）》，规范教师教学行为。

2. 广泛开展教研教改活动

提升教师教学业务能力，定期开展教研活动，定期组织教案（课程设计）评比、听说课、公开课、示范课等教研活动，以“一考三评”为抓手，加强教师能力建设，提高课堂教学质量。

3. 严格执行各类教学标准

依托国家职业教育标准体系，严格执行国家教学标准、顶岗实习标准以及学校课程标准。

4. 建立专业建设和课程教学质量诊断与改进机制

遵照学校制定的《内部质量保证体系建设与运行诊改实施方案》，前期逐步对专业建设、课程教学各要素开展诊断与改进工作，后期对教师发展、学生质量进行诊断与改进，不断形成自我诊断与改进的机制与措施，促进教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格与目标。

5. 学业管理与预警机制

落实学生学业预警与违纪预警机制，将学生学分获取、劳动教育、第二课堂、技能达标等各方面情况纳入学生学业预警与违纪预警，促进学生自我管理、自我学习、自我提高。

6. 加强组织安排与监督检查

本专业组按照学校和本学院的教学管理规章制度，加强对专业建设、教学运行的组织安排与监督检查，严格教学纪律和课堂纪律，保障良好的教学秩序。开展教学评价，逐步落实学校规定的质量监控与保障体系任务，不断改进教学，提高人才培养质量。

7. 引入“二元”育人与“多元”管理

兼顾企业导师与校内教师特长融合，创新人才培养模式，探索人才培养模式的改革与实践，不断提高人才模式的先进性，提高人才培养质量。开展顶岗实习管理、毕业生和用人单位反馈，完善课程设置，提升素养目标。专业每年进行诊断改进机制，量化考核，发现不足及时弥补。

十、毕业要求

（一）学分要求

课程类别	应修学分
公共基础课程	37

专业基础课程	15
专业核心课程	24
专业拓展课程	8
职业素质课程	12
实践技能课程	37
合 计	133

(二) 技能达标要求

必须获得计算机应用能力证书和普通话证书，且至少获得一个专业（或与本专业相近）技能证书。

序号	技能认证类型	证书名称		毕业等级要求	说明
		国家或行业	校级		
1	计算机应用能力	国家计算机等级考试一、二级	计算机应用能力达标考核	校级	国家或行业认证覆盖校级认证，同种认证类型中高级别认证覆盖低级别认证
2	普通话	普通话等级证书		国家三级甲等	
3	金融经纪人证	全国金融经纪人资格证书		初级	
4	1+X 金融大数据	金融大数据职业技能等级证书		中级	
5	1+X 金融产品营销	金融产品营销职业技能等级证书		中级	
6	1+X 保险理赔	保险理赔职业技能等级证书		中级	

说明：根据 1+X 证书的不断更新，可新增或优先选择更贴近本专业的 1+X 国家职业技能等级证书。

(三) 国家学生体质健康标准测试合格。

(四) 第二课堂成绩单达到 20 学分。

(五) 学生综合素质测评达到合格及以上等次。