

财会金融系 人才培养方案汇编

财会金融系
2021年10月

目 录

大数据与会计专业人才培养方案普通高职（2021 级）	- 3 -
大数据与会计专业人才培养方案三年制对口高职（2021 级）	- 17 -
大数据与会计专业人才培养方案两年制对口高职（2021 级）	- 30 -
国际金融专业人才培养方案（2021 级）	- 41 -
金融服务与管理专业人才培养方案（2021）	- 61 -



山东外贸职业学院

大数据与会计专业
(三年制普通高职本部)
人才培养方案
(2021 级)

山东外贸职业学院

2021 年 4 月

一、专业名称及代码

专业名称：大数据与会计

专业代码：530302

二、入学要求

普通高中学校毕业生或同等学力者。

三、修业年限

基本修业年限为3年，弹性修业年限为5年。

四、职业面向

（一）职业面向

表 1 本专业职业面向

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)	初始就业岗位群	发展或晋升岗位群
财经商贸大类 (53)	财务会计类 (5303)	会计、审计及 税务服务 (7241)	会计人员 2-06-03-00 审计人员 2-06-04-00	出纳、会计核算、财 务共享中心基础岗 位、外贸会计、财务 软件维护	会计主管、财务主管、 财务 BP

（二）岗位类别、典型任务与职业能力分析

表 2 本专业岗位类别、典型任务与职业能力分析

岗位类 别/技术 领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书 或技能等级证 书
1. 出纳	(一) 现金出纳 1. 严格执行现金管理制度和现金控制程序; 2. 按照规定的程序办理现金收付结算, 正确使用“现金收讫”、“现金付讫”和“财务专用章”; 3. 逐日登记现金日记账; 4. 逐日盘点和核对库存现金; 5. 正确使用保险柜。 (二) 银行出纳 1. 妥善保管支票等空白凭证和相关印鉴; 2. 购买和签发现金支票和转账支票; 3. 进账单、电汇业务等业务的办理和相关原始单据的填制和审核; 4. 银行存款日记账的及时登记、逐日结账和专人审核; 5. 银行对账及银行存款余额调节表的填制(银行出纳以外的专人核对); 6. 企业网银的使用。	具备以下业务的信息化和智能化处理能力: 1. 现金业务及其核算; 2. 银行存款业务及其核算; 3. 其他货币资金业务及其核算; 4. 具备手工及机器点钞、真假币鉴别能力。	
2. (智能) 会计核算	包括日常业务及期末业务的信息软件处理或智能化处理: 1. 分岗位(往来岗位、财产物资岗位、收入费用、财务成果等岗位)进行企业经济	具备以下业务的信息化和智能化核算能力: 1. 应收及预付款项核算; 2. 应付及预收款项的核算;	财务共享服务职业技能等级证书 (初级)、助理

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书或技能等级证书
	业务核算； 2. 成本计算及分析； 3. 税费计算及申报缴纳； 4. 财产物资的管理与清查； 5. 会计稽核及会计报告的编制及报送。	3. 存货、固定资产、无形资产的核算； 4. 负债筹资、权益筹资的核算； 5. 交易性金融资产和长期股权投资的核算； 6. 收入、费用和利润的核算； 7. 财务报表编制； 8. 能完成财产物资的管理和清查。	会计师证书
3. 财务软件维护与管理	1. 运用 ERP 资源管理系统存储、输出企业资源信息，实现财务业务一体化管理； 2. 运用财务软件实现企业财务信息化管理，及时提供管理者决策信息； 3. 进行财务软件的日常维护管理，及时处理解决软件运行问题。	1. 能够熟练运用用友、金蝶等通用和专用财务软件； 2. 能够熟练掌握网络操作技能； 3. 能够熟练掌握计算机操作系统相关操作； 4. 能理解数据库基本原理并熟练掌握数据库相关操作。	业财一体信息化应用职业技能等级证书（初级、中级）、财务数字化应用职业技能等级证书（初级）
4. 外贸会计	1. 外贸订单的利润核算；成本与费用的预算与控制； 2. 进出口业务收入、成本费用原始凭证的审核与会计处理； 3. 出口退税申报：对账—根据换汇成本核算金额—通知开发票—认证进项发票—退税系统数据录入并导出资料—导入税务局网上审核—疑点处理—审核成功； 4. 税费计算及申报缴纳； 5. 其他各种贸易方式（来料、进料、退运、代理、延期等）的单证申报； 6. 企业保税业务的会计处理。	具备以下业务的信息化和智能化核算能力 1. 进出口业务核算； 2. 出口退税申报及其核算； 3. 进出口商品盈亏表的编制； 4. 掌握国际贸易理论与实务、函电、外贸业务流程等外经贸基本知识； 5. 熟练操作电子口岸，外汇管理局网上服务平台，外贸出口退税申报系统以及国税网上申报系统等各种软件。	
5. 财务共享中心的相关岗位	1. 收发会计凭证； 2. 认知原始凭证并编号扫描； 3. 整理原始凭证； 4. 审核会计凭证； 5. 申报纳税。	1. 能熟练收取原始凭证，整理装订会计凭证并寄给客户； 2. 能熟练认知采购、销售、收款、付款、费用、转账等业务的原始凭证，并能正确编号扫描； 3. 能在财务软件中整理原始凭证并正确生成记账凭证； 4. 能高效审核采购、销售、费用支出等业务的会计凭证； 5. 能正确申报纳税。	财务共享服务职业技能等级证书（初级）
6. 财务BP (Business Partner)	1. 对接公司业务线，协助业务流程的搭建与完善； 2. 快速响应业务项目开展需求，对业务线的项目进行事前、事中和事后管理，对项目整体成本费用进行监控与分析，跟踪项目的投入产出效果，为项目完成提供及时有效的财务信息； 3. 建立业务监控体系，持续跟踪业务数据，形成定期业务管理报表，包括但不限于	1. 能深入公司业务，依据业务发展战略，提供财务、税务、资金等支持； 2. 能熟知财务核算流程； 3. 能进行业务数据获取； 4. 能进行基本的业务数据处理。	

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书或技能等级证书
	<p>于收入成本分析、其他主要支出分析；</p> <p>4. 负责业务线的月度、季度、年度预算，深入了解业务，根据业务执行情况提出合理化建议与意见；分析财务事项，向管理团队提供及时有效的财务状况及经营状况分析；</p> <p>5. 配合业务提供财务决策信息支持，并给业务强有力的财务支持，同时监督业务走在健康发展的道路上；</p> <p>6. 做好公司运作监督的财务职责，快速识别运作风险和需要整改的事项并推动业务或财务做好风险防范、整改和完善。</p>		
7. 会计主管	<p>1. 会计信息管理与企业会计制度设计；</p> <p>2. 企业会计工作、会计人员管理；</p> <p>3. 企业总账报表的稽核；</p> <p>4. 企业财务报告的编制、会计报表附注披露、其他相关信息披露；</p> <p>5. 企业会计档案的管理。</p>	<p>1. 能正确编制会计报表，披露相关报表附注信息；</p> <p>2. 能及时按照规定采用书面和网络系统向相关信息使用者报送财务报告；</p> <p>3. 能按照会计规范整理和保管会计档案，保障会计信息的完整性和可验证性；</p> <p>4. 能运用财务软件帮助企业实现信息化管理，及时提供管理者决策信息。</p>	
8. 财务主管(含大数据财务分析)	<p>1. 根据国家有关法规和财务制度的规定制定与落实本企业财务制度；</p> <p>2. 对投入资本与所有者权益资金的筹集管理：根据投资合同、协议的规定保证投入资金的到位与入账；</p> <p>3. 债务资金的筹集管理：贷款合同的签订；按借款合同的规定与债权人的要求监控债务资金的使用；</p> <p>4. 拟订投资计划与投资方案，按规划与预算执行对外投资与管理；</p> <p>5. 流动资金的日常管理，包括流动资金周转、现金收支管理、应收账款信用政策的制定、存货经济批量的确定等，及时掌握流动资金的使用和周转情况，定期向部门主管汇报工作情况；</p> <p>6. 根据财务制度、股东决议与企业不同时期的发展计划作出恰当的收益分配决策；</p> <p>7. 预算编制，按照规定编写每个月、每个季度以及全年的各种预算报表，年终提交决算报告时要做到准确及时。</p>	<p>1. 预算与控制管理能力；</p> <p>2. 资金运营及管理能力；</p> <p>3. 财务分析及财务分析报告撰写能力；</p> <p>4. 具备一定的在金融市场投资理财的能力；</p> <p>5. EXCELL 财务应用能力；以 EXCEL 软件或 Python 等作为分析工具进行企业预测、决策、决算、控制等。</p>	

(三) 所属专业群

服务山东省涉外高端服务业、青岛财富管理中心国家试验区对涉外类财会金融岗位人才的需求，构建以省级特色专业大数据与会计专业为核心，由青岛市重点建设专业国际金融专业和学院重点建设专业保险专业构成的财会金融专业群，以“资源共享”为出发点，加强“双师型”队伍建设，改革人才培养模式，提升实训水平、构建完善的实训体系。专业群牵头专业为大数据与会计专业，开设于 1964 年，是中央财政支持重点建设专业、省级特色专业、

国家骨干专业，山东省品牌专业群和山东省高水平专业群的龙头专业，拥有省级教学团队 1 个、省级精品课程 5 门、省级精品资源共享课 4 门，牵头青岛市中高职会计专业办学联盟。专业群与岗位群对应关系见图 1。

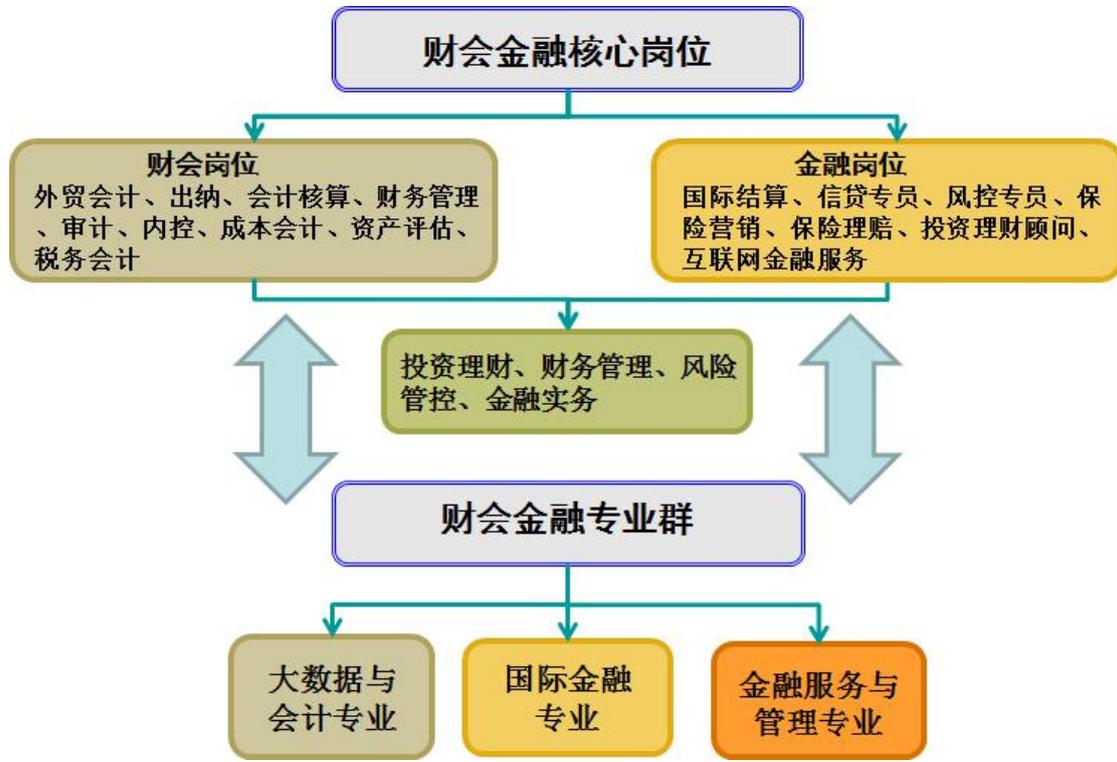


图 1 财会金融专业群与岗位群对应关系

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应大智移云等信息技术和会计行业发展需要，具有诚信、合作、敬业的职业素质，掌握（智能）会计核算、成本核算和分析、税费计算与申报、资金运营与管理、数据处理等知识和技术技能，面向区域经济内的中小型企业事业单位，尤其是外经贸企业的出纳、会计核算、财务软件维护、财务预算和分析、财务 BP 等岗位的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。掌握科学的世界观和方法论，通过思想、法律、道德的学习，培养良好的思想品德；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。具备“信、义、正”的职业道德，做到从事会计岗位工作“诚实守信”；具备爱岗敬业、勤奋工作的职业道德素质；具备风险防范意识、守法意识与科学决策的严谨作风，坚持一切理财决策事项都能在法律和企业会计准则、财务通则规定的程序框架下进行。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格；具备健康的身心素质、乐观的人生态度和团队合作精神；具备良好的人文科学素养、较宽的知识面以及良

好的人际关系；具备良好的个人礼仪与商务礼仪，为人宽容平和。

2. 知识

公共基础知识。理解微积分和概率论的基本原理；掌握英语阅读、写作和听说等基本技巧；了解 windows 操作系统的基本操作原理；掌握 word、Excel 等常用办公软件的基本操作。

专业知识。理解经济学、管理学、金融学的基本理论和方法；了解进出口贸易的基本业务流程和基本术语；熟悉企业法、公司法、合同法和税法等财经法规；理解会计核算的基本原理，掌握基本的账务处理方法，熟悉常用财务软件的基本操作；掌握成本核算和分析的基本方法；掌握税费计算与申报的基本方法；掌握筹资、投资和资金分配的基本方法；掌握数据收集、处理的基本方法；了解审计的基本原理和方法。

3. 能力

通用能力。能顺利进行口语、书面表达与沟通；能根据实际情况解决工作和生活中遇到的实际问题；能保持终身学习和可持续发展；能将信息技术应用于实际工作提升工作效率；能从网络等渠道获取各种资源并进行信息整理和分析。

专业技术技能。能熟练进行点钞、会计书写、小键盘录入和 Excel 的基本操作；能熟练进行现金收付和银行结算；能熟练进行会计账务处理；能熟练进行成本计算和分析；能熟练进行税费计算与申报；能熟练进行报表编制与分析；能熟练运用各种财务软件进行会计处理，并具有一定的财务软件维护能力；能参与企业内部资金筹集、投资业务、收益分配和全面预算等管理工作；能熟练进行外贸行业会计实务综合操作，熟练进行出口退税申报操作；能熟练进行某一行业的会计实务综合操作；能深入公司业务，依据业务发展战略，提供财务、税务、资金等支持，能熟知财务核算流程，进行业务数据获取并进行基本的业务数据处理。

六、课程体系

（一）课程设置

根据专业主要就业岗位，以及典型就业岗位的岗位核心能力、职业素养分析，本专业构建了“平台+模块”的课程体系。

1. 平台：公共基础课程平台、专业群课程平台、专业核心课程平台

公共基础课程平台：包括公共基础必修课、限定选修课和任意选修课。公共基础课程平台为专业服务和提升文化素质、职业素质而设置的全校性课程，包括政治思想素质课程、身心素质课程、文化素质课程与职业素养课程。

专业群课程平台：包括财经商贸大类基础课程和财会金融专业群基础课程，为学生岗位迁移能力的培养和可持续发展奠定坚实基础。包括管理经济学、经济法、经济数学、金融基础和会计基础等课程。

专业核心课程平台：对应财会核心工作岗位开设的，以财会职业核心能力培养为主线，按“岗位——能力——课程”的顺序来设计，将专业理论与工作实际和职业岗位需求紧密结合。包括会计核算岗位实务、成本核算岗位实务等课程。

2. 模块：专业方向模块、专业选修课程模块、课外学分模块

专业方向模块：对应大数据与会计专业拓展岗位和发展岗位，兼顾学生的学习情况，设

置两个专业方向：外贸会计和共享财务，并进一步设置方向课程。

专业选修课模块：是对专业必修课的补充，对应专业拓展岗位职业能力的培养。学生在修完专业核心课程和专业方向模块课程后，可以围绕提高专业知识和技能，扩展知识面来选修专业课程，也可以根据今后就业的趋向、专升本、参加各种技能竞赛或各种证书考试等的需要，自由选择课程进行学习。

课外学分模块：主要通过课外和第二课堂活动培养学生的综合素质和能力。分学术发展、技能竞赛和技能鉴定、创新创业活动模块。

（二）教学进程安排表

表3 大数据与会计专业教学进程安排表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注		
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六					
公共基础课程平台	公共基础必修课	1	XG-0-1-1-1-001A	军事课	2	36	18	18	36							武装部		
		2	XG-0-1-1-1-002A	大学生心理健康教育	2	36	18	18	18	18						学工处		
		3	SZ-0-1-1-1-003A	形势与政策	1	40	40		8	8	8	8	8			思政部、党政工作领导		
		4	SZ-0-1-1-1-001A	思想道德修养与法律基础	3	54	54		54							思政部		
		5	SZ-0-1-1-1-002A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	4	72	72			72						思政部		
		6	JC-0-1-1-1-042B	体育（1）	2	36		36	36							基础部		
		7	JC-0-1-1-1-043B	体育（2）	2	36		36		36						基础部		
		8	JC-3-1-1-4-044B	体育（3）	2	36		36			36					基础部		
		9	JC-0-1-1-1-020B	中华优秀传统文化	2	36	18	18		36						基础部		
		10	GY-0-1-1-1-002B	综合英语（1）	4	72	36	36	72							公英部		
		11	GY-0-1-1-1-005B	综合英语（2）	4	72	36	36		72						公英部		
		12	JY-3-1-1-1-023B	计算机应用基础	4	72	36	36	72							信工系		
			13	XG-0-1-1-1-051B	劳动教育	2	36	12	24	8	8	6	6	8			学工处	
公共基础必修课程平台小计				34	634	340	294	304	250	50	14	16	0					
公共选	限定选	14	JW-0-2-4-1-287B	人工智能	2	36	18	18			36				信工+基础部			

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注	
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六				
修 课	修 课																
	任 意 选 修 课	详见公共选修课程目录															
		公共基础选修课程平台小计			8	144	72	72									
专业群课 程平台	1	GJ-3-1-2-3-001B	统计基础	4	72	36	36			72				财金系	闭卷考试		
	2	GJ-3-1-2-3-008B	管理经济学	2	36	18	18			36				财金系	闭卷考试		
	3	JC-0-1-1-1-016B	财经应用文写作	2	36		36					36		基础部			
	4	KJ-0-1-2-4-021C	创新创业经营管理沙盘	2	36		36	36						财金系	灵活考试	集中1周上	
	5	GJ-3-1-2-3-020B	经济法	4	72	36	36	72						财金系	闭卷考试		
	6	GJ-3-1-2-3-008B	金融基础	2	36	36				36				财金系	闭卷考试		
	7	KJ-0-1-3-4-001B	会计基础	6	108	54	54	108						财金系	闭卷考试	最后一周集中实训	
	8	JC-0-1-1-1-035B	经济数学	4	72	72			72					基础部		微积分 概率论	
	9	KJ-3-1-2-2-052C	财经基本技能	2	36		36			36				财金系	灵活考试		
		专业群课程平台小计			28	504	252	252	216	72	180	0	36	0			

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六			
专业核心课程平台	1	KJ-0-1-3-4-002B	会计核算岗位实务(1)	4	72	36	36		72					财金系	闭卷考试	
	2	KJ-0-1-3-4-003B	会计核算岗位实务(2)	4	72	48	24			72				财金系	闭卷考试	
	3	KJ-0-1-3-4-004B	成本核算岗位实务	4	72	36	36			72				财金系	闭卷考试	
	4	KJ-0-1-3-4-010B	纳税申报岗位实务	4	72	36	36		72					财金系	闭卷考试 (软件操作)	
	5	KJ-0-1-3-4-007C	会计信息化	6	108		108				108			财金系	闭卷考试 (软件操作)	1+X
	6	KJ-0-1-3-4-006B	财务管理岗位实务	6	108	54	54				108			财金系	闭卷考试	
	7	KJ-0-1-3-4-011B	管理会计	4	72	36	36				72			财金系	闭卷考试	
	8	KJ-3-1-3-4-071B	大数据财务分析	6	108	54	54				108			财金系	闭卷考试	
	9	KJ-0-1-3-4-012C	会计岗位综合模拟实训	4	72		72					72		财金系	灵活考试	
	10	JW-0-1-8-1-048C	顶岗实习	18	324		324						324	财金系	灵活考试	
专业核心课程平台小计				60	1080	300	780	0	144	144	288	180	324			
专业方向课程模块	共享财务	1	KJ-3-1-3-4-072C	财务机器人开发与应用	2	36		36				36		财金系	闭卷考试 (软件操作)	
		2	KJ-0-1-3-4-014B	审计实务	4	72	36	36				72		财金系	灵活考试	
		3	KJ-3-1-3-4-054C	财务共享分岗位实训	2	36		36			36			财金系	闭卷考试 (软件操作)	1+X

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注	
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六				
块		4	KJ-0-1-9-4-073C	财税真岗实战	2	36		36				36			财金系	灵活考试	
	外贸会计	1	KJ-0-1-3-4-013B	外贸会计岗位实务	4	72	36	36					72		财金系	闭卷考试	
		2	KJ-0-1-3-4-016B	Accounting	2	36	18	18					36		财金系	闭卷考试	
		3	GM-0-1-2-2-004B	国际贸易理论与实务	4	72	36	36					72		国贸系		
专业方向课程模块小计				10	180	36	144	0	0	36	144	180	0				
专业选修课程	限定选修课	1	JC-0-2-5-2-052B	职业沟通能力提升	2	36	18	18					36		基础部		
	任意选修课	1	KJ-0-2-5-4-024B	经济法基础（考证）	2	36	10	26					36		财金系		
		2	KJ-0-2-5-4-025B	初级会计实务（考证）	2	36	30	6					36		财金系		
		3	KJ-0-2-5-4-026B	注册会计师会计	2	36	10	26					36		财金系		
		4	KJ-0-2-3-4-075B	会计技能（竞赛）	2	36	10	26		36					财金系		
		5	SG-3-2-5-3-032B	办公自动化	2	36	24	12			36				经管系		
		6	KJ-0-2-5-4-074B	企业战略管理实务（智慧树）	2	36	32	4		36					财金系		
		7	SG-3-2-5-3-061B	企业管理案例分析	2	36	12	24				36			经管系		
		8	YX-3-1-2-2-040B	市场营销	2	36	18	18					36		经管系		
		9	KJ-3-2-5-4-060B	中国会计文化	2	36	18	18		36					财金系		
10	KJ-0-2-5-4-058B	行业会计比较	2	36	18	18					36		财金系				

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六			
	11	RZ-3-2-5-2-012B	数据思维	2	36	18	18			36				信工系		
	12	GJ-0-2-5-4-029B	模拟银行与银行会计操作	2	36	36			36					财金系		
	13	SG-3-2-5-3-062B	商务礼仪	2	36	24	12				36			经管系		
	14	GJ-0-2-5-4-030B	理财规划	2	36	32	4		36					财金系		
	专业选修课程小计			10	180	90	90									
课外学分模块	1		综合素质学分	3				√	√	√	√	√				
	2		专业技能学分	3				√	√	√	√	√				
	课外学分模块小计			6	108	54	54									
合计				156	2830	1144	1686	520	466	410	446	412	324			
平均周课时（含选修课程模块）								28.89	30.39	27.28	29.28	27.39	18.00			
平均周课时（不含选修课程模块）								28.89	25.89	22.78	24.78	22.89	18.00			

七、实施保障

（一）师资队伍

大数据与会计专业目前共有专业任课教师 56 人，其中专任教师 25 人，占 44.64%；兼职教师 31 人，占 55.36%，专兼职教师比为 1:1.24。专业课程专任教师的双师素质比例达到 100%；专业课程专任教师老中青搭配合理，分别为 28%、40%和 32%；专业课程专任教师初、中、高级职称比例分别为 8%、48%和 44%；专业课程专任教师中博士、硕士和本科学位占比分别为 16%、80%和 4%。

（二）实训条件

会计专业拥有会计综合实训室等 4 个校内实训室，1 个校中企，1 个会计工厂，43 个校外实习基地。“模拟+真实”的校内外实践基地，实现了学习与实践的零距离对接，学生毕业即成长为“行业熟手”。青岛海诺诚财务咨询有限公司作为会计专业“校中企”，是师生校内实践基地，对外提供公司注册、代理记账报税、财税咨询、专题培训等服务。2018 年获批山东省生产性实训基地，2019 年成为国家级生产性实训基地。

（三）教学评价

适应“线上+线下”混合模式教学改革，知识、技能、能力考核并重，大数据与会计专业采用与课程实施设计相匹配的“过程考核贯穿，终结考核辅助，职场考核渗透”的多维立体考核模式。

在整个学期的课程教学中，学生根据课程的整体安排有序完成小组任务和个人任务，教师根据评价指标组织学生进行自评和互评，同时给出自己的评分；期末，通过闭卷考试或实务操作给每个学生评分；同时，课程教学过程中，学生根据教学内容需要进入青岛海诺诚财务咨询有限公司和会计工厂实岗实战，并由企业指导教师进行客观评分。

该考核模式有以下三大转变：评价时间变期末考核为全程考核，改变了学生平时松懈期末紧张的学习氛围；评价主体也从教师转变为教师、学生和企业导师三位一体，改变了教师单方面考核学生的现象，学生作为评价的主体和被评价的对象，能够从不同角度看待问题，培养其批判性思维的能力；评价内容也从知识技能扩展为专业能力、方法能力和社会能力，使学生专业技能和职业素养同时提升。

（四）质量管理

首先，明确质量标准定位。根据省教育厅最新颁发的《山东省高职院校内部质量保证体系诊断项目参考表》，参考高等职业院校适应社会需求能力评估指标，明确人才培养理念、人才培养条件、人才培养过程和人才培养结果等方面的人才培养质量评价指标体系。

其二，利用信息技术采集质量信息。借助学院的专业人才培养质量信息化管理平台，从校内（学生，教师，教学督导）、校外（用人单位、家长、主管单位与同行）两个视角，进行“双车道”的专业教学质量信息的实时、广泛采集，畅通教学质量信息渠道。

其三，开展教学诊断与改进工作。利用专业人才培养质量信息化管理平台实施对教学质量信息的常态监测，及时开展教学层面、课程层面、专业层面的诊断与改进工作，形成自我诊断、定期检查反馈、及时整改的质量提升机制。

其四，实施第三方质量评价。每年进行专业自我评估，发表《专业人才培养质量年度报告》；聘请第三方教育质量评价机构，就专业与区域经济发展的对接程度、产教融合程度、专业办学综合实力、学生成才成长、社会贡献度等指标，进行独立的第三方评价，根据评价果不断提升专业人才培养质量。

八、毕业要求

（一）学分要求

各专业实行学分制，学生毕业需要修满 156 学分，其中公共基础必修课程 34 学分，公共基础选修课程 8 学分，专业群平台课程 28 学分，专业核心课程 60 学分（含顶岗实习 18 学分），专业方向课程 10 学分，专业选修课程 10 学分，课外学分 6 学分。

（二）证书要求

要求学生取得下列职业资格证书或职业技能等级证书之一：

1. 职业资格证书

（1）助理会计师证书

2. 职业技能等级证书

（1）业财一体信息化应用职业技能等级证书（中级）

（2）财务共享服务职业技能等级证书（初级）

（3）财务数字化应用职业技能等级证书（初级）

职业技能等级证书不限于以上证书，只要是教育部统一批准的职业技能等级证书均可。



山东外贸职业学院

大数据与会计专业
(三年制对口高职)
人才培养方案
(2021 级)

山东外贸职业学院

2021 年 4 月

一、专业名称及代码

专业名称：大数据与会计

专业代码：530302

二、入学要求

中等职业学校毕业生或同等学力者。

三、修业年限

基本修业年限为3年，弹性修业年限为5年。

四、职业面向

（一）职业面向

表 1 本专业职业面向

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)	初始就业岗位群	发展或晋升岗位群
财经商贸大类 (53)	财务会计类 (5303)	会计、审计及 税务服务 (7241)	会计人员 2-06-03-00 审计人员 2-06-04-00	出纳、会计核算、财 务共享中心基础岗 位、外贸会计、财务 软件维护	会计主管、财务主管、 财务 BP

（二）岗位类别、典型任务与职业能力分析

表 2 本专业岗位类别、典型任务与职业能力分析

岗位类 别/技术 领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书 或技能等级证 书
1. 出纳	(一) 现金出纳 1. 严格执行现金管理制度和现金控制程序; 2. 按照规定的程序办理现金收付结算,正确使用“现金收讫”、“现金付讫”和“财务专用章”; 3. 逐日登记现金日记账; 4. 逐日盘点和核对库存现金; 5. 正确使用保险柜。 (二) 银行出纳 1. 妥善保管支票等空白凭证和相关印鉴; 2. 购买和签发发现金支票和转账支票; 3. 进账单、电汇业务等业务的办理和相关原始单据的填制和审核; 4. 银行存款日记账的及时登记、逐日结账和专人审核; 5. 银行对账及银行存款余额调节表的填制(银行出纳以外的专人核对); 6. 企业网银的使用。	具备以下业务的信息化和智能化处理能力: 1. 现金业务及其核算; 2. 银行存款业务及其核算; 3. 其他货币资金业务及其核算; 4. 具备手工及机器点钞、真假币鉴别能力。	
2. (智能)会计核算	包括日常业务及期末业务的信息化处理或智能化处理: 1. 分岗位(往来岗位、财产物资岗位、收入费用、财务成果等岗位)进行企业经济	具备以下业务的信息化和智能化核算能力: 1. 应收及预付款项核算; 2. 应付及预收款项的核算;	财务共享服务职业技能等级证书 (初级)、助理

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书或技能等级证书
	业务核算； 2. 成本计算及分析； 3. 税费计算及申报缴纳； 4. 财产物资的管理与清查； 5. 会计稽核及会计报告的编制及报送。	3. 存货、固定资产、无形资产的核算； 4. 负债筹资、权益筹资的核算； 5. 交易性金融资产和长期股权投资的核算； 6. 收入、费用和利润的核算； 7. 财务报表编制； 8. 能完成财产物资的管理和清查。	会计师证书
3. 财务软件维护与管理	1. 运用 ERP 资源管理系统存储、输出企业资源信息，实现财务业务一体化管理； 2. 运用财务软件实现企业财务信息化管理，及时提供管理者决策信息； 3. 进行财务软件的日常维护管理，及时处理解决软件运行问题。	1. 能够熟练运用用友、金蝶等通用和专用财务软件； 2. 能够熟练掌握网络操作技能； 3. 能够熟练掌握计算机系统相关操作； 4. 能理解数据库基本原理并熟练掌握数据库相关操作。	业财一体信息化应用职业技能等级证书（初级、中级）、财务数字化应用职业技能等级证书（初级）
4. 外贸会计	1. 外贸订单的利润核算；成本与费用的预算与控制； 2. 进出口业务收入、成本费用原始凭证的审核与会计处理； 3. 出口退税申报：对账—根据换汇成本核算金额—通知开发票—认证进项发票—退税系统数据录入并导出资料—导入税务局网上审核—疑点处理—审核成功； 4. 税费计算及申报缴纳； 5. 其他各种贸易方式（来料、进料、退运、代理、延期等）的单证申报； 6. 企业保税业务的会计处理。	具备以下业务的信息化和智能化核算能力 1. 进出口业务核算； 2. 出口退税申报及其核算； 3. 进出口商品盈亏表的编制； 4. 掌握国际贸易理论与实务、函电、外贸业务流程等外经贸基本知识； 5. 熟练操作电子口岸，外汇管理局网上服务平台，外贸出口退税申报系统以及国税网上申报系统等软件。	
5. 财务共享中心的相关岗位	1. 收发会计凭证； 2. 认知原始凭证并编号扫描； 3. 整理原始凭证； 4. 审核会计凭证； 5. 申报纳税。	1. 能熟练收取原始凭证，整理装订会计凭证并寄给客户； 2. 能熟练认知采购、销售、收款、付款、费用、转账等业务的原始凭证，并能正确编号扫描； 3. 能在财务软件中整理原始凭证并正确生成记账凭证； 4. 能高效审核采购、销售、费用支出等业务的会计凭证； 5. 能正确申报纳税。	财务共享服务职业技能等级证书（初级）
6. 财务BP (Business Partner)	1. 对接公司业务线，协助业务流程的搭建与完善； 2. 快速响应业务项目开展需求，对业务线的项目进行事前、事中和事后管理，对项目整体成本费用进行监控与分析，跟踪项目的投入产出效果，为项目完成提供及时有效的财务信息； 3. 建立业务监控体系，持续跟踪业务数据，形成定期业务管理报表，包括但不限于	1. 能深入公司业务，依据业务发展战略，提供财务、税务、资金等支持； 2. 能熟知财务核算流程； 3. 能进行业务数据获取； 4. 能进行基本的业务数据处理。	

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书或技能等级证书
	<p>于收入成本分析、其他主要支出分析；</p> <p>4. 负责业务线的月度、季度、年度预算，深入了解业务，根据业务执行情况提出合理化建议与意见；分析财务事项，向管理团队提供及时有效的财务状况及经营状况分析；</p> <p>5. 配合业务提供财务决策信息支持，并给业务强有力的财务支持，同时监督业务走在健康发展的道路上；</p> <p>6. 做好公司运作监督的财务职责，快速识别运作风险和需要整改的事项并推动业务或财务做好风险防范、整改和完善。</p>		
7. 会计主管	<p>1. 会计信息管理与企业会计制度设计；</p> <p>2. 企业会计工作、会计人员管理；</p> <p>3. 企业总账报表的稽核；</p> <p>4. 企业财务报告的编制、会计报表附注披露、其他相关信息披露；</p> <p>5. 企业会计档案的管理。</p>	<p>1. 能正确编制会计报表，披露相关报表附注信息；</p> <p>2. 能及时按照规定采用书面和网络系统向相关信息使用者报送财务报告；</p> <p>3. 能按照会计规范整理和保管会计档案，保障会计信息的完整性和可验证性；</p> <p>4. 能运用财务软件帮助企业实现信息化管理，及时提供管理者决策信息。</p>	
8. 财务主管(含大数据分析)	<p>1. 根据国家有关法规和财务制度的规定制定与落实本企业财务制度；</p> <p>2. 对投入资本与所有者权益资金的筹集管理：根据投资合同、协议的规定保证投入资金的到位与入账；</p> <p>3. 债务资金的筹集管理：贷款合同的签订；按借款合同的规定与债权人的要求监控债务资金的使用；</p> <p>4. 拟订投资计划与投资方案，按规划与预算执行对外投资与管理；</p> <p>5. 流动资金的日常管理，包括流动资金周转、现金收支管理、应收账款信用政策的制定、存货经济批量的确定等，及时掌握流动资金的使用和周转情况，定期向部门主管汇报工作情况；</p> <p>6. 根据财务制度、股东决议与企业不同时期的发展计划作出恰当的收益分配决策；</p> <p>7. 预算编制，按照规定编写每个月、每个季度以及全年的各种预算报表，年终提交决算报告时要做到准确及时。</p>	<p>1. 预算与控制管理能力；</p> <p>2. 资金运营及管理的能力；</p> <p>3. 财务分析及财务分析报告撰写能力；</p> <p>4. 具备一定的在金融市场投资理财的能力；</p> <p>5. EXCELL 财务应用能力；以 EXCEL 软件或 Python 等作为分析工具进行企业预测、决策、决算、控制等。</p>	

(三) 所属专业群

服务山东省涉外高端服务业、青岛财富管理中心国家试验区对涉外类财会金融岗位人才的需求，构建以省级特色专业大数据与会计专业为核心，由青岛市重点建设专业国际金融专业和学院重点建设专业保险专业构成的财会金融专业群，以“资源共享”为出发点，加强“双师型”队伍建设，改革人才培养模式，提升实训水平、构建完善的实训体系。专业群牵头专

业为大数据与会计专业，开设于1964年，是中央财政支持重点建设专业、省级特色专业、国家骨干专业，山东省品牌专业群和山东省高水平专业群的龙头专业，拥有省级教学团队1个、省级精品课程5门、省级精品资源共享课4门，牵头青岛市中高职会计专业办学联盟。专业群与岗位群对应关系见图1。

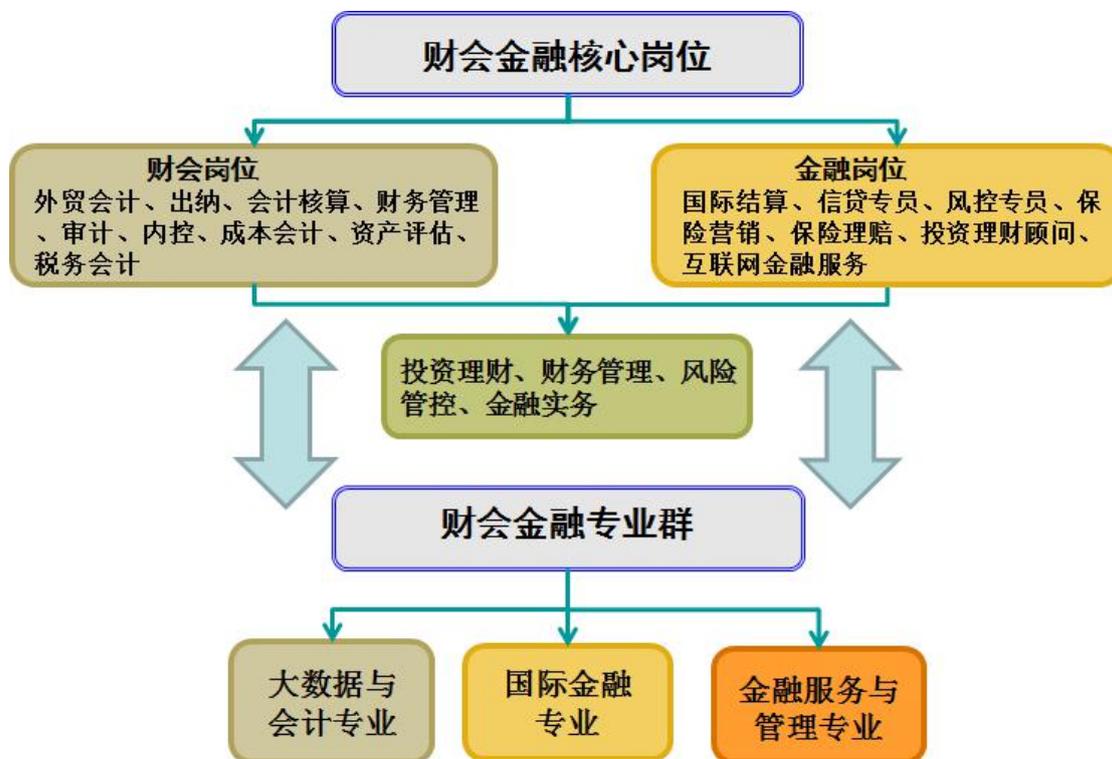


图1 财会金融专业群与岗位群对应关系

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应大智移云等信息技术和会计行业发展需要，具有诚信、合作、敬业的职业素质，掌握（智能）会计核算、成本核算和分析、税费计算与申报、资金运营与管理、数据处理等知识和技术技能，面向区域内的中小型企业单位，尤其是外经贸企业的出纳、会计核算、财务软件维护、财务预算和分析、财务BP等岗位的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。掌握科学的世界观和方法论，通过思想、法律、道德的学习，培养良好的思想品德；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。具备“信、义、正”的职业道德，做到从事会计岗位工作“诚实守信”；具备爱岗敬业、勤奋工作的职业道德素质；具备风险防范意识、守法意识与科学决策的严谨作风，坚持一切理财决策事项都能在法律和企业会计准则、财务通则规定的程序框架下进行。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格；具备健康的身心素质、乐观的人生态度和团队合作精神；具备良好的人文科学素养、较宽的知识面以及良好的人际关系；具备良好的个人礼仪与商务礼仪，为人宽容平和。

2. 知识

公共基础知识。理解微积分和概率论的基本原理；掌握英语阅读、写作和听说等基本技巧；了解 windows 操作系统的基本操作原理；掌握 word、Excel 等常用办公软件的基本操作。

专业知识。理解经济学、管理学、金融学的基本理论和方法；了解进出口贸易的基本业务流程和基本术语；熟悉企业法、公司法、合同法和税法等财经法规；理解会计核算的基本原理，掌握基本的账务处理方法，熟悉常用财务软件的基本操作；掌握成本核算和分析的基本方法；掌握税费计算与申报的基本方法；掌握筹资、投资和资金分配的基本方法；掌握数据收集、处理的基本方法；了解审计的基本原理和方法。

3. 能力

通用能力。能顺利进行口语、书面表达与沟通；能根据实际情况解决工作和生活中遇到的实际问题；能保持终身学习和可持续发展；能将信息技术应用于实际工作提升工作效率；能从网络等渠道获取各种资源并进行信息整理和分析。

专业技术技能。能熟练进行点钞、会计书写、小键盘录入和 Excel 的基本操作；能熟练进行现金收付和银行结算；能熟练进行会计账务处理；能熟练进行成本计算和分析；能熟练进行税费计算与申报；能熟练进行报表编制与分析；能熟练运用各种财务软件进行会计处理，并具有一定的财务软件维护能力；能参与企业内部资金筹集、投资业务、收益分配和全面预算等管理工作；能熟练进行外贸行业会计实务综合操作，熟练进行出口退税申报操作；能熟练进行某一行业的会计实务综合操作；能深入公司业务，依据业务发展战略，提供财务、税务、资金等支持，能熟知财务核算流程，进行业务数据获取并进行基本的业务数据处理。

七、课程体系

（一）课程设置

1. 平台：公共基础课程平台、专业群课程平台、专业核心课程平台

公共基础课程平台：包括公共基础必修课、限定选修课和任意选修课。公共基础课程平台为专业服务和提升文化素质、职业素质而设置的全校性课程，包括政治思想素质课程、身心素质课程、文化素质课程与职业素养课程。

专业群课程平台：包括财经商贸大类基础课程和财会金融专业群基础课程，为学生岗位迁移能力的培养和可持续发展奠定坚实基础。包括管理经济学、经济法、国际贸易理论与实务和金融基础等课程。

专业核心课程平台：对应财会核心工作岗位开设的，以财会职业核心能力培养为主线，按“岗位——能力——课程”的顺序来设计，将专业理论与工作实际和职业岗位需求紧密结合。包括会计核算岗位实务、成本核算岗位实务等课程。

2. 模块：专业选修课程模块、课外学分模块

专业选修课模块：是对专业必修课的补充，对应专业拓展岗位职业能力的培养。学生在修完专业核心课程后，可以围绕提高专业知识和技能，扩展知识面来选修专业课程，也可以

根据今后就业的趋向、专升本、参加各种技能竞赛或各种证书考试等的需要，自由选择课程进行学习。

课外学分模块：主要通过课外和第二课堂活动培养学生的综合素质和能力。分学术发展、技能竞赛和技能鉴定、创新创业活动模块。

（二）教学进程安排表

表3 大数据与会计专业教学进程安排表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注	
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六				
公共基础课程平台	公共基础必修课	1	XG-0-1-1-1-001A	军事课	2	36	18	18	36						武装部		
		2	XG-0-1-1-1-002A	大学生心理健康教育	2	36	18	18	18	18					学工处		
		3	SZ-0-1-1-1-003A	形势与政策	1	40	40		8	8	8	8	8		思政部、党政工作领导		
		4	SZ-0-1-1-1-001A	思想道德修养与法律基础	3	54	54		54						思政部		
		5	SZ-0-1-1-1-002A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	4	72	72			72					思政部		
		6	JC-0-1-1-1-042B	体育（1）	2	36		36	36						基础部		
		7	JC-0-1-1-1-043B	体育（2）	2	36		36		36					基础部		
		8	JC-3-1-1-4-044B	体育（3）	2	36		36			36				基础部		
		9	JC-0-1-1-1-020B	中华优秀传统文化	2	36	18	18		36					基础部		
		10	GY-0-1-1-1-002B	综合英语（1）	4	72	36	36	72						公英部		
		11	GY-0-1-1-1-005B	综合英语（2）	4	72	36	36		72					公英部		
		12	JY-3-1-1-1-023B	计算机应用基础	4	72	36	36	72						信工系		
		14	XG-0-1-1-1-051B	劳动教育	2	36	12	24	8	8	6	6	8		学工处		
公共基础必修课程平台小计				34	634	340	294	304	250	50	14	16	0				
公共选修	限定选修	16	JW-0-2-4-1-287B	人工智能	2	36	18	18				36		信工+基础部			

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六			
课	课															
	任意选修课	详见公共选修课程目录														
		公共基础选修课程平台小计		8	144	72	72									
专业群课程平台	1	GJ-3-1-2-3-001B	统计基础	4	72	36	36			72				财金系	闭卷考试	
	2	GJ-3-1-2-3-008B	管理经济学	2	36	18	18			36				财金系	闭卷考试	
	3	JC-0-1-1-1-016B	财经应用文写作	2	36		36					36		基础部		
	4	KJ-0-1-2-4-021C	创新创业经营管理沙盘	2	36		36	36						财金系	灵活考试	集中1周上
	5	GJ-3-1-2-3-020B	经济法	4	72	36	36	72						财金系	闭卷考试	
	6	GJ-3-1-2-3-008B	金融基础	2	36	36					36			财金系	闭卷考试	
	7	GM-0-1-2-2-004B	国际贸易理论与实务	4	72	36	36			72				国贸系		
			专业群课程平台小计		20	360	162	198	108	0	180	36	36	0		
专业核心课程平台	1	KJ-3-1-3-4-066B	会计核算岗位实务(1)	6	108	54	54	108						财金系	闭卷考试	
	2	KJ-3-1-3-4-076B	会计核算岗位实务(2)	6	108	66	42		108					财金系	闭卷考试	
	3	KJ-0-1-3-4-004B	成本核算岗位实务	4	72	36	36			72				财金系	闭卷考试	
	4	KJ-0-1-3-4-010B	纳税申报岗位实务	4	72	36	36		72					财金系	闭卷考试 (软件操作)	

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注	
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六				
	5	KJ-0-1-3-4-007C	会计信息化	6	108		108					108			财金系	闭卷考试 (软件操作)	1+X
	6	KJ-0-1-3-4-006B	财务管理岗位实务	6	108	54	54						108		财金系	闭卷考试	
	7	KJ-0-1-3-4-011B	管理会计	4	72	36	36		72						财金系	闭卷考试	
	8	KJ-3-1-3-4-071B	大数据财务分析	6	108	54	54				108				财金系	闭卷考试	
	9	KJ-0-1-3-4-013B	外贸会计岗位实务	4	72	36	36				72				财金系	闭卷考试	
	10	KJ-0-1-3-4-014B	审计实务	4	72	36	36					72			财金系	灵活考试	
	11	KJ-3-1-3-4-072C	财务机器人开发与应用	2	36		36				36				财金系	闭卷考试 (软件操作)	
	12	KJ-0-1-3-4-012C	会计岗位综合模拟实训	4	72		72					72			财金系	灵活考试	
	13	KJ-3-1-3-4-054C	财务共享分岗位实训	2	36		36			36					财金系	闭卷考试 (软件操作)	1+X
	14	KJ-0-1-9-4-073C	财税真岗实战	2	36		36			36					财金系	灵活考试	
	15	JW-0-1-8-1-048C	顶岗实习	18	324		324						324		财金系	灵活考试	
专业核心课程平台小计				78	1404	408	996	108	252	144	324	252	324				
专业选修课	限定选修课	1	JC-0-2-5-2-052B	职业沟通能力提升	2	36	18	18				36		基础部			

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	期末考核方式	备注		
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六					
程	任意选修课	1	KJ-0-2-5-4-024B	经济法基础（考证）	2	36	10	26				36			财金系			
		2	KJ-0-2-5-4-025B	初级会计实务（考证）	2	36	30	6				36			财金系			
		3	KJ-0-2-5-4-026B	注册会计师会计	2	36	10	26					36			财金系		
		4	KJ-0-2-3-4-075B	会计技能（竞赛）	2	36	10	26		36						财金系		
		5	SG-3-2-5-3-032B	办公自动化	2	36	24	12			36					经管系		
		6	KJ-0-2-5-4-074B	企业战略管理实务（智慧树）	2	36	32	4		36						财金系		
		7	SG-3-2-5-3-061B	企业管理案例分析	2	36	12	24				36				经管系		
		8	YX-3-1-2-2-040B	市场营销	2	36	18	18					36			经管系		
		9	KJ-3-2-5-4-060B	中国会计文化	2	36	18	18		36						财金系		
		10	KJ-0-2-5-4-058B	行业会计比较	2	36	18	18					36			财金系		
		11	RZ-3-2-5-2-012B	数据思维	2	36	18	18			36					信工系		
		12	GJ-0-2-5-4-029B	模拟银行与银行会计操作	2	36	36				36					财金系		
		13	SG-3-2-5-3-062B	商务礼仪	2	36	24	12				36				经管系		
		14	GJ-0-2-5-4-030B	理财规划	2	36	32	4		36						财金系		
专业选修课程小计				10	180	90	90											
课外学分模块	1		综合素质学分	3				√	√	√	√	√						
	2		专业技能学分	3				√	√	√	√	√						
	课外学分模块小计				6	108	54	54										
合计				156	2830	1126	1704	520	502	374	374	304	324					
平均周课时（含选修课程模块）								28.89	32.39	25.28	25.28	21.39	18.00					
平均周课时（不含选修课程模块）								28.89	27.89	20.78	20.78	16.89	18.00					

七、实施保障

（五）师资队伍

大数据与会计专业目前共有专业任课教师 56 人，其中专任教师 25 人，占 44.64%；兼职教师 31 人，占 55.36%，专兼职教师比为 1:1.24。专业课程专任教师的双师素质比例达到 100%；专业课程专任教师老中青搭配合理，分别为 28%、40%和 32%；专业课程专任教师初、中、高级职称比例分别为 8%、48%和 44%；专业课程专任教师中博士、硕士和本科学位占比分别为 16%、80%和 4%。

（六）实训条件

会计专业拥有会计综合实训室等 4 个校内实训室，1 个校中企，1 个会计工厂，43 个校外实习基地。“模拟+真实”的校内外实践基地，实现了学习与实践的零距离对接，学生毕业即成长为“行业熟手”。青岛海诺诚财务咨询有限公司作为会计专业“校中企”，是师生校内实践基地，对外提供公司注册、代理记账报税、财税咨询、专题培训等服务。2018 年获批山东省生产性实训基地，2019 年成为国家级生产性实训基地。

（七）教学评价

适应“线上+线下”混合模式教学改革，知识、技能、能力考核并重，大数据与会计专业采用与课程实施设计相匹配的“过程考核贯穿，终结考核辅助，职场考核渗透”的多维立体考核模式。

在整个学期的课程教学中，学生根据课程的整体安排有序完成小组任务和个人任务，教师根据评价指标组织学生进行自评和互评，同时给出自己的评分；期末，通过闭卷考试或实务操作给每个学生评分；同时，课程教学过程中，学生根据教学内容需要进入青岛海诺诚财务咨询有限公司和会计工厂实岗实战，并由企业指导教师进行客观评分。

该考核模式有以下三大转变：评价时间变期末考核为全程考核，改变了学生平时松懈期末紧张的学习氛围；评价主体也从教师转变为教师、学生和企业导师三位一体，改变了教师单方面考核学生的现象，学生作为评价的主体和被评价的对象，能够从不同角度看待问题，培养其批判性思维的能力；评价内容也从知识技能扩展为专业能力、方法能力和社会能力，使学生专业技能和职业素养同时提升。

（八）质量管理

首先，明确质量标准定位。根据省教育厅最新颁发的《山东省高职院校内部质量保证体系诊断项目参考表》，参考高等职业院校适应社会需求能力评估指标，明确人才培养理念、人才培养条件、人才培养过程和人才培养结果等方面的人才培养质量评价指标体系。

其二，利用信息技术采集质量信息。借助学院的专业人才培养质量信息化管理平台，从校内（学生，教师，教学督导）、校外（用人单位、家长、主管单位与同行）两个视角，进行“双车道”的专业教学质量信息的实时、广泛采集，畅通教学质量信息渠道。

其三，开展教学诊断与改进工作。利用专业人才培养质量信息化管理平台实施对教学质量信息的常态监测，及时开展教学层面、课程层面、专业层面的诊断与改进工作，形成自我诊断、定期检查反馈、及时整改的质量提升机制。

其四，实施第三方质量评价。每年进行专业自我评估，发表《专业人才培养质量年度报告》；聘请第三方教育质量评价机构，就专业与区域经济发展的对接程度、产教融合程度、专业办学综合实力、学生成才成长、社会贡献度等指标，进行独立的第三方评价，根据评价果不断提升专业人才培养质量。

八、毕业要求

（三）学分要求

各专业实行学分制，学生毕业需要修满 156 学分，其中公共基础必修课程 34 学分，公共基础选修课程 8 学分，专业群平台课程 20 学分，专业核心课程 78 学分（含顶岗实习 18 学分），专业选修课程 10 学分，课外学分 6 学分。

（四）证书要求

要求学生取得下列职业资格证书或职业技能等级证书之一：

1. 职业资格证书

（1）助理会计师证书

2. 职业技能等级证书

（1）业财一体信息化应用职业技能等级证书（中级）

（2）财务共享服务职业技能等级证书（初级）

（3）财务数字化应用职业技能等级证书（初级）

职业技能等级证书不限于以上证书，只要是教育部统一批准的职业技能等级证书均可。



山东外贸职业学院

大数据与会计专业
(二年制对口高职)
人才培养方案
(2021 级)

山东外贸职业学院

2021 年 4 月

一、专业名称及代码

专业名称：大数据与会计

专业代码：530302

二、入学要求

中等职业学校毕业生或同等学力者。

三、修业年限

基本修业年限为2年，弹性修业年限为3年。

四、职业面向

(一) 职业面向

表 1 本专业职业面向

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)	初始就业岗位群	发展或晋升岗位群
财经商贸大类 (53)	财务会计类 (5303)	会计、审计及 税务服务 (7241)	会计人员 2-06-03-00 审计人员 2-06-04-00	出纳、会计核算、财 务共享中心基础岗 位、外贸会计、财务 软件维护	会计主管、财务主管、 财务 BP

(二) 岗位类别、典型任务与职业能力分析

表 2 本专业岗位类别、典型任务与职业能力分析

岗位类 别/技术 领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书 或技能等级证 书
1. 出纳	(一) 现金出纳 1. 严格执行现金管理制度和现金控制程序; 2. 按照规定的程序办理现金收付结算,正确使用“现金收讫”、“现金付讫”和“财务专用章”; 3. 逐日登记现金日记账; 4. 逐日盘点和核对库存现金; 5. 正确使用保险柜。 (二) 银行出纳 1. 妥善保管支票等空白凭证和相关印鉴; 2. 购买和签发现金支票和转账支票; 3. 进账单、电汇业务等业务的办理和相关原始单据的填制和审核; 4. 银行存款日记账的及时登记、逐日结账和专人审核; 5. 银行对账及银行存款余额调节表的填制(银行出纳以外的专人核对); 6. 企业网银的使用。	具备以下业务的信息化和智能化处理能力: 1. 现金业务及其核算; 2. 银行存款业务及其核算; 3. 其他货币资金业务及其核算; 4. 具备手工及机器点钞、真假币鉴别能力。	
2. (智能)会计核算	包括日常业务及期末业务的信息软件处理或智能化处理: 1. 分岗位(往来岗位、财产物资岗位、收入费用、财务成果等岗位)进行企业经济	具备以下业务的信息化和智能化核算能力: 1. 应收及预付款项核算; 2. 应付及预收款项的核算;	财务共享服务职业技能等级证书 (初级)、助理

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书或技能等级证书
	业务核算； 2. 成本计算及分析； 3. 税费计算及申报缴纳； 4. 财产物资的管理与清查； 5. 会计稽核及会计报告的编制及报送。	3. 存货、固定资产、无形资产的核算； 4. 负债筹资、权益筹资的核算； 5. 交易性金融资产和长期股权投资的核算； 6. 收入、费用和利润的核算； 7. 财务报表编制； 8. 能完成财产物资的管理和清查。	会计师证书
3. 财务软件维护与管理	1. 运用 ERP 资源管理系统存储、输出企业资源信息，实现财务业务一体化管理； 2. 运用财务软件实现企业财务信息化管理，及时提供管理者决策信息； 3. 进行财务软件的日常维护管理，及时处理解决软件运行问题。	1. 能够熟练运用用友、金蝶等通用和专用财务软件； 2. 能够熟练掌握网络操作技能； 3. 能够熟练掌握计算机操作系统相关操作； 4. 能理解数据库基本原理并熟练掌握数据库相关操作。	业财一体信息化应用职业技能等级证书（初级、中级）、财务数字化应用职业技能等级证书（初级）
4. 外贸会计	1. 外贸订单的利润核算；成本与费用的预算与控制； 2. 进出口业务收入、成本费用原始凭证的审核与会计处理； 3. 出口退税申报：对账—根据换汇成本核算金额—通知开发票—认证进项发票—退税系统数据录入并导出资料—导入税务局网上审核—疑点处理—审核成功； 4. 税费计算及申报缴纳； 5. 其他各种贸易方式（来料、进料、退运、代理、延期等）的单证申报； 6. 企业保税业务的会计处理。	具备以下业务的信息化和智能化核算能力 1. 进出口业务核算； 2. 出口退税申报及其核算； 3. 进出口商品盈亏表的编制； 4. 掌握国际贸易理论与实务、函电、外贸业务流程等外经贸基本知识； 5. 熟练操作电子口岸，外汇管理局网上服务平台，外贸出口退税申报系统以及国税网上申报系统等软件。	
5. 财务共享中心的相关岗位	1. 收发会计凭证； 2. 认知原始凭证并编号扫描； 3. 整理原始凭证； 4. 审核会计凭证； 5. 申报纳税。	1. 能熟练收取原始凭证，整理装订会计凭证并寄给客户； 2. 能熟练认知采购、销售、收款、付款、费用、转账等业务的原始凭证，并能正确编号扫描； 3. 能在财务软件中整理原始凭证并正确生成记账凭证； 4. 能高效审核采购、销售、费用支出等业务的会计凭证； 5. 能正确申报纳税。	财务共享服务职业技能等级证书（初级）
6. 财务BP (Business Partner)	1. 对接公司业务线，协助业务流程的搭建与完善； 2. 快速响应业务项目开展需求，对业务线的项目进行事前、事中和事后管理，对项目整体成本费用进行监控与分析，跟踪项目的投入产出效果，为项目完成提供及时有效的财务信息； 3. 建立业务监控体系，持续跟踪业务数据，形成定期业务管理报表，包括但不限于	1. 能深入公司业务，依据业务发展战略，提供财务、税务、资金等支持； 2. 能熟知财务核算流程； 3. 能进行业务数据获取； 4. 能进行基本的业务数据处理。	

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格证书或技能等级证书
	<p>于收入成本分析、其他主要支出分析；</p> <p>4. 负责业务线的月度、季度、年度预算，深入了解业务，根据业务执行情况提出合理化建议与意见；分析财务事项，向管理团队提供及时有效的财务状况及经营状况分析；</p> <p>5. 配合业务提供财务决策信息支持，并给业务强有力的财务支持，同时监督业务走在健康发展的道路上；</p> <p>6. 做好公司运作监督的财务职责，快速识别运作风险和需要整改的事项并推动业务或财务做好风险防范、整改和完善。</p>		
7. 会计主管	<p>1. 会计信息管理与企业会计制度设计；</p> <p>2. 企业会计工作、会计人员管理；</p> <p>3. 企业总账报表的稽核；</p> <p>4. 企业财务报告的编制、会计报表附注披露、其他相关信息披露；</p> <p>5. 企业会计档案的管理。</p>	<p>1. 能正确编制会计报表，披露相关报表附注信息；</p> <p>2. 能及时按照规定采用书面和网络系统向相关信息使用者报送财务报告；</p> <p>3. 能按照会计规范整理和保管会计档案，保障会计信息的完整性和可验证性；</p> <p>4. 能运用财务软件帮助企业实现信息化管理，及时提供管理者决策信息。</p>	
8. 财务主管(含大数据财务分析)	<p>1. 根据国家有关法规和财务制度的规定制定与落实本企业财务制度；</p> <p>2. 对投入资本与所有者权益资金的筹集管理：根据投资合同、协议的规定保证投入资金的到位与入账；</p> <p>3. 债务资金的筹集管理：贷款合同的签订；按借款合同的规定与债权人的要求监控债务资金的使用；</p> <p>4. 拟订投资计划与投资方案，按规划与预算执行对外投资与管理；</p> <p>5. 流动资金的日常管理，包括流动资金周转、现金收支管理、应收账款信用政策的制定、存货经济批量的确定等，及时掌握流动资金的使用和周转情况，定期向部门主管汇报工作情况；</p> <p>6. 根据财务制度、股东决议与企业不同时期的发展计划作出恰当的收益分配决策；</p> <p>7. 预算编制，按照规定编写每个月、每个季度以及全年的各种预算报表，年终提交决算报告时要做到准确及时。</p>	<p>1. 预算与控制管理能力；</p> <p>2. 资金运营及管理能力；</p> <p>3. 财务分析及财务分析报告撰写能力；</p> <p>4. 具备一定的在金融市场投资理财的能力；</p> <p>5. EXCELL 财务应用能力；以 EXCEL 软件或 Python 等作为分析工具进行企业预测、决策、决算、控制等。</p>	

(三) 所属专业群

服务山东省涉外高端服务业、青岛财富管理中心国家试验区对涉外类财会金融岗位人才的需求，构建以省级特色专业大数据与会计专业为核心，由青岛市重点建设专业国际金融专业和学院重点建设专业保险专业构成的财会金融专业群，以“资源共享”为出发点，加强“双师型”队伍建设，改革人才培养模式，提升实训水平、构建完善的实训体系。专业群牵头专业为大数据与会计专业，开设于 1964 年，是中央财政支持重点建设专业、省级特色专业、

国家骨干专业，山东省品牌专业群和山东省高水平专业群的龙头专业，拥有省级教学团队 1 个、省级精品课程 5 门、省级精品资源共享课 4 门，牵头青岛市中高职会计专业办学联盟。专业群与岗位群对应关系见图 1。

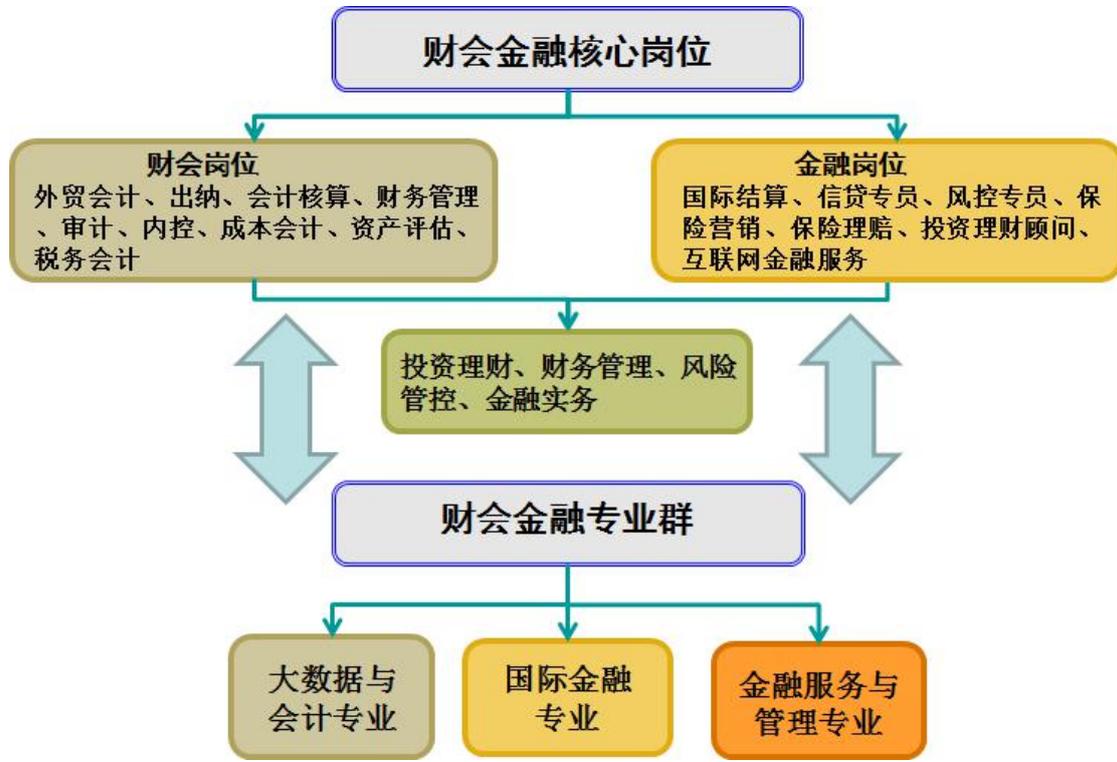


图 1 财会金融专业群与岗位群对应关系

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应大智移云等信息技术和会计行业发展需要，具有诚信、合作、敬业的职业素质，掌握（智能）会计核算、成本核算和分析、税费计算与申报、资金运营与管理、数据处理等知识和技术技能，面向区域经济内的中小型企业事业单位，尤其是外经贸企业的出纳、会计核算、财务软件维护、财务预算和分析、财务 BP 等岗位的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。掌握科学的世界观和方法论，通过思想、法律、道德的学习，培养良好的思想品德；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。具备“信、义、正”的职业道德，做到从事会计岗位工作“诚实守信”；具备爱岗敬业、勤奋工作的职业道德素质；具备风险防范意识、守法意识与科学决策的严谨作风，坚持一切理财决策事项都能在法律和企业会计准则、财务通则规定的程序框架下进行。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格；具备健康的身心素质、乐观的人生态度和团队合作精神；具备良好的人文科学素养、较宽的知识面以及良

好的人际关系；具备良好的个人礼仪与商务礼仪，为人宽容平和。

2. 知识

公共基础知识。理解微积分和概率论的基本原理；掌握英语阅读、写作和听说等基本技巧；了解 windows 操作系统的基本操作原理；掌握 word、Excel 等常用办公软件的基本操作。

专业知识。理解经济学、管理学、金融学的基本理论和方法；了解进出口贸易的基本业务流程和基本术语；熟悉企业法、公司法、合同法和税法等财经法规；理解会计核算的基本原理，掌握基本的账务处理方法，熟悉常用财务软件的基本操作；掌握成本核算和分析的基本方法；掌握税费计算与申报的基本方法；掌握筹资、投资和资金分配的基本方法；掌握数据收集、处理的基本方法；了解审计的基本原理和方法。

3. 能力

通用能力。能顺利进行口语、书面表达与沟通；能根据实际情况解决工作和生活中遇到的实际问题；能保持终身学习和可持续发展；能将信息技术应用于实际工作提升工作效率；能从网络等渠道获取各种资源并进行信息整理和分析。

专业技术技能。能熟练进行点钞、会计书写、小键盘录入和 Excel 的基本操作；能熟练进行现金收付和银行结算；能熟练进行会计账务处理；能熟练进行成本计算和分析；能熟练进行税费计算与申报；能熟练进行报表编制与分析；能熟练运用各种财务软件进行会计处理，并具有一定的财务软件维护能力；能参与企业内部资金筹集、投资业务、收益分配和全面预算等管理工作；能熟练进行外贸行业会计实务综合操作，熟练进行出口退税申报操作；能熟练进行某一行业的会计实务综合操作；能深入公司业务，依据业务发展战略，提供财务、税务、资金等支持，能熟知财务核算流程，进行业务数据获取并进行基本的业务数据处理。

八、课程体系

（一）课程设置

1. 平台：公共基础课程平台、专业群课程平台、专业核心课程平台

公共基础课程平台：包括公共基础必修课、限定选修课和任意选修课。公共基础课程平台为专业服务和提升文化素质、职业素质而设置的全校性课程，包括政治思想素质课程、身心素质课程、文化素质课程与职业素养课程。

专业群课程平台：包括财经商贸大类基础课程和财会金融专业群基础课程，为学生岗位迁移能力的培养和可持续发展奠定坚实基础。包括经济法、国际贸易理论与实务等课程。

专业核心课程平台：对应财会核心工作岗位开设的，以财会职业核心能力培养为主线，按“岗位——能力——课程”的顺序来设计，将专业理论与工作实际和职业岗位需求紧密结合。包括财务会计、成本核算岗位实务等课程。

2. 模块：专业选修课程模块、课外学分模块

专业选修课模块：是对专业必修课的补充，对应专业拓展岗位职业能力的培养。学生在修完专业核心课程后，可以围绕提高专业知识和技能，扩展知识面来选修专业课程，也可以根据今后就业的趋向、专升本、参加各种技能竞赛或各种证书考试等的需要，自由选择课程进行学习。

课外学分模块：主要通过课外和第二课堂活动培养学生的综合素质和能力。分学术发展、技能竞赛和技能鉴定、创新创业活动模块。

(二) 教学进程安排表

表 3 大数据与会计专业教学进程安排表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时				开课部门	期末考核方式	备注	
					总学时	理论	实践	一	二	三	四				
公共基础课程平台	公共基础必修课	1	XG-0-1-1-1-001A	军事课	2	36	18	18	36				武装部		
		2	XG-0-1-1-1-002A	大学生心理健康教育	2	36	18	18	18	18			学工处		
		3	SZ-0-1-1-1-003A	形势与政策	1	24	24		8	8	8		思政部、党政工作领导		
		4	SZ-0-1-1-1-001A	思想道德修养与法律基础	3	54	54		54				思政部		
		5	SZ-0-1-1-1-002A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	4	72	72			72			思政部		
		6	JC-0-1-1-1-042B	体育（1）	2	36		36	36				基础部		
		7	JC-0-1-1-1-043B	体育（2）	2	36		36		36			基础部		
		8	JY-3-1-1-1-023B	计算机应用基础	4	72	36	36	72				信工系		
		9	XG-0-1-1-1-051B	劳动教育	2	36	12	24	12	12	12		学工处		
		公共基础必修课程平台小计				22	402	234	168	236	146	20	0		
公共选修课	限定选修课	10	JW-0-2-4-1-287B	人工智能	2	36	18	18		36			信工+基础部		
	任意选修课	11	详见公共选修课程目录												
公共基础选修课程平台小计				4	72	36	36								
专业群课程平台	1	GJ-3-1-2-3-020B	经济法	4	72	36	36	72				财金系	闭卷考试		
	2	GM-0-1-2-2-004B	国际贸易理论与实务	4	72	36	36	72				国贸系			

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时				开课部门	期末考核方式	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四			
专业群课程平台小计				8	144	72	72	144	0	0	0			
专业核心课程平台	1	KJ-2-1-3-4-055B	财务会计（1）	4	72	36	36	72				财金系	闭卷考试	
	2	KJ-2-1-3-4-056B	财务会计（2）	4	72	36	36		72			财金系	闭卷考试	
	3	KJ-0-1-3-4-004B	成本核算岗位实务	4	72	36	36		72			财金系	闭卷考试	
	4	KJ-0-1-3-4-010B	纳税申报岗位实务	4	72	36	36	72				财金系	闭卷考试 （软件操作）	
	5	KJ-0-1-3-4-007C	会计信息化	6	108		108		108			财金系	闭卷考试 （软件操作）	1+X
	6	KJ-0-1-3-4-006B	财务管理岗位实务	6	108	54	54			108		财金系	闭卷考试	
	7	KJ-0-1-3-4-011B	管理会计	4	72	36	36			72		财金系	闭卷考试	
	8	KJ-0-1-3-4-013B	外贸会计岗位实务	4	72	36	36		72			财金系	闭卷考试	
	9	KJ-0-1-3-4-014B	审计实务	4	72	36	36			72		财金系	灵活考试	
	10	KJ-0-1-3-4-012C	会计岗位综合模拟实训	4	72	0	72			72		财金系	灵活考试	
	11	JW-0-1-8-1-048C	顶岗实习	18	324		324				324	财金系	灵活考试	
专业核心课程平台小计				62	1116	306	810	144	324	324	324			
专业选修课程	1	KJ-0-2-5-4-026B	注册会计师会计	2	36	10	26			36		财金系		
	2	KJ-0-2-3-4-075B	会计技能（竞赛）	2	36	10	26		36			财金系		
	3	KJ-0-2-5-4-074B	企业战略管理实务（智慧树）	2	36	32	4		36			财金系		
	4	SG-3-2-5-3-061B	企业管理案例分析	2	36	24	12		36			经管系		
	5	YX-3-1-2-2-040B	市场营销	2	36	18	18			36		经管系		

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时				开课部门	期末考核方式	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四			
	6	RZ-3-2-5-2-012B	数据思维	2	36	18	18			36		信工系		
	7	GJ-0-2-5-4-029B	模拟银行与银行会计操作	2	36	36				36		财金系		
	8	SG-3-2-5-3-062B	商务礼仪	2	36	24	12		36			经管系		
	9	GJ-0-2-5-4-030B	理财规划	2	36	32	4		36			财金系		
	专业选修课程小计				4	72	36	36						
课外学分模块	1		综合素质学分	2				√	√	√	√			
	2		专业技能学分	2				√	√	√	√			
	课外学分模块小计				4	72	36	36						
合计				104	1878	720	1158	524	470	344	324			
平均周课时（含选修课程模块）								29.11	30.11	23.11	18.00			
平均周课时（不含选修课程模块）								29.11	26.11	19.11	18.00			

七、实施保障

（九）师资队伍

大数据与会计专业目前共有专业任课教师 56 人，其中专任教师 25 人，占 44.64%；兼职教师 31 人，占 55.36%，专兼职教师比为 1:1.24。专业课程专任教师的双师素质比例达到 100%；专业课程专任教师老中青搭配合理，分别为 28%、40%和 32%；专业课程专任教师初、中、高级职称比例分别为 8%、48%和 44%；专业课程专任教师中博士、硕士和本科学位占比分别为 16%、80%和 4%。

（十）实训条件

会计专业拥有会计综合实训室等 4 个校内实训室，1 个校中企，1 个会计工厂，43 个校外实习基地。“模拟+真实”的校内外实践基地，实现了学习与实践的零距离对接，学生毕业即成长为“行业熟手”。青岛海诺诚财务咨询有限公司作为会计专业“校中企”，是师生校内实践基地，对外提供公司注册、代理记账报税、财税咨询、专题培训等服务。2018 年获批山东省生产性实训基地，2019 年成为国家级生产性实训基地。

（十一）教学评价

适应“线上+线下”混合模式教学改革，知识、技能、能力考核并重，大数据与会计专业采用与课程实施设计相匹配的“过程考核贯穿，终结考核辅助，职场考核渗透”的多维立体考核模式。

在整个学期的课程教学中，学生根据课程的整体安排有序完成小组任务和个人任务，教师根据评价指标组织学生进行自评和互评，同时给出自己的评分；期末，通过闭卷考试或实务操作给每个学生评分；同时，课程教学过程中，学生根据教学内容需要进入青岛海诺诚财务咨询有限公司和会计工厂实岗实战，并由企业指导教师进行客观评分。

该考核模式有以下三大转变：评价时间变期末考核为全程考核，改变了学生平时松懈期末紧张的学习氛围；评价主体也从教师转变为教师、学生和企业导师三位一体，改变了教师单方面考核学生的现象，学生作为评价的主体和被评价的对象，能够从不同角度看待问题，培养其批判性思维的能力；评价内容也从知识技能扩展为专业能力、方法能力和社会能力，使学生专业技能和职业素养同时提升。

（十二）质量管理

首先，明确质量标准定位。根据省教育厅最新颁发的《山东省高职院校内部质量保证体系诊断项目参考表》，参考高等职业院校适应社会需求能力评估指标，明确人才培养理念、人才培养条件、人才培养过程和人才培养结果等方面的人才培养质量评价指标体系。

其二，利用信息技术采集质量信息。借助学院的专业人才培养质量信息化管理平台，从校内（学生，教师，教学督导）、校外（用人单位、家长、主管单位与同行）两个视角，进行“双车道”的专业教学质量信息的实时、广泛采集，畅通教学质量信息渠道。

其三，开展教学诊断与改进工作。利用专业人才培养质量信息化管理平台实施对教学质量信息的常态监测，及时开展教学层面、课程层面、专业层面的诊断与改进工作，形成自我诊断、定期检查反馈、及时整改的质量提升机制。

其四，实施第三方质量评价。每年进行专业自我评估，发表《专业人才培养质量年度报告》；聘请第三方教育质量评价机构，就专业与区域经济发展的对接程度、产教融合程度、专业办学综合实力、学生成才成长、社会贡献度等指标，进行独立的第三方评价，根据评价果不断提升专业人才培养质量。

八、毕业要求

（五）学分要求

各专业实行学分制，学生毕业需要修满 104 学分，其中公共基础必修课程 22 学分，公共基础选修课程 4 学分，专业群平台课程 8 学分，专业核心课程 62 学分（含顶岗实习 18 学分），专业选修课程 4 学分，课外学分 4 学分。

（六）证书要求

要求学生取得下列职业资格证书或职业技能等级证书之一：

1. 职业资格证书

（1）助理会计师证书

2. 职业技能等级证书

（1）业财一体信息化应用职业技能等级证书（中级）

（2）财务数字化应用职业技能等级证书（初级）

职业技能等级证书不限于以上证书，只要是教育部统一批准的职业技能等级证书均可。



山东外贸职业学院

国际金融专业
人才培养方案
(2021 级)

山东外贸职业学院
2021 年 04 月

一、专业名称及代码

专业名称：国际金融

专业代码：530202

二、入学要求

普通高中学校毕业生或同等学力者。

三、修业年限

基本修业年限为3年，弹性修业年限为5年。

四、职业面向

(一) 职业面向

表 1 本专业职业面向

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)	初始就业岗位群	发展或晋升岗位群
金融类 (5302)	国际 金融 (530202)	货币金融服 务(66) 资本市场服 务(67) 保险业(68) 其他金融业 (69)	银行服务人员 (4-05-01) 证券服务人员 (4-05-02) 保险服务人员 (4-05-04) 其他服务人员 (4-05-99)	1. 银行国际业务部职员/综合柜员 /大堂经理/理财经理 2. 证券公司业务岗位/客户服务/ 投资顾问/财务岗 3. 保险公司业务员/ 保险顾问 4. 投资机构或财富管理公司操盘 手/客户经理/投资顾问/财富管理 经纪人 5. 跨国公司/外贸企业国际投资 顾问/财务管理/国际结算专员 6. 互联网金融、金融科技、普惠 金融类公司的国际投资顾问/财务 管理/信贷专员/风控专员/房(车) 押专员/寿险贷专员	金融分析师、 金融风险管 理师、特许财 富管理师、基 金经理、精 算师

(二) 岗位类别、典型任务与职业能力分析

表 2 本专业岗位类别、典型任务与职业能力分析

岗位类别/技 术领域	典型任务	职业能力	对应开设课程	对应职业资 格证书或技 能等级证书
1. 银行国际	现金业务的复核、零钞清点、大 额现金清点等工作。 各类对公、对私业务的经办。当	能熟练手工点钞，准确辨别真假 币，快速进行数字键盘的传票录 入，熟练使用点钞设备、扎把机、	《金融基础》 《银行综合柜	银行从业资 格证

业务部职员/ 综合柜员/大堂经理/理财经理	日账务的核对、结账等。 个人消费贷款、个人住房贷款、个人理财(基金业务、银行代理保险业务)等非现金业务	理财计算器等金融办公设备或机具; 能准确分析并处理国际信贷业务与国际投资业务,能全面评估涉外业务客户的风险并有效地控制; 能独立开展金融产品与服务营销,独立进行理财规划;	台业务》《国际金融》《国际结算》《理财规划》 《金融营销》	
2. 证券公司 业务岗位/客户服务/投资顾问/财务岗	证券开户、证券交易、简单咨询、客户服务、管理、开发等业务为投资者进行证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询等业务。	能运用相关知识和方法分析并操作股票、债券等投资,并准确判断国内宏观经济环境和国际经济发展趋势	《金融基础》 《证券投资》 《理财规划》 《金融营销》	证券从业、基金从业、期货从业
3. 保险公司 业务员/ 保险顾问	推销保险产品,代理收取保费,协助保险公司进行损失的勘查和理赔	具备保险承保、定损、理赔能力,熟悉保险产品,能够进行保险营销策划和执行营销计划	《金融基础》 《国际保险基础》 《理财规划》 《金融营销》	
4. 投资机构 或财富管理 公司操盘手/ 客户经理/ 投资顾问/财富管理经纪人	客户服务和维护,满足客户在个人理财,日常咨询方面的需求,为投资者进行财富管理、投资咨询等业务。	能运用相关知识和方法分析并操作外汇现货与期货投资、黄金等国际大宗商品投资,并准确判断国内宏观经济环境和国际经济发展趋势	《金融基础》 《国际金融》 《理财规划》 《金融营销》 《大数据金融》	理财规划师

(三) 所属专业群

服务山东省涉外高端服务业、青岛财富管理中心国家试验区对涉外类财会金融岗位人才的需求,构建以省级特色会计专业为核心,由青岛市重点建设专业国际金融专业和学院重点建设专业保险专业构成的财会金融专业群,以“资源共享”为出发点,加强“双师型”队伍建设,改革人才培养模式,提升实训水平、构建完善的实训体系。专业群与岗位群对应关系见图1。

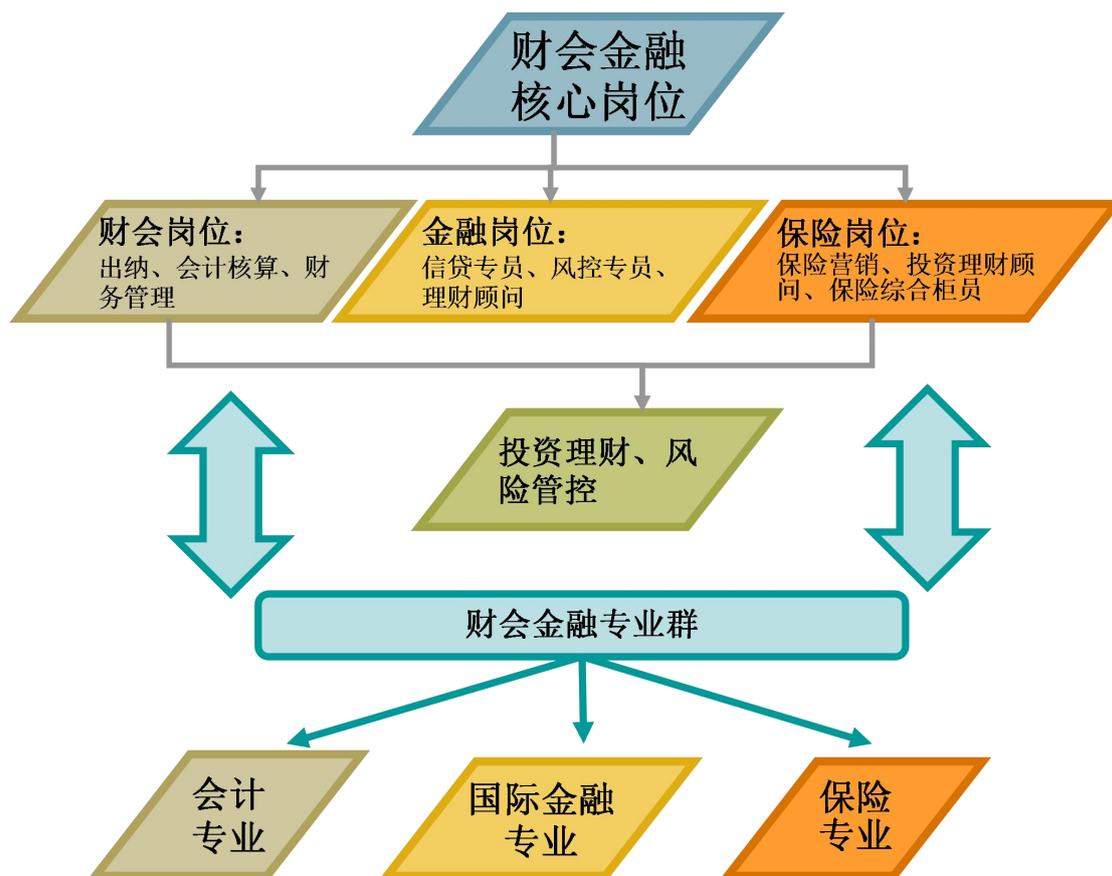


图 1 财会金融专业群与岗位群对应关系

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应山东省开放型经济和青岛市财富管理城市、现代化国际大都市建设发展需要，具有国际金融领域先进理念和较高外语展业能力、熟练掌握国际金融专业知识和技术技能，面向银行、非银金融机构和企业涉外金融业务岗位群，从事客户经理、投资顾问、外汇交易、国际业务工作的创新型、发展型、复合型、国际化高素质技术技能人才。

(二) 培养规格

1. 素质

(1)具有正确的世界观、人生观、价值观。掌握科学的世界观和方法论，通过思想、法律、道德的学习，培养良好的思想品德；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

(2)具有良好的职业道德和职业素养。具备“信、义、正”的职业道德，做到从事金融岗位工作“诚实守信”；具备爱岗敬业、勤奋工作的职业道德素质；具备风险防范意识、守法意识与科学决策的严谨作风，坚持一切决策、行为都能在法律法规下进行。

(3)具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格；具备健康的

身心素质、乐观的人生态度和团队合作精神；具备良好的人文科学素养、较宽的知识面以及良好的人际关系；具备良好的个人礼仪与商务礼仪，为人宽容平和。

2. 知识

掌握必备的政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；熟悉财经相关的法律法规等知识；掌握经济金融相关基础理论；掌握理财业务、国际结算业务、外汇业务等金融业务基本规范与操作规程；掌握金融营销的基本策略与技巧；熟悉国际风险管理相关业务规范与处理方法；掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新规范。

3. 能力

具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能准确快速进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别本币、外币假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入；能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对；掌握个人和公司理财业务的专业技能，并制定合理的理财规划方案；掌握证券、外汇等金融工具的投资技巧，能进行外汇交易，能够对国际金融业务风险进行识别与防范；具有金融产品销售技巧及客户服务能力。

六、课程体系

（一）课程设置

公共基础必修课：面向全院开设，是各专业学生均需学习的有关基础理论、基本知识和基本素养的课程。由军事课、大学生心理健康教育、形势与政策、思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系、体育、中华优秀传统文化、计算机应用基础、综合英语（商务日语、应用韩语专业除外）等课程组成。

公共基础选修课（8学分）：任意选修课从党史国史、交流与沟通、创新创业、现代科学技术与素养、人工智能、美育、环保、海洋、社会责任等相关的线上线下课程中选择。

表 3 公共基础课程平台

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	入学教育	让新生明确大学的培养规格、培养目标和大学生应具备的知识、能力和素质结构；熟悉和了解大学的学习生活环境和学习方法；初步了解所学专业（学科）将要学习和研究的基本内容、特点和对社会的作用；熟悉和了解本校的基本概况和有关规章制度。	理想信念与品格教育、国防和安全教育、校规校纪教育、专业教育、校情校史教育、心理健康教育、文明礼仪教育、学习方法指导、职业生涯辅导	课堂讲授、主题班会
2	军事课	增强纪律观念，培养顽强拼搏和集体主义精神，养成良好的军人姿态；使学生了解我国国防的历史和现代化国防建设的现状，熟悉国防法规的基本内容，明确国防动员和武装力量建设的内容与要求；使学生了解军事思想的形成与发展过程，初步	军事技能训练、中国国防、军事思想、国际战略环境、军事高技术、信息化战争	军事训练、多媒体授课

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
		掌握我军军事理论的主要内容，明确我军的性质、任务和军队建设的指导思想；使学生掌握战略基本理论，了解世界战略格局的概况，正确分析我国的周边环境，增强国家安全意识；使学生了解军事高技术概况，明确高技术对现代战争的影响；使学生了解信息化战争的特点，明确科技与战争的关系，树立为国防建设服务的思想。		
3	大学生心理健康教育	使学生掌握适应环境、合理认知并发展自我、健全人格以及获得心理帮助的方法途径；着重培养学生自我分析和解决问题的能力，使其掌握正确的心理训练和心理调适方法，将课堂上的心理学知识与自身内心经验相印证，利用心理健康发展的基本规律，理解自我、独立思考、学以致用，提高心理适应力与承受力；自觉维护和提高自己的心理健康水平，塑造良好的心理品质；了解我院心理咨询机构与教师资源设置；在课堂互动体验中促成师生间良好关系场、建立初步信任感，为困难学生的潜在咨询意愿的实现形成铺垫。	大学生心理健康、自我意识、学习心理、人际关系、人格发展、挫折心理、情绪管理、恋爱与性心理、职业生涯规划、常见心理问题。	多媒体授课、讨论、练习，心理团体游戏互动，课后作业延伸思考。
4	形势与政策	通过本课程的学习，使学生认识和了解党和国家面临的形势和任务，掌握正确分析形势和理解政策的基本方法，培养并提高学生认识世界、把握国际关系发展格局及演变内在规律的能力和素质。	本课程依据中宣部每学期下发的高校“形势与政策”教育教学要点，围绕国内外形势、重大事件、重要时事和我国的对外政策，进行马克思主义形势观、政策观教育。	本课程通过专兼职结合的教师团队，实施“线上+线下”的混合式教学，线下授课主要以课堂讲授、案例教学、师生互动为主，线上以MOOC的形式培养学生自主学习兴趣。
5	大学生职业发展	本课程旨在通过对职业发展的深入理解，使大学生意识到确立自身发展目标的重要性，积极掌握职业生涯规划的具体方法和措施，逐步确立长远而稳定的发展目标，增强大学学习的目的性、积极性，提高职业规划能力。	职业发展与规划导论、自我探索、职业与环境探索、生涯人物访谈、职业发展决策、路径与计划、评估与调整。	本课程实施任务驱动教学和情景教学模式，广泛采用启发式、参与式、讨论式教学方法。利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
				式教学。
6	大学生就业指导	通过本课程的学习，帮助大学生深入了解国家和地区的就业形势和政策，树立正确的择业观，增强就业意识，掌握基本劳动力市场信息，掌握求职择业的基本常识和技巧，指导和帮助大学生实现成功就业，提高就业质量。	就业形势发展与观念更新、就业政策解读、就业程序与准备、就业途径与信息搜集、面试技巧与面试准备、面试操练。	本课程实施任务驱动教学和情景教学模式，广泛采用参与式、讨论式教学方法。通过课堂讲授、典型案例分析、情景模拟、小组讨论、社会调查、实习见习等方法展开。
7	创业基础	通过本课程学习，引导大学生主动学习创新意识和创业精神，掌握开展创业活动所需要的基本知识，具备必要的创业能力，树立科学的创业观。	创业精神与人生发展、创业者与创业团队、创业机会与创业风险识别、寻找创业资源、创业计划书的撰写、项目路演。	本课程实施项目导向教学和任务驱动教学模式，广泛采用启发式、讨论式、探究式、参与式的教学方法。利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
8	思想道德修养与法律基础	通过本课程的学习，使学生了“三观”教育对个人成长成才的重要意义；深刻认识个人梦想与国家前途命运之间的关系；引导并提升学生明是非、辨真伪、识美丑的能力，使其成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。	本课程针对大学生成长过程中遇到的现实问题，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育，包括人生的青春之问、坚定理想信念、弘扬中国精神、践行社会主义核心价值观、明大德守公德严私德、尊法学法守法用法共六章内容。	本课程实施以问题为导向的小组滚动式教学模式。通过集体备课设计了六个专题，每两人一个小组，在分工协作基础上共同完成授课任务。重点采用师生讨论法、案例教学法和情景教学法等等。
9	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	通过本课程的学习，使学生了解并准确把握马克思主义中国化进程中形成的理论成果；深刻认识中国共产党领导人民进行的革命、建设、改革的历史进程、历史成就；培养并提升学生运用马克思主义立	本课程以马克思主义中国化为主线，集中阐述马克思主义中国化理论成果的主要内容、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	本课程实施以问题为导向的专题教学模式，通过集体备课设计了以红色

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
		场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题的能力。	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；以马克思主义中国化最新成果为重点，全面把握中国特色社会主义进入新时代，系统阐释习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容和历史地位，充分反映建设社会主义现代化强国的战略部署。	歌曲命名的四个专题，重点采用启发式教学、案例教学法，情景教学法等教学方法。利用清华在线信息技术，实施“线上+线下”的混合式教学，以提高教育教学的针对性、实效性
10	体育（1） （2）（3）	通过本课程的学习，使学生初步掌握科学锻炼身体的基本理论、基本技能和方法；培养学生参与锻炼的积极性，培养学生的合作、交往和适应能力，使学生在速度、耐力、力量、柔韧及协调性等方面得到提高，为“终身体育”打好基础。	体育与健康：体育和健康的概述、体育锻炼、体育与保健、学校体育与全面健身、体育竞赛的组织与编排、体育欣赏和大型体育赛事简介；大球：篮球、排球、足球的专项理论、基本技术、基本战术、专项身体素质练习；小球：乒乓球、羽毛球和网球的基本理论、基本技术介绍、专项身体素质练习；田径和体适能训练：田径和体适能训练的基本理论和基本技术；传统体育：项目介绍和基本理论、技术和规则；休闲体育：项目介绍和基本理论、技术和规则。	本课程主要采用案例教学法、讲解示范教学法、体验式教学法、视频学习法、比赛教学法、启发式教学法和探究式教学法，利用现代信息技术实施“线上+线下”混合式教学。
11	综合英语 （1）（2） （3）（4）	通过本课程的学习，学生能掌握日常交际需要的基础知识和基本技能，具备基本的英语应用能力，能借助词典阅读会计、金融类的英语资料，了解中西方文化，提升人文素质和职业素养，为后续学习和职业发展打下基础。	语音：国际音标及英语发音规则；语法：词性、时态、语态、句子成分、简单句、复合句等；单词：构词法、拼写规则、国际金融专业常用词汇；听说：日常交际常用词汇和句型、听说技巧、听说练习、会计涉外工作场景模拟训练；阅读：归纳段落的中心大意，寻找主题句，推理、理解作者的态度和意图等阅读技巧学习、基础英文阅读训练、简单的金融类、会计类英文文章阅读训练；写作：英文写作基本词汇、句型、语法、结构、技巧、常用应用文写作格式和方法。	本课程实施任务驱动教学、情景教学教学模式，广泛采用启发式、探究式、参与式教学方法。利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
12	中华传统	本课程通过传承中华文化、体悟民族精	本课程选择中国传统文化精髓	本课程实施任

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
	文化	神、培养人文情怀三个着眼点，拓展学生的人文知识，提高学生的人文素养。	内容，系统介绍了中国传统文化基本精神和基本知识，具体内容为中国传统哲学、中国传统宗教、中国传统礼仪、中国古代教育、中国古典文学、中国传统艺术、中国传统民俗、中国古代科技、中外交流共9讲教学内容。	务驱动教学和情景教学模式，广泛采用故事讲叙法、古今中外对照法、互为补充法等教学方法。利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
13	信息技术	熟练掌握实用办公软件以及多媒体技术软件，了解人工智能、虚拟现实、大数据和移动互联网等信息技术应用领域的前沿知识，培养学生应用信息技术的基本能力和工作方法。	人工智能技术的发展和应用领域、计算机系统基础知识、Windows 7 操作系统、Word 文档编排、Excel 表格制作和数据处理、PowerPoint 幻灯片设计与美化、多媒体技术图像处理与视频编辑、Internet 网络知识以及信息安全常识，大数据和移动互联网技术的发展与在行业中的应用。	本课程实施项目导向教学、情景教学的教学模式，广泛采用讲授法、演示法、小组讨论法等教学方法。充分利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
14	交流与沟通	帮助学生建立良好的沟通心态并树立沟通意识，熟悉并掌握各种常用沟通技巧，进一步提升沟通能力。	沟通再认知、语言沟通技巧、非语言沟通控制、人际沟通技巧、组织沟通技巧、团队沟通、网络沟通等。	本课程实施任务驱动教学和案例教学模式，广泛采用启发式、讨论式教学方法。利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
13	大数据分析基础	通过本课程的学习，使学生更好地理解 Python 数据分析中的基本概念，并能够运用所学的数据分析技术，完成常见的数据分析任务。	Python 基础知识介绍、CSV 文件和 Excel 文件读写、数据库的操作、示例程序演示、图表的创建等，通过数据分析案例，掌握数据分析的概念，数据分析的流程，以及 Python 数据分析常用库的应用，学会如何用 Python 程序将不同格式的数据处理和分析任务规模化和自动化。	本课程实施任务驱动教学法和案例教学法等。

专业群课程：包括金融行业基础课程和财会金融专业群共同开设的课程，为学生岗位迁移能力的培养和可持续发展奠定坚实基础。

表 4 专业群课程

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
1	财经应用文写作	通过本课程的学习,使学生了解应用文各文种基础知识,掌握各种文体的写作方式方法,熟练掌握最常用文种的写作技巧。培养学生写作的兴趣、养成写作的习惯,并最终生成实用写作能力,解决现实生活中碰到的各种写作难题,提升工作效率。	本课程按照项目化设置教学内容,包括应用文写作理论知识和写作技巧实训,具体内容为应用文写作基础知识、项目一参加求职招聘会(包含9个任务,每个任务涵盖应用文种和实训项目)和项目二举行产品推介会(包含14个任务,下含14个文种和项目任务)共三大模块24个小任务。	本课程实施项目导向教学、任务驱动教学和案例教学模式,广泛采用情境教学法、现场教学、案例教学、角色扮演等教学方法。利用现代信息技术,实施“线上+线下”混合式教学。
2	金融经济学	通过学习,使学生了解经济学的一些基础知识,掌握基本概念和一些重要原理,学会习惯运用经济学的思维方式观察、思考和分析现实生活中的宏观与微观经济问题,具有最基本的和广泛的经济素养,为以后其他课程的学习和工作奠定一个坚实的经济学基础。	需求、供给、价格与弹性,消费者行为、生产理论、成本与收益、市场与竞争分析,生产要素市场;国民收入核算,国民收入决定理论,失业与通货膨胀、经济周期与经济增长、宏观经济政策。	任务驱动教学法,案例教学法等。
3	财务管理	以Excel为基本工具,掌握财务管理中基本理论与相应的实践技能,同时培养学生的公司资金管理能力和理财能力,为职业生涯的可持续发展奠定基础。	以Excel为基本分析工具,学习现代企业如何筹措和使用资金,减少和避免各种经济风险;如何以实现企业价值最大增值为目标进行投资管理、资产运营管理、利润分配管理;预算的编制;预算控制、分析;财务报表分析。	本课程利用现代信息技术,实施“线上+线下”混合式教学,同时实施任务驱动教学和案例教学,广泛采用讨论式和参与式教学方法。
4	国际贸易理论与实务	通过学习,使学生了解国际贸易基本知识、国际贸易政策措施,掌握国际贸易术语,熟悉国际贸易业务操作的一般流程和工作内容,知晓国际贸易的有关法规惯例,能够对基本的国际贸易现象进行分析,能够从事基本的国际贸易业务操作。	国际贸易概念分类,国际贸易理论与政策措施,区域经济一体化与世界贸易组织,中国对外贸易;国际贸易术语,国际贸易合同条款,国际贸易业务流程与操作内容:交易前准备,交易磋商,订立合同,履行合同。	线上线下混合式教学,案例教学法,情境模拟教学法等。
5	财经法规	通过财经法规课程的学习,使学生较全面的了解法律基础、会计	会计法律制度、支付结算法律制度、劳动合同和社会保险法律制度、企业	本课程实施任务驱动教学和案例教学

		法律制度、支付结算法律制度以及劳动合同与社会保险法律制度等相关法律制度并掌握其中的具体内容。	法、公司法、合同法。	模式，广泛采用启发式、讨论式、参与式教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
6	金融基础	通过学习，使学生在掌握金融工具、金融机构、金融市场等基本知识的基础上，初步把握金融政策的运作原理和金融监管的一般方法，并能用金融学知识对经济生活中的相关现象作出分析与解释。	第一部分为金融工具，主要包括货币、票据和资本证券等；第二部分为金融机构，主要包括中央银行、商业银行和非银行金融机构等；第三部分为金融市场，主要包括货币市场、资本市场等；第四部分为金融管理，主要包括宏观金融调控与宏观金融监管。	任务驱动教学法，案例教学法等。
7	会计基础	通过本课程的学习，使学生能够理解会计核算的基本原理和方法，熟悉会计核算工作的基本流程，掌握会计实务操作的基本流程，为后续其他专业技能课程的学习打下坚实的基础。	初步了解各类企业的性质、业务内容与业务流程；初步认识会计记录经济业务的方式与载体；掌握借贷复式记账法；会计凭证的填制和会计账簿的登记；掌握会计核算流程与实务处理的整套程序并学会运用所学的会计核算基本方法按会计核算流程进行一套简单的会计实务操作，了解企业会计工作机构设置与会计人员配备的要求。	利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，兼顾采用情境教学法、竞赛激励法等。
8	经济数学	通过本课程的学习，使学生理解并掌握微积分的基本理论、基本方法，为以后的专业学习提供基本的数学知识，同时帮助学生提高逻辑思维能力与分析、解决专业问题的能力。	函数、极限与连续、一元函数导数与微分、导数的应用、一元函数积分及其应用。	本课程主要采用线上线下混合式教学模式，采用案例教学、启发式、探究式、小组讨论式等教学方法。
9	财经基本技能	通过本课程的学习，使学生能够掌握会计工作中的基本技能，锻炼和提高学生的理解能力和实际动手能力，为实际工作需要打下坚实基础。	本课程分为四项会计基本技能，包括会计点钞、会计书写技能、计算器技能、小键盘输入技能。在课程安排上注重学生的动手能力，培养学生的实际操作能力。	利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，兼顾采用情境教学法、竞赛激励法等。

专业核心课程：对应金融机构核心工作岗位开设的、以职业能力为主线，按“岗位—能力—课程”的顺序来设计，将专业理论与工作实际和职业岗位需求紧密结合。

表 5：专业核心课程

序号	课程名称	课程目标	主要教学内容	教学要求
----	------	------	--------	------

1	证券投资基础与分析	通过课程学习使学生掌握证券投资方面的基本知识；熟悉证券投资技术分析的主要指标、形态、K线、切线；掌握证券投资的基本分析方法和技术分析方法，并通过校内外的课程实训，结合运用到实践中。	证券投资分析概述、证券投资收益与风险管理、证券市场监管、证券市场交易、股票投资、债券投资、证券投资基金的运作与管理、证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资相关法律法规。	本课程利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，同时实施任务驱动教学和案例教学，广泛采用启发式、讨论式教学方法。
2	科技金融	通过学习本课程要使学生系统了解科技金融运作的基本机制，能够利用所学知识初步分析国内外大数据金融发展状况和趋势，理解现实生活中出现的金融现象。培养和提高学生正确分析和解决问题的能力，引领其深入探索大数据金融的未来，为学生将来从事金融相关工作提供必要的知识能力准备。	大数据时代、科技金融与银行、科技金融与保险、科技金融与量化投资、科技金融与资产管理、科技金融监管、中国金融安全等。	任务驱动、课堂讲授、课堂实训、实训室实训。
3	国际金融（双语）	国际金融实务阐述的是国际金融学科的最一般规律、国际金融学的基本理论，介绍国际金融的基本业务和基础知识。通过本课程的学习，力求让学生明确国际金融学科的研究对象、牢固掌握国际金融的最基本概念、初步了解国际金融的基本业务，为学好其他国际经济方面的课程奠定基础。同时也可以更好地完善国际金融专业学生的知识结构、开阔视野、提高学生从事宏观经济工作的综合素质。	外汇与汇率、外汇管制、外汇市场、外汇交易、国际收支、国际储备、国际货币体系、国际金融机构等。	主要运用课堂讨论、专题讲座、实务观摩等。
4	国际结算	国际结算是银行的重要业务之一，也是企业进出口业务的重要环节之一，旨在使学生了解和掌握从事外汇贸易结算的规则和操作流程、国际结算中所使用的单据、票据以及与贸易结算有关的交易技巧、方法及风险控制等	流通票据、国际支付方式、银行保函、备用信用证、国际结算中的单据及单据审核、国际银行间的索偿与支付、进出口贸易融资、非贸易结算等。	本课程利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，同时实施任务驱动教学，采取学生自主操作和学生互助讨论相结合

		能力,培养学生的实践能力及分析判断能力。		方式。
5	外汇交易	将多门学科的实践综合运用,从而对未来的工作岗位工作流程有全面的认知,同时提升团队协作的能力,以进一步将理论知识转化为岗位实践,为接下来学生的实习工作做好准备。	通过教授本课程,使学生掌握外汇交易的基本知识,能够独立进行外汇模拟交易、能够比较自如地运用各种外汇投资技巧和策略。	本课程实施项目导向和案例教学相结合的教学模式,广泛采用参与式的教学方法,利用现代信息技术,实施“线上+线下”混合式教学。
6	理财规划	通过对本课程的教授,让学生掌握个人、家庭理财基本知识和国际惯行的基本原则及实务操作,熟悉和灵活运用各种理财工具,为以后的个人理财规划和职业生涯规划提供坚实的基础。能根据客户的不同情况,综合考虑各种经济因素,制定出合理的个人理财规划方案。	现金规划、消费规划、保险规划、税收规划、投资规划、教育规划、养老规划、遗产规划等。	本课程实施项目导向和案例教学相结合的教学模式,广泛采用参与式的教学方法,利用现代信息技术,实施“线上+线下”混合式教学。
7	金融营销	通过学习课程,让学生从事金融业务与管理工作中所必须的营销基本知识,熟悉营销观念、营销方式、营销策略,能灵活的运用金融营销的方法,增强学生实际操作能力。	认知金融营销;分析市场机会;制定营销计划与策略;金融营销技巧与客户关系维护	本课程实施项目导向和案例教学相结合的教学模式,广泛采用参与式的教学方法,利用现代信息技术,实施“线上+线下”混合式教学。
8	Finance	通过学习课程,让学生能够掌握金融专业词汇。能够阅读财经类报刊杂志。	Master the futures market、Master the options market	本课程实施项目导向和案例教学相结合的教学模式,广泛采用参与式的教学方法,利用现代信息技术,实施“线上+线下”混合式教学。
9	国际保险	了解保险基本知识和国际惯行的基本原则及其实务,能灵活的运用保险原则,增强学生管理风	识别风险;风险管理;国际保险合同订立;国际保险合同业务处理;识别保险利益;最大诚信处理;理赔查勘	本课程实施项目导向和案例教学相结合的教学模式,广

		险、处理实际业务的能力。	理赔核算；人身保险产品营销；财产保险产品营销；保险业务运营	泛采用参与式的教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。
10	顶岗实习	为了让学生能够更好的将所学知识应用于实践，敦促学生参与实习工作并且尽可能的从中熟悉和感悟实际工作情况，为接下来的正式迈入社会打好基础。	了解所在企业的岗位分工和基本情况，熟悉企业架构和实际工作内容，撰写定岗实习报告。 主要教学方法：通过工作过程导向教学模式，采用参与式的教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。	以形成性考核与终结性考核并重的方式，一方面定期与学生沟通工作情况，敦促顶岗实习报告的底稿撰写，另一方面通过最终上交的实习材料和实习单位评价来进行最终考核，从而使得学生能在工作过程中体会工作的内容和自身的成长。

专业选修课程（8 学分）：对专业必修课的补充，对应专业拓展岗位职业能力的培养。学生在修完专业课程和专业方向模块课程后，可以围绕提高专业知识和技能，扩展知识面来选修专业课程，也可以根据今后就业的趋向、专升本或参加各种证书考试等的需要，自由选择课程进行学习。

课外学分模块（6 学分）由课外活动、社会实践、发明创造、研究成果、职业资格证书、技能或素质类竞赛等组成。

(二) 教学进程总体安排

表 6 国际金融专业教学进程安排表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			学时						开课部门	备注
					总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六		
公共基础课程平台	1	XG-0-1-1-1-001A	军事课	2	36	18	18							武装部	
	2	XG-0-1-1-1-002A	大学生心理健康教育	2	36	18	18	18	18					学工处	每周1次
	3	SZ-0-1-1-1-003A	形势与政策	1	40	18		8	8	8	8	8		思政部	
	4	SZ-0-1-1-1-001A	思想道德修养与法律基础	3	54	54		54						思政部	
	5	SZ-0-1-1-1-002A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	4	72	72			72					思政部	
	6	JC-0-1-1-1-042B	体育(1)	2	36		36		36					基础部	
	7	JC-0-1-1-1-043B	体育(2)	2	36		36			36				基础部	
	8	JC-3-1-1-4-044B	体育(3)	2	36	18	18	36	36					基础部	
	9	GY-0-1-1-1-002B	综合英语(1)	4	72	36	36	72						公英部	
	10	GY-0-1-1-1-005B	综合英语(2)	4	72	36	36		72					公英部	
	11	GY-0-1-1-1-401B	职场英语(1)	4	72	36	36			72				公英部	
	12	GY-0-1-1-1-402B	职场英语(2)	4	72	36	36				72			公英部	
	13	JC-0-1-1-1-020B	中华优秀传统文化	2	36	18	18		36					基础部	
	14	DM-0-1-1-1-051B	计算机应用基础	4	72	36	36	72						信工系	
	16	XG-0-1-1-1-051B	劳动教育	2	36	12	24	10	10	8	8			学工处	
	公共基础必修课程平台小计				42	778	390	366	270	252	124	88	8	0	
公共选修课 (共8学分)	17	JW-0-2-4-1-287B	人工智能	2	36	18	18		36					信工+基础部	

任意选修课	18		现代科学技术与素养	2	36	18	18								基础部	
	19		身心素质和人文素养	2	36	18	18								基础部	
	20		美育、劳动教育和社会责任	2	36	18	18								基础部	
公共基础选修课程平台小计				8	144	72	72		36							
专业群课程平台	1	GJ-3-1-2-3-007B	金融基础	4	72	36	36	72							财金系	
	2	BX-3-1-2-3-025C	财经技能	3	54	10	44	54							财金系	
	3	JC-0-1-1-1-035B	经济数学	4	72	36	36	72							基础部	
	4	GJ-3-1-2-3-008B	管理经济学	4	72	36	36		72						财金系	
	5	KJ-3-1-2-3-042B	财经法规	2	36	18	18			36					财金系	
	6	KJ-3-1-2-3-002A	会计原理	4	72	36	36			72					财金系	
	7	GJ-3-1-2-3-001B	统计基础	4	72	36	36		72						财金系	
	8	GJ-3-1-3-3-012B	证券投资基础与分析	4	72	36	36				72				财金系	
	9	JY-3-2-5-2-024B	大数据分析基础	4	72	36	36				72				信工系	
	10	JC-0-1-1-1-016B	财经应用文写作	2	36	18	18						36		经管系	最后一周集中实训
	11	BX-3-1-2-3-030B	公司理财	4	72	36	36						72		财金系	
	12	GM-0-1-2-2-004B	国际贸易理论与实务	4	72	36	36						72		国贸系	
专业群课程平台小计				43	774	370	404	198	144	108	144	180	0			
专业核心课	1	GJ-3-1-3-4-002B	国际保险基础	4	72	36	36			72					财金系	
	2	GJ-3-1-3-3-011B	理财规划	4	72	36	36				72				财金系	
	3	GJ-3-1-3-4-012B	国际结算	2	36	18	18					36			财金系	
	4	GJ-3-1-3-4-009B	国际金融(双语)	6	108	54	54				108				财金系	
	5	GJ-3-1-3-3-022B	科技金融	4	72	36	26					72			财金系	
	6	GJ-3-1-3-4-015C	外汇交易	2	36	18	18						36		财金系	

		7	GJ-3-1-3-4-031B	Finance	2	36	18	18			36				财金系	
		8	GJ-3-1-3-4-001C	金融营销	4	72	36	36					72		财金系	
		9	JW-0-1-8-1-048C	顶岗实习	18	324		324						324		
		专业核心平台小计			46	828	252	566	0	0	108	216	180	324		
专业选修课程(12学分)	限定选修课(4学分)	1	JC-0-2-5-2-052B	职业沟通能力提升	2	36	18	18		36					基础部	
		2	BX-3-1-3-4-051C	银行综合柜台业务	2	36	16	20			36				财金系	
	任意选修课(8学分)	3	BX-3-2-5-3-047B	财经新闻导读	2	36	20	16		36					财金系	
		4	GJ-3-2-5-3-023B	国际经济关系	2	36	18	18		36					财金系	
		5	GJ-3-2-5-3-001B	人寿保险与财产保险实务	2	36	6	30			36				财金系	
		6	GJ-3-2-5-3-031C	金融服务礼仪	2	36	6	30			36				财金系	
		7	KJ-0-2-5-4-025B	初级会计实务(考证)	2	36	10	26				36			财金系	
		8	BX-3-2-5-3-052B	期货与期权	2	36	20	16				36			财金系	
		9	GJ3-2-5-4-002B	金融英语	2	36	16	20					36		财金系	
		10	GJ-3-2-5-3-024B	国际投资	2	36	18	18					36		财金系	
		专业选修课小计			12	216					72	72	36	36		
课外学分模块	1		综合素质学分	3					√	√	√	√	√			
	2		专业技能学分	3					√	√	√	√	√			
	课外学分模块小计			6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
合计					157	2740	1084	1408	468	432	448	484	404	324		
平均周课时(含选修课程模块)									26.0	28.0	24.9	26.9	22.4	18.0		
平均周课时(不含选修课程模块)									26.0	24.0	20.9	24.9	20.4	18.0		

七、实施保障

（十三）师资队伍

国际金融专业拥有专任教师 10 人，其中高级职称占比 50%，全部教师具有双师资格证，100%教师具有硕士及以上学位，博士 2 人，同时聘请 10 人企业教师作为兼职教师负责实习实训。

（十四）实训条件

专业拥有银行综合实训室、外汇实训室等 5 个校内实训室和 1 个校中企，可开展银行综合柜台业务、外汇交易、理财规划等专项实习实训。专业与企业密切合作，与中国出口信用保险公司、青岛农商银行、海通证券青岛分公司等 30 家金融机构建立了长期稳定的合作关系，企业每年为学生提供实习实践、就业岗位。

（十五）教学评价

适应“线上+线下”混合模式教学改革，知识、技能、能力考核并重，国际金融专业采用与课程实施设计相匹配的过程考核贯穿，终结考核辅助，职场考核渗透”的多维立体考核模式

在整个学期的课程教学中，学生根据课程的整体安排有序完成小组任务和个人任务，教师根据评价指标组织学生进行自评和互评，同时给出自己的评分；期末，通过闭卷考试或实务操作给每个学生评分；同时，课程教学过程中，学生根据教学内容需要进入青岛海诺诚财务咨询有限公司实岗实战，并由企业指导教师进行客观评分。

该考核模式有以下三大转变：评价时间变期末考核为全程考核，改变了学生平时松懈期末紧张的学习氛围；评价主体也从教师转变为教师、学生和企业导师三位一体，改变了教师单方面考核学生的现象，学生作为评价的主体和被评价的对象，能够从不同角度看待问题，培养其批判性思维的能力；评价内容也从知识技能扩展为专业能力、方法能力和社会能力，使学生专业技能和职业素养同时提升。具体见图 2。



图 2 “过程考核贯穿，终结考核辅助，职场考核渗透”的多维立体考核模式

（十六）质量管理

首先，明确质量标准定位。根据省教育厅最新颁发的《山东省高职院校内部质量保证体系诊断项目参考表》，参考高等职业院校适应社会需求能力评估指标，明确以下由4个一级指标、16个二级指标构成的人才培养质量评价指标体系。



图3 国际金融专业人才培养质量评价指标体系

其二，利用信息技术采集质量信息。借助学院的专业人才培养质量信息化管理平台，从校内（学生，教师，教学督导）、校外（用人单位、家长、主管单位与同行）两个视角，进行“双车道”的专业教学质量信息的实时、广泛采集，畅通教学质量信息渠道。

其三，开展教学诊断与改进工作。利用专业人才培养质量信息化管理平台实施对教学质量信息的常态监测，及时开展教学层面、课程层面、专业层面的诊断与改进工作，形成自我诊断、定期检查反馈、及时整改的质量提升机制。

其四，实施第三方质量评价。每年进行专业自我评估，发表《专业人才培养质量年度报告》；聘请第三方教育质量评价机构，就专业与区域经济发展的对接程度、产教融合程度、专业办学综合实力、学生成才成长、社会贡献度等指标，进行独立的第三方评价，根据评价结果不断提升专业人才培养质量。

八、毕业要求

（七）学分要求

各专业实行学分制，学生毕业需要修满157学分，其中公共基础必修课程42学分，公共基础选修课程8学分，专业群平台课程43学分，专业核心课程46学分（含顶岗实习18学分），专业选修课程12学分，课外学分6学分。

（八）证书要求

学生毕业时应取得下列证书：

1. 能力证书：

- （1）英语证书：托业桥证书
- （2）普通话水平等级证书（二级乙等以上）。

2. 职业能力等级证书和职业资格证书（获得其中之一即可）

- （1）健康财富规划职业技能等级证书（初级）
- （2）健康财富规划职业技能等级证书（中级）
- （3）家庭理财规划职业技能等级证书（初级）
- （4）家庭理财规划职业技能等级证书（中级）
- （5）银行从业资格证书（初级）

(6) 证券从业资格证书

(7) 基金从业资格证书

(8) 期货从业资格证书

(9) 初级会计证书

(三) 学分置换建议

通过职业能力等级证书初级考试、职业能力等级证书中级考试、职业资格证书初级考试，可分别在学分银行储存 2 学分、4 学分、2 学分（如果通过多个证书考试可累加），可转换为任意课程学分。

表 7 职业能力等级证书和职业资格证书成绩认定和转换标准

证书名称	级别	认证机构	对应课程或课程类别	成绩评定规则	对应成绩	对应学分
健康财富规划职业技能等级证书	初级	泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司	理财规划	取得证书	证书考试成绩	2
健康财富规划职业技能等级证书	中级	泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司	理财规划 国际保险	取得证书	证书考试成绩	4
家庭理财规划职业技能等级证书	初级	平安国际智慧城市科技股份有限公司	理财规划	取得证书	证书考试成绩	2
家庭理财规划职业技能等级证书	中级	平安国际智慧城市科技股份有限公司	理财规划	取得证书	证书考试成绩	2
银行从业资格证书	初级	银行从业协会	银行综合柜台业务	取得证书	80	2
证券从业资格证书		证券从业协会	证券基础与分析	取得证书	90	2
基金从业资格证书		基金从业协会	投资分析与管理	取得证书	90	2
期货从业资格证书		期货从业协会	期权与期货	取得证书	90	2
助理会计师证书	初级	财政部门	财经法规、基础会计	取得证书	80	4

表 8 技能大赛成绩认定和转换标准

赛项名称	级别	对应课程	比赛成绩	认定课程成绩
山东省职业院校技能大赛（高职组）会计技能赛项	国家级	财经基本技能、会计岗位综合模拟实训、财务共享分岗位实训、管理会计、会计核算岗位实务、成本核算岗位实务、纳税申报岗位实务、	一等奖	100 分
			二等奖	99 分
			三等奖	98 分
全国职业院校技能大赛（高职组）会计技能赛项	省级	财税真岗实战、会计信息化、企业内部控制、财务管理岗位实务、税务筹划	一等奖	99 分
			二等奖	95 分
			三等奖	85 分
全国职业院校“新道杯”沙盘模拟经营大赛全国总决赛	国家级	管理会计、财务管理岗位实务、会计信息化、纳税申报岗位实务、成本核算岗位实务、创新创业经营管理沙盘	一等奖	95 分
			二等奖	90 分
			三等奖	85 分

赛项名称	级别	对应课程	比赛成绩	认定课程成绩
山东省大学生科技节创新创业模拟企业经营大赛	省级	管理会计、财务管理岗位实务、会计信息化、纳税申报岗位实务、成本核算岗位实务、创新创业经营管理沙盘	特等奖	95分
			一等奖	90分
			二等奖	85分
银行业务综合技能大赛	国家级	财经基技能、财经法规、管理经济学、金融基础、理财规划、银行综合柜台业务	一等奖	100分
			二等奖	99分
			三等奖	98分
	省级		一等奖	99分
			二等奖	95分
			三等奖	85分
山东省大学生科技节互联网金融创新与运营大赛	省级	金融基础、科技金融	一等奖	95分
			二等奖	90分
			三等奖	86分



山东外贸职业学院

金融服务与管理专业
人才培养方案
(2021 级)

山东外贸职业学院

2021 年 4 月

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

二、入学要求

中等职业学校、普通高中学校毕业生或同等学力者。

三、修业年限

基本修业年限为3年，弹性修业年限为5年。

四、职业面向

(一) 职业面向

表 1 本专业职业面向

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)	初始就业岗位群	发展或晋升岗位群
财经商贸大类 53	金融类 02	货币金融服 务(66) 资本市场服 务(67) 保险业(68) 其他金融业 (69)	银行服务人员 (4-05-01)	银行综合柜员/大堂经理/理 财经理.	部门主管、综合 柜员、营销主 管、业务主管
			证券服务人员 (4-05-02)	证券公司业务岗位/客户服 务/投资顾问/财务岗	高级客户经理、 证券交易员
			保险服务人员 (4-05-04)	保险公司业务员/ 保险顾问	高级客户经理、 部门主管
			其他服务人员 (4-05-99)	投资机构或财富管理公司、 信托公司操盘手/客户经理/ 投资顾问/财富管理经纪人	高级客户经理、 部门主管、营销 主管、业务主管
				互联网金融、金融科技、普 惠金融类公司的国际投资顾 问/财务管理/信贷专员/风 控专员/房(车)押专员/寿险 贷专员	高级客户经理、 部门主管、营销 主管、业务主管

(二) 岗位类别、典型任务与职业能力分析

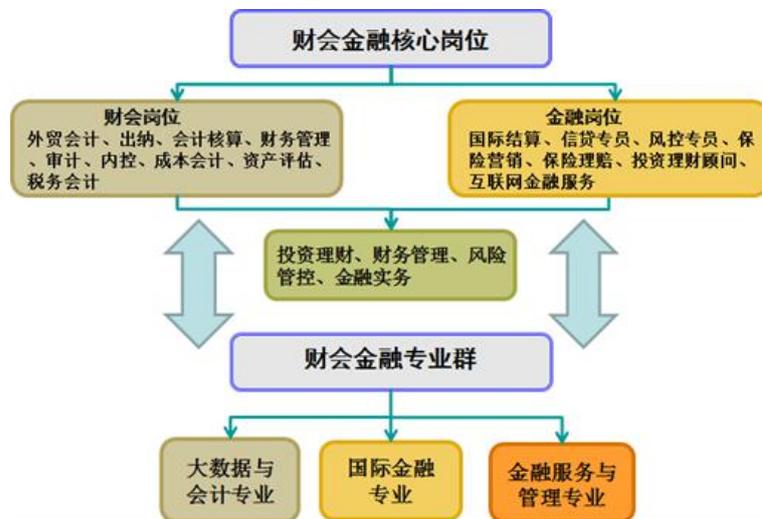
表 2 本专业岗位类别、典型任务与职业能力分析

岗位类别/技术领域	典型任务	职业能力	对应职业资格 证书或技能 等级证书
1. 银行综合柜员、大堂经理、理财经理	现金业务的复核、零钞清点、大额现金清点等工作。 各类对公、对私业务的经办。当日账务的核对、结账等。 个人消费贷款、个人住房贷款、个	能熟练手工点钞，准确辨别真假币，快速进行数字键盘的传票录入，熟练使用点钞设备、扎把机、理财计算器等金融办公设备或机具； 能准确分析并处理银行综合业务；	银行从业资格 证

	人理财(基金业务、银行代理保险业务)等非现金业务	能全面评估客户的风险并有效地控制; 能独立开展金融产品与服务营销,独立进行理财规划;	
2. 证券公司业务岗位、客户服务、投资顾问、财务岗	证券开户、证券交易、简单咨询、客户服务、管理、开发等业务为投资者进行证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询等业务。	能运用相关知识和方法分析并操作股票、债券等投资,并准确判断国内外经济环境和发展趋势	证券从业、基金从业、期货从业
3. 保险公司业务员、保险顾问	推销保险产品,代理收取保费;协助保险公司进行损失的勘查和理赔;家庭和企业保险规划及保险产品销售	具备保险承保、定损、理赔能力,熟悉保险产品,能够进行保险营销策划和执行营销计划	
4. 投资机构或财富管理公司、信托公司操盘手、客户经理、投资顾问、财富管理经纪人	客户服务和维护,满足客户在个人理财,日常咨询方面的需求,为投资者进行财富管理、投资咨询等业务。	能运用相关知识和方法分析并操作各类金融工具投资	理财规划师
5. 金融科技、普惠金融类公司的国际投资顾问/财务管理/信贷专员/风控专员/房(车)押专员/寿险贷专员	小微金融零售业务的推广、小微企业客户的开发工作,对客户提供专业的咨询,收集潜在客户资料,市场开发和扩展,维护好现有客户,开发新的客户。	能开发并维护小微型客户、批量获取客户,针对具体潜在目标客户销售存款、贷款,按照小微业务尽职指引要求,完成小微贷前调查、贷后管理相关工作及其他工作。	

(三) 所属专业群

财会金融专业群。专业群牵头专业为大数据与会计。财会金融专业群服务山东省涉外高端服务业、青岛财富管理中心国家试验区对涉外类财会金融岗位人才的需求,构建以省级特色专业大数据与会计专业为核心,由青岛市重点建设专业国际金融专业和学院重点建设专业金融服务与管理专业构成的财会金融专业群,以“资源共享”为出发点,加强“双师型”队伍建设,改革人才培养模式,提升实训水平、构建完善的实训体系。牵头专业为大数据与会计专业,开设于1964年,是中央财政支持重点建设专业、省级特色专业、国家骨干专业,山东省品牌专业群和山东省高水平专业群的龙头专业,拥有省级教学团队1个、省级精品课程5门、省级精品资源共享课4门,牵头青岛市中高职会计专业办学联盟。专业群与岗位群对应关系如下:



五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应山东省金融行业产业转型升级和青岛市区域性金融中心、知名财富管理城市建设发展需要，具有诚信、敬业的良好职业素质、心理素质和健康体魄，掌握扎实的国内外经济和金融服务与管理所必需的基本理论、基本知识和基本技能，主要面向银行、证券、保险、信托投资、信用担保等中小微金融与准金融服务领域一线需要的，富有创新精神和创业意识的高素质技术技能型人才。

（二）培养规格

1. 素质

（1）思想政治素质：有坚定的政治方向，热爱祖国，拥护中国共产党的领导，掌握马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想的基本原理。

（2）职业素质：具有良好的职业态度和职业道德修养，具有正确的择业观和创业观。坚持职业操守，爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会；具备从事职业活动所必需的基本能力和管理素质；脚踏实地、严谨求实、勇于创新。

（3）人文素养与科学素质：具有融合传统文化精华、当代中西文化潮流的宽阔视野；文理交融的科学思维能力和科学精神；具有健康、高雅、勤勉的生活工作情趣；具有适应社会核心价值体系的审美立场和方法能力；奠定个性鲜明、善于合作的个人成长成才的素质基础。

（4）身心素质：具有一定的体育运动和生理卫生知识，养成良好的锻炼身体，掌握一定的运动技能，达到国家规定的体育健康标准；具有坚韧不拔的毅力、积极乐观的态度、良好的人际关系、健全的人格品质。

（5）创新创业素质：关心本专业领域的发展动态，具有服务他人、服务社会的情怀；积极参与，乐于分享，敢于担当，具有良好的沟通能力与领导力；掌握创新思维基本技法，具有良好的分析能力、主动解决问题的意识与建构策略方案的能力；思维活跃、行动积极，具有自我成就意识。

2. 知识

（1）掌握金融、经济和管理理论的基本概念和基本原理；熟悉并能运用金融及相关的经济和管理法律法规。

（2）掌握商业银行业务、证券业务和保险业务的基本知识、业务要求和操作流程。

（3）掌握金融服务营销的基本知识和操作流程。

（4）掌握证券投资分析的基本方法，熟悉各种金融产品和证券市场，了解典型上市公司的财务状况，熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的专业判断。

（5）掌握基层营业网点管理的基本知识和业务规范。

（6）掌握会计核算和公司理财的基础知识，熟悉财务报表分析的基本方法，能够根据会计信息对企业的财务状况和盈利能力做出基本评价，并在此基础上对项目风险进行评估。

（7）了解国际金融业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求；熟悉金融专业英语基本词汇。

3. 能力

- (1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。
- (2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。
- (3) 具有较强的信息检索、搜集、识别和判断能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用。
- (4) 能应用金融服务英语口语进行基本的沟通交流，能用英语迎接、接待和送别客户。
- (5) 能从事综合柜台业务、银行会计业务、银行信贷业务、银行产品营销、理财规划、投资分析、证券客户服务、金融营销、现场管理等业务工作。
- (6) 能快速识别客户，有效地与客户沟通，独立开拓和维护客户；能独立开展金融产品营销，独立为客户进行理财规划。
- (7) 能进行基层营业机构的现场管理，快速判断客户需求并分流和引导客户，能指导客户使用自助设备，能冷静处理突发事件
- (8) 能准确快速进行手工点钞，能准确鉴别假币及现金挑残；能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作现场的办公设备；能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用五笔字形输入法。
- (9) 能运用计算机和互联网，搜集、处理信息和获取知识；能熟练运用银行业务、证券业务和金融业务软件办理相应业务；能熟练使用相关工具软件进行数据处理。

六、课程体系

(一) 课程设置

公共基础课程平台包括公共基础必修课和公共基础选修课。

公共基础必修课：包括政治思想素质课程、身心素质课程、文化素质课程与职业素养课程。有入学教育、军事课（含军事理论、军事技能训练）、大学生心理健康教育、形势与政策、大学生职业发展与就业指导、创业基础、思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系、体育、综合英语、中国文化、信息技术、交流与沟通等课程。

公共基础选修课（8 学分）：党史国史、交流与沟通、创新创业、现代科学技术与素养、人工智能、美育、环保、海洋、社会责任等相关的线上线下课程。

专业基础课程：包括财经大类基础课程和财会金融专业群共同开设的课程，为学生岗位迁移能力的培养和可持续发展奠定坚实基础，包括金融基础、财经技能、经济数学、管理经济学、财经法规、会计原理、统计基础、证券投资基础与分析、大数据分析基础、财经应用文写作、公司理财、国际贸易理论与实务等课程。

专业核心课程：对应金融行业核心工作岗位开设的，以金融服务与管理职业核心能力培养为主线，按“岗位—能力—课程”的顺序来设计，将专业理论与工作实际和职业岗位需求紧密结合。包括金融机构经营与管理、银行综合柜台业务、保险基础、国际金融实务、理财规划、科技金融、金融服务礼仪、金融营销、顶岗实习等。

专业选修课程（8 学分）：旨在拓展学生专业知识和岗位能力，为学生继续学习、岗位发展和职业迁移打基础。提供职业沟通能力提升、小微金融服务与管理、财经新闻导读、国际经济关系、人寿保险与财产保险实务、金融工具模拟操盘、初级会计实务（考证）、期货与期权、金融英语、国际投资等课程供学生选修。

课外学分模块（6 学分）：由课外活动、社会实践、发明创造、研究成果、职业资格证书、技能或素质类竞赛等组成。

(二) 教学进程安排表

表3 金融服务与管理专业教学进程安排表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	总学时	理论	实践	一	二	三	四	五	六	开课部门	备注	
公共 基础 课程 平台	公共 基础 必修 课	1	XG-0-1-1-1-001A	军事课	2	36	18	18						武装部		
		2	XG-0-1-1-1-002A	大学生心理健康教育	2	36	18	18	18	18					学工处	每周1次
		3	SZ-0-1-1-1-003A	形势与政策	1	40	18		8	8	8	8	8		思政部	
		4	SZ-0-1-1-1-001A	思想道德修养与法律基础	3	54	54		54						思政部	
		5	SZ-0-1-1-1-002A	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系	4	72	72		72						思政部	
		6	JC-0-1-1-1-042B	体育(1)	2	36		36		36					基础部	
		7	JC-0-1-1-1-043B	体育(2)	2	36		36			36				基础部	
		8	JC-3-1-1-4-044B	体育(3)	2	36	18	18	36	36					基础部	
		9	GY-0-1-1-1-002B	综合英语(1)	4	72	36	36	72						公英部	
		10	GY-0-1-1-1-005B	综合英语(2)	4	72	36	36		72					公英部	
		11	GY-0-1-1-1-008B	职场英语(1)	2	36	18	18			36				公英部	
		12	GY-3-1-1-1-011B	职场英语(2)	2	36	18	18				36			公英部	
		13	JC-0-1-1-1-020B	中华优秀传统文化	2	36	18	18		36					基础部	
		14	DM-0-1-1-1-051B	计算机应用基础	4	72	36	36	72						信工系	
		16	XG-0-1-1-1-051B	劳动教育	2	36	12	24	10	10	8	8			学工处	
		公共基础必修课程平台小计				38	706	372	312	342	216	88	52	8	0	
公共 选修	限定 选修	17	JW-0-2-4-1-287B	人工智能	2	36	18	18		36				信工+基础部		

课 (共 8学 分)	任意 选修 课	18		现代科学技术与素养	2	36	18	18								基础部	
		19		身心素质和人文素养	2	36	18	18								基础部	
		20		美育、劳动教育和社会 责任	2	36	18	18								基础部	
		公共基础选修课程平台小计				8	144	72	72		36						
专业群课程平 台	1	GJ-3-1-2-3-007B		金融基础	4	72	36	36	72							财金系	
	2	BX-3-1-2-3-025C		财经技能	3	54	10	44	54							财金系	
	3	JC-0-1-1-1-035B		经济数学	4	72	36	36		72						基础部	
	4	GJ-3-1-2-3-008B		管理经济学	4	72	36	36		72						财金系	
	5	KJ-3-1-2-3-042B		财经法规	2	36	18	18			36					财金系	
	6	KJ-3-1-2-3-002A		会计原理	4	72	36	36			72					财金系	
	7	GJ-3-1-2-3-001B		统计基础	4	72	36	36		72						财金系	
	8	GJ-3-1-3-3-012B		证券投资基础与分析	4	72	36	36				72				财金系	
	9	JY-3-2-5-2-024B		大数据分析基础	4	72	36	36				72				信工系	
	10	JC-0-1-1-1-016B		财经应用文写作	2	36	18	18					36			经管系	最后一周 集中 实训
	11	BX-3-1-2-3-030B		公司理财	4	72	36	36					72			财金系	
	12	GM-0-1-2-2-004B		国际贸易理论与实务	4	72	36	36					72			国贸系	
	专业群课程平台小计				43	774	370	404	126	216	108	144	180	0			
专业核心课	1	GJ-3-1-3-4-031B		金融机构经营与管理	4	72	36	36		72						财金系	
	2	BX-3-1-3-4-051C		银行综合柜台业务	4	72	10	62			72					财金系	
	3	GJ-3-1-3-4-002B		保险基础	4	72	36	36			72					财金系	
	4	GJ-3-1-3-4-009B		国际金融实务	4	72	36	36				72				财金系	

		5	GJ-3-1-3-3-011B	理财规划	4	72	36	36			72			财金系		
		6	GJ-3-1-3-3-022B	科技金融	4	72	36	36				72		财金系		
		7	GJ-3-1-3-4-015C	金融服务礼仪	2	36	18	18				36		财金系		
		8	GJ-3-1-3-4-001C	金融营销	4	72	36	36				72		财金系		
		9	JW-0-1-8-1-048C	顶岗实习	18	324		324					324			
		专业核心平台小计			48	864	244	620	0	0	144	216	180	324		
专业 选修 课程 (12 学 分)	限定 选修 课(4 学分)	1	JC-0-2-5-2-052B	职业沟通能力提升	2	36	18	18		36				基础部		
		2	GJ-3-1-3-3-030B	小微金融服务与管理	2	36	18	18				36		财金系		
	任意 选修 课(8 学分)	3	BX-3-2-5-3-047B	财经新闻导读	2	36	18	18		36				财金系		
		4	GJ-3-2-5-3-023B	国际经济关系	2	36	18	18		36				财金系		
		5	GJ-3-2-5-3-001B	人寿保险与财产保险	2	36	18	18			36			财金系		
		6	BX-3-2-5-4-014C	金融工具模拟操盘	2	36	6	30				36		财金系		
		7	KJ-0-2-5-4-025B	初级会计实务(考证)	2	36	18	18				36		财金系		
		8	BX-3-2-5-3-052B	期货与期权	2	36	18	18				36		财金系		
		9	GJ3-2-5-4-002B	金融英语	2	36	18	18					36		财金系	
		10	GJ-3-2-5-3-024B	国际投资	2	36	18	18					36		财金系	
	专业选修课小计			12	216				72	72	36	36				
课外学分模块	1		综合素质学分	3				√	√	√	√	√				
	2		专业技能学分	3				√	√	√	√	√				
	课外学分模块小计			6	0	0	0									
合计				155	2704	1058	1408	468	468	484	448	404	324			
平均周课时(含选修课程模块)								26.0	30.0	22.9	24.9	22.4	18.0			
平均周课时(不含选修课程模块)								26.0	24.0	18.9	22.9	20.4	18.0			

七、实施保障

（十七）师资队伍

以聘请、培养、引进等手段，与商业银行、证券公司等金融企业合作，柔性引进金融行业领军人才、金融工匠、高技能人才，与校内专职教师一起构建一支知识结构合理、业务结构多元教师教学创新团队。通过专业双带头人建设、骨干教师队伍建设、行业兼职教师队伍建设等多项举措，不断提升专业教学团队的专业技术含量和教学、科研、社会服务能力，发挥专业教学团队的整体示范作用。确立兼职教师聘任和管理考核标准，提升兼职教师教育教学能力，培育职业导师和行业名师。

金融服务与管理专业现有校内专任教师 25 人，其中校内专任教师 10 名，兼职教师 15 人，分别占比 40%、60%，专兼职教师比为 1:1.5。专职教师中教授 1 人，副教授 5 人，讲师 4 人，高、中、初级职称比例分别为 60%、40%和 0%；专业课程专任教师中博士、硕士和本科学位占比分别为 30%、80%和 0%。

（十八）实训条件

拥有基本技能实训室、青岛海诺诚财务咨询有限公司、青岛智融启富经济信息咨询公司、金融综合实训室等，拥有 250 个工位，配备了技能实训和竞赛平台、理财计算器、财会金融保险业务综合实训、保险业务实训、外汇模拟投资实训、投资理财业务实训、模拟银行业务实训，全面满足学生模拟和仿真操作实践需要。与商业银行、证券公司、保险公司、小微金融企业合作建有 20 个校外实习基地，可依据课程需要实施实践教学和顶岗实训，全面满足满足学生金融岗位群实践教学和顶岗实习需求。

（十九）教学评价

适应“线上+线下”混合模式教学改革，知识、技能、能力考核并重，金融服务与管理专业采用与课程实施设计相匹配的“过程考核贯穿，终结考核辅助，职场考核渗透”的多维立体考核模式。

在整个学期的课程教学中，学生根据课程的整体安排有序完成小组任务和个人任务，教师根据评价指标组织学生进行自评和互评，同时给出自己的评分；期末，通过闭卷考试或实务操作给每个学生评分；同时，课程教学过程中，学生根据教学内容需要通过模拟软件进行实战演练，并由教师进行客观评分。

（二十）质量管理

首先，明确质量标准定位。根据省教育厅最新颁发的《山东省高职院校内部质量保证体系诊断项目参考表》，参考高等职业院校适应社会需求能力评估指标，明确人才培养理念、人才培养条件、人才培养过程和人才培养结果等方面的人才培养质量评价指标体系。

其二，利用信息技术采集质量信息。借助学院的专业人才培养质量信息化管理平台，从校内（学生，教师，教学督导）、校外（用人单位、家长、主管单位与同行）两个视角，进行“双车道”的专业教学质量信息的实时、广泛采集，畅通教学质量信息渠道。

其三，开展教学诊断与改进工作。利用专业人才培养质量信息化管理平台实施对教学质量信息的常态监测，及时开展教学层面、课程层面、专业层面的诊断与改进工作，形成自我诊断、定期检查反馈、及时整改的质量提升机制。

其四，实施第三方质量评价。每年进行专业自我评估，发表《专业人才培养质量年度报告》；聘请第三方教育质量评价机构，就专业与区域经济发展的对接程度、产教融合程度、专业办学综合实力、学生成才成长、社会贡献度等指标，进行独立的第三方评价，根据评价果不断提升专业人才培养质量。

八、毕业要求

（九）学分要求

金融服务与管理专业实行学分制，各专业实行学分制，学生毕业需要修满 155 学分，其中公共基础必修课程 38 学分，公共基础选修课程 8 学分，专业群平台课程 43 学分，专业核心课程 48 学分（含顶岗实习 18 学分），专业拓展课程 8 学分，课外学分 6 学分。

（十）证书要求

建议学生取得下列证书：

1. 职业资格证书：

- （1）银行从业资格证书（初级）
- （2）证券从业资格证书
- （3）基金从业资格证书
- （4）期货从业资格证书

2. 职业技能等级证书：

- （1）健康财富规划职业技能等级证书（初级）
- （2）健康财富规划职业技能等级证书（中级）
- （3）家庭理财规划职业技能等级证书（初级）
- （4）家庭理财规划职业技能等级证书（中级）