

附件 1



山东电子职业技术学院
SHANDONG COLLEGE OF ELECTRONIC TECHNOLOGY

2024 级数字财经专业群人才培养方案 (适用于 2024 级大数据与会计、大数据与财务管理、金融服务与管理专业高职学生)

编制（修订）负责人：赵焕红、左莉、吕桂苹、平原

编制（修订）时间：2024.7.4

系部审核：李冬芸

教务处审核：

分管院长批准：

审批时间：

山东电子职业技术学院

二〇二四年三月

目 录

一、专业群名称及代码	1
二、入学要求与学制	1
(一) 入学要求	1
(二) 修业年限	1
三、职业面向	1
四、培养目标及培养规格	2
(一) 总体培养目标	2
(二) 总体培养规格	3
五、课程设置及要求	7
(一) 公共基础平台设置	9
(二) 专业群基础平台设置	9
(三) 专业群模块设置	9
1. 专业方向模块设置	11
2. 专业拓展模块设置	12
(四) 专业群方向课程主要教学内容及要求	12
六、教学进程总体安排	19
1. 课程结构及学分分配一览表	19
2. 各专业教学进程表 (见附录)	21
七、实施保障	21
八、毕业要求	24
九、附录	28
附录 1: 大数据与会计专业教学进程安排表	28
附录 2: 大数据与财务管理专业教学进程安排表	33
附录 3: 金融服务与管理专业教学进程安排表	38
附录 4: 金融服务与管理专业教学进程安排表 (金融科技方向)	43

一、专业群名称及代码

专业群名称：数字财经专业群

包含 3 个专业：大数据与会计专业（530302）、大数据与财务管理专业（530301）、金融服务与管理专业（530201）

二、入学要求与学制

（一）入学要求

高职：普通高中毕业生/“三校生”（职高、中专、技校毕业生）

（二）修业年限

基本修业年限为 3 年，实行弹性修业年限，为 3 至 6 年。

三、职业面向

表 1 职业面向对应表

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技术领域举例	职业资格和职业技能等级证书举例
财经商贸大类 (53)	财务会计类 (5303)	会计、审计及税务服务 (7241)、软件和信息技术服务业 (65)	会计专业人员 (2-06-03)、 审计专业人员 (2-06-04)、 税务专业人员 (2-06-05)、 统计专业人员 (2-06-02)、 资产和资源评估专业人员 (2-06-06)、 软件和信息技术服务人员 (4-04-05)	出纳、 智能会计、 财务大数据分析、 业务财务、 智能审计、 税务财务、 成本管理与控制、 预算管理、 投融资管理、 绩效管理、 财务共享、 财务软件实施等	会计专业技术资格、 业财税融合成本管控 职业技能等级证书、 智能财税职业技能等级证书、 财务共享服务职业技能等级证书、 数字化管理会计职业技能等级证书、 大数据财务分析职业技能等级证书、 业财一体化职业技能等级证书、 智能审计职业技能等级证书
	金融类 (5302)	货币金融服务 (66)、 资本市场服务 (67)、	银行专业人员 (2-06-09)、 保险专业人员 (2-06-10)、	银行柜员、 大堂经理、 客户经理、 理财顾问、	会计专业技术资格、 银行业专业人员职业资格、 证券期货基金从业

		保险业 (68)、 其他金融 业 (69)、 互联网和 相关服务 (64)、 软件和信 息技术服 务业 (65)	证券期货基金专业 人员 (2-06-11)、 金融科技专业人员 (2-16-14)、 其他经济和金融专 业人员 (2-06-99)、 电子商务服务人员 (4-01-06) 银行服务人员 (4-05-01)、 证券期货服务人 员 (4-05-02)、 保险服务人员 (4-05-03)、 其他金融服务人员 (4-05-99)、 软件和信息技术服 务人员 (4-04-05)	保险经纪、 金融科技师、 互联网营销师、 区块链应用操作 员等	人员资格、 家庭理财规划职业技 能等级证书。 金融智能投顾职业技 能等级证书、 金融产品数字化营销 职业技能等级证书、 金融大数据处理职业 技能等级证书
--	--	---	--	---	--

四、培养目标及培养规格

(一) 总体培养目标

本专业群坚持立德树人、德技并修，聚焦新质生产力背景下财经领域发展新方向，面向企事业单位、会计与税务中介服务机构、政府机关、货币金融服务及其他金融服务机构等行业企业，培养从事智能会计、智能财税审计、大数据财务分析与决策、金融服务、金融科技等工作，具有良好的人文素养、职业道德、创新意识、工匠精神等素质，掌握本专业群基础知识和基本技能，具备智能财务核算、业务财务一体化处理、智能财税审计、财务分析与决策、金融机构柜面业务处理、金融服务营销、投资理财、金融大数据分析等能力，德、智、体、美、劳全面发展的高素质技术技能人才。

具体达到以下目标：

1.培养从事智能会计、业务财务一体化处理、智能票据采集、智能税务处理、企业管家等工作，掌握扎实的智能财务核算、业务财务一体化、智能财税处理等专业知识，具备智能会计核算、业务财务一体、智能税务处理等专业能力的高素质技术技能人才。

2.培养从事预算编制与管理、投融资管理、成本核算与管理、风险管理等工作，掌握成本核算与管理、预算编制和管理、投资分析、融资管理、企业风险管理等专业知识，具备企业预算管理、成本管理、企业运营管理、投融资管理、企业内部控制等专业能力的高素质技术技能人才。

3.培养从事涉税业务核算、纳税申报、税务筹划、智能审计等工作，掌握税务计算、税务核算、纳税申报、税务筹划和智能审计等专业知识，具备税务计算、税务业务处理、税务申报、税务筹划、财务审计等专业能力的高素质技术技能人才。

4.培养从事数据统计和分析、纳税筹划、财务分析与决策、企业内部控制等工作，掌握 EXCEL 数据统计、大数据分析、税务筹划管理、财务指标分析、财务经营决策等专业知识，具备数据统计和分析、数据可视化、纳税筹划、财务分析与决策、企业内部控制、RPA 财务机器人应用、业财税融合成本管控、财务共享服务等专业能力的高素质技术技能人才。

5.培养从事银行柜员、大堂经理、客户经理、保险经纪、证券投资、理财顾问、金融产品营销等工作，掌握商业银行、客户关系管理、保险学、证券投资、理财规划、市场营销等专业知识，具备金融机构一线柜面业务处理、金融服务营销、投资理财等专业能力的高素质技术技能人才。

6.培养从事金融科技客户服务、市场营销、商务推广、用户运营、数据分析、风险控制、产品设计等工作，掌握金融科技典型业务、法律法规、客户营销、产品运营、信息安全、平台维护、数据分析处理等专业知识，具备金融服务营销、金融科技产品设计、金融大数据采集与分析、区块链搭链和智能合约编写、金融科技平台运营维护等专业能力的高素质技术技能人才。

(二) 总体培养规格

1.素质

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

(2) 具有财经金融行业特有的诚信意识、服务意识、保密意识、法治意识、风险意识、质量意识、安全意识等。

(3) 在财经金融行业实践中自觉遵守国家法律法规，坚守诚实公正、诚信守则的职业道德和职业规范。

(4) 具有劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代精神，热爱劳动人民，珍惜劳动成果，具备与专业群职业发展相适应的劳动素养、劳动技能。

(5) 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

(6) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

(7) 具有正确的审美和人文素养，能够形成至少一项艺术特长或爱好。

2.知识

(1) 专业群基础知识要求

- ①掌握会计核算的基本理论、知识和方法。
- ②掌握现代经济学的基本理论、基本思想和基本方法。
- ③掌握与本专业群相关的法律法规。
- ④掌握大数据、人工智能等方面的基本理论和相关知识。

(2) 大数据与会计专业方向知识要求

- ①掌握财务会计、税务会计、业务财务的相关专业知识。
- ②掌握银行收付结算的相关要求及理论知识。
- ③掌握企业成本计算、成本核算、成本管理和分析的相关理论知识。
- ④掌握税收基本理论、税务业务处理和纳税申报筹划的相关理论知识和方法。
- ⑤掌握预算管理、财务分析、投融资管理、营运管理、绩效管理、企业财务分析、企业内部控制的理论知识和方法。
- ⑥掌握社会审计、内部审计的相关知识。
- ⑦掌握现代信息技术，特别是大数据、云计算、人工智能技术相关知识。
- ⑧了解国内外会计与大数据交叉行业发展情况以及相关前沿理论。

(3) 大数据与财务管理专业方向知识要求

- ①掌握管理学、企业经营沙盘模拟、公司战略与风险管理、企业内部控制等企业管理方面的知识。
- ②掌握财务管理方面的知识，包括筹资管理、投资管理、资金营运管理、收益分配管理等。

③掌握会计核算、智能化税费申报与管理、业财一体化应用、财务共享服务等会计核算与财税方面的知识。

④掌握智能化成本核算、成本分析、成本控制等成本管理知识与方法。

⑤掌握预测、决策、预算、控制、业绩评价等智能化管理会计理论和方法。

⑥掌握新一代信息化技术方面的知识,包括数据处理和分析工具、会计信息化软件、智能会计工具应用、RPA 财务机器人应用等。

⑦掌握财务咨询方面的知识,包括资产评估、理财规划等。

⑧掌握大数据财务分析方面的知识,包括财务报表分析、大数据财务分析等。

⑨掌握统计学的基本概念、原理和方法,包括统计数据的收集与整理、描述统计、推断统计、统计模型等。

(4) 金融服务与管理专业方向知识要求

①掌握经济数学、人工智能、创新创业、办公软件应用等文化基础知识。

②掌握金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识。

③掌握现代金融、经济、金融科技、个人理财、会计、区块链、人工智能、数字人民币等方面的专业基础理论知识。

④掌握现代信息技术及数据分析处理的基本知识和方法。

⑤掌握银行、证券、保险、理财业务的基本知识、业务要求与操作流程。

⑥掌握金融科技业态的产生与发展、创新与应用等知识。

⑦掌握金融大数据分析、区块链金融等的知识和方法。

⑧掌握互联网时代征信的技术和方法,用户运营、产品设计的知识和方法。

⑨掌握金融服务营销、金融服务礼仪的基本规范。

3.能力

(1) 专业群基本能力要求

①能准确进行会计要素的确认、计量和报告,熟练进行会计凭证审核与编制、账簿登记以及报表编制等会计核算岗位工作。

②能运用所学的大数据、人工智能等技术对财经数据进行预测、分析、处理、决策,并运用到客户管理、风险控制等各个方面。

③能运用所学的经济法理论法律知识观察、分析、处理有关经济法问题,并解决一定的经济纠纷。

④能够独立分析宏观的经济现象、经济政策，并能将所学微观经济理论运用到实际的微观经济中。

⑤具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题、计划和总结的能力。

⑥具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(2) 大数据与会计专业方向能力要求

①能选择合理的结算方式，完成资金收付结算等出纳岗位工作。

②能对存货、往来、资金、投资、固定资产、无形资产、税费、职工薪酬、收入等业务进行正确的会计处理。

③能合理选择产品成本计算的方法，正确计算产品成本，科学进行成本分析与管理，能胜任成本管理工作岗位。

④能正确计算各种税费，并进行规范申报，能够进行基本的纳税筹划和纳税风险控制。

⑤能运用财务管理的基本原理和方法进行中小微企业筹资、投资及营运方案的分析，能够运用预算编制的基本方法编制企业收入、成本费用以及项目预算，并能够进行报表分析。

⑥能收集整理审计证据和有关审计信息，编制审计工作底稿，协助审计人员编制审计报告。

⑦能运用现代信息技术特别是大数据、云计算和人工智能技术，对会计数据进行采集、存储、分析形成内外部决策有用的会计信息。

⑧具备对于大数据财务市场的判断分析能力，从而形成相对理性的创业决策。

(2) 大数据与财务管理专业方向能力要求

①能进行现金和银行存款管理、能填制和审核凭证、能记账、能编制财务报表、能进行纳税申报与筹划和纳税风险控制等基本会计核算与财税筹划。

②能熟练应用新一代信息技术来进行数据处理，如：能熟练操作会计信息化软件、智能会计工具、RPA 财务机器人等。

③能合理选择计算方法，准确计算产品成本的能力，科学进行成本分析与控制。

④能运用管理会计基本方法和工具提供企业决策所需的经济信息。

⑤能进行基本财务管理，如：能做出合理的筹资决策、投资决策、资金营运决策、收益分配决策等。

⑥能进行公司战略管理、风险管理、公司内部控制等，能对企业进行科学的管理。

⑦能运用大数据进行财务分析，如财务报表分析、大数据财务分析等。

⑧能运用统计学知识进行搜集资料、调查市场、数据分析、预测及决策。

(3) 金融服务与管理专业方向能力要求

①具有适应产业数字化发展需要的基本数字技能和专业信息技术能力，基本掌握金融科技领域数字化技能。

②能准确、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用五笔输入法录入信息。

③能熟练使用现代信息技术进行日常办公、数据分析、市场拓展、产品运营、金融风险控制等。

④能根据银行业务操作规范，进行银行柜台业务的处理。

⑤能熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件进行股票、基金等的实际操作。

⑥能根据客户的需求提供专业的保险咨询服务。

⑦能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

⑧能开拓和维护客户，具有较好的金融服务营销能力。

⑨能进行商业需求分析和产品原型设计，能对金融大数据进行采集、清洗与分析，能进行区块链搭链、智能合约编写。

⑩能借助工具对金融科技风险进行控制。

五、课程设置及要求

数字财经专业群聚焦大数据、人工智能、区块链、云计算等新一代信息技术，精准对接以商务服务、金融服务为代表的生产性服务产业群，面对山东省新旧动能转换和生产性服务业发展对生产性服务人才转型升级需求，专业群人才培养全方位覆盖产业群内主要岗位和关键技能。



图1 数字财经专业群与产业、岗位对应逻辑关系图

按照高职教育人才培养目标和质量标准，按照专业群“底层共享、中层分立、高层互选”思路，构建专业群“平台+模块+方向”课程体系。“平台”包括公共基础平台、专业群基础平台，“模块”包括业财一体信息化、财务分析与决策、财税审计、公司治理与内控、金融服务、金融科技、会计拓展、财管拓展、金融拓展、证书与大赛10个模块。开设大数据与会计、大数据与财务管理、金融服务与管理三个专业方向。通识教育、专业教育、思政教育、劳动教育、创新创业教育有机结合，贯穿始终。



图2 数字财经专业群课程体系

（一）公共基础平台设置

根据党和国家有关文件规定，以及专业群素质要求，开设思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、形势与政策、心理健康教育、信息技术、高等数学、大学英语、军事理论、体育、入学教育与军训、劳动教育、毕业教育、安全教育等公共必修课程，以及语文、高等数学进阶、经济数学进阶、大学英语进阶、创新创业教育、党史新中国史、中华优秀传统文化、大学生职业素养提升、大学生就业与创业指导、健康教育等公共限选课程和公共任选课程。

（二）专业群基础平台设置

根据专业群各典型工作任务共有的基本职业能力归并到一起，组合成专业基础课程平台。将以知识学习为主的职业能力(或者共有的知识点)归并到一起，构建基础理实一体化课程；将以技能训练为主的职业能力（或者共有的技能点）归并到一起，构建基础实训课程。

包含基础会计、Python 语言基础、经济法、经济学基础、基础会计实训、公共技能训练项目 1、公共技能训练项目 2、岗位实习等课程。

（三）专业群模块设置

专业群课程模块：根据数字财经专业群各职业能力按职业岗位进行分类，分别构建不同的技术方向课程模块，每个模块与一个或一类职业岗位（群）对应，由 2-10 门理实一体化课程和实训课程组成。包含业财一体信息化、财务分析与决策、财税审计、公司治理与内控、金融服务、金融科技、会计拓展、财管拓展、金融拓展、证书与大赛等 10 个模块。

表 2 专业群模块设置表

序号	模块名称	课程名称	技能竞赛 (可以不对应竞赛, 或 两个以上模块对应一个竞赛)	职业资格证书或职业技能等级证书
1	业财一体信息化	财务会计 1 财务会计 2 财务共享服务 会计信息化 (U8) 业财税融合成本管控	全国职业院校技能大赛“会计实务”赛项、 全国职业院校技能大赛“业财税融合大数据应用”赛项	业财一体信息化应用职业技能等级证书、业财税融合成本管控职业技能等级证书、财务共享服务

				职业技能等级证书、 会计专业技术资格 证书
2	财务分析与决策	智能化成本核算与管理 数字化管理会计 财务管理 虚拟商业社会环境实训 财务大数据分析		数字化管理会计职 业技能等级证书、业 财税融合大数据投 融资分析职业技能 等级证书、会计专业 技术资格证书
3	财税审计	智能化税费申报与管理 智能审计基础 Excel 在财会中的应用 财务分岗位综合实训	“科云杯”全国税务技 能大赛	智能审计职业技能 等级证书、金税财务 应用职业技能等级 证书、会计专业技术 资格证书
4	公司治理与内控	公司战略与风险管理 企业内部控制	“网中网杯”全国大学 生财务决策大赛	业财税融合大数据 投融资分析职业技 能等级证书、会计专 业技术资格证书
5	金融服务	商业银行综合柜台业务 金融服务营销 证券投资分析 个人理财 保险学基础	全国职业院校技能大 赛“智慧金融”赛项、 山东省大学生科技节 “人工智能”大赛、 技能兴鲁职业技能大	银行业专业人员职 业资格、证券期货基 金业从业人员资格、 家庭理财规划职业 技能等级证书
6	金融科技	区块链金融 大数据金融 金融科技用户运营 金融科技产品设计 金融科技合规实务	赛“金融科技师”赛项、 金砖国家职业技能大 赛“金融科技应用”赛 项	金融大数据处理职 业技能等级证书、 金融产品数字化营 销职业技能等级证 书、金融智能投顾职 业技能等级证书、
7	会计岗位拓展	统计学基础 会计职业素养 出纳实务 ERP 沙盘模拟经营		

8	财管岗位拓展	RPA 财务机器人应用 管理学基础 资产评估 公司理财		
9	金融岗位拓展	银行业公共基础 银行信贷 金融企业客户关系管理 基金理论与实务		
10	证书与大赛	职业资格证书 职业技能等级证书 职业院校技能大赛		

1.专业方向模块设置

表3 专业方向模块设置表

序号	专业名称	专业定位	必修模块序号及名称 注：指表2中的模块
1	大数据与会计	面向经济社会发展所需的会计、财务、审计、税务岗位的专业人员职业群（或技术技能领域），能够从事出纳、智能会计核算、业财税一体化服务、智能审计、数据处理、财务分析和决策等工作的高素质技术技能人才。	1.业财一体信息化 2.财务分析与决策 3.财税审计 7.会计岗位拓展 10.证书与大赛
2	大数据与财务管理	面向经济社会发展所需的会计、财务、税务岗位的专业人员职业群（或技术技能领域），能够从事智能会计核算、业财税一体化服务、财务分析与决策、数据处理、公司治理等工作的高素质技术技能人才。	1.业财一体信息化 2.财务分析与决策 4.公司治理与内控 8.财管岗位拓展 10.证书与大赛
3	金融服务与管理	面向经济社会发展所需的银行、证券期货、保险等岗位的金融服务人员职业群（或技术技能领域），能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、保险经纪、证券投资、理财顾问、金融产品营销等工作的高素质技术技能人才。	5.金融服务 6.金融科技 9.金融岗位拓展 10.证书与大赛

4	金融服务与管理（金融科技方向）	面向经济社会发展所需的银行、证券期货、保险等岗位的金融科技人员职业群（或技术技能领域），能够从事金融科技客户服务、市场营销、商务推广、用户运营、数据分析、风险控制、产品设计等工作的高素质技术技能人才。	5.金融服务 6.金融科技 9.金融岗位拓展 10.证书与大赛
---	-----------------	--	--

2.专业拓展模块设置

各专业在专业群课程模块库（表2）选择1-2个模块，作为专业拓展模块供学生选修。

表4 专业拓展模块设置表

序号	拓展模块类型	模块名称（选修）
1	专业拓展模块	会计岗位拓展、财管岗位拓展、金融岗位拓展
2	特色拓展模块	证书与大赛

（四）专业群方向课程主要教学内容及要求

表5 专业群方向课程主要教学内容及要求

序号	模块名称	所属专业	课程名称	教学内容及要求
1	业财一体化信息	大数据与会计、大数据与财务管理	财务会计1	通过本课程的学习，学生在熟练掌握会计要素的账务处理、会计报表的编制的基础上，能灵活地根据企业的特点，为财务会计信息的使用者提供满足其需要的信息。
			财务会计2	通过本课程的学习，学生在熟练掌握会计要素的账务处理、会计报表的编制的基础上，能灵活地根据企业的特点，为财务会计信息的使用者提供满足其需要的信息。
			财务共享服务	本课程面向社会财务共享中心、企业集团财务共享中心、独立核算企业，从事数据采集、票据录入、会计核算、外勤、税务、档案管理、审核、总账等岗位，包括财税共享、服务共享和财务云智能技术应用等内容，培养会计人员在新的财务工作模式下财税业务智能处理的核心能力。
			会计信息化(U8)	本课程适度介绍会计信息化理论，着重介绍当今主流财务软件的操作技能；注重实用信息化技能的培养，实现理论

				与实践零距离；注重利用软件自带的说明、帮助等辅助文件培养学生自主学习软件的能力，提高对其他财务软件的适应能力。
			业财税融合 成本管控	本课程主要培养学生“业财税融合”和“成本管控”二项核心职业能力。业财税融合既融入商务拓展能力，又融入了预算、绩效、运营和战略管理能力，成本管控既融入狭义的成本核算能力，又融入了广义的成本控制能力。实现了财务核算与财务管理能力的融通，财会专业知识与商科知识的融通，职业技能培训（证）与财务会计、税务会计、成本会计、管理会计专业核心课程学历教学的融通，实现了知识技能点、线、面一体化，
2	财务 分析 与决 策	大 数 据 与 会 计、大数 据 与 财 务 管 理	智能化成本 核算与管理	本课程使学生全面地了解成本会计的基本理论，理解和掌握具体理论，熟练掌握成本核算方法和成本分析方法的原理和实务，旨在培养学生具备成本会计岗位应具有的成本计算、成本核算、成本控制、成本分析等方面的知识和技能，胜任成本会计岗位的能力。
			财务管理	在课堂教学中，培养学生财务管理的基本观念，促使其掌握财务管理知识的基本要点和财务管理业务的操作方法；另一方面，通过对企业财务活动的项目、任务的实训，训练学生具备从事企业筹资决策、投资决策、营运资金管理、利润分配、财务分析等方面的实务操作能力，并通过实训、岗位学习等方式综合提升其学习能力、实践能力和创新能力。
			数字化管理 会计	通过学习，使学生掌握现代管理会计的基本内容和基本理论，学会如何在社会主义市场经济条件下和现代企业制度环境中，进一步加工和运用企业内部财务信息，预测经济前景、参与经营决策、规划经营方针、控制经营过程和考评责任业绩等基本程序、操作技能和基本方法。
			虚拟商业社	通过对真实商业社会环境中典型单位、部门和岗位的系统

			会环境实训	模拟，让学生在其中进行身临其境地岗前实习，使学生认知并熟悉现代商业社会内部不同组织、不同职业岗位的工作内容和特性，训练学生从事经营管理所需的综合执行能力、综合决策能力和创新创业能力，培养学生的全局意识和综合职业素养。
			财务大数据分析	本课程旨在通过收集、整理企业财务会计报告中的有关数据，并结合其他有关补充信息，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行综合比较和评价，培养学生为财务会计报告使用者提供管理决策和控制依据的一项应用性管理学科。
3	财税 审计	大 数 据 与 会 计	智能化税费申报与管理	本课程主要学习增值税、消费税、关税、企业所得税、个人所得税、其他税种等企业经常涉及的税收相关法规、税款计算、申报缴纳、涉税会计处理的专业知识和纳税工作流程的规定，熟悉智能化税费处理流程，培养学生守法意识，使学生具备从事本专业相关职业岗位所必需的税费计算、纳税申报、税款缴纳、会计核算等相关职业技能。
			智能审计基础	通过本课程的学习，学生能够运用已经掌握的专业知识完成审计工作，培养实际分析和解决问题的能力。同时，为接下来的学生跟岗实习和岗位实习做了铺垫准备。
			Excel 在财会中的应用	通过该课程的学习，学生可以进一步了解到 EXCEL 的数据处理功能，借助 EXCEL 计算财务数据。学生通过计算机操作掌握利用 EXCEL 进行财务核算的技巧，并在学习过程中进一步加深对计算机会计信息系统的认识。从而培养既精通大数据与会计知识又精通计算机及数据处理技术的复合型人才。
			财务分岗位综合实训	通过本课程的学习，学生能够系统运用所学知识对企业的业务进行完整的处理，能够独立完成企业一个月份的系统性业务，了解实际工作中会计岗位的划分，明确岗位职责，培养学生的职业能力。

4	公司治理与内控	大数据与财务管理	公司战略与风险管理	通过本课程的学习，使学生掌握战略和风险的基本概念、基本原理和基本内容，能利用有关理论和方法，分析公司战略与风险管理中的具体问题，并初步能够提出解决问题的方案。
			企业内部控制	通过本课程的学习，使学生掌握以风险为导向的企业内部控制理论、实施方法和实施技能，并能够组织内部控制的建立与实施。
5	金融服务	金融服务与管理	商业银行综合柜台业务	通过在仿真的商业银行工作场景中运用仿真的商业银行业务软件进行仿真的商业银行业务操作，训练学生熟练从事商业银行综合柜台业务的工作能力，达到我国主要商业银行综合柜员考核标准的要求，符合银行实际工作中的柜员标准，实现与商业银行综合柜员岗位对接的目标。
			金融服务营销	通过对金融服务以及金融服务营销的概念、特征与营销环境进行分析，对银行产品、保险产品、基金产品的营销模式和营销策略进行分析和探索，对信托产品的市场定位、营销组合要素等进行营销策略的分析，达到研究出适合金融发展的新产品，以及相应的营销模式的目标。
			证券投资分析	通过了解我国证券市场的基本情况、运作机制和发展变化，熟悉证券投资工具的种类、特点，掌握证券投资的基础面分析方法和技术分析方法，训练学生了解我国证券市场，掌握证券投资的基本技巧，从而为从事实际证券投资分析类工作打下坚实的业务基础。
			个人理财	通过介绍各种理财方式的基础理论和基本知识，帮助学生了解我国现行的各类个人理财产品，掌握各类理财产品的内容、性质、风险和盈利状况，提高学生的投资意识和风险意识，使学生对理财规划的方法和理念有基本认识，具备理财规划基本技巧，为以后从事理财规划相关工作打下坚实的基础。
			保险学基础	通过对保险的内涵、保险合同、保险的基本原则、财产保

				险、人身保险、保险理财等基本知识的了解与认知，对各种具体的保险业务的市场操作模拟练习，达到了解保险基本知识、基本理论，培养学生树立正确的保险职业意识的目标。
6	金融 科技	金融服务 与管理	区块链金融	通过对区块链技术的发展历程、概念及特性、系统架构、应用现状、面临的问题与挑战的学习，了解区块链技术的本质、区块链金融模式、区块链在现有金融行业的应用、区块链与数字货币、区块链在银行业应用、区块链在证券保险业应用、区块链在扶贫、电子发票、司法存证等其他领域应用。
			大数据金融	通过对金融大数据概述、创建金融科技平台、风险评估、风控模型设计等内容学习，帮助学生了解大数据金融在金融科技行业的应用，培养学生树立全面科学的金融理财观和财富观，培育具有金融科技行业思维与意识的专业金融人才。
			金融科技 用户运营	通过对金融科技用户运营的核心知识和相关方，基于用户生命周期的运营、用户画像调研及营销策略制定等的学习，能够制定用户属性思维导图、用户画像调研方案。实施用户调研、完成用户画像报告。对调研的目标用户完成各种类型活动的策划及文案写作。
			金融科技 产品设计	通过对产品战略分析（商业模式画布、典型盈利模式、商业分析模型），产品规划、产品需求分析、产品功能设计（流程图、原型图）、产品上线推广等的学习，能够完成金融科技产品竞品分析、设计产品原型图，掌握 BRD 、PRD 文档写作技能等。
			金融科技合 规实务	通过对我国金融科技监管体系和具体业态法律法规的学习，使学生掌握有关金融科技监管的基本理论和基本知识，增强对金融科技监管在业务创新与监管中所处重要地位和作用的认识，了解我国金融科技监管体系，熟悉金融科技

				各类业态的具体监管规定，合法合规进行业务操作。
7	会计 岗位 拓展	大 数 据 与 会 计	统计学基础	通过本课程的教学，使学生理解并应用统计学的基础知识，熟悉一些常用的重要理论和方法；能运用所学知识，完成对统计资料的搜集、整理和分析工作，提高学生对社会经济问题的数量分析能力。培养学生能用所学的统计理论与方法解决实际经济或管理问题的综合应用能力。
			会计职业素养	通过本课程的学习，要求学生能够熟练地掌握会计法律制度、支付结算法律制度、税收法律制度和财政法规制度，以及会计职业道德的基本理论知识，能够在实际工作中严格遵守并熟练运用各类财经法规，培养和提高其正确分析和解决今后会计工作中法律制度方面的各种问题的能力。通过学习熟悉掌握并牢记会计人员应该具备的职业道德，同时提高自身的职业道德素养。
			出纳实务	本课程以依据高职教育的培养目标和人才培养模式的基本特征，在出纳岗位进行任务与职业能力分析的基础上，根据高职学生认知特点，以出纳员的工作过程为主线设计教学内容，让学生在完成具体项目操作的过程中学习相关理论知识、培养岗位职业能力和可持续性发展能力。
			ERP 沙盘模拟经营	通过角色扮演、导师指引、案例分享、企业讲坛、角色互换、交流互动等方式进行管理知识的综合运用，训练学生的战略管理、市场营销、财务管理、生产运作、物流管理、市场信息收集与运用等管理技能，使学生了解现代企业经营管理人才的突出特点、经营管理能力，包括创业能力，创新能力和管理能力。并经过学习和实践培养和锻炼这些能力，使学生在校期间完成上岗前的职业训练，具有独立从事某种职业岗位工作的职业能力。
8	财管 岗位 拓展	大 数 据 与 财 务 管 理	RPA 财务机器人应用	通过本课程的学习，使学生能够认知 RPA 流程自动化的应用原理，掌握 RPA 财务机器人的基本知识和工作原理，并能根据要求完成各项目模块的操作，提升学生应用 RPA

				流程自动化解决问题的综合能力。
			管理学基础	通过本课程的学习，使学生掌握管理学的基本原理和一般方法，并能运用所学的管理思想和管理方法分析并解决实际问题。
			资产评估	通过本课程的学习，让学生真正掌握资产评估的基本理论知识与方法，并利用所学的知识分析解决资产评估实务中的问题，完成资产评估工作。
			公司理财	通过本课程的学习，使学生对各种投资方法和理念有一个基本的认识，较好地掌握股票、债券、基金、期货、外汇和黄金等金融工具的投资交易程序和投资分析技巧，提高学生的投资意识和风险意识，为以后从事理财实践及相关工作打下坚实的基础，最终达到培养专业化、高素质的投资实用型人才的目标。
9	金融 岗位 拓展	金融服务 与管理	银行业公共 基础	通过本课程学习，使学生具备银行业专业人员应知应会的基础知识、业务技能、管理制度、法律法规和职业操守,帮助学生能顺利通过该项课程银行业专业人员职业资格考试。
			金融企业客 户关系管理	通过学习金融企业客户关系管理的基本理论，使学生能够掌握金融企业客户关系管理的理论、方法与策略，培养学生在客户关系管理系统方面的实际应用能力，为从事金融企业客户关系管理工作奠定坚实的基础。
			基金理论与 实务	通过学习股权投资基金募集、投资决策、投资后管理、项目退出、基金内部管理等环节的基础知识、基本理论、核心运作环节和监管自律规则。使学生学习、掌握和理解从事股权投资基金行业应知应会的基础知识和基本技能。熟悉股权投资基金与创业投融资运作的基本流程和基本方法，了解股权基金的法律法规和相关政策，激发学生的创业与投融资意识，提高学生的社会责任感、创新精神和创业投融资能力，促进学生的全面发展。

			银行信贷	通过对商业银行信贷管理的技术、制度和方法的学习，使学生充分了解银行信贷的体系、规则、理论、方法和制度建设；公司贷款和个人消费贷款的管理方法、操作程序和支持技术等内容，培养学生全面认知银行信贷业务操作，树立学生诚实守信的职业操守，培养具备银行专业技能的金融技术人才。
10	证书与大赛	大数据与会计、大数据与财务管理、金融服务与管理	职业资格证书	会计专业技术资格、银行业专业人员职业资格、证券期货基金从业人员资格等。
			职业技能等级证书	业财税融合成本管控职业技能等级证书、RPA 财务机器人应用职业技能等级证书、财务共享服务职业技能等级证书、大数据财务分析职业技能等级证书、业财一体化职业技能等级证书、金融智能投顾职业技能等级证书、金融大数据处理职业技能等级证书等。
			职业院校技能大赛	职业院校技能大赛高职组“业财税融合大数据应用”赛项、“会计实务”赛项、“智慧金融”赛项、“企业经营沙盘模拟”赛项等。

六、教学进程总体安排

1.课程结构及学分分配一览表

(1) 大数据与会计专业

课程类别		总学分	必修学分	限选学分	任选学分	学时	说明
公共课程		48	40	2	6	868	
职业能力课程	专业群平台课程（必修）	35	35	0	0	836	专业群平台课程是各个专业必修的基础课程。平台课程将给予学生攻读专业课程的能力和学识支撑，能为学生专业学习的拓展和提升提供基本知识和技能。原则上每个专业群设置 5-7 门平台课程。
	专业方向模块（必修）	49	49	0	0	824	专业方向模块课程主要基于专业核心能力培养需求，在专业群课程模块中选择 2-3 个模块课程。
	专业拓展模块	12	0	12	0	192	专业拓展课程是为提升学生

	(限选)						就业能力设置的课程。由各专业在专业群课程模块中选择1-2个课程模块。
合计		144	124	14	6	2720	
公共课程课时比例		32%		实践课时比例		52%	

(2) 大数据与财务管理专业

课程类别		总学分	必修学分	限选学分	任选学分	学时	说明
公共课程		48	40	2	6	868	
职业能力课程	专业群平台课程 (必修)	35	35	0	0	836	专业群平台课程是各个专业必修的基础课程。平台课程将给予学生攻读专业课程的能力和学识支撑, 能为学生专业学习的拓展和提升提供基本知识和技能。原则上每个专业群设置5-7门平台课程。
	专业方向模块 (必修)	47	47	0	0	776	专业方向模块课程主要基于专业核心能力培养需求, 在专业群课程模块中选择2-3个模块课程。
	专业拓展模块 (限选)	12	0	12	0	192	专业拓展课程是为提升学生就业能力设置的课程。由各专业在专业群课程模块中选择1-2个课程模块。
合计		142	122	14	6	2672	
公共课程课时比例		32%		实践课时比例		51%	

(3) 金融服务与管理专业

课程类别		总学分	必修学分	限选学分	任选学分	学时	说明
公共课程		48	40	2	6	868	
职业能力课程	专业群平台课程 (必修)	35	35	0	0	836	专业群平台课程是各个专业必修的基础课程。平台课程将给予学生攻读专业课程的能力和学识支撑, 能为学生专业学习的拓展和提升提供基本知识和技能。原则上每个专业群设置5-7门平台课程。
	专 业	49	49	0	0	792	专业方向模块课程主要基于

	方 向 模 块 (必 修)	(金 科 融 技 方 向)	47	47	0	0	760	专业核心能力培养需求，在专业群课程模块中选择 2-3 个模块课程。
	专 业 拓 展 模块 (限 选)		10	0	10	0	160	专业拓展课程是为提升学生就业能力设置的课程。由各专业在专业群课程模块中选择 1-2 个课程模块。
		(金 科 融 技 方 向)	12	0	12	0	192	
合 计			142	124	12	6	2656	
	(金融科 技方向)		142	122	14	6	2656	
公共课程课时比例			32%		实践课时比例		50%	

2.各专业教学进程表 (见附录)

七、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。

1.师资队伍

本专业群拥有一支专兼结合的师资队伍,专任教师共22人,其中教授1人,副教授6人,讲师13人,有硕士学位20人,海外留学人员3人,企业工作经历10人,国外访学3人,高级会计师2人,高级经济师1人,高级互联网金融师2人,高级物流师1人,注册会计师1人,注册税务师1人,会计师5人,经济师6人,审计师1人,理财规划师1人,资产评估师1人,会计专业领军人才1人。双师型教师比例达100%,专任教师具备较高专业能力,能胜任大数据与会计、大数据与财务管理、金融服务与管理专业的理论教学和职业实践,政治素质高,职业素养好。专业群从行业企业一线聘请企业专家多名组成兼职教师库,职业素养较高,注重学生实践能力的培养。

2.教学设施

为满足专业群教学需求,专业群应配备若干先进的共享多媒体教室或智慧教室,应建立数量充足、功能完善的专业群共享的校内外实训基地,并配备专业群共享的财经类正版软件。

(1) 配备先进的、专业群共享的多媒体教室或智慧教室。在这个信息技术发达的时代,多媒体教室和智慧教室已成为必不可少的教学工具。多媒体教室由多媒体计算机、液晶投影机、数字视频展示台、中央控制系统、投影屏幕、音响设备等多种现代教学设

备组成。智慧教室是一种典型的智慧学习环境的物化,是多媒体和网络教室的高端形态,它是借助物联网技术、云计算技术和智能技术等构建起来的新型教室,该新型教室包括有形的物理空间和无形的数字空间,通过各类智能装备辅助教学内容呈现、便利学习资源获取、促进课堂交互开展,实现情境感知和环境管理功能的新型教室。目前,全校所有教室均为多媒体教室或智慧教室,能基本满足专业群日常教学需求。

(2) 建立完善的、专业群共享的校内实训基地。加大投入力度,购置较完备和先进的技术设备设施,选择既能与实践教学相配套、同时又能跟上时代步伐的教学软件。通过现代化的科技信息手段来模拟行业企业职场环境、职能岗位和业务流程等,为学生建立一个仿真的实践环境。通过校内实训基地的实训,加强学生对行业的认知,强化学生的职业道德和业务操作能力,培养学生的创新能力。目前,专业群已建成的校内实训室有企业模拟经营实训室、会计手工技能训练中心、财务管理实训室、金融虚拟仿真实训中心、VBSE 虚拟商业社会环境实训基地、智慧财经现代产业学院实训中心。实训室配备多款正版专业群共享的财经金融类软件,如创业者企业模拟经营操作系统、商业银行岗位技能实习平台软件、银行业务综合技能竞赛平台软件、个人理财教学实训平台、财务管理实训平台、VBSE 虚拟商业社会环境仿真平台等。

(3) 建立完善的、专业群共享的校外实训基地。专业群应积极与企事业单位、会计与税务中介服务机构、政府机关、货币金融服务及其他金融服务机构等行业企业合作,建立稳定的、共享的校外实践基地,并以协议的形式固定下来。校外实训基地主要依托与我校建立紧密型合作关系的校企合作企业而建立。迄今为止,我院与山东中启创优科技股份有限公司、鲁信科技股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司济南电话销售中心、太平人寿股份有限公司济南中心支公司、玺宇集团有限公司、山东亿企行教育科技有限公司、山东舜兴企业发展集团有限公司、山东嘉华财税事务所集团有限公司、金税通企业服务(山东)集团有限公司、北京百思特捷讯信息科技有限公司等多家知名企业建立了良好的校企合作关系,为专业群学生实习实训提供了坚实的后盾。

3.教学资源

主要包括能够满足学生专业群学习、教师专业群教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

(1) 教材选用要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格教材进入课堂。学校应建立由专业群教师、行业企业专家和教研人员等参与的教材选用机制，完善教材选用制度，按照规范程序，严格选用国家和地方规划教材。同时，学校可适当开发针对性强的校本教学资源。

(2) 图书文献配备要求

专业群相关图书文献配备应能满足人才培养、专业建设、教科研等工作需要，方便师生查询、借阅，且定期更新。主要包括：专业群相关的图书资料，专业群行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品的图书资料与电子杂志，行业标准、职业标准、职业技能鉴定等技术类和案例类图书，以及财经类专业学术期刊。

(3) 数字资源配备要求

结合专业群需要，开发和配备一批优质音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材、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、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。

4.教学方法

公共课程教学要符合教育部有关教育教学基本要求，通过教学方法、教学组织形式的改革，教学手段、教学模式的创新，调动学生学习积极性，为学生综合素质的提高、职业能力的形成和可持续发展奠定基础。职业能力课程坚持校企合作、工学结合的人才培养模式，利用校内外实训基地，按照相应职业岗位（群）的能力要求，强化理论实践一体化，突出“做中学、做中教”的职业教育教学特色，提倡项目教学、案例教学、任务教学、角色扮演、情境教学等方法，运用启发式、探究式、讨论式、参与式教学形式，将学生的自主学习、合作学习和教师引导教学有机结合，优化教学过程，提升学习效率。专业群应结合实际，开设诚信教育、保密教育、社会责任、绿色环保等方面的选修课程、拓展课程或者专题讲座（活动），并将有关内容融入专业群课程教学，同时应将创新创业教育融入专业群课程教学和相关实践性教学；自主开设其他特色课程；组织开展德育活动、志愿服务活动和其他实践活动。

5.学习评价

(1) 根据专业群培养目标和以人为本的发展理念，建立科学的评价标准。考核评价内容应兼顾知识、技能、素质、情感等方面。

(2) 学习评价应体现评价主体、评价方式、评价过程的多元化，注意吸收家长、行业和企业参与。加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法，促进教师教学能力的提升，保证教学质量。

(3) 注重校内评价与校外评价相结合，职业技能鉴定与学业考核相结合，教师评价、学生互评与自我评价相结合，过程性评价与结果性评价相结合、定性评价与定量评价相结合、主观评价与客观评价相结合的多元化评价原则。

(4) 学习评价方式应灵活多样，采用学习过程评价、作业完成情况评价、实际操作评价、期末综合考核评价等多种方式。根据不同课程性质和教学要求，可以通过观察、笔试、口试、实操、项目作业、职业技能大赛、职业资格考试、职业技能等级考试等方法，考核学生的专业知识、专业技能和工作规范等方面的学习水平。可以给单个学生打分，也可以在案例分析、辩论赛中给团体打分，综合评价学生成绩。

(5) 学习评价不仅关注学生对知识的理解和技能的掌握，更要关注在实践中运用知识与解决实际问题的能力水平，应体现任务驱动、实践引领、“一体化”教学课程的特征，体现理论与实践、操作的统一。重视遵纪守法、诚信保密、节能环保、绿色发展、规范操作、安全生产等职业素质的形成。

6.质量管理

(1) 学校与二级学院应完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与行业企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能。定期开展公开课、示范课等教研活动。

(2) 学校和二级学院应完善专业建设和教学质量诊断与改进制度，健全专业教学质量监控和评价机制，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计、专业调研、人才培养方案更新和教学资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

(3) 学校和二级学院应完善学业水平测试、综合素质评价和毕业生质量跟踪反馈机制及社会评价机制，对生源情况、在校生成业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。专业教研组织应充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

八、毕业要求

(一) 大数据与会计专业

1.学业考核要求

学生在修业年限内，修完本专业规定的毕业课程学分数并符合学校规定的素质发展学分要求，经学校审核批准后，准予毕业。毕业要求的课程学分数为 144 学分，其中公共基础必修课 40 学分，公共限选课程 2 学分，公共基础选修课程 6 学分；专业群平台必修学分 35 学分，专业方向必修学分 49 学分，专业拓展模块学分 12 学分。

2.证书考取要求

本专业毕业生在达到学业要求的同时，还建议积极考取大数据与会计专业职业资格证书和教育部“1+X”职业技能等级证书中的一项。通过课证融通，将证书要求融入课程体系，涉及会计、财务管理、纳税申报、审计管理、财务大数据、信息化管理等领域，考核内容反映典型岗位（群）所需的职业素养、专业能力和职业技能，体现社会、市场、企业和个人发展要求。

表 6 大数据与会计专业证书考取要求

序号	级别	证书名称	发证机构	要求
1	初级	会计专业初级资格证	山东省人事厅	建议获取
2	三级	助理理财规划师	人力资源和社会保障部	建议获取
3	中级	智能财税职业技能等级证书	中联集团教育科技有限公司	建议获取
4	中级	财务共享服务职业技能等级证书	北京东大正保科技股份有限公司	建议获取
5	中级	财务数字化应用职业技能等级证书	新道科技股份有限公司	建议获取
6	中级	大数据财务分析职业技能等级证书	北京首冠教育集团有限公司	建议获取
7	中级	业财一体信息化应用职业技能等级证书	新道科技股份有限公司	建议获取
8	中级	数字化管理会计职业技能等级证书	上海管会教育培训有限公司	建议获取
9	中级	业财税融合成本管控职业技能等级证书	湖南中德安普教育科技有限公司	建议获取

(二) 大数据与财务管理专业

1.学业考核要求

学生在修业年限内，修完本专业规定的毕业课程学分数并符合学校规定的素质发展学分要求，经学校审核批准后，准予毕业。毕业要求的课程学分数为 142 学分，其中公共必修课程 40 学分，公共限选课程 2 学分，公共选修课程 6 学分，专业群平台课程 35

学分，专业方向课程 47 学分，专业拓展课程 12 学分。

2.证书考取要求

结合财会行业数字化、智能化的转型路线，对接大数据与财务管理专业职业岗位需求和学生职业发展需要，鼓励学生在获得学历证书的同时，能够获得职业资格证书和职业技能等级证书。通过“课证融通、数智赋能”的证书制度，将职业技能培养融入人才培养，将职业技能等级证书标准融入专业标准，将职业技能等级证书涉及的知识、技能和考核项目融入专业课程，提升学生的职业技能水平与专业素养，满足财会行业数字化转型对财务人才的需求。

表 7 大数据与财务管理专业证书考取要求

序号	级别	证书名称	发证机构	要求
1	初级	会计专业技术资格证书	山东省人事厅	建议获取
2	初级	业财税融合成本管控职业技能等级证书	湖南中德安普大数据网络科技有限公司	建议获取
3	中级	大数据财务分析职业技能等级证书	北京首冠教育科技有限公司	建议获取
4	中级	财务共享服务职业技能等级证书	北京东大正保科技有限公司	建议获取
5	中级	RPA 财务机器人应用职业技能等级证书	北京东大正保科技有限公司	建议获取
6	中级	业财一体信息化应用职业技能等级证书	新道科技股份有限公司	建议获取

(三) 金融服务与管理专业

1.学业考核要求

学生在修业年限内，修完本专业要求的课程数、学时学分数并符合学校规定的素质、知识、能力要求，经学校审核批准后，准予毕业。毕业要求的课程学分数为 142 学分，其中公共必修课程 40 学分，公共限选课程 2 学分，公共任选课程 6 学分，专业群平台课程 35 学分，专业方向课程 49 学分（金融科技方向是 47 学分），专业拓展课程 10 学分（金融科技方向是 12 学分）。

2.证书考取要求

本专业毕业生在达到学业要求的同时，建议考取以下职业资格证书和教育部“1+X”职业技能等级证书中的一项。通过课证融通，将证书要求融入课程体系，涉及银行、证

券、金融产品数字化营销、金融大数据处理、金融智能投顾等领域，考核内容反映典型岗位（群）所需的职业素养、专业能力和职业技能，体现社会、市场、企业和个人发展要求。

表8 金融服务与管理专业证书考取要求

序号	级别	证书名称	发证机构	要求
1	初级	银行业专业人员职业资格证书	中国银行业协会	建议获取
2	无	证券从业资格证书	中国证券业协会	建议获取
3	无	基金从业资格证书	中国证券投资基金业协会	建议获取
4	初级	会计专业技术资格证书	中国人力资源和社会保障部、 财政部	建议获取
5	中级	金融产品数字化营销 职业技能等级证书	清控紫荆(北京)教育 科技股份有限公司	建议获取
6	中级	金融大数据处理 职业技能等级证书	深圳希施玛数据科技有限公司	建议获取
7	中级	金融智能投顾 职业技能等级证书	金智东博（北京）教育科技股 份有限公司	建议获取

九、附录

附录 1: 大数据与会计专业教学进程安排表

课程结构	课程性质	课程代码	课程名称	考核方式	学分	教学学时		各学期教学学时分配						备注
						总学时	实践学时	1周学时/周数	2周学时/周数	3周学时/周数	4周学时/周数	5周学时/周数	6周学时/周数	
公共课程	公共必修	02001051/02001052	思想道德与法治（上、下）	1C/2S	3	48	8	2/16	1/16					
		02001027	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	S	3	48	0			3/16				
		02001028	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	C	2	32	0				2/16			
		02001061/02001062/02001063/02001064	形势与政策	C	1	32	0	0.5/16	0.5/16	0.5/16	0.5/16			
		01001501	心理健康教育	C	1	16	0	1/16						
		04001010	信息技术	S	4	64	32	4/16						
		01001801/01001802	高等数学 B	1S/2S	8	128	0	4/16	4/16					
		01001201/01001202	大学英语 A	S	8	128	0	4/16	4/16					
		02001040	军事理论	C	1	16		1/16						

		01001081/01001082/01001083	体育	C	3	108	81	2/18	2/18	2/18				
		02001080	入学教育与军训	C	2	48	44	24/2						
		09001010	劳动教育	C	1	16	4		16/1					
		02001090	毕业教育	C	1	24	0						24/1	
		02001100	安全教育	C	2	32	0				2/16			
		小计			40	740	169	18.5	11.5	5.5	4.5	0	0	
	公共限选	01001601	语文	C	2	32	公共限选课在 2-4 学期开设，学生在学院统一设定的公共限选科目中选择。本专业公共限选课最低学分要求为 2 个学分（48-公共必修课-6）。							
		02003040	创新创业教育	C	1	16								
		02003050	党史新中国史	C	2	32								
		01003310	中华优秀传统文化	C	2	32								
		02001060	大学生职业素养提升	C	1	16								
		02001070	大学生就业与创业指导	C	1	16								
		01003200	健康教育	C	2	32								
		01003320	高等数学进阶	C	4	64								
		01003330	经济数学进阶	C	4	64								
		01003340	大学英语进阶	C	4	64								
		小计			2	32	0	0	2	0	0	0	0	

	公共任选		公共选修课在 1-3 学期开设, 学生在学院统一设定的公共选修科目中选择。公共选修课最低学分要求为 6 个学分,其中要求学生必须修够 2 学分的美育课程。	C	2	32	0	2/16					
				C	2	32	0		2/16				
				C	2	32	0			2/16			
		小计				6	96	0	2	2	2	0	0
	合计				48	868	169	20.5	13.5	7.5	4.5	0	0
职业能力 课程	专业 (群) 平台课	07002580	基础会计	S	4	64	32	4/16					
		07002440	经济学基础	C	4	64	0	4/16					
		07002450	经济法	C	2	32	0			2/16			
		07002520	Python 语言基础	S	4	64	32		4/16				
		07005010	基础会计实训	C	1	24	24	24/1					
		09001000	公共技能训练项目 1	C	1	24	24					24/1	
		09002000	公共技能训练项目 2	C	1	24	24					24/1	
		07006060	岗位实习	C	18	540	540						30/18
		小计				35	836	676	8	4	2	0	0
	专业方向 必修课	07002591	财务会计 1	S	4	64	32		4/16				
		07002530	智能化税费申报与管理	S	4	64	32		4/16				

		07002592	财务会计 2	S	4	64	32			4/16				
		07002600	会计信息化 (U8)	C	4	64	32			4/16				
		07002540	财务共享服务	C	4	64	32			4/16				
		07002550	数字化管理会计	S	4	64	32				4/16			
		07002560	智能化成本核算与管理	S	4	64	32				4/16			
		07002610	财务管理	S	4	64	32				4/16			
		07012270	智能审计基础	C	4	64	32				4/16			
		07002570	财务大数据分析	C	4	64	32				4/16			
		07002590	Excel 在财会中的应用	C	4	64	32					4/16		
		07005130	财务会计实训	C	1	24	24			24/1				
		07005060	虚拟商业社会环境实训	C	1	24	24				24/1			
		07005100	业财税融合成本管控	C	1	24	24				24/1			
		07005110	财务分岗位综合实训		2	48	48					24/2		
		小计			49	824	472	0	8	12	20	4	0	
	专业拓展课程	07034170	管理学基础	C	4	64	32		4/16					
		07022100	出纳实务	C										
		07034190	资产评估	C	4	64	32			4/16				

		07014200	ERP 沙盘模拟经营	C	2	32	16				2/16				
		07014190	统计学基础	C											
		07034200	RPA 财务机器人应用	C											
		07044180	基金理论与实务	C	2	32	16					2/16			
		07034180	公司理财	C											
		小计				12	192	96	0	4	4	2	2		
		合计				96	1852	1244	8	16	18	22	10	30	
总计					144	2720	1413	28.5	29.5	25.5	26.5	10	30		

附录 2: 大数据与财务管理专业教学进程安排表

课程结构	课程性质	课程代码	课程名称	考核方式	学分	教学学时		各学期教学学时分配						备注
						总学时	实践学时	1 周学时/周数	2 周学时/周数	3 周学时/周数	4 周学时/周数	5 周学时/周数	6 周学时/周数	
公共课程	公共必修	02001051/02001052	思想道德与法治（上、下）	1C/2S	3	48	8	2/16	1/16					
		02001027	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	S	3	48	0			3/16				
		02001028	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	C	2	32	0				2/16			
		02001061/02001062/02001063/02001064	形势与政策	C	1	32	0	0.5/16	0.5/16	0.5/16	0.5/16			
		01001501	心理健康教育	C	1	16	0	1/16						
		04001010	信息技术	S	4	64	32	4/16						
		01001801/01001802	高等数学 B	S	8	128	0	4/16	4/16					
		01001201/01001202	大学英语 A	S	8	128	0	4/16	4/16					
		02001040	军事理论	C	1	16	0	1/16						
		01001081/01001082/01001083	体育	C	3	108	81	2/18	2/18	2/18				
		02001080	入学教育与军训	C	2	48	44	24/2						

		09001010	劳动教育	C	1	16	4		16/1					
		02001090	毕业教育	C	1	24	0						24/1	
		02001100	安全教育	C	2	32	0				2/16			
		小计			40	740	169	18.5	11.5	5.5	4.5	0	0	
	公共限选	01001601	语文	C	2	32	公共限选课在 2-4 学期开设, 学生在学院统一设定的公共限选科目中选择。本专业公共限选课最低学分要求为 2 个学分 (48-公共必修-6)。							
		02003040	创新创业教育	C	1	16								
		02003050	党史新中国史	C	2	32								
		01003310	中华优秀传统文化	C	2	32								
		02001060	大学生职业素养提升	C	1	16								
		02001070	大学生就业与创业指导	C	1	16								
		01003200	健康教育	C	2	32								
		01003320	高等数学进阶	C	4	64								
		01003330	经济数学进阶	C	4	64								
		01003340	大学英语进阶	C	4	64								
		小计			2	32	0	0	2	0	0	0	0	
	公共任选		公共选修课在 1-3 学期开设, 学生在学院统一设定的公共选修科目中选择。公共	C	2	32	0	2/16						
				C	2	32	0		2/16					

			选修课最低学分要求为 6 个学分,其中要求学生必须修够 2 学分的美育课程。	C	2	32	0			2/16				
		小计			6	96	0	2	2	2	0	0	0	
		合计			48	868	169	20.5	15.5	7.5	4.5	0	0	
职业能力课程	专业 (群) 平台课	07002580	基础会计	S	4	64	32	4/16						
		07005010	基础会计实训	C	1	24	24	24/1						
		07002440	经济学基础	C	4	64	0	4/16						
		07002520	Python 语言基础	S	4	64	32		4/16					
		07002450	经济法	C	2	32	0				2/16			
		09001000	公共技能训练项目 1	C	1	24	24					24/1		
		09002000	公共技能训练项目 2	C	1	24	24					24/1		
		07006060	岗位实习	C	18	540	540						30/18	
		小计			35	836	676	8	4	0	2	0	30	
	专业方向必修课	07002591	财务会计 1	S	4	64	32		4/16					
		07002592	财务会计 2	S	4	64	32			4/16				
		07005130	财务会计实训	C	1	24	24			24/1				
		07002540	财务共享服务	C	4	64	32			4/16				
		07002600	会计信息化 U8	C	4	64	32			4/16				

		07002530	智能化税费申报与管理	S	4	64	32			4/16				
		07002560	智能化成本核算与管理	S	4	64	32				4/16			
		07002550	数字化管理会计	S	4	64	32				4/16			
		07002610	财务管理	S	4	64	32				4/16			
		07005100	业财税融合成本管控	C	1	24	24				24/1			
		07005060	虚拟商业社会环境实训	C	1	24	24				24/1			
		07002570	财务大数据分析	C	4	64	32				4/16			
		07032140	公司战略与风险管理	C	4	64	32					4/16		
		07032160	企业内部控制	C	4	64	32					4/16		
		小计			47	776	424	0	4	16	16	8	0	
	专业拓展课程	07014200	ERP 沙盘模拟经营	C	4	64	32		4/16					
		07034170	管理学基础											
		07034190	资产评估	C	4	64	32		4/16					
		07044190	证券投资分析											
		07034240	统计学基础	C	2	32	16				2/16			
		07014190	RPA 财务机器人应用											

		07044180	基金理论与实务	C	2	32	16					2/16		
		07044200	公司理财											
		小计				12	192	96	0	4	4	2	2	0
	合计				94	1804	1196	8	12	20	20	10	30	
总计					142	2672	1365	28.5	27.5	27.5	24.5	10	30	

附录 3: 金融服务与管理专业教学进程安排表

课程结构	课程性质	课程代码	课程名称	考核方式	学分	教学学时		各学期教学学时分配						备注
						总学时	实践学时	1 周学时/周数	2 周学时/周数	3 周学时/周数	4 周学时/周数	5 周学时/周数	6 周学时/周数	
公共课程	公共必修	02001051/02001052	思想道德与法治 (上、下)	1C/2S	3	48	8	2/16	1/16					
		02001027	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	S	3	48	0			3/16				
		02001028	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	C	2	32	0				2/16			
		02001061/02001062/02001063/02001064	形势与政策	C	1	32	0	0.5/16	0.5/16	0.5/16	0.5/16			
		01001501	心理健康教育	C	1	16	0	1/16						
		04001010	信息技术	S	4	64	32	4/16						
		01001801/01001802	高等数学 B	S	8	128	0	4/16	4/16					
		01001201/01001202	大学英语 A	S	8	128	0	4/16	4/16					
		02001040	军事理论	C	1	16	0	1/16						
		01001081/01001082/01001083	体育	C	3	108	81	2/18	2/18	2/18				
		02001080	入学教育与军训	C	2	48	44	24/2						

		09001010	劳动教育	C	1	16	4		16/1					
		02007090	毕业教育	C	1	24	0						24/1	
		02001100	安全教育	C	2	32	0				2/16			
		小计			40	740	169	18.5	11.5	5.5	4.5	0	0	
	公共限选	01001601	语文	C	2	32	公共限选课在 2 或 4 学期开设，学生在学院统一设定的公共限选科目中选择。本专业公共限选课最低学分要求为 2 个学分（48-公共必修-6）。							
		02003040	创新创业教育	C	1	16								
		02003050	党史新中国史	C	2	32								
		01003310	中华优秀传统文化	C	2	32								
		02001060	大学生职业素养提升	C	1	16								
		02001070	大学生就业与创业指导	C	1	16								
		01003200	健康教育	C	2	32								
		01003320	高等数学进阶	C	4	64								
		01003330	经济数学进阶	C	4	64								
		01003340	大学英语进阶	C	4	64								
		小计			2	32	0	0	2	0	0	0	0	
	公共任选		公共选修课在 1-3 学期开设, 学生在学院统一设定的	C	2	32	0	2/16						
				C	2	32	0		2/16					

			公共选修科目中选择。公共选修课最低学分要求为 6 个学分,其中要求学生必须修够 2 学分的美育课程。	C	2	32				2/16				
		小计			6	96	0	2	2	2	0	0	0	
		合计			48	868	169	20.5	15.5	7.5	4.5	0	0	
职业能力课程	专业(群)平台课	07002580	基础会计	S	4	64	32	4/16						
		07005010	基础会计实训	C	1	24	24	24/1						
		07002440	经济学基础	C	4	64	0	4/16						
		07002450	经济法	C	2	32	0			2/16				
		07002520	Python 语言基础	S	4	64	32			4/16				
		09001000	公共技能训练项目 1	C	1	24	24					24/1		
		09002000	公共技能训练项目 2	C	1	24	24					24/1		
		07006060	岗位实习	C	18	540	540						30/18	
		小计			35	836	676	8	0	6	0	0	30	
	专业方向必修课	07042480	现代金融基础	S	4	64	32		4/16					
		07042550	金融服务营销	C	4	64	32		4/16					
		07045210	银行基本技能实训	C	1	24	24		24/1					
		07042580	金融科技基础	C	4	64	32			4/16				

		07042570	个人理财	S	4	64	32			4/16				
		07042560	商业银行综合 柜台业务	C	4	64	32			4/16				
		07042490	金融风险管理	C	4	64	32				4/16			
		07042590	证券投资分析	C	4	64	32				4/16			
		07042600	区块链金融	S	4	64	32				4/16			
		07042610	大数据金融	S	4	64	32				4/16			
		07042620	保险学基础	S	4	64	32				4/16			
		07042510	金融科技用户运营	C	4	64	32					4/16		
		07042520	ERP 沙盘模拟经营	C	4	64	32					4/16		
		小计			49	792	408	0	8	12	20	8	0	
	专业拓展 课程	07044150	银行业公共基础	C	2	32	16		2/16					
		07014190	统计学基础											
		07044170	银行信贷	C	4	64	32			4/16				
		07034170	管理学基础											
		07044160	金融企业客户关系管理	C	2	32	16				2/16			
		07044200	公司理财											
		07044180	基金理论与实务	C	2	32	16					2/16		
		07044210	资产评估											

		小计		10	160	80	0	2	4	2	2	0	
		合计		94	1788	1164	8	10	22	22	10	30	
总计				142	2656	1333	28.5	25.5	29.5	26.5	10	30	

附录 4: 金融服务与管理专业教学进程安排表 (金融科技方向)

课程结构	课程性质	课程代码	课程名称	考核方式	学分	教学学时		各学期教学学时分配						备注
						总学时	实践学时	1 周学时/周数	2 周学时/周数	3 周学时/周数	4 周学时/周数	5 周学时/周数	6 周学时/周数	
公共课程	公共必修	02001051/02001052	思想道德与法治 (上、下)	1C/2S	3	48	8	2/16	1/16					
		02001027	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	S	3	48	0			3/16				
		02001028	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	C	2	32	0				2/16			
		02001061/02001062/02001063/02001064	形势与政策	C	1	32	0	0.5/16	0.5/16	0.5/16	0.5/16			
		01001501	心理健康教育	C	1	16	0	1/16						
		04001010	信息技术	S	4	64	32	4/16						
		01001801/01001802	高等数学 B	S	8	128	0	4/16	4/16					
		01001201/01001202	大学英语 A	S	8	128	0	4/16	4/16					
		02001040	军事理论	C	1	16	0	1/16						
		01001081/01001082/01001083	体育	C	3	108	81	2/18	2/18	2/18				
		02001080	入学教育与军训	C	2	48	44	24/2						

		09001010	劳动教育	C	1	16	4		16/1					
		02007090	毕业教育	C	1	24	0						24/1	
		02001100	安全教育	C	2	32	0				2/16			
		小计			40	740	169	18.5	11.5	5.5	4.5	0	0	
	公共限选	01001601	语文	C	2	32	公共限选课在 2 或 4 学期开设, 学生在学院统一设定的公共限选科目中选择。本专业公共限选课最低学分要求为 2 个学分 (48-公共必修-6)。							
		02003040	创新创业教育	C	1	16								
		02003050	党史新中国史	C	2	32								
		01003310	中华优秀传统文化	C	2	32								
		02001060	大学生职业素养提升	C	1	16								
		02001070	大学生就业与创业指导	C	1	16								
		01003200	健康教育	C	2	32								
		01003320	高等数学进阶	C	4	64								
		01003330	经济数学进阶	C	4	64								
		01003340	大学英语进阶	C	4	64								
		小计			2	32	0	0	2	0	0	0	0	
	公共任选		公共选修课在 1-3 学期开设, 学生在学院统一设定的公共选修科目中选择。公共选修课最低学分要求为 6	C	2	32	0	2/16						
				C	2	32	0		2/16					

			个学分,其中要求学生必须修够 2 学分的美育课程。	C	2	32	0			2/16				
		小计			6	96	0	2	2	2	0	0	0	
	合计				48	868	169	20.5	15.5	7.5	4.5	0	0	
职业能力 课程	专业 (群) 平台课	07002580	基础会计	S	4	64	32	4/16						
		07005010	基础会计实训	C	1	24	24	24/1						
		07002440	经济学基础	C	4	64	0	4/16						
		07002450	经济法	C	2	32	0			2/16				
		07002520	Python 语言基础	S	4	64	32			4/16				
		09001000	公共技能训练项目 1	C	1	24	24					24/1		
		09002000	公共技能训练项目 2	C	1	24	24					24/1		
		07006060	岗位实习	C	18	540	540						30/18	
		小计			35	836	676	8	0	6	0	0	30	
	专业方向 必修课	07042480	现代金融基础	S	4	64	32		4/16					
		07042550	金融服务营销	C	4	64	32		4/16					
		07045210	银行基本技能实训	C	1	24	24		24/1					
		07042580	金融科技基础	C	4	64	32			4/16				
		07042570	个人理财	S	4	64	32			4/16				

		07042500	人工智能基础	S	2	32	16			2/16				
		07042610	大数据金融	S	4	64	32				4/16			
		07042510	金融科技用户运营	C	4	64	32				4/16			
		07042630	金融科技产品设计	C	4	64	32				4/16			
		07042600	区块链金融	S	4	64	32				4/16			
		07042620	保险学基础	S	4	64	32				4/16			
		07042640	金融科技合规实务	C	4	64	32					4/16		
		07042520	ERP 沙盘模拟经营	C	4	64	32					4/16		
		小计			47	760	392	0	8	10	20	8	0	
	专业拓展 课程	07044190	证券投资分析	C	4	64	32		4/16					
		07022100	出纳实务											
		07044170	银行信贷	C	4	64	32		4/16					
		07034170	管理学基础											
		07044160	金融企业客户关系管理	C	2	32	16		2/16					
		07044200	公司理财											
		07044180	基金理论与实务	C	2	32	16		2/16					
		07044210	资产评估											

		小计		12	192	96	0	4	4	2	2	0	
		合计		94	1788	1164	8	12	20	22	10	30	
总计				142	2656	1333	28.5	27.5	27.5	26.5	10	30	