

金融科技应用专业人才培养方案编制说明

本专业人才培养方案适用于三年全日制高职金融科技应用专业，由洛阳职业技术学院金融科技专业建设指导委员会组织专业教师，与北京指南针公司等合作企业的专家及 2024 届毕业生共同制订。从 2025 级金融科技应用专业学生开始实施。

主要编制人员一览表

序号	姓 名	所 在 单 位	职称/职务
1	王军华	洛阳职业技术学院电商物流学院	教 授
2	张 靖	洛阳职业技术学院电商物流学院	副教授
3	熊蕾蕾	洛阳职业技术学院电商物流学院	副教授
4	范艳艳	洛阳职业技术学院电商物流学院	讲 师
5	朱玮玮	洛阳职业技术学院电商物流学院	副教授
6	王格格	洛阳职业技术学院电商物流学院	助 教
7	刘 妍	洛阳职业技术学院电商物流学院	讲 师
8	侯丽平	河南经贸职业技术学院	教 授
9	吕 梁	黄河水利职业技术大学	副教授
10	刘秀雷	北京指南针科技有限公司	销售经理
11	周鑫帅	北京指南针科技有限公司	职工（2024 届 学生）

2025 级金融科技应用专业人才培养方案

一、专业名称及代码

金融科技应用（530202）

二、入学要求

普通高级中学毕业，中等职业学校毕业或具备同等学力

三、修业年限

基本修业年限 3 年。

四、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)	主要岗位(群) 类别 (或技术领域)	职业类证书
财经商 贸大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服 务 (66)； 资本 市场服 务 (67)； 保险业(68)； 其他金融业 (69)； 互联网和相 关服务(64)	销售人员 (4-01-02)； 其他金融服务人 员(4-05-99)； 银行服务人员 (4-05-01)； 其他经济和金融 专业人员(2- 06-99)	金融销售； 用户运营； 客户服务； 产 品经理	银行从业资 格证； 证券从业资 格证。

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平、良好的人文素养、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识、爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业和其它金融业、互联网和相关服务等产品类、运营类营销类等岗位群，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、产品设计工作的高技能人才。

（二）培养规格

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

1. 素质要求

Q1:坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，积极践行社会主义核心价值观，具备坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感，树立正确的世界观、人生观和价值观。

Q2:掌握与本专业相关的国家法律、行业规定，了解行业文化，秉持爱岗敬业的职业精神，严格遵守职业道德准则和行为规范，展现高度的社会责任感和担当精神。

Q3:具备良好的人文素养与科学素养，掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具备职业生涯规划能力。待人热情，具有良好服务意识。同时，具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作能力，具有锐意进取的开拓精神、创新思维和创业能力。

Q4:学习并掌握1门外语，结合本专业实际加以运用，具备良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，以及强烈的集体意识和团队合作意识，具备一定的国际视野和跨文化交流能力。

Q5:掌握身体运动的基本知识和至少1项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动、卫生和行为习惯，具备一定的心理调适能力。同时，掌握必备的美育知识，具有一定的

文化修养和审美能力，形成至少1项艺术特长或爱好。

Q6: 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，积极倡导劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

2.知识要求

K1:掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

K2:熟悉与金融科技应用专业相关的法律法规以及经济、会计、现代金融等方面的基础知识相关知识。

K3:掌握现代互联网信息技术的基本知识，具有较强的信息素养。

K4:掌握互联网金融业态的产生与发展、创新与应用等知识。

K5:掌握网络借贷与众筹的知识和方法。

K6:掌握互联网时代征信的技术和方法。

K7:掌握互联网金融营销、产品运营的知识和方法。

K8:掌握借助工具分析金融科技风险控制的能力。

K9:了解金融科技行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

3.能力要求

A1:具备一般技术综合实现能力，能适应市场经济和技术发展的需要。

A2:具备良好的人际沟通能力，熟练应用普通话沟通交流，能在工作中妥善处理各种人际关系事务。

A3:具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

A4:具有金融科技产品营销能力。

A5:具有熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件等常用软件的能力。

A6:具有对金融科技行业进行数据收集、分析及应用等职业技能。

A7:能够对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分。

A8:具有商务谈判能力，能够与客户进行有效沟通，开发及维护客户关系。

A9:掌握最新的法律法规分析判断金融科技业务创新与发展的合法合规性。

六、课程设置

本专业主要包括公共基础课程和专业课程。

（一）公共基础课程

公共基础课程，共 15 门，合计学分 37。主要课程有：思想政治理论课（包括：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）、国家安全教育、军事理论、大学生心理健康，大学体育、劳动教育、大学生职业发展与就业指导、大学生创新创业基础、商务英语、现代信息技术、人工智能、财经应用文写作。

主要公共基础课程简介如下：

序号	课程名称	学分及学时	课程目标	主要内容和教学要求
1	思想道德与法治	3 学分 54 学时	以社会主义核心价值观为主线，针对大学生成长过程中面临的思想和法律问题，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观教育，引导学生在学习和思索中探求真理，在体验和行动中感悟人生，从而提高自身的思想道德素质和法律素养。	帮助大学生投身社会主义和谐文化建设，形成崇高的理想信念，弘扬以爱国主义为核心的民族精神和以改革开放为核心的时代精神，其目的在于培养高等院校学生树立正确的世界观、人生观、价值观，加强思想品德修养，增强学法守法的自觉性，了解我国社会主义宪法和有关法律的基本精神和主要规定，真正做到学法、懂法、用法，依法办事，依法维护国家和公民个人的合法权益，从而全面提高大学生的思想道德素质和法律素质。

2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2 学分 36 学时	使当代大学生了解马克思主义中国化的过程，了解马克思主义与时俱进的理论品质，树立建设中国特色社会主义的坚定信心，培养运用马克思主义的立场、观点、方法分析和解决问题的能力，增强执行党的基本路线和基本纲领的自觉性和坚定性。	帮助学生理解和掌握中国特色社会主义的基本理论、基本路线和党的各项方针政策，确立建设中国特色社会主义的共同理想，增强社会责任感与历史使命感，积极投身全面建设社会主义事业的伟大实践之中。
3	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3 学分 54 学时	引导青年大学生认清新时代的历史方位，坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想武装自己，勇做新时代的弄潮儿，努力成长为能担当民族复兴大任的时代新人，在激扬青春、奉献社会的进程中书写无愧于时代的壮丽篇章。	充分体现“十个明确”“十四个坚持”的核心内容，系统阐述关于新时代坚持和发展中国特色社会主义的总目标、总任务、总体布局、战略布局和发展方向、发展方式、发展动力、战略步骤、外部条件、政治保证等基本观点，全面介绍习近平总书记对经济、政治、法治、科技、文化、教育、民生、民族、宗教、社会、生态文明、国家安全、国防和军队、“一国两制”和祖国统一、统一战线、外交、党的建设等方面作出的理论概括和战略指引。引导学生树立对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对中华民族伟大复兴中国梦的信心，在知行合一、学以致用上下功夫，增长知识、锤炼品格。
4	形势与政策	2 学分 36 学时	对大学生进行比较系统的党的路线、方针和政策教育、国内形势教育、国际形势和我国对外政策教育的主渠道、主阵地，在大学生思想政治教育中担负着重要使命，是每个大学生的必修课程。	以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以高校培养目标为依据，紧密结合国内外形势和大学生的思想实际，通过适时地进行形势政策教育、世界政治经济与国际关系基本知识教育，帮助学生开阔视野，及时了解和正确对待国内外重大时事，使大学生在改革开放的环境下具有坚定的立场、具有较强的分析能力和适应能力。

5	国家安全教育	1 学分 16 学时	使学生能够深入理解和准确把握总体国家安全观，丰富国家安全知识，牢固树立国家利益至上的观念，增强自觉维护国家安全的意识；引导学生主动运用所学知识分析国家安全问题，强化学生的政治认同，坚定道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，提升学生维护国家安全的能力，为培养社会主义合格建设者和可靠接班人打下坚实基础。	内容包括中国特色国家安全道路、统筹发展与安全、维护人民安全、维护政治安全、维护经济安全、维护军事、科技、文化、社会安全、维护国际安全、增强国家安全意识，全面践行国家总体安全观等。
6	大学生心理健康	2 学分 36 学时	使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理素质，促进学生全面发展。	涵盖了从知识到技能再到运用的全过程，将心理健康知识与自身生活有机地结合起来，既有知识的传授，又有技能的练习，还有对技能的运用；了解自身的心理特点和性格特征，掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能，努力实现大学生在知识、技能及素质三个层面的显著提高，帮助大学生树立积极乐观心态，为大学生实现角色转换做好心理保障。
7	大学体育	6 学分 108 学时	根据《全国普通高校体育教学指导纲要》、《学校体育工作条例》的要求及我校实际情况，遵照健康第一的教育思想，提高对身体和健康的认识，掌握有关身体健康的基本知识和科学健身的方法；提高自我保健意识，增强体质、促进身体健康，养成良好的体育锻炼习惯，保持良好的心态；掌握 1-2 项体育运动项目的基础知识、基本技术、基本技能，作为终身锻炼的手段；增强体质和心理健康、增强社会适应能力；培养终身运动意识，为实现“健康中国”奠定基础。	大学体育一：健身气功（八段锦、校园五禽戏）；大学体育二：篮球、足球、排球、羽毛球、乒乓球、网球、太极拳、健美操、跆拳道、瑜伽、毽球；大学体育三：形体、形体与礼仪、健美操、体育舞蹈、防身术、游泳、瑜伽、太极拳、羽毛球、跳绳、飞盘、拓展训练等。按照《国家学生体质健康标准（2014 年修订）》开展在校生达标测试。体质测试和课外体育锻炼同为课程考核的内容之一，不合格者不能获得相应学期的学分。体育课程考核合格并获得规定学分是学生毕业的必要条件之一。
8	劳动教	1 学分	本课程教学以“情景分类、模	内容涵盖劳动最光荣、劳动技

	育	16 学时	块导向、任务驱动”为指导思想，结合“党中央关于全面加强新时代大中小学劳动教育的指导意见”，通过教学活动、实践活动等方式，使学生掌握必要的劳动技能和知识，培养学生良好的劳动习惯和劳动精神。课程以劳树德、以劳增智、以劳健体、以劳益美、以劳促创，使学生形成良好的劳动习惯、劳动品质，促进学生的全面发展为最终目标。	能、劳动安全三个模块，通过“理论讲授+大师示范+实操训练”的三阶教学模式，实现劳动教育 与专业教育、思政教育的深度融合，打造有深度、有温度、有力度的劳动教育课程，培养德技并修的新时代高素质劳动者，为制造强国、质量强国建设提供人才支撑。
9	大学生职业发展与就业指导	2 学分 38 学时	引导学生树立职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念；了解职业发展的阶段特点，较为清晰地认识自己的特性、职业的特性以及社会环境，了解就业形势与政策法规；掌握基本的劳动力市场信息、相关的职业分类知识，掌握自我探索技能、信息搜索与管理技能、生涯决策技能、求职技能等，促进学生高质量就业。	课程内容将学生的职业发展与就业指导有机地结合起来，既有知识的传授，又有技能的培养，还有态度和观念的转变；既强调职业在人生发展中的重要地位，又关注学生的全面发展。帮助学生掌握相关的求职技巧，努力实现在态度、知识和技能三个层面的转变，做好向“职业人”转换的各种准备。
10	大学生创新创业基础	2 学分 32 学时	通过“岗课赛证创”的有机融合，帮助学生理解创新思维与创业活动的核心内涵，掌握市场分析、商业模式设计、资源整合及风险评估等基本技能，培养团队协作能力与问题解决能力，同时引导学生认识创新创业的社会价值，激发学生的创业意识和企业家精神，使其具备在复杂环境中识别机会、应对挑战并推动创新落地的综合素质。	围绕创新思维培养与创业实践能力提升，系统讲授创新方法论、创业机会识别、商业模式构建、团队管理、融资策略及风险管理等内容，结合案例分析、项目实训与模拟实践，引导学生掌握从创意到落地全流程技能；教学要求注重理论与实践融合，通过团队协作、小组竞赛等方式完成自我认知、商业计划书写作、路演汇报等任务，强化市场调研与资源整合能力，培养学生社会责任意识，使学生树立科学的创新观和创业观。
11	军事理论	4 学分 14 学时	让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义	主要内容包括中国国防、军事思想、国家安全、现代战争、信息化战争等部分。在教学过程中，注重理论联系实际，不断改进教

			精神，传承红色基因，提高学生综合国防素质。	学方法和手段，确保教学质量。同时，灵活运用“史记结合、以史带记”的教学方法，注重理论与实践相结合，创新教学方法和手段，激发学生的学习兴趣和主动性。
12	商务英语	3 学分 54 学时	全面提升学生的职场涉外沟通能力、多元文化交流能力、语言思维能力以及自主学习能力。通过课程学习，学生将能够熟练运用英语进行国际交流，理解并尊重不同文化背景下的交流方式，同时具备独立解决问题和终身学习的能力。	以“人文技能”为核心，强调英语知识与人文素养的结合。学生不仅学习语言技能，还培养批判性思维、跨文化交际能力以及终身学习的能力。内容涵盖广泛的主题，包括理想信念、社交媒体、中华美食、职场文化等，通过“主题+任务”双轮驱动模式，融入数字化教学资源，培养学生多元文化交流能力与国际视野。采用混合式教学模式，强化语言实践应用能力；设计多样化任务型活动，提升学生解决复杂问题的综合素养。完善形成性评价体系，依托智能测评系统实时跟踪学习成效。
13	现代信息技术	2 学分 36 学时	让学生了解信息技术的基本概念、原理和应用领域，掌握信息技术工具的基本操作技能。培养学生运用信息技术解决实际问题的能力，包括信息获取、分析、处理、表达和交流的能力，以及利用信息技术进行自主学习、协作学习和创新实践的能力。培养学生对信息技术的兴趣，增强信息安全意识和责任感。	主要内容包括计算机的发展、系统组成、编码等基本知识；Windows 操作系统的操作和设置；掌握 WPS 文字文稿、电子表格、演示文稿的基本操作；计算机网络的基本知识和应用；IT 新技术相关知识。灵活运用多种教学方法激发学生的学习兴趣，提高教学效果；重视实践教学环节，培养学生的动手能力和创新能力；采用多元化评价方式考查学生对知识和技能的掌握程度；充分利用各种教学资源培养学生的信息素养。
14	人工智能	2 学分 36 学时	使学生树立人工智能思维意识，拓展人工智能落地应用的思路，掌握人工智能产品开发的基本方法。培养学生的动手操作能力和分析问题能力。并了解信息时代的发展，体会科学精神，增强科学意识。	了解人工智能的起源和发展历程及其各行业的应用。熟悉人工智能的应用场景。了解 python 编程，掌握人工智能背景下，计算机视觉、语音识别、智能搜索、智能编程等技术的基础概念和操作。根据不同的教学内容和学生的实际情况，灵活运

				用各类教学方法，以案例分析和项目式学习为主，融合线上线下混合教学模式引导学生理解技术原理与应用场景。通过实践教学让学生在实践中掌握信息技术技能，培养学生的动手能力和创新能力。
15	财经应用文写作	2 学分 36 学时	培养学生财经领域应用文写作能力，掌握格式规范与语言技巧，提升信息处理、逻辑表达及职业素养。强化规则意识与法律观念，适应职场沟通、合同签订、数据分析等场景需求，增强就业竞争力。理解优秀作品丰富深刻的内涵和人文底蕴，熟练掌握优美的语言艺术，能够熟练准确运用汉语言文字进行创作，写作应用文体，表达思想，交流感情，并根据工作实际需要，在传承的基础上进行必要的创新。	涵盖条据、启事、求职信、合同、市场调查报告等文种；涉及行政公文、商务信函、财务分析报告写作；结合新媒体文案与经济诉讼文书，突出实务性与跨学科融合。采用案例分析、模拟实训、任务驱动法，强化实践应用；利用数字化工具辅助教学，融入职业资格考试标准；过程性考核与终结性评价结合，确保教学目标达成。

（二）专业课程

专业课程共 18 门，合计 64 学分。主要有专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程（选修课）。

专业基础课程共 6 门，合计 24 学分，主要包括经济学基础、金融学基础、金融科技概论、会计基础与实务、个人理财、AIGC 新媒体运营；

专业核心课程共 8 门，合计 28 学分，主要包括大数据金融、区块链金融、金融数据统计、金融科技合规实务、征信技术与实务（风控）、金融科技营销、金融科技用户运营、金融科技产品设计；

专业拓展课程（选修）共 4 门，合计 12 学分，主要包括商业银行综合柜台业务、银行业务综合技能、证券投资基础、保险实务。

主要专业课介绍如下：

序号	课程名称	学分及学时	课程目标	主要内容和教学要求
11	经济学基础	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的基础课程。通过本课程的学习，使学生全面系统掌握经济学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论，明确经济学的总体内容、主要结论和应用条件，使学生对经济学的基本问题和基本观点有比较全面的认识，能够建立起经济学的基本思维框架，正确领会和理解经济运行的逻辑关系和基本规律，能够对经济问题和经济现象进行简单分析，具备初步分析能力。	本课程主要以“市场化配置和利用”为核心内容，讨论需求、供给与均衡价格，消费者行为理论，生产者行为理论，国民经济运行的基本理论，以及政府进行宏观经济调控的财政政策和货币政策，经济增长和经济可持续发展等问题；介绍经济学的基本原理、分析工具及方法、理论运用和政策分析。
22	金融学基础	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的基础课程。通过本课程的学习，主要让学生对金融方面的基本知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，掌握观察和分析金融经济问题的正确方法，树立正确的金融意识和全新的金融理念。	本课程主要介绍货币、信用、金融机构体系、金融市场、国际金融、货币政策以及宏观金融调控等范畴所涉及的知识、理论、运行规律及其行为主体、分析和解决问题的方法等内容。
3	金融科技概论	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的基础课程。通过本课程的学习，使学生掌握金融科技概论的基本概念，主要业务类型；了解金融科技发展的基本状况、主要问题与未来发展趋势；掌握各类金融科技的核心技术，具体阐述金融科技的不同应用场景，解析金融科技在数字资产、数字货币、银行、保险、证券等多个金融领域的应用。	本课程主要介绍金融科技概述、金融科技的起源与发展、金融科技公司与传统金融机构、人工智能基础、区块链基础、云计算基础、大数据基础、金融科技与商业银行、金融科技与证券行业、金融科技与资产管理行业、金融科技与保险行业等内容。
4	金融数据统计	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的核心课程。通过本课程的学习，使学生通过对 EXCEL 工具的应用，能够综合运用数学理论、信息技术进行金融数据分析，在实践中理解金融数据分析的概念和方法。	本课程主要介绍统计数据的概率计算与几种分布，针对 P2P 平台的数据准备、图形描述、集中趋势和离散程度分析，总体参数和样本的确定，两个总体比率、方差之间的差距、数据的线性回归分析等内容。
5	会计基础与实务	4 学分 72 学时	本课程旨在让学生掌握金融科技背景下会计实务的核心理论与操作技能，熟悉会计核算、财务报表编制、成本管理等流程。培养学生运用智能会计软件、大数据分析工	主要内容涵盖会计基础理论、会计信息化操作、财务报表编制与分析、成本核算、税务实务及智能财务工具应用。教学采用案例教学

			具处理财务数据、进行财务分析与风险预警的能力，强化财经法规与职业道德意识。同时，提升学生的数据处理与逻辑思维能力，塑造严谨细致的职业态度，为从事金融科技领域会计工作奠定坚实基础。	解析复杂财务案例，依托财务软件模拟实训、智能财务平台操作提升实践能力，通过小组研讨分析行业前沿动态。考核结合理论测试、模拟账务处理成果与课堂表现，注重过程性评价，全面考查学生会计实务操作与金融科技工具应用水平。
6	银行业务综合技能	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的专业拓展课程，课程根据现代金融服务业人才发展目标，通过岗位基本职业技能需求引领教学活动，训练承担金融机构柜员、金融销售、财会、客户经理工作等工作岗位各项业务所需的职业技能，为今后从事与金融科技应用相关的工作做好铺垫。	本课程以岗位业务处理所需的操作技能为依据，通过反复的技能训练，使学生熟练掌握财经数据书写、钞票辨别、钞票清点、计算器（机）和文字速录及常用办公设备使用等金融企业工作岗位各项业务所需的职业技能。
7	个人理财	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的基础课程。通过本课程的学习，使学生初步认识投资方法和理念，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。	本课程介绍个人理财基本素质、银行理财、证券理财、保险理财、其他理财、家庭理财规划等内容。
8	大数据金融	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的核心课程。通过本课程的学习，使学生在掌握传统金融专业知识的同时掌握一定的数据收集、整理和分析的能力，通过理解大数据应用于金融行业的原理，读懂大数据分析结果并进行相应领域的应用，同时具有简单的运用大数据思维开发优化相应金融产品的能力。	内容简介：本课程主要介绍互联网银行的发展历史与发展趋势，互联网银行业务及其业务操作、互联网银行的经营管理与发展战略、电子支付与互联网银行的业务安全、互联网银行的业务风险和监管等内容。
9	区块链金融	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的核心课程。通过本课程的学习，使学生了解区块链的发展以及目前在金融领域中的典型应用案例，掌握区块链的主要知识体系、基本理论和传统金融业务运行模式，了解区块链在金融以及各行业中的应用需求，能够把区块链思维融入到社会生活和行业系统中，认识 and 解决实际问题。	内容简介：本课程主要介绍区块链及区块链金融的发展现状、区块链与数字经济、区块链与数字货币、区块链在银行、证券、保险及其他金融领域的应用等内容。

10	征信技术与实务（风控）	4 学分 72 学时	本课程是金融科技应用专业的核心课程。通过本课程的学习，使学生了解互联网征信的概念、特点、影响和发展趋势，掌握互联网征信业务、大数据、区块链技术，开发学生的思维潜能，拓宽学生视野，培养学生诚信的职业道德。	内容简介：本课程主要介绍互联网征信体系的发展模式与征信机构、互联网征信业务、大数据和区块链在征信中的应用、互联网征信相关法律法规等内容。
11	金融科技营销	2 学分 36 学时	本课程是金融科技应用专业的核心课程。通过本课程的学习，使学生掌握基本的金融营销技能和技巧，学会观察和分析现实中的金融问题以及处理问题的正确方法，为今后从事与金融科技营销有关的工作做好充分的准备和铺垫。	内容简介：本课程介绍互联网金融概述、互联网市场调研、互联网金融渠道营销、互联网金融新媒体营销、互联网金融营销监管等内容，主要培养学生关于传统金融产品与服务的网络营销以及互联网金融产品与服务的市场营销两个方面的营销能力。
12	金融科技用户运营	4 学分 72 学时	本课程旨在使学生掌握金融科技用户运营核心理论，熟悉用户全生命周期管理、数据驱动运营等方法。培养学生运用大数据分析用户需求、策划线上线下运营活动、优化用户体验的实操能力，同时强化风险合规意识。通过课程学习，塑造学生沟通协调、团队协作的职业素养，助力其成长为适应金融科技行业需求的应用型用户运营人才。	主要内容包括金融科技用户运营基础概念、用户获取留存转化策略、数据运营与精准营销、社群与会员体系搭建等。教学上采用案例教学、小组研讨深化理论认知；依托模拟运营平台、企业项目实训强化实践能力；引入行业真实数据开展数据分析实战。考核结合课堂表现、项目成果与理论测试，注重过程性评价与实操能力考核，提升学生综合竞争力。
13	证券投资基础	2 学分 36 学时	本课程旨在使学生系统掌握证券投资基础理论与金融科技工具应用知识，熟悉股票、债券、基金等证券产品特性。培养学生运用金融科技平台进行证券行情分析、投资组合构建、风险评估与控制的实践能力，强化合规投资与风险防范意识。同时，提升学生数据分析与决策能力，塑造严谨务实的投资态度，为从事金融科技领域证券投资相关工作奠定基础。	主要内容涵盖证券市场概述、证券产品认知、证券投资分析方法、金融科技工具应用、投资组合管理等。教学采用案例教学解析经典投资案例，结合金融科技模拟交易平台开展实操训练，通过小组研讨分析市场热点。考核结合理论测试、模拟交易业绩与课堂表现，注重过程性评价，全面检验学生对证券投资基础理论的理解与金融科技实操能力。

14	保险实务	2 学分 36 学时	本课程旨在让学生系统掌握金融科技背景下保险实务基础理论与操作知识，熟悉保险产品设计与销售、核保理赔、风险管理等业务流程。培养学生运用大数据、人工智能等金融科技工具开展保险业务分析、客户服务、风险评估的实践能力，强化合规经营与诚信服务意识。同时，提升学生沟通协调与团队协作能力，塑造严谨专业的职业素养，为从事金融科技保险领域工作筑牢根基。	主要内容包括保险基础理论、保险产品设计与销售、核保理赔实务、保险科技应用、保险风险管理等。教学采用案例教学剖析典型保险案例，借助保险业务模拟软件与金融科技平台开展实操训练，组织小组讨论分析行业热点。考核融合理论测试、模拟业务操作成果与课堂表现，注重过程性评价，全面考查学生对保险实务知识的掌握及金融科技工具的应用能力。
----	------	---------------	--	---

（三）实践教学环节

（1）实训

在校内结合金融实训软件进行智能金融客户服务实务、大数据金融实训、征信技术与风控管理实训。

（2）实习

在金融行业电话销售、电话客服、商务服务、进行金融市场产品营销、金融市场产品客户服务等实习，包括认识实习和岗位实习。学校建立稳定、够用的实习基地，选派专门的实习指导教师和人员，组织开展专业对口实习，加强对学生实习的指导、管理和考核。

（四）课程体系与培养规格关联矩阵

课程体系与培养规格关联矩阵

课程名称	培养规格		
	素质 (Q)	知识 (K)	能力 (A)
经济学基础	Q1、Q2、Q3、Q4	K2	A1、A2、A3
银行业务综合技能	Q1、Q2、Q3、Q4	K1、K4	A1、A2、A3
金融学基础	Q1、Q2、Q3、Q4	K2	A1、A2、A3
会计基础与实务	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K8	A1、A2、A3
个人理财	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K3	A1、A2、A3、A5
AIGC 新媒体运营	Q1、Q2、Q3、Q4	K1、K3、K4	A1、A3、A5、A6、A7、A9
金融科技概论	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K4、K8	A1、A2、A3
金融数据统计	Q1、Q2、Q3、Q4	K2	A1、A2、A3、A5、A6

大数据金融	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K3	A1、A2、A3、A5、A6
区块链金融	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K3	A1、A2、A3、A5、A6
金融科技营销	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K7	A1、A2、A3、A4、A5、A8
征信技术与实务 (风控)	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K6	A1、A2、A3、A5、A7、A9
互联网金融产品运营	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K7	A1、A2、A3、A4、A5、A8
金融科技用户运营	Q1、Q2、Q3、Q4	K7、K8	A1、A2、A3、A4、A5、 A6、A7
金融科技合规实务	Q1、Q2、Q3、Q4	K1、K2	A1、A2、A3、A4、A5、A9
证券投资基金基础	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K3	A1、A3、A4、A5、A6、A9
保险实务	Q1、Q2、Q3、Q4	K2、K8	A1、A3、A4、A5、A6、A9

七、教学进程安排

教学进程安排表是人才培养方案的核心部分，各院系在制订的时候，应参照教育部文件要求的学分、学时、课程设置、实践性教学环节等内容。

(一) 教学周具体安排表 (附表一)

(二) 教学进程安排表 (附表二)

(三) 实习实践教学安排表 (附表三)

(四) 公共选修课程 (附表四)

八、实施保障

描述本专业师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、学习评价、质量管理等方面。

(一) 师资队伍

本专业现有专任教师 6 人，副教授 1 人、硕士研究生学历 6 人，研究生学历教师占比 100%；其中骨干教师 3 人、“双师型”教师 3 人。专业教师每年按要求积极参加企业实践学习或各种专题培训，师资队伍师德高尚、业务精湛、数量充足、结构合理。专业课教师精通本专业部分核心课程，专业知识扎实，专业视野宽广，实践技能较强，富有改革和创新精神。具有较高的教学能力，具有先进的职业教育理念，

熟悉行业、企业新技术发展动态。具有把握专业发展方向的能力，能主持专业课程开发，带动课程教学团队进行教育教学改革，如进行精品课程建设、教材建设、校内外基地建设、技术应用开发和技术服务等。

（二）教学设施

1.专业教室基本条件

配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备、互联网接入或 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

2.校内实训基地

教学设施能够满足正常的课堂教学需要、配有现代化的多媒体教室，建有互联网金融实训中心（7-211、212）和银行综合技能学生训练室（7-209）。设施齐全，达到国家颁布的专业实训教学条件建设标准与要求，信息化教学条件完全满足专业建设、教学管理、信息化教学和学生自主学习需要。

（三）教学资源

本专业教学教材主要采用国家规划教材、行业规划教材，每年学院图书馆和系（部）采购部分专业参考图书资料、供学生及教师学习参考。在数字化（网络）资料方面，本专业通过搭建网络教学系统平台，为学生提供电子教案、网络视频、项目实训题库等在线学习资源，满足学生专业学习、教师专业教学研究、教学实施和社会服务需要。

（四）教学方法

运用多媒体教学环境，以项目任务为导向，以岗位能力形成为目的，采用工学结合、教学做一体化的教学模式。本人才培养方案以岗

位为导向，金融客服岗、金融产品营销岗和金融风险管控岗为出发点，形成课程前后衔接与搭配。通过建立岗位工作模拟环境，搭建“课堂与岗位”、“教学与实训”相融合的育人平台，以“项目为主线、教师为主导、学生为主体”，根据不同的课程特点，结合岗位实际，灵活运用讲授教学法、案例教学法、项目教学法、情景教学法和现场教学法等方法，让学生充分掌握项目流程和实践细节，通过完成工作任务获得专业知识和技能，形成综合职业能力。同时积极指导学生参加教育行政部门、行业协会等举行的职业技能大赛、达到“以赛促教、以赛促学”的目的。

（五）教学评价

建立较完善的教学质量保证与监控体系，定期、不定期地切实开展好校内教学督导、校内学生评教、教师评教、教师评学等多种形式的校内教学评价活动。此外，建立定期的毕业生跟踪调研，观察了解调查毕业生专业培养与职业发展的相关度，吸纳用人单位在跟踪调研中的意见与建议，建立专业整体层面的教学评价机制，不断加以信息反馈，促进教学质量不断提高。

教学评价方式突出能力本位，采用知识考核与能力考核相结合，过程考核和结果考核相结合的考核评价方式，结合课程特色，选用闭卷笔试、开卷笔试、口试、以证代考、实务操作考核等多种考评方式。注重对学生综合素质的全面评价，包括学习态度、考勤、课堂表现、阶段性成果等形成性评价，作业完成积极性、实践操作积极性等自主学习能力评价和课堂发言、讨论等表达与思维能力评价。基本技能课程采用标准化的机试与现场操作考核为主进行评价考核；课证融合课程采用以证代考进行评价考核；项目式课程教学评价的标准体现项目驱动、实践导向课程的特征，体现理论与实践、操作的统一，以能否

完成项目实践活动任务以及完成情况给予评定。校外岗位实习成绩采用校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

（六）质量管理

1. 学校对人才培养质量

电商物流学院成立由专业带头人、骨干教师、管理人员和行业企业专家组成的金融科技应用专业建设委员会，定期开展市场调研，了解本专业人力资源需求状况和该专业毕业生就业情况及用人单位对学生满意度；适时召开会议研究专业建设过程中相关问题，做好顶层设计，为专业建设提供市场、政策及行业信息，提高专业建设的科学性和合理性；建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、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。

2. 学院对专业建设质量

学校实行课程中心（校）-教学办（院）-教研室三级教学运行管理和督导团（校）-督导组（院）二级教学督导管理体制。学院教学工作由分管教学院长总负责，教学办公室和各教研室分工负责。在学校教学质量监控体系框架下，对专业建设和教学工作过程实施质量监控，从制度入手，采取信息化手段对专业建设和课程教学的质量进行监控，确保人才培养质量的稳步提高。学校和二级院系在此基础上完善教学管理机制，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。

3.教研室对课程教学质量

为保证实践教学基地的正常运行和规范提高，进一步完善实践教学基地评价系统，建立定期对实践教学基地运行质量评价的制度，建立实践教学基地评估机制，保证实践教学基地能满足课程实训、综合实训、认知实习、跟岗实习和顶岗实习的需求，确保实践教学质量稳步提高。学校建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生产业水平、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。

4.外部反馈评价

金融科技应用专业建设委员会吸纳行业专家、教师和管理人员成立专项调研组，负责本专业的社会需求、毕业生跟踪调查和新生素质调查等工作，为本专业的招生和就业提供支持。专业教研组织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。

九、毕业要求

（一）胜任力：学生毕业时需达成的知识储备、能力水平及素质要求的具体说明，应能支撑培养目标的达成，并在培养过程中分解落实。

毕业要求与培养规格关联矩阵

毕业要求	培养规格																					
	素质（Q）				知识（K）									能力（A）								
	Q1	Q2	Q3	Q4	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9
掌握金融营销、产品运营能力	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
掌握客户服务、拓展、开发能力	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√					
掌握金融产品风控与合规能力	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			√	√	√	√	√	√	√	√

（二）学分要求：

本专业必须修满 135 学分方可毕业。其中公共基础课 37 学分；专业课 52 学分；公共选修课 6 学分、拓展课 8 学分；集中实践实训课 36 学分。

（三）本专业获得的相关资格证书：

按照洛阳职业技术学院免修学分规定，学生提前获得本专业相关资格证书者可免修相应课程，直接获得学分。

在第二学期前获得会计从业资格证，即可免修第二学期《会计基础与实务》课程，并获得 4 学分。

在第三学期前获得证券从业资格证，即可免修第三学期《证券投资基础》课程，并获得 2 学分。

在第三学期前获得保险从业资格证，即可免修第三学期《保险实务》课程，并获得 2 学分。

附表一

教学周具体安排表

<div>周次</div> <div>学期</div>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
一		军事技能训练 3 周			课堂教学 15 周															考试 1 周	社会 实践
二	课堂教学 18 周																		考试 1 周	社会 实践	
三	课堂教学 18 周																校内实训 2 周		考试 1 周	社会 实践	
四	课堂教学 14 周															校内实 训 2 周		考试 1 周			
五	岗位实习 21 周																				
六	岗位实习 7 周							毕业设 计 2 周													

附表二

教学进程安排表

序号	课程类别	课程代码	课程名称	学分	考试	考查	学年、学期、学时									
							总学时	课堂教学	实践教学	线上教学	第一学年		第二学年		第三学年	
											1	2	3	4	5	6
											20	20	20	20	20	20
1		121001	思想道德与法治	3	1		54	46	8		54					
2	公共基础课程	121028	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	2		36	32	4			36				
3		121027	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	1		54	46	8				54			
4		121020/121025	形势与政策	2	2	2-3	36	18	18			18	18			
5		121033	国家安全教育	1	3	1	16	16			16					
6		161002	军事理论	4		2	114	8	78	28		114				
7		161003	大学生心理健康	2		2	36	30	6			36				
8		141001-3	大学体育	6	1/3		108	8	64	36	36		36		36	
9		161001	劳动教育	1		1	16			16						
10		121034	大学生职业发展与就业指导	2	1/3	3	38	8		30		19	19			
11		181010	大学生创新创业基础	2		3	32	8		24		16	16			
12		131102	商务英语	3			54	50	4			54				
13		071995	现代信息技术	2		1	36	18	18		36					
14		071902	人工智能	2	2	2	36	18	18			36				
15		131101	财经应用文写作	2		1	36	34	2		36					
16	公共选修课程		在公共选修课模块中，须修满6个学分课程（每门公共选修课记1学分，每学期限选2门）	6		1-4	108	108							岗位实习	
			小计	43			810	448	228	134	178	329	143	0	36	0
17	专业基础课程	091405	经济学基础	4	1		72	64	8		72					
18		091144	金融科技概论	4		1	72	36	36		72					
19		091181	金融学基础	4	2		72	36		36		72				

20		091615	会计基础与实务	4		2	72	36	36			72				
21		091142	个人理财	4		4	72	36	36					72		
22		091335	AIGC 新媒体运营	4		3	72	36	36				72			
			小计	24			432	244	152	36	144	144	72	72	0	0
23	专业 核心 课程	091144	金融科技合规实务	4	2		72	36	36			72				
24		091145	大数据金融	4	3		72	36	36				72			
25		091146	区块链金融	4	4		72	36	36					72		
26		091344	金融数据统计	4		4	72	36	36					72		
27		091386	金融科技营销	2	3		36	18	18				36 (1-8)			
28		091362	征信技术与实务	4		4	72	36	36					72		
29		091470	金融科技用户运营	4		4	72	36	36					72		
30		091500	金融科技产品设计	2	3		36	18	18				36 (9-16)			
			小计	28			504	252	252	0	0	72	144	288	0	0
31	专业 拓展 课程 (选 修)	091388	银行业务综合技能	4		1	72	8	64		72					
32		091389	保险实务	2		4	36	18	18					36		
34		091840	证券投资基础	2		4	36	18	18					36 (8-14)		
35		091341	商业银行业务综合柜台业务	4		3/4	104	0	104				52	52		
			小计	12			248	44	204	0	72	0	52	124	0	0
36		091820	岗位实习	26			676	0	676						546 (21 周)	130 (5 周)
39		091811	毕业设计	2			32	0	32							32 (2 周)
			小计	28			708	0	708	0	0	0	0	0	546	162
			合计	135	0	0	2702	988	1544	170	394	545	411	484	582	162
毕业考试：课程/毕业设计																

注：此表中课程代码要依据教务管理系统（青果系统）课程库中的课程编码填写，公共基础课编码不允许改变。

附表三

实习实践教学安排表

序号	类别	实践教学名称	学分	周数	实习实践学时	开设学期	备注
1	军事课	军事技能	2	3	78	1	
2	社会实践	思想道德与法治	1	1	8	2	学生即可参加教师组织的实践教学，也可通过提交思政理论学习相关的实践成果获得学分。
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论		1	4	3	
		习近平新时代中国特色社会主义思想概论		1	8	4	
3	实验实训周	商业银行业务综合柜台业务	4	4	104	3-4	掌握金融第三方支付工具使用、个人理财规划，证券、会计从业资格培训等
4	岗位实习	生产实习	26	26	676	5-6	第4学年
5	毕业设计	毕业设计	2	2	32	6	第6学期
合计			35	37	910		

附表四

公共选修课程

编号	类型	课程名称	学分	学时	授课学期
1	任选	移动互联网时代的信息安全与防护	1	18	1-4
2	任选	食品营养与食品安全	1	18	1-4
3	任选	生命安全与救援	1	18	1-4
4	任选	全球变化生态学	1	18	1-4
5	任选	家园的治理：环境科学概论	1	18	1-4
6	任选	全球变化与地球系统科学	1	18	1-4
7	任选	垃圾分类	1	18	1-4
8	任选	经济决策思维与原理	1	18	1-4
9	任选	经济与社会：如何用决策思维洞察生活	1	18	1-4
10	任选	经济学原理（上）：中国故事	1	22	1-4
11	任选	法社会学	1	18	1-4
12	任选	中国民间艺术的奇妙之旅（民间艺术赏析）	1	18	1-4
13	任选	现代人口管理学	1	18	1-4
14	任选	民俗资源与旅游	1	18	1-4
15	任选	人工智能与科学之美	1	22	1-4
16	任选	人力资源管理：基于创新创业视角	1	18	1-4
17	任选	海洋与人类文明	1	18	1-4
18	任选	生命智能	1	18	1-4
19	任选	智慧海洋	1	18	1-4
20	任选	内部控制与风险管理	1	18	1-4
21	任选	管理素质与能力的五项修炼——跟我学“管理学”	1	18	1-4
22	任选	行政管理学	1	18	1-4
23	任选	中国历史人文地理（上）	1	18	1-4
24	任选	中国历史人文地理（下）	1	18	1-4
25	任选	设计与人文：当代公共艺术	1	18	1-4
26	任选	人文智能	1	18	1-4
27	任选	生态文明——撑起美丽中国梦	1	18	1-4
28	任选	名侦探柯南与化学探秘	1	18	1-4
29	任选	大数据算法	1	18	1-4
30	任选	人工智能	1	18	1-4
31	任选	人工智能，语言与伦理	1	18	1-4
32	任选	《时间简史》导读	1	18	1-4
33	任选	人工智能与信息社会	1	18	1-4
34	任选	舌尖上的植物学	1	18	1-4
35	任选	婚恋-职场-人格	1	18	1-4
36	任选	礼行天下 仪见倾心	1	18	1-4
37	任选	社会心理学	1	18	1-4
38	任选	大学生心理健康与发展	1	18	1-4

39	任选	大学生安全教育	1	18	1-4
40	任选	创新创业	1	18	1-4
41	任选	创新创业大赛赛前特训	1	18	1-4
42	任选	党史	1	18	1-4
43	任选	新中国史	1	18	1-4
44	任选	改革开放史	1	18	1-4
45	任选	社会主义发展史	1	18	1-4
46	任选	中华优秀传统文化之戏曲瑰宝	1	14	1-4
47	限选	书法鉴赏	1	18	1-4
48	限选	戏剧鉴赏	1	18	1-4
49	限选	艺术导论	1	18	1-4
50	限选	音乐鉴赏	1	18	1-4
51	限选	美术鉴赏	1	18	1-4
52	限选	影视鉴赏	1	18	1-4
53	限选	舞蹈鉴赏	1	18	1-4
54	限选	戏曲鉴赏	1	18	1-4
公共选修课程采用动态管理方式，根据实际需要按照学年进行调整					

注：学生在 1-4 学期，需要在选修课模块中任选修读完成6 个以上学分课程，其中限选课至少完成 3 学分。

附表五

学时比例表

课程模块		学分	总学时	课程类型		各学时比例
				理论学时	实践学时	
公共基础必修课程		37	702	340	362	25.98%
专业基础课程		24	432	244	188	15.99%
专业核心课程		28	504	252	252	18.65%
实习实训课程		28	708	0	708	26.20%
选修课程	公共基础选修课程	6	108	108	0	13.18%
	专业拓展课程	12	248	44	204	
小计		135	2702	988	1714	100%
总学时		2702				
占比				36.57%	63.43%	