

互联网金融专业人才培养方案

(适用于中高等职业教育贯通培养)

一、专业名称与专业代码

互联网金融（专业代码：630209）

二、入学要求

初中毕业生或具有同等及以上学力者。

三、修业年限

三年

四、职业面向和接续专业

(一) 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）	主要岗位类别（或技术领域）	职业资格证书或技能等级证书举例
金融业 J	银行业 68	商业银行 6820	营业点工作人员 16-01-04	投资理财顾问、客户经理	银行从业资格证(中国银行业协会)\ 证券从业资格证(中国证券业协会)
	其他金融活动 71	财务公司 7130		网络推广专员、客服专员	

说明：对应行业参照现行的《国民经济行业分类》（GB/T4754-2007）；主要职业类别参照现行的《中华人民共和国职业分类大典》。

(二) 接续专业

高职：互联网金融

本科：互联网金融

五、培养目标和培养规格

(一) 培养目标

本专业坚持课程思政的理念，落实立德树人的根本任务，面向传统金融机构互联网金融业务和互联网金融企业一线业务岗位，具有诚信、合作、敬业的职业素质，掌握金融基础理论知识与金融存贷业务、产品营销、客户理财等业务操作处理专业技能，能从事互联网金融信审专员岗、稽核专员岗、客户开发岗、客户管理及关系维护岗、客户理财顾问岗等工作的德、智、体、美、劳方面全面发展、具有较强可持续发展能力的中高端技术技能应用型人才。

(二) 培养规格

本专业毕业生应该具有以下素质、知识和能力：

1. 素质

(1) 具有坚定的政治方向、良好的思想品德素质和健全的人格，热爱祖国、热爱人民、拥护中国共产党的领导，具有国家意识、法制意识和社会责任意识，树立正确的世界观、人生观、价值观。

(2) 具有良好的职业道德素质，能自觉遵守行业法规、规范和企业规章制度。

(3) 具有适应行业变化、自我提升的潜质和继续学习的基本素质。

(4) 具有较好的与人沟通能力和团队协作精神。

(5) 具有健康的体魄和良好的心理调节能力；具有吃苦耐劳、严谨求实、勇于创新的学习和工作作风。

2. 知识

(1) 掌握现代金融的基本理论；掌握互联网金融的基础知识。

(2) 掌握经济金融法律法规的法律规定；掌握网贷与众筹等业务处

理的基本知识、业务要求与操作流程。

(3) 掌握第三方网络支付的基本知识、业务规范与操作方法。

(4) 掌握小额信贷业务的基本知识、业务要求与操作流程。掌握证券投资的基本知识、操作方法。

(5) 掌握现代互联网信息技术及数据统计分析的基本知识和方法。

(6) 掌握互联网金融营销、产品运营的知识和方法。

3. 能力

(1) 能够熟练应用现代信息技术。

(2) 能解析网络借贷和众筹主要运行模式及特征。

(3) 能对互联网时代用户开展征信调查、分析和评分。

(4) 能分析互联网金融用户特征，使用交互工具，撰写互联网金融产品需求文档，策划并实施互联网金融营销方案。

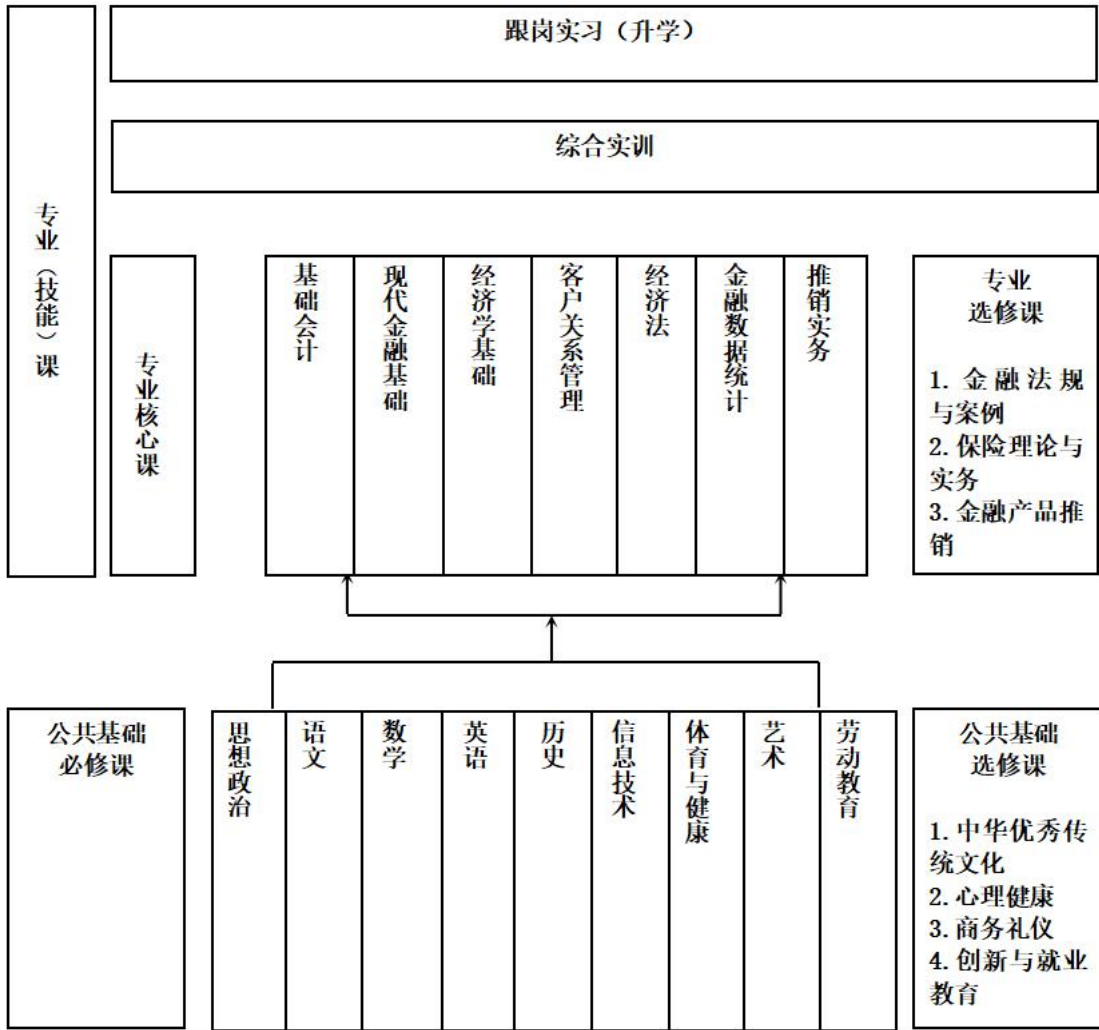
(5) 能设计并实施互联网金融产品运营活动。

(6) 能与用户进行有效沟通，开发及维护维护用户关系；能通过金融专业知识为客户进行理财规划。

六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

（一）课程结构



（二）课程设置及要求

1. 公共基础课程

（1）必修课

序号	课程名称	教学内容和要求	总学时
1	思想政治	本课程依据《中等职业学校思想政治课程标准-2020》为指导，通过基础模块，拓展模块两大部分的学习，培育学生的思想政治学科核心素养。让学生具有政治认同素养、职业精神素养、法治意识素养、健全人格素养、公共参与素养；理解新时代中国特色社会主义各项建设的内容和要求，树立共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想，坚定四个自信，自觉培育和践行社会主义核心价值观，为学生成为担当民族复兴大任的时代新人、成为德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人奠定正确的世界观、人生观和价值观基础。	134
2	语文	本课程依据《中等职业学校语文课程标准-2020》为指导，通过基础模块、职业模块、拓展模块三大部分的学习，使学生具有较强的语言文字运用能力、思维能力和审美能力，传承和弘扬中华优秀传统文化，接受人类进步文化，汲取人类文明优秀成果，形成良好的思想道德品质、科学素养和人文素养，为学生学好专业知识与技能，提高就业创业能力和终身发展能力，成为全面发展的高素质劳动者和技术技能人才奠定基础。	372
3	历史	本课程依据《中等职业学校历史课程标准-2020》为指导，通过基础模块，即“中国历史”和“世界历史”，促进学生进一步了解人类社会形态从低级到高级发展的基本脉络基本规律和优秀文化成果。通过拓展模块，如“职业教育与社会发展”满足学生职业发展需要，塑造健全的人格，养成职业精神，培养德智体美劳	40

		全面发展的社会主义建设者和接班人。通过两个模块的学习，使学生掌握必备的历史知识，形成历史学科核心素养，落实立德树人的根本任务。	
4	数学	本课程依据《中等职业学校英语课程标准-2020》为指导，通过集合与简易逻辑、不等式、对数、幂函数、对数函数、指数函数的教学，让学生获得必要的数学基础知识和基本技能，理解基本的数学概念、数学结论的本质，了解概念、结论等产生的背景、应用，体会其中所蕴涵的数学思想和方法。提高学生空间想像、抽象概括、推理论证、运算求解、数据处理等基本能力。具有一定的数学视野，逐步认识数学的科学价值、应用价值和文化价值，形成批判性的思维习惯，崇尚数学的理性精神。	372
5	英语	本课程依据《中等职业学校英语课程标准-2020》为指导，通过基础模块，传授主题、语篇类型、语言知识、文化知识、语言技能和语言策略等六大部分，帮助学生进一步学习英语基础知识，提高听、说、读、写等语言技能，发展学生英语学科核心素养；引导学生在真实情景中开展语言实践活动，认识文化的多样性，发展健康的审美情趣；理解思维差异，增强国际理解。	372
6	信息技术	本课程依据《中等职业学校信息技术课程标准-2020》，通过信息技术基础、图文编辑、数据处理、数字媒体编辑、网络应用、网络安全、人工智能等基础模块和拓展模块的教学，引导学生从信息化时代中挖掘数据、分析数据、处理数据、应用数据，服务于人类的生活、工作、学习；增强学生的实践动手能力和创新能力；培养学生职业发展所需的信息安全素养；提高人防、信防、国防等防范意识。	160
7	体育与健康	本课程依据《中等职业学校体育与健康课程标	174

		准-2020》为指导，本课程主要分为基础模块和拓展模块，通过传授体育与健康的知识、技能和方法，提高学生的体育运动能力，培养运动爱好和专长，使学生养成终身体育锻炼的习惯，形成健康的行为与生活方式，健全人格，强健体魄，具备身心健康和职业生涯发展必备的体育与健康学科核心素养。	
8	艺术	本课程依据《中等职业学校艺术课程标准-2020》为指导，通过音乐鉴赏与实践、美术鉴赏与实践两大基础模块和歌唱、演奏、舞蹈、设计、中国书画、中国传统工艺等扩展模块，提高学生的审美和人文素养，引导学生主动参与艺术学习和实践，进一步积累和掌握艺术基础知识、基本技能和方法，培养学生感受美、鉴赏美、表现美、创造美的能力，帮助学生培育艺术学科核心素养、达成学业目标。	40
9	劳动教育	本课程依据中共中央国务院《关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见》，以劳动课和实习实训课为主要载体开展劳动教育，包括劳动精神、劳模精神、工匠精神专题教育，传播“劳动光荣、技能宝贵、创造伟大”时代风尚；增强学生职业荣誉感，提高职业技能水平，培育学生精益求精的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度。	40

(2) 选修课

序号	课程名称	主要教学内容和要求	总学时
1	中华优秀传统文化	理解中华优秀传统文化的基本精神，了解中国传统哲学、文学、宗教等文化精髓和相关理论基础知识，并从优秀传统文化中扩大文化视野，理解传统的人文精神、伦理观念、审美情趣。	40
2	创新与就业教育	培养学生创新思维，会运用创新思维解决学习生活中的各类问题；锻炼创业能力等，掌握创业项目选择的方法，不断提高自身素质，引导完成从学生到社会人的角色转换并合理进行个	40

		人职业发展；就业准备。	
3	商务礼仪	了解礼仪的基本知识，树立讲礼仪的意识、养成讲礼仪的习惯；了解仪容仪表、言谈举止等礼仪要求，掌握其规范做法；了解商务交往中见面、往来、宴请、通信及位次等礼仪细节，掌握其礼仪规范；了解商务谈判、商务服务、各种仪式及专题活动和求职应聘过程中的基本礼仪规范，掌握其礼仪要求；了解中外主要宗教礼仪、世界部分国家的习俗。	40
4	心理健康	本课程依据《中等职业学校思想政治课课程标准-2020》为指导，通过基础模块，传授职业生涯规划、自我认识、人际交往、学业指导等六个部分的知识和技巧，帮助学生树立心理健康意识、职业生涯规划意识，掌握心理调适、职业规划的方法，确立正确的职业理想和职业发展规划，学会制定适宜的目标、自立自强，养成敬业乐群、自尊自信、理性平和、积极向上的心态以及应对挫折的心理韧性、适应社会发展变化的能力。	40

2. 专业（技能）课程

（1）专业核心课

序号	课程名称	教学内容和要求	总学时
1	基础会计	了解会计工作职责与要求。掌握会计基础理论知识、基本分录。熟悉会计核算工作程序；领会会计核算对象、会计核算方法体系和会计基础工作规范；会填制与审核原始凭证；会运用借贷记账法填制企业主要经济业务记账凭证；会登记主要会计账簿；会编制简单资产负债表和利润表。	120
2	客户关系管理	了解客户的基本定义及分类；了解客户档案的建立；了解影响客户满意度及忠诚度的因素；了解客户流失的原因；掌握新客户开发、老客户维护及VIP客户维护的方法。	48

3	现代金融基础	了解金融学的基本理论知识；理解货币、信用、银行、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本概念；掌握观察和分析金融问题的正确方法；能运用金融理论解决金融实际问题。	120
4	经济学基础	知道经济学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论；知道经济运行的基本思维框架，理解微观经济学相关内容；理解失业、通货膨胀与经济政策；理解要素市场：劳动、土地和资本；能运用经济学的分析方法分析问题和解决问题；会应用微观经济学。	120
5	经济法	知道法律和经济法的相关基础知识；理解企业法、公司法、破产法、合同法、担保法、消法、产品质量法；掌握金融法、税法、劳动法；会利用法律相关知识解决具体的法律问题。	48
6	推销实务	掌握推销理论与推销方法；能够运用推销理论与推销方法进行有效的推销。能明确传统推销学与现代推销学的不同之处；能掌握推销特点，推销准则，推销职能，推销战略等具有普遍意义的推销规律；能熟悉并灵活运用各种推销策略与方法。	76
7	金融数据统计	了解统计在社会经济生活中的地位、作用及意义；掌握现代统计学的基本原理、方法和分析技能；能分析和解决经济金融中的实际问题，会运用统计原理进行金融数据分析。	80

(2) 专业选修课

序号	课程名称	教学内容和要求	总学时
1	金融产品推销	掌握金融行业商务谈判与推销技巧的基本原理与方法；掌握金融行业商务谈判与推销技巧的岗位技能；能运用营销理论最终达成交易。	80
2	金融法规与案例	知道近年来国内外风险损失案例；了解风险管理基础知识；会运用金融法规和案例解决实际问题。	80
3	保险理论与实务	了解保险的研究对象、任务与内容；掌握保险学的基本理论；能运用保险知识完成保险业务操作。	80

(3) 专业实习课

序号	课程名称	主要教学内容和要求	总学时
1	沙盘模拟企业	以企业模拟经营沙盘为工具，以分组竞赛的方式引	28

	经营	导学生掌握会计专业相关理论知识及专业技能，掌握一定的有关企业生产、营销、人力资源、财务、行政事务等方面知识和初步的管理能力；能适应中小型企业经营管理的需要，具有良好的职业道德和团队精神。	
2	跟岗实习	学校组织学生到相关行业企业的相应岗位，在企业人员指导下部分参与实际辅助工作。	336

七、教学进程总体安排

（一）基本学时分配

1. 每学年为 52 周，其中教学时间为 40 周，累计假期 12 周，周学时一般为 28 节，3 年总学时数为 3236。公共基础课程总学时数为 1864，占总学时数的比例为 57%；选修课学时数占总学时的比例为 12%。课程开设顺序和周学时安排可根据实际情况调整。

2. 教学实习和跟岗实习与理论教学交替进行，其中跟岗实习原则上安排在第三学期，时间为 12 周。

（二）教学安排建议

课程类别	课程代码	课程名称	考核方式	学分	总学时	各学期周数、学时分配						
						1	2	3	4	5	6	
						20周	20周	8周	20周	19周	4周	
公共基础课	00001101	思想政治	考试	7.5	134	2	2	2	2			
	00001105	语文	考试	20.5	372	4	4	4	4	4	6	
	00001106	历史	考试	2	40	2						
	00001107	数学	考试	20.5	372	4	4	4	4	4	6	
	00001108	英语	考试	20.5	372	4	4	4	4	4	6	
	00001109	信息技术	考试	9	160	4	4					
	00001110	体育与健康	考试	10	174	2	2	2	2	2		
	00001113	艺术	考查	2	40		2					
	00001109	劳动教育	考查	2	40				2			
			小计				22	22	16	18	14	
	选修课 (160学时)	不编代码	中华优秀传统文化	考查	2	40		2				
商务礼仪			考查	2	40			2				
心理健康			考查	2	40				2			
创新与就业教			考查	2	40					2		

		育										
专业 (技能) 课	专业核 心课程 (768学 时)	03122101	初级会计	考试	7	120	6					
		03122107	现代金融基础	考试	7	120		6				
		03122102	客户关系管理	考试	3	48			6			
		03122108	经济学基础	考试	7	120				6		
		03122109	经济法	考试	3	48			6			
		03122110	推销实务	考试	4	76					4	
		03122111	金融数据统计	考试	4	80				4		
		不编代码	技能综合复习	考试	4	76						4
		不编代码	理论综合复习	考试	6	114						6
			小计				6	6	12	10	14	
专业 (技能) 课	专业选 修课 (240学 时)	不编代码	金融法规与案 例	考查	4	80		4				
			保险理论与实 务	考查	4	80			4			
			金融产品推销	考查	4	80				4		
	专业实 训课 (364学 时)	沙盘模拟企业经营		考查	1.5	28					1 周	
		跟岗实习		考查	18.5	336			12 周			
	合计	合计				3236	28	28	26	28	28	

说明:

1. 本表不含军训、社会实践、入学教育、毕业教育等教学安排,专业系可根据实际情况设置。
2. 选修课采用网络研修方式开设,不计入课表,建议学生在7、8节和晚自习完成。
3. 思想政治课开设4学期,周学时为2,第一学期职业生涯规划,第二学期职业道德与法律,第三学期经济政治与社会,第四学期哲学与人生。

八、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。

(一) 师资队伍

1. 专任教师应具有本科以上学历,具有中等职业学校教师资格证书,有良好的师德,关注学生发展,熟悉教学规律,具备终身学习能力和教学改革意识。

2. 按照《中等职业学校教师专业标准》和《中等职业学校设置标准》的有关规定，进行教师队伍建设，合理配置教师资源。专任教师师生比为1:20；专业课教师比例为专任教师数的1/2；双师型教师比例为专业课教师数的60%；建设有一支业务水平较高的专业带头人、骨干教师队伍。

3. 专业教师学历职称结构合理，专业技能课教师应具有实际工作经验，熟悉与互联网金融职业相关的互联网金融法律法规以及互联网金融基础工作规范等知识、能胜任一般企业互联网金融相关岗位工作，并具备教学设计和实施课程教学能力。

4. 专任教师应主动前往证券公司、相关金融机构、银行进行相应的专业实践，每5年的专业实践时间不少于6个月。

5. 本专业实训指导教师都具有行业、企业工作经验或经过行业、企业培训。根据专业课程开设的需求，聘请一定数量的行业、企业的专家或行业技术人员作为外聘教师，参与学校教学与实践活动指导。

（二）教学设施

本专业教学需特定的教学场所和设施，为更好完成教学任务，达到最佳教学效果，应配置互联网金融信息化实训室、沙盘实训室等校内实训场所。

1. 校内实训基地

序号	实训室	设备名称	单位	配置数量	备注
1	互联网金融信息化实训室	计算机	台	51	
		学生及教师计算机桌凳	套	51	
		互联网金融软件	个	3	

		打印机	台	50	
2	沙盘实训室	投影仪（含遥控器）	张	8	
		沙盘软件	套	1	
		物理沙盘	套	1	
		教师级学生电脑	台	9	
		实训桌椅	套	8	
		打印机	台	1	
		物品存放桌	张	2	

2. 校外实训基地

按照专业培养目标和教学计划要求，在重庆市选择、确定互联网金融行业领先企业，建立满足专业时间教学、技能训练要求，实现企业经营双赢的，学生顶岗实习实训 1 个学期以上的校外实训、实习基地。通过校外实习实训，使学生掌握服务流程，提升服务技巧，强化服务质量。

（1）主要类型

- 证券企业；
- 银行；
- 财务公司；
- 其他金融企业。

（2）标准

- 实训实习基地具有固定的经营场所、设施、资格许可、人员配置；
- 学生实训、顶岗实习的岗位与所学专业面向的岗位群基本一致；

——实训、实习基地设施设备条件有利于组织开展校外专业职业技能训练,且能够为学生实习提供必要的、安全健康的实习劳动环境。

(3) 数量

实训、实习基地提供岗位数量与专业实习学生人数相匹配,根据每年招生情况确认。

(三) 教学资源

1. 教材:按教育部和重庆市颁布的职业院校教材管理规定执行。

2. 教学资源库:采用与本专业本层次相匹配的教学资源或教学资源库:

图书文献配备——各类经济业务原始凭证模板集、《会计电算化实训教程》、《企业沙盘模拟经营教程》、《电商企业会计综合实训教程》。

数字资源配备——基础会计、出纳实务精品课程资源(含电子书、动画、电子课件、电子教案、习题、案例集、课堂游戏等);基础会计实训教学平台、互联网金融实训平台。

(四) 教学方法

1. 公共基础课

公共基础课教学严格遵循教育部有关教育教学的基本要求,按照培养学生基本科学文化素养、服务学生专业学习和终身发展的功能来定位,重教学方法、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。

2. 专业技能课

专业技能课教学按照相应职业岗位的能力要求,强调理论一实践一多媒体一体化教学,突出“做中学、学中做”的职教特色,主要采用项目教学、案例教学、任务驱动、角色扮演、情境教学等教学方式,推广混合式教学、理实一体等新型教学模式,创新课堂教学,规范教学秩序、打造优质课堂。

(五) 学习评价

根据本专业培养目标,建立以学生职业素养、岗位能力培养为核心,教育与产业、校内与校外想结合的科学评价标准,推行由学校、学生、用人单位三方共同实施的教学评价,评价内容包括学生专业综合实践能力、“1+X 证书”的获取率和毕业生就业率及就业质量、专兼职教师教学质量,逐步形成校企合作、工学结合人才培养模式下多元化教学质量评价标准体系。

教学评价体现评价主体、评价方式、评价过程多元化,学生家长、企业参与其中。校内、校外评价相结合,职业技能等级证书与学业考核相结合,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。

1. 课堂教学效果评价方式

采取灵活多样的评价方式,主要包括:笔试、作业、课堂提问、课堂出勤上机操作考核以及参加各类型专业技能竞赛的成绩等。

2. 实习实训效果评价方式

采用实习报告与实践操作水平相结合、实训过程与熟悉程度考查相结合、多种实习(实训)项目备选考核、实习(实训)项目熟练程度考

核等形式,如实反映学生对各项实习(实训)项目的技能水平。

（六）质量管理

结合教学诊断与改进、质量年报等学校自主保证人才培养质量的工作,建立健全质量保障体系。以保障和提高教学质量为目标。

九、毕业要求

1. 基本要求:具有良好的职业道德和身体素质,掌握本专业必须的基础理论和基本技能。具备较快适应岗位实际工作的能力和素质,能运用所学知识分析和解决实际工作中的问题。通过本培养方案规定的全部教学环节,思想品德评价及操行评定合格,修满教学计划规定的全部课程且成绩全部合格或修满规定学分,无违纪处分。

2. 考取“1+X”智能财税(初级)职业技能等级证书或会计信息化服务技能等级证书。

3. 计算机应用能力达到计算机操作员四级及以上水平。

4. 其它情况参照国家教委制定的学籍管理条例执行。

十、附录

（一）编写依据

1. 依据教育部《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》

2. 依据教育部颁布的《高职互联网金融专业教学实施标准》

3. 重庆市轻工业学校专业人才培养方案制定工作指导意见

（二）运用范围

1. 中等职业学校

2. 中高等职业教育贯通培养