

山东省高等职业院校 品牌专业群建设方案

申报专业群：现代金融专业群

山东经贸职业学院

二〇一六年十二月

目 录

一、专业群建设基础	1
(一) 产业背景与人才需求	1
(二) 专业群的特色与优势	2
二、专业群建设指导思想	5
三、专业群发展目标	5
(一) 专业群发展总体目标	5
(二) 具体目标	6
四、专业群建设内容	7
(一) “双师型”队伍建设	7
(二) 人才培养模式改革	11
(三) 实训体系建设	21
五、绩效考核与预期效果分析	26
(一) 绩效考核指标	26
(二) 预期效果分析	28
六、专业群建设预算	30
七、保障措施	31

一、专业群建设基础

(一) 产业背景与人才需求

1. 区域产业背景

山东省既是经济大省，也是金融大省。2013年8月，山东省政府出台了《关于加快全省金融改革发展的若干意见》(鲁政发【2013】17号)，明确提出了建立现代金融体系的目标，促进了山东金融产业的发展。目前，山东省通过探索设立社区金融机构、微型金融机构等多样化的金融机构，推进金融服务外包业务，发展互联网金融和加快农村金融市场改革等举措，多种金融业态一体化发展的金融体系基本形成。2016年9月，山东省人民政府办公厅下发了《山东省人民政府办公厅关于转发省金融办山东省金融业转型升级实施方案的通知》(鲁政办字【2016】155号)，提出了力争用3至5年时间，建成与全省实体经济和创新创业相适应、市场化水平较高、综合实力和服务能力较强的现代金融服务体系。山东省争取到2017年，金融业增加值占地区生产总值的比重达到5.5%，到2020年达到6%左右，银行业存贷款年均增速达到10%左右，直接融资年均增长20%左右，保费收入达到3600亿元左右。地方金融资产占比达到40%以上。

2014年12月，山东省被国务院批准为新型农村合作金融首个试点省份，并出台了《山东省农民专业合作社信用互助业务试点方案》。截至2016年6月末，全省共有73个新型农村合作金融试点县(市、区)的160家农民专业合作社取得信用互助业务试点资格。

潍坊是黄河三角洲高效生态经济区和山东半岛蓝色经济区建设中心城市之一。为推动“两区”建设，潍坊市出台了《关于进一步支持金融产业发展的意见》(潍政办发【2010】64号)及20多项配套文件，以壮大金融组织体系。截止2015年末，全市银行类金融机构达到43家，保险机构65家，证券机构13家，小额贷款公司50家，融资性担保公司44家，农村金融网点和服务在全省率先实现了对全市126个乡镇，7177个行政村的全覆盖。2016年12月，潍坊市政府出台了《潍坊市推进现代金融产业发展实施方案》(征求意见稿)中指出，2016-2020年，潍坊市将努力开创创新型金融示范城市模式，打造在全国具有影响力的“特色金融强市、金融名市”；打造面向全国环境最好、政策最优、融资渠道最多、平台与载体最全的区域资本中心。

2. 人才需求状况

通过广泛的社会调研，我们了解到区域经济和金融业的快速发展，对懂理论精技能

的高素质技术技能型金融人才产生巨大需求。具体表现在以下几个方面：

①金融营销人才需求是“量”点。银行、保险、证券，以及其他中小金融机构都在大量扩充营销业务人才，如客户经理、理财经理、证券经纪人、保险经纪人、理财规划人员等，具有良好专业知识、能力和综合职业素质的毕业生将成为金融机构青睐的对象。

②业务支持服务类人才缺口较大。业务支持服务类人才主要包括客户服务人员、保险理赔人员、销售内勤服务人员等。例如证券公司，随着证券市场不断发展和完善，股民数量越来越多，需要大批量的客服人员。还有银行信用卡销售渠道推广、市场调查分析、销售文案、互联网金融业务等岗位人才需求量较大。金融机构对这类人才的专业背景、职业技能具有一定的要求，但对学历要求不高，应届毕业生经过简单培训很快能够适应岗位工作。

③银行中间业务岗位和柜台岗位人员需求相对较大。通过对银行招聘岗位统计，柜台人员的招聘数量能够占到总人数的70%以上。另外，随着银行间的竞争加剧，银行中间业务发展迅猛，银行代客理财、代收代付、担保、咨询等岗位人才需求不断增加。

（二）专业群的特色与优势

1. 专业群的组建

围绕区域金融产业发展及人才需求情况，结合我院办学特色与优势，按照金融行业分业经营的原则，以金融行业职业联系与分工，组建的以山东省省级特色专业——金融管理为龙头，以投资与理财、证券与期货、农村金融为支撑的现代金融专业群，现专业群在校生规模达956人。

专业群各专业之间具有共同的公共基础平台课和专业基础平台课，具有相同的基本职业技能要求；各专业在师资队伍、教学资源、实训条件等方面能够实现资源共享；专业群各专业分别面向不同的金融细分行业的客户经理岗、理财经理岗、金融产品营销岗等基层岗位（群），实现专业人才培养的互补；在同一个实训体系中完成专业群基础能力、专业核心能力、专业综合能力培养为一体的实践教学。通过品牌专业群的建设，整合人财物等资源，实现专业群各专业协同创新，提升专业群整体水平，提高人才培养质量。

2. 专业群特色与优势

（1）初步形成了校企协同育人机制

专业群与中国交通银行、中国农业银行、安盛天平财险、中国大地财险、齐鲁证券、西部证券等建立长期合作关系，使专业群人才培养目标符合市场需求，并具有较高的起

点。专业群内各专业分别成立了专业校企合作发展委员会，开展校企、校际人才共育，形成了“三个环境、两个载体、三种组织形式”的校企协同育人机制，实施校企合作人才培养模式，开展金融科技技能型人才培养。“三个环境”是指在校内、企业和互联网三个环境内开展教学活动；“两个载体”是指通过仿真实训和真实企业项目活动开展教学；“三种组织形式”是指自然班、订单班和专本对口贯通班，培养多层次技术技能型金融人才。在人才培养过程中，依托三个育人环境，开展校内仿真实训教学和真实企业项目活动教学，强化学生的实践技能。在真实企业项目教学活动方面，引入“互联网+”，搭建了互联网金融业务实践教学平台，实现了学生线上真实业务顶岗与线下仿真实训、线下顶岗实习相结合，创新了实践教学模式，形成了“综合职业素质和职业素养、专业能力、职业综合能力、职业岗位能力和谐统一”的育人特色。专业群学生初次就业率达99.58%。

（2）专业建设成果显著

金融管理专业是山东省省级特色专业、潍坊市产业重点对接专业、山东省技能型人才培养特色名校省财政重点支持建设专业。该专业积极拓展上下贯通人才培养通道，与潍坊学院经济与金融专业实现“3+2”专本对口贯通分段培养。开展国际交流与合作，金融管理专业、证券与期货专业同韩国加图立关东大学经济与金融专业开展了“3+1”专本对接人才培养。

金融专业群实施订单人才培养。与安盛天平财产保险有限公司、中国大地财产保险有限公司、永安期货等校企合作单位签订订单人才培养协议，开展订单人才培养。

金融专业群拥有《现代金融基础》、《商业银行综合柜台业务》、《银行授信业务》、《个人理财规划实务》、《银行会计与实务》5门省级精品课程。

专业群教学研究成果显著。获得国家级教育教学成果二等奖1项，山东省高等职业教育教学成果三等奖1项，其他市厅级以上教学研究成果5项；申报立项2015年度山东省职业教育教学改革研究项目“适应农村金融发展的高职金融管理专业实践教学体系研究（编号：2015545）”、山东省教育科学规划课题“高职金融管理专业实践教学模式的研究（编号：YG15015）”、2016年度山东省高等学校人文社会科学研究项目（思政教育专项）“高职院校财经类专业学生诚信教育机制建设及效果研究（编号：J16ZC85）”；出版项目化教材11部，其中职业教育国家规划教材4部；学生校外技能大赛获奖近30项。

（3）教学团队配备符合专业群建设和人才培养需要

专业群负责人为教授、经济师、会计师，主持山东省技能型特色名校金融管理重点

专业的建设，具有丰富的专业建设和课程建设经验，企业兼职，具有一定的行业影响力，主持省级及以上项目 4 项，获得市厅级以上教科研成果 20 余项；专业群内各专业带头人中 2 名教授、1 名副教授、1 名为优秀讲师，各专业带头人均为省级精品课程负责人或主讲教师、省级特色专业团队骨干，均在金融企业有兼职，专业建设和课程建设经验丰富。

金融专业群现有专任教师 25 人，兼职教师 14 人，建成了 30 人的兼职教师资源库。专任教师中，教授 2 人，副教授 6 人，讲师 12 人，助教 5 人；具有研究生学历或硕士学位的教师达 100%，双师资格教师 20 人，占比为 80%；年龄在 45 岁（不含）以上的教师有 8 名，占比为 20.5%，35 岁（不含）以上 45 岁以下的教师有 16 名，占比为 41.02%，35 岁以下教师 15 人，占比为 38.46%。金融管理专业、证券与期货专业教学团队均为院级优秀教学团队。

（4）具备了一定的实践教学条件

在校内实训条件建设方面，专业群建成了金融基本技能实训室、商业银行综合柜台业务实训室、银行信贷业务实训室、保险业务实训室、证券投资模拟交易大厅 5 个仿真实训室、1 个校内生产性实训基地——金融服务工作室，实训室面积 780m²，设备 400（台套）。安装了商业银行综合柜台业务仿真实训软件、信贷业务仿真实训软件、保险综合业务实训软件、理财规划软件、证券投资模拟交易软件、票据业务软件等，保障理实一体化教学。

按照“教学合作、管理参与、文化融入、就业优先”的合作思路，与多家金融企业共建校外实训基地，专业群校外实训基地达 25 家，其中紧密型的校外实训基地 14 家。

（5）社会服务成果显著

面向山东省供销合作社农村合作金融创新工程，依托我院“全国供销合作社培训基地”和“山东省供销合作社教育（科研）培训基地”，组建了农村金融科研创新团队和农村合作金融培训团队，依托专业校企合作发展委员会、农村金融研究所、潍坊市金融研究院三个平台，通过科研、咨询、培训三种载体，服务区域经济发展。完成了“基于农村土地经营权抵押贷款跟踪研究：以寿光市为例”、“基于高效生态农业需求的农村金融创新研究”、“基于高效生态农业需求的土地综合整治的实践与思考——以昌邑市为例”等 3 项黄河三角洲引进急需人才项目，项目资金达 20 万元；为浙江新农化工股份有限公司提供内部控制体系建设咨询服务，项目资金 20 万元；申报立项市厅级以上课题 30 余项，横向项目 10 余项；提供社会培训服务 6000 余人次，社会培训收入达 35 万元。

3. 存在的问题及不足

(1) 专业群人才培养模式需要进一步优化, 各专业需要在专业群人才培养模式下探索实施既体现共性又各具特色的人才培养模式。

(2) 专业群教学团队结构需进一步整合优化, 教学团队专业群建设能力和教师的教学能力需要进一步提高。

(3) 专业群共享性的实训条件建设有待进一步提升与完善。

二、专业群建设指导思想

以《教育部关于深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的若干意见》(教职成【2015】6号)、《现代职业教育体系建设规划(2014-2020年)》(教发【2014】6号)、山东省政府《关于进一步完善现代职业教育政策体系的意见》(鲁政发【2015】17号)和《山东省教育厅关于实施高等职业院校第二批品牌专业群建设项目的通知》(鲁教职发【2016】42号)等文件精神为指导, 面向山东省现代金融服务业, 按照金融行业职业联系与分工, 充分融合金融管理、证券与期货、投资与理财、农村金融四个专业, 以加强“双师型”队伍建设为切入点, 以改革人才培养模式为着力点, 以提升实训水平、构建完善的实训体系为重要保障, 优化专业结构, 凝练专业特色, 打造专业品牌, 着力打造一个服务于山东省现代金融业的專業群。

三、专业群发展目标

(一) 专业群发展总体目标

根据《山东省中长期人才发展规划纲要(2010-2020年)》(鲁发【2010】11号)文件要求, 以加强“双师型”队伍建设为切入点, 以“校企共育、能力递进”人才培养模式为着力点, 以构建“专门性、开放式、特色性”为一体的实训体系为保障, 优化专业群结构, 凝练专业群特色, 打造专业群品牌, 全面提高现代金融业技术技能型人才培养的质量和服务产业发展能力。

按照开放性、实践性、职业性和共享性的内在要求, 强化教师队伍社会服务能力培养, 主动服务区域经济和金融产业发展, 校企共同建设专兼结合的“双师型”队伍; 以培养现代金融业技术技能人才为目标, 探索实施既体现专业群共性又各具专业特色的人才培养模式, 构建底层共享、中层分立、顶层互选的“平台+模块+方向”的专业群课程体系。依托学院职教联盟, 加强校企合作体制机制建设, 深化与金融行业、企业合作,

整合实训资源，打造面向专业群的实训基地。将本专业群建成育人理念先进、产学研紧密、特色鲜明、就业率高、能示范引领全省金融类专业共同发展的品牌专业群。

（二）具体目标

1. “双师型”队伍建设目标

以提高专业素养和实践能力为重点，多途径加强师资队伍建设，建设期内培养1名专业群负责人，培养4名校内专业带头人、聘请4名具有行业影响力和“工匠精神”的专家作为校外专业带头人，培养8名骨干教师，新聘用3名青年教师；聘任一线具有实践经验的技术人才担任兼职教师，到2018年建成40人的兼职教师资源库，兼职教师承担课时数与专任教师承担课时数比例达到1:1；进一步提升教学团队社会服务能力，建设期内完成社会培训3500人次，职业技能鉴定350人次，实现社会服务收入30万元；承担纵向科研项目8项，横向项目10项，获得市厅级及以上科研成果奖4项；培养1名山东省青年技能名师，培养2名院级教学名师，建成1个院级教学团队，争取建成1个省级教学团队，最终形成以校内专任教师为基础，金融行业企业专家、“工匠”并重，优秀毕业生为补充的满足“金融工匠”人才培养的双师型结构教学梯队。

2. 人才培养模式改革目标

以职业能力培养为主线，依据金融行业、企业标准及职业资格标准，针对区域经济发展需求，与金融行业企业共同制定系统的人才培养方案，开发专业标准、技能标准和评价标准，实现专业与金融岗位对接。深化专业群人才培养模式改革，在“校企共育、能力递进”专业群人才培养模式下，创新符合各专业特色的人才培养模式；按照“底层共享、中层分立、顶层互选”的原则，构架“平台+模块+方向”的课程体系；校企合作共同开发共享性专业群教学资源，推行线上+线下混合式理实一体化教学模式；以专业教学标准、课程标准开发为切入口，大力推行项目导向的课程改革，积极承担完成金融管理、投资与理财山东省高等职业教育教学指导方案的开发。探索实施“三阶段”创新创业教育，提高学生的创新创业意识和能力；加强国际交流合作，培养具有国际视野的高素质技术技能金融人才。

建设期内，开发3门省级精品资源共享课，4门院级精品资源共享课，4门在线开放课程；开发7部工学结合教材；孵化创业项目4项；学生在全国大学生金融业务技能大赛中获奖10项，国际合作交流学生达50人；学生的对口就业率、职业资格获取率均提升10%。

3. 实训体系建设目标

按照专业群共享原则，以职业能力梯进式培养为出发点，构建“开放式、一体化、多层次”的“四位一体”的专业群实践教学项目体系，整合优化实践教学资源，完善校内外实践教学条件，使各项实习实训项目前后衔接合理，课程建设相互配合，知识能力培养梯级上升。建设期内，投入 231.1 万元，新建金融综合业务实训中心和农村金融实训室，建设 1 个校内生产性实训基地；开发专业群共享、紧密型的 10 家校外实习实训基地。加强实习实训基地内涵建设，为学生实习实训创建真实的职场氛围和企业文化场景。依托各类实训资源，发挥实训基地的社会服务功能，为行业企业员工培训及金融行业技能鉴定等提供理想的场所。最终建成具有“专门性、开放性、特色性”为一体的、能够满足专业群学生专业技能梯进式培养和社会服务功能需要的实践教学体系。

四、专业群建设内容

（一）“双师型”队伍建设

1. 专业带头人培养

一是专业群负责人培养。专业群负责人负责专业群的总体建设规划，负责本专业群的专业建设工作，主持人才培养模式改革、教学团队建设、实训体系建设以及社会服务等工作。建设期内专业群负责人通过出国（境）学习、国内培训、赴国家示范性院校进行交流学习等提高专业群建设水平。

二是专业带头人培养。建设期内，专业群内每个专业培养 1 名校内专业带头人、聘任（聘用）1 名具有行业影响力和“工匠精神”的专家作为校外专业带头人，让更多业界精英走进学校，使专业建设紧跟产业发展，学生实践能力培养符合职业岗位要求。对聘任（聘用）的专业带头人，通过国内培训、参加教科研会议、出国（境）学习培训等方式，更新职业教育理念，提高专业带头人的水平。

校内外专业带头人共同分析金融行业人才需求、职业岗位能力、职业岗位标准，确定人才培养目标和规格。校内专业带头人重点主持专业群内各专业人才培养方案的开发，以及专业群新型模块化课程体系的构建和教学资源开发等工作；通过承担教改课题，指导专业群内教师开展教学和科研活动。校外专业带头人主要负责组织开展专业建设活动并提出指导性意见，制定专业教师实践能力培养计划，帮助提高专业教师实操水平；负责联系校外实训基地，协调学生顶岗实习工作；负责建设专门化、开放性、有特色的实践教学基地建设，并面向社会提供实训服务。

2. 专业教师培养

一是鼓励教师提升专业技术资格和技能等级，取得多个专业技术职务资格和职业资格，提高教师持有副高级以上非教师系列专业技术资格证书或二级以上职业（执业）资格证书比例。从本专业现有师资队伍中，每个专业培养 3-5 名骨干教师。建设期内，培养 1 名省级青年技能名师，2 名社会知名度高、行业影响力大的“教练型”教学名师。

二是每年定期派出教师学习先进职教理论与技术，落实五年一周期的教师全员培训制度，提高教师的信息技术应用和教学研究能力。鼓励教师积极主持或参与教学资源库开发、精品资源共享课建设和工学结合教材编写，参与校内实训室和校外实训基地建设，主持或参与教科研项目和社会服务项目。

三是与企业联合培养专业教师，提升教师的专业能力和实践创新能力，提高具备“双师”素质的专业课教师比例。完善教师定期到企业实践制度，支持鼓励专业教师到企业兼职或阶段性任职。每年派出教师赴企业进行为期不少于 45 天的挂职锻炼。

四是实行新任教师岗前实践锻炼制度。首先，借助校企合作平台，新任教师先实践、后上岗，提升其专业实践教学指导能力。

五是通过建立“传、帮、带”机制，充分发挥老教师在教学、科研等方面的优势，尽快培养新任教师的基本教科研能力。

3. 兼职教师聘任（聘用）

聘任（聘用）一线具有实践经验的技术人员和技能型人才担任兼职教师，加强对聘任（聘用）兼职教师的课前教学培训，让其尽快掌握基本的教学方法和手段，培养其应具备的教学基本功。同时通过安排兼职教师参加与专业教学相关培训、随堂听课等方式进一步提升其教学能力和水平。鼓励兼职教师参与教改和科研课题申报及相关教学资源开发。同时通过座谈、听课等方式加强对兼职教师的管理，确保教学质量。建设期内，建成 40 人的兼职教师资源库，兼职教师承担课时数与专任教师承担课时数比例达到 1: 1。

4. 师资队伍结构优化

通过校内教师梯队和企业工匠梯队的双重构建，形成结构合理的专业教学团队。校内教师梯队的组建以理论教学为基础，由理论知识扎实、技术职称高的教师带头，副高、中级为主体，初级为补充，组成理论基础扎实、业务能力过硬的专任教师梯队；企业工匠梯队的组建则由金融机构负责人牵头，以部门（业务）经理或业务精英为主体，优秀毕业生为补充，形成职业技能强，经验丰富，项目来源有保障的工匠梯队。校内专任教师以理论知识、显性知识传授为主，企业工匠以实践能力、隐性知识传承为主，同时以项目为载体，相互穿插配合教学，保障工匠人才培养的持续性。为保障师资团队的高效

配合、有效运作，建议设立教师发展中心和企业工匠培训中心，开展设计行业职业资格培训与鉴定工作，完善双师素质教师认定、企业兼职教师职业资格认定、企业工匠聘任办法等制度体系，打造一支年龄结构、职称结构、专兼结构合理的专业教学团队。

5. 教师社会服务能力提升

在我院现有农村金融科研创新团队、农村合作金融培训团队基础上，吸收行业企业优秀人才，打造一支综合实力强的社会服务团队。通过派出学习、交流，以及承担科研或培训项目，加强对团队成员的培养，不断提升其科研、技术咨询和培训服务水平，为政府、行业、企业、社会提供智力支持。建设期内，团队成员将主要完成以下几项任务，实现社会服务收入 30 万元。

(1) 科研和管理咨询服务。立足潍坊、面向山东省金融业和山东省供销合作社农村合作金融创新工程，充分发挥科研创新团队的优势，积极进行科研项目研究，提高科研成果转化水平；加强与企业的合作，开展横向项目研究。建设期间完成纵向科研项目 8 项，横向项目 10 项。

(2) 培训服务。一是依托我院设立的“全国供销社系统农村现代流通培训基地”和“山东省农村现代经营服务研究中心”、农村合作金融培训团队，结合供销社系统职工继续教育需求，完善和更新农村合作金融培训包，继续为山东省供销合作社提供信用互助业务培训。二是组建互联网金融培训团队，开发互联网金融培训包，为互联网金融企业和传统金融机构互联网金融方向的从业人员提供培训服务。三是丰富金融与理财培训项目课程资料，继续为潍坊市副科级以上管理干部选学提供培训服务。建设期内完成社会培训 3500 余人次。

(3) 技能鉴定。完善技能鉴定相关配套条件，为校内外人员进行理财规划师等相关职业技能鉴定。建设期内完成技能鉴定 350 人次。

表 1 “双师型”队伍建设内容增量表

建设内容	建设前	建设后	指标增量
专任教师人数	25	28	3
兼职教师人数	14	23	9
双师素质教师人数	20	27	7
高级职称人数	8	11	3
院级教学名师	2	4	2
山东省青年技能名师	0	1	1

表 2 “双师型”队伍建设进度一览表

建设内容	2017 年	2018 年
1. 专业带头人培养	培养专业群负责人 1 名；培养 4 名校内专业带头人，聘请 4 名校外专业带头人；完成国内培训 4 人次，出国（境）学习培训 2 人次；建成 1 个省级教学团队；带领专业群教师开展教学改革、实习实训条件建设和社会服务等，提高专业群教学团队的整体建设水平。	继续培养校内外专业带头人，完成国内培训 4 人次，出国（境）学习培训 2 人次；争取建成 1 个院级教学团队；带领专业群教师开展教学改革、实习实训条件建设和社会服务等，提高专业群教学团队的整体建设水平。
2. 专业教师培养	每个专业培养 1-2 名骨干教师；培养 1 名院级教学名师；参加国内培训 20 人次，出国（境）学习培训 2 人次；赴企业挂职锻炼 25 人次；考取理财规划师、经济师、创业师等职业资格证书 2 人次；主持或参与教科研项目 4 项，参加社会培训项目 4 项。“双师”素质教师比例比上年提升 10%，85% 以上的任课教师取得双师资格。	每个专业培养 2-3 名骨干教师；培养 1 名院级教学名师；培养 1 名山东省青年技能名师；参加国内培训 25 人次，出国（境）学习培训 2 人次；赴企业挂职锻炼 28 人次；考取理财规划师、经济师、创业师等职业资格证书 2 人次；主持或参与教科研项目 4 项，参加社会培训项目 5 项。“双师”素质教师比例比上年提升 10%，95% 以上的任课教师取得双师资格。
3. 兼职教师聘任（聘用）	在现有基础上，建成 35 人的兼职教师资源库；参加教学培训 2 次；参加教科研项目或社会服务项目 2 项；兼职教师授课课时占总课时的 35%。	继续优化兼职教师库，建成 40 人的兼职教师资源库，参加教学培训 2 次；参加教科研项目或社会服务项目 2 项；兼职教师授课课时占总课时的 50%。
4. 师资队伍结构优化	在现有基础上，提高高级职称教师比例，新增 1 名副教授（或 1 名持有副高级以上非教师系列专业技术资格证书或二级以上职业（执业）资格证书）；新聘用 2 名青年教师。	继续提高高级职称教师比例，新增 2 名副教授（或 2 名持有副高级以上非教师系列专业技术资格证书或二级以上职业（执业）资格证书）；新聘用 1 名青年教师。
5. 教师社会服务能力提升	打造一支综合实力强的社会服务团队，丰富农村金融培训包资料、金融和理财培训项目资料；组建互联网金融培训团队，开发互联网金融培训包资料；实现社会培训 1500 人次，职业技能鉴定 150 人次；承担纵向科研项目 4 项，横向项目 5 项；实现社会服务收入 15 万元；获得市厅级以上科研成果奖 2 项。	社会服务团队的社会服务能力增强，社会服务成果显著。实现社会培训 2000 人次，职业技能鉴定 200 人次；实现社会服务收入 15 万元；承担纵向科研项目 4 项，横向项目 5 项；获得市厅级以上科研成果奖 2 项。

表 3 师资队伍建设资金投入预算表

单位：万元

建设项目	建设资金预算		
	2017 年度	2018 年度	小计
1. 专业带头人培养	7.5	7.5	15.0
2. 专业教师培养	18.0	22.0	40.0
3. 兼职教师聘任（聘用）	5.0	5.0	10.0
4. 结构合理的教学团队建设	5.0	5.0	10.0
5. 社会服务能力提升	5.0	5.0	10.0
合计	40.5	44.5	85.0

（二）人才培养模式改革

1. 创新专业群校企合作体制机制，深化产教融合，实现政行企校协同育人

（1）密切政行企校四方合作，成立现代金融专业群建设指导委员会

在山东农村现代经营服务职业教育联盟体制框架内，在学院校企合作理事会的指导下，成立现代金融专业群建设指导委员会。由潍坊市金融办、潍坊市金融企业、学校共同参与，把脉专业群建设。不断完善协同育人相关制度，如教师联系企业、兼职教师聘任、教师企业挂职实践锻炼、实训基地建设管理、校企合作开发课程资源管理等实施细则。每年定期召开专业群建设指导委员会会议，探讨专业建设、课程建设、顶岗实习、师资队伍建设、社会服务等项目。

（2）深化产教融合，实现校企协同育人

创新校企合作育人的途径与方式，推动专业群教育教学改革与金融产业转型升级衔接配套，校企合作建设校内金融营销中心，切实增强专业群的技术技能积累能力、校企的协同创新能力和学生就业创业能力。校企共同建设校内生产性实训基地和校外实习基地，通过校企共育、资源共享、互利共赢。在校企合作制度的保障下，校企双方在专业建设和人才培养过程中开展一系列合作，形成有效的内部管理机制和考核激励机制。

建设期内，新建 1 个“校中企”——金融营销中心，举办 4 个订单培养班；与 10 家企业签订合作协议，合作企业参与专业建设的比例达到 100%，合作企业接收顶岗实习学生达到 500 人次/年，合作企业接收就业学生数达到 180 人，教学团队为合作企业培训员工达到 3500 人次，实现社会服务收入 30 万元。

2. 专业群人才培养模式创新

（1）专业及专业群调研，进行岗位分析

为做好现代金融专业群建设，充分考虑山东省特别是潍坊地区非银行类金融机构发展，各金融机构岗位群发展变化及各类金融机构对金融人才需求变化的新情况，组织教师深入金融监管部门、各类金融机构进行岗位（职位）及任职要求的调研工作。

通过调研发现，各类新型金融机构对大专以上学历金融类相关专业毕业生有巨大的需求，金融专业大专毕业生可选择的岗位（职位）主要集中在客户经理岗、理财顾问岗、综合柜员岗、证券经纪人、金融营销岗等。

表 4 任职岗位分析

就业岗位	职业能力	主要业务工作
商业银行综合柜员	点钞、传票翻打、凭证录入、前台业务操作	存款、贷款、取款、结算及各种代理业务处理
银行、证券、保险等金融企业大堂经理	金融产品营销	分流客户、业务咨询、现场管理等
银行、证券、保险、互联网金融企业、投资公司金融企业客户经理	金融产品营销和客户服务	开发客户、营销产品、客户管理及关系维护等
银行、证券、保险、互联网金融企业、投资公司等金融企业投资理财分析咨询顾问	金融产品营销、理财规划	理财产品介绍、投资理财咨询

表 5 岗位工作与职业能力要求

职业岗位	素质要求	能力要求	知识要求	相应的证书名称和等级
银行类： 客户经理 大堂经理	①性格外向，善于与人沟通； ②有较强的责任感和进取心，有良好的团队精神，具有一定的亲和力； ③思维敏捷，具备发现客户，主动寻找销售机会的能力； ④具备较强的学习能力和沟通能力； ⑤具有一定的营销技巧，了解社交礼仪、具有良好的市场推广能力。	①能够向客户提供优质服务，及时反馈客户的意见和建议； ②展业能力强，能够迅速准确把握客户需求，与客户建立良好的信任关系； ③具有较强的专业理财技能、零售金融产品营销推广能力。	①了解相关的金融业务知识； ②熟悉银行会计会计核算流程； ③掌握一定的财务基础知识； ④熟悉证券、保险、外汇等相关业务知识。	银行从业资格； 理财规划师； 证券从业资格； 保险从业资格。
银行类： 柜员	①具有较高的职业道德，具有较高的诚信； ②任劳任怨，吃苦耐劳，具有较强的承受能力； ③具有较高的沟通与理解能力。	①够规范的处理储蓄业务； ②能够规范的处理个人贷款业务； ③能够规范的处理结算业务； ④能够规范的处理代理业务； ⑤具备点钞、小键盘录入、单据审核能力。	①掌握银行存款业务操作规范和流程； ②掌握个人贷款业务操作规范和流程； ③掌握代理业务操作规范和流程； ④掌握结算业务操作规范和流程； ⑤掌握相关的法律法规。	
保险公司： 营销人员	①具有较强的沟通能力； ②较强的人际交往能力； ③良好的心理承受能力； ④市场信息收集、整理和分析能力。	①能够具有保险市场分析和把握能力； ②具有保险营销策划、组织和实施能力； ③能够处理保险展业、承保、核保和理赔等业务能力。	①掌握保险基础知识； ②熟悉保险相关法律法规； ③掌握营销知识。	保险经纪人资格； 保险代理人资格； 保险公估人资格。

<p>证券业务： 市场营销、经纪人、投资分析等</p>	<p>①较强的职业道德水平和较强的敬业精神； ②较强的营销意识； ③较强的客户识别能力； ④较强的人际沟通能力。</p>	<p>①能够具有分析宏观和微观经济的能力； ②具有证券投资分析判断能力； ③个人理财规划能力； ④较强的风险意识和防控能力； ⑤较强的金融产品和服务营销能力。</p>	<p>①掌握证券市场基础知识； ②掌握证券公司业务运作机制； ③熟悉证券公司业务品种和组织机构； ④掌握证券相关的法律法规。</p>	<p>证券从业资格</p>
<p>互联网金融业务： 金融、理财、投融资和风险管理等</p>	<p>①较强的职业道德水平和较强的敬业精神； ②较强的营销意识； ③较强的客户识别能力； ④较强的人际沟通能力。</p>	<p>①能够分析互联网金融行业发展趋势； ②能够具有客户开发、管理和维护的能力； ③能够利用 P2P 网络平台，提供投融资服务的能力； ④能够利用新型营销渠道，开展金融产品营销的能力； ⑤能够识别互联网金融业务面临的风险，并进行风险防范的能力。</p>	<p>①掌握经济学、金融学方面的基本原理和方法； ②掌握计算机基础知识、互联网技术及其应用； ③熟悉互联网金融业务； ④掌握互联网金融数据分析与应用，开发客户并提供金融产品营销服务； ⑤掌握互联网金融风险的类型、风险管理和控制的措施。</p>	-
<p>担保公司、投资公司 农民资金互助业务： 客户经理</p>	<p>①较强的职业道德水平和较强的敬业精神； ②较强的营销意识； ③较强的客户识别能力； ④较强的人际沟通能力。</p>	<p>①能够向客户提供优质服务，及时反馈客户的意见和建议； ②展业能力强，能够迅速准确把握客户需求，与客户建立良好的信任关系。</p>	<p>①了解相关的金融业务知识； ②熟悉银行会计会计核算流程； ③掌握一定的财务基础知识； ④熟悉银行、证券、保险、外汇等相关业务知识。</p>	-

(2) 确定专业群及专业人才培养目标

考虑山东省金融行业现状、改革和未来发展趋势，以及学院教学资源优势和未来发展竞争力，遵循高等院校服务区域经济发展需要的原则，按照金融职业联系和分工，确定了金融管理、证券与期货、投资与理财、农村金融四个专业构成的现代金融专业群。

现代金融专业群人才培养目标定位主要面向“大金融”，包括为银行、证券、保险、担保公司、村镇银行、金融服务公司、互联网金融企业、农民资金互助社等金融机构，培养柜台服务、营销服务、基层管理三种岗位人才，在金融机构能够从事大堂经理、客户经理、理财经理等岗位工作的技术技能型人才。金融管理专业（含 3+2 专本对接、3+1 专本对接）是主要以商业银行、保险公司等金融机构的综合柜员、客户经理、理财经理等岗位为主；证券与期货专业主要以证券公司、期货公司、基金公司的经纪人岗、客户经理、理财经理岗等岗位为主；投资与理财专业主要以第三方理财机构的投资咨询岗、财务决策岗、理财经理岗为主；农村金融专业以农村金融服务类机构和山东省供销合作

社系统合作金融的信用互助、小微贷客户经理、服务营销岗位为主。各专业相互独立，独具特色，又相互补充，协调发展。

(3) 专业标准制定

围绕专业群各专业人才培养目标，参照金融职业资格标准和金融行业标准，联合企业专业、职业教育专家，完成专业标准，技能标准和评价标准的开发，建立社会需求调研和专业动态调整的长效机制，实现专业与金融行业（企业）岗位对接，使专业人才培养目标与区域金融行业发展需求相吻合。

(4) 创新专业群人才培养模式

按照共性与个性的原则，探索专业群人才培养模式和各专业特色人才培养模式。现代金融专业群围绕人才培养目标和人才培养规格，立足高等职业教育领域，借鉴国内外先进职教经验，体现通用的职业教育规律和产教融合特色，实施“校企共育，能力递进”的人才培养模式。在该模式下，专业群内各专业探索实施符合各专业特色的个性化人才培养模式，将学生培养成为具备必须的通用基础知识和专业知识，掌握金融业务基本技能，具有金融业务处理能力、客户开发与维护能力，具备高尚的职业道德、良好的社会适应能力和可持续发展能力的技术技能型金融人才。

推进现代学徒制、校企协同育人，建立创新型、发展型、复合型技术技能人才培养体系，探索高素质技术技能人才培养的有效途径。

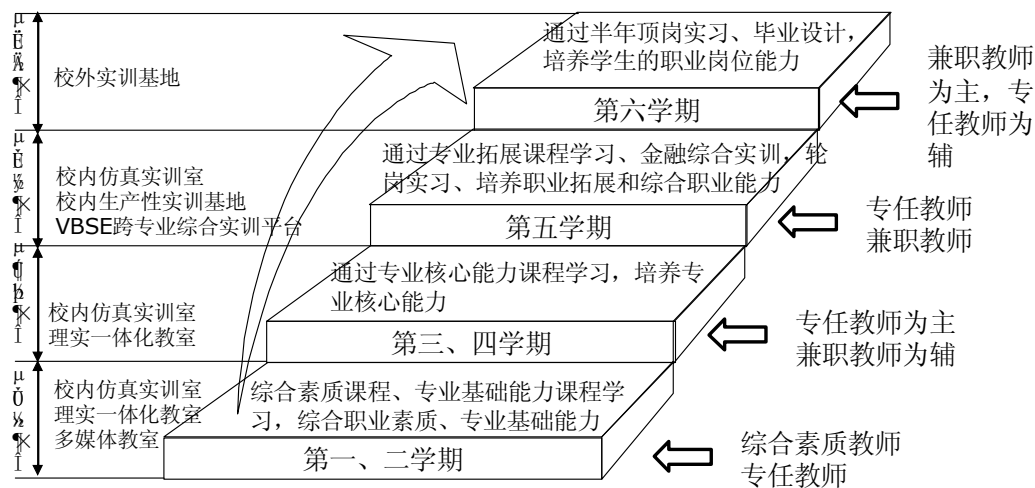


图 1：“校企共育、能力递进”人才培养模式

3. 不断优化专业人才培养方案

根据学院《关于专业人才需求调研工作的指导意见》《人才培养方案修订指导意见》，按照学院“专业调研—方案设计—专家论证—完善方案—审核通过—方案实施”的人才

培养方案开发流程，建立起了学校主导、行业指导、企业参与的人才培养方案开发机制，形成完善的专业人才培养方案。

依托现代金融专业群建设指导委员会，开展专业和人才需求调查和分析，确定岗位标准，形成专业人才培养目标，制定专业标准。在此基础上，由行业企业专家提供职业岗位（群）工作任务，行业企业专家和职业教育专家根据岗位（群）工作任务确定典型工作任务并归纳整合岗位职业能力，构建专业群课程体系。之后，由校企合作共同开发课程内容，将典型工作任务和职业能力转换为学习领域。

根据区域经济和金融行业发展对专业人才知识、能力和素质要求的变化，制定并实施人才培养方案动态优化机制，建立对毕业生和用人单位的信息跟踪调查机制，不断优化专业人才培养方案。

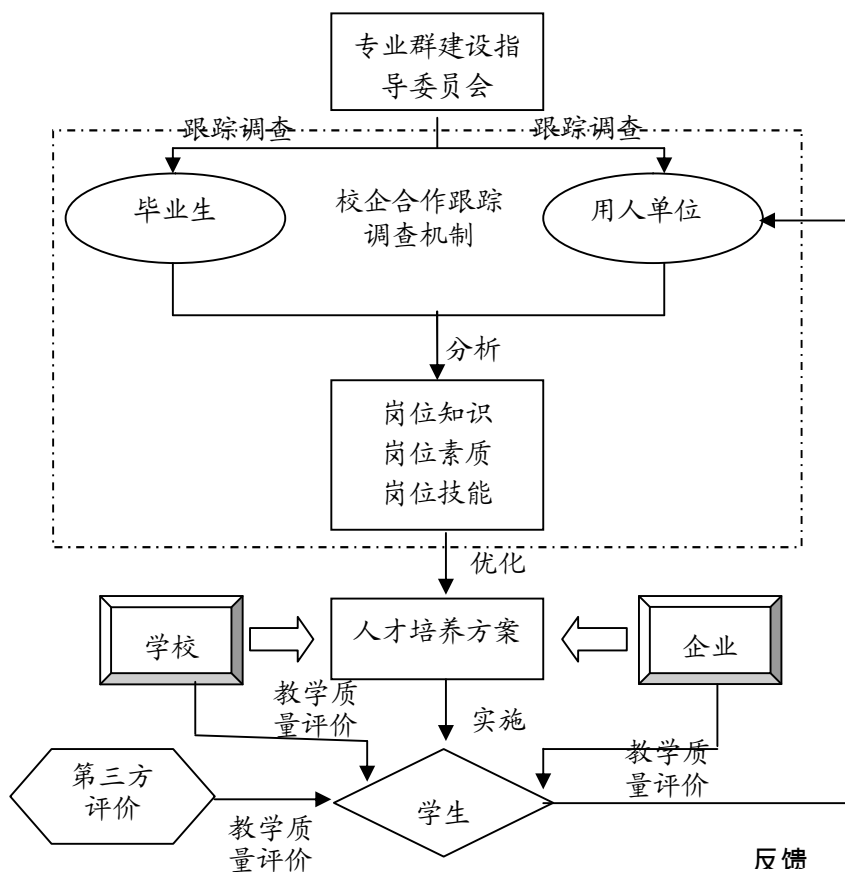


图 2：人才培养方案优化机制

4. 构建“平台+模块+方向”的专业群课程体系

现代金融专业群课程体系根据专业群所面向的特定职业岗位群，明确各专业之间的依赖关系，深入分析专业群内核心专业与其他相关专业在课程方面的共性和差异性，围绕核心岗位的工作领域和工作任务构建专业群课程，形成公共平台与多个专业方向彼此联系、相互渗透、共享开放的课程体系，以保证专业群的基本规格和全面发展共性要求

的“平台”课程和实现不同专业人才分流培养的“模块”课程为主要形式，按照由简单到综合、由易到难，分级别开发的原则，进行核心课程群的整体设计。通过课程群的底层共享，中层分立，顶层互选，凸显专业群的适应性，发挥专业群在拓展新专业方向方面的集群优势。

(1) 专业群课程体系构建思路

专业群课程体系的构建思路如下图（图 3）所示。首先，针对专业群面向的金融行业领域，进行人才需求分析，明确专业群所面向的主要职业岗位群：商业银行、保险公司等金融机构的柜员、客户经理、理财经理，证券和保险类金融企业经纪人、客户经理、理财经理、金融产品营销员，第三方理财机构的投资咨询、财务决策、理财经理岗，农民资金互助、小微贷客户经理、服务营销，分别对应专业群内金融管理、证券与期货、投资与理财、农村金融四个专业主要方向。其次，对每个职业岗位群进行分析，明确每个专业的人才培养目标和人才培养规格。然后，对职业岗位群的典型工作任务进行分析，确定职业所需的职业能力，从单一到综合、简单到复杂进行归纳整合，得出基本能力、专项能力和综合能力，并按照相近或相似的原则，提炼出专业群的共享课程和独立专业模块课程。

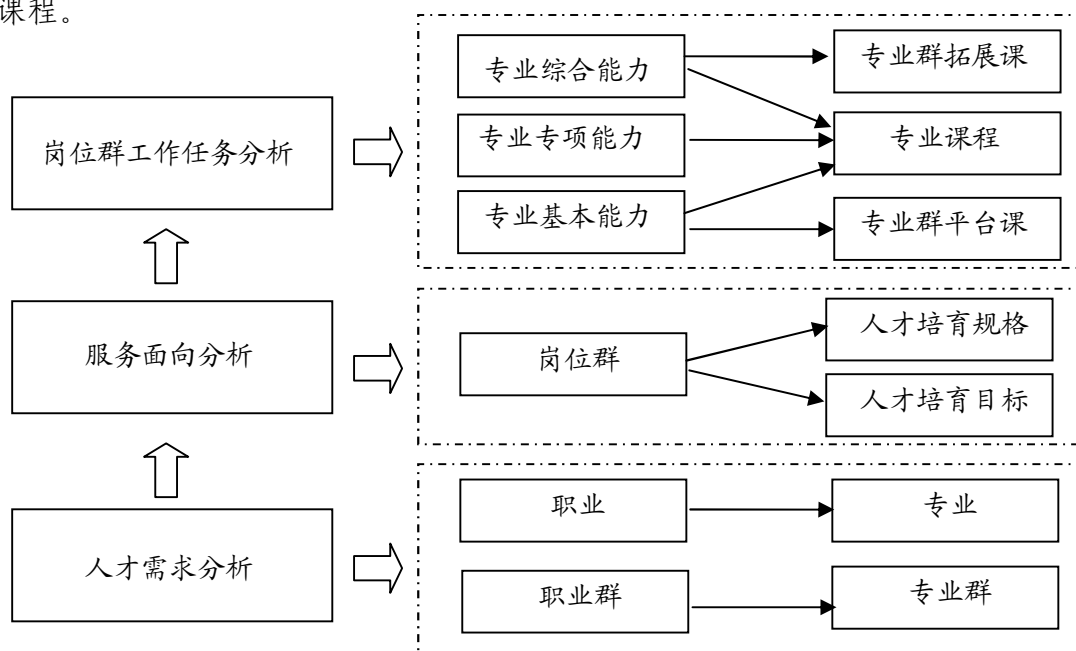


图 3: 专业群课程体系构建思路

(2) 构建“平台+模块+方向”的专业群课程体系

根据现代金融专业群所面向的金融行业，明确各专业的依赖关系，通过分析核心专业金融管理与其他相关专业的共性和差异性，构建了“平台+模块+方向”的“底层共享、中层分立、顶层互选”的课程体系（如图 4 所示），凸显专业群的适应性。

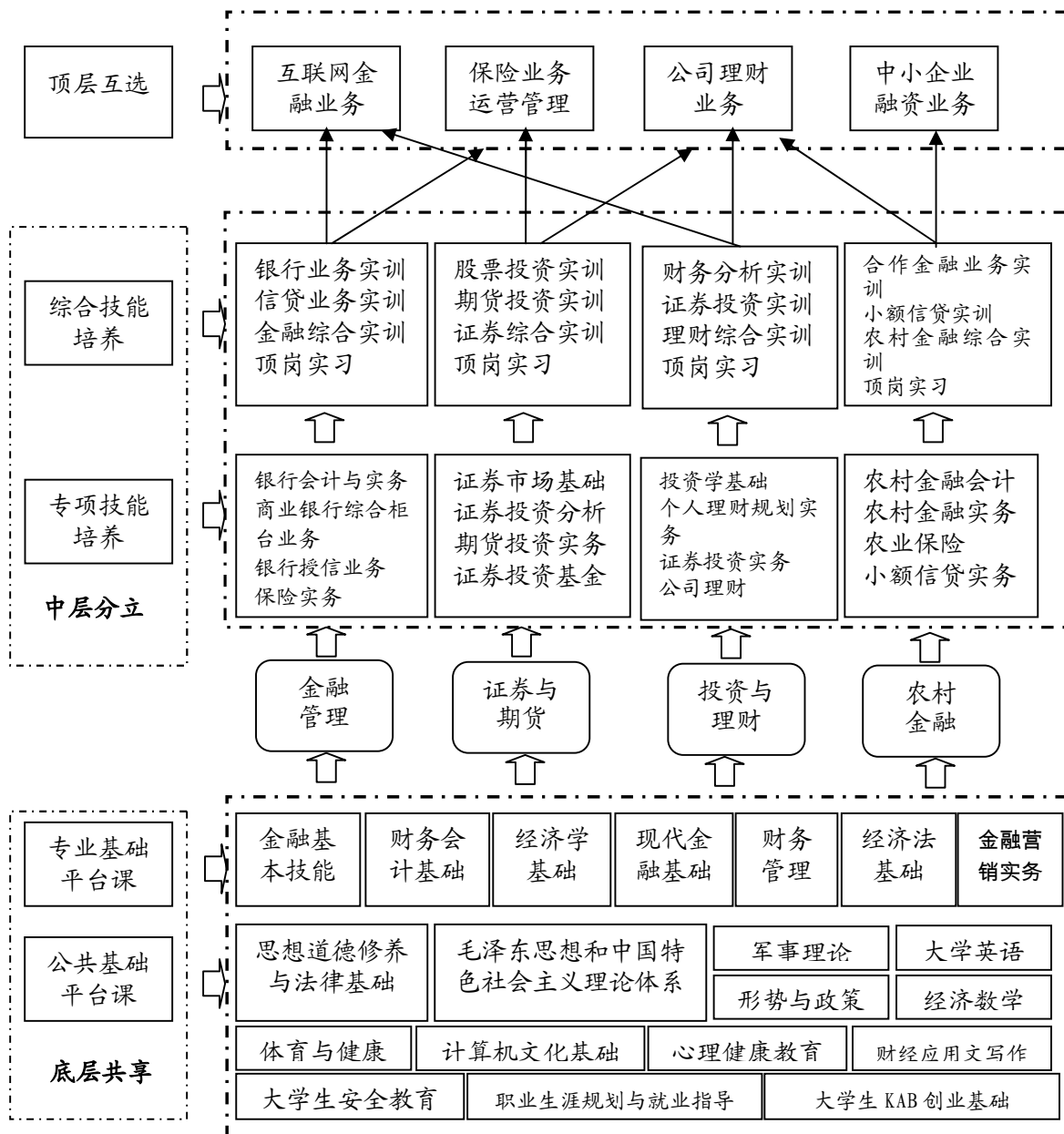


图 4: 专业群课程体系

5. 开发共享型专业群教学资源

(1) 课程建设

依托专业群建设指导委员会，由专业教师和企业业务骨干共同组成课程开发团队，基于职业资格标准与目标岗位（群）典型工作任务分析，遵照学生的认知规律与职业成长规律，围绕行动领域典型工作任务完成所需的知识、能力与素质设计教学情境与重组、序化教学内容，开发课程标准。建设期内完成 3 门精品资源共享课建设，4 门院级精品资源共享课建设，4 门在线开放课程建设。

(2) 共享性教学资源开发

依托学院大规模在线平台，按照“颗粒化资源、系统化设计、结构化课程”的组织建构逻辑，校企合作构建以教师、学生、企业、社会四类用户为中心的数字化资源网络，提供教师在线教学、学生在线自主学习、企业职工职前培训和职后提升等服务，实现专业群内各专业、社会和企业的广泛共享。

现代金融专业群教学资源建设内容主要包括专业群基本资源和拓展资源。①专业群基本资源库包括专业层面资源和课程层面资源。专业层面资源包括专业调研报告、行业标准、专业介绍、人才培养方案、就业指导；课程层面资源主要包括专业群平台课 4-5 门，各专业核心课 3-4 门，资源有课程标准、电子教案、教学课件、习题库、业务技能训练、实践教学指导书等，资源素材主要有图片库、音频库、视频库、动画库等。②拓展资源包括行业标准、企业标准、产品介绍、培训视频、培训教程、企业案例、职业考证辅导、职业资格培训包、模拟考试系统等。

（3）教材建设

依据现代金融专业群学生职业能力要求，对专业课程内容进行系统设计，将工作项目划分为若干个可执行的工作任务，进行课程项目化教材开发。建设期内，校企合作开发 7 部针对性强、有利于学生职业技能培养的工学结合教材。

6. 进一步推动理实一体化教学模式改革

以项目化课程改革为主导，通过配备一体化教学场所、开发一体化教学标准、提高教师信息化教学能力等措施，实施基于工作过程的理实一体化教学模式改革。依托搭建的共享型教学资源平台，探索实施线上+线下混合式教学模式。

以赛促学，通过举办或组织学生参加专业技能大赛，提高学生的学习兴趣和每年组织学生参加全国大学生银行综合业务技能大赛、保险综合业务大赛、投资理财规划大赛，举办校内银行基本技能大赛。以赛促教，组织教师参加校内外教学技能大赛，提高教师的教学能力，促进教师的教学模式和教学方法改革。建设期内，学生参加校外技能竞赛获奖 10 项，鼓励教师参加信息化教学技能竞赛。

7. 构建“三阶段”创新创业教育模式，培养学生创新创业能力

按照学生的职业成长规律，构建“创新创业意识培养、创新创业能力培养、创业实战”三阶段创新创业教育模式。第一阶段：第 1、2 学期，通过创新创业课程教育、创新创业讲座等方式，引导性提升学生的创新视野，培养学生的创新创业意识；第二阶段：第 3、4 学期，通过创新创业训练、参加各类竞赛活动，提升学生的创业能力；第三阶段：第 5、6 学期，借助社会实习实践、参与创新创业实践，完成创业项目孵化。建设期内，孵化创业项目 4 项。

8. 开展国际交流与合作，开拓学生的国际化视野

根据创新高职人才培养机制、服务区域经济转型升级和金融专业国际化的特点和要求，与韩国加图立关东大学开展深入的交流与合作，围绕金融专业改革发展的核心内容，学习和借鉴国际金融领域先进的教育理念和专业课程体系，利用金融行业发达国家和地区的优质教育资源和行业环境，进行国际化、特色化专业建设和改革升级。

建设期内，学习、借鉴和引进韩国加图立关东大学先进的教育理念和人才培养模式；合作开展课程开发与建设，优化课程教学内容、改革教学模式，为学生提供优质的教育教学资源；拓展教师的国际视野、提升教师的专业水平和教学能力；开拓学生的国际视野，提高学生的韩语能力和专业素养；举办合作办学项目，合作培养学生达 50 人。

9. 构建多维度、全过程、常态化的质量管理与保证体系

根据专业群办学理念、办学定位、人才培养目标，聚焦专业需求与定位、专业资源、人才培养过程、专业管理和专业绩效等特色专业群要素，开展以诊断、规范、改进为目的的校内专业评估，优化专业群结构，调整资源配置，建立专业动态调整机制。依据学院规划，编写专业群建设规划和年度建设方案；建立和完善专业标准、课程标准。

建立院、系、教研室三层级教学质量分析、报告和信息发布制度，及时反馈教学实施和管理中出现的问题，反馈质量诊断结果并进行改进。建立以学生作品为载体，以职业知识、职业技能与职业素养为评价核心，过程考核和结果考核相结合的课程考核评价体系。引入麦可思等第三方机构参与教学质量评价，构建政府、学校、行业、企业和第三方评价机构共同参与的多元化教学质量评价机制。

表 6 人才培养模式改革建设进度一览表

建设内容	2017 年	2018 年
1. 校企合作体制机制	成立现代金融专业群建设指导委员会，制定校企合作办学、合作育人等相关制度和办法；依托专业群建设指导委员会，开展专业建设、课程建设、资源库开发、兼职教师聘用、教师挂职锻炼、学生顶岗实习等合作项目；开展 2 个订单人才培养；新签 5 个校企合作协议。	定期召开专业群建设指导委员会，形成有效的校企合作育人机制，企业参与专业建设、课程建设、资源库开发、兼职教师聘用、教师挂职锻炼、实训条件建设、学生顶岗实习等项目常态化；开展 2 个订单人才培养；新签 5 个校企合作协议；校企合作新建 1 个生产性实训基地。
2. 人才培养模式创新	依托专业群建设指导委员会，参照金融行业职业标准与企业岗位任职要求，进行人才培养知识、能力、素质等方面调研，进一步完善专业群“校企共育、能力递进”人才培养模式，创新各专业特色人才培养模式；完成专业标准、技能标准和评价标准开发；学生职业资格证书获取率提高 5%；对口就业率提高 5%。	各专业人才培养模式符合专业人才培养要求；完成专业标准、技能标准和评价标准评估；学生职业资格证书获取率提高 5%；对口就业率提高 5%；学生校外技能大赛获奖数量显著提高。

3.人才培养方案优化	召开专家论证会，按照各专业人才培养目标定位和人才培养规格，结合调研材料和专家论证结果，进一步完善各专业人才培养方案。	邀请行业企业专家和教育专家，对各专业人才培养方案论证，根据论证结果，进一步优化专业人才培养方案，最终各专业形成完善的人才培养方案和人才培养方案优化机制。
4.专业群课程体系构建	结合各专业人才培养目标定位，根据调研数据资料和专家论证结果，按照“底层共享、中层分立、顶层互选”的原则，搭建“平台+模块+方向”的专业群课程体系。	“平台+模块+方向”的专业群课程体系能够满足专业群通用职业能力和素质、专业核心能力、专业综合能力和职业岗位能力培养，符合专业群各专业人才培养目标需要。
5.共享型教学资源开发	校企合作开展课程建设、共享性教学资源开发和项目化教材编写。建设1门省级精品资源共享课、2门院级精品资源共享课、2门在线开放课程；启动专业群共享性教学资源建设；开发3部工学结合教材。	建设2门省级精品资源共享课、2门院级精品资源共享课、2门在线开放课程；完成专业群共享性教学资源建设；开发4部工学结合教材。
6.教学模式改革	完成各专业课程标准开发，依托专业群共享性教学资源和学院信息化教学平台，推动专业群内各专业核心课程理实一体化教学模式改革，探索实施线上+线下混合式教学；组织学生参加校外技能竞赛获得三等奖以上奖励5项；1名教师参加信息化教学大赛。	完善和优化各专业课程标准，依托专业群共享性教学资源和学院信息化教学平台，在专业群内各专业核心课程理实一体化教学模式改革基础上，专业基础课和专业群拓展课探索实施理实一体化教学模式改革；组织学生参加校外技能竞赛获得三等奖以上奖励5项；1名教师参加信息化教学大赛。
7.创新创业教育	依托学院开设的创新创业课程，以及组织创新创业交流活动、创新创业讲座、模拟大赛等，培养学生的创新创业意识和能力。举办创业讲座2次，举办创业大赛1次。	组织和指导学生参加创新创业大赛等活动，参加创业实践，培养学生的创新创业能力，举办创业讲座2次，举办创业大赛1次，孵化创业项目4项。
8.开展国际交流与合作	加大与韩国加图力关东大学的交流合作，签订合作协议，开展学生交流活动，学生交流人数达20人；引入先进的教育理念和教学模式，以及教学资源；开展教师短期研修。	深入与韩国加图力关东大学的交流合作，交流合作常态化，学生交流人数达30人；引入先进的教育理念和教学模式，以及教学资源；开展教师短期研修。
9.质量管理与保证体系建设	开展教学诊断与评估，围绕诊断结果，调整资源配置，不断优化专业群结构，改进教学方法与手段，提高人才培养的针对性；依据学院规划，编写专业群建设规划和年度建设方案；建立院、系、教研室三层级教学质量分析、报告和信息发布制度；开展第三方评价。	依托学院质量管理与保证体系平台，对专业群建设、课程建设、人才培养等进行持续性考核诊断，形成一个多维度、全过程、常态化的质量管理与保证体系。

表 7 人才培养模式改革建设资金预算表 单位：万元

建设内容	建设资金预算		
	2017 年	2018 年	小计
1. 校企合作体制机制	0.5	0.5	1.0
2. 人才培养模式创新	1.0	1.0	2.0
3. 人才培养方案优化	0.5	0.5	1.0
4. 专业群课程体系构建	0.5	0.5	1.0
5. 共享型教学资源开发	50.0	50.0	100.0
6. 教学模式改革	4.0	4.0	8.0
7. 创新创业教育	1.5	1.5	3.0
8. 开展国际交流与合作	5.0	5.0	10.0
9. 质量管理与保证体系建设	2.0	2.0	4.0
合计	65.0	65.0	130.0

（三）实训体系建设

为满足专业群各专业技能培养的需要，建设期内将通过校企合作方式，打造专业群共享的完善的实训体系。首先，以能力递进培养为原则，构建现代金融专业群“四位一体”实践教学项目体系。其次，按照专业群共享原则，加强校内外实习实训基地建设，一方面新建金融综合业务实训中心、农村金融实训室及生产性实训基地；另一方面加强校外实训基地的开发与建设。再次，加强实习实训基地的内涵建设，为学生实习实训创建真实的职场氛围和企业文化场景。在此基础上，通过整合实践教学资源，改革创新实践教学内容、教学方法和教学手段，确保提高专业群的实践教学效果，提升学生技能训练水平；同时，充分发挥实训基地的社会服务功能，为行业企业员工培训及金融行业技能鉴定等提供场所和条件。

1. 构建“四位一体”的专业群实践教学项目体系

在综合考虑现代金融专业群人才培养需求及未来就业的基础上，校企共同构建专业群“开放式、一体化、多层次”的“四位一体”实践教学项目体系（见图 5 所示），满足各专业人才实践技能培养的需要。“开放式”强调实践教学的开放性，体现产学研结合人才培养模式；“一体化”即在专业群人才培养方案中对实践教学进行整体设计，各类实训项目紧密衔接配合，实现学生职业技能的系统训练；“多层次”即专业群形成“专业基本能力训练”、“专业专项能力训练”、“专业综合能力训练”和“职业岗位能力训练”四个相互衔接配合的实训层次，实现学生职业能力梯级渐进培养。

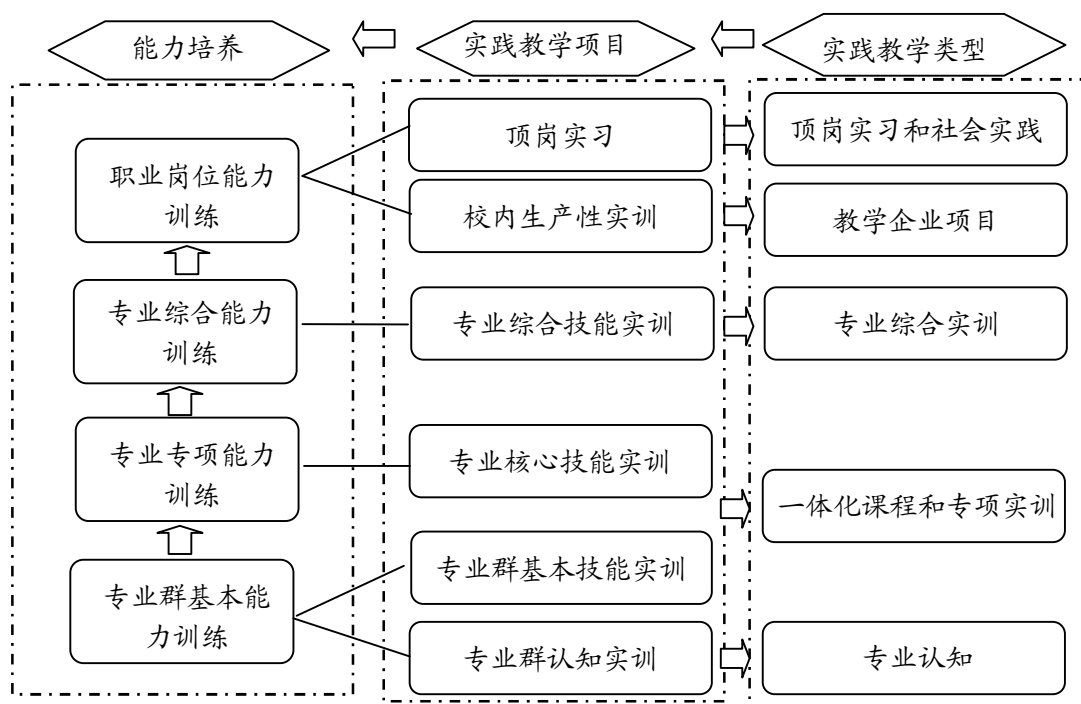


图 5: 现代金融专业群“四位一体”实践教学项目体系

表 8 现代金融专业群“四位一体”实践教学安排

实训层次	实训项目	实训内容				开设学期	实训基地
		金融管理	证券与期货	投资与理财	农村金融		
专业基本能力训练	专业认知实训	专业认知实训				第 1 学期	校外实训基地、校内生产性实训室
	专业基本技能实训	金融基本技能实训、财务会计实训、金融营销技能实训				第 1、2 学期	金融基本技能实训室、会计电算化实训室、理实一体化教室
专业专项能力训练	专业核心技能专项实训	一体化课程				第 3、4 学期	商业银行综合柜台业务实训室、信贷业务实训室、证券投资模拟交易大厅、保险业务实训室、理财业务实训室、农村金融实训室、理实一体化教室
		银行授信业务、商业银行综合柜台业务、保险实务等	证券投资分析、期货交易实务、证券投资基金等	个人理财规划实务、证券投资实务、公司理财等	小额信贷实务、农村金融企业会计等		
专业综合能力训练	专业综合技能实训	金融综合业务实训、VBSE 跨专业综合实训				第 5 学期	金融综合业务实训中心、VBSE 跨专业综合实训中心
职业岗位能力训练	生产性实训	企业教学项目				第 3、4、5 学期	校外实训基地 生产性实训基地
	毕业顶岗实习	顶岗实习				第 6 学期	校外实训基地

（1）完善实践教学管理体系和评估机制，建立科学合理的实践教学考核体系

与企业签订协议，明确校、企双方的职责，校企共同制定实习实训基地的运行机制和管理办法，做到管理上有措施，制度上有保证，为教师在实训基地顺利完成教学任务、培养学生的专业实践技能提供制度保障。校企共同确定实践教学计划、实践教学课程大纲、实训课程标准、实训手册等，共同开发实训项目。建立科学合理的实践教学考核体系，科学设置考核指标和目标，采用实际操作、技能竞赛、答辩项目、职业资格考核等灵活多样的考核方式，加强对学生综合实践能力的考核，实行过程控制评价、指标量化评价和多元主体评价等多种形式相结合的实践教学评价机制。

（2）强化“双师型”实践教学师资队伍建设和，多途径加强实践教学的师资力量

建立专任教师定期、轮流到金融企业培训和挂职锻炼的制度，提高专任教师实践教学和课程开发的能力，使教师熟悉金融机构的工作流程并熟练掌握金融业务的实际操作；吸引经验丰富的金融企业管理人员与技术人员以兼职教师的身份参与到人才培养中。

（3）创新实践教学方式，开拓多样化实践教学途径，提升实践教学效果

加快创新实践教学的方式方法，在实训教学中，注重激发学生学习兴趣、调动学生学习主动性，创新使用线上线下相结合、情景模拟、角色扮演、小组讨论等多样化教学方法和手段，切实提高实践教学的质量与效果。开拓多样化的实践教学途径，通过入学专业教育，使学生尽早树立职业意识；举办和参与校内外各类金融业务技能大赛，提升学生的金融业务操作技能，开扩学生的职业视野；鼓励学生创新创业，培养学生的创新精神和实践能力；成立金融理财协会等学生团体，与企业密切联系，开展金融行业市场调查等社会实践活动，培养学生的职业素质和团队精神。

2. 加强校内外实习实训基地建设

（1）校内实训基地建设

紧紧围绕现代金融专业群学生职业能力培养目标，以“专门化、开放性、特色性”为原则，加强校内实训基地的建设。两年内计划总投资 231.1 万元，新建金融综合业务实训中心和农村金融实训室，与企业合作建设校内生产性实训基地。

①新建金融综合业务实训中心

在“互联网+”时代，掌握互联网金融综合业务处理能力成为提高毕业生就业竞争力的必然要求。为落实实践教学体系中“专业综合能力训练”实训层次，提升学生的金融综合业务能力，计划新建一个金融综合业务实训中心，除满足专业群实践教学需要之外，还可为教师科研和社会服务提供场所和条件。

金融综合业务实训中心建筑面积 120 平方米，总投资约 171.8 万元，配备先进的计算机系统、多媒体教学系统及交互式电子白板等设备，购置全模块的互联网金融实训云平台，以提升学生的“互联网+金融”综合业务技能水平。另外，为更好地培养专业群学生的金融业务操作技能，鼓励学生参加技能竞赛，实现以赛促学、以赛促教、以赛促改，计划在金融综合业务实训中心购置投资理财综合国赛平台等三款大赛实训软件。通过使用国赛指定软件，有利于提升学生的参赛水平，帮助学生在大赛中取得优异成绩，提高学院及专业群在全国的知名度。

表 9 金融综合业务实训中心主要软硬件购置一览表 单位：万元

编号	软件名称	数量(台/套)	单价	小计	建设年度
1	互联网金融实训云平台	1	80.0	80.0	2018 年
2	投资理财综合国赛平台	1	13.0	13.0	
3	保险综合业务技能国赛平台	1	13.0	13.0	
4	银行综合业务技能国赛平台	1	14.0	14.0	
5	一体机电脑	60	0.6	36.0	
6	多媒体	1	2.0	2.0	
7	交互式白板	1	1.5	1.5	
8	桌椅	60	0.15	9.0	
9	空调	1	1.0	1.0	
10	服务器	1	2.0	2.0	
11	交换机	1	0.3	0.3	
合计				171.8	

②新建农村金融实训室

为更好地培养适应农村金融发展的人才，尤其为供销系统行业企业输送专业人才，建设期内计划投资 59.3 万元新建农村金融实训室，除用于硬件投资外，还包括农村金融业务处理软件及教学控制软件，用于提高学生的农村金融业务技能水平，提升实践教学效果。该实训室建成后，在保持原有功能的前提下，同时可满足农村金融专业学生开展农村金融业务实训的需要，此外，还可以面向我省供销系统员工开展合作社会计业务核算等培训业务。

表 10 农村金融实训室主要软硬件购置一览表 单位：万元

编号	设备名称	数量(台/套)	单价	小计	建设年度
1	一体机电脑	50	0.6	30.0	2018 年
2	多媒体	1	2.0	2.0	
3	交互式白板	1	1.5	1.5	
4	桌椅	50	0.15	7.5	
5	空调	1	1.0	1.0	
6	服务器	1	2	2	
7	交换机	1	0.3	0.3	
8	农村金融业务实训软件	1	12.0	12.0	

9	教学控制软件	1	3.0	3.0	
合 计				59.3	

③校企合作建设校内生产性实训基地

为提升学生的真实岗位业务能力，进一步推进校企合作，建设期内，计划选择一家金融行业校企合作单位进行深度合作，共同建设校内生产性实训基地——金融营销中心，开展企业教学项目，由企业教师和校内老师共同指导学生进行金融产品的网络销售、电话销售以及客户理财服务等。生产性实训基地场地由学院提供，设在学院现有的金融服务工作室，相关设备设施由合作单位投资建设，按照行业标准进行企业化运作，建立相应的规章制度和激励机制，提升学生的职业岗位能力和职业素质。

(2) 完善校外实习实训基地建设

为进一步落实学生的顶岗实习项目和教师实践锻炼机制，计划于建设期内，在维持现有校外实习基地的基础上，专业群新建 10 家以上专业技术先进、管理规范紧密型校外实习实训基地，全部为专业群共享。专业群与合作单位共同制定实训基地管理制度、顶岗实习考核制度，共同编写实训课程标准、实训指导手册等。

3. 加强实习实训基地内涵建设

引进企业化管理模式，创造职业氛围，培养学生的职业素质。与企业深度合作，系统设计、实施生产性实训和顶岗实习。校内专任教师与企业兼职教师根据人才培养方案和实践教学体系，共同确定实践教学计划、实践教学课程大纲、实训课程标准、实训指导书等，共同开发实训项目。在生产性实训过程中，积极贯彻并落实“以训养训”的原则，探索生产性实训基地的新型管理模式，构建出合理的生产管理运行机制，为教师在实训基地顺利完成教学任务、培养学生的专业实践技能提供制度保障。

加强校内实训室的人文环境建设，按照企业标准引入行业工作流程、行业规范制度、行业技术质量要求等，从设备、技术、管理及运行等方面全面仿真职场环境，突出培养学生的职业技能和职业素质。校内生产性实训基地要严格依照企业工作流程进行设计与布局，将实训过程中涉及到的操作规程、技术规范、业务指标等及重要技能点、知识点制成标牌，营造有形的金融职场文化氛围，形成具有真实企业特征的职场化教学场所，使学生在实习过程中体验金融企业工作氛围，培养员工意识与职业素养。

通过实训体系建设与完善，实现实训基地教学科研与服务社会等多重功能。教师可充分利用实训基地与企业合作开展横向科研项目，不断提升科研水平和服务社会能力。同时，依托实训基地，可以为我省供销系统企业员工进行培训，以及承接银行业专业人员资格考试、证券从业人员资格考试培训和理财规划师职业资格鉴定等，充分发挥专业群实训基地服务社会的功能。

表 11 实训体系建设进度一览表

建设项目	2017 年度	2018 年度
1. 实践教学体系建设	初步构建“四位一体”的专业群实践教学体系；完善专业群实践教学管理办法；开发专业群实践教学指导书等实践教学资源包；推进实践教学模式改革，提高实践教学效果。	形成完善的“四位一体”专业群实践教学体系；完善并不断优化实践教学资源包材料；实践教学模式满足实践教学项目开展，实践教学效果良好。
2. 校内实训基地建设	对新建金融综合业务实训室、农村金融实训室、生产性实训基地进行调研和方案论证，制定招标文件；购置农村金融业务软件、银行业务大赛平台、保险业务大赛平台、投资与理财规划大赛软件平台，新购置软件能够投入使用。	完成新建的金融综合业务实训室、农村金融实训室、生产性实训基地并投入使用，专业群校内实训基地得到充分利用，满足现代金融专业群理实一体化课程教学、金融综合实训、校内生产性实训和社会服务等需要。
3. 校外实习实训基地建设	新建 5 个校外实习实训基地；合作完成学生校外顶岗实习 500 人次、接收学生就业 80 人次；教师挂职锻炼 5 人次。	新建 5 个校外实习实训基地；合作完成学生校外顶岗实习 500 人次、接收学生就业 100 人次；教师挂职锻炼 5 人次。
4. 实训基地内涵建设	对新建或改造的实训室完成管理制度建设以及进行文化建设。	完成实训基地的内涵建设，形成良好的职业氛围与育人环境。

表 12 实训体系建设资金使用计划表

单位：万元

建设内容	资金预算		
	2017 年	2018 年	合计
1. 新建金融综合业务实训中心	50.0	121.8	171.8
2. 新建农村金融实训室	15.0	44.3	59.3
3. 校外实训基地建设		1.0	1.0
4. 实训基地内涵建设		2.0	2.0
合计	65.0	169.1	234.1

五、绩效考核与预期效果分析

（一）绩效考核指标

为更好地促进项目建设，提高项目建设质量，项目管理小组本着全面、客观、开放、透明的原则，拟定了 2017 年 1 月-2018 年 12 月的建设绩效考核指标，以便更好地接受社会的检查与监督，绩效考核项目见表。

表 13 绩效考核项目表

序号	建设项目	2017 年度	2018 年度
1	“双师型”队伍建设	(1) 培养校内 4 名专业带头人 (2) 聘请校外 4 名专业带头人 (3) 出国出境培训 4 人次 (4) 国内培训 20 人次 (5) 企业挂职锻炼 25 人次 (6) 培养 1 名院级教学名师 (7) 培养 6 名中青年骨干教师 (8) 建设 1 个省级教学团队 (9) 建成 35 人兼职教师资源库 (10) 新聘任 2 名教师 (11) 新增 1 名高级职称教师, 3 名中级职称教师 (12) 3 名教师考取中级及以上职业资格证书, 双师比达 85% (13) 立项市厅级以上课题 4 项 (14) 完成横向课题 5 项 (15) 社会培训 1500 人次 (16) 技能鉴定 150 人次 (17) 社会服务收入 15 万元 (18) 市厅级以上科研成果奖 2 项	(1) 出国出境培训 4 人次 (2) 国内培训 20 人次 (3) 企业挂职锻炼 28 人次 (4) 培养 1 名山东省青年技能名师 (5) 培养 1 名院级教学名师 (6) 培养 6 名中青年骨干教师 (7) 建设 1 个院级教学团队 (8) 建成 40 人兼职教师资源库 (9) 新聘任 1 名教师 (10) 新增 2 名高级职称教师, 3 名中级职称教师 (11) 3 名教师考取中级及以上职业资格证书, 双师比达 95% (12) 立项市厅级以上课题 4 项 (13) 完成横向课题 5 项 (14) 社会培训 2000 人次 (15) 技能鉴定 200 人次 (16) 社会服务收入 15 万元 (17) 市厅级以上科研成果奖 2 项 (18) 社会培训包资料
2	人才培养模式改革	(1) 成立专业群教学指导委员会 (2) 完成专业标准、技能标准和评价标准 (3) 人才培养模式实施情况总结 (4) 各专业人才培养方案 (5) 1 门省级精品资源共享课 (6) 2 门院级精品资源共享课 (7) 启动专业群共享教学资源平台 (8) 2 门在线开放课程 (9) 1 名教师参加信息化教学技能大赛 (10) 学生校外技能大赛获奖 5 项 (11) 举办创新创业大赛 1 次 (12) 举办创新创业讲座 2 次 (13) 学生境外研修 20 人次 (14) 对口就业率提升 5% (15) 学生职业资格证书通过率提升 5%	(1) 召开专业群教学指导委员会会议 (2) 专业标准、技能标准和评价标准评估 (3) 人才培养模式实施情况总结 (4) 各专业人才培养方案 (5) 2 门省级精品资源共享课 (6) 2 门院级精品资源共享课 (7) 建成专业群共享教学资源平台 (8) 2 门在线开放课程 (9) 出版 7 部工学结合教材 (10) 1 名教师参加信息化教学技能大赛 (11) 学生校外技能大赛获奖 5 项 (12) 举办创新创业大赛 1 次 (13) 举办创新创业讲座 2 次 (14) 孵化创业项目 4 项 (15) 学生境外研修 30 人次 (16) 对口就业率提升 5% (17) 学生职业资格证书通过率提升 5%
3	实训体系建设	(1) 新增 5 家校外实习基地 (2) 购置农村金融业务教学软件 (3) 购置全国银行业务大赛平台 (4) 购置全国保险业务大赛平台 (5) 购置全国投资与理财业务大赛平台 (6) 实践教学实施方案 (7) 实践教学相关制度/实施办法	(1) 新建 1 个农村金融实训室 (2) 新建 1 个金融综合业务实训中心 (3) 新建 1 个校内生产性实训基地 (4) 新增 5 家校外实习基地 (5) 购置互联网金融业务软件 (6) 实训项目开出率 100% (7) 实训项目指导书

	(8) 实践教学课程标准 (9) 实训项目指导书 (10) 实训室使用记录 (11) 顶岗实习相关资料	(8) 实训室使用记录 (9) 顶岗实习相关资料
--	--	-----------------------------

(二) 预期效果分析

通过现代金融省级品牌专业群建设项目的实施，将有力提升以专业群建设的整体办学实力。通过优化专业结构、提升专业内涵、政府引导、校企通力合作等，提升人才培养水平，成为教学条件优良、教育教学理念领先、成果丰富、特色鲜明、人才培养质量和管理水平在省内具有示范引领作用的高素质技术技能金融人才培养基地。

1. 专业群建设品牌效应凸显，办学实力大幅提升

通过深化专业群“双师型”队伍建设、人才培养模式改革和实训体系建设，将校企合作，产教融合全面渗透到专业层面、课程层面，师资层面和教学全过程，实现专业群内各专业的协同发展，缩短优势专业与弱势专业之间的差距，带动效用明显；专业群内各专业实现人才培养模式、课程体系、实践教学的共性与特色并存，且共享师资、教学资源 and 实训条件，从而形成一定的成果创新与传递链，办学实力大幅提高。建设期内，作为教学指导方案开发的骨干院校，完成承担的山东省高等职业教育三年制金融管理、投资与理财专业教学指导方案的开发工作，争取牵头主持山东省高等职业教育三年制农村金融专业教学指导方案的开发。金融管理“3+2”专本对口贯通人才培养模式、课程体系构建等在同类院校起到示范引领作用；国际交流合作常态化，学生的国际化视野得到开拓。

2. 打造校企融合、专兼协作、结构合理、动态优化的师资队伍

强化师德、师风、师能建设，围绕培养提高教师理论教学、实践指导、社会服务和创新创业教育、信息应用能力五种能力，提升教师双师素质、优化教学团队双师结构，加强校企合作，建立“内培外引、校企互聘、联合培养、共同管理”机制，完善教师激励机制和考评体系。建设期内使专业群各专业真正实现双专业带头人为引领，有3-5名骨干教师，2-3名青年教师为支撑的教学团队。建设期满专业群专业教师达到28名，兼职教师23名，兼职教师承担的专业课学时比例达到50%，其中专业教师中高级职称比例达40%以上，双师型教师比例达95%以上，1-2名教师列入山东省青年技能名师培养计划，建成金融管理专业省级教学团队，建成一支校企融合、专兼协作、结构合理、动态优化、素质优良、师德高尚的“双师型”专业教学团队。

3. 教学改革适应金融岗位需求，人才培养质量全面提升

进一步深化校企合作，开拓校企合作的新途径，形成校企合作长效运行机制。在专业建设、师资建设、教学改革、课题研究、实习实训等方面与金融企业全面开展校企合作，形成人才共育、过程共管、成果共享、责任共担的紧密型合作办学机制。建设期内，与金融企业深度合作，举办 4 个订单培养班，提升人才培养的岗位针对性。

校企共同开展岗位工作任务分析、职业能力分析、课程教学分析，共同制订专业标准、技能标准和评价标准，全面推行课程项目化教学改革，依托专业群共享型教学资源 and 学院信息化平台，实施线上+线下混合式的理实一体化教学模式，满足高素质技术技能型人才培养需求，建立适应人才培养目标要求的教学质量评价模式，人才培养的质量不断提高，学生的职业迁移能力和就业创业能力提升明显；学生的学习积极性和自主学习能力不断增强，学生职业资格证书获取率达 90%以上；学生的对口就业率达 85%以上；学生在全国大学生金融业务技能大赛中获奖达 10 项以上。建设期内，积极参与省级教学成果的申报，完成省级教改课题 1 项，建设省级精品资源共享课 3 门，在线开放课程 4 门，编写工学结合教材 7 部。

4. 形成专业群“四位一体”实践教学体系，实训基地功能更加完善，校企融合深度不断加强

专业群建成具有“开放式、一体化、多层次”特征、能较好满足学生专业技能培养的“四位一体”实践教学体系，形成具有开放性、生产性、先进性和企业化特征的完备的校内外实训基地。建成金融综合业务实训中心、农村金融实训室及 1 家“校中企”——金融营销中心，实训开出率达到 100%。建成完善的科学的、信息化的实训基地管理运行制度和考核激励机制，通过加强内涵建设，将实训基地建成具有真实企业特征的职场化教学场所。除满足教学需要之外，实训基地建成后将承接行业企业员工培训及金融行业技能鉴定，每年不低于 1500 人次。在原有校外实训基地基础上新增 10 家专业群内共享的紧密型实习实训基地，为教师实践锻炼、学生顶岗实习和就业发挥更大作用。合作企业接收教师挂职锻炼达 20 人次/年，接收顶岗实习学生人数达 500 人次/年，接收就业学生数达到 180 人。建设期满，实训基地将基本实现硬件对接行业、管理对接企业、技术对接岗位，集教学、科研、社会服务等功能于一体，更加体现出职业化、规范化的特点。

5. 依托两个基地，发挥专业优势，卓有成效地开展了社会服务工作

依托我院“全国供销合作社培训基地”和“山东省供销合作社教育（科研）培训基

地”，建立了本专业群的社会培训团队和科研服务团队。发挥专业优势，突出行业特色，大力开展社会培训和科研服务工作。以全国供销行指委申报立项的创新行动计划项目“推进职业院校服务经济转型升级面向供销行业企业开展职工继续教育”为依托，开展行业调研与培训，为供销合作社提供优质服务。依托学院农村金融研究所和金融服务团队，进一步拓展社会服务范围。建设期内完成社会培训 3500 人次，职业技能鉴定 350 人次，实现社会服务收入 30 万元；承担纵向教科研项目 8 项，横向项目 10 项，获得市厅级及以上教科研成果奖 4 项。面向区域内、外中高职院校进行对口支援，对区域内外中高职院校进行师资培训，取得较好的社会效果。

六、专业群建设预算

现代金融专业群建设项目所需资金共 449.1 万元，其中省财政投入 200 万元，学校自筹 249.1 万元。

表 14 专业群建设资金预算

单位：万元

建设内容		省财投入	学校投入	合计
“双师型”队伍建设	1. 专业带头人培养（聘任）	7.5	7.5	15.0
	2. 专业教师培养	18.0	22.0	40.0
	3. 兼职教师聘任	5.0	5.0	10.0
	4. 结构合理的教学团队建设	5.0	5.0	10.0
	5. 社会服务能力提升	5.0	5.0	10.0
	小计	40.5	44.5	85.0
人才培养模式改革	1. 校企合作体制机制建设		1.0	1.0
	2. 人才培养模式创新		2.0	2.0
	3. 人才培养方案优化		1.0	1.0
	4. 专业群课程体系构建		1.0	1.0
	5. 共享型教学资源开发	100.0		100.0
	6. 教学模式改革	8.0		8.0
	7. 创新创业教育		3.0	3.0
	8. 开展国际交流与合作		10.0	10.0
	9. 质量监控体系		4.0	4.0
小计	108.0	22.0	130.0	
实训体系建设	1. 金融综合业务实训中心（新建）	36.5	135.3	171.8
	2. 农村金融实训室（新建）	15.0	44.3	59.3
	3. 校外实训基地建设		1.0	1.0
	4. 实训基地内涵建设		2.0	2.0
	小计	51.5	182.6	234.1
合计		200.0	249.1	449.1

七、保障措施

1. 组织保障

成立“现代金融服务品牌专业群”建设项目领导小组。为保障建设项目顺利实施，学院牵头成立领导小组，全面负责项目的管理、建设进度和质量的监控、人事安排和经费保障。小组认真学习研究“山东省教育厅关于实施高等职业院校第二批品牌专业群建设项目的通知”等有关文件，制定建设方案、分解建设任务并组织实施。小组下设三个工作组，“双师型队伍建设组”、“人才培养模式改革建设组”、“实训体系建设组”，承担具体建设内容。

2. 经费保障

本建设项目总投资 449.1 万元，其中省财政专项建设资金 200 万元，学院配套资金 249.1 万元。资金使用过程中，严格执行学院财务管理制度，实行专款专用，资金主要用于师资队伍建设和人才培养模式改革和实训条件改善。制定《山东经贸职业学院品牌专业群建设项目专项资金管理办法》明确了管理体制、经费预算、经费支出、决算管理、监督检查等内容，确保建设资金科学、合理、有效使用。

3. 政策保障

为保障建设工作有序推进，将根据项目要求和内容制定《品牌专业群建设项目管理办法》、《品牌专业群建设项目奖惩办法》、《品牌专业群建设项目推进与考核办法》《品牌专业群建设运行规范》等管理制度，为项目建设提供良好的政策保障。

4. 质量控制

坚持“过程性、关联性、连贯性、协同性、整体性”的建设原则，实施“项目管理、责任到人、过程监督、绩效考核”的管理办法和“项目分解、项目实施、项目监控、项目验收、项目评价”的建设流程，提高项目建设质量。

建立项目负责人制度。将建设项目分解为 3 个一级项目、18 个二级项目，学院与项目负责人和各专业负责人签订责任书，层层落实建设主体责任。

建立项目调度和信息通报制度。建立学院品牌专业群项目建设领导小组例会、项目建设办公室例会、项目负责人和专业负责人例会三个层面的项目建设调度制度，加强周调度、月总结、年考核、总验收，进行全过程监控；实施信息通报制度，及时向教育厅、财政厅汇报项目实施情况，及时在学院网站公布项目建设进展情况，接受社会监督。

建立项目倒逼机制。结合各专业的具体情况，组织制定科学合理的推进计划，列出时间表和路线图，实行以责任倒逼落实、以时间倒逼进度的管理机制，确保建设任务如期完成。

建立科学完善的激励约束机制。实行建设项目的整体绩效考核和分级绩效考核的两级考核评价体系，充分调动建设团队的积极性。