

XXXX职业技术学院
高等职业教育专科
金融科技营销
课程标准
(202X年版)

教学院部：金融与会计学院

执笔人：

审核人：

制订日期：202X年6月10日

修订日期：

XXXX职业技术学院教务处制

二〇二X年五月

目 录

金融科技营销课程标准	3
一、课程性质与任务	3
(一)课程性质	3
(二)课程任务	3
二、学科核心素养与课程目标	3
(一)学科核心素养	4
(二)课程目标	5
三、课程结构	5
(一) 课程模块.....	5
(二) 学时安排.....	6
四、课程内容	6
(一) 基础模块	6
(二) 实务操作模块	8
五、学业质量	15
(一) 学业质量内涵.....	15
(二) 学业质量水平.....	17
六、课程实施	21
(一) 教学要求	21
(二) 学业水平评价.....	24
(三) 教材编写要求.....	25
(四) 课程资源开发与学习环境创设.....	25
(五) 教师团队建设.....	26
(六) 对学校实施本课程的要求	26
附录.....	28

金融科技营销课程标准

一、课程性质与任务

(一)课程性质

高等职业教育专科金融科技营销是金融科技应用专业必修的专业核心课程。本课程涵盖了金融科技营销基本知识、金融科技营销信息调研、依托应用商店的金融科技营销、依托搜索引擎的金融科技营销、移动应用效果广告营销、依托内容的金融科技营销、依托口碑的金融科技营销、依托社交网络的金融科技营销、依托网络事件的金融科技营销等内容，对学生熟练互联网工具与平台进行金融营销，达到利用互联网进行金融营销具有重大意义。

高等职业教育专科金融科技营销课程是金融科技应用专业的核心技能课程，它按照国家2021年颁布的《金融产品网络营销管理办法》，提供了从事互联网金融行业的必备知识和技能，既是金融科技应用专业知识体系的主体部分，又是企业金融科技营销工作中最重要、最基本的内容。通过本课程的学习，可以教会学生掌握互联网金融职业岗位的应用技能及相关知识。通过参与企业的实际金融科技营销的实践，强化学生的职业道德意识和职业素质养成意识，树立正确的信息社会价值观和责任感，为其职业发展、终身学习和服务社会奠定基础。

(二)课程任务

全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，满足国家金融业发展战略对金融科技应用专业人才培养的要求，围绕高等职业教育专科金融科技应用专业对金融科技营销学科核心素养的培养需求，吸纳金融科技营销领域的前沿技术，通过理实一体化教学，提升学生应用金融科技营销解决问题的综合能力，使学生成为德智体美劳全面发展的高素质营销技能人才。

二、学科核心素养与课程目标

(一)学科核心素养

学科核心素养是学科育人价值的集中体现，是学生通过课程学习与实践所掌握的相关知识和技能，以及逐步形成的正确价值观、必备品格和关键能力。高等职业教育专科金融科技营销课程学科核心素养主要包括诚信意识、信息搜集技能、互联网营销分析思维、社会责任四个方面。

1. 诚信意识

诚信要求人们尊重客观规律，树立求真务实的精神，坚持实事求是的思想路线。在现代市场经济体制和法治社会条件下，诚信所内涵的人文精神，要求学生要自觉守法，真诚守信，树立适应市场经济和法治社会的价值观和道德观；要以诚待人，做老实人，说老实话，办老实事；对待金融科技营销工作要实事求是，不弄虚作假；要保证产品信息、相关数据等真实有效，并严密保守因工作关系获取的机密。

2. 互联网金融信息搜集技能

信息搜集技能是指个体对信息的敏感度和对信息价值的判断力以及对信息分析处理的能力。具备信息意识的学生，能了解信息及信息素养在现代社会中的作用与价值，主动地寻求恰当的方式捕获、提取和分析信息，以有效的方法和手段判断信息的可靠性、真实性、准确性和目的性，对信息可能产生的影响进行预期分析，自觉地充分利用信息解决生活、学习和工作中的实际问题，具有团队协作精神，善于与他人合作、共享信息，实现信息的更大价值。

3. 金融科技营销分析思维

互联网金融分析思维是指将互联网、大数据等与所学专业相融合，通过创新思维、具体实践使问题得以解决。具备互联网金融分析思维的学生，在理解金融科技营销的相关工具与平台时，可以更好地利用金融科技营销的优势，有效地避开其局限，能合理运用互联网的相关资源、平台与工具，养成数字化学习与实践创新的习惯，开展自主学

习、协同工作、知识分享与创新创业实践，形成可持续发展能力。

4. 社会责任

社会责任要求人们不管是在现实世界，还是在虚拟空间中都能遵守相关法律法规，信守信息社会的道德与伦理准则；具备较高的互联网金融信息安全意识与防护能力，能有效维护信息活动中个人、他人的合法权益和公共信息安全；对互联网金融信息技术创新所产生的新观念和新事物，能从社会发展、职业发展的视角进行理性的判断和负责的行动。

（二）课程目标

高等职业教育专科金融科技营销课程目标是通过理论知识学习、技能训练和综合应用实践，使高等职业教育专科学生根据《金融产品网络营销管理办法》来处理金融科技营销业务的能力得到全面提升。

本课程通过丰富的教学内容和多样化的教学形式，帮助学生认识金融科技营销对人类生产、生活、社会经济发展的重要作用，了解现代社会金融科技营销发展趋势，理解信息社会特征并遵循金融科技营销的工作规范；使学生掌握金融科技营销各岗位的具体要求和制度，具备处理金融科技营销业务的能力，能在日常生活、学习和工作中综合运用金融科技营销技术解决问题；使学生拥有团队意识和职业精神，具备独立思考和主动探究能力，为学生职业能力的持续发展奠定基础。

三、课程结构

根据高等职业教育专科金融科技营销课程目标，确定课程结构与学时安排。

（一）课程模块

金融科技营销课程由金融科技营销基础知识模块和金融科技营销实务操作模块两部分构成，这两个部分都是必修内容。

金融科技营销基础知识模块是必修理论知识内容，是高等职业教

育专科金融科技应用专业应知、应会的理论基础，模块包括金融科技营销概述、互联网金融市场调研两个部分组成。

金融科技营销实务操作模块是金融产品营销的实践操作部分，在理论知识的指导下，能够开展金融产品营销的实践模拟操作。包括依托应用商店的金融科技营销、依托搜索引擎的金融科技营销、移动应用效果广告营销、依托内容的金融科技营销、依托口碑的金融科技营销、依托社交网络的金融科技营销、依托网络事件的金融科技营销等七部分组成。

(二)学时安排

金融科技营销基础知识模块建议学时为 20~30学时，金融科技营销实务操作模块建议学时为 48~60学时。各模块具体学时，由各地区、各学校根据国家有关要求，结合实际情况自主确定。

模块	主 题	建议学时
基础知识模块	金融科技营销概述	20 ~ 30
	互联网金融市场调研	
实务操作模块	依托应用商店的金融科技营销	48 ~ 60
	依托搜索引擎的金融科技营销	
	移动应用效果广告营销	
	依托内容的金融科技营销	
	依托口碑的金融科技营销	
	依托社交网络的金融科技营销	
	依托网络事件的金融科技营销	

四、课程内容

(一)基础模块

1. 金融科技营销概述

金融科技营销概述是金融科技营销课程的理论基础，该部分内容对课程其他部分具有指导性作用，是本课程的重要的理论基础。本部分包含金融营销的内涵、金融营销的构成要素、金融科技营销概念及特征、金融科技营销要素及分类方法。

【内容要求】

- (1) 理解互联网思维；
- (2) 掌握互联网金融的含义；
- (3) 了解金融营销、金融科技营销；
- (4) 掌握互联网金融的要素；
- (5) 掌握金融科技营销概念及特征
- (6) 掌握金融科技营销要素及分类方法

【教学提示】

本主题的教学建议与实际案例相结合，案例的选取应贴近生活、贴近学习、贴近工作，在教学中注重使学生掌握理论的授课技巧，可采用“案例导入→任务描述→案例分析→示例演示→任务实现→能力拓展”的形式组织教学，在教学中注重使学生理解和掌握核心理论，根据本主题的内容特点，运用启发式、讲解式和提问式教学方法组织教学。

关于互联网思维通过制作典型案例， 然后进行理论分析、并结合实务进行启发诱导来进行。

关于营销基本理论的学习，可通过分模块进行讲解，做成专题讲座的形式进行串讲，通过相关案例，让学生掌握基本理论与基本方法即可。

关于互联网金融知识的学习，是在前导课程的学习的基础上进行的，所以这部分内容在分别回顾保险基础、证券基础及银行实务等课程知识的基础上，对金融产品的概念进一步归纳与总结，以上述三门课程为基础，概括出金融产品的共同特征，为学生学习金融产品营销奠定基础。网络营销宣传内容应当与金融产品合同条款保持一致，包含产品名称、产品提供者和销售者名称、产品备案或批复信息、产品期限、功能类型、利率收费、风险提示、限制金融消费者权利和加强金融消费者义务的事项等关键信息，不得有重大遗漏。

关于金融科技营销的特征，对金融科技营销概念了解的前提下，归纳总结金融科技营销的特征，通过引入案例分析的方式，加深学生对每个特征的理解。

关于金融科技营销的分类方法，使学生明白分类的依据，再次依据下如何进行分类。这里的金融科技营销主要金融机构自行开展或委托互联网平台企业开展金融产品网络营销，必须在金融管理部门许可的业务范围内进行，禁止任何机构或个人为非法集资等非法金融活动提供网络营销。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/966042231204010141>