

# 金融管理专业人才培养方案

## 一、专业名称及代码

专业名称：金融管理

专业代码：630201

## 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历

## 三、修业年限

三年

## 四、职业面向

表 1 金融管理专业职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应专业 (代码)	主要职业类别或技 术领域	主要岗位 群技术领 域举例	职业资格证书或技能等级证书 举例
财经商贸大类 金融类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务 (66) 其他金融业 (69)	银行服务人员 证券服务人员 证券专业人员 其他金融服务人员	银行柜员 大堂经理 客户经理 保险理赔 专员 理财顾问	银行从业资格证 证券从业资格证 证券投资基金从业资格证 期货从业资格证 人身保险理赔职业技能等级证书 (1+X)证书

## 五、培养目标与培养规格

### (一) 培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平好的人文素养、职业道德和创新意识，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，面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、证券服务人员、证券专业人员、保险理赔服务人员、其他金融服务人员等职业群，能够从事银行柜员、大堂经理、证券客户经理、保险理赔专员、理财顾问等工作的素质技术技能人才。

### (二) 培养规格

本专业毕业生应具备的素质、知识和能力等方面的要求如下：

#### 1. 素质

- (1) 热爱祖国，具有正确的世界观、人生观、价值观以及科学的思想方法；
- (2) 具有良好的政治素质、社会公德、道德品质、法律观念以及健康的心理素质；

- (3) 具备高职生语文、数学、英语、体育等文化知识基本要求;
- (4) 勇于创造与实践, 具有良好的职业道德;
- (5) 具有良好的人际关系协调能力和团队合作精神;
- (6) 具有较强的责任心、组织纪律性和团队合作精神。

## 2. 知识

- (1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识;
- (2) 熟悉与本专业相关的法律法规、计算机、信息处理方面的知识;
- (3) 掌握经济金融相关基础理论知识;
- (4) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程;
- (5) 掌握银行证券投资的基本要求与操作知识;
- (6) 掌握金融机构保险基础、保险理赔、投资理财业务基本规范与操作规程;
- (7) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧;
- (8) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

## 3. 能力

- (1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力;
- (2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力;
- (3) 掌握金融从业人员各项规范, 能根据金融业务工作的需要, 展示规范服务过程;
- (4) 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;
- (5) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库, 能准确进行利息计算;
- (6) 能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理;
- (7) 能指导客户进行证券投资的基本操作、资产配置的能力;
- (8) 能为客户指导人身处理保险理赔等相关理赔事宜的能力;
- (9) 能开拓和维护客户, 具有较好的各类金融产品营销能力;
- (10) 掌握个人理财业务的专业技能, 能制定理财方案, 具有理财产品销售技巧及客户服务能力;
- (11) 具有本专业需要的信息技术应用能力, 能熟练使用软件进行数据处理, 能对信息资料进行综合分析与应用, 能够运用现代信息技术检索资料, 进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

## 六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业课程。

### (一) 公共基础课程

根据党和国家有关文件规定，将思想政治理论、中华优秀传统文化、体育、军事理论与军训、大学生职业发展与就业指导、心理健康教育等列入公共基础必修课；并将党史国史、劳动教育、创新创业教育、大学语文、信息技术、高等数学、大学物理、公共外语、健康教育、美育课程、职业素养等列入必修课或选修课。

学校根据实际情况可开设具有本校特色的校本课程。

（二）专业课程

专业课程一般包括专业必修课程和专业选修课程，并涵盖有关实践性教学环节，包括以下主要教学内容：

1. 专业必修课程

(1) 专业基础课程

专业基础课程设置 6 门，包括：经济数学、经济学基础、实用统计、货币银行学、经济法、基础会计。

(2) 专业核心课程

专业核心课程设置 8 门，包括：国际金融、商业银行业务实训、证券基础知识、证券投资实训、金融产品营销、个人财富管理实训、财务管理、保险理论与实务。

(3) 专业拓展课程

专业拓展课程设置 5 门，包括：ERP 沙盘模拟实训、基础会计、职场英语、财务会计实务、金融英语。

2. 专业选修课

专业选修课程设置 4 门，包括：期货外汇模拟实训、证券市场基本法律法规与职业道德、证券投资基金基础知识、私募股权投资基金实务。

（三）专业核心课程主教学内容

专业核心课程主要教学内容如表 2 所示

表 2 专业核心课程主要教学内容

序号	课程	主要教学内容
1	国 际 金 融	以国际金融实务为主包括国际收支及其调节、外汇和汇率、汇率政策、国际储备、国际金融市场和国际货币体系。教学内容与相应的职业资格证书考核内容进行融合。

序号	课程	主要教学内容
2	商业银行业务实训	点钞、捆钞、假币的识别、翻打百张传票；银行相关业务办理；个人银行业务、对公业务、商业银行的资本管理、商业银行的负债管理、商业银行现金资产管理、贷款政策与管理、企业贷款、消费信贷、商业银行中间业务管理。
3	证券基础知识	证券市场概述、股票、债券、证券投资基金、金融衍生工具、证券市场运行、证券中介机构、证券市场法律制度与监督管理。按照证券从业人员资格证书考试中基础考试的内容要求，以及证券交易员工作过程设计学习情境进行专业技能培养。
4	证券投资实训	证券交易流程、证券基本面分析和证券技术分析。按照证券从业人员资格证书考试中专业考试证券交易和证券投资分析的内容要求，以及证券分析助理的工作过程设计学习情境进行专业技能培养。
5	财务管理	当代财务管理的基本理论和方法，以及公司财务管理工作的程序、原则和应用技巧。该课程以典型工作任务为驱动，通过教学，要求学生熟悉企业的财务活动，理解财务管理的职能，掌握筹集资金、资产管理、利润管理等方面的方法和技能，并能初步进行财务分析。
6	个人财富管理实训	<p>包括个人或家庭现金规划，消费支出规划、教育规划、个人风险管理与保险规划、投资规划、税收规划、退休养老规划及财产的分配与传承规划等，是对学生进行金融综合实践能力的培养。个人财富管理实训是本专业职业教育课程模块的课程。</p> <p>通过训练，学生能熟悉各种理财工具的特点及风险收益关系，能综合运用各种理财工具帮助客户制定、达成财务目标，包括债务重整、教育经费筹划、家庭资金合理配置等。通过个人财富管理，不仅可以增加客户的投资收入，而且还可以累积更多的财富，提供更好的生活保障。</p>
7	金融产品营销	金融产品与金融产品营销的相关概念、金融产品营销流程及营销计划、金融产品营销环境分析、金融产品购买者行为分析、金融产品市场调研与目标市场选择、金融产品营销策略、金融产品营销技巧、金融产品营销实务等。
8	保险理论与实务	分析保险的研究对象、保险和风险管理的关系、保险的基本理论和实务等内容；重点介绍保险合同、保险的基本原则、保险业务和保险市场的监督管理等知识；掌握保险理赔基础知识，指导客户出险后理赔操作，协助客户处理理赔事宜等。

#### （四）实践性教学环节

实践性教学环节主要包括实训、实习等。实训可在校内实训室开展完成，毕业顶岗实习可由学校组织在校企合作共建的金融机构实习基地或自主选择的金融类企业开展完成。实习实训教学主要包括：商业银行业务实训、证券投资实训、个人财富管理实训、互联网金融业务实训等校内实训；进入金融企业对职业岗位的认知的毕业顶岗实习。应严格执行《职业学校学生实习管理规定》。

### （五）相关要求

学校应统筹安排各类课程设置，注重理论与实践一体化教学；应结合实际，开设安全教育、社会责任、管理等方面的选修课程、拓展课程或专题讲座（活动），并将有关内容融入专业课程教学；将创新创业教育融入专业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。

## 七、教学进程总体安排

教学进程是对本专业技术技能人才培养、教育教学实施进程的总体安排，是专业人才培养方案实施的具体体现。以表格的形式列出本专业开设课程类别、课程性质、课程名称、课程编码、学时学分、学期课程安排、考核方式，并反映有关学时比例要求。

### （一）学时安排

教学安排如表 3 所示。

表 3 教学活动周进程安排表

单位：周

学期	入学	军 训	课堂	实训	实习	考 试	机 动	假 期	总 计
	教育		教学						
第一学期	1	0	16	0	0	1	2	4	24
第二学期	0	(2)	16	0	0	1	2	8	29
第三学期	0	0	16	1	0	1	2	4	24
第四学期	0	0	16	0	0	1	2	8	27
第五学期	0	0	10	0	8	1	1	4	24
第六学期	0	0	0	0	16	0	4	0	20
总计	1	(2)	74	1	24	5	13	28	148

### （二）教学进程表

金融管理专业实施教学进度表如表 4 所示

表 4 教学进程表

课程类别	课程名称	学分	总学时	考试(考查)	实践学时	各学期周数、学分分配					
						1	2	3	4	5	6
						16	16	16+1	16	10+8	16
公共基础必修课	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 1	2	32	考试	4	2					
	思想道德修养与法律基础 1	1.5	24	考试	4	1.5					
	形势与政策 1	0.5	8	考查	0	0.5					
	体育 1	2	32	考查	30	2					
	心理健康教育 1	1	16	考查	0	1					
	计算机应用基础 1	2	32	考查	22	2					

课程类别	课程名称	学分	总学时	考试(考查)	实践学时	各学期周数、学分分配					
						1	2	3	4	5	6
						16	16	16+1	16	10+8	16
	经济数学	2	32	考试	0	2					
	实用英语 1	4	64	考试	8	4					
	职业生涯规划与职业指导 1	1	16	考查	8	1					
	心理健康教育 2	1	16	考查	0		1				
	计算机应用基础 2	3	48	考试	32		3				
	大学生安全教育	2	36	考查	0	*	2	*		*	
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 2	2	32	考试	4		2				
	思想道德修养与法律基础 2	1.5	24	考试	4		1.5				
	形势与政策 2	0.5	8	考查	0		0.5				
	创业意识与创业技巧	2	32	考查	16			2			
	计算机应用基础 3	1	16	考查	16			1			
	形势与政策 3	0.5	8	考查	0			0.5			
	大学语文	2	32	考查	0				2		
	形势与政策 4	0.5	8	考查	0				0.5		
	体育 2	2	32	考查	30		2				
	实用英语 2	4	64	考试	8		4				
	军事理论与训练	2	32	考查	0		2				
	职业生涯规划与职业指导 2	1	16	考查	8				1		
	劳动教育	1	16	考查	16					1	
	小计	42	676		210	16	18	3.5	3.5	1	0
公共基础选修课	公共艺术课选修	2	32	考查			2, 任意一学期				
	公共通识课选修	4	64	考查			4, 任意一学期				
	小计	6	96				2			4	
专业必修课	经济学基础	4	64	考试	20	4					
	实用统计	4	64	考试	32	4					
	ERP 沙盘模拟实训	1	30	考查	30			1			
	货币银行学	4	64	考试	16		4				
	基础会计	3	48	考试	28		3				
	经济法	3	48	考试	40		3				
	国际金融★	4	64	考试	16			4			
	职场英语	2	32	考查	32			2			
	商业银行业务实训 1★	2	32	考试	32			2			
	商业银行业务实训 2★	4	64	考试	64				4		
	证券基础知识★	4	64	考试	30			4			
	证券投资实训 1★	2	32	考查	32			2			

课程类别	课程名称	学分	总学时	考试(考查)	实践学时	各学期周数、学分分配					
						1	2	3	4	5	6
						16	16	16+1	16	10+8	16
	证券投资实训 2★	4	64	考查	64				4		
	财务会计实务	4	64	考查	36			4			
	金融英语	2	32	考查	8				2		
	金融产品营销★	4	64	考试	40				4		
	个人财富管理实训★	4	64	考查	64				4		
	互联网金融业务实训	2	32	考查	32				2		
	财务管理★	4	64	考试	96				4		
	保险理论与实务★	3	48	考试	8				3		
	毕业顶岗实习	24	720	考查	720					8 周	16 周
	小计	94	1854		1528	8	10	19	27	8	16
专业选修课	期货外汇模拟实训 1	2	32	考查	32				2		
	期货外汇模拟实训 2	4	64	考查	64					4	
	创新创业教育	2	32	考查	16					2	
	市场营销	2	32	考查(二选一)	16			2			
	合同签订与纠纷处理	2	32		9			2			
	证券市场基本法律法规与职业道德	2	32	考查(三选一)	16			2			
	电子商务	2	32		32			2			
	人力资源管理	2	32		22			2			
	证券投资基金基础知识	2	32	考查(三选一)	16			2			
	商务礼仪	2	32		12			2			
	私募股权投资基金实务	2	32		16			2			
	小计	14	192		48	0	0	6	2	6	
合计		148	2722		1786	24	30	28.5	30.5	19	16

注：

★所示为专业核心课程；

## 八、实施的保障

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

师生配比 1:25，专兼职教师比例一般为 2: 1，专兼职教师任专业课学时比例一般 1: 1。本专业现有专任专兼职教师 10 人，其中专任教师 7 人，兼职教师 3 人，专任教师全部为双师型教师，职称为中级以上。

### 1. 专任教师

专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融管理等相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每 5 年满 6 个月的企业实践经历。

### 2. 专业带头人

专业带头人具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外金融管理行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

### 3. 兼职教师

兼职教师从本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

## （二）教学设施

### 1. 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；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. 校内实训室基本要求

实训课程分别为：商业银行业务实训、ERP 沙盘模拟实训、证券投资实训、个人财富管理实训、期货外汇模拟实训和毕业顶岗实习六个部分。目前，金融管理专业共有 5 个实训室，分别为商业银行模拟实训室、证券投资模拟实训室、ERP 沙盘模拟实训室、互联网金融实训室、商务英语实训室。按照理论实践一体化教学的需要，配置满足核心学习领域课程的学习情境教学的实践条件。校内实践教学条件配置要求见表 5：

表 5 金融管理专业的校内实训室配置要求

序号	实训室名称	面积	实训	课程	软件	设备	工位数
1	商业银行模拟实训室	100	商业银行业务实训	商业银行业务实训	商业银行管理模拟软件	电脑 50 台、服务器 1 台、功率放大器 1 台、交换机 3 台、投影机 1 台、玻璃珠银幕	40



序号	实训室名称	面积	实训	课程	软件	设备	工位数
2	证券投资模拟实训室	100	证券投资实训	证券投资实训、期货外汇模拟实训	证券行情分析软件、证券模拟操作软件	电脑 50 台、服务器 1 台、功率放大器 1 台、交换机 3 台、投影机 1 台、玻璃珠银幕	45
3	ERP 沙盘模拟实训室	100	ERP 沙盘模拟实训	ERP 沙盘模拟实训	ERP 沙盘模拟实训沙盘模拟教学	投影机、玻璃珠银幕	48
4	商务英语实训室	140	商务英语	金融英语、职场英语	语音系统	语音系统一套	40
5	互联网金融实训室	140	互联网金融实训室	互联网金融、创新创业教育	互联网金融实训	电脑 50, 投影仪 1	50

### 3. 校外实训基地基本要求

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地；实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全；能够接纳一定规模的学生开展金融知识有关实训。具体设备配置可参考教育部颁布的《高等职业学校金融管理专业实训教学条件建设标准》。

### 4. 学生实习基地基本要求

学生实习基地基本要求为：具有稳定的校外实习基地；能提供金融管理等相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

### 5. 支持信息化教学方面的基本要求

支持信息化教学方面的基本要求为：具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

## （三）教学资源

### 1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

### 2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。

专业类图书文献主要包括:金融管理专业教学相关的图书资料金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

### 3. 数字教学资源配置基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库,虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库,应种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新,能满足教学要求。

## （四）教学方法

1. 教学中,必须重视实践经验的学习,重视现代信息技术的应用,尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导。

2. 教学中应突出技能培养目标,注重对学生实际操作能力的训练,强化案例和流程教学,让学生边学边练,以此激发学生学习兴趣,增强教学效果。

3. 以任务为导向,指导学生组建学习型团队。由教师设计若干学习专题,由学生自主组建应用型学习团队,自主选择学习专题,培养学生创新性学习能力。

4. 教学中,应注意充分调动学生学习的主动性和积极性,避免“满堂灌”的传统教学方式,注重教与学的互动、教师与学生的角色转换,让学生在完成教师设计的训练活动中,既学会金融管理必须具备的知识,又练就各项基本技能。

## （五）教学评价

教学评价有三种,诊断性评价、形成性评价和总结性评价。诊断性评价是教学前的学情摸底,学情分析,让老师了解学生的基础、学习状态等。形成性评价,是在教学过程中进行的章节练习、单元测试等,让老师了解一段时间的学习后对已学章节的掌握情况。总结性评价,是教学后进行的期末考试等,让老师了解整个学习过程中学生的整体学习情况。

在教学评价中,我们坚持多元化的评价体系。构建多元化评价指标,综合评价一个学生的学习效果。评价指标中既包含学习态度,如出勤率,课堂表现情况,小组合作表现,也包括知识和技能的掌握情况,如作业情况、其中测试,期末考试等。既包含学习能力的考核,又包含团队合作能力、沟通能力和领导能力等软能力的评价。给每一个评价指标赋予一定的权重,加权平均即是最后的考核成绩。

总之,教学评价本着关注教师和学生的成长为原则,力求激发师生的积极性,更好地提高教学质量。

## （六）质量管理

为确保人才培养质量,学院建立质量监控体系。质量监控包括人才培养目标监控、人才培养方案和教学大纲监控、教学过程监控、学生信息反馈、教材质量监控。

### 1. 制度保障

在“金融管理专业建设指导委员会”指导下，成立“教学质量监控工作小组”和二级教学督导组，构建人才培养质量监控与保障体系。

为使人才培养方案实施制度化、科学化和规范化，保证教学工作有序进行、教学质量的不断提高，建立了管理规范体系：制订（修订）了《教学督导工作规程》、《教学管理规范》、《专业人才培养方案制订（修订）工作规程》、《课程标准制订（修订）指导性意见》、《校本教材建设的若干意见》、《教师教学工作规范》、《教学质量标准》、《教学质量评价实施办法》等，使整个人才培养过程做到有章可循、规范有序。

经管学院制定《教师工作室管理办法》、《兼职教师对接工作要求（暂行）》、《教学检查制度》、《教师听课制度》、《教学质量信息反馈制度》、《毕业生跟踪调查制度》等。

## 2. 质量监控

为确保人才培养质量，学院建立质量监控体系。质量监控包括人才培养目标监控、人才培养方案和教学大纲监控、教学过程监控、学生信息反馈、教材质量监控。

（1）人才培养目标监控。通过行企业调研和评估，及时跟踪人才培养效果，不断完善人才培养模式，确保专业人才培养目标适应社会发展需要。

（2）人才培养方案和教学大纲制订与执行监控。人才培养方案和教学大纲是组织和实施人才培养工作的核心教学文件，也是开展教学工作和对教学工作监控与评估的主要依据。

（3）教学过程监控。主要通过听课、教学检查、教学督导、学生评教、教师评学、考试等实现监控目的。

（4）学生信息反馈。建立学生教学信息员制度，定期召开院系两级学生座谈会。

（5）教材质量监控。学院建立教材招标工作组，采用教材三级审核制：教研室申报、教学单位审核、教务处审定。

## 九、毕业要求

学生通过规定年限的学习，修满人才培养方案规定的全部学分，并取得与专业相关的职业技能等级证书，准予毕业。

与本专业对接的可供选择的职业技能等级证书见表 6 所示，并积极参与专业相关的“1+X”证书制度试点。

金融管理专业与职业资格证书相关的课程及学分见表

表 6 与职业资格证书相关的课程及学分

序号	职业技能等级证书名称	颁证单位	考试学期	要求
1	证券从业人员资格证	中国证券业协会	第三学期	选考

2	期货从业人员资格证	中国期货业协会	第三学期	选考
3	证券投资基金从业资格证	中国基金业协会	第四学期	选考
4	银行从业人员资格证	中国银行业协会	第四学期	选考
5	人身保险理赔职业技能等级证书	“1+X”证书	第四学期	必考