

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力。

三、修业年限

全日制三年、专科

四、职业面向

（一）服务面向

表 1：职业岗位群描述

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	主要岗位类别(或 技术领域)	职业资格(职业技 能等级)证书举例
财经商 贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币金 融服务 (66) 证券业 (67) 保险业 (68) 其他金 融业 (69)	银行服务人员 (4-05-01) 证券服务人员 (4-05-02) 证券专业人员 (2-06-11) 其他金融服务人员 (4-05-99)	银行柜员 大堂经理 理财顾问 客户经理 分析与投资员 前台接待 电话客服 保险代理人等	银行从业人员 职业资格证书 书; 证券从业人员 资格证书; 保险从业人员 资格证书; 初级会计职业 资格证书

（二）职业发展路径

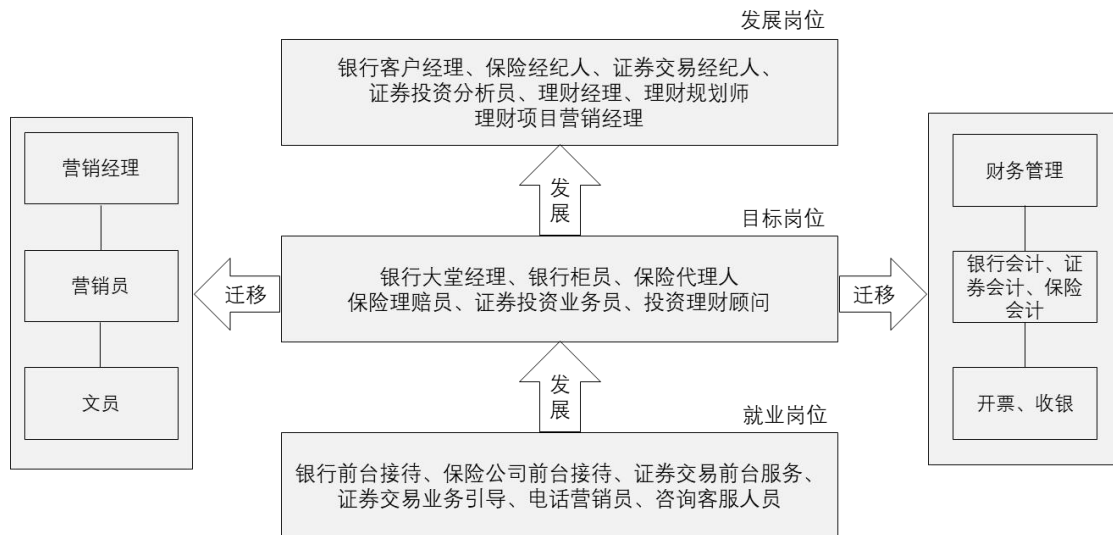


图 1 金融管理专业学生主要职业发展路径

(三) 职业岗位及职业能力分析

金融行业基层业务及管理岗位群的任职要求是设置专业课程的依据，它来源于行业专家对岗位工作任务的分析和专业教学团队到企业调研。下表是根据分析和调研结构总结而成，在表中凡是同一职业能力在多项任务中出现时只在其中一项列出。因此，每项工作任务所列职业能力并不完全对应完成该项工作所需要的全部能力。

表 2：商业银行岗位能力分析表

职业岗位	典型工作任务	职业能力要求	对应职业能力课程	所需职业资格证书
柜台业务	个人业务	1. 熟练点钞； 2. 识别钞票真伪； 3. 熟练操作电脑； 4. 熟练运用计算器	财经基本技能； 计算机基础应用	银行从业人员资格证
	对公业务	1. 懂得会计基础知识； 2. 具备良好的沟通能力； 3. 具备耐心、细致、热情等服务态度	初级会计实务； 商业银行会计实务； 银行会计； 金融行业服务礼仪	初级会计师职业资格证书
	代理业务	掌握银行的各项操作规范	商业银行综合柜台业务	银行从业人员资格证
	外汇业务	1. 了解国际业务的基本知识； 2. 能数量运用各种结算方式处理客户业务； 3. 具备主动营销的意识； 4. 了解客户需求并及时反馈给理财经理；	国际金融； 金融产品营销； 金融英语； 金融产品营销技能；	银行从业人员资格证



		5. 具备初步的外语沟通能力		
	会计业务	1. 能对各种前台业务进行账务处理; 2. 能够进行各种结算方式的核算处理; 3. 能够进行与中央银行往来业务的核算; 4. 能够进行同业往来业务核算; 5. 能够处理主要的会计要素的核算; 6. 能够编制财务报告并进行会计分析	初级会计实务; 银行会计业务; 财务会计	初级会计师职业资格证书 银行从业人员资格证书
	日终结算	1. 具备主动了解新业务的意识; 2. 具备商业银行会计的基础知识	银行会计业务	
产品营销	熟悉银行产品	能及时掌握新产品知识	金产品融营销	
	与客户沟通交流	1. 能够以多种方式实现与客户的沟通, 如上门、电联、面谈等; 2. 能把客户当成朋友; 3. 知识面广; 4. 具备谈判技巧	金融行业服务礼仪; 金融产品营销技能; 商务谈判	
	分析客户需求	1. 熟悉与金融相关的法律法规、制度; 2. 能对客户需求做出综合分析; 3. 能制定出最佳方案来满足客户需求; 4. 能根据分析发现新的商机	经济法基础; 个人理财业务	
	向客户营销产品	1. 能以各种凡是减少客户麻烦; 2. 能创造令客户舒心的环境; 3. 能经常与客户沟通联谊; 沟通的效率 4. 善于提高与客户	金融产品营销; 金融产品营销 管理学基础 演讲与口才	
	授信业务	1. 能够进行效益和风险分析并撰写信贷分析报告; 2. 能够签订信贷合同并办理	银行信贷分实务	银行从业人员资格证书



		担保手续; 3. 能够签订银行承兑协议和开立保函协议; 4. 能够进行抵(质)押的价格评估、登记; 5. 能够进行风险识别、计量、控制和转化		
客户理财	熟悉银行业务、产品	1. 熟悉各种产品的操作流程; 2. 了解产品特性; 3. 能进行产品对比	金融产品营销; 市场营销 商业银行综合柜台业务	银行从业人员资格证
	了解客户需求	会通过细问、聆听、观察的方式了解客户需求	金融产品营销; 金融行业服务礼仪	
	分析客户的风险承受能力	1. 能全面分析客户的家庭结构、经济往来等信息; 2. 了解市场状况	个人理财业务; 市场营销	
	为客户设计理财方案	1. 会分析投资收益; 2. 能运用常用工具对投资风险进行预测	个人理财业务; 统计学基础	
现场管理	识别、分流客户	1. 能准全快速判断客户类别; 2. 能在营业现场主动与人沟通; 3. 懂得在工作现场与人沟通分礼节	金融行业服务礼仪; 金融产品营销	
	咨询服务	1. 熟悉营业网点的功能及柜台的设置; 2. 能熟练操作自助设备; 3. 全面了解银行服务的内容	金融行业服务礼仪; 金融产品营销	
	营业厅客户投诉处理	1. 具备处理客户投诉的技巧; 2. 能耐心听取客户投诉; 3. 能快速判断客户投诉的问题; 4. 能迅速确定客户问题的解决方案	金融营销技能; 金融行业服务礼仪	
	环境维护	1. 能及时维护营业厅秩序; 2. 能简单维护自助设备; 3. 熟悉银行内部的操作		
	产品介绍	1. 熟悉银行的各类产品; 2. 具备较强的表达能力; 3. 能进行产品特点比较	演讲与口才; 金融产品营销	



售后服务	录入新客户信息	1. 具备高度的岗位工作认同感和责任心; 2. 具备细心、严谨的工作态度	计算级基础应用; 商业银行综合柜台业务;	银行从业人员资格证书
	感谢慰问新客户	具备诚恳、耐心的工作态度	金融行业服务礼仪	
	VIP 客户差别售后维护	1. 具备良好的服务意识; 2. 能根据客户不同需求变通相关方案; 3. 具备较强的自学能力及反思能力	金融行业服务礼仪; 个人理财业务	
	开展客户联谊活动	1. 具备营销服务能力; 2. 具备较强的执行能力; 3. 具备组织协调能力	金融行业服务礼仪; 管理学基础	
	与客户保持信息联系	1. 对客户需求敏感度高; 2. 具备吃苦耐劳的精神	金融营销技能	

表 3：保险就业岗位能力分析表

职业岗位	典型工作任务	职业能力要求	对应职业能力课程	所需职业资格证书
保险销售	熟悉产品	1.具备公关、沟通、承受能力和市场适应能力; 2.熟悉财产保险(理财顾问) 3.熟悉产品分析(保障型、投资型、社会保险); 4.熟悉对代理人的特征培训; 5.熟悉专业化销售流程。	保险原理与实务 金融产品营销	保险业务代理资格证
	寻找目标市场	1.具备发现、巩固市场的能力; 2.具备转介绍市场能力 3.学习能力强、协调能力强、上进心强 4.具备职团队市场开能力	保险原理与实务 金融产品营销	
	针对 不同需求提供方案	1.具备客户分析能力; 2.具备自身产品组合; 3.具备专业理财规划能力; 4.能吃苦耐劳、能熟练运用营销技巧	保险原理与实务 金融产品营销	
客户服务	风险评估	1.能够客观、正确地进行风险评估; 2.能分析保险的有效性;	保险原理与实务 金融产品营销	保险业务代理资格证



		3.能对客户风险进行评估; 4.能识别和控制代理人分风险危机		
	售前交流	1.具备专业的销售技能; 2.能科学的进行需求分析; 3.能合理的为客户提供保障; 4.能针对客户的家庭财务状况进行科学的分析	个人理财业务 保险原理与实务 金融产品营销	
	设计理财方案	1.熟练掌握专业化的销售方案; 2.熟知保障类、投资理财类产品; 3.能合理的为客户理保障提出建议	保险原理与实务 个人理财业务	
	给付理赔	1.责任心强、诚实负责; 2.能够满足公司理赔速度、时效性的要求; 3.能对事前理赔关注到位	保险原理与实务 金融产品营销	
	日常售后服务	1.热情、诚恳,能够对公司及客户以公正的心态服务; 2.能够继续跟踪客户保单; 3.熟悉对老客户进行回访要求和流程; 4.能及时结算分红利息 5.能进行代理人诚信教育 6.具备诚信稳健的态度	保险原理与实务 金融产品营销	

表 4: 证券就业岗位能力分析表

职业岗位	典型工作任务	职业能力要求	对应职业能力课程	所需职业资格证书
综合柜台业务	日常业务(开户、销户、保证金转入、转托管)	1.能够快速录入字符; 2.能时常注意自己的专业仪表; 3.能够处理证券、银行关系业务 4.了解各项业务操作流程 5. 社戏证券投资基本知识 6. 具有一定的沟通技巧 7. 具备较强的语言表达能力	计算机基础应(五笔输入); 财会基本技能。 金融行业服务礼仪; 商业银行柜台综合业务 证券投资实务	银行从业人员资格证; 证券从业人员资格证
	电话咨询	1. 具备较强的营销能力; 2. 熟练掌握各项操作流程;	证券投资实务; 金融产品营销	证券从业人员资格证



		<ol style="list-style-type: none"> 3. 熟悉证券投资基本知识; 4. 具有一定的电话沟通技巧; 5. 具备通过电话表达的较强能力 		
	会计管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 熟练掌握财务知识; 2. 熟练掌握会计基础知识; 3. 熟悉证券证券公司会计处理方法; 4. 熟练掌握证券知识; 5. 熟练掌握电脑基本操作 	银行会计业务; 计算机基础应用	初级会计师职业资格 证
	电脑维护	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能够进行硬件的基本维护保养和简单维护; 2. 熟练运用电子表格等软件工具; 3. 运用软件工具预防网络黑客、病毒等 5. 熟悉各位证券操作软件 	计算机基础应用	
开拓 维护 客户	寻找客户	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能够进行市场分析; 2. 数量掌握各项操作流 进行客户分析程; 3. 能够进行竞争对手分析; 4. 具有较强营销意识与营销技巧; 5. 能够挖掘周边社会关系 6. 具备良好的客户沟通能力 	证券投资实务; 金融产品营销	
	分析客户	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能够进行客户层次分析; 2. 能够进行客户心里分析; 3. 熟悉证券投资基本知识; 4. 具有一定的证券知识、财务知识、心里知识; 5. 了解各种投资特征 	证券投资实务; 金融产品营销	
	客户资产管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 熟悉客户资产转账管理; 2. 熟悉证券资产管理; 3. 熟悉证券交易管理; 4. 熟悉证券业务、财务知识、统计知识; 5. 能把握市场走势; 6. 具有较强的股票分析能力 7. 能进行技术面和基本面分析 	证券投资实务; 金融产品营销 统计学基础; 初级会计实务; 银行会计业务	



	客户关系维护	1. 能够进行电话回访； 2. 能够针对不同客户提出投资建议及投资报告； 3. 能够进行VIP客户的特殊服务； 4. 具有良好的沟通能力； 5. 具备认真负责的态度 6. 能够以朋友身份对待客户	证券投资实务； 金融产品营销	
--	--------	--	-------------------	--

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养德、智、体、美、劳全面发展，面向银行、证券、保险等金融企业基层业务和管理岗位，掌握金融专业基本知识及相关经济和管理理论知识，具备适应岗位工作的基本操作技能和营销服务技能，具有诚信、合作、敬业的良好职业素质，能够较好地与客户沟通，从事临柜业务处理、大堂经理、客户经理、电话客服、业务管理等工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质

（1）坚决维护中国共产党的领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

（2）崇尚宪法、遵守法律、尊规守纪；

（3）遵守、履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

（4）崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；

（5）具有质量意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；

（6）具有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力；

（7）具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的健身与卫生习惯；

（8）具有一定的信息、审美和人文素养。

2. 知识

（1）掌握思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

（2）熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；

（3）掌握金融、经济和管理理论的基本概念和基本原理；

（4）掌握商业银行业务、证券业务和保险业务的基本知识、业务要求和操作流程；

（5）掌握金融服务营销的基本知识和操作流程

（6）掌握证券投资分析的基本知识、基本方法、业务要求与操作流程；

（7）掌握保险业务的基本知识、基本规范与操作规程；

（8）掌握公司及个人理财业务的基本知识、基本规范与操作规程；

（9）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；

(10) 熟悉现代金融业（互联网金融）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礼仪规范，能根据金融业务工作的需求，展示规范礼仪服务过程；

(4) 能准确快速进行手工点钞与及其点钞，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用输入法录入信息；

(5) 能进行银行重要凭证、印章的盘点入库；能准确进行利息计算；

(6) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核，能熟练规范进行银行网点存款、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) 能开拓和维护客户，具有较好的银行产品营销能力；

(8) 具有本专业需要的信息技术运用能力，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；

(9) 掌握保险基础知识，具有保险营销技能，能进行保险基础业务、合同业务、人身保险业务、财产保险业务处理；

(10) 掌握证券投资宏观分析和技术分析的基本方法。

六、课程设置

（一）课程结构（体系）

本专业课程主要包括公共基础课程、专业课程、专业群课程。课程体系以对学生的职业综合能力培养为出发点，参照职业资格证书的要求，从“知识和技能”“过程和方法”“情感态度和价值观”三个维度考虑，将对知识和技能的培养以及情感态度和价值观的养成融入过程与方法之中。强化对学生专业综合素质及应用能力的培养，课程体系中开展“1+X”职业技能的培养，依据“课证融合”培养模式设计专业课程体系，以岗位操作能力培养为核心，将课程思政体系融入岗位情感态度和价值观的养成，拓展学生专业素养综合表现力及应用能力。



图2 “岗证课能”融合金融管理专业课程体系

（二）课程设置

金融管理专业课程体系由三个课程平台和两个课程模块构成

1、公共课程平台

(1) 公共基础课程：思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、大学生心理健康教育、大学生职业发展与就业指导、创业基础、大学生心理健康教育、体育、国防教育军事理论、计算机基础、大学英语、财经应用写作、国防教育军事技能、大学入学教育、劳动教育等课程。

2、专业基础课程：财经基本技能、经济学基础、金融学基础、初级会计实务、金融法规、统计学基础等课程

2、专业课程平台

(1) 专业核心课：商业银行综合柜台业务、银行会计实务、商业银行授信业务、金融服务营销、证券投资实务、保险原理与实务、个人理财业务、金融行业服务礼仪。

(2) 素质能力拓展课程：互联网金融、理赔实务、国际金融实务、金融风险管理、管理学、经济法、市场营销。

(3) 集中实践课程：主要包括金融礼仪实训、银行柜台业务实训、保险综合实训、个人理财业务综合实训、金融业务综合实训、毕业设计、毕业顶岗实习等。

3、专业群课程平台

面向专业群开设的通用课程，主要有管理学、经济法、经济学、市场营销、毕业设计等

4、选修模块

(1) 公共选修：文学欣赏、信息处理能力、生活中的法律指南、演讲与口才等。至少取得4学分方可毕业。

(2) 专业选修课：互联网金融、理赔实务、国际金融实务、金融风险管理、管理

学、经济法、市场营销等，至少取得 5 学分方可毕业。

5、创新和创业能力培养模块

本模块着力培养学生的创新创业能力，鼓励学生通过第二课堂活动提高创新和创业能力，学生参加技能大赛、教学科研、社团活动、社会实践活动等都以学分形式计入该部分。

各课程设置情况如下：

表 5：公共基础课程一览表

序号	课程名称	开设学期	周学时	总学时	学分	考核方式	实践课时/理论课时	实践比例
1	思政基础	1	4	48	3	考试	8/40	17%
2	思政概论	2	4	64	4	考试	8/56	13%
3	形势与政策*	2	4	16	1	考查	0/16	0%
4	大学生职业发展与就业指导(生涯规划部分)	1	1	16	1	考查	6/10	38%
5	大学生职业发展与就业指导(就业指导部分)	5	2	16	1	考查	6/10	38%
6	创业基础	3	2	32	2	考查	12/20	38%
7	大学生心理健康教育	1	2	32	2	考查	6/26	19%
8	体育 1	1	2	28	2	考查	8/20	29%
	体育 2	2	2	34	2	考查	10/24	29%
	体育 3	3	2	34	2	考查	10/24	29%
	体育 4	4	2	34	2	考查	10/24	29%
9	国防教育军事理论	1	2	36	2	考查	12/24	33%
10	计算机基础	1	4	56	4	考查	26/30	46%
11	大学英语 1	1	4	64	3.5	考试	16/48	25%
	大学英语 2	2	4	64	3.5	考查	16/48	25%
13	财经应用写作	2	4	64	4	考试	32/32	50%
14	国防教育军事技能	1		112	2	考查	56/56	50%
15	大学入学教育	1		12	1	考查	2/10	20%
16	劳动教育	1-4	1	80	4	考查	64/16	80%



合计				842	46		308/534	37%
----	--	--	--	-----	----	--	---------	-----

表 6：专业基础课程一览表

序号	课程名称	开设学期	周学时	总学时	学分	考核方式	实践课时/ 理论课时	实践比例
1	财经基本技能	1-5	2	60	2	考查	46/14	77%
2	经济学基础	1	4	56	3	考查	10/46	18%
3	金融学基础	1	4	56	3	考试	10/46	18%
4	初级会计实务	2	6	96	5	考试	16/80	17%
5	金融法规	2	4	64	3	考试	8/56	13%
6	统计学基础	2	2	32	2	考试	12/20	38%
合计				364	19		102/262	28%

表 7：专业核心课程一览表

序号	课程名称	开设学期	周学时	总学时	学分	考核方式	实践课时/ 理论课时	实践比例
1	商业银行综合 柜台业务★	3	4	68	4	考试	34/34	50%
2	银行会计实务 ★	4	4	64	4	考试	24/40	38%
3	商业银行授信 业务★	3	4	68	4	考试	28/40	41%
4	金融服务营销 ★	4	4	68	4	考试	34/34	50%
5	证券投资实务 ★	3	4	68	4	考试	34/34	50%
6	保险原理与实 务★	4	4	64	4	考试	32/32	50%
7	个人理财业务 ★	4	4	64	3	考试	30/34	47%



8	金融行业服务礼仪★	4	2	32	2	考试	26/16	50%
合计				496	29		232/264	47%

表 8：专业素质拓展课程（专业选修）一览表

序号	课程名称	开设学期	周学时	总学时	学分	考核方式	实践课时/理论课时	实践比例
1	互联网金融	5	8	40	2	考试	16/24	40%
2	理赔实务	5	8	40	2	考查	16/24	40%
3	国际金融实务	5	8	40	2	考查	16/24	40%
4	金融风险管理	3	4	40	2	考试	16/24	40%
5	管理学基础	4	2	32	2	考查	12/20	38%
6	经济法基础	3	3	56	3	考试	10/46	22%
7	市场营销	3	2	32	2	考查	16/16	50%
合计				280	15		104/176	37%

表 9：公共选修课程一览表

序号	课程名称	开设学期	周学时	总学时	学分	考核方式	实践课时/理论课时	实践比例
1	文学欣赏	3	2	16	1	考查	12/4	75%
2	信息处理能力	2	2	16	1	考查	4/12	25%
3	生活中的法律指南	3	2	16	1	考查	12/4	75%
4	演讲与口才	3	2	32	2	考查	16/16	50%
合计				80	5		44/36	55%

表 10：集中实践课程一览表

序号	课程名称	开设学期	周学时	总学时	学分	考核方式	实践课时/理论课时	实践比例
1	初级会计实务实训	2	30	30	1	考查	30/0	100%
2	ERP 沙盘模拟实训	2	30	30	1	考查	30/0	100%
3	金融礼仪实训	5	30	30	1	考查	30/0	100%
4	银行柜台业务综合实训	3	30	30	1	考查	30/0	100%



5	保险综合实训	4	30	30	1	考查	30/0	100%
6	个人理财业务综合实训	4	30	30	1	考查	30/0	100%
7	金融业务综合实训	5	30	60	2	考查	60/0	100%
8	金融专业技能综合训练	5	60	60	2	考查	60/0	100%
9	毕业设计	5/6	30	90	4	考查	90/0	100%
10	毕业(顶岗)实习	5、6	30	480	16	考查	480/0	100%
合计				900	29		896/4	99%

(二) 公共课课程描述

1、《思想道德修养与法律基础》简称《思政基础》总共 48 学时（理论 40 学时、实践 8 学时），第一学期开设，考试。

课程目标：本课程是面向当代大学生开设的一门融思想性、政治性、科学性、理论性、实践性于一体的思想政治理论课，是高校思想政治理论课的必修课程。本课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，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、法治观教育，旨在引导大学生提高思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。

主要内容：本课程主要包括人生价值观教育、理想信念教育、思想道德教育、法律知识和法治思想教育等教学内容，课程内容涵盖当代大学生的时代大任，领悟人生真谛、创造有意义的人，坚定理想信念，弘扬中国精神，践行社会主义核心价值观，明大德、守公德、严私德，尊法、学法、守法、用法等方面的知识和要求。

教学要求：本课程主讲教师应具有坚定的理想信念、高尚的道德情操和较为丰厚的马克思主义理论功底，具有高校思想政治理论课任教资格条件，遵守高校教师职业道德规范，热爱教育事业，有较强的专业知识和教学能力。本课程教学应坚持知识性与思想性的统一，坚持党的教育方针，立足立德树人、铸魂育人，坚持正面引导，积极开展马克思主义理论教育和社会主义思想道德教育，传播正能量、弘扬主旋律。积极开展教学创新，大力开展集体备课和团队攻关，积极探索新的教学方法和教学手段，改革课程考核方式，切实提升教学实效，注重理论教学与实践性教学的结合，引导学生在社会实践活动中开拓视野，提高认识，努力培养担当民族复兴大任的时代新人。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 50%，终结性考核成绩占 50%。



2、《毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论》简称《思政概论》总共 64 学时（理论 56 学时、实践 8 学时），第二学期开设，考试

课程目标：本课程是高校对大学生进行思想政治理论教育的核心课程和必修课程。本课程教学目标是教育引导大学生深刻把握马克思主义中国化的理论成果和科学内涵、理论体系特别是中国特色社会主义理论体系的基本观点，认识和理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的形成和发展、科学内涵和主要内容，科学把握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的理论意义、历史地位和指导作用，深刻认识和理解习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义和丰富内涵，深刻领悟习近平新时代中国特色社会主义思想是实现中华民族伟大复兴的行动指南，牢固树立中国特色社会主义的理论自信、道路自信、制度自信和文化自信，增强当代大学生为实现中华民族伟大复兴中国梦而努力奋斗的自觉性和坚定性。

主要内容：本课程以马克思主义中国化为主线，集中阐述马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义，阐明中国共产党不断推进马克思主义基本原理与中国具体实际相结合的历史进程和基本经验；以马克思主义中国化最新成果为重点，全面阐述中国特色社会主义进入新时代，系统阐释习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、指导意义和历史地位；系统阐述坚持和发展中国特色社会主义、实现中华民族伟大复兴的中国梦的总任务、总布局、战略部署和根本保证；深刻阐明当代大学生的时代使命和历史担当，教育引导大学生坚定中国特色社会主义理想信念，牢固树立中国特色社会主义理论自信、道路自信、制度自信和文化自信。

教学要求：本课程主讲教师应具有坚定的理想信念和高尚的道德情操，原则上应为中共党员，要有较高的马克思主义理论素养，要坚持正确的政治方向，坚持马克思主义立场、方法，不断完善知识结构，提高教育教学能力。本课程教学应坚持知识性与思想性的统一，坚持党的教育方针，立足立德树人、铸魂育人，坚持正面引导，积极开展马克思主义理论教育和社会主义思想道德教育，传播正能量、弘扬主旋律。积极开展教学创新，大力开展集体备课和团队攻关，积极探索新的教学方法和教学手段，改革课程考核方式，切实提升教学实效，注重理论教学与实践性教学的结合，引导学生在社会实践活动中开拓视野，提高认识，努力培养担当民族复兴大任的时代新人。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 50%，终结性考核成绩占 50%。

3、《形势与政策》总共 16 学时（理论）。第一学期 8 学时，开设 2 周；第二学期 8 学时，开设 2 周，考查。

课程目标：本课程是高校思想政治理论课教学的必修课程。本课程的教学目标是对大学生进行形势政策教育，帮助大学生开阔视野，及时了解和正确对待国内外重大时事，

全面正确认识党和国家事业的新变化、新发展，及时准确把握党和国家面临的新形势、新任务、全面准确把握和理解党的路线方针、政策，培养大学生运用马克思主义立场、观点、方法分析和解决社会中的实际问题的能力，引导大学生牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，培养担当民族复兴大任的时代新人。

主要内容：本课程以马克思主义、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，紧密结合国内外形势，针对学生思想实际，围绕党和国家面临的新形势、新任务、新发展，开展形势政策教育教学，宣传党的大政方针，教育引导大学生正确认识世情、党情、国情，正确认识和理解党的路线、方针政策，增强大学生贯彻党的路线、方针、政策的自觉性。具体教学内容依据中宣部、教育部下发的“高校形势与政策教育教学要点”制定。

教学要求：要牢牢把握坚定正确的政治方向，把握正确的宣传导向、牢牢掌握思想宣传工作的主导权和主动权。教学内容要体现动态性时效性，要及时反映党和国家面临的新形势、新任务，及时准确宣传党的理论创新成果，传递党的大政方针。要注重培养大学生认识把握形势与政策的能力，增强大学生辨别能力和分析问题、解决问题能力。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占50%，终结性考核成绩占50%。

4、《大学生职业发展与就业指导》总共32学时，分两部分内容：职业生涯规划16学时，第一学期开设，考查；就业指导16学时，第四学期开设，考查。

课程目标：本课程是高职院校公共基础必修课程之一。本课程教学目标是引导大学生应当基本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；能掌握自我探索技能、信息搜索与管理技能、生涯决策技能、求职技能等，能提高各种通用技能，比如沟通技能、问题解决技能、自我管理技能和人际交往技能等；应当树立起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，把个人发展和国家需要、社会发展相结合，确立职业的概念和意识，愿意为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。

主要内容：本课程以激发大学生职业生涯发展的自主意识，树立正确的就业观，促使大学生理性地规划自身未来的发展，并努力在学习过程中自觉地提高就业能力和生涯管理能力为主旨，引导学生思考未来理想职业与所学专业的关系，了解自我、了解具体的职业要求，能有针对性地提高自身素质和职业需要的技能，确定人生不同阶段的职业目标及其对应的生活模式，注重提高学生的求职技能，增强心理调适能力，维护个人合法利益，进而能有效地管理求职过程，能了解到学习与工作的不同、学校与职场的差别，引导学生顺利适应生涯角色的转换，为职业发展奠定良好的基础。

教学要求：本课程结合学生的特性，在教学方法的选择上，采用以课堂教学为主、

以个性化就业创业指导为辅的教学模式，还结合采用了案例教学法、互动教学法、情景模拟、小组讨论、测试分析法等，有效激发学生学习的主动性及参与性。同时注重第一课堂与第二课堂的紧密结合，鼓励学生积极参加就业创业讲座、职业生涯规划比赛、大学生创新创业比赛等活动。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 60%，终结性考核成绩占 40%。

5、《创业基础》总共 32 学时（理论 20 学时、实践 12 学时），第三学期开设，考查。

课程目标：本课程是高职院校公共基础必修课程之一。该课程以学生发展为本位，学生能认知创业的基本内涵和创业活动的特殊性，辩证地认识和分析创业者、创业机会、创业资源、创业计划和创业项目；掌握创业资源整合与创业计划撰写的方法，熟悉新企业的开办流程与管理，提高创办和管理企业的综合素质和能力；能主动适应国家经济社会发展和人的全面发展需求，正确理解创业与职业生涯发展的关系，自觉遵循创业规律，积极投身创业实践。

主要内容：本课程旨在激发学生的创业意识，提高学生的社会责任感、创新精神和创业能力，促进学生创业就业和全面发展。学生应了解创业的概念、要素和类型，认识创业过程的特征，掌握创业与创业精神之间的辩证关系；了解创业者应具备的基本素质，认识创业团队的重要性，了解创业机会及其识别要素，了解创业风险类型以及如何防范风险，了解创业过程中的资源需求和资源获取办法，掌握创业资源管理的技巧和策略。

教学要求：课程要遵循教育教学规律和人才成长规律，以课堂教学为主渠道，以课外活动、社会实践为重要途径，充分利用现代信息技术，创新教育教学方法。倡导模块化、项目化和参与式教学，强化案例分析、小组讨论、角色扮演、头脑风暴等环节，充分调动学生学习的积极性、主动性和创造性。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 60%，终结性考核成绩占 40%。

6、《大学生心理健康教育》总共 32 学时（理论 26 学时，实践 6 学时），第一学期开设，考查。

课程目标：大学生心理健康教育是一门面向全院学生开设的公共选修课。本课程介绍心理健康知识，使大学生能够正确认识自我和环境，树立心理健康意识和心理保健意识；传授心理调适的方法，增强大学生的自我心理调节能力，有效消除心理困惑，提高受挫能力和适应能力；解析心理异常现象，使大学生了解常见心理问题产生的原因及主要表现，以科学的态度对待各种心理问题。

主要内容：本课程包括新的心理健康观；大学生自我意识和人格发展；健康的恋爱观‘大学生人际交往心理；生涯规划与心理健康；大学生情绪健康；挫折、压力及应对；网络与大学生心理健康。

教学要求：课程设置根据大学生的心理特点，有针对性地讲授心理健康知识，开展辅导或咨询活动，帮助大学生树立心理健康意识，优化心理品质，增强心理调试能力和

社会生活的适应能力,, 预防和缓解心理问题。帮助他们处理好环境适应、自我管理、学习成才、人际交往、交友恋爱、求职择业、人格发展和情绪调节等方面的困惑, 提高健康水平, 促进大学生全面素质的提高。本课程考试采用随堂作业(课堂模拟练习)、新概念作业等形式测查学生的心理健康知识的掌握程度以及知识运用能力。

7、《大学体育》第一至四学期开设, 教学总时数 130 学时, 考查。

课程目标: 本课程是高职院校公共基础必修课程之一, 是素质教育不可缺少的重要内容。本课程教学目标是为了促进大学生身心和谐发展教育、思想品德教育、文化科学教育、生活与体育技能教育、职业素养教育于一体的教育过程, 是落实立德树人根本任务、服务大学生全面成长成才、培养德智体美全面发展的技术技能型社会主义建设者、接班人的重要途径。体育包涵的竞争、勇于挑战、直面挫折、团队意识等丰富的文化内涵, 对现代人重塑健康体魄, 培养协作意识、沟通、创新、决策能力、吃苦耐劳具有独特作用。

主要内容: 体育概述、体育与健康、高校体育、运动损伤的防治与应急处理、田径运动概述、短跑、中长跑、跳高、跳远、篮球运动、排球运动、足球运动概述、踢球技能、接球技能、运球、乒乓球运动、羽毛球运动、武术运动概述、武术基本功、组合练习、太极拳、健美操、瑜伽、健美运动等。

教学要求: 在教学过程中, 应采取小群体学习式、发现式、技能掌握式、快乐体育、成功体育、主动体育等多种教学模式, 注重发挥群体的积极功能, 提高个体的学习动力和能力, 激发学生的主动性、创造性; 更应融合学生今后从业的职业特点(职业能力标准、岗位能力标准), 在强调全面发展学生身心素质的同时, 加强了对学生今后从业、胜任工作岗位所应具有的身体素质与相关职业素养的培养, 落实国家倡导的“每天锻炼一小时, 健康工作 50 年, 幸福生活一辈子”的理念。

8、《国防教育军事理论》共 36 学时(其中理论 24 学时, 实践 12 学时)。第一学期开设, 考查。

课程目标: 本课程是高职院校公共基础必修课程之一。该课程以国防教育为主线, 引导学生掌握基本军事理论与军事技能, 达到增强国防观念和国家安全意识, 强化爱国主义、集体主义观念, 加强组织纪律性, 促进综合素质的提高, 为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础的目的。

主要内容: 本课程以马克思主义、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, 紧密联系国内外形势, 集中阐述中国当代国防法规、国防建设、我国武装力量、中国古代军事思想、毛泽东军事思想、邓小平新时期军队建设思想、江泽民国防和军队建设思想、胡锦涛国防和军队建设思想、习近平国防和军队建设重要论述、国际战略格局、我国周边安全环境, 了解精确制导技术、隐身伪装技术、侦察监视技术、电子对抗、航天技术、自动化指挥技术、新

概念武器技术、信息化战争的特点、信息化战争对国防建设的要求。

教学要求：坚持以马克思主义、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，全面贯彻党的教育方针，提高社会主义事业建设者和保卫者服务的素质。教学内容要体现动态性时效性，要及时反映党和国家面临的新形势、新任务，及时准确宣传党的理论创新成果，传递党的大政方针，能增强学生的国防观念和国防意识，强化爱国意识、集体主义观念。本课程考核实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 60%，终结性考核成绩占 40%。

9、《国防教育军事技能》共 112 学时（其中理论 56 学时，实践 56 学时），第一学期开设，考查。

课程目标：本课程是高职院校公共基础必修课程之一。该课程以《高等学校学生军事训练教学大纲》为教学依托，引导学生了解我国军事前沿信息，掌握正确的队列训练和阅兵分列式训练方法，规范学生整理内务的标准；通过理论学习，增强学生对人民军队的热爱，培养学生的爱国热情，增强民族自信心和自豪感；在理论与实践相结合中，进一步提高学生的集体行动规范性和组织纪律性，调动学生参与活动的积极性，培养学生的集体荣誉感和团队协作能力。

主要内容：本课程主要包括军事前沿信息、队列和体能训练、内务整理、日常管理、素质拓展训练等教学内容，旨在增强学生的国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，培养吃苦耐劳精神，促进学生综合素质的全面提高。

教学要求：在训练过程中要坚持“理论够用即可，突出实际讲练”的原则，以培养学生吃苦耐劳，一切行动听指挥为训练根本目的。本课程以学生出勤情况、参加训练完成情况、军训态度、遵守纪律情况、参加各项活动及理论学习情况、内务考试作为考核成绩的依据。

10、《计算机应用基础》共 56 学时（其中理论 30 学时、实践 26 学时）第一学期开设，考查。

课程目标：教育部《高等职业学校专业教学标准》将“信息技术”列为各专业的公共必修课，《计算机应用基础》正是培养学生信息素养和信息技术应用能力的课程，是各专业学生必修的公共基础课程。通过课程学习使学生掌握计算机基础知识和基本操作技能，为学生应用计算机进行文字处理、数据表格处理、演示文稿制作、网络信息检索、电子邮件收发以及网络在线课程学习、毕业设计文档排版与演示等打下基础。同时提升学生的信息素养，培养信息安全意识，了解信息道德及信息安全准则，成为信息社会的合格公民，为其职业生涯发展和终身学习奠定基础。对于培养学生的实践能力、创新能力、分析和解决问题的能力都起到十分重要的作用。

主要内容：计算机的基础知识、计算机系统组成、Windows7 操作系统的使用、办公

自动化系列软件 Word2010、Excel2010、PowerPoint2010 的应用、计算机网络及其应用等。

教学要求：本课程是一门实践性很强的课程，建议进行理实一体化教学，用项目引领，以任务驱动，在有限的时间内精讲多练，理论学时和上机学时的比例设置为 1:1，让学生有更多的时间练习操作性的知识。通过实验指导给出详细的操作步骤，借助线上课程资源培养学生自主学习能力、实际动手能力、开拓创新能力和综合处理能力。本课程实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 40%，终结性考核成绩占 60%。

11、《大学英语》共 128 课时（其中理论 96 学时，实践 32 学时）第一学期、第二学期开设。

课程目标：本课程为必修公共基础课程，旨在培养学生的英语综合应用能力，特别是听说能力，使他们在今后工作和社会交往中能用英语有效地进行口头和书面的信息交流，同时增强其自主学习能力，提高综合文化素养，以适应我国社会发展和国际交流的需要。

主要内容：本课程以“因材施教，个性发展，重视应用”为原则，以“一般要求”为指导，课程内容包括培养学生的听力理解能力、口语表达能力、阅读理解能力、书面表达能力、翻译能力、掌握推荐词汇量。

教学要求：利用多媒体教室、语音室、互联网、校园英语广播电台、电子课件等现代化教学手段，结合课堂讲解、课堂练习、课堂和课外师生互动等方式进行英语教学。

考核方式：平时考核（考勤+课堂表现+作业+小测）+期末考核（笔试）。

12、《财经应用写作》共 64 学时（其中理论 32 学时，实践 32 学时）第四学期开设，考试

课程目标：本课程使财经商贸专业学生受到较系统的财经应用文协作训练，掌握必要的写作技能技巧，获得较为完备的关于财经应用文协作的理论知识，提高专业协作的实际能力，以适应今后在学习、工作、生活的协作需要。

主要内容：财经通用应用文写作、财经信函写作、财经市场文书写作、财经契约文书协作、财经广告文书写作、财经法律文书写作等内容。

教学要求：教学方法采用任务驱动、项目化教学，结合案例教学、模拟情境等方案，真正做到以学生为主体，使其在完成任务的过程中主动获得知识。创设近于职业环境的情境，进行角色扮演训练，调动学生积极性，通过小组讨论，培养学生写作交流能力与团队精神。

13、《大学入学教育》总共 12 学时（其中理论 10 学时，实践 2 学时），以讲座的形式集中 1 周授课，第一学期开设，考查。

课程目标：本课程是高职院校公共基础必修课程之一。大学生入学教育是指新生入

学后，学校根据培养目标，针对学生的思想、学习、生活、心理、纪律安全等方面的变化开展的一系列工作，旨在引导大学生深刻认识变化了的环境并能迅速适应。新生入学教育的效果直接关系到学生能否顺利完成从中学到大学的转变，关系到学生在大学里能否顺利成长并成为社会需要的人才。新生入学教育是大学学习成功的基础。

主要内容：本课程主要内容包括大学认识、大学与高中的不同之处、高职教育、大学消费、大学生与网络、大学生人际交往、大学生恋爱。大学生学习考试及大学生自我管理等内容。

教学要求：教学过程以讲座为主要形式，深入浅出的介绍大学及大学生活与学习，利用实际案例引入提高学生学习兴趣，促使大学生尽快适应大学生活和大学学习，促进大学生人际交往能力的提高和角色转变，促进大学生尽快熟悉大学管理制度，培养他们良好的组织纪律性和生活自理能力，激发他们爱国爱校的集体主义观念，引导他们开展职业生涯规划，提升大学生就业竞争力和发展潜力，提高大学生的人文素养，开创高校新生入学教育工作新局面。

14、《劳动教育》共 80 学时，其中理论 16 学时，实践学时节，开设 2 个学年，共 4 个学期，每周安排 1 节。

课程目标：本课程是高职院校公共基础必修课程之一，是素质教育不可缺少的重要内容。该课程是一门实践活动课，学生通过亲身参与劳动获得直接劳动体验，促使学生主动认识并理解劳动世界，逐步树立正确的劳动价值观，养成良好劳动习惯和热爱劳动人民的思想情感。

主要内容：以班队、社团等形式在非教学时间开展环境保洁、社会实践、农业生产、医卫公益、仪器设备维保等劳动实践活动。每学年组织一次劳模讲座或农业、工业生产观摩活动。

教学要求：每个学生都必须接受劳动教育，是全体学生的基本权利，注重培养学生基础能力和基本态度。学习评价以组织辅导员和相关负责人员对劳动内容和考核情况进行评价。

（三）专业基础课程简介

1、《财经基本技能》总共 60 学时（其中理论 14 学时，实践 46 学时），第一至五学期开设，考查

课程目标：本课程是经济类专业的专业技能课，是金融管理专业的专业必修课，通过本课程的教学，使学生了解凭证单据数字规范化写法、点钞技术、小键盘翻打传票技术、计算机应用以及珠算技术等内容，并使学生具有熟练财经基本技能为学生今后进行经济类专业课程的学习，以及从事相关工作奠定必要的财经技能基础。

主要内容：包括数字的书写与订正方法、点钞基本方法、数字小键盘操作、珠算基础知识及加减方法等内容

教学要求：理论教学和时间教学相结合，注重实践操作训练。使学生在掌握基本原理的同时，要求学生通过实验课能够熟练正确运用各项财经基本技能。

2、《经济学基础》 总共 48 学时（其中理论 42 学时，实践 6 学时）。第一学期开设，考查。

课程目标：本课程是金融管理专业的专业基础课，是学生学习财经管理类课程的必须知识储备，也是学生认识社会经济问题的必备知识准备。该课程的基本任务就是面向学生传授该学科的基础知识和基本技能，扩大学生的知识面，使学生了解经济中华的各种现象、关系和规律，对经济运行有一个比较全面的了解，建立起经济学的基本思维框架，为进一步学习其他专业课程奠定理论基础。

主要内容：包括微观经济学和宏观经济学两个部分。微观经济学主要包括需求供给理论、消费者行为分析、生产者理论与成本理论、市场理论、生产要素和分配理论等；宏观经济学主要包括宏观经济政策、国民收入核算、经济周期与经济增长等内容。

教学要求：通过多种教学方法和教学手段的灵活运用，将抽象的问题具象化、形象化、将理论分析与应用相结合，培养学生的经济思维。考核方法为 30%日常表现考核加上 70%理论知识考核。

3、《金融学基础》 总共 56 学时（其中理论 46 学时，实践 10 学时）。第一学期开设，考试

课程目标：本课程是金融管理专业的专业基础课，通过对货币、信用、金融机构、金融市场与货币政策的学习和介绍，使学生掌握最基本的金融理论和金融机构最基本的运作实务，通过对货币需求、货币供给、通货膨胀和通货紧缩等几个方面的学习，使学生从总体上理解货币理论、信用运动规律及信用与经济的相互关系，为后续课程打下基础。

主要内容：包括货币与货币制度、信用和利息、金融机构体系、商业银行业务、中央银行与政策性银行、金融市场、货币流通与货币供求、货币政策与通货膨胀、金融风险与金融监管等内容

教学要求：教学中坚持理论联系实际，关注金融实践与金融发展、引入案例教学、关注时事变化，以加深学生的认识和兴趣；采用启发式教学，注重教与学的互动，利用网络资源，丰富教学手段。考核方法为 30%日常表现考核加上 70%理论知识考核。

4、《初级会计实务》 总共 96 学时（其中理论 80 学时，实践 16 学时）。第二学期开设，考试

课程目标：本课程是金融管理专业的专业基础课程，通过学习让学生从整体上对会计六要素的核算有系统地认识，使学生具备进行主要经济业务核算的基本职业能力，养成具备诚实守信、严禁细致的工作态度，并未后续学习专业化课程做前期准备。

主要内容：包括会计核算基本准则、资产核算、负债核算、所有者权益核算、收入

费用核算、利润核算、主要会计报表编制、财务分析基础等内容

教学要求：加强对实际职业能力的培养，强化案例教学或项目教学，注重以人物引领型案例或项目诱发学习兴趣，使学生在案例分析或项目活动中了解企业会计要素的分析方法及主要经济业务的会计核算。教师应以学生为本，进行“教”与“学”的互动，重视实践、更新观念。

5、《金融法规》 总共 64 学时（其中理论 56 学时，实践 8 学时）。第二学期开设，考试

课程目标：本课程是金融管理专业的专业基础课程，重点培养学生在金融从业过程中的法律素养和法律能力，训练学生对金融领域法律风险识别、预防能力和法律纠纷处理能力。

主要内容：包括银行业法律制度，证券业法律制度、保险业法律制度和相关法律风险的识别、预防与纠纷处理。

教学要求：采用任务驱动法、案例分析法、模拟演练教学法实施教学，让学生在现货的案例中，通过角色扮演，完成工作任务的方式完成学习任务，训练运用法律解决问题的能力。

6、《统计学基础》 总共 32 学时（其中理论 20 学时，实践 12 学时）。第二学期开设，考试

课程目标：本课程是金融管理专业的专业基础课程，学生通过本课程的学习了解并运用统计学基础的相关知识，掌握处理统计基本业务的能力。通过实训和实践操作，让学生切实体会到统计工作的过程。让学生首先学会统计设计、搜集资料、整理资料、计算分析资料，最后撰写分析报告。从而使学生对统计工作的整个流程得到一个全面认识，提高解决经济生活中实际问题的能力。

主要内容：包括统计数据的搜集、统计数据的整理和显示、规模和比率的度量、数据分布特征的描述、抽样推断与检验、相关与回归分析、时间序列分析。

教学要求：教学实施过程充分体现能力训练，支撑知识学习、技能形成、态度养成能力整合。课程教学模式采取案例引入、任务驱动、实际项目训练的方法整合和分析消化吸收统计理论和方法。考核方法为 30%日常表现考核加上 70%理论知识考核。

（四）专业核心课程简介

1、《证券投资与分析》 总共 68 学时（其中理论 34 学时，实践 34 学时）。第三学期开设，考试。

课程目标：本课程是金融管理专业核心课程之一，在金融管理专业课程体系中，属于“专业能力与职业素质”模块课程。通过本课程的学习与训练学生掌握证券投资分析和证券组合管理的基础知识，掌握影响证券收益和证券价格变动的因素其内在的关联作用；从职业技能角度看，学生将掌握证券投资价值析、宏观经济分析、行业分析、公司

分析、技术分析的方法和技巧，能够正确解读市场盘面语言并对价格走势进行较为合理准确的预测，能够根据投资分析预测的情况进行合理的投资操作。学生将会形成较为成熟投资理念和各具特色的投资风格，能够较好的为客户提供投资经纪、投资咨询、投资理财服务。

主要内容：本课程主要内容包括证券投资概述，证券投资工具、证券投资市场、证券投资实务和证券投资监管等内容。

教学要求：理论教学与实践教学相结合，注重实践操作训练。在训练过程中要坚持“理论够用即可，突出实际讲练”的原则，以培养学生对证券市场投资价值析、宏观经济分析、行业分析、公司分析、技术分析的方法和技巧，能够正确解读市场盘面语言并对价格走势进行较为合理准确的预测，能够根据投资分析预测的情况进行合理的投资操作。

2、《保险原理与实务》 总共 64 学时（其中理论 32 学时，实践 32 学时），第四学期开设，考试。

课程目标：本课程是金融管理专业核心课程之一，在金融管理专业课程体系中，属于“专业能力与职业素质”培养课程。通过本课程的学习与训练学生掌握保险的基本原理及保险类型、保险理赔的认定及处理技巧，是专业技能培养的重要环节。学生掌握基本的保险基础知识，能掌握保险市场的环境分析、保险业务的处理、险情的勘测与认定，熟悉保险市场基本业务操作流程，并能对保险市场进行分析，设计保险产品的营销与推广，能对客户的保险需求进行识别并制定相应的营销方案。

主要内容：本课程主要包括保险与风险、保险合同、保险原则、人身保险、财产保险、再保险、保险市场、保险监管、保险理赔审核、保险经营实务等内容。

教学要求：理论教学与实践教学相结合，注重实践操作训练。本课程教学的关键是对保险原理及法规有基本的认识，并能根据实际项目情况熟练对各种保险产品种类进行理赔操作的融会贯通，通过教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，让学生在“学”与“练”过程中得到提高。本课程考核分为知识、技能和素质考核三部分，实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 50%，终结性考核成绩占 50%

3、《银行会计实务》 共计 68 学时（其中理论 40 学时，实践 24 学时），第四学期开设，考试。

课程目标：本课程是专业技能的理论基础，通过学习学生对银行会计的基本概念、存款业务、贷款业务、票据贴现、支付结算的业务流程的会计处理程序熟练，并能掌握银行会计账目的日常处理，了解银行业务在会计处理账目上的基本流程及方法。能使用现行的各种格式的业务凭证，并了解各种业务凭证的区别，能对日常业务中的各种业务

业务凭证进行识别及查验，熟知各种银行法律法规对银行内控的有关规定。

主要内容：本课程主要包括银行会计概述、存款业务、贷款业务、票据贴现业务、支付结算业务、联行往来业务、金融机构往来业务、外汇业务、中央银行业务、对外投资业务、收入成本税金利润核算和会计报表编制等内容。

教学要求：教学应充分体现银行会计岗位工作的任务引领、工作导向的设计思想。教学应选用典型的银行会计业务处为载体，在教学过程中，教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，充分利用真实经济事件让学生在“学”与“练”过程中，不断提高业务技能。教学过程中教师应积极引导提升职业素养，提高职业道德，达到知识、技能、态度的有机统一。本课程考核分为知识、技能和素质考核三部分，实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占50%，终结性考核成绩占50%

4、《商业银行授信业务》共计68学时（其中理论40学时，实践28学时），第三学期开设，考试。

课程目标：该课程是金融管理专业核心课程中关于银行信贷管理的课程，通过学习学生具备基本的经济基础理论知识，能够对社会生活中发生的各种经济现象有初步的认知和了解，对经济发展过程中出现的与生活相关的经济问题进行简单地分析和归纳，在此基础上不断的提升分析问题、解决问题及逻辑思维能力熟练运用现代信息技术获取经济生活的前沿信息和知识，培养自主学习力实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占50%，终结性考核成绩占50%

主要内容：信贷业从业基础、信贷管理基本制度、信贷业务基本程序、商业银行信贷业务管理、信贷业务受理与调查、信贷业务分析、贷款定价、信贷业务的贷后管理贷款定价等内容。

教学要求：理论联系实际教学，注重对解决身边经济问题能力的培养。能够对社会生活中发生的各种经济现象有初步的认知和了解，对经济发展过程中出现的与生活相关的经济问题进行简单地分析和归纳，在此基础上不断的提升分析问题、解决问题及逻辑思维能力熟练运用现代信息技术获取经济生活的前沿信息和知识，对社会时点、热点经济现象具有一定的理论分析能力。实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占50%，终结性考核成绩占50%

5、《金融服务营销》共计68学时（其中理论34学时，实践34学时），第四学期开设，考试

课程目标：通过金融服务营销课程各项目内容学习与实践活动，要求学生了解并运用金融服务营销的基础知识，掌握金融服务营销各项任务所要求的基本职业能力，养成具有敬业精神、团队精神和求索精神，具有良好人际沟通能力和职业道德的品格，为上

岗就业做好准备。

主要内容：金融服务及评价；金融营销准备；金融营销能力（包括网络营销）；金融营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理。

教学要求：能将服务质量进行有形展示，能与客户熟练沟通（包括网络交流），能妥善处理服务失误；具有良好的市场调研能力，能妥善处理客户投诉；能对金融服务消费者进行有效管理，能在服务过程中主动寻找客户机会。

6、《商业银行综合柜台业务》共计 68 学时（其中理论 34 学时，实践 34 学时），第三学期开设，考试。

课程目标：本课程是金融管理专业核心技能课，通过学习掌握银行综合柜台业务的操作，能在模拟系统中对银行日常业务操作流程进行模拟操作处理，对银行各种综合业柜台业务熟练操作，强化技能要求，掌握基本理论及流程。

主要内容：岗位准备工作、人民币柜台面业务、人民币对公存款柜面业务、贷款柜面业务、银行卡业务、支付结算柜面业务、柜面代理业务、日终业务处理等内容。

教学要求：本课程要求理实结合，教师以综合柜台模拟系统为教学平台对银行日常业务模拟操作，教师通过讲解、示范让学生对训练系统中各项业务熟练处理，本课程考核分为知识、技能和素质考核三部分，实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 30%，终结性考核成绩占 70%

7、《个人理财业务》共计 64 学时（其中理论 34 学时，实践 30 学时），第四学期开设，考试。

课程目标：本课程是金融管理专业的核心课程，通过本课程的学习和操作，使学生了解主要的理财产品及其收益、风险特点，能够利用综合理财分析，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收规划、退休金养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。培养学生的敬业精神、团队精神、求索精神，使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格，为上岗就业成为一名优秀的理财服务人员奠定良好的理论和实践基础。

主要内容：个人理财服务岗位、个人理财规划项目、货币的时间价值、建立和维护客户关系、客户的理财目标与分享属性界定、编制并分析客户家庭财务报表、教育规划、银行理财规划、保险理财规划、证券理财规划、实务理财规划、退休规划、金融理财规划书的撰写等内容。

教学要求：教学要在掌握理论知识的基础上，重视职业技能训练，使学生在校内完成专业岗位的模拟训练。在教学方式上，注重营造职业氛围，由教师根据教学要求营造

和布置工作情景，然后组织学生进行课题模拟，争取真实的职业体验和职业道德教育，真正做到学中做、做中学，提高学生的岗位认识。本课程考核分为知识、技能和素质考核三部分，实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 50%，终结性考核成绩占 50%

8、《金融行业服务礼仪》共计 32 课时（其中理论 16 学时，实践 16 学时），第四学期开设，考试

课程目标：本课程是专业基本技能核心课程，通过学习，学生掌握金融行业服务过程中的基本礼仪，并能在日常行为中体现学习成果，展现良好的个人外在形象及礼仪修养，能自觉运用于生活中，对金融行业岗位服务过程中的礼仪要求熟知、熟用，体现良好的专业素养及综合素养。

主要内容：金融行业工作人员礼仪修养基本理论、金融行业工作人员的仪表礼仪、金融行业工作人员的仪态礼仪，金融行业工作人员的语言礼仪、金融行业工作人员的日常礼仪、金融行业公务礼仪、金融行业岗位服务礼仪、金融行业营销礼仪、金融涉外服务礼仪。

教学要求：教师借助专业实训基地及设施在教学过程注重实践操作能力的培养，结合信息化教学设备强化技能训练，对学生参与金融服务的岗位进行情景模拟、角色扮演，强化学生的实训效果及规范要求传授，教学场景模拟仿真场景加强学生习惯的强化及养成，本课程考核分为知识、技能和素质考核三部分，实行过程性考核和终结性考核相结合的考核评价方式，过程性考核成绩占 50%，终结性考核成绩占 50%

（五）专业选修课简介

1、《互联网金融》共计 40 学时（其中理论 24 学时，实践 16 学时），第五学期开设，考试

课程目标：学生通过本课程的学习将掌握互联网金融的定义、特征、运作原理和模式、发展历史和现状，了解传统金融业的互联网化及互联网企业的金融化过程，熟知电子货币和互联网虚拟货币的区别与联系，对于新兴互联网金融业态充分认识。在此基础上，能快速适应互联网金融企业的运作环境。

主要内容：包括互联网金融的产生和发展、互联网金融市场与交易流程、互联网金融基础知识、互联网支付、P2P 互联网借贷、互联网众筹、互联网虚拟货币等内容。

教学要求：教学要在掌握理论知识的基础上，重视职业技能训练，使学生在校内完成专业岗位的模拟训练。在教学方式上，注重营造职业氛围，由教师根据教学要求营造和布置工作情景，然后组织学生进行课题模拟，争取真实的职业体验和职业道德教育，真正做到学中做、做中学，提高学生的岗位认识。

2、《国际金融实务》共计 40 学时（其中理论 24 学时，实践 16 学时），第五学期开设，考查

课程目标：本课程通过理论教学和课内实践，培养牢固掌握国际金融的基本概念、初步了解国际金融的基本业务，能够进行国际金融的基本业务操作的学生。

主要内容：包括外汇、国际收支、汇率、外汇市场业务、外汇市场衍生金融工具、外汇风险管理、国际金融市场、国际结算、国际融资等内容。

教学要求：本课程在教学过程中主要采用多媒体教学、软件模拟教学和网络教学等多种教学手段。在教学方法上，以任务驱动法为导向，基于工作过程开展教学，采取以学生为中心的教学组织形式，倡导“以人为本”的教学思想。

3、《金融风险管理》共计 40 学时（其中理论 24 学时，实践 16 学时），第三学期开设，考试

课程目标：使学生掌握风险管理的基本概念、基本原理、掌握风险识别、风险评估、风险评价风险管理决策的方法和技能。

主要内容：包括风险分析、风险管理、风险评估等内容。

教学要求：本课程教学过程中，应立足于加强学生实际操作能力的培养，采用项目教学，以工作任务引领提高学生兴趣，激发学生的成就动机。同时教师应积极引导提升职业素养，提高职业道德，努力培养学生参与社会实践的创新精神和职业能力。

4、《管理学基础》共计 32 学时（其中理论 20 学时，实践 12 学时），第四学期开设，考查

课程目标：学生通过本课程的学习认识和理解管理的重要性和普遍性，理解并掌握管理的基本原理与方法，学生能用用自己的头脑来思考管理学理论与实践问题。

主要内容：包括管理认知、预测与决策、计划与组织、领导与激励、沟通与控制、管理创新等方面的内容。

教学要求：本课程教学过程中应按照模块教学要求，采用理论实践一体化教学模式，充分运用多媒体、实践场地等教学环境和现金的教学手段，采用职业素养考核、知识技能考核和技能考核对学生进行评价。

5、《经济法基础》共计 54 学时（其中理论 40 学时，实践 14 学时），第三学期开设，考试

课程目标：通过本课程的学习，使学生理解经济法的基本理论知识，掌握市场主体法、市场规制法、等的基本知识，掌握常用的重要经济法律、法规的主要内容。使学生能够以法律的公平、公正的思维分析经济问题，解决经济纠纷。

主要内容：经济法总论、会计法律制度、支付结算法律制度、增值税和消费税法法律制度、企业所得税法律制和个人所得税法律制度、其他税收法律制度、税收征收管理法律制度、劳动合同与社会保险法律制度等内容。

教学要求: 本课程教学过程中应采用任务驱动教学法,运用现代信息技术开展教学,教师应突出专业技能培养目标,注重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,通过小组讨论、案例分析、情景模拟等方式激发学生兴趣,增强教学效果。

6、《市场营销》共计 32 学时（其中理论 16 学时，实践 16 学时），第三学期开设，考查

课程目标: 通过本课程的学习,使学生掌握市场营销的基本理论和基本方法,明确产品策略、价格策略、分销策略、促销策略的基本内容和主要特点,了解营销管理的基本内容,并能结合相关案例进行分析、研究。

主要内容: 市场分析、营销环境、市场细分与目标市场的选择、产品决策与新产品开发策略、定价策略、分销渠道策略、促销决策等内容。

教学要求: 在教学过程中,坚持以能力为本位的教学思想,在讲授理论知识的同时强化实践性教学环节,突出学生营销综合素质和职业能力培养,注重以营销工作岗位任务驱动激发学生学习知识和技能的兴趣,以提高学生营销实践能力和创新能力,为其他专项技能打好基础。

（六）能力证书和职业资格证书要求

表 11: 能力证书和职业资格证书要求

序号	职业资格名称	颁证单位	等级	备注
1	财经基本技能达标证书	永州职业技术学院商学院	一级	必选
2	证券从业资格证	中国证券业协会	初级	可选
3	保险从业人员资格证	中国保险行业协会	初级	可选
4	银行人员从业资格证	中国银行业协会	初级	可选
5	初级会计职业资格证	湖南省财政厅	初级	可选
6	普通话水平等级证	湖南省语言文字工作委员会	二乙	可选
7	全国计算机等级证书	教育部考试中心	二级	可选
8	全国英语水平等级证书	教育部考试中心	三级	可选

注: 必选的职业资格证书至少一个

七、学时安排

（一）教学活动周进程安排表

表 12: 金融管理专业教学活动周进程安排表

单位: 周



分类 学期	理实一体 教学	实践实训	入学教育 与军训	顶岗实 习	考试	机动	合计
第一学期	14	1	3		1	1	20
第二学期	16	2			1	1	20
第三学期	17	1			1	1	20
第四学期	16	2			1	1	20
第五学期	5	9		5	1		20
第六学期		1		19			20
总计	68	16	3	24	4	4	120

(二) 实践教学安排表

表 13: 实践教学安排表

单位: 周

序号	名称	总周数	第一学年		第二学年		第三学年		备注
			1	2	3	4	5	6	
1	国防教育军事技能	2	2						
2	大学入学教育	1	1						
3	财经基本技能实训	1	1						
4	初级会计实务实训	1		1					
5	ERP 沙盘模拟实训	1		1					
6	金融礼仪实训	1					1		
7	银行柜台业务综合实训	1			1				
8	保险综合实训	1				1			
9	个人理财业务综合实训	1				1			
10	金融业务综合实训 (跟岗)	4					4		
11	金融管理专业技能综合实训	2					2		
12	毕业设计	3					2	1	
13	毕业(顶岗)实习	24					5	19	
总计		44	4	2	1	2	14	20	

(三) 课程模块结构表
表 14: 课程模块结构表

课程类别		课程门数	学分结构		学时结构				
			学分	占总学分比例	学时数			占总学时比例	
					合计	理论	实践	理论	实践
必修课程	公共基础课程	19	46	31.7%	842	534	308	18%	10%
	专业基础课程	6	19	13.2%	356	258	98	8.8%	3.3%
	专业核心课程	8	29	20.3%	496	264	232	9%	8%
	集中实践课程	11	29	20.3%	900	4	896	30.7%	0.1%
选修课程	公共选修课程	4	5	3.5%	80	36	44	1.2%	1.5%
	素质能力拓展课程	7	15	10.5%	280	176	104	5.3%	3.5%
总学时(学分)数		55	143	100%	2954	1272	1682	43%	57%

(四) 考证安排

根据国务院《国家职业教育改革实施方案》，从 2019 年开始，要在职业院校启动“1+X 证书”制度试点工作。鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领，缓解结构性就业矛盾。“1+X 证书”制度是一项系统工程，首先要在国家层面建立完善的职业标准体系。在此之前，为配合“1+X 证书”制度试点工作，我们遴选符合金融管理专业人才培养目标要求的行业资格证书，如银行业从业人员资格证、证券业从业人员资格证和会计专业技术初级资格证书等，作为本专业可选的资格证书。同时，重构“书证融通”的课程体系，开设了必须的职业技能培训课程，加强职业能力培养，提升考证过关率。

表 15: 考证安排表

序号	职业资格证书	拟考学期	对应课程	开设学期
1	会计专业技术初级资格证书	4	初级会计实务	2
			经济法基础	3
2	银行业从业人员资格证	3、5	商业银行综合柜台业务	3
3	证券业从业人员资格证	4、5	证券投资实务	4
4	保险业从业人员资格证	4、5	保险原理与实务	4
4	财经基本技能达标证书	1,2,3,4,5	财经基本技能	1-5

八、专业开课进程表

表 16：教学进程安排表

课程类别	序号	课程名称	课程代码	学分	学时数			课程性质	考核方式	各学期周学时分配						备注
					总学时	理论学时	实践学时			一	二	三	四	五	六	
										20周	20周	20周	20周	20周	20周	
公共课程	1	思政基础	G1000001	3	48	40	8	必修	考试	4						开12周
	2	思政概论	G1000002	4	64	56	8	必修	考试		4					开16周
	3	形势与政策*	G1000005	1	16	16	0	必修	考查		4					开2周
	4	大学生职业发展与就业指导（生涯规划部分）	G3000001	1	16	10	6	必修	考查							开8周
	5	大学生职业发展与就业指导（就业指导部分）	G3000011	1	16	10	6	必修	考查				2			开8周
	6	创业基础	G3000002	2	32	20	12	必修	考查			2				
	7	大学生心理健康教育	G3000005	2	32	26	6	必修	考查	2						
	8	体育1	G2000018	2	28	20	8	必修	考查	2						
	9	体育2	G2000019	2	34	24	10	必修	考查		2					
	10	体育3	G2000020	2	34	24	10	必修	考查			2				
	11	体育4	G2000021	2	34	24	10	必修	考查				2			
	12	国防教育军事理论	G3000004	2	36	24	12	必修	考查	2						军事拓展 4节
	13	计算机基础	G2000031	4	56	30	26	必修	考查	4						
	14	大学英语1	G2000016	3.5	64	48	16	必修	考试	4						
	15	大学英语2	G2000017	3.5	64	48	16	必修	考查		4					金融英语
	16	财经应用写作	G2000009	4	64	32	32	必修	考试				4			

	17	国防教育军事技能	G3000003	2	112	56	56	必修	考查	2w						
	18	大学入学教育	G3000010	1	12	10	2	必修	考查	1W						
	19	劳动教育	G3000011	4	80	16	64	限修	考查	1	1	1	1			
		公共课程合计		46	842	534	308			19	15	5	9	0		
专业基础课	1	财经基本技能	Z2731301	2	60	14	46	必修	考查	2						2-5期安排8课时
	2	经济学基础	Z2731302	3	56	46	10	必修	考查	4						
	3	金融学基础	Z2731303	3	56	46	10	必修	考试	4						
	4	初级会计实务	Z2731304	5	96	80	16	必修	考试		6					书证融通
	5	金融法规	Z2731305	4	64	56	8	必修	考试		4					书证融通
	6	统计学基础	Z2731308	2	32	20	12	必修	考试		2					
		专业基础课合计		19	364	262	102			10	12	0	0			
专业核心课程	1	商业银行综合柜台业务	Z2731309	4	68	34	34	必修	考试			4				理实一体课
	2	银行会计实务	Z2731310	4	64	40	24	必修	考试				4			
	3	商业银行授信业务	Z2731311	4	68	40	28	必修	考试			4				
	4	金融服务营销	Z2731312	4	68	34	34	必修	考试				4			
	5	证券投资实务	Z2731313	4	68	34	34	必修	考试			4				
	6	保险原理与实务	Z2731314	4	64	32	32	必修	考试				4			理实一体课
	7	个人理财	Z2731315	3	64	34	30	必修	考试				4			理实一体课
	8	金融行业服务礼仪	Z2731316	2	32	16	16	必修	考试				2			理实一体课
		专业核心课合计		29	496	264	232				0	12	18	0		
集	1	财经基本技能实训	ZS2731301	1	30	4	26	必修	考查	1W						分两组

中 实 践 课	2	初级会计实务实训	ZS2731302	1	30		30	必修	考查		1W					
	3	ERP 沙盘模拟实训	ZS2731303	1	30		30	必修	考查		1W					
	4	金融礼仪实训	ZS2731304	1	30		30	必修	考查					1W		
	5	银行柜台业务综合实训	ZS2731305	1	30		30	必修	考查			1W				分两组
	6	保险业务综合实训	ZS2731306	1	30		30	必修	考查				1W			分两组
	7	个人理财业务综合实训	ZS2731307	1	30		30	必修	考查				1W			分两组
	8	金融业务综合实训（跟岗）	ZS2731308	2	60		60	必修	考查					4W		分两组
	9	金融专业技能综合实训	ZS2731308	2	60		60	必修	考查					2W		分两组
	10	毕业设计	ZS2731309	2	60		60	必修	考查					2W	1W	
	11	毕业（顶岗）实习	ZS2731310	16	510		510	必修	考查					5W	19W	
		集中实践课合计		29	900	4	896									
素 质 拓 展 选 修 课	1	互联网金融	ZX2731301	2	40	24	16	选修	考试					8		开 5 周
	2	理赔实务	ZX2731302	2	40	24	16	选修	考查					8		开 5 周
	3	国际金融实务	ZX2731303	2	40	24	16	选修	考查					8		开 5 周
	4	金融风险管理	ZX2731304	2	40	24	16	选修	考试			4				
	5	管理学基础	ZX2731305	2	32	20	12	选修	考查				2			
	6	经济法基础	ZX2731306	3	54	40	14	选修	考试				3			
	7	新媒体营销	ZX2731307	2	32	18	14	选修	考查				2			二选一
	8	市场营销	ZX2731308	2	32	16	16	选修	考查				2			
		素质拓展课合计		15	280	176	104			0	0	9	2	24		
公 共 选 修	1	文学欣赏	GX000001	1	16	4	12	选修	考查			1				
	2	信息处理能力	GX000002	1	16	12	4	选修	考查			2				开 8 周
	3	生活中的法律指南	GX000003	1	16	4	12	选修	考查			1				开 8 周



课	4	演讲与口才	GX000004	2	32	16	16	选修	考查			2				二选一
	5	普通话	GX000005	1	16	10	6	选修	考查			2				
	公共选修课合计				5	80	36	44			0	2	4	0	0	
合计				143	2962	1276	1686			29	29	30	29	24		

九、实施保障

(一) 师资队伍

1、队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 18:1，双师教师占专业教师比一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

2、专任教师

具有高校教师资格和本专业职业资格或技能等级证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济金融相关专业本科及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；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；每五年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3、兼职教师

主要从金融企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上行业相关专业技术资格，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

表 16：专业教学团队一览表

序号	姓名	性别	学历	职称	任教课程	双师素质	类别	备注
1	卿洪禹	男	本科	副教授	金融法规	企业培训师	校内专任	
2	宋峥嵘	男	本科	副教授	管理学基础	项目管理师	校内专任	
3	曾中文	男	本科	副教授	金融风险管理		校内专任	
4	袁爱民	女	本科 硕士	讲师	金融学基础		校内专任	
5	雷松松	男	硕士	讲师	商业银行综合柜台业务	经济师	校内专任	
6	郑锦	女	本科	讲师	保险原理与实务	助理经济师	校内专任	
7	盘渝	男	本科	讲师	财务报表分析	会计师	校内专任	
8	黄善林	男	本科	讲师	统计学基础		校内专任	
9	张梦莹	女	本科	助理讲师	商业银行经营与管理		校内专任	
10	羊城	女	硕士	讲师	金融行业服务礼仪		校内兼任	



序号	姓名	性别	学历	职称	任教课程	双师素质	类别	备注
11	袁兆春	男	本科	高级会计师	银行会计	高级会计师	校外聘请	

(二) 教学设施 (实践教学条件)

表 17: 校内实训、实验室配置一览表

序号	实验实训室名称	面积、设备配置	主要功能	对应课程
1	银行综合业务实训室	120 平方米、电脑 42 台、银行业务综合技能竞赛及训练平台软件、多媒体设备	银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务
2	保险、个人理财实训室	120 平方米、电脑 42 台、保险实务教学实训平台软件、多媒体设备	保险业务处理 个人理财业务	保险原理与实务 个人理财业务
3	银行仿真实训室	40 平方米、5 个仿真工位	银行综合柜台业务	商业银行综合柜台业务
4	会计手工模拟实训室	实训室 2 间，每间 120 平方米，共 240 平方米。每间实训室配置手工实训桌椅 50 套。	1、能够完成本专业学生手工分岗位对一个企业几个月的财务资料进行分析、记账、登账等相关工作的实践操作。 2、财经基本技能的训练，包括：点钞、小键盘录入、传票的翻打以及珠算等各种财经基本技能的实训。	财经基本技能、 基础会计、 财务会计
5	ERP 信息化实训室	2 间，每间 120 平方米，面积共 240 平方米。配置：电脑 96 台、用友 U8 财务软件 1 套、新道沙盘系统、多媒体及投影设备 2 套。	1、能够完成本专业学生熟练使用用友财务软件进行财务记账、算账等实践操作。 2、能够完成本专业学生以电子沙盘和物理沙盘的形式实践模拟企	ERP 沙盘模拟实训

			业经营的操作	
6	理实一体化课程实训室	实训室 1 间，120 平方米。 电脑 42 台，网中网会计课程平台(包含基本会计、财务会计、成本会计、审计等课程)	能完成基本会计、财务会计、成本会计、审计等课程的分项实训，综合实训。并开展理实一体教学。	基本会计、财务会计

表 18：校外实训、实习基地一览表

序号	实训基地名称	基本条件与要求	主要功能	接收人数
1	工商银行永州银丰支行	满足顶岗实习要求	银行临柜业务、信贷业务	4
2	潇湘农商行潇水路支行	满足顶岗实习要求	银行临柜业务、营销业务	8
3	人民银行永州市中心支行	满足顶岗实习要求	外汇、银行会计综合业务处理、银行业务综合管理	2
4	建设银行永州支行	满足顶岗实习要求	银行临柜业务、营销业务	6
5	交通银行零陵分行	满足顶岗实习要求	银行临柜业务、营销业务	8
6	华融湘江银行永州支行	满足顶岗实习要求	银行临柜业务、营销业务	5
7	太平保险零陵分公司	满足顶岗实习要求	保险临柜、营销业务	10
8	平安保险永州分公司	满足顶岗实习要求	临柜、营销、理赔业务	20
9	方正证券永州分公司	满足顶岗实习要求	证券临柜、营销业务	10
10	万联证券永州分公司	满足顶岗实习要求	证券临柜、营销业务	10

(三) 教学资源

1. 教材选用与开发

本专业应着力深化专业课程教学内容改革，教材选用应严格执行国家、省和学院关于教材选用的有关文件规定，完善教材选用制度，按规范程序进行教材遴选，优先选用职业教育国家规划教材、省级规划教材，禁止不合格的教材进入课堂。

根据需要编写校本特色教材，组织现场专家和校内教师共同开发校本教材及教学指

导书，教材使用过程中，还时刻注意吸收行业企业新标准、新技术和新知识，调整教学内容，适时修订教材。

2. 图书文献配备

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。学院引进了上数据库和电子文献，建立万方数据库和知网学术搜索数字资源三位一体的文献资源体系，方便广大师生查询。

3. 数字资源配备

本专业购置大量数字课程资源包括《基本会计》、《财务会计》等，以及数字题库资源和仿真实训平台，包括《银行业务综合技能竞赛及训练平台》、《保险实务教学实训平台软件》等。目前这些课程和题库资源只能在局域网内访问，我们将配合智慧校园建设在学院数据中心开放数字资源，以支持外网访问，尽量满足广大师生随时随地的自主学习与训练需求。同时，拟加强自主数字课程资源建设，开发课程教学资源网站。加强各种教学资源集中统一管理，形成课程教学资源库，努力实现多媒体资源的共享，提高课程资源利用效率。

（四）教学方法

1、本专业教学的关键是业务仿真及操作仿真，在教学过程中，教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，开展理实一体化教学，让学生在“学”与“练”过程中，不断提高业务技能。

2、本专业教学不是以学生掌握应知应会为目的，而是以在此基础上的熟练操作为目的，在教学过程中，应立足于加强学生实际操作能力的培养，采用项目教学，以工作任务引领提高学生学习兴趣，激发学生的成就动机。

3. 在教学过程中，要充分利用计算机实训室的各种设备和软件，应用多媒体、投影、电脑、网络等教学资源辅助教学，帮助学生熟练掌握操作流程及业务要点。

4. 教学过程中教师应积极引导提升职业素养，提高职业道德，达到知识、技能和态度的有机统一。

5、适应“互联网+职业教育”新要求，全面提升教师信息技术应用能力，改变传统的教学模式。充分各种专业教学资源，采用线上线下相结合的混合式教学模式，引导学生自主学习和个性化学习，培养学生终身学习能力。

（五）学习评价

1、本专业课程的评价应综合考量该课程知识掌握的多少以及实际业务操作的熟练程度和准确性。

2、改革传统的学生成绩以结业考试为主、平时成绩为辅的评价方法，采用阶段评价、过程评价与目标评价相结合，理论与实践一体化、以实际操作达标为主的评价模式。

3、关注评价的多元性，结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、技能竞

赛及考试情况，综合评价学生成绩。

4、应注重学生动手能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有创新的学生应给予特别鼓励，全面综合评价学生能力。

（六）质量管理

1、建立专业建设和教学过程质量监控机制，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、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、建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、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、教研室要利用分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中存在的问题，进行诊断与改进，持续提高人才培养质量。


十、毕业要求

- 1、按培养方案修完所有必修课程并取得相应学 143 学分。
- 2、学院公共选修课不低于 4 学分。劳动教育 4 学分为必修学分。
- 3、通过财经基本技能测试并获得永州职业技术学院商学院财经基本技能达标证书。
- 4、获得以下职业能力等级证书和职业资格证书，可抵扣 3 学分，最多抵扣 6 学分。
 - (1) 证券从业人员资格证书（中国证券业协会）
 - (2) 基金从业人员资格证书（中国证券业协会）
 - (3) 保险从业人员资格证书（中国保险业协会）
 - (4) 银行从业人员资格证书（中国银行业协会）
 - (5) 会计专业技术初级资格证书（湖南省财政厅）
 - (6) 计算机应用证书：全国高等学校计算机课程水平考试一级
 - (7) MS OFFICE 证书：教育部考试中心组织“全国计算机等级考试（NCRE）一级
 - (8) 全国大学生英语四、六级考试委员会颁发的全国大学生英语四级或
 - (9) 湖南省教育厅颁发的英语应用能力 A 级

十一、人才培养方案审定表

2020 级（版）人才培养方案制（修）订审核意见表

二级学院名称：商学院

人才培养方案专业名称		金融管理			
总课程数		55	总课时数	2962	
理论课时与实践课时比例		43:57	毕业学分	143	
制（修）订参与人	姓名	职称	学历学位	工作年限	备注
	袁爱民	讲师	本科/硕士	15	
	羊城	讲师	研究生/硕士	8	
	盘晓娟	副教授	本科/硕士	26	
	袁兆春	高级会计师	本科	26	银行行长
人才培养方案制（修）订依据	<p>依据 1 关于发布《高等职业学校种子生产与经营专业教学标准》等 347 项高等职业学校专业教学标准</p> <p>依据 2：教育部（教职成〔2019〕13 号）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</p> <p>依据 3：教育部（教职成司函〔2019〕61 号）关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知</p> <p>依据 4：教育部职业教育与成人教育司负责人就《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》答记者问</p> <p>依据 5：《永州职业技术学院关于制（修）订 2020 级各专业人才培养方案的指导意见》</p>				
二级学院负责人审核意见	<p>该专业人才培养方案已经认真审核，同意从 2020 级新生开始实施。</p> <p style="text-align: right;">部门负责人（院长）签字：（公章）</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>				
学校教务处审核意见	<p style="text-align: right;">负责人签字：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>				
学校主管校长	<p style="text-align: right;">签字：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>				
学校党委意见	<p style="text-align: right;">签字：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>				

十二、教学进程（安排）变更审批表

教学进程（安排）变更审批表

申请部门	主讲教师	授课班级
原教学进程（安排）情况：		
调整原因及调整情况：		
年 月 日		
教研室意见：		
年 月 日		
二级学院意见：		
年 月 日		
教务处意见：		
年 月 日		

说明：为了稳定教学秩序，严格教学进程（安排）管理，各专业如有特殊情况需调整教学进程（安排），必须填写此表一式三份交二级学院，经二级学院和教务处同时批准后方可执行。

十二、教学进程（安排）变更审批表

教学进程（安排）变更审批表



申请部门		主讲教师		授课班级	
原教学进程（安排）情况：					
调整原因及调整情况：					
年 月 日					
教研室意见：					
年 月 日					
二级学院意见：					
年 月 日					
教务处意见：					
年 月 日					

说明：为了稳定教学秩序，严格教学进程（安排）管理，各专业如有特殊情况需调整教学进程（安排），必须填写此表一式三份交二级学院，经二级学院和教务处同时批准后方可执行。