



益陽職業技術學院

YIYANG VOCATIONAL & TECHNICAL COLLEGE

2020 级三年制高职专业人才培养方案

专业名称:	金融管理
专业方向:	
专业代码:	630201
所属教研室:	财务管理
制定人:	梁妮
教研室主任:	曹佩
所属系部:	经济管理
系主任:	姚子凤
教务处处长:	张雪文
教学副院长:	蔡超强
院长:	蔡建宇
编制日期:	2020 年 6 月

益阳职业技术学院教务处制

2020 级金融管理专业人才培养方案

一、专业名称及专业代码

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有同等学力。

三、修业年限

3 年

四、职业面向

(一) 职业领域

表 1 职业领域

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)	主要岗位群或技术领域	职业技能等级证书或职业资格证书
财经商贸大类(63)	金融类(6302)	货币金融服务(66) 其他金融业(69)	银行服务人员(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 客户经理 电话客服 理财顾问	银行从业资格证; 证券从业资格证; 保险从业资格证; 营销员资格证; 初级经济师资格证;

(二) 职业生涯发展路径

表 2 职业生涯发展路径

发展阶段	职业岗位			职业技能等级证书或职业资格证书	学历层次	发展年限
	银行业务人员	证券业务人员	保险业务人员			

IV	客户经理	高级证券交易经理	高级保险经纪经理	高级职业技能等级证或高级职业资格证书	高职	10年以上
III	高级理财顾问	高级证券交易经纪人	高级保险经纪人	高级职业技能等级证或高级职业资格证书	高职	6年-10年
II	理财顾问	证券交易经纪人	保险经纪人	中级职业技能等级证或中级职业资格证书	高职	1年-5年
I	普通柜员	营销客服	营销客服	初级职业技能等级证或初级职业资格证书	高职	6个月-1年

(三) 工作任务与职业能力分解表

表3 工作任务与职业能力分解表

序号	工作领域	工作任务	职业能力	相关课程	考证考级要求
1	银行	开发银行客户、营销产品、客户管理及关系维护、理财产品介绍、投资理财咨询等；存、取款及各种代理和结算业务	具备银行柜面业务处理能力、理财产品营销和投资理财咨询的能力	商业银行综合柜台业务、银行授信业务、个人投资理财、金融法规、公司战略与风险管理	银行从业资格考试包括《银行业法律法规与综合能力》、《个人理财》、《风险管理》、《银行管理》
2	第三方金融机构、公司财务管理	开发信托、信用担保客户、产品营销、客户管理及关系维护、能对公司财务进行管理和分析等	具备金融产品营销和客户管理及维护能力、公司理财和分析能力	金融服务营销、互联网金融基础、小微金融、期货与期权、会计学基础、经济学基础、公司理财	营销员资格证分为理论知识考试和专业技能考核。 初级经济师考试主要包括《经济基础知识》、《金融专业知识与实务》、《保险专业知识与实务》
3	证券	开发证券客户、营销产品、客户管理及关系维护、理财产品介绍、投资理财咨询；证券经纪、客户服务	具备证券投资宏观分析和技术分析能力，对行业发展和市场趋势能够做出基本判断的能力	金融法规、证券投资分析、金融数据统计分析、财务分析	证券从业资格考试包括《证券学》的基础知识和基本理论、《证券投资分析》

4	保险	开发保险客户、分析客户需求，与客户沟通和交流，产品营销、客户服务；开展各种保全业务，维护客户关系	具备保险营销、客户开发能力，具备保险事故调查取证，保险理赔和保险诉讼的能力。	保险原理与实务、人身保险理赔	保险从业资格考试包括《保险基础知识》、《保险原理与实务》
---	----	--	--	----------------	------------------------------

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技双修、德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、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；符合金融行业发展的需要，具有较强的就业能力、一定的创业能力和支撑终身发展的能力；掌握金融机构一线业务处理与服务营销等专业知识和技术技能，面向各类商业银行等金融机构的银行综合柜员、银行信贷员、银行客户业务员、银行信用卡业务员、理财专业人员等职业群，能够从事临柜业务处理、大堂经理、客户经理、电话客服、业务管理等工作的复合型技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

1. 素质

（1）坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，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、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，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。

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神和

创新思维。

(4) 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

(5) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯。

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

2. 知识

(1) 掌握必备的思想政理论、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、文明生产等相关知识。

(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) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(6) 掌握银行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) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法；

(9) 掌握公司和个人理财业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(10) 掌握保险业务的基本知识、业务要求与操作流程；

(11) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

(12) 掌握正确的劳动观点、积极的劳动态度(即具有“劳动精神”), 拒绝“好逸恶劳”“不劳而获”等错误的价值观；

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要，展示规范礼仪服务过程；

(4) 能准确快速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，能熟练使用形码输入法录入信息；

(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) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对，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) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施；

(8) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

(9) 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；

(10) 掌握证券投资宏观分析和技术分析的基本方法：熟悉各种金融产品和证券市场、了解典型上市公司的财务状况：熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的判断。

(11) 掌握保险基础知识，具有保险营销、客户开发能力，具备保险事故调查取证，保险理赔和保险诉讼的能力；

(12) 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。

(13) 具备一定劳动知识与技能，发展学习者创造性劳动的潜质，成为新时代所需要的创造性劳动者；成为全面发展的人。

六、课程设置及要求

(一) 课程体系

本专业根据中小型商业银行、第三方金融公司、保险公司和证券公司等企业对本专业毕业生的岗位要求，以及本专业“合知行，重实践”的人才培养模式改革思路，设计了金融管理专业课程体系模式。学生职业通用能力的培养主要由公共基础课程和公共选修课程支撑，同时在专业类课程中渗透。学生的专业能力的培养主要由专业核心课程支撑，专业基础课程为辅垫，专业拓展与选修课程为提升，同时在公共基础课程和公共选修课程中渗透。其课程体系如图 1 所示：

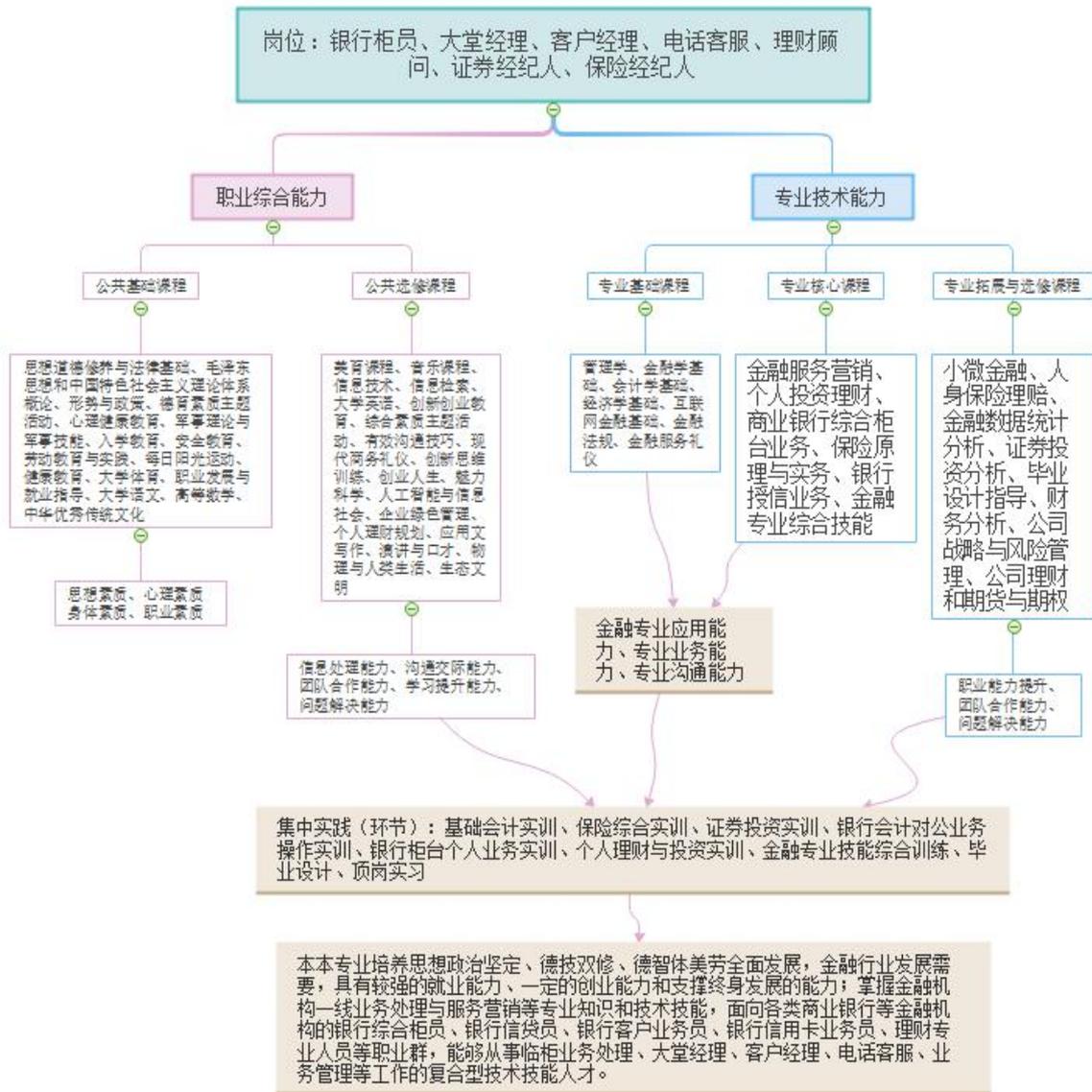


图 1 课程体系图

（二）课程设置

本专业有公共基础课程、公共选修课程、专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程、公共限定选修课程、专业（群）选修课程、集中实践环节课程七类课程，总共 69 门课，3094 学时，170 学分。

1. 公共基础课程

主要有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、心理健康教育、大学体育、职业发展与就业指导、军事理论与军事技能、大学语文、高等数学、中华优秀传统文化、入学教育、安全教育、劳动教育与实践等 16 门课程，共 40.5 学分。

2. 公共选修课程

主要有美育课程、音乐课程、信息技术、信息检索、大学英语、创新创业教育、综合素质主题活动、有效沟通技巧、现代商务礼仪、创新思维训练、创业人生、魅力科学、人工智能与信息社会、企业绿色管理、个人理财规划、应用文写作、演讲与口才、物理与人类生活、生态文明等课程，共选修 16 学分。

3. 专业基础课程

主要有管理学、金融学基础、会计学基础、经济学基础、互联网金融基础、金融法规、金融服务礼仪 7 门课程，共 250 课时、17 学分。

4. 专业核心课程

主要有金融服务营销、个人投资理财、商业银行综合柜台业务、保险原理与实务、银行授信业务和金融专业综合技能 6 门课程，共 380 课时、26 学分。

5. 专业拓展课程

有小微金融、人身保险理赔、金融数据统计分析、证券投资分析、毕业设计指导 5 门课程,共 196 课时、11 学分。

6. 专业（群）选修课程

主要有财务分析、公司战略与风险管理、公司理财和期货与期权等 4 门课程,共 72 课时、9 学分。

7. 集中实践环节课程

主要有军事技能训练、认识实习、基础会计实训、保险综合实训、证券投资实训、银行柜台个人业务实训、银行会计对公业务操作实训、个人理财与投资实训、金融专业技能综合训练、跟岗实习、毕业设计、顶岗实习、社会实践、劳动周 15 个实训项目,共 1212 课时、50.5 学分。

（三）课程描述

1. 公共基础课程

（1）思想道德修养与法律基础

本课程共 48 学时,第 1 学期开设。

课程目标：掌握辩证唯物主义和历史唯物主义世界观和方法论,理解和掌握正确的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观,学会运用马克思主义的立场观点方法认识、分析和解决问题,增强中国特色社会主义道路、理论、制度和文化自信。

教学内容：主要包括时代新人要以民族复兴为己任、人生的青春之问、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内容。

教学要求：采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取案例教学、任务驱动等方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（2）毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

本课程共 66 学时，第 2 学期开设。

课程目标：掌握马克思主义中国化的理论成果，特别是习近平新时代中国特色社会主义思想，理解和掌握党的基本路线、基本理论和基本方略，学会运用马克思主义的立场观点方法认识、分析和解决问题，增强中国特色社会主义道路、理论、制度和文化自信。

教学内容：主要包括马克思主义中国化及其理论成果、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想等内容。

教学要求：采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取案例教学、问题导向等方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（3）形势与政策

本课程共 16 学时，第 3 学期与第 4 学期开设。

课程目标：以马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论为指导，帮助学生认清国内外形势，教育和引导学生全面准确理解党的路线、方针和政策，坚定在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路的信心和决心，积极投身改革开放和现代化建设伟大事业。

教学内容：根据教育部每学期印发的《高校“形势与政策”课教学要点》，紧密围绕党和国家重大理论政策、社会主义现代化建设形势、国际

形势与国际关系等方面，与时俱进地确定每学期授课内容。

教学要求：以讲座模式授课，采取参与式、互动式、启发式、讨论式等方式方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（4）德育素质主题活动

本课程共 54 学时，第 1-4 学期开设。

课程目标：学生通过主题班会等形式，使学生热爱祖国，拥护党的领导，确立坚持中国特色社会主义事业的理想信念，具有为人民服务、奉献社会的使命感和责任感；逐步树立正确的世界观、人生观、价值观，养成科学的思想方法；自觉地遵纪守法，依法维护自身权益；热爱专业，勤奋学习，勇于创新，大胆实践，具有良好的职业习惯和安全意识、质量意识、效率意识、环境意识。

教学内容：民族精神教育、理想信念教育、德品质、文明行为教育、遵纪守法教育等。

教学要求：以讲座模式授课，采取参与式、互动式、启发式、讨论式等方式方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（5）心理健康教育

本课程共 32 学时，第 1-4 学期开设。

课程目标：本课程旨在使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我

认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理素质，促进学生全面发展。

教学内容：本课程集知识传授、心理体验与行为训练为一体，教学内容包括大学生心理健康、大学生自我意识与人格发展、学习心理、人际交往、恋爱与性心理、情绪管理、压力与挫折应对、生命教育与心理危机应对8个模块。

教学要求：应本着“理智启迪与情感培养相结合，知识传授与案例分析相结合，课堂练习与情景体验相结合，教师引导与学生参与相结合”的教学思路，打破单一的知识讲授的教学方式，采取灵活多样的教学方法，使大学生心理健康课程成为一门具有自己鲜明特色的素质教育课程。

考核评价：本课程的评价主要采用形成性评价与终结性评价相结合的形式，形成性评价包括学生出勤、平时作业。平时成绩40%，其中出勤60%，作业40%。终结性评价即期末开卷考试，期末考试成绩占学期总成绩的60%。

（6）军事理论

本课程共36学时，第2-4学期开设。

课程目标：本课程旨在让学生了解有关军事理论常识，培养学生的军事素养和军事基本技能，树立和平与发展的意识。增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。增强组织纪律观念，培养学生令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风。

教学内容：主要包括国防观念、国家安全意识、爱国主义等内容。

教学要求：军事理论知识采用线上学习结合专题讨讲座形式进行。

考核评价：平时成绩占40%（含考勤、作业等），过程考核占20%（含

实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（7）入学教育

本课程共 16 学时，第 1 学期开设。

课程目标：学生通过入学教育讲座等形式，开展学院章程、校纪和法规学习，增强组织纪律观念，培养吃苦精神；熟悉专业课程体系，确立学习目标，制定职业规划。

教学内容：普法教育、校纪校规教育报告会；其它形式入学教育、专业讲座等。

教学要求：以讲座模式授课，采取参与式、互动式、启发式、讨论式等方式方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（8）安全教育

本课程共 16 学时，第 1 学期开设。

课程目标：让学生自主掌握安全知识，增强安全意识。树立起安全第一的意识，树立积极正确的安全观，把安全问题与个人发展和国家需要、社会发展相结合，为构筑平安人生主动付出积极的努力。

教学内容：安全生产思想教育、安全生产知识教育、安全管理理论及方法、教育操作规程、消防教育、自我保护教育等内容。

教学要求：以讲座模式授课，采取参与式、互动式、启发式、讨论式等方式方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

(9) 劳动教育与实践

本课程共 32 学时，第 1-4 学期开设。

课程目标：强化马克思主义劳动观、劳动安全、劳动法规教育。培育学生精益求精的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度。

教学内容：主要包括日常生活劳动、生产劳动和服务性劳动中的知识、技能与价值观。

教学要求：以讲座形式开展劳动教育专题教育，举办“劳模大讲堂”“大国工匠进校园”、优秀毕业生报告会等劳动榜样人物进校园活动，近距离接触劳动模范，聆听劳模故事。

考核评价：采用过程性评价和结果性评价相结合，过程性评价主要考查学生听讲座的到课情况（20%）、课堂表现情况（20%）、参与劳动实践活动情况（20%），结果性评价主要是通过云课堂平台来考查学生关于劳动素养内容的掌握情况（40%）。

(10) 大学体育

本课程共 108 学时，第 1—4 学期开设。

课程目标：通过对本课程的学习，使学生具有与年龄相适应的体能和基本身体活动能力，具有一定的运动技能和经验，具有学习和从事适宜运动的能力；掌握 1-2 项健身运动的基本方法和技能；养成良好的运动习惯，科学的进行健身活动，安排个人锻炼计划；积极参加课外体育活动和学院每年举办的田径运动会，具有学习和参加适宜人体运动的能力。

教学内容：主要内容包括篮球、排球、足球、乒乓球、羽毛球、田径、武术、健身操等。

教学要求：按照“教学练导”、以“练”为主的教学方法，由重教向重学方向转变，注重“学练”与“教导”的结合，并通过“以考促练”以及组织教学比赛和积极参加课外体育活动，给学生提供丰富的实践机会来达到课程目的。理论教学采取线上线下相结合的混合式教学模式。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、课堂表现等），达标测试占 20%，期末考核占 40%。

（11）每日阳光运动

本课程共 160 学时，第 1-4 学期开设。

课程目标：为切实推动学生阳光体育运动的广泛开展，吸引学生走向操场、走进大自然、走到阳光下，积极参加体育锻炼，掀起群众性体育锻炼热潮。

教学内容：学生在下午第六节下课后到操场自由活动，可以打球、踢球、跑步、健身操等。

教学要求：通过每日阳光运动的抓手作用，促进学院内形成浓郁的校园体育锻炼氛围和全员参与的群众性体育锻炼风气，85%以上的学生能做到每天锻炼一小时，达到《学生体质健康标准》及格等级以上，掌握至少 2 项日常锻炼的体育技能，形成良好的体育锻炼习惯，体质健康水平切实得到提高。培养体育锻炼的兴趣和习惯，有效提高学生体质健康水平。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（12）健康教育

本课程共 16 学时，第 2 学期开设。

课程目标：提高健康知识水平、改善对待个人和公共卫生的态度、增强自我保健能力和对社会健康的责任感、预防心理疾病，促进心理健康、形成有益于个人、集体和社会的健康行为和生活习惯。

教学内容：生物因素与健康、生活方式与健康、卫生保健设施、传染性疾病的防治、常见疾病的防治知识等。

教学要求：以讲座模式授课，采取参与式、互动式、启发式、讨论式等方式方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（13）职业发展与就业指导

本课程共 32 学时，第 1、4 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，学生可以较为清晰地认识自己的个人特性、职业的特性及相关的职业分类知识；把握职业选择的原则和方向；基本了解职业发展的阶段特点；掌握基本的劳动力市场信息；详细了解国家的就业形势及政策；掌握信息搜索与甄别的基本技能；掌握求职面试的基本技能；了解企业文化基本要求；树立良好的社会责任感及融入社会工作的自信心，具备正确的价值观、就业观和职业观。

教学内容：本课程主要教学内容分了解职业、了解职业能力、剖析职业性格、探索职业兴趣、澄清职业价值观、职业生涯规划六部分，介绍职业特点、发展趋势，帮助学生完成对自我职业能力、性格、兴趣、价值观的探索，并教授学生生涯决策和生涯规划的基本方法。了解求职准备、就业指导、择业指导、职业适应与发展、权益保护五个部分，介绍就业相关形势与政策，教授就业过程中所需要的信息检索、求职材料制作投

递、应聘面试等知识技巧，并以职业规范、职业道德、企业文化为突破口，促进学生向职场人的角色转换。

教学要求：依据教学内容安排，自我职业认知及职业生涯规划、求职准备、就业指导、职场适应是本课程的教学重点，职业生涯规划决策技术、面试策划是教学难点，为了促进学生更好地掌握教学重点，理解教学难点，教师可采用在线平台进行课前理论知识预习、案例分析讨论、课堂头脑风暴、现场测评、社会调研等方法实施教学。

考核评价：课程评价采用过程性评价与终结性评价相结合的形式，过程性评价分别考查学生在课前、课中、课后三环节的学习情况，课前考核主要检查线上理论知识预习及参与讨论情况，课中考核检查课堂活动参与情况，课后考核检查学生作业完成情况。过程性考核占总成绩分值 60%；终结性考核主要检查学生职业生涯规划书、求职材料制作完成情况，占总成绩分值 40%。

（14）中华优秀传统文化

本课程共 24 学时，第 1 学期开设。

课程目标：通过本课程学习，使学生深入了解中国优秀传统文化的特点，理解和掌握中华传统美德和中国文化精神，提升大学生的文化自信，以理性的态度和务实的精神去继承和发展中华优秀传统文化，不断实现文化创新；践行和弘扬中华传统美德，提高人文素养，养成良好的行为习惯。

教学内容：主要包括中国传统文化概述、中国古代哲学思想、《论语》诵读、中国古代宗教思想、中华传统美德、中国文学发展史、经典诗词诵读、中国传统节日、优秀传统文化的影响等内容。

教学要求：采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合

式教学模式。采取案例教学、任务驱动等方法组织教学。教学资源有职教云自建课程资源、自编教材及网络中与课程相关的视频。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（15）大学语文

本课程共 24 学时，第 2 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，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，形成良好的思想道德品质、科学素养和人文素养，增强职业意识，培育劳动精神，弘扬劳模精神、工匠精神，引导学生树立劳动光荣的职业理想。

教学内容：主要包括《诗经》、唐诗、宋词、散文、小说、戏剧等的名篇鉴赏，语言口语表达，日常文体的写作技能等内容。

教学要求：采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取案例教学、任务驱动等方法组织教学。教学资源有纸质资源、数字化资源、生活资源和地域特色资源。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（16）高等数学

本课程共 48 学时，第 1-2 学期开设。

课程目标：通过对本课程的学习，使学生具有学习专业知识及胜任未来工作岗位的高等数学思想方法和基础知识，提高文化素养，锻炼思维能力，增强应用能力，为学习专业知识、掌握职业技能、终身学习奠定基础。

教学内容：主要包括基础模块：函数极限与连续、微分学及其应用、

积分学及其应用、常微分方程、概率论、数理统计、线性代数等内容。

教学要求：采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取案例教学、任务驱动等方法组织教学。教学资源有纸质资源、数字化资源、生活资源和地域特色资源。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

2. 专业基础课程

（1）管理学

本课程共 48 学时，第 1 学期开设。

课程目标：通过该课程学习，认识和理解管理的重要性和普遍性，了解古今中外管理思想的发展，理解古典管理理论和行为科学的内容；理解并掌握管理的基本原理与方法，掌握管理的计划、组织、领导、控制、创新等职能的基本内涵、要求及科学有效实现的方法；能运用所学管理知识进行具体的管理案例分析，并能够在学完课程后对管理实践进行考察。

教学内容：主要包括管理认知、预测与决策、计划与组织、领导与激励、沟通与控制、管理与创新。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（2）经济学基础

本课程共 22 学时，第 1 学期开设。

课程目标：在熟悉、理解经济学基本原理、理论的基础上，形成经济学的观察、思考、分析问题的能力。能运用价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、市场理论、分配理论等分析简单的微观经济现象；能运用国民收入决定理论、经济增长理论、经济周期理论、通货膨胀理论、失业理论、宏观经济政策等分析简单的宏观经济现象。

教学内容：本课程的主要内容涵盖需求理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场结构、要素市场、一般均衡与经济效率、国民收入核算、短期经济波动与长期经济增长、宏观经济政策、失业与通货膨胀率、经济开放等。

教学要求：课堂教学以“讲练结合”为原则，采用师生问答、专题讨论、小组分析、个人独立思考等多种形式，把抽象的概念具体化，使学生加强理解，提高思考的兴趣。同时让学生在课外收集与课程有关的资料，从自己的角度来理解经济学，从而提高学生的实际应用能力。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（3）金融学基础

本课程共 64 学时，第 1 学期开设。

课程目标：通过该课程学习，学生应掌握金融学的基本知识与基础理论，并能用相关的理论解读现实的经济现象和金融现象，能够运用所学到的理论知识分析简单的经济金融问题，进而分析宏观经济金融形势和微观金融活动，为专业课程学习打好基础。

教学内容：本课程的主要内容涵盖货币、信用、金融机构、金融市场与金融工具、货币供求均衡、货币政策等方面。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（4）会计学基础

本课程共 66 学时，第 2 学期开设。

课程目标：通过该课程学习，学生应该掌握会计的基本理论和基本方法，能根据企业的实际正确利用账、证、表处理企业的日常经济业务，胜任企业会计员岗位，并在学习过程中锻炼自我学习、沟通协调等能力，培养爱岗敬业、诚实守信、团结协作等职业素养。

教学内容：主要包括会计的认知、凭证的填制与审核、账簿的设置、启用和登记、对账与结账、会计报表的编制、会计档案的整理与保管。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（5）互联网金融基础

本课程共 50 学时，第 3 学期开设。

课程目标：完成本课程的学习，学生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(如:P2P、众筹等)充分的认识。在此基础上,能快速适应互联网金融企业的运作环境。

教学内容:主要包括互联网金融的基本认知;第三方支付的发展;互联网基金、保险、信托与互联网消费金融模式;公益众筹、回报众筹、债权众筹、股权众筹;互联网金融监管与创新;云计算、区块链、大数据等金融科技创新。

教学要求:采用师生问答、专题讨论、小组分析、个人独立思考等多种形式,选择互联网金融的典型案列,采用“理论+实践”的教学模式和情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式:平时成绩占40%(含考勤、作业等),过程考核占20%(含实践、课堂表现等),期末考核占40%。

(6) 金融法规

本课程共50学时,第3学期开设。

课程目标:能使学生正确认识金融法规课程的性质、任务及研究对象,在此基础上,力求对金融法规课程的体系、结构及具体内容有一个总体把握。牢固掌握金融法规课程所涉及的金融法理论、金融法律知识,能够启发式地引导学生关注当代金融改革的理论和实践、正确认识金融理论的普遍性和特殊性的关系,掌握金融法律实务操作技能。

教学内容:本课程的主要内容涵盖存贷款业务、金融担保业务、支付结算业务、证券业务、基金业务、期货和外汇业务、信托和融资租赁业务、保险业务等金融具体业务中涉及到的法律知识进行清晰、实用的介绍。

教学要求:组织学生进行相应的金融方面的模拟实践,利用模拟法庭为学生实践金融业务流程及金融法方面的纠纷解决途径和具体程序。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（7）金融服务礼仪

本课程共 64 学时，第 1 学期开设。

课程目标：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。

教学内容：本课程的主要内容涵盖金融行业工作人员礼仪基本理论、仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪、日常礼仪、公务礼仪、服务礼仪、营销礼仪和涉外服务礼仪。

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，强化学生的学习效果。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

3. 专业核心课程

（1）金融服务营销

本课程共 48 学时，第 4 学期开设。

课程目标：通过课程学习学生熟悉金融市场中各种金融产品的特点，掌握金融产品基本渠道分析和营销方法与技巧，具备和客户良好沟通的能力；并能进行市场调研，根据不同的产品设计并撰写相应的营销策划书。

教学内容：本课程的主要内容涵盖金融产品营销流程、金融产品营销

计划、金融产品营销环境、金融产品购买者行为、金融产品市场调研、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内容。

教学要求：本课程教学的关键是能根据实际项目情况熟练对各种金融产品种类进行销售，教师可选择典型案例，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学，通过“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

（2）个人投资理财

本课程共 48 学时，第 4 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，使学生掌握常见个人理财产品的运用，能够结合自己的家庭制定理财规划，为今后的工作奠定实践基础。

教学内容：本课程的主要内容涵盖个人理财服务岗位与规划项目、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：本课程教学的关键是能针对客户的各类需求做出理财规划，教师可选择典型案例，采用“理论+实践”、“线上+线下”混合式教学模式，通过情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

（3）商业银行综合柜台业务

本课程共 76 学时，第 3 学期开设。

课程目标：通过学习掌握银行柜台业务的操作，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。

教学内容：本课程的主要内容涵盖岗位准备工作、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，采用“理论+实践”、“线上+线下”混合式教学模式，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

（4）保险原理与实务

本课程共 64 学时，第 2 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，使学生对保险业在市场经济、金融经济中的特殊作用要有宏观上的认识，对各种具体的保险业务的具体业务程序、市场操作等也要有较为系统的了解和把握。同时，培养具有较强的市场经济意识和社会适应能力，实践能力强，富有创新精神，具有较高的操作技能、保险规划能力的一线应用型保险人才。

教学内容：本课程的主要内容涵盖风险与保险、保险公司及其业务经营、保险合同、保险的原则、财产保险、人身保险、再保险、保险业的监督管理。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

（5）银行授信业务

本课程共 48 学时，第 4 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，学生能掌握银行授信业务的基本知识，能够对客户的信用进行审核和分析，并具有风险防范和控制的能力，熟悉不同授信业务的要求和操作规程。

教学内容：本课程的主要内容涵盖商业银行授信业务基本规章制度；不同授信业务品种的操作流程和风险控制点；客户的信用分析相关知识与操作规程；担保贷款相关知识与操作规程；贷款风险分类管理相关知识与操作规程；非贷款类授信业务相关知识与操作规程；网络贷款的基本知识与操作件流程；与授信业务相关的各种法律文件、凭证的填写。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），期末考核占 60%。

（6）金融专业综合技能

本课程共 96 学时，第 5 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，熟练掌握金融服务礼仪，展现良好的个人外在形象及礼仪修养；掌握各种金融产品基本渠道分析和营销方法与技巧，具备和客户良好沟通的能力；掌握银行、证券、保险业务处理技能。

教学内容：金融服务仪态礼仪、仪容礼仪、语言礼仪、待客礼仪等；金融产品调研方案编制、调查问卷设计、调查报告撰写，以及个人金融产品销售方案编制、网点金融产品销售方案编制等；银行、证券、保险业务处理技能。

教学要求：本课程的关键在于综合能力的提升，教师应充分利用国家教学资源库、教学软件等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

4. 专业拓展课程

（1）小微金融

本课程共 48 学时，第 4 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，学生能掌握小微金融产品设计和定价，对于小微企业的贷款能进行审核，并及时做好风险防范和控制管理，有一定的小微金融创新能力。

教学内容：本课程的主要内容涵盖小微金融概述、小微金融产品与设计、小微贷款定价、小微贷款风险管理、小微金融营销和小微金融创新。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（2）人身保险理赔

本课程共 50 学时，第 3 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，使学生在经营人身保险业务的企业、机构，从事客户服务、较高保额件理赔作业，实施高额件、疑难件理赔查

勘及理赔质量管理等工作。

教学内容：本课程的主要内容主要涵盖人身保险理赔基础工作、人身保险理赔基础管理工作、人身保险理赔基础业务、人身保险理赔法律实务和理赔管理。

教学要求：教师应充分利用 1+X 技能等级培训资源和国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（3）证券投资分析

本课程共 50 学时，第 3 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习与训练学生掌握证券投资的基础知识，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；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。培养学生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

教学内容：本课程主要涵盖证券投资概述，证券投资工具、证券市场证券投资实务和证券投资监管等内容。

教学要求：本课程要求理实结合，教师以证券投资系统为教学平台对证券市场的市场盘面做出解读，让学生做出价格走向的预测，采用“理论+实践”、“线上+线下”混合式教学模式，采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（4）金融数据统计分析

本课程共 32 学时，第 5 学期开设。

课程目标：学生通过利用各种统计数据和大量的统计方法及其各类方法的综合应用，能给出对我国金融现实问题的实证分析，并提出了许多可供操作的政策数量界限，为金融投资者作出决策提供了科学依据。

教学内容：主要介绍金融统计理论和方法、货币市场和资本市场统计分析、有价证券的价值分析、通货膨胀统计理论及其方法、外债检测统计指标理论体系、证券市场价格指数理论体系。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（5）毕业设计指导

本课程共 16 学时，第 5 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，使学生开拓视野，掌握设计的一般方法，为毕业设计提供设计指导和参考。培养学生运用所学专业独立地解决实际问题的能力。学生必须独立完成一个选题的设计任务。

教学内容：（1）毕业设计的概述；（2）毕业设计要求；（3）毕业设计格式；（4）毕业设计选题；（5）毕业设计说明书的撰写；（6）毕业设计答辩

教学要求：要求学生认真所做的设计内容及要求，认真主动完成课程

设计的要求。有问题及时主动通过各种方式与教师联系沟通；学生要发挥自主学习的能力，充分利用时间，安排好课设的时间计划，并在课设过程中不断检测自己的计划完成情况，及时向教师汇报；查阅相关的参考文献；以小组为单位独立完成设计任务；认真撰写课程设计报告，要求文字通顺、有逻辑性、真正反映设计的水平，设计要有实践意义。

考核方式：实行全程化考核，要对学生平时课堂参与状况、作业完成情况、特别是实践教学中的表现等进行全面考核，记入成绩，并加大日常考核的比重（日常考核占 40%；考试成绩占 60%）。

5. 公共限定选修课程

（1）美育课程

本课程共 16 学时，第 1 学期开设。

课程目标：通过本课程学习，使学生理解并掌握美学与美育的基本理论知识；并运用其分析和鉴赏生活、自然、艺术领域的审美现象，指导相关工作实践，提高审美塑造的自觉性和在工作中贯彻美育的能力；同时培养学生科学严谨的工作作风、环境保护意识，具备吃苦耐劳、勇于创新的精神。

教学内容：主要包括美学的历史、美学的含义、美及其形态、美感、美育、形式美与美育、艺术美与美育、审美文化形态与美育、青少年发展与美育等内容。

教学要求：具备成熟完善的网络课程资源。应将审美核心素养的培育作为教学的出发点和落脚点，既注重艺术学科单一核心素养的培育，也注重艺术学科核心素养的综合培育，结合专业和学生特点，选择教学内容，

制定教学目标，采取有效的教学策略，帮助学生培育审美核心素养、达成学业目标。

考核评价：视频学习占 30%（含考勤等），章节测验占 20%，期末考核占 50%。

（2）音乐课程

本课程共 16 学时，第 1 学期开设。

课程目标：本课程是让学生在充满美感的音乐、舞蹈和戏剧欣赏过程中，深刻感受与体验音乐、舞蹈和戏剧美与内涵美的统一，激发对美的热爱，追求真、善、美的统一，自觉培养高尚情操，完善健康人格，提高文化品味和审美情趣，形成适应现代社会生活、就业、交往与发展基本需求的正确的人生观、世界观和价值观。

教学内容：主要包括聆听与感悟、美妙的歌声、璀璨的器乐、舞蹈的魅力、走进戏曲等内容。

教学要求：合理整合、利用成熟完善的优质网络课程资源，拓展教学时空，丰富教学手段，适应学生个性化学习需求，由学生自主在线完成学习，提升教学成效。准确理解音乐学科核心素养，科学制定教学目标；深入分析音乐课程结构内容，促进课程学习，服务专业发展，为学生拓展学习视野，锻炼创新思维，实现升学和职业生涯更好发展奠定基础。

考核评价：视频学习占 30%（含考勤等），章节测验占 20%，期末考核占 50%。

（3）信息技术

本课程共 48 学时，第 1 或 2 学期开设。

课程目标：本课程旨在掌握必备信息技术基础知识和基本技能，使学

生具有良好的信息处理能力，具有应用信息技术解决工作与生活中实际问题的能力，具有应用信息技术学习的能力，了解并遵守相关法律法规、信息道德及信息安全准则，培养学生成为信息社会的合格公民。

教学内容：主要包括信息技术基础、网络应用、WORD 图文编辑、EXCEL 数据处理、PPT 演示文档制作、数字媒体及信息安全等内容。

教学要求：教师应选择生产、生活中的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。采用“过程考核+模块考核”的方式评定成绩。

（4）信息检索

本课程共 16 学时，第 2 学期开设。

课程目标：使学生开阔信息视野、提升信息素养，能够熟悉网络信息资源，利用网络知识解决学习和生活中的困难和问题。

教学内容：包括信息意识、信息知识、信息技能、信息道德、检索技术、典型全文数据库检索等。

教学要求：按照教学内容安排，本课程的教学重点为信息检索、信息技能。教师可通过理论讲授、分组讨论、任务驱动、演示、实操、体验、启发引导、头脑风暴等教学方法促进教学重难点的理解与掌握。

考核评价：本课程的评价主要采用形成性评价与终结性评价相结合的形式，形成性评价包括学生出勤、平时作业。平时成绩 40%，其中出勤 60%，作业 40%。终结性评价即期末开卷考试，期末考试成绩占学期总成绩的 60%。

（5）大学英语

本课程共 48 学时，第 1-2 学期开设。

课程目标：本课程旨在使学生掌握一定的英语基础知识和技能，具有一定的听、说、读、写、译的能力，了解中西文化的差异，培养学生的跨文化交际能力、爱国意识和国际视野，在涉外交际的日常活动和业务活动中进行简单的口头和书面交流，为学生的职业生涯、继续学习和终身发展奠定基础。

教学内容：听与说、精读课文和泛读课文、阅读技能实践、写作实践、翻译实践。

教学要求：采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核评价：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（6）创新创业教育

本课程共 32 学时，第 1、4 学期开设。

课程目标：本课程通过讲授，案例教学，分组讨论等方式组织教学，使学生掌握创业知识、锻炼创业能力、培育创新意识、培养创业精神。

教学内容：创业与创业精神，创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价，商业模式设计与创新，创业风险的识别与防范，创业计划，新企业的创办与管理。

教学要求：通过运用模拟软件等方式，努力将相关教学过程情境化，使学生更真实地学习知识、了解原理、掌握规律。通过在校内组织开展创新创业项目设计、创新创业计划大赛以及创业社团活动，通过在校外组织开展创业者访谈、创业项目考察、企业创办等活动，将课堂知识与创业实

践紧密结合起来，培养学生在实践中运用所学知识发现问题和解决实际问题的创业能力。

考核方式：过程性考核由出勤、作业、课堂参与、平时考核等组成，占总成绩的 50%（要求出勤占总成绩的 20%），创业项目书评分 50%。

6. 专业（群）选修课程

（1）财务分析

本课程共 24 学时，第 4 学期开设。

课程目标：本课程设置的目标是使得学生能够通过学习实现理解财务报表分析的基本概念、理论和主要观点；掌握财务报表分析的分析方法；能够理论联系实际，运用基本理论和方法解读公司的报表数据和会计政策；能够撰写较完整全面的财务分析报告。

教学内容：本课程主要包括财务报表分析方法，偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析。

教学要求：课堂教学坚持理论联系实际，采用基本理论和案例教学相结合的方式。对于案例教学采用课前准备、课堂讨论等方式，提高学生的思辨能力和学习的主动性。从而掌握成本管理中的相关内容。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（2）公司战略与风险管理

本课程共 16 学时，第 5 学期开设。

课程目标：本课程旨在掌握公司战略与风险管理概念和基本性质、特点和战略选择、风险应对的基本方法，熟悉公司战略与风险管理工作的具体业务程序与工作内容。

教学内容：本课程主要包括战略与战略管理、战略分析、战略选择、战略实施、战略控制、风险管理原则、风险管理实务等内容。

教学要求：以学生能力培养为主线，通过实践教学，加深学生对所学理论知识的理解和认识，充分调动学习主动性、积极性和参与性，培养学生的实践能力和动手能力、职业道德意识和法律意识。采用“过程考核+模块考核”的方法评定成绩。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（3）公司理财

本课程共 16 学时，第 4 学期开设。

课程目标：通过本课程的学习，使学生能独立完成公司对于既定项目的筹资、投资、营运资金管理等工作。

教学内容：本课程主要包括公司理财的认知、筹资管理、投资管理、营运资金管理。

教学要求：综合利用任务驱动法、工作过程导向法、情景式教学法、角色体验法、启发式教学法等教学方法对公司理财的各业务阶段实施过程加结果性考核。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

（4）期货与期权

本课程共 16 学时，第 5 学期开设。

课程目标：通过课程讲授及模拟实验室的操作训练，使学生掌握期货、期权市场的基础知识和具有基本的市场分析技能，能够运用期货市场的功

能进行有效分析方法的运用，为实践操作打下良好的基础，并使学生能较快适应实际工作中的需要。

教学内容：本课程的主要教学内容包括金融衍生产品市场概述、期货市场基本制度与交易流程、期货套期保值原理及方法、期货投机与套利交易、外汇期货、利率期货、股指期货、期权交易及期货价格分析。

教学要求：教师应充分利用国家教学资源库等教学资源，选择贴近生活的典型案例，采用“理论+实践”的教学模式和线上线下相结合的混合式教学模式。采取情境教学、任务驱动等方法组织教学。

考核方式：平时成绩占 40%（含考勤、作业等），过程考核占 20%（含实践、课堂表现等），期末考核占 40%。

7. 集中实践环节课程

（1）军事技能训练

本课程共 112 学时，第 1 学期开设。

课程目标：学生通过军训，达到增强国防观念，掌握基本军事技能；加强国家安全意识，培养爱国主义和革命英雄主义精神。

教学内容：教官指导下的完成基本军事技能训练，开展国情、军情、形势讲座教育。

教学要求：教官与教师联合指导、组织和考核。

考核评价：本课程的评价主要包括学生出勤、平时表现、军事基本技能等。军事技能采用场地训练结合模拟训练方式进行，以班级为单位进行，学生按要求参加全程军训，采用“过程考核+集体操练考核”的方式评定成绩。

（2）基础会计实训

本课程共 24 学时，第 1 学期开设。

课程目标：学生初步掌握会计核算的基本程序和基本方法、基本技能，培养学生熟练运用会计核算方法进行建账、填制审核会计凭证、登记会计账簿，编制会计报表，具备初步的会计核算的实操能力。

教学内容：建账、日常业务处理、期末业务处理、会计报告的编制。

教学要求：培养学生动手操作的能力，将学习的理论知识用于实践，模拟企业真账实训，建账，根据实际业务的原始凭证填写记账凭证，期末进行相关的业务处理，并编制会计报表。

考核评价：本课程考核含形成性考核和终结性考核。形成性考核重点考察学生平时考勤、课堂实训情况、课堂讨论发言情况。这些成绩作为学生平时成绩一并计入考核成绩中，占总成绩的 40%。终结性考核即会计实训资料和报告的提交情况，占总成绩的 60%。

七、教学进程总体安排

（一）教学进程

本专业教学进程安排如表 4 所示。

表 4 教学进程安排表

学期	课堂教 学	集中实践								考试	机动（运 动会、法 定假日）	小计	寒暑假	合计	备注
		军事 技能 训练	认识实 习	综合 实训	跟岗 实习	社会 实践 周	劳动周	顶岗 实习	毕业 设计						
1	16.0	2	1			1	0.5			0.5	1.5	22.5	3.5	26	
2	14.0			2		1	0.5			1	1.0	19.5	6.5	26	
3	12.5			2	3	1	0.5			1	1.5	21.5	3.5	25	

4	12.0			2	3	1	0.5			1	1.0	20.5	6.5	27	
5	6.0			2		1	0.5	4	4	1	1.5	20	5.5	25.5	
6	1.0						0.5	16	1		1.5	20		20	
合计	61.5	2	1	8	6	5	3	20	5	4.5	8.0	124	25.5	149.5	

说明：课堂教学周数前 4 学期为 12 周，认识实习安排在第 1 学期寒假进行。

(二) 实施性教学计划

本专业实施性教学计划如表 5 所示。

表 5 金融管理专业实施性教学计划

课程性质	课程类别	序号	课程名称	学时学分分配				学期/课堂教学周数/周课时数						考核方式	开课部门	备注	
				总学时	学分	课时类型		1	2	3	4	5	6				
						理论	实践	16.0	14.0	12.5	12.0	6.0	1.0				
必修课程	公共基础课程	1	思想道德修养与法律基础	48	3	38	10	4*12							试	思	
		2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	66	4	52	14		6*11						试	思	
		3	形势与政策	16	1	16			2*4	2*4					查	思	讲座
		4	德育素质主题活动	54	3.5	27	27	1*12	1*12	1*12	1*12	1*6			查	学	主题班会
		5	心理健康教育	32	2	16	16	2*4	2*4	2*4	2*4				查	学	讲座
		6	军事理论	36	2	36			1*12	1*12	1*12				查	保	讲座
		7	入学教育	16	1	16		16H							查	学	讲座
		8	安全教育	16	1	16		16H							查	保	网课
		9	劳动教育与实践	32	4	16	16	1*8	1*8	1*8	1*8				查	学	
		10	大学体育	108	6	16	92	30	24	24	30				试	思	
		11	每日阳光运动	160	4		160	40H	40H	40H	40H				查	学	晨练

专业(技能)课程		12	健康教育	16	1	16		2*2	2*2	2*2	2*2			查	学	讲座	
		13	职业发展与就业指导	32	2	16	16	2*8				2*8		查	招	网课	
		14	中华优秀传统文化	24	1.5	22	2	2*12						查	思		
		15	大学语文	24	1.5	22	2		2*12					查	思		
		16	高等数学	48	3	30	18	2*12	2*12					查	思		
		小计			728	40.5	355	373	10	12	2	2					
		专业基础课程	1	管理学	48	3	24	24	4							系	模块
			2	经济学基础	22	3	12	10	2								
			3	金融学基础	64	4	32	32	4							系	模块
			4	会计学基础	66	4	33	33		4						系	
			5	金融法规	50	3	24	26			4					系	
			6	互联网金融基础	50	3	24	26			4					系	
			7	金融服务礼仪	64	4	32	32	4							系	
		小计			250	17	125	125	10	4	4						
		专业核心课程	1	※金融服务营销	48	3	24	24				4				系	
			2	※个人投资理财	48	3	24	24				4				系	
3			※商业银行综合柜台业务	76	5	38	38			6					系		
4			※保险原理与实务	64	4	32	32		4						系		
5	※银行授信业务		48	3	24	24				4				系			
6	※金融专业综合技能		96	8	48	48					12			试	系		

			小计	380	26	190	190		4	6	12	12					
	专业拓展课程	1	小微金融	48	3	24	24				4					系	
		2	人身保险理赔	50	2	24	26			4							
		3	证券投资分析	50	3	24	26			4							
		4	金融数据统计分析	32	2	16	16						4				
		5	毕业设计指导	16	1	8	8						2				系
				小计	196	11	96	100			8	4	6				
选修课程	公共选修课程	1	美育课程	16	1	12	4	16H						查	思	网课	
		2	音乐课程	16	1	12	4		16H					查	思	网课	
		3	信息技术	48	3	12	36		4*12					试	生		
		4	信息检索	16	1	12	4		2*8					查	生	网课	
		5	大学英语	48	3	24	24	2*12	2*12					查	思		
		6	创新创业教育	32	2	16	16		2*8		2*8			查	招	网课	
		7	有效沟通技巧	16	1	12	4	学生在校期间从 10 门公共选修课程中选修 5 学分的网络课程学习，第五个学期计成绩，具体由思政与公共课部组织实施和考核。						查	思	网课	
		8	现代商务礼仪	16	1	12	4							查	思	网课	
		9	创新思维训练	16	1	12	4							查	思	网课	
		10	创业人生	16	1	12	4							查	思	网课	
		11	魅力科学	16	1	12	4							查	思	网课	
		12	人工智能与信息社会	16	1	12	4							查	思	网课	
		13	企业绿色管理	16	1	12	4							查	思	网课	

		14	个人理财规划	16	1	12	4							查	思	网课
		15	物理与人类生活	16	1	12	4							查	思	网课
		16	生态文明	16	1	12	4							查	思	网课
		小计		256	16	148	108	2	6							
	专业 (群) 选修课程	1	财务分析	24	3	12	12				2			查	系	
		2	公司战略与风险管理	16	2	8	8					2		查	系	
		3	公司理财	16	2	8	8				2			查	系	
		4	期货与期权	16	2	8	8					2		查	系	
		小计		72	9	36	36				4	4				
集中实践课程				1200	50	88	1112									
合计				3082	169.5	1038	2044	22	26	20	22	22				

说明：1. 标■课程表示为限定选修课程，标※课程表示为专业核心课程，标◎课程表示为企业承担课程。
2. H表示学时，W表示周，√表示开课，X*Y表示课程开课的周课时*开课周数即本课程的总课时数。
3. 标★课程：此类必须安排课外活动，课时数不少于8课时，可以在课余时间进行或完成，但需有实践成果。
4. 考核方式：试为笔试，查为考查。
5. 其他：网课由学生线上学习为主。讲座不计入周课时。模块教学可以周为单位编排课表，公共课正常上课；教学实训周，其中公共课停课，每周计24课时。

（三）集中实践（综合实训）

本专业集中实践（综合实训）安排如表 6 所示。

表 6 集中实践（综合实训）教学计划安排表

序号	整周实训项目名称	课程代码	学分	每学期周分配						备注
				1	2	3	4	5	6	
1	军事技能训练	J99CA31001	2	2						
2	认识实习	C083821014	1	1						
3	基础会计实训	A25CD31001	1		1					
4	保险综合实训	A25CD31002	1		1					
5	证券投资实训	A25CD31003	1			1				
7	银行柜台个人业务实训	A25CD31005	1			1				
6	银行会计对公业务操作实训	A25CD31004	1				1			
8	个人理财与投资实训	A25CD31006	1				1			
9	金融专业技能综合训练	A25CD31007	2					2		
10	金融岗位 1 实习*	A25CD31008	3			3				
11	金融岗位 2 实习*	A25CD31008	3				3			
12	毕业设计	C083621018	5					4	1	
13	顶岗实习	K99ED31001	20					4	16	
14	社会实践	H995451006	5	1	1	1	1	1		
15	劳动周	H99CS31001	3	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	
合计			50	4	3	6	6	11	17	

（四）教学总学时分配

本专业教学总学时分配如表 7 所示。

表 7 教学总学时分配表

序号	课程类别	课程门数	教学课时数		总学时	总学分	实践教学比例	课程类别比例	备注
			理论课	实践课					
1	公共基础课程	16	355	373	728	40.5	51.24%	23.62%	

2	专业 (技能) 课程	专业基础课程	7	125	125	250	17	50.00%	65.74%	
3		专业核心课程	6	190	190	380	26	50.00%		
4		专业拓展课程	5	96	100	196	11	51.02%		
5		集中实践课程	15	88	1112	1200	50	92.67%		
6	选修课 程	公共选修课程	16	148	108	256	16	42.19%	10.64%	
7		专业(群)选修课程	4	36	36	72	9	50.00%		
合计			69	1038	2044	3082	169.5	66.32%		

说明：集中实践教学环节以整周为单位进行安排（每周折算 24 课时）

八、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是 25:1，双师素质教师占专业教师比是 60%，专任教师队伍考虑职称、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领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融、证券、投资、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；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

本专业带头人具有副高职称，能够较好地把握国内外行业、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，在本区域本领域具有一定的专业影响。

4. 兼职教师

主要从相关行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具备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，能承担专业课程教学、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

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、实训室和实训基地。

1. 专业教室基本条件

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 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施。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. 校内实训基本要求

1. 专业教室基本条件

本专业具备多个多媒体教室，内含黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，以及多个网络教室，内含黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，能够满足日常理论讲授和互动教学。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. 校内实训基本要求

（1）银行技能综合实训室：

配备计算机、银行综合柜台业务操作软件系统。用于商业银行综合柜台业务、银行会计对公业务操作实训、银行柜台个人业务实训的教学与实

训。

（2）金融综合技能实训室：

配备计算机、模拟证券投资软件、保险业务综合实训软件。用于保险综合实训、个人理财与投资实训、证券投资实训课程的教学与实训。

3. 校外实训基地基本要求

具有稳定的校外实训基地。能够提供开展银行、证券、保险、财会等实训活动，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。

4. 学生实习基地基本要求

具有 3 家稳定的校外实习基地。能提供银行、证券、保险、财会等相关实习岗位，能涵盖当前金融管理专业（产业）发展的主流业务（主流技术），可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量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. 信息化教学方面的基本要求

本专业利用职教云、爱课程、课堂派、中国大学城等数字化教学资源库、中国知网、万方、超星文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导鼓励教师开发并利用智慧职教、中国大学城信息化教学资源、职教云、爱课程、课堂派、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

（三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字资源等。

1. 教材选用基本要求

按照教育部关于印发《职业院校教材管理办法》（教材〔2019〕3号）和《益阳职业技术学院教材管理实施办法》（益职院发[2019]40号）选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。建立由专业教师、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。专业类图书文献包括：有关金融管理专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

3. 数字资源配备基本要求

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，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

（四）教学方法

教师依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用案例分析法、情景教学法、小组讨论法、头脑风暴法等教学方法，以达成复合型技术技能人才培养教学目标。倡导因材施教、按需施教，鼓励创新个性化、差异化的混合式教学方法和策略，采用微课、慕课、翻转课堂和对分课堂等方法，坚持学中做、做中学。

（五）教学评价

对学生的学业考核评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，如观察、口试、笔试、顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式。加强对教学

过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。

（六）质量管理

建立健全院（系）两级的质量保障体系。以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织结构，统筹考虑影响教学质量的主要因素，结合教学诊断与改进、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作，统筹管理学校各部门、各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的质量管理有机整体。

九、毕业要求

本专业毕业生符合学院“铸魂工程”综合素质培养要求，个人操行评定合格，至少修满 160 个学分（其中包括军事课 4 学分，入学教育 1 学分，安全教育 1 学分，毕业设计 4 学分等），且至少需要获得相关专业的一个职业资格证书或职业技能等级证书。完成规定课程学习并考核合格，达到学生专业技能标准、毕业设计标准水平，总学分达到毕业要求者方可毕业。

十、专业特色

“三双”模式特色育人：开展基于金融行业与财会行业双重职业素养、金融职业与财会职业双重职业技能、金融业职业资格与财会职业资格获取为特征的“双素、双能、双证”高素质技能型金融财会人才培养。

十一、有关说明

（一）学分制

实行学分制。学生可提前或推迟毕业，但学生在校修业年限不得少于 2 年，不超过 5 年。

（二）“1+X”证书制度及职业资格证

实行课证融通制度。鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得若干

职业技能等级证书或职业资格证书，根据国家 1+X 职业技能等级证书相关要求适时调整人才培养方案。

本专业职业技能等级证书转换学分及课程如表 8 所示。

表 8 职业技能等级证书转换学分及课程表

序号	职业技能等级证书	职业技能等级证书等级及可转换的学分		职业技能等级证书可置换的专业必修课程	备注
		等级	学分		
1	财税专业技能等级	初级	4	会计学基础	

本专业职业资格证书转换学分及课程如表 9 所示。

表 9 职业资格证书转换学分及课程表

序号	职业资格证书	职业资格证书等级及可转换的学分		职业资格证书可置换的专业必修课程	备注
		等级	学分		
1	证券从业资格证	从业级	3	金融法规	
2	银行从业资格证	从业级	3	个人投资理财或公司战略与风险管理	
3	营销员资格证书	从业级	3	金融服务营销	
4	经济师	初级	3	金融学基础或保险原理与实务	
5	会计师	初级	4	基础会计学	

(三) 动态调整机制

本方案根据经济社会发展需要和年度诊改结论，适时对教学计划进行调整，适应市场对人才质量的需要。

十二、附录

1. 益阳职业技术学院金融管理专业人才培养方案论证书
2. 益阳职业技术学院金融管理专业人才培养方案审批表

益阳职业技术学院
金融管理专业人才培养方案论证书

论证专家（专业建设委员会成员）				
序号	姓名	职称/职务	工作单位	签名
1	罗放华	教授	湖南城市学院	
2	薛建宏	财务处处长	益阳职业技术学院经管系	
3	马勇辉	经理	益阳农村商业银行股份有限公司	
4	李晓华	经理	益阳方正证券股份有限公司	
5	戴子凤	系主任	益阳职业技术学院经管系	
6	肖建明	副系主任	益阳职业技术学院经管系	
7	刘卫民	教学负责人	益阳职业技术学院经管系	
8	姚海燕	教研室主任	益阳职业技术学院经管系	
9	曹佩	教研室主任	益阳职业技术学院经管系	
论证意见				
<p>经济管理学邀请省内企业、行业专家组成论证小组，对2019年新增的金融管理专业2020级的人才培养方案进行了进一步论证。论证小组听取了专业负责人汇报，包括专业的人才需求情况和主动服务湖南省各产业发展的情况、专业人才培养目标、就业面向、主干课程、所具备的师资力量和办学条件等方面情况，论证小组考察了实训场地及设备的准备情况，审查了专业带头人及骨干教师的资质及学历情况。专家组经过讨论形成了以下意见：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 人才培养目标定位准确，人才培养方案科学合理。人才培养目标符合人才市场需求，强调加强职业道德教育、技能训练和学习能力。 2. 人才培养方案体现了“1+X”证书制度、工匠精神，体现了数字金融新时代对金融管理专业人才培养模式的内涵要求。课程设置与培养目标相一致，体现了金融管理专业的特色。 3. 教学进度安排符合学生认知规律和职业成长规律，各个学期的课程设置、课时和学分分配符合教育主管部门要求。 <p>论证结论：金融管理专业可以满足我省社会经济发展对金融管理专业人才的需求，与学院的办学定位、专业建设规划相符合，充分体现我院办学的特色。专业的培养目标明确，课程体系设置科学合理，拥有雄厚的专业教学师资力量，实训设备和场地满足专业教学要求，专家组认同金融管理专业2020级的人才培养方案，同意实施。</p> <p style="text-align: right;">论证专家组组长签字： </p> <p style="text-align: right;">2020年10月14日</p>				

注：各系组织专业建设委员会评审，由论证专家签署意见；此表扫描后与人才培养方案一并装订。

益阳职业技术学院
金融管理专业人才培养方案审批表

所属系部	经济管理系	专业名称	金融管理
适用年段	2020级	制定人	梁妮、周思源
专业建设委员会自评意见	<p style="font-size: 1.2em;">专业定位明确，清晰，条件，文件符合人才培养方案，专业建设委员会自评意见为合格。</p> <p style="text-align: right;">签字(盖章): 梁妮 2020年6月16日</p>		
系部复评意见	<p style="font-size: 1.5em; text-align: center;">拟同意</p> <p style="text-align: right;">主任签字(盖章): 梁妮 2020年6月16日</p>		
学院专业建设委员会审查意见	<div style="border: 1px solid blue; padding: 5px; display: inline-block; margin-bottom: 10px;">同意系部意见</div> <div style="text-align: right;">  2020年6月16日 </div>		
学院党委审定意见	<div style="border: 1px solid blue; padding: 5px; display: inline-block; margin-bottom: 10px;">同意实施</div> <div style="text-align: right;">  2020年6月16日 </div>		

备注：本表A4双面打印，可续页。