

金融管理专业

— 人才培养方案 —



专业大类：财经商贸大类

专业类：金融类

专业名称：金融管理

适用年级：2019

审定部门：*****

编制日期：2019.08

目录

一、专业名称及代码.....	1
二、入学要求.....	1
三、修业年限.....	1
四、职业面向.....	1
（一）职业岗位.....	1
（二）通用证书.....	1
（三）职业技能等级证书.....	1
五、培养目标与培养规格.....	2
（一）培养目标.....	2
（二）培养规格.....	2
六、课程设置及要求.....	4
（一）通识平台课程.....	4
（二）专业（技能）课程.....	7
（三）主要实践环节.....	8
七、教学进程总体安排.....	9
（一）各类课程设置及学分分配表.....	9
（二）教学进程安排表.....	9
八、实施保障.....	10
（一）师资队伍.....	10
（二）教学设施.....	10
（三）教学资源.....	11
（四）教学方法.....	11
（五）学习评价.....	12
（六）质量管理.....	12
九、毕业要求.....	12
十、附录.....	14

金融管理专业高职(专科)人才培养方案（普高）

（2019 级）

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

入学要求：高中阶段教育毕业生

招生对象：普通高中毕业生

三、修业年限

学制 3 年，修业年限 3-5 年（服役休学不占修业年限）。

四、职业面向

（一）职业岗位

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
财经商贸 大类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服 务(66) 保险业(68) 其他金融业 (69)	银行综合柜员 (4-05-01-01) 银行信贷员 (4-05-01-02) 银行客户业务员 (4-05-01-03) 理财专业人员 (2-07-11-04) 保险核保专业人 员(2-06-10-02) 保险理赔专业人 员(2-06-10-03) 其他金融服务人 员(4-05-99)	临柜业务处理 大堂经理 客户经理 电话客服 业务管理 保险营销 保险核保 理赔专员

（二）通用证书

证书名称	颁证机构	建议等级	融通课程
高等学校英语应用能力考 试证书	高等学校英语应用能 力考试委员会	三级	应用英语
全国计算机等级证书	教育部考试中心	二级	智能信息技术基础

（三）职业技能等级证书

证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程
银行业专业人员职业资格证书	银保监会、人力资源社会保障部、中国银行业协会	初级	银行业法律法规与综合能力、个人理财
证券从业资格证书	中国证券投资基金业协会	初级	金融市场基础知识、证券市场基本法律法规
经济专业技术资格证书	人力资源社会保障部	初级	经济学、金融基础
“1+X”人身保险理赔职业技能等级证书	中保教育咨询（北京）公司	初级、中级	保险学概论
“1+X”金融产品数字化营销职业技能等级证书	清控紫荆教育科技有限公司	初级、中级	金融服务营销

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，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；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、保险理财专业人员等职业群，从事临柜业务处理、大堂经理、客户经理、电话客服、保险业务管理等工作的高素质复合型技术技能人才。

本专业的分类培养主要类型是专升本和技师型。

（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。

岗位方向	知识要求	能力要求	素质要求
银行业务岗位	<ol style="list-style-type: none"> 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服务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. 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。 	<ol style="list-style-type: none"> 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； 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 坚定拥护中国共产党领导，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、创新思维和金融风险管理意识； 4. 具有自我管理能力和

		<p>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；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>8.能开拓和维护客户，与客户正确沟通，具有较好的金融服务营销能力；</p> <p>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；</p> <p>10.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</p>	<p>职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；</p> <p>5.具有健康的体魄、心理和健全的人格</p> <p>6.具有一定的审美和人文素养</p>
<p>保 险 业 务 岗 位</p>	<p>1. 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识；</p> <p>2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全等知识；</p> <p>3.掌握风险管理的基本知识和业务操作流程；</p> <p>4.掌握保险基础知识、保险基本法律规范，熟悉保险合同订立、履行及纠纷处理流程；</p> <p>5.掌握保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作；</p> <p>6. 熟悉客户的基本要求，掌握保险营销的基本知识与技巧；</p> <p>7.掌握保险代理、保险经纪和保险公估的基本知识、业务规范与操作流程；</p> <p>8.熟悉投资理财业务的基本知识、业务规范与操作流程；</p> <p>9.掌握互联网保险业务规范和操作流程。</p>	<p>1. 具有良好的沟通表达能力和团队协作能力；</p> <p>2. 具备一定的信息技术应用和维护能力；</p> <p>3.能开展保险展业、承保、理赔、保全等业务；</p> <p>4.能运用保险营销的基本知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、保险产品销售；</p> <p>5.运用人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程，开展人身保险营销、核保、理赔、客户服务等。</p> <p>6.能为各类企事业单位进行风险评估及提供合理化的防灾防损</p>	<p>1. 坚定拥护中国共产党领导，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；</p> <p>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；</p> <p>3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维和金融风险管理意识；</p> <p>4. 具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；</p> <p>5. 具有健康的体魄、心理和健全的人格</p>

		财产保险建议； 7. 能运用保险中介业务的基本知识与技能，进行保险代理、保险经纪与保险公估等中介业务的管理； 8. 具有保险咨询及理财规划的能力； 9. 具备互联网保险的业务操作能力； 10. 能运用保险法律法规知识，协调处理简单的保险纠纷案件； 11. 能为保险营销人员进行专业培训，提高专业服务水平； 12. 能运用经济金融知识分析保险市场和行业动态；	6. 具有一定的审美和人文素养
--	--	--	-----------------

六、课程设置及要求

金融管理专业采用“平台+模块”课程结构体系，平台分为通识平台、专业群平台、岗位群平台，模块为专业三个不同的工作岗位方向的模块。课程由通识平台课程、专业群平台课程、岗位群平台课程、专业岗位工作方向模块课程、任意选修课程等五大部分组成。其中任意选修课程包括现代服务业职业素质类选修课程群、美育人文素质类选修课程群、专业选修课程群、分类培养选修课程群、第二、第三课堂活动课程群等课程。

（一）通识平台课程

通识平台课分为必修课和任意选修课两大类，其中必修课包括：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、思想政治理论课实践教学、形势与政策、大学生心理健康、体育健康、应用英语、大学语文、职业素质与职业发展、公司制平台职业素质养成、军训、智能信息技术基础等。按照学校《关于加强劳动教育的实施意见》，劳动教育包括劳动教育理论和劳动教育实践活动，16学时理论部分融入《职业素质与职业发展》课程，实践部分融入《公司制平台职业素质养成》、专业课、顶岗实习、社会实践等。

序号	课程名称	课程目标	主要内容
1	思想道德修养与法律基础	教育引导学生加强自身道德修养，提高思想道德素质；加强法律观念和法律知识教育，提高法律素养；培养学生爱岗敬业、诚实守信等道德品质。	主要包括社会主义道德教育和法制教育，帮助学生增强社会主义法制观念，提高思想道德素质，解决成长成才过程中遇到的实际问题。
2	毛泽东思想	强化学生对中国共产党领导人	着重讲授中国共产党把马克思主

	和中国特色社会主义理论体系概论	民进行的革命、建设、改革的历史进程深刻认识；对党在新时代基本理论、基本路线、基本方略理解的更加透彻；提高大学生认识、分析和解决问题能力。	义基本原理与中国实际相结合的历史进程，充分反映马克思主义中国化的三大理论成果，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念。
3	思想政治理论课实践教学	以形式多样的活动为载体，引导大学生在实践中受教育、长才干、作贡献，树立正确的世界观、人生观和价值观，努力成长为中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。	思想政治理论课社会实践是思想政治理论课教学的一个重要环节。通过思想政治理论课社会实践，大学生应了解我国社会主义现代化建设事业发展情况，学会理论联系实际。
4	形势与政策	引导学生掌握认识形势与政策问题的基本理论和知识，学会正确的形势与政策分析方法，特别对我国的基本国情、国内外重大事件、社会热点和难点等问题的思考、分析和判断能力。	着重进行我国改革开放和社会主义现代化建设形势、任务和发展成就教育；党和国家重大方针政策、活动和改革措施教育；当前国际形势与国际关系状况、发展趋势和我国对外政策原则立场教育。
5	职业素质与职业发展	课程从职场的现实需要前瞻性地着力培养学生的职业综合素质与核心能力，提升学生的劳动意识，以“责任、沟通、诚信、敬业、创新创业”等现代服务业职业素质特质为核心，以培养现代服务业高素质的“金牌员工”为目标，全面提升学生未来的职场竞争力，实现职业长足发展。	主要包括：职业规划、职业沟通、职业操守、职业礼仪、职业心理、劳动教育等六大教学模块为教学内容。以第一课堂形式开展。
6	公司制平台职业素质养成	将职业素质教育贯穿于日常养成活动公司制平台实践历练之中，贯穿大一至大三的全过程，学生在明确自身职业发展目标的基础上，通过参与活动提升自身职业素养并逐步内化于心外化于行。	围绕责任、沟通、诚信、敬业、创新创业等现代服务业核心职业素质，精细设计开发第二第三课堂活动或项目表，以“日日新素质提升行动计划”为载体，校院两级同频共振，在第二、第三课堂设计开展一系列教育活动。

7	应用英语	培养学生阅读英文资料获取前沿信息的能力、口头交际和书面表达能力、跨文化交流能力、学生未来职业发展和英语终身学习能力。	包括学习、生活、工作等多个方面的主题单元，通过视听说、精读、翻译写作等模块，全面提高学生听、说、读、写、译各方面英语能力。
8	体育健康	引导学生正确认识体育锻炼目的意义，了解基本的体育理论知识，掌握必要的运动技术和技能，学会科学锻炼身体的方法，养成锻炼身体的良好习惯。	篮球、排球、足球三大球和乒乓球、羽毛球各项运动(任选一项)概述、竞赛规则、各种球类的技战术；武术、健美操运动概述、基本功和规定套路等。
9	大学语文	培养学生阅读和理解文学作品的的能力，提高学生文学鉴赏水平和文化修养，提升写作能力，以适应学习和工作的需要。	散文阅读与欣赏；诗歌阅读与欣赏；小说阅读与欣赏；影视与戏剧欣赏；语言表达能力与技巧；实用写作训练。
10	大学生心理健康	培养学生了解心理健康的标准及意义，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，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，切实提高心理素质。	包括心理健康基础知识，了解自我、发展自我，提高自我心理调适能力，如生涯规划、学习心理、人际交往、情绪管理、压力管理、生命教育能力等，注重培养学生实际应用能力。
11	军训	了解军事基础知识，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。	主要包括国防知识教育、爱国主义教育、防卫技能与战时防护训练、战备基础与应用训练等方面的相应训练等。
12	智能信息技术基础	使学生了解人工智能时代大数据、人工智能的发展，认识现代信息技术在生活、工作中的应用，培养学生的信息素养，提高学生信息技术应用能力，加强学	包括“大数据、人工智能、物联网、移动互联网、云计算、VR/AR、网络与信息安全”等新兴技术在行业中的应用。互联网时代的典型在线课程平台及在线学习方法。面向不

	生信息技术与其它技术的融合意识。	同专业工作岗位设置信息化办公应用能力提升。
--	------------------	-----------------------

(二) 专业（技能）课程

专业（技能）课程由专业群平台课程、岗位群平台课程、岗位模块课程和专业拓展课四大部分组成。其中核心课程包括：

类别	名称	简介
核 心 课 程	金融服务营销	本课程主要内容是传统网点金融服务营销和数字化金融服务营销，其中数字化金融服务营销包括大数据营销、场景化营销和社群营销。
	商务礼仪	本课程主要内容是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、金融行业日常交际礼仪、金融行业公务礼仪、金融行业服务岗位礼仪、金融营销礼仪和金融涉外服务礼仪。
	商业银行综合柜台业务	本课程主要内容银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款业务相关知识与操作规程；个人贷款业务相关知识与操作规程；个人结算业务相关知识与操作规程；个人外汇业务相关知识与操作规程；个人代理业务相关知识与操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作。
	银行会计实务	本课程主要内容是银行对公业务、单位存款业务、单位结算业务、单位贷款业务、单位外汇业务、资金汇划与资金清算业务、金融机构往来业务、年终决算业务等业务操作流程，能进行银行各项对公业务凭证填制、审核、账务处理、凭证签章、凭证装订保管等，培养学生具备尊法守法、谨慎认真的品质，具备从事银行会计一线对公业务岗位的职业能力和职业素质，为学生以后从事银行工作打下基础。
	商业银行授信业务	本课程主要内容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流程；与授信业务相关的各种法律文件、凭证的填写；调查报告的撰写。
	个人理财	本课程主要内容潜在客户和客户关系管理；家庭资产、负债的分类及整理；银行理财产品的特性；风险的识别、估测和评价，各种保险产品和保险产品组合；股票、债券、基金及其投资的特点，证券投资的技巧；

		黄金理财产品、房地产投资、收藏品投资的特点和主要产品；理财规划方案及其后续服务。
保险 业 务 岗 位	保险学概论	本课程主要内容保险的基本原理；主要的保险产品，包括财产保险、人身保险、责任保险、信用保险等；保险市场、保险业务经营与监管等。
	财产保险实务	本课程主要内容财产保险的基本知识及主要险种的经营流程。财产保险的基本原理、经营原则、财产保险费率及赔付；财产保险的展业、承保、理赔、保全等业务操作。
	人身保险实务	本课程主要内容本课程主要内容人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程。人身保险的基本原理；人身保险产品类别、条款；人身保险的理财规划；人身保险的营销、核保、理赔、客户服务等业务操作。
	保险营销	本课程主要内容保险营销的有关基本理论和业务操作，展业、客户管理、营销策划的基本原理和技巧。

（三）主要实践环节

类别	名称	简介
主要 实 践 环 节	银行业务基本技能训练	商业银行业务操作的基本技能规范与操作要领，包括点钞技术，假币鉴别、电脑传票录入和存款开户、信用卡开户、联行电子报单录入、银行会计凭证录入等业务电子化处理基本要求和程序，注重实用性，操作性和技能性。
	金融服务营销实训	网点金融服务营销实训、大数据金融服务营销实训、场景化金融服务营销实训和社群金融服务营销实训。
	金融从业人员服务礼仪仿真实训	商业银行服务礼仪的本质和基本要求；互联网金融下的商业银行职业人的服务意识与礼仪修养；商业银行服务人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪；商业银行柜员服务礼仪；金融行业网络服务过程中的礼仪规范；会议与宴请服务礼仪；电话服务礼仪；接待服务礼仪
	银行柜面业务实训	个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人代理业务、个人外汇交易、网银业务
	银行对公业务操作实训	单位存款业务相关知识与操作规程；单位授信业务相关知识与操作规程；支付结算业务相关知识与操作规程；资金清算和金融机构往来业务相关知识与操作规程；年终决算准备和决算日工作相关知识与操作规范；银行会计业务综合操作
	跟岗实习（岗前综合训	在学生完成专业平台和岗位平台课程，并修习了

	练)	工作岗位方向课程的基础上，在第5学期集中进行岗位实践之前的综合训练，利用校内外的实践教学条件对学生进行全面、综合的训练，巩固并提高学生的金融职业素养。
	顶岗实习	在学生完成岗位综合训练课程之后，安排顶岗实习，强调对学生进行综合技能的训练和专业岗位的实践。学生在校外实习基地顶岗实习，可以培养知识运用能力，有效提高金融职业素养，增强工作适应能力，为毕业后走向工作岗位做好充分的准备。
	毕业综合实践	金融专业的学生在学完本专业的其他所有课程后，对本专业所学知识和技能进行的一次综合运用。能有效地检验教学效果和学生的综合素质，锻炼学生的分析和解决实际问题的能力，进一步提高学生的职业工作能力。

七、教学进程总体安排

(一) 各类课程设置及学分分配表

课程分类		学分	比例 (%)	学时	比例 (%)
必修	通识平台	32.5	27.08	632	24.36
	专业群平台	12.5	10.42	218	8.4
	岗位群平台	25	20.83	528	20.36
	小计	70	58.33	1378	53.12
选修	工作岗位方向模块课程	37	30.83	1008	38.86
	必选选修课程	3	2.5	48	1.85
	任意选修课程	10	8.33	160	6.17
	小计	50	41.67	1216	46.88
总计		120	100	2594	100

(二) 教学进程安排表

详见附录1。

八、实施保障

（一）师资队伍

1.队伍数量与结构要求

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1，双师素质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.专任教师要求

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.专业带头人要求

原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外金融行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对金融管理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。

4.兼职教师要求

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。

（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.校内实训室基本要求

（1）金融职业技能实训室

配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、复点机、假币鉴别设备、计算器、点钞练习券、传票、字符、货币反假练习题与实训操作软件系统等，计算机 1 台/人，支持点钞技术、传票输入、中文输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训。

（2）银行综合柜台业务实训室

配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/生、银行综合柜台

业务操作软件系统，能够模拟银行网点职场环境工具，支持金融服务礼仪、银行会计核算、本外币储蓄、银行卡、对公对私结算与代理业务处理等课程项目的教学与实训。

（3）金融综合实训室

配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、计算机 1 台/ 人、商业银行信贷业务软件、理财业务软件等，支持银行授信业务、个人理财业务、客户营销与客户风险管理等课程项目的教学与实训。

3.校外实训基地基本要求

具有稳定的校外实训基地。能够开展金融管理相关业务技能实训活动，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.学生外实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地。能提供相关实习岗位，能涵盖当前金融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

具有利用数字化教学资源库、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信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、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。

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、数字教材等数字资源，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

4.良好的金融发展环境有助于开展校企合作、现场教学。是国家首批保险创新综试区，拥有多个特色金融小镇，学校毗邻保险科技产业园，多样化的金融企业入驻，为本专业校企合作、现场教学奠定坚实基础。

（四）教学方法

相关专业课程均采用项目式教学、理实一体化教学、探究式教学等教学模式，不断将现代信息技术应用到教学方案中，探索翻转课堂、线上线下教学、现场教学等新型教学形式，在教学过程中注重课程思政的实施。

（五）学习评价

专业课程考核评价由三部分组成：素质考核、过程考核、期末考核。各部分比例根据课程实际酌情分配。

素质考核主要包括考勤、课堂纪律、交流协作等平时表现；过程考核要体现以学生为主体，要以形成性考核为主，结合学生严谨仔细、协作刻苦、钻研抗压的工匠精神的培养，重在考察运用知识解决实际问题的能力；期末考核一般采用系统性理论考试、综合实操测试、综合项目设计制作等形式。

（六）质量管理

1.学校和财金学院应建立由专业主任、教学督导、学生、金融行业企业专家组建金融管理专业内部质量监控、诊断与改进小组，全程参与人才质量监控、专业建设和教学质量诊断与改进，健全金融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.金融管理专业教学质量监控、诊断与改进小组对金融管理专业教学管理进行全过程监控，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，建立与金融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.学校应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.专业教研组织应充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

毕业最低学分要求 120 学分。其中必修学分为 70 学分，选修学分 50 学分。选修要求：必须选修工作岗位方向其中一个模块 37 学分，专业任意选修和公共选修课程学分之和不少于 13 学分，其中：现代服务业职业素质选修学分不少于 2 个学分、美育选修课不少于 1 个学分，专业任选学分不少于 4 学分。修满规定学分的同时，须获得**职业技术学院职业素养合格证书，方可毕业。

本方案由本专业教师与金融行业专家共同研讨，于 2019 年 7 月制订完成，并经专业指导委员会论证和学校教学委员会审核通过。根据《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》，于 2021 年 1 月完成修订。

制定人：XXX

制定时间：2019 年 06 月

审核人：XXX

审核时间：2019 年 07 月

批准人：XXX

批准时间：2019 年 08 月

修订人：XXX

修订时间：2020 年 12 月

修订审核人：XXX

审核时间：2020 年 12 月

修订批准人：XXX

批准时间：2021 年 01 月

十、附录

课程性质	课程类别	课程编号	课程名称	学分	总学时	第一学期	第二学期	第三学期	第四学期	第五学期	第六学期
必修	通识平台	070A01B	思想道德修养与法律基础	3	48	48					
		070A15C	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	3	48		48				
		070A04F	思想政治理论课实践教学	1	16		16				
		070A03C	形势与政策	1	16	1-2, 讲座、录像等					
		050A18E	职业素质与职业发展	3	48	1-4, 由思政课/基础课部会同各学院安排					
		160A05B	公司制平台职业素质养成	2	32	1-4, 由学生处会同各学院安排, 第二、三课堂实施, 学分计入“职业素质学分银行”					
		190A21A/190A22A/ 190A23A	实用英语 (1A/1B/1C)	4	70	70					
		190A24A/190A25A/ 190A26A/190A27A	实用英语 2A/ 岗位基础英语/情景英语口语/雅思英语入门	4	64		64				
		020D01D/020D02D/ 020D03D/020D04D	体育健康 1-2-3-4	3	108	32	32	32	12		
		030A06B	智能信息技术基础	2	42		42				

		050A19C	大学语文	1.5	28		28				
		160A01A	军 训	4	2周+36	2周+36					
		050A20B	大学生心理健康	1	16		16				
		小计（包括军训2周+36学时军事理论）		32.5	632						
	专业群平台	051A06C	经济应用数学一	1.5	28	28					
		251A02A	经济学基础	1.5	28	28					
		251A04A	基础会计	2.5	42	42					
		251A05A	应用统计基础	1.5	28	28					
		251A07A	商务礼仪★	1.5	28	28					
		251A08A	金融基础	2	32		32				
		051A08B	经济应用数学二	2	32		32				
		小计		12.5	218						
		252J14A	管理学基础	2	32		32				
		252J08A	银行业务基本技能	1	32		32				
		252J09A	金融市场基础知识	3	64		64				
		252J10A	保险学概论★	3	64			64			
		252J11A	商业银行综合柜台业务★	3	64			64			
		252J13A	证券投资分析	3	64			64			
	252J16A	证券市场基本法律法规	3	64			64				

			252J12A	外汇交易实务	2	48			48		
			252J13A	个人理财★	2	48			48		
			252J15A	互联网金融基础	3	48			48		
			小计		25	528					
			必修合计		70	1378					
必选	模块课程	工作岗位方向模块	模块1：银行业务岗位	253J15A	商业银行授信业务★	2.5	48		48		
				253J17A	银行业法律法规与综合能力	2.5	48		48		
				253J16A	银行会计实务★	2.5	64		64		
				253J18A	商业银行风险管理	2	48		48		
				253J19A	金融服务营销★	2	48		48		
				253J31A	金融数据分析	1.5	32		32		
				258J01A	跟岗实习	4	120			4周	
				258J02A	顶岗实习	16	480			8周	8周
				259J01A	毕业综合实践	4	120				4周
				小计		37	1008				
			模块2：保险业岗位	253J21A	财产保险实务★	2.5	48		48		
				253J23A	保险中介	2.5	48		48		
				253J22A	人身保险实务★	2.5	64		64		
				253J24A	保险营销★	2	48		48		
				253J25A	保险法规与案例分析	2	48		48		

				253J32A	互联网保险实务	1.5	32				32			
				258J01A	跟岗实习	4	120					4周		
				258J02A	顶岗实习	16	480					8周	8周	
				259J01A	毕业综合实践	4	120						4周	
				小计		37	1008							
任选	现代服务业职业素质类选修课					详见《职业素质与职业发展课程设置一览表》								
	美育、人文素质类选修课					详见《大学语文、人文素质类及美育类课程设置一览表》								
	专业选修课程			257J30A		金融政策解读	2	32				32		
				257J31A		国际结算实务	2	32					32	
				257J32A		国际金融实务	2	32					32	
				257J33A		互联网金融创新创业案例	2	32						32
				257J34A		互联网征信	2	32					32	
				257J35A		网络借贷与众筹	2	32					32	
				257J39A		金融从业人员职业道德与合规操守	2	32						32
				257J36A		银行业务技能竞赛培训 1	2	32	32					
				257J37A		银行业务技能竞赛培训 2	2	32		32				
				257J38A		银行业务技能竞赛培训 3	2	32				32		
分类培养选修 (复合型课程设置见模块课程或复合型选修课程群平台或双专业课程设置)			技师型	255J01A	浙江省大学生统计调查方案设计大赛	1	32				3-4 学期			

			255J02A	浙江省银行业务综合技能比赛	1	32			3-4 学期		
			255J03A	浙江省大学生金融创新比赛	1	32			3-4 学期		
			255J04A	浙江省大学生证券投资竞赛	1	32			3-4 学期		
			255J08A	房地产经纪人协理从业资格考试课程	4	64			3-4 学期		
			255J10A	期货从业资格考试课程	4	64			3-4 学期		
			255J11A	基金从业资格考试课程	4	64			3-4 学期		
		专升本型			详见《专升本选修课程设置一览表》						
		国际化型			详见《公共英语及国际化型课程设置一览表》						
		创业型			详见《创业型课程设置一览表》						
	第二、第三				包括：自主学习、社会实践、各类社团活动、学科竞赛、技能竞赛、各类考证考级、科技活动、创新创业创造活动、现代服务业职业素养等						
	课堂活动										
	任选课程小计				13	208					
	总计				120	2594					

附 1：现代服务业职业素质养成课程设置一览

根据学校现代服务业职业素质养成培养体系，设置现代服务业职业素质养成课程设置一览，包括《职业素质与职业发展》、《公司制平台职业素质养成》及其他现代服务业职业素质公共选修课程。

第一课堂									
课程类别	课号	课程名称	学分	学时	负责学院(部门)	教学内容	教学形式	授课对象	开课学期
必修	050A18E	职业素质与职业发展	2	32	思政部/基础部	1. 网络平台：职业操守、职业沟通、职业礼仪、安全急救、劳动教育等。 2. 课堂教学： ①职业沟通（倾听、说服、技巧、演讲等）； ②团队合作（团队信任、融入团队、团队活动等）； ③职业礼仪（社交、接待、办公、形象） ④劳动教育。	讲授、体验、实践等；网络自主学习	三年制	各学院按专业分两批分别在第2学期和第3学期开课
	050A18F		1	16					
	050A18G	职业素质与职业发展	1	16	招就中心/创业学院			1. 网络平台：职业生涯规划、就业创新创业。 2. 课堂教学： ①生涯规划； ②就业创业。	
选修	057A06A	团队管理	1	16	思政部/基础部、二级学院	团队的组建与融入、团队冲突处理、团队精神、团队领导与管理等	讲授与集训等	三年制、二年制	每学期
	057A07A	演讲与口才	1	16		演讲基本知识、演讲稿的撰写、演讲过程与技巧			
	057A08A	职场文书写作	1	16		职场书面表达、职场文书写作			
	057A09A	谈判技巧与实战	1	16		谈判技巧与策略，谈判准备与过程			
	057A10A	职场礼仪训练	1	16		职场社交、接待、形象、办公等方面礼仪			
	057A11A	职场心理健康	1	16		职场压力、心理困扰与咨询等			
	其他与专业、岗位相结合的职业素质类课程								

现代服务业职业素质相关在线课程				网络自主学习		
第二课堂						
课程名称	负责单位	主要内容	培养目标	组织形式	活动对象	开课学期
公司制平台职业素质养成	学生处、各二级学院、团委	公司管理与运行类活动、始业教育、军训、社会实践、新生节、社团文化节、技能节等	集中关注责任、诚信、敬业、创新、劳动意识等方面素质的培养以及安全急救方面的教育与培训	集训、活动、实践、讲座、报告等	三年制、二年制	在校学期
第三课堂						
现场教学课堂、顶岗实习、创业创新、校外实训等	各二级学院、招就中心/创业学院	技能训练、岗位实践、创业等	责任、诚信、敬业、团队合作、创新精神、交流沟通、社交礼仪、劳动意识等	集训、实践教学、讲座等	三年制、二年制	实践教学全程

附 2：《大学语文》、人文素质类及美育类课程设置一览

课程要求	课号	课程名称	学分	总学时	周学时	开课学期	开课学院	修读对象
必修	050A19C	大学语文	1.5	28	2	1 或 2	基础部	第 1 学期，国际学院、艺术学院、旅游学院、信息与智能工程学院；其他学院第 2 学期。
人文素养公共选修	087P99B	大学语文（专升本辅导）	3	48	3	每学期	基础部	所有专业
	085Q05A	论语与人生	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
	085Q12A	老子与人生	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
	085Q14A	国学文本选讲	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
	085C68A	中国传统文化精华	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
	085X12A	书画辅导	1	16	2	每学期	基础部	所有专业
	085A41A	浙江文化修养	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
	085G03A	阅读·成长	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
美育类公共选修课	085X13A	诵读与演讲	2	32	2	每学期	基础部	所有专业
	085X14A	中国音乐文化	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
	085X15A	浪漫主义音乐赏析	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
	085X16A	影视音乐鉴赏	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
	085X17A	游戏音乐鉴赏	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
	085X18A	钢琴艺术鉴赏	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
	085X19A	电子琴演奏	1	16	1	每学期	基础部	所有专业

085X20A	流行音乐欣赏及演唱入门	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
085X21A	中外声乐作品欣赏及排练	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
085X22A	趣味钢琴弹奏入门	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
085X23A	流行音乐钢琴弹奏	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
085X24A	形体塑身	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
085X25A	流行舞入门	1	16	1	每学期	基础部	所有专业
085X26A	基础素描	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X27A	色彩风景	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X28A	油画鉴赏	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X29A	水墨画鉴赏	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X30A	传统工艺美术鉴赏	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X31A	当代艺术鉴赏	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X32A	传统手工艺品制作	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X33A	生活美学	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业
085X34A	摄影	1	16	1	每学期	艺术学院	除艺术学院外所有专业