

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

应往届普通高中毕业生、“三校生”（职高、中专、技校毕业生）、退役士兵

三、修业年限

全日制三年。

四、职业面向

主要面向银行、证券、保险、期货、融资租赁、信托基金、投资咨询、信用担保、互联网金融、众筹、P2P 网贷、典当行等金融与准金融类企业一线业务岗位。

表 1 金融管理专业职业面向

所属专业大类（代码）	所属专业门类（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）举例	职业资格证书举例
财经商贸（63）	金融类（6302）	货币金融（66）、资本市场服务（67）、保险业（68）、其他金融业（69）	207 金融业务人员	银行综合柜员、银行客户经理、证券经纪人、期货客户经理、保险客户经理、互联网金融一线业务等	证券从业资格证 银行从业资格证 期货从业资格证 基金从业资格证

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

培养拥护党的基本路线，德、智、体、美、劳等全面发展，重视诚信、敬业、负责、守法等职业道德养成，主要面向商业银行、农村信用社、村镇银行、担保公司、证券公司、保险公司等金融企业基层业务和管理岗位，掌握经济和金融理财基本理论、基础知识和基本技能，具有较强的市场分析能力，具有较高的基本操作技能，服务于银行、保险公司、证券公司等从事柜台业务、客户管理、金融理财、会计核算、投资分析以及经纪工作的高

素质高技能型人才。

(二) 人才培养规格

(1) 专业能力

1、熟悉经济管理理论的基本概念、基本原理，了解国家宏观经济政策的实施和制定意义，掌握金融的基础知识和相关的制度；

2、了解国家关于商业银行业务的政策规定和相关要求，掌握并熟悉商业银行业务的基本概念、处理银行综合柜台业务、信贷业务的基本程序和操作规范；

3、了解国家关于证券业务政策规定和相关要求，理解证券市场的基本知识、运作机制和规则，熟悉证券交易的基本流程，熟悉各种金融产品；

4、掌握证券投资分析的基本方法和分析策略，掌握风险防范的技巧，熟悉证券操作软件；

5、了解有关保险业务的政策法规，掌握保险业务的基本原理和基本知识，熟知保险业务的基本概念、掌握人寿保险和财产保险的业务操作基本流程和技巧；

6、掌握金融客户经理的职责、客户开发流程、客户管理与维护的基本知识，金融产品营销的基本知识和操作流程；

7、掌握会计核算基本知识、业务要求和基本流程，掌握会计信息分析基本原理，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进行分析判断；

8、熟练掌握本专业所必需的计算机应用知识；

(2) 社会能力

1、能熟练按照要求进行银行综合柜台的业务操作和处理；

2、能熟练进行手工点钞，准确辨别真假币，快速进行数字键盘的传票录入，熟练使用点钞设备、打印机、复印机等简单办公设备；

3、能对信贷业务进行较准确的分析和业务处理，能评估客户的风险并有效地控制；

4、能运用相关知识和方法进行证券投资分析，并对宏观经济环境和行情作出准确的判断；

5、能快速识别客户、分析客户的需求，有效与客户沟通和维护客户；

- 6、能独立开展金融产品营销，独立进行理财规划；
- 7、能从事保险代理、保险经纪等基本业务；
- 8、能从事会计核算业务，能准确分析和解读会计信息，根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力；
- 9、能熟练运用银行业务、证券业务和保险业务软件办理相应业务，具备较强的计算机文字处理、电子表格处理能力；

(3) 可持续发展能力

- 1、有良好的思想政治和道德素质，遵纪守法，有强烈的社会责任感；
- 2、掌握必备的文化科学知识和本专业必须的基础理论、基本知识，具有使用所学专业知识和分析问题和解决问题的能力；
- 3、具有良好的职业道德修养和诚信敬业精神，养成谨慎、细致、认真、耐心的职业行为习惯，较强的合作意识和团队精神；
- 4、具有良好的心理素质、健全的人格和健康的体魄；

六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

(一) 公共基础课程

序号	课程名称	课程内容	课程目标	教学要求
1	思想道德修养与法律基础	本课程是一门以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观为指导，对大学生进行思想道德修养和法律基础知识教育的一门必修课程。	通过本课程的教学，帮助学生逐步形成高尚的道德情操，树立正确的世界观、人生观、价值观和法制观，增强社会主义法制观念，提高思想道德素质，树立体现中华民族道德传统和时代精神的价值标准和行为规范，注重从自己做起，从小事做起，努力把自己培养成为有理想、有道德、有文化、有纪律的一代新人。	要保证思想政治理论课教师在课堂教学中始终坚持马克思主义立场观点方法，在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，坚定不移维护党中央权威和集中统一领导。

2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	本课程以中国化的马克思主义为主题，以马克思主义中国化为主线，以建设中国特色社会主义理论与实践为重点，着眼于马克思主义理论的应用，着眼于对实际问题的思考，着眼于新的实践和新的发展，是对大学生系统地进行思想政治教育的主渠道，是一门以马克思主义思想政治教育学科为依托的课程。	本课程对学生进行毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系理论成果的教育，帮助学生掌握马克思主义的基本立场、观点和方法，使学生更深刻、更全面地掌握本课程的基本原理和方法，培养他们解决实际问题的能力，提高他们的认识能力、实践能力和社会适应能力；使学生在认识社会中逐步认识自我，在了解国情、民情时明确自己的历史责任，牢固树立中国特色社会主义理想信念，增强他们为社会主义现代化建设勤奋学习的积极性。	要保证思想政治理论课教师在课堂教学中始终坚持马克思主义立场观点方法，在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，坚定不移维护党中央权威和集中统一领导。
3	形势与政策	本课程是一门以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观为指导，以高校培养目标为依据，是高校思想政治理论系列课程中的一门必修课，是对学生进行形势与政策教育的主要渠道。	本课程主要对大学生进行形势与政策教育，帮助学生认清国际国内形势，了解党和国家重大方针政策。着重对大学生进行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、重大活动和重大改革措施的教育；当前国际形势与国际关系状况、发展趋势和我国的对外政策、原则立场教育。	要保证思想政治理论课教师在课堂教学中始终坚持马克思主义立场观点方法，在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，坚定不移维护党中央权威和集中统一领导。
4	思想政治理论课综合实践	本课程主要围绕思政专题、国内形势的热点、焦点问题，并结合我校教学实际情况和学生关注的热点、焦点问题来确定，组织实施我校全校学生《思想政治理论课综合实践》课的教育教学工作。	本课程让学生了解社会、认识社会，增强大学生的社会责任感和历史使命感，在实践中学会做人、学会做事、懂得合作，亲身体验我国改革开放和社会主义现代化建设的伟大实践和成就，坚定大学生的社会主义信念，加深大学生对马克思主义理论基本内容、观点和方法的理解，深刻领会马克思主义理论的精神实质，深刻认识马克思主义理论的指导意义并掌握社会调查的方式方法、数据分析、报告撰写等知识。	要保证思想政治理论课教师在课堂教学中始终坚持马克思主义立场观点方法，在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，坚定不移维护党中央权威和集中统一领导。
5	国防教育与军事理论	本课程以国防教育为主线，主要讲授中国国防、军事思想、世界军事、军事高技术、高技术战争等。	通过教学，使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，促进学生综合素质的提高，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的基础的目的。	在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，坚定不移维护党中央权威和集中统一领导。

6	大学英语	本课程以英语语言基础知识、英语语言应用技能、和中西方跨文化交际为主要学习内容。	通过英语读、说、听、写、译的综合训练,使学生掌握必需的英语基础知识,具备一定的英语应用技能和跨文化交流能力,并为行业英语的学习奠定良好的基础。力求学生达到高校英语应用能力考试A级或B级水平。	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高效的教學手段。
7	大学信息技术基础	本课程是学生基本计算机操作技能的基础课程。也是为后续课程和专业学习奠定坚实的计算机技能基础。课程具有很强的实践性,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。	通过课程学习,使学生掌握必备的计算机应用基础知识和基本技能,熟练掌握计算机的基本操作,具有良好的信息收集、信息处理、信息呈现的能力。培养学生应用计算机解决工作与生活中实际问题的能力;使学生初步具有应用计算机学习的能力,提升学生的信息素养,为其职业生涯发展和终身学习奠定基础。	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高效的教學手段。
8	大学体育	本课程主要讲授体育理论知识、专项运动技术和技能、体育情感、体育精神、体育意识以及学生人格(心理、性格、社会化)教育等。	通过合理的体育教育和身体练习,使学生掌握科学的体育锻炼方法和一至二项运动技能,达到增强体质、增进健康和提高体育素养,养成终身体育锻炼习惯。	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高效的教學手段。
9	职业生涯规划与就业指导	本课程主要讲授职业及职业心理、就业政策、就业形势、就业准备、求职面试技巧、职业适应、创业准备等。	通过本课程的学习,使学生了解就业政策与就业形势,转变就业观念,树立创业意识,掌握求职就业的基本程序,面试技巧等知识,能进行自我职业生涯规划设计,初步适应社会需求。	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高效的教學手段。
10	经济数学	本课程是学生学习专业基础课以及相关的职业技术课程打下必要的数学基础,为这些课程提供必需的数学概念、理论、方法、运算技能和分析问题解决问题的素质能力。	掌握比较熟练的运算能力,培养学生的抽象思维能力、逻辑推理能力、运算能力、空间想象能力以及综合运用所学知识分析问题和解决问题的能力,全面提升职业核心能力。	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高效的教學手段。
11	大学生心理健康教育	使学生正确认识心理健康的重要性,培养良好的心理素质、合作意识与和谐的人际关系,促进大学生健康成长,为当代大学生的健康、全面发展奠定良好的心理基础。	使学生能了解大学生心理健康知识和当代大学生心理健康的现状,掌握基本的心理调节方法,能正确认识自己的优、缺点,培养良好的自信心和乐观积极向上的生活态度,提高情绪自控能力和人际沟通能力,提升自身心理素质。	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高效的教學手段。
12	创新创业基础	使学生认识创业者的基本素质,了解创业者动机及其对创业的影响,注重	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	教师要求: (1) 扎实的专业基础; (2) 掌握最新教学理论,采取高

		识别创业活动的理性因素。	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。	效的教学手段。
13	大学语文	本课程主要教授古代诗词、古代散文、现代诗歌、现代散文、古今小说、应用文	通过本课程的学习，培养学生在语言、文字方面的能力，进而提高其文学鉴赏与文学审美水平，提高其人文素养。	教师要求： (1) 扎实的专业基础； (2) 掌握最新教学理论，采取高效的教學手段。
14	中华优秀传统文化	本课程主要内容是提升学生的爱国情怀、故园情怀、冰雪友情、璀璨爱情、山水之情、智慧人生、理性之光、感悟人生、文书写作	通过本课程的学习，培养学生在语言、文字方面的能力，进而提高其文学鉴赏与文学审美水平，提高其人文素养。	教师要求： (1) 扎实的专业基础； (2) 掌握最新教学理论，采取高效的教學手段。

(二) 专业(技能)课程

1、课程体系

为了实现培养目标，在课程体系安排上贴近社会、贴近生产，实行“学校—企业—社会”相结合的培养机制，把综合素质和职业能力的培养贯穿于整个教学活动的始终。在新的人才培养模式指导下，根据专业核心技能、职业通用技能、就业创业发展技能及福建省对金融人才的需求，对课程体系进行了优化，积极参与实施1+X证书制度试点，将职业技能等级标准有关内容及要求有机融入专业课程教学，优化专业人才培养方案，增加金融考证课程，使课程体系与职业发展紧密结合，形成面向职业岗位的课程体系模式。

2、课程结构与课程设置

课程体系设置是在金融行业企业人才需求调研和可行性调研报告分析的基础上进行的，依据人才岗位需求分析明确人才培养总体目标，实现两个对接，即实现工作过程与学习过程对接，职业标准与专业标准对接，着重突出理论知识的应用和实践能力的培养，基础理论教学以应用为目的，强调够用适用，针对职业岗位群的需要开设专业课程，生产性实训课程突出实用性和实践性，强调学以致用，强调实践、强调能力培养，以岗位需求为导向，强化学生技能训练，使学生在获得学历证书的同时，顺利获得相应的职业资格证书，增强毕业生就业竞争能力。

课程设置体现了金融管理类岗位（群）的任职资格要求，紧贴经济与社会发展对金融管理与服务人才需求的最新变化，课程分为必修课、选修课两大类。课程模块分为公共基础课、专业课程、专业核心课程、综合能力课程、职业拓展课程五个模块。

3、专业技能课程教学内容与教学要求

表 2 专业课教学内容与教学要求

序号	课程名称	教学内容	教学目标与要求
1	经济学基础	本课程包括微观经济学和宏观经济学两部分。微观经济学以单个经济单位为研究对象，通过研究单个经济单位的经济行为说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。宏观经济学研究整体经济运行的规律，说明怎样实现经济稳定和增长。	通过本课程的学习，使学生具备运用所学知识解释经济现象和处理经济问题的能力，为相关的经济管理类课程的学习和将来卓有成效地开展经济调研工作打下良好的基础，与此同时，注意渗透政治思想教育，逐步培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力，经济问题与现象的实证分析能力，加强学生的职业道德意识培养。
2	金融学基础	包括金融基础知识：货币、信用、利率、汇率等，金融机构的运作，金融工具的使用，金融形势与货币政策分析等。	让学生初步掌握金融行业岗位相关能力，并为后续课程的学习奠定基础。
3	会计基础	本课程主要介绍会计的基本概念、基本理论和基本方法。通过学习本课程，使学生了解会计信息的收集、整理、分类、汇总和披露的全过程，使学生对会计这一学科有一个初步的了解和认识，明确做好会计工作对于加强企业经济管理的重要性。	通过会计基础课程的学习与训练活动，了解并运用会计基础的相关知识，掌握处理会计基本业务的能力。通过仿真模拟操作，让学生切实体会账务处理流程，使学生掌握分析和运用会计信息进行相关决策与评价的方法，提高学生解决经济生活中实际问题的综合能力。
4	统计学基础	本课程在现代经济管理、生产管理中处于非常重要的地位。本课程主要讲述统计数据的搜集、加工整理以及在经济学、管理学中常用的统计分析方法。	课程以讲授为主，辅以课堂讨论，案例分析、课下作业等形式，要求学生除了课堂听讲之外，应按要求阅读一定的课外资料，提高学生的动手能、综合分析能力。要结合计算机，使用 Excel 等基础软件来进行教学。
5	保险基础	保险概述、种类、车险、寿险、保险的要素及特点等。	熟悉和掌握各类保险业务的操作流程和管理要点，为后续保险实务课程打好基础。
6	互联网金融	第三方支付、网贷与众筹、P2P 借贷与资产交易、金融营销与客户经营、互联网金融安全技术、金融风险管理等。	掌握金融、互联网等方面的基本知识和技能，了解互联网金融产品分析与设计、具有初步互联网基本的风险意识和风险处理能力。
7	管理学基础	管理学是一门系统地研究管理过程的普遍规律、基本原理和一般方法的科学。本课程详细讲解了计划、组织、领导与控制等管理职能的客观规律和实施方法。课程采用课堂教学、科研和实践活	本课程的任务是使学生能够系统地掌握管理学的知识体系，能综合运用管理学的基本理论和方法，并分析和解决管理中的实际问题，为后续专业课程的学习奠定基础。

		动一体化的教学方式，以课堂教学为主，科研和社会实践活动为辅，加强学生对管理学理论和知识的理解和认识，增强学生参与管理实践的意识。	
8	商务谈判与礼仪	主要包括商务谈判的概述，商务谈判的过程、工具，商务谈判的策略，商务谈判的沟通、语言、价格技巧，商务谈判障碍的排除，商务谈判的心理，商务谈判的组织，个人礼仪、社交礼仪和商务礼仪等。	使学生了解商务礼仪的内涵，掌握正确的商务礼仪知识，培养学生的商务礼仪素养，提高学生自身素质，从而懂得如何塑造成功的个人商务形象及进行得体的商务交际，使学生在日常生活中、在各种礼仪场合表现得体，展示良好的个人精神风貌，从而为未来职业生涯发展奠定基础。
9	商业银行基本技能	主要内容包括：数字书写技能、点钞技能、货币鉴别技术、数字录入技能、中文录入技能、柜台服务技能等。	提高学生的数字书写技能、点钞技能、货币鉴别技术、数字录入技能、中文录入技能、柜台服务技能，让学生达到银行第一线柜面业务的技能要求。
10	银行考证--公司信贷	公司信贷基础及营销、贷款申请受理和贷前调查、借款需求分析、贷款环境分析、客户分析等。	使学生掌握银行公司信贷的知识，力争通过从业资格考试。
11	银行考证-银行法律法规	内容包括银行综合、储蓄存款业务、信贷业务、结算票据业务、银行卡业务、信用证业务、人民币管理、外汇管理和金融监督管理等。	使学生掌握银行法律法规基础知识，力争通过从业资格考试。
12	个人理财	个人理财入门、个人投资理财、个人理财规划等。	让学生了解在个人理财过程中有哪些主要理财产品、特点及当前市场状况，提升学生个人理财规划的能力。
13	财产保险实务	系统地介绍财产保险的主要业务种类和目前我国主要的财产保险、责任保险与信用保证保险产品，对财产保险营销、核保与承保、理赔、再保险、保险资金运用等保险实务技能作为重要内容介绍	体现和反映了保险领域的新要求、新知识、新技术，本着理论以够用为度的原则，突出对学生应用能力的培养。
14	风险管理	风险概述、风险管理概述、风险识别、风险评估、风险管理决策、利率和汇率风险管理、跨国公司风险管理，实务操作篇包括企业风险管理计划书的制定、企业风险现场调查、企业保险计划的制定、企业雇员福利计划的制定、企业应急预案的制定、家庭风险管理计划	风险管理不仅是一个日益重要的理论问题，更是一个日益重要的实务操作问题。基于上述原因，本课程指导思想为：以最新风险管理研究成果为背景、以当今社会（特别是企业、家庭）最常用的风险管理实务操作为核心，原理力求精简，操作力求使用，提升学生的实际金融风险防范能力。
15	证券投资分析	证券价值投资分析部分包括相对估值与绝对价值估值理论、基于行业护城河的行业分析和基于价值评估的公司财务分析。证券投资技术分析部分包括技术分析的理论与流派、技术形态分析和	本课程在介绍证券投资分析基础知识的基础上，主要从证券价值投资分析、证券投资技术分析和证券投资行为分析三个角度阐述证券投资分析的方法，通过课程讲解加强学生对证券投资的认识以及提升实际证券投资的

		技术指标分析。证券投资行为分析包括投资者个体行为理论、投资群体性行为分析和行为资产组合理论。	水平。
16	银行综合业务模拟实训	商业银行现金业务、私人业务及公司业务等。	使用项目任务式教学, 让学生掌握商业银行柜台业务的实务操作基础知识和基本技能。
17	小额贷款实务操作	小额贷款的发放和催收操作流程以及在贷款调查、贷款审查、合同签订、贷款发放、贷后检查、贷款催收环节中出现的问題进行了介绍和论述。	通过对具体案例的解析。以小提示的形式对案例反映出的贷款业务风险及注意事项予以指出。这些案例可以帮助学生更好地理解法律, 提升学生的整体业务能力。
18	保险公司综合业务模拟实训	课程内容包括保险营销训练、客户资源管理、保险模式创新等。	以保险公司业务环境为蓝本, 依托保险学基本理论知识、结合保险公司经营管理中的展业、营销策划、承保、核保和理赔等多个环节、配合案例分析、业务模拟操作、模拟场景设计等, 培养学生理论知识的综合运用能力和实际操作能力。
19	证券考证--金融市场基础知识	内容主要包括证券市场主体、股票市场、债券市场、证券投资基金、金融风险管理等。	培养学生对宏观经济及行业变化的认识, 掌握证券行业基础知识, 同时力争通过从业资格考试。
20	证券考证--证券法律法规	证券市场基本法律法规、从业人员管理、证券公司业务规范、典型违反行为及法律责任等。	使学生掌握证券市场各项法律法规, 同时力争通过从业资格考试。
21	期货考证--期货法律法规	内容主要包括期货交易管理条例、期货交易所管理办法、期货公司管理办法、期货从业人员管理办法等。	使学生掌握期货市场各项法律法规, 同时力争通过从业资格考试。
22	期货考证-期货基础	期货市场概述、期货合约、期货市场组织结构、期货套期保值、期货投机及期货套利等。	使学生掌握期货行业基础知识, 同时力争通过从业资格考试。
23	会计电算化	本课程包括系统管理、基础档案设置、总账账务初始化、日常账务处理、总账管理系统期末处理、财务报表编制、工资管理、固定资产管理、供应链系统初始设置、供应链系统日常账务处理等。	本课程的主要任务是讲述财务软件的基本理论和操作方法, 包括基础档案设置、总账账务初始化、总账系统日常账务处理和期末处理、工资管理系统、固定资产系统、供应链系统, 为相关企业管理工作服务。
24	经济法基础(考证)	主要内容包括基本经济法理论, 如合同法、公司法、证券法、票据法、反不正当竞争法、工业产权法等內容。	通过本课程学习, 旨在培养学生在企业财务实践中, 具有分析和初步解决经济法律关系的思维和能力, 能够运用民商法、经济法的相关理论和方法诊断并解决企业经营管理活动一般性的法律问题, 为他们进一步从事综合性管理工作打下良好的专业基础。
25	网络整合营销	网络广告营销、搜索引擎营销、博客营销、微博营销、论坛营销、电子邮件营销、IM 营销、第三方平台营销等。	网络营销具有整合性、交互性、成长性和经济性等特征, 网络营销已成为营销方式中必

			不可少的营销手段。通过该课程，提高学生的网络营销能力。
26	财务报表分析	本课程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、上市公司财务指标分析，内部业绩评价，企业业绩评价等。	通过本课程使学生在理解财务报表分析的基本理论、基本内容和基本方法的基础上，熟练掌握财务报表分析的基本核算与分析方法，培养学生对企业财务状况和经营成果的综合分析能力。

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。

（一）教学计划进程表

金融管理专业 2019 级教学计划进程表

课程类别	课程性质	序号	课程名称	学分	学时			开课学期与周学时						考核类型			
					计划	理论	实践	一		二		三		考试学期	考查学期		
								1	2	3	4	5	6				
公共基础课	必修	1	思想道德修养与法律基础	3	48	48	0	3							1		
		2	思想政治理论课综合实践	1	28	0	28		1W								2
		3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	3	48	48	0		3							2	
		4	大学体育	6	108	12	96	2	2	2						1~3	
		5	入学教育与军训	2	56	0	56	2W									1
		6	经济数学	5	80	80		3	2								1~2
		7	大学英语	6	96	96		4	2								1~2
		8	大学信息技术基础	3	48	24	24	3									1
		9	职业生涯规划与就业指导	2	38	30	8	第 1 学期职业生涯规划							1、6		
								第 4 学期就业指导									
		10	创新创业基础	2	32	16	16	第 2 学期创新教育							1~4		
								第 4 学期创业教育									
		11	大学生心理健康教育	2	32	28	4	第 1~4 学期							1~4		
	12	形势与政策	1	32	32		每学期 8 学时							1~6			
13	国防教育与军事理论	2	36	36		第 1~4 学期							3~6				
小计				38	650	418	232	15	9	2							
选修	1	大学语文（限选）	2	32	32			2								2	
	2	中华优秀传统文化（限选）	2	32	16	16	第 1~2 学期							1~2			

		3	文学类	2	32	16	16												
		4	艺术类	2	32	16	16												
		5	语言类	2	32	16	16												
		6	跨专业类	2	32	16	16												
		小 计		8	128	80	48		2										
专业基础课	必修	1	经济学基础	3	48	24	24				3						4		
		2	*金融学基础	3	48	24	24	3								1			
		3	会计基础	3	48	24	24	3								1			
		4	统计学基础	3	48	24	24				3							4	
		5	*保险基础	3	48	24	24			3								3	
		6	互联网金融	2	32	16	16			2									3
		7	管理学基础	2	32	16	16	2											1
		8	商务谈判与礼仪	2	32	16	16					2							4
		小 计		21	336	168	168	8	0	5	8								
专业 课	必修	1	商业银行基本技能	2	48	12	36		3									2	
		2	银行考证--公司信贷	2	32	16	16			2								3	
		3	银行考证-银行法律法规	3	48	24	24			3								3	
		4	*个人理财	3	48	24	24				3								4
		5	财产保险实务	3	48	24	24			3									3
		6	风险管理	2	32	16	16				2								4
		7	证券投资分析	2	32	16	16				2								4
		8	*银行综合业务模拟实训	2	32	6	26		2										2
		9	小额贷款实务操作	3	48	12	36			3									3
		10	保险公司综合业务模拟实训	2	32	6	26				2								4
		11	证券考证--金融市场基础知识	3	48	24	24		3									2	
		12	证券考证--证券法律法规	3	48	24	24		3									2	
		13	期货考证--期货法律法规	2	32	16	16				2							4	
		14	期货考证--期货基础	3	48	24	24				3							4	
	小计		35	576	244	332	0	11	11	14									
选修	1	会计电算化	2	32	8	24		2										2	
	2	经济法基础（考证）	3	48	32	16			3									3	
	3	网络整合营销	3	48	20	28			3									3	

		4	财务报表分析	2	32	16	16				2				4
	小学期专业拓展课	选修一	金融客户经理	2	32	16	16					4			5
			电话营销	2	32	16	16					4			5
			保险中介	2	32	16	16					4			5
		选修二	跟岗实训	6	96	48	48								
	1	小计		16	256	124	132	0	2	6	2	12			
集中性实践教学	必修	1	职场体验	2	56		56			2周					3
		2	毕业论文（设计）	6	168		168					6周			5
		3	毕业实习	4	540		540						16周		6
		小计		14	764	0	764								
合计				132	2710	1034	1678	23	24	24	24	12			
备注：专业核心课请用“*”号标注															

（二）素质教育活动

将素质教育贯穿于教学活动全过程，素质教育不低于 8 学分，分布于学生在校学习期间。

素质教育活动内容

序号	项目	学分	考核内容与方式	组织部门
1	*《大学生手册》测试	1	建立题库，各班级组织学习、测试（手机 APP 随机抽题测试）	各书院
2	*早起床早锻炼	2	第 1~2 学期达标各计 1 分（备注第 3-4 学期按体育成绩）	学工处
3	假期社会实践	2	参加学院/书院/团委组织的假期社会实践、社会调查（一年级或二年级暑假），提供社会实践或调查报告，且考核合格，计 2 分；	书院、学院、校团委
4	勤工俭学	2	学工处（资助中心）开具的勤工俭学证明及用人单位工作鉴定。（不低于 6 个月工作时间，可累计）	学工处
5	志愿者服务	1	在校期间累计达 50 个小时计 1 分	校团委

			(提供“志愿汇 APP”服务记录证明)	
6	文体活动比赛(不含学生干部、志愿者、国励等奖项)	2	获得校级奖计 0.5 分; 校级以上奖计 1 分; 省级及以上 2 分(提供获奖证书)	校团委、书院
7	学生社团活动	1	至少参加四次社团组织的活动(提供参加社团申请表、活动记录表), 社团考核合格。	校团委
8	团队建设活动	1	参加各书院组织的学生干部团队建设活动、素质拓展活动等, 取得结业证书。	书院团总支
9	*素质教育活动	2	每学期完成 3 次由各部门/单位组织的《素质教育活动》即可以获得 1 分, 每学期最多 1 分。	通识教育学院、书院、校团委
10	参加党课学习	1	提供党校学习结业证书。	党政办
11	技能竞赛	2	参加校内比赛每个项目获奖计 1 分, 参加市级以上比赛获奖计 2 分。	教务处 各学院
12	体育竞赛	3	厦门国际马拉松跑完全程计 3 分 省级以上获奖计 3 分, 市级获奖计 2 分, 校级前 3 名计 1 分(提供获奖证书)	体育部 校团委 书院

注: *为必修内容

(三) 就业与创业能力培养

将创业教育课程纳入专业课程体系中。通过直接体验、创业模拟、商业实战等方式, 传授创业知识和培养创新能力。以职业技能竞赛为载体, 开发系列竞赛技能递进实践课程, 培养学生的创新创业能力。创新与创业教育学分不低于 8 学分。

就业与创业能力培养

序号	项目	考核内容与方式	组织部门
1	*职业生涯规划与就业指导	提供课程成绩单	通识教育学院
2	*创新创业基础	提供课程成绩单	
3	*金融管理专业创新试点课程	提供课程成绩单	各学院
4	“双创教学资源库”学习	提供系统学习情况	各学院
5	企业参观体验活动	参观本专业主要校外实训基地 2 个以上	所在学院

6	大学生创业培训	出具主办方提供的培训证明（创业孵化班、创业培训计划等）	三创学院/ 就业指导中心
7	创新创业实践活动	1. 进驻学校众创空间项目孵化 2. 参加由各院系或三创学院组织的创新创业实践活动（一带一路、理工地球村、创业实验班、职场体验等）	三创学院/ 各学院
8	大学生科研创新项目	专利、论文、科研成果等	各学院
9	创新创业类比赛	国家级获奖计 4 分；省级获奖计 3 分； 校级获奖计 2 分；参赛作品计 1 分。（详见推荐比赛清单）	三创学院/ 各学院

注：*为必修内容

八、实施保障

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

1. 专业教学团队建设基本要求

根据人才培养的目标要求，以全面提高师资队伍素质为中心，加强专业教师的职业实践能力和教育教学能力培养，建设一支“双师”型专业教学团队。为满足学生专业能力、社会能力、方法能力的培养要求，建设一支人员数量充足、专兼比例合理、素质优良的教学团队作保障。教学团队成员能够分工合作，优势互补，协同进行专业建设，具备整合专业优势资源、优化课程教学设计、创新教学方法和手段等能力。

2. 专业教师任职资格

（1）专职教师：具有一定的专业知识，熟悉金融岗位群工作要求，能胜任专业基础课和专业课的教学和科研工作，能为学生做示范，有创新能力，具有团队合作精神与良好的师德，热爱专业教学工作，具有高校教师资格证及本专业相关的技术职称及职业资格证书。

（2）兼职教师：在行业企业一线从事管理、技术工作，具有相关工作的丰富经历和较强的专业技能，熟悉工作流程，热心教育，具有一定的教学能力，能胜任本专业一体化课

程教学工作及指导学生实习实训。

（二）教学设施

1. 校内专业实训室建设要求

根据本专业的人才培养目标，按照金融管理专业岗位技能培养的要求，建设以金融服务能力为重点的金融模拟交易实训室，创建仿真的金融内、外部工作环境，增强学生对金融相关岗位的理性认知，实现理论学习与岗位实践零距离目标，满足学生实训要求。同时利用会计、互联网等相关专业实验（训）室，满足相关专业知识实践教学需要。

2. 校外实习基地建设要求

按照学生顶岗实习、零距离就业及教师顶岗实践、横向课题及专业技能开发、教学案例收集的要求，通过校企联手，双向互动，建设与校内实训内容体系相配套的校外实践系统。大力开拓校外实习实训基地，与本地区及周边地区商业银行、证券公司及保险公司等进行合作，以保证教学始终以实践为依据，同时满足学生实习要求。

（三）教学资源

（1）教材选用

金融管理专业课程专业课选用符合高职办学层次、培养目标以及我院学生实际情况的教材，原则上选用高职高专近三年出版的教材，优先选用规划教材和重点教材，选用教材的版本和内容均考虑到近年教材的变动与更新，有效保证学生能汲取到有用、新鲜和实用的相关知识和技能。

（2）图书资料

学校图书馆藏书中拥有金融管理专业的纸质和电子图书、期刊，包括证券、银行、保险、和助理理财规划师等职业资格证书考试相关的参考用书和培训书，还有金融、财经、经济方面的相关书籍等。

（3）数字化（网络）资源

金融管理专业充分利用数字化（网络）资源进行教学，增强了教学效果。常用的数字化（网络）资源有：金融综合实训室实训平台上的深圳国泰安银行、保险软件；财经类网

站资源，如东方财富网、凤凰财经网、和讯网等；金融管理教研室资料库积累了开课课程的教学课件、教学案例、习题库、实训任务书、实训指导书、授课录像、教学环境条件图片等资料。

(4) 教学方法

本专业的教学方法主要有项目任务式教学、案例教学、情景模拟、示范与演示等多种教学方法，实行项目教学，进行“课证”融合。

课程考核体系实行“过程考核”与“结果考核”相结合的原则，突出对过程的考核。通过对学生课堂学习、操作态度、实训表现等过程考核，结合期末考核，形成学生的综合成绩。专业课积极试行“以证代考”；教学活动要以职业活动为中心，以素质培养为核心，贯穿职业素质、职业态度、职业道德、沟通与交流、团队精神等许多方面，培养学生如何树立正确的人生观与价值观。上同一门课的老师要进行集体备课，尽量均衡各班级授课内容的详略，不因为任课老师不同导致授课内容有较大的波动；前后课程的授课老师要按照人才培养方案关于课程内容的要求进行课程的衔接探讨，避免出现课程内容在不同课程之间重叠的情况，不能仅仅根据当时任课教师所选取教材的内容来定。部分与从业资格考试政策密切关联课程内容，任课教师可根据当时政策的改变适时调整课程内容，但更改的内容要进行专业研讨，体现企业对人才的需求。

(5) 学习评价

本专业在突出以提升岗位职业能力为重心的基础上，针对不同教学内容与实践内容，构建多元化专业课程评价体系。评价体系同时兼顾学生沟通能力、业务操作能力、学习态度和基本职业素养的考核，体现对学生综合素质的评价。

教学评价要把行业相关岗位职业资格证书认证考试引入教学评价体系，作为相关课程的考核结果，用社会评价替代校内评价，增强评价的客观性，从而把岗位认证体系融入学生能力考核，锁定教学评价，形成学校评价、企业评价和社会评价相结合的教学评价体系。

校外顶岗实习考核采用校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

(6) 质量管理

以社会和行业的需求为导向，以办学定位和教学质量目标为指导，以就业创业能力培养为核心，逐步建立涵盖教育教学各方面、各环节的科学合理的教学质量标准体系，规范所有教育教学过程、管理过程和学习过程的业务流程，逐步构建全校人人参与、人人有责的质量管理机制，明确内部质量保障过程中的责权利，进一步完善质量组织体系，切实保证教育教学质量。进一步改进和完善教学质量评估体系，构建多元诊断机制，实现教学全面质量管理，做到以评促建、以评促改。逐步建立涵盖全员、全过程、全方位的持续改进体系，通过质量监控、分析与反馈，实现“评价-反馈-改进”的不断更迭，使教育教学各方面、各环节得到持续改进，从而实现质量整体提高。

九、毕业要求

(一) 所修课程考核合格。

(二) 应修学分：课程 132 学分+素质拓展 8 学分+就业创业能力培养 4 学分。

(三) 参加半年以上的顶岗实习，考核合格。

(四) 证书要求：本专业学生须取得一本或以上金融专业资格证书（银行从业资格、证券从业资格、期货从业资格、基金从业资格）。

十. 附录

(1) 各学期课程门数与周学时汇总表

各学期课程门数与周学时汇总表

类 别		第一学期		第二学期		第三学期		第四学期		第五学期		第六学期	
		门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时	门数	周学时
公共基础课	必修	10	15	9	9	1	2						
	选修			1	2								
专业基础课	必修	3	8			1	2	4	11				
专业课	必修			4	11	4	12	5	11				
	选修			1	2	3	8	1	2	3	12		
集中性实践环节	必修												

素质教育活动												
就业创业能力培养												
合计	13	23	15	24	9	24	10	24	3	12	0	0

(2) 学时学分分配表

学时学分分配表

类别		课程门数	计划学时	占总学时比例	学分	占总学分比例
公共基础课	必修	13	650	23.99%	38	26.39%
	选修	4	128	4.72%	8	5.56%
专业基础课	必修	9	384	14.17%	24	16.67%
专业课	必修	12	496	18.30%	30	20.83%
	选修	8	288	10.63%	18	12.50%
集中性实践环节	必修	3	764	28.19%	14	9.72%
素质教育活动					8	5.56%
就业创业能力培养					4	2.78%
合计		49	2710	100.00%	144	100.00%