

2023 级五年制金融服务与管理专业 人才培养方案

金融类专业建设指导委员会

2023 年 04 月修订

一、专业名称及代码

金融服务与管理 530201（说明：前三年在中职学校，专业名称为：金融事务）

二、入学要求

初中毕业生或具有同等学力者及以上学历者

三、基本修业年限

五年

四、职业面向

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)	主要岗位类别 (或技术领域)	职业资格证书或技能等级证书举例
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币金融服务(66)； 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)； 会计专业人员 (2-06-03)	银行柜员； 大堂经理； 客户经理； 电话客服； 理财顾问； 保险代理； 财务管理； 助理数据分析师	证券从业资格证、 期货从业资格证、 银行职业资格证、 1+X智能财税职业技能等级证书、 1+X业财一体信息化应用职业技能等级证书

五、培养目标和培养规格

（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，良好的人文素质、职业道德的创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展能力，掌握本专业知识和技术技能，服务互联网+农业全产业链，立足农产品商贸流通领域，面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、证券服务人员、证券专业人员、其他金融服务人员、会计专业人员等职业群，能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求

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、创新思维。

(4) 勇于奋斗、乐观向上，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。

(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1-2项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成1-2项艺术特长或爱好。

2. 知识

(1) 掌握必备的思想政治理论、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) 掌握金融机构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。

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，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、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，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、规范地处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，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。

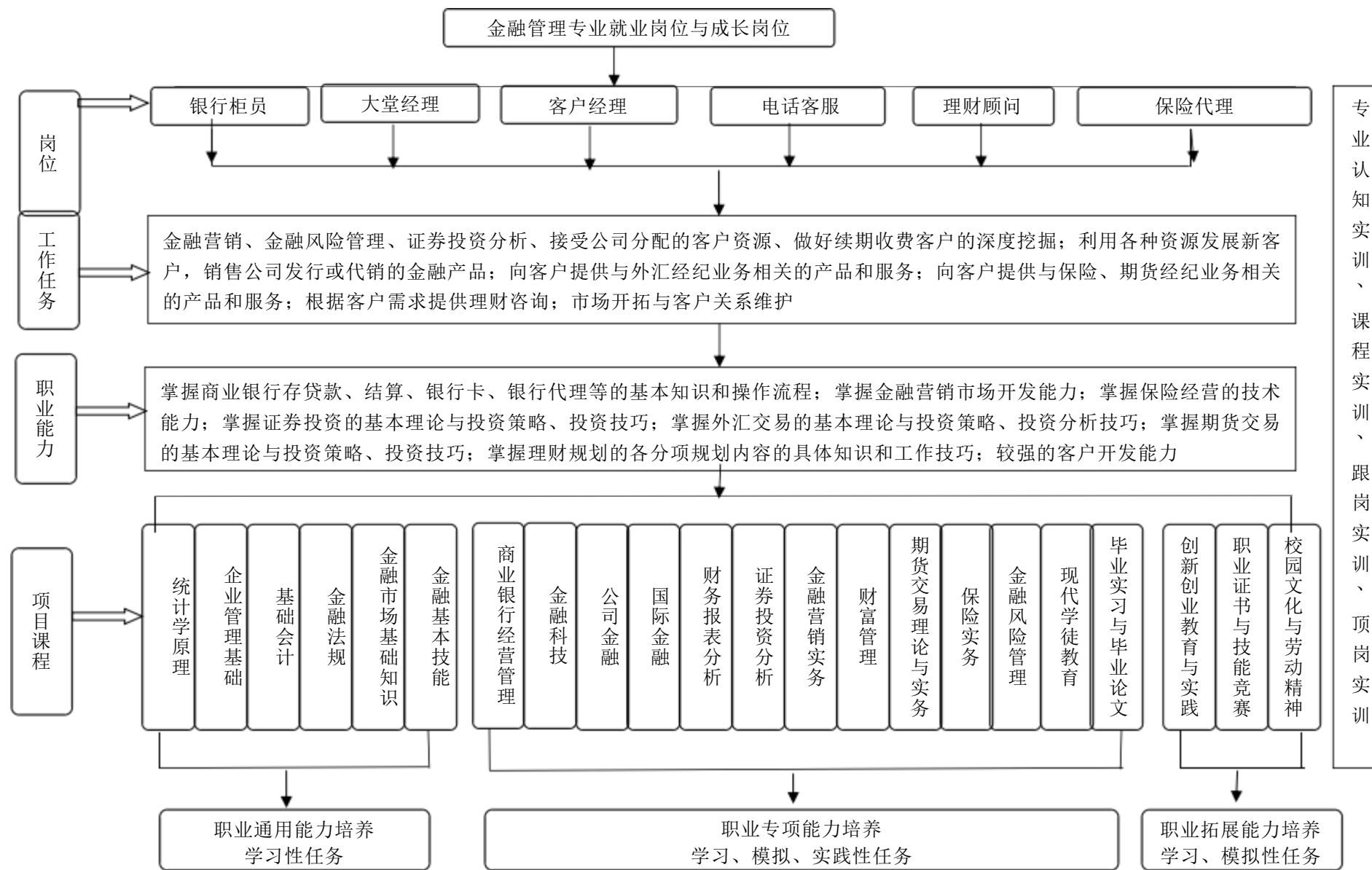
(8) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

(9) 掌握个人理财业务的专业技能，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

(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，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

六、课程设置及要求

(一) 专业就业岗位与成长岗位



（二）职业能力与课程设置

职业基本能力——公共基础课程——学习内容

职业能力	课程	学习内容
培养学生树立正确的世界观、人生观和价值观，提出问题和解决问题的能力	思想道德修养与法律基础	通过对学生进行社会主义思想道德教育和法制教育，帮助学生提高思想道德素质，增强社会主义法制观念，引导学生树立科学的世界观、人生观和价值观，正确解决成长、成才过程中遇到的实际问题。
培养学生继承和发展毛泽东思想，建立正确的政治信念的能力	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	通过对学生进行毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系教育，帮助学生系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的科学涵义、历史进程、理论成果、历史地位和指导意义，引导学生坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念。
培养学生科学的体育锻炼观念,以增强体质、增进健康和提高体育素养的能力	体育	掌握科学锻炼和娱乐休闲的基本方法，养成自觉锻炼的习惯；培养自主锻炼，自我保健，自我评价和自我调控的意识，全面提高身心素质和社会适应能力。
培养学生在社交环境和职场环境下，用英语进行基本的沟通和交流的能力，完成各种商务活动的的能力	基础英语 职场英语	通过情景交流、听力、口语、阅读、翻译、写作、解决问题等方面给学生进行全面系统的指导，能用英语进行简单的职场交流，掌握职场环境中常见的英语词汇、表达句型，能解决工作过程中的一些基本问题。
培养学生计算机软硬件使用、操作系统使用、日常维护、办公软件应用、网络使用、专业对口的职场应用能力	计算机应用基础	学习计算机的基础知识、常用操作系统的使用、文字处理软件的使用、计算机网络的基本操作和使用，掌握计算机操作的基本技能，具有文字处理能力，数据处理能力，信息获取、整理、加工能力，网上交互能力。

培养学生良好的职业道德和职场适应力，提高文字表达能力、写作能力和人际沟通能力	经济应用文写作	通过应用文写作基础理论和各种应用文体知识的教学与写作训练，使学生掌握各类应用文体写作的基本格式、写作要求和方法技巧，能熟练写好与自己所学专业密切相关的常用应用文。
培养学生正确理解党的路线、方针、政策的能力	形势与政策	通过对学生进行形势与政策教育，帮助学生正确认识国际国内形势，系统了解党和国家的大政方针和重大政策措施，引导学生积极投身改革开放和建设中国特色社会主义伟大事业，自觉担当时代使命和社会责任。
使学生了解职业、职业素质、职业道德、职业个性、职业选择、职业理想的基本知识与要求，树立正确的职业理想	职业生涯规划	掌握职业道德基本规范，以及职业道德行为养成的途径，陶冶高尚的职业道德情操；形成依法就业、竞争上岗等符合时代要求的观念；学会依据社会发展、职业需求和个人特点进行职业生涯设计的方法；增强提高自身全面素质、自主择业、立业创业的自觉性。
注重对学生进行经济和政治基础知识的教育	政治经济与社会	引导学生正确分析常见的社会经济、政治现象，提高参与社会经济、政治活动的能力，为在今后的职业活动中，积极投身社会主义经济建设、积极参与社会主义民主政治建设打下基础。
注重培养学生加强现代文和文言文阅读训练，提高学生阅读现代文和浅易文言文的能力	语文	加强文学作品阅读教学，培养学生欣赏文学作品的能力；加强写作和口语交际训练，提高学生应用文写作能力和日常口语交际水平。通过课内外的教学活动，使学生进一步巩固和扩展必需的语文基础知识，养成自学和运用语文的良好习惯，接受优秀文化熏陶，形成高尚的审美情趣。
重培养学生进一步学习数学的基础知识	数学	通过教学，提高学生的数学素养，培养学生的基本运算、基本计算工具使用、空间想像、数形结合、逻辑思维和简单实际应用等能力，为学习专业课打下基础。

职业通用能力——群平台课程——学习内容分析

职业能力	课程	学习内容分析
掌握和运用管理各项职能，对管理实践问题进行分析 and 决策，完成企业经营管理岗位任务	管理学基础	企业或其它经济组织管理的有关原理和方法，管理基本概念、基本理论、管理职能（计划、组织、领导、控制）、管理原则、管理方法和管理技巧等知识和技能，注重理论和实践、方法和应用相结合
掌握和运用金融业务中常用的法律知识，理解金融活动中应遵守的法律法规	金融法规	金融法、中国人民银行法、商业银行法、担保法、证券法、保险法、票据法、证券投资基金法、期货交易法律制度、信托和融资租赁法律制度、反洗钱法律制度、金融业监管法律制度
掌握和运用会计基础知识和帐务处理的基本方法处理会计业务，理解企业财务状况和经营成果	基础会计	会计课程入门、会计原始凭证识别与填制、编写会计分录与填制记账凭证、登记明细账、总账和日记账、编制财务报表、装订凭证以及档案保管、会计工作组织
掌握会计核算的全过程，结合某一工业企业的实际经济活动，直接以原始凭证再现企业的主要经济业务，使学生置身于会计实际工作中，培养其从事初级会计工作的岗位能力。	财务会计	完成一个完整的会计核算操作过程，使学生进一步理解会计核算方法之间的相互关系，完成从理论到实践的飞跃。

职业专项能力——专业方向课程——学习内容分析

职业方向	职业能力	课程	学习内容分析
银行柜员	1. 会银行实务操作； 2. 能进行银行风险管控； 3. 具有资产安全意识。	《商业银行经营管理》	1. 掌握商业银行存款、贷款、结算、银行卡、银行代理等的基本知识和操作流程； 2. 能初步运用营销技巧营销银行信贷业务产品，并对业务过程中的风险进行管理与监控。
		《财务报表分析》	掌握财务报表分析和评价企业经营成果和财务状况的方法，基本具备通过财务报表评价过去和预测未来的能力。
		《国际金融》	1. 掌握国际收支、国际储备、外汇、汇率风险及防范等国际金融基本概念和基本理论知识； 2. 掌握传统外汇交易、衍生外汇交易的交易原理和方法。
客户经理	1. 懂营销； 2. 会金融营销实务操作； 3. 具有良好沟通能力。	《金融营销实务》	1. 掌握金融营销方法与技巧； 2. 营销方案策划； 3. 金融市场的调查与分析。
		《金融科技》	1. 系统了解金融科技运作的基本机制； 2. 利用所学知识储备分析国内外金融科技发展状况和趋势； 3. 理解现实生活中出现的金融科技现象。
		《公司金融》	1. 掌握股票理财、债券理财、银行理财、基金理财、信托理财、金融衍生产品理财以及宏观金融调控等范畴所涉及的知识、理论、运行规律； 2. 掌握分析和解决金融理财问题的方法。

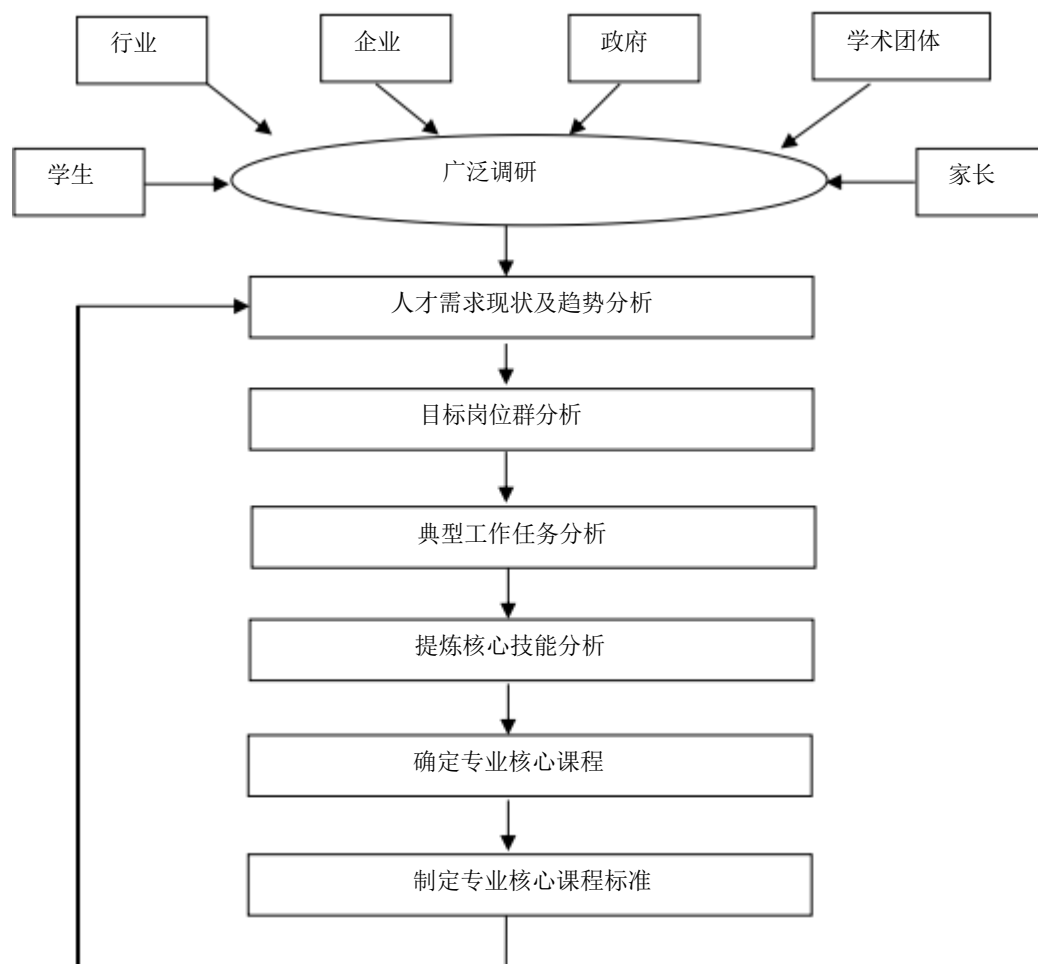
理财顾问	1. 懂理财； 2. 会开户、下单等实务操作； 3. 会沟通，懂服务。	《财富管理》	1. 掌握个人理财的精神和实质； 2. 能用所学知识进行计算理财产品成本收益以及增加抵御防范投资风险的能力。
		《证券投资分析》	1. 熟悉证券定价理论的基本知识和方法； 2. 通过对证券投资的基本分析与术分析，促使学生掌握证券投资的技巧，提高证券投资的分析能力，丰富金融基础的学习。
		《期货交易理论与实务》	1. 全面了解期货交易的品种，交易所制度，交易流程； 2. 熟悉期货交易所的交易制度，操作方法，要求学生会开户、下单、结账，能够进行行情演示； 3. 判断分析期货行情走势，进行期货交易，全面提高学生的分析问题、解决问题的能力。
保险代理	1. 懂保险； 2. 会保险实务操作； 3. 会沟通。	《保险实务》	1. 掌握保险基础理论，保险发展的轨迹； 2. 熟悉保险运行应遵循的原则，保险的分类及其险种，保险运作的程序以及保险市场的发展态势等。
		《金融风险管理》	1. 掌握金融风险辨识和金融风险度量的一般方法； 2. 能够对特定的投资组合进行风险度量，并熟练运用金融衍生工具进行风险管理。
		《金融法规》	1. 熟悉金融法规的基本原理、金融法的基本制度和相关的业务基础知识； 2. 熟悉我国主要金融法律的内容，了解相关领域国外立法状况。

职业拓展能力——选修课程——学习内容（仅节选部分模块）

职业能力	课程模块	学习内容
通过创新创业教育，启蒙学生创业意识，培养学生创业精神，练就学生创新创业能力，提升、拓展和延伸大学生职业发展能力	创业基础、大学生职业发展与就业指导、创新创业体验周、名企名家+优秀校友进校园、互联网+创新创业大赛	典实学院创新创业课程、创新创业实践、创新创业案例分享、创新创业计划书撰写、创新创业大赛
通过职业技能证书考核与技能大赛实施，培养学生实践技能，提高学生职业素养	职业技能证书 职业技能大赛	职业技能证书考试大纲、职业技能大赛竞赛规程、赛项训练与竞赛
通过校园文化实践活动，传承国学经典、弘扬吃苦耐劳精神和三农情怀，提升学生综合素质	校园文化实践活动 中国优秀传统文化 美育课程模块 线上线下选修课	参与校园文化等各项实践活动、活动总结、结果考核

（三）专业核心课程设计

核心课程是由人才培养中构建学生关键职业能力的课程组成，选择并建设好相关课程就可以基本保证培养的学生达到人才培养目标中的主体目标，并可以基本体现出学校和专业的培养特色。金融管理专业核心课程开发如下图所示：



通过调研，确定了金融管理专业学生就业岗位，根据岗位工作任务分析，确定岗位职业能力，将最能体现专业核心知识和核心能力的商业银行经营管理、公司金融、金融科技、证券投资分析、保险实务、国际金融等六门课程确定为本专业的优质核心课程重点加以建设。

(四) 专业核心课程教学内容

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
1	商业银行经营管理	商业银行导论、商业银行经营原则与理论、商业银行资本业务、商业银行负债业务、商业银行资产业务、商业银行国际业务、商业银行中间业务、商业银行风险防范、商业银行财务报表与分析
2	国际金融	国际收支、国际储备、外汇与汇率、外汇市场与外汇业务、外汇风险、外汇管制、国际金融组织、国际金融体系
3	公司金融	金融理财概论、金融理财的价值观念、资本成本与资本结构、筹资管理、项目投资管理、证券投资管理、流动资产资产管理、利润分配管理、财务预算、财务控制、财务分析
4	证券投资分析	证券投资基本分析、证券投资技术分析应用（一）、证券投资技术分析应用（二）、证券投资实战战术与操作策略、证券投资模拟实战对抗
5	保险实务	风险与保险、保险基本原则、保险合同、财产保险、人身保险、责任保险与信用保证保险、再保险、社会保险、保险市场、保险经营与保险投资、保险监管
6	金融科技	走进网络金融、电子货币应用、电子支付系统应用、传统金融互联网化、区块链金融技术应用、区块链在银行业的应用、区块链在证券业的创新尝试、区块链在保险业的开发实践

七、教学进程总体安排

课程类别	编号	课程名称	学分	学时	教学时数		考核形式			各学期课程教学周学时数									
					理论	实践	考试	考查	认证	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
										16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
公共课	1	*军事训练	4	112		112		*		4周									
	2	*军事理论	2	56		56		*		2周									
	3	*入学教育	1	28	28					1周									
	4	*安全教育	8	128	64	64		*		1	1	1	1	1	1	1	1		
	5	*劳动教育	8	128	64	64		*		1	1	1	1	1	1	1	1		
	6	*心理健康教育	8	128	64	64		*		1	1	1	1	1	1	1	1		
	7	*形势与政策	8	128	64	64		*		1	1	1	1	1	1	1	1		
	8	*体育	16	256	32	224		*		2	2	2	2	2	2	2	2		
	9	*语文	16	256	256		*			4	4	4	4						
	10	*数学	16	256	256		*			4	4	4	4						
	11	*英语	16	256	256		*			4	4	4	4						
	12	*职业生涯规划	2	32	32			*		2									
	13	*职业道德与法律	2	32	32			*			2								
	14	*经济政治与社会	2	32	32			*				2							
	15	*哲学与人生	2	32	32			*					2						
	16	*计算机应用	8	128	56	72				3	3			2					
	17	*艺术	4	64	32	32				2		2							
	18	*礼仪	1	16	8	8						1							
	19	*历史	4	64	64							2	2						
	20	*毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	4	64	48	16								4					
	21	*思想道德修养与法律基础	4	64	64										4				
	22	*商务英语	4	64	32	32								4					
	23	*职场英语	4	64	32	32									4				
	24	经济应用文写作	2	32	16	16										2			

	小计：学分、学时、周教学课时		146	2420	1564	856				21	19	21	18	12	10	4	2		
专业基础课	1	经济学基础	4	64	48	16				4									
	2	金融法规基础	2	32	20	12				2									
	3	企业管理基础	4	64	48	16					4								
	4	金融基础	4	64	48	16					4								
	5	会计基础	4	64	48	16						4							
	6	金融基本技能	2	32	20	12						2							
	7	保险基础	4	64	48	16							4						
	8	财务会计	6	96	68	28							6						
	9	统计基础	4	64	48	16								4					
	小计：学分、学时、周教学课时		34	544	396	148				6	8	6	10	4					
专业方向课	1	财务管理	6	96	68	28								6					
	2	证券投资基金	4	64	48	16								4					
	3	客户沟通	2	32	20	12										2			
	4	企业沙盘	4	64	48	16										4			
	5	金融产品营销	4	64	48	16										4			
	6	#国际金融	4	64	40	24										4			
	7	农村金融	3	48	30	18		*									3		
	8	#商业银行经营管理	4	64	40	24	*										4		
	9	#财富管理	4	64	40	24	*										4		
	10	#保险实务	4	64	40	24	*										4		
	11	金融大数据应用	3	48	30	18		*									3		
	12	财务报表分析	4	64	40	24		*									4		
	13	#金融科技	4	64	40	24		*										4	
	14	期货交易实务	4	64	40	24	*											4	
	15	金融市场基础知识	4	64	40	24		*										4	
	16	金融风险管理	4	64	40	24		*										4	

	17	#公司金融	4	64	40	24	*										4		
	18	#证券投资分析	4	64	40	24	*										4		
	小计：学分、学时、周教学课时		70	1120	732	388								10	14	22	24		
专业方向课	1	专业认知实践	1	28		28										1周			
	2	商业银行岗位群认知实践	1	28		28										1周			
	3	保险岗位群认知实践	1	28		28											1周		
	4	证券投资岗位实训	1	28		28											1周		
	5	商业银行岗位群综合实训	4	112		112												4周	
	6	保险岗位群综合实训	4	112		112												4周	
	7	证券投资岗位群综合实训	4	112		112												4周	
	8	*毕业实习	14	392		392													14周
	9	*毕业论文	3	84		84													3周
	小计：学分、学时、周教学课时		33	924		924													
专业选修课	限选课	1	*创业基础	2	32	22	10		*								2		
		2	*创新创业体验周	1													1周		
		3	名企名家+优秀校友进校园	1												15周	15周		
		4	*互联网+创新创业大赛	1												15周	15周		
		5	*大学生职业发展与就业指导	2	32	22	10		*								2		
		6	*1+X 证书考试	1.5	48		48			*							1.5周		
		小计		8.5	112	44	68										4		
	任选课	1	专业相关职业技能系列竞赛	2	32	32				1、1-3 每个项封顶 2 学分，32 学时。 2、4-5 课程选修不封顶，每门课程 2 学分，32 学时。 3、学生至少取得 8 学分，128 学时。									
		2	典实创业学院系列课程	2	32	32													
		3	校园文化实践系列活动	2	32	32													
		4	线上选修系列课程																
		5	线下选修系列课程																
		小计		8	128	128													

周学时累计								27	27	27	28	26	24	26	30		
教学总学时	5248																
实践教学总学时	2384																
总学分	299.5																

表 2：23 级五年制高职金融服务与管理专业各类课程学时学分比例表

类别		学分数	占总学分百分比	学时数	占总学时百分比
职业基础能力	公共课	146	48.75%	2420	46.11%
职业通用能力	专业基础课	34	11.35%	544	10.37%
职业方向能力	专业方向课	103	34.39%	2044	38.95%
职业拓展能力课	限定选修课	8.5	5.51%	112	4.57%
	任意选修课	8		128	
合 计		299.5	100.00%	5248	100.00%
其中实践环节 2384 学时， 占总学时的 45.43%					

八、毕业条件

学生通过五年的学习，完成规定的教学活动，修满专业人才培养方案所规定的 299.5 学分，并取得 1 个职业资格证书或专业岗位实践证明，达到专业人才培养目标和培养规格所要求的素质、知识和专业能力。