

常州刘国钧高等职业技术学校

《金融管理》专业实施性人才培养方案

一、专业名称与代码

专业名称：金融管理（630201）

二、入学要求与基本学制

（一）入学要求：应届初中毕业生

（二）基本学制：五年一贯制

（三）办学层次：普通专科

三、培养目标

本专业培养与我国社会主义现代化建设要求相适应，德、智、体、美全面发展，具备良好的职业道德和职业素养，具有金融综合职业能力，在银行、证券、保险及相关岗位一线工作的发展型、复合型、创新型的技术技能型人才。

四、职业（岗位）面向、职业资格及继续学习专业

（一）职业（岗位）面向

1. 主要就业岗位：银行储蓄员、银行信贷员、信用卡业务员、信托业务员、证券发行员、证券交易员、保险代理人、保险理赔员等。

2. 其他就业岗位：中小企业单位的出纳员、记账员、资金管理员、仓库核算员等。

（二）职业资格

本专业学生毕业时能够达到进入金融行业专业技术资格考核所需要的基本知识、技能，为取得金融不同行业从业资格做好知识、技能准备；鼓励学生取得与专业相关的技术等级证书或职业资格证书、执业资格证书。

（三）继续学习专业

本专业学生专科毕业后可通过专转本、专升本、专接本、自考等途径，继续升入本科金融专业、经济管理专业、会计学专业、保险专业等专业学习。

五、综合素质及职业能力

（一）综合素质

1. 思想道德素质

（1）热爱祖国，拥护党的基本路线，懂得中国特色社会主义理论体系的基本原理，具有爱国主义、集体主义精神和良好的思想品德；

（2）有正确的人生观、价值观；有较高的道德修养，文明礼貌、遵纪守法，有很好的责任感，有严谨、认真、细致的工作作风；

（3）具有团队精神和合作意识，具有一定的协调工作的能力和组织管理能力；

（4）遵守金融、会计职业道德，敬业爱岗、熟悉法律、依法办事、客观公正、

搞好服务、保守秘密。坚持诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账。

2. 科学文化素质

(1) 理解国家有关的法律、法规，具有社会活动需要的科学文化基本理论、基础知识和基本技能，具有高等职业教育所必备的文化知识、政治理论知识、社会科学知识等；

(2) 具备较好的语言水平和计算机操作能力。

3. 专业素质

(1) 认知金融、会计、财务、理财等基本理论知识；了解金融岗位所需的金融法规、金融制度的基本知识，具备金融工作所需的专业计算技能、统计基础知识、计算机技术及金融软件运用知识；

(2) 认知我国经济法律及金融、财政、税收等基础知识；熟悉金融制度、会计准则、审计准则、审计制度的基本知识；

(3) 撰写常见财经应用文和一般信函，会金融情报资料检索，阅读理解金融制度文件；

(4) 熟悉运用金融岗位所需的金融法规、金融制度，能应用金融专业所需的专业计算技能工具、金融软件；

4. 身心素质

有健康的体魄，良好的心理素质，有吃苦耐劳、甘于奉献的精神；具有健康向上的生活态度。

(二) 职业能力

1. 基本能力：

(1) 能正确掌握识别假币的方法；

(2) 熟悉柜面点钞技术、珠算技术、金融统计方法、电脑传票输入技巧、汉字五笔输入技术、阿拉伯数字书写能力；

(3) 具备查阅、翻译中英文专业资料和日常的语言交际能力；具有独立搜集、处理信息的能力；

(4) 具备较好的经济金融管理方面的应用文写作能力和公文处理能力；

(5) 初步掌握柜台服务艺术、客户识别的基本技巧；

(6) 初步具备提出问题、分析问题和解决问题的能力及较好的创新能力；

(7) 具有一定的社会活动能力、协调组织能力和社交能力。

2. 核心能力：

(1) 具有从事本专业实际业务如银行出纳、储蓄、客户经理、信贷、保险、财务管理、证券投资、投资理财等岗位工作能力和适应相邻专业业务工作的能力；

(2) 了解各种凭证,处理传票,准确编制科目日结单,登记现金收、付日记簿；

(3) 能正确保管、使用印章、钥匙，正确办理出入库手续，正确登记"库存现

金登记簿；

(4) 熟悉储蓄存款的种类及特点，能熟练地根据储户要求开、销各种储户账号，正确处理储户存、取款业务，正确计算储蓄利息并填写储蓄利息清单；

(5) 了解银行结算方式，正确填写并审查各种票证的内容，准确按科目分清传票，并根据传票登记分户账，正确登记各类总账，编制日记表，并能使用错账查找方法来处理，核对账务；

(6) 能依据国家有关的信贷政策，办理贷款发放、回收的业务；

(7) 能进行银行日常业务的凭证填制和审查，熟悉金融机构往来业务的核算规程，能填制、审查有关的会计凭证，能进行金融机构日常业务的会计处理；

(8) 能进行对金融单位资产、负债、收入、费用、利润的确认和计量，会登记各类明细账；

(9) 熟悉进行证券委托买卖入业务的操作，正确回答投资者的有关证券方面的提问，做好投资咨询工作；能了解基金、债券、股票等品种特征和价格变动的影响因素，对证券价格的波动进行初步的技术分析；

(10) 能把握保险业务的特性，依据保险相关法律法规，能制定保险展业计划；能回答客户的日常咨询，帮助客户合理确定保险金额，协助客户选择适当的赔偿限额档次；能填写各种投保单，进行保险业务的登录、统计。

六、教学时间分配表（按周分配）

学期	学期周数	理论教学		实践教学						入学教育与军训	机动周
		授课周数	考试周数	技能训练		课程设计 大型作业 毕业设计		企业实习 顶岗实习			
				内容	周数	内容	周数	内容	周数		
一	20	16	1							1	2
二	20	16	1	会计应用技术实训	1						2
三	20	17	1								2
四	20	17	1								2
五	20	16	1	企业经营认知与流程项目实训(ERP)	1						2
六	20	16	1	银行柜面综合业务(对私业务)	1						2
七	20	16	1	银行柜面综合业务(对公业务)	1						2
八	20	16	1	银行柜面综合业务(综合业务)	1						2
九	20	12	1	证券投资模拟(股票交易)	1	毕业设计	4				2
十	20	0	0					顶岗实习	18		2
合计	200	142	9		6		4		18	1	20

七、教学时间进度表

见附件

八、专业主要课程及内容要求

序号	课程	主要教学内容及要求	教学实施建议
1	基础会计 (170 课时)	<p>主要教学内容：项目一、会计职业；项目二、会计核算基础；项目三、会计基本业务核算实务；项目四、财务会计报告；项目五、会计工作基本规范。</p> <p>基本教学要求：认知会计职业岗位的背景、特点和要求，产生对会计职业的兴趣。</p> <p>能正确应用会计的基本规范，能说出会计的基本术语。能正确判断经济业务性质和内容，能准确按照会计的专门方法作会计本业务处理。</p> <p>能根据案例资料有能力建账、记账、算账、更改错帐，能具备中小企业记账员岗位的基本能力。</p>	<p>使用江苏联合职业技术学院开发、苏大出版社出版的教材《基础会计》；</p> <p>强化基本技能的学习与培养。</p>
2	财政与金融 基础认知 (36 课时)	<p>主要教学内容：项目一、财政基础知识认知；项目二、税收基础知识解读；项目三、金融基础知识解读；项目四、财政政策与货币政策解读。</p> <p>基本教学要求：认知财政金融相关知识，培养学生对财政金融政策的理解能力，将专业知识与当前财政金融政策以及一般财政金融现象相融合，训练学生学习财经专业能力、资料查阅能力以及综合分析能力。</p>	<p>以案例教学为主，采用理论实践一体化教学模式，充分运用多媒体等教学手段；</p> <p>采取任务评价、项目评价和目标评价相结合，知识考核和能力考核相结合，平时考核和综合考核相结合。</p>
3	经济学认知 (34 课时)	<p>主要教学内容：项目一、经济、市场经济、市场运行机制；项目二、商品与货币；项目三、微观经济学认知；项目四、国民收入与分配；项目五、市场失灵与政府行为。</p> <p>基本教学要求：认知经济领域的基本术语、基本理论和经济领域的常见现象，培育经济学思维模式，理解基本经济学知识和理论基础，养成良好的思维习惯。</p>	<p>使用江苏联合职业技术学院开发、苏大出版社出版的教材《经济学认知》；</p> <p>以经济现象、案例分析为载体，让学生在“讲、读、研、用、练”的过程中提高对经济知识的应用技能。</p>
4	证券市场 基础知识 (72 课时)	<p>主要教学内容：证券的种类、证券市场的基本构成框架，证券发行和交易的过程及特点等基础知识；使学生了解证券的种类及基本特征；理解证券发行和交易的过程、特点；掌握证券市场的概况。通过证券基础这门课的教学，要使学生知道证券的基本种类，掌握证券的基本知识，熟练掌握掌握证券交易的运行与交易规则。</p> <p>基本教学要求：达到证券从业资格考核相关要求，初步具备分析投资的能力，知晓风险的把控。</p>	<p>结合证券从业资格考核要求组织教学，强化实训教学与案例分析，在实训与分析中了解与掌握该课程的基础知识，同时加强对投资能力的培养。</p>
5	商业银行经 营管理 (68 课时)	<p>主要教学内容：掌握商业银行管理的基本理论；熟悉商业银行的资产业务、负债业务、中间业务、投资业务等，了解银行风险管理的理论与方法，熟悉银行面临的环境与发展趋势等。</p>	<p>结合银行实践组织教学，通过案例分析与实训达到理论与实际的有机结合。</p>

序号	课程	主要教学内容及要求	教学实施建议
		基本教学要求：认知商业银行领域的基本术语、基本理论和金融领域的常见现象，了解商业银行经营的基本原理与方法。	
6	证券考证 (证券基础) (102课时)	<p>主要教学内容：了解证券价格的变动原因，证券投资与证券投机的区别；各种分析证券价格变化的常用分析方法和技术指标；树立正确的投资观念。股票发行、交易程序、证券交易活动；柜台操作规程；远程计算机终端买卖操作；股票、基金、国债的交易术语；股票交易技术分析的优点，常用的技术指标分析股票行情。</p> <p>基本教学要求：认知证券领域的基本术语、基本理论和股市中的常见现象，了解证券基本知识和理论基础，养成良好的投资管理能力。</p>	结合证券从业资格考试要求组织教学，通过实训来达到理论与实际的有机结合。
7	货币银行学 (102 课时)	<p>主要教学内容：金融市场的定义、种类、金融产品、金融构成要素、金融市场的结构、金融市场的功能、金融市场的监管、金融市场主要理论、现代金融市场的发展。</p> <p>基本教学要求：能正确区分金融市场的种类，熟悉金融产品，为从事在金融市场投资打下一定的基础。</p>	<p>(1) 使用国家或江苏省推荐的高职高专规划教材；</p> <p>(2) 以案例教学为主，采用理论实践一体化教学模式，充分运用多媒体等教学手段</p>
8	公司理财 (68 课时)	<p>主要教学内容：理解理财在公司经营过程的作用，掌握公司理财的基本理论和基本方法，使学生初步认知理财的途径与具体理财工具，能结合公司实际与市场环境灵活选择理财方式，化解理财风险，使公司在既定的条件下获得最佳的经济收益。</p> <p>基本教学要求：认知投资理财的基本术语、基本理论和投资领域的常见现象，培育良好的投资思维模式，理解基本投资知识和理论基础，养成良好的投资习惯。</p>	<p>(1) 使用国家或江苏省推荐的高职高专规划教材；</p> <p>(2) 以案例教学为主，采用理论实践一体化教学模式，充分运用多媒体等教学手段</p>
9	国际金融 (56 课时)	<p>主要教学内容：掌握国际金融的理论和国际金融学的原理和方法，知晓现实国际金融问题和风险，具备一定的国际结算能力。</p> <p>基本教学要求：学会理论联系实际，学会在实际中运用外汇交易的知识，对外汇风险回避及国际结算往来的策略和方法有所了解，能较熟练运用国际贸易中常用的结算工具，防范收汇风险。独立搜集、处理信息能力的形成。</p>	<p>(1) 使用国家或江苏省推荐的高职高专规划教材；</p> <p>(2) 以经济现象、案例分析为载体，让学生在“讲、读、研、用、练”的过程中提高对国际金融知识的了解与应用</p>
10	财务管理 实务 (84 课时)	<p>主要教学内容：认识财务管理、管理预算、管理筹资、管理营运资金、管理投资、管理利润分配、分析财务报表等项目。</p> <p>基本教学要求：通过《财务管理实务》课程的学习，学生掌握现代财务管理的基础知识和基本方法，了解我国最新的财务管理制度和财务管理改革的实践，树立现代财务管理的观念，运用</p>	<p>(1) 使用国家或江苏省推荐的高职高专规划教材；</p> <p>(2) 通过具有时代特征的财务管理案例导入，让学生领会财务管理的方法和技巧</p>

序号	课程	主要教学内容及要求	教学实施建议
		现代财务管理的方法和手段，培养学生分析和解决财务预算、财务决算的能力。	

九、专业教师任职资格

（一）教学团队要求：

1. 本专业的专业专任教师配备的师生比不超过 1:30；
2. 专业负责人具有副高及以上教师职务，取得经济师或与所任学科相关的专业技术职务或职业资格证书。
3. 兼职教师占专业教师比例 10%-30%。

（二）专任专业教师应具备下列任职资格：

1. 取得教师职业资格证；
2. 具有金融、财经类专业本科及以上学历；
3. 具有良好的思想政治素质和职业道德，具备认真履行教师岗位职责的能力和水平，遵守教师职业道德规范；
4. 在企事业单位工作 2 年以上或到企业或生产服务一线实践累计 6 个月以上，取得银行、证券、会计从业资格证书，并逐步成为“双师型”教师，取得经济师、理财规划师或与所任学科相关的专业技术职务或职业资格证书。

（三）本专业兼职教师应具备以下任职资格：

1. 在企业、行业、专业团体的财经岗位工作，有丰富的财经类专业技术和工作经验，具有经济师等中级及以上专业技术职务或金融管理职务；
2. 具有一定的专业教学经历和教学水平；
3. 具有较高的思想政治水平和责任心，热爱学生，为人师表；
4. 有保证完成兼课任务所必需的时间。

十、实训实验条件

（一）本专业的校内实训、实习基地：

会计岗位模拟实训中心、金融岗位模拟实训中心、货币与票据陈列中心、会计工具与技术展示中心、报税模拟实训中心、会计电算化实训中心、模拟银行、ERP 实训中心、商务技能实训中心等。

（二）本专业核心设备和实训资料：

主要包括会计电算化实训中心的计算机设备及财务软件；模拟银行专用设备及相关软件；点钞机、验钞机、POS 机等；具有系统、先进的、完整的专业技能仿真训练资料体系（票据、凭证、账册、印鉴等）。

（三）本专业主要实训场所功能及配备要求：

实训场所名称	主要功能	主要设施与资源	配置建议
货币与票据陈列中心	认识和学习货币发展；真伪货币识别、点钞训练。票据识别、鉴赏；票据会计处理等。	计算机、投影仪；货币、票据样式；票据文化展示；点钞机、验钞机；货币发展史。 真假币鉴别软件资源。	能满足40人左右同时训练和教学要求的场所和设备配置
会计电算化实训中心	财政部批准的财务会计软件的教学与操作实训。	计算机、投影仪、网络设备；金蝶、用友等财政部批准的财会软件系统。	(1)能满足40人同时训练和教学要求； (2)按照本专业在校班级的3:1配置实训场所。
模拟企业经营实训中心(ERP中心)	金融环境、金融经营岗位认知、商业银行经营管理、票据核算流程等教学与操作实训。	计算机、投影仪、网络设备；ERP软件系统；ERP模拟沙盘系统等。	能满足40人左右同时训练和教学要求的场所和设备配置。
模拟银行实训中心	银行出纳各项业务流程的教学与实训。	计算机、投影仪、网络设备；模拟实景布置；银行业务软件系统或模拟教学软件系统等。	能满足40人左右同时训练和教学要求的场所和设备配置。
证券交易实训中心	证券交易流程和工作任务的教学与实训。	计算机、投影仪、网络设备；证券交易软件系统或模拟教学软件系统等。	(1)能满足40人同时训练和教学要求； (2)按照本专业在校班级的3:1配置实训场所。

十一、编制说明

(一) 本专业人才培养方案主要根据下列有关文件制定：

1. 苏政办发【2012】194号《省政府办公厅转发省教育厅关于进一步提高职业教育教学质量意见的通知》；
2. 苏教职【2012】36号《省教育厅关于制定中等职业教育和五年制高等职业教育人才培养方案的指导意见。

(二) 课时分配为：本专业教学总课时为4910学时，其中公共基础课为1956学时，占总课时的39.8%；专业技能课2220学时，占总课时的45.0%；任选课524学时，占总课时的10.67%；其他类教育210课时，占总课时的4.3%；毕业顶岗实习为540课时。

(三) 本方案中每学期实际教学时间按18周计。

(四) 本方案总学分为：282学分。原则上理论教学16—18学时计算1学分，实践教学1周计算2学分，顶岗实习1周计算1.5学分，社会实践、军训、入学教育等教学活动按照1周1学分计算。根据学校学分奖励办法，对学有余力的学生经培训和社会化考核取得其他技能等级证书的学生，或参加各级各类技能竞赛获奖的学生进行奖励。学生必修课程全部合格并取得相应的学分即可毕业。

(五) 顶岗实习是本专业学生学习的重要组成部分，是培养学生综合职业能力的主要教学环节之一。企业实习教学计划由企业与企业根据生产岗位对从业人员素养的要求共同制订，教学活动主要由企业组织实施，学校参与教学管理和评价。

（六）毕业设计（论文）是培养学生综合运用所学知识和技能分析、解决实际工作的重要教学环节，是学生创新意识、创新能力和获取新知识、提高职业能力的培养过程。通过完成毕业设计（论文）应使学生受到生产、建设、管理、服务实际工作中各环节的初步训练，培养学生掌握实际工作的方法和步骤，培养学生实事求是、谦虚谨慎、严肃认真的工作作风，培养学生刻苦钻研、勇于创新的科学精神。毕业设计（论文）的选题，应在满足专业人才培养目标的前提下，尽可能结合生产、建设、管理和服务等领域的实际。在内容要求上，要明确专业基本技能训练与培养创新能力所占的比重。毕业设计（论文）原则上每生一题，多人一题的，必须要有明确的分工和侧重，并在设计（论文）成果中得到具体反映和体现。

（七）选修课是高职教学的重要组织部分，根据学生兴趣、特长和用人单位的特殊需求，学校可自主决定选修课的课程与教学要求，注意人文类课程开设的均衡性，以体现五年一贯制教育的特色。选修课的成绩评定方法采用过程性评价与终结性评价相结合的方式，以过程性评价为主。

（八）在执行本方案时，可根据学校与系部实际变化情况进行适当调整。

《金融管理》专业教学进程安排表

类别	序号	课程代码	课程名称	学时及学分		周课时及教学周安排										比例	考核方式				
				学时	学分	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十		考试	考查			
						17+1	17+1	18	17+1	17+1	17+1	17+1	17+1	14+4	18						
公共基础课程	德育课	必修课	1	9999900011	职业生涯规划	34	2	2										39.8%	√		
			2	9999900012	职业道德与法律	34	2		2										√		
			3	9999900013	经济政治与社会	36	2			2									√		
			4	9999900014	哲学与人生	34	2				2								√		
			5	9999900015	毛泽东思想与特色社会主义理论体系概论	68	4					2	2						√		
			6	9999900018	创业与就业教育 (NFTE 课程)	34	2								2				√		
		限选课		7	9999900017	心理健康	34	2						2					√		
	文化课	必修课	1	9999900021	语文	382	22	4	4	4	4	2	2	2					√		
			2	9999900041	英语	382	22	4	4	4	4	2	2	2					√		
			3	9999900031	数学	416	24	4	4	4	4	2	2	2	2				√		
			4	9999900051	体育与健康	294	18	2	2	2	2	2	2	2	2	2				√	
			5	9999900061	计算机应用基础	68	4	2	2											√	
			6	9999900071	艺术 (音乐、美术)	34	2	2												√	
			限选课		7	9999900121	物理、化学、历史、地理等	106	6		2	4								√	
【公共基础课小计】				1956	114	20	20	20	16	10	10	10	6	2							
专业技能课程	群专业平台课	1	0102510013	财政与金融基础认知	36	2			2									45%		√	
		2	0102510026	经济学认知	34	2				2										√	
		3	0102510033	会计基本技能 (珠算、点钞、票据、数录、汉录)	36	2			2										√		
		4	0102510041/2	基础会计	170	10	6	4											√		
		5	0102510435	经济法基础	68	4					4								√		
		6	0102510064	财经法规与会计职业道德	102	6				6									√		
		7	0102510075	初级会计电算化	68	4					4								√		
		8	0102510086	统计认知与技术	68	4						4							√		
		9	0102510095/6	企业财务会计实务	170	10					4	6							√		
		10	0102510109	财务管理实务	84	6										6			√		
		11	0102510118	常见财务软件应用	68	4								4					√		
		12	0102510129	商务工作礼仪	28	2										2			√		
	专业平台课小计				932	56	6	4	4	8	12	10	0	4	8						
	专业方向课	1	0102510137	金融法	56	4									4				√		
		2	0102510147	商业银行经营管理	68	4							4						√		
		3	0102510169	国际金融	56	4									4				√		
		4	0102510345/6	货币银行学	102	6					4	2							√		
		5	0102510188	公司理财	68	4								4					√		
		6	0102510198	证券考证课程 (证券基础)	102	6									6				√		
		7	0102510205	企业经营认知与流程项目实训 (ERP)	26	2					1w								√		
		8	0102510212	会计应用技术实训	28	2		1w											√		
		9	0102510226/7/8	银行柜面综合业务	74	6						1w	1w	1w					√		
10		0102510233	证券市场基础知识	72	4			4										√			
11	0102510244	保险概论	68	4			4										√				
12	0102510254	证券投资模拟 (股票交易)	28	2				1w									√				
专业方向课小计				748	48	0	0	4	4	4	2	4	10	8							
顶岗实习	1		顶岗实习	540	27											18w		√			
【专业技能课程合计】				2220	131	6	4	8	12	16	12	4	14	16							
任选 (综合课程)	1		人文类选修课见校选修课指南	68	4	2	2											10.67%	√		
	2	0102520186	企业管理、经济法、书法	68	4						4							√			
	3	0102520022	市场营销、金融技能实训、小企业会计制度	34	2		2											√			
	4	0102520039	管理学基础、金融岗位认知、税收实务	56	4									4				√			
	5	0102520048	涉外会计、股市分析、国际贸易	68	4								4					√			
	6	0102520057	财经应用文、书法、经济调研分析	102	6								6					√			
	7	0102520067	审计认知与技术、会计软件认知、金融软件认知	68	4								4					√			
	8	9999920000	社会实践	60	2	利用假期完成											√				
	【任选课程合计】				524	30	2	4	0	0	0	4	10	4	4						
其他类教育活动	1	9999930002	入学教育	30	1	1w												4.3%	√		
	2	9999930001	军训	30	1	1w												√			
	3	9999930003	毕业设计 (或毕业论文)	120	4									4w				√			
	4	9999930004	值周	30	1	1w												√			
	【其他教育类活动合计】				210	7															
合计				4910	282	28	28	28	28	26	26	24	24	22							