

金融管理专业人才培养方案

一、专业名称与专业代码

(一) 专业名称: 金融管理

(二) 专业代码: 630201

二、招生对象

普通高中毕业生、中职(专)毕业生和职高毕业生

三、学制与学历

(一) 学制: 三年

(二) 学历: 专科

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
63 财经商贸 大类	6302 金融类	671 资本市场 服务	GBM20611 证券专业从业人员	从事证券发行、承销等相关工作	证券从业资格证
			GBM20611 证券专业从业人员	黄金交易人员	证券从业资格证
			GBM20611 证券专业从业人员	银行外汇市场业务人员	银行从业资格证

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展,适应区域经济发展特别是莞惠地区产业转型的需要,具有正确的世界观、人生观和价值观,掌握国际视野、创新意识、创业精神和处理企事业单位有关证券投资管理、财务管理、企业重组与并购等知识和技术技能,面向金融领域的高素质劳动者和技术技能人才。

(二) 培养规格

要素	基本要求	具体内容	相应课程或教学环节
基本 素质	思想素质	具备良好的政治思想素质和诚实守信、爱岗敬业的职业道德素养	思想道德修养与法律基础
	职业素质	具备良好的专业技术素质,以及相关的职业素质	银行信贷实务、银行经营管理、证券投资基础、金融营销技能、保险原理与实务
	身心素质	具备良好的身体素质和健康的心理素质	体育与健康、大学生心理健康教育

要素	基本要求	具体内容	相应课程或教学环节
知识结构	基础知识	应掌握语文、数理、英语、军事、政治等基础知识	实用英语、经济数学、军训与军事理论、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、形势与政策教育、口才与写作
	专业知识	具有专业培养方向必需的基础知识和业务操作常识	投资银行理论与实务、金融市场学、市场营销学、投资风险管理、房地产投资与经营、理财规划实务、金融行业调研、国际金融基础
能力要求	通用能力	具备相关办公软件操作能力和英语相关技能	计算机应用实务、实用英语
	专业基本能力	具备专业理论知识能力	金融企业会计、银行信贷实务、银行经营管理、个人理财业务
	专业核心能力	具备与专业实操技能、业务能力	银行信贷实务、银行经营管理、证券投资基础、金融营销技能、保险原理与实务

六、课程体系的开发设计

(一) 岗位与能力分析

职业岗位	能力要求	课程名称
银行综合柜员	1、存款、取款、现金转账、开通网银、兑换外币、开通公司企业账户等； 2、点钞、真假钞识别、外币汇率记忆、网银开通流程等； 3、培养相应的人际交往和沟通能力等。	银行信贷实务 银行经营管理 投资银行理论与实务
银行理财经理	1、金融操作技能、银行信贷业务、理财规划、金融营销技能； 2、金融产品营销能力、个人理财能力、风险控制能力等； 3、培养相应的人际交往和沟通能力等。	银行信贷实务 银行经营管理 个人理财业务 投资风险管理 管理学基础
银行客服	1、金融学基础和金融营销技巧等； 2、金融基础知识； 3、培养相应的人际交往和沟通能力等。	银行信贷实务 银行经营管理 金融营销技能
证券经纪人、证券投资分析师	1、股市行情分析、产品信息熟记、经济走向预判断； 2、开户、交易、投资和理财等； 3、培养相应的人际交往和沟通能力等。	证券投资基础 证券投资分析 理财规划实务
保险代理人、保险营销员	1、熟练掌握保险种类的区别、保险利益、保险费、保险金等基础知识； 2、点钞、真假钞识别、外币汇率记忆、网银开通流程等； 3、培养相应的人际交往和沟通能力等。	保险原理与实务 金融学基础 金融营销技能

(二) 专业核心能力类课程描述

课程名称	知识目标	能力目标	素质目标	课程教学内容	教学方法
银行信贷 实务	<p>(1)掌握能够按照客户分类标准,评定客户信用等级;</p> <p>(2)掌握能进行企业财务分析和非财务分析;(3)掌握能填写授信业务相关的各种凭证、文件;(4)能撰写授信业务相关的报告;(5)能够通过借款人的财务资料与非财务资料,对借款人偿债能力进行分析;(6)熟悉能对有问题的贷款进行识别,并提出相应的处置措施。</p>	<p>(1)具有较好的语言文字表达能力以及沟通能力;</p> <p>(2)具有良好的英语阅读和会话能力;(3)具有计算机操作能力,能使用计算机网络从事金融保险活动的能力;(4)具有良好的学习能力、实践能力以及创新能力。</p>	<p>(1)具备良好的自我表现、与人沟通的能力;(2)树立团队协作精神;(3)具备分析问题、解决问题的能力;(4)树立勇于创新、敬业乐业的工作作风;</p> <p>(5)树立质量意识;</p> <p>(6)具有诚实、守信、坚韧不拔的性格;(7)具备自主、开放的学习能力。</p>	<p>信贷业务分类、客户经理工作职责、贷款的定价、贷款合同具体内容;借款人财务及非财务状况分析、客户评级标准、项目评估方法;保证担保、抵押担保、质押担保业务操作流程;综合授信、流动资金贷款、固定资产贷款、房地产贷款、贷后管理等企业信贷业务定义及流程;银行承兑汇票业务、票据贴现业务定义及业务办理方法</p>	<p>做学一体、角色扮演、案例教学</p>
银行经营 管理	<p>(1)掌握有关商业银行经营管理的基本理论与原则以及我国银行改革的实践;(2)掌握商业银行的业务及具体操作,包括业务经营成果的分析;(3)掌握银行风险防范的机制与措施。</p>	<p>(1)使学生掌握具体从事银行经营管理工作所必须具备的基本理论、基本知识和技能,掌握商业银行运作的具体业务,初步具备从事银行经营管理的能力和 Analyze 研究问题的理论水平;</p> <p>(2)引导学生分析国外商业银行经营管理的新动态、新观点,熟悉商业银行管理的理论、惯例,研究我国银行改革的实践和发展趋势。</p>	<p>(1)遵守各项法律法规,形成良好的行为习惯;(2)养成诚实守信、吃苦耐劳的优良品德;(3)树立团队合作;(4)具备爱岗敬业的职业道德和高度的责任感</p>	<p>商业银行的性质与职能;商业银行的运作机制;影响商业银行发挥作用的环境因素;商业银行经营原则;商业银行经营理论;当代商业银行发展趋势及我国银行业改革等</p>	<p>做学一体、角色扮演、案例教学</p>

课程名称	知识目标	能力目标	素质目标	课程教学内容	教学方法
证券投资基础	(1)、掌握证券和证券市场的基础知识理论；(2)掌握证券投资的主要理论和分析方法；(3)掌握证券市场的法规和职业道德规范；(4)掌握证券中介机构的主要业务和风险监管。	(1)能熟练下载、安装和使用证券行情、交易软件；(2)能用技术分析法解读证券的即时行情,并能分析、判断证券走势；(3)能快速、全面地获得各类影响证券价格变动的相关信息,并分析和判断其对于证券价格走势的影响；(4)能较准确地表达个人的证券交易意图,并提供相关的证券咨询。	(1)遵守各项法律法规,形成良好的行为习惯；(2)养成诚实守信、吃苦耐劳的优良品德；(3)树立团队合作；(4)具备爱岗敬业的职业道德和高度的责任感。	证券市场基础知识；证券交易软件应用；证券信息收集和处理；证券行情分析解读；证券交易操作；证券投资策略。	做学一体、角色扮演、案例教学
金融营销技能	(1)了解和掌握从事金融产品营销工作所必需的专业知识；(2)金融营销观念；(3)金融营销环境分析；(4)金融营销市场分析；(5)金融营销战略和计划；(6)金融营销策略等内容。	(1)制定金融营销策划；(2)能进行金融营销环境分析,正确制定金融营销战略与策略；(3)能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程；(4)能进行金融产品开发和推介；(5)能掌握客户沟通的内涵和技巧,了解产品推广基本流程,并掌握客户关系的管理与维护；(6)能熟悉金融网络营销。	1.具备良好的自我表现、与人沟通的能力；2.树立团队协作精神；3.具备分析问题、解决问题的能力；4.树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；5.树立质量意识；6.具有诚实、守信、坚韧不拔的性格；7.具备自主、开放的学习能力	金融营销的基本含义；金融营销的演变历程；金融营销的作用和功能；金融营销环境分析；金融营销战略与策略制定；金融服务营销的兴起；银行服务营销；证券服务营销；保险服务营销；金融产品的开发；金融产品推介；金融产品周期性与营销策略；客户沟通的内涵；客户沟通的技巧；产品推广基本流程；客户关系管理与维护；网络营销	做学一体、角色扮演、案例教学

课程名称	知识目标	能力目标	素质目标	课程教学内容	教学方法
保险原理与实务	<p>(1)了解保险的研究对象、任务与内容,理解保险与风险管理的关系;(2)熟悉保险的基本概念;(3)正确理解保险的职能与作用;(4)掌握保险的分类;(5)重点掌握保险合同的基本原理;(6)了解保险公司的运作及其业务流程;(7)掌握保险费率的基本原理;(8)了解财产保险、人身保险、责任保险等业务。</p>	<p>(1)能够运用保险的基本原则分析和解决保险实务中碰到的问题;(2)能够重点掌握保险合同的内容及保险合同的建立、变更与消灭;(3)能够了解与把握各种具体的保险业务的具体业务程序与市场操作。</p>	<p>1.具备良好的自我表现、与人沟通的能力;2.树立团队协作精神;3.具备分析问题、解决问题的能力;4.树立勇于创新、敬业乐业的工作作风;5.树立质量意识;6.具有诚实、守信、坚韧不拔的性格;7.具备自主、开放的学习能力</p>	<p>认识风险,理解风险管理;认识保险,保险的分类,保险的发展;保险基本原则;认识保险合同,保险合同的订立,保险合同的履行,保险合同的争议处理;财产保险;人身保险;责任和信用保险;再保险;保险营销</p>	<p>做学一体、角色扮演、案例教学</p>
个人理财业务	<p>(1)了解和掌握从事各种理财产品所必需的专业知识;(2)树立正确的个人理财观念;(3)具备个人理财的分析能力;(4)熟悉地并且对自身的理财作出相应地规划;(5)个人理财的战略等内容。</p>	<p>(1)制定个人理财规划;(2)能根据目前的经济环境,制定出适合自己的理财战略与策略;(3)能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的发展思路、规律和实务流程;(4)能进行金融产品开发和理解;(5)能掌握个人理财的技巧,了解产品运行基本流程,并掌握自身财产的管理与维护;(6)能熟悉金融和理财相关产品的流程。</p>	<p>1.具备良好的自我表现、与人沟通的能力;2.树立团队协作精神;3.具备分析问题、解决问题的能力;4.树立勇于创新、敬业乐业的工作作风;5.树立质量意识;6.具有诚实、守信、坚韧不拔的性格;7.具备自主、开放的学习能力</p>	<p>个人理财业务的相关主体包括个人客户、商业银行、非银行金融机构及监管机构等:</p>	<p>做学一体、角色扮演、案例教学</p>

课程名称	知识目标	能力目标	素质目标	课程教学内容	教学方法
公司金融	<p>(1)掌握公司金融的基本理论、基本知识；(2)具有处理公司金融的基本能力；(3)熟悉国家有关公司金融的方针、政策和法规；(4)了解本学科的理论前沿和发展动态；(5)掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有一定的科学研究和实际工作能力。</p>	<p>(1)能够运用公司金融的基本原则分析和解决金融实务中碰到的问题；(2)能够重点掌握公司金融的内容及公司金融的特点；(3)能够了解与把握各种具体的公司金融的具体业务程序与市场操作。</p>	<p>1.具备良好的自我表现、与人沟通的能力；2.树立团队协作精神；3.具备分析问题、解决问题的能力；4.树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；5.树立质量意识；6.具有诚实、守信、坚韧不拔的品格；7.具备自主、开放的学习能力</p>	<p>公司金融该门课包括公司财务报表的基本知识以及分析方法，货币时间价值与风险收益的概念，公司资本预算的有关理论以及投资决策方法，各种资本成本的概念、理论及其计算，公司的融资方式及其管理，公司营运资本的管理，股利政策理论以及影响股利政策的因素，公司的外部增长方式，实物期权方法及其在公司财务决策中的应用，公司金融风险的管理等</p>	<p>做学一体、角色扮演、案例教学</p>

(三) 实践(实训)教学基本要求

1. 实践(实训)内容及课时分配

序号	课程名称	实训项目名称	实训项目主要内容	实训项目主要设备	实训课时
1	投资风险管	证券交易系统	开设证券账户、资金账户、掌握证券交易流程及风险控制	股票交易系统、实验室机房、投影仪。	12
2	理财业务实训	理财规划	家庭资产情况分析、理财规划书的制定等	实训平台、投影机、计算机	48
3	金融营销技能实训	金融营销技能	金融产品营销策略	实训平台、投影机、计算机	24
4	投资分析实训	证券投资分析	各种证券的基本面分析、技术分析	证券交易系统、投影机、计算机	48
5	国际金融	国际金融业务	外汇、远期、期货、期权的操作流程及风险分析	期货交易系统、投影机、计算机	12
6	财政与金融	财政、金融案例分析	通货膨胀与通货紧缩；财政政策与货币政策	模拟金融实训系统，投影机、计算机	12

2. 顶岗实习及毕业设计（论文）要求

1	顶岗实习	10+ 14周	<p>目的：进行毕业前的就业双向选择，加强学生对专业理论与实践紧密结合，提高学生实践能力和实际操作能力，加深学生对职业岗位工作的认识，培养学生良好的就业心态，全面提高学生的职业素质，为缩短学生就业时的适应磨合期打下基础。</p> <p>要求：要求学生严格遵守国家法律、法规，遵守学校和实习单位的有关制度，服从实习单位和学校的管理，按实习大纲的要求和规定，工作积极主动、勤劳刻苦，认真完成实习任务；写好实习周记和实习总结，及时完成老师交给的各项任务。</p>
2	毕业设计（论文）	6周	<p>目的：通过毕业设计或论文撰写，综合运用所学的专业和基础知识，进一步巩固和提高知识水平、实践能力和创新、创业能力。</p> <p>要求：要求学生按照项目要求，检索相关材料，进行社会调研，完成开题报告，按照预定目标，进行科研试验和研究，最后进行总结和撰写毕业论文等。</p>

（四）本专业相关的职业资格证书

序号	证书名称	颁证机构	等级	对应课程设置
1	银行从业资格证	中国银行业协会	初级	金融学基础、银行信贷实务、个人理财业务、银行经营管理。
2	证券从业资格证	中国证券业协会	初级	证券投资基础、证券投资基金、证券投资分析。
3	保险代理人资格	中国保监会	初级	保险原理与实务、市场营销学、投资风险管理。

七、教学进程总体安排

（一）各课程模块教学学时统计表

专业（方向）	总学时 （必修+选修）	公共基础素质模块		专业能力模块		大学生综合素质拓展模块	
		学时	比例（%）	学时	比例（%）	学时	比例（%）
金融管理	2682	690	26	1098	41	894	33

（二）实践教学统计表

专业（方向）	总学时 （必修+选修）	实践教学学时及比例	
		学时	比例（%）
金融管理	2682	1712	64

（三）教学周数安排表

学年	学期	教学周数	课堂教学周数	实训周	军训、顶岗实习、毕业设计/论文	考试周
2019-2020	1	20	15	0	3	2
2019-2020	2	20	18	0		2

学年	学期	教学周数	课堂教学周数	实训周	军训、顶岗实习、毕业设计/论文	考试周
2020-2021	3	20	18	0		2
2020-2021	4	20	18	0		2
2021-2022	5	20	7	5	6	2
2021-2022	6	20			20	0
合计	6	120	76	5	29	10

(四) 专业教学计划进程表 (见附件表格)

八、实施保障

(一) 师资配备情况

本专业教师具有强烈的事业心和高度的责任感，能够忠诚于党的教育事业并具备专业理论基础，有较强的专业实践能力和语言表达能力、能够组织课程专业实践活动的开展、能够熟练运用现代教育技术、善于汲取新知识和新思想的教师队伍。目前包括专任教师 2 人，兼职教师 2 人，均具有丰富的企业实践经验。其中教授 1 人，研究生以上学历 3 人。根据学院设置要求，现金融管理专业缺乏专业带头人，为满足日常教学需要，仍需聘请相关教师指导金融管理专业建设。

(二) 校内实训条件

序号	名称	实训室配置	能够进行的实训项目(内容)
1	金融管理业务综合实训室 1	模拟银行系统	存贷款业务、单证业务、对公对私业务
2	金融管理业务综合实训室 2	电脑 80 台 股票模拟交易系统	虚拟交易所、A 股、B 股、基金、期货

(三) 校外实训基地

序号	基地名称	依托单位	实训项目(内容)
1	招商证券实训基地	招商证券深圳分公司	证券经纪业务、承销业务、自营业务

九、教学评价与课程考核

(一) 教学评价与考核方式

本专业采用知识考核与能力测试相结合，过程考核和结果考核相结合的考核评价方式，结合课程特色，选用笔试、机试、项目考核、以证代考、能力测试等多种考评方式。教学评价的对象应包括学生的知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，强调“做中学、做中教、做中考”，注重对职业能力的考核和综合素质的评价。引入小组评分、第三方评分、用人单位评分等多元化的考核评价机制，完善教学评价体系。

（二）课程考核比例与考核评价标准

1. 课程考核比例

理论课、理论+实践课：课程考核（100%）=平时成绩×40%+期末考核×60%；

其中：平时成绩（40%）=学习态度、出勤情况（5%）+ 课堂发言、讨论情况（5%）+ 课堂作业（5%）+ 项目练习（25%）

独立设置的纯实践课：课程考核（100%）=平时成绩×60%+期末考核×40%；

其中：平时成绩（60%）=学习态度、出勤情况（5%）+ 课堂发言、讨论情况（5%）+ 课堂作业（10%）+ 项目练习（40%）

2. 课程考核评价标准

（1）学习态度、出勤情况：查找知识态度、分析知识态度、小组合作态度及出勤；

（2）课堂发言、讨论情况：发言的主动性、回答质量，参与讨论的积极性；

（3）课堂作业：平时布置的书面作业能否独立、及时、高质量完成，课堂实训作业能否完成；

（4）项目练习：主要是针对各门课程的内容和过程进行设置的实训项目；

（5）期末考核：按照期末考试试题的评分标准。

十、毕业要求

1. 学生必须修完人才培养方案中所规定的课程且成绩全部合格，修满专业毕业要求的最低 132 分。

2. 取得本专业相关职业资格证书或从业资格证书或职业资格（岗位技能）证书之一。

3. 取得高等学校计算机水平考试证书或全国计算机等级考试一级及以上证书。

4. 取得大学生英语应用能力 A 或 B 级证书；如果未取得大学生英语应用能力 A 或 B 级证书的学生，需通过由学校组织的常用英语 100 句口语测试。

5. 符合《国家学生体质健康标准》的要求。