



山西水利职业技术学院  
SHANXI CONSERVANCY TECHNICAL INSTITUTE

优质院校建设

# 金融管理专业 2020 级人才培养方案

经济贸易系

2020 年 8 月

# 修 订 说 明

## 一、修订依据

1. 《国家职业教育改革实施方案》;
2. 《加快推进教育现代化实施方案（2018-2022）》;
3. 《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订和实施工作的指导意见》;
4. 《关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案》;
5. 《教育部办公厅关于全面推进现代学徒制工作的通知》;
6. 教育部颁布的《高等职业学校专业教学标准》和《职业院校专业实训教学条件建设标准》;
7. 学院《关于开展 2020 级人才培养方案修订工作的通知》;
8. 金融管理专业人才社会需求状况调研报告。

## 二、修订理念

1. 立德树人的培养理念;
2. 校企合作理念。校企联合双主体，共建方案共育人才，实现双赢的目标;
3. 专业群共建理念。秉持专业群的建设理念，坚持“核心有分立、内容有融合”的原则，促进财经商贸类专业互促共建;
4. 注重技能培养，强化职业能力的理念。
5. 与时俱进不断完善的理念。

## 三、修订变化说明

1. 围绕高职教育培养规格总目标，根据市场需求，修订课程体系设置。
    - （1）依托“‘校企共培共育’，加大企业实践教学比例，提升社会素养;
    - （2）依托“‘1+X’证书试点，加大考证课程比例，提升职业能力;
    - （3）依托“一体两翼，开枝散叶”的专业群建设理念，加大财经商贸类拓展课程融入，提升专业拓展能力;
    - （4）依托“一切从学生出发”教学理念，根据顶岗实习及专升本调研，微调课程体系，提升学生学习能力和可持续发展能力。
- 具体修订内容：增加专升本考试所需专业课程《国际贸易实务》，专业拓展课程《国际金融》改为专题讲座；以讲座形式增加专业拓展课程《跨境电商》；调整《金融职业基本技能》等课程的课时比例。
2. 修订了课程描述，进一步明确专业课程的教学目标、内容、考核方式等。
  3. 修订教学方法，推广线上线下信息化教学，集中力量建设优质教学资源。
  4. 修订技能清单，体现核心技能。

## 目 录

|                      |    |
|----------------------|----|
| 一、专业名称及代码.....       | 4  |
| 二、入学要求.....          | 4  |
| 三、修业年限.....          | 4  |
| 四、职业面向.....          | 4  |
| 五、培养目标.....          | 4  |
| 六、培养规格.....          | 5  |
| 七、课程体系设置及要求.....     | 6  |
| 八、教学时间分配与进程总体安排..... | 25 |
| 九、实施保障.....          | 28 |
| 十、毕业要求.....          | 38 |
| 十一、附件.....           | 38 |

# 金融管理专业 2020 级人才培养方案

## 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

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

## 三、修业年限

三年

## 四、职业面向

金融管理专业面向商业银行、证券公司、保险公司、融资担保、消费金融、金融租赁、资产管理等金融企业，培养可从事临柜业务处理、大堂经理、客户经理、理财经理、电话客服等岗位人才，其职业发展方向为高级理财经理、业务管理等，还可报考本科院校的财务管理、国际经济与贸易等专业继续深造。见表 1。

表 1 本专业职业面向

| 所属专业大类<br>(代码) | 所属专业类<br>(代码) | 对应行业<br>(代码)                    | 主要职业类别<br>(代码)        | 主要岗位群或<br>技术领域举例 |
|----------------|---------------|---------------------------------|-----------------------|------------------|
| 财经商贸大类<br>(63) | 金融类<br>(6302) | 货币金融服<br>务(66)<br>其他金融业<br>(69) | 银行业务人员<br>(2-07-01)   | 临柜业务处理           |
|                |               |                                 | 保险业务人员<br>(2-07-02)   | 大堂经理             |
|                |               |                                 | 证券业务人员<br>(2-07-03)   | 客户经理             |
|                |               |                                 | 理财专业人员<br>(2-07-11)   | 理财经理             |
|                |               |                                 | 其他金融服务人员<br>(4-05-99) | 电话客服             |

## 五、培养目标

本专业培养理想信念坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的职业道德、工匠精神和创新精神，具有正确的世界观、人生观和价值观，具有较强的就业能力、一定的创业能力和支撑终身发展的能力；掌握金融企业一线业务处理与服务营销等专业知识和技术技能，面向商业银行、证券公司、保险公司及其他金融服务类企业的银行业务人员、证券业务人员、保险

业务人员、理财专业人员、金融营销服务人员等职业群，从事临柜业务处理、大堂经理、客户经理、理财经理、电话客服等工作的高素质技术技能人才。

## 六、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。

### （一）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、工匠精神和创新思维；
4. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、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一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；
6. 具有一定的审美和人文素养，能形成一两项艺术特长或爱好；
7. 具有严谨细致、专注负责的学习态度，精雕细琢、精益求精的工匠理念，以及对职业的认同感、责任感；
8. 具有取之有道，用之有益的金钱观和量入为出、勤俭节约的消费观。

### （二）知识

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、文明生产、创新创业等相关知识；
3. 掌握经济金融相关基础理论知识和金融法规的基础知识；
4. 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作规程；
5. 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作规程；
6. 掌握证券业的基础知识与基本理论以及业务处理规范与操作规程；
7. 掌握保险业的基础知识与基本理论以及业务处理规范与操作规程；
8. 掌握理财业务基本规范与操作规程；
9. 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；
10. 熟悉风险管理相关业务规范与处理方法；
11. 熟悉我国当前金融机构和金融市场运作的大体情况；
12. 熟悉互联网金融的基础知识与基本应用；
13. 熟悉国际贸易的基础理论和基本业务流程；

14. 了解现代金融的整体运作理论，并能用于分析社会金融活动现象；
15. 了解现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

### （三）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. 具有文字、表格、图像的计算机处理能力；
4. 具有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，熟练进行数字键盘的传票录入，熟练录入信息的能力；
5. 具备银行重要凭证、印章的盘点与入库出库；能准确进行利息计算的能力；
6. 具备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的能力；
7. 具备一定的结合客户具体风险和保险公司现有险种为客户量身定制保险方案的职业能力；
8. 具备开拓和维护客户，有较好的金融产品营销能力；
9. 具备个人理财业务的专业技能，能制定理财方案，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；
11. 具备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。

## 七、课程体系设置及要求

课程体系设置总体要求：

基于《教育部关于职业院校专业培养人才方案制定与实施工作的指导意见》（教职成【2019】13号）等相关文件精神，对接专业目标岗位职业标准和岗位规范，以学生获得职业行动能力和职业生涯可持续发展为目标，进一步深化人才培养模式改革，充分利用企业资源和学校优势，产教深度融合，校企深化合作，协同育人，构建“校企联合双主体，岗课证赛相融合”的人才培养模式。强化对培养目标与人才规格的支撑，融入有关国家职业标准和教学标准要求，融入行业企业最新技术技能，融入财经商贸类专业群建设理念，注重与职业面向、职业能力要求以及岗位工作任务的对接，注重挖掘课程思政内涵，结合职教二十条新理念及“1+X证书”要求，将思政教育、职业精神、职业技能、综合素养、创新创业教育等内容融入教学全过程，构建融素质、知识、能力为一体的金融管理专业

课程体系。

课程体系设计总体思路：

首先，通过专业调研结果分析，明确本专业面对的主要工作领域；其次，通过对工作领域相应的工作任务和工作过程进行分析，得出本专业毕业生应具备的职业能力；最后，按照职业能力形成的逻辑关系，从简单到复杂、从专项到综合，参照金融管理专业国家教学标准的要求，结合地方经济发展需求，以工作过程为导向构建本专业课程体系。

其次，校企融合、校企共建新形式，聚焦行业企业需求和学生成长成才需要，深入开展课程改革与建设，动态更新教学内容，优化课程体系，提升课程建设质量。

### （一）课程体系框图

金融管理专业课程体系框图见图 1。

### （二）课程目标与内容

#### 1. 公共基础课程

公共基础课程各专业学生均需学习的有关基础理论、基本知识和基本素养的课程，主要有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、体育、军事、心理健康教育、中华优秀传统文化、大学语文、高等数学、大学英语、美育课程、计算机应用基础、人工智能基础、创新创业教育知识等。

公共基础课程设置情况及简介见表 2。

#### 2. 专业（技能）课程

专业（技能）课程是支撑学生达到本专业培养目标，掌握相应专业领域素质、知识、能力的课程。包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。

专业（技能）课程设置情况及简介见表 3。

#### 3. 实践课程

实践课程主要有人文素养和专业素养两个方面，包括认知实习、考证课程综合培训、专业技能综合实训、跟岗实习、顶岗实习、毕业教育、志愿者服务与公益活动、社会实践等。

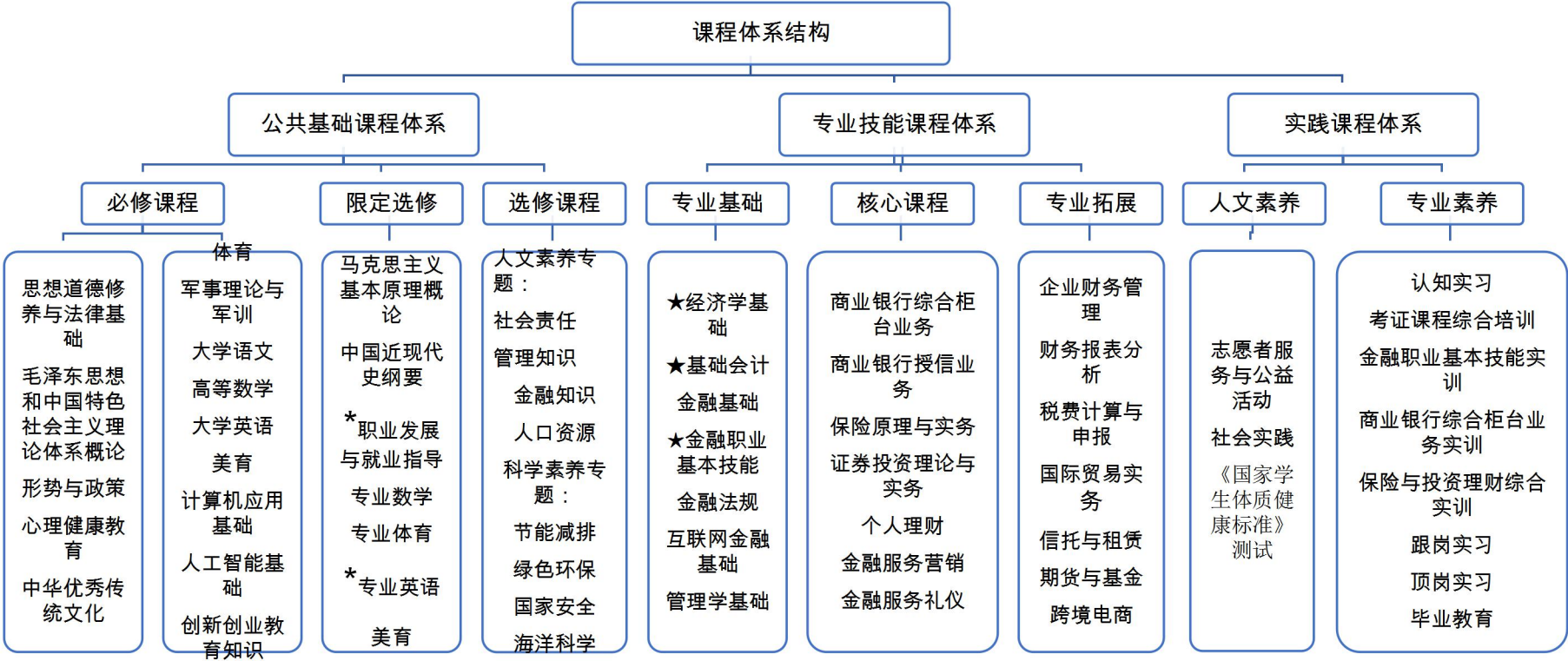
专业技能综合实训主要包括：金融职业基本技能实训、商业银行综合柜台业务实训、保险与投资理财综合实训等，专业技能综合实训可在校内实训室或校外实训基地开展完成；跟岗实习、顶岗实习可由学校组织在实习基地开展完成。实训实习还包括进入金融企业对职业岗位的认知实习、在各实习企业开展的客户经

理、大堂经理、临柜业务、电话客服等岗位的跟岗实习、顶岗实习。实训实习既是实践性教学，也是专业课教学的重要内容，是理论与实践一体化教学的具体体现，要严格执行《职业学校学生实习管理规定》有关要求，保证实习效果。

实践课程设置情况及简介见表 4



课程体系包括公共基础课程体系、专业技能课程体系和实践课程体系。



注：本专业限选课用\*表示，技术技能通识课程用★表示。

图1 金融管理专业课程体系框图

表 2 金融管理专业公共基础课程简介

| 序号      |   | 课程名称                 | 课程目标                                                                                 | 主要内容                                                 | 教学要求                                                                             |
|---------|---|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 必修<br>课 | 1 | 思想道德修养与法律基础          | 帮助学生树立正确的人生观、价值观、道德观和法治观，使学生能够很好适应大学生活，具备良好的思想道德素质和法治素养                              | 人生的青春之问、坚定理想信念、弘扬中国精神、践行社会主义核心价值观、明大德守公德严私德、尊法学法守法用法 | 采用案例教学、情境教学等方式，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，蓝墨云班课、混合式教学模式教学注重过程考核，平时考核占比 70%，期末考核占比 30%  |
|         | 2 | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 通过学习使大学生牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，成为中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人                                    | 毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想理论      | 采用案例教学、情境教学等方式，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，翻转课堂、混合式教学模式实施教学，课程评价平时考核占 60%，期末考核占 40%     |
|         | 3 | 形势与政策                | 深入理解习近平新时代中国特色社会主义思想和党的理论创新成果，引导学生全面准确认识新时代国内外形势，逐步形成敏锐的洞察力和深刻的理解力，坚定对中国特色社会主义的信心和信念 | 四类专题：全面从严治党形势与政策；我国经济社会发展形势与政策；港澳台工作形势与政策；国际形势与政策    | 每学期不低于 8 学时，共计 1 学分保证学生在校期间开课不断线课堂教学以专题形式开展注重考核学习效果，平时成绩占 40%，期末专题论文、调研报告成绩占 60% |

续表 2

| 序号      | 课程名称         | 课程目标                                                                                                                                                             | 主要内容                                                                                     | 教学要求                                                                                              |
|---------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 必修<br>课 | 4<br>体育      | 培养学生体育运动的习惯，具备一定的体育文化欣赏能力；熟练掌握游泳技能和其他两项以上运动技能；增强学生体质和职业保健习惯；积极参加课外体育锻炼，在《国家学生体质健康标准》测试中达到合格及以上；养成积极乐观的生活态度，运用适宜的方法调节自己的情绪；进行爱国主义和职业道德与行为规范教育，提高学生的社会责任感和良好的体育道德观 | 体育与健康基本理论和运动技能专项理论；太极拳、游泳、田径、篮球、足球、排球、羽毛球、乒乓球、武术、健美操和体育舞蹈；体育课程思政专题；身体素质练习；《国家学生体质健康标准》测试 | 建立激发学生参与体育活动的教学模式，熟练掌握教学内容；设计和组织教学过程，贯穿立德树人教育理念，全面提高学生素质。<br>考核：运动技能 40%+身体素质 30%+平时考勤 20%+理论 10% |
|         | 5<br>军事理论与训练 | 帮助大学生掌握基本军事理论与军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大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、为国家培养社会主义事业的建设者和接班人打下坚实的基础                                     | 中国国防、军事思想、战略环境和我国的军事战略、军事高技术和信息化战争等六部分                                                   | 采用混合式教学模式教学，考核分平时考核和期末考试两个环节，平时考核安排课内实践活动、日常作业和探究性学习任务占 70%，期末考试占 30%                             |
|         | 6<br>心理健康教育  | 帮助学生树立正确的健康观，使学生能够在学习生活中积极乐观，在面对挫折和困难时能正确应对，拥有一个良好的人际关系，成为一个心理健康的人                                                                                               | 初识心理健康、认识自我、情绪调节及压力应对、学会学习、人际交往、恋爱及性心理、人格与心理健康和生涯规划                                      | 采用案例教学、情境教学、团体活动等方式，启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，蓝墨云班课、混合式教学模式教学，注重过程考核，平时考核占比 70%，期末考试占比 30%             |

续表 2

| 序号      | 课程名称              | 课程目标                                                                                                | 主要内容                                                                    | 教学要求                                                                                       |
|---------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 必修<br>课 | 7<br>中华优秀传统<br>文化 | 深入领会山西传统文化的主要精神、理解传承山西传统文化的优秀要素，让学生从文化认同到文化自信，培养学生创新能力，养成孝敬父母、礼貌待人、明礼诚信的良好行为习惯和热爱家乡、热爱祖国、热爱党的高尚道德品质 | 根祖文化；晋商文化；忠义文化；德孝文化；革命文化；法治文化                                           | 充分考虑教育对象综合素质的全面提升，结合地方文化特色，优化教学内容；采取多种教学形式，开发丰富学习资源，给学生提供更多的实践机会。过程性考核占 80%，终结性考核占 20%     |
|         | 8<br>大学语文         | 进一步提高学生的语文能力（阅读鉴赏能力、口语表达能力、应用写作能力）和人际交往能力；潜移默化地培养学生的人文情怀，拓宽观察世界的视野，提升认识世界的深度                        | 古今中外名篇赏析；普通话训练；口语表达训练；常用文书写作训练；社交礼仪训练                                   | 围绕语文课的主要功能，完成夯实学生语文基础，培养语文能力，提高学生人文素养的课程任务；兼顾实用性、工具性、职业性，为学生职业、专业服务。考核：形成性评价 40%+终结性评价 60% |
|         | 9<br>高等数学         | 掌握微积分的基本概念、理论及运算；初步了解极限思想、微分思想和积分思想；提高抽象思维、逻辑推理、数学分析和空间想象能力；逐步形成应用数学解决实际问题的能力                       | 函数极限的概念与运算，连续性的概念及其判断；导数、微分的概念、运算及其应用；定积分与不定积分的概念、运算及其应用；MATLAB 软件功能及应用 | 突出理论应用形态的教学，强化数学的思想和方法，注重数学应用能力的培养和数学素养的提高。考核由平时形成性评价（50%）和期末终结性评价（50%）构成                  |

续表 2

| 序号      | 课程名称       | 课程目标                                                                                      | 主要内容                                                                                                                    | 教学要求                                                                                                                                 |
|---------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 必修<br>课 | 10 大学英语    | 本课程旨在培养学生具有较强的阅读能力和一定的听、说、写、译能力,使他们能用英语交流信息,打下扎实的语言基础,掌握良好的语言学习方法,提高文化素养,以适应社会发展和经济建设的需要。 | 基础词汇的使用;基本的语法规则;日常交际听说练习;中等难度英文资料阅读及常见应用文等书写;中西方文化差异。                                                                   | 本课程采用两种教学:1.听说读写综合能力提升教学 2.听说专项训练教学。考核 1: 形成性考核(40%)+终结性考核(60%) 考核 2: 形成性考核(70%)+终结性考核(30%)                                          |
|         | 11 美育      | 丰富和升华学生的艺术经验,提升感受美、创造美、鉴赏美的能力和培养健康的审美情趣;促进学生身心健康,使学习和工作变得更有效率和富有创造性                       | 艺术的起源和发展、艺术创作的过程和方法;音乐、舞蹈、绘画等艺术形式的基本特征;艺术作品赏析                                                                           | 各模块选取不同题材、特点、风格和表现手法的既经典又具有时代感的作品,分析作品与生活、社会、文化、情感之间的联系,理解作品的思想情感、文化内涵;组织、引导学生参加艺术第二课堂和社团实践活动,感受自然美、社会美与艺术美的统一。过程性考核占 40%,终结性考核占 60% |
|         | 12 计算机应用基础 | 掌握计算机基本知识,具有办公自动化、计算机网络管理、常用工具软件操作能力                                                      | 计算机基础知识; WORD 排版,文档的编辑与格式管理等操作; EXCEL 表格处理,使用电子表格进行数据管理、数据分析等; PowerPoint 演示,使用演示文稿进行演讲、报告、介绍等资料进行展示;互联网的基本知识及常用工具软件操作等 | 采用项目化教学方式、任务驱动的教学方法,通过机考的方式考核学生技能掌握情况。考核方式采用考勤(20%)+过程考核(30%)+期末考核(50%)                                                              |

续表 2

| 序号      |    | 课程名称   | 课程目标                                                                | 主要内容                                                                               | 教学要求                                                                                                                  |
|---------|----|--------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 必修<br>课 | 13 | 人工智能基础 | 理解人工智能基础知识，了解人工智能领域中主要涉及的问题，理解人工智能的应用概况，了解人工智能领域的主要研究方向             | 人工智能的发展过程；常用的知识表示方法、确定性推理方法以及状态空间搜索等；不确定性推理方法，机器学习、专家系统以及自然语言理解等知识；使用相应工具进行人工智能的应用 | 采用混合教学，专题报告等形式。考核方式采用考勤（30%）+学习报告（70%）                                                                                |
|         | 14 | 创新创业教育 | 使学生了解一个微小型企业的创办全过程，理解创办小型企业的十个步骤，掌握创办小型企业的方法与手段，学完后能够创办和维持一个可盈利的小企业 | 评价你是否适合创业；如何找到一个好的企业想法；评估你的市场；组建你的创业团队；选择你的企业法律形态；预测你的启动资金；制订你的利润计划；编制创业计划书；开办企业   | 采用项目化教学方式，采用案例分析、小组讨论分享、角色演习、视频演艺，游戏实操等多种形式的教学方法让学生真正参与到创业活动中。考核通过日常出勤、小组成果汇报、模拟企业经营业绩、演讲、创业计划书及笔试考核（过程考核 50%+笔试 50%） |

续表 2

| 序号    | 课程名称           | 课程目标                                                                | 主要内容                                                                                           | 教学要求                                                                                                                                   |
|-------|----------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 限定选修课 | 1<br>职业发展与就业指导 | 帮助大学生认识职业和专业，了解自身的特性，规划未来发展，培养职场素质，撰写职业化简历，提高求职技巧，全面提升大学生职业生涯管理能力   | 如何上大学；职业与兴趣、价值观、专业选择等关系，正确认识自己、认识他人、认识社会，做出合适的职业生涯规划；提高职业素质，增强职业意识，塑造职业形象提高就业竞争力；撰写求职材料，训练求职能力 | 采用讲座形式进行教学，课堂上运用角色扮演、案例分析、实战操作、模拟演练、视频演示等教学方法使大一学生会撰写职业生涯规划书，要求内容完整、大二学生会撰写毕业生就业推荐表和自荐书。课程考核总成绩=平时出勤×50%+（职业规划书或毕业生就业推荐表、自荐书）/考试成绩×50% |
|       | 2<br>专业英语：金融英语 | 掌握金融管理专业英语语言知识（专业词汇、核心句式等），提高专业资料文献的阅读水平，提升获取专业新知识的能力，培养学生的行业英语应用能力 | 专业词汇学习、专业文章阅读；金融管理专业基本行业概念与行业术语的解释等                                                            | 着重从实用角度出发，融知识性、趣味性为一体，以阅读专业文献为载体提升学生金融专业英语应用能力。<br>考核：过程性考核（60%）+终结性考核（40%）                                                            |
| 选修课   | 1<br>人文素养      | 明确我们应该承担的社会责任，了解基本的管理知识、金融知识以及人口资源的现状与发展趋势                          | 专题一：人口资源与社会责任<br>专题二：金融与管理知识专题                                                                 | 采用网络授课或讲座形式进行教学，以过程考核为主要方式                                                                                                             |
|       | 2<br>科学素养      | 了解节能减排与环境保护的基本知识和方法，提高环境意识，使保护环境成为自觉自愿的行动；了解国家安全的重要性及海洋科学的基础知识      | 专题一：人口资源与社会责任<br>专题二：金融与管理知识专题                                                                 | 采用网络授课或讲座形式进行教学，以过程考核为主要方式                                                                                                             |

表 3 金融管理专业（技能）课程简介

| 序号     | 课程名称       | 课程目标                                                                                                                                 | 主要内容                                                                                                          | 教学要求                                                                                    |
|--------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 专业基础课程 | 1<br>经济学基础 | 掌握商品的供求规律及均衡价格的形成原理；掌握运用成本分析的基本原理解决收益与利润分析问题；掌握四种市场类型；能够分析社会收入分配问题；掌握国民收入指标核算方法；掌握失业与通货膨胀、经济周期与经济增长等基本的宏观经济理论；了解在开放经济的条件下宏观经济运行的一般原理 | 市场供求；价格理论的应用；消费者行为理论应用；成本理论运用；生产理论运用；市场理论应用；经济政策的分析；国际贸易理论的应用                                                 | 采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式教学模式进行教学。<br>本课程 64 学时，考核采用过程+结果考核   |
|        | 2<br>基础会计  | 了解会计工作的环境和职业道德；认识会计工作的一般流程；理解会计要素、会计等式和复式记账法的基本原理；熟练掌握填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表的技能                                                       | 会计的基本概念及其目标、2 种核算基础、7 种核算方法、2 个基本职能、6 大会计要素、2 个会计等式、复式记账法、借贷记账法、会计分录、会计凭证、会计账簿、会计报表、财产清查、会计核算程序、会计工作组织等会计基本知识 | 采用线上线下混合式、理实一体教学模式。结合职业工作过程实际案例进行教学。<br>本课程 68 学时（40 理论+28 实践），考核采用过程+技能+结果考核           |
|        | 3<br>金融基础  | 掌握货币、信用基本理论和基础知识；掌握金融市场的发展及运作规律；理解商业银行和中央银行的性质、职能与基本业务活动；掌握货币政策的内容及宏观调控过程；了解我国当前金融方面的大体情况，了解现代金融的整体运作理论，并能分析社会金融活动现象                 | 货币与货币制度；信用与利息；金融机构（商业银行和非银行类金融机构）；金融市场；中央银行；货币政策；金融风险与监管；国际金融                                                 | 采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式教学模式进行教学。<br>本课程 68 学时，考核采用过程+期末笔试考核 |



续表 3

| 序号     |   | 课程名称     | 课程目标                                                                                                                                | 主要内容                                                                              | 教学要求                                                                                   |
|--------|---|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 专业基础课程 | 4 | 金融职业基本技能 | 熟练掌握数字书写、点钞、货币鉴别、数字录入、中文录入、柜台基本服务技能等，培养基本职业技能和职业素养                                                                                  | 点钞技术；货币鉴别技术；居民身份证及护照识别技术；数字书写与错数订正技术；计算器和计算机小键盘的使用；传票算与账表算；文字录入；银行柜台服务礼仪          | 本课程采用理实一体教学模式结合实训软件及实训所需器具进行教学，共 34 学时（17 理论+17 实践），考核采用过程+技能考核                        |
|        | 5 | 金融法规     | 掌握金融业相关法律知识。包括银行业、证券业、保险业法律制度；掌握考取金融业职业资格证书相关法律知识。重点掌握商业银行法、储蓄管理条例、贷款通则、担保法、证券法、保险法、信托法等法律制度。培养金融业法律素养，具备金融业职业道德素养                  | 商业银行法律制度；担保法律制度；证券法律制度；保险法律制度；票据法律制度；证券投资基金法律制度；期货交易法律制度；信托法律制度；融资租赁法律制度；金融监管法律制度 | 采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式教学模式进行教学。<br>本课程 68 学时，考核采用过程+结果考核  |
|        | 6 | 互联网金融基础  | 掌握互联网金融的业务模式及互联网支付的原理；了解 P2P 网络借贷；了解众筹的概念；掌握众筹的模式及业务流程；掌握证券投资基金和货币市场基金；掌握互联网保险的定义及业务流程；了解互联网信托及互联网消费金融；了解我国互联网金融监管情况；了解云金融的概念及发展方向等 | 互联网金融概述；互联网支付；网络借贷；股权众筹融资；互联网基金销售；互联网金融保险；互联网信托及互联网消费金融；互联网金融监管；云金融及大数据           | 采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式、理实一体化教学模式<br>本课程 68 学时，考核采用过程+结果考核 |

续表 3

| 序号             |   | 课程名称      | 课程目标                                                                                                                               | 主要内容                                                                                            | 教学要求                                                                                     |
|----------------|---|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 专业<br>核心<br>课程 | 7 | 管理学基础     | 掌握目标管理理论；掌握管理基本职能：计划与决策、组织、领导和控制的概念、类型和方法；掌握市场调研的方法；培养学生的管理思维，培养学生应用管理基本职能分析和处理常见的管理问题；培养学生有意识逐步提高自己的管理技能与管理素质；具备市场调研和简单营销能力       | 目标管理；计划与决策；组织；领导；控制                                                                             | 采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式、理实一体化教学模式<br>本课程 34 学时，考核采用过程+成果展示考核 |
|                | 8 | 保险原理与实务   | 掌握保险业的基础知识与基本理论；了解国内外保险的现状和未来趋势；熟悉国内保险市场主要的人身保险与财产保险险种及业务处理；初步具备结合客户具体风险和保险公司现有险种为客户量身定制保险方案的职业能力；具备基本的金融、保险从业人员职业道德与操守            | 风险与风险管理；保险基础知识与基本理论；保险合同；保险原则；保险经营；保险市场；保险监管；保险实务综合实训                                           | 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。<br>本课程 68 学时（40 理论+28 实践），考核采用过程+技能考核                     |
|                | 9 | 证券投资理论与实务 | 掌握证券和证券市场的基础知识、基础理论；了解证券中介的类别；能运用股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具和金融期货、金融期权等衍生工具，对有关的产业、公司进行正确的分析，能正确的进行投资决策；具备投资意识和风险意识；熟悉证券的发行、流通及国家的证券监管规定 | 证券投资概论；证券市场概论；证券投资品种（股票、债券、基金、衍生品）；证券发行；证券流通；证券价格；收益与风险理论；现代投资理论；基本分析；技术分析；证券市场监管；证券投资理论与实务模拟实训 | 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。<br>本课程 68 学时（40 理论+28 实践），考核采用过程+技能考核                     |

续表 3

| 序号                         |    | 课程名称       | 课程目标                                                                                                                   | 主要内容                                                                                                                          | 教学要求                                                                 |
|----------------------------|----|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 专<br>业<br>核<br>心<br>课<br>程 | 10 | 商业银行综合柜台业务 | 了解并运用银行柜员业务操作的相关知识；能够按照业务操作的流程顺序逐项掌握各项临柜业务的操作要点及注意事项；掌握柜台各项个人业务处理、代理业务、外汇业务、单位业务等项目的 basic 操作技能；了解面对一些特殊情况或者突发事件应采取的措施 | 银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款业务、贷款业务、结算业务、外汇业务、代理业务等相关知识与操作规程；单位存贷款业务、结算业务操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；银行综合柜台业务实                              | 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。<br>本课程 68 学时(34 理论+34 实践)，考核采用过程+技能考核 |
|                            | 11 | 商业银行授信业务   | 掌握商业银行授信业务基本规章制度；掌握不同授信业务品种的操作流程和风险控制点；了解与授信业务相关的各种法律文件、凭证的填写；调查报告的撰写等                                                 | 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          | 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。<br>本课程 68 学时(40 理论+28 实践)，考核采用过程+技能考核 |
|                            | 12 | 个人理财       | 掌握理财活动的基本概念、各种理财产品的内容和理财实务操作；掌握证券、保险、银行、房地产等各理财投资产品的内容；掌握理财工作的实践操作方法和基本操作技能；培养认真、细致、严谨的工作作风和敬业精神                       | 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 | 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。<br>本课程 68 学时(34 理论+34 实践)，考核采用过程+技能考核 |

续表 3

| 序号             |    | 课程名称   | 课程目标                                                                                                                        | 主要内容                                                                                                                   | 教学要求                                                                                   |
|----------------|----|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 专业<br>核心<br>课程 | 13 | 金融服务营销 | 掌握金融营销与网络营销技巧；掌握金融客户维护与培育、金融消费者管理、金融客户资产管理、关系管理、风险管理等                                                                       | 金融营销包括网络营销准备；网络营销能力；金融营销与网络营销技巧；金融客户维护与培育；金融消费者管理；金融客户资产管理；金融客户关系管理；金融客户风险管理                                           | 采用线上线下混合式、理实一体化教学模式结合实训软件进行教学。<br>本课程 68 学时（34 理论+34 实践），考核采用过程+技能考核                   |
|                | 14 | 金融服务礼仪 | 掌握互联网金融下的商业银行职业人员的服务意识与礼仪修养；掌握商业银行服务人员的礼仪规范与要求                                                                              | 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员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 | 采用项目、案例、情境教学方式；线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学。<br>本课程 34 实践学时，考核采用过程+成果展示考核                     |
|                | 15 | 企业财务管理 | 熟悉企业财务管理各个环节，掌握资金时间价值、筹资方式，能计算各种筹资方式的资本成本；掌握静态和动态财务指标的计算，能评价项目投资财务可行性；掌握企业最佳现金持有量和应收账款成本计算；掌握目标利润的计算，理解利润分配的基本原则，能进行目标利润的预测 | 财务管理认知；筹资管理；投资管理；营运资金管理；收益分配管理                                                                                         | 采用项目、案例、情境、模块化教学方式；应用启发式、探究式、讨论式、参与式的教学方法；采用线上线下混合式、理实一体化教学模式<br>本课程 68 学时，考核采用过程+结果考核 |

续表 3

| 序号     | 课程名称 | 课程目标         | 主要内容                                                                                                                               | 教学要求                                                                                                                                         |
|--------|------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 专业拓展课程 | 16   | 财务报表分析       | 熟悉财务报表的构成,明确财务报表的作用,掌握阅读方法;掌握定量分析法,能运用比率分析法、比较分析法和因素分析法对报表进行基本分析;掌握资产负债表、利润表和现金流量表的结构、项目内容,并能对其进行编制和项目分析;熟悉杜邦财务分析指标体系图,能判断各指标的相互关系 | 财务报表概述;财务报表分析认知;资产负债表编制与分析;利润表编制与分析;现金流量表编制与分析;财务指标分析;财务报表综合分析<br>采用项目、案例、情境教学方式;线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学。<br>本课程 68 学时,考核采用过程+结果考核             |
|        | 17   | 税费计算与申报      | 掌握我国现行各个主要税种的主要含义、征税范围、应纳税额的计算、税收优惠等;掌握我国现行各个主要税种的网上纳税申报、发票的填制等相关纳税业务的处理                                                           | 纳税工作流程;增值税的计算与申报;消费税的计算与申报;企业所得税的计算与申报;个人所得税的计算与申报;其他税种的计算与申报<br>采用项目、案例、情境教学方式;线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学。<br>本课程 68 学时(34 理论+34 实践),考核采用过程+技能考核 |
|        | 18   | 国际贸易实务       | 理解国际贸易实务的要素、内容及框架;掌握进出口的基本业务流程;熟悉进出口业务各个环节的工作任务;能胜任各环节的岗位工作;能在国际贸易实务学习中提高自己的外贸业务技能。                                                | 进出口贸易的基本程序和基本做法;国际贸易的习惯做法、贸易惯例和相关法律规定,在实际业务操作中具备规避风险的知识<br>采用项目、案例、情境教学方式;线上线下混合式、理实一体化教学模式进行教学。<br>本课程 68 学时,考核采用过程+结果考核                    |
|        | 19   | 信托租赁<br>期货基金 | 通过专题讲座,使学生了解金融信托、租赁、期货、基金等领域的知识和在我国及我省的发展状况                                                                                        | 专题一:信托与租赁<br>专题二:期货与基金<br>采用网络授课或讲座形式进行教学,以过程考核为主要方式                                                                                         |
|        | 20   | 跨境电商         | 通过专题讲座,使学生了解跨境电商的基础知识及发展趋势                                                                                                         | 外贸业务能力 B2B 模块<br>外贸业务能力 B2C 模块<br>外贸跟单能力模块<br>采用网络授课或讲座形式进行教学,以过程考核为主要方式                                                                     |

表 4 金融管理专业实践课程简介

| 序号   | 课程名称             | 课程目标                                                            | 主要内容                                                                | 教学要求                                         |
|------|------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 人文素养 | 1 劳动             | 培养学生动手能力,增强劳动意识,养成劳动习惯,提升劳动技能,遵守劳动纪律,促进德智体美劳全面和谐发展              | 劳动意识、技术运用素养、责任担当素养、农业文化等                                            | 过程考核                                         |
|      | 2 志愿者服务与公益活动     | 爱心助人,服务民众,提升个人能力,促进社会进步,弘扬社会主义核心价值观                             | 院团委、各系部志愿者协会,教师志愿者按照相关要求参加各类志愿者活动                                   | 过程考核                                         |
|      | 3 社会实践           | 巩固理论学习效果,了解国情、了解社会、增强社会责任感使命感,提升适应社会、服务社会的能力                    | 传承中华优秀传统文化;志愿者服务;提升职业素养;环保主题;创新创业等                                  | 过程考核与提交调研报告相结合                               |
|      | 4 《国家学生体质健康标准》测试 | 促进学生进行体育锻炼,提高学生体质,使学生养成终身体育的习惯。                                 | 身高、体重、肺活量、坐位体前屈、50 米跑、立定跳远、1000 米跑(男)/800 米跑(女)、引体向上(男)/1 分钟仰卧起坐(女) | 按照《国家学生体质健康标准》要求进行考核                         |
| 专业素养 | 1 认知实习           | 帮助学生建立对金融管理专业的感性认识,使学生对就业岗位有初步的认知和理解,为后续学习专业课程打下基础              | 商业银行、证券公司、保险公司及其他金融服务机构的认知实习                                        | 运用现场教学方法,采用过程考核+提交实习报告相结合                    |
|      | 2 考证课程综合培训       | 通过集中或分散培训学习表 1 所列技能证书所包含的课程,主要是证券从业资格证。使同学们能集中掌握相关知识,顺利拿到职业技能证书 | 证券市场基本法律法规、金融市场基础知识、证券交易、证券发行与承销、证券投资分析、证券投资基金。                     | 采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。<br>考核方式:过程考核与结果考核相结合 |

续表 4

| 序号               |   | 课程名称         | 课程目标                                                                      | 主要内容                                                                                       | 教学要求                                                                |
|------------------|---|--------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 专<br>业<br>素<br>养 | 3 | 跟岗实习         | 使学生熟悉专业面向的各工作岗位，在专业人员指导下参与实际辅助工作，初步具备实践岗位独立工作能力，为下一步的顶岗实习及就业打下坚实的基础       | 表 1 所列主要岗位类别的岗位职责、工作流程、主要工作及注意事项，感知企业文化、培养综合素质                                             | 以“学生”为主体组织跟岗实习，在相关企业进行，采用现场教学法。<br>考核方式：过程考核+提交实习报告+现场汇报相结合（校企共同参与） |
|                  | 4 | 金融职业基本技能综合实训 | 依托智盛商业银行综合业务技能赛训平台软件，使学生掌握金融从业人员应具备的基本技能                                  | 重点四个模块：<br>手工点钞、传票算、<br>字符录入、货币识假与鉴别                                                       | 采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。<br>考核方式：过程考核与提交实训报告相结合                      |
|                  | 5 | 商业银行综合柜台业务实训 | 依托智盛商业银行综合业务技能赛训平台软件，使学生巩固和深化掌握的理论知识，提高学生的金融业务综合技能，全面提升人才培养质量，增强学生的就业竞争力。 | 通过完成实训任务书中的相关任务，熟练掌握金融基础知识与基本技能、金融法规的应用、商业银行综合柜台业务操作规程、商业银行授信业务操作规程、个人理财方案的制订与实施、金融服务营销技巧等 | 采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。<br>考核方式：过程考核与提交实训报告相结合                      |

续表 4

| 序号   |   | 课程名称        | 课程目标                                                                                | 主要内容                                                                     | 教学要求                                                            |
|------|---|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 专业素养 | 6 | 保险与投资理财综合实训 | 依托智盛保险与投资理财综合实训平台软件,使学生掌握保险公司业务规范和业务流程,包括后台管理功能、寿险核心业务、财险核心业务以及个人投资理财规划等,提高金融业务综合技能 | 通过完成实训任务书中的相关任务,掌握金融基础知识与基本技能、金融法规的应用、保险业各项业务操作规程、保险理财方案的制订与实施、金融服务营销技巧等 | 采用线上线下混合式、理实一体教学模式进行教学。<br>考核方式:过程考核与提交实训报告相结合                  |
|      | 7 | 顶岗实习        | 通过顶岗实习,是学生具备相对独立参与实际工作的能力。转变观念、爱岗敬业,历练职业品质和专业能力,是学生走向工作岗位前的一次大演练                    | 通过在企业顶岗实习,使学生全面掌握实践岗位综合技能、感知企业文化、培养综合素质                                  | 依据顶岗实习任务指导书,完成任务书中指定的顶岗实习任务。<br>考核方式:过程考核+顶岗实习报告+毕业论文答辩(校企共同参与) |
|      | 8 | 毕业教育        | 通过毕业教育,进一步教育毕业生树立正确的人生观、价值观、择业观,培养良好的职业道德                                           | 系部按照工作计划有序开展                                                             | 过程考核                                                            |



## 八、教学时间分配与进程总体安排

### (一) 教学时间分配表

表 5 教学时间分配表

| 教学<br>学<br>期 | 教学时间（环节）分配 |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|--------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
|              | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 一            |            |   | □ | □ | △ | △ | △ | △ | △ | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | ◎  | ○  | ○  | =  | =  | =  | =  | =  | =  |
| 二            | △          | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | ◎  | ○  | ○  | =  | =  | =  | =  | =  | =  |
| 三            | △          | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | ◎  | ○  | ○  | =  | =  | =  | =  | =  | =  |
| 四            | △          | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △ | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | △  | ◎  | ○  | ○  | =  | =  | =  | =  | =  | =  |
| 五            | ▲          | ▲ | ▲ | ▲ | ▲ | ▲ | ▲ | ▲ | ☆ | ☆  | ☆  | ☆  | ▲  | ▲  | ▲  | ▲  | ▲  | ▲  | ▲  | ◎  | =  | =  | =  | =  | =  | =  |
| 六            | ★          | ★ | ★ | ★ | ★ | ★ | ★ | ★ | ★ | ★  | ★  | ★  | ★  | ★  | ★  | ★  | ★  | ★  | ◎  | ◇  |    |    |    |    |    |    |

注：□为军事训练，△为课堂教学，▲为综合实训，○为社会实践，◎为考试，☆为跟岗实习，★为顶岗实习，◇为答辩，=为假期。

（二）教学进程表

表 6 教学进程表

| 课程类别    |        |                | 序号                   | 课 程 名 称                               | 学分   | 学 时 数 分 配 |     |         | 每学期授课周学时          |                   |                   |                   |                   |                   |
|---------|--------|----------------|----------------------|---------------------------------------|------|-----------|-----|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|         |        |                |                      |                                       |      | 共计        | 理论  | 实践      | 第Ⅰ<br>学期<br>(18w) | 第Ⅱ<br>学期<br>(20w) | 第Ⅲ<br>学期<br>(20w) | 第Ⅳ<br>学期<br>(20w) | 第Ⅴ<br>学期<br>(20w) | 第Ⅵ<br>学期<br>(20w) |
| 公共基础课   | 必修课程   | 1              | 思想道德修养与法律基础          | 3                                     | 48   | 32        | 16  | 3       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 2              | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 4                                     | 64   | 48        | 16  |         |                   |                   | 4                 |                   |                   |                   |
|         |        | 3              | 形势与政策                | 1                                     | 16   | 16        | 0   | 4 专题/学期 |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 4              | 体育                   | 6                                     | 108  | 12        | 96  | 2       | 1.5+0.5<br>（游泳）   | 2                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 5              | 军事理论与训练              | 2                                     | 32   | 12        | 20  | 2 周     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 6              | 心理健康教育               | 2                                     | 32   | 16        | 16  | 1       | 1                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 7              | 中华优秀传统文化             | 2                                     | 32   | 24        | 8   |         | 2                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 8              | 大学语文                 | 4                                     | 64   | 42        | 22  | 4       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 9              | 高等数学                 | 4                                     | 64   | 56        | 8   | 4       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 10             | 大学英语                 | 4                                     | 64   | 50        | 14  | 4       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 11             | 美育                   | 2                                     | 32   | 16        | 16  | 1       | 1                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 12             | 计算机应用基础              | 4                                     | 64   | 16        | 48  | 4       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 13             | 人工智能基础               | 2                                     | 32   | 32        | 0   |         | 混合教学              |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 14             | 创新创业教育               | 1                                     | 16   | 8         | 8   |         |                   |                   | 1 周               |                   |                   |                   |
|         |        | 小计 1           |                      |                                       | 41   | 668       | 380 | 288     | 23                | 6                 | 2                 | 4                 |                   |                   |
|         | 限定选修课  | 1              | 马克思主义基本原理概论          | 1                                     | 16   | 16        | 0   |         | 1                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 2              | 中国近现代史纲要             | 1                                     | 16   | 16        | 0   |         |                   | 1                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 3              | *职业发展与就业指导           | 2                                     | 32   | 20        | 12  | 2 专题/学期 |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 4              | 工程数学                 | 2                                     | 32   | 26        | 6   |         | 2                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 5              | 专业体育                 | 1                                     | 16   | 4         | 12  |         |                   |                   | 活动                |                   |                   |                   |
|         |        | 6              | *专业英语                | 2                                     | 32   | 24        | 8   |         |                   | 2                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 小计 2（选修达 4 学分） |                      |                                       | 4    | 64        | 44  | 20      | 0                 | 0                 |                   | 2                 |                   |                   |
|         | 选修课    | 1              | 人文素养                 | 培养学生社会责任、管理知识、金融与人口资源等方面知识和能力，选修 2 学分 |      |           |     |         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 2              | 科学素养                 | 培养学生节能减排、绿色环保、安全与海洋科学等方面知识和能力，选修 2 学分 |      |           |     |         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 小计 3（选修达 4 学分） |                      |                                       | 4    | 64        | 64  | 0       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         | 合计 1   |                |                      | 49                                    | 796  | 488       | 308 | 23      | 6                 | 2                 | 6                 |                   |                   |                   |
| 专业（技能）课 | 专业基础课程 | 1              | 经济学基础                | 4                                     | 64   | 64        | 0   | 4       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 2              | 基础会计                 | 4                                     | 68   | 40        | 28  |         | 4                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 3              | 金融基础                 | 4                                     | 68   | 68        | 0   |         | 4                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 4              | 金融职业基本技能             | 2                                     | 34   | 17        | 17  |         | 2                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 5              | 金融法规                 | 4                                     | 68   | 68        | 0   |         | 4                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 6              | 互联网金融基础              | 4                                     | 68   | 68        | 0   |         |                   | 4                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 7              | 管理学基础                | 2                                     | 34   | 34        | 0   |         | 2                 |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 小计 4           |                      |                                       | 24   | 404       | 359 | 45      | 4                 | 16                | 4                 |                   |                   |                   |
|         | 专业核心课程 | 8              | 保险原理与实务              | 4                                     | 68   | 40        | 28  |         |                   | 4                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 9              | 证券投资理论与实务            | 4                                     | 68   | 40        | 28  |         |                   | 4                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 10             | 商业银行综合柜台业务           | 4                                     | 68   | 34        | 34  |         |                   | 4                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 11             | 商业银行授信业务             | 4                                     | 68   | 40        | 28  |         |                   |                   | 4                 |                   |                   |                   |
|         |        | 12             | 个人理财                 | 4                                     | 68   | 34        | 34  |         |                   |                   | 4                 |                   |                   |                   |
|         |        | 13             | 金融服务营销               | 4                                     | 68   | 34        | 34  |         |                   |                   | 4                 |                   |                   |                   |
|         |        | 14             | 金融服务礼仪               | 2                                     | 34   | 0         | 34  |         |                   |                   | 2                 |                   |                   |                   |
|         |        | 小计 5           |                      |                                       | 26   | 442       | 222 | 220     |                   |                   | 12                | 14                |                   |                   |
|         | 专业拓展课程 | 15             | 企业财务管理               | 4                                     | 68   | 68        | 0   |         |                   | 4                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 16             | 财务报表分析               | 4                                     | 68   | 68        | 0   |         |                   |                   | 4                 |                   |                   |                   |
|         |        | 17             | 税费计算与申报              | 4                                     | 68   | 34        | 34  |         |                   | 4                 |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 18             | 国际贸易实务               | 4                                     | 68   | 68        | 0   |         |                   |                   | 4                 |                   |                   |                   |
|         |        | 19             | 信托租赁与期货基金            | 1                                     | 16   | 16        | 0   |         |                   | 专题讲座              |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 20             | 跨境电商                 | 1                                     | 16   | 16        | 0   |         |                   | 专题讲座              |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 小计 6（选修达 9 学分） |                      |                                       | 9    | 152       | 152 | 0       |                   |                   | 5                 | 4                 |                   |                   |
|         |        | 合计 2           |                      |                                       | 59   | 998       | 733 | 265     | 4                 | 16                | 21                | 18                |                   |                   |
|         | 实践课程   | 人文素养           | 1                    | 劳动                                    | 2    | 32        | 0   | 32      |                   | 1 周               | 1 周               |                   |                   |                   |
|         |        |                | 2                    | 志愿者服务与公益活动                            | 1    | 16        | 0   | 16      | 2 次/学期            |                   |                   |                   |                   |                   |
| 3       |        |                | 社会实践                 | 2                                     | 32   | 0         | 32  | 2 周     | 2 周               | 2 周               | 2 周               |                   |                   |                   |
| 4       |        |                | 《国家学生体质健康标准》测试       | 1.5                                   |      |           |     | 8 学时    |                   | 8 学时              |                   | 8 学时              |                   |                   |
| 小计 7    |        |                | 6.5                  | 80                                    | 0    | 80        |     |         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 专业素养    |        | 1              | 认知实习                 | 0.5                                   | 8    | 0         | 8   | 1 次/学期  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|         |        | 2              | 考证课程综合培训             | 8                                     | 144  | 144       | 0   |         |                   |                   |                   | 8 周               |                   |                   |
|         |        | 3              | 跟岗实习                 | 6                                     | 96   | 0         | 96  |         |                   |                   |                   | 4 周               |                   |                   |
|         |        | 3              | 金融职业基本技能综合实训         | 2                                     | 36   | 0         | 36  |         |                   |                   |                   | 2 周               |                   |                   |
|         |        | 4              | 商业银行综合柜台业务实训         | 2                                     | 36   | 0         | 36  |         |                   |                   |                   | 2 周               |                   |                   |
|         |        | 5              | 保险与投资理财综合实训          | 3                                     | 54   | 0         | 54  |         |                   |                   |                   | 3 周               |                   |                   |
|         |        | 7              | 顶岗实习                 | 18                                    | 540  | 0         | 540 |         |                   |                   |                   |                   | 18 周              |                   |
|         |        | 8              | 毕业教育                 | 1                                     | 12   | 0         | 30  |         |                   |                   |                   |                   | 1 周               |                   |
|         |        | 小计 8           |                      |                                       | 40.5 | 926       | 144 | 782     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 合计 3    |        |                | 47                   | 1006                                  | 144  | 862       |     |         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 总计      |        |                | 155                  | 2800                                  | 1365 | 1435      | 27  | 22      | 23                | 24                |                   |                   |                   |                   |

注：本专业限选课用\*表示。顶岗实习周学时按 30 学时计算，跟岗实习周学时按 24 学时计算，综合培训和综合实训周学时按 18 学时计算。

### （三）课程结构分析表

表 7 课程结构分析表

| 项 目        |          |            | 理论教学    |         |      |         | 实践教学  |         |      |         |
|------------|----------|------------|---------|---------|------|---------|-------|---------|------|---------|
|            |          |            | 学分数     | 占比 (%)  | 学时数  | 占比 (%)  | 学分数   | 占比 (%)  | 学时数  | 占比 (%)  |
| 课程<br>类别   | 公共<br>基础 | 必修课程       | 23      | 77. 6%  | 380  | 77. 9%  | 18    | 93. 4%  | 288  | 93. 5%  |
|            |          | 限选课程       | 3       | 9. 1%   | 44   | 9. 0%   | 1     | 6. 6%   | 20   | 6. 5%   |
|            |          | 选修课程       | 4       | 13. 3%  | 64   | 13. 1%  | 0     | 0. 0%   | 0    | 0. 0%   |
|            |          | 小计         | 30      | 100. 0% | 488  | 100. 0% | 19    | 100. 0% | 308  | 100. 0% |
|            | 专业<br>技能 | 专业基础课程     | 21      | 49. 2%  | 359  | 49. 0%  | 3     | 17. 1%  | 45   | 17. 0%  |
|            |          | 专业核心课程     | 13      | 30. 1%  | 222  | 30. 3%  | 13    | 82. 9%  | 220  | 83. 0%  |
|            |          | 专业拓展课程（选修） | 9       | 20. 7%  | 152  | 20. 7%  | 0     | 0. 0%   | 0    | 0. 0%   |
|            |          | 小计         | 43      | 100. 0% | 733  | 100. 0% | 16    | 100. 0% | 265  | 100. 0% |
|            | 实践<br>课程 | 人文素养（公共）   | 0       | 0. 0%   | 0    | 0. 0%   | 6. 5  | 16. 0%  | 80   | 9. 3%   |
|            |          | 专业素养（专业）   | 6       | 100. 0% | 144  | 100. 0% | 34. 5 | 84. 0%  | 782  | 90. 7%  |
|            |          | 小计         | 6       | 100. 0% | 144  | 100. 0% | 41    | 100. 0% | 862  | 100. 0% |
| 理论教学       |          |            | 80      |         | 1365 |         |       |         |      |         |
| 实践教学       |          |            |         |         |      |         | 75    |         | 1435 |         |
| 实践课占比列 (%) |          |            | 51. 25% |         |      |         |       |         |      |         |
| 必修课程       |          |            |         |         | 1105 | 80. 95% |       |         | 1415 | 98. 61% |
| 选修课程       |          |            |         |         | 260  | 19. 05% |       |         | 20   | 1. 39%  |
| 选修课程占比（%）  |          |            | 10. 01% |         |      |         |       |         |      |         |

备 注：公共基础课 28.4% 专业技能课 35.6.5% 实践课程 35.9%

## 九、实施保障

金融管理专业人才培养方案的实施保障内容主要包括：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，积极吸收行业企业参与，力求满足培养目标、人才规格的要求，满足教学安排的需要，满足学生的多样学习需求，达到符合要求、学生满意的教学效果。

### （一）师资队伍

#### 1. 队伍结构

高素质的师资队伍是培养技术技能型人才的根本保证。通过专项业务培训、到教育部高职师资培训基地培训、教师下企业、高校进修、参加学术会议、考察调研等多种途径进行专职教师师资队伍培养，通过校企合作方式，共同组建了一支以专业带头人为主导，以双师型教师为主体，以兼职教师为辅助，校企互通、动态组合、具备“双师”素质和双师结构的专业教学团队，本专业在校生与本专业专任教师之比为 20:1，“双师型”教师不低于 60%，兼职教师主要来自于行业企业，为人才培养模式实施提供了强有力的智力支撑。

#### 2. 专任教师

具有高校教师资格和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；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

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，具有一定的专业影响力。

#### 4. 兼职教师

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、世界各国主要币种样品、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、白板，配备密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、利率牌、高柜、低柜、银行业务印章、银行业务凭证、凭证装订设备等银行网点职场环境工具和模拟物品，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、保险业务软件等，支持银行授信业务、个人理财业务、保险业务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. 学生在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。

表 8 校内主要实训室配置情况一览表

| 校内<br>实习<br>实训<br>场所 | 名 称         | 配 置 情 况                                                                                                                           |
|----------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                      | 金融职业基本技能实训室 | 配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、假币鉴别设备、世界各国主要币种样品、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。 |
|                      | 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、白板,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银行综合柜台业务课程项目的教学与实训。                        |
|                      | 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、保险实务软件、理财业务软件等,支持保险原理与实务、个人理财业务等课程项目的教学与实训。                                                       |
|                      | 财税一体化实训室    | 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、税务综合赛训软件,支持财税核算课程项目的教学与实训。                                                                        |

表 9 校外实习实训基地一览表

| 基地名称              | 地点  | 功能             |
|-------------------|-----|----------------|
| 招商银行兴华街支行         | 太原市 | 认知实习           |
| 山西省产权交易市场         | 太原市 | 认知实习           |
| 中国光大银行太原分行        | 太原市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 山西东海源保险代理有限公司     | 太原市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 中国银行              | 北京市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 中国人寿保险股份有限公司太原分公司 | 太原市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 北京指南针科技发展股份有限公司   | 北京市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 山西臻仕通企业管理咨询有限公司   | 太原市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 山西领昂财税服务有限公司      | 太原市 | 跟岗实习、顶岗实习      |
| 九智云辉教育科技有限公司      | 北京市 | 校企合作、跟岗实习、顶岗实习 |

### (三) 教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

#### 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。本专业教材全部选用国家和学院规定的优质教材,主要选取高等职业教育专业教学资源库建设项目规划教材,“十三五”职业教育国家规划教材、“十三五”高职高专规划教材等。

## 2. 图书文献配备基本要求

学院图书文献配备基本上能满足金融管理专业人才培养、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. 数字教学资源配备基本要求

本专业大多数专业基础课、专业核心课均配备有相关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

## （四）教学方法

依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，针对不同的课程采用不同的教学方法，将项目教学法、任务驱动法、情景教学法、案例教学法和模块化教学法等有效结合，运用到专业教学过程中，推广“行动导向教学法”、“思维导图引领法”等，强调在“学中做”、“做中学”，以“学生”为主体的教学方法。

“教”：是教师针对项目任务，在具有生产氛围的专业教室、实验室、实训基地，采用“项目导向”、“任务驱动”、“案例教学”等教学方法，利用多媒体、教学模型等不同的教学手段，完成项目任务。在通常情况下，完成一个完整的学习型工作项目任务需要教学团队成员的协作，由包括具有“双师”素质的教师和实训指导教师共同承担教学任务。

“学”：是学生跟着教师学习，完成项目任务的相关知识、方法和专业技能。一般是将学生分为几个学习小组，在教师讲解和示范的基础上，共同研讨，制定工作计划，确定实施方案，列出工作步骤。

“做”：是学生通过学习，在掌握项目任务的相关知识、工作方法、操作技能的前提下，按照教师批准的工作方案，在具有生产氛围的实验实训中心，分组对某一项专业技能或工作环节进行实际操作，教师进行示范、指导，学生相互学习、指正，共同实训。任务完成之后，通过个人和他人评价（包括自我评价、同学评价、小组互评、教师评价），检验学生是否真正达到了教学目标。

### 1. 项目教学法

将教学大纲规定的内容和要求按照职业需要转化成若干教学项目，然后围绕着项目来组织和开展教学，使学生在完成项目的整个过程中掌握专业理论知识和培养综合能力。

### 2. 任务驱动法

任务驱动法是以建构主义学习理论为指导思想，要求学生是学习的主动建构者，强调学生的学习主体地位，发挥教师的主导作用，突出任务的目标性和真实情境创建，使得学生带着真实的任务在探索中主动学习，培养学生从实际问题出

发、提出问题、分析问题、解决问题的能力。具体实施可归纳为确定任务、创设情境、组织教学、评价结果四大步骤。

通过“任务驱动”教学法，加强了学生学习的目的性，培养和锻炼了学生自主学习和独立工作的能力，真正实现“教、学、做”一体化教学模式。

### 3. 情景教学法

通过创建一个具体、生动、直观的学习情景，让学生在具体情境的启发下，有效的进行学习。学生身临其境，感受角色身份，明确岗位职责，学习专业技能，培养职业理念与职业精神。

### 4. 案例分析法

案例教学是根据教学目的及教学要求，把实际中真实的情景加以典型化处理，模拟成供学生学习思考和分析判断的案例，给学生以实际的感受，并通过独立研究和相互讨论的方式，加深学生对抽象理论的理解，以巩固所学的知识，来提高学生分析问题和解决问题能力的一种教学方法。其主要特点是把教学与实践紧密结合。它对于学生掌握学科理论，增强课堂教学信息量，提高教学质量，培养学生创新思维、实践能力和综合素质均具有较好作用，同时还有利于提高教师队伍的综合素质和业务水平，更新教师的知识结构，起到教学相长的作用。

### 5. 模块教学法

模块教学法是对教学内容按知识内在联系进行划分，打破学科结构和章节结构，按模块进行教授和学习的一种教学方法。

教学有法但无定法，有效结合、灵活运用多种教学方法和手段，取得最佳教学效果是教学的最终目标。

## （五）学习评价

教学评价包括对学生综合素质评价和学生学业评价两部分。对学生的综合素质评价和学业评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，评价体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，如观察、口试、笔试、顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式。

### 1. 学生综合素质评价制度

学生综合素质评价指标体系见表 10。



表 10 大学生综合素质评价指标体系表

| 一级指标         | 二级指标       | 基本观测点                                                                                   |                                                                                                                        | 评分标准 | 评分   |      |
|--------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|
|              |            |                                                                                         |                                                                                                                        |      | 小项得分 | 小项汇总 |
| 一、思想品德<br>分值 | 1.1<br>应得分 | 基础分                                                                                     |                                                                                                                        |      | 60   |      |
|              | 1.2<br>奖励分 | 1. 获得省级、市级、学院、系部、班级表彰的个人奖励                                                              | 国家级奖 15 分，省级奖 12 分，市级奖 10 分，院级奖 8 分，系级奖 6 分，班级奖 3 分。（同一项表彰不得重复奖，只取最高分）                                                 |      |      |      |
|              |            | 2. 被评为模范宿舍                                                                              | 每次舍长奖 2 分，其他成员奖 1.5 分                                                                                                  |      |      |      |
|              |            | 3. 被学院评为优秀团体（主要是指学生社团）                                                                  | 主要负责人奖 4 分，其他成员奖 3 分                                                                                                   |      |      |      |
|              |            | 4. 本学期担任院、系学生会和自律委员会、班干部根据职务加分                                                          | 院学生会主席奖 5 分，副主席奖 4 分，部长（含副部长）奖 3 分，成员奖 2 分。系学生会主席奖 4 分，副主席奖 3 分。部长（含副部长）奖 2 分，成员奖 1 分<br>担任班干部加 2 分（干部兼职只按最高项加分，不计双重分） |      |      |      |
|              | 1.2<br>扣减分 | 1. 受到通报批评、警告、严重警告、记过、留校察看等行政处罚                                                          | 通报批评扣 5 分，警告扣 10 分，严重警告扣 15 分，记过扣 20 分，留校察看扣 40 分                                                                      |      |      |      |
|              |            | 2. 旷课、迟到、早退                                                                             | 旷课每学时扣 2 分，迟到、早退每次扣 1 分                                                                                                |      |      |      |
|              |            | 3. 学院、系部、班级活动（包括班会、劳动）缺勤                                                                | 缺勤一次扣 2 分                                                                                                              |      |      |      |
|              |            | 4. 受到通报批评的宿舍                                                                            | 责任人扣 2 分，其他成员扣 1 分                                                                                                     |      |      |      |
|              | 思想品德成绩     | 思想品德分值=基础分+奖励分-扣减分<br>（注：若班级思想品德分值中有大于 100 分时，则班级所有同学的思想品德分应乘以系数 $K=100/（第一名同学思想品德分）$ ） |                                                                                                                        |      |      |      |
| 二、文体活动<br>分值 | 2.1<br>应得分 | 基础分                                                                                     |                                                                                                                        |      | 60   |      |

续表 10

| 一级指标     | 二级指标    | 基本观测点                                                                                           | 评分标准                                                                                  | 评分   |      |
|----------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
|          |         |                                                                                                 |                                                                                       | 小项得分 | 小项汇总 |
| 二、文体活动分值 | 2.2 奖励分 | 1. 参加市级以上科技文化体育活动                                                                               | 获奖前六名的个人分别奖 16 分、14 分、12 分、10 分、8 分、6 分；获集体一、二、三等奖的个人分别奖 12 分、10 分、8 分；获鼓励集体奖的个人奖 4 分 |      |      |
|          |         | 2. 参加院级科技文化体育活动                                                                                 | 获奖前 8 名的个人分别奖 15 分、13 分、11 分、9 分、7 分、7 分、3 分、1 分                                      |      |      |
|          | 2.3 扣减分 | 1. 违反科技文化体育活动纪律                                                                                 | 违反活动纪律扣 10 分                                                                          |      |      |
|          |         | 2. 凡院系要求统一参加的文体活动而无故不参加                                                                         | 每人每次扣 2 分                                                                             |      |      |
|          | 文体活动分值  | 文体活动分值=基础分+奖励分-扣减分<br>(注: 若班级文体活动分值中有大于 100 分时, 则班级所有同学文体考核分应乘以系数 $K=100/(\text{第一名同学文体考核分})$ ) |                                                                                       |      |      |
| 三、学业成绩分值 | 3.1 应得分 | 基础分                                                                                             | 按该生本学期所学课程的平均学分绩计算。若成绩按优、良、中、及格、不及格评定时, 则相应转换为 95 分、85 分、75 分、65 分、55 分               |      |      |
|          | 3.2 奖励分 | 1. 所评学期内, 考取与本专业学习、专业技能、职业资格相关证书                                                                | 获得学院规定的证书, 每一个证书加 2 分。获得国家级计算机二级、三级证书者分别奖 4 分、8 分                                     |      |      |
|          |         | 2. 所评学期通过英语 A、B 级                                                                               | 通过英语 A、B 级考试者奖 4 分、2 分, 通过英语四级考试者奖 8 分                                                |      |      |
|          |         | 3. 在省级、市级、院级以上报纸、期刊上发表文章                                                                        | 省级每篇奖 15 分, 市级每篇奖 10 分, 院级每篇 5 分                                                      |      |      |
|          | 3.3 扣减分 | 1. 考试作弊、违纪                                                                                      | 除思想品德测评扣分外, 该科成绩以零分计算                                                                 |      |      |
|          |         | 2. 各类证书有弄虚作假                                                                                    | 取消原加分, 再扣 8 分                                                                         |      |      |
|          | 学业成绩分值  | 学业成绩分值=应得分+奖励分-扣减分<br>(注: 若班级学业成绩分值中有大于 100 分时, 则班级所有同学学业考核分应乘以系数 $K=100/(\text{第一名同学文体考核分})$ ) |                                                                                       |      |      |
| 综合成绩     |         | 综合成绩得分=思想品德测评成绩 $\times 20\%$ +文体活动测评成绩 $\times 10\%$ +专业学习测评成绩 $\times 70\%$                   |                                                                                       |      |      |
| 测评审核     |         | 班主任签名                                                                                           | 系部意见                                                                                  |      |      |

## 2. 学生学业评价制度

建立科学的学生学业评价手段和方法，建立了项目过程考核与期末考试相结合的方法，加强项目过程考核评价。注重评价的多元性，全面考核学生的知识、能力、素质的掌握情况。各类课程考核方法及成绩评定方法如下：

### 1) 公共基础课程

公共基础课程的考核应根据课程特点和要求制定相应的考核方法及成绩评定标准，按照学院统一规定执行。分为纯理论课程考试与技能达标考核，理论课程考试采用项目平时考核，与期末考核相结合的方法，课程平时考核按照项目分别考核，每个项目按照平时考核内容确定项目成绩，再依据权重确定平时考核成绩，纯理论平时考核内容及成绩评定详见表11。

表 11 理论课程平时考核内容及成绩评定

| 考核项目  | 平时考核 %    |             |             |             |          |          |          |            |
|-------|-----------|-------------|-------------|-------------|----------|----------|----------|------------|
|       | 出勤<br>(%) | 课堂表现<br>(%) | 个人作业<br>(%) | 平时测验<br>(%) | 团队作业 (%) | 项目<br>成绩 | 项目<br>权重 | 平时考<br>核成绩 |
| 项目一   |           |             |             |             |          |          |          |            |
| 项目二   |           |             |             |             |          |          |          |            |
| ..... |           |             |             |             |          |          |          |            |
|       |           |             |             |             |          |          |          |            |
| 期末考试  |           |             |             |             |          |          |          |            |

对于有技能达标标准和认证考试课程采用技能达标或技能认证考核进行。如体育必须达到国家要求的体能标准。

### 2) 专业技能课程

专业技能课程考核方式采用“过程+技能”“过程+成果展示”等考核方式，每个课程包含若干个项目，每个项目考核涵盖素质、知识、能力三方面，考核成绩评定既要重视项目成果，也要重视项目实施过程中的职业态度，科学性、规范性和创造性。

#### 1) 考核与评价方式

各门课程采用项目教学，每个项目考核的评分标准见表 12。项目考核成绩见表 13。

表 12 每个项目考核表

| 考核方案          | 分项             | 分值                                                | 权重 (%) | 考核依据及所占比例                          |
|---------------|----------------|---------------------------------------------------|--------|------------------------------------|
|               | 知识             | 100                                               | 50     | 课堂表现、提问 (30%),<br>平时测验、知识考试 (70%)  |
|               | 能力             | 100                                               | 30     | 实践操作 (50%),<br>作业 (30%) 实训报告 (20%) |
|               | 素质             | 100                                               | 20     | 出勤率, 学习态度                          |
| 评分标准及<br>实施方案 | 课堂表现           | 是否认真听讲, 积极思考问题, 不接打手机。                            |        |                                    |
|               | 课堂提问           | 课前十分钟采取提问式, 根据同学回答问题的情况打分                         |        |                                    |
|               | 出勤             | 旷课 1 次, 从素质成绩 100 分中扣除 20 分,<br>旷课 5 次, 素质成绩记 0 分 |        |                                    |
|               | 个人作业           | 作业完成情况、平时测验                                       |        |                                    |
|               | 设计成果、<br>实操、报告 | 根据导方案设计的合理性和方案编制的完整、准确性把设计成果分优秀、良、中、合格、不合格        |        |                                    |
|               | 知识考核           | 测试学生掌握的情况                                         |        |                                    |

表 13 项目考核成绩表

| 课程成绩   | 项目考核成绩 |     |     |       |     |
|--------|--------|-----|-----|-------|-----|
|        | 项目一    | 项目二 | 项目二 | ..... | 合计  |
| 权重 (%) |        |     |     |       | 100 |
| 成绩     |        |     |     |       |     |

技能考核是学生通过某项技能的测试, 达到合格标准。

## (六) 质量管理

### 1. 制定专业诊断方案, 开展教学质量评估

(1) 引进社会第三方评价, 开展专业评估和课程评价, 定期公布质量报告, 构建金融管理专业内部质量保证体系。(2) 实行课程教学考核性诊断, 促进课程建设。(3) 将教师的项目教学开发、课程设计开发、教学资源开发、信息化教学能力、课堂教学效果与质量、学生评价等方面纳入考核范围, 加强过程考核和考核结果运用, 建立科学完善的绩效评价体系。(4) 根据学生课前预习、课堂学习、课下复习、作业、平日学习测试、专业技能测试、职业资格鉴定、企业顶岗实习等教学环节, 对学生的学习过程进行考核; 积极开展创新创业教育实践、社会实践和技能大赛活动, 促进学生个体全面发展, 提升人才培养质量。

## 2. 教学管理机制

学院形成了每学期一轮的教学检查制度，主要包括教学内容、教学方法、教学进度、教学管理和学生学习情况。

(1) 学期初教学检查以教学准备情况（包括教学大纲、授课计划、教案、讲稿等）为检查重点。(2) 期中教学检查以教学进度、各环节教学质量为检查重点，在教学运行过程中，严格执行“三表”（授课计划表、课程表、考试安排表）进行日常教学，有特殊情况需要调课的，履行审批程序（教师本人申请—系部审批—教务处审批）。(3) 期末教学检查以考风考纪为检查重点，以及相应的“一计划两总结”制度，即学期教学工作计划、期中教学检查总结、学期工作总结。对教学质量的分析，学校要求每学期考试结束后，教师填写“考试成绩分析表”，对于成绩出现异常情况的从学校到专业都要认真进行分析，找出原因提出整改意见。

## 3. 毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制

### (1) 毕业生跟踪反馈机制

由学院学生处负责，根据学校整体发展需要，制定毕业生跟踪调查制度，确定调查时间，内容，方式的具体事宜。学生处负责发放和回收问卷。系委会负责制定毕业生调查问卷的具体内容；系里指定专门负责人对毕业生跟踪调查分析报告进行汇总分析。

### (2) 社会评价机制

学院就业指导中心根据学校整体发展需要制定社会评价机制。毕业生跟踪调查工作以系为单位，由专业系主任与系副主任负责组织人员进行走访用人单位、走访校友、校企合作交流、组织访谈和调查问卷的发放和回收等具体调查工作，并进行问卷汇总分析，形成各专业调查分析报告。

## 4. 建立了全方位的教学质量监控和评价体系

学院构建了在教学副院长的领导下，教学管理职能部门、教学督导室、专业教学指导委员会、学生教学信息员构成的教学质量监控与评价四大主体。

(1) 教务处作为教学活动直接组织者和管理者，发挥着教学质量监控的核心作用，主要通过汇集、协调、传递、研究和反馈信息的功能，对全院教学质量进行全程监控；并通过定期召开教学例会的形式及时解决和处理各种教学信息。

(2) 教学督导员深入教学一线对各教学环节进行巡视监控、专项督导和指导性或评价性的听课，同时按照教学质量监控体系中对各教学环节做出具体评价，及时向教务处提出提高教学质量的意见和建议，达到强化全院日常教学工作检查与监控的目的。

(3) 各系部专业建设指导委员会及时掌握各专业课程教学的进度和教学效果，着重对该部门专业人才培养的目标和规格予以监控，以确保各专业人才培养的目标和规格符合市场对人才质量的需求。

(4) 学生信息员从受教育的角度，及时反馈教学质量信息。

在全体教师中树立全面的教学质量观。要求教师在教学过程中切保教学质量，鼓励教师人人成为教学质量提升的主体，人人参与质量建设。

## 十、毕业要求

学生毕业需要同时具备以下条件：

1. 修满专业人才培养方案所规定的 155 学分，其中选修课修满 17 学分；
2. 达到《国家学生体质健康标准》相关要求；
3. 获得计算机资格证书或行业资格证书。

## 十一、附件

### 1. 编制人员构成

表 14 编制人员名单

| 序 号 | 姓 名 | 专业领域 | 所在单位          | 职称/职务               | 备注 |
|-----|-----|------|---------------|---------------------|----|
| 1   | 薛保菊 | 信息技术 | 山西水利职业技术学院    | 副教授/系主任             |    |
| 2   | 赵喜云 | 水利经济 | 山西水利职业技术学院    | 讲师/系党总支书记           |    |
| 3   | 郝笑弘 | 信息技术 | 山西水利职业技术学院    | 讲师                  |    |
| 4   | 高 聪 | 金融管理 | 山西水利职业技术学院    | 中级经济师               |    |
| 5   | 冯丽娟 | 金融保险 | 山西水利职业技术学院    | 教师                  |    |
| 6   | 董建春 | 金融管理 | 中国光大银行太原分行    | 支行行长/经济师，光大银行贸易融资专家 | 企业 |
| 7   | 刘银兰 | 金融保险 | 山西东海源保险代理有限公司 | 总经理                 | 企业 |
| 8   | 王 峰 | 职业教育 | 九智云辉          | 高级讲师                | 企业 |
| 9   | 叶希杰 | 职业教育 | 思软集团          | 教授                  | 企业 |

## 2. 变更审批表

表 15 山西水利职业技术学院教学进程变更审批表

### 山西水利职业技术学院教学进程变更审批表

20      ———20      学年第      学期

|                         |        |                              |         |  |
|-------------------------|--------|------------------------------|---------|--|
| 申请单位                    |        |                              | 适用年级、专业 |  |
| 申请时间                    |        |                              | 申请执行时间  |  |
| 人才培养方案<br>教学进程<br>表变更内容 | 原课程信息  |                              |         |  |
|                         | 变更课程信息 |                              |         |  |
| 变更原因                    |        |                              |         |  |
| 系部主任意见                  |        | 系部主任（盖章）：<br>年      月      日 |         |  |
| 教务处意见                   |        | 处长（盖章）：<br>年      月      日   |         |  |
| 分管院长意见                  |        | 分管院长：<br>年      月      日     |         |  |

### 3. 技术技能素养清单

表 16 金融管理专业技术技能素养清单

| 序 号 | 技术技能素养清单                                               |
|-----|--------------------------------------------------------|
| 1   | 通过学院组织的英语应用能力测试                                        |
| 2   | 通过学院组织的体能测试达到国家要求的体能标准                                 |
| 3   | 通过学院组织的计算机应用能力测试                                       |
| 4   | 保险业业务（保险经纪、保险理赔、保险监管等）处理规范与操作规程                        |
| 5   | 证券业业务（证券发行；证券承销等）处理规范与操作规程                             |
| 6   | 银行各项柜面业务处理核算要求与操作规程                                    |
| 7   | 手工点钞与机器点钞、鉴别假币及现金挑残、数字键盘的传票录入                          |
| 8   | 进行开销户、存取款、转账等前台业务操作；代理与结算中间业务操作；后台票据处理；个人贷款和公司信贷相关业务操作 |
| 9   | 银行授信业务的业务要求与操作规程                                       |
| 10  | 理财业务基本规范与操作规程                                          |
| 11  | 为客户提供量身定制、切实可行的理财方案，且能帮助客户进行理财规划设计                     |
| 12  | 金融服务礼仪的基本规范                                            |
| 13  | 金融营销的基本策略与技巧                                           |
| 14  | 理财产品销售技巧及较强的客户沟通交流与服务能力。                               |
| 15  | 风险管理相关业务规范与处理方法                                        |
| 16  | 信息技术应用能力，使用软件进行数据处理，对信息资料进行综合分析与应用                     |
| 17  | 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。                       |
| 18  | 运用企业财务管理的基本原理和方法进行中小微企业筹资、投资及营运方案的分析                   |



#### 4. 金融管理专业工作过程与职业能力分析

表 17 金融管理专业工作过程与职业能力分析表

| 工作岗位   | 业务范围                           | 工作领域                                  | 工作任务                                 | 职业能力                                                                                                              | 课程设置                                                                           |
|--------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 临柜业务处理 | 个人金融服务；企业金融服务；资金及国际业务          | 商业银行领域<br>证券领域<br>保险领域                | 柜面前台业务、中间业务、后台业务                     | 1. 能快速准确进行票币的清点、捆扎，能够快速进行数字计算和字符输入；掌握基本的货币识假技能；<br>2. 掌握银行业务、证券业务、保险业务操作规范及流程、熟悉处理银行、证券、保险日常业务的基本要求；              | 《金融基础》<br>《金融职业基本技能》<br>《商业银行综合柜台业务》<br>《商业银行授信业务》<br>《证券投资理论与实务》<br>《保险原理与实务》 |
| 客户经理   | 银行产品营销业务；证券业务；保险业务；其他金融服务中介业务等 | 商业银行领域<br>证券领域<br>保险领域<br>其他中小型金融服务领域 | 开发客户<br>金融产品交易<br>金融产品投资分析<br>产品销售   | 1.能进行客户开发<br>2.能帮助客户进行金融产品交易<br>3.会进行金融产品投资分析<br>4.能向客户进行金融产品营销                                                   | 《金融服务营销》<br>《金融职业礼仪》<br>《证券投资理论与实务》<br>《保险原理与实务》                               |
| 理财经理   | 理财产品介绍与分析；个人理财服务；理财产品设计、开发等    | 商业银行领域<br>证券领域<br>保险领域<br>其他中小型金融服务领域 | 理财产品介绍<br>理财产品营销<br>投资理财咨询<br>资金融通代理 | 1. 展现规范的服务礼仪<br>2.能够向客户进行银行、证券、信托、保险、基金等金融产品营销<br>3. 掌握家庭理财规划的基本知识，懂得分工合作高效地协同完成业务；<br>4.及时发现客户对金融产品的需求，进行产品设计、开发 | 《经济学基础》<br>《金融服务营销》<br>《金融法规》<br>《个人理财》<br>《互联网金融基础》                           |
| 大堂经理   | 业务咨询；产品营销；现场管理                 | 商业银行领域<br>证券领域<br>保险领域<br>其他中小型金融服务领域 | 迎送客户<br>业务咨询<br>现场管理                 | 1.展现规范的服务礼仪<br>2.能向客户进行金融产品营销<br>3.能进行客户关系维护及现场管理                                                                 | 《金融基础》<br>《金融服务营销》<br>《金融职业礼仪》<br>《管理学基础》                                      |

