



成都职业技术学院

金融管理专业人才培养方案

专业名称:	金融管理
专业代码:	630201
制订部门:	财经分院

2020 年 10 月

目 录

一、专业名称及代码.....	1
二、入学要求及修业年限.....	1
三、所属专业群.....	1
四、职业面向及职业能力要求.....	1
五、培养目标与培养规格.....	4
六、毕业能力要求.....	6
七、专业课程体系.....	7
八、人才培养模式.....	18
九、教学进程总体安排.....	18
十、教学实施保障（基本条件）.....	19
十一、毕业要求.....	22
十二、继续专业学习深造建议.....	22
十三、其他说明.....	22
十四、附录（教学进程安排表）.....	22

一、专业名称及代码

专业名称：金融管理

专业代码：630201

二、入学要求及修业年限

入学要求：普通高中毕业生、中职毕业生或同等学历人员。

学历：大学专科，学制：三年。

三、所属专业群

互联网金融专业群

四、职业面向及职业能力要求

（一）职业面向

就业面向的行业：金融行业

主要就业单位类型：本专业毕业生主要面向成都市和四川省内的股份制商业银行、城商行、农商行、信用社、村镇银行、证券公司、基金公司、保险公司、小型金融担保公司、中小型企业等。

主要就业部门：从事金融企业前台接待、柜台业务操作、客户财务状况分析与指导、金融产品营销、一般企业财务部门等。

可从事的岗位：

表 1 金融管理专业职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代 码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或技 术领域举例	职业资格证书和职 业技能等级证书举 例
财经商贸大类 (63)	金融管理专业 (630201)	货币金融 服务(66) 资本市场 服务(67) 保险业 (68) 其他金融 业(69)	银行专业人员 (2-06-09) 保险专业人员 (2-06-10) 证券专业人员 (2-06-11) 其 他金融业务人员 (2-07-99-00)	银行、保险、证 券的基层营销、 前台接待、客户 关系管理岗位及 其他金融服务人 员	大数据财务分析职 业技能等级证书、 证券从业资格证、 银行从业资格证、 初级会计证书等

表 2 岗位能力分析表

序号	岗位名称	岗位类别		岗位描述	岗位能力及要求
		初始岗位	发展岗位		
1	综合柜员 (前台临柜柜员)	☒	☐	单位人民币存款 业务的核算与规 程；活期储蓄、定 期储蓄存款业务	熟练掌握数字的书 写、点钞的基本要求 和基本方法；能货币 鉴别；具有良好的职

				的核算；存款计息及核算；汇款业务；为客户提供理财咨询；代理其它银行业务（银行卡、营销基金/银证/国债等）；单位人民币存款业务的核算与规程；单位活期储蓄、定期储蓄存款业务的核算；贴现业务的核算与操作；能够办理银行卡申领业务；银行卡存取现金；银行卡其他业务；能够处理票据类结算业务、汇兑业务及托收承付和委托收款业务；能够处理各项代理业务。	业道德素质；具有廉洁、客观、公正等金融人员的职业道德；良好的沟通能力；掌握商业银行柜台服务规范和商业银行柜面服务技巧；掌握银行柜台核算基础内容、柜台业务基本流程和基本规定；掌握现金出纳业务规程和重要单证业务规程；能保持高度的风险意识，审查客户有效证件的真实性；审核凭证要素的真实性、合规性；具有较熟练地使用计算机操作和使用银行软件处理业务工作的能力；能严格执行钱箱等相关交接制度，能严格执行银行印章管理规定，执行现金管理规程；继续学习能力、信息处理能力、沟通与合作能力、组织协调能力；自我约束和管理能力；解决问题的能力 and 创新应变能力；身心健康。
2	大堂经理	☒	☐	金融产品营销识别、分流客户；业务咨询；客户现场问题处理；环境维护与现场管理等。	熟练掌握计算机操作，能够熟练使用各类办公自动化系统及具备专业知识；善于和客户沟通，能迅速理解客户的需求，或者引导客户的需求；良好的沟通和口头（文字）表达能力；具备一定的社交协调能力。
3	证券公司客户经理	☒	☒	负责拓展销售渠道，开发新客户，销售公司发行或代销的金融理财产品；负责维护销售渠道，维护老客	熟悉金融、证券业基础知识；具有较强的沟通能力和客户开发能力；具有良好的职业道德和个人信誉；工作积极上进，有较

				户，为客户提供理财咨询等服务；负责收集市场信息和客户建议，向客户传递公司产品与服务信息；负责向客户提供与证券经纪业务相关的服务工作；负责为客户提供各种综合性基础理财咨询服务。	强的再学习能力；能吃苦耐劳，爱岗敬业，具有团队合作精神。
4	保险公司客户经理	☒	☒	向客户介绍、推销保险； 在客户所能负担的保费前提下，针对不同的职业、年龄、家庭结构等，向客户推介合适的保险险种，帮助选择组合；为客户提供持续有效的服务；向客户详细解释保险合同的条款，提醒各种应注意的事项，帮助了解投保单等保险合同的内容，建议合适的保费支付方式，并代收保费等。	具有较强的组织管理能力，善于沟通，工作责任心强，能承受较强工作压力，具备团队合作精神。有较强的沟通能力；诚实敬业，乐观向上；具有良好的职业道德准则，能够给予客户产品销售的售后服务。
5	基金公司客户经理	☒	☒	负责拓展销售渠道，开发新客户，销售公司发行或代销的金融理财产品；负责维护销售渠道，维护老客户，为客户提供理财咨询等服务；负责收集市场信息和客户建议，向客户传递公司产品与服务信息；负责向客户提供与基金业务相关的服务工作；负责为客户提供各种综合	熟悉金融、证券业基础知识；具有较强的沟通能力和客户开发能力；具有良好的职业道德和个人信誉；工作积极上进，有较强的再学习能力；能吃苦耐劳，爱岗敬业，具有团队合作精神。

				性基础理财咨询服务。	
--	--	--	--	------------	--

（二）典型工作任务及其工作过程

表 3 典型工作任务及工作分析过程表

序号	典型工作任务	工作过程
1	银行业务	处理日初业务业务；柜面日终平帐业务；个人业务；对公业务；结算业务；中间业务等的前台临柜业务。
2	证券业务	开发金融信贷客户；理财产品客户；证券经纪客户；并对客户进行事前、事中、事后的管理服务
3	大数据财务分析	负责市场行情研判和撰写投资分析报告；负责跟踪宏观经济发展动态，寻找证券投资机会。为客户提供有关金融方面的投资建议

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，适应成都建设西部金融中心以及高新区建设国际科技金融创新中心的需要，具有良好的金融职业道德和综合职业素质，掌握经济、金融理论知识和技术技能，面向成都金融类企业，尤其是新兴小型金融企业客户服务与金融营销领域的技术技能人才。主要面向互联网条件下，各类传统金融机构，如银行、保险、证券的基层营销、前台接待、客户关系管理岗位和小型互联网金融企业的营销、客户关系管理和内部管理岗位。

本专业学生毕业五年后能够达到的职业和专业成就即专业培养目标如表 4 所示，具体为解决实际问题的能力、团队作用的发挥、职业道德和伦理水准，终身学习能力的养成，创新意识及创新方法培养、为区域经济和社会发展做出贡献。将这六个方面作为专业人才培养目标的六个维度，按照培养目标→毕业要求→毕业要求指标点→课程矩阵图的路径落实到课程、课堂中。从而实现学生职业和专业成长，达成专业培养目标。

表 4 金融管理专业培养目标

序号	具体内容
A	解决实际问题的能力
B	团队作用的发挥
C	金融职业道德和伦理水准
D	终身学习能力的养成
E	创新意识及创新方法培养
F	为区域经济和社会发展做出贡献

（二）培养规格

知识目标： 大学专科层次社会成员应具备的文化基础知识如：体育知识、法律基础知识、数学知识、计算机知识等。财经管理基础知识：如经济学基础、金融学概论、管理学基础、统计应用、会计基础等方面的知识。从事金融工作必备的专业基本知识：银行业务知识、经济法、证券投资分析、个人理财、公司理财等。

能力目标：

（1）语言能力

普通话水平（二乙以上）；能在各种场合大方、准确、流利地表达观点；具有初步的英语会话交流能力；具有与从事的职业工作相适应的较好的书面表达能力。

（2）团队能力

熟悉职业礼仪，具有良好的人际关系能力，有集体主义观念、大局意识和团队精神，能与客户、企业上下级和同级之间进行良好的沟通、交流与合作。

（3）信息能力

能熟练进行计算机一般操作；汉字录入每分钟不低于 80 字；键盘数码字录入达到高度熟练程度；能正确使用办公软件进行文件编辑排版。

（4）学习能力

善于学习，能根据工作需要及时更新知识，改进工作方法，提高工作效率和效益。

素质目标：

（1）坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

（2）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力。

（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。

创新创业能力目标：

（1）创新能力

具有创新精神，与时俱进，能结合实际不断改进工作方式方法甚至工作模式或工作机制，打开工作局面并提高工作水平。

（2）创业能力

具有创业意识，创业激情，能结合实际情况开展创业实践，做好创业准备，形成创业积累。

六、毕业能力要求

根据人才培养目标细分毕业能力要求和毕业要求指标点，如表 5、表 6 所示。

表 5 金融管理专业毕业要求

序号	毕业能力要求	对应的培养目标
1	具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力；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	解决实际问题的能力
2	熟悉职业礼仪，具有良好的人际关系能力，有集体主义观念、大局意识和团队精神，能与客户、企业上下级和同级之间进行良好的沟通、交流与合作	团队作用的发挥
3	崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识	金融职业道德和伦理水准
4	善于学习，能根据工作需要及时更新知识，改进工作方法，提高工作效率和效益	终身学习能力的养成
5	具有创新精神，与时俱进，能结合实际不断改进工作方式方法甚至工作模式或工作机制，打开工作局面并提高工作水平；具有创业意识，创业激情，能结合实际情况开展创业实践，做好创业准备，形成创业积累	创新意识及创新方法培养
6	适应成都建设西部金融中心以及高新区建设国际科技金融创新中心的需要，成为面向成都金融类企业，尤其是新兴小型金融企业客户服务与金融营销领域的技术技能人才	为区域经济社会发展做出贡献

表 6 金融管理专业毕业要求指标点

序号	毕业能力要求	能力要求指标点序号	对应的毕业要求指标点
1	解决实际问题的能力	1	具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力
		2	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
2	团队作用的发挥	1	熟悉职业礼仪，具有良好的人际关系能力，有集体主义观念、大局意识和团队精神

		2	能与客户、企业上下级和同级之间进行良好的沟通、交流与合作
3	金融职业道德和伦理水准	1	崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力
		2	具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神
4	终身学习能力的养成	1	善于学习，能根据工作需要及时更新知识，改进工作方法，提高工作效率和效益
5	创新意识及创新方法培养	1	具有创新精神，与时俱进，能结合实际不断改进工作方式方法甚至工作模式或工作机制，打开工作局面并提高工作水平
		2	具有创业意识，创业激情，能结合实际情况开展创业实践，做好创业准备，形成创业积累
6	为区域经济和社会发展做出贡献	1	适应成都建设西部金融中心以及高新区建设国际科技金融创新中心的需要
		2	成为面向成都金融类企业，尤其是新兴小型金融企业客户服务与金融营销领域的技术技能人才

七、专业课程体系

（一）专业群课程构建

本专业属于互联网金融专业群，专业群课程体系按照群内专业底层共享、中层分立，高层互选的原则进行构建。底层为公共课程、专业基础课程；中层为专业方向课程，即职业能力课程；高层为专业限选课程，扩展和提升职业能力，拓宽学生职业能力范围。

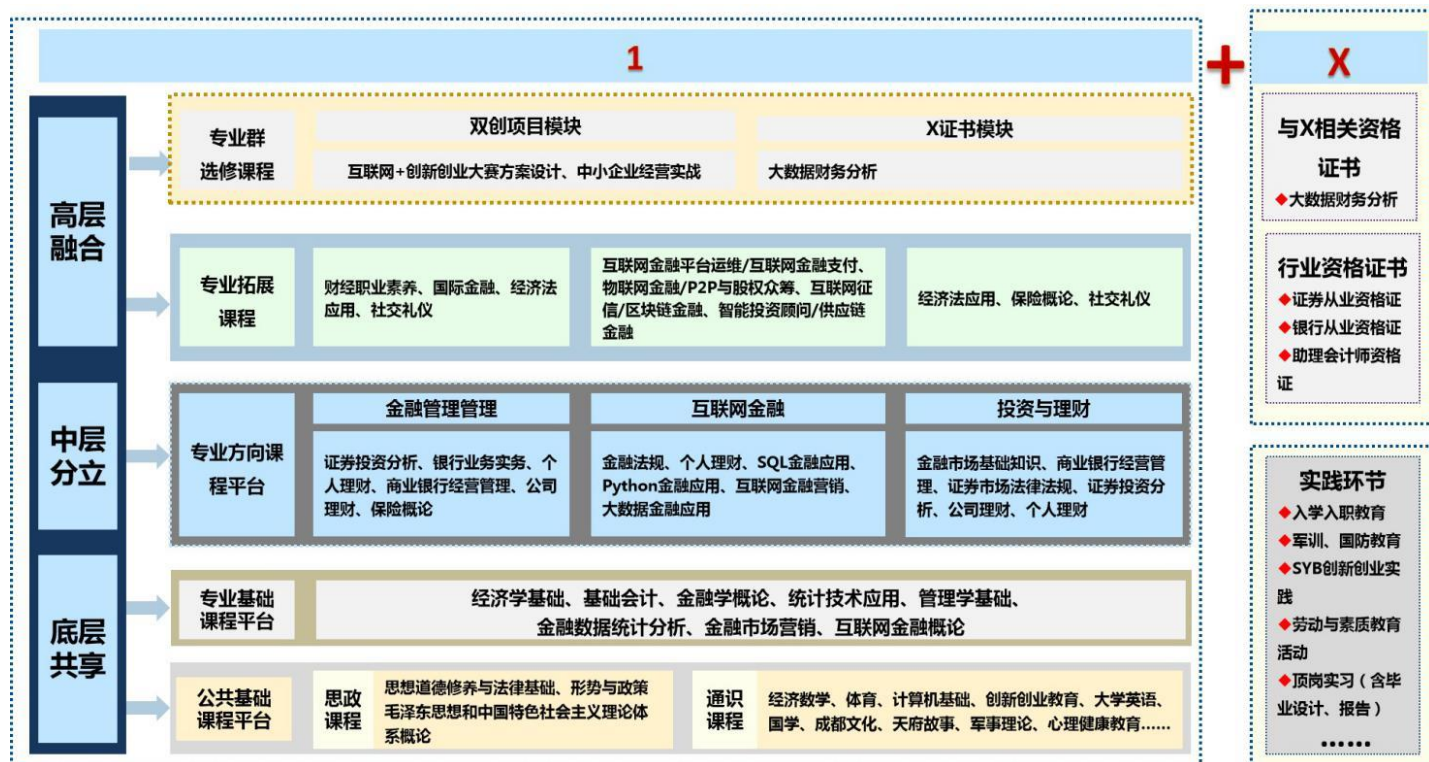


图1 互联网金融专业群课程体系

（二）专业课程与典型工作任务的对对应关系

表 7 金融管理专业课程体系

序号	课程名称（学习领域）	对应的典型工作任务
1	银行业务实务	银行综合技能
2	商业银行经营管理	银行综合技能
3	证券投资分析	证券客户关系管理
4	会计职业基础/初级会计实务	会计核算能力
5	大数据财务分析	财务报表分析能力

（三）专业课程设置

专业课程设置按照成果导向（OBE）理念，将人才培养目标贯穿到每门课程中，确保课程开设的有效性，不断优化课程设置，通过课程目标的实现反向促进人才培养目标的实现。

表 8 金融管理专业课程矩阵图（专业课程与毕业要求对应关系）

毕业要求	毕业要求指标点	银行业务实务	证券投资分析	个人理财	经济学基础	金融学概论	大数据财务分析职业技能
解决实际问题的能力	具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力；	√	√	√	√	√	
	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；	√			√		√
团队作用的发挥	熟悉职业礼仪，具有良好的人际关系能力，有集体主义观念、大局意识和团队精神；	√	√	√		√	
	能与客户、企业上下级和同级之间进行良好的沟通、交流与合作；	√	√		√	√	
金融职业道德和伦理水准	崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；	√		√		√	√
	具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；	√					
终身学习能力的养成	善于学习，能根据工作需要及时更新知识，改进工作方法，提高工作效率和	√	√	√		√	

	效益。						
创新意识及创新方法培养	具有创新精神，与时俱进，能结合实际不断改进工作方式方法甚至工作模式或工作机制，打开工作局面并提高工作水平；		√	√			√
为区域经济和社会发展做出贡献	适应成都建设西部金融中心以及高新区建设国际科技金融创新中心的需要，成为面向成都金融类企业，尤其是新兴小型金融企业客户服务与金融营销领域的技术技能人才	√	√	√	√	√	√

（四）课程内容及要求

1. 素质教育活动课程

素质教育活动共包含四个模块，注重人文素质教育与职业道德教育的培养，坚持课内外教学活动和校外教育活动相结合，正确处理好德育与智育、理论与实践的关系，正确处理好传授基础知识、培养职业能力、提高综合素质三者之间的关系。

学生综合素质课程由劳动教育和素质教育活动培养体系综合构成，总计 4 学分，由学生处具体实施、考评。

表 9 素质教育活动课程

模块	培养目标	培养内容
职业道德规范	爱国明礼	主题教育活动、党团培养
	遵纪守法	遵规国家法律法规、校纪校规
	诚实守信	诚实守信，无考试作弊、虚假申报、欺诈行为
	爱岗敬业	课堂与集会全勤
	奉献社会	志愿者活动，义工活动，义务劳动，见义勇为，好人好事
职业核心能力	自我提高能力	专业讲座，职业资格技能证书，专业、公共技能大赛，技能培训，学历提升，自主学习，学习效果
	与人合作能力	加入专业协会、社团，担任学生干部
	解决问题能力	参与专业实践活动
	信息处理能力	获得计算机等级证书，担任公共网络平台管理员
	外语应用能力	获得英语等级证书，参加各类英语竞赛，交换生项目，海外研习、交流项目
	沟通表达能力	大学生辩论大赛，各类交流座谈活动主持人、讲述人、发言人

	数字运用能力	数学建模大赛
	革新创新能力	大学生创新服务开发项目，创新创业大赛，发明与专利
职业素质养成	人文素质	人文素质讲座，服务型学习，写作能力，社会实践
	科学素质	科技讲座，科技展览，科技活动
	文体素质	校园活动，文体社团，集体生活，礼仪规范，礼仪服务
	心理素质	心理健康讲座学习，心理健康教育活动
职业发展规划	明确职业定位	职业生涯规划电子书，职业生涯规划大赛
	提升职业能力	创业实践活动，创业就业培训学习，校内外勤工助学，行业调研
	完成职业准备	模拟招聘，企业宣讲会，校园招聘会

2. 公共基础模块

表 10 公共课程教学内容及要求

序号	课程名称	主要教学内容	主要教学方法与手段	建议学时
1	思想道德修养与法律基础	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。	专题讲授法、案例教学法 互动教学法、启发教学法	45
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	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。	专题讲授法、案例教学法 互动教学法、启发教学法	72
3	形势与政策	党和国家最新的时事与政策。	专题讲授法、案例教学法、互动教学法、启发教学法	48
4	就业指导	就业政策、就业信息、简历制作、求职技巧、模拟面试等方面的指导，帮助学生顺利就业、创业。	翻转教学法、案例教学法、互动教学法、启发教学法等	14
5	创新创业教育	从思维创新到项目产生教学内容：创新技法、希望点与缺点列举法、奥斯本检核表法、信息交合法、六合分析法、头脑风暴法。	讲授法、案例法、头脑风暴、在线卡牌模拟、角色扮演、小组讨论等。	36
6	大学英语	第一学期：涉外日常活动情景（听、说）；涉外业务活动情景（读、写、译）。	输出驱动教学法、情景教学法、交际教学法、线上线下混合式教学等。	132
7	体育	第三套大众健美操锻炼标准 2 级；简化 24 式太极拳；职业体能和素质拓展；分项开展各展球类、舞蹈、体操类课程。	讲授法、游戏练习法、分享讨论法、分组练习法、比赛练习法等	138
8	国学	先秦主要哲学思想传统艺术赏析；传统节日与习俗；传统礼仪与习俗；传统科技与发明创造；汉字与传统文学；宗教常识。	任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法等，云班课	30
9	天府文化	天府品格；天府历史；天府之最；天府遗存；天府名人；天府艺术；天府民俗。	任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合	18

			式教学法等，云班课	
10	成都故事	古蜀文明惊天下；秦汉成都；三国风云南朝烟雨；唐宋成都；明清成都。	任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法等，云班课	18
11	大学生心理健康教育	大学生心理健康教育基础理论（健康教育）；自我认知与个性完善（意识教育）；亲子关系辅导（意识教育）；情绪管理与压力应对（挫折教育）；人际交往（社会适应性教育）；恋爱与性心理（成人教育）；生命的意义（生命教育）。	专题讲授法、案例教学法、体验式互动教学法、角色扮演法、行为强化法、团体辅导法	36
12	经济数学	一元函数微积分, 向量代数与空间解析几何, 多元函数微积分, 无穷级数等方面的基本概念、基本理论和运算技能	任务驱动、专题讲授法、案例教学法、翻转课堂、混合式教学法、云班课	60
13	计算机基础	计算机的基本概念与基础知识；掌握 Windows 操作系统的使用方法；汉字输入方法；word、Excel、PowerPoint 基本操作；网络的基本操作。	任务驱动、专题讲授法、案例教学法、翻转课堂、混合式教学法、云班课	60

3. 专业课程

(1) 专业基础模块

表 11 主要专业基础模块课程教学内容及要求

序号	课程名称	主要教学内容	主要教学方法与手段	建议学时
1	经济学基础	微观、宏观经济学基础知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	60
2	金融学概论	金融学基础知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	72
3	会计职业基础/初级会计实务(对口)	财务会计基础知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	75
4	管理学	管理学基础知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54
5	统计基础	统计基础知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54
6	互联网金融概论	互联网金融基础知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54
7	金融数据统计分析	统计知识在金融行业应用分析	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54
8	市场营销	市场营销知识	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54

9	Python 技术应用	Python 语言基础及在金融等行业应用	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54
---	-------------	----------------------	--	----

(2) 专业方向模块

表 12 《证券投资分析》课程教学内容及要求

课程名称		证券投资分析				
学 期		3	学 时	72	课程方式	理实一体
学 分		4	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程的学习，学生应掌握证券投资的宏观分析，证券投资的行业分析、公司分析、技术分析、组合分析等方面的知识。				
	能力目标	通过本课程的学习，学生自己能并帮助客户树立正确的投资理念，掌握正确的投资方法，减少证券投资风险，给予客户正确的投资建议，在证券投资中获利等方面的能力。				
	素质目标	项目一：初识证券投资分析 项目二：证券价值分析 项目三：宏观经济分析 项目四：行业分析 项目五：公司因素分析 项目六：技术分析主要理论 项目七：技术分析主要指标 项目八：组合理论 项目九：证券执业相关知识认知				
教学内容		项目一：搜集整理宏观经济数据及宏观经济政策 项目二：利用各种经济数据及政策进行证券市场行情预测分析 项目三：分析行业基本特征及板块效应对证券市场行情的影响。 项目四：分析公司的基本面，选择股票。 项目五：掌握各种技术分析方法的使用范围 项目六：利用 K 线、指标、形态等技术分析手段进行证券行情分析，形成分析报告 项目七：了解证券公司正式工作环境。				
教学建议 (教学方法、教学组织、评价方式等)		讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。 本课程在教学中充分体现证券投资理论与实务的结合，加强对学生基本技能的训练。提高学生的动手能力。 建议讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。				

表 13 《银行业务实务》课程教学内容及要求

课程名称		银行业务实务				
学 期		3	学 时	72	课程方式	理实一体
学 分		4	考核方式	考查	考试类型	开卷
课程目标		知识目标	1. 明确商业银行信贷业务岗位的职责及工作规范; 2. 熟悉商业银行信贷业务的基本规章制度; 3. 熟悉商业银行信贷发放的基本流程; 4. 掌握商业银行贷前调查的基础理论知识; 5. 掌握客户信用分析、授信风险分类的核心原理; 5. 熟悉授信合同的主要内容,掌握授信发放审核的要点; 6. 掌握贷后检查的基本要点,熟悉有问题授信的管理。			
		能力目标	1. 具有能辨别客户提交资料真伪的能力; 2. 具有能根据实际情况给客户确定合理信贷业务品种的能力; 3. 具有对客户进行基本情况调查的能力; 4. 具有对客户进行财务因素、非财务因素分析的能力; 5. 具有根据企业财务因素、非财务因素分析来判断企业的偿债能力; 6. 具有撰写调查报告、审查报告的能力; 7. 具有正确解读合同条款、正确与客户签订授信业务合同和担保合同的能力; 8. 具有处理授信到期业务的能力; 9. 具有利用现代技术手段搜集资料的能力; 10. 具有良好的学习能力和可持续发展能力; 11. 具有遵纪守法、诚实守信、廉洁自律、团队合作的意识; 12. 具有耐心细致工作作风和严谨认真的工作态度。			
		素质目标	项目一 授信基础知识 项目二 授信的申请与受理 项目三 授信业务调查 项目四 授信业务的审查与审批 项目五 授信合同签订与授信发放 项目六 授信后管理			
教学内容		项目一 授信的申请与受理 项目二 授信业务调查 项目三 授信业务的审查与审批 项目四 授信合同签订与授信发放 项目五 授信后管理				
教学建议 (教学方法、教学组织、评价方式等)		讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。 学习本课程就是为了更深入的了解和掌握商业银行经营与管理方面的知识,为今后的工作打下坚实的基础。 建议讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。				

表 14 《公司理财》课程教学内容及要求

课程名称		公司理财				
学 期		4	学 时	72	授课方式	讲授
学 分		4	考核方式	考试	考试类型	开卷
课程目标	知识目标	通过本课程的学习，使学生了解一般财务管理学的相关理论，学习并通晓财务管理中的实务分析和决策方法。				
	能力目标	掌握财务管理、分析的基本方法，培养学生的基础的经济头脑和理财能力，为学生今后从事财经类工作或进一步学习财经类课程打下基础。				
	素质目标	通过本课程的学习，还可以为学生学习本专业的其他相关知识打好基础，也为今后从事理论研究和实践工作提供必要的理论支撑。				
教学内容		本课程主要学习三个方面内容，一是财务管理基础，通过学习财务活动分析、资金时间价值和风险收益分析；二是典型工作任务，学习筹资管理、投资管理、营运资金管理和收益分配管理，具体包括筹资规模、筹资方式、筹资成本、项目投资、证券投资、现金管理、应收账款管理、存货管理、利润形成和利润分配管理等内容，通过教学和训练；三是配合工作任务，学习财务预算和财务控制，通过编制现金预算、预计利润表和预计资产负债表。				
教学建议 (教学方法、教学组织、评价方式等)		讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。 本课程每个工作项目的学习与实训都按以基本业务操作技能为载体设计的活动来进行，以每一项工作任务为中心整合理论与实践，实现理实一体化。教学过程中所涉及的每一工作任务模块都应以相关的决策方法为基准，按照业务操作的流程顺序逐项学习各项业务的操作要点，借助财务管理实训室的设施，仿真财务管理业务决策与管理、业务操作程序，通过设计情境模拟、角色互换等实训练习，结合真实案例分析，培养学生胜任财务管理岗位的职业能力。同时通过校企合作，校内实训基地等途径，采取工学交替、半工半读等形式，提供学生丰富的企业实践机会。 建议讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。				

表 15 《个人理财》课程教学内容及要求

课程名称		个人理财				
学 期		4	学 时	54	授课方式	讲授
学 分		3	考核方式	考查	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	1. 能熟悉个人理财规划的内容与流程，了解个人理财规划职业的发展概况和前景。 2. 能利用会计基础知识和财务管理基础知识，制定个人及家庭财务报表。 3. 能利用宏观经济形式和宏观经济政策与理财规划的关系，作出符合实际的个				

		人理财分析。 4. 能掌握基本的金融知识，了解金融体制，制定合理的个人投资理财方案。 5. 能利用税收的基础知识和相关政策，运用税收筹划的方法和原理，制定客户需要的个人理财规划。
	能力目标	1. 能熟悉民事基础知识、商事基础知识、民事诉讼及公证基础知识，根据相关法律条款，制定合法有效的理财规划方案。 2. 能利用理财计算基础知识进行个人理财决策分析。 3. 能利用证券市场中介和监管机构职能为投资行为服务，防范风险。 4. 能利用综合理财分析，为客户进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收筹划、退休金养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。 5. 具有良好沟通的能力和团队合作意识，具有数据处理分析能力和统筹规划的能力。
	素质目标	通过本课程的学习，还可以为学生学习本专业的其他相关知识打好基础，也为今后从事理论研究和实践工作提供必要的理论支撑。
教学内容		项目一：认识个人理财规划 项目二：个人理财基础计算 项目三：设计个人理财规划情景 项目四：个人理财规划需求和能力分析 项目五：制定具体个人理财规划方案
教学建议 (教学方法、教学组织、评价方式等)		讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。 学习本课程就是为了更深入的了解和掌握个人理财方面的知识，为今后的工作打下坚实的基础。 建议讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。

表 16 《商业银行经营管理》课程教学内容及要求

课程名称		商业银行经营管理			
学 期	4	学 时	54	授课方式	讲授
学 分	3	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程教学，要求学生掌握银行业务的起源和发展、组织结构和经营原则、政府对银行业的监管等，帮助学生了解银行资金来源的业务与管理，掌握银行资金来源熟悉资产业务和银行流动性需求的满足，熟练进行银行款业务、资产负债管理、中间业务的创新以及国际银行业务。			
	能力目标	掌握商业银行经营管理的基本方法和基本理论，培养学生的基础的经济头脑和管理能力，为学生今后从事财经类工作或进一步学习财经类课程打下基础。			

	素质目标	通过本课程的学习，还可以为学生学习本专业的其他相关知识打好基础，也为今后从事理论研究和实践工作提供必要的理论支撑。
	教学内容	商业银行的起源和发展，银行的性质和作用，银行的组织结构，政府对银行业的监管，商业银行的资本管理，银行负债管理，银行现金资产管理，贷款政策与管理，企业贷款，消费信贷，银行资产负债管理，中间业务与管理等。
	教学建议 (教学方法、教学组织、评价方式等)	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。 学习本课程就是为了更深入的了解和掌握商业银行经营管理方面的知识，为今后的工作打下坚实的基础。 建议讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。

表 17 《保险概论》课程教学内容及要求

课程名称		保险概论			
学 期	4	学 时	54	授课方式	讲授
学 分	2	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程教学，要求学生掌握保险业务的起源和发展、组织结构和经营原则、政府对保险业的监管等，帮助学生了解保险资金来源的业务与管理，掌握保险资金来源熟悉资产业务和保险流动性需求的满足，熟练进行保险负债业务、资产负债管理、中间业务的创新。			
	能力目标	掌握保险业经营管理的基本方法和基本理论，培养学生的基础的经济头脑和管理能力，为学生今后从事财经类工作或进一步学习财经类课程打下基础。			
	素质目标	通过本课程的学习，还可以为学生学习本专业的其他相关知识打好基础，也为今后从事理论研究和实践工作提供必要的理论支撑。			
教学内容		保险的起源和发展，保险的性质和作用，保险的组织结构，政府对保险业的监管，保险的资本与负债管理，现金资产管理，保险产品的设计，保险营销，保险客户需求管分析与理等。			

教学建议 (教学方法、教学组织、评价方式等)	讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。 学习本课程就是为了更深入的了解和掌握商业银行经营管理方面的知识，为今后的工作打下坚实的基础。 建议讲授法、案例法、任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法、云班课等多种教学形式结合。
--	---

(3) 专业拓展模块

表 18 专业拓展模块内容及目标要求

序号	项目/课程名称	拓展内容	拓展目标	建议学时
1	财经职业素养	职业态度、敬业精神、守时诚信、商务礼仪、经济金融事件解读能力、财务报表解读能力	任务驱动、专题讲授法、案例教学法、翻转课堂、混合式教学法、云班课	36
2	经济法应用	法律基础、劳动与社会保障法、支付结算法律制度、各常用税种的法律制度、税务管理	任务驱动、专题讲授法、案例教学法、翻转课堂、混合式教学法、云班课	54
3	大数据财务分析职业技能	大数据财务分析职业技能	获得大数据财务分析职业技能等级证书	72
4	社交礼仪	社交礼仪的注意事项	能运用社交礼仪的方法进行职场社交	14
5	中小企业经营实战	企业注册、企业经营（商务洽谈、竞争谈判、竞价、财务分析、纳税申报等）	创新创业能力提升	42

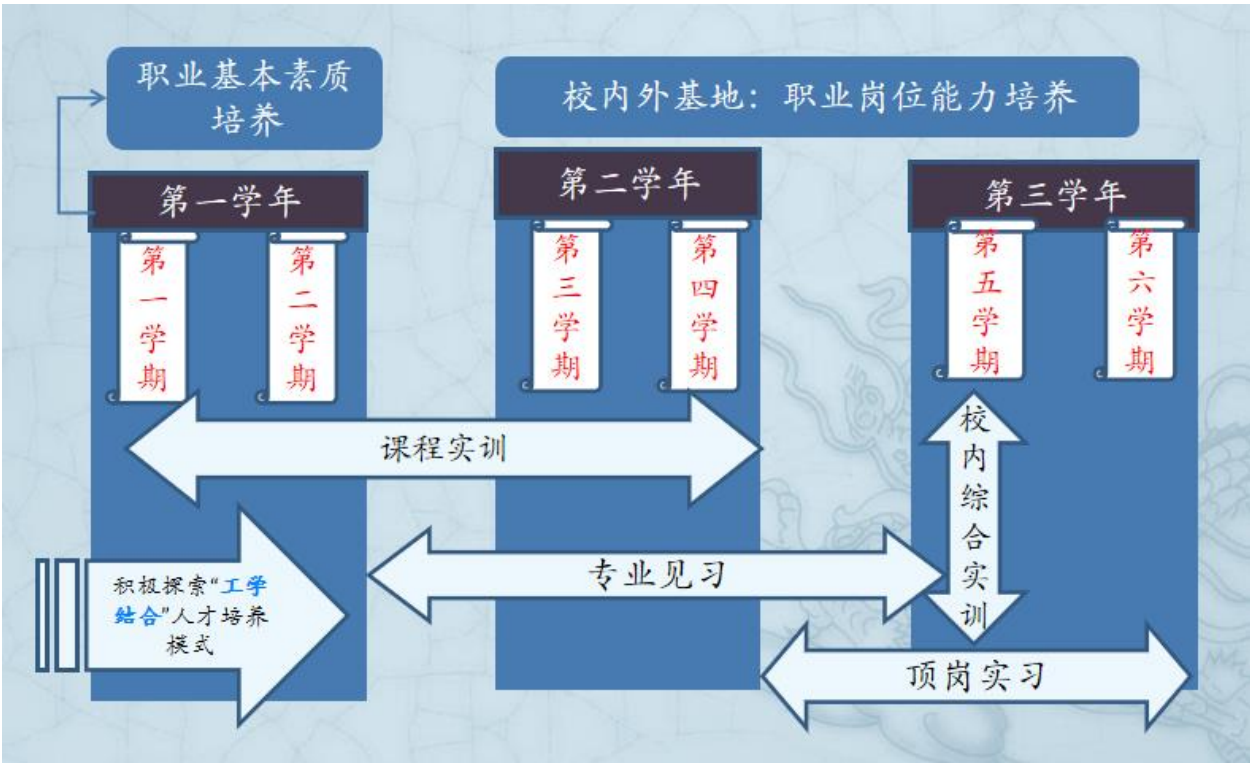
4. 实践课程

表 19 实践课程内容及学时学分分配表

实践（实习）项目	实践（实习）目标	实践学时
入学入职教育	帮助学生认识行业发展趋势，提升学生对专业的认识水平，了解专业课程设置；明确校规校纪，自觉遵守学校各种规章制度。	26
军训	培养学生艰苦奋斗，吃苦耐劳的坚强毅力和集体主义精神，帮助学生增强组织纪律性，养成良好的学风和生活作风。	52
国防教育	普及国防知识，增强国防意识，提高学生政治觉悟，激发爱国热情。	16
SYB 创新创业实践	了解创办企业的流程和方法，模拟实践创办企业，增强创业实践指导性。	40
素质教育活动	培养学生的人文素养、职业道德、社会适应能力和社会责任感，养成劳动意识、竞争意识和创新创业意识等。	20
顶岗实习（含毕业设计、报告）	全面系统将专业所学与实际工作结合起来，熟悉具体岗位的业务工作，提升综合分析和解决问题的能力，提升社会适应能力，实现顶岗实习和就业直通。	450

合计	
----	--

八、人才培养模式



九、教学进程总体安排

本专业课程总学时 2720 学时、总计 144 学分。课程教学原则上 16-18 学时折算 1 学分，实践教学（校内实训、综合实践）每 20--28 学时计 1 学分。顶岗实习（含毕业设计、报告）每周 15 学时计 0.5 学分。课程学时学分配情况见表 19，教学进程安排详见附件。

表 20 课程学时学分配表

课程类型		学时分配情况		学分分配情况	
		学时	占比 (%)	学分	占比 (%)
公共基础模块		841	30.9	42	29.2
专业基础模块		237	8.7	14	9.7
专业方向模块		564	20.7	31	21.5
专业拓展模块		326	12	19	13.2
素质拓展课程平台	公共限选课	144	10.00	8	10.4
	公共任选课	128		7	
实践课程		614	22.57	23	16.43
合计		2720	100	144	100

十、教学实施保障（基本条件）

（一）师资队伍

为满足教学需要，确保教学质量，本专业生师比建议为 16 : 1 。教师团队由校内专任教师和企业兼职教师构成。

专任教师原则上需要具备本科以上学历，具备课程开发能力，指导学生实践的能力。教师每 5 年必须累计不少于 6 个月到企业或生产服务一线实践。专任教师中“双师”素质教师不低于 50%。

企业兼职教师原则上应为行业内从业多年的专业技术人员，具备较强的执教能力。专业上要为兼职教师提供教学培训机会。对技术革新较快，实践性较强的课程聘请企业兼职教师组成教学团队，共同完成课程教学和实践指导，及时将企业新标准、新技术、新工艺、新流程等融入教学。

表 21 专任教师一览表

序号	姓名	职称	学历/学位	年龄	研究领域	是否双师型	骨干教师/ 专业带头人
1	何琼	副教授	研究生/硕士	43	金融学	是	骨干教师
2	龙昌华	副教授	本科/学士	48	金融学	是	否
3	吴英刚	副教授	研究生/硕士	39	金融学	是	否
4	曾沛	讲师	本科/学士	48	金融学	是	否
5	刘路遥	讲师	研究生/硕士	33	金融学	否	否

表 22 兼职教师一览表

序号	姓名	职务	工龄	工作单位	承担课程	课时量
1	徐爽	董事长	13	基金公司	投资分析	64
2	张志国	董事长	20	基金公司	证券投资分析	64
3	王跃杰	经理	26	国金证券东城根营业部 销售管理部	金融市场营销	48
4	郭长春	经理	20	中国人寿	保险概论	10
5	宋明莎	高级经理	5	华西证券	证券市场法律法规	30
6	唐岭	投教中心主任	20	华西证券投教中心	证券市场法律法规	30

（二）实训条件

1. 校内实训室

表 23 校内金融实训室

序号	实验室/实训基地（中心）的名称	实践教学内容	适用课程	专业群内共享（是/否）
1	成都金融研究所	金融市场	金融学概论	是
2	金融文化阅读室	专题学习	金融学概论	是
3	成都银行柜员内训室	银行柜面业务实训	银行综合柜	是
4	银行技能鉴定室	点钞、翻打传票	财经基本技能	是
5	成都银行礼仪训练室	银行礼仪培训	财经职业礼仪	是
6	银行柜面业务区	银行柜面业务操作	银行综合柜业务	是
7	银行后台业务区	银行后台业务实训	银行综合柜业务	是
8	证券公司营业部	证券交易实训	证券交易	是
9	保险公司营运中心	保险实训	保险实务	是
10	新型金融实训室	财经基础技能实训	财经基本技能	是
11	综合柜业务实训室	银行综合柜业务实训	银行综合柜业务	是
12	证券业务实训室	证券业务实训	证券分析	是
13	保险业务实训室	保险业务实训	保险实务	是
14	金融文化研习中心	金融文化	金融基础知识	是
15	金融文化资料阅览室	金融知识学习	金融基础知识	是
16	成都银行道德讲堂	金融法规讲座	金融法规	是
17	货币陈列室	货币金融文化教学	金融基础知识	是
18	财富管理中心	理财实训	个人理财	是

2. 校外实训条件

表 24 校外实践场所

序号	校外实习基地名称	合作企业名称	实践教学形式	合作深度	专业群内共享（是/否）
1	中国银行城南支行	中国银行	银行综合柜业务实训	深度合作	是
2	国金证券成都运营中心	国金证券	证券投资分析	一般合作	是
3	英大证券成都营业部	英大证券	证券投资分析	一般合作	是
4	华西证券投资者教育基地	华西证券	证券投资分析、学徒制	深度合作	是

（三）学习资源

1. 财经分院建有金融类图书室，5000 册专业图书由金融管理专业团队集体选取，符合学校关于教材和教辅材料选取的规定。

2. 金融管理核心课程网络学习资源。

(1) 公司理财慕课

<https://www.icourse163.org/learn/HZAU-1002203008?tid=1002782055#/learn/announce>

(2) 证券投资分析慕课

<https://www.icourse163.org/course/ZNUEDU-1205724811>

表 25 金融管理专业教材一览表（参考）

序号	课程名称	教材名称	出版社	作者	出版时间	校企开发教材 (是/否)	新形态教材 (是/否)
1	证券投资分析	证券投资分析	电子工业出版社	郑宏韬	2017.1	否	否
2	个人理财	个人理财	中国轻工业出版社	曹文芳, 付慧莲	2017.7.1	否	否
3	国际金融	国际金融	中国财政经济出版社	张效梅	2015.3	否	否
4	初级会计实务	初级会计实务(第二版)	高等教育出版社	中华会计网校编	2019.1.1	否	是
5	经济学基础	经济学基础	高等教育出版社	安徽	2018.11	否	否
6	银行业务实务	商业银行模拟实训教程	中国金融出版社	王梅	2019.4	否	否

（四）教学方法

普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等新型教学模式。

（五）学习评价

1. 对学生的学业考核评价内容应兼顾认知、技能、情感等方面，评价应体现评价标准、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。

2. 在云计算、移动互联、虚拟现实等新技术的运用中，采用“翻转课堂”、“云班课+”等信息技术环境下的新教学方式，加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。

3. 评价方法多样化：以提升教学效果为目标创新考核方式方法：

——变“静态”考试为“动态”考核，加强过程性考核；

——变“一元”考核为“多元”考核，吸收学生、企业教师参与考核；

——变“陈述性知识”考试为“能动性应用知识”考核；

——变“传统笔试”为“笔试+操作+答辩”三结合考核；

——变“个体考试”为“个体+团队”考核，培养学生的团队精神；

——变“师标”为“行标（企标）（国标）”，借鉴企业招聘、录用和考核标准，采取有助于创造性思维形成的考核方式。

通过多样化的评价方式，激发了学生学习的积极性、创造性，人才培养效果和质量不断提高。

（六）质量管理

在学院与分院（部）两级的质量保障体系下，以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织结构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学诊断与改进、质量年报等自主保证各专业人才培养质量的工作，统筹各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的专业质量管理机制。

十一、毕业要求

修满本专业毕业要求的最低学分：141 学分

十二、继续专业学习深造建议

为体现终身学习理念，明确本专业毕业生继续学习的渠道和接受更高层次教育的专业面向。高职金融管理毕业生继续深造的渠道主要有以下四种：

1. 专升本：需要参加统一的专升本考试。
2. 成人高招：需参加全国统一成人高考。
3. 自学考试：可选择的专业有会计学、财务管理、金融学、工商管理等。
4. 网络学习：通过网络教育等继续教育形式学习。

十三、其他说明

表 26 建议取得的证书

序号	项目	等级	类别	考期	考试要求
1	大数据财务分析职业能力等级证书	初级/中级			选考
2	会计从业资格证书	初级/中级			选考
2	银行从业资格证书		从业资格证书		选考
3	证券从业资格证书		从业资格证书		选考
4	基金从业资格证书		从业资格证书		选考

表 27 专业相关国家标准

序号	名称
1	高等职业学校金融管理专业教学标准 http://www.moe.gov.cn/s78/A07/zcs_ztzl/2017_zt06/17zt06_bznr/bznr_gzjxbz/gzjxbz_cjsmdl/cjsmdl_jrl/201907/P020190730561724398459.pdf

十四、附录（教学进程安排表）

（一）教学进程安排表

表一：																	
财经分院（部）2020级 金融管理专业 学分制指导性教学进程表（三年制）																	
学 年		一		二		三		总课时	学时分配		学分	考查 学期	考试 学期	课程类型 (A/B/C)	专业核 心课程 (用★表示)	备注	
学 期		1	2	3	4	5	6		理论 课时	实践 课时							
理论教学周数		15	18	18	18	7	0										
课程名称																	
公共基础模块	思想道德修养与法律基础	3						45	45	0	3		1	A			
	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论		4					72	72	0	4		2	A			
	形势与政策							48	48	0	1	2		A		1-2学期课堂授课 3-4学期讲座 5-6学期讲座/实践教育活动	
	创新创业教育		2					36	18	18	1.5	2		B			
	就业指导					2		14	7	7	0.5	5		B			
	经济数学	4						60	60	0	4		1	A			
	计算机基础	4						60	25	35	4	1		B			
	大学英语	4	4					132	52	80	8	1	2	B			
	体育	2	2	2	2			138	18	120	6	1-4		B			
	国学	2						30	30	0	2	1		A			
	天府文化		2					18	18	0	1	2		A		第1-9周	
	成都故事		2					18	18	0	1	2		A		第10-18周	
	大学生心理健康教育			2				36	36	0	2	2		A		花源第二学期， 高新、青羊第三 学期开课	
	小计	19	14	4	2	2	0	707	447	260	38						
公共基础模块共		42	学分，占		29.2%			841	学时	占	30.9%						
专业基础模块	会计职业基础（普高）/初级会计实务（对口）	5						75	45	30	5		1	B			
	统计基础		3					54	27	27	3	2		B			
	市场营销				3			54	36	18	3		4	B			
	python应用技术				3			54	42	12	3	4		B			
	小计	5	3	0	6	0	0	237	150	87	14						
专业基础模块毕业学分		14	学分，占		9.7%			237	学时	占	8.7%						
专业方向模块	经济学基础	4						60	40	20	4		1	B	★		
	金融学概论		4					72	60	12	4		2	B	★		
	管理学基础			3				54	36	18	3	3		B			
	证券投资分析			4				72	24	48	4		3	B	★		
	银行业务实务			4				72	24	48	4	3		B	★		
	个人理财				3			54	30	24	3	4		B	★		
	商业银行经营管理				3			54	30	24	3		4	B	★		
	公司理财				4			72	32	40	4		4	B	★		
	保险概论				3			54	32	22	2	4		B			
小计	0	0	8	13	0	0	564	308	256	31							
专业方向模块毕业学分		31	学分，占		21.5%			564	学时	占	20.7%						
专业拓展模块	金融数据统计分析			3				54	30	24	3		3	B			
	互联网金融概论				3			54	42	12	3	4		B			
	财经职业素养		2					36	10	26	2	2		B			
	经济法应用			3				54	30	24	3		3	B			
	大数据财务分析职业技能（1+X证书）				4			72	18	54	4	4		B			
	社交礼仪					2		14	4	10	1	5		B			
	中小企业经营实战					6		42	0	42	3	5		C			
	小计	0	2	3	4	8	0	326	134	192	19						
专业拓展模块共开设		19	学分，占		13.2%			326	学时	占	12.0%						
公共选修课程	公共限选课		4	4				144	144	0	8	2、3				线上+线下	
	公共任选课				4	8		128	128	0	7	4、5					
	小计	0	4	4	4	8		272	272	0	15						
公共选修课共		15	学分，占		10.4%			272	学时	占比	10.0%						
周学时总计		24	23	19	29	18	0										
每期开出课程总门数		7	9	6	9	4	0										
课堂教学总学时=理论学时		1311		+	实践学时		1409	=	2720								
课堂教学最低总学分		121	学分					毕业学分		144	学分						
课程类型：A(理论课程)、B（理实一体课程）、C（实践课程）																	

（二）实践环节及时间表

表二：

财经分院（部）2020级 金融管理专业 教学环节时间表（三年制）

项目 周数 学期	课堂教学	专业实践教学	入学入职教育	军训及国防教育	SYB创新创业实践	顶岗实习（含毕业设计、报告）	考核	假期	小计
一	15		1	2			1	1	20
二	18						1	1	20
三	18						1	1	20
四	18						1	1	20
五	7				1	10	1	1	20
六	0					20			20
总 计	76		1	2	1	30	5	5	120

（三）实践环节

表三：

财经分院（部）2020级 金融管理专业 实践环节表（三年制）

实 践（实习）项目	实践学时	实践学分	实践周数	各 学 期 实 践 周 数						备注
				一期	二期	三期	四期	五期	六期	
入学入职教育	26	0.5	1	1						
军训	52	1.5	2	2						
国防教育	16	1								军训期间完成
...										
SYB创新创业实践	40	1	1					1		
劳动与素质教育活动	30	4								根据学生成长规律安排在6个学期内完成
顶岗实习（含毕业设计、报告）	450	15	30					10	20	
合 计	614	23	34	3	0	0	0	11	20	