

漯河职业技术学院

金融管理专业人才培养方案

(2020年修订)

一、专业名称及代码

(一) 专业名称：金融管理

(二) 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、修业年限及学历

全日制三年，专科。

四、职业面向

本专业职业面向如表1所示。

表1 本专业职业面向

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
财经商贸大类(63)	金融类(6302)	货币金融服务(66) 其他金融业(69)	银行服务人员(4-05-01) 证券服务人员(4-05-02) 证券专业人员(2-06-11) 其他金融服务人员(4-05-99)	银行柜员 大堂经理 客户经理 电话客服 理财顾问

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握金融机构一线业务处理与服务营销等本专业知识和技术技能，面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、证券服务人员、证券专业人员、其他金融服务人员等职业群，能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问等工作的高素质技术技能人才。

(二) 培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

1. 素质

(1) 坚定拥护中国共产党领导，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，具有学金融、爱金融的职业理念和服务现代金融业的职业理想。

(4) 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 1-2 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，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

2. 知识

(1) 掌握必备的思想政理论、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、文明生产等相关知识。

(3) 掌握经济金融相关基础理论知识。

(4) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程。

(5) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程。

(6) 掌握银行理财业务基本规范与操作流程。

(7) 掌握金融服务礼仪的基本规范和金融营销的基本策略与技巧。

(8) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法。

(9) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3. 能力

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(3) 能根据金融业务工作需要，展示规范礼仪服务过程。

(4) 能准确、快速进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息。

(5) 能进行银行重要凭证、印章的盘点与入库；能准确进行利息计算。

(6) 能准确规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理。

(7) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施。

(8) 能开拓和维护客户，具有较好的银行产品营销能力。

(9) 能制定理财方案，具有理财产品销售技巧及客户服务能力。

(10) 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能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。

4. 职业态度

(1) 自觉遵守相关法律法规、标准和管理规定。

(2) 具有吃苦耐劳，爱岗敬业的精神。

(3) 具有团队合作意识。

(4) 具有积极向上的态度和创新精神。

六、人才培养模式

根据专业人才培养目标，本专业采用“2+1”模式。在三年的学习期间，利用两年时间在校内学习，在校学习期间整个教学也采用校企合作的方式，在校企合作的基础上完成人才培养方案的制定、课程的设置，校内教师与行业专家共同授课，采用理论与实践教学相互交融的教学方式，利用实训室完成教学内容，边学边练。最后一年在行业企业顶岗实习，在实践中更好地修正校内教学环节的不足，培养高素质技能型专门人才。

七、课程设置及要求

(一) 课程设置

主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

1. 公共基础课程

根据党和国家有关文件规定，将思想政治理论、公共外语、体育、创新创业教育、劳动教育、信息技术、军事理论与军训、大学生职业发展与就业指导、心理健康教育等列入公共基础必修课；并将音乐欣赏、大学语文、中华优秀传统文化列入限选课。

2. 专业（技能）课程

一般包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。

(1) 专业基础课程

包括：经济学基础、保险学基础、证券投资基础、金融学基础、互联网金融基础、会计学基础、金融职业技能、金融法规, 共计 8 门课程。

(2) 专业核心课程

包括：金融服务营销、金融服务礼仪、银行会计实务、商业银行综合柜台业务、商业银行授信业务、个人理财、银行风险管理, 共计 7 门课程。

(3) 专业拓展课程

包括：商业银行经营与管理、金融数据统计分析、财经写作，共计 3 门课程。

（二）主干课程教学内容及要求

1. 金融服务营销

课程目标：本课程主要学习金融机构客户服务、营销、维护与管理的基本理论知识和操作技巧。通过本课程的学习与项目训练，培养学生客户服务沟通、金融业务营销、客户关系维护与客户管理等项能力。金融营销的理念和方法贯穿于金融机构业务活动的全过程，金融机构每一个岗位每一个部门的员工也都必须树立全员营销的观念。

主要内容：金融客户关系管理、客户维护与培育、客户资产管理、客户风险管理；金融服务及评价；网络营销准备、金融服务营销策略与能力等。

教学要求：多媒体教学及校外实训基地，采取教师讲授、实地调研、角色扮演、案例讨论等多种方式组织教学；注重理论联系实际，结合金融行业教育特点，注重实用性和可操作性；在内容处理上，可根据实际情况，对教材内容进行删增，可自编讲义，突出实用性，注重培养学生动手能力；强调案例教学；内容通俗易懂、表述清晰精炼。

2. 金融服务礼仪

课程目标：掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作需要，展示规范礼仪服务过程。

主要内容：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的服务意识与礼仪修养；商业银行服务人员在仪表礼仪、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。

教学要求：礼仪实训室开展教学，以项目为导向，通过项目实训在形式对金融从业人员各项礼仪规范进行有目的的训练，展示规范礼仪服务过程。

3. 银行会计实务

课程目标：本课程主要学习商业银行对公各种临柜业务处理规范与操作规程。通过本课程的学习与项目训练，培养学生单位存款、单位贷款、支付结算、资金清算和金融机构往来等业务进行正确处理核算的能力、对年终决算准备和决算日工作进行规范操作的能力。

主要内容：银行会计基本核算方法处理；单位存款业务相关知识与操作规程；单位授信业务相关知识与操作规程；支付结算业务相关知识与操作规程；资金清算和金融机构往来业务相关知识与操作规程；年终决算准备和决算日相关知识与操作规范；银行会计业务综合操作。

教学要求：多媒体教学及校外实训基地,采取教师讲授、实习实训、角色扮演、案例讨论等多种方式组织教学；注重理论联系实际,结合金融行业教育特点,注重实用性和可操作性。

4. 商业银行综合柜台业务

课程目标：本课程主要学习商业银行对私各种临柜业务处理规范与操作规程。通过本课程的学习与项目训练,培养学生对个人储蓄、个人贷款、个人结算业务、个人外汇买卖、个人代理等业务进行正确核算处理的能力及良好的柜台服务意识。

主要内容：银行柜员基本职业能力素质培养；个人存款业务相关知识与操作规程；个人贷款业务相关知识与操作规程；个人结算业务相关知识与操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作。

教学要求：多媒体教学或校内实训室,采取教师讲授、实地调研、角色扮演、案例讨论等多种方式组织教学；注重理论联系实际,结合金融行业教育特点,补充具体案例,开阔学生视野,提高学生的专业技能水平。

5. 商业银行授信业务

课程目标：本课程主要学习商业银行授信业务的基本处理原则与操作规程。通过本课程的学习与项目训练,培养学生客户财务资料分析能力、与贷款相关的各种法律文件的熟悉与运用能力、贷款调查报告的撰写能力、与客户有效沟通能力以及一定的贷款风险防范能力。

主要内容：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；网络贷款的相关知识及操作规程；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。

教学要求：多媒体教学或校内实训室,通过情境设计,将授信业务与信用分析、各类贷款、风险控制等工作过程结合起来,把上述情境转换成一个个相对独立的学习任务,提升学生自主学习的兴趣,锻炼学生通过自主学习掌握工作思路与方法的能力,切实提高学生的职业技能和处理实际问题的综合素质。

6. 个人理财

课程目标：通过制定财务计划对个人（或家庭）财务资源的适当管理,实现生活目标,并通过不断调整计划实现人生目标,达到财务自由和财务尊严的最高境界。

主要内容：潜在客户与客户关系管理；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

资特点，证券投资技巧；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。

教学要求：多媒体教室或校内实训室，通过课堂讨论、案例分析、角色扮演等多种手段培养学生规划设计个人理财方案的能力。

7. 银行风险管理

课程目标：通过借鉴国际现今银行的管理经验，在巴塞尔新资本协议全面风险管理理念和框架的基础上，掌握各种风险评价及控制工具。

主要内容：风险管理基础；风险管理体系；信用风险管理；操作风险管理；市场风险管理；流动性风险管理；银行监管与市场约束。本课程主要培养学生对风险进行感知、分析、识别、度量、监测、控制的能力，通过该学习领域课程的学习，学生可以在金融机构的风险管理部门从事专业的风险管理工作，也可以更好的胜任其他部门工作。风险伴随金融业务而生，在客体上贯穿金融业务的全过程，在主体上涉及金融机构的全体员工，因此，该领域与专业其它学习领域如商业银行授信业务、柜台业务操作密切相关。

教学要求：多媒体教室或校内实训室，通过教师讲授、课堂讨论、案例分析、创设情境等多种手段培养学生对银行及其他金融机构风险管理能力。

8. 互联网金融基础

课程目标：通过对互联网金融领域的典型案例，如支付宝、余额宝、众筹、P2P 借贷、比特币、移动支付及手机银行等的学习，掌握互联网金融领域的多种新业态模式。

主要内容：网络经济时代，网上银行、在线交易、网上支付系统、网上证券信息服务等纷纷出现，这对金融行业的现有业务运营和创新造成前所未有的冲击。本课程主要培养学生将传统的金融管理与实务与先进的 IT 技术相结合的能力，使学生能够熟练操作银行卡、自助银行、网上银行、网上证券、网上保险等电子金融业务。该学习领域代表着金融业未来的发展趋势和潮流。

教学要求：多媒体教室或校内实训室，通过教师讲授、课堂讨论、案例分析、创设情境等多种手段培养学生对互联网金融领域多种新业态模式的理解和应用能力。

八、教学进程总体安排

见附录一：金融管理专业教学进程表；附录二：学时与学分分配表。

九、实施保障

(一) 师资队伍

表 1 师资队伍结构与配置表

类别	数量	具体配置
师资队伍结构	12	学生数与本专业专任教师数比例为 21.4: 1，双师素质教师占专

		业教师比为 66%。
专业带头人	1	原则上应具有副高及以上职称,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,在豫南区域具有一定的专业影响力。
专任教师	7	具有高校教师资格和本专业领域有关证书; 有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心; 具有经济学、管理学等相关专业本科及以上学历; 具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力; 具有较强的信息化教学能力,能够开展课程教学改革和科学研究; 每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。
兼职教师	5	主要从银行、保险公司等相关企业、机构聘任,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,具有中级及以上相关专业职称,能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

基于熟练银行业务操作的高端技能应用型金融人才培养目标定位,校企共建全真型校内实训基地和紧密型校外实习基地,为学生开展银行业务实训、顶岗实习提供基本教学条件,满足本专业课程教学的需要。

1.校内实验实训室建设

在校内实训基地建设方面,基于商业银行一线人员的人才培养目标定位,应建立理实一体化的校内专业实训室,为学生提供一个身临其境的银行业务实训操作平台,满足学生银行柜员岗位业务内容的教学与实训需要,提高学生银行柜员业务岗位的适应能力;为银行从业人员业务培训提供服务,推动项目教学内容与教学方法改革;校内实训室能够实现对金融职业素养、金融文化礼仪、金融业务流程、金融业务技能等方面的职业能力培养和训练。要在校内实训室建设过程中,密切与各商业银行实务部门的实践教学联系,实训内容、实训用具与教学软件资源配备要充分体现高度仿真性,设计开发或购置基于银行业务处理过程的实训操作软件、仿真银行业务印章和业务凭证,配备点钞机、捆钞机、票据打印机、指纹仪、密码器、等银行专业设备,以保障校内学生规模实训的有效开展。

2.校外实习基地建设

要积极与省内多家金融单位签订产学研合作协议,建设紧密型校外实习基地,用于满足学生工学结合、顶岗实习等教学活动的开展。根据专业教学的需要,在不同的时间段安排学生开展专业课程工学结合教学组织形式,进行认知实习、专业实习、实训及顶岗实习等各项工作,全面提高学生银行业务的实际操作能力和水平。建立网络教学平台,能够通过现代信息技术手段开展教学,专业核心课程均应具有通过网络教学平台实施与学生教学互动的功能。

表 2 校内实践教学条件配置

序号	实验室或实训室名称	实验实训项目名称	主要实验实训仪器设备	备注
1	VBSE 综合实训室	跨专业企业运营仿真综合实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、操作软件、电脑等	
2	礼仪实训室	金融从业人员服务礼仪仿真实训	多媒体教学设备、桌椅等	
3	金融职业技能实训室	支持点钞技术、传票输入、反假货币技术等银行职业技能类课程项目教学与实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、白板、点钞机、点钞券、复点机、验钞机、计算机 1 台/生、货币反假技术、世界各国主要币种样品	待建
4	银行综合柜台业务实训室	支持银行会计核算、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教学与实训	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、密码器、刷卡器、扫描仪、指纹仪、银行业务印章、利率牌、银行业务凭证、凭证装订设备等	待建
5	金融综合实训室	支持银行授信业务、个人理财业务、客户营销与客户风险管理等课程项目教学与实训	配备服务器及网络设备、多媒体教学设备、计算机 1 台/生、商业银行信贷业务软件、理财软件等	待建

表 3 校外实践教学条件配置

序号	实习实训基地名称	实习实训项目名称	备注
1	漯河中原银行	临柜业务处理、电话客服、客户管理	
2	漯河建设银行	服务营销、对公、对私业务处理	
3	中原证券	经纪业务、投资银行业务、资产管理业务	

(三) 教学资源

1. 教材选用

按照国家规定及学校教材选用制度，择优选用教材，禁止不合格的教材进入课堂。

2. 图书文献配置

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. 数字资源配置

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，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

教学方法主要包括讲授法、讨论法、直观演示法、项目教学法、任务驱动法、启发式教学法、案例教学法、情境模拟法、角色扮演法、思维导图法、小组探究法、练习法等。

1. 讲授法。讲授法是教师通过简明、生动的口头语言向学生传授知识、发展学生智力的方法。讲授应具有启发性，也应讲究语言艺术。语言要生动形象、富有感染力，清晰、准确、条理清楚、通俗易懂，尽可能音量、语速要适度，语调要抑扬顿挫，适应学生的心理节奏。

2. 讨论法。讨论的问题要具有吸引力，讨论时，要善于启发引导学生自由发表意见。讨论要围绕中心，联系实际，让每个学生都有发言机会。讨论结束时，教师应进行小结，概况讨论情况，使学生获得正确的观点和系统知识。

3. 任务驱动法。教师给学生布置探究性学习任务，学生查阅资料，对知识体系进行整理，再选出代表进行讲解，最后由教师进行总结。

4. 情境模拟法。教师努力创设一个有利于学生进行探究的教学情境，有序组织教学，积极引导学生的情境问题探究活动。

5. 项目教学法。以实际应用为目的，通过师生共同完成教学项目而使获得知识、能力的方法。强调学生在学习过程中的主体地位，学生通过完成教学项目，能有效调动学习积极性，既掌握实践技能，又提高学生解决实际问题的综合能力。

（五）学习评价

建构主义学习理论认为，学习是一个主动建构、生成意义的过程。多元智能理论认为人与人的潜能存在差异性，教育应以学生为本，尊重学生的个体差异，针对不同学生的不同潜能和已有经验采用不同方式。根据上述理论，对课程质量的影响因素包括主体因素、资源因素、方法因素和激励评价因素等，因此，对学习评价可从以下四个方面入手：

1. 主体因素评价。具体包括教师教学理念、教学能力评价及学生学习态度和学习能力评价。对于教师，可从教学目标明确、信息技术运用、兴趣培养能力、学习方法培养能力、交流互动程度、课堂把控能力等方面进行评价。对于学生，可从学习重视程度，学习策略运用、

参与互动程度、任务完成度、创造力培养等方面评价。

2. 资源因素评价。具体包括学习资源和学习平台。学习资源主要评价课程资源建设、参考资料准备、资源表现形式恰当程度、知识展示时间合理等。学习平台主要评价平台操作简便、沟通交流便捷、移动学习支持等。

3. 方法因素评价。可通过教学方法的引导性、教学方法的适用性、教学方法的多样性等方面对教学方法手段进行评价。

4. 激励评价因素。可通过教学评价方法的适用性、评价方法的多样性、评价方法的可操作性等方面评价教学评价方法。

金融管理专业建立了过程性评价和终结性评价相结合, 学生自评、教师评价和学生互评的多层次、多主体、多角度的学习评价体系, 采用笔试、口试、实际操作等多元化的考核评价方法, 重视对学生学习全过程的评价。

首先, 课程的过程性考核评价。要体现教学过程的各个环节, 兼顾学生的学习态度、学习纪律、知识掌握、岗位能力(技能)及社会能力等诸多方面, 采用百分制计分形成学生平时成绩(出勤、学习表现、作业), 并以不低于 50%的分值计入学生总评成绩。其中作业成绩可以小组为单位、以项目成果为基础, 采取小组自评、团队互评、老师总评的综合评价体系,

其次, 课程的总结性考核评价。主要针对学生掌握相关知识和具备相关能力(技能)的实际情况, 采用期末卷面考核评价方式, 以百分制计分形成学生期末成绩, 并以不高于 50%的分值计入学生总评成绩。

第三, 阶段评价。以职业岗位工作过程为考评基础, 以全学期的教学任务进度为考核时间线, 以一个完整的系统模块项目驱动, 在每个教学任务完成教学之后, 要求学生运用该教学任务所学技能进行演示操作, 并对其进行考核, 从而形成阶段性过程考核成绩, 该成绩作为总评成绩的重要组成部份。

最后, 强调课程结束后的综合评价, 注重考核学生理论联系实际的能力、动手能力和在实践中分析、解决问题的能力, 从而充分发挥学生学习主动性和创造力。同时注重学生学习纪律、自主学习及团队协作能力的评价, 及时记录学生的相关表现。

(六) 质量管理

1. 建立和完善专业建设和教学质量诊断与改进机制, 健全专业教学质量监控管理制度, 完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面标准建设, 通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进, 实现人才培养规格。

2. 建立和完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 专业教研室将充分利用评价分析结果，有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

十、毕业要求

本专业学生毕业时应达到培养目标及培养规格的素质、知识和能力等方面要求，同时满足以下条件。

（一）学分条件

本专业学生在毕业前必须修满 139 学分。

（二）证书

学生在校期间，应考取必要的基本能力证书及职业资格证书，鼓励学生考取多项职（执）业资格证书。

表 4 考取证书一览表

证书类别	证书名称	考证等级要求	备注
基本能力证书	普通话	二级乙等	必考
	计算机等级证书	二级	必考
职（执）业资格证书	银行业从业人员资格		任选其中（1）项
	证券业从业人员资格		
	期货从业人员资格		
	初级会计师		

附录一金融管理专业教学进程表

课程类别	序号	课程名称	课程代码	学时		学分	开课学期与周学时						开课单位	考核方式
				理论	实践		一	二	三	四	五	六		
公共基础及素质教育课程	1	思想道德修养与法律基础	161001	48	0	3	3						思政部	考试
	2	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概	161002	72	0	4		4						考试
	3	※形势与政策(一)	161004	8	0	0.25								考查
	4	※形势与政策(二)	161005	8	0	0.25								考查
	5	※形势与政策(三)	161006	8	0	0.25								考查
	6	※形势与政策(四)	161007	8	0	0.25								考查
	7	※军事理论	231001	36	0	2		2					学生处	考查
	8	军事实践	231002	0	112	2	2周							考查
	9	劳动教育	231003	8	28	2	1	1						考查
	10	※大学生心理健康	231005	36		2	2							考查
	11	大学体育(一)	101001	10	26	2	2						基础部	考试
	12	大学体育(二)	101002	10	26	2		2						考试
	13	大学体育(三)	101003	10	26	2			2					考试
	14	大学英语(一)	201001	64		4	4						许慎文 化学院	考试
	15	大学英语(二)	201002	72		4		4						考查
	16	信息技术	191001	18	18	2	2						信工系	考试
	17	职业生涯规划	181001	18	18	2	2						招生 就业 处	考查
	18	创新创业教育	181002	12	24	2		2						考查
	19	大学生就业指导	181003	8	8	1				2/8				考查
	20	实验室安全教育	141001	8	8	1	1						实训 中心	考查
小计				462	294	38	16	15	2	2				
限选课	20	※音乐欣赏	152001	18	0	1		1					艺术 学院	考试
	21	※大学语文	101008	36		2	2						基础部	
	22	※中华优秀传统文化	102001	36	0	2			2					考查
	小计				90	0	5	2	1	2				
任选课	23	公共任选课程		64	0	4				4			教务 处	考查
	小计				64	0	4			4				

课程类别	序号	课程名称	课程代码	学时		学分	开课学期与周学时						开课单位	考试形式	
				理论	实践		一	二	三	四	五	六			
专业基础课	24	经济学基础	053003	40	32	4		4					双汇学院	考试	
	25	金融法规	053306	24	48	4			4					考试	
	26	保险学基础	053303	36	36	4		4						考试	
	27	证券投资基础	053302	24	48	4		4						考试	
	28	金融学基础	053301	32	32	4	4							考试	
	29	互联网金融基础	053304	36	36	4				4				考试	
	30	会计学基础B	053316	32	32	4	4							考试	
	31	金融职业技能	053305	24	48	4			4					考试	
	小计				248	312	32	8	12	8	4				
	专业技能课程	32	金融服务营销	053307	36	36	4			4				双汇学院	考试
		33	金融服务礼仪	053308	32	32	4	4							考查
		34	银行会计实务	053309	24	48	4				4				考试
		35	商业银行综合柜台业务	053310	36	36	4				4				考试
		36	商业银行授信业务	053311	36	36	4			4					考试
		37	个人理财	053312	24	48	4				4				考试
		38	银行风险管理	053313	36	36	4				4				考试
		小计				222	248	28	4		8	16			
	专业拓展课	39	金融数据统计分析	053314	36	36	4			4				双汇学院	考试
40		商业银行经营与管理	053315	36	36	4			4			考试			
41		财经写作A	053005	36	36	4				4		考查			
小计				108	108	12			8	4					
顶岗实习及单列实习实训	42	VBSE 综合实训	054001		72	4				6		双汇学院	考试		
	43	金融管理专业毕业设计	054301		480	4					16周		考查		
	44	金融管理专业顶岗实习	054302			12					16周		考查		
	小计					552	20			6					
教学计划总计				1194	1514	139	28	28	28	28					

备注：1. ※表示线上课程。

2. 每学期安排 20 周的教学活动，其中第 19、20 周为复习考试时间。

3. VBSE 综合实训集中排课 2 周。

附录二 学时与学分分配表

课程类别		学时	占总学时 比例%	学分	占总学分 比例%
公共基础 及素质教 育课程	必修课	756	33.93	38	27.34
	限选课	90	4.04	5	3.60
	任选课	64	2.87	4	2.88
专业技能 课程	专业基础课	560	25.13	32	23.02
	专业核心课	470	21.10	28	20.14
	专业拓展课	216	9.69	12	8.63
实践教学占比①552			20.38	20	14.39
总 计 2708			100	139	100
注：①指所顶岗实习及单列实习实训及专业集中实践课程。					

编制说明

本专业人才培养方案适用于三年全日制高职金融管理专业，由漯河职业技术学院金融管理专业建设委员会组织专业教师，与漯河工商银行、漯河中原银行、漯河建设银行、漯河邮政储蓄银行、双汇集团等合作企业的专家共同制订，经中国共产党漯河职业技术学院委员会审定，批准从 2019 级金融管理专业学生开始实施。

主要编制人员一览表

序号	姓名	所在单位	职称/职务	签名
1	兰涛	漯河职业技术学院	双汇学院院长	
2	张改亮	漯河职业技术学院	双汇学院党总支书记	
3	杨惠贞	漯河职业技术学院	双汇学院副院长、副教授	
4	李学荟	漯河职业技术学院	金融管理专业带头人	
5	谢福星	漯河职业技术学院	骨干教师、副教授	
6	曹富莲	漯河职业技术学院	骨干教师、副教授	
7	刘德洲	漯河邮政储蓄银行	副经理、经济师	
8	李书军	中原银行	副经理、经济师	
9	叶元家	郑州市地产集团有限公司	财务经理、会计师	

复核人：杨惠贞

漯河职业技术学院

金融管理专业人才培养方案论证意见表

专业建设指导委员会成员	姓名	单位	职务/职称	签名
	兰 涛	漯河职业技术学院	双汇学院院长	兰涛
	张改亮	漯河职业技术学院	双汇学院党总支书记	张改亮
	杨惠贞	漯河职业技术学院	双汇学院副院长、副教授	杨惠贞
	刘德洲	漯河邮政储蓄银行	副经理、经济师	刘德洲
	李书军	中原银行	副经理、经济师	李书军
	叶元家	郑州市地产集团有限公司	财务经理、会计师	叶元家
	李学荟	漯河职业技术学院	专业带头人、副教授	李学荟
	谢福星	漯河职业技术学院	骨干教师、副教授	谢福星

专家意见

本专业人才培养方案编制规范，科学合理，符合《河南省教育厅办公室转发教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见的通知》（教办职成〔2019〕363号）文件要求，能够满足三年全日制高职金融管理专业人才培养需要，同意从2019级金融管理专业学生开始实施。

专业建设指导委员会主任签名：

2019年8月18日



审核：

中共漯河职业技术学院委员会（签章）

