

# 深圳信息职业技术学院成人高等教育 金融管理专业人才培养方案

## 一、专业名称及层次

专业名称：金融管理

专业层次：业余专科

## 二、入学要求

具有高中或同等学历者

## 三、培养目标及培养规格

### （一）培养目标

本专业培养德智体美全面发展，具有良好综合素质，了解金融业变革和发展需要，掌握金融学理论基础和熟练业务技能，富有开拓精神和实践能力，从事金融业务操作，金融产品营销、金融客户服务等相关岗位工作的高素质技术技能人才。

### （二）培养规格

#### 1. 素质要求

##### （1）职业素养

树立科学的世界观和方法论，有正确的人生观和价值观；遵守职业道德、社会公德，具有高尚的人格品德等。

##### （2）专业素质

掌握人文社科基础知识；掌握法律基础知识，能运用法律维护社会公共利益和个人合法权益；具有专业技术素质，能利用金融学相关知识解决工作岗位上的一些问题及对当前经济金融现象进行解析；具有再学习，提高和更新知识素质能力；有健康的心理素质，良好的文化修养等。

#### 2. 能力要求

##### （1）基本能力

具备良好的中英文交流、沟通能力，应变能力；良好的金融服务礼仪；较强的计算机应用能力，熟悉各类办公软件的使用；较好书面写作能力等。

##### （2）专业能力

①具备点钞（30秒内完成一把钞票的点钞扎钞）、计算器（1分钟完成20页数字连加）、文字录入（1分钟录入50个汉字以上，准确率98%以上）等基本技能；具备真伪钞辨别能力。

②熟悉金融业务流程，具备金融业务操作能力；熟悉金融业务产品，具备解读金融产品能力。对银行相关的凭证票据填写，资信调查、合同（约）签订，担保办理，信贷分析等具备实际操作能力；对证券行业中开户办理、资金流转、交易操作、证券分析、投资建议等具备实操能力；熟悉保险产品内涵、销售流程、理赔程序等相关操作。

③掌握金融业务相关软件与操作，包括银行综合柜员业务相关软件、证券行情分析与投资相关业务软件、互联网金融与结算相关软件、银行信贷经办相关软件及保险经办相关软件；具备利用统计等计算软件进行金融统计与计算的能力。

④熟悉互联网环境下的金融产品与金融创新，对互联网金融的基本业态有所掌握。熟悉互联网技术、拥有互联网营销推广、金融产品研发能力，具备传统金融业务能力的互联网和金融双重知识背景的复合型人才。既深刻了解传统金融的本质，又具有互联网思维，懂得互联网技术，对新金融抱有开放的态度和创新思维方式。

⑤金融营销与管理能力。具备客户类别判定, 风险偏好识别, 投资收益与风险配比, 根据客户需求进行产品组合营销的能力; 具备市场开拓、产品推介、业务跟踪、客户回访, 处理客户投诉及沟通与谈判的相关能力。

⑥熟悉金融法规制度, 具备自我约束及进行投资者相关教育的能力

⑦知识自我更新的能力。

### 3. 知识要求

(1) 掌握本专业必备的人文社科基础知识;

(2) 掌握必备的英语、计算机及其应用的基础知识;

(3) 掌握本专业必备的经济学、金融学、银行会计、银行柜台业务、银行信贷、金融营销、证券投资、保险学、个人理财、互联网金融等基本知识;

(4) 具有一定的经济金融法律知识。

## 四、职业面向

所属专业大类	所属专业类	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别 (或技术领域) 举例	职业资格 (职业技能等级) 证书举例
财经商贸大类	金融类	银行	运营类、财政金融类、投资融资类、担保类、理财类	银行柜员、银行大堂经理、银行客户经理、银行理财经理、银行客户服务人员	中国银行业从业人员资格认证
		证券	证券类、外汇类、期货类、风险类、基金类、顾问类、咨询类	证券公司客户经理、证券公司综合柜员	证券从业人员资格证
		保险	保险类	保险营销人员、保险公司客户服务人员	保险中介从业人员执业证
		其他	项目管理类、金融翻译类、金融法律类、市场营销、行政人员等。	项目经理、翻译、法律顾问、律师、法务专员、市场经理、市场分析、调研人员、销售、客户代表、行政、人事、助理、文职等职位。	助理理财规划师职业资格证书

**五、学制和总学时:** 高中起点专科, 两年半制, 总学时 2130。

**六、课程体系及学时分配表 (见表 1)、教学计划进程表 (见表 2)**

表 1 课程体系及学时安排表

课程类别	序号	课程名称	集中授课学时	自主实践学时	学期/学分/考试或考查 (▲为考试科目)					备注
					一	二	三	四	五	
课共公	1	思政课-基础 (思想道德修养与法律基础)	60	60	6▲					

	2	思政课-概论（毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论）	60	60		6▲				
	3	计算机应用基础	30	30	3					
	4	大学英语（1）	60	60	6▲					
	5	大学英语（2）	60	60		6▲				
	6	经济数学	30	30	3					
	专 业 课	7	金融学基础	60	60	6▲				
8		会计学基础	60	60		6▲				
9		经济学基础	60	60		6				
10		投资学基础	60	60				6▲		
11		金融数据统计分析	60	60			6▲			
12		金融法规与案例	60	60					6▲	
13		银行会计实务	60	60			6▲			
14		证券投资实务	60	60				6▲		
15		保险实务	60	60			6▲			
16		银行信贷实务	60	60				6▲		
17		互联网金融	60	60			6▲			
18		金融营销实务	60	60					6▲	
19		毕业论文	30	60						5
合计			1050	1080	24	24	24	18	17	

表2 教学计划进程表

课 程 名 称 学 年	学 期	上 学 期		下 学 期	
第一学年		思政课-基础（思想道德修养与法律基础）、经济数学、计算机应用基础、大学英语（1）、金融学基础		思政课-概论（毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论）、大学英语（2）、会计学基础、经济学基础	
第二学年		金融数据统计分析、银行会计实务、保险实务、互联网金融		证券投资实务、投资学基础、银行信贷实务	
第三学年		金融法规与案例、金融营销实务、毕业论文			

## 七、毕业要求

按照教学计划要求修满学分成绩合格的毕业生，由深圳信息职业技术学院颁发成人高等教育专科毕业证书，国家承认学历。

## 八、支持服务能力

### （一）师资队伍

根据金融管理专业培养目标和专业学生规模，学校构建了一支专业教学团队。现有教学团队在年龄、学历、职称、专业领域等方面已形成较为合理的梯队，随着项目的推进，各类人员尤其是企业能工巧匠的引进，将不断充实师资队伍。

## （二）教学设施

专业与金融企业充分合作，共同建立的金融综合实训基地，形成了与金融行业岗位接轨的“真实设备、仿真情境”的校内实训基地和金融行业岗位情境真实体验的校外实训基地协调发展的模式，为本专业的课程授课、实操、专业认知实习、生产性实训、毕业顶岗实习、“订单式”人才培养、构筑了良好的教学条件。

## （三）教学资源

本专业围绕高职高专“实用型、技能型”人才培养目标，以职业能力提升为重点，以“工学结合”为切入点，以银行等金融机构“订单式”人才培养为载体、以真实业务环境、真实业务流程为背景实行全真化教学，探索工学交替的教学模式，在课程体系与教学内容改革的基础上，建设以精品课程、“大课程观”课程、网络课程为主、多门核心课程为辅的的共享教学资源库。