

金融管理专业三年制人才培养计划（2018 版）

一、专业名称及代码

专业名称： 金融管理

代 码： 630201

二、招生对象和学制

招生对象： 普高毕业生

学 制： 实行弹性学制，基本学制为 3 年，修业年限最长不超过 6 年。

三、培养目标

本专业结合区域经济社会发展对人才的需求，依托金融行业，与银行、证券、保险等行业相关企业密切合作，培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应金融行业不断变革的需要，具有勤劳务实、努力进取、终身学习的素质，掌握经济、金融、财务、法律、计算机等相关知识和技术技能，面向金融行业一线工作领域，从事临柜服务、产品营销、客户理财、风险管理、数据分析等岗位的高素质劳动者和技术技能人才。

核心岗位： 银行柜员、信贷专员、理财顾问、统计专员等。

发展岗位： 柜组负责人、信贷经理、客户经理、数据分析师等。

四、人才规格

模块知识能力结构	传统金融模块	知识结构	(1) 理解经济学、金融学的基础理论。 (2) 掌握银行会计、财务分析、信贷管理等方面的金融专业知识。 (3) 熟悉银行临柜、信贷审核、保险理财、证券交易等方面的金融业务一般流程。 (4) 了解国家经济金融领域的重要政策法规，对经济金融问题具有较强的敏感度和观察力，并拥有一定的分析问题和解决问题的能力。 (5) 了解经济金融相关法律知识，能将其运用到日常的工作中。
		能力结构	(1) 具备点钞、中文输入和传票录入技能。 (2) 具备账务处理、产品营销、金融出纳方面的实务技能。 (3) 具备证券交易、保险经纪、投资分析方面的实务技能。 (4) 具有较好的口头和文字表达能力，掌握各种经济应用文的写作方法。 (5) 具有熟练的英语运用能力，能够交流，并查阅专业所需相关信息。 (6) 具有良好的人际交往能力、较强的公关协调能力，能正确处理客户及企业的内外关系。有良好的职业道德素质。
	互联	知识结构	(1) 理解经济学、金融学的基础理论。

	网 金融 模块	<p>(2) 了解和把握互联网金融的业界发展和最新动态。</p> <p>(3) 了解互联网金融业务和金融产品运营的一般流程。</p> <p>(4) 理解将金融数据分析应用于互联网金融业务实践的场景。</p> <p>(5) 在概率统计和金融风险管理方面拥有较为扎实的数学基础。</p>
	能力 结构	<p>(1) 熟练操作常用关系型数据库软件。</p> <p>(2) 熟练掌握数据库查询、数据集操纵和数据统计分析技能。</p> <p>(3) 学会分析个人及企业的征信报告，具备初步的风险管理经验。</p> <p>(4) 掌握科学的思维方法和学习方法，具有终身学习和适应职业变化的能力以及较强的创新意识和创业精神。</p>
职业素养		<p>(1) 具有良好的职业态度和职业道德修养；</p> <p>(2) 具有爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务民众、奉献社会的精神和精益求精的作风；</p> <p>(3) 具有从事职业活动所必需的基本能力和创新素质。</p>

注：职业素养指职业内在的规范和要求，是在职业过程中表现出来的综合品质，包含职业道德、职业技能、职业行为、职业作风和职业意识等。

五、岗位与证书

职业范围	就业岗位	证书要求	颁证机构	获证要求 (选考或必考)	备注
传统金融 方向	核心岗位	银行从业资格	中国银行业协会	选考	浙江省普通高校计算机一级及以上考试证书；大学英语三级证书或高等学校应用英语能力B级及以上证书。
	核心岗位	基金从业资格	中国基金业协会	选考	
	核心岗位	证券从业资格	中国证券业协会	选考	
	核心岗位	期货从业资格	中国期货业协会	选考	
互联网金融 方向	核心岗位	Python语言程序设计（二级）	教育部考试中心	选考	
	核心岗位	SAS 初级认证	SAS 公司	选考	
	核心岗位	OCA 认证	Oracle 公司	选考	
	核心岗位	互联网金融管理师	工信部教育与考试中心	选考	

六、职业岗位能力分析

工作岗位	核心能力	核心课程	能力测评
银行柜台	银行临柜业务能力	1. 银行综合柜台业务 2. 商业银行业务实践	1. 从事各类银行临柜业务，包括存取款、转账汇款、开户挂失、货币识别、票据填写、账务核对等对公、对私现金与非现金业务的经办，以及银行网点日常帐务的核对、结算等。
客户经理	家庭理财规划能力 金融产品营销能力 市场宣传和推广能力	1. 个人理财 2. 金融产品营销 3. 营销心理学	1. 对金融理财产品进行宣传、推广和销售。 2. 能够分析客户理财需求，成为客户的私人理财顾问，为客户及其家庭完善家庭财务规划。 3. 通过多种模式、渠道和市场活动，开发潜在有效客户。
信贷审核	信贷审核和风险评估能力	1. 经济法基础 2. 商业银行业务实践 3. 反洗钱与反欺诈	1. 负责信贷、支付等金融业务在申请、准入等环节的审核和监控。 2. 及时发现客户风险，按照风险管理制度规定进行处置，防止风险事故发生。 3. 负责各项业务风险流程和风险政策的制定及审核。
数据分析	数据库查询和操作能力 数据集市统计分析能力	1. 数据库语言 SQL 入门 2. 统计分析软件应用 3. Linux 操作系统	1. 利用数据库对金融运营及交易相关数据进行抽取整理。 2. 通过分析数据为所在部门提出相应的建议和解决方案。 3. 为相关岗位提供日常所需的各类分析报表。

七、课程结构

课程类别		学分	学时	占总学分比例 (%)	说明	
通识课程	必修类	思想政治课	8	128	5.67%	1. 独立设置的综合实训环节学分占毕业总学分比例为 21.28%。 2. 实践课时占总课时比例为 56.71%。
		文化基础课	13	208	9.22%	
		体育与健康	4	108	2.84%	
		创业与心理	3	46	2.13%	
	必选类	专业限选课	6	64	4.26%	
		交叉选修课	4	64	2.84%	
		活动课程必选课	5		3.55%	
	选修	任意选修课	2	32	1.42%	

	类	活动课程 选修课	5		3.55%
小计			50	650	35.46
专业课程	基础课		16	256	11.35
	核心课		28	448	19.86
	拓展课		16	256	11.35
小计			60	960	42.56
独立设置的综合实践课程			30	640	21.28
职业资格证书、技能证书			1		0.71
合 计			141	2250	100

八、教学计划进程

(一) 教学进程与时间分配表

课程类别	课程编号	课程名称	学分	课内学时	学时分配		各学期周学时数						考核方式	备注	
					讲课	课内实训	1	2	3	4	5	6			
							16周	18周	19周	18周	19周	18周			
思想政治课	22110011	思想道德修养与法律基础	3	48	48		3							考查	
	22110021	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	4	64	64			4						考试	
	22110031	形势与政策教育	1	16	16		√	√	√	√					
文化基础课	21110011	基础英语 1	4	64	64		4							考查	
	21110021	行业英语	4	64	64			4						考试	
	14110011	计算机应用基础	1	16	16	16	√	√	√	√	√	√		考查	另有4学时线上课程
	21110131	高等数学	4	64	64		4								
体育与健康	23110050	基础体能	1	24	24	24	2							考查	
	23110060	体育选项 1	1	28	28	28		2						考查	
	23110070	体育选项 2	1	28	28	28			2					考查	
	23110080	实用体育	1	28	28	28				2				考查	
创业与	21110261	职业生涯规划	1	16	16		√	√						考查	
	21110271	创新创业	0.5	8	8				√	√				考查	

心理	21110281	创业就业实践	0.5	8		8	√	√	√	√	√	√	考查	
	36110011	大学生心理健康教育	1	14	14		2 (× W-× W)	√	√	√	√		考查	
专业 限 选 课	21110241	口语交际	2	32	32					2			考查	
		艺术类课程	2										考查	自选修 读线上 课程,计 学分不 计学时
	14110261	PowerPoint 高级应用	2	32	8	24	2						考查	
	交叉选修课			4	64	64								
任意选修课			2	32	32									
小计			40	650	494	156	17	10	2	4				

注：1. 打“√”课程不在进程表中安排固定周学时，但学时数计入总的计划学时；2. 考试周不计入教学周，第一学期除去军训2周；3. “W”表示教学周。以下表格同样表示。

课程 类别	课程编 号	课程名称	学 分	课内 学时	学时分 配		各学期周学时数×理论教学周数						考 核 方 式	备 注		
					讲 课	实 践	1	2	3	4	5	6				
							16周	18周	19周	18周	19周	18周				
专业 课程	专业 基础 课	13160010	经济学基础	4	64	48	16	4×16							考试	
		13160020	基础会计	4	64	48	16	4×16							考试	
		13160030	金融学基础	4	64	48	16		4×16						考试	
		13160040	统计基础	4	64	48	16			4×16					考试	
		基础课小计			16	256	192	64	8	4	4					
	专业 核 心 课 (必 修 6 门)	13160110	银行会计实务	4	64	32	32			4×16					考试	
		13160120	银行综合柜台业务	4	64	32	32			4×16					考试	
		13160130	证券投资实务	4	64	32	32			4×16					考试	
		13160140	保险理论与实务	4	64	32	32				4×16				考试	
		13160470	财务管理	4	64	32	32				4×16				考试	
		13160230	财务报表分析	4	64	32	32					4×16			考试	
		核心课(必修)小计			24	384	192	192			12	8	4			
	专业 核 心	13160220	个人理财	2	32	16	16			2×16					考试	
		13160240	管理基础	2	32	16	16			2×16					考试	

课 (选修 2 门)	13195210	营销心理学	2	32	16	16				2×16		考试	
	13160250	商务谈判	2	32	16	16				2×16		考试	
核心课(选修)小计			4	64	32	32		2		2			
专业 拓展 课 (模块 A)	13195330	商业银行业务实践	3	48	12	36				3×16		考查	
	13195020	金融产品营销	3	48	12	36				3×16		考查	
	13195270	证券投资基金	3	48	12	36				3×16		考查	
	13195280	基金法律法规	3	48	12	36				3×16		考查	
	拓展课 A-传统金融模块小计			12	192	48	144				6	6	
专业 拓展 课 (模块 B)	13195290	Python 程序设计 1	3	48	12	36				3×16		考查	
	13195120	Linux 操作系统	3	48	12	36				3×16		考查	
	13195300	Python 程序设计 2	3	48	12	36				3×16		考查	
	13195140	Excel 高级应用	3	48	12	36				3×16		考查	
	拓展课 B-互联网金融模块小计			12	192	48	144				6	6	
专业 拓展 任选 课 (选修 2 门)	13160150	税法实务	2	32	8	24				2×16		考查	
	13195310	公司信贷	2	32	8	24				2×16		考查	
	13195320	私募股权投资基金	2	32	8	24				2×16		考查	
	13195230	期货交易理论与实务	2	32	8	24				2×16		考查	
	13195250	数据库 SQL 入门	2	32	8	24				2×16		考查	
	13195260	反洗钱与反欺诈	2	32	8	24				2×16		考查	
	专业任选课(选修)小计			4	64	16	48				4		
传统金融方向总计			100	1610	974	636	25	16	18	18	16		
互联网金融方向总计			100	1610	974	636	25	16	18	18	16		

课程类别	课程编号	实践教学项目	学分	学时	周数	学期	起止周	考核形式	场所	备注
独立 设置 综合 实践 课程	23110040	军事课(含军事理论和军事技能训练)	1	40	2W	1	2W—3W	考查	校内	
	13160400	银行临柜技能实训 1	1	20	5W	1	11W-15W 分散	考查	校内	
	13160410	银行临柜技能实训 2	1	20	5W	2	2W-6W 分散	考查	校内	
	13160330	证券模拟交易实训	1	20	10W	2	7W-16W 分散	考查	校内	
	13160430	职业资格考证实训 1	2	40	5W	2	7W-8W, 11W-13W 分散	考查	校内	
	13160450	金融行业认知实习 1	2	40	2W	2	9W-10W	考查	校外	
	13160420	互联网金融运营实训	1	20	5W	3	7W-11W 分散	考查	校内	
	13160440	职业资格考证实训 2	2	40	5W	3	3W-7W 分散	考查	校内	

	13160460	金融行业认知实习 2	2	40	2W	4	9W-10W	考查	校外	
	13160360	专业社会实践	1	40	2W	4	暑假	考查	校外	
	13160380	毕业综合实践	8	160	8W	6	1W—8W	考查	校内	
	13160390	顶岗实习	8	160	6M	6		考查	校外	
小计			30	640						

(二) 教学时间分配表

单位：周数

学年	学期	课堂教学	考试	实践	入学、始业教育	军事课	思想政治理论课实践	公益劳动	毕业设计(论文)	毕业答辩、教育	机动	合计
一	1	16	1		1	2		(1)				20
	2	16	1	2			(1)	(1)			1	20
二	3	16	1					(1)			3	20
	4	16	1	2				(1)			1	20
三	5	16	1	3								20
	6			16					(8)	1	1	18
合计		80	5	23	1	2	(1)	(4)	(8)	1	6	118

(三) 校内实训（课外实训）设置表

序号	实训项目名称	学分	学期	学时	周数 / 起止周	主要内容及要求	实训成果
1	银行临柜技能实训 1	1	1	20	5	主要包括点钞与传票录入等银行临柜技能练习。	点钞、传票录入技能
					11W-15W		
2	银行临柜技能实训 2	1	2	20	5	主要包括五笔与商务礼仪等银行临柜技能练习。	五笔输入技能
					2W-6W		
3	证券模拟交易实训	1	2	20	10	熟悉证券交易的行情软件，进行为期 3 个月的证券模拟交易，组队参加证券模拟交易竞赛。	形成交易报告
					7W-16W		
4	互联网金融运营实训	1	3	20	5	熟悉互联网技能大赛的模拟运营软件，组队参加互联网金融技能竞赛。	互联网金融模拟运营实践
					7W-11W		
5	职业资格考证实训 1	2	2	40	5	金融职业资格考证练习 1	通过 1 门金融职业资格考试
					7W-13W		
6	职业资格考证实训 2	2	3	40	5	金融职业资格考证练习 2	通过 1 门金融职业资格考试
					3W-7W		

(四) 校外实习安排表

序号	实习项目名称	学分	学期	学时	周数 / 起止周	主要内容及要求	实习成果
1	金融行业认知实习 1	2	2	40	2	在金融行业相关企业中实习 2 周，体会真实的行业工作环境。	认知实习体会
					9W-10W		
2	金融行业	2	4	40	2	1. 服从岗位安排；	金融机构

	认知实习 2				9W-10W	2. 严格按指导教师要求操作；服从实习企业相关规定。	实习报告
3	专业 社会实践	1	4	40	2	暑假期间自行安排在企业中实习并形成相应的社会实践报告。	暑期社会实践报告
					暑假		
4	顶岗实习	8	6	160	8	对企业实务工作环境形成认识，完成岗位工作并撰写实习报告。	顶岗实习报告
					11W-18W		

九、素质拓展课程（活动课程）设计

序号	活动主题	活动目标	活动内容	学期	学分
1	始业教育与学业规划	清晰职业定位，明确人生目标，促使自我发展。	始业教育：金融从业人员职业道德教育。 学习规划：职业能力培养为本，满足学生个性化成长需要。	1	1
2	思政理论课社会实践	通过组织社会实践活动，引导学生深入实际，接触社会、了解社会。在实践中提高思想道德修养，增强法律意识和解决实际问题的能力，增强团队合作能力和自我管理的水平，全面提高学生的综合素质。	结合当前社会热点和中央的大政方针，确定活动主题。要求学生以团队合作的形式，在暑期按指定主题进行深入细致的社会调研，撰写调研报告。	2	1
3	讲座活动（8次）	拓展人文与社科知识，提升职业和文化修养。	学苑论坛、教授讲坛。	1~4	1
4	心理健康教育实践	旨在使学生在实际的心理体验和行为训练过程中熟练掌握心理健康知识，并能运用心理健康知识，使学生掌握在自我认知、人际沟通、学习、情感、就业等方面的自我探索技能、心理调适技能及心理发展技能，切实提高心理素质，促进学生全面发展。	知识宣传类：心理知识游园展、心理影片展、心理海报设计、心理标语设计、5.25 活动标志设计、心理黑板报设计、心理漫画、心理网页设计大赛、心理 FLASH 设计大赛等。 指导性活动：心理讲座、大学生心理成长训练营、团体心理辅导、心理健康座谈会、心理案例分析研讨、心理测试与咨询等。 自我探索性活动：心理读书活动、心理情景剧表演、心理征文比赛、心理演讲比赛、心理知识竞赛、辩论赛、心理运动会等。	1~4	1
5	体育与健康	促进学生体质健康发展、激励学生积极进行身体锻炼。	课外体育能力练习：①大学生体质测试能力练习（可练习项目：1000 米跑（男）、800 米	4	1

			跑（女）、跳绳、俯卧撑、引体向上（男）立定跳远、实心球；②全面身体素质练习（可练习项目：以班级为单位组织的跑、跳、投、协调、灵敏性的小型趣味性游戏）；③各项体育单项比赛（篮球、排球、足球、健美操、羽毛球、乒乓球等项目的比赛等）。 运动队训练：①常规运动队训练；②一般运动队训练；③田径运动队集训。		
6	衢职有礼类	礼是心灵的阳光，培养学生待人接物有礼之道。	儒学文化讲座，有礼知识海报设计，“知礼、懂礼、倡礼”活动，杜拉拉训练营等。	1~5	1
7	衢职有爱类	培养大学生仁爱之心，友善之德。	爱心志愿者服务、社区对接服务、敬老爱幼活动、红色教育等。	1~5	1
8	衢职健康类	培育良好的校园文体活动范围，增强学生体质和综合素质，提高大学生的体育竞技水平。	团体和单项体育竞赛，书法类比赛，校园演出活动等。	1~5	1
9	衢职悦读类	拓展学生阅读范围，丰富学生阅读内容，营造良好的爱读书、喜读书、多读书的良好氛围。	读一本经济、金融行业名著，与同学分享读书心得。	1~5	1
10	衢职强技、双创类	提升学生的创业创新意识和与真实社会环境相适应的良好工作能力，营造良好的校园创新创业文化氛围。	经管文化节、工商模拟大赛、创新创业培训、互联网金融技能大赛、专业相关的其他实践项目。	1~5	1

注：1-5 项为活动课程必选学分；6-10 项为活动课程选修学分，以衢职有礼类为例，专业需要设计并列相应课程，要求学生选择参加其中一项或几项，并获得要求学分。

十、毕业要求

1. 毕业最低学分要求：传统金融方向 141 学分；互联网金融方向 141 学分。
2. 职业资格证书、技能证书要求：通过以下任一资格考试, 银行从业资格、证券从业资格、期货从业资格、基金从业资格、Python 语言程序设计、SAS 初级认证、OCA 认证、互联网金融管理师等, 取得任意一门金融行业相关职业资格证书, 可获得 1 个学分。