



保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

保险职业学院 专业人才培养方案

专业（方向）名称	金融管理（综合金融）
所在系院	金融系
专业教研室	金融教研室
专业带头人	许捷

2020 级 金融管理（综合金融） 专业人才培养方案

一、 专业名称、专业代码、所属专业群

专业名称：金融管理

专业代码：630201

所属专业群：金融保险

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

表 1 职业面向表

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	主要职业技能等级证书或职业资格证书举例
财经商贸大类（63）	金融类（6302）	货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69）	销售人员（4-01-02） 银行服务人员（4-05-01） 其他金融服务人员（4-05-99） 其他经济和金融专业人员（2-06-99）	初始岗位： 业务操作岗 金融产品销售岗 发展岗位： 家庭财富管理岗 私人银行客户经理岗 迁移岗位： 金融综合经营管理岗	1、银行业专业人员职业资格证书（初级） 2、证券业从业人员资格证书 3、电子商务数据分析职业资格等级证书（初、中级） 4. 理财规划师（CHFP）证书

五、 培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，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，掌握本专业知识和技术技能，面向各类商业银行、证券公司（期货公司）、保险

公司及其他金融机构和企事业单位，从事一线金融产品营销、银行综合柜员操作、证券投资分析与操作、保险代理与营销和其他互联网金融管理职能类金融服务和营销类工作的复合型技术技能人才。

（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，能够形成一两项艺术特长或爱好。

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、信息安全等相关知识；熟悉经济、会计、现代金融、企业管理等方面的基础知识，熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识。

（3）掌握现代信息技术及数据分析处理的基本知识和方法。

- (4) 掌握综合金融业态的产生与发展、创新与应用等知识。
- (5) 掌握综合金融支付的知识和方法。
- (6) 掌握金融数据分析与处理的基本方法。
- (7) 掌握股票操作的技术和方法。
- (8) 掌握综合金融产品营销、产品运营的知识和方法。
- (9) 熟悉综合金融创新创业的知识和方法，了解综合金融行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

3、能力

- (1) 具有探究学习、终身学习、分析问题、解决问题、计划与总结的能力；
- (2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；
- (3) 能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；
- (4) 能够对综合金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；
- (5) 能够解析银行、证券、保险、互联网金融等综合经营主要运行模式及特征；
- (6) 能够对客户开展征信调查、分析和评分；
- (7) 能够分析用户特征，撰写综合金融产品需求文档，策划并实施综合金融营销方案；
- (8) 能够设计并实施综合金融产品运营活动；
- (9) 具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护维护用户关系；
- (10) 能够使用最新的法律法规分析判断综合金融业务创新与发展的合法合规性，并能使用方法及工具实施综合金融风险控制。

六、课程设置及要求

(一) 设计思路

以培养职业能力和服务终生发展为理念，坚持社会主义大学的办学方向，培育学生正确的世界观、人生观、价值观为目标，用可以培养学生理想信念、价值取向、政治信仰、社会责任的题材与内容，进一步融入社会主义核心价值观，建设学生真心喜爱、终身受益的思想政治理论课；培育充满思政元素、发挥思政功能的通识课和专业课，实现全部课程知识传授、能力培养、价值引领三位一体的教学目标，全面提高大学生缘事析理、明辨是非的能力，把学生培养成为德才兼备、全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。

坚持产教融合、校企合作的办学模式，金融管理（综合金融）方向专业立足于银行业、证券、保险行业人才培养目标，通过深入公司调研、邀请行业专家、教育专家座谈论证等多种形式，明确了本专业的职业岗位群，共同开发了基于工作过程的职业岗位能力素质模型，以综合金融岗位职业能力要求为核心，设置以工作过程为主线，职业活动为载体，融知识、技能、态度于一体的五模块课程体系，即公共基础课模块、专业群基础课模块、专业课模块、综合实训课模块、选修课模块，使课程体系具有基础理论夯实、核心技能突出、能力素质全面的特点。在培养过程中重视职业道德教育、职业素质培养，通过深化校企合作，共同发展，实现行业全程参与专业标准制定、全程参与课程设置与内容调整、全程参与教学组织与管理、全程参与资助学生的“四全”参与校企共育方式。

表 2 职业岗位（群）典型工作任务、职业能力与课程要求分解表

就业岗位	典型工作任务	职业能力	主要课程
业务操作岗	1. 客户开户 2. 资料整理归档 3. 客户理财业务 4. 受理客户咨询及投诉	计算机应用能力 会计统计技能 公关与礼仪技能 沟通协调能力	商业银行柜台业务 金融服务礼仪 商业银行业务 保险原理与实务 金融综合经营实务

就业岗位	典型工作任务	职业能力	主要课程
			计算机应用与操作实务
产品营销岗	1. 市场调研 2. 产品分析 3. 产品追踪与售后服务	商业银行授信业务 银行基本业务技能 沟通协调能力	现代金融基础 商业银行业务 金融营销服务 金融服务礼仪
家庭财富管理岗	1. 个人理财业务 2. 家庭理财业务 3. 受理客户咨询及投诉	计算机应用能力 数理统计技能 公关与礼仪技能 沟通协调能力	现代金融基础 商业银行业务 保险原理与实务 人身保险实务 互联网保险 理财规划实务
私人银行客户经理岗	1. 开发客户 2. 投资咨询 3. 客户维护 4. 理财规划	金融产品营销能力 沟通协调能力 理财规划方案设计能力	会计基础 保险原理与实务 金融营销实务 理财规划实务 计算机应用与操作实务
综合经营管理岗	1. 开发客户 2. 客户维护 3. 产品销售 4. 业务管理	计算机应用能力 互联网产品营销能力 沟通协调能力 互联网产品规划方案设计能力	金融产品分析 保险概论与实务 金融营销业务 互联网金融产品 计算机应用与操作实务

(二) 课程体系

本专业设置公共基础课、专业群基础课、专业课、综合实训课、选修课等课程模块，共开设 57 门课程，学生必须修满 144.5 学分，其中公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），专业选修课必须修满 8 学分（含 8 学分）。

1、公共基础课开设思想道德修养与法律基础、经济数学等 17 门课程，共计 44.5 学分。

2、专业群基础课开设主经济学基础，会计基础，现代金融基础，保险原理与实务、风险管理等 5 门课程，共计 15 学分。

3、专业课开设金融客户管理与服务，商业银行业务，金融综合经营实务，互联网金融等 14 门课程，共计 34 学分，其中，金融客户管理与服务，商业银行业务，金融综合经营实务，金融数据统计分析等

7 门课程为专业核心课，共计 19 学分。

4、综合实训课开设专业技能强化训练、顶岗实习、毕业设计等 3 门课程，共 32 学分。

5、选修课开设普通话训练、金融职业道德、逻辑学、文学欣赏、演讲与口才、保险企业文化、湖湘红色文化、马克思主义基本原理、党史国史、音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏、运动与健康、人身保险实务、财产保险实务、管理基础、计算机网络，共计 16 学分。公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），其中，马克思主义基本原理、党史国史必须二选一，音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏必须三选一。专业选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），其中人身保险实务、财产保险实务、管理基础为必选课。

（三）课程描述

1、公共基础课

(1) 思想道德修养与法律基础。课时：51。学分：3。

教学目标：通过理论学习和实践体验，帮助大学生进一步提高分辨是非、善恶、美丑的能力和加强自我修养的能力，帮助其形成崇高的理想信念、增强爱国主义情感、确立正确的人生观和价值观以及牢固树立社会主义荣辱观，从而全面提高大学生的思想道德素质和法律素质，使其逐渐成长为德智体美劳全面发展的社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

教学内容：以马列主义、毛泽东思想、中国特色社会主义理论体系为指导，围绕着学生成长成才这个主题，从当代大学生面临和关心的实际问题出发，以学习和践行社会主义核心价值观和社会主义核心价值观为主线，以马克思主义的科学的的世界观、人生观、价值观、道德观和法制观教育为基本内容。

教学要求：要求教学教师学高身正，采用线下面授为主，线上预习课后巩固的混合教学模式，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选

择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

(2) 经济数学。课时：54。学分：3。

教学目标：本课程通过教学使学生掌握一元函数微积分的基本知识、基本理论、基本运算技能和常用的基本方法，培养学生的逻辑推理能力、分析问题和解决问题的能力以及实际应用能力，全面提升学生适应未来社会发展和就业的综合素质和能力。

教学内容：函数、极限与连续；导数与微分；导数的应用；不定积分；定积分。

教学要求：要求教学教师具有较高的逻辑思维能力，通过任务驱动式教学方式，运用角色扮演法，情景教学法启发式教学、案例教学、分组讨论、讲练结合等学生喜闻乐见的教学方法，实施线下面授为主，线上预习课后巩固为辅的混合教学模式，并运用信息化教学手段丰富教学课堂，采用过程化考核与结果导向考核方式。

(3) 应用文写作。课时：34。学分：2。

教学目标：通过课内外教学活动，使学生能够熟练、系统的掌握应用文写作的基本理论、基本知识和基本技能；能够具备较强的应用写作能力及文章分析与处理能力；能够树立大局意识、规范意识、思辨意识和创新意识。从而增强职业能力和就业竞争率。

教学内容：依据学情和未来职业发展要求，分为开宗明义篇、励精图治篇、职场风云篇、菁菁校园篇、日常生活篇五个篇章。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，具备扎实的写作功底和实践能力，较高的教学水平，通过用情境教学法、现场教学、案例教学、角色扮演等教学方法，利用现代信息技术，搭建网络课程资源平台，实施“线上+线下”混合式教学。采取形成性评价与终结性评价相结合的考核方式。形成性评价主要考察学生知识能力素质的形成过程，终结性评价检查学生课程目标的总体达成情况。

(4) 心理健康教育。课时：34。学分：2。

教学目标：通过本课程的教学，使学生树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点与性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。

教学内容：主要讲授的内容包括：大学生心理健康导论；大学生自我意识与人格发展；大学生情绪管理；大学生学习心理，；大学生人际交往；大学生恋爱心理；大学生生命教育与心理危机应对。

(5) 大学生安全与健康教育。课时：17。学分：1。

教学目标：通过该课程的学习，使学生认识到健康的重要性，并具备一定的疾病预防、性与生殖健康以及安全保障知识。帮助学生树立健康意识，掌握维护健康的知识和技能，形成文明、健康生活方式，提高自身健康管理能力，增强维护全民健康的社会责任感，促进学生身心健康和全面发展。

教学内容：健康生活方式、疾病预防、心理健康、性与生殖健康、安全应急与避险、安全教育。

教学要求：采用讲授法、案例教学法、情景教学法及探究式、讨论式、参与式等教学法体化教学模式，采用案例分析、情景模拟、合作探究式、讨论等多种教学方法。

(6) 职业素养（含职业生涯规划）。课时：17。学分：1。

教学目标：通过课程教学，大学生能够树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，把个人发展与国家需要、社会发展相结合，确立职业的概念和意识，从而为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。并且能够基本了解职业发展的阶段特点；较为清晰地认识自己的特性、职业的特性以及社会环境等相关方面知识。在通过教学及实践之后能够掌握自我探索技能、

信息搜索与管理技能、生涯决策技能、求职技能、沟通技能、问题解决技能、自我管理技能和人际交往技能等。

教学内容：概述、自我认知（性格、兴趣、技能、价值观）、认识职业世界、职业生涯决策、大学生职业生涯发展图、制作职业生涯规划书。

教学要求：教师具有良好的职业素养与职业实践经验，能够运用角色扮演、情境教学法、现场教学、案例教学教学方法，理实一体，“线上+线下”混合式教学加强大学生对职业生涯规划的基本理论、职业生涯发展，自我认知。通过过程性考核和终结性考核方式让学生提升职业素养，增强学生的综合能力素质。

(7) 《劳动教育》。课时：17。学分：1。

教学目标：劳动教育是国民教育课程体系中的重要内容，是实现学生成长的必要途径。通过劳动教育，使学生能够理解和形成马克思主义劳动价值观，牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的观念；培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；具备满足生存发展需要的基本劳动能力，形成良好劳动习惯，在劳动实践中“受教育、长才干、做奉献”。

教学内容：包括劳动观教育、劳动品质教育、劳动知识技能教育、劳动习惯教育、劳动职业精神教育等内容。

教学要求：教师具有正确的人生观、世界观和价值观，能有效运用课堂讲授法、案例分析法、名家大家讲座、劳动主题教育、社会综合实践、勤工助学、日常生活劳动及专业服务教学方法，实施理实一体化+线上线下混合式教学，通过过程性考核和实践考核使学生成为崇尚劳动、尊重劳动、热爱劳动的劳动者。

(8) 大学英语。课时 105。学分：6。

教学目标：具备一定的日常交际和业务交际能力，能够阅读、翻译和写作简单的日常短文和应用文；掌握有效的学习方法和策略，具

备自主学习的能力，了解英语国家的文化；词汇量、语法基础知识以及听、说、读、写、译五种能力至少达到大学英语应用能力考试 B 级的要求，大部分学生达到 A 级要求。

教学内容：涉及到以下各个主题的听、说、读、写语言知识点学习及语言技能训练：大学生活：娱乐休闲；人际交往；性情熏陶；中外节日；美食品尝；学无止境；观光旅行；爱护环境；网络生活。

教学要求：授课教师必须全部具备扎实的英语语言功底，能通过具体情况灵活运用各种教学手段及方法。运用任务驱动法，情境教学法，视听法，翻转课堂教学法实施课堂教学，结合云课堂和腾讯课堂等平台融入线上线下混合式教学。选择与社会同步及行业需求的教学内容并适时创新，结合大学英语应用能力考试 B 级的考核内容及标准培养学生的各种英语技能。

(9) 计算机应用与操作实务。课时 87。学分：5。

教学目标：引导学生认识以计算机为核心的信息技术在现代社会和文化中的地位和作用，使学生了解计算机科学的基本知识和理论，具备基本的计算机操作和使用技能，熟练地运用系统软件和应用软件进行各种基本操作；使学生掌握使用计算机的基本技能，培养学生使用计算机搜索数据、处理数据的能力，初步具有利用计算机获取知识、分析问题、解决问题的意识和能力，为学生后继课程的学习打下坚实的基础。

教学内容：计算机基础知识；键盘使用及文字录入；使用 windows 系统；使用 word 制作文档；使用 excel 制作电子表格；使用 PowerPoint 制作演示文稿；局域网和 Internet 应用。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉 windows 操作系统、office 办公软件以及互联网的常用基础操作，并注重收集各专业对应工作岗位中用到的各种案例。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多

媒体教学，需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

(10) 体育。课时：108。学分：6。

教学目标：通过科学合理的体育教育和体育锻炼，使学生掌握体育与健康的基本理论知识，掌握 1-2 门体育健身运动的方法与技能；培养学生团结合作的优良品质，培养学生的爱国主义精神和吃苦耐劳的精神，培养学生的终身体育意识。

教学内容：本课程内容安排在三个学期完成，第一学期主要内容有：理论、体质健康测试、田径、排球及羽毛球，共 36 课时。第二学期主要内容有：理论、篮球、跳绳、素质拓展训练，共 36 课时。第三学期主要内容为：理论、太极拳、素质拓展训练，共 36 课时。

教学要求：努力创造有利于各项目教学的教学条件与环境；本课程授课教师必须有高校体育专业教师资格证，在教学上，鼓励使用信息化教学手段与方法，不断创新；注重学生的学习过程，因材施教，科学客观的评价学生的学习成绩。

(11) 入学教育。课时：8。学时：0.5。

教学目标：使大学生了解大学和中学的区别，了解学校的规章制度，适用、体验、融入和规划大学生活，树立正确的人生目标。学会处理与老师、同学的关系，学会换位思考和有效沟通，学会选择，学会保护和提升自己，更好地认识大学、感受大学、珍惜大学，做一个知行合一、自尊自爱、自律自强的合格大学生。

教学内容：共设六编十三个专题，第一编主要介绍大学的基本情况；第二编主要介绍大学的学习生活、实践活动和个人规划；第三编主要介绍大学生的安全教育和身心健康；第四编主要介绍的道德培养和人际关系；第五编主要介绍大学生合理消费，科学使用网络；第六编主要介绍新冠肺炎防控相关知识。

教学要求：教师具有教学管理、学生管理、心理疏导、思想政治

等多学科知识和相关工作经历，可实行模块化教学，按照初进大学、全新体验，学习实践、各不偏废，守护身心、安全健康，道德情感、收放自如，把握尺度、恰当使用，疫情是命令、防控是责任等模块开展教学，理论与实践相结合，为大学生正确认识大学、感受大学、珍惜大学，点亮梦想，启航人生，做合格大学生奠定良好基础。

（12）军事理论。课时：40。学分：2。

教学目标：通过理论教学，使学生了解基本国防与军事理论知识，激发学生爱国热情，提高思想政治觉悟，进一步增强国防观念和国家安全意识，并学会运用所学军事理论知识分析看待现实军事领域的基本问题，强化国家、责任、荣誉意识，立志为实现“中国梦”、“强军梦”贡献力量。

教学内容：国防概述、国防法规、国防建设、国防动员、国防教育、总体国家安全观等。

教学要求：要求教师具有良好的军事理论素养，在“理论教学+课堂互动+情境体验”的教学模式中，采用课堂讲授、自主学习、国防教育活动等方式进行。通过本课程的学习，使大学生掌握基本的军事知识，增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，提高法制意识和组织纪律性，促进大学生综合素质的提高。

（13）军事技能。课时：40。学分：2。

教学目标：通过2—3周的军事技能课的学习与训练，使学生了解中国人民解放军三大条令的主要内容，掌握队列动作的基本要领，养成良好的军事素养，增强组织纪律观念，培养令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风，初步具备军人的基本素质。

教学内容：《三大条令》、队列基础动作等

教学要求：聘请部队官兵担任教官，在校内集中组织施训。成立新生军训团，按营、连、排编成，训练中因人施教、由易到难、由浅入深，先分后合、分步细训，精讲多练、军政并重、循序渐进、劳逸

结合、科学施训。

(14) 形势与政策。课时：18。学分：1。

教学目标：形势与政策教育是我院各专业必修的思想政治理论课程，要求学生能够了解国内外重大时事，全面认识和正确理解党的基本路线、重大方针和政策，从而正确认识党和国家面临的形势和任务，理解和拥护党的路线、方针和政策，增强实现改革开放和社会主义现代化建设宏伟目标的信心和社会责任感，提高投身于建设社会主义事业的自觉性，增强爱国主义责任感和使命感，明确自身的人生定位和奋斗目标。

教学内容：本课程根据中宣部、教育部每学期下发的《形势与政策教育教学要点》，以马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论为指导，紧密围绕党和国家重大的理论政策、我国改革开放和社会主义现代化建设的形势、国际形势与国际关系等方面与时俱进设定教学内容。

教学要求：教学采用专题讲座形式授课，以教师为主导，以学生为主体，采用参与式、互动式、启发式、讨论式等教学方式方法，充分运用多媒体技术手段和网络平台技术手段授课。该门课程每学期考核一次，即学完两个专题后依据学生出勤和课堂参与情况考核，实行等级制。

(15) 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论。课时：72。学分：4。

教学目标：本课程是一门思想政治理论课，通过本课程的学习，使学生系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理；让学生正确认识本国国情，认识我国社会主义初级阶段的基本国情和党的路线方针政策，分析中国特色社会主义建设过程中出现的各种问题，从而培养学生运用马克思主义基本原理分析和解决实际问题的能力。坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，增

强投身到我国社会主义现代化建设中的自觉性、主动性和创造性，为全面建成小康社会和实现中华民族伟大复兴作出自己的贡献。

教学内容：本课程主要讲授马克思主义中国化的两大理论成果，主要包括毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想等内容。

教学要求：在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、课堂讨论、课堂辩论、视频教学、信息化教学、自主学习、研讨交流等方式进行，学生进行社会调研，并要求撰写调研报告。教学考核由平时成绩（50%）+期末考试（50%）组成。

(16) 中国传统文化。课时：36。学分：2。

教学目标：通过课程教学，激发学生学习中国传统文化的兴趣，增加学生在传统文化方面的积累和精神积淀；让学生学于内而形于外，能从文化的视野分析、解读当代社会的种种现象，能把内在的文化素养在言行举止中体现出来；学生能够对中国传统文化的具有热爱和敬畏之情，具有强烈的民族精神、人文精神、科学精神，具有较好的审美情趣和审美能力。

教学内容：全景式地介绍中国传统文化的生成、发展与基本精神以及古代哲学、宗教、教育、科技、节日、戏曲、文学、艺术、饮食、礼仪等知识，丰富学生人文知识，提高学生文化素质，增强学生的民族自豪感和自信心，注重爱国主义教育，传承和创新中华优秀传统文化，更好地为实现中华民族伟大复兴服务。

教学要求：通过问题导向、知识拓展、参与实践等体验式的活动，设计丰富多彩的师生互动，真正让学生可以思考、参与、感悟、行动，并学会做人，学会处理人与人、人与自然、人与社会之间的关系；力求用贯穿古今的故事、中西差异的现象比较，促成更深刻地理解中华文明的个性特征，以及形成对“和而不同”和谐中心思想的诠释。最终期待养成学生的中华文化认同感，拓展学生视野，启发学生思维，

陶冶学生情感，增强文化自信，自觉传播传承。

(17) 大学生创新创业教育。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程教学，使学生掌握开展创新、创业活动所需要的基本知识；使学生具备必要的创新意识和创业能力，掌握创业资源整合与创业计划撰写的方法、实习新企业的开办流程与管理，提高创办和管理企业的综合素质和能力；使学生树立科学的创新、创业观念，主动适应国家经济社会发展和人的全面发展需求，自觉遵循创业规律，积极投身创业实践。

教学内容：创业与创业精神、创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价、商业模式设计与创新、创业风险的识别与防范、创业计划、新企业的创办与管理。

教学要求：本课程由具备较高的创业教育理论水平和丰富的创业教育经验的教师授课，采用课堂教学与课外训练相结合的方式，主要采取案例分析、情景模拟、小组讨论、师生互动、角色扮演、社会调查等方法充分调动学生的积极性。采用考试定量与实践操作定性相结合方式，同时重视过程评价，从学生对知识的理解和掌握度以及实际形成的创业计划书两大方面进行评价，以开卷考察的形式进行。

(18) 就业指导。课时：22。学分：1。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握国家基本就业政策，了解就业环境与就业形势，树立正确的就业观，锻造良好的心理素质，掌握求职材料的书写、求职的技巧和礼仪等技能，培养学生择业、就业、尽快适应社会的能力。

教学内容：包括就业形势分析、就业能力提升、就业信息搜集与利用、求职材料准备与应聘技巧、就业心理调适、就业权益保护等内容。

教学要求：教师具有正确的世界观、价值观和就业观，具有国家职业培训师任职资格，通过讲练结合、案例教学、情况模拟、实地考

察等教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。采用考试定量与实践操作定性相结合方式，同时重视过程评价，从学生对知识的理解和掌握度以及求职书两大方面进行学习结果性评价。

2、专业群基础课

(19) 经济学基础。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握现代经济学的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生运用经济学的有关原理和知识解释经济现象、分析和解决经济问题的能力，逐步培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力，为相关的经济管理和金融保险类课程的学习和将来卓有成效地开展金融、经济工作打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。

教学内容：认识经济学、价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论、市场失灵与政府干预、国民收入核算与决定理论、通货膨胀与失业、经济周期与经济增长和宏观经济政策。

教学要求：灵活运用讲授、案例、分组讨论、任务驱动、自我探究、头脑风暴、行动教学等多种教学方法，并通过密切联系生活实际和案例，将抽象的问题具体化、形象化，让学生在学中做、做中学，容“教、学、做”为一体，让学生能更加准确和深入地理解经济学的基本原理、基本知识和基本概念。充分利用本课程教学团队制作的MOOC教学资源，开展线上线下混合式教学，突出“以学习者为中心”的主体地位，将学生被动接受知识转化为老师指导下的自主学习，使用现代信息技术教学手段组织教学，使教学过程更加充满吸引力，以切实提升教学效果。

(20) 风险管理。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，能让学生了解风险及风险管理，掌握风险管理的基本原理与方法；具备风险识别、风险评估及应对风险的能力；能运用风险管理知识为企业和个人及家庭制定风险管理方

案。培养爱国主义情怀，培养良好的公民意识和法制意识，使其具备从事风控、保险等相关岗位的专业能力和知识储备。

教学内容：初识风险及风险管理；掌握风险的概念、特征；了解风险成本以及风险的种类；掌握风险管理的概念、目标；了解风险管理的意义；掌握风险管理的程序和风险管理的主要形式。风险识别；掌握风险识别的概念；了解风险识别的原则；掌握风险识别的方法风险评估；掌握风险评估的概念；了解风险评估的意义与原则；掌握风险评估的具体过程；了解风险评估的方法。风险管理措施；掌握常见的控制型风险管理措施和融资性风险管理措施；风险管理决策；了解风险管理决策的概念和原则；掌握损失期望值决策法和效用期望值决策法。

教学要求：课程注重培养学生的风险意识和风险管理能力。授课教师应取得副高以上职称或研究生学历，具备一定实务操作能力；课程采用模块化设计、任务驱动的教学模式，突出学生的主体地位，综合运用知识讲授法、案例分析法、小组讨论法、头脑风暴法、等教学方法，依托云平台，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，注重学生自主学习能力的培养。

（21）现代金融基础。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握金融学方面的基础知识、基本理论；对现代金融体系及其基本要素有全面、系统的了解和认识；能认识并解释货币金融现象、分析货币金融政策、具备判断货币金融发展趋势的能力。

教学内容：货币与货币制度；信用与利率；金融机构；商业银行；金融市场；货币供求与均衡；货币政策与宏观调控；国际金融等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融运行的基本原理，为学生搭建基本的理论框架，能结合现实的经济金融案例提炼核心知识和技能点，能融合职业资格证书对金融知识和技能的要求。同

时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

(22) 会计基础。学时：51。学分：3。

教学目标：学生通过学习，能掌握会计的基础理论和基本方法；掌握主要账务处理；能编制简单报表，为考相关资格证和将来从事经济、管理相关工作奠定良好的基础。

教学内容：会计概论；会计要素和等式；会计科目和账户；会计记账方法；借贷记账法下主要经济业务的账务处理；会计凭证；会计账簿；财产清查；财务报表等。

教学要求：本课程教学主讲教师应熟悉会计的基本概念、基本原理和借贷记账法、财务报表等理论知识。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用传统教授法，讲练相结合法、多媒体教学法，还可以利用翻转课堂、线上与线下相结、实践教学等方式让学生掌握基本会计知识。教师教学手段尽量多样化，同时注意理论联系实际，多引用真实的公司案例帮助学生融会贯通所学财务知识，多方面激发学生的学习兴趣，发挥学生在学习中的主体作用。

(23) 保险原理与实务。 课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握现代保险学的基本概念、基本理论、基本知识和基本方法，培养学生运用保险学的相关原理和知识解读保险产品、推广保险业务和分析保险市场行为的能力，逐步培养起学生发现问题、分析问题和解决问题的专业思维能力和实务操作能力，为后续保险专业课程的学习和将来从事保险、金融、经济工作奠定坚实的专业基础。同时，在讲授过程中注意保险职业精神、工匠精神等课程思政内容的有效融入，以促进学生的全面发展。

教学内容：认识风险与保险；处理保险合同业务；运用保险经营

原则；分析保险产品；熟悉保险营销；掌握保险承保；掌握保险理赔；熟悉保险客户服务。

教学要求：采用任务驱动、模块化教学方式，密切联系生活中的风险与保险案例，灵活运用知识讲授、案例研讨、分组演示、自我探究、头脑风暴、行动教学等多种教学方法，充分利用爱课程网、智慧职教等线上平台和 MOOC 资源，开展线上线下混合式教学，将抽象的理论知识具体化、形象化，突出学生的主体地位，融“教、学、做”为一体，采用过程考核与终结考核相结合、多元主体评价的课程考核方式，切实提升教学效果。

3、专业课

（24）商业银行业务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握商业银行业务的类型及操作规程；掌握从事商业银行业务应具备的基本素质、应知的基本业务和基本规定、应会的基本规程；能熟练操作商业银行仿真业务实训软件；对商业银行的业务有全面深入的了解和认识；具备从事商业银行业务的基本能力。

教学内容：通用业务；个人存款业务；银行卡业务；个人贷款业务；公司存款业务；公司贷款业务；结算业务；同城票据业务；联行业务；代理业务；综合业务。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉商业银行业务的种类、特点和操作规程，并能利用商业银行仿真业务实训平台开展教学。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师和学生配置电脑和商业银行仿真业务实训教学软件等。

（25）金融综合经营实务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：《金融综合经营实务》是在金融综合经营化的趋势下，专门针对金融市场所需的大量综合金融营销岗位人才所设置的课程。

通过本课程的学习，使同学们掌握银行、保险、证券、信托等金融行业的基本业务，和综合营销的基本技能，具备综合化金融营销思维模式。

教学内容：金融综合经营的概念，金融综合经营的发展，金融综合金融之银行业务，综合金融营销实操。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融综合经营的概念、历史和发展趋势。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，可以进行实验，对实验结果分组讨论，利用翻转课堂让学生上台讲述等教学组织形式，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多引用真实的综合金融案例，帮助学生掌握综合营销的基本技能并且具备综合化金融营销思维模式。

（26）金融营销实务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习与训练实践活动，能让学生了解和熟悉掌握金融营销实务方面的基础知识和基本理论，对金融营销实务有较全面系统了解和较为深刻认识，对金融营销策划、战略的制定，对银行、证券、保险等主要金融企业服务营销的行为分析，对金融产品开发与营销管理，金融客户经理制度，客户沟通与产品推广以及金融营销创新有较系统掌握。通过课程教学，使学生了解国内外金融营销现状，掌握金融营销基本理论、基础知识和分析方法。使学生具备良好的金融从业人员职业道德与职业操守，为以后从事相关金融操作和管理工作打下基础。

教学内容：金融营销概述、金融营销环境分析、金融营销购买者行为分析、金融营销策划、金融营销策略（产品、价格、渠道与促销）、银行产品营销、证券产品营销、保险产品营销、金融产品营销技巧。

教学要求：《金融营销实务》这门课程注重培养学生的营销职业能力。授课教师应具备双师资质和金融领域相关工作经验，主要采用

项目式、任务驱动式教学模式，突出学生的主体地位，综合运用案例法、分组研讨、头脑风暴、场景模拟、练习比赛等教学方法，激发学生学习兴趣，提高职业能力。并依托现代信息教学技术和职教云平台、MOOC 教学资源等，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，最大限度地让学生参与学习的全过程，注重学生自主学习和应用能力的培养。

（27）理财规划实务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过理财规划实务的学习，让学生掌握理财的基本概念、理财规划相关的基础理论知识，旨在培养学生的理财意识、树立正确的理财观念，旨在培养学生的理财意识和理财能力、提高学生分析解决问题的能力，培养学生细致认真、求真务实的职业精神。

教学内容：认识家庭理财、个人理财基础、家庭财务分析与诊断、银行理财产品理财、证券投资理财、外汇与金融衍生工具理财、保险与信托理财、黄金与房地产规划、教育与退休规划、税收筹划、理财案例实操。

教学要求：联系实际生活，创设理财情景，提高学生运用恰当的理财工具进行理财实践的能力，树立正确的理财观，提高学生的理财意识，要求在网络环境下教学，可以随时获取市场信息，教师须具备丰富的理财实战经验，能够结合当前市场行情进行实践教学，考核采取理论与实践相结合的方式，重点测查学生的实践能力。

（28）互联网金融产品（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：《互联网金融产品》是互联网金融专业的一门专业基础课程，也是经济管理类专业学生必须掌握的一门基础实践课程。通过课程学习，学生掌握现代金融基本知识，具备基本的金融技能与素养，并能充分认识线上金融产品并给出合理分析，同时了解中国互联网金融监管政策与法规，培养对于互联网金融各类型产品的认知能力、操作应用和管理能力以及培养信息技术在金融领域的创新思维能力。

教学内容：互联网金融产品概述；银行存款与贷款产品分析；银行线上理财产品分析；互联网基金分析；互联网保险产品分析；互联网消费金融。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉互联网金融产品的各种类型，对其各自的特点、发展有清晰的概念和较好的理解。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。注重学生创新精神和实践能力的培养，提高学生的独立思考能力。运用现代教育手段辅助教学，如采用多媒体教学手段、短片动画或实例演示来激发学生学习兴趣。

（29）金融数据统计分析（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握二项分布、正态分布在 Excel 中的计算方法，理解正态分布的特点；学会金融数据收集、数据采集方法、并对数据进行整理和清洗、及对数据进行基本描述和绘图；学会利用点估计和区间估计的方法预测总体参数值，进而得到总体参数和抽样指标的关系；通过样本数据，对两个总体的之间的相关程度通过图示或数据给出数据之间相关程度进行可靠性检验；利用线性回归方法根据样本数据做出回归方程，再利用方程进行预测；会对金融风险价值进行评估。

教学内容：Excel 的基本使用方法；金融数据收集、数据采集、数据整理和清洗、数据基本描述和绘图；点估计和区间估计；数据可靠性预测与检验；样本数据回归分析；金融风险价值评估。

教学要求：《金融数据统计分析》要求在联网的机房进行操作。老师有一定的数理统计基础和 Excel 功能的使用，并能对金融现象进行分析的能力。

（30）金融客户管理与服务（核心课程）。课时：54。学分：3。

教学目标：金融客户管理与服务是金融管理专业的一门专业课程，该课主要讲述如何对金融客户进行管理和服务，通过理论讲解与案例

分析，使同学们掌握管理与服务的基本技能，具备客户管理与服务思维模式以及良好的人际交往和沟通能力。

教学内容：《金融客户管理与服务》是一门讲授如何对客户进行有效的管理并提供满意的服务的课程，包括：客户关系管理概论；互联网在客户管理关系中的应用；客户关系的建立；客户的分类管理、信息收集、信息管理；客户维护；客户服务等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融客户的各种类型，对其各自的特点分别制定不同的方案。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多设计真实的案例场景，提升解决实际问题的能力，帮助学生了解并理解金融客户管理与服务的应用情况及发展前景。

(31) 证券基础知识。课时：54。学分：3。

教学目标：根据高职高专和证券从业资格考试的特点，以基本理论为基础，以培养学生应用能力为目标，教学内容基本覆盖证券从业人员应知应会的基本知识与技能，以期通过系统的教学，让学生在掌握最基本的证券理论与知识的基础上，顺利通过证券从业资格考试，并在此基础上，着力培养学生应用相关证券理论与知识去适应相关岗位基本操作技能的要求，以满足我国证券业与证券市场快速发展对应用型人才的需求。

教学内容：我国的金融体系；证券市场主体；股票债券及投资基金；金融风险管理。

教学要求：主讲教师要求（通过证券从业资格考试）；教学方法（课堂讲授+分章题库训练）；信息技术运用（多媒体教室+云班课）；教学考核（证券从业资格考试基础科目模拟测试）。

(32) 银行基本技能。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握商业银行柜台业务与

实际处理流程；学会点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证及护照识别、数字书写与错数订正技术、计算器和计算机小键盘的使用；掌握传票算与账表算、文字录入、银行柜台服务礼仪等业务技能及操作，提高学生银行业务处理能力。

教学内容：本课程主要包括以下知识点：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；文字及字符录入；银行柜台服务礼仪。

教学要求：《银行基本技能》要求配备有点钞券及点钞所需器材，真假货币及外币，传票要使用计算机或者专用计算器；字符录入要用到计算机，因面对器材有一定的要求。老师需要掌握常用点钞的基本手法，能熟练并准确进行点钞操作；会计算器数字键盘（小键盘）的使用；会运用五笔输入法及一些特殊字符的处理；再有银行柜台基本礼仪传授。

（33）人身保险实务。课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程的学习，能让学生了解人身保险的产生与发展历程；了解寿险公司营销、承保、理赔以及客户服务等业务及基本流程；掌握人身保险的概念、特征、分类；熟练掌握人身保险合同的标准条款和附加特约条款的相关内容；熟练掌握人身保险的各类产品特别是人寿保险产品，并能运用到保险理财规划中去。

教学内容：初识人身保险；人身保险合同；人寿保险产品；人身意外伤害保险；健康保险产品；人身保险理财规划

教学要求：《人身保险实务》这门课程要求学生掌握保险基本理论，培养学生基本技能和应用能力。授课教师应具备双师资质和相应的工作经验，能够利用启发式教学、案例式教学、参与式教学、讨论教学、专题式教学等多种教学方法。依托现代信息教学技术和职教云平台、MOOC教学资源等，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和

终结考核相结合的多元考核体系，最大限度地让学生参与学习的全过程。

(34) 金融法律法规实务。课时 54。学分 3。

教学目标：根据高职高专和金融管理专业的特点，以金融法律基本理论为基础，以培养学生法律素养，学会用法律思维分析、解决一定的实际问题为目标，通过系统化的教学，让学生在掌握金融法律基础知识和银行、证券、保险行业法律规范制度的基础上，掌握运用所学知识对金融服务纠纷案例进行的分析能力，有效树立起金融业务合规经营的理念。

教学内容：金融法律概述、人民银行法、商业银行法、证券法、保险法，经济纠纷解决方式。在每章中有实践教学案例，所选案例均结合该章涉及到的重点理论知识，并且在每章结束都有相当数量的实训练习题。

教学要求：主讲教师要求（熟悉银行业务、证券业务、保险业务）；教学方法（课堂讲授+实践案例分析+综合练习）；信息技术运用（多媒体教室+云班课）；教学考核（平时考核占 50%，包括课堂提问、综合练习、案例分析；期末考核占 50%）。

(35) 国际金融实务。课时：36。学分：2。

教学目标：通过《国际金融实务》课程的学习，使学生提高对开放经济的认识，系统而扎实地掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融资、外汇交易和国际结算的基本技能以及防范外汇风险、利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他金融类专业课程打好基础。

教学内容：《国际金融实务》主要讲授开放经济条件下国际间的货币金融关系，即国际范围内货币金融活动及国际间资本运动规律。

它的范围广泛，内容丰富，在教学中主要讲授以下内容：国际金融基础知识。包括：国际收支、外汇储备、外汇、汇率、外汇交易、国际金融市场等的基本概念和基本内容。国际金融理论。包括国际收支的调节理论、汇率决定理论、开放经济的均衡和调控理论、国际储备理论、债务危机和货币危机理论。重点在国际收支调节理论和汇率决定理论。国际金融制度与政策。包括外汇管制和货币自由兑换、汇率制度的选择、国际货币体系、区域国际货币一体化、金融政策的国际协调、国际金融组织。

教学要求：《国际金融实务》是一门以开放经济为前提，研究国际间货币资金周转与运动规律的学科，涉及面广、综合性强，需具备较为扎实的经济学和金融学基本理论和基本知识。在教学过程中，要求同学们密切关注国际金融发展及国内金融改革的动态，积极汲取国际金融发展的最新成果，紧密结合我国金融改革与涉外金融活动的实际，使本课程具有先进性和实用性。

(36) 行为金融学。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程采用传统授课与翻转课堂教学、在线实验相结合的方式系统阐述行为金融学的概念、现象和原理，从开放性和批判性的角度审视传统金融学理论，通过对投资者行为偏差、金融市场异象以及市场的系统性非理性繁荣与恐慌的全面诠释，使学生深刻理解有别于传统解释的投资者行为规律与市场运行规律，构建科学理性的决策思维与方法，并引导学生将金融创新思维运用于金融学习和实践。

教学内容：行为金融概述；概率判断与认知启发式；决策框架与偏差；投资者层面、个股层面、市场层面的金融市场异象等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉行为金融方面的各种类型，对其各自的特点、发展有清晰的概念和较好的理解。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方

法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，可以进行实验，对实验结果分组讨论，利用翻转课堂让学生上台讲述等教学组织形式，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多引用真实的金融市场案例，帮助学生了解并理解行为金融的应用情况及发展前景。

4、综合实训课

(37) 金融管理专业（综合金融）技能强化训练。课时：88。学分：4。

教学目标：培养学生正确的金融服务礼仪，做到熟练并灵活的处理各种异议；能针对金融行业撰写调研报告、进行调查问卷设计，对金融产品销售做出合理的方案设计；能够对银行、证券、保险等各种业务进行模拟仿真处理。

教学内容：本课程内容包括金融服务礼仪技能、金融营销技能、银行业务处理技能三大模块。金融服务礼仪技能包括仪态礼仪、仪容礼仪、语言礼仪、待客礼仪等；金融营销技能包括金融产品调研方案编制、调查问卷设计、调查报告撰写，以及个人金融产品销售方案编制、网点金融产品销售方案编制等；金融业务处理技能模块包括银行、证券、保险及互联网银行等业务处理技能。。

教学要求：该课程要求老师熟练运用金融礼仪，并对工作中可能出现的问题进行异议处理，因而要求老师有过银行实战经验；同时会对各种金融产品销售方案进行书面报告撰写；会对银行、证券、保险等仿真技能进行熟练操作，所以需要相应的软件加以配套。

(38) 顶岗实习。 课时：624。学分：26。

教学目标：顶岗实习是培养学生职业素养和提高职业能力的重要环节，也是实践教学环节的重要组成部分，通过顶岗实习，培养学生爱岗敬业的工作作风，提升学生沟通能力和团队合作精神；通过毕业顶岗实习的实操训练，使学生熟练地掌握各场景工作技能和专业技能，进一步提高专业素质，强化岗位能力，为就业打下坚实的基础。

教学内容：顶岗实习内容包括岗前培训，金融服务礼仪技能，金融营销技能，银行、证券、保险、互联网金融等业务处理技能，调查报告、产品销售方案的撰写，挫折训练。

教学要求：该课程要求老师了解公司的操作流程，与公司及学生有良好的沟通协调能力，及时帮助学生解决一些实际问题；同时也要学会一些心理学方面的知识，为学生进行适当的心理疏导和干预。同时公司方面也要尽可能为学生提供相应的实习岗位并加以辅导，做到全方位提升学生的实际工作能力。

(39) 毕业设计。 课时：48。学分：2。

教学目标：毕业设计的目标是培养学生综合运用所学专业知识和专业技能，对生活中遇到的金融类专业领域问题进行观察分析和判断，充分发挥学生的创造力，提高学生分析和解决实际问题的能力，同时培养学生细致认真、勇于探索、严谨求实的科学品质。

教学内容：使学生综合运用所学专业知识和专业技能，解决家庭理财方案设计、金融产品营销方案设计、产品说明会设计、P2P 网贷风险防范等规划和设计。

教学要求：该课程要求老师掌握毕业设计的基本方法，并指导学生完成毕业设计的选题，修改以及针对学生毕业设计中出现的问题进行纠正，因而要求老师对毕业设计的撰写、参考资料的选取以及实际生活中的各种问题有综合思考和研判的能力。

5、选修课

(40) 普通话训练。课时：8。学分：0.5。

教学目标：通过本课程的学习，使学生不仅能掌握普通话的基本知识，普通话水平测试的方法和技巧，还能掌握普通话练习和提高的方法，并通过大量的训练获得普通话口语表达的基本技能、克服不良发音习惯，养成正确发音习惯，顺利通过国家普通话水平测试。

教学内容：包括普通话水平测试概说、普通话水平测试内容、普

普通话水平测试要求、普通话计算机测试流程、普通话水平测试注意事项等内容。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，乐于参与普通话推广工作，普通话达到一级乙等及以上水平，能够对“证”施教，娴熟地采用示范法、对比法、模拟法等教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。学生参加国家普通话水平测试，取得国家语言文字工作委员会颁发的《普通话水平测试等级标准》三级甲等及以上的证书。

(41) 金融职业道德。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程旨在使学生掌握金融行业职业道德的基本规范和要求，培养学生正确的职业道德观念，加强底线思维和道德自律培养，将来从事金融行业工作时能坚守职业操守，时时处处注意用道德规范约束自己的思想和行为。

教学内容：包括金融职业道德概述，银行职业道德规范，保险职业道德规范，证券职业道德，金融职业意识与职业责任，金融职业道德节操与修养，金融职业道德评价与行为选择等内容。

教学要求：教师自身具有良好的职业道德和修养，熟知金融行业职业道德规范和要求，搭建网络教学资源平台，开展“线上+线下”混合式教学方式，尤其要结合当下实际，把握金融行业热点和典型案例，熟练运用案例教学方法，通过行业内鲜活的正反两方面典型案例引导学生培养正确的职业道德观。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，具体包括上课考勤情况、小组活动参与、教学实践参与度及期末考卷分数四部分。

(42) 逻辑学。课时：36。学分：2。

教学目标：使学生初步掌握逻辑学的基本概念、思维规律和一般推理方法，通过训练具备基本的逻辑思维能力，培养和提高思维素质，为学习各专业课程奠定良好基础。

教学内容：包括逻辑概念、命题、推理、基本逻辑规律、论证等内容。

教学要求：教师要有正确的世界观和价值观，能够将立德树人的理念融入到教学的各个环节中，具备相关专业的学历背景或者教学经验，了解行业背景，能够做到结合生产劳动和社会实践，有效指导学生进行理论学习和实践，熟练运用小组讨论法，情景模拟法等多种教学方法，充分利用网络教学平台和网络辅助工具，开展“线上+线下”混合式教学。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，平时成绩和期末成绩各占50%，平时成绩包括上课考勤，课堂表现，作业等几个部分。

(43) 文学欣赏。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程旨在提高当代大学生的人文素养。使学生通过本课程的学习，掌握中外文学知识的常识，欣赏古今中外文学名著，了解和继承不同国家、不同民族、不同时代的人类文化遗产，提高文学思辨能力，培养正确的审美情趣和健全的人格，造就新时代具有较高文化科技素质的复合型人才。

教学内容：包括文学欣赏概述、中国经典诗词欣赏、中国经典散文欣赏、中国经典小说欣赏、外国经典作品欣赏等内容。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，与时俱进的文学观念，较出众的文学素养，能够娴熟运用角色扮演法、小组讨论法、创设情境法等多种教学方法，搭建网络教学资源平台，开展“线上+线下”混合式教学。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，具体包括上课考勤情况、小组活动参与、教学实践参与度、读书笔记完成情况以及期末考卷分数五部分。

(44) 演讲与口才。课时：36。学分：2。

教学目标：以语言为突破口，开发学生的表达、思维、交际等潜能，使学生具备“敢说、能说、会说”的应对表达能力，培养学生的

勇气和自信、工匠精神、团队合作精神，锻炼学生的口才，以应对现代社会生活、工作中的交际、求职、应聘与自我推销。

教学内容：采用“双系统”模式建构教学内容。横向系统包括演讲口才概述、口才基础训练、演讲口才训练、社交口才训练、求职口才训练等模块。纵向系统包括课前导学、知识必备、训练展开、课后自训等环节，构成训练体系。

教学要求：教师具有正确的世界观和价值观，普通话水平达到二级甲等及以上，能够有效指导和评价学生的训练及表现。能够运用小组讨论法、任务驱动法、情景模拟法等多种教学方法。搭建网络教学资源平台，运用辅助教学网络工具，开展线上+线下混合式教学。采取过程评价与结果评价相结合的方式，平时成绩占期终总评中50%的比例，期末考核学生口语实践表达。

(45) 保险企业文化。课时：18。学分：1。

教学目标：通过对《保险企业文化》课程的学习，了解掌握企业文化的基本知识、基本原理；运用企业文化理论分析和解决企业实际问题；让学生树立敬业爱岗、维护企业形象的意识；掌握企业管理的方法。培养学生的人文精神，提高自己的文化素养和综合素质。通过对国内优秀企业，尤其是保险行业在改革开放以来取得的巨大成就的了解，可以增强他们对祖国的热爱，行业的了解和认同。

教学内容：企业文化概述、企业文化类型与结构、企业文化理念与品牌、企业文化的管理与评价、保险企业文化实践项目等。

教学要求：教师应该具备企业文化管理的相关专业知识，了解保险行业的发展历程和保险公司的企业文化，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，综合运用多种教学方法引导学生，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，化深刻理论为生动直观影响。

(46) 湖湘红色文化。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程是一门思想政治理论的拓展课程。湖湘红色文化是中国优秀传统文化的重要组成部分，新民主主义革命时期，涌现出的革命家、政治家、军事家灿若星河，他们为民族独立、人民解放和新中国的诞生进行了艰苦探索和不懈追求，付出了巨大牺牲和贡献，建立了卓著功勋。本课程旨在让学生铭记这些红色历史，从党的光荣历史和优良传统中把革命精神弘扬好、把红色基因传承好，进一步引导和激发大学生的爱国热情和奋斗精神，增强文化自信和价值观自信，走好新时代的长征路。

教学内容：主要讲述湖南红色文化的渊源、湖南红色文化英雄谱、湖南红色物质文化遗产、湖南红色非物质文化遗产、湖南红色文化的创造性转化和创新性发展等内容。

教学要求：教师具有深厚文化底蕴，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，综合运用多种教学方法引导学生，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，化深刻理论为生动直观影响。

(47) 马克思主义基本原理。 课时：18。学分：1。

教学目标：本课程通过讲授马克思主义最基本的原理、最根本的立场观点方法、最显著的特征和最崇高的理想，帮助学生系统掌握马克思主义的物质观、实践观、辩证法、认识论和唯物史观、正确认识资本主义社会和社会主义社会的发展规律，形成科学的世界观、历史观、人生观和价值观，主动学会运用马克思主义世界观和方法论去认识和分析历史与现实问题。确立建设中国特色社会主义的理想信念，为把学生培养成为有理想、有道德、有文化、有纪律的一代新人奠定思想理论基础。

教学内容：本课程既剖析马克思主义创立时的时代背景，又根据发展了的实践要求，紧紧围绕什么是马克思主义，为什么要始终坚持马克思主义，如何坚持和发展马克思主义这个主题，以阐释马克思主

义世界观、方法论为重点，以人类社会发展的基本规律为主线，全面阐明马克思主义的基本理论、基本立场、基本观点和基本方法。

教学要求：要求教学教师学高身正，采用线下面授为主，线上预习课后巩固的混合教学模式，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择理论讲授法，结合学生喜闻乐见的情景开展教学，采用过程考核与结果考核结合的考核方式。

(48) 党史国史。学时：18。学分：1。

教学目标：党史国史为我院所有专业思想政治理论课限选课程。通过课程的学习，培养学生爱党爱国爱社会主义思想情感，使他们忠于党、忠于祖国、忠于人民，牢固树立社会主义核心价值观，坚定不移走中国特色社会主义道路。学会用马克思主义的立场、观点和方法学习，要坚持用唯物史观来认识和记述历史，把历史结论建立在翔实准确的史料支撑和深入细致的研究分析的基础之上。要坚持正确方向、把握正确导向。

教学内容：主要包括日出东方、革命洪流、星火燎原、中流砥柱、历史抉择、新的纪元、过渡时期、曲折探索、文革内乱、徘徊前进、改革开放、市场经济、全面小康、民族复兴等内容。

教学要求：在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，采用课堂讲授、视频教学、网络教学、自主学习、研讨交流等方式进行，带学生实地参观革命烈士陵园，要求学生写感想。课程考核方式平时成绩占 50%，期末考核 50%（调研报告，实践活动等）。

(49) 音乐鉴赏。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程是面向全校各专业学生开设、以提高大学生人文艺术素养、音乐鉴赏能力为目的的一门校级通识教育艺术类限定性选修课程。旨在提高当代大学生的综合素养和艺术鉴赏能力。使学生通过本课程的学习，能够掌握基本的音乐知识和相关概念、体系等；培养学生对音乐的鉴赏和学习能力，使学生更广泛的了解音乐艺术相

关乐派、乐种、风格、名家名曲等。

教学内容：主要授音乐欣赏概述、中国民间器乐欣赏、中国声乐名曲欣赏、外国古典音乐欣赏、现代流行音乐欣赏、歌剧、舞剧及电影音乐欣赏等。

教学要求：本课程教师具有正确的世界观和价值观，与时俱进的音乐艺术教育理念；较好的文化综合素养，强调古典音乐、民族音乐和基础音乐理论知识的讲授。以中国民族音乐和西洋古典、浪漫、及现代主要流行乐派的讲授为重点。名作名家的介绍从作品的时代背景、体裁结构、风格特征、表现方式等方面入手，由小到大、从简到繁，让学生从历史和现代浩大的时空间去了解和欣赏相关作品。

（50）书法鉴赏。课时：36。学分：2。

教学目标：中国书法是我们中华民族的艺术瑰宝，是一种很独特的视觉艺术。书法教学是指导学生认清规律，了解间架结构，继承和弘扬中国传统文化。

教学内容：中国书法是一门古老的汉字的书写艺术，其内容从甲骨文、石鼓文、金文(钟鼎文)演变而为大篆、小篆、隶书，至定型于东汉、魏、晋的草书、楷书、行书等。

教学要求：教师热爱书法艺术，对书法艺术有一点的研究，并能有效运用视频、网络、数据等现代教学手段，线上线下混合式教学方式讲述与示范、作品介绍与分析鉴赏教学。在条件许可的情况下，组织学生参观艺术展览、作品拍卖等，以扩大知识面和信息面。采用过程性考核+作品创作作为成绩评定依据。

（51）美术鉴赏。课时：36。学分：2。

教学目标：美术鉴赏教学，就是帮助学生通过课堂学习，运用自己的视觉感知、过去已经有的生活经验和文化知识对美术作品进行感受、体验、联想、分析和判断，获得审美享受，并理解美术作品与美术现象，从而提高美术鉴赏能力和文人知识水平，全面提升学生的知

识素养。

教学内容：根据课时安排，可分别讲述美术发展历史、美术作品类型，以及其特点、表现手法、作品欣赏等等，如油画、中国画、雕塑篆刻、剪纸、摄影等等。

教学要求：能有效运用视频、网络、数据等现代教学手段，线上线下混合式教学方式讲述与示范、作品介绍与分析鉴赏教学。在条件许可的情况下，组织学生参观艺术展览、作品拍卖等，以扩大知识面和信息面。采用过程性考核+作品创作作为成绩评定依据。

（52）互联网金融概论。课时：36。学分：2。

教学目标：本课程属于信息技术与金融领域的交叉型理论课程，同时穿插有一定量的操作性实训，为了使适应各企事业单位对于与互联网金融相关的各类型岗位要求，课程主要培养学生对于互联网金融的概念和分类的掌握，侧重理论层面全面介绍互联网金融的体系结构，同时对于最新的互联网金融动态和创新思路进行及时传递与讲解，通过适当的实践操作培养学生理解、应用所学知识的基本能力。

教学内容：互联网金融概述；互联网金融支付；网络借贷；股权众筹融资；互联网基金销售；互联网保险；互联网信托与互联网消费金融；互联网金融监管；金融科技等。

教学要求：担任本课程教学主讲教师应该熟悉互联网金融的各种类型，对其各自的特点、发展有清晰的概念和较好的理解。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

（53）互联网保险。课时：36。学分：2。

教学目标：培养学生关于互联网保险业态的理论认识和分析水平，以及互联网保险各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力，并具备相应一定的实际操作动手能力。全面地理解互联网保险的新业态、

新发展；理解和掌握互联网保险的发展及其各类模式中的创新应用，培养信息技术在保险领域的创新思维能力。

教学内容：互联网保险概述；互联网保险商业模式；互联网保险技术环境；互联网保险产品；互联网保险营销；互联网保险运营；互联网保险风险与监管。

教学要求：《互联网保险》属于信息技术与保险领域的交叉型理论课程，教学过程要求教师同时高度注重理实一体，穿插一定量的操作性实训。课程的教学和学习，需要教师具备综合大量保险知识以及基本信息技术、网络通信技术的原理和方法，来理解和分析互联网保险的发展及其各类模式中的创新应用，从而实现培养学生对于互联网保险各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力，以及培养信息技术在保险领域的创新思维能力。

（54）财产保险实务。 课时：36。学分：2。

教学目标：通过本课程的学习，使学生掌握财产保险的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生运用财产保险的相关原理和知识解读财产保险产品、推广财产保险业务和分析财产保险市场行为的能力，为后续相关的金融保险类课程的学习和培养保险领域管理人才打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。

教学内容：财产保险导论、财产保险合同、财产保险经营原则、财产保险费率及偿付能力、企业财产保险、家庭财产保险、运输保险、工程保险、农业保险、责任保险、信用保证保险、财产保险的承保、财产保险的理赔。

教学要求：能灵活运用课堂讲授、任务驱动、案例分析、分组讨论、头脑风暴等多种教学手段，帮助学生对于财产保险有较为清晰的认识。充分利用本课程教学团队制作的MOOC教学资源，开展线上线下混合式教学，突出“以学习者为中心”的主体地位，体现以学生为主老

师为辅。在现代信息技术教学手段辅助下，提高升学生上课的积极性，使教学过程更加充满吸引力。使得学生在掌握理论知识的同时，具备相关职能业力。为将来的就业奠定稳定的知识、资格和素质基础。

(55) 管理基础。课时：36。学分：2。

教学目标：过理论联系实际，培养他们观察管理活动现象、利用管理学思想分析管理活动本质、解决管理实践问题的能力。管理学基础教学目标定位为：培养基层管理岗位的综合管理技能与素质。

教学内容：《管理基础》课程教学内容包括管理概述、管理的历史与发展、管理策略、计划、组织、领导、控制、创新等内容。

教学要求：在教学实践中，授课学时不足是很多基础课面临的普遍问题，这一点作为任课教师是很难改变的。因而，在教学中，安排好教学计划是更为现实和有效的做法。在介绍管理学的基本概念、起源和理论发展时，可适当多安排些课时，以让学生对管理学有个基本的认识。对于管理的几大职能活动，没必要平均分配学时，要根据授课进度，在相关理论知识学完后，安排相应的案例讨论。此外，还应抽出几个学时，给学生介绍一些管理学的理论前沿知识。

(56) 互联网金融营销。课时：36。学分：2。

教学目标：《互联网金融营销》是专门针对目前金融市场所需的大量营销类人才所设置的课程。通过本课程的学习，使同学们掌握营销的基本技能，具备互联网思维模式以及良好的人际交往和沟通能力。

教学内容：《互联网金融营销》是互联网金融专业的一门核心课程，课程从互联网金融视角，以基于产品的营销、基于场景的营销、基于内容的营销为主线展开，讲授了互联网金融营销的基本知识、基本技能与基本操作流程，让同学们在完成具体项目的过程中来构建相关理论知识，掌握并发展相关职业技能和能力。

教学要求：本课程为互联网金融专业所开设的专业核心课程，旨在通过课堂实践教学，使同学们掌握基本的金融产品营销技能和技巧，

形成互联网思维模式，利用大数据思维、顶层营销设计、跨界思维等模式不断推动金融产品、服务及营销创新。

(57) 计算机网络。课时：36。学分：2。

教学目标：了解计算机网络的基础知识，掌握计算机组网基本能力。

教学内容：计算机网络的基本概念；以太网组网技术；IP 地址；

教学要求：教学要求：担任本课程教学的主讲教师应该熟悉计算机网络的基础知识，具备网络布线与维护的能力。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。为提高学生的动手能力，需要配置学生制作网线的实验器材（工具，网线，水晶头），配置学生进行网络布设的设备（路由器，交换机）。

七、教学进程总体安排

(一) 教学进程安排表

2020 级金融管理专业（综合金融）教学进程安排表

类别	序号	课程编码	课程名称	学时数				考核方式		每周学时分配						
				学分	总学时	理论学时	实训学时	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年		
										20 周	20 周	20 周	20 周	20 周	20 周	
公共基础课	1	61099	思想道德修养与法律基	3	51	34	17	√		3						
	2	63021	经济数学	3	54	36	18	√			3					
	3	63052	应用文写作	2	34	22	12		√	2						
	4	32112	心理健康教育	2	34	20	14		√	2						
	5	51005	大学生安全与健康教育	1	17	10	7		√	1						
	6	61135	职业素养（含职业生涯	1	17	10	7		√	1						
	7	63057	劳动教育	1	17	13	4		√	1						
	8	41035	英语	6	105	70	35	√		3	3					
	9	33124	计算机应用与操作实务	5	87	37	50		√	3	2					
	10	62002	体育	6	108	12	96		√	2	2	2				
	11	70038	入学教育	0.5	8	8	0		√	0.5						
	12	61140	军事理论	2	40	28	12		√	2						
	13	61141	军事技能	2	40	12	28		√	2						
	14	61117	形势与政策	1	18	18	0		√	每个学期做专题讲座						
	15	61077	毛泽东思想与中国特色 社会主义理论体系概论	4	72	44	28	√			4					
	16	61137	中国传统文化	2	36	18	18		√		2					
	17	61017	大学生创新创业教育	2	36	18	18		√			2				
	18	61064	就业指导	1	22	12	10		√						2	
小 计				44.5	796	422	374			22.5	16	4		2		
专业 群基 础课	19	22037	经济学基础	3	51	41	10	√		3						
	20	31058	会计基础	3	51	41	10	√		3						
	21	21080	现代金融基础	3	54	30	24	√			3					
	22	12008	风险管理	3	54	40	14	√			3					
	23	11047	保险原理与实务	3	54	40	14	√			3					
小 计				15	264	192	72			6	9					
专 业 课	24	21071	▲商业银行业务	3	54	26	28	√				3				
	25	21058	▲金融综合经营实务	3	54	40	14		√			3				
	26	21052	▲金融营销实务	3	54	42	12		√				3			
	27	22045	▲理财规划实务	3	54	42	12	√					3			
	28	21034	▲互联网金融产品	3	54	40	14		√				3			
	29	21050	▲金融数据统计分析	3	54	18	36	√					3			
	30	21043	▲金融客户管理与服务	2	44	34	10		√						4	

类别	序号	课程编码	课程名称	学时数				考核方式		每周学时分配					
				学分	总学时	理论学时	实训学时	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年	
										20周	20周	20周	20周	20周	20周
	31	22076	证券基础知识	3	54	45	9	√			3				
	32	21090	银行基本技能	2	36	30	6		√			2			
	33	12029	人身保险实务	2	36	30	6	√			2				
	34	61054	金融法律法规实务	3	54	50	4	√				3			
	35	21014	国际金融实务	2	36	30	6	√				2			
	36	21022	行为金融学	2	36	18	18		√			2			
	小 计			34	620	445	175					13	19	4	
	37	70019	专业技能强化训练	4	88	0	88		√					8	
	38	70004	顶岗实习	26	624	0	624		√					8周	18周
	39	70002	毕业设计	2	48	0	48		√						2周
	小 计			32	760	0	760								8
选修课	40	63036	普通话训练	0.5	8	4	4		√	0.5					
	41	61056	金融职业道德	2	36	18	18		√			2			
	42	61071	逻辑学	2	36	18	18		√		2				
	43	63045	文学欣赏	2	36	18	18		√		2				
	44	63047	演讲与口才	2	36	18	18		√			2			
	45	63004	保险企业文化	1	18	9	9		√			1			
	46	63058	湖湘红色文化	2	36	18	18		√		2				
	47	61073	马克思主义基本原理	1	18	9	9		√				1		
	48	61020	党史国史	1	18	9	9		√				1		
	49	63050	音乐鉴赏	2	36	18	18		√				2		
	50	63040	书法鉴赏	2	36	18	18		√				2		
	51	63031	美术鉴赏	2	44	22	22		√					4	
	52	20126	互联网金融概论	2	36	30	6		√			2			
	53	63036	互联网保险	2	36	30	6		√			2			
	54	11064	财产保险实务	2	36	18	18		√				2		
	55	32024	管理基础	2	36	30	6		√				2		
	56	21027	互联网金融营销	2	36	18	18		√				2		
57	33109	计算机网络	2	44	22	22		√					4		
必修课合计				125.5	2440	1059	1381			28.5	25	17	19	14	

备注

- ▲代表专业核心课。
- 《思想道德修养与法律基础》、《毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论》含1个思想政治理论课实践教学学分。
- 选修课必须修满16学分以上（含16学分），其中41—52为公共选修课，必须修满8学分以上（含8学分），其中，马克思主义基本原理、党史国史必须二选一，音乐鉴赏、书法鉴赏、

美术鉴赏必须三选一。专业选修课 52-57 必须修满 8 学分以上（含 8 学分），其中互联网保险、财产保险与管理基础限选。

4. 第五学期前 11 周院内教学，第 12 周期末考试，13—20 周院外顶岗实习。

5. 第二、三、四学期均含 2 周考试时间，第一、五学期含 1 周考试时间。

6. 根据本专业实际情况每学期开设一至两次国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理等人文素养、科学素养等相关内容的专题讲座。

7. 设置大学生劳动月，开展日常劳动实践及其公益志愿服务等，并纳入大学生第二课堂，由学生工作部门实施并考核。

8. 毕业设计主体任务在顶岗实习过程中完成。

（二）职业技能等级证书或职业资格证免修课程

本专业开展“1+X”证书制度试点，纳入试点的相关职业技能等级证书可以免修对应课程，转换学分。具体见表 3。

表 3 职业技能等级证书或职业资格证免修课程对应表

序号	证书名称	证书类型	证书等级	转换学分	对应免修课程	备注
1	银行业专业人员职业资格	职业资格证书	初级	3, 3	商业银行业务、现代金融基础	
2	证券业从业人员资格	从业资格证书		3	证券基础知识	
3	电子商务数据分析	职业技能等级证书	初级、中级	3	金融数据统计分析	
4	理财规划师（CHFP）证书	职业资格证书		3	理财规划实务	

（三）学时学分分配及教学周分配表

表 4 专业学时学分分配表

课程模块	课程类别	课程门数	总课时	理论课时	实践课时	占总学时比率%	占总学分比例%
公共基础课	必修	18	796	422	374	29.18%	31.45%
专业群基础课	必修	5	264	192	72	9.68%	10.69%
专业课	必修	13	620	445	175	22.73%	22.76%
综合实训课	必修	3	760	0	760	27.86%	22.61%
选修课	选修	8	288	144	144	10.56%	11.31%
合计		47	2728	1203	1525	100%	100.00%
理论教学学时与实践教学学时的比例				1: 1.27			

表 5 专业教学周数分配表

学年	学期	军事理论	校内教学	校外实习实践	考试考核	本学期总教学周周数
一	1	2 周	17 周		1 周	20 周
	2		18 周		2 周	20 周
二	3		18 周		2 周	20 周
	4		18 周		2 周	20 周
三	5		11 周	8 周	1 周	20 周
	6			20 周		20 周
总计		2 周	2 周	82 周	28 周	8 周

八、实施保障

(一) 师资队伍

1、队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 22:1, 双师型教师占专业教师比不低于 70%, 专任教师队伍中硕士以上学历不低于 80%, 力争年龄结构比例达 2:5:3 (老: 中: 青), 职称结构比例达 4:4:2 (高级职称: 中级职称: 初级职称), 形成一支数量充足、结构合理、师德高尚、教育观念新、创新意识强、具有较高教育教学水平、较强实践能力、专兼职结合的教师团队。

2、专任教师

本专业专任教师要求具有高校教师资格和金融相关领域有关证书; 有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心; 具有金融学、经济学、计算机等相关专业硕士及以上学历; 具有扎实的经济、金融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; 两位老师来自银行业和计算机行业, 有 5 年以上企业实践经历, 其他老师也经历过挂职锻炼与躬行实践活动。

3、专业带头人

本专业带头人许捷具有教授职称，博士学历，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本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，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4、兼职教师

金融管理（综合金融）专业聘请广发银行、湖南三湘银行、中国建设银行、中国人寿湖南分公司、湖南创领资产管理有限公司等企业专家来任教，要求具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具备具有扎实的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《商业银行业务》、《金融综合经营实务》、《现代金融基础》等专业课程教学，在银行、保险、金融等岗位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

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、校内实训室和校外实训基地。

1、专业教室基本条件

一般配备黑（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，并实施网络安全防护措施。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、校内实训基地基本要求

表 6 校内实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训基地（室）名称	实训实习项目	面积、设备名称及台套数要求	容量 (一次性容纳人数)
1	银行业务综合实训室	银行业务、点钞、传票	72 平方米、典阅银行业务综合实训软件、60 台电脑	60 人
2	证券投资模拟实训室	股票投资模拟交易 期货投资模拟交易 投资理财规划	80 平方米、股票交易软件、智胜投资与理财实训软件、60 台电脑	60 人

序号	实验实训基地(室)名称	实训实习项目	面积、设备名称及台套数要求	容量 (一次性容纳人数)
3	保险综合实训室	保险业务操作	120 平米, 电脑 120 台	120 人

3、校外实习实训基地基本要求

具有稳定的校外实训、实习基地。能够提供开展金融产品销售、客户服务等实训活动,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。能提供金融产品销售、客户服务等相关实习岗位,能涵盖当前金融管理专业(产业)发展的主流业务(主流技术),可接纳一定规模的学生实习;能够配备相应数量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。

表 7 校外实习实训基地(室)配置与要求

序号	实验实训基地(室)名称	实训实习项目	面积、设备名称及台套数要求	容量 (一次性容纳人数)
1	中国人寿电销湖南分公司	客服、市场推广、 理财规划	200 平方米,理财规划软件, 60 台电脑	60 人
2	湖南金厚投资管理有限公司	客户服务、市场推 广、投资业务	150 平方米,理财规划软件, 30 台电脑	30 人
3	湖南创领资产管理有限公司	客户服务、市场推 广、信贷业务	220 平方米, 60 部电话, 60 台电脑	60 人
4	捷信消费金融有限公司	消费金融业务、客 户服务	260 平方米, 60 部电话、 60 台电脑	60 人

(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、图书及数字资源等。

1、教材选用基本要求

加大教材改革力度,建立校企“双元”合作开发机制,使用国家规划教材,倡导使用新型活页式、工作手册式教材并配套开发信息化

资源。学校自编教材每3年修订1次，其中专业教材随信息技术发展和产业升级情况及时动态更新。

完善教材选用制度，规范选用程序，按照国家规定优先选用近三年出版的优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。

2、图书文献配备基本要求

学院图书馆馆藏经济金融类图书7万多册，各类中文期刊196种，外文期刊5种，图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。金融管理类相关专业类图书文献包括：有关经济学、金融学、互联网金融、投资理财等专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

3、数字资源配备基本要求

学院建设、配备与金融管理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。目前，本专业已经完成了《现代金融基础》MOOC课程资源建设，并已经在智慧职教MOOC学院上线开课，并加入了互联网金融专业的国家教学资源库建设。

(四)教学方法

提出实施教学应该采取的方法指导建议，指导教师依据培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用仿真模拟、案例教学、调查问卷等教学方法，以达成金融管理专业的教学目标。倡导因材施教、按需施教，鼓励创新线上线下、虚拟现实等教学方法和策略，采用理实一体化教学、案例教学、项目教学等方法，坚持学中做、做中学。

(五)学习评价

金融管理专业采用多元化的考核与评价形式。大多数课程采取“334模式”的考核与评价方式，部分课程采取以证代考、以赛代考

的方式。

1、大多数课程采取“334模式”的考核与评价方式

(1) 平时作业（占期终成绩的30%）。由各课程的任课教师布置作业，每学期不少于三次，基本上按照6个课时布置一次课时的比例，由各门课程任课老师根据本门课程的内容合理安排。平时作业，评阅时按百分制给分，最后按比例折算。

(2) 课程实训（占期终成绩的30%）。本专业是一门实践性很强的综合性应用专业，只有从实践层面对学生进行考核，才能使各科课程的考核成绩比较全面、客观地反映学习者的整个学习过程和学习效果。实训的内容由各科任课教师根据教学内容布置。课程实训要以实训报告等形式反映实训结果，并据此给出成绩。实训报告实行百分制，平时按百分制给分，最后按比例折算。

(3) 期末考试（40%）

考试要求。要求学生在学完本专业各门课程后，能够牢固掌握其基本原理、基本知识和基本理论，并能够运用所学知识、理论分析和解决实际问题。因此，课程终结性考核着重对基本知识、基本理论的考察，并对分析理解能力进行考察。考试方式。考试方式采用闭卷考试，答题时限为90分钟。满分为100分。

2、以证代考

(1) 通过证券从业资格考试，获得证券从业资格证书的同学，免考《证券基础知识》，且期末考试成绩评优。

(2) 通过银行业专业人员职业资格考试并获得资格证书的同学，免考《现代金融基础》、《商业银行业务》等课程且期末考试成绩评优。通过银行业专业人员职业资格考试《个人理财》科目的同学，免考《理财规划实务》且期末考试成绩评优。银行业专业人员职业资格考试通过《银行业法律法规与综合能力》科目的同学，免考《金融法

律法规》且期末考试成绩评优。

(3) 通过考试获得理财规划师(CHFP)证书的同学,免考《理财规划基础》且期末考试成绩评优。

(六) 质量管理

1、健全完善学校、(系、院)专业建设和教学质量诊断与改进机制,建立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、资源建设等方面质量标准建设,通过教学实施、过程监督、质量评价和持续改进,达成人才培养规格。

2、健全完善教学管理机制,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、示范课等教研活动和教学能力竞赛。

3、健全完善“思政课程+课程思政”大思政格局,推进全员全过程全方位“三全育人”,实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。结合学生特点创新思政课程教学模式。结合专业人才培养特点和专业能力素质要求,梳理、提炼每一门课程蕴含的思想政治教育元素,纳入课程标准,作为教学内容进课堂,发挥专业课程承载的思想政治教育功能,推动专业课教学与思想政治理论课教学紧密结合、同向同行。

4、健全完善毕业生跟踪反馈机制,并对生源情况、在校学业水平、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。

5、健全完善课程尤其是核心专业课程教学方法和评价方式改革,

制定（修订）与人才培养配套的课程标准、技能抽查标准和毕业设计标准，确保人才培养质量。

6、专业教研室利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高专业人才培养质量。

九、毕业要求

（一）课程考试（核）要求

学生必须修完规定课程，且考核成绩合格，修满达到毕业要求的学分。

（二）证书要求

1、普通话水平

鼓励获得国家语言文字工作委员会颁发的《普通话水平测试等级标准》三级甲等及以上的证书。

2、职业技能等级证书/职业资格证书

鼓励获得以下与本专业相关的职业技能等级证书/职（执）业资格证书：

- （1）银行业专业人员职业资格证书
- （2）证券从业人员资格证书
- （3）电子商务数据分析职业技能等级证书（初、中级）
- （4）理财规划师（CHFP）证书

十、附录

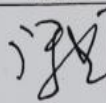
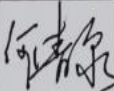
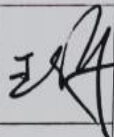
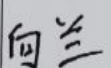
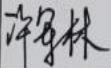
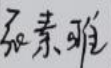
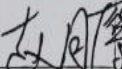
金融管理专业建设委员会专业人才培养方案 研讨论证纪要

专业（方向）名称： 综合金融方向


金融管理专业（综合金融方向）人才培养

研讨论证纪要

一、论证专家基本情况

	姓名	职称/职务	单位	专长	联系电话	签名
论证专业基本情况	许捷	教授/ 人事处长	保险职业 学院	金融	18627316569	
	何清泉	副教授/系 负责人	保险职业 学院	金融、互 联网金融	13786199803	
	王辉	讲师/博士	保险职业 学院	金融	17388938425	
	向兰	讲师/银行 经历	保险职业 学院	银行客 服、运营	15973191242	
	许军林	主管	三湘银行	产业银行 开发	13723890978	
	张素雅	银行 (毕业生)	邮储银行 安化分公 司	银行	15073170884	
	赵月鹰	客服经理 (毕业生)	人保张家 界分公司	客服	15084952214	

二、审议论证会议记录

审议论证会议纪要	<p>评审专业：金融管理（综合金融）方向</p> <p>专业建设委员会评审意见：</p> <p>2020年8月10-8月20号，金融系首先将金融管理专业（综合金融方向）人才培养方案发送给评审委员会专家并征求意见，专业建设委员会专家经过对专业人才培养方案的认真评审，一致认为：</p> <ol style="list-style-type: none">1、人才培养方案定位准确，培养目标明确，培养过程符合人才成长规律，符合行业企业培养要求，符合高职院校教育改革方向。2、人才培养方案制定思路清晰，课程设置合理，注重职业素养培养。3、人才培养方案制定结合行业发展变化、企业需求以及金融系师资力量，设置专业课程与实习实训，邀请参与专业建设的企业行业专家授课，有利于及时了解与掌握行业发展动态。4、为适应人才培养需要，应该加大专任教师师资培养力度，进一步落实专任教师下企业实践机制，提升专任教师实践能力。5、完善拓展校外实习实训基地，增加实训经费投入，为学生实践教学创造更好实习条件。6、邀请行业专家或一线人员来校进行交流讲座，增加学生对行业的熟悉度与认同感。 <p style="text-align: right;">组长（签字）： 2020年8月25日</p>
----------	--




保险职业学院专业人才培养方案审批意见

专业 人才 培养 方案 主要 数据	专业（方向）名称	综合金融		
	课程总门数	47	专业群基础课程门数	5
	专业课门数	13	专业核心课门数	7
	综合实训课门数	3	订单特色课门数	0
	必修课门数	39	选修课门数	8
	总学时	2728	总学分	141.5
	实践学时	1525	占总学时比例	55.90%
	公共基础课程学时	796	占总学时比例	29.18%
	选修课学时	288	占总学时比例	10.56%
	毕业设计（周）	2	顶岗实习（周）	26
专业 建设 委员 会审 议情 况	<p>1、人才培养方案培养目标明确，定位准确，符合人才成长规律，符合行业企业培养要求和高职院校教育改革方向。</p> <p>2、人才培养方案制定思路清晰，课程设置合理，遵循学生学习知识的循序渐进的原则，注重职业素养的培养。</p> <p>3、需加强校企合作和企业订单班培养，落实师资挂职锻炼、下企业实习实践机制。</p> <p>4、应加大实训室建设经费的投入，为学生创建一个良好的实训教学环境。</p>			

<p>审议 论证 结论</p>	
<p>系院 审查 意见</p>	<p>系主任签字(公章): _____ 年 月 日</p>
<p>教务 处审 核意 见</p>	<p>处长签字(公章): _____ 年 月 日</p>
<p>学院 学术 委员 会审 议意 见</p>	<p>院学术委员会主任签字: _____ 年 月 日</p>
<p>党委 通过 意见</p>	<p>党委书记签字(公章): _____ 年 月 日</p>

保险职业学院专业人才培养方案审批意见

专业 人才 培养 方案 主要 数据	专业（方向）名称	综合金融		
	课程总门数	57	专业群基础课程门数	5
	专业课门数	13	专业核心课门数	7
	综合实训课门数	3	订单特色课门数	0
	必修课门数	39	选修课门数	18
	总学时	2728	总学分	141.5
	实践学时	1525	占总学时比例	55.90%
	公共基础课程学时	796	占总学时比例	29.18%
	选修课最低学时	288	占总学时比例	10.56%
	毕业设计（周）	2	顶岗实习（周）	26
专业 建设 委员 会审 议情 况	<p>1、人才培养方案培养目标明确，定位准确，符合人才成长规律，符合行业企业培养要求和高职院校教育改革方向。</p> <p>2、人才培养方案制定思路清晰，课程设置合理，遵循学生学习知识的循序渐进的原则，注重职业素养的培养。</p> <p>3、需加强校企合作和企业订单班培养，落实师资挂职锻炼、下企业实习实践机制。</p> <p>4、应加大实训室建设经费的投入，为学生创建一个良好的实训教学环境。</p>			

<p>审议 论证 结论</p>	<p>同意综合金融财会方向人才培养方案。</p>
<p>系院 审查 意见</p>	<p>批同意</p> <p>系主任签字(公章):  何书录 年 月 日</p>
<p>教务 处审 核意 见</p>	<p>同意</p> <p>处长签字(公章):  李书 2020 年 9 月 8 日</p>
<p>学院 学术 委员 会审 议意 见</p>	<p>同意</p> <p>院学术委员会主任签字:  田群 年 月 日</p>
<p>党委 通过 意见</p>	<p>同意</p> <p>党委书记签字(公章):  田群 年 月 日</p>

金融管理专业（综合金融方向）人才培养


研讨论证纪要

一、论证专家基本情况

	姓名	职称/职务	单位	专长	联系电话	签名
论证专家基本情况	许捷	教授/ 人事处长	保险职业 学院	金融	18627316569	许捷
	何清泉	副教授/系 负责人	保险职业 学院	金融、互 联网金融	13786199803	何清泉
	王辉	讲师/博士	保险职业 学院	金融	17388938425	王辉
	向兰	讲师/银行 经历	保险职业 学院	银行客 服、运营	15973191242	向兰
	许军林	主管	三湘银行	产业银行 开发	13723890978	许军林
	张素雅	银行 (毕业生)	邮储银行 安化分公 司	银行	15073170884	张素雅
	赵月鹰	客服经理 (毕业生)	人保张家 界分公司	客服	15084952214	赵月鹰



二、审议论证会议记录

审 议 论 证 会 议 纪 要	<p>评审专业：金融管理（综合金融）方向</p> <p>专业建设委员会评审意见：</p> <p>2020年8月10-8月20号，金融系首先将金融管理专业（综合金融方向）人才培养方案发送给评审委员会专家并征求意见，专业建设委员会专家经过对专业人才培养方案的认真评审，一致认为：</p> <ol style="list-style-type: none">1、人才培养方案定位准确，培养目标明确，培养过程符合人才成长规律，符合行业企业培养要求，符合高职院校教育改革方向。2、人才培养方案制定思路清晰，课程设置合理，注重职业素养培养。3、人才培养方案制定结合行业发展变化、企业需求以及金融系师资力量，设置专业课程与实习实训，邀请参与专业建设的企业行业专家授课，有利于及时了解与掌握行业发展动态。4、为适应人才培养需要，应该加大专任教师师资培养力度，进一步落实专任教师下企业实践机制，提升专任教师实践能力。5、完善拓展校外实习实训基地，增加实训经费投入，为学生实践教学创造更好实习条件。6、邀请行业专家或一线人员来校进行交流讲座，增加学生对行业的熟悉度与认同感。 <p style="text-align: right;">组长（签字）：</p> <p style="text-align: right;">2020年8月25日</p>
--------------------------------------	--

