



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

2019 级财务管理专业

人才培养方案

专业代码：630301

保险职业学院

2019 年 6 月

财务管理专业人才培养方案

(2019 级)

一、专业名称和代码

专业名称：财务管理

专业代码：630301

二、教育类型及学历层次

教育类型：高等职业教育

学历层次：专科

三、招生对象与学制

招生对象：普通高中毕业生、中等职业学校毕业生

学制：三年

四、人才培养目标与规格

(一) 就业面向及岗位群

本专业的的主要就业面向为中小型企业、会计师事务所、税务师事务所、证券公司、财务公司、基金公司、银行、保险公司等单位。即既可以服务于金融机构，如商业银行、保险公司等，也可以独立执业，以第三方的身份为客户提供理财服务(私人理财顾问)。其初始主要岗位包括出纳岗位、各类会计核算岗位、办税员、助理审计员岗位、会计咨询助理、理财咨询、财务分析等岗位；获得一定工作经验后可获得的发展岗位主要包括总会计师、主办会计、会计主管、税务经理、财务经理、会计咨询主管、理财经理、银行客户经理等岗位。

(二) 人才培养目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大精神，按照全国教育大会部署，落实立德树人根本任务，坚持面向市场、服务发展、促进就业的办学方向，健全德技并修、工学结合育人机制，构建德智体美劳全面发展的人才培养体系，突出在互联网环境下，现代经济与管理活动中会计核算、投

资理财、财务分析、资金管理、成本管理、预算管理、税务风险管理与纳税筹划等方面的知识和技能的运用，深化产教融合、校企合作，培养面向金融及相关企业投资融资、金融理财、会计、财务咨询、财务分析等岗位的复合型技术技能人才。

（三）毕业要求

1、课程考试（核）要求

修完全部课程，经考试考核成绩全部合格，完成毕业顶岗实习，总学分达到规定要求。

2、普通话水平要求

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。

3、职业资格证书要求

本专业试行 1+X 证书制度，鼓励毕业生取得以下相关证书：财政部颁发的助理会计师证书、工信部颁发的管理信息化工程师证书、中国注册会计师协会（中总协）颁发的管理会计师（初级）证书等相关证书。

五、职业能力

（一）职业岗位描述

| 职业岗位 | 岗位描述 |
|------|--|
| 出纳岗 | 库存现金收付、银行结算、库存现金、银行存款日记账登记、库存现金、银行存款核对 |
| 会计岗 | 核算 资产核算、权益核算、收入核算、成本费用核算、利润核算；税款计算与申报、财政规费计算与申报；成本计算对象确定、成本项目确定、成本计算方法选择、要素费用的归集与分配、成本分析；会计报表编报、会计报表附注披露、其他相关信息披露。 |
| | 管理 会计岗位设置、会计科目设置、会计凭证设置、会计账簿设置、会计处理程序设计、内部报表设计；税务风险管理、仓储管理、固定资产管理、采购与应付款管理、销售与应收款管理、职工薪酬管理、日常资金管理；会计数据备份、会计资料打印、会计凭证整理与装订、会计账簿整理与装订、会计报表整理与装订、会计档案的移交、会计岗位责任制制定、会计操作权限划分、会计人员聘用、会计人员职业培训、会计人员考核、会计人员奖惩、会计文件的收集、整理、下发、普及、保管。 |
| 财务管理 | 财务制度制订、权益资金筹集管理、债务资金筹集管理、财产物资管理、对 |

| | |
|-------------|---|
| 岗位 | 外投资管理、无形资产管理、收益分配、成本控制、预算编制、预算执行、预算控制、预算考核与评价；短期偿债能力分析、长期偿债能力分析、资本结构分析、资产管理能力分析、盈利能力分析、现金流量分析、股东权益分析、成本费用分析。 |
| 理财顾问 | 与客户会谈和沟通，掌握客户的信息、理财目标 and 需求；指导客户记录财务收支和资产负债账目，对客户财务收支状况进行分析，判断客户财务现状；为客户设计理财方案，给予具体的操作指导，对方案的实施结果进行分析，并撰写报告。 |

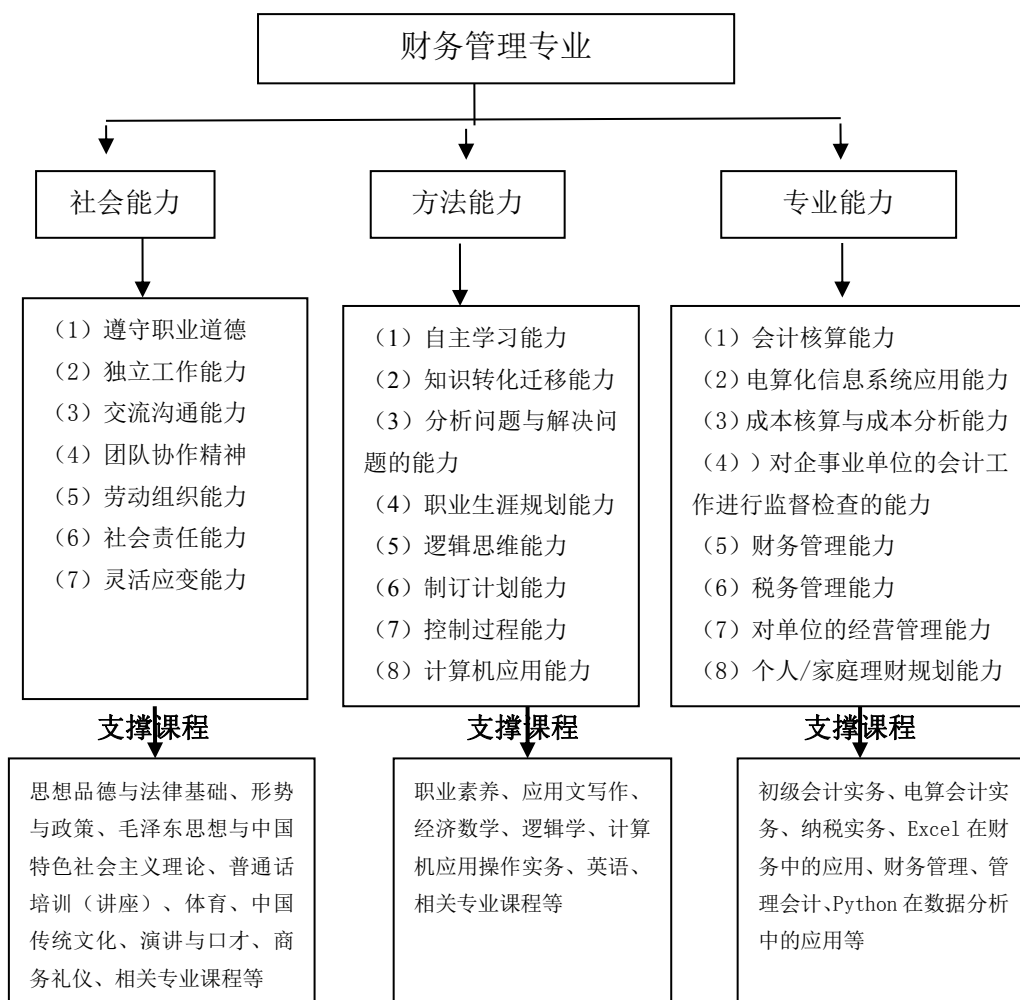
(二) 职业岗位群典型工作任务分析

职业岗位群对应的主要工作任务分析表

| 职业岗位 | 典型工作任务 | 所需的知识、素养、能力 | | 职业资格证书 |
|-------|--------------------------|-------------|--|-----------|
| 出纳岗 | 现金、银行存款的管理，现金及银行存款日记账的登记 | 知识 | 现金及银行存款的管理规定，日记账的登记方法。 | 助理会计师 |
| | | 素养 | 具有高度的职业责任心，严谨的工作作风和认真的工作态度；具有完成本职工作的意识和能力。 | |
| | | 能力 | 现金及银行存款的管理、日记账的登记技能 | |
| 会计岗 | 会计核算、管理 | 知识 | 会计六要素的基本理论知识、信息化处理知识 | 助理会计师 |
| | | 素养 | 具有高度的会计职业道德 | |
| | | 能力 | 凭证、账簿、报表的填制能力；会计制度设计能力。 | |
| 财务管理岗 | 预算、筹资、投资及营运资金管理 | 知识 | 财务管理基本理论 | 助理会计师 |
| | | 素养 | 具备时间价值和现代理财方法和技巧 | |
| | | 能力 | 筹资管理、投资管理、规划分析 | |
| 理财顾问 | 客户沟通、财务分析、理财规划 | 知识 | 经济金融基础知识、经济法基础知识、会计基础知识、证券交易与分析知识、保险知识、理财规划知识、金融营销知识 | 证券从业资格证书、 |
| | | 素养 | 金融职业道德素质、身心素质、理财顾问文化素质、理财顾问业务素质 | 银行从业资格证书 |
| | | 能力 | 沟通协调能力和独立学习和解 | |

| | | | | |
|--|--|--|---------------------------|--|
| | | | 决问题能力、财务软件操作分析能力、理财方案设计能力 | |
|--|--|--|---------------------------|--|

(三) 财务管理专业职业能力结构



六、课程体系设计

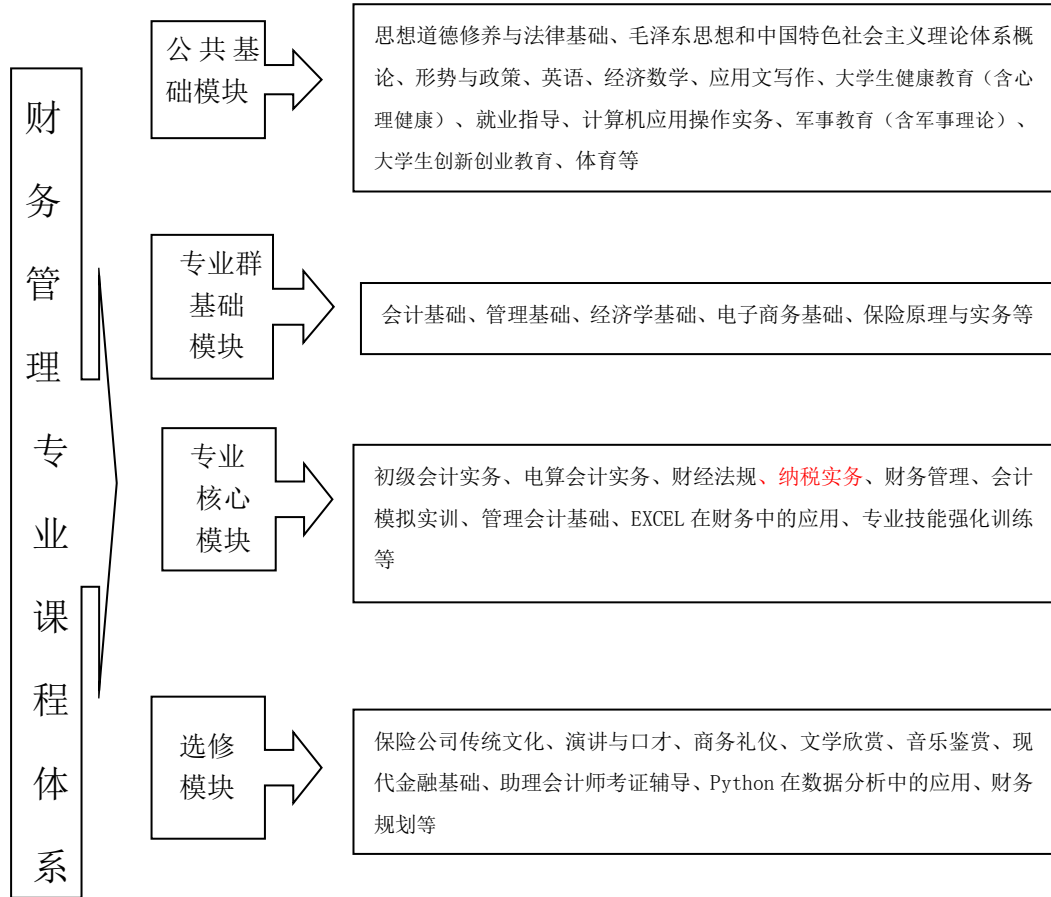
(一) 课程体系构建说明

立足于人才培养目标，通过深入调研、邀请行业专家、教育专家座谈论证等多种形式，财务管理专业明确了本专业的职业岗位群，以岗位职业能力要求为核心，以工作任务为主线，明确适应职业岗位工作所需要的知识、能力和素养要求，并根据财经商贸管理专业群课程体系“底层共享、中层分立、高层互通”的原则，形成了以职业活动为载体，融知识、素养、能力于一体的分模块式的理实一体课程体系，即公共基础模块、专业群基础模块、专业核心模块、选修模块四大模块，认知实习、课内实训、专业技能强化训练和顶岗实习“四层次”实践教学体系，使

课程体系具有基础理论夯实、核心技能突出、能力素养全面的特点。

（二）课程体系结构

1、理实一体课程体系



2、实践课程体系

“四层次”实践教学体系构建要素表

| 名称 | 主要内容 | 时段（期限） | 实训地点 |
|----------|---------------------------------------|-------------|----------------|
| 认知实习 | 掌握会计职业道德、熟悉财经法规知识，了解财务基本业务。 | 第二学期末、第四学期末 | 校内外各单位 |
| 课内实训 | 根据课程教学内容适时安排课内实训 | 第二至第四学期 | 多媒体教室 校内实训室 |
| 专业技能强化训练 | 熟悉各行业各岗位业务流程，掌握会计与财务业务处理规范和要点，强化专业技能。 | 第五学期 | 校内实训室 |
| 顶岗实习 | 在真实工作环境下独立 | 第五至第六学期 | 校内实训室+ |

| | | | |
|--|--------|----------|------|
| | 完成岗位实习 | (共 20 周) | 校外企业 |
|--|--------|----------|------|

七、教学计划安排

(一) 教学计划进度表

2019 级财务管理专业教学计划进度表

| 模块 | 序号 | 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 | 18 周 | |
| 公共基础模块 | 1 | 思想道德修养与法律基础(含实践教学) | 3 | 51 | 34 | 17 | √ | | 3 | | | | | | |
| | 2 | 经济数学 | 2 | 34 | 34 | 0 | √ | | | | 2 | | | | |
| | 3 | 应用文写作 | 2 | 34 | 22 | 12 | | √ | | | | 2 | | | |
| | 4 | 心理健康教育 | 1 | 17 | 10 | 7 | | √ | 1 | | | | | | |
| | 5 | 大学生安全与健康教育 | 1 | 17 | 10 | 7 | | √ | 1 | | | | | | |
| | 6 | 职业素养(含职业生涯规划) | 1 | 17 | 10 | 7 | | √ | 1 | | | | | | |
| | 7 | 英语 | 6 | 105 | 75 | 30 | √ | | 3 | 3 | | | | | |
| | 8 | 计算机应用操作实务 | 6 | 105 | 36 | 69 | | √ | 3 | 3 | | | | | |
| | 9 | 体育 | 6 | 108 | 12 | 96 | | √ | 2 | 2 | 2 | | | | |
| | 10 | 形势与政策 | 2 | 36 | 36 | 0 | | √ | 每个学期做专题讲座 | | | | | | |
| | 11 | 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论(含实践教学) | 4 | 72 | 54 | 18 | √ | | | 4 | | | | | |
| | 12 | 就业指导 | 1 | 22 | 12 | 10 | | √ | | | | | | 2 | |
| | 13 | 军事教育(含军事理论) | 4 | 80 | 24 | 56 | | √ | 2 周 | | | | | | |
| | 14 | 大学生创新创业教育 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | 2 | | | | |
| 专业群基础模块 | 15 | 会计基础 | 6 | 102 | 90 | 12 | √ | | 6 | | | | | | |
| | 16 | 管理基础 | 3 | 54 | 30 | 24 | √ | | | | 3 | | | | |
| | 17 | 经济学基础 | 3 | 51 | 41 | 10 | √ | | | | 3 | | | | |
| | 18 | 保险原理与实务 | 3 | 54 | 30 | 24 | √ | | | | | 3 | | | |
| | 19 | 电子商务基础 | 2 | 36 | 18 | 18 | √ | | | | | 2 | | | |
| 专业核心模块 | 20 | 财经法规 | 5 | 87 | 87 | 0 | √ | | 3 | 2 | | | | | |
| | 21 | 初级会计实务 | 6 | 108 | 96 | 12 | √ | | | 6 | | | | | |
| | 22 | 电算会计实务 | 5 | 90 | 50 | 40 | | √ | | | 5 | | | | |
| | 23 | 管理会计基础 | 3 | 54 | 44 | 10 | √ | | | | 3 | | | | |
| | 24 | 纳税实务 | 4 | 72 | 50 | 22 | | √ | | | | 4 | | | |
| | 25 | 财务管理 | 3 | 54 | 46 | 8 | √ | | | | | 3 | | | |
| | 26 | 会计模拟实训 | 3 | 54 | 27 | 27 | | √ | | | | 3 | | | |
| | 27 | EXCEL 在财务中的应用 | 2 | 44 | 18 | 26 | | √ | | | | | | 4 | |
| | 28 | 专业技能强化训练 | 4 | 88 | 0 | 88 | | √ | | | | | | 8 | |
| | 29 | 社会实践 | 4 | 112 | 0 | 112 | | √ | | 2 周 | | 2 周 | | | |
| | 30 | 顶岗实习 | 20 | 560 | 0 | 560 | | √ | | | | | | 8 周 | 12 周 |
| | 31 | 毕业设计 | 8 | 224 | 0 | 224 | | √ | | | | | | 2 周 | 6 周 |
| 基础模块+专业核心模块 合计 | | | 125 | 2578 | 1014 | 1564 | | | 23 | 20 | 20 | 17 | 14 | | |

| 模块 | 序号 | 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 | 18周 | |
| 选修模块 | 32 | 普通话培训（讲座） | 1 | 17 | 17 | 0 | | √ | 1 | | | | | | |
| | 33 | 中国传统文化 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | 2 | | | | | |
| | 34 | 金融职业道德 | 1 | 18 | 9 | 9 | | √ | | 1 | | | | | |
| | 35 | 逻辑学 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | 2 | | | | | |
| | 36 | 文学欣赏 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | 2 | | | | | |
| | 37 | 演讲与口才 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | 2 | | | | |
| | 38 | 保险企业文化 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | 2 | | | | |
| | 39 | 马克思主义原理概论 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | 2 | | | | |
| | 40 | 党史国史 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | | 2 | | | |
| | 41 | 商务礼仪 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | | 2 | | | |
| | 42 | 音乐鉴赏 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | | 2 | | | |
| | 43 | 书法鉴赏 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | | 2 | | | |
| | 44 | 美术鉴赏 | 2 | 44 | 22 | 22 | | √ | | | | | 4 | | |
| | 45 | 现代金融基础 | 2 | 36 | 28 | 8 | | √ | | | 2 | | | | |
| | 46 | 保险会计 | 1 | 18 | 14 | 4 | | √ | | | 1 | | | | |
| | 47 | 银行会计 | 1 | 18 | 14 | 4 | | √ | | | 1 | | | | |
| | 48 | Python 在数据分析中的应用 | 3 | 54 | 30 | 24 | | √ | | | | 3 | | | |
| | 49 | 财务规划 | 2 | 36 | 18 | 18 | | √ | | | | 2 | | | |
| | 50 | 助理会计师考证辅导 | 4 | 72 | 50 | 22 | | √ | | | | 4 | | | |
| | 51 | 管理会计师（初级）考证辅导 | 4 | 72 | 50 | 22 | | √ | | | | 4 | | | |
| 52 | 财务管理案例分析 | 2 | 44 | 36 | 8 | | √ | | | | | 4 | | | |
| 53 | ERP 模拟实训 | 2 | 44 | 22 | 22 | | √ | | | | | | 4 | | |
| 会计专业必修 合计 | | | 125 | 2578 | 1014 | 1564 | | | 23 | 20 | 20 | 17 | 14 | | |

备注：

- 1、选修模块总学分 16 个学分，其中人文素养选修课 8 学分，专业选修课 8 学分，42-44 必选其一，39、40、48、49、52 为限选。。
- 2、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。
- 3、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。
- 4、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。
- 5、学生参加劳动实践、志愿服务等社会公益活动纳入素质拓展认证，由学生工作部门组织实施并评价。
- 6、凡是取得试点范围内的职业技能等级证书的学生，可免修一个专业选修学分。

（二）课时与学时分配表

课时与学时分配表

| 课程模块 | 类型 | 门数 | 合计学时 | 理论学时 | 实践学时 | 实践学时占总学时比例（%） |
|---------|----|----|------|------|------|---------------|
| 公共基础模块 | 必修 | 14 | 734 | 387 | 347 | 47.3% |
| 专业群基础模块 | 必修 | 5 | 297 | 209 | 88 | 29.6% |
| 专业核心模块 | 必修 | 12 | 1547 | 418 | 1129 | 73% |

| | | | | | | |
|------|----|----|------|------|------|-------|
| 选修模块 | 选修 | 8 | 288 | 168 | 120 | 41.7% |
| 合 计 | | 39 | 2866 | 1182 | 1684 | 58.8% |

注：选修模块以 16 学分进行估算。

（三）全程时间安排表

会计专业课程全程时间安排见表：

全程时间安排表（单位：学时）

| 学期 | 军训、入学教育 | 校内教学 | 校外实习实践（含认知实习、顶岗实习、毕业设计、社会实践） | 复习考试 | 合计 |
|----|---------|------|------------------------------|------|-------|
| 1 | 2 周 | 17 周 | | 1 周 | 20 周 |
| 2 | | 18 周 | 2 周 | 2 周 | 22 周 |
| 3 | | 18 周 | | 2 周 | 20 周 |
| 4 | | 18 周 | 2 周 | 2 周 | 22 周 |
| 5 | | 11 周 | 8 周 | 1 周 | 20 周 |
| 6 | | | 18 周 | | 18 周 |
| 总计 | 2 周 | 82 周 | 30 周 | 8 周 | 122 周 |

八、实施保障

主要包括师资队伍、教学设施、教学资源、教学方法、教学评价、质量管理等方面。

（一）师资队伍

本专业专任教师原则上按生师比 16:1 的标准配置。专业核心课程由校内专任专业教师和行业兼职教师共同完成教学，其中，实践实训部分以行业兼职教师指导为主。

本专业现有专任专业课教师 16 名，其中高级职称教师 5 名，双师型教师占教师总数的 75%以上，拥有省级会计电算化专业带头人 1 名，院级带头人 2 名。专任教师实践能力强，其中具有企业工作经历的教师比例占 50%以上。兼职教师

15 名，结构合理、队伍稳定，主要来自企业财务部门、会计师事务所等部门或单位。本专业实践技能课程主要由具有高技能水平的兼职教师讲授。

（二）教学设施

本专业配备了满足教学需要的实践教学条件, 拥有能够满足教学计划安排的校内实训基地和校外实习基地条件, 实践教学经费有保障。

1. 校内实训室

拥有满足本专业课程实训需要的会计专业实训室 4 间, 拥有开展实训内容的仿真会计工作环境、会计资料、会计专用工具, 具有企业财务软件、实训教学软件及相应的网络环境。

2. 校外实习实训基地

本专业积极与各类企业、会计师事务所和其他单位签订合作协议, 拥有校外实习实训基地 10 个, 能够为学生开展认知实习、专业实习、顶岗实习提供业务指导和实习岗位, 保证本专业实践教学的对口性、适应性。

（三）教学资源

本专业有会计电算化、手工会计实训室、商务礼仪实训室、模拟电话销售中心、电子商务实训室、图形图像实训室、计算机网络实训室、讲师组训实训室等专业实训室, 以及以中国人寿财险公司电销中心为代表的等三十多家实训基地。现学院计划投资 10 万元, 筹建一个企业管理全流程沙盘实验室。学院图书馆馆藏图书 25 万余册, 电子图书 20 万册, 工商管理类专业图书 22000 余册, 可满足专业教师和学生查阅需求。

在教材的选用上, 学院优先选用面向二十一世纪课程教材、国家省重点教材、优秀教材和教学指导委员会推荐的教材, 高职学生尽量选用高职高专规划教材。教材选用的时限一般是选用近三年内出版的最新教材, 凡是国家高教司、省教育厅有统编教材的课程, 原则上不使用自编教材。每一门课程只选用一本教材, 习题集不作为教材使用。本专业还会根据教学需要组织编写校本教材, 开发相对应的教学资源。

本专业重视教学资源库的建设, 其中包括课件库、媒体素材库、试题库等, 大力推广互联网授课平台, 积极推动现代化教学手段的应用。

（四）教学方法

本专业的学习采用分组学习法为主，以小组为载体组织安排教学活动，积极组织学生参与，注重教和学的互动交流，让学生在研讨中学习掌握本专业领域的职业能力。

实践性强的课程使用任务驱动式教学法，在教学改革教材配套的前提下，基于岗位工作能力的要求，以典型工作任务为载体安排教学活动，教师示范，提出要求，学生按要求进行活动，在互动掌握该课程的职业能力。

本专业采用 2.25+0.75 人才培养模式，以会计核算与财务管理等岗位职业环境和真实业务为载体，根据职业岗位对知识、素养和能力的需要设置课程，根据职业岗位对职业资格的要求设置相应考证对接课程，形成“岗、证、课、赛”四位一体的人才培养模式。通过认知实习、课内实训、专业技能强化训练、顶岗实习（或企业订单实习）展开实践教学，融“教、学、做”于一体，形成理实一体的课程体系，坚持学中做、做中学。

教师应以学生为主体设计教学结构、营造民主、和谐的教学氛围，让学生互相学习，互相讨论，激发学生的学习积极性，增强学生的信心和成就感。教师指导学生将知识、职业道德、情感态度等技能培训有机融合起来，加强对实际能力的培养，注重学生独立分析问题和解决问题的能力，培养学生创新思维。

（五）教学评价

本专业应采用知识考核与能力测试相结合，过程考核和结果考核相结合的考核评价方式，结合课程特色，选用笔试、口试、机试、项目考核、业绩考核、以证代考、能力测试等多种考评方式。评价对象应包括职业知识掌握情况、实践操作能力、团队合作、学习态度和基本职业素质等方面。

1、教学评价包括诊断性评价、形成性评价和总结性评价

（1）诊断性评价。教学实施前，利用信息化平台对旧知巩固及新知预习进行检测，了解学生在学习上的特点、优点与不足之处，以此开展针对性教学。根据真实的工作过程设计学习领域、学习情境，选择教学内容、教学方法和教学组织形式，顺利实施教学。

（2）形成性评价。教学实施中，观察学生的学习方法和操作过程，发现在学习过程存在的方法问题和操作偏差，寻找教学实施方案本身存在的不足。指导学生掌握正确的学习方法和学习技巧，及时调整教学组织实施方案。

(3) 总结性评价。教学实施后，评定学生的学习成绩，考核学生掌握知识、技能的程度和能力水平以及达到教学目标的程度。通过对毕业生的跟踪调查、就业单位意见反馈和社会评价，对专业标准的科学性、合理性、适应性和毕业生的质量以及教学组织的满意度进行考察，为修订新的专业标准和教学实施方案提供依据。

2、考核办法

按照工作过程系统化课程体系，我们将会计专业需考核的内容分为三类即学习领域课程（理论+实训课程）、校内实训课程和顶岗实践，并分别制订了考核办法。

(1) 学习领域课程考核办法

学习领域课程最终成绩由单人成绩和小组成绩两部分组成，通过对学习过程和学习结果的评价，对学生知识、素质和能力进行综合考核。其中，理论知识和个人训练项目由教师通过对学生学习过程和结果的综合考核，得出学习成绩分值，该部分成绩占 50%。分组进行的实训内容由教师根据对各小组操作过程和结果的综合考核给出各小组成绩，小组内按照成员各自的表现和贡献互评，最后由组长确定出各成员的得分，上报任课教师。任课教师将每个学生的单人成绩与小组分配成绩相加，得出该课程的最终考核成绩。

(2) 实训课程考核办法

实训课程的考核应以实际操作考核为主，将过程考核与结果考核、个人考核与小组考核结合起来，不仅评定学生的个人实践操作能力，而且评定学生在实践活动中的协调能力和沟通能力。实训课程考核主要方式及考核比例构成如下：

| 考核主要方式 | 主要课程 | 成绩构成 | | | |
|---------------|-----------------|------|-----|------|------|
| | | 结果考核 | 考勤 | 过程评价 | 合计 |
| 个人作业考核 | 电算会计实训、手工会计模拟实训 | 60% | 10% | 30% | 100% |
| 个人作业考核+小组作业考核 | 专业技能强化训练 | 60% | 10% | 30% | 100% |

①结果评价内容与方法

结果评价主要包括个人作业评价、小组作业评价两种形式，占考核总分的 60%。结果评价的主要依据是该课程的考核标准，课程按照国家法律法规和会计技术的要求分步骤量化，形成“步骤化、量化”考核标准，对学生个体或小组的

结果进行量化考核。

个人作业主要是通过对学生个体完成的书面或电子模拟软件作业，以评价学生的理论知识和专业技能评分。在“个人作业考核+小组作业考核”课程中，个人作业占结果评价成绩的60%。

小组作业主要是在每个分组实施项目结束后，对以小组为单位提交全部实训资料，包括会计凭证、会计账簿等进行考核，以评价小组“工作过程步骤”的计划、决策、实施等综合能力和职业岗位素养。小组作业成绩以“过程评价的得分名次”划分等级进行加权计列为个人成绩。小组通常为8人一组，其中1、2名为一级，得分权重比100%，即用该小组作业成绩 $\times 100\%$ 作为其个人成绩，3-6名为二级，得分权重比为90%，即用该小组作业成绩 $\times 90\%$ 作为其个人成绩，7、8名为三级，得分权重比为75%，即用该小组作业成绩 $\times 75\%$ 作为其个人成绩。在“个人作业考核+小组作业考核”课程中，小组作业成绩占结果评价成绩的40%。

②考勤分按教师、小组长的记录分三档进行，考勤分占评价总分的10%。其考核标准为：全勤可得10分，缺勤未超过两天的得8-9分，缺勤超过两天的得5分及以下分数。

③过程评价内容与方法

过程评价成绩占课程评价总分的30%。

过程评价的方式包括：教师评价、专家评价、实训平台评价及小组成员互评，其中教师评价占40%，专家评价占20%，实训平台评价占20%，小组成员互评占20%。教师评价主要通过作业记录、课堂参与度、所起的作用、实践技能的掌握情况进行评价；专家评价主要通过提交的实训报告完成情况进行评价；实训平台评价主要通知平台智能化自动评分系统数据进行评价；组内成员互相评价主要从纪律、参与情况、组内成员协调情况、工作态度、合作能力、团队精神、业务能力等方面进行评价。

(3) 顶岗实习考核办法

校外顶岗实习成绩评定由实习指导教师（可会同企业实习带教人员）根据学生完成实习内容情况、在实习期间的表现、校外实习报告的质量综合评定，按优秀、良好、及格和不及格四级计分。实习成绩不及格者需重新实习，否则不能毕业。

综合考核可依据以下几个方面进行：

①实习态度：主要包括工作态度、组织纪律、出勤记录、思想品质、文明作风等方面。

②工作表现：运用知识分析和解决实际问题的能力，主要包括实习项目的完成情况、业绩表现、方案/作品展示、《保险职业学院毕业实习学习手册》的填写质量等。

③实习单位带教人员的意见。

（六）质量管理

建立健全校院（系）两级的质量管理体系。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、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作，统筹管理学校各部门、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、相互促进的质量管理有机整体，逐步推进本专业教育质量的提升。

财务管理专业人才培养方案编制项目组

2019年6月

附件：

保险职业学院 2019 级财务管理专业毕业设计标准

一、课程概述

毕业设计是学生在校学习期间的一个重要的综合性实践教学环节，是财务管理专业的一门专业必修课，是培养学生理论联系实际以及锻炼学生独立工作能力的有效手段，是对学生掌握和运用所学基础理论、基本知识、基本技能以及从事实际工作能力的综合考核。同时，培养学生严谨的科学作风，让学生有更多的独立设计、独立制作的机会，是学生动手动脑，并在求新求变和反复归纳与比较中丰富知识、锻炼能力，从而提高学生的综合素质，培养学生的创新精神和创新能力。

二、课程培养目标

根据 3 年制高职财务管理专业教学计划的要求,要求通过毕业设计达到以下
教学目标:

1、社会能力目标

- (1) 遵守职业道德
- (2) 独立工作能力
- (3) 交流沟通能力
- (4) 团队协作精神
- (5) 劳动组织能力
- (6) 社会责任能力
- (7) 灵活应变能力

2、专业能力目标

- (1) 会计核算能力
- (2) 电算化信息系统应用能力
- (3) 成本核算与成本分析能力
- (4) 对企事业单位的会计工作进行监督检查的能力
- (5) 财务管理能力
- (6) 税务管理能力
- (7) 对单位的经营管理能力
- (8) 个人/家庭理财规划能力

3、方法能力目标

- (1) 自主学习能力
- (2) 知识转化迁移能力
- (3) 分析问题与解决问题的能力
- (4) 职业生涯规划能力
- (5) 逻辑思维能力
- (6) 制订计划能力
- (7) 控制过程能力

三、毕业设计要求

(一) 总体要求

1. 正确性。必须联系所实习单位（或模拟企业）经营管理实践中需要解决的实际问题，主题鲜明，中心突出。

2. 思想性。以创造性的思维，结合实践和相关会计理论，解决实际中存在的问题，说理透彻，以理服人。

3. 专业性。运用所学的专业理论知识，结合企事业单位会计和财务实践，提出问题，分析问题，论证自己的观点。

4. 创造性。力求有新观点、新见解，杜绝抄袭现象。

5. 逻辑性。运用分析、综合、归纳、演绎、推理等逻辑方法展开论述，设计结构要完整，层次要清楚，定性与定量分析相结合，说理透彻。

6. 规范性。语言流畅简练，标题概括性强，段落划分合理，图表清晰，引用和参考数据准确无误。

7. 独立性。在指导教师的指导下独立完成。

（二）具体要求

根据湖南省教育厅《关于印<关于加强高等职业院校学生毕业设计工作的指导意见（试行）>的通知》（湘教通[2015]218号）和《关于开展2018年高等职业院校学生毕业设计抽查的通知》（湘教通[2018]132）文件精神，本专业毕业设计具体要求如下

具体要求如下：

1. 每位毕业生必须按要求完成撰写毕业设计并评价合格方可毕业。学生的毕业设计为全文网上下载（包括下载几篇未作修改整理即拼凑成文章的），学生成绩即为不及格。

2. 毕业设计题目根据系部下达的任务书选定或自拟。毕业设计参考题目如下：

（1）×××公司采购与付款流程管理分析

（2）×××公司成本控制分析设计

（3）×××公司存货管理决策分析

（4）杜邦财务分析体系在×××公司中的应用

（5）×××公司×××方面财务状况分析

（6）×××公司固定资产管理决策分析

- (7) ×××公司流动资产决策分析
- (8) ××公司负债管理决策分析
- (9) ×××公司资金管理决策分析
- (10) ×××公司现金管理决策分析
- (11) ×××公司期间费用管理决策分析
- (12) ×××公司×××投资管理决策分析
- (13) ×××公司×××筹资管理决策分析
- (14) ×××公司经营活动现金流量决策分析
- (15) ×××公司销售与收款流程管理分析
- (16) ×××公司应收账款管理决策分析
- (17) ×××公司企业所得税税务筹划方案设计
- (18) ××家庭的理财规划方案设计
- (19) 企业税务成本管理分析
- (20) 其他(自拟)

3. 每个题目必须选择一个企业的可公开财务制度做背景，每人选择的真实企业不可相同，企业类型可以相同。学生必须结合社会毕业实习单位（或给定单位）的具体情况，对一个单位的会计机构设置、人员配备、岗位职责、会计工作目标、日常财务、经营活动管理等进行设计，以此来检验学生写作能力、创新能力。

4. 每位学生应当在大学城空间的个人空间中建立“毕业设计成果展示”一级栏目，展示毕业设计任务书、毕业设计真实性承诺、毕业设计作品及毕业设计查重报告。在学院建立相关毕业设计工作备案文件。

5. 每篇设计的字数原则上不能少于 3000 字（不包括附件），设计终稿必须按《保险职业学院学生毕业设计成果撰写规范》（附件一）和《保险职业学院毕业设计模板》统一格式打印一式二份，一份指导老师保留，一份交系留存，并附 WORD 电子文档。

6. 指导老师由系统一安排，对指导教师的具体要求如下。

(1) 教师应具有较高的业务素质、较强的实践能力和科研能力。

(2) 在实习和写作期间，指导教师应依据指导书，并结合学生就业方向，本着协助学生整合知识与能力，提高就业竞争力为原则，负责具体的指导、监督、

管理工作，并及时向系里反映学生就业、实习、写作情况。

(3) 指导教师应在学生选取材料、使用材料等方面严格把关，如在评阅、答辩过程中发现被指导学生的项目设计为全文网上下载(包括下载几篇未作修改整理即拼凑成文章的)，被指导学生成绩即为不及格。

(4) 学生毕业设计成稿后，指导教师要写出评语并给出成绩。

(5) 指导教师实行小组负责制。

7. 评价标准及成绩评定

(1) 合格标准

①设计任务

毕业设计选题符合专业培养目标。选题来源于真实的财经商贸管理和工作实际，具有一定的综合性和典型性，体现学生综合运用所学的专业知识和专业技能解决本专业领域中实际问题的能力。

毕业设计具有可行性、步骤合理性和方法科学性。设计任务启动、设计任务规划、资料查阅、设计方案拟定、设计方案修订、设计成果成型等基本过程等记录完整。上传文件完整、命名规范、排列有序；文档排版规范、文字通畅，表述符合行业标准的要求。

②成果质量

毕业设计作品具有规范性，设计要素符合财务会计类行业标准(或企业标准)规范，毕业设计作品可有效解决财经商贸管理和工作实际问题，具有针对性，一般为实习单位的实际工作任务；毕业设计的原理、理论依据选择合理；作品条理性、逻辑性、实用性符合基本规范要求；采用数据详实、充分、明确、合理；引用的参考资料、附录等来源可靠。

(2) 不合格标准

①专业性不符。选题与本专业人才培养目标相违背，严重偏离本专业人才培养目标；毕业设计没有运用本专业的知识和技术，毕业设计主要内容引用的标准、规范、理论依据、方法、原理等错误；毕业设计作品违反国家法律法规，不安全，具有危险性；同一专业3名以上学生选题完全相同(不含3名)。

②原创性不符。毕业设计作品剽窃和抄袭他人成果，查重率高于50%。建议知网或者万方查询。

③工作量不符。毕业设计作品低于 3000 字。作品中所有内容均纳入计算。

④作品形式不符。毕业设计作品以论文、实习总结、实习报告等方式呈现；
毕业设计标题与内容不符。

⑤时效性不符。毕业设计作品未结合当前实际，作品主要内容为 5 年前应用内容。

⑥资料不完整。上传文件不全，文件打不开。毕业设计作品无法正常显示（非网络问题）且严重影响评判。

（3）成绩评定

毕业设计的成绩应结合指导教师评定成绩、答辩成绩等综合评定，二者的比例为 6：4。指导教师评定成绩和答辩成绩按照百分制打分，毕业设计总评成绩采用四级记分制：优秀（85（含）~100）、良好（75（含）~85）、合格（60（含）~75）、不合格（低于 60）。

附表 1：毕业设计作品评分标准

| 评价指标 | | 指标内涵 | 分值权重（%） |
|---------|--------------|---|---------|
| 一级指标 | 二级指标 | | |
| 1. 选题 | 1.1 专业性 | 毕业设计所选课题符合高职目标定位和专业培养目标，能使学生综合运用所学的专业知识和专业技能解决专业对应领域中实际的问题，能训练学生的职业核心能力（策略性能力）。 | 5 |
| | 1.2 实践性 | 1、课题来源于专业对应领域中的真实项目（仿真项目），解决实际问题或锻炼解决实际问题的能力。 2、其任务具有一定的综合性和典型性，代表一般设计项目要求。 | 5 |
| | 1.3 工作量 | 1、课题难易程度适中，工作量大小适当，完成任务的实际工作量一般不少于 2 周； 2、每个学生有一个独立课题或有一个较大课题中的子项目。 | 5 |
| 2. 设计实施 | 2.1 技术路线的可行性 | 完成设计任务所制订的技术路线完整、规范、科学、可行，步骤合理，方法运用得当，既与对应领域中的设计规范一致，又有创新，能确保课题顺利完成。 | 15 |
| | 2.2 设计过程的完整性 | 项目启动、任务规划、实地调研、信息分析提炼、技术参数确定、设计方案拟定、设计方案修订、设计方案成型、结论分析等基本过程完整。 | 10 |
| | 2.3 设计依据的可靠性 | 技术标准等运用正确，有关参数计算准确，分析、推导正确且逻辑性强，参考资料的引用、参考方案的来源等标识规范准确，技术原理、理论依据选择合理。 | 10 |

| | | | |
|---------|--------------|--|----|
| 3. 作品质量 | 3.1 技术文件的规范性 | 1、设计作品撰写规范、图表、计算公式和需提供的技术文件符合行业或企业标准的规范与要求。 2、方案要素完备，能清晰表达设计内容，完整回答课题所要解决的问题。 | 15 |
| | 3.2 技术方案的科学性 | 方案具有可操作性和可执行性，能有效解决课题设计中所要解决的实际问题，达到设计任务要求。 | 25 |
| | 3.3 技术设计的创新性 | 1、设计方案有特色、有创意、有较强的应用价值。 2、充分应用了本专业领域中新知识、新技术、新工艺、新材料、新方法、新设备。 | 10 |

附表 2：毕业设计答辩评价指标及权重

| 评价指标 | | | 分值/评分标准 | | | |
|------------------|---|---------------------------|-----------|---------|----------|----------|
| 书面内容 (50%) | 1 | 内容紧扣主题，毕业设计成果有一定的创新性和实用价值 | 20-18 | 17.5-16 | 15.5-14 | 14.5-12 |
| | | | 有创新 | 实用 | 紧扣主题 | 基本合题意 |
| | 2 | 陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性。 | 20-18 | 17.5-16 | 15.5-14 | 14.5-12 |
| | | | 思路清晰 | 层次分明 | 有逻辑 | 基本合理 |
| | 3 | 格式书写规范 | 10-9 | 8.5-8 | 7.5-7 | 6.5-6 |
| | | | 无格式错误 | 无明显格式错误 | 无原则性错误 | 基本合格的 |
| 语言表达及展示 (25%) | 1 | 紧扣主题，结构严谨，观点鲜明，用词精炼，详略得当 | 10-9 | 8.5-8 | 7.5-7 | 6.5-6 |
| | | | 表达严谨，观点鲜明 | 紧扣主题 | 表达清楚 | 基本表达合理 |
| | 2 | 精神饱满，动作得体，表现恰当 | 5 | 4 | 3.5 | 3 |
| | | | 精神饱满 | 举止得体 | 表现恰当 | 能够基本表达完整 |
| | 3 | 内容展示 | 10-9 | 8.5-8 | 7.5-7 | 6.5-6 |
| | | | 美观新颖，突出重点 | 展示完整、系统 | 能够表达出主题 | 基本完成表达内容 |
| 回答问题 (25%) | 1 | 正确回答问题，未出现原则性、基本概念方面的错误 | 10-9 | 8.5-8 | 7.5-7 | 6.5-6 |
| | | | 回答正确 | 未出现原则错误 | 无基本概念性错误 | 能够回答问题 |
| | 2 | 能正确领悟提问，主要问题回答深入，或有独特的见解 | 10-9 | 8.5-8 | 7.5-7 | 6.5-6 |
| | | | 对问题有独特见解 | 能切入问题重点 | 回答基本方向正确 | 无理解错误 |
| | 3 | 思维敏捷、反应快，回答不超时 | 5 | 4 | 3.5 | 3 |
| | | | 思维敏捷 | 反应快 | 回答不超时 | 回答较慢 |