



浙江金融职业学院国家示范性高等职业院校建设系列成果

财经管理类专业 工学结合人才培养模式改革

浙江金融职业学院 编著



高等教育出版社
Higher Education Press



浙江金融职业学院国家示范性高等职业院校建设系列成果

财经管理类专业 工学结合人才培养模式改革

浙江金融职业学院 编著



高等教育出版社

内容简介

本书为国家示范性高等职业院校建设成果系列图书之一,系浙江金融职业学院财经管理类专业工学结合人才培养模式改革的实践与探索,并集中体现于金融管理与实务、保险实务、会计、国际贸易实务和计算机信息管理等5个专业的工学结合人才培养方案中。

本书首先从教学改革切入,组织课程专家、行业专家和骨干教师,对本校5个主要专业的教学方案进行全面更新,从专业名称、入学要求、学习年限、培养目标、职业范围、人才规格,到任务与职业能力分析、专业核心课程、课程结构、教学进程、学期周数分配、实训(实验)装备、校外实习基地、实施要求等有关方面,系统地提出原则性规定,同时还对新方案的设计思路和实施要求作了说明,便于实际操作。

本书对于国家示范性高职院校的建设单位具有指导意义,对于非示范性高职院校也有一定的借鉴作用。

图书在版编目(CIP)数据

财经管理类专业工学结合人才培养模式改革/浙江金融职业学院
编著. —北京:高等教育出版社,2008.4
ISBN 978-7-04-024212-6

I. 财… II. 浙… III. 高等教育:职业教育-人才-培养-研究-中国 IV. G719.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第033262号

策划编辑 程云 孙鸣雷 责任编辑 周素静

封面设计 张志 责任印制 蔡敏燕

出版发行 高等教育出版社
社址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100011
总机 010-58581000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
排 版 南京理工出版信息技术有限公司
印 刷 上海华文印刷厂

网上订购 <http://www.landracom.com>
<http://www.landracom.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787×1092 1/16
印 张 7
字 数 170 000

版 次 2008年4月第1版
印 次 2008年4月第1次
定 价 17.50元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 24212-00

序

教育部和财政部联合组织实施国家示范性高等职业院校建设计划,对加快我国高等职业教育的改革与发展产生了空前的推动作用。当此项计划正式启动之后,已经入围的院校出于强烈的社会责任心,都在认真思考到底如何发挥示范作用的问题,即应该示范些什么和能够示范些什么的问题。作为首批示范性高职院校之一的浙江金融职业学院,首先从教学改革切入,组织课程专家、行业专家和骨干教师,对本校五个主要专业的教学方案进行全面更新,从专业名称、入学要求、学习年限、培养目标、职业范围、人才规格,到任务与职业能力分析、专业核心课程、课程结构、教学进程、学期周数分配、实训(实验)装备、校外实习基地、实施要求等有关方面,系统地提出原则性规定,同时还对新方案的设计思路和实施要求作了说明,便于实际操作。他们试图以此扎实地推动本校课程的全面改革,同时也给同类兄弟院校的同类专业课程改革工作提供参考。教育部和财政部《关于实施国家示范性高等职业院校建设计划 加快高等职业教育改革与发展的意见》,对国家示范性高职院校建设的要求是多方面的,但重点很明确,即“特别是在深化教育教学改革、创新人才培养模式、建设高水平专兼结合专业教学团队、提高社会服务能力和创建办学特色等方面取得明显进展”。因此,浙江金融职业学院此举恰适其要,既对本校的建设抓住了关键所在,也将对其他有关院校提供实实在在的服务。可见其用心之可贵,用功之可嘉。

浙江金融职业学院做出的这几个教学方案,与传统的教学方案比较,明显地具有如下新意:一是在认真调研、论证的基础上确定每个专业具体面向的岗位群,以此为依据定位专业的培养目标;二是系统分析了这些岗位群的工作任务与职业能力,重视开发过去没有纳入课程内容而行业与企业认为重要的“新知识”;三是着力打破完全以原学科为基础建立的课程结构,较大幅度地调整了课程计划,按照工作任务的相关性组建以项目课程为主体的新课程结构,把学历证书与有关职业资格证书的知识、技能、态度要求融合于一个课程体系之中,使之更好地与工作体系相对接;四是力求最大限度地培养学生的职业能力,主要用职业能力来描述人才规格,即重点关注“学生能做什么”,同时不排除必要的系统知识学习及单项技能训练,体现了这些新课程方

案的多元化设计思路;五是在开发程序上首先以行业专家为主体完成工作任务与职业能力分析,同时充分调动骨干教师的积极性和创造性,把行业专家的分析成果转化为符合教育教学规律的课程体系。

课程改革是一项庞大的系统工程,学院领导采取了分步到位的策略,他们认为现在已经完成的工作仅仅是整个工程的第一阶段。凡有课改经历者都知道,无论从理念上、体制上、模式上、方法上看,这个阶段的跨度都很大,是整个课改过程中具有基础性、关键性而又十分艰难的重要一步,如果这一步走不好,下一步就不可能走好。

有关的行政管理人员和课程专家在课程改革中的责任是不言而喻的,他们要了解国内外职教课改的基本动向,准确把握先进的理念、原理、原则。有关行政部门需为推动课程改革制订激励政策,创造有利于课改的宏观条件。课程专家则要善于使先进的理念、原理、原则获得广大教学人员的基本认同,能够得其要领,激发起教师参与课改的内在动力,授之以基本方法,然后要以敏锐的科学眼光,及时发现和总结教师们的创造成果,提炼出新的原则和方法,再转化为通俗的语言推而广之。这些过程比单纯地传授“应该如何认识、如何去做”困难多了。但是,无论行政管理人员还是课程专家,都不宜在过于具体的问题上指手画脚,一定要给学校和教师留足创新的余地。因为课程改革的主体毕竟是学校,而不是研究机构,更不是行政机关;课程改革的主力是教师,而不是研究人员,更不是行政官员。做配角的和做主角的都不宜缺位,也不宜越位,但现实生活中多有辅者喧宾夺主和主者不敢为主的现象。浙江金融职业学院的上述行为,突显了自己在课程改革中的主体地位,同时比较充分地调动了教师参与课改工作的积极性和主动性。许多实践证明,当一种先进的课程开发理念、原理和原则一旦被学校的广大教学工作者掌握,就能迸发出意想不到的积极性和创造力。

值得赞许的是,浙江金融职业学院的领导和在该校指导课改工作的专家,对自己已经取得的课改成果有较理智的评价。他们认为这些成果虽有一定的突破和创新,却都是初步的、阶段性的。他们要求本校全体教学工作人员在实施中继续探索和完善,同时也期待着同类兄弟院校在参考过程中提出宝贵意见,共同推进高职新一轮课程改革的日益深入。

杨金土

2007年8月20日于北京

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E - mail:dd@hep. com. cn

通信地址：北京市西城区德外大街 4 号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

目 录

以工作过程为依据,以项目课程为主体 ——浙江金融职业学院人才培养模式改革探索	1
金融管理与实务专业人才培养方案	8
保险实务专业人才培养方案	30
会计专业人才培养方案	44
国际贸易实务专业人才培养方案	66
计算机信息管理专业人才培养方案	83
后记	103

以工作过程为依据,以项目课程为主体

——浙江金融职业学院人才培养模式改革探索

一、课程改革的背景

课程是职业院校办学的关键环节,也是职业教育研究的重要领域之一。第二次世界大战以来已形成了许多重要的职业教育课程模式,如20世纪70年代国际劳工组织开发的MES课程,80—90年代于英国、澳大利亚、加拿大等国流行的能力本位课程,90年代后期以来德国一直努力开发的工作过程导向课程等。这些模式应当说是共性大于个性。其共同点在于努力打破按照学科体系设计职业教育课程体系的传统格局,建立基于职业活动结构的全新的课程体系。其主要区别体现在对职业能力理解的差异上,MES课程更关注完成工作任务所需要的操作技能的训练,能力本位课程虽然看到了知识的重要性,但由于对标准化的追求,其实质上所关注的仅仅是能够外显的知识与技能,工作过程导向课程则非常关注在复杂的工作情境中做出判断并采取行动的能力的培养,关注解决问题的能力训练,这就是新职业主义。世界职业教育课程的历史,就是一个学问化与反学问化的历史。

近年来在政府推动与经济发展需求的刺激下,我国高等职业教育规模有了很大发展;全国职业教育工作会议的召开,又为高职发展迎来了新的历史机遇。示范性高职建设的启动促使高职发展由规模扩充全面进入了内涵建设阶段;如何突显特色已成为困扰高职发展的重要任务。基本共识是,高职内涵建设的关键是人才培养模式改革,而人才培养模式改革的重要抓手是课程建设。国外职业教育课程模式虽然给了我们巨大启示,但与我国实际情况往往贴合得不是很紧密。事实上,我国基本没有完全成功移植国外职业教育课程模式的案例。尤其对高职课程而言,如何整合职业性和高等性是高职课程面临的重大课题,而国外在这方面并没有给我们提供太多成功经验。为此,我们依托示范性高职建设项目,仅仅抓住职业性和高等性这两个高职课程的基本特征,以课程改革为抓手对人才培养模式进行了探索与改革。

二、课程改革的模式选择

我们把高职课程改革的基本理念概括为“以工作过程为依据,以项目课程为主体”。以工作过程为依据是高职课程改革的总体指导思想,即高职应当彻底打破按照知识的相关性设置课程的传统方式,转变为以工作过程为基本依据设置课程,并选择和组织课程内容。以项目课程为主体,即新开发的课程的基本形态是项目课程。高职项目课程改革,不只是为了获得几门单独的项目课程;更重要的是要建立以项目课程为主体的课程体系。任何一类或一级教育的课程模式都必然是多元的,这是由教育功能的多元化所决定的。对高职而言,针对需要通过反复训练才能非常娴熟的技能,需要开设单独的技能训练课程;针对需要系统学习的理论知识,也需要开设单独的学科课程。但是,项目课程应当成为高职课程体系的主体。

与普通教育课程以知识为主要构成要素不同,职业教育课程内容构成要素比较复杂,最为基本的有知识、技能、任务和产品(或服务)。知识和技能是完成任务所需要的条件,而产品(或服务)是完成任务所获得的结果。四个构成要素,就有四个参照点;以不同要素为参照点,便形成了职业教育的四种课程模式,即学科课程、技能训练课程、任务本位课程和项目课程。学科课程强调让学生学习系统的学科知识;技能训练课程是让学生反复练习单项技能的课程,即俗称的实训;任务本位课程是以工作任务为中心来组织知识和技能学习的课程,此即为能力本位课程;项目课程则是以项目为参照点贯穿整个课程内容,让学生在以项目为载体所设计的综合化情境中学习,完成完整工作过程,并获得相关知识和技能的课程。高职课程应当以项目课程为主体,但并不完全排斥其他课程模式。

三、项目课程的理论框架

项目课程的理论基础可概括为联系论、结构论、综合论和结果论。其中联系论回答职业能力的本质,结构论回答知识与任务的组织关系,综合论回答任务与任务的组织关系,结果论回答任务与项目(产品或服务)的组织关系。

(一) 联系论

职业教育课程理论是建立在职业能力本质理论基础上的,因为只有深刻地回答了职业能力的本质与形成机制,才能清楚地回答应当设计什么样的课程模式,以促进学生职业能力的发展。英国学者曼斯菲尔德(B. Mansfield)区分了两种职业能力观,即“输入的能力观”与“输出的能力观”。输入的能力观强调个人具有的知识、技能和态度倾向这些个体的心理要素,输出的能力观又称基于结果的能力观,它注重工作角

色,强调从输出的角度来界定能力,能力是整个工作角色或实际操作的整体结果。这的确是两种非常经典的职业能力定义,然而它们都只界定了职业能力的內容,并没有揭示职业能力的本质。项目课程认为,职业能力在本质上即是知识与工作任务的联系。纯粹的知识不是职业能力,纯粹的工作任务也不是职业能力,只有当在特定情境中个体能把知识与工作任务进行合理结合,富有智慧地完成工作任务时,才能说他具备了职业能力。

按照这一观点,要有效地培养学生的职业能力,就必须帮助学生努力在与工作任务的联系过程中去学习知识。这就必须彻底解构与任务相脱离、单纯学习知识的学科课程模式。学科课程模式对帮助学生积累知识、增强对理论的理解是有效的,但对职业能力的形成而言却可能有害,至少效果不大。因此项目课程认为,不仅仅知识与技能是课程内容,知识与工作任务的联系也是重要课程内容;职业教育课程必须彻底打破按照知识本身的相关性组织课程的传统模式,要以工作任务为中心来组织课程内容。

(二) 结构论

以工作任务为中心组织课程内容,必须高度重视课程结构的设计。课程结构包含体系结构和內容结构,体系结构指某专业所设置的课程及其之间的组合关系;內容结构指一门课程内部知识的组织方式。在以往的课程开发中,总是对课程结构的重要性评价过低。教师们受职业习惯的影响,比较关注课程中的知识、技能这些具体内容,往往认为学生只要获得了这些知识和技能,便会具备能力,因而并不重视课程结构设计。

但事实上,知识的组织方式往往比知识本身更为重要,因为正是它让我们学会了如何应用知识。对课程结构的关注源于认知结构理论的进展。奥苏贝尔是最早发现认知结构对学习存在重要影响并对之进行了深入研究的心理学家,他认为“一旦获得了这种知识(认知结构),它本身便成为影响学习者获得同一领域内的更新的知识的这种能力的最重要的自变量”。上述职业能力本质观要求,职业教育课程不仅要关注让学生获得哪些工作知识,而且要关注让学生以什么结构来获得这些知识,因为课程结构是影响学生职业能力形成的重要变量,本身具有教育意义。

那么项目课程结构设计的依据是什么呢?具体地说,项目课程既要求课程设置反映工作体系的结构,也要求按照工作过程中的知识组织方式组织课程内容。因为与学科知识存在形式完全不同,作为职业教育课程内容的工作知识是在工作实践中“生产”出来的,它们的产生完全出于工作任务达成的需要,附着于工作过程是其存在的基本形态。既然如此,那么以工作知识为内容的职业教育课程的结构只能来自工作结构。工作结构与学科结构之间的本质差别,便形成了学术教育课程结构与职业教育课程结构之间的本质差别,从而也决定了项目课程应当是高职课程的主要模式。

从实践效果看,按照工作体系设计课程结构,有利于培养学生的工作思维,增强学生的任务意识,使他们从关注“知道什么”转向“要做什么”,从而达到更有效地培养职业能力目的。

(三) 综合论

如果只有前面两个理论,那么所开发出来的只是任务本位课程,它围绕着一个个孤立的工作任务让学生学习相关知识、技能和态度。这种课程模式尽管与工作岗位已非常贴近,但它容易使学生的注意力局限于一个个具体工作任务,而无法获得这些任务之间的联系;通过学习这种课程,学生可能能够熟练完成其中一些工作任务,却往往不能顺利地完成整个工作过程,制作(提供)不出一个完整的产品(服务)。

掌握完整的工作过程对职业能力培养来说非常重要:(1)它是衡量职业能力水平的重要指标。尽管由于劳动过程内部分工的原因,劳动者可能只需完成整个产品(服务)制作(提供)的一个环节,但若他对工作过程缺乏完整把握,那么其所获得的职业能力必然被视为残缺的。没有人会满意于这种职业能力。(2)有利于学生从整体意义上理解每一个工作任务。每一个具体的工作任务,都是和整个工作过程密切联系的,只有理解了整个工作过程,才能更好地把握好具体工作任务的意义,也才能更好地与团队其他成员沟通合作。(3)有利于提高学生的学习兴趣。与孤立的工作任务相比,学生往往对能获得具体结果的完整工作过程更感兴趣。

这种职业能力即通常所说的综合职业能力。可见综合职业能力培养的关键途径是在课程中实现工作任务之间的联系。为了解决这一问题,课程设计要打破任务之间的界线,突出任务之间的联系,让学生学会完成完整的工作过程。课程模式的这一突破,一方面客观上要求设计能贯穿这一过程的载体,另一方面要求课程设计者充分意识到作为工作过程开始与结尾的一些细节的重要性。

(四) 结果论

要在知识与工作任务之间建立联系,并让学生掌握整个工作过程,发展综合职业能力,必须把实践理解为在特定工作情境中进行的活动。只有特定目标引导下的职业活动才具备“联系”建立的功能。因此项目课程强调以典型产品为载体来设计教学活动,整个教学过程最终要指向让学生获得一个具有实际价值的产品或服务。这是项目课程的一条重要而富有特色的原理。

以典型产品(或服务)为载体,从功能的角度看可以有效地激发职业学校学生的学习动机。因为任何学习都是需要用“结果”来强化的,而现实产品是很有力的强化物。从理论的角度看这意味着“实践观”的重要转变。传统的实践观把实践仅仅理解为技能的反复训练,或是孤立的工作任务的学习,从而把过程与结果割裂开来了。学生在课堂上的学习与行动的结果无关,他们所能体验到的仅仅是动作的不断重复,却无法体验到行动与后果之间的关系。用马克思的术语来说,这是一种异化了的实践。

项目课程的实践观则把实践理解成了过程与结果的统一体,并认为实践只有指向产品获得才具有意义,才能达到激发学生学习动机,发展综合职业能力的目的。

四、高等性与职业性的整合

高职课程正处于两难境地,一些人批评高职课程不高,与中职课程没有太大区别,大量重复中职课程内容;另一些人则批评高职课程简单沿用本科课程体系,是本科课程内容的压缩,高职本身的特色体现得很不够。这两个批评都是致命的,然而又是很难兼顾的。当高职课程力图体现职业特色,大幅度地强化技能训练时,很容易出现内容下移,与中职课程趋同的倾向;当高职课程力图体现高等性,通过加强理论知识学习提高其层次时,又难免出现内容上移,与本科课程趋同的倾向。高职的高等性和职业性似乎成了一对难以协调的矛盾,走出这对矛盾是高职课程发展的突破点,而如何走出这对矛盾则需要我们慎重选择。

无疑,这两种批评都是中肯的,高职课程必须同时体现出职业性和高等性。那么就目前状况而言,我们应当先发展职业性,还是先发展高等性,或是二者齐头并进?高职的高等性不是和学术性高等教育相比较而言的,而是与中职教育相比较而言的,它应当有自己特有的含义与内容,即高职的高等性应当是基于职业性的高等性,其高等性只有建立在职业性基础之上才有价值。发展职业性是发展高等性的前提。在尚未完全体现出职业性的前提下,就一味地为了追求“层次”而发展课程的高等性,必然因为对其内涵缺乏清晰认识,而导致简单沿用本科课程体系的倾向。因此从职业性到高等性应当是当前高职课程发展路径的明智选择。

但这也绝非意味着在现阶段可以完全不顾高等性。高职的职业性与中职的职业性有重要区别,即高职的职业性应当有着更高的目标定位与要求。如果一味地发展职业性而完全不顾高等性,那么从这种职业性中必将难以延伸出高等性,从而使高职课程陷入更加困窘的境地。因此,我们的路径应当是在高等性的要求中去发展职业性,然后在职业性中发展出高等性。这就首先要对高职的“高”有个原则性理解。以往主要通过人才类型来区分高职和中职培养目标定位,这些探索对提升我们对高职的理解具有重要价值,然而在课程开发中其实践价值还是比较有限的,因为高职学生不可能不学习技能,中职学生也不可能不学习技术,而在现实中,技术型人才与技能型人才的区分也并非泾渭分明。

高职的“高”首先应当体现在岗位定位的高。职业教育课程设置要求与岗位任务相对接,因此其培养目标应当依据其所针对的工作岗位来确定。岗位因其工作任务的复杂程度有高低之分,因而依据岗位定位的高低,中、高职培养目标的高低必然可以得到区分。当然,就目前而言,高职生的初始就业岗位与中职生往往并无区别,均

是从基层的操作岗位开始,但培养目标设定不应当依据学生的初始就业岗位,而应当依据预期工作岗位,即多数毕业生在若干年后经过正常努力可以达到的岗位。到底预期到什么岗位应当依据具体专业而定。实践表明,这是区分中、高职培养目标的重要途径。

但是,有些专业依据岗位定位仍然无法区分中、高职培养目标,在这些专业中,中、高职所对应的工作岗位是基本相同的,因而学生毕业后所要从事的任务也是基本相同的。对于这些专业,需要进一步依据所要具体从事的项目活动来区分。比如烹饪专业,中、高职学生在需要从事的任务方面可能基本相同,但高职学生应当能够烹饪出更加复杂的菜品。再比如数控加工技术,中、高职学生均要求学习零件加工,其任务环节是基本相近的,但高职学生应当能够加工出更加复杂的零件。由此可见,要通过课程设计更加精细地区分中、高职培养目标,有必要引入项目课程。

高职课程或者岗位定位高,或者项目活动难度高,决定了它必然要求学生学习更多的理论知识。另外,即使在相同的任务与项目活动难度条件下,高职学生也应当对工作过程有着更加深刻的理解,以利于其更高水准地、甚至创造性地完成这些任务和项目活动,因而也要求学生学习更多的理论知识。这是高职课程“高”的第三个重要表现。但这些理论知识应当是任务化了的,其开发必须以职业性的获得为前提。

高职课程只有在职业性与高等性这对矛盾的互动中,才能最终走出自己的特色。

五、本方案开发的基本原则

基于上述研究与探索,本方案确立了以下开发原则,这些原则也是本方案的主要特色所在。

(一) 用职业岗位定位人才培养目标

确定培养目标的重要办法是调查清楚专业所面向的工作岗位。这一方法既可以使得专业定位更加清晰和准确,更有利于区分高职与中职和本科的人才培养目标,达到更加准确定位高职的目的。考虑到学生就业后的发展性,工作岗位确定要以多数学生就业后3~5年内能达到的“预期岗位”为标准。在广泛调查与深入研究的基础上,结合高职教育的基本定位,最终确定了本方案各专业所面向的工作岗位。

(二) 突出学生职业能力培养

高职教育必须突出对学生职业能力的培养,而提高高职人才培养质量的关键是如何把职业能力培养落实到各个具体环节。本方案采取的重要方法是,主要用职业能力来描述人才规格,重点关注职业能力的终点状态,即学生能做什么。围绕着这一终点状态,教师可以在课程结构、教学方法上充分发挥其创造性,因此这是一种开放的课程模式。

（三）融合学历证书与职业资格证书

本方案融合了学历证书与职业资格证书,在广泛调查与深入研究的基础上,选定了一些社会认可度高、就业帮助大的职业资格证书供学生选择。这些证书的知识、技能要求已被融合到了各门具体课程中。对于作为上岗必要条件,而学生在校期间符合报考条件,且能够取得的职业资格证书,本方案把它规定为获得学历证书的前提。

（四）以工作任务与职业能力分析为基础设计课程

本方案打破了传统的学科课程体系,转变为按照工作任务的相关性设置课程,以使得课程结构能够更好地与工作结构相对接,最大限度地培养学生的职业能力。该课程体系是建立在以行业专家为主体所完成的工作任务与职业能力分析基础上的。为了尽量做到科学、准确,工作任务与职业能力分析在初始分析的基础上,又另请几位资深行业专家反复进行了修改和确认。课程体系以项目课程为主体,但并不排斥必要的系统知识学习及单项技能训练,从而体现了本方案的多元化设计思路。

这份方案只是我们系统改革的初步成果。由于水平和精力有限,难免有许多尚不完善之处,敬请读者包涵和指正。在下一步研究与探索中,我们将进一步完善“以工作过程为依据,以项目课程为主体”的高职项目课程模式,并把开发层面从课程标准继续延伸到教材,乃至课堂,为真正彻底改革高职人才培养模式尽一点微薄之力。

金融管理与实务专业人才培养方案

1. 【专业名称】

金融管理与实务

2. 【入学要求】

普通高中毕业生

3. 【学习年限】

三年

4. 【培养目标】

本专业主要面向商业银行和农村金融部门一线岗位,培养德、智、体、美等全面发展,具有敬业精神、创新精神和较强实践能力,能全面、系统、规范掌握银行个人储蓄业务、现金出纳业务、会计核算业务、银行卡业务和客户经理业务,熟悉各商业银行及其他金融机构临柜交易、客户服务营销、业务管理的基本知识与操作技能,能胜任商业银行等金融机构个人储蓄岗、现金出纳岗、会计结算岗、银行卡业务岗、客户经理岗等工作岗位,有职业生涯发展基础的高素质技能型金融人才。

5. 【职业范围】

序号	就业岗位	职 业 资 格
1	个人储蓄岗	“计算机基础知识和应用能力”等级证书(一级),省教育厅颁发 “业务技能水平”证书(中文输入、点钞、电脑传票、计算技术),浙江金融职业学院颁发 “反假货币上岗资格”证书,中国人民银行颁发 “会计电算化”证书(初级),财政部门颁发 “会计上岗证”,财政部门颁发 “中国银行业从业人员资格认证考试合格证书”,中国银行业协会颁发
2	现金出纳岗	
3	会计核算岗	
4	银行卡业务岗	
5	客户经理岗	
6	业务管理岗	

6. 【人才规格】

本专业培养的人才应热爱祖国,拥护党的基本路线,掌握马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的基本原理,具有良好的职

业道德、健全的体魄以及良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力。

在上述基础上,本专业所培养的人才应具有以下知识、技能与态度:

(1) 知识

- 掌握经济金融的基本概念与基础理论
- 了解有关金融法律法规的基本规定
- 掌握商业银行个人储蓄业务的基本知识、核算要求与操作流程
- 掌握财务会计核算的基础知识、核算要求与操作流程
- 掌握银行会计业务核算的基本知识、核算要求与操作流程
- 掌握银行卡业务处理的基本知识、业务要求与操作流程
- 掌握商业银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程
- 掌握个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程
- 掌握商业银行服务营销的基本知识与业务规范
- 掌握网络金融业务的基本知识与业务规范
- 了解商业银行风险管理的基本概念与基础理论
- 了解国际金融业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求
- 了解保险业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求
- 了解证券投资业务的基本概念、基础理论与相关的业务要求
- 掌握必需的、实用的英语知识
- 掌握计算机和互联网知识的应用

(2) 技能

- 能准确快速进行手工点钞与机器点钞
- 能准确鉴别假币及现金挑残
- 能熟练使用五笔输入法打字
- 能熟练进行数字键盘的传票录入
- 能进行重要凭证、印章的盘点与入库
- 能准确进行账簿的登记与账目核对
- 能准确进行利息计算

(3) 态度

- 具有敬业精神、团队精神和求索精神
- 具有严格执行金融相关法律法规的科学态度
- 具有良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力
- 具有创业精神、良好的职业道德和健全的体魄

本专业所培养的人才必须取得的基本技能证书

(1) 浙江省高校非计算机专业计算机基础知识和应用能力等级考试(一级)证书;

- (2) 学院颁发的业务技能水平证书(中文输入、点钞、电脑传票、计算技术);
- (3) 反假货币上岗资格证书;
- (4) 会计电算化合格证书。

本专业所培养的人才鼓励取得的基本技能证书

- (1) 中国银行业银行从业人员资格认证考试合格证书;
- (2) 外汇从业人员资格证书;
- (3) 浙江省高校非计算机专业计算机基础知识和应用能力等级考试(二级)证书;
- (4) 各类英语能力考级证书。

7. 【任务与职业能力分析】

临柜交易:

工作项目	工作任务	职业能力
1. 储蓄、出纳	1-1 营业前准备	● 能按照相关规定做好网点安全、卫生检查等 ● 能按规定摆放营业开始所需用具 ● 与业务员办理好钱箱交接,准备开始营业
	1-2 受理审查	● 能和客户进行良好的沟通 ● 能审查客户有效证件的真实性 ● 能识别客户存单、存折、支票等支付凭证的真实性 ● 能辨认客户签名的准确性 ● 能掌握储蓄业务品种的具体规定(包括存期、存款金额起点等) ● 能具备良好的职业道德素质
	1-3 现金收付	● 能掌握现金收付的基本原则 ● 能熟练点钞 ● 能准确鉴别假币
	1-4 记账(录入)	● 能审核凭证要素的合规性 ● 能熟练打字(五笔输入法) ● 能熟练录入传票(数字键盘的录入) ● 能根据不同业务流程进行规范处理
	1-5 复核(授权)	● 能掌握有关法律法规的基本规定 ● 能熟悉操作流程 ● 能确定客户身份
	1-6 日终业务处理	● 能熟练整理各种凭证 ● 能严格执行钱箱交接等相关交接制度 ● 能保持高度的风险意识
2. 会计	2-1 营业前准备	● 能按照相关规定做好网点安全、卫生检查等 ● 能按规定摆放营业开始所需用具 ● 能顺利进行业务系统柜员签到