

5302 金融类

专业代码 530201

专业名称 金融服务与管理

基本修业年限 三年

职业面向

面向货币金融服务及其他金融业的银行服务、证券服务、其他金融服务等岗位(群)。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力；
2. 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力；
3. 具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力；
4. 具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力；
5. 具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力；
6. 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能；
7. 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；
8. 具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能；
9. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、金融职业技能、会计基础与实务、投资学基础、保险学基础、经济法基础、金融科技概论。

专业核心课程：银行会计实务、商业银行综合柜台业务、银行信贷实务、金融服务营销、个人理财、证券投资实务、金融大数据处理、金融风险与合规。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行金融服务礼仪仿真实训，货币反假、点钞、传票录入等金融职业技能训练，金融机构柜面业务操作实训，金融服务营销技巧训练，个人理财规划方案设计，金融数据处理等综合实训。在银行、证券等金融机构与类金融机构等单位进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、会计专业技术资格

职业技能等级证书：金融智能投顾、金融大数据处理、金融产品数字化营销

接续专业举例

接续高职本科专业举例：金融管理

接续普通本科专业举例：金融学、投资学、经济与金融

专业代码 530202

专业名称 金融科技应用

基本修业年限 三年

职业面向

面向传统金融机构和新兴金融科技企业的产品类、运营类、营销类等职业。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和现代金融、经济、金融科技等知识，具备金融科技领域数字化技能及营销方案撰写、活动策划及实施、商业需求分析、产品原型设计、金融大数据采集与分析、区块链搭链、智能合约编写、借助工具实施金融科技风险控制等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事金融科技客户服务、市场营销、商务推广、用户运营、数据分析、风险控制、产品设计等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有适应产业数字化发展需要的金融科技领域数字化技能；
2. 具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力；
3. 具有商业需求分析、产品原型设计的能力；
4. 具有金融大数据采集与清洗、分析的能力；

5. 具有区块链搭建、智能合约编写的能力；
6. 具有借助工具实施金融科技风险控制的能力；
7. 具备较好的语言表达、沟通协调和团队合作能力；
8. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、金融科技概论、会计基础与实务、经济法、个人理财、Python 语言基础与应用、人工智能概论。

专业核心课程：金融数据统计、大数据金融、区块链金融、金融科技营销、金融科技用户运营、金融科技产品设计、金融科技合规实务。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行营销与运营、区块链金融应用、大数据金融分析等实训。在银行、证券、保险、基金等传统金融机构及新兴金融科技企业等单位进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格

接续专业举例

接续高职本科专业举例：金融科技应用

接续普通本科专业举例：金融学、金融科技、金融工程

专业代码 530203

专业名称 保险实务

基本修业年限 三年

职业面向

面向保险核保专业人员、保险理赔专业人员、保险代理人、保险保全员等职业，保险营销、保险客户服务、保险理赔、保险承保、职业培训、保险中介业务、理财咨询等岗位（群）。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和金融保险、风险管理、营销策划及相关法律法规等知识，具备保险展业、承保、理赔、保全等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事保险产品营销、客户服务、定损理赔、综合业务、理财规划等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有开展市场调查、客户拓展、量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力；
2. 具有为各类企事业单位进行风险评估、提供合理化防灾防损建议的能力；
3. 具有风险识别与评估、风险查勘、损失分析与核定、理赔调查等核保理赔能力；
4. 具有客户咨询接待、客户投诉及异议处理、简单保险纠纷案件的协调处理等客户服务能力；
5. 具有会务策划与组织、职业培训、业务督导等团队建设与管理能力；
6. 具有保险代理、保险经纪与保险公估等中介业务操作与处理的能力；
7. 具有保险数据统计分析、保险信息处理、科技赋能业务领域操作处理等能力；
8. 具有绿色生产、环保安全等意识和践行职业道德准则与行为规范的能力；
9. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、会计基础与实务、金融法规、风险管理、保险基础、市场营销基础、金融产品分析。

专业核心课程：人身保险实务、财产保险实务、保险营销技巧、社会保险、保险客户服务、保险中介实务、保险科技应用。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行保险综合业务处理、产品营销、团队建设、服务礼仪、客户咨询、投诉处理等实训。在保险行业的财产险公司、人身险公司和保险中介公司等单位进行岗位实习。

职业类证书举例

职业技能等级证书：人身保险理赔、健康财富规划、交通事故查勘估损与理赔

接续专业举例

接续高职本科专业举例：保险、金融管理

接续普通本科专业举例：保险学、金融学

专业代码 530204

专业名称 信用管理

基本修业年限 三年

职业面向

面向企业信用风险控制、应收账款管理、银行信贷审核与贷后管理、征信数据分析、金融机构客户服务与产品营销等岗位（群）。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和现代金融、经济、信用管理等知识，具备信用信息挖掘与处理、资信调查、信用分析、综合金融服务与产品营销等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事信用风险管理、应收账款管理、银行信贷审核与管理、信用产品营销与服务等信用管理基层岗位等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有综合运用金融学、经济学、金融科技和信用管理等领域专业知识解决实际业务问题的能力；
2. 具有企业信用风险管理、银行信贷资产信用审核与贷后管理、征信数据分析和企事业单位应收账款管理业务操作的能力；
3. 具有行业分析、企业风险综合分析和消费者信用分析能力；
4. 具有信用信息处理、资信调查、信用评级和信用风险管理的实践能力；
5. 具备金融服务和信用产品营销的基本专业技能，具有综合金融服务与产品营销的基层岗位实践能力；
6. 具有利用人工智能等新技术手段进行信用风险识别、信用调查、信用风险评估、信用产品营销服务的专业能力；
7. 具有适应信用管理领域数字化发展需求的大数据征信应用、大数据财务分析等核心数字技能和征信数据分析等技术能力；
8. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、信用管理基础、会计基础与实务、统计学基础、金融科技基础、大数据金融应用、金融营销技能。

专业核心课程：企业信用管理、消费者信用管理、大数据财务分析、信用分析、金融风险管理、银行授信业务、人工智能征信应用、大数据信用评级。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行银行信用风险审核与贷后管理、大数据信用评级、企业信用管理等实训。在政府、企事业单位校外实习基地、校内虚拟仿真实习基地等场所进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、经济专业技术资格

职业技能等级证书：企业信用管理、金融大数据处理

接续专业举例

接续高职本科专业举例：信用管理、金融管理、金融科技应用、保险

接续普通本科专业举例：信用管理、金融学、经济与金融、投资学、金融工程、保险学、经济学、财政学

专业代码 530205

专业名称 财富管理

基本修业年限 三年

职业面向

面向银行专业人员、保险专业人员、证券专业人员及金融服务人员等职业，理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗等岗位（群）。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济、金融、金融科技等知识，具备资产配置、理财规划、投资分析、财务分析、服务营销和风险管理等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事理财方案设计、金融产品营销、投资咨询等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力；
2. 具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力；
3. 具有运用适应金融产业数字化发展需求的人工智能、大数据等信息技术基础知识和基本专业技能；
4. 具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力；
5. 具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力；
6. 具有运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力；

7. 具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力，具有一定的国际视野和跨文化交流能力；

8. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融基础、会计与财务报表分析、证券基础、人工智能概论、大数据应用基础、企业管理基础、金融法律法规与职业道德。

专业核心课程：银行产品、保险实务、投资实务、证券投资基金、金融营销、金融风险管理和个人理财规划、公司金融。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行理财经理岗位实训、金融科技应用岗位实训、投资顾问岗位实训、健康财富规划岗位实训和人身保险理赔岗位实训等。在银行、保险、证券公司、第三方理财公司、小贷公司、金融科技公司等单位进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、会计专业技术资格

职业技能等级证书：健康财富规划、人身保险理赔、金融智能投顾、家庭理财规划

接续专业举例

接续高职本科专业举例：金融管理

接续普通本科专业举例：投资学、金融学

专业代码 530206

专业名称 证券实务

基本修业年限 三年

职业面向

面向证券专业人员、证券服务人员和期货服务人员等职业，金融营销、柜员、客户服务、投资顾问、理财顾问、结算等岗位（群）。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济、会计、统计、证券、理财、营销及相关法律法规等知识，具备投资分析、金融营销、理财规划等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事客户开发与服务、金融产品投资分析与咨询、个人

理财规划与资产配置、金融产品推广与营销等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有为客户提供证券经纪、期货经纪、投资分析、投资咨询等服务的能力；
2. 具有为客户提供理财规划和配置资产的能力；
3. 具有向客户进行金融产品推广和营销的能力；
4. 具有使用办公软件、行情软件、客服软件等处理信息技术的能力；
5. 具有使用金融领域基本数字化工具的能力；
6. 具有使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力；
7. 具有依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力；
8. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；
9. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、会计基础与实务、经济法基础、统计学基础、金融市场基础、人工智能概论。

专业核心课程：证券投资分析、证券投资基金、投资银行业务、期货原理与实务、个人理财、金融营销、金融风险管理。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行证券投资分析、理财规划训练、证券模拟交易等综合实训。在证券公司、期货公司、投资咨询公司等单位进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：证券期货基金业从业人员资格、银行业专业人员职业资格

职业技能等级证书：金融智能投顾、家庭理财规划、金融产品数字化营销

接续专业举例

接续高职本科专业举例：金融管理、金融科技应用

接续普通本科专业举例：投资学、金融学

专业代码 530207

专业名称 国际金融

基本修业年限 三年

职业面向

面向企业国际结算专员、投融资专员、理财经理等职业，企业国际结算和外汇管理、国际贸易收支管理、国际投融资管理、国际金融柜面服务、国际金融理财服务、金融产品营销等岗位（群）。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和国际经济与贸易、国际金融服务与管理、外汇与国际投融资、企业财务会计及相关法律法规等知识，具备综合金融服务、企业国际金融业务操作、企业财务分析和项目投融资运作等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事国际金融业务的临柜操作、客户服务、国际结算、外汇管理、国际投融资管理、理财顾问和金融营销等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有钞票清点、假币鉴别、数字键盘传票录入、形码输入法信息录入等金融服务基本操作能力；
2. 具有运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、外汇交易、国际结算、新媒体营销、智能投顾等业务操作平台办理业务的能力；
3. 具有国际金融业务中基本的英语读、写、译及应用金融服务英语进行基本沟通交流的能力；
4. 具有根据国际金融市场现状和发展趋势进行基本的国际投融资业务操作的能力；
5. 具有分析和解读企业财务信息，评估项目投融资风险，进行项目投融资业务运作的基本能力；
6. 具有独立开拓和维护客户，独立开展金融产品营销，独立进行理财规划和客户服务的能力；
7. 具有运用大数据、区块链、人工智能等金融科技技术检索、搜集、识别、判断和处理信息及数据，开展国际金融业务的能力；
8. 具有良好的语言文字表达、沟通协调和团队协作能力；
9. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、金融科技基础、会计基础与实务、国际金融基础、国际贸易实务、金融操作技能、金融营销技能。

专业核心课程：商业银行综合柜台业务、个人理财业务、外汇交易实务（双语）、国际结算业务（双语）、国际金融函电、大数据金融分析、国际投融资实务、金融英语服

务口语。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行个人理财业务、国际结算业务、外汇交易业务、企业投融资业务等实训。在校内生产性实训基地、校内虚拟仿真实习基地和企业校外实习基地等场所进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、经济专业技术资格

职业技能等级证书：金融大数据处理、金融智能投顾、金融产品数字化营销

接续专业举例

接续高职本科专业举例：金融管理、金融科技应用

接续普通本科专业举例：金融学、经济与金融

专业代码 530208

专业名称 农村金融

基本修业年限 三年

职业面向

面向县域金融业的银行服务、保险服务等职业，综合柜员、客户经理、理财经理、风险经理等岗位（群）。

培养目标定位

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和现代金融、县域经济、金融业务及相关法律法规等知识，具备县域金融业务操作、产品营销、风险审查等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行柜面服务、支农支小贷款、农业保险操作、理财咨询与方案设计、金融业务风险审查等工作的高素质技术技能人才。

主要专业能力要求

1. 具有点钞、假币鉴别、传票数字录入、形码字符录入等基本金融职业技能；
2. 具有银行柜面服务、支农支小贷款、农业保险等金融业务操作处理的能力；
3. 具有个人理财咨询服务和理财方案设计的能力；
4. 具有根据金融礼仪规范开展客户服务和产品营销的能力；
5. 具有根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力；

6. 具有金融数据处理技能和信息技术应用的能力；
7. 具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力；
8. 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

主要专业课程与实习实训

专业基础课程：经济学基础、金融学基础、金融职业技能、会计基础、统计基础、“三农”经济概论、农村金融基础、金融科技概论。

专业核心课程：银行会计实务、个人理财、商业银行综合柜台业务、小额信贷实务、农业保险实务、金融服务营销、农村金融风险与合规、金融大数据处理。

实习实训：对接真实职业场景或工作情境，在校内外进行基本金融技能训练、金融礼仪操练、银行柜面服务、贷款操作处理、农业保险操作处理、个人理财方案设计、金融产品营销、金融数据处理等实训。在各类商业银行、消费金融公司、小额贷款公司、农业保险公司等单位进行岗位实习。

职业类证书举例

职业资格证书：银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、会计专业技术资格

职业技能等级证书：金融大数据处理、金融产品数字化营销、金融智能投顾

接续专业举例

接续高职本科专业举例：金融管理、金融科技应用

接续普通本科专业举例：金融学、金融科技、金融工程