

2021 级大数据与财务管理专业人才培养方案

一. 专业名称及代码

大数据与财务管理 530301

二. 入学要求

本专业招收普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力的退役军人、下岗职工、农民工和新型职业农民等。

三. 修业年限

本专业学制三年，可实施弹性学习，最长不超过六年。

四. 团队成员¹

表 1 专业教学标准编制团队成员名单表

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	孙疏	滁州职业技术学院	讲师/财务管理专业负责人
2	翁嘉晨	滁州职业技术学院	教授/管理学院院长
3	赵进	滁州职业技术学院	副教授/财务会计系主任
4	朱永勇	滁州职业技术学院	副教授
5	缪萍	滁州职业技术学院	副教授
6	刘慧娟	滁州职业技术学院	副教授
7	史永红	滁州职业技术学院	讲师
8	林琴	滁州职业技术学院	讲师
9	陈晓鸣	滁州职业技术学院	讲师/会计专业负责人
10	孙宁	滁州职业技术学院	讲师
11	魏贤富	滁州职业技术学院	高级会计师
12	毛瑞君	滁州市永信税务师事务所有限公司	会计师/经理
13	喻晓兵	滁州会信会计实务有限公司	注册会计师/经理
14	田陈陈	滁州甜甜财务咨询服务有限公司	会计师/经理

注 1: 指参与标准编制的主要成员，含校外专家。

五. 职业面向:

(一) 职业面向

表 2 职业面向与主要岗位简表²

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)	主要岗位类别(或技术领域)	职业资格证书或技能等级证书
财经商贸大类 (53)	财务会计类 (5303)	商务服务业(72) 咨询与调查(724) 会计、审计及税务服务(7241)	2-06-03-00会计人员; 2-06-04-00审计人员; 2-06-99-00其他经济业务人员	财务会计岗; 财务管理岗; 理财规划岗	助理会计师; 初级管理会计师; 助理理财规划师

注 2: 所学专业大类及所属专业类应依据现行专业目录; 对应行业参照现行的《国民经济行业分类》; 主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》; 根据行业企业调研, 明确主要岗位类别(或技术领域)根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

(二) 工作任务与职业能力分析

表3 岗位能力分析表

岗位名称	典型工作任务 ³	工作过程 ⁴	岗位能力要求 ⁵
财务会计 岗位	建账	通过该内容的学习, 使学生具备和掌握生产性企业、商业流通企业中一般纳税人企业和小规模纳税人企业建账的要求和程序的能力。	1、账簿的启用 2、生产性企业 3、商业流通企业
	审核和填制 会计凭证	通过该内容的学习, 使学生具备审核原始凭证的能力; 填制原始凭证的能力; 根据审核无误的会计凭证填制记账凭证的能力; 掌握借贷记账法的记账方法和记账规则以及各个会计科目的属性。	1、原始凭证的审核 2、原始凭证的填制 3、记账凭证的填制
	登记账簿	通过该内容的学习, 使学生具备登记各种明细账的能力; 登记现金日记账和银行存款日记账的能力; 登记各种总账和备查账的能力。	1、 明细账的登记 2、 日记账的登记 3、 总账的登记 4、 备查账的登记
	成本核算	通过该内容的学习, 使学生具备各种成本核算的能力, 即材料采购成本委托加工材料成本核算能力; 在产品、完工产品成本核算能力; 固定资产、无形资产成本核算能力; 投资成本核算能力; 产品销售成本核算能力。	1、采购成本 2、生产成本 3、销售成本
	资产清查	通过该内容的学习, 使学生具备财产清查(全面清查和局部清查)的能力; 对清查结果进行账务处理的能力。	1、清查范围 2、清查方法 3、清查结果的处理
	编制会计报表	通过该内容的学习, 使学生具备能根据总账及所属有关明细账来编制各种会计报表的能力。	1、资产负债表 2、利润及利润分配表 3、现金流量表 4、所有者权益变动表
	纳税申报	通过该内容的学习, 使学生具备几个主要税种应纳税额的计算能力; 正确填制纳税申报表的能力; 进行纳税申报的能力。	1、增值税 2、营业税 3、消费税 4、城建税及教育费附加 5、企业所得税 6、纳税策划
财务管理 岗位	资金预算	通过该内容的学习, 使学生具备资金预算编制方法的能力; 掌握资金预测需要量方法和技巧的能力	1、资金预算编制方法 2、资金预测需要量 3、编制资金预算
	资金筹集	通过该内容的学习, 使学生具备熟悉融资渠道的能力; 能编制筹资方案。	1、融品种和利弊 2、融资渠道 3、规避风险 4、编制筹资方案
	负债管理	通过该内容学习, 使学生具备熟练运用财务杠杆的能力	1、财务杠杆 2、防范财务风险

	收益分配	通过该内容学习，使学生具备分配企业收益的能力	1、财经法规与企业章程 2、合理分配收益
理财规划 岗位	理财顾问	1、与客户会谈和沟通掌握客户信息、理财目标和需求，为客户提供理财建议。 2、指导客户记录财务收支和资产负债项目，对客户财务收支状况进行分析，判断客户财务现状。 3、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。	1、公司理财、个人理财 2、财务报表分析、纳税筹划 3、保险理论与实务、综合理财规划

注3：典型工作任务是一项由计划、实施、评估整个行动过程组成的完整的工作任务，能反映职业工作的内容、形式以及在职业工作中的意义、功能和作用。即同时具备如下四个特征：①具有完整的工作过程；②它能代表职业工作的内容和形式；③完成任务的方式和结果有较大的开放性；④在整个企业的工作（或经营）大环境里具有重要的功能和意义。

注4：工作过程指企业为完成工作任务并获得工作结果而进行的一个完整的工作程序，由工作内容、工作对象、工具、工作方法、劳动组织、工作人员、工作成效组成。

注 5：概要阐述要胜任该岗位需要具备的能力，用“能……”进行描述。

六. 培养目标与规格⁶：

（一）培养目标

本专业培养拥护党的基本路线、方针和政策，适应皖东及长三角区域经济建设需要的，德、智、体、美、劳全面发展，具有扎实的现代财务管理理论和方法知识，掌握现代资金市场运作知识和财务分析技术，能够胜任各类工商及工业企业（尤其是中小企业）、证券和金融机构的财务分析、决策、规划与控制工作以及资本运营的组织工作的复合型技术技能人才。

（二）培养规格：

1、知识要求

- （1）具有一定的人文社会科学基本知识。
- （2）具备计算机、软件和网络应用方面的基本知识。
- （3）掌握财务管理、管理会计及基本经营管理业务知识。
- （4）熟练掌握基础会计业务知识，熟悉财务会计、管理会计、财务管理、税收的基本理论及业务知识。
- （5）熟悉并掌握与财务管理相关的法律知识、行业法规。
- （6）掌握计算机基本原理和一般操作知识，掌握 ERP、用友 U8 财务软件、理财规划等业务软件的操作，并懂得简单的维护常识。

2、能力要求

- （1）具有熟练使用自动化办公设备的能力。
- （2）具有财务文书的写作和相关文书的处理能力。
- （3）具有各类外资企业一般事务的管理能力。
- （4）具有一定的财务调研能力。
- （5）具有一定的涉外财务能力。
- （6）具有良好的普通话和外语口头表达能力。
- （7）具有良好的心理素质、敬业精神和创新能力。
- （8）具有对财务公司进行信息化管理的能力。
- （9）具有一定的财务谈判与推销能力。

(10) 具有公司办公室日常事务的管理与处理能力。

3、素质要求

(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) 礼貌待人、举止文明、尊老爱幼、助人为乐、爱护环境。

(3) 诚实守信，爱岗敬业，忠于职守。

(4) 具有勤于思考、敢于实践、勇于创新、乐于进取的意识。

(5) 养成科学锻炼身体的习惯。

(6) 自信、宽容，乐观向上。

表 4 大数据与财务管理专业培养（目标）规格

序号	具体内容
I	能够从事中小企业等单位财务会计岗位：出纳、核算、记账、主管会计、资金管理、仓库核算等；中小企业单位财务管理及财务分析岗位；中小企业单位内部税务管理岗位；中小企业单位内部审计岗位；金融单位理财规划、资金管理、成本管理、财务分析、投资管理等基础性工作等岗位。
II	具备交流沟通和团队协作能力；具有自我控制 and 自我提升能力；具备职业判断能力；具有自主学习、终身学习能力；具备实践能力、创造能力、就业能力和创业能力。
III	思想政治素质良好，遵守社会公德，遵纪守法；礼貌待人、举止文明、尊老爱幼、助人为乐、爱护环境；诚实守信，爱岗敬业，忠于职守；具有勤于思考、敢于实践、勇于创新、乐于进取的意识；养成科学锻炼身体的习惯，自信、宽容，乐观向上。

注 6：培养目标是对该专业毕业生在毕业 5 年后能够达到的职业和专业成就的总体描述。

七. 毕业要求

(一) 毕业要求⁷：

表 5 大数据与财务管理专业毕业要求

序号	毕业要求	对应的培养目标
1	熟练掌握基础会计业务知识，熟悉财务会计、管理会计、财务管理、税收的基本理论及基本经营管理业务知识。	I
2	熟悉财务管理方法及技能、程序，具有一定的分析判断能力和综合评价能力。	I
3	熟悉有关财务会计方面的法律、法规以及与企事业单位纳税相关的税收政策和法规。	I
4	具备较强的财务管理实践操作能力以及分析和解决财务实际问题的基本能力。	I II
5	能根据客户需求制定理财规划方案，提供企业、个人理财咨询服务，销售理财产品。	I II
6	具有一定的应用文写作、解读能力和办公软件应用能力。	III
7	具有较强的自我管理能力和社会适应能力、学习能力和解决问题的能力、良好的人际沟通能力和团队协作精神。	III

注 7：毕业要求应该能够支撑培养目标的达成，应覆盖所有的培养目标。一条培养目标可以由多条毕业要求支撑，一条毕业要求也可以支撑多条培养目标，毕业要求数量不超过 15 条。

(二) 毕业要求指标点⁸：

表 6 财务管理专业毕业要求指标点

序号	毕业要求	对应的指标点
1	熟练掌握基础会计业务知识，熟悉财务会计、管理会计、财务管理、税收的基本理论及基本经营管理业务知识。	1、编制会计凭证、账簿、报表的稽核、会计账目
		2、编制财务会计报告的编制、增值税、所得税纳税申报表
		3、内控会计制度的组织
2	熟悉财务管理方法及技能、程序，具有一定的分析判断能力和综合评价能力。	1、总管公司会计、报表、预算工作
		2、负责制定公司利润计划、资本投资、财务规划、销售前景、开支预算或成本标准
		3、制定和管理税收政策方案及程序
3	熟悉有关财务会计方面的法律、法规以及与企事业单位纳税相关的税收政策和法规。	1、制定和管理税收政策方案及程序
		2、建立健全公司内部核算的组织、指导和数据管理体系，以及核算和财务管理的规章制度
		3、监督公司遵守国家财经法令、纪律，以及董事会决议
4	具备较强的财务管理实践操作能力以及分析和解决财务实际问题的基本能力。	1、建立健全公司内部核算的组织、指导和数据管理体系，以及核算和财务管理的规章制度
		2、组织公司有关部门开展经济活动分析，组织编制公司财务计划、成本计划、努力降低成本、增收节支、提高效益
5	能根据客户需求制定理财规划方案，提供企业、个人理财咨询服务，销售理财产品。	1、能充分了解个人客户的年龄、性别、职业、资产等各类信息，并通过风险评估系统进行专业评估
		2、针对企业、个人现金流量的预算和管理，个人风险管理和保险规划，投资目标的确立和实现，个人财务规划以及遗产规划等能力
		3、能熟练进行理财产品的购买、赎回等操作，如保险、基金等；能进行产品交叉销售，如销售理财产品时推介客户信用卡产品
6	具有一定的应用文写作、解读能力和办公软件应用能力。	1、熟悉办公软件操作
		2、较强的经济应用文写作能力
7	具有较强的自我管理能力和社会适应能力、学习能力和解决问题的能力、良好的人际沟通能力和团队协作精神。	1、树立正确的世界观、人生观、价值观，具备较高的社会责任感
		2、能够自我学习，主动学习
		3、语言表达能力较强，具备较强的人际交往能力

注 8：制订毕业要求指标点时应注意以下几点：一是要与毕业要求对应，一条毕业要求可以由几个指标点进行支撑。二是描述要具体可测，尽量用外显性行为动词，总数不超过 45 条。

八. 课程设置及要求：

(一) 课程体系的架构与说明⁹

财务管理专业坚持以就业为导向、以能力培养为特色的专业建设道路。借助产教结合，推动专业建设；通过课堂教学，打下知识积累；建立“仿真”的实践教学模式，提高学生动手能力；素质

教育贯穿学生学业的全过程，建立良好人格。

本方案融合了财务管理专业的知识、能力、素质要求及企业岗位需求特点，主要采用理论教授和课堂模拟实践实训的教学形式，部分课程以项目化设计课程和实践教学模式开展教学。

课程体系包括通识课、行业基本能力课、岗位专项能力课、专业方向模块课、创新创业模块课、个性拓展模块课六个部分。在岗位专项能力课程中围绕本专业主要的就业岗位即财务会计岗位、财务管理岗位和理财规划岗位来设计课程，其中5门为核心课程。行业基本能力课程中的管理学基础、经济学基础、经济法三门课程为电子商务专业群共享互融课程。

（二）专业课程体系

表7 专业课程体系表

序号	课程名称（学习领域）	对应的典型工作任务
1	会计基础、经济学基础、财政与金融基础、经济法、管理学基础、证券投资基础、大数据基础与实务	<ol style="list-style-type: none"> 1、 会计凭证、账簿、报表的稽核 2、 会计账目的调整 3、 财务会计报告的编制 4、 增值税、所得税纳税申报表的编制 5、 内控会计制度的组织
2	财务会计、管理会计、税收与纳税实务、	<ol style="list-style-type: none"> 1、 总管公司会计、报表、预算工作； 2、 负责制定公司利润计划、资本投资、财务规划、销售前景、开支预算或成本标准 3、 制定和管理税收政策方案及程序
3	财务管理、会计电算化、税法	<ol style="list-style-type: none"> 1、 制定和管理税收政策方案及程序 2、 建立健全公司内部核算的组织、指导和数据管理体系，以及核算和财务管理的规章制度 3、 监督公司遵守国家财经法令、纪律，以及董事会决议的能力。
4	财务管理实训、会计综合实训、Excel在财务中应用、企业经营管理、经济应用文写作	<ol style="list-style-type: none"> 1、 建立健全公司内部核算的组织、指导和数据管理体系，以及核算和财务管理的规章制度 2、 组织公司有关部门开展经济活动分析，组织编制公司财务计划、成本计划、努力降低成本、增收节支、提高效益
5	理财规划实务、互联网金融、保险理论与实务、沟通能力训练	<ol style="list-style-type: none"> 1、 能充分了解个人客户的年龄、性别、职业、资产等各类信息，并通过风险评估系统进行专业评估 2、 针对企业、个人现金流量的预算和管理，个人风险管理和保险规划，投资目标的确立和实现，个人财务规划以及遗产规划等 3、 进行理财产品的购买、赎回等操作，如保险、基金等；能进行产品交叉销售，如销售理财产品时推介客户信用卡产品

表 8 财务管理专业课程矩阵表¹⁰

毕业要求	毕业要求指标点	财务会计	管理会计	财务管理	税收与纳税实务	会计电算化	理财规划实务	通识课程	创新创业课程	素质拓展课程	能力拓展课程
1	1	√	√	√	√						
	2	√	√	√	√						
	3	√	√	√	√						
2	1	√	√	√	√	√					
	2	√	√	√	√	√					
3	1	√	√	√		√					
	2			√		√					
	3			√		√					
4	1	√	√		√						
	2	√	√		√						
5	1	√	√		√		√				
	2	√	√		√		√				
	3	√	√		√		√				
	4	√	√		√		√				
6	1	√	√		√	√	√				
	2	√	√		√		√				
7	1							√	√	√	√
	2							√	√	√	√
	3							√	√	√	√

注 9：专业课程体系可用图、表的方式进行阐述，应体现所设置的课程体系与岗位典型工作任务间的关系。

注 10：专业课程体系应涵盖所有毕业要求，支撑所有指标点的训练和培养，可采用课程矩阵的方式表述课程—毕业要求—指标点三者之间的对应关系，

注 11：毕业要求指标点落到哪一门课程可以在该门课程对应的框中打“√”

管理会计（课程名称）

课程名称	管理会计		
开设学期	3	基准学时	72
<p>职业能力要求：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握成本习性分类及变动成本法原理； 2. 熟悉本量利原理，掌握本量利法应用； 3. 掌握短期经营预测的具体方法； 4. 熟悉标准成本控制方法； 5. 掌握责任中心划分、责任评价的方法及内部转移价格的制定。 6. 能对财务成本进行预算，提出决策分析数据 7. 能正确评价经济业绩，考核责任单位实绩和成果 <ol style="list-style-type: none"> （1）建立成本和利润责任中心，编制责任预算，保证企业生产经营目标的实现； （2）通过对各责任中心业绩报告的实际数与预算数的对比，考核评价各责任中心的工作实绩和积效。 			
<p>课程目标：</p> <p>本课程是一门理论性与实践性较强的课程，通过本课程的学习要求学生在理解管理会计的基本理论、基本内容和基本方法的基础上，熟练掌握管理会计的基本核算与分析方法，如作业成本法、本量利分析法、短期决策分析法、财务预测的方法、会编制财务预算，了解成本习性，能够对成本进行控制，了解责任会计，能够进行绩效考核。</p>			
<p>课程内容：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 成本习性与变动成本法 2. 本量利分析 3. 预测分析 4. 短期经营决策分析 5. 成本控制与标准成本 6. 责任会计 7. 作业成本算法与战略管理会计 			

财务管理（课程名称）

课程名称	财务管理		
开设学期	3	基准学时	72
<p>职业能力要求：</p> <p>1、熟悉《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》、《企业内部控制规范》、《中华人民共和国公司法》等有关企业财务管理的法规；</p> <p>2、能理清并协调企业财务活动所产生的财务关系；</p> <p>3、能比较敏锐地判断社会经济环境、政策法规变化对企业财务活动产生的影响；</p> <p>4、能比较准确地判断企业内部生产方式的变化对财务产生的影响；</p> <p>5、具有较强的财务风险意识和资金时间价值观念，具有一定的财务决策分析能力；</p> <p>6、具有较强的财务预测能力，能够胜任企业财务预算与控制等基础工作；</p> <p>7、能合理筹集资金，正确投资决策，有效营运资产，规范收益分配等财务主要业务；</p> <p>8、具有一定的统计分析能力、写作能力和较强的学习能力；</p> <p>9、具有较强的社会适应能力，能进行正常的社会交往；</p> <p>10、具有良好的职业道德和敬业精神，具有团队合作意识。</p>			
<p>课程目标：</p> <p>通过本课程职业判断能力训练、职业实践能力训练、职业拓展能力训练等，培养学生专业能力、社会能力和方法能力，培养学生具有较强的财务预测能力，能胜任企业财务预算、控制与分析工作，能合理筹集资金，正确投资决策，有效营运资产，规范收益分配等财务主要业务，实现企业财务管理综合职业能力的提升。</p>			
<p>课程内容：</p> <p>财务管理概述——资金时间价值——风险收益分析。企业筹资管理，筹资规模——筹资方式——筹资成本；企业投资管理，项目投资——证券投资；企业营运资金管理，现金——应收账款——存货；企业收益分配管理，利润形成——利润分配；企业财务预算管理，现金预算——预计利润表——预计资产负债表；企业财务控制，财务控制基础——财务控制实施；企业财务分析，财务分析——绩效评价。</p>			

理财规划实务（课程名称）

课程名称		理财规划实务																	
开设学期	4	基准学时	72																
<p>职业能力要求：</p> <p>本课程是在学生已经初步掌握个人理财和公司理财的基础上，通过理财规划操作，训练学生熟练从事理财规划的能力。本课程以个人理财岗位工作的步骤和流程为主线构建内容项目，设置个人理财规划方案设计、理财产品推广与营销、理财服务礼仪三个学习情景，通过细分学习任务，认识个人理财规划、现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、税收筹划、退休养老规划、财产分配和传承规划、综合理财规划构建整个学习内容，使学生能够掌握个人理财规划的理论和技能。通过课程学习，学生应达到能够独立为客户制作完整的理财规划的要求。</p>																			
<p>课程目标：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 使学生了解个人理财规划、现金规划、消费支出规划、子女教育规划、投资规划、保险规划、退休养老规划，能够描述处理这些规划的基本程序和操作规程。 2. 使学生通过学习，具有诚恳、热情、谦卑、专业的态度，事事处处能够设身处地为客户着想；能够结合理财服务礼仪、金融产品营销等课程内容，提升理财人员岗位整体形象。 3. 使学生能够熟练操作理财规划的各个环节，在此基础上能够独立制作综合理财规划书，达到理论和实践相结合的目的。 																			
<p>课程内容：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>项目序号</th> <th>项目内容</th> <th>（工作）任务</th> <th>教学要求</th> <th>知识点</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>一</td> <td>理财规划方案设计</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 理财规划准备流程 2. 个人财务分析及理财目标制定 3. 制定具体规划方案 </td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 能熟练描述出理财规划定义、目标、工作流程和行业现状，能正确区分理财规划、投资及财务管理等不同概念，并描述出其区别和联系。 2. 能按照理财规划的原理和流程正确收集客户信息并进行有效的分类和整理； 3. 会编制客户家庭的资产负债表和收入支出表； 4. 能熟练计算客户家庭各项财务指标，并通过对其进行合理分析发现客户面临的财务问题； 5. 会根据客户需求选择合适理财工具，构建投资组合设计理财规划方案； 6. 会撰写客户家庭理财规划书，并通过与客户的有效沟通争取其支持和配合 </td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 市场细分与目标市场定位训练、与目标客户建立关系训练、收集目标客户信息训练 2. 资产负债表、收入支出表分析训练、分析客户的财务状况训练 3. 客户理财规划目标制定训练 </td> </tr> <tr> <td>二</td> <td>理财产品推广与营销</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 理财产品营销能力训练 2. 特定情境营销策划训练 </td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 要求学生了解理财产品营销和策划前的准备工作 2. 要求学生掌握理财产品营销话术、理财产品推介会策划、产品营销成果交流 </td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 理财产品营销前准备工作训练、理财产品营销话术模拟训练 2. 理财产品推介会策划模 </td> </tr> </tbody> </table>					项目序号	项目内容	（工作）任务	教学要求	知识点	一	理财规划方案设计	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财规划准备流程 2. 个人财务分析及理财目标制定 3. 制定具体规划方案 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能熟练描述出理财规划定义、目标、工作流程和行业现状，能正确区分理财规划、投资及财务管理等不同概念，并描述出其区别和联系。 2. 能按照理财规划的原理和流程正确收集客户信息并进行有效的分类和整理； 3. 会编制客户家庭的资产负债表和收入支出表； 4. 能熟练计算客户家庭各项财务指标，并通过对其进行合理分析发现客户面临的财务问题； 5. 会根据客户需求选择合适理财工具，构建投资组合设计理财规划方案； 6. 会撰写客户家庭理财规划书，并通过与客户的有效沟通争取其支持和配合 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市场细分与目标市场定位训练、与目标客户建立关系训练、收集目标客户信息训练 2. 资产负债表、收入支出表分析训练、分析客户的财务状况训练 3. 客户理财规划目标制定训练 	二	理财产品推广与营销	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财产品营销能力训练 2. 特定情境营销策划训练 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 要求学生了解理财产品营销和策划前的准备工作 2. 要求学生掌握理财产品营销话术、理财产品推介会策划、产品营销成果交流 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财产品营销前准备工作训练、理财产品营销话术模拟训练 2. 理财产品推介会策划模
项目序号	项目内容	（工作）任务	教学要求	知识点															
一	理财规划方案设计	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财规划准备流程 2. 个人财务分析及理财目标制定 3. 制定具体规划方案 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能熟练描述出理财规划定义、目标、工作流程和行业现状，能正确区分理财规划、投资及财务管理等不同概念，并描述出其区别和联系。 2. 能按照理财规划的原理和流程正确收集客户信息并进行有效的分类和整理； 3. 会编制客户家庭的资产负债表和收入支出表； 4. 能熟练计算客户家庭各项财务指标，并通过对其进行合理分析发现客户面临的财务问题； 5. 会根据客户需求选择合适理财工具，构建投资组合设计理财规划方案； 6. 会撰写客户家庭理财规划书，并通过与客户的有效沟通争取其支持和配合 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市场细分与目标市场定位训练、与目标客户建立关系训练、收集目标客户信息训练 2. 资产负债表、收入支出表分析训练、分析客户的财务状况训练 3. 客户理财规划目标制定训练 															
二	理财产品推广与营销	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财产品营销能力训练 2. 特定情境营销策划训练 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 要求学生了解理财产品营销和策划前的准备工作 2. 要求学生掌握理财产品营销话术、理财产品推介会策划、产品营销成果交流 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财产品营销前准备工作训练、理财产品营销话术模拟训练 2. 理财产品推介会策划模 															

				拟训练产品营销成果交流训练
三	理财服务礼仪	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财服务礼仪基本要求 2. 理财服务行业员工基本仪态礼仪 3. 理财服务行业日常交际礼仪 4. 理财服务行业岗位礼仪 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 要求学生了解理财服务行业人员基本礼仪要求 2. 要求学生掌握理财服务行业人员服务礼仪训练 3. 能为客户提供持续的优质理财服务，有效的维护好客户关系。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财服务礼仪内涵要求训练、仪容礼仪训练 2. 站姿礼仪训练、坐姿礼仪训练、走姿礼仪训练、蹲姿礼仪训练、眼神与表情训练、常用手势礼仪训练 3. 握手礼仪训练、名片礼仪训练、鞠躬礼仪训练 4. 理财服务岗位语言规范训练、平息顾客抱怨的方法和技巧训练

会计信息化（课程名称）

课程名称	会计信息化		
开设学期	5	基准学时	72
职业能力要求： 专业能力：1. 熟知会计电算化实施的基本条件；2. 熟悉会计电算化管理的相关规定；3. 通过工作过程下的任务学习，能熟练运用会计软件处理企业各项经济业务；4. 通过用友财务软件的学习，了解并掌握其他通用会计软件的使用；5. 了解企业信息化建设思路及会计电算化的实现过程。 方法能力：1. 通过各种媒体资源查找所需信息；能够自主学习新知识；2. 能根据制定的各项工作任务进行独立实施。 社会能力：1. 具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识；2. 具备主动与他人合作的精神，具有团队精神；3. 具有良好的职业道德和敬业精神；4. 良好的心态，能够适应环境的能力。			
课程目标： 通过本课程的学习，学生能够利用财务软件独立进行会计核算，能够进行基本的供应链操作与管理。			
课程内容： 1. 系统管理 2. 基础设置 3. 总账管理系统； 4. 报表编制；5. 薪资核算；6. 固定资产管理；7. 应收、应付管理 8. 采购管理；9. 销售管理；10. 库存管理；11 存货管理			

九. 教学进程总体安排

(一) 各类课程学时分配表

表9 教学活动时间分配表

单位：周

课程类别	内容	学期						合计	学分
		一	二	三	四	五	六		
通识课程 行业基本能力课 岗位专项能力课 创新创业课	课内教学	25.5	20.5	11	12	6		75	107
实践教学课	财务管理认知实习		1						1
	顶岗实习						20	20	20
其它环节	入学教育	1						1	1
	军训	2						2	2
	劳动教育课		1	1			1	3	3
	安全教育*	1						1	1
	暑期社会实践*			2	2			4	4
	毕业设计 & 毕业答辩					3		3	3
	毕业教育						0.5	0.5	0.5
学期复习考试	2	2	2	2	2		10		
小计	学期周数	20	20	20	20	20	20	120	142.5

每学年 40 周，包括学生报到与复习考试，需根据校历安排各项教学活动，标*号项目为课外学时；

表10 专业中课程分类学时及学分比例表

课程类别		学时			占总学时 (%)	学分	占总学分 (%)	备注
		学时	理论	实践				
必修课程	通识课程	520	370	150	18.9	31.5	21.7	1. 教学总学时为：2756 学时； 2. 课内学时为：1768 学时； 3. 实践课包括实习、实训、顶岗实训（毕业实习）； 4. 实践课占总学时的 62.5%。
	行业基本能力课	240	120	120	8.7	15	10.3	
	岗位专项能力课	352	176	176	12.8	22	15.2	
	创新创业课程	96	56	40	3.5	6	4.1	
	实践教学课程	630	0	630	22.9	21	14.5	
	其它环节课程	358	0	358	13	14.5	1	
选修课程	素质拓展课程	64	64	0	2.3	4	2.8	
	能力拓展课程	160	80	80	5.8	10	6.9	
	专业方向课程	336	168	168	12.1	21	23.5	
合计		2756	1034	1722	100	145	100	

(二) 课程教学进程

表 11 滁州职业技术学院 2021 级财务管理专业课程教学安排

课程类别	课程编号	课程名称	学分	总学时	理论学时	实践学时	考核形式	一学年		二学年		三学年	
								一	二	三	四	五	六
通识课程	TB310338	军事理论*	2	36	36		√	36					
	TB310339	心理健康教育*	1	16	16				16				
	TB210324	思想道德与法治	3	48	32	16	√	48					
	TB210323	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	48	16	√		64				
	TB310303/304	形势与政策*	1	16	16	0	*		8		8		
	TB310340/341	实用英语	6	96	96	0	√	48	48				
	TB321201/202/203	体育	6	108	18	90	√	36	36	36*			
	TB130306	信息技术	3.5	56	28	28	√		56				
	TB310344	大学语文	2.5	40	40	0	√	40					
	TB310350	经济应用数学	2.5	40	40	0	√		40				
		小计		31.5	520	370	150		13	17		1	
行业基本能力课	ZJ141332	会计基础	4	64	32	32	√	64					
	ZJ147331	金融基础	2	32	16	16	√	32					
	ZJ147333	经济学基础	2	32	16	16	√	32					
	ZJ147324	管理学基础	2	32	16	16	*			32			
	ZJ141204	经济法	3	48	24	24	√			48			
	ZJ147327	大数据基础与实务	2	32	16	16	√				32		
		小计		15	240	120	120		8		5		
岗位专项能力课	ZH141331	财务会计实务 I	4	64	32	32	√		64				
	ZH141341	财务会计实务 II	2	32	16	16	√			32			
	ZH147319	管理会计	4	64	32	32	√			64			
	ZH147320	财务管理	4	64	32	32	√			64			
	ZH147305	个人理财实务	4	64	32	32	√				64		
	ZH147322	会计信息化	4	64	32	32	√					64	
		小计		22	352	176	176			4	10	4	4
专业	ZF147314	互联网金融	3	48	24	24	*			48			
	ZF147322	国际金融与结算	3	48	24	24	*			48			
	ZF147336	财产保险	3	48	24	24	*				48		
	ZF147324	税收与纳税实务	3	48	24	24	√				48		
	ZF147319	财务报表分析	3	48	24	24	√				48		
	ZF141334	审计原理与实务	3	48	24	24	√				48		

方向课 (11选7)	ZF147327	证券投资基础	2	32	16	16	√				32		
	ZF147325	Excel在财务中应用	2	32	16	16	√					32	
	ZF147321	会计综合实训	4	64	32	32	√					64	
	ZF147323	财务管理实训	4	64	32	32	√					64	
	146123	投资心理学	3	48	24	24	√					48	
	小计			21	336	168	168				3	8	10
创新创业课	TB310346	职业发展规划	1	18	8	10	√	18					
	TB310347	创新创业教育	2	36	24	8	√		32				
	CX147306	大数据财务共享实训	1	24	14	10	√					28	
		创新创业实践	2	28	14	14	*				28		
	小计			6	96	56	40		1	2		2	1
素质拓展课	《公共选修表课程表》		4	64	64								
	小计			4	64	64							
能力拓展课	GT147312	金融技能竞赛课程	2	32	16	16	*		32				
	GT147305	保险基础	2	32	16	16	√			32			
	CX147304	ERP沙盘模拟经营	2	32	16	16	√			32			
	GT147306	沟通能力训练	2	32	16	16	*				32		
	GT147314	财经应用文写作	2	32	16	16	*					32	
	小计			10	160	80	80			2	4	2	2
实践教学课	SJ147301	财务管理认知实习	1	30		30		1周					
	SJ147303	财务管理顶岗实习	20	600		600							20
		小计	21	630		630							
其它环节	SJ310307	入学教育	1	16		16		1周					
	SJ310308	军训	2	60		60		2周					
	SJ310304 /301/309	劳动教育	3	90		90		1周	1周				1周
	SJ310312	安全教育*	1	16		16		1周					
	SJ310311 /313	暑期社会实践*	4	120		120			2周	2周			
	QT147301	财务管理专业毕业设计 及毕业答辩	3	48		48							3周
	SJ230305	毕业教育	0.5	8		8							0.5周
		小计	14.5	358	0	358							
合计			145	2756	1034	1722							
周学时								22	25	22	17	17	20

说明：(1)《军事理论》课在军训期间开设。(2)《体育》课程包含体育综合素养、体育 I、体育 II、体育 III，体育素养课程贯穿大一学年，内容包括体育理论、素质拓展和入学第一课等内容，结合劳动周开展。(3)《形势与政策》课教学以系列讲座形式开展。(4)《大学语文》安排在第一或第二学期。(5)《高等数学》根据专业情况选择《高等数学 I》或《高等数学 II》，《高等数学 II》安排在第一或第二学期。(6)《大学生学习与职业发展指导》以专题讲座形式教学，以系部辅导员为主要教学力量，第一学期完成。(7)非计算机专业按以上计划开设《计算机应用基础》课程安排在第一学期或第二学期，信息工程系计算机专业和相关专业可适当调整本课程教学计划。(8)每个专业一般 6-8 门核心课程。

十. 实施保障

(一) 专业教学团队基本要求

本方案紧紧围绕高等职业教育的培养目标，并结合高职学生自身的基础和高职教学的学时限制，突出实践教学，取舍教学内容。这对专业教学团队有比较高的要求。首先，要求授课教师实践业务能力强，即真实的双师型教师能够真正地围绕实践教学目标选择知识点并实施有效的实践教学；其次，要求授课教师综合能力强，能够整合必要的知识内容进行讲解；再次，要求授课教师业务水平高，在选舍内容时能够高屋建瓴地抓住要点、详略得当地讲授；最后，要求团队合作协作能力强，分工合作，完成教学任务。

本专业教学团队目前有教授 1 人、副教授 3 人、高级会计师 1 人、讲师 9 人、助教 3 人；高级双师 3 人、中级双师 6 人；老教师 3 人，其他为中青年教师，以中青年教师为主。注册会计师 1 人、注册税务师 3 人、律师 1 人、会计师 7 人；实力较强，结构比较合理。

(二) 实践教学条件基本要求

1. 校内实训基本要求（一个实训室一张表）

表 12 会计综合模拟实训及财务管理实训（课程名称）

实训室名称	会计手工综合模拟实训室	面积要求	150m ²
序号	核心设备	数量要求	备注
1	电脑、实训座椅及柜台	80 台位	

表 13 会计电算化综合模拟实训（课程名称）

实训室名称	会计电算化综合模拟实训室	面积要求	150m ²
序号	核心设备	数量要求	备注
1	电脑、实训座椅、用友 U8V10.1 财务软件及信息化题库竞赛平台	80 台位	

表 14 会计基础、税收与纳税实务（课程名称）

实训室名称	会计综合模拟实训室	面积要求	150m ²
序号	核心设备	数量要求	备注
1	电脑、实训座椅、网中网实训软件及财务会计竞赛平台、税友软件	80 台位	

2. 校外实习基地基本要求（合作深度包括深度合作型、紧密合作型、一般合作型三个等级，各等级标准参照校

外实践教学基地建设标准。)

表 15 顶岗实习（课程名称）

序号	校外实习基地名称	合作企业名称	用途 ¹²	合作深度要求
1	滁州职业技术学院滁州甜甜财务咨询服务有限公司	滁州甜甜财务咨询服务有限公司	认识实习、顶岗实习	深度合作
2	滁州职业技术学院滁州会信财务咨询服务有限公司	滁州会信财务咨询服务有限公司	认识实习、顶岗实习	紧密合作型
3	滁州职业技术学院滁州中衡会计师事务所	滁州中衡会计师事务所	认识实习、顶岗实习	紧密合作型
4	滁州职业技术学院安徽中晶税务师事务所	安徽中晶税务师事务所	认识实习、顶岗实习	紧密合作型
5	滁州职业技术学院滁州市永信税务师事务所有限公司	滁州市永信税务师事务所有限公司	认识实习、顶岗实习	紧密合作型

注 12：指认识实习、跟岗实训、顶岗实习等。

（三）使用的教材、数字化（网络）资料等学习资源

教材类型包括国家、省规划教材、精品重点教材、行业部委统编教材、自编教材等。

表 16 财务管理专业教材选用表

序号	教材名称	教材类型	出版社	主编	出版日期
1	税费计算与申报	国家规划	东北师范大学出版社	陈桂华	2017. 10
2	财务管理实务	国家规划	高等教育出版社	马元兴	2019. 09
3	企业财务会计	精品重点教材	西北工业大学出版社	王淑秀，马西牛	2017. 07
4	基础会计学	精品重点教材	南京大学出版社	陈应侠	2018. 04
5	会计信息化	精品重点教材	高等教育出版社	汪刚	2017. 03
6	管理会计	精品重点教材	中国商业出版社	刘承智 彭文彬	2017. 11
7	会计综合实训	精品重点教材	电子科技大学出版社	李凤	2016. 09
8	互联网金融基础	规划教材	高等教育出版社	郭福春 史浩	2017. 10
9	经济学基础	国家规划	大连理工大学出版社	刘华	2018. 12
10	管理学基础	精品重点教材	西北工业大学	魏绍炎，黄莺	201706
11	经济法基础	精品重点教材	电子科技大学出版社	吴凤丽	2018. 04

表 17 数字化资源

序号	数字化资源名称	资源网址
1	国家精品课程资源网	http://www.jingpinke.com/
2	东奥会计在线	http://www.dongao.com
3	中华会计网校	https://www.chinaacc.com/

(四) 教学方法、手段与教学组织形式建议

本专业应以提高教育教学质量为目标，以满足学生成才成长的多元需求为出发点，以学生为中心，以“教、学、做”一体化为主线，充分调动学生的学习积极性和教学互动的参与度。

1. 教学方法建议

针对学生实际情况，结合课程特点和教学条件，灵活应用多种教学方法。如：讲授和启发、情景模拟、案例分析、任务驱动和行动导向等教学方法。

2. 教学手段建议

鼓励学生独立思考，激发学习的主动性，培养务实精神和创新意识，注重多种教学手段相结合。如：讲授与多媒体教学相结合，视频演示与认知实习相结合，教师示范与实际动手相结合，虚拟仿真与真实操作相结合，专项技术教学与综合实际应用相结合等。

3. 组织形式建议

结合课程特点、教学环境支撑情况采用不同的形式组织教学。如：整班集中教学、分组交流学习、现场观摩体验、分岗位合作完成工作任务等。

(五) 教学评价、考核建议

本专业课程应以深化课程考核改革，强化过程考核为主导。加大过程考核比例，努力提高学生的实践动手能力。构建第三方考核评价体系，实现人才培养的知识、能力、素质目标。

1. 考核成绩与绩点折算方法

百分制成绩	90-100	80-89	70-79	60-69	<60
绩点	4.0-5.0	3.0-3.9	2.0-2.9	1.0-1.9	0.0
五级制成绩	优秀	良好	中等	及格	不及格
绩点	4.5	3.5	2.5	1.5	0.0

2. 学分绩点计算方法

某门课程学分绩点，即等于该门课程的绩点数乘以该门课程的学分。平均学分绩点一般作为衡量学生学习质量的主要指标，可按学期或学年进行结算，作为综合考评及奖励学生的重要依据

平均学分绩点计算公式为：

$$\text{平均学分绩点} = \frac{\sum \text{所学课程(环节) 学分} \times \text{绩点}}{\sum \text{所学课程(环节) 的学分}}$$

3. 课程学分获取。

课程学分是指专业人才培养方案中规定的必修课、限选课和任选课学分。

(1) 学生必须按规定参加各类课程的学习，取得考核资格，考核评价成绩达到 60 分或及格以上者，经审查确认后即可获得该门课程学分；经批准缓考的，课程考试成绩以实际成绩计入，并取得相应学分。

(2) 独立的实践教学环节（实训周），学生出勤率达 80%以上，经考核合格方可获得该课程的学

分。综合实践教学作为一个完整的学分计算单位，不拆开计分。

(3)课证融合课，可以实行“以证代考”，考级通过，取得相应学分非课程学分取得。

4. 非课程学分的获取

非课程学分由互认学分和奖励学分构成。

(1)互认学分是指参加其他函授教育、自考、社会培训、网络学习或校际课程等途径获得的学分。学分互认需由学生本人提出申请，经所在系部审核，报教务处备案。

(2)学生个人或团队在创业实践活动、技能大赛、发表论文、获得专利等方面取得成绩，对照《滁州职业学院职业技能大赛管理办法》等文件规定，由学生所在系出具证明材料，经活动具体负责部门审核、教务处审批，获得相应的学分。

以上非课程学分，属于同一范畴和类型的，以最高学分为准，不重复计分；以上非课程学分总和不得超过本专业要求总学分的 1/3 。

十一. 继续专业学习深造建议

本专业毕业生可以通过参加自考、专升本、成人函授、专项技能培训等渠道等获得更高层次的学历或获得更高的技能等级证书。同时，还可报考注册会计师、注册管理会计师、税务师、资产评估师、理财规划师、会计师、审计师等高层次的职业资格证书获得相应职业资质。