

# 金融服务与管理专业

(原专业名称：金融管理)

专业名称	金融服务与管理
专业类别	财经商贸类
修业年限	5年高职
培养目标	本专业培养与我国社会主义现代化建设要求相适应，德、智、体、美全面发展，具备良好的职业道德和职业素养，具有金融事务综合职业能力，在银行、证券、保险及相关岗位一线工作的发展型、复合型、创新型的技术技能人才。
知识结构	<ol style="list-style-type: none"><li>1、认知金融、会计、财务、理财等基本理论知识；熟悉金融岗位所需的金融法规、金融制度的基本知识，掌握金融工作所需的专业计算技能、统计基础知识、计算机技术及金融软件运用知识。</li><li>2、认知我国经济法律及金融、财政、税收等基础知识；理解金融制度、会计准则、审计准则、审计制度的基本知识。</li><li>3、撰写常见财经应用文和一般信函，会金融情报资料检索，阅读理解金融制度文件。</li></ol>

<p>能力结构</p>	<p>1、基本能力：</p> <p>(1) 熟练掌握人民币与外币的防伪技术。</p> <p>(2) 熟练掌握柜面点钞技术、珠算技术、金融统计方法、电脑传票输入技巧、汉字五笔输入技术、阿拉伯数字书写能力。</p> <p>(3) 具备查阅、翻译中英文专业资料和日常的语言交际能力；具有独立搜集、处理信息的能力。</p> <p>(4) 具备较扎实的经济金融管理方面的应用文写作能力和公文处理能力。</p> <p>(5) 熟练掌握柜台服务艺术、客户识别的基本技巧。</p> <p>(6) 具备提出问题、分析问题和解决问题的能力及较强的创造能力。</p> <p>(7) 具有较强的社会活动能力、协调组织能力和社会交往能力。</p> <p>2. 核心能力：</p> <p>(1) 具有从事本专业实际业务如银行会计、出纳、储蓄、客户经理、信贷、金融监管、保险、财务管理、证券投资、投资理财、资金调度等岗位工作能力和适应相邻专业业务工作的能力。</p> <p>(2) 熟悉各种凭证, 处理传票, 准确编制科目日结单, 登记现金收、付日记簿。</p> <p>(3) 能正确保管、使用印章、钥匙, 正确办理出入库手续, 正确登记“库存现金登记簿”。</p> <p>(4) 熟悉各种储蓄存款的种类及特点, 能熟练地根据储户要求开立、注销各种储户账号, 正确处理储户存、取款业务, 正确计算储蓄利息并填写储蓄利息清单。</p> <p>(5) 熟悉各种银行结算方式, 正确填写并审查各种票证的内容, 准确按科目分清传票, 并根据传票登记分户账, 正确计算存贷款利息并进行转账, 正确计算贴现息并处理账务, 正确登记各类总账, 编制日记表, 并能熟练地使用错账查找方法来处</p>
-------------	--

	<p>理, 核对账务。</p> <p>(6)能依据国家有关的信贷政策, 办理贷款发放, 回收的业务, 并能对贷款风险进行评价。</p> <p>(7)能进行银行日常业务的凭证填制和审查, 熟悉金融机构往来业务的核算规程, 能填制、审查有关的会计凭证, 能进行金融机构日常业务的会计处理。</p> <p>(8)能进行对金融单位资产、负债、收入、费用、利润的确认和计量, 会登记各类明细账。</p> <p>(9)会对各类税收进行计算、纳税的网上申报。</p> <p>(10)熟练地进行证券委托买卖入业务的操作, 正确回答投资者的有关证券方面的提问, 做好投资咨询工作; 能把握基金、债券、股票等品种特征和价格变动的影响因素, 对证券价格的波动进行技术分析。</p> <p>(11)能把握保险业务的特性, 依据保险相关法律法规, 能制定保险展业计划; 能分析保险各险种的具体条款, 帮助客户设计良好的投保方案, 回答客户的日常咨询, 帮助客户合理确定保险金额, 协助客户选择适当的赔偿限额档次; 能熟练地填写各种投保单, 进行保险业务的登录、统计。</p>
技能证书	<p>初级会计师、证券业从业人员资格证书、银行业专业人员职业资格证书、人身保险理赔专业资格证书、业财一体信息化应用证书、珠算等级证书、计算机操作员 ATA 等级证书、普通话等级证书、全国公共英语等级证书。</p>
就业方向	<p>金融行业岗位一线操作员, 银行储蓄员、银行清算员、银行信贷员、信用卡业务员、信托业务员、证券客户经理等。企事业单位的出纳、会计、资金管理员、仓库核算员等。</p>
专业实力	<p>省级特色专业</p>

对口升学	5+2 专转本（金陵科技学院、晓庄学院、淮阴工学院、三江学院）
------	---------------------------------