

海南省职业教育人才培养与招生试点项目 专业一体化人才培养方案

海南经贸职业技术学院

海南省银行学校

二〇二一年三月

中高职“3+2”分段培养 金融事务专业一体化人才培养方案

一、专业名称及代码

(一) 专业名称：金融事务

(二) 专业代码：120400

二、招生对象与学制

(一) 招生对象：初中毕业生

(二) 学制：五年（前3年为中职段学习，后2年为高职段学习）

三、培养目标及规格

(一) 培养目标

通过中高职“3+2”分段培养，将学生培养成为适应社会经济发展需要，掌握金融事务专业所必须的基本理论、基本知识和基本技能，具有较好的组织管理能力、较强的交流沟通、环境适应和团队合作的能力，并具有良好的职业素质和职业道德及较强的社会责任感的高素质技能型金融人才。

1. 中职阶段培养目标

本专业中职阶段培养有良好思想品德和职业道德，既能用手工方法处理金融业务，又能熟练运用信息处理软件进行金融事务工作。面向银行、证券、保险等金融机构的基层网点，培养从事一线柜员、大堂引导员、客户服务人员、金融产品营销等工作，德智体美全面发展的高素质劳动者和技能型人才。

2. 高职阶段培养目标

本专业培养具有良好的综合素质和职业道德，掌握银行、证券公司、投资公司、期货公司、保险公司等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法，具备从事证券交易、证券经纪、期货经纪、保险经纪和银行柜员等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任金融投资、筹资、分析咨询、财务管理等领域的一线工作任务的高素质高端技能型专门人才。

（二）基本规格

1. 素质要求

- (1) 具有敬业精神、团队精神和求索精神。
- (2) 具有严格执行金融投资相关法律法规的科学态度。
- (3) 具有良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力。
- (4) 具有创业精神、创新精神和开拓能力。
- (5) 具有自我学习能力和可持续发展能力。

2. 知识结构要求

(1) 掌握证券投资、风险投资和实物投资等现代投资的基础知识、基本分析方法和基本操作程序。

(2) 掌握金融市场基本理论，熟悉商业银行、证券公司和其他金融类机构的经营运作与业务内容，通晓金融业各项临柜业务，了解各类金融中介机构的业务及其运作方式。

(3) 掌握个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程。

(4) 掌握金融业客户服务的基本知识和业务规范。

(5) 了解企业会计准则和会计制度，掌握现代企业会计核算方法和统计技术，熟悉企业财务管理、经营管理基本知识。

3. 专业能力要求

(1) 熟悉金融市场相关政策与法规，指导业务操作。

(2) 掌握金融基本知识，会处理基础金融业务。

(3) 掌握与客户进行有效沟通的技能。

(4) 掌握营销基础知识，会推销金融产品，如能够制定具体的营销策划书，进行客户开发、客户管理及关系维护的能力。

(5) 会熟练地进行点钞、现金挑残、假币识别。

(6) 熟练掌握汉字及数字的书写、字符录入技能。

(7) 会使用计算机办公软件处理业务，能利用计算机进行数据收集，处理和分析，并撰写调研或者统计报告，并作出相关分析。

- (8) 会办理银行储蓄、支付结算、信用卡等银行柜面业务。
- (9) 会进行商业银行信贷业务的操作与管理。
- (10) 会进行证券开户、证券销户、委托证券买卖等基本业务操作。
- (11) 能初步运用投融资主要分析方法进行投融资分析，具有为企业事业单位、居民提供投资理财咨询服务的能力。
- (12) 会进行保险企业柜面业务的操作。
- (13) 能够从事企业和个人保险信息咨询、不同险种业务处理等实际工作。

(三) 毕业标准

1. 学分要求

学生必须修完本专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准，即可毕业，取得毕业证书。中职阶段共须修满 137.5 学分，其中公共基础课 56 学分、专业基础课和专业核心课 72 学分、专业实践课 9.5 学分。高职阶段共须修满 88.5 学分，其中公共基础课 28 学分、专业选修课 7 学分、专业基础课和专业核心课 21 学分、公共选修课 4.5 学分、专业实践课 28 学分。

2. 外语和计算机要求

(1) 英语要求：获得高等学校英语应用能力 B 级（或以上）证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥等）。如果在校期间参加以上英语等级或认证考试未获得证书，毕业前须参加学院组织的英语水平测试，达到合格标准。

(2) 计算机要求：要求获得全国计算机等级考试一级或以上证书。如果在校期间报考两次全国计算机等级考试还未通过者，在毕业前组织校级统一考试，经学院评定其计算机水平达到一级水平者，也可作为计算机要求毕业标准依据。

四、职业面向

立足海南省，主要面向各银行、证券、保险等金融机构的基层网点一线柜员、客服人员、金融产品营销、投资分析、财务管理、信贷内勤等工作岗位。3年中职学业完成职业面向主要是大堂引导员、客户服务以及产品营销人员为主的初级技能岗位；2年高职主要面向证券公司、投资及资产管理公司、基金公司从事经纪营销、柜台业务操作、投资分析及咨询顾问服务以及面向商业银行从事综合柜员、信贷人员、信贷内勤等岗位。

（一）就业岗位（群）

主要面向5个岗位群的43个职业岗位，其中14个为初始岗位，13个为发展岗位，10个为相关岗位。

表1 专业面向的就业岗位（群）一览表

序号	岗位群	初始岗位	发展岗位	相关岗位
1	证券公司	证券经纪人、柜台人员、助理投资顾问、理财顾问助理	1、理财顾问-部门经理-市场总监 2、投资顾问-投资经理-投资总监	银行关系维护员/银证合作部投资顾问 / 银行代表
2	保险公司	保险经纪人、保险代理人员	部门经理或主管	汽车保险等
3	银行及小额贷款公司等相关企业	银行柜台人员、信贷人员、信贷内勤	银行主管、大堂经理、团队经理	经销商融资业务客户服务专员、驻店融资经理
4	会计	出纳 会计核算	财务管理（财务主管、财务经理）	统计核算 审计助理
5	资产管理公司	客户经理、助理投资顾问、网络推广	销售主管、操盘手	私募基金经理、融资租赁业务经理

（二）职业证书

本专业毕业生应取得的职业资格证书为银行、证券、保险从业资格证书，鼓励毕业生取得银行理财师证书。

表2 职业资格获证要求表

阶段	职业工种	考证级别	颁证机构	获证要求
----	------	------	------	------

中职阶段	银行、证券、保险	从业资格证	行业协会	鼓励
高职阶段	银行、证券、保险、 会计、期货	从业资格证	行业协会	必考（选一）
	银行	银行理财师	中国银行业协会	鼓励

五、课程设置与特点

（一）课程体系的基本框架说明

本专业立足高等职业教育，注重素能培养，在对企业调研的基础上，分析毕业生就业、行业、领域，确定金融理财职业岗位群，分析每个岗位典型工作任务及职业能力，结合职业资格标准的要求，确定专业核心课程。每门核心课程选取若干项目或任务作为教学的载体，金融系统职业工作过程融合在项目或任务训练中。通过校内外结合、多层次全方位的认知实习、专业实习和顶岗实习，形成一个“分层实践，梯次提升”的实践课程体系；通过由浅入深，由单项到综合的实训，把理论和实践紧密结合起来，实现了课程与工作岗位的无缝对接。开设第二课堂，坚持素质教育与专业教育相结合，开展诚信教育，让“立德树人”的教育理念体现在每一堂课上，并贯穿于教育教学的全过程。推行“双证书”制度，实现专业课程内容与职业标准对接，培养学生高度的敬业精神、团队精神和终身学习的理念和能力，全面推进学生职业素质和专业技能的培养，实现高素质技术技能型专门人才的培养目标。

本专业以培养学生从事金融行业职业岗位工作的综合素质为主线，以校企合作和工学结合为出发点，构建包括“公共基础课”、“专业基础课”、“专业核心课”、“专业选修课”和“专业实践课”五大模块基于金融理财岗位工作任务能力路线设计的理实一体化课程体系。通过“公共基础课”模块课程提升学生的人文素质；通过“专业基础课”模块课程使学生具备满足金融系列岗位群工作任务需要的基础知识和基础技能；通过“专业核心课”模块课程使学生具有胜任职业岗位要求的专业知识和专业技术技能；通过“专业实践课”模块课程强化学生对金融理财工作基本程序和技能的掌握，增强学生的岗位工作能力和岗位适应能力；通过“专业选修课”模块提升学生的职业发展能力和就业能力。

表3 基于工作任务能力路线设计的专业课程与实践体系说明表

岗位		工作任务	岗位能力	理实一体化教学课程设计		实践教学	
证券岗位	证券经纪人	→ 证券经纪、证券自营、回购交易、融资融券、资产管理、交易程序与结算、证券风险控制、现代投资银行业务操作	→ 柜台服务能力 → 证券营销能力 → 证券交易能力	→ 理实一体化课程	→ 基础课程	→ 实训项目	→ 实训内容
	投资顾问	→ 证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询、企业财务分析	→ 证券软件应用能力 → 证券咨询营销能力 → 证券投资分析能力	→ 证券投资技能	→ 证券市场基础、计算机应用基础、职场沟通与交际、经贸应用文写作、职业发展与就业指导	→ 证券交易实训	→ (校内仿真实训在证实训室进行,具体内容见实训项目)
期货岗位	IB 管理专员	负责证券公司和期货公司间业务衔接、期货新品种推介、期货业务拓展与维护	熟悉期货经纪业务流程,熟悉证券、期货相关法规;熟悉国内期货市场或证券市场的运行状况,具有良好的营销能力;良好的语言沟通能力和团队协作能力	期货交易实务 证券交易 金融法规	职场沟通与交际	期货交易实训	(校内仿真实训在证实训室进行,具体内容见实训项目)
	市场开发	搜集市场信息,开发客户,维系客户关系	有积极开拓市场的进取精神,具备市场拓展和客户开发能力,良好的人际交往和沟通能力	金融营销 推销与谈判技巧	职场沟通与交际、职业发展与就业指导		
	投资主管	主要从事业务的日常交易执行与项目管理工作	具备财会、金融或管理类相关专业知识或经验,娴熟的计算机操作技能和写作能力,形象谈吐佳,熟悉外汇、股票、期货	金融学概论 个人理财 期货交易实务 证券投资技能 证券交易 国际金融实务	职场沟通与交际 证券市场基础 计算机应用基础 经贸应用文写作	证券、黄金 外汇、	(校内仿真实训在证实训室进行,具体内容见实训项目)

			等金融投资业务，团队协作组织管理能力强。	企业管理		期货交易实训		
保险岗位	保险代理、保险经纪	保险营销、核保和理赔	保险产品营销能力、咨询能力、客户管理及关系维护能力	保险学原理与实务、金融营销	职场沟通与交际、职业发展与就业指导	保险实务实训	(校内仿真实训在证实训室进行，具体内容见实训项目)	校内
银行岗位	信贷客户经理	理财产品营销、为客户提供投资理财咨询服务、客户关系维护	理财产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	商业银行授信业务	金融学概论、职场沟通与交际	商业银行授信业务实训 ↓	(校内仿真实训在证实训室进行，教学内容体现在理实一体课程中，所占课时为理实一体课程的50%)	校外
	综合柜员	存、取款及各种代理业务；对公存、取款、贷款及结算业务。	柜台服务能力 银行软件应用能力 会计计量核算能力	商业银行实务、个人理财	金融学概论、职场沟通与交际			
	大堂经理	迎送客户、业务咨询、服务管理等。	柜台服务能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	个人理财	职场沟通与交际			

(二) 典型工作任务与职业能力分解

表4 工作任务与职业能力分解表

工作领域	工作任务	职业能力要求	支撑课程	考证考级要求
商业银行综合柜员	存、取款及各种代理业务；对公存、取款、贷款及结算业务。	柜台服务能力 银行软件应用能力 会计计量核算能力	商业银行实务	银行从业资格
商业银行大堂经理	迎送客户、业务咨询、服务管理等。	柜台服务能力 投资理财咨询能力	商业银行实务 金融营销	银行从业资格
商业银行客户经理	理财产品营销、为客户提供投资理财咨询服务、客户管理及关系维护	理财产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	商业银行实务 国际金融实务 职场沟通与交际	银行从业资格

		力		
证券经纪	证券经纪、证券自营、证券回购交易、证券风险控制、现代投资银行业务操作	柜台服务能力 证券经纪能力 证券委托交易能力	证券交易、投资银行业务	证券从业资格
证券投资咨询	证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询、证券营销、金融企业会计	证券软件应用能力 证券咨询营销能力 证券投资分析能力	证券交易实训、证券营销	证券从业资格
期货交易	期货经纪、期货投资咨询、期货结算	期货交易能力 价格分析能力 交易结算能力	期货交易实务	期货从业资格
基金管理	基金募集交易、基金估值、基金收益分配、基金信息披露、证券组合投资	基金募集能力 基金交易 基金营销能力 基金运作组合能力	证券投资基本技能	基金从业资格
保险代理人、保险经纪人	代理保险产品,协助保险公司进行损失勘察和理赔;解释保险条款;设计保险方案,制定保险计划;挑选保险公司的优势产品;协助客户办理相关投保手续;售后服务	保险产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	保险学概论 保险实务 旅游保险实务	保险从业资格
理财业务	临柜交易、客户服务、业务咨询、现场管理、理财产品营销与规划	理财产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	个人理财 公司理财	助理理财规划师

(三) 课程设置

1. 职业素养课

职业素养课以培养学生的职业思想素养、人文素质为主要目的,旨在帮助学生对自己的兴趣、性格、能力和价值观等因素进行探索,对职业世界进行探索,提升重要的职业素质,使学生拥有良好的职业素养。

表5 职业素养课说明表

阶段	序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	考核方式与要求	参考学时
中职阶段	1	语文	在初中语文的基础上,进一步加强现代文和文言文阅读训练,提高学生阅读现代文和浅易文言文的能力;加强文学作品阅读教学,培养学生欣赏文学作品的能力;加强写作和口语交际训练,提高学生应用文写作能力和日常口语交际水平。通过课内外的教学活动,使学生进一步巩固和扩展必需的语文基础知识,养成自学和运用语文的良好习惯,接受优秀文化熏陶,	K 综合评分:期末考试成绩×40%+平时成绩×60%	102

		形成高尚的审美情趣。		
2	数学	在初中数学的基础上,进一步学习数学的基础知识。必学与限定选学内容:集合与逻辑用语、不等式、函数、指数函数与对数函数、任意角的三角函数、数列与数列极限、向量、复数、解析几何、立体几何、排列与组合、概率与统计初步。通过教学,提高学生的数学素养,培养学生的基本运算、基本计算工具使用、空间想象、数形结合、逻辑思维和简单实际应用等能力,为学习专业课打下基础。	K 综合评分:期末考试成绩×40%+平时成绩×60%	102
3	英语	在初中英语的基础上,巩固、扩展学生的基础词汇和基础语法;培养学生听、说、读、写的基本技能和运用英语进行交际的能力;使学生能听懂简单对话和短文,能围绕日常话题进行初步交际,能读懂简单应用文,能模拟套写语篇及简单应用文;提高学生自主学习和继续学习的能力,并为学习专门用途英语打下基础。	K 综合评分:期末考试成绩×40%+平时成绩×60%	170
4	体育	本课程主要讲授体育理论知识、专项运动技术和技能、体育情感、体育精神、体育意识以及学生人格(心理、性格、社会化)教育等。通过合理的体育教育和身体练习,使学生掌握科学的体育锻炼方法和一至二项运动技能,达到增强体质、增进健康和提高体育素养,养成终身体育锻炼习惯	C 综合评分:考试成绩×40%+平时成绩(出勤)×30%+学习态度×30%	136
5	音乐	课程讲授音乐起源,民歌鉴赏,器乐、声乐等功能及经典曲目介绍,中外不同历史时期音乐的风格流派、音乐家、艺术成就及其发展变化等。通过本课程的学习,使学生学会鉴赏音乐,陶冶情操,提高人文素质,提高自身对真善美的认识,促进学生全身心全面发展。	C 总评成绩=60%(平时课程实践成绩)+40%(期末撰写音乐欣赏文章1篇)	34
6	商务礼仪	课程通过讲授当今职业人士必备的礼仪规范及其在商务交往中的操作程序,使学生掌握商务礼仪的基本知识和操作方法,并有意识地运用礼仪,帮助学生培养良好优雅的姿容仪态、风度修养,以便今后在职业生涯中提高职业素质和个人魅力,形成良好的人际关系,更好地发挥自己的才能。	C 总评成绩=60%(平时课程实践成绩)+40%(期末闭卷考试成绩)	34
7	心理健康	课程讲授自我认知,悦纳自我,人际交往,情绪管理,学习心理,挫折应对与意志力培养等。通过本课程学习,学生能了解心理健康的基本原理和基本概念,理解积极心理学的理念,掌握心理健康的途径与方法,学会应用有关心理健康的知识解决生活学习过程中遇到的心理困惑,促进健全人格的养成。	C 总评成绩=60%(平时成绩)+40%(期末撰写自我成长分析报告)	34
8	普通话口语交际	讲解普通话口语表达的基本知识,使学生提高社交口语的表达技巧,达到能够较为自如地在公开场合和在交际中娴熟地运用普通话口语。	C 总评成绩=60%(平时成绩)+40%(期末口试成绩)	34
9	职业生涯规划	通过教学使学生掌握职业生涯规划的基础知识和常用的方法,树立正确的职业理想和职业观、择业观、创业观和成才观,形成职业生涯规划的基本能力,做好适应社会、融入社会的准备	C 总评成绩=70%(过程性考试成绩)+30%(期末开卷考试成绩)	34
10	职业道德与法律	通过课程教学使学生建立与本专业相关的职业道德和素质的正确理念,掌握和理解应具备的素质和职业道德;熟悉该专业日常工作相关	C 总评成绩=70%(过程	34

			的法律法规,并能灵活运用于实际工作中	性考试成绩)+30%(期末开卷考试成绩)	
	11	经济政治与社会	通过该课程,使学生深刻认识生产关系的实质,把握反映社会化大生产客观要求的经济运行的一般规律,全面认识经济运行的基本理论,把握经济全球化发展的大趋势。从而科学认识社会经济发展的历史进程	C 总评成绩=70%(过程性考试成绩)+30%(期末开卷考试成绩)	34
	12	哲学与人生	使学生了解马克思主义哲学中与人生发展的密切关系,提高学生用马克思主义哲学的基本观点、方法分析和解决人生发展重要问题的能力,引导学生进行正确的价值判断和行为选择,形成积极向上的人生态度,为人生的健康发展奠定思想基础	C 总评成绩=70%(过程性考试成绩)+30%(期末开卷考试成绩)	34
	13	计算机基础	通过本课程的学习使学生了解计算机的性能、特点和基本组成,熟悉计算机基础知识,Windows 操作系统、并掌握最基本的计算机操作技能,从而具有应用计算机获取和处理一般信息的能力,为学生走向社会打下良好的基础,同时也作为学生今后进一步学习计算机知识的基础。	K 总评成绩=平时成绩(平时表现 10% 作业 15%+单元测试 15%)40%+期末成绩 60%	68
	14	计算机应用基础	通过课程的学习要求学生具有了解文字处理的基本知识,熟练掌握文字处理 Word 的基本操作和应用,熟练掌握一种汉字(键盘)输入方法。了解电子表格软件的基本知识,掌握电子表格软件 Excel 的基本操作和应用。了解多媒体演示软件的基本知识,掌握演示文稿制作软件 PowerPoint 的基本操作和应用。了解计算机网络的基本概念和因特网(Internet)的初步知识,掌握 IE 浏览器软件的基本操作和使用	K 总评成绩=平时成绩(平时表现 10% 作业 15%+单元测试 15%)40%+期末成绩 60%	68
高职阶段	1	思想道德修养与法律基础(简称“思修法律”)	教学内容:本课程主要对学生进行爱国主义、集体主义、社会主义和人生观、价值观教育;阐述社会主义道德的基本理论和价值导向,进行道德观教育;阐述法律基本理论知识,进行法制观教育 教学目标:通过课堂教学以及社会实践,帮助大学生尽快适应大学生活,提高大学生的思想道德修养和法律修养,树立正确的世界观、人生观、价值观和法制观,树立远大崇高的理想,树立以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观,培养完善的人格和良好的心理素质,使他们逐渐成长为全面发展的社会主义事业的合格建设者和可靠接班人	C 总评成绩=70%(过程性考试成绩)+30%(期末开卷考试成绩)	48
	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论(简称“毛中概论”)	教学内容: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及其对当代中国发展的重大战略意义 教学目标:使学生了解中国化马克思主义的形成、发展和理论成果,学会运用马克思主义世界观和方法论去认识和分析问题,坚定在中国共产党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念,增强在党的领导下全面建设小康社会,加快推进社会主义现代化的自觉性和坚定性	K 总评成绩=70%(平时综合成绩)+30%(期末开卷笔试成绩)	64
	3	形势与政策	教学内容:根据教育部社政司下发的《高校“形势与政策”教育教学要点》,围绕党的理论方针、政策以及结合社会实际情况和学生关注的	C 本课程考核采取学年考试的方式进行。	共计 64 学时,第 7-8 学期各 16

		热点、焦点问题来确定 教学目标:使学生较为全面系统地掌握认识形势与政策问题的基本理论和基础知识,学会正确的形势与政策分析方法,掌握正确理解政策的途径;引导和帮助学生对国内外重大事件、社会热点和难点等问题进行思考,提高分析和判断能力,使之能科学预测和准确把握形势与政策发展的客观规律,形成正确的政治观	总评成绩=60%(一学年的考勤)+40%(学年论文、心得体会或调查报告)	学时,第9学期32学时
4	职业发展与就业指导	教学内容:按照教育部下发的《大学生职业发展与就业指导课程教学要求》的文件精神,内容基本上涵盖大学生职业生涯规划、求职准备、就业创业政策、报到流程、职业发展和创新创业教育等模块 教学目标:通过对大学生进行科学有效的职业生涯规划指导,激发大学生职业生涯发展的自主意识,树立正确的就业观,促使大学生理性地规划自身未来的发展,并努力在学习过程中自觉地提升就业能力和生涯管理能力,实现个体与职业的匹配,体现个体价值的最大化	C “职业天空”在线测评,作业 总评成绩=40%(考勤及课堂表现)+60%(职业测评或作业)	共计32学时,第7、8、9学期分别为10、10、12学时
5	大学生心理健康教育	教学内容:了解心理健康的基础知识,了解自我,发展自我,提高自我心理调适能力 教学目标:通过心理健康知识传授、心理体验与行为训练提高学生心理素质,促进学生全面发展	C 综合评分:考试成绩×40%+平时成绩(出勤)×30%+学习态度×30%	共计32学时,第7、8学期各16学时
6	体育与健康	教学内容:基本的体育理论以及田径、球类、健美操、武术等项目的基本知识、技术、技能 教学目标:提高学生体能和运动技能水平;增强体育实践能力和创新能力;发展良好的心理品质,增强人际交往技能和团队意识;形成运动爱好和专长,培养终身体育的意识和习惯	C 综合评分:考试成绩×40%+平时成绩(出勤)×30%+学习态度×30%	共计58学时,第7、8、9学期分别为26、32学时
7	大学英语	教学内容:遵循“以应用为目的”和“以必需、够用为度”的原则,传授系统的语言知识(语音、语法、词汇、篇章结构和语言功能等),对学生进行全面、严格的基本技能训练(听、说、读、写、译),培养学生初步运用英语进行交际的能力 教学目标:通过对大学生进行全面、严格的基本技能训练使学生具备基本的听、说、读、写、译的能力,日常活动和业务活动中进行简单的口头和书面交流,为学生升入高级阶段的英语学习及各专业后续的专业英语课程的学习打下基础	H 第5学期采取过程性考核:学习态度30%+学习水平70%;第6学期采用形成性考核和综合笔试考核(英语语言水平测试或职业英语应用能力考试等)相结合的方式:形成性考核占40%,综合笔试考核占60%	116
8	职场沟通与交际	教学内容: 了解职场沟通、交际、团队合作、自我管理的概念、特征及功能,学习职场沟通、交际、团队合作、自我管理等的的基本原则,掌握职场沟通、团队合作、自我管理的基本技巧; 教学目标: 提高学生职场沟通言语交际、团队合作及自我管理的能力,建立良好的人际关系,提高学生的就业竞争力	C 总评成绩=70%(过程性考核成绩)+30%(考勤、课堂表现)	32
9	大学生创业基础	教学内容: 学习和掌握创业的基础知识和基本理论,创业的基本流程和基本方法, 创业的法律法规和相关政策	C 总评成绩=5%(上课出勤)+25%(在线学习时间)+70%(计	24

			教学目标: 通过学习创业课程,使学生掌握创业的基础知识和基本理论;熟悉创业的基本流程和基本方法;了解创业的法律法规和相关政策,激发学生的创业意识,提高学生的社会责任感、创新精神和创业能力,促进学生创业就业和全面发展。	划书制作)	
10	应用文写作		教学内容:学习和掌握各种企业常用文体的特点、作用、写作方法及要求 教学目标: 使学生运用所学的理论,分析例文,指导实际办公写作,以此增强外贸类的学生综合素养,提高学生应用各类常用办公文体的能力	C 总评成绩=50%(过程性考核成绩)+50%(考勤、课堂表现)	32

2. 专业能力基础课

专业能力基础课以职业岗位群的职业能力分析为基础,选择相近的专业基础知识包括金融基础、经济学基础、保险基础、证券基础等基础课程作为教学内容,既包括理论知识的教学还包括职业基础技能的训练,使学生具备满足职业岗位群工作任务需要的基础知识和基础技能。

表6 专业能力基础课说明表

阶段	序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	考核方式与要求	参考学时
中职阶段	1	金融基础知识	了解货币的概念、职能及货币制度和货币流通;熟悉信用的含义、特点与构成要素,理解利息的内涵并掌握利息的计算方法;掌握金融机构的构成,商业银行和中央银行的性质、职能与业务;掌握金融市场的构成、功能及主要金融工具;了解货币供求与均衡含义与分类,理解通货的经济现象;能说明金融宏观调控的政策影响	K 根据学生的出勤情况、学生作业、平时测验综合评价学生成绩。 总评成绩=60%(形成性考核成绩)+40%(期末笔试)	72
	2	金融基本技能	熟练掌握汉字及数字的书写、珠算、点钞、翻打传票、银行票据录入技术等基本技能,并达到规定的技能等级标准;掌握计算器功能和辨别人民币真伪的方法。	C 采用实践考核的考评方式。采用课堂提问、学生作业、平时测验、实训及期末实践操作考核综合评价学生成绩。 总评成绩=60%(形成性考核成绩)+40%(期末实践操作考试)	34
	3	金融法规与金融职业道德	熟练掌握经济金融方面常见的法律法规,包括:中国人民银行法、商业银行法、保险法、证券法、证券投资基金法、反洗钱法、金融业监督管理法、金融犯罪与惩处;掌握职业道德的基本概念,掌握金融职业道德操守,并能运用所学的知识进行案例分析。	根据学生的出勤情况、学生作业、平时测验综合评价学生成绩。 总评成绩=60%(形成性考核成绩)+40%(期末笔试)	36

高职	4	保险基础	认知风险，了解风险管理、可保风险及保险的基本概念；了解纯粹风险与投机风险的区别及可保风险的特征；分析道德风险的防范措施；认识保险与类似制度的区别，明确保险的职能和作用；掌握保险合同的概念、保险合同的特征、保险合同的主体、客体和内容及保险合同的订立、变更和终止；理解保险的基本原则；掌握保险经营的基本环节及各环节的主要内容，并对保险法律法规基础内容有一个初步地了解。	K 根据学生的出勤情况、学生作业、平时测验综合评价学生成绩。 总评成绩=60%（形成性考核成绩）+40%（期末笔试）	72
	5	经济学基础	培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力，经济问题与现象的实证分析能力。使学生具备应聘岗位所必须的基本经济理论知识和解决相关经济问题的能力，为相关的经济管理类课程的学习和将来卓有成效地开展经济调研工作打下良好的基础	C 采用开卷考试的考核评价方式。根据学生的出勤情况、课堂表现、学生作业、平时测验、实训及期末开卷考试综合评价学生成绩。 总评成绩=60%（过程性考试成绩）+40%（期末开卷考试成绩）	68
	6	证券基础	了解证券市场的概况及基本构成框架；掌握证券市场种类、证券交易规则；熟悉证券发行与上市交易的条件与程序；理解证券市场监管及相关法律基础知识，为从事与证券业务相关的工作打下基础。	K 实行以能力考核为中心的考核评价方式，学生成绩的考核评价总体上突出工作任务与实践项目的完成过程和效果。以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末机试为依据综合评价。 总评成绩=60%（形成性考核成绩）+40%（期末机试）	72
	7	金融客户服务技巧	掌握金融客户服务的仪容技巧、金融客户服务的仪表技巧、金融客户服务的仪态技巧、金融客户的接待技巧、金融客户的沟通技巧、金融客户电话沟通技巧、金融客户服务投诉应对及涉外服务技巧等	C 考核要求：金融客户服务的仪容技巧、接待技巧、沟通技巧等 考核方式：阶段性测试+期末考查	36
	8	金融营销实务	掌握金融营销环节、金融营销策略、金融营销技巧与客户关系维护等基本知识、基本方法与基本技能，并能熟练运用基本的营销原理进行金融产品营销	H 从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、阶段实训与测试、期末考核等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。 总评成绩=60%（平时综合成绩）+40%（期末成绩）	72
	1	证券交易	教学内容： 本课程主要讲授与经济、金融、证券相关的法律知识、行业法规、监管规章，证券交易的程序、交易规则、经纪业务的流程与特点 教学目标： 具备柜台服务、证券经纪、证券自营、证券回购交易、证券风险控制和证券委托交易等能力	考核要求：对证券法规、证券交易与规则、证券经纪、自营业务、回购业务以及风险控制等知识的了解达到证券从业人员资格要求 考核方式：阶段性测试+证券从业资格考试成绩	64
	2	商业银行实务	教学内容： 个人存款业务、贷款业	考核要求：点钞验钞；传票翻	64

阶段		务、结算业务相关知识与操作规程、外汇业务、代理业务相关知识与操作规程；柜面突发事件处理；电子银行业务规范；金融综合业务技能操作 教学目标： 通过学习与实训，使学生了解银行柜员管理相关的制度规定；能按银行业务的操作流程进行个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇买卖业务、个人代理业务的规范操作；具备与客户沟通的能力，具备良好的职业道德	打，文字录入；钱箱使用保管；银行业务印章保管使用；银行业务凭证填制与对公业务处理；对私业务处理；对银行柜面突发事件进行应急处理；对电子银行业务进行柜面接待处理；熟练进行金融综合业务技能操作练习的要求 考核方式：阶段性测试+期末考试	
----	--	--	--	--

3. 专业能力核心课

专业能力核心课以职业岗位群的职业能力分析为依据，重点针对职业岗位职责和能力要求来设置，保证课程对职业岗位的针对性，兼顾课程对岗位群的适应性，注重职业关键能力和职业综合能力的培养，使学生具有胜任职业岗位要求的系统完整的专业知识和专业技术技能，以满足用人单位对技术技能人才的要求。

表 7 专业能力核心课说明表

阶段	序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	考核方式与要求	参考学时
中职阶段	1	银行大堂服务	掌握大堂服务必备常识；掌握大堂环境维护、大堂客户接待、大堂引导营销、大堂服务信息反馈与汇总等方面的技能	C 考核要求：考核银行大堂服务必备常识 考核方式：阶段性测试+期末考试	72
	2	个人理财	教学内容： 理财师基本素质培养；银行理财基础知识；储蓄、个人信贷、信用卡、外汇、交叉产品等银行理财产品基础知识；理财业务相关法律、法规；个人理财规划设计；个人理财风险管理的相关知识和操作规程；理财产品的营销内容与营销技巧；理财客户服务的相关操作；证券、保险、信托、租赁等非银行金融行业的法律、法规；债券、股票、基金、期货等非银行理财产品的基础知识 教学目标： 通过学习与实训，使学生了解相关业务法律、法规，熟悉个人理财业务的基本业务规范；能够为客户设计合适的理财规划，从事银行和非银行理财产品的营销、客户服务、风险管理等业务工作；具备较高的客户沟通能力，培养较强的职业道德素质	C 考核要求：能够调查及分析了解当前各银行提供的主要人民币收益状况；能够掌握股票、债券、基金等证券理财产品的投资分析及交易方法，并能够针对客户的风险偏好设计证券投资组合；具备根据特定客户的保障需求设计保险理财组合的能力；能够对具体的客户综合利用各类理财产品设计具有一定可行性的综合家庭理财规划方案 考核方式：阶段性测试+期末考试	64
	3	个人贷款		C 考核要求：金融客户服务的仪容技巧、接待技巧、沟通技巧等	36

				考核方式：阶段性测试+期末考查	
高职阶段	4	保险中介实务	掌握保险中介的基础知识及保险代理人、保险经纪人和保险公估人的实务流程；培养有关保险中介实务方面的基本操作技能	C 考核要求：掌握保险中介的基础知识及有关保险中介实务方面的基本操作技能 考核方式：阶段性测试+期末考查	72
	1	期货交易实务	教学内容： 本课程主要讲授期货交易的产生与发展，期货交易的含义、功能与作用；期货市场的组织结构；期货交易的业务流程和投资策略和技巧 教学目标： 能够运用期货投资交易的原理与策略技巧、期货市场的价格走势分析与预测进行正确投资	H 考核要求：掌握期货的基本知识和业务程序以及期货分析技巧 考核方式：阶段性测试+期末考核	64
	2	证券投资技能	教学内容： 本课程主要介绍了证券投资技术分析的方法、理论基础、主要技术指标及其计算方法，证券组合管理理论及方法等，并对如何利用衍生金融工具进行风险管理的问题作了阐释 教学目标： 能够运用证券投资的原理与策略技巧进行正确投资	H 考核要求：证券投资的宏观经济分析、行业分析、基本的公司财务指标分析、技术分析等能力 考核方式：阶段性测试+期末考核	64
	3	证券投资经纪	教学内容： 本课程主要介绍了证券经纪业务组成和岗位流程、证券经纪基本知识、证券经纪业务的营运管理、证券经纪业务的相关实务、证券经纪业务的风险及其防范 教学目标： 掌握证券、营销和交易的基本知识和技术和其他金融服务操作技能，让学生对实际业务操作有充分了解，以使其毕业之后能够很快的投入到实际工作中去	H 考核要求：证券经纪业务组成和岗位流程；证券交易流程和规则；账户管理、委托买卖与清算；股票发行、分红派息、网络投票等相关业务操作流程；合规、管理、技术风险的防范；证券经纪业务的监管及法律责任 考核方式：期末考核	64
	4	公司理财	教学内容： 包括公司理财价值观念的培养、项目投资管理、证券投资管理、流动资产管理、筹资管理、资本结构决策、收益分配管理、财务分析等内容 教学目标： 了解并运用公司理财业务操作的相关业务知识，按照业务操作的流程顺序和决策方法逐项学习各项公司理财业务的操作要点，掌握公司理财业务处理的基本操作技能，具有良好的人际沟通能力和职业道德的品格，为上岗就业做好准备	C 从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、阶段实训与测试、期末考核等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。 总评成绩=60%（平时综合成绩）+40%（期末成绩）	64

4. 专业能力拓展课

专业能力拓展课包括与本专业相关的边缘学科或交叉学科，也包括与本专业无关但有助于增强职业适应性的课程。专业选修课旨在深化、拓宽与专业相关的知识和技能，开阔学生的职业视野，提升就业能力，以促进

学生全面素质和能力的发展，为学生将来职业发展和职业迁移打下良好基础。

表 8 专业能力拓展课说明表

阶段	序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	考核方式与要求	参考学时
高职阶段	1	连锁经营管理	<p>教学内容：连锁经营战略管理、组织管理、营销策略、商流管理、物流管理、信息管理、财务管理、人力资源管理与开发等</p> <p>教学目标：在学习了这门课程之后，能够掌握连锁经营的理念、掌握连锁企业经营管理的基本理论和主要技能，具备营运管理能力</p>	<p>H</p> <p>考核要求：连连锁经营的基础知识、发展历程、应用技巧等</p> <p>考核方式：期末考试</p>	48
	2	团队建设	<p>教学内容：现代团队管理的基本知识、基本原理和基本技能</p> <p>教学目标：掌握团队管理和建设的基本原则和方法，培养和提高自学应考者正确分析和解决组织或团队的管理和建设问题的能力，以适应现代组织行为管理和企业经营管理的需要</p>	<p>H</p> <p>考核要求：团队和组织中沟通的重要性以及沟通的方法和技巧；如何制定团队简报，如何做好团队报告；如何谈判；如何解决工作中的困难处境；团队领导者如何有效的领导；如何进行团队学习、实现团队的目标；如何进行激励</p> <p>考核方式：期末考试</p>	48
	3	企业管理	<p>教学内容：本课程主要介绍现代企业的基本知识及其活动基本规律，以及现代企业管理的基本原理、基本方法</p> <p>教学目标：本课程的教学目的在于使学生获得现代企业管理的基本思想、了解基本方法，增强企业管理意识，培养作为具有专业技术的企业管理人员的基本素质，以适应社会经济生活的需要</p>	<p>H</p> <p>企业管理概论、管理理论的产生与发展、管理的基本职能、现代企业制度、企业文化、战略管理、生产管理、质量管理、物流管理、营销管理、人力资源管理、财务管理、信息管理等的有关知识。</p> <p>考核方式采取期末考核形式。</p>	48
	4	推销谈判技巧	<p>教学内容：商务谈判与推销理论、谈判策略、推销技巧、推销程序、推销管理、价格磋商、商务沟通和商务礼仪等</p> <p>教学目标：使学生掌握对商务谈判的基本技能；认识谈判、准备谈判、实施谈判、培训推销人员、实施推销计划、管理推销队伍</p>	<p>H</p> <p>考核要求：确定七个情景：感悟谈判、基本准备、能力准备、谈判实战、推销训练、推销实战、推销管理</p> <p>考核方式：期末考核</p>	48

5. 跨专业核心课

本专业跨专业核心课程主要有会计核算技能、电算化会计、财经法规与会计职业道德。

表 9 跨专业核心课说明表

序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	考核方式与要求	参考学时
----	------	-------------	---------	------

中 职 阶 段	1	会计核算技能	<p>教学内容: 学会复式记账法、处理各种经济业务、登记各种账簿、成本核算、对账、结账、利润的分配及结算、财务报告的编制、凭证的装订及会计档案的保管等整个账务处理过程。</p> <p>教学目标: 使学生具备会计的基本理论、基本知识和基本技能; 系统掌握帐务处理方法, 培养学生从事会计核算和会计事务管理工作的综合职业能力; 帮助学生树立法制观念和会计职业道德观念。</p>	采用实践考核的考评方式, 结合课堂提问、学生作业、平时测验、实训及期末实践操作考核对学生成绩进行综合评价。 总评成绩=60% (平时综合成绩)+40% (期末成绩)	64
	2	会计电算化	<p>教学内容: 运用账务处理系统、固定资产核算、工资核算、应收应付、报表系统等完成会计处理。</p> <p>教学目标: 掌握企业会计电算化实施过程。会通过计算机进行初始处理、日常处理、期末处理及会计报表处理等; 掌握会计电算化后各岗位的操作方法及技能。</p>	采用实践考核的考评方式, 结合课堂提问、学生作业、平时测验、实训及期末实践操作考核对学生成绩进行综合评价。 总评成绩=60% (平时综合成绩)+40% (期末成绩)	48
	3	财经法规与会计职业道德	通过本课程的学习, 使学生全面和较深入的了解、掌握会计行为规范, 掌握支付结算法规, 税收征收管理的相关规定, 会计职业道德的基本要求; 增强会计人员诚信教育, 强化学生在会计工作中依法处理经济业务, 严格遵守会计准则与会计法规, 养成良好的依法办事、依法经营的意识与习惯, 其作用在于提高准会计人员的思想境界和道德修养, 强化准会计人员的职业责任感。	<p>K</p> <p>本课程实行“过程性”的考核评价, 从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、课程小论文、手工实训和职业资格考证等方面来综合量化考核。 总评成绩=60% (形成性考核成绩)+40% (期末机试)</p>	72

6. 专业实践课

专业实践课旨在强化学生对会计工作基本程序和实务操作技能的掌握, 培养学生的职业判断能力和实践能力, 锻炼学生团队合作精神和执业水平, 提高学生综合分析问题、解决问题的能力, 增强学生的岗位工作能力和岗位适应能力。

表 10 专业实践课说明表

阶段	序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	考核方式与要求	参考学时
中 职 阶 段	1	金融基本技能实训	熟练掌握汉字及数字的书写、珠算、点钞、翻打传票、银行票据录入技术等基本技能, 并达到规定的技能等级标准; 掌握计算器功能和辨别人民币真伪的方法。	<p>H</p> <p>采用单项考核方式, 按各单项考核标准执行。</p>	64

	2	证券实训	通过基本面分析与技术分析等分析方法买进与卖出	H 采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、实训作业完成情况、实训报告, 综合评定实训成绩	32
高职阶段	1	期货交易实训	通过基本面分析与技术分析等分析方法买进与卖出、能够使用期货工具进行套期保值等	采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、实训作业完成情况、实训报告综合评定实训成绩	32
	2	理财综合实训	岗前培训, 学生熟悉基本金融礼仪, 熟悉基本手工技能, 尤其是理财产品营销技能, 能够针对不同的人使用不同的话术, 培养学生沟通协调能力	采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、实训作业完成情况、实训报告综合评定实训成绩	40
	3	商业银行实训	银行对公业务与零售业务综合训练, 能够掌握商业银行各种业务的实际操作流程	采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、各种任务完成情况, 综合评定实训成绩。	32

7. 顶岗实习

(1) 学期与时间安排: 第九、十学期

本专业学制五年, 从第 9 学期第 13 周开始, 安排学生到企业进行毕业顶岗实习, 直至第 10 学期结束, 顶岗实习时间共 6 个月。

(2) 工作内容: 证券营销、期货营销、保险营销、理财咨询分析、银行对公与对私业务操作、银行信贷。

(3) 考核方式: 校外顶岗实习成绩由校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三部分组成。

表 11 校外顶岗实习考评表

序号	一级指标	二级指标	三级指标	评价主体			总分
				岗位工作小组 自评 (20%)	责任教师 (40%)	企业管理者 (40%)	
1	岗位任务 (20分)	岗位与专业人才培养方向的一致性 (5分)	1. 岗位与就业结合 (3分) 2. 岗位与个人爱好相一致 (2分)				
		岗位与技能人才相结合的程度 (5分)	岗位工作的娴熟性 (5分)				
		个人品行表现 (10分)	1. 尊敬师长, 待人谦和 (5分) 2. 良好的相处沟通能力 (5分)				
2	工作过程	遵守纪律状况 (20分)	1. 尊敬指导老师与实习单位人员 (8分) 2. 遵守实习单位规章 (6分) 3. 文明优质服务 (6分)				

	(40分)	胜任工作能力(20分)	1.对岗位工作能很快进入状态(10分) 2.服务质量符合要求(10分)				
3	工作成果(40分)	理论联系实际(25分)	1.实习记录(10分) 2.实习中的奖励(5分) 3.实习总结(10分)				
		分析解决问题的能力提高(5分)	1.在岗期间提出了合理化建议(2分) 2.对本专业课程设置、教学内容、教学方法等促进工学结合方面有合理的建议(3分)				
		就业情况(5分)	与企业签订了就业协议(5分)				
		事故处理(5分)	安全事故、违纪问题(5分)				

六、教学进程与安排

(一) 教学时间分配表

表 12 教学时间分配表

学年	学期	总周数	军事教育	实习/毕业设计周数	教学周数	考试周数	机动周数	学时	平均周学时 (学时/教学周数)
一	1	20	0	0	18	1	1	474	26
	2	20	0	0	18	1	1	474	26
二	3	20	0	0	18	1	1	406	26
	4	20	0	0	18	1	1	372	22
三	5	20	0	0	18	1	1	360	20
	6	20	0	0	18	1	1	324	18
四	7	17	2	0	13	1	1	358	25
	8	19	0	0	16	1	2	464	27
五	9	19	0	6	8	1	4	382	32 (含毕业顶岗实习)
	10	16	0	14	0	0	2	448	32 (毕业顶岗实习、毕业论文)
合计		191	2	20	145	9	15	4138	-

注：平均 20-26 学时/周, 1-9 学期周课时不含专业实践课。

(二) 各类课程学时、学分分配表

表 13 各类课程学时、学分分配表

课程类别	理论学时		实践学时		学时小计		学时百分比		学分		学分百分比	
	中 职	高 职										
职业素养课	694	240	258	242	952	482	40%	28%	56	28	41%	32%
专业能力基础课	610	-	308	-	918	-	38%	-	54	-	39%	-
专业能力核心课	174	190	132	114	306	304	13%	17%	18	21	13%	24%
专业能力拓展课	-	76	-	36	-	112	-	6%	-	7	-	8%
跨专业核心课	98		98		-	184	-		-			
专业实践课	-	-	224	768	224	768	9%	44%	9.5	28	7%	32%
合计	1478	554	922	1184	2400	1738	100%	100%	137.5	88.5	100%	100%

注：实践学时占总学时比例不低于40%。理论与实践学时必须与课程大纲中的一致。

(三) 教学进程表

表 14 教学进程表

课程类别	序号	课程名称	开设学期	学分	总学时	理论学时	实践学时	各学期周学时分配										考核方式	备注			
								1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					
公共基础课	1	语文	1	4	68	68		4											K			
			2	2	34	34			2											K		
	2	数学	1	4	68	68		4												K		
			2	2	34	34			2												K	
	3	英语	1	4	68	50	18	4													K	
			2	2	34	24	10		2												K	
			3	2	34	24	10			2											K	
	4	体育	4	2	34	24	10				2										K	
			1	2	34	14	20	2													C	
			2	2	34	14	20		2												C	
			3	2	34	14	20			2											C	
	5	音乐	4	2	34	24	10				2									C		
	6	心理健康	5	2	34	34					2									C		
	7	商务礼仪	5	2	34	14	20				2									C		
	8	普通话口语交际	6	2	34	14	20					4								C		
	9	职业生涯规划	1	2	34	34		2												C		
	10	职业道德与法律	2	2	34	34			2											C		
11	经济政治与社会	3	2	34	34				2										C			
12	哲学与人生	4	2	34	34					2									C			
13	计算机基础	1	4	68	36	32	4												K			
14	计算机应用基础	2	4	68	36	32		4												K		
		3	2	34	18	16			2											K		
16	思想道德修养与法律基础(简称“思修法律”)	7	3	48	36	12							3						C			
17	毛泽东思想和中国特色社会主义理论	8	4	64	48	16									4					K		

		体系概论(简称“毛中概论”)																	
18	形势与政策	7	0.5	16	8	8						1						C	
		8		16	8	8				1									
		9		32	16	16						2						C	
19	职业发展与就业指导	7	1	14	8	6					1							C	
		8	0.5	10	8	2					1						C		
		9	0.5	8	8	0							1				C		
20	大学生心理健康教育	7	1	16	8	8					1							C	
		8	1	16	8	8						1					C		
21	体育与健康	7	2	26	2	24					2							C	
		8	2	32	2	30						2					C		
22	军事教育	7	2	36	18	18					2							C	
23	大学英语	7	4	52	20	32					4							K	
		8	4	64	26	38							4					K	
24	应用文写作	8	2	32	16	16							2					C	
小计			84	143 4	934	500	20	14	8	8	4	4	14	15	3			-	
公共选修课	1	技能素养公选课	7	1.5	24	16	8						2					C	
	2	艺术素养公选课	8	1.5	24	16	8						2					C	
	3	人文素养公选课	9	1.5	24	16	8							2				C	
	小计			4.5	72	48	24	-	-	-	-	-	-	2	2	2			-
专业课	专业基础课	1	会计职业入门	1	4	68	48	20	4										K
		2	金融基本技能	1	2	34	14	20			2	2	2	2					K
		3	财经法规与会计职业道德	2	4	68	56	12		4									K
		4	保险基础	2	4	68	32	36			4								K
		5	电算化会计	2	4	68	34	34		4									K
		7	证券基础	3	4	68	52	16			4								K
		8	经济学基础	6	4	68	52	16					4						C
		9	金融法规与金融职业道德	3	4	68	52	16				4							C
		10	金融营销实务	5	4	68	52	16					4						C
		11	商业银行经营与管理	7	4	64	24	40						4					K
	12	国际金融	8	4	64	32	32						4					H	
	13	金融市场基础知识	8	4	64	40	24							4				H	
	小计			46	770	488	266	4	8	10	6	6	6	8	4	-			
专业核心课	14	银行大堂服务	6	2	102	68	34					4						K	
	15	金融客户服务技巧	6	4	68	32	36					4						H	
	16	个人理财	6	4	68	30	38			4								H	
	17	公司金融	9	3	48	24	24								3			K	
	18	保险中介实务	4	4	64	48	16			4								K	
	19	个人贷款操作	5	4	64	48	16				4							K	
	20	收银实务与考证	3	4	64	32	32		4									K	
	21	办公软件应用	4	4	64	32	32			4									
22	银行柜面业务处理	3	4	64	40	24			4									K	
23	证券投资分析	7	4	64	32	32						4						H	

	24	证券投资技能	9	3	48	24	24								3		H		
	25	期货交易实务	8	4	64	32	32						4				K	2-1 2周	
	26	互联网金融	7	2	32	16	16						2				H		
	计				814	458	356	-	6	4	-	12	4	6	6		-		
专业 能力 拓展 课	1	1+X 智能估值（初级）	8	3	48	16	32							3				二选一	
		1+X 保险理赔（初级）	8	3	48	16	32							3					
	2	企业管理	9	2	32	16	16								2		H		
		小计							-	-	-	-	-	-	3	2		-	
	合计		9 8	1640		1050	590	6	12	14	12	20	12	9	10	16		-	
专业 实践 课	1	商业银行实训	7	2	32		32						2				H		
	2	证券实训	1	2	32		32			2							H		
	3	期货交易实训	8	2	32		32							2			H		
	4	毕业顶岗实习	9- 10	16	384		384											H	
	5	毕业设计	10	4	64		64												
		小计		26			480			2			2	2					
总计		224		413 8	2032	2106	26	26	22	20	24	16	25	27	21				

备注：

- 第6学期在校学习时间13个周（上课12周，考试1周），社会实践4周。
- 第9学期在校学习时间10个周，其中上课8周，考试1周，清考1周
- 考核方式：考试课用K表示，考查课用C表示，考核用H表示。
- 公选课分人文、艺术、技能三类课程，学生于第7-9学期分别选修一门课程，必须达到4.5学分。
- 会计从业资格证书可替代会计职业入门、财经法规、会计电算化课程学分，替代的课程成绩均记为免考。

七、保障与措施

（一）教学设施保障

基于人才培养目标定位，本专业应具备满足课程教学需要的实训教学条件，为此应校企共建校内实训基地和校外实习基地，为学生开展业务实训、顶岗实习提供基本教学条件。

在校内实训基地建设方面，本专业按照金融事务职业岗位要求的能力要求，应建立理实一体化的校内专业实训室，并力求仿真职业环境，实训用金融服务业资料、实训用具配备要充分体现仿真性，使之具备“模拟仿真+真实演练+职业技能培训”功能，满足学生的“岗位技能”、“素质培养”实训的

需要，为学生提供一个身临其境的金融理财业务实训操作平台，提高学生现代金融服务业岗位的适应能力；为金融服务从业人员业务培训提供服务，推动项目教学内容与教学方法改革；校内实训基地能够实现对学生的职业素养、业务流程、业务技能、财务管理等方面的职业能力培养和训练。

为保障校内学生规模实训的有效开展，校内专业实训室在建设过程中配备能满足教学需求的相关软件配套设施，购置仿真业务印章和业务处理中用到的空白原始单证、记账凭证、账簿、报表以及会计技能训练用点钞练功券、珠算或小键盘录入用传票等各种实训用品；配备有凭证装订机、点钞机、捆钞机、票据打印机等专业设备；配置有会计核算模拟软件、电子报税模拟系统、企业ERP资源管理、银行、证券、保险模拟实训软件等。

本专业还应注重校外实训基地在人才培养中的重要性，积极建立稳定的校外实训基地，并配套良好的运行保障机制，用于满足学生工学结合、顶岗实习等教学活动的开展。根据专业教学的需要，在不同的时间段安排学生进行认知实习、专业实习、实训及顶岗实习等，全面提高学生金融服务业业务的实际操作能力和综合应用能力，缩短学生的岗位适应期。

重视网络教学条件建设，建立网络教学平台，通过网络等多种平台向学生提供教学内容、网络课件、电子教案、学习辅导、电子书籍、网络链接等网络教学资源；能够通过现代信息技术手段开展教学，进行课程问题实时发布、专题讨论、网络释疑等。与本专业相关的政策法规、热点问题在校园网的本专业教学资源库中及时发布及更新。专业核心课程均应具有通过网络教学平台实施与学生教学互动的功能。学生可以在任何时间、任何地点，通过网络进行自主学习、交流讨论，随时通过 Internet 网查阅学习资料，这些都为学生自主学习、按需学习提供了有力保障。

（二）教学资源保障

在教材选用方面尽量使用全国规划教材和优秀教材，同时支持鼓励专业教师积极参与专业特色教材建设，与行业、企业合作开发以职业能力培养为核心的教材，注重教材体例、结构、内容、实践及实用性，不断提升教材编写质量，形成一批富有特色较有影响力的教材建设成果。

在图书与数字化网络资料等学习资源方面，持续关注专业新领域新动向，及时向图书馆等部门汇总相关图书材料信息，及时补充最新的前沿书籍，不断满足学生多方面图书阅读的需求。本专业学生不仅可以在校图书

馆内借阅丰富的会计类、经济管理类藏书，还可以利用各种网上资源进行学习。建立专业教学资源库，利用数字化网络资源为学生提供各类学习资源，如专业人才培养方案、课程教学大纲、电子教材、教学课件、典型案例、习题库、行业政策法规资料、职业考证信息等。配备与专业教学相关的电子图书资料、电子杂志等相关的学习辅助性资源，利用文档、图表、视频等各种形式展示各类教学资源。注重课程网络学习平台的建设，建立网络课堂，课程网络信息化，定期不断更新维护课程学习平台，同时开发在线练习辅导答疑，并将会计实训软件挂网，满足学生在线课余自主学习、实训的要求。结合专业发展的新趋势、人才市场需求的新变化、企事业单位的特定要求及时进行教学资源与教学素材的补充更新，以满足育人市场化的特定需求。

（三）师资队伍保障

作为本专业教师，必须具备“双师素质”，并要求其职称、素质、知识和实践能力结构合理。根据专职与兼职相结合、培训与引进相结合的原则建设本专业教学团队。专兼职教师都要具有较丰富的教学经验和实践经验。本专业师资配置建议师生比 1:16，专兼教师比例为 2:1。专任教师任职条件要求具有高校教师资格证，具有金融服务岗位工作经历或实践经验，熟悉相关业务，精通本专业的基本理论与知识，具有较强的教学与科研能力。兼职教师任职条件要求具有 5 年银行等及相关岗位工作经历，有丰富的实际工作经验，具有中级以上专业技术职务或和相关本专业职业资格，具有一定的教学组织能力。专业核心课程应由校内专任专业教师和行业兼职教师共同完成教学。其中，实践实训部分应以行业企业兼职教师指导为主，兼职教师数占比不低于 50%。

中职、高职专业教师实施互兼互派任教交流制度。通过教师互派任教的有效交流，达到实现课程教学对接的目的。在互派任教过程中能充分了解中职、高职金融课程教学内容的侧重点，做到根据教学内容采用灵活多样的教学方法，因材施教，提高教学质量。

根据教学工作需要聘请行业企业兼职教师应在每学期结束前一个月提出下学期聘任人员，按规定程序审批，填写兼职教师审批表，并提供相关证明材料，系主任签署聘任意见后报学院教务处和人事处，签订聘任协议并颁发聘书，聘期可根据工作需要而定，一般兼职教授 3 年，兼职讲师 1

—3年，兼职教师每学年必须承担一定的教学任务，包括授课、实训指导、毕业设计指导、顶岗实习指导、实训室建设指导等。

（四）教学管理

根据学校的机构设置情况，健全各级专业教学管理机构，明确职责，同时建立健全覆盖专业教学全过程的教学管理制度规章。具体包括人才培养的市场调研、人才培养方案的制定与修订、专业教学团队建设、课程建设、教材建设、网络教学资源建设、校内外实训实习基地建设、学生认知实习、专业实习、顶岗实习等专业社会实践活动开展、毕业生跟踪调查、社会服务与产学研合作等主要内容。同时积极采用现代管理技术开展教学管理工作，切实保障教学管理工作的严格执行与教学管理措施的贯彻到位，保证人才培养质量，全面实现人才培养目标。

（五）顶岗实习管理

本专业专门成立实习工作小组，建立实习管理常规化的管理制度和监控体系，切实保障学生的安全与权益。学校和企业共同制定顶岗实习方案和学生顶岗实习管理制度，构建校企共同指导、共同管理、合作育人的顶岗实习工作机制，明确校企合作各方的权利、义务和责任。加强顶岗实习过程管理，为毕业生同时配备校内专职教师和行业兼职教师作为本次顶岗实习的指导老师，实行对学生实习的跟踪关注制度，及时解决毕业生在顶岗实习工作中遇到的问题，构建学校和社会行业双向信息跟踪机制，学生实习结束要填写实习报告，校内指导老师定期和企业及学生联系，及时收集学生和实习单位的信息反馈，确保实习的顺利开展和提高实习效果与质量。

（六）校企合作制度

本专业校企合作坚持“互惠互利、协调共管”的基本原则。就是在校企合作的过程中，找准学校与企业利益的契合点，实现双方的互惠互利，如本专业与银行业学会、证券公司及保险公司的“校所合作”过程中，根据金融服务每年1-7月份季节性人才紧缺的业务特点，在教学计划中提前完成第9学期课程考核，保证第10学期安排安排学生到相应企业工作，既锻炼了学生的综合能力，强化了学生的专业技能，也使金融服务业以最低的成本完成了业务，取得了共赢。另外，学校通过召开座谈会、签订协议等各种形式主动与企业沟通，针对不同的合作目标灵活采用合作形式，对

于师生顶岗实践等合作，采用“走进企业”的合作方式，对顶岗实习的学生、教师进行“学生”“教师”和“员工”的双重管理，通过“双重身份”的形式进行校企合作，实现师生为企业创造效益；同时从合作企业中选聘了一批优秀的职业人员担当会计专业校内实训指导教师和校外顶岗实践指导教师，构建了“双师结构”的师资队伍，实现协调共管，保证互惠互利。对于实践技能培训、教学设备及软件更新等合作，采用“引进校园”的合作方式，通过聘请企业专家讲解、示范及教学设备、软件演示等形式进行校企合作，比如与海南万和证券公司和海南农村信用社进行的合作，就是将其研发的业务流程引进实训课堂，通过培训培养学生的操作技能。

（七）质量监控保障

1. 建立专业教学指导委员会。专业教学指导委员会委员由中职、高职院校高职称教师及行业专家能手共同组成。参与专业人才培养方案的制定、教学改革、教材开发等，对教学管理及教学全过程的各个环节的质量情况进行监督控制与评价，并定期到校开展讲座或兼职上课，为专业建设与发展出谋献策。

2. 建立教学质量标准和工作规范。明确各管理部门责任，保证教学的正常秩序，强化质量管理。通过制定和完善课程标准，从课程教学目标、教学内容、课程考核和评价标准等方面全面、细致的规范教学内容和教学周期，并按照课程教学标准对课程内容与周期实施质量监控。

3. 实行督导制度，建立多级的教学督导体系。在院级督导制的基础上，建立系部教学督导体系。聘请有经验的老教师作为督导组成员，定期听课，针对听课情况给予建议。系主任、专业带头人定期深入课堂听课，全面了解教师教课与学生学习的情况，对教学工作给予指导，交流教学经验，提高教学质量。

4. 建立一个动态的、多层次、多渠道的教学质量监控体系。以教学督导工作为核心，按照督教、督学、督管思路，不断完善教学质量监控体系。制定系列有利于教学工作的条例和听课、评教制度。建立科学合理的教学评估督导体系，形成分析、评价、反馈制度，营造良好的教学环境，力求达到最佳教学效果。

5. 建立教学质量提升机制。通过开展新生素质调查、建立毕业生质量跟踪调查机制，健全教学质量检查与教学信息反馈系统来加强对教学质量

的监控，提升教学质量。新生一入学即开展专业教育，进行新生素质测评，制定学生职业规划，加强对学生的素质教育，培养创新能力，重视个性发展，实行因材施教。在人才培养过程中，贯彻以生为本的理念，通过人才培养方案的建设和优化，切实加强学生的身心素质和人文素质修养，强化学生的会计职业道德和法律意识，结合专业课程的系统学习，通过认知实习、专业实习和顶岗实习等实践环节，借助职业技能大赛、大学生创新创业大赛及丰富多彩的校园文化生活平台，不断提升职业素质，塑造健全的职业人格。在日常管理规范中，注意提高学生礼仪素质、诚信意识、敬业精神等，专业教师要在授课中以知识为载体，对学生进行职业道德教育，推动学生顺利完成学生向职业人的转变，使其成为既能面向基层一线，又有一定可持续发展能力的高素质技术技能人才。

八、建议与说明

（一）教学方法、手段与教学组织形式建议

注重教学方法的改革与教学手段的不断创新，重视现代教育教学技术的应用，充分利用计算机综合处理文字、声音、图像、图形、动画等信息技术，丰富课程教学素材，积极推广多媒体教学，提升教学效果；建立多种措施激发教师教学方法与教学手段改革与创新的积极性；“以学生为中心”，重视学生的主体地位，能根据学生特点，激发学生学习兴趣，调动和培养学生的分析能力、动手能力和解决实际问题的能力，可采用启发式、讨论式、案例式、仿真式等多种教学方法，实行任务驱动、项目导向等多种形式的“做中学、做中教”教学模式，充分调动学生教学互动的参与度。

（二）教学评价、考核建议

各主要教学环节要建立明确具体的质量标准和教学工作规范，在此基础上，建立较完善的教学质量保证与监控体系，定期、不定期地切实开展好校内教学督导、校内学生评教、教师评教、教师评学等多种形式的校内教学评价活动。此外，为全面评价专业人才培养整体水平与质量，专业还应建立定期的毕业生跟踪调研，观察了解调查毕业生专业培养与职业发展的相关度，吸纳用人单位在跟踪调研中的意见与建议，建立专业整体层面的教学评价机制，不断加以信息反馈，促进教学质量不断提高。

考核评价方式应突出能力本位的原则，采用知识考核与能力考核相结合，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，选用闭卷笔试、开卷笔试、口试、机试、以证代考、实务操作考核等多种考评方式。注重对学生综合素质的全面评价，包括学习态度、考勤、课堂表现、阶段性成果等形成性评价，作业完成积极性、上机实验实践操作积极性等自主学习能力评价和课堂发言、讨论等表达与思维能力评价。基本技能课程采用标准化的机试与现场操作考核为主进行评价考核；课证融合课程可以采用以证代考进行评价考核；项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践导向课程的特征，体现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成情况给予评定，教学评价的对象应包括学生知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，分为应知应会两部分，采取笔试与实践操作按合理的比例相结合方式进行评价考核。校外顶岗实习成绩采用校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

九、专家论证意见

专家们一致认为金融事务专业人才培养方案人才培养目标定位准确，职业岗位群工作任务分析细致全面，按照金融服务岗位工作任务、岗位职业能力以及职业成长规律构建课程体系，课程设置合理，凸显了校企合作、工学结合特色，尤其是课证融合课程，具有鲜明的工学结合特色，可操作性强，能保证专业人才培养目标的顺利实现。

姓名	单位、职务及职称	签名
王攀懿	中银国际证券有限责任公司海口营业部副总经理	
林晓凤	中国农业银行海口海甸支行零售业务管理师	
文光辉	太平洋保险公司海口营业部经理	

专业负责人：

审 核：

系主任：