



北京市商业学校  
BEIJING BUSINESS SCHOOL

财经商贸大类  
金融事务专业 (730201)  
人才培养方案

(适用于 2023 级 3+2 中高职衔接项目)

编制工作主责人	田春丽
参与成员	陈蔚 葛静玲 范子仪 王彩娥 步颖超 王芊 陈云
金融事务专业建设委员 论证意见	此方案按照要求修订完毕，对接新目录、新标准、新简介，突出岗课赛证的理念，通过本级审核，提交学校审核。 签字：步颖超 田春丽 王彩娥
专业建设委员会(校) 论证意见	人才培养目标、课程体系等内容遵照国家标准、适应首都经济发展，符合专业发展需要，通过校级审核，提交党委审定。 签字：王彩娥 陈蔚
完稿日期	2023 年 7 月 20 日
学校党委 审核意见	同意使用 中国共产党北京市商业学校委员会 签字(盖章)：林连欣

## 目 录

一、专业名称（专业代码） .....	4
二、入学要求 .....	4
三、修业年限 .....	4
四、职业面向 .....	4
五、培养目标与培养规格 .....	4
（一）培养目标 .....	4
（二）培养规格 .....	5
（三）培养模式 .....	6
六、课程设置与要求 .....	7
（一）课程体系 .....	7
（二）公共基础课程 .....	9
（三）专业课程 .....	16
（四）课程思政要求 .....	30
七、教学进程总体安排 .....	30
（一）课程结构比例表 .....	30
（二）教学活动周进程安排表（单位：周） .....	31
（三）实践教学环节安排表（单位：周） .....	31
（四）职业资格证书考取安排 .....	38
（六）教学进程安排表 .....	39
（七）其他教学活动安排表 .....	39
八、实施保障 .....	40

(一) 师资队伍 .....	40
(二) 教学设施 .....	42
(三) 教学资源 .....	44
(四) 教学方法改革 .....	45
(五) 教学评价改革 .....	47
(六) 质量诊断与改进 .....	47
九、毕业要求 .....	48
十、附录 .....	48
附录 1 教学进程安排表 .....	49
附录 2: 职业分析及课程转化表 .....	53
附录 3: 教学用金融事务领域名词术语 .....	56
附录 4: 专家论证表 .....	56

# 金融事务专业人才培养方案

## 一、专业名称（专业代码）

中 职：金融事务（730201）

高职专科：证券实务（530206）

高职专科：金融科技应用（530202）

## 二、入学要求

初中毕业生或具有同等学力者。

## 三、修业年限

三年（中职）

两年（高职）

（其中前三年由北京市商业学校执行，后两年由北京青年政治学院和北京经济管理职业学院分别执行）

## 四、职业面向

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 (群)	职业资格证书、 职业技能等级证书 或行业企业证书等 (级别)
财经商贸大 类(73)	7302 金融类	资本市场服务(671) 期货市场服务(672)	金融业务人 员(2-29)	用户运营 客户服务	金融大数据处理职 业技能等级证书(初 级)
财经商贸大 类(53)	5302 金融类	证券经纪与交易 (692)	证券业务人 员(2-23)	商务拓展 市场推广 风险控制	证券从业资格证书 (从业资格证书) 理财规划师(三级)

## 五、培养目标与培养规格

### (一) 培养目标

中职：本专业培养能够践行社会主义核心价值观，德、智、体、美、

劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精，个性化服务的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握扎实的金融、经济、财务等知识，具备金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假伪币识别收缴、金融设备使用、金融服务礼仪、柜面业务处理、金融产品营销、金融风险防控等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事金融临柜、大堂服务、银行信贷、保险代理、保险理赔、保险营销、证券营销、小微信贷、金融电话服务、金融外包服务、金融科技服务等工作 的技术技能人才。

## （二）培养规格

本专业应具有以下的素质、知识和能力：

### 1. 素质

（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）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

（3）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯；

（4）具有与金融职业领域相适应的良好职业道德，能自觉遵守行业法规、规范和企业规章制度，具有良好的人际交往、团队协作能力和客户服务意识，具备金融法律法规意识，勇于创新、追求卓越、精益求精。

（5）具备证券投资等方面的核心素养，善于主动学习证券相关方面的最新知识与技能，并能综合运用于证券相关业务领域中。

（6）具有较强的金融风险防控意识与规避能力。

（7）具有绿色服务、环境保护、质量管理、安全防护等意识；

（8）具有终身学习和可持续发展的能力。”

### 2. 知识

(1) 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

(2) 掌握中职生从事金融工作和未来可持续发展所必需的德育、语文、数学、英语、计算机应用基础、体育等知识

(3) 熟悉与本专业相关的法律法规知识；

(4) 掌握支撑证券实务专业学习和可持续发展必备的金融文化等基础知识

(5) 系统掌握金融与证券的基本理论和基础知识。

(6) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程

(7) 掌握金融机构证券业务基本规范与操作规程掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧

(8) 熟悉现代金融业新知识、新技术、新方法、新应用。

### 3. 能力

(1) 口语和书面表达能力，解决实际问题的能力，终身学习能力，具有适应产业数字化发展需求的基本数字技能，信息技术应用能力，独立思考、逻辑推理、信息加工能力等。

(2) 证券公司业务、保险业务和理财业务操作能力。

(3) 金融产品营销能力和客户服务与管理能力

(4) 熟悉证券市场基本状况，熟悉证券营销知识、技巧，能够根据客户的不同特点采取不同的营销策略。

(5) 能够熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有股票、基金、期货等证券买卖的实际操作能力。

(6) 熟悉互联网金融市场基本状况，熟悉互联网金融营销知识、技巧，能够根据金融大数据对客户的不同特点采取不同的营销策略。

(7) 具有较强的客服意识、规范的服务礼仪，具有基础的营销策划和实施能力。

(8) 具有基础的金融识别、建模、采集、处理和可视化展示的能力。

### (三) 培养模式

实现职业素养、理论知识、实践能力和创新能力的全过程培养，掌握综合金融产品交叉销售和服务、技术应用能力以及较高职业素养规范的金融服务人才，以培养技术技能型创新人才为目标，既保证了就业的适用性，又满足金融创新需求，构建了“校企合作、双元育人、书证融通”的综合职业能力。

金融事务专业人才培养模式如下图所示：

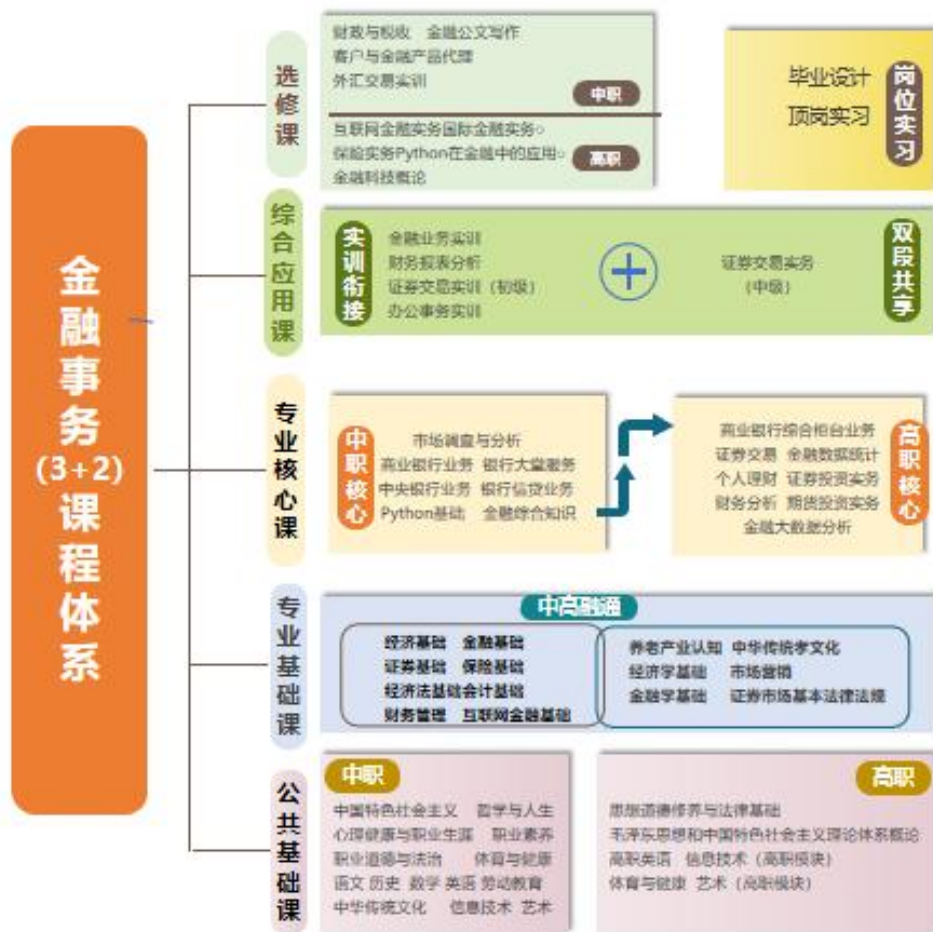


## 六、课程设置与要求

### （一）课程体系

金融事务专业课程体系图表如下：





课程体系中融入思想政治教育要求，将立德树人融入课程目标和主要内容，贯彻到思想道德教育、文化知识教育、技术技能培养、社会实践教育等环节。实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。公共基础课加大了信息技术课程，适应金融领域信息化手段变化。专业基础课除证券基本和经济基础外，增加互联网基础的学习，为后续金融专业核心课的学习奠定基础。核心课程增设 Python 课程，迎合了当前金融大数据的时代要求。专业选修课拓展学生财务、税收和金融公文写作等知识领域。综合应用课将采用校企合作的方式，充分发挥合作企业的作用，聘请企业专家进课堂带实训，从而使学生顺利完成从学生到职业人的过渡。



## (二) 公共基础课程

### 1. 必修课

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
思想政治 1 中国特色 社会主义	LS0190034	正确认识中华民族近代以来从站起来到富起来再到强起来的发展进程；明确中国特色社会主义制度的显著优势，坚决拥护中国共产党的领导，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信；认清自己在实现中国特色社会主义新时代发展目标中的历史机遇与使命担当，以热爱祖国为立身之本、成才之基，在新时代新征程中健康成长、成才报国；提升政治认同、职业精神、法治意识、健全人格、公共参与核心素养。	36	中职
思想政治 2 心理健康 与职业生 涯	LS0190035	了解心理健康、职业生涯的基本知识，树立心理健康意识，掌握心理调适方法；形成适应时代发展的职业理想和职业发展规划，探寻符合自身实际和社会发展的积极生活目标，养成自立自强、敬业乐群的心理品质和自尊自信、理性平和、积极向上的良好心态，提高应对挫折与适应社会的能力；掌握制订和执行职业生涯规划的方法，提升职业素养，为顺利就业创业创造条件；提升政治认同、职业精神、法治意识、健全人格、公共参与核心素养。	36	中职
思想政治 3	LS0190036	了解马克思主义哲学基本原理，运用辩证唯物主义和历	36	中职

哲学与人生		史唯物主义观点认识世界；坚持实践第一的观点，一切从实际出发、实事求是；学会用具体问题具体分析等方法，正确认识社会问题，分析和处理个人成长中的人生问题，在生活中做出正确的价值判断和行为选择；自觉弘扬和践行社会主义核心价值观，为形成正确的世界观、人生观和价值观奠定基础；提升政治认同、职业精神、法治意识、健全人格、公共参与核心素养。		
思想政治 4 职业道德 与法治	LS0190037	了解我国新时代加强公民道德建设、践行职业道德的主要内容及其重要意义；理解全面依法治国的总目标；能够掌握加强职业道德修养的主要方法，初步具备依法维权和有序参与公共事务的能力；能够根据社会发展需要、结合自身实际，以道德和法律的要求规范自己的言行，做恪守道德规范、尊法学法守法用法的好公民。提升政治认同、职业精神、法治意识、健全人格、公共参与核心素养。	36	中职
语文（中职 基础模块）	LL0161005	能够掌握、理解和运用祖国语言文字进行有效的交流和沟通；通过阅读与欣赏、表达与交流及语文综合实践等活动，在语言理解与运用、思维发展与提升、审美发现与鉴赏、文化传承与参与方面获得持续发展；自觉弘扬社会主义核心价值观，坚定文化自信，树立正确人生理想，涵养职业精神，为适应个人终身发展和社会发展需	144	中职

		要提供支撑。		
数学（中职基础模块）	LL0170004	掌握职业岗位和生活中必要的数学基础知识、技能和思想方法；提升数学抽象、直观想象、数学运算、数学建模、逻辑推理和数据分析等核心素养；提升理性思维，培养敢于质疑、善于思考、严谨求实的科学精神和精益求精的工匠精神；加深对数学的科学价值、应用价值、文化价值和审美价值的认识。	108	中职
英语（中职基础模块）	LS0180003	进一步提升英语学习的兴趣，掌握基础知识和基本技能；发展职场语言沟通、思维提升、跨文化理解和自主学习四项学科核心素养，为职业生涯、继续学习和终身发展奠定基础；深刻理解中华优秀传统文化，客观了解中外企业文化，坚定文化自信，促进文化传播。	108	中职
中国历史	LL0271001	掌握必备的中国古代史、中国近代史知识；理解历史进程中的变化与延续、继承与发展；认识中华民族多元一体的基本国情、特点及其优势；增进对中华民族的认同、铸牢中华民族共同体意识；形成唯物史观、时空观念、史料实证、历史解释、家国情怀历史学科核心素养；塑造健全的人格，树立正确的世界观、人生观和价值观。	36	中职
中国和世界历史	LL0271002	掌握必备的中国现代史知识和世界古代史、近代史和现代史知识；了解中国现代社会的演变过程，深入理解中国特色社会主义道路的形成与发展；领悟人类社会社会	36	中职

		形态从低级到高级的发展历程；了解世界历史发展的多样性，理解和尊重世界各国各地区的文化传统，拓宽国际视野；形成唯物史观、时空观念、史料实证、历史解释、家国情怀历史学科核心素养；塑造健全的人格，树立正确的世界观、人生观和价值观。		
信息技术 (中职)	LS0120057	理解信息技术、信息社会等概念和信息社会特征与规范；掌握信息技术相关知识与技能；综合应用信息技术解决生产、生活和学习情境中各种问题；提升信息意识、计算思维、数字化学习与创新、信息社会责任等核心素养；在数字化学习与创新过程中培养独立思考和主动探究能力，强化认知、合作、创新能力，为职业能力的提升奠定基础。	144	中职
体育与健康 (中职普高)	LS0200008 -1	必修内容包括体能和健康教育两大部分，学生通过体能锻炼，增强力量、速度、耐力、柔韧、灵敏、协调、平衡等基本身体素质，促进职业体能和职业健康的发展，为后续专项技术的学习和职业发展奠定良好的体能基础。通过健康教育，帮助学生学习、掌握健康生活的知识和实用技能，提高健康意识，养成良好的生活方式，减少或消除不利于健康的因素，在生活中践行健康行为，做到知行合一，为终身健康奠定基础。	180	中职
体育与健康	LS0200008	在完成必修内容的基础上，根据学校师资条件和学生个		

康（中职普高）【限选】	-2	人兴趣进行选择。学生可以根据自己的时间、兴趣和身体条件，在规定的选修课时段内自由选择参与。限定选修内容包括球类运动、田径类运动、体操类运动、武术与民族民间传统体育类运动、新兴体育类运动，限定选修内容为学生提供更多样化、个性化的运动项目和知识领域，旨在拓宽学生的体育视野，满足其兴趣发展，让学生掌握 1-2 项运动技、战术，进一步强化终身体育的理念。	180	中职
艺术（中职基础模块）	LS0100167	掌握必备的艺术知识和表现技能；对艺术作品和现实中的审美对象进行描述、分析、解释和判断；能够运用特定媒介、材料和艺术表现手段或方法进行创意表达，美化生活；具有创新意识与表现能力；发展艺术感知、审美判断、创意表达和文化理解等艺术核心素养；热爱中华优秀传统文化，增进文化认同，坚定文化自信，尊重人类文化的多样性；陶冶道德情操，塑造美好心灵，形成健康的审美情趣。	36	中职

## 2. 选修课

中华优秀传 统文化	LS0190029	了解中国博大精深的传统文化内涵，领略中华优秀传统文化思想、文化、艺术、政治、科技等文化精髓，充分感悟优秀传统文化魅力，自觉继承优秀传统文化。提升民族	36	中职
--------------	-----------	--	----	----

		自尊心、自信心、自豪感，坚定文化自信，形成高尚的道德情操和正确的价值取向。提升政治认同、职业精神、法治意识、健全人格、公众参与核心素养。		
职业素养	LS0190030	理解社会生活不同场所的行为规范要求，养成文明礼仪习惯；正确处理学习和生活中的人际关系问题，建立和谐的人际关系；树立正确的审美观，用心发现感受生活中的美，提升审美能力，用准职业人的标准要求自己，实现做人、做职业人，做优秀职业人的顺利过渡。提升政治认同、职业精神、法治意识、健全人格、公众参与核心素养。	36	中职
语文（中职职业模块）	LL0161006	掌握部分应用文写作的基本知识，增强职业意识、培育职业精神；学会表达，提高人际沟通和交往的效率；扩大视野，培养求真务实的科学精神。在语言理解与运用、思维发展与提升、审美发现与鉴赏、文化传承与参与方面获得持续发展，自觉弘扬社会主义核心价值观，坚定文化自信，树立正确的人生理想，为终身发展提供支撑。	36	中职
语文（中职拓展模块）	LL0161007	掌握、理解和运用祖国语言文字有效交流和沟通，扩大阅读视野，提高文学涵养，感受人类丰富的精神世界，学习劳动人民的工匠精神、创新精神。在语言理解与运用、思维发展与提升、审美发现与鉴赏、文化传承与参与方面获得持续发展，弘扬社会主义核心价值观，坚定	36	中职



		文化自信，树立人生理想，涵养职业精神，为终身发展提供支撑。		
数学（中职拓展模块一上）	LL0170005	掌握职业岗位和生活中的数学基础知识、基本技能和思想方法。提升观察、空间想象、分析与解决问题和数学思维能力。提升数学抽象、想象、运算、建模、逻辑推理和数据分析等核心素养。形成理性思维、敢于质疑、善于思考、严谨求实的科学精神和精益求精的工匠精神。加深对数学的科学价值、应用价值、文化价值和审美价值的认识。	36	中职
数学（中职拓展模块一下）	LL0170006	掌握职业岗位和生活中的数学基础知识、基本技能和思想方法。提升观察、空间想象、分析与解决问题和数学思维能力。提升数学抽象、想象、运算、建模、逻辑推理和数据分析等核心素养。形成理性思维、敢于质疑、善于思考、严谨求实的科学精神和精益求精的工匠精神。加深对数学的科学价值、应用价值、文化价值和审美价值的认识。	36	中职
英语（中职职业模块）	LS0180004	理解本专业领域相关主题语篇，提升职业情景下的英语语言应用能力，进一步发展职场语言沟通、思维提升、跨文化理解和自主学习四项学科核心素养，为职业生涯、继续学习和终身发展奠定基础。客观了解中外企业文化，增强职业意识，坚定文化自信，促进文化传播。	36	中职

英语（中职拓展模块）	LS0180005	进一步提升英语学习的兴趣，在掌握基础知识和基本技能的基础上，进一步发展职场语言沟通、思维提升、跨文化理解和自主学习四项学科核心素养，促进继续学习和个性发展。加深对中华优秀传统文化的理解，客观了解中外企业文化，坚定文化自信，促进文化传播。	36	中职
商校晨读	LS3030009	通过本课程的学习，把诵读和礼仪训练结合起来，将优秀传统文化、企业文化和校园文化融为一体，在反复诵读中入脑入心，践行社会主义核心价值观，传承与弘扬中华优秀传统文化，提升职业素养、工匠精神、人文素养，增强职业意识，坚定文化自信。	1 学 分，每 天晨 读时 间	中职

### （三）专业课程

#### 1. 专业基础课

专业基础课程是为支撑职业岗位典型职业活动所具备的技术技能而设置的课程。

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
财经专业技能	LS0020056	通过本课程的学习使学生掌握小键盘的结构及正确指法；掌握传票整理摆放，找页，翻页，记、数页的方法；掌握手持式单指单张点钞法和掌握钞票的捆扎方法。使学生能快速并准确地利用五笔字型输入法进行汉字录入；能快速并准确地利用小键盘进行传票翻打；能够迅速、准确地使用手持式单指单张点钞法进行点钞。使学生能做到养细心严谨的工作态度、客观公正的职业意识、诚实守信的职业素质和爱岗敬业的职业精神；使学生树立时间、效率观念，提高工作效率。	216	中职
经济基础	LS0020028	通过本课程的学习使学生了解学习经济学的意义；	72	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		<p>掌握经济学的基本知识、基本原理和基本分析方法。使学生能够运用经济学理论认识、解释现实经济现象；运用经济学理论及方法分析现实经济问题。理解经济学的价格理论；消费者行为理论；生产理论；成本理论；市场理论；分配理论；国民收入决定理论；通货膨胀理论；宏观经济政策理论，理论联系实际；资源合理利用；讲求经济效益。</p> <p>使学生学生拥有良好的经济思维能力和大局意识、竞争意识与创新意识。</p>		
金融基础	LS0020033	<p>通过本课程的学习，使学生掌握货币、时间价值、货币市场、金融机构构成、货币需求的计算和货币供给等专业名词的含义。使学生能够使用金融专业知识分析各种经济现象，能够掌握市场中的金融机构作用及其职能。能用金融市场的发展及运作规律分析，解释我国金融市场相关现象。使学生具备从事职业活动所需要的行为规范及价值观念，注重学会共处、学会做人，以确立积极的人生态度，爱岗敬业的精神、诚实守信的品德、坚毅不拔的毅力、积极乐观的心态。</p>	72	中职
证券基础	LS0020034	<p>通过本课程的学习，使学生理解各类金融工具的概念以及应用方法。能够准确表述证券公司的岗位设置及日常工作流程。提升学生诚实正直、专业信心等方面的基本品性素质。</p> <p>证券市场的构成、内容、参与者及市场运行规律；股票、债券、证券投资基金、金融衍生工具的业务流程及办理手续；证券市场的特点、业务、风险及监管的法律法规，法制观念；规范操作。</p>	72	中职
保险基础	LS0020035	<p>通过本课程的学习，使学生掌握风险、风险管理与保险</p>	36	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		知识、保险基本原则、保险合同、保险产品、保险业务、保险市场、保险法律等基本知识。使学生掌握识别风险和风险管理、利用保险基本原则分析案例、保险合同条款的解说，并通过保险代理人资格考试。使学生具备保险从业人员职业道德和执业规范、良好的团结协作精神、吃苦耐劳，塌实肯干的优良品质、乐观、自信的精神风貌、思维敏捷的基本素养。保险行业中道德风险和逆向选择问题，规范服务；认真负责；精益求精。		
经济法基础	LS0020065	通过本课程的学习，使学生对经济学的基本问题和基本观点有比较全面的认识 and 了解，一方面使学生掌握现代经济学的基本理论、基本概念和基本方法。使学生能够进一步学习财经类职业能力课程和职业拓展课程及将来从事经济工作定基础另一方面使学生能分析和运用现代经济学知识，分析和理解现实社会中的各种经济现象，帮助他们更好地融入社会经济生活中。金融法规和行业规范；金融风险意识和风险防范；金融职业道德规范，遵纪守法；风险防范；信息安全；职业敏感。	36	中职
会计基础	LS0020029	通过本课程的学习，使学生认知会计职业岗位的背景、特点和要求，能正确解释会计的基本规范，能说出会计的基本术语，能正确判断经济业务性质和内容。使学生能准确按照会计的专门方法作会计基本业务处理。根据例资料会建账、记帐、算账、更改错账。具备中小企业记账员岗位的基本能力。使学生具有良好的身体素质和心理素质。养成爱岗敬业、廉洁自律的品格。树立诚实守信、坚持准则、不断进取的会计工作作风。养成团队意识，能够与人和睦相处和正确处理人际关系。 根据原始凭证内容编写会计分录、填写会计凭证、正确	36	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		登记账簿，敬业诚信；严谨务实。		
财务管理	LS0020066	通过本课程的学习，使学生明确财务管理的含义，目标和特点，认识做好财务管理工作对于促进生产经营、提高经济效益的重要意义。使学生理解财务管理的基本内容，懂得各种财务活动的联系以及财务活动同其他经济活动的联系，在系统掌握财务管理的基本理论和基本知识的基础上，熟练掌握财务管理的各种业务方法，具有一定的财务分析和解决财务管理问题的能力，为经营决策服务，并为学习其他课程打下良好的基础。使学生具有公司财务管理中资金时间价值和风险价值的重要理念；熟悉公司筹资主要渠道和主要方式；公司资金运用方式；公司成本控制主要方法；公司财务评价的基本指标体系；现代公司财务制度	72	中职
互联网金融基础	LS0020048	通过本课程的学习，使学生掌握有关互联网金融的历史与未来发展趋势，在中国的实践、大数据背景下的互联网金融创新与应用，互联网金融风险管理等内容。形成较为完整的知识框架和专业知识树，对互联网金融在国内和国际发展现状和未来趋势有更加专业的认知。使学生能够运用所学知识进行互联网金融知识的介绍和营销具备互联网金融风险管理的基本技能与管理思路，能够胜任互联网金融企业数据处理、风险识别与管理等相关工作。使学生能够适应我国金融改革和发展的需要，学生需具备全球化、专业化的职业视角，更加深入了解互联网金融发展现状并做独立分析。注重能力的培养，强调理论基础扎实，能具体操作、会经营管理、具有协作、创新精神和高尚的职业道德。	72	中职 (1+X证书融通课程)
个人理财业	LS0020067	通过本课程的学习，使学生对各类理财产品的市场调查、	72	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
务		<p>仿真式理财规划、理财营销的情景模拟和角色互换训练等实训，了解主要的理财产品及其收益、风险特点。使学生能够运用相关的理财分析规划知识，能利用综合理财分析，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收筹划、退休金养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。使学生的敬业精神、团队精神、求精神，使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格，为上岗就业成为一名优秀的理财服务人员奠定良好的理论和实践基础。运用所学知识针对不同客户的需求设计不同的投资方案；银行个人理财理论与实务基础；金融市场和其他投资市场；银行理财产品；银行代理理财产品；理财顾问服务；个人理财业务管理；个人理财风险管理，搜集整理分析政策和数据；活动宣传；关系维护。</p>		（校企合作课程）
网络支付结算	LS0020068	<p>通过本课程的学习，使学生了解电子货币的产生、发展、各种类型电子货币的特点，网上支付的方式、手段、性能特点及业务流程，网上支付工具的使用、网上支付涉及的相关协议等。使学生掌握主要第三方电子支付平台的业务流程的能力；掌握、各大银行的网络银行业务及流程的能力；熟练使用第三方电子支付工具、各大银行的网上电子支付工具的能力；给定工作任务后，按照其要求学生能够独立寻找解决问题的途径，把学过的知识、技能和经验运用到需要完成的工作任务中等。包括制定工作计划、角色分工、工作过程的自我控制和管理以及工作评价等等。使学生的团队合作精神，包括如何与他人相处、交流和沟通等；培养学生做人做事的良好心态，具有自我相处的能力。</p>	72	中职



课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
沙盘模拟企业运营	LS0020062	学生通过这门课程的学习，通过仿真模拟，可促进学生综合运用各种知识，帮助学生透视企业管理经营系统，了解企业业务的基本流程，理解企业运营管理各个方面的内在逻辑联系。使学生真正做到学以致用、活学活用，切实培养学生的市场经济意识、创业创新能力、分析市场、制定战略、营销策划、组织生产、财务管理等一系列活动中，参悟科学的管理规律。提高学生思维能力、计算能力、动手能力，培育团队精神，强化沟通与协作训练，全面提升管理能力，有助于培养复合型人才。使学生全面了解企业管理的基本流程，强化学生的管理知识、训练管理技能、全面提高学生的综合素质。严格内控；提高经济效益。	36	中职 (校企合作课程)

## 2. 专业核心课 (6-8 门)

专业核心课程是由典型职业活动直接转化的课程，包括为完成典型职业活动所必须具备的技术技能而形成的课程。

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
银行大堂服务	LS0020012	<p>银行大堂内外经营环境；银行大堂服务的核心工作内容；银行大堂正常经营秩序如何维护；发现潜在VIP客户；有效推销银行产品；受理客户投诉并应付突发事件；提供优质服务并记录好工作日志；银行大堂工作程序；与客户进行有效沟通；规范服务；协调、沟通、应变；调解争议。</p> <p>使学生了解网点转型后的大堂经理的角色定位，了解优秀大堂经理应该具备的素质以及常用知识和技巧和明确大堂经理的客户服务与营销技巧</p> <p>使学生能够实施大堂经理的角色定位和 workflows，能够对比和了解同行业、国内外银行大堂经理的工作方</p>	72	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		式，特别是沟通和礼仪技巧 3 和能够处理现场管理中常见问题 4. 能够对网点客户的抱怨和投诉进行分类处理，进行有效的客户挽留  通过学习使学生感受金融工作的灵活性与严谨性和增强学生的职业自豪感与职业认同度。		
商业银行业务	LS0020040	通过本课程的理论讲解和实践教学，要求学生了解银行的产生与发展历程；掌握银行的主要业务知识；了解银行业务的基本类型和各自的特征；熟悉银行业务的各环节和操作流程等。通过本课程的学习，能够使同学们对银行的基础理论、基本业务以及运行方式有较全面的认识 and 了解；能够了解与把握各种具体的银行业务的具体业务程序与市场操作；使学生具有基本的业务操作技能水平。通过对银行业务的模拟操作，使学生初步具备银行从业的操作技能与基本职业素养，提高学生的思维能力和解决实际问题的能力。培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质。	72	中职
市场调查与分析	LS0020043	通过学习使学生了解目标市场与对象的定位知识、市场调查计划制定与调查方案策划的基本方法。掌握市场调查主要技术、调查方法和实施步骤。通过实际运用使学生能掌握市场调查的主旨，能对市场调查方案进行设计。能掌握调查问卷的设计方法，用正确的使用调查方法与技术对调查项目组织实施。能熟练使用调查资料整理方法与工具，独立完成调查的资料整理工作。使学生能够感知市场调查的重要性语言进行，具有良好的社会规范和职业道德。具有良好的心理素质和克服困难的能力，具有较强的团队合作和沟通能力市场调查行业的结构及市场调查数据的使用对象；市场调查行业发展的趋势；；	36	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		市场调查的概念、作用、分类及调查的具体内容、步骤及实施技巧；市场调研方案；设计调研问卷；进行问卷调查及撰写调查报告。		
中央银行业务	LS0020039	通过学习了解中央银行的产生过程、独特性质和职能；熟悉中央银行的基本业务熟悉中央银行在新时期宏观审慎管理的重要职责。能力上能够达到全面掌握中央银行进行宏观调控的必要性、使用工具相关原理与方法；能够根据不同业务情况，正确进行相关业务处理。通过实践学生能感受金融工作的严谨性，具有良好的社会规范和职业道德和具有较强的团队合作和沟通，具有良好的心理素质和克服困难。中央银行产生和发展的一般规律以及中央银行的性质、职能、地位等基本理论；中央银行的业务运作；中央银行在制定和实施货币政策方面的理论与操作；中央银行对金融业实施监督管理、保证经济和金融稳健运行的原则与方法；国家金融安全；中央银行在开放经济中的对外金融关系；宏观层面理解；政策统筹协调。	72	中职
银行信贷业务	LS0020069	通过本课程的学习，使学生熟悉贷款合同的内容、贷款协议草案的审查与贷款合同的鉴定，理解贷款合同的法律效用，掌握客户签订贷款合同的正确流程。使学生具有贷款业务咨询能力，具有公司财务报表分析能力具有常见贷款业务软件使用能力。使学生能够感受金融工作的灵活性与严谨性和增学生的自我管理能力和法律意识工商企业贷款的贷前业务、贷中业务及其贷后业务；个人贷款的贷前业务、贷中业务及其贷后业务；小微企业贷款的贷前业务、贷中业务及其贷后业务。	72	中职
金融综合知	LS0020050	通过本课程的学习，使学生理解金融风险与金融监	72	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
识		<p>管的相关知识，了解通货膨胀和通货紧缩的产生机制和解决途径，理解外汇和汇率概念及国际资本流动的原因。</p> <p>使学生树立金融意识，培养学生发现经济金融现象中存在问题的能力，学习分析经济金融问题的方法，培养解决实际问题的能力和学习专业知识、拓展社会知识，提高学生综合素养的能力。使学生具有良好的思想政治素质、恪守职业道德，严谨的学习、工作态度与勇于创新、爱岗敬业的工作作风；，吃苦耐劳与良好的团队合作精神和遵纪守法与诚实守信意识。主要内容：</p> <p>货币的产生和发展；信用的主要形式；金融机构主要职能；金融市场的组成；商业银行资产业务、负债业务、中间业务和表外业务的主要种类；金融机构和金融体系构成；金融市场的功能；金融业监管的主要内容和职能；货币层次和制度；商业银行经营管理原则；金融市场与金融工具及其特点。</p>		
金融业务实训	LS0020051	<p>掌握金融基础工作岗位的基本业务知识和工作流程。使学生能够亲身体验银行普通柜员业务处理、大堂经理服务与咨询、客户经理营销产品、保险代理软件操作、证券交易操作工作岗位的工作内容和工作要求；能够胜任银行、证券、保险基础工作岗位工作。使学生具有耐心、细心、爱岗敬业的工匠精神。掌握金融基础工作岗位的基本业务知识和工作流程；</p> <p>能够亲身体验银行普通柜员业务处理、大堂经理服务与咨询、客户经理营销产品、保险代理软件操作、证券交易操作工作岗位的工作内容和工作要求；能够胜任银行、证券、保险基础工作岗位工作。</p>	72	中职
Python 基础		掌握脚本语言程序设计的基本知识,掌握程序设计的基	72	中职

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		<p>本方法,掌握程序设计的基本理论、方法和应用。能够较正确而熟练地使用 Python 进行程序的设计;能够识读和编写较复杂程度的程序。</p> <p>能力目标:能够使用 Python 解决实际问题。培养学生计算思维能力、创新能力和发现问题、分析问题和解决问题的能力。掌握高级程序设计国家标准的有关基本规定,会查阅有关国家标准和手册,养成严格遵守和执行有关国家标准。</p>		

### 3. 综合应用课

为完成企业综合复杂的职业活动,拓展就业岗位与能力,运用所学知识、技能为解决企业综合的、复杂的真实工作任务而设计的综合类、项目类课程。

课程名称	课程代码	课程目标及主要内容	学时	备注
办公事务实训	LS0020025	<p>通过本课程的学习,使学生了解办公自动化的基本理论及办公设备的基础知识,较系统地掌握办公自动化软件的基本操作方法和技巧,具有良好的计算机实际应用能力和相应的计算机文化素质,具备较强的文字处理、报表打印、图形编辑、表格处理、演示文稿制作等技术能力和熟练运用 office 组件处理日常办公事务。通过学习使学生能够利用 Word 对文字、表格、图形艺术字等多种对象进行综合编排,以及对复杂结构的长文档进行排版,熟练掌握文稿的高级编排、样式目录制作熟悉电子表格软件基本知识,熟练掌握电子表格的基本操作和综合应用,能利用 Excel2010 进行较复杂的数据运算、分析和处理,掌握常用函数运用、数据图表、数据透视图的制作方法熟悉演示文稿软件的基本知识,熟练掌握电子演示文</p>	72	中职

课程名称	课程代码	课程目标及主要内容	学时	备注
		稿的基本操作和综合应用,能利用 PowrPoint2010 制作精美的演示文稿,掌握使用演示文稿制作动画及广告宣传的方法。使学生具有细心严谨的工作态度、客观公正的职业意识、诚实守信的职业素质和爱岗敬业的职业精神和树立时间、效率观念,提高工作效率。		
财务报表分析	LS0020086	通过本课程的学习,使学生理解财务报表信息的含义,掌握企业财务报表分析的基本方法和思路,了解企业财务活动及效果的指标,培养学生运用企业财务报表分析的基本方法进行财务报表分析的能力。掌握财务报表的编制基础及基本构成掌握财务报表的分析程序和基本分析方法握按报表要素进行分析的基本方法及财务报告的综合分析方法;掌握运用基本理论对公司报告进行分析的技能。引导学生树立诚实守信的价值观念、所谓金融职业人要遵守金融职业法律法规、金融从业者要严守道德底线,要不断学习新的财务知识,成为专业能力过硬的财务分析师财务报表分析主要方法及其依据;持续经营条件下,引起财务报表要素变动的主要交易或事项;款项和有价证券的收付、财产物资的增减和使用、债权债务的发生和结算、资本与投资的增减、收入和费用的发生、财务成果的形成与分配等的会计处理及财务报表的编报;财务报表综合分析、结构分析、趋势分析主要方法;财务报表附注解读。	36	考试
证券投资实训	LS0020087	通过本课程的学习,使学生搜集和处理证券信息的方法、掌握宏观分析、行业分析、公司分析以及证券价值评估理论和方法、掌握趋势分析、K 线分析、形态分析、指标分析等各种技术分析理论;、熟悉证券投	72	考试



课程名称	课程代码	课程目标及主要内容	学时	备注
		<p>资组合理论、证券行情研讨和投资分析咨询业务的流程、了解国内外宏观经济走势和证券市场。使学生能够分析宏观经济与政策环境，把握证券市场的总体趋势，抓住投资机会；能够运用所学的行业分析知识，寻找有投资价值的行业；根据公开披露的上市公司信息，分析上市公司基本面，确定证券投资品种；能够运用证券投资技术理论和技术指标，进行证券投资技术分析，为客户提供证券投资建议；能够利用概率知识对证券组合的收益与风险进行计算与识别，制定证券投资组合方案；能够分析证券投资策略，设计证券投资方案，为客户提供理财规划建议。培养学生养成善于动脑，勤于思考，及时发现问题的学习、提高学生能分析和判断证券投资中的风险并进行防范；培养学生树立科学理财的良好习惯。</p>		

#### 4. 专业选修课

为完成企业综合复杂的职业活动，拓展就业岗位与能力，运用所学知识、技能为解决企业综合的、复杂的真实工作任务而设计的综合类、项目类课程。

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
外汇交易 实训	LS0020064	<p>通过本课程的学习，使学生掌握外汇、汇率、外汇市场、外汇交易等相关概念。能够进行外汇交易和分析的基本技能，能够联系实际业务进行操作。使学生养成认真、敏锐、诚实守信的品格，为发展职业素养奠定基础。</p> <p>《外汇交易与处理》是根据金融学专业典型职业活动外汇交易与处理直接转化的专业核心课程。外汇基础知识；外币的开户、存取和提钞业务；收汇、结汇和购汇</p>	72	中职 限选

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		业务； 外汇境内划转业务； 外汇理财业务		
金融公文写作	LS0020042	<p>学生通过学习,系统全面地掌握当前行政工作中常用的实用文书的写作知识,了解以后工作中常会碰到的几种文种的概念、特点、写作格式与写作内容要素。在能力方面,针对学生今后工作中实践所需,选择一些对学生实用性强的范文、案例,给学生进行剖析讲解,加强实练,使学生学会使用今后工作中会用到的应用文,达到能以规范的格式写出合乎各写作要求的结构和内容要素,能运用所学到的公文知识处理今后工作中的业务。</p> <p>素养目标:培养学生严谨、认真、规范的写作和工作作风与态度。树立正确的人生观和价值观,为就业作好准备。够受到较系统的财经应用文写作的训练;掌握必要的写作技能技巧;获得较完备的关于财经应用文写作的理论知识;提高专业写作的实际能力,适应今后在学习、生活、工作以及科学研究中的写作需要。</p>	36	中职限选
财政与税收	LS0020038	<p>通过本课程的学习,使学生理解并掌握国家财政收入与支出以及国家预算等内容。培养学生辩证的、全面的认识问题的能力。使学生感受我国财政的性质,功能和使用原则,增强学生的爱国主义情感。教育学生关心并支持国家财政工作,以国家利益、经济建设为重。</p> <p>财政理论、税收制度以及税收征管知识;公共财政建设、财政职能、财政收支、财政预算问题;我国的财政政策实施情况及效果;税收的征管实务,自觉纳税;合理纳税。</p>	72	中职限选
客户与金融产品代理	LS0020009	<p>通过本课程的学习,使学生掌握金融营销实务方面的基础知识、基本理论,对金融营销实务有全面、系统的了解和较为深刻的认识通过教学,使得学生了解国内外金</p>		

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		融营销实务问题研究的现状,掌握观察和分析金融营销实务问题的正确方法;掌握金融营销实务基本理论、基础知识和基本研究方法。能用金融营销实基础理论和基础知识制定金融营销策划;能进行金融营销环境分析,正确制定金融营销战略与策略;能了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程;能进行金融产品开发和推介。具备良好的金融从业人员职业道德与职业操守,为学生职业的可持续发展能力奠定金融营销实务理论基础,为以后从事相关的金融操作与管理打下基础。	72	中职 限选
金融服务 英语	LS0020041	<p>通过本课程的学习,使学生掌握风险的定义和与其有关的定义、风险的分类及风险管理的一般知识,使学生掌握风险分析的含义及其基本方法,使学生掌握企业损失风险的特点及企业财产损失风险、企业净收入损失风险分析企业责任风险分析及企业人员损失风险的基本方法,使学生掌握风险衡量和评价、概率的计算及概率分布的基本知识,使学生掌握保险的职能、代价及保险合同、保险的险种及保险的选择和购买的基本,使学生掌握损失预测、对数据的要求、概率分析、趋势分析及预测在风险管理中的用的基本原理和方法</p> <p>使学生能够看懂企业财务报表,能够计算企业现金流量及存量,至少熟悉一种综合数据分析软件,并能形成企业风险分析报告。使学生养成诚实、守信、谨慎、平和的品德,养成善于动脑,勤于思考,及时发现问题的学习习惯,具有善于和顾客沟通和与同事共事的团队意识,能进行良好的团队合作。</p> <p>风险的概念及其类别;风险的识别;风险管理策略;</p>	36	中职 任选

课程名称	课程代码	课程主要内容及要求	学时	备注
		风险管理办法；风险管理的主要法规和准则；员工风险意识培养。		

#### （四）课程思政要求

积极构建“思政课程+课程思政”大格局，推进“三全育人”，把立德树人融入思想道德教育、文化知识教育、技术技能培养、社会实践教育各环节，全面推动习近平新时代中国特色社会主义思想进教材进课堂进头脑，积极培育和践行社会主义核心价值观，将专业精神、职业精神和工匠精神融入人才培养全过程，实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。

结合学生年龄特点与学习规律，创新思政课程教学模式。推动中华优秀传统文化融入教育教学，加强革命文化和社会主义先进文化教育。深化体育、美育教学改革，促进学生身心健康，提高学生审美和人文素养。结合实习实训强化劳动教育，弘扬劳动精神、劳模精神，教育引导学生崇尚劳动、尊重劳动。

结合专业人才培养特点和专业能力素质要求，系统梳理各门课程蕴含的思想政治教育元素，发挥专业课程承载的思想政治教育功能，推动专业课教学与思想政治理论课教学紧密结合、同向同行。

### 七、教学进程总体安排

#### （一）课程结构比例表

专业名称	学制	总学时	总学分	公共基础课学时	公共基础课学时占比（中职一般占1/3，高职≥25%）	专业课学时	专业课占比	实践课学时	实践课学时占比≥50%	选修课学时	选修课学时占比≥10%
金融事务	3年	3444	178	1254	36.4%	1548	44.95%	1931	56.07%	774	22.47%

## （二）教学活动周进程安排表（单位：周）

学期 项目	一	二	三	四	五	六	合计
军训入学教育	2						2
课堂教学	18	18	18	18	18	10	100
劳动教育			1				1
认知实习		2	1	2	1		7
岗位实习						9	9
毕设与升学转段						1	1
总周数	20	20	20	20	20	20	120

备注：每学期为20教学周。其中，18课堂教学周，每周28或34学时；考试考核、军训、劳动教育、认知及岗位实习、毕业设计和机动所用教学周，每周18学时。

## （三）实践教学环节安排表（单位：周）

学期	项目名称	实践内容	实践形式	实践地点	实践成果
第一学期	《经济基础》课程社会调查	通过经济学基本理论和基本方法的讲解，使学生初步具备经济学的科学思维方法；	通过参观态度、纪律表现、完成访谈记录的质量、实践	校企合作单位	海报展示

		对证券与期货公司基层工作形成初步印象；能够运用所学的经济学基础理论知识，进行分析和解决实际社会经济问题；了解现实的经济社会以及加强对政府相关经济政策的正确理解，并能够运用于自己的实际生活和未来工作中	总结的质量、收集的信息资料的多少，由教师、企业专家给予评价；记入学生实践评价记录手册		
第一学期	校内专业实训	通过重大经济政策出台的新闻影视资料进行经济理论学习；组织学生对现有的社会经济现象进行观察与分析；安排学生做一期经济评论节目；组织学生出版热点经济问题的内部刊物并撰写有关经济评论的文章	课业单评价表	智能金融与财富中心	演讲展示
第一学期	企业经营活动认知	通过对企业具体业务的了解与认知，组织学生对企业日常经营活动进行参与和实践，从而实现理论与实践的紧密结合，完成实践业务单。	课业单评价表	金融实训室	PPT展示
第二学期	银行工作环境认知社会调查	对银行主要工作岗位、工作性质形成初步认识	通过参与实践态度、纪律表现、完成参观访谈记录、调查问卷 实践总结、收集的信息资料、由教	农业银行天通苑支行	调查表分析图

			师、企业专家给予评价 记入学生实践评价记录手册		
第二学期	《金融基础》课程社会调查	认知银行的性质、所经营的主要业务类型、银行的组织形质、店内主要功能区的分布、银行宣传品的风格特征，从而对银行有一个初步的认识	通过学生到银行营业网点观察后提交的银行网点调查表以及所搜集的银行网点宣传资料，由教师带领评价小组给出评价及得分。 记入学生实践评价记录手册	北京银行 工商银行 农业银行 建设银行 中国银行	调查表分析图
第二学期	银行经营的主要环境影响因素及其变化的对策 寻找案例分析	能够对银行经营过程中主要影响因素有一个比较全面的认识 能够提出应对经营环境变化的具体有效措施	课业单 评价表	智能金融与财富中心	案例分享说明展示
第二学期	英语演讲或英语短剧表演	能自命题演讲、指定命题演讲或用英语表演短剧	撰写演讲稿、自编英语的短剧及语音语调、流利程度等。综合考核	本班教室	英语短剧表演展示
第二学期	中文短剧比赛	了解并熟悉大部分剧目中的人物、情节、环境；深入理解参演剧目的人物、情节、环境	班内小组学习自愿组合剧组，通过班级内部短剧表演比赛每组每名	本班教室	中文短剧表演展示

		<p>培养和提高学生的语言表达能力和态势语表达能力；了解并加深对中国古典文化、优秀文学作品的理解；以优秀传统文化调动语文学习的兴趣</p>	<p>演员表现确定学生该模块的成绩，计入学期语文学习方案考试评价单。</p> <p>代表班级参加本系部初赛所有演员、代表本系部参加全校决赛演员、在全校决赛中获得奖项演员会在学期语文学习方案考试评价单中获得加分</p>		
第三学期	《证券基础》《保险基础》课程实训	<p>利用智盛投资实训平台进行股票投资和保险产品营销实训；熟悉相关开户、交易交割、盈亏计算和清算程序；熟悉保险产品营销基本技巧；对股票投资产生兴趣；对保险工作形成正确价值观念</p>	<p>课业单评价表</p>	<p>智能金融与财富中心</p>	<p>实训平台操作展示</p>
第四学期	《经济法基础》社会调研	<p>认知主要金融机构设置和岗位职责；了解银行职员工作的主要内容；了解证券发行交易主要法规</p>	<p>通过参观态度、纪律表现、完成访谈记录的质量、实践总结的质量、收集的信息资料的多少，由教师、企业</p>	<p>校企合作单位</p>	<p>调研报告展示</p>



			专家给予评价，记入学生实践评价记录手册		
第四学期	《经济法基础》社会调研	掌握银行常用的结算方式及流程；能够正确填写银行常用的票据；掌握银行主要结算工具及其使用	课业单评价表	智能金融与财富中心	经济法案例小品展示
第四学期	英语演讲或英语短剧表演	能自命题演讲、指定命题演讲或用英语表演短剧	撰写演讲稿、自编英语的短剧及语音语调、流利程度等。综合考核	本班教室	工作场景模拟展示
第四学期	中文演讲比赛	培养和提高学生的演讲能力了解并熟悉演讲比赛的一般形式和流程；结合全国“文明风采”大赛对学生进行相关专题的感染和熏陶；以参加全国“文明风采”大赛“心绣未来”演讲比赛调动学习语文的积极性	以全国“文明风采”大赛征文比赛的参赛篇目为演讲稿，通过班级内部演讲比赛表现确定学生该模块的成绩，计入学期语文学习方案考试评价单 代表班级参加本系部初赛选手、代表本系部参加全校决赛选手、在全校决赛中获奖项选手会在学期语文学习方案考试评价单中获得	本班教室	职业规划演讲展示

			加分		
第五学期	《银行大堂服务》企业专家授课	能够对银行大堂服务准备、大堂秩序维护、目标客户识别、突发事件处理、客户意见搜集与反馈相关工作有深刻的印象；有进行相关工作的“实战”基础	通过参与实践态度、纪律表现、协助银行工作人员解决问题的效率与质量、独自完成工作任务的水平、收集整理信息资料的专业水准、由教师、企业专家给予评价；记入学生实践评价记录手册	建设银行北京苹果园支行	与企业专家互动交流，处理实际工作展示
第五学期	《银行大堂服务》《中央银行业务》《商业银行业务》课程社会实践	智慧银行设备使用方法；银行大堂秩序维护；理财产品推销；接待客户投诉；贷款助理工作；票据信息录入；票据清分；征信服务；客户账户监控；定期返校接受技术指导和问题解答	学生参加顶岗实习方式进行；有出勤记录保证；遵守银行劳动纪律和金融纪律；由企业专家和实习指导教师进行管理；按照规定进行返校	中国银行 中国人民银行 营业网点	工作场景模拟展示
第五学期	《财政与税收》课程社会实践	个人所得税征收对象主要是哪些群体；个人所得税主要缴纳数额；个人所得税主要征收税目；对个人所得税计税方法的熟悉程度；公民在个税征收过程中的维权意识；调查对象主要关注的纳	写一篇关于社区的个人所得税纳税问题调研报告；记入学生实践评价记录手册	社区社会调查	走进社区，服务社区居民

		税问题			
第五学期	《互联网金融基础》课程实训	第三方支付实训；企业征信实训；P2P 网贷实训；众筹实训	课业单评价表	智能金融与财富中心	互联网金融工作使用展示
第六学期	《外汇交易处理》模拟操作	能够进行外汇信息建立、开户及操作并执行、盈亏计算工作	课业单评价表	银行实训室	外汇操作业务处理展示
第七学期	《互联网金融服务》课程社会实践	了解互联网公司提供金融服务的主要特点；熟悉互联网平台进行金融服务的方式方法；能参与到互联网金融服务的具体工作	个人参加企业实践活动的报告；记入学生实践评价记录手册	腾讯微信、蚂蚁金融、人人贷公司调研	工作场景模拟展示
第八学期	《证券投资分析》社会调查	对金融机构有进一步的认识；对证券公司的经营性质与经营活动形成初步的认识；对主要工作岗位的性质有一个详细的了解	通过参与实践态度、纪律表现、完成参观访谈记录、调查问卷；实践总结、收集的信息资料、由教师、企业专家给予评价；记入学生实践评价记录手册	浙商证券朝阳营业部	分析报告说明展示
第八学期	《证券投资分析》业务模拟操作	能够独立进行证券投资开户、品种选择、策略使用、盈亏计算操作	课业单评价表	金融实验室	证券操作业务处理展示
第八学期	《保险实务》模拟操作	熟悉准保护开拓、调查并确认准保户的保险需求、设计并介绍保险方案、与准保户签约相关工作内容	课业单评价表	金融实验室	保险操作业务处理展示

第九学期	《银行柜面业务处理》 上机操作	能够独立正确完成银行柜面日初、活期储蓄、定期储蓄、活期存款、定期存款及日终处理	课业单 评价表	智能金融 与财富中心	银行柜面业务操作展示
------	--------------------	---	------------	---------------	------------

#### (四) 职业资格证书考取安排

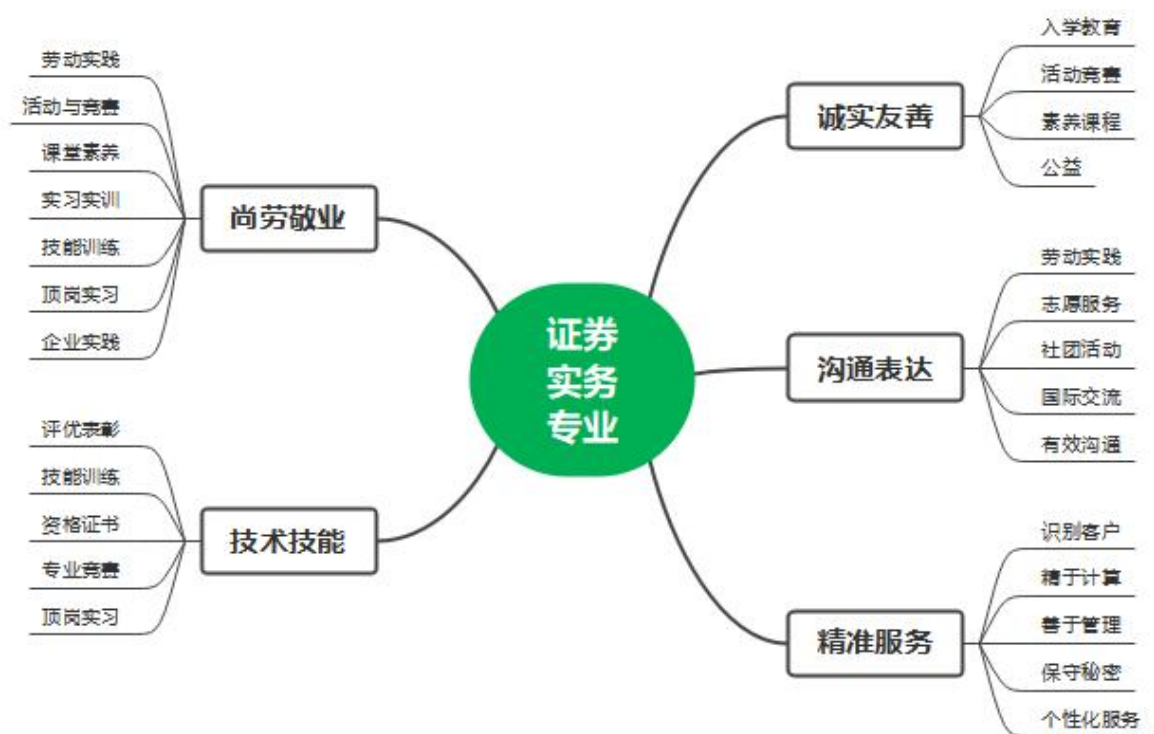
##### 1. 课证融通说明

金融大数据处理职业技能等级证书提高学生素质，建立技能人才成长通道。引导职业教育，促进统一开放、竞争有序的人力资源市场。促进就业、推动经济社会的发展。金融大数据处理职业技能等级证书涵盖金融综合知识、网络金融服务、金融业务实训等相关课程的内容，进行学分转换。

##### 2. 证书考取安排

序号	证书名称及等级	拟考学期	转换课程名称	学分银行
1	金融大数据处理职业技能等级证书 (初级)	第四学期	互联网金融基础	4

#### (五) 职业素养培养途径和方法



## (六) 教学进程安排表

见附录 1

## (七) 其他教学活动的安排表

劳动教育课程设置与内容

课程名称	课程代码	课程目标	主要内容与要求	参考学时	备注
劳动教育	LS3030001	为进一步落实《中共中央 国务院关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见》，有效提高我校劳动实践课课程质量，全面提升人才培养质量，组织学生深入开展劳动实践活动，强化学生劳动观念，弘扬劳动精神，解决劳动实践	周一上午授课内容为劳动理论知识、培养学生劳动精神、劳动观念、学习劳动知识  周一下午为实践岗位分配、岗位安全教育、学生与劳动实践岗位对接和明确岗位	36 课时	必修

		课组织过程中存在的问题,完善劳动实践课组织管理内容。	指导教师  周二至周四是劳动实践实施内容,根据分配的岗位,学生到具体岗位进行劳动实践  周五上午课程内容为劳动实践课总结、劳动心得分享和学生综合考评。		
--	--	----------------------------	---	--	--

## 八、实施保障

### (一) 师资队伍

为保证本专业人才培养目标的实现,本专业拥有一支具有高尚的师德,扎实的专业基础、一定的企业实践经历、较强的沟通合作能力的师资队伍。师资团队由专业带头人、校内专任教师、骨干教师和企业兼职教师共同组成。专、兼职教师满足下列任职条件。

#### 1. 队伍结构

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍,将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。学生数与本专业专任教师数比例不高于 20:1,“双师型”教师占专业课教师数应该达到 80%,高级职称专任教师的比例不低于 40%,专任教师队伍要考虑职称、年龄,形成合理的梯队结构。能够整合校内外优质人才资源,选聘企业高级技术人员担任产业导师,组建校企合作、专兼结合的教师团队,建立定期开展专业(学科)教研机制。

#### 2. 专业带头人

(1) 具备高尚的师德,扎实的专业基础,丰富的企业实践经历、突出的专业建设成果,较强的组织协调、改革创新、领导、沟通合作与业务指导能力;

(2) 近三年来承担过 1 项市级教科研课题或教改项目，有主持业务工作、带领团队集体攻关并获突出成绩的经历；

(3) 具有大学本科及以上学历。原则上应具有高级以上专业技术职务。年龄不超过 50 岁。

### 3. 专任教师

(1) 具有教师职业资格证书；

(2) 专任教师企业实践每年（自然年）平均不少于一个月（20 个工作日）。

### 4. 兼职教师

(1) 兼职教师应占专任教师总数的 20%左右。

(2) 具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的证券专业知识和丰富的实际工作经验，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等专业教学任务。

师资队伍构成一览表

教师来源	教师类别	任职资格及要求			承担课程类别	教师数量
		年龄	学历要求	素质、知识、能力要求		
校内专任	专业带头人	45	管理或金融类专业本科以上学历。	中等职业学校教师资格证书；金融从业资格证书；经济类或管理类中级以上专业技术职务。	金融、会计及管理	2
	专任教师	45	金融类专业本科以上学历	中等职业学校教师资格证书；持有银行、证券、保险从业资格证书；经济类或管理类中级以上专业技术职务。	金融	4
	骨干教师	45	管理或金融类专业本科以上学历。	中等职业学校教师资格证书；金融从业资格证书；经济类或管理类中级以上专业	金融、会计及管理	2

				技术职务。		
企业兼职	技术骨干	40	金融类本科 以上学历	持有银行、证券、保险职业 资格证书；在金融行业工作 10 年以上	金融	2
	技术专家	40	金融类本科 以上学历	经济师或高级经济师；在金 融行业工作 10 年以上	金融	2

## （二）教学设施

### 1. 专业教室条件

- （1）能够满足 30 名左右学生理论教学活动的场地面积和基本配置；
- （2）一般配备纳米黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施；
- （3）满足证券实务专业所需的信息化教学与企业专家互动的设备与设施，能够进行时时交易的金融软件与交易平台。

### 2. 校内实训室要求



校内实训室要求一览表

实训室名称	主要实训项目	主要实训工具和设备数量	实训室面积	对应的主要课程	社会服务
金融科技 创新实训 中心（财富 管理实训 中心）	柜面业务处理 票据录入审核 银行票据交换 银行产品销售 股票证券交易 伪钞识别点钞互联网 金融虚拟运营 金融科技虚拟运营 大数据征信虚拟操作 银行产品虚拟运营 金融产品营销 众筹虚拟运营经济学 仿真操作	电脑 50 台、 学生桌椅 50 套、教师台 1 套、 打印机 32 台、 高拍仪 16 台 排号机 1 台 查打机一台 电子大屏幕一 音响功放 1 套 交换机中控 1 套 服务器 1 台 智慧大屏 1 套 空调 5 套 共 180 余件套	240	《商业银行业务 与经营》 《金融业务实 训》 《区块链金融》 《移动金融》	柜面业务处理 票据录入审核 银行票据交换 银行产品销售 股票证券交易 伪钞识别点钞互联网金 融虚拟运营 金融科技虚拟运营 大数据征信虚拟操作 银行产品虚拟运营 金融产品营销 众筹虚拟运营 经济学仿真操作

### 3. 校外实训室基本要求

校外实训室基本要求一览表

实训室名称	实训室功能	对应的主要专业课程	技能实训（培训）项目
中国银行北京分行 营业网点	供学生实习银行大堂服务、贷款助理及其理财产品销售	银行大堂服务；个人投资理财； 商业银行业务；保险基础	产品推销 点钞验钞 票据审核
北京银行营业网点	供学生实习银行大堂服务、贷款助理及其理财产品销售	银行大堂服务；个人投资理财； 商业银行业务；保险基础	产品推销 点钞验钞 票据审核

中国人民银行北京分行营业部	银行柜面业务、票据交换、票据录入审核、银行账户管理	银行大堂服务；个人投资理财；中央银行业务；金融法律法规	柜面业务处理；伪钞识别；点钞
浦发银行北京分行营业网点	银行产品推销；银行大堂秩序维护；接受客户投诉；贷款助理工作	银行产品营销；商业银行业务；中央银行业务；保险实务；证券投资实务	银行客户经理业务；银行大堂服务
招商银行北京分行营业网点	银行智能设备使用；银行产品推销；银行大堂秩序维护；接受客户投诉；贷款助理工作	银行产品营销；商业银行业务；中央银行业务；保险实务；证券投资实务	银行智能设备体验；银行客户经理业务；银行大堂服务
中泰证券北京营业网点	证券开户业务；证券投资咨询；证券投资法律解答	证券基础；证券投资实务；证券产品营销；金融法律法规	客户调研；证券开户业务；证券投资咨询解答
首创期货北京营业网点	期货开户处理；期货产品特点；期货投资操作咨询；期货交易法律法规解释	期货与期权基础；金融产品营销；市场调查与分析；金融法律法规	期货开户业务 投资咨询业务
新华保险北京营业网点	保险产品品种；保险产品销售流程；保险产品销售技术	保险基础；保险实务；金融产品营销；金融法律法规	保险产品营销业务

#### 4. 学生实习基地基本要求

具有稳定的校内外实习基地。能够提供证券实务、银行业务等相关实习岗位，能涵盖当前专业发展的主流技术，能够开展证券投资、证券分析等实习实训教学任务。具备相关专业与技能的师资力量，实训设施齐全，实训岗位确定，实训管理及实施规章制度齐全等。

#### 5. 支持信息化教学方面的基本要求

利用网络学习平台和校园网开展线上线下混合式教学实施，鼓励教师开发并利用信息化资源、教学平台，创新教学方法，提升教学效果。

### （三）教学资源

#### 1. 教材选用机制和要求

（1）坚持正确的政治方向和价值导向；符合党的教育方针，坚持立德树人；体现社会主义核心价值观。

(2) 公共基础必修课程教材须在国务院教育行政部门发布的国家规划教材目录中选用；思想政治、语文、历史三科，须使用国家统编教材；

(3) 专业核心课程教材原则上从国家和省级教育行政部门发布的规划教材目录中选用，应使用《个人理财业务》、《证券基础》等特色专业核心课教材，国家和省级规划目录中没有的教材，可在职业院校教材信息库选用；专业课教材要注重时效性。

(4) 专业课教材鼓励以真实案例贯穿整个职业技能训，体现新技术、新知识、新流程、新业务。教学内容考虑未来可以进行学分置换的目的，实现书证融通。

(5) 所有教材须经教材委员会审核方可选用。

## 2. 图书文献配备要求

本专业相关图书文献配备，应能满足人才培养、专业建设、教科研、劳动教育等工作的需要，方便师生查询、借阅，且定期更新。主要包括：相关行业政策法规、行业标准、职业标准、工程师手册等技术类和案例类图书，以及专业学术期刊。

## 3. 数字教学资源配置要求

本专业开发和配备优质的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、教学动画、工作学习页、网络在线课程等资源，可有效开展多种形式的信息化教学活动，激发学生学习兴趣，提高学习效果。

### (四) 教学方法改革

本专业以工作过程为导向，采用任务驱动法、案例教学法，组建专业的 X 师资队伍，采用现代化的教学手段，配合网络数字资源，设计线上线下混合式教学活动。借助金融相关软件，使用金融大数据 1+X 平台等信息化手段，融入任务驱动教法 and 小组合作探究教法和学法，改变传统教学模式，以学生为中心，启发、引导、指导学生。

公共基础课以学生基本科学文化素养、服务学生专业学习和终身发展的功能定位，专业课坚持校企深度合作，强化理论实践一体化，突出“做中学、做中教”的职业教育教学特色，提倡项目教学、案例教学、任务教

学、角色扮演、情境教学等方法，运用启发式、探究式、讨论式、参与式教学形式，将学生的自主学习、合作学习和教师引导教学有机结合，优化教学过程，提升学习效率。

专业课坚持校企合作现代学徒制的人才培养模式，利用校内外实训基地，按照相应职业岗位（群）的能力要求，强化理论实践一体化，突出“做中学、做中教”的职业教育教学特色，将学生的自主学习、合作学习和教师引导教学有机结合，提倡项目教学、案例教学、任务教学、角色扮演、情境教学等方法，运用启发式、探究式、讨论式、参与式教学形式，将学生的自主学习、合作学习和教师引导教学有机结合，优化教学过程，提升学习效率。

专业核心课程的教学：

（1）教学观念：以会计职业能力为核心，将知识、能力、情感态度价值观的培养目标整合在每门课程的教学任务中，通过教学的具体活动设计加以实施，通过教师引导，发挥学生主体作用，实现理论和实践一体化教学目标。

（2）教学设计：以项目、案例、任务为载体设计教学活动，设计教学内容时将1+X证书内容融入其中，使授课内容与企业实践不脱节，按会计工作过程设计学习项目或任务，将会计理论知识和工作任务整合，理论知识要服从于教学工作任务的需要，以需用、够用为原则，通过完成会计工作任务，达到金融专业培养目标。

（3）教学组织：建议开展“双主体、双课堂、双师、多元、一体化”教学组织与实施模式。双主体是指：校企之间结成“学、研、训共同体”，通过人才共育、共管、共享等形式，构建深度嵌入型合作模式，形成校企责任清晰、利益风险共担、共同育人、合作共建共赢机制。实践课时达到50%以上课时。

（4）课证融通：把课内日常教学与课外职业考证相结合。教师通过精心安排的课堂设计，将职业技能等级证书标准作为课程模块课程标准，由评价组织认定课证融合模块，课程模块成绩置换职业资格证书。将职业考

证的内容安插在正常授课当中，可以帮助学生在日常学习中循序渐进，为后期考证铺垫。

### **（五）教学评价改革**

以学生为中心的教学理念，建立过程评价和结果评价相结合，线上线下结合相结合，学生自评、教师评价与企业评价相结合的形式，充分体现多元评价主体。考核多样化，包括线上线下测验、综合实践项目成果、书面报告、课页、作业等，形成了评价主体、评价方式、评价过程的多元化。深入开展校企合作，行业企业教师参与评价，主要评价方式如下。

#### **1. 多元化多样化的评价形式**

由学生、教师、校内外专家共同实施课堂活动的形成性评价，及作品成果的终结性评价。开展线上线下结合的考试，评价形式多样。由教师及企业教师对工学交替、订单班、现代学徒制等进行多元评价，由校内考评员及评价机构开展从业资格证书和 1+X 证书等考核形式。

#### **2. 学生素养护照全过程全方位评价**

坚持科学有效，利用人工智能、大数据等现代信息技术，突出过程性评价，探索增值性评价，强化综合性评价，实现学生成长发展的可视化、数据化，发挥了导向、鉴定、诊断、调控和改进作用，激发学生成长内动力，提高德育评价的科学性、客观性和专业性。促进人才培养质量提升，为学生成长成才增值赋能。

#### **3. 建立学习成果认定、积累和转换制度**

参与国家学分银行和北京市学分银行试点，建立学校联盟之间、合作企业之间学分互认联盟。取得课程对应的职业技能等级证书可申请课程学分认定。

### **（六）质量诊断与改进**

建立健全校系两级“全员、全过程、全方位”的校内质量监控体系，形成校内外十维度的听评课多元评价体系，建立以教务处和督导室为主导、系部为主体、教研室落实的常态化监控、反馈和改进制度，形成培训、检查、反馈、数据分析、诊断、推送、帮扶的一体化流程，监督教学计划、

教学大纲的执行和教学各环节的运转，强化教学过程控制，全面掌握教师教学动态，及时发现和处理教学运行中存在的问题，对全体教师进行教育教学问题诊断和改进帮扶，实现教学质量监控全覆盖。同时引入第三方评价机构，形成在校生质量报告、毕业生质量报告、毕业生质量追踪报告，连续多年高质量完成人才培养质量年报。根据诊断反馈，每年对人才培养方案进行调整。确保人才培养质量贯穿学生入学、在校学习、顶岗实习、毕业追踪的全过程，形成完整的质量保障生态，进而促进人才培养质量螺旋式上升。

金融专业引进校内外专家打分制度，采用校内教学督导、校外专家评价对教学中存在的问题进行监控打分，金融教研室采用轮换听课及集中研讨的方式相互学习、相互监督力求提高教学质量、保证课堂教学效果，为进一步提高专业能力，金融教研室教师参加各类行业培训和职业培训，确保将最新的行业知识体系引入课堂。

## **九、毕业要求**

根据专业人才培养方案确定的目标和培养规格，完成规定的教学活动，达到毕业时的素质、知识和能力要求，全部课程考核合格或修满学分，准予毕业。

鼓励学生毕业时取得职业类证书或资格，或者获得实习企业关于职业技能水平的写实性证明，并通过职业教育学分银行实现多种学习成果的认证、积累和转换。

## **十、附录**

附录 1. 教学进程安排表

附录 2. 职业分析及课程转化表

附录 3. 名词术语表

附录1 教学进程安排表

课程类别	子课程类别	课程号	课程名	课程性质	考核类型	学分	学时分配			修读学期	第一学年		第二学年		第三学年		第四学年		第五学年		备注	
							计划学时	理论学时	实践学时		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
公共基础课程 (要求学分:69)	思想政治 (要求学分:12)	LS0190029	中华优秀传统文化	限选	考查	2	36	27	9	4				2								
		LS0190030	职业素养	限选	考查	2	36	27	9	1	2											
		LS0190034	思想政治(中国特色社会主义)	必修	考查	2	36	27	9	1	2											
		LS0190035	思想政治(心理健康与职业生)	必修	考查	2	36	27	9	2		2										
		LS0190036	思想政治(哲学与人生)	必修	考试	2	36	27	9	3			2									
		LS0190037	思想政治(职业道德与法治)	必修	考试	2	36	27	9	4				2								
	语文 (要求学分:12)	LL0161005	语文(中职基础模块)	必修	考试	8	144	108	36	1,2	4	4										
		LL0161006	语文(中职职业模块)	限选	考查	2	36	27	9	3			2									
		LL0161007	语文(中职拓展模块)	任选	考查	2	36	27	9	4				2								
	数学 (要求学分:10)	LL0170004	数学(中职基础模块)	必修	考试	6	108	81	27	1,2	4	2										
		LL0170005	数学(中职拓展模块-上)	限选	考查	2	36	27	9	3			2									
		LL0170006	数学(中职拓展模块-下)	任选	考查	2	36	27	9	4				2								
	英语 (要求学分:10)	LS0180004	英语(中职基础模块)	必修	考试	6	108	81	27	1,2	4	2										
		LS0180005	英语(中职职业模块)	限选	考查	2	36	27	9	3			2									
		LS0180006	英语(中职拓展模块)	任选	考查	2	36	27	9	4				2								
	历史 (要求学分:4)	LL0271001	中国历史	必修	考试	2	36	27	9	3			2									
		LL0271002	中国和世界历史	必修	考试	2	36	27	9	4				2								
	体育与健康 (要求学分:10)	LS0200008	体育与健康	必修	考查	4	72	6	66	1,2	2	2										
				限选	考查	6	108	9	99	3,4,5			2	2	2							
	信息技术 (要求学分:8)	LS0120057	信息技术(中职模块)	必修	考查	4	72	36	36	1	4											
				限选	考查	4	72	36	36	2		4										

	艺术 (要求学 分:2)	LS0100167	艺术(中职基础 模块)	必修	考查	2	36	18	18	2		2										
	劳动教育 (要求学 分:1)	LS3030001	劳动教育	必修	考查	1	30	10	20	3			1									
小计						69	1254	763	491		22	18	13	14	2							
专业课 (要求学 分:86)	专业基础课 程 (要求学 分:44)	LS0020028	经济基础	必修	考试	4	72	18	54	1	4											
		LS0020029-N 2	会计基础	必修	考查	2	36	12	24	4				2								
		LS0020033	金融基础	必修	考查	4	72	36	36	2		4										
		LS0020034	证券基础	必修	考试	4	72	18	54	2		4										
		LS0020035	保险基础	必修	考试	4	72	36	36	3			4									
		LS0020048	互联网金融基 础	必修	考试	4	72	18	54	5					4							★
		LS0020056	财经专业技能	必修	考查	8	144	108	36	2,3,4,5		2	2	2	2							
		LS0020056-5 -N1	财经专业技能 5	必修	考查	1	18	9	9	6						1						
		LS0020062	沙盘模拟企业 经营	必修	考查	2	36	18	18	1	2											○
		LS0020065	经济法基础	必修	考试	2	36	18	18	3			2									
		LS0020066	财务管理	必修	考试	4	72	36	36	4				4								
		LS0020067	个人理财业务	必修	考试	4	72	36	36	5					4							※○
		LS0020068-N 1	网络支付与结 算	必修	考查	1	18	9	9	6						1						
		小计						44	792	372	420		6	10	8	8	10	2				
		专业核心课 程 (要求学 分:21)	LS0010134-N 1	Python 基础	限选	考查	1	18	9	9	6					1						
LS0020012	银行大堂服务		必修	考试	4	72	36	36	3			4										
LS0020039-N 4	中央银行业务		必修	考查	4	72	36	36	5					4								
LS0020040-N 4	商业银行业务		必修	考试	4	72	36	36	4				4									
LS0020043-N 2	市场调查与分 析		必修	考查	2	36	18	18	4				2									



		LS0020050-N 2	金融综合知识	必修	考试	2	36	18	18	6						2					
		LS0020069	银行信贷业务	必修	考试	4	72	36	36	5					4						
		小计				21	378	189	189			0	0	4	6	8	3				
综合应用课程 (要求学分:11)		LS0020025	办公事务实训	选修	考查	2	36	6	30	6						2					
		LS0020051-N 2	金融业务实训	必修	考试	3	54	18	36	6						3					
		LS0020086	财务报表分析	选修	考查	2	36	30	6	5					2						
		LS0020087-N 4	证券交易实训	必修	考查	4	72	24	48	3			4								
		小计				11	198	78	120			0	0	4	0	2	5				
专业拓展课程 (要求学分:10)		LS0020009-N 2	客户与金融产品代理	选修	考试	2	36	9	27	6						2					
		LS0020038	财政与税收	选修	考试	4	72	18	54	5					4						
		LS0020042	金融公文写作	选修	考查	2	36	18	18	5					2						
		LS0020064-N 2	外汇交易实务	选修	考试	2	36	18	18	6						2					
		小计				10	180	63	117			0	0	0	0	6	4				
实习实践 (要求学分:19)	军训和入学教育 (要求学分:2)	LS3030002	军训和入学教育	必修	考查	2	60	0	60	1	2										
	毕业设计 (要求学分:1)	SX3010004	毕业设计	必修	考查	1	30	0	30	6						1					
	金融事务岗位实习 (要求学分:9)	SX0020002	金融事务岗位实习	必修	考查	9	270	0	270	6						9					
	金融事务认识实习 (要求学分:7) 小计	SX0020001-1	金融事务认识实习1	必修	考查	2	60	0	60	2		2									
		SX0020001-2	金融事务认识实习2	必修	考查	1	30	0	30	3			1								
		SX0020001-3	金融事务认识实习3	必修	考查	2	60	0	60	4				2							
		SX0020001-4	金融事务认识实习4	必修	考查	2	60	0	60	5						2					
		小计				19	570	0	570			2	2	1	2	2	10				

出彩教育 提升课程 (要求学分 4)	提升选修课 (要求学 分:4)	GX3010001	人文与艺术	任选	考查	1	18	9	9	2		1								
		GX3010002	自然与科学	任选	考查	1	18	9	9	3			1							
		GX3010003	安全与自我管理	任选	考查	1	18	9	9	4				1						
		GX3010004	经济与创新创业	任选	考查	1	18	9	9	5					1					
	小计						4	72	36	36		0	1	1	1	1	0			
合计						178	3444	1501	1943		30	31	31	31	31	24				

备注:

1. 考试课后加注▲，每学期至少设置四门考试课；
2. 带“※”符号标注的为在线开放课程；带“★”符号标注的为1+X课证融通课程；带“○”符号标注的为校企合作开发课程；带“◇”为国际合作课程；带“□”为专业群共享课程；
3. 每学年安排40周教学活动，三年制中专阶段，总学时数3000-3300学时，按周18学时为1学分计算，折合学分为167-183学分。其中，公共基础课占三分之一，为56-61学分；选修课占比不少于10%，为17-18学分；两年制高职阶段，总学时数1667-2000学时，按周18学时为1学分计算，折合学分为93-111学分。其中，公共基础课占四分之一，为24-28学分；选修课占比不少于10%，为9-11学分。通常以课程类以全学期周学时计为相应学分，如每周4学时，全学期开设，记为4学分；入学教育、军训每周1学分；毕业（岗位）实习按16周计算，共计16学分；毕业设计按4周计算，每周1学分；劳动教育记2个学分，36学时，分散安排。
4. 学生取得的行业企业认可度高的有关职业技能等级证书或已掌握的有关技术技能，可以按一定规则折算为相应奖励学分。

## 附录 2：职业分析及课程转化表

### 1. 工作领域-工作任务-职业能力分析表

工作领域	工作任务		职业能力	
工作领域1	01-01	工作任务01-销售工作任务	01-01-01	达成销售任务——销售技巧
			01-01-02	达成销售任务——销售渠道
			01-01-03	达成销售任务——市场营销
			01-01-04	达成销售任务——金融行业客户资源
			01-01-05	达成销售任务——市场分析
			01-01-06	达成销售任务——行业趋势
			01-01-07	达成销售任务——产品解决方案
	01-02	工作任务02-证券销售任务	01-02-01	证券销售任务——进行需求分析
			01-02-02	证券销售任务——收集市场信息
			01-02-03	证券销售任务——提供咨询服务
			01-02-04	证券销售任务——提供投资建议
			01-02-05	证券销售任务——传递公司产品信息

			01-02-06	证券销售任务——开发客户
			01-02-07	证券销售任务——进行沟通
工作领域2	02-01	工作任务02-01提供保险服务	02-01-01	提供保险服务任务——开发客户
			02-01-02	提供保险服务任务——售前咨询
			02-01-03	提供保险服务任务——售后服务
			02-01-04	提供保险服务任务——询价报价
			02-01-05	提供保险服务任务——协助索赔
			02-01-06	提供保险服务任务——保单制作

## 2. 核心课程体系构建

课程类别	建议学分	课时建议	课程名称	工作任务编号	工作任务	职业能力编号	职业能力
1-1	4	72	《银行信贷业务》	04-01	学习新软件	04-01-01	独立学习和探索的能力
				04-01	使用新软件	04-01-02	知识迁移能力，将学习的新知识应用于实践
				04-02	开发新客户	04-02-01	表达沟通能力

				10-01	客户需求分析	10-01-01	分析能力和沟通表达能力
				10-01	为客户提供服务	10-01-05	专业知识学习能力和职业精神
1-3	4	72	《个人理财业务》	01-03	进行需求分析	01-03-03	分析能力和沟通表达能力
				01-03	维护客户关系	01-03-04	沟通表能力和服务意识
				01-03	办理授信业务	01-03-02	专业业务处理能力
				04-02	做好客户服务工作	04-02-02	协调能力、沟通能力
				10-01	提交方案报告	10-01-02	逻辑思维能力、金融业务知识
				10-01	研究市场情况	10-01-03	金融专业知识、语言组织能力、撰写文件能力

课程类别说明：

1-1 专业核心课

1-2 综合方向课

1-3 专业基础课

1-4 专业选修课

### 附录 3: 教学用金融事务领域名词术语

序号	专业术语	涵义
1	金融衍生产品	从原生资产派生出来的金融工具。由于许多金融衍生产品交易在资产负债表上没有相应科目,因而也被称为“资产负债表外交易(简称表外交易)”。
2	金融监管	金融行政管理机关(中央银行或其他金融行政管理机关),为了维护金融体系的稳定,防止金融混乱对社会经济的发展造成不良影响,而对商业银行和其他金融行政管理机关以及金融市场的设置、业务活动和经济情况进行检查监督、指导、管理和控制。
3	理财产品推介	“推介各种理财产品是可以根据你的资产及投资风格及能够承担的风险给你介绍最适合你的理财方案 售后服务是指采纳理财方案,购买理财产品后对于之后理财过程中的各项服务对接,以及以后理财收益对接的手续办理等。”

### 附录 4: 专家论证表

#### 专业建设委员会专家论证意见

专家意见	<p>本人才培养方案符合新时代首都发展服务“四个中心”功能建设,符合职业教育技术技能人才和学生身心发展规律,体现了产教融合、校企合作,有效处理了公共基础课程与专业课程、理论课程与实践教学、学历证书与各类职业资格证书之间的关系,强化了学生职业素养养成,能将职业精神、工匠精神融入人才培养全过程。特别体现了中本贯通培养一体化设计理念,既兼顾了中职阶段的培养,有考虑到本科阶段的培养目标实现。</p> <p>本人才培养方案可落地、可执行,予以论证通过。</p>			
专家签名	职务/职称	单位	联系电话	专业
田春丽	金融教研室主任	北京市商业学校	13552362655	金融

	高级讲师			
江洁	专业主任 副教授	北京青年政治学院	13911824487	金融
步颖超	财会经济系主任 高级讲师	北京市商业学校	13811773818	金融
乔东亮	学校校长 教授	北京青年政治学院	13661399363	金融
宋健	新道教育研究院 院长	新道科技股份有限 公司	13311098371	会计
李昕	副总裁	中联集团教育科技 有限公司	13991242909	金融
王彩娥	教学副校长 高级讲师	北京市商业学校	15801228661	教学管 理