

2022级金融事务专业人才培养方案



深圳市第一职业技术学校

二〇二二年六月

目录

一、专业名称及代码	3
二、入学要求	3
三、修业年限	3
四、职业面向	3
五、培养目标与培养规格	4
六、课程设置及要求	5
七、教学进程总体安排	10
八、实施保障	13
九、毕业标准	16
十、附则	16

金融事务专业人才培养方案

一、专业名称及代码

金融事务，专业代码730201

二、入学要求

初中毕业或具有同等学力

三、修业年限

全日制3年

四、职业面向

所属专业类(代码)	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别	职业资格证书举例
金融事务 730201	金融服务业	金融从业人员	银行柜员	银行从业资格证
			大堂经理(助理)	证券从业资格证
			证券公司前台柜员	保险从业资格证
			客户经理	基金从业资格证
			理财经理(助理) 保险公司前台柜员	1+X证书(人身保险理赔证书)
			客户经理(助理) 保险代理人	1+X证书(人身保险理赔证书)

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业坚持立德树人，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、金融产品营销人员等工作，德智体美劳全面发展的高素质劳动者和技能型人才。

(二) 培养规格

1.职业素养

(1) 具有良好的职业道德，能自觉遵守行业法规、规范和企业规章制度。

(2) 具有良好的人际交往、团队协作能力和客户服务意识。

(3) 具有良好的心理素质、团结协作精神及开拓进取精神，能承受工作压力、适应市场竞争。

(4) 具有获取前沿技术信息、学习新知识的能力。

(5) 具有较强的事业心与工作责任感。

(6) 具有自主学习和适应岗位变化能力。

2.专业知识和技能

(1) 熟悉有关财经类基本政策与法规。

(2) 掌握金融基础知识，会处理基本金融业务。

(3) 具有操作计算机主流系统、网络、常用办公及工具软件的

基本应用能力。

(4) 掌握与客户进行有效沟通的技能。

(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) 掌握营销基础知识，能对金融产品进行 PPT 设计、创意图文编辑、海报设计等设计创意。

(8) 能操作银行软件办理银行储蓄、支付结算、信用卡等。

(9) 银行柜面业务及进行商业银行信贷业务的操作与管理。

(10) 能初步运用证券投资主要分析方法进行投资分析，向客户介绍并推销证券产品。

(11) 能向客户介绍并推荐保险产品，为客户提供合理的投保建议。

六、课程设置及要求

本专业课程设置分为公共基础课和专业课。

公共基础课包括思想政治课、语文、数学、英语、体育与健康、历史等课程。

专业课包括专业核心课、专业(技能)方向课和专业选修课，实习实训是专业技能课教学的重要内容，含校内外实训、顶岗实习等多种形式。

(一) 公共基础课

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
1	思想政治	本课程通过思想政治课程学习，培育学生的思想政治学科核心素养。旨在培养学生具有政治认同素养、具有职业精神素养、具有法治意识素养、具有健全人格素养、具有公共参与素养。	144
2	体育与健康	本课程旨在使学生掌握科学锻炼和娱乐休闲的基本方法，养成自觉锻炼的习惯；培养自主锻炼、自我保健、自我评价和自我调控的意识，全面提高身心素质和社会适应能力，为终身锻炼、继续学习与创业立业奠定基础。	144
3	语文	本课程旨在加强学生文学作品阅读教学，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。词汇、语法及书面表达知识，通过赏析及作文训练，提高学生的文学素养及文字表达能力等在本专业中的应用能力。	324
4	数学	本课程旨在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、思维和简单实际应用等在本专业中的应用能力。	324
5	英语	本课程旨在巩固、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，提高学生自主学习和继续学习的能力，并为学习专业英语打下基础。	324

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
6	信息技术	本课程旨在使学生具备计算机的基础知识、常用操作系统的使用、文字处理软件的使用、计算机网络的基本操作和使用，掌握计算机操作的基本技能，具有文字处理能力，数据处理能力，信息获取、整理、加工能力，网上交互能力，为以后的学习和工作打下基础。	144
7	心理健康	本课程根据青少年学生生理、心理发展的特点，运用心理学等多种学科的理论和技术，对青少年学生进行心理健康知识与技能的教育与训练辅导，培养学生良好的心理素质，促进学生身心全面和谐发展 and 整体素质提高的教育活动。	36
8	军训	本课程旨在加强学生入学教育，培养学生的国防意识和集体观念，学习军人作风，学习“一切行动听指挥”的组织纪律观念，锻炼学生吃苦耐劳和战胜困难、迎难而上的意志品质，把军训中学到的军事知识和良好的作风运用到日后的学习和生活中去，激发学生奋发学习、遵纪守法、热爱祖国的豪迈情怀。	30
9	音乐和美术	本课程旨在培养和提高学生对音乐和美术的感受力，并激励、鼓舞、教育、引导学生热爱生活，向往美好未来、树立崇高的理想；使学生了解音乐艺术和美术的特征、感知音乐，了解艺术，从而提高学生感受美、表现美的能力。对于陶冶情操，培养创新精神和实践能力，提高文化素养与审美能力，增进身心健康，促进学生德、智、体、美全面发展。	36

(二) 专业技能课

1. 专业课程

序号	课程名称	主要教学内容和要求	学时
----	------	-----------	----

1	金融基础	了解货币；熟悉信用的含义、特点与构成要素，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，理解通货经济现象；了解国际金融相关内容及金融宏观调控的政策影响。	144
2	金融基础技能	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。	72
3	EXCEL财经应用	掌握EXCEL 在工作中的应用，熟练掌握各种表格绘制，公式编制技能。	72
4	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技巧及涉外服务技巧等。	36
5	基础会计	掌握会计的基本原理、基本方法和基本技能，掌握会计凭证的填制；会计账簿的设置和登记、账簿的试算与记账错误的更正；账簿的结账与对帐；财产清查的方法及清查结果的处理；会计报表的报送和审批等。	144
6	经济法	通过本课程的教学,能使学生理解并应用一些经济法的基础知识;熟悉一些常有的重要经济法律、法规的基础内容;增强法制观念并初步运用自己所学过的法律知识观察、分析、处理有关实际问题的能力。	72

2.专业核心课程

序号	课程名称	主要教学内容和要求	学时
1	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。	72
2	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	144

		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。	
3	互联网金融	掌握互联网金融的各个模块，主要讲授互联网金融的基本理论，通过学习学生能熟练掌握互联网金融各模块的实操业务流程。	72
4	银行理财	掌握银行理财的各种途径、产品，并能根据不同个体熟练进行适合的理财规划分析。	72

3.综合实训

我校金融事务专业的综合实训放在每个专业核心课程结束后进行。

(1) 银行方向实训

以模拟银行为实训基地，在学生具备单项核算技能的基础上，开展银行综合技能训练，包括：储蓄、贷款、银行卡、外汇买卖、代理业务、特殊业务及银行结算等业务进行正确核算等能力的训练。

(2) 证券方向实训

学生利用所学证券投资的基本理论与方法，进行股票模拟交易，使学生掌握用常用证券分析软件及专门工具；利用交易信息判断、分析股价趋势，锻炼和培养学生的动手能力，实现课程教学中理论与实践的有机统一。

(3) 保险方向实训

在教师引导下，学生将保险营销的知识要点与营销活动中的技能紧密结合，包括：保险商品营销计划、保险营销技能训练、保险营销模式创新、客户资源管理与绩效管理、保险营销公共关系等。

(4) 顶岗实习

通过安排学生到商业银行、保险公司、证券公司等金融企业及其他企事

业单位进行顶岗实习，培养学生在金融机构基层网点从事一线柜员、大堂引导员、客户服务人员、金融产品营销人员等工作所需的综合专业技能。

七、教学进程总体安排

（一）基本概况

根据我校实际，教学时间每学年40周（每学期20周），每周30学时，顶岗实习每周30小时（1小时折合1学时），根据课程设置安排及教学进程，安排在第六学期，并根据实际情况调整，3年总学时数为学时，每18学时折合1个学分，总计189学分。

公共基础课学时约占总学时的1/3，专业课学时约占总学时的2/3，分校内、外专业实训和校外顶岗实习。选修课占总学时的比例不少于10%。

(二) 教学安排

金融事务专业开课计划表

2022 年级

课程类别	课程序号	课程名称	学分	教学时数			各学期教学周数与周学时分配						
				总学时	理论教学学时	实践教学学时	一学年		二学年		三学年		
							第一学期周课时	第二学期周课时	第三学期周课时	第四学期周课时	第五学期周课时	第六学期周课时	
公共基础课程	必修课	1	中国特色社会主义	2	36			2				/	/
		2	心理健康与职业生涯	2	36				2			/	/
		3	哲学与人生	2	36					2		/	/
		4	职业道德与法律	2	36						2	/	/
		5	语文	18	324			4	4	4	6	/	/
		6	数学	18	324			4	4	4	6	/	/
		7	英语	18	324			4	4	4	6	/	/
		8	信息技术	8	144			4	4			/	/
		9	历史	4	72			2	2			/	/
		10	体育与健康	8	144			2	2	2	2	/	/
		11	心理健康	2	36			1	1			/	/
		12	音乐	1	18			0.5	0.5			/	/
		13	美术	1	18			0.5	0.5			/	/
			小计	86	1548	0	0	24	24	16	22	分流	实习
公共基础课合计			86	1548	0	0	24	24	16	22	/	/	
专业课程	专业核心课	1	基础会计	8	144	72	72	4	4			/	/
		2	金融基础	8	144	72	72	4	4			/	/
		3	保险基础理论(1+X)	4	72	72				4		/	/
		4	保险基础实操(1+X)	4	72		72			4		/	/
		5	证券基础	4	72	36	36				4	/	/

	6	银行理财	4	72	36	36			4	/	/	
专业拓展课	7	金融基础技能	4	72		72	2	2		/	/	
	8	经济法	4	72	36	36			4	/	/	
	9	互联网金融	4	72	36	36			4	/	/	
	10	金融营销实务	2	36	18	18			2	/	/	
	小计		46	828	378	450	10	10	16	10		
专业课程合计			46	828	378	450	10	10	16	10		
第三学年分流课程	高考方向	1	语文	8	144	144	0				8	顶岗实习
		2	数学	8	144	144	0				8	
		3	英语	8	144	144	0				8	
		4	体育与健康	2	36	36	0				4	
	小计		26	468	846	0					26	
	就业方向	1	语文	4	72	72					4	顶岗实习
		2	数学	4	72	72					4	
		3	英语	4	72	72					4	
		4	体育与健康	2	36	36					2	
		5	金融客户服务技巧	2	36	18	18				2	
		6	商务礼仪	2	36	18	18				2	
		7	EXCEL财经应用	4	72	36	36				4	
		8	证券投资分析	4	72	36	36				4	
小计		26	468	360	108					26	/	
其他	1	入学教育(军训)	1	30	0	30	1周					
	2	顶岗实习	30	540	0	540					30	
	小计		31	570	0	570						
其他合计			31	570	0	570						
高考方合计			189	3414	1224	1020	34	34	32	32	26	30
就业方向合计			189	3414	738	1128	34	34	32	32	26	30

考证情况：1. 全国英语等级考试一级证。2. 全国计算机等级考试一级证。3. 广东省中等职业技术教育专业技能课程（会计课程）证。4. 人身保险理赔职业技能等级（初级）证书

(1+X)。

八、实施保障

（一）专业师资

我校金融事务专业教研组严格按照《中等职业学校教师专业标准》和《中等职业学校设置标准》的相关规定，进行教师队伍的建设，合理配置教师资源，做到专业教师学历职称结构合理。

目前，专业专任教师共计4人，专业涵盖金融学、经济管理、法律等，均具有本专业本科或以上学历，其中研究生 2 人；财经专业高级教师 2 人，中级教师 2 人；“双师型”专业教师团队，其中“双师型”教师3人，占教师比例75%；每年安排专业课教师企业实践。本专业专任教师具备良好的师德和终身学习能力，具有中等职业学校教师资格证书和本专业相关工种职业资格证书，能够适应产业、行业发展需求，熟悉企业情况，参加企业实践和技术服务，积极开展课程教学改革。

（二）教学设施

我校金融事务专业配备校内专业实训室。预计2022年9月前完成金融实训室的整体升级更新。根据岗位人才需求，把为社会培养高素质应用型会计人才作为培养目标，以“技能+素养”为培养着力点，强化技能培训，提高综合素质，严格落实执行校内外实习实训教学计划，学生按教学计划的要求完成课程实习、毕业顶岗实习等。

（三）教学资源

除了已有的教材、课外辅导书和报刊之外，需加大教学资源库建设的力度，根据教育部颁发的专业教学指导方案，结合职业技能鉴定的标准，

通过调研考察和校企合作，依托超星平台建成以教学课件、视频音频、电子教案、图片和习题库等金融教学资料为主要内容的信息化资源库，并利用人身保险理赔职业技能平台中理论和实操训练库，做到信息化校园软硬件同步进行。为了便于学生进行专业认知实习、专业实习、毕业顶岗实习和专业教师的业务实践，金融事务专业应与多家商业银行、证券公司、保险公司等金融机构签订合作协议，共建校外实训基地，为学生实习、教师业务实践与提高提供便利。

（四）教学方法

基于创新人才培养模式下的教学方式方法改革，为激发学生兴趣，培养学生的创新能力，在教学的过程中，本专业紧跟专业前沿发展水平，及时吸收和消化本学科的最新理论及研究成果，根据该学科的最新研究方向引导课堂讨论并设置探究型学习项目，以期有效培养学生的创新思维和能力，提高学生参与创新实践的热情，实现理论、实践、应用三位一体教学运行模式。本专业选用体现新技术、新规范的高质量教材，引入典型经营案例。普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式。

在教学方法上，采用多样化的教学方式。理论课上广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式、微课程、任务驱动、头脑风暴等教学方法，把枯燥的理论课堂变成学生的舞台。实践课为培养学生毕业后的市场适应性，尤其是针对岗位性的教学，实行系统讲授与技能实操相结合，采用小组学习法，边讲边练，讲练结合，在营造良好学习氛围的基础上，打造生本课堂。

（五）学习评价

金融事务专业注重对学生的德育教育，把对学生德育的评价糅合在专业课程考核之中。

本专业建立健全多元化考核评价体系，完善学生学习过程监测、评价与反馈机制，引导学生自我管理、主动学习，期末采用知识考核与能力测试相结合，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，选用笔试、机试、项目考核、业绩考核、以证代考、能力测试等多种考评方式。

（六）质量管理

在教学质量管理方面，金融事务专业提出“以人为本、德育为首、彰显特色、创新发展”的办学思想，始终把提高教育质量作为教学工作的核心任务，推进全方位的教学质量保障体系和监控体系建设，形成了以常规检查为主，动态监控补充的执行有效的教学质量管理体系。

专业严格执行教学“六认真”，加强对备课、上课、作业布置与批改、辅导、考试、教学总结等环节的管理，要求备课从严，讲课从实，作业求精，课外辅导求细，考试求真，总结求全，全面优化教学过程；教师发展部也坚持每日两次巡查，保证教学质量。

金融事务专业在专业课教学中实行德育进课堂，要求专业课教师把德育教育融入教学，潜移默化地要求学生先学做人，后学做事。

同时，学校实施以学校领导、教师发展部、各专业教研组为主的三级动态管控措施，对教师的教案、听课记录、教学反思进行不定时检查并公布；分学期开展示范课、观摩课、优质课等教研活动，

督促教师观摩学习并进行记录；在学期中，学校会通过智慧校园在学生中广泛开展评教评学活动，并将学生评价结果纳入教师考核，形成了实施—监督—反馈的动态教学管控体系，从而保证了保障措施多样化、监控实施全程化、信息反馈及时化，为全面提高教学质量提供了机制化、制度化保障。

九、毕业标准

具有学校学籍的学生在学校规定年限内，达到以下毕业条件，经考核合格的，准予毕业，发放毕业证。

课程考核：在学校规定时间内，完成学校计划规定的所有课程（含军训、顶岗实习等实践教学环节），考核成绩为合格以上，获得相应学分。

技能考核：熟练掌握本专业实践技能，并通过技能考核。

素质考核：遵守校规校纪，完成学校规定的社会实践活动。

体能考核：加强体育锻炼，积极参加学校组织的体育活动，达到《国家学生体质健康标准》的要求。

根据国家 1+X 证书要求，获取相应专业资格证书。

十、附则

本方案从2022级起逐步执行。

另附人才培养方案审批表见下：

深圳市第一职业技术学校人才培养方案审批表

专业（方向）名称	
编制时间	
人才培养方案简要说明	专业负责人签字： 年 月 日
专业科组审核意见	负责人签字： 年 月 日
教师发展部审核意见	负责人签字： 年 月 日
校党委审核意见	负责人签字： 公章： 年 月 日