

中等职业学校金融事务专业教学标准（试行）

一、专业名称（专业代码）

金融事务（120400）

二、入学要求

初中毕业或具有同等学力

三、基本学制

3年

四、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，德智体美全面发展的高素质劳动者和技能型人才。

五、职业范围

序号	对应职业(岗位)	职业资格证书举例	专业(技能)方向
1	银行基层机构柜员、大堂经理及助理	银行从业资格证书	银行方向
2	证券公司前台柜员、客户经理及理财经理（助理）	证券从业资格证书	证券方向
3	保险公司前台柜员及客户经理（助理）	保险代理人资格证书	保险方向

说明：可根据区域实际情况和专业（技能）方向取得1或2个证书。

六、人才规格

本专业毕业生应具有以下职业素养、专业知识和技能。

（一）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. 知礼节、守诚信。
3. 具有较强的事业心与工作责任感。

4. 具有良好的心理素质，能承受工作压力、适应市场竞争。
5. 具有良好的团结协作精神及开拓进取精神。
6. 具有自主学习和适应岗位变化能力。

(二) 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。
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。

专业（技能）方向——银行

1. 会办理银行储蓄、支付结算、信用卡等银行柜面业务。
2. 会进行商业银行信贷业务的操作与管理。
3. 会推销金融产品。

专业（技能）方向——证券

1. 会进行证券开户、证券销户、委托证券买卖等基本业务操作。
2. 能初步运用证券投资主要分析方法进行投资分析。
3. 会向客户介绍并推销证券产品。

专业（技能）方向——保险

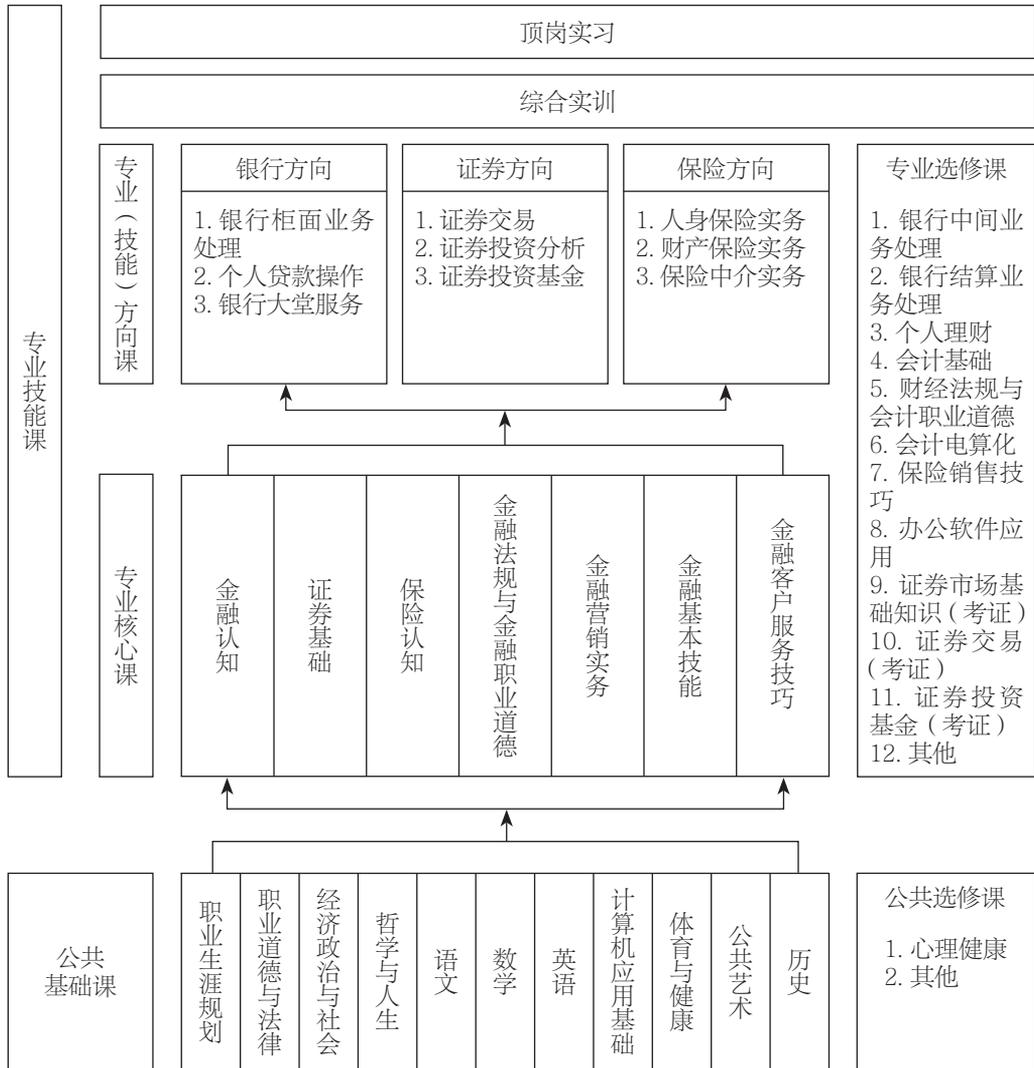
1. 会进行保险企业柜面业务的操作。
2. 会向客户介绍并推荐保险产品，为客户提供合理的投保建议。
3. 能够从事企业和个人保险信息咨询、不同险种业务处理等实际工作。

七、主要接续专业

高职：金融管理与实务

本科：金融学

八、课程结构



九、课程设置及要求

本专业课程设置分为公共基础课和专业技能课。

公共基础课包括德育课、文化课、体育与健康、公共艺术、历史，以及其他自然科学和人文科学类基础课。

专业技能课包括专业核心课、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	职业生涯规划	依据《中等职业学校职业生涯规划教学大纲》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	32
2	职业道德与法律	依据《中等职业学校职业道德与法律教学大纲》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	32
3	经济政治与社会	依据《中等职业学校经济政治与社会教学大纲》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	32
4	哲学与人生	依据《中等职业学校哲学与人生教学大纲》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	32
5	语文	依据《中等职业学校语文教学大纲》开设，并注重在职业模块的教学内容中体现专业特色	198
6	数学	依据《中等职业学校数学教学大纲》开设，并注重在职业模块的教学内容中体现专业特色	162
7	英语	依据《中等职业学校英语教学大纲》开设，并注重在职业模块的教学内容中体现专业特色	180
8	计算机应用基础	依据《中等职业学校计算机应用基础教学大纲》开设，并注重在职业模块的教学内容中体现专业特色	144
9	体育与健康	依据《中等职业学校体育与健康教学指导纲要》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	144
10	公共艺术	依据《中等职业学校公共艺术课程教学大纲》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	36
11	历史	依据《中等职业学校历史教学大纲》开设，并与专业实际和行业发展密切结合	36

（二）专业技能课

1. 专业核心课

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
1	金融认知	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；了解国际金融相关内容，能说明金融宏观调控的政策影响	72

续表

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
2	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
3	保险认知	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	72
4	金融法规与金融职业道德	熟练掌握经济金融方面常用常用的法律法规，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	36
5	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	72
6	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	126
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技巧及涉外服务技巧等	36

2. 专业（技能）方向课

(1) 银行

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
1	银行柜面业务处理	掌握商业银行各种临柜业务的处理规范与操作流程，具备对储蓄、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处理的能力	72

续表

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
2	个人贷款操作	掌握个人贷款的种类及特点、个人贷款的信用分析、个人贷款风险管理；掌握各种个人贷款的实务操作技能	72
3	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	72

(2) 证券

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
1	证券交易	掌握证券交易的程序、交易规则、经纪、自营、客户资产管理、融资融券和债券回购交易的流程、特点与管理要求；掌握证券登记的种类和基本内容，清算与交收的基本原则、流程和结算风险及防范	72
2	证券投资分析	了解股票、债券、证券投资基金、可转换债券及权证等的投资价值分析；了解宏观经济分析的基本指标，宏观经济运行、经济政策及国际金融市场环境等与证券市场之间的关系；理解股票市场的供求决定因素以及变动特点；理解行业的一般特征、影响行业兴衰的主要因素以及行业的定性和定量分析方法；能进行公司的基本特征分析、财务分析及其他主要因素的分析；掌握证券投资技术分析的主要理论以及主要技术指标等；掌握证券投资的估值分析、宏观经济分析、行业分析、公司分析、技术分析、证券投资基金的基础理论和应用方法	72
3	证券投资基金	了解证券投资基金的基本知识，基金类型的风险收益特征与分析方法；了解基金的募集、交易与注册登记的概念；了解基金管理公司、基金托管人的主要职责、内部管理与内部控制的概念；掌握基金的市场营销；了解基金的估值、费用与会计核算方法；了解基金的收益分配与税收的相关知识；了解基金的信息披露与基金的监管等知识；掌握有关证券投资基金的基本理论、运作实务及与基金投资管理有关的投资学方面的初步知识；掌握证券相关法律法规、自律规范的基本要求	72

(3) 保险

序号	课程名称	主要教学内容和要求	参考学时
1	人身保险实务	掌握从事人身保险业务工作所必需的基本知识；具备分析问题和解决问题的能力；掌握人身保险承保、理赔、核保、核赔等基本技能	72
2	财产保险实务	掌握六大财产保险险种即火灾保险、运输工具保险、货物运输保险、工程保险、责任保险与信用保证保险的主要内容；掌握财产保险基本理论知识；了解企业财产保险、家庭财产保险、涉外财产保险的基本内容；熟练掌握企业财产保险的承保、理赔程序及具体操作方法；能解决企业财产保险实务中的具体问题	72
3	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	72

3. 专业选修课

- (1) 银行中间业务处理。
- (2) 银行结算业务处理。
- (3) 个人理财。
- (4) 会计基础。
- (5) 财经法规与会计职业道德。
- (6) 会计电算化。
- (7) 保险销售技巧。
- (8) 办公软件应用。
- (9) 证券市场基础知识（考证）。
- (10) 证券交易（考证）。
- (11) 证券投资基金（考证）。
- (12) 其他。

4. 综合实训

(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，使学生掌握证券投资的分析方法，特别是技术分析法；正确地使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。以模拟实验室为基地，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、保险合同拟制、保险营销公共关系等。

5. 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。

十、教学时间安排

(一) 基本要求

每学年为 52 周，其中教学时间 40 周（含复习考试），累计假期 12 周，周学时一般为 28 学时，顶岗实习按每周 30 小时（1 小时折合 1 学时）安排，3 年总学时数为 3 000~3 300。课程开设顺序和周学时安排，学校可根据实际情况调整。

实行学分制的学校，一般 16~18 学时为 1 学分，3 年制总学分不得少于 170。军训、社会实践、入学教育、毕业教育等活动以 1 周为 1 学分，共 5 学分。

公共基础课学时约占总学时的 1/3，允许根据行业人才培养的实际需要在规定的范围内适当调整，但必须保证学生修完公共基础课的必修内容和学时。

专业技能课学时约占总学时的 2/3，在确保学生实习总量的前提下，可根据实际需要集中或分阶段安排实习时间，行业企业认知实习应安排在第一学年。

课程设置中应设选修课，其学时数占总学时的比例应不少于 10%。

(二) 教学安排建议

课程类别	课程名称	学分	学时	学期					
				1	2	3	4	5	6
公共基础课	职业生涯规划	2	32	√					
	职业道德与法律	2	32		√				
	经济政治与社会	2	32			√			
	哲学与人生	2	32				√		
	语文	11	198	√	√	√	√		

续表

课程类别	课程名称	学分	学时	学期							
				1	2	3	4	5	6		
公共基础课	数学	9	162	√	√	√	√				
	英语	10	180	√	√	√	√				
	计算机应用基础	8	144	√	√						
	体育与健康	8	144	√	√	√	√				
	公共艺术	2	36	√							
	历史	2	36		√						
	公共基础课小计	58	1 028								
专业技能课	专业核心课	金融认知	4	72	√						
		证券基础	4	72		√					
		保险认知	4	72	√						
		金融法规与金融职业道德	2	36			√				
		金融营销实务	4	72				√			
		金融基本技能	7	126	√	√	√	√			
		金融客户服务技巧	2	36				√			
		小计	27	486							
	专业(技能)方向课	银行方向	银行柜面业务处理	4	72			√			
			个人贷款操作	4	72				√		
			银行大堂服务	4	72				√		
			小计	12	216						
		证券方向	证券交易	4	72			√			
			证券投资分析	4	72				√		
			证券投资基金	4	72				√		
			小计	12	216						
		保险方向	人身保险实务	4	72			√			
			财产保险实务	4	72				√		
			保险中介实务	4	72				√		
			小计	12	216						

续表

课程类别	课程名称	学分	学时	学期					
				1	2	3	4	5	6
专业技能课	综合实训	30	540					√	
	顶岗实习	30	540						√
	专业技能课小计	99	1 782						
合计		157	2 810						

说明:

(1) “√”表示建议相应课程开设的学期。

(2) 本表不含军训、社会实践、入学教育、毕业教育及选修课教学安排,学校可根据实际情况灵活设置。

十一、教学实施

(一) 教学要求

1. 公共基础课

公共基础课教学要符合教育部有关教育教学基本要求,按照培养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来定位,重在教学方法、教学组织形式的改革,教学手段、教学模式的创新,调动学生学习积极性,为学生综合素质的提高、职业能力的形成和可持续发展奠定基础。

2. 专业技能课

专业技能课教学应按照相应职业岗位(群)的能力要求,强调理论实践一体化,突出“做中学、做中教”的职教特色,实训课时与理论课时之比不低于1:1。专业技能课程建议采用项目教学、案例教学、任务驱动、角色扮演、情境教学等方法,创新课堂教学。

理论与实践一体化的课程通常需要在实训基地进行,在设备安全使用、操作规范、人身安全等方面不能出现任何事故。因此,学校组织教学要高度重视学生的劳动保护、操作规范和学生安全教育;培养学生良好的职业习惯和安全意识。

(二) 教学管理

本专业应在课程、教材、实习实训基地、师资、教学、学生管理、教研活动、科研、毕业设计、考证与竞赛、教学督导、工学交替、项目教学、顶岗实习等方面加强教学管理的制度建设,规范日常教学管理工作和流程,确保教学工作

有序进行。

教学管理要更新观念，改变传统的教学管理方式。教学管理要有一定的规范性和灵活性，合理调配教师、实训室和实训场地等教学资源，为课程的实施创造条件；要加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法，促进教师教学能力的提升，保证教学质量。

十二、教学评价

本专业应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、口试、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。

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，强调“做中学、做中教、做中考”，注重对职业能力的考核和综合素质的评价；引入小组评分、第三方评分、用人单位评分等多元化的考核评价机制，完善教学评价体系。

十三、实训实习环境

本专业应配备校内实训实习室和校外实训基地。

（一）校内实训实习室

校内实训实习室应包括的主要实训室、主要工具和设施设备的名称、数量见下表。

序号	实训室名称	主要工具和设施设备	
		名称	数量
1	金融基本技能实训室	银行技能练习软件	1套
		点钞机	40台
		点钞纸	若干把
		扎把机	20台
		打印机	20台
		教学用多媒体设备	1套
2	模拟银行实训室	银行业务大厅	1间
		服务器	1台
		银行业务实训软件	1套
		银行业务比赛软件	1套
		打印机	20台

续表

序号	实训室名称	主要工具和设施设备	
		名称	数量
2	模拟银行实训室	刷卡机、密码键盘、磁码机、扩音设备	20套
		教学用投影仪	1套
		银行业务单证等	若干套
		计算机	40台
3	证券投资模拟实训室	证券交易大厅	1间
		实时行情 LED 大屏幕	1台
		服务器	1台
		证券投资实训软件	1套
		证券投资比赛软件	1套
		证券业务单证等	若干套
		打印机	20台
		教学用多媒体设备	1套
		计算机	40台
4	保险业务模拟实训室	保险业务大厅	1间
		服务器	1台
		实训软件	1套
		打印机	20台
		教学用多媒体设备	1套
		计算机	40台
		保险业务单证等	若干套

说明：主要工具和设施设备的数量按照标准班（40人/班）配置。

（二）校外实训基地

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。

十四、专业师资

根据教育部颁布的《中等职业学校教师专业标准》和《中等职业学校设置

标准》的有关规定，进行教师队伍建设，合理配置教师资源。专业教师学历职称结构应合理，至少应配备具有相关专业中级以上专业技术职务的专任教师2人；建立“双师型”专业教师团队，其中“双师型”教师应不低于30%；应有业务水平较高的专业带头人，并聘请行业企业技术骨干担任兼职教师。

专业实训指导老师必须具有行业、企业工作经历或经过行业、企业培训。应根据专业课程开设的需求，聘请行业、企业的专家或技术人员作为外聘教师。

本专业带头人需要具有高级职称和高级职业资格证书，在金融企业有一定的工作经验。

十五、其他