

汕头市中等职业学校 人才培养方案

金融事务专业

汕头三江科技职业技术学校

2021年11月

目录

一、专业名称及代码	2
二、入学要求	2
三、修学期限	2
四、职业面向	2
五、培养目标与培养规格	2
(一) 培养目标	2
(二) 培养规格	2
1. 素质	2
2. 知识与能力	2
六、课程设置	2
1. 公共基础课	2
2. 专业核心课	4
七、教学进程总体安排	5
八、实施保障	6
(一) 师资队伍	6
(二) 教学设施	7
1. 校内实训	7
2. 校外实习基地	7
(三) 教学资源	7
(四) 教学方法	7
(五) 教学评价	7
(六) 质量管理	8
九、毕业要求	8

汕头三江科技职业技术学校

金融事务专业人才培养方案

一. 专业名称：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：全日制三年

四. 职业面向

职业能力分析是规划设计人才培养方案的必要前提，是保证专业课程教学准确对接职业岗位的重要环节。

1、初级会计工作：会计基础→会计技能基础→企业财务会计基础；

2、银行工作：会计基础→会计技能基础（含点钞等）→银行会计。

五. 培养目标与培养规格

(一)培养目标

金融事务专业培养德、智、体、美全面发展，掌握金融基础理论知识，具备较强的商业银行业务处理能力、金融会计核算能力、金融业务营销能力、证券投资分析能力，熟练掌握银行业务、证券业务操作技能的高等技术应用性人才。学生毕业后，主要在商业银行、信用社、邮政金融机构、证券公司、保险公司以及相关中介机构从事一线岗位的业务操作和管理工作。

(二)培养规格

本专业要求学生具备良好的思想政治道德素质；具有一定的人文科学和自然科学基础理论知识；系统掌握金融专业的基础理论知识；熟练掌握银行业务、证券业务、会计业务的处理过程和方法；熟悉金融证券方面的法规政策；具有证券投资分析能力、银行业务和证券业务操作能力。

六. 课程设置

1. 本专业课程设置分为公共基础课和专业技能课。

2. 公共基础课包括德育课，文化课，体育与健康，艺术（或音乐、美术），以及其他自然科学和人文科学类基础课。

3. 专业技能课包括专业核心课和专业选修课，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。

1. 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	中华传统文化精典精选	本课程依据《中等职业学校德育教学大纲》开设，旨在帮助学生通过对中华优秀传统文化学习树立健全人格，建立良好人际关系，提高学生文化素质和人文修养，激发学生对传统文化的热爱，增强学生民族自信心，自尊心和自豪感，培养高尚的爱国主义情操，进一步陶冶身心，培养生活中用传统文化视角解决实际生活的能力。	76
2	职业生涯规划	本课程依据《中等职业学校德育教学大纲》开设，旨在引导学生树立正确的职业理想和职业观念，学生能够根据社会需要和自身特点进行职业生涯规划。课程分成五大模块：职业生涯规划与职业理想；职业发展条件与机遇；职业发展目标与措施；职业发展与就业、创业；职业生涯规划管理与调整。通过课堂体验、活动探索形成职业生涯规划能力，树立正确的职业观、择业观和成才观。	36
3	社交礼仪	本课程是为了适应学生将来走上工作岗位后引来送往、与	40

		人沟通的职业特点而开设的一门公共课，本课程旨在学生通过学习了解社交礼仪的活动的规律、程序、规范，具备基本的社交礼仪基本技能，培养学生礼仪修养，提升学生个人素质，使学生在生活和工作中，能得体的与人进行交往，为组织和个人创造发展契机。	
4	就业指导	本课程采用教学与训练相结合的方式进行，使学生了解就业形势，熟悉就业政策，提高就业竞争意识和依法维权意识；了解社会和职业状况，认识自我个性特点，激发全面提高自身素质的积极性和自觉性；了解就业素质要求，熟悉职业规范，形成正确的就业观，养成良好的职业道德；掌握就业与创业的基本途径和方法，提高就业竞争力及创业能力。	40
5	体育与健康	本课程依据《中等职业学校体育与健康教学大纲》开设，以树立“健康第一”为指导思想，传授体育与健康的基本文化知识，体育技能和方法。学生掌握两项以上体育技能，通过参与集体性体育活动，培养良好的人际关系和合作精神。学习与职业生涯相关的体育运动项目，认识体育对提高就业和创业能力的价值，提高综合职业素质，养成终身从事体育锻炼的意识、能力与习惯，提高生活质量，为全面促进学生身体健康、心理健康和社会适应能力服务。	152
6	计算机应用基础	本课程依据《中等职业学校计算机基础教学大纲》开设，要求学生学习计算机基础知识、桌面操作系统的功能及使用、办公软件的使用、计算机网络的基础知识与应用。通过学习，掌握计算机操作的基本技能，具有常用的文字处理能力、常用的数据处理能力和一般的演示文稿处理能力具有一定的信息获取、整理、加工能力和网上交互能力，为以后的学习和工作打下基础。	152
7	数学	本课程依据《中等职业学校数学教学大纲》开设，要求学生掌握必要的数学基础知识，培养观察能力、空间想象能力，分析与解决问题能力和数学思维能力，为学习专业知识、掌握职业技能、继续学习和终身发展奠定基础。教学内容由基础模块与拓展模块两部分构成：基础模块包括集合、不等式、函数、指数函数与对数函数、三角函数、数列、平面向量、直线和圆的方程、立体几何（选学）、概率与统计初步（选学）；拓展模块包括三角公式及应用、平面解析几何（椭圆、双曲线、抛物线）、概率与统计。	152
8	语文	本课程依据《中等职业学校英语教学大纲》开设，要求学生掌握语文基础知识，掌握日常生活和职业岗位需要的现代文阅读能力、写作能力、口语交际能力，具有初步的文学作品欣赏能力和浅易文言文阅读能力。本课程设置语文综合实践活动，通过创设生活情景和职业情景，提高学生综合运用知识、技能、方法的能力。学生掌握基本的语文学习方法，养成自学和运用语文的良好习惯。加强阅读与鉴赏经典作品的欣赏能力与基础写作能力，为学生的继续发展服务。	232

9	英语	本课程依据《中等职业学校英语教学大纲》开设，以满足各专业学生就业与升学需求为目标，以融合文化素养、职业技能、语言知识为原则，巩固与延续初中英语知识，培养学生听、说、写、读技能，并初步形成日常生活和职业场景的英语应用能力。能听懂和说出简单指令；能读懂及进行简单的应用文写作；能理解语法项目的形式与意义，并应用于交际任务；能在交流中做到语音、语调基本达意。	156
10	公共艺术	本课程依据《中等职业学校公共艺术教学大纲》开设，以审美教育为核心，通过艺术作品赏析和艺术实践活动，使学生了解或掌握各种艺术门类的基本知识、技能和原理，认识不同艺术类型的表现形式、审美特征，掌握欣赏艺术作品的方法、要领及对艺术的鉴赏力，对美丑的分辨力，净化心灵、陶冶情操，丰富学生的人文素养和精神世界，拓展学生的审美视野，发展创新思维与合作意识，形成正确的世界观、人生观和价值观，对提升学生今后的生活品质和文化品位有积极的促进作用。	40
11	历史	本课程依据《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。	40

2. 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	基础会计	本课程要求学生掌握会计的基础理论、基础知识和基本技能，在全面、系统地学习课程内容基础上，重点掌握会计核算的基本方法，并通过模拟实训学会会计核算的基本操作程序，为学好会计专业课打下坚实的基础。	108
2	经济法概论	本课程要求考生全面了解我国经济活动中的重要法律制度，重点是公司法律制度、合同法律制度、工业产权法律制度、消费者权益法律制度等。反不正当竞争法律制度。	76
3	企业财务会计	本课程要求学生掌握财务会计的基本理论和基本业务，掌握货币资产、存货、固定资产、无形资产、投资、负债、收入、费用、利润等会计核算的具体内容以及编制财务报告的方法。	120
4	金融学基础	本课程掌握货币与货币制度的形成、信用、利息与利率、金融市场与金融中介的概念，理解货币供求货币均衡的意义并具有分析金融学相关问题的能力，为从事金融工作打下坚实基础。	80
5	金融市场	本课程要求学生掌握金融市场的基本理论和基本知识，掌握金融市场的运行机制，掌握主要金融变量之间的相互关系，并运用这一理论。他们掌握了分析和解决金融市场相关问题的知识和方法，以适应金融专业培训目标的要求和今后的进一步研究。实践、理论研究和实践工作奠定了坚实的基础。	120
6	保险销售	本课程旨在了解保险商品和保险市场的基础上，正确认识保险营销的基本概念和理论，掌握微观和宏观市场环境分析、保险行为分析、保险营销研究和预测的方法，并掌握保险商品在生命周期不同阶段的运作、销售策略。	40
7	证券投资与	通过本课程的学习，使学生掌握投资和理财的相关概念和	120

	理财	原理以及投融资体制,并将学习到理论知识与现实生活中的实践结合起来去发现问题、思考问题并解决问题能力。通过理论教学和课内实践活动相结合,培养熟悉社会主义市场经济运行规律、懂得投资和理财知识的应用型、地方性人才。	
8	银行信贷	通过本课程的学习,学生应从宏观和微观两个角度,系统掌握现代商业银行信贷的管理理论、体制机制和业务技术,能理解商行发现市场、研制产品、营销贷款、创造收益的一般经营过程。当学生走上银行、企业甚或宏观管理部门等岗位时,能具备处理商行与央行、商业与企业、居民之间的信贷关系的能力和把握信贷业务管理理论、方法和发展前沿的金融专业素养。	80
9	货币银行学	通过本课程的教学,使学生能充分了解金融与一国经济的相关性以及金融固有的独特性,能比较全面、系统地掌握金融的基本理论和基础知识以及我国在金融领域的具体实践;培养学生具有能运用这些基本理论知识来识别、阐明、分析、研究、探索当前金融主要问题,特别是我国在经济发展过程中出现、存在的实际问题的能力。	120
10	国际金融	通过本课程的学习,使学生明确国际金融学的研究对象,牢固掌握国际金融学的基本理论,初步了解国际金融的基本业务,为学好其它国际经济业务打下坚实的基础。	120

七. 教学进程总体安排

课程类别	序号	课程名称	学分	总学时	考核		各学期教学周数与周学时分配						
					考试	考查	1	2	3	4	5	6	
							18周	20周	20周	20周	20周	20周	
公共基础课	1	中华传统文化精典精选	5	76	√		2	2					
	2	职业生涯规划	2	36	√		2						
	3	社交礼仪	3	40	√				2				
	4	就业指导	3	40	√						2		
	5	语文	10	152	√		4	4					
	6	数学	10	152	√		4	4					
	7	英语	10	152	√		4	4					
	8	计算机应用基础	8	134	√		3	1	1	1	1		
	9	体育	12	196		√	2	2	2	2	2		
	10	公共艺术	3	40		√			2				
	选修	11	历史	3	40		√				2		
12		思想道德修养与法律基础	3	40		√				2			
13		劳动教育	6	98		√	1	1	1	1	1		
公共基础课小计 35%			75	1196									
专业技能核心	1	基础会计	7	108	√		6						
	2	经济法概论	5	76		√	2	2					
	3	企业财务会计	8	120	√			6					
	4	金融学基础	5	80	√				4				

课	课	5	金融市场	8	120	√		2	4					
		6	保险销售	3	40		√		2					
		7	证券投资与理财	8	120	√					6			
		8	银行信贷	5	80	√					4			
		9	货币银行学	8	120		√				6			
		10	国际金融	8	120	√		2	4					
		小计 29%		62	984									
		专业选修课	1	会计电算化	5	80		√			4			
			2	市场营销与策划	5	80	√					4		
			3	银行会计	5	80	√				4			
4	成本会计		5	80		√					4			
5	财务管理		5	80		√					4			
小计 12%			25	400										
综合实训	1	珠算与点钞	10	160		√				2	6			
	2	技能考证训练	13	200							10			
	小计 11%		23	360										
顶岗实习			32	570								√		
专业技能课小计			109	1744										
合计			216	2354			30	30	30	30	30			

注：一般 16—18 学时为 1 个学分，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。

八、实施保障

（一）师资队伍

(1) 本专业聘任教师应具有教师资格证书，专业核心课的聘任教师应具有金融事务专业或相关专业大学本科及以上学历，聘任实习指导教师应具有中级工及以上专业技能证书。

(2) 专业核心课程的教师应具有双师型教师资格。

(3) 具有聘任教师 7 名，其中 1 名专业带头人，6 名骨干教师。

我校金融事务专业专业带头人、骨干教师情况如表所示：

姓名	年龄	性别	职称	培养规划	主讲课程
卢丹燕	女	32		专业带头人	金融市场、金融学基础
林玲娜	女	58	中级	骨干教师	基础会计
陈丽洁	女	48	中级	骨干教师	企业财务会计
李佳	女	57	中级	骨干教师	国际金融

谢创旭	男	55	中级	骨干教师	银行信贷、货币银行学
张钿	女	35		骨干教师	证券投资与理财
黄伟钿	男	39		骨干教师	保险销售、经济法概论

（二）教学设施

本专业应配备校内实训实习室和校外实训基地。

校内实训室配置主要设施设备名称及型号规格、数量见下表。

实验场室名称及数量	主要设备清单
金融模拟实验室 (125 m ²)	《金融》电教板 1 套、金融实验室教学图 1 套、金融机构各岗位实验资料 65 套、银行来往凭证和汇票 65 套、验钞机 20 套、点钞练功券 20，配套设备 1 套。
金融综合实训室 (135 m ²)	计算机 65 台（主板：铭瑄 P43E、CPU：英特尔 E3500、内存：金士顿 2G、硬盘：日立 500G、显示器：aoso19 寸宽屏）；数据库系统 1 套，金融体验实践平台 1 套，视频金融平台 1 套，配套设备 1 套。

校外实训基地

我校目前正在逐步建设一支专兼职结合，结构合理，拥有职业道德、深厚专业理论和高超生产实践技能，能够在金融事务专业教学实践中实施一体化教学的“双师型”专业师资队伍。并根据金融事务专业培养目标和相关工种职业资格的具体要求，对学生进行基本操作技能和综合职业能力的训练，通过实践使学生形成专业培养目标要求的职业能力，达到一定的熟练程度，形成初步的技术经验，以适应未来工作岗位的需要。积极贯彻落实国家培养高技能人才的要求，逐步开拓校企合作领域。加强与现有合作银行的协作关系，拓宽合作领域，(1)加强与现有合作企业的协作关系，拓宽合作领域，为学生提供充足的实习、实训时间。(2)联系本市相关银行，聘请经验丰富的银行业务经理指导学生的见习和实训。既能增加学生的实习、实训机会，又为学生将来就业起到宣传、推荐作用。(3)我校目前已经与深圳市银汇金融配套公司等知名度较高的大、中型金融企业建立就业（实习）网络，并安排学生到相关企业参观调研、认识实习、跟岗实习和顶岗实习。

（三）教学资源

严格执行国家和省关于教材选用的有关文件规定，完善教材选用制度，经过规范程序选用教材，优先选用职业教育国家规划教材，数字资源有教学课件，教学视频等。

（四）教学方法

近几年，我校注重教学方法改革和多种教学方法的探讨，取得了较好的教学效果。除采用讲授、实操、实训、参观等教学方法外，还积极探索案例教学、“理论—实践一体”等教学方法。在专业课中综合使用了多媒体教学手段，大力开展网络信息化资源建设。力争利用网络资源建设本专业主干课的教学资源库，能为师生提供多媒体课件学习、题库练习、在线答疑、实训、考证辅导、资料收集等多种辅助教学服务。

（五）教学评价

近几年，我校特别注重在考核方式上进行了探索与改革，转变了评价观念。评价的目的从注重甄别转变为注重激励、诊断与反馈。注意使用多元评价方式，使终结性评价与过程性评价相结合；个体评价与小组评价相结合；理论学习评价与实践技能评价相结合。除了采用传统的开卷、闭卷考核方式外，还采用了口试和实际操作能力技能测试相结合的考核方式；尤其是实施“理论—实践一体”教学的课程，采用的是综合实训与职业技能等级证书考核来相结合，取得了成效。

课程考核方式为：1、理论考试 2、实操考试 3、职业技能等级证书考核 4、学校和企业共同评价考核。

（六）质量管理

建立中职学校教学工作诊断与改进制度，引导和支持学校全面开展教学诊断与改进工作，切实发挥学校的教育质量主体作用，不断完善内部质量保证制度体系和运行机制。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。为了保证专业教学质量，必须加强监控组织建设。监控组织分为内部监控和外部监控两类。

1、校内建立教学督查组和学生教学质量监控与评价小组。督查组成员由校分管领导、督导组专家、教务处行政领导、学科带头人组成。实现对全校教学工作质量的全程监控，即对教学和管理环节进行动态监控，并通过听课督导等实现评价，并有利于大范围的教学质量监控与评价。学生教学质量监控与评价小组由各班级班长、学习委员、学习成绩优秀的学生按比例组成。及时收集、汇总、反馈教学一线信息，为教学管理和教学监控提供参考。

2、校外外部监控机制由专业建设指导委员会和教育行政主管部门组成。

专业建设指导委员会由行业专家、企业一线人员和示范校的学者专家组成，主要功能是为专业教学中的重点、难点问题提供指导、咨询和督促，尤其是对人才培养目标的定位、人才培养方案、工学结合、顶岗实习、实训设施建设等方面具有实践指导意义的问题，专业建设指导委员会经过充分座谈论证，并出具书面意见。

教育行政主管部门是另一个外部监控机构，通过检查和评估，对我校的专业教学质量进行监控。除了教育行政主管部门依照职权对我校进行工作检查之外，每年邀请教育行政主管部门依据《中等职业教育教学质量控制与评价指标体系》对该专业的教学环境、实践教学条件师资状况、人才培养模式、学生质量等方面进行评估，以评促建，以评促改，评建结合。

内部、外部监控机制的建立，能较好地对专业发展做全程监控，更重要的是重点地对教学过程、师资队伍建设做好了全面的监控，从而有效地提升整体师资建设水平。

九、毕业要求

学生通过三年的学习，修满专业人才培养方案所规定的学分，达到本专业人才培养目标和培养规格的要求，准予毕业。