

2021 年北京市职业院校技能大赛教学能力大赛

理财方案制定与实施

专业人才培养方案

参赛组别：专业（技能）课程一组

专业类别：7302-金融类

专业名称：730201-金融事务

课程名称：个人理财业务

授课对象：2019 金融（3+2）二年学生

目 录

一、专业名称（专业代码）	3
二、入学要求.....	3
三、修业年限.....	3
四、培养目标.....	3
五、职业面向与培养规格.....	3
（一）职业面向.....	3
（二）培养规格.....	3
六、课程体系及进程安排.....	4
七、校外实践教学安排（社区服务、社会服务、校外实践教学）	16
八、专业核心技能实现途径和方法.....	21
九、毕业要求.....	22
十、实施保障.....	22
（一）师资队伍.....	22
（二）教学设施.....	23
（三）教学方法.....	24
（四）教材及相关教学资源.....	24
（五）专业教学指导委员会.....	25

2019 级金融事务 3+2 专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

金融事务（730201）

二、入学要求

初中毕业生或同等学历者

三、修业年限

五年制

四、培养目标

坚持立德树人，德智体美劳全面发展，培养思想政治坚定、德技并修、符合北京市城市功能定位和产业结构转型升级对未来高端技术技能人才的需求、具有良好思想道德素质和人文素养，掌握银行柜面、信贷、保险、证券、基金等知识和技术技能，面向证券、期货、银行、保险、基金等金融领域的高素质劳动者和技术技能人才。

五、职业面向与培养规格

（一）职业面向

所属专业大类（代码）	专业代码	主要职业类别（或技术领域）	主要岗位类别	职业资格证书或专业能力证书	取证要求（必取、选取）
金融类（7302）	730201	银行业务人员 证券业务人员 保险业务人员	银行大堂经理 理财客户经理 证券客户经理 保险销售经理	银行从业资格证书 证券从业资格证书	选取

专业能力证书包括通用类、专业必取、行业企业等颁发的证书。

（二）培养规格

1. 素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好；掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

2. 知识

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；系统掌握金融与证券的基本理论和基础知识；掌握经济管理知识；掌握计算机技术知识；掌握市场营销知识；掌握会计结算及成本核算知识。

3. 能力

口语和书面表达能力，解决实际问题的能力，终身学习能力，信息技术应用能力，独立思考、逻辑推理、信息加工能力；银行柜台业务操作能力；证券公司业务操作能力；理财业务操作能力；金融产品营销能力；客户服务与管理能力；保险业务操作能力。

六、课程体系及进程安排

（一）课程结构

金融事务专业课程结构图

	转 段														
	选修课	专业选修课						公共选修课							
		专业选修课	财政与税收	金融公文写作	金融综合技术	讲演与口才	办公事务实训	客户与金融产品代理	公共选修课	趣修经济学—微观篇	华人的心理、行为与文化	人工智能与信息社会	创新思维训练		
专业课	专业平台课	金融基础技术	经济基础	金融基础	证券基础	保险基础	会计基础	金融法律法规	公司财务	中央银行业务	商业银行业务	银行大堂服务	互联网金融基础	经济学	
	专业核心课	市场调查与分析	金融综合知识	金融业务实训	期货市场基础	网络金融服务	财务报表分析	证券投资实务	国际金融实务	金融产品营销	保险实务	个人理财业务	期货投资分析	证券市场基本法	
		证券交易	应用统计	银行会计	商业银行综合柜员业务	风险管理	证券投资基金								
公共基础课	职业生涯规划	综合职业素养训练	思想道德修养与法律基础	公共艺术	经济政治与社会	哲学与人生	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	语文	数学	英语（综合英语 应用英语 专业英语）	计算机基础与应用技术	体育与健康			

（二）课程设置

课程体系分为公共基础课、专业课、选修课三部分。公共基础课程学时不少于总学时的1/3，选修课教学时数占总学时的比例不少于10%。

课程 体系	课程 类别	课程 序号	课程名称	课程主要内容	考核方式	参考学时
公共 基础 课	公共 基础 课	1	职业生涯规划	以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，对学生进行道德教育和法制教育。了解文明礼仪的基本要求、职业道德的作用和基本规范；掌握与日常生活和职业活动密切相关的法律常识。初步具备依法维权和有序参与公共生活的能力，做恪守道德规范，尊法学法守法用法的好公民	考查	36
		2	综合职业素养训练	校园礼仪训练、人际和谐训练、职业形象训练等全面提升学生综合职业素养	考查	36
		3	思想道德修养与法律基础	理想信念教育，爱国主义与民族精神教育，人生观与价值观教育，社会主义与共产主义道德教育，社会公共生活中的道德与法律规范教育，职业生活中的道德与法律规范教育，恋爱婚姻生活中的道德与法律规范教育，社会主义法律精神与法治观念教育，国家基本法律制度与规范知识教育	考查	72
		4	艺术	以学生参与艺术学习、赏析艺术作品、实践艺术活动、融合多种艺术门类和专业艺术特色的综合性课程，是素质教育不可或缺的重要内容。本课程通过艺术作品赏析和艺术实践活动，引导学生增强文化自觉与文化自信，提高学生文化品位和审美素质，培育学生创新能力和丰富的联想力	考查	36
		5	经济政治与社会	以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，对学生进行马克思主义相关基本观点教育和我国社会主义经济、政治、文化、社会和生态文明建设常识教育。掌握马克思主义的相关基本观点和我国社会主义经济、政治、文化、社会和生态文明建设的有关知识；理解和坚定中	考查	36

			国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信和文化自信，积极参与经济、政治、文化、社会和生态文明建设，提高主动参与社会生活的能力		
		6	哲学与人生 以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，对学生进行马克思主义哲学基本观点和方法及如何做人的教育。了解马克思主义哲学中与人生发展关系密切的基础知识，理解其对人生成长的意义。能够用实事求是、具体问题具体分析的方法处理个人成长中的人生问题和社会问题，在生活中做出正确价值判断行为选择	考查	36
		7	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 马克思主义中国化历史进程和理论成果的基本情况以及马克思主义中国化的精髓；毛泽东思想，主要学习毛泽东思想的两个科学理论的基本内容；中国特色社会主义理论体系，系统学习中国特色社会主义理论体系	考查	72
		8	语文 正确理解与运用祖国的语言文字，会使用基本的语文学习方法。重视语言积累和感悟，养成自学和运用语文的良好习惯。促进思维发展与提升。形成健康向上的审美情趣。增强热爱祖国语言文字和中华优秀传统文化的情感	考试	288
		9	数学 《数学》基础模块上、下册，主要内容包括，集合与不等式、函数、基本初等函数、三角函数；数列、向量、立体几何、直线与圆、概率统计。掌握函数的基本思维方法，掌握空间的线、面、体的数量和位置关系，掌握数据分析方法。形成空间想象能力；形成分析与解决问题的能力 and 数学思维能力，增强理性思维，具有一定的创新意识和实事求是的科学态度	考试	252
		10	英语（综合英语 应用英语 职业英语） 综合英语：掌握日常生活和高职院校所需英语基础知识和技能。具有日常生活和财会经济专业英语语言应用能力，有跨文化初步交流能力。正确认识中外文化差异，培育中国情怀，坚定文化自信和财会经济专业自信，增进国际理解。 应用英语：能够听懂日常英语谈话和一般性题材讲座，能基本听懂英语国家慢速英语节目，并掌握其中心大意，抓住要点；与此同时能够在不同程度上运用较为准确、通顺、得体的英语传达信息、沟通思想；以提高学	考试	380

			生听说能力为突破口，带动读、写、译能力的全面发展。 职业英语：掌握金融英语的基本词汇，能够听懂基本的职业英语视听材料并表达自己的观点，实现职业英语的无障碍交流。此外，能够基本读懂一般性职业英语文章，掌握中心意思，理解主要事实和有关细节；能够用常见的应用文体完成一般的写作任务，内容基本完整、用词恰当，语篇连贯；能借助词典对职业英语文章进行英汉互译，译文基本流畅。			
		11	信息技术	掌握必备的计算机应用基础知识和基本技能，能够综合运用信息技术和所学知识解决工作与生活中实际问题；提升信息素养和信息化学学习能力，并遵守相关法律法规、信息道德及信息安全准则，为适应职业岗位需求和个人未来发展奠定基础。	考查	144
		12	体育与健康	身体素质、三大球、田径、体育健身。 掌握全面锻炼身体素质的方法，具备 1-2 项运动技能。形成健康人格，具有较强体能素质，具有良好的社会适应力健康教育专题讲座（理论）；田径类项目（跑、跳、投）；体操类项目（支撑、攀爬、悬垂、腾跃）；球类项目（足、篮、排）；民族传统体育（太极拳）；体质健康达标测试	方案 考试	248
专业 课	专业 平台 课程	13	金融基础技术	点钞；捆钞；货币鉴别；居民身份证及护照识别；数字书写与错数订正技术；计算器和计算机小键盘的使用；传票算与账表算；票币算；票据信息录入	考查	180
		14	经济基础	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	方案 考试	72
		15	金融基础	货币的含义、产生过程；信用的含义；我国金融市场的基本情况；商业银行资产业务、负债业务、中间业务和表外业务的种类和内容；我国金融机构和金融体系的构成；我国金融市场的功能；我国金融业监管的主要内容和职能；货币制度；商业银行经营管理原则；金融市场与金融工具及其特点；金融机构职能	考试	72
		16	证券基础	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	考试	72

		17	保险基础	保险的基本概念；保险学的基本基本原理和方法；运用所学理论知识和保险原理分析实际保险业务案例；保险行业中道德风险和逆向选择问题	考试	72
		18	会计基础	会计基本核算的基本理论；会计科目、会计凭证、会计账簿的种类与定义；原始凭证、记账凭证的审核与填制要求；各种账簿登记的基本方法；模拟工业企业业务环境下对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润下的典型会计业务处理；根据原始凭证内容编写会计分录、填写会计凭证、正确登记账簿	考试	72
		19	金融法律法规	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	考查	36
		20	公司财务	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	考查	72
		21	中央银行业务	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	考查	36
		22	商业银行业务	商业银行的功能、组织结构、经营目标与性质；银行资本金、银行负债、银行现金资产的构成、作用与管理；银行表外业务等基本知识；银行存款业务、信托业务、表外业务、结算业务基本理论；银行资本充足性及其测定、银行资金头寸的计算与预测；银行表外业务的管理措施；银行绩效评估体系与方法	考查	72
		23	银行大堂服务	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	方案 考试	72
		24	互联网金融基础	互联网金融产生及其主要特征；大数据金融主要特征、实现技术及其运用场景；第三方支付主要特征及其使用；网上银行主要特征及其使用；P2P网贷主要特征及其使用；网上征信主要特征及其使用；众筹与重投主要特征及其使用；互联网金融安全保障	考试	72
		25	经济学	市场经济运行；市场机制资源配置方式的效率；市场经济不能解决的问题；不同的市场环境对厂商的价格和产量决策的影响；宏观经济数据的衡量；长期实际经济的问题，包括经济增长、金融体系和自然失业；长期名义经济的问题，	考试	64

				包括货币制度和通货膨胀；短期经济的问题，包括短期经济波动的解释和如何利用政策来缓解波动		
专业 核 心 课 程	26	个人理财业务		个人理财的基本概念、基础理论；金融市场和其他投资市场及其投资工具；全面评估个人理财业务风险；与个人理财业务相关的法律法规；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；个人理财业务相关法律法规；个人理财业务管理；个人理财业务风险管理	考试	72
	27	金融综合知识		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。	考试	72
	28	金融业务实训		掌握金融基础工作岗位的基本业务知识和工作流程；能够亲身体会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。	考试	108
	29	期货市场基础		期货的基本理论和期货市场运作的基本方法；期货市场基本构成要素；期货及相关衍生金融工具的理解及分析；期货市场运行中系统构成、交易规则、期货投资收益与风险分析；期货法规的理解与运用；期货市场概述与功能、期货合约、商品期货、金融期货、外汇期货、套期保值、期权、期货定价、期货投资分析和期货从业考试	考试	64
	30	网络金融服务		电子货币、网络金融的产生与发展；网络金融服务与清算；网络金融经营管理；网络金融业务监督；网络金融安全；网络金融服务的基本概念、安全管理和运营系统；电子货币、电子支付、移动支付、清算和结算、网络银行、网络保险、网络证券和金融超市内涵、系统组成、服务模式和应用；工商银行网络金融超市、阿里巴巴支付宝、泰康保险网上系统、银河证券和中国银联网络金融应用特点	考试	48
	31	财务报表分析		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	考试	48

		32	证券投资实务	证券市场基本概念与构成要素；可投资金融工具及衍生金融工具；证券市场运行中场系统构成、交易规则；证券法规的理解与运用；证券市场监督管理；证券交易与投资收益与风险分析；从业资格考试	考试	48
		33	国际金融实务	外汇与汇率、外汇市场与外汇业务；外汇风险管理、国际收支；国际金融市场；国际储备；国际资本流动；国际货币体系；国际金融机构；国际金融动态	考试	48
		34	金融产品营销	金融产品与金融营销知识；金融产品营销调研；金融产品目标市场的选择；金融产品营销策略；金融产品的模拟营销	考查	32
		35	保险实务	财产保险和人身保险业务和保险营销、承保、核赔、投资、保费厘定模拟训练；分析处理保险业务中一般业务问题；通过典型、疑难案例解剖，掌握保险业务处理的技巧和方法	考查	32
		36	市场调查与分析	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；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	考试	32
		37	期货投资分析	期货投资分析概念和作用的认知；数理方法；基本面分析；基础分析；商品期货分析；金融期货分析；外汇期货分析；期权分析和风险管理；期货及相关衍生金融工具的投资的理解；期货投资分析方法的运用	考查	32
		38	证券市场基本法律法规	证券法的基本理论知识；证券法的重要作用；运用证券现行法律规定规范工作行为；证券市场信息公开制度；证券发行制度；证券交易制度；证券交易所；证券公司等业务机构；证券管理；证券法律责任	考查	32
		39	证券交易	证券交易的定义、种类，交易风险的种类以及风险防范；证券经纪业务的含义和特点，证券经纪业务的登记存管、委托买卖、竞价成交、大宗交易、业务管理与监管等业务规则；证券经纪业务、自营业务、客户资产管理业务和证券回购业务的基本知识和管理要求；清算、交收的概念和运用；证券营业部的管理及内部控制目标、原则与要求	考试	48
		40	应用统计	统计数据的搜集与整理；统计的综合指标中总量指标、相对指标、平均指标和变异指标的含义理解、计算及其运用；动态数列的概念、水平指标、速度指标和趋势分析；统计指数的概述、编制方法、分析及其运用	考试	48
		41	银行会计	银行业务基本核算方法；银行对公会计业务的操作流程；银行各项业务凭证填制、审核及账务处理；单位存款业务处理；支付结算方式处理；支付结算票据处理；单位贷款与票据贴现业务处理；外汇业务处理；资金汇划与资金清算业	考试	48

				务处理；金融机构业务往来处理；年终决算处理；银行会计综合业务实训		
		42	商业银行综合柜台业务	日初处理；人民币活期储蓄业务处理；人民币定期储蓄业务处理；人民币其他储蓄业务处理；单位活期存款业务处理；单位定期存款业务处理；单位其他业务处理；日终处理	考试	48
		43	风险管理	风险的概念；风险的识别；风险管理策略；风险管理办法；风险管理的主要法规和准则；培养员工风险意识	考查	32
		44	证券投资基金	证券投资基金基本知识；证券投资基金估值；证券投资基金交易；证券投资基金营销；证券投资基金管理与风险控制；证券投资基金选择与绩效评价	考试	48
		45	综合实践	银行业务实训：日初处理；人民币活期储蓄业务处理；人民币定期储蓄业务处理；人民币其他储蓄业务处理；单位活期存款业务处理；单位定期存款业务处理；单位其他业务处理；日终处理 证券交易实训：基础知识模块，包括认识证券产品和证券市场、了解证券如何进行交易、认识证券公司在证券交易活动中的角色、认识证券交易中的风险与法规；业务流程模块，包括开立证券账户、开立资金账户、资金业务、账户管理业务、开放式基金业务；客服和市场拓展模块，包括经纪人认知、客户服务礼仪、证券公司的服务营销、证券客户的渠道开发、证券公司销售流程；证券投资咨询分析模块，包括宏观经济分析、行业分析、公司分析、技术分析的基本内容，培养学生资料检索能力；证券模拟交易模块，利用实训室资源，根据实时行情进行模拟期货交易实训；期货交易基本技能培训；期货交易基本技能培训；期货交易综合业务训练	方案考试	216
选修课	专业选修课程	46	财政与税收	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	考查	72
		47	金融公文写作	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	考查	36
		48	客户与金融产品代理	代理业务市场分析；代理业务处理；代理业务的信息反馈	考查	72
		49	讲演与口才	学会倾听；口语表达的基础；发音及呼吸训练；言语交际概述；言语交际的修辞运用；言语交际的表达技巧；言语交际能力的培养；演讲的定义、构成、特征；演讲的分类、作用、语言；演讲语言的表达技巧；演讲稿的写作；演讲的准备与实战策略；认识辩论；辩论赛的战略设计；辩论赛的战术准备；求职语言、面试技巧、尴尬问题应答；谈判的	考查	72

				特点和语言技巧		
		50	办公事务实训	办公文员常用办公设备使用操作；应用办公软件进行公函写作、表单处理、文件收发与保管、信息采集与保管的工作；会务方案设计及接待	考查	72
		51	金融综合技术	计算技术（账表算、票币算、翻打传票）；点钞技术；票据录入技术（文字及数字录入）；假钞识别与处理；银行设备使用与维护；产品推销技术；客户投诉处理技术	考查	72
	公共选修课程	52	趣修经济学—微观篇		考查	36
		53	华人的心理、行为与文化		考查	36
		54	人工智能与信息社会		考查	18
		55	创新思维训练		考查	18

注：公共选修课程采用线上学习，公共选修课应修满 72 学时，获得相应的学分，但是不纳入总学分

（三）教学时间安排

表 3 “3+2” 中高职衔接金融事务教学计划进程表

专业：金融事务

年级：2019 级

学制：五年

课程类别	序号	课程名称	学 分	总学 时数	各学期课时分配（课时/周）										占总课 时比例		
					第一 学年		第二 学年		第三 学年		第四 学年		第五 学年				
					一	二	三	四	五	六	七	八	九	十			
					18 周	18 周	18 周	18 周	18 周	18 周	20 周	20 周	20 周	20 周			
公共基础课程	1	思想政治（心理健康与职业生涯）	2	36	2											0.77	%
	2	思想政治（思想道德与法律基础）	2	36		2										0.77	%
	3	艺术	2	36		2										0.77	%
	4	思想政治（中国特色社会主义）	2	36			2									0.77	%
	5	思想政治（哲学与人生）	2	36				2								0.77	%

	6	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	72				4							1.53	%	
	7	语文	16	288	4	4	4	4							6.13	%	
	8	数学	12	216	4	4	4								4.59	%	
	9	英语	22	380	4	4	4	2			6				8.08	%	
	10	信息技术	8	144	4	4									3.06	%	
	11	体育与健康	14	248	2	2	2	2	2	2	2				5.27		
	限 选 课 程	12	职业素养	2	36	2										0.77	%
		小计		86	1528	20	22	16	10	6	2	8				32.5	%
	专 业 平 台 课 程	13	金融基础技术	12	216	2	2	2	2	2						4.59	%
		14	经济基础	4	72	4										1.53	%
		15	金融基础	4	72		4									1.53	%
16		证券基础	4	72			4								1.53	%	
17		保险基础	4	72			4								1.53	%	
18		会计基础	4	72				4							1.53	%	
19		金融法律法规	4	72				4							1.53	%	
20		公司财务	4	72				4							1.53	%	
21		中央银行业务	2	36					2						0.77	%	
22		商业银行业务	4	72					4						1.53	%	
23		银行大堂服务	4	72					4						1.53	%	
24		互联网金融基础	4	72					4						1.53	%	
25		经济学	4	64							4				1.36	%	
小计		58	1036	6	6	10	14	16		4				22.03	%		
专 业 核 心 课 程		26	个人理财业务	4	72				4							1.53	%
	27	金融综合知识	4	72					4						1.53	%	
	28	金融业务实训	6	108						6					2.3	%	
	29	期货市场基础	4	64							4				1.36	%	
	30	网络金融服务	3	48							3				1.02	%	
	31	财务报表分析	3	48							4				1.02	%	

		32	证券投资实务	3	48								4			1.02	%	
		33	国际金融实务	3	48								4			1.02	%	
		34	金融产品营销	2	32								3			0.68	%	
		35	保险实务	2	32								3			0.68	%	
		36	市场调查与分析	2	32								3			0.68	%	
		37	期货投资分析	2	32								3			0.68	%	
		38	证券市场基本法律法规	2	32								3			0.68	%	
		39	证券交易	3	48								4			1.02	%	
		40	应用统计	3	48								4			1.02	%	
		41	银行会计	3	48								4			1.02	%	
		42	商业银行综合柜台业务	3	48								4			1.02	%	
		43	风险管理	2	32								3			0.68	%	
		44	证券投资基金	3	48								4			1.02	%	
		45	综合实践	9	216								14			4.59	%	
			小计	66	1156				4		10	11	27	33		24.59	%	
	专业选修课程	46	财政与税收	4	72				4							1.53	%	
		47	金融公文写作	2	36				2							0.77	%	
		48	客户与金融产品代理	2	72						4					1.53	%	
		49	讲演与口才	2	72						4					1.53	%	
		50	办公事务实训	1	72						4					1.53	%	
		51	金融综合技术	1	72						4					1.53	%	
			小计	12	396					6	16					8.42	%	
		合计	222	4152	28	28	26	28	28	28	23	31	33		88.3	%		
公共选修课程	特色选修课	54		1	18	2										0.38	%	
		55		1	18		2									0.38	%	
		56		1	18			2								0.38	%	
		57		1	18				2							0.38	%	
		58		1	18					2						0.38	%	
		59		1	18						2					0.38	%	
	网络选	60																%
		61																%
		62																%

	修课	63															%
			小计	6	108	2	2	2	2	2	2					2.3	%
			合计	226	4260	30	30	30	30	30	30						%
			毕业实习	60	1200									30	25.52	%	
其他		1	军训	2	48							4				1.02	%
			入学教育	1	16											0.34	%
		2	劳动实践	4	18							2	2	2		0.38	%
		3	毕业设计	1	216											4.59	%
		4	机动	1	180											3.83	%
				小计	9	478							6	2	2		10.17
总计				538	4702	62	62	60	62	62	62	35	31	37	30	100	%

注释：表中学分折算方法是：我校 18 课时折成 1 学分；高职院校 16 课时折成 1 学分。

七、校外实践教学安排（社区服务、社会服务、校外实践教学）

实践学期	实践名称	实践单位 (地点)	实践目标	考核形式
第一学期	《经济基础》课程社会调查	校企合作单位	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；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	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	智能金融与财富中心	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
第二学期	银行工作环境认知社会调查	农业银行天通苑支行	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	北京银行 工商银行 农业银行 建设银行 中国银行	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
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	智能金融与财富中心	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
第二学期	英语演讲或英语短剧表演	本班教室	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

第二学期	中文短剧比赛	本班教室	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 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	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 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
第三学期	《证券基础》《保险基础》课程实训	智能金融与财富中心	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	课业单 评价表
第四学期	《金融法律法规》社会调研	校企合作单位	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	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、企业专家给予评价，记入学生实践评价记录手册
第四学期	《个人理财业务》社会调研	智能金融与财富中心；中国银行北京天通苑支行	理财客户信息采集整理模拟；个人理财产品宣讲及其推销；	课业单 评价表

第四学期	英语演讲或英语短剧表演	本班教室	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
第四学期	中文演讲比赛	本班教室	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、在全校决赛中获得奖项选手会在学期语文学习方案考试评价单中获得加分
第五学期	《银行大堂服务》企业专家授课	建设银行北京苹果园支行	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、独立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
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	中国银行 民生银行 营业网点	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	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

			账户监控；定期返校接受技术指导和问题解答	行管理；按照规定进行返校
第五学期	《财政与税收》课程社会实践	社区社会调查	个人所得税征收对象主要是哪些群体；个人所得税主要交纳数额；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税问题	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
第五学期	《互联网金融基础》课程实训	智能金融与财富中心	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
第六学期	《金融业务实训》《客户与金融产品代理》《办公事务实训》《金融综合技术》	智能金融与财富中心	银行柜面业务平台综合实训；股票投资平台综合实训；保险投资平台综合实训；办公设备使用及维护；银行设备使用及维护	课业单 评价表
第七学期	《互联网金融服务》课程社会实践	腾讯微信、蚂蚁金融、人人贷公司调研	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休工作	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
第八学期	《证券投资实务》社会调查	浙商证券朝阳营业部	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

第八学期	《证券投资实务》业务模拟操作	金融实验室	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
第八学期	《保险实务》模拟操作	金融实验室	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
第九学期	《银行柜面业务处理》上机操作	智能金融与财富中心	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

八、专业核心技能实现途径和方法

序号	专业核心技能	对应课程	专业社团	技能比赛
1	客户服务技能	保险实务；金融产品营销；银行大堂服务；个人投资理财；商业银行业务	银行礼仪服务小组	我校技能服务周银行业务比赛
2	柜面业务处理	银行柜面业务处理；银行大堂服务；理财咨询与服务；银行结算与支付	银行综合业务小组	全国中职生银行技能大赛
3	英语口语交流	英语	英语讲演小组	全国中职生英语讲演比赛
4	票据录入审核	银行结算与支付	银行综合业务小组	全国中职生银行技能大赛
5	证券投资分析	证券投资实务	证券投资小组	全国中职生金融与证券投资大赛
6	银行设备操作	银行大堂服务	银行礼仪服务小组	我校技能服务周银

				行技能展示
7	投资理财规划	个人理财业务；保险基础；保险实务；金融产品营销；银行大堂服务	投资理财小组	全国大学生投资理财规划大赛 全国大学生保险产品营销大赛
8	银行柜面业务	银行柜面业务	银行综合业务小组	全国大学生银行综合业务技能大赛

九、毕业要求

（一）中高衔接转段要求：学生通过规定年限的学习，修满 3348 总学时（186 学分），取得全国计算机水平考试等级证书和普通话水平测试等级证书。

（二）利用中职学生职业素养护照，记录学生在校期间的成长经历和荣誉，促进培养目标的达成。

（三）高职阶段毕业要求：学生通过规定年限的学习，修满 4796 总学时（289 学分），取得全国计算机水平考试等级证书和普通话水平测试等级证书。

十、实施保障

（一）师资队伍

师资主要包括专任教师和兼职教师两部分，师资团队一般应包括企业专业技术人员、特聘专家、名师、专业带头人、骨干教师等，中高职专业带头人应具有高级以上职称，“双师型”教师一般不低于 60%。兼职教师应主要来自于行业企业。

师资基本要求一览表

	专业核心课程任课教师	行业企业专家和专业技术人员
学 历	管理或金融类专业本科以上学历。	管理或金融类专业大专以上学历。
职 称	讲师以上职称。	经济师或高级经济师。
师资资格	中等职业学校教师资格证书；会计从业资格证书；经济类中级以上专	相关岗位从业资格证书；经济类初级以上专业技术职务。

	业技术职务。	
实践工作年限	3年	3年
教学工作年限	3年	2年
职业道德	良好师德。	具备良好职业道德。
能力要求	具有专业核心课程的教学设计、实施、组织能力；熟悉企业相关业务流程；能够熟练进行相关业务处理。	相关岗位工作技术熟练；具有一定的指导学生能力；能够认真履行指导教师的职责。

（二）教学设施

校内实训基地基本要求一览表

实训室名称	实训室功能	专业课程	技能实训（培训）项目
智能金融与财富中心	完成银行储蓄柜员业务、银行对公业务及银行会计核算相关实训；完成银行票据录入审核、银行票据交换仿真教学 随时进行深圳证券交易所及上海证券交易所股票交易切换和仿真交易；进行保险课程仿真教学；进行金融技能训练	银行柜面业务处理 银行结算与支付 外汇交易与处理 银行网点与运营 证券投资实务 保险产品销售 金融基本技能	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

校外实训基地基本要求一览表

校外地点	实训室名称	实训室功能	专业课程	技能实训（培训）项目
中国银行北京分行	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	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	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	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	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
中泰证券北京分公司	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
首创期货北京分公司	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	期货市场基础；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
新华保险北京分公司	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

（三）教学方法

教师依据专业培养目标，鼓励创新教学方法和策略，采用理实一体化教学、案例教学、项目教学等方法，坚持学中做、做中学。对学生的学业考核评价应兼顾认知、技能、素质等方面，评价应体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，加强对教学过程的质量监控。

（四）教材及相关教学资源

公共基础课按照教育部规定，选用国家规划教材；专业课教材按照教育部和北京市教委

的相关规定，选用国家规划教材和北京市教委课改教材；积极开发校本教材。

丰富的教学资源、图书及数字资源等充分满足学生专业学习、教师专业教学研究、教学实施和社会服务需要。

（五）专业教学指导委员会

建立专业教学指导委员会，由中职、高职、企业三方共 15 人组成，委员会定期对教学计划进行修订与更新。