

金融事务专业中高职衔接式人才培养方案

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
专业核心工作岗位职业能力要求	3
职业技能证书	4
五、培养目标与培养规格	4
（一）培养目标	4
（二）培养规格	5
六、课程设置及要求	7
本专业主要设置公共基础课程和专业必修课程。	7
（一）公共基础课程	7
（二）专业必修课程	7
专业必修课程包括专业核心课程（含专业基础课程）、专业拓展课程。	7
1. 专业核心课程	7
2. 专业拓展课程	9
七、实施保障	9
（一）师资队伍	9
（二）教学设施	9
（三）教学资源	12
（四）教学方法	12
（五）学习评价	13
（六）质量管理	13
八、毕业要求	13

一、专业名称及代码

专业名称：金融事务 专业代码：730201

二、入学要求

初中毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

3 年

四、职业面向

专业核心工作岗位职业能力要求

专业 大类 及代 码	对应行 业	职 业 类 别	岗 位 类 别	岗 位 描 述	工 作 任 务	职 业 素 养 与 能 力 要 求	
73 财 经商 贸大 类 730201 金融类	银行 证券 保险 (其他 新兴金 融机 构)	初 始 岗 位	综合 柜员	负责直接面向客户的柜面业务操作、查询、咨询等。	临柜交易 客户服务 前台业务、前台接待。	(1) 能准确快速进行手工点钞； (2) 能进行数字键盘的传票录入和 传票算，进行电脑信息输入和规范 书写； (3) 掌握客户服务礼仪并养成良好 的礼仪习惯； (4) 能进行基层营业机构的现场管 理，能快速判断客户需求并分流和 引导客户，能指导客户使用自助设 备，能冷静处理突发事件。 (5) 能 熟练运用银行业务、证券业务和保 险业务软件办理相应业务；	
			大堂 经理				
			电话 客服 内勤 档案	后勤管理、 档案整理、提供业务 咨询、电话业务等服 务	业务咨询、 业务后台 管理、 客户关系 维护划资金 的合理配置和 使用。	(1) 管理客户信息，实时关注 并更新客户数据,进行归档分类， 组织管理，汇总、分析目标客户群， 进行跟进服务，建立和维护良好的 客户关系； (2) 及时发现来电客户的需求及意 见，并记录整理及汇报；为客户提 供完整准确的方案及信息；解决客 户问题，提供高质量服务 (3) 具有较好的语言沟通能力和沟 通技巧。	
		发 理财		分析和诊 断客户财 务	引导客户 、开拓客	(1) 能初步运用金融相关知	

		展 岗 位	经理 客户 经理	状况，为 客户提供 金 融产品 介绍及推 广， 利用专 业知识、为 客 户做好 公司、个人的服 务	户、管理客户、 营销产品 业务咨 询、现场管理 理 财规划等	识解决现实问题，熟悉金融及 相关 的经济法律法规； (2)能快速识别客户，有效 地与客户沟通，能够独立开 拓客户和维护客户，能独立 开展金融产品营销， 独立完 成保险核保，独立进行综合 理财规划； (3)掌握证券投资分析的基 本方 法，熟悉各保险品种， 熟悉各种金融产品和金融市 场，对行业发展和 市场趋势 能够做出基本的专业判 断； (4)具有较好的银行、证券、 保险 理财技巧。
--	--	-------------	--------------------	---	---	---

职业技能证书

序号	金融从业	颁证机构	获奖证书
			考证要求
1	1+X 人身保险理赔职业技能等级证书（初级）	中保教育咨询（北京）有 限公司	鼓励
2	银行从业资格证书	银行从业协会	鼓励
3	保险从业资格证书（保险代理从业人员、保险 经纪和保险公估从业人员资格证书）	保险行业协会	鼓励
3	证券从业资格证书	中国证券业协会	鼓励

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业紧密结合区域经济特色，并遵循金融行业标准进行教学。我们的培养目

标是全方位地发展学生的德、智、体、美、劳五大方面的能力。培养具备守信用、礼让利、慎独断和修身德的大礼素养，掌握理论知识、岗位技能和信息化能力的专业匠艺，具有审时度势、与时俱进的商业思维，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业、金融科技等行业的银行服务人员、证券服务人员、保险服务人员、金融科技服务人员等岗位群，能够从事银行柜员、客户管理、保险代理、金融营销、金融电话服务、金融科技服务等工作的高素质劳动者和技术技能人才。

（二）培养规格

培养基本规格和要求

初 始 岗 位 方 向	知 识 目 标	<ul style="list-style-type: none"> (1) 熟悉经济、金融、会计的基本概念和基本原理； (2) 熟悉金融及相关的经济和会计法律法规； (3) 熟悉会计信息的内涵和相互关系，能准确分析和解读会计信息； (4) 了解金融行业营业网点管理的基本知识和业务规范； (5) 掌握银行、证券、保险理财行业的基本知识、业务要求和操作流程； (6) 熟悉银行、证券、保险业务的基本原理及操作流程； (7) 熟悉各金融产品知识及适用人群。
	能 力 目 标	<ul style="list-style-type: none"> (1) 能准确快速进行手工点钞； (2) 能进行数字键盘的传票录入和传票算，进行电脑信息输入和规范书写； (3) 掌握客户服务礼仪并养成良好的礼仪习惯； (4) 能熟练运用银行业务、证券业务和保险业务软件办理相应业务； (5) 能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作场所等设备； (6) 能进行基层营业机构的现场管理，能快速判断客户需求并分流和引导客户，能指导客户使用自助设备，能冷静处理突发事件。 (7) 能组织档案管理，管理客户信息，客户维护。 (8) 具有较好的语言沟通能力和沟通技巧。
发 展	知 识 目 标	<ul style="list-style-type: none"> (1) 熟悉经济、金融、财会的基本概念和基本原理； (2) 熟悉金融及相关的经济和财会法律法规； (3) 熟悉会计信息的内涵和相互关系，能准确分析和解读会计信息； (4) 熟悉各金融产品知识及适用人群。 (5) 熟悉金融行业基本礼仪及营销技巧； (6) 掌握理财规划理论的基本概念和基本原理。 (7) 掌握货币时间价值理论、财务管理知识； (8) 掌握银行理财存贷款、外汇、房地产等投资规划基础知识； (9) 掌握家庭现金和消费信贷知识、居住规划知识、教育投资知识、保险知识、税务筹划知识、退休规划知识。

能力
目
标

- (1) 能熟练运用营销技巧进行金融产品营销；
- (2) 能利用宏观经济形式和宏观经济政策与理财规划的关系，作出符合实际的个人金融服务分析；
- (3) 学会运用金融专业的视觉、观点、方法分析和解决实际生活中的各种问题；
- (4) 开拓客户，分析客户信息，为客户提供金融产品介绍及推广，利用专业知识、为客户做好公司、个人资金的合理配置和使用；
- (5) 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。

六、课程设置及要求

本专业主要设置公共基础课程和专业必修课程。

（一）公共基础课程

按照国家有关规定开齐开足公共基础课程。将思想政治、语文、历史、数学、英语、体育与健康、艺术、信息技术等列为公共基础课程。将中华优秀传统文化、应用文写作、职业发展与就业指导、创新创业教育、国家安全教育、经济地理等列为选修课程。

（二）专业必修课程

专业必修课程包括专业核心课程（含专业基础课程）、专业拓展课程。

1. 专业核心课程

设置 8 门专业核心课程，包括金融基础、经济学基础、基础会计、银行实务、保险实务、证券实务、理财实务、金融产品营销。其中金融基础、经济学基础、基础会计是专业基础课程。

表 1 专业核心课程的主要教学内容与要求

序号	专业核心课程	主要教学内容与要求
1	金融基础	深刻认识货币金融的基础知识、基本概念、基本原理； 系统掌握货币、信用、利率、金融机构、国际金融、金融宏观调控、金融监管等基本范畴、内容关系及其运动规律； 了解金融的工作程序和实务操作方法，具备一定的实践能力； 鼓励学生利用假期进行专业社会实践调研，撰写实践报告，以实践教学缩短课本理论与实践之间差距； 模拟股票市场交易、网上银行业务、电子货币支付结算等； 通过互联网访问中央银行、股票期货交易所、国际大银行等网站，了解金融发展的最新动态。
2	经济学基础	使学生能够正确理解和运用经济学专业术语和基本原理； 培养学生能够运用专业知识理解社会现实生活中的具体经济现象，对简单经济学现象做出正确分析和预测； 使学生具备独立学习和自主学习的意识，能够利用图书馆和网络等教师推荐的资源自觉学习，提高信息处理和应用的能力； 学生能够从专业角度思考问题，不断提升独立寻找解决问题途径的能力； 能够制定计划、统筹资源、自我控制和反馈的学习和生活习惯，不断提升时间管理和质量管理的能力。
3	基础会计	会计基础知识：认识会计要素、设置和使用会计账户、借贷记账法； 会计凭证：填制与审核原始凭证、填制与审核会计凭证； 财务报表：编制资产负债表、编制利润表。

		<p>掌握现代企业的经济活动；</p> <p>掌握会计处理业务；</p> <p>具备会计职业的通用能力和职业素养。</p>
4	银行实务	<p>了解商业银行柜面组织形式、工作流程和领用交接制度；</p> <p>熟悉个人储蓄存款业务、对公存款业务、信贷业务、结算业务、外汇业务、电子银行业务及中间业务的办理条件和要求；</p> <p>理解与掌握个人存款业务、对公存款业务、信贷业务、结算业务、外汇业务、电子银行业务及中间业务的办理流程及要点；</p> <p>能够根据客户要求及描述，为其解疑答惑；</p> <p>能够根据客户递交的凭证及资料，迅速判断业务类型；</p> <p>能够正确完成凭证的填制、审核及传递，为客户办理业务。</p>
5	保险实务	<p>熟悉风险的效应，理解风险及风险管理的含义以及风险管理的方式，掌握风险管理的方式；</p> <p>了解保险，理解保险的职能与作用，掌握保险的含义、要素与特征；</p> <p>理解与掌握保险合同的概念与特征，保险合同的要素，保险合同的订立、生效与履行，保险合同的种类，保险合同的变更与终止，知道保险合同的争议处理方式；</p> <p>掌握常见险种如人身保险、财产保险、责任保险的产品特点、内容和具体业务办理要点。</p> <p>了解保险展业的基本流程、术语和技巧；</p> <p>能够进行风险的判断，开展风险管理；</p> <p>能够根据客户递交的凭证及资料，结合客户需求完成合同的订立、生效、变更和中止的业务办理；</p> <p>能够利用保险合同特点，保险合同的基本原则做出保险理赔决定；</p> <p>能够结合保险产品特点制定投保方案；做出保险理赔决定；</p> <p>能够设计产品卖点，运用保险展业技巧，开展保险展业工作。</p>
6	证券实务	<p>了解证券及证券市场的概念与产生、发展；</p> <p>掌握股票、债券、证券投资基金以及金融衍生工具有关知识；</p> <p>了解证券市场的运行、证券中介机构运作；</p> <p>能运用证券市场要素、功能及各证券机构作用原理解释经济现象；</p> <p>能够运用股票特征和类型原理对影响股票价格的主要因素进行分析；</p> <p>能分析影响债券利率的主要因素及其原理；能运用证券投资基金原理解释封闭式、开放式基金的投资要点。</p>
7	理财实务	<p>初步培养学生的理财思维；</p> <p>了解理财规划的基本原理和实务知识，熟悉各种理财产品和工具；</p> <p>引导学生将理财基本知识运用于实践和生活，培养良好的理财习惯；</p> <p>能在前期接洽客户，独立与客户沟通、进行客户营销；</p> <p>能在中期针对客户实况撰写个人财务分析报告；</p> <p>能在后期撰写个人理财建议与规划，并进行理财产品推介。</p>
8	金融产品营销	<p>了解主要金融产品的种类、特点，熟悉风险点及合规操作要点；</p>

		理解金融营销的基本理念和基础理论； 准确进行风险评估及市场、产品及客户的分析； 合作完成金融产品营销活动的策划，形成营销方案； 熟练进行金融产品的推广和销售。
--	--	--

2. 专业拓展课程

专业拓展课程包括理财规划、ERP 沙盘模拟、财务管理、金融礼仪、金融综合实训。

七、实施保障

（一）师资队伍

1. 应依据国家教育部颁发的《中等职业学校教师专业标准（试行）》和《中等职业学校设置标准》的有关规定，建立数量充足，结构合理，能适应本专业教育教学改革与发展的高水平专兼职教师队伍。

2. 专业专任教师应具备良好的师德和终身学习能力，具有本专业或相应专业本科及以上学历、中等职业学校教师资格证书和本专业相关工种中级以上职业资格，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。

3. 专业带头人应有较高的业务能力，具有高级职称和高级职业资格，熟悉产业发展的整体情况和行业对技能型人才的需求，在专业改革发展中起引领作用。

4. 专业兼职教师应对本行业企业情况有较深的了解，具有较高的专业素养和实操能力，具有高级工以上职业资格或具有一定声誉的能工巧匠，能够胜任教学工作。

5. 师生比一般不低于 1:16，专业专任教师和学生之比一般不低于 1:22，兼职教师各校可根据实际情况确定。

（二）教学设施

1. 本专业设备配置适用范围

本专业应配备三种类型的实习（实训）室，即核心技能实习（实训）室、岗位化方向实习（实训）室及校外实训基地。

2. 实训基地环境要求

核心技能实习（实训）室是为了满足培养学生专业核心能力所必须具备实习（实训）条件，核心实习（实训）室设备标准分为基本和较好两类标准。基本标准是开设本专业所必须具备的基本条件；较好标准是市级示范专业必须达到的实训条件，实训（实习）工位按满足岗位化方向实习（实训）室是学校根据区域经济特点和本校的办学特色所开设的岗位化方向课程及人才培养需求，有针对性地建设的实习（实训）室，要求针对性强，数量充足，并有一定的先进性。

校外实训基地是满足学生顶岗生产实习、专业教师培养、校企合作办学等所必须建设的实训基地。

证券实训室

编号	设备名称	单位	设备配置数量
1-001	证券投资实训电脑	台	44
1-002	教师机	台	1
1-003	显示器	台	45
1-004	显示器支架	台	12
1-005	交换机-S1850-28p	台	1
1-006	交换机-S1850-52P	台	1
1-007	定制学生桌+学生椅	位	48
1-008	讲台桌	张	1
1-009	稳压器 EKSI	台	1
1-010	音箱-湖山 XY100	个	2
1-011	功放-湖山 HY100	个	1
1-012	无线话筒-湖山 HS-8. 1C	套	1
1-013	管理软件	套	1
1-014	交换机机柜	个	1
1-015	环形跑马灯系统 3.94 平方	套	1
1-016	投影机-EPSON 2042	套	1
1-017	电子白板-天士博	套	1

保险实训室

编号	设备名称	单位	设备配置数量
2-001	教师讲台桌椅	套	1
2-002	实训桌椅	位	48
2-003	显示器	台	4
2-004	实训平板	台	8
2-005	功放	只	1

2-006	话筒	只	1
2-007	音箱	只	4
2-008	LED 显示屏	台	1
2-009	机柜	台	1
2-010	交换机	台	3
2-011	人脸识别系统	套	1
2-012	稳压器	台	1
2-013	定制票据柜台	套	4
2-014	定制实训桌	套	3
2-015	定制业务桌	套	4
2-016	定制业务椅	张	20
2-017	保险实训室叫号机	台	1
2-018	65 寸电视	台	2

银行实训室

编号	设备名称	单位	设备配置数量
3-001	多功能一体机	台	5
3-002	银行实训桌	套	5
3-003	银行实训椅	套	10
3-004	叫号机及叫号系统（含叫号器，评价器等）	套	1
3-005	65 寸液晶电视	套	1
3-006	门禁系统	套	1
3-007	交换机	台	1
3-008	机柜	台	1
3-009	大堂经理台	套	1
3-010	等候椅 3 联	套	2
3-011	洽谈桌椅 4 人位	套	2
3-012	椅子	张	48
3-013	无线 AP	个	1
3-014	音响等	套	1
3-015	希沃 86 寸一体机	套	1
3-016	讲台桌	套	1

礼仪实训室

编号	设备名称	单位	设备配置数量
4-001	定制金融制服男	套	30
4-002	定制金融制服女	套	30
4-003	舞蹈把杆	米	5
4-004	人脸门禁	套	1
4-005	移动式视频管理系统	套	1

4-006	音响等	套	1
4-007	机柜	个	1
4-008	无线 AP	个	1

手工技能实训室

编号	设备名称	单位	设备配置数量
5-001	钢架电脑桌椅	位	48
5-002	人脸门禁	套	1
5-003	音响等	套	1
5-004	机柜	个	1
5-005	无线 AP	个	1
5-006	示范操作直播摄像头含安装及配件	套	1
5-007	电脑	台	8
5-008	希沃 86 寸一体机	套	1
5-009	讲台桌	套	1

金融展厅

编号	设备名称	单位	设备配置数量
6-001	希沃 70 寸一体机	套	1
6-002	玻璃展示柜	套	8

（三）教学资源

学校应规范、合理使用课程教学资源。必修课程中的课程教材应优先选用国规和省编课改教材；要充分利用已遴选出的中职课改优秀校本教材、浙江省职业教育资源网中的教学资源以及普高网络选修课程资源来实施教学。鼓励教师开发有地方特色、学校教学需要的校本教材，满足选择性课改的课程资源需要。

（四）教学方法

积极探索中等职业教育中职会计专业教学方式的变革与创新，注重凭证、账簿、报表填制与审核等职业任务的实践性教学，采用“做中学”、“学中做”等体现“理实一体”的教学方法，实现会计理论教学与会计技能实训的有机融合。

引导学生开展自主学习、分岗位合作学习，实施“导生制”、“导学案”等学习方式，构建产学研一体化、小发明小创造活动、社会调研等实践平台，开发

学生的会计职业思维与潜能，增强学生的税务意识与财务分析能力。

创新会计课堂教学手段，充分发挥会计电算化技术和数字化资源的作用，推行翻转课堂、慕课教学以及在线学习等方式，适应学生智能化学习需要。

（五）学习评价

采用灵活多样的评价方式，注重过程性评价和终结性评价相结合，可采用现场操作、成果演示、案例分析、作品评价等多元考核方法。具体方法：

（1）评价结果是学生升留级和是否准予毕业的依据。

（2）根据评价结果，按照学分制规定给予相应学分。

（3）考试应按课程的性质和特点采用理论考、技能考或理论考+技能考等不同形式进行。考试按命题方式不同可分为课内考试、自行命题统一考试和考教分离。

（4）语、数、外等文化课及专业课按专业命题进行期中、期末考试，并参加全市的学业水平测试。

（5）实践课可通过技能达标或理论考+技能达标等方式进行考核。

（六）质量管理

建立与选择性课改相适应的教学管理制度，探索灵活的教学组织形式，解决教学中师资、设备、场地、工位等教学资源的短缺问题。

为便于教学实施，倡导多学期制，鼓励学校将学年按不同的教学功能分成若干个“交替式”的长短学期。允许学校在符合各类课程总课时要求下，对部分课程的教学时间进行灵活安排，构建多学期、分段式、模块化的教学体系，开展主题式集中教学，以适应职业体验、项目化教学的实际需要。

实施“学分制”管理，根据课程性质和教学目的，对不同课程采用不同的质量评价方式，并鼓励对学生获得的职业技能等级证书，高校单独考试招生的职业技能考试成绩，技能大赛获得奖项进行学分转化。

八、毕业要求

采用综合学分制，总学分达到 800 分以上；实习和技能考核合格（实习学分达 72 分），德育考核合格（思想道德修养总学分达到 160 分以上）。

除学分要求外，学生需通过以下鉴定和考核，才能予以毕业：

1. 金融基本技能“良好”等级。鉴定安排在第 1.2 学期
2. 金融专业学业水平测试。包括金融学基础和经济学基础课程，测试安排在第 2 学期。
3. 金融专业技能考核。考取相关职业资格证书，如 1+X 人身保险理赔职业技能等级证书（初级）考试