



普通高等职业教育  
金融管理专业  
人才培养方案及核心课程标准

(2019年8月版)



广西现代职业技术学院  
GUANGXI MODERN POLYTECHNIC COLLEGE

## 目 录

高等职业教育金融管理专业 2019 级人才培养方案.....	3
金融管理专业人才需求与专业改革调研报告.....	22
专业核心课程标准	
《金融学基础》课程标准 .....	33
《证券市场基础知识》课程标准 .....	38
《商业银行经营管理》课程标准 .....	43
《证券投资实务》课程标准 .....	54
《金融理财基础一》课程标准 .....	61
《金融理财基础二》课程标准 .....	66
《投资项目评估与策划》课程标准 .....	71
《互联网金融》课程标准 .....	77

# 高等职业教育金融专业 2019 级人才培养方案

## 一、专业名称及代码

金融管理（630201）

## 二、学制与学历层次

学制 3 年，普通专科。

## 三、招生对象

参加普通高考招生考试的普通高中、中职毕业生。

## 四、就业面向

本专业毕业生的就业方向主要是银行从业人员、股票分析员、保险销售员、理财规划师等各类金融机构一线业务和管理人员。

表 1 金融管理专业就业职业领域和主要工作岗位表

序号	职业领域	初始岗位	发展岗位	职业岗位升迁平均时间/年
1	银行	柜员	科长	5--6 年
2	证券公司	股票分析员	股票分析师	2--6 年
3	理财公司	理财规划师	理财规划师	5-10 年
4	其他各类金融机构	业务员	基层管理人员	5--6 年

## 五、人才培养目标与规格

### （一）培养目标

本专业培养德、智、体、美等方面全面发展，具有诚信、独立、客观、保密等良好的会计职业道德，能胜任金融保险行业相关业务的高技能型人才。

### （二）培养规格

#### 1、素质结构和要求

- （1）热爱祖国，遵纪守法，具有责任心和社会责任感；具有较好的思想道德修养，掌握中国特色社会主义的基本理论。
- （2）具有一定的文学、历史、哲学和艺术修养，具有较高的文化素质和审美素养。
- （3）具有较强的心理素质，人格健全，自尊并尊重他人；诚实守信、积极进取、善良、正直、公道。
- （4）爱岗敬业，具有良好的职业道德和职业操守，良好的团队精神和创新精神。
- （5）具有良好的身体素质，养成良好的体育锻炼和卫生习惯，能适应艰苦工作环境。

- (6) 具有较强的沟通、协调、组织能力及良好的语言表达能力。
- (7) 具有持续学习和终身学习的能力，能不断更新知识和自我完善。

## 2、知识结构及要求

- (1) 掌握一定的人文社会科学知识；
- (2) 掌握本专业必备的自然科学基础知识；
- (3) 掌握必备的英语、计算机及其应用的基础知识；
- (4) 掌握本专业必备的政治学、金融学、市场学的基本知识；
- (5) 掌握本专业必需的银行业务、证券投资经纪业务、保险业务等知识；
- (6) 具有一定的金融法律法规知识；
- (7) 具有一定的金融电子商务知识。

## 3、能力结构与要求

- (1) 具有英语、计算机应用能力；
- (2) 具有股票、债券、基金等主要证券产品的分析、投资和操作能力；
- (3) 具有本专业所必需的各类营销策划能力；
- (4) 具有金融部门相关凭证、账簿登记、核算的能力；
- (5) 具有金融部门相关理财业务操作能力；
- (6) 具有证券经纪业务能力；
- (7) 具有保险代理业务操作能力；
- (8) 具有一定的综合技能和对社会、环境的适应能力；
- (9) 具有知识自我更新的能力。

## 4、职业资格证书要求

- (1) 学生毕业前获得计算机应用能力考核一级证书，争取获得大学英语三级及以上等级考试证书。
- (2) 争取获得个人理财规划师（三级）、证券从业资格证、基金从业资格证、期货从业资格证。

表 2 金融管理专业职业岗位与对应职业资格证书关系表

序号	职业岗位	职业资格证书名称	发证单位	等级	考证学期
1	柜员	银行从业资格证书	中国银行监督管理委员会		3
2	证券分析员	证券从业资格证	中国证券监督管理委员会		3
3	理财规划师	理财规划师（三级）	人力资源和社会保障部	3 级	3
4	基金经纪人	基金从业资格证			
5	期货经纪人	期货从业资格证			

## 六、人才培养模式

根据金融管理专业人才需求，结合地域专业教育的实际，针对人才培养目标，金融管理专业提出“一二三”工学结合人才培养模式。

### （一）“一二三”工学结合人才培养模式内涵

“一”是一条主线：即“德育首位、能力本位、文化品位”为主体贯穿整个人才培养全过程。金融管理专业的目标是培养金融行业的专业人才，但与其他技能型专门人才相比，金融专业人才除必须具备职业技能外，还应该具备良好的道德素养和文化素质：一是爱岗敬业精神和吃苦耐劳的品格；二是良好的人文修养和较高的文化品位；三是适应社会需求、不断超越自我的持续发展能力。为此，金融管理专业将“德育首位、能力本位、文化品位”为主线贯穿整个人才培养全过程。

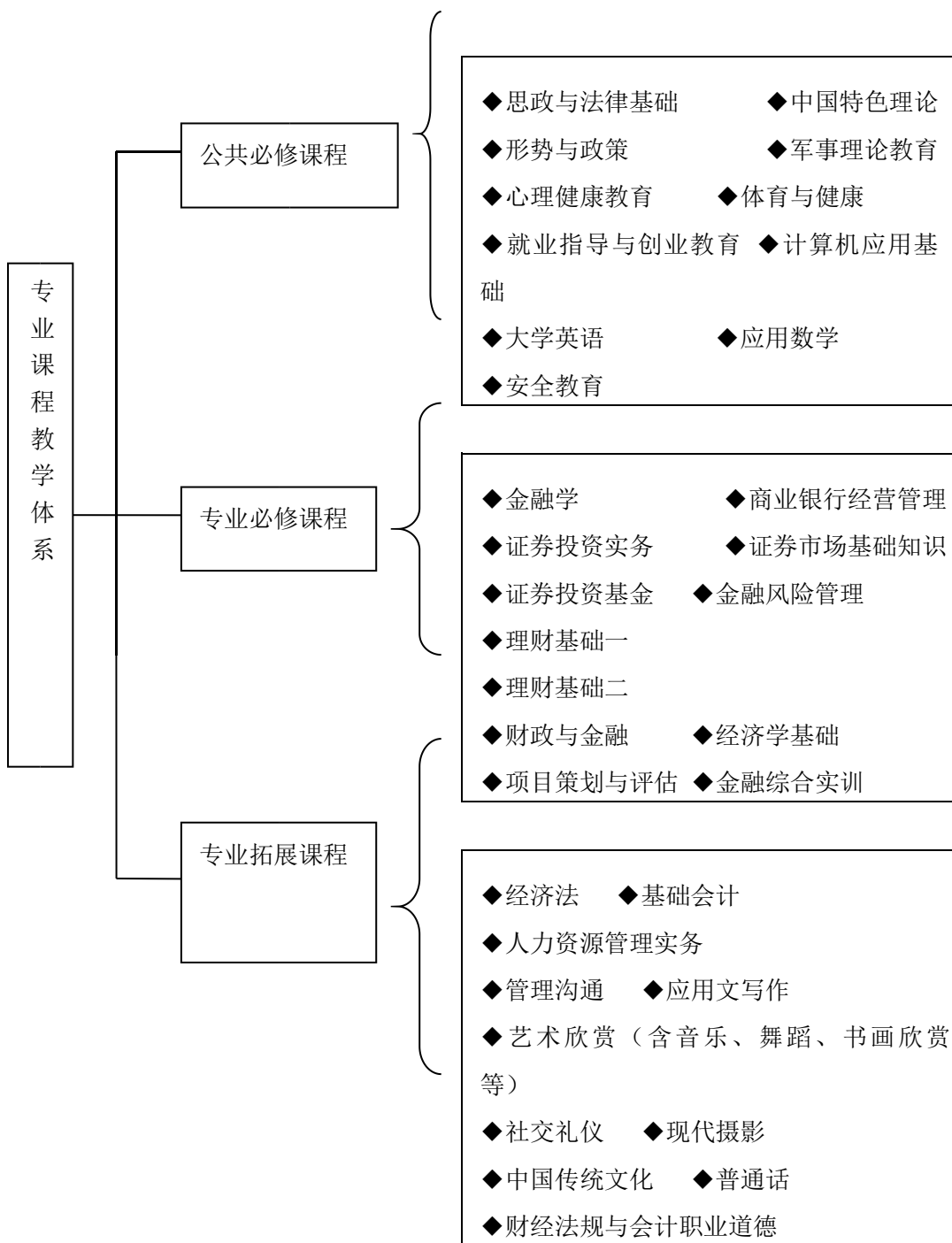
“二”是两个主体：以“校园和企业”为主体，教学过程中采取“校企”双向互动，“校企共建”，共同培养实用型人才；从课程体系建设到授课计划的制定、从教学内容到实习实训的安排，科研课题研究及其实习环节的全程督导等方面，都有我系（校园）和实习单位（企业）共同完成。在互惠互利的基础上实现校企双方的深度合作，实现校企合作、工学结合的无缝衔接，直接体现职业教育的特色。

“三”是三个目标：将人才培养总目标分为三个分目标，分三个阶段实施，并呈现出阶梯状、递进式方向发展：第一学年重点培养银行柜员所具备的基本素质和技能，第二学年重点培养保险推销员所具备的基本素质和技能，第三学年重点培养文员所具备的基本素质和技能。同时三者又要互相兼顾。

## 七、专业课程体系与核心课程（教学内容）

### （一）课程建设思路：

1. 根据专业培养目标和人才培养规格构建课程类型和体系，由公共必修课、专业必修课（含专业理论课和专业技能课）和专业拓展课（含公共选修课和专业选修课）三大类构成：



2. 通过对金融专业岗位工作的主要职责、工作任务、工作流程、工作对象、工作方法、所需的知识与能力等方面的分析，明确岗位职业能力，进行能力的组合或分解，以工作过程为参照系，基于认知规律和职业成长规律，构建本专业主要课程。

表 3 金融管理专业“岗位→能力→课程”一览表

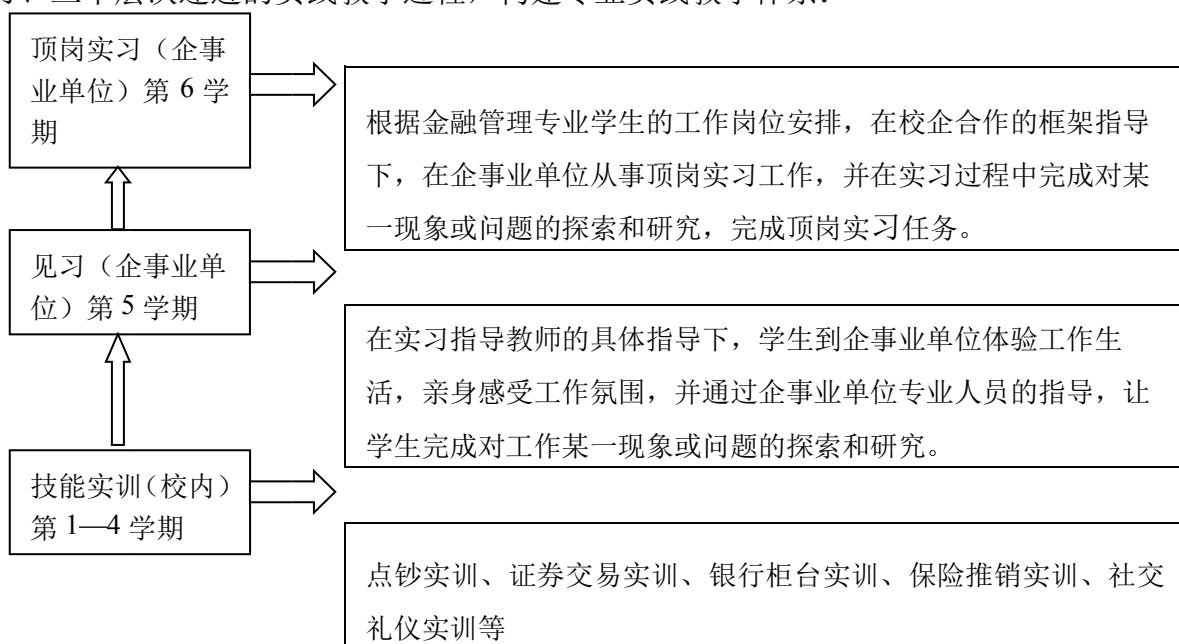
工作领域	典型工作任务	职业能力	课程名称

1. 保险行业	保险营销、核保、理赔、制单、文员、会计核算、一般保险公估、一般保险经纪业务、保险公司一般内勤外勤岗位	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 保险产品的营销能力</li> <li>2. 保险核保与理赔的流程与注意事项</li> <li>3. 保险的一般会计核算工作</li> <li>4. 保险经纪工作相关的能力</li> </ol>	金融理论与实务、商业银行经营管理、证券投资实务、保险学、金融电子商务、保险营销技巧、金融客户服务管理、经济学基础、管理沟通、市场营销实务
2. 银行行业	柜台工作、收银员、理财部门工作人员、大堂经理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 银行柜台软件操作的能力</li> <li>2. 点钞的能力</li> <li>3. 理财业务相关能力</li> <li>4. 商业银行的经营</li> </ol>	金融理论与实务、商业银行经营管理、证券投资实务、财务会计实务、金融电子商务、外汇结算实务、金融客户服务管理、经济学基础、银行会计、银行柜台实务
3. 证券行业	投资顾问、证券经纪业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 证券市场的基本情况</li> <li>2. 证券行业的基本道德法规</li> <li>3. 基金的发行与承销的流程</li> <li>4. 证券投资分析</li> </ol>	金融理论与实务、证券投资实务、财务会计实务、金融电子商务、金融客户服务管理、经济学基础、金融营销实务
4. 文员	行政后勤相关工作	<p>(一) 职业知识要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 文秘基础知识;</li> <li>2. 相关法律法规知识;</li> <li>3. 人际交往知识。</li> </ol> <p>(二) 职业能力要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟悉商务礼仪;</li> <li>2. 掌握接待工作要领;</li> <li>3. 掌握办公室环境布置和邮件信函的收发与传阅;</li> <li>4. 掌握公文写作技巧;</li> </ol>	经济法、社交礼仪、管理沟通、市场营销实务、普通话、人力资源管理、财经应用文写作、艺术欣赏、中国传统文化、计算机应用基础

		<p>5. 掌握电话用语和技巧。</p> <p>(三) 职业素质要求</p> <p>1. 具有爱岗敬业、诚实守信、客观公正的职业道德；</p> <p>2. 具有坚持准则、廉洁自律、严谨规范的法律意识；</p> <p>3. 养成团队意识，能够与人和睦相处和正确处理人际关系；</p> <p>4. 具备较强的时间管理能力。</p>	
--	--	---	--

## (二) 专业实践教学体系

根据金融管理专业学生成长规律，结合课程教学进度，设置技能实训、见习、顶岗实习、三个层次递进的实践教学过程，构建专业实践教学体系：



## (三) 专业主要（核心）课程简介

1. 金融理论与实务：研究金融市场、金融机构（如中央银行、商业银行、证券公司等）、金融工具（商业票据、股票、债券、期货、期权等）、利率决定理论，货币的供给与需求、货币政策等。

2. 商业银行经营管理：系统介绍现代商业银行的性质和职能，在资产负债管理、



现金管理、风险管理等方面的基本原则、主要方法，商业银行经济方式的争议、新型金融工具在商业银行的应用等。

3. 保险学：介绍保险基础理论和基本知识，包括保险的性质与功能、保险合同、保险的基本原则等内容。保险业务种类，包括财产保险、责任保险、人身保险、再保险等内容。保险经营技术，包括保险经营的特征与原则、保险经营的基本环节、保险单的设计、保险精算、保险基金的应用和保险经营效益分析等内容。保险市场，包括保险市场的结构与运作、保险市场营销、保险市场的经营风险与防范等内容。保险监管，包括保险监管的理论、保险监管的制度、保险监管的内容和保险监管国际化等内容。

4. 银行会计：本课程的学习使学生掌握银行对公业务的不同类型，具备不同业务凭证填制、审核及处理的能力。它要以基础会计课程的学习为基础，也是为从事银行业务打下基础。通过任务引领项目活动，学生能初步使用和审核各种银行业务凭证，能熟练掌握各项对公业务的内容和操作流程，能够熟悉有价单证和重要空白凭证的管理规定和操作规范，能够按照有关规定领用、发售、使用、上缴、核算、注销、销毁重要单证。培养学生具备遵法守法，谨慎认真的品质，为提高学生的职业能力奠定良好的基础。

5. 证券投资基金基础知识：本课程通过对基金的本质及运作机制进行分析研究，分析基金运作原理，分析基金投资的方式和特点，增加学生对基金投资方式的理论认知和知识构建，并掌握一定的基金投资实践技能。

6. 财政与金融：财政与金融两个方面的内容，重点阐述财政与金融学科的基本知识、基本理论和相关实务。财政部分主要阐述了财政的产生与发展、公共财政理论、财政的职能与作用、财政支出、财政收入、公债、国家预算管理等；金融部分主要阐述了金融基础、信用、利率、货币的供给与需求、金融机构体系、商业银行、金融市场、国际金融等，还阐述了财政与金融的宏观调控等问题。

7. 商业银行业务实务：本课程属于专业必修课，在金融学专业的教学中属于应用性较强的理论与实践相结合的专业实务课。该课程以经济学（包括宏观经济学和微观经济学）、金融学、会计学和国际金融等学科为先修课程，通过对商业银行业务理论与实践的透彻分析，实现前沿性、完整性的展示当今银行经营的主要业务和发展趋势。为了使教学课程体系能体现面向就业培养人才的要求，使教学内容反映“重实际、厚基础、强素质”的教育思想，搭建具有系统性与应用性相结合的符合职业教育的教学内容体系平台。课程体系充分体现科学性、系统性和实践性，注重关注国际上关于商业银行经营的最新理念和发展动态。将理论与实际有效结合，培养具有实际操作能力的综合人才。

8. 证券投资实务:介绍投资理财中最重要、普及范围广的股票投资为主,重点介绍了股票投资的相关知识和股票投资的分析方法。全书分两大篇,第一篇包括了股票投资的基本知识:证券与证券市场、股票的种类、价值与价格、股票价格指数、股票的收益与风险;我国股票的发行、上市及其交易过程,如何实际进行开户、委托,如何进行指定交易和转托管,如何进行股票投资的成本费用计算;证券投资的基本分析法和技术分析法等。最后简要介绍了投资与理财中其他的方法,包括外汇投资、房地产投资、债券基金投资、黄金投资及期货投资。

9. 个人理财规划:本课程旨在普及理财知识,重点介绍各种理财方式的基础理论和基本知识;带领学习者了解我国现行的各类个人理财产品,掌握各类理财产品的内容、性质、风险和赢利状况;明确个人理财过程中应当承担的义务、应当享有的法定权利以及应当承担的法律责任。运用案例教学提高学习者理解、运用或设计、操作个人理财工具的水平以及分析、解决个人理财中出现实际问题的能力。为学习者将来从事或者参与、规划个人理财活动打下坚实的基础。

11. 证券市场基础知识:本课程是投资理财专业核心专业课程之一,在第三学期开设,是投资理财专业学生综合应用所学知识(基础会计、财务管理和财务会计),打造就业技能的一门重要课程。针对高职专业学生的特点,在本课程日常教学中争取做到理论教学以应用为目的,课堂专业教学加强针对性和应用性。以职业能力培养为主线,使教学内容按照能力培养目标进行重组、整合与优化,教学方法体现能力培养,广泛采用“案例”、“参与式”、“讨论式”和“启发式”等教学形式。此外基于职业能力培养,面向岗位任职需要,在课程功能上注重学生专业技术应用能力和职业素养的培养,构建与证券投资理论教学密切结合的实践课程体系,以做到强化技能、增强能力,提升职业素养,提高学生的就业竞争力和实际工作能力

## 八、课程考核与毕业要求

### (一) 课程考核方式、方法与成绩评定

1. 必修课、选修课和实践性教学环节,都要进行考核。课程考核要重视理论与实践相结合,考核采用考试或考查方式,考试通常采用闭卷形式,对于教学内容以技能学习为主(占50%以上)、独立设置的实践课、综合实训课,可采用半开半闭卷的形式考核,即理论知识的考核采用闭卷形式,技能考核采用开卷形式。考查可采用灵活多样的形式(如开卷、半开卷、现场操作考核等)。鼓励引进企业、用人单位参与学生学习成绩的评定。

2. 课程成绩考核评定。要根据学生上课学习纪律、参与课堂讨论和回答问题、完成作业和实习见习报告、测验与课程论文和期末考核等进行综合评定。公共必修课和公共选修课的成绩,期考占70%,平时占30%;专业课的成绩,分理论考试成绩、

技能操作考试成绩和平时成绩三个部分，其中理论考试成绩占 40%，技能操作考试成绩占 40%，平时表现占 20%。

3. 逐步建立专业课程试题库（试卷库），实行考教分离。

## （二）学生毕业要求

学生应达到如下要求，才能取得毕业资格。

- 1、思想品德考核合格。
- 2、通过一门相关职业资格考试并通过取得证书。
- 3、修完教学计划规定的课程和教学项目，考核合格。

## 九、教学实施建议与要求

### （一）专业师资条件要求

要建设一支专业基础扎实、具有双师素质、创新精神强、热爱金融事业的教师队伍。

1、应有一名高级或中级、硕士学位以上专业教师作为专业带头人，负责专业建设工作。

2、应有专业教师 3 人以上，生师比不大于 20: 1；专业教师均要有本科以上学历，硕士研究生学历不低于 20%；70%以上的专业教师具有中级以上职称；兼职教师比例不超过 25%，兼职教师应具有 3 年以上金融教育及相关岗位工作经历，有丰富的实际工作经验。

### （二）实训实习基地条件要求

#### 1. 校内实训基地：

要具备如下基础类实训室：股票与投资实训室、理财综合实训室、互联网实训室、银行柜台业务实训室。

2. 校外实训基地：选择资金实力雄厚、管理规范的企业或事业单位作为校外见习或实习实训基地，学校与企事业单位要有合作协议，职责明确，与学校合作的企事业单位承担学生顶岗实习任务，建成校外见习或实习实训基地 3 个。

### （三）专业教学资源库建设要求（包括教材与课程网站等的建设）

1、教材。必修课程要选用专门为高职高专金融专业学生编写的正式出版教材，选修课程可以根据需要选用正式出版教材、自编出版教材或自编讲义。

2、图书、数字化（网络）资料。购置的图书资料包括为本专业学习奠定厚基础的文史哲及自然科学等方面的文献资料，与金融专业相关的文献资料，纸质、光盘、电子等各种载体的文献资料，中外文献资料或期刊、著作书籍和论文等资料。会计从业资格考试大纲及模拟练习题等。与专业有关的各类图书生均册数应达到教育部相应的规定要求。

3、应建有一定规格的电子阅览室，并开通互联网，使师生可以免费查阅专业相关期刊论文等电子资料，到专业相关网站、教学资源库浏览参与互动学习等

#### （四）毕业论文（设计）的组织实施

根据学院有关要求，本专业学生在毕业实习期间除了参与企事业单位的顶岗实习活动之外，还要撰写毕业论文（设计）一篇。毕业论文（设计）的主题必须围绕本专业的学习内容，并结合实习单位的工作，在系委派的指导老师的指导下，经过大量的调查研究、取得第一手材料的基础上撰写。毕业论文（设计）经审核合格才能参与答辩。按照学院有关规定，第5学期末和第6学期初安排4—8周时间撰写毕业论文（设计）和答辩。

#### （五）毕业顶岗实习的组织实施

本专业学生顶岗实习安排在第6学期，共17周。根据学院毕业顶岗管理相关制度规定，由分管顶岗实习的系领导负责组织实施管理。顶岗实习学生要根据企事业单位的工作岗位安排，在企事业单位专业人员的指导下，学以致用，独立开展金融相关工作，不断提高专业能力和水平；并在实习过程中完成对金融相关工作某一现象或问题的探索和研究，完成顶岗实习任务。

#### （六）教学模式与方法的应用

推行“做中学、学中做”教学模式，体现以“学生为中心”的教学理念，灵活采用各种教学方法，重点突出项目教学法、案例教学法、情景性教学法、任务驱动法、讨论法等

激发学生学习的积极性，使学生在“做”中强化学习动机，在“学”中提高“做”的水平，提高教学效果。

采用多种教学手段，利用现代教育技术，借助专业教学资源、课程教学网站，帮助学生获得更多的教学资源，及时解决学习中的困惑，增强自主学习意识，提高自我发展能力。在教学管理过程中，要特别强调对学生学习过程中实践能力的训练和培养，通过一个个真实有效的实践教学环节训练，使学生将专业理论知识与金融实践工作紧密结合起来，切实提高学生的综合实践能力。

教学组织形式可以采用集体教学、小组合作学习和个别化学习相结合的方式。

#### （七）教学质量的评价与控制方法

1、设置金融专业教研室，由专业负责人、骨干教师、系学生管理人员和兼职教师组成专业教学团队，负责本专业日常教学与管理工作的。

2、以《金融专业标准》和《保险代理人职业资格标准》及配套大纲为指导，科学、合理地确定课程教学标准及评价的框架和内容、评价的形式和方法，全面考察学生的专业理念、师德、专业知识和能力。更好地促进优秀人才的培养。

3、依据学院和本系的教学质量监控有关制度和办法，切实加强对各教学环节的管理和监控，确保各教学环节顺利开展并达到预期目的。

## 十、教学活动安排

### (一) 教学活动时间分配表

序号	教学活动		各学期时间分配(周)						合计
			一	二	三	四	五	六	
1	教学活动 时间 (110周)	课程教学(含实 习、实训和考 试)	16	19	19	18	0	0	72
2									
3		顶岗实习					20	18	38
4		毕业论文(设计)							
5		职业资格培训考证							
7	其它活动 时间 (7周)	新生报到、入学教 育和军训	2						2
8		实习教育				1			1
9		节日放假或机动	1	1	1	1	0	0	4
合 计									117
备注：毕业论文(设计)、职业资格培训考证时间由各系根据专业特点自行安排，列入相应位置，三年总周数117周。									

(二) 课程设置及教学进程安排表

1.公共必修课 (共 600 节, 31 学分, 占总课时的 17.89%, 总学分的 19.8 % )

序号	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时分配			考核方式	按学期分配周数及周学时数						备注	
					总学时数	理论教学	实践教学		一	二	三	四	五	六		
									19 周	20 周	20 周	20 周	20 周	18 周		
1	ggbx0009	思想道德修养与法律基础	B	3	48	42	6	考试笔试/开卷	3/16							
2	ggbx0010	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	B	4	64	58	6	考试笔试/开卷		4/16						
3	ggbx0011	形势与政策	A	1	32	32		考查	1/16	1/16	2-4 讲座/周	8 节/学期				讲座形式, 1-4 学期开设, 第 4 学期录成绩
4	ggbx0002	军训 (理论教育)	A	1	36	36		考查	18	18						
5	ggbx0012 ggbx0013	大学生心理健康教育	B	1.5	24	16	8	考查	2 节/单双周	2 节/单双周						
6	ggbx0001	安全教育	A	1.5	24	24		考查	讲座	讲座	讲座	讲座				1-4 学期开设, 第 4 学期录成绩
7	ggbx0005	大学生创新创业教育	B	2	32	20	12	考查			2/16					

8	ggbx0004	就业指导	B	2	36	28	8	考查				2/18			
9	ggbx0006 ggbx0007 ggbx0008	体育	C	6	104	16	88	考查	2/16	2/18	2/18				
10	ggbx0026 ggbx0027	大学英语	B	6	136	60	76	考试笔试/开卷	4/16	4/18					
11	ggbx0024	计算机应用基础	C	3	64	8	56	考试机试/闭卷		4/16					
合 计					31	600	340	260		11	16	4	2		

注：课程类别分为A类（纯理论课教学）、B类（理实一体课教学）和C类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**2.专业必修课（共 868 节， 49 学分， 占总课时的 25.89 %， 总学分的 31.31%）**

序号	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时分配			考核方式	按学期分配周数及周学时数						备注
					总学时数	理论教学	实践教学		一	二	三	四	五	六	
									19周	20周	20周	20周	20周	18周	
1	ggbx0062	金融理论与实务	A	3	72	72		考试	4/18						
2	ggbx0063	证券市场基础知识	A	4	72	36	36	考试		4/18					
3	ggbx0064	商业银行经营管理	B	4	72	36	36	考试		4/18					

4	ggbx0065	证券投资实务	B	4	72	36	36	考试		4/18			
6	ggbx0066	证券市场法律法规	A	4	80	80		考试			4/18		
7	ggbx0067	金融理财基础（一）	B	4	80	40	40	考试			4/18		
8	ggbx0068	金融理财基础（二）	B	4	80	40	40	考试				4/18	
9	ggbx0069	基金法律法规、职业道德与业务规范	A	4	80	80		考试			4/18		
10	ggbx0070	证券投资基金基础知识	A	4	80	80		考试				4/18	
11	ggbx0071	项目评估与策划	B	3	40	20	20	考查				2/18	
12	ggbx0072	财政与金融	B	3	80	40	40	考试				4/18	
13	ggbx0073	互联网金融	C	4	40		40	考查				2/18	
合 计					49	868	628	240		4	12	12	16

注：课程类别分为A类（纯理论课教学）、B类（理实一体课教学）和C类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**3. 公共选修课（共144节， 5.5学分，占总课时的 4.29%，总学分的 3.51%）**

序号	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时分配			考核方式	按学期分配周数及周学时数						备注	
					总学时数	理论教学	实践教学		一	二	三	四	五	六		
									19周	20周	20周	20周	20周	18周		
1	ggbx0081	应用文写作（必选）		3	36	12	24	考试	2/20							
2	ggbx0082	艺术欣赏（含音乐、		0.5	18	9	9	考查			1/20					



		舞蹈、书画欣赏等)												
3	ggbx0083	社交礼仪		0.5	18	8	10	考查			1/20			
4	ggbx0084	中国传统文化		0.5	18	18		考查		1/20				
5	ggbx0085	现代摄影		0.5	18		18	考查		1/20				
6	ggbx0086	普通话		0.5	36	12	24	考查	2/19					
合 计				5.5	144	59	85		4	2	2	0		

注：课程类别分为A类（纯理论课教学）、B类（理实一体课教学）和C类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**4. 专业选修课（共 382 节， 18 学分， 占总课时的 11.39%， 总学分的 11.5 %）**

序号	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时分配			考核方式	按学期分配周数及周学时数						备注
					总学时数	理论教学	实践教学		一	二	三	四	五	六	
									19周	20周	20周	20周	20周	18周	
1	ggbx0091	金融热点问题研究与策略	B	3	40	20	20	考查				2/20			
2	ggbx0092	金融营销实务	B	3	40	20	20	考查				2/20			
3	ggbx0093	财务报表分析	B	3	40	20	20	考查			2/20				
4	ggbx0094	经济法	A	3	80	80		考试		4/20					
5	ggbx0095	经济学基础	A	3	80	80		考试				4/20			
6	ggbx0096	基础会计	A	3	102	102		考试	6/17						

合 计		18	382	322	60		6	4	2	8			
-----	--	----	-----	-----	----	--	---	---	---	---	--	--	--

注：课程类别分为A类（纯理论课教学）、B类（理实一体课教学）和C类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

**5. 单项实践（实训）课（共 268 节， 16 学分， 占总课时的 9.19%， 总学分的 10.22%）**

序号	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时分配			考核方式	按学期分配周数及周学时数						备注	
					总学时数	理论教学	实践教学		一	二	三	四	五	六		
									19周	20周	20周	20周	20周	18周		
1	ggbx0100	金融分岗实训（银行）	C	4	68		68	考查	4/17							
2	ggbx0101	金融实训（证券）	C	4	80		80	考查		4/20						
3	ggbx0102	互联网金融	C	4	40		80	考查			2/20					
4	ggbx0103	金融实训（理财）	C	4	80		80	考查				4/20				
合 计				16	268		268		4	4	2	4				

注：课程类别分为A类（纯理论课教学）、B类（理实一体课教学）和C类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

6.综合实践（实训）课（共 1050 节， 37 学分， 占总课时的 31.32%， 总学分的 23.64%）

序号	课程代码	课程名称	课程类型	学分	学时分配			考核方式	按学期分配周数及周学时数						备注	
					总学时数	理论教学	实践教学		一	二	三	四	五	六		
									19 周	20 周	20 周	20 周	20 周	18 周		
1	ggbx0002	军训（技能训练）	C	1	60		60	考查	2 周							与军事理论合并，第 1 学期录成绩
2	ggbx0003	入学/毕业教育	C	0.5	30		30	考查	1 周							
3	jgzs0004	综合见习	C	3	90		90	考查		1 周	1 周	1 周				
4	jgzs0001	实习教育	C	0.5	30		30	考查				1 周				
5	ggbx0034	顶岗实习	C	28	840			考查					20 周	8 周		不少于 26-28 周，第 6 学期录成绩
6	ggbx0035	毕业设计（论文）	C	4				考查								根据专业需要自行安排，不少于 4 周，第 6 学期录成绩
合 计				37	1050											

注：课程类别分为 A 类（纯理论课教学）、B 类（理实一体课教学）和 C 类（纯实践课教学）等三种，根据课程教学情况进行填写相应类别符号。

7. 各教学项目学时数比例表

序号	教学项目		学 时 数			占本专业总学时的比例	学分数	占本专业总学分的比例	备 注
			总学时数	理论教学	实践教学				
1	课程教学	公共必修课	600	340	260	17.89	31	19.8	指课堂讲授、课堂讨论、习题课、课程试验（实训）等
		专业必修课	868	628	240	25.89	49	31.31	
		公共选修课	144	59	85	4.29	5.5	3.51	
		专业选修课	382	322	60	11.39	18	11.5	
		合 计	1994	1349	645		103.5		
2	实践教学	单项实践（实训）课	268			9.19	16	10.22	每周按 30 节计算
		综合实践（实训）课	1050			31.32	37	23.64	每周按 30 节计算
		合 计	1318				51		
总 合 计			3312				156.5		
理论与实践比例				40	60				

★毕业学分要求：

(1) 必修课学分：80

公共必修课学分：31

专业必修课学分：49

(2) 选修课学分：23.5

公共选修课学分：5.5

专业选修课学分：18

(3) 实践教学学分：62

(4) 创新创业学分：8

★毕业学分最低要求：100

制定人：蒋骏青

审核人：刘泽汀

2019年8月

# 金融管理专业人才需求与专业改革

## 调研报告

### 一、调研目的与对象

#### （一）调研目的

为了更好地提高人才培养质量、优化专业建设，使本专业培养目标更加贴近社会生产实际，我系进行了金融及与金融相关行业的人才需求调研活动。提供调研，可以及时地了解社会、行业以及企业对金融管理专业人才知识、能力和素质的要求的变化趋势，进而掌握市场需求信息，并以此为据调整金融管理专业的课程设置、专业人才培养目标和模式，优化专业建设方案，使本专业能更好的适应社会和市场的需求，培养出具有德智体美等方面全面发展的高素质技能型专门人才。

#### （二）调研对象

金融行业、与金融相关行业、金融管理专业毕业生、各类招聘会。

### 二、调研方法与内容

#### （一）调研方法

面对不同的调研对象，采用不同的调研方式，具体有：访谈、座谈、走访、问卷、实地观察、文献检索、网站查阅等。

#### （二）调研内容

国内、广西金融行业最新发展现状；金融行业当前从业人员现状以及职业要求；金融人才需求特点及发展趋势；广西高职院校金融专业设置情况；金融专业学生需要的知识和技能；企业用人单位对金融专业毕业生的要求和意见等

### 三、调研分析

#### （一）全国与地方(广西地区)行业发展现状与趋势

##### 1. 全国金融行业发展现状分析

###### （1）金融数量及规模

中国银行机构数量统计：

根据银监会统计数据披露口径和监管职能的划分，我国银行业金融机构主要可以分为五大类，即大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构。中国银行机构数量显示，截至 2015 年底，我国共有 4261 家银行业金融机构，其中农村信用社 1373 家，村镇银行 1311 家，农村商业银行 859 家，城市商业银行 133 家，股份制商业银行 12 家、民营银行 5 家。

大型商业银行以工农中建交五大行为主，是国内企业、尤其是国有企业重要的融资来源。截至 2015 年底，其资产规模占银行业金融机构资产总额的 37.9%。

股份制商业银行拥有在全国范围内经营银行业务的牌照，中国银行机构数量显示，截至 2015 年底共有 12 家股份制商业银行，其中中信、招商、浦发、民生、光大、平安、兴业和华夏等 8 家在 A 股上市，浙商银行在 H 股上市，恒丰、广发和渤海等 3 家也在积极筹备上市。股份制商业银行总资产合计占国内银行机构总资产的 18.55%。可见，大型商业银行和股份制商业银行在国内经济中起着举足轻重的作用。

城市商业银行一般由当地城市信用社改组而来，主要集中在所在城市及周边。传统上，城市商业银行的业务仅在当地经营，近年来行业内领先的部分城商行获准实现跨区域经营。截至 2015 年底，国内已有 133 家城市商业银行，北京银行、江苏银行、上海银行、南京银行和宁波银行的排名靠前。

近年来，包括重庆银行、徽商银行、哈尔滨银行和青岛银行等多家城商行已陆续在 H 股上市。A 股方面，已上市的有北京银行、宁波银行、南京银行、江苏银行和贵阳银行，已过会即将上市的则有上海银行和杭州银行，此外还有 6 家城商行在排队，包括兰州银行、威海银行、成都银行、徽商银行、哈尔滨银行和盛京银行。

农村商业银行主要包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。农村商业银行的发展主要是为了改变我国农村地区金融网点分布较少、金融服务较落后、“三农”和中小企业获取贷款支持较难的局面。

作为农村金融改革的产物和农村金融市场的领跑者，近年来农商行的资产规模和家数都出现了爆发性增长。截至 2015 年底，农村金融机构总资产占国内银行机构总资产的 12.87%。

## 2. 广西金融发展现状分析

### (1) 金融数量及规模

2017年广西新增社会融资规模3421.38亿元，同比多增804.51亿元，增量扭转了连续2年下滑的趋势，创历史新高。其中，银行贷款新增2588.66亿元，同比多增89.71亿元，占社会融资规模的比重为75.66%；广西非金融企业表外融资新增700.34亿元，占社会融资规模的比重为20.47%，同比提高36.16个百分点；广西企业通过发行债券和股票等直接融资渠道净融资41.55亿元；占社会融资规模的比重为3.87%。二是银行业金融机构资产规模不断扩大。截至2017年末，广西银行业资产总额3.59万亿元，同比增长8.23%；银行业盈利水平稳步提高，累计实现账面利润379.37亿元，同比增长21%，增幅高于全国平均水平。三是资本和保险市场不断发展。截至2017年末，广西有36家境内上市公司，72家新三板挂牌公司，2721家区域性股权市场挂牌企业，1家证券公司，1家基金管理公司，1家基金销售法人机构，27家证券分公司。2017年，广西实现保费收入565.1亿元，同比增长20.5%。

## (2) 基本情况分析

截至2017年末，广西本外币贷款余额2.32万亿元，同比增长12.53%，高于广西经济增长和物价涨幅之和3.63个百分点；各项存款余额2.79万亿元，同比增长9.51%，高于全国0.67个百分点。一是债券融资取得新突破。市场主体不断多元化，2017年广西具有信贷资产证券化业务资格的金融机构数量由1家增加到2家、银行间债券市场成员机构数量由8家增加到13家，为金融资源的存量盘活和增量优化奠定基础。企业债券融资由境内向境外市场发展，2017年广西金融投资集团在香港发行广西单笔规模最大的三年期5亿美元境外债券，促进债券融资向更深层次发展。二是金融支持小微企业力度不断增强。广西各金融机构通过大力发展循环贷款，创新无抵押融资产品等，不断创新小微企业信贷产品和金融服务方式，为中小微企业构建融资绿色通道。截至2017年末，广西小微企业贷款余额4453.52亿元，同比增长17.81%，高于同期各项贷款增速5.28个百分点。灵活运用货币政策工具，引导金融机构加大小微企业信贷投放。截至2017年末，广西支小再贷款限额65亿元，已使用50亿元，余额同比增长31.58%，使用率达76.92%。自支小再贷款开办以来累计发放23笔、共计140亿元，有效增强了金融机构资金实力，至少撬动金融机构扩大小微信贷投放210亿元。2017年累计办理再贴现160亿元，为实体经济注入资金，提高金融服务小微企业能力。运用应收账款融资服务平台服务实体经济融资，截至2017年末，广西利用应收账款融资服务平台注册机构1438家，上传应收账款1032笔，促成融资交易达成1144笔，金额1536亿元。三是金融精准扶贫成效显著。广西各金融机构以金融精准扶贫信息系统为支撑，与扶贫企业签约260亿元，截至2017年末，广西金融精准扶贫贷款余额2004亿元，同比增长26.77%，2017年累



计投放 823 亿元。探索债券市场对接扶贫精准化需求新模式，广西交通投资集团在银行间市场成功发行 15 亿元广西首笔扶贫中期票据，极大促进广西脱贫攻坚工作深入开展。2017 年广西各级人民银行发放扶贫再贷款 20 亿元，充分满足贫困县法人金融机构的资金需求。

### (3) 需求现状分析

随着全区金融产业的进一步发展，金融市场进一步扩大，近几年，全区金融的需求得到了有效的促进，据中国人民银行统计数据：2017 年广西新增社会融资规模 3421.38 亿元，同比多增 804.51 亿元，增量扭转了连续 2 年下滑的趋势，创历史新高。其中，银行贷款新增 2588.66 亿元，同比多增 89.71 亿元，占社会融资规模的比重为 75.66%；广西非金融企业表外融资新增 700.34 亿元，占社会融资规模的比重为 20.47%，同比提高 36.16 个百分点；广西企业通过发行债券和股票等直接融资渠道净融资 41.55 亿元；占社会融资规模的比重为 3.87%。

## (二) 企业调研分析

从调研结果分析，当前我国金融较以前经营模式有了很大的变化，经总结提升，比较突出的表现在：

第一，中国金融一定是开放的金融。下一步要稳健、低调、坚定地推行人民币汇率制度的改革。随着中国经济实力不断增加，技术水平不断提高，契约精神和法制水平不断提升，人民币的长期信用具有稳健基础。未来，中国作为全球性的大国，也要力争成为全球金融中心。

第二，金融科技化将会广泛渗透。新技术将会深度影响金融基因，从而改变金融业态。商业银行不一定要做大，不一定要有实体店，未来新业态会克服传统金融机构的时空限制，大幅提高金融效率。同时，监管也要跟上时代的步伐。

第三，中国金融市场脱媒的趋势会加快，金融机构应该理解这一趋势，跟上变化。未来中国资本市场肯定会有很大、很快的发展。

第四，中国金融的多元性会客观存在，而且会不断发展。要鼓励金融机构进行融资工具的创新，以更好地为实体经济服务。同时，对金融业态的创新要倍加保护，因为企业的发展是有周期的，需要不同的金融制度帮助其分散风险。

## (三) 广西高职院校金融专业设置情况

### 1. 基本情况分析

根据广西八桂职教网数据，广西现有 41 所高职院校，其中有 23 所高职院校开设了金融管理专业，每年约有 1000 多名该专业的毕业生，远远不能满足广西金融市场的需求。更重要的是金融管理专业教育存在着诸如专业设置、培养目标、专业培养方

案与金融人才要求不相符等问题，使得金融管理专业毕业生一定程度上存在学非所用、用非所长、实践能力差等现象。如何提高金融管理的专业教育质量，培养出社会真正需求的专业人才，是摆在高职教育面前的难题。

## 2. 专业设置建议

在对广西高职院校设置金融管理专业的调研中，我们发现，有些高职院校专业课程设置非常合理，人才培养质量高，有许多值得我们借鉴的地方，综合他们的成功经验，我们总结出：

### （1）确定适合金融人才需求的培养目标，设置教学模式。

金融管理专业建设的培养目标，应围绕金融经营管理服务的基本理论、实际的操作技能，以及金融管理人才的职业素质，培养能够适应现代金融业发展所需要的各种技术应用性人才。在教学模式上金融管理专业应注重加强企业实践模式教学，引进现代先进的职业教育人才培养模式，以更好地实现专业培养目标，比如：采用“2+1”教学模式，深入开展校企合作，积极探索“现代学徒”人才培养模式等。

### （2）建立以职业能力为核心的课程体系。

高职金融管理专业校内课程应以五大模块为核心，即公共基础课、专业基础课、专业技能课、职业技能训练课、综合素质培养课。其中，公共基础课主要培养学生的基本素质，开设思想道德、实用英语、体育等课程；专业基础课主要培养学生掌握金融相关学科的基础理论知识，开设证券市场基础知识、金融英语、金融学概论、证券市场基本法律法规等课程；专业技能课与职业技能训练课主要培养学生掌握金融行业操作技能，开设证券投资实务、金融风险管理、银行管理实务、财政与金融、个人理财基本知识、个人理财专业能力、基金市场基本知识、金融热点分析等课程；综合素质培养课主要培养学生的综合服务意识与人文修养，开设实用金融操作技能、演讲与口才、应用文写作等课程。

### （3）强化实践环节

金融行业是服务性行业，其从业者为消费者提供的是面对面服务，服务质量直接作用于企业，并影响到企业的长远发展。因此，要求学生掌握扎实的操作知识和娴熟的操作技能。这些都要求有很强的专业实践性，所以金融企业对学生的实际操作能力摆在第一位。这些实际操作体现在每一个岗位上，从金融服务与管理到金融实践操作，从理财基础到理财实训，从证券理论到证券操作等，这些操作是对理财、证券、基金和银行的训练并掌握操作要领。

## （四）金融管理专业学生需要的知识和技能

### 1. 金融管理专业学生知识要求

（1）掌握一定的人文社会科学知识；

- (2) 掌握本专业必备的自然科学基础知识；
- (3) 掌握必备的英语、计算机及其应用的基础知识；
- (4) 掌握本专业必备的经济学、金融学、市场学的基本知识；
- (5) 掌握本专业必需的银行业务、证券投资经纪业务、保险业务等知识；
- (6) 具有一定的金融法律法规知识；
- (7) 具有一定的金融电子商务知识。

## 2. 金融管理专业学生技能要求

- (1) 具有英语、计算机应用能力；
- (2) 具有股票、债券、基金等主要证券产品的分析、投资和操作能力；
- (3) 具有本专业所必需的各类营销策划能力；
- (4) 具有金融部门相关凭证、账簿登记、核算的能力；
- (5) 具有金融部门相关理财业务操作能力；
- (6) 具有证券经纪业务能力；
- (7) 具有保险代理业务操作能力；
- (8) 具有一定的综合技能和对社会、环境的适应能力；
- (9) 具有知识自我更新的能力。

### (五) 职业资格认定

(1) 学生毕业前获得计算机应用能力考核一级证书，争取获得大学英语三级及以上等级考试证书。

(2) 争取获得个人理财规划师（三级）、证券从业资格证、基金从业资格证、期货从业资格证。

表 2 金融管理专业职业岗位与对应职业资格证书关系表

序号	职业岗位	职业资格证书名称	发证单位	等级	考证学期
1	柜员	银行从业资格证书	中国银行监督管理委员会		3
2	证券分析员	证券从业资格证	中国证券监督管理委员会		3
3	理财规划师	理财规划师（三级）	人力资源和社会保障部	3 级	3
4	基金经纪人	基金从业资格证			
5	期货经纪人	期货从业资格证			

### (六) 金融专业就业方向

本专业毕业生的就业方向主要是银行从业人员、股票分析员、保险销售员、理财规划师等各类金融机构一线业务和管理人员。

表 1 金融管理专业就业职业领域和主要工作岗位表

序号	职业领域	初始岗位	发展岗位	职业岗位升迁平均时间/年
1	银行	柜员	科长	5--6 年
2	证券公司	股票分析员	股票分析师	2--6 年
3	理财公司	理财规划师	理财规划师	5-10 年
4	其他各类金融机构	业务员	基层管理人员	5--6 年

### (七) 相关岗位和岗位要求

专业岗位	岗位要求
银行柜员	取得银行从业资格证书，具备扎实的银行理论技能和传票算，具备银行柜台的点钞能力，掌握基本的电脑操作技能。热情大方，礼仪得当。
证券经理	取得证券从业资格证书，具备扎实的证券理论技能，具有证券分析和操作能力，掌握基本的电脑操作技能。具有很强的讲解和现场把控能力，热情大方，礼仪得当
理财顾问	取得理财规划师证书（三级），具备扎实的理财理论技能和，具备理财计算和指定理财方案的能力，掌握基本的电脑操作技能。热情大方，礼仪得当
基金经理	取得基金从业资格证书，具备扎实的基金理论技能，具有基金分析和操作能力，掌握基本的电脑操作技能。具有很强的讲解和现场把控能力，热情大方，礼仪得当
期货交易员	取得期货从业资格证书，具备扎实的期货理论技能，具有期货分析和操作能力，掌握基本的电脑操作技能。具有很强的讲解和现场把控能力，热情大方，礼仪得当

### (八) 企业用人单位对金融专业毕业生的要求和意见

从我们调研的结果来看，旅游金融对在选拔人才方面提出了良好的建议和要求，具体有：

#### 1. 良好的职业道德

几乎所有的旅游金融最看重的是员工的职业道德。在竞争激烈的市场环境下，从业人员的职业道德直接影响着金融的声誉，加上现代社会信息技术的发展带来的信息传播的方便、迅捷，任何有关金融声誉的信息，特别是负面的信息都可能在一夜之间

传遍全世界，从而给金融的经营带来极大的影响。前些年这一需求还不太突出，但近年来，企业对职业道德的认可占有越来越大的比重。在调研的所有岗位技能中，对职业道德提出明确要求占 74.38%，尤其是一些新兴的高星级金融，这个比例更高达 78%。

## 2. 良好的沟通能力

在调查的所有岗位要求中，有 65.29% 的岗位提出此要求，旅游金融要应付来来往往、各行各业的客人，不同生活习惯的客人需求具有多变性和随机性，沟通能力、应变能力也就显得尤为重要，这使金融服务比一般的服务行业难度更高。

## 3. 良好的人际关系和形象礼仪

该项能力要求占调查岗位比例 61.16%。人际关系不仅在企业内部员工之间产生影响，也会直接对客户的服务质量产生影响，尤其是在处理各种业务时，良好的人际关系可以产生奇妙的甚至是立竿见影的效果。金融的业务主要是接待各种各样的客人，因此，金融对员工个人形象普遍比较重视，尤其是直接面对客户的员工。

## 4. 良好的电脑操作基础和营销意识

现在各金融机构使用金融管理信息系统来进行基本的管理，相关文件处理也都要求在电脑和网络上直接操作，因此，要求员工掌握计算机操作的基础知识。由于现在电脑操作都是各类学校的必修课，现在的毕业生都具备电脑操作的能力，因此，对这一能力的强调，较前几年有所降低。金融中的每个员工在工作过程中，特别是对人住的客人的接待中，都代表着企业进行着某种营销活动。营销能力对于企业的生存和发展具有实质意义，而保证企业营销活动开展的有效性和普遍性，是每个员工的义务和责任。因此，在市场竞争非常激烈的状况下，金融企业都有强调员工的营销意识。

# 四、调研结论

## （一）行业企业人才需求程度

1、人才需求量大。目前，上海、北京、广东和江苏这几个省市对金融行业人才的需求量很大，尤其是对金融行业的中高端专业人才需求量非常大。从金融行业特性来说，一个企业的高端人才或者说高端服务，决定着这个企业在行业内的竞争力。同时，从金融行业人才求职活跃度来看，金融行业从业人员的活跃程度比较高，1/3 以上的人员会主动出击寻找更好的工作机会。综合来看，金融人才需求量明显增加的原因有三：

（1）从银行来看，国有商业银行、外资银行及股份制商业银行的竞争，使国内金融人才，尤其是与业务密切相关的中高端本地金融人才极为抢手，人才之战越演越烈；

(2) 国内外众多风险投资机构开始在内地、海外拓展投资业务，使投行领域的专业人才需求量增加；

(3) 股市回暖，对理财顾问、理财分析、规划师等专业人才的需求迅猛。

## **(二) 就业领域、就业岗位的相对高薪**

2016 年中国最赚钱的 40 家公司，金融业企业占了 23 家。金融业的经济利润占中国经济整体利润的比例超过 80%。如此高的利润不合理，但这不完全是金融机构的错。中国金融行业目前高利润的原因：排名第一的原因自然是中国的快速发展，二是中国的金融结构决定了金融机构的高额利润，尤其以银行为代表，几乎垄断了金融资源。

## **(三) 行业企业对专业人才培养的需求和预期**

金融专业注重学生综合素质的培养，主要学习经济管理基础知识、金融管理基本理论知识、前厅管理、客房管理、餐厅管理、酒吧管理、导游管理、食品营养学等，重点专业突出服务技能培训。学生在校学习期间，将接受金融的前台、餐厅和客房等多方面的技能训练。

金融企业对学生的要求越来越高主要体现在：学生的实际操作能力方面、学生的人际沟通和交流方面、学生处理问题的灵活能力方面、学生接受新知识的能力方面及学生的承受能力等都提出了更高的要求。

总之，在金融发展不断成长的今天，金融企业对人才的需求从数量上是不断增加的，对人才需求质量上的要求也越来越高，这不仅是行业健康有序发展的要求，也是与世界接轨的需要，学校要与企业联系，根据市场需求，有针对性的培养符合市场需要的专业型人才。

## **(四) 行业企业对就业人员能力的要求**

- 1、具有诚信、坚毅的品格和敬业、负责的职业道德与团队协作精神；
- 2、具有较高的专业基础知识和自学能力、进取创新意识；
- 3、掌握现代服务理念，了解现代服务业发展趋势；
- 4、熟悉金融前厅、客房、餐饮、康乐等部门的业务知识；
- 5、熟悉我国金融业发展的方针、政策和法规；
- 6、掌握金融的前厅、客房、餐饮、康乐、会展等管理与基本服务技能；
- 7、具有较强的计算机操作、中英文表达能力及对于突发事件的处理能力等。

## **五、本专业教学改革建议及建设思路**

## （一）金融专业人才培养目标和培养规格的建议及建设思路

根据调研结果，本专业应培养能适应现代金融业、餐饮业、会所、会展业、交通运输业等领域第一线需要，具有良好的职业道德，掌握金融管理的基本知识，的德、智、体、美等方面全面发展的高素质技能型人才。

## （二）金融专业课程设计思路

根据专业培养目标和人才培养规格构建课程类型和体系，由公共必修课、专业必修课（含专业理论课和专业技能课）和专业拓展课（含公共选修课和专业选修课）三大类构成。同时，通过对专业岗位工作的主要职责、工作任务、工作流程、工作对象、工作方法、所需的知识与能力等方面的分析，明确岗位职业能力，进行能力的组合或分解，以工作过程为参照系，基于认知规律和职业成长规律，构建专业主要课程。

## （三）金融专业教学模式建议

对于公共基础课，主要采用教学一体化、实例式教学模式；对于专业基础课，主要采用实例式教学模式、探究型教学模式、合作学习模式、自学——辅导教学模式；对于专业理论课，主要采用实例式教学模式、探究型教学模式、合作学习模式、自学——辅导式教学模式；对于专业技能课，主要采用教学做一体化教学模式。

## （四）金融专业师资与教学条件配套建议及建设思路

### 1. 专业师资建设思路

应有一名中级或硕士以上专业教师作为专业带头人，负责专业建设工作。此外，应有专业教师 4 人以上，生师比不大于 20: 1；专业教师均要有本科以上学历，硕士研究生学历不低于 30%；70% 以上的专业教师具有中级以上职称；兼职教师比例不超过 30%，兼职教师应具有 3 年以上金融管理及相关岗位工作经历，有丰富的实际工作经验。

### 2. 教学条件配套建设思路

（1）**校内实训基地**：校内金融管理实训中心分设两个实训室：证券模拟交易大厅和金融理财实训中心。实训室应根据各实训的特点进行有针对性的艺术装修，需配备多媒体设备及全面先进的硬件设施，全面的专业耗材用品，以保证金融管理专业理实一体化教学的需要。

（2）**校外实训基地**：金融管理专业紧密合作的校外实训基地 3 个以上，这些校外实训基地主要保证管理专业学期间短期弹性实训需要。同时，专门制定与实施校外实训教学计划、学生实训辅导监控制度，以保证学生实习率达到 100%。

（3）**教学资源建设（教材与课程网站等的建设）**：金融管理专业标准、课程标准、教材、电子课件（讲义）、习题库、试题库、案例素材库、教学素材资料包、金融服务业务操作流程教学录像及技能演示录像、金融服务职业资格证书考试大纲及模拟习题等。





# 专业核心课程标准

## 《金融学基础》课程标准

### 一、课程信息

表 1 课程信息表

课程名称	金融学基础		开课系部	经济管理系
课程代码	Jrx0001		考核方式	考试
前导课程	经济学基础			
后续课程	财政与金融			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	
			实践课	
			理论+实践	72
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

### 一、课程性质

本课程是高职高专财会类专业核心课程, 是其他经济类、管理类专业的专业基础课程。其任务是: 使学生具备中高级经济管理人才所必需的金融基本知识和基本技能, 为进一步学习相关金融类课程和胜任相关职业岗位打下坚实基础。

### 二、课程目标

使学生具备中高级经济管理人员所必需的金融领域基本知识和基本技能，具备一定的自学能力、应用能力和创新能力，初步形成分析金融领域相关现象的能力，全面提高逻辑思维能力能力，为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。

### 1. 知识目标

- (1) 理解并掌握金融理论与实务的基础知识和方法。
- (2) 掌握金融理论与实务的条件、方法和限制。
- (3) 能熟练的进行具体的金融理论与实务操作。
- (4) 掌握账金融理论与实务程序。

### 2. 能力目标

- (1) 进行实盘操作的能力。
- (2) 对证券操作分析的能力。

### 3. 素质目标

- (1) 养成勤奋、守纪、吃苦耐劳的劳动态度；
- (2) 形成严谨、认真的工作作风；
- (3) 遵纪守法、诚实信用，具有社会责任感。
- (4) 培养团结合作精神；
- (5) 培养学生良好的证券人员职业道德，树立爱岗敬业的精神。

## 三、课程时数分配

表 1 课程时数分配表

序号		教学项目名称	教学时数		
			小计	理论教学	实践教学
项目一： 金融概念	任务 1	货币和货币制度	2	2	0
	任务 2	信用和信用工具	2	2	0
	任务 3	利息和利率	2	2	0
项目二： 金融体系	任务 1	国际金融体系	2	2	0
	任务 2	西方国家的金融体系	2	2	0
	任务 3	我国的金融体系	4	2	2
项目三： 金融机构	任务 1	中央银行	4	2	2
	任务 2	商业银行	7	3	4
	任务 3	保险	7	3	4

	任务 4	信托	6	2	4
	任务 5	租赁	6	2	4
项目四： 金融市场	任务 1	金融市场概述	6	2	4
	任务 2	货币市场	6	2	4
	任务 3	资本市场	6	2	4
	货币与金融		6	4	2
	外汇与国际收支		4	2	2
	合计		72	36	36

#### 四、课程设计思路

本课程针对实际工作中的成本核算开展课程的开发与设计，使真实的成本会计工作任务及其过程在整个教学内容、教学环节中得到体现。本课程教学中充分遵循职业能力培养规律，力求科学、合理设计每个教学环节，充分利用校内教学资源，通过各种教学方法和手段的灵活运用，以及课堂教学和课外教学的紧密结合，将教、学、做三位融为一体，充分体现职业性、实践性和开放性的要求。教学中要求学生做学结合、边学边做，以培养学生胜任会计业务操作的职业能力，提高学生分析和解决会计问题的实际操作能力，适应该岗位实际运用需要，并为学习掌握其他相关专业主干课程做好铺垫。

#### 五、课程内容与教学要求

序号	教学项目名称	教学重点	教学目标	教学时数
项目一： 金融概念	任务 1	货币和货币制度	1、熟悉支出、费用、成本的关系；2 通过本单元的学习使学生了解成本管理的相关制度；3.理解应做好的各项基础工作程序	2
	任务 2	信用和信用工具		2
	任务 3	利息和利率		2
项目二： 金融体系	任务 1	国际金融体系	1. 国际金融的特点； 2. 金融体系的分类； 3. 我国金融系统的特点	2
	任务 2	西方国家的金融体系		2
	任务 3	我国的金融体系		4

项目三： 金融机 构	任务 1	中央银行	1. 央行的特点、职能； 2. 商业银行的分类； 3. 我国金融系统的特点	配方法及帐务处理；	4
	任务 2	商业银行		2. 使学生会进行辅助	7
	任务 3	保险		生产费用与制造费用的分配，并能开设、	7
	任务 4	信托		登记相关成本帐。	6
	任务 5	租赁		通过学习，使学生会	6
项目四： 金融市场	任务 1	金融市场概述	1. 金融市场的特点、职能；2. 货币市场的特点、职能；3. 资本市场的特点、职能	根据产品的同生产工艺选择不同的成本核算方法，并能准确的	6
	任务 2	货币市场		核算产品的生产成本；能够熟练的运用	6
	任务 3	资本市场		定额法核算产品成本	6
	货币与金融		1、货币的特点；2、货币与金融的关系	学会编制简单的成本	6
	外汇与国际收支		1、外汇的特点与作用，2、国际收支的计算	报表并会进行简单的报表分析。了解影响成本变动的因素	4

## 六、教学实施建议

### 1、教学实训条件要求

在具备丰富的理论基础的上，运用理论联系实际的教学模式，在实训环节利用个人电脑和网络在固定的时间根据教学要求时时盯紧股市，供学生学习。

### 2、教学实施建议

(1) 必须正确处理好基本理论、基本知识、基本技能与实际货币制度的关系。

基本理论、基本知识和基本技能都能在较长时间内发挥指导实际工作的作用，而货币政策则往往只适用于一定时期，不断处于修改变化之中。因此，在教学中，应当在着重阐述基本理论、基本方法的基础上结合央行与财政部的实际政策与，将理论结合实际工作及预测未来发展变化的趋势，从而提高学生的适应能力、以及分析和解决问题的能力。

(2) 必须做讲、学、做练结合

金融是时政性很强的课程，无论是财政政策、货币政策、国家宏观调控都涉及到大量核算程序和计算方法问题，因此，结合教学进程和内容及时布置适量的课外作业和必要的课堂练习，不仅可以帮助学生更好地消化和理解教师讲授的内容，还可以进一步培养学生实际操作和举一反三的能力。

### (3) 必须注意与相关课程的协调

该课程与金融学基础等课程在内容上的所重复，在讲授中应注意与这些相关课程的衔接和协调配合，既要防止大家都重复讲述，也要避免相互推诿。

### (4) 教学程序

理论授课必须与分项实训融合进行，在进行理论教学完成之后，应该及时进行仿真虚拟训练，做到学以致用。

## 3. 课程考核方式：

(1) 理论课程考核方式：闭卷考试结合平时成绩

(2) 综合实训及技能抽查考核方式：采取百分制，综合实训占 50%，技能抽查占 50%。

## 4. 教材、教学参考书、学习网站、教学方法和手段

选用教材：秦梓华主编，《金融概论》（第 1 版），武汉大学出版社，2011 年 10 月。

参考教材：（1）财政经济科学出版社出版，广西金融学会编写组 2012 年编广西金融从业资格考试辅导教材《金融基础》。（2）广西人民出版社出版，广西金融学会编写组 2012 年编广西金融从业资格考试辅导教材《金融基础应试指南》

实训资源：自编实训资料、财务软件提供的案例资料教学模式：理实一体化

教学方法和手段：（1）任务教学法；（2）项目教学法

教学手段：（1）多媒体教学课件；（2）大智慧软件虚盘分析；

（3）股票实盘分析操作。

# 《证券市场基础知识》课程标准

表 1 课程信息表

课程名称	证券市场基础知识		开课系部	经济管理系
课程代码			考核方式	考试
前导课程	金融学基础			
后续课程	证券投资实务			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	36
			实践课	36
			理论+实践	√
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

### 三、课程性质

本课程是高职高专财会类专业核心课程，是其他经济类、管理类专业的专业基础课程。其任务是：使学生具备中高级经济管理人才所必需的金融基本知识和基本技能，为进一步学习相关金融类课程和胜任相关职业岗位打下坚实基础。

### 四、课程目标

使学生具备中高级经济管理人员所必需的金融领域基本知识和基本技能，具备一定的自学能力、应用能力和创新能力，初步形成分析金融

领域相关现象的能力，全面提高逻辑思维能力能力，为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。

1. 知识目标

- (1) 理解并掌握金融理论与实务的基础知识和方法。
- (2) 掌握金融理论与实务的条件、方法和限制。
- (3) 能熟练的进行具体的金融理论与实务操作。
- (4) 掌握金融理论与实务程序。

2. 能力目标

- (1) 进行实盘操作的能力。
- (2) 对证券操作分析的能力。

3. 素质目标

- (1) 养成勤奋、守纪、吃苦耐劳的劳动态度；
- (2) 形成严谨、认真的工作作风；
- (3) 遵纪守法、诚实信用，具有社会责任感。
- (4) 培养团结合作精神；
- (5) 培养学生良好的证券人员职业道德，树立爱岗敬业的精神。

三、课程学时分配

表 1 课程学时分配表

序号		教学项目名称	教学学时数		
			小计	理论教学	实践教学
项目一： 证券市场概述	任务 1	证券与证券市场	2	2	0
	任务 2	证券市场参与者	2	2	0
	任务 3	证券市场的产生与发展	2	2	0
项目二： 股票	任务 1	股票的特征与类型	2	2	0
	任务 2	股票的价值与价格	2	2	0
	任务 3	普通股与优先股	4	2	2
项目三： 债券	任务 1	股票的特征与类型	4	2	2
	任务 2	证券债券	7	3	4
	任务 3	金融债券与公司债券	7	3	4
项目四：	任务 1	证券投资基金特征	6	2	4

证券投资 基金	任务 2	证券投资基金当事人	6	2	4
	任务 3	证券投资基金的费用与资产评估	6	2	4
	任务 4	证券投资基金的收入	6	2	4
项目五金 融衍生工 具	任务 1	金融衍生工具概述	6	2	4
	任务 2	金融远期、期货与互换	6	4	2
	任务 3	金融期权与期权类	4	2	2
合计			72	36	36

#### 四、课程设计思路

本课程针对实际工作中的成本核算开展课程的开发与设计，使真实的成本会计工作任务及其过程在整个教学内容、教学环节中得到体现。本课程教学中充分遵循职业能力培养规律，力求科学、合理设计每个教学环节，充分利用校内教学资源，通过各种教学方法和手段的灵活运用，以及课堂教学和课外教学的紧密结合，将教、学、做三位融为一体，充分体现职业性、实践性和开放性的要求。教学中要求学生做学结合、边学边做，以培养学生胜任会计业务操作的职业能力，提高学生分析和解决会计问题的实际操作能力，适应该岗位实际运用需要，并为学习掌握其他相关专业主干课程做好铺垫。

#### 五、课程内容与教学要求

序号	教学项目名称	教学重点	教学目标	教学时数
项目一： 证券市场概述	任务 1	证券与证券市场	1、熟悉支出、费用、成本的关系；2 通过本单元的学习使学生了解成本管理的相关制度；3.理解应做好的各项基础工作程序	2
	任务 2	证券市场参与者		2
	任务 3	证券市场的产生于发展		2
项目二： 股票	任务 1	股票的特征与类型	1. 国际金融的特点； 2. 金融体系的分类； 3. 我国金融系统的特 点	2
	任务 2	股票的价值与价格		2
	任务 3	普通股与优先股		4
项目三：	任务 1	股票的特征与类型	1. 掌握材料费用的分 配方法及帐务处理；	4



债券	任务 2	证券债券	能； 2. 商业银行的分类； 3. 我国金融系统的特点	2. 使学生会进行辅助生产费用与制造费用的分配，并能开设、登记相关成本帐。	7
	任务 3	金融债券与公司债券			7
项目四： 证券投资 基金	任务 1	证券投资基金特征		通过学习，使学生会根据产品的同生产工艺选择不同的成本核算方法，并能准确的核算产品的生产成本；能够熟练的运用定额法核算产品成本	6
	任务 2	证券投资基金当事人			6
	任务 3	证券投资基金的费用与资产评估	1. 金融市场的特点、职能；2. 货币市场的特点、职能；3. 资本市场的特点、职能	6	
	任务 4	证券投资基金的收入		6	
项目五金 金融衍生工 具	任务 1	金融衍生工具概述	1、货币的特点；2、货币与金融的关系	学会编制简单的成本报表并会进行简单的报表分析。了解影响成本变动的因素	6
	任务 2	金融远期、期货与互换			6
	任务 3	金融期权与期权类	1、外汇的特点与作用，2、国际收支的计算	4	

## 六、教学实施建议

### 1、教学实训条件要求

在具备丰富的理论基础的上，运用理论联系实际的教学模式，在实训环节利用个人电脑和网络在固定的时间根据教学要求时时盯紧股市，供学生学习。

### 2、教学实施建议

(1) 必须正确处理好基本理论、基本知识、基本技能与实际货币制度的关系。

基本理论、基本知识和基本技能都能在较长时间内发挥指导实际工作的作用，而货币政策则往往只适用于一定时期，不断处于修改变化之中。因此，在教学中，应当在着重阐述基本理论、基本方法的基础上结合央行与财政部的实际政策与，将理论结合实际工作及预测未来发展变化的趋势，从而提高学生的适应能力、以及分析和解决问题的能力。

(2) 必须做讲、学、做练结合

金融是时政性很强的课程，无论是财政政策、货币政策、国家宏观调控都涉及到大量核算程序和计算方法问题，因此，结合教学进程和内容及时布置适量的课外作业和必要的课堂练习，不仅可以帮助学生更好地消化和理解教师讲授的内容，还可以进一步培养学生实际操作和举一反三的能力。

(3) 必须注意与相关课程的协调

该课程与金融学基础等课程在内容上的所重复，在讲授中应注意与这些相关课程的衔接和协调配合，既要防止大家都重复讲述，也要避免相互推诿。

#### (4) 教学程序

理论授课必须与分项实训融合进行，在进行理论教学完成之后，应该及时进行仿真虚拟训练，做到学以致用。

### 3. 课程考核方式：

(1) 理论课程考核方式：闭卷考试结合平时成绩

(2) 综合实训及技能抽查考核方式：采取百分制，综合实训占 50%，技能抽查占

50% 。

### 4. 教材、教学参考书、学习网站、教学方法和手段选用教材：**中国证券业协会主编，《证券市场基础知识》(第 1 版)，武中国金融出版社，2012 年 6 月。**

参考教材：(1) 财政经济科学出版社出版，广西金融学会编写组 2012 年编广西金融从业资格考试辅导教材《金融基础》。(2) 广西人民出版社出版，广西金融学会编写组 2012 年编广西金融从业资格考试辅导教材《金融基础应试指南》

实训资源：自编实训资料、财务软件提供的案例资料教学模式：理实一体化

教学方法和手段：(1) 任务教学法；(2) 项目教学法

教学手段：(1) 多媒体教学课件；(2) 大智慧软件虚盘分析；

(3) 股票实盘分析操作 。

# 《商业银行经营管理》课程标准

表 1 课程信息表

课程名称	商业银行经营管理		开课系部	经济管理系
课程代码			考核方式	考试
前导课程	金融学基础			
后续课程	银行实训			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	36
			实践课	36
			理论+实践	√
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

## 1. 课程性质和课程设计

本课程是金融管理专业的职业能力核心必修课程，课程直接对应商业商业银行经营管理工作岗位，这一岗位处于学生职业生涯的第一个阶段，是本专业人才培养所指向的最基本的岗位，因而在本专业人才培养方案中本课程是形成专业核心能力的关键课程之一。本课程旨在通过完成学习型工作任务的训练，为完成真实性工作任务和岗位工作任务打下基础。

### 1.1 课程性质与作用

结合高职教育培养对象的特质和目前金融行业对人才需求的特点，金融管理专业将致力于培养金融营销、金融业务操作和金融客户服务三方面的人才。其中以综合柜

员为代表的金融业务操作人员并不关注于高学历，而是强调具备基本的知识、较强的业务技能和最佳的态度等职业素养，这与高职人才培养注重实践的特征是相符的。

根据上述就业岗位的要求，本专业培养目标位：德智体美全面发展，具有良好综合素质，了解金融业变革和发展需要，掌握金融学理论基础和熟练业务技能，富有开拓精神和实践能力，从事金融业务操作，金融产品营销、金融客户服务等相关岗位工作的高素质技能型人才。

本课程的目的是在学生掌握初步的金融理论知识和经过基本的财经技能训练的基础上，通过仿真的商业银行工作场景中运用仿真的商业银行业务软件进行仿真的商业银行业务操作，训练学生熟练从事商业商业银行经营管理的能力。

本课程的前置课程包括：《基础会计》、《金融服务礼仪》等。后续课程包括：《金融分岗实训（银行）》等课程。

1.2 课程设计理念本课程的设计方案是在岗位调研的基础上，在职业教育专家的指导和参与下，聘请银行工作人员与本课程专职教师共同开发的。

本课程开发的理念与思路是：以完成商业银行综合柜台岗位工作任务所需的职业能力培养为核心，根据商业商业银行经营管理岗位的工作内容确定教学内容，根据商业银行综合柜台岗位处理业务的工作顺序来组织教学过程，以具备商业银行营业部工作环境并配备商业银行营业部相同的设备和软件的商业商业银行经营管理实训室作为上课场所，以有“双师”结构的教师参与组织的课程教学，采用教、学、练三者结合以练为主的教学方式，以对处理商业银行柜台业务速度和准确度的检验作为成绩考核的主要方式，考核标准参照银行评定柜员等级的标准制定，最终目的实现基本不需经过任何其他培训直接上岗。

### 1.3 课程思路

本课程的设计以完成银行柜面业务作为导向，将银行柜面的日常工作分解成若干工作项目确定教学内容。在教学内容组织上，按照银行柜员日常工作内容来确定，主要包括存款、贷款、银行卡和各种中间业务的柜面操作；教学内容的编排以工作内容的逻辑顺序为依据，在项目顺序上按照工作过程的顺序并由简单业务到复杂业务循序渐进地编排，在每个项目的模块安排上根据柜员接待顾客的工作顺序的时间先后来确定教学内容的先后；在教学过程组织上，按照银行柜员日常工作的操作顺序进行，在讲授操作过程的同时进行动手操作训练，把相关的知识点分解到相应的操作过程中；为与本课程配套改革，需要建设商业商业银行经营管理实训室作为本课程的上课场所，该实训室需具备仿真的银行前台工作环境，配备与银行实际应用相同的设备和用具，配备与银行实际应用相同或高度仿真的业务软件，配备与银行业务相同或仿真的耗用品，如：磁卡、凭证、账簿、货币等。教学目标不仅仅是学会，而是在学会的基础上熟练地操作。

## 2. 课程目标

通过商业银行综合柜台岗位工作任务引领的教学项目活动，训练处理商业银行综合柜台各项业务的能力，达到我国主要商业银行综合柜员考核标准的要求，符合银行实际工作中的柜员标准，实现与商业银行综合柜员岗位的对接。在此基础上，能够结合本课程内容综合运用金融服务礼仪、点钞与计算器、五笔录入等相关知识和技能，形成在工作环境中待人接物的能力。

职业能力培养目标：

了解国家关于存款、贷款、银行卡、结算业务和中间业务的政策规定和相关知识，熟悉柜员处理这些业务的基本程序和操作规程，熟悉营业现场突发事件处理的程序。能够熟练操作商业银行营业场所各种设备；能够熟练运用商业银行业务软件；能够熟练运用柜面业务所涉及的会计科目、票据、单证及专用章；能按照规定的程序和要求处理银行柜面业务，处理业务的速度和准确率达到银行柜员上岗标准；

具有诚恳、热情、谦卑、专业的态度，事事处处能够设身处地为客户着想；能够结合金融服务礼仪、银行基本技能、金融产品营销等课程内容，提升柜员岗位整体形象。

### 3. 课程内容与要求

#### 3.1 课程内容

银行临柜柜员的特点是面向客户，每天要处理大量的业务。我们将这些工作任务进行了分类，划分为 8 个学习模块，即日初处理、个人储蓄业务、对公存款业务、贷款业务、银行卡业务、结算业务、中间业务、日终处理等柜面操作。根据工作内容确定的课程内容及要求安排如下表：教学内容与要求

序号	工作内容	知识内容和要求	技能内容和要求
1	岗前准备工作	了解银行柜员岗位设置和柜面业务的主要内容； 熟悉日初处理的基本程序； 熟悉重要空白凭证的管理业务规程；熟悉账户管理业务规程；了解银行安全保卫与风险防范知识。	能够办理签到手续，能够顺利登录系统； 能够办理现金和重要凭证的领用与出库； 能够运用柜员服务礼仪，能够按要求整理仪容仪表，能够运用银行柜员服务基本技巧。

2	储蓄存款业务	<p>了解储蓄存款的种类及适用范围；</p> <p>了解客户号和账号的区别以及开立；</p> <p>能够描述活期储蓄存款业务流程及规定；</p> <p>能够描述定期储蓄存款业务流程及规定；熟悉储蓄业务查询系统，</p>	<p>能够审核储蓄客户的证件、文本，并指导客户填写储蓄存款的各种单据；</p> <p>能够在系统界面上熟练操作活期存款开户、续存、取款、换折和销户业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够在系统上熟练操作定期存款开户、销户、部分提</p>
---	--------	---	---

		<p>了解数据间的关联关系。</p>	<p>前支取业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够在系统上熟练操作通知存款、教育储蓄存款等储蓄业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够在系统上熟练操作挂失、查询、冻结、扣划业务的输入、修改、打印、保存。</p>
--	--	--------------------	--

3	对公存款业务	<p>了解对公存款的种类及适用范围；</p> <p>能够描述对公存款业务流程及规定；</p> <p>了解基本账户、一般账户、临时户、专用户的适用范围和政策规定；</p> <p>熟悉支票的保管、出售和使用的有关规定；</p> <p>熟悉对公存款业务的界面和操作要点；</p> <p>熟悉对公业务查询系统，了解数据间的关联关系。</p>	<p>能够审核对公存款业务的证件、合同、印鉴及文本并指导客户填写对公存款的各种单据；</p> <p>能够在系统上熟练操作单位活期存款的开户、续存、现金支取、转账、销户业务的输入、修改、打印、保存；能够在系统上熟练操作单位定期存款的开户、部分提支、到期销户业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够按照要求收付现金、鉴别伪钞，办理顾客签字及各种手续；</p> <p>能够针对对公业务客户的特点按照要求的态度、规范的语言、标准的流程接待顾客</p>
4	贷款业务	<p>了解贷款的种类及适用范围；</p> <p>熟悉信用贷款、担保贷款和贴现的含义；</p> <p>熟悉各种贷款的政策规定和需要提供的资料；能够描述个人信贷业务柜</p>	<p>能够审核各种贷款业务的证件、合同及文本并指导客户填写贷款业务的单据；</p> <p>能够在系统上熟练操作各类个人贷款的发放、收回业务的输入、修改、打印、保存；能够在系统上熟练操作</p>

		<p>台处理流程及规定；</p> <p>能够描述公司贷款业务柜台处理流程及规定；</p> <p>熟悉贷款业务的界面和操作要点；</p> <p>熟悉贷款业务的查询，了解数据间的关联关系。</p>	<p>单位贷款的开户、发放、回收业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够针对贷款业务客户的特点按照要求的态度、规范的语言、标准的流程接待顾客。</p>
5	银行卡业务	<p>了解银行卡的种类及适用范围；</p> <p>了解银行卡的营销知识和银行卡的风险防范；</p> <p>能够描述银行卡业务柜台处理流程及规定；</p> <p>熟悉银行卡业务的界面和操作要点；</p> <p>熟悉银行卡业务的查询，了解数据间的关联关系。</p>	<p>能够审核各种银行卡业务的证件并指导客户填写银行卡业务的单据、合同及文本；</p> <p>能够在系统上熟练操作银行卡的开户、续存、支取、汇款、挂失、销户业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够熟练操作银行卡的制作；</p> <p>能够针对银行卡业务客户的特点按照要求的态度、规范的语言、标准的流程接待顾客。</p>



6	支付结算业务	<p>了解支付结算业务的种类及适用范围；</p> <p>了解同城交换业务程序的要点和同城交换票据的格式和审核要点；</p> <p>能够描述辖内业务和同城业务的不同之处及处理流程和规定；</p> <p>能够描述电子联行业务的处理流程及规定；</p> <p>熟悉支付结算原则和纪律；</p>	<p>能够审核各种支付结算业务的证件、合同、凭证及文本并指导客户填写支付结算业务的单据；</p> <p>能够在系统上熟练操作辖内现金通存业务、通兑业务、辖内转账存业务、辖内转账通兑业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够在系统上熟练操作提出代付业务、提出代收业务、提入代付业务、提入代收</p>
---	--------	---	--

		<p>熟悉支付结算工具的种类和适用范围，及业务处理流程；熟悉支付结算业务的界面和操作要点；</p> <p>熟悉支付结算业务的查询，了解数据间的关联关系。</p>	<p>业务、同城资金清算业务和电子联行业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够针对支付结算业务客户的特点按照要求的态度、规范的语言、标准的流程接待顾客。</p>
--	--	--	---

7	代理业务	<p>了解代理业务的主要类型及适用范围；</p> <p>熟悉代收、代付、代理证券、代理外汇买卖等业务的种类和适用范围；</p> <p>能够描述代理业务的操作规程及规定；</p> <p>熟悉代理业务的界面和操作要点；</p> <p>熟悉代理业务的查询，了解数据间的关联关系。</p>	<p>能够审核各种代理业务的证件、合同、凭证及文本并指导客户填写代理业务单据；能够在系统上熟练操作代收天然气费、代收自来水费、代收保险费、代收有线电视用户费、代理移动话费、代发工资、代理领取养老金业务的输入、修改、打印、保存；能够在系统上熟练操作凭证式国债的发行、到期兑付、逾期兑付业务、提前兑付业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够在系统上熟练操作证券投资基金认购(申购)、赎回业务的输入、修改、打印、保存；</p> <p>能够在系统上熟练操作银证转账开通、资金划转业务的输入、修改、打印、保存；能够在系统上熟练操作代理人民币兑换外币业务的输入、修改、打印、保存；能够针对代理业务客户的特点按照要求的态度、规范</p>
			<p>的语言、标准的流程接待顾客。</p>

8	日终处理	<p>了解日终处理的流程及规定；</p> <p>熟悉现金入库和重要空白凭证的入库；</p> <p>熟悉日终账务轧平的操作要点和注意事项；熟悉交接班的处理规程。</p>	<p>能够按要求办理结平现金手续；</p> <p>能够按要求核对现金和重要空白凭证，并入库；能够按要求结平账务；能够按要求交接班。</p>
---	------	---	---

### 3. 2 课时分配

课程模块及课时分配表

序号	工作内容	课程模块	课时分配	
1	岗前准备工作	模块一 柜员岗位设置及服务规范	1	3
		模块二 柜员业务基本操作规程	1	
		模块三 银行网点突发事件应急处理	1	
2	储蓄柜面业务	模块一 活期储蓄柜面业务	4	8
		模块二 定期储蓄柜面业务	2	
		模块三 其他储蓄柜面业务	2	
3	对公存款业务	模块一 单位活期存款业务	4	8
		模块二 单位定期存款业务	2	
		模块三 单位其他存款业务	2	
4	贷款柜面业务	模块一 个人住房贷款业务	3	7
		模块二 个人汽车贷款业务	2	
		模块三 单位贷款业务	2	
5	银行卡业务	模块一 银行卡发放业务	1	4
		模块二 银行卡结算业务	2	
		模块三 银行卡特殊业务	1	
6	支付结算业务	模块一 同城结算业务	2	16
		模块二 电子联行业务	2	
		模块三 转账支票业务	2	

		模块四 银行本票业务	2	
		模块五 银行汇票业务	2	
		模块六 商业汇票业务	2	
		模块七 汇兑业务	2	
		模块八 委托收款、托收承付业务	2	
7	柜面代理业务	模块一 代收业务	2	6
		模块二 代付业务	2	
		模块三 代理证券业务	1	
		模块四 代理外汇买卖业务	1	
8	日终处理	模块一 柜员日终轧账签退	1	2
		模块二 营业网点日终业务	1	
9	机动		2	2
10	合计			56

#### 4. 课程实施

##### 4.1 教学条件

###### 4.1.1 软硬件条件

充分利用金融管理专业已建成的多媒体实训室开展多媒体教学，实训室目前配备了150台电脑和全套网络设施，配备了全套多媒体教学设备，安装了XX公司的银行高仿真操作软件，为学生通过仿真操作完成银行柜面业务提供了技术支持和设备支持。

充分利用并不断完善学校的BB网络课程平台，在网上给学生提供大量虚拟的业务操作过程演示，通过网络操作演示资源，把学生带入一个虚拟现实的学习场景中，引导学生自主学习，在课余时间与学生及时沟通，解答学生学习中的各种问题，帮助学生在巩固复习已学知识的基础上，拓展专业知识，提升专业素养。

###### 4.1.2 师资条件

要求任课老师具有熟悉商业商业银行经营管理，能够示范商业银行综合柜员业务办理的工作过程，能够知道学生办理综合柜员业务，能够讲授本课程的业务知识。

##### 4.2 教学方法

本课程教学为适应工学结合教学改革，在继承传统教学方法的基础上，结合银行柜面业务工作的特点和我校教学资源的实际，对教学方法做出了一些创新，灵活采用了讲授展演法、场景训练法、项目推进法、网络自学法以及现场教学法等各种教学方

法，这些教学方法的灵活运用能够很好地引导学生积极思考、勤于实践、积极完成学习项目工作任务。

4.2.1 讲授展演法课堂讲授法是传统的教学方法，作为基本知识、技能的传授方式，课堂讲授起着不可替代的作用。本课程的讲授是利用实训室的多媒体设备和银行柜面操作系统软件，讲授操作流程和相关知识，并辅助示范操作，展示每个项目每个模块的基本流程，引领学生进入岗位工作状态，为课堂操作训练做好准备。之后分配模拟练习由学生自己

实际操作，对于学生自己动手过程中产生的问题给予个别辅导和解答，做到因材施教。

#### 4.2.2 场景训练法

本课程的主要工作任务就是在商业商业银行经营管理课程教学中，完成“个人储蓄业务”、“对公存款业务”、“贷款柜面业务”、“银行卡业务”、“结算业务”、“中间业务”等8个教学工作项目。由于银行柜员尤其是临柜柜员，每天面对客户，满足客户的各种业务需求，因此我们在商业商业银行经营管理课程教学中采用了场景训练法，学生在场景训练中扮演的主要角色有“银行柜员”和“客户”，不同支行和票交中心。不同成员需要交替扮演不同的角色，这样有利于明确学生在小组中的责任，也便于不同小组交替完成不同的工作任务。

#### 4.2.3 项目推进法

我们将本课程设置为四节课连排上课，连续的时间能够帮助学生进行完整的工作状态的体验。根据教学模块的安排，我们每一次课程都会推动一个模拟训练，每个模拟之间彼此独立又相互连续，体现业务的连续性，从一个侧面督促学生必须每节课完成相关的业务。

#### 4.2.4 网络自学法

随着学校的BB网络课程平台的不断完善，鼓励学生充分利用网络课程平台，引导学生自主学习，形成以网站为载体的教学资源库，可以使学生不受时空限制地在宿舍、图书馆甚至在家里，随时随地的学习，能够有效提高学生的学习积极性，提升课程的教学质量。

#### 4.2.5 现场教学法

我们在教学中通过实训月，适当安排学生到各商业银行参观学习，请银行工作人员为学生讲解业务。

### 4.3 教材

目前使用的是中国财政经济出版社出版的杨则文主编的《商业商业银行经营管理（第二版）》，也在积极考虑自编教材。

# 《证券投资实务》课程标准

表 1 课程信息表

课程名称	证券投资实务		开课系部	经济管理系
课程代码			考核方式	考试
前导课程	证券市场基础知识			
后续课程	财政与金融			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	36
			实践课	36
			理论+实践	√
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

## 五、课程性质

本课程是高职高专财会类专业核心课程，是其他经济类、管理类专业的专业基础课程。其任务是：使学生具备中高级经济管理人才所必需的金融基本知识和基本技能，为进一步学习相关金融类课程和胜任相关职业岗位打下坚实基础。

## 六、课程目标

使学生具备中高级经济管理人员所必需的金融领域基本知识和基本技能，具备一定的自学能力、应用能力和创新能力，初步形成分析金融领域相关现象的能力，全面提高逻辑思维能力能力，为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。

### 1. 知识目标

(1) 理解并掌握金融理论与实务的基础知识和方法。

(2)掌握金融理论与实务的条件、方法和限制。

(3)能熟练的进行具体的金融理论与实务操作。

(4)掌握金融理论与实务程序。

## 2. 能力目标

(1)进行实盘操作的能力。

(2)对证券操作分析的能力。

## 3. 素质目标

(1)养成勤奋、守纪、吃苦耐劳的劳动态度；

(2)形成严谨、认真的工作作风；

(3)遵纪守法、诚实信用，具有社会责任感。

(4)培养团结合作精神；

(5)培养学生良好的证券人员职业道德，树立爱岗敬业的精神。

## 三、课程时数分配

表 1 课程时数分配表

序号		教学项目名称	教学时数		
			小计	理论教学	实践教学
第一章证 券投资实 务导论	任务 1	第一节投资体系	2	1	1
		第二节证券基本知识			
	任务 2	第三节证券投资概述	2	1	1
第二章证 券市场	任务 1	第一节证券市场概述	2	1	1
		第二节证券发行市场			
	任务 2	第三节证券交易市场	2	1	1
	任务 3	第四节创业板市场	4	2	2
第五节证券市场发展史					

第三章证 券投资品 种	任务 1	第一节股票	4	2	2
	任务 2	第二节债券、第三节基金	4	2	2
	任务 3	第四节金融衍生工具	4	2	2
第九章技 术分析— —K 线理 论	任务 1	K 线理论	4	2	2
第十二章 证券投资 技术指标 分析	任务一	第一节技术指标法概述	24	12	12
		第二节常见技术指标分析			
	任务二	第二节常见技术指标分析	12	6	6
第七章基 本分析— —公司分 析	任务一	公司分析	4	2	2
第六章基 本分析— —行业分 析	任务一	行业分析	4	2	2
	合计		72	36	36

#### 四、课程设计思路

本课程针对实际工作中的成本核算开展课程的开发与设计，使真实的成本会计工作任务及其过程在整个教学内容、教学环节中得到体现。本课程教学中充分遵循职业能力培养规律，力求科学、合理设计每个教学环节，充分利用校内教学资源，通过各种教学方法和手段的灵活运用，以及课堂教学和课外教学的紧密结合，将教、学、做三位融为一体，充分体现职业性、实践性和开放性的要求。教学中要求学生做学结合、边学边做，以培养学生胜任会计业务操作的职业能力，提高学生分析和解决会计问题



的实际操作能力，适应该岗位实际运用需要，并为学习掌握其他相关专业主干课程做好铺垫。

### 五、课程内容与教学要求

序号		教学项目名称	教学重点	教学目标	教学时数
第一章 证券投资 实务 导论	任务 1	第一节 投资体系 第二节证 券基本知 识	投资体系的构成和分类	明确投资的概念和正确的投资态度	2
	任务 2	第三节 证券投资 概述	证券投资的分类	建立正确的投资观念	2
第二章 证券市 场	任务 1	第一节 证券市 场概述 第二节 证券发 行市场	发行市场的分类与特点	发行市场的风险	4

	任务 2	第三节证 券交易市 场	1、 交易市场的分类 2、 交易市场与发行 市场的异同 3、 交易市场的风险	形成对交易市场的初步概念	4
	任务 3	第四节创 业板市场 第五节证 券市场发 展史	创业板的风险	对创业板上市条件和投资机遇有一个完 整的认知	4

第三章证券投资品种	任务 1	第一节股票	股票的特点	对股票投资具备一定的认知	4
	任务 2	第二节债券、第三节基金	1、 债券和基金的特点 2、 债券和基金的分 类 3、 债券和基金的投资 风险	对债券和基金投资具备一定的认知	4
	任务 3	第四节金融衍生工具	金融衍生品的分类和投资 风险	金融衍生品的分类和投资风险有一定的 认知	4
第九章技术分析—K 线理论	任务 1	K 线理论	1. 该指标的计算方法和参 数 2、 该指标的适用条件 3 该指标的具体应用	该指标的应用	12
第十二章证券投资技术指标分析	任务一	第一节技术指标法概述第二节常见技术指标分析	1. 该指标的计算方法和参 数 2、 该指标的适用条件	该指标的应用	12
			3 该指标的具体应用		
	任务二	第二节常见技术指标分析	1. 该指标的计算方法和参 数 2、 该指标的适用条件 3 该指标的具体应用	该指标的应用	12

第七章基本分析——公司分析	任务一	公司分析	公司分析的方向 公司分析的侧重点 公司分析的应用条件	能正确的使用该方法	4
第六章基本分析——行业分析	任务一	行业分析	行业分析的方向 行业分析的侧重点 行业分析的应用条件	能正确的使用该方法	4
	合计				72

## 六、教学实施建议

### 1、教学实训条件要求

在具备丰富的理论基础的上，运用理论联系实际的教学模式，在实训环节利用电脑和网络在固定的时间根据教学要求时时盯紧股市，供学生学习。

### 2、教学实施建议

(1) 必须正确处理好基本理论、基本知识、基本技能与实际货币制度的关系。

基本理论、基本知识和基本技能都能在较长时间内发挥指导实际工作的作用，而货币政策则往往只适用于一定时期，不断处于修改变化之中。因此，在教学中，应当在着重阐述基本理论、基本方法的基础上结合央行与财政部的实际政策与，将理论结合实际工作及预测未来发展变化的趋势，从而提高学生的适应能力、以及分析和解决问题的能力。

(2) 必须做讲、学、做练结合金融是时政性很强的课程，无论是财政政策、货币政策、国家宏观调控都涉及到大量核算程序和计算方法问题，因此，结合教学进程和内容及时布置适量的课外作业和必要的课堂练习，不仅可以帮助学生更好地消化和理解教师讲授的内容，还可以进一步培养学生实际操作和举一反三的能力。

(3) 必须注意与相关课程的协调

该课程与金融学基础等课程在内容上的所重复，在讲授中应注意与这些相关课程的衔接和协调配合，既要防止大家都重复讲述，也要避免相互推诿。

(4) 教学程序

理论授课必须与分项实训融合进行，在进行理论教学完成之后，应该及时进行仿真虚拟训练，做到学以致用。

### 3. 课程考核方式：

(1) 理论课程考核方式：闭卷考试结合平时成绩

(2) 综合实训及技能抽查考核方式：采取百分制，综合实训占 50%，技能抽查占

50%。

4. 教材、教学参考书、学习网站、教学方法和手段

选用教材：东北财经大学出版 证券投资分析 刘旭东 编实训资源：自编实

训资料、财务软件提供的案例资料教学模式：理实一体化

教学方法和手段：(1) 任务教学法；(2) 项目教学法

教学手段：(1) 多媒体教学课件；(2) 大智慧软件虚盘分析；

(3) 股票实盘分析操作。

# 《金融理财基础一》课程标准

表 1 课程信息表

课程名称	金融理财基础一		开课系部	经济管理系
课程代码			考核方式	考试
前导课程	金融学基础			
后续课程	理财实训			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	36
			实践课	36
			理论+实践	√
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

## 七、课程性质

本课程是高职高专财会类专业核心课程，是其他经济类、管理类专业的专业基础课程。其任务是：使学生具备中高级经济管理人才所必需的金融基本知识和基本技能，为进一步学习相关金融类课程和胜任相关职业岗位打下坚实基础。

## 八、课程目标

使学生具备中高级经济管理人员所必需的金融领域基本知识和基本技能，具备一定的自学能力、应用能力和创新能力，初步形成分析金融领域相关现象的能力，全面提高逻辑思维能力能力，为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。

### 1. 知识目标

(1) 理解并掌握金融理论与实务的基础知识和方法。

(2) 掌握金融理论与实务的条件、方法和限制。

(3) 能熟练的进行具体的金融理论与实务操作。

(4) 掌握金融理论与实务程序。

## 2. 能力目标

(1) 进行实盘操作的能力。

(2) 对证券操作分析的能力。

## 3. 素质目标

(1) 养成勤奋、守纪、吃苦耐劳的劳动态度；

(2) 形成严谨、认真的工作作风；

(3) 遵纪守法、诚实信用，具有社会责任感。

(4) 培养团结合作精神；

(5) 培养学生良好的证券人员职业道德，树立爱岗敬业的精神。

## 三、课程时数分配

表 1 课程时数分配表

序号	教学项目名称	教学时数		
		小计	理论教学	实践教学
项目一： 理财规划基础	任务 1	2	2	0
	任务 2	2	2	0
	任务 3	2	2	0
项目二： 消费支出规划	任务 1	2	2	0
	任务 2	2	2	0
	任务 3	4	2	2
项目三： 宏观经济分析	任务 1	4	2	2
	任务 2	7	3	4
项目四： 金融基础	任务 1	7	3	4
	任务 2	6	2	4
项目五	任务 1	6	2	4

税收基础	任务 2	与个人理财有关的税收政策	6	2	4
	任务 3	国际金融	6	2	4
项目六 法律基础	任务 1	民事法律基础知识	6	2	4
	任务 2	商事法律基础知识	6	4	2
	任务 3	民事诉讼及公证基础知识	4	2	2
合计			72	36	36

#### 四、课程设计思路

本课程针对实际工作中的成本核算开展课程的开发与设计，使真实的成本会计工作任务及其过程在整个教学内容、教学环节中得到体现。本课程教学中充分遵循职业能力培养规律，力求科学、合理设计每个教学环节，充分利用校内教学资源，通过各种教学方法和手段的灵活运用，以及课堂教学和课外教学的紧密结合，将教、学、做三位融为一体，充分体现职业性、实践性和开放性的要求。教学中要求学生做学结合、边学边做，以培养学生胜任会计业务操作的职业能力，提高学生分析和解决会计问题的实际操作能力，适应该岗位实际运用需要，并为学习掌握其他相关专业主干课程做好铺垫。

#### 五、课程内容与教学要求

序号	教学项目名称	教学重点	教学目标	教学时数
项目一： 理财规划基础	任务 1	理财规划概述	1、熟悉支出、费用、成本的关系；2 通过本单元的学习使学生了解成本管理的相关制度；3.理解应做好的各项基础工作程序	2
	任务 2	理财规划的内容、工具与流程		2
	任务 3	现金规划计算		2
项目二： 消费支出规划	任务 1	会计基础知识	1. 掌握材料费用的分配方法及帐务处理； 2. 使学生进行辅助	2
	任务 2	财务管理基础知识		2
	任务 3	本量利分析		4
项目三： 宏观经	任务 1	宏观经济分析的意义和内涵	1. 央行的特点、职能；	4

济分析	任务 2	总需求和总供给经济分析	2. 商业银行的分类; 3. 我国金融系统的特 点	生产费用与制造费用 的分配, 并能开设、 登记相关成本帐。	7
项目四: 金融基础	任务 1	货币与信用			7
	任务 2	金融工具	1. 金融市场的特点、 职能; 2. 货币市场的 特点、职能; 3. 资本 市场的特点、职能	通过学习, 使学生会 根据产品的同生产工 艺选择不同的成本核 算方法, 并能准确的 核算产品的生产成 本; 能够熟练的运用 定额法核算产品成本	6
项目五 税收基 础	任务 1	税收基础知识			6
	任务 2	与个人理财有关的税 收政策			6
	任务 3	国际金融	6		
项目六 法律基 础	任务 1	民事法律基础知识	1、货币的特点; 2、 货币与金融的关系	学会编制简单的成本 报表并会进行简单的 报表分析。了解影响 成本变动的因素	6
	任务 2	商事法律基础知识			1、外汇的特点与作 用, 2、国际收支的计 算
	任务 3	民事诉讼及公证基础知识			

## 六、教学实施建议

### 1、教学实训条件要求

在具备丰富的理论基础的上, 运用理论联系实际的教学模式, 在实训环节利用个人电脑和网络在固定的时间根据教学要求时时盯紧股市, 供学生学习。

### 2、教学实施建议

(1) 必须正确处理好基本理论、基本知识、基本技能与实际货币制度的关系。基本理论、基本知识和基本技能都能在较长时间内发挥指导实际工作的作用, 而货币政策则往往只适用于一定时期, 不断处于修改变化之中。因此, 在教学中, 应当在着重阐述基本理论、基本方法的基础上结合央行与财政部的实际政策与, 将理论结合实际工作及预测未来发展变化的趋势, 从而提高学生的适应能力、以及分析和解决问题的能力。

#### (2) 必须做讲、学、做练结合

金融是时政性很强的课程, 无论是财政政策、货币政策、国家宏观调控都涉及到大量核算程序和计算方法问题, 因此, 结合教学进程和内容及时布置适量的课外作业和必要的课堂练习, 不仅可以帮助学生更好地消化和理解教师讲授的内容, 还可以进一步培养学生实际操作和举一反三的能力。

#### (3) 必须注意与相关课程的协调



该课程与金融学基础等课程在内容上的所重复，在讲授中应注意与这些相关课程的衔接和协调配合，既要防止大家都重复讲述，也要避免相互推诿。

#### (4) 教学程序

理论授课必须与分项实训融合进行，在进行理论教学完成之后，应该及时进行仿真虚拟训练，做到学以致用。

### 3. 课程考核方式：

(1) 理论课程考核方式：闭卷考试结合平时成绩

(2) 综合实训及技能抽查考核方式：采取百分制，综合实训占 50%，技能抽查占

50% 。

4. 教材、教学参考书、学习网站、教学方法和手段选用教材：中国就业培训技术  
指导中心主编，《理财规划师基础知识》(第  
5 版)，中国财政经济出版社，2013 年 10 月。

实训资源：自编实训资料、财务软件提供的案例资料教学模式：理实一体化

教学方法和手段：(1) 任务教学法；(2) 项目教学法

教学手段：(1) 多媒体教学课件；(2) 大智慧软件虚盘分析；

(3) 股票实盘分析操作 。

# 《金融理财基础二》课程标准

表 1 课程信息表

课程名称	金融理财基础二		开课系部	经济管理系
课程代码			考核方式	考试
前导课程	金融理财基础一			
后续课程	理财实训			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	36
			实践课	36
			理论+实践	√
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

## 课程性质

本课程是高职高专财会类专业核心课程, 是其他经济类、管理类专业的专业基础课程。其任务是: 使学生具备中高级经济管理人才所必需的金融基本知识和基本技能, 为进一步学习相关金融类课程和胜任相关职业岗位打下坚实基础。

## 九、课程目标

使学生具备中高级经济管理人员所必需的金融领域基本知识和基本技能, 具备一定的自学能力、应用能力和创新能力, 初步形成分析金融领域相关现象的能力, 全面提高逻辑思维能力, 为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。

### 1. 知识目标

- (1) 理解并掌握金融理论与实务的基础知识和方法。
- (2) 掌握金融理论与实务的条件、方法和限制。

(3)能熟练的进行具体的金融理论与实务操作。

(4)掌握账金融理论与实务程序。

## 2. 能力目标

(1)进行实盘操作的能力。

(2)对证券操作分析的能力。

## 3. 素质目标

(1)养成勤奋、守纪、吃苦耐劳的劳动态度；

(2)形成严谨、认真的工作作风；

(3)遵纪守法、诚实信用，具有社会责任感。

(4)培养团结合作精神；

(5)培养学生良好的证券人员职业道德，树立爱岗敬业的精神。

## 三、课程时数分配

表 1 课程时数分配表

序号	教学项目名称	教学时数			
		小计	理论教学	实践教学	
项目一： 现金规划	任务 1	分析客户现金需求	2	2	0
	任务 2	制定现金规划方案	2	2	0
	任务 3	现金规划计算	2	2	0
项目二： 消费支出规划	任务 1	制定住房消费方案	2	2	0
	任务 2	制定汽车消费方案	2	2	0
	任务 3	制定消费信贷方案	4	2	2
项目三： 教育规划	任务 1	客户教育需求分析	4	2	2
	任务 2	制定客户教育规划方案	7	3	4
项目四： 风险管理 与保险规划	任务 1	收集客户信息	7	3	4
	任务 2	提供咨询服务	6	2	4
项目五	任务 1	投资规划概述	6	2	4

投资规划	任务 2	客户信息的搜集与整理	6	2	4
	任务 3	基本投资工具	6	2	4
项目六退休养老规划	任务 1	收集客户信息	6	2	4
	任务 2	提供咨询服务	6	4	2
	任务 3	退休资金安排	4	2	2
合计			72	36	36

#### 四、课程设计思路

本课程针对实际工作中的成本核算开展课程的开发与设计，使真实的成本会计工作任务及其过程在整个教学内容、教学环节中得到体现。本课程教学中充分遵循职业能力培养规律，力求科学、合理设计每个教学环节，充分利用校内教学资源，通过各种教学方法和手段的灵活运用，以及课堂教学和课外教学的紧密结合，将教、学、做三位融为一体，充分体现职业性、实践性和开放性的要求。教学中要求学生做学结合、边学边做，以培养学生胜任会计业务操作的职业能力，提高学生分析和解决会计问题的实际操作能力，适应该岗位实际运用需要，并为学习掌握其他相关专业主干课程做好铺垫。

#### 五、课程内容与教学要求

序号	教学项目名称	教学重点	教学目标	教学时数
项目一： 现金规划	任务 1	分析客户现金需求	1、熟悉支出、费用、成本的关系；2 通过本单元的学习使学生了解成本管理的相关制度；3.理解应做好的各项基础工作程序	2
	任务 2	制定现金规划方案		2
	任务 3	现金规划计算		2
项目二： 消费支出规划	任务 1	制定住房消费方案	1. 国际金融的特点； 2. 金融体系的分类； 3. 我国金融系统的特点	2
	任务 2	制定汽车消费方案		2
	任务 3	制定消费信贷方案		4
项目三：	任务 1	客户教育需求分析	1. 央行的特点、职 配方法及帐务处理；	4

教育规划	任务 2	制定客户教育规划方案	能； 2. 商业银行的分类； 3. 我国金融系统的特点	2. 使学生会进行辅助生产费用与制造费用的分配，并能开设、登记相关成本帐。	7
项目四： 风险管理 与保险规划	任务 1	收集客户信息		通过学习，使学生会根据产品的同生产工艺选择不同的成本核算方法，并能准确的	7
	任务 2	提供咨询服务			6
项目五 投资规划	任务 1	投资规划概述	1. 金融市场的特点、职能；2. 货币市场的特点、职能；3. 资本市场的特点、职能	核算产品的生产成本；能够熟练的运用定额法核算产品成本	6
	任务 2	客户信息的搜集与整理			6
	任务 3	基本投资工具			6
项目六退 休养老规 划	任务 1	收集客户信息	1、货币的特点；2、货币与金融的关系  1、外汇的特点与作用，2、国际收支的计算	学会编制简单的成本报表并会进行简单的报表分析。了解影响成本变动的因素	6
	任务 2	提供咨询服务			6
	任务 3	退休资金安排			4

## 六、教学实施建议

### 1、教学实训条件要求

在具备丰富的理论基础的上，运用理论联系实际的教学模式，在实训环节利用个人电脑和网络在固定的时间根据教学要求时时盯紧股市，供学生学习。

### 2、教学实施建议（1）必须正确处理好基本理论、基本知识、基本技能与实际货币制度的关系。

基本理论、基本知识和基本技能都能在较长时间内发挥指导实际工作的作用，而货币政策则往往只适用于一定时期，不断处于修改变化之中。因此，在教学中，应当在着重阐述基本理论、基本方法的基础上结合央行与财政部的实际政策与，将理论结合实际工作及预测未来发展变化的趋势，从而提高学生的适应能力、以及分析和解决问题的能力。

### （2）必须做讲、学、做练结合

金融是时政性很强的课程，无论是财政政策、货币政策、国家宏观调控都涉及到大量核算程序和计算方法问题，因此，结合教学进程和内容及时布置适量的课外作业

和必要的课堂练习，不仅可以帮助学生更好地消化和理解教师讲授的内容，还可以进一步培养学生实际操作和举一反三的能力。

### (3) 必须注意与相关课程的协调

该课程与金融学基础等课程在内容上的所重复，在讲授中应注意与这些相关课程的衔接和协调配合，既要防止大家都重复讲述，也要避免相互推诿。

### (4) 教学程序

理论授课必须与分项实训融合进行，在进行理论教学完成之后，应该及时进行仿真虚拟训练，做到学以致用。

## 3. 课程考核方式：

(1) 理论课程考核方式：闭卷考试结合平时成绩

(2) 综合实训及技能抽查考核方式：采取百分制，综合实训占 50%，技能抽查占

50%。

4. 教材、教学参考书、学习网站、教学方法和手段选用教材：中国就业培训技术  
指导中心主编，《理财规划师专业能力》(第  
5 版)，中国财政经济出版社，2013 年 10 月。

参考教材：(1) 财政经济科学出版社出版，广西金融学会编写组 2012 年编广西  
金融从业资格考试辅导教材《金融基础》。(2) 广西人民出版社出版，广西金  
融学会编写组 2012 年编广西金融从业资格考试辅导教材《金融基础应试指南》

实训资源：自编实训资料、财务软件提供的案例资料教学模式：理实一体化

教学方法和手段：(1) 任务教学法；(2) 项目教学法

教学手段：(1) 多媒体教学课件；(2) 大智慧软件虚盘分析；

(3) 股票实盘分析操作。

# 《投资项目评估与策划》课程标准

表 1 课程信息表

课程名称	投资项目评估与策划		开课系部	经济管理系
课程代码			考核方式	考试
前导课程	金融学基础			
后续课程	综合实训			
总学时	72	课程类型 (方框内打 √)	理论课	36
			实践课	36
			理论+实践	√
适用专业	金融管理			

表 2 课程标准开发团队名单 (含校外专家)

序号	姓名	工作单位	职称/职务
1	党爱民	广西现代职业技术学院	教授
2	蒋骏青	广西现代职业技术学院	助教
3	韦祯弋	广西现代职业技术学院	助教
4	赵健茗	广西现代职业技术学院	教员

## 十一、课程性质

本课程是高职高专财会类专业核心课程，是其他经济类、管理类专业的专业基础课程。其任务是：使学生具备中高级经济管理人才所必需的金融基本知识和基本技能，为进一步学习相关金融类课程和胜任相关职业岗位打下坚实基础。

## 十二、课程目标

使学生具备中高级经济管理人员所必需的金融领域基本知识和基本技能，具备一定的自学能力、应用能力和创新能力，初步形成分析金融领域相关现象的能力，全面提高逻辑思维能力能力，为增强适应职业变化的能力和继续学习的能力奠定一定的基础。

### 1. 知识目标

(1) 理解并掌握金融理论与实务的基础知识和方法。

(2)掌握金融理论与实务的条件、方法和限制。

(3)能熟练的进行具体的金融理论与实务操作。

(4)掌握金融理论与实务程序。

## 2. 能力目标

(1)进行实盘操作的能力。

(2)对证券操作分析的能力。

## 3. 素质目标

(1)养成勤奋、守纪、吃苦耐劳的劳动态度；

(2)形成严谨、认真的工作作风；

(3)遵纪守法、诚实信用，具有社会责任感。

(4)培养团结合作精神；

(5)培养学生良好的证券人员职业道德，树立爱岗敬业的精神。

## 三、课程时数分配

表 1 课程时数分配表

序号	教学项目名称	教学时数		
		小计	理论教学	实践教学
项目一：进行投资项目可行性分析的基本思路	任务 1 投资项目分析评价思路发展的一般进程	2	2	0
	任务 2 投资项目分析评价思路发展的一般进程	2	2	0
	任务 3 详细可行性分析的内容、要求与成果表达及编制大纲	2	2	0
项目二：投资项目可行性分析的基本原理	任务 1 投资项目可行性分析工作阶段的划分及要求	2	2	0
	任务 2 投资项目的机会分析与项目建议书	2	2	0
	任务 3 项目的初步可行性分析与详细可行性分析	4	2	2
项目三：投资项目概况说明及必要性分析	任务 1 投资项目概况说明及必要性分析	4	2	2



项目四投资项目的市场与拟建生产规模及厂址选择分析	任务 1	投资项目市场与拟建生产规模分析的内容与基本方法	7	3	4
	任务 2	厂址选择分析	7	3	4
			6	2	4
项目五投资项目生产技术条件分析	任务 1	投资项目生产技术条件分析	6	2	4
项目六项目投资估算与资金筹措分析	任务 1	项目投资估算与资金筹措分析	6	2	4
项目七投资项目的财务基础数据分析	任务 1	投资项目的财务基础数据分析	6	2	4
项目八投资项目的企业财务效益分析	任务 1	投资项目的企业财务效益分析	6	2	4
项目九投资项目的国民经济分析	任务 1	投资项目的国民经济分析	6	4	2
项目十投资项目的环境影响分析	任务 1	投资项目的环境影响分析	4	2	2
合计			72	36	36

#### 四、课程设计思路

本课程针对实际工作中的成本核算开展课程的开发与设计，使真实的成本会计工作任务及其过程在整个教学内容、教学环节中得到体现。本课程教学中充分遵循职业能力培养规律，力求科学、合理设计每个教学环节，充分利用校内教学资源，通过各种教学方法和手段的灵活运用，以及课堂教学和课外教学的紧密结合，将教、学、做三位融为一体，充分体现职业性、实践性和开放性的要求。教学中要求学生做学结合、边学边做，以培养学生胜任会计业务操作的职业能力，提高学生分析和解决会计问题的实际操作能力，适应该岗位实际运用需要，并为学习掌握其他相关专业主干课程做好铺垫。

#### 五、课程内容与教学要求

序号	教学项目名称	教学重点	教学目标	教学时数
项目一： 进行投资项目可行性分析的基本思路	任务 1	投资项目分析评价思路发展的一般进程	1、熟悉支出、费用、成本的关系；2 通过本单元的学习使学生了解成本管理的相关制度；3.理解应做好的各项基础工作程序	2
	任务 2	投资项目分析评价思路发展的一般进程		2
	任务 3	详细可行性分析的内容、要求与成果表达及编制大纲		2
项目二： 投资项目可行性分析的基本原理	任务 1	投资项目可行性分析工作阶段的划分及要求	1. 国际金融的特点； 2. 金融体系的分类； 3. 我国金融系统的特点	2
	任务 2	投资项目的机会分析与项目建议书		2
	任务 3	项目的初步可行性分析与详细可行性分析		4
项目三： 投资项目概况说明及必要性分析	任务 1	投资项目概况说明及必要性分析	1. 掌握材料费用的分配方法及帐务处理； 2. 使学生能进行辅助生产费用与制造费用的分配，并能开设、登记相关成本帐。	4
项目四 投资项目的市场与拟建生产规模及厂址选择分析	任务 1	投资项目市场与拟建生产规模分析的内容与基本方法		7
	任务 2	厂址选择分析		7

项目四 投资项目的市场与拟建生产规模及厂址选择分析	任务 1	投资项目市场与拟建生产规模分析的内容与基本方法		7
	任务 2	厂址选择分析		7

项目五投资项目生产技术条件分析	任务 1	投资项目生产技术条件分析			6
项目六项目投资估算与资金筹措分析	任务 1	项目投资估算与资金筹措分析			6
项目七投资项目的财务基础数据分析	任务 1	投资项目的财务基础数据分析			6
项目八投资项目的企业财务效益分析	任务 1	投资项目的企业财务效益分析	1. 金融市场的特点、职能; 2. 货币市场的特点、职能; 3. 资本市场的特点、职能	通过学习, 使学生会根据产品的同生产工艺选择不同的成本核算方法, 并能准确的核算产品的生产成本; 能够熟练的运用定额法核算产品成本	6
项目九投资项目的国民经济分析	任务 1	投资项目的国民经济分析			6
项目十投资项目的环境影响分析	任务 1	投资项目的环境影响分析		学会编制简单的成本报表并会进行简单的报表分析。了解影响成本变动的因素	6
项目一: 进行投资项目可行性分析的基本思路	任务 1	投资项目分析评价思路发展的一般进程	1、外汇的特点与作用, 2、国际收支的计算		4

## 六、教学实施建议

### 1、教学实训条件要求

在具备丰富的理论基础的上，运用理论联系实际的教学模式，在实训环节利用个人电脑和网络在固定的时间根据教学要求时时盯紧股市，供学生学习。

### 2、教学实施建议

(1) 必须正确处理好基本理论、基本知识、基本技能与实际货币制度的关系。

基本理论、基本知识和基本技能都能在较长时间内发挥指导实际工作的作用，而货币政策则往往只适用于一定时期，不断处于修改变化之中。因此，在教学中，应当在着重阐述基本理论、基本方法的基础上结合央行与财政部的实际政策与，将理论结合实际工作及预测未来发展变化的趋势，从而提高学生的适应能力、以及分析和解决问题的能力。

(2) 必须做讲、学、做练结合

金融是时政性很强的课程，无论是财政政策、货币政策、国家宏观调控都涉及到大量核算程序和计算方法问题，因此，结合教学进程和内容及时布置适量的课外作业和必要的课堂练习，不仅可以帮助学生更好地消化和理解教师讲授的内容，还可以进一步培养学生实际操作和举一反三的能力。

(3) 必须注意与相关课程的协调

该课程与金融学基础等课程在内容上的所重复，在讲授中应注意与这些相关课程的衔接和协调配合，既要防止大家都重复讲述，也要避免相互推诿。

(4) 教学程序

理论授课必须与分项实训融合进行，在进行理论教学完成之后，应该及时进行仿真虚拟训练，做到学以致用。

### 3. 课程考核方式：

(1) 理论课程考核方式：闭卷考试结合平时成绩

综合实训及技能抽查考核方式：采取百分制，综合实训占 50%，技能抽查占 50% 。

4. 教材、教学参考书、学习网站、教学方法和手段选用教材：王勇主编，《投资项目可行性分析》（第 5 版），电子工业

出版社，2012 年 10 月。

实训资源：自编实训资料、周围提供的案例资料教学模式：理实一体化

教学方法和手段：(1) 任务教学法；(2) 项目教学法

教学手段：(1) 多媒体教学课件；(2) 大智慧软件虚盘分析；

(2) 股票实盘分析操作 。

# 《互联网金融》课程标准

先修课程：《经济学基础》、《金融基础》学时总量：72 学时

## 1. 课程性质和课程设计

### 1.1 课程性质与作用

随着计算机网络技术和通信技术的迅猛发展，金融领域也在经历着一轮新的挑战。现代网络技术在金融领域的应用、日益集中的金融资本、国际金融法规一体化等促进了互联网金融的发展，使其不仅成为网络经济的重要组成部分，更是网络经济尤其是电子商务迅速发展的推动力之一。因此，深入理解和掌握互联网金融的内涵和相关知识，在网络经济时代具有重要的意义。为本校金融管理与实务专业开设《互联网金融》课程正是顺应了这一时代要求。

#### (1)课程性质

《互联网金融》是一门融合金融学、计算机科学和通信技术的新兴边缘学科，也是一门发展中的学科，是金融信息化环境要求下的现代金融核心课程之一，是为本校三年制高职金融管理与实务专业学生开设的专业必修课，是一门培养学生互联网金融运用能力的课程。

#### (2)课程作用

本课程同时也是为金融管理与实务专业开设的一门专业核心课程，教学内容主要涉及互联网金融的初级理论和实践应用。它是将学生从传统金融引向现代互联网金融的桥梁，是学习金融业务的重要课程之一。

本课程从高职培养应用型人才的总体目标出发，结合学生毕业后的工作实际，力求通过讲授和实践，让学生掌握其未来工作岗位所需要的互联网金融的基本理论和实践知识，不断提高动手操作能力，为将来的岗位工作奠定良好的基础。

#### (3)与其他课程的关系

本课程为金融管理与实务专业核心环节而开设，主要进行初级互联网金融知识和应用技能的培养和训练，与专业其他课程对金融一般理论和基本业务的讲述有明显的定位和分工差别，需要以专业其他相关课程学习为必要前提。前导课程：《计算机应用基础》、《现代金融概论与案例》、《银行综合柜台业务》、《银行信贷实务》等。

后续课程：《毕业综合训练》、《顶岗实习》。

### 1.2 课程设计理念

本课程的开发将遵循“就业导向，能力本位”的现代职业教育指导思想，课程的目标是开发互联网金融初级应用能力，课程教学内容的取舍和内容排序遵循“由浅到深、循序渐进”的原则，课程实施“教、学、做”一体化的教学模式，贯彻行动导向的教学观，培养终身学习的教育观，为学生的金融职业生涯可持续发展奠定良好的基础。

坚持“以学生为主体，以教师为引导”的课程设计理念，以学生职业能力培养为重点，基于金融岗位的实际工作过程，实现全方位校企合作的课程开发；根据企业对互联网金融人才的岗位任务所需要的初级知识、能力和素质要求合理挑选教学内容，考虑行业针对性和适应性，满足课程的职业性、实践性和开放性的要求，为培养提高学生的专业核心技能和职业核心能力奠定基础。

### 1.3 课程设计思路

本课程设计思路是以金融机构互联网金融运营的初级工作任务、能力要求和学生认知规律分析为依据，以项目教学为线索构建学习情境。依据现有教学与实训条件和互联网开放免费资源，设计实践项目和操作任务。

根据金融企业对互联网金融人才的能力要求和高职学生的特点，课程有针对性地组织实用内容，进行基础理论讲授和初级技能训练的一体化教学，重点突出各类互联网金融业务特别是网络银行业务流程处理的技能训练。整个教学过程使用内外部网络教学设施和模拟实训环境进行，部分任务进行分岗实训，培养学生的互联网金融应用兴趣和实践能力。

(1)学习项目安排：根据学生的认知规律，理论与实践相结合，由浅入深、难以得当，循序渐进。

(2)学习项目来源：实操项目精选于真实的日常金融岗位实践，实用性强，能与时俱进，激发学生兴趣，使得学生学习的过程成为其日常互联网金融应用能力提升的过程。

(3)课程内容结构：包含互联网金融的基础理论和初级技能，包括基本概念、电子货币与支付、网络银行业务、互联网金融安全技术、互联网金融风险与监管。

(4)理论与实践的比例：理论知识教学占 23 学时；实践教学占 17 学时；考核环节占 2 学时；总课时为 42 学时。

(5)考核评价方法：激励性的过程性考核和实用性较强的终结性考核相结合。

## 2. 课程目标

### (1)基本理论要求

通过本课程的教学，使学生能够掌握互联网金融的基本理论框架及理论方法，了解和掌握电子货币、网络银行、互联网金融安全与技术及互联网金融风险防范与监管的基本理论依据，并能将之与实践相结合。

### (2)基本技能要求

通过本课程的教学，使学生掌握各种电子货币的使用方法，学会以不同的方式完成网上支付操作，熟知网络银行各项业务的内、外部处理流程并能够进行模拟操作。

### (3)职业素质要求

通过本课程的学习，要求学生能够认识到互联网金融学习在日渐信息化的金融环境中的重要作用，将所学金融专业知识与网络应用知识融会贯通；要求学生了解互联

网金融的发展历程及现状，洞悉互联网金融的最新发展动态，了解互联网金融发展的机遇与风险并存这一客观现实，从而不断提高业务操作能力和风险识别控制能力，最终能够将互联网金融技能融会贯通，灵活应用于工作实践、个人的网络化生活和日常理财之中；提升金融服务能力，提高专业素养，不断获取新的信息、知识、技能，掌握新方法，保证职业生涯的可持续发展。

### 3. 课程内容与要求

#### 3.1 课程内容

(1) 互联网金融的崛起：互联网金融基本知识。

(2) 电子货币及其支付：电子货币与电子现金；电子银行卡及其运作实操；电子支票及其支付；第三方支付。

(3) 网络银行业务：网络银行基本知识；个人网络银行业务及实操；企业网络银行业务及实操；网络银行资金清算。

(4) 互联网金融安全技术：互联网金融安全要求；数据加密技术；数字摘要与数字签名技术；数字证书与认证中心；网络安全协议。

(5) 互联网金融风险及监管：互联网金融风险；互联网金融监管。

(6) 期末考核

#### 3.2 学习项目（情境）设计与要求

学习项目一：互联网金融的崛起		参考学时：2 学时
<p>教学要求：</p> <p>通过本部分的学习要求学生能够掌握互联网金融的基本知识、运作特点。要求学生结合已学知识，思考互联网金融的影响和给传统金融带来的挑战与机遇。</p>		
子项目	教学内容	教学方法

单元 01 互联网金融 基本知识	互联网金融的概念、特点、产生原因和影响。	理论讲授法 案例分析法
学习项目二：电子货币与支付		参考学时：10 学时
<p>教学要求：</p> <p>通过本部分的学习要求学生能够理解掌握电子货币的基本知识，几种重要电子货币（电子银行卡、电子现金、电子支票）的特点及运作，第三方支付的发展应用。</p>		
子项目	教学内容	教学方法

单元 02 电子货币与电子现金	电子货币的概念、特点、优势；电子现金的运作、优劣势。	理论讲授法案例分析法
单元 03 电子银行卡及其运作	电子银行卡的发展和应用。	理论讲授法案例分析法
单元 04 实操：电子银行卡的申请使用	学生完成系统注册、申请银行卡，完成账务查询、转账支付、购物等操作。	情境教学法任务驱动法实训作业法
单元 05 电子支票及其支付	电子支票的产生、特点、运作和优缺点。	理论讲授法案例分析法
单元 06 第三方支付	第三方支付的产生、运作。	理论讲授法案例分析法
学习项目三：网络银行业务		参考学时：14 学时
<p>教学要求：</p> <p>通过本部分的学习要求学生能够理解网络银行的运作特点、经销模式及服务品种，掌握个人网络银行业务和企业网络银行业务的运作流程及网络银行的资金清算流程。</p>		
子项目	教学内容	教学方法
单元 07 网络银行概述	网络银行的概念、运作特点、功能、分类、经销模式及服务品种。	理论讲授法案例分析法
单元 08 个人网络银行业务	个人网络银行的业务类型。	理论讲授法案例分析法
单元 09 实操：个人网络银行业务应用	学生完成系统银行卡的网银开通，完成账务查询、转账支付、网上购物等操作。	情境教学法任务驱动法实训作业法
单元 10 企业网络银行业务	企业网络银行的业务类型。	理论讲授法案例分析法



单元 11 实操：企业网络银行开通	学生分组完成企业注册、财务角色分配、企业网银开通和网银业务链条设置。	情境教学法任务驱动法角色扮演法实训作业法
单元 12 实操：企业网络银行业务应用	学生完成企业账务查询、内部转账、工资发放等业务操作。	情境教学法任务驱动法角色扮演法实训作业法
单元 13 网络银行资金清算	网络银行资金清算的类型、流程。	理论讲授法实训作业法
学习项目四：互联网金融安全技术		参考学时：10 学时
<p>教学要求：</p> <p>通过本部分的学习要求学生能够理解网络银行的安全体系结构及物理结构，从不同角度了解互联网金融的安全防范，掌握加密、数字信封、数字摘要、数字签名技术及网络安全协议的运作以及数字证书和认证中心的功能。</p>		
子项目	教学内容	教学方法
单元 14 互联网金融安全	互联网金融安全要求和解决途径。	理论讲授法案例分析法
单元 15 数据加密技术	对称加密与非对称加密技术、数字信封技术的应用流程。	理论讲授法案例分析法
单元 16 数字摘要与数字签名技术	数字摘要技术、数字签名技术的应用流程。	情境教学法实训作业法
单元 17 数字证书与认证中心	数字证书与认证中心的概念、类型、应用。	理论讲授法案例分析法
单元 18 网络安全协议	网络安全协议的类型及应用。	理论讲授法案例分析法
学习项目四：互联网金融风险与监管		参考学时：4 学时
<p>教学要求：通过本部分的学习要求学生能够理解互联网金融所面临的风险及其成</p>		

因，了解互联网金融监管的必要性、互联网金融法律保护措施和业务防范措施，对我国互联网金融监管中的问题及对策有一定认识。		
子项目	教学内容	教学方法
单元 19 互联网金融风险	互联网金融风险类型、成因、防范。	理论讲授法案例分析法情境教学法
单元 20 互联网金融监管	互联网金融监管的必要性和策略。	理论讲授法案例分析法
学习项目六：期末考核		参考学时：2 学时
教学要求：重点考核学生综合理论知识的掌握情况。		
子项目	考核内容	教学方法
单元 21 期末理论考核	重点考核基本理论和知识掌握情况，题型包括单选、多选、判断、名词解释、简答和论述等。	任务驱动法

### 3.2 课时分配

学时分配表

序号	教 学 内 容	学时	其 中		
			理论讲授	课内实践	备注
项目一	互联网金融的崛起	2	2	0	
单元 01	互联网金融基本知识	2	2	0	
项目二	电子货币及其支付	8	4	6	
单元 02	电子货币与电子现金	2	1	1	
单元 03	电子银行卡及其运作	2	1	1	
单元 04	电子银行卡的申请使用	2	0	2	
单元 05	电子支票及其支付	1	1	0	
单元 06	第三方支付	1	1	0	
项目三	网络银行业务	14	5	9	

单元 07	网络银行概述	2	2	0	
单元 08	个人网络银行业务	2	1	1	
单元 09	个人网络银行业务应用	2	0	2	
单元 10	企业网络银行业务	2	1	1	
单元 11	企业网络银行开通	2	0	2	
单元 12	企业网络银行业务应用	2	0	2	
单元 13	网络银行资金清算	2	1	1	
项目四	互联网金融安全技术	10	9	1	
单元 14	互联网金融安全	2	2	0	
单元 15	数据加密技术	2	2	0	
单元 16	数字摘要与数字签名技术	2	2	0	
单元 17	数字证书与认证中心	2	1	1	
单元 18	网络安全协议	2	2	0	
项目五	互联网金融风险监管	4	3	1	
单元 19	互联网金融风险	2	1	1	
单元 20	互联网金融监管	2	2	0	
项目六	综合考核	2			2
单元 21	期末理论考核	2			2
学时总计		40	22	16	2

#### 4. 课程实施

##### 4.1 教学条件

###### 4.1.1 软硬件条件

(1)硬件环境要求：高性能学生台式电脑；部门级机架式服务器；1000M 校内网络环境；100M 学校出口访问带宽；并保证内外部网络、服务器和客户机间的网络正常连接，数据访问畅通；多媒体教学环境。

(2)软件环境要求：安装智盛网络银行业务实训系统，营造模拟实践环境；多媒体教学软件；客户端具有良好的软件环境（Windows xp/Office2007/IE8.0 以上版本系统）；网络课程及课程教学资源网站等。

(3) 教学资源要求：各商业银行网站资源；难度适宜的高职类互联网金融教材；实操指导书和任务书等。

#### 4.1.2 师资条件

课程专任教师应具备高校教师资格，具备双师资格。讲授过专业相关课程，知识结构合理，综合素质强，具有较强的融会贯通的实践教学应用能力和课程开发能力。

课程团队要求具有良好的专业结构和学缘结构，相互补充，相辅相成。既要有兼具经济金融类知识和计算机网络应用知识的人员，也要有精通职业教育和课程改革、熟悉相关岗位互联网金融应用需求的人员；校内专任教师和校外企业（或行业）兼职教师相结合。

#### 4.2 教学方法建议

教学过程中将综合运用理论讲授法、情境模拟法、任务驱动法、角色扮演法、等课程教学方法，以实际岗位需求为线索，构建学习情境引领教学各个环节。具体教学方法建议详见“3. 课程内容与要求”。

#### 4.3 教材编写

课程教材须内容实用，紧扣实际岗位的工作情境；难易适度，有利于激发学生的积极性；编排合理，便于课堂教学的开展。

教材编写按照如下结构组织内容：（1）教学目标；（2）工作任务；（3）实践操作（相关实践知识）；（4）问题探究（相关理论知识）；（5）知识拓展（选学内容）；（6）练习。教材体现出校企合作、任务驱动、实践导向的课程设计思想。

#### 4.4 教学组织建议

根据企业对金融从业人员的互联网金融基本知识和技能要求，课程教学内容组织由浅到深、循序渐进，逐步引导学生稳步提升互联网金融知识和技能，建立互联网金融学习的兴趣和自信心。

每一教学单元都要为学生设立明确的学习目标和教学要求，明确单元过程性考核要点，建立分组考核模式，培养学生的参与兴趣和团队合作精神，为未来的金融职业生涯奠定良好基础。

加强课后学习指导和支持。老师以网络课程、课程网站、实训模拟系统、网络云共享空间等形式提供完整的免费教学资源 and 条件；借助现代信息技术通信手段，为学生的自主学习提供在线支持，提高学生的学习效果。