

广西钦州商贸学校
金融事务专业人才培养方案
(2024 级)

编制部门： 会计教研室

编制日期： 2024 年 7 月

审核部门： 教务科

审核日期： 2024 年 7 月

一、专业名称（专业代码）

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历者

三、修业年限

三年

四、职业范围

本专业的所属专业大类、所属专业类、对应行业、职业岗位、职业资格证书见下表。

金融事务专业职业面向表

所属专业大类	所属专业类	对应行业	主要职业类别	职业岗位	职业技能等级证书（初级）
财经商贸类	金融	银行、保险、证券公司服务方向	金融服务	银行服务人员 证券服务人员 保险服务人员	1+X 财务共享服务技能等级证； 1+X 个税计算职业技能等级证书；
财经商贸类	金融	各大超市、商场、酒店、收费站、中小企业、行政事业单位等	企业会计	会计、出纳、会计主管、统计、成本核算、材料核算等	1+X 财务共享服务技能等级证； 1+X 个税计算职业技能等级证书；
财经商贸类	金融	事务所、代理记账公司会计服务方向	企业会计	会计、出纳、报税、会计主管	1+X 财务共享服务技能等级证； 1+X 个税计算职业技能等级证书；

五、就业方向

1. 就业领域

各类企业、事业单位、金融、医疗机构及其他服务业，从事会计核算、出纳、收银、仓库保管、成本核算、材料核算、总账报表、储蓄、统计、办税等会计核算工作，以及和银行、保险、证券打交道的资金融通工作人员，如房地产贷款、消费

贷款、水电气交费、投资咨询、保险代理、税务代理等具体工作的代理，以及电子商务的服务系统电子货币的操作等人员。

2. 初始工作岗位

会计核算、出纳、收银、仓库保管、成本核算、材料核算、总账报表、储蓄、统计、办税等会计核算工作，以及和银行、保险、证券打交道的资金融通工作人员，电子商务的服务系统电子货币的操作等人员。

3. 可升迁的职业岗位

助理会计师、会计师、高级会计师、银行保险客户经理、债券投资经理、高级投资经理等。

六、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养与北部湾社会经济、金融业发展要求相适应，在德、智、体、美等方面全面发展，具有一定的文化基础知识、相应财经专业理论知识、较强会计实务操作能力和基本的经济运作能力，具有较强的综合素质和职业能力，能胜任银行出纳、会计和银行事务的处理工作，掌握电子金融、电子财会等实务操作技能的实用型专门人才。

本专业毕业生应具有以下职业素养（职业道德和产业文化素养）、专业知识和技能：

1. 职业素养

(1) 掌握为达到本专业培养目标所必需的文化基础知识，具有继续学习的基础和能力。

(2) 有不放弃求学的上进心和吃苦精神、创新意识，有优秀的团队协作能力。

(3) 了解市场营销的基础知识，具有良好的沟通能力和营销意识。

(4) 具有一定的美学素养和系统的人文、科学知识，身心健康，具有强健的体魄和顽强的意志。

(5) 懂得一般的保健知识和方法，养成锻炼身体的习惯和良好的生活卫生习惯，达到国家体育锻炼合格标准；具有健康的体魄和良好的心理素质。

2. 专业知识和技能

(1) 掌握金融、财会工作所需的文化知识和经济、法律知识熟悉我国金融政策、法规和财经法律法规，遵守财经纪律，保守商业秘密，具有良好的会计职业道德。

(2) 掌握银行货币、信贷、保险、证券、信托的基本理论和方法；掌握财政、税务、市场、会计、统计的基础知识；掌握会计理论知识和具体会计核算方法；熟悉企事业单位的财务管理知识和财务分析方法及其运用。

(3) 掌握计算机的基础理论和会计程序的应用、银行各种单据的业务处理方法。掌握各种财经应用文的格式、写作要求及其写作方法。

(4) 具有现代商业服务人员的基础知识，有一定的营销策划能力。

(6) 具有计算机基本操作技能，能熟练地进行数字、文字

输入、会计电算化软件和电子金融软件的使用；具有较熟练的使用计算机处理业务工作的能力。

(7) 具有熟练的点钞、计算器操作、假钞鉴别等技能；具有从事工业、商业、金融业等行业的出纳、会计核算、统计等工作的能力。

(8) 能处理日常账务、掌握贷款发放与收回基本程序的操作技能、进行储蓄与出纳业务的操作，具有办理存款业务、支付结算业务的柜台操作能力，具有商业银行综合业务的处理能力，掌握各项业务规程并养成习惯。

(9) 具有良好的职业素养、团队合作精神和应有的商务礼仪知识。

七、课程设置及要求

本专业课程设置分为公共课和专业课。

公共课包括德育课、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。

专业课包括专业基础课、专业核心课和专业选修课，实习实训是专业课教学的重要内容，含校内外实训、顶岗实习等多种形式。

金融事务专业课程结构表

序号	课程类别		课程(门)	学时分配	所占比例(%)
1	公共课	必修课	12	1044	36
2		选修课	5	96	
3	专业课	基础课	5	456	39
4		核心课	7	564	
5		选修课	4	192	

6	跟岗实习	1	180	6
7	顶岗实习	1	600	18
8	军训	1	30	1
合计		37	3162	100

(二) 公共基础课

1. 必修课

序号	课程名称	课程目标	教学内容	教学要求	参考课时
1	中国特色社会主义	通过本科的学习使学生科学把握社会主义的本质，真正认清社会主义初级阶段的基本国情，坚定中国特色社会主义的理想和信念。使学生从社会主义革命和建设的历史进程中，进一步树立只有社会主义才能发展中国，只有中国共产党才是中国特色社会主义的领导核心的科学道理；增强学生投身于改革开放和社会主义现代化建设的自觉性、主动性和创造性，成为中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。	中国特色社会主义的行动指南、中国特色社会主义理论体系的思想路线、建设中国特色社会主义的总依据、总任务、发展动力、中国特色社会主义的经济建设等内容。	通过本课程学习使学生正确理解中国特色社会主义理论体系的基本理论观点，深刻理解党在社会主义初级阶段的基本路线、基本纲领和基本要求，准确把握建设中国特色社会主义的总依据、总任务和总布局，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，为全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴而努力奋斗。	36
2	语文	中等职业学校语文课主要在九年义务教育的基础上，培养字生热爱祖国语言文字的思想感情，使学生进一步提高正确理解与运用祖国语言文字的能力，提高科学文化素养，以适应就业和创业的需要。	阅读与欣赏；表达与交流；语文综合实践活动。	指导学生学学习必需的语文基础知识，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。指导学生掌握基本的语文学习方法，	168

				养成自学和运用语文的良好习惯。引导学生重视语言的积累和感悟,接受优秀文化的熏陶,提高思想品德修养和审美情趣,形成良好的个性、健全的人格,促进职业生涯的发展。	
3	数学	获得学习中等职业教育其他课程及进一步学习所必需的数学基础知识、理解基础知识、基本技能所涉及的数学概念、数学结论等产生的背景、应用及关联;了解数学发生、发展的基本规律及其与社会发展的相互作用。	在学习活动中,通过体验、感受、探究、应用的过程,提高运算求解、逻辑推理、空间想象、数据处理等基本数学能力,提高运用现代信息技术的能力,提高提出问题、分析问题和解决问题(主要是来自于生活实际及与专业相关的,简单的数学实际问题)的能力,提高数学思考、数学表达、数学交流和合作的能力,体会数学课程中知识内容所蕴涵的基本数学思想方法及其在数学思考中的积极作用。	使学生掌握数学(代数、三角、几何、解析几何)的基础知识,提高学生的数学素养,使学生掌握社会生活所必须的一定的数学基础知识和基本运算能力、基本计算工具使用能力,培养学生的数学思维能力,发展学生的数学应用意识。为学生学习职业知识和形成职业技能打好基础。为学生接受继续教育、终身教育和自身发展,转换工作岗位提供必要的条件。	168
4	英语	通过英语学习和实践,学生应具备:产生学习英语的兴趣,树立学习英语的信心;掌握一定的英语语言知识;具备必需的英语听学读写能力;发挥主体作用,形成有效的英语学习策略;了解文化差异,能在	识记单词,掌握常见的与见面用语有关的单词与短语;掌握简单的见面问候用语与句子结构,能够用所学的知识进行与见面有关的对话,了解、掌握英语名片的要素、格式,开能为自己设计一张未来的英语名片;能够用所学的相关的	培养学生对英语的学习兴趣,形成有效的学习策略,同时要求学生懂得课堂上的用语和一些基本的对话、短文,能够看图说话,提高学生的听、说、读、写能	168

		不同的生活和工作情境中使用英语进行有效交流。	语法知识来完成课本上的练习;两个同学之间能够完成一个职场见面问候对话;读懂课后阅读理解大概意思,并能复述其主要内容。	力,使学生获得运用英语的能力,达到语言运用能力的迁移和扩展。	
5	信息技术	通过本课程的学习使学生掌握信息技术基础知识与技能,增强信息意识,发展计算思维,提高数字化学习与创新能力,提升学生信息素养,树立学生正确的信息社会价值观和责任感的必修公共基础课程。	本课程的内容主要有信息技术基础、信息的获取、加工与管理、信息的表达与交流、算法与程序设计等内容。	本课程通过知识技能学习和对接职业岗位的综合应用实践,增强信息意识,掌握信息化环境中生产、生活和学习技能,提高信息社会参与的责任感与行为能力,为就业和未来发展奠定基础,成为德智体美劳全面发展的高素质技术技能人才。	72
6	体育与健康	学习体育与健康的教学活动,使学生掌握体育的基础知识和运动技能,促进学生身体正常发育,增强体质,提高学生社会责任感。	安全地进行体育活动;形成正确的身体姿势;具有关注身体和健康的意识。	培养学生自主锻炼、自我保健、自我评价和自我调控的意识,全面提高学生身心素质和社会适应能力,为学生终身锻炼、继续学习与创业立业奠定基础。	168
7	公共艺术	通过了解和吸收中外优秀的艺术成果,提高审美素养,培养高雅的审美品位,提高人文素养,塑造健全人格。	通过是中外不同时期、不同流派、不同风格、不同体裁具有代表性的优秀音乐作品的介绍和借鉴,使学生对中外音乐文化发展的基本脉络有一个宏观的了解。	通过欣赏教学,提高学生的艺术文化素质;确立学生正确的人生观、世界观和审美观,陶冶学生高尚情操,激发学生热爱音乐艺术的情趣。	36
8	职业道德与法	了解礼仪的基本要求,理解礼仪的意义;了解道德的特点和作用、公民道德和	自觉践行礼仪规范,做讲文明、有礼仪的人;自觉践行公民道德;使学生通过了解社会、了	学会依据社会发展、职业需求和个人特点进行职业生涯设计的方	24

	治	职业道德基本规范，理解遵守道德特别是职业道德的意义；了解实体法和程序法的作用，理解依法治国的基本要求、尊重和保障人权的意义；了解有关违法行为的危害和违法要承担法律责任、犯罪的危害以及对犯罪的惩罚，理解守法的意义。了解相关的民事、经济法律常识，理解其意义和作用。	解职业、了解自己，树立正确的职业理想；掌握职业道德基本规范，以及职业道德行为养成的途径，陶冶高尚的职业道德情操；形成依法就业、竞争上岗等符合时代要求的观念。	法；增强提高自身全面素质、自主择业、创业创业的自觉性。	
9	历史	了解人类文明发展的重要史实与基本线索、各主要文明的基本特征与相互关系，理解人类物质文明、精神文明、政治文明、社会文明选步的主要脉络与趋势。	在此过程中，奠定唯物史观的立场、观点和方法认识与社会、人与自然问题的思想基础；陶冶道德情操，养成健全人格，培育以爱国主义为核心的民族精神。	树立人类文明多元共创的价值观，增进社会责任感和历史使命感。初步室抄报及与探究、自主与合作、阅读与考察等基本的学习方式。	36
10	心理健康与职业	本课程旨在使学生掌握职业生涯规划、就业与心理健康的基本知识，及时给予大学生积极的职业生涯规划、就业与心理方面的指导，帮助大学生在正确认识自我的基础上对自我的人生做出合理的规划，树立健康的就业观与创业观，使学生逐渐地完善自我、发展自我、优化心理素质，促进全面发展。	通过本课程的学习使学生知道职业生涯规划的要害、步骤及执行措施；了解心理学的有关理论和基本概念，明确心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现，掌握自我调适的基本知识；掌握就业方面的相关知识与技巧。	本课程的教学内容有完善人生，从这里开始；给自己一个承诺；为了自己的诺言；态度决定一切；健康，从“心理”开始；情绪，心灵的彩虹；情感，精神的家园；成功，从这里开始；我成功，我快乐。	36
		使学生了解马克思主义哲学中与人生发展关系密切的基础知识。过程与方法：提高学生用马克思主义哲	使学生了解马克思主义哲学中与人生发展关系密切的基础知识，提高学生用马克思主义哲学的基本观点、方法分析	坚持从客观实际出发，脚踏实地走好人生路；用辩证的观点看问题，树立积极的	

11	哲学与人生	学的基本观点、方法分析和解决人生发展重要问题的能力。引导学生进行正确的价值判断和行为选择，形成积极向上的人生态度，为人生的健康发展奠定思想基础。	和解决人生发展重要问题的能力，引导学生进行正确的价值判断和行为选择，形成积极向上的人生态度，为人生的健康发展奠定思想基础。	人生态度；坚持实践与认识的统一，提高人生发展的能力。	36
12	劳动教育	劳动技能课是一门必修的基础性实践教学课程，它对提高学生的全面综合素质，树立学生的劳动观念，培养学生的劳动技能和文明行为的养成，增强学生的团结协作、自我管理和自我服务意识，保持艰苦奋斗、吃苦耐劳的优良传统，引导和帮助学生树立正确的人生观、价值观和世界观具有积极作用和重大意义。	<p>(1) 了解劳动岗位的劳动内容和安全要求，树立安全第一的观念，掌握必要的安全知识。</p> <p>(2) 学习劳动岗位的劳动工具、劳保护品的正确使用方法和维修方法。</p> <p>(3) 了解团队精神的实质内容、团队合作的意义，学会与人合作共同完成任务。</p> <p>(4) 理解职业道德的基本内涵，培养和提高自身素质、职业意识和爱岗敬业的职业素质，以适应当今职业要求。</p>	理解职业道德的基本内涵，培养和提高自身素质、职业意识和爱岗敬业的职业素质，以适应当今职业要求。	24

2. 选修课

序号	课程名称	课程目标	教学目标	教学内容	参考课时
1	化学	认识实验探究对学习化学课程的重要性，掌握化学实验基本操作技能；能主动与他人合作，体验实验探究过程，学会实验探究的基本方法，利用探究结果形成合理的结论；具有质疑与批判精神，初步形成创新意识。增强探究物质性质和变化的兴趣，	全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，服务发展，促进就业；培养学生的化学学科核心素养，使学生获得必备的化学基础知识、基本技能和基本方法，认识物质变化规律，养成发现、分析、解决化学相关问题的能力；培养学生精益求精的	运用实验、观察法等多种方法教授学生认识原子结构与化学键、化学反应及其规律、溶液与水溶液中的离子反应、常见无机物及其应用、简单有机化合物及其应用、常见生物分子及合成高分子化合物六个主题组成内容。	36

		能主动关注、客观分析与化学相关的社会热点问题；能正确认识化学与人类进步、社会发展及生态文明的关系，形成节约、环保、安全的行动自觉，增强社会责任意识。	工匠精神、严谨求实的科学态度和勇于开拓的创新意识；引领学生逐步形成正确的世界观、人生观和价值观，自觉践行社会主义核心价值观，成为德智体美劳全面发展的高素质劳动者和技术技能人才。		
2	创新创业	通过本课程的教学，使学生树立起职业生涯发展的自觉意识，树立积极正确职业态度和就业观念，把个人发展和国家需要、社会发展相结合，确立职业的概念和意识，愿意为实现个人的生涯发展和社会发展做出努力的积极态度。	通过本课程的教学，使学生了解职业的有关概念、职业生涯设计以及发展、求职就业、劳动合同等有关知识；了解职业道德以及职业道德行为养成，了解就业形势与政策法规；掌握基本的劳动力市场相关信息及就业创业的基本知识。	通过本课程的教学，使学生具备能进行生涯决策、搜集就业信息、求职面试、正确的处理与同事、领导的关系，适应新环境，做个受欢迎的人的能力，提高学生的各种通用技能，比如沟通技能、问题解决技能、自我管理技能和人际交往技能等，对创业有正确的认识，具有初步创业能力。	36
3	职业素养	通过本课学习使学生基本掌握建国以来社会主义革命和建设发展的历史进程和主要脉络，使学生可以客观地评价新中国建设与社会发展的得失，认真总结经验教训，为当代进行的建设有中国特色社会主义的事业提供历史启示。	通过学习本课程，使学生可以客观地评价新中国建设与社会发展的得失，认真总结经验教训，为当代进行的建设有中国特色社会主义的事业提供历史启示。	中华人民共和国的建立；社会主义制度在中国的确立；社会主义建设在探索中曲折发展；共和国的十年动荡等内容。	36
4	中华优秀传统文化	通过学习本课程，帮助学生深入了解中国博大精深的传统文化，领略传统文化的魅力，解读传统文化的精髓，从中获得人生的启迪，提升学生的民族自尊心、自信	本课程以培养学生必备的传统素养为核心，以提高学生综合职业能力为主旨，以各专业人才培养方案为依据，围绕“人文精神”和“职业能力”的培养目标，引	传统文化精义；中国古诗文赏析等内容。	36

		心、自豪感,引领学生形成高尚的道德情操、正确的价值取向。	引导学生不断提高自己的社会能力,成为有职业素养、职业能力和可持续发展的技术技能人才。		
5	物理	物理课程要落实立德树人的根本任务,重视辩证唯物主义世界观和方法论教育,通过基础知识学习和实践,使学生进一步学习和掌握本课程的基础知识,了解物质结构、运动与相互作用、能量等方面的基本概念和规律及其在生产、生活中的应用,形成基本的物理观念,能用其描述和解释自然现象,能解决实际问题,以及提高创新能力。	要求全面贯彻党的教育方针,落实立德树人根本任务;引导学生从物理学的视角认识自然,认识物理学与生产、生活的关系,经历科学实践过程,掌握科学研究方法,养成科学思维习惯,培育科学精神,增强实践能力和创新意识;培养学生职业发展、终身学习和担当民族复兴大任所必需的物理学科核心素养,引领学生逐步形成科学精神及科学的世界观、人生观和价值观,自觉践行社会主义核心价值观,成为德智体美劳全面发展的高素质劳动者和技术技能人才。	对记录的实验现象和结果进行科学分析和数据处理,得出正确结论;通过动手实践提高知识领悟的意识和能力;了解物理在生产、生活和科学技术中的运用,初步具有工程思维和技术能力,能运用所学物理知识和技术解决简单的实际问题;具有探究设计的意识,初步具有发现问题、提出假设、设计验证方案、收集证据、结果验证、反思改进的能力。	24

(三) 专业课

1. 专业核心课

序号	课程名称	课程目标	主要内容	教学要求	参考课时
1	会计基础	通过本课程的教学,让学生了解会计的基本职能、特点及其对象、任务;理解做好会计工作对加强企业经济管理,提高经济效益的重要意义。	通过本课程的教学,使学生掌握会计凭证、账簿的基本内容和实务操作中的要求,了解会计报表基本内容,明确会计核算形式的种类和会计核算	通过本课程的教学,使学生理解会计要素、科目和账户的相关理论、记账方法及其具体运用。	72

			形式的执行程序。		
2	财务会计	通过本课程的学习，使学生能掌握财务会计相关概念并熟练掌握企业的账务处理流程等。	通过本课程的教学，配备职业技能实训，使学生具备正确分析和解决企业会计核算的一般问题的能力；具有一定理论素质和较强实际操作能力的应用型人才。	本课程的教学包括会计要素的确认、计量、记录、计算、账务处理以及编制财务报表；成本计算的基本方法和归集对产品成本和利润的影响；利用会计报表对企业的经济活动进行简单分析等内容。	72
3	金融基础知识	通过本课程的学习，使学生了解货币、金融的起源，理解货币的职能；理解信用的产生、发展，信用的形式和信用工具的使用，了解金融市场的作用和金融工具的使用。	本课程的教学内容主要涵盖货币、信用、金融机构、金融市场与金融工具、货币供求均衡、货币政策等方面。	通过本课程的教学使学生系统地掌握货币金融方面的基本知识和基本理论，包括货币资金运动、信用活动及利率、金融机构、金融市场、金融宏观调控等基本范畴、内在关系及其运动规律。为学习金融实务打下专业基础。	72
4	税务基础 (1+X)	通过本课程的学习，使学生了解我国现行税制概况及税收优惠政策；理解主要税种的含义及征税范围；掌握主要税种应纳税额的计算方法；掌握报表之间的勾稽关系；掌握各税种的申报流程和操作方法；能独立完成小规模企业和一般纳税人企业纳税申报。	通过本课程的学习，使学生了解我国的税收优惠政策；掌握主要税种应纳税额的计算方法；掌握各税种的申报流程和操作方法及申报表之间的勾稽关系；使学生能独立完成小规模企业和一般纳税人企业纳税申报；通过本课程的学习，要求学生参加职业技	本课程讲授税收的基础知识和国家税收制度的构成要素；主要税种应纳税额的计算方法；纳税申报的流程和操作方法；申报表之间的勾稽关系。	24

			能等级证书考试，并获取职业技能等级证书。		
5	证券基础知识	通过本课程的学习，使学生知道证券的基本种类，掌握证券的基本知识，熟练掌握证券交易的运行与交易规则。	本课程的主要教学内容为讲授证券的种类及基本特征；理解证券发行和交易的过程、特点；掌握证券市场的概况。	通过本课程的学习要求学生知道证券的基本种类，掌握证券的基本知识，熟练掌握证券交易的运行与交易规则。	72
6	保险基础知识	本课程要求学生掌握财产保险合同和人身保险合同在实际生活中的运用。	本课程的主要教学内容为保险业务的产生与发展和保险业对国民经济的稳定和推动期作用；保险经营的原则和业务环节等。	本课程要求学生了解保险产生的原因与基础，保险的基本运行机制；要求学生掌握财产保险合同和人身保险合同在实际生活中的运用。	72
7	财务管理	能较熟练地运用有关复利知识，解决有关租金、还款计算等资金时间价值问题；能够确定企业融资渠道和融资方式，会计算资金成本及企业资本结构的判定；能利用财务指标分析评价企业项目投资的可行性，利用资金的时间价值评价证券投资的可行性。	财务管理与分析的基本理论、财务制度、财务计划、财务日常管理、财务分析的基本方法和基本技能。财务预测、计划、控制等方法掌握财务收支管理的主要内容和财务分析的基本方法。	要求学生能运用相关的专业知识解决有关资金时间价值的问题。	120
8	金融电子基础	掌握商业银行的自动化信息系统、资金汇划系统、银行卡联机系统、储蓄通存通兑系统；掌握通讯系统或计算机网络系统发生故障时，采用手工处理方式的应急措施，掌握POS业务的使用方法。	要求学生能通过电子金融网络为金融实务服务。	商业银行开设的各种电子金融网络的基本知识。	24

2. 专业基础课

序号	课程名称	课程目标	教学目标	教学内容	参考课时
1	出纳实务	通过本课程的学习使学生掌握票据的正确书写方法和管理规定；掌握现金收、发、存、取及清查业务的相关理论知识；掌握银行结算业务的相关规定及流程。	通过本课程的学习要求学生能规范使用验、点钞技术、计算器或算盘进行收银；能到银行柜台办理相关的结算业务；能审核现金及银行存款业务的原始凭证；能填制现金及银行存款业务的记账凭证；能根据记账凭证登记现金日记账和银行存款日记账。	本课程主要教学内容为票据的书写要求和管理规定；现金收、发、存、取及清查业务的相关理论知识；银行结算业务的相关规定及流程、日记账的登记、票据的保管等。	72
2	金融营销实务	通过本课程的学习使学生了解金融营销环节、掌握金融营销策略。	通过本课程的学习使学生能熟练运用基本的营销原理进行金融产品营销。	本课程主要涵盖的内容有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。	108
3	金融客户服务技巧	通过本课程学习使学生掌握为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。	通过本课程的学习使学生掌握金融客户电话沟通技巧，金融服务投诉应对技巧及涉外服务技巧等。	金融客户的接待技巧、金融客户的沟通技巧等。	72
4	金融基本技能	通过本课程的学习使学生掌握计算技术和数码字书写规则，点钞的基本方法，懂得人民币真伪鉴别。	通过本课程的学习培养学生谦虚、好学、积极探索创新的能力；培养学生勤于思考、做事认真细致、锲而不舍的良好作风；培养学生较强的动手操作能力。	识别钞票真伪，并规范快速准确点钞，能规范快速准确地通过小键盘进行数字录入。	72
5	金融法规与金	通过该科目的学习，使学生能熟练运用所学的知识进	使学生能熟练运用所学的知识进行案例分析，增强自身职业道	经济金融方面常见常用的法律法规，包括：中国人民银行	36

	融职业道德	行案例分析，掌握金融业监督管理相关规定，金融犯罪与惩处，金融职业道德操守。	德操守，做到知法、守法。	法、商业银行法、保险法、证券投资基金法，反洗钱法等。	
6	收银实训	掌握收银业务操作流程与要求；掌握银行结算程序。	能快速中英文输入和小键盘三指盲打；熟练操作收银机。	点钞、验钞、数码字书写等基本技能和正确使用收银机，掌握会计职业道德与相关财经法规（会计法、税法等）。	36
7	商业银行综合业务实训	掌握储蓄账户、存折、单证的核算和业务处理，熟练掌握现金（实习专用钞）出纳收付技能。	要求学生掌握核算方法和凭证传递过程，能够根据各类会计凭证（实习专用凭证）进行记账、核算等。	以银行模拟实验室为基地，开展银行会计、银行储蓄业务的综合技能训练。	36
8	银行会计实务模块	了解金融机构往来、财务管理与年度决算，为今后从事银行信贷、统计、审计等日常工作做好准备。	使学生学会并掌握银行会计核算的内容和操作技。	主要阐述银行会计基础、商业银行会计和中央银行会计等知识和基本操作技能。	36

3. 专业选修课

- (1) 管理学基础
- (2) 电子商务基础
- (3) 经济学基础
- (4) 个人理财
- (5) 会计分岗实训
- (6) 成本会计

4. 跟岗实习

跟岗实习是职业教育实践性教学环节的重要组成部分，也是培养高技能专门人才的重要途径。严格按照教育部等五部门关于印发《职业教育学习学生实习管理规定》的通知【教职成{2016}3号】要求，由我校统一组织安排学生到实习单位的相应岗位，在专业人员指导下部分参与实际辅助工作的活动。共同制定实习计划、明确实习目标、实习任务、必要的实习准备、考核标准等；并开展培训，使学生据了解实习阶段的学习目标、任务和考核标准。

5. 顶岗实习

顶岗实习是金融事务专业学生应用能力综合培训和提高的重要阶段，是提高学生综合素质的重要环节，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、金融产品营销人员及财务人员等工作所需的综合专业技能，增强学生分析问题、解决问题的能力，提高实际工作的适应性。

八、教学进程总体安排

（一）基本要求

本专业课程设置分为公共基础课、公共基础选修课、专业基础课、专业核心课、专业选修课。

每学年为 52 周，其中教学实际 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 一小时折合 1 学时）安排，三年总学时数为 3000~3500。课

程开设顺序和周学时安排，学校可根据实际情况调整。

(二) 教学活动时间分配表（按周分配）

会计事务专业教学活动时间分配表（按周分配）

项目/学期	第一学期	第二学期	第三学期	第四学期	第四学期	第五学期	合计
军训	1						1
课堂教学	18	18		18	18	18	90
职业技能周		1		1			2
岗位见习			20				20
综合实习					1		1
复习考核	1	1		1	1	1	5
机动	1						1
合计	21	20	20	20	20	20	121

注：机动周是为教学活动需要而设置的灵活时间。包括入学教育、职业周、艺术周、综合实训、其他教学活动安排等。

(三) 专业课程学时、学分分配表

专业课程体系学时、学分分配表

序号	课程类别		课程（门）	学时分配			所占比例（%）
				理论	实践	学时合计	
1	公共课	必修课	12	578	610	1188	39
2		选修课	3	60	48	108	
3	专业课	核心课	7	158	310	468	33
4		基础课	6	170	226	396	
5		选修课	3	122	94	216	

6	入学教育（军训）	1	0	30	30	1
7	职业技能周	1	0	60	60	2
6	综合实习	1	0	30	30	1
7	岗位实习	1	0	600	600	19
8	复习考核	1	0	150	150	5
合 计		36	1088	2188	3276	100

（四）教学安排建议

见附录 1: 金融事务专业教学进程安排表（2024 级）

九、实施保障

（一）师资队伍

1. 校内专任教师

（1）校内专任教师应具备的条件

财经商贸类具有会计或会计相关专业本科或以上学历，在本单位能独立完成一门课程的授课任务；具有整体课程设计能力和多种教学方法的能力。

（2）校内专任教师现状

目前有专任教师 20 名，正高级职称 1 名，高级职称 4 名，中级职称 11 名，初级职称 4 名，其他专业教师 2 人，另有兼职老师 4 人。双师型教师 16 人，双师率 80%。

（二）教学设施

1. 教室要求

学校设有本班教室（配备有多媒体设施）、公共教室、多

媒体教室等，完全满足理论教学和理实一体化教学要求。

2. 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 (生均台套)
1 1	综合实训室 1	出纳实务实训平台	1
		基础会计实训平台	1
2 2	综合实训室 2	分岗实训平台	1
		财务管理实训平台	1
		小企业实训平台	1
3 3 3	综合实训室 3	证券实训平台	1
		商业会计实训平台	1
		纳税实务平台	1
4 4	综合实训室 4	畅捷通财务软件实训	1
		网中网实训平台	1
5 5	综合实训室 5	金蝶软件实训	1
		网中网实训平台	1
6 6	综合实训室 6	衡信税友报税软件	1
		网中网实训平台	1
7 7	模拟银行实训室 7	点钞机、收银机、计算技器、翻打传票机、扎抄条、练功券等	1

3. 校外实训基地

我校会计事务专业与广西全球购供应链有限公司建立现代学徒制实训基地，满足在校学生收银、会计方面的实训。

(三) 教学资源

1. 教学资料

课程标准、理论授课计划、实训计划、考核标准、毕业实

习手册、毕业实习考核鉴定表、试题（卷）库、相关执业考试大纲及辅导资料、授课任务书等。

2. 教学资源

含教材资源、电子教案、多媒体课件、网络教学资源、理论教材、实训指导书、教学视频、图片集、案例集等。

（1）教材资源

专业主干课程按照学校教材管理规定，均选择国家十三五规划教材，对金融事务专业中职学生就业岗位，通过学习和训练，使学生初步了解本专业相关岗位的基本业务流程，掌握业务操作技巧和方法，为适应未来工作岗位打下坚实的基础，同时备有其它优秀教材作参考。

（2）图书文献资源

学校图书馆除有大量藏书和文献资料，还配备有金融教育视频资源服务平台、中职教育应用多媒体资源平台等，能满足学生全面培养、教科研工作、专业建设等的需要，方便师生借阅、查询。

（3）数字资源

学校网站建有在线开放课程，已建成的课程可供教师和学生线上使用。学校和厦门网中网公司(网中网实训平台)、科云有限公司(情境教学实训平台)、畅捷通教育有限公司(技能实训和比赛)合作，引进这三家公司多门网络课程供教师和学生使用。

（四）教学方法

依据专业培养目标、课程教学要求，结合课程教学目标和课程特点以及有关学情和教学资源，选择适合的最优化教学法。综合考虑教学效果和教学可操作性等因素，可根据课程内容采用讲授法、混合教学法、分组讨论法、案例教学法、任务教学法、现场教学法等多种形式。坚持学中做、做中学，倡导因材施教、按需施教，鼓励创新教学方法和策略。根据内容特点和学生特点，以学生为主体，合理选择各种教学方法，教师起引导作用。在教学组织上充分利用校内理实一体化教室、多媒体网络教学条件的资源，采用问题教学、案例教学、任务驱动教学、情境教学、操作训练和综合实训能力考核等方法提高学生的职业能力。鼓励推进信息技术在教育教学中的应用，改进教学方式，达成预期教学目标。

（五）学习评价

由学校、用人单位共同实施评价，基本素养和文化知识及技能主要由学校通过学生课程学习的作业、课堂提问、出勤、考试、技能考核等进行过程评价和结果评价，顶岗实习评价以实习单位为主，通过实习考勤、实习记录、实习报告、实习表现等方面，结合实习指导教师的评价对学生进行综合评价。

1. 基本素养评价

基本素养包括品德素养、团队合作、敬业精神、组织协调三个方面。具体要求：

品德素养：诚实守信、公平正直、吃苦耐劳、文明礼貌、勤俭自强、乐于助人。

团队合作:具有良好的团队精神和合作意识,能与人和谐相处,团结协作。

敬业精神:有很强的事业心和主人翁责任感,追求崇高的职业理想,对学习和工作态度认真踏实,恪尽职守、精益求精、具有奉献精神。

组织协调:能积极参与组织各项社团活动、文体活动,有很强的组织管理和协调能力。

2. 文化知识和职业技能评价

专业素养包括文化知识、专业基础、专业技能三个方面。
具体要求:

文化知识:文化基础好,知识面宽,开设的公共课学的扎实,信息处理能力强。

专业基础:开设的专业领域的基础课程的理论知识和技能常识掌握到位,专业知识面开阔。

专业技能:开设的专业领域的专业核心课程的理论知识学的扎实,能运用理论知识指导实际操作,动手能力强,与岗位要求实现对接。

文化知识和职业技能成绩构成:按照学校考试管理规定执行。

3. 岗位实习评价

考核成绩参照实习单位鉴定以及学生个人的实习考勤、实习记录、实习报告、实习表现等进行综合评定,分为优秀、良好、一般、及格、不及格五个等级。成绩及格及以上者获得相

应的顶岗实习学分。

(1) 优秀

实习态度端正，遵守实习纪律，能很好的完成实习任务，达到实习课程标准中规定的全部要求，实习报告能对实习内容进行全面、系统的总结，并能运用学过的知识和技能解决工作中的实际问题，成绩优异。

(2) 良好

实习态度端正，遵守实习纪律，能较好的完成实习任务，达到实习课程标准中规定的全部要求，实习报告能对实习内容进行比较全面、系统的总结，并能运用学过的知识和技能解决工作中的实际问题，成绩良好。

(3) 一般

实习态度基本端正，能较好的遵守实习纪律，达到实习课程标准中规定的主要要求，实习报告能对实习内容进行比较全面的总结。

(4) 及格

实习态度基本端正，能较好的遵守实习纪律，基本完成实习任务。达到实习课程标准中规定的基本要求，能完成实习报告。但不够完整、条理。

(5) 不及格

凡具备下列条件之一者，均为不及格：未达到实习课程标准规定的基本要求，实习报告不认真，或内容有明显错误；未参加实习的时间超过全部时间三分之一者；实习中有违纪行

为，造成恶劣影响者。

(六) 质量管理

1. 成立了学校质量管理委员会

在学校质量管理委员会监督指导下，对专业建设和教学工作实施全过程质量监控，确保人才培养质量的稳步提高。

2. 加强质量管理

根据学校确定的教学标准，从教学内容选择、课程教学方案设定、教辅资料编写，到实验实训、成绩考核等各个教学环节，严格把握质量标准和工作规范，通过质量监测和评价的循环，确保教学质量稳步提升。

3. 实践教学基地的质量检测

为保证实践教学基地的正常运行和规范提高，定期对实践教学基地运行质量进行检测维护，保证实践教学基地能满足认知见习、课程实训、综合实训、毕业实习人才培养的需求，确保实践教学质量稳步提高。

4. 开展专业与课程建设质量评估工作

学校质量管理委员会与教务科协同制定专业建设质量评估方案和课程建设质量评估方案，教研室组织自查，然后学校质量管理委员会评估，确保专业建设和课程质量符合省级示范校和国家优质中职学校要求，确保人才培养质量稳步提高。

十、毕业要求

毕业要求是学生通过规定年限的学习，须修满的专业人才培养方案所规定的学时学分，完成规定的教学活动，毕业时应

达到的素质、知识和能力等方面要求。毕业要求应能支撑培养目标的有效达成。

（一）毕业成绩及素质教育要求

在规定学习年限内，修完规定的专业课程和德育课程，成绩合格，素质教育通过班主任评定考核给予通过。

（二）证书要求

双证：毕业证、选考证书

附选考证书：1. 银行从业资格证；2. 证券从业资格证；3. 普通话证书；4. 保险代理人资格证书；5. 计算机等级证书；6. 初级会计证；7. 统计员证。

（三）顶岗实习成绩合格

十一、附录

2024年7月

金融事务专业课程设置（2024级）

课程	课程性质	课程名称	课程代码	总学时	理论学时	实践学时	各学期周学时分配						考核方式		
							1	2	3	4	5	6			
							18周	18周	18周	20周	18周	18周			
公共基础必修课	必修	中国特色社会主义	G00000021201	36	30	6	2							考查	
	必修	心理健康与职业生涯	G00000021208	36	30	6				2				考查	
	必修	哲学与人生	G00000021215	36	30	6		2						考查	
	必修	职业道德与法治	G00000021220	36	30	6	2							考查	
	必修	语文	G00000021202	180	130	50	2	2		2	2	2		考试	
	必修	数学	G00000021203	180	130	50	2	2		2	2	2		考试	
	必修	英语	G00000021204	180	130	50	2	2		2	2	2		考试	
	必修	信息技术	G00000021205	72	22	50	2	2						考查	
	必修	体育与健康	G00000021206	180	0	180	2	2		2	2	2		考查	
	必修	公共艺术	G00000021207	36	10	26						2		考查	
	必修	历史	G00000021214	36	36	0	2	2						考查	
	必修	劳动教育	G00000021215	180	0	180				2	2	2		考查	
	小计：共开设 12 门				1188	578	610	16	14	0	12	10	12		
	公共基础选修课 (5选3)	选修	物理	G00000025201	36	24	12	2							考查
		选修	中华优秀传统文化	G00000025202	36	24	12		2						考查
选修		化学	G00000025203	36	10	26					2			考查	
选修		职业素养	G00000025204	36	30	6				2				考查	

			创新创业	G00000025205	36	30	6					2	考查	
		选修	安全教育	G00000025206	36	0	36				2		考查	
		小计: 共开设 5 门			108	60	48			0	4		2	
专业 课	专业核心课	必修	金融产品营销	J7302010101	36	12	24	2					考试	
		必修	银行柜台业务操作	J7302010102	72	22	50		4				考试	
		必修	保险初级实务	J7302010103	72	30	42		4				考试	
		必修	证券初级实务	J7302010104	72	30	42					4	考试	
		必修	金融数据基础操作	J7302010105	72	22	50		4				考试	
		必修	金融风险防控	J7302010106	72	22	50				4		考试	
		必修	税费核算与智能申报	J7302010107	72	20	52					4	考试	
		小计: 共开设 8 门				468	158	310	2	12	0	4	8	0
	专业基础课	必修	金融基础	J7302010201	72	30	42	4						考试
		必修	经济基础	J7302010202	36	20	16	2						考试
		必修	会计基础	J7302010203	72	50	22						4	考查
		必修	金融科技认知	J7302010204	36	10	26	2						考查
		必修	金融基础技能	J7302010205	72	60	12					4		考试
		必修	金融客服礼仪	J7302010206	108	0	108				2		4	考查
		小计: 共开设 8 门				396	170	226	8	0	0	2	4	8
	专业选修课 (6选3)	选修	管理学基础	K73030201	72	50	22					4		考查
		选修	成本会计	K73030202	72	22	50							考查
		选修	电子商务基础	K73030203	72	50	22				4			考查
		选修	经济学基础	K73030204	72	22	50						4	考查

		选修	个人理财	K73030205	72	50	22							考查
		选修	会计分岗实训	K73030206	72	0	72					4		考查
		小计:共开设6门			216	122	94				4	4	4	
其它	入学教育(军训)			K73030301	30	0	30	1						考查
	职业技能周			K73030302	60		60		1		1			考查
	岗位实习			K73030303	600	0	600			30				考查
	综合实习			K73030304	60		60					1	1	考查
	复习考核			K73030305	150	0	150	1	1		1	1	1	考查
	小计				900	0	900	2	2	30	2	2	2	
总计(所有课程)					3276	1088	2188	28	28	30	28	28	28	
开设课程总数				37	考查课程总数			23		考试课程数			14	

