

# 金融事务专业实施性人才培养方案

## 一、专业与专门化方向

专业类别：金融类（代码：12）

专业名称：金融事务（专业代码：730201）

## 二、入学要求与基本学制

入学要求：初中毕业生或具有同等学力者

基本学制：3年

## 三、培养目标

本专业落实立德树人根本任务，注重学生德智体美劳全面发展，培养具有良好的职业道德和职业素养，掌握跨入金融行业所必需的基础知识与通用技能，以及本专业对应职业岗位所必备的知识与技能，面向银行、证券、保险等金融机构的基层网点，能胜任一线柜员、大堂引导员、客户服务人员、金融产品营销人员等一线工作，具备职业适应能力和可持续发展能力的高素质劳动者和复合型技术技能人才。

## 四、职业面向

对应行业	职业（岗位）	职业资格或职业技能等级要求	继续学习专业	
货币金融服务（66） 其他金融业（69）	银行服务人员（4-05-01） 证券服务人员（4-05-02） 其他金融服务人员（4-05-99）	家庭理财规划（初级） 金融产品数字化营销（初级） 人身保险理赔（初级） 财务共享服务（初级） 等	高职： 金融服务与管理、金融科技应用、保险实务、信用管理、财务管理、证券实务、大数据与会计等	本科： 金融管理、金融科技应用、保险、信用管理、大数据与会计等

## 五、培养规格

### （一）素质

1. 树立正确的世界观、人生观、价值观，具有良好的思想政治素质，坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感，砥砺强国之志、实践报国之行。

2. 具有社会责任感，履行公民义务，行使公民权利，维护社会公平正义。具有较强的法律意识和良好的道德品质，遵法守纪、履行公民道德规范和中职生行为规范。

3. 具有扎实的文化基础知识和较强的学习能力，具有服务零售业、金融、财税和实体经济的情怀，为专业发展和终身发展奠定坚实的基础。

4. 具有理性思维品质，崇尚真知，能理解和掌握基本的科学原理和方法，能运用科学的思维方式认识事物、解决问题、指导行为。

5. 具有良好的心理素质和健全的人格，理解生命意义和人生价值，掌握基本运动知识和运动技能，养成健康文明的行为习惯和生活方式，具有健康的体魄。

6. 具有一定的审美情趣和人文素养，热爱中华优秀传统文化，了解古今中外人文领域基本知识和文化成果，能够通过1~2项艺术爱好，展现艺术表达和创意表现的兴趣和意识。

7. 具有积极劳动态度和良好劳动习惯，具有良好职业道德、职业行为，形成通过诚实合法劳动创造成功生活的意识和行为，在劳动中弘扬劳动精神、劳模精神和工匠精神。

8. 具有正确职业理想、科学职业观念和一定的职业生涯规划能力，能够适应社会发展和职业岗位变化。

9. 具有良好的社会参与意识和人际交往能力、团队协作精神。热心公益、志愿服务，具有奉献精神。

10. 具备质量意识、环保意识、安全意识、创新思维。

## **(二) 知识**

1. 了解本行业相关的经济政策和法规，能把握信息化时代会计、金融、统计、税务、经济组织管理等发展趋势，关注会计领域发展新趋势和变革新动向，熟悉会计行业规范和职业岗位标准。熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

2. 掌握会计要素、会计等式、借贷记账法等基本理论知识和统计的基本概念，会搜集、整理、描述和分析数据，会进行本量利的基本分析，会计算并分析财务报表的基本指标。

3. 理解经济法的概念和特征，掌握会计法律制度和支付结算法律制度，掌握增值税、消费税、企业所得税、个人所得税的基本内容和计算方法，掌握税收征收法律管理制度、劳动合同与社会保险法律制度等基本内容。

4. 掌握金融机构礼仪的基本规范和操作流程与金融营销的基本策略与技巧。

5. 掌握商业银行业务、证券与保险业务和其他金融业务的基础知识。

6. 掌握企业理财和个人理财的基础知识。

## **(三) 能力**

1. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

2. 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

3. 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程。

4. 能准确、快速地进行手工点钞与机器点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法录入信息。

5. 能规范处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理。

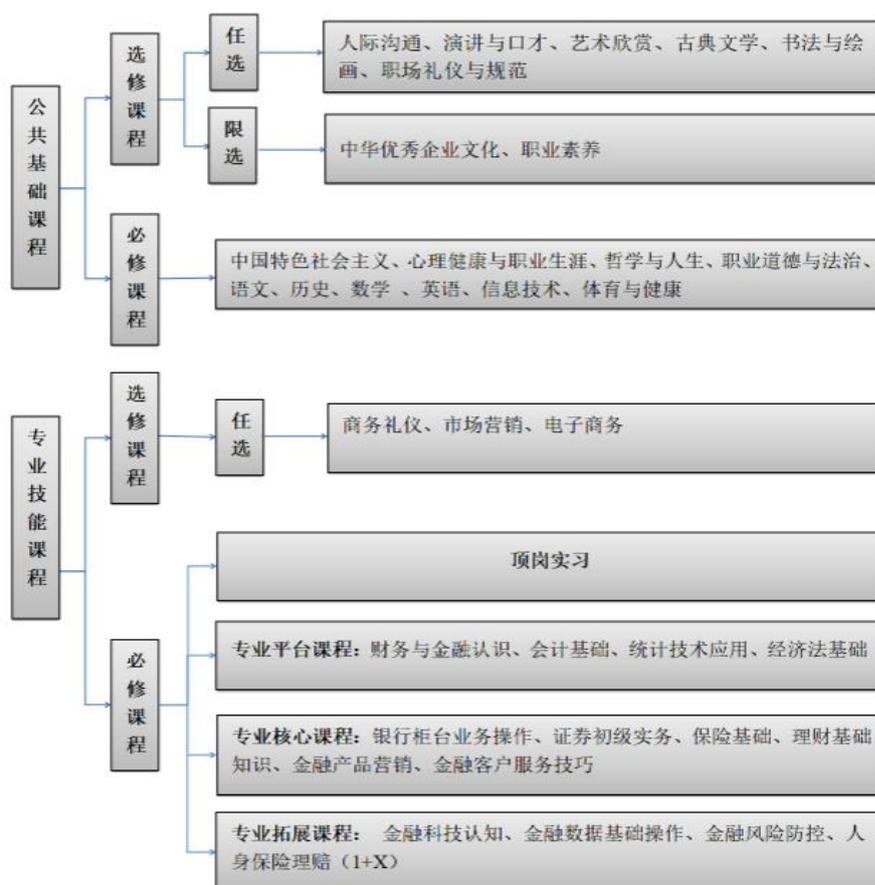
6. 能维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

7. 掌握保险业务的专业技能，能制定保险方案，具有保险产品销售技巧及客户服务能力。

8. 具有本专业需要的信息技术应用能力，能使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别。

## 六、课程设置及教学要求

### (一) 课程结构



### (二) 主要课程教学要求

## 1. 公共基础课程教学要求

课程名称	教学内容及要求	参考学时
中国特色社会主义	执行教育部颁布的《中等职业学校思想政治课程标准》和省有关本课程的教学要求，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，阐释中国特色社会主义的开创与发展，明确中国特色社会主义进入新时代的历史方位，阐明中国特色社会主义建设“五位一体”总体布局的基本内容，引导学生树立对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对中华民族伟大复兴中国梦的信心，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。	32
心理健康与职业生涯	执行教育部颁布的《中等职业学校思想政治课程标准》和省有关本课程的教学要求，基于社会发展对中职学生心理素质、职业生涯发展提出的新要求以及心理和谐、职业成才的培养目标，阐释心理健康知识，引导学生树立心理健康意识，掌握心理调适和职业生涯规划的方法，帮助学生正确处理生活、学习、成长和求职就业中遇到的问题，培育自立自强、敬业乐群的心理品质和自尊自信、理性平和、积极向上的良好心态，根据社会发展需要和学生心理特点进行职业生涯指导，为职业生涯发展奠定基础。	36
哲学与人生	执行教育部颁布的《中等职业学校思想政治课程标准》和省有关本课程的教学要求，阐明马克思主义哲学是科学的世界观和方法论，讲述辩证唯物主义和历史唯物主义基本观点及其对人生成长的意义；阐述社会生活及个人成长中进行正确价值判断和行为选择的意义；引导学生弘扬和践行社会主义核心价值观，为学生成长奠定正确的世界观、人生观和价值观基础。	36
职业道德与法治	执行教育部颁布的《中等职业学校思想政治课程标准》和省有关本课程的教学要求，着眼于提高中职学生的职业道德素质和法治素养，对学生进行职业道德和法治教育。帮助学生理解全面依法治国的总目标和基本要求，了解职业道德和法律规范，增强职业道德和法治意识，养成爱岗敬业、依法办事的思维方式和行为习惯。	36
语文	执行教育部颁布的《中等职业学校语文课程标准》和省有关本课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。其中限定选修（职业模块）54学时的教学内容，由学校结合专业情况和学生发展需求，依据课程标准，在部颁教材中选择确定	213
历史	执行教育部颁布的《中等职业学校历史课程标准》和省有关本课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。学校可结合办学特色、专业情况和学生发展需求，增加不超过18学时的任意选修内容（拓展模块），相应教学内容依据课程标准，在部颁教材中选择确定	68+（18）
数学	执行教育部颁布的《中等职业学校数学课程标准》和省有关本课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。其中限定选修（职业模块）36学时的教学内容，由学校结合专业情况和学生发展需求，依据课程标准选择确定	213
英语	执行教育部颁布的《中等职业学校英语课程标准》和省有关本课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。其中限定选修（职业模块）36学时的教学内容，由学校结合专业情况和学生发展需求，依据课程标准选择确定	213
信息技术	执行教育部颁布的《中等职业学校信息技术课程标准》和省有关本课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。具体教学内容应结合专业情况、学生发展需要，依据课程标准选择确定	108
体育与健康	执行教育部颁布的《中等职业学校体育与健康课程标准》和省有关本	176

	课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。其中限定选修和任意选修教学内容，由学校结合教学实际、学生发展需求，在课程标准的拓展模块中选择确定	
艺术	执行教育部颁布的《中等职业学校艺术课程标准》和省有关本课程的教学要求，注重与行业发展、专业实际相结合。教学内容可结合学校特色、专业特点、教师特长、学生需求、地方资源等，依据课程标准选择确定	36
劳动教育	执行中共中央国务院发布的《关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见》相关要求，劳动教育以实习实训课为主要载体开展，其中劳动精神、劳模精神、工匠精神专题教育不少于16学时	36

## 2. 主要专业（技能）课程教学要求

### (1) 专业类平台课程

课程名称 (参考学时)	主要教学内容	能力要求
会计基础 (162学时)	(1) 会计认知; (2) 会计手工技能; (3) 借贷记账法; (4) 经济业务核算与常用会计软件应用; (5) 会计凭证与账簿处理; (6) 账务处理程序; (7) 财产清查与财务报表编制	(1) 理解会计的概念、会计基本假设和会计信息质量要求，掌握会计核算基础; (2) 掌握会计数字与文字书写的基本要求，会规范书写会计数字与文字，了解珠算的发展历史和运算方法; (3) 掌握票据录入的基本指法，能熟练进行票据录入，掌握常见的点钞方法和要求，能准确点钞、验钞; (4) 理解会计要素的概念和会计等式原理，会分析交易或事项对会计等式的影响; (5) 理解会计科目和账户的概念，了解会计科目与账户的关系，掌握借贷记账法的应用; (6) 掌握企业资金筹集、采购、生产、销售、利润形成和分配等环节基本经济业务核算; (7) 会进行信息化平台下的初始设置和经济业务核算; (8) 掌握会计凭证与会计账簿的概念、种类，理解填制凭证和登记账簿的要求; (9) 会填制与审核原始凭证和记账凭证，会登记日记账、总账、明细账等主要会计账簿，会对账和结账，会选用错账更正方法; (10) 了解账务处理程序的概念、种类和常用账务处理程序的处理流程、特点、优缺点和适用范围，会运用记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序; (11) 掌握财产清查的概念、分类和清查方法，会货币资金、实物资产和往来款项的清查和账务处理; (12) 掌握资产负债表和利润表的概念，了解其作用、格式和结构，会编制资产负债表和利润表的简表
财务与金融 认知 (72学时)	(1) 企业生产认知; (2) 企业本量利分析; (3) 企业财务关系分析; (4) 资金来源及成本; (5) 财务指标与分析; (6) 商业银行业务; (7) 证券与保险业务;	(1) 了解企业的生产要素及其管理，熟悉企业基本生产组织方式; (2) 掌握企业产品的供求关系和定价因素; (3) 理解产量、成本和利润的概念及其关系，会简单计算有关因素变动对保本点的影响; (4) 熟知边际收益递减规律，理解规模经济、会计成本与机会成本和会计利润与经济利润的概念;

	(8) 其他金融业务	<p>(5) 了解财务管理的概念、目标、内容、环节；</p> <p>(6) 了解主要财务关系人的概念，会分析和处理企业与不同主体的财务关系；</p> <p>(7) 掌握企业筹资的渠道和方式，企业权益筹资方式与债务筹资方式的特点；</p> <p>(8) 理解资本成本的概念，不考虑货币时间价值下会计算资本成本；</p> <p>(9) 熟悉财务分析的方法，会计算偿债能力指标、营运能力指标、盈利能力指标和发展能力指标；</p> <p>(10) 了解我国银行的类型和体系，了解商业银行的概念、性质、职能；</p> <p>(11) 了解商业银行的负债业务、资产业务和中间业务；</p> <p>(12) 了解股票、债券、基金的概念、类型、收益与风险；</p> <p>(13) 了解保险的概念、种类、基本原则及其业务和管理；</p> <p>(14) 了解信托的概念、形成条件、种类及其业务开展；</p> <p>(15) 了解金融租赁的概念、特征和种类；</p> <p>(16) 了解金融创新业务的种类及其特征</p>
统计技术应用 (54学时)	<p>(1) 统计认知；</p> <p>(2) 数据搜集；</p> <p>(3) 数据整理；</p> <p>(4) 数据描述；</p> <p>(5) 数据静态分析；</p> <p>(6) 数据动态分析；</p> <p>(7) 数据指数分析</p>	<p>(1) 了解统计、统计数据的概念、统计工作的内容、过程和工作成果；</p> <p>(2) 理解总体与总体单位、标志与指标、变异与变量的概念和关系；</p> <p>(3) 能选用合适的调查方法，会编写统计调查方案，会设计调查问卷，会搜集原始资料和次级资料；</p> <p>(4) 了解数据整理内容、方法和步骤；</p> <p>(5) 会使用统计软件进行数据排序、筛选、分组和汇总，会编制分配数列；</p> <p>(6) 会编制简单统计表，会绘制简单统计图；</p> <p>(7) 了解静态指标的作用，能合理区分静态指标的类型；</p> <p>(8) 会计算分析总量指标、相对指标、平均指标和标志变异指标；</p> <p>(9) 了解动态数列的作用，能合理区分动态数列的类型；</p> <p>(10) 理解动态数列的数据应用，会识别动态数列；</p> <p>(11) 会编制动态数列，并进行水平分析、速度分析和趋势分析；</p> <p>(12) 知晓统计指数概念、种类和作用，会计算和分析综合指数和平均指数</p>
经济法基础 (54学时)	<p>(1) 经济法概述；</p> <p>(2) 会计法律制度；</p> <p>(3) 支付结算法律制度；</p> <p>(4) 增值税、消费税法律制度；</p> <p>(5) 企业所得税、个人所得税法律制度；</p> <p>(6) 税收征收法律管理制度；</p>	<p>(1) 理解经济法的概念和特征、调整对象和分类；</p> <p>(2) 掌握经济纠纷的解决途径和法律责任；</p> <p>(3) 了解会计法律制度概述，理解会计核算和监督的内容、会计机构和会计人员的设置要求；</p> <p>(4) 掌握会计职业道德和违反会计法律制度的法律责任；</p> <p>(5) 了解支付结算的工具、原则、要求和方式；</p> <p>(6) 了解银行结算账户、票据、银行卡、网上支付等相关内容，以及结算纪律与法律责任；</p>

	(7) 劳动合同与社会保险法律制度	<p>(7) 理解增值税和消费税的相关法律规定，并会正确计算；</p> <p>(8) 理解企业所得税、个人所得税的相关法律规定，并会正确计算；</p> <p>(9) 了解我国税收管理体制，掌握税务登记、账簿凭证管理、纳税申报的有关规定，能按要求办理税务登记和进行纳税申报；</p> <p>(10) 了解劳动合同、劳动关系和社会保险的相关构成；</p> <p>(11) 掌握劳动合同的主要内容、合同履行、变更、解除和终止的相关规定、劳务派遣和各种保险权利的计算</p>
--	-------------------	---

(2) 专业核心课程

课程名称 (参考学时)	主要教学内容	能力要求
银行柜台业务操作 (90 学时)	<p>(1) 个人存款业务；</p> <p>(2) 个人贷款业务；</p> <p>(3) 个人结算业务；</p> <p>(4) 个人代理业务；</p> <p>(5) 电子银行业务</p>	<p>(1) 能按具体业务操作流程规范办理整存整取定期储蓄存款开户、部提和销户等业务操作；会正确计算整存整取定期储蓄存款利息；能按具体业务操作流程规范办理零存整取定期储蓄存款开户、续存和销户等业务操作；会正确计算零存整取定期储蓄存款利息。</p> <p>(2) 能按具体业务操作流程规范办理个人质押贷款的发放和收回等业务操作；会根据不同的还贷期限计算个人质押贷款的利息。</p> <p>(3) 能按具体业务操作流程规范办理个人汇兑汇出、汇入等业务操作；能解答客户关于个人汇兑业务相关咨询。能按具体业务操作流程规范办理个人现金支票取款业务操作、办理个人转账支票付款与收款业务操作；能解答客户关于个人支票业务相关咨询。</p> <p>(4) 能按具体业务操作流程规范办理基金账户开立、基金认购、基金赎回等业务操作；能按具体业务操作流程规范办理银行代理缴费申请与续交费等业务操作；能解答客户关于银行代理缴费业务相关咨询。</p> <p>(5) 会规范引导客户进行自助银行账户查询、转账、现金存取等业务操作；能按具体业务操作流程规范办理自助设备吞卡业务处理；能解答客户关于自助业务相关咨询。会规范引导客户进行电话银行账户注册、注册密码修改、转账流水查询打印等业务操作；能按具体业务操作流程规范办理电话银行业务申请注册操作；能解答客户关于电话银行业务相关咨询。</p>
金融基本技能 (54 学时)	<p>(1) 数字与文字的书写；</p> <p>(2) 计算工具、快速录入设备使用；</p> <p>(3) 点钞与验钞；</p> <p>(4) 计算器和计算机数字小键盘录入；</p>	<p>(1) 能熟练掌握财经数字在典型票据上的大、小写方法；</p> <p>(2) 会珠算加减法、乘法、除法、账表算和传票算；</p> <p>(3) 会手工点钞、机器点钞和扎把、人民币的真伪鉴别；</p> <p>(4) 快速并准确地录入数字和字符；</p>

<p>金融客户服务技巧 (54 课时)</p>	<p>(1) 金融客户服务的仪容技巧 (2) 金融客户服务的仪表技巧 (3) 金融客户服务的仪态技巧 (4) 金融客户的接待技巧 (5) 金融客户的沟通技巧 (6) 金融客户电话沟通技巧 (7) 金融客户服务投诉应对技巧</p>	<p>(1) 能较熟练地掌握仪容修饰技巧与方法; 能根据金融行业要求, 调整个人发型并进行自我修饰; 能掌握女性职业妆及职业男士修面的操作技巧; (2) 理解仪表礼仪的含义及其重要性; 识记仪表礼仪的构成; 能根据金融行业的要求修饰自己的仪表; (3) 理解表情、眼神的正确运用原则与方法; 掌握金融行业服务的三式微笑的具体要领; 会用眼神与他人交流; 会自然得体的微笑; 掌握金融行业员工标准站姿(包括变化的站姿)、走姿、坐姿、蹲姿的基本要求; 能根据金融行对员工站姿(包括变化的站姿)、走姿、坐姿、蹲姿的基本要求, 调整自己的仪态; (4) 能正确地使用各种金融服务过程中的称谓; 能恰当地进行自我介绍和为他人作介绍; 识记握手、鞠躬、问候等会面活动的礼仪规范和基本要求; (5) 识记交谈礼仪的基本原则和规范用语; 能根据不同场景得体地使用不同形式的见面礼节; 能恰当地把握人际交谈中的空间距离; 学会在沟通中使用聆听与赞美等技巧; (6) 识记金融行业员工常用的电话用语; 能得体运用金融行业员工电话用语使用技巧; (7) 知晓金融行业外事迎送礼仪规范; 知晓金融行业涉外服务中的会面会谈礼仪与出行礼仪规范</p>
<p>保险基础 (72 学时)</p>	<p>(1) 人身保险 (2) 财产保险 (3) 保险承保 (4) 理赔服务</p>	<p>(1) 知道风险的概念, 理解风险的构成要素; 理解风险的特征和种类; 知道风险管理的概念、风险管理的流程及方法, 理解风险管理的目标; 掌握儿童期、中青年、老年期人身保险的侧重点, 掌握意外伤害风险、医疗保险、养老保险、人寿保险、理财类保险的概念、分类、选择方法; 会初步设计人身保险方案; (2) 掌握企业财产保险、家庭财产保险和机动车财产保险概念与特征, 熟悉财产保险保险责任与除外责任的范围; (3) 理解风险管理的概念、流程和措施; 了解保险合同的概念, 了解保险合同各主体的特征和权利义务; 理解保险合同各项基本原则的概念, 保险合同的变更、中止与终止; 掌握保险合同的特点, 保险合同的要素; 了解保险中介的概念和意义, 熟悉保险代理人和保险经纪人的概念, 了解保险公司; 了解保险经营的概念, 熟悉保险展业的环节, 能区分保险代理人与保险经纪人的业务范围; (4) 掌握可保风险、再保险的概念、条件、意义; 理解保险监管的概念、目的、原则和类型, 掌握保险理赔的程序</p>

## 七、教学安排

### (一) 教学时间安排

学期	学期周数	教学周数		考试周数	机动周数
		周数	其中：综合的实践教学及教育活动周数		
一	20	18	1(军训)	1	1
			1(入学教育)		
			8课时(会计环境认知实训)		
二	20	18	1(收银岗位实训)	1	1
三	20	18	1[企业经营认知与流程项目实训(ERP)]	1	1
四	20	18	1(财会软件应用实训)	1	1
五	20	18	3(1+x 金税财务应用(初级)考证)	1	1
六	20	18	17(顶岗实习)	—	—
			1(毕业教育)		
			2(社会实践)		
总计	120	108	36	5	5

## (二) 教学进程安排

课程类别	课程性质	课程名称	学时	学分	学期						
					1	2	3	4	5	6	
公共基础课程	必修课程	中国特色社会主义	32	2	2						
		心理健康与职业生涯	36	2		2					
		哲学与人生	36	2			2				
		职业道德与法治	36	2				2			
		语文	256	16	4	4	4	4			
		数学	256	16	4	4	4	4			
		英语	256	16	4	4	4	4			
		历史	72	4	2	2					
		信息技术	96	6	2	4					
		体育与健康	160	10	2	2	2	2	2	2	
	劳动教育	36	2						2		
	选修课程	书法	36	2			2				
		艺术(音乐)	36	2				2			
职业素养		36	2						2		
小计			1380	84	20	22	18	18	6		
专业(技能)课程	专业类平台课程	必修课程	财务与金融认知	72	4	4					
			会计基础	162	9	5	4				
			统计技术应用	54	3			3			
			经济法基础	54	3			3			

	专业类核心课程	必修课程	金融基本技能	54	3		3				
			银行柜台业务操作	90	5			5			
			证券初级实务	72	4				4		
			保险基础	72	4				4		
			金融产品营销	90	5					5	
			金融客户服务技巧	54	3					3	
	专业类拓展课程	必修课程	金融科技认知	72	4					4	
			金融数据基础操作	72	4					4	
			金融风险防控	72	4					4	
			人身保险理赔(1+X)	108	6				3	3	
	顶岗实习	必修课程	顶岗实习	522	29						18周
	小计			1620	90	9	7	11	11	23	
合计			3000	174	29	29	29	29	29		

## 八、实施保障

### (一) 师资条件

#### 1. 师德师风

热爱职业教育事业，具有职业理想、敬业精神和奉献精神，践行社会主义核心价值观体系，履行教师职业道德规范，依法执教。立德树人，为人师表，教书育人，自尊自律，关爱学生，团结协作。在教育教学岗位上，以人格魅力、学识魅力、职业魅力教育和感染学生，因材施教、以爱育爱，做学生职业生涯发展的指导者和健康成长的引路人，展示出默默奉献的职业精神。

#### 2. 专业能力

(1) 专任专业教师与在籍学生之比为 1:18，研究生学历(或硕士以上学位)比例为 28.57%，高级职称比例为 28.57%;获得会计师或与本专业相关的技术职务或执业资格证书 85.71%。

(2) 本专业的专业专任教师具备财经类、商贸类专业本科及以上学历 100%;3 年以上专任专业教师，达到“省教育厅办公室关于公布《江苏省中等职业学校“双师型”教师非教师系列专业技术证书目录(试行)》的通知”文件规定的职业资格或专业技术职称要求, 85.71%的教师获会计师职称。

(3) 专业教师具有良好的师德修养、专业能力，能够开展理实一体化教学，具有信息化教学能力。专任专业教师普遍参加“五课”教研工作、教学改革课题研究、教学竞赛、技能竞赛等活动。平均每两年到企业实践 2 个月。

#### 3. 团队建设

专任专业教师与在籍学生的师生比，本科学历、研究生学历、高级职称的比

例，专任专业教师高级以上职业技能等级证书或非教师系列专业技术中级以上职称的比例，兼职教师的比例及相关要求，符合国家、省关于中等职业学校设置和专业建设的相关标准要求和具体规定。专任专业教师中应具有来自不同专业背景的专业水平高的专任专业教师，建设符合项目式、模块化教学需要的课程负责人领衔的、跨学科领域的、专兼结合的教学创新团队，实现知识、技能和实践经验的优质互补和跨界融合，不断优化教师团队能力结构，以团队协作的方式开展教学、提升质量。

## （二）教学实施

### 1. 专业教室

专业教室应符合国家、省关于中等职业学校设置和会计专业建设的相关标准要求和具体规定，配备符合要求的安全应急装置和通道；建有智能化教学支持环境，配备计算机、投影仪、视频展示台、投影屏幕、音响设备等多媒体教学器材，满足信息化教学的必备条件；具有体现会计行业特征、专业特点、职业精神的文化布置。

### 2. 实训实习基本条件

#### （1）校内实训实习基本条件

根据本专业人才培养目标的要求及课程设置的需要，按每班 40 名学生为基准，校内实训室配置如下：

实训室名称	主要设备名称	数量（台/套）	规格和技术的特殊要求
金融基本技能实训室	教学用计算机	1	安装教学管理系统
	智慧黑板（或投影设备和音响设备）	1	互联网接入或 WiFi 环境
	点钞机	5	/
	捆扎机	2	/
	算盘	40	/
	快速录入设备（小键盘）	40	/
证券投资模拟实训室	教学用计算机	1	安装教学管理系统
	智慧黑板（或投影设备和音响设备）	1	互联网接入或 WiFi 环境
	学生用计算机	40	/
	证券投资实训软件	1	互联网接入或 WiFi 环境
	证券投资比赛软件	1	互联网接入或 WiFi 环境
	证券业务单证等	1	
	打印机	1	
	证券交易大厅	1	
实时行情 LED 大屏幕	1		
模拟银行实训室	教学用计算机	1	安装教学管理系统
	智慧黑板（或投影设备和音响设备）	1	互联网接入或 WiFi 环境
	学生用计算机	40	/
	刷卡机、密码键盘、磁码机等	20	互联网接入或 WiFi 环境

	银行业务单证等	若干套	互联网接入或 WiFi 环境
	银行业务教学软件	1	互联网接入或 WiFi 环境
保险业务实训室（理财业务实训室）	教学用计算机	1	安装教学管理系统
	智慧黑板（或投影设备和音响设备）	1	互联网接入或 WiFi 环境
	学生用计算机	40	/
	保险业务实训软件	1	互联网接入或 WiFi 环境
	理财业务实训软件		
金融实务综合实训室（1+X 职业技能等级证书实训）	教学用计算机	1	安装教学管理系统
	智慧黑板（或投影设备和音响设备）	1	互联网接入或 WiFi 环境
	学生用计算机	40	/
	金融事务综合操作教学软件（1+X 职业技能等级考试训练平台）	1	参照行业标准

## （2）校外实训实习基本条件

校外实训基地应满足学生顶岗实习、专业教师企业实践的需要，按照本专业人才培养方案的要求配备场地和实习实训指导人员，实训设施设备齐全，校企双方共同制订实习方案、组织教学与实习管理。校外实训基地的具体要求如下：

①稳定的校外实训企业数量 5 个，实习企业应具有独立法人资格，依法经营、管理规范，经营时间 3 年以上。

企业应具有现代化管理理念，管理规范，生产任务充足，有能力帮助解决实习生的食宿及有关学习、生活等问题，能制订规范的作息制度，并按相关规定加强管理；接纳学生实习之前，应与学校签订顶岗实习协议，强调学生的安全意识和环保意识；

②实习企业应当为学生提供必要的顶岗实习条件和安全的顶岗实习劳动环境，能提供出纳、会计核算、总账等实训活动；能提供相关财经、会计法律法规等相关文件以供查阅，能配备必要的计算机互联网设备，方便学生查找资料和沟通交流；

③实习企业应具有一定数量的实习指导教师。实习指导教师为实习单位的业务骨干，要求政治、业务素质优良，责任心强，有一定的理论水平，工作相对稳定，从事岗位工作五年以上，关心支持职业教育工作。

## （三）教学资源

### 1. 教材

学校应建立严格的教材选用制度，教材原则上应从国家和省中等职业学校推荐教材目录中遴选。专业教材要能体现产业发展的新技术、新工艺、新规范，发挥金融事务专业教师、行业专家等作用，规范专业教材遴选程序，禁止不合格的教材进入课堂。

### 2. 图书文献资料

按照国家和省中等职业学校设置和专业建设的相关标准要求和具体规定，配备与本专业相关的图书文献资料 600 册以上，存放和阅读场地面积应大于 100m<sup>2</sup>，应能满足人才培养、专业建设、教学科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献包括：有关金融事务专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书。

### 3. 数字资源

建设并配备充足的音视频素材、教学课件、数字化教学案例、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，保证种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，满足教学需要。

## 九、质量管理

### （一）教学管理与教学改革

1. 强化基础条件。持续做好师资队伍、专业教室、实训场地、教学资源等基础建设，统筹提高教学硬件与软件建设水平，为保障人才培养质量创造良好的育人环境。

2. 明确教改方向。充分体现以能力为本位、以职业实践为主线、以项目课程为主体的模块化专业课程体系的课程改革理念，积极推进现代学徒制人才培养模式，加强德技并修、工学结合，着力培养学生的专业能力、综合素质和职业精神，提高人才培养质量。

3. 提升课程建设水平。坚持以工作过程为主线，整合知识和技能，重构课程结构；主动适应产业升级、社会需求，体现新技术、新工艺、新规范，引入典型生产案例，联合行业企业专家，共同开发工作手册、任务工作页和活页讲义等专业课程特色教材，不断丰富课程教学资源。对于推进“1+X”证书制度试点项目，应制订本专业开展教学、组织培训和参加评价的具体方案，作为“专业实施性人才培养方案”的附件。

4. 优化课堂生态。推进产教融合、校企合作，建设新型教学场景，将企业车间转变为教室、课堂，推行项目教学、案例教学、场景教学、主题教学；以学习者为中心，突出学生的主体地位，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，促进学生主动学习、释放潜能、全面发展；加强课堂教学管理，规范教学秩序，打造优质课堂。

5. 深化信息技术应用。适应“互联网+职业教育”新要求，推进信息技术与教学有机融合，推动大数据、人工智能、虚拟现实等现代信息技术在教育教学中的广泛应用，推广翻转课堂、混合式教学等教学模式，建设能够满足多样化需求的课程资源，创新服务供给模式，推动课堂教学革命。

### （二）毕业要求

根据国家和省的有关规定，落实本专业培养目标和培养规格，细化、明确学生毕业要求，完善学习过程监测、评价与反馈机制，强化实习、实训、毕业综合项目（作品、方案、成果）等实践性教学环节，注重全过程管理与考核评价，结合专业实际组织毕业考核，保证毕业要求的达成度。

本专业学生的毕业要求为：

1. 符合《江苏省中等职业学校学生学籍管理规定》中关于学生毕业的相关规定，思想品德评价和操行评定合格。

2. 修满专业人才培养方案规定的全部课程且成绩合格，取得规定学分，本专业累计取得学分 174 分。在校期间参加各级各类技能大赛、创新创业大赛等并获得奖项的同学，按照奖项级别和等级，给予相应的学分奖励。

3. 毕业考核成绩达到合格以上。毕业考核方式：（1）综合素质评价，包括思想素质、文化素质、身体素质、劳动素质、艺术素质、社会实践等；（2）学业成绩考核，包括本专业各科目的学业成绩、江苏省中等职业学校学生学业水平考试成绩，以及结合本校本专业实际而开设的毕业综合考试；（3）实践考核项目，包括学校综合实践项目考评、顶岗实习报告、作品展示等。学生在校期间参加各级各类技能大赛、创新创业大赛等并获得奖项，按照奖项级别和等级，视同其“实践考核项目（学校综合实践项目考评、顶岗实习报告、作品展示等）”成绩为合格、良好、优秀。

4. 取得人社部门委托社会化认定的中级以上或教育部门委托第三方社会化认定的初级以上会计职业技能等级证书 1 项以上，如：珠算（四级、五级）等。

## 十、编制说明

### （一）编制依据

本方案依据《江苏省中等职业学校会计专业类课程指导方案（试行）》，参考教育部《中等职业学校专业目录》《中等职业学校会计专业教学标准》《中等职业学校公共基础课程方案》以及思想政治、语文、历史、数学等 12 门公共基础课程标准，参考《中华人民共和国职业分类大典》（2015 版）、《国家职业资格目录》和国家相关职业标准、职业技能等级标准等编制。

课程标准牵头人：财经教研组

2022 年 5 月 10 日