高等职业学校国际金融专业教学标准研制说明

一、研制工作基本情况

本标准由全国金融职业教育教学指导委员会组织研制。由广州番禺职业技术学院杨则文、浙江金融职业学院李敏、江苏财经职业学院佟锦霞、广州番禺职业技术学院邓华丽和任碧峰负责标准文本的起草。由北京财贸职业学院刘淑娥、广西金融职业学院宋福常、山西金融职业学院侯迎春、长春金融高等专科学校吕鹰飞、辽宁金融职业学院刘晶红、恒生银行韦蔚、广州农商银行钟声亮、中国人寿保险公司邓昊、中国平安黄国江等共25人分头负责组织调研及起草和收集相关原始材料。

本标准起草前面向31家企业、22家院校、2家研究机构、127名毕业生进行了深入的调研。主要针对金融及相关行业对国际金融专业人才的知识、能力和素质要求等问题，采取文献调研、实地访谈、专家访谈、问卷调查等方式进行了广泛的调研。在此基础上，专家组召开了6次研讨会，对调研内容和结果进行了分析研究，反复修改了标准文本。

二、主要调研结论及分析

通过对调研结果的分析研究，发现存在以下问题：

1.各高职院校国际金融专业人才培养方案的制订缺乏科学依据，没有统一规范的标准可参照执行

在调研过程中，受访的22所高职院校国际金融专业纷纷表示在制订人才培养方案时，虽然有教育部职成司2012年颁布的《高等职业学校专业教学标准(试行)》作为参考，但社会经济快速发展为金融业改革创新发展带来了重大机遇，金融业务规模迅猛增长，金融业务创新层出不穷。人民币纳入特别提款权（SDR）货币篮、“创新驱动发展”、“一带一路”以及自贸试验区等重大国家战略的实施都意味着对高职国际金融专业人才培养的定位提出了新的要求。再加之2015年新修订的《普通高等学校高等职业学校（专科）专业目录》和《中华人民共和国职业分类大典》的颁布，对专业划分、专业设置、职业分类进行了较大调整，现行《高等职业学校专业教学标准(试行)》亟需进行相应的修订和完善。

因为缺少与现状相匹配的可参照执行的人才培养标准，各高职院校在制订人才培养方案时对就业岗位的界定，人才培养目标和人才培养规格的描述等方面就显得比较杂乱。

2.各高职院校国际金融专业人才培养方案专业核心课程和主要教学内容的设置比较混乱，缺乏鲜明的专业特色

在调研过程中，通过对各院校提供的国际金融专业人才培养方案的研究，我们发现了一个突出的问题：人才培养方案专业核心课程和主要教学内容的设置比较混乱，就算对同样性质的课程，如“国际金融”、“国际金融基础”、“国际金融实务”，课程称谓和授课内容的界定都比较混乱。

调查结果显示，受访院校国际金融专业核心课设置较集中的前9门课程依次是：国际金融基础（82.61%）、国际结算业务（73.91%）、证券投资（73.91%）、商业银行综合柜台业务（69.57%）、个人理财（56.52%）、金融营销（56.52%）、金融基础（52.17%）、金融专业英语（52.17%）、保险实务（52.17%）。

事实上这些课程绝大多数与金融管理专业的核心课程相重叠，缺少了“外汇交易实务”、“国际金融函电”等专业特色鲜明的课程作为支撑。

3.各高职院校国际金融专业人才培养方案制订流程比较简单，行业企业参与度比较低

在调研中我们了解到学校与企业在人才培养方案制定方面的合作层次还比较低，人才培养方案的制定更多是学校老师闭门造车的结果。对毕业生反馈意见的收集也没有达到常规化的程度，更难以体现在人才培养方案的修订上。

据用人单位对于专业能力要求，调查结果显示依次为服务营销能力、业务实践能力、业务理论知识、技能操作水平、外语水平。从上述重要性排列我们也可以看出目前金融机构对专业能力要求发生的一些变化。能力的训练和提高与业务理论知识的学习相比较，更为重要。

通过调研及访谈了解到，企业对国际金融专业人才培养的意见建议包括：一是学生营销、沟通能力有待加强；二是要进一步加强对学生品德和基本素质的培养，比如诚信、努力、吃苦、学习能力等，要加强学生爱岗敬业、克服困难方面的教育，加强学生团队合作精神的培养；三是加强学生实践操作能力的训练，加强教学与实践的结合，引导学生研究实际问题，提升学生综合运用理论知识的能力；四是根据用人单位需要设置特色课程，比如开设涉及到投资理财、互联网金融、国际金融规则等方面的课程。

关于专业课程设置，被调查单位认为应开设的课程根据选项多少排列顺序是服务营销（77.42%）、国际金融实务（54.84%）、金融英语（50%）、现代金融概论（50%）、国际结算（48.39%）、财务会计（45.16%）、外汇交易实务（35.48%）、国际贸易（35%）、商业银行综合柜台业务（32.26%）、银行会计（25%）等9门课程。

在本次调研中，我们还设置了14门类专业课程让学生评价，从毕业生对“国际金融专业开设的课程对工作或后续学习的重要性”的调查结果来看，按照得分高低排序，超过或达到该题目平均分课程是：个人理财、金融营销、英语语言类课程、银行会计、公司金融、国际金融、会计、经济学。

从调研结果来看，校、企、行、生对专业核心课程的认识基本一致，但其融合度较高的院校主要还是在国家示范和骨干院校。大多数学校的人才培养方案课程设置中还是缺少“外汇交易实务”等能培养学生国际金融业务能力的核心课程，没有开设“财经技能”、“金融服务口语”等对学生专业技能进行专门训练的课程。不能准确把握学生沟通交流能力、实践操作能力、学习能力、吃苦耐劳能力、应用分析能力、管理能力等职业素质培养课程的定位。

三、通过标准研制工作重点解决了那些问题

在标准研制过程中，重点解决了以下问题：

1.为高职国际金融专业人才培养提供了规范的专业标准和可供参照执行的范本

本次高职国际金融专业教学标准的研制工作，在专业名称、专业代码、入学要求、修业年限、职业面向、培养目标、培养规格、课程设置及学时安排、教学基本条件、质量保障等十个方面提出了具体要求。在培养目标上定位在为金融行业基层机构的国际业务和相关业务岗位培养能够从事金融产品营销、金融客户服务、银行柜面操作、国际结算服务、综合理财规划等工作的高素质技术技能人才；在培养规格上对毕业生应在素质（包括思想政治素质、文化素质、职业素质、身心素质）、知识（包括文化基础知识、专业知识）和能力（包括综合能力和具体技术技能）等方面做出了相应的要求；在课程设置和学时安排上对主要的公共基础课程和专业课程、实践性教学环节做出了规范，并对专业核心课程名称及主要教学内容进行了界定；在教学条件要求上，规定了开办本专业应具备的师资、教学设施、教学资源等基本条件；同时也提出了专业人才培养过程中的质量保障要求。

2.标准研制的流程为各高职院校国际金融专业人才培养方案制定路径做出了样板

2016年11月2日，教育部办公厅发布了《教育部办公厅关于做好<高等职业学校专业教学标准>修（制）订工作的通知》（教职成厅函〔2016〕46号）（下文中简称《通知》），对这次标准制订工作做出了总体安排，并对工作原则、工作步骤、组织分工等做出了基本的规定。

我们按照文件要求注重了专业标准研制的调研工作要求，通过行业企业调研，厘清相应行业的人才结构现状、技术技能人才需求状况，了解了企业职业岗位设置情况和对应的典型工作任务，反映出对技术技能人才在知识、能力、素质等方面的要求。通过学校调研，了解专业教学情况、目前试行的专业教学标准使用情况、学生就业现状和毕业后跟踪反映出的教学方面问题，听取对专业教学标准研制工作的意见建议等，为高等职业学校专业教学标准研制工作提供比较全面、客观的依据。本次标准研制过程严格、规范、科学、合理，为各高职院校国际金融专业人才培养方案制订做出了表率。此次专业教学标准的研制对于高等职业学校准确把握培养目标和规格，科学制定人才培养方案，深化教育教学改革，提高人才培养质量起到了重要的指导作用。

四、标准的主要特点

本标准有以下特点：

1.体现了校、企、行、生需求的充分融合

在标准研制的调研过程中，我们发现诸多高职院校国际金融专业的人才培养方案从制订程序到方案内容都难以充分体现学校、企业、行业和学生需求的充分融合。首先，从制订程序上来讲，没有进行全面的、科学的调研，没有以职业领域的实际需求为修（制）订专业教学标准的主要依据。所以教学标准的内容难以体现教育与产业、学校与企业、专业与职业、教学过程与生产过程的有机对接和充分融合。在本次制订的专业教学标准中，我们严格按照《通知》的要求有条不紊地进行了组织、调研、讨论和起草工作，从制订程序上保证了校、企、行、生需求的充分融合。

本次专业教学标准中，我们将企业所认为的服务营销、国际金融实务、金融英语、现代金融概论、国际结算、财务会计、外汇交易实务、国际贸易、商业银行综合柜台业务、银行会计等9门课程以及学生所认为的个人理财、金融营销、英语语言类课程、银行会计、公司金融、国际金融、会计、经济学等8门课程结合学校所设置的国际金融基础、国际结算业务、证券投资、商业银行综合柜台业务、个人理财、金融营销、金融基础、金融专业英语、保险实务等9门课程进行了分析、融合，从而归纳出专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程和实践教学环节，并对国际金融基础、国际结算业务、外汇交易实务、商业银行综合柜台业务、证券投资实务、保险实务、个人理财业务等专业核心课程的名称及主要教学内容进行了规范。

在人才培养规格上，我们通过分析用人单位对专业能力的要求，对毕业生在素质（包括思想政治素质、文化素质、职业素质、身心素质）、知识（包括文化基础知识、专业知识）和能力（包括综合能力和具体技术技能）等方面做出了相应的要求。特别强调了学生必须具备利用经济、金融理论的基本原理对基本经济、金融现象进行分析的能力；具备运用金融及相关的经济、管理法律法规分析处理问题的能力；具备从事金融产品营销业务、商业银行综合柜台业务、金融理财业务、外汇交易业务和国际结算业务的职业专门能力；具有较强的金融操作能力和现代信息技术运用能力；具备较强的沟通表达能力和团队协作能力；能进行创业环境分析、组建创业团队，开展岗位创新创业活动。并对点钞、假币鉴别、传票录入、金融英语运用、数据处理等具体技术技能也做了相应要求。

在对保证教学标准实施的基本教学条件的要求中，本标准也充分考虑了学校和行业、企业的对接。如要求“双师”素质教师占专业教师比例不低于60%；专任教师每五年累计不少于6个月的企业实践经历；兼职教师主要从金融或相关企业聘任，要求具备良好的思想政治素质、职业道德和专业精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，在金融业务工作中业绩突出，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务等。

在教学设备上，要求校内实训室符合理实一体化教学要求；校外实习基地能够面向商业银行、证券公司、保险公司和其他金融机构建立；能够配备相应数量的校外指导教师对学生实习进行指导和管理等。从各个环节保障和体现了校、企、行、生的需求融合。

2.反应了国际金融行业发展的新业态

首先，国际金融专业应紧跟时代的变化、顺应新金融发展趋势来确定适合的人才培养目标。本标准人才培养目标中，强调了“具有宽阔的国际视野、基本的国际交流能力和互联网应用能力，掌握经济和国际金融的基本知识和技术技能，面向金融行业基层机构的国际业务和相关业务岗位，能够从事金融产品营销、金融客户服务、银行柜面操作、国际结算服务、综合理财规划等工作的高素质技术技能人才。”既兼顾了应用性也兼顾了国际化，即一方面注重技术技能和职业素质的培养，同时也注重国际化能力的培养。职业岗位面向应兼顾传统金融机构与新型互联网金融企业，拓宽了学生的就业空间。

在互联网金融发展的冲击下，一方面，传统商业银行正在进行互联网+转型，对传统临柜岗位的需求正在逐步下降，同时对理财及资产管理相关岗位的需求在上升。另一方面，新兴互联网平台企业的金融业务也日渐扩大，人才需求在不断增加。为此，本专业要应对银行转型发展的需求以及互联网金融企业的业务发展需求，加大对理财及互联网金融相关课程的设置，让学生能够面向传统银行以及新兴互联网金融企业获得更多的就业机会和发展空间。

同时，本标准注重加强新型金融技能的培养。点钞、五笔输入、电脑传票等传统银行技能作为高职学生就业的敲门砖对国际金融专业学生而言固然重要，但同时，受人工智能和互联网金融发展的冲击，传统银行及其他企业操作类岗位需求呈下降趋势。为此，国际金融专业在技能方面要加强服务营销、理财规划、跨界创新等新型金融技能的培养，以应对新金融业态的人才需求。

3.体现了鲜明的国际金融专业特色

在本专业教学标准中，对应复合型国际金融人才的培养，我们首先强调了英语课程的设置，注重培养学生的英语应用交流能力。在课程设置中一方面强化了基础英语教学，让学生具备扎实的英语基础；另一方面增设了金融英语、金融服务英语口语、国际金融函电等实用性强的专业英语课程。在专业英语教学过程中，要以提升实践应用能力为目标，加强英语交流能力培养。

本标准所规定的专业核心课程包括国际金融基础、国际结算业务、外汇交易实务、商业银行综合柜台业务、证券投资实务、保险实务、个人理财业务等。专业拓展课程包括国际金融函电、国际投融资业务、公司理财、期货投资实务、金融数据处理等。课程设置体现了鲜明的国际金融专业特色。