高等职业学校国际金融专业教学标准

一、专业名称（专业代码）

国际金融（630202）

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力

三、基本修业 年限

三年

四、职业面向

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **所属专业大类** | **所属**  **专业类** | **对应行业** | **主要职业类别** | **主要岗位类别（或技术领域）举例** | **职业资格（职业技能等级）证书举例** |
| 财经商贸大类  （63） | 金融类  （6302） | 货币金融服务（66）  资本市场服务（67）  保险业（68）  其他金融业（69） | 银行服务人员（4-05-01）  证券服务人员（4-05-02）  保险服务人员（4-05-04）  其他金融服务人员（4-05-99） | 下列岗位中有涉外客户或涉外业务的部分：  1.银行柜员  2.客户经理  3.理财经理  4.大堂经理  5.客户服务专员  6.国际结算专员 | 1．银行业专业人员职业资格考试初级证书；  2.证券从业人员资格证书；  3.助理理财规划师职业资格证书；  4.基金从业人员资格考试成绩合格证；  5.全国大学英语四级考试证书（CET4） |

五、培养目标

本专业培养德、智、体、美全面发展，践行新时代中国特色社会主义核心价值观，具有一定的文化水平、良好的职业道德和人文素养，具有一定的国际市场意识和国际交流能力，掌握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涉外服务岗位，能够从事国际金融产品营销、涉外金融客户服务、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。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求。

**（一）素质**

**1.思想政治素质**

拥护中国共产党的领导，热爱社会主义祖国，能够准确理解和把握新时代中国特色社会主义理论体系的深刻内涵和实践要求，具有现代公民责任感和社会参与意识。具有正确的世界观、人生观、价值观和社会责任感。

**2.文化素质**

具备一定的文学、艺术、哲学、历史、自然科学等人文素养；具有开阔的国际视野与跨文化理解能力；能够熟练运用汉语并能初步运用英语进行口语和书面的表达与交流；具有一定的科学思维精神和科学思维习惯；具有正确的审美观和一定的审美能力。

**3.职业素质**

具有较强的组织观念、集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作；具有良好的职业道德、职业操守和敬业精神；具备综合运用知识、信息、技能和方法进行改革创新的职业素养；具有较强的服务意识、风险意识和创新创业意识。

**4.身心素质**

具有健康的体魄、积极的心态、良好的心理和健全的人格；能够快速适应职场环境，对工作、学习、生活中出现的挫折和压力，能进行心理调适和情绪管理；具备良好的健身与卫生习惯，达到《国家学生体质健康标准》。

1. **知识**

1.掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识。

2.掌握应用文写作基本知识，掌握英语听说读写的实用知识，掌握互联网和计算机方面的基本知识。

3.掌握经济、金融的基本理论和基础知识，熟悉我国金融管理的方针、政策、法规及金融运行规则。

4.掌握国际金融业务的基本理论、基础知识、相关业务要求及国际惯例和标准。

5.掌握会计核算和财务管理的基础知识，熟悉会计信息的内涵和相互关系。

6.掌握商业银行业务、证券投资业务、保险业务、个人理财业务的基本知识、业务要求和操作规程。

7.掌握金融营销和客户服务沟通知识。

8.熟悉互联网金融发展的现状和发展趋势。

**（三）能力**

1.能准确快速进行手工点钞、假币鉴别，能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作现场的办公设备，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用形码输入法。

2.能准确分析和解读会计信息，能够根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力，并在此基础上对项目投融资风险进行评估。

3.能熟练应用金融服务英语口语进行基本的沟通交流，熟练运用国际金融和国际贸易术语，具备国际结算工作中必要的读写译能力。

4.能熟练运用银行柜面业务、外汇业务、授信业务、证券投资业务、保险业务和国际结算业务平台办理业务，能熟练运用相应的业务规程。

5.能够准确判断国际国内金融市场现状和发展趋势，能独立开拓和维护客户，独立开展金融产品营销，独立进行理财规划和客户服务。

6.能熟练运用计算机和互联网，具有较强的信息检索、搜集、识别和判断能力以及利用信息资料进行综合分析与应用的能力；能熟练使用电子表格软件进行数据处理。

七、课程设置及学时安排

**（一）课程设置**

主要包括公共基础课程和专业课程。

**1.公共基础课程**

公共基础课程应符合国家教育行政部门的有关规定。包括政治理论、形势与政策、思想道德修养与法律基础、应用数学、应用写作、公共外语、计算机应用基础、体育，以及其它文化素质、职业素质和身心素质的课程。

**2.专业课**

包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程和实践教学环节：

（1）专业基础课程

包括经济学基础、金融学基础、国际贸易实务、会计学基础与财务会计、金融操作技能、金融营销技能、金融服务英语口语、互联网金融基础。

（2）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、国际金融函电、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。

（3）专业拓展课程

包括当代世界政治经济与国际关系、国际信贷与投资、金融英语、经济法、公司金融、期货投资实务、银行授信业务、证券投资分析、金融企业会计、财务报表分析、金融数据处理、金融风险管理等。

（4）实践教学环节

包括理实一体化教学、企业项目教学、顶岗实习、社会实践、毕业调研。

**3.专业核心课程名称及主要教学内容**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **专业核心课名称** | **主要教学内容** |
| 1 | 国际金融基础 | 主要包括外汇与汇率、国际收支、国际货币体系、国际储备、国际金融市场、国际资本流动、国际贸易融资、国际金融机构、国际金融创新等 |
| 2 | 国际结算业务（双语） | 主要包括国际结算工具、国际结算方式及各结算方式下的融资，信用证项下单据及审核，国际结算惯例及结算系统操作等。 |
| 3 | 外汇交易实务（双语） | 主要包括外汇交易基本知识、外汇软件操作、外汇投资理论、外汇投资基本面分析、外汇投资技术面分析、外汇交易风险及其管理。 |
| 4 | 国际金融函电 | 主要包括函电的格式、结构、内容及写作原则；资信调查函电、付汇业务函电、跟单托收业务函电、信用证业务函电、处理投诉与索赔函电的撰写。 |
| 5 | 商业银行综合柜台业务 | 主要包括银行柜员岗位设置和工作流程；储蓄存款业务、个人信贷业务、对公存款业务、公司贷款业务、银行卡业务、同城业务、电子联行业务、代理业务等的柜面处理。 |
| 6 | 证券投资实务 | 主要包括账户开设流程；证券交易流程；行情和委托系统；证券的分红、派息、拆分、除权；K线图；证券投资的成本费用、收益；证券投资的风险及其防控；证券组合投资理论。 |
| 7 | 保险实务 | 主要包括保险的职能及保险市场；保险经营；保险中介；保险合同；保险理赔；保险客户服务；主要险种的展业、核保、理赔。 |
| 8 | 个人理财业务 | 建立客户关系并分析客户财务状况;配置理财产品，专项理财规划设计，综合理财规划方案设计，理财规划方案的实施与后续服务。 |

**4.实践性教学环节**

（1）理实一体化教学课程包括：国际结算业务（双语）、外汇交易实务（双语）、国际金融函电、商业银行综合柜台业务、证券投资实务、保险实务、财务报表分析、证券投资分析、金融数据处理等。

（2）企业项目教学课程包括：金融产品营销与服务、创新创业项目等。

（3）顶岗实习课程包括学年顶岗实习和毕业顶岗实习。

（4）社会实践包括暑期社会实践活动和其他社会实践。

（5）创新创业素质教育要融入到专业课程教学和实践性教学环节，通过创新思维训练、创新创业竞赛、实战项目等培养学生的创新精神和创业能力。

**（二）学时安排**

总学时不低于2500学时，总学分约140学分。每学时不少于45分钟，每18学时折算1学分。其中，公共基础课学时不少于总学时的25%。

实践性教学学时不少于总学时的50%。其中，顶岗实习累计时间为6个月，可根据实际集中或分阶段安排实习时间。

除国家明确规定的必修课程之外，其他课程性质的界定由学校自主确定。各类选修课程学时累计不少于总学时的10%。

八、教学基本条件

**（一）师资队伍**

1.学生数与本专业专任教师数比例不高于25：1，双师素质教师占专业教师比例不低于60%，具有至少1名高级职称的专业带头人，兼职教师数量能满足实践教学要求，教师队伍的职称、年龄形成合理的梯队结构。

2.专任教师要求具有高校教师资格；具有良好的师德，爱岗敬业，遵纪守法；具有相关专业本科及以上学历，扎实专业理论功底和实践能力；具有信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每五年累计不少于6个月的企业实践经历。专业带头人能够较好地把握国内外行业、专业发展，能密切联系行业和用人机构，具有较强的教学设计、专业研究能力，在本区域或本领域有一定的专业影响力。

3.兼职教师主要从金融或相关企业聘任，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。

**（二）教学设施**

主要包括专业教室、校内实训室、校外实习基地等。

1.专业教室应达到的基本条件：专业教室应满足电源、光照、温控、安全条件，配置课桌椅、黑板、基本教具、网络接口或网络环境。能够满足线上、线下混合教学的需要。

2.校内实训室应达到的基本要求:校内实训室符合理实一体化教学要求，配备有仿真的银行柜面业务、国际结算业务、外汇交易业务、证券投资业务、保险业务和个人理财业务实训平台和网络环境，能够有效训练学生的业务操作能力。实训室工位数不少于专业人数的60%。

3.校外实习基地应达到的基本要求: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适应专业学生规模的校外实训基地；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；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障；能承担教师挂职锻炼任务。

4．支持信息化教学方面的基本要求：应配置与专业相关的一定数量的多媒体素材（如图形/图像、音频、视频和动画）、题库、案例等，有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。

**（三）教学资源**

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字资源等。

1.教材选用基本要求：优先选用高职教育国家规划教材、省规划教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立由专业教师、行业专家和教研人员等组成的教材选用机构，完善教材选用的规章制度，按照规章制度，经过一定程序遴选评议，择优选用教材。

2.图书配备基本要求：配备政治、哲学、自然科学、文学、艺术等图书；配备金融、经济、国际金融、国际经济、国际贸易等方面的图书资料；配备国际金融业务相关法律法规和政策资料；配备金融机构业务培训、业务案例等资料；配备专业相关报刊杂志。

3.数字资源配备有关基本要求：应配备包括经济、金融类文献、音视频资料、电子教材、教辅材料、教学课件、案例库、实训软件、行业政策法规资料、就业创业信息等，形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

九、质量保障

（一）学校和二级院系应建立专业建设和教学过程质量监控机制，建全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养目标。

（二）学校、二级院系及专业教研组织应完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊改，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律和课堂纪律，强化教学组织功能，定期公开课、示范课等教研活动。

（三）学校应建立专业毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

（四）专业教研组织应充分利用评价分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中存在的问题，制定诊断与改进措施，持续提高人才培养质量。