

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

本专业职业面向如表 1 所示。

表 1 本专业职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位群或 技术领域举例
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)	银行柜员; 客户经理; 理财经理; 大堂经理; 客户服务专员; 国际结算专员

五、培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，面向金融行业基层机构的国际业务和涉外服务岗

位，能够从事银行柜员、客户经理、理财经理、大堂经理、客户服务专员、国际结算专员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）坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。

（2）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识。

（3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维。

（4）勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和1~2项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

（6）具有一定的审美和人文素养，能够形成1~2项艺术特长或爱好。

（二）知识

（1）掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

（2）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。

（3）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。

（4）掌握经济、金融的基本理论，熟悉我国金融管理的政策、法规及金融运行规则。

（5）掌握国际金融业务的基本理论、相关业务要求及国际惯例和标准。

（6）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。

（7）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。

（8）掌握金融营销和客户服务沟通知识。

（9）熟悉互联网金融发展的现状和趋势。

（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）能应用金融服务英语进行基本的沟通交流，准确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）具有较强的信息检索、搜集、识别和判断能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用。

(5) 能准确、快速地进行手工点钞、假币鉴别，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。

(6) 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处理柜面业务。

(7) 能准确分析和解读会计信息，根据会计信息分析企业财务状况和盈利能力，对项目投融资风险进行初步评估。

(8) 能根据业务规程，熟练使用银行柜面业务平台、外汇业务平台、授信业务平台、证券投资业务平台、保险业务平台和国际结算业务平台办理业务。

(9) 能开拓和维护客户，开展金融产品营销、理财规划和客户个性化服务。

七、课程设置及学时安排

(一) 课程设置

本专业课程主要包括公共基础课程和专业课程。

1. 公共基础课程

根据党和国家有关文件规定，将思想政治理论、中华优秀传统文化、体育、军事理论与军训、大学生职业发展与就业指导、心理健康教育等列入公共基础必修课；并将党史国史、劳动教育、创新创业教育、大学语文、高等数学、公共外语、信息技术、健康教育、美育、职业素养、财经应用文等列入必修课或选修课。

学校根据实际情况可开设具有本校特色的校本课程。

2. 专业课程

专业课程一般包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。学校可自主确定课程名称，但应包括以下主要教学内容：

(1) 专业基础课程。

专业基础课程一般设置 6~8 门，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、互联网金融基础等。

(2) 专业核心课程。

专业核心课程一般设置 6~8 门，包括：国际金融基础、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、个人理财业务等。

(3) 专业拓展课程。

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。

3. 专业核心课程主要教学内容

专业核心课程主要教学内容如表 2 所示。

表 2 专业核心课程主要教学内容

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
1	国际金融基础	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)	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)	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	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	银行柜员岗位设置和 workflows; 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	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; 证券投资风险及其防控; 证券组合投资理论
7	保险实务	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

实践性教学环节主要包括实验、实训、实习、毕业设计、社会实践等。实验实训可在校内实验实训室、校外实训基地等开展完成; 社会实践、顶岗实习、跟岗实习由学校组织在校企合作共建的金融机构实习基地开展完成, 实习实训教学主要包括: 企业认知实习, 金融产品营销与服务, 前台及大堂现场服务, 国际结算业务实践, 综合理财服务, 以及其他跟岗实习、顶岗实习。应严格执行《职业学校学生实习管理规定》。

5. 相关要求

学校应统筹安排各类课程设置, 注重理论与实践一体化教学; 应结合实际, 开设安全教育、社会责任、绿色环保、管理等方面的选修课程、拓展课程或专题讲座(活动), 并将有关内容融入专业课程教学; 将创新创业教育融入专业课程教学和相关实践性教学; 自主开设其他特色课程; 组织开展德育活动、志愿服务活动和其他实践活动。

(二) 学时安排

总学时一般为 2800 学时, 每 16~18 学时折算 1 学分。公共基础课学时一般不少于总学时的 25%。实践性教学学时原则上不少于总学时的 50%, 其中, 顶岗实习累计时间一般为 6 个月, 可根据实际集中或分阶段安排实习时间。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. 队伍结构

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一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

2. 专任教师

专任教师应具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

(二) 教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训基地等。

1. 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室基本要求

校内实训室符合理实一体化教学要求，实训室工位不少于学生人数的 60%。具体包括：

(1) 银行柜台及国际结算业务实训室。

银行柜台及国际结算业务实训室应配备计算机、网络及办公设备，配备仿真的银行柜台业务、国际结算业务实训平台，能提供仿真的银行前台和国际业务环境。

(2) 外汇、证券交易及个人理财业务实训室。

外汇、证券交易及个人理财业务实训室应配备计算机、网络及办公设备，配备仿真的外汇交易业务、证券投资业务、个人理财业务实训平台，能提供仿真的模拟交易和理财服务环境。

3. 校外实训基地基本要求

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地；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，能够开展国际金融专业相关实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地基本要求

学生实习基地基本要求为：具有稳定的校外实习基地；能提供当前金融行业主要的职业能力实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的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。

5. 支持信息化教学方面的基本要求

支持信息化教学方面的基本要求为：具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

（三）教学资源

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所需的教材、图书文献及数字教学资源等。

1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：金融、经济、国际金融、国际经济、国际贸易等方面的图书资料，国际金融业务相关法律法规和政策资料，金融机构业务培训、业务案例等资料，专业相关报纸杂志。

3. 数字教学资源配置基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，应种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求。

九、质量保障

（1）学校和二级院系应建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健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，达成人才培养规格。

（2）学校和二级院系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断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

（3）学校应建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、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。

（4）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，持续提高人才培养质量。