

广西钦州商贸学校
金融事务专业人才培养方案
(2026 级)
(2026 年 9 月修订)

编制部门： 会计教研室

编制日期： 2026 年 9 月

审核部门： 教务科

审核日期： 2026 年 9 月

一、概述

为适应科技进步、技术进步对钦州及北部湾区域金融行业生产、建设、管理、服务等领域带来的新变化，顺应金融行业数字化、网络化、智能化发展新趋势，对接新产业、新业态、新模式下的金融柜台操作、金融大堂服务、金融产品营销、金融外包服务等岗位（群）的新要求，不断满足区域金融行业高质量发展对高素质技能人才的需求，推动本专业职业教育升级和数字化改造，提高人才培养质量，遵循推进现代职业教育高质量发展的总体要求，参照国家相关标准编制要求，制订本标准。

专业教学直接决定高素质技能人才培养的质量，专业教学标准是开展专业教学的基本依据。本标准落实中职基础性定位，推动多样化发展，是全国中等职业教育金融事务专业教学的基本标准。本专业结合钦州及北部湾区域行业实际和自身办学定位，依据本标准制订金融事务专业人才培养方案，办出水平，办出特色。

二、专业名称与代码

（一）专业名称：金融事务

（二）专业代码：730201

三、入学要求

初中毕业生或具有同等学历者。

四、基本修业年限

标准学制：三年

五、职业面向

1. 本专业紧扣北部湾社会经济、金融业数字化智能化发展需求，立足财经商贸类金融专业领域，结合人工智能技术在金融、会计行业的深度应用，拓展职业岗位维度，新增人工智能相关金融会计操作岗位方向，职业面向如

下表所示：

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（智能服务方向）	金融服务	智能银行客服、AI 金融产品营销专员、证券智能交易助理、保险智能核保理赔专员	银行业专业人员职业资格证、证券期货基金业从业人员资格证、收银员证、初级会计师、初级经济师、财税分析师、普通话证等
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（智能会计方向）等	企业会计	智能出纳、AI 成本核算专员、财务机器人操作师、智能税务申报专员	
财经商贸类	金融	事务所、代理记账公司会计服务方向（智能财税方向）	企业会计	智能记账会计、AI 报税专员、财税数据分析师、代理记账智能运营助理	

说明：可根据区域实际情况和专业（技能）方向取得 1 或 2 个证书。

2. 升学接续高职专科、高职本科、普通本科，专业方向有金融服务与管理、金融科技应用、国际金融、、国际经济与贸易、大数据与会计、电子商务等。

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、金融业数字化智能化发展要求相适应，在德、智、体、美、劳等方面全面发展，具备扎实的文化基础知识、财经专业理论知识，掌握人工智能技术在财务会计领域的应用方法，拥有较强的智能会计实务操作能力、AI 金融业务处理能力和基本的经济运作能力，综合素质和职业能力突出，能胜任智能银行、智能会计、智能财税等相关工作，掌握电子金融、智能财会、AI 金融工具应用等实务操作技能的复合型实用型专门人才。

（二）培养规格

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）掌握本专业培养所需的文化基础知识，具备人工智能技术相关知识的自主学习能力和终身学习基础。

（2）具备吃苦耐劳的精神、创新意识和探索精神，适应金融会计行业的智能化转型，拥有优秀的团队协作能力。

（3）了解市场营销基础知识和人工智能营销思维，具备良好的沟通能力和智能营销意识。

（4）具备一定的美学素养和系统的人文、科学知识，身心健康，拥有强健的体魄和顽强的意志。

（5）掌握一般保健知识和方法，养成锻炼习惯和良好生活卫生习惯，达到国家体育锻炼合格标准；具备适应智能化工作的心理素质和抗压能力。

（6）树立人工智能技术应用的合规意识和职业操守，保守商业秘密和数据安全，遵守金融会计行业数字化操作规范。

2. 专业知识和技能

（1）掌握金融、财会工作所需的文化知识、经济法律知识，熟悉我国金融政策、财经法律法规，遵守财经纪律，具备人工智能时代的会计职业道德和数据安全意识。

（2）掌握银行、保险、证券、信托的基本理论和方法，掌握财政、税务、会计、统计的基础知识；理解人工智能技术（如大数据、机器学习、财务机器人）在金融会计领域的应用原理和场景。

（3）掌握计算机基础理论、会计程序应用、银行各类单据业务处理方

法，熟练掌握财务机器人、AI 金融分析软件、智能财税系统的操作方法；掌握财经应用文的写作规范。

（4）具备现代商业服务基础知识和智能营销策划能力，能运用人工智能工具进行金融产品市场调研、客户需求智能分析。

（5）具备扎实的计算机基本操作技能，能熟练进行数字文字输入，精通会计电算化软件、电子金融软件及 AI 数据处理工具的使用，具备运用计算机和人工智能技术处理财务会计业务的能力。

（6）掌握点钞、计算器操作、假钞鉴别等传统金融技能，同时具备运用人工智能设备完成财务会计基础操作的能力，能胜任工业、商业、金融业的智能出纳、智能会计核算等工作。

（7）能处理智能账务、掌握智能贷款发放与收回的基本操作流程，具备银行智能柜台业务处理能力，能运用 AI 工具进行储蓄、支付结算等业务的智能化操作，掌握智能金融业务的规程和标准。

（8）具备金融财税数据的智能采集、清洗、分析和可视化能力，能运用人工智能工具进行金融风险智能识别、预警和防控。

（9）具备良好的职业素养、团队合作精神和商务礼仪知识，能适应人工智能赋能的财务会计职场沟通和协作要求。

七、课程设置及要求

本专业课程设置分为公共课、专业课、人工智能特色模块课三大类。

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，实习实训融入人工智能实操内容，含校内外智能实训、岗位实习等多种形式。

（一）公共基础课程

1. 公共基础必修课

序号	课程名称	教学目标、内容及要求	参考课时
1	中国特色社会主义	课程目标：引导学生掌握马克思主义的相关基本观点和我国社会主义经济建设、政治建设、文化建设、社会建设的有关知识；提高思想政治素质，坚定走中国特色社会主义道路的信念；提高辨析社会现象、主动参与社会生活的能力。 主要教学内容：确定以中职学生基础经济学和政治学知识和人文素养要求为依据，包括透视经济现象、投身经济建设、拥护社会主义政治制度、参与政治生活、共建社会主义和谐社会等模块，围绕进一步学习专业的需要，既满足德育课的培养要求，同时又充分考虑中等职业教育对理论知识学习的需要和学生的认知规律，融合中职学生的认知基础对知识、技能和态度的要求。 主要教学要求：引导学生掌握马克思主义的相关基本观点和我国社会主义经济建设、政治建设、文化建设、社会建设的有关知识；提高思想政治素质，坚定走中国特色社会主义道路的信念；提高辨析社会现象、主动参与社会生活的能力。使学生透过常见的经济现象，掌握有关的经济知识，树立正确的消费观、劳动观，增强创新、诚信、效率、公平等意识，树立依法纳税的观念，提高参与经济生活的能力。	36
2	语文	课程目标：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。 主要教学内容：指导学生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，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。 主要教学要求：阅读与欣赏；表达与交流；语文综合实践活动	216
3	数学	课程目标：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	180

		用； 主要教学内容：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。 主要教学要求：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。	
4	英语	课程目标：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；具备必需的英语听写读能力；发挥主体作用，形成有效的英语学习策略；了解文化差异，能在不同的生活和工作情境中使用英语进行有效交流。 主要教学内容：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的问候对话；读懂课后阅读理解大概意思，并能复述其主要内容。 主要教学要求：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。	216
5	信息技术与人工智能通识	课程目标：了解计算机信息基本知识，掌握计算机硬件基本组成；熟练使用键盘、鼠标及搜狗拼音等常用输入法；了解 WPS Word 窗口构成，掌握文档创建、编辑、格式化、版面设计以及表格图形处理方法；认识 WPS Excel 窗口，了解人工智能基础概念与典型应用；培养信息安全意识，遵守网络信息管理规范，合法规范使用计算机与 AI 工具。 主要教学内容：学习计算机信息基础知识，掌握 Windows 操作系统与基础软件应用；熟练掌握 WPS Word、	108

		Excel、PowerPoint、Access 基本操作，学习计算机网络初步知识；突出 Windows 操作技能与办公软件综合应用能力培养；认识人工智能常见应用场景，学会简单 AI 工具的基础使用；培养文字处理、数据处理、信息获取加工能力，能够运用办公软件与简易 AI 工具解决学习、工作、生活中的常见问题。 主要教学要求：具有良好的信息素养，为终身学习和持续发展打下扎实的基础，培养学生对于计算机具有一定的操作应用能力以及对计算机的基本工作原理具有一定的了解。	
6	体育与健康	课程目标：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； 主要教学内容：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。 主要教学要求：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。	192
7	公共艺术	课程目标：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。 主要教学内容：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。 主要教学要求：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	职业道德与法治	课程目标：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。 主要教学内容：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； 主要教学要求：学会依据社会发展、职业需求和个人	36

		特点进行职业生涯设计的方法；增强提高自身全面素质、自主择业、立业创业的自觉性。	
9	历史	课程目标：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、社会文明进步的主要脉络与趋势。 主要教学内容：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。 主要教学要求：树立人类文明多元共创的价值观念，增进社会责任感和历史使命感。初步掌握抄报及与探究、自主与合作、阅读与考察等基本的学习方式。	72
10	心理健康与职业生涯	课程目标：使学生掌握职业生涯规划的基础知识和常用方法，学会利用人工智能软件规划职业生涯，树立正确的职业理想和职业观、择业观、创业观以及成才观，形成职业生涯规划的能力，增强提高职业素质和职业能力的自觉性，做好适应社会、融入社会和就业、创业的准备。 主要教学内容：了解职业生涯规划；认识职业生涯规划的特点与重要意义；认识职业理想对人生发展的作用；明确职业理想对社会发展的作用；学会制定职业生涯规划的方法。新增金融会计行业智能化转型的职业适应指导、人工智能相关岗位的职业规划等内容，帮助学生树立智能职场的职业理念。 主要教学要求：使学生掌握职业生涯规划的基础知识和。 常用方法：通过形成职业生涯规划的能力，做好适应社会、融入社会和就业、创业的准备；情感、态度与价值观：增强提高职业素质和职业能力的自觉性，树立正确的职业理想和职业观、择业观、创业观以及成才观。	36
11	哲学与人生	课程目标：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。 主要教学内容：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。 主要教学要求：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	习近平新时代中国特色社会主义思想	课程目标：习近平新时代中国特色社会主义思想进课程教材的整体布局与分科安排科学有序，学科学段环节全面覆盖，思想内涵充分阐释，学习要求循序渐进、螺旋上升，全面提升课程教材铸魂育人功能，教育引导树立共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想，坚定“四个自信”，厚植爱国主义情怀，把爱国情、强国志、报国行自觉融入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。 主要教学内容：核心理论：新时代历史方位、中国梦、以人民为中心等基本观点。实践部署：经济、政治、文化、生态等各领域政策。方法论：马克思主义思想方法和工作方法。 主要教学要求：严格按照国家统编教材及最新课程标准开展教学。将习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，有机融入金融事务专业的日常教学与德育活动中。结合金融行业特点，重点加强金融职业道德、合规意识、诚信服务等方面的思政教育，引导学生将个人理想融入国家金融安全与经济发展的伟大事业中。	18
13	安全教育	1. 课程目标：旨在让学生系统掌握居家、校园、交通、网络等多场景安全知识，熟练掌握应急避险、自救互救等安全防范技能，强化安全责任意识与风险识别能力，树立“安全第一”理念，形成良好安全行为习惯，提升应对突发安全事件的综合素养。 2. 主要教学内容：围绕居家安全用电用气、校园防欺凌防踩踏、交通安全规则、网络信息安全防护、自然灾害与事故应急处理等展开，涵盖安全知识讲解、风险隐患识别、安全技能实操训练，以及典型安全事故案例分析与应对策略学习。 3. 主要教学要求：运用情景模拟、案例教学、实操演练等教学方法，结合视频、图文等多媒体资源增强学习直观性；选用专业教材，开发安全教育案例库与模拟实训资源；建立过程性与结果性结合的评价体系，通过课堂表现、实操考核、安全方案设计等综合评估学习成效，及时优化教学。	192
		课程目标：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。	

14	劳动教育	主要教学内容： (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。 (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。 (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。 (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。 主要教学要求：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。	192
----	------	--	-----

2. 公共基础选修课

序号	课程名称	教学目标、内容及要求	参考课时
1	职业素养	课程目标：让学生掌握职业素养理论知识，如职业道德、礼仪规范等，培养沟通协作、问题解决等技能，提升职场适应力与求职能力，同时塑造正确职业价值观，激发敬业精神，增强职业认同感与团队合作意识。 主要教学内容：围绕职业道德与意识、职业礼仪与沟通、团队协作与问题解决、职业规划与自我管理、职场适应与发展展开，涵盖行业规范学习、职场形象塑造、团队合作实践、职业目标规划及职场文化融入等多方面内容。 主要教学要求：采用案例、模拟等多元教学法结合多媒体资源提升课堂活力；选用权威教材并开发案例库等，借助虚拟平台打造沉浸式学习环境；构建多元化评价体系，综合课堂、作业、实践等多维度表现，全面评估并反馈改进教学。	36
2	中华优秀传统文化	课程目标：认识中国传统文化的丰厚博大，了解国古代的优秀诗文；在读古文、背古诗的过程中，宏扬中国传统文化，培养爱国情感；丰富学生的文学储备，加强其文学功底，促进学生成为一代具有丰厚文化底蕴的新世纪人才；通过读古文、背古诗，继承和发扬中华民族的传统美德帮助学生修身养性，净化心灵，陶冶情操。 主要教学内容：《三字经》、《百家姓》、《千字经》《弟子规》 主要教学要求：对中华民族的经典文学进行诵读，有助于	36

		中华民族传统文化的传承和促进学生的身心健康发展。随着经典诵读已经成为社会中的一股潮流，在职业学校教育中开展中华经典诵读具有非常重要的意义，为有效传承中华文化经典以及提升职业学校学生综合素质，学校与教师要采取有效的策略，促进职业学校教育中的中华经典诵读的长远发展。	
3	创新创业指导	课程目标：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。 主要教学内容：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。 主要教学要求：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
4	物理	1.课程目标：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。 2.主要教学内容：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。 3.主要教学要求：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。	36
5	化学	1.课程目标：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，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。 2. 主要教学内容：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。 3. 主要教学要求：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。	36
--	--	---	----

（二）专业（技能）课程

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	金融产品营销	旨在让学生全面掌握金融产品知识、营销理论与策略，熟练运用市场调研、客户需求分析、产品推广等营销技能，培养敏锐的市场洞察力与客户沟通能力，强化合规营销意识与职业操守，树立创新营销理念，提升金融产品营销实战能力与职业竞争力。。	旨在让学生全面掌握金融产品知识、营销理论与策略，熟练运用市场调研、客户需求分析、产品推广等营销技能，培养敏锐的市场洞察力与客户沟通能力，强化合规营销意识与职业操守，树立创新营销理念，提升金融产品营销实战能力与职业竞争力。融入AI 客户画像构建、智能金融产品推荐、人工智能营销工具（如直播 AI 助手、智能拓客系统）操作	采用项目驱动、案例研讨、角色扮演等教学方法，结合金融营销模拟软件、行业数据平台等资源增强学习实践性；选用权威教材，开发金融营销案例库与实训项目；建立多元化评价体系，通过营销方案设计、模拟销售实战、客户服务情景考核等综合评估学习效果，及时优化教学内容与方法。	36

2	银 行 柜 台 业 务 操 作	旨在让学生熟练掌握银行柜台现金收付、账户开立与管理、支付结算等业务操作流程,精准运用核心业务系统,培养高效服务与风险防控意识,提升沟通应变能力,强化合规操作理念,增强银行柜台业务实操与职业岗位适配能力。	围绕银行柜台基础业务展开,包括现金业务处理、个人与对公账户业务办理、联行结算、外汇业务操作等,涵盖业务制度解读、凭证填制、系统操作演练,以及常见业务风险识别与防范措施学习。融入 AI 客户服务系统使用、银行业务数据智能录入与审核	采用情景模拟、跟岗实训、案例分析等教学方法,结合银行柜台模拟操作系统、业务凭证教具增强实践体验;选用权威教材,开发典型业务案例库与实训项目;建立过程性与结果性结合的评价体系,通过业务操作熟练度、业务处理准确率、模拟业务考核等评估学习成效,优化教学。	36
3	保 险 初 级 实 务	让学生系统掌握保险基础理论、险种条款与承保理赔流程,熟练运用展业技巧与客户服务方法,培养风险评估与方案设计能力,强化诚信服务意识与职业责任感,提升保险业务基础实操与客户拓展能力。	围绕保险行业基础业务展开,包括保险合同订立、核保理赔、保单管理,以及寿险、财险等险种产品解析,涵盖保险条款解读、客户需求分析、展业话术设计,以及保险纠纷处理与合规营销学习。融入 AI 保单分析、保险客户智能分群与维护。	采用项目教学、角色扮演、案例研讨等教学方法,结合保险业务模拟软件、真实案例库提升学习效果;选用专业教材,开发保险业务实训项目;建立多元化评价体系,通过保单设计、模拟展业、理赔案例分析等考核学习成果,优化教学安排。	72
4	证 券 初 级 实 务	让学生熟悉证券市场基础知识、交易规则与业务流程,掌握证券开户、委托交易、清算交割等操作技能,培养行情分析与客户服务能力,强化合规交易意识与风险管控能力,提升证券业务基础操作与职业岗位胜任力。	围绕证券基础业务展开,包括证券账户开立、股票与基金交易操作、证券行情分析、客户服务与营销,涵盖交易系统使用、K 线图解读、投资风险提示,以及证券法规与业务规范学习。融入证券智能交易系统操作、AI 行情分析工具使用、证券数据智能解读与应用	采用任务驱动、模拟交易、案例教学等教学方法,结合证券交易模拟平台、实时行情数据增强实践教学;选用权威教材,设计证券业务实训项目库;建立过程性评价机制,通过模拟交易业绩、行情分析报告、业务操作考核等评估学习效果,优化教学内容。	72
5	金 融 数 据 基 础 操 作	在让学生掌握金融数据采集、清洗、存储与分析的基础方法,熟练运用 Excel、等工具处理数据,培养数据可视化与解读能力,强化数据安全性与合规意识,提升金融数据基础处理与辅助决策能力。	围绕金融数据全流程操作展开,包括数据获取渠道、数据预处理、数据统计分析、图表制作,涵盖数据筛选排序、函数公式应用、基础编程处理,以及数据报告撰写与解读学习。AI 数据采集与清洗工具、金融数据智能分析。	采用项目式学习、实操演练、案例分析等教学方法,结合金融数据处理软件、真实数据集增强实践能力;选用专业教材,设计数据处理实训项目;建立实操考核为主的评价体系,通过数据处理任务完成度、分析报告质量等评估学习成果,改进教学。	72

6	金融风险	旨在让学生系统掌握信用、市场、操作等金融风险识别方法，熟练运用风险评估模型与防控策略，培养风险预警与应急处理能力，强化合规经营意识与职业敏感性，提升金融风险分析与防控实践能力。	围绕金融风险类型展开，包括风险成因分析、风险度量方法、防控措施制定，涵盖信用评级模型、VaR 计算、内部控制制度，以及风险案例剖析与监管政策学习。金融风险智能识别模型、AI 风险预警系统操作、大数据风控分析方法	采用案例教学、小组研讨、情景模拟等教学方法，结合风险模拟软件、行业风险案例库提升学习深度；选用权威教材，设计风险防控实训项目；建立多元化评价体系，通过风险分析报告、防控方案设计、模拟决策考核等评估学习成效，优化教学。	36
7	税费核算与申报	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能等级证书考试，并获取职业技能等级证书。智能税务申报系统、AI 税费核算工具、财税数据智能比对与风险筛查。	采用任务导向、模拟申报、案例教学等教学方法，结合税务实训软件、真实纳税案例增强实践效果；选用专业教材，设计税费核算实训项目；建立实操与理论结合的评价体系，通过税费计算准确率、申报流程操作、税务方案设计等考核学习成果，完善教学。	72

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	金融基础	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。	围绕金融基础核心展开，涵盖金融基本概念、金融工具分类、金融市场运行机制，以及金融机构职能、金融业务操作流程、基础理财规划方法等，包括金融理论解读、金融产品案例分析、金融市场数据观察与初步分析学习。人工智能在金融行业的应用现状与趋势、智能金融机构运营模式、数字金融与 AI 融合基础。	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。	36

2	经济基础	旨在让学生掌握企业法、合同法、金融法、税法等基础法律制度，熟悉法律条文应用场景，培养依法分析与解决经济问题的能力，强化法治思维与合规意识，提升运用经济法维护权益、规范经济活动的实践能力。	旨在让学生掌握企业法、合同法、金融法、税法等基础法律制度，熟悉法律条文应用场景，培养依法分析与解决经济问题的能力，强化法治思维与合规意识，提升运用经济法维护权益、规范经济活动的实践能力。人工智能相关经济法律规范、数据安全法、智能金融业务的法律风险与合规。	采用案例教学、情景模拟、小组辩论等教学方法，结合法律实务视频、法规数据库辅助教学；选用权威教材，设计经济法案例库与模拟法庭实训项目；建立多元评价体系，通过法律案例分析、模拟诉讼表现、法律知识测试等考核学习成效，优化教学。	36
3	会计基础	旨在让学生掌握会计基本原理、核算方法与流程，熟练运用会计科目与复式记账法，具备填制审核凭证、登记账簿、编制报表的能力，强化会计职业操守与严谨意识，提升会计基础业务处理与财务信息分析能力。	围绕会计基础核心展开，涵盖会计要素与等式、会计科目设置、借贷记账法应用，以及会计凭证填制、账簿登记、财务报表编制等实务操作，包括会计基础理论解读、基础账务处理案例分析、财务数据录入与核对学习。智能会计核算原理、AI 记账基础、财务数据智能分类与整理。	采用讲授与实操结合、案例教学、小组讨论等方法，借助会计模拟实训软件、真实记账凭证教具辅助教学；选用权威教材，设计会计基础实训项目；建立过程性与结果性结合的评价体系，通过会计分录编制、模拟账务处理、理论测试等考核学习成效，优化教学。	72
4	金融科技认知	旨在让学生系统了解金融科技的概念、发展历程及核心技术，熟悉区块链、大数据、人工智能在金融领域的应用场景，培养金融科技趋势分析与创新思维能力，增强对金融科技前沿动态的敏感度与学习探索意识。	围绕金融科技核心要素展开，涵盖金融科技基础理论、数字货币、智能投顾、区块链金融、金融大数据分析等内容，包括典型金融科技案例剖析、新兴技术原理解读、行业发展趋势研讨，以及金融科技伦理与监管政策学习。深度学习、大数据、区块链在金融的应用，重点讲解财务机器人，AI 金融分析。	采用案例教学、行业专家讲座、小组研讨等教学方法，结合金融科技动态视频、行业研究报告辅助教学；选用权威教材，设计金融科技案例库与主题研讨项目；建立多元化评价体系，通过科技应用分析报告、主题研讨表现、理论知识测试等考核学习成效，优化教学。	36
5	金融基础技能	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。精通办公软件在金融数据处理中的应用，提升金融业务表单填制、信息检索与整理能力，强化严	围绕金融基础技能核心展开，包括手工点钞技巧、传票算与数字录入训练、Excel 金融函数应用、金融业务表单规范填制、金融信息查询与分析方法等，涵盖技能标准解读、实操训练、模拟业务场景	采用实操训练、任务驱动、技能竞赛等教学方法，配备点钞券、传票、金融技能实训软件等教学资源；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。建立过程性与结	72

		谨细致的职业态度与高效操作意识。	演练及技能考核标准学习。金融数据智能录入与校验。	果性结合的评价体系，通过技能操作速度与准确率、数据处理任务完成质量等考核学习成果，优化教学。	
6	金融客服礼仪	通过本课程学习使学生掌握为金融客户服务的仪容技巧、仪表技巧、金仪态技巧、沟通谈判、投诉处理、需求挖掘等技巧，培养敏锐的客户洞察与服务创新能力，强化服务意识与职业责任感，提升金融客户服务质量与客户满意度。	围绕金融客户服务全流程展开，涵盖服务礼仪规范、客户沟通技巧、金融产品推介方法、客户投诉处理策略、客户关系维护与拓展，包括服务场景话术设计、典型案例分析、客户需求分析与解决方案制定学习。智能客服沟通技巧、AI 语音助手配合服务规范、线上智能服务礼仪。	采用角色扮演、情景模拟、案例研讨等教学方法，结合金融客户服务模拟系统、真实服务案例库增强实践体验；选用专业教材，涉及客户服务实训项目；建立多元化评价体系，通过模拟服务表现、投诉处理方案设计、客户满意度模拟测评等考核学习成果，优化教学。	108

3. 专业选修课(拓展课程)

序号	课程名称	课程目标、主要教学内容和要求	参考学时
1	管理学基础	课程目标：旨在让学生掌握管理的基本概念、原理及职能，熟悉计划、组织、领导、控制等管理方法，培养战略思维、团队协作与决策能力，强化责任意识与创新精神，提升运用管理知识解决实际问题 and 适应职场管理需求的能力。 主要教学内容：围绕管理学核心展开，涵盖管理理论发展历程、管理职能的具体实施、组织设计与变革、领导风格与激励理论、控制流程与绩效评估等，包括经典管理案例剖析、管理工具应用讲解、团队项目实践及管理前沿动态探讨。 主要教学要求：采用讲授与案例结合、情景模拟、小组讨论等方法，借助管理沙盘模拟软件、经典管理视频辅助教学；选用权威教材，设计管理学案例库与实训项目；建立多元化评价体系，通过案例分析报告、模拟管理方案设计、理论知识测试等考核学习成效，优化教学。	24

2	电子商务基础	课程目标：旨在让学生掌握电子商务基本概念、模式及流程，熟悉网络营销、电子支付、物流配送等核心环节操作，培养网店运营、客户服务与数据分析能力，强化创新意识与市场洞察力，提升运用电商知识开展商务活动的实践能力。 主要教学内容：围绕电子商务核心展开，涵盖电商平台认知、网络营销推广策略、电子支付与安全、物流管理模式、网店开设与装修、客户关系维护等，包括电商案例分析、营销工具使用、店铺运营实操及行业发展趋势解读。 主要教学要求：采用项目式教学、案例分析、模拟实训等方法，借助电商模拟运营平台、营销数据分析软件辅助教学；选用权威教材，设计电商实训项目；建立多元化评价体系，通过网店模拟运营成果、营销方案设计、理论知识测试等考核学习成效，优化教学。	24
3	个人理财	课程目标：掌握个人理财的基本理论；掌握货币时间价值理论、财务管理知识；掌握家庭现金和消费信贷知识、投资规划基础知识、居住规划知识、教育投资知识、保险知识、税务筹划知识、退休规划知识。 主要教学内容：个人理财的基本理论；货币时间价值理论、财务管理知识；家庭现金和消费信贷知识、投资规划基础知识、居住规划知识、教育投资知识、保险知识、税务筹划知识、退休规划知识。 主要教学要求：能编制分析个人报表；能进行投资回报的计算；具有“财务自由”理念；具有沟通协调和表达能力。	108
4	经济学基础	课程目标：旨在让学生掌握微观经济学与宏观经济学的基本概念、原理和分析方法，熟悉市场供求机制、国民经济运行规律，培养经济现象分析与决策能力，强化经济思维与理性意识，提升运用经济学知识解决实际经济问题的能力。 主要教学内容：围绕经济学核心理论展开，涵盖供求理论、消费者行为分析、生产与成本理论、市场结构、宏观经济指标与政策等，包括经典经济模型解读、经济案例剖析、数据统计与分析，以及经济热点问题研讨。 主要教学要求：采用讲授与案例结合、小组讨论、经济模拟实验等教学方法，借助经济数据可视化软件、经典经济案例库辅助教学；选用权威教材，设计经济学实训项目；建立多元化评价体系，通过经济案例分析报告、模拟决策方案、理论知识测试等考核学习成效，优化教学。	24

5	会计分岗实训	课程目标：了解企业会计的岗位设置和职能要求，掌握各个岗位的核算技能。 主要教学内容：出纳岗位职责和工作内容；会计岗位职责和工作内容；会计主管职责和工作内容。 主要教学要求：养成诚实、守信、吃苦耐劳的品德；养成善于动脑，勤于思考，及时发现问题的学习习惯；具有善于和客户沟通和与企业其他职能部门的工作人员共事的团队意识，能进行良好的团队合作；养成为企业保守商业秘密的良好习惯。	72
6	财务机器人	课程目标：本课程旨在培养学生适应智能财务时代需求的复合型能力，使学生了解财务机器人的基本概念与行业应用趋势，熟练掌握主流 RPA 工具的基础语法、逻辑控制及 Excel 与 Web 自动化操作技能；在此基础上，重点培养学生识别财务高频重复场景并进行流程优化的能力，能够独立开发、调试并维护发票管理、银企对账、纳税申报等典型财务自动化机器人，同时树立严谨的数据安全与职业道德意识，全面提升学生的数字化思维与业财融合实战能力。 主要教学内容：本课程遵循“由浅入深、任务驱动”的设计思路，教学内容涵盖财务机器人认知与基础环境搭建、RPA 核心组件操作（包括 Excel 数据处理、Web 网页交互、邮件与文件批量自动化）等基础模块；并重点围绕财务典型业务场景展开实战教学，包括费用报销审核、银企自动对账、发票批量开具与查验、自动纳税申报及财务数据分析等机器人的开发等。 主要教学要求：本课程要求采用“项目导向、任务驱动”的理实一体化教学模式，教师需具备扎实的财务理论与 RPA 实操经验的“双师型”素质，并依托机房 RPA 开发软件及模拟 ERP、网银等教学环境开展线上线下混合式教学；学生需在课前完成线上预习，课中积极参与实操练习并独立完成各模块的机器人开发，课后按时提交实训报告，课程考核采用过程性实训作业（占 50%）与终结性综合项目开发（占 50%）相结合的方式，全面评价学生的自动化方案设计与实操能力。	72

（三）人工智能特色模块课

设立独立的人工智能特色模块课，作为必修课纳入教学计划，系统培养学生人工智能技术在财务会计领域的专项应用能力，课程内容紧扣岗位需求，突出实操性：

序号	课程名称	课程目标、内容、要求	学时
1	人工智能基础	教学目标：掌握人工智能的基本概念、核心技术（大数据、机器学习、自然语言处理），了解人工智能在财务会计行业的应用场景，具备基础的 AI 工具操作能力。 主要内容：人工智能入门知识、Python 金融基础编程、AI 数据处理基础、财务会计行业 AI 应用案例分析。 教学要求：通过实操训练，能熟练使用基础的 AI 数据处理工具，能理解财务会计场景中 AI 技术的应用逻辑。	36
2	智能财务工具应用	教学目标：掌握主流智能财务工具（如用友 / 金蝶智能财务系统、票证识别 AI 工具、财务报表智能生成软件）的操作方法，能运用智能工具完成会计核算、报表编制等工作。 主要内容：智能财务系统操作、AI 票证识别与录入、智能账务处理、财务报表智能分析与生成。 教学要求：能独立运用智能财务工具完成企业日常会计核算工作，能通过 AI 工具提升财务工作效率。	36

（四）实习实训课程

实习实训课程全面融入人工智能实操内容，对接智能岗位需求，分为机动含职业技能周（智能方向）、综合实训、认识实习、岗位实习，总学时 480，占比 13.2%，具体要求如下：

1. 机动（150 学时）

围绕“人工智能 + 财务会计”开展专项技能训练，包括财务机器人操作竞赛、智能税务申报实操、AI 金融产品营销模拟等，提升学生智能技能实操水平。

2. 认识实习（30 学时）

认识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。

主要学习财务机器人操作岗、智能税务申报岗、AI 金融产品营销岗等，由企业导师和校内导师共同指导，培养学生的智能岗位实际工作能力。

3. 岗位实习（300 学时）

岗位实习是本专业学生职业技能和职业岗位工作能力培养的重要实践教学环节，认真严格落实教育部《中等职业学校学生实习管理办法》的有关要求，保证学生综合实习的岗位与其所学专业面向的岗位(群)基本一致。在确保学生实习总量的前提下，可根据实际需要，通过校企合作，实行工学交替、多学期、分阶段安排学生实习。通过岗位实习，学生能更深入地了解企业会计及相关服务岗位的工作环境和管理要求，熟悉企业生产经营活动过程，明确会计及相关岗位的工作任务与职责权限，能够用所学知识和技能解决实际工作问题，学会与人相处与合作，树立正确的劳动观念与就业态度。此外，学生也可在校内智能金融财税实训中心开展，运用 AI 金融模拟软件、财务机器人、智能柜台设备等，模拟智能银行、智能会计、智能财税的全流程业务操作，实现“学做合一”。

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、专业课、人工智能特色模块课三大类。

专业课包括专业核心课、专业技能课和专业选修课。专业核心课对接小企业出纳岗位和基本会计核算岗位能力要求，满足助理会计师证书考试需要，是本专业学生必须具备的专业基本知识、基本方法和基本技能；专业技能课程采取模块式构架，满足学生不同行业会计核算能力要求或服务学生就业拓展需要。技能实训课包括专业基本技能实训课程、专业综合实训课程和岗位实习课程。人工智能特色模块课作为核心能力培养内容，与专业课衔接融合

（二）教学活动时间分配表（按周分配）

金融事务专业教学活动时间分配表（按周分配）

学 期	一	二	三	四	五	六	小计
军训	1						1
课堂教学	18	18	18	18	18	6	96
复习考试	1	1	1	1	1	1	6
毕业教育						1	1
认识实习	1						1
岗位见习						10	10
机动	1	1	1	1	1		5
合计	22	20	20	20	20	18	120

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	14	689	877	1566	47.9
2		选修课	5	118	62	180	
3	专业课	核心课	7	138	258	396	29.6
4		基础课	6	158	202	360	
5		选修课	6	84	240	324	
6	人工智能特色模块	必修课	2	24	48	72	2

7	入学教育（军训）	1	12	44	56	1.54
8	毕业教育	1	30	0	30	0.8
9	认识实习	1	0	30	30	4.11
10	岗位实习	1	0	300	300	8.23
11	机动	5	0	150	150	0.82
12	复习考核	1	0	180	180	5
合 计		45	1223	2421	3644	100

（四）教学安排建议

金融事务专业教学进程安排表见（十一、附录）

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）校内专任教师团队现状

目前有专任教师 19 名，高级职称 6 名，中级职称 8 名，初级职称 5 名，其他专业教师 2 人，专业带头人 1 人，另有兼职老师 4 人。双师型教师 16 人，双师率 84.21%。

（二）教学设施

本专业配备了齐全的校内实训实习室和校外实训基地。

1. 校内实训条件

校内实训实习具备实训操作、收银实训等 7 个实训室，主要设施设备及数量见下表。

序号	实训室名称	主要工具和设施设备
----	-------	-----------

		实训平台名称	数量（生均台套）
1	会计实训室 1	出纳实务实训平台	1
		基础会计实训平台	1
		成本会计实训平台	1
2	会计实训室 2	分岗实训平台	1
		财务分析实训平台	1
		小企业实训平台	1
3	会计实训室 3	情景教学基础会计平台	1
		商业会计实训平台	1
		纳税实务平台	1
4	会计实训室 4	畅捷通财务软件实训	1
		网中网实训平台	1
5	会计实训室 5	电算化实训	1
		网中网实训平台	1
6	会计实训室 6	衡信税友报税软件	1
		网中网实训平台	1
7	收银实训室 7	点钞、收银、计算技术	1
8	金融财税一体化综合实训中心	银行综合业务/证券投资业务/保险业务模拟教学软件	1

2. 校外实习实训条件

我校与 2 家企业建立订单式培养的合作，满足部分学生的就业需求；与广西联办大专学校进行中高职衔接，满足学生继续学习的要求；与 4 家软件公司合作实训教学，与 4 家企业合作岗位实习和调研。

校企合作一览表

序号	合作办学单位名称	单位资质	合作内容				
			岗位	对象	形式	目标	产业
1	广西交通投资集团钦州高速公路运营有限公司	企业集团	收费员	三年级学生	冠名班订单培养	岗位实习、就业	
2	广西北部湾投	企业集团	收费员	三年级学	冠名班订	岗位实	

	资集团有限公司沿海高速公路分公司			生	单培养	习、就业	
3	广西爱慕诗电子商务有限公司	有限公司	会计、收银员、销售	二、三年级学生	学生实习、教师调研培训	岗位实习	电商一体化
4	厦门网中网软件有限公司	有限公司		一、二年级学生	合作办学	实训	网中网平台应用
5	畅捷通信息技术股份有限公司	有限公司		一、二年级学生	合作办学	实训	财务软件
6	钦州鸿蓝会计咨询服务有限公司	有限公司	会计	老师、三年级学生	学生实习、教师调研	岗位实习、调研	财务软件应用
7	新道股份有限公司	有限公司	会计	老师、二三年级学生	师资培训	实训	
8	浙江衡信税友股份有限公司	有限公司	会计	老师、全年级学生	、师资培训	实训	
9	广西财经学院	普通高校	中高职衔接	一、二年级学生	合作办学	学习	
10	东莞市银燕金融配套服务有限公司	有限公司	营销人员	三年级学生	合作办学	学习	

3. 校外实训基地

我校金融事务专业与东莞市银燕金融配套服务有限公司、广西全球购供应链有限公司建立实训基地，满足学生收银、会计、金融营销方面的实训。

（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、智能金融会计岗位实习手册、AI 实操考核题库等；

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、AI 金融应用等。

（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、十四五规划教材，对会计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

智慧平台学习通网站建有在线开放课程 10 门，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；以及我校专任教师利用超星平台建设的共享开放课程有会计基础、金融营销、税费核算与智能申报、财务分析、会计基本技能。组织教师制作人工智能融入专业课的电子教案、多媒体课件、实操教学视频，打造智能金融会计教学资源库。

（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、AI 实操演练法、项目式融合教学法等多种形式。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，岗位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。评价过程当中新增人工智能考核维度，考核学生掌握人工技能知识程度。

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岗位实习学分。

(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+X证书（选考证书）

附选考证书：1. 银行从业资格证；2. 证券从业资格证书；3. 普通话证书；4. 收银员证；5. 其他。

（三）岗位实习成绩合格。

十一、附录：教学进程安排表

金融事务专业课程设置

课程		课程性质	序号	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	18周	18周	6周	
公共课	公共基础必修课	必修	1	中国特色社会主义	G00000021201	36	30	6	2						考查
		必修	2	心理健康与职业生涯	G00000021202	36	30	6				2			考查
		必修	3	哲学与人生	G00000021203	36	30	6			2				考查
		必修	4	职业道德与法治	G00000021204	36	30	6	2						考查
		必修	5	语文	G00000021205	216	108	108	2	2	2	2	2	6	考试
		必修	6	数学	G00000021206	180	130	50	2	2	2	2	2		考试
		必修	7	英语	G00000021207	216	108	108	2	2	2	2	2	6	考试
		必修	8	信息技术与人工智能通识	G00000021208	108	36	72	4	2					考查
		必修	9	体育与健康	G00000021209	192	0	192	2	2	2	2	2	2	考查
		必修	10	公共艺术	G00000021210	36	10	26		2					考查
		必修	11	历史	G00000021211	72	72	0			2	2			考查

		必修	12	习近平新时代中国特色社会主义思想	G00000021212	18	9	9	1						考查
		必修	13	劳动教育	G00000021215	192	0	192	2	2	2	2	2	2	考查
		必修	14	安全教育	G00000025206	192	96	96	2	2	2	2	2	2	考查
		小计：共开设 14 门				1566	689	877	18	16	16	16	12	18	
	公共基础 选修课	选修	1	物理	G00000025201	36	24	12	2						考查
		选修	2	中华优秀传统文化	G00000025202	36	24	12		2					考查
		选修	3	化学	G00000025203	36	10	26			2				考查
		选修	4	职业素养	G00000025204	36	30	6				2			考查
		选修	5	创新创业	G00000025205	36	30	6					2		考查
		小计：共开设 5 门				180	118	62	2	2	2	2	2	0	
专业课	专业核 心课	必修	1	金融产品营销	J7302010101	36	12	24	2						考试
		必修	2	银行柜台业务操作	J7302010102	36	12	24		2					考试
		必修	3	保险初级实务	J7302010103	72	30	42		4					考试
		必修	4	证券初级实务	J7302010104	72	30	42					4		考试
		必修	5	金融数据基础操作	J7302010105	72	22	50		4					考试
		必修	6	金融风险防控	J7302010106	36	12	24				2			考试

		必修	7	税费核算与智能申报	J7302010107	72	20	52					4		考试
		小计:共开设 7 门				396	138	258	2	10	0	2	8	0	
	专业基础课	必修	1	金融基础	J7302010201	36	18	18	2						考试
		必修	2	经济基础	J7302010202	36	20	16	2						考试
		必修	3	会计基础	J7302010203	72	50	22			4				考试
		必修	4	金融科技认知	J7302010204	36	10	26	2						考试
		必修	5	金融基础技能	J7302010205	72	60	12					4		考试
		必修	6	金融客服礼仪	J7302010206	108	0	108			4	2			考试
		小计:共开设 6 门				360	158	202	6	0	8	2	4	0	
	专业选修课	选修	1	管理学基础	K73030201	24	12	12						4	考查
		选修	2	电子商务基础	K73030203	24	12	12						4	考查
		选修	3	经济学基础	K73030204	24	12	12						4	考查
		选修	4	个人理财	K73030205	108	36	72				6			考查
		选修	5	会计分岗实训	K73030206	72	0	72			4				考查
		选修	6	财务机器人应用	K73030121	72	12	60					4		考查
		小计:共开设 6 门				324	84	240	0	4	4	6	4	14	
人工智能特色模块课	特色专业课	必修	1	人工智能基础	J7302010301	36	12	24	2						考试
		必修	2	智能财务工具应用	J7302010302	36	12	24		2		2			考试

		小计:共开设 2 门	72	24	48	2	2	0	2	0	0	
其它	入学教育（军训）	K73030301	56	12	44							考查
	机动	K73030302	150	0	150							考查
	岗位实习	K73030303	300	0	300							考查
	认识实习	K73030304	30	0	30							考查
	复习考核	K73030305	180	0	180							考查
	毕业教育	K73030306	30	0	30							
	小计		746	12	734							
周学时小计						30	30	30	30	30	30	
总计（所有课程）			3644	1223	2421							
开设课程总数		45	考查课程总数			27		考试课程数			18	

十二、编制人员信息表

序号	姓名	工作单位及职务
1	庞小红	广西钦州商贸学校会计教研室副主任
2	黄月荣	广西钦州商贸学校会计教研室主任
3	陈小红	广西钦州商贸学校金融事务专业骨干教师
4	黄海燕	广西钦州商贸学校会计专业骨干教师
5	黄志艳	广西钦州商贸学校会计专业骨干教师
6	梁成杰	广西钦州商贸学校金融事务专业带头人
7	陈美珍	广西钦州商贸学校会计专业教师
8	冯芎昀	广西钦州商贸学校金融事务专业教师
9	彭之容	广西钦州商贸学校金融事务专业教师
10	陆春丽	广西钦州商贸学校金融事务专业教师
11	黄佳作	广西钦州商贸学校金融事务专业教师
12	罗群	广西钦州商贸学校会计专业教师