

国际金融专业人才培养方案

一、专业代码：

国际金融（630202）

二、入学要求

普通高中毕业生、中等职业学校毕业或者具备同等学历者。

三、基本修业年限

基本修业年限三年，最长不超过六年。

四、职业面向

表 1 本专业职业面向

所属专业大类 (代码)	所属专业类 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位或技 术领域	职业资格证书
财经商贸大类 63	金融类 6302	2-07-01 (GBM 2-21)	银行业务人员	理财规划师
		2-07-02 (GBM 2-22)	保险业务人员	理财规划师
		2-07-03 (GBM 2-23)	证券业务人员	证券从业资格
		2-07-99 (GBM 2-99)	其他金融业务 人员	理财规划师

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，具有较高的专业素养及职业技能、突出的英语交际能力、一定创新精神、具有国际视野的高素质技术技能人才。

六、培养规格

（一）培养规格

本专业学生应在素质、知识及能力等方面达到以下要求：

1.素质

（1）政治思想素质：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) 职业道德素质：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) 公民综合素质：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) 自主发展素质：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) 身心健康素质：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) 人文艺术素质：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。

(7) 国际理解素质：理解人类命运共同体的内涵与价值，有全球视野与胸怀，具有与国际文化对接、交流、沟通的能力。

2.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) 熟练操作计算机，熟悉常用系统软件和办公等应用软件，了解网络知识，了解必要的数学等自然科学知识。

(4) 熟悉英语语言基础知识，了解有关英语国家的相关文化知识；

(5) 掌握经济学、管理学、会计学、营销学、金融学等金融领域的基础学科知识；

(6) 了解国内外经济金融领域发展的新形势、新理论、新动向、新成就，掌握国际金融发展热点及趋势。

(7) 熟悉经济金融相关的法律知识、行业法规、监管规章及金融机构内部规章。

(8) 熟悉金融产品营销策略理论，掌握金融产品种类和服务知识。

(9) 掌握国际金融、财务管理、个人理财等专业知识。

(10) 掌握互联网金融、保险实务、证券投资与管理的基本知识与业务规范。

3. 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，具备本专业必需的信息技术应用与维护能力。
- (3) 能运用英语进行有效交流，处理职场基本事务，查阅使用英文资料，具有较强的处理中英文文档的能力。
- (4) 能运用所学金融领域的基础学科知识，分析和预测金融市场的能力。
- (5) 熟悉金融相关的法律知识、行业法规、监管规章及金融机构内部规章，具备良好的职业道德。
- (6) 能运用财务管理、保险实务、证券投资、个人理财等专业知识，为个人、公司客户进行理财规划。
- (7) 能开拓和维护客户，开展金融产品营销和客户个性化服务。
- (8) 能运用所学基本面分析、技术分析相关知识，进行证券投资分析的能力。
- (9) 能够紧跟金融市场和互联网科技的发展，自学金融新产品、新知识，具有较强的职业适应能力。
- (10) 能够获取相关的职业技能证书。

本专业的能力结构图见附图 1

七、课程设置与学时安排

1. 课程体系架构

课程体系的设置服务于专业能力结构的要求，整个课程体系划分为公共基础课、专业基础课、专业核心课、专业拓展课、社会与专业实践等五大模块，为学生逐步构建职业基本素质、职业基础能力、职业专项能力和职业综合能力，以适应职业面向与岗位需求。

课程体系与职业能力之间的匹配关系如附图 2.

2. 学时、学分安排

表 1 各类课程学时、学分分配表

课程属性	课程性质	课程门数	学时	学分	学时百分比
公共课	必修	10	745	42	26.47%
	选修	3	96	6	3.41%
专业基础课	必修	4	320	20	11.37%
专业核心课	必修	6	512	32	18.19%
专业拓展课	选修	5	192	12	6.82%
社会与专业实践	必修	4	950	38	33.75%
合 计		32	2815	150	100.00%
		其中专业实践学时占总学时 <u>58</u> %			

3. 课程说明

表 3 公共基础课程说明

序号	课程名称	主要教学内容
1	思想道德修养与法律基础	本课程是系统地对大学生进行马克思主义理论教育和品德、法律教育的主渠道和基本环节，是我国高等学校课程体系中的必修课程。该课程是适应大学生成长成才需要，帮助大学生正确认识人生的课程。学习这门课的主要目的，是从当代大学生面临和关心的实际问题出发，以正确的人生观、价值观、道德观和法制观教育为主线，通过理论学习和实践体验，帮助大学生形成崇高的理想信念，弘扬伟大的爱国主义精神，确立正确的人生观和价值观，自觉认同和践行社会主义核心价值观，培养良好的思想道德素质和法律素质，进一步提高分辨是非、善恶、美丑和加强自我修养能力，为逐渐成为德智体美全面发展的社会主义事业的合格建设者和接班人，打下扎实的思想道德和法律基础和提升实践能力。
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	本课程是中共中央宣传部和国家教育部规定的高职院校思想政治理论教育二门课程中的骨干和核心课程，是高等学校学生必修的基础教育课。通过本课程学习，能够帮助学生系统掌握马克思主义中国化的两大理论成果——毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的形成发展主要内容、精神实质、历史地位和指导意义；以马克思主义中国化最新成果为重点，全面把握中国特色社会主义进入新时代，系统阐释习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容和历史地位，充分反映建设社会主义现代化强国的战略部署；不断增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，坚定中国特色社会主义理想信念。

3	形势与政策	<p>本课程是一门在全校各专业、各班级学生中普遍开设的公共必修课。本课程采用专题教学的形式展开。教学专题是根据中共中央宣传部和教育部印发的形势与政策教育教学要点的要求，结合学生思想实际，反复斟酌认真挑选出来的。一般分为国内政治形势篇、国内经济形势篇、国内文化建设篇、台海局势篇和国际形势篇等。</p> <p>通过适时地进行形势政策、世界政治经济与国际关系基本知识的教育，帮助学生开阔视野，及时了解和正确对待国内外重大时事，正确认识国家的政治、经济形势，国家改革与发展所处的国际环境、时代背景，正确理解党的基本路线、重大方针和政策，正确分析社会关注的热点问题，激发学生的爱国主义热情，增强其民族自信心和社会责任感，把握未来，勤奋学习，成才报国。</p>
4	军事理论	<p>本课程是普通高等学校学生的必修课程，课程以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观,以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。通过军事理论课教学，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。</p> <p>课程包含了五个方面内容即：中国国防、国家安全、军事思想、现代战争和信息化装备。</p>
5	军训与入学教育	<p>本课程包含军训和入学教育两部分：</p> <p>军训的目的是通过严格的军事训练提高学生的政治觉悟，激发爱国热情，发扬革命英雄主义精神，培养艰苦奋斗，刻苦耐劳的坚强毅力和集体主义精神，增强国防观念和组织纪律性，养成良好的学风和生活作风，掌握基本军事知识和技能。</p> <p>入学教育主要为新生介绍学校规章制度、专业概况以及大学学习和生活的注意事项，以便学生能尽快适应环境。</p>

6	体育I-III	<p>体育 1: 主要开设的项目有 8 式太极拳、瑜伽、散打、篮球、羽毛球、体育理论知识等。通过基础体育课教学，使学生正确认识体育的目的和意义，获得必要的体育基本理论知识，打下良好的身体素质基础，学会科学锻炼身体的方法，培养对体育运动的兴趣。</p> <p>体育 2: 主要提高学生的运动能力、培养体育兴趣、培养终身体育意识和健身习惯。养成终身体育锻炼的好习惯，使他们成为体魄健壮、精力充沛、品德高尚、勇于克服困难、具有开拓创新能力的社会主义建设者的合格人才。</p> <p>体育 3: 以各项目教学比赛和娱乐健身方法为主要手段。将体育课寓促进身心和谐发展、思想品德教育、文化科学教育、生活与体育技能教育于身体活动并有机结合的教育过程;是实施素质教育和培养全面发展的人才的重要途径。</p> <p>保健体育课，该课程贯穿全部大学体育课程体系。该课程主要针对伤、病、残、体弱、特殊体型（过胖过瘦）等学生开设。根据学生实际情况，有针对性的组织康复、保健体育教学。疫情期间在教学内容的选择上以太极拳、基本素质、康复保健知识以及物理康复治疗等内容为主。</p>
7	大学生心理健康教育	<p>本课程是一门面向全校学生开设的公共必修课。本门课程主要介绍心理健康知识，使大学生能够正确认识自我和环境，树立心理健康意识和心理保健意识；传授心理调适的方法，增强大学生的自我心理调节能力，有效消除心理困惑，提高受挫能力和适应能力；解析心理异常现象，使大学生了解常见心理问题产生的原因及主要表现，以科学的态度对待各种心理问题。</p> <p>课程由七个专题组成：心海泛舟——什么是心理健康；爱的密语——恋爱心理学；命运钥匙——人格发展；缘聚你我——人际交往关系；放飞心灵——情绪管理；心灵氧吧——自我意识；礼赞生命——压力管理。</p>

8	职业发展与就业创业指导	<p>本课程是高等院校就业指导教育的重要内容之一，是一门大学生的公共选修必修课程之一，知识内容分为职业生涯规划、创新创业和就业指导三部分。</p> <p>职业生涯规划旨在增强大学生的职业生涯规划意识，提高大学生有效规划自我未来职业的整体思维能力，促进大学生的健康发展，进而使其走向成熟幸福的未来生涯。</p> <p>创新创业重点在于对学生创业素质的培养和创业基础知识的介绍。通过课程教学，使学生掌握开展创业活动所需要的基础知识和基本理论，熟悉创业的基本流程和基本方法，激发学生的创业意识和企业家精神，提高学生的社会责任感、创新精神和创业能力，促进学生创业、就业和全面发展。</p> <p>就业指导主要是提高大学生的就业能力和职业素质，为大学生择业、就业做准备。通过课程教学，使学生了解就业形势，熟悉就业政策，提高就业竞争意识和依法维权意识；了解社会和职业状况，激发全面提高自身素质的积极性和自觉性；了解就业素质要求，熟悉职业规范，形成正确的就业观，养成良好的职业道德；掌握就业与创业的基本途径和方法，提高就业竞争力及创业能力。</p>
9	计算机应用基础	<p>本课程由两部分组成：一是计算机应用基础课程的教学；二是计算机等级考试强化实训（1周）。本课程以全国计算机等级一级 MS 考试大纲为依据，主要讲授计算机基础知识、计算机系统的硬件结构、计算机软件分类与应用、Windows 基本操作、Word 应用、Excel 应用、PowerPoint 应用以及因特网与电子邮件相关操作等知识。要求学生学完后能够通过全国计算机等级一级考试。</p>
10	英语I-IV	<p>大专英语课程是高职学生的必修课程，其教学目标是夯实学生的英语语言基础，培养其英语听说读写的综合能力，使学生在未来的工作和社会交往中能使用英语进行有效的口头和书面交流；同时增强学生的学习自主能力，提高综合文化素养，注重培养学生对中国文化的基本推介能力。</p> <p>博雅学院大专英语分为两大模块，分别为大专英语必修课程和大专英语第二课堂。其中大专英语必修课程包含 Workplace English I 和 Workplace English II，各设置了 4 学时每周，每学期 16 周，各计 4 学分，在第一至第二学期进行授课。在第三至第四学期分别开设英语 III 和英语 IV，以培养学生用英语讲好中国文化以及英语就业能力目标，各设置了 4 学时每周，每学期 16 周，各计 4 学分。此外，大专英语第二课堂开展丰富的课外活动，提高学生英语学习兴趣，展示语言的实用价值。其中包括英语演讲，未来之星口语大赛、语言类考试培训等。</p>

表 4 专业基础课程说明

序号	课程名称	主要教学内容
1	国际商务基础	当代商务变迁、商务道德与社会责任、当代商务所面临的经济挑战、国际市场竞争、商务企业的组建形式、金融与会计基础知识、管理领导力与企业内部组织构架、人力资源管理、团队协作与沟通、生产运营管理、客户导向的营销策略、信息管理技术等。
2	国际商务文化与协作	商务沟通概论、跨文化沟通与道德、口头演讲、商务信息的计划, 撰写与校订、日常, 积极与消极信息的传播策略、商务礼仪、新媒体营销信息撰写策略、团队内部沟通与冲突管理、商务报告的计划, 撰写与校订等。
3	互联网金融与电子支付	互联网思维、金融机构基本职能、互联网金融业态, 理解互联网思维在金融市场的应用, 互联网金融发展应遵守的法律法规, 互联网金融的监管以及这些监管条例对消费者的保护, 互联网金融发展的趋势和应用, 互联网金融发展的风险控制措施。
4	网络营销	网络营销的特点、方法、网络营销的各种策略和实施的办法、网络营销与电子商务关系等。

表 5 专业核心课程说明

序号	课程名称	主要教学内容
1	通识会计	系统介绍会计学的基础知识和基本方法, 具体包括会计概念、会计原则、会计科目和帐户、借贷记帐法、帐户分类、会计凭证与帐簿、帐务处理程序、财产清查、会计报表等基础内容。
2	私人财富管理与金融产品营销	介绍私人财富管理的内容、目标和方法, 针对高净值客户, 设计一套全面的财务规划, 提供现金、信用、保险、投资组合等一系列金融服务, 对客户的资产、负债、流动性进行管理, 以满足客户的财务需求, 帮助客户达到降低风险, 实现财富增值的目的。金融产品目标客户及价值评价, 目标客户的选择与开发, 客户营销概述, 市场营销策略, 客户关系的管理与维护, 客户经理的商务礼仪, 营销团队建设, 金融产品营销调研, 金融产品模拟营销, 金融产品实战营销, 金融产品营销成果交流。通过课程的学习, 使学生掌握客户经理的职责, 熟悉客户的种类及选择标准, 掌握营销技能与技巧, 具备良好的沟通、表达能力, 掌握基本的营销礼仪, 能够开发客户、维护客户关系。
3	金融学基础	通过课程学习掌握基本的金融知识及相关理论。对货币、信用、银行、金融市场、金融宏观调控等基本范畴有较系统的了解; 掌握观察和分析金融问题的正确方法, 培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。理解金融服务机构提供的投资产品及服务; 按照金融分析要求, 进行产品估值计算、投资回报计算、风险估算等; 理解一系列股权、债权工具定价原理, 计算、比较和估算金融产品内涵价值; 估算期权和期货产品内涵价值; 分析和预测宏观经济因素对不同证券价格的影响; 解释货币的时间价值概念, 并将其运用到财务管理决策; 解释风险管理策略基本概念及估算。

4	保险实务	本课程主要涉及保险、风险管理和风险转移等基本保险知识以及相关理论。通过了解风险管理的方法、保险的内涵、保险合同的特征、保险的基本原则、保险业务的运作、保险的定价、保险公司的经营以及保险市场的管理，使学生掌握保险的内在关系和运行规律。同时通过对国内外保险市场发展动态的介绍，中外保险经典案例的评析，使学生及时把握中国保险改革的方向和国际保险发展的趋势，并为其他专业课的学习打好理论基础。
5	国际金融	阐述国际金融学的基本理论，介绍国际金融的基本业务和基础知识。通过课程的学习，使学生提高对开放经济的认识，理解一国内部均衡与外部均衡的相互关系，系统而扎实地掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融资、外汇交易和国际结算的基本技能以及防范外汇风险、利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他专业课程打好基础。
6	模拟证券投资	本课程主要介绍以股票为代表的证券及证券市场，阐述证券投资分析的基本理论与方法，并在此基础上进行模拟炒股实战演练，将理论与实践相结合，培养学生证券分析的素质和能力。使学生掌握证券分析资料与数据的获得以及利用专业软件进行证券投资分析的方法，熟悉证券投资的过程和交易程序，掌握行情报表的阅读和投资机会的把握；熟悉国家宏观经济政策，了解行业发展最新动态；熟练使用证券软件分析系统；通过对风险和收益的判断，提高风险防御能力和投资盈利能力。

表 6 专业拓展课程说明

序号	课程名称	主要教学内容
1	上市公司财务报表阅读与分析	资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的编制。资产负债表的阅读与分析，资产与负债的组成分析，融资结构分析，企业偿债能力分析，资产营运能力分析，资产负债表的趋势分析。利润表的阅读与分析，利润表的结构分析，企业赢利能力分析，企业自身发展能力分析，利润表的趋势分析。上市公司利润表的特殊分析，每股收益，每股净资产，市盈率，市净率，每股股利等。利润分配表阅读，现金流量表的阅读与分析，所有者权益变动表的阅读与分析，财务分析报告的编写。
2	金融市场基础	了解全球及中国的金融体系，熟悉证券市场上的各种参与主体，掌握股票、债券、基金、衍生工具等投资品种掌握基本面分析的方法，根据不同的收益水平确定不同的证券投资品种熟悉风险管理的方法。会区分证券市场上的不同参与主体，能根据不同的收益水平确定不同的证券投资品种，熟悉风险管理的方法。具备良好的职业道德、过硬的专业知识，可以胜任证券公司的工作要求。

3	EXCEL 实用技能	介绍在会计与财务管理日常工作中所遇到的问题及其Excel解决方案。分别介绍常见财务单据和统计表、Excel实用技巧、Excel工作表函数的参照表、制作会计账务表单、会计记账、进销存管理、往来账务处理、员工工资管理、固定资产管理、月末账务处理、会计报表、财务分析、打印工作表表单以及利用VBA创建财务系统等内容。一步一步地引导学生掌握使用Excel处理会计与财务管理日常工作的各种操作与应用。电脑日常维护与故障排除的方法以及常用的Office快捷键等实用内容的电子文档。
4	经济学 基础	了解生产、交换、货币、通货膨胀、失业、需求与供给、社会主义市场经济的基本理论、经济模式、市场经济的产权制度、分配制度等方面的知识；掌握微观经济理论和宏观经济分析方面的应用性知识；熟悉社会总供求的平衡与失衡方面、国际贸易与国际金融方面的基础知识等。学生通过本课程的学习，可以形成对社会主义市场经济的正确认识，加深理解和掌握经济学原理，提供经济分析与决策能力，为本专业的其他课程学习提供广阔的视野。
5	证券市场 法律法规	学习《证券法》等证券市场的基本法律法规、取得证券从业资格的条件、证券业执业行为规范、证券公司各种业务规范、证券市场典型违法违规行为及法律责任。通过学习，使学生熟练运用证券市场法律法规，按照证券从业人员管理规定、证券公司业务规范开展工作，遵守证券市场基本法律法规，具备良好的职业道德、过硬的专业知识，可以胜任证券公司的工作。

表 7 社会与专业实践课程说明

序号	课程名称	主要教学内容
1	个人理财 实训	个人财务管理和现金规划、个人风险管理和保险规划、个人税收筹划、个人住房规划、个人投资管理和投资规划、子女教育规划、退休养老规划、财产分配与遗产规划和综合理财规划。
2	顶岗实习	国际金融专业学生的顶岗实习，面向银行、保险公司、证券公司、财富管理公司等营销、客服、投资顾问等岗位（群）。学生通过专业顶岗实习，了解企业的运作、组织架构、规章制度和企业文化；掌握岗位的典型工作流程、工作内容及核心技能；养成爱岗敬业、精益求精、诚实守信的职业精神，增强学生的就业能力。
3	毕业设计 （论文）	毕业论文应在符合国际金融专业培养目标的选题下，尽可能结合金融行业、企业的实际问题，促进教学、实践的有机结合，应有一定的深度与广度，工作量饱满，并有所创新；学生根据实习工作经验、阅读文献资料、进行典型调查等工作基础上，运用所学知识，独立完成报告或论文。
4	素质拓展 与劳动素 养（含实践 周）	通过独特的富有思想性、挑战性和趣味性的活动，培训学生积极进取的人生态度和团队合作精神，良好的团队精神和积极进取的人生态度，是现代人应有的基本素质，也是现代人人格特质的两大核心内涵。

4.培养规格实现矩阵（见附图3）

八、教学进度安排

- 1.教学计划进度表（附表1）
- 2.教学进度安排逻辑表（附表2）
- 3.教学活动时间分配表（附表3）

九、毕业条件

1. 修完专业培养计划规定课程，取得 150 学分；
2. 至少获得一种本专业人才培养方案中指定的职业技能证书；
3. 获得全国计算机等级考试一级合格证书；
4. 英语水平达到教育部和国家语委共同发布的《中国英语能力等级量表》语用能力四级标准。

十、实施保障

1. 师资队伍

本专业共有校内师资 5 名，其中高级职称 1 人，中级职称 4 人。另有兼职教师 1 人，具备中级职称。教师中具有双师背景的占 100%。师资队伍一栏表见表 8。

表 8 师资队伍一览表（按课程负责人列）

序号	姓名	单位	职称	专业特长	主讲课程	专兼职
1	张琳	苏州百年职业学院	讲师	金融理财、 保险实务	保险实务、国际金融、 个人理财实训	专职
2	邱静远	苏州百年职业学院	讲师	金融理论、 证券投资	金融学基础、财务管理、 个人理财实训	专职
3	郭慧	苏州百年职业学院	副教授	金融服务、 证券投资	私人财富管理与金融产品 营销、金融市场基础、 个人理财实训	专职
4	徐君	苏州百年职业学院	讲师	金融理财、 财务管理	财务管理、EXCEL 实用 技能、上市公司财务报 表阅读与分析	专职
5	郭健	苏州百年职业学院	讲师	证投资、保 险实务	模拟证券投资、保险实 务	专职
6	黎纪东	苏州工业园区服务外包职业学院	讲师	个人理财	个人理财实训	兼职

2. 教材与课程资源

(1) 教材选择原则

①要坚持正确的政治方向和价值取向。必须体现党和国家意志。坚持马克思主义指导地位，体现马克思主义中国化要求，体现中国和中华民族风格，体现党和国家对教育的基本要求，体现国家和民族基本价值观，体现人类文化知识积累和创新成果。

②按以下顺序选择教材：

国家和省级教育行政部门发布的规划教材；

国家级出版社出版的规划教材；

国家级出版社出版的一般教材；

一般出版社出版的规划教材。

③不得选用盗版、盗印教材。

④选用境外教材，按照国家有关政策执行。

⑤教材的选择程序：任课教师初步选择教材；专业主任负责本专业所有教材的审核；学院分管领导负责学院所有教材选用的审批；报教学科研处备案。

⑥教材的选用尽量稳定，除非教材内容与课程教学标准不相符合。

本专业的课程教材推荐如表 12.

表 9 专业课程教材推荐一览表

序号	课程名称	教材名称	出版社	出版时间	作者	书号
1	互联网金融与电子支付	互联网金融基础	机械工业出版社	2018	吴庆念	9787111606659
2	通识会计	中小企业会计实务	厦门大学出版社	2017	黄德丽	9787561564165
3	私人财富管理与金融产品营销	金融产品营销实务	东北财经大学出版社	2018	蒋丽君	9787565430589
4	金融学基础	金融学	中国人民大学出版社	2017	黄达	9787300236643
5	保险实务	保险理论与实务	教育科学出版社	2018	许明	9787504177414
6	国际金融	国际金融实务	清华大学出版社	2014	杨峰	9787302369691

7	模拟证券投资	证券投资理论与实务	人民邮电出版社	2011	吴作斌	9787115259608
8	上市公司财务报表阅读与分析	上市公司财务报表解读	机械工业出版社	2020	景小勇	9787111437369
9	金融市场基础	金融市场基础知识	中国财政经济出版社	2020	中国证券业协会	9787522300665
10	EXCEL 实用技能	Excel 在会计与财务管理日常工作中的应用	人民邮电出版社	2010	神龙工作室	9787115219121
11	经济学基础	经济学基础	电子科技大学出版社	2018	荆新	9787564762728
12	证券市场法律法规	证券市场基本法律法规	中国财政经济出版社	2020	中国证券业协会	9787522300658
13	个人理财实训	个人理财实务	中国人民大学出版社	2019	孙黎	9787300271835

3. 教学设施

(1) 校内实训基地

校内实训基地：学校配备专门的模拟证券投资实训室 1 间、金融理财实训室 1 间。为学生提供金融服务业务的真正演练，在专注证券投资训练基础上，学习综合理财的国际先进理念，并结合国情，融入客户心理、客户分析、客户沟通、产品营销等跨专业知识，进一步优化学生的知识结构，以促进其综合服务能力的培养。使学习与工作实现无缝对接。

可开设的专业实训课程如表 10 所示：

表 10 校内实训设施一览表

序号	实训室名称	承担的主要实训项目或课程	台套数
1	金融理财实训室	个人理财实训、Excel 实用技能	86
2	模拟证券投资实训室	模拟证券投资	40

(2) 校外实习基地

校外实训基地：现有东吴证券、浦发银行等 2 家机构作为本专业校外实训基地，为学生提供金融服务业务的实习，使学习与工作实现无缝对接。具体如表 11 所示。

表 11 校外实训基地一览表

序号	企业名称	主导产品	基地主要作用
1	东吴证券	证券业务	证券客户经理岗位实践
2	浦发银行	银行业务	个人理财项目实践

4. 顶岗实习要求与管理

顶岗实习是必修课程，不得免修，如成绩不合格，必须重修。实习期间，学生在企业顶岗工作，既是企业的（准）员工，又是学校的学生，具有双重身份，校企双方均负有教育和管理的职责。顶岗实习一般安排在第五学期和第六学期，累计不少于6个月。二级学院可结合本部门专业教学进程的特点与需要，适当调整实习时间安排。实习岗位原则上要求和学生所学专业对口。

（1）顶岗实习组织管理

顶岗实习工作实行学校、二级学院、专业三级负责制，设立学校顶岗实习工作领导小组、二级学院顶岗实习工作管理小组、专业顶岗实习指导小组组成的三级管理机构。

学校顶岗实习工作领导小组由分管教学的副校长任组长，教学科研处、学生工作处、招生就业处负责人担任副组长，成员包括各二级学院院长。

学校顶岗实习工作领导小组负责对全校顶岗实习工作的领导、管理制度的制定和实习的组织管理、督促检查等工作。

教学科研处作为教学归口部门，负责对全校顶岗实习管理工作监控并检查工作的开展情况；负责建立健全学校顶岗实习管理制度；协调相关部门工作；收集全校顶岗实习工作信息进行统计分析并提出改进工作的意见和建议。

学生工作处作为学生管理归口部门，负责指导并督促二级学院顶岗实习期间的学生管理工作，处理各类学生突发事件。

招生就业处作为就业归口部门，积极协助二级学院落实学生顶岗实习单位，指导并配合二级学院的就业工作。

（2）对学生的要求

按照《顶岗实习教学标准》要求，制定个人顶岗实习计划，认真完成实习任务。实习开始前向指导教师提交经实习单位盖章的《顶岗实习协议》

认真参加岗位技能和专业技术应用能力的训练，努力使自己的综合实践能力和社会适应能力得到锻炼、培养和提高。

主动与指导教师联系，每两周至少要与学校指导教师联系一次，提交顶岗实习工作周记、按要求汇报顶岗实习情况、完成顶岗实习工作周记。

实习学生应牢记“安全第一”，加强自我保护，维护自身合法权益，如遇问题及时向校内指导教师汇报。

加强组织纪律观念，遵守所在单位和学校的各项规章制度。

顶岗实习原则上不允许请假；如遇特殊情况，须经校内指导教师和顶岗实习单位同意，并履行请假手续；请假3天及以上的，需由本人提出书面申请，指导教师和顶岗实习单位审核，报二级学院审批，教学科研处备案。

在实习期间，实习学生（除非常特殊情况者）必须服从分配，按照要求顶岗实习，完成实习任务。实习期间，若中途更换实习单位，需及时向校内指导老师汇报，并提交新的《顶岗实习协议》备案。

在顶岗实习过程中，发生重大问题，学生本人应及时向实习单位和校内指导教师报告，指导教师要及时向二级学院和实习单位双方负责人报告。

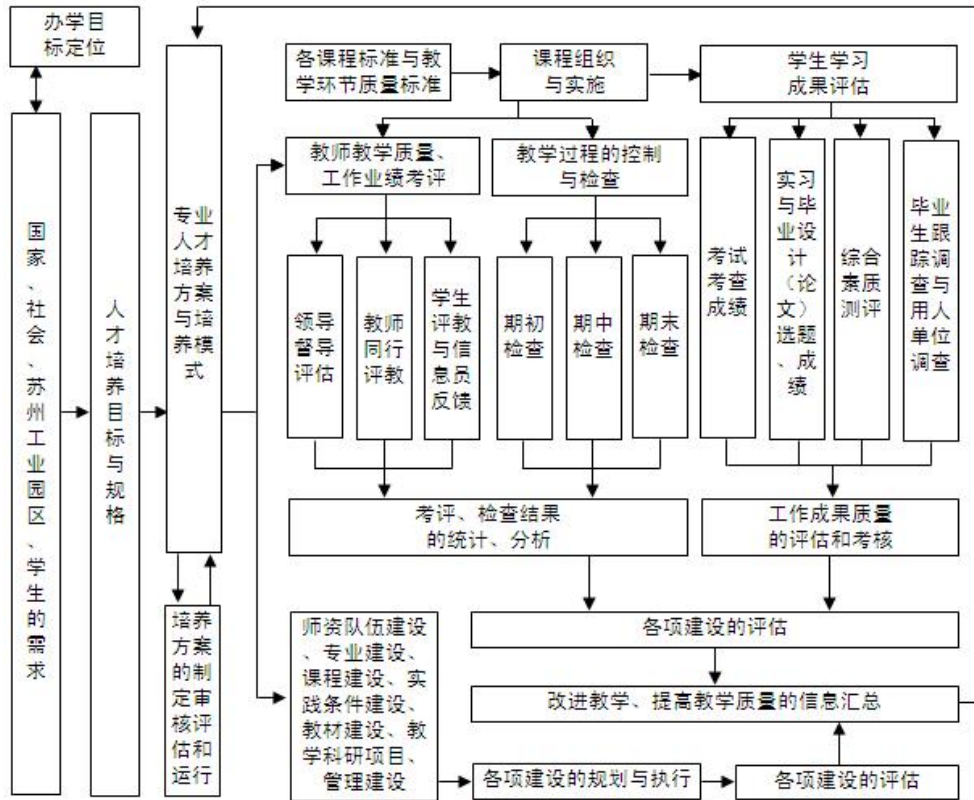
顶岗实习结束后，学生须撰写《顶岗实习总结》。

十一、质量保障

学校以建立目标体系、完善标准体系和制度体系、提高利益相关方对人才培养工作质量的满意度为目标，按照“需求导向、自我保证、多元诊断、重在改进”的工作方针，切实履行人才培养工作质量保证主体的责任，建立常态化的内部质量保证体系和可持续的诊断与改进工作机制，建立《苏州百年职业学院教学质量监控与保障体系》，不断提高我校人才培养质量。

教学质量监控与保障体系的组织系统由决策系统、管理与执行系统、检查与评价

系统和教学过程监控系统等四个方面构成，是一个逐层向下控制，逐层向上负责的质量管理系统。



十二、特色与其他

(1) 以就业及其岗位为导向，职业技能为主线，综合素质为核心，把学生培养成为适应市场需要的高素质技能型专门人才。

(2) 我们注重实践性教学，注重与市场接轨，实行开放办学，形成校企融合式的人才培养模式，注重培养实战应用，具有团队意识和协作精神的人才。

附图 1：专业能力结构图

附图 2：课程体系架构图

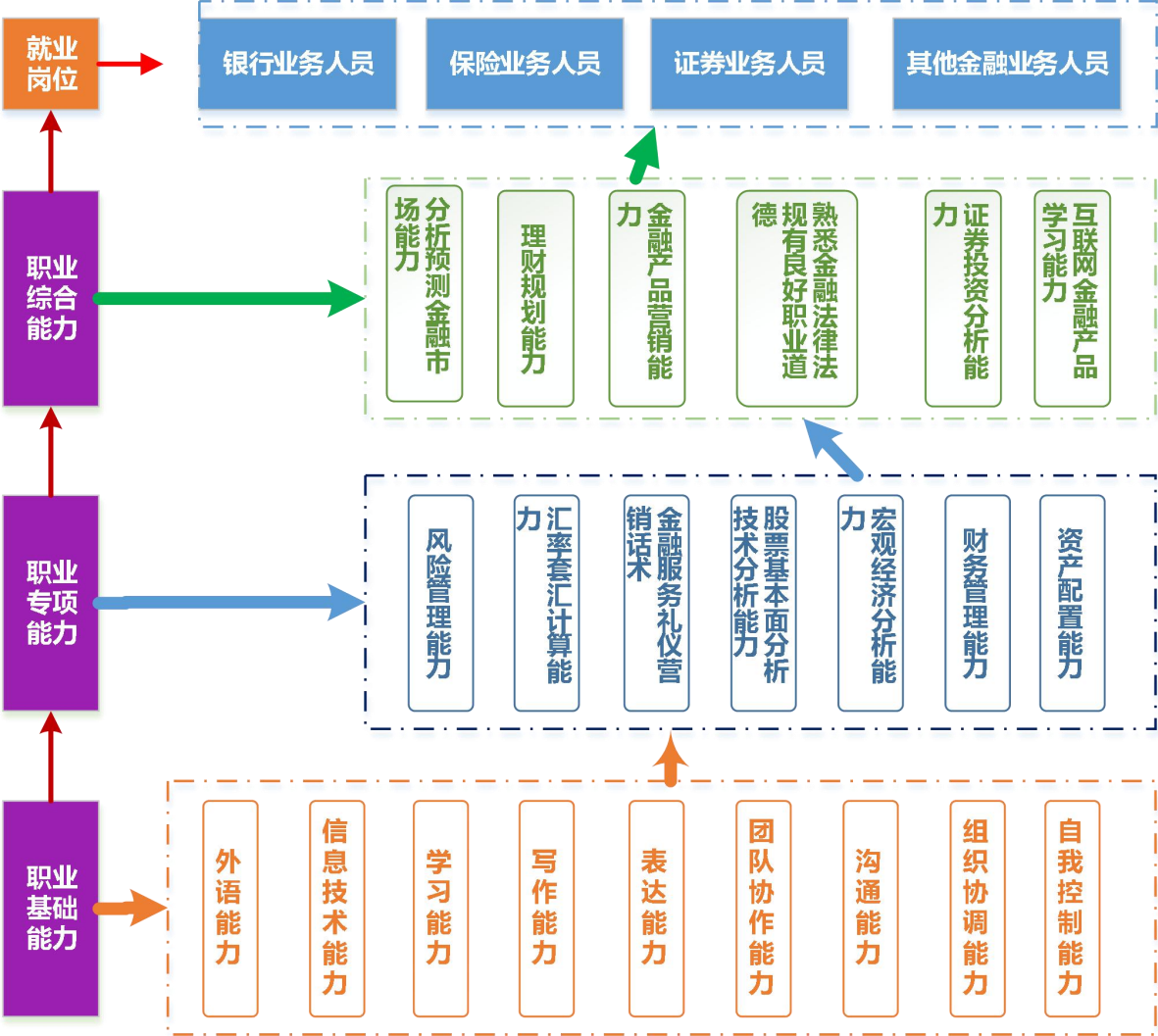
附图 3：培养规格实现矩阵

附表 1：教学计划进度表

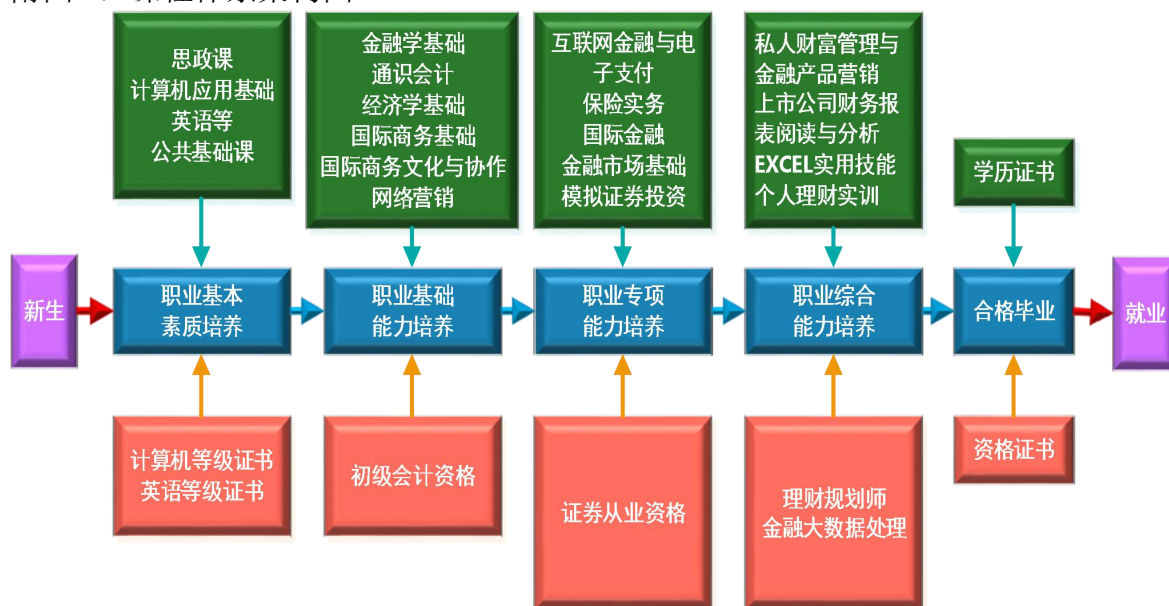
附表 2：课程安排逻辑表

附表 3：教学活动时间分配表

附图 1：专业能力结构图



附图 2：课程体系架构图



附图 3：培养规格实现矩阵

序号	培养规格 课程	素质							知识										能力									
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
1	思想道德修养与法律基础	√	√	√					√										√									
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	√	√	√					√										√									
3	形势与政策	√	√	√	√				√										√									
4	军事理论		√		√														√									
5	军训与入学教育				√	√													√									
6	体育 I					√													√									
7	大学生心理健康教育				√	√													√									
8	职业发展与就业创业指导	√				√													√									
9	计算机应用基础			√					√		√								√	√								
10	英语 I						√					√							√		√							
11	公共选修课 I						√												√									
12	国际商务基础		√	√				√					√						√									
13	国际商务文化与协作		√	√				√					√						√									
14	互联网金融与电子支付		√	√						√			√	√	√			√	√				√				√	
15	网络营销		√	√									√						√	√					√			
16	通识会计		√	√									√				√		√					√				
17	私人财富管理与金融产品营销		√	√									√	√	√	√			√	√			√		√			√

附表 1: 教学计划进度表

课程属性	课程代码	课程名称	学分	课程类型	课程性质	学时数分配		考核方式	开课学期	周学时	教学周	开课单位
						共计	实践					
公共课	COM001	思想道德修养与法律基础	3	B	必修	48	18	考试	1	3	16周	教育与服 务学院
	COM002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	B	必修	64	30	考试	2	4	16周	
	COM003	形势与政策	1	A	必修	16	0	考查	1-4	2	2周	
	COM004	军事理论	2	A	必修	36	0	考查	1	2	16周	
	COM005	军训与入学教育	2	B	必修	80	70	考查	1	2	16周	
	COM006	体育 I	2	B	必修	32	24	考查	1	2	16周	
	COM007	体育 II	2	B	必修	38	24	考查	2	2	16周	
	COM008	体育 III	2	B	必修	38	24	考查	3	2	16周	
	COM009	大学生心理健康教育	2	B	必修	32	16	考查	2	2	16周	
	COM010	职业发展与就业创业指导	3	B	必修	48	18	考查	2-4	2	8周	
	COM011	计算机应用基础	3	B	必修	57	25	考试	1-2	2,25	16周,1周	工学院
公共课	ENG001	英语 I	4	A	必修	64	0	考试	1	4	16周	博雅学院
	ENG002	英语 II	4	A	必修	64	0	考试	2	4	16周	
	ENG003	英语 III	4	A	必修	64	0	考试	3	4	16周	
	ENG004	英语 IV	4	A	必修	64	0	考试	4	4	16周	
公共课		公共选修课 I	2	A	选修	32	0	考查	2	2	16周	各学院
		公共选修课 II	2	A	选修	32	0	考查	3	2	16周	
		公共选修课 III	2	A	选修	32	0	考查	4	2	16周	
	小计		48			841	249					
专业基础课	SCB903	国际商务基础	4	A	必修	64	0	考查	1	4	16周	商学院
	SCB904	国际商务文化与协作	6	B	必修	96	48	考查	2	6	16周	
	SCB905	互联网金融与电子支付	6	B	必修	96	48	考查	3	6	16周	
	SCB907	网络营销	4	B	必修	64	32	考查	1	4	16周	
		小计		20			320	128				
专业核心课	BEM002	通识会计	6	B	必修	96	48	考试	2	6	16周	商学院
	INF001	私人财富管理 with 金融产品营销	6	B	必修	96	48	考试	4	6	16周	
	INF002	金融学基础	4	A	必修	64	0	考试	1	4	16周	
	INF003	保险实务	6	B	必修	96	48	考试	3	6	16周	
	INF004	国际金融	4	B	必修	64	16	考试	4	4	16周	
	INF005	模拟证券投资	6	B	必修	96	48	考试	4	6	16周	
	小计		32			512	208					
专业拓展课	INF006	上市公司财务报表阅读与分析	4	B	选修	64	32	考查	4	4	16周	商学院
	INF007	金融市场基础	4	B	选修	64	32	考查	3	4	16周	
	INF008	EXCEL实用技能	4	B	选修	64	32	考查	3	4	16周	
	BEM005	经济学基础	4	B	选修	64	32	考查	3	4	16周	
	INF009	证券市场法律法规	4	B	选修	64	32	考查	3	4	16周	
		小计		12			192	96				
社会与专业实践	INF010	个人理财实训	6	C	必修	150	150	考查	5	25	6周	商学院
	INFP01	顶岗实习	18	C	必修	450	450	考查	5-6	25	10月-5月	
	INFP02	毕业设计 (论文)	4	C	必修	100	100	考查	5-6	25	10月-5月	
		素质拓展与劳动素养 (含实践周)	10	C	必修	250	250	考查	1-6	25		
	小计		38			950	950					
	总计/周学时		150			2815	1631	实践学时占比:			58%	

注:

1. 课程类型: A (纯理论课, 实践学时低于 20%)、B (理论+实践, 实践学时 20%~70%) 和 C (实践课, 实践学时大于 70%)。

2. 课程性质: 必修/选修;

3. 考核方式: 考试/考查, 考试: 平时考核+期末考试; 考查: 平时考核。其中考试课包括专业核心课、国家规定两课、英语课;

4. 素质拓展分散在各学期完成;

5. 每学期安排 20 个教学周, 其中 16 周为常规教学周, 2 周为复习考试周, 2 周为实践周; 第五学期课程安排 6 个教学周。

6. 实践周安排在寒暑假, 学分纳入素质拓展学分, 实践周安排由团委和各学院制定具体实施方案。

附表 2：课程安排逻辑表

序号	课程名称	学分	学时	第 1 学期	第 2 学期	第 3 学期	第 4 学期	第 5 学期	第 6 学期
1	思想道德修养与法律基础	3	48	3					
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64		4				
3	军事理论	2	36	2					
4	军训与入学教育	2	80	2					
5	形势与政策	1	16	0.25	0.25	0.25	0.25		
6	职业发展与就业创业指导	3	48		1	1	1		
7	大学生心理健康教育	2	32		2				
8	人文、艺术、经济公选课	6	96		2	2	2		
9	体育	6	108	2	2	2			
10	英语	16	256	4	4	4	4		
11	计算机应用基础	3	57	2	1				
12	国际商务基础	4	64	4					
13	国际商务文化与协作	6	96		6				
14	互联网金融与电子支付	6	96			6			
15	网络营销	4	64	4					
16	通识会计	6	96		6				
17	私人财富管理与金融产品营销	6	96				6		
18	金融学基础	4	64	4					
19	保险实务	6	96			6			
20	国际金融	4	64				4		
21	模拟证券投资	6	96				6		
22	上市公司财务报表阅读与分析	4	64				4		
23	金融市场基础	4	64			4			
24	EXCEL 实用技能	4	64			4			
25	经济学基础	4	64						
26	证券市场法律法规	4	64						
27	个人理财实训	6	150					6	
28	顶岗实习	18	450					9	9
29	毕业设计（论文）	4	100					2	2
30	素质拓展（含实践周）	10	250	2	2	2	2	2	
	小计	150	2815	29.25	30.25	31.25	29.25	19	11

注：每学期下面填写周学时；同一门课程放在一行，同一类课程放在一起，显示其先后的逻辑关系，后面的学分根据大小使用不同颜色的色块来表示。

附表 3：教学活动时间分配表（单位：周）

项目 \ 学期	一	二	三	四	五	六	合计
军事理论及实践	2						2
劳动技能		1	1	1			3
考试周	1	1	1	1	1		5
理论教学/跟（顶）岗 实习	15	16	16	16	13	18	94
实践教学	2	2	2	2	6		14
毕业教育						2	2
机动周		1	1	1			3
合计	20	20	20	20	20	20	120