

高等职业教育金融专业教学资源库

项目总结报告

专业名称 _____ 金融专业 _____

所属专业大类名称 _____ 财经大类 _____

所属专业类名称 _____ 经济类 _____

项目主持单位（盖章） _____ 浙江金融职业学院 _____

项目主持人 _____ 周建松 _____

联合建设单位 _____ 教育部高职高专经济类教学指导委员会、广州番禺职业技术学院、山西财政税务专科学校、北京财贸职业学院、辽宁金融职业学院、保险职业学院、山西金融职业学院、黎明职业大学、高等教育出版社、浙商银行、中国农业银行浙江省分行、盛京银行、中国银行广州惠福东路支行、光大银行长春分行汽车厂支行、浙商证券有限责任公司、中信证券浙江公司、中国人寿财产保险股份有限公司湖南省分公司、吉祥人寿股份有限公司 _____

填报日期 _____ 二〇一四年四月十日 _____

目 录

一、 项目建设基本情况.....	2
(一) 项目建设历程.....	2
(二) 项目建设目标和任务.....	4
(三) 项目建设思路.....	8
二、 项目建设目标完成情况.....	9
(一) 总体完成情况.....	9
(二) 特殊工具软件完成情况.....	13
(三) 特色与创新.....	19
三、 项目应用推广成效.....	21
(一) 项目应用推广途径.....	21
(二) 项目应用推广效果.....	24
四、 项目建设对相关专业和产业发展的贡献.....	28
(一) 优势互补,提升全国金融教育整体水平.....	28
(二) 汇集资源,促进高校金融专业教学改革.....	28
(三) 培养团队,催生项目建设系列衍生成果.....	28
(四) 树立标杆,引领国家金融教育规范建设.....	30
(五) 多方联动,有效推动校企合作深入多元.....	31
(六) 搭建平台,实现全民金融知识普及交流.....	32
五、 典型学习方案.....	32
(一) 网络课程自主学习典型学习方案.....	32
(二) 职业考证辅导站典型学习方案.....	36
六、 专项资金预算执行情况.....	38
(一) 项目经费预算与资金到位情况.....	38
(二) 项目经费使用情况.....	39
(三) 项目资金管理制度建设及执行情况.....	40
七、 共享机制设计与实践.....	40
(一) 坚持共建共享的基本原则.....	40
(二) 建立校企政多方位宣传推广机制.....	40
(三) 借力第三方媒介促进资源交叉使用.....	41
(四) 以资源优质为前提保证共享效果.....	41
八、 存在的问题.....	42
(一) 网络平台用户体验需进一步提升.....	42
(二) 资源开发内容有待进一步延伸.....	42
(三) 个别资源需要进一步优化更新.....	42
(四) 项目运行长效机制需探索完善.....	42
九、 后续推进规划.....	43
(一) 建立监控反馈机制,不断更新优化资源.....	43
(二) 完善平台智能化建设,提升用户体验满意度.....	43
(三) 继续加大推广应用,完善长效运行机制.....	43
附件.....	44

高等职业教育金融专业教学资源库项目（以下简称“金融专业资源库”）于2011年9月获教育部正式立项（教职成函【2011】7号），2012年1月正式启动建设（教职成函【2012】1号）。项目主持院校为浙江金融职业学院，项目参与团队包括山西财政税务专科学校等全国28所高职院校和浙商银行等全国36家知名企业及机构。根据《高等职业教育金融专业教学资源库项目任务书》的要求，项目建设团队依据广泛参与、共建共享的原则，历经筹备申报阶段、立项启动阶段、全面建设阶段、审核优化阶段、集成上传阶段和推广应用等六个阶段，已圆满实现任务书的建设目标，**建设内容和数量已达到且超出了任务书的要求**。通过顶层设计，项目已建成了一批能够满足在校学生、行业职员、专业教师、社会学习者四类群体多种需求的数字资源，完成了具有普适性、开放性、服务性、可持续性的**10门结构化课程和14个资源中心**。其中，直接上传高教社网络平台资源数量达6897个文件，自建子网站链接到高教社平台完成资源数量达19785个，项目全部资源累计资源存储量为511.8G。以这些素材为基础，集成搭建了面向四类学习对象的门户，**构建了适合四类用户不同学习需求的网络平台**。

项目经费预算为900.00万元，项目实际到位专项资金926.90万元，其中：中央资金450.00万元，行业及学院配套资金476.90万元，资金到位率为102.99%。所有资金专款专用，已全部用于金融资源库各项目建设，项目建设实际使用专项资金926.90万元，预算执行率102.99%。建设过程中，资金使用严格遵守经费管理办法，经费使用绩效良好。2014年4月，浙江正大会计师事务所有限公司审计了2011年9月立项至2014年4月10日该项目的专项资金到位及使用情况，审计结论是：金融专业教学资源库项目建设专项资金已按《教育部财政部关于印发〈国家示范性高等职业院校建设计划管理暂行办法〉的通知》（教高〔2007〕12号）、《金融专业教学资源库建设项目管理办法》、《金融专业教学资源库建设专项资金管理实施细则》的规定执行，资金使用规范、合理（审计报告另附）。

现根据教育部《关于做好高等职业教育专业教学资源库2014年项目验收工作的通知》（教职成司函【2013】256号文）要求，建设团队特对本项目建设基本情况、项目建设目标完成情况、项目应用推广成效、项目建设对相关产业发展的贡献、典型学习方案、专项资金预算执行情况、共享机制设计与实践、存在问题、后续推进规划共九个部分进行总结。

一、 项目建设基本情况

(一) 项目建设历程

1. 筹备申报阶段（2008年5月-2011年8月）

自2008年5月以来，金融专业资源库项目依据国家示范性高职院校课程开发与教学资源建设研讨会精神（2007年11月21日，国家示范性高等职业院校建设工作协作委员会在北京召开）开始筹备。项目由教育部高职高专经济类专业教学指导委员会副主任委员、浙江金融职业学院院长周建松教授担任组长，教育部社会科学委员会委员、中央财经大学校长、博士生导师王广谦教授担任首席顾问。项目前期准备与基础铺垫阶段工作由全国30所高职高专院校和20家金融企业共同完成。浙江金融职业学院作为项目牵头单位，组织项目10门课程牵头学校和合作单位，先后召开了5次全体会议和多次课程建设分会议，开展了金融专业人才需求调研分析、金融专业人才培养方案论证、专业教学资源结构框架标准制定等工作，完成了项目建设的顶层设计。以此为基础，浙江金融职业学院组建项目工作组撰写项目申请书、建设方案和可行性报告，向教育部申请立项，并顺利通过了教育部组织的申报答辩、匿名网评等环节，最终于2011年9月成功立项。

2. 立项启动阶段（2011年9月-2012年3月）

2011年9月金融专业教学资源库项目获得教育部正式立项（教职成函【2011】7号）。2011年12月11日，项目启动大会在杭州召开，会上介绍了项目立项情况、建设方案、团队组建要求及项目建设进度安排等。会后，项目工作组面向全国范围相关高职院校广泛征求参与意愿以及已建设条件，经过严格筛选，最终确定了项目团队的构成。

2012年1月，金融专业教学资源库项目获得教育部正式启动（教职成函【2012】1号）。2012年3月2日，项目召开2012年第一次工作会议在杭州召开，会上经讨论落实了项目建设任务书、建设方案、建设标准、技术规范、任务分工、管理制度等问题，并与项目参与团队的各子项目负责人签订项目建设责任书共30份。2012年3月5日，项目工作组将修改后的任务书及建设方案上交教育部示范性高等职业院校建设计划实施工作办公室。

3. 全面建设阶段（2012年3月-2013年7月）

为了有效推进项目建设、实现建设目标和要求，项目工作组、各子项目负责院校分别召集工作会议共计13次，组建子项目团队、对建设内容标准进行解读、落实建设要求，并对建设内容及表现形式、具体框架等方面进行了反复的磋商、推敲和论证，形成了项目执行书等，明确了建设思路、落实了任务分工。在此基础上，各子项目建设团队按照建设标准精心开发各类资源。

为保证项目建设要素高质量和建设进度如期完成，在建设过程中，项目工作组分阶段上收审核各子项目建设材料，并于2012年12月在杭州召开项目中期检查会议，了解项目建设进展情况并查找存在问题。

经过项目牵头院校、项目参与院校、合作机构与企业的全面努力下，最终项目团队按时、高质、超量完成项目建设任务。

建设过程中，为了及时传递项目建设动态和政策文件、发布信息及通知、分享经验、交流讨论，项目工作组建立了QQ群交流平台（QQ号：157242451）、通讯录等联系方式，在此基础上，各子项目又搭建了课程项目QQ群，对全面完成建设任务起到了有力的推动作用。

4. 审核优化阶段（2013年7月-2013年12月）

建设过程中，项目工作组设置了若干检查项目完成进度的时间截点，并据此定期上收审核各项目建设资料，经过子项目负责人检查、项目工作组检查、外部专家组检查等环节，发现项目建设存在的问题，并及时反馈给子项目负责人修改完善，促进项目建设质量的不断提高。

2013年7月18-20日，工作组召集全体项目负责人在宁夏召开项目内部验收会议，现场审核检查了各子项目完成情况，发现了项目建设存在的问题，提出了后续改进完善的意见，有效推进了项目建设工作。

基于项目运行管理的上述审核优化机制，各子项目不断完善建设内容，实现了项目建设质量的不断优化提升。

5. 集成上传阶段（2013年12月-2013年1月）

项目建设内容修改完善后，项目建设进入集成上传阶段。首先，工作组于2013年12月27日在杭州组织召开上传前筹备会议，会议提出了上传阶段的工作任务及要求，要求各子项目负责院校认真配合完成。第二，各子项目根据高教社平台的要求填写编制了元数据表，并将资源提交高教社。第三，项目工作组派

驻专人在高教社完成全部资源的入库工作。第四，各子项目根据平台搭建要求及满足各类用户的学习需求，设计搭建了专业门户和各类用户界面。至此，项目建设的所有内容均能够通过高等教育出版社的公共服务平台来进行展示。

6. 推广应用阶段（2013年1月-2014年4月）

项目推广应用既包括网络平台开通后的集中性推广，也包括建设过程中的持续性推广。

自2013年1月7日，金融资源库平台集成搭建完成、开始正式运行后，项目团队通过多种途径向全国不同类型用户进行了集中性推广应用。项目牵头院校、共建院校及企业进行联动推广，充分发挥共建单位的地域覆盖面和区域影响力，在全国范围内对其他院校和企业进行辐射宣传；第三方机构麦可思公司在全国范围内的教师、学生、企业员工、社会学习者3887人发放调查问卷扩大推广应用；高等教育出版社对项目十本“十二五”国家规划教材进行推广，扩大了应用范围；全国大学生银行技能大赛等竞赛活动扩大推广应用等。通过上述途径的宣传、推广和应用，项目推广实现了预期目标，各方面对应用效果反馈满意度高。

项目建设过程中，项目工作组通过参加教育部及高教社组织的相关会议等途径，对项目进行持续性地宣传推广。如工作组参与教育部主办的2012年11月2-3日和2013年12月20-22日分别在潍坊和佛山召开的资源库展示会议，展示了项目建设成果，获得了与会领导和专家的一致认可和好评，扩大了项目的宣传、推广和应用范围。

（二）项目建设目标和任务

1. 建设目标

基于校企合作双元开发基础，融入以学生、职员、教师（培训师）、大众居民四方为主体的多元社会需求，通过教师教学改革实践平台、学生在线自主学习平台、职员业务素质提升平台、大众金融知识服务平台等四大平台的整体设计，建设满足金融类高素质技能型专门人才培养需求，具有国内领先水平，体现现代金融业最新发展动态的优质教学资源库，并成为推动全国高职金融教育教学改革与建设的主要平台。具体包括以下三个方面：

一是教学做一体的理念目标：岗位竞争力与职业生涯可持续发展能力并重，

强调“做中学”与“做中考”。

二是虚实结合的技术目标：全真教学环境设计与虚拟网络空间构建并重，提供多样化学习体验。

三是教学相长的功能目标：学生专业学习需求与教师业务沟通需求并重，实现师生共同发展。

2. 建设任务

(1) 建立普适性、开放性、可持续发展的高职金融专业人才培养方案与课程体系

项目要在充分调研基础上，确定金融专业毕业生就业岗位，通过对金融职业岗位各工作过程的典型任务和相应的职业能力进行分析，进行行动领域提炼归纳，构建普适性、开放性、可持续发展的高职金融专业人才培养方案与课程体系，然后在明确标准和建设方案的基础上进行资源的开发汇集。

(2) 建立满足在校学生、行业职员、专业教师、大众居民四类群体多种需求的课程与资源中心

为满足金融类专业学生在线自主学习要求、行业职员进行职业考证辅导和业务技能训练等职业素质提升需求、专业教师相互交流需求以及居民大众了解金融理财知识需求，建设 10 门课程中心与 10 个资源中心，为四类用户提供在线技术支撑。

10 门课程中心包括《现代金融基础》、《商业银行综合柜台业务》、《银行会计实务》、《银行授信业务》、《银行产品》、《国际结算操作》、《金融服务礼仪》、《金融服务营销》、《证券投资实务》、《保险实务》等。课程建设内容包括以下 9 类要素内容：(1) 教学大纲；(2) 教材（印刷品、电子）；(3) 电子教案；(4) 教学课件；(5) 习题库；(6) 课程实训；(7) 案例库；(8) 资料库；(9) 视频动画库。10 门课程主要建设内容及内涵要求见表 1.1。

表 1.1: 十门课程主要建设要素及内涵要求

课程名称	建设要素	建设内容	内涵要求
(1) 现代金融基础	(1) 教学大纲	10门课程普适性的课程教学大纲文本	涵盖课程性质、课程设计思路、课程目标、课程内容和要求、教学建议与教学评价等
(2) 金融服务礼仪	(2) 教材	10本与课程教学标准相适应的教材	体现高职院校工学结合、教学做一体的应用性人才培养特色内涵
(3) 金融服务营销	(3) 电子教案	10门课程全套规范文本的电子教案	每个教学单元教案涵盖教学目的、知识与能力要求、重难点及解决办法、教学用具设计、参考资料等
(4) 银行会计实务	(4) 教学课件	体现10门课程内容特色的全套规范电子教学课件	内容全面、素材多样、充分体现现代化教学技术手段运用
(5) 银行授信业务	(5) 习题库	10门课程配套应知部分练习题库	涵盖填空、判断、选择、案例分析、名词解释、简答、论述、计算等类型
(6) 银行产品	(6) 课程实训	实务类课程中配套应会部分实务操作业务题库	涵盖活动名称、活动目标、操作流程与操作步骤、模拟活动练习等内容
(7) 国际结算操作	(7) 案例库	10门课程内容相关的典型案例及分析	要求高度关联教学内容、具有借鉴与参考意义
(8) 商业银行综合柜台业务	(8) 资料库	10门课程内容相关的教学参考资料	包括学习参考书、相关法律法规、相关的网站链接、最新的业务规定等
(9) 证券投资实务	(9) 动画视频库	10门课程特色教学录像, 特色动画片, 特色视频资料	包括特色教学过程录像、学生小组工学结合活动、实训操作等; 体现教学重点的特色动画片和视频资料
(10) 保险实务			

10个资源中心包括图表库、业务凭证印章库、资料库、案例库、习题库、动画视频库、金融票据票证收藏屋、货币博览馆、礼仪展示台、理财学堂等。是将课程建设的成果素材与金融专业其他相关特色资源进行扩充、打包、整合, 容纳了各类特色文本、图表、视频等金融类素材资源。10个资源中心建设内容要求见表 1.2。

表 1.2: 10个资源中心建设内容要求

序号	名称	子目分类名称	细目建设内容要求
1	图表库	银行类	各类流程图、各类表格、图片等, 不少于1000个
		证券类	
		保险类	
2	业务凭证印章库	银行类	各类业务用凭证与业务印章, 不少于150个
		证券类	
		保险类	
3	资料库	银行类	法律条文、制度规定、实施办法、参考文献等, 不少于150个
		证券类	
		保险类	
4	案例库	银行类	各种金融业产品开发、服务营销、内部管理等案例, 不少于300个
		证券类	
		保险类	

5	习题库	银行类	填空、判断、选择、案例分析、名词解释、简答、论述、计算与业务处理等，不少于 3000 题量
		证券类	
		保险类	
6	动画视频库	动画城	课程特色授课录像；课程特色动画片，数量不少于 80 个，其中原创不少于 40 个；课程特色视频资料，数量不少于 80 个，其中原创不少于 40 个。
		视频点播	
7	金融票据票证收藏屋	明清瞭望	各种当票、借约、兑票、成票、信票、存单、存折、庄票、本票、汇票、支票、公债、期票、国库券、股票等金融票据票证及历史文献资料展示，不少于 100 种。
		近代透视	
		现代追踪	
8	货币博览馆	中国古今钱币大观	古今中外世界各国各种钱币及文献资料展示，不少于 300 种。
		世界各国钱币博览	
9	礼仪展示台	个人礼仪、交际礼仪	礼仪规范、礼仪示范、礼仪训练、服务展示
		服务礼仪、接待礼仪	
10	理财学堂	理财宝典	理财基本常识介绍
		理财点点通	各类理财工具介绍
		理财专家	在线理财专家咨询

(3) 建设具备先进性、实用性、开放性、通用性、标准化特点的教学资源集成平台

资源库建设内容除了资源素材的建设外，还需要将专业教学资源素材集成为资源库，即建设网络平台。为实现教学资源库的共享，充分发挥公共财政资金的效益，数据库网络平台必须采用先进的网络技术，根据专业教学资源内容、形式、标准、所需存储空间等特点，遵循通用的网络教育技术标准，通过网络开发和数据库技术，进行专业教学资源的集成。资源库网络平台要求架构合理，安全可靠，具有先进性、实用性、开放性、通用性、标准化特点，有利于用户的自主学习、在线测试、互动交流，并保持资源库的不断更新。

(4) 建立保持资源库稳健运行与可持续发展的管理体制与运行机制

专业教学资源库的建设、维护、完善等工作，内容多、涉及面广，必须建立相应管理体制与运行机制。一是要组建专业资源库建设团队，包括建设项目指导小组、项目开发团队、课程开发团队，明确各团队人员的职责，同时确保团队组成人员来自行业企业、高职院校，集合政府、行业、学校等，汇聚多方面的优质资源；二是要建立资源库建设的相关制度，包括资源库项目建设实施管理办法、资源库项目建设专项资金管理办法等，实现项目管理的规范化、制度化；三是建立教学资源建设标准审查机制，按照确定的标准进行资源库教学资源素材的制作和资源库网络集成，实现项目资源的标准化；四是建立资源库持续发展机制，包括资源库内容的持续更新、高职院校及同行教师参与资源库建设的有效激励机制、资源库有偿使用制度（拟采取使用会员制），真正达到资源库的共享性、开放性、持续性。

（三）项目建设思路

贯彻落实“国家中长期教育改革和发展纲要”精神，认真实施“教育部财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划，加快高等职业教育改革与发展的意见”（教高[2006]14号），进一步创新校企合作开发机制与工学结合教学改革机制，以金融产业转型升级的现实需求为起点，以“六业贯通”为主线，即办好“专业”，注重“学业”，关注“就业”，鼓励“创业”，强化“职业”，成就“事业”，以四大平台为支撑，以十门课程与十个资源中心为内容，以现代教育信息技术为手段，促进基于优质高职金融专业教学资源共建、共享与共用的良性循环。具体包括：

1. 倡导终身学习。纵向贯穿整个职业生涯，横向涵盖金融一线人才所需的关键能力，充分强调“以人为本”。

2. 强调开放建设。以校企合作、校校合作为依托，并强调学生、教师、员工等社会力量参与，充分体现多样需求。

3. 保持动态更新。四大平台内容将保持每年不低于10%的更新，并能够实现名师在线、行业专家在线等方式开展的即时交流。

二、 项目建设目标完成情况

(一) 总体完成情况

根据项目建设目标和任务，在教育部、教育部高职高专经济类教学指导委员会、高等教育出版社的领导和专家关心指导下，在项目领导小组总领下，项目工作组和各参与建设院校及企业通力合作，圆满完成了建设任务，实现了建设目标。项目建设素材质量高，数量已达到且超出任务书的要求。

1. 建成了具有普适性、开放性、可持续性的高职金融专业人才培养方案与课程体系

在顶层设计环节，为充分了解全国范围金融专业适应岗位、职业能力要求及课程设置等情况，项目工作组面向全国 30 余所相关高职高专院校和 30 余家知名金融企业发放调查问卷开展调研，调查对象覆盖全国主要省市。并召集金融行业专家和职业教育专家座谈广泛听取意见，全面了解金融专业适应岗位，并针对职业岗位进行工作过程和典型任务的职业能力分析，进行行动领域提炼归纳。在充分调研的基础上，撰写完成了《高职金融专业人才需求及专业改革调研报告》和《高职高专金融专业人才培养方案》，该人才培养方案充分考虑了全国金融行业发展的地域性差异及金融职业教育的地区性不均衡，适用全国范围的高职金融专业，具有普适性、开放性和可持续性。

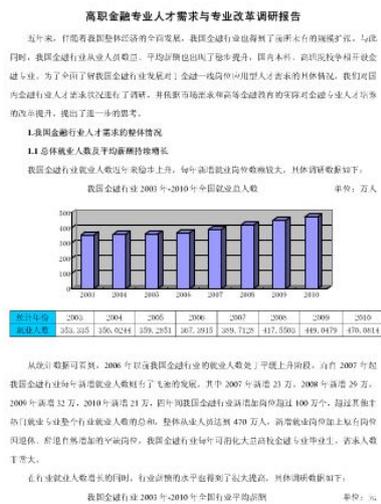


图 2.1 金融专业人才需求及专业改革调研报告

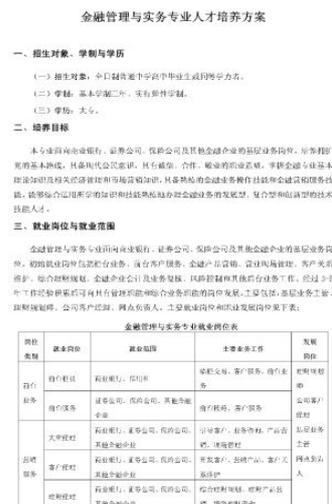


图 2.2 金融专业人才培养方案

2. 建成了体系完善、内容丰富、立体生动的课程与资源中心

项目不仅建设完成了任务书中要求的10门课程中心和10个资源中心的建设内容和数量,并且增加建设了10门课程的网络课程以及增加建设了金融产品库、职业考证辅导站、技能训练营、财经在线4个资源中心,共完成了14个资源中心建设。各子项目的建设数量均超过任务书的要求。课程与资源中心建设完成情况详见表2.1。

表 2.1: 金融专业资源库课程与资源中心建设完成情况表

建设内容		任务书要求	实际完成数量	完成比例
课程中心	1. 现代金融基础 2. 金融服务礼仪 3. 金融服务营销 4. 银行会计实务 5. 银行授信业务 6. 银行产品 7. 国际结算操作 8. 商业银行综合柜台业务 9. 证券投资实务 10. 保险实务	①教学大纲文本;	①教学大纲文本10门共10个	100%
		②出版的及电子版的教材;	②出版的及电子版的教材10门共10本(全部入选“十二五”规划教材)	100%
		③电子教案,包括课程整体设计和课程单元设计两个部分;	③10门课程整体设计电子教案本文10个,单元设计电子教案文本10套	100%
		④电子教学课件;	④电子教学课件10门共10套	100%
		⑤习题库;	⑤习题库10门共7319个	244%
		⑥课程实训;	⑥课程实训10门共277个	184%
		⑦案例库:典型案例及分析;	⑦案例库10门共839个	280%
		⑧资料库;	⑧资料库10门共952个	634%
		⑨动画视频库,包括:特色授课录像、特色动画及有特色的视频资料。	⑨动画视频库10门共988个	251%
		/	⑩10门课程用于自主学习的网络课程	增加完成
资源中心	1. 图表库	银行类、证券类、保险类的流程图、表格、图片等,不少于1000个。	三类共计1738个	173%
	2. 业务凭证印章库	银行类、证券类、保险类业务用凭证与业务印章,不少于150个。	三类共计782个	521%
	3. 资料库	银行类、证券类、保险类的法律条文、制度规定、实施办法、参考文献等,不少于150个。	三类共计952个	634%

	4. 案例库	各种金融业产品开发、服务营销、内部管理等案例及分析, 不少于 300 个。	共计 839 个	280%
	5. 习题库	判断题、单项选择题、多项选择题、名字解释题、简答题、论述题、计算题、应用分析题、业务处理题等, 不少于 3000 题。	共计 7319 个	244%
	6. 动画视频库	课程特色教学授课录像; 课程有特色的动画, 数量不少于 80 个, 其中原创不少于 40 个; 课程有特色的视频资料, 数量不少于 80 个, 其中原创不少于 40 个。	有特色教学授课录像共 586 个; 课程有特色的动画, 数量 148 个, 其中原创 129 个; 课程有特色的视频资料, 数量 254 个, 其中原创 47 个。	251%
	7. 金融票据票证收藏屋	包括明清瞭望、近代透视、现代追踪, 展示各种当票、借约、兑票、成票、信票、存单、存折、庄票、本票、汇票、支票、公债、期票、国库券、股票等金融票据票证及历史文献资料, 不少于 100 种。	建成 3D 虚拟博览馆, 展示精选票据票证藏品数量 419 件, 另配有文字 3 万字 (有配音), 动画 2 个, 视频 1 个。	419%
	8. 货币博览馆	包括中国古今钱币大观、世界各国钱币博览, 展示古今中外世界各国各种钱币及文献资料, 不少于 300 种。	建成 3D 虚拟博览馆, 展示精选货币藏品数量 505 件, 另配有文字 10 万字 (有专业配音), 动画 3 个, 视频 1 个。	168%
	9. 礼仪展示台	个人礼仪、交际礼仪、服务礼仪、接待礼仪的礼仪规范、礼仪示范、礼仪训练、服务展示。	建成个人礼仪展示、交际礼仪展示、服务礼仪展示、接待礼仪展示、涉外礼仪展示、名师讲堂、礼仪案例库、礼仪实践活动等资源共 135 个。	100%
	10. 理财学堂	包括: 理财宝典, 介绍理财基本常识; 理财点点通, 介绍各类理财工具; 理财专家, 提供在线理财专家咨询。	建设完成理财宝典、理财点点通、专家在线、职业培训四个部分, 共有信息 437 条, 视频 9 个。	100%
增加完成的资	11. 金融产品库	包括银行类、证券类、保险类金融机构主流产品、特色产品、创新产品展示介绍, 共 374 个。		
	12. 职业考证辅导站	建设完成包括银行业、证券业、保险业三类考证辅导共十个科目的考试大纲、考试要点和测试试题, 并开发具有自动组题、在线自测软件 1 套。 银行考证辅导站建设完成公共基础、个人理财、个人贷款三个		

源中心		科目的考试大纲、要点分析、考试题目 1868 道。 证券考证辅导站建设完成证券市场基础知识、证券交易、证券投资基金、证券投资分析四个科目的考试要点、考试大纲、考试题库、考试心得、证券从业资格考试介绍等内容，共建成题目 6400 道。 保险考证辅导站建设完成保险销售从业、保险经纪从业、保险公估从业三个科目信息公告、要点分析、考证题库等内容，共建成题目 5998 道。
	13. 技能训练营	建设完成基本技能训练营和专业技能训练营两类 基本技能训练营建设完成五类技能的练习及自测：（一）中文输入手把手教学演示视频、多媒体教学课件以及在线自测的中文输入软件；（二）电脑传票数据输入手把手教学演示视频、多媒体教学课件以及在线自测的电脑传票数据输入软件；（三）点钞技术手把手教学演示视频、多媒体教学课件；（四）珠算手把手教学演示视频、多媒体教学课件；（五）反假货币知识在线自测软件。 专业技能训练营建设完成五个项目的练习和自测：储蓄存款开户业务、银行卡开卡业务、银行汇票/本票出票业务、联行业务录入、银行柜面综合业务凭证批量录入业务练习及自测。
	14. 财经在线	建设完成包括经济热点、财经速递、舆论焦点、专家论点、名家观点、财经资源等六大部分共 20 个子栏目，共有信息 4080 条，建成财经在线网站 1 个。

3. 借助资源库公共网络平台，初步满足用户多样化需求

以课程与资源中心的要素为基础，借助高等教育出版社的公共服务平台，将 10 门课程和 14 个资源中心的所有要素集成搭建成了金融专业教学资源库门户网站。网站架构合理、界面友好、使用便捷，提供了在校学生、专业教师、企业员工、社会学习者四类用户不同的接入口，并设计了适合四类用户的使用导航，方便用户进行组在线自主学习、资料搜索、单元测试、互动交流等。同时网站还设计有资源更新功能。金融专业资源库网站首页见图 2.3。



图 2.3 金融专业资源库网站首页

4. 初步建成了共建共享、可持续发展的资源管理与运行机制

为保障建设目标的顺利实现，项目牵头院校建章立制，形成了完善的项目管理机制。牵头院校成立了项目建设领导小组和工作组，领导小组负责宏观层面项目建设顶层设计和工作部署，工作组负责项目建设工作的具体落实。在项目建设过程中，项目建设工作组组建了一支精干高效的项目建设团队，制定了资源库项目建设管理办法，包括《金融专业国家教学资源库项目管理办法》、《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金管理办法》、《高职高专金融专业国家教学资源库建设专项资金管理实施细则》(详见附件)，并在实际运行中不断优化完善。科学化的管理机制和制度建设，保障了项目建设的规范高效运行。

依据“广泛参与、共建共享”的原则，项目建设团队广泛吸纳了全国 28 家高职院校共同参与，同时项目团队还包括全国 36 家金融企业和机构，行业类型包括银行、证券、保险等，不同机构发挥各自优势提供了设备、师资、培训、标准、信息等，从不同方面参与到金融专业建设中来。项目团队凝聚了院校、企业、行业协会、政府机构等多方优质资源，最终共同建成了国家标杆级优质金融专业教学资源。建设过程中，项目团队的院校之间、院校与企业之间信息互通、资源共享、沟通顺畅，形成了“边建边用、共建共享”运行机制，项目参与院校的专业学生、教师、项目参与企业的员工等均从中受益匪浅。

以资源库建设为契机，各参与建设院校衍生了各级各类质量工程项目，课程建设质量及专业建设水平得到了显著提升，人才培养质量大幅提高。参与建设的金融企业员工在职业考证辅导和业务技能训练等方面得到了便利和提升，金融机构从中受益。建成的资源最终在网络平台集成，开放使用，在校学生、专业教师、企业员工、社会公众可以从不同的入口登录开展在线学习，并能够在线与教学名师、行业专家等进行即时交流。平台运行后，教学资源将保持每年不低于 10% 的更新，实现资源管理的可持续发展。

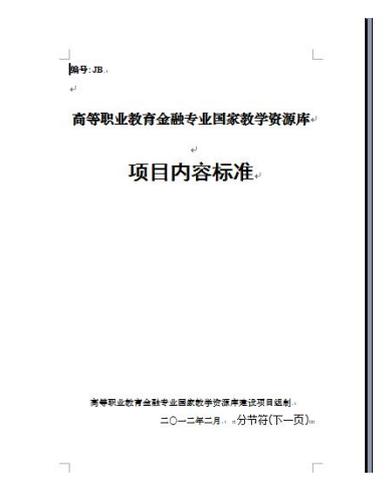
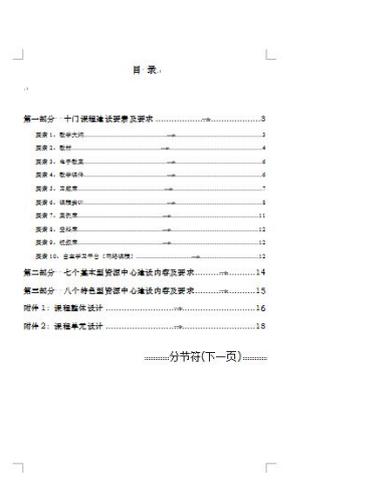
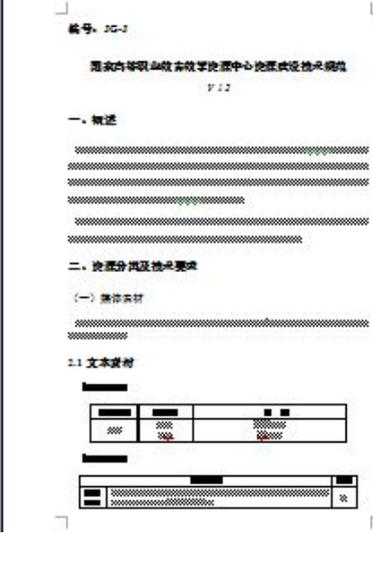
(二) 特殊工具软件完成情况

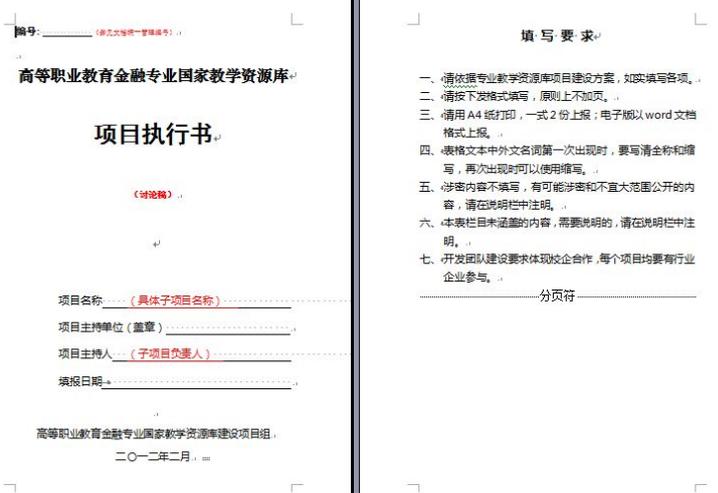
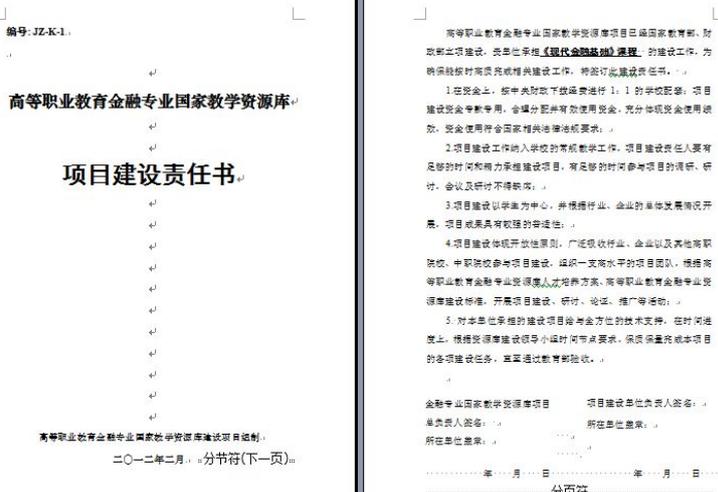
1. 开发完成项目建设的各种标准及工具

工作组开发完成项目建设的各种标准及工具，对项目参与人员进行培训并在资源开发中进行使用，具体包括项目内容标准、项目技术规范标准、通用课件模

板、LOGO、执行书、责任书六类，见下表 2.2。详见附件。

表 2.2: 金融资源库项目建设各种标准及工具

各种标准及工具名称	数量	说明	
1. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目内容标准》	1 套		
2. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目技术规范标准》	1 套		
3. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库通用课件模板》	1 套		

<p>4. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库 LOGO》</p>	<p>1 套</p>	 <p>TDF 金融专业国家教学资源库 National Teaching Database in Finance</p> <p>关键词： 圆形方孔钱币：代表金融专业； 钥匙：打开宝库（资源库）之门； 风车：风车在风的推动下永不停息的转动，表示资源库通过大众的推动。 本次编辑的书籍：《理财·投资》。</p>
<p>5. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目执行书》</p>	<p>1 套</p>	 <p>填写要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、请依据专业教学资源库项目建设方案，如实填写各项。 二、请按下发格式填写，原则上不加页。 三、请用 A4 纸打印，一式 2 份上报；电子版以 word 文档格式上报。 四、表格文本中英文名词第一次出现时，要写全称和缩写，再次出现时可以使用缩写。 五、涉密内容不填写，有可能涉密和不宜大范围公开的内容，请在说明栏中注明。 六、本表栏目未涵盖的内容，需要说明的，请在说明栏中注明。 七、开发团队建设要求体现校企合作，每个项目均要有行业企业参与。 <p>-----分页符-----</p>
<p>6. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目责任书》</p>	<p>1 套</p>	 <p>填写要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 在资金上，按中央财政下拨经费进行 1:1 的学校配套；项目建设资金专款专用，专款专用并有效使用资金，充分发挥资金使用绩效，资金使用符合国家相关法规标准要求； 2. 项目建设工作纳入学校的常规教学工作，项目建设责任人要有足够的时间和精力承担建设项目，有足够的时间参与项目的调研、研讨、会议及研讨不得敷衍； 3. 项目建设以质量为中心，并遵循行业、企业的实际发展情况开展，项目成果具有较好的示范性； 4. 项目建设体现开放性原则，广泛吸收行业、企业以及其他职业院校、中职院校参与项目建设，组织一支高水平的项目团队，邀请高等职业教育金融专业资源库建设专家、高等职业教育金融专业资源库建设专家，开展项目建设、研讨、论证、推广等活动； 5. 对本单位承担的建设项目除专项资金外的技术支持，在时间进度上，根据资源建设领导小组时间节点要求，保质保量完成本项目的各项建设任务，直至通过教育部验收。 <p>-----分页符-----</p>

2. 开发完成能够自动组题和自测的软件 5 套

项目开发完成职业考证辅导站自动组题测试软件、电脑传票输入技术训练系统软件、反假货币技术在线测试软件、金融基本技能训练与测试系统软件（具有点钞、中文单字输入、中文文章输入、电脑传票输入、英文输入等技能项目的训练与测试功能）、银行柜面业务操作练习及测试软件共 5 套，详见表 2.3。这些

软件具有在线练习、自动组题和自测功能，实现了随时随地的在线自主学习。

表 2.3: 金融专业资源库开发完成软件汇总表

软件名称	数量	功能简介	图例
1. 职业考证辅导站自动组题测试软件 http://kzfd.zfc.edu.cn/	1 套	能用于职业考证辅导的十个科目及资源库十门课程试题的练习及自动组题自测。	
2. 电脑传票输入技术训练系统软件 http://x.wjxit.com/jr/jbjnxly/index.asp	1 套	主要包括数字按键训练、准确率训练、数据记忆训练、输入速度训练、传票定张训练、传票定时训练等六大功能，是进行电脑传票输入技能训练的应用软件。	
3. 反假货币技术在线测试软件 http://x.wjxit.com/jr/jbjnxly/index.asp	1 套	重点针对学习者的假币识别能力、收缴处理能力、防伪特征的分析辨别能力等职业能力进行测试，题型有单选题、多选题、判断题和实务题等，具备自动计时、评卷等功能。	
4. 金融基本技能训练与测试系统软件 http://x.wjxit.com/jr/jbjnxly/index.asp	1 套	金融基本技能训练系统具有点钞、中文单字输入、中文文章输入、电脑传票输入、英文输入等技能项目的训练与测试功能。	
5. 专业技能训练营操作练习及测试软件 http://xly.zfc.edu.cn/	1 套	可进行储蓄存款开户业务操作技能、银行卡开卡业务操作技能、银行汇票/本票出票业务操作技能、联行业务录入操作技能、银行柜面综合业务凭证批量录入操作技能等五个项目的练习和自测。	

3. 开发完成原创动画、视频、教学录像 762 个，3D 虚拟制作技术 1 个项目开发完成原创动画 129 个、原创视频 47 个、拍摄授课录像 586 个（详

见表 2.4)。运用虚拟技术制作 3D 博览馆 1 个(详见表 2.5), 包括货币博览馆和票据博览馆。

表 2.4: 金融专业资源库原创动画、视频汇总表

课程名称	原创动画	原创视频	授课录像
证券投资实务	10	6	46
国际结算操作	6	0	99
商业银行综合柜台业务	21	2	74
保险实务	7	0	80
金融服务营销	14	14	43
银行产品	15	0	50
银行会计	24	0	56
银行授信业务	9	15	39
服务礼仪	12	0	27
现代金融概论	11	10	72
十门课程合计	129	47	586

表 2.5: 金融专业资源库 3D 博览馆内容汇总表

<p>3D 虚拟博览馆 首页图例 http://hbj.zfc.edu.cn/</p>				
<p>3D 虚拟博览馆 内容图例</p>	<p>1. 货币博览馆</p>  <p>货币博物馆</p>	<p>2. 古币精品</p>  <p>古币精品</p>	<p>3. 纸币纵览</p>  <p>纸币纵览</p>	<p>4. 金银货币</p>  <p>金银货币</p>
	<p>5. 港澳台币</p>  <p>港澳台币</p>	<p>6. 人民币</p>  <p>人民币</p>	<p>7. 外国货币</p>  <p>外国货币</p>	<p>8. 票据博览馆</p>  <p>票据博物馆</p>

4. 开发完成网站 7 个

项目开发完成金融专业教学资源库总网站、财经在线、理财学堂、职业考证辅导站、货币博览馆和票据收藏屋、礼仪展示台、参展用网站等 7 个网站，详见表 2.6。

表 2.6: 金融专业资源库开发完成网站汇总表

网站名称	图例
<p>1. 金融专业教学资源库总网站 http://www.cchve.com.cn/hep/plugin/newPortal/jinrong/index.jsp</p>	
<p>2. 财经在线 http://eonline.zfc.edu.cn/</p>	
<p>3. 理财学堂 http://lcxt.kupoo.com/</p>	
<p>4. 职业考证辅导站 http://kzfd.zfc.edu.cn/</p>	

<p>5. 货币博览馆和票据收藏屋 http://hbj.zfc.edu.cn/</p>	
<p>6. 礼仪展示台 http://www.hnmmc.cn/lyzst/index.asp</p>	
<p>7. 展示用网站 http://jpkc.zfc.edu.cn/jrjxzyk//index.php</p>	

5. 开发完成教学资源的采集、加工、整理及入库工作

采用网络服务与现场服务相结合的方式，将各参与单位建设的视频、动画、虚拟资源、文本等各种类型的素材进行统一采集，并对资源进行加工处理和入库。

(三) 特色与创新

1. 首创特色型资源中心，信息量大，凸显金融专业特色

本项目遵循建设“碎片化资源、结构化课程、系统化设计”的思路，最大程度开发建设专业资源，首创特色型资源中心内容丰富、信息量大，充分凸显了金融专业特色。项目除了建设完成十门课程中心及相关基本资源外，首创建设完成

特色型资源中心，包括金融产品库、职业考证辅导站、技能训练营、财经在线、金融票据票证收藏屋、货币博览馆、礼仪展示台、理财学堂等。特色型资源中心项目针对在校学生、学校教师、行业职员、社会公众的不同需求开发了有针对性的产品介绍、考证辅导、金融技能练习及测试、财经资讯等方面的诸多资源，信息量大，资源数量达到 20158 个，资源存储空间达 60.841G。这些资源应用性强、专业性强、实践性强、受众面广，极大地拓展了建设资源的内涵、丰富了建设资源的内容，充分凸显了金融专业的特色，能够充分体现金融资源库的辅教辅学和社会服务功能。

2. 开发网上 3D 博览馆，虚实结合，扩大了资源展示和应用对象

项目开发建成网上 3D 博览馆，包括货币博览馆和票据博览馆两个部分，是将浙江金融职业学院的实体货币博览馆和票据博览馆的场景、文物、标本及文件等典藏资料，以高分辨率扫描、数字化拍摄、三维建模等技术加以数字化存储，并结合多媒体、虚拟现实等技术实现的虚拟展示平台，包括货币博物馆建筑的虚拟、展览场景的虚拟、货币实物的虚拟、票据实物的虚拟等等。虚实结合的 3D 博览馆通过网络为全国的金融类教学提供服务，突破了传统实体博物馆与参观者之间的时间、空间约束，使得博物馆的收藏、展示和教育等职能得以扩大延伸，扩大了资源展示和应用对象，拓展了资源共享范围。

虚实结合的 3D 博览馆优势在于：一、融合了三维虚拟现实技术和二维网络技术的特点，在沉浸感、交互性、便利性等方面极大地提升了用户的体验，弥补了传统单一基于二维网页的数字博物馆在用户真实效果和体验上的缺陷；二、虚拟展览将传统的静态的馆藏文物转变为由声音、图像、文本等构成的动态的信息，实现 7*24 小时在线浏览；三、突破货币实物稀缺困境，对于一些稀缺货币，实体货币博览馆可能无法获得，而借助于现代科学技术，可以在虚拟博物馆再现，将虚拟和现实完美结合；四、三维虚拟能通过交互功能来实时体验操作演示藏品，让博物馆的展品在观众的面前“活”起来，观众通过操作能够加深对藏品的印象，激发观众学习兴趣；五、虚拟博览馆可以提供在线自动浏览功能、自己控制浏览功能、重点货币实现 360 度旋转功能，便于学习者进行自主学习，也有利于推进服务学习型社会建设。

3. 建成高仿真、动态化资源，对接行业，实现了校企合作共赢发展

金融企业对员工素质要求高，要求持有相关行业的从业资格证书，针对这一需求，项目开发建成职业考证辅导站项目，该考证辅导与真实考证内容贴近，并且能够进行自动组题测试，很好地促进了金融企业员工职业能力提升。辅导站项目开发了银行、证券、保险三个类型的考证辅导，包括银行类公共基础、个人理财、个人信贷三个科目，证券类证券市场基础知识、证券交易、证券投资基金、证券投资四个科目，保险类保险销售从业、保险经纪从业、保险公估从业三个科目，共计十个科目。内容涉及考试要点、考试大纲、考试题库、考试心得、考试介绍、信息公告等内容，其中考试题目具有自动组题和测试功能，项目内容会根据每年大纲或教材的变化进行动态更新。

在充分调研了解金融企业业务状况的基础上，根据金融行业技能的通用要求，项目联合企业共同开发建设了技能训练营项目，其中既包括中文输入、电脑传票、珠算、点钞、反假币等基本技能，也包括银行柜面业务处理的专业技能，这些技能训练软件与银行实际操作系统高度接近、仿真性强，可用于技能练习及测试，能够促进金融企业员工和在校学生金融技能水平的提升。

金融行业信息更新快、产品创新快、政策变化快，为了能紧贴金融行业动态，将最新的法律法规、最新资讯等提供给学习者，财经在线、理财学堂等项目建成并时时更新经济热点、财经速递、舆论焦点、专家论点、名家观点等资讯，保证了资源内容与产业发展的同步。上述建设对接行业需求、紧贴行业发展，实现了校企合作共赢发展。

三、 项目应用推广成效

（一） 项目应用推广途径

1. 高职院校推广应用

项目正式立项前后 6 年多的建设过程中，历经了广泛征求参与意向、组建项目团队及子项目团队、研讨建设思路、分享建设成果、交流建设体会等环节，在此过程中项目已在包括参与建设的 28 所高职院校在内的全国高职院校中得到了广泛的宣传和推广，大部分高职院校普遍对项目抱有浓厚兴趣，有强烈的愿意参与建设或建成后使用体验。

项目建设团队合力推广，合作院校辐射全国各地，项目推广范围覆盖全国金融高职院校。项目参与建设的全国 28 所高职院校中有 10 所是国家或省级示范校，这些院校对所在地区及专业领域的高职院校均有积极的影响力和辐射效应。借助兄弟院校校际交流、组织或参加相关会议之际，项目参与团队成员介绍项目建设情况、展示项目成果，对项目进行了有效的宣传推广。仅就项目主持单位浙江金融职业学院为例，从 2008 年项目筹建开始至今，有 200 多批次院校考察交流，促进了项目的宣传推广。这种项目牵头院校带动参与院校，参与院校辐射全国高职院校的以点带面的方式广泛、深入、有效地促进了院校专业建设水平和人才培养质量的提高。

项目建设过程中，项目牵头院校和子项目负责院校召集会议共 17 次，参会人员不仅覆盖项目参与人员，也辐射到全国范围内高职院校教师，参会院校达到 200 余所，参会教师共达 800 余人次。在全国高职院校范围内扩大了项目的推广力度和应用面，项目推广已经覆盖全国东、西、南、北、中部高职院校。

2. 行业企业推广应用

项目建设始终坚持校政合作、校企合作，联合政府、行业机构、企业等多方力量对资源进行开发、对项目进行宣传推广，为项目推广应用赢得了良好的外部环境。项目团队包括 36 家知名金融企业，行业领域涉及银行业、证券业、保险业，地理位置分布在祖国东、西、南、北、中部地区。参建的企业为项目建设提供了大量的市场需求信息、案例资源、技术支持、招聘信息等，他们既是项目建设者，也是项目推广应用者。借助项目建设和平台应用，企业实现了校企联合人才培养、实现了员工技能及业务培训、实现了市场需求信息等，从项目应用中受益，有效的实现了校企联动推广应用。

高等教育出版社作为项目联合建设团队的机构，也为项目的推广应用拓宽了途径。高等教育出版社出版的项目建设十本课程教材全部入选“十二五”国家级规划教材。该套教材体例新颖、内容丰富、形式多样、并与网络平台有机结合，充分体现了高职教育职业化、重实践的特色。教材采用双色印刷，编写质量高，是课程建设成果的集中体现。作为教育部直属的位居行业领先地位的出版社，高等教育出版社的出版的市场占有率处于全国领先地位，其对项目教材的积极推广有效扩大了项目的应用范围和影响面。

3. 全国技能竞赛推广应用

借助全国大学生银行技能竞赛的平台，项目在参赛的全国 84 所高职院校得到了推广应用。应用项目开发设计的银行柜面业务技能训练软件、金融基本技能训练软件，参赛选手进行了赛前练习测试，银行业务处理水平和技能水平大幅提升。2013 年 11 月 24 日，由全国金融职业教育教学指导委员会主办的“2013 年全国大学生银行技能竞赛”在广州番禺职业技术学院举行。来自全国 84 所高职院校的 252 名选手和领队、指导老师以及相关单位和观摩单位代表共 700 余人参加活动。比赛项目包括银行综合业务技能和单项业务技能（包括点钞、传票算、字符输入等）。通过此次活动，金融专业资源库项目推广应用面进一步扩大，并且促进了参赛院校业务技能水平的普遍提升。



图 3.1：2013 年全国大学生银行技能竞赛开幕式

4. 示范校成果展推广应用

2012 年 11 月 2 日-3 日，在山东潍坊举办的教育部“全国高等职业教育服务青年成长发展暨第五届国家示范性高职院校建设成果展示会”上，金融专业教学资源库会同教育部、财政部联合立项建设的 28 个高等职业教育专业教学资源库建设项目，参加了“高职数字化专业教学资源库”展示与交流。展示采用了集中演示与现场体验相结合的方式，从多个角度充分展示了金融专业教学资源库丰富的资源、新颖的设计、立体化的素材，让学习者体验到了开放、自主、个性化的

在线学习环境，赢得了参会者的好评，推进了项目的宣传、推广和应用。

2013年12月21-22日，在广东佛山召开的教育部“高等职业学校提升专业服务产业能力经验交流会暨全国高职高专校长联席会议2013年年会”上，金融专业教学资源库会同2010年、2011年立项的28个资源库进行了项目建设的展示与交流，推进资源库的宣传、推广与应用。



图 3.2: 2012 年潍坊参展展位现场 图 3.3: 2013 年佛山参展葛道凯亲临指导

5. 网上调查与反馈推广应用

项目网络平台集成运行后，项目主持院校委托麦可思公司开展用户使用满意度调查，通过问卷调查扩大了项目的推广应用范围。麦可思公司面向全国范围的教师、学生、行业员工、社会学习者共发放收回调查问卷 3887 份，在问卷发放及调查过程中，项目得到了有效的推广应用。

(二) 项目应用推广效果

据初步统计，截止目前金融专业国家教学资源库用户总量达 15800 多人，其中学生用户数 10000 多人，教师用户数 1200 多人，企业员工用户数 1600 多人，社会学习者 3000 多人。见图 3.4。

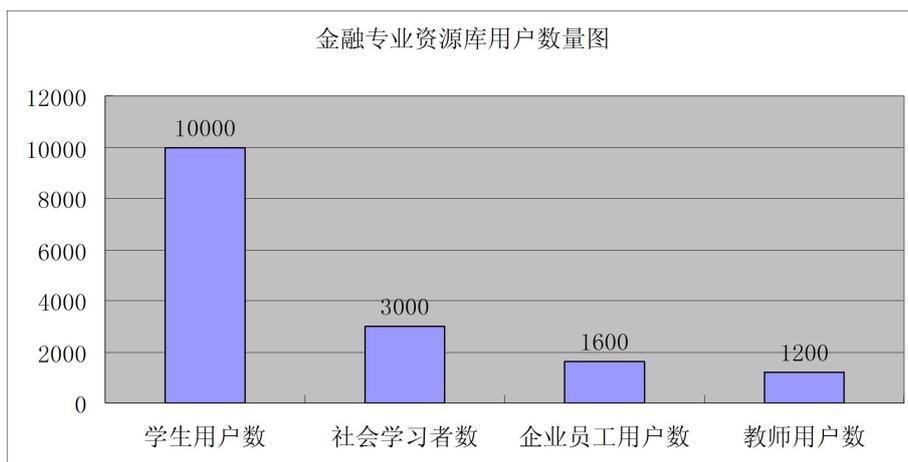


图 3.4 金融专业国家教学资源库用户数量图

1. 扩展了学习的手段与范围，促进了学习方式的变革

金融专业资源库将建成的各类资源整合梳理，从有利于学生自主学习的理念出发，搭建了学生自主学习平台，扩展了学习的手段与范围，促进了学习方式的变革。学生只需通过点击平台网站，以用户名密码登录，就可以轻松进行在线学习和测试，突破了传统课堂教学在时间和空间上的局限性。资源库中形式多样的学习资源色彩丰富、生动活泼、互动性强，可以有效地激发学生自主学习的积极性。如三维在线虚拟货币和票据博览馆，其高效的沉浸性、情境性、交互性，让学习者身临其境，在游乐中学习掌握货币和票据知识。网络平台使教学资源延伸到课堂外，学生可以在任何地方、任何时间、运用任何终端获取所需要的文档、图片和视频等各种学习资料，是信息技术与课堂教学的高水平融合，**实现了学习方式从“传统课堂”向“泛在式学习”、“自主学习”的转变，实现了线上线下混合教学。**目前，项目主持院校 50%以上的金融专业学生使用金融资源库，达 6000 多人；项目联合建设院校 30%以上的金融专业学生使用金融资源库，达 4000 多人，共计 10000 多学生使用受益。

2. 带动了教育理念、教学方法的变革，提高了人才培养质量

项目参与建设的全国 28 所高职院校项目参与院校的师生边建边用、共建共享，该项目已成为了专业教师实施教学改革与建设的学习交流平台。项目参与人员从建设过程中学习了专业建设、课程建设的宝贵经验，吸纳了优质的教学资源，借鉴了先进的教学理念和方法，教师业务素质得到了明显提升。项目参与院校的课程建设质量、专业建设水平、师资队伍水平和人才培养质量都得到了显著提升。

以资源库建设为契机，各建设院校衍生了各级各类质量工程项目，推动了办学水平的提升。在项目建设期间，参与建设院校的一批课程先后被评为国家级资源共享课、省级精品课程。项目建设有效地促进了院校资源的合理配置与整合优化，也有力地推进了教育教学管理等方面的信息化进程，推动了教学与管理的改革。金融专业教学资源库建设，极大地夯实了教学建设成果，效果显著、成果颇丰。

通过项目建设的培养与历练，参与院校教师的专业能力显著提升。团队成员的课程开发能力、教学水平、实践能力、科研水平和综合素质显著提升，已成为引领高职金融专业教学改革的中坚力量。项目联合申报及建设院校以国家级和省级示范院校为主，影响力大、辐射面广，带动了全国范围金融专业建设水平的普遍提升。目前，使用金融资源库进行教学质量提升的教师用户数已达 1200 多人，越来越多的全国教师借助平台交流经验、分享教学资源。

3. 增强了金融专业职业教育的社会服务能力

从“企业用户”入口进入，金融专业资源库将建成的资源整合梳理，搭建了有利于企业员工职业考证和技能训练等的平台，成为了金融企业员工业务素质提升平台。职业考证辅导平台为金融企业员工提供银行业、证券业、保险业相关科目考证辅导和培训，技能训练营为员工提供银行柜面操作技能及点钞、传票输入、中文输入、珠算等金融基本技能练习及测试，提升业务素质 and 业务水平。通过财经在线和理财学堂等资源中心，员工可以及时关注了解行业动态，提升专业综合素质。平台上的资源形式多样、丰富生动、可视性强、互动性强，用户使用过程中不会觉得枯燥乏味，平台的搭建运行进一步密切了校企合作，实现了校企合作共赢。目前，企业员工应用资源库进行学习提升已达 1600 人次以上。平台的建成使用增强了职业教育的社会服务能力。

4. 为社会学习者提供资源和服务，为形成灵活开放的终身教育体系提供了条件

从“社会学习者”入口进入，社会大众有了系统学习理财知识、关注金融行业热点动态、进行学习交流的平台，实现了社会大众金融知识普适教育的功能。项目充分考虑了社会学习者普及金融知识、终身学习的需求，网页设计便于指导学习者关注金融热点、学习基础、核心、方向、拓展等不同层次的金融专业课程知识，了解专业观点、进行在线咨询等等，实现了社会大众金融知识普适教育功

能平台，拓宽了高职院校金融专业提供社会服务的途径和渠道。目前，社会学习者应用资源库学习提升已达 3000 人次以上。这为形成灵活开放的终身教育体系提供了条件，为促进学习型社会建设提供了保障。

5. 第三方机构调查结果显示用户满意度高

第三方机构麦可思数据有限公司向教师、学生、企业员工、社会学习者四类项目用户发放并回收有效问卷 3887 份。其中，通过邮箱推送调查方式回收有效问卷 3640 份，通过挂网调查方式回收有效问卷 247 份。用户使用满意度调查结果显示，总体用户对专业教学资源库的满意度为 95%。其中，教师、学生、行业企业员工、社会学习者用户对专业教学资源库的满意度均与总体水平基本持平，分别为 95%、95%、95%、94%。见图 3.5，图 3.6。

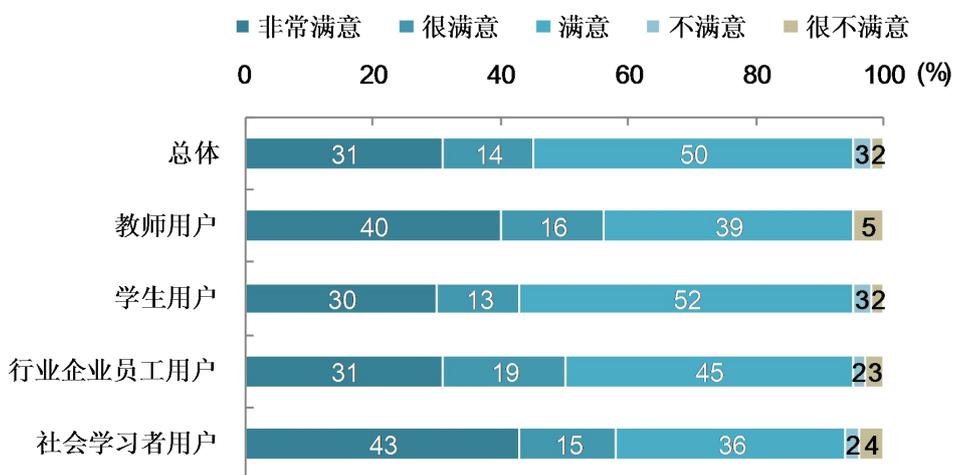


图 3.5 用户对专业教学资源库的满意度分布

数据来源：麦可思-金融专业教学资源库用户调查。

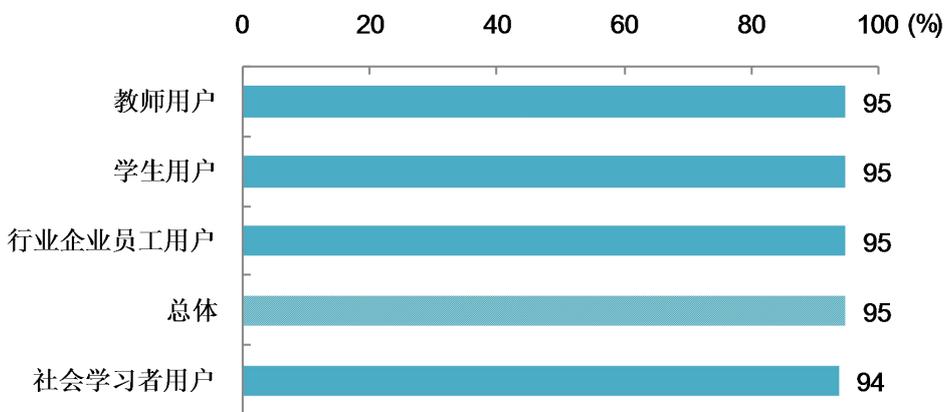


图 3.6 用户对专业教学资源库的满意度

数据来源：麦可思-金融专业教学资源库用户调查。

四、项目建设对相关产业和产业发展的贡献

（一）优势互补，提升全国金融教育整体水平

由于区域经济环境和各院校本身资源的差异，金融专业在各开设院校中的教学水平存在差异。尤其是在经济发展比较落后的地区，社会对金融人才的需求较为缺乏，当地政府及学校本身对专业建设的支持力度不够，使得金融专业的建设与教学受到诸多限制，专业教育的软硬件设施都呈现在比较低的水平，如教学方法落后、实验实训条件匮乏等。通过此次金融专业资源库的共建，首先，由项目主持院校带动多所联合建设院校，使各参与建设院校在资源库建设中取长补短，实现优势互补，提升了本校的金融专业教育水平；其次，通过金融专业资源库的共享，使得没有参与资源库建设的院校也能通过对资源的使用来提升自身的教育水平。通过这样的共建共享，不仅实现了各院校金融专业的教育教学模式可以相互借鉴，更实现了各院校实验实训条件的网络共享，提升了资源的价值。

（二）汇集资源，促进高校金融专业教学改革

金融专业资源库建设参与院校 28 家，行业企业 36 家，立项前后建设历时 6 年。通过前期的行业调研、人才培养方案制定，到确定建设的内容和要求，再到教学资源的具体制作，最终将数量繁多的专业教学资源进行重组、优化，并按照逻辑关系进行分类、整理，以合理的方式展现给用户，这是举全国之力进行的一项汇集和呈现优质教学资源的活动。这些教学资源成果远非某一所高职院校、某一家行业企业或某一个经济区域能够完成，也给各高校的金融专业教学改革提供了思路。比如，如何从传统的老师教课转变到学生学课、如何打破课程教学的时空限制、如何利用丰富的视频动画教学资源等等。在运用这些优质教学资源的过程中，教师会不自觉地开展教学改革，以更好地发挥这些资源的效用。

（三）培养团队，催生项目建设系列衍生成果

此次金融资源库建设参与方众多，有国家示范院校、骨干院校及一般院校的教师，也有来自行业企业的人员。通过 6 年来资源库项目建设的培养和历练，建

设团队成员的教学、科研、实践能力等都得到了显著的提升，并通过会议、培训、网络等各种方式保持沟通与联系，成为引领金融高职教育的中坚力量。在金融专业资源库建设过程中，除了完成任务书本身所要求的成果以外，各参与建设院校的专业建设水平也得到了提高，并取得了在课程、教材、学生职业技能竞赛、教师教学技能比赛等各方面的衍生成果，如表 4.1 所示。

表 4.1 金融专业资源库立项以来参建院校取得的相关重要成果

成果类别	所获奖项	成果名称	获奖院校	获奖时间
教材	教育部“十二五”国家规划教材立项	现代金融基础	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	金融服务礼仪	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	商业银行会计	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	国际结算操作	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	商业银行综合柜台业务	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	货币金融学基础	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	金融职业礼仪	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	经济金融指标解读	浙江金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	保险原理与实务	保险职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	保险实务	保险职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	保险营销实务	保险职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	机动车辆保险实务	保险职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	金融基础知识	辽宁金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	人身保险理论与实务	辽宁金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	财产保险	辽宁金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	人身保险	辽宁金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	人身保险实务	辽宁金融职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	金融服务营销	辽宁金融职业学院	2013.9

	教育部“十二五”国家规划教材立项	银行授信业务	广东番禺职业技术学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	证券投资实务	山西财政税务专科学校	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	银行产品	北京财贸职业学院	2013.9
	教育部“十二五”国家规划教材立项	人身保险	江苏财经职业技术学院	2013.9
课程	国家精品资源共享课建设项目立项	现代金融概论	浙江金融职业学院	2013.10
	国家精品资源共享课建设项目立项	个人理财	浙江金融职业学院	2013.10
	国家精品资源共享课建设项目立项	外贸单证操作	浙江金融职业学院	2013.10
	国家精品资源共享课建设项目立项	银行会计实务	浙江金融职业学院	2013.12
	国家精品资源共享课建设项目立项	商业银行综合柜台业务	浙江金融职业学院	2013.12
	国家精品资源共享课建设项目立项	证券投资实务	浙江金融职业学院	2013.12
	国家精品资源共享课建设项目立项	保险原理与实务	保险职业学院	2013.10
	国家精品资源共享课建设项目立项	保险实务	广州番禺职业技术学院	2013.12
获奖	全国大学生银行技能大赛团体总分第一名	银行技能竞赛	浙江金融职业学院	2013.11
	浙江省首届高校微课教学比赛一等奖	职业礼仪	浙江金融职业学院	2013.10
	2013年浙江省高校微课堂二等奖	现代金融基础	浙江金融职业学院	2014.2
	全国大学生银行技能大赛团体三等奖	银行技能竞赛	江苏财经职业技术学院	2013.11
	福建省高职院校技能大赛团体总分第一名	技能竞赛	黎明职业大学	2013.5
	全国大学生银行技能大赛团体一等奖	银行技能竞赛	广州番禺职业技术学院	2013.11

（四）树立标杆，引领国家金融教育规范建设

根据《中国人民银行办公厅关于牵头组建金融职业教育教学指导委员会的函》（银办函[2012]491号）和《教育部关于调整和增设全国行业职业教育教学指导委员会的通知》（教职成函[2012]9号），全国金融职业教育教学指导委员会（以下简称金融行指委）正式于2013年1月14日成立。金融专业资源库建设参与院校多名成员担任金融行指委委员，浙江金融职业学院党委书记周建松任常务副秘书长。金融行指委成立以后，将充分发挥其对金融行业（专业）职业教

育教学工作的研究、咨询、评估、指导、服务职能，它同时也是指导金融行业职业教育与培训工作的专家组织。根据《教育部办公厅关于制订中等职业学校专业教学标准的意见》（教职成厅[2012]5号）的要求，金融行指委负责金融事务与保险事务两个专业教学标准的制订工作。因此，金融专业教学资源库的专业人才培养方案及课程等成果，也能够充分体现在目前由行指委负责制定的高职金融类专业目录及教学标准的制订工作中，引领高职金融教育的规范化建设，推动中高职金融类专业人才培养的衔接。

在项目建设过程中，院校与企业也在积极合作推动金融专业的全国性赛事。2013年11月24日，由金融行指委主办、广州番禺职业技术学院承办、深圳市智盛信息技术有限公司支持的“2013年全国大学生银行技能竞赛”在广州番禺职业技术学院举行。参加此次竞赛活动的除了来自全国84所高职院校的252名选手和领队、指导老师以外，还有暨南大学、保定融钞纸制品销售有限公司、大连爱丁数码产品有限公司等支持单位和观摩单位代表共700余人，声势浩大，成绩斐然。为进一步扩大该项赛事的影响力，金融行指委牵头成功申报“银行综合业务技能大赛”成为2014年全国职业院校技能大赛比赛项目，即国赛项目，这是金融专业资源库建设过程中取得的又一项重大成果。

（五）多方联动，有效推动校企合作深入多元

金融专业教学资源库由28所高职院校和36家行业企业合作完成，在项目建设过程中，学校与企业深度融合，广泛合作，并通过辐射效应，吸引了更多的院校和企业加入，形成了校际合作、校企合作的良好氛围，校企合作走向深入和多元。在产学合作方面，近几年来，项目建设院校的订单班、定向班的数量在提升，企业提供的实习实训岗位在增加、岗位范围在扩大、待遇在改进，企业投入校内外教学的人力、物力和财力也在增加。反之，高校教师通过参与行业项目研究、产品论证会、行业培训、行业宣传等，为金融行业企业提供专业性社会服务。仅就行业培训一项而言，依托于金融专业资源库的建设资源，江苏财经职业技术学院针对保险公司员工开展保险从业资格考试培训、浙江金融职业学院承担浙江省小额贷款公司员工银行从业资格考试培训、黎明职业大学面向社会开展证券从业资格培训、山西省财政税务专科学校针对证券公司的继续教育培训等，这些都有

利于推动金融行业员工能力与素质的提升，既实现了经济效益，也体现了良好的社会效益。

（六） 搭建平台，实现全民金融知识普及交流

金融专业教学资源库的使用对象除了教师、学生、行业职员以外，还有居民大众。金融在现代经济生活中发挥的作用越来越大，金融知识的普及也成为每一个在现代社会中生活的普通居民的现实需要。大众居民可以通过金融专业教学资源库的资源进行金融知识的普及，并根据自身的专业基础按需所取，层层深入。对于初学者而言，可以通过基本资源中心和金融基础课程迈入金融的门槛，然后通过特色资源中心进行深入的学习与交流。尤其是财经在线和理财学堂，为用户提供了海量财经信息与专业理财技巧，并有理财专家坐镇进行在线理财咨询，可以较好地满足广大居民越来越多的家庭理财需求。金融专业资源库特色资源中心中的“金融票据票证收藏屋”、“货币博览馆”资源网站目前已经全面开放，除了高职院校《现代金融基础》、《货币金融学》、《证券实务》、《会计凭证》等相关课程的师生辅助教学外，浙江省杭州市十四中先修课程也采用了该网站，并获得了广大师生的一致好评，金融专业资源库的金融普及范围愈加广泛。

五、 典型学习方案

（一） 网络课程自主学习典型学习方案

为了方便学生实现在线自主学习，十门课程运用资源库建设的丰富资源，以循序渐进方式，从业务引入、学习目标、业务知识学习、动动脑、动动手、同步能力测试等环节为线索，搭建形成课程自主学习的网络课程。通过网络课程平台，学生的自主学习有了更加明确的路径和资源，实现了较好的自主学习效果。网络课程搭建思路详见图 5.1。

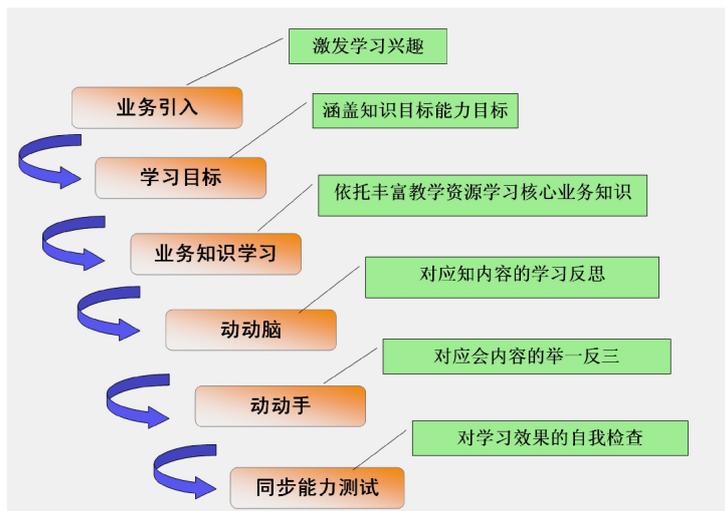


图 5.1: 网络课程搭建思路图

下面以《商业银行综合柜台业务》课程“任务 4.5 银行卡业务处理”为例介绍通过网络课程开展自主学习的典型方案。

1. 业务引入

首先通过业务引入，学生对该业务有一个感性的接触和认识。引入部分是实际工作中的真实环节或是生动有趣的案例，能够激发学生学习兴趣。在本任务中，首先选择了客户到银行办理银行卡开卡、存入现金、支取现金、申请挂失等一系列工作环节作为引入（如图 5.2 所示），让学生对本节要学习的业务知识有了初步的感性认识。

业务引入:

1、2013年4月16日客户陈然到模拟银行金苑支行申请办理银行卡开卡业务。

模拟银行 借记卡申请表	
业务序号: 3301040001222012069712036	身份证号码: 330102197809110418
姓名: 陈然	日期: 20130416 存款金额 5000.00
网点号001	柜员号 01002
姓 名: 陈然	证件类型: 身份证 证件号码: 330102197809110418
联系电话: 0571-88069172	手 机: 13905714081
通信地址: 杭州市嘉庆路792号总单元501室	邮政编码: 310001
传 真:	电子邮箱: chenran1978@126.com
代理人姓名:	证件类型:
代理人通信地址:	证件号码:
基本账户:	币种: <input checked="" type="checkbox"/> 人民币 <input type="checkbox"/> 外币
币种:	大写金额:
金额:	金额: 人民币 伍仟元正
开通总行网上银行: <input checked="" type="checkbox"/> 任意账户转账 <input type="checkbox"/> 约定账户转账 <input type="checkbox"/> 不对外转账	
开通电话银行: <input checked="" type="checkbox"/> 约定账户转账 <input type="checkbox"/> 开通 <input type="checkbox"/> 不开通	
开通手机银行: <input checked="" type="checkbox"/> 选择开通手机银行在此填写注册手机号码	
网上银行证书申请: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 证书下载: <input type="checkbox"/> 柜面 <input type="checkbox"/> 自助	
客户确认:	
本人保证以上所填资料真实, 并愿意遵守模拟银行借记卡章程, 如申请注册电子银行, 同时遵守《模拟银行个人客户服务协议》及有关业务规定, 对因违反规定而造成损失和后果, 本人愿意承担一切责任。	
计算机打印内容已核对正确, 并已领取借记卡; 如同时申请网上银行客户证书的, 已领个人客户证书。	
签名: 陈然	申请日期: 2013年4月16日
事后监督:	复核: 经办:

图 5.2 业务引入图例

2. 学习目标

在学习目标中，学生明确本节学习的知识目标 and 能力目标分别是什么，在自主学习过程中可以心中有数、有的放矢。在本任务的知识目标和能力目标如图 5.3 所示。

学习目标：

知识目标：

- 1.了解支付结算业务相关内容与基本规定；
- 2.熟悉银行卡业务基本规定与基本业务处理规范。

能力目标：

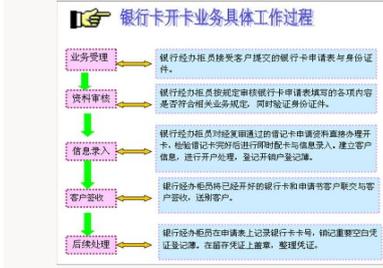
- 1.能按具体业务操作流程规范办理银行卡业务的开卡、存款、取款、挂失、销卡等业务操作；
- 2.能解答客户关于银行卡业务相关咨询。

图 5.3 学习目标图例

3. 业务知识学习

这是本节学习的主体部分，与阅读教材不同，这里的知识点简明扼要、重点突出，能够帮助学生快速掌握本节知识要点。在业务学习的不同地方链接相关案例、图片、视频等资源帮助理解。图 5.4 所示为链接视频帮助理解银行卡的概念；图 5.5 所示为链接案例帮助理解贷记卡；图 5.6 所示为链接资料库了解业务处理的相关规定；图 5.7 所示为通过图表来学习银行卡开卡业务过程；图 5.8 所示为链接教学录像来学习本节内容；图 5.9 所示为链接本节的教学课件。

<p>图 5.4 业务知识学习图例</p>	
<p>图 5.5 业务知识学习图例</p>	<p>3. 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的银行卡；准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的银行卡。</p> <p>链接教学资源--案例库--谨慎使用“信用卡提现”功能</p> 

<p>图 5.6 业务知识学习图例</p>	
<p>图 5.7 业务知识学习图例</p>	<p>7. 银行卡开卡申请、存现、取现、挂失、销户业务处理流程详见以下系列过程图。银行卡开卡业务具体工作过程详见下图。</p> 
<p>图 5.8 业务知识学习图例</p>	
<p>图 5.9 业务知识学习图例</p>	

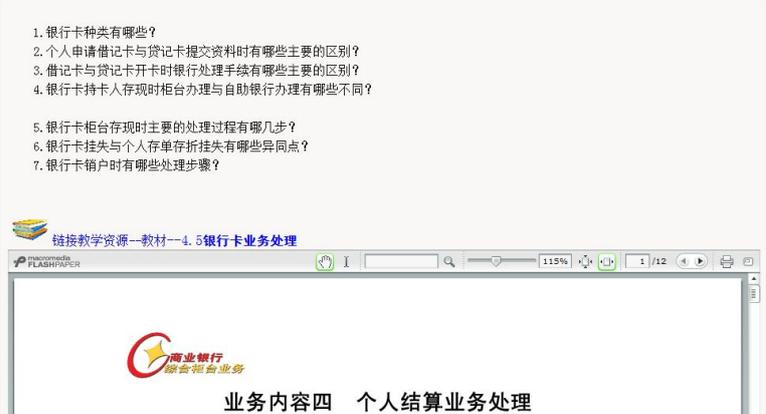
4. 动动脑

在本节内容学习之后，动动脑部分针对重点内容设计了思考题，帮助学生检测学习效果，并且链接了本节的教材供学生答题困难时查阅，见图 5.10。

动动脑：

1. 银行卡种类有哪些？
2. 个人申请借记卡与贷记卡提交资料时有哪些主要的区别？
3. 借记卡与贷记卡开卡时银行处理手续有哪些主要的区别？
4. 银行卡持卡人存现时柜台办理与自助银行办理有哪些不同？
5. 银行卡柜台存现时主要的处理过程有哪几步？
6. 银行卡挂失与个人存单存折挂失有哪些异同点？
7. 银行卡销户时有哪些处理步骤？

链接教学资源—教材—4.5 银行卡业务处理



业务内容四 个人结算业务处理

图 5.10 动动脑图例

5. 动动手

在本节内容学习之后，动动手部分设计了业务处理的实训练习，帮助学生练习后达到能力目标，并且链接了相关的凭证印章库内容供学生采用，见图 5.11。



图 5.11 动动手图例

6. 同步能力测试

同步能力测试是针对本节内容的习题作业供学生检测及巩固本节知识点，题型包括判断、单选、多选等客观题，也包括案例分析、业务处理、简答、论述等应用型、综合性主观题，题目覆盖本节所有知识点，并附有参考答案。见图 5.12、题 5.13。

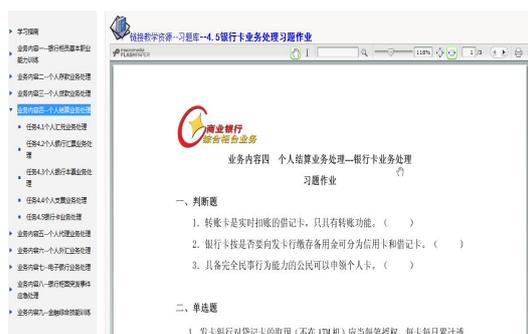


图 5.12 习题作业图例

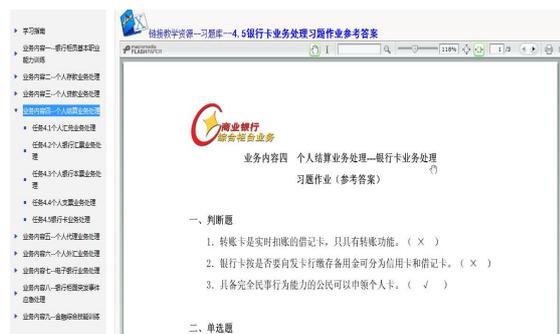


图 5.13 习题作业答案图例

(二) 职业考证辅导站典型学习方案

职业考证辅导站项目包括银行类、证券类、保险类三类考证辅导，共开发完成十个科目的辅导，能够充分满足金融企业职工和在校学生的考证辅导需求。下

面以保险类职业考证辅导为例介绍典型学习方案。

1. 保险考证辅导站结构

保险考证辅导站是金融专业国家教学资源库子项目，共建设完成三个科目：保险销售从业资格考试辅导、保险经纪从业资格考试辅导、保险公估从业考试辅导，每个科目又都设有三个频道：信息公告、要点分析、考试题库，详见图 5.14。信息公告涵盖考试介绍、报名条件、报名时间、考试时间、考试科目、考试题型、考试大纲等内容。要点分析根据考试大纲要求提炼考试要点，方便学习者对知识点的学习和掌握，有利于教师的辅导教学。考试题库，是考证辅导站的建设重点，其表现形式有分章练习、错题回顾、答案解析、自主训练、模拟测试等。

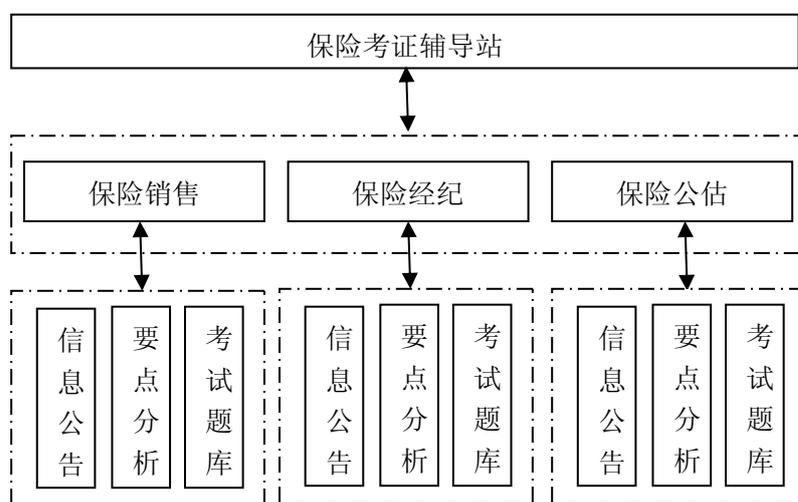


图 5.14 保险考证辅导站频道结构

2. 学习方案设计

保险考证辅导站建设资源可供学生、教师、保险企业职工、社会大众等用于保险从业资格考试的学习与辅导。学习者从学习端口进入，首先根据自己要考取的职业资格证书名称有目的的阅读相应考试信息，规划学习时间。然后再进入要点分析频道，浏览学习各部分知识点。为了提高学习效率，应该在学习完一章之后，马上转入到考试题库频道开始分章节练习，然后做错题回顾，在回顾错题的过程中重新浏览考试要点，深入理解相关知识点，最后当每一章的习题全部能顺利通过时，开始全面考前综合测试，由系统自动组卷，按照考试时间规定模拟测试，找出薄弱环节，再一次通过回顾要点内容，加深掌握知识点。经过多次循环

学习训练，最终参加正式资格考试，获取职业资格证书。详见图 5.15。

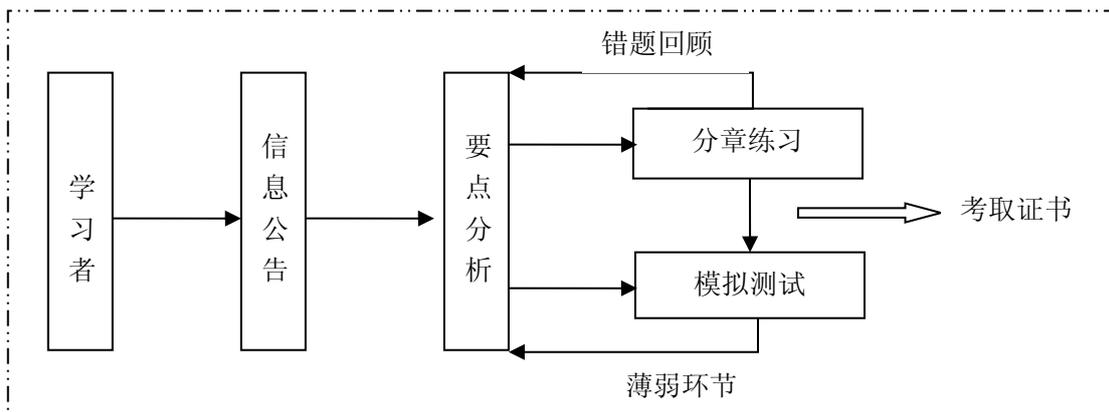


图 5.15 保险考证辅导站学习方案

六、 专项资金预算执行情况

(一) 项目经费预算与资金到位情况

项目建设经费预算总投入 900.00 万元，其中：中央财政预算投入 450.00 万元，行业企业配套 100.00 万元，项目院校自筹 350.00 万元。项目实际到位专项资金 926.90 万元，其中：中央资金 450.00 万元由教育部高职教育资源库直接拨付学院；行业资金 100.00 万元由深圳典阅科技有限公司以捐赠形式投入；学院配套资金 376.90 万元由学院及合作院校自筹。专项资金到位率为 102.99%，见表 6.1。

表 6.1 项目建设资金到位情况总表 (单位：万元)

项 目	预算数	实际到位数	到位率
中央财政	450.00	450.00	100.00%
行业资金	100.00	100.00	100.00%
学院配套资金	350.00	376.90	107.69%
合计	900.00	926.90	102.99%

(二) 项目经费使用情况

实际使用专项资金 926.90 万元，预算执行率 102.99%，具体见表 6.2。

表 6.2 项目建设资金到位及使用情况表（汇总）（单位：元）

资金用途		预算数		实际使用资金		预算执行率		
		中央资金	配套资金 ^①	中央资金	配套资金 ^①	中央资金	配套资金 ^①	综合预算执行率
论证调研	调研费	115,000.00	250,000.00	138,504.00	268,067.80	120.44%	107.23%	111.39%
	设计论证	110,000.00	250,000.00	110,009.86	263,895.79	100.01%	105.56%	103.86%
专家咨询	咨询费	110,000.00	100,000.00	108,980.30	132,354.26	99.07%	132.35%	114.92%
	差旅费	115,000.00	100,000.00	118,207.84	100,060.00	102.79%	100.06%	101.52%
企业案例	银行业案例 ^②	665,000.00	100,000.00	664,904.26	93,101.40	99.99%	93.10%	99.09%
	保险业案例 ^③	230,000.00	100,000.00	225,168.26	101,467.20	97.90%	101.47%	98.98%
	证券业案例 ^④	230,000.00	100,000.00	229,962.40	99,102.70	99.98%	99.10%	99.72%
课程开发	现代金融基础	112,500.00	100,000.00	112,458.80	104,300.66	99.96%	104.30%	102.00%
	金融服务礼仪	112,500.00	100,000.00	113,136.00	103,412.90	100.57%	103.41%	101.91%
	金融服务营销	112,500.00	100,000.00	70,260.00	90,000.00	62.45%	90.00%	75.42%
	银行产品	112,500.00	100,000.00	113,489.00	98,713.00	100.88%	98.71%	99.86%
	银行会计实务	112,500.00	100,000.00	112,475.00	106,459.20	99.98%	106.46%	103.03%
	银行授信业务	112,500.00	100,000.00	111,893.90	109,785.00	99.46%	109.79%	104.32%
	国际结算操作	112,500.00	100,000.00	112,503.00	108,777.30	100.00%	108.78%	104.13%
	银行综合柜台 ^⑤	112,500.00	100,000.00	112,477.50	111,085.40	99.98%	111.09%	105.21%
	证券投资实务	112,500.00	100,000.00	112,500.00	100,000.00	100.00%	100.00%	100.00%
保险实务	112,500.00	100,000.00	99,194.00	192,661.48	88.17%	192.66%	137.34%	
素材制作	动画制作	450,000.00	450,000.00	494,500.12	518,943.26	109.89%	115.32%	112.60%
	视频制作	400,000.00	450,000.00	337,502.40	365,756.28	84.38%	81.28%	82.74%
	图片采集制作	100,000.00	150,000.00	153,963.90	116,404.90	153.96%	77.60%	108.15%
	文本编撰	100,000.00	150,000.00	83,984.80	186,936.16	83.98%	124.62%	108.37%
	音频制作	100,000.00	100,000.00	136,000.00	96,664.40	136.00%	96.66%	116.33%
	虚拟实训素材制作	200,000.00	400,000.00	147,419.30	445,095.52	73.71%	111.27%	98.75%
特殊工具软件	业务在线系统 ^⑥	160,000.00	150,000.00	165,797.96	192,897.90	103.62%	128.60%	115.71%
	博览空间	65,000.00	350,000.00	65,023.80	350,598.62	100.04%	100.17%	100.15%
推广应用	平台开发	110,000.00	200,000.00	124,659.70	205,742.80	113.33%	102.87%	106.58%
	培训宣传	115,000.00	100,000.00	125,023.90	106,749.12	108.72%	106.75%	107.80%
合计		4,500,000.00	4,500,000.00	4,500,000.00	4,769,033.05	100.00%	105.98%	102.99%

备注：①指行业及院校资金；②指银行业产品开发、服务营销、业务管理等案例；③指保险业产品开发、服务营销、业务管理等案例；④指证券业产品开发、服务营销、业务管理等案例。⑤指商业银行综合柜台业务；⑥指金融业务在线练习与测试系统。

（三）项目资金管理制度建设及执行情况

项目牵头院校浙江金融职业学院按《教育部 财政部关于印发〈国家示范性高等职业院校建设计划管理暂行办法〉的通知》（教高〔2007〕12号）的规定，制订了《金融专业教学资源库建设项目管理办法》、《金融专业教学资源库建设专项资金管理实施细则》等经费管理规定。项目建设经费实行专项管理，对于专项经费的使用实行严格监控，确保专款专用，发挥资金使用的最大效益。专项经费坚持“总体筹划、分段实施；单独核算、绩效考评；分项管理、保证重点”的管理原则，实行“统一管理、单独核算、专款专用”的管理办法，子项目负责院校必须根据建设方案确定的预算额度，按规定组织实施。项目建设过程中，资金拨付及使用等流程严格遵守资金管理文件规定，实现了良好的资金使用绩效。

七、 共享机制设计与实践

（一） 坚持共建共享的基本原则

在金融专业教学资源库建设伊始，项目组就确定了共建、共享的基本原则，这也是国家教学资源库建设的根本宗旨。在资源库平台上，任何用户均可在系统中注册，注册后即可查看、搜索系统中发布的资源，按需使用，满足教师、学生、行业职员、社会人员的不同需求。

（二） 建立校企政多方位宣传推广机制

国家教学资源库建设项目涉及面广，参与者多，既有高校，也有行业企业单位以及相关的政府部门。在资源的应用推广上，采取多方位、多渠道联合推广的方式，通过校际、校企、校政联合，一方面实现资源在参与建设单位的有效推广，做到参与建设院校的师生与行业企业的员工人人使用；另一方面通过发挥参建单位的地区影响力，带动非参与院校及行业企业的使用；另外，通过行业协会、行指委、政府部门、有影响的会议及赛事等各种渠道，开展广泛的宣传，扩大资源库的影响力，实现资源的全面推广和应用。

（三）借力第三方媒介促进资源交叉使用

金融专业教学资源库在建设、推广和使用上，引入第三方，使之成为项目推广使用的媒介，如高等教育出版社、深圳市智盛信息技术有限公司。金融专业国家教学资源库建设的十门课程教材均通过高等教育出版社出版，该十本教材在编写上采用了将资源库中的数字化资源标注在纸质教材上的方式，并采用多色印刷，使学习者在使用纸质教材时能方便地接触到所需要的电子资源，并根据提示进入教学资源库进行查找。纸质资源与电子资源的完美结合同时促进了两种资源的推广使用。深圳市智盛信息技术有限公司在金融专业教学资源库建设中提供了多项技术服务，并作为“全国大学生银行技能竞赛”的合作企业，成功地为大赛提供竞赛软件平台和技术支持保障。随着该类竞赛参与的普及和规格的升级，对于银行职业技能的学习和训练需求将越来越多，从而促进金融专业教学资源库中的技能训练营及相关课程及资源的使用。高等教育出版社与深圳市智盛信息技术有限公司在作为第三方媒介的同时，也对资源库的资源建设提出了很多宝贵意见，并承担了资源库建设技术支持与平台搭建的任务，成为资源库建设的有力支持者。

（四）以资源优质为前提保证共享效果

资源库共享的基本前提是资源优质和不断更新，这才能够吸引用户使用。为此，项目工作组通过多项措施来监控资源建设质量与资源更新。在建设前期，工作组通过学习借鉴其他资源库的建设经验，组织多次校内外专家研讨论证，最终拟定了建设内容标准，并在实践中不断修改完善，建立统一质量标准；在团队组建中，在广泛了解各参与单位的参与意愿和具备条件的基础上，确定子项目主持院校，落实任务分工，并从制度上明确各参与建设单位的职责，与每一个子项目签订责任书；在动态监控中，通过设置时间节点将已完成的资源进行汇总检查，审核把关，发现问题及时反馈，并通过集中召开项目建设会议进行研讨，保证项目建设进度和质量；在推广使用中，以资金分期支付、优秀奖励及强制更新的方式，要求各子项目及时更新所建设的资源，保持资源的时效性和前沿性。

八、 存在的问题

（一） 网络平台用户体验需进一步提升

由于网络平台本身的技术限制，用户在资源使用过程中，存在网页浏览、资源访问不畅通的情况，尤其是动画、视频类资源，缓冲速度较慢，影响了用户的正常观看，降低用户使用满意度。另外，部分资源访问路径过长，缺少智能性，功能导航设计不符合用户的使用习惯，用户体验欠佳。这需要平台搭建方与资源提供者共同解决。

（二） 资源开发内容有待进一步延伸

首先，由于受到资源库建设经费和各参与方精力的限制，金融专业资源库确定了第一期以银行方向为主的建设方案。因此，目前，已经完成的资源库十门课程、基本资源和特色资源均以银行相关课程和资源为主，兼顾证券、保险方向。从包含银行、证券、保险的大金融角度，资源开发内容有待进一步延伸。

（三） 个别资源需要进一步优化更新

资源库建设涉及面广，参与方多，在资源制作及展示上受到各方面条件限制，部分资源的呈现效果不够理想。如，个别教学录像不够清晰，部分资源设计不够合理等等，这些需要在使用的过程中及时归纳和反馈，将优秀案例进行总结推广，对失败案例进行改进完善。另外，金融行业本身是一个迅速发展的行业，资源库建成后，必须根据行业动态及时进行更新。

（四） 项目运行长效机制需探索完善

项目在初步建成后，需要保持长效运行，才能充分发挥资源库的价值和效用。如何实现资源库的持续发展，建立长效运行机制是必须要考虑的问题。这既涉及到资源库的后续建设与更新是否能得到经费支持，也需要各参与单位在人力、物力上的持续投入，以及各类用户的使用传承。目前，金融专业资源库在前期建设和推广期内一方面通过学校、企业、各类教育教学网站、行业培训网站、相关会

议培训活动等各种渠道进行宣传，扩大教学资源库的使用范围；另一方面，通过强制更新和优秀奖励等方式要求资源建设参与者保持资源持续更新。在资源库后建设时期，在没有财政资金的进一步支持和项目建设组织的制度约束的情况下，资源库的持续运行可能会遭遇瓶颈，建立资源库的长效运行机制是必须要探索的问题。

九、 后续推进规划

（一） 建立监控反馈机制，不断更新优化资源

建立用户信息反馈机制，在资源库推广使用过程中，通过搜集各类用户的反馈意见，对差评资源及时更新和完善，提高资源质量。依据行业发展动态，及时更新、完善相应资源，丰富资源数量，保证资源的即时、有效。

（二） 完善平台智能化建设，提升用户体验满意度

在已有功能的基础上，切实推进平台的资源评价、资源关联以及资源再生等作用，强化针对不同使用者的资源检索、学习方案推送、监测评价等功能，把资源库建设成为智能化、开放性学习平台，满足不同使用者的个性化需求，提升用户体验满意度。

（三） 继续加大推广应用，完善长效运行机制

为了维持资源库的生命力，实现资源更新和使用的可持续性，要积极探索资源库运行的长效机制。一方面要探索国家资源库与院校网站的对接和联动使用机制，让资源库能够在各院校网站平台充分共享使用，以国家资源库建设带动各院校级资源库建设，在最大范围内实现资源的共享使用，发挥优质资源的带动辐射作用。另一方面要探索建立更新和使用资源的激励机制，如对用户提供的优质教学资源，可以给予积分或免费使用下载的方式给予奖励，提高用户参与的积极性，有效激励建设者及使用者持续更新资源的积极性，保证资源的优质性、时效性和可持续性，使资源库的用户同时成为资源库的建设者，真正实现资源库共建共享。

附件清单：

1. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目管理办法》
2. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库建设项目专项资金管理办法》
3. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库建设项目专项资金管理实施细则》
4. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目责任书》
5. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目执行书》
6. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目内容标准》
7. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库项目技术规范标准》
8. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库通用课件模板》
9. 《高等职业教育金融专业国家教学资源库 LOGO 》

附件

高等职业教育金融专业国家教学资源库项目管理办法

第一章 总 则

第一条 根据《教育部、财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划加快高等职业教育改革与发展的意见》（教高[2006]14号）文件精神和《关于开展高等职业教育专业教学资源库2010年度项目申报工作的通知》《关于开展高等职业教育专业教学资源库2011年度项目遴选工作的通知》《教育部关于确定高等职业教育专业教学资源库2011年度立项建设项目的通知》《教育部关于启动高等职业教育专业教学资源库2011年度第二批立项项目建设工作的通知》的要求，结合项目实际情况，特制订本管理办法。

第二条 高等职业教育专业教学资源库建设项目的管理旨在通过科学、规范、有效的管理，提高投资效益，确保建设目标的实现，建成代表国家水平、具有高等职业教育特色的标志性、共享性专业教学资源库，以带动全国高职院校专业教学模式和教学方法的改革，整体提升高等职业教育人才培养质量和社会服务能力。

第三条 高等职业教育专业教学资源库建设项目管理要按照“高标准、高质量、大容量、多形式”的要求，通过顶层设计、先进技术支持、开放式管理、网络运行的方式进行建设，实施项目精细化管理。

第四条 高等职业教育专业教学资源库建设项目管理要采取“集中资金、突出重点、全面建设、加强管理”的方式开展项目建设管理，实行分项目、分层次建设工作目标责任制，明确建设目标，落实任务和责任，保证建设工作的顺利进行。

第二章 管理内容与目标

第五条 高等职业教育专业教学资源库建设项目管理的主要内容有资源建设阶段管理、资源推广应用阶段管理和资源完善更新阶段管理。项目管理的重点是资源建设阶段管理，要重点抓好资源库建设系统设计、专业平台建设、课程平

台建设管理、资源素材平台建设管理和共享型资源应用平台管理。

第六条 高等职业教育专业教学资源库建设项目管理要围绕提高建设项目的水平、质量和效益，强化项目目标责任管理，做到任务明确，职责分明，程序规范，过程透明，形成自我要求、自我监测、自我修正、持续改进的严谨、科学、富有活力的创新型管理工作运行体系和机制。

第三章 管理机构与职责

第七条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目决策机构为金融专业教学资源库建设项目领导小组，项目负责人周建松为组长，下设核心课程建设组、技术管理组、质量监督组。

第八条 项目建设由组长全面负责，负责组织 10 门核心课程负责人及骨干教师、行业企业专家、教育专家召开建设会议，制订专业人才培养方案和资源建设整体方案，向课程负责人下达课程建设任务书，领导项目建设组的整体工作。实行“统一领导，分项管理”。

第九条 核心课程建设组共有 10 个小组，负责 10 门核心课程的资源建设，每门课程的建设由该门课程牵头建设院校负责，由项目领导小组指定的课程负责人总协调。

第十条 课程负责人负责组织参与院校和参与建设的骨干教师、行业企业专家、教育专家召开建设会议，向参与课程建设的教师下达建设任务书，对课程建设资源的质量与进度负责。参建院校与参建教师根据项目建设组整体安排和课程负责人的分工，开展课程建设和资源建设工作，对所建资源的质量与进度负责。

第十一条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目的日常管理机构为建设项目管理办公室。其主要职责是：

- (一) 负责与上级主管部门联系，按上级要求报送相应材料。
- (二) 分解和下达建设任务，组织项目建设责任书的签订。
- (三) 督促、检查建设项目的实施进度。
- (四) 对建设项目进行中期检查和组织自评、验收工作。
- (五) 起草建设项目的有关规章制度，监督、检查有关政策及措施的落实情况。
- (六) 负责建设资源的整理、上传、开放和推广工作。

(七) 处理其它日常工作。

第四章 过程管理与控制

第十二条 建设项目管理实行进度报告和公布制度,要建立科学的跟踪评价监控和责任追究制,实现监控有规范,考核有标准,奖惩有依据。

第十三条 项目过程管理的基本程序:

(一) 由建设项目管理办公室根据教育部、财政部批准的《高等职业教育金融专业教学资源库项目建设方案》确定建设项目责任人,分解建设任务,明确建设进度、技术标准和质量要求。

(二) 签订《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目目标责任书》。由项目建设领导小组组长与10门课程资源建设项目负责人、技术管理负责人和质量监督负责人签订《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目目标责任书》,明确建设目标和任务,明确监测指标和要求。

(三) 上交《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目任务执行书》。10门核心课程资源建设项目负责人与参与院校研讨后填写并上交《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目任务执行书》。经项目建设领导小组审核认可后,10门核心课程资源建设项目负责人根据《执行书》的规划开展项目建设。

(四) 填写《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目建设工作日志》。在建设过程中,核心课程资源建设项目负责人要及时填写《金融专业课程资源建设工作日志》,随时检查建设任务和指标的完成情况,做到心中有数。

(五) 填写《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目分项建设进度报告单》。核心课程资源建设项目负责人要定期填写《金融专业教学资源库分项建设进度报告单》,报项目负责人和建设项目管理办公室,便于掌握建设进度,进行监测和检查。

(六) 填写《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目验收报告》。项目建设完成后,项目负责人提交竣工验收申请报告,全面阐述4项目的落实情况和取得的成果,填写《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目验收报告》。

(七) 组织验收和考核工作。由建设项目管理办公室组织有关人员,根据《高等职业教育金融专业教学资源库项目建设方案》和《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目目标责任书》、《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目任务

执行书》对完成的资源进行验收和技术考核，并形成验收结论。

（八）项目分阶段验收考核主要针对 10 门核心课程进行，验收主要从资源素材的数量、资源内容的质量、资源运用的技术和资源形式的创新等方面进行量化考核。其中资源素材的数量对照建设方案和目标责任书进行考核，资源内容的质量从专业的准确性和通用性进行把握。

第十四条 建设项目实行中期检查制度。各项目负责人应根据建设项目管理办公室的时间节点要求保质保量上交相关材料。建设项目管理办公室要定期对各门课程教学资源建设情况进行检查。对建设工作的每一步骤、每一环节、每一监测指标进行监控，确保建设项目的顺利完成。

第十五条 对于技术检查和质量监督过程中发现的不符合标准或操作不规范项目，要及时提出整改意见，限期纠正和改进。对于影响项目正常建设或验收的，要追究分项目负责人和有关责任人的责任，并采取必要的惩罚措施进行处理。

第五章 资金筹措与管理

第十六条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目资金实行专款专用，所需专项建设资金采取中央财政、行业企业及学校共同筹集的方式解决。

第十七条 要制定项目《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金管理办法》，加强对项目资金的管理。各项目必须严格按计划分配使用经费，加强专项资金预决算管理，保证资金按规定用途使用。

第六章 知识产权保护

第十八条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目在实施过程中所产生重要成果和知识产权，按照《高等职业教育专业资源库项目申报指南》的要求，进行成果登记，成果所有权归国家，参与单位和参与人享有署名权，项目验收后的持续更新部分知识产权归参与单位和参与人所有。

第十九条 各参建教师、课程建设组提供的资源应保证其原创性，选用他人资源的应注明出处，因此导致侵犯他人知识产权的，由本人承担全部责任，并承担因此可能给项目建设造成的损失。

第七章 附 则

第二十条 本办法未尽事宜,由高等职业教育金融专业教学资源库建设项目
领导小组根据上级精神研究决定。

第二十一条 本办法从公布之日起执行。

高等职业教育金融专业国家教学资源库

建设项目专项资金管理办法

第一章 总 则

第一条 为了加强对高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金（以下简称“资源库建设专项资金”）的管理，提高专项资金使用效益，依据财政部、教育部《高等职业教育专业教学资源库项目申报指南》和国家有关法律法规，结合本项目实际，制定本办法。

第二条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金包括中央财政专项资金和非中央财政专项资金。其中非中央财政专项资金由行业企业专项资金和学校自筹资金组成。

第三条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金管理应坚持“总体筹划、分段实施；单独核算、绩效考评；分项管理、保证重点”的原则。

第四条 高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金管理实行“统一规划、单独核算、专款专用”的管理办法。子项目负责院校要根据建设方案确定的预算额度提出申请、经项目组组长审批后、按规定组织实施。

第二章 专项资金管理机构

第五条 为了加强专项资金管理的领导工作，成立项目建设专项资金管理领导小组。

领导小组组长由建设项目负责人担任，副组长由各核心课程资源建设项目负责人、技术管理负责人、质量管理负责人担任，成员由建设项目管理办公室有关成员担任。

领导小组职责：严格执行财政部门制定的专项资金管理规定，统筹安排使用不同渠道下达或筹集的全部专项资金，要对各项目的实施、资金投向及年度资金统筹安排，调度使用，并对项目实行全过程管理。

第六条 要加强专项资金管理的全过程管理，精打细算，厉行节约，不断提高专项资金的使用效益，确保预期建设目标的圆满完成。

第三章 专项资金预算管理

第七条 资源库建设专项资金是财务收支的重要组成部分,严格按照两部批复下达的专项资金预算进行项目控制,做到单独核算,专款专用。

第八条 凡申请使用资源库建设专项资金的项目都必须根据两部批准的《高等职业教育金融专业资源库项目建设方案》,签订《高等职业教育金融专业资源库项目建设目标责任书》。各子项目负责院校和负责人要根据批准的建设内容及当年实施的分项预算额度,区分轻重缓急,提出年度项目建设资金预算使用申请,经调研论证后实施。

第九条 高等职业教育金融专业资源库项目专项资金管理领导小组审批的年度项目建设计划,由示范校建设专项资金管理办公室按子项目下达预算控制数。子项目负责院校限期启动项目建设,限期按规定使用资金、限期办理结算手续。经批准的项目建设计划必须及时启动,对于已批准而没有启动或由于客观原因无法启动的,应及时向高等职业教育金融专业资源库项目管理办公室报告,由资源库建设专项资金管理领导小组研究并调整项目建设计划。如项目单位对没有启动或无法启动的建设计划不及时报告而造成损失的,要追究负责院校和负责人员的责任。

第十条 高等职业教育金融专业资源库项目负责院校和分项目负责人必须严格按照批准的项目建设内容和预算控制数执行,一律不得超预算控制数使用资金;经批准确定的项目建设计划及资金预算一般不得调整。如因客观原因造成建设内容变动确需调整的,应在分项目的相关子项目之间调整,并向高等职业教育金融专业资源库项目管理办公室、专项资金管理领导小组提出申请,按规定程序审核签署意见并报批后,方可执行;所有调整都必须符合资源库建设专项资金开支范围和相关财务法规制度的规定。

第十一条 高等职业教育金融专业资源库项目资金预算由专项资金管理办公室根据资源库建设专项资金管理领导小组批准的项目建设计划编制,经审核汇入项目综合财务预算后上报相关主管部门。

各分项目负责院校应在核定的预算控制数内,按规定的时间、格式和内容向专项资金管理办公室报送项目建设资金预算,并附规定的预算文字说明。预算文字说明内容主要包括:项目名称、建设目标、具体实施计划、招投标情况、资金使用安排、预计使用效益等内容。

第四章 专项资金支出管理

第十二条 资源库建设单独核算，专款专用。专有或特殊的支出项目，由资源库建设专项资金管理办公室根据财政部、教育部的有关规定并结合项目建设的实际需要，制定专项支出管理补充规定。

第十三条 资源库建设专项资金的使用应当按规定的财务程序和权限办理，专项资金支出金额不论大小均需经资源库建设专项资金管理领导小组组长审批。

第十四条 资源库建设专项资金管理办公室具体负责项目建设过程中软件的购置、系统的开发及资源的验收和管理工作。

第十五条 资源库建设专项资金不得用于各种罚款、还贷、捐赠、赞助、经营活动的支出，也不得用于与资源库建设项目无关的日常公用经费、工资、津贴、补贴和各种福利的开支以及国家规定不得列入的其他支出。

第五章 专项资金决算管理

第十六条 资源库建设专项资金决算由资源库建设专项资金管理办公室编制，经审核汇入年度财务决算后上报上级主管部门审批。

第十七条 各分项目负责人应按照规定的时间、格式和内容向资源库建设专项资金管理办公室报送项目建设资金使用情况文字说明，文字说明内容主要包括：预算执行情况、资金使用效益情况、资金管理情况、存在问题和建议等。

第十八条 各子项目负责人应确保资源库建设项目预算的执行进度，在建设计划期间的年末专项资金预算额度结余，可结转下年按建设计划和规定继续使用，不得挪作他用。建设项目按照批准的建设计划完成后，预算额度如有结余，一律由资源库专项资金管理领导小组统筹安排。

第六章 监督检查与绩效考评

第十九条 建立资源库建设专项资金管理责任制，由各子项目负责人对建设资金实行全程负责，定期向资源库建设专项资金管理领导小组汇报项目实施进展和资金使用情况，确保资金不被截留、挤占和挪用。

第二十条 资源库建设专项资金必须专款专用，不得挪作它用。如发现有截

留、挪用、挤占专项资金的行为，以及因管理不善导致资金浪费、效益低下的，将对有关责任人员做出处理，情节严重者，将按照国家有关规定追究其行政和法律责任。

第二十一条 资源库建设专项资金管理办公室对各项目资金使用的合法性、合理性和有效性实施全面监督，必要时由审计部门会同财务部门进行专项审计，并接受国家有关部门的监督和评估。

第二十二条 所有与资源库建设专项资金有关的各级领导，建设项目负责人和参与教师，都应自觉遵守国家财经纪律，同时接受上级机关及财政、审计等部门的监督与检查，发现问题，及时纠正。

第二十三条 根据教育部、财政部批复的《高等职业教育金融专业资源库项目建设方案》，按照项目牵头院校和负责人与相关分项目负责院校和分项目负责人签订的《目标责任书》，实行绩效考评制。对专项资金使用效益进行评估。

第七章 附 则

第二十四条 本办法如有与国家有关规定相悖，以国家有关规定为准。

第二十五条 本办法由资源库建设专项资金管理办公室负责解释。

第二十六条 本办法由资源库建设项目会办公室批准通过，自通过之日起执行。

高等职业教育金融专业国家教学资源库

建设项目专项资金管理实施细则

第一章 总 则

第一条 为加强金融专业国家教学资源库建设专项资金的管理,保证金融专业国家教学资源库建设专项资金建设项目顺利实施,合理、规范、有序地使用本专项资金,提高项目资金使用效益,根据《教育部 财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划 加快高等职业教育改革与发展的意见》(教高[2006]14号)、《教育部 财政部关于国家示范性高等职业院校建设计划管理暂行办法的通知》(教高[2007]12号)、《高等职业教育金融专业教学资源库建设项目专项资金管理办法》的要求,结合项目建设实际情况,制定本实施细则。

第二条 课程资源库项目经费应按照工作量的大小,在各个参与建设院校之间进行分配。

本项目参与建设院校主要包括浙江金融职业学院、教育部高职高专经济类教学指导委员会、广州番禺职业技术学院、山西财政税务专科学校、北京财贸职业学院、辽宁金融职业学院、长春金融高等专科学校、保险职业学院、山西金融职业学院、黎明职业大学、高等教育出版社、浙商银行、中国农业银行浙江省分行、盛京银行、中国银行广州惠福东路支行、光大银行长春分行汽车厂支行、浙商证券有限责任公司、中信证券浙江公司、中国人寿财产保险股份有限公司湖南省分公司、吉祥人寿股份有限公司。

第三条 金融专业国家教学资源库建设专项资金主要用于金融专业教学资源库的课程建设,包括通用核心课程、金融专业银行方向专业核心课程、证券保险方向的拓展课程的建设,在各门课程资源建设的基础上,结合教师教学改革实践、学生在线自主学习、职员业务素质提升、大众金融知识服务等功能的需要,将课程建设的成果素材与金融专业的其他相关特色资源进行扩充、打包、整合,

建立金融专业国家教学资源库资源中心。

第四条 金融专业国家教学资源库建设专项资金的管理原则：应坚持“总体规划、分段实施；单独核算、绩效考评；分项管理、保证重点”的原则。

第五条 金融专业国家教学资源库建设专项资金实行“统一管理、单独核算、专款专用”的管理办法。子项目负责院校必须根据建设方案确定的预算额度提出申请，经项目组组长审批后，按规定组织实施。

第六条 凡使用金融专业国家教学资源库建设专项资金形成的资产，均为国有资产，纳入学院统一管理。

第二章 预算管理

第七条 资源库建设专项资金是财务收支的重要组成部分，严格按照两部批复下达的专项资金预算进行项目控制，做到单独核算，专款专用。

第八条 凡申请使用资源库建设专项资金的项目都必须根据两部批准的《高等职业教育金融专业资源库项目建设方案》，签订《高等职业教育金融专业资源库项目建设目标责任书》。各子项目负责院校和负责人要根据批准的建设内容及当年实施的分项预算额度，区分轻重缓急，提出年度项目建设资金预算使用申请，经调研论证后实施。

第九条 高等职业教育金融专业资源库项目负责院校和分项目负责人必须严格按照批准的项目建设内容和预算控制数执行，一律不得超预算控制数使用资金；经批准确定的项目建设计划及资金预算一般不得调整。如因客观原因造成建设内容变动确需调整的，应在分项目的相关子项目之间调整，并向高等职业教育金融专业资源库项目管理办公室、专项资金管理领导小组提出申请，按规定程序审核签署意见并报批后，方可执行；所有调整都必须符合资源库建设专项资金开支范围和相关财务法规制度的规定。

第三章 支出管理

第十条 金融专业国家教学资源库建设专项资金在区分不同的建设项目和内容的基础上，分别确定其支出的内容与范围。凡与项目实施直接相关的各类支出均构成教学资源库建设的支出内容，均可在各项目经费中开支使用。

（一）人才方案建设费：是指项目建设的顶层设计过程中调研论证过程中调研、咨询、规程设计发生的费用。

（二）课程中心建设费：是指项目院校按照人才培养方案的要求，结合金融专业特色建设的基础课程、通用核心课程、银行方向核心课程、拓展课程等发生的费用。课程中心建设费主要用于开展上述建设活动过程中发生的各类直接费用，包括项目建设中发生的教材出版费、办公费、印刷费、差旅调研费、图书资料费、论文版面费、通讯费资料检索费、学术会议费、培训费、项目建设成果鉴定费及必要的设备购置费等，其中专家咨询费不得超过该建设经费的5%。

按照财务制度的相关规定，课程中心建设费的各项支出，在办理报销手续时，应按规定附相应的具体支出用途清单。课程中心建设过程中必须的设备购置应向专项资金管理领导小组、资产设备处提出申请，审批通过后才能购置。

（三）资源中心建设费：是指用于课程建设的成果素材与金融专业的其他相关特色资源进行扩充、打包、整合，建立15个金融专业国家教学资源库资源中心所需经费。主要包括项目建设中发生的装订费、印刷费、动画、视频等制作费、信息采集费、网站建设费、系统的测试费、合作开发费、专家咨询费等，其中专家咨询费不得超过该建设经费的5%

第十一条 金融专业国家教学资源库建设专项资金开支中凡纳入政府采购目录，必须按照《中华人民共和国政府采购法》及项目院校的有关规定，进行政府采购。未列入政府采购目录或通过政府采购确有实际困难的，经过专项资金管理领导小组审批，并报经有关部门批准后，方可实行校内招投标采购。金融专业国家教学资源库建设专项资金只有在按规定程序办理后方可列支。

第十二条 凡使用金融专业国家教学资源库建设专项资金购建、新建的固定资产，均为国有资产。各项目都应按照国家有关规定办理财产登记，加强财务管理，合理使用，认真维护，充分提高设备的利用率。

第十三条 金融专业国家教学资源库建设专项资金按财政国库管理制度的有关规定办理支付，纳入项目院校财务处统一管理，并单独核算，专款专用、专账管理。

第十四条 金融专业国家教学资源库建设专项资金不得用于各种罚款、还贷、捐赠、赞助、对外投资的支出，也不得用于与教学资源库建设项目无关的日常公用经费的开支以及国家规定不得列入的其他支出。

第十五条 金融专业国家教学资源库建设项目应严格按照上述开支范围和规定的开支标准，加强项目专项资金使用的管理，精打细算，厉行节约，切实提高专项资金的使用效益，各项目负责人对专项资金支出的真实性、合法性、合理性、效益性负责。

第十六条 金融专业国家教学资源库建设专项资金的使用应当按规定的财务程序和权限办理：

教学资源库建设各项目支出，金额在 5000 元以下的，由各子项目经办人与负责人签字后，报项目管理办公室负责人审批；支出金额在 5000 元以上的，由各子项目经办人与负责人签字后，报项目管理办公室负责人审核后，报项目组组长审批。

第四章 决算管理

第十七条 金融专业国家教学资源库建设专项资金支出决算由计划财务处负责编制，按规定上报有关项目资金的主管部门。各项目应在每年 6 月底、12 月底将本年度项目建设进展、年度资金使用等情况形成年度报告上报项目管理办公室，报告的内容主要包括：预算执行情况、资金使用效益情况、资金管理情况、

存在问题和建议等。项目管理办公室在汇总后按要求上报省级教育、财政部门。

第十八条 各项目负责人应严格执行国家有关财经法律法规和本细则的规定，确保专项资金年度使用计划按期完成。对预算执行进度缓慢的项目，将缓拨或停拨经费；各项目年末结存的资金原则上可结转下年继续使用，不得挪作他用。建设项目按照批准的建设计划完成后，预算额度如有结余，一律由资源库专项资金管理领导小组统筹安排。

第五章 监督检查与绩效考评

第十九条 学院建立专项资金管理责任制。项目负责人在授权范围内负责审批各项支出，项目负责人、项目管理办公室负责人以及相关责任人员对资金使用的合法性、合理性和有效性负责。各项目建设单位应严格遵守国家财经纪律，自觉接受教育、财政、审计、监察和学院项目管理办公室等部门对项目实施过程和结果进行监控、检查和审计。

第二十条 资源库建设专项资金必须专款专用，不得挪作它用。如发现有截留、挪用、挤占专项资金的行为，以及因管理不善导致资金浪费、效益低下的，将对有关责任人员做出处理，情节严重者，将按照国家有关规定追究其行政和法律责任。

第二十一条 资源库建设专项资金管理领导小组对各项目资金使用的合法性、合理性和有效性实施全面监督，必要时由审计部门会同财务部门进行专项审计，并接受国家有关部门的监督和评估。

第二十二条 所有与资源库建设专项资金有关的各级领导，建设项目负责人和参与教师，都应自觉遵守国家财经纪律，同时接受上级机关及财政、审计等部门的监督与检查，发现问题，及时纠正。

第二十三条 根据教育部、财政部批复的《高等职业教育金融专业资源库项目建设方案》，按照项目牵头院校和负责人与相关分项目负责院校和分项目负责人签订的《目标责任书》，实行绩效考评制。对专项资金使用效益进行评估。

第六章 附 则

第二十四条 本办法自 2012 年 5 月 1 日起执行。

第二十五条 本办法由资源库项目管理办公室负责解释。

编号: JZ-K-10

高等职业教育金融专业国家教学资源库

项目建设责任书

高等职业教育金融专业国家教学资源库建设项目组制

二〇一二年二月

高等职业教育金融专业国家教学资源库项目已经国家教育部、财政部立项建设，贵单位承担《保险实务》课程的建设工作，为确保能按时高质完成相关建设工作，特签订此建设责任书。

1.在资金上，按中央财政下拨经费进行 1：1 的学校配套；项目建设资金专款专用，合理分配并有效使用资金，充分体现资金使用绩效，资金使用符合国家相关法律法规要求；

2.项目建设工作纳入学校的常规教学工作，项目建设责任人要有足够的时间和精力承担建设项目，有足够的时间参与项目的调研、研讨，会议及研讨不得缺席；

3.项目建设以学生为中心，并根据行业、企业的总体发展情况开展，项目成果具有较强的普适性；

4.项目建设体现开放性原则，广泛吸收行业、企业以及其他高职院校、中职院校参与项目建设，组织一支高水平的项目团队，根据高等职业教育金融专业资源库人才培养方案、高等职业教育金融专业资源库建设标准，开展项目建设、研讨、论证、推广等活动；

5. 对本单位承担的建设项目给与全方位的技术支持，在时间进度上，根据资源库建设领导小组时间节点要求，保质保量完成本项目的各项建设任务，直至通过教育部验收。

金融专业国家教学资源库项目

项目建设单位负责人签名：

总负责人签名：

所在单位盖章：

所在单位盖章：

年 月 日

年 月 日

《保险实务》课程建设任务书

1. 本项目主持单位:

项目主持单位名称	项目负责人	职务/职称	联系电话	电子信箱
保险职业学院	肖举萍	院长助理/ 教授	13549672825	304840355@qq.com

2. 本项目参与单位:

项目参与单位名称	负责人	职务	专业技术职务
1. 江苏财经职业技术学院工商管理系	张晓华	专业负责人	教授
2. 湖南大众传媒职业技术学院传媒管理系	杨柳明	教师	副教授
3. 山西金融职业学院金融系	王艳蓉	系副主任	副教授
4. 黎明职业大学工	付春红		副教授
5. 中国人寿财险股份有限公司湖南省分公司	余三明	人力资源处总经理	高级工程师
6. 新华人寿湖南省分公司	王洁夫	副总经理	副教授

3. 本项目资金预算:

预算科目	预算(单位:万元)		
	中央财政	学校及地方配套	合计
课程开发(含教学大纲、教材、电子教案、教学课件、业务平台.....)	10	10	20
基本型资源中心---资料库	1	1	2
基本型资源中心---案例库	1	1	2
基本型资源中心—习题库	2	2	4
基本型资源中心---动画视频库	6	6	12
合计	20	20	40

说明: 第一期拨付资金 30% (启动资金), 第二期拨付资金 30% (项目任务完成上传), 项目通过教育部验收后拨付资金 40%。

4. 本项目建设内容与要求:

建设内容	建设要求
教学大纲	在进行课程调研和充分论证的基础上, 形成课程教学大纲。参见要素标准 1。
教材	编写与教学大纲相适应的课程教材。参见要素标准 2。
电子教案	完成课程电子教案, 包括课程整体设计、课程单元设计两个部分。参见要素标准 3。
教学课件	完成与教材相适应的教学课件。参见要素标准 4。
习题库	完成与教学相适应的总量不少于 600 题量习题库。参见要素标准 5。
业务平台	完成与课程相关的设计数量不少于 15 个的业务平台。参见要素标准 6。
案例库	完成与课程相关数量不少于 60 个的典型案例库建设, 参见要素标准 7。
资料库	完成与课程相关数量不少于 45 个的资料库建设, 参见要素标准 8。
动画视频库	完成课程相关的视频动画资料建设。参见要素标准 9。
备注	建设的具体内容要求参见“金融专业国家资源库建设内容标准 (JB-K)”; 建设的具体技术要求参见“金融专业国家资源建设技术规范标准 (JG)。”

5. 时间进度安排:

- (1) 2012 年 1 月-2012 年 12 月, 完成上述 9 个课程要素建设及数据上传;
- (2) 2013 年 1 月-2013 年 6 月, 平台调试及试运行;
- (3) 2013 年 7 月-2013 年 12 月迎接教育部验收。

编号：_____（参见文档统一管理编号）

高等职业教育金融专业国家教学资源库 项目执行书

项目名称_____（具体子项目名称）

项目主持单位（盖章）_____

项目主持人_____（子项目负责人）

填报日期_____

高等职业教育金融专业国家教学资源库建设项目组

二〇一二年二月

填写要求

- 一、 请依据专业教学资源库项目建设方案，如实填写各项。
- 二、 请按下发格式填写，原则上不加页。
- 三、 请用 A4 纸打印，一式 2 份上报；电子版以 word 文档格式上报。
- 四、 表格文本中外文名词第一次出现时，要写清全称和缩写，再次出现时可以使用缩写。
- 五、 涉密内容不填写，有可能涉密和不宜大范围公开的内容，请在说明栏中注明。
- 六、 本表栏目未涵盖的内容，需要说明的，请在说明栏中注明。
- 七、 开发团队建设要求体现校企合作，每个项目均要有行业企业参与。

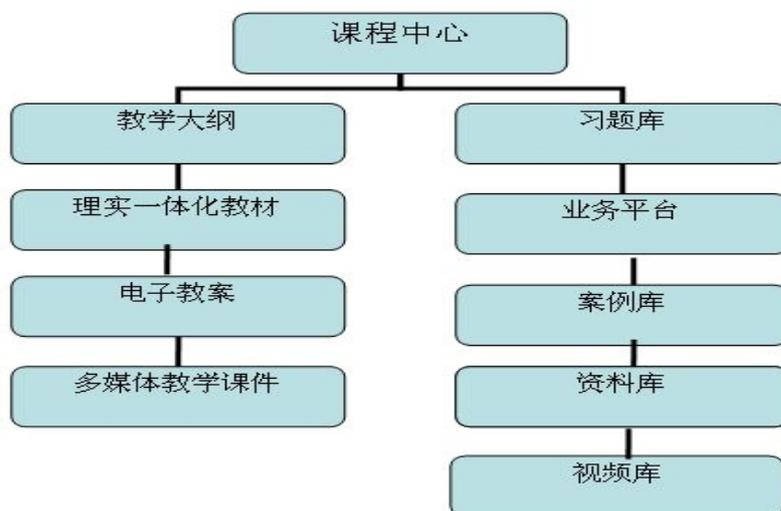
1. 项目建设单位

1-1 项目主持人	单位名称					
	单位地址					
	单位负责人		电 话		签 名	
	项目主持人					
	姓 名		性 别		签 名	
	所在部门		职 务		专业技 术职	
	手 机		传 真		电子 邮箱	
	通信地址				邮 编	
1-2 项目共 同主持 人（单 一院校 主持的 本栏不 填）	单位名称					
	单位地址					
	单位负责人		电 话		签 名	
	项目主持人					
	姓 名		性 别		签 名	
	所在部门		职 务		专业技 术职务	
	手 机		传 真		电子 邮箱	
	通信地址				邮 编	

3. 建设规划

(参照责任书的具体要求，就课程及各中心项目如何进行建设继续进行说明。)

参考下图的内容进行规划



要点:

3-1、完成时间：与资源库时间进度表相同

3-2、内容：按照上图条目说明建设的逻辑思路与具体内容

3-3、主要展示方式与表现形式:

3-4、网络导学与自主学习平台功能设计:

4. 建设内容及经费（经费：见任务书。央财+配套+企业）

项目名称	内 容	经费（万元）		成果展现	时间节点
		中央	配套		
1、教学大纲	负责人：				
1-1					
1-2					
2、理实一体化教材	负责人：				
2-1					
2-2					
3、电子教案	负责人：				
3-1					
3-2					
4、多媒体教学课件	负责人：				
4-1					
4-2					
5、习题库	负责人：				
5-1					
5-2					
6、业务平台	负责人：				
6-1					
6-2					

7、案例库	负责人:				
7-1					
7-2					
8、资料库	负责人:				
8-1					
8-2					
9、视频库	负责人:				
9-1					
9-2					
10、其他	负责人:				
10-1					
10-2					
合计					

此页可增页

5. 验收要点与特色亮点

5-1: 验收要点:

5-2: 特色亮点:

6. 其他说明

项目单位银行账户信息	
银行开户单位名称	
开户银行	
银行账号	

7. 项目建设单位承诺

项目主持单位（盖章）

项目主持人（签名）

年 月 日

编号：JB

高等职业教育金融专业国家教学资源库

项目内容标准

高等职业教育金融专业国家教学资源库建设项目组制

二〇一二年二月

目 录

第一部分 十门课程建设要素及要求	76
要素 1: 教学大纲.....	76
要素 2: 教材.....	78
要素 3: 电子教案.....	80
要素 4: 教学课件.....	80
要素 5: 习题库.....	81
要素 6: 课程实训.....	82
要素 7: 案例库.....	86
要素 8: 资料库.....	86
要素 9: 视频库.....	86
要素 10: 自主学习平台（网络课程）.....	87
第二部分 七个基本型资源中心建设内容及要求	86
第三部分 八个特色型资源中心建设内容及要求	87
附件 1: 课程整体设计.....	88
附件 2: 课程单元设计.....	90

编号：JB-K

第一部分 十门课程建设要素及要求

要素 1：教学大纲

内容要求：

涵盖课程性质、适用专业、课程设计思路、课程目标、课程内容和要求、实施建议等。

样例：

【课程名称】

商业银行综合柜台业务

【适用专业】

高等职业院校金融管理与实务专业

1. 前言

1. 1 课程性质

1. 2 课程设计思路

2. 课程目标（用概括性的语言描述知识目标、能力目标和素质目标，重点突出能力目标）

3. 课程内容和要求

序号	工作任务	教学内容	教学要求	参考学时	活动设计
1	银行柜员基本职业能力	1-1. 银行柜员制度规范训练	知识目标： 1. 了解银行柜台岗位设置及岗位分离要求的基本原则与规定 2. 熟悉柜员授权操作管理规定 能力目标： 1. 能在实践中规范遵守柜员管理制度规定 2. 能按照柜员授权管理规定具体运用	2	1. 视频、动画资料观摩：让学生通过观看视频动画等教学资料，了解商业银行柜台岗位设置和银行柜员管理制度规范。 2. 情景模拟：由学生或教师扮演客户办理业务，其他学生担任柜员接待，训练学生以银
		1-2. 银行柜员服务规	知识目标： 1. 熟悉银行服务人员的仪表、仪态、仪容的具体规定与相关要求	2	

序号	工作任务	教学内容	教学要求	参考学时	活动设计
	训练	范练习	2. 熟悉银行服务人员柜面服务语言规范 能力目标: 1. 能在银行柜面服务过程中规范运用站姿、坐姿、走姿和蹲姿等礼仪规范 2. 能够准确熟练地使用银行文明服务用语与客户有效沟通		行规范化服务的要求接待客户和用客户服务技巧解决客户提出各种问题的能力。 3. 情景模拟: 模拟多笔业务, 交由学生在帐页上书写大、小写金额数字, 训练学生规范书写帐、表、凭证金额数字的能力、错账更正的能力。 4. 角色互换: 由学生A充任柜员, 学生B扮演库管员, 先由A向B领用重要单证并演练对上述重要单证的保管、使用和营业结束后的轧帐; 然后互换角色, 训练学生执行重要单证领用和保管程序及规定的的能力。 5. 角色互换: 由学生A充任柜员, 学生B扮演业务主管, 先由B向A询问有关银行印章、重要机具的保管使用规定, 然后互换角色, 考察学生使用保管印章、重要机具的能力。 6. 视频、动画资料观摩: 让学生通过观看视频动画等教学资料, 了解商业银行柜面日初与日终操作处理过程与管理规范。
		1-3. 银行柜员书写规范练习	知识目标: 1. 熟练掌握银行业务中的数字大小写与票据日期书写的具体规定与标准规范 能力目标: 1. 会规范书写银行各类凭证、帐簿、报表上的小写金额数字, 并具备审核审查能力 2. 会规范书写银行各类凭证的大写金额和大写出票日期, 并具备审核审查能力	2	
		1-4. 重要单证、印章管理规范练习	知识目标: 1. 了解重要单证、印章及重要机具的一般知识 2. 掌握重要单证领用、出售、使用、作废、上缴的业务处理规定 3. 掌握重要印章、重要机具的领用、启用与保管业务规定 4. 掌握柜员交接业务管理规定 能力目标: 1. 会规范进行重要单证领用、出售、使用、作废、上缴的业务操作处理 2. 会规范进行重要印章、重要机具的的领用、启用与保管 3. 会规范办理柜员交接业务处理	4	
		1-5. 柜面日初与日终操作处理	知识目标: 1. 熟悉银行柜面日初工作内容与相关处理规范 2. 熟悉银行柜面日终工作内容与相关处理规范 能力目标: 1. 能按营业前安全检查、环境及设备检查等工作流程进行营业前工作准备 2. 能按管理要求规范办理柜员签到、钱箱交接、现金、重要空白凭证出库手续等 3. 能按柜员日终平账的处理流程和操作方法进行日终平账 4. 能按有关规定整理凭证、印章, 进行钞券捆扎 5. 能按日终签退的处理流程和操作方法进行日终签退与钱箱交接	2	
		小计			
2	个人存款业务处理	2-1. 活期储蓄存款业务操作处理	知识目标: 能力目标:		
		2-2. 定期储蓄存款业务操作处理	知识目标: 能力目标:		
		2-3. 其他储蓄存款业务操作处理	知识目标: 能力目标:		

序号	工作任务	教学内容	教学要求	参考学时	活动设计
		2-4. 特殊业务操作处理	知识目标: 能力目标:		
		小计		16	
	其他	机动		2	
		综合考核		4	
		总课时		72	

4. 实施建议

4.1 教材选用及编写建议

4.2 教学建议

任课教师要求、教学方法的建议、工学结合要求等

4.3 教学评价

教学考核及评价方式

4.4 教学资源开发与利用

教学课件的要求、实验实训条件的要求、网络教学平台的运用要求等

4.5 课后阅读资料

参考书、期刊、网站等

要素 2：教材

内容要求：

1. 与教学大纲相适应

十门课程的系列教材要依据专业人才培养方案，需紧密围绕教学大纲进行编写。整套教材设计明确划分各课程的教学内容，既要使各教材之间知识、技能按照典型工作任务关联化、顺序化，又要避免不同教材内容之间的重复，实现职业能力培养的递进衔接。

2. 应用型、职业化特色

本系列教材编写以“应用型、职业化”为特色，要体现高职院校工学结合、教学做一体的应用型人才培养特色。在编写中，以岗位任务、工作流程为依据，通过情景导入、工作流程图等形式体现教学内容与职业工作岗位和过程的关联性，始终使学生明确所学内容在金融行业中处于哪类岗位，能够解决哪类工作任务。应用型、职业化特色必须融入基础知识和实践项目等各个部分，并使之有机结合。与行业联系紧密，要体现行业新的政策和规定，具有较强的实践指导作用。

3. 体现基础知识、职业能力和职业素养培养有机结合

将知识与专业能力、职业素养、方法能力的培养统一于教材的编写中。利用编写体例的设计，在强调基本知识和专业技能的同时，强化职业素养和方法能力培养。

4. 以学生为主导

教材设计要体现以学生为主导的理念，要有利于激发学生学习兴趣，有利于学生开展自主学习。

5. 立体化教材

除了文字，教材还应包含图表、图片、视频、动画、习题等要素，教材的使用应与资源库平台的使用相联系。

6. 内容时效性强

要反映行业最新动态，案例、数据等尽量要新（截至2012年12月为宜）；

7. 体现多元化的教学方法

结合课程特点，设计适合的教学方法，体现合作学习、情境教学、项目教学等多种教学方法的运用。

8. 内容简洁明了

本系列教材作为高职教材，教学针对性较强，应坚持“理论以够用为度，实践教学以典型企业岗位工作任务为参照”的高职教学“度”的把握，力求语言简洁，论述清晰，操作步骤明确，避免学科化教材的“一个概念多个观点”、“理论争论”等情况，按照工作过程系统化的思路明晰教学内容。

9. 无知识产权争议

教材中的引用、参考资料等要注明，最终出版的教材要有独立的知识产权。

10. 编写团队的要求

教材编写团队要体现校企合作，由校企共建，参编学校要有广泛性。

要素 3：电子教案

内容要求：

1. 每门课程的电子教案要包括课程整体设计、课程单元设计两个部分；
2. 课程整体设计要涵盖课程名称、适用专业、教材选用、课程教学目标设计、课程教学组织说明、课程教学内容与时间分配、课程教学条件要求、课程考核方案设计、课程教学主要用具、课程教学参考资料等；
3. 课程单元设计要涵盖课程名称、授课对象、课题名称、单元教学目的、参考课时、单元教学要求、单元教学重点难点及解决方法、单元教学用具、单元教学参考资料等；
4. 课程整体设计样例参加附件 1，课程单元设计样例参加附件 2。

要素 4：教学课件

内容要求：

1. 课件内容与教材内容相适应，课件风格与课程内容相融合；
2. 教学课件使用资源库提供的模板，同一门课程模板统一；
3. 每门课程课件包括两大部分：第一部分：本课程的整体介绍，课程定位、教学目标、教学内容、教学组织形式、教辅资料、考核方式等；第二部分为具体教学内容的课件；
4. 课件素材多元化：课件中既要有文字、图片、图表，也要有视频、动画、自测题等链接；
5. 课件应能够很好地辅助教师课堂教学，内容实用、形式美观、可视性强、能够引起学生学习兴趣；
6. 数量要求：一般每课时不少于 10 页 PPT，每个 PPT 文件中不超过 50 页。
7. 技术要求

技术要求
课件的开始要有醒目的标题，标题要能够体现课件所表现的内容。
选用字体时尽量避免文字残损，字体大小可以根据文字多少进行调节。
文字要醒目，避免使用与背景色相近的颜色。
根据课件的内容和使用对象的特点来确定整体色彩和色调。
画面简洁、清晰，主要内容放在中心位置。
界面友好，交互设计合理，操作简单。
如果有解说，配音应标准，无噪音，声音悦耳，音量适当，快慢适度，并提供控制解说的开关。
如果有背景音乐，背景音乐的音量不宜过大，音乐与课件内容相符，并提供控制背景音乐的开关。
在课件中不同位置使用的导航按钮（如跳转、返回、播放控制等）保持风格一致或使用相同的。
全屏播放的课件，必须在明显位置有“退出”按钮。

要素 5：习题库

1. 每门课程习题数量不少于 600 道题（其中，客观题：判断不少于 200 个，单选不少于 200 个，多选不少于 100 个），并要有标准答案。提交时各门课程以教学单元为单位提交。

2. 要具有自动组题功能和自测功能，每门课程要能根据上述题库组成十套题用于学生自测。

3. 每套题目应不少于 5 个题型，同一门课程的各套试题题型比例应该统一。参考题型有：判断题、单项选择题、多项选择题、名字解释题、简答题、论述题、计算题、应用分析题、业务处理题等。

4. 常见题型具体要求如下：

常见题型具体要求	
选择题	题干意义完整并表达一个确定的问题；不要滥用否定结构，要尽可能地采用正面描述。
	诱答项应具有似真性，保持各项之间的同质性。
	不能对正确答案有任何暗示。
	统一测验中每一个测验试题之间应相互独立避免牵连。
	选项的文字表述，力求简短精炼。
是非判断题	应尽量避免“以上皆是，以上皆非”的选项
	考核的内容应是重要的知识，应有考核价值。
	题目应是测量理解能力，而不应测验记忆性的知识，更不要直接抄录教科书中的句子，以免引导被试死记硬背而不求理解。
	一个题目中只能有一个中心问题，或一个重要概念，避免两个以上的概念在同一题中出现。

	试题应做到是非界限分明，用词准确，避免模棱两可的语句，不致引起对正确答案的争议。
	题目陈述应简单明了，避免使用复杂的句子结构，以减少被试的阅读能力而对测量产生不良的影响，应尽量采用正面叙述，避免用否定和双重否定的语句。
	正句与误句的排列应随机化，且数量应大致相等。
填空题	空白处应填的答案是唯一的且所填词语应是关键字。
	题目中空白地放应不能太多。
	空白不要放在句子开头。
	空白线段长度应一致，避免产生暗示作用。
	若答案为数字，应指明单位和精确度。
简答题	问题的叙述要明确。
	问题的答案应该简短具体。
	避免只靠机械记忆的题，应注重知识的应用。
	应使用直接问句来提出问题。
论述题	试题应该用来测量较高层次的教学目标，像综合、评价的目标层次，限于那些客观体不能测量的部分。
	要明确而系统地陈述问题，使被试能清楚地了解题目的要求。
	应采用答案具有统一定论的试题。
	一般不应允许被试选择问题回答。
	最好在题目中能给出回答本题所需的参考时间。

要素 6：课程实训

内容要求：

1. 内容覆盖 10 门课程中实务操作业务实训，要能满足提升学生各类实务操作能力的需要；

2. 对于理论类课程（现代金融基础、银行产品），业务平台内容涵盖活动目标、相关知识点回顾、活动任务、活动开展形式建议等，每门课程的活动设计不少于 10 个；

3. 对于实务类课程（其他八门课程），业务平台内容涵盖活动名称、活动目标、操作流程、操作步骤、模拟活动练习等内容，其中金融服务营销课程活动设计不少于 10 个，其他课程活动设计不少于 15 个。

样例：理论类课程（《现代金融基础》）

活动名称：了解我国货币发展的不同形态

活动目标：了解我国货币产生和发展历程，能够判断未来货币的发展形态，能分析新的货币形式及影响。

相关知识点回顾：

1. 货币的起源。货币的发展经历了物物交换、通过媒介的交换等阶段。
2. 货币的职能。货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币的职能。
3. 货币制度的类型及演变。货币制度经历了从金属货币制度到信用货币制度的演变，其中金属货币制度包括三个阶段，是银本位制、金银复本位制和金本位制。

活动任务：

1. 参观货币展览馆，了解不同历史阶段我国货币的形态，理清我国货币发展的脉络及变迁；
2. 参观货币展览馆，了解各种外国货币的票样；
3. 查阅相关书籍及网站，分析新的货币形式（如Q币等）及其影响，形成一篇1000字的分析报告。

活动开展形式建议：

1. 参观货币展览馆；
2. 观看相关视频，了解货币历史形态及原因；
3. 参考书目及参考网站：×××××××××

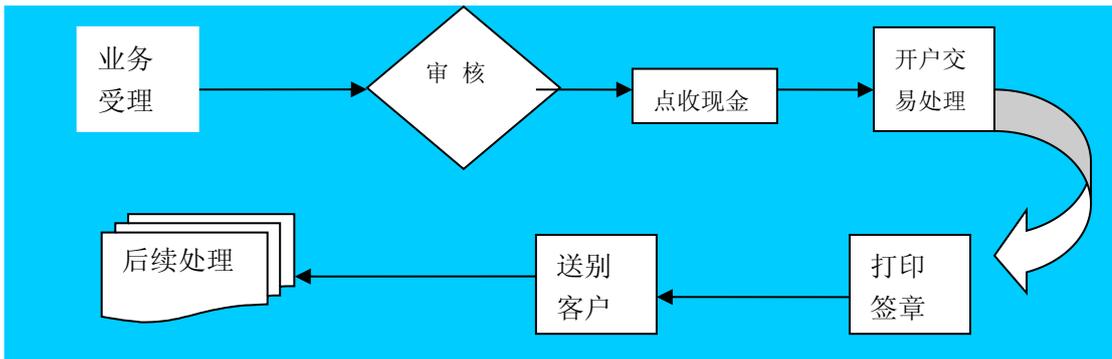
样例：实务类课程

子学习情境二 活期储蓄存款业务操作处理

活动1 活期储蓄存款开户业务处理

活动目标：掌握活期储蓄存款现金开户业务的操作流程和操作方法，能按照业务规程正确进行活期储蓄存款开户操作。

操作流程：活期储蓄存款开户业务操作流程见图表2-2-1所示。



图表 2-2-1 活期储蓄存款开户业务操作流程

操作步骤：

1. 业务受理

柜员仔细聆听客户的开户要求（即开立何种存款账户和存入现金的数量）。若客户要求开立个人活期存款结算账户：（1）先让客户填写开立个人银行结算账户申请书和储蓄存款凭条；（2）而后接收客户的有效身份证件和现金。若客户要求开立个人活期存款储蓄账户，则只让客户填写储蓄存款凭条。如果他人代理开户，还应接收代理人的身份证件。

2. 审核

柜员审核客户身份证件是否有效，并确定是否为本人（对身份证、户口簿等可以通过身份证联网系统进行核查的，必须核查）。若为代理他人开户的，还需审核代理人证件。若开立个人结算账户的，还应审核其填写的开立个人结算账户申请书内容的完整性和正确性。

3. 点收现金

柜员收到客户递交的现金后：（1）先询问客户存款金额；（2）在监控下和客户视线内的柜台上清点。清点时柜员一般需在点钞机上正反清点两次，金额较小时，也可手工清点，但要注意假币的识别，再次与客户唱对金额。

（3）完成后应将现金放置于桌面上，待开户业务办理结束后再予以收存。

4. 进行开户交易

柜员输入开户交易代码，进入个人活期存款现金开户界面，刷存折、系统自动读取磁条信息，输入储户姓名、证件类型、证件号码、电话号码、邮政编码及地址。需凭密码支取的，请客户设置密码（一般要求输入两遍），确认无误后提交，发送主机记账。

活期储蓄开户时的会计分录为：

借：现金

贷：活期储蓄存款——××户

5. 打印、签章

(1) 若为个人结算账户开户，柜员取出新折，进行划折操作，然后根据系统提示打印存折和开立个人银行结算账户申请书。

(2) 若为个人储蓄账户开户，柜员根据系统提示打印存折(打印前需划折)以及存款凭证。

(3) 请客户在存款凭证上签名确认。

(4) 柜员在存折上加盖储蓄专用章或业务专用章，在申请书留存联和客户联加盖业务公章，在存款凭证上加盖现金收讫章或业务清讫章，最后在上述所有凭证上加盖柜员名章。

6. 送别客户

柜员将身份证件、存折(单)、开立个人银行结算账户申请书客户联交给客户后，与之道别。

7. 后续处理

柜员将现金放入钱箱，并将开立个人银行结算账户申请书银行留存联专夹保管，申请书记账联(或存款凭证)作贷方凭证整理存放。

活动练习：

模拟银行金苑支行某营业网点当日发生下列业务：

1. 储户张君(身份证号：330104198606062122)于2008年1月2日来办理活期储蓄存款(储蓄账户)新开户，存入人民币10000元。(账号：001000538120301)

2. 储户周坪(身份证号：330825198808082122)于2007年4月21日来办理活期存款(结算账户)新开户，存入人民币3000元。(账号：001000538120302)

3. 储户魏强(身份证号：330107195606062132)于2008年11月30日来办理活期储蓄存款(储蓄账户)新开户，存入人民币50000元。(账号：001000538120303)

4. 储户李红(身份证号：330825196012082122)于2008年11月21日来办理活期存款(结算账户)新开户，存入人民币5000元。(账号：001000538120304)

要素 7：案例库

内容要求：

1. 每门课程内容相关的典型案例，并需要有案例分析；
2. 与教学内容关联度高、具有借鉴与参考意义；
3. 时效性强，不能是陈旧案例；
4. 案例尽量要小，一个案例用于集中说明一个知识点为宜，尽量避免综合性大案例，造成案例重复；
5. 数量：每门课不少于 60 个案例，鼓励原创案例；
6. 引用需注明出处。

要素 8：资料库

内容要求：

1. 类型包括：
 - ①. 相关法律法规
 - ②. 最新业务规定（①②两项合计不少于 30 个）
 - ③. 相关网站链接（不少于 5 个）
 - ④. 学习参考书目（不少于 10 个）
2. 内容齐全，应能满足教学需要；
3. 引用需注明出处。

要素 9：视频库

内容要求：

1. 教学录像：每门课程要将能体现教学重点、难点以及教学特点的教学内容拍摄教学录像，其中应包含学生工学结合活动、实训操作等录像。
2. 动画：每门课程有特色的动画，每门课程动画不少于 10 个，其中原创不少于 6 个，每个动画时长不少于 2 分钟，原创动画以具有一定的操作性和可控性的互动型动画为宜；
3. 视频：每门课程有特色的视频资料，用于帮助学生理解课程的重点、

难点及实训操作要点，每门课程视频不少于 10 个，其中原创不少于 6 个，每个视频不少于 3 分钟；

4. 引用需注明出处。

要素 10：自主学习平台（网络课程）

内容要求：

1、体现以学生为主体的理念，能够实现学生在线自主学习功能，主要包括自学和自测两个功能；

2、自学功能是指帮助学习者理解和掌握相关知识点，可采用 PPT 演示+字幕+旁边配音，其中 PPT 的设计要从利于学生自学使用的角度出发进行设计，具有较强的可视性，在恰当的地方链接视频、动画、图片等资源；

3、自测部分是指作业与自测，学生可通过作业进行练习，通过题库的组题功能进行自测，实训内容还可使用互动型虚拟动画进行练习或测试；

4、每门课程的自主学习平台应根据教学单元设置目录，自学和自测的内容应对应不同的教学单元，学习者可根据需要在目录中选择内容进行自学或自测。目录的设置应细化到章、节、目三级，对于教学内容较少的节，可不设置目。

5、自主学习平台的设计要简单易于操作，并且能够激发学生自主学习兴趣。

编号: JG

高等职业教育金融专业国家教学资源库

项目技术规范标准

高等职业教育金融专业国家教学资源库建设项目组制

二〇一二年二月

编号：JG-J

国家高等职业教育教学资源中心资源建设技术规范

V 1.2

一、概述

为了更好的共享和利用优质教学资源，有效的汇集和整合各高职院校、各资源建设单位的数字教学资源，实现最大范围内的课程与资源共建共享，促进高等职业学校课程建设和教育质量的整体提高，保证教学资源在教育应用中的优良兼容性，特制订“国家高等职业教育教学资源中心资源建设技术规范”，供资源建设者遵循。

本规范主要针对教学资源开发、建设、采集、整合的技术层面，不涉及教学资源的实质内容及教学设计，以统一资源建设者的开发行为和建设资源的制作要求。

二、资源分类及技术要求

（一）媒体素材

媒体素材按照媒体类型可划分为六大类：文本素材、图形/图像类素材、音频素材、视频素材、动画素材。

2.1 文本素材

1. 文件格式

媒体类型	扩展名	说明
文本	*.doc	Word 文件
	*.pdf	Pdf 文件

2. 技术要求

技术要求		属性
软件版本	文件制作版本不低于当前主流版本，要求上下兼容。（文档编辑工具推荐使用中文 OFFICE2003）	M
品质要求	文本正文应设定文章标题，文章标题放在正文内第一行居中的位置	M
	各级标题应设置正确，文本结构清晰。	M
	文本超过 10 页应插入页码；超过 15 页应插入目录。	M
	表格不应超出页面，且要求使用软件的插入表格或绘制表格等功能生成表格，并使用相应功能加工处理，不要用在文本上描绘直线等绘图方式制作表格。	M
	正文中的图像、图形应清晰，图形要符合国家相关绘制标准。	M
	文中所用计量符号应符合国家相关标准。	M

3. 提交要求

媒体类型	提交要求	说明
文本	文本内容应相对完整，不可加密	M

2.2 图形/图像素材

1. 文件格式

媒体类型	扩展名	说明
图形图像	*. jpg	JPEG 压缩的位图文件图形交换格式文件
	*. dwg	矢量格式
	*. wmf	矢量格式

2. 技术要求

技术要求		属性
色彩	彩色图像的颜色数不低于 8 位色，灰度图像的灰度级不低于 128 级。	M
	图形可以为单色。	M
分辨率	扫描图像的扫描分辨率不低于 150dpi。创建网络用图像分辨率不低于 72dpi。	M
清晰度	所有图像扫描后，需要使用 Photoshop 或其他图像处理软件进行裁剪，校色等处理。以清晰为原则，保证视觉效果。	M

3. 提交要求

媒体类型	提交要求	说明
图形图像	图形图像需提交原始文件。	M

2.3 音频素材

1. 文件格式

媒体类型	扩展名	说 明
音频	*. mp3	MPEG Layer 3 声音文件

2. 技术要求

技术要求		属性
品质要求	音乐类音频的采样频率不低于 44.1 KHZ，语音类音频的采样频率不低于 22.05 KHZ。	M
	量化位数大于 8 位。码率不低于 128kbps。	M
	声道数为双声道。	O
配音要求	语音采用标准的普通话（英语及民族语言版本除外）男声或女声配音。	M
	英语使用标准的美式或英式英语男声或女声配音。	M
质量要求	音频播放流畅。声音清晰，噪音低，回响小。	M

3. 提交要求

媒体类型	提交要求	说明
音频	音频采用 mp3 格式为主，提交原始文件。	M

2.4 视频素材

1. 文件格式

媒体类型	扩展名	说 明
视频	*. mpg *. wmv	MPEG 视频文件 Windows Media video 格式

2. 技术要求

技术要求		属性
品质要求	原始视频文件码率为 1Mbps，大小为 720×576，提交时，要求提供原始视频文件。	M
字幕要求	字幕清晰美观，能正确有效地传达信息。字幕尽可能少，在节目中的停留时间以能看清楚为准。 字幕的字体、大小、色彩搭配、摆放位置、停留时间、出入屏方式力求与节目中的其他要素（画面、解说词、音乐）配合得恰到好处，不能破坏原有画面。	M
画面要求	视频类素材每帧图像颜色数不低于 256 色或灰度级不低于 128 级。	M
	视频图像清晰，播放时没有明显的噪点，播放流畅。	M

3. 提交要求

媒体类型	提交要求	说明
视频	提供原始视频文件，如 MPEG。	M

2.5 动画素材

1. 文件格式

媒体类型	扩展名	说明
动画	*.swf	Macromedia 的 Flash 动画文件
	html5+javascript	网页动画文件

2. 技术要求

技术要求		属性
品质	课件的开始要有醒目的标题，标题要能够体现课件所表现的内容。	M

要求	文字要醒目，避免使用与背景色相近的颜色。	M
	动画色彩造型应和谐，画面简洁清晰，界面友好，交互设计合理，操作简单。	M
	动画连续，节奏合适，帧和帧之间的关联性要强。	M
	如果有解说，配音应标准，无噪音，声音悦耳，音量适当，快慢适度，并提供控制解说的开关。	M
	静止画面时间不超过 5 秒钟。动画演播过程要流畅。	O
	一般情况下，应设置暂停与播放控制按钮，当动画时间较长时应设置进度拖动条。	M
存储格式	存储格式为 swf 格式。	M

3. 提交要求

媒体类型	提交要求	说明
动画	保持每个动画素材的独立性，尽量不设置两个或多个动画文件之间的嵌套及链接关系。	M
	所有动画数据都需要制作成 swf 格式。	M
	要求提交动画源文件、执行文件，即 fla、swf 两种文件格式。（至少提交打过 logo 可执行文件）	M

2.6 其他素材

1. Wrl、lcs、Wmf、Dwg、Chm 等格式的素材，限于使用环境，若确定作为一类素材入库的话，请在提交每个下载用素材的同时再提交一个预览文件（文本 pdf 格式、图片 jpg 格式、动画或视频 flv 格式），下载用文件和预览文件都请打上 logo（防伪标记）。

2. 非单个文件素材包 zip、rar 等资源文件，在提供下载文件的同时，还请制作提交能以单个文件呈现的预览文件（文本 pdf 格式、图片 jpg 格式、动画或视频 flv 格式），下载用文件和预览文件都请打上 logo（防伪标记）。

3. 网页文件包为单独文件夹存放，包中所有文件及文件夹均需用非中文命名，网页包首文件名为 index.html。

（二）教学课件

1. 文件格式

教学课件是为执行一个或多个教学任务而按照一定教学策略设计的计算机应用程序，一般包含多种媒体素材。根据开发工具可以分为网页课件、Authorware 课件、PPT 课件等。

2. 技术要求

技术要求	属性
课件中所采用的媒体素材符合本标准中媒体素材资源的技术要求。	M
单机上运行的课件，必须能够运行于 Windows XP 或更高版本。	O
对于一些基于静态网页的课件，或是基于服务器解释的交互式课件，必须能够通过标准的 Web 浏览器访问。	M

（1）网页课件

技术要求	属性
网页目录层次清晰，命名简洁、准确、合理。	M
网页内的所有路径写法均使用相对路径，如“images/logo.jpg”。	M
请使用标准的网页编辑工具编辑网页，不要直接将Microsoft Word等文字格式文件粘入网页文件中，避免出现大量垃圾代码。	M
对于背景、表格、字体、字号、字体颜色等统一使用样式表（CSS）处理，除极个别情况，不要手动指定文字样式。	M
不同网页的样式风格尽量一致，在背景、色调、字体、字号上不要相差太多。	O
每个网页在800*600分辨率下不出现横向滚动条。	M

（2）Authorware 课件

技术要求	属性
课件的开始要有醒目的标题，标题要能够体现课件所表现的内容。	M
画面简洁、清晰，主要内容放在中心位置。界面友好，交互设计合理，操作简单。	M
如果有解说，配音应标准，无噪音，声音悦耳，音量适当，快慢适度，并提供控制解说的开关。	M
在课件中不同位置使用的导航按钮（如跳转、返回、播放控制等）保持风格一致。	M
全屏播放的课件，必须在明显位置有“退出”按钮。	M

（3）PPT 演示文稿

技术要求		属性
软件版本	文件制作版本不低于 Microsoft Office 2003，要求上下兼容。	M
版式设计	字体字号：每页版面的字数不宜太多。不要使用特殊字体，如有特殊需要，需提供字体文件。	M
	文字要醒目，避免使用与背景色相近的颜色。	M
	恰当使用组合：某些插图中位置相对固定的文本框、数学公式以及图片等应采用组合方式，避免插图中的文字和公式产生相对位移。	M
	动作：演示文稿不宜使用过于花哨的动作，不要随意添加与教学无关的声音效果。	M
导航设计	PPT 内所含链接都是相对链接，并能够正常打开。	M
	文件中链接或插入的其他媒体满足本规范中关于媒体素材资源的技术要求。	M
宏	播放时不要出现宏病毒提示。	0

3. 提交要求

媒体类型	提交要求	说明
网页或 Authorware 课件	提交的产品要完整,包括:可执行文件 (可在 Windows 2000 及更高版本上运行或者可在解释环境下运行)、源文件 (包括 (工程文件、素材、开发文档)。	M
	上传时,如有多个文件,请将相关文件压缩成 ZIP 格式。	M
PPT 演示文稿	PPT 的粒度大小要适应教学需要,一门课程的 PPT 不宜过多或过少。	M
	提交的文件后缀名为 PPT。	M
	如果内嵌音频、视频或动画,在相应目录单独提供一份嵌入的文件。	M
	如果多个 PPT 之间有链接关系,请标明首页文件,如“index.ppt”。	M
	上传时,如有多个文件,请将相关文件压缩成 ZIP 格式。	M

具体资源提交可见格式规范汇总文件。

编号：JG-G

资源提交格式规范

	源文件	下载文件			预览文件			备注 (*logo 为各专业统一确定)
		格式	大小	压缩率 (码流)	格式	大小	压缩率 (码流)	
图片 (点阵)	JPG	JPG	原大		JPG	长边 500		请至少提供下载文件
图形图像 (矢量)	Dwg Wmf 等	原格式			JPG	长边 500		请提供下载文件和预览文件, 请都打上 logo (防伪标记)。
视频	Mpg Wmv	wmv	720X576	1M	FLV	240*180	300K	请提供下载文件 (wmv) 和预览文件 (flv), 请都打上 logo (防伪标记)。
Flash 动画	Fla	swf			JPG	长边 500		请提供源文件 (fla)、下载文件 (swf) 和预览文件 (jpg), 下载用文件和预览文件都请打上 logo (防伪标记)。
音频		Mp3		128K	Mp3		32K	
文档	doc/pdf	pdf			Swf			提供的文件不可加密! Word 不要 OFFICE2007
文档	ppt	ppt			Swf			提供的文件不可加密! Ppt 不要 OFFICE2007
文档	xls	xls			Swf			提供的文件不可加密!

								Xls 不要 OFFICE2007
Wrl Co Ics Chm 等		源格式			预览文件 (pdf 或 jpg 或 flv 或 swf 格式)			Wrl、les、co、Chm 等各式的素材, 限于使用环境, 若确定作为一类素材入库的话, 请在提交每个下载用素材的同时再提交一个预览文件 (文本 pdf 格式、图片 jpg 格式、动画或视频 flv 格式), 下载用文件和预览文件都请打上 logo (防伪标记)。
Rar Zip		源格式			预览文件 (pdf 或 jpg 或 flv 或 swf 格式)			下载用文件和预览文件都请打上 logo (防伪标记)。
网页包	Html 或 htm	网页包为单独文件夹存放, 包中所有文件及文件夹均需用非中文命名, 网页包首文件名为 index.html。						



高等职业教育金融专业国家教学资源库 LOGO



TDF

金融专业国家教学资源库
National Teaching Database in Finance

关键词:

圆形方孔钱币: 代表金融专业;

钥匙: 打开宝库(资源库)之门;

风车: 风车在风的推动下永不停息的转动, 表示资源库通过大众的推动, 永不停息的更新, 进取, 发展壮大。