

# 《专业实习(经金)(1)》

## 教学大纲

### 一、 课程基本信息

课程类型	总学时为学时数	<input type="checkbox"/> 理论课（含上机、实验学时）			
	总学时为周数	<input checked="" type="checkbox"/> 实习 <input type="checkbox"/> 课程设计 <input type="checkbox"/> 毕业设计			
课程编码	7118021	总学时	4周	学分	2学分
课程名称	专业实习(经金)(1)				
课程英文名称	Professional Practice of Economy and Finance I				
适用专业	经济与金融				
开课部门	经济管理学院经济系				

### 二、 课程性质与目标

使学生了解、熟悉银行、证券、保险、信托等金融行业的基础知识和操作实务，提升对金融行业的感性认识和理性认识，进一步理解和巩固专业知识，为今后更好地学习经济与金融专业课奠定良好的实践基础，帮助学生更好地认识、热爱经济与金融专业，激发学生学习经济与金融专业知识的热情，培养和提高学生理论联系实际、在金融行业实践中分析、解决实现问题的综合能力。

### 三、 教学内容与学时分配

#### （一）基本内容

本次实习要求学生了解各类银行与非银行金融机构的组织结构、经营范围、岗位设置及职责、业务操作环节和技能要求等，使金融企业由头脑里的抽象概念变成现实的具体，从而使学生对金融机构及其投融资活动有一个感性认识。

学生以在金融企业实习为主，如商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、租赁公司、小额信贷公司、金融担保公司、互联网金融公司等；如在工商企业实习，需要在企业的财务部门实习。学生可根据自己的就业意向有针对性、有选择性从事金融业务实习，如：银行窗口业务、信贷业务、保险合同与保单的设计与销售、证券交易流程、证券投资基本操作、基金管理、公司理财等。

实习要点如下：

（1）了解实习单位概况。如企业成立、获得金融许可经营权的时间、主要经营范围、金融创新产品等等。重点了解金融单位近几年业务经营与发展情况，

如对商业银行可以了解其存贷款规模、不良资产规模与比率、净利润、利率、信用卡发放情况等。使学生对所在实习单位有一个基本认识。

(2) 熟悉并掌握实习单位某一岗位的岗位职责与经办业务的业务流程。通过实习,学生能够独立以简洁、清晰的方式描述所在实习单位某一岗位的岗位职责及其经办业务的业务流程,并了解业务流程中涉及的主要操作。

(3) 熟悉并掌握调查问卷的制作与分析。学生应在实习单位从事具体的某一岗位工作,结合岗位特点,以“如何提升岗位工作效率”为核心,独立完成调查问卷的制作、发放、回收与分析。

(4) 熟悉并掌握围绕调查问卷结论的实习总结的撰写。本次实习中,学生要结合调查问卷的分析结论,独立提出提高岗位工作效率的建议,并说明对个人未来职业选择的启示。

## (二) 学时分配

本实习活动为期4周,其中调研了解金融企业概况及业务流程3周,进行问卷调查1周。

## 四、 实验安排与要求

每位同学应当以认真、积极的态度对待本次实践活动,巩固所学专业知识,为毕业后参加实际工作打下良好基础。

实习的具体要求如下:

(1) 实习计划的要求。学生应在教师的指导下,独立联系并确定实习单位,制定切实可行的实习进度计划,并按计划完成实习任务。

(2) 实习日志的要求。实习期间,学生应根据每天的实习过程手写实习日志,内容包括:时间、地点、实习内容等。

(3) 调查问卷的要求。学生在掌握实习单位某一岗位的岗位职责与经办业务的业务流程的基础上,围绕“如何提升岗位工作效率”的主题,独立制作调查问卷,问卷题目不少于10个,问卷形式自拟。然后,在实习单位选择不少于10个调查对象进行问卷发放,并在其认真填写问卷后进行回收。

(4) 实习总结的撰写要求。实习总结的字数在3000字以上,内容主要阐明四方面,即:①实习单位简介;②调查问卷的汇总及分析;③结合调查问卷,个人提出对提升实习岗位工作效率的看法;④本次实习对个人职业发展方向的启示(如实写明有无启示,并结合实习岗位陈述具体原因)。

## 五、 本实习与其它相关教学环节的联系与分工

本实习的先修课:《金融学》。本实习作为经济与金融专业的实践类核心环节,将专业基础课、专业课中所学的基本知识、基本理论运用到实际中去,获得相关业务的操作技能和实际工作经验,巩固和加深对专业知识的理解和掌握,使学生

获得独立进行业务工作的基本训练，为学生就业打下必要的基础。

本实习的后续课：《证券与期货》、《金融工程》等。通过本实习，学生对各类金融机构的经营范围、实际操作规程与基本流程更加了解，为后续经济与金融专业课的深入学习奠定良好的实践基础。

## 六、 教学设计与教学组织

本次实习的基本形式是自主分散实习。学生应在教师的指导下，独立联系并确定实习单位，实习单位要得到指导教师的认可。具体实习方法要求如下：

(1) 实习单位原则上由学生个人联系，实习单位所在地原则上只包括北京或学生家庭所在地，如学生因特殊原因需到第三地从事实习，须征得家长及指导教师的同意并签字确认；

(2) 进入实习单位后应及时与实习指导教师联系，按实习要求提供本人的实习地点与通讯方式，并以各种通信方式经常汇报实习情况；

(3) 学生应按时填写实习日志，详细纪录实习期间的相关活动；

(4) 实习结束后由实习单位考核实习情况，填写实习鉴定，并加盖所在单位公章；

(5) 实习指导教师不定时通过各种方式抽查实习情况，记录实习期间学生实习的基本情况，作为评定实习成绩的依据。

## 七、 教材、实验指导书及教学参考资料

指导书：张蜀林，专业实习（经金）(1)指导书，学校印刷

参考资料：

①曹龙骥，《金融学》（第三版），高等教育出版社，2015年1月

②黄达，《金融学》（第四版），中国人民大学出版社，2017年4月

## 八、 考核方法及成绩评定标准

### （一）成果体现

(1) 提交实习计划与实习日志。实习计划字数不限，但要做到具体且可行。实习日志需要手写完成。

(2) 提交实习的过程材料。学生在企业实习过程中，应根据实习单位情况，尽可能收集与本岗位相关业务活动涉及的单据与证据、实习单位工作照片等。

(3) 提交不少于10份调查对象实际填写的调查问卷。

(4) 提交实习总结（不少于3000字）。实习总结主要阐明四方面的内容，即：①实习单位简介；②调查问卷的汇总及分析；③结合调查问卷，个人提出对提升实习岗位工作效率的看法；④本次实习对个人职业发展方向的启示（如实写明有无启示，并结合实习岗位陈述具体原因）。

## （二）成绩评定标准

本次实习的最终成绩实行百分制，满分为 100 分，合格成绩为 60 分。具体分值分布详见表 1。

**表 1 专业实习（1）成绩分类构成表**

项目名称	满分
实习计划	5
单位接收函与鉴定	10
实习过程中的汇报情况	5
调查问卷的质量与数量	10
实习日志	15
实习单位过程材料（相关单据质量与数量、实习工作照片等）	15
实习总结	40
实习总成绩	100

## 九、其它问题的说明

无

大纲撰写人： 张蜀林

大纲审阅人： 李洪梅

系负责人： 孙 强

学院负责人： 陶晓波

制定（修订）日期： 2022 年 2 月