

**职业学校金融类专业实训  
教学条件建设标准  
(征求意见稿)**



# 目 录

1	范围 .....	1
1.1	概述 .....	1
1.2	具体适用专业 .....	1
2	实训教学场所及功能 .....	1
3	实训教学场所要求 .....	5
3.1	供电 .....	5
3.2	采光 .....	5
3.3	照明 .....	5
3.4	通风 .....	5
3.5	防火 .....	5
3.6	安全与卫生 .....	5
3.7	网络环境 .....	5
3.8	实训场所布置 .....	5
4	实训教学设备要求 .....	6
4.1	金融类专业基础技能实训场所设备要求 .....	6
4.2	金融类专业核心技能实训场所设备要求 .....	11
4.3	金融类专业拓展技能实训场所设备要求 .....	24
5	实训教学管理与实施 .....	27
6	参考文献及标准 .....	28



# 职业学校金融类专业 实训教学条件建设标准

## 1 范围

### 1.1 概述

为贯彻落实党的二十大精神，落实《关于深化现代职业教育体系建设改革的意见》等文件要求，面向行业高端领域，围绕产业的数字化转型升级，坚持绿色环保低碳发展，强化安全意识，培养适应现代化产业体系发展的技术技能人才制定本标准。

本标准依据国家《职业教育专业目录（2021）》《职业教育专业简介》《职业教育专业教学标准》，用于指导职业学校金融类专业校内实训教学场所及设备的建设，达成中职-高职专科-高职本科金融类专业人才培养目标和规格应配备的基本实训教学设施要求。职业学校相关专业及有关培训机构可参照执行。

### 1.2 具体适用专业

本标准适用于职业学校财经商贸大类金融类专业（含中职、高职专科、高职本科）。

高职本科：金融管理（330201）、金融科技应用（330202）、保险（330203）、信用管理（330204）；

高职专科：金融服务与管理（530201）、金融科技应用（530202）、保险实务（530203）、信用管理（530204）、财富管理（530205）、证券实务（530206）、国际金融（530207）、农村金融（530208）；

中职：金融事务（730201）。

## 2 实训教学场所及功能

职业学校金融类专业实训教学条件建设标准与该类专业教学标准相对应，为满足该专业类人才培养目标与技术技能训练要求，设置专业类基础技能实训、专业类核心技能实训、专业类拓展技能实训（包括专业类综合实训、专业类新技术实训与专业发展的数字化技术实训）等三类实训场所。实训教学场所按满足 40 人/班同时开展实训教学的基本要求设定。在实训场地布置金融监管、金融科技变革、金融业务操作流程及红色金融发展史、金融职业素养等课程思政教育资料。表 2.1 为实训教学场所分类、主要功能与面积。

表 2.1 金融类专业实训教学场所分类、主要功能与面积

实训教学类别	实训场所名称	功能		实训场所最小面积/m <sup>2</sup>	实训场所设备特征	实训场所的类别说明
		适用专业名称 中职/高职专科 /高职本科	主要实验实训项目			
专业类基础技能实训	金融基础实训场所	金融类中职、高职专科、高职本科所有专业	<b>中职开设：</b> 1. 点钞、翻打传票、字符录入、假币识别等手工实训； 2. 单证、票据、会计凭证的填制、识别、审核、保管等手工实训； 3. 现金清点、保管与盘存，银行存款清查与结算； 4. 金融企业认知； 5. 工商企业投融资业务体验； 6. 金融职业素养训练。 <b>高职专科开设：</b> 1. 经济学原理模拟训练； 2. 金融市场、金融产品分析； 3. 财务分析； 4. 金融企业团队管理及训练。 <b>高职本科开设：</b> 1. 金融产品设计与推广； 2. 投资工具分析与运用； 3. 金融基层网点管理模拟训练。	100	/	
	金融科技基础实训场所	金融类中职、高职专科、高职本科所有专业	<b>中职开设：</b> 1. 金融科技认知； 2. 简单金融数据应用； 3. 办公软件、网络操作； 4. 金融智能化设备使用。 <b>高职专科开设：</b> 1. 金融数据采集、存储、预处理； 2. 金融指标计算； 3. 金融数据分析； 4. 金融领域大数据风控； 5. 人工智能初级应用； 6. 数字人民币应用。 <b>高职本科开设：</b> 1. 金融数据编程； 2. 金融数据建模； 3. 金融数据挖掘； 4. 机器学习模拟训练。	100	/	

实训教学类别	实训场所名称	功能		实训场所最小面积/m <sup>2</sup>	实训场所设备特征	实训场所类别说明
		适用专业名称 中职/高职专科 /高职本科	主要实验实训项目			
专业类 核心技能实训	商业银行业务实训场所	<b>中职专业：</b> 金融事务专业 <b>高职专科专业：</b> 金融服务与管理专业；信用管理专业；农村金融专业 <b>高职本科专业：</b> 金融管理专业；信用管理专业	<b>中职开设：</b> 1. 商业银行基础柜台业务操作； 2. 商业银行大堂职业礼仪训练； 3. 商业银行客服基础实训； 4. 商业银行从业职业道德认知； 5. 商业银行智能机具辨识。 <b>高职专科开设：</b> 1. 商业银行综合柜台业务操作； 2. 商业银行信贷业务操作； 3. 商业银行业务风险识别； 4. 大数据征信与信用评级； 5. 商业银行智能机具使用。 <b>高职本科开设：</b> 1. 商业银行柜台业务流程的辨识与审核； 2. 商业银行信贷业务决策； 3. 商业银行业务风险防范与管理。	100	/	
	金融营销实训场所	金融类中职、高职专科、高职本科所有专业	<b>中职开设：</b> 1. 金融产品数字营销认知； 2. 金融产品消费市场认知； 3. 金融产品客户画像认知； 4. 金融营销话术实训； 5. 金融营销材料制作。 <b>高职专科开设：</b> 1. 金融产品营销环境分析； 2. 金融产品消费行为调研； 3. 金融产品客户画像实训； 4. 金融服务礼仪实训； 5. 金融产品营销方案制定； 6. 金融客户服务与维护。 <b>高职本科开设：</b> 1. 金融产品营销环境预测； 2. 金融产品品牌维护。	100	/	
	财富管理实训场所	金融类中职、高职专科、高职本科所有专业	<b>中职开设：</b> 1. 金融产品的认知； 2. 客户信息收集与维护； 3. 证券模拟实训； 4. 核保、理赔等保险业务实训。 <b>高职专科开设：</b> 1. 金融产品的分析和配置； 2. 理财计算实训； 3. 客户开发与服务实训； 4. 理财规划实训。 <b>高职本科开设：</b> 1. 金融衍生产品的认知与分析； 2. 公司理财实训； 3. 理财规划综合实训。	100	/	
专业类 核心技能实训	金融科技实训场所	<b>高职专科专业：</b> 金融科技应用专业 <b>高职本科专业：</b> 金融科技应用专业	<b>高职专科开设：</b> 1. 金融数据应用； 2. 数据可视化； 3. 区块链金融模拟操作； 4. 数据库应用； 5. 数字金融平台运营； 6. 金融监管科技应用。 <b>高职本科开设：</b> 1. 数据库管理； 2. 智能合约开发； 3. 数字金融产品设计与开发。	100	/	

实训教学类别	实训场所名称	功能		实训场所最小面积/m <sup>2</sup>	实训场所设备特征	实训场所类别说明
		适用专业名称 中职/高职专科 /高职本科	主要实验实训项目			
专业类 核心技能实训	保险实训场所	高职专科专业： 保险实务专业 高职本科专业： 保险专业	<b>高职专科开设：</b> 1. 保险产品营销； 2. 保险服务礼仪； 3. 保险规划设计； 4. 保险投诉处理； 5. 保险保全与理赔。 <b>高职本科开设：</b> 1. 保险目标市场分析； 2. 保险产品的设计； 3. 保险理赔测算； 4. 保险业务合规分析； 5. 保险合同纠纷处理。	100	/	
	国际金融实训场所	高职专科专业： 国际金融专业 高职本科专业： 金融管理专业	<b>高职专科开设：</b> 1. 国际结算基础实训； 2. 国际金融函电实训； 3. 外汇交易基础实训； 4. 国际信贷基础实训。 <b>高职本科开设：</b> 1. 国际结算综合实训； 2. 外汇交易综合实训； 3. 国际投融资实训； 4. 国际信贷实训； 5. 国际金融风险防控实训。	100	/	
专业类 拓展技能实训	智慧金融综合实训场所	金融类中职、高职专科、高职本科所有专业	<b>中职开设：</b> 1. 零售银行业务综合实训； 2. 保险业务综合实训。 <b>高职专科开设：</b> 1. 数字银行网点管理综合实训； 2. 智能投顾综合实训； 3. 供应链金融综合实训； 4. 绿色金融综合实训。 <b>高职本科开设：</b> 1. 金融科技产品设计综合实训； 2. 公司金融业务综合实训。	100	/	/

(说明：1、在表格中分条填写各实训场所适用的专业名称，专业名称应来源于《职业教育专业目录(2021)》；2、本标准各实训场地的设置应满足该类专业大多数专业的设置需求，实训场所设置的要求应参照该类专业简介或专业教学标准关于实训教学条件的建设要求；3、专业类基础技能实训场地应满足本标准覆盖的所有专业实训要求；4、在表格中分中职、高职专科、高职本科不同层次列写主要开设的实验实训项目名称，实验实训项目的设置中职、高职专科、高职本科可按层次兼容，主要实验实训项目应为实验实训课程中的完整项目，项目要重点反映专业培养要求，中职开设的实验实训项目，高职专科、高职本科可不列写，高职专科开设的实验实训项目，高职本科可不列写，均按实际情况安排是否开设，每条 300 字以内；5、在专业类拓展技能实训模块中设置相关实践场所，需满足专业综合实验实训、跨专业联合实验实训，以及满足该类专业的新技术、新工艺、新管理方式、新服务方式，及专业发展的数字化、网络化、智能化的技术培养培训要求，可适当配备主要实验实训设备，注明是否作选配要求；6、实验实训设备可适当增加虚拟仿真软件、虚拟实训装备、智能化装备，能实不虚，不能用动画等教学资源代替“虚拟仿真软件”或“虚拟实训装备”，实训场所设备特征栏标明该场所的实训设备为真实实验实训装备或企业真实装备，如该场所还配备虚拟仿真设备，可使用“/”共同加注；7、对建议选配的实训场所请在实训场所的右方用(选配)标注；8、“\*\*\*”处需填写专业教学标准对应的实验室或实训室名称，如有特殊情况，可适度调整；9、实训场所的类别说明栏应标注专业拓展技能实训场所的特征，请标明该场所系“专业类综合”“专业类新技术”“专业类数字技术”等类型，如该场所具有多种特征，可使用“/”共同加注，如个别专业类核心实训场所特征鲜明，可专门加注。

### **3 实训教学场所要求**

#### **3.1 供电**

各种仪器设备的安装使用都应符合有关国家或行业标准，接地应符合 GB 16895.3 的要求。需接入电源的仪器设备，应满足国家电网规定接入要求，电压额定值为交流 380V（三相）或 220V（单相），并应具备过流、漏电保护功能；需要插接线的，插接线应绝缘且通电部位无外露。

#### **3.2 采光**

应符合 GB/T 50033 的有关规定。

#### **3.3 照明**

应符合 GB 50034 的有关规定。

#### **3.4 通风**

应符合 GB 50016 和工业企业通风的有关要求。

#### **3.5 防火**

应符合 GB 50016 有关厂房、仓库防火的规定。

#### **3.6 安全与卫生**

应符合 GBZ 1 和 GB/T 12801 的有关要求。安全标志应符合 GB 2893 和 GB 2894 的有关要求。

#### **3.7 网络环境**

应保证实训教学软件及设备的正常运行，要满足线上实践指导、线上虚拟仿真实训及信息化管理所需网络环境要求。鼓励探索运用全过程智慧化实训教学管理平台与管理手段。

#### **3.8 实训场所布置**

应在实训场所墙壁、地面、设备的显著位置等布置有关金融发展历史、

金融科技规范、金融业务流程、金融风险防范、安全操作要求与安全标识等，金融文化、金融职业素养、大国工匠精神等课程思政教育内容。

(说明：专业特殊要求是指基本要求不能涵盖的专业、行业、企业生产场所规定必须达到的标准，可专门说明实训场所的特殊装备配备要求、紧急处理要求、安全标识等。)

## 4 实训教学设备要求

金融类专业实训场所分成专业类基础技能实训场所、专业类核心技能实训场所、专业类拓展技能实训场所三个部分，各实训场所充分满足专业类大多数专业培养培训需求。各实训场所的实验实训设备配备数量要满足40人/班同时开展实验实训的教学要求。在保证实验实训教学目标要求的前提下，各职业学校可根据本专业的实际班级人数和教学组织模式对实验实训课程进行合理安排，配备相应的仪器设备数量。各学校还可根据地域特点和行业/企业对从业人员的具体要求，优先选择具有ISO标准管理体系认证等国家质量监督管理部门认可的企业所生产的相应规格、型号的仪器设备，优先选择企业所用真实设备，优先选择专业新技术实验实训装备，应推荐使用替代性强、实验实训开出率高、便于更新换代、节约建设成本的虚拟仿真实训资源，建立数字化、智能化、网络化的新技术基地。

### 4.1 金融类专业基础技能实训场所设备要求

金融类专业基础技能实训场所应满足该类专业金融基础业务处理、金融产品识别以及大数据、区块链、人工智能等新技术的应用能力等专业基础能力实验实训要求。

#### 4.1.1 金融基础实训场所设备要求

金融基础实训场所应满足该类专业金融基础业务处理、金融产品识别等专业基础能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表4.1.1。

表 4.1.1 金融基础实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能：教学、实训必备的硬件环境。 技术要求： 1.CPU≥3.0GHz，六核及以上； 2.内存≥8GB； 3.硬盘≥500GB； 4.网卡≥1 个，千兆； 5.支持网络同传和硬盘保护； 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能：实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求： 1.CPU≥2.4GHz，总计二十四核四十八线程及以上； 2.内存≥96GB； 3.硬盘≥2TB； 4.网卡≥1 个，千兆及以上； 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA 、VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能：高清显示教学素材，互动教学。 技术要求： 1.整机尺寸：宽度≥4000mm，高度≥1000mm； 2.产品液晶显示屏≥86 英寸； 3.内存≥8GB； 4.硬盘≥256Gssd； 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能：教学管理与互动。 技术要求：满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学要求。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕（选配）	主要功能：硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成，能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求： 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理； 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件； 3.75 英寸或以上。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
8	学生桌椅	主要功能：搭建金融工作场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求： 1.非固定式课桌和课椅； 2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势； 3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康； 4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	点验钞机	主要功能：机器点钞训练和验钞。 技术要求： 电源：220V； 功能：智能混点、合计金额、清点计数、预置计数。	套	10	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB16999—2010
10	捆钞机	主要功能：点钞纸扎把。 技术要求： 1.电源：220V； 2.扎钞速度：≤2秒/把； 3.扎钞范围：捆扎所有人民币及各国纸币。	套	10	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	T/CAS 248—2016
11	票据打印机	主要功能：支持多种票据打印。 技术要求： 电源：220V； 打印厚度：0.065~0.32mm； 复写能力：3-7份。	套	10	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
12	练钞券及辅助材料	主要功能：手工点钞训练。 技术要求： 1.每把100张练钞券； 2.面额包括100元、50元、10元等； 3.配备点钞蜡； 4.配备捆钞条。	把	≥100	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
13	百张传票算题	主要功能：手工传票算训练。 技术要求： 1.每本100页； 2.文字、数字清晰准确； 3.配套完全一致的电子版，可核对答案。	本	≥80	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
14	金融标识标语	主要功能：用于金融业务、金融文化展示。 技术要求： 1.工作岗位场景展示； 2.金融企业文化、管理规范、安全警示、金融风险防范等相关内容展示； 3.可视情况配备电子展板； 4.呈现金融热点和行业动态数据等信息。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
15	金融基础技术训练平台	主要功能：点钞、传票算、五笔、货币识假等金融基础技能实训。 技术要求： 1.实现点钞出题、校验、打分； 2.传票算出题、校验、打分； 3.五笔案例10套以上，实现训练、检查、校验、打分； 4.货币假币识别题目10套以上，实现检查打分。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
16	金融文化数字博物馆	主要功能：通过数字化手段展示金融文化，数说金融故事，展示金融发展历程。 技术要求： 1.金融文化数字资源建立及展示； 2.金融红色文化案例展示； 3.沉浸式LED交互系统； 4.数字媒体交互体验体验。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
17	金融职业体验平台	主要功能：体验金融原理、金融岗位场景、典型业务场景、金融企业文化、金融职业道德素养、管理规范等。 技术要求： 1.金融岗位场景体验； 2.典型工作任务操作； 3.金融文化体验； 4.金融职业要求展示； 5.经济学、金融学原理模拟实训。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

(说明：1、专业类不同专业的同类课程或相似课程应整合设置实训场地，不能简单堆砌；2、各实训场所应列明该场地的基本设备条件配置要求，不需填写办公设备等通用设备情况；3、鼓励配备新技术实训装备或虚拟仿真装备；4、对配备真实装备不需配备虚拟仿真环境的实训装备可标注“是/否”，对既可配备真实装备又可配备虚拟仿真环境的实训装备可标注是/可，对不需配备真实装备只要配备虚拟仿真环境的实训装备可标注否/可，配备虚拟仿真环境的要在主要功能和技术要求里列明虚拟仿真环境的基本模块组成；5、实训设备或虚拟仿真模块的主要功能和技术要求的填写描述要精准、明确，主要功能要与课程培养目标对应，要重点描述设备的功能和用途，技术要求要尽可能用5-6项核心技术参数表述，不得使用形容词和副词，每个表格内字数限200字内；6、表格提供填写样例，请参考填写；7、实训场所技术要求必须标明硬件装备配备标准，同时提出相应软件配备技术指标；8、适用层次栏中标注该设备主要适用中职、高职专科、高职本科的相应层次；9、特殊说明栏可说明该设备采用的新技术、新工艺、新方法等，也可注明该设备使用的特殊实验实训耗材要求、对设备的安装要求、特殊安全要求，特殊装备还可标注执行标准或相应质量要求等，可依据需要适度修改填写说明。)

#### 4.1.2 金融科技基础实训场所设备要求

金融科技基础实训场所应满足计算机及网络应用能力、数据处理能力、数据分析能力、基础编程能力等专业基础能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表4.1.2。

表 4.1.2 金融科技基础实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能：教学、实训必备的硬件环境。 技术要求： 1.CPU≥3.0GHz，六核及以上； 2.内存≥8GB； 3.硬盘≥500GB； 4.网卡≥1个，千兆； 5.支持网络同传和硬盘保护； 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/ 虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
2	服务器	主要功能: 实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求: 1.CPU≥2.4GHz, 总计二十四核四十八线程及以上; 2.内存≥128GB; 3.硬盘≥3TB; 4.网卡≥2个, 千兆及以上; 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能: 支持实训场所互联网接入及局域网互通。 技术要求: 1.以太网交换机; 2.传输速率 1000 兆以上; 3.接口数量 48。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能: 扩音、显示。 技术要求: 1.具备将电脑与 VGA、VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置; 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能: 高清显示教学素材, 互动教学。 技术要求: 1.整机尺寸: 宽度≥4000mm, 高度≥1000mm; 2.产品液晶显示屏≥86 英寸; 3.内存≥8GB; 4.硬盘≥256Gssd; 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能: 教学管理与互动。 技术要求: 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学要求。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕(选配)	主要功能: 硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成, 能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求: 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理; 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件; 3.75 英寸或以上。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017
8	学生桌椅	主要功能: 搭建数字金融工作场景, 辅助学生上课使用的座位, 能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求: 1.非固定式课桌和课椅; 2.课桌椅符合人体工学特性, 确保学生能在座位上保持良好的姿势; 3.课桌椅符合环保要求, 不危害人体健康; 4.课桌应能整齐拼接, 方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
9	数字金融虚拟博物馆	功能:展示我国数字金融发展的历程及各类数字金融产品。 技术要求: 1.金融电子化展示; 2.数字金融发展展示; 3.数字金融产品功能介绍。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
10	大数据金融应用平台	主要功能:模拟大数据技术在金融行业信贷风控、客户画像、信用评级等方向的应用。 技术要求: 1.信贷风控:大数据金融基础、风控模型、个人消费贷款、小微企业信用贷款; 2.客户画像:数据采集、客户标签、客户画像展示与应用; 3.信用评级:财务报表分析、企业综合经营分析、金融大数据可视化分析。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
11	人工智能应用平台	主要功能:模拟人工智能技术在银行、证券、保险等行业的具体应用。 技术要求: 1.人工智能在银行业的应用:风险评估、欺诈检测、客户服务和支 持、交易监控和合规性、市场分析和预测、自动化流程、风险投资和资产管理、私人银行服务; 2.人工智能在证券业的应用:预测市场走向、自动化交易、股票选择、风险管理; 3.人工智能在保险业的应用:赔偿理赔、营销策略、客户服务。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

## 4.2 金融类专业核心技能实训场所设备要求

金融类专业核心技能实训场地应满足该类中职金融事务专业，高职专科金融服务与管理专业、金融科技应用专业、保险实务专业、信用管理专业、财富管理专业、证券实务专业、国际金融专业、农村金融专业，高职本科金融管理专业、金融科技应用专业、保险专业、信用管理专业的金融业务操作、金融科技应用、金融营销、理财规划等专业核心能力实验实训要求。

### 4.2.1 商业银行业务实训场所设备要求

商业银行业务实训场所应满足商业银行柜台业务操作、商业银行信贷业务操作、金融风险管理、金融客户服务等专业核心能力的培养培训要求。

实训场所主要设备要求见表 4.2.1。

表 4.2.1 商业银行业务实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/ 虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能:教学、实训必备的硬件环境。 技术要求: 1.CPU≥3.0GHz, 六核及以上; 2.内存≥8GB; 3.硬盘≥500GB; 4.网卡≥1 个, 千兆; 5.支持网络同传和硬盘保护; 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能:实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求: 1.CPU≥2.4GHz, 总计二十四核四十八线程及以上; 2.内存≥96GB; 3.硬盘≥2TB; 4.网卡≥1 个, 千兆及以上; 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能:支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求: 1.以太网交换机; 2.传输速率 1000 兆以上; 3.接口数量 48。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能:扩音、显示。 技术要求: 1.具备将电脑与 VGA、VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置; 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能:高清显示教学素材,互动教学。 技术要求: 1.整机尺寸:宽度≥4000mm, 高度≥1000mm; 2.产品液晶显示屏≥86 英寸; 3.内存≥8GB; 4.硬盘≥256Gssd; 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能:教学管理与互动。 技术要求: 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学要求。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕(选配)	主要功能:硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成,能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求: 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理; 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件; 3.75 英寸或以上。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/ 虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
8	学生桌椅	主要功能：搭建商业银行工作场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求： 1.非固定式课桌和课椅； 2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势； 3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康； 4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	点验钞机	主要功能：机器点钞训练和验钞。 技术要求： 1.电源：220V； 2.功能：智能混点、合计金额、清点计数、预置计数。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB16999—2010
10	捆钞机	主要功能：点钞纸扎把。 技术要求： 1.电源：220V； 2.扎钞速度：≤2秒/把； 3.扎钞范围：捆扎所有人民币及各国纸币。	套	10	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	T/CAS 248—2016
11	票据打印机	主要功能：支持多种票据打印。 技术要求： 1.电源：220V； 2.打印厚度：0.065-0.32mm； 3.复写能力：3-7份。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
12	OCR扫描仪	主要功能：电子验印系统、扫描文本资料，实现纸质文件的数字化存档，分析处理形成的图像文件，获取文本数据。 技术要求： 1.扫描介质：文件、表单、证件、图片等； 2.扫描幅面：A4或A3； 3.扫描速度：≤1秒/个； 4.接口：USB 2.0及以上； 5.主摄像头像素：≥1000万。	台	10	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
13	智能机具	主要功能：智慧柜员机、ATM、智能勘测等金融机构智能终端机具及其配套设备。 技术要求： 能够满足操作机具、维护机具的教学要求。	台	-	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	-
14	商业银行工作情景布置	主要功能：营造商业银行工作场景。 技术要求： 1.银行工作环境场景配备； 2.银行人员服务礼仪、行为规范、岗位职责、金融文化等内容展示； 3.商业银行产品及业务展示； 4.可视情况配备电子展板。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
15	商业银行柜台业务实训平台	主要功能: 商业银行柜台业务全流程操作。 技术要求: 1. 支持柜台业务客户信息搜集、分析; 2. 支持现金业务、储蓄业务、代理业务、票据业务等业务操作的分类流程操作; 3. 实现商业银行柜台业务各个流程操作的相关性、连续性。	套	1	否/可	适用中职/高职专科/高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
16	商业银行信贷业务实训平台	主要功能: 信贷业务的全流程操作。 技术要求: 1. 支持贷款企业的数据采集与数据分析处理; 2. 实现信贷业务数据录入、信贷业务数据审核、信贷业务审批、以及信贷业务贷后管理; 3. 贷款企业风险分析及贷后的五级分类风险管理。	套	1	否/可	适用中职/高职专科/高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
17	金融风险模拟平台(选配)	主要功能: 金融风险模拟全流程操作。 技术要求: 1. 实现金融风险识别与评估; 2. 支持金融风险计量; 3. 进行金融风险实时监测; 4. 实现金融风险控制实训操作。	套	1	否/可	高职专科/高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

#### 4.2.2 金融营销实训场所设备要求

金融营销实训场所应满足客户购买行为分析、用户画像、金融产品数字营销方案制定、金融客户数字化服务与维护等专业核心能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表 4.2.2。

表 4.2.2 金融营销实验实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能: 教学、实训必备的硬件环境。 技术要求: 1. CPU≥3.0GHz, 六核及以上; 2. 内存≥8GB; 3. 硬盘≥500GB; 4. 网卡≥1 个, 千兆; 5. 支持网络同传和硬盘保护; 6. 预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	适用中职/高职专科/高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能: 实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求: 1. CPU≥2.4GHz, 总计二十四核四十八线程及以上; 2. 内存≥96GB; 3. 硬盘≥2TB; 4. 网卡≥1 个, 千兆及以上; 5. 预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	适用中职/高职专科/高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA、VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能：高清显示教学素材，互动教学。 技术要求： 1.整机尺寸：宽度≥4000mm，高度≥1000mm； 2.产品液晶显示屏≥86 英寸； 3.内存≥8GB； 4.硬盘≥256Gssd； 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能：教学管理与互动。 技术要求： 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学的要求。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕（选配）	主要功能：硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成，能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求： 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理； 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件； 3.75 英寸或以上。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017
8	学生桌椅	主要功能：搭建金融行业营销场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求： 1.非固定式课桌和课椅； 2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势； 3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康； 4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	镜墙（选配）	主要功能：辅助进行面容修饰，辅助调整形体与礼仪动作。 技术要求： 1.以玻璃为基片，镀覆金属膜； 2.镜子需为全身镜，可根据现场实际情况定做尺寸； 3.材料品种、规格和质量必须符合有关标准规定； 4.安装好的镜子应平整、牢固、不得有松动现象。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 23148—2008

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
10	金融服务礼仪用具	主要功能：帮助学生树立职业形象，端正仪容仪态，养成专业气质。 技术要求： 支持学生养成金融服务仪容仪表仪态所需的各种工具，包括大镜子、化妆包、礼仪配饰、商务餐具等用具。	-	-	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
11	金融产品数字营销实训平台	主要功能：模拟金融产品数字营销全流程业务操作。 技术要求： 1.支持利用数字工具开展金融产品营销环境分析； 2.支持利用数字工具获取客户消费行为数据、潜在需求、风险承受能力等； 3.支持依据客户消费行为数据进行标签化； 4.支持不同和场景选择，对客户进行精准画像； 5.仿真包含不同情境特征的营销方案制定、营销渠道建设、客户关系维护； 6.仿真对客户进行实时营销； 7.仿真利用大数据对流失客户进行预警和挽回。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
12	金融营销标识、标语	主要功能：用于金融文化及金融营销从业人员素质展示。 技术要求： 1.适当场景配备； 2.金融礼仪规范、金融风险意识、金融诚信意识、客户信息保密职责等内容展示； 3.行业动态数据及实时信息呈现； 4.可视情况配备电子展板。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	

#### 4.2.3 财富管理实训场所设备要求

财富管理实训场所应满足培养学生模拟金融产品交易，为个人和公司客户进行投资分析、资产配置和理财规划等专业核心能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表 4.2.3。

表 4.2.3 财富管理实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能：教学、实训必备的硬件环境。 技术要求： 1.CPU≥3.0GHz，六核及以上； 2.内存≥8GB； 3.硬盘≥500GB； 4.网卡≥1个，千兆； 5.支持网络同传和硬盘保护； 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
2	服务器	主要功能：实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求： 1.CPU≥2.4GHz，总计二十四核四十八线程及以上； 2.内存≥96GB； 3.硬盘≥2TB； 4.网卡≥1个，千兆及以上； 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA 、 VIDEO、立体声、话筒、网络、 USB、电源等连接于一体的设备 配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能：高清显示教学素材，互动教学。 技术要求： 1.整机尺寸：宽度≥4000mm，高度≥1000mm； 2.产品液晶显示屏≥86 英寸； 3.内存≥8GB； 4.硬盘≥256Gssd； 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能：教学管理与互动。 技术要求： 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学的要求。	套	1	否/否	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕(选配)	主要功能：硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成，能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求： 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理； 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件； 3.75 英寸或以上。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017
8	学生桌椅	主要功能：搭建金融企业工作场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求： 1.非固定式课桌和课椅； 2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势； 3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康； 4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
9	金融理财计算器	主要功能：金融理财计算。 技术要求： 1.能够进行现值、终值、年金、期数、利率等货币时间价值的计算； 2.能够进行现金流分析、净现值和内部收益率的计算。	个	40	是/可	高职专科/ 高职本科	优先选择具备 ISO 标准管理体系认证企业的产品
10	数据看板拼接大屏	主要功能：金融数据展示。 技术要求： 1.单片 55 寸液晶拼接屏； 2.分辨率≥4k； 2.片数≥4 片； 3.安装配件及设备调试； 4.支持无线投屏。	个	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 18910.203-2021
11	财富管理模拟交易平台（选配）	主要功能：提供财经实时新闻和金融产品实时报价，模拟进行金融产品交易。 技术要求： 1.全球财经市场重要事件呈现； 2.股票、基金、债券、外汇等金融产品实时报价； 3.股票、基金、债券等金融产品的模拟开户、行情分析、交易等。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
12	保险实务实训平台	主要功能：提供保险产品条款查询和比较，模拟保险业务流程。 技术要求： 1.各类保险产品的主要条款展示和比较； 2.投保、核保和理赔业务模拟训练。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
13	理财规划模拟平台	主要功能：为个人客户和公司客户提供综合理财规划。 技术要求： 1.搜集和分析个人客户信息、根据客户理财目标进行分项规划和完成综合理财方案、协助客户执行和修订理财方案； 2.分析公司客户投融资需求、选择投融资方案、做出投融资决策和办理投融资手续。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

#### 4.2.4 金融科技实训场所设备要求

金融科技实训场所应满足该专业应用大数据、区块链、人工智能等技术在金融领域的应用要求。实训场所主要设备要求见表 4.2.4。

表 4.2.4 金融科技实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能：教学、实训必备的硬件环境。 技术要求： 1.CPU≥3.0GHz，六核及以上； 2.内存≥8GB； 3.硬盘≥500GB； 4.网卡≥1个，千兆； 5.支持网络同传和硬盘保护； 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能：实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求： 1.CPU≥3GHz，总计二十四核四十八线程及以上； 2.内存≥128GB； 3.硬盘≥3TB； 4.网卡≥2个，千兆及以上； 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA、VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能：高清显示教学素材，互动教学。 技术要求： 1.整机尺寸：宽度≥4000mm，高度≥1000mm； 2.产品液晶显示屏≥86英寸； 3.内存≥8GB； 4.硬盘≥256Gssd； 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能：教学管理与互动。 技术要求： 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学的要求。	套	1	否/否	高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕(选配)	主要功能：硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成，能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求： 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理； 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件； 3.75英寸或以上。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
8	学生桌椅	<p>主要功能：搭建数字金融工作场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。</p> <p>技术要求：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.非固定式课桌和课椅；</li> <li>2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势；</li> <li>3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康；</li> <li>4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。</li> </ol>	套	40	是/可	高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	数据库应用平台	<p>主要功能：数据库应用及管理。</p> <p>技术要求：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.数据存储：用于存储各种类型的数据，包括文本、图片、音频等；</li> <li>2.数据库管理：管理数据库，包括创建、删除、备份、恢复等；</li> <li>3.数据查询：查询、过滤、排序、分组等等各种操作，对数据进行筛选和分析；</li> <li>4.数据安全：访问控制、身份验证、数据加密等等，保障数据的安全性。</li> </ol>	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
10	区块链金融平台	<p>主要功能：模拟区块链技术在金融行业的实现原理、应用模式及运营机制。</p> <p>技术要求：</p> <p>模拟处理区块链票据、区块链供应链金融、区块链跨境支付、区块链发票、区块链通证、区块链资产证券化、区块链债券、区块链保险业务、区块链保理业务等业务。</p>	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
11	数据可视化软件	<p>主要功能：以更清晰、直观的方式呈现数据，从而更好地理解数据和趋势。</p> <p>技术要求：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.可视化拖拽：零编码拖拽式设计，多种图文组件、内外部资源、TAB页组件等控件任意摆放；支持多种布局方式，灵活易用；</li> <li>2.可视化图表组件地图：直观地监控不同地区的业务发展和绩效情况；</li> <li>3.多样化的图形外观美化及动态效果；</li> <li>4.交互式探索：灵活地对用户的分析操作做出响应，协助用户更有效地分析问题；</li> <li>5.数据安全：访问控制、身份验证、数据加密等等，保障数据的安全性。</li> </ol>	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
12	数字金融运营平台	<p>主要功能：各类数字金融平台的运营。</p> <p>技术要求：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.第三方支付平台运营；</li> <li>2.网络借贷平台运营；</li> <li>3.消费金融平台运营；</li> <li>4.数字人民币运营。</li> </ol>	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
13	数字金融产品设计与开发平台	主要功能:数字金融产品设计与开发。 技术要求: 1.用户需求分析; 2.数字金融产品原型设计; 3.数字金融产品实现; 4.数字金融产品跟踪与迭代。	套	1	否/可	高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
14	金融科技标识、标语	主要功能: 用于金融科技业务、文化展示。 技术要求: 1.工作岗位场景展示; 2.包含行业文化、管理规范、安全警示、金融风险防范等相关内容展示; 3.金融科技热点和行业动态数据及实时信息呈现; 4.可视情况配备电子展板。	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	

#### 4.2.5 保险实训场所设备要求

保险实训场所应满足保险公司全流程业务操作、保险中介业务操作、保险产品推广、保险理财规划等专业核心能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表 4.2.5。

表 4.2.5 保险实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能: 教学、实训必备的硬件环境。 技术要求: 1.CPU≥3.0GHz, 六核及以上; 2.内存≥8GB; 3.硬盘≥500GB; 4.网卡≥1 个, 千兆; 5.支持网络同传和硬盘保护; 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能: 实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求: 1.CPU≥2.4GHz, 总计二十四核四十八线程及以上; 2.内存≥96GB; 3.硬盘≥2TB; 4.网卡≥1 个, 千兆及以上; 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA 、 VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备 配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003
5	智慧黑板	主要功能：高清显示教学素材，互动教学。 技术要求： 1.整机尺寸：宽度≥4000mm，高度≥1000mm； 2.产品液晶显示屏≥86 英寸； 3.内存≥8GB； 4.硬盘≥256Gssd； 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能：教学管理与互动。 技术要求： 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学的要求。	套	1	否/否	高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕（选配）	主要功能：硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成，能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求： 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理； 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件； 3.75 英寸或以上。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017
8	学生桌椅	主要功能：搭建保险业务工作场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求： 1.非固定式课桌和课椅； 2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势； 3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康； 4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。	套	40	是/可	高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	保险公司工作情景布置	主要功能：营造保险公司工作场景。 技术要求： 1.保险公司工作环境场景配备； 2.保险工作服务礼仪、行为规范、岗位职责、金融文化等内容展示； 3.保险产品 & 业务展示； 4.可视情况配备电子展板。	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
10	保险业务综合实训平台	主要功能：完成人身保险、财产保险全业务流程实训。 技术要求： 1.能够支持人身保险、财产保险业务操作，附带详细的操作流程； 2.构造虚拟保险的环境，并设置多种保险情景作为案例背景，仿真完成保险业务流程，包括承保、核保、出单、缴费、变更、理赔、核赔、给付等。	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

#### 4.2.6 国际金融实训场所设备要求

国际金融实训场所应满足国际结算业务操作等专业核心能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表 4.2.6。

表 4.2.6 国际金融实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能：教学、实训必备的硬件环境。 技术要求： 1.CPU≥3.0GHz，六核及以上； 2.内存≥8GB； 3.硬盘≥500GB； 4.网卡≥1 个，千兆； 5.支持网络同传和硬盘保护； 6.预装最新正版操作系统。	台	41	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能：实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求： 1.CPU≥2.4GHz，总计二十四核四十八线程及以上； 2.内存≥96GB； 3.硬盘≥2TB； 4.网卡≥1 个，千兆及以上； 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 1915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA、VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
5	智慧黑板	主要功能：高清显示教学素材，互动教学。 技术要求： 1.整机尺寸：宽度≥4000mm，高度≥1000mm； 2.产品液晶显示屏≥86英寸； 3.内存≥8GB； 4.硬盘≥256Gssd； 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能：教学管理与互动。 技术要求： 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学的要求。	套	1	否/否	高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕(选配)	主要功能：硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成，能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求： 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理； 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件； 3.75英寸或以上。	台	1	是/可	高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017
8	学生桌椅	主要功能：搭建国际金融业务工作场景，辅助学生上课使用的座位，能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求： 1.非固定式课桌和课椅； 2.课桌椅符合人体工学特性，确保学生能在座位上保持良好的姿势； 3.课桌椅符合环保要求，不危害人体健康； 4.课桌应能整齐拼接，方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	国际结算业务模拟平台	主要功能：模拟主要国际结算方式操作。 技术要求： 满足国际结算教学需求，以汇款、托收、信用证等主要结算方式为主模拟进口商、出口商等角色的操作流程	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
10	外汇交易模拟平台	主要功能：模拟外汇交易操作。 技术要求： 为模拟投资者提供外汇实时报价技术分析图表，利率决策信息以及交易实行工具等。	套	1	否/可	高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

#### 4.3 金融类专业拓展技能实训场所设备要求

金融类专业拓展技能实训场所的设置主要满足该专业类数字金融产品设计及运营能力、金融数据分析、金融衍生品辨识、资产组合管理等综合技能、新技术运用、数字化技术培养培训要求。该类场所或设备的配置非

所有职业学校、所有专业必须配备的要求，系引导各职业学校达标认证建设标准，各职业学校可结合本地本校的基础与发展要求，按该类场所设置标准选择配置，形成自身特色。

### 4.3.1 智慧金融综合实训场所设备要求

智慧金融综合实训场所应满足专业类金融业务操作、数字金融营销、智能投顾、智能机具使用等新技术/数字化能力的培养培训要求。实训场所主要设备要求见表 4.3.1。

表 4.3.1 智慧金融综合实训场所主要设备要求

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
1	计算机	主要功能：教学、实训必备的硬件环境。 技术要求： 1.CPU≥3.0GHz，六核及以上； 2.内存≥8GB； 3.硬盘≥500GB； 4.网卡≥1个，千兆； 5.支持网络同传和硬盘保护； 6.预装最新正版操作系统。	台	≥10	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.1—2016 GB/T 9813.2—2016
2	服务器	主要功能：实训项目上载、存储、运行、展示。 技术要求： 1.CPU≥2.4GHz，总计二十四核四十八线程及以上； 2.内存≥96GB； 3.硬盘≥2TB； 4.网卡≥1个，千兆及以上； 5.预装最新正版操作系统。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 9813.3—2017 GB/T 31915—2015 GB/T 21028—2007
3	交换机	主要功能：支持实训场所互联网接入及局域网联通。 技术要求： 1.以太网交换机； 2.传输速率 1000 兆以上； 3.接口数量 48。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 30094—2013
4	多媒体中控台	主要功能：扩音、显示。 技术要求： 1.具备将电脑与 VGA 、 VIDEO、立体声、话筒、网络、USB、电源等连接于一体的设备配置； 2.功放、音箱、麦克风匹配。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0383—2007 JY/T 0001—2003

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/虚拟仿真环境	适用层次	特殊说明
5	智慧黑板	主要功能: 高清显示教学素材, 互动教学。 技术要求: 1.整机尺寸: 宽度≥4000mm, 高度≥1000mm; 2.产品液晶显示屏≥86英寸; 3.内存≥8GB; 4.硬盘≥256Gssd; 5.支持手写触屏。	套	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	
6	多媒体教学软件	主要功能: 教学管理与互动。 技术要求: 满足屏幕广播、课堂互动、课堂管理、文件收发等辅助教学的要求。	套	1	否/否	高职专科/ 高职本科	GB/T 14394—2008 GB/T 36447—2018
7	交互式电子白板幕 (选配)	主要功能: 硬件电子感应白板和软件白板操作系统的集成, 能够实现使用者与系统之间的信息交流。 技术要求: 1.媒体互动、配件互动、多屏互联、资源互联、智慧教学、智能管理; 2.能够打开、编辑、存储交互式电子白板数字资源的通用文件; 3.75英寸或以上。	台	1	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	JY/T 0614—2017 JY/T 0615—2017
8	学生桌椅	主要功能: 搭建金融行业工作场景, 辅助学生上课使用的座位, 能够安全稳定的放置实训用具。 技术要求: 1.非固定式课桌和课椅; 2.课桌椅符合人体工学特性, 确保学生能在座位上保持良好的姿势; 3.课桌椅符合环保要求, 不危害人体健康; 4.课桌应能整齐拼接, 方便搭建商务场景。	套	40	是/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	QB/T 4156—2010 QB/T 2280—2016
9	数据可视化软件	主要功能: 提供开展数据可视化实训所需的软件环境。 技术要求: 1.基于实训工具开展可视化报表设计, 支持柱状图、折线图、饼图等展示形式; 2.基于实训场所人员流动、系统业务处理等方面的可视化数据展示。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
10	银行数字化运营实训平台	主要功能: 在数字化背景下, 全方位的模拟现代银行基层网点岗位业务流程和经营管理。 技术要求: 采用银行的岗位标准和流程, 通过团队分组、岗位角色扮演、工作任务导向等方式, 营造真实的金融机构运营环境, 实现银行综合岗位实训和银行网点管理技能训练。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

序号	设备名称	主要功能和技术要求	单位	数量	真实装备/ 虚拟仿真 环境	适用层次	特殊说明
11	智能投资顾问实训平台	主要功能：提供仿真金融市场环境，实现智能投资和个性化的投资顾问服务。 技术要求： 将宏观经济运行、行业发展、公司运行、风险管理等因素分析相结合，利用现代人工智能、大数据等技术手段进行资产配置和风险管理，为客户提供优化的投资组合和个性化的投资服务。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
12	供应链金融实训平台	主要功能：全方位模拟供应链金融各类业务操作流程。 技术要求： 将核心企业、金融机构、物流企业等供应链金融主体统一起来，通过团队分组和企业角色扮演，模拟完成应收账款类、存货类、预付账款类等供应链金融场景的业务操作。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
13	公司金融业务模拟操作平台（选配）	主要功能：模拟公司投融资岗位业务流程，进行投融资业务决策与操作。 技术要求： 采用公司投融资岗位标准和流程，根据投融资理论和方法，提供宏观经济、企业经营管理和财务数据，模拟运用银行贷款、信托、股权融资等融资工具，以及股票、基金、实务投资等投资渠道，进行合理的投融资业务操作。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017
14	绿色金融应用模拟操作平台（选配）	主要功能：模拟绿色金融各类业务操作流程。 技术要求：模拟处理绿色信贷、绿色债券、绿色保险、绿色基金、绿色票据、碳金融产品、绿色股权投资等业务。	套	1	否/可	适用中职/ 高职专科/ 高职本科	GB/T 15532—2008 GB/T 14394—2008 T/SIA 003—2017

## 5 实训教学管理与实施

5.1 实训基地需建立健全实验实训场所和实践教学设备管理制度，规范仪器设备采购、租赁、使用、维护、报废等运行环节，切实提高实验实训项目开出率、实验实训设备的使用率、完好率。

5.2 实验实训基地需建立基于大数据、人工智能等智慧化信息化管理平台，或运用其他信息化管理手段，对实验实训教学实施全过程管理，确保专业实验实训基地的规范化运行；实现学员的个性化学习分析与实践指导，达

成高素质技术技能人才培养目标。

5.3 配备相应职称的专/兼职管理人员，并担任设备维护、保养责任人，明确相应的岗位职责，定期培训和考核。

5.4 制定安全管理制度和安全教育制度，并贯穿在日常实验实训教学中。

5.5 制定安全事故报告及处理、重大火灾事故应急预案、用电安全事故应急预案等实验实训教学突发事件应急预案与处理措施。

5.6 鼓励结合专业特点和学校实际，建设虚拟仿真、远程模拟训练等多种形式的实训环境，开展三教改革，实施理实一体化教学。

5.7 在实训项目设计及实训实施中，要结合相关行业要求，融入课程思政内容，坚持立德树人，注重历史文化遗产。实验实训活动需组织召开课前布置会、课后总结会等，组织学生参与实验实训等真实的生产劳动和服务性劳动，培育不断探索、精益求精、追求卓越的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度。

(说明：各专业根据实际情况具体确定，可适当调整细化。)

## 6 参考文献及标准

中职、高职专科、高职本科金融类专业简介(《职业教育专业目录(2021年)》)

中职、高职专科、高职本科金融类专业教学标准

场地(环境)、设备相关的国家标准、行业标准等

中职、高职专科、高职本科金融类专业对应的职业技能等级标准

GB/T 9813.1—2016 计算机通用规范第1部分：台式微型计算机

GB/T 9813.2—2016 计算机通用规范第2部分：便携式微型计算机

GB/T 9813.3—2017 计算机通用规范第3部分：服务器

GB/T 14394—2008 计算机软件可靠性和可维护性管理

GB/T 15532—2008 计算机软件测试规范

GB16999—2010 人民币鉴别仪通用技术条件

GB/T 18910.203—2021 液晶显示器件

GB/T 21028—2007 信息安全技术服务器安全技术要求

GB/T 30094—2013 工业以太网交换机技术规范

GB/T 31915—2015 信息技术弹性计算应用接口

GB/T 36447—2018 多媒体教学环境设计要求

JY/T 0383—2007 中国教育行业标准 多媒体设备集中控制系统

JY/T 0001—2003 中国教育行业标准 教学仪器产品一般质量要求

JY/T 0614—2017 中国教育行业标准 交互性电子白板教学功能

JY/T 0615—2017 中国教育行业标准 交互性电子白板教学资源通用文件格式

QB/T 2280—2016 中国轻工行业标准 办公家具 办公椅

QB/T 4156—2010 中国轻工行业标准 办公家具 电脑桌

QB/T 23148—2008 中国轻工行业标准 民用装饰镜

T/SIA 003—2017 中国软件行业协会 软件产品评估标准

T/CAS 248—2016 中国标准化协会 捆钞机