

《金融机构的类型及其基本业务》

教学设计



东莞市寮步宏伟初级中学





目录

03 定目标

02
← 明学情

01
← 析教材

04
→ 讲策略

05
→ 说过程

06
→ 谈反思



第一章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

高中政治生活必修1《经济生活》第六课
《我最需要的金融常识书》
《西方经济学》、《证券分析》
《罗斯柴尔德家族》、《高盛帝国》等



目录



第二章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

优势

1

激情导入
引发兴趣

课程设计要通俗易懂，生动
直观

2

兴趣比较浓厚
乐于探究

多创设贴近生活的问题情景，
强调团队荣誉感，牢牢抓住学
生注意力

3

具备一定的分析
的能力

进行适当分组，进行分层教学



七、八年级

不足

对金融机构的知识了解不
多，对问题的认识也只局
限在感性的认知上

上课精神不够集中，
缺乏学习耐心和持久性

专业知识水平参差不齐

策略





目录



第三章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

知识 与技能

了解银行等存贷机构、证券机构、保险公司等金融机构，理解商业银行的主要业务，股票投资的基本特征，了解债券以及商业保险的相关知识。

过程 与方法

通过引导学生思考生活实例，重点培养学生分析经济问题、参与经济生活的实践能力

情感 态度 价值观

帮助学生树立诚信价值观和为经济建设服务的观念



第三章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

教学重点

▶ 通过比较这几种金融机构的异同，学会
“把鸡蛋合理地分在不同的篮子里”

第四章

因材施教

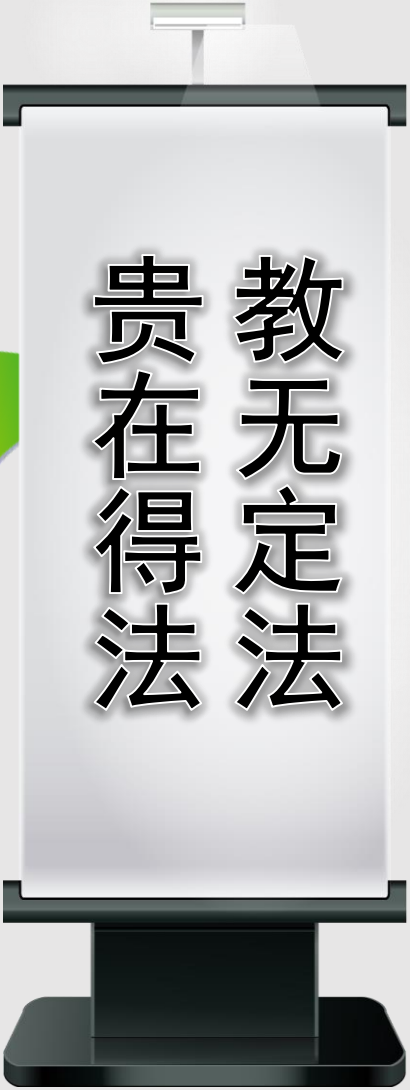
知识点拨

任务驱动法

导学法

分层教学法

任务引领



析教材

明学情

定目标

讲策略

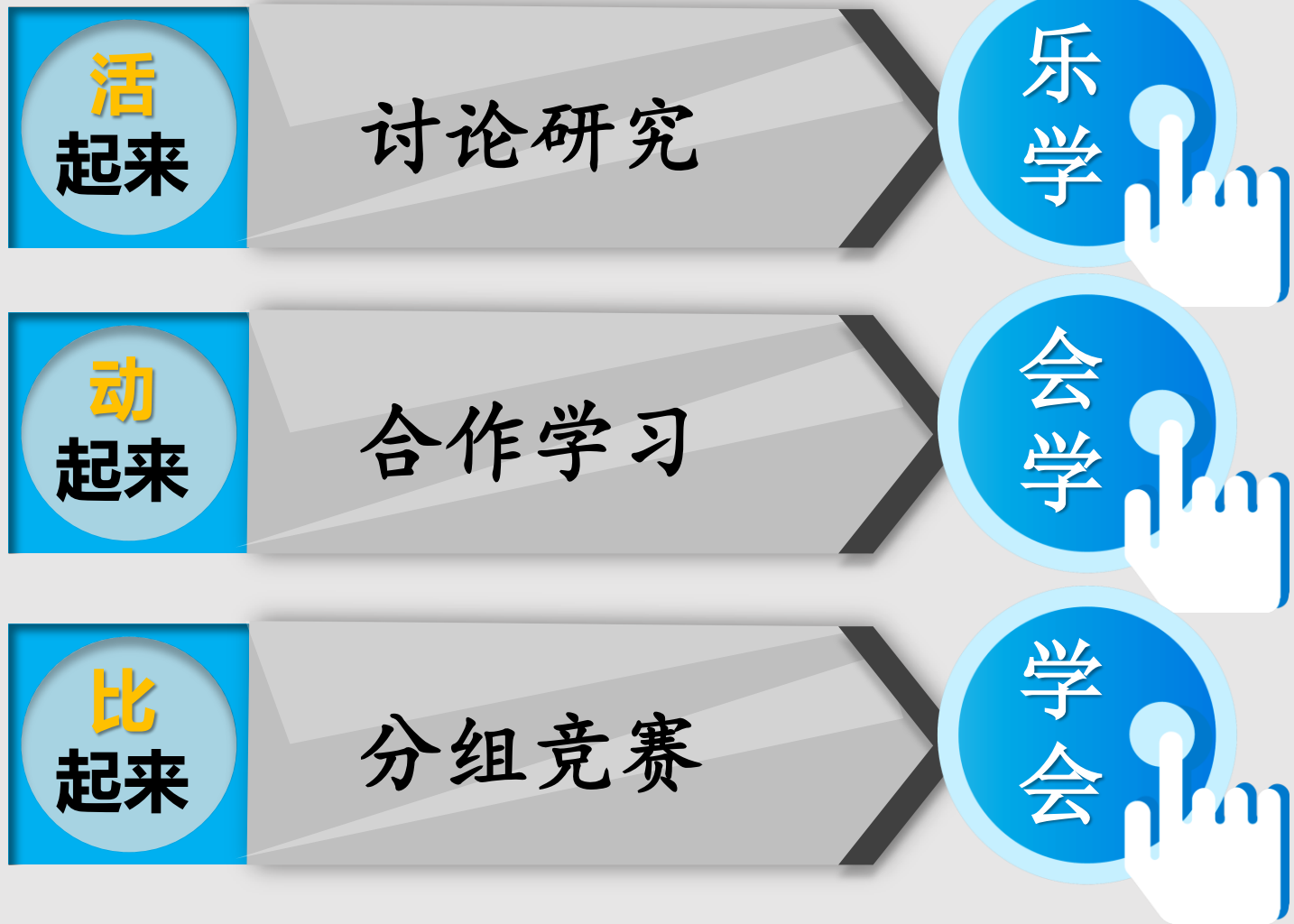
说过程

谈反思



第四章

- 析教材
- 明学情
- 定目标
- 讲策略**
- 说过程
- 谈反思





目录



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

金融机构的类型及基本业务



请进来初识金融

走出去深入感受

玩中学实战体验

研后赛巩固提升

第五章

析教材

明学情

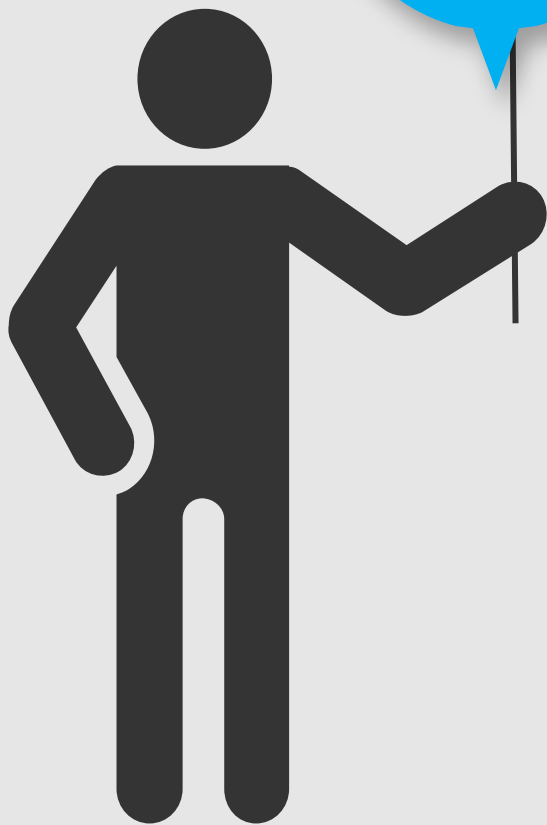
定目标

讲策略

说过程

谈反思

金融机构
的类型及
基本业务



教学流程

SEARCH

请进来初识金融（引进来）

走出去深入感受（走出去）

金融进校活动

组织参观
金融机构

第五章

- 析教材
- 明学情
- 定目标
- 讲策略
- 说过程**
- 谈反思

金融机构的类型及基本业务



- 请进来初识金融
- 走出去深入感受
- 玩中学实战体验

希沃白板
授课

读书角
交流会

模拟商业
银行业务



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

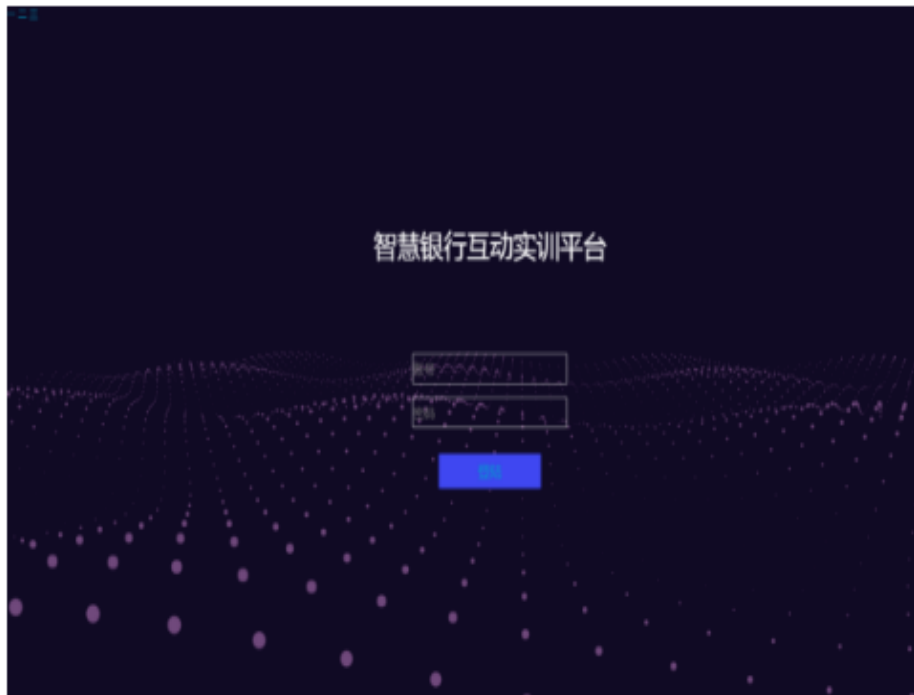
谈反思

智慧银行互动实训平台

立即试用

软件介绍:

《智慧银行互动实训平台》是以最新升级的商业银行核心业务系统为蓝本进行的设计和开发，突出了银行核心业务系统的特点和最新的发展变化；同时，为便于教学实验，该软件让学生以银行柜员的角度，结合生动的情景教学方式，突出了每种业务中处理的票据种类、票据审核的要点、票据流转过程以及业务办理的流程详细等，更好地实现理论教学与实践的结合；





第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

1.最齐全的业务

智慧银行互动实训平台

个人业务 对公业务 考试中心 成绩统计 资源中心

测试账号

您好-测试账号

欢迎使用研研银行实训平台, 你将扮演银行柜员进行实训.
柜员编号: 0300100083
柜员状态: 已签到
柜员等级: 初级柜员
当前模式: 训练模式

训练任务 积分查询

柜员日间操作
现金管理
重要凭证管理
客户信息管理
基础数据查询
综合数据查询

个人业务

<h4>活期储蓄</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 普通活期开户 普通活期存款 普通活期取款 普通活期销户 	<h4>定期整存整取</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 整存整取开户 部分提前支取 整存整取销户 	<h4>零存整取</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 零存整取开户 零存整取存款 零存整取销户 	<h4>个人通知存款</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 通知存款开户 部分支取 通知存款销户
<h4>代理国债</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 债券发售 兑付债券 	<h4>外币兑换</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 现钞兑换 旅行支票兑换 	<h4>信用卡业务</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 信用卡开卡 信用卡取现 信用卡还款 信用卡销户 	<h4>理财业务</h4> <p>案例选择</p> <ul style="list-style-type: none"> 理财产品购买 理财产品赎回
<h4>代缴事业费</h4>	<h4>个人特殊业务</h4>		

查看个人存取款凭条
模拟个人网上银行正面
余额: 1000.00

案例流程引导完成业务办理。



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

智慧银行互动实训平台

测试账号

您好:测试账号

欢迎使用硕研银行实训平台, 你将扮演银行柜员进行实训.
柜员编号: 0300100083
柜员状态: 已签到
柜员等级: 初级柜员
当前模式: 训练模式

训练任务 积分查询

柜员日间操作
现金管理
重要凭证管理
客户信息管理
票据数据查询
综合数据查询

对公业务

<p>单位账户管理</p> <p>案例选择 开立结算账户 结算账户变更 结算账户销户</p>	<p>凭证出售</p> <p>案例选择 现金支票 转账支票 结算委托书 商业汇票</p>	<p>现金业务</p> <p>案例选择 现金存款 现金取款</p>	<p>单位定期存款</p> <p>案例选择 单位定期存款 定期存款部提 定期存款销户</p>
<p>单位通知存款</p> <p>案例选择 单位通知存款 通知存款支取 单位通知销户</p>	<p>同城结算票据业务</p> <p>案例选择 提出借方录入 提出贷方录入 汇总记账</p>	<p>本票业务</p> <p>案例选择 签发本票 兑付本票 退回本票</p>	<p>银行汇票业务</p> <p>案例选择 签发汇票 兑付汇票 退回汇票</p>
<p>电子汇兑业务</p> <p>案例选择 汇款录入 汇总记账</p>	<p>商业汇票业务</p> <p>案例选择 委托收款 到期付款</p>	<p>远期结售汇</p> <p>案例选择 远期结汇 远期售汇</p>	<p>理财业务</p> <p>案例选择 公司理财购买 公司理财赎回</p>

状态: 已签到

规模: 小型网点
余额: 1,000.00

案例流程引导完成业务办理。

关闭



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

2.最多样化的模式



实训模式设置

班级选择

演示班

当前实训模式：**训练模式**

实训模式分三种训练模式、考试模式、自由模式。默认为训练模式，点击下方按钮可进行切换。

训练模式下系统自动随机生成案例，学生进行业务实训。自由模式下可用于银行仿真实训，两种可以随时切换

考试模式切换时，应先进行考试内容设置，并且所有学生柜员等级必须达到参加考试要求！否则切换后未达要求的学生无法参加考试，也无法进行其它操作！

模式切换后，正在登陆状态的学生需要先退出系统重新登陆。

切换训练模式

切换考试模式

切换自由模式

切换后强制退出

当前班级学生柜员等级

柜员等级通过训练模式下完成任务提升



姓名：测试账号
等级：初级柜员
账号：Student



姓名：201801
等级：初级柜员
账号：201801



姓名：201802
等级：初级柜员
账号：201802



姓名：201803
等级：初级柜员
账号：201803



姓名：201804
等级：初级柜员
账号：201804



姓名：201805
等级：初级柜员
账号：201805



姓名：201806
等级：初级柜员



姓名：201807
等级：初级柜员



姓名：201808
等级：初级柜员



姓名：201809
等级：初级柜员



姓名：201810
等级：初级柜员



第五章

- 析教材
- 明学情
- 定目标
- 讲策略
- 说过程
- 谈反思

4.最强的趣味性

您好:测试账号

欢迎使用硕研银行实训平台。
你将扮演银行柜员进行实训。

柜员编号: 0300100083
柜员状态: 已签到
柜员等级: 初级柜员
当前模式: 训练模式

训练任务
积分查询

欢迎登录

用户信息

用户姓名: _____
柜员编号: _____

所属机构信息

机构名称: _____
主管柜员: _____

实训信息

当前实训模式: _____
当前实训状态: _____

等级信息

初级柜员

26/150

再获得124积分升级为中级柜员

图标	柜员级别	所需积分
	初级柜员	0
	中级柜员	150
	高级柜员	300



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

5.最真实的单据

智慧银行互动实训平台

个人存取款凭条

个人存取款凭证-正面 个人存取款凭证-反面

个人存取款凭条 Personal Deposit/Withdrawal Voucher		硕研银行 SHUYAN BANK		客户回单 Customer Acknowledgement	
业务类型: 普通活期开户 Business Type	交易日期: 2018-06-12 Transaction Date	附 件	业务类型: 普通活期开户 Business Type	存期/利率: 活期 Deposit Period & Interest Rate	户名: 武蕊 Customer Name
户名: 武蕊 Customer Name	卡号/账号: 6222200306120100001 Card/Account No.	张	金额: 70000.00 Amount	卡号/账号: 6222200306120100001 Card/Account No.	金额: 70000.00 Amount
币种: 人民币 Currency	存期/利率: 活期 Deposit Period & Interest Rate		流水号: 305530003 Serial No.	储种/顺序号: 活期储蓄 Saving Type & Sequence No.	储种/顺序号: 活期储蓄 Saving Type & Sequence No.
储种/顺序号: 活期储蓄 Saving Type & Sequence No.	交易类型: 现金 Transaction Type				
请对上述银行记录确认签名 Please confirm with the above bank record. Signature					
经办: 0300100083 Processor	授权: 0300100083 Authorized Signer		经办: 0300100083 Processor		

查看个人存取款凭条
个人存取款凭证分正面
和反面

退卡 打印存取款凭条 下一步



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

6.最丰富的教学资源

- 个人业务
 - 普通活期开户
 - 普通活期存款
 - 普通活期取款
 - 普通活期销户
 - 整存整取开户
 - 部分提前支取
 - 整存整取消户
 - 零存整取开户
 - 零存整取存款
 - 零存整取消户
 - 通知存款开户
 - 部分支取
 - 通知存款销户
 - 债券发售
 - 总付债券

普通活期开户

业务介绍:

- “活期储蓄”系无固定存期，可随时存取，存取金额不限的储蓄方式，
- 活期储蓄存款在存入期间如遇利率调整，按结息日挂牌公告的活期存款存入日开始计息至支取日的前一天为止息日。
- 利息 = 存款累计计息积数 × 支取日挂牌公告的活期存款日利率
- 活期储蓄存款应按季预提应付利息
- 本储种可办理人民币和外币业务

功能说明:

普通活期开户，此交易建立普通活期储蓄新账户，并核算开户起存金额。



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

7.最新的技术体验

前端采用主流Bootstrap框架布局，多浏览器兼容，底层为AngularJS框架控制；单页面无刷新构架，操作极速流畅，避免了以往浏览器和服务器反复来回传递、页面呈现效率低的不足，同时，解决了阻止网页运转、点击按钮无效等兼容性问题；



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

8.最方便的教学管理

综合成绩统计

统计规则设置

班级选择 学生姓名 任务占比

训练占比 答题占比 考试占比

需要统计的考试: 商业银行个人业务实训考试 商业银行对公业务实训考试 商业银行综合实训考试

起始时间 结束时间

学生姓名	学生账号	任务得分	训练得分	答题得分	考试得分	综合成绩
测试账号	Student	0	0	0	0	0
201801	201801	0	0	0	0	0
201802	201802	0	0	0	0	0
201803	201803	0	0	0	0	0



第五章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

9.无限的案例



普通活期开户

普通活期存款

普通活期取款

普通活期销户

客户郑子先生，由于个人储蓄需要，开通活期账户，请柜员给其办理业务 [开始办理](#)

客户卢贺女士，来我行开立普通活期账户，并存入现金人民币30000.00元 [开始办理](#)

我会隐身哦！嘿嘿！

客户熊琳先生，证件号为450105199611213120，来我行开立普通活期账户，存入20000.00元，申请新的储蓄卡 [开始办理](#)

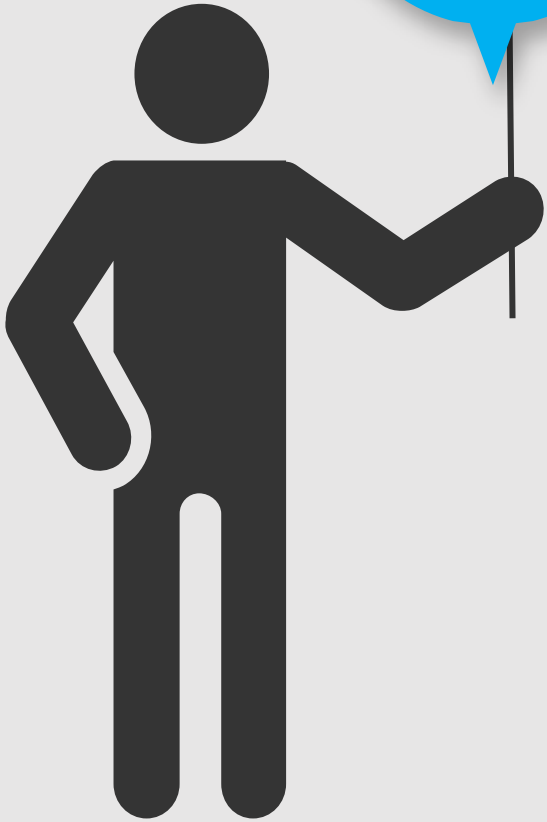
客户兼琳先生，由于个人储蓄需要，开通活期账户，请柜员给其办理业务 [开始办理](#)

客户曾璟馨女士，证件号为61062119800101512X，来我行开立普通活期账户，存入100000.00元，申请新的储蓄卡 [开始办理](#)



第五章

- 析教材
- 明学情
- 定目标
- 讲策略
- 说过程**
- 谈反思



金融机构的类型及基本业务

- 请进来初识金融
- 走出去深入感受
- 玩中学实战体验
- 研后赛巩固提升



目录



第六章

析教材

明学情

定目标

讲策略

说过程

谈反思

- ◆任务引领
- ◆形成梯度
- ◆多元评价

经验体会

教学相长 相得益彰

- ◆学困生问题
- ◆预设性问题

改进提升

反思，让课堂更丰满

反思

恳请各位专家批评指正
谢谢大家！

