

# 2022 级财富管理专业人才培养方案

## 一、专业名称及代码

专业名称：财富管理

专业代码：530205

## 二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具有同等学力者。

## 三、修业年限

3 年。

## 四、职业面向

表 1 财富管理专业职业面向

所属专业 大类（代 码）	所属专业类 （代码）	对应行业 （代码）	主要职业类别 （代码）	主要岗位类别（或技 术领域）	职业资格证书或技能等 级证书举例
财经商贸 大类（53）	金融类 （5302）	货币金融服 务（66）； 资本市场服 务（67）； 保险业 （68）； 其他金融业 （69）。	银行专业人员 （2-06-09） 证券专业人员 （2-06-11） 保险专业人员 （2-06-10）	理财经理； 投资顾问； 理财规划师； 证券分析师； 基金客户经理； 保险客户经理。	基金从业资格证； 银行从业资格证； 期货从业资格证； 人身保险理赔职业技能 等级证书； 经济师（金融）职业资格 证书； 理财规划师证书。

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

本专业人才培养围绕职业教育“三素质双核心”的目标，培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握本专业知识和技术技能，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业和其他金融行业的银行专业人员、证券专业人员、保险专业人员等岗位群，能够从事投资理财产品咨询、金融市场分析、理财规划服务、理财产品营销与推广等工作的高素质复合型技术技能人才。

### （二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求。

## 1. 素质

(1) 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

(2) 崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

(3) 具有诚信意识、质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力；

(4) 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

(5) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1~2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成 1~2 项艺术特长或爱好。

## 2. 知识

(1) 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

(2) 熟悉金融业相关政策和法律法规，以及经济金融相关基础知识；

(3) 熟知投资理财市场的基础知识；掌握投资理财产品的分类及内容；

(4) 掌握证券投资与分析的基础知识；

(5) 掌握保险业务基本知识；

(6) 掌握投资理财规划的内容；掌握理财规划书制作的标准和流程。

## 3. 能力

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

(2) 能够熟练的使用理财规划计算工具；熟悉投资理财工作方法，熟知理财工作规程；

(3) 具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；

(4) 熟悉金融市场基本状况，熟知金融服务知识、技巧，能够根据客户的不同特点为客户提供有效的服务；

(5) 熟悉客户的需求，能够根据生命周期理论进行客户的财务现状分析；能够为客户提供综合理财规划服务，具有熟练地制作理财规划书并进行资产配置的能力。

(6) 能够熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有证券交易实际操作能力和基本分析能力；

(7) 能根据客户的需求有效提供保险服务的能力。

### (三) 职业证书

本专业毕业生必须取得和鼓励取得的职业技能证书见表 2。

表2 财富管理专业所面向的职业技能证书表

序号	证书名称	等级	发证单位	备注
1	人身保险理赔职业技能等级证书	中级	中保慧杰教育咨询(北京)有限公司 (教育部公布 1+X 证书承办单位)	选考, 但必须至少取得其中一本证书, 或取得学院及以上教育主管部门认可的其他职业资格证书。
2	基金从业资格证	初级	中国证券投资基金业协会	
3	银行从业资格证	初级	中国银行业协会	
4	期货从业资格证	初级	中国期货业协会	
5	助理会计师	初级	财政部、人力资源社会保障部	
6	助理经济师	初级	人力资源和社会保障部	

## 六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业（技能）课程。

### （一）公共基础课程

#### 1. 公共必修课程

序号	课程名称	教学目标、主要内容和教学要求
1	思想道德修养与法律基础	<p><b>教学目标:</b> 本课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 针对大学生成长过程中面临的思想道德和法律问题, 开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育, 旨在引导大学生提高思想道德素质和法治素养, 成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。</p> <p><b>主要内容:</b> 本课程主要包括人生价值观教育、理想信念教育、思想道德教育、法律知识和法治思想教育等教学内容。</p> <p><b>教学要求:</b> 本课程教学应坚持知识性与思想性的统一, 坚持党的教育方针, 立足立德树人、铸魂育人, 坚持正面引导, 积极开展马克思主义理论教育和社会主义思想道德教育, 传播正能量、弘扬主旋律。积极开展教学创新, 努力培养担当民族复兴大任的时代新人。</p>
2	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	<p><b>教学目标:</b> 本课程教学目标是教育引导大学生深刻把握马克思主义中国化的理论成果和科学内涵、理论体系特别是中国特色社会主义理论体系的基本观点, 认识和理解毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的形成和发展、科学内涵和主要内容, 深刻认识和理解习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义和丰富内涵, 增强当代大学生为实现中华民族伟大复兴中国梦而努力奋斗的自觉性和坚定性。</p> <p><b>主要内容:</b> 本课程全面阐述中国特色社会主义进入新时代, 系统阐释习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、指导意义和历史地位; 系统阐述坚持和发展中国特色社会主义、实现中华民族伟大复兴的中国梦的总任务、总布局、战略部署和根本保证。</p> <p><b>教学要求:</b> 本课程教学应坚持知识性与思想性的统一, 坚持党的教育方针, 立足立德树人、铸魂育人, 坚持正面引导, 积极开展马 克</p>

		思主义理论教育和社会主义思想道德教育，传播正能量、弘扬主旋律。积极开展教学创新，努力培养担当民族复兴大任的时代新人。
3	形势与政策	<p><b>教学目标：</b>本课程的教学目标是对大学生进行形势政策教育，帮助大学生全面正确认识党和国家事业的新变化、新发展，全面准确把握和理解党的路线方针、政策，引导大学生牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，培养担当民族复兴大任的时代新人。</p> <p><b>主要内容：</b>本课程具体教学内容依据中宣部、教育部下发的“高校形势与政策教育教学要点”制定。以马克思主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表重要思想”、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧密结合国内外形势，针对学生思想实际，围绕党和国家面临的新形势、新任务、新发展，开展形势政策教育教学，宣传党的大政方针。</p> <p><b>教学要求：</b>教学内容要体现动态性时效性，要及时反映党和国家面临的新形势、新任务，及时准确宣传党的理论创新成果，传递党的大政方针。要注重培养大学生认识把握形势与政策的能力，增强大学生辨别能力和分析问题、解决问题能力。</p>
4	体育	<p><b>教学目标：</b>本课程教学目标是为了促进大学生身心和谐发展教育、思想品德教育、文化科学教育、生活与体育技能教育、职业素养教育于一体的教育过程，是落实立德树人根本任务、服务大学生全面成长成才、培养德智体美全面发展的技术技能型社会主义建设者、接班人的重要途径。</p> <p><b>主要内容：</b>体育概述、体育与健康、高校体育、运动损伤的防治与应急处理、田径运动概述、短跑、中长跑、跳高、跳远、篮球运动、排球运动、足球运动概述等。</p> <p><b>教学要求：</b>在教学过程中，应采取小群体学习式、发现式、技能掌握式、快乐体育、成功体育、主动体育等多种教学模式，注重发挥群体的积极功能，提高个体的学习动力和能力，激发学生的主动性、创造性，全面发展学生身心素质。</p>
5	大学生心理健康教育	<p><b>教学目标：</b>本课程教学目标是介绍心理健康知识，使大学生能够正确认识自我和环境，树立心理健康意识和心理保健意识；传授心理调适的方法，增强大学生的自我心理调节能力，有效消除心理困惑，提高受挫能力和适应能力。</p> <p><b>主要内容：</b>本课程包括新的心理健康观；大学生自我意识和人格发展；健康的恋爱观；大学生人际交往心理；生涯规划与心理健康；大学生情绪健康；挫折、压力及应对；网络与大学生心理健康。</p> <p><b>教学要求：</b>课程设置根据大学生的心理特点，有针对性地讲授心理健康知识，开展辅导或咨询活动，帮助大学生树立心理健康意识，优化心理品质，增强心理调试能力和社会生活的适应能力，预防和缓解心理问题。</p>
6	军事技能	<p><b>教学目标：</b>该课程以《高等学校学生军事训练教学大纲》为教学依托，引导学生了解我国军事前沿信息，掌握正确的队列训练和阅兵分列式训练方法，规范学生整理内务的标准；从而进一步提高学生的集体行动规范性和组织纪律性，调动学生参与活动的积极性，培养学生的集体荣誉感和团队协作能力。</p>

		<p><b>主要内容:</b> 本课程主要包括军事前沿信息、队列和体能训练、内务整理、日常管理、素质拓展训练等教学内容,旨在增强学生的国防观念和国家安全意识,强化爱国主义、集体主义观念,加强组织纪律性,培养吃苦耐劳精神,促进学生综合素质的全面提高。</p> <p><b>教学要求:</b> 在训练过程中要坚持“理论够用即可,突出实际讲练”的原则,以培养学生吃苦耐劳,一切行动听指挥为训练根本目的。</p>
7	军事理论	<p><b>教学目标:</b> 本课程以国防教育为主线,引导学生掌握基本军事理论与军事技能,达到增强国防观念和国家安全意识,强化爱国主义、集体主义观念,加强组织纪律性,促进综合素质的提高,为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实基础的目的。</p> <p><b>主要内容:</b> 本课程集中阐述中国当代国防法规、国防建设、我国武装力量、中国古代军事思想、毛泽东军事思想、邓小平新时期军队建设思想、江泽民国防和军队建设思想、胡锦涛国防和军队建设思想、习近平国防和军队建设重要论述、信息化战争的特点、信息化战争对国防建设的要求。</p> <p><b>教学要求:</b> 教学内容要体现动态性时效性,要及时反映党和国家面临的新形势、新任务,及时准确宣传党的理论创新成果,传递党的大政方针,能增强学生的国防观念和国防意识,强化爱国意识、集体主义观念。</p>
8	习近平新时代中国特色社会主义思想	<p><b>教学目标:</b> 通过本课程学习,使学生比较深入的掌握习近平新时代中国特色社会主义思想,用科学理论武装头脑、指导实践、推动工作,更好地为人民群众办实事、解难题。</p> <p><b>主要内容:</b> 本课程围绕习近平新时代中国特色社会主义思想是党和国家必须长期坚持的指导思想这一主题,以“八个明确”和“十四个坚持”为核心内容和主要依据,全面系统学习习近平新时代中国特色社会主义思想。</p> <p><b>教学要求:</b> 本课程要引导学生深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,锤炼学生忠诚干净担当的政治品格,提升学生思想政治素养,要注意理论联系实际,让学生通过实际案例更深刻的领悟习近平新时代中国特色社会主义思想。</p>
9	美育	<p><b>教学目标:</b> 通过本课程学习,使学生了解并掌握中外美术鉴赏基本理论知识,提高学生对形式美的敏锐觉察能力、感受能力、认知能力和创造能力。培养学生热爱美、追求美的意识,科学严谨的工作作风和环境保护意识。</p> <p><b>主要内容:</b> 本课程通过鉴赏、分析现实生活中的美好事物以及中外艺术作品中反映的美的形式、美的思想,使学生具有美的理想、美的情操、美的品格、美的素养,具有欣赏美和创造美的能力。</p> <p><b>教学要求:</b> 本课程的教学,是增强大学生视觉感受能力,培养想象力和创造力等感性素质的一条重要途径。对美的感受和追求不仅涉及有关的艺术知识,它还同一个人的形式感受能力、情感状态、深刻的理解力,丰富的想象力以及长期的美学修养有关。</p>
10	劳动教育	<p><b>教学目标:</b> 本课程是一门实践活动课,学生通过亲身参与劳动获得直接劳动体验,促使学生主动认识并理解劳动世界,逐步树立正确的劳动价值观,养成良好劳动习惯和热爱劳动人民的思想情感。</p>

		<p><b>主要内容:</b> 以班队、社团等形式在非教学时间开展环境保洁、社会实践、农业生产、 医卫公益、仪器设备维保等劳动实践活动。</p> <p><b>教学要求:</b> 每个学生都必须接受劳动教育,是全体学生的基本权利,注重培养学生基础能力和基本态度。</p>
--	--	--

## 2.公共限定选修课程

序号	课程名称	教学目标、主要内容和教学要求
1	大学生安全教育	<p><b>教学目标:</b> 通过该课程的学习,培养大学生树立国民意识、提高国民素质和公民道德素养的重要途径和手段。通过安全教育,大学生应当树立积极正确的安全观,把安全问题与个人发展和国家需要、社会发展相结合,为构筑平安人生主动付出积极的努力。</p> <p><b>主要内容:</b> 介绍法律法规、校纪校规,出行平安、交通安全,大学生人身和财产安全,社会实践与求职安全,心理安全,文化安全,大学生危机事件应对,网络安全,高校稳定等。</p> <p><b>教学要求:</b> 采用讲授法、案例教学法、情景教学法及探究式、讨论式、参与式等教学法体化教学模式,采用案例分析、情景模拟、合作探究式、讨论等多种教学方法。</p>
2	中华优秀传统文化	<p><b>教学目标:</b> 通过本课程的教学,激发学生学习中国传统文化的兴趣,增加学生在传统文化方面的积累和精神积淀;激发学生对中华优秀传统文化的热爱和敬畏之情,使学生具有强烈的民族精神、人文精神、科学精神,具有较好的审美情趣和审美能力。</p> <p><b>主要内容:</b> 全景式地介绍中国传统文化的形成、发展与基本精神以及古代哲学、宗教、教育、科技、节日、戏曲、文学、艺术、饮食、礼仪等知识。</p> <p><b>教学要求:</b> 通过问题导向、知识拓展、参与实践等体验式的活动,设计丰富多彩的师生互动,真正让学生可以思考、参与、感悟、行动;力求用贯穿古今的故事、中西差异的现象比较,养成学生的中华文化认同感,增强文化自信,自觉传播传承。</p>
3	创业与就业指导	<p><b>教学目标:</b> 本课程以学生发展为本位,学生能认知创业的基本内涵和创业活动的特殊性,辩证地认识和分析创业者、创业机会、创业资源、创业计划和创业项目;引导大学生了解就业形势与政策法规,掌握基本的劳动力市场信息、相关的职业分类知识。</p> <p><b>主要内容:</b> 包括创业与创业精神、创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价、创业风险的识别与防范、创业计划;包括就业形势分析、就业能力提升、就业信息搜集与利用、求职材料准备与应聘技巧、就业心理调适、就业权益保护等内容。</p> <p><b>教学要求:</b> 本课程结合学生的特性,在教学方法的选择上,采用以课堂教学为主、以个性化就业创业指导为辅的教学模式,还结合采用了案例教学法、互动教学法、情景模拟等,有效激发学生学习的主动性及参与性。同时鼓励学生积极参加就业创业讲座、职业生涯规划比赛、大学生创新创业比赛等活动。</p>
4	信息技术	<p><b>教学目标:</b> 通过课程学习使学生掌握计算机基础知识和基本操作技能,为学生应用计算机进行文字处理、数据表格处理、演示文稿制作、网络信息检索、电子邮件收发以及网络在线课程学习、毕业设</p>

		<p>计文档排版与演示等打下基础。同时提升学生的信息素养，培养信息安全意识，成为信息社会的合格公民。</p> <p><b>主要内容：</b>计算机的基础知识、计算机系统组成、Windows7 操作系统的使用、办公 19 自动化系列软件 Word2010、Excel2010、PowerPoint2010 的应用、计算机网络及其应用等。</p> <p><b>教学要求：</b>本课程是一门实践性很强的课程，建议进行理实一体化教学，用项目引领，以任务驱动，在有限的时间内精讲多练，让学生有更多的时间练习操作性的知识。</p>
5	财经应用文	<p><b>教学目标：</b>本课程使学生受到较系统的财经应用文写作的训练，掌握必要的写作技能技巧，获得较完备的关于财经应用文写作的理论知识，提高专业写作的实际能力，以适应今后在学习、工作、生活的写作需要。</p> <p><b>主要内容：</b>财经通用公文、经济活动分析报告、市场调查与预测报告、商品说明书及商业广告、合同、招标投标文书等财经应用文的撰写。</p> <p><b>教学要求：</b>通过任务驱动式教学方式，案例教学、分组讨论、讲练结合等教学方法，实施线下面授为主，线上预习课后巩固为辅的混合教学模式，并运用信息化教学手段丰富教学课堂。</p>
6	经济数学	<p><b>教学目标：</b>本课程通过教学使学生掌握一元函数微积分的基本知识、基本理论、基本运算技能和常用的基本方法，培养学生的逻辑推理能力、分析问题和解决问题的能力以及实际应用能力，全面提升学生适应未来社会发展和就业的综合素质和能力。</p> <p><b>主要内容：</b>函数、极限与连续；导数与微分；导数的应用；不定积分；定积分。</p> <p><b>教学要求：</b>通过任务驱动式教学方式，案例教学、分组讨论、讲练结合等教学方法，实施线下面授为主，线上预习课后巩固为辅的混合教学模式，并运用信息化教学手段丰富教学课堂。</p>

### 3. 公共选修课程

应选学分为 4 学分。由学院开设关于国家安全教育、节能减排、绿色环保、社会责任、人口资源、管理等人文素养、科学素养方面的选修课程，建议学生于第 1 至第 4 学期选修，至少修 4 学分，共 64 学时。

#### (二) 专业课程

##### 1. 专业基础课程

序号	课程名称	教学目标、主要内容和教学要求
1	金融学基础	<p><b>教学目标：</b>本课程通过对货币、信用、金融机构、金融市场与货币政策的学习和介绍，使学生掌握最基本的金融理论和金融机构最基本的运作实务，通过对货币需求、货币供给、通货膨胀和通货紧缩等几个方面的学习，使学生从总体上理解货币理论、信用运动规律及信用与经济的相互关系，为后续课程打下基础。</p> <p><b>主要内容：</b>包括货币与货币制度、信用和利息、金融机构体系、商业银行业务、中央银行与政策性银行、金融市场、货币流通与货币供求、货币政策与通货膨胀、金融风险与金融监管等内容。</p> <p><b>教学要求：</b>教学中坚持理论联系实际，关注金融实践与金融发展、</p>

		引入案例教学、关注时事变化，以加深学生的认识和兴趣；采用启发式教学，注重教与学的互动，利用网络资源，丰富教学手段。
2	微观经济学	<p><b>教学目标：</b>该课程的基本任务就是面向学生传授该学科的基础知识和基本技能，扩大学生的知识面，使学生了解经济中的各种现象、关系和规律，对经济运行有一个比较全面的了解，建立起经济学的基本思维框架，为进一步学习其他专业课程奠定理论基础。</p> <p><b>主要内容：</b>主要包括需求供给理论、消费者行为分析、生产者理论与成本理论、市场理论、生产要素和分配理论等；</p> <p><b>教学要求：</b>通过多种教学方法和教学手段的灵活运用，将抽象的问题具象化、形象化、将理论分析与应用相结合，培养学生经济思维。</p>
3	宏观经济学	<p><b>教学目标：</b>学生通过该门课程的学习，研究经济总量的决定及其变化规律，；通过对国民经济总量相互关系的研究，揭示宏观经济运行中的矛盾、宏观经济变化规律以及政府的经济政策对国民经济的影响。</p> <p><b>主要内容：</b>一般包括国民收入核算理论、国民收入均衡理论、经济增长理论、就业理论、通货膨胀理论、经济周期理论、经济政策理论等。</p> <p><b>教学要求：</b>通过多种教学方法和教学手段的灵活运用，将抽象的问题具象化、形象化、将理论分析与应用相结合，培养学生经济思维。充分利用本课程教学团队制作的超星学习通教学资源，开展线上线下混合式教学，以切实提升教学效果。</p>
4	基础会计	<p><b>教学目标：</b>通过学习本课程让学生从整体上对会计六要素的核算有系统地认识，使学生具备进行主要经济业务核算的基本职业能力，养成具备诚实守信、严禁细致的工作态度，并未后续学习专业化课程做前期准备。</p> <p><b>主要内容：</b>包括总论、会计科目与账户、复式记账、借贷记账法的应用、企业账户的分类、会计凭证、企业的会计账簿、企业账务组织与处理程序、会计核算形式、财产清查和资产评估、企业会计报表和会计工作的组织等。</p> <p><b>教学要求：</b>教学应选用典型的金融企业会计业务处为载体，在教学过程中，教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，充分利用真实经济事件让学生在“学”与“练”过程中，不断提高业务技能。</p>
6	金融法规	<p><b>教学目标：</b>本课程重点培养学生在金融从业过程中的法律素养和法律能力，训练学生对金融领域法律风险识别、预防能力和法律纠纷处理能力。</p> <p><b>主要内容：</b>包括银行业法律制度，证券业法律制度、保险业法律制度和相关法律风险的识别、预防与纠纷处理。</p> <p><b>教学要求：</b>采用任务驱动法、案例分析法、模拟演练教学法实施教学，让学生在现实的案例中，通过角色扮演，完成工作任务的方式完成学习任务，训练运用法律解决问题的能力。</p>

## 2. 专业能力课程（其中，标注★为专业核心课程）

序号	课程名称	教学目标、主要内容和教学要求
----	------	----------------

1	个人理财★	<p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习和操作,使学生了解主要的理财产品及其收益、风险特点。培养学生的敬业精神、团队精神、求索精神,使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格,为上岗就业成为一名优秀的理财服务人员奠定良好的理论和实践基础。</p> <p><b>主要内容:</b> 包括个人理财概述、个人理财业务相关法律法规、理财投资市场概述、理财产品概述、客户分类与需求分析、理财规划计算工具与方法、理财师的工作流程与方法等内容。</p> <p><b>教学要求:</b> 教学要在掌握理论知识的基础上,重视职业技能训练。在教学方式上,注重营造职业氛围,由教师根据教学要求营造和布置工作情景,争取真实的职业体验和职业道德教育,真正做到学中做、做中学,提高学生的岗位认识。</p>
2	证券投资实务★	<p><b>教学目标:</b> 通过本课程的学习,使同学们掌握掌握证券投资的基本概念、基本理论和基本方法,能正确解读市场盘面语言并对价格走势进行较为合理准确的预测;能根据投资分析预测的情况进行合理的投资操作,能顺利的与客户、同事进行沟通,能熟练运用行情软件和网站收集和和处理信息,能利用收集的数据进行绘制 K 线、计算盈亏比率等操作,能进行基本的技术分析和基本分析,能根据分析结果撰写投资分析报告,具有良好的团队协作精神,具备较强的自学能力,勇于创新。</p> <p><b>主要内容:</b> 包括基本分析、技术分析、证券估值方法和投资分析报告撰写等内容。</p> <p><b>教学要求:</b> 教学要在掌握理论知识的基础上,重视职业技能训练。在教学方式上,注重营造职业氛围,由教师根据教学要求营造和布置工作情景,争取真实的职业体验和职业道德教育,真正做到学中做、做中学,提高学生的岗位认识。</p>
3	金融服务营销★	<p><b>教学目标:</b> 通过金融服务综合技能课程各项目内容的学习与实践活动,要求学生了解并运用金融产品营销的基础知识,掌握金融产品营销各项任务所要求的基本职业能力,养成具有敬业精神、团队精神和求索精神,具有良好人际沟通能力和职业道德的品格,为上岗就业做好准备。</p> <p><b>主要内容:</b> 金融服务及评价;金融营销准备;金融营销能力(包括网络营销);金融营销技巧;金融客户维护与培育;金融消费者管理;金融客户资产管理;金融客户关系管理;金融客户风险管理。</p> <p><b>教学要求:</b> 能将服务质量进行有形展示,能与客户熟练沟通(包括网络交流),能妥善处理服务失误;具有良好的市场调研能力,能妥善处理客户投诉;能对金融产品消费者进行有效管理,能在服务过程中主动寻找客户机会。</p>
4	金融数据统计分析★	<p><b>教学目标:</b> 通过金融数据统计分析课程各项目内容的学习与实践活动,要求学生能运用所学的金融计量理论分析和解释实际金融数据,着重为对金融理论进行实证分析提供所需的估计和检验方法,能够运用计算机软件(以 SPSS 为主)进行金融数据研究。</p> <p><b>主要内容:</b> 金融数据概述、平稳时间序列、非平稳时间序列、波动率、股票回报率预测、多元时间序列建模</p> <p><b>教学要求:</b> 能将服务质量进行有形展示,能与客户熟练沟通(包括</p>

		网络交流)，能妥善处理服务失误；具有良好的市场调研能力，能妥善处理客户投诉；能对金融产品消费者进行有效管理，能在服务过程中主动寻找客户机会。
5	保险实务★	<p><b>教学目标：</b>本课程衔接 1+X 职业技能等级证书测试。通过本课程的学习与训练，学生掌握基本的保险基础知识，能掌握保险市场的环境分析、保险业务的处理、险情的勘测与认定，熟悉保险市场基本业务操作流程，并能对保险市场进行分析，设计保险产品的营销与推广，能对客户的保险需求进行识别并制定相应的营销方案。</p> <p><b>主要内容：</b>本课程主要包括保险与风险、保险合同、保险原则、人身保险、财产保险、再保险、保险市场、保险监管、保险理赔审核、保险经营实务等内容。</p> <p><b>教学要求：</b>理论教学与实践教学相结合，注重实践操作训练。本课程教学的关键是对保险原理及法规有基本的认识，并能根据实际项目情况熟练对各种保险产品种类进行理赔操作的融会贯通，通过教师的讲授、示范和学生训练互动，学生提问与教师解答、指导有机结合，让学生在“学”与“练”过程中得到提高。</p>
6	财务分析★	<p><b>教学目标：</b>通过本课程的学习与训练，让学生进一步认识和解读财务报表，增强分析利用财务信息的意识，掌握财务报表分析容，学会财务报表分析方法，培养学生具有偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力和综合财务状况分析评价技能，能够为财务报表的使用者（利益相关者）全面客观地评价财务状况、经营状况和进行财务决策提供依据的能力。。</p> <p><b>主要内容：</b>财务报表分析认知、资产负债表分析、利润表分析、所有者权益变动表和利润分配表分析、现金流量表分析、财务报表综合分析、财务分析报告的撰写。</p> <p><b>教学要求：</b>以学生为本、理实结合、工学结合、教学做一体化、能力与素质培养相统一的现代高职教育理念，以培养学生的职业能力为主线，把知识学习、知识转化、知识运用各环节有机地结合在一起；紧密联系企业财务报表分析实际进行容安排，突出应用知识的学习，注重学用结合；注意所学知识的迁移和融合，培养学生终生学习的方法；注意对企业文化与精神的了解，培养学生的敬业精神、合作态度，树立全局意识，激发自我发展的愿望。</p>

### 3. 专业拓展选修课程

- (1) 商业银行综合柜台业务
- (2) 金融操作技能
- (3) 国际金融
- (4) 金融风险管理（含衍生工具）
- (5) 基金投资实务
- (6) 区块链金融
- (7) 管理学基础
- (8) 证券投资模拟大赛
- (9) 金融服务礼仪
- (10) 金融中介学

- (11) 供应链金融
- (12) 商业银行授信业务
- (13) 大数据金融
- (14) 公司理财
- (15) 普惠金融
- (16) 可视化数据分析
- (17) 营销心理学

## **七、学时安排**

每学年教学时间 40 周，总学时数约为 2640 学时；顶岗实习按每周 30 学时计算。每学时不少于 45 分钟。

学分与学时的换算。16 学时计为 1 个学分；军训、入学教育、社会实践、毕业综合实践（含毕业调查报告或设计、毕业教育）等，以 1 周为 1 学分；本专业总学分为 136 学分。

公共基础课程学时占总学时的 28%。选修课程学时占总学时的 15%。

学生顶岗实习 6 个月。

## **八、教学进程总体安排**

(一) 财富管理专业教学进程安排

表 4 本专业教学进程安排

课程性质	序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时			周学时数/教学周数						考核方式		
					总学时	教学环节		一 18周	二 20周	三 20周	四 20周	五 20周	六 20周			
						理论	实践									
公共基础课程	公共必修课程	1	L311B10101	思想道德修养与法律基础	3	48	30	18	3							试
		2	L311B10202	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	20	12		2						试
		3	L311B201-0403	形势与政策	1	64	40	24	1	1	1	1				查
		4	L311C101-0404	体育	6	96		96	2	2	1	1				试
		5	L311B20105	大学生心理健康教育	2	32	20	12	2							查
		6	L311C20106	军事技能	2	112	0	112	2周							查
		7	L311A20207	军事理论	2	32	32	0		2						查
		8	L311B10208	习近平新时代中国特色社会主义思想专题	3	48	30	18		3						试
		9	L311B20109	美育	1	16	10	6	1							查
		10	L311B20110	劳动教育	1	16	6	10								查
			小计		23	496	188	308	9	10	2	2	0	0		
	公共限选	11	L312B10111	大学生安全教育	1	16	10	6	1						查	

课程	12	L312B20212	中华传统文化	1	16	10	6		1					查
	13	L312B20413	创业与就业指导	2	32	16	16				2			查
	14	L312B10214	信息技术	2	32	12	20		2					试
	15	L312B20315	财经应用文	2	32	16	16			2				查
	16	L312B20116	经济数学	2	32	22	10	2						查
	小计				10	160	86	74	3	3	2	2	0	0
公共任选课程	由学院开设关于国家安全教育、节能减排、绿色环保、社会责任、人口资源、管理等人文素养、科学素养方面的选修课程，建议学生于第1至第4学期选修，至少修4学分，共64学时。													

课程性质		序号	课程代码	课程名称	学分	计划学时		周学时数/教学周数						考核方式		
						总学时	教学环节		一	二	三	四	五		六	
							理论	实践	18周	20周	20周	20周	20周		20周	
专业课程	专业必修课程	专业基础课程	1	L324B10117	金融学基础	4	64	40	24	4						试
			2	L324B20118	微观经济学	2	32	22	10	2						查
			3	L324B20219	宏观经济学	2	32	22	10		2					查
			4	L324B20320	金融法规	2	32	20	12			2				查
			5	L324B10221	基础会计	2	32	20	12		2					试
		小计				12	192	124	68	6	4	2	0	0	0	
	专业能力课	1	L334B10422	个人理财★	4	64	48	16				4			试	

程	2	L334B10323	证券投资实务★	4	64	32	32			4				试	
	3	L334B10424	金融服务营销★	3	48	24	24				3			试	
	4	L334B10425	金融数据统计分析★	4	64	32	32				4			试	
	5	L334B10226	保险实务★	4	64	40	24		4					试	
	6	L334B20327	财务分析★	3	48	32	16			3				查	
	7	L334B20328	大数据金融	2	32	24	8			2				查	
	8	L334C202/0429	专业综合实践	3	90	0	90		2周	2周	2周				查
	9	L334C10530	企业综合实训	16	256	0	256					16周			
	10	L334C105/0631	毕业综合实践	24	720	0	720					4周	20周		
	小计				67	1450	232	1218	0	4	9	11	0	0	
专业拓展选修课程	1	L346B20332	商业银行综合柜台业务	4	64	32	32			4				查	
	2	L346C20233	金融操作技能	2	32	0	32		2					查	
	3	L346B20434	国际金融	2	32	20	12				2			查	
	4	L346B20435	金融风险管理（含衍生工具）	2	32	20	12				2			查	
	5	L346B20336	基金投资实务	2	32	24	8			2				查	
	6	L346B20337	区块链金融	2	32	24	8			2					
	7	L346B20138	管理学基础	3	48	32	16	3						查	

8	L346C20339	证券投资模拟大赛	2	32	0	32			2				赛
9	L346B20440	金融服务礼仪	2	32	12	20				2			查
10	L346B20441	金融中介学	3	48	32	16				3			查
11	L346B20442	供应链金融	2	32	24	8				2			查
12	L346B20443	商业银行授信业务	3	48	32	16				3			查
13	L346B20444	公司理财	2	32	24	8				2			查
14	L346B20445	普惠金融	3	48	40	8				3			查
15	L346B20446	可视化数据分析	2	32	16	16				2			查
16	L346B20347	营销心理学	3	48	24	24			3				查
专业拓展选修课，由各系根据专业特点于第一至第四学期开设，应选最低学分为21学分。													
全部课程合计			137	2698	826	1872	21	23	25	21	0	0	

## (二) 实践教学安排

表5 本专业实践教学安排

实践教学类别	课程名称	总学时	实践学时	教学地点	对实践教学的相关说明
	微观经济学	32	10	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	宏观经济学	32	10	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	基础会计	32	12	多媒体教室，一体化教室	本课程理论教学安排多媒体教室，实践部分根据具体实训任务，使用多媒体教室进行模拟实训教学或申请一体化教室进行实践教学。
	金融法规	32	12	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	金融学概论	64	24	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	保险实务	64	24	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	金融风险管理 (含衍生工具)	32	12	多媒体教室，金融实训室，智慧教室	本课程理论教学安排多媒体教室，实践部分根据具体实训任务申请金融实训室和智慧教室进行实践教学。
	个人理财	64	16	多媒体教室，金融实训室	本课程理论教学安排多媒体教室，实践部分根据具体实训任务，使用多媒体教室进行模拟实训教学或申请金融实训室进行实践教学。

	证券投资实务	64	32	金融实训室	本课程直接使用金融实训室，在讲解重要知识点后直接安排实训任务进行实践教学。
	金融服务营销	48	24	金融实训室、智慧教室	本课程直接使用金融实训室，在讲解重要知识点后直接安排实训任务进行实践教学，部分实训任务可申请智慧教室进行实训以提高实践教学效果。
	管理学基础	48	16	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	财务分析	48	16	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
	金融数据统计分析	64	32	金融实训室	本课程直接使用金融实训室，在讲解重要知识点后直接安排实训任务进行实践教学。
	商业银行综合柜台业务	64	32	金融实训室	本课程直接使用金融实训室，在讲解重要知识点后直接安排实训任务进行实践教学。
	基金投资实务	32	8	金融实训室	本课程直接使用金融实训室，在讲解重要知识点后直接安排实训任务进行实践教学。
	国际金融	32	12	多媒体教室	本课程教学都在多媒体教室，教师应根据教学内容设计模拟实训环节进行实践教学。
实训项目	金融职业技能	32	32	金融实训室	每周实训 2 课时，两个教学模块建议由两位专业教师分别指导。
	校内实训周	90	90	金融实训室	集中 6 周时间（分三个学期，每学期），由指导老师带领学生集中学习投资专业技能

	证券投资模拟大赛	16	16	金融实训室、金融竞赛平台	本课程结合证券模拟交易大赛进行，由指导老师结合竞赛内容指导学生进行证券分析和模拟交易，并指导学生进行风险防范和撰写投资策略报告。
	企业综合实训	16周	16周	合作企业，包括但不限于泉州银行、华鑫证券、招商证券、瑞达期货等校外实践教学基地	根据教学需要，组织学生到合作企业进行轮岗实训。
实习	毕业综合实践	24周	24周	学生自选相关单位，包括但不限于泉州银行、华鑫证券、招商证券、瑞达期货等校外实践教学基地。	学生在真实的岗位以准员工的身份进行实际业务工作。
合计		1888	1388		

### (三) 分类学时学分统计表

课程类别	学分	计划学时				实践教学比例
		总学时	理论教学	实践教学		
			学时	学时		
公共必修课程	23	496	188	308	62.10%	
公共限选课程	10	160	86	74	46.25%	
公共选修课程	4	64	32	32	50.00%	
专业基础课程	12	192	124	68	35.42%	
专业能力课程	67	1450	232	1218	84.00%	
专业拓展选修课程	21	336	164	172	51.19%	
合计	137	2698	826	1872	69.38%	

### (四) 各学期教学环节总体安排表

学期	课堂教学(含课内实践)	教学环节					复习考试	合计(周)
		军训与实践						
		军训	专业实训	专业综合实践	毕业调查	毕业实习		
1	16	2	0	0	0	0	2	20
2	16	0	2	0	0	0	2	20
3	16	0	2	0	0	0	2	20

4	16	0	2	0	0	0	2	20
5	0	0	0	16	4	0	0	20
6	0	0	0	0	0	20	0	20
合计	64	2	6	16	4	20	8	120

### （五）课证结合相关规定

为更好的满足行业、企业对于学生所学知识和技能的要求，本专业鼓励学生积极参加由政府主管部门和行业主办的职业资格证书考试，如通过职业资格证书指定科目考试可免修相应课程，具体课程成绩评定见课程标准。

序号	证书名称	等级	考试科目	免修科目
1	人身保险理赔职业技能等级证书	中级	保险实务/人身保险	保险实务
2	基金从业资格证	初级	基金法律法规、职业道德与业务规范	金融法规
			证券投资基金基础知识	基金投资实务
3	银行从业资格证	初级	银行业法律法规与综合能力	金融法规
			风险管理	金融风险管理（含衍生工具）
			银行管理	商业银行综合柜台业务
			个人理财	投资理财规划
4	期货从业资格证	初级	期货基础知识	金融风险管理（含衍生工具）
			期货法律法规	金融法规
			期货投资分析	证券投资实务
5	助理会计师	初级	初级会计实务	会计基础与财务报表分析
6	经济师（初级）	初级	经济基础	微观经济学、宏观经济学
			金融专业知识与实务	金融学概论

## 九、实施保障

### （一）师资队伍

#### 1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1，双师素质教师占专业教师比例一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

#### 2. 专任教师

专任教师应具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有护理相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业 相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学 改革和科学研究；有每 5 年累计不少于 6 个月的

企业实践经历。

### 3. 专业带头人

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外财富管理行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

### 4. 兼职教师要求

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

## (二) 教学设施

### 1. 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑(白)板、多媒体计算机、投影设备、音响设备,互联网接入或wifi环境,并实施网络安全防护措施;安装应急照明装置并保持良好状态,符合紧急疏散要求,标志明显,保持逃生通道畅通无阻。

### 2. 校内实训基地

序号	实训室名称	实训项目	主要设备要求(含硬件、软件)
1	金融实训室	金融证券市场交易基本认知、商业银行柜台运行模拟实训、证券投资模拟交易、期货期权模拟交易	足够一个班级的学生实训教学使用,含50台以上电脑和配套硬件及银行、证券、保险、理财等教学用金融实训软件,支持商业银行综合柜台业务、商业银行授信业务证券投资实务、证券投资分析、基金投资实务等课程的教学与实训。

### 3. 校外实践教学基地

序号	基地名称	合作单位	主要教学项目
1	金融实训基地	中国农业银行泉州市分行	银行柜台业务和综合业务实训教学;理财规划师模拟实训教学
2	金融实训基地	泉州银行	银行柜台业务和综合业务实训教学;理财规划师模拟实训教学
3	证券实训基地	华鑫证券泉州营业部	证券交易与证券业务办理现场教学
4	证券实训基地	招商证券晋江营业部	证券交易与证券业务办理现场教学
5	保险实训基地	太平洋保险泉州营业部	保险业务现场教学,保险行业岗前培训
6	期货实训基地	瑞达期货晋江营业部	期货交易与期货业务办理现场教学

### 4. 信息化教学条件

具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

### （三）教学资源

#### 1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学院建立有专业教师、行业专家和教研人员等参加的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

#### 2. 图书、文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。其中，专业类图书主要包括：金融领域政策法规资料，有关职业标准，有关证券投资技术、方法、思维以及实务操作类图书，经济、金融、投资、管理、营销和文化类文献等。

#### 3. 数字教学资源配备基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

### （四）教学方法

本专业以班级为单位组织教学活动，根据专业课程和教学对象特点，因材施教，灵活采取讲授、讨论、实验、实习、项目设计与实施等多样方式，运用现代教育技术开展教学，以完成既定教学目标和任务。同时潜移默化地培养学生的职业素养和职业道德，提高学生的团队合作能力、创新能力及沟通协调能力，使学生毕业后能够直接进入各级社会组织、企事业单位的一线管理岗位，实现教育与就业的对接。在教学中，重视现代信息技术的应用，注重教学课件、视频等网络课程资源开发与利用，逐步构建各核心课程的网络课程平台，提高课程教学的趣味性、实效性；注重实训指导书的开发和应用，分批输送学生在校内外实训基地进行课程实训与顶岗实习，引导学生提升职业技能与素养。

### （五）学习评价

本专业以提升岗位职业技能为重心，针对不同教学与实践内容，构建多元化专业教学评价体系。每门课程独立编制课程标准，明确课程教学目标，作为课程学习评价的基本依据，并根据课程性质、教学内容和课程特点科学设计考核评价体系，包含学习过程和学习结果的评价，并积极探索增值评价，健全综合评价。详见各课程标准。

### （六）质量管理

1. 建立院系两级专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 完善院系两级教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践

教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 专业教研室充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

(1) 本专业方案按规定程序确定后应保持相对稳定并严肃执行，但可根据实际做必要的、适当的技术性调整，其调整必须按程序进行。

(2) 本专业方案的实施必须以科学的高职教育思想为指导，贯穿保证和提高专业人才培养质量的主线，注重课程教学质量，不断改进课程教学，确保和提高课程教学质量。

## **十、毕业要求**

要求学生通过三年在校学习，修满专业人才培养方案所规定的学分，达到本专业人才培养目标和培养规格的要求，具体如下。

### **(一) 操行要求**

具有正确的思想政治觉悟，具有良好的道德品质，遵纪守法，操行合格，无不良操行记录。

### **(二) 课程与学分要求**

修完所有规定课程并考核合格，总学分达到 136 学分。

### **(三) 职业资格（技能）证书要求**

取得表 2 所列的职业资格证书之一或学院及以上教育主管部门认可的其他职业资格证书。

### **(四) 身体素质要求**

具有合格的身体素质。

## **十一、继续学习深造建议**

本专业毕业生可以通过参加专升本、自学考试、成人高考、网络教育等多种形式，实现本专业本科、研究生层次的学习与深造，提高专业素养。

## **十二、人才培养特色与创新**

### **(一) 按企业用人需求定位专业培养目标及人才培养规格**

在确立人才培养目标及规格时，本专业进行了广泛的调研，通过对企业走访和问卷调查，深入了解企业人才需求信息，并聘请企业经验丰富的专家进行专业教学指导和咨询。通过专门召开会议对专业设置、培养目标和规格、专业培养方案等进行深入研讨。在此基础上，经过反复论证，确保培养目标及职业定位准确合理，符合企业实际需要。

### **(二) 以赛促学提高学生实践操作能力**

本专业通过积极组织师生参加由行业、企业主办的各级各类专业技能竞赛，通过比赛激发学生的学习热情，帮助学生巩固课堂所学知识，提高实践操作能力，进而提高专业人才培养

养水平。近几年，每年组织学生参加“学码杯”全国金融与证券投资模拟实训大赛和“东方财富杯”全国大学生金融精英挑战赛。指导学生参加“福建省职业院校技能大赛高职组银行业务综合技能比赛”。比赛成绩优秀，并且很好的实现了提高学生学习积极性和专业知识、技能水平的目的。

### **十三、附录**

变更审批表（附后）。

