

# \*\*\*\*职业技术学院

## 2020 级人才培养方案

专 业 类 别	财 经 商 贸
专 业 名 称	财富管理（530205）
原 专 业 名 称	投资与理财（630206）
专 业 负 责 人	***
制 定 日 期	2020 年 6 月
修 订 日 期	2021 年 6 月

教务处 制

# 目 录

<b>一、专业名称及代码</b> .....	<b>1 -</b>
<b>二、入学要求</b> .....	<b>1 -</b>
<b>三、修业年限</b> .....	<b>1 -</b>
<b>四、职业面向</b> .....	<b>1 -</b>
<b>五、培养目标与培养规格</b> .....	<b>1 -</b>
(一) 培养目标 .....	2 -
(二) 培养规格 .....	2 -
<b>六、课程设置及要求</b> .....	<b>3 -</b>
(一) 公共基础课程 .....	3 -
(二) 专业课程 .....	5 -
<b>七、教学进程总体安排</b> .....	<b>10 -</b>
<b>八、实施保障</b> .....	<b>11 -</b>
(一) 师资队伍 .....	11 -
(二) 教学设施 .....	11 -
(三) 教学资源 .....	13 -
(四) 教学方法 .....	13 -
(五) 学习评价 .....	13 -
(六) 质量管理 .....	14 -
<b>九、毕业要求</b> .....	<b>15 -</b>
(一) 毕业要求 .....	15 -
(二) 第二课堂活动及学分要求 .....	15 -
<b>十、附录</b> .....	<b>16 -</b>
附表 1: 公共基础限定选修课程简介 .....	16 -

## 2020 级财富管理专业人才培养方案

财富管理专业人才培养方案是财富管理专业的基本教学文件,适用于本校高等职业教育(专科)财富管理专业(国元保险)。它是财富管理专业(国元保险)组织开展专业教学活动、实施专业人才培养、进行专业建设和开展质量评价的基本依据。

本方案的制定依据教育部《高等职业学校专业教学标准(试行):财经商贸大类》,《2019 年教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》,以及财富管理专业人才契合度调研报告。由财富管理专业教学团队根据财富管理专业人才培养方案、二级学院院长审核、专业建设委员会论证,并经学校教学工作委员会审核和学校党委会审定后发布实施。

### 一、专业名称及代码

专业名称:财富管理

专业代码:530205

原专业名称:投资与理财

原专业代码:630206

### 二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

### 三、修业年限

标准修业年限为 3 年,可根据学校相关规定实行弹性修业年限。

### 四、职业面向

表 1 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 举例	职业技能等级证书
财经商贸 大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务(66)	银行专业人员 (2-06-09)	理财经理	银行从业资格证
		资本市场服务(67)	证券专业人员 (2-06-11)	投资顾问	证券从业资格证
		保险业(68)	保险专业人员 (2-06-10)	保险专员	1+X 人身保险理赔职业技能等级证书
		其他金融业(69)	其他金融服务人员 (4-05-99)	客户经理	1+X 家庭理财规划职业技能等级证书

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，践行社会主义核心价值观，具有一定的文化水平，良好的职业道德、人文素养和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展能力，掌握本专业知识和技术技能，面向货币金融服务、保险业、资本服务市场及金融行业的理财经理、保险专业人员、投资顾问、金融营销、交易操作和售后服务岗等岗位（群），能够从事理财方案设计、金融产品营销、保险业务操作、投资咨询等工作的高素质技术技能人才。

### （二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识、能力方面达到以下要求：

#### 1. 素质

（1）坚定拥护中国共产党领导和社会主义制度，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、遵纪守法、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）具有质量意识、安全意识、环保意识、信息素养、工匠精神、创新思维。

（4）勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划意识，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，养成良好的运动和卫生习惯。

（6）具有一定的审美和人文素养，能够形成 1-2 项特长或爱好。

（7）具有勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神。

#### 2. 知识

（1）掌握必备的政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

（2）熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

（3）掌握经济金融服务营销的基本知识。

（4）熟知投资理财市场的基础知识。

（5）掌握投资产品的分类及内容。

（6）掌握证券投资与分析的基础知识。

（7）掌握保险业务知识和相关流程。

（8）掌握投资理财规划的内容。

#### 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）具备良好的口语和书面表达能力，能够进行有效的人际沟通和团队协作。

（3）具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力。

（4）能够熟练地使用理财规划计算工具。

（5）熟悉投资理财市场基本状况，金融营销知识、技巧，能够根据客户的不同特点采取不同的营销策略。

（6）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。

（7）能够熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有股票、基金、

期货等证券买卖的实际操作能力。

(8) 熟悉客户的保险现状、投资现状，并根据客户的需求，进行专业的保险咨询、承保及理赔等客户服务。

(9) 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

## 六、课程设置及要求

### (一) 公共基础课程

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的教育方针，全面落实立德树人根本任务，加强思想政治教育和价值引领。根据学生的认知特点和文化基础，结合教学组织形式，明确公共基础必修课和限定选修课，科学确定公共基础课程教学内容，确保公共基础课程教学的针对性、实效性。

#### 1. 公共基础必修课程

包括思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、英语、数学、信息技术、劳动教育、人文基础、体育、军事理论、心理健康教育、大学生职业生涯规划 and 就业指导、大学生创新创业基础等课程，见表 2。

表 2 公共基础课

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	军事理论	通过本课程的学习，使广大学生掌握了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，提高政治思想觉悟。激发学生的爱国热情，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性。促进大学生综合素质的提高，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的基础。	36	2
2	大学生职业生涯规划与就业指导	本课程学习职业生涯规划的含义与特征、制定职业生涯规划的基本知识，学生应能够根据社会需要和自身特点进行职业生涯规划，规范和调整自己的行为；确立职业理想和树立正确的职业观、择业观、创业观以及成才观，增强就业自主意识。	16	1
3	大学英语	本课程授课对象为全校非英语专业统招班一年级在校生。旨在让学生熟记 3500 个左右英语词汇，掌握英语语法知识；与外宾进行较为熟练的交流，正确理解常见的文字材料，并熟练撰写各种常见的应用文体。	112	7
4	经济应用数学	掌握单变量和多变量微积分中的常用计算，学会使用简单的数学模型解决实际问题，养成独立思考、刻苦钻研的学习习惯。	56	3.5

5	形势与政策	本课程学习党的基本理论、基本路线、基本纲领、基本经验、习近平总书记的重要论述、重大方针政策、国际国内形势等知识，学生应能够正确分析形势和理解政策，逐步形成敏锐的洞察力以及对职业角色和社会角色的把握能力，提高理性思维能力和社会适应能力。	32	2
6	计算机应用基础	本课程通过丰富的教学内容和多样化的教学形式，帮助学生认识信息技术对生产、生活的重要作用，了解现代社会信息技术发展趋势，使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术，了解大数据、人工智能、区块链等新兴技术，具备支撑专业学习的能力，能在日常生活、学习和工作中综合运用信息技术解决问题；使学生拥有团队意识和职业精神、具备独立思考和主动探究能力，为学生职业能力和持续发展奠定基础。	56	3.5
7	体育	教学内容包括全面发展身体素质、提高身体基本活动能力、提高、提高运动能力内容、提高自我保健能力、丰富体育知识、娱乐与休闲内容，根据现代生活需要，结合学校条件，组织学生选择地参加体育舞蹈、健美运动、远足、乒乓球、羽毛球、扑克、棋类、键子、跳绳等活动，提高学生娱乐、休闲的能力。	92	5.5
8	思想道德与法律基础	本课程学习中华民族优良道德传统、社会主义道德建设的核心和原则、社会主义荣辱观、各种生活规范、高职高专学生职业素质等知识，学生应能够树立正确的世界观、人生观、价值观，能够做到反对分裂、维护祖国统一和加强民族团结，具有强烈的爱国主义精神。	48	3
9	心理健康教育	本课程学习心理学的有关理论、基本概念、心理健康的标准、心理调适技能及心理发展技能等知识，学生应能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。	16	1
10	毛泽东思想和中国特色社会主义社会	本课程学习毛泽东思想、邓小平理论“三个代表”重要思想、习近平新时代中国特色社会主义思想、中国特色社会主义建设	64	4

	主义理论体系概论	的路线方针政策等知识。学生应能够正确认识自身所肩负的历史使命，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，做德智体美全面发展的合格建设者和接班人。		
11	人文基础	本课程旨在引领学生认识中国传统文化，掌握一些基本的人文常识。通过查阅资料了解人文基础课程中的涉及的人文常识、进行分享与交流讨论明晰人文常识的文化内涵，分析讲解现实中的有关案例，了解传统文化的今日意义，储备中国传统文化知识，完成对人文常识整体框架的基本认识，形成对中国文化的民族自豪感，构建文化自信。	28	1.5
12	大学生创新创业基础	本课程旨在引领学生掌握创新创业基本知识，提升创新创业能力。通过代言等活动感知培育创新创业精神，善用创新思维和方法解决现实问题，能编制和演示创业计划，善于团队合作开展创业项目模拟或实践，从而激发创新潜力、提升创业实践比例。	20	1
13	劳动教育	通过积极构建劳动教育理论篇、劳动实践篇、和劳动教育交流篇等劳动教育实施方案，将劳动元素融入到思政课、专业课、职业课和实训课当中，树立学生“以劳树德、以劳增智、以劳强体、以劳育美、以劳创新”的社会主义新时代劳动价值观，培养“德智体美劳”五育并举的合格的社会主义建设者和接班人。	16	1

## 2. 公共基础限定选修课程

共计不少于 10 学分，包括人文素养类（≥2 学分）、中华优秀传统文化类（≥3 学分）、职业素养（≥1 学分）、马克思主义理论类（≥1 学分）、党史国史（≥1 学分）、健康教育（≥1 学分）、美育（≥1 学分），各公共基础限定选修课程简介详见附录部分附表 1。

### （二）专业课程

专业课程包括专业必修课程和专业选修课程。专业必修课程包括专业基础课程、专业核心课程、专业实践课程及其他专业课程。其中，专业核心课程 6-8 门，专业选修课原则上至少修满 7 学分。

1. 专业基础课程，包括经济学基础、基础会计、管理学基础、金融基础等，见表 3。

表 3 专业基础课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	经济学基础	本课程旨在引领学生掌握均衡价格理论；消费者行为理论；生成、成本与市场结构理论；国民收入核算与决定理论；宏观经济理论等方面知识，通过理论讲解、案例分析、调研分析等形式，培养学生认知并能解释各种经济学现象，为经济类、管理类课程的进一步学习打下坚实基础。	56	3.5
2	基础会计	本课程旨在引领学生理解会计核算的基本理论，掌握企业账务处理流程，通过会计目标、会计假设、会计要素、会计科目、记账方法等知识学习，理解会计核算的基本理论，并通过会计凭证、会计账簿、财产清查和会计报表编制环节的认知和实操练习，掌握企业会计核算的业务流程，从而为今后会计专业课程的学习打下坚实的基础。	64	4
3	管理学基础	本课程旨在引领学生理解管理的作用、角色和组织管理的基本过程；培养学生分析环境，平衡机会与风险，配置资源，制定计划的能力、拟定方案并进行科学化与民主化决策的能力、分析组织结构、职能、协调职权关系，制定制度规范的能力、培养有效激励，调动人的积极性的能力，为经济类、管理类课程的进一步学习打下坚实基础。	56	3.5
4	金融基础	本课程旨在引领学生掌握商业银行的业务经营、证券公司的业务经营、保险公司的业务经营、信托和租赁的基本业务、国际金融业务、应对金融调控等方面知识，通过理论讲解、案例分析、调研分析等形式，培养学生认知并能解释各种金融现象、金融政策的实施影响、各金融业务参与主体业务经营形成等。	56	3.5

2.专业核心课程，包括公司理财、个人理财、保险理论与实务、纳税实务、金融产品营销实务、证券投资操作实务等，见表 4。

表 4 专业核心课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	公司理财	本课程旨在引领学生树立现代理财观念，熟悉财务管理核心内容，掌握财务管理的方式方法，为学生今后走向社会，	96	6



		从事相关财务管理岗位工作打下坚实的基础，从而能够具备较强的财务管理岗位职业能力。		
2	个人理财	本课程旨在引领学生掌握货币时间价值原理的基本计算方法与家庭财务诊断的基本方法、现金规划、保险规划、置业规划、子女教育规划、养老规划、遗产规划、投资规划等个人理财规划的基本内容与步骤，通过理论讲解、案例实操、流程模拟等形式，提升学生理财规划能力和分析技术。	64	4
3	保险理论与实务	本课程旨在引领学生掌握各类保险产品的主要条款，课程围绕人身保险、财产保险、农业保险三个方向，为客户配置合适的保险产品；分析保险标的物或被保险人的信息，决定是否承保以及以何种条件承保。能够进行保单填写、回访工作，完成索赔申请、现场查勘及理赔任务。通过情景演练、案例分析、任务驱动等方式提升学生展业、承保、理赔的相关服务能力。	64	4
4	纳税实务	本课程旨在引领学生掌握增值税、消费税、关税、企业所得税、个人所得税以及其他税种的计算和纳税申报知识，通过理论讲解、案例实操、流程模拟等形式，提升学生税收计算能力以及纳税申报实操能力。	64	4
5	金融产品营销实务	本课程旨在引领学生掌握金融营销策划、战略的制定；银行业、保险业、证券业等主要金融企业服务营销的行为分析；金融产品开发与营销管理、金融客户经理制度、客户沟通与产品推广；通过理论讲解、情景模拟、团队实战等形式，提升学生金融产品营销能力。	64	4
6	证券投资操作实务	本课程旨在引领使学生以国家证券从业资格——证券从业资格考试要求为基础，完成证券投资操作的基本流程，证券投资基本面分析，证券投资技术分析等基本构成方法。掌握证券投资操作的基本理论、基本方法和主要技能，提高学生的职业实践能力，为学生全面提升证券投资分析能力、适应有价证券投资分析、家庭理财等工作岗位工作打下良好的基础。	96	6

3.其他专业必修课。

表 5 其他专业必修课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	金融基本技能	本课程旨在引领学生掌握我国商业银行柜台业务与实际处理流程,结合现代金融服务业的创新与发展培养学生点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证及护照识别、数字书写与错数订正技术、计算器和计算机小键盘的使用、传票算与账表算、文字录入、等业务知识技能及操作实务。	60	3.5
2	商业银行综合柜台操作	本课程旨在引领学生掌握银行一线柜台业务的基本操作规范,通过理论讲解、案软件模拟等形式,使学生具备处理个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇业务、个人代理业务以及柜面突发事件应急处理的能力,从而提升学生商业银行柜台业务岗位通用技能和职业能力。	64	4
3	互联网金融实务	本课程旨在引领学生掌握互联网金融基础知识,了解分析互联网金融经典案例,培养互联网金融思维,通过理论讲解、案例分析、模拟操作、情景模拟等形式,提升学生职业技能和拓宽学生就业渠道。	64	4

4.实践性教学环节,主要包括基础会计实训、ERP 沙盘对抗基础实训、公司理财实训、证券投资操作实务实训、农业保险岗位实习、金融科技学院岗位实习、毕业设计(论文)等,见表6。

表 6 专业实践课程设置

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	ERP 沙盘对抗基础实训	本课程通过模拟环境,借助真实企业的五个核心部门学习操作,以体验企业各部门的决策操作。由此全面了解企业管理的基本流程,同时运用所学专业知进行企业经营管理。最终提高学生分析问题和解决问题的能力,培养学生的综合素质。	30	2
2	基础会计实训	本课程通过模拟环境,借助真实企业的五个核心部门学习操作,以体验企业各部门的决策操作。由此全面了解企业管理的基本流程,同时运用所学专业知	30	2

		进行企业经营管理。最终提高学生分析问题和解决问题的能力，培养学生的综合素质。		
3	公司理财实训	本课程旨在引领学生树立现代理财观念，熟悉财务管理核心内容，掌握财务管理的方式方法，为学生今后走向社会，从事相关财务管理岗位工作打下坚实的基础，从而能够具备较强的财务管理岗位职业能力。	30	2
4	证券投资操作实务实训	本课程旨在引领学生树立现代理财观念，熟悉财务管理核心内容，掌握财务管理的方式方法，为学生今后走向社会，从事相关财务管理岗位工作打下坚实的基础，从而能够具备较强的财务管理岗位职业能力。	30	2
5	农业保险岗位实习	本课程通过与国元农业保险共同完成实习任务，包括短期健康保险、意外伤害保险、财产保险和农业保险的岗前培训，一线农险驻点员实践培训和锻炼，让学生在真实业务中提升专业技能水平。	360	15
6	金融科技学院岗位实习	本课程按照教学计划和学院要求统一布置，学生可以继续参加国元保险相关岗位工作，也可以自行选择实习单位，由学院和实习单位共同管理。通过毕业顶岗实习，使学生全面熟悉岗位工作过程、工作内容和工作方法，达到教学与实践的“零距离”对接。	240	10
7	毕业设计	撰写毕业设计（论文）报告	192	8

5. 财富管理（国元方向）选修课程，包括呼叫中心运营与管理、保险职业素养，见表6。

表7 选修课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	呼叫中心运营与管理	本课程旨在引导学生了解保险呼叫中心发展历程、熟悉现场管理技巧、胜任力要求。使学生能够快速适应本岗位相关工作，熟悉保险后台业务流程。	22	1.5
2	保险职业素养	本课程结合保险行业发展趋势，对接国元农业保险股份有限公司内部培训标准，培养学生初步认识企业文化、农业知识、农业科技，掌握物联网技术及区块链技术在保险领域的运用。熟悉准保险专员的工作流程及素养要求。	42	2.5

## 七、教学进程总体安排

表 8 教学计划表

\*\*\*职业技术学院财富管理专业（国元保险方向）教学计划安排表

课程属性		课程性质	课程编码	课程名称	总课时数	理论课时	实践课时	考试学期	第1学期	第2学期	第3学期	第4学期	第5学期	第6学期	学分	
公共课		公共必修课	A2711007	经济应用数学	56	56	0	1	4*14						3.5	
			A1211001	军事理论	36	36	0		6*6							2
			E2911001	思想道德修养与法律基础	48	30	12	1	4*12							3
			A2711001	大学英语	112	112	0	2	4*14	4*14						7
			E2811002	体育	92	6	86		2*14	2*16		2*16				5.5
			A2911004	形势与政策	32	32	0		4*2	4*2	4*2	4*2				2
			A2011002	大学生职业生涯规划与就业指导	16	16	0		4*2					4*2		1
			E2511002	计算机应用基础	56	28	28	2		4*14						3.5
			E2911003	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	64	48	16			4*16						4
			A2911003	心理健康教育	16	16	0			2*4	2*4					1
			A2711017	人文基础	28	28	0				2*14					1.5
			B1211001	劳动教育	16	4	12			2*8						1
			B2011002	大学生创新创业基础	20	16	4						4*5			1
		公共选修课			160	160	0								10	
小计					752	588	158		13	14	2	2			46	
专业课		专业基础课	A2112002	经济学基础	56	56	0	1	4*14						3.5	
			E2412011	基础会计	64	48	16	1	4*14						4	
			E2412013	金融基础	56	42	14	2		4*16					3.5	
			E2212006	管理学基础	56	40	16	2			4*14				3.5	
		专业主干课	E2413051	金融基本技能	60	20	40		2*14	2*16					3.5	
			E2412014	公司理财*	96	40	56	3			6*16				6	
			E2413011	互联网金融实务	64	30	34	3			4*16				4	
			E2413030	商业银行综合柜台业务	64	30	34	3			4*16				4	
			E2413016	纳税实务*	64	30	34	3			4*16				4	
			E2413016	保险理论与实务*	64	30	34	4				4*16			4	
			E2413009	个人理财*	64	30	34	4				4*16			4	
			E2413012	金融产品营销实务*	64	30	34	4				4*16			4	
			E2413042	证券投资操作实务*	96	40	56	4				6*16			6	
			选修课程	E2423068	呼叫中心运营与管理	22	10	12						22*1		1.5
		E2423065		保险职业素养	42	20	22						14*3		2.5	
		专业实践课	C2412001	基础会计实训（CJ）	30	0	30		1周						2	
			C2413024	ERP沙盘对抗基础实训	30	0	30			1周					2	
			C2413025	公司理财实训	30	0	30				1周				2	
			C2413023	证券投资操作实务实训	30	0	30					1周			2	
			C2413048	农业保险岗位实习	360	0	360						15周		15	
			C2413046	金融科技学院岗位实习	240	0	240							10周	10	
		C2413004	金融科技学院毕业设计	192	0	192							8周	8		
小计					1844	496	1348		10	6	20	20	32		99	
合计					2596	1084	1512		29	20	22	22	32		145	

## 八、实施保障

### （一）师资队伍

#### 1. 队伍结构

专业教师师生比原则为 1:20 以内，双师素质教师比例占专业教师比例达到 60%以上。教学团队职称、年龄结构不断趋于合理，形成梯队。

#### 2. 专任教师

专任教师应具有高等学校相应专业教师资格证；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济金融相关专业本科及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；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；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

#### 3. 专业带头人

原则上为副教授及以上职称，能够较好地把握国内外金融行业、专业发展，能广泛联系行业，了解企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展科学研究能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

#### 4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘请；具备良好的政治思想素质、职业道德和工匠精神；具有扎实的专业基础知识和丰富的实际工作经验，能够承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业生涯规划指导任务。

### （二）教学设施

教学实施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训室。

#### 1. 专业教室基本条件

多媒体设备（含白板、投影、计算机、音响），互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施，消防安全设施设备完备良好，符合应急疏散要求，标志明显，保证逃生通道畅通无阻。

#### 2. 校内实训室基本要求

实训室仪器设备设施齐备，实训室管理制度完备，安全措施到位，设备管理和耗材管理及实训教学等各类台账规范完整，实训文化浓郁。消防安全设施设备完备良好，符合应急疏散要求，标志明显，保证逃生通道畅通无阻。

表 9 金融综合实训室

实训室名称	金融综合实训室	面积要求	150 m <sup>2</sup>
序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	LED 显示屏	6	
2	电脑	60	
3	典阅个人理财软件	1	
4	智盛银行技能实训平台	1	
5	互联网金融实训平台	1	
6	BSI 金融综合保险实训平台	1	

表 10 境外证券实操中心实训室

实训室名称	境外证券实操中心实训室	面积要求	100 m <sup>2</sup>
序号	核心设备及材料	数量要求	备注

1	LED 显示屏	9	
2	电脑	49	
3	服务器	1	
4	显示屏	100	
5	境外证券仿真交易软件	1	

表 11 财经类综合实训基地

实训室名称	财经类综合实训基地	面积要求	514.3
序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	电脑	10	
2	自动填单机	5	
3	自动叫号机	3	

## 2. 校外实习实训基地

表 12 校外实习实训基地

序号	校外实训基地名称	主要实习实训项目	接纳实习生容量
1	哥伦布数字科技(***) 有限公司	证券交易与服务	10
2	***迪科数金科技有限公司	银行后台服务	25
3	中国平安保险公司***分公司	保险电销	30
4	国元农业保险股份有限公司**分公司 **中心支公司	农险驻点员	30
5	***扬子农村商业银行股份有限公司	银行综合业务	30
6	***同花顺数据开发有限公司	投资顾问	20
7	***理赔维修中心	理赔核算	20
8	**市**区(县)**镇**村(国元保险承保示范片区)	农业保险承保与理赔实践	30

## 3. 信息化教学要求

- (1) 具有足够数量的多媒体教室及机房。
- (2) 配备齐全的金融、理财、保险、证券、财务分析等方面的教学模拟软件。
- (3) 建设一批优秀的课程教学资源库。

## 4.其他

校内必须建立能够满足投资与理财专业人才培养目标得以实现的实训环境,生均仪器设备值达到 1 万元以上。校外实习实训基地应建立中等规模以上的长三角或珠三角知名企业。实习实训基地应能提供与本专业培养目标相适应的职业岗位,并宜对学生实施跟岗实训。实习实训基地应具备符合学生实训的场所和设施,具备必要的学习及生活条件,并配置专业人员对学生进行实训指导。

### （三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施要求的教材、图书及数字资源等。

#### 1.教材选用要求

按照国家要求选用优质教材，禁止不合格教材进入课堂。按照学校教材选用和征订管理办法的规定和相关程序择优选用教材。鼓励与行业企业合作开发特色鲜明的专业课校本教材或活页式手册。

#### 2.图书配备有关基本要求

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。专业类图书文献主要包括：金融专业教学相关的图书资料、金融行业企业发展的新制度、新规范、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

#### 3.数字资源配备要求

以优质数字化资源建设为载体，以课程为主要表现形式，具备使用省级网络课程中心、校园网平台资源共享课程的条件，能满足师生在线学习需求。以素材资源为补充，利用网络学习平台建设共享性教学资源库。资源库建设内容应涵盖学历教育与职业培训。专业教学软件包应包括：试题库、案例库、课件库、专业教学素材库、教学录像库等。通过专业教学网站登载，为网络学习、函授学习、终身学习、学生自主学习提供条件，实现校内、校外资源共享。

### （四）教学方法

针对高职学生的学习特点和金融行业对实操技能的高要求，创新教育教学的形式和方法。将所学的知识点、所需的能力整合到真实的工作任务及工作过程中，使学生在真实的工作环境下学习，教、学、做相结合，理论学习与生产实践一体化。在反复的练习和实操中提升学生的实践操作能力，培养学生职业技能和综合职业能力，提升课程教学效果，并相应改革课程的考核方法，突出对学生实际技能的考核。专业课程教学过程中需区分课程属性和性质，结合专业实训室、校内外实习实训基地、教学资源库、教学软件等教学资源，根据学情分析，结合课程特点，采用项目驱动法、任务导向法、案例教学法、现场教学法，针对不同教学情境，组织线上线下融合式教学模式，以适应特殊情况下的教学需求。创新教学活动形式，提升教学效果。

### （五）学习评价

1. 课程评价。全面优化课程评价体系，建立过程、结果、增值等综合评价体系。对学生的学业考核评价内容应兼顾认知、技能、情感等方面，评价应体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化。可以通过课前任务完成度、课中评价及课后测试等多环节测评，平台有企业兼职教师的课程要将企业导师评价纳入考量体系。

2. 实训课程评价。实训课程的考核应以实际操作考核为主，将过程考核与结果考核、个人考核与小组考核结合起来，不仅评定学生的个人实践操作能力，而且评定学生在实践活动中的协调能力和沟通能力。

3. 实习评价。校外实习为岗位实习，实习成绩由校内专业教师评价、产业导师评价、实习单位鉴定三部分组成。产业导师及实习单位鉴定占比不低于 60%。顶岗实习成绩由校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三部分组成。校内专业指导教师应根据学生“岗位实习任务书”，结合学生岗位实习总结、

阶段汇报，分期检查情况对学生岗位实习情况进行评价。

## （六）质量管理

### 1. 质量标准要求

（1）教学准备环节。专业任课教师应根据课程标准提前做好2周的备课任务，每次课前对学生学情加以分析，备课中需要参考最新的专业辅导教材资料，注意知识的及时更新。

（2）课堂教学环节。专业任课教师在课堂教学过程中，要根据学生学情分析和特点开展有效的教学活动形式，提高自身信息化教学能力，广泛使用省级以上开放线上课程、微课、精品视频课等课程教学资源，掌握虚拟仿真实训系统等企业主流的信息技术手段，建立具有本课程特色的教学资源库。以学生为中心，充分发挥学生学习积极性，提高课堂教学效果。教师掌握基本的信息化素养，能够在紧急情况下开场线上教学，保证课堂教学质量。

（3）课后答疑及作业批改环节。专业任课教师课后需使用腾讯会议、钉钉、云班课、雨课堂等形式搭建有效的师生沟通交流平台，对学生的疑问进行及时有效的解答，同时，作业批改环节，积极鼓励教师利用教学软件进行作业布置及自动批改，提升作业批阅效率。及时关注线上教学的课堂反馈和课后练习情况。

（4）实习实训环节。实习实训是提升学生实践操作能力的重要环节，专业任课教师需重视实践教学环节的教学设计，重点抓实践教学过程的管理，细化任务流程，强调过程考核，发挥学生团队意识，集体意识，提高实践教学效果。

（5）考核环节。课程教学效果的考核需强调适用性和实战性，以课程涉及到的实际工作岗位技能点为基础，不拘泥于纸质的试卷，创新考核形式，同时，强调教学过程考核。课程考核类型分为考试和考查两种。课程考核贯穿到课程教学的全过程。课程期末考核可以采取闭卷考试，也可根据课程特点选择开卷、任务书、方案书等其他合适的考核方式。各院（部）对采取非闭卷考试考核方式要进行审核，确保考核质量。课程的平时考核、期中考核由任课教师自行组织，各二级学院加强指导、管理和督促。课程期末考核的组织管理按相关规定执行。公共选修课课程考核，按课程所属院（部）进行归口管理，网络公选课课程考核由教务处负责。

（6）毕业设计环节。毕业设计环节需强调与实际工作岗位的衔接，创设仿真虚拟商业社会环境，细化专业工作岗位，强调团队意识，从而让学生感受真实的工作环境，强化岗位意识和团队意识，提升实践操作能力和职业素养，为学生顺利走上工作岗位打下坚实基础。

### 2. 教学过程管理要求

（1）健全教学管理工作的领导体制。在学校党委的统一领导下，由党委会议讨论决定学校有关教学及其管理的指导思想、长远规划、重大改革举措、重要政策措施等。建立健全教学工作会议制度和各级领导定期听课、学习、调研督查、考核等制度，提高决策和管理水平。

（2）建立学校学术委员会。学校学术委员会由直接从事教学工作、有丰富教学经验的教师和熟悉教学工作、有经验的教学管理人员组成，在校长领导下，研究和决定学校教学管理工作中的重大问题。

（3）建立校、院、教研室三级教学管理机构 and 机制。按照高等职业教育发展要求，健全教学管理机构，明确岗位职责。充分发挥教学管理部门和学生管理部门在整个教学管理系统中的职能作用，建立协调的工作关系。

①教务处是学校教学管理的主要职能部门，应配备得力人员，健全管理制度，



强化管理措施，加强宏观管理、宏观调控和协调监督的职能作用，不断提高管理水平和工作质量，以保证教学工作稳定、有序地运行。

②院（部）是学校教学管理的基本单位。院长（部）全面负责本院（部）教学、学生管理及教师管理工作。

③教研室是按专业或课程设置的教学基层组织，其主要任务是按教学计划和教学要求实施教学工作，开展教学研究及科研工作。

### 3. 自我评估要求

（1）针对高职生源特点，采取校、院、教研室三级教学管理模式，学校管理与学生自主管理相结合。建立健全教学管理制度、加强教学计划管理，规范教学运行管理，加强教学质量管理与评价。

（2）定期总结并撰写人才培养质量报告，对人才培养计划的落实效果进行总结，特别是人才培养模式改革、校企合作、课程改革、教学资源建设、技能大赛、实习实训等方面的进展情况。

### 4. 持续改进要求

本专业建立了较为完善的毕业生跟踪反馈和社会评价体系，定期对培养目标和毕业要求的现实情况进行评估，以验证专业建设的符合性与有效性。评估过程包括内部评价和社会评价。内部评价一方面是通过制定教学质量控制要求，建立教学过程质量监控体系，确保监控有效实施，从而实现课程教学效果与毕业要求相一致；另一方面是认真分析学生毕业时的毕业率、一次就业率以及成绩总评等指标，通过毕业要求的实现度来预估培养目标的实现度，评价学生的培养质量和社会认可程度。社会评价则通过用人单位信息反馈、学校重大活动期间信息调查、发函、电子邮件、座谈会等多种途径收集用人单位对本专业毕业生的评价意见，了解本专业学生毕业后的工作表现，对毕业生的素质和能力进行评价，据此判断培养目标达成状况。通过毕业生跟踪调查和社会评价调研，了解用人单位对本专业人才需求的变化，以及本专业人才培养规格存在的问题，及时进行人才培养模式、课程体系、实践体系、教学方法等领域的改革。

## 九、毕业要求

### （一）毕业要求

1.最低毕业学分：第一课堂 145 学分（含公共选修课 10 学分），第二课堂素质养成 12 学分。

2.在校期间完成专业认知实习、岗位实习及毕业设计（论文），成绩合格，取得相应学分。

3.应修满 10 学分及以上的公共选修课程。

4.应至少取得 1 项职业技能等级证书。

### （二）第二课堂活动及学分要求

（略）

## 十、附录

附表 1: 公共基础限定选修课程简介

公共基础限定选修课程 (部分)

课程分类	课程名称	学分	课程分类	课程名称	学分
人文素养类	应用文写作	2	职业素养类	商业文化与商业伦理	2
	品格养成与人生历练	2		电脑防护技术	2
	哲学与人生智慧	2		职业压力管理	1
	幸福心理学	1		九型人格之职场心理	1
	语言与文化	1		职业生涯提升	1
	辩论修养	1.5		人工智能与信息社会	2
	女子礼仪	1.5		移动互联网时代的信息安全与防护	1
	形象管理	1		信息系统与数据库技术	1
中华优秀传统文化类	中华优秀传统文化之文学瑰宝	1		信息素养: 效率提升与终身学习的新引擎	1
	中华优秀传统文化之戏曲瑰宝	1		组织行为与领导力	1
	传统文化与现代经营管理	1		组织行为学	1
	走近中华优秀传统文化	1		大学生就业与创业法律事务	2
	唐诗经典与中国文化传统	1		创业创新领导力	2
	文化传统与现代文明	1		创业创新执行力	2
	易学与中国传统文化	1		创业人生	2
	中国传统玉文化与美玉鉴赏	1		美育类	大学美育
	中国文化概论	2	美的历程: 美学导论		1
	中华诗词之美	2	艺术哲学: 美是如何诞生的		1
	先秦君子风范	2	艺术鉴赏		1
	中华民族精神	2	聆听心声: 音乐审美心理分析		2
	儒学与生活	2	文艺美学		1
	中国古代礼仪文明	2	美术概论		1
文物精品与中华文明	2	舞蹈鉴赏	2		
党史国史类	中国近现代史纲要 (中南大学版)	1	漫画艺术欣赏与创作		2
	中国近现代史纲要	2	戏剧鉴赏		2
	《共产党宣言》导读	1	中国古建筑欣赏与设计	2	
	中国文明史 (上)	1	影视动画鉴赏	2	
	中国文明史 (下)	1	美术鉴赏	2	
	中国古代史	2	文学名作赏析	2	
	中国书法史	1	古典诗词欣赏	2	
	东方文学史	2	通俗歌曲欣赏与演唱	1	
	近代中日关系史研究	2	音乐欣赏	2	

	中国近代史纲要	2	健康 教育类	食品安全与日常饮食	2
马克思 主义理 论类	习近平新时代中国特色社会主义思想与当代中国	1		微生物与人类健康	2
	习近平新时代中国特色社会主义思想	1		突发事件及自救互救	2
	马克思主义基本原理概论	2		营养与健康	2