

南阳农业职业学院

2024 级财富管理专业人才培养方案

(3 年制)



二〇二四年 七月

目 录

一、专业名称与代码	1
二、入学要求	1
三、修业年限	1
四、职业面向与资格/等级证书	1
五、培养目标与培养规格	1
(一) 培养目标	1
(二) 培养规格	2
六、课程设置及要求	3
(一) 公共基础课程	3
(二) 专业(技能)课程	11
七、 教学进程总体安排	18
(一) 全学程时间安排	18
(二) 理论课程教学进程安排表	19
(三) 专业技能课程教学进程安排表	20
(四) 课程结构比例表	20
八、实施保障	21
(一) 师资队伍	21
(二) 教学设施	21
(三) 教学资源	22
(四) 教学方法	23
(五) 教学评价	23
(六) 质量管理	23
九、毕业要求	24
十、附录	26
附件 1: 专业人才需求调研报告	26
附件 2: 专业建设委员会论证意见	31

2024 级财富管理专业人才培养方案

一、专业名称与代码

【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备同等学力

三、修业年限

三年

四、职业面向与资格/等级证书

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） 其他金融业（69）	银行专业人员（2-06-09） 证券期货基金专业人员（2-06-11）	银行综合柜员 银行客户业务员 理财经理 证券交易员 投资顾问 资产管理师	证券从业资格证 银行从业资格证 基金从业资格证 助理理财规划师

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，掌握扎实的科学文化基础和经济、金融、金融科技等知识，具备资产配置、理财规划、投资分析、财务分析、服务营销和风险管理等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事理财方案设计、金融产品营销、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、知识和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，以及良好的行为习惯；

(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) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础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) 掌握投资理财产品的分类及内容；

(6) 掌握证券投资与分析的基础知识；

(7) 掌握投资理财规划的内容；

(8) 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) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

(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，熟知金融营销知识、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、投资咨询;

(9) 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。

六、课程设置及要求

本专业课程主要包括公共基础课和专业(技能)课程

(一) 公共基础课程

1. 公共基础必修课的课程目标、主要内容、教学要求及参考学时

(1) 国家安全教育 参考学时: 16 学时 1 学分

课程目标: 重点围绕理解中华民族命运与国家关系,践行总体国家安全观。学生系统掌握总体国家安全观的内涵和精神实质,理解中国特色国家安全体系,树立国家安全底线思维,将国家安全意识转化为自觉行动,强化责任担当。

主要内容和教学要求: 本课程以习近平总体国家安全观重大战略思想和习近平总书记关于国家安全教育的重要论述为遵循,以教育部印发的《大中小学国家安全教育指导纲要》为依据,围绕立德树人根本任务和加深总体国家安全根本要求,对总体国家政治安全总论、国家安全重点领域的国土安全、军事安全、经济安全、文化安全等内容进行了详细介绍,引导学生深入理解和准确把握总体国家安全观,牢固树立国家利益至上的观念,全面增强学生的国家安全意识,提升维护国家安全能力,树立国家安全底线思维,培养担当民族复兴大任的时代新人,筑牢国家安全防线,打牢维护国家安全的人才基础。

(2) 思想道德与法治 参考学时: 48 学时 3 学分

课程目标: 本课程以马克思主义为指导,以习近平新时代中国特色社会主义思想为价值取向,以正确的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育为主要内容,把社会主义核心价值观贯穿教学的全过程,通过理论学习和实践体验,帮助学生形成崇高的理想信念,弘扬伟大的爱国精神,树立正确的人生观和价值观,加强道德修养,增强学法用法的自觉性,全面提高大学生的思想道德素质,行为修养和法治素

养。

主要内容和教学要求：本课程主要分为七个部分：绪论；第一章 领悟人生真谛 把握人生方向；第二章 追求远大理想 坚定崇高信念；第三章 继承优良传统 弘扬中国精神；第四章 明确价值要求 践行价值准则；第五章 遵守道德规范 锤炼道德品格；第六章 学习法治思想 提升法治素养。

本课程与社会生活紧密联系，必须遵循理论联系实际的原则，让学生结合各章内容，通过撰写社会实践调查报告、撰写爱国影片观后感、拍摄社会主义核心价值观微视频、撰写一封家书、经典名著研读、青春正能量随手拍、新闻播报等形式参与课内外实践教学，进一步培养和提高学生发现问题、分析问题、解决问题的能力。

(3) 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：帮助学生系统掌握毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观等理论产生的时代背景、实践基础、科学内涵、精神实质和历史地位，引导学生了解近现代中国社会发展的规律，更深刻、更全面的掌握马克思主义中国化的两大理论成果。通过本课程的学习使学生具备马克思主义的理论素养，提高运用马克思主义立场观点方法分析问题、解决问题的能力，打牢大学生成长成才的科学思想基础，引导大学生树立正确的世界观、人生观、价值观，落实立德树人的根本任务，增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，培养担当民族复兴大任的时代新人。

主要内容和教学要求：本课程是以中国化时代化的马克思主义为主题，以马克思主义中国化时代化为主线，以中国特色社会主义为重点，着重讲授中国共产党将马克思主义基本原理与中国实际相结合的历史进程，以及马克思主义中国化时代化两大理论成果即毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系等相关内容，帮助学生正确认识马克思主义、中国共产党、社会主义，树立共产主义信念，引导学生坚定“四个自信”，做到“两个维护”，增进对全面建设社会主义现代化国家、以中国式现代化实现中华民族伟大复兴的必胜信心、战略定力和智慧力量，做新时代中国特色社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

(4) 大学生职业生涯规划 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：本课程旨在帮助学生树立起职业生涯发展的自主意识，对自我和职业世界进行探索，对自我有较为准确的认识和定位，掌握大学生职业生涯规划的基本方

法、步骤和技巧，培养良好的职业素质，树立积极正确的人生观、价值观和就业观，自觉把个人发展和国家需要、社会发展相结合，从而形成初步的职业目标构想。

主要内容和教学要求：本课程共分为八个模块，主要包括唤醒职业生涯意识；正确认识自我；探索职业世界；大学生就业形势与政策；做好职业决策；制订职业生涯规划；管理职业生涯；职业适应与发展。针对社会竞争日趋激烈、职业变迁频次加快的新形势以及大学生这一群体的成长特点和实际需求，在教学中充分借鉴国内外职业生涯规划课程发展的新理论、新知识，既有知识的传授，也有技能的培养，还有态度、观念的转变，打造集理论课、实务课和经验课为一体的综合课程。

(5) 大学生心理健康教育 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：心理健康教育是提高大学生心理素质、促进其身心健康和谐发展的教育，是高校人才培养体系的重要组成部分，也是高校思政政治工作的重要内容。坚持育心与育德相统一，加强人文关怀和心理疏导，更好的适应和满足学生心理健康服务需求，促进学生心理健康素质与思想道德素质、科学文化素质协调发展。

主要内容和教学要求：本课程内容涵盖心理健康基础知识、自我意识、人格发展、情绪管理、人际关系、压力管理、挫折应对、恋爱及性心理、心理危机应对等。理论教学主要采用讲授、案例、启发、小组讨论、情景模拟、角色扮演、线上线下等多种教学措施手段相结合，增强学生心理保健知识。实践教学结合学生中存在的比较突出的问题（人际关系、情绪调节、就业心理等），组织有针对性的实践教育活动。通过教学，让学生学会认识自我，进行自我调节，增强社会适应，提升心理素质，培养积极向上、理性平和、自尊自信的健康心态，做高素质的职业技能人才。

(6) 形势与政策 参考学时：48 学时 1 学分

课程目标：“形势与政策”课是高校思政理论课的重要组成部分，是对学生进行形势与政策教育的主渠道、主阵地，是帮助大学生正确认识国内外形势，把握时代脉搏，具备世界眼光，在当代复杂多变的形势下正确理解和把握党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战及其对策的核心课程。

主要内容和教学要求：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，综合运用有关学科的知识，密切结合国内外形势，针对学生的思想实际进行形势与政策教育。课程根据形势发展的需要决定教学内容，结合形势的发展进程组织专题教学。通过教学，帮助学生了解国内外大时事，学习党和国家的路线、方针、政策、认清形势和任务，引导广大学生深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚

定“四个自信”、做到“两个维护”，在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，把爱国情、强国志、报国行自觉融入到实现中华民族伟大复兴的奋斗之中，同时帮助学生提高分析问题和解决问题能力，面对不断变化发展的国内外复杂形势和社会现象，能够把握形势发展的主流和本质。

(7) **大学生就业创业** 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：本课程旨在帮助和指导学生学习就业和创业的基本知识，了解掌握当前的就业形势以及相关的国家政策、法律、法规，客观认识和评价自己，熟练掌握就业创业的基本方法和技巧，积极适应职业角色和社会环境，提升职业素养，做好从“学校人”到“社会人”转变的准备，从而顺利实现就业创业。

主要内容和教学要求：了解当前大学生就业形势与政策，国家为促进高校毕业生就业推出的各项切实举措；认识大学生就业市场的择业特点以及市场对毕业生的素质要求，进而提高自身就业能力；掌握获取就业信息的渠道、内容和方法，能够对就业信息进行高效的分类和处理；了解大学生就业中常见的心理问题，认识到诱发心理问题的主要因素并学会自我调试；熟悉并掌握求职材料的编写及应注意的问题；掌握求职礼仪，笔试和面试技巧；了解毕业生的权益保护。在教学中灵活运用多种教学方法，构建以学生为中心的教学模式，既发挥教师主导作用，又充分调动学生的自主学习和自我管理。

(8) **社会主义核心价值观** 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：培育和弘扬社会主义核心价值观是建设社会主义文化强国的重要任务，广大青少年处于人生之初、事业之始，社会主义核心价值观能否在这一群体中生根发芽，直接关系到社会主义核心价值观建设的成效。本课程在教学过程中引导学生把国家、社会、公民的价值要求融为一体，提高个人的爱国、敬业、诚信、友善修养，自觉树立和践行社会主义核心价值观，从自身做起，从现在做起，从点滴做起，努力使自己成为高素质、高技能人才，自觉把小我融入大我，不断追求国家的富强、民主、文明、和谐和个人的自由、平等、公正、法治，将社会主义核心价值观内化为精神追求、外化为自觉行动。

主要内容和教学要求：本课程的逻辑思路是：社会主义核心价值观的形成过程及重要性——社会主义核心价值观的价值意义——社会主义核心价值观的国家层面、社会层面、个人层面——践行社会主义核心价值观。课程主要采用专题式教学，以课堂讲授为主，实践教学为辅，运用探究式、议题式、启发式、讨论式等教学方法，并结

合习近平新时代中国特色社会主义思想、二十大精神、时政热点和学生的兴趣点、关注点，推广使用新兴教育教学技术手段，力争使课堂教学清晰化、条理化、情感化、生动化，想尽一切办法调动学生参与的热情与积极性，增强学生争当社会主义核心价值观代言人的责任感和使命感。

(9) 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 参考学时：48 学时 3 学分

课程目标：本课程围绕立德树人的根本任务，增进学生对习近平新时代中国特色社会主义思想系统性科学性的把握，提高学习和运用蕴含于其中的世界观和方法论的自觉，提升以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的使命感、责任感，增强“四个意识”，坚定“四个自信”、做到“两个维护”、捍卫“两个确立”，立志听党话、跟党走、感党恩，厚植爱国主义情怀，把爱国情、强国志、报国行自觉融入建设社会主义现代化强国、实现中国民族伟大复兴的奋斗之中。

主要内容和教学要求：全面阐释关于新时代坚持和发展中国特色社会主义的总目标、总任务、总体布局、战略布局和发展方向、发展方式、发展动力、战略步骤、外部环境、政治保证等基本观点，系统阐明习近平总书记关于新时代坚持和发展什么样的中国特色社会主义、怎样坚持和发展中国特色社会主义，建设什么样的社会主义现代化强国、怎样建设社会主义现代化强国，建设什么样的长期执政的马克思主义政党、怎样建设长期执政的马克思主义政党等重大课题的一系列原创性治国理政新理念新思想新战略。

通过教学，帮助学生理解习近平新时代中国特色社会主义思想的时代背景、科学体系、内在逻辑、精神实质、实践要求、历史地位和重大意义；理解习近平新时代中国特色社会主义思想蕴含的马克思主义立场、观点和方法。

(10) 军事理论 参考学时：36 学时 2 学分

课程目标：通过军事课教学，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。

主要内容和教学要求：军事理论课以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，通过讲述中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备、共同条令教育、射击与战术、防卫技能与战时防护、战备基础与应用等专题内容，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防

观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。

(11) 高等数学 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：通过数学理论知识学习和综合应用实践，使学生掌握高等数学的基本知识和基本方法，学会用数学的思维方式去解决一些实际问题，增进对数学的理解和兴趣，为今后的专业课程学习打下良好的知识与技能基础，同时培养良好的学习方法和态度，为其将来从事专业学习和未来的职业生涯打下基础。

主要内容和教学要求：通过高等数学的学习，让学生掌握微积分的基本知识和基本运算技能，让学生初步掌握函数思想、极限思想、微分思想、积分思想、向量代数与空间解析几何等数学思想，为各专业的后继课程学习提供必要的工具，学会用数学的思维方式去解决一些实际问题，培养学生良好的数学素养和严谨务实的职业素养，为其将来从事专业学习和未来的职业生涯打下基础。

(12) 大学语文 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：本课程是高等职业教育课程体系中一门必修的职业通用能力课程，是以完善学生人格修养、提高学生人文素养、培养学生审美情趣、促进学生专业所需能力为目标的重要公共基础课程。

主要内容和教学要求：本课程采用文学欣赏与应用写作及表达能力并重，理论讲授与鉴赏、训练相结合的方式安排教学内容。通过文学作品的解读和赏析，培养学生高尚的道德情操和健康的审美情趣，提升自身的文学素养；通过适当的写作训练提升学生的应用文写作能力；通过学习口语表达方法与技巧提升学生的交流表达能力。学生在获得汉语言听说读写的基础知识及人文知识，掌握鉴赏文学作品的知识，掌握职业需要的口头表达和书面表达知识的基础上，促进理解、思辨、信息处理、解决问题等专业需求能力。本课程注重强化思政教学，深入挖掘语文学科中蕴含的思政内容，传承和发扬中华优秀传统文化，引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观，增强爱国主义精神和民族自豪感。

(13) 大学英语 参考学时：128 学时 8 学分

课程目标：全面贯彻党的教育方针，培育和践行社会主义核心价值观，落实立德树人根本任务，在中等职业学校和普通高中教育的基础上，进一步促进学生英语学科核心素养的发展，培养具有中国情怀、国际视野，能够在日常生活和职场中用英语进行有效沟通的高素质技术技能人才。

主要内容和教学要求：本课程旨在通过职业与个人、职业与社会、职业与责任等主题内容的教学，使学生掌握主题词汇、惯用表达、高频长难句式、语篇逻辑结构、应用文写作技巧，训练学生听说、阅读、翻译、写作等方面的英语基础能力；并引导学生在日常生活和相关工作场景中开展语言实践活动，提升学生在职业岗位上的英语应用能力；同时，通过中西文化对比，理解思维差异，坚定文化自信，自觉践行社会主义核心价值观，成为德、智、体、美、劳全面发展的高素质技术技能人才。

(14) 体育与健康 参考学时：128 学时 8 学分

课程目标：体育课程是大学生以身体练习为主要手段，通过合理的体育教育和科学的体育锻炼过程，达到增强体质、增进健康和提高体育素养为主要目标的公共必修课程；是学校课程体系的重要组成部分；是高等学校体育工作的中心环节。

主要内容和教学要求：体育课面向所有学生，关注他们在全面发展体能、提高体质健康水平的基础上，通过对运动项目的选择和学习，培养运动爱好和专长，掌握科学锻炼身体的方法，提高体育实践能力，养成坚持体育锻炼的习惯，形成健康的生活方式和积极向上的生活态度；学生通过体育课程的学习与身体锻炼，在体育基本素养和身体运动能力全面提高的基础上，针对职业岗位标准，利用合理的体育手段，促进职业专门性身体技能和身体素质的发展，达到发展学生职业能力与职业素养的目的，是实施素质教育和培养高素质技能型人才的重要途径。

(15) 创新创业 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：本课程旨在帮助学生掌握创业的基础知识和基本理论，熟悉创业的基本流程和基本方法，了解创业的法律法规和相关政策，树立创新创业意识，培养创新创业精神品质和能力，提高学生的社会责任感、促进学生创业就业和全面发展。

主要内容和教学要求：引导学生了解国内外创新创业情况，掌握创新创业的基本含义与分类；了解创业机会和创业机会判断的原则，理解市场需求的基本概念；掌握商业模式的基本概念及商业模式、明晰融资渠道，了解常见创业风险，并掌握基本的管理策略；提高学生创新思维与创业能力，提升解决实际问题的能力、团队合作以及沟通能力。创新创业是一门理论性、政策性、科学性和实践性很强的课程。应遵循教育教学规律，坚持理论讲授与案例分析相结合、小组讨论与角色体验相结合、经验传授与创业实践相结合，把知识传授和实践体验有机统一，调动学生学习积极性、主动性和创造性，不断提高教学质量和水平。

(16) 劳动教育 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：旨在培养大学生树立正确的劳动观念，提升劳动技能，增强劳动素养，以及促进理论与实践相结合的能力。通过系统的劳动理论学习与实践活动，使学生深刻理解劳动的价值与意义，尊重劳动、热爱劳动，具备基本的劳动能力和良好的劳动习惯。

主要内容和教学要求：劳动理论知识的学习，如劳动历史、劳动法律、劳动伦理等，旨在帮助学生构建全面的劳动认知框架；结合各类劳动实践活动，如校园劳动服务、社会实践、职业技能体验等，让学生在实践中体验劳动的艰辛与乐趣，掌握一定的劳动技能，如生活自理能力、基本生产技术、服务管理能力等；引导学生树立正确的劳动观，培养吃苦耐劳、勤奋敬业的精神品质，以及创新思维和解决问题的能力

2. 公共基础限选课的课程目标、主要内容、教学要求及参考学时

(1) 音乐鉴赏 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：是一门提高学生音乐审美能力和人文素质的课程。用优美音乐打开学生的耳朵，并从音乐表现的机制、阐释的权力、音乐欣赏的方式与层次等几个方面来引导学生把握音乐所表现的寓意，提升音乐修养。

主要内容和教学要求：主要学习欣赏中外各时期、各类型的经典音乐作品，结合中外音乐发展史系统讲解与欣赏中外音乐发展史的艺术成果，并通过实践环节培养学生赏析的能力，发展学生形象思维，培养创新精神和审美意识，培养高雅的审美品位，提高人文素养；提高感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力。使学生具备分析各类不同体裁音乐作品的的能力，从而扩展学生的视野，增强学生的艺术素养以及对艺术类的认识，培养学生建立良好的人生观、世界观和价值观。

(2) 信息技术 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：本课程是一门计算机应用入门的通识课，是高等职业教育大一新生的公共基础课，旨在普及计算机文化，帮助学生理解信息技术基本原理和基本技术，培养学生在一个较高的层次上使用计算机获取信息、加工信息、传播信息和应用信息的能力。

主要内容和教学要求：通过本课程的学习，学生能够掌握计算机软硬件技术的基本概念，根据实际需求配置计算机；理解典型计算机系统的基本工作原理，会安装使用计算机内/外部设备；理解信息技术与计算科学的基本概念，了解信息处理的基本过程；熟练使用一种或多种输入法进行文字及符号信息录入；会制作 Word 表格，熟练掌握图文混排以及长文档的排版；会制作 Excel 电子表格并能对数据进行计算与分析管理；能设计制作主题突出、界面美观的演示文稿；了解计算机网络、数据库、多媒体

等技术的应用领域、基本概念和相关技术，培养信息系统安全与社会责任意识；了解计算机领域的前沿信息技术；能利用计算机快速获取有效信息，提高工作效率，培养信息素养。本课程注重强化思政教学，深入挖掘信息技术学科中蕴含的思政内容，传承和发扬工匠精神，引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观，增强爱国主义精神和民族自豪感。

(3) 中华优秀传统文化 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：让学生尽情领略我国文学之美，探索出传承经典与学生健康成长的有效方法。

主要内容和教学要求：主要介绍我们中华传统文化中的文学，包括四个部分：诗歌、散文、小说和戏曲。

(4) 中国共产党党史 参考学时：16 学时 1 学分

课程目标：使学生掌握中国共产党发展的历史，掌握马克思主义与中国革命、建设和改革实践相结合形成的毛泽东思想、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。使学生进一步认识没有共产党就没有新中国，只有社会主义才能救中国，并进一步提高学生联系实际，分析问题、解决问题的能力。

主要内容和教学要求：主要讲授党领导人民进行革命、建设和改革以及加强自身建设的历史进程与基本经验，通过生动讲述中国共产党成立百年来的伟大奋斗历程，系统总结中国共产党在领导中国革命、建设和改革发展进程中所取得的历史经验，系统阐释中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好，让学生懂得“没有共产党就没有新中国”、“只有社会主义才能救中国”、“只有改革开放才能发展中国”的道理，引导广大青年学生以实现中华民族伟大复兴为己任，从党史学习中激发信仰、获得启发、汲取力量，不断坚定“四个自信”，不断增强做中国人的志气、骨气、底气，成长为德智体美劳全面发展的社会主义事业建设者和接班人。

(二) 专业（技能）课程

1. 专业基础课的课程目标、主要内容、教学要求及参考学时

(1) 会计与财务报表分析 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：通过本课程的学习，理解会计原理与准则，熟悉财务报表（如资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表）的编制原理与结构；掌握财务报表分析的基本方法与技术，如比率分析、趋势分析、垂直分析及财务综合评价等；以及

能够运用所学知识识别企业潜在的风险与机会，为决策制定提供财务依据。旨在培养学生掌握扎实的会计理论基础，具备解读、分析并评价企业财务状况、经营成果及现金流量的能力。

主要内容和教学要求：理解会计概念、职能、历史；理解会计核算基本前提和核算一般原则；掌握会计工作流程；理解会计准则与法规、掌握财务报表的编制与解读、理解财务分析的基本框架与工具、掌握盈利能力分析、掌握偿债能力分析、掌握运营效率分析、成长能力分析 & 综合财务分析等。本课程强调理论与实践相结合，要求学生不仅要熟练掌握会计与财务报表分析的理论知识，还要能够灵活应用于实际情境中。学生需积极参与课堂讨论，完成课后习题与案例分析，通过实际操作加深对知识的理解与掌握。鼓励学生关注行业动态，培养批判性思维和解决问题的能力，为未来从事财务管理、投资、审计等相关领域工作打下坚实的基础。

(2) 经济学基础 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：通过本课程教学，要求学生系统掌握经济学基本理论和相关的基础专业知识，了解市场经济的运行机制，熟悉党和国家的经济方针、政策和法规，了解中外经济发展的历史和现状；了解经济学的学术动态；具有运用数量分析方法和现代技术手段进行社会经济调查、经济分析和实际操作的能力；培养学生具备较为扎实的马克思主义经济学理论基础，熟悉现代西方经济学理论，比较熟练地掌握现代经济分析方法，知识面较宽，具有向经济学相关领域扩展渗透的能力，能在综合经济管理部门、政策研究部门，金融机构和企业从事经济分析、预测、规划和经济管理工作的专门人才。

主要内容和教学要求：掌握马克思主义经济学、当代西方经济学的基本理论和分析方法；掌握现代经济分析方法和计算机应用技能；了解中外经济学的学术动态及应用前景；了解中国经济体制改革和经济发展；熟悉党和国家的经济方针、政策和法规；掌握中外经济学文献检索、资料查询的基本方法、具有一定的实际工作能力。

(3) 金融法律法规与职业道德 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：学生通过对本课程的学习，重点掌握我国证券金融市场基本法律法规，及我国对金融证券公司业务方面进行规范而制定的各种管理制度和相关规定；熟悉我国相关机构如何对金融证券从业人员进行管理；熟悉金融证券市场一些典型的违法违规行 & 法律责任，确保学生具备扎实的法律基础 & 良好的职业操守，为顺利通过证券从业人员一般从业资格考试 & 未来职业生涯奠定坚实基础。

主要内容和教学要求：课程聚焦于金融市场，特别是证券市场的法律法规体系与职业道德规范，旨在为学生提供全面而深入的学习体验。主要内容涵盖金融市场法律法规的框架与核心要素，包括公司法、证券法等相关法律条文，以及法律如何规范证券市场的发行、交易、信息披露等关键环节，也包括证券监管机构的职能、证券公司的治理结构与合规管理，以及证券业务中涉及的各类风险管理与控制措施。要求学生在掌握金融市场法律法规的基本理论知识基础上，运用所学知识分析实际问题，培养解决复杂法律问题的能力；引导学生树立正确的职业观、道德观，培养诚信、专业、勤勉尽责的职业素养。

（4）**证券基础** 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：通过本课程学习，要求学生对我国金融市场体系有个总体认识；对我国的多层次资本市场以及我国证券市场主体有所了解和掌握；熟悉证券市场的一些主要的融资工具及一些金融衍生工具；并了解金融风险会一直伴随市场。

主要内容和教学要求：掌握金融市场的概念、分类及功能；掌握直接融资与间接融资的概念、特点和分类；熟悉我国金融市场的发展现状、了解我国银行业、保险业、证券业、信托业的基本情况；掌握证券市场融资活动的概念、方式及特征；掌握证券交易所的定义、特征及主要职能；掌握股票的定义、性质及特征；掌握我国股票交易的原则和交易规则；掌握债券的定义、票面要素、特征和分类；掌握证券投资基金的概念和特点以及基金、股票和债券的区别；熟悉我国证券投资基金的运作关系、基金投资管理过程；掌握衍生工具的概念、基本特征以及衍生工具的分类；了解风险的定义、金融风险的分类；掌握风险的构成要素；掌握风险管理的概念和方法。

（5）**金融基础** 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：通过该课程的学习，重点了解并掌握货币、信用、金融市场、金融机构、金融体系以及国际金融等核心概念与运作机制，为学生奠定坚实的金融知识体系基础。培养学生的金融素养，提升其分析金融现象、识别金融风险、理解金融监管框架的能力，并通过模拟金融实践，增强学生的实践操作与问题解决能力。

主要内容和教学要求：引导学生从认识货币与信用开始，理解货币的本质、职能及信用在经济活动中的作用；深入探索金融市场的结构、功能及运行机制，包括货币市场、资本市场、外汇市场等，使学生掌握金融市场的基本运作规律；选取具有代表性的金融事件与案例，引导学生分析背后的经济逻辑与金融原理，培养其敏锐的金融洞察力；提升学生的风险意识与合规能力，理解金融监管在维护金融稳定、保护消费

者权益方面的重要性。本课程注重理论与实践相结合，鼓励学生积极参与课堂讨论与案例分析，培养其独立思考与批判性思维的能力。强调跨学科知识的融合与应用，引导学生将经济学、管理学、数学等多学科知识融入金融学习中，形成综合的金融素养。注重培养学生的团队协作精神与沟通能力，通过小组合作、项目汇报等形式，提升学生的综合素质与职业竞争力。

(6) 人工智能概论 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：要求学生全面而系统地认识人工智能领域的核心概念、技术基础、应用实践、行业影响以及未来发展趋势，掌握人工智能的基本框架，能独立思考和探究其人工智能在提升金融服务效率、拓宽金融服务边界、促进金融创新等方面的重要作用，并具备初步的风险识别与控制能力。通过本课程的学习，旨在培养学生在数字化时代背景下对人工智能的深刻理解与创新能力。

主要内容和教学要求：了解人工智能的概述以及发展历程；认识人工智能的三大流派的理论基础、研究方法及各自优势；理解并掌握机器学习与数据挖掘、自然语言处理、计算机视觉与感知等。本课程强调理论与实践相结合，通过案例分析、小组讨论等多种教学方法，激发学生的学习兴趣与主动性。鼓励学生跨学科学习，将计算机科学、经济学、管理学等多学科知识融入金融科技的学习中，形成综合的知识体系。此注重培养学生的创新思维与批判性思维，鼓励学生提出自己的观点与见解，为金融科技领域的发展贡献新鲜血液。

(7) 大数据应用基础 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：要求学生全面了解大数据的基本概念、发展历程及在现代社会中的广泛应用，掌握大数据处理与分析的基本技能，培养学生的数据思维能力和解决问题的能力；能够运用大数据工具和技术进行数据处理、分析和挖掘，为决策提供科学依据，理解并思考大数据在各行各业中的创新应用案例，激发创新思维和实践能力。

主要内容和教学要求：了解大数据的概念、特点、发展历程及挑战；掌握数据采集、清洗、转换、存储等关键技术，以及常用的大数据处理平台的基本架构和工作原理；掌握数据分析的基本方法；理解数据可视化的基本原理和工具；掌握图表、图像可视化分析，提升数据沟通效率。教学过程应引导学生树立数据思维，学会从数据中发现问题、分析问题和解决问题，培养敏锐的洞察力和判断力；鼓励学生关注大数据领域的前沿技术和应用趋势，激发创新思维，勇于尝试新技术和新方法，提升创新实践能力；注重实践操作，通过案例分析、项目实训等方式，提升学生的动手能力和问

题解决能力。

(8) 企业管理基础 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：旨在培养学生对企业运营管理的全面认识和基本能力。掌握企业管理的基本概念、原理和方法；理解企业运营的关键环节和要素，以及如何运用管理理论解决企业实际问题；注重学生领导力、决策能力和创新思维的培养，为学生未来在企业管理领域的职业生涯奠定坚实的基础。

主要内容和教学要求：了解企业管理的定义、发展历程、基本职能和重要性，以及现代企业管理的新趋势和挑战；掌握市场环境、消费者行为、市场营销策略的制定与实施，以及客户关系管理的重要性和技巧，熟悉人力资源规划、招聘与配置、培训与开发、绩效管理和薪酬福利等人力资源管理的基本内容和流程；掌握企业成本控制与预算管理、投资决策的方法和风险评估。课程采用启发式、讨论式等教学方法，激发学生的学习兴趣 and 主动性，鼓励学生积极参与课堂讨论和案例分析；注重学生领导力、团队协作能力、沟通能力和决策能力的培养；引导学生关注企业管理领域的最新动态和发展趋势，了解新技术、新理念和新方法在企业管理中的应用，培养学生的创新意识和前瞻性思维。

2. 专业核心课的课程目标、主要内容、教学要求及参考学时

(1) 投资实务 参考学时：128 学时 8 学分

课程目标：通过学习学生能够掌握搜集和处理证券信息的方法；掌握宏观分析、行业分析、公司分析以及证券价值评估理论和方法；掌握趋势分析、K 线分析、形态分析、指标分析等各种技术分析理论；掌握各种形式的股市评论、投资分析报告的撰写方法；熟悉证券投资组合理论、证券行情研讨和投资分析咨询业务的流程，了解国内外宏观经济走势和证券市场。

主要内容和教学要求：了解证券投资技术分析的基本要素和分类；掌握主观型技术分析中的道氏理论、K 线理论、缺口理论、形态理论、量价关系理论及移动平均线理论；掌握客观型技术分析指标中的超买与超卖指标和趋势型指标；掌握宏观经济分析的方法、能够对上市公司所处的行业进行分析；掌握对具体一个上市公司的分析方法；了解证券投资心理分析。

(2) 银行产品 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：了解银行产品的种类、特点、设计原理及市场应用；掌握银行产品的推广策略与销售技巧，提升学员在银行产品领域的专业素养和业务能力；理解银行产

品的核心价值和市场竞争力，培养学生能有效分析客户需求，制定针对性的产品推广方案，并在实际工作中灵活运用所学知识，提高销售业绩和客户满意度。

主要内容和教学要求：银行产品的基本概念、分类、发展历程及市场现状；银行产品设计的原则、流程、方法及技术要点；产品需求分析、功能定位、风险评估、定价策略；市场分析，识别目标客户群体；销售沟通技巧、客户关系管理方法及客户服务技巧；法律法规和监管要求。

(3) 金融风险管理 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：理解金融风险管理的核心概念、基本原理及其实际应用；培养学生识别、评估、监控和控制金融风险的能力；掌握金融风险管理的框架体系；熟悉各类金融风险的特性、成因及影响；学会运用先进的风险管理工具和技术进行风险量化分析，制定有效的风险管理策略，以应对复杂多变的金融市场环境；强化学生的风险意识和决策能力，为其未来在金融领域的职业生涯奠定坚实的基础。

主要内容和教学要求：本课程将围绕金融风险管理的核心领域展开，主要内容包括金融风险的基本分类（如市场风险、信用风险、操作风险等）、风险识别与评估方法、风险量化技术（如 VaR 模型、压力测试等）、风险管理策略与工具、金融机构的风险管理体系与内部控制、以及金融风险管理的前沿理论与实践案例。在教学过程中，注重理论与实践相结合，强调学生的参与性和互动性；鼓励学生关注金融市场动态，积极参与风险管理实践，培养其独立思考、分析问题和解决问题的能力。

(4) 公司金融 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：理解公司财务管理知识体系；掌握公司资本运作、投资决策、融资策略、风险管理及财务分析等核心技能；理解公司金融的基本原理与实务操作；运用金融工具与理论，优化公司资本结构，提高资金使用效率，实现公司价值最大化；培养学生的财务决策能力、风险管理意识以及解决复杂财务问题的能力，为其未来在企业、投资银行、财务咨询等领域的发展奠定坚实的基础。

主要内容和教学要求：主要内容包括公司财务基础、资本预算与投资决策、融资策略与资本结构、股利政策与股东价值、财务分析与估值、风险管理等。学生需掌握公司金融的基本概念和理论框架，能够熟练运用财务分析工具进行公司价值评估，具备独立分析和解决公司财务问题的能力；要注重培养学生的职业道德和责任感，强调在财务决策中遵循法律法规和伦理原则的重要性。

(5) 个人理财规划 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：帮助学生树立正确的财务观念，培养良好的财务习惯。培养学生的投资意识和投资能力，教授学生财务规划的基本原理和方法，帮助他们了解个人或家庭的财务状况，并进行财务分析，确定合理的财务策略。通过培养，学生可以获得基本的个人理财知识和技能，更好地管理自己的财务，做出明智的金融决策，并为未来的财务目标做好准备。课程模块化的系统学习，旨在使学生能够根据自身经济状况和市场环境，制定出科学合理的理财方案。

主要内容和教学要求：个人理财基础、现金与消费理财、股票投资理财、债券投资理财、基金投资理财、保险投资理财、其他投资理财、综合理财规划。本课程要求学生积极参与课堂讨论，完成案例分析作业，通过模拟投资实践加深对理论知识的理解与应用。同时，鼓励学生关注经济动态，培养敏锐的市场洞察力。教学过程中，注重理论与实践相结合，强调学生自主学习能力的培养，以及团队合作与沟通能力的提升。通过考核学生对理财知识的掌握程度、理财方案的设计能力及实践操作的成果，综合评价学生的学习效果。

(6) 金融营销 参考学时：32 学时 2 学分

课程目标：了解国内外金融营销实务问题研究的现状，掌握观察和分析金融营销实务问题的正确方法；掌握金融营销实务基本理论、基础知识和基本研究方法。具备良好的金融从业人员职业道德与职业操守，为学生职业的可持续发展能力奠定金融营销实务理论基础，为以后从事相关的金融操作与管理工作打好基础。

主要内容和教学要求：通过金融营销实务课程的学习与训练实践活动，掌握金融营销实务方面的基础知识、基本理论，对金融营销实务有全面、系统的了解和较为深刻的认识，对金融营销策划、战略的制定，对银行业、证券业、保险业等主要金融企业服务营销的行为分析，对金融产品开发与营销管理，银行卡营销实务，金融客户经理制度，客户沟通与产品推广，以及金融行业网络营销现状，金融营销的创新形式有较为系统的掌握。

3. 专业任选课的课程目标、主要内容、教学要求及参考学时

(1) 现代商务礼仪 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：全面掌握交际礼仪知识，塑造职业人士形象；熟悉专业交际礼仪知识的具体运用，推动事业成功；了解交际中的诸多忌讳，规避人际交往中的尴尬；学会巧用交际技巧，打造个人交际魅力。

主要内容和教学要求：本课程要求学生掌握社交、商务领域的相关礼仪知识，掌握塑造自我形象、人际沟通的方法及技巧，使学生言谈举止、为人处事，符合礼仪要求及国际惯例，提高学生整体人文素质。

(2) 统计学基础 参考学时：64 学时 4 学分

课程目标：掌握统计学的基本概念、原理和方法，了解不同类型数据的统计描述和推断技巧，学会使用统计软件进行数据处理和分析；培养学生的逻辑思维能力和严谨的科学态度，为其后续深入学习统计学或其他相关学科打下坚实基础。

主要内容和教学要求：学生需掌握统计学的基本概念、术语和公式，能够熟练运用统计软件进行数据处理和分析，具备独立设计统计调查方案、进行数据分析和撰写统计报告的能力；应激发学生的参与性和主动性，鼓励其积极思考和探索，培养解决实际问题的能力。

七、教学进程总体安排

(一) 全学期时间安排

全学期时间安排表

学 年	学 期	课堂教学（含 课内实践、练 习、讨论）	综合实践		其它实践			复习考 试	总计
			校内专业/综 合实训	岗位实习	入学教育 军事训练	毕业设 计	社会实 践		
一	1	16	1		3			1	21
	2	18						1	19
二	3	18	1					1	20
	4	18	1					1	20
三	5			25					25
	6	8				4	3		15
合计		77	4	25	3	4	3	4	120

(二) 理论课程教学进程安排表

课程类别	序号	课程名称	学分	总学时	学时数		各学期学时分配(周)						考核形式
					理论	实践	一	二	三	四	五	六	
公共基础课	1	国家安全教育	1	16	16	0				√			线上+讲座
	2	思想道德与法治	3	48	32	16	2						考查
	3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	32	0		2					考查
	4	大学生职业生涯规划	1	16	16	0	√						讲座
	5	大学生心理健康教育	2	32	22	10	2						考查
	6	形势与政策	1	48	48	0	2	2	2	2	√	√	线下+线上
	7	大学生就业与创业	1	16	8	8			2				考查
	8	社会主义核心价值观	1	16	16	0			2				考查
	9	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	48	0			2	2			考查
	10	军事理论	2	36	36	0	√						线上
	11	高等数学	4	64	64	0	4						考试
	12	创新创业	1	16	8	8				2			考查
	13	劳动教育	1	16	8	8						√	考查
	14	大学语文	2	32	32	0	2						考查
	15	大学英语(I、II)	8	128	108	20	2	2					考试
	16	体育与健康(I、II、III、IV)	8	128	8	120	2	2	2	2			考查
	小计		41	692	502	190	16	8	10	8	0	0	
公共限选课	17	中国共产党党史	1	16	16	0				2			考查
	18	信息技术	4	64	32	32	4						考查
	19	音乐鉴赏	2	32	16	16		2					考查
	20	中华优秀传统文化	1	16	16	0				√			线上+讲座
	小计		8	128	80	48	4	2	0	2	0	0	
公共任选课	21	绿色环保	1	16	16	0		√					线上+讲座
	22	社会责任	1	16	16	0			√				线上+讲座
	小计		2	32	32	0	0	0	0	0	0	0	
专业技能课	23	经济学基础	4	64	52	12	4						考试
	24	会计与财务报表分析	4	64	36	28		4					考试
	25	金融基础	4	64	54	10	4						考查
	26	人工智能概论	2	32	32	0		2					考查
	27	证券基础	4	64	32	32		4					考试
	28	金融法律法规与职业道德	4	64	32	32		4					考查
	29	大数据应用基础	2	32	22	10		2					考查
	30	企业管理基础	2	32	24	8			2				考查
	小计		26	416	284	132	8	16	2	0	0	0	
	专业核心课	31	投资实务(含:证券投资基金)	8	128	58	70			4	4		
32		银行产品	4	64	50	14				4			考试
33		金融风险理	4	64	44	20			4				考试

		34	公司金融	4	64	40	24			4			考试
		35	个人理财规划	4	64	34	30			4			考试
		36	金融营销	2	32	20	12			2			考查
		小计		26	416	246	170	0	0	12	14	0	0
	专业拓展课	37	现代商务礼仪	4	64	44	20			4			考查
38		统计学基础	4	64	40	24				4			考查
小计		8	128	84	44	0	0	4	4	0	0		
合计				111	1812	1228	584	28	26	28	28	0	0

(三) 专业技能课程教学进程安排表

类别	序号	课程名称	学分	学时	周数	开课学期	备注
基础技能实践	1	会计与财务报表分析实训	1	20	1	1	
专业技能实践	1	证券投资实训	1	20	1	3	
	2	个人理财实训	1	20	1	4	
综合技能实践	1	岗位实践	25	500	25	5	
	2	毕业设计(论文)	4	80	4	6	
其他	1	社会实践	3	60	3	6	
	2	军事技能训练	2	168	3	1	
合计			37	868	38		

(四) 课程结构比例表

总学时	其中：理论学时	理论学时占总学时比例	实践学时	实践学时占总学时比例(不少于总学时的50%)
	1228	45.82%	1452	54.18%
2680	其中：公共基础课(含必修、限选、任选课)学时		公共基础课学时占总学时比例(不少于总学时的25%)	
	852		31.79%	
	其中：选修课(含公共限选、公共任选、专业选修课)学时		选修课学时占总学时比例(不少于总学时的10%)	
	288		10.75%	

八、实施保障

(一) 师资队伍

1. 专业教学团队

体现校企合作共建专业特点，发挥“双主体”作用，专业教学团队以高水平“双师”素质的专业带头人和骨干教师为核心，以聘任企业优秀兼职教师、强化教师实践能力为重点。具备“双师”素质教师的比例高于70%，专任教师和兼职教师的比例3:1。

2. 专业骨干教师

本专业拥有一大批具有熟练的实践动手能力和一定的科技服务和社会培训能力，业务水平较高，执教能力强，能够承担专业核心课程的开发工作，能够为专业建设提供建设性的意见或建议的骨干教师队伍，特别是来自企业第一线的教师，具有多年实战经验，对专业建设及实践教学可以提供强大支撑。

3. 专任教师

具有本专业大学本科或以上学历，具有高等学校教师资格共12名。他们大多具备中级职称或以上职称，具备“双师”素质，具有扎实的专业知识和熟练的操作技能，有较强的执教能力，并坚持每两年到企业兼职锻炼累计3个月以上，积极参与专业建设和实训基地建设。

4. 兼职教师

兼职教师数量多、质量高是校企共建专业的又一优势。财富管理专业具有5年以上企业一线工作经历，具有一定的执教能力，善于沟通和表达，能够完成讲座或实训指导，指导学生岗位实习，及时解决工作过程中的技术问题；能够参与专业人才培养方案制定、课程开发，参与指导学生职业素养养成与职业技能培养；具备工程师或以上职称的兼职教师超过20人，可以满足学生日常实训、集中实训及岗位实习指导的需要。

(二) 教学设施

1. 校内实训基地

校内实训基地应提供仿真的企业工作环境，为学生提供认知性实践，能够满足教学、校内课程实训及综合实训的要求，满足“教学做创”一体化课程的进行，能够承担相关企业培训；实训内容与企业真实项目相结合，既能提升学生对职业岗位的认

知，又能加强学生实践能力的培养，同时又能为企业提供技术服务。

2. 校外实训基地

校外实训基地企业与学校建立合作工作机制，确保企业实训指导教师的真正落实；校外实训基地能够真正为学生提供实习的岗位，让学生参与到企业真实项目的实施过程中，使学生了解金融理财行业最前沿的理念和相关业务流程，尽快掌握相应岗位所需的基本技能与专业技术，取得实际工作经验，巩固、综合、强化实践能力，并能培养学生的团队协作精神、群体沟通技巧和组织协调能力等综合素质；企业参与全面的课程建设，在课程实践环节上提供支持和服务，解决实践教学的薄弱环节；校外实训基地能够为“双师”素质教师提供培养平台，使教师掌握岗位技能，提高教师的实践动手能力和操作能力。

目前建立的“职教联盟”的金融类公司已有十多家，可以为学生岗位实习与就业提供保障。

（三）教学资源

1. 教材及参考书选用原则

（1）优先先用近3年出版的新教材和各级各类获奖教材。鼓励选用教育主管部门或教学指导委员会推荐教材；

（2）选用先进的、能反映数控技术专业发展前沿的高质量教材和外文原版教材；

（3）经过专业整合的课程，尤其是专业核心课程，准备组织专业教师编写更符合教学要求、更能体现课程体系科学、更结合专业实际的特色教材。

2. 图书资料

（1）计算机、财经、会计、互联网、金融类专业书籍超过5000册（含电子图书）；

（2）自编实训指导书3类。

3. 网络资源

（1）金融类资料库已经形成，共收集互联网、金融类专业领域相关的国家标准及行业、企业标准（规范、法规），以及岗位技能标准、职业资格标准，专业教学标准、人才培养方案等。

（2）网络课程库。收集专业课程的电子教材、优秀课件、教学视频、实训录像、习题库、技能大赛题库等内容建立网络课程。以交互式学习为主要形式，为学生提供个性发展及自主学习平台。

(3) 校企合作网站。与企业共建合作网站，可以实时了解企业新技术、新工艺、新方法。

(四) 教学方法

1. 依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采取适当的教学方法，以达到预期的教学目标。

2. 专业基础课可以采用项目教学、启发式教学情景教学、案例教学等方法，利用集体讲解、师生对话、小组讨论、案例分析、模拟经营，企业参观等形式，配合教学软件、多媒体教学课件、数字化教学资源等手段；使学生更好地理解 and 掌握金融财富管理人员应具备的各项基础技能，为以后的学习和创业打下基础。

3. 专业课可以采用任务驱动式教学、理实一体化教学，项目教学等方法组织教学，利用模拟情景分析、集体讲解、小组讨论、案例分析、分组训练、综合实践等形式，配合实物教学设备、多媒体教学课件、数字化教学资源、仿真模拟软件等手段，使学生体验财富管理从业人员实际的工作过程，并达到能灵活运用资产管理、投资策略及市场分析等方面技能的教学目的，从而提升教学效率。

(五) 教学评价

1. 以实习实训考核为主，以理论教学考核为辅，注重“能力融合”、“技术综合”的现代考试观念，以职业资格认证与技能大赛为评价指标。

2. 考核方式采用阶段过程性考核与综合考核相结合的方式，可由随堂进行的技能考核、实训项目各个阶段的结束点的综合考核以及课程结束时的最终考核组成。技能考核以专业技能管理中的具体技能任务为主，采用作业和练习的方式。

3. 坚持过程性评价与结果性评价相结合、主观评价与客观评价相结合的多元化评价原则。

4. 理论教学考核采用课堂表现评价、作业评价、学习效果课堂展示、综合笔试等多元评价方法。

5. 坚持自我评价、同学评价、教师评价等多元化评价体系。坚持以学习能力、营销能力、创新能力、协作能力等评价指标组成的多方位评价标准。

(六) 质量管理

学院和系部建立了两级教学质量监控和保障制度，教务处、督导组 and 系部自身通过检查性听课、召开学生座谈会、抽查作业等多种渠道、多种方式收集教学信息，履行教学质量检查与监控职能。

建立学期初、中、末三检查制度，规范教学管理，每学期要进行期初、期中和期末教学检查。期初教学检查主要检查教学准备情况，包括教学设备、授课计划、教案、教材等的准备情况；期中教学检查主要采取听课、检查教案、抽查作业或实验报告等形式，全面检查任课教师的教学态度、教学内容与方法、教学环节、教学效果等；期末考核主要依据《教学质量考核办法》，进行督导评教、学生评教、教师互评进行量化打分。

为保证岗位实习的质量，企业、行业专家与指导教师共同制定和执行实习管理和考核体系，加强对人才培养过程的管理，完善校企双方教学质量保障机制，建立保证教学质量不断提高的长效机制。

九、毕业要求

（一）思想品德要求

热爱祖国，拥护党的基本路线；具有良好的社会公德；现实表现良好，无未解除违纪处分。

（二）知识及能力要求

修完专业人才培养方案中规定的全部课程，成绩合格，取得规定 159 学分。毕业最低学分具体要求如下：

1、课内 148 学分，其中

- ◆公共基础课：41 学分；
- ◆公共限选课：8 学分；
- ◆公共任选课：2 学分；
- ◆专业基础课：26 学分；
- ◆专业核心课：26 学分；
- ◆专业拓展课：8 学分；
- ◆专业实践项目：3 学分；
- ◆社会实践：3 学分；
- ◆综合实践项目：29 学分。

2、课外 18 学分，其中

- ◆大学生素质拓展：每学期 1 学分，共 6 学分；
- ◆学生操行评定：每学期 1 学分，共 6 学分；

- ◆大学生体育技能测试：2 学分；
- ◆公共技能、创新创业成果：4 学分。

3、学分转换说明

鼓励学生参加各类职业技能竞赛、学科竞赛、创新设计、科技活动、艺术实践、社团活动、志愿服务等，提高学生的综合能力和职业素养，取得的成果学分转换情况详见表财富管理专业学分转换情况表。

财富管理专业学分转换情况表

序号	项目	要求		学分	替换的课程或课程类型
1	证券从业资格考试	通过考试取得合格证书		8	证券基础 金融法律法规与职业道德
	银行从业资格考试	通过考试取得合格证书		4	银行产品
	助理理财规划师	通过考试取得合格证书		4	个人理财规划
2	职业技能竞赛	国家级	一等奖	12	专业核心课程 (按不同奖励级别, 免修 对应核心课学分)
			二等奖	10	
			三等奖	8	
		省级	一等奖	8	
			二等奖	6	
			三等奖	4	
地市或院级	一等奖	6			
	二等奖	4			
3	公开发表作品			6	专业课
4	发明专利			6	专业课

财富管理专业学生在全部满足思想品德要求、知识要求、素质要求后方能成为合格毕业生，获得毕业证书。

十、附录

附件 1：专业人才需求调研报告

财富管理专业调研报告

一、教育政策

自 2010 年《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010-2020 年）》颁布以来，我国职业教育进入黄金期，5 年累计培养了 5000 万名中高级技术技能人才。2014 年 6 月，《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》提出，以培养技术技能人才为目标，到 2020 年形成具有“中国特色、世界水平”的现代职业教育体系。

同时，《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》提出了“五对接”，“服务经济社会发展和人的全面发展，推动专业设置与产业需求对接，课程内容与职业标准对接，教学过程与生产过程对接，毕业证书与职业资格证书对接，职业教育与终身学习对接”。

《教育部关于深化职业教育教学改革全面提高人才培养质量的若干意见》中也提出，要“推进专业教学紧贴技术进步和生产实际。对接最新职业标准、行业标准和岗位规范，紧贴岗位实际工作过程，调整课程结构，更新课程内容，深化多种模式的课程改革。职业院校要加强与行业企业的合作，积极推行“双证书”制度，把职业岗位所需要的知识、技能和职业素养融入相关专业教学中，将相关课程考试考核与职业技能鉴定合并进行，要普及推广项目教学、案例教学、情景教学、工作过程导向教学，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式教学，充分激发学生的学习兴趣和积极性”。

财富管理专业的职业教育，应以政策导向为指引，充分考量职业应用性与教学创新性。

二、财富管理行业的概况

（一）行业现状

依据每日经济新闻发布的《中国财富管理市场报告（2022）》中的数据显示，截至 2022 年一季度末，我国财富管理市场规模约 115 万亿元，自 2020 年以来保持着震荡攀升的态势。从市场结构来看，银行理财规模最大，基金、信托和保险资管规模紧

随其后，整体上呈现出以银行为核心、非银机构百花齐放的良性竞争发展格局。《报告》指出，2018年“资管新规”发布后，银行理财与通道业务规模较大的信托、券商资管规模显著下滑。与此同时，以主动管理能力见长的公募基金、私募基金和保险资管规模则始终保持良好的正向增长，并逐步成长为拉动资管行业规模增长的主力军。

普益标准监测数据显示，公募基金资产净值续创新高。截至2022年8月末，我国公募基金资产净值达到27.29万亿元，相比2021年末增加约1.73万亿元。其中，封闭式基金资产净值3.25万亿元，较年初增加约1300亿元；开放式基金资产净值24.04万亿元，较年初增加约1.60万亿元。

私募基金回归私募投资本源。私募基金管理规模在2022年8月末再创历史新高，达到20.41万亿元。

保险资金运用余额攀升。2022年1~8月合计新发行保险资管产品532款，同比增长2.31%，市场发行稳中有增。截至2022年7月末，保险公司资产总额合计26.55万亿元，较2021年末增长6.69%。

此外，依据招商银行携手贝恩公司联合发布的《2023中国私人财富报告》数据显示，截至2022年底，中国个人可投资资产总额已跃升至278万亿元人民币，年均复合增长率达到7%。展望未来，市场普遍预期在接下来的两年内，该资产总额将以8%至9%的年度复合增长率继续扩张，预计至2024年底，这一数字将历史性地突破300万亿元大关。

聚焦于高净值人群，报告指出，2022年中国拥有1000万人民币以上可投资资产的高净值人群规模达到316万人，他们平均每人持有的可投资资产约为3183万元人民币，合计掌控着约101万亿元人民币的庞大资金池。更令人瞩目的是，未来两年内，这一高端客户群体的数量预计将持续以两位数的速度增长，进一步彰显了中国财富管理市场的巨大潜力和活力。

随着居民财富基数的不断攀升与理财观念的日益成熟，中国财富管理行业正步入一个高速发展的黄金时期。报告强调，基于当前趋势，未来几年内，该行业的市场规模有望继续维持高速扩张态势，为行业参与者提供了广阔的发展空间与投资机遇。

（二）理财投资者数量结构

2023年上半年，理财投资者数量维持增长态势。截至2023年6月末，持有理财产品的投资者数量达1.04亿个，较年初增长7.24%，同比增长13.41%。其中，个人投资者数量新增679.06万个，机构投资者数量新增21.38万个。从结构上看，截至2023

年6月末，理财市场仍以个人投资者为主，数量为1.03亿个，占比98.87%；机构投资者数量占比略有提升，数量为117.33万个，占比1.13%。

综上，我国财富管理市场规模保持着增长的态势，其中银行理财规模最大，但随着“资管新规”发布后，理财投资群体对于财富管理的方式由单一的银行理财开始向公募基金、私募基金和保险资管等这类理财方式进行扩充。此外，中国人民大学发布的《中国财富管理能力评价报告（2023）上》也提出，全面注册制的实施促使了资产端供给增多；在未来，市场将回归价值投资，对投资者的定价和风险管理能力提出更高的要求。然而，数据显示理财市场仍以个人投资者为主。未来，普通投资者会通过公募基金等专业机构进行理财投资的占比会不断加大。就目前的行业形势来看，财富管理群体选择投资的方式呈现出多元化，但超出了普通投资者的能力范围。而公募基金、私募基金、保险资管作为具备深厚投资研究能力积累的机构投资者，将有更多机会发挥其价值发现的专业能力。因此，社会以及机构对于专业理财人员的需求还是非常巨大的。

财富管理行业在国民经济中的重要性不言而喻，它不但关系到社会财富的分配，也影响着稀缺资源的配置。一个普惠、有效的财富管理市场，可以实现社会财富的合理分配，提升社会总体福利。同时，财富管理机构的投资行为，源源不断地将金融资源导向产出效率更高的实体部门，提升着整个经济资源的配置效率。金融运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率，影响国家经济安全。经济金融全球化的客观形势和国内金融改革发展的实践，都对我国金融理财高等教育和专业人才培养提出了新的要求。

三、对三年制高职财富管理专业课程设置

根据前面的调查分析，在此我们针对三年制财富管理专业课程设置如下：

1、理论课的开设应以夯实基础、多元化并重

从调查可知，社会对于跟财富管理相关从业人员的要求，注重三种知识和技能：专业的理财知识、多元化的理财配置能力、谈判沟通能力。因此，我们的课程设置也应适应社会的需求，可以分为三大模块来设置。第一模块是专业基础课，包括：经济学基础、会计与财务报表分析、金融基础、人工智能概论、证券基础、金融法律法规与职业道德、大数据应用基础、企业管理基础；这一模块的设置其目的为了财富管理专业的学生有着扎实且专业的理财知识，为后续学习多元化的理财配置技能打下基

础。第二模块是专业核心课，包括：投资实务（含：证券投资基金）、银行产品、金融风险管理、公司金融、个人理财规划、金融营销；其目的是为了适应社会财富管理群体多元化的投资方式，培养多元化的理财配置能力将拓宽财富管理专业学生的职业选择，满足社会对专业人才的需求。第三模块是专业拓展课，包括：现代商务礼仪、统计学基础等。

2. 采用多层次的实训方法, 强调动手能力

由调查可知, 社会对于会财富管理的首要要求是具备多元化的理财专业知识和实际操作能力。因此, 我们在学校教育中要特别强调动手能力的训练, 真正实现三年制高职学生“无适应期”的目标。可以考虑采用多层次实训的方法。即: 第一层次, 专业课课内实践, 对分散的知识点分别进行训练, 如《投资实务》课内可按分章安排关于真实企业的k线分析、趋势分析、撰写分析报告等环节的训练。第二层: 专业课综合实训, 采用“产教融合”实现理论教学与实践教学融通合一, 通过证券模拟实训系统对分散的训练进行综合, 便于学生从全局整体上来把握某一专业操作能力的实际操作。第三层次社会实训, 采用寒暑假社会实践、毕业实习等让学生真正进入社会, 结合实际工作进行训练。在每一层次的训练中, 注重操作的熟练性训练, 即反复多次的训练。通过这些层次和数量的训练, 使学生能够熟练掌握分析、资金配置等理财技能, 这样一参加工作就能做到上手快、适应期短, 符合社会的需要。

3. 采用多样化的教学途径和考试方法

为了满足学生学习不同知识的需要, 学校应采用多样化的教学途径, 除了正常的课堂教学外, 邀请各财富管理、金融理财一线企业管理者举办各类讲座, 以此增强学生对财富管理类职业活动及岗位的认识, 建立和加强学生财富管理应用的职业意识。同时, 将财富管理以技能竞赛的形式在学生中实施, 提高学生对专业学习的兴趣, 在学生中营造“学技能、重应用”的氛围, 锻炼、提高学生的职业素养和职业技能。

在考核方法上, 也可以根据课程性质和内容不同, 进行较大幅度的改革。对理论性强、操作性差的课程, 采用闭卷考试形式, 以利于掌握理论知识。对操作性强的课程可直接对操作过程和成果进行考核, 便于学生具备实践操作能力。部分课程如《个人理财规划》等, 也可采用模拟案例, 进行分析考核, 以提高学生解决实际问题的能力。

这些措施都非常有利于三年制高职学生对社会的了解和接触, 有利于培养学生的执业能力。

四、就业领域

行业的持续健康发展关键靠人才输入，人才也成为决定财富管理发展的关键因素。

跟据金融英才网数据显示，截至 2022 年，理财经理、资产管理、理财顾问、金融产品经理、金融产品设计等是最为热招的职位。薪酬方面，以理财经理为例，北京、上海和广东的平均薪酬分别是 15432 元/月，14716 元/月和 11411/月。二三线城市中，江苏和福建的平均薪酬较高，分别为 11088 元/月和 10398 元/月。

通过中国人民大学中国就业研究所与智联招聘联合发布的历年中国就业市场景气报告来看，保险，基金/证券行业景气指数多年位居第二、三位，是行业中的佼佼者，从这些指标来看，财富管理和金融领域的人才需求量很大。

五、财富管理专业教学

我们与国内多家本专科院校进行了教学沟通、学习与交流，相应了解了国内部分院校的财富管理专业教学现状。

以多所专科院校的财富管理专业课程设置为例：

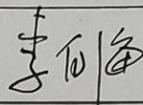
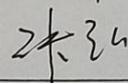
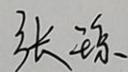
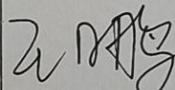
广东金融学院	西方经济学、金融学、国际金融学、投资学、财务会计、商业银行经营学、证券分析、公司金融、期货投资学、金融理财、外汇交易
北京财贸职业学院	经济学基础、金融学基础、证券投资学、保险学、会计基础、税收原理与纳税筹划、商务礼仪、金融英语、公文写作、贵金属投资、外汇投资交易、金融营销
重庆青年职业技术学院	经济学基础、经济法、管理学原理、基础会计、公司理财、财务管理实务、保险理论实务、国际投资分析、商务谈判、财产保险、证券投资分析、基金投资实务、金融营销实务

整体来看，由于投资与理财专业建设的年限较长，各校的基础课程设置上均有很大的相似性。但不同地区的学校，在课程设置上考虑了学生就业地区的金融发展差异与市场需求，又有了细微的不同。

附件 2：专业建设委员会论证意见

附件 2：专业建设委员会论证意见

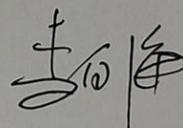
财富管理专业人才培养方案专家论证意见表

	姓名	单位	职务/职称	签名
专业建设指导委员会成员	李自海	南阳农业职业学院	商学院书记/ 副教授	
	张弘	南阳农业职业学院	商学院院长/ 教授	
	张琼	南阳农业职业学院	商学院教研室 主任/讲师	
	杜鹏举	南阳农业职业学院	商学院教研室 主任/副教授	
	王鹏	河南弘道产教融合产业集团有限公司	南阳农业职业学院校区主任/ 经济师	

专家意见：

本专业培养目标定位准确，人才培养模式合理，能够满足培养目标要求，从财富管理专业毕业生面对各个岗位的工作任务和职业能力出发，清晰完整的分析了本专业毕业生的职业能力，课程体系设置科学合理，实践环节设计有利于培养学生动手能力、创新能力和实践能力，教学资源、教学保障条件完善，能够达到高职教育的基本要求可以培养出适合财富管理行业需求的高素质、高技能专业人才。

专业建设指导委员会主任签名：



2023年11月2日