



# 财富管理 专业人才培养方案

专业代码： 530305

所属学院： 经济管理学院

教学院长： 吕 赢

专业负责人： 张 艳

专业建设委员会主任： 张 艳

专业论证组组长： 荣迪迪

2022 年 8 月

# 财富管理专业人才培养方案

一、专业名称及代码 财富管理 530205

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 三年 全日制高职

四、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)<br>资本市场服务(67)<br>保险业(68)<br>其他金融业(69) | 银行专业人员(2-06-09)<br>证券专业人员(2-06-11)<br>保险专业人员(2-06-10) | 理财经理<br>投资顾问<br>客户经理 | 证券业从业人员资格证<br>基金从业人员资格证<br>1+X 健康财富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、证券、保险专业人员职业群，能够从事金融产品咨询、金融市场分析、财富管理规划、理财产品营销与推广等工作的复合型技术技能人才。

### (二) 培养规格

#### 素质要求：

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一两项运动技能，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，能够形成一两项艺术特长或爱好；
7. 具备对新知识、新技能的学习能力和创新创业能力；
8. 具备诚信、合作、敬业的职业素质和极高的法律意识；
9. 具有一定的业务组织协调与管理能力；
10. 具有关注本专业发展动态，不断更新知识的水平。

**知识要求：**

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. 掌握保险业务基本知识；
8. 掌握财富管理的内容和方法；
9. 掌握理财规划书制作的标准和流程。

**能力要求：**

1. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；
2. 具有良好的语言表达和文字写作能力，能够在工作中进行有效沟通；
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，具有应用金融科技手段为客户进行财富管理的的能力。

## 六、课程设置及要求

### （一）公共基础课

#### 1. 必修课

##### （1）思想道德修养与法治（48学时 3学分）

本课程是一门融思想性、政治性、科学性、理论性、实践性于一体的思想政治理论课。课程以马克思列宁主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系为指导，以马克思主义中国化的最新理论成果——习近平新时代中国特色社会主义思想为指针，紧扣大学生成长成才中遇到的基本问题，有针对性地开展马克思主义人生观、价值观、道德观和法治观教育，引导大学生树立远大理想，陶冶高尚情操，遵循并传承中华民族的优秀道德传统，认同并弘扬社会主义核心价值观，建构高尚的思想品德、良好的法律素养、科学的价值标准与正确的行为规范，激励学生在为实现中国梦的伟大实践中放飞青春梦想，努力成为担当民族复兴大任的时代新人。

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

本课程承担着对大学生进行系统的马克思主义理论教育的任务，是巩固马克思主义在高校意识形态领域指导地位、落实立德树人根本任务的核心课程。课程以马克思主义中国化为主线，集中阐述了毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理与中国具体实际相结合的历史进程和基本经验。

##### （3）习近平新时代中国特色社会主义思想概论（48学时 3学分）

本课程以马克思主义中国化的最新成果为重点，系统阐明习近平新时代中国特色社会主义思想的主要内容、精神实质、丰富内涵、实践要求，揭示和阐释这一思想的立论基础、时代背景、主题主线、历史贡献，以及新时代坚持和发展中国特色社会主义的根本立场、本质特征、总体布局、战略安排、根本动力、重要保障、政治保证等。系统引导青年学生全面系统学、深入思考学、联系实际学，真正做到学深悟透、融会贯通、真信笃行。鼓励学生通过亲眼看、亲耳听、亲身悟，激发学习新思想、践行新理念的内生动力，从而进一步增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。

##### （4）形势与政策教育（48学时 1学分）

本课程是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，是帮助大学生正确认识新时代国内外形势，深刻领会党和国家事业取得的历史性成就、历史性变革、面临的历史性机遇和挑战的核心课程，是第一时间推动党

的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略的重要渠道。着重进行党的基本理论、基本路线、基本方略和基本经验教育；进行我国改革开放和社会主义现代化建设的形势、任务和发展成就教育；进行党和国家重大方针政策、重大活动和重大改革措施教育；进行当前国际形势与国际关系的状况、发展趋势和我国的对外政策，世界重大事件及我国政府的原则立场教育；进行马克思主义形势观、政策观教育。增强学生爱国主义责任感和使命感，明确自身的人生定位和奋斗目标的课程。

#### **(5) 劳动教育（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的必修课程。课程以培养学生能够理解和形成马克思主义劳动观为教学目标，牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的观念，弘扬劳模精神和工匠精神。通过学习使学生树立正确的劳动观，增强诚实劳动意识，积累职业经验，提升就业创业能力，树立正确择业观，增强学生职业荣誉感，使学生具有勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神。

#### **(6) 军事理论（36 学时 2 学分）**

本课程面向全院学生开设的必修课程。该课程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，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，以国防教育为主线，使学生掌握军事基础知识，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。

#### **(7) 军事技能（2 周 2 学分）**

本课程面向全院学生开设的必修课程。该课程围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，以国防教育为主线，使学生通过军事训练了解掌握基本军事技能，进行革命英雄主义和人民军队的传统教育，激发学生爱国主义热情，提升学生国防意识和军事素养。

#### **(8) 体育（108 学时 6 学分）**

本课程主要通过职业实用性体育选项课教学，按照专业技能对学生身体素质要求不同，有针对性的安排项目教学，使学生较熟练掌握至少两项运动技术，达到《国家学生体质健康标准》，激发体育锻炼兴趣，养成体育锻炼良好习惯和获得终生体育锻炼能力。

#### **(9) 职场通用英语（128 学时 8 学分）**

本课程全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，以中等职业学校和普通高中的英语课程为基础，与本科教育阶段的英语课程相衔接，旨在培养学生学习英语和应用英语的能力，为学生未来继续学习和终身发展奠定良好的英语基础。掌握必要的英语

语音、词汇、语法、语篇和语用知识，具备必要的英语听、说、读、看、写、译技能，能够识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段，根据语境运用合适的策略，理解和表达口头和书面话语的意义，有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务。在沟通中善于倾听与协商，尊重他人，具有同理心与同情心；践行爱国、敬业、诚信、友善等价值观。

#### **(10) 心理健康教育（32 学时 2 学分）**

本课程集心理健康知识传授、心理体验与行为训练为一体的公共必修课程。目的在于通过课程讲授明确心理健康的标准及意义，使学生增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理素质，促进学生全面发展，培养理性、平和、自尊、自信的积极心态，践行立德树人教育宗旨。团体辅导实践活动由心理健康教育中心课外统一安排。

#### **(11) 信息技术（60 学时 4 学分）**

信息技术课程是高等职业教育专科学生提升其信息素养的基础。基础模块包含文档处理、电子表格处理、演示文稿制作、信息检索、新一代信息技术概述、信息素养与社会责任六部分内容。拓展模块包含信息安全等内容。

本课程帮助学生认识信息技术对人类生产、生活的重要作用，了解现代社会信息技术发展趋势，理解信息社会特征并遵循信息社会规范；使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术，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，为学生职业能力的持续发展奠定基础。

#### **(12) 职业生涯与发展规划（24 学时 1.5 学分）**

本课程采用理论与实践相结合、讲授与训练相结合的方式，以激发大学生职业生涯发展的自主意识，促使其理性地规划自身未来的发展，并努力在学习过程中自觉地提高就业能力和生涯管理能力为目标。通过建立生涯与职业意识，使学生了解自我、了解职业，了解环境，学习决策方法，形成初步的职业发展规划，从而确定人生不同阶段的职业目标及其对应的生活模式。

#### **(13) 就业指导（16 学时 1 学分）**

本课程以树立学生积极正确的人生观、价值观和就业观念为核心，以理论、实务及经验为一体开展综合施教，使学生了解就业形势，了解学习与工作的不同、学校与职场的区别，引导其顺利适应生涯角色的转换，并形成正确的人生观、价值观和就业观。同

时帮助学生了解职业前景及入职规范，提高自身通用及求职技能，增强心理调适能力，进而有效地管理求职过程。

#### **(14) 创新创业基础 (16 学时 1 学分)**

本课程通过开设“创新方法理论”、“精益创业”等模块的基础理论知识的讲授，要求学生熟悉创业环境，培养学生善于思考、敢为人先的创新意识，培养创新思维、锻炼创业能力等，不断提高自身素质，培养分析问题、解决问题的能力。

#### **(15) 经济应用数学 (60 学时 4 学分)**

本课程是面向经济、管理类专业开设的一门必修基础课程。通过该课程的学习使学生系统地获得一元函数微积分的基本知识和基本理论，并把数学基础理论与经济实际问题相结合，培养抽象思维能力、逻辑推理能力以及运用数学的方法分析和解决经济、管理等方面问题的能力，为学生后续课程的学习或今后从事经济管理相关工作打下良好的基础。

## **2. 公共选修课程**

面向全院学生开设的公共选修课程，授课形式以面授和网络学习两部分组成，课程主要涵盖人文素养、科学素养等方面。该课程本着根植中华优秀传统文化深厚土壤，汲取人类文明优秀成果为原则，引领学生树立正确的审美观念、陶冶高尚的道德情操、培育深厚的民族情感、激发想象力和创新意识，为后续课程的学习奠定基础。

**公共选修课修读学分要求：**修满 8 学分方可毕业，其中思政素养模块不少于 1 学分，中华优秀传统文化实践和美育赏析模块共不少于 2 学分。

### **(1) 思政素养**

#### **新青年学党史 (16 学时 1 学分)**

本课程是面向全院各专业开设的限选思政课程，课程是为庆祝中国共产党成立 100 周年而编写的。概述记录了从中国共产党的创立和投身大革命的洪流开始，直到夺取新民主主义革命的全国胜利，最终带领中国人民进入社会主义建设、改革开放和现代化建设新阶段的发展壮大的过程。是大学生思想政治教育的重要内容。内容内涵丰富、具有凝聚亲和、导向指引、激励塑造和道德示范等育人作用，对加强和改进大学生思想政治教育具有重要意义。

#### **新时代交通强国战略 (16 学时 1 学分)**

本课程是面向全院各专业开设的限选思政课程。课程基于交通强国战略是在中国特色社会主义新时代提出的国家战略，是实现两个一百年奋斗目标和中华民族伟大复兴中

国梦的重要战略的要求，介绍交通发展的成就和未来交通发展的建设框架，并通过榜样人物的引领，展现交通人奋进新时代的精神风貌，从而引领学生坚定“四个自信”，凝聚起投身新时代交通强国建设的磅礴力量。

### **交通文化与交通工匠（32 学时 2 学分）**

本课程设计了四大模块，通过对交通历史、交通重大科技创新、交通重大标志工程、感动交通人物、交通工匠的介绍，展现交通运输的历史人物、交通运输领域发生的重大事件，特别是改革开放 40 多年来交通建设取得的巨大成就，交通运输服务经济社会发展的辉煌历程。引导交院学子传承勇于创新、顽强奋斗的中国精神，提升建设交通强国的历史使命感和责任感。

#### **（2）中华优秀传统文化实践**

##### **中国画（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，教学内容重点介绍中国传统绘画背景知识及技法常识，注重学生动手实践。开展中国工笔画线描实践，学生在实践中感悟中国绘画精神，锻炼操作中的耐心细致，领悟精益求精的中国艺术追求。激发学生对于中国传统绘画的浓厚兴趣，让学生较为系统地了解、熟悉传统绘画技艺的同时增强动手能力，达到加强中华民族自豪感的宗旨。

##### **书法（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，课程以汉字为载体，培养学生具有良好书写习惯、书写态度和一定汉字审美情趣的一门课。通过对汉字笔顺、笔画、大小、位置、整体形态和间架结构的学习，促进学生写一手好字！练一手潇洒漂亮的字，塑一张高素质第二脸孔；练一手潇洒漂亮的字，增一份赢得成功的自信。

##### **传统图案（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，教学内容以传统图案为主线，分别介绍图案的基础知识、图案构成的形式美法则、中国传统图案等，使学生在理解图案的设计背景的基础上，掌握图案的变化规律和形式美感的原理，培养学生的造型变化能力，图案的构成设计与制作能力。通过学习让学生感知中国传统图案的博大精深

##### **民间工艺（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，教学内容包含民间工艺发展历程、经典作品赏析、技法等；课程注重学生动手实践，使学生在了解民间工艺基础上掌握一种民间工艺，通过理论学习和实践操作加深学生对民间工艺文化的理解，激发学生对于中国



传统民间非遗艺术文化的热爱。

### **传统木工（32 学时 2 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，通过对中国传统制作工艺的讲述，使学生了解中国传统工艺的博大精深，增强学生对传统工艺的认知；通过实践活动使学生深刻了解老工匠精湛的技艺和精雕细琢，精益求精的精神。学会一至两种传统榫卯工艺制作技巧，提升学生动手动脑能力；在实践中跟着老工匠学技艺，养成做事一丝不苟的劳动习惯。

### **中国戏曲（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，中国戏曲文化极具丰富性是中华优秀传统文化的重要部分。教学内容重点介绍中国戏曲的形成与发展以及国粹京剧，注重学生实践。我们将开展京剧服饰展示实践与身形组合实践。学生在实践中感悟中国传统文化的魅力，锻炼身形姿态，领悟中国传统文化的博大精深。激发学生对于中国戏曲的浓厚兴趣，让学生较为系统地了解、熟悉中国戏曲，同时增强审美能力及身形姿态，从而达到加强中华民族自信的宗旨。

### **中国近代歌曲合唱与指挥（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，通过课程的学习和实践，使学生提高演唱多声部合唱作品的的能力、培养学生的多声（和声、复调）音乐思维和感觉，使学生对音乐形成完整的概念，并能理解和掌握合唱的训练方法和手段、组织和指挥合唱队演唱中、小型作品，用正确指挥图示和准确的指挥手势引导合唱队表现作品；通过学习实践锻炼学生团队意识，通过参与实践使学生在歌声中疏解心情、快乐的学习，幸福生活。

### **经典诵读（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，重点介绍中国古今优秀的经典文学作品，通过文本细读、背景导读、合作探究、涵咏吟诵等方式指导学生精心阅读和品鉴，既提高学生的文学素养，又提升学生的诵读能力，通过经典作品中传递出的爱国主义精神对学生进行审美和道德净化，积极培育学生的社会主义核心价值观，使人文经典和民族精神走进课堂，深入学生的内心。

### **非遗文化欣赏（32 学时 2 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的双语网络公选课程，课程主要以理论讲授为主，由传统戏曲、传统茶艺等多个模块组成。课程以在线上带领学生身临其境走进博物馆，感知非遗文化精髓；在工坊里听老工匠的故事，体会中华传统工艺的工匠精神；课程由非

遗传承人和专任教师讲授，引导学生体会非遗在中华优秀传统文化的重要意义，提升学生对中华传统工艺的热爱，对中华文化的自信，并从中提高艺术文化修养，培养学生亲自动手的劳动意识，让学生更好地为非遗文化的发展与传承实践服务。

### **(3) 美育赏析**

#### **中外美术赏析（32 学时 2 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程，教学内容主要涵盖绘画，建筑，雕塑等方面的内容。课程本着根植中华优秀传统文化深厚土壤，汲取人类文明优秀成果为原则，引领学生树立正确的审美观念、陶冶高尚的道德情操、培育深厚的民族情感、激发想象力和创新意识。将美术欣赏与个人生活品质的提升结合起来的课程。

#### **中外音乐赏析（32 学时 2 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程。教学内容包括音乐常识、中国民歌欣赏、中国民族器乐欣赏及西方经典音乐赏析。由“聆听”这一听觉生理感官引起的心理“美感”与荣誉感、道德感、责任感等融汇贯通，使学生接受真善美的熏陶，激发爱国情感，民族自豪感油然而生，世界观、价值观、人生观由此受到影响，从而坚定文化自信，道路自信，中国传统文化发扬光大。

#### **中外文学赏析（32 学时 2 学分）**

本课程是面向全院各专业开设的限选课程。通过对中国古代文学经典与近现代优秀作品的感知鉴赏和中国文学史的梳理，使学生熟知悠久灿烂的中国文化与文学，培育学生的爱国情怀和民族自豪感，增进其文化自信；通过艺术理论和艺术鉴赏活动的熏染，有助于学生树立正确的人生观、世界观、价值观，有助于学生创造性思维和创新意识的培养，有助于学生产生愉悦的心情，从而产生乐观向上的生活、学习、工作心态。

### **(4) 安全教育**

#### **大学生安全教育（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。主要从国家安全、突发公共事件、心理健康、消防、交通、运动等与大学生息息相关的安全问题着手，详细阐述了如何应对此类安全事件及急救常识，以增强大学生安全防范意识，掌握必要的安全知识和安全防范技能，消除各种安全隐患，确保大学生身心安全。

#### **国家安全（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。课程以总体国家安全观为主线，全面介绍国家安全战略、国家安全管理 and 国家安全法治等内容，向大学生展现一张宏伟的国家安全蓝

图，激发大学生的爱国主义情怀。主讲教师团队通过案例教学，以鲜活的安全案例来阐述国家安全理论，让大学生从生动的案例中学习国家安全知识，培养大学生维护国家安全的责任感与能力。

### **(5) 科学素养**

#### **人工智能辅助设计与实践（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。课程培养学生创新思维能力的课程。根据工程实践的特点将培养内容分为人工智能简介、电子产品焊接与调试、简易零件的 3D 建模与打印、工业机器人操作四个部分，通过启发式实践项目训练，培养学生的工科思维，让学生在实践过程中对人工智能相关的电子技术、机械原理、机器人技术等知识有进一步的了解。对接实际应用场景，培养学生分析问题、解决问题的能力。

#### **数字媒体（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。课程以认知的形式使学生了解前沿数字媒体科技的发展，课程重点介绍数字媒体应用等内容；通过学习提升学生前沿科技的认知意识，提升学生综合创新能力。

### **(6) 绿色环保**

#### **全球变化生态学（6 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。主要从生物圈、大气圈、水圈、岩石圈等方面说明全球变化生态学所包含的主体内容，重点介绍在全球变化的背景下的基本生态学问题。主要包括全球变化的特点和原因；全球碳循环，温室效应与全球变暖，全球变化对陆地生态系统碳循环的影响；全球变化与生态系统的相互关系，陆地生态系统对全球变化的响应；卫星遥感在植被监测中的应用；全球变化的适应对策等内容。

#### **生态文明—撑起美丽的中国梦（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。生态文明是人类社会发展的一个新的阶段，即工业文明之后的世界伦理社会化的文明形态，是和谐社会可持续发展为基本宗旨的文化伦理形态。推进生态文明是建设美丽中国，同心共筑中国梦的重要任务，也是改善民生、提高民族素质的重要举措，具有极为重要的现实意义。本课程紧扣时代主题，内容丰富，结构新颖；主讲教师学识渊博、经验丰富，注重融会贯通，从多个角度深入浅出地阐述了生态文明与美丽中国梦的关系。

### **(7) 管理能力**

#### **传统文化与现代经营管理（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程。课程主要以现代经营管理为主线，伴以中国传统文化中的史例实例，从传统文化、诸子百家和传统文学等多个角度了解和分析管理学的基本概念，并探讨商业发展中创业创新、团队建设、诚信建设、损益权衡和科学管理等现代经营管理面临的问题。

### **大学语文（16 学时 1 学分）**

本课程是面向全院开设的选修课程，课程是一门为大学生提供坚实价值根基的公共选修课程，是对大学生进行人文素养教育的基础课程，课程能够引导学生在语文学习的基础上进一步拓宽视野、启蒙心智、健全人格，提高人文素养。同时帮助学生进一步贴近语言、文学，增强学生的阅读、表达和写作能力。

## **（二）专业（技能）课程**

### **1. 必修课**

#### **（1）经济学基础（64 学时 4 学分）**

经济学基础是投资与理财专业的一门重要的专业基础课程。本课程主要介绍经济学的概念、原理和分析方法。使学生理解和掌握市场经济中产品的供给与需求曲线、消费者行为理论、生产与成本的关系、各种市场情况的性质与特点、生产要素、以及各类政府的微观经济政策。熟悉宏观经济中的变量及衡量、经济波动的解释、货币政策与财政政策是推动经济增长的因素。培养学生具有创新思维、全球视野和市场洞察力。

#### **（2）金融市场基础（64 学时 4 学分）**

通过本课程的学习，使学生能够熟练掌握金融市场体系、证券和证券市场的基础知识、基本理论、股票、债券市场，以及证券投资基金与衍生工具的概念及交易模式。金融市场基础为取得证券从业资格证书必考课程之一，通过本课程的学习，为学生取得证券从业资格证书打下良好的基础。在教学过程中融入“爱国情怀”“职业操守”“诚实守信”“法治意识”等方面的育人内容。

#### **（3）证券法律法规（72 课时 4.5 学分）**

本课程主要介绍证券市场基本法律法规、证券经营机构管理规范、证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行为及法律责任等内容。对证券行业涉及的基本法律法规有所了解，证券公司的各项业务规范有所认知，培养学生金融行业的法律意识，为以后顺利就业奠定良好的法律基础，同时在教学渗透中实事求是、守法合规的职业素质的培养。

#### **（4）证券投资基金（72 课时，4.5 学分）**

本课程是投资与理财专业课程，结合证券投资基金从业资格考试内容，主要讲授基金行业概述、基金投资类型、基金监管与职业道德及基金投资管理。要求学生掌握投资财务分析、权益投资、固定收益投资、衍生工具、另类投资等基金投资的主要内容，并且对投资风险管理、基金业绩评级等方面内容有所了解。在教学过程中以润物细无声的方式培养学生“民族自信”、“工匠精神”、“严谨求真”等方面的职业素养。

#### **(5) 个人理财业务（72 课时 4.5 学分）**

本课程参照“1+X 健康财富管规划职业技能等级证书”初级、中级考纲中专业技能要求设置，重点介绍财富管理规划、保险规划、养老规划的基础知识与基本技能，使学生了解金融机构、金融市场与金融产品的分析、投资框架分析、保险产品规划、养老规划基本方法与风险识别等内容。本课程通过系统的个人理财业务的教学与实训，使学生了解个人理财业务的基础知识、相关政策法律，了解个人理财业务的一般性工作方法，能够与服务人群进行良好的沟通并提供专业的个人理财咨询服务，完成对家庭理财规划建议并能制定规划方案。培养学生诚信、合作、敬业的职业素质和极高的法律意识

#### **(6) 金融科技应用（72 学时 4.5 学分）**

本课程主要介绍金融科技在证券、保险、银行等相关金融领域的应用，通过本课程的学习，使学生对金融科技的基本理论、实务、风险控制与监管有较全面的理解和较深刻的认识，熟悉第三方支付、互联网征信、众筹、互联网银行、互联网保险、互联网消费金融等创新金融服务的运营模式和机制。使学生更好地理解金融科技对于传统金融业态的改变，了解金融科技目前存在的风险和监管。培养学生学会灵活变通地处理问题，能够运用金融科技手段解决金融实际问题的能力。

#### **(7) 数字金融（64 课时 4 学分）**

本课程为融合了区块链技术、大数据分析等与传统金融学的相关知识，以互联网手段与传统金融服务业态相结合的方法解决金融问题为导向，着重介绍当前信息技术在金融领域的应用。本课程的内容涉及电子票据的流转、数字货币、互联网结算、网上债券、网上保险等创新金融服务。通过本课程的学习，使学生对数字金融基本原理和技术有比较系统和全面的了解，理清信息技术与金融的联系，对信息技术与金融相结合的前沿热点有正确的认识，培养学生具有开阔的眼界，以及思考和理解新概念的能力。

#### **(8) 证券投资实务（64 学时 4 学分）**

本课程主要介绍证券投资和股票价值分析的基础知识，要求学生掌握证券市场运行的基本规律和行情研判（证券投资基本面分析和技术分析）的基本方法，能够对证券市

场行情变化进行合理的分析和判断，能够计算证券投资的成本和收益，具备股票盘面分析和基本操作能力、证券衍生品交易能力，具备证券投资风险防控和法律合规意识。

#### **(9) 保险实务 (64 学时 4 学分)**

本课程主要讲授保险合同业务处理和保险经营基本原则，培养学生保险规划和保险经营能力，包括人寿保险经营、健康保险和人身意外伤害保险经营、团体人身保险经营、企业财产保险经营、家庭财产保险经营、机动车辆保险经营、其他财产算是保险经营、责任保险和信用保证保险经营等。为从事保险理财工作打下基础，同时注重思想教育渗透，强化学生的保险职业道德观念。

#### **(10) 金融服务营销 (64 课时 4 学分)**

本课程主要讲授金融服务礼仪、金融客户拓展、网络金融营销技巧、电话金融营销技巧、金融营销心态及团队管理、金融客户维护与培育，了解金融企业在智能获客的方法和手段，金融客户关系管理、金融客户风险管理等内容。通过实践教学使学生掌握金融产品营销的基本流程、基本知识和各项专业技能，能够将营销知识融会于金融销售行为，为未来在金融机构从事市场营销服务工作奠定基础。融入爱国勤奋，诚信友善，团结协作——高素质准员工的课程育德目标，以提升金融服务营销的教学效果。

#### **(11) 实盘交易演练 (60 学时 2 学分)**

本课程利用在线行情系统，使用虚拟资金，开展实盘模拟交易，重点训练基本面、技术分析和交易决策的能力。在选择交易对象，寻找交易机会，把握投资风险，调节投资心理的各个环节中，在互助和竞争氛围中，培养学生大胆、理性的交易能力，提高交易技巧。培养学生遵守证券法律法规，关注本专业发展动态，和不断更新知识水平的意识。

#### **(12) 金融营销策划设计 (48 学时 3 学分)**

本课程主要在金融营销知识体系的基础上，结合实际的项目和案例，阐述营销策划基础知识、市场调研与营销策划分析、营销战略 STP 分析与策划、战略性营销策划、企业形象策划、产品策划、营销渠道网络策划、促销策划八个方面的内容。在教学组织安排上，突出知识、方法、技能和实践体验过程的融合，通过团队项目实战训练，培养学生强烈的团队意识、良好的工作态度、敢于创新的精神和适应岗位实际需求的能力。

#### **(13) 风险管理策划 (48 学时 3 学分)**

本课程重点解析在金融投资市场中各类投资产品的风险评估和管理的过程。以投资于理财类岗位人才需求为导向，确定能力培养目标，在能力培养的同时注重职业素质的

培养。要求掌握通过风险管理文化、组织架构，风险管理的流程的使用，进行对信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、国家风险、法律风险及声誉风险等具体风险形式的识别、评估及控制方案设计。

#### **(14) 金融理财产品模拟交易 (48 学时 3 学分)**

本课程在学生已经掌握了基本交易规则的基础上，进一步加强对金融理财产品的实际交易能力的培养，包括交易理念、交易体系、交易风险控制、及各类常用模拟交易软件的使用。本课程重点强调学生动手能力的培养，注重理论联系实际。

#### **(15) 理财技能综合训练 (60 学时 2 学分)**

通过本课程的学习，使学生能够根据已学的个人理财和投资规划知识，引进一些实用的理财工具和方法，通过大量的金融机构理财规划案例加以有效说明，帮助学生了解个人理财理论与实践的发展，提高学生的服务营销水平，促进理财产品的持续稳定销售和达成客户满意的理财方案的设计。

#### **(16) 岗位实习 (600 学时 20 学分)**

通过财富管理专业岗位实习，学生应熟悉金融企业的实际工作环境，了解企业工作环节，掌握金融市场基本业务流程，明确财富管理各个岗位的职责，具有金融行业岗位从业经验，培养岗位工作能力和职业素质，能够为今后的工作打下基础。

#### **(17) 毕业作品 (240 学时 8 学分)**

学生对顶岗实习进行总结，在指导老师的帮助下，凝练实习所得，撰写毕业作品，展示毕业实习成果。毕业作品主要按照围绕财富管理专业相关岗位群所对应工作进行毕业作品撰写，结合专业课程学习及工作体验，撰写包括银行、证券、保险和大型金融公司业务内容的专业论文或财富规划方案。

## **2. 选修课**

专业及群选修课，包括信托与租赁、银行综合柜台业务、会计学基础、期货基础知识、网络营销、基金法律法规、客户沟通技巧、财务报表分析及公司理财，每个学生在选修课程中至少选择 10 学分的课程学习。

#### **(1) 信托与租赁 (36 学时 2 学分)**

本课程主要介绍了信托与租赁的基本知识、基本原理及基本业务。熟悉西方发达国家信托业务的种类，了解目前我国信托市场上信托产品的类型，熟悉掌握租赁业务的特点、业务种类、业务操作程序及业务管理等。

#### **(2) 银行综合柜台业务 (36 学时 2 学分)**

本课程主要介绍商业银行综合柜台业务的业务内容和操作流程。主要包括商业银行综合柜台业务从业基础、个人存款业务、个人代理业务、个人贷款业务、公司存款业务、公司贷款业务、支付结算业务。以及点钞、传票训练、电子银行业务、对私业务综合实训和对公业务综合实训等实践性教学活动。帮助学生能对银行各项业务有所认知，并能熟悉各项业务的主要流程，培养学生进行银行柜台及大堂业务的基本技能。

### **(3) 会计学基础 (36 学时 2 学分)**

本课程主要讲授会计的基本理论、基本方法和基本技能，通过本课程的学习，能够使学生掌握会计学的基础知识，掌握财务比率分析以及税收计算的方法，能够理解并分析企业财务报告。

### **(4) 期货基础知识 (36 学时 2 学分)**

期货基础知识是一门培养学生投资技能的基础课程。主要介绍期货市场的基本概念、组织架构、品种合约、交易制度、交易流程、行情分析、交易策略、金融期货、期权交易和风险控制等内容，使学生掌握期货市场的基本知识，能够具有参加期货从业资格考试基础知识部分的相应水平，为学生将来进入期货行业就业奠定必要的基础理论。

### **(5) 网络营销 (36 学时 2 学分)**

本课程是一门理论和实践性较强的课程，要求学生初步掌握在网络空间开展营销活动所应掌握的基础理论和技能，包括网络营销技术、网络营销理论、网络营销环境、网络消费者行为分析、网络营销战略和网络营销产品策略等内容。使学生能够借助互联网手段开展市场调研、客户管理、沟通和营销等活动。培养学生勇于探索、善于发现的创新思维能力。

### **(6) 基金法律法规 (36 学时 2 学分)**

本课程主要讲授基金相关的法律法规，包括基金交易管理条例，基金投资类型、基金监管与职业道德及基金投资管理的相关法律法规，注重对基金从业人员的相关要求。培养学生从事基金行业的基本法律意识，具有参加基金从业资格考试的能力。

### **(7) 客户沟通技巧 (36 学时 2 学分)**

本课程采用知识讲解、示范、演练、分析点评、实践的教学方法，学生们通过课程学习将有效理解沟通知识与原理、客户沟通的一般过程与方法要求，经过情景示范、角色模拟训练与小组化情景训练、分析点评、自我沟通力测评、情景活动与实战营销等系列沟通情景训练，掌握与人沟通的方法、产品销售的步骤与技巧、服务客户与化解异议的方法技巧等。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。

#### **(8) 财务报表分析 (32 学时 2 学分)**

本课程是一门理论和实践性较强的课程，要求学生在学习了本门课程后，能够阅读上市公司财务报表的基本数据和内容，理解财务报表分析的基本方法，能够根据专业技能要求，进行上市公司财务报表数据分析和业务解读，能够通过财报分析辅助股票交易策略的制定。

#### **(9) 公司理财 (64 学时 4 学分)**

本课程主要讲授现代企业财务管理的基本理论、基本概念和基本方法，熟悉营运资本项目管理、投资管理、收入和利润管理的相关知识；全面了解公司筹资、投资、收益分配、营运资金管理 etc 公司理财决策理论；并结合案例教学，使学生掌握关于资产估计、收益与风险、资本结构和股利政策等内容。

### **七、教学进程总体安排**

#### **(一) 课程体系的框架与说明**

本专业对课程设置进行深入的剖析和改革，按照财富管理岗位职业能力与职业素质对本专业职业岗位（群）细分，针对能力分解确定专业主干课程，课程设置与相关职业资格证书有效衔接。将专业教学内容整合为四个模块，包括金融产品和金融市场认知模块、资产管理能力训练模块、金融业务推广能力训练模块、和综合能力训练模块，逐级递进式展开，并且理论课程与实践课程前后呼应，构建一个以培养学生动手能力、职业能力和综合素质为宗旨的具有岗位职业特色的专业课程体系。本专业课程体系框架如图：

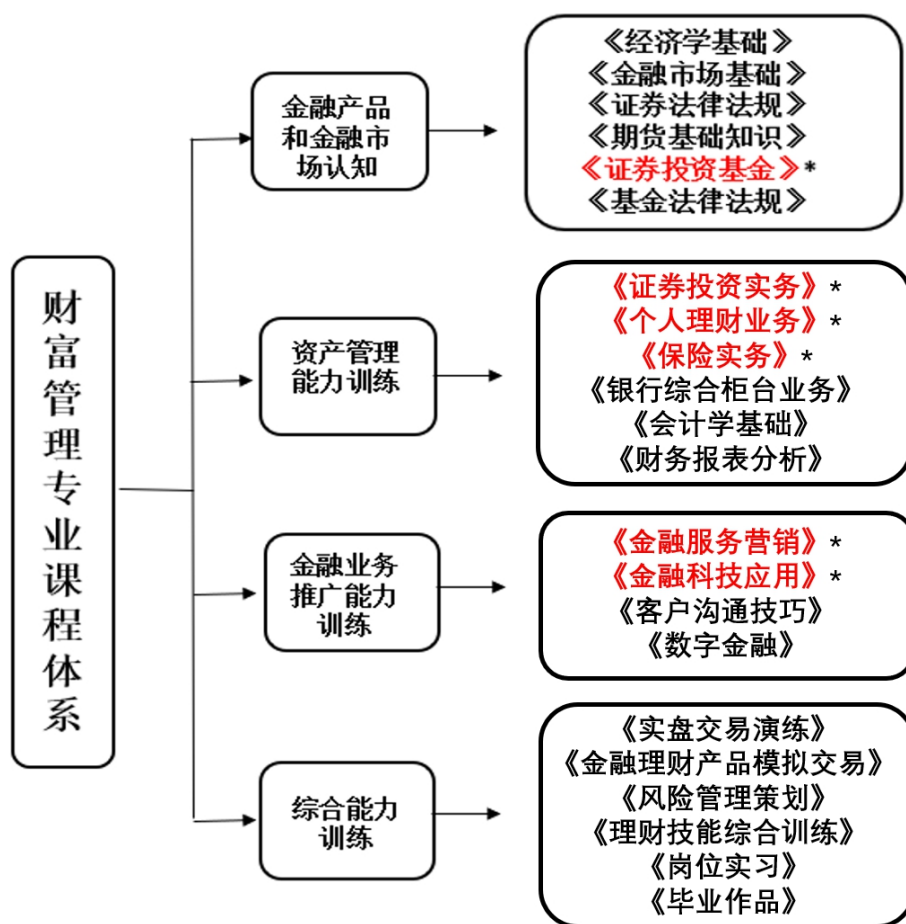


图1 课程设置基本架构

## （二）教学进程安排及说明

按照能力层级递进的规律，整个教学周期分为四个阶段：

第一阶段，完成专业基础课程，进行专业认知，为专业从业资格考试奠定基础。

第二阶段，进行证券从业、基金从业及银行从业的基础知识和资产管理能力的培养，进行证券分析和交易能力的训练，并通过技能大赛和 1+X 职业资格证书培训提高学生的资产管理能力。

第三阶段，培养学生对金融资产的综合管理能力和入职前的客户沟通和营销能力。通过综合实训课程促进学生业务能力的提高。

第四阶段，进行财富管理业务的相关知识学习和技能培养，通过带薪实习，培养学生具备在证券、银行、保险和理财公司从业的基本能力。

学生在第一学期完成基本的专业基础知识学习，第二、三学期完成专业从业考证课程和专业技能课程的学习，第四学期完成专业入职前的技能训练课程，并进行专业业务能力的提升。在第五、六学期，根据用人单位需要，学生可在金融企业中进行跟岗和顶岗实习。

本专业试点 1+X 健康财富规划职业技能等级证书的考证工作，并在《个人理财业务》课程中进行课证融通，将 1+X 健康财富规划职业技能初级考纲的内容全部融入到本课程中，使学生基本达到初级考证的能力要求。

详见表 1 专业教学进程表、表 2 教学周数分配表、表 3 理论教学与实践教学比例配置表、表 4 公选课开设课程目、表 5 实践教学实施情况一览表。

## **八、实施保障**

### **（一）师资队伍**

#### **1. 团队结构**

教学团队由校内专任教师和来自企业一线的兼职教师构成。学生数与本专业校内专任教师数比例为不高于 25:1，双师素质教师占专业教师比一般不低于 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**

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融学、经济学、投资学等相关专业本科及以上学历，扎实的财富管理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. 兼职教师**

主要从金融企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的投资与理财专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上行业相关专业技术资格，在投资顾问、理财经理、客户经理等岗位工作 3 年以上，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. 多媒体教室**

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，并具有网络安全防护措施。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. 实习实训基地**

为了进一步提高专业实践教学水平，更好地开展人才培养，促进职业教育改革不断深入。学院深化产教融合，不断完善集实践教学、社会培训、企业真实生产和社会技术服务于一体的综合职业教育实训基地，同时利用校外企业实训基地搭建优质育人的实践

教学平台。

### (1) 校内实训基地

校内实训基地名称及功能一览表

| 序号 | 实践基地名称    | 主要功能   | 承担课程   |
|----|-----------|--|--|
| 1  | 商战实践室     | 具有云桌面高配电脑 50 台，可完成股票、期货盘面分析和模拟交易；证券、期货、基金实务操作训练；金融科技的操作运行  | 金融市场基础、证券投资分析、证券投资实务、证券投资基金、期货基础知识、金融科技应用、实盘交易演练、风险管理策划、金融理财产品模拟交易 |
| 2  | 跨专业综合实训室  | 具有云桌面高配电脑 50 台，可完成互联网金融平台的操作运行、商业银行综合柜台业务实训平台              | 互联网金融、银行综合柜台业务、个人理财  |
| 3  | 多功能培训室/80 | 具有超大屏多媒体显示器、触摸式交互教学显示屏，可容纳 80 人互动教学和培训活动，便于开展企业业务项目培训和商务演练 | 金融服务营销、保险实务、客户沟通技巧、金融营销策划设计  |
| 4  | 数据分析室/60  | 具有云桌面高配电脑 60 台，可完成商业银行综合柜台业务实训平台、证券从业资格考试模拟训练、基金从业资格考试模拟训练 | 互联网金融、银行综合柜台业务、个人理财、金融市场基础、证券法律法规、证券投资基金、基金法律法规                    |

### (2) 校外实训基地

校外实训基地名称一览表

| 序号 | 校外实训基地名称          |
|----|-------------------|
| 1  | 京东数字科技有限公司        |
| 2  | 维度信息技术（苏州）有限公司    |
| 3  | 中国人寿保险股份有限公司天津分公司 |
| 4  | 渤海证券有限公司          |
| 5  | 江苏京东信息技术有限公司扬州分公司 |
| 6  | 天津达麟科技有限公司        |

### (三) 教学资源

优先选用近年出版的高职高专国家级规划教材、教育部教学指导委员会推荐教材、国家及省市级获奖优秀、重点教材及引进的国外优秀原版教材。探索使用新型活页式、工作手册式教材并配套开发信息化资源。

### (四) 教学方法

本专业应从“知行合一”的人才培养模式入手，采用“理实一体教学、校内岗位实践、校外顶岗实习”的递进形式组织教学。理论教学部分以专任教师为主，采用信息化教学手段组织课堂教学，采用任务驱动法、讲练结合法等教学方法；实践教学环节以校

内专职教师和校外兼职教师相配合，通过模拟金融岗位的实训项目和整周实训课程，以及在专业合作校外实训基地进行真实岗位的顶岗实习来组织教学。

### （五）学习评价

课程考核方式分为考试和考查，考核成绩均按百分制记载。考核成绩包括期末考试成绩和平时考核成绩。

专业核心课考核方式汇总表

| 序号 | 课程名称   | 考核方式                               |
|----|--------|------------------------------------|
| 1  | 证券投资基金 | 平时 30%+试卷考核 70%                    |
| 2  | 个人理财业务 | 平时 30%+理论知识试卷考核*28%+综合理财规划报告*42%   |
| 3  | 金融科技应用 | 平时 30%+试卷考核*35%+实训平台测试成绩*35%       |
| 4  | 证券投资实务 | 平时 30%+试卷考核*35%+投资策略报告书*35%        |
| 5  | 保险实务   | 平时 30%+保险理论试卷考核*30%+实务综合分析报告*40%   |
| 6  | 金融服务营销 | 平时 30%+金融服务技能试卷考核*30%+金融营销服务实战*40% |

### （六）质量管理

完善专业教学管理机制，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。

### 九、毕业要求

学生毕业时，必须完成培养方案中的学习任务，需修满 2752 课时、152.5 学分，其中必修课程总学时 2448 学时 124.5 学分，选修学分至少 18 学分（公共选修课程至少 8 学分，专业及专业群选修课至少 10 学分）；必须按照学院学工部规定至少获得 10 分素质学分，方可毕业。

依据《天津交通职业学院学生素质教育学分制实施办法》等文件要求，学生在校期间需组织实施或参加各种课外实践教育活动，至少获得 10 素质学分，其中思想政治素质学分不少于 3 分，科技能力素质学分不少于 2 分，人文素质学分不少于 1.5 分，身心素质学分不少于 1.5 分，劳动素质学分不少于 2 分。

在校期间学生《国家学生体质健康标准》测试成绩必须为 50 以上方可毕业，如因

病或残疾，需提供医院证明向学校提出申请，审核后可准予毕业。

## 十、附录

附表 1 专业教学进程表

附表 2 教学周数分配表

附表 3 理论教学与实践教学比例配置表

附表 4 公选课开设课程目录

附表 5 专业实践教学实施情况一览表

表1:

财富管理 专业教学进程表

| 分类         | 课程编码         | 类别     | 课程名称                 | 课内总学时 |      |      |        | 学分    | 考试  | 考查   | 学时分配  |       |       |       |       |       |
|------------|--------------|--------|----------------------|-------|------|------|--------|-------|-----|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|            |              |        |                      | 合计    | 理论教学 | 实验实训 | 集中实践教学 |       |     |      | 第一学年  |       | 第二学年  |       | 第三学年  |       |
|            |              |        |                      |       |      |      |        |       |     |      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     |
|            |              |        |                      |       |      |      |        |       |     |      | 16/20 | 18/20 | 18/20 | 18/20 | 18/20 | 18/20 |
| 公共基础课      | 9999990140   | 必修课    | 思想道德修养与法治            | 48    | 40   | 8    |        | 3     | 1   |      | 4*12  |       |       |       |       |       |
|            | 9999990210   |        | 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 32    | 24   | 8    |        | 2     | 2   |      | 2*16  |       |       |       |       |       |
|            | 9999990120   |        | 习近平新时代中国特色社会主义思想概论   | 48    | 40   | 8    |        | 3     | 4   |      |       |       | 4*12  |       |       |       |
|            | 9999990340   |        | 形势与政策教育              | 48    | 48   |      |        | 1     |     | 1-6  | (8)   | (8)   | (8)   | (8)   | (8)   | (8)   |
|            | 9999991221   |        | 劳动教育                 | 16    | 16   |      |        | 1     |     | 1    | (16)  |       |       |       |       |       |
|            | 9999991200   |        | 军事理论                 | 36    | 36   |      |        | 2     |     | 2    |       | (36)  |       |       |       |       |
|            | 9999991220   |        | 军事技能                 | 2周    |      |      | 2周     | 2     |     | 1    | 2周    |       |       |       |       |       |
|            | 9999991140   |        | 体育                   | 108   | 108  |      |        | 6     | 1-4 |      | 2*12  | 2*14  | 2*14  | 2*14  |       |       |
|            | 9999990590   |        | 职场通用英语1              | 64    | 64   |      |        | 4     |     | 1    | 4     |       |       |       |       |       |
|            | 9999990591   |        | 职场通用英语2              | 64    | 64   |      |        | 4     | 2   |      | 4*16  |       |       |       |       |       |
|            | 9999991330   |        | 心理健康教育               | 32    | 24   | 8    |        | 2     |     | 2    | 2*12  |       |       |       |       |       |
|            | 9999990830   |        | 信息技术                 | 60    | 20   | 40   |        | 4     | 2   |      | 4*15  |       |       |       |       |       |
|            | 9999990510   |        | 职业生涯规划与发展规划          | 24    | 12   | 12   |        | 1.5   |     | 1    | (24)  |       |       |       |       |       |
|            | 9999990520   |        | 就业指导                 | 16    | 8    | 8    |        | 1     |     | 4    |       |       | (16)  |       |       |       |
|            | 9999990500   |        | 创新创业基础               | 16    | 16   |      |        | 1     |     | 1    | (16)  |       |       |       |       |       |
|            | 9999990730   | 经济应用数学 | 60                   | 60    |      |      | 4      |       | 1   | 4*15 |       |       |       |       |       |       |
| 999999     | 公选课          | 见附表    | 128                  | 128   |      |      | 8      | 1-4   | 2   | 2*16 | 2*16  | 2*16  |       |       |       |       |
| 小计         |              |        |                      | 800   | 708  | 92   | 2周     | 49.5  |     |      | 16    | 16    | 4     | 8     |       |       |
| 专业(技能)课    | 5302051210   | 必修课    | 经济学基础                | 64    | 44   | 20   |        | 4     | 1   |      | 4     |       |       |       |       |       |
|            | 5302051211   |        | 金融市场基础               | 64    | 44   | 20   |        | 4     | 1   |      | 4     |       |       |       |       |       |
|            | 5302051240   |        | 证券法律法规               | 72    | 60   | 12   |        | 4.5   |     | 2    |       | 4     |       |       |       |       |
|            | 5302051220   |        | 证券投资基金*              | 72    | 48   | 24   |        | 4.5   | 3   |      |       | 4     |       |       |       |       |
|            | 5302051221   |        | 个人理财业务*              | 72    | 32   | 40   |        | 4.5   | 3   |      |       | 4     |       |       |       |       |
|            | 5302051250   |        | 金融科技应用*              | 72    | 32   | 40   |        | 4.5   | 3   |      |       | 4     |       |       |       |       |
|            | 5302051251   |        | 数字金融                 | 64    | 32   | 32   |        | 4     |     | 4    |       |       | 4     |       |       |       |
|            | 5302051223   |        | 证券投资实务*              | 64    | 24   | 40   |        | 4     | 4   |      |       |       | 4     |       |       |       |
|            | 5302051224   |        | 保险实务*                | 64    | 40   | 24   |        | 4     | 4   |      |       |       | 4     |       |       |       |
|            | 5302051225   |        | 金融服务营销*●             | 64    |      | 64   |        | 4     | 4   |      |       |       | 4     |       |       |       |
|            | 5302051350   |        | 实盘交易演练               | 60    |      |      | 60     | 2     |     | 4    |       |       | 2周    |       |       |       |
|            | 5302051260   |        | 金融营销策划设计             | 48    | 24   | 24   |        | 3     |     | 5    |       |       |       | 8     |       |       |
|            | 5302051261   |        | 风险管理策划               | 48    | 24   | 24   |        | 3     |     | 5    |       |       |       | 8     |       |       |
|            | 5302051262   |        | 金融理财产品模拟交易           | 48    | 16   | 32   |        | 3     |     | 5    |       |       |       | 8     |       |       |
|            | 5302051360   |        | 理财技能综合训练             | 60    |      |      | 60     | 2     |     | 5    |       |       |       | 2周    |       |       |
|            | 5302051540   | 选修课    | 信托与租赁                | 36    | 36   |      |        | 2     |     | 2    | 2     |       |       |       |       |       |
|            | 5302051541   |        | 银行综合柜台业务             | 36    | 16   | 20   |        | 2     |     | 2    | 2     |       |       |       |       |       |
|            | 5302051550   |        | 会计学基础                | 36    | 36   |      |        | 2     |     | 3    |       | 2     |       |       |       |       |
|            | 5302051551   |        | 期货基础知识               | 36    | 24   | 12   |        | 2     |     | 3    |       | 2     |       |       |       |       |
| 5302051557 | 网络营销         |        | 36                   | 16    | 20   |      | 2      |       | 3   |      | 2     |       |       |       |       |       |
| 5302051558 | 基金法律法规       |        | 36                   | 24    | 12   |      | 2      |       | 3   |      | 2     |       |       |       |       |       |
| 5302051554 | 客户沟通技巧       |        | 36                   | 16    | 20   |      | 2      |       | 3   |      | 2     |       |       |       |       |       |
| 5302051552 | 财务报表分析       |        | 32                   | 20    | 12   |      | 2      |       | 4   |      |       | 2     |       |       |       |       |
| 5302051556 | 公司理财         |        | 64                   | 48    | 16   |      | 4      |       | 4   |      |       | 4     |       |       |       |       |
| 小计         |              |        |                      | 1112  | 532  | 460  | 120    | 65    |     |      | 8     | 6     | 18    | 18    | 24    |       |
| 实习环节       | 530205136a/b | 必修     | 岗位实习                 | 600   |      |      | 600    | 20    |     | 5/6  |       |       |       | 10周   | 10周   |       |
|            | 小计           |        |                      |       | 600  |      |        | 600   | 20  |      |       |       |       | 10周   | 10周   |       |
| 毕业环节       | 5302051362   | 必修     | 毕业作品                 | 240   |      |      | 240    | 8     |     | 6    |       |       |       |       | 8周    |       |
|            | 小计           |        |                      |       | 240  |      |        | 240   | 8   |      |       |       |       |       | 8周    |       |
| 总课时        |              |        |                      | 2752  | 1240 | 552  | 960    | 142.5 |     |      | 24    | 22    | 22    | 26    | 24    | 18周   |

说明: 1. 学生毕业应修满152.5学分, 2752学时; 其中教学进程表中学分为142.5学分, 素质学分10学分不计入教学进程表;

2. 在教学进程表中, 学生应修读必修课124.5学分, 专业及专业群选修课10学分, 公共选修课8学分;

3. 专业核心课程名称后加“\*”号表示; 理实一体课程名称后加“●”号表示。

表2:

财富管理专业教学周数分配表（单位：周）

| 学期 | 课程教学 | 集中实践教学 |           |          | 毕业环节 | 考试 | 军训 | 毕业教育 | 机动 | 合计  |
|----|------|--------|-----------|----------|------|----|----|------|----|-----|
|    |      | 集中实训   | 1+X<br>取证 | 岗位<br>实习 |      |    |    |      |    |     |
| 一  | 16   |        |           |          |      | 1  | 2  |      | 1  | 20  |
| 二  | 18   |        |           |          |      | 1  |    |      | 1  | 20  |
| 三  | 18   |        |           |          |      | 1  |    |      | 1  | 20  |
| 四  | 16   | 2      |           |          |      | 1  |    |      | 1  | 20  |
| 五  | 6    | 2      |           | 10       |      | 1  |    |      | 1  | 20  |
| 六  |      |        |           | 10       | 8    |    |    | 2    |    | 20  |
| 总计 | 74   | 4      |           | 20       | 8    | 5  | 2  | 2    | 5  | 120 |
| 说明 |      |        |           |          |      |    |    |      |    |     |



**表3: 财富管理专业理论教学与实践教学比例配置表**

| 学年 | 学期 | 教学周数 | 理论教学 |         |         | 实践教学 |      |      |         |         | 教学做一体化 |         |
|----|----|------|------|---------|---------|------|------|------|---------|---------|--------|---------|
|    |    |      | 学时   | 占总学时比例% | 其中选修课学时 | 实验实训 | 综合实训 | 岗位实习 | 占总学时比例% | 其中选修课学时 | 学时     | 占总学时比例% |
| 一  | 1  | 16   | 396  | 14.4    | 32      | 60   |      |      |         | 2.2     |        |         |
|    | 2  | 18   | 276  | 10.0    | 48      | 88   |      |      |         | 3.2     | 20     |         |
| 二  | 3  | 18   | 252  | 9.2     | 108     | 128  |      |      |         | 4.7     | 32     |         |
|    | 4  | 18   | 236  | 8.6     | 52      | 132  | 60   |      |         | 7.0     | 12     | 64      |
| 三  | 5  | 18   | 72   | 2.6     |         | 80   | 60   | 300  |         | 16.0    |        |         |
|    | 6  | 18   | 8    | 0.3     |         |      |      | 540  |         | 19.6    |        |         |
| 合计 |    | 106  | 1240 | 45.1    | 240     | 488  | 120  | 840  |         | 52.6    | 64     | 64      |

表4:

公选课开设课程目录

| 序号 | 课程类型       | 课程名称          | 总学时 | 学分 | 考核方式 | 课程属性 | 授课模式     | 开设学期     | 备注     |
|----|------------|---------------|-----|----|------|------|----------|----------|--------|
| 1  | 思政素养       | 新青年学党史        | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 网课       | 第1-2学期开课 | 至少修1学分 |
| 2  |            | 新时代交通强国战略     | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 网课       | 第1-2学期开课 |        |
| 3  |            | 交通文化与交通工匠     | 32  | 2  | 考查   | 限选课  | 网课       | 第4学期开课   |        |
| 4  | 中华优秀传统文化实践 | 中国画           | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第3学期开课   | 至少修2学分 |
| 5  |            | 书法            | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第3学期开课   |        |
| 6  |            | 传统图案          | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第3学期开课   |        |
| 7  |            | 民间工艺          | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第3学期开课   |        |
| 8  |            | 传统木工          | 32  | 2  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第1-2学期开课 |        |
| 9  |            | 中国戏曲          | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第3学期开课   |        |
| 10 |            | 中国近代歌曲合唱与指挥   | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第3学期开课   |        |
| 11 |            | 经典诵读          | 16  | 1  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第1-3学期开课 |        |
| 12 | 非遗文化欣赏     | 32            | 2   | 考查 | 限选课  | 网课   | 第3-4学期开课 |          |        |
| 13 | 美育赏析       | 中外美术赏析        | 32  | 2  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第1-2学期开课 | 自主选择   |
| 14 |            | 中外音乐赏析        | 32  | 2  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第1-2学期开课 |        |
| 15 |            | 中外文学赏析        | 32  | 2  | 考查   | 限选课  | 面授       | 第1-2学期开课 |        |
| 16 | 安全教育       | 大学生安全教育       | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 网课       | 第2-6学期开课 | 自主选择   |
| 17 |            | 国家安全          | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 网课       | 第2-6学期开课 |        |
| 18 | 科学素养       | 人工智能辅助设计与实践   | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 面授       | 第2-6学期开课 |        |
| 19 |            | 数字媒体          | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 面授       | 第2-6学期开课 |        |
| 20 | 绿色环保       | 全球变化生态学       | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 网课       | 第2-6学期开课 |        |
| 21 |            | 生态文明——撑起美丽中国梦 | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 网课       | 第2-6学期开课 |        |
| 22 | 管理能力       | 传统文化与现代经营管理   | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 网课       | 第2-6学期开课 |        |
| 23 |            | 大学语文          | 16  | 1  | 考查   | 选修课  | 面授       | 第3学期开课   |        |

## 修读要求:

修满8学分方可毕业。其中序号1-2思政素养类课程至少修1学分;序号3-12中华优秀传统文化实践和美育赏析类课程,至少修2学分;序号13-20其它课程,根据需求自主选择。

表5: 财富管理专业实践教学实施情况一览表

| 课程名称   | 实训学时 | 执行时间 | 实训目的  | 实践教学 |                  |        |        |         |
|--------|------|------|---|------|------------------|--------|--------|---------|
|        |      |      |   | 学时   | 实训项目名称           | 技能大赛赛点 | 1+x技能点 | 虚拟仿真技术点 |
| 经济学基础  | 20   | 第1学期 | 使学生掌握经济学的基本理论, 锻炼学生运用经济学工具分析问题的能力, 增强课程整体的实用性                   | 4    | 市场供求分析和价格决策      |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 消费者行为分析          |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 适当产量决定           |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 判断最低成本           |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 国内经济环境分析         |        |        |         |
| 金融市场基础 | 20   | 第1学期 | 掌握证券市场各类证券产品的性质特点, 以及证券市场交易规则, 交易模式及证券交易的基本分析方法                 | 4    | 金融市场体系模拟练习       |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券市场主体模拟练习       |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 股票市场模拟练习         |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 债券市场模拟练习         |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资基金与衍生工具模拟练习  |        |        |         |
| 证券法律法规 | 12   | 第2学期 | 熟悉并掌握证券公司资产管理业务规范, 通过模拟题训练及分析提高学生对证券市场涉及的基本法律法规的理解              | 4    | 证券资产管理模拟训练       |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券市场基本法律法规模拟考试训练 |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券市场基本法律法规模拟考试分析 |        |        |         |
| 证券投资基金 | 24   | 第3学期 | 熟悉对投资基金管理中涉及到的权益投资、另类投资及投资风险管理的的方法                              | 4    | 权益投资             |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 投资组合管理           |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 另类投资             |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 投资风险管理           |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资基金模拟考试训练     |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资基金模拟考试分析     |        |        |         |
| 个人理财业务 | 40   | 第3学期 | 能够根据客户的具体资料, 完成包括财务分析、现金、保险、消费支出、教育投资及退休养老等方面的单项规划, 及对家庭的综合理财规划 | 4    | 客户信息整理           | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 家庭财务分析           | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 理财目标设定           | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 现金规划             | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 购房消费规划           | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 教育规划             | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 保险与税收规划          | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 投资规划             | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 养老规划             | ○      | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 财产分配与传承规划        | ○      | ○      |         |

| 课程名称   | 实训学时 | 执行时间 | 实训目的  | 实践教学 |                   |        |        |         |
|--------|------|------|---|------|-------------------|--------|--------|---------|
|        |      |      |   | 学时   | 实训项目名称            | 技能大赛赛点 | 1+x技能点 | 虚拟仿真技术点 |
| 金融科技应用 | 40   | 第3学期 | 掌握网络借贷、众筹、第三方支付、大数据金融等主要现代金融业态运营模式和平台操作方法，熟悉金融机构数字化升级后的工作模式 | 4    | 大数据金融             | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 量化金融              | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 第三方支付             | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 互联网征信             | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 众筹                | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 互联网银行             | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 互联网基金             | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 互联网保险             | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 互联网消费金融           | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 反金融诈骗             | ○      |        |         |
| 数字金融   | 32   | 第4学期 | 掌握票据、供应链金融、资产证券化、保险、跨境支付等金融业务基于区块链技术的应用                     | 4    | 区块链应用-票据          | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 区块链应用-供应链金融       | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 区块链应用-资产证券化       | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 区块链应用-债券          | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 区块链应用-保险          | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 区块链应用-跨境支付        | ○      |        |         |
| 证券投资实务 | 40   | 第4学期 | 掌握证券投资的值分析方法，具有证券投资分析中基本面分析和技术面分析的基本能力                      | 4    | 股票及期货开户操作         |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 交易成本和收益测算         | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 股票价值分析-估值方法       | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资基本面分析         | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资K线分析          | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资趋势分析          |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 交易策略制定与实施         | ○      |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资综合分析-基本面      |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 证券投资综合分析-技术面      |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 股票模拟交易            |        |        |         |
| 保险实务   | 24   | 第4学期 | 掌握保险规划和保险经营的知识，继续培养学生理财产品分析和经营的能力，为学生从事保险咨询、保险规划和经营工作打下基础。  | 4    | 保险合同争议处理          |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 保险责任分析            |        | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 财产保险经营-机动车辆保险销售模拟 |        |        |         |
|        |      |      |   | 4    | 人身保险的经营           |        | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 保险规划              |        | ○      |         |
|        |      |      |   | 4    | 保险专业化销售演练         |        |        |         |

| 课程名称     | 实训学时        | 执行时间 | 实训目的  | 实践教学   |                |        |   |         |
|----------|-------------|------|---|--------|----------------|--------|---|---------|
|          |             |      |   | 学时     | 实训项目名称         | 技能大赛赛点 | 1+x技能点                                      | 虚拟仿真技术点 |
| 金融服务营销   | 40          | 第4学期 | 验证金融营销理论在实际中的应用。完成金融营销服务礼仪演练，分析金融顾客的购买行为，网络营销、电话营销实战训练，金融企业对营销团队的管理及客户风险管理方法、客户维护技巧，独立进行销售阶段开拓客户、谈判、后期维护等工作，掌握相关技巧。 | 2      | 金融营销礼仪         |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融营销客户行为分析     |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融网络营销实践       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融电话模拟营销       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融电话营销实践       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融营销团队管理       |        |   |         |
|          |             |      |   | 2      | 金融客户风险管理       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融营销客户维护       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 产品销售技巧         |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 销售实务（客户开拓技巧）   |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 销售实务（后期维护技巧）   |        |   |         |
|          |             |      |   | 实盘交易演练 | 60             | 第4学期   | 熟悉一些典型的投资产品，熟悉交易下单程序，学会在交易过程中控制情绪，调整自我心理状态。 | 4       |
| 8        | 股票交易演练      |      |   |        |                |        |   |         |
| 8        | 期货交易演练      |      |   |        |                |        |   |         |
| 8        | 外汇交易演练      |      |   |        |                |        |   |         |
| 8        | 模拟交易竞赛-制定策略 |      |   |        |                |        |   |         |
| 8        | 模拟交易竞赛-交易下单 |      |   |        |                |        |   |         |
| 8        | 模拟交易竞赛-资金控制 |      |   |        |                |        |   |         |
| 8        | 交易结果展示及评定   |      |   |        |                |        |   |         |
| 金融营销策划设计 | 24          | 第5学期 | 通过学生对金融市场的调研和分析，能够独立设计营销策划方案  | 4      | 金融市场调研         |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融产品分析         |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 特定金融产品策划方案制定   |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融产品营销策略组合制定   |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 营销策划方案路演       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 模拟实施特定金融产品营销计划 |        |   |         |
| 风险管理策划   | 24          | 第5学期 | 能够对信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、等具体风险形式的识别、评估，并形成策划   | 4      | 金融公司风险防控调研     |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融行业风险分析       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 金融风险识别和评估      |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 风险应对计划制定       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 企业风险管理分析       |        |   |         |
|          |             |      |   | 4      | 设计风险管理策划方案     |        |   |         |

| 课程名称       | 实训学时 | 执行时间 | 实训目的                        | 实践教学 |               |        |        |         |
|------------|------|------|-----------------------------|------|---------------|--------|--------|---------|
|            |      |      |                             | 学时   | 实训项目名称        | 技能大赛赛点 | 1+x技能点 | 虚拟仿真技术点 |
| 金融理财产品模拟交易 | 32   | 第5学期 | 培养学生证券、基金、商品、外汇等金融产品的模拟交易能力 | 4    | 股票盘面分析        |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 股票交易模拟训练      |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 股票交易实盘训练      |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 基金投资分析        |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 基金交易训练        |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 商品期货模拟交易      |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 商品期权模拟交易      |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 外汇交易模拟训练      |        |        |         |
| 理财技能综合训练   | 60   | 第5学期 | 提高学生对个人理财规划的单项规划和综合规划的实践能力  | 8    | 填写客户资料及财务报表   |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 完成客户财务分析及现金规划 |        |        |         |
|            |      |      |                             | 8    | 保险及消费规划       |        |        |         |
|            |      |      |                             | 8    | 教育及养老规划       |        |        |         |
|            |      |      |                             | 8    | 证券投资规划        |        |        |         |
|            |      |      |                             | 8    | 退休养老及传承规划     |        |        |         |
|            |      |      |                             | 8    | 家庭综合理财规划      |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 资产配置及理财方案调整   |        |        |         |
|            |      |      |                             | 4    | 理财方案展示及成绩评定   |        |        |         |

| 序号 | 课程名称   | 课时 | 理论课时 | 实践课时 |
|----|--------|----|------|------|
| 1  | 金融服务营销 | 64 | 24   | 40   |