附件2：

2019级投资与理财专业人才培养方案

# 一、 专业名称及代码

专业名称：投资与理财

专业代码：630206

# 入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

# 修业年限

1. 基本学制：3年

2. 修业年限：在校学习年限不少于2年，累计修业年限不超过5年（含休学）

# 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（63） | 金融类（6302） | 货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业 （68） 其他金融业（69） | 其他经济金 融专业人员 （2-06-99）销售人员 （4-01-02） 其他金融服务人员 （4-05-99） 银行服务人员 （4-05-01） | 1.证券个人经纪业务岗  2.保险营销岗 3.商业银行大堂经理 4.个人理财顾问 5.客户经理  6.资金管理员 | 银行从业资格证、  证券从业资格证、  助理营销师（国家职业资格三级） |

# 培养目标及培养规格

## （一）培养目标。

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应区域经济和社会发展的需要，具有诚信、合作、敬业、创新创业素质，掌握投资、理财、财会、信息技术、创业创新等知识和技术技能，面向银行、证券、保险、信托和互联网保险、第三方支付公司、 P2P公司等传统金融机构和现代金融领域的高素质劳动者和技术技能人才。

## （二）培养规格。

### 1.素质

具有正确的世界观、人生观、价值观。坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识。

具有良好的职业道德和职业素养。崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；尊重劳动、热爱劳动，具有较强的实践能力；具有质量意识、绿色环保意识、安全意识、信息素养、创新精神；具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处；具有职业生涯规划意识。

具有良好的身心素质和人文素养。具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，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；掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

### 2.知识

掌握本专业所必需的思想道德修养与法律基础、邓小平理论与"三个代表"重要思想、习近平新时代中国特色社会主义思想、英语、经济应用文写作、计算机文化基础等文化基础知识。

了解当代国内外金融的理论、实践和发展趋势。

了解金融行业现代企业管理理论。

熟悉我国有关财务、金融管理的方针、政策和法规，以及有关的国际法规和国际惯例。

掌握一定的经济学、金融学方面的基本知识。特别是掌握市场经济的基本理论和方法，现代金融业务的基本原理、 方法等基础理论知识和技能。

掌握投资与理财的传统金融和互联网金融产品的营销理论、营销渠道、营销方式、客户服务等营销相关的基本知识和技能。

掌握互联网信息技术的应用， 在加强信息技术与传统投资与理财产品交叉结合的基础 上， 形成一定的分析和解决实际问题的能力。

掌握一定的数据分析处理知识和项目管理知识。

掌握一定的创新创业方面的知识。

对于小微企业申请注册有了解和关注， 对于人才的招募、培养、管理、发展有自己的认识和理解。

了解融资的主流途径和特点，对于财务管理、知识产权等相关政策有一定的了解。理解品牌营销，对于营销模式、商业模式有一定的思辨。

掌握创新思维和创业的含义、类型与过程，掌握创业机会的寻找与评估、创业环境分析、创业团队组建、创业融资渠道与方式、创业计划书撰写等相关知识。

### 3.能力。

具备熟练的投资与理财业务操作、服务、营销、创业等能力，能从事投资与理财一线业务操作、产品营销、支付结算、系统运营与产品维护、电子商务、投资理财、征信、贷款、风险管理等工作，同时具有德、智、体、美方面全面发展、具有较强可持续发展能 力的高素质技术技能型专门人才。

具备较强的学习能力、适应能力，拥有良好的沟通和协作能力、语言与文字的表达能力、解决问题的能力；

具备运用基本的经济、金融原理分析问题、解决问题的能力。

具备互联网金融运行、管理能力。运用互联网新媒体对投资与理财金融产品和服务进行营销的能力，对于公关和礼仪以及商务谈判有良好的驾驭和掌控。

具备基本的风险分析能力，了解金融及相关的监管法律法规（尤其是投资与理财方面）。

具有熟练地安装操作系统和常用软件的能力。

具有熟练使用 Microsoft Office 办公软件的能力。

具备一定的创业潜力和能力。

具有对于投资与理财市场的判断分析能力，从而形成相对理性的创业决策。

具备管理中小规模团队的初步能力并有相应的交往、沟通、协调能力。能根据主客观条件，因地制宜，准确确定创新创业的发展方向、目标、战略以及制定具体实施方案；具有一定的人员和财务管理能力；能与相关部门和个人进行有效的协调和沟通。

# 课程设置

## （一）课程体系设计思路

通过对投资与理财专业人才需求的调研与分析，征求学院教师、行业、企业专家的意见，针对职业能力中核心能力的培养要求，在不同学期开展相应的课程，课程体系设计围绕市场需求、能力培养需求，遵循课程整体性的原则，注重基础课程与核心课程的结合，强调实践能力的培养，具体课程安排如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 学期 | 综合素质课 | 专业基础课 | 专业核心课程 | | 专业拓展能力课程 |
| 第六学期 | 顶岗实习 | | | | |
| 第五学期 | 形势与政策、职业发展与就业指导 | 投资心理学 | | 无 | 互联网金融支付、  P2P与股权众筹与互联网金融营销（2选1） |
| 第四学期 | 形势与政策 | 经济学法基础  商务礼仪 | | 个人理财  财务管理  证券投资分析 | 财政税收 |
| 第三学期 | 应用文协作、形势与政策 | 基础会计  互联网金融  基础 | | 证券市场法律法规  保险原理与实务  银行法律法规与综合能力 | 房地产金融 |
| 第二学期 | 实用英语、形势与政策、体育、毛泽东思想概论、计算机基础、应用数学 | 统计学基础  市场营销实务 | | 无 | 金融热点问题讲座与金融文化（2选1） |
| 第一学期 | 实用英语、体育、思想道德修养、徽商文化、普通话 | 经济学基础  金融基础  管理学基础 | | 无 | 无 |

## （二）专业核心课程描述（6门）

### 1．证券市场法律法规课程描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | | | 证券市场法律法规 | | 课程代码 | 193LC11B |
| 参考学分 | | 4.0 | 参考课时 | 72 | 开课学期 | 第三学期 |
| 课  程  目  标 | 知识目标 | （1）掌握公司法、合作企业法、证券法、证券投资基金法、期货管理条例等基本证券法律法规体系的内容；  （2）掌握证券公司业务规范、机构管理规范的基本知识；  （3）掌握证券经纪、证券投资咨询、与证券投资有关的财务活动的知识；  （4）了解证券一级市场和二级市场的违法违规行为及法律责任；  （5）熟悉证券资产管理、证券信用场外业务的基本知识。 | | | | |
| 能力目标 | （1）具有区分证券市场不同法律法规细节的能力；  （2）具有识别证券市场违反法律法规行为的能力；  （3）具有维护证券市场基本规范的能力；  （4）具有遵守证券市场法律法规的思想； | | | | |
| 素质目标 | （1）具备良好的自我表现、与人沟通的能力；  （2）树立团队协作精神；  （3）具备分析问题、解决问题的能力；  （4）树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；  （5）树立质量意识；  （6）具有诚实、守信、坚韧不拔的性格；  （7）具备自主、开放的学习能力 | | | | |
| 主要  教学  内容 | 课程内容主要包括公司法、合作企业法、证券法、证券投资基金法、期货管理条例等基本证券法律法规体系内容；证券公司业务规范、机构管理规范、证券经纪、证券投资咨询、与证券投资有关的财务活动的知识、证券一级市场和二级市场的违法违规行为及法律责任、证券资产管理、证券信用场外业务等内容。 | | | | | |
| 教学  方法  建议 | 1. 小组讨论法：分成若干小组讨论重难点或有争议的问题，由代表进行汇报总结； 2. 案例分析法：典型的案例进行讨论分析。 | | | | | |
| 课程  考核  建议 | 建议采用理论与实践一体化的评价方式，结合课堂提问、平时作业、平时测验、资格证考试情况，综合评价学生成绩，如学生能通过证券从业资格考试，建议进行适当加分。  平时成绩20%：书面作业、课堂考勤等  模拟考试20%：证券从业资格证模拟考试  实务考试60%：完整的理财规划方案设计、技能竞赛等 | | | | | |

### 2.保险原理与实务课程描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | | | 保险原理与实务 | | 课程代码 | 193LC12B |
| 参考学分 | | 4.0 | 参考课时 | 72 | 开课学期 | 第三学期 |
| 课  程  目  标 | 知识目标 | （1）掌握可保风险的要件，保险经营的一般程序和流程；  （2）掌握保险的不同险种和其内容，核保和承保的要件；  （3）掌握保险理赔的流程和内容；  （4）了解保险市场的构成要素，保险合同的原则、变更和争议处理，主要险种及展业、核保、理赔应该注意的问题；  （5）熟悉保险的职能，中介业务的主要内容，保险客户服务的内容。 | | | | |
| 能力目标 | （1）具有识别各类风险并设计相应风险管理方案的能力；  （2）具有保险合同签订、变更和纠纷处理的能力；  （3）具有保险展业、核保、理赔业务处理的能力；  （4）具有信用保证保险、责任保险等主要业务处理的能力；  （4）具有良好的保险行业从业道德的思想。 | | | | |
| 素质目标 | （1）具备良好的自我表现、与人沟通的能力；  （2）树立团队协作精神；  （3）具备分析问题、解决问题的能力；  （4）树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；  （5）树立质量意识；  （6）具有诚实、守信、坚韧不拔的性格；  （7）具备自主、开放的学习能力 | | | | |
| 主要  教学  内容 | 以金融行业基层业务及管理岗位群的保险营销、服务等典型工作任务为依据设置的包涵保险从业准备、保险合同业务处理、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、其他财产损失保险经营、责任保险和信用保证保险经营等主要内容。 | | | | | |
| 教学  方法  建议 | 1. 角色扮演法：以每一个学习情境为一个工作项目，由不同学生进行角色扮演，共同完成课程任务。 2. 小组讨论法：分成若干小组讨论重难点或有争议的问题，由代表进行汇报总结。 3. 案例分析法：典型的案例进行讨论分析。 4. 情境展示法：模拟实务情形操作。 | | | | | |
| 课程  考核  建议 | 建议采用理论与实践一体化的评价方式，结合课堂提问、平时作业、平时测验、技能竞赛及考试情况，综合评价学生成绩。  平时成绩20%：书面练习、口头练习、课堂考勤等  实务考试30%：模拟实务练习操作  理论考试50%：考核对相关知识的掌握 | | | | | |

### 3. 银行业法律法规与综合能力课程描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | | | 银行业法律法规与综合能力 | | 课程代码 | 193LC13B |
| 参考学分 | | 4.0 | 参考课时 | 72 | 开课学期 | 第三学期 |
| 课  程  目  标 | 知识目标 | （1）掌握经济基础知识、金融基础知识的基本内容；  （2）掌握银行资产业务、负债业务、中间业务的基本内容；  （3）掌握银行管理、公司治理、内部控制与合规管理、银行资产负债管理的的基本内容；  （4）了解银行体系、银行自律与市场约束的基本内容；  （5）熟悉民事法律制度、商事法律制度、刑事法律制度的内容。 | | | | |
| 能力目标 | （1）具有分析银行及经济、金融市场不同业务的能力；  （2）具有银行从业人员岗位需求必备业务能力；  （3）具有运用银行相关知识服务自己和他人的能力；  （4）具有严格遵守银行业法律法规的思想 | | | | |
| 素质目标 | （1）具备良好的自我表现、与人沟通的能力；  （2）树立团队协作精神；  （3）具备分析问题、解决问题的能力；  （4）树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；  （5）树立质量意识；  （6）具有诚实、守信、坚韧不拔的性格；  （7）具备自主、开放的学习能力 | | | | |
| 主要  教学  内容 | 教学主要内容包括经济基础知识、金融基础知识、银行资产业务、负债业务、中间业务、银行管理、公司治理、内部控制与合规管理、银行资产负债管理、银行体系、银行自律与市场约束、民事法律制度、商事法律制度、刑事法律制度的基本内容。 | | | | | |
| 教学  方法  建议 | 1. 小组讨论法：分成若干小组进行讨论重难点或有争议的问题，进行辩论整理重点内容； 2. 案例分析法：典型的案例进行讨论分析。 | | | | | |
| 课程  考核  建议 | 建议采用理论与实践一体化的评价方式，结合课堂提问、平时作业、平时测验、资格证考试情况，综合评价学生成绩，如学生能通过银行从业资格考试，建议进行适当加分。  平时成绩20%：书面作业、课堂考勤等  模拟考试20%：银行从业资格证模拟考试  实务考试60%：完整的理财规划方案设计、技能竞赛等 | | | | | |

### 4.个人理财课程描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | | | 个人理财 | | 课程代码 | 193LC14B |
| 参考学分 | | 4.0 | 参考课时 | 72 | 开课学期 | 第四学期 |
| 课  程  目  标 | 知识目标 | （1）掌握个人理财的基本原理和操作规范；  （2）掌握资产负债表、收支表等财务方面的基础知识；  （3）掌握风险管理与保险规划、税收筹划、消费支出规划等理财方面的基础知识；  （4）了解个人理财业务岗位的基本内容和要求，个人理财业务的现状发展趋势，客户信息收集的有效手段；  （5）熟悉当前银行的各种理财产品、保险公司的各种产品和证券理财产品； | | | | |
| 能力目标 | （1）具有判断客户所处家庭生命周期、风险偏好的能力；  （2）具有与客户有效沟通和收集信息的能力；  （3）具有分析和评价客户理财目标，并根据客户的风险偏好、家庭财务状况为其选择理财目标和具体规划的能力；  （4）具有完整制作理财规划方案，并呈递客户，指导客户实施方案并提供后续服务的能力； | | | | |
| 素质目标 | （1）具备良好的自我表现、与人沟通的能力；  （2）树立团队协作精神；  （3）具备分析问题、解决问题的能力；  （4）树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；  （5）树立质量意识；  （6）具有诚实、守信、坚韧不拔的性格；  （7）具备自主、开放的学习能力。 | | | | |
| 主要  教学  内容 | 课程教学主要内容是以理财工作岗位典型工作任务为依据确定的，主要包括建立和管理客户管理、分析和诊断客户财务状况、银行理财业务、证券理财业务、保险理财业务、其他理财业务、专项理财设计、综合理财规划方案设计等业务办理的流程及相关规定。 | | | | | |
| 教学  方法  建议 | 按照理财工作过程“建立和管理客户关系——编制家庭财务报表——分析和诊断客户家庭财务状况——理财产品组合设计——理财专项规划设计——综合理财规划方案撰写——理财规划方案的实施及后续服务”组织教学过程、序化教学内容。   1. 任务驱动教学法：对理财产品体系进行系统分析，给学生布置专项设计或者方案，再选出代表进行讲解，最后由教师进行总结。 2. 角色扮演法：划分学习小组，每小组指定不同人员分别扮演理财经理、客户经理、客户等角色，模拟理财规划过程。 3. 案例教学法：选取典型的案例，引导学生利用相关的软件进行理财规划模拟操作。 | | | | | |
| 课程  考核  建议 | 建议采用理论与实践一体化的评价方式，结合课堂提问、平时作业、平时测验、技能竞赛及考试情况，综合评价学生成绩。  平时成绩30%：书面练习、口头练习、课堂考勤等  实务考试30%：完整的理财规划方案设计、技能竞赛等  理论考试40%：考核对相关知识的掌握 | | | | | |

### 5.财务管理课程描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | | | 财务管理 | | 课程代码 | 193LC15B |
| 参考学分 | | 4.0 | 参考课时 | 72 | 开课学期 | 第四学期 |
| 课  程  目  标 | 知识目标 | （1）掌握财务管理的概念、目标、基本内容及财务关系；  （2）掌握资金时间价值的含义以及计算方法；  （3）掌握企业筹资的基本方式，资本成本的计算方法；  （4）掌握现金净流量的计算方法，以及项目投资决策评价指标的应用；  （5）了解营运资本管理和收益分配管理的主要方面以及对应的决策机制；  （6）熟悉基本财务比率分析和综合财务分析。 | | | | |
| 能力  目标 | （1）具有确定合理财务管理目标的能力；  （2）具有运用资金时间价值的方法解决具体财务问题的能力；  （3）具有运用所学知识合理进行筹资方案选择的能力；  （4）具有进行项目投资决策、固定资产更新决策的能力；  （5）具有利用基本财务分析方法对企业财务状况和经营成果进行评价的能力。 | | | | |
| 素质  目标 | （1）具备发现问题、解决问题的能力；  （2）树立团队协作意识；  （3）具备诚实守信、实事求是的精神；  （4）树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；  （5）具备自主、开放的学习能力。 | | | | |
| 主要  教学  内容 | 课程教学主要内容是以财务管理工作岗位主要工作任务为依据确定的，主要包括财务管理基本认知、资金时间价值观念、筹资方式、资本成本和资本结构、项目投资管理决策、证券投资管理决策、营运资本管理、收益分配管理、财务预算与控制，财务分析。 | | | | | |
| 教学  方法  建议 | （1）任务驱动教学法：结合每部分的知识要点，给学生布置具体任务，再选出学生代表进行阐述，最后由教师进行总结；  （2）小组讨论法：分成若干小组讨论重难点或有争议的问题，由代表进行汇报总结；  （3）案例分析法：典型的案例进行讨论分析；  （4）情境展示法：模拟实务情形操作。 | | | | | |
| 课程  考核  建议 | 建议采用理论与实践一体化的评价方式，结合课堂提问、平时作业、平时测验、技能竞赛及考试情况，综合评价学生成绩。  平时成绩30%：书面练习、口头练习、课堂考勤等  实务考试30%：财务管理相关决策的理论分析、财务分析的应用等  理论考试40%：考核对相关知识的掌握 | | | | | |

### 6.证券投资分析课程描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | | | 证券投资分析 | | 课程代码 | 193LC16B |
| 参考学分 | | 4.0 | 参考课时 | 72 | 开课学期 | 第四学期 |
| 课  程  目  标 | 知识  目标 | （1）掌握阅读证券投资分析的报告的方法；  （2）掌握债券、股票的估值方法，风险防控的基本技术；  （3）掌握宏观经济分析、行业分析和公司分析的理论和方法；  （4）掌握K线理论、切线理论、形态理论、波形理论和量价理论等相关理论知识；  （5）熟悉证券投资组合技术；  （6）熟悉简单股市评论的撰写方法，行业分析报告和证券投资研究分析报告的的基本框架、内容和撰写方法；  （7）了解过国内外宏观经济走势和证券市场的变动与发展。 | | | | |
| 能力  目标 | （1）具有对有价证券投资价值进行分析与估值的能力；  （2）具有运用各种分析软件获取上市公司相关数据并对个股走势进行科学分析和研判的能力；  （3）具有运用各种股市走势下买进和卖出策略完成证券买卖操作的能力；  （4）具有敏锐的宏观经理、金融运行观察力、理财意识、风险意识、稳健守法等职业意识。 | | | | |
| 素质  目标 | （1）具备良好的自我表现、与人沟通的能力；  （2）树立团队协作精神；  （3）具备分析问题、解决问题的能力；  （4）树立勇于创新、敬业乐业的工作作风；  （5）树立质量意识；  （6）具有诚实、守信、坚韧不拔的性格；  （7）具备自主、开放的学习能力。 | | | | |
| 主要  教学  内容 | 依托于实践课程，目标是使学生掌握证券投资价值分析与估值方法、证券投资的基本面分析、技术分析以及证券投资的组合策略运用于证券投资的实践活动，主要包括搜集和处理证券信息的方法，宏观分析、行业分析、公司分析的理论和方法，趋势分析、K线分析、形态分析、指标分析等技术分析的理论及应用，各种形式的股市评论、投资分析报告的撰写方法，投资分析咨询业务的流程。 | | | | | |
| 教学  方法  建议 | 综合运用证券投资分析的基本理论和反映证券市场趋势的指标对股市的趋势做出科学的分析判断，解读股市实时大盘，给出中肯的建议，建议采用以下教学方法：   1. 项目教学法：以工作任务引领提高学生学习和参与的兴趣 2. 案例教学法：典型的案例分析股市走势，增强教学的真实感 3. 实践操作法：模拟股市操作的比赛 | | | | | |
| 课程  考核  建议 | 过程评价与目标评价相结合，理论和实践一体化的评价模式  平时成绩30%：课堂考勤、作业、案例分析、课堂提问等  实务考试30%：技能竞赛、模拟交易比赛等  理论考试40%：考核对相关知识的掌握 | | | | | |

### （三）实践教学环节描述

### 1．实训描述

### （1）金融基础综合技能操作实训描述

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 实训项目名称 | 金融基础综合技能操作实训 | | | | |
| 学分 | 1.0 | 课时 | 28 | 开设学期 | 第二学期 |
| 实训目的 | 通过金融基础课程、互联网金融基础及基础会计理论课程的教学，结合现代金融服务业人才发展的目标，以金融机构的银行和会计岗位所需求的基本技能为依据，使学生熟练掌握钞票的辨别、财经数据的书写、钞票清算、传票翻打、计算器和文字速录等常用办公设备的使用操作工作技能，同时为后期商业银行柜台业务、财务管理等课程教学做准备。 | | | | |
| 实训内容 | 1. 钞票的辨别：真假辨识 2. 财经数据的书写：财经数据大小写的规范 3. 点钞：点钞基本要领和环节 4. 速算：计算器的使用、传票的翻打 5. 速录：字符录入、电脑键盘的输入基本方法 6. 常用办公室设备使用：打印机、复印件、扫描仪等 | | | | |
| 实训要求 | （1）根据实训内容的要求单个或分组进行  （2）根据实训内容的要求先由指导老师进行讲解或示范，辅助以多媒体、办公设备等教学设备  （3）学生进行实训操作  （4）检查学生实训的成果  （5）进行实训总结 | | | | |

### （2）证券投资技能综合实训描述

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 实训项目名称 | 证券投资技能综合实训 | | | | |
| 学分 | 1.0 | 课时 | 28 | 开设学期 | 第三学期 |
| 实训目的 | 以证券投资市场法律法规课程依据，围绕证券投资工作内容及职业综合能力的形成开展，结合教学行情软件系统，采用模拟炒股软件，以完成证券分析能力为导向，进行证券投资技能综合实训，掌握职业岗位实际工作任务中所需的知识、能力、素质要求。 | | | | |
| 实训内容 | （1）证券网上交易软件下载及安装使用  （2）行情分析方法与操作  （3）证券常用技术工作使用  （4）技术分析方法与应用  （5）网上证券委托  （6）证券模拟交易流程  （7）证券网上信息采集 | | | | |
| 实训要求 | （1）根据实习内容分组或单独操作  （2）根据实训内容的要求指导老师分配任务并进行讲解  （3）学生进行模拟实训操作  （4）学生对自己模拟交易操作的汇报  （5）进行实训总结 | | | | |

### （3）理财规划综合技能实训描述

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 实训项目名称 | 理财规划综合技能实训 | | | | |
| 学分 | 1.0 | 课时 | 28 | 开设学期 | 第四学期 |
| 实训目的 | 以个人理财课程为理论教学基础，围绕理财业务操作流程设计理财规划综合技能实训，通过设计市场调查、仿真规划、情境模拟、角色互换、汇报展示等实训联系，结合真实案例的分析和真实业务的训练，培养学生胜任各类金融机构一线离场服务岗位的职业能力。 | | | | |
| 实训内容 | 1. 分析客户财务和非财务状况 2. 配置银行理财产品 3. 配置保险理财产品 4. 配置证券理财产品 5. 配置实务理财产品 6. 专项理财规划设计 7. 综合理财规划方案设计 8. 汇报总结 | | | | |
| 实训要求 | （1）根据实习内容进行分组  （2）根据实训内容的要求由指导老师进行讲解，根据真实的案例进行分析  （3）学生进行实训操作  （4）检查学生实训的成果  （5）进行实训总结 | | | | |

### **2.顶岗实习描述**

| 项目名称 | 顶岗实习 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 学分 | 24 | 课时 | 672 | 开设学期 | 第五、六学期 |
| 顶岗实习目的 | 过顶岗实习，使学生了解社会、接触实际、巩固专业理论知识、提高实际操作技能，达到教育与实践相结合的目的；培养学生综合择业能力和工作能力；培养学生热爱劳动、不怕苦、不怕累的工作作风；培养、锻炼学生交流、沟通能力和团队精神，实现学生由学校向社会的转变；同时可以检验教学效果，为进一步提高教育教学质量，培养合格人才积累经验。 | | | | |
| 顶岗实习内容 | 投资与理财专业实习内容与实习岗位相结合   1. 了解企业的概况和实习岗位要求 2. 深入了解岗位职责要求，认真完成顶岗实习任务 3. 巩固专业知识，将理论与实践相结合 4. 发挥团队精神，提高沟通与协作能力 5. 发现实习岗位或企业存在的问题，能提出自己的建议或解决方案 6. 典型及随机事件的处理 | | | | |
| 顶岗实习要求 | (1)实习单位选择：实习单位的选择应充分体现本专业的培养目标的基本要求，优先选择各行业中的营销岗位；  (2)实习组织形式：原则上学校统一安排顶岗实习（预就业）单位，学生自主选择实习单位需严格履行相关手续，一旦确定好实习单位需立即汇报企业情况、地理位置、交通、联系电话、休息日等情况。  (3)实习过程要求：要求学生认真对待实习过程，做到全面实习，勤动手、勤开口、勤思考、勤翻书，严守实习单位工作纪律，写好实习日、周、月记录，每月向校内指导老师汇报一次，实习结束完成毕业实习报告。 | | | | |

### **3.毕业设计描述**

| 项目名称 | 毕业设计 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 学分 | 6.0 | 课时 | 108 | 开设学期 | 第五、六学期 |
| 毕业设计目的 | 理论联系实际，巩固、深化和扩充已学知识；深入实习单位，使学生面向市场；通过实践，加强学生的纪律观念，提高学生自觉遵守工作纪律的能力；鼓励学生思考、创新，提高解决实际问题的能力。 | | | | |
| 毕业设计内容 | 结合实习企业、岗位实际情况，撰写实习报告 | | | | |
| 毕业设计要求 | 1、内容要求：实习报告内容要兼具实践性和创造性，要同本专业实际工作密切结合，立足解决实际中存在的问题，还必须有学生自己独立的见解和创新，体现学生在实习单位的真实感受和体会。  2、格式要求：实习报告格式要严格按照《徽商职业学院学生论文格式》和商贸系对学生顶岗实习报告的具体格式规定进行撰写。  3、时间要求：学生应按进度、计划进行，不允许拖沓，由指导老师对毕业设计工作进度进行监督、检查。  4、一般程序要求：明确任务，认真分析实习报告性质、目的、意义，查找原始资料等；搜集资料：深入一线，查找原始资料、数据和与选题有关的二手资料（不得超过总字数30%）；编写实习报告正文；完成并上交实习报告。 | | | | |

# 七、组织与实施

本专业坚持“岗课证赛一体化”的人才培养模式。按照“职业岗位典型工作任务（行动领域）、理论实际一体化课程教学、职业资格证书培训和职业技能比赛”四位一体组织教学实施。立足安徽省特别是合肥地区，根据行业和市场的需求，培养德智体美全面发展，适应适应生产、建设、管理和服务第一线需要，具有良好的职业道德和敬业精神，具备从事本专业实际工作的全面素质和综合职业能力，能从事会计核算、理财规划、保险营销、资产管理、证券投资等工作的高素质高级技能型、应用型人才。

1. 教学理念与设计

**1.“任务驱动、学做合一”的人才培养模式**

投资与理财专业坚持“岗课证赛一体化”的人才培养模式。按照“职业岗位典型工作任务（行动领域）、理论实际一体化课程教学、职业资格证书培训和职业技能比赛”四位一体组织教学实施。

根据本专业相对应的知识、能力和素质培养要求，确定具体课程，理论教学中，以学为主，辅之于实践训练；实践教学中，以实操为主，辅之于专业技术学习，将知识内化为学生完成岗位工作任务的能力。工学结合，“做中学，做中教”达到学做合一，提高实践动手能力。

**2.以能力培养为主线的课程体系**

本专业人才培养以投资与理财相关行业企业相关岗位（群）为就业目标，将高职教育与经济发展水平、产业结构特点紧密结合，统筹考虑未来职业发展潜力，课程设置形成职业素质模块、职业能力模块、职业拓展模块等3大模块的课程体系，重点培养学生职业道德素养和职业技能，立足安徽省特别是合肥地区，为金融业及相关行业企业的发展和经济的发展，输送投资与理财专业技术应用型人才。

## （二）教学方法与教学手段

### **1.教学方法**

各专业课程教学中根据课程具体情况选择或者组合使用项目教学法、案例教

学法、任务驱动教学法、讲授教学法、分组讨论法、情境教学法、角度扮演法等

等，以培养学生各方面的能力，如使用分组讨论法培养学生主动学习能力、协调

能力、语言表达能力、团队协作能力，使用角色扮演法让学生了解营销经理、项

目组成员、客户等角色的职责、作用及要求，还有是团队是如何分工协作的。

### **2.教学手段**

使用的立体化教学手段包括课程网站、案例、项目实例、视频教程、微课、阅读材

料等。

教学过程中，通过校企合作、校内实训基地建设等多种途径，采取生产性实训、任务驱动、项目教学等形式，让学生完成投资与理财产品营销方案设计、推广方案设计、客服流程设计等任务，从而给学生提供丰富的实践机会。适当选取多门课程，按照学生原有课程基础、自身学习兴趣、学习能力、毕业后升学意向和就业意向开展分层教学。充分利用自主学习平台，实现课堂教学和网络自主学习相结合，既有集中授课，又强调自主学习，拓宽课堂视野。

## （三）专业教师与教学团队要求

### **1.专业教师要求**

（1）有金融专业或相关专业大学本科及以上学历；

（2）有高校教师资格证书，助教及以上相应技术职称；

（3）有良好的思想道德品德修养，遵守职业道德，为人师表；热爱关心学生；

（4）具备本专业教学需要的扎实的专业知识和专业实践技能，并能在教学过程中灵活运用；

（5）具备基于工学结合课程开发和教学组织设计能力、教学研究能力。

### **2.专业教学团队要求**

（1）2个专业带头人，其中1人为来自企业的专家；

（2）专业教师的数量和结构能满足教学需要，其中实训课程及顶岗实习工作由来自企业一线的兼职教师和校内教师共同完成。

提高实训效果。

# 教学计划进程表（见Excel版本）

# 实施保障

## （一） 专业教师

构建结构合理的专兼职的师资队伍，与校外实习基地开展紧密合作，校企共建互渗式专兼职教学团队。专业要制定每位教师的职业生涯规划，做好教师到企业实习和挂职锻炼的计划安排，鼓励教师参与企业的项目开发和管理，对教师的实习和挂职锻炼进行质量跟踪和校企合作考核，提升教师到企业中的热情和积极性。聘请企业专家、行业一线技术骨干参与专业建设和课程建设、实践课程教学，甚至参与教研室的管理，使专兼职教学团队的相互渗透得以深入和长效。

## （二） 实践教学基地

以培养学生职业能力为根本目标建立校内实训基地，满足课程教学和实训的需要。

根据专业面向的不同工作岗位群需要，加强与相关合作企业的合作。与能够提供投资与理财相关企业开展紧密型合作，帮助学生掌握和提升投资与理财方面的知识与管理技能的职业能力；与银行、证券、保险公司建立合作关系，使学生能够走入市场，锻炼学生的营销能力。

# 毕业要求

1.修完教学计划规定的各教学和军事、社会责任实践活动等环节并取得相应学分，专业修业最低学分为149.5学分。

2.获得全国计算机等级考试一级证书或普通话二级乙等以上证书。

3.建议获得全国高等学校英语应用能力考试B级证书。

4.建议获得以下职业资格证书或技能证书一个以上：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 要求等级 | 颁证单位 |
| 1 | 银行从业资格证 | 初级 | 中国银行业协会 |
| 2 | 证券从业资格证 | 初级 | 中国证券业协会 |
| 3 | 助理营销师（国家职业资格三级） | 初级 | 人力资源和社会保障部 |

**附表1： 投资与理财专业课程设置与教学计划进程表**

见Excel版：专业课程设置和教学计划进程表-模板

**附表2： 投资与理财专业实践教学环节安排表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 实训项目 | 学期 | 周数 | 实训内容 | 实训场所 | 备注 |
| 1 | 军训、入学教育（含安全教育） | 1 | 2 | 通过站军姿、齐步走等克服困难、锻炼毅力、培养团队合作意识 | 操场 |  |
| 2 | 金融基础技能操作实训 | 2 | 1 | 1. 钞票的辨别 2. 财经数据的书写 3. 点钞 4. 速算 5. 速录   常用办公室设备使用 | 投资与理财实训室 |  |
| 3 | 证券投资技能综合实训 | 3 | 1 | 1. 证券网上交易软件下载及安装使用 2. 行情分析方法与操作 3. 证券常用技术工作使用 4. 技术分析方法与应用 5. 网上证券委托 6. 证券模拟交易流程   （7）证券网上信息采集 | 投资与理财实训室 | 证券从业资格证 |
| 4 | 理财规划综合技能实训 | 4 | 1 | 1. 分析客户财务和非财务状况 2. 配置银行理财产品 3. 配置保险理财产品 4. 配置证券理财产品 5. 配置实务理财产品 6. 专项理财规划设计 7. 综合理财规划方案设计   汇报总结 | 投资与理财实训室 | 银行从业资格证 |
| 5 | 顶岗实习  （含毕业设计） | 5、6 | 28 | 顶岗实习单位工作和学习要求  毕业设计报告要求 | 校外 |  |