

湖北财税职业学院

2024 级财富管理专业人才培养方案

专业名称：_____ 财 富 管 理 _____

所属系部：_____ 会计系 _____

专业负责人：_____ 杜敏 _____

适用年级：_____ 2024 级 _____

2024 年 8 月 24 日

湖北财税职业学院

2024 级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

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	职业资格(职业技 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)	银行专业人员 (2-06-09) 证券专业人员 (2-06-11) 保险专业人员 (2-06-10)	理财经理 投资顾问 金融机构客户经理 银行前台柜员	银行业专业人员 职业资格 证券、期货、基金 业从业人员资格 会计专业技术资 格

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

为适应人工智能和大数据时代财富管理岗位的变化，基于本专业就业岗位面向，根据专业教学标准，结合财富管理专业人才培养调研报告，本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：。

1. 素质要求

(1) 坚决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) 遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，具有社会责任感和社会参与意识；

(3) 具有团结协作、遵纪守法、廉洁奉公、爱岗敬业、吃苦耐劳的良好职业道德和服务意识；

(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。

2. 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) 熟悉金融业相关政策和法律法规，以及经济金融相关基础知识；

(3) 掌握本专业所必需的道德素养、金融应用文写作等基础知识

(4) 掌握金融服务营销的基本知识；

(5) 熟知投资理财市场的基础知识；

(6) 掌握投资理财产品的分类及内容；

(7) 掌握证券投资与分析的基础知识；

(8) 掌握风险管理、保险业务基本知识；

(9) 掌握投资理财规划的内容；

(10) 掌握理财规划书制作的标准和流程。

3. 能力要求

(1) 具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力；

(2) 具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力；

(3) 具有运用适应金融产业数字化发展需求的人工智能、大数据等信息技术基础知识和基本专业技能；

(4) 具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力；

(5) 具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力；

(6) 具有运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力；

(7) 具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力，具有一定的国际视野和跨文化交流能力；

(8) 具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。

六、课程设置及要求

公共基础课	公共必修课	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德与法治、大学语文、大学英语、体育、计算机应用基础、大学生职业发展与就业指导、心灵解码——大学生心理健康教育、形势与政策、军事理论、军事技能、大学生安全教育、劳动教育、中国共产党简史、习近平新时代中国特色社会主义思想概论、经济数学、国家安全教育
	公共选修课	羽毛球、形体训练、健美操、武术、足球、瑜伽、大学英语（专升本）、社交礼仪、经济法—初级会计考试辅导、普通话实训、应用文写作、美学基础、文字赏析、艺术欣赏、声乐、信息检索、围棋、汉绣、网络通识课、中华民族共同体概论
专业（技能）课	专业基础课	经济学原理、金融基础、金融科技基础、会计与财务报表分析、证券基础、大数据应用基础、人工智能概论
	专业核心课	个人理财规划、银行产品、投资实务、保险实务、证券投资基金、金融营销、公司金融
	专业选修课	金融职业礼仪、理财规划基础知识与专业技能、金融风险管理、审计实务、税法、资产评估基础知识、财务管理
	实训专周课	VBSE 跨专业综合实训、办公自动化实训、行业从业职业资格证书培训、社会实践、劳动教育实践、岗前综合模拟实训（财富管理）、毕业岗位实习

（一）公共基础课程

1.课程名称：毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

课程代码：0000003

课程类型：B 类

课程属性：公共基础课

基准学时：32

学分：2

课程目标：通过本课程的学习，学生能全面了解中国共产党领导人民进行革命、建设、改革的历史进程、历史变革、历史成就；能深刻理解中国共产党坚持把马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合，不断推进马克思主义中国化时代化的历史进程和基本经验；能准确把握马克思主义中国化时代化进程中形成的理论成果；能提升运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题的能力。

课程主要内容和教学要求：本课程以马克思主义中国化时代化为主线，主要内容包括马克思主义中国化时代化理论成果的形成过程、主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。在教学过程中，帮助学生重点掌握毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观主要内容，系统把握马克思主义中国化时代化理论成果所蕴含的马克思主义立场、观点和方法，通过多样化的实践教学活不断提高学生分析问题和解决问题的能力，引导学生理论联系实际，自觉投身于中国特色社会主义伟大实践。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

2.课程名称：思想道德与法治

课程代码：0000001

课程类型：A 类

课程属性：公共基础课

基准学时：48

学分：3

课程目标：帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，传承中华传统美德，弘扬中国精神，尊重和维护宪法法律权威，提升思想道德素质和法治素养。

课程主要内容和教学要求：主要学习马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观，社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系。教学以社会主义核心价值观教育和社会主义法治观教育为主线，以爱国主义、社会主义、集体主义教育为核心，注重职业道德教育和劳动教育，达到思想性、政治性、科学性、理论性和实践性的统一。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

3. 课程名称：大学语文

课程代码：0000005 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：3

课程目标：知晓古今中外文学名篇、文化大家，了解古今中外文学、文化现象，通过观察生活、参与课堂讨论，旨在培养学生听说读写思的表达能力、沟通能力，做到能说会写，提高汉语言表达能力及人文素养。

课程主要内容和教学要求：中国古代文学简史、中国古代文化专题、先秦诸子、唐诗、宋词、网络文学、现当代名家名作、外国文化概述。通过经典文本分析、专题讲授和话题研讨等形式，运用信息化手段，融合线上线下教学资源，培养学生母语表达能力和人文素养，提升学生综合素养。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

4.课程名称：大学英语

课程代码：0501034 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：128 学分：8

课程目标：坚持立德树人，发挥课程的育人功能；落实核心素养，贯穿课程教学全过程；突出职业特色，加强语言实践应用能力培养；提升信息素养，探索信息化背景下教与学方式的转变；尊重个体差异，促进学生全面与个性化发展，为提升学生就业竞争力及可持续发展打下良好的基础。

课程主要内容和教学要求：根据职业与个人、职业与社会和职业与环境三个主题，选取应用文、说明文、记叙文、议论文以及融媒体材料等语篇类型，采取听、说、读、写、译模块教学，从语言知识、文化知识、职业英语技能、语言学习策略等多方面着手，提高学生的英语应用能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

5.课程名称：体育

课程代码：0000007 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：108 学分：3

课程目标：熟练掌握两项以上健身运动的基本方法和技能，能科学的进行体育锻炼，提高自己的运动能力，掌握常见运动创伤的处理方法。积极参与各种体育活动并基本形成自觉锻炼的习惯，基本形成终身体育的意识。形成主动参与体

育劳动活动的意识，养成踏实、勤奋、严谨的劳动品质，主动践行社会主义核心价值观。

课程主要内容和教学要求：田径、篮球、足球、排球、乒乓球、羽毛球、健美操形体、武术及身体素质练习等。坚持教师主导性和学生自主性相结合的原则，重视安全健康教育。在实际教学中，尽可能让学生多动、多练，在活动中获得知识、技能和经验。尊重学生的人格，承认学生的个体差异，因材施教，区别对待，使不同水平的学生都学有所得，学有所成。充分利用各种教具和手段吸引学生对体育活动的兴趣，增进学生对体育运动的理解和观赏水平，提高学生参与体育锻炼的能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

6.课程名称：计算机应用基础

课程代码：0401020 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：60 学分：3

课程目标：通过本课程学习，使学生了解社会信息技术发展趋势，认识信息技术对人类生产、生活的重要作用。理解计算机、网络通信、大数据、云计算的工作原理，能熟练使用操作系统和办公软件，使学生运用操作系统和办公软件的能力匹配用人单位的要求。

课程主要内容和教学要求：计算机系统的构成、大数据分析处理的原理、云计算的工作原理及应用、操作系统的使用、文档处理、电子表格处理（数据分析和处理）、演示文稿制作、计算机网络技术及安全的应用。本课程注重学生动手能力，在课程教学中，结合各专业人才培养方案的特点，因‘专业’施教，提升学生办公自动化的操作水平。坚持‘三全’育人，将爱国主义融入到课程体系中，引导学生树立爱国主义和工匠精神。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

7. 课程名称：大学生职业发展与就业指导

课程代码：0701010 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：3

课程目标：通过激发学生职业生涯发展的自主意识，树立正确的就业观，培养责任意识、服务意识和规范意识，促使学生理性规划自身发展，提高职业生涯

管理能力和就业能力。

课程主要内容和教学要求：主要学习职业生涯启蒙、自我认知、环境认知、制订规划和就业准备、求职材料、面试应对、就业权益保护等。将理想信念、职业道德、劳动教育与职业教育有机结合，采用混合式教学，所有专业第二学期前 8 周学习职业生涯规划内容，形成初步的职业发展规划；第四学期后 10 周学习就业指导内容，提升就业竞争力并为职业发展奠定良好的基础。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

8.课程名称：心灵解码--大学生心理健康教育

课程代码：0701011 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：32 学分：2

课程目标：普及心理健康知识，增强学生自我心理调适能力，帮助学生解决身心发展过程中的心理问题，提高学生心理健康水平和综合素质，促进学生健康成长全面发展。

课程主要内容和教学要求：主要学习心理健康标准、自我意识与培养、人格塑造、情绪管理、学习心理、人际交往、性与恋爱、压力管理与挫折应对、生命教育与心理危机应对等。使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我保健意识和心理危机干预意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、自我调节能力、人际沟通能力和挫折应对等能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践 40%+期末考查 40%

9.课程名称：形势与政策

课程代码：0000034 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：32（第一学期 8 第二学期 8 第三学期 8 第四学期 8）

学分：2

课程目标：帮助学生了解当前国内外重大时事政治，深入理解党的基本路线、重大方针和政策，正确认识世界和中国发展大势，认清形势和任务，掌握时代脉搏，增强民族自信心和自豪感，珍惜和维护国家稳定的大局。

课程主要内容和教学要求：主要学习马克思主义形势观政策观、党的理论创新最新成果、国内外形势及热点难点问题。课程采用专题式教学，以提升学生运用马克思主义的立场、观点和方法分析国内外热点问题为总要求，坚定学生实现

中华民族伟大复兴的信念。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

10.课程名称：军事理论

课程代码：0401020 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：2

课程目标：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，传承红色基因，弘扬爱国主义精神，提高学生综合国防素质。

课程主要内容和教学要求：主要学习国际战略环境与国家安全、中国国防、军事思想、现代战争、信息化装备等。课程采取混合式教学，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，以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

11. 课程名称：军事技能

课程代码：0000201-2 课程类型：C 类 课程属性：公共必修课

基准学时：112 学分：2

课程目标：强化学生的国防意识，培养学生的组织纪律观念和顽强的意志品质，提高自主处置突发问题的能力，培养艰苦奋斗的优良作风，提高学生的综合素质，使学生掌握基本军事知识和技能。

课程主要内容和教学要求：军事技能训练以室外为主，严格按照国家教育部、总参谋部和总政治部新修订的《高等学校军事训练教学大纲》内容进行军事技能训练。包括军姿训练、队列训练、体能训练、匕首操、内务整理等。

考核方式：考查

12.课程名称：大学生安全教育

课程代码：0000077 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：36 学分：2

课程目标：大学生牢固掌握与安全相关的法律法规和校纪校规，树立安全第一意识，树立积极正确的安全观，通过安全教育相关理论课程和实践课程，大学生应当掌握安全防范技能、防灾避险能力、安全信息搜索与安全管理技能，掌握以保护个人生命财产安全为前提的自我保护技能、沟通技能、问题解决技能等。

课程主要内容和教学要求：树立安全意识，履行维护国家安全的公民职责，保护自我人身财产安全，心理健康与人格培养，共建安全和谐网络家园，消防常识自救与逃生，急救与保险知识，预防疾病意识。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

13.课程名称：劳动教育

课程代码：1000001 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：理论 16（第一学期 4 第二学期 4 第三学期 4 第四学期 4）

学分：3

课程目标：帮助学生树立正确的劳动观念，正确理解劳动是人类发展和社会进步的根本力量，培养学生吃苦耐劳、团结协作、严谨细致等良好的职业素养，促进学生成为德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

课程主要内容和教学要求：主要学习劳动教育概述、劳动精神、劳动品质、劳动职业素养、劳动力市场与劳动关系、劳动知识技能、劳动教育实践等。课程采用专题式教学，教育引导参与形式多样的劳动教育实践，形成崇尚劳动、尊重劳动的观念，懂得劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的道理，养成劳动习惯，提高劳动素养，弘扬劳动精神，创造出彩人生。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

14.课程名称：中国共产党简史

课程代码：0701013 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：16 学分：2

课程目标：帮助学生系统了解一百年来中国共产党团结带领中国人民进行革命、建设和改革的光辉历程，全面掌握党为实现国家富强、民族振兴、人民幸福和人类文明进步事业作出的历史功绩，深入理解党和国家事业不断从胜利走向胜利的宝贵经验，确实领会党在各个历史时期淬炼锻造的伟大精神，自觉汲取奋斗前行的智慧和力量。

课程主要内容和教学要求：主要学习一百年来中国共产党团结带领中国人民进行革命、建设和改革的光辉历程。以“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”为总体要求，能科学评价重大历史事件和重要历史人物、重大方针政策和重要战略部署、重大理论创新成果及其发展历程，能增强了总结历史经验、把握历史规律，增强开拓前进的勇气和力量。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

15. 课程名称：习近平新时代中国特色社会主义思想概论

课程代码：0701014 课程类型：B 类 课程属性：公共基础课

基准学时：48 学分：3

课程目标：本课程旨在帮助学生系统掌握习近平新时代中国特色社会主义思想，透彻理解中国共产党在新时代坚持的基本理论、基本路线、基本方略，清晰认识马克思主义的科学性和生命力在于解决中国的实际问题，真正认同中国共产党为什么能、中国特色社会主义为什么好，归根到底是因为马克思主义行、是中国化时代化的马克思主义行。

课程主要内容和教学要求：通过本课程的学习，学生能够准确理解习近平新时代中国特色社会主义思想创立的社会历史条件，系统掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的理论体系，增强学生对习近平新时代中国特色社会主义思想的政治认同、思想认同和情感认同，坚定学生走中国特色社会主义道路的的决心和信心，通过多样化的实践教学让学生自觉做习近平新时代中国特色社会主义思想的坚定信仰者、积极传播者、忠实实践者。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

16. 课程名称：经济数学

课程代码：0000004 课程类型：A 类 课程属性：公共基础课

基准学时：72 学分：3

课程目标：掌握一元微分和一元积分等基础知识，学会用运动和变化的观点思考问题，拓展学生分析问题和处理问题的能力；初步学会应用数学思想和数学方法去分析、处理某些实际问题。

课程主要内容和教学要求：极限与连续、导数及导数的应用、不定积分、定积分。通过对本课程的学习，学生要理解一元微积分的基本概念，掌握一元微积分的基本公式和基本计算方法，了解导数和积分在实际生活中的应用。让学生学会用数学的思维方式分析和解决与专业相关的实际问题，为学生自主学习能力、可持续发展能力的形成，打下良好的基础。并将素质教育和思想品德的培养贯穿于教学全过程。

考核方式：平时成绩 20%+实践 40%+期末考试 40%

17. 课程名称：国家安全教育

课程代码：0000130

课程类型：B 类

课程属性：公共基础课（必修）

基准学时：16 学时理论课时 14 学时 实践课时：2 学时

参考学分：1

开设学期：第二学期

课程目标：深入贯彻党中央关于全面加强国家安全的决策部署，引导学生牢固树立“大安全”理念，充分认识国家安全面临的复杂形势，系统掌握总体国家安全观，增强维护国家安全的意识，提高维护和塑造国家安全的能力，全面践行总体国家安全观。

课程主要内容和教学要求：深刻认识新时代我国国家安全形势，完整准确领会总体国家安全观，把握统筹发展和安全的重大原则，掌握以总体国家安全观的“五大要素”为主线（即坚持以人民安全为宗旨，以政治安全为根本，以经济安全为基础，以军事、科技、文化、社会安全为保障，以促进国际安全为依托）的总体国家安全观的具体内容，争做总体国家安全观坚定践行者。通过系统化学习训练，为学生积极参与维护和塑造国家安全奠定坚实思想理论基础和实践自觉。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

（二）专业（技能）课程

1. 专业基础课

（1）课程名称：经济学原理

课程代码：0000080 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：68 学分：3 先修课程：经济数学

课程目标：通过本课程的学习，使学生全面系统地掌握经济学的基本概念和基本理论，了解市场经济运行的一般原理和经济分析方法。培养学生利用所学到的经济学知识分析经济现象，具备思考并提出解决经济问题对策的能力。

课程主要内容和教学要求：需求与供给、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论等。该课程注重学生实际应用技能，主要发展学生认知、归纳分析、迁移的能力。在课程教学过程中，结合各专业人才培养特点，将社会主义核心价值观的基本内涵、主要内容等有机、有意、有效地纳入整体教学布局 and 经济学课程安排，做到经济学课程的专业教育和课程思政相融共进，引导学生做社会主义核心价值观的坚定信仰者、积极传播者和模范践行者。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(2) 课程名称：金融基础

课程代码：0202050 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：56 学分：4

课程目标：通过本课程的学习，使学生对金融方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、金融宏观调控等基本范畴有较系统的掌握，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础。

课程主要内容和教学要求：本课程主要介绍了金融学的基础知识和基本概念，包括金融市场、金融机构、金融体系以及金融监督管理。在教学过程中，应强化案例和项目教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果，注意充分调动学生学习的主动性和积极性，避免“满堂灌”的传统教学方式，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(3) 课程名称：金融科技基础

课程代码：0202051 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：80 学分：4

课程目标：通过本课程学习使学生了解互联网金融的发展背景、现状和未来的发展走势；培养学生创新思维，理解互联网金融贷款模式、第三方支付、众筹等模式的创新与挑战；让学生全面认识技术变革、金融大数据分析带来的影响；培养学生用思辨的思考方式分析新时期下金融市场风险，帮助学生通过“1+X”区块链金融职业资格认证考试。

课程主要内容和教学要求：本课程主要包括 P2P、互联网金融贷款模式、第三方支付、众筹、大数据金融等互联网金融创新模式。本课程注重培养学生金融投资的创新分析能力，通过不同互联网金融产品的分析和研究，采用案例分析的教学手段，让学生具备一定的互联网金融思维模式和创新精神。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(4) 课程名称：会计与财务报表分析

课程代码：0201057 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：80 学分：4

课程目标：以培养学生掌握财务分析的基本理论，解决现实工作中全面阅读

与分析财务报告的实际应用能力为目标，以财务分析常用的方法为手段，配合上市公司最新的年度财务报告作为案例分析，具有极强的针对性和实用性。

课程主要内容和教学要求：主要内容包括财务报表分析概述、财务报表分析的视野、财务报表分析的方法、资产负债表的一般分析、流动性与偿债能力的分析、资本结构与资产结构的分析、盈利能力与质量的分析、现金流量结构与质量的分析、财务报表综合分析和企业可持续发展能力分析。以案例教学、操作实训为主体，以分析财务报表为核心，案例教学与实践教学相结合，培养学生财务报表的阅读和分析能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(5) 课程名称：证券基础

课程代码：0202062 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课
基准学时：88 学分：4

课程目标：帮助学生解决如何进行正确的投资、如何规避投资行为中出现的各种金融风险、如何正确地管理投资，以及如何科学地把握投资成本和收益之间的关系等问题，学生通过该课程的学习，对各种投资工具有一定的认识，具备风险意识，掌握价值投资的理念。

课程主要内容和教学要求：本课程主要阐述系统地介绍了一系列进行投资分析的基础概念和工具，详细阐述了组合管理方法、衍生金融工具、基础分析等投资学的核心内容。教学中，教师必须重视实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导，使学生掌握投资的基本知识和理论。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(6) 课程名称：大数据应用基础

课程代码：0202063 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课
基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程在注重大数据时代应用环境前提下，考虑大数据处理分析需求多样复杂的基本情况，从初学者角度出发，以轻量级理论、丰富的实例对比性地介绍大数据常用计算模式的各种系统和工具。考虑到当前大数据发展处于起步并逐步赶超先进的阶段，其应用领域丰富广泛，在教学过程中应注重掌握大数

据分析的实践操作。本课程通过丰富简单易上手的实例，让学生能够切实体会和掌握各种类型工具的特点和应用。

课程主要内容和教学要求：本课程是主要介绍包括大数据概述，大数据思维，数据库基础知识，大数据分析技术及相关应用，数据可视化概论，大数据安全，大数据与云计算、物联网、人工智能、数字货币、区块链等新一代信息技术的融合应用。为了避免陷入空洞的理论介绍，在讲授中要融入了丰富的案例，能够让学生直观感受相应理论的具体内涵。教学中，教师必须重视实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导，突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(7) 课程名称：人工智能概论

课程代码： 课程类型：B 类 课程属性：专业基础课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过本课程的教学，帮助学生了解人工智能的基本概念和技术，了解人工智能的发展历史和现状，培养学生对未来科技的探索热情，引导学生思考人工智能的伦理和社会责任，培养学生的社会责任感和公民意识。通过案例分析和小组讨论，让学生了解人工智能在金融、商业、医疗、教育等行业的应用，引导学生思考人工智能对社会的影响和作用，培养学生的创新思维和应用能力，让学生熟练应用人工智能工具应用与证券投资、财务分析等学习、工作和社会中。

课程主要内容和教学要求：本课程是一门以实践驱动的人工智能导入型课程，其一方面希望提高学生的动手能力，另一方面也提高学生对于相关主题内容的感知度、兴趣度。通过本课程的学习，使学生掌握人工智能基本概念、设计原理与实施方法。在教学方式上，鼓励学生多动手实践提高实际解决问题的能力。学生应该勤于阅读勤于实践勤于沟通；应该孜孜不倦的学习，提高自己的创新能力。就素质培养而言，培养和提高学生的自主学习能力和终身学习的意识，以及主动学习的习惯是培养过程关键的一环。希望通过该课程，学生可以更多的就自己感兴趣的内容自主的查找资料，开发算法，进而加以实践应用与金融投资决策的具体实务中。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

2. 专业核心课

(1) 课程名称：个人理财规划

课程代码：0202064 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：88 学分：4

课程目标：本课程为银行从业资格考试的课程，通过本课程的学习，掌握个人理财的主要内容和方法，能够掌握个人筹资、投资的基本流程和技巧，并通过银行从业资格考试。

课程主要内容和教学要求：本课程是银行从业资格考试的课程，主要介绍了个人理财的概念和现金流量的基础知识，分析个人理财技术在储蓄策划、证券投资策划、保险策划、房产策划、教育策划、税收策划、退休策划、遗产策划等方面的应用。本课程注重培养学生个人理财能力，在课程教学中，通过案例分析，提升学生投资分析能力。通过不同投资工具的选择，让学生进行综合投资决策。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(2) 课程名称：银行产品

课程代码：0202065 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：68 学分：4

课程目标：通过商业银行综合柜台业务软件的学习，掌握银行柜员综合业务的操作流程，为今后进入商业银行从事柜员岗位奠定一定的基础。

课程主要内容和教学要求：本课程主要模拟点钞技术，假币鉴别、银行电脑传票录入和存款开户、信用卡开户、联行电子报单录入、银行会计凭证录入等银行基本业务操作技能。本课程注重培养学生银行柜台业务软件操作能力，通过实训软件操作，采用情景式和任务驱动式的教学模式，培养学生团队协作和动手操作能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(3) 课程名称：投资实务

课程代码：0202066 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：68 学分：4

课程目标：通过本课程的学习，掌握证券模拟交易软件的使用，能够利用软件进行投资分析和决策，并掌握掌握证券模拟交易的基本流程和技巧。

课程主要内容和教学要求：本课程主要模拟证券市场股票投资技巧，包括开户、沪深交易所的交易程序、交易品种及交易规则，其中包括了股票、国债、企业债、转债、基金、权证等具体品种及其最新交易规则，网上交易平台与证券投资分析软件的使用、股票运行的趋势研判方法和买卖时机点选择的技巧等方面。本课程注重培养学生证券投资的实践分析操作能力，通过证券模拟交易软件，进行投资分析、投资决策以及交易，采用情景式和任务驱动式的教学模式，培养学生团队协作和分析以及知行合一的理念。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(4) 课程名称：保险实务

课程代码：0202042 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：88 学分：4

课程目标：通过本课程的学习，利用保险的实训平台，掌握各类不同保险的投保、核保、承保、理赔的流程以及保险合同的相关内容，认识保险的种类、作用和功能。

课程主要内容和教学要求：整体上由保险基础和保险业务运作两部分构成。保险基础部分包括风险与保险、保险合同、保险运行的基本原则三项内容；保险业务运作部分涉及各类保险产品、保险业务流程、再保险、保险投资、保险中介及保险监督与管理等内容，熟悉保险实训平台的操作。以案例教学、操作实训为主体，以保险产品为核心，案例教学与实践教学相结合，培养学生保险意识和保险产品的比较及营销能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(5) 课程名称：证券投资基金

课程代码：0202067 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程通过介绍证券投资基金的相关知识，使学生了解和掌握投资基金的概念、种类、管理运作原理以及有关投资基金实务的基本知识，熟悉有关法律法规、自律规范的基本要求，培养学生在实际的投资工作中运用基金的能力，以利于提高投资效益。

课程主要内容和教学要求：本课程系统性地介绍了证券投资基金市场、证券投资基金人的权利与义务、证券投资基金产品设计与营销、基金投资流程与规则、

证券投资基金的运作、基金收益、税收咨询以及基金监管与基金营销风险。通过基金模拟交易软件，进行基金投资分析、投资决策以及交易，采用情景式和任务驱动式的教学模式，培养学生团队协作和分析以及知行合一的基金理念。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(6) 课程名称：金融营销

课程代码：0202068 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：该课程旨在使学生了解和掌握从事银行营销工作所必须的营销学专业知识，包括金融营销的基本理论和基本方法、金融营销的基本战略和策略等内容。

课程主要内容和教学要求：本课程主要介绍了市场营销在金融服务中的重要作用、消费者行为和金融产品的市场细分、金融产品开发、金融产品定价策略以及方法、广告和金融传播手段的利用、销售人员的管理、营销计划制定与控制、有效策略等一系列对金融实践操作有指导性的内容。教学过程中注意理论配合实战训练进行学习，充分利用信息化手段，结合微信、直播等新媒体手段，提高学生金融产品的营销能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

(7) 课程名称：公司金融

课程代码：0202069 课程类型：B 类 课程属性：专业核心课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程为银行从业资格考试的课程，通过本课程的学习，掌握公司理财的主要内容和方法，能够掌握公司筹资、投资、运营管理以及利润分配的基本流程和技巧，并通过银行从业资格考试。

课程主要内容和教学要求：本课程主要介绍了现代企业理财的基本内容。包括公司理财的基本内容和资金时间价值、风险价值，公司筹资管理、公司投资管理、营运资金管理和公司收益等理论和决策方法，公司资本运营的目标、形式等基本理论。采用课堂讲授和案例讨论相结合的方式。通过广泛阅读参考书目、网络收集信息、资料整理和专题讨论，加深对企业财富管理基本原理的理解，并掌握该学科的发展动态；通过真实案例的分析讨论，让学生基本掌握并提升解决企业财富管理实际问题的能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考试 40%

3. 专业选修课

(1) 课程名称：金融职业礼仪

课程代码：0202071 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程主要给学生介绍金融职业相关礼仪，主要目的在于拓展学生的知识面，为今后进入金融行业提供帮助。该课程采用理论和实践相结合的形式，让学生更多地参与和互动，提升专业学习的兴趣。

课程主要内容和教学要求：以金融商业银行业务为主线，结合金融工作实践、金融职业的特点和礼仪规范，主要介绍了个人礼仪、营业礼仪、营销礼仪、办公室礼仪、涉外礼仪等方面的金融礼仪知识。教学中，教师应突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果；注意充分调动学生学习的主动性和积极性，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换，让学生在完成教师设计的训练活动中，练就各项基本技能，教师应积极引导提升职业素养，培养学生热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(2) 课程名称：理财规划基础知识与专业技能

课程代码：0202074 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：通过该课程的学习，学生掌握理财规划的基础知识和基本技能，为今后进入银行、基金公司、证券公司以及资产管理公司等金融机构奠定基础。

课程主要内容和教学要求：本课程为理财规划师资格三级证书的考试课程，主要包括理财规划基础知识和专业技能两大内容，理财规划基础知识包括：理财规划基础、财务与会计、宏观经济分析、金融基础、税收基础、理财规划法律基础、理财计算基础。专业技能包括：现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划。通过历年理财规划师考试的题型分析，尤其是计算题的讲解，使得学生通过理财规划师考试资格证。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(3) 课程名称：金融风险管理

课程代码：0202070 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：68 学分：4

课程目标：通过本课程主要是学习金融风险的识别、衡量以及处置及管理的知识，使学生掌握金融风险管理的基本方法、基础知识和基本原理，掌握识别金融风险、计量金融风险、化解金融风险以及防范金融风险的基本理论和基本措施。

课程主要内容和教学要求：该课程是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理科学，包括对金融风险的识别、金融风险的衡量、选择处置金融风险的工具以及金融风险对策，在此基础上优化组合各种风险管理的技术等。教学中，教师必须重视实践经验的学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导；突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果；注意充分调动学生学习的主动性和积极性，避免“满堂灌”的传统教学方式，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换，让学生在完成教师设计的训练活动中，既学会金融风险必须具备的知识，又练就各项基本技能；教师应积极引导学生提升职业素养，培养学生热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(4) 课程名称：审计实务

课程代码：0201069 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

先修课程：财务会计基础、财务会计实务、智能化成本核算与管理

课程目标：通过本课程主要是学习审计的基本理论、基本知识和基本技能，重点培养从事财务报表审计的能力；能熟练操作“1+X 智能审计职业技能等级证书”考试中的工作；了解审计智能化、审计平台化、审计信息多维化、从抽样审计向详细审计转变以及审计可视化。

课程主要内容和教学要求：审计学基础理论，根据审计主体不同的基本分类、审计的职业规范和审计责任、审计计划、重要性及审计风险、内部控制及其测试与评价、审计证据与审计工作底稿、销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、特殊项目审计、终结审计与审计报告的编制。教学中，教师必须重视实践经验的

学习，重视现代信息技术的应用，尽可能运用现代化、多样化手段实施理论教学和实践指导；突出技能培养目标，注重对学生实际操作能力的训练，强化案例和流程教学，让学生边学边练，以此激发学生学习兴趣，增强教学效果；注意充分调动学生学习的主动性和积极性，注重教与学的互动、教师与学生的角色转换，让学生在完成教师设计的训练活动中，既学会审计业务必须具备的知识，又练就各项基本技能；教师应积极引导提升职业素养，培养学生热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

（5）课程名称：税法

课程代码：0101011 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：68 学分：4

课程目标：通过课堂讲授，使学生系统、准确地理解和掌握我国现行的税收法律规定及各税种的计税原理；通过校内实训教学，使学生掌握并学会运用税法基本理论解决企业日常经营过程中涉及的各项应纳所得税的计算及实务操作，能够运用所学的知识解决基本的税收问题。着眼于传承和弘扬爱国情怀，培养和提升职业素养，内化和深化专业精神。

课程主要内容和教学要求：税法的概念与特征、税法的地位和体系、税法的宗旨与原则、税法的渊源与效力、税法的构成要素、税法主体的权利、义务和责任、流转税、财产行为税、所得税等税费的计算与缴纳。课程内容分为两个学期完成。本课程服务于财税大数据应用专业人才培养目标，坚持“理实一体、学做合一”，以涉税岗位能力的培养为主线，培养学生从事财税工作应具备的基本知识、基本技能和核算操作能力服务。为了培养学生分析问题和解决问题的能力，教学过程中要结合案例，同时要布置适量的习题和思考题，使学生牢固掌握基础知识，正确地运用所学知识解决实际问题，达到学以致用。深入挖掘课程内容蕴含的思政内容，将政治经济理论、社会主义道德观、核心价值观、心理健康等，与教学内容、教学设计和方法有效地结合。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

（6）课程名称：资产评估基础知识

课程代码：0102060 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：掌握资产评估的基本理论，资产评估的原则、程序和方法，资产评估报告的要素，筑牢资产评估的理论和方法基础，能遵守资产评估的职业道德要求和法律责任。

课程内容和教学要求：主要学习资产的概念及分类，资产评估的理论基础，资产评估的基本事项，资产评估的程序，资产评估的方法，资产评估报告，资产评估职业道德和法律责任。要求学生掌握资产评估的基本理论、操作程序及方法、三大评估方法的原理及应用，掌握资产评估报告须包含的要素，具备从事资产评估工作的专业基础、职业道德素质和法律责任意识。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(7) 课程名称：财务管理

课程代码：0201009 课程类型：B 类 课程属性：专业选修课

基准学时：64 学分：4

课程目标：本课程是大数据与会计专业的专业选修课程，通过本课程的学习，使学生掌握企业财务管理的基本理论和方法，具有从事资金筹集与运用，财务分析与评价等基本理财技能，基本具备财务主管岗位所需职业能力和职业素养。

课程主要内容和教学要求：货币时间价值、投资管理、筹资管理、财务预算管理、营运资金管理、利润分配管理等。采用课堂讲授和案例讨论相结合的方式。通过广泛阅读参考书目、网络收集信息、资料整理和专题讨论，加深对财务管理基本原理的理解，并掌握该学科的发展动态；通过真实案例的分析讨论，让学生基本掌握并提升解决财务管理实际问题的能力。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

4. 实训专周课

(1) 课程名称：VBSE 跨专业综合实训

课程代码：0201074 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：24 学分：2

课程目标：借助 VBSE 实训平台，对现代制造业、流通业、现代服务业进行全方位模拟经营及管理，学生通过多类型岗位工作体验，促进理论与实际相结合的就业前能力塑造。结合企业案例与商业社会环境实际业务，训练学生在商业社会中从事经营管理所需的综合执行能力和创新创业能力，感悟复杂市场营销环境

下的企业经营,学会工作、学会思考、学会解决问题,在培养自身全局意识和综合职业素养的同时,提升自我实践操作能力、协调沟通能力、综合决策能力。

课程主要内容和教学要求:了解商业社会环境、企业间业务关系、企业岗位设置。熟悉各组织的运营规则、岗位职责、工作交接(期初数据建账)。业财融合下的企业运营及财务管理流程,完成各部门的借款流程、各单位税款的申报、签订购销合同、签订委托收款协议、编制主生产计划、物料需求计划、开拓市场、广告投放、薪酬发放、支付供应商货款、签订物流运输合同、扣缴五险一金、派工领料——车架、派工领料——童车、缴纳各种税费、销售出库并开票、下单物流运输订单、物流受理运输订单、开具运费发票、支付货款、支付运费、完工入库-车架和童车、支付电费、计提折旧、计提薪酬等工作任务。运用企业信息化实现自主经营及管理。鼓励制造企业进行产品升级研发,引导商贸企业开拓多个市场扩大经营范围,指导工贸企业时刻关注市场环境的复杂多变,带领学生体验更为丰富的商业社会环境。

考核方式:考查,平时成绩 20%+实操考核 40%+VBSE 跨专业综合实训报告 40%

(2) 课程名称:办公自动化实训

课程代码: 0401030 课程类型: C 类 课程属性: 实训专周课

基准学时: 24 学分: 2

课程目标:通过模块化仿真实训,熟练运用办公自动化软件完成各类办公任务,为今后的职业生涯打下坚实的基础。通过本课程的教学,培养学生自觉遵守公共道德、养成良好的劳动习惯、增强信息意识、提升信息素养、树立正确的信息社会价值观和责任感、提升学生解决办公自动化应用的综合能力,能熟练掌握计算机的文字处理、电子表格及演示文稿的制作应用技能,为学生职业发展、终身学习和服务社会奠定基础,使学生成为德智体美劳全面发展的高素质技术技能人才。

课程主要内容和教学要求:课程主要介绍办公软件的功能,使学生灵活地运用软件解决和处理日常办公事务,提高办公效率。课程要求学生在学习过程中不断地通过大量的上机实训,熟练掌握办公软件的高阶方法,具备较强的文档排版、电子表格处理、演示文稿制作等实操能力,提升学生办公自动化综合应用的能力,为学生今后走上工作岗位打下坚实的基础。

考核方式：考查，WPS 文档 40%+WPS 表格 40%+WPS 演示 20%

(3) 课程名称：行业从业资格证培训

课程代码：0202061 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：48 学分：-（证书）

课程目标：为落实岗课赛证融通的需要，本培训侧重于证券从业资格以及基金和期货从业资格证的培训，通过培训使学生能够提升职业资格证书通过的比例。

课程主要内容和教学要求：证券市场基本法律法规、金融市场基础知识、基金市场基本法律法规、基金市场基础知识、期货市场基本法律法规、期货市场基础知识等。采用课堂讲授和真题讲解相结合的方式。通过教师课堂教授和学生测试真题以及老师讲解真题的方式，让学生提升证券从业资格以及基金和期货从业资格证的通过率。

考核方式：平时成绩 20%+实践考核 40%+期末考查 40%

(4) 课程名称：社会实践

课程代码：1000002 课程类型：C 类 课程属性：实训专周课

基准学时：32 学分：2(统一安排在第 2 学期和第 4 学期)

课程目标：本课程旨在引导学生将所学的科学理论、专业知识和基本技能，综合运用于社会实践活动之中，在社会实践中进一步增长知识和才干、磨炼品格意志、增强就业意识和创新能力，为将来迅速成为一名合格的社会主义建设者和接班人奠定坚实的基础。

课程主要内容和教学要求：社会调查，了解国情和社会。通过社会调查活动，真正了解中国国情，了解所处地区、部门等的具体情况，增强社会责任感和爱国主义精神，树立正确的社会发展的观念，为社会的发展提供咨询建议；深入实践，向社会和广大工农学习。通过深入接触社会和生产第一线，在与广大工农和社会主义建设者的接触中，增强为祖国振兴而献身的革命精神、艰苦创业的精神、无私奉献的精神，并在实践中进一步弘扬民族精神；运用所学知识，为社会和群众服务。在社会实践中，要充分运用自己所学的专业文化知识为社会和广大群众服务，并在社会实践中进一步增强劳动观念。

考核方式：考查，大学生社会实践报告 100%

(5) 课程名称：劳动教育实践

课程代码：1000001-1-51000001-1-6 1000001-1-7

课程类型：C类 课程属性：实训专周课

基准学时：9

学分：3（第2学期1分，第4学期1分，第5学期1分）

课程目标：劳动教育实践是一门重要的必修课，通过专业劳动实践，让学生进一步加深对所学知识的理解，在实践中掌握一定的劳动技能，提高动手能力，通过出力流汗，接受锻炼、磨练意志，感受劳动带来的收获乐趣，形成尊重劳动、热爱劳动、珍惜劳动成果的真挚情感。并在此基础上，学会解决实际问题，切实提高创造性劳动的能力。

课程主要内容和教学要求：劳动教育实践的内容主要包括日常生活劳动教育、生产劳动教育和服务性劳动教育三个方面。培养良好生活习惯和卫生习惯，强化自立自强意识，体会平凡劳动中的伟大。

考核方式：考查，要求每生每学期以图文形式上交一次劳动成果汇报，上传三张图片，要能够清晰展示出劳动场景及内容，并配合不少于100字的劳动情景及劳动体会。

（6）岗前综合模拟实训（财富管理）

课程代码：0202060 课程类型：C类 课程属性：实训专周课

基准学时：24 学分：2

课程目标：通过该课程的学习，培养学生工作适应能力、自我约束能力和持续发展能力；树立分工协作意识和爱岗敬业的精神；培养良好的财富管理人员职业道德、实事求是的科学态度和一丝不苟的工作作风，加快知识向能力的转化，实现课堂教学与实际业务岗位的过渡和对接，实现学生就业素质与企业需求的零距离对接，有效解决金融行业职业教育的岗位针对性、就业适应性及持续发展的问題，为学生毕业后从事财富管理岗位工作奠定扎实的基础。

课程主要内容和教学要求：针对本专业的就业岗位，对理财经理、投资顾问、客户经理和银行柜员等岗位进行综合性的模拟和知识回顾复习，从素质、知识、技能和职业道德等几个方面进行多维度的培训，让学生提升就业的砒码。

考核方式：平时成绩20%+实践考核40%+期末考查40%

（7）课程名称：毕业岗位实习

课程代码：0200000 课程类型：C类 课程属性：实训专周课

基准学时：384 学分：16

课程目标：岗位实习是毕业生走向工作岗位之前的一次综合性实习，是对所学理论知识的一次初步的综合考核。通过岗位实习，使学生进一步理解和领会所学的基本理论，了解用人单位对财富管理岗位人员的基本要求，较为系统地掌握金融相关岗位应具备的专业能力，把所学知识与解决实际问题相联系，培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力，从而提高学生从事实际工作的能力，尽快达到理论与实践的统一。

课程主要内容和教学要求：熟悉毕业岗位实习单位或企业的背景、规模、主营业务等；熟悉单位或企业的行政事务、管理程序、方法和技巧；熟悉实习单位的财务、客户管理、营销等其他相关工作岗位的设置、工作内容等；熟悉证券、基金、保险等实际业务操作流程，熟悉银行柜台业务处理、保险业务操作及保险代理与经纪工作等；了解的商务公关、商务交流、保险营销策划的基本技能；了解现金需求分析、财产分配和传承客户状况分析、客户教育需求现金规划方案、住房消费方案、消费信贷方案、教育规划方案、财产分配方案制订的制定；了解风险管理、制定保险规划、投资规划、退休养老规划、提供保险咨询的服务。通过毕业岗位实习，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。

考核方式：考查 平时成绩 20%+企业考核 40%+实习报告考核 40%

七、教学进程总体安排

（一）各教学环节周数分配表

各教学环节周数分配表

学 年	学 期	入学 教育	课堂 教学	停课 实习 实训	考证 考级	毕业 岗位 实习	机 动	考 试	合 计
1	1	3	15				1	1	20
	2		18				1	1	20
2	3		20				1	1	22
	4		15	1			1	1	18
3	5		15	4			1	1	21
	6					16	2	1	19
合计		3	83	5		16	7	6	120

（二）实践教学环节分配表

实践教学环节分配表

序号	名称	简称	周数	学分数	各学期实践环节安排周数						实践基地
					一	二	三	四	五	六	
1	VBSE 跨专业综合实训		1	2					1		校内
2	行业从业资格证培训		2	-					2		校内
3	毕业岗位实习		16	16						16	校外
4	劳动教育实践		3	3		1		1	1		校内+校外
5	办公自动化实训		1	2				1			校内
6	岗前综合模拟实训 (财富管理)		1	2					1		校内
7	社会实践		4	2		2		2			校外
合计			28	27	-	3	-	4	5	16	

备注：

- 1.《VBSE 跨专业综合实训》安排在第五学期，为期 1 周，具体时间由教务处统一安排；
- 2.《办公自动化实训》安排在第四学期，为期 1 周，具体时间由信息工程系统统一安排；
- 3.《行业从业资格证培训》安排在第五学期，为期 2 周，具体时间由系部统一安排；
- 4.《岗前综合模拟实训（财富管理）》安排在第五学期，为期 1 周，具体时间由系部统一安排；

（三）各学年规定学分及最低毕业要求

各学年规定学分及最低毕业要求

类别			各年规定学分			最低毕业要求		
			1	2	3	学时数	学分数	学时占比 (%)
课堂 教学	必修 课	公共基础课	37	5	5	864	47	30.77%
		专业基础课	15	12	0	500	27	18.14%
		专业核心课	0	16	12	504	28	18.29%
	选修 课	专业选修课	0	8	4	200	12	7.26%
		公共选修课	4	6	0	200	10	7.26%
	小计		56	47	21	小计学时 (理论 1334/934 实 践)	124	81.72%
实践性教学			2	3	22	504	27	18.28%
合计			58	50	43	2772	151	1: 1.09

(四) 教学进程安排表

教学进程安排表

类别		序号	课程名称	考试类别	学时数			总学分	各学期周学时分配					
					合计	理论	实践		一	二	三	四	五	六
									20	20	22	18	21	19
公共基础课	公共必修课	1	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	考查	32	28	4	2		4 (1-8)				
		2	思想道德与法治	考查	48	48	0	3	4					
		3	大学语文	考查	36	30	6	3					2	
		4	大学英语	考试	128	90	38	8	4	4				
		5	体育	考查	108	20	88	3	2	2	2			
		6	计算机应用基础	考查	60	12	48	3		4				
		7	大学生职业发展与就业指导	考查	36	24	12	3		2		2		
		8	心灵解码-大学生心理健康教育	考查	32	16	16	2	2					
		9	形势与政策	考查	32	32	0	2						
		10	军事理论	考查	36	36	0	2	2					
		11	军事技能	考查	112	0	112	2						
		12	大学生安全教育	考查	36	34	2	2	2					
		13	劳动教育	考查	16	16	0	3						
		14	中国共产党简史	考查	16	16	0	2						
		15	习近平新时代中国特色社会主义思想	考查	48	44	4	3		4 (9-				

		主义思想 概论						20)				
	16	经济数学	考试	72	48	24	3	4				
	17	国家安全 教育	考察	16	14	2	1					
	公共必修课小计			864	508	356	47	18	22	2	2	4
公共 选修 课	1	羽毛球	考查				2					
	2	形体训练	考查				2					
	3	健美操	考查				2					
	4	武术	考查				2					
	5	足球	考查				2					
	6	瑜伽	考查				2					
	7	大学英语 (专升本)	考查				2					
	8	社交礼仪	考查				2					
	9	经济法- 初级会计 考试辅导	考查				2					
	10	普通话实 训	考查				2					
	11	应用文写 作	考查				2					
	12	美学基础	考查				2					
	13	文学赏析	考查				2					
	14	艺术欣赏	考查				2					
	15	声乐	考查				2					
	16	信息检索	考查				2					
	17	围棋	考查				2					
	18	汉绣	考				2					

				查										
		19	网络通识课	考查				2						
		20	中华民族共同体概论	考察				2						
		公共选修课毕业要求（每生需修满5门公共选修课课程，修满10学分）		考查	200	120	80	10	2-5 学期修满 10 学分					
专业（技能）课	专业基础课	1	经济学原理	考试	68	68	0	3	4					
		2	金融基础	考试	56	50	6	4	4					
		3	金融科技基础	考试	80	60	20	4		4				
		4	会计与财务报表分析	考试	80	60	20	4		4				
		5	证券基础	考试	88	50	38	4			4			
		6	大数据应用基础	考查	64	20	44	4			4			
		7	人工智能概论	考查	64	20	44	4			4			
	专业基础课小计				500	328	172	27	8	8	12			
	专业核心课	1	个人理财规划	考试	88	50	38	4			4			
		2	银行产品	考试	68	40	28	4				4		
		3	投资实务	考试	68	28	40	4				4		
		4	保险实务	考试	88	38	50	4			4			
		5	证券投资基金	考试	64	24	40	4					4	
		6	金融营销	考试	64	24	40	4					4	
		7	公司金融	考试	64	24	40	4					4	
	专业核心课小计				504	228	276	28			8	8	12	
		1	金融职	考	64	50	14	4					4	

		业礼仪	查										
	2	理财规划基础知识与专业技能	考查	64	50	14	4					4	
	3	金融风险管理	考查	68	50	18	4				4		
	4	审计实务	考查	64	50	14	4			4			
	5	税法	考查	68	50	18	4				4		
	6	资产评估基础知识	考查	64	50	14	4				4		
	7	财务管理	考查	64	50	14	4				4		
	专业选修课毕业（要求每生需修满三门专业选修课程，修满 12 学分）			200	150	50	12				8	4	
	实训 专周课	1	VBSE 跨专业综合实训	考查	24		24	2				1 周	
		2	办公自动化实训	考查	24		24	2			1 周		
		3	行业从业资格培训	考查	48		48	-				2 周	
		4	社会实践	考查				2		2 周	2 周		
		5	毕业岗位实习	考查	384		384	16					16 周
		6	劳动教育实践	考查				3		1 周	1 周	1 周	
		7	岗前综合模拟实训（财富管理）	考查	24		24	2				1 周	
	实训专周课小计			504		504	27						
	合 计			2772	1334	1438	151	26	30	22	18	20	24

备注：

1. 《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》在第二学期开设，周 4 学时，前 8 周，

2 学分；

2.《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》在第二学期后半学期开设，周 4 学时，3 学分；

3.《心灵解码—大学生心理健康教育》在第一学期开设，周 2 学时，16 周，2 学分；

4.《形势与政策》第一至第四学期开出，每学期 8 课时，2 学分；

5.专业选修课和公共选修课，学生每学期自行选修，本方案中仅规定最低毕业要求。

八、实施保障

（一）专业建设委员会

专业建设委员会一览表

序号	姓名	性别	委员会职务	工作单位	职务（称）
1	杜敏	女	主任委员	湖北财税职业学院	会计系主任
2	徐小龙	男	副主任委员	世纪证券有限责任公司武汉徐东大街证券营业部	总经理
3	吴劲松	男	副主任委员	安信证券湖北分公司	营销总监
4	李翀	男	副主任委员	中国农业银行湖北省分行	办公室副主任
5	范春	男	副主任委员	湖北财税职业学院	财富管理教研室主任
6	吴琼	女	副主任委员	武汉东湖学院	经济学院副院长 (副教授)
7	朱皓	男	委员	湖北财税职业学院	讲师
8	成林	女	委员	湖北财税职业学院	副教授
9	田蜜	女	委员	东湖高新区管理委	办事员 (2017届毕业生)
10	朱瑞琴	女	委员	中国民生银行武汉运营中心	客服 (2019届毕业生)

教材选用委员会一览表

序号	姓名	性别	委员会职务	工作单位	职务（称）
1	杜敏	女	主任	湖北财税职业学院	副教授/系主任
2	胡红梅	女	副主任	湖北财税职业学院	教学管理科长/讲师
3	范春	男	委员	湖北财税职业学院	财富管理教研室主任
4	梅龙姬	女	委员	湖北财税职业学院	副教授
5	余莉	女	委员	湖北财税职业学院	副教授
6	成林	女	委员	湖北财税职业学院	副教授
7	李翀	男	委员	中国农业银行湖北省分行	人事处处长
8	李莉	女	委员	湖北省财政厅	国库处处长
9	熊焰	女	委员	湖北财税职业学院	讲师
10	陆瑶	女	委员	湖北财税职业学院	讲师

（二）师资队伍

专任教师一览表

	教师姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历	毕业院校	专业	学位	现从事专业	拟任课程	是否双师
1	范春	男	46	讲师	硕士	华中师范大学	经济学	硕士	金融	证券投资实务	是
2	朱皓	男	47	讲师	硕士	中南财经政法大学	管理学	硕士	金融	商业银行综合柜台业务实训	是
3	姚惠	女	45	讲师	硕士	华中师范大学	管理学	硕士	保险	投资学基础	是
4	孙洁	女	43	讲师	学士	华中科技大学	经济学	硕士	保险	金融产品营销	是
5	李娜	女	40	讲师	硕士	西南财经大学	金融学	硕士	金融	互联网金融基础	是
6	陆玲	女	44	讲师	硕士	武汉大学	社会保障	硕士	保险	保险理论与实务	是
7	成林	女	47	副教授	硕士	武汉理工大学	国际贸易	硕士	金融	金融概论	是

兼职教师一览表

序号	教师姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历	毕业院校	专业	学位	现从事专业	拟任课程	是否双师
1	吴劲松	男	51	高级理财规划师	硕士	中南财经政法大学	金融学	硕士	金融	个人理财	是
2	陈莹	女	42	副教授	硕士	华中科技大学	金融学	硕士	金融	证券投资分析	是
3	刘燕	女	43	讲师	硕士	武汉大学	国际经济贸易	硕士	金融	基金投资实务	否
4	龚家友	男	53	讲师	硕士	武汉大学	产业经济学	硕士	金融	公司理财	否
5	刘丽涛	女	62	高级讲师	本科	武汉大学	经济学	学士	金融	金融基本技能	是
6	徐小龙	男	63	高级讲师	本科	中南财经政法大学	金融学	学士	金融	毕业岗位实习	是
7	陈田	男	44	中级经济师	本科	武汉理工大学	金融学	学士	金融	毕业岗位实习	是

（三）教学设施

财富管理专业依据校企“双主体、两融合”的人才培养模式，双主体，即学校和企业两个主体，深度合作、共同育人，两融合，即课程内容与岗位技能融合、项目教学与实训任务融合。本着“校企共建、互利互惠”的原则，加强实训基地内涵建设。随着实训条件的不断改善，将校内外实训基地建成融教学、企业咨询与服务等多功能一体的实训基地。使学生实现职业能力的螺旋式上升，从学校逐步走向社会，走向工作岗位，真正实现“校岗直通”，提升实践教学质量和管理水平。

1. 专业教室基本条件

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. 校内实训室

本专业有金融实训室，配备投影设备、服务器、计算机，WiFi 覆盖，安装证券交易、证券行情分析、基金交易、商业银行综合柜台业务等实训软件，支持证券投资实务、商业银行综合柜台业务实训等课程的教学与实训。

本专业有银行综合业务模拟实训室，设配有服务器、计算机、复印机、扫描仪、打印机、票据打印机、综合业务系统、凭证、印章、叫号机等设备，具有仿真模拟实训环境。支持《商业银行综合业务模拟实训》、《金融职业礼仪》、《金融服务营销》等多门课程的专项技能训练任务。

本专业有竞赛实训室，配备投影设备、服务器、计算机，WiFi 覆盖，满足证券模拟交易大赛和全国商业银行综合柜台业务大赛竞赛需求。

3. 校外实训基地基本要求

本专业有稳定校外实训基地，包括世纪证券、平安证券、银雁金融外包公司等，基地建设规模要与实训学生规模相适应，能够提供开展投资顾问、理财咨询、保险咨询、投资分析、理财规划书制作、互联网金融产品销售等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师明确，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地基本要求

有稳定的校外实习基地。能够提供投资顾问、理财经理、客户经理等相关实习岗位，能够配备相应数量的企业指导教师对学生实习进行指导和管理。同时，

实习基地有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

5. 支持信息化教学方面的基本要求

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

6. 校企合作

财富管理专业与湖北银雁金融外包公司、世纪证券等机构签订了校企合作合作协议，在人才培养方面进行深度合作。设立校企合作委员会，负责校企合作的沟通与协调；设立专业建设指导委员会，聘请行业专家对专业建设建言献策。校企合作的具体安排包括：

- （1）教师利用暑假到企业挂职实习；
- （2）企业专家进学校兼任授课教师，或者在企业指导学生岗位实习；
- （3）专业教师为企业提供人员培训和管理咨询；
- （4）专业建设指导委员会。

（四）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需要的教材、图书及数字化资源、教学软件等。

1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。建立了由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用委员会，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：有关市场营销理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书，经济、管理、营销、信息技术类文献等

3. 数字教学资源配置基本要求

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

4. 教学软件配置基本要求

对于实训类课程，必须配备相应的实训软件，目前，财富管理专业有国泰安虚拟交易所、商业银行综合柜台业务、保险实务、互联网金融等实训软件，充分满足实践教学的需要。

（五）教学方法

普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式，广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法，推广翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等新型教学模式，推进信息技术在教学中的应用。

（六）学习评价

在课程考核中，采用过程性评价与结果性评价相结合、理论评价与实践评价相结合的模式，突出过程与模块评价，加大操作性考核比重。在平时注重对学生职业道德、学习能力、团队协作精神、沟通交流能力、写作能力、语言表达能力、知识运用和掌握能力等方面的考核。

加强岗位实习管理，财富管理专业岗位实习要求学生到金融机构进行至少6个月的全面系统的实践学习，实际了解行业、企业的基本情况，熟悉具体岗位的业务工作，为就业并尽快适应就业工作需要打下坚实的基础，实现岗位实习与就业直通。对实习学生进行签到、撰写周志和实习报告等有效管理，实习评价由企业指导导师和学校指导老师共同考核、打分，给出实习成绩。

（七）质量管理

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

2. 完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

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

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

九、毕业要求

实行学分制管理，学生应参加人才培养方案规定的各课程和各种教育、教学环节的学习与活动，达到规定的 2772 学时、151 学分，准予毕业。

十、附录

人才培养方案审批表。

湖北财税职业学院人才培养方案审批表

专业名称： 财 富 管 理

所属系部： 会 计 系

专业负责人： 杜敏

适用年级： 2024 级

制订（修订）日期： 2024 年 8 月 24 日

湖北财税职业学院教务处制

专业人才培养方案审批意见

培养方案 主要数据	专业名称	总学时	总学分	实践教学占总学时比例
	财富管理	2772	151	52.10%
系部意见	主任签字： 年 月 日			
教务处 意见	处长签字： 年 月 日			
学校意见	签字： 年 月 日			