

财富管理专业
2021版人才培养方案

山东水利职业学院

二〇二一年八月

目 录

0、 引言.....	3
一、 专业名称.....	4
二、 专业代码.....	4
三、 入学要求.....	4
四、 修业年限.....	4
五、 职业面向.....	4
六、 培养目标.....	5
七、 培养规格.....	5
八、 职业资格证书.....	7
九、 职业能力和职业资格标准分析.....	7
十、 课程设置及要求.....	9
十一、 教学实践安排及课时建议.....	46
十二、 教学实施建议.....	54
十三、 毕业要求.....	56
十四、 继续专业学习深造建议.....	57
专业人才培养方案开发团队名单.....	58

财富管理专业人才培养方案

(专业代码: 530205)

0. 引言

专业简介

基本学制: 03 年

培养目标: 本专业培养能够践行社会主义核心价值观, 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, 较强的就业创业能力和可持续发展的能力, 掌握财富管理专业知识和技术技能, 面向货币金融服务、货币市场服务、保险行业的银行服务人员、证券服务人员、保险服务人员等职业群, 能够从事金融投资分析与咨询、客户理财服务、金融机构柜台操作、金融产品营销与客户推广、企业资本运作与财务、银行柜台和理财、保险经纪、保险代理和客服及工商企业财务筹划、投融资等工作的高素质技术技能人才。

就业方向: 财富管理行业, 从事金融投资分析与咨询、客户理财服务、金融机构柜台操作、金融产品营销与客户推广、企业资本运作与财务、银行柜台和理财、保险经纪、保险代理和客服及工商企业财务筹划、投融资等技术领域。

主要教学内容:

金融学基础、经济学基础、初级会计实务、商业银行柜台业务、证券投资理论与实务、个人理财、保险原理与实务、公司理财、金融服务营销、投资风险管理。

金融基本职业技能、基础会计实训、ERP 沙盘模拟企业经营实训、初级会计实务实训、银行业务模拟实训、区块链金融实训、个人理财实训、保险实务实训、证券投资模拟实训、投资与理财专项训练。

建设历史

专业创办于 2014 年, 至今已有七余年的办学历史和经验积累, 现有专业教师 26 人, 企业兼职教师 6 人, 累计为社会培养合格毕业生 200 余人。

一、专业名称

财富管理

二、专业代码

530205

三、入学要求

中等职业学校（或普通高中学校）毕业生或同等学力者

四、修业年限

一般为三年，以修满规定学分为准，实行弹性学制，最长不超过6年，本方案按照三年编制。

五、职业面向

本专业毕业生职业面向主要为金融领域的行业企业，从事银行柜面业务、证券投资业务、保险营销服务等工作，见表1。

表1 财富管理专业主要职业面向

所属专业大类（代码）A	金融类（5302）
所属专业类（代码）B	财富管理（530205）
对应行业（代码）C	货币金融服务（66）； 货币市场服务（67）； 保险业（68）； 其他金融业（69）； 会计、审计及税务服务（7241）
主要职业类别（代码）D	银行服务人员（2-06-09）； 证券服务人员（2-06-11）； 保险服务人员（2-06-10）； 经济专业人员（2-06-01）；

	会计专业人员（2-06-03）
主要岗位（群）或技术领域举例 E	银行服务人员； 证券服务人员； 保险服务人员。
职业类证书举例 F	银行业专业人员职业资格* 1+x 区块链金融证书☆ 证券期货业从业人员资格* 会计专业技术资格* 财务数字化应用☆

注：*表示职业资格证书；☆表示职业技能等级证书。

六、培养目标

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，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，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握财富管理专业知识和技术技能，面向货币金融服务、货币市场服务、保险行业的银行服务人员、证券服务人员、保险服务人员等职业群，能够从事金融投资分析与咨询、客户理财服务、金融机构柜台操作、金融产品营销与客户推广、企业资本运作与财务、银行柜台和理财、保险经纪、保险代理和客服及工商企业财务筹划、投融资等工作的高素质技术技能人才。

七、培养规格

（一）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；

4. 勤于劳动、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，养成良好的健身和卫生习惯，良好的行为习惯；

6. 具有良好的职业道德和职业素养，践行爱岗敬业、精益求精的工匠精神，开展财富管理服务时，要审慎尽责、诚实守信，要有服务意识且有保守从业机构商业秘密，保护客户信息和隐私的意识。

7. 具备对新知识、新技能的学习能力，培养创新意识，具备创新创业能力。

（二）知识

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信息技术、绿色生产、环境保护、安全等相关知识，了解相关产业文化，遵守职业道德准则和行为规范；

3. 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的英语、数学、语文、信息技术与人工智能等文化基础知识；

4. 熟悉财富管理专业相关的法律法规，明确岗位的职责划分和风险隔离操作规程。

5. 掌握财富管理专业的基本理论，包括证券投资、银行、保险、方面的基本理论，扎实基本功底。

6. 熟练的掌握银行、证券、保险、信托等机构的柜面业务，正确进行柜面操作。

7. 掌握新技术、大数据背景下的财富管理知识、智能投顾、投资大数据共享业务处理等课程的专业核心知识和基本操作技能；

8. 了解投资大数据市场数据采集，数据分析，数据画像；

9. 了解国内外投资与大数据交叉行业发展情况以及相关前沿理论。

（三）能力（含对应职业和工作岗位、核心技术技能要求、未来发展方向、专业就业能力、行业拓展能力等）

1. 具有探究学习、终身学习能力，具有整合知识和综合运用知识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. 能按照金融机构的岗位要求进行证券营销，具有金融产品代理及营销能

力。

5. 能按照金融机构的岗位要求办理相应的综合柜台业务，并具备一线理财业务管理及市场开拓能力。

6. 能按照保险公司相应岗位的要求进行保险代理、咨询及经纪业务。

7. 能按照公司的要求进行基本的会计核算。

8. 能根据客户的特点制定相应的理财方案，为客户提供投资理财服务。

9. 能按照金融行业法律法规的要求进行证券投资、风险投资和实物投资，掌握证券投资基本分析方法和基本操作程序。

八、职业证书

本专业学生通过学习可获得的职业类证书见表 2。

表 2 财富管理专业职业类证

序号	职业资格（职业技能等级） 证书举例	等级	认证单位
1	银行业专业人员职业资格*	初级	银保监会、人力资源社会保障部、 中国银行业协会
2	会计专业技术资格*	初级	财政部、人力资源社会保障部
3	证券期货业从业人员资格*	初级	中国证券业监督管理委员会
4	财务数字化应用☆	初级	新道科技股份有限公司
5	1+x 区块链金融证书☆	初级	知链科技有限公司

注：*表示职业资格证书；☆表示职业技能等级证书。

九、职业能力和职业资格标准（职业技能标准）分析

财富管理专业职业能力和职业资格标准（职业技能标准）分析见表 3。

表 3 财富管理专业职业能力和职业资格标准（职业技能标准）分析

就业岗位	典型工作任务	职业能力	职业资格
1. 理财顾问	掌握接待的礼节礼仪；了解客户基本情况。如：生命周期、对风险的偏好、家庭经济情况、理财	1. 能掌握客户基本情况，正确进行客户理财目标分析 2. 能有效驾驭理财方案制订过	证券期货 业从业人

	目标等；熟悉现行的个人理财品种。如：股票、债券、基金、权证、保险、房地产、黄金、外汇等；能够为客户量身定制理财方案；与客户达成共识，能够让客户接受你所制订的理财方案。	程 3. 能正确应对客户的各种反应 4. 能及时成交和满意（主要是使客户满意）成交 5. 善于对理财方案的制订进行运用和总结，不断提高效果 6. 善于通过自己的言行树立和扩大你在客户心目中的良好形象	员资格证* 银行业专业人员初级职业资格*
2. 公司理财	了解公司基本情况。如：生命周期、对风险的偏好、公司财务情况、理财目标等；熟悉现行的公司理财品种。如：股票、债券、基金、权证、黄金、外汇等；能够为公司量身定制理财方案；与公司达成共识，能够让公司接受你所制订的理财方案。	1. 能掌握公司基本情况，正确进行公司理财目标分析 2. 能有效驾驭理财方案制订过程 3. 能正确应对各种变化 4. 能及时成交和满意（主要是使公司满意）成交 5. 善于对理财方案的制订进行运用和总结，不断提高效果 6. 通过自己的言行树立和扩大你在公司心目中的良好形象	证券期货 业从业人 员资格证* 银行业专 业人员初 级职业资 格*
3. 保险代理	向客户解释保险条款、推荐合适保险险种、销售保险产品；完成简单的初审与核保工作；帮客户填写投保书、审核投保资料、收缴保费、签订保险合同、提供相应客户服务；进行基本保险理赔工作	1. 运用保险推销的方法和技巧，成功推销保险产品的能力 2. 能根据客户需求，进行保险方案的策划 3. 承保业务实务操作能力 4. 保险软件的操作能力 5. 保险合同的签订能力 6. 操作保险软件进行核保的能力 7. 保险理赔实务工作能力	
4. 银行柜员	接待柜台客户；处理货币结算、现金等柜台业务工作；办理外汇买卖；客户交易分析；开立、撤销和变更客户账户；管理和维护客户账户及信息；编制各类业务凭证、报表，确保各项会计业务	1. 能够分辨客户提出的结算要求适合何种结算方式与渠道、协助客户申请填单的能力 2. 正确使用结算网络，为客户办理资金收付的能力	银行业专 业人员初 级职业资

	的正常开展	3. 甄别客户交易的合法合规性、按照央行和银监机构的规定进行报告的能力 4. 进行外汇买卖处理的能力 5. 进行银行卡、柜员机的处理能力 6. 根据客户提供的资料, 开立、撤销和变更客户账户, 并能对客户账户及信息进行管理和维护的能力 7. 点钞、反假币等银行从业基本技能	格*
5. 财务会计核算	库存现金收付; 银行结算; 设置会计岗位、会计科目、会计凭证、会计账簿; 处理企业基本业务; 编制会计报表; 财务基础业务智能处理; 税务基础业务智能处理; 资金基础业务职能处理。	1. 掌握充分预见货币资金收付过程可能出现的矛盾和风险, 具有化解矛盾和风险的能力 2. 掌握银行转账结算的能力 3. 各种经济业务原始单据的正确性、完整性、合理性和合法性明辨能力 4. 能按照企业会计准则确认、计量企业发生的各种经济业务的能力; 5. 具备财务数字化平台基础应用能力、职业理解判断能力和日常业务数字化处理能力。	会计专业技术资格* 财务数字化应用☆

十、课程设置及要求

1. 公共基础课程

A1 思想道德与法治

①课程定位: 本课程是高校思想政治理论课系列课程之一, 是一门各专业学生公共必修课。主要面向大学生开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育的必修课程, 引导大学生提高思想道德素质和法治素养, 成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。

②学分、学时: 3 学分、48 学时。

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>通过对重要的理论问题做深入探究，提高学生理论素养；帮助同学们树立正确的世界观、人生观、价值观，加强自我修养，引导同学们培育和践行社会主义核心价值观，提高思想道德素质和法治素养。</p>	<p>贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，帮助学生正确认识自己、正确认识他人、正确认识社会，树立正确的人生观、价值观、道德观、法治观，引导学生立大志、明大德、成大才、担大任，努力做担当民族复兴大任的时代新人。</p>	<p>培养学生关切现实意识，加深学生在新时代对个人人生境遇和中国特色社会主义道路的理解与认同，强化学生自主学习和合作学习能力，锻炼学生批判性思维，提升学生解决问题的能力，使其成为社会主义核心价值观的积极践行者。</p>
---	---	---

④主要内容：课程教学内容共分7个专题，每个专题由本章的重难点中涉及的基本知识点构成，以帮助学生掌握本门课程的基础知识。主要讲授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，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。高等职业学校结合自身特点，注重加强对学生的职业道德教育。

A2 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论

①课程定位：本课程是高校思想政治理论课程中的一门公共必修课程。着重讲授中国共产党将马克思主义与中国实际相结合的历史进程，充分反映马克思主义中国化的最新理论成果，帮助学生系统掌握毛泽东思想中国特色社会主义理论的基本原理，坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念。

②学分、学时：4 学分、64 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>培养大学生不断增进对中国共产党和中国特色社会主义的政治认同、思想认同、理论认同、情感认同，增强做中国人的志气、骨气、底气，让爱党、爱国、爱社会主义的深厚情感，融于新时代中国特色社会主义伟大实践，统一于全面推进社会主义现代化强国建设，统一于中华民族伟大复兴的历史进程。</p>	<p>系统把握马克思主义中国化的两大理论成果：毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系，尤其是深刻把握和理解马克思主义中国化的最新理论成果、当代中国的马克思主义、21世纪马克思主义——习近平新时代中国特色社会主义思想。</p>	<p>培养学生理论思考的习惯，提高理论联系实际分析问题、解决问题的能力。引导学生坚定“四个自信”，增强“四个意识”，自觉做到两个维护。</p>
--	---	---

④主要内容：主要讲授马克思主义基本原理同中国具体实际相结合产生的马克思主义中国化的两大理论成果，帮助学生了解马克思主义中国化理论的主要内容、精神实质和重大意义，理解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想是一脉相承又与时俱进的科学体系，深刻理解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，坚定“四个自信”，从而为实现伟大民族复兴贡献力量。

A3 形势与政策

①课程定位：本课程作为一门高校思想政治理论公共必修课，是对大学生进行国内国际形势教育，以及党和国家重要方针政策教育的主渠道、主阵地。在大学生思想政治教育工作中担负着重要使命，具有不可替代的重要作用。

②学分、学时：1 学分、40 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

引导学生运用马克思主义的立场、观点和方法，把握时代脉搏，正确认识世界和中国发展大势，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地，勇做担当民族复兴大任的时代新人。	帮助学生正确认识新时代国内外形势，深刻领会党的十八大以来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。引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略。	引导学生正确认识中国特色和国际比较，全面客观认识当代中国、看待外部世界。引导学生正确认识时代责任和历史使命，用中国梦激扬青春梦，为学生点亮理想的灯、照亮前行的路，激励学生自觉把个人的理想追求融入国家和民族的事业中，勇做走在时代前列的奋进者、开拓者。
--	--	--

④主要内容：本课程主要讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，马克思主义形势观政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题，帮助学生准确理解当代中国马克思主义，深刻领会党和国家事业取得的历史性成就、面临的历史性机遇和挑战，引导大学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地。

A4-A7 体育与健康 I-IV

①课程定位：本课程贯彻“立德树人、健康第一”的指导思想，是以“健康知识+基本运动技能+专项运动技能”为主要教学模式，融入体育文化，结合职业实用性特点，培养身心健康的高素质职业技能人才为主要目标的公共必修课程。

②学分、学时： 6 学分、87 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>1. 培养学生的爱国情怀、社会责任感和良好的个人品质;</p> <p>2. 培养学生不畏困难、不怕吃苦、不惧失败的意志品质;</p> <p>3. 全面贯彻“健康第一”的指导思想, 实现“三维”的体育目标, 即增强体质、改善心理、健全人格。</p>	<p>1. 使学生掌握运动项目基本知识、技术和技能;</p> <p>2. 培养学生的体育健身观念, 使学生能够根据自身体质健康状况编制可行的个人锻炼计划。</p> <p>3. 使学生掌握体育康复保健相关理论知识。</p>	<p>1. 全面发展学生速度、力量、耐力、柔韧、灵敏、协调、平衡等身体素质, 增强学生体质;</p> <p>2. 培养学生终身体育意识和锻炼身体的手段和方法;</p> <p>3. 学生能运用所学知识、技能, 独立地进行锻炼、比赛, 增强体质。</p>
--	--	---

④主要内容:

《体育与健康》课程通过普修课、体育选项课等方式开展, 主要开设项目如下: 田径、足球、篮球、排球、气排球、乒乓球、羽毛球、网球、健美操、形体训练、瑜伽、武术套路、团队合作及八段锦等。各项目根据各专业人才培养方案及教学计划进行教学内容安排。教学内容融理论知识、运动技能、体育康复保健等于一体, 通过知识技能传授、课程思政融入使学生在“知识、能力、行为、健康”诸方面得到全面提升, 达到培养高素质人才的目的。

A8 大学生心理健康教育

①课程定位: 大学生心理健康教育课程是集知识传授、心理体验与行为训练为一体的公共必修课程。课程旨在使学生明确心理健康的标准及意义, 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。

②学分、学时: 2 学分、36 学时。

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>通过本课程的教学，使学生树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点和性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。</p>	<p>通过本课程的教学，使学生了解心理学的有关理论和基本概念，明确心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及异常表现，掌握自我调适的基本知识</p>	<p>通过本课程的教学，使学生掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能。如学习发展技能、环境适应技能、压力管理技能、沟通技能、问题解决技能、自我管理技能、人际交往技能和生涯规划技能等</p>
---	---	---

④主要内容：大学生心理健康导论、大学生心理咨询、大学生心理困惑及异常心理、心理健康、大学生的自我意识与培养、大学生人格发展与心理健康的基础知识、大学期间生涯规划及能力发展、大学生学习心理、大学生情绪管理、大学生人际交往、大学生性心理及恋爱心理、大学生压力管理与挫折应对、大学生生命教育与心理危机应对等内容。

A9 军事理论

①课程定位：军事课是普通高等学校学生的公共必修课。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，围绕立德树人和强军目标，提升学生国防意识和军事素养，为军民融合发展和建设国防后备力量服务。

②学分、学时：2 学分、 36 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
<p>通过教学使大学生掌握基本军事理论与军事技能，达到增强国防观念和国家安全意识，强化</p>	<p>1. 了解我国的国防历史和现代国防建设的现状，增强依法建设国防的观念； 2. 了解世界军事及我国周边安全环</p>	<p>1. 能进行公民国防权利和义务、国防政策、国防教育的宣传。 2. 能进行战略环境、发展趋势、国家安全政策的宣传。</p>

<p>爱国主义、集体主义观念；培养高素质的社会主义事业的建设和保卫者，为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官，打下坚实基础。</p>	<p>境，增强国家安全意识；</p> <p>3. 掌握外国代表军事思想，熟悉我国军事思想，理解习近平强军思想；</p> <p>4. 了解战争的内涵、特点、发展和演变。</p> <p>5. 了解信息化装备的内涵、分类、发展及对作战的影响。</p>	<p>3. 能进行军事思想形成与发展、体系与内容、历史地位和现实意义的宣传。</p> <p>4. 能理解新军事革命对现代作战的影响；能进行信息化战争与国防建设的宣传。</p>
---	--	---

④主要内容：中国国防

学习项目：中国国防概述、法规、建设、武装力量、动员，国家安全形势、国际战略形势、中国古代军事思想 当代中国军事思想、新军事革命、信息化战争、信息化作战平台等项目。

A10-A11 职业规划与就业指导

①课程定位：本课程是面向全校学生开设的公共必修课，具有较强的针对性和实践性，采取角色扮演、模拟面试、简历写作等各种实践教学方法，使学生在实践中提高认知能力和就业能力，促进大学生理性规划自身发展，培养大学生职业生涯发展的自主意识。

②学分、学时：2 学分、27 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
<p>1. 深刻认识职业精神和职业规范，培养遵纪守法、爱岗敬业、开拓创新的职业品格；</p> <p>2. 明确生涯规划意识、职业意识和创业意识，树立正确的人生观、价值观、道德观、就业观和行为规范；</p>	<p>1. 掌握职业生涯规划的基础知识与职业发展的阶段特点；</p> <p>2. 学会运用人力资源市场信息、相关的职业分类知识以及创业的基本知识；</p> <p>3. 了解就业形势与政策法规</p>	<p>1. 掌握依据社会发展、职业需求和个人特点进行职业生涯规划设计；</p> <p>2. 培养大学生职业探索、生涯决策、自我管理、自主创业等能力。提高大学生职业素养和求职技能；在亲身参</p>

<p>3. 坚定学生理想信念，具备吃苦耐劳、团结协作、勇于创新的精神；</p> <p>4. 具有合作精神和协调管理能力，具备优良的职业道德修养，能遵守职业道德规范，具有良好的心理素质。</p>	<p>规；掌握撰写简历的方法和要点。</p> <p>4. 掌握今后职业发展中应掌握的专业知识、拓展知识、个人素质和修养。</p>	<p>与中增强创新精神、创造意识和创业能力。</p> <p>3. 提高学生的沟通技能、问题解决技能、自我管理技能和人际交往技能。</p>
--	--	--

④主要内容：认识职业生涯规划、职业生涯与探索自我、职业适应与职业发展、毕业前的知识及能力准备、就业自荐材料的编写、求职面试技巧、就业应具备的法律知识等内容。

A12 设计思考与创造力开发

①课程定位：课程以创新思维和方法的训练以及创新实践方法论（Innovative Thinking and Practice）为主要教学内容，采用五星教学法（5 Star Instructional Design Rating）进行课程设计，应用问题导向（Problem Based Learning）、项目导向（Project Based Learning）、成果导向（Outcome Based Learning）等教学方法进行授课。

课程内容资源涵盖创新思维训练、创新方法、创意激发方法训练，让学生在创新实践方法论（DT）的指导下，设计一个创新解决方案。以培养学生们创新思维和方法培养为核心、以创新实践过程为载体，激发学生创新意识、培养学生创新思维和方法、了解创新实践流程、养成创新习惯，进而全面提升大学生创新六大素养（创造思维、批判思维、创新能力、解决问题能力、沟通交流能力和合作协作能力）的效果。以人为本的思想政治教育必须充分重视创造力的开发，发挥其在创造力开发中的功能和效用。《设计思考与创造力开发》在提升学生创新能力与设计思考能力的同时，融合了思想政治教育，使学生在提升创新思维的同时强化其思想素质的提升，做注重合作精神、创新精神的新时代创造者。

②学分、学时：1.5 学分，24 学时（其中：实践学时 24 学时）。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>1. 提升学生的创造思维、创新能力;</p> <p>2. 真正学习并学会能够用自己头脑来思考创造与实践问题;</p> <p>3. 学会运用全面发展的观点观察与分析问题, 提升沟通交流能力和合作协作能力;</p> <p>4. 引导学生培养良好的职业道德素质, 良好的沟通能力、冷静的应变能力、持久的耐力等。</p>	<p>1. 以培养学生们创新思维和方法培养为核心、以创新实践过程为载体, 激发学生创新意识;</p> <p>2. 培养学生创新思维和方法、了解创新实践流程、养成创新习惯;</p> <p>3. 全面提升大学生创新六大素养(创造思维、批判思维、创新能力、解决问题能力、沟通交流能力和合作协作能力)。</p>	<p>1. 感知和认知创业基础知识与基本理论, 激发创业意识与创新思维;</p> <p>2. 学习设计思维的方法, 在既定情景中发现存在问题(客户需求)的能力;</p> <p>3. 通过学习, 借助移情、用户访谈内容的深入分析, 提升学生对问题进行重构, 对问题进行重新定义的能力。</p>
---	---	---

④主要内容: 本课程主要内容是以培养学生们创新思维和方法培养为核心、以创新实践过程为载体, 激发学生创新意识、培养学生创新思维和方法、了解创新实践流程、养成创新习惯, 进而全面提升大学生创新六大素养(创造思维、批判思维、创新能力、解决问题能力、沟通交流能力和合作协作能力)为主要课程内容。

⑤课程内单列的实训项目

实践项目1: 认知自我; 实践项目2: 认知创新; 实践项目3: 创新思维与方法练习; 实践项目4: 创新实践-方法论与问题; 实践项目5: 创新实践-移情; 实践项目6: 创新实践-定义; 实践项目7: 创新实践-创意; 实践项目8: 创新实践-原型; 实践项目9: 创新实践-展示; 实践项目10: 创新发展与反思复盘。

A13 创业基础教育

①课程定位: 课程是符合《普通本科学校创业教育教学基本要求(试行)》要求, 适用于大学生实训教学。课程是从客户痛点出发, 围绕一个创业项目, 基于团队协同, 通过发现问题、解决问题、优化项目, 探索创业行为的“最佳实践”。课程以理论知识为辅, 项目实践为主, 通过实训、实习、实践、实操、实作真正了解创业知识, 激发创业激情, 掌握创业技能。

《创业基础教育》是一门理论性、政策性、科学性和实践性很强的课程，是非常重要的思想政治教育工作阵地。根据课程特点和教学内容，将社会主义核心价值观“富强、民主、文明、和谐、自由、平等、公正、法治、爱国、敬业、诚信、友善”分解为爱国主义教育、诚信教育、责任意识教育、法律意识教育、团队合作精神五个方面的思政元素，设计课程思政内容，并进行实践，使课程思政润物无声，让社会主义核心价值观入脑入心。

②学分、学时：1.5 学分，24 学时（其中：实践学时 24 学时）。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 端正学生的价值观，找到创业与自我人生价值实现的关系，激发学生创业激情； 2. 了解创业者，与管理者有什么区别，学会寻找创业伙伴、组建团队的方法，增强团队合作意识； 3. 能运用所学知识解决实际问题；具有决策、规划能力，具备整体与创新思维； 4. 能灵活处理工作出现的各种特殊情况，增强应变能力； 5. 具备吃苦耐劳、团结协作、勇于创新的精神。	1. 激发学生创业意识，了解创业过程； 2. 掌握创业知识，培养创业能力； 3. 带领学生在实训过程中体验到创业项目准备的完整过程； 4. 在老师的指导下完成双创项目的构建，并做好融资准备工作。	1. 感知和认知创业基础知识与基本理论，激发创业意识与创新思维； 2. 通过实验课程（画板工具），能够掌握创业基本流程、方法与工具，全面提升创业能力； 3. 通过本项目的学习，通过“愿景规划”端正学生的价值观，找到创业与自我人生价值实现的关系，激发学生创业激情。

④主要内容：本课程的总目标是激发学生创业意识，了解创业过程，掌握创业知识，培养创业能力，实训过程中能体验到创业项目准备的完整过程。课程结束后能在老师的指导下完成双创项目的构建，并做好融资准备工作。

学生通过理论课程学习，能够感知和认知创业基础知识与基本理论，激发创业意识与创新思维，通过实验课程（画板工具），能够掌握创业基本流程、方法与工具，全面提升创业能力。

⑤课程内单列的实训项目

实践项目 1：创业与人生规划；实践项目 2：商业来源与创业机会；实践项目 3：创业者与创业团队；实践项目 4：创业环境与市场分析；实践项目 5：产品设计与市场测试；实践项目 6：商业模式设计与创新；实践项目 7：创业营销与营销策略；实践项目 8：创业融资与创业风险；实践项目 9：创业计划设计与呈现；实践项目 10：创业项目规划总结。

A14-A15 经济数学 I、II

①课程定位：《经济数学》是财经商贸类专业的一门公共限定选修课程，为学生学习相关专业课程提供必需的数学概念、理论、方法和运算技能。培养学生用数学知识去分析问题和解决问题的能力，提高学生的数学素养和创新思维。

②学分、学时： 4 学分、72 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 树立辩证唯物主义世界观； 2. 培养学生良好的学习习惯、坚强的意志品格、严谨的思维、求实的作风和良好的团队合作精神； 3. 引导学生深入社会实践、关注现实问题，培育 学生经世济民、诚信服务、德法兼修的	1. 理解函数、极限、连续的概念，掌握极限的运算方法； 2. 理解一元函数微积分的概念，掌握用微分知识和积分知识解决实际问题的方法； 3. 掌握用矩阵与行列式以及概率统计的相关知识解决实际问题的方法；	1. 会分析事物的数量方面及其变化规律的能力； 2. 会用数学建模的思想方法解决实际问题的能力； 3. 会用数学软件处理数据的能力。

职业素养。	4. 了解数学软件的知识。	
-------	---------------	--

④主要内容:

1. 基础模块: 主要包括一元函数微积分的内容。重点掌握极限的思想方法, 极限的运算; 导数和微分的概念, 导数的几何、物理意义及其应用, 微分运算; 函数极值的求法, 最值的简单应用; 不定积分(定积分)概念; 微元法, 定积分的应用; 数学实验 matlab 的使用。

2. 提高模块: 根据各专业的培养目标从以下内容中重点选讲。矩阵及其应用; 概率与数理统计。

A16-A17 大学英语 I、II

①课程定位: 大学英语课程是高等职业教育中一门公共限定选修课程, 兼具工具性与人文性。大学英语课程旨在培养学生学习和应用英语的能力, 落实立德树人根本任务, 为学生未来继续学习和终身发展奠定良好的英语基础。

②学分、学时: 6 学分、108 学时。

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
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, 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。	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。	能够运用英语语言知识和技能比较准确地理解和表达信息、观点、情感, 进行有效口头沟通和书面沟通。 能够识别、理解、尊重世界多元文化, 能够有效进行跨文化交际, 用英语传播中华文化。 能够辨别中英两种语言思维方式的异同, 提升自身思维的逻辑性、思辨

		性与创新性。 能够有效进行英语自主学习，形成终身学习的意识和能力。
--	--	--------------------------------------

④主要内容

两大教学模块：基础英语和行业英语。第一学期为基础英语，内容涵盖主题类别、语篇类型、语言知识、文化知识、语言学习策略等方面，旨在巩固学生英语语言基础，提高学生的英语应用能力。第二学期为行业英语，依据不同专业内容，为进入不同工作岗位的学生开设水利英语、建工英语、机电英语等行业英语课程，旨在培养学生在工作过程中的英语交际能力，进一步促进学生英语学科核心素养的发展。

A18-A19 大学语文 I、II

①课程定位：《大学语文》是一门兼具工具性、审美性、人文性的重要公共限定选修课程，旨在通过对中国优秀文学作品、部分西方经典名篇的鉴赏分析，提高审美鉴赏能力，理解中华民族的民族精神和审美趣味，提升自身文化修养，增强文化自信。

②学分、学时： 4 学分、 72 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
通过对中国文学经典的教学，弘扬传统文化中优秀的道德观念、人生价值取向以及人文主义精神，引导学生对人生价值和意义进行思考，启发学生寻找中华民族的精神家园，从而提升其道德情操、审美情趣，帮助他们树立文化自信，增强民族自豪感与爱国热情。	精选古往今来能够反映中华民族精神和中华民族优秀传统文化的经典篇章，促使学生了解中华优秀传统文化、中国文学发展脉络、文学作品鉴赏的基本方法，学习汉字之美，语言之雅，文学之盛，文化之大。	通过对优秀文学作品的学习，把对母语的认知及母语运用能力的培养融入到对经典的赏读中去，从而陶冶学生的精神情操，提高其文化素养，提升语言表达的能力、鉴赏文学作品的的能力。

④主要内容:

《大学语文》教材设五个单元,包括诗歌、散文、小说、影视戏剧文学、写作等内容,包括古往今来能够反映中华民族精神和中华民族优秀传统文化的经典篇章:以国学经典为主要内容,兼收现当代文学作品中的优秀篇章;以中国优秀的经典为主,兼收一定数量的西方经典名篇。在学习过程中,以朝代为线索、文体为脉络,以“篇目+专题”的形式,分析作品中的文化内涵、审美意趣、家国情怀,有机融合文学与文化,发挥大学语文的育人价值。

A20 信息技术与人工智能

①课程定位:本课程是一门各专业学生公共限定选修课程。学生通过学习本课程,能够增强信息意识、提升计算思维、促进数字化创新与发展能力、树立正确的信息社会价值观和责任感,为其职业发展、终身学习和服务社会奠定基础。

②学分、学时: 2 学分、 36 学时。

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
具备吃苦耐劳、团结协作、勇于创新的精神;具有管理协调能力,具备优良的职业道德修养,能遵守职业道德规范,具有良好的心理素质;具备正确价值观、必备品格和关键能力;具备信息意识、计算思维、数字化创新与发展、信息社会责任等基本素质。	掌握计算机基础知识和常用办公软件应用;了解新一代信息技术的发展状况与研究内容;了解信息安全相关知识;掌握信息检索基础知识、搜索引擎使用技巧、专用平台信息检索等内容;熟悉新一代信息技术的基本内容和在水利、建筑、装备制造等行业的典型应用。	具备应用计算机常用办公软件处理学习、工作、生活中问题的能力;具备对信息的价值及其可能的影响进行判断的能力;具备使用信息技术工具,结合所学专业知识和,运用计算思维形成生产、生活情境中的融合应用解决方案的能力;能创造性地运用数字化资源和工具解决实际问题;能清晰描述信息技术在本专业领域的典型应用案例;具备信息安全意识和相关防护能力。

④主要内容:

基础模块：计算机基本知识，常用 Windows 操作系统 win10（或 win7）的安装和应用技巧；常用办公软件 Office（或 WPS）组件 word、excel、PowerPoint 等使用方法，掌握文档、电子表格和幻灯片等办公处理能力；信息检索基础知识、搜索引擎使用技巧、专用平台信息检索等内容；信息安全意识、信息安全技术、信息安全应用、信息素养与社会责任等内容。

拓展模块：新一代信息技术的基本概念、技术特点、典型应用、技术融合等内容；大数据、人工智能、云计算、物联网等新技术在水利、装备制造、建筑、交通灯行业的典型应用等。

A21 安全教育

①课程定位：安全教育课程是普通高等学校学生的公共限定选修课程。课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持以人为本，落实立德树人根本任务，把安全教育贯穿于学校教育的各个环节，使广大学生牢固树立“珍爱生命，安全第一，遵纪守法，和谐共处”的意识，具备自救自护的素养和能力。了解相关的法律法规常识，养成在日常生活和突发安全事件中正确应付的习惯。把握学生认知特点，注重实践性、实用性和实效性。

②学分、学时：1 学分，16 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
通过课程的学习，使学生养成安全意识，强化责任意识和防范意识，能够维护学校教育和社会公共秩序，保护自身和学校的合法权益，坚守安全底线，不碰安全红线。	通过本课程的学习，使学生了解有关的安全法律法规，知法懂法守法，掌握基本的安全知识和防护应变常识。	通过课程的学习，使学生养成良好的安全习惯，树立总体国家安全观，提高学生面临突发安全事件自救自护的应变处置能力。

④主要内容：预防和应对社会安全、公共卫生、意外伤害、网络、信息安全、自然灾害事故或事件，以及影响学生安全的其他事件。

A22-A23 大学美育 I、II

①课程定位：本课程是高等职业院校的公共限定选修课。课程具有实践性，

应用性强的特点，培养学生的审美意识、审美观点，了解必要的美术技法和音乐鉴赏能力，提高学生的审美能力和艺术素养，塑造审美的人生境界，培养和谐完美的人格，对学生就业岗位等职业能力培养起到一定支撑作用。

②学分、学时：2 学分、36 学时。

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 具有良好的职业道德； 2. 具有科学严谨的工作作风、环境保护意识； 3. 具有勤奋学习、吃苦耐劳、团结协作、勇于创新的精神； 4. 具有较强的身体素质和良好的心理素质。 5. 塑造审美的人生境界，培养和谐完美的人格。	1. 理解并掌握中外美术鉴赏、音乐鉴赏基本理论知识； 2. 了解具象艺术、意象艺术和抽象艺术的理论知识。	1. 具有对形式美的敏锐觉察能力、感受能力、认知能力和创造能力； 2. 能够用美术点、线面、色、体去观察创造形象。

④主要内容：课程内容主要包括了解美术、音乐鉴赏的性质和特点，了解艺术的主要语言形式及作用。了解中国原始美术概况，能够结合美术造型、装饰、政治、宗教等因素对中国美术进行多元化的分析与鉴赏，能够用描述、评价、鉴赏美术音乐作品，体验并评述世界文明古国、东西方美术音乐名作等，完善审美心理结构，促进身心健康，从而造就一代丰富个性、人格完美的社会主义新人。

2. 专业课程

专业课程包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程，并涵盖有关实践性教学环节。包括以下主要教学内容：

(1) 专业基础课程

专业基础课程设置 9 门。包括：经济学基础、金融学基础、基础会计、ERP 沙盘模拟企业经营、金融市场基础、数据统计、税法基础、经济法、区块链原理与应用。

B1 《经济学基础》

①课程定位：《经济学基础》是财富管理专业的一门的专业基础课，是一门以市场经济为制度背景，研究市场经济体制和运行机制及其政府、企业和消费者的经济行为，并在此基础上研究宏观经济和微观经济管理方法的学科。

②学分、学时：2.5 学分，42 学时（课内实训：28 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 培养学生的爱国情怀，以主人翁的姿态理解国家政策。 2. 培养学生的动手能力，并能以创新的思维接收新兴事物。 3. 提高学生的政策敏感性， 4. 能灵活处理日常经济生活中的各种特殊情况。	1. 掌握现代经济学的基本概念、基本理论和基本分析方法； 2. 理解市场经济的基本运行规则和运行机制； 3. 培养学生的数理逻辑思维和经济思维。	1. 熟练掌握供求理论、需求弹性与供给弹性。 2. 能够熟练使用边际效用分析法和无差异曲线分析法。 3. 能够熟练掌握两种生产要素的最优组合 4. 熟练使用宏观经济指标， 5. 能够掌握失业理论 6. 掌握各种经济增长模型。 7. 掌握宏观经济政策目标。

④主要内容：通过学习有关供给、需求和均衡理论，掌握经济分析中最基本的概念、原则和方法；通过学习消费者行为理论，理解消费者均衡的条件通过学习生产者行为理论和成本理论，了解厂商如何优化资源配置和尽可能提高经济效益的方法，以及在不同市场类型下的生产均衡；通过学习市场结构和要素及收入分配原理，掌握不同市场结构类型供需及均衡的特点；通过学习有关微观和宏观经济政策，加深对当前政府采取的各项有关经济的方针、政策的理解。

⑤课程内单列的实训项目：实训项目 1：解读市场出现的价格现象。实训项目 2：解读、分析消费者行为决定。实训项目 3：解读、分析厂商行为模式。实训项目 4：解读、分析社会微观经济现象。实训项目 5：解读与解释投资分析报

告；能简单解读国家经济发展状况。实训项目 6：简单解读社会失业、通胀现象出现的成因与社会政策分析。实训项目 7：解读政府的经济政策；分析影响行业前景的经济政策。

B2 《金融学基础》

①课程定位：《金融学基础》是财富管理专业的专业技术基础课程，课程主要研究经济运行之间关系的一门应用经济学科，使学生具有判断金融发展趋势的能力，解决中国实际问题的能力，了解金融与区块链、大数据、云计算相融合；

②学分学时：3 学分、56 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 让学生进一步了解货币政策与“精准扶贫”战略的结合。 2. 对社会主义市场经济下的宏观调控手段有更深刻的认识， 3. 提高同学的法律意识，防止金融诈骗。 4. 培养学生正确的职业观，业务操作要遵循审慎尽责原则。	1. 使学生对货币金融方面的基本知识有一个较为全面的认识和较深刻的理解 2. 加强课堂教学与实际部门业务操作的联系。 3. 使学生了解国内外金融问题的现状 4. 金融工具价格和收益的计算能力	1. 培养学生辨析金融理论和解决金融实际问题的能力； 2. 对金融体系的总体把握能力； 3. 培养学生初步掌握主要金融机构的业务操作能力。

④主要内容：了解货币的产生和发展理论，掌握未来货币的发展形态如何与区块链技术相结合的；掌握货币的本质与职能理论，解释现实社会中货币的作用；了解金融市场的一般构成及其经济特征，了解金融市场的分类，掌握金融工具及其业务运作，并能解释和分析我国目前金融市场的功能、缺陷和发展方向。熟悉银行业监管、证券业监管和保险业监管的主要内容，当今金融业界的风险控制与大数据云计算的有机结合。了解世界各国在的各种金融创新。

⑤课程内单列的实训项目：实践项目 1：利率的作用和效果。结合我国实际，理解利率调整及其作为经济调节杠杆在经济发展中所发挥的调节作用。实践项目 2：金融体系分析。讨论我国的金融体系，并上机浏览各大金融机构的网站。实践项目 3：货币市场和资本市场分析。结合所学理论，讨论解决某商业银行资金头寸短缺，以及具体资金运用等一系列问题。实践项目 4：商业银行实训。到机房操作银行软件，把握商业银行的主要业务。实践项目 5：非银行业网上认知。把握我国非银行业金融机构的主要业务，实践项目 6：货币政策。组织讨论中国人民银行如何实施货币政策进行金融宏观调控、金融监管。实践项目 7：通货膨胀与紧缩讨论。通过案例讨论，让学生掌握通货膨胀和通货紧缩的成因及对经济的效应。

B3 《基础会计》

①课程定位：《基础会计》是财富管理专业的专业基础课，课程的理论框架为思想政治教育提供了理论架构。针对财富管理专业人才培养要求，是使学生了解会计的基础理论，具备进行基础会计业务的处理能力。

②学分、学时：3.5 学分，60 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 增强法律意识，加强学生的思想道德建设	1. 熟练掌握“三基”：会计学的基本知识、基本方法和基本技能；	1. 具有凭证填制能力、凭证审核能力；
2. 具有敬业精神。	2. 能设置会计科目与账户；	2. 具有用手工及计算机进行会计核算的处理能力；
3. 正确认识世界和中国的发展大势。	3. 能填制会计凭证的、能登记会计账簿的、能编制会计报表；	3. 登记账簿能力、对账结账能力；
4. 养成良好的职业素养，		4. 具有初步审核会计资料和分析会计资料能力；
5. 提高学生政策敏感度，能运用所学知识解决实际问题；		

④主要内容：了解会计前提和会计核算要求；理解会计科目与账户、复式记账账户和复式记账的应用；掌握主要经济业务的核算；熟练掌握填制会计凭证和

登记会计账簿；了解财产清查、会计报表和账务处理程序。

⑤课程内单列的实训项目

实践项目 1: 会计科目的设置和账户一般结构； 实践项目 2: 复式记账运用；
实践项目 3: 主要经济业务的核算； 实践项目 4: 会计凭证的填制； 实践项目 5:
会计账簿的登记； 实践项目 6: 财产清查处理。

B-4 《ERP 沙盘模拟企业经营》

①课程定位

本课程为大数据与会计专业的专业基础课程。本课程使学生能够掌握沙盘模拟企业经营的操作规则，课程重在培养学生创新精神和实践能，其目的在于培养学员的决策能力、组织能力和团队合作精神。

②学分、学时：2.5 学分，45 学时（课内实训：35 学时）

③学习目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 具有决策、规划能力； 2. 能灵活处理工作过程中出现的各种特殊情况，具备协调能力； 3. 有利于树立现代化企业经营管理的理念 4. 具有合作精神和协调管理能力	1. 了解企业的创立和组织结构； 2. 了解业务的基本流程和经营理念； 3. 掌握市场规则、生产计划和订单选择等； 4. 掌握如何出具财务会计报表；	1. 掌握 ERP 沙盘模拟企业经营软件的基本操作方法； 2. 培养具体问题具体分析，灵活决策的能力； 3. 拓展经营管理知识体系，提升组织领导能力； 4. 培养学生经营意识与规划能力； 5. 培养沟通协作能力。

④主要内容

了解 ERP 沙盘的相关概念；了解企业的创立和组织结构；了解主要角色的盘面定位，找到适合自己的岗位；掌握手工沙盘模拟企业经营规则，学会遵守规则，在规则约束下从事相关活动；掌握电子沙盘模拟企业经营规则；领会企业的经营理念，学会进行战略分析、经营管理分析、财务分析以及目标市场预测及选择；了解信息及信息技术在现代社会生活和经济管理过程中的重要地位与重要作用；

理解企业信息化与管理现代化之间的关系；

⑤课程内单列的实训项目

实验一：ERP 沙盘介绍；实验二：模拟企业创立及组织结构；实验三：进行手工沙盘的摆盘；实验四：进行手工沙盘的走盘操作；实验五：电子沙盘基本操作；实验六、完成简单规则模拟企业两年的经营；实验七：成简单规则模拟企业四年的经营；实验八：完成复杂规则模拟企业两年的经营；实验十：完成复杂规则模拟企业四年的经营；实验十一：完成复杂规则模拟企业六年的经营；实验十二：完成复杂规则模拟企业六年的经营。

B5 金融市场基础

①课程定位：本课程主要通过学习金融市场的体系及多层次资本市场的构成，证券市场的主体、金融风险管理等，培养学生形成合规审慎、诚实守信的执业行为准则。通过系统学习以提升专业能力，适应资本市场发展的新形势和新要求。

②学分、学时：2.5 学分，45 学时（课内实训：15 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 增强学生的法律意识 2. 引导学生拒绝内幕交易，廉洁从业； 3. 树立正确的价值投资理念，做理性投资者； 4. 理解行业的良性竞争	1. 理解有价证券的市场发展现状与趋势。 2. 掌握股票的分类、股票的价值与价格的影响因素 3. 理解债券的特征与分类 4. 理解证券投资基金的费用与资产估值的计算 5. 理解金融衍生工具的特征与分类	1. 能准确表述证券公司的岗位设置及日常工作流程。 2. 能运用证券市场要素、功能及各证券机构作用原理解释经济现象 3. 能够运用股票特征和类型原理对影响股票价格的主要因素进行分析 4. 能分析影响债券利率的主要因素及其原理

--	--	--

④主要内容：了解证券市场概述，熟悉股票的分类、股票的价值与价格的影响因素、普通股票与优先股票的区别；理解债券的特征与分类、政府债券的特点、金融债券与公司债券的不同；掌握证券投资基金的定义、证券投资基金当事人的权利和义务、证券投资基金费用与资产估值的计算以及其收入、风险与信息披露途径；熟悉金融衍生工具；证券市场运行；证券中介机构；、证券交易所的组织形式与职能、股价指数的编制、证券投资的收益与风险的计算。

⑤课程内单列的实训项目：实训项目 1：学会搜集相关经济研究报告，并分析得出自己的观点；实训项目 2：熟悉行业分类，并学会进行相关的行业分析；实训项目 3：了解基本面以及基本面分析的内容；实训项目 4：通过老鼠仓相关案例，提高职业道德修养，加强自我约束；实训项目 5：利用所学相关知识，分析 K 线图短期走势。

B6 《数据统计》

①课程定位：《数据统计》是财富管理专业的实践应用性较强的重要专业基础课，是研究社会经济现象规律和分析方法的一门综合性学科，课程基于统计工作过程设置教学内容，通过案例操作等教学手段，使学生掌握基本内容、基本程序。

②学分、学时：2.5 学分，45 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 能灵活搜集各种资料并及时的整理和分析资料；	1. 能够对统计工作有一个全面的认识；	1. 具备统计调查、统计整理能力；
2. 能独立制定工作计划并进行实施；	2. 能够独立完成搜集资料的工作；	3. 能准确找出解决问题的分析能力；
3. 具有合作精神和协调管理能力	3. 能够正确、完整、系统的整理资料；	4. 应用计算机软件 Excel 系统进行统计数据处理，
4. 养成良好的职业道德素	4. 能够根据有关资料进行	提高学生分析和解决问题

养。	综合指标分析；	的能力。
----	---------	------

④主要内容：掌握统计学中的几个重要的基本概念：统计总体和总体单位、标志和标志表现、变异和变量、统计指标和指标体系；掌握动态数列水平指标、速度指标的计算方法；熟练运用动态数列的分析方法对社会经济现象进行动态分析并进行统计预测。了解统计指数的作用、分类；理解统计指数的概念和基本原理；掌握综合指数、平均指数的编制方法；能够根据指数体系进行因素分析。

⑤课程内单列的实训项目：实训项目 1：认识 Excel 数据处理、统计分析功能；实训项目 2：统计调查设计与实施；实训项目 3：运用 Excel 进行数据整理；实训项目 4：运用 Excel 进行综合指标分析；实训项目 5：运用 Excel 进行动态数列分析；实训项目 6：运用 Excel 进行指数分析；实训项目 7：运用 Excel 进行抽样推断；实训项目 8：运用 Excel 进行相关与回归分析。

B7 《税法基础》

①课程定位：《税法基础》是财富管理专业技术基础课程之一，同时也是财富管理专业学生取得初级会计职业资格的必考内容。重点以现行税收法律制度为基础，系统论述税法的基本理论、我国现行的税收实体法律制度及税收程序法律制度。

②学分、学时：2.5 学分，45 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标

素质目标	知识目标	能力目标
1. 学习偷税漏税案例，树立依法纳税，诚信纳税的意识；	1. 系统地了解、熟悉和掌握税法的基础理论和基本知识；	1. 掌握各税种的计税和申报方法；
2. 学习我国税收的性质，增强爱国主义情感；	2. 明确纳税人应当承担的纳税义务、应当享有的法定权利	2. 能分析判断税法与会计制度规定的固有差异和时间性差异；
3. 通过学习消费税，培养学生正确的消费观，拒绝网贷；	3. 能够对涉税业务的合法性、合理性进行分析判断；	3. 能运用税法知识灵活筹划和处理单位纳税事务；
		4. 能够对涉税经济业务进

4. 通过了解增值税减税降费政策, 感受税收对民生的重要意义社会责任感;	4. 能对主要税种熟练地计税和申报。	行账务处理;
--------------------------------------	--------------------	--------

④主要内容

了解税收实体法构成要素, 税收法律关系; 掌握增值税销项税额、进项税额、应纳税额的计算; 了解消费税征收范围、税目税率; 理解和掌握关税的计税依据和关税应纳税额的计算; 理解和掌握企业所得税应纳税所得额、应纳税额的计算, 熟练地进行纳税调整; 了解个人所得税应税所得项目、税率, 掌握应纳税所得额、应纳税所得额的计算; 掌握财产和行为税类各税种应纳税额的计算; 了解账簿凭证管理、纳税申报和税款征收的有关法律规定。

⑤课程内单列的实训项目:

实训项目 1: 认识增值税专用发票, 计算应纳增值税额, 填制增值税纳税申报表, 以熟悉并掌握增值税销项税与进项税计算与申报的流程与操作。实训项目 2: 计算应纳消费税额、应纳关税额, 填制纳税申报表。实训项目 3: 到企业参观见习, 学习计算应纳所得税额, 练习填制企业所得税纳税申报表。实训项目 4: 请学院财务处老师指导个人所得税的计算、扣缴、申报, 熟练填制个人所得税 app 和纳税申报表。实训项目 5: 到税务机关参观见习, 了解税收管理体制和税务登记、税款征收知识, 并聘请税务机关领导、专家作税收征管方面的报告。

B8 《金融大数据分析》

①课程定位: 金融大数据分析是财富管理专业的专业核心课程, 将大数据理论与 Python 实践应用完美结合在一起。让学生了解宏观经济数据指标、行业数据指标等对数据进行采集、清洗、存储和可视化应用并形成金融数据分析报告。

②学分、学时: 3 学分, 56 学时 (课内实训: 20 学时)

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
1. 具备科学严谨的工作态度、创新能力; 2. 明确采集数据和使用的	1. 掌握宏观经济数据指标、行业数据指标、上市公司数据指标、金融产品数据指	1. 学会从数据中看宏观, 具备快速查找金融宏观数据的能力;

<p>法律边界；</p> <p>3. 引导学生在思想上牢固树立“四个自信”；</p> <p>4. 在数据采集的过程中，客观的认识中国经济发展形势，培养学生民族自豪感和自信心。</p>	<p>标。</p> <p>2. 掌握 Python 程序自动采集数据的方法和代码。</p> <p>3. 掌握数据清洗的方法，了解数据质检的规则和方法。</p> <p>4. 熟练掌握 Excel 操作，能够运用 Excel 对数据进行检测和清洗。</p>	<p>2. 能根据实际需求，正确的调整 python 自动化采集代码里的内容，具备将代码运用到静态网页，进行自动化采集的能力。</p> <p>3. 具备数据检测和清洗的能力。</p> <p>4. 具备可视化工具操作的能力和撰写可视化报告的能力。</p>
---	--	--

④主要内容：本课程主要以金融数据采编、数据产品设计岗位主要内容为基础，以金融大数据的处理流程为框架，从金融数据认知，数据处理技术、金融数据应用应用三个层面构建课程体系。共分了6个项目和22个任务。项目一金融数据处理认知。项目二到项目五以金融数据处理的流程为框架，主要掌握金额欧元个数据的采集、清洗、存储、可视化应用四个方面。项目六为金融数据分析报告，主要掌握金融数据的分析和应用方法。

⑤课程内单列的实训项目：项目一：运用 python 程序自动采集新浪财经网页中平安银行的股票简称、股票代码、并将采集来的数据存储到 Excel 中去；项目二：根据给出公司利润表，用预处理的方法对数据进行简单处理，然后结合金融业务间的关系，业务逻辑以及金融知识对预处理的数据进行质检；项目三：作为投资处理分析师绘制堆叠柱状对比图，饼状图，矩形树图；项目四：编制金融监管部门宏观经济分析报告；项目五：对给定的商业银行监管指标，进行数据分析和研究，从资本充足指标，信用风险指标两个维度来撰写分析报告。

B9 《区块链原理与应用》

①课程定位：本课程为财富管理专业的专业基础课，面向高职院校金融专业学生，从区块链技术与金融的融合概述入手，区块链技术在金融中的典型应用场景，区块链金融应用的风险及其监管，让学生更易学习掌握最前沿的金融科技知识。

②学分、学时：3 学分，56 学时（课内实训：26 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 让学生掌握国家前沿区块链部署政策 2. 培养学生对于大国重器：DC/EP 央行数字货币布局未来，增加自身就业的核心竞争力； 4. 培养学生爱国主义精神和历史责任感；	1. 了解大数据，比特币与区块链技术实现原理和特点； 2. 结合案例，了解区块链技术发展趋势与应用现状； 3. 解析数字货币发行对中央银行体系的影响。	1. 能够掌握比特币等虚拟货币运行的原理的能力 2. 运用区块链平台，体验境外电商等能力。 3. 通过体验四种角色人物，熟悉在业务中区块链的应用，锻炼学生理解能力。

④主要内容：通过学习了解大数据、比特币与区块链技术实现原理和特点，结合案例了解区块链技术发展变革趋势，了解区块链技术应现状，解析数字货币发行对银行支付体系的影响，对金融市场基础设施的影响，对货币政策效果的影响，掌握主流国家对数字货币的监管政策。

（2）专业核心课程。

专业核心课程设置 9 门。包括初级会计实务、商业银行柜台业务、证券投资理论与实务、个人理财、保险原理与实务、公司理财、金融服务营销、投资风险管理、金融大数据分析：

C1 《初级会计实务》

①课程定位：《初级会计实务》是财富管理专业核心课，是财富管理专业的专业关键能力课程。本课程主要通过对工业、商业等单位资产、负债等会计指标的确认、计量、记录和报告，为国家经济管理部门提供重要的信息资料。

②学分、学时：3.5 学分，60 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标

<p>1. 提高学生的自主学习新知识、新技术的能力;</p> <p>2. 具备吃苦耐劳、团结协作、勇于创新的精神;</p> <p>3. 能独立制定工作计划并进行实施;</p> <p>4. 能运用所学知识解决实际问题;</p>	<p>1. 会办理银行转账结算凭证的购买与填制工作;</p> <p>2. 会填写各种业务的原始凭证 ;</p> <p>3. 能对各种经济业务正确编制记账凭证 ;</p> <p>4. 能正确进行各种会计核算。</p>	<p>1. 能准确确认单据的真实性、合法合规性、完整性;</p> <p>2. 能准确对各会计要素进行确认、计量和记录;</p> <p>3. 能准确完整填制会计凭证,熟悉会计基础规范基本要求;懂得会计各类账务处理程序;准确完整登记日记账、明细账、总账;</p> <p>4. 能正确应用会计软件;</p>
--	---	--

④主要内容:掌握会计核算的对象、会计要素、会计核算的前提和会计核算的基本原则,熟练掌握货币资金核算、应收预付款项核算、存货、金融资产和长期股权投资核算、固定资产、无形及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入和费用核算、利润和利润分配财务会计报告、债务重组、非货币性交易等相关内容。

⑤课程内单列的实训项目: 实践项目 1: 出纳员岗位业务操作; 实践项目 2: 往来账会计核算; 实践项目 3: 财产物资会计核算; 实践项目 4: 职工薪酬会计; 实践项目 5: 资金核算; 实践项目 6: 税务管理; 实践项目 7: 成本会计核算; 实践项目 8: 财务成果核算; 实践项目 9: 总账与报表会计岗位; 实践项目 10: 财务分析实务。

C2 《商业银行柜台业务》

①课程定位:《商业银行柜台业务》为财富管理专业的专业核心课程,本课程以强化学生职业能力为核心,基于工作过程设置教学内容。教学采用课堂学习与模拟实践相结合的方式,提高学生分析问题和解决问题的能力。

②学分、学时: 3.5 学分, 60 学时(课内实训: 30 学时)

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

1. 培养学生的爱国情怀, 2. 培养学生的动手能力, 3. 能灵活处理银行日常工作 中的各种特殊情况,提高 问题解决能力; 4. 具有合作精神和协调能 力	1. 掌握商业银行资本的构 成与功能; 2. 掌握商业银行的存款业 务掌握商业银行贷款业务; 3. 了解商业银行的中间业 务; 4. 了解商业银行基本的管 理思想。	1. 对商业银行的总体认知 把握能力; 2. 能分析国外商业银行经 营管理的新动态、新观点; 3. 注重理论联系实际,提高 学生运用知识的能力; 4. 通过模拟时间,能进行商 业银行储蓄存款、贷款业 务、中间业务的基本操作;
--	---	--

④主要内容:了解商业银行的起源与发展,理解商业银行资本的构成与功能;熟悉商业银行的流动性管理、负债业务经营管理、存款业务、商业银行贷款业务和中间业务;了解商业银行市场营销管理;掌握商业银行业务与管理的基本理论和基础知识,熟悉商业银行新兴业务,把握各项银行新业务及风险防范。

⑤课程内单列的实训项目: 实践项目 1: 商业银行总体认知训练; 实践项目 2: 我国商业银行资本改革讨论; 实践项目 3: 商业银行资本管理网上调研; 实践项目 4: 商业银行流动性管理; 实践项目 5: 商业银行储蓄存款业务实训; 实践项目 6: 商业银行贷款业务实训; 实践项目 7: 资产证券化; 实践项目 8: 商业银行中间业务; 实践项目 9: 商业银行市场营销管理; 实践项目 10: 商业银行并购; 实践项目 11: 商业银行新兴业务。

C3 《证券投资理论与实务》

①课程定位: 该课程是财富管理专业的一门专业核心课程该课程, 根据证券投资分析流程来设计课程内容, 培养学生的投资咨询和投资决策能力, 是通过中国证券业协会组织的证券从业资格考试, 取得“证券投资分析师”资格的基础。

②学分、学时: 3 学分, 56 学时 (课内实训: 26 学时)

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
1. 培养学生在工作中细心	1. 掌握股票、债券、证券投资	1. 进行证券投资的 价值分析、

谨慎、细致入微、严格把关、善于钻研的工匠精神； 3. 培养学生高度的社会责任感和使命感； 4. 引导学生形成高尚的价值观观念，做理性投资者；	基金、可转换债券以及权证等的投资价值分析； 2. 了解经济分析的基本指标。 3. 掌握股票市场的供求决定因素以及变动特点； 4. 掌握影响行业兴衰的主要因素。	证券市场总体趋势分析的能力； 2 进行宏观经济分析的能力； 3. 进行行业分析、市场热点分析的能力； 4. 能进行公司分析、个股走势分析的能力；
--	--	---

④主要内容：了解经济分析的基本指标，宏观经济运行、经济政策以及国际金融市场环境等与证券市场之间的关系；熟悉证券投资技术分析和证券投资基本分析；掌握上市公司财务分析；理解证券投资分析的投资技巧与策略；熟练掌握并灵活应用证券投资组合分析和证券投资行为分析。

⑤课程内单列的实训项目：实训项目 1：通过实地参观证券公司，讲所学的理论知识和现实情况相结合，通过证券从业人员的讲解，了解目前证券行业的现状及未来发展情况，规划职业生涯。实训项目 2：掌握单 K 线的涵义，能掌握双 K 线、三 K 线的涵义，熟悉多 K 线组合的涵义，并能通过模拟炒股软件去验证、分析不同 K 线组合所代表的意义。实训项目 3：熟悉均线理论及量价关系。实训项目 4：技术指标分析。实训项目 5：利用所学相关知识，分析 K 线图短期走势。

C4 《个人理财》

①课程定位：《个人理财》是高职院校财富管理专业的专业核心课程。本课程以强化能力为核心，基于职业岗位的现实要求设置教学内容，并紧密联系理财行业的发展实际，保持动态更新，突出体现教学内容的职业性、实用性与有效性。

②学分、学时：3 学分，56 学时（课内实训：26 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>1. 培养学生正确的消费观、投资观;</p> <p>2. 具备较强的投资理财技能, 具备独立工作的能力;</p> <p>3. 具有信息意识, 能自觉、有效地获取、评估、鉴别、使用信息; 具有数字化生存能力, 主动适应“互联网+”等社会信息化发展趋势; 具有网络伦理道德与信息安全意识等;</p>	<p>1. 理解个人理财的本质与动机、个人理财规划工作流程;</p> <p>2. 掌握住房规划内容与购房筹资规划技巧;</p> <p>3. 掌握教育规划的流程与步骤;</p> <p>4. 理解教育目标总费用的构成;</p>	<p>1. 能用现金规划理论正确确立现金规划目标;</p> <p>3. 会用各种储蓄技巧和融资工具为客户进行现金规划;</p> <p>4. 能用消费购买决策理论评价购物方案进行理性消费;</p> <p>5. 会用目前我国(自用)住房贷款的主要种类、及操作方式进行住房规划;</p> <p>6. 能运用各种保险产品为客户进行保险投资;</p>
--	---	--

④主要内容: 理解个人理财的本质与动机、个人理财规划工作流程, 掌握各种储蓄技巧及融资工具, 掌握住房规划内容与购房筹资规划技巧, 掌握教育规划的流程与步骤, 理解教育目标总费用的构成, 掌握不同的人身保险与财产保险产品功能与特点, 掌握各种投资产品(股票、债券、投资基金、金融衍生产品)的投资分析方法, 了解当前理财新技术--人工智能如何代替人工进行各项理财规划。

⑤课程内单列的实训项目: 实训项目 1: (1) 制定个人银行理财规划 (2) 储蓄类个人银行理财组合应用 (3) 个人银行理财产品收益和风险管理。实训项目 2: (1) 会确立个人证券理财目标 (2) 能够选择个人证券理财策略 (3) 制定不同年龄段的个人证券理财者应有的基本组合理财策略。实训项目 3: (1) 会制定个人外汇理财规划 (2) 掌握个人外乎交易的操作方法 (3) 掌握个人外汇买卖的交易方式 (4) 运用个人外汇交易基本程序。实训项目 4: (1) 分析对个人信托理财有需求的人群 (2) 能够分析预测个人信托理财产品的收益 (3) 会制定个人信托理财规划。实训项目 5: (1) 个人买房支付能力的评价 (2) 分析各

种影响因素把握房地产价格的基本走向（3）运用房地产估价的成本法对房地产进行估价（4）应用适当方法预测未来投资收益（5）制定房地产投资的风险控制策略。实训项目 6：（1）制定个人风险管理和保险规划的原则与环节（2）个人保险理财产品英语来源的渠道（3）可供个人选择的传统的保险理财产品主要的特点。实训项目 7：制定家庭教育投资计划。实训项目 8：（1）会对退休策划需求进行分析（2）对自己的退休生活做一设计。

C-5 《保险原理与实务》

①课程定位：本课程为财富管理专业的专业核心课，主要介绍保险的经营实务知识，使学生能对保险业在市场经济、金融经济中的作用要有宏观上的认识，对各种保险业务的具体业务程序、市场操作有较为系统地理解和把握。

②学分、学时：3 学分、56 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 让学生客观、公正看待保险，消除偏见； 2. 进一步增强爱国主义情怀； 3. 培养学生助人为乐，心系他人的崇高精神； 4. 结合保险职业角色，培养学生热情服务意识及诚信严谨的工作态度；	1. 掌握人身保险的分类及保险责任； 2. 掌握意外伤害保险的构成条件和主要特点； 3. 掌握健康保险的保险责任和保险金额； 4. 掌握创新型保险产品的特点；	1. 能够了解保险理论和实务的变化与发展历程，将保险基础知识融会贯通于保险实务操作中； 2. 掌握保险代理人、保险经纪人、保险公估人等从业资格考试相关的保险基础理论与实践技能； 3. 使学生能够具备较强的理论联系实际的能力以及分析能力； 4. 具备投保、核保、承保、理赔业务处理能力。

④主要内容：掌握保险学中的风险基本理论程序与方法、可保风险的条件；掌握保险的基本概念；理解风险管理与保险的关系；熟练掌握保险利益的含义、保险利益构成的条件、近因的含义、重复保险的分摊方式及计算；熟练掌握保险合同的订立、变更、终止等环节的具体要求，了解保险合同的解释和争议处理方式，了解再保险的概况、基本职能，再保险责任分配方式和再保险经营；掌握与再保险有关的概念以及再保险与原保险、共同保险的关系。

⑤课程内单列的实训项目：实践项目 1：保险基础知识相关案例分析，通过相关案例分析，使学生深化所学理论知识，达到理论联系实际的目的，提高分析问题、解决问题的能力。实践项目 2：保险基本原则应用训练，通过本项目实训，使学生理解保险四大基本原则的内涵，运用所学理论解决实际问题。实践项目 3：保险合同业务处理，以现实中常见的保险合同争议纠纷案例为分析对象，运用所学知识进行分析讨论，达到学以致用。实践项目 4：财产保险实务，通过上机操作财产保险核心业务软件，训练学生投保、核保、理赔业务技巧。实践项目 5：人身保险实务，通过上机操作人身保险核心业务软件，训练学生投保、核保、理赔业务技巧。实践项目 6：再保险实务，组织学生讨论相关再保险案例，加深对再保险业务的理解和认识，提高分析问题、解决问题的能力。实践项目 7：保险中介实务案例分析，组织学生讨论相关保险中介的经典案例，加深对保险中介知识的理解，提高分析问题、解决问题的能力。实践项目 8：上网了解保监会制定的相关文件，组织学生上机查找保监会制定的加强保险业监管方面的文件，加深对相关理论的理解和认识。

C-6 《公司理财》

①课程定位：《公司理财》课程是财富管理专业的一门专业核心课程，它是基于企业生产经营过程中的财务活动和财务关系而产生的，是利用价值形式对企业生产经营过程的资金运动进行预测、预算、决策、控制的一门的交叉性应用学科。

②学分、学时：2.5 学分，50 学时（课内实训:20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

1. 树立正确三观, 培养良好的人格。	1. 掌握财务预测和财务预算编制的基本原理;	1. 能对流动资产进行管理的技能;
3. 较高的政治思想品德素质、良好的职业道德, 渗透社会主义核心价值观的相关内容;	2. 掌握各种筹资方式及其优缺点、财务杠杆和资本结构的分析原理;	2. 能对企业利润进行分配管理的技能;
4. 养成“诚信为本、操守为重”的专业品格, 结合职业渗透尊师重道, 品德现行;	3. 掌握投资决策的各种财务评价指标;	3. 能对企业财务成本进行控制的技能;
	4. 掌握流动资产管理的内容与目标;	4. 能对财务报表进行分析的技能。

主要内容: 能够知道定性预测法的含义; 熟练说出定量预测法中的几个常用的具体方法; 理解现金流量的构成及内涵; 能够区分投资报酬率、投资回收期、净现值、现值指数、内含报酬率等评价指标; 能运用相关公司理财软件进行投资管理分析; 能熟练掌握最佳现金持有量的确定方法; 应收账款成本的确定以及收账期的制定; 掌握资产负债表、利润表和现金流量表的概念、结构、表间数据关系和编制方法。

⑤课程内单列的实训项目: 实践项目 1: 财务管理价值观念的培养, 通过典型的长期投资、融资案例分析, 训练货币时间价值、风险价值的计算及分析企业经济业务的能力。实践项目 2: 短期筹资决策, 通过本项目实训, 短期借款的基本程序、常用术语及优缺点, 短期借款实际利率的计算, 商业信用的筹资的优缺点, 放弃现金折扣成本的计算。实践项目 3: 长期筹资方案设计及评价, 杠杆原理及经营杠杆、财务杠杆和综合杠杆的计算, 资本结构和最优资本结构。实践项目 4: 项目投资财务评价, 收集、整理项目投资分析评价的相关资料, 确定项目计算期各年现金流量, 能运用净现值法、投资回收期法、内涵报酬率法进行单一项目财务评价, 能根据不同情形选择恰当的财务评价方法, 能运用净现值比较法、净现值率比较法、年均净收益比较法进行多方案项目投资评价。实践项目 5: 证券投资财务评价, 根据给定证券投资案例进行分析评价。实践项目 6: 应收账款管理, 设置情景, 分析讨论应收账款的成因, 分析应收账款给企业带来的利弊, 讨论应收账款成本的计算, 探讨如何合理制定企业的信用政策。实践项

目 7: 存货管理, 设置情景, 分析存货管理的重要性以及可能存在的问题, 讨论解决问题的方法, 探讨合理确定经济采购批量的方法。实践项目 8: 收益分配方案设计 & 评价, 设置情景, 了解企业收益分配的程序, 讨论企业收益分配方案设计需考虑的因素, 分析企业不同时期适用的收益分配政策。实践项目 9: 财务报告分析, 训练: 给定某企业一份年度财务报表, 要求综合运用比率分析法、比较分析法和因素分析法对该企业进行四项基本能力分析, 找到存在的主要问题, 出具一份财务分析报告。

C7 《金融服务营销》

①课程定位: 《金融服务营销》课程是高职高专院校财富管理专业专业核心课程, 其教学任务是通过银行、保险、证券等金融产品营销方法和技能的学习, 使学生掌握从事证券、保险等金融企业营销工作所必需的理论知识和营销技能。

②学分、学时: 2.5 学分, 50 学时 (课内实训: 20 学时)

③教学目标:

素质目标	知识目标	能力目标
1. 培养学生的爱国情怀, 教育学生树立正确的世界观、人生观、价值观; 2. 培养学生树立以顾客为中心的核心价值观; 4. 提高学生的政策敏感性, 将国家宏观政策应用于企业微观实践;	1. 理解并掌握金融产品的含义、特征和类别; 2. 理解并掌握金融产品营销的含义和特点; 3. 掌握金融产品营销流程的设计原则和步骤; 4. 掌握金融产品营销环境的概念、构成以及与金融产品营销活动的关系;	1. 能用专业的眼光和知识进行市场调研, 制定详细的金融产品营销计划方案; 2. 能够针对某一种或几种金融产品进行详细的营销环境分析能力 3. 能够通过对金融产品购买者需求和购买动机的科学分析能力; 4. 能对特定的金融产品进行营销策略分析.

④主要内容: 认识金融产品营销环境; 掌握金融产品的特点; 掌握金融产品营销环境的分析方法和应对策略; 理解并掌握购买者市场的特征和影响因素; 掌

握金融市场调查程序和方法；学习金融营销策略；理解并掌握金融营销技巧；了解新型金融营销理念方法。

⑤课程内单列的实训项目：实践项目 1：金融产品认知实训，利用实训基地，带领学生实地参观调查，使学生熟悉金融产品，指导学生了解金融产品创新的最新动态。实践项目 2：营销方案、计划制定，以案例形式、聘请校外专家讲座形式，指导学生完成金融产品营销计划制定、调查问卷的设计及调研报告。实践项目 3：情景模拟，通过设计模拟销售场景，让学生模拟训练，掌握销售技巧。实践项目 4：情景模拟，通过设计模拟销售场景，让学生模拟电话营销和营业厅营销，掌握销售话术技巧。实践项目 5：情景模拟，通过创设特定情境，让学生模拟实际营销中遇到的问题，掌握异议处理技巧。实践项目 6：实战营销，由授课教师联系保险公司、银行，组织一批卡式保单及信用卡，让学生进行营销实战训练。实践项目 7：保险公司营销培训，利用实训基地，安排学生参加保险公司营销培训，让学生感受营销氛围，增强营销信心。

C8 《投资风险管理》

①课程定位：《投资风险管理》为财富管理专业的专业核心课程，课程以基本理论为基础，培养学生的应用能力，教学内容以银行从业考试为导向，以期通过系统的教学，使学生能够提高风险意识，掌握风险的种类，正确识别各类风险。

②学分、学时：2.5 学分，50 学时（课内实训：20 学时）

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
------	------	------

<p>1. 具有正确的世界观、人生观、价值观;</p> <p>2. 具有较强的集体意识和团队合作精神</p> <p>3. 具有风险管理意识;</p> <p>4. 具有问题意识;</p>	<p>1. 理解风险管理的基本概念、主要策略, 理解风险治理、风险治理偏好;</p> <p>2. 理解信用风险识别, 信用风险计量, 信用评分模型, 违约概率模型;</p> <p>3. 理解市场风险的识别、计量、监控, 银行账户利率风险管理;</p> <p>4. 理解操作风险分类, 操作风险管理框架, 操作风险管理工具</p>	<p>1. 能准确识别商业银行风险的主要类别, 明确监管资本的构成;</p> <p>2. 能够理解信用评分模型, 违约概率模型在信用风险管理中的作用;</p> <p>3. 能够掌握银行账户利率风险的监管要求和计量方法;</p> <p>4. 能熟悉个人业务, 信贷业务, 资金业务, 代理业务面临的风险以及风险控制办法;</p>
--	--	---

④主要内容: 理解风险管理的基本概念、了解风险管理策略, 熟悉风险治理、风险治理偏好、风险限额、风险政策、风险管理流程; 理解信用风险识别, 掌握信用风险计量、信用评分模型、违约概率模型, 了解信用风险监测指标, 信用风险抵补; 理解市场风险的识别、计量、监控, 银行账户利率风险管理; 理解操作风险分类, 操作风险管理框架, 操作风险管理工具, 主要业务操作风险控制, 业务外包风险管理, 信息科技风险管理;

⑤课程内单列的实训项目: 项目一: 投资风险问卷编制; 项目二: 投资风险识别与分析; 项目三: 投资风险的定性衡量; 项目四: 投资风险的定量衡量; 项目五: 投资风险管理决策。

C9 《经济法》

①课程定位:

《经济法基础》是财富管理专业基础课程。是经济与法律两方面知识交叉的学科, 是理论与应用相结合, 偏向于应用的学科。以国家颁布的经济法律、为

主线，紧密结合我国经济体制改革的实际，进行经济法的基础知识教学。

②学分、学时：2.5 学分，50 学时(其中：课内实践学时 20)

③教学目标：

素质目标	知识目标	能力目标
1. 具有合作精神和协调管理协调能力。 2. 具备吃苦耐劳、团结协作、勇于创新的精神； 3. 以培养学生遵纪守法、文明礼貌的行为习惯。 4. 运用所学知识解决实际问题；	1. 了解经济法的发展概况； 2. 掌握经济法学的原理； 3. 掌握经济法的主要制度； 4. 掌握我国主要的经济法律法规；	1. 具有经济法基本原理问题思考解决能力； 2. 具备企业设立到终止具体事务处理能力； 3 具有法律文书撰写能力； 4. 具备合同订立与纠纷解决能力； 5. 培养经济活动守法与遵法辨别能力；

④主要内容：

了解经济法产生和发展的一般规律；了解个人独资企业投资人的责任、合伙企业不同企业种类的内容；了解合同的种类、合同纠纷的解决；理解仲裁和诉讼的基本原理和基本制度；理解我国公司法中公司的概念、特征与适用范围，有限责任公司、股份有限公司在运行规则上的不同之处，有关公司的合并、分立、解散的法律规定；理解缔约过失责任、合同变更与转让；掌握证券法的基本原则、证券市场的主体、证券发行制度、禁止的证券交易行为；

⑤课程内单列的实训项目：

实践项目 1：企业法训练，判断合伙协议的合法性。实践项目 2：公司法训练，判别公司的筹资方案的有效性，判断公司董事会会议决议的合法性。实践项目 3：合同法训练，指出合同文本存在的瑕疵，识别合同的效力与追究违约责任。实践项目 4：企业破产法训练，会进行财产的破产分配，并上机观看录像。实践项目 5：票据法，练习票据追索权的行使，观看票据犯罪的新形态和后果。

（3）专业拓展课程。

专业拓展课程包括中国金融文化、证券市场基本法律法规、小企业会计制度专题、创业营销策划、财政与金融、外贸实务、商务礼仪、上市公司报表分析、企业管理、影视剧中的经济学、金融专业英语、Excel 在财经中的应用、国际金融。

3.综合实训

综合实训是本专业必修的综合性训练课程。通过综合实训，使学生了解投资理财专业基本知识，掌握专业核心技能，提高创新创业和可持续发展能力，增强职业道德和人文素质，获得银行业专业人员职业资格、会计专业技术资格、证券期货业从业人员资格、经济专业技术资格等职业技能等级证书。

4.顶岗实习

顶岗实习是专业重要的实践性教学环节。通过顶岗实习，使学生更好地将理论和实践结合，全面巩固和锻炼学生的职业技能和实际岗位工作能力，为就业奠定坚实基础。本专业顶岗实习主要使学生了解金融行业的经营业务活动，对投资理财各业务过程有较深入的认知，掌握职业岗位所需各项技能，应用所学知识解决工作中的实际问题，增强职业道德素质，提高发现问题、分析问题和解决问题的能力。

顶岗实习安排，应认真落实教育部、财政部《高等职业学校学生实习管理办法》有关规定，并参照教育部《职业学校专业（类）顶岗实习标准》的有关要求，保证学生顶岗实习岗位与其所学专业面向的岗位群基本一致，内容符合标准要求。

十一、教学时间安排及课时建议

每学年为 52 周，其中教学时间 40 周（含复习考试），累计假期 12 周。总学时数不低于 2500 学时，课程开设顺序和周学时安排，学校可根据实际情况调整。

1.教学时间安排建议表

学年	周数	内容	复习 考试	机动	假期	全年 周数
		教学（含理实一体教学 及专门化集中实训）				
一		36	2	2	12	52
二		36	2	2	12	52
三		38（其中，顶岗实习 19 周）	1	1	5	45

2.授课计划安排建议表

遵循职业教育规律，按照公共基础课程模块、专业课程模块和集中实践性模块依次开展，编制本专业人才培养教学计划。

根据培养目标，本专业共开设按照**公共基础课程模块**，**公共必修** 13 门，学分为 23 分，占总学分 16.43%；学时为 380 学时，其中理论教学 255 学时，实践教学 125 学时；公共限定选修学分 19 分，占总学分 13.57%；学时为 347 学时，其中理论教学 294 学时，实践教学 53 学时；公共任意选修学分 2 分，占总学分 1.43%；学时为 40 学时，其中理论教学 20 学时，实践教学 20 学时。

专业基础课程 9 门，学分为 25 分，占总学分 17.86%；学时为 450 学时，其中理论教学 260 学时，实践教学 190 学时。

专业核心课程 9 门，学分为 26 分，占总学分 18.57%；学时为 488 学时，其中理论教学 286 学时，实践教学 202 学时。

专业拓展课程，选修学分 7 分，占总学分 5%；学时为 140 学时，其中理论教学 70 学时，实践教学 70 学时。

集中性实践课程模块 13 门，学分为 38 分，占总学分 27.14%；学时为 912 学时。

三年内共计完成 140 学分，2757 学时，其中实践教学 1577 学时，占总学时的 56.19%。

学时、学分配表见表 4，教学进程安排见表 5、6、7、8、9

表 4 财富管理专业课程体系学时、学分配表

课程体系	课程类别	学分	学分占(%)	总学时	理论 学时	实践 学时
公共基础课程 模块	公共必修课程	23	16.43%	380	255	125
	公共限定选修课程	19	13.57%	347	294	53

	公共任意选修课程	2	1.43%	40	20	20
	小计	44	31.43%	767	569	198
专业课程 模块	专业基础课程	25	17.86%	450	260	190
	专业核心课程	26	18.57%	488	286	202
	专业拓展课程	7	5%	140	70	70
	小计	58	41.43%	1078	616	462
集中性实践课 程模块	国防教育(军事技能训练与专业教育)	2	1.43%	48		48
	劳动教育	1	0.71%	24		24
	综合实训	19	13.57%	456		456
	顶岗实习	16	11.43%	384		384
	小计	38	27.14%	912		912
合 计		140	100%	2757	1185	1572
总学时/最低修读学分				2757/140		

表5 财富管理专业教学进程表(公共基础课程模块)

	课程 编号	课程 名称	课程 类别	总 学 分	总 学 时	学时安排		学年/周数/学时						
								第一学年		第二学年		第三学年		
						理	课内 实验	1	2	3	4	5	6	
公 共 必 修 课	A-1	思想道德修养与法律基础	理+ 实	3	48	32	16	3						
	A-2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	理+ 实	4	64	48	16		4					
	A-3	形势与政策	理	1	40	40								

	A-4	体育与健康 I	理+ 实	2	28	14	14	2					
	A-5	体育与健康 II	理+ 实	2	30	16	14		2				
	A-6	体育与健康 III	理+ 实	1	15	7	8			1			
	A-7	体育与健康 IV	理+ 实	1	14	6	8				1		
	A-8	大学生心理健康教育	理+ 实	2	36	20	16	2					
	A-9	军事理论	理论	2	36	36		2					
	A-10	职业规划与就业指导 I	理+ 实	1	14	10	4	1					
	A-11	职业规划与就业指导 II	理+ 实	1	10	6	4					1	
	A-12	大学生创新创业训练教 程	理+ 实	2	30	20	10		2				
	A-13	创新创业实践实战课	实	1	15		15		1				
公 共 选 修 课	限 定 选 修 课	A-1 4	经济数学 I	理论	2	42	42		3				
		A-1 5	经济数学 II	理论	2	30	30			2			
		A-1 6	大学英语 I	理论	3	56	56		4				
		A-1 7	大学英语 II	理论	3	60	60			4			
		A-1 8	大学语文 I	理论	2	42	42		3				
		A-1 9	大学语文 II	理论	2	30	30			2			
		A-2 0	信息技术与人工智能	理+ 实	2	42	10	32	3				

	A-2 1	安全教育	理+ 实	1	16	10	6						
	A-2 2	大学美育 I	理+ 实	1	14	7	7	1					
	A-2 3	大学美育 II	理+ 实	1	15	7	8		1				
	任意 选修 课 D-1 至 D-10 0	学院统一公选课	理+ 实	2	40	20	20						
合计				44	76 7	56 9	198	24	18	1	1	1	

表 6 财富管理专业教学进程表（专业基础课程和专业核心课程）

课程 性质	课程 编号	课程 名称	课程 类别	总 学 分	总 学 时	学时安排		学年/周数/学时						
						理 论	课 内 实 验	第一学年		第二学年		第三学年		
								1	2	3	4	5	6	
专 业 基 础 课 程	B-1	经济学基础	理+实	2.5	42	28	14	3						
	B-2	金融学基础	理+实	3	56	36	20	4						
	B-3	基础会计	理+实	3.5	60	40	20		4					
	B-4	ERP 沙盘模拟企业经营	理+实	2.5	45	10	35		3					
	B-5	金融市场基础	理+实	2.5	45	30	15			3				
	B-6	数据统计	理+实	2.5	45	25	20			3				
	B-7	税法基础	理+实	2.5	45	25	20			3				
	B-8	金融大数据分析	理+实	3	56	36	20				4			

	B-9	区块链原理与应用	理+实	3	56	30	26				4		
专业 核 心 课 程	小计			25	450	260	190	7	7	9	8	0	0
	C-1	初级会计实务	理+实	3.5	60	40	20			4			
	C-2	商业银行柜台业务	理+实	3.5	60	30	30			4			
	C-3	证券投资理论与实务	理+实	3	56	30	26				4		
	C-4	个人理财	理+实	3	56	30	26				4		
	C-5	保险原理与实务	理+实	3	56	36	20				4		
	C-6	公司理财	理+实	2.5	50	30	20					5	
	C-7	金融服务营销	理+实	2.5	50	30	20					5	
	C-8	金融风险管理	理+实	2.5	50	30	20					5	
	C-9	经济法	理+实	2.5	50	30	20					5	
	小计				26	488	286	202	0	0	8	12	20
合计				51	938	546	392	7	7	17	20	20	0

表 7 财富管理专业教学进程表（专业拓展课程）

课程 性 质	课程 编 号	课程 名 称	课程 类 别	总 学 分	总 学 时	教学内容学时分配		学年/学期/学时						
								第一学年		第二学年		第三学年		
						理论	课内实验							1
专 业 选 修 课	D-101	中国金融文化	理+实	第 3 期至 少选 4 门, 第 4	20 学 时/ 学分	10	10			2				
	D-102	证券市场基本法律法规	理+实			10	10			2				
	D-103	小企业会计制度专题	理+实			10	10			2				
	D-104	创业营销策划	理+实			10	10			2				

D-105	财政与金融	理+实	期至少选3门, 总共不少于7学分	10	10			2			
D-106	金融专业英语	理+实		10	10			2			
D-107	Excel 在财经中的应用	理+实		10	10			2			
D-108	国际金融	理+实		10	10			2			
D-109	外贸实务	理+实		10	10				2		
D-110	商务礼仪	理+实		10	10				2		
D-111	上市公司报表分析	理+实		10	10				2		
D-112	企业管理	理+实		10	10				2		
D-113	影视剧中的经济学	理+实		10	10				2		
合 计			7	140	70	70		8	6		

表 8 学院公共任意选修课一览表

编码	课程名称	开课系部	课程性质
D-1	水文化	水利工程系	公共任意选修课
D-2	中国水利史	水利工程系	公共任意选修课
D-3	美术鉴赏	建筑工程系	公共任意选修课
D-4	环境学概论	资源与环境系	公共任意选修课
D-5	无人机操控技术	机电工程系	公共任意选修课
D-6	计算机组装与维护	信息工程系	公共任意选修课
D-7	摄影技术	信息工程系	公共任意选修课
D-8	书法教程	信息工程系	公共任意选修课
D-9	网页制作	信息工程系	公共任意选修课
D-10	影视鉴赏	信息工程系	公共任意选修课
D-11	公共关系学	经济管理系	公共任意选修课
D-12	投资与理财	经济管理系	公共任意选修课
D-13	管理学	商务管理系	公共任意选修课

D-14	市场营销	商务管理系	公共任意选修课
D-15	传统文化与吟诵	基础教学部	公共任意选修课
D-16	合同法规	基础教学部	公共任意选修课
D-17	科学健身	基础教学部	公共任意选修课
D-18	普通话基础	基础教学部	公共任意选修课
D-19	数学建模	基础教学部	公共任意选修课
D-20	数学文化	基础教学部	公共任意选修课
D-21	工程数学	基础教学部	公共任意选修课
D-22	体育文化与欣赏	基础教学部	公共任意选修课
D-23	文学鉴赏	基础教学部	公共任意选修课
D-24	心理学与生活	学生工作处	公共任意选修课
D-25	音乐欣赏	学生工作处	公共任意选修课
D-26	中外音乐史	学生工作处	公共任意选修课
D-27	演讲与口才	基础教学部	公共任意选修课
D-28	应用文写作	基础教学部	公共任意选修课

表 9 财富管理专业教学进程表（集中性实践课程模块）

单位：周

编号	类别	实践教学内容	学分	实践教学时间安排						
				第一学年		第二学年		第三学年		
				1	2	3	4	5	6	
E-1	国防教育、劳动教育	国防教育(军事技能训练及入学教育)	2	2						
E-2		劳动教育	1		1					
		小 计	3	2	1					
E-3		金融基本职业技能	2	2						
E-4		基础会计实训	1		1					

E-5	综合实训	ERP 沙盘模拟企业经营实训	1		1			
E-6		初级会计实务实训	2			2		
E-7		银行业务模拟实训	1			1		
E-8		区块链金融实训	1				1	
E-9		个人理财实训	1				1	
E-10		保险实务实训	1				1	
E-11		证券投资模拟实训	1				1	
E-12		投资与理财专项训练	8					8
		小 计		19	2	2	3	4
E-13	顶岗实习		16					19
总 计			38	4	3	3	4	8

十二、教学实施建议

1. 教学要求

公共基础课教学要符合教育部有关教育教学基本要求，通过教学方法、教学组织形式的改革，教学手段、教学模式的创新，调动学生学习积极性，为学生综合素质的提高、职业能力的形成和可持续发展奠定基础。

专业课坚持校企合作、工学结合的人才培养模式，利用校内外实训基地，按照相应职业岗位（群）的能力要求，强化理论实践一体化，突出“做中学、做中教”的职业教育教学特色，提倡项目教学、案例教学、任务教学、角色扮演、情境教学等方法，运用启发式、探究式、讨论式、参与式教学形式，将学生的自主学习、合作学习和教师引导教学有机结合，优化教学过程，提升学习效率。

构建“四位一体、三个融合、工学并行的“432”人才培养模式。“四位一体”即岗位认知体验、专项技能训练、岗位综合实训、校外顶岗实习。“三个融合”即课岗证相融合、多学科知识与技能相融合和成人、成才与成功教育相融合。

“工学并行”就是投资理财专业业务操作能力边学边做边培养。

2. 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、图书及数字化资源等。

(1) 教材选用要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格教材进入课堂。学校应建立由专业教师、行业企业专家和教研人员等参与的教材选用机制，完善教材选用制度，按照规范程序，严格选用国家和地方规划教材。同时，学校可适当开发针对性强的校本教学资源。

教材应充分反映本专业职业活动特点，考虑职业技能证书考证的需要，增加实践实操内容，强调理论在实践过程中的应用。教材内容应体现先进性、通用性、实用性，要将本专业新标准、新规范、新工艺及时纳入教材，使教材更贴近本专业的发展和实际需要。

(2) 图书资料配备要求

本专业相关图书文献配备，应能满足人才培养、专业建设、教科研等工作需要，方便师生查询、借阅，且定期更新。主要包括与投资理财相关的技术类和案例类图书，以及《证券市场导刊》等专业学术期刊。

(3) 数字资源配备要求

结合专业需要，开发和配备一批优质音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、网络课程等专业教学资源库，有效开展多种形式的信息化教学活动，激发学生学习兴趣，提高学习效果。

4. 学习评价

根据本专业培养目标和以人为本的发展理念，建立科学的评价标准。学习评价体现评价主体、评价方式、评价过程的多元化，注意吸收家长、行业和企业参与。注重校内评价与校外评价相结合，职业技能鉴定与学业考核相结合，教师评价、学生互评与自我评价相结合，过程性评价与结果性评价结合。建立以内视、外视、个视质量协调的高职教学质量监控与评价体系，广泛深入地了解毕业生的质量状况和人才规格的适应性，不断完善教学质量保障体系，从而优化配置各项教学资源。

学习评价采用学习过程评价、作业完成情况评价、实际操作评价、期末综

合考核评价等多种方式。根据不同课程性质和教学要求，可以通过笔试、口试、实操、项目作业等方法，考核学生的专业知识、专业技能和工作规范、职业道德等方面的学习水平。学习评价主要是对学生的评价和对教学效果的评价。评价主要目的是不断的给被评价的学生提出指导意见。帮助他们达到最终期望的目标。在教学过程中，应将形成性评价与总结性评价相结合。

学习评价不仅关注学生对知识的理解和技能的掌握，更要关注在实践中运用知识与解决实际问题的能力水平，重视职业素质的形成。与实际工作结合十分紧密的课程，根据实际岗位工作任务，将岗位工作过程转化为学习过程，根据学生的工作任务进行评价。对于职业核心能力课程和部分与实际工作结合不十分紧密的课程也可灵活采用案例教学、角色扮演、模拟教学等其他行动导向教学方法，并设计相应的评价方法。

5. 质量管理

完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与行业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。

完善专业教学工作诊断与改进制度，健全专业教学质量监控和评价机制，及时开展专业调研、人才培养方案更新和教学资源建设工作，加强课堂教学、实习实训、毕业设计等方面质量标准建设，提升教学质量。完善专业设置、实践教学管理、校企合作管理、教学质量监控管理等。完善课程教学标准、课程开发管理、教材使用等。完善教师队伍培养提升管理制度。完善德育大纲、学生养成教育制度、心理健康教育制度、职业指导工作制度、班级管理考核制度、学生社团管理制度、学生综合素养考核评价制度等。

完善学业水平测试、综合素质评价和毕业生质量跟踪反馈机制及社会评价机制，对生源情况、在校生成业水平、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。

十三、毕业要求

1. 学业考核要求

根据财富管理专业人才培养目标、培养规格及职业能力要求，结合学院办

学情况及行业调研结果,本专业学生在三年内应完成本专业人才培养方案中公共基础课程模块、专业课程模块和集中实践性模块所有课程学习,按照课程考核标准顺利通过各门课程考核,学生毕业时应完成 2757 学时, 140 学分。

2. 证书考取要求

根据有关政策规定,对接职业岗位需求和学生职业发展需要,将国家职业资格证书和职业技能等级证书的内容有机融入专业课程教学中,优化人才培养方案,通过整合教学内容,改革教学模式有效实现专业课程内容与职业标准的有机衔接。本专业学生可考取的国家职业资格证书和职业技能等级证书有:证券期货业从业人员资格、银行业专业人员职业资格、会计专业技术资格、财务数字化应用、1+X 区块链金融证书。

十四、继续专业学习深造建议

建议本专业学生选择继续深造,深化自己的财富管理知识,财富管理类的从业条件比较严苛,从业门槛较高,基本要求最低学历为本科生,为体现终身学习理念,明确本专业毕业生继续学习的渠道和接受更高层次教育的专业面向:

本科: 经济类专业、国际经济与贸易专业、金融学专业、市场营销专业。

附表：

专业人才培养方案开发团队名单

序号	姓名	工作单位	职务/职责	职称
1	赵艳飞	山东水利职业学院	教师	副教授
2	李岩	山东水利职业学院	教师	讲师
3	孔田甜	山东水利职业学院	教师	讲师
4	秦勇超	山东水利职业学院	教师	讲师
5	张倩	山东水利职业学院	教师	讲师
6	魏雯欣	山东水利职业学院	教师	讲师
7	孟振	济宁银行	经理	中级