

2018 级投资与理财专业人才培养方案

（公司金融与投资管理方向）

一、专业名称与代码

（一）专业名称：投资与理财（公司金融与投资管理方向）

（二）专业代码：630206

二、教育类型及学历层次

（一）教育类型：高等职业教育

（二）学历层次：大专

三、招生对象与学制

（一）招生对象：高中毕业生、同等学力者

（二）标准学制：三年

四、培养目标与规格

（一）培养目标

本专业培养具有良好的综合素质和职业道德，掌握银行类金融机构、证券公司、资产管理公司、期货公司、基金公司等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法，具备从事经纪营销、投资顾问、投资分析师、理财经理、操盘手、银行柜台人员、信贷人员、以及银行黄金分析师等岗位群的基本理论知识和职业能力，能胜任金融投资领域管理与服务等一线工作任务的高素质高端技能型专门人才。

（二）职业面向

本专业学生就业主要面向证券公司、期货公司、投资及资产管理公司、基金公司从事经纪营销、柜台业务操作、客户服务、投资分析及咨询顾问服务以及面向商业银行从事综合柜员、信贷人员、信贷内勤、黄金分析等岗位。

（三）专业面向的岗位（群）

1. 专业面向岗位

主要面向 5 个岗位群的 43 个职业岗位，其中 15 个为初始岗位，18 个为发展岗位，10 个为相关岗位。

表 1 专业面向岗位

序号	岗位群	初始岗位	发展岗位	相关岗位
1	证券公司	证券经纪人、柜台人员、助理投资顾问、理财顾问助理	1、理财顾问-部门经理-市场总监 2、投资顾问-投资经理-投资总监	银行关系维护员/银证合作部投资顾问 / 银行代表
2	期货公司	期货经纪人、柜台人员	投资顾问、部门经理或主管	IB 管理专员
3	银行及小额贷款公司等相关企业	银行柜台人员、信贷人员、信贷内勤	银行主管、大堂经理、银行黄金分析师、团队经理	经销商融资业务客户服务专员、驻店融资经理
4	基金公司（公募与私募）	市场经理、投资经理助理、客服专员	销售发行团队经理、基金营销总监、投资经理、渠道经理	线上运营专员、渠道支持专员
5	资产管理公司	客户经理、助理投资顾问、网络推广	销售主管、操盘手	私募基金经理、融资租赁是业务经理

学生职业发展路线

根据投资理财行业职业周期，学生在毕业后主要有 4 个发展阶段，不同阶段需要的时间及对应的岗位群见下表 2。

表 2 学生职业发展路线

职业发展阶段	毕业后工作年限	岗位群
1. 能够独立开展经纪业务或协助分析师进行咨询分析	0.5 年	证券经纪人、期货经纪人、助理投资顾问、投资经理助理、客户经理、银行柜员、信贷内勤、小额贷款人员
2. 能够带团进行营销、市场开拓或能够进行独立分析	2-5 年	团队长、投资分析师
3. 部门管理	6-8	区域经理、分析师团队经理、大堂经理、业务主管
4. 综合管理	9-10 年	市场总监、市场营销副总经理、风险控制副总经理

（四）人才规格

1. 素质要求

（1）思想道德素质

积极践行科学发展观，树立正确的人生观、世界观、价值观，具有良好的社会公德和责任感。

（2）身心素质

具有健康的体魄、健全的心理以及良好的生活习惯。

(3) 职业素质与人文素质

职业素质：

具有敬业精神、团队精神和求索精神。

具有严格执行金融投资相关法律法规的科学态度。

具有良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力。

具有创业精神、创新精神和开拓能力。

具有自我学习能力和可持续发展能力。

人文素质：

具有爱岗敬业、热爱劳动、遵纪守法、团结协作的品质及良好的思想品德和职业道德。

掌握一定的运动技能，达到国家规定的体育锻炼标准。

2. 知识结构要求

(1) 基础知识

具有一定的政治、经济、社会、历史知识；

具有一定的、实用的英语和计算机知识，较熟练地运用英语和计算机从事金融、保险相关业务活动。

(2) 专业知识

掌握证券投资、风险投资和实物投资等现代投资的基础知识、基本分析方法和基本操作程序。

掌握金融市场基本理论，熟悉商业银行、证券公司和其他金融类机构的经营运作与业务内容，通晓金融业各项临柜业务，了解各类金融中介机构的业务及其运作方式。

掌握个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程。

掌握金融业客户服务的基本知识和业务规范。

了解企业会计准则和会计制度，掌握现代企业会计核算方法和统计技术，熟悉企业财务管理、经营管理基本知识。

3. 专业能力要求

理财产品营销能力:如能够制定具体的营销策划书,进行客户开发、客户管理及关系维护的能力。

综合服务能力:能够为金融机构的客户的一线综合服务,并具备一线金融业务操作及管理的能力。

投资咨询服务能力:进行初步的金融投资分析,具有为企事业单位、居民提供投资理财咨询服务的能力。

金融数据分析处理能力:能利用计算机进行数据收集,处理和分析,并撰写调研或者统计报告,并作出相关分析。

公司投融资分析:能够从事企业的会计业务以及进行初步的投融资分析。

(五) 毕业标准

1. 学分要求

学生必须修完本专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准,共须修满 159 学分,其中课内 134 学分,课外 25 学分。

课内学分包括公共通识基础课 31 学分、公共通识拓展课 6 学分、专业基础课 28 学分、专业核心课 36 学分、专业拓展课 9 学分、专业实践课 4 学分、毕业顶岗实习 16 学分和毕业报告(设计) 4 学分。

课外学分包括课外职业素养教育 9 学分、课外专业能力教育 15 学分和讲座 1 学分

2. 英语、计算机要求

取消英语、计算机作为毕业标准的条件,将其列入准学士学位要求。由国际教育学院和工程技术学院提出获取准学士学位的标准,经教务处审核通过后执行。

3. 职业资格证书要求

表 3 职业资格获证要求表

职业工种	考证级别	颁证机构	获证要求
中国证券业从业人员资格证书	初级	中国证监会	任选

期货从业资格证书	初级	中国证监会	任选
助理理财规划师	初级	国家劳动和社会保障部	任选
基金从业资格证书	初级	中国基金业协会	任选
中国银行业从业人员资格证书	初级	中国银行业协会	任选
初级会计职称	初级	财政部	任选

本专业学生修完专业教学进程表所规定的课程并达到合格标准,修满规定的学分,可获得毕业证书;如在此基础上另外获取相应的职业资格证书,则可获得毕业证及准学士学位。

五、课程体系

(一) 课程体系设计思路

投资与理财专业课程体系以工作任务应用和课证衔接为两条主线通过调查工作岗位群,找出不同工作岗位对应的工作任务,对应工作任务需要的核心能力,建立相应的理论课程体系和实践课程体系。同时兼顾资格证考试的需要设置从业资格考证课程,实行课证融合,从而提高学生的职业技能和从业竞争力。

表 4 基于工作任务能力路线设计的课程与实践体系

岗位		工作任务	岗位能力	理实一体化教学课程设计		实践教学	
证 券 岗 位	证 券 经 纪 人 及 柜 台 人 员	1、潜在证券客户收集 2、证券客户开发;开拓市场与银行渠道,拓展与维护各类客户 3、维护及管理与合作渠道的关系,定期汇报 4、传导公司各类资讯、推广各类创新业务及产品	工作踏实肯干,具备良好的执行力 人品正直、有责任心 良好的人际关系及沟通能力 市场开拓及客户专业化服务的能力	理实一体化课程	基础课程	实 训 项 目	实 训 内 容
				金融营销 职场沟通与交际	金融市场基础知识 证券市场基本法律法规		

	投资顾问 操盘手	证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询、企业财务分析	证券软件应用能力 证券咨询营销能力 证券投资分析能力	证券投资分析	经济学基础 互联网金融 经济学基础	职业操盘手实训	(校内仿真实训在证实训室进行,具体内容见实训项目)	
期货岗位	IB 管理专员、期货经纪	负责证券公司和期货公司间业务衔接、期货新品种推介、期货业务拓展与维护	熟悉期货经纪业务流程,熟悉证券、期货相关法规;熟悉国内期货市场或证券市场的运行状况,有积极开拓市场的进取精神,具备市场拓展和客户开发能力,良好的人际交往和沟通能力	金融营销 职场沟通与交际	期货基础知识 期货法律法规	期货交易实训	(校内仿真实训在证实训室进行,含在期货基础知识中)	
	投资经理及操盘手	主要从事业务的日常交易执行与项目管理工作	具备财会、金融或管理类相关专业知识或经验,娴熟的计算机操作技能和写作能力,形象谈吐佳,熟悉外汇、股票、期货等金融投资业务,团队协作组织管理能力强。	期货交易实务	期货基础知识 期货法律法规 经济学基础	职业操盘手实训	(校内仿真实训在证实训室进行,含在期货基础知识中)	
基金岗位	市场经理、投资经理助理	基金产品发行、营销、投资分析	产品营销能力、咨询能力、客户管理及关系维护能力	金融营销 证券投资分析	证券投资基金基础知识 基金法律法规	基金实训	(校内仿真实训在证实训室进行,含在基础知识中)	校内
银行岗位	信贷客户经理	理财产品营销、为客户提供投资理财咨询服务、客户管理及关系维护	理财产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	商业银行实务	金融学概论、职场沟通与交际	商业银行实训 ↓	(校内仿真实训在证实训室进行,教学内容体现在理实一体课程中,所占课时为理实一体课程的 50%)	校外
	综合柜员	存、取款及各种代理业务;对公存、取款、贷款及结算业务。	柜台服务能力 银行软件应用能力 会计计量核算能力	商业银行实务、个人理财	金融学概论、职场沟通与交际			

大堂经理	迎送客户、业务咨询、服务管理等。	柜台服务能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	商业银行实务 个人理财 公司金融	职场沟通与交际				
------	------------------	-----------------------------------	------------------------	---------	--	--	--	--

(二) 典型工作任务与职业能力分解

表 5 工作任务与职业能力分解表

工作领域	工作任务	职业能力要求	支撑课程	考证考级要求
商业银行综合柜员	存、取款及各种代理业务；对公存、取款、贷款及结算业务。	柜台服务能力 银行软件应用能力 会计计量核算能力	商业银行实务 金融学概论	银行从业资格
商业银行大堂经理	迎送客户、业务咨询、服务管理等。	柜台服务能力 投资理财咨询能力	商业银行实务 金融营销	银行从业资格
商业银行客户经理	理财产品营销、为客户提供投资理财咨询服务、客户管理及关系维护	理财产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	商业银行实务 职场沟通与交际	银行从业资格
证券投资咨询	证券投资基本分析、证券投资技术分析、证券投资咨询、证券营销、金融企业会计	证券软件应用能力 证券咨询营销能力 证券投资分析能力	证券实训、金融营销	证券从业资格
期货交易	期货经纪、期货投资咨询、期货结算	期货交易能力 价格分析能力 交易结算能力	期货基础知识	期货从业资格
基金管理	基金募集交易、基金估值、基金收益分配、基金信息披露、证券组合投资	基金募集能力 基金交易 基金营销能力 基金运作组合能力	证券投资基金基础知识	基金从业资格
理财业务	临柜交易、客户服务、业务咨询、现场管理、理财产品营销与规划	理财产品营销能力 投资理财咨询能力 客户管理及关系维护能力	个人理财 公司金融	助理理财规划师

(三) 课程设置

1. 职业素养课

职业素养课以培养学生的职业思想素养、职业能力为主要目的，旨在帮助学

生对自己的兴趣、性格、能力和价值观等因素进行探索，对职业世界进行探索，提升重要的职业素质，使学生拥有良好的职业素养。

表6 职业素养课说明表

序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	教学方式 (方法)	考核方式与 要求	参考学时
1	思想道德修养与法律基础 (简称“思修法律”)	<p>教学内容: 本课程主要对学生进行爱国主义、集体主义、社会主义和人生观、价值观教育; 阐述社会主义道德的基本理论和价值导向, 进行道德观教育; 阐述法律基本理论知识, 进行法制观教育</p> <p>教学目标: 通过课堂教学以及社会实践, 帮助大学生尽快适应大学生活, 提高大学生的思想道德修养和法律修养, 树立正确的世界观、人生观、价值观和法制观, 树立远大崇高的理想, 树立以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观, 培养完善的人格和良好的心理素质, 使他们逐渐成长为全面发展的社会主义事业的合格建设者和可靠接班人</p>	混合式教学	C 总评成绩=70% (过程性考试成绩)+30% (期末机考成绩)	48
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 (简称“毛中概论”)	<p>教学内容: 毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的基本原理及其对当代中国发展的重大战略意义</p> <p>教学目标: 使学生了解中国化马克思主义的形成、发展和理论成果, 学会运用马克思主义世界观和方法论去认识和分析问题, 坚定在中国共产党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念, 增强在党的领导下全面建设小康社会, 加快推进社会主义现代化的自觉性和坚定性</p>	混合式教学	K 总评成绩=70% (平时综合成绩)+30% (期末机考成绩)	64
3	形势与政策	<p>教学内容: 根据教育部社政司下发的《高校“形势与政策”教育教学要点》, 围绕党的理论方针、政策以及结合社会实际情况和学生关注的热点、焦点问题来确定</p> <p>教学目标: 使学生较为全面系统地掌握认识形势与政策问题的基本理论和基础知识, 学会正确的形势与政策分析方法, 掌握正确理解政策的途径; 引导和帮助学生对中国内外重大事件、社会热点和难点等问题进行思考, 提高分析和判断能力, 使之能科学预测和准确把握形势与政策发展的客观规律, 形成正确的政治观</p>	专题讲座	C 总评成绩=70% (一学年的考勤)+30% (学年论文、心得体会或调查报告)	8 个专题讲座, 每学期2个专题讲座, ; 2个学期完成。

4	大学生心理健康教育	<p>教学内容: 了解心理健康的基础知识, 了解自我, 发展自我, 提高自我心理调适能力</p> <p>教学目标: 通过心理健康知识传授、心理体验与行为训练提高学生心理素质, 促进学生全面发展</p>	专题讲座	<p>C</p> <p>综合评分: 考试成绩×40%+平时成绩(出勤)×30%+学习态度×30%</p>	8个专题讲座, 2个学期完成
5	体育与健康	<p>教学内容: 基本的体育理论以及田径、球类、健美操、武术等项目的基本知识、技术、技能</p> <p>教学目标: 提高学生体能和运动技能水平; 增强体育实践能力和创新能力; 发展良好的心理品质, 增强人际交往技能和团队意识; 形成运动爱好和专长, 培养终身体育的意识和习惯</p>	混合式教学、任务驱动	<p>C</p> <p>综合评分: 考试成绩×40%+平时成绩(出勤)×30%+学习态度×30%</p>	90学时, 第1、2、3学期分别为26、32、32学时
6	大学英语	<p>教学内容: 遵循“以应用为目的”和“以必需、够用为度”的原则, 传授二级系统的语言知识(语音、语法、词汇、篇章结构和语言功能等), 对学生进行全面、严格的基本技能训练(听、说、读、写、译), 培养学生初步运用英语进行交际的能力</p> <p>教学目标: 通过对学生进行全面、严格的基本技能训练使学生具备基本的听、说、读、写、译的能力, 日常活动和业务活动中进行简单的口头和书面交流, 为学生升入高级阶段的英语学习及各专业后续的专业英语课程的学习打下基础</p>	教师应根据不同的教学对象、不同阶段的教学要求, 采用灵活机动、切合实际的教学方法, 如合作学习法、角色扮演法、启发引导法、任务驱动法、竞赛激励法等。	<p>考核方式: 考核。</p> <p>第一学期采取形成性考核: 学习态度30%+学习水平70%。第二学期采用形成性考核和综合笔试考核(全国高等院校英语应用能力B级水平测试或其它相应的全国英语认证考试)相结合的方式。形成性考核占70%, 综合笔试考核占30%。</p>	74学时, 第一学期26学时, 第二学期48学时
7	计算机应用基础	<p>教学内容: 以全国计算机等级考试一级MSOffice考试大纲为依据, 主要包括: 计算机基础知识、操作系统的功能和使用、文字处理软件的功能和使用、电子表格软件的功能和使用、PowerPoint 的功能和使用、因特网(Internet)的初步知识和应用。</p> <p>教学目标: 通过课程的学习要求学生具有微型计算机的基础知识(包括计算机病毒的防治常识)。了解微型计算机系统的组成和各部分的功能。了解操作二级系统的基本功能和作用, 掌握 Windows7 的基本操作和应</p>	示范教学法、项目教学法、直观演示法、任务驱动法等教学方法	<p>K</p> <p>第一学期, 总评成绩=考勤(10%)+5次作业(20%)+课堂表现(10%)+3次单元测试(20%)+综合测试成绩(40%), 补</p>	64学时, 第一学期24学时, 第二学期40学时

		用。了解文字处理的基本知识,熟练掌握文字处理 Word 的基本操作和应用,熟练掌握一种汉字(键盘)输入方法。了解电子表格软件的基本知识,掌握电子表格软件 Excel 的基本操作和应用。了解多媒体演示软件的基本知识,掌握演示文稿制作软件 PowerPoint 的基本操作和应用。了解计算机网络的基本概念和因特网(Internet)的初步知识,掌握 IE 浏览器软件的基本操作和使用。		考在第二学期初进行; 第二学期,总评成绩=考勤(10%)+5次作业(20%)+课堂表现(10%)+3次单元测试(20%)+综合测试成绩(40%);	
8	职业发展与就业指导	<p>教学内容: 按照教育部下发的《大学生职业发展与就业指导课程教学要求》的文件精神,内容基本上涵盖大学生职业生涯规划、求职准备、就业创业政策、报到流程、职业发展和创新创业教育等模块</p> <p>教学目标: 通过对大学生进行科学有效的职业生涯规划指导,激发大学生职业发展的自主意识,树立正确的就业观,促使大学生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升就业能力和生涯管理能力,实现个体与职业的匹配,体现个体价值的最大化</p>	混合式教学	C “职业天空”在线测评,作业 总评成绩=40%(考勤及课堂表现)+60%(职业测评或作业)	4个专题讲座
9	大学生创新创业基础	<p>教学内容: 学习和掌握创业的基础知识和基本理论,创业的基本流程和基本方法,创业的法律法规和相关政策</p> <p>教学目标: 通过学习创业课程,使学生掌握创业的基础知识和基本理论;熟悉创业的基本流程和基本方法;了解创业的法律法规和相关政策,激发学生的创业意识,提高学生的社会责任感、创新精神和创业能力,促进学生创业就业和全面发展。</p>	混合式教学	C 总评成绩=5%(上课出勤)+25%(在线学习时间)+70%(计划书制作)	4个专题讲座
10	中华文化选读	<p>教学内容: 通过学习,引导学生了解中国传统文化,提高学生的整体文化素养,从而关注、分析传统文化的现代价值与意义,进而培养适应生活与职场发展的能力。</p> <p>教学目标: 本课程从崇真、尚善、创美、慧智、仁和、礼乐六个方面入手,对中国传统文化进行介绍,着眼于探讨和揭示中华文化概念本身的深层内涵,使学生理解、掌握中国传统思想观念文化及其演变的内容与实质。</p>	混合式教学	总评成绩=30%(线下教学)+70%(线上教学)	4个专题讲座

2. 专业能力基础课

投资与理财专业(公司金融与资产管理)方向基础课主要包括《金融学概论》、《经济学基础》、《金融市场基础知识》、《证券市场基本法律法规》、《管理学基础》、《保险基础》、《国际贸易》《市场营销》八门课程,通过这些课程的学习,让学生了解投资与理财专业的基础知识、基本理论和基本的技能与方法,并了解相关的法律制度,为学好后续专业课程打好基础。

表 7 专业能力基础课说明表

1	金融学概论	<p>教学内容: 金融的基本概念、金融体系、货币供求与宏观调控和金融监管;中央银行、商业银行以及其他金融机构的业务构成及管理;货币供求规律、信用波动规律</p> <p>教学目标: 使学生适应现代金融业的发展趋势,更好地认识金融运行的内在机理和规律,探讨在现代金融体系约束下如何实现经济主体战略价值的最大化</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、阶段实训与测试、期末笔试等方面来综合考核评价学生对金融体系、金融机构的了解以及货币供求与利率机制的掌握</p> <p>总评成绩=50%(平时综合成绩)+50%(期末成绩)</p>	52
2	经济学基础	<p>教学内容: 经济学导论、需求、供给、价格、消费者行为理论、生产理论、竞争与不完全竞争、市场失灵与政府干预、国民收入核算、经济周期与经济增长、宏观经济政策</p> <p>教学目标: 一方面使学生掌握现代经济学的基本理论、基本概念和基本方法,为进一步学习财经类的专业课程及将来从事经济工作奠定基础;另一方面使学生能分析和运用现代经济学知识,即根据实际情况有分析地把这些知识运用于实际工作中</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、阶段实训与测试、期末笔试等方面来综合考核评价学生对经济学基本原理的掌握</p> <p>总评成绩=50%(平时综合成绩)+50%(期末成绩)</p>	52
3	金融市场基础知识	<p>教学内容: 金融市场体系,证券市场主体,股票市场,债券市场,证券投资基金与衍生工具,金融风险管理</p> <p>教学目标: 了解金融市场体系和证券市场主体,掌握几种主要的投资产品的基本概念、品种、特点、发行与交易等基本知识,具备证券从业必须的执业能力</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%(平时综合成绩)+50%(期末成绩)过证券从业资格则可免修该门课程,且成绩为90分,如不过证券从</p>	64

				业资格，则该课程考试在80分以上可相当于过证券从业资格	
4	证券市场基本法律法规	<p>教学内容：证券市场法律基本法规体系，证券从业人员管理，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</p> <p>教学目标：了解公司法、基金法、证券法以及期货交易管理条例，掌握证券从业人员执业行为与证券公司业务规范，能够进行典型案例分析</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）过证券从业资格则可免修该门课程，且成绩为90分，如不过证券从业资格，则该课程考试在80分以上可相当于过证券从业资格</p>	32
5	保险理论与实务	<p>教学内容：风险与管理、保险的基本原则、保险合同、财产保险、人身保险、责任保险、保险市场与保险经营、保险投资、保险监管</p> <p>教学目标：通过学习与实训，使学生掌握保险基础理论知识与保险实务知识，认识相关的保险产品，重点掌握保险的基本原则，熟悉保险合同、财产保险、人身保险、责任保险等保险产品；具备与客户沟通的能力与良好的团队协作能力，具备良好的职业道德</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>H</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	64
6	管理学基础	<p>教学内容：管理学概论、决策与计划、组织、领导、控制、创新</p> <p>教学目标：通过学习与实训，使学生明确管理的各项职能，了解管理的任务、程序和方法，树立科学的管理程序和方法，掌握管理的基本理论、科学的管理程序和方法，从而提高分析问题与解决问题的能力，形成基层管理岗位所需要的综合管理知识、素质和能力</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	64
7	国际贸易	<p>教学内容：国际贸易中的基本概念和基本原理，能熟练掌握各种相关概念及国际贸易的分类；进出口合同的品质数量包装条款，能够运用条款解决合同订立中的问题；</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等	<p>K</p> <p>以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末成绩为依据综合评考核方</p>	32

		<p>贸易术语的组成及代表意义，学会利用贸易术语完成正确的对外报价。</p> <p>教学目标：使学生准确理解进出口业务中的相关概念、基本原理和基本方法，具备一定的进出口业务知识，为后续专业课程的学习打好基础。具有对外商务谈判、签订合同的能力，具有正确操作进出口业务的能力，具有解决进出口业务纠纷的能力，能够利用国际贸易基本知识，解决进出口业务中的实际问题。培养学生的贸易意识，充分调动学生学习的自主性和积极性，进一步培养学生树立独立思考、团结协作、勤奋工作的意识以及诚实、守信的优秀品质，全面提高学生自身素质，为今后从事外经贸一线工作奠定良好的基础，最终实现具有创新能力的国际贸易技术与管理人才的目的。</p>		<p>式总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	
8	市场营销	<p>教学内容：市场营销基础知识；市场营销调研；营销环境分析；消费者行为分析；目标市场战略；产品策略；价格策略；分销策略；促销策略</p> <p>教学目标：通过学习，使学生掌握市场营销学的基本概念、基本原理和基本方法，具备基本营销能力；能够对市场的营销环境进行初步分析，能够理解市场细分、市场选择和市场定位的战略内容与方法；能够掌握产品策略、定价策略、分销策略和促销策略的基本内容和方法</p>	<p>任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等</p>	<p>H</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	32

3. 专业能力核心课

本专业的专业能力核心课主要包括《金融职业技能》、《财富管理》、《国际贸易金融服务》、《银行综合能力与法律法规》、《证券投资分析》、《互联网金融》、《离岸金融》、《期货实务》、《证券投资基金》九门核心课程，这些课程是对专业能力基础课程相关内容的进一步深化，是对学生所必备的投资与理财知识的拓展和能力的提升，同时培养学生运用投资与理财和其他相关学科的知识和方法解决投资与理财问题的能力，为学生毕业后在金融理财部门打下良好

的基础。

表 8 专业能力核心课说明表

序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	教学方式（方法）	考核方式与要求	参考学时
1	金融职业技能	<p>教学内容：点钞、小键盘录入、翻打传票等金融行业必备技能。</p> <p>教学目标：能够掌握点钞、小键盘录入、翻打传票等金融行业必备技能操作要点，熟练运用相关技能，处理相应业务问题。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	<p>H</p> <p>以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末成绩为依据综合评考核方式</p>	58
2	财富管理	<p>教学内容：财富管理课程主要融合个人理财和公司金融两部分内容，主要介绍了财富管理相关理论、个人理财业务、理财产品市场、公司金融管理业务、公司投资组合方式及策略、中国财富管理业务的整体格局及发展展望。</p> <p>教学目标：掌握财富管理的基本知识，能够为客户选择合理的投资组合方式。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实务操作等	<p>H</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	64
3	国际贸易金融服务	<p>教学内容：国际收支平衡表的内容构成，国际收支不平衡的原因、国际收支不平衡的测度以及调节国际收支不平衡的措施；外汇市场的定义及其种类、外汇交易方式；外汇市场的定义及其种类、外汇交易方式，贸易融资。</p> <p>教学目标：掌握国际收支、外汇、汇率、外汇市场、汇率制度、外汇管制、国际储备、国际金融市场、国际金融风险管理、国际资本流动与国际金融危机、国际货币体系和国际金融机构的基本概念、基本理论、形成原理、控制措施、时滞效应。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	<p>H</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合考核评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	64
4	银行综合能力与法律法规	<p>教学内容：基本经济金融知识、银行业务知识</p>	任务驱动法、项目教学法等	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、</p>	64

		<p>和技能、法律知识以及职业操守。</p> <p>教学目标：了解银行业务，包括资产业务、负债业务、中间业务等。熟悉银行业法律法规。</p>		<p>课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合评价评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）过银行从业资格则可免修该门课程，且成绩为90分，如不过银行从业资格，则该课程考试在80分以上可相当于过银行从业资格</p>	
5	证券投资分析	<p>教学内容：证券投资工具、证券市场、有价证券的价格与价格指数、股票投资的基础分析、股票投资的技术分析、债券投资分析、基金投资分析、组合管理理论方法及应用</p> <p>教学目标：了解证券投资的理论、知识和操作方法，认识和理解证券投资活动和证券投资过程，从而树立证券的投资理念，掌握常用的基本分析和技术分析方法，在实践中争取获得较大的投资收益，并能有效应对可能遇到的各种风险。</p>	<p>任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实盘跟踪+复盘等</p>	<p>H</p> <p>以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末成绩为依据综合评考核方式总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	64
6	互联网金融	<p>教学内容：课程将理论与实际高度融合，规范了互联网金融的含义，阐述了互联网金融基本原理，同时结合国内外最新的典型案例对互联网金融的概况和运营模式进行细致的分析，根据互联网金融业态将课程分为10个项目，涵盖互联网支付、P2P网络借贷、股权众筹、网络银行、互联网信息门户、互联网保险、互联网证券、互联网金融监管等业务领域。</p> <p>教学目标：根据业务流程由浅入深地设置若干系统化的任务，结合案例和知识自测</p>	<p>任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等</p>	<p>H</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合评价评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50%（平时综合成绩）+50%（期末成绩）</p>	64

		题,同时设置综合性技能实训环节,使学生能够从“学中做”“做中学”最终能够“学以致用”。			
8	离岸金融	<p>教学内容: 课程在海南省建立自由贸易岛的基础上设置,内容包括国际离岸金融市场发展状况概览、离岸金融市场形成机理与发展效应、离岸金融市场的风险与监管、我国建设离岸金融市场的制度框架设计、离岸金融涉及到的业务种类、天津滨海新区离岸金融中心、香港人民币离岸金融中心。</p> <p>教学目标: 能够了解什么是离岸金融,能够运用离岸金融市场进行投资分析。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H 从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合评价评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50% (平时综合成绩)+50% (期末成绩)	64
8	期货实务	<p>教学内容: 本课程主要讲授期货交易的产生与发展,期货交易的含义、功能与作用;期货市场的组织结构;期货交易的业务流程和投资策略和技巧</p> <p>教学目标: 能够运用期货投资交易的原理与策略技巧、期货市场的价格走势分析与预测进行正确投资</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实盘跟踪+复盘等	H 从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合评价评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50% (平时综合成绩)+50% (期末成绩)	64
9	证券投资基金	<p>教学内容: 本课程主要讲授投资基金概念、种类、管理运作以及投资基金实务的基本知识;培养相关法律法规与自律规范;培养投资中实际应用基金的能力</p> <p>教学目标: 能够运用基金投资交易的原理与策略技巧、基金市场的价格走势分析与预测进行正确投资</p>	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H 从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、期末笔试等方面来综合评价评价学生对课程基本知识的理解及运用。总评成绩=50% (平时综合成绩)+50% (期末成绩)	64

4. 专业拓展课

金融管理专业拓展课有《基础会计》、《财务报表分析》、《财务会计》。

表 9 专业拓展课说明表

序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	教学方式(方法)	考核方式与要求	参考学时
1	基础会计	<p>教学内容: 会计职业认知、会计凭证的填制与审核、会计账簿的设置与登记、会计报表的编制、会计档案的整理归档</p> <p>教学目标: 了解会计职业;认识会计凭证、会计账簿和会计报表;理解会计要素及会计等式;运用借贷记账法开设会计账户核算企业经营过程的主要经济业务;填制和审核会计凭证;设置和登记会计账簿;编制会计报表。具备基本的会计职业能力,掌握记账、算账、报账的基本技能</p>	讲授教学法、项目教学法、案例分析法	<p>K</p> <p>从学生的出勤状况、课堂表现、课后作业、阶段实训与测试、期末笔试和职业资格考证等方面来综合评价学生对会计基本知识的理解及各种会计核算方法的运用能力</p> <p>总评成绩=50%(平时综合成绩)+50%(期末成绩) 该门课程是会计从业资格的替代课程</p>	64
2	财务报表分析	<p>教学内容: 熟悉财务报表分析的内容与方法,了解上市公司成长情况,熟悉上市公司盈利情况分析具体指标,了解上市公司资产负债结构。</p> <p>教学目标: 学生能在实际工作中运用财务分析的方法,根据公司财务资料,运用财务分析理念和方法分析公司的盈利、负债、以及资产结构,为公司财务管理提供决策依据。</p>	任务驱动法、项目教学法、案例分析法、演示教学法等	<p>H</p> <p>采用实践考核的考评方式,结合课堂提问、学生作业、平时测验、实训及期末实践操作考核对学生成绩进行综合评价</p> <p>总评成绩=50%(平时综合成绩)+50%(期末成绩)</p>	48
3	财务会计	<p>教学内容: 资产要素各项目的确认与计量,包括货币资金的核算;应收及预付款项的核算;存货的核算;固定资产的核算;流动负债和长期负债的核算;所有者权益的核算;收入、费用、利润的核算;财务报表的编制等</p> <p>教学目标: 学生具备货币资金、存货、固定资产、无形资产的核算能力;具备负债的核算、所有者权益的核算、成本和费用的核算、利润的分配及主要财务报表的编制能力</p>	讲授教学法、项目教学法、案例分析法	<p>K</p> <p>总评成绩=50%(平时综合成绩)+50%(期末成绩)</p>	64

5. 专业实践课

金融管理专业实践课主要包括《商业银行实训》、《保险实训》、《证券模

拟交易实训》。

表 10 专业实践课说明表

序号	课程名称	主要教学内容与教学目标	教学方式(方法)	考核方式与要求	参考学时
1	商业银行实训	<p>教学内容: 个人存款业务、贷款业务、结算业务相关知识与操作规程、外汇业务、代理业务相关知识与操作规程; 柜面突发事件处理; 电子银行业务规范; 金融综合业务技能操作</p> <p>教学目标: 通过学习与实训, 使学生了解银行柜员管理相关的制度规定; 能按银行业务的操作流程进行个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇买卖业务、个人代理业务的规范操作; 具备与客户沟通的能力, 具备良好的职业道德</p>	上机实操	<p>H</p> <p>以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末成绩为依据综合评考核方式</p>	32
2	保险实训	<p>教学内容: 保险展业、核保、理赔等实际业务操作</p>	上机实操	<p>H</p> <p>以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末成绩为依据综合评考核方式</p>	17
3	证券模拟交易实训	<p>教学内容: 通过基本面分析与技术分析等分析方法买进与卖出</p>	上机实操	<p>H</p> <p>以学生的出勤情况、课堂表现、作业完成情况、实训态度、实训结果和期末成绩为依据综合评考核方式</p>	17

6. 毕业顶岗实习

(1) 学期与时间安排: 第七、八学期

本专业学制三年, 从第七学期第 13 周开始, 安排学生到企业进行毕业顶岗实习, 直至第八学期结束, 顶岗实习时间共 6 个月。

(2) 工作内容: 证券营销、期货营销、基金营销、理财咨询分析、银行对公与对私业务操作、银行信贷。

(3) 考核方式: 校外顶岗实习成绩由校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三部分组成。

表 11 校外顶岗实习考评表

序号	一级指标	二级指标	三级指标	评价主体			总分
				岗位工作小组 自评（20%）	责任教师 （40%）	企业管理者 （40%）	
1	岗位任务 (20分)	岗位与专业人才培养方向的一致性(5分)	1. 岗位与就业结合(3分) 2. 岗位与个人爱好相一致(2分)				
		岗位与技能人才相结合的程度(5分)	岗位工作的娴熟性(5分)				
		个人品行表现(10分)	1. 尊敬师长, 待人谦和(5分) 2. 良好的相处沟通能力(5分)				
2	工作过程 (40分)	遵守纪律状况(20分)	1. 尊敬指导老师与实习单位人员(8分) 2. 遵守实习单位规章(6分) 3. 文明优质服务(8分)				
		胜任工作能力(20分)	1. 对岗位工作能很快进入状态(10分) 2. 服务质量符合要求(10分)				
3	工作成果 (40分)	理论联系实际提高(25分)	1. 实习记录(10分) 2. 实习中的奖励(5分) 3. 实习总结(10分)				
		分析解决问题的能力提高(5分)	1. 在岗期间提出了合理化建议(2分) 2. 对本专业课程设置、教学内容、教学方法等促进工学结合方面有合理的建议(3分)				
		就业情况(5分)	与企业签订了就业协议(5分)				
		事故处理(5分)	安全事故、违纪问题(5分)				

(四) 第二课堂

1. 课外职业素养教育(见表15)

(1) 入学教育: 主要包括校史校情教育、学习《学生手册》并通过书面考核、专业教育、安全及法制教育等内容。

(2) 思想政治与道德素质教育: (结合专业培养目标填写)

(3) 人文素质教育: (各专业及学工部门应结合专业培养, 开展有助于提高学生人文素质的各类活动)

(4) 身心素质教育: (各专业及学工部门应结合专业培养, 开展有助于完善学生身心素质的各类活动, 配合第一课堂的社团, 课外的训练(练习))

(5) 大学生公益劳动: 分为必修课和选修课, 主要从事校园内部环境净化等公益性劳动。

(6) 中国传统文化教育: 可采用多种形式, 如加强院(系)人文环境建设,

引领阅读经典著作，开设人文社会科学讲座，开展多彩校园文化活动，组织传统节日纪念活动，抓好民族传统礼仪教育等，由各二级学院负责具体组织实施。

(7) 考核方式：各二级学院成立认证中心，每年6月底以班级为单位收集二级学院学生的《第二课堂学分认证手册》，先审核、确认《手册》记录的真实性，后进入正方二级学院统登录学生第二课堂获得的学分值，并于15个工作日内完成。

2. 课外专业能力教育（见表16）

六、教学进程安排

（一）教学时间分配表

表12 教学时间分配表

学年	学期	教学活动总周数	军事教育	社会实践/专业实践/在线学习/毕业报告(设计)周数	授课周数	考试周数	教学总结周数	学时	平均周学时(学时/教学周数)
一	1	18	2	0	14	1	1	308	22
	2	19	0	0	17	1	1	391	23
	3	3	0	3	0	0	0	0	24
二	4	19	0	0	17	1	1	408	24
	5	19	0	0	17	1	1	425	25
	6	3	0	3	0	0	0	0	24
三	7	19	0	8	10	1	0	130	13
	8	17	0	17	0	0	0	0	0
合计		117	2	31	75	5	4	1662	155

（二）各类课程学时、学分分配表

表13 各类课程学时、学分分配表

课程类别	理论学时	实践学时	学时小计	学时百分比%	学分	学分百分比%
公共通识基础课	175	201	376	18.45%	31	23.13%
公共通识拓展课	64	32	96	4.71%	6	4.48%
专业基础课	214	210	432	21.20%	28	20.90%
专业核心课	282	290	572	28.07%	36	26.87%
专业拓展课	88	88	176	8.64%	9	6.72%

专业实践课	0	66	66	3.24%	4	2.99%
毕业顶岗实习	0	256	256	12.56%	16	11.94%
毕业报告（设计）	0	64	64	3.14%	4	2.99%
合计	823	1207	2038	1	134	100%

注：实践学时占总学时比例不低于50%。

（三）教学进程表（2.5+0.5 模式）

表 14 教学进程表

课程类别	课程性质	序号	课程名称	管理单位	学分	总学时	理论学时	实践学时	各学期周学时分配								考核方式	备注		
									1	2	3	4	5	6	7	8				
									14周	17周	3周	17周	17周	3周	17周	17周				
公共 通识 基础 课	B	1	思想道德修养与法律基础（简称“思修法律”）	马克思 思	3	48	36	12	4								C	注 4、5、6		
	B	2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论（简称“毛中概论”）		4	64	48	16	4									K		
	B	3	形势与政策（一）		0.5														C	专题讲座
			形势与政策（二）																	
			形势与政策（三）																	
			形势与政策（四）																	
	B	4	军事教育		2	36	16	20	2									C		
	B	5	大学生安全教育（一）		0.5															专题讲座
			大学生安全教育（二）		0.5															专题讲座
	B	6	职业发展与就业指导（一）		0.5															注 8
			职业发展与就业指导（二）		0.5															专题讲座
	B	7	大学生心理健康教育（一）		1															专题讲座
			大学生心理健康教育（二）		1															
	B	8	体育与健康（一）		2	26	2	24	2										C	
体育与健康（二）			2	32	2	30	2										C	选项课		
体育与健康（三）			2	32	2	30			2								C	选项课		
B	9	大学生创新创业基础	1															专题讲座		

公共 通识 课	B	10	中华文化选读		1														混合式教 学	
	B	11	体测						第 1 次	第 2 次				第 3 次					注 9	
	B	12	大学英语（一）	国际	2	26	13	13	2										K	
			大学英语（二）		3	48	24	24	3										K	
	B	13	计算机应用基础（一）	工程	1.5	24	12	12	2										K	注 10
			计算机应用基础（二）		2.5	40	20	20	3											
		14	暑期社会实践									24								
		小计				31	376	175	201	10	12	24	2	0	0	0	0	0	-	
	G	1	技能素养拓展课	人文	1.5	24	16	8	2										C	注 11、12
		2	人文素养拓展课		1.5	24	16	8			2								C	注 13
		3	艺术素养拓展课		1.5	24	16	8			2								C	
		4	商业文化素养课		1.5	24	16	8						2					C	
		小计				6	96	64	32											-
	专业 基 础 课	B	1	经济学基础		4	56	30	22	4									K	注 14
B		2	金融学概论		4	56	32	20	4									K		
B		3	管理学基础		3	48	24	24					3					K		
B		4	保险理论与实务		4	64	24	40				4						H		
B		5	金融市场基础知识		4	64	32	32	4									K		
B		6	证券市场基本法规		2	32	16	16	2									K		
B		7	国际贸易理论与实务		4	64	32	32				4						K		
B		8	市场营销		3	48	24	24					4					H		
小计				28	432	214	210	8	6	0	8	7	0	0	0					
专业 核 心 课	B	9	金融职业技能（一）	财 管	2	28	10	18	2									H	注 15	
			金融职业技能（二）		2	32	16	16	2											
	B	10	财富管理		4	64	32	32						4				H		
	B	11	国际贸易金融服务		4	64	32	32				4						H		
	B	12	银行综合能力与法律 法规		4	64	32	32	4									K		
	B	13	互联网金融		4	64	32	32				4						H		
	B	14	离岸金融		4	64	32	32						4				H		
	B	15	证券投资分析		4	64	32	32				4						H		
	B	16	证券投资基金		4	64	32	32				4						H		
	B	17	期货实务		4	64	32	32				4						H		
B	18	专业实践											24							
小计				36	572	282	290	2	6	0	8	12	24	8	0					
专 业	X	1	基础会计★	财 管	3	64	32	32				4						K		
	X	2	财务报表分析★		3	48	24	24							3			H		

拓展课	X	3	财务会计		3	64	32	32						4			H		
	小计				9	176	88	88	0	0	0	4	4	0	3	0			
专业实践课	B	1	商业银行实训	财管	2	32	0	32									H	注 16	
	B	2	保险实训		1	17	0	17										H	
	B	3	证券模拟交易实训		1	17	0	17										H	
	小计					4	66	0	66	0	0	0	0	0	0	0	0		
合计（所有课程）					114	1718	823	887	22	23	24	24	25	24	13	0			
其他	B	毕业顶岗实习			16	256		256										注 17	
	B	毕业报告（设计）			4	64		64											
小计					22	352		352											
总计					132	2038	823	1207											

备注：

1. 课程管理单位简称为管理单位，为方便排版，管理单位采用简称。
2. 非 2+1 模式的专业应在此注明：第 5 学期在校学习时间**个周，其中上课 9 周，考试 1 周。
3. 第七、八学期含实习周
4. “思修法律”和“毛中概论”由马克思主义学院安排。形势与政策理论课由马克思主义学院实施，实践课由各二级学院实施。大学生心理健康教育由人文艺术学院安排，实践学时由学工处在课外进行。军事教育共 2 周，由学生工作处统筹，理论课由马克思主义学院实施。
5. 课程性质：必修课用 B 表示，公选课用 G 表示。
6. 考核方式：考试课用 K 表示，考查课用 C 表示。一般要求考试科目用 100 分制登录成绩，考察科目按五段制登录成绩。
7. 课程名称后面的（一）、（二）等数字表示课程开设的顺序，如第二学期开设则在课程名称后面用（一）标注，第三学期继续开设则在下一行的课程名称后标注（二），请参照上表；如仅一个学期开设，则不用标注。
8. 职业发展与就业指导课理论学时由人文艺术学院安排，在第 4、5 学期开设（2+1 模式的专业安排在 3、4 学期），实践学时由各二级学院执行，安排在要求学期的课外进行。
9. 体测共安排 3 次，第一次安排在军训后进行，第二次和第三次分别安排在第二学期和第五学期进行，成绩于第五学期录入正方系统。
10. 计算机应用基础课程 4 学分，64 学时，在第一学年内分两学期完成。学生考取全国计算机等级考试一级或以上证书可免修或替换该课程成绩。
11. 公共通识拓展课分人文素养、技能素养、艺术素养拓展课、商业文化素养拓展课等四类课程，学生于暑假及相应学期从四类课程中选修四门课程，达到 6 学分。
12. 技能素质拓展课需从应用文写作和另外一门课程（人文艺术学院提供课程）二选一。
13. 人文素养拓展课需从职场沟通与交际和另外一门课程（人文艺术学院提供课程）二选一。

14. 专业核心课可以在课程名称后加“*”标注，理实一体课用“★”标志。

16. 专业拓展课如果是二选一之类的或绑定的模块课程等，或按周进行的课程要在备注注明清楚。

17. 毕业顶岗实习于第*学期第*周至第*周进行，一般按每周 24 学时计算，2.5+0.5 模式累计实习时间原则上为 6 个月，2+1 模式实习时间不少于 7 个月，**学分，**学时，毕业设计、报告同时进行。

18. 毕业报告（设计）于第*学期第*周至第*周进行，按照每周 24 学时计算，共计 4 学分，2+1 专业毕业报告（设计）与顶岗实习同时进行。

19. 按周进行的课程要在备注清楚。

20. 替代专业能力和专业能力拓展课程学分的证书或奖励等，必须在备注说明清楚，并按学校或二级学院的管理规定执行。

21. 授课形式为“混合式教学”的课程，请在备注栏中注明。

22. 《暑期社会实践》，1 学分，1 周，必修课，安排在第一学年的暑假，由马克思主义学院和团委共同安排。

（四）集中实训

表 15 集中实训安排表

序号	集中实训课程	学期	学分	学时	所在周	教学实践内容、要求	实践地点	考核方式
1	商业银行实训	2	2	32	18	银行对公业务与零售业务综合训练，能够掌握商业银行各种业务的实际操作流程	校内实训室	采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、各种任务完成情况，综合评定实训成绩。
2	保险实务实训	5	1	17	18	保险展业、核保、理赔等实际业务操作	校内实训室与校外实训基地	采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、实训作业完成情况、实训报告，综合评定实训成绩
3	证券模拟交易实训	4	1	17	18	通过基本面分析与技术分析等方法买进与卖出	校内实训室与校外实训基地	采用实践考核的考评方式。根据学生的出勤情况、实训作业完成情况、实训报告，综合评定实训成绩

（五）第二课堂

表 16 课外职业素养教育安排表

序号	活动项目	实施单位	活动地点	开展时间	参与对象	举行方式	培养能力	学分
1	新生入学教育	财务管理学院	教学楼	第一学期	全体新生	参加讲座等	适应能力	共 1 学分，所有项必选，第一学期完成
1-1	校史校情教育（0.2 学分）	财务管理学院	教学楼	第一学期	全体新生	参加讲座等	适应能力	
1-2	学习《学生手册》并通过书面考	财务管理学院	教学楼	第一学期	全体新生	参加考试等	适应能力	

	核 (0.4 学分)							
1-3	专业教育 (0.2 学分)	财务管理学院	教学楼	第一学期	全体新生	参加讲座等	适应能力	共 2 学分, 第一至第四学期分别任选 1 项完成, 每项 0.5 分
1-4	安全及法制教育 (0.2 学分)	财务管理学院	教学楼	第一学期	全体新生	参加讲座等	适应能力	
2	思想政治与道德素质教育	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思维、学习能力	
2-1	参与党校学习	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思维、学习能力	
2-2	参与团校学习	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思维、学习能力	
2-3	参加升国旗仪式	财务管理学院	经贸广场	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	爱国意识	
2-4	观看爱国影视	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	观看电影等	爱国意识	
2-5	参加法制专题讲座	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思维、判断能力	
2-6	参加生命安全活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	自我保护能力	
2-7	参加企业人士专题讲座	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思维、学习能力	
2-8	参加晚自习活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加晚自习	思维、学习能力	
2-9	参加公寓文化活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思维、学习能力	
2-10	被评选为经贸自强之星	财务管理学院	待定	第一、二、三、四学期	全体学生	参加评选等	自立能力	
3	人文素质教育	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动	职业能力	共 2 学分, 第一至第四学期分别任选 1 项完成, 每项 0.5 分
3-1	参加读书活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	学习能力	
3-2	参加联谊活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	沟通交流能力	
3-3	参加辩论活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	思辨能力	
3-4	参加书画活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	协调、审美能力	
3-5	参加征文活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	学习能力	
3-6	参加沟通和表达能力活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	沟通交流能力	
3-7	参加计算机实用技能活动	财务管理学院	实训楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	技术能力	
3-8	参加 SYB 创业活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	学习能力	
3-9	参加职业生涯规划活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	规划、适应能力	
3-10	参加团学	财务管理学	教学楼	第一、二、	全体学生	参加活动	协调、学习	

	干部组织活动	院		三、四学期		等	能力	
4	身心素质教育	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	沟通交流能力	共2学分，第一至第四学期分别任选1项完成，每项0.5分
4-1	参加礼仪操活动	财务管理学院	体育场	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	礼仪能力	
4-2	参加运动会活动	财务管理学院	体育场	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	协调、自强能力	
4-3	参加健康知识活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	学习能力	
4-4	参加艺术节活动	财务管理学院	经贸广场	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	审美能力	
4-5	参加周末舞会	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	沟通交流能力	
4-6	参加文艺汇演	财务管理学院	经贸广场	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	沟通交流能力	
4-7	参加心理健康月活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	自我调节能力	
4-8	参加无偿献血活动	财务管理学院	经贸广场	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	协调能力	
4-9	参加哲学思考与道德教育	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加讲座等	思辨能力	
4-10	参加学生团体活动	财务管理学院	教学楼	第一、二、三、四学期	全体学生	参加活动等	沟通交流能力	
5	劳动教育	财务管理学院	待定	第一、二、三、四学期	全体学生	参加劳动实践	吃苦耐劳能力	共2学分，第一至第四学期分别完成1次，每次0.5分
	合计							9课外学分

表 17 课外专业能力教育项目安排表表

序号	活动项目	开展方式	开展时间	考核标准	学分
1	会计书写	竞赛	第1学期	参加会计书写技能竞赛	1
2	专业讲座	聆听讲座	第1-4学期	云班课签到（每场0.5学分）	1
3	专业扩展	阅读书籍	第1-4学期	1篇读书笔记（不少于2500字）	2
4	金融礼仪培训	根据培训完成任务	第1-2学期	学生作品（视频）	2
5	文字录入	字符测试	第1学期	500字/每10分钟	1
			第2学期	700字/每10分钟	1.5
				900字/每10分钟	2

6	小键盘数字录入	传票测试	第 1 学期	10 组（每组 20 页）/每 10 分钟	1
			第 2 学期	12 组（每组 20 页）/每 10 分钟	1.5
				14 组（每组 20 页）/每 10 分钟	2
7	点钞	点钞扎把	第 2 学期	10 把（每把 100 张）/每 10 分钟	1
			第 3 学期	12 把（每把 100 张）/每 10 分钟	1.5
				14 把（每把 100 张）/每 10 分钟	2
8	珠算	汇总单据	第 2 学期	10 组（每组 10 页）/每 10 分钟	1
			第 3 学期	12 组（每组 10 页）/每 10 分钟	1.5
				14 组（每组 10 页）/每 10 分钟	2
9	会计(金融)技能大赛	竞赛	第 3 学期	参加班级（专业）组织的初赛（成绩 \geq 竞赛总分的 50%）	2
				参加二级学院组织的复赛（每班 6 人）	2
				参加二级学院组织的决赛	2
10	会计(金融)知识技能大赛	竞赛	第 3 学期	参加班级（专业）组织的初赛（成绩 \geq 竞赛总分的 50%）	2
				参加二级学院组织的决赛（每班 6 人）	2
11	专业认知	社会实践	第 4 学期暑假	实践报告（不少于 2500 字）	2
合计		毕业要求			15

备注：

- 1、除金融与投资理财专业，其余专业均应参加会计书写
- 2、金融礼仪培训只针对金融与投资理财专业，会计类专业有兴趣的也可参加，获得学分
- 3、除金融与投资理财专业参加金融技能大赛、金融知识技能大赛外，其余专业均应参加会计知识大赛、会计技能大赛。

七、创新创业学分

为培养学生创新精神与创业能力，促进学生全面发展，学校鼓励学生利用课外时间积极从事科研、竞赛和发明创造活动。学生创新创业实践活动、创新创业成果可适当转化为课程学分。创新创业学分可以累计，但每个方面的学分只能计算 1 次，同一项目中有多项符合学分给予条件者，取该项奖励学分的最高值（按照《创新创业学分认定管理办法》）。创新创业学分可依据其性质替代相应课程的

学分（按照海南经贸职业技术学院《考试管理办法》执行）。

八、条件与保障

（一）组织机构

为了提高专业建设水平，及时了解专业的前沿理论、专业技能和社会需求，优化专业课程体系和教学内容，制定满足职业岗位要求和体现高职特色的人才培养方案。同时，也为了深化校企合作，更好地向社会输送符合企业需求的专业人才，成立投资与理财专业建设指导委员会，聘请刘红滨等8名行业企业高管和专家及校内专任教师担任委员会委员。

表 18 专业建设指导委员会成员一览表

序号	姓名	委员会职务	工作单位	单位职务	职称
1	刘红滨	主任委员	海南省证券业协会	秘书长	经济师
2	王攀懿	副主任委员	中银国际	副总	经济师
3	冯伟民	委员	金元期货	副总	中国金融期货交易所巡回讲师
4	林晓凤	委员	农行海甸支行	特聘专家	零售业务培训师
5	黄恒	委员	海南恒远泰投资有限公司	总经理	中国金融期货交易所巡回讲师
6	段婷	委员	国信证券	经理	讲师
7	何忠谱	委员	海南经贸职业技术学院	系主任	副教授/注册会计师
8	林晓梅	委员	海南经贸职业技术学院	专业负责人	副教授

在专业指导委员会指导下，本专业长期以来坚持“校企合作”的办学原则，建立了一套行之有效的校企合作运行机制，“以服务求支持，以贡献求发展”。专业紧紧依靠企业办学，同时积极为企业培训、技术服务、人才资源和智力支持。校企共同举办各种技能大赛，确定课程标准，改革教学内容，编写实训教材，共建教学资源，申报院级精品课程，实现产学研一体化、职场实训基地一体化和师生与企业员工一体化。

（二）师资要求

工学结合人才培养模式实施，必须拥有一支具有先进的职教理念、扎实的理

论功底、熟练的实践技能、缜密的逻辑思维能力、丰富的表达方式的教师队伍。
为保证人才培养目标的实现，专兼职教师必须满足下列任职条件。

1. 专业教师要求

- (1) 具有高校教师资格证；
- (2) 精通金融理财的基本理论与知识；
- (3) 具有金融理财岗位工作经历，熟悉金融理财业务流程；
- (4) 具有较强的教学与科研能力。

2. 兼职教师要求

- (1) 具有3年以上金融投资岗位工作经历，有丰富的实际工作经验；
- (2) 具有理财专业技术职务或在职业技能竞赛中获得奖励；
- (3) 具有较强的课堂教学组织能力。

(三) 实训条件

1. 校内基地具备条件

在中银国际、金元证券等公司协助下，校企共建、共管金融交易模拟实训室、投资与理财基础业务实训室、投资与理财经纪业务实训室等实训室。校内实训室按企业工作场景设置，学生实训过程按企业工作过程进行，让学生在校园就能感受到企业文化，体验学生与企业员工的双重角色，金融交易模拟实训室有模拟国内现行二级证券、期货、外汇市场等理财产品交易过程的软件，能够满足教学需要。通过模拟的交易环境加强学生对股票、债券、基金、外汇等理财工具的理解，训练学生的实际操盘能力。

投资与理财基础业务实验室是高仿真实验室，是一个高度开放的平台，该实训室通过构造一个极具丰富的投资与理财基础业务情节的环境，综合考虑教学和实践的特点，反映实际工作流程。完全针对教学而实施实验，每个实验以具体案例为依托，突出重点、进行针对性的教学，使学生了解各项业务的线性操作流程，“建立客户关系—收集客户信息—分析客户财务状况—制定理财规划方案或策略—调整完善规划方案”。

现有实验、实训设施已能满足学生进行实验、实训的基本要求，实验、实训开出率达到 100%。综合性、设计性实验的课程占实验课程总数的比例达到 90%，为投资与理财专业及其它相关专业的学生走向社会提供了一个理论结合实际的实际环境，有利于投资与理财专业人才培养目标的实现。

表 19 校内实训条件一览表

实训类别	实训项目	主要设备名称	数量(台/套)
金融交易模拟实训室	外汇、黄金、股票、债券交易	电脑、交易竞赛软件	50
投资与理财基础实训室	个人理财、公司金融	电脑、理财规划软件	50
投资与理财经纪业务实训室	证券营销、期货营销	电脑	50
投资与理财经纪业务实训室	银行综合业务	电脑、智胜及典阅操作软件	50

2. 校外基地具备条件

目前，投资与理财专业有国泰君安海南营销部、海南省金元期货经纪有限公司等 9 家校外实训基地，校外实训基地以就业为导向，以岗位职业能力为主线，通过在校外实训基地实习，使学生在真实的工作过程中了解证券交易、期货交易和保险岗位具体工作流程。

表 20 投资与理财专业校外实训基地一览表

基地名称	地点	实习规模	功能
海南经贸职业技术学院财务管理学院——海南园方财务代理有限公司实训基地	海口	可容纳 10 人	学生顶岗实习、课程开发
海南经贸职业技术学院财务管理学院——中信建投证券股份有限公司实训基地	海口	可容纳 20 人	证券投资教材编写、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理学院——国泰君安证券股份有限公司(海口金龙路营业部实训基地)	海口	可容纳 20 人	证券投资实训项目开发、学生顶岗实习、教师挂职锻炼
海南经贸职业技术学院财务管理学院——海口三合通达商贸有限公司实训基地	海口	可容纳 30 人	外汇交易实训项目开发、学生顶岗实习

海南经贸职业技术学院财务管理学院——中准会计师事务所有限公司实训基地	海口	可容纳10人	财务课程开发、学生顶岗实习、教师挂职锻炼
海南经贸职业技术学院财务管理学院——海南恒远泰投资有限公司	海口	可容纳30人	投资项目开发、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理系——中银国际证券有限责任公司海口机场路营业部实训基地	海口	可容纳20人	证券投资实训项目开发、学生顶岗实习、教师挂职锻炼
海南经贸职业技术学院财务管理学院——金元期货经纪有限公司实训基地	海口	可容纳20人	期货交易实训项目开发、学生顶岗实习
海南经贸职业技术学院财务管理学院——金元证券股份有限公司实训基地	海口	可容纳20人	人才培养模式研究、学生顶岗实习

(四) 质量保障措施

1. 专业管理体系

(1) 建立教学质量提升机制。通过开展新生素质调查、建立毕业生质量跟踪调查机制，健全教学质量检查与教学信息反馈系统来加强对教学质量的监控，提升教学质量。新生刚报到，就把专业教学计划介绍给他们，开展新生素质测评，制定学生职业规划，加强对学生的素质教育，培养创新能力，重视个性发展，实行因材施教。

(2) 建立投资与理财专业指导委员会和校企共同育人机制。投资与理财专业聘请了行业、企业专家和一线骨干组成专业指导委员会，共同参与人才培养方案的设计、论证、课程设置、教材开发，指导教师、学生的实习实践，并定期到校开展讲座或兼职上课，形成了校企共同育人的合作办学机制，有效确保了人才培养方案的科学性，保障了人才培养质量的提高。

(3) 建立多级的教学督導體系。在院级督導制的基础上，建立系部的教学督導體系。聘请系部领导和骨干教师深入课堂听课评课；深入实训室了解实训过程，对基于工作过程的课程教学质量进行监督与评估，有效保障教学质量的提高。

2. 实习管理

投资与理财专业建立实习管理常规化的管理制度和监控体系，系里成立实习工作小组，由系主任任组长，总支书记、主管教学系副主任担任副组长，校内实习指导教师和企业实训指导教师为成员。校企双方共同制定学生顶岗实习管理制

度,为毕业生同时配备校内专职教师和行业兼职教师作为本次顶岗实习的指导老师,实行对学生实习的跟踪关注制度,及时解决毕业生在顶岗实习工作中遇到的问题,构建学校和社会行业双向信息跟踪机制,学生实习结束要填写实习报告,校内指导老师定期和企业及学生联系,及时收集学生和实习单位的信息反馈,确保实习的顺利开展和提高实习效果与质量。

3. 学生管理

在人才培养过程中,贯彻以生为本的理念,通过人才培养方案的建设和优化,切实加强学生的身心素质和人文素质修养,强化学生的理财职业道德和法律意识,结合专业课程的系统学习,通过认知实习、专业实习和顶岗实习等实践环节,借助职业技能大赛、大学生创新创业大赛及丰富多彩的校园文化生活平台,不断提升职业素质,塑造健全的职业人格。在日常管理规范中,注意提高学生礼仪素质、诚信意识、敬业精神等,专业教师要在授课中以知识为载体,对学生进行职业道德教育,推动学生顺利完成学生向职业人的转变,使其成为既能面向基层一线,又有一定可持续发展能力的高端技能型人才。

4. 兼职教师管理

系根据教学科研工作实际需要和兼职教师的聘请条件提出人选,在每学期结束前一个月提出下学期聘任人员,按规定程序审批,填写兼职教师审批表,并提供相关证明材料,系主任签署聘任意见后报学院教务处,系颁发聘书,签订聘任协议,聘期可根据工作需要而定,一般兼职教授3年,兼职讲师1-3年,兼职教师每学年必须承担一定的教学任务,包括授课,指导毕业设计、指导顶岗实习,指导实验室建设等,系与相关职能部门共同负责年度考核和聘请考核工作。

九、专家论证意见

该人才培养方案比较切合实际,坚持“政府主导、行业支持、企业深度参与、市场化运作”的专业办学模式。坚持“以就业为导向,以服务为宗旨”的高职教育办学方针。该人才培养方案大力推行校企合作、工学结合,在政校行企四方联动的专业指导委员会指导和帮助下,在行业企业专家能手共同参与的基础上,对证券、期货、保险、银行、投资公司人才需求状况进行分析,符合我省金融理财专业行业岗位要求,有利于为地方经济发展培养更多的高素质高技能专门人才。最后结合投资与理财专业发展和行

业企业对本专业人才知识、能力、素质要求，修改制定投资与理财专业人才培养模式和方案。并且与紧密合作企业共同开发基于工作过程导向的专业课程体系、核心课程、教学内容和特色化教材。第一，以职业能力为目标确定教学内容，避免把职业能力简单理解为操作技能，注重职场环境中职业智慧的形成，通过构建职业能力课程，把行业标准融入实训体系。第二，以典型工作任务为载体设计训练项目，增强了学生的直观体验，激发了学生的学习兴趣，强化学生的岗位适应性。

总之，该人才培养方案全面贯彻“双主体、双课堂、双导师和突出学生职业技能培养”的“三双一突出”人才培养模式改革。课程内容与职业标准对接、教学过程与生产过程对接、学历证书与资格证书对接、职业教育与终身学习对接，实现校企人才共育、过程共管、成果共享、责任共担。

姓名	单位、职务及职称	签名
王攀懿	中银国际证券有限责任公司海口营业部副总经理	
黄恒	海南恒远泰投资有限公司	
文光辉	太平洋保险公司海口营业部经理	
林晓凤	农行海甸支行	

专业负责人：陈希西

审 核：林晓梅

二级学院院长：何忠谱