

《投资与理财》专业人才培养方案

【专业代码】630206

【专业名称】投资与理财

【入学要求】高中阶段教育毕业生或具有同等学力者，文理兼招。

【学制学历】基本学习年限以3年为主，弹性学制范围3-6年；学历为大学专科。

一、职业面向

序号	专业大类（代码）	专业类（代码）	对应行业（代码）	主要职业类别（代码）	主要岗位类别（或技术领域）	职业资格（技能等级）证书	社会认可度高的行业企业标准和证书举例
1	财经商贸大类（63）	金融类（6302）	货币金融服务（66）	银行专业人员（2-06-09）	1. 临柜业务岗 2. 理财顾问岗 3. 大堂经理岗 4. 客户经理岗 5. 电话客服岗	1. 银行业专业人员职业资格证书（初级） 2. 助理会计师资格证书 3. 国家理财规划师职业资格证书（三级） 4. 证券从业人员资格证书 5. 基金从业人员资格证书 6. 期货从业人员资格证书	1. 国家理财规划师职业资格证书（三级） 2. 证券从业人员资格证书 3. 基金从业人员资格证书 4. 期货从业人员资格证书
			资本市场服务（67）	证券专业人员（2-06-11）	1. 客户经理岗		
			保险业（68）	保险专业人员（2-06-10）	1. 保险营销岗 2. 客户服务岗		
			其他金融业（69）	其他经济和金融专业人员（2-06-99）	1. 理财顾问岗 2. 理财专员岗		

二、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、全面发展、适应地方经济和金融行业发展需要，具有一定的文化水平、良好的职业道德和人文素养，掌握金融投资分析与咨询、客户理财规划服务、金融机构柜台操作、金融产品营销与推广、企业资本运作与财务等知识和技术技能，

面向商业银行、证券公司、保险公司等金融领域一线理财业务岗位的高素质劳动者和技术技能人才。

三、培养规格

（一）素质

1. 思想政治素质

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

2. 职业素质

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

3. 身心人文素质

- （1）具有良好的身心素质和人文素养；
- （2）具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和一两项运动技能；
- （3）具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好；
- （4）掌握一定的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力。

（二）知识

1. 公共基础知识

- （1）掌握必备的政治理论、科学文化基础知识；
- （2）了解与本专业相关的法律法规。

2. 专业知识

- （1）掌握基本的经济学基础知识；

- (2) 掌握金融学基本理论,熟悉商业银行的经营运作与业务内容,掌握其各项业务的基本操作程序;
- (3) 掌握各类非银行金融机构的业务及运作方式,包括证券公司、保险公司、基金公司等,熟悉其基本分析方法和操作程序;
- (4) 掌握个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程;
- (5) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与营销技巧;
- (6) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法;
- (7) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

(三) 能力

1. 通用能力

- (1) 口语和书面表达能力;
- (2) 解决实际问题的能力;
- (3) 终身学习能力;
- (4) 信息技术应用能力;
- (5) 独立思考、逻辑推理、信息加工能力等。

2. 专业技术技能

- (1) 能够进行初步的金融投资分析,具有为企事业单位、居民家庭及个人提供投资理财服务的能力;
- (2) 能够为金融机构的客户提供一线综合服务,并具备一线金融业务管理及市场开拓能力;
- (3) 能够运用现代信息技术检索资料,熟练运用主要投资分析软件,具有股票、期货、债券、基金、外汇等投资实际操作能力;
- (4) 能够掌握当前金融市场常见理财产品概况,具有为客户进行理财规划及资产配置的能力;
- (5) 能够掌握互联网金融产品的基本情况与发展态势,具有分析鉴别及营销能力;
- (6) 具有较好的银行产品营销与客户理财服务能力;
- (7) 能够从事企业的会计业务,具有企业财务状况分析和进行初步的投融资分析的能力;
- (8) 能够利用计算机、手机等各类工具进行专业信息处理和专业业务处理的能力。

四、人才培养模式

以职业能力和立德树人为基本导向,深化校企合作共同育人机制,加大“政、行、校、企”融合力度,达到多方“人才共育、过程共管、成果共享”的紧密型合作关系,建立结

构调整、多样合作、交叉培养新机制。构建理论与实务的分模块教学与实训，掌握大金融必备的知识与技能，打好宽口径的基础；通过校内学习、实验室训练、证书考试和订单培训，加大人才培养的灵活性。在实现途径上，采取工学交替和订单培养模式，强化学生实际动手能力的培养和训练，从而形成集“工学交替”“证书教育”“订单培养”三位一体的工学结合人才培养模式。培养具有必备的金融、财务基础理论知识和较高的金融业务操作技能；具有良好的职业道德，能正确理解和执行党和国家的经济、金融政策；具有较高的素质和创新能力；同时具有健康的体魄，在金融领域从事理财业务的高素质高技能金融人才。

投资与理财专业将高职三年制学习分为三个阶段，实施 3+2+1 的人才培养方案。用 3 个学期在校内完成通识与基础课程以及专业基础课程的学习，培养学生基础素质和专业基础能力，并安排学生到校外实习基地认知实习；第 4、5 学期根据银行、证券、保险各金融子行业人才需求变化，调整专业的侧重，利用校内、外实习基地进行职业综合技能的学习，强化训练学生的专业技能，强化证书考试培训，加大人才培养的灵活性；第 6 学期，安排学生到校外实习基地进行顶岗实习，培养学生的综合能力和就业能力。

五、课程体系与课程简介

（一）课程体系的架构与说明

根据本专业所涵盖的业务岗位群进行任务与职业能力分析的基础上进行了合理的课程目标定位与教学内容定位，按照“P+M”的模式构建人才培养方案的基本框架，其中“P”即平台（Platform），包含三大平台：通识教育平台、职业能力培养平台和创新创业素质教育平台。“M”即模块（Module），包含六大模块：综合素质课程模块、专业融合课程模块、人文素质网络课程模块、职业能力课程模块、综合实践课程模块和创新创业素质拓展模块。其中，创新创业素质拓展模块渗透于其他五个模块，教学形式涉及课内必修、线上选修、线下选修、理实一体、综合实践以及素质拓展等多种形式。通过在教学过程中穿插认知实习、社会调查、专业综合实训、顶岗实习等形式，专业已形成了边讲授、边实训、边实习，理论和实践相融合，工学交替的课程体系。（如图 1 所示）

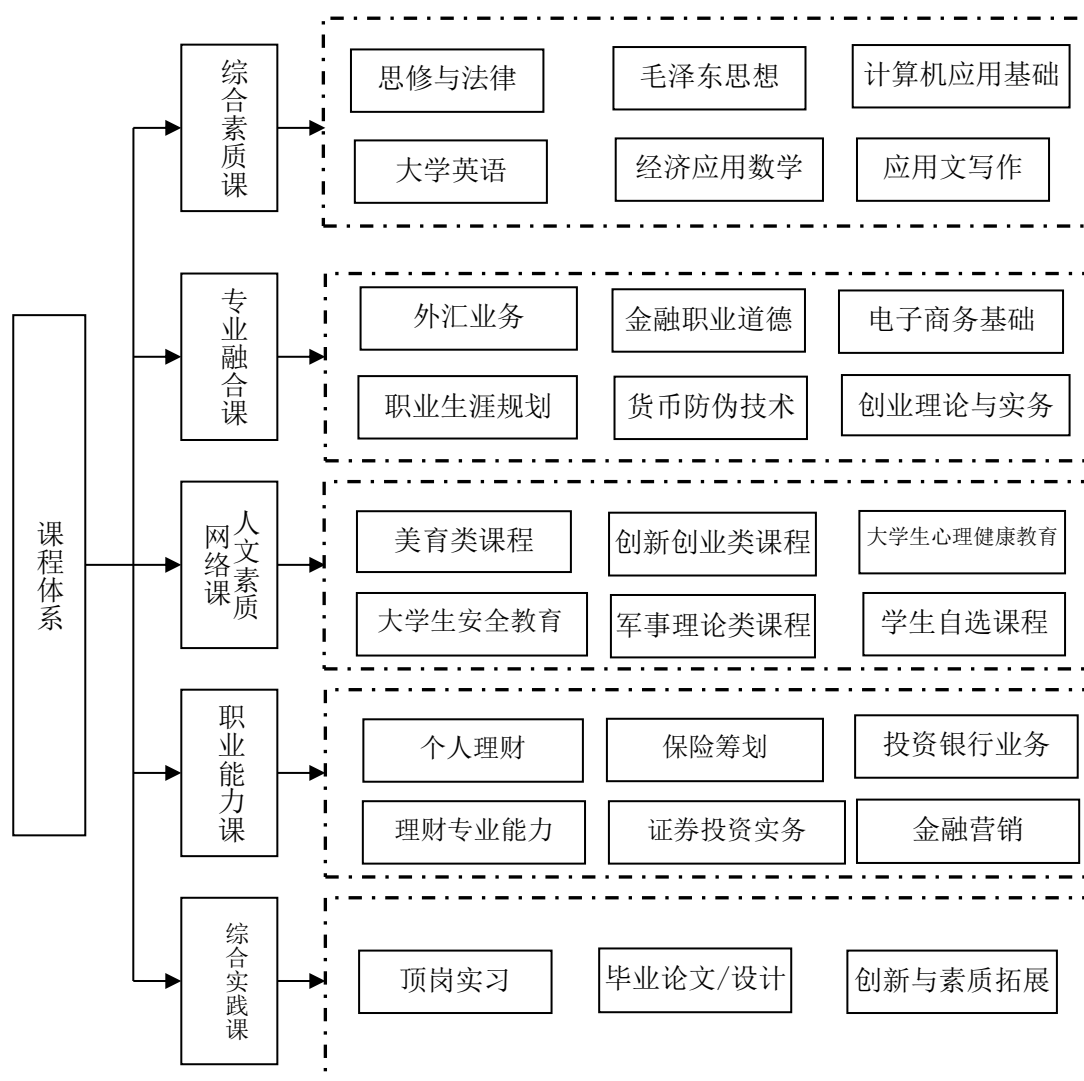


图1 课程体系架构

（二）公共基础课程简介（见学校综合素质课程简介）

（三）专业（技能）课程简介

1. 个人理财（专业核心课程）

《个人理财》课程是投资与理财专业的专业核心课程。设课目标是通过本门课程的学习，使学生能针对客户不同生命周期的理财需求进行总体和分项规划，能够熟练使用理财计算器和网络理财软件，具备一定的制定理财规划方案能力，并初步掌握理财报告书的撰写能力，为从事理财相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要对现金规划、保险筹划、教育规划、消费支出规划、投资规划、退休养老规划、税收筹划和财产传承规划等基本理论与操作方法有一定的了解；掌握理财产品的营销内容与营销技巧。本课程采用案例分析、课堂讨论、理实一体等教学方法，在多媒体教室及

理财业务实验室授课。

本课程建议学时为 64 学时，在第三学期安排。

2. 证券投资实务（专业核心课程）

《证券投资实务》是投资与理财专业的专业核心课程。设课目标是通过本门课程的学习，使学生对证券投资分析的基本理论与操作方法有一定的了解，能够熟练使用相关行情软件，具备一定的投资分析能力。使学生掌握投资分析报告的阅读使用能力，并初步掌握投资分析报告的撰写能力，为从事证券相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有证券投资基本分析理论、证券投资技术分析方法等。

本课程采用案例分析、课堂讨论、理实一体等教学方法，在多媒体教室及证券业务实验室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

3. 投资银行业务（专业核心课程）

《投资银行业务》是投资与理财专业的专业核心课，设课目标是通过本门课程的学习，使学生了解证券的发行与交易、企业并购与重组、证券投资基金、财务顾问、资产证券化等问题；熟悉投资银行各项工作的基本步骤及方法，旨在培养并提高学生对投资银行业务的掌握和应用能力，为学生日后从事投资银行相关工作奠定基础。

教学内容主要有证券的发行与承销、企业的并购与重组、风险投资、资产证券化等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

4. 保险筹划（专业核心课程）

《保险筹划》是投资与理财专业的专业核心课程，设课目标是通过本门课程的学习，使学生对保险的基础知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，通过保险承保、保险理赔任务引领的项目活动，使学生熟练掌握保险各项业务技能，并根据客户的风险状况及家庭收支状况，为客户制定个性化的保险筹划方案。

教学内容主要有风险管理、保险的特征和性质、保险的基本原则、保险险种、保险承保与理赔、保险筹划方案等。

本课程采用理实一体化教学模式，采用案例分析、课堂讨论、实验室实训等教学方法，在多媒体教室和实验室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第二学期安排。

5. 公司理财（专业核心课程）

《公司理财》课程是投资与理财专业的核心课程，而且是金融等各专业的必修课。通过本课程的学习，应当使学生掌握财务管理基础知识、基本程序、基本方法和管理的基本技能，并能灵活运用其基本理论和方法，解决企业筹资、投资和利润分配等管理活动的实际问题，

具备财务管理人员的基本素质。

教学内容：内容主要包括：筹资管理、投资管理、营运资金管理和收益分配管理等。

本课程采用了启发式教学、案例教学、项目教学、实践技能教学等新的教学方法。在多媒体教室及证券业务实验室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

6. 理财专业能力（专业核心课程）

《理财专业能力》课程是投资理财专业的专业核心课。设课目标是通过本门课程的学习，使学生在《个人理财》课程的基础上，对客户理财需求进行总体和分项规划方面的全面提高，打造包括保险、教育、投资、退休规划等的基本理论与操作方法升级版，能够熟练使用理财计算器和网络理财软件，具备一定的制定理财规划方案能力。并熟练掌握理财报告书的撰写能力以及各分项规划案例分析，为培养能够胜任从事金融系统的理财相关岗位工作的复合型人才。

教学内容主要有理财八大规划理论和实践、理财案例分析方法等。

本课程采用案例分析、课堂讨论、理实一体等教学方法，在多媒体教室及理财业务实验室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

7. 理财方案设计（专业核心课程）

《理财方案设计》课程是投资理财专业的专业核心课。设课目标是通过本门课程的学习，使学生达到根据客户一生不同生命周期阶段的理财需求，进行总体方案设计，通过客户个人资产负债表与现金流量表的编撰，进而分析其相关财务指标，以此为基础进行消费支出、保险、教育、投资、退休养老规划、财产传承等分项规划，最终编制理财报告书。其中能够熟练使用理财计算器和网络理财软件，具备分析和制定理财规划方案的应用能力，为从事金融系统的理财相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有综合理财规划、理财理念和分析方法等。

本课程采用案例分析、课堂讨论、理实一体等教学方法，在多媒体教室及理财业务实验室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

8. 金融营销（专业核心课程）

《金融营销》课程是投资与理财专业的专业核心课程。设课目标是通过本课程的学习使学生了解金融营销的宏观环境和微观环境，能够对金融市场进行深入分析，掌握金融营销战略与计划制定的方法，掌握金融产品的开发策略、定价策略、分销策略、促销策略，掌握金融营销组织管理、人才管理、风险管理的方法，为学生从事金融营销相关岗位工作夯实基础。

教学内容主要有金融营销导论、金融市场分析、金融营销组合、金融营销管理、金融网络营销等内容。

本课程采用案例分析、课堂讨论、社会实践等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

9. 金融技能

《金融技能》课程投资与理财专业的职业能力专门课程。设课目标是通过本课程的学习使学生熟练各项金融技能，使学生具备商业银行业务技能操作水平，为提高学生的职业能力奠定良好的基础，为商业银行一线业务岗位培养技能娴熟的基层复合型金融人才。

教学内容主要包含点钞、传票算、五笔录入三项内容，具体包括单指单张点钞、多指多张点钞、机器点钞、电脑小键盘录入、手工翻打传票、五笔字型输入汉字等各项商业银行业务技能等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 28 学时，在第一学期安排。

10. 金融服务礼仪

《金融服务礼仪》课程是投资与理财专业的职业能力拓展课程。设课目标是通过本门课程的学习，使学生对金融行业的服务礼仪基础知识有较全面的理解和较深刻的认识，通过课堂训练，全方位提升学生的金融职业素养和服务技能，外塑形象，内强素质，增强工作能力，提升职业竞争力，为学生今后从事金融行业岗位奠定基础。

教学内容主要有金融服务礼仪的基础理论、金融行业工作人员的仪表礼仪、仪态礼仪、语言礼仪、日常交际礼仪和岗位礼仪等。

本课程采用理实一体化教学模式，运用案例分析、课堂讨论、情景教学等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 16 学时，在第二学期安排。

11. 金融学基础

《金融学基础》是投资与理财专业的职业能力通用课程。是金融专业专升本考试科目。设课目标是通过本门课程的学习，使学生对货币金融方面的基础知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、利率、金融机构、金融市场、货币供求、货币政策等基本范畴、内在关系及规律有较系统的了解。使学生知晓国内外金融的现状、掌握分析金融问题的正确方法，培养解决金融实际问题的基本能力，提高学生职业素养，为进一步学习专业课程夯实基础。

教学内容主要有货币、信用、利率、金融机构、金融市场、货币供求、货币政策等。

本课程采用案例分析、课堂讨论、社会实践等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 56 学时，在第一学期安排。

12. 国际金融实务

《国际金融实务》是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本门课程的学习，使学生掌握国际金融的基本理论和基本知识，包括外汇与汇率、国际资本流动、国际储备、国际融资的基本概念和原理，同时还要掌握外汇交易、外汇风险防范和国际融资的实际操作技能，从而使学生具有国际视野，把握开放经济环境下金融市场的动态变化，及国际金融市场对国内宏观经济的影响，将所学的知识与当今国际现实相联系，深刻理解和分析国际经济金融现象。

教学内容主要有外汇和汇率、国际收支、国际储备、国际资本流动、国际融资、传统和衍生外汇交易、外汇风险的识别与防范等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第二学期安排。

13. 商业银行综合柜台业务

《商业银行综合柜台业务》课程是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本门课程的学习使学生熟练银行柜台业务操作，使学生具备理解银行职业规范、掌握银行柜台业务操作的职业能力和实践动手能力，培养学生具备遵法守法，谨慎认真的品质，为提高学生的职业能力奠定良好的基础。

教学内容主要有银行制度规范、服务规范、书写规范、单证、印章管理规范，培养职业规范。在实践能力训练中，根据银行的现金业务、储蓄业务、个人贷款业务、单位存款业务、单位贷款业务、支付结算业务、中间业务及商业银行柜面突发事件处理等商业银行的最新的流程等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第二学期安排。

14. 金融实用英语

《金融实用英语》是投资与理财专业的职业能力通用课程。是对所学金融业务英文运用的培养。设计此门课程的目的在于培养既知晓国际金融专业知识，又能运用英语从事金融业务的复合型人才。设课目标是通过本门课程的学习，使学生掌握银行、保险、外汇、证券、金融衍生品等领域的中英文金融专业术语、专用词汇；能够阅读一般性的国内外金融市场评论文章，能够比较熟练地进行笔译，进一步理解国际金融及其管理知识；使学生具备参加金融专业英语证书考试的能力。

教学内容主要有金融体系、国际货币体系、国内银行体系、世界经济一体化、金融危机等。

本课程采用项目式教学、讨论式教学等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

15. 商业银行会计实务

《商业银行会计实务》是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本课程的学习，使学生掌握银行业务活动、财务活动及信息处理系统，掌握银行对公业务的不同类型，具备不同业务凭证填制、审核及处理的能力。该课程以就业为导向，以银行各项临柜业务操作为主体，按照高职学生认知特点，采用多种教学方式展示教学内容，让学生在完成具体项目的过程中来构建相关理论知识，发展职业能力。

本课程教学内容分为基本技能、中间业务处理、对公业务处理——结算方式处理、对公业务处理——票据结算处理、对公业务处理——单位授信业务处理、单位代理业务处理等学习项目、银行财务管理与年度决算核算等内容的阐述。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

16. 小额信贷实务

《小额信贷实务》是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本课程的学习，使学生对小额信贷的基础知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，通过本课程的学习，使学生能够掌握小额信贷业务的基础理论及其实务操作，使学生能够认知小额信贷和小额信贷机构，了解小额信贷产品并掌握小额信贷业务及风险管理操作技能，为学生今后在从事小额信贷业务岗位奠定理论基础。

教学内容主要有认知小额信贷行业、认知小额信贷机构、认知小额信贷职业操守；认知小额信贷风险，树立小额信贷风险管理理念；认知小额信贷产品，认知小额信贷业务流程，评估小额信贷业务风险等。

本课程采用理实一体化教学模式，运用案例分析、课堂讨论、情景教学等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第三学期安排。

17. 金融信托与租赁

《金融信托与租赁》是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本课程的学习使学生能比较全面、系统地掌握金融信托与租赁的基本理论和基础知识以及我国在金融信托与租赁领域的具体实践；培养学生具有能运用这些基本理论知识来识别、阐明、分析、研究、探索当前金融信托与租赁的主要问题，使其具有独立思考、正确处理问题的能力。

教学内容主要有金融信托概述、信托的种类与特点、各类信托业务、金融租赁概述、租赁程序和租金等内容。

本课程采用案例分析、课堂讨论、多媒体等教学方法进行讲授。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

18. 债券投资实务

《债券投资实务》是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本门课程的学习，使学生掌握债券投资的基本理论和基本技能，包括债券投资市场、债券估值与定价、债券投资工具，同时还要掌握债券投资风险及其防范策略、债券投资组合策略等，从而使學生具有债券市场投资及债券基金投资的基本能力。

教学内容主要有债券投资概述、债券的估值与定价分析、债券投资市场分析、债券投资品种分析、债券投资风险与风险管理、债券投资组合管理。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 32 学时，在第四学期安排。

19. 金融法规与职业操守

《金融法规与职业操守》课程是投资与理财专业的职业能力通用课程。设课目标是通过本门课程的学习使学生掌握金融法规的基本概念、基本原理，实现机制及基本内容，使学生对于金融法规具有一定的认识 and 了解，以使在将来的金融管理或其他有关经济工作中能够懂法、执法、不犯法，为培养高等技术应用人才奠定良好基础。

教学内容主要有人民银行法，商业银行法，票据法，保险法，证券法，信托法，担保法等内容以及金融法治变革的基本脉络与发展趋势及相关业务基础知识，同时还包含银行业从业人员职业操守、保险行业从业人员职业操守以及证券行业从业人员的职业道德与行为规范。

本课程采用理实一体化教学模式，运用案例分析、课堂讨论、情景教学等教学方法，在多媒体教室授课。

本课程建议学时为 36 学时，在第五学期安排。

20. 互联网金融

《互联网金融》是投资与理财专业的职业能力拓展课程。设课目标是通过本门课程的学习使学生了解基于大数据、云计算、移动互联网、社交网络等技术创新平台的新兴网络金融业态，掌握互联网金融的模式、特点及监管等基础知识，具备创新意识和互联网金融的开拓意识，能够利用互联网开展金融产品营销、第三方平台及金融产品方案设计，使学生具有较高的职业技能。

教学内容主要有互联网金融的特征、第三方支付、P2P、众筹、互联网金融门户模式分析、互联网金融数据征信、互联网金融监管等。

本课程采用理实一体化教学模式，在理实一体实训室授课。

本课程建议学时为 48 学时，在第四学期安排。

21. 金融风险管埋

《金融风险管理》是投资与理财专业的职业能力拓展课程。设课目标是通过本门课程的学习，使学生了解金融领域蕴含哪些风险，并掌握这些风险的识别、度量和管控措施。通过

本课程的学习，培养学生的合规意识，明确道德底线，强化金融从业人员职业操守意识，为学生今后从事金融领域相关工作奠定理论基础、筑牢合规底线。

教学内容主要包括信用风险、市场风险、操作风险、其他风险的识别、度量和管控，授课结合银行、保险、证券的具体业务展开。

本课程主要采取理论教学模式，运用案例分析、课堂讨论、情景教学等教学方法。

本课程建议学时为 24 学时，在第五学期安排。

（四）实践教学环节设计与说明

主要包括实训、实习、毕业设计和社会实践等。实训可在校内实验实训室、校外实训基地等开展完成；社会实践、顶岗实习、跟岗实习由学校组织在校企合作共建的金融机构实习基地开展完成，实习实训教学主要包括：企业认知实习；银行综合业务实践、金融产品营销实践、职业资格证书技能实践（考证）、创新创业实践等校内外实训；进入金融行业开展的基层业务和管理岗位跟岗实习、顶岗实习。

在第一学期，利用校内仿真实训室和校外实训基地，通过岗位认知，激发学生的职业兴趣，培养学生的基本职业素质；第二学期，利用校内实训室，通过专业基础能力课程的学习和课程实训，培养学生职业基本能力；第三、四、五学期，利用校内仿真实训室，进行专业核心能力课程的学习、单项技能实训，培养学生的岗位核心能力；第六学期，利用校外实训基地，进行综合实训、半年顶岗实习和毕业设计，培养学生综合职业能力和职业素质。

实训实习既是实践性教学，也是专业课教学的重要内容，注重理论与实践一体化教学。严格执行《职业学校学生实习管理规定》，顶岗实习执行教育部发布的《高等职业学校专业顶岗实习标准》要求。

六、教学安排

（一）教学周数分配表

环节 周数 学期	军训 教育	入学 教育	课堂 教学	认知 实习	专业 实习	综合 实习	顶岗 实习	毕设 论文	考试	机动	合计
一	2	1	14	1					2	0	20
二			16		1				2	1	20
三			16		1				2	1	20
四			16		1				2	1	20
五			12			6			2	0	20
六			0				13	4	2	1	20
合计	2	1	74	1	3	6	13	4	12	4	120

（二）教学进度计划表（见子表 1、2、3、4、5、6）

(三) 各课程模块学时学分分配表

类别	项目	课程性质	课内理论学时	百分比(%)	课内实践学时	百分比(%)	学分	百分比(%)
课内教学	综合素质课程	必修	448	69%	204	31%	42	28%
	人文素质网络课程	线上选修	55	50%	55	50%	8	5%
	专业融合课程	线下选修	48	50%	48	50%	6	4%
	职业能力课程	理实一体	460	41%	668	59%	72	48%
	小计		1011	51%	975	49%	128	85%
综合实践	认知实习	课内实践	0	0%	30	100%	1	1%
	专业实习	课内实践	0	0%	90	100%	3	2%
	综合实习	课内实践	0	0%	180	100%	6	4%
	顶岗实习	课外实践		0%	390	100%	4	3%
	创新拓展	课外实践	—	—	—	—	4	3%
	毕业论文	课外实践	0	0%	120	100%	3	2%
	小计		0	0%	810	100%	21	15%
总计			1011	36%	1785	64%	149	100%
实践学时占总学时比例			64%					

(四) 创新创业与素质拓展计划表

项目	考核内容	考核标准	学分	负责单位	备注
学生竞赛	获得各级各类技能竞赛奖	全国性质	4	教务处	院部负责报送
		省域性质	3	教务处	
		市域性质	2	教务处	
		校域性质	1	教务处	
文体活动	文艺演出	院部 1 分、校级 2 分、省市级 3 分	1-3	团委	学工负责报送
	体育竞赛	院部 1 分、校级 2 分、省市级 3 分	1-3	团委	体育部负责报送
	社会实践活动	实践报告	1	团委	学工负责报送
	专业协会	协会成员且参加活动	1	团委	
	集体活动	参加活动不少于 3 次（校级）	1	团委	
	美育活动（书画等）		1	团委	
	其他有关活动		1	团委	
技能训练	专业技能证书	高级 3 分、中级 2 分、其他 1 分	1	各院部	以证代考同类相关一门课程
	英语等级证书	高校能力 B 级及以上	1	教务处	
	计算机等级证书	国家一级、二级及以上	1	教务处	
创新创业	获得各级各类创业大赛奖	国家级/国家行业级	4	教务处	创业教育学院负责报送
		省部级/省部行业级 一、二、三等奖	3		
		校级创业大赛 一、二、三等奖	2		
	创业实践模拟	提交商业计划书 1 份（附：市场调查报告 3000 字以上）	1		
注：毕业生合格标准规定创新创业与素质拓展模块学分应达到 4 学分及以上，要求每个模块中至少获得 1 学分。					

七、毕业标准

要求学生操行合格，且必须同时达到以下条件，方可获取相关专业毕业证书。

取得的总学分达到 149 学分及以上，其中，综合素质课程学分达到 42 学分；职业能力课程达到 72 学分及以上；专业综合实践课程学分不得少于 21 学分；专业融合课程达到 5 学分及以上；人文素质网络课程达到 7 学分及以上。

八、实施保障

(一) 师资队伍

1. 学生数与本专业专任教师数比例为 6:1。投资与理财专业配备学历层次高、职称结构和年龄结构合理、业务精良的“双师型”教师队伍。现有专任教师 47 名，外聘兼职教师 50 人。“双师型”教师占专任教师比例达 91%。

2. 专任教师具有高校教师资格；具有高尚的师德，爱岗敬业，遵纪守法；具有经济金融

相关专业本科及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；具有较强的专业理论与业务实践教学能力；具有信息化条件下的专业教学与科研能力；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经验。专业带头人具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外行业、专业发展，能密切联系行业企业，了解行业企业对金融管理专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，在本区域或本领域有一定的专业影响力。

3. 兼职教师均来自金融行业企业，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有丰富的金融企业实践经验，具有较高的专业素养和职业能力，能承担课程与实训教学、实习指导等专业教学任务。

（二）教学设施

1. 专业教室满足电源、光照、温控、安全条件，配置课桌椅、黑板、基本教具、网络接口或网络环境，能满足线上线下多种混合教学模式的需要。

2. 投资与理财专业现有模拟银行、国际金融实训室、证券投资实训室、保险业务实训室、个人理财实训室和金融研究中心等 6 个校内实验室，生均实训设备充裕，达 2.1 台 / 人，实训耗材有充分保障。现有《商业银行信贷业务》《商业银行柜台业务》《证券投资业务》《国际结算业务》《保险业务》《个人理财》《互联网金融》等教学软件。使学生掌握与实际的工作岗位相同的操作技能，满足了不同岗位应具备的核心专业技能需要。

3. 现有光大银行、吉林银行、吉林九台农商行、安信证券、中国人寿保险公司等 23 家校外实训基地，能提供学生实习的部门岗位，满足专业学生进行跟岗实习、顶岗实习教学活动的有效开展，提供行业兼职指导教师指导学生，能通过观察、体验、接触等方式完成实习目的。

4. 建立网络教学平台，能够通过现代信息技术手段开展教学，专业核心课程均应具有能够通过网络教学平台与学生实施线上线下教学互动的功能。

（三）教学资源

1. 专业课选用的教材充分体现项目驱动、实践导向的高等职业教育专业课程设计思想，学校建立教材选用制度，优先从国家和省两级规划教材目录中选用教材。邀请行业专家和软件公司技术人员，合作开发特色鲜明的专业课校本教材。

2. 及时配备与专业教学相关的图书资料，尤其是融入金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志。

3. 以金融专业教学资源库为依托，利用数字化网络为专业提供各类学习资源，如课程教学大纲、电子教材、教学课件、微课视频动画、教学案例、习题库、图表凭证库、职业考证培训包等。

（四）教学方法

在教学实践中始终贯彻实施“以学生为本”和“培养学生的主体地位”的教学思想与理念。根据课程的特点，积极运用丰富多样的课堂教学方法，全程导入案例教学，增强理论教学的生动性和趣味性，灵活运用项目导向式教学方法。

实施理实一体化教学，强调“教学做”三结合，充分利用多媒体技术、实验室和网络教学等现代化教学手段。

利用校外实训基地开展认知实习和顶岗实习，利用网络教学平台，提高学生自学能力。

（五）教学评价

课程评价采取定量评价与定性评价相结合的方法，构建以能力为核心的评价体系，强化课程的过程评价。课程考核改革实行全过程质量管理，创新考核方法，实施“以证代考”“以赛代考”等多元化考核评价机制。

学生评价注重考查学生的职业技能与职业素养，注重学生在学习过程中的表现。在对以理论学习为主的学生考核评价时，参照学校的《学生课程考核管理规定》和《考核与成绩评定办法》进行，改变传统的侧重“终期评价”模式，重视过程性评价，采取“过程持续评价”与“终期评价”相结合方法，合理确定过程性考核评价和终结考核评价的比例，做到客观公正的全程考核学生的学业水平。

教师评价采取多元评价方式，包括学生评价、同行评价、院部领导评价、教学督导部门和教学管理部门评价。

（六）质量管理

1. 学校和学院建立二级内部质量保证体系，制定专业诊改运行实施方案，建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. 完善学校、学院及教研室三级教学管理机制，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改，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律和课堂纪律，强化教学组织功能，定期公开课、示范课等教研活动。

3. 学校建立专业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. 充分利用评价分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中存在的问题，制定诊断与改进措施，持续提高人才培养质量。

九、继续专业学习深造建议

本专业学生可以通过金融专业自学考试、专升本考试攻读本科金融学、投资学等专业提高学历层次。

十、专业指导委员会名单

序号	姓名	职称	职务	工作单位
1	吕鹰飞	教授	金融学院院长	长春金融高等专科学校
2	施晓春	教授	金融学院副院长	长春金融高等专科学校
3	张文娟	副教授	金融学院副院长	长春金融高等专科学校
4	刘妍	讲师	理财教研室副主任	长春金融高等专科学校
5	王守坤	高级经济师	行长	光大银行长春分行行长
6	程松彬	教授	总裁	长发金融控股有限公司
7	刘清军	高级经济师	行长	交通银行吉林省分行行长

执笔人：刘妍

审稿人：吕鹰飞

子表 1：综合素质课程模块及学分

序号	课程子模块	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式（考试△）	课内教学			按学年分配									
						总学时	讲授	实践	第一学年				第二学年				第三学年	
									14 周		16 周		16 周		16 周		12 周	
									学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度
1	思想道德素质	050102	思想道德修养与法律基础	3	△	48	42	6	3*	—								
2		050101	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	△	64	54	10			4	—						
3		050103	形势与政策	1		16	16	0			2	9-12			2	13-16		
4		050104	大学生心理健康教育	2		32	16	16			2*	┘						
5	文化基础素质	040126	大学英语（一）	4	△	56	56	0	4	—								
6		040127	大学英语（二）	4	△	64	64	0			4	—						
7		040203	经济应用数学	4	△	56	56	0	4	—								
8		040303	应用文写作	3		48	48	0			4	1-12						
9		070101	体育（一）	1		14	4	10	2	┘								
10		070102	体育（二）	2		32	4	28			2	—						
11		070103	体育（三）	1		14	4	10					2	┘				
12		070104	体育（四）	2		32	4	28							2	—		
13		070201	军训与军事理论	1		16	6	10	8	1-2								
14	就业创业素质	080107	大学生职业生涯规划与就业指导	1		16	6	10							2	┘		
15		068119	创业基础	1		16	8	8	2	┘								
16	专业融合素质	030204	计算机应用基础	4	△	64	28	36	4*	—								
17		030276	互联网技术与大数据应用	4	△	64	32	32			4	—						
总 计				42	—	652	448	204	18		16		1		4			
备注：周跨度记号：前半程 ┘ 后半程 ┘ 贯穿 — *实践课单独排课																		

子表 2：人文素质网络课程模块及学分

序号	课程子模块	必选课程（类型）	备选课程编号	选课要求	学分要求	推荐选修学期（1-4）
1	文明起源与历史演变		ZA1-ZA47	学生自选		2
2	人类思想与自我认知		ZB01-ZB37	学生自选		2
3	文学修养与艺术鉴赏	美育类	ZC01-ZC77	学生自选至少 1 门	≥2	2
4	科学发现与技术革新		ZD01-ZD72	学生自选		4
5	经济活动与社会管理		ZE01-ZD53	学生自选		3
6	国学经典与文化传承		ZF01-ZF39	学生自选		3
7	通用能力		TA01-TF04	学生自选		3
8	创新创业		E01-E20	学生自选至少 1 门	≥1	4
9	成长基础	大学生心理健康教育	C01	必选	1	1
			C02-C12	学生自选		4
		大学生安全教育	C13	必选	1	1
10	公共必修	军事理论类	G04、G14、G16	学生自选至少 1 门	2	1
			G01-G21 其余课程	学生自选		4
合计					≥7	

子表 3：专业融合课程模块及学分

序号	课程子模块	课程代码	课程名称	课程学分	考核方式(考试△)	课内教学			按学年分配									
						总学时	讲授	实践	第一学年				第二学年				第三学年	
									14 周		16 周		16 周		16 周		12 周	
									学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度
1	财经类	01RH10	金融职业道德	1		16	8	8			2	—						
2		01RH11	货币防伪技术	1		16	4	12			2	—						
3		01RH08	证券发行与承销	1		16	4	12					2	—				
4		01RH04	期货交易实务	1		16	4	12					2	—				
5		01RH06	外汇业务	1		16	6	10							2	—		
6		01RH12	理财产品	1		16	8	8							2	—		
7		02RH01	财经法规与职业道德	1		16	16	0			2	—						
8		02RH15	内部控制	1		16	16	0					2	—				
9	管理类	06RH23	初创企业运营与管理	1		16	6	10							2	—		
10		06RH05	电子商务基础	1		16	8	8	2	—								
11		06RH24	创业法律实务	1		16	10	6							2	—		
12		06RH11	企业管理	1		16	10	6							2	—		
13		067102	管理学基础	1		16	10	6			2	—						
14		062101	市场营销	1		16	8	8							2	—		
15		06RH10	客户关系管理	1		16	10	6							2	—		
16		03RH01	五笔字型录入技术	1		16	4	12	4	—								
17	信息类	03RH02	现代网络技术	1		16	8	8			2	—						
18		03RH03	Dreamweaver 个人主页制作	1		16	8	8					2	—				
19		03RH04	PhotoShop 图像处理	1		16	8	8					2	—				
20	基础类	04RH02	运筹学(excel 操作)	1		16	6	10					2	—				
21		04RH03	线性代数	1		16	8	8					2	—				
22		04RH04	概率论与数理统计	1		16	8	8					2	—				
23		04RH05	硬笔书法	1		16	4	10							2	—		
24		04RH06	欧美影视欣赏	1		16	8	8	2	—					2	—		
25		04RH07	实用英语 A 级辅导	1		16	8	8			2	—	2	—				
26		04RH08	大学英语四级辅导	1		16	6	10			2	—	2	—				
27		04RH09	专升本英语辅导	1		16	6	10									2	—
28	思政类	050105	形式与政策专题 (1)	1		2	2	0	2	7-10								
29			形式与政策专题 (2)			2	2	0	2									
30			形式与政策专题 (3)			2	2	0	2									
31			形式与政策专题 (4)			2	2	0	2									
32			形式与政策专题 (5)			2	2	0					2	11-13				
33			形式与政策专题 (6)			2	2	0					2					
34			形式与政策专题 (7)			2	2	0					2					
35			形式与政策专题 (8)			2	2	0					2					

备注：

1. 思政类子模块（8 个专题）均为必选，其余每个子模块至少选一门，共 5-7 学分；

2. 周跨度记号：前半程 — 后半程 — 贯穿 —

子表 4：职业能力课程模块及学分

序号	课程子模块	课程代码	课程名称	专业核心课(■)	课程学分	考核方式(考试△)	课内教学			按学年分配教学周/学时									
							总学时	理论	实践	第一学年				第二学年				第三学年	
										14 周		16 周		16 周		16 周		12 周	
										学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度	学时	跨度
1	职业能力通用课程	067105	经济学基础		3	△	42	30	12	3	—								
2		020108	基础会计		3		42	18	24	3	—								
3		010711	金融技能		2	△	28	0	28	2	—								
4		010601	金融学基础		4	△	56	40	16	4	—								
5		061101	经济法		2		32	16	16			4	┐						
6		020608	统计学		2		32	12	20			4	┐						
7		020207	财务会计		3		48	18	30			3	—						
8	职业能力专门课程	010105	国际金融实务		3	△	48	20	28			3	—						
9		010312	商业银行综合柜台业务		3	△	48	8	40			3	—						
10		010527	保险筹划	■	3	△	48	20	28			3	—						
11		010718	金融实用英语		3		48	28	20					3	—				
12		010521	证券投资实务	■	3	△	48	10	38					3	—				
13		010306	商业银行会计实务		3	△	48	14	34					3	—				
14		010532	个人理财	■	4	△	64	28	36					4	—				
15		010717	小额信贷实务		3	△	48	20	28					3	—				
16		060101	税收筹划		2		32	16	16					2	—				
17		010715	投资银行业务	■	3	△	48	20	28							3	—		
18		010705	金融信托与租赁		2		32	12	20							4	┐		
19		010519	公司理财	■	2	△	32	12	20							4	┐		
20		010522	理财专业能力	■	3	△	48	18	30							3	—		
21		010732	债券投资实务		2	△	32	20	12							4	┐		
22		010520	理财方案设计	■	2		32	0	32							4	┐		
23		010303	金融营销	■	2	△	36	18	18									3	—
24		010308	金融法规与职业操守		2	△	36	18	18									3	—
25	职业能力拓展课程	010710	金融服务礼仪		1		16	0	16			2	┐						
26		020415	财务报表分析		2		32	12	20					2	—				
27		010726	互联网金融		3	△	48	20	28							3	—		
28		010709	金融风险管理		2	△	24	12	12									2	—
总计					72	/	1128	460	668	12		17		20		17		8	
备注：周跨度记号：前半程 ┐ 后半程 ┐ 贯穿 —																			

子表 5：课程体系规划图

开课 顺序	课程名称	专业核 心课	银行 竞赛	证券投资 竞赛	理财 竞赛	保险 竞赛	银行初级 证书	证券从业 证书	理财规划师 证书	反假货币上 岗资格证书	理财顾问 岗位	大堂经理 岗位	客户经理 岗位	临柜业务 岗位	电话客服 岗位
第一 学年 第 1 学期	(思想道德修养与法律基础)							●	●	●	●	●	●	●	●
	(计算机应用基础)		●	●	●	●	●			●	●	●	●	●	
	【经济学基础】		●		●			●	●		●	●	●	●	●
	【基础会计】								●		●		●		
	【金融技能】		●		●					●			●	●	●
	【金融学基础】		●	●	●		●	●	●		●	●	●	●	●
第一 学年 第 2 学期	<金融技能竞赛>		●		●	●								●	●
	【商业银行综合柜台业务】		●				●			●		●	●	●	●
	【经济法】						●				●	●	●		
	【统计学】								●						
	【财务会计】								●		●		●	●	
	【保险筹划】	●			●	●			●		●	●	●	●	●
第二 学年 第 1 学期	【国际金融实务】				●		●		●		●	●	●	●	●
	【金融服务礼仪】		●		●							●	●	●	●
	<金融服务礼仪竞赛>		●									●	●	●	●
	【小额信贷实务】		●				●				●	●	●	●	●
	【个人理财】	●	●		●				●		●	●	●	●	●
	【税收筹划】				●				●		●		●		
第二 学年 第 2 学期	【商业银行会计实务】		●				●							●	
	【金融实用英语】										●	●	●	●	●
	【证券投资实务】	●		●	●			●	●		●				
	【财务报表分析】		●		●		●		●		●		●		
	<金融社团活动>											●	●	●	●
	(就业创业指导)											●	●	●	●
第三 学年 第 1 学期	【债券投资实务】				●			●	●		●	●	●	●	●
	【互联网金融】						●				●	●	●	●	●
	【理财专业能力】	●			●				●		●		●	●	
	【公司理财】	●			●				●		●		●		
	【金融信托与租赁】						●	●	●		●	●	●		●
	【投资银行业务】	●		●			●	●	●		●	●	●	●	
第三 学年 第 2 学期	【理财方案设计】	●			●				●		●	●	●		
	<社会调研>										●	●	●	●	●
	【金融法规与职业操守】				●		●	●	●	●	●	●	●	●	●
	【金融风险管理】		●		●		●	●	●		●	●	●	●	●
第三 学年 第 2 学期	【金融营销】	●									●	●	●	●	●
	<毕业设计/论文>										●	●	●	●	●
第三 学年 第 2 学期	<顶岗实习>		●	●	●	●					●	●	●	●	●
合计	(37) 门	(8) 门	(14) 门	(5) 门	(19) 门	(4) 门	(13) 门	(9) 门	(20) 门	(4) 门	(28) 门	(25) 门	(31) 门	(27) 门	(24) 门

子表 6：综合实践课程模块及学分

序号	课程子模块	课程代码	项目名称	课程学分	考核方式	实践学时	周数	学期
1	认知实习	01PJ06	金融技能竞赛	1	竞赛	30	1	一
2	专业实习	01PJ02	金融服务礼仪竞赛	1	竞赛	30	1	二
3		01PJ03	金融社团活动	1	竞赛	30	1	三
4		01PJ04	社会调研	1	调研报告	30	1	四
5	综合实习	01PJ05	金融综合业务	6	实训报告	180	6	五
6	顶岗实习	080103	金融企业理财经理岗位实习	4	实习报告	390	13	六
7	毕设论文	080104	毕业论文/设计	3	论文	120	4	六
8	创新创业	080105	创新创业与素质拓展	4	/	/	/	/
总计				≥21	/	≥810	≥27	/