

长沙商贸旅游职业技术学院

会计金融学院 2020 级投资与理财专业人才培养方案

一、专业名称/专业代码/所属专业群

投资与理财/630206/现代会计金融产业专业群。

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、基本修业年限

三年。

四、职业面向

表 1 职业面向表

所属专业 大类 (代码)	所属 专业类 (代码)	对应 行业 (代码)	主要职业 类别 (代码)	主要岗位群或技 术领域举例	职业技能等级证书或 职业资格证书举例
财经商贸大类 (63)	金融类 (6302)	货币服务业 (66) 资本市场服务 (67) 保险业 (68) 其他金融行业 (69)	银行信贷员 (4-05-01-02) 银行客户业务员 (4-05-01-03) 保险专业人员 (2-06-10) 证券专业人员 (2-06-11) 其他金融服务人员 (4-05-99)	初始岗位: 金融机构大堂经理、客 户经理、金融企业客服 发展岗位: 金融机构投资顾问 理财经理、证券分析师 迁移岗位: 资产评估分析专员、 会计员、保险营销员	银行从业资格 证 证券从业资格 证 基金从业资格 证 人身保险理赔职业 技 能等级证书

表 2 典型工作任务

序号	职业岗位	典型工作任务
1	投资顾问	负责营业部客户（包括基金等机构客户）的日常投资咨询工作；完善客户资料，负责投资顾问业务的推进、投资顾问客户的签约拓展及后续服务；负责与客户交流、找到客户理财需求、提供咨询服务。
2	大堂经理	迎送客户，询问客户需求，对客户进行相应的业务引导；耐心、准确地解答客户的业务咨询；根据客户需求，主动客观地向客户推介和营销金融产品；快速妥善地处理客户提出的批评性意见，化解矛盾，减少客户投诉；对客户意见和有效投诉的处理结果在规定时间内及时回复；维持正常的营业秩序。
3	金融机构客户经理	客户开发；业务合作方案的制定；为客户度身定做个性化金融理财产品；进行客户维护与管理；监测客户风险，适当调整客户营销方案；金融理财产品咨询和理财服务以及营销；产品适应性调查；协调开发新产品；归集所管业务综合信息。
4	金融企业电话客服	负责客户资料的收集和系统录入，并分析相应数据推导、提炼客户需求；负责

		平台在线 QQ 和免费热线的业务咨询和回复工作，并做好记录登记工作；负责网站平台的信息发布栏目中的信息查核工作，通过短信、邮件、电话等形式向网站客户进行信息传达工作；负责网站平台相关数据信息收集和统计工作；负责公司的网络推广和网络营销，更大更全面的宣传和扩大公司影响力。
--	--	---

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应我省金融行业发展要求和金融机构发展的需要，具有从事金融和投资理财行业各种岗位需要的实际工作能力和良好的职业道德、敬业精神、创新精神、创业意识和健全的体魄素质，面向货币市场服务、资本市场服务和其他金融行业的证券专业人员、银行专业人员、保险专业人员等职业群，能够从事对个人客户的理财分析和规划、金融产品的营销、投资咨询服务等工作的复合型技术技能人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在**素质、知识和能力**方面达到以下要求。

（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、工匠精神和创新思维。

4. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

5. 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项目运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯。

6. 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项目艺术特长或爱好。

（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. 理解与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、文明生产等相关知识。

3. 掌握投资理财专业基本理论和基础知识。

4. 掌握证券投资与交易、个人理财业务、保险业务、互联网金融理财业务和新型投资理财业务的要求和操作流程。

5. 了解金融和投资理财行业的发展动向、理财理念变革和最前沿的理财产品和相关金融技术。

（三）能力

1. 能够进行证券投资分析软件和证券投资基金交易的操作，具备较强的理财规划和投资交易的业务处理能力。

2. 能够针对不同类型的理财产品的进行营销，具备一定的营销技巧和营销能力，具备与客户交流、沟通、谈判的礼仪和技巧。

3. 能使用 Word、Excel 等办公软件。

4. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

5. 具备团队精神和责任心，有较好的团队合作能力、文字表达能力和沟通能力。

6. 具备较强的执行力和自我反思的能力。

七、课程设置及教学安排

（一）课程设置

本专业有公共基础必修课、公共限定选修课、专业基础（平台）课、专业核心课、综合实训课、专业拓展课/专业群选修课等 6 类课程，总共 50 门课，145 学分。

1. 公共基础必修课

主要有思想道德修养与法律基础，毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论，形势与政策教育，大学生心理健康教育，体育，大学英语，应用文写作，信息技术，职业生涯规划，就业指导，创业基础，军事理论

和军事技能，入学、安全、劳动教育，艺术类课程、高职应用数学、管理学ABC等16门课程，共38.5学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下：

1、公共基础必修课

(1) 课程名称：**思想道德修养与法律基础**。课程代码：S0101004。
课时：54。学分：3。

课程目标：

素质目标：帮助学生树立崇高理想信念、道德品格，提升道德素质和法律素养，树立社会主义核心价值观，培养高职学生职业素养和可持续发展能力。

知识目标：向高职大学生传播科学的思想道德和法律知识及观念，帮助学生解决其关注的思想道德和法律基础理论知识层面的问题。

能力目标：帮助学生树立科学世界观、人生观和价值观，提高学生分析问题与解决问题的能力以及自主学习能力。

主要内容：本门课程由世界观、人生观、价值观、道德观、职业观、法制观等构成；包括理想信仰、爱国主义、民族精神、人生价值、社会公德、职业道德、家庭美德、职业观、网络安全、国防安全观以及各种法律观念、法律程序和各种法律制度等。

教学要求：

课程性质：公共基础必修课。

教学场地：多媒体教室和课外实践教学场所。

教学方法：专题化教学、案例教学、任务驱动、情景模拟等。

考核评价：全程化动态考核。

(2) 课程名称：**毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论**。课程代码：S0101002。课时：64。学分：4。

课程目标：

素质目标：提升学生的政治水平和理论素养，坚定共产主义理想信

念，坚定中国特色社会主义道路、理论、制度、文化自信；自觉拥护中国共产党的领导，增强民族自豪感和自信心，帮助学生明辨是非，自觉维护祖国统一和民族团结，承担社会责任和历史使命。

知识目标：学习毛泽东思想、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的主要内容。

能力目标：培养学生理论联系实际的能力、积极进取开拓创新、勤奋学习的能力、语言表达能力、逻辑分析能力、观察力、沟通协调能力等综合能力。

主要内容：毛泽东思想及其历史地位、新民主主义革命理论形成、社会主义改造理论、社会主义建设道路初步探索理论、邓小平理论、三个代表重要思想、科学发展观、改革开放、习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位、坚持和发展中国特色社会主义的总任务、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局、国防和军队现代化、中国特色外交、坚持加强党的领导。

教学要求：本课程是公共基础必修课。教学场地需配备多媒体教室和课外实践教学场所、校内实训基地、校外实习实训基地。采用专题教学、案例教学、任务驱动、情景模拟等教学方法，全程化动态考核。

(3) 课程名称：**形势与政策教育**。课程代码：S0101001。课时：48。学分：1。

课程目标：

素质目标：培养学生关心国家大事的政治素养。自觉维护以习近平为核心的党的领导，维护国家安全与统一，树立马克思主义的形势观。在错综复杂的国内外形势中，明辨方向。

知识目标：了解国内外重大时事，认识和正确理解党的基本路线，重大方针和政策，认清形势和任务，掌握时代的脉搏。正确分析和认清国内外形势中的热点难点，解决实际的思想困惑，珍惜和维护国家的稳定大局，增强民族自信心和社会责任感。

能力目标：在错综复杂的国内外形势中，具有明辨是非的能力。

主要内容：国内政治形势和党的路线方针和政策、国内经济形势、文化繁荣与两岸关系、国际形势与大国关系、时事热点、焦点解读。

教学要求：本课程是公共基础必修课。教学场地需配备多媒体教室和课外实践教学场所、校内实训基地、校外实习实训基地。采用专题化教学、案例教学、任务驱动、情景模拟等教学方法，全程化动态考核。使用教材：中宣部（中宣部委托）时事报告杂志社的《时事报告大学生版》、《形势与政策》教材和有关中央重要工作会议及文件精神、习近平主席的重要讲话。

（4）课程名称：**大学生心理健康教育**。课程代码：T0101003。课时：36。学分：2。

课程目标：

素质目标：具备人文底蕴、学会学习、健康生活、责任担当等素质。

知识目标：了解自身心理发展特点，学会学习，熟悉正确认识挫折失败、生命教育、正确的恋爱观交友观等。

能力目标：提升学生的独立思考、管理情绪、有效处理人际关系、社会适应、自我成就提升等能力；培养自省、自尊、自信、自律、自强，促进身心全面发展。

主要内容：入校环境改变与心理适应、自我意识、心理健康普查；自我人格特征、学习中出现的问题与创造力、直面情绪调控、面对挫折与失败、大学生常见心理障碍与防治、生命教育；大学生人际交往实例培训、恋爱观念与成人教育培养、就业前生涯规划、就业指导。

教学要求：本课程为公共基础必修课。教学场地以教室为主，咨询中心、报告厅为辅。课程为互动式大课堂，围绕课程目标、课程准备、教学呈现、教学语言、课堂管理、效果评估。考核为平时过程考核+期末测试结果考查。

（5）课程名称：**体育**。课程代码：T0203006。课时：108。学分：

6。

课程目标:

素质目标:通过体育活动改善心理状态、克服心理障碍,养成积极乐观的生活态度。

知识目标:熟练掌握2项以上健身运动的基本方法和技能;掌握常见运动创伤的处置方法。

能力目标:养成良好的行为习惯,形成健康的生活方式;具有健康的体魄。

课程内容:实践课模块分别为:篮球、足球、排球、健美操、武术、跆拳道、网球、羽毛球、乒乓球、体育舞蹈。理论课分为:裁判法、救急与急救、心肺复苏术、创伤急救基本技术等。

教学要求:

课程性质:公共基础必修课。

教学场地:田径场、篮球场、室内场地。

教学方法:实践教学+理论教学。

考核评价:平时学习+期末测试考核评价。

(6) 课程名称: **大学英语**。课程代码: T0101004。课时: 64。学分: 4。

课程目标:

素质目标:树立正确的世界观、人生观、价值观,培养良好的职业道德和职业素养,在跨文化交往中坚定“四个自信”。

知识目标:掌握3500个常用英语单词、500个与行业相关的英语词汇以及基本的英语语法。

能力目标:能听懂、有效交谈、读懂和翻译日常生活用语以及用英语处理与未来职业相关的业务能力。

主要内容:日常交际、商标品牌、公司介绍、涉外活动、产品介绍、业务洽谈、运输货物、商务用餐、客户服务、职业规划。

教学要求：

课程性质：公共基础课程。

教学场地：多媒体教室。

教学方法：情景模拟法、任务驱动法、项目教学法、小组讨论法。

考核评价：以过程考核为主，注重考核学生的能力、素质等内容。

(7) 课程名称：**信息技术**。课程代码：R0203210。课时数：36 学分：2。

课程目标：

素质目标：具备自主学习及创新意识，团队协作精神，职业道德及敬业精神、诚实守信的品德等素质。

知识目标：了解当前主流的信息技术，熟悉利用信息检索工具搜索信息的方法，掌握各种信息处理工具的使用。

能力目标：能够使用百度，谷歌等搜索引擎搜索专业信息，能够使用办公软件进行办公操作，能够使用工具软件进行图片处理，能够使用其他常用工具进行日常操作。

主要内容：信息检索、常用工具、图片处理、文档编排、表格计算、网络配置、Python 语言介绍、数据变革与人工智能基础知识等内容。

教学要求：本课程属于公共基础课程。要求多媒体教室上课。教学方法采用学习任务、进阶任务和拓展任务案例教学法。本课程考核以过程考核为主，注重考核学生的实际动手能力。

(8) 课程名称：**职业生涯规划**。课程代码：C0201002。课时数：14。学分：1。

课程目标：

素质目标：树立正确的职业观念，学会一种精神（奋斗精神），形成两种意识（主动选择意识和个人生涯发展的责任意识）。

知识目标：了解职业生涯规划基本理论知识，熟悉未来的职业发展趋

势，掌握职业规划与调整的技能。

能力目标：能够对自我有准确的认识和定位，能够掌握职业生涯访谈技巧，根据社会需要和自身特点进行职业生涯规划，完成职业生涯规划书。

主要内容：本门课程主要包括自我兴趣、性格、价值和技能探索，工作世界探索，生涯人物访谈与撰写职业生涯规划书，参加职业生涯规划海报设计大赛等内容。

教学要求：本课程是教育部文件规定的公共基础必修课程。教学场地为多媒体教室授课、生涯规划实训室。采用小组教学、游戏教学、案例教学等教学方法。采用结果考核和过程考核、理论考核与作品考核等相结合的方法。

(9) 课程名称：**就业指导**。课程代码：C0201003。课时数：18。学分：1。

课程目标：

素质目标：树立正确的人生观、价值观与择业观，具备职业素质和基本职业规范。

知识目标：了解我国就业政策、社会就业形势、企业招聘需求，掌握并灵活运用求职方法和技巧，学会就业权益保护。

能力目标：能明确求职方向、能制作专属简历、能模拟求职实践、能获得面试机会。

主要内容：就业形势与政策、就业信息收集与利用、简历制作、面试技巧、就业权益保护、学校招聘会现场实践、获得真实面试邀约、课程平台基础知识学习（劳动合同、五险一金、就业欺诈防范、职场问题应对等）。

教学要求：本课程是教育部文件规定的公共基础必修课程。采取多媒体教学与网络课程平台学习相结合，典型案例教学与小组授课相结合。课程考核采用结果考核和过程考核等相结合的方法。

(10) 课程名称：**创业基础**。课程代码：C0201001。课时数：32。学分：2。

课程目标：

素质目标：主动适应国家经济社会发展需要的责任意识，正确理解创业与职业生涯发展的关系，具有创新创业热情，树立科学的创业观。

知识目标：掌握开展创业活动所需要的基本知识，理解创新的基本方法。掌握创业者、创业机会、创业资源、创业计划和创业项目等内容的基本特点和内涵。

能力目标：能运用创新的方法，能组建创业团队，能选择创业项目选择和资源，能分析并创新商业模式，能撰写商业计划书，能参加商业路演，能实现一段创业实践经历。

主要内容：创新创业基本方法训练、创业者与创业团队、创业机会与创业项目选择、创业资源管理、商业模式、创业计划书、商业路演、新企业创办、新开办企业管理与运营。

教学要求：本课程是教育部文件规定的公共基础必修课程。多媒体教学与网络课程平台学习相结合，典型案例教学与小组讨论相结合，积极组织团队参加创业项目实践调研、各级各类创新创业比赛。课程考核采用作品考核和过程考核等相结合的方法。

(11) 课程名称：**军事理论和军事技能**。课程代码：T0102002/T0401001。课时：148。学分：4。其中《军事理论》教学时数36学时，记2学分；《军事技能》训练时间3周，112学时，记2学分。

课程目标：

素质目标：弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。

知识目标：让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能。

能力目标：增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识。

主要内容：

军事理论：中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备。

军事技能：共同条令教育与训练、射击与战术训练、防卫机能与战时防护训练、战备基础与应用训练。

教学要求：本课程为公共基础必修课；实行学分制管理，课程考核成绩记入学籍档案。教学场地为多媒体教室和田径场。理论课坚持课堂教学和教师面授，积极开展慕课、微课、视频公开课等在线课程在教学。军事技能训练坚持按纲施训、依法治训，积极开展仿真训练和模拟训练。军事理论考试由学校组织实施，考试成绩按百分制计分。军事技能训练考核由学校和承训教官共同组织实施，成绩分优秀、良好、及格和不及格四个等级。

(12) 课程名称：**入学、安全、劳动教育**。课程代码：T0102001。课时：24。学分：1。

课程目标：

素质目标：通过入学教育，为学生树立起劳动光荣和安全防护的正确意识，把良好的劳动习惯与安全保护意识与个人学习发展、社会发展相结合，培养正确的价值观。

知识目标：了解校园环境和周边环境，掌握安全基本知识，与安全相关的法律法规和校纪校规，熟悉劳动精神与劳模精神以及工匠精神的含义。

能力目标：具备日常劳动和一定的生产性劳动、服务型劳动的能力，掌握风险防范的基本防范，具备应急事件、突发事件的处理能力。

主要内容：

通过引导学生观看校园风险防范视频、安全故事案例分析、校园周边实际演练等方式，培养学生在日常生活与突发情况中的应对能力，注重通过主题教育活动，培养学生的劳动自立意识和主动服务他人、服务社会的情怀。

教学要求:

本课程是新生入学后首次接触的实践课程，要遵循学生的身心发展规律，把握学生认知特点，侧重实践活动。评价的方式以过程评价为主。

(13) 课程名称：**艺术类课程**。课程代码：W0202001。课时：32。学分：2。

课程目标:

素质目标：培养学生的审美情趣；培养学生对自身的美好气质的信心和热爱；提高学生艺术素养和人文素养。

知识目标：掌握艺术基本概念和艺术作品赏析的基本方法；掌握艺术表达的基本方法与技巧；掌握艺术的主要表演形式。

能力目标：运用科学的方法进行艺术表演或表现的能力；善于发现美、创造美和欣赏美的能力。

主要内容: 按照文件要求开设制定鉴赏课程4门--《音乐鉴赏》、《美术鉴赏》、《舞蹈鉴赏》、《影视鉴赏》，特色艺术类课程2门--《湖南民歌》、《形体训练》。介绍基础鉴赏理论及作品赏析，注重理论与实践相结合，突出艺术学科特点。

教学要求:

课程性质：艺术类公共基础课。

教学场地：多媒体教室、舞蹈室。

教学方法：线上学生自主学习与线下教师讲授结合。

考核评价：平时学习+期末测试过程考核评价。

(14) 课程名称：**应用文写作**。课程代码：W0204004 课时：28。学分：1.5。

课程目标:

素质目标：具备严谨、客观、规范的工作作风，具备团队意识、协作精神，具备志趣高远的人文素养，助力未来职业生涯的可持续发展。

知识目标：了解应用文写作的基础知识，熟悉基层岗位活动中常见应

用文的主要规范和基本格式，掌握各专业常用文书写作知识。

能力目标：具备各专业需要的应用文书写作能力。

主要内容：包括应用文写作理论知识、大学生通用文书、法定公文、事务文书、会务文书、经济调研和契约类文书、礼仪文书等内容，这些项目以写作学理论为指导，以应用文文种写作为主线来进行设计，同时又兼顾不同专业要求，选择相应的应用文文种进行教学。

教学要求：本课程采用课堂小组考核，期末随堂考核的方式进行考核评价。教学中结合各专业具体的培养目标，坚持理论与实践相统一，在加强基本理论讲授的同时，还应注重范文阅读和技能训练。理论和实践教学至少达到 1:1 的比例，把实践性教学环节作为重点安排。

(15) 课程名称：**管理学 ABC**。课程代码：G0102015。课时：16。学分：1。

课程目标：

素质目标：树立“管理即决策”的意识；培养考虑组织管理问题的全局眼光；具备基层管理者的执行力、人际沟通能力和协调能力。

知识目标：了解中西方管理思想；理解管理、管理者的内涵；熟悉环境因素对管理的影响；掌握基层、中层、高层管理者所必需的技能；掌握决策的定性、定量方法。

能力目标：能运用 SWOT 分析等方法分析企业所处环境；能运用定性、定量决策方法解决现实管理决策问题。

主要内容：认识管理与管理者、运用管理思想和管理理论、分析管理环境、进行管理决策。

教学要求：

课程性质：公共基础课程。

教学场地：多媒体教室、校外实习基地。

教学方法：多媒体教学与网络课程平台学习相结合，理论讲授与任务驱动法相结合，典型案例教学与小组讨论相结合，积极组织团队参加企业

管理案例讨论、参加校外实习企业进行企业管理实践调研、参加企业经营管理比赛等赛项。

考核评价：课程考核以过程考核为主、线上与线下考核相结合的办法，注重考核学生的能力、素质、针对现实企业管理案例进行分析、判断和决策的水平，合格证颁发“管理能力水平合格证”，优秀者颁发“管理能力水平优秀证”。

(16) 课程名称：**高职应用数学**。课程代码：G0101013。课时数：48。学分：3。

课程目标：

素质目标：用数学的方法辩证思考问题，具备严谨务实的科学素养。

知识目标：掌握微积分、线性代数的基本概念及基本计算方法；熟练应用数学知识解决相关实践问题。

能力目标：培养学生逻辑思维能力，数学建模能力，能用数学的方法分析和解决问题的能力。

主要内容：主要包括极限、导数、微分与积分、行列式、矩阵、线性方程组等概念、计算及应用。

教学要求：

课程性质：本课程是公共基础课；旨在提升数学素养的素质教育课；
教学场地：多媒体教室、数学建模实训室；教学方法：线上学生自主学习与线下教师讲授结合，借助各种计算软件辅助教学；教师理论讲授与任务驱动法相结合。考核评价：平时学习+期末测试（线上阶段测试+线下期末综合测试）；成绩合格者颁发“数学能力水平合格”证。

2. 公共限定选修课

公共限定选修课（通识教育课程）共计选修不超过6门，6学分。

公共限定选修课（通识教育课程），课程代码：以所选课程为准。课时：96。学分：6。

课程目标：通识教育是指在高等教育阶段面向所有大学生普遍进行

的基础性的语言、文化、历史、科学知识的传授，个性品质的训练、公民意识的陶冶以及不直接服务于专业教育的学生所必需的一些实际能力的培养。通过课程学习，使学生认识、了解和掌握不同学科的研究思路、方法、模式，开拓视野、建立共识、发展学识。掌握知道如何去获取、传播、发现和创造知识，具备思辨和批判的能力，为大学生提供今后长远学习和发 展所必须的方法和眼界。

主要内容：含马克思主义理论类课程、党史国史、职业素养、人文素养、科学素养等方面的公共限定选修课（通识教育课程）。

教学要求：开课教师应具备高等教育教师资格和高校讲师及以上职称。课程要求教育目标明确，内容精，方法新，能承担学分制下的通识课程角色。教学方法注重学习方法的传授与启迪思考，形式先进多样、灵活有效。重视与学生的对话与交流，给学生思考的空间和余地，以引导学生进行研究性和探讨性学习为主。课程的考核应重在过程性评价上，检测学生自主学习情况，注重学生对所学知识综合运用和解决问题能力的考核，考核形式一般为考查。通识教育课程不得与专业课程在课程名称、课程内容上重复。

3.专业基础（平台）课

主要有基础会计，财经基本技能，经济学基础知识等 6 门课程，共 19.5 学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下：

（1）课程名称：**基础会计**。课程代码：K0203047。课时：56。学分：3。

课程目标：

素质目标：具备会计从业基本职业道德以及科学、认真、严谨的基本素质。

知识目标：了解并掌握会计基本理论、基本知识、基本方法。

能力目标：能熟练运用会计职业基本技能，为学习后续专业课奠定基础。

主要内容：

本门课程主要包括会计的基本职能、特点、对象及任务；会计要素、科目、账户及记账方法；会计凭证、账簿的基本内容；会计核算形式的种类及执行程序；会计循环与会计报表的编制；会计工作组织及内部管理制度等。

教学要求：

本门课程为专业基础课，是会计学各分支的基础；在教学做一体化教室授课；运用案例教学、项目教学、演示教学等教学方法以及线上线下丰富的教学资源，提高教学的直观性和增加教学信息量；考核评价多元化，学生自评、小组互评、教师点评相结合，重视过程性考核。

(2) 课程名称：**财经基本技能**。课程代码：K0203104。课时数：28。学分：1.5。

课程目标：

素质目标：能严格公正地执行财经纪律，不循私、不刁难；认真严谨，工作责任心强，能与单位内部、外部的相关人员友好相处并团结协作。

知识目标：熟悉财会书写规范和错账更正的规定；熟悉点钞和验钞的要点；熟悉电子计算工具的构造、功能及使用要点。

能力目标：能熟练进行点钞和识钞；能熟练运用电脑进行汉字输入及数字录入。

主要内容：

财会书写、点钞验钞、计算机小键盘录入基本指法、计算机小键盘传票计算金融计算器使用、五笔字型输入法。

教学要求：

本课程是高等职业院校财经类专业如会计、财务管理、审计专业金融管理、投资与理财等专业的基础课程。采用以实践训练为主，理论教学为辅的教学模式。建立过程考评（任务考评）与期末考评（课程考评）相结

合的评价方法。

(3) 课程名称：**初级会计实务**。课程代码：K02030407。课时：72。
学分：4。

课程目标：

素质目标：具备专业的业务技能、良好的职业道德、与外界的沟通交流能力、和蔼可亲的服务态度等素质。

知识目标：了解国家有关财务会计的法律、法规、制度，熟悉财务会计工作的基本理论、基本方法，基本会计处理程序，熟练掌握财务会计资金筹集、资金运用、财务成果等 10 多个岗位具体业务的核算。

能力目标：能对进入会计主体的各项经济业务依据国家法律、法规、制度进行准确的会计确认、会计计量、会计记录、会计报告，并能进行事前、事中、事后有效的控制。

主要内容：

本门课程主要包括三大部分，即财务会计认知（财务会计基本理论、财务会计信息质量要求、财务会计规范）、财务会计各岗位核算（资金筹集等 10 个岗位业务核算）、财务信息报送（财务报告）。

教学要求：

本课程为基础平台课，是继《会计基础》课程后的专业深化课程；在多媒体教室、仿真实训室、智慧职教（职教云）、智慧职教（云课堂）、QQ 腾讯课堂直播等授课；打破传统的教学体系，以会计岗位为载体进行教学，建立以课程目标为依据，评价主体多元化、方式多样化（自评、小组互评、教师评价多元相结合）。

(4) 课程名称：**经济学基础知识**。课程代码：J0203031。课时数：56。学分：3。

课程目标：

素质目标：具备热爱科学、实事求是学风和创新精神。

知识目标：了解经济学的基本理论，熟悉经济学专业术语和基本原理

及经济中的各种现象、关系和规律。

能力目标：具备宏观和微观的经济现象分析、报告撰写的能力。

主要内容：

本门课程主要包括需求、供给与均衡价格；消费者行为；生产与成本；要素价格与收入分配；市场失灵；国民收入核算；国民收入决定；失业与通货膨胀；宏观经济政策等内容。

教学要求：

课程性质：本课程是金融管理专业和投资理财专业的基础课程。

教学场地：多媒体教室。

教学方法：主要采用案例教学法和课堂讨论法。

考核评价：过程考核与目标考核相结合的方式。

(5) 课程名称：**金融市场基础知识**。课程代码：K0203062。课时数：72。学分：4。

课程目标：

素质目标：具备诚实正直、积极进取、专业自信等方面基本职业素质。

知识目标：了解金融市场参与者、熟悉金融市场监管的目标和手段、证券交易所的管理，掌握金融市场各种金融工具的基本原理和市场应用。

能力目标：能够运用金融市场要素及各证券机构作用原理解释和分析经济现象。

主要内容：

本门课程主要包括金融市场体系、证券市场主体、股票市场、债权市场、证券投资基金、金融衍生工具等内容。

教学要求：

课程性质：是金融管理专业和投资理财专业的专业基础课程。

教学场地：多媒体教室。

教学方法：主要采用案例教学法和课堂讨论法。

考核评价：过程考核与目标考核相结合的方式。

(6) 课程名称：**证券市场基本法律法规**。课程代码：K0203063。课时数：72。学分：4。

课程目标：

素质目标：具备良好的证券从业人员法律基础与职业操守。

知识目标：掌握银证券、期货、信托等业务操作过程中金融证券基本法律法规及其应用。

能力目标：能够解读证券、期货、信托等法律条款，并运用相关法律法规解决实际业务问题。

主要内容：

本课程主要包括证券市场法律法规、证券经营机构管理规范、证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行及法律责任等内容。

教学要求：

本课程是投资理财专业和金融管理与实务专业的专业基础课，重点采用讨论式教学和案例教学等教学方法，采用过程考核与结果考评相结合的评价方式。

4. 专业核心课

主要有，证券投资分析，投资银行实务，国际金融，商业银行信贷，个人理财，证券投资基金等8门课程，共29学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下：

(1) 课程名称：**证券投资分析**。课程代码：K0203069。课时数：64。学分：4。

课程目标：

素质目标：诚实守信、勤勉尽责，具有较强的服务意识和风险意识。

知识目标：掌握证券投资基本分析和技术分析的方法。

能力目标：能够研读证券研究报告，研判证券市场价格走势，作出科学的投资决策。

主要内容：

本门课程主要包括认识证券投资、宏观经济分析、行业分析、公司分析和K线分析、切线分析、均线分析、图形形态分析、技术指标分析等内容。

教学要求：

本课程是是我校金融管理与实务专业和投资理财专业的专业核心课程，要求在机房实施教学。本课程主要采用任务驱动和案例教学法等教学方法，采用实践操作考核。

(2) 课程名称：**投资银行实务**。课程代码：K0203039。课时数：64。学分：4。投资银行实务。

课程目标：

素质目标：诚实守信、勤勉尽责，具有较强的服务意识、风险意识和客户适当性管理意识，养成良好的职业道德，具备一定的创新精神。

知识目标：熟知投资银行的各项业务的内容和流程，了解国家相关的各项财政金融制度。

能力目标：熟练运用证券、基金、期货等操作软件以及计算机和网络技术等工具进行投资分析和资产管理，具备一定的团队协调能力、组织管理能力、人际沟通能力及分析和解决工作中实际问题的能力。

主要内容：

本门课程主要包括证券的发行与承销、证券交易业务、公司并购业务、风险投资业务、项目融资业务、资产证券化业务等内容。

教学要求：

课程性质：本课程是投资与理财专业的专业核心课程。

教学场地：多媒体机房最佳，普通教室需要覆盖WIFI。

教学方法：主要采用小组合作法、线上线下结合教学法、案例教学法和混合型教学方法。

考核评价：过程考核与结果考核相结合的考核方式。

(3) 课程名称：**国际金融**。课程代码：K0203026。课时数：64。学分：4。

课程目标：

素质目标：具备对新知识、新技能的学习能力与创新能力；良好的思想品德、心理素质素质。

知识目标：了解国际金融基础知识，熟悉与国际金融业务相关联的经济事务、涉外企业管理等方面工作所必备的国际金融学理论与实务知识。

能力目标：分析和解决国际金融市场的核心问题，进行国际金融市场基本业务的操作。

主要内容：

本门课程主要包括国际收支、国际结算、国际储备、外汇与汇率、外汇交易、外汇风险和管理等内容。

教学要求：

课程性质：本课程是高等职业院校金融管理专业和投资理财专业的核心课程。

教学场地：多媒体教室。

教学方法：案例教学法与课堂讨论法相结合。

考核评价：过程考核与目标考核相结合的方式。

(4) 课程名称：**商业银行信贷**。课程代码：K0203022。课时数：64。学分：4。

课程目标：

素质目标：严谨、诚信的职业品质、良好的职业道德和敬业精神。

知识目标：了解授信业务流程涉及的信贷部门和岗位，熟悉从事银行信贷的基本流程，掌握信贷业务基本技能。

能力目标：能够熟练处理银行授信活动的各项业务。

主要内容：

本课程讲商业银行授信部门和岗位、授信基本流程以及银行信贷的类

型等内容。

教学要求：

课程性质：是金融管理专业和投资与理财专业的核心课程。

教学场地：机房或者实训室

教学方法：采用模块化，项目化，任务化的教学方法，将需要学生掌握的知识由一个个任务来体现，用任务引领、学生角色扮演，使学生能够进行仿真模拟操作练习。

考核评价：过程评价与结果评价相结合。

(5) 课程名称：**个人理财**。课程代码：K0203066。课时数：64。学分：4。

课程目标：

素质目标：具备良好的工作纪律观念、敬业爱岗、团队协作的素质。

知识目标：了解个人理财的基本理论；熟悉货币时间价值理论、财务管理知识；掌握各单项及综合理财规划设计的知识。

能力目标：能制定现金规划、消费支出规划、教育规划等理财规划方案。

主要内容：

本门课程主要包括个人理财的基本理论、现金规划、消费支出规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。

教学要求：

课程性质：专业核心课。

教学场地：多媒体教室、机房。

教学方法：启发式教学、案例教学法、分组讨论法。

考核评价：过程评价与结果评价相结合的考核方式。

(6) 课程名称：**证券投资基金**。课程代码：K0203064。课时数：64。学分：4。

课程目标:

素质目标: 诚实守信、勤勉尽责, 具有较强的服务意识、风险意识和客户适当性管理意识。

知识目标: 了解基金相关的法律法规, 熟知各类基金的基本概念、类型、特征和区别。

能力目标: 能够检索和分析相关的基金信息, 自主买卖基金, 构建基金投资组合, 计算基金收益。

主要内容:

本课程主要包括基金的类型、基金的募集、交易与登记、基金市场主体、基金的市场营销、基金的估值、费用与会计核算、基金收益分配与税收。

教学要求:

课程性质: 本课程是投资与理财专业的专业核心课程。

教学场地: 多媒体机房最佳, 普通教师则需要网络环境, 覆盖 WIFI。

教学方法: 主要采用小组合作法、线上线下结合教学法、案例教学法和混合型教学方法。

考核评价: 过程考核与结果考核相结合的考核方式。

(7) 课程名称: **互联网金融**。课程代码: K0203065。课时数: 40。

学分: 2.5。

课程目标:

素质目标: 具备良好的互联网金融风险防范意识、较好的诚信品质和较强的责任意识。

知识目标: 了解互联网支付和网络借贷的形式, 熟悉互联网金融风险控制的基本方法和监管制度, 掌握互联网金融业态的运作流程和发展趋势。

能力目标: 能够对互联网金融的各类业态发展进行分析, 具备识别和防范各类互联网金融风险的能力。

主要内容：

本课程主要包括互联网支付、网络借贷、互联网证券、互联网保险、互联网基金、互联网信托、互联网金融监管等内容。

教学要求：

课程性质：本课程是金融管理专业和投资理财专业的专业核心课程。

教学场地：多媒体教室、金融实训室。

教学方法：任务驱动、线上线下结合、案例教学法。

考核评价：过程考核与目标考核相结合的方式。

(8) 课程名称：**金融产品营销**。课程代码：K0203030。课时数：40。学分：2.5。

课程目标：

素质目标：诚实守信、勤勉尽责；具有较强的服务意识和风险意识；具有发现和解决问题的能力；具备一定的创新能力。

知识目标：了解和掌握金融三大主业银行、证券和保险类金融企业的营销思路、规律和实务流程。

能力目标：制定短期金融产品营销计划、熟练掌握使用各种金融营销策略，掌握客户沟通的内涵和技巧，了解产品推广基本流程，并掌握客户关系的管理与维护。

教学要求：

本课程是金融、投资理财专业的核心课程，重点采用讨论式教学和案例教学等教学方法，采用过程考核与结果考评相结合的评价方式。

5. 综合实训课

主要有投资理财核心技能训练，个人理财入门实训，证券投资分析仿真实训，顶岗实习、毕业设计等8门课程，共36学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下：

(1) 课程名称：**投资理财核心技能训练**。课程代码：K0203014。课时数：42。学分：3。

课程目标：

素质目标：具备良好的职业道德和工作纪律观念。

知识目标：了解金融行业政策动向，熟悉之前学习过的投资理财专业核心课程的主要理论知识，掌握投资理财专业核心知识的应用。

能力目标：能熟练运用证券、基金、期货等操作软件以及计算机和网络技术等工具进行投资分析。

主要内容：

本课程主要包括专业基本技能考核模块、岗位核心技能考核模块、跨岗位综合技能考核模块共3个模块；证券软件操作、公司财务指标分析、个人理财规划、期货分析、保险产品应用、理财产品应用等10项技能。

教学要求：

课程性质：本课程是投资理财专业的综合实训课。

教学场地：机房。

教学方法：任务驱动法、小组合作法。

考核评价：采用过程考核与结果考评相结合的实践操作的考核方式。

(2) 课程名称：**证券投资分析仿真实训**。课程代码：K0403021。课时数：48。学分：2。

课程目标：

素质目标：养成良好的职业道德和职业素养，形成良好的资讯收集习惯。

知识目标：证券投资分析的基本面分析和技术面分析理论。

能力目标：正确地使用常用证券分析软件及专门工具进行股票模拟交易的能力；利用所学证券投资的基本理论、基本方法和基本技能判断分析股票价格趋势的能力。

主要内容：

证券分析软件使用，包括大盘分析、市场热点分析、公司经营分析、

公司财务分析、技术指标分析、K线形态分析。

教学要求：

课程性质：本课程是金融管理专业和投资理财专业的综合实训课程。

教学场地：多媒体机房，保证网络通畅，每台电脑安装同花顺行情软件以及WORD、EXCEL、PPT办公软件。

教学方法：任务驱动法、小组讨论法。

考核评价：采用过程考核与结果考评相结合的实践操作的考核方式。

(3) 课程名称：个人理财入门实训。课程代码：K0403015。课时数：48。学分：2。

课程目标：

素质目标：具备良好的人际沟通能力；具备良好的工作纪律观念，树立正确的价值观。

知识目标：了解各类个人理财产品；熟悉个人理财规划设计流程；掌握个人家庭财务报表应用。

能力目标：能制定个人财务报表，能对财务问题进行诊断；能灵活运用各类投资理财工具，制定客户投资理财组合。

主要内容：

本门课程主要包括个人理财基本理论、个人家庭财务报表应用、各类理财工具的选择、个人理财规划设计流程。

教学要求：

课程性质：本课程是投资理财专业的综合实训课。

教学场地：机房。

教学方法：任务驱动法、小组合作法。

考核评价：采用过程考核与结果考评相结合的实践操作的考核方式。

(4) 课程名称：金融服务礼仪。课程代码：K0203034。课时：20学时。学分：1。

课程目标:

素质目标：提升礼仪修养，提高综合素质，成为举止得体、谈吐优雅、有品位的金融行业新人。

知识目标：掌握个人礼仪、职业礼仪知识、懂得日常交际礼仪及金融行业岗位与营销的服务礼仪规范。

能力目标：提高社交能力、语言表达、应变能力和团队合作，将礼仪运用到金融服务活动和自身生活实际。

主要内容:

本课程主要包括金融行业工作人员的仪表、仪态、语言、日常交际、公务、服务、营销、涉外服务等礼仪内容。

教学要求:

本课程是金融管理专业的综合实训课程，通过业务知识和实务技能的学习操作，培养学生的综合职业能力，满足学生就业岗位的需求。主要采用案例、视频等教学方法，采用实际操作考核。

(5) 课程名称：VBSE 全仿真实训。课程代码：K0403037。课时数：48。学分：2。

课程目标:

素质目标：具备团队合作意识，善于思考问题分析解决问题的职业素质。

知识目标：了解企业管理的含义以及基本要素，熟悉生产商、供应商和管委会机构运营等方面的知识，掌握企业运作各种票据、凭证、合同规范写法。

能力目标：能够组织实施购、销、存等企业实际运营过程中的流程操作；能够解决企业经营管理中的实际问题。

主要内容:

本课程主要包括创建模拟公司、期初建账、固定数据经营、自主经营、实习总结等内容。

教学要求:

课程性质: 本课程是金融管理专业的综合实训课程。

教学场地: 校内跨专业综合实训室。

教学方法: 采用工作过程、启发式的教学方法。

考核评价: 出勤、实训工作等过程性考核和实训报告撰写评价相结合。

(6) 课程名称: **认知体验**。课程代码: K0103073。课时: 24。学分:

1。

课程目标:

素质目标: 具备爱岗敬业、诚实守信、客观公正的职业道德; 理论扎实、实务熟练、精益求精的职业技能。

知识目标: 熟悉会计工作的基本流程, 从基础会计理论知识的层次开始上升到熟练进行会计基本业务的操作。

能力目标: 具备完成会计基本业务操作的基本能力。

主要内容:

本门课程主要包括阿拉伯数字的书写、汉字大写数字的书写、原始凭证的填制与审核、记账凭证的填制与审核、建账、记账、更正错账、凭证装订、科目汇总表、银行存款余额调节表和会计报表的编制等技能和方法等内容。

教学要求:

本门课程为综合实训课, 在会计实训室授课。采用小组讨论法、实践先行教学法、实物演示教学法等教学方法。通过过程考核和目标考核相结合的评价方法, 对学生的学习态度、操作能力、作品呈现等情况进行评价。

(7) 课程名称: **顶岗实习**。课程代码: T0203002。课时: 576。学分: 24。

课程目标:

素质目标: 具备爱岗敬业、诚实守信、客观公正、踏实肯干的职业道

德和职业素养。

知识目标：熟悉和本专业相关的岗位和岗位群的工作的基本内容和具体流程。

能力目标：掌握岗位实际操作能力、发现问题和处理问题的能力，学习能力、团队合作能力。

主要内容：

依照不同的实习岗位，在企业指导教师和学校指导老师的指导和帮助下完成实习期间的岗位工作。同时完成实习周记表、月记表，实习总结。

教学要求：

顶岗实习是本专业人才培养方案的最重要的组成部分，是校内实训向校外的延伸，是专业教学中综合性最强的实践性教学环节。专业的顶岗实习既要有明确的学习任务，又要有生产任务，学习要与生产结合；要与合作企业一起加强针对岗位任职需要的技能培训，大力提升毕业生的技能操作水平，提高就业能力。顶岗实习考核包括企业指导教师评价和学校指导教师评价两部分。

(8) 课程名称：**毕业设计**。课程代码：T0203001。课时：24。学分：1。

课程目标：

素质目标：树立认真严谨、杜绝抄袭、保持学术原创的学术意识，养成良好的职业道德修养及专业素质，具备一定的创新意识。

知识目标：熟悉和掌握本专业运用到工作实际的过程和方法。

能力目标：收集处理信息的能力，学习新知识的能力，发现问题、分析问题和解决问题的能力。语言文字表达能力、创新能力。

主要内容：金融调研类、营销类方案设计、证券和基金投资分析、个人客户的理财规划、财务分析。

教学要求：

毕业设计是普通高等学校专业学习过程中一个最重要的实践环节；是

学生运用所学基本知识和基础理论，去发现、研究实际问题并探讨解决方案的实践能力的体现。学生需要独立完成方案类设计、具体金融和投资项目的分析以及金融理财规划。毕业设计的最终成绩由毕业设计成绩和答辩成绩两部分组成。

6. 专业拓展课/专业群选修课

主要有保险理论与实务，税收实务，资产评估实务，公司理财等6门课程，共16学分。各课程目标、主要内容和教学要求如下：

(1) 课程名称：**会计电算化**。课程代码：K0203031 课时数：40。 学分：2.5。

课程目标：

素质目标：具有与他人合作的精神，勇于修正错误，耐心细致，精益求精的工匠精神。

知识目标：掌握用友U8V10.1软件操作要点。

能力目标：能够在用友U8V10.1软件完成建账、总账、报表、应付职工薪酬、固定资产、应收应付的操作。

主要内容：

具体有九个学习项目：会计电算化认知、系统设置与管理、企业应用平台设置、总账系统、报表系统、薪资管理系统、固定资产管理系统、应收管理系统、应付管理系统。

教学要求：

课程性质：本课程是投资与理财专业的专业拓展课。在会计电算化实训室开展教学，通过线上线下相结合组织教学。线上线下学习成绩各占总成绩的50%。

(2) 课程名称：**EXCEL在财务中的应用**。课程代码：K0203019。课时数：40。学分：2.5。

课程目标：

素质目标：树立高质高效办公的思想，培养学生自主学习信息技术，

积极主动的思考习惯，具备良好职业道德修养及专业素质。

知识目标：了解 Excel 基本知识，熟悉 Excel 基本函数使用、表格制作等基本操作，掌握使用 Excel 处理财务工作等。

能力目标：使用 Excel 解决财务工作实际问题的能力。

主要内容：

Excel 的基础知识，Excel 在凭证填制、账簿创建、会计报表编制这三大会计处理流程中的运用，在往来款项管理、固定资产管理、财务分析的应用。

教学要求：

课程性质：本课程是投资与理财专业的专业拓展课程。

教学场地：EXCEL 实训室。

教学方法：多媒体教学法、任务驱动法、仿真实训教学法等。

考核评价：操作规范与职业素养考核、作品考核 2 个方面，总分为 100 分。

(3) 课程名称：**保险原理与实务**。课程代码：K0203067。课时数：64。学分：3.5。

课程目标：

素质目标：严谨、诚信的职业品质、良好的职业道德和敬业精神。

知识目标：掌握保险的原理与基础知识。

能力目标：能具备行业就业所需从业资格证书考试相关的保险基础理论知识与实践技能。

主要内容：

本课程主要包括保险合同、保险产品、保险业务流程等内容。

教学要求：

课程性质：是投资与理财专业的专业拓展课程。

教学场地：机房或者实训室。

教学方法：案例分析法、任务驱动法、角色扮演法。

考核评价：理论考核和实践考核相结合。

(4) 课程名称：**纳税实务**。课时：40。学分：2.5。

课程目标：

素质目标：具备依法纳税的意识、团队精神和协作精神、严谨诚信的职业品质和良好的职业素质。

知识目标：了解我国现行税制，熟悉各税种的账务处理，掌握主要税种应纳税额的计算方法及纳税申报。

能力目标：具备从事税务相关职业岗位所必需的税务登记、税费计算、纳税申报、会计核算等相关的能力。

主要内容：

本门课程主要包括增值税、消费税、企业所得税、个人所得税四大税种及关税、房产税等其他税种的征税范围及税率、核算与申报等内容。

教学要求：

本门课程为投资与理财专业的专业拓展课；在多媒体教室授课；以任务为导向，采用问题探究式、讲授、直观演示、角色扮演等教学方法，运用各类税收软件，使学生掌握各项税务技能，为学生获取会计初级职称、“1+X”证书，实现在校学习与实际工作零对接打下基础；采用平时与期末、知识与技能相结合的考评体系。

(5) 课程名称：**资产评估**。课程代码：K0203084。课时数：30。学分：1.5。

课程目标：

素质目标：具备较高的思想政治素质和较强的专业胜任能力，培养学生在评估过程中以一颗公正平常的心态执行资产评估业务。

知识目标：了解资产评估的基本原理，熟悉资产评估的基本方法、评估程序、资产评估报告的撰写等，掌握如何正确地选用适当的价值类型和方法对资产进行价值评估。

能力目标：培养学生树立资产评估观念，运用资产评估的基本方法参

与实际资产评估工作，解决资产评估问题。

主要内容：

本课程主要包括资产评估基本理论与方法的学习，以及机器设备评估、房地产评估、企业价值评估实务的学习等内容。

教学要求：

课程性质：本课程是投资与理财专业的专业拓展课程。

教学场地：多媒体教室。

教学方法：启发式教学法、案例教学法、小组讨论法等。

考核评价：实行多样化考核评价方式。

(6) 课程名称：**公司理财**。课程代码：K0203031。课时数：64。学分：3.5。

课程目标：

素质目标：具备从理论走向实践，把知识运用于工作中的素质。

知识目标：认知公司理财的目标；掌握资金时间价值观念；掌握资本成本的计算；了解财务报表分析工作。

能力目标：能够通过对资金的来源、去向及留存问题进行分析 and 决策，具备分析公司财务状况和财务问题的能力。具备构建一定的财务对策的能力。

主要内容：

本课程主要包括公司财务分析、公司理财观念、公司资本成本、公司证券估价、公司证券投资决策、公司资本预算和公司营运资本管理。

教学要求：

本课程是投资理财专业的专业拓展课程，建议采取“教、学、做”一体化方式授课，做到“学中做”、“做中学”。同时配合实例案例分析教学。建议采取期末闭卷考试形式考核。最终成绩由平时成绩和考试卷面成绩两部分，加权平均构成。

(二) 教学计划安排

1. 教学进程安排表

2. 课程计划与进度总表

表 4 课程计划与进度总表

课程类型	课程编号	课程名称	学时分配				考核		学年/大学期分配//小学期分配///周课时数						备注	
			总学时	学分	理论	实践	考试	考查	第一学年		第二学年		第三学年			
									一	二	三	四	五	六		
									20周	21周 (含1周 暑假劳动 实践)	20周	21周 (含1周 暑假劳动 实践)	22周 (含2周 寒假顶岗 实习)	18周		
必修课	公共基础必修课	S0101004	54	3	36	18		√	2 (6-19)	2 (2-14)						
		S0101002	64	4	46	18		√			2 (2-17)	2 (2-17)				
		S0101001	48	1	24	24		√	2 (13-19)	2 (12-19)	√	√	√	√	三、四、五、六学期集中授课/网络授课	
		T0101003	36	2	30	6		√	√	2 (3-10)	√	√	√	一、三、四、五学期集中授课		
		T0203006	108	6	10	98		√	2 (6-19)	2 (2-19)	2 (2-19)				其中 8 课时为分年级的大型体育集体授课活动 (如冬季长跑、春季体训活动) 或线上授课	
		T0101004	64	4	64	0		√	2 (6-19)	2 (2-19)						

	R0203210	信息技术	36	2	18	18	√		4 (6-14)						
	C0201002	职业生涯规划	14	1	6	8		√	2 (6-12)						
	C0201003	就业指导	18	1	8	10		√					2 (2-6)		4周网络平台学习
	C0201001	创业基础	32	2	16	16		√		2 (15-19)	2 (3-10)				3周网络平台学习
	T0102002 /T040100 1	军事理论和军事技能	148	4	36	112		√	# (2-4) (# 此标记代表军训, 共2学分)	√	√	√	√		二、三、四、五学期集中授课
	T0102001	入学、安全、劳动教育	24	1	12	12		√	24 (5)						
	W0202001	艺术类课程	32	2	16	16		√				2 (2-17)			
	W0204004	应用文写作	28	1.5	20	8		√		2 (2-15)					
	G0102015	管理学 ABC	16	1	8	8							2 (2-9)		新增课程
	G0101013	高职应用数学	48	3	48	0		√	2 (10-19)	2 (2-15)					

		小计	770	38.5	398	372			14	12	6	4	4			
专业必修课	专业基础平台课	K0203047	基础会计	56	3	30	26	√	4 (6-19)							设置 6~8 门
		K0203104	财经基本技能	28	1.5	12	16		√	2 (6-19)						
		K0203007	初级会计实务	72	4	40	32		√		4 (2-19)					
		J0203031	经济学基础知识	56	4	30	26	√		4 (6-19)						
		K0203062	金融市场基础知识	72	4	40	32	√			4 (2-19)					
		K0203063	证券市场法律法规	72	4	40	32	√			4 (2-19)					
		小计		356	19.5	192	164			10	12	0	0			
	专业核心课	K0203063	证券投资分析	64	4	30	34	√					4 (2-17)			设置 6~8 门
		K0203039	投资银行实务	64	4	30	34	√					4 (2-17)			
		K0203026	国际金融	64	4	34	30	√					4 (2-17)			
		K0203022	商业银行信贷业务	64	4	28	36	√				4 (2-17)				
		K0203066	个人理财	64	4	28	36	√					4 (2-17)			
		K0203064	证券投资基金	64	4	28	36	√				4 (2-17)				
		K0203065	互联网金融	40	2.5	20	20	√						4 (2-11)		
		K0203030	金融产品营销	40	2.5	20	20	√						4 (2-11)		
小计		464	29	226	238			0	0	8	16	8				

	综合实训课	K0203014	投资理财核心技能训练	42	3	10	32		√					6 (2-8)			
		K0403021	证券投资分析仿真实训	48	2		48		√			2W					
		K0403015	个人理财入门实训	48	2		48		√			2W					
		K0203034	金融服务礼仪	20	1	4	16		√					2 (2-11)			
		K0403037	VBSE 全仿真实训	48	2	10	38		√			2W					
		K0103073	认知体验	24	1		24		√	1W							
		T0203002	顶岗实习	576	24		576							8+2 (寒假) W	14W		
		T0203001	毕业设计	24	1		24							0.5W	0.5W		
		小计			830	36	24	806						8			
选修课	公共限定选修课	课程编号以所选课程为准	通识教育课程	96	6	48	48	√									
								√									
								√									
								√									
								√									
								√									
	小计			96	6	48	48										
共计选修 6 门，课程名称按照学生所选各类课程的具体名称为准，不得与已修、已选课程重复																	

专业拓展课/ 专业群选修课	K0203031	会计电算化	40	2.5	12	28		√			4 (2-11)				根据专业需求开设 6-8 门专业拓展课/ 专业群选修课
	K0203019	Excel 在财务中的应用	40	2.5	12	28		√					4 (2-11)		
	K0203067	保险理论与实务	64	3.5	30	34	√					4 (2-17)			
	K0204046	税收实务	40	2.5	12	28		√			4 (2-11)				
	K0203084	资产评估实务	30	1.5	18	12		√				2 (2-16)			
	K0203031	公司理财	64	3.5	30	34	√				4 (2-17)				
	小计			278	16	114	164			0	0	12	6	4	
总计			2794	145	1002	1792			24	24	26	26	24		

表 5 集中实践(综合实训)教学计划安排表

序号	主要实践环节	职业技能测试	各学期安排(周数)						备注
			一	二	三	四	五	六	
1	军训		3						
2	入学、安全、劳动教育		1						
3	劳动实践			1		1			暑假
4	认知体验		1						
5	财经基本技能训练		2.4						
6	投资理财核心技能训练						2.5		
7	个人理财入门实训				2				
8	VBSE 全仿真实训						2		
9	证券投资与交易仿真实训					2			
10	毕业设计						0.5	0.5	
11	跟岗实习								
12	顶岗实习						8+2(寒假)	14	
合计(周数)			7.4	1	2	3	15	14.5	
总计(周数)			42.9						

表 6 教学总学时分配表

序号	课程类型		课程门数	教学课时				实践学时比例(%)	备注
				总学分	理论课	实践课	总学时		
1	公共基础必修课		16	38.5	398	372	770	48%	
2	专业必修课	专业基础(平台)课	6	19.5	192	164	356	46%	6-8 门
3		专业核心课	8	29	226	238	464	51%	6-8 门
4		综合实训课	8	36	24	806	830	97%	
5	公共限定选修课		6	6	48	48	96	50%	
6	专业拓展课/专业群选修课		6	16	114	164	278	59%	6-8 门
总计			50	145	1002	1792	2794	64%	

备注：集中实践教学环节以整周为单位进行安排（一周折算为 24 课时）。

八、实施保障与质量管理

（一）师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例为 14:1，其中高级职称占比 25%，中级职称占比 75%，双师素质教师占比 70%。专任教师队伍考虑

职称、年龄，学历等方面，需要形成合理的梯队结构如下：平均年龄在 45 岁以下，双师素质教师应占专业教师比为 90%，高级职称应占比 35%。

同时，要注重对师资队伍师德师风建设，完善教师职业道德评价、考核、奖惩机制，把师德师风与教师绩效考核、岗位聘任、职称评定挂钩，形成师德师风建设的激励机制和约束机制。

2. 专业带头人

本专业带头人具有副高以上职称，或者同时具备硕士研究生学历和中级以上职称，同时具备一定企业工作经验，能够较好地把握国内外投资银行、证券保险等行业的发展，能广泛联系金融类企业，了解企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

3. 专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济学、金融管理等相关专业硕士研究生及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

4. 兼职教师

主要从相关行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具备具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担《证券投资与交易》、《证券投资基金》等专业课程教学，金融机构大堂经理、客户经理、投资顾问等岗位实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

（二）教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专

业教室、校内实训室和校外实训基地。

1. 专业教室基本条件

一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并实施网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求、标志明显、保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训基本要求

表 7 校内实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训 基地（室）名称	功能 (实训实习项目)	面积、设备名称及台套 数要求	容量（一次性 容纳人数
1	证券交易大厅	1、证券交易实训 2、证券经纪业务 3、证券自营业务 4、证券投资基金业务 5、投资理财核心技能训练 6、个人理财入门实训	总面积 130 平米，配备了 16 块电子显示屏、80 台电脑均安装了证券交易软件。	90
2	仿真银行	1、商业银行信贷业务 2、金融礼仪 3、客户理财规划	总面积 130 平米，配置了实景银行柜台，划分了功能区域，66 台电脑均安装了银行综合柜台、票据业务、理财规划等软件。	66
3	会计信息化工作室	1、财经基本技能训练 2、理财电子计算器使用 3、EXCEL 在财务中的运用	平均 50 工位，总面积 70 平米、配置了多媒体、投影仪、电脑和网络环境。	50

3. 校外实习实训基地基本要求

具有稳定的校外实训、实习基地。能够提供开展理财规划咨询、客户推广、证券投资分析等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。能提供大堂经理、客户经理等相关实习岗位，能涵盖当前投资理财专业和现代金融服务产业发展的主流业务，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数指导教师对学生实习进行指导和管理；有保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

表 8 校外实习实训基地（室）配置与要求

序号	实验实训 基地（室）名称	功能 （实训实习项目）	面积、设备名称及 台套数要求	容量（一次 性容纳人数
1	长沙农村商业银行湘江支行	1、银行理财产品营销 2、商业银行信贷业务 3、理财规划咨询 4、客户关系维护	320 平米营业场地， 配置大堂经理、多功能业务柜台、人工智能银行网点自助设配	10
2	方正证券留芳宾馆营业部	1、证券交易 2、证券分析 3、客户展业、客户关系维护	280 平米营业场地， 配置液晶显示屏、客户服务、内勤等功能区域。	8
3	华泰证券韶山北路营业部	1、证券交易 2、证券分析 3、客户展业、客户关系维护	220 平米营业场地，配 置液晶显示屏、客户服务、内勤等功能区域。	6

（三）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、图书及数字资源等。

1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，教育部“十二五”/“十三五”规划教材，如果没有教育部“十二五”/“十三五”规划教材，原则上征订国家一级出版社出版的教材，如有例外，则要进行情况说明，上报主管教务部门审批，禁止不合格的教材进入课堂。建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献包括：有关经济类专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献，共有馆藏各种图书文献 22289 类，与投资与理财专业相关的书册共计 12944 册。

3. 数字资源配备基本要求

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

表9 数字资源配备情况

音视频素材 (G)	教学课件 (个)	数字化教学案例 (个)	虚拟仿真软件 (个)	数字教材 (本)
50G	400	200	4	4

(四) 教学方法

提出实施教学应该采取的方法指导建议，指导教师依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采用案例分析法、情景教学法、小组讨论法等教学方法，以达成复合型技术技能人才培养的教学目标。倡导因材施教、按需施教，鼓励创新个性化、差异化、混合式教学方法和策略，采用微课教学、MOOC 教学、翻转课堂等方法，坚持学中做、做中学，详见前文各课程描述。

(五) 学习评价

对学生的学业考核评价内容兼顾认知、技能、情感等方面，体现评价标准、评价主体、评价方式、评价过程的多元化，如观察、口试、笔试、顶岗操作、职业技能大赛、职业资格鉴定等评价、评定方式。加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法，详见前文各课程描述。

(六) 质量管理

1、依照国家教职成 2019 第 13 号文件和 60 号文件精神，依据本专业人培目标中对于高素质技术技能型人才的培养需求，对标金融机构大堂经理、理财产品营销人员、金融企业客服等岗位的具体要求，建立投资与理财专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。每年出具金融产业以及投资与理财行业企业的调研报告、投资与理财专业的人才培

养目标、相关培养标准以及年度专业质量诊断报告。

本专业诊断与改进 8 字螺旋图如下图 1 所示，专业建设质量监控点见表 13。

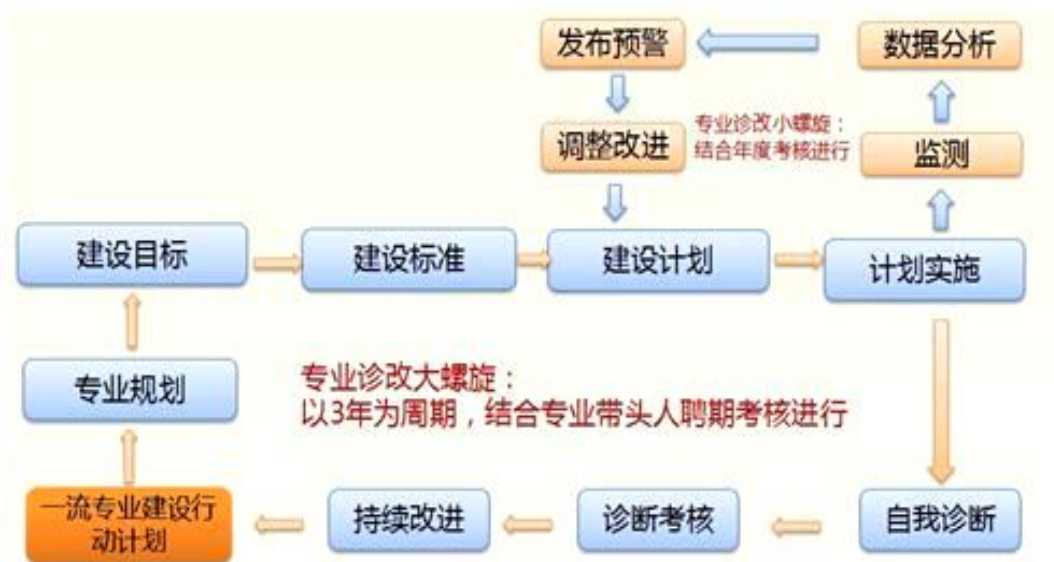


图 1 诊断与改进 8 字螺旋图

表 10 专业建设质量监控点（5 维 40 点）

监控维度	监控点	监控标准	监测值
1. 专业设置 (0.1)	(1) 专业设置论证报告★	≥良好	良好
	(2) 培养目标与规格	≥良好	良好
	(3) 校企合作体制机制建设	≥良好	良好
	(4) 年度专业人才市场需求调研报告★	≥良好	良好
2. 专业建设与改革 (0.25)	(5) 专业建设规划★	≥良好	良好
	(6) 课程建设规划★	≥良好	良好
	(7) 专业标准体系建设（含专业教学标准，专业技能考核标准及题库、毕业设计标准，专业建设质量标准，人才培养质量标准等）★	≥良好	良好
	(8) 专业课程体系★	≥良好	优秀
	(9) 教学组织设计★	≥良好	优秀
	(10) 教学方法和手段	≥良好	优秀
	(11) 实习实训项目开出率★	100%	100%
	(12) 整体项目开出率★	≥85%	100%

	(13) 专业制度体系建设 (课程管理, 教学管理, 队伍管理, 专业评估等) ★	≥良好	良好
3. 专业师资队伍 (0.25)	(14) 专业师资队伍建设规划	≥良好	良好
	(15) 专任核心课教师 (名) ★	≥3	5
	(16) 副高以上专业技术职务教师 (名) ★	≥1	3
	(17) “双师型”教师比例★	≥70%	70%
	(18) 教师培养培训达标率	100%	100%
	(19) 平均年度发表论文与出版著作 (篇)	4	4
	(20) 平均年度在研课题与项目	3	4
	(21) 平均年度获得院级及以上成果与获奖	1	3
4. 专业教学环境 (0.25)	(22) 实训室建设规划	≥良好	良好
	(23) 生产性实训基地建设规划	≥良好	良好
	(24) 实训室数量及设备台套数★	≥良好	良好
	(25) 生产性实训基地数量	≥1	1
	(26) 专业网络平台建设	≥良好	良好
	(27) 专业图书资料 (册) ★	≥500	1000
	(28) 年度生均经费投入 (元) ★	≥7000	7000
5. 专业人才培养质量 (0.15)	(29) 英语 A 级通过率	80%	82%
	(30) 计算机技能考核合格率	90%	92%
	(31) 专业技能抽查通过率★	100%	100%
	(32) 毕业设计合格率★	100%	100%
	(33) 双证书率★	≥90%	91%
	(34) 招生计划 (人) ★	≥50	51
	(35) 招生计划完成率★	≥90%	93%
	(36) 新生报到率★	≥90%	95%
	(37) 按时毕业率	≥95%	98%
	(38) 初次就业率★	≥85%	88%
	(39) 对口就业率★	≥65%	67%
	(40) 专业年度办学水平评估★	≥良好	良好

注: 标★号者为湘教发〔2018〕39号文件必审指标。

2、完善教学管理机制, 加强日常教学组织运行与管理, 定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进。专业教师一学期须听课评课3次, 专业负责人及教研室主任听课评课不少于5次; 每学期应保证有1名教师开展公开课、示范课教学活动, 新教师必须实行一对一指导两年; 教师若发生教学事故, 不得参与当年评优评先, 年度考核不高于合

格等次。

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

4、专业教研组织充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

本专业毕业生所修课程考核全部合格，至少修满 145 个学分（其中包括军训 4 学分，入学、安全、劳动教育 1 学分，毕业设计 1 学分，顶岗实习 24 学分），且原则上需要获得普通话、英语三级等证书，鼓励获得若干职业技能等级证书或职业资格证书。

十、人才培养方案编制的有关说明

（一）学分制

实行学分制，学生在校修业年限不得少于 3 年或超过 6 年。

（二）“1+X”证书制度及职业资格证书

实行课证融通制度。鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得若干职业技能等级证书，我校将根据国家 1+X 职业技能等级证书相关要求适时调整人才培养方案。同时也鼓励学生取得职业资格证书。各类职业技能等级证书、职业资格证书可计算学分，也可置换相关课程，具体见下表：

表 11 职业技能等级证书转换学分、课程表

序号	职业技能等级证书	职业技能等级证书等级及可转换的学分		职业技能等级证书可置换的专业必修课程	备注
		等级	可计算的学分		
1	人身保险理赔职业技能等级证书	初级	8	保险理论与实务	1

表 12 职业资格证书转换学分、课程表

序号	职业资格证书名称	职业资格证书等级及可转换的学分		职业资格证书可置换的专业必修课程	备注
		等级	可计算的学分		

1	证券业从业人员职业资格	无	8	证券市场法律法规、金融市场基础知识、证券投资与交易	
2	基金从业人员资格	无	8	证券市场法律法规、证券投资基金	
3	初级会计师	初级	8	基础会计、经济法	

（三）动态调整机制

本方案根据经济社会发展需要、金融产业的发展需求、以及投资与理财行业和相关企业的用人要求，结合本专业的年度诊改结论，会适时对课程体系和相关安排进行调整，以确保人才培养质量达到培养目标。

2020 级专业人才培养方案审批表	
专业名称：投资与理财	专业代码：630206 所属院（部）：会计金融学院
专业制订团队	任璐, 沈伟琳, 莫凯涵 吴丹, 谢翠玲, 张维 孙红芳, 黄云, 彭婷, 张莉
专业建设委员会 (二级学院组建)	(二级学院委员会公章)
人才培养方案论证会 (教学工作委员会)	 (教学工作委员会公章)
校长办公会	 (学校公章)
校党委会	 (学校党委公章)

XXX 专业人才培养方案变更审批表			
20 -20 学年 第 学期			
申请学院		适用年级/专业	
申请时间		申请执行时间	
人才培养方案调整内容	原方案		
	调整方案		
调整原因			
所在二级学院（部）意见	二级学院（部）院长/主任（签字盖章）： 年 月 日		
教务处意见	负责人（签字盖章）： 年 月 日		
分管副校长意见	（签字盖章）： 年 月 日		

说明：变更人才培养方案必须填写此表，一式两份（教务处一份，提出变更的学院存一份）。