

投资与理财专业 2019 级人才培养方案

一、专业名称及代码

（一）专业名称

投资与理财

（二）专业代码

630206

二、入学要求

普通高级中学毕业生或具备同等学力。

三、修业时间

基本学制三年，实行学分弹性学制，在校学习时间一般不少于 2 年（修满学分），最长修业年限为 6 年。

四、职业面向

所属专业大类（代码）	所属专业类（代码）	对应行业（代码）	主要职业类别（代码）	主要岗位类别（或技术领域）	职业资格证书或技能等级证书举例
财经商贸大类（63）	金融类（6302）	货币金融服务（66） 资本市场服务（67） 保险业（68） 其他金融业（69）	银行专业人员（2-06-09）； 证券专业人员（2-06-11）； 保险专业人员（2-06-10）	理财经理 投资顾问 客户经理	证券从业资格证； 保险代理资格证； 基金从业资格证； 计算机二级证书等。

五、培养目标与规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，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，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握本专业知识和技术技能，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业和其他金融行业的银行专业人员、证券专业人员、保险专业人员等岗位群，能够从事投资理财产品咨询、金融市场分析、理财规划服务、理财产品营销与推广等工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

1. 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、全球视野和市场洞察力；

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

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

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

2. 知识

(1) 公共基础知识

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；

熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防、支付与安全等相关知识；

掌握运动生理常识和科学锻炼身体的方法，掌握卫生保健和心理疏导的相关知识；

掌握高等数学、英语、计算机应用等公共基础知识；

掌握创新创业等基本理论、方法。

(2) 专业知识

掌握金融服务营销的基本知识；

熟知投资理财市场的基本知识；

掌握投资理财产品的分类及内容；

掌握证券投资与分析的基础知识；

掌握保险业务基本知识；

掌握投资理财规划的内容；

掌握理财规划书制作的标准和流程。

3. 能力

(1) 通用能力

具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

(2) 专业能力

有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；

能够熟练使用理财规划计算工具；

熟悉投资理财市场基本状况，熟知金融营销知识、技巧，能够根据客户的不同特点采取不同的营销策略；

熟悉客户的需求，能够根据生命周期理论进行客户的财务现状分析；

能够熟练的运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有股票、基金、期货等证券买卖的实际操作能力；

熟知客户的保险现状，并根据客户的需求，进行专业的保险咨询、投资咨询。

能够为客户提供综合合理规划服务，具有熟练的制作理财规划书并进行资产配置的能力。

六、课程设置及要求

（一）课程设置

1. 公共基础课

本专业开设公共基础课有思政《概论》、思政《基础》、形势与政策、心理健康教育、体育、计算机应用基础、创新创业、大学生就业指导、职业生涯规划、军事理论、艺术鉴赏、大学英语、大学语文等。

2. 专业（技能）课程

包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程及其实践性教学环节。

（1）专业基础课程

专业基础课程设置 7 门，包括经济学基础、基础会计、货币银行学、财务管理与公司金融、证券基础知识、证券市场法律法规、证券投资理论与实务等。

（2）专业核心课程

专业核心课程设置 6 门，包括期货理论与实务、证券投资分析、外汇投资理论与实务、基金管理与投资实务、风险管理、金融服务营销等。

（3）专业拓展课程

专业拓展课程设置 4 门，包括保险原理与实务、商务沟通与谈判、演讲与口才、商务礼仪、公文与邮件写作等。

（二）课程目标、主要教学内容和要求

1. 公共基础课课程目标、主要教学内容和要求

序号	公共基础课程	课程目标	主要教学内容和要求
1	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	帮助学生系统掌握毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系的基本原理，形成科学的“三观”，坚定走中国特色社会主义道路的理想信念，增强全面建成小康社会，加快推进社会主义现代化进程的自觉性和坚定性。	教学内容：中国共产党将马克思主义基本原理与中国实际相结合的历史进程，毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系等相关内容。 教学要求：系统了解、认识、掌握毛泽东思想的形成发展、主要内容、历史地位和指导意义；邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观各自形成的社会历史条件、形成发展过程、主要内容和历史地位；习近平新时代中国特色社会主义思想形成的社会历史条件（新时代）、主要内容及其历史地位等。
2	思想道德修养	帮助和指导大学生解决	教学内容：以社会主义核心价值观为主

	与法律基础	有关人生、理想、道德、法律等方面的理论问题和实际问题，增强识别和抵制错误思想、行为侵蚀的能力，确立远大的生活目标，培养高尚的思想道德情操，增强社会主义法制观念和法律意识。	线，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观教育。 教学要求：系统了解、认识、掌握正确的人生观以及辩证地对待人生矛盾；理想信念的内涵及重要性；爱国主义及其时代内涵，弘扬中国精神；社会主义核心价值观的基本内容及其践行；社会主义道德的核心和原则；社会主义法律的本质特征、运行、体系，建设社会主义法治体系的重大意义、主要内容，法治思维及其内涵等。
3	形势与政策	让学生感知世情国情党情，形成正确的“三观”；引导学生树立科学的社会政治理想、道德理想、职业理想和生活理想，增强实现“中国梦”的信心信念和历史责任感以及国家大局观念；全面拓展学生能力，提高其综合素质。	紧紧围绕学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想这个首要任务，围绕全面从严治党、我国经济社会发展、港澳台工作、国际形势与政策四个主题，结合当前形势以及我校实际和大学生成长特点确定6-8个专题，着重介绍当前国内外经济政治形势、国际关系以及国内外热点事件；采用专题式教学方式，力求达到知识传递与思想深化的双重效果。
4	心理健康教育	普及心理健康知识，增强大学生的心理调适能力，帮助大学生解决身心发展过程中的心理问题，提高大学生的心理健康水平和综合素质，促进大学生健康成长，全面发展。通过防治心理疾病、完善心理调节，最终促进心理发展。	教学内容：大学生心理健康概述、大学生的自我意识、人格、生涯规划及能力发展、学习心理、情绪管理、人际交往、性及恋爱心理、学生压力管理及挫折应对、生命教育与心理危机应对等方面。 教学要求：大学生树立心理健康意识，优化心理品质，增强心理调适能力和社会生活的适应能力，预防和缓解心理问题。能够处理好环境适应、自我管理、学习成才、人际交往、交友恋爱、求职择业、人格发展和情绪调节等方面的困惑，提高健康水平，促进大学生全面素质的提高。
5	体育	培养体育正确认识；培养学生参与锻炼的积极性；实现体育运动的知识目标；实现体育运动技能目标；实现体育运动的身心健康目标。	教学内容：普修课以武术、身体素质和体育生理卫生保健知识为主；选项课由学生自主选择一项体育项目。 教学要求：初步掌握科学锻炼身体的方法；较熟练的掌握两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；增强健身意识，培养自觉锻炼身体习惯；注重社会公德，达到“国家体质健康标准”
6	军事理论	通过军事理论课教学，使大学生了解当前国际军事斗争形势，掌握军事基础知识和基本军事技能，达到增强国防观念、国防安全意识	教学内容：中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备等五部分。 教学要求：培养国防意识，树立正确的国防观，理解习近平强军思想的科学含义和内容，了解战争的内涵和发展历程和信息化

		和忧患危机意识，强化爱国主义、集体主义观念，传承红色基因，加强组织纪律，促进大学生综合素质的提高，为建设强大的国防后备力量服务。	装备发展情况，激发大学生爱国热情，积极履行国防义务，增强民族自豪感和自信心。
7	计算机应用基础	通过本课程的学习使学生具有一定的计算机初步知识，了解计算机系统的基本组成；掌握 Windows 操作系统的基本使用方法和应用；理解办公自动化的内涵和意义，掌握 Office 办公软件的常用功能的操作；掌握一定的网络和国际互联网 Internet 的基本操作。	<p>教学内容：计算机基础知识、计算机系统及网络信息安全、Windows7 操作系统应用、Word2010 文字处理、Excel2010 电子表格、PowerPoint2010 幻灯片演示文稿和计算机网络技术及应用。</p> <p>教学要求：学生通过学习计算机应用基础这门课程能在实际应用中熟练操作 Windows 操作系统，应用办公软件进行 Word 文字排版、Excel 数据处理和 Powerpoint 演示文档制作，并能进行网络的常规操作。</p>
8	创新创业	通过课程教学，使学生掌握开展创业活动所需要的基础知识和基本理论，熟悉创业的基本流程和基本方法，激发学生的创业意识和企业家精神，提高学生的社会责任感、创业精神和创业能力，促进学生创业、就业和全面发展。	<p>教学内容：创新思维方式及培养；创新意识与创新能力；初识创业；创业准备；创业项目选择与商业模式的开发；创业机会与创业风险；制定创业计划；新企业的设立；企业的创新与成长。</p> <p>教学要求：坚持理论讲授与案例分析相结合、小组讨论与角色体验相结合、经验传授与创业实践相结合，把知识传授、思想碰撞和实践体验有机统一起来，调动学生的积极性、主动性和创造性。</p>
9	职业发展与就业指导	通过课程教学，激发大学生职业生涯发展的自主意识，树立正确的就业观，促使大学生理性地规划自身未来发展，并努力在学习过程中自觉提高就业能力和生涯管理能力。	<p>教学内容：建立生涯与职业意识；职业发展规划，包括认识自我，了解职业，了解环境，职业发展决策；提高就业能力。</p> <p>教学要求：意识到确立发展目标的重要性，逐步确立长远而稳定的发展目标；了解自我，了解职业，学习决策方法，形成初步的职业发展规划；了解具体的职业要求，有针对性地提高自身素质和职业需要的技能，以胜任未来工作。</p>
10	艺术鉴赏	本课程是针对非艺术专业学生的审美通识教育，通过学习使学生了解艺术与其他学科之间的联系，深化对艺术内涵的感知与体验，以提升学生人文素养，树立正确的审美观念和健康的审美情趣。	<p>艺术的本质、艺术鉴赏的性质与特征、审美活动的一般规律、艺术的社会功能、中外美术作品赏析、中外音乐作品赏析等。以美术与音乐欣赏知识模块为教学媒介，侧重于将艺术作为一种文化来传授，帮助学生体验审美的过程，掌握审美的方法，使之对艺术作品有一定的鉴赏和判断的能力，并能给予一定水准的评价。</p>

11	大学英语	本课程以培养学生的英语应用能力为重点，通过训练听、说、读、写、译等语言基本技能，增强职业英语交流及跨文化交际能力，提高综合文化素养，使学生在日常交际、专业学习及职业岗位等不同领域或语境中能够运用英语进行有效交流。	<p>教学内容：英语语言知识与应用技能、学习策略和跨文化交际，分为通用英语与专业英语教学两部分。</p> <p>教学要求：掌握 3500 左右常见及专业英语词汇；能就日常及与未来职业相关话题进行有效口语交流；借助工具书能阅读中等难度的英文资料，并做到达意通顺的翻译；能书写一般性应用文，表达准确，语义连贯。</p>
12	大学语文	通过对中外各类名家、名作的阅读、思考、理解，提高学生的文学鉴赏水平和综合分析能力；通过各种文化知识的拓展阅读，丰富学生的精神世界，开阔文化视野；通过各类综合训练，提高学生的语言应用能力。	<p>教学内容：包括语言知识、文学知识、课文阅读分析和写作练习四大部分。与教材相适应，课文阅读分析的教学为重点。</p> <p>教学要求：通过对中外各类名家、名作的阅读、思考、理解，提高学生的文学鉴赏水平和综合分析能力；通过各种文化知识的拓展阅读，丰富学生的精神世界，开阔文化视野；通过各类综合训练，提高学生的语言应用能力。</p>
13	中华优秀传统文化	本课程从哲学思想、科教制度、民俗民风、传统美德四个方面入手，既全面讲授中国文化发展脉络，也突出中华优秀传统文化的特色，要求学生传承弘扬传统文化基本精神，了解中华民族的历史传统、文化积淀，坚定文化自信。	<p>教学内容：中国传统文化概述、文化形成发展条件、传统文化基本精神、传统美德与家国情怀内涵、诸子百家思想精华、民俗地方特点和科教制度发展等。</p> <p>教学要求：学生运用新时代中国特色社会主义思想解读家国情怀和传统美德内涵，系统把握中国哲学思想演变线索，从文化视野分析现实问题，提高文化素养，提升爱国情怀。</p>

2. 专业基础课课程目标、主要教学内容和要求

序号	专业基础课程	课程目标	主要教学内容和要求
1	经济学基础	了解经济学的各种概念原理、分析方法及推导过程；理解和掌握市场经济中产品的供给与需求曲线、消费者行为理论、生产与成本的关系、各种市场情况的性质与特点、生产要素、以及各类政府的微观经济政策；熟悉宏观经济中的变量及衡量、经济波动的解释、货币政策与财政政策和推动经济增长的因素。	<p>教学内容：经济学的概念原理、分析方法及推导过程；市场经济中产品的供给与需求曲线、消费者行为理论、生产与成本的关系、各种市场情况的性质与特点、生产要素、以及各类政府的微观经济政策；宏观经济中的变量及衡量、经济波动的解释、货币政策与财政政策和推动经济增长的因素。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>

2	基础会计	<p>掌握会计学的基本理论、基本方法和基本技能，熟练掌握和运用各种会计核算方法，包括设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记会计账簿、财产清查和编制会计报表。</p>	<p>教学内容：会计学的基本理论、基本方法和基本技能，会计核算方法（设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记会计账簿、财产清查和编制会计报表）</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够掌握会计的基本理论，初步运用会计的基本方法处理一般会计问题。</p>
3	货币银行学	<p>认识货币银行方面的基本理论，认识货币、信用、银行、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本范畴，掌握观察和分析金融问题的正确方法培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础。</p>	<p>教学内容：货币银行的基本理论，货币、信用、银行、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本范畴及其特点。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>
4	财务管理与 公司金融	<p>了解财务管理基础知识、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，可以进行基本财务分析，为《证券投资分析》奠定基础。</p>	<p>教学内容：财务管理基础知识、基本程序、基本方法和基本技能；企业筹资、投资和利润分配等管理基本计算；基本财务分析。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>
5	证券市场基础知识	<p>在掌握最基本的证券业基本理论和知识的基础上，培养学生应用相关的基本知识和基本原理的应用能力，去适应岗位工作的基本操作技能和营销服务技能的要求，为考证作好准备。</p>	<p>教学内容：包括股票、债券、证券投资基金等资本市场基础工具的定义、性质、特征、分类；金融期权、金融期货和可转换证券等金融衍生工具的定义、特征、组成要素、分类；证券市场的产生、发展、结构、运行；证券经营机构的设立、主要业务、内部控制和风险控制指标管理；中国证券市场的法规体系、监管构架以及从业人员的道德规范和资格管理等基础知识。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>
6	证券市场基本 法律法规	<p>学习与解读证券市场法律法规相关规定；了解证券从业人员的职责、义务以及行为准则；熟悉证券公司从事不同业务，需满足的有关规定以及具体操作；.掌握证券市场的违规操作及相应处罚措施，为</p>	<p>教学内容：证券市场的法律法规体系、公司法、证券法、基金法、期货交易管理条例、证券公司监督管理条例；证券从业资格、执业行为；证券经纪、证券投资咨询、与证券交易和证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他业务；证券市场典型违法违规行及法</p>

		考证奠定基础。	律责任。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。
7	证券投资理论与实务	全面了解证券投资及证券市场的基础知识、具备证券投资分析的基本方法和和和专业技能、正确进行投资决策的现代理财应用性技能。	教学内容：证券投资工具、证券发行和交易市场，股票价格指数、证券投资价值分析、证券投资技术分析指标及其应用，以及证券投资的策略与方法。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。

3. 专业基核心课程目标、主要教学内容和要求

序号	专业核心课程	课程目标	主要教学内容和要求
1	期货理论与实务	熟悉期货的基本特点及理论；掌握基本合约及交易特征；掌握商品期货及金融期货的主要品种；能看懂基本图、表、线；掌握基本图表分析；学会常见图表应用	教学内容：期货的概念、种类基本特点；基本合约结构及交易特征；期货行情及投资分析。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。
2	证券投资分析	掌握判断经济形势对证券市场的影响；掌握行业分析的基本理论和分析思路；掌握公司分析的基本理论与分析思路；掌握证券估值方法；熟悉常用的技术分析方法。	教学内容：宏观经济分析与大势判断；行业分析与投资领域的选择；公司分析与股票投资价值的判断；技术与分析时点的把握。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，加强实训教学，使学生能够达到课程目标要求。
3	基金管理与投资实务	了解证券投资基金概念；熟悉证券投资基金的类型；了解证券投资基金的功能和作用；掌握证券投资基金运行；掌握证券投资基金资产配置；掌握证券投资基金股票投资管理办法；了解证券投资基金风险管理；了解基金业绩评价与基金选择；熟悉证券投资基金监管。	教学内容：证券投资基金概述、类型、功能和作用；证券投资基金运行；证券投资基金投资管理；证券投资基金营销管理；基金业绩评价与基金选择；证券投资基金监管；各国和地区证券投资基金发展趋势。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。
4	外汇投资理论与实务	了解外汇交易的基本理论知识、基本原则和基本技能；掌握外汇交易的方法、风险的分析和控制，外汇交易决策的数理基础；掌握外汇交易运作	教学内容：外汇交易的基本要素、分类；外汇交易的基本分析、技术分析；外汇交易的策略和技巧、外汇风险分析；外汇交易的基本原理和实际操作方法与技巧。 教学要求：通过运用多种教学媒体和

		程序、运行方式和运行机制。	形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。
5	风险管理	学会识别并管理市场风险、信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、操作风险等；学会各种风险的回避、控制方法。	<p>教学内容：风险的概念、分类；风险存在原因及影响因素；风险控制方法。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>
6	金融营销学	掌握金融服务营销的内涵以及与市场营销、金融产品营销的区别与联系；掌握金融营销组合的内涵；了解顾客的需求、期望以及投诉行为及补救措施；了解如何定位、竞争、价值策略；掌握如何服务创新，计划和产品；理解如何在团队中发挥作用。	<p>教学内容：金融服务营销的意义 4P 营销体系与 7P 营销体系的特征与区别；金融服务价值链的产生；金融服务营销渠道及价值体系；金融服务客户获取技术、整合技术；金融服务产品促成技术及产品配置技术；金融服务网络运营技术、客服中心的组织架构及服务技能。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，开展项目教学及任务驱动教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>

4. 专业拓展课程目标、主要教学内容和要求

序号	专业拓展课程	课程目标	主要教学内容和要求
1	保险原理与实务	了解风险与风险管理、保险概念及其关系；了解保险的生存环境与发展基础、保险的分类；掌握保险合同构成、保险的基本原则；熟悉保险业经营、保险市场、保险与相关法律、保险业的监管等。	<p>教学内容：风险与风险管理、保险概述、保险的生存环境与发展基础、保险的分类、保险合同、保险的基本原则、保险业经营、保险市场、保险与相关法律、保险业的监管等。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，开展项目教学及任务驱动教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>
2	商务谈判	了解沟通基本概念、沟通过程、工作中的沟通和电子沟通；掌握商务写作风格、商务写作格式、肯定和否定信息的书面沟通、说服信函以及备忘录和商务报告；学会聆听技巧、谈判技巧和商务演说；能从案例分析中得到启发。	<p>教学内容：沟通基本概念、沟通过程、工作中的沟通和电子沟通；商务写作风格、商务写作格式、肯定和否定信息的书面沟通、说服信函以及备忘录和商务报告；聆听技巧、谈判技巧和商务演说；个人简历和求职面试；案例分析。</p> <p>教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，开展项目教学及任务驱动教学，使学生能够达到课程目标要求。</p>
3	演讲与口才	明确演讲与口才的概念、特点、分类；掌握演讲稿的撰写方	<p>教学内容：分为语言基础、演讲口才、职场口才三大模块，共计 14 个训练项目，100 多个训练步骤，在夯实语言基础、增强语言感染力的基</p>

		法及实用口才技巧；能利用演讲这一有力工具传递信息、交流思想、表达情感；掌握各行业的口才技巧，从而提高专业能力水平。	础上，强化营销、谈判、教学等热门行业口才训练。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，开展项目教学及任务驱动教学，使学生能够达到课程目标要求。
4	公文与邮件写作	了解公文的种类、体式稿本、行文规范、写作要求；掌握公文与处理的基本理论，基本知识与基本技能；认识公文形成和处理的基本规律；了解公文办理、立卷与归档程序、原则与方法。	教学内容：公文的种类、体式稿本、行文规范、写作要求；公文与处理的基本理论，基本知识与基本技能；公文形成和处理的基本规律；公文办理、立卷与归档程序、原则与方法。 教学要求：通过运用多种教学媒体和形式组织教学，开展项目教学及任务驱动教学，使学生能够达到课程目标要求。

（三）实践性教学环节

1. 实践性教学体系设计

（1）以竞赛为引擎，促进实践教学

将“以赛促学、以赛促练、以赛促教”的教学模式贯穿学习的全过程，形成学生竞赛与教学结合的实践教学模式。通过“课程竞赛+技能竞赛+职业竞赛”的实践教学过程，将竞赛与教学相结合，通过各种竞赛平台，激发学生的学习兴趣、能动性、积极性，从而达到塑学风的成效。

（2）按岗位技能要求实施实践教学

根据专业领域和相关的职业资格标准，改革实践课程体系和教学内容；根据专业服务的职业领域，参照职业岗位的任职要求，设计适应不同岗位能力培养的职业能力拓展模块化课程，便于开展教、学、做、创四位一体化教学。学时安排方面，探索实施“1理论、N实战、多实训”一体化课程体系；从课程到实战再到就业的一体化人才培养过程，重构并优化现有金融课程设置，以全方面培养学生金融投资理财意识，强化学生实战能力为导向，通过金融实务、投资理财实务、股票、证券、贵金属交易实战等多种形式课程安排，全方面达到符合金融行业发展需求，保证学生高质量就业的人才培养体系。

（3）校企共建，促进实践教学

实施专业技术人才培养方案为工作导向，加强校企合作、联合办学、专业共建的嵌入式教学模式，实现校企联合培养，人才就业对接方针。详细设计实践课程设置和教学计划，使课程体系由单一学科的完整性向以实用技能培养为主的复合型课程体系转型。

2. 实践性教学体系

（1）社会与生产实践 包括专业劳动体验（专业劳动）、各类社团活动等实践教学环节。

序号	社会与生产实践名称	实践内容、实践时间和达标要求	学分
1	专业劳动体验	实践内容：与投资理财专业相关的假期兼职 实践时间：第2、4学期暑假。 达标要求：有兼职单位的证明材料。	1
2	理财社社团活动	实践内容：参与社团组织的各种活动。 实践时间：各学期课余时间。 达标要求：提供参与活动相关图片或视频资料。	0.5
3	Spark 乐团活动	实践内容：参与社团组织的各种活动。 实践时间：各学期课余时间。 达标要求：提供参与活动相关图片或视频资料。	0.5
合计			2

(2) 专业项目实训

序号	项目类别	专业实训项目名称	实践教学目标、内容、技能与技术标准	实践时间(周)	学分
1	职业认知	商业银行综合业务实训	通过构建仿真的环境、按实际商业银行工作的操作规范和业务流程设置仿真的岗位，通过角色扮演、协同工作以及角色轮换以让学生从大体上把握当商业银行面对不断变化的宏观经济环境时的经营之道，并系统了解银行相关岗位(特别是信贷岗、会计岗、风险控制岗)所需的技能	2	1
2	技能与大赛	金融投资模拟实训	利用模拟交易系统，对接中国证券市场实时数据，让参赛者在真实的市场环境中虚拟交易，通过实战模拟，熟练掌握现代投资实践知识和技能，从而具有一定的投资决策分析、金融证券投资分析、家庭综合理财规划等方面的能力，打通和拓宽技术技能人才培养通道，以便在今后的实际工作中加以运用，为顺利就业创造条件	2	1
3	岗前综合实训	证券交易模拟实训	在证券模拟交易系统进行股票的模拟交易，以加强对证券理论知识的理解，锻炼学生的实际操作能力；学习模拟交易账户管理和资金管理的能力；并学会如何进行投资风险分析	2	1
4	专业创新设计	个人家庭理财实训	培养实训者实际理财分析和规划能力，要求实训者了解熟悉金融机构相关理财产品；掌握家庭现金规划、信贷规划和住房规划	2	1

合计	8	4
----	---	---

(3) 毕业实习（顶岗实习）（16 学分）

毕业实习是投资与理财专业的一个重要教学环节。要求学生在两年学习结束后，根据学院有关安排，听从专业老师和辅导员统一组织，进行岗位培训，并根据校企合作企业用人标准进行集中或分散实习实训。在工作岗位按时完成工作职责和岗位工作，在岗期间服从实习单位管理制度，在实习结束后整理完成专业实习报告、实习单位鉴定和实习日记等材料，逐步成为准职业人。实习结束，对符合实习岗位用人标准可直接签署就业协议或劳务合同。

(4) 毕业论文设计（2 学分）

毕业论文是考核学生综合运用所学知识和技能解决实际问题的能力，在实习中确定毕业论文的选题，在实习中为选题收集资料。选题要符合教学要求，尽量选择与现实任务相联系题目。应在教师指导下，经过选题——拟提纲——写初稿——定稿等环节的工作，最后完成一篇质量较高的毕业论文。其目的是考察毕业生是否具备了一名合格投资理财从业人员应具有的知识、能力和态度。

(5) 职业资格证书考取（2 学分）

本专业学生应达到学院对毕业生提出的德、智、体、美等方面的要求，必须修完本人人才培养方案规定的内容，经考核全部合格，并获得以下技能证书，方可毕业。

职业资格证书要求一览表

类别	名称	等级	学分	要求	相关课程
英语	全国公共英语等级	二级	2	二 选 一	大学英语
	全国大学生英语应用能力考试	A 级	2		
计 算 机	全国计算机等级考试	二级	2	二 选 一	计算机应用基础
	全国计算机 NIT 证书考试	合格	2		
普 通 话	全国普通话等级考试	三级甲 等以上	2	选修	普通话
职 业 技 术 资 格 证 书	证券从业资格证		2	四 选 一	证券市场基础知识、证券市场法律法规、证券交易、发行与承销、证券投资分析等
	期货从业资格证		2		期货基础知识、期货法律法规
	银行从业资格证		2		(可任意选考)公共基础、个人理财、风险管理、公司信贷及个人贷款
	保险代理人资格证		2		保险原理与实务、保险相关法规汇编
	助理理财规划师	初级	2		选修

七、教学进程总体安排

(一) 教学时间分配表

序号	学期内容	一	二	三	四	五	六	合计
1	入学教育	0.5						0.5
2	军事训练	2						2
3	课程教学	16	18	18	17.5			69.5
4	专业项目实训		0.5	0.5	1			2
5	社会与生产实践	0.5	0.5	0.5	0.5			2
6	毕业实习（顶岗实习）					19	16	35
7	学期考试	0.5	0.5	0.5	0.5			2
8	毕业论文设计						2	2
9	资格证培训与考核						2	2
10	节假日	1	1	1	1			4
11	学期周数	20	20	20	20	20	20	120

（注：. 第1学期新生军事技能训练2周，考试1周，法定节假日1周，实际教学周为16周；第2-4学期考试1周，法定节假日1周，实际教学周为18周，第5、6学期开始安排顶岗实习，顶岗实习共安排36周，第6学期，毕业论文设计2周）。

(二) 课程安排与教学进度计划

课程分类	课程代码	课程名称	课程性质	学分	总学时	理论学时	实训学时或周	学期课时分配						考核方式		
								第一学年		第二学年		第三学年		考试	考查	
								一	二	三	四	五	六			
								20	20	20	20	20	20			
公共基础课程	020001	毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论	必修	4	72	60	12		2	2					2	3
	020002	思想道德修养与法律基础	必修	3	48	42	6	3							1	
	020004	形势与政策（面+网）	必修	2	70+8	70	0	1	1	1	1					1-4
	020003	军事理论（面+网）	必修	2	16+36	32	0	1								1
	020166	大学生心理健康教育	必修	1	18+36	13	5		1							2
	070003	体育	必修	4	68	6	62	2	2							1-2
	140007	创新创业（面+网）	限选	2	32+28	26	6	2								1
	020005	大学生职业发展与就业指导（面+网）	必修	2	36+38	32	4		1		1					1
	030001	计算机应用基础	限选	4	64	32	32		4							2

	000006	资格证培训与考核	必修	2	60	-	60								
	000007	军事训练	必修	2	60	-	60								
	小计			37	924	8	916								
总计				153	2754	1257	1497	28	28	27	28				
说明	<p>1. 第1学期新生军事技能训练2周，考试1周，法定节假日1周，实际教学周为16周；第2-4学期考试1周，法定节假日1周，实际教学周为18周；第5学期开始安排毕业实习（顶岗实习），本学期实习安排20周，周课时30节；第6学期，毕业论文设计2周（不占课内教学周），资格证培训与考核2周，校外顶岗实习安排18周，周课时30节。</p> <p>2. 本专业总学时为2754节（网络通识课程、社会与生产实践、毕业论文设计学时不计入课内学时），其中公共基础课总学时为710，占总课时的比例为25.78%；选修课总学时为366，占总课时的比例为13.29%；专业课总学时为1240，占总课时的比例为45.23%；实践性教学总学时为1497，占总课时的比例为54.36%。</p> <p>3. 《大学生心理健康教育》《形势与政策》《创新创业》《大学生职业发展与就业指导》《军事理论》《艺术鉴赏》等课程既有面授教学，也有线上教学，各门课总学时以面授课总学时+线上教学总学时标注）</p> <p>4. 第三学期正常上课17周，集中实训1周。</p>														

八、实施保障

（一）师资队伍

类别	数量	具体描述
师资队伍结构	14	投资与理财专业现有专业课教师14人，其中副教授5名，具有硕士学位的教师14人，聘请3位具有较高理论水平和丰富实践经验的行业能手担任兼职教师，学生数与本专业专任教师数比例为23.9:1，双师素质教师占专业教师比为72.73%。目前已形成一支素质优良、结构合理、社会声誉高、专兼结合的双师结构的教师队伍。
专业带头人	2	其中一人为商学院副院长，一人来自北京正远教育科技有限公司，都具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外金融行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对投资与理财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，在金融教育领域具有一定的专业影响力。
专任教师	9	均具有高校教师资格和本专业领域有关证书； 均有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心； 多数具有金融学等相关专业本科及以上学历； 均具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力； 均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。

兼职教师	3	主要从北京炳隆金融集团、北京正远未来教育科技有限公司等相关企业、机构聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的金融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，能承担专业课程教学、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

1. 校内实训室配置

序号	实验室或实训室名称	实验实训项目名称	主要实验实训仪器设备	备注
1	基础实训室	金融认知训练 课内实训 自主创业	电脑、投影仪等、专业软件	
2	金融科技实训室	课内实训 交易模型建立 网络营销综合实训 实盘交易大赛 模拟训练-结合K线后的均线交易 K线综合分析实训 毕业设计	电脑、投影仪等、服务器、各种专业软件	
3	会计模拟实训室	会计专项训练	会计模拟实训等	
4	企业经营管理沙盘训练实训室	模拟企业运营的真实环境和流程	模拟企业经营盘面、教具、电脑、投影等专业沙盘软件	
5	公用机房	计算机基本操作 办公自动化	电脑、投影仪	

2. 校外实践教学条件配置

序号	实习实训基地名称	实习实训项目名称	备注
1	北京炳隆集团	金融机具设备产品的生产、销售和服务业务、金融服务外包业务等。	
2	上海中国平安股份有限公司	金融保险、社区医疗、社区电商、健康养老、汽车服务、生鲜快递等。	
3	新道科技股份有限公司	管理课程开发与培训、管理咨询与服务企业形象策划，会务服务等。	
4	上海天相股份有限公司	企业管理软件和企业移动应用、企业云服务	
5	信阳豫诚会计师事务所	审计、财务咨询、代办申报所得税等	

(三) 教学资源

1. 教材选用

(1) 优先先用近3年出版的新教材和各级各类获奖教材。鼓励选用教育主管部门或教学指导委员会推荐教材；

(2) 选用先进的、能反映金融专业发展前沿的高质量教材；

(3) 经过专业整合的课程，尤其是专业核心课程，已经组织专业教师编写更符合教学要求、更能体现课程体系科学、更结合专业实际的特色教材3部。

2. 图书文献配置

(1) 计算机、财经、会计、互联网、金融类专业书籍超过5000册（含电子图书）；

(2) 自编实训指导书3类。

3. 数字资源配置

(1) 金融类资料库已经形成，共收集互联网、金融类专业领域相关的国家标准及行业、企业标准（规范、法规），以及岗位技能标准、职业资格标准，专业教学标准、人才培养方案等。

(2) 网络课程库。收集专业课程的电子教材、优秀课件、教学视频、实训录像、习题库、技能大赛题库等内容建立网络课程。以交互式学习为主要形式，为学生提供个性发展及自主学习平台。

(3) 校企合作网站。与企业共建合作网站，可以实时了解企业新技术、新工艺、新方法。

（四）教学方法

1. 依据专业培养目标、课程教学要求、学生能力与教学资源，采取适当的教学方法，以达到预期的教学目标。

2. 专业基础课可以采用项目教学、启发式教学情景教学、案例教学等方法，利用集体讲解、师生对话、小组讨论、案例分析、模拟经营，企业参观等形式，配合教学软件、多媒体教学课件、数字化教学资源等手段；使学生更好地理解 and 掌握电子商务的各项基础技能，为以后的学习和创业打下基础。

3. 专业课可以采用任务驱动式教学、理实一体化教学，项目教学等方法组织教学，利用模拟情景分析、集体讲解、小组讨论、案例分析、分组训练、综合实践等形式，配合实物教学设备、多媒体教学课件、数字化教学资源、仿真模拟软件等手段，使学生体验电子商务的运营过程，达到能灵活运用电子商务技术、营销等方面技能的教学目的，提升教学效率。

（五）学习评价

1. 以实习实训考核为主，以理论教学考核为辅，注重“能力融合”、“技术综合”的现代考试观念，以职业资格认证与技能大赛为评价指标。

2. 考核方式采用阶段过程性考核与综合考核相结合的方式，可由随堂进行的技能考核、实训项目各个阶段的结束点的综合考核以及课程结束时的最终考核组成。技能考核以专业技能管理中的具体技能任务为主，采用作业和练习的方式。

3. 坚持过程性评价与结果性评价相结合、主观评价与客观评价相结合的多元化评价原则。

4. 理论教学考核采用课堂表现评价、作业评价、学习效果课堂展示、综合笔试等多元评价方法。

5. 坚持自我评价、同学评价、教师评价等多元化评价体系。坚持以学习能力、营销能力、创新能力、协作能力等评价指标组成的多方位评价标准。

（六）质量管理

学院和系部建立了两级教学质量监控和保障制度，教务处、督导组 and 系部自身通过检查性听课、召开学生座谈会、抽查作业等多种渠道、多种方式收集教学信息，履行教学质量检查与监控职能。

建立学期初、中、末三检查制度，规范教学管理，每学期要进行期初、期中和期末教学检查。期初教学检查主要检查教学准备情况，包括教学设备、授课计划、教案、教材等的准备情况；期中教学检查主要采取听课、检查教案、抽查作业或实验报告等形式，全面检查任课教师的教学态度、教学内容与方法、教学环节、教学效果等；期末考核主要依据《教学质量考核办法》，进行督导评教、学生评教、教师互评进行量化打分。

为保证顶岗实习的质量，企业、行业专家与指导教师共同制定和执行顶岗实习管理和考核体系，加强对人才培养过程的管理，完善校企双方教学质量保障机制，建立保证教学质量不断提高的长效机制。

九、毕业要求

（一）成绩要求

在规定修业年限内修完本人才培养方案中要求的学习任务，课程考核合格，并取得学分不低于 153 学分，其中必修课程 115 学分，选修课程 38 学分。

（二）技能证书的要求

1. 本专业学生必须获取证券从业资格证书、计算机 NIT 证书；
2. 本专业学生必须获取二级乙等以上的普通话等级证书、会计资格证书、基金从业资格证书、保险从业资格证书之一。

十、附录

附件 1 信阳职业技术学院网络通识课设置与学分

编号	类型	课程名称	学分	学时	授课学期	备注
080189	任选	※▽书法鉴赏	1	30	1-4	
080190	任选	※舞蹈鉴赏	1	18	1-4	
080191	任选	※影视鉴赏	1	18	1-4	
050226	任选	※中华诗词之美	1	20	1-4	
030747	任选	※解码国家安全	1	17	1-4	
000008	任选	※大学生恋爱与性健康	1	28	1-4	
020005	任选	※▽大学生创业基础	1	16	1-4	
050227	任选	※口才艺术与社交礼仪	1	30	1-4	
050229	任选	※国学智慧	1	20	1-4	

050060	任选	※▽中国文化概论	1	30	1-4	1-4 学期需修够 6 学分
050230	任选	※中国的社会与文化	1	20	1-4	
170064	任选	※▽互联网金融	1	32	1-4	
050006	任选	※一起学说普通话	1	28	1-4	
050231	任选	※公共关系与人际交往能力	1	30	1-4	
050232	任选	※职场沟通	1	30	1-4	
100217	任选	※人文与医学	1	28	1-4	
100218	任选	※诺贝尔生理学或医学奖史话	1	28	1-4	
050024	任选	※演讲与口才	1	28	1-4	
100219	任选	※营养与食疗学	1	32	1-4	
020527	任选	※中国茶道	1	32	1-4	

注：表中课程前面有※标志的为网络慕课课程，前面有※▽标志的为网络慕课课程和面授课程。