

2023 级财富管理专业中高职“3+2”分段人才培养方案

一、专业基本信息

- (一) 专业名称：财富管理（公司金融与投资管理方向）
- (二) 专业代码：530205
- (三) 招生对象：初中毕业生
- (四) 学制：五年（前 3 年为中职段学习，后 2 年为高职段学习）

二、专业人才培养方案制订思路

1. 产出导向(OBE)

(1) 财富管理人才的需求：今年来，随着个人财富的迅速增长，中产基层家庭规模迅速扩大。在物质财富增长的同时，经济生活中面临的各种不确定性和风险也大大增加，威胁着家庭财富的安全。在此背景下，我国财富管理市场已经初步形成，商业机构为具有不同需求客户提供个性化的理财的能正在迅速提升，这说明对掌握财富管理的人才需求也随之剧增。

(2) 财富管理培养目标：本专业面向海南自由贸易港建设需要，培养具有良好的综合素质和职业道德，坚守专业精神、职业精神、工匠精神和劳动精神，掌握证券公司、资产管理公司、期货公司、基金公司、银行类金融机构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、以及银行理财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劳动者和技术技能人才。

(3) 财富管理毕业要求：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至少一个相应的职业资格证书，则可获得毕业证及准学士证；英语需获得高等学校英语应用能力 A 级（或以上）合格证书或其它相应的全国英语考试认证证书（如托业桥职业英语证书、雅思证书等）；计算机需获得一级（或以上）等级证书，可获得海南经贸职业技术学院财富管理专业专科学士学位证书。

（4）财富管理课程体系：课程设置分为公共基础课程和专业课程两类。严格按照国家有关规定开齐开足公共基础课程。科学设置专业课程。专业课程设置要与培养目标相适应，课程内容要紧密联系生产劳动实际和社会实践，突出应用性和实践性，注重学生职业能力和职业精神的培养。

（5）财富管理课程目标：首先，课程目标制定必须与人才培养方案目标保持一致；其次，课程目标对接自贸港建设要求，对接产业发展新业态，对接产业与互联网融合发展趋势、对接国际化办学要求等；最后，课程目标必须坚持按照“岗位、能力、课程体系、培养途径和方法、考核评价及多元发展”的总体思路进行系统设计与开发，通过专业调研，对工作任务和职业能力的梳理和分析，确定专业课程设置，整个课程体系以培养目标为导向，以能力培养为本位，突出技能训练，要充分发挥专业课程培养综合职业能力的作

2.落实 1+X 证书要求：

进一步发挥好学历证书作用，夯实学生可持续发展基础，鼓励职业院校学生在获得学历证书的同时，积极取得多类职业技能等级证书，拓展就业创业本领。

表 1 职业技能等级证书（包含“1+X”证书）情况表

技能等级证书名称	对应课程	颁证机构	考证级别
中国证券业从业人员资格证书	金融市场基础知识、证	中国证监会	国家级

	券市场基本法规		
基金从业资格证书	证券市场基本法规	中国基金业协会	国家级
中国银行业从业人员资格证书	银行综合能力与法律 法规、商业银行经营与 管理	中国银行业协会	国家级
初级会计职称	基础会计、财务报表分 析	财政部	国家级
智能估值数据采集与应用职业 技能等级证书	1+X 智能估值	中联集团有限公司	1+X 证书
人身保险理赔职业技能等级证 书	保险理论与实务、1+X 保险理赔	中国保险行业协会	1+X 证书

三、培养目标

本专业面向海南自由贸易港建设，培养具有良好的政治思想素质、专业精神、职业精神、工匠精神和综合职业素质，掌握金融产品营销、投资分析、财富管理等基本理论知识和职业能力；面向证券公司、期货公司、基金公司、第三方理财公司、银行类金融机构等金融部门及涉外企业，能从事理财经理、智能投顾、智能信贷、智能融资、客户经理等工作的高素质劳动者和技术技能人才。

表 2 培养目标分解

分类	序号	具体内容
服务面向		本专业面向海南自由贸易港建设
素质能力知识	目标 1	具有自然科学基础知识，掌握证券公司、资产管理公司、期货公司、基金公司、银行类金融机构等金融部门及涉外企业工作的业务流程、技能和方法。
	目标 2	能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。
	目标 3	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、以及银行理财师等岗位群的基本理论知识和职业能力。
	目标 4	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。
	目标 5	通过继续教育和自主学习，获得可持续发展的能力。
职业领域		能从事理财经理、智能投顾、智能信贷、智能融资、客户经理等工作
人才层次类型		金融投资领域一线工作任务的高素质劳动者和技术技能人才

四、职业面向

表3 专业职业面向

序号	专业名称	专业代码	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
1	财富管理	530205	J-66 货币金融服务; J-67 资本市场服务; J-69 其他金融业	2-2-2-21 银行业务人员; 2-2-2-23 证券业务人员; 2-2-2-29 其他金融业务人员	商业银行从事综合柜员 信贷人员 信贷内勤 理财分析 证券经纪 期货经纪	银行从业资格证 银行从业资格证 银行从业资格证 银行从业资格证、1+X 金融智能投顾 证券从业资格证 期货从业资格证

说明：对应行业参照现行的《国民经济行业分类》；主要职业类别参照现行的《国家职业分类大典》；根据行业企业调研，明确主要岗位类别(或技术领域)；结合《国家职业教育改革实施方案》关于“1+X”制度试点工作根据实际情况举例职业资格证书或技能等级证书。

五、毕业生职业生涯路径

表4 毕业生职业生涯路径

金融管理（职教本科）专业学生职业生涯发展路径表						
发展层级	岗位类别					
	银行及小额贷款公司等相关企业	证券公司	期货公司	基金公司（公募与私募）	资产管理公司	发展年限
V级	行长	投资总监	投资总监	投资总监	操盘手	10年以上
IV级	银行主管	部门经理	主管	团队经理	销售主管	9-10年
III级	银行理财经理、团队经理	投资经理	部门经理	市场经理	客户经理	6-8年
II级	大堂经理	投资顾问	投资顾问	投资经理助理	助理投资顾问	2-5年
I级	客户经理、银行柜员	助理投资顾问	期货经纪人、柜台人员	客服专员	网络推广	0-1年

注：I级为就业岗，II级、III级、IV级、V级为发展岗，各岗位类别之间互为可迁移岗位

六、工作任务与职业能力分析

表5 工作任务与职业能力分析

专业名称	工作领域	工作任务	职业能力要求
证券	A 证券经纪	A-1 证券经纪、证券自营、证券	A-1-1 柜台服务能力 A-1-2 证券经纪能力

		回购交易、证券风险控制、现代投资银行业务操作	A-1-3 证券委托交易能力
	B 证券投资咨询	B-1 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	B-1-1 证券软件应用能力 B-1-2 证券咨询营销能力 B-1-3 证券投资分析能力
期货	A 期货交易	A-1 期货经纪、期货投资咨询、期货结算	A-1-1 期货交易能力 A-1-2 价格分析能力 A-1-3 交易结算能力
基金	A 基金管理	A-1 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	A-1-1 基金募集能力 A-1-2 基金交易 A-1-3 基金营销能力 A-1-4 基金运作组合能力
银行	A 商业银行综合柜员	A-1 存、取款及各种代理业务；对公存、取款、贷款及结算业务。	A-1-1 柜台服务能力 A-1-2 银行软件应用能力 A-1-3 会计计量核算能力
	B 商业银行大堂经理	B-1 迎送客户、业务咨询、服务管理等。	B-1-1 柜台服务能力 B-1-2 投资理财咨询能力
	C 商业银行客户经理	C-1 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	C-1-1 理财产品营销能力 C-1-2 投资理财咨询能力 C-1-3 客户管理及关系维护能力

七、毕业要求

(一) 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，即可毕业，取得毕业证书。

高职阶段共须修满 108.5 学分，课内 93.5 学分和课外 15 学分。

课内学分包括公共基础课 25 学分、公共选修课 4.5，学专业基础课和专业核心课 29 学分、专业能力拓展课 9 学分、专业实践课 26 学分。

第二课堂包括课外职业素养教育 5 学分、课外专业能力教育 10

学分。

表 6 学分结构表

课程类别	学分
公共基础课程	25
公共拓展课程	4.5
专业基础课程	12
专业核心课程	17
专业拓展课程	9
其他	26
第二课堂(课外学分)	15
总计	108.5

说明：其他含专业实践、毕业顶岗实习和毕业报告(设计)

(二) 素质知识能力证书要求

本专业主要学习财富管理专业的基础理论、专业技术和专业技能，接受金融实训训练，注重职业道德、团队合作、沟通交流和主动学习能力的培养，素质、知识、能力、证书要求如下：

素质要求

A-1 核心价值观：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。

A-2 职业规范：具有良好的人文社会科学素养，社会责任感，具有严格执行金融投资相关法律法规的科学态度。能够在工作实践中理解并遵守工程职业道德和规范，履行责任。

A-3 创新思维能力：具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维。

A-4 个人和团队：具有敬业精神、团队精神和求索精神，能够在多学科背景下的团队中承担个体、团队成员以及负责人的角色及相应责任。

A-5 沟通能力：具有良好的人际沟通能力和一线岗位适应能力，具备一定的国际视野，能够跨文化进行交流。

A-6 专业服务能力：客户利益至上，公平、客观地对待所有客户，并且严格保密客户的有关资料，公正、准确、完整地向客户提供服务，具备专业服务职业素养。

A-7 终身学习：具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和可持续发展的能力。

知识要求

B-1 证券知识：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。

B-2 金融市场知识：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。

B-3 个人理财知识：掌握个人理财业务的基本知识、业务规范与操作规程。

B-4 金融业服务知识：掌握金融业客户服务的基本知识和业务规范。

B-5 企业会计知识：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。

能力要求

C-1 问题分析：能够应用理财产品营销的知识，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。

C-2 解决方案：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；进行初步的金融投资分析，具有为企业事业单位、居民提供投资理财咨询服务的能力；能够从事企业的会计业务以及进行初步的投融资分析。

C-3 研究：基于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。

C-4 使用现代工具：能够熟练应用现代信息技术，包括熟练使用

办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件；能够对金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用。

表 7 毕业要求对培养目标的支撑

毕业要求	培养目标				
	目标 1	目标 2	目标 3	目标 4	目标 5
A-1 核心价值观	√				
A-2 职业规范	√				
A-3 创新思维能力	√			√	
A-4 个人和团队	√			√	
A-5 沟通能力	√			√	
A-6 专业服务能力	√	√	√	√	
A-7 终身学习					√
B-1 金融理论知识	√			√	
B-2 金融科技知识			√		
B-3 财会知识	√	√			
C-1 理财产品营销能力				√	
C-2 综合服务能力		√			√
C-3 理财咨询服务能力				√	
C-4 金融数据分析处理能力	√	√		√	√
C-5 公司投融资分析	√	√			
D-1 “1+X” 证书		√	√		√
D-2 外语水平			√	√	
D-3 信息技术			√		√

八、准学士学位要求

1. 计算机需获得全国计算机等级考试一级及以上等级证书，或非计算机相关专业获得 1+X 计算机类证书中级及以上。

2. 语言需满足以下任一条件：

(1) 考取普通话等级证书

- (2) 大学英语四级考试 280 分（含）以上；
- (3) 通过英语 A 级。
- (4) 全国英语等级考试(PETS) 三级（含）以上合格证书。
3. 获得一个 1+X 证书或者从业资格证书。

九、课程设置

(一) 课程结构图



图 1 课程结构图

(二) 课程简介

1. 专业基础课

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
专业基础课	银行业法律法规与综合能力	了解商业银行的功能、组织机构和监管、掌握商业银行管理的主要内容，包括资本金管理、负责管理、资产管理、贷款业务管理等。	任务驱动法、项目教学法等	K	银行从业资格证
	国际金融	主要介绍区块链技术的相关概念和基础知识，以及区块链技术在贷款技术、证券交易、资产管理、供应链金融、票	任务驱动法、项目教	K	

		据业务、财产权登记、大宗商品交易、保险领域、跨境支付、征信行业和数字货币这 11 个金融场景中的应用, 分析各金融场景目前面临的困境和难点、区块链技术对其带来的优势。	学法、案例教学法、直观演示法、实务操作等		
金融市场基础知识		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, 金融风险管理的。	任务驱动法、项目教学法等	K	证券从业资格证

2、专业核心课

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
专业核心课	财富管理	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。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实务操作等	K	
	证券投资分析	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。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等	H	
	证券投资基金基础知识	介绍证券投资基金的基本概念及内容讲解, 其中包括了证券投资基金的类型、证券投资基金的当事人、以及它的运行模式和估值、定价的运用, 包括如何对股票、债券组合进行管理。还有对证券投资基金的市场营销及产品创新、监管等内容进行研究。	任务驱动法、项目教学法、案例分析法、演示教学法等	K	证券从业资格证
	证券投资技能	突出证券投资实战战法, 使学生能够亲自动手操作, 将课堂理论与操作实战全方位结合的一门课程。通过该门课程的学习, 使学生从证券投资理论逐渐接近证券投资实战, 最终走向实践, 从而完成一次理论到实践的飞跃, 并能用实践所得检验所学的理论、修正所学的理论, 为就业打下良好、坚实的基础。	任务驱动法、项目教学法、案例教学法、实操等	H	
	风险控制技术	了解风险的概述、分类, 学习风险控制管理及业务操作流程; 通过对风险和收益的判断, 提高学生的风险防御能力和投资盈利能力。	项目教学、任务驱动、案例教学法、直观演示法、实务操作等	H	

3、专业拓展课

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
------	------	--------	--------	------	---------

专业拓展课	1+X 智能估值（初级）	课程包括采集数据资料，进行数据甄别和数据整理、分析，运营维护数据库以及在不同应用场景中对企业或资产的价值进行判断与决策。要求在企业估值应用场景中，利用智能估值数据采集与应用平台，完成估值所需数据的采集、甄别和上传；完成现场勘查与资料的数据化处理；完成勘查表格填制并形成初步勘查结论；按照估值应用场景的要求对数据进行整理。	上机实操	K	智能估值等级证书
	期货交易实务	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。要求学生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。	项目教学、任务驱动、实盘跟踪+复盘	K	期货从业资格证
	金融科技概论	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。	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	

4、其他课

课程类别	课程名称	主要教学内容	教学方式方法	考核方式	对应 X 证书
其他课程	商业银行实训	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。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	上机实操	H	银行从业资格证
	保险实训	现代教育要求培养适应我国社会生产、建设、管理、服务第一线需要的德、智各方面全面发展的高等人才。因此，保险专业学生不但要掌握基础理论知识，还需要具有通晓保险专业学问及其相关的操作应用能力。	上级实操	K	人身保险理赔等级证书
	顶岗实习	金融专业见习是该专业重要的实践教学环节。要求通过专业见习，使学生初步接触到银行、保险、券商、企业管理等方面的全真的工作环境；通过学生观摩、指导老师示范、学生进行初步的实践等活动，学生将金融专业知识与实操运用到现实金融工作中。它有助于促进学生后一阶段的学习，并且为学生进一步的实践打下良好的基础。	合作学习、情境教学、项目教学、任务驱动、行动导向	H	

	<p>毕业报告 (设计)</p>	<p>毕业论文(设计)是本专业本科教学计划中重要的实践教学环节,是落实该专业培养目标的重要组成部分。根据人才培养方案规定,为培养应用型人才,毕业生除应具备本专业所需的基础理论知识,还需要具备较强的语言文字表达能力,较高的问题分析能力。为此,特安排毕业论文环节。毕业论文的撰写不仅有助于学生巩固已学的基本理论和基本知识,而且是培养科学思维、科研能力和学术规范的重要环节,也是对学生综合能力和教师教学工作的检验。</p>	<p>合作学习、 案例教学、 情境教学、 项目教学、 任务驱动、 行动导向</p>	<p>H</p>	
--	----------------------	--	---	----------	--

(三) 毕业知识、能力和素质要求实现矩阵

表 9-2 毕业知识、能力和素质要求实现矩阵

序号	毕业要求	实现的课程及实践环节
1	<p>具有社会主义核心价值观,良好的道德品质和社会责任感;遵纪守法,合规守法、文明积极向上;具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感。</p>	<p>毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、中国近现代史纲要、马克思主义基本原理</p>
2	<p>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;熟悉计算机、英语与数学等基础知识;熟悉政治经济学、微观经济学、管理学等经济学理论。</p>	<p>思想道德修养与法律基础、大学英语、计算机应用基础、经济学基础等经济学理论</p>
3	<p>具有一定的审美和文化艺术修养、具有礼仪文明的素质;具有健康的体魄、心理和健全的人格,养成良好的运动健身与卫生习惯;具备高质量高水平意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维;有较强的集体意识和团队合作精神,良好的行为习惯和自我管理能力。</p>	<p>人文素养拓展课程、艺术素养拓展考核、技能素养拓展类课程、大学体育、创新创业基础与职业生涯规划、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论</p>
4	<p>熟悉银行及类银行类金融机构经营与管理等基本知识和理论;能够从事银行类金融机构综合柜台、信贷支付等业务。</p>	<p>银行综合能力与法律、商业银行实训</p>
5	<p>能够运用国际通用的财务分析方法,评估企业风险,提出控制其风险的建议;能够全面、独立和客观地评估公司财务状况,做出兼并与收购等决策。</p>	<p>基础会计、财务报表分析、国际金融、风险控制技术、财富管理</p>
6	<p>熟悉定量分析理论和技术,包括概率论和数理统计,多变量分析、时间序列分析以及组合理论等;能够运用数学、统计学、计量经济学等分析方法对现实金融问题进行分析研究。</p>	<p>统计学基础</p>
7	<p>能够对互联网金融行业进行数据收集、挖掘、分析及应用;能够掌握互联网金融支付、智能风险评估的方法和能力,具有利用移动智能机器人帮助客户进行风险识别并进行资产配置;能够利用大数据分析互联网金融用户特征,撰写互联网金融产品需求方案,策划并实施智能金融营销方</p>	<p>互联网金融、人工智能导论、1+X 智能投顾 1+X 智能估值</p>

	案。	
8	具有商务谈判能力,客户开发及维护客户管理关系;客户利益至上,公平、客观地对待所有客户,并且严格保密客户的有关资料,公正、准确、完整地为客户提供服务,具备专业服务职业素养。	金融营销、金融市场基础知识、银行综合能力与法律、保险理论与实务、1+X 保险理赔、期货基础知识、期货交易实务
9	熟悉资本市场和货币市场,熟练掌握证券市场的技术分析和基础分析,金融市场各种风险的测量技术;熟悉投资决策、经营风险和财务风险以及兼并与收购等方面的基本理论。	证券投资分析、国际金融、金融市场基础知识、职业操盘手综合能力训练
10	熟悉与金融专业相关的法律法规、熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则。	证券市场基本法规、银行综合能力与法规、风险控制术、
11	能够熟练应用现代信息技术,包括熟练使用办公软件、图形图像处理软件、网页设计软件、思维导图软件等常用软件。	计算机应用基础
12	有基本的信息收集、分析、处理和应用能力;有较强动手能力和自学能力;具有科学的思维方法和习惯及求实与探索精神;具有良好的表达和沟通能力;具有自主学习和终身学习的意识,有不断学习和适应发展的能力。	计算机文献检索、专业实践、顶岗实习、调查报告、学年论文

十、教学进程总体安排

(一) 专业教学进程计划表

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	夏1	3	4			
									1 3 周	1 6 周	4 周	1 6 周	16 周			
公共课	公共基础课	B 1	思想道德与法治	马克思主义学院	3	48	40	8	4					C		
		B 2	习近平新时代中国特色社会主义思想概论		3	48	40	8		4					分单双周：单周2，双周4	
		B 3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论		2	32	28	4	2					K		
		B 4	形势与政策（一）		0.5	12	8	4	2					C	线上4，线下8	
			形势与政策（二）		0.5	12	8	4		2				C	线上4，线下8	
		B 5	军事理论		2	36	16	20	4					C	8个线下专题16学时；20个线上学时	
		B 6	大学生安全教育（一）		0.5	12	8	4	2					C	线上4，线下8	
		B 7	大学生安全教育（二）		0.5	12	8	4		2				C	线上4，线下8	
		B 8	劳动教育（理论）		0.5	8	8		2							
		B 9	暑期社会实践		1	12	0	12				12		C	第一学年暑假实施	
		B 10	大学生心理健康教育（一）		1	16	8	8	2					C		
			大学生心理健康教育（二）		1	16	8	8		2				C		
			B 11		职业发展与就业指导（一）	0.5	10	8	2	2					C	
					职业发展与就业指导（二）	0.5	8	8	0		2				C	

公共选修课	B	1	大学生创新创业（一）	1	10	6	4	2										C	
		2	大学生创新创业（二）		6	4	2		2										C
	B	1	职场沟通与交际	1.5	24														
	B	1	4	体育与健康（一）	2	26	2	24	2										C
			4	体育与健康（二）	2	32	2	30		2									C
	B	1	体测						第一次	第二次									
	B	1	军事技能（军训）	学工	2	11		11											
	小计					25	49	21	25	24	16	12	0	0					
	公共选修课	G	1	技能素养拓展课	人文	1.5	24	16	8			2							C
		G	2	艺术素养拓展课		1.5	24	16	8			2							C
		G	3	人文素养拓展课		1.5	24	16	8	2									C
		G	4	职业能力核心拓展课		1.5	24	16	8		2								C
	小计					4.5	72	48	24	2	2	2							
	专业基础课	B	1	银行法律法规与综合能力		4	64	32	32	4									K
B		2	国际金融		4	64	32	32	4									K	
B		3	金融市场基础知识		4	64	40	24		4								K	
小计					12	192	104	88	8	4	0	0	0						
专业核心课	B	1	财富管理		3	48	24	24				3						K	2-13周
	B	2	证券投资分析		4	64	32	32		4								H	
	B	3	证券投资基金基础知识		2	32	16	16				2						H	2-13周
	B	4	金融大数据分析		3	48	24	24		3									
	B	5	证券投资技能		3	48	24	24				3						H	2-13周
	B	6	风险控制技术		2	32	16	16				2						H	2-13周
小计					17	272	136	136	0	7	0	10							
专业能力拓展课	X	1	1+X 智能估值（初级）		3	48	16	32		3								K	
	X	2	期货交易实务		4	64	32	32		4								K	
	X	3	金融科技概论		2	32	10	22			2							H	2-13周
小计					9	144	58	86	0	7	0	2							
实践课	其他	B	1	商业银行实训		4	64	20	44	4								H	
		B	2	证券投资实训		2	32	10	22		2							H	
		B	3	毕业顶岗实习		16	384	38	346										H

	B	4	毕业设计		4	64		64					C	
	小计				26	54 4	30	51 4	4	2	0	0	0	c
	合计				93. 5	17 16	58 6	11 06	38	38	14	12	0	

(二) 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》并通过书面考核(0.4 学分)	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	
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	
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	共 1 学分，第一至第四学期分别任选 1 项完成，每项 0.5 分
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	职业素质教育	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1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	参加团学干部组织活动	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、学习能力	
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1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	财务管理	教学楼	第一、二、	全体学生	参加讲座	自我调节	

	健康月活动	学院		三、四学期		等	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1学分，第一至第四学期分别完成1次，每次0.5分
	合计							5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	简历大赛	竞赛	第3-4学期	参加简历竞赛	1
2	自贸港、离岸金融专题讲座	聆听讲座	第1-4学期	云班课签到（每场0.5学分）	1
3	专业拓展	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	低碳人才培养专题讲座	讲座	第1-4学期	云班课签到(每场0.5学分)	1
9	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			10

十一、教学时间分配表

课程类别		学时	理论	实践	必修	选修	学分	学时百分比
公共课	公共基础课	492	210	258	492		25	29.08%
	公共拓展课	72	48	24		72	4.5	4.17%
专业课	专业基础课	192	104	88	192		12	11.12%
	专业核心课	272	136	136	272		17	15.76%
	专业拓展课	144	58	86		144	9	8.34%
	专业实践课	544	30	514	544		26	31.52%
第二课堂	第二课堂						15	
合计		1716	586	1106	1500	216	108.5	

十二、教学要求

(一) 合作企业

表 12 合作企业一览表

序号	企业名称	企业规模	经营范围	法人	合作模式	签协议时间
1	招商银行股份有限公司海口分行	企业员工共410人	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保等业务	赵悦	校外实训实习	2019年8月
2	金元证券股份有限公司	企业员工共83人	证券分支机构证券业务(不含证券自营、股票期权做	徐契	校外实训实习	2019年9月

	公司海口分公司		市)			
3	中国人民财产保险股份有限公司海口市分公司	企业员工共 230 人	财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务	姚理金	顶岗实习、实训基地	2017 年 9 月
4	蓝博统计咨询公司	企业员工共 45 人	市场调研, 统计数据分折, 统计业务培训, 信息咨询, 统计业务代理, 会务组织与策划, 软件开发, 民意测评及相关业务	胡开基	实训基地、就业基地、教师企业实践基地	2020 年 9 月

(二)师资队伍

1 队伍结构

学生数与本专业专业教师数比例不高于 25:1, 双师素质教师占专业教师比一般不低于 60%, 专任教师队伍要考虑职称、年龄, 形成合理的梯队结构。

2 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; 具有金融相关专业本科及以上学历; 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。

3 专业带头人

原则上应具有副高及以上职称, 能够较好地把握国内外行业、专业发展动态, 能广泛联系行业企业, 了解行业企业对本专业人才的实际需求, 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。

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, 具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验, 具有工程师或副级工及以上职称, 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。

(三) 教学设施

1.校内实训室

表 13 校内实训室一览表

实训室	地点 面积 工位数	主要设备(软件硬件)	主要实训内容
金融投资实训室	3-312 97 平米 50 个工位	电脑、交易竞赛软件	外汇、黄金、股票、债券交易
投资与理财基础业务实训室	3-306 90 平米 45 个工位	电脑、智胜及典阅操作软件	个人理财、公司金融、银行综合业务
投资与理财经纪业务实训室	3-311 100 平米 52 个工位数	电脑、理财规划软件	证券营销、期货营销、保险营销
旅游保险实务实训室	3-310 130 平米 60 工位数	电脑、保险业务软件	保险实务实训、旅游保险实训

(1) 旅游保险实训室：是在海南海汽保险代理有限公司、江泰保险经纪股份有限公司海口分公司协助下，成立的校企合作人才培养基地，通过合作设计实训项目、合作培训与拓展项目将保险公司的企业文化与业务流程引入到学校教学，实现全仿真的生产性实训环境。用于进行保险业务、旅游保险业务实训、以及未来与金融保险企业联营经办的生产性实训基地办公场所。主要承担保险理论与实务、1+X 保险理赔、金融营销实务、商业银行实训等课程任务。

(2) 投资与理财经纪业务实训室：是我院与中国农行海口海甸共同建成的人才培养基地，通过模拟实际金融业务流程，提高学生的操作动手能力和决策分析能力，为学生今后参加工作能快速上手做好准备，为学生将来在各金融领域从事真正的交易提供实战技巧和经验，真正做到学习与工作之间的无缝对接。该实训室主要面向金融管

理专业，进行单项技能、课程综合实训。开发了证券基础、证券投资技能、证券交易实务等实训项目。

(3) 金融投资实训室：通过建立一个先进、切实可行，具有实际意义的网络环境，给教学和学生训练提供一个较完整的专业教学软/硬件平台，使学生能够较全面、深入地理解并掌握学科专业的内涵和实际应用。该实训室主要面向金融管理专业，进行单项技能、课程综合实训。开发了金融基础、国际金融实务实训项目。

(4) 投资与理财基础业务实训室，模拟理财规划师及银行理财服务的工作项目，从“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”流程出发。进行管理客户、客户信息采集、家庭财务诊断、客户理财需求分析、产品解决方案以及建议书的制作，全方位辅助理财师为客户提供个性、周到、快速的理财服务。该实训室主要面向金融管理专业，进行单项技能、课程综合实训。用于商业银行实务、现金规划业务、房产规划业务、投资规划业务、保险规划、养老规划、教育规划、退休养老规划、遗产传承规划、外汇业务实训、理财服务礼仪实训、理财产品营销、公司理财业务、黄金外汇业务等相关理财基础业务实训项目。

目前，金融管理专业现有实验、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%，为金融管理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环境，有利于金融管理专业人才培养目标的实现。

2.校外实训基地

目前，金融管理专业有招商银行海口分行、国泰君安海南营销部、海南省金元期货经纪有限公司、中国人寿海南分公司等 10 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 14 金融管理专业校外实训基地一览表

序号	基地名称	地点	实习规模	功能
1	海南经贸职业技术学院财务管理学院——招商银行海口分行实训基地	海口	可容纳 30 人	学生顶岗实习、大堂经理、银行产品介绍
2	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
3	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
4	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
5	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
6	海南经贸职业技术学院财务管理系——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
7	海南经贸职业技术学院财务管理学院——中国人寿保险公司海口第一支公司实训基地	海口	可容纳 30 人	保险实务实训项目开发、学生顶岗实习
8	海南经贸职业技术学院财务管理学院——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
9	海南经贸职业技术学院财务管理学院——江泰保险经纪有限公司实训基地	海口	可容纳 10 人	保险实务实训项目开发、学生顶岗实习
10	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 20 人	期货交易实训项目开发、学生顶岗实习
11	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)教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

1. 教材选用

金融管理专业按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。同时建立由专业教师、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

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。专业类图书文献主要包括：金融学、投资学、区块链技术、离岸金融等方面的专业图书、文献资源，并订阅不少于10种专业领域的优秀期刊。

3. 数字教学资源配置

金融管理专业目前具备相关的音视频素材、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。

(五)教学方法

充分利用信息化的教学手段，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，如混合式教学、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。

(六)教学评价

1. 教学评价内容

课程教学主要评价学生的知识掌握情况、实践操作能力、学习态度和基本职业素质等方面，突出能力的考核评价方式，体现对综合素质的评价。

项目式课程教学评价的标准应体现项目驱动、实践向导的课程特征，实现理论与实践、操作的统一，以能否完成项目实践活动任务以及完成的情况给予评定，教学评价的对象分为应知、应会两部分，采用笔试与实践操作按合理的比例进行评价考核

集中实训和校外顶岗实习成绩校内专业教师评价、企业指导教师评价、实习(实训)单位鉴定三项评价相结合的方式，对学生的专业技能、工作态度、工作纪律等方面进行全面评价。

2. 各课程的考核

课程考核主要是改变原来以笔试考试为主转向综合方案制定与执行情况，以达到考核与提高并重，做到既“考”又“评”，课程考核结论由三种方式的考核结果组成：

(1) 专业技能考试 (F_g) 实施要求如下:

课程实施过程中由任课教师组织,一般通过完成专业技能考试(未涉及专业技能的课程,以项目作品考核的方式)检测教师的教学和学生的课程学习效果,原则上每学期每门课程不少于三次。该部分考试(核)成绩占学期总评成绩的 40%。

(2) 学习过程表现 (F_x) 实施要求如下:

课程学习过程表现考核是根据学生在学习过程中的出勤情况、课堂表现、作业情况、职业行为规范、职业核心能力等各方面的情况进行。该部分考核成绩占学期总评成绩的 30%。

(3) 期末综合知识考试 (F_c) 实施要求如下:

主要考查学生对该门课程基础知识的掌握情况,原则上考试时间限定在 60-90 分钟内。该部分考核成绩占学期总评成绩的 30%。

(4) 课程考核总评成绩评定

最终考核总评成绩等于学生专业技能考试(未涉及专业技能的课程,以项目作品考试)成绩乘以权重加学习过程表现成绩乘以权重加期末综合知识考试成绩乘以权重的和,即: $F = F_g \times 40\% + F_x \times 30\% + F_c \times 30\%$ 。

(七)质量管理

1. 学校和财务管理学院建立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。

2. 学校、财务管理学院建立有效的教学管理机制,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,建立健全巡课、听课、评教、评学等制度,建立与企业联动的实践教学环节督导制度,严明教学纪律,强化教学组织功能,定期开展公开课、示范课等教研活动。

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

海南经贸职业技术学院
海南经贸职业技术学院
海南经贸职业技术学院
院