

# 投资与理财专业人才培养方案

## 一、专业名称和专业代码

专业名称：投资与理财

专业代码：630206

## 二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者

## 三、修业年限

学制：全日制专科三年

修业年限：三年

## 四、职业面向与职业岗位分析

### （一）职业面向

所属专业大类	所属专业类	对应行业	主要职业类别	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)	综合柜台、客户经理、产品营销、财务会计核算岗位、财富管理岗位	证券从业人员资格考试成绩合格证 全国会计专业技术资格(初级)

### （二）职业岗位分析

#### 1. 职业面向

主要面向银行、证券、保险、信托、金融担保等金融机构和小额贷款公司等准金融机构(组织)、以及投资服务类公司等的一线客户服务性岗位,以及各企事业单位财会部门或投资部门的一线业务岗位,熟悉各岗位业务的基本操作流程,从事金融机构柜台操作、客户理财服务、金融产品营销、金融投资分析与咨询、企业财务、企业资本运作与资产管理等工作。

#### 2. 初始岗位和发展岗位分析

初始岗位：在证券、保险、银行、信托等金融企业从事投资与理财产品销售与客服的理财业务员，客户经理助理，投资咨询、理财规划业务的经理助理。

发展岗位：从事投资与理财产品销售、投资咨询、理财规划与客户服务等业务工作的理财经理、客户经理、高级销售代表、营销总监等。

## **五、培养目标与培养规格**

### **（一）培养目标**

专业人才培养的总体目标是：适应社会发展和广东经济建设需要，面向银行、证券、保险、信托、金融担保等金融机构和小额贷款公司等泛金融机构（组织）、以及投资服务类公司等的一线客户服务性岗位，以及各企事业单位等的财会部门或投资部门的一线业务岗位，熟悉各岗位业务的基本操作流程，熟悉金融机构柜台操作、客户理财服务、金融投资分析与咨询、企业财务、具有较强的理财产品营销能力，能完成对高净值客户的财富管理，具备较好的可持续发展能力的高素质、高技术和高技能人才。

### **（二）培养规格（素质、知识、能力）**

#### **1. 学生的基本素质**

##### **（1）素质方面**

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；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；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；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；具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯；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）知识方面**

掌握必备的思想政治理论、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、安全消防等知识；掌握金融服务营销的基本知识；熟知投资理财市场的基础知识；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) 能力方面

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；具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；能够熟练地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；熟悉客户的保险现状、投资现状，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理财规划服务，具有熟练地制作理财规划书并进行资产配置的能力。

## 2. 岗位能力要求分解及课程设置的依据（见表1）

**表1 岗位能力要求分解图表**

序号	岗位能力	能力要求及必须具备的知识	开设课程	实践环节
1	综合柜台	能完成新客户的开户工作，老客户的业务办理	金融学基础、金融市场基础知识、证券市场基本法律法规、证券投资理论与实务、国际金融、保险实务、期货投资与实务、银行业法律法规与综合能力、个人理财、理财产品营销实务、互联网金融基础、金融营销、商务礼仪	证券投资理论与实务
	1-1 客户开户 1-2 资料审查	能收集客户开户资料，审核客户提交的各种证明文件的真实性、合法性和完整性		
2	客户经理（经纪人）	能建立广泛的客户关系资源和渠道网，开发新证券客户，了解客户需求，推荐适合金融产品		校外实训基地顶岗实习
	2-1 开发客户 2-2 投资咨询 2-3 客户维护	能为客户解答疑问，提供公司投资分析结果，以及其它证券产品推广和销售工作		
		能建立客户档案、做客户跟踪，配合团队负责人为客户提供必要的证券服务		
3	产品营销（代理人）	能开拓新客户，分析客户需求，推荐理财产品	保险实务软件系统	
	3-1 客户开拓 3-2 理财咨询 3-3 客户维护	能为客户量身定做理财方案，制定具体的理财规划书		
		能建立客户档案、做好客户跟踪服务		
4	财务会计核算岗位 4-1 日常会计核算 4-2 工资发放	能为公司做好会计核算的日常稽核工作，保管财务票据，管理会计档案	基础会计、财务会计、财务管理、财务报表分析	电算化会计、财务金融基本技能训练

	、水费代缴 4-3 对账工作 4-4 出纳工作	能完成职工工资发放，税费代缴		
		能进行往来账、银行账的对账工作		
		能准确完成现金收支业务		
5	财富管理岗位 5-1 负责信托、资管、基金等产品的销售工作 5-2 负责开发高净值资产客户	结合客服部、营销部门策划的客户活动维护客户关系	金融学基础、国际金融、经济学基础、应用文写作、财务管理、财务会计、财务报表分析、个人理财、理财产品营销实务、互联网金融基础、金融营销	财务报表分析
		能为客户提供专业的理财服务，量身定制投资理财方案		

## 六、课程设置及要求

### （一）公共基础课程

公共基础课程包括《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》、《思想道德修养与法律基础》、《形势与政策》、《大学英语》、《体育》、《计算机应用基础》、《艺术鉴赏 A》、《应用写作》、《大学生心理健康教育》、《军事理论课》等基本素质课程中的理论知识。

#### 1. 《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》课程

课程目标：使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科学内涵、基本原理、主要观点和科学方法，了解中国的历史和国情，正确理解我国的内政外交等基本国策和党的方针政策；使学生树立历史观点、世界视野、国情意识和问题意识，增强分析和解决问题的能力；使学生形成正确的世界观、人生观和价值观，懂是非、明善恶，坚定“四个自信”，增强社会责任感。

主要内容：教材除前言和结束语外，由三部分共十四章组成，分别为：毛泽东思想（共四章）；邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观（共三章）；习近平新时代中国特色社会主义思想（共七章）。

教学要求：通过专题理论教学和课堂实践活动，灵活运用问题式、案例式、讨论式、体验式和倒置式等教学方法，有效利用新媒体新技术手段，增强教学的思想

性、理论性和亲和力、针对性。

## 2. 《思想道德修养与法律基础》课程

课程目标：引导学生深化对人生观、价值观、社会主义核心价值观理论、法治理论的认识；增强学生分析问题和解决问题的能力，提高学生的价值判断能力，培养学生良好的道德情操和法治素养；教育和激励学生有理想、有本领、有担当，勇做时代的弄潮儿。

主要内容：教材分为绪论及六章共七个部分。绪论的主题是时代新人要以民族复兴为己任，第一章的主题是人生观问题，第二章的主题是理想信念，第三章的主题是中国精神，第四章的主题是社会主义核心价值观，第五章的主题是道德观和道德素质，第六章的主题是法治观和法治素养。

教学要求：注重教材体系向教学体系的转化，注重知识体系向价值体系的转化，理论教学与实践教学相结合，灵活运用案例教学、研讨式教学等教学方法，增强教学的思想性、理论性和亲和力、针对性。

## 3. 《形势与政策》课程

课程目标：帮助大学生正确认识新时代国内外形势；引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略；牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。

主要内容：全面从严治党形势与政策的专题，重点讲授党的政治建设、思想建设、组织建设、作风建设、纪律建设以及贯穿其中的制度建设的新举措新成效；我国经济社会发展形势与政策的专题，重点讲授党中央关于经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设的新决策新部署；港澳台工作形势与政策的专题，重点讲授坚持“一国两制”、推进祖国统一的新进展新局面；国际形势与政策专题，重点讲授中国坚持和平发展道路、推动构建人类命运共同体的新理念新贡献。

教学要求：依据教育部每学期印发的《高校“形势与政策”课教学要点》安排教学，突出理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性；理论教学与实践教学相结合，采取灵活多样的方式组织课堂教学。

## 4. 《大学生心理健康教育》课程

课程目标：本课程旨在普及心理健康知识，使学生明确心理健康的标准及意义，增强大学生的自我心理维护意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，提升自我调适能力，提高大学生的心理健康水平，优化大学生心理素质，维护学生

心理健康，促进大学生健康成长。

主要内容：了解心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及常见的异常表现；解自身心理特点和性格特征，能够正确的认识自我，客观地评价自我，接纳自我，掌握相关的自我心理探索和心理调适技能，如学习发展能力、压力管理、人际交往、问题解决等自我管理和自我发展的能力。

教学要求：通过课程改善和优化大学生的认知结构，使学生正确认识自己的心理健康状态，掌握自我调适的基本知识；帮助学生树立在出现心理问题时能够进行自我调适或主动求助的意识，减少和避免对自我心理健康不利的各种影响因素，维护自己的心理健康，能够积极探索适合自己并主动适应社会的生活状态。

#### 5. 《大学英语》课程

课程目标：依托现代教育技术，建立以学生能主动、交互学习为主的集文字教材、多媒体学习光盘、网络课程、教学资源库与教案课件制作平台、个性化网络教学环境等为一体的大学英语教学体系，使学生具有英语综合应用的能力，并为今后进一步提高英语的交际能力打下基础。

主要内容：本课程内容由三个部分组成，即综合、听说、实践，培养学生的英语语言技能、英语表达能力和实用英语应用能力。本课程以网络教学平台为辅助，培养学生的自主学习能力，满足个性化学习的需要。

教学要求：坚持“教师为主导、学生为主体”，根据课程内容、特点，采用灵活多变的教学方法——教师讲授、场景教学、任务驱动、小组讨论、角色扮演、多人合作等，塑造学生的合作意识，增强主动性和参与性。开展课外英语活动，为学生搭建展示自我的平台，提升学生的文化素养，拓展实际应用能力。采用形成性评估与终结性评估相结合的原则。

#### 6. 《体育》课程

课程目标：培养学生参与锻炼的积极性，掌握科学锻炼身体的基本原理和方法，通过课程的学习，掌握 1-2 项自己较为喜欢的运动项目，以达到终生锻炼的目的；通过课程的学习和锻炼，使学生在耐力、力量、柔韧及协调性等主要素质方面得到提高，在形态机能方面达到较为理想的标准和要求；通过体育教育及体育活动培养学生的合作能力、交往能力和适应能力，形成良好的人际关系和团结协作的团队精神。

课程内容：主要包括理论和实践两部分。理论部分包括运动项目的技术、战术

理论和知识。实践部分主要包括田径、体操等，并通过逐步完善校园师资、场地、器材等情况，实施选项教学。

教学要求：严格按照《全国普通高校体育与健康教学指导纲要》的基本要求，将《学生体质健康标准》贯穿到教学，并结合汕头职业技术学院体育师资、场地、器材等实际情况对课程进行设置。

#### 7. 《计算机应用基础》课程

课程目标：学生能全面系统地掌握计算机软、硬件、网络技术的基本概念，了解计算机信息处理的基本过程，能熟悉掌握计算机办公软件和网上信息探索和利用，具有较强的信息系统安全与社会责任意识。

主要内容：着重了解计算机基础知识，基本概念和基本操作技能，并兼顾实用软件的使用和计算机应用领域的前沿知识，力求以有效知识为主体，构建支持学生终身学习的知识基础和能力基础。

教学要求：在有限的时间内精讲多练，培养学生的动手能力，自学能力，开拓创新能力和综合处理能力。

#### 8. 《艺术鉴赏》课程

课程目标：了解艺术的发展演变及其精神的内涵，通过对有代表性作品的鉴赏，学习不同类别艺术知识，提升高职院校学生的文化素质；掌握不同类型艺术的基本发展脉络、了解不同类型的艺术作品及其特色，学会该类别艺术的基本鉴赏知识；保持自然、得体、高雅的外表形象，拥有积极向上的精神面貌，树立正确的审美观念，促进学生身心全面发展。

主要内容：（理论和实践各占 50%）：共六章，分别为：艺术鉴赏概述、艺术发展沿革、门类与艺术特征、名家名作赏析、不同类别艺术的地位和意义、艺术文化的传承。

教学要求：了解不同类型类型的发展沿革及影响；掌握不同类型艺术特征；学习不同类别代表性作品的赏析；学会正确评价不同类型艺术；感受传统艺术的文化魅力，肩负起传承和弘扬的传统文化责任。

#### 9. 《应用写作》课程

教学目标：掌握“必需”的应用写作的基本理论和基础知识；能写出符合要求的各类常用应用文书；能对具体的应用文书就观点、材料、结构、语言、格式等方面加以分析评鉴。

教学内容：本课程主要讲授应用文写作概述、日常应用文书、党政公务文书、事务文书、社交礼仪文书、大学生应用文书等文体基础知识及其格式和写法，结合写作训练，使学生具备更高应用文写作能力和人文素养。

教学要求：（1）写作知识对于写好规范性极强的应用类文章是至关重要，要使学生从理论上把握所学文体，掌握必备的写作理论知识；（2）要引导学生多接触文体实际，加深对所学文体的全面的认识。在教学中，知识的讲授结合例文的分析进行，慎重补充例文，尽量选用写得规范的文章；（3）要指导学生进行有效的作文训练，以通过写作实践形成良好的写作习惯和熟练的写作技巧。切实重视写作训练，并采用合理的训练手段，使学生所学的写作知识转化为写作能力，实现本门课程的教学目的。

#### 10. 《大学生心理健康教育》课程

课程目标：本课程旨在普及心理健康知识，使学生明确心理健康的标准及意义，增强大学生的自我心理维护意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，提升自我调适能力，提高大学生的心理健康水平，优化大学生心理素质，维护学生心理健康，促进大学生健康成长。

主要内容：了解心理健康的标准及意义，了解大学阶段人的心理发展特征及常见的异常表现；解自身心理特点和性格特征，能够正确的认识自我，客观地评价自我，接纳自我，掌握相关的自我心理探索和心理调适技能，如学习发展能力、压力管理、人际交往、问题解决等自我管理和自我发展的能力。

教学要求：通过课程改善和优化大学生的认知结构，使学生正确认识自己的心理健康状态，掌握自我调适的基本知识；帮助学生树立在出现心理问题时能够进行自我调适或主动求助的意识，减少和避免对自我心理健康不利的各种影响因素，维护自己的心理健康，能够积极探索适合自己并主动适应社会的生活状态。

#### 11. 《军事理论》课程

课程目标：通过军事理论课教学，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。

主要内容：本课程主要包括中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备等内容。

教学要求：课程在严格执行《普通高校学校军事理论课教学大纲》的基础上，



结合我院培养高素质人才的需要，逐步构建以军事必修课为主干、以国防教育讲座为延伸、以军事拓展活动为补充的“三位一体”的课程教学体系。课程列入学校人才培养方案和教学计划，考核成绩记入学生档案。

#### 12. 《创新创业教育与职业规划》课程

课程目标：《创新创业教育与职业规划》课程作为我院学生的公共必修课，目的是通过系统的职业指导和创新创业训练，使学生在态度、知识和技能三个方面达到以下目标：通过教学，使大学生树立正确的人生观、价值观和就业观念，确立职业的概念和创新创业意识；通过本课程的教学，大学生基本了解职业发展的阶段特点，较为清晰地认识自己和职业的特性以及社会环境，了解就业形势与政策法规，掌握基本的劳动力市场信息、相关的职业分类以及创新创业基本知识；通过本课程的教学，大学生掌握职业生涯规划技能、求职技能和创新创业能力等，学会撰写职业生涯规划书和商业计划书等。

主要内容：职业意识培养与职业生涯发展、提高就业能力、求职过程指导、创新创业基础及核心能力、创新创业培训实务等。

教学要求：通过理论和实践教学，达到提升学生就业竞争力及创新创业能力的目的。

#### 13. 《军事技能训练》课程

课程目标：本课程旨在提高学生的思想政治觉悟，激发爱国热情，增强国防观念和国家安全意识；进行爱国主义、集体主义和革命英雄主义教育，增强学生组织纪律观念，培养艰苦奋斗的作风，提高学生的综合素质；使学生掌握基本军事知识和技能，为中国人民解放军培养后备兵员和预备役军官、为国家培养社会主义事业的建设者和接班人打好基础。

主要内容：基本上包括队列练习、喊口号、拉歌、拉练等。队列练习是军训重头戏，它包括：立正、稍息、停止间转法、行进、齐步走、正步、跑步、踏步、立定、蹲下、起立、整理着装、整齐报数、敬礼、礼毕、跨立等等。

教学要求：通过军训，使大学生掌握基本军事理论与军事技能，增强国防观念和国家安全意识，强化爱国主义、集体主义观念，加强组织纪律性，促进大学生综合素质的提高。

### **（二）专业（技能）课程**

由专业带头人、行业专家、组成课程开发小组，深入企业、行业调研，由专业

指导委员会讨论，确定专业课程。以会计岗位能力为主线，开发专业基本素质课程、专业基础课、专业核心课和专业选修课。按毕业生就业岗位所需知识、能力和素质开发实践课程。

### 1. 《统计学基础》课程

课程目标：统计学基础是经济管理类专业基础课程，也是一门必修课程，在各专业的人才培养方案中，都占有比较重要的地位。旨在培养学生能熟练运用统计数据进行数据采集操作流程；掌握常用的科学统计的方法搜集、整理、分析国民经济和社会发展的实际数据，描述现象数量之间的联系和变动规律；熟练掌握应用计算机统计软件进行数据传输及处理的方法及操作流程。

主要内容：单元一统计概述、单元二统计调查、单元三统计整理、单元四总量指标和相对指标、单元五平均指标、单元六标志变异指标、单元七统计指数、单元八时间数列、单元九抽样推断、单元十相关与回归分析。

教学要求：通过本课程的教学，使学生理解并应用统计学的基础知识，熟悉一些常用的重要理论和方法；能运用所学知识，完成对统计资料的搜集、整理和分析工作，提高学生对社会经济问题的数量分析能力。

### 2. 《基础会计》课程

课程目标：本课程是会计专业的一门专业核心课程，是从事会计岗位工作的专业基础课程。课程目标是使学生能根据企业实际发生的经济业务准确的进行会计确认、量、记录和反映；能根据会计信息质量要求，对会计的确认、计量、记录反映过程及结果进行准确的评价与必要的调整；能对企业的经营状况和财务收支进行基本的分析与评价；能协助企业参与经济管理工作，充当内当家。

主要内容：总论、会计要素和会计等式、账户与复式记账、借贷记账法的具体运用、会计凭证、登记账簿、财产清查、财务会计报告、会计处理程序、会计假设和会计信息质量要求。

教学要求：本课程注重基础知识的讲解，要求学生掌握会计的基本原理，会计核算的基本准则，会计要素的概念和分类，以及什么是会计科目、账户、会计分录、会计凭证、账簿、报表等概念；要求学生通过对会计等式演变的抽象理解、运用复式借贷记账方法、分析并掌握经济业务活动，了解会计记账、对账、结账、财产清查的意义和处理方法，和对财务会计报告（资产负债表、利润表）的编制。

### 3. 《金融学基础》课程（专业核心课程）

课程目标：本课程是投资与理财专业的核心基础课程，也是经管类专业的专业基础课程。旨在培养学生掌握金融学的基本知识与基础理论。能用相关的理论解读现实的经济现象和金融现象，能够运用所学到的理论知识分析简单的经济金融问题，进而站在高度分析宏观经济金融形势和微观金融活动，提高学生对金融和经济发展规律以及我国实际状况的认识能力和把握能力，提高学生在社会科学方面的基本素养；培养学生金融的理念和思维方式以及辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。

主要内容：货币、信用、金融机构、金融市场与金融工具、货币供求均衡、货币政策。

教学要求：掌握货币定义、本质、职能及我国人民币制度内容。掌握不同信用形式的特点，利息的计算方法；熟悉利率决定和影响的因素；了解信贷资金运动过程。掌握货币市场、资本市场的构成，掌握金融市场中不同的金融工具；熟悉金融市场的各种类型。掌握商业银行、中央银行的性质、职能、业务；熟悉我国金融机构构成体系以及各种非银行金融机构的业务。掌握货币需求的计算和货币供给的途径，掌握通货膨胀、通货紧缩的成因、类型、影响以及治理措施。掌握货币政策目标、货币政策工具；熟悉货币政策传导机制；了解我国货币政策实施情况。

#### 4. 《保险实务》课程（专业核心课程）

课程目标：本课程是投资与理财专业的专业核心课程。课程涉及专业所需的保险基础知识，为后续个人理财中运用保险进行风险规避奠定基础。了解风险、风险管理及保险之间的关系；熟悉保险合同的形式、主体和内容；掌握保险经营的四项基本原则；熟悉财产保险与人身保险的主要险种及其特点、条款；熟悉保险公司业务环节及其工作流程；熟悉保险方案设计的原则、步骤。

主要内容：认识风险与保险、保险合同业务处理、认识财产保险及产品、认识人身保险及产品、了解保险公司的业务流程、保险规划。

教学要求：正确认识课程的性质、任务及其研究对象，全面了解课程的体系、结构，对保险学基础学科有一个总体的把握；掌握保险学的基本概念、基本原理和方法；熟悉保险合同的特征、要素、形式；掌握保险合同的成立、生效、变更、终止等。掌握保险产品的分类以及各自特点，制定综合保险方案针对不同风险类型运用保险产品进行风险转移。掌握保单的投保、核保、保全、理赔、客户服务等流程。

#### 5. 《财务会计》课程

课程目标：本课程是会计专业的一门专业核心课程。是学生在学习了基础会计

之后的又一门专业课程，通过本课程的学习能够使学生掌握会计的基本建立账簿、日常业务核算、登记账簿、编制报表的基本能力。该课程操作性较强，是一门应用型课程。

**主要内容：**企业会计适用范围、会计核算的基本前提及一般原则、各种资产的核算方法、各种负债形式的核算、所有者权益相关会计知识的核算、商品销售收入的核算、利润的构成和核算等、各类报表的格式、内容和编制、理解成本计算的辅助方法的含义。

**教学要求：**本课程要采用理论教学与案例教学、业务操作相结合的方法。了解有关企业会计实务的基本理论知识，提高学生的学习能力。掌握成本核算的基础知识和基本能力，使学生具备从事会计、出纳工作的基本素质。在业务操作过程中注重培养学生的职业素养。通过本课程学习，学生能够掌握会计的基本原理，初步进行成本核算和财务分析，具备在企事业单位、社会团体等单位从事日常会计核算、成本核算的基本素质。

#### 6. 《互联网金融基础》课程

**课程目标：**掌握互联网金融基础理论知识，了解互联网金融的范畴和特点，掌握互联网金融的代表性模式的基本内容和特点。能识别互联网金融不同业务模式，运用互联网金融，规避互联网金融风险。提高学生对互联网金融发展规律以及我国实际状况的认识和把握能力；培养学生互联网金融的理念和思维方式。

**主要内容：**互联网金融绪论、互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托与、互联网消费金融、互联网金融监管、金融科技、互联网金融生态圈、互联网金融消费者教育。

**教学要求：**要求学生从整体上对互联网金融的定义、内涵及特点有一定的认识；掌握互联网金融支付的发展及其分类与应用情况；了解互联网金融销售模式在基金、保险和证券业务中的应用；深入理解 P2P 网贷和众筹融资的定义、特征及业务模式特点，分析其各自的价值与风险；从多维度了解互联网金融发展过程中的各类风险以及开展互联网金融监管的原则及特点；能够较好地把握互联网金融发展的挑战与机遇。

#### 7. 《金融市场基础知识》课程

**课程目标：**本课程为证券从业人员资格考试的科目。证券资格是进入证券行业的必备证书，是进入银行或非银行金融机构、上市公司、投资公司、大型企业集团、

财经媒体、政府经济部门的重要参考。通过学习使学生掌握金融市场基础知识、熟悉金融市场法律法规，最终使学生通过证券从业人员资格考试。

主要内容：金融市场基础知识包括：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。

教学要求：熟悉股票、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。

#### 8. 《银行业法律法规与综合能力》课程

课程目标：本门课程为银行业从业资格考试科目之一，是专业核心课程。是确立银行业从业人员从业的起点标准，为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆持。通过学习使学生学会运用银行业的基础知识、银行业相关的法律法规、银行业从业人员的基本准则和职业操守分析判断问题、处理基本银行业务。

主要内容：经济金融基础、银行业务、银行管理、银行从业法律基础、银行监管与自律。

教学要求：了解中国银行业概况、银行经营环境，掌握银行主要业务和银行管理。了解银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任。遵守银行业从业人员职业操守。

#### 9. 《国际金融》课程（专业核心课程）

课程目标：本门课程是专业核心课程。旨在使学生能正确认识课程的性质、任务及其研究对象；掌握国际金融学的基本概念、理论和学科方法。能运用外汇交易的基本理论和技术以及衍生金融工具交易等来解决现实经济生活中外汇风险的规避，实现金融资产的保值以及投机获利；能对国际金融现象进行分析。树立正确的投资理念；培养学生稳定的心理素质。

主要内容：外汇与汇率、国际货币制度、外汇交易、外汇风险管理、国际收支、国际储备与外债、国际融资工具、国际信贷、国际商业融资、国际金融市场。

教学要求：使学生能熟练掌握上述国际金融的基础知识和各种外汇交易技能，学会在国际贸易中有效的运用各种手段管理和防范外汇风险，以及通过对有关国家的国际收支的分析，能较好的预测有关国家的经济发展趋势，从而可在国际经贸活动中趋利避害。

#### 10. 《证券市场基本法律法规》课程

课程目标：本课程为证券从业人员资格考试的科目。证券资格是进入证券行业的必备证书，是进入银行或非银行金融机构、上市公司、投资公司、大型企业集团、财经媒体、政府经济部门的重要参考。通过学习使学生掌握金融市场基础知识、熟悉金融市场法律法规，最终使学生通过证券从业人员资格考试。

主要内容：证券市场基本法律法规包括：证券市场基本法律法规、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。

教学要求：熟悉证券市场的产生、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。

#### 11. 《期货投资与实务》课程

课程目标：本课程主要包括两大块，期货市场基础知识的理论教学和期货交易实训室模拟实训。让学生掌握和了解期货市场基本组织形式，交易制度和流程，期货市场的产生和发展，期货市场的交易品种；掌握期货市场行情分析基本方法和理念以及期货交易操作和期货合约的结算方式。让学生能进行期货行情分析与交易。为进入对口工作岗位打下实践性操作基础。

主要内容：期货投资概述、期货合约、期货交易所规则、期货交易流程、国内主要商品期货、金融期货、投机和套利、套期保值、期货投资技术分析

教学要求：通过本课程的教学，使学生理解期货合约的基本条款、期货交易所的规则，掌握期货交易的流程，认识国内主要商品期货的类型以及金融期货的类型，了解套期保值和投机套利的操作，掌握期货投资技术分析方法 and 手段。要求学生掌握期货交易操作和分析期货行情的基本技能。

#### 12. 《个人理财》课程（专业核心课程）

课程目标：本门课程是专业核心课程。旨在让学生了解理财的必要性，理财的目标；掌握理财的内容及相应的方法。能与客户进行沟通，了解客户信息及要求，对客户个人以及家庭进行现金、消费、教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划。使学生形成理财意识；具有良好的服务意识并形成职业的思维习惯；具备良好的人际沟通、合作能力。

主要内容：个人理财基础、现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休规划、财产分配和传承规划等内容。

教学要求：了解个人财务规划的概念和基本内容；掌握理财规划的原则和流程；

掌握个人财务规划的理论基础知识及技能；强化对个人理财情景案例的分析能力和计算能力。

### 13. 《经济学基础》课程

课程目标：能够绘制局部市场运行图，并分析市场中不同人和物的位置。能运用图形对均衡价格及均衡数量的变动进行分析及对不同弹性的商品建议相应的营销措施能够对日常生活的中商家促销活动进行分析思考。能够运用基数效用论和序数效用论解释消费者消费行为，能够用消费者剩余解释需求和供给的变化对消费者福利产生的影响。能够运用生产理论对企业的长期生产行为、短期生产行为及企业生产所处的规模状况做出解释。能够运用成本理论对企业的短期成本曲线，长期成本曲线作出解释以及对企业利润最大化条件作出解释。能够理解各种市场类型下的厂商利润最大化的均衡条件。能够理解各种生产要素的价格的决定。能够理解资源配置的帕累托最优状态及运用市场失灵理论解释现实的经济现象。

主要内容：市场运行图的绘制和分析、需求与供给及弹性分析、消费行为分析、厂商的短期生产函数和长期生产函数分析、成本分析、市场类型分析、收入分配分析、市场失灵现象及政府的微观经济政策分析。

教学要求：通过本课程的学习，一方面使学生掌握现代经济学的基本概念、基本理论和基本分析方法，为后续经济管理类课程的学习和将来卓有成效地开展会计方面的工作打下良好的基础；另一方面通过本课程的学习，培养了学生的逻辑思维能力和经济思维能力，为学生建立起经济学的基本思维框架，使学生对经济运行有一个比较全面的了解，为进一步学习其它专业课程奠定理论基础，同时具备应职岗位所必须的基本经济理论知识和解决相关经济问题的能力。

### 14. 《理财产品营销实务》课程（专业核心课程）

课程目标：掌握基本营销理论和银行理财产品营销的方法。能对银行理财产品营销宏微观环境的进行分析、制定银行理财产品营销战略、灵活运用营销技巧实施银行理财产品营销计划。培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，具有较好的身体素质和较强的责任心及吃苦耐劳、开拓创新精神；具备良好的人际沟通、合作能力和诚实守信的职业操守。

主要内容：银行理财产品的营销、理财产品营销流程、理财产品营销环境分析、客户行为分析、理财产品市场调研与目标、理财产品营销策略及营销技巧、理财产品的网络营销。

教学要求：要求学生对银行理财产品营销有比较全面的认识和了解，掌握银行理财产品营销的基本知识，熟悉银行理财产品营销环境分析、客户行为分析、市场调研、策略选择、网络营销等环节和主要技巧，具备分析和解决现实银行理财产品营销问题的能力。

#### 15. 《风险管理》课程

课程目标：使学生掌握风险管理的基本概念、基本原理，掌握风险识别、估测、评价、风险管理决策的方法和技能，具备一定的独立从事风险识别、分析、评价及应对的能力，具备起码的调查风险并撰写风险评估报告的技能。

主要内容：认识风险管理、商业银行风险管理基本框架、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、声誉风险和战略风险管理、银行监管与市场约束

教学要求：理解金融风险和金融风险管理的定义；掌握金融风险管理的一般程序；熟悉金融风险管理系统和组织体系；了解分析和识别金融风险的基本方法；熟悉金融风险度量的主要技术方法；掌握金融风险管理策略的基本类型及其涵义。

#### 16. 《金融营销》课程（专业核心课程）

课程目标：掌握营销基本理论、方法。能对金融营销宏微观环境的进行分析、制定金融营销战略、灵活运用营销技巧实施金融产品营销计划。培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质，具有较好的身体素质和较强的责任心及吃苦耐劳、开拓创新精神；具备良好的人际沟通、合作能力和诚实守信的职业操守。

主要内容：金融营销概述、金融营销策划、金融服务营销、金融产品开发与营销管理、金融客户经理、客户沟通与产品推广、金融网络营销、金融营销创新。

教学要求：要求学生对金融营销有比较全面的认识和了解，掌握金融营销的基本知识，熟悉金融营销的基本环节和主要技巧，了解金融产品的定价和营销方式等。具备分析和解决现实金融营销问题的能力。

#### 17. 《电算化会计》课程

课程目标：本课程是会计专业的一门专业核心课程，旨在让学生掌握会计核算软件的基本功能和数据流程，从初始化到日常处理流程的实际操作方法和操作技能的掌握的专业核心课程，该课程操作性较强，是一门理论知识与实践技能相结合较强的课程。

主要内容：明确会计电算化的概念和基本要求、计算机的必备知识、会计电算



化法规制度及核算要求、账务处理模块基本操作流程、功能模块核算软件的操作和使用过程、文档、表格数据计算功能。

教学要求：本课程要求掌握计电算化的基本理论，熟练掌握常用会计软件的具体操作和应用，采用理论教学、上机操作相结合的方法。主要流程：1、了解有关会计电算化的基本理论知识，提高学生的学习能力。2、掌握实际上机操作技能，提升学生业务处理及分析问题的能力。3、在上机操作过程中注重培养学生整个会计流程的实际操作能力。

#### 18. 《证券投资理论与实务》课程（专业核心课程）

课程目标：本门课程是专业核心课程。通过对证券市场环境、证券分析方法、证券投资理论的学习，获得证券投资决策所需的择股择时的基本能力。熟悉影响证券市场价格的因素；掌握股指计算方法、掌握基本分析和技术分析方法。能运用基本分析和技术分析方法，在风险可控基础上获得较大收益。素质目标：树立正确的投资理念；培养学生稳定的心理素质。

主要内容：证券投资概论、证券发行、证券交易、证券投资基本分析、证券投资技术分析。

教学要求：使学生掌握证券投资的基本理论和技术分析方法，树立正确的投资理念；掌握正确的投资方法，减少证券投资风险。熟悉指标含义，对于投资方法和各种技术分析方法，应根据实际情况和条件，有选择的与实际相结合，以提高实际操作水平。学习过程前后，应当对证券以及相关市场有一定了解和关注。

#### 19. 《财务金融基本技能训练》课程

课程目标：熟练掌握会计阿拉伯数字的书写与错误订正；熟练掌握会计中文数字的书写方法；熟悉翰林提传票算模块的构成与操作步骤；熟练掌握小键盘的结构及正确指法；熟练掌握传票整理摆放，找页，翻页，记、数页的方法；熟练掌握点钞的工序与基本要求；掌握钞票的捆扎方法；了解硬币的整理、清点方法；熟练掌握手持式单指单张、手持式四指四张点钞法；熟练掌握手按式单指单张点钞法、手按式多指多张点钞法；熟练掌握扇面式点钞法；熟练掌握机器点钞与验钞的步骤；了解机器验钞的原理；熟练掌握人工甄别真假钞的方法。

主要内容：会计数字与文字的书写；点钞捆钞；会计凭证整理装订；小键盘录入；台式计算器运用。

教学要求：本课程要使学生掌握财会专业所必需的会计数字书写、点钞、小键

盘数字录入等电子计算工具应用的基础知识、基本技能和技巧，使学生具备该项技能的初、中级技术水平和操作能力，为学生从事财经工作打下坚实的基础。促进学生智能的发展和优良个性品质的形成，加强学生职业道德观念。

#### 20. 《保险核心业务软件实训》课程

课程目标：通过智盛保险实务教学实训平台，熟练各业务环节不同险种的操作流程及工作内容，熟悉各种单据。

主要内容：保险展业、保险承保、保险理赔、保险保全。

教学要求：通过实训，学生掌握保险公司展业、承保、理赔、保全业务环节下寿险、健康险、意外险、家财险和机动车辆保险等险种的操作流程；投保人和保险公司业务员、承保内勤、录单员、录单复核员、核保员、出单员、出单复核员、财务出纳、理赔内勤、勘察员、核赔员、保全员、保全复核员等不同岗位人员的工作内容；熟悉各种单据。

#### 21. 《ERP 沙盘》课程

课程目标：本课程旨在使学生了解一个企业的真实运作流程；理解企业成功运营的关键因素；掌握战略决策、营销管理、财务管理、物流管理以及团队管理相关知识；培养学生经营意识与规划能力；培养具体问题具体分析，灵活决策的能力；培养沟通协作能力；培养组织领导技能；拓展经营管理知识体系，提升经营管理技能培养学生企业经营管理的全球观；培养学生的团队意识与合作精神；培养学生的风险与责任意识；全面提高学生的双赢理念、团队精神、诚信观念等综合素质。

主要内容：课程认知、团队组建与企业调研、模拟经营规则、经营流程与初始年运营、在实践中成长、经营分析与评价。

教学要求：本课程是会计专业学生的专业实践课程，是依据会计专业人才培养目标和相关职业岗位（群）的能力要求而设置的，以用友 ERP 制造业企业经营模拟沙盘为工具，以分组竞赛的方式展开教学。旨在培养适应中小型企业经营管理的需要，具有良好的职业道德和团队精神，掌握会计专业相关理论知识及专业技能，具有一定的有关企业生产、营销、人力资源、财务、行政事务等方面知识和初步的管理能力，具备“一技之长+综合素质”的方面全面发展的高素质技能型人才。

#### 22. 《投资与理财专业顶岗实习》课程

课程目标：课程目标：顶岗实习的任务目的在于开阔学生的视野，使学生将所学知识及技能应用于岗位实践，熟悉自己将要从事的行业运行情况，较全面地获得

本专业生产实际中最常用的技术知识、管理知识和实际操作技能；提高学生的职业素质和独立工作能力，激励学生的敬业、创业精神，为就业做好心理准备，为毕业后走向工作岗位打下扎实的基础。

主要内容：第一、实习单位文化了解，使学生熟悉进驻单位在组织及整体运作模式；第二、职业素养学习培养同学们具有良好的职业素质和团队精神；第三、职业技能实习，投资与理财专业顶岗实习，是为了建立平台，帮助学生将所学的理论知识融入生产实践当中，提升技能增强学生的社会适应能力，提高学生的就业竞争力，培养适应社会主义市场经济发展、能快速跟踪会计专业新动向和新技术的高素质、高技能应用性专门人才。

教学要求：校企双方共同对学生的顶岗实习过程进行指导，双方共同完成对学生顶岗实习的考核评价工作。学生成绩原则上按以下方案评定。实践成绩=（校外指导教师考核（周记）成绩的平均值×60%+校内指导教师考核（周记）成绩的平均值×40%）×实践时间（完成周记比例）[超额完成按100%计算]。顶岗实习成绩=实践成绩×70%+报告成绩×30%。

### **（三）学时安排**

本专业毕业生应取得140学分，其中基本素质课（公共课）总学时667学时，计38学分，专业必修课总学时1537学时，计81学分，专业选修课总学时396学时，计21学分。课程技能与实践学时(1308学时)占全部学时(260学时)的比例为50.31%。

## **七、教学进程总体安排**

1. 课程体系与学时分配。包括：能力要素分解及课程设置，实践教学比重应达到总学时的50%以上。（详见表2、表3）

## 表 2 理论教学进程表

课程性质	序号	课程编码	课程名称	学分	学时	学时分配		课程安排及周学时数					
						理论教学	课内实践	1 学年		2 学年		3 学年	
								一学期	二学期	三学期	四学期	五学期	六学期
								16	18 周	18 周	18 周	18 周	20 周
周学时数 / 学期时数													
公共必修课	1	010	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	72	64	8		4/72▲				
	2	020	思想道德修养与法律基础	3	54	46	8	3/54					
	3	030	形势与政策(1)	1	8	8	0	(8)					
	4	032	形势与政策(2)		8	0	8		(8)				
	5	033	形势与政策(3)		8	8	0			(8)			
	6	034	形势与政策(4)		8	8	0				(8)		
	7	035	形势与政策(5)		8	8	0					(8)	
	8	090	健康教育(1)	1	1	1		(1)					
	9	091	健康教育(2)		1	1			(1)				
	10	040	大学英语(1)	3	56	30	26	3/56▲					
11	041	大学英语(2)	4	72	46	26		4/72▲					
12	060	体育(1)	2	36	4	32	2/36▲						
13	061	体育(2)	2	36	4	32		2/36▲					
14	062	体育(3)	2	36	4	32			2/36▲				
15	050	计算机应用基础 A	3	54	27	27		3/54▲					
16	160	艺术鉴赏 A	1	18	9	9				1/18			
17	080	应用写作	2	36	30	6		2/36					
18	140	大学生心理健康教育(1)	1	6	6		(6)						
19	141	大学生心理健康教育(2)		6	6			(6)					
20	110	军事理论课	1	12	12		(12)						
21	100	创新创业教育与职业规 划 (其中 3 课时由学生工作 处负责)	2	39	18	21				2/39			
<b>小计</b>				<b>32</b>	<b>575</b>	<b>340</b>	<b>235</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
22	0701740B	统计学基础	3	48	36	12	3/48						
23	0700860B	基础会计	6	96	90	6	6/96▲						
24	0700820B	金融学基础	4	72	44	28		4/72▲					
25	0700050B	保险实务	4	72	44	28			4/72▲				
26	0700110B	财务会计	4	72	44	28		4/72					
27	0703340B	互联网金融基础	4	72	44	28				4/72▲			
28	0702080B	金融市场基础知识	4	72	44	28			4/72▲				
29	0700070B	银行业法律法规与综合	6	108	90	18				6/108			

		能力								▲			
30	0700590B	国际金融	4	72	48	28				4/72▲			
31	0702070B	证券市场基本法律法规	4	72	44	28			4/72▲				
32	0700190B	期货投资与实务	2	36	18	18					2/36		
33	0702840B	个人理财	4	72	44	28					4/72▲		
<b>小 计</b>			<b>49</b>	<b>864</b>	<b>586</b>	<b>278</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	
专业 限 选 课	34	0701101B	经济学基础	4	72	54	18		4/72▲				
		0701451B	区域经济学										
	35	0701031B	理财产品营销实务	4	54	30	24					3/54	
		0701461B	人力资源管理										
	36	0700571B	风险管理	4	72	48	24					4/72▲	
		0701021B	金融证券法规										
	37	0700181B	金融营销	3	54	36	18					3/54	
		0700121B	财政与税收										
	38	0700081B	财务管理	4	72	36	36			4/72▲			
		0700711B	国际投资										
	<b>小 计</b>			<b>19</b>	<b>324</b>	<b>204</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>
	39	0701991B	商务礼仪	2	36	18	18					2/36	
	40	0700752B	公共选修课	2	36	36	0	在第 1—5 学期开设, 含限制性选修课《马克思主义中国化进程与青年学生使命担当》, 第一学期开设, 20 学时, 1 学分					
<b>小 计</b>			<b>4</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	
<b>总计</b>			<b>104</b>	<b>1835</b>	<b>1166</b>	<b>669</b>	<b>17</b>	<b>27</b>	<b>20</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	
<b>学期合计时数</b>			<b>140</b>	<b>2600</b>	<b>1292</b>	<b>1308</b>	<b>19</b>	<b>27</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	

注：1、每学期考试科目均用“▲”标注，没标注的为该学期考查科目；

2、须在实习实训过程中强化劳动教育，同时每周适时组织开展劳动教育，弘扬劳动精神、劳模精神，教育引导崇尚劳动，尊重劳动。

### 表 3 实践(技能)教学进程表

技能类别	序号	课程编码	课程名称	学分	学时	学时分配		课程安排及周学时数						场所
						技能教学	课内理论教学	一学期	二学期	三学期	四学期	五学期	六学期	
								16周	18周	18周	18周	18周	20周	
								周学时数 / 学期学时数						
基本技能	1	120	军事技能训练	2	56	56		2周/56						
	2	152	社会调查	2				不少于2周/56						
	<b>小计</b>				<b>4</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	0						
专业技能实践	3	0702280C	电算化会计	4	72	36	36			4/72				
	4	0702720C	证券投资理论与实务	4	72	36	36				4/72	▲		
	5	0702250C	财务报表分析	4	72	36	36					4/72	▲	
	6	0702400C	财务金融基本技能训练	2	32	22		2/32						
	7	0702330C	顶岗实习	12	336	336							20周	含毕业论文
	8	0703320C	保险核心业务实训	3	54	36	18				3/54			
	9	0703330C	ERP沙盘	3	71	71					4/71			
	<b>小计</b>				<b>32</b>	<b>709</b>	<b>583</b>	<b>126</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
<b>合计</b>				<b>36</b>	<b>765</b>	<b>639</b>	<b>126</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	
<b>学期合计学时数</b>				<b>140</b>	<b>2600</b>	<b>1308</b>	<b>1292</b>	<b>19</b>	<b>27</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	

## 2. 教学进程总体安排

各教学环节总体安排表（每学年教学时间不少于 40 周）。（详见表 4）

### 表 4 各教学环节总体安排

单位：周

学 年	学 期	学期 周数	教学				复习 考试	实践	备注
			周数	总时数	理论课	实践课			
一	一	18	16	405	233	172	2		入学教育 等, 2 周
	二	20	18	501	320	181	2		
二	三	20	18	440	234	206	2		
	四	20	18	514	267	247	2		
三	五	20	18	404	238	166	2		
	六	20	20	336	0	336		20	毕业资料 准备等, 8 周
合计		118	108	2600	1292	1308	10	20	

各类课程学时分配（见表 5）

### 表 5 各类课程学时分配

课程类别		学时	占学时比例 (%)
公共基础课		667	25.66
专业（技 能）课	专业理论课	934	35.92
	专业技能与实践	999	38.42
合计		2600	100.00
其中	必修课	2204	84.77
	选修课	396	15.23
其中	理论教学	1292	49.69
	实践教学	1308	50.31

## **八、实施保障**

### **(一) 师资队伍**

投资与理财专业师资力量较为雄厚，现有专任教师 15 人，校外兼职教师 4 人。其中经济学教授 1 人，副教授（含高工）6 人，占教师总数的 47%，讲师 5 人，助教 3 人；具有硕士学位的 7 人，硕士以上学位的人数占教师人数的 53%；具备双师素质的教师 7 人，占专业课教师总人数的 47%；35 岁及以下的教师 5 人，占教师总数的 33%。校外兼职教师都具有丰富的理论与实务经验。本专业已经形成了一支专兼结合，结构合理，教学经验丰富，教学质量高，实践能力强的双师型师资队伍。

### **(二) 教学设施**

投资与理财专业拥有金融综合实训室、会计综合实训室、ERP(沙盘)实训中心等实验实训场地。学院重视校外实训基地的建立与运行，建有 4 家以上校外实习实训基地，学生校外实践实现了制度化、规范化和有效化。

### **(三) 教学资源**

专业主干课程有国家职业教育专业教学资源库配套教材、教学大纲、实训大纲，有良好的信息化教学条件，校内模拟实训条件完善。

### **(四) 教学方法**

以具有高职特色的项目教学法为基础，讲授、案例教学、情景模拟、计算机仿真模拟实操等多种教学方法交叉结合运用。

### **(五) 教学评价**

#### 1. 行业资格认证

学生必须参加职业资格考试，取得 1 个以上合格证。

#### 2. 学校课程考核评价

(1) 理论知识考试：采取开卷、闭卷、笔试、口试考试，PPT 制作汇报考试。

(2) 技能考核：包括单项技能考核、教学实习考核、顶岗实习、毕业论文设计。采取现场操作、笔试、口试，PPT 制作汇报考试。

#### 3. 用人单位调查评价

采取问卷调查、实地调研、专家座谈、电话访谈等方式，由用人单位对顶岗（教学）实习学生和毕业生进行业务能力考核和满意度测评。

### **(六) 质量管理**

执行学院的教学检查制度，做好期初、期中、期末教学检查各项工作，掌握教



学运行情况，搜集反馈各种信息，保证教学质量。配合学院实施教学信息反馈制度，加强信息员管理。实施学院、系督导组评价、系学生座谈会、系课堂教学情况信息反馈的教学质量评价体系，做好实施监控工作。通过实践专家座谈会、用人单位跟踪调查、毕业生跟踪调查征求实践专家、用人单位、毕业生意见完善社会参与教学质量评价体系。执行顶岗实习课程标准，建立管理制度，实现学校与企业对学生共同管理、共同育人。

## 九、毕业要求

### （一）学分要求

学生毕业必须修完教学进程表所规定的课程，成绩合格，总学分 140；完成毕业设计（毕业论文）且成绩合格；完成顶岗实习且考核合格；体能测试必须达标。

### （二）外语能力要求

高等学校英语应用能力考试 B 级。

### （三）职业资格/技能证书要求

**表 6 应修学分和技能证书要求**

应修学分		备注
公共课	38	证券从业资格考试成绩合格证 中国银行业从业人员资格认证考试合格证书 期货从业资格考试成绩合格证 全国会计专业技术资格（初级） （以上证书其中一种）
专业必修课	81	
选修课等	21	
合计	140	

## 十、附录

### (一) 教学进程安排表

周次 学期	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一			☆ --	--	--	--	--	--	--	☆ --	☆ --	--	--	--	--	--	--	--	△	△
二	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
三	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
四	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
五	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	△	△
六	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇	◇

1、以符号的形式填写；  
 2、符号说明：军训与入学教育☆ 教学-- 复习考试△ 综合实训◆ 教育见习、实习、研习//顶岗实习◇毕业设计（论文）◎毕业演出●

## (二) 汕头职业技术学院专业教学计划变更申请表

申请系（部）：

专业：

年级：

		变更前	变更后
课程类别			
课程名称			
课程编码			
学 分			
学时分配	理论教学		
	实践教学		
开课学期			
考试或考查			
专业合计总时数			
变更原因，提交教指委（系、部）分委会讨论结果（可另附页）	专业主任签名： _____ 年 月 日		
系（部）意见		教务处意见	
系领导签名（公章）： _____ 年 月 日		处领导签名（公章）： _____ 年 月 日	
分管院领导意见	院领导签章： _____ 年 月 日		

- 说明：**
- 1、专业教学计划调整须在每学期十二周之前由申请专业填写，经由系（部）审批后，交教务处和院领导审批。
  - 2、此表一式四份，一份存系，一份存专业教研室，两份存教务处教学运行科管理用以及专业教学计划存档。
  - 3、变更原因需说明教指委（系、部）分委会讨论通过情况。

## 十一、必要的说明