

# 财富管理

## 毕业设计工作过程材料

投资与理财教研室

2024 年 9 月

# 目 录

- 一、专业人才培养方案
- 二、毕业设计标准组织实施报告
- 三、毕业设计整体情况分析报告

# 保险职业学院 专业人才培养方案

|           |            |
|-----------|------------|
| 专业（方向）名称  | 财富管理       |
| 所 在 系 院   | 金融系        |
| 专 业 教 研 室 | 投资与理财教研室   |
| 专业（方向）带头人 | 陈飞跃        |
| 制 定 时 间   | 2021 年 6 月 |
| 修 订 时 间   | 2021 年 7 月 |

## 编制说明

2021 级财富管理专业人才培养方案是以《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》（教职成〔2019〕13 号）、《关于组织做好职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的通知》（教职成司函〔2019〕61 号）、《国家职业教育改革实施方案》（国发〔2019〕4 号）、《湖南省职业教育改革实施方案》（湘政发〔2020〕2 号）、《中共中央国务院〈关于全面加强新时代大中小学劳动教育的意见〉（2020 年 3 月 20 日）、《教育部中央军委国防动员部关于印发〈普通高等学校军事课教学大纲〉的通知》（教体艺〔2019〕1 号）、《教育部财政部关于实施中国特色高水平高职学校和专业建设计划的意见》（教职成〔2019〕5 号）、《教育部等四部门印发〈关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案〉的通知》（教职成〔2019〕6 号）等文件为编制依据。

本专业人才培养方案是在前期对财富管理市场未来发展趋势、财富管理行业人才需求状况、金融企业一线岗位所需知识、能力和素质、毕业生就业岗位群等情况进行充分调研和分析的基础上制定的。

编制团队成员：陈飞跃 陈煜 谢红艳 赵斌

财富管理专业人才培养方案编制团队

# 目 录

|                              |    |   |
|------------------------------|----|---|
| 一、专业名称、专业代码、所属专业群 .....      | 4  | - |
| 二、入学要求 .....                 | 4  | - |
| 三、修业年限 .....                 | 4  | - |
| 四、职业面向 .....                 | 4  | - |
| 五、培养目标与培养规格 .....            | 4  | - |
| (一) 培养目标 .....               | 4  | - |
| (二) 培养规格 .....               | 5  | - |
| 六、课程设置及要求 .....              | 7  | - |
| (一) 设计思路 .....               | 7  | - |
| (二) 课程体系 .....               | 9  | - |
| (三) 课程描述 .....               | 10 | - |
| 七、教学进程总体安排 .....             | 45 | - |
| (一) 教学进程安排表 .....            | 45 | - |
| (二) 职业技能等级证书或职业资格证免修课程 ..... | 47 | - |
| (三) 学时学分分配及教学周分配表 .....      | 48 | - |
| 八、实施保障 .....                 | 48 | - |
| (一) 师资队伍 .....               | 48 | - |
| (二) 教学设施 .....               | 50 | - |
| (三) 教学资源 .....               | 51 | - |
| (四) 教学方法 .....               | 52 | - |
| (五) 学习评价 .....               | 54 | - |
| (六) 质量管理 .....               | 56 | - |
| 九、毕业要求 .....                 | 57 | - |
| (一) 课程考试(核)要求 .....          | 58 | - |
| (二) 证书要求 .....               | 58 | - |
| 十、附录 .....                   | 58 | - |

# 2021 级财富管理专业人才培养方案

## 一、专业名称、专业代码、所属专业群

专业名称：财富管理

专业代码：530205

所属专业群：金融保险专业群

## 二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力。

## 三、修业年限

3 年。

## 四、职业面向

表 1 职业面向表

| 所属专业大类<br>(代码)  | 所属专业类<br>(代码) | 对应行业<br>(代码)        | 主要职业类别<br>(代码)      | 主要岗位群或技术领<br>域举例     | 主要职业技能等级<br>证书或职业资格证书<br>举例 |
|-----------------|---------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|
| 财经商贸<br>大类 (53) | 金融类<br>5302   | 货 币 金 融<br>服 务 (66) | 银行专业人员<br>(2-06-09) | 银行柜员<br>理财经理         | 1. 证券从业资格证书                 |
|                 |               | 资 本 市 场<br>服 务 (67) | 证券专业人员<br>(2-06-11) | 客户经理<br>投资顾问<br>理财顾问 | 2. 基金从业资格证书                 |
|                 |               | 保 险 业<br>(68)       | 保险专业人员<br>(2-06-10) |                      | 3. 银行业专业人员职业<br>资格证书        |
|                 |               | 其 他 金 融<br>业 (69)   |                     | 客户经理                 | 4. 理财规划师 (CHFP)<br>证书       |

## 五、培养目标与培养规格

### (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，掌握本专业扎实的经济、金融、保险、投资等领域专业理论知识和技术技能，面向货币金融服务业、资本市场服务业、保险业和其他金融业等行业的银行专业人员、证券专业人员、保险专业人员等职业群，能够从事金融市场分析、投资理财产品咨询、理财规划服务、金融客户开发与维护、财富管理、家庭资产配置、理财产品营销与推广等工作的复合型高素质技术技能人才。

## （二）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。

### 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）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。

（4）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。

（5）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。

（6）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。

（7）具备团队协作、吃苦耐劳、爱岗敬业、乐于奉献的素质。

（8）具备思想政治坚定、德技并修、“进德砺能、修身报国”的品质。

### 2、知识：

(1) 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。

(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) 掌握金融服务营销的基本知识。

(4) 掌握投资理财、财富管理市场的基础知识。

(5) 掌握投资理财产品的分类及内容。

(6) 证券证券投资与分析的基础知识

(7) 掌握保险业务基本知识

(8) 掌握投资理财规划的内容

(9) 掌握理财规划师制作的标准与流程

(10) 掌握计算机基本操作技术

(11) 熟练掌握财富管理的基本理论和实务操作，具备财富管理与家庭资产配置、初步的调查研究和分析解决实际问题的能力

(12) 了解国际先进的投资监督、考核等工作的组织和管理方法，并能在今后的实际工作中借鉴和运用。

### **3、能力**

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

(3) 具有一定的信息加工和信息技术应用能力。

(4) 能够熟练使用理财规划计算工具。

(5) 熟悉财富管理市场基本状况，熟知金融营销知识、技巧，能够工具客户的不同特点采取不同的营销策略。

(6) 熟悉客户的需求，能够根据生命周期理论进行客户的财务状况分析。

(7) 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。

(8) 具备建立广泛的客户关系资源网和渠道网,开发新客户的能力,根据客户风险偏好和需求,推荐合适金融产品。

(9) 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。

(10) 具有良好的客户培训能力,对金融产品进行讲解、培训或分析,参加营销中心组织的各种营销活动。

(11) 具有良好的客户维护能力,建立客户档案、做好客户跟踪。配合团队负责人为客户提供必要的证券服务。

(12) 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。

## **六、课程设置及要求**

### **(一) 设计思路**

以培养职业能力和服务终生为发展理念,坚持社会主义大学的办学方向,以培育学生正确的世界观、人生观、价值观为目标,用可以培养学生理想信念、价值取向、政治信仰、社会责任的题材与内容,进一步融入社会主义核心价值观,建设学生真心喜爱、终身受益的思想政治理论课;培育充满思政元素、发挥思政功能的通识课和专业课,实现全部课程知识传授、能力培养、价值引领三位一体的教学目标,全面提高大学生缘事析理、明辨是非的能力,把学生培养成为德才兼备、全面发展的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。

坚持产教融合、校企合作的办学模式,财富管理专业立足于人才培养目标,投资与理财教研室通过深入公司调研,邀请行业专家、教育专家、优秀毕业生座谈论证等多种形式对本专业面向及职业岗位群进行了深入的研讨,分析各岗位典型工作任务,明确适应职业岗位工作所需要的知识、能力和素质要求。在此基础上,构建了以培养学生综

合职业能力为目标，以工作任务为主线，以职业活动为载体，融知识、技能、态度于一体的五模块课程体系，即公共基础课模块、专业群基础课模块、专业课模块、综合实训课模块、选修课模块，使课程体系具有基础理论夯实、核心技能突出、能力素质全面的特点。同时，将“工学结合、校企合作”的教育思想贯穿整个课程体系之中，结合财富管理专业“2.5+0.5 专业能力递进”的人才培养模式设计教学过程并组织实施。

表 2 职业岗位（群）典型工作任务、职业能力与课程要求分解表

| 就业岗位 | 典型工作任务                                                                        | 职业能力                                                           | 主要课程                                                                                                  |
|------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 银行柜员 | 1. 熟悉房贷业务流程，拟定借款合同<br>2. 客户开户<br>3. 资料整理归档<br>4. 客户账目核对、记录和处理<br>5. 受理客户咨询及投诉 | 银行基础业务能力<br>计算机应用能力<br>会计统计技能<br>公关与礼仪技能<br>沟通协调能力             | 经济学基础、商业银行业务、现代金融基础、证券基础知识、会计基础、保险原理与实务、基金市场基础知识、证券市场基本法律法规、金融数据统计分析、金融理财产品分析、商务礼仪计算机应用操作实务、应用文写作。    |
| 理财经理 | 1. 客户开发<br>2. 投资咨询<br>3. 客户维护                                                 | 金融产品营销能力、<br>沟通协调能力<br>证券投资分析及实务操作能力<br>计算机应用能力、               | 经济学基础、现代金融基础、证券基础知识、证券市场基本法律法规、基金市场基础知识、基金从业规范、计算机应用操作实务、应用文写作、证券投资分析、金融营销实务、商务礼仪、国际金融实务、金融理财产品分析。    |
| 理财顾问 | 1. 客户沟通<br>2. 财务分析<br>3. 理财规划                                                 | 沟通协调能力<br>独立学习和解决问题能力<br>财务及投资软件操作分析能力<br>理财产品营销能力<br>理财方案设计能力 | 经济学基础、现代金融基础、证券基础知识、证券市场基本法律法规、基金市场基础知识、基金从业规范、计算机应用操作实务、证券投资分析、理财规划实务、金融数据统计分析、金融营销实务、商务礼仪、金融理财产品分析。 |
| 投资顾问 | 1. 投资分析                                                                       | 宏观经济分析能力<br>金融投资分析及实务操作                                        | 经济学基础、现代金融基础、基金市场基础知识、基金从                                                                             |

| 就业岗位               | 典型工作任务                        | 职业能力                                                  | 主要课程                                                                                      |
|--------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    | 2. 客户管理与服务<br>3. 客户及员工培训      | 能力<br>投资方案设计能力<br>客户服务能力。                             | 业规范、、证券投资分析、<br>理财规划实务、金融营销实<br>务、金融数据统计分析、国<br>际金融实务、商务礼仪、金<br>融理财产品分析。                  |
| 客户经理<br>(保险销售从业人员) | 1. 客户开拓<br>2. 理财咨询<br>3. 客户维护 | 保险产品营销能力<br>沟通协调能力<br>保险规划方案设计能力<br>客户服务能力<br>计算机应用能力 | 经济学基础、现代金融基础、<br>证券基础知识、会计基础、<br>保险原理与实务、计算机应<br>用操作实务、应用文写作、<br>人身保险实务、商务礼仪、<br>金融理财产品分析 |

## (二) 课程体系

本专业设置公共基础课、专业群基础课、专业课、综合实训课、选修课等课程模块，共开设 60 门课程，学生必须修满 144.5 学分，其中公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），专业选修课必须修满 8 学分（含 8 学分）。

1、公共基础课开设经济数学、英语等 18 门课程，共计 44.5 学分。

2、专业群基础课开设经济学基础，会计基础，现代金融基础、风险管理、保险原理与实务等 5 门课程，共计 15 学分。

3、专业课开设证券基础知识、基金市场基础、基金从业规范、证券投资分析、理财规划实务、金融营销实务、金融数据统计分析、金融理财产品分析、国际金融实务、证券市场基本法律法规、人身保险实务、互联网保险、商务礼仪等 13 门课程，共计 39 学分，其中，证券基础知识、基金市场基础知识、证券投资分析、理财规划实务、基金从业规范、金融营销实务、金融数据统计分析、金融理财产品分析等 8 门课程为专业核心课，共计 21 学分；

4、综合实训课开设综合实训、顶岗实习、毕业设计等 3 门课程，共计 30 学分；

5、选修课开设普通话训练、金融职业道德、逻辑学、文学欣赏、

演讲与口才、保险企业文化、湖湘红色文化、中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏、证券从业资格考试辅导、财产保险实务、管理基础、财务报表分析、商业银行业务、金融客户管理与服务、期货及衍生品基础等 21 门课程，共计 16 学分。公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），其中，中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史必须四选一，音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏必须三选一。专业选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分）。

### （三）课程描述

科学准确的描述各门课程的教学目标、教学内容和教学要求等；立德树人有效融入思想道德教育、文化知识教育、技术技能培养、劳动教育、社会实践教育、创新创业教育各环节；根据行业发展动态及时更新课程内容，课程内容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，将职业技能等级标准有关内容及要求有机融入专业课程教学。

#### 1、公共基础课

##### （1）思想道德与法治。课时：48。学分：3。

**教学目标：**通过理论学习和实践体验，帮助大学生进一步提高分辨是非、善恶、美丑的能力和加强自我修养的能力，帮助其形成崇高的理想信念、增强爱国主义情感、确立正确的人生观和价值观以及牢固树立社会主义荣辱观，从而全面提高大学生的思想道德素质和法律素质，使其逐渐成长为德智体美劳全面发展的社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。

**教学内容：**以马列主义、毛泽东思想、中国特色社会主义理论体系为指导，围绕着学生成长成才这个主题，从当代大学生面临和关心的实际问题出发，以学习和践行社会主义核心价值观和社会主义核

心价值观为主线，以马克思主义的科学的的世界观、人生观、价值观、道德观和法制观教育为基本内容。

**教学要求：**要求教学教师学高身正，采用线下面授为主，线上预习课后巩固的混合教学模式，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

## **(2) 经济数学。课时：48 课时。学分：3。**

**教学目标：**本课程通过教学使学生掌握一元函数微积分的基本知识、基本理论、基本运算技能和常用的基本方法，培养学生的逻辑推理能力、分析问题和解决问题的能力以及实际应用能力，全面提升学生适应未来社会发展和就业的综合素质和能力。

**教学内容：**函数、极限与连续；导数与微分；导数的应用；不定积分；定积分。

**教学要求：**要求教学教师具有较高的逻辑思维能力，通过任务驱动式教学方式，运用角色扮演法，情景教学法启发式教学、案例教学、分组讨论、讲练结合等学生喜闻乐见的教学方法，实施线下面授为主，线上预习课后巩固为辅的混合教学模式，并运用信息化教学手段丰富教学课堂，采用过程化考核与结果导向考核方式。

## **(3) 应用文写作。课时：32。学分：2。**

**教学目标：**通过课内外教学活动，使学生能够熟练、系统的掌握应用文写作的基本理论、基本知识和基本技能；能够具备较强的应用写作能力及文章分析与处理能力；能够树立大局意识、规范意识、思辨意识和创新意识，从而增强职业能力和就业竞争率。

**教学内容：**依据学情和未来职业发展要求，分为开宗明义篇、励精图治篇、职场风云篇、菁菁校园篇、日常生活篇五个篇章。

**教学要求：**教师具有正确的世界观和价值观，具备扎实的写作功底和实践能力，较高的教学水平，通过用情境教学法、现场教学、案

例教学、角色扮演等教学方法，利用现代信息技术，搭建网络课程资源平台，实施“线上+线下”混合式教学。采取形成性评价与终结性评价相结合的考核方式。形成性评价主要考察学生知识能力素质的形成过程，终结性评价检查学生课程目标的总体达成情况。

#### **（4）心理健康教育。课时：32。学分：2。**

**教学目标：**通过本课程的教学，使学生树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点与性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己，在遇到心理问题时能够进行自我调适或寻求帮助，积极探索适合自己并适应社会的生活状态。

**教学内容：**主要讲授的内容包括：1、大学生心理健康导论，2、大学生自我意识与人格发展，3、大学生情绪管理，4、大学生学习心理，5、大学生人际交往，6、大学生恋爱心理，7 大学生生命教育与心理危机应对。

**教学要求：**采用理论与体验教学相结合、讲授与训练相结合的教学方法，如课堂讲授、案例分析、小组讨论、心理测试、团体训练、情境表演、角色扮演、体验活动等。在教学过程中，要充分运用各种资源，利用相关的图书资料、影视资料、心理测评工具等丰富教学手段。也可以调动社会资源，聘请有关专家，举办专题讲座等各类活动补充教学形式。

#### **（5）大学生安全与健康教育。课时：16。学分：1。**

**教学目标：**通过该课程的学习，使学生认识到健康的重要性，并具备一定的疾病预防、性与生殖健康以及安全保障知识。帮助学生树立健康意识，掌握维护健康的知识和技能，形成文明、健康生活方式，提高自身健康管理能力，增强维护全民健康的社会责任感，促进学生身心健康和全面发展。

**教学内容：**健康生活方式、疾病预防、心理健康、性与生殖健康、

安全应急与避险、安全教育。

**教学要求：**采用讲授法、案例教学法、情景教学法及探究式、讨论式、参与式等教学法体化教学模式，采用案例分析、情景模拟、合作探究式、讨论等多种教学方法。

**（6）职业素养（含职业生涯规划）。 课时：16。学分：1。**

**教学目标：**通过课程教学，大学生能够树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，把个人发展与国家需要、社会发展相结合，确立职业的概念和意识，从而为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。并且能够基本了解职业发展的阶段特点；较为清晰地认识自己的特性、职业的特性以及社会环境等相关方面知识。在通过教学及实践之后能够掌握自我探索技能、信息搜索与管理技能、生涯决策技能、求职技能、沟通技能、问题解决技能、自我管理技能和人际交往技能等。

**教学内容：**概述、自我认知（性格、兴趣、技能、价值观）、认识职业世界、职业生涯决策、大学生职业生涯规划图、制作职业生涯规划书。

**教学要求：**教师具有良好的职业素养与职业实践经验，能够运用角色扮演、情境教学法、现场教学、案例教学教学方法，理实一体，“线上+线下”混合式教学加强大学生对职业生涯规划的基本理论、职业生涯发展，自我认知。通过过程性考核和终结性考核方式让学生提升职业素养，增强学生的综合能力素质。

**（7）劳动教育。课时：16。学分：1。**

**教学目标：**劳动教育是国民教育课程体系中的重要内容，是实现学生成长的必要途径。通过劳动教育，使学生能够理解和形成马克思主义劳动价值观，牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的观念；培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；具备满足生存发展需要的基本劳动能力，形成良好劳动习惯，在劳动实践

中“受教育、长才干、做奉献”。

**教学内容：**包括劳动观教育、劳动品质教育、劳动知识技能教育、劳动习惯教育、劳动职业精神教育等内容。

**教学要求：**教师具有正确的人生观、世界观和价值观，能有效运用课堂讲授法、案例分析法、名家大家讲座、劳动主题教育、社会综合实践、勤工助学、日常生活劳动及专业服务等教学方法，实施理实一体化+线上线下混合式教学，通过过程性考核和实践考核使学生成为崇尚劳动、尊重劳动、热爱劳动的劳动者。

#### **（8）英语。课时：102。学分：6。**

**教学目标：**通过本课程的学习，学生需要掌握必要的英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识，词汇量、语法基础知识以及听、说、读、写、译五种能力至少达到大学英语应用能力考试B级的要求，大部分学生达到A级要求，并在职场环境活动和就业需要中能有效沟通。通过英语学习获得多元文化知识，掌握必要的跨文化知识，能够有效完成跨文化沟通任务，通过各个模块和情境任务的训练具备一定的逻辑、思辩和创新思维水平，为提升学生的就业竞争力及未来的可持续发展打下必要的基础，并促使其养成终身学习的良好习惯。

**教学内容：**涉及到以下各个主题的听、说、读、写语言知识点学习及语言技能训练：娱乐、人际、性情、节日、美食、职业、旅行、环境、网络、科技、健康、人生、梦想等方面，旨在扩大学生知识面，巩固和提高学生英语语言综合技能，培养学生思辨能力和跨文化交际能力，加深学生对社会和人生的理解，树立正确的人生观和价值观。

**教学要求：**授课教师必须全部具备扎实的英语语言功底，能通过具体情况灵活运用各种教学手段及方法。运用任务驱动法，情境教学法，视听法，翻转课堂教学法实施课堂教学，结合云课堂和腾讯课堂等平台融入线上线下混合式教学。教学实施形成性评价利于因材施教及促进学生的发展与进步。教学中时刻通过中西文化对比增强学生的

民族自豪感融入爱国教育。选择与社会同步及行业需求的教学内容并适时创新,结合大学英语应用能力考试 A 级的考核内容及标准培养学生的各种英语技能。

**(9) 计算机应用操作实务。课时: 68。学分: 4。**

**教学目标:** 了解计算机科学的基本知识和理论,具备基本的计算机操作和使用技能,熟练地运用系统软件和应用软件进行各种基本操作;掌握计算机搜索数据、处理数据的能力,掌握利用计算机获取知识、分析问题、解决问题的意识和能力。

**教学内容:** 计算机基础知识;键盘使用及文字录入;使用 windows7 系统;使用 word 制作文档;使用 excel 制作电子表格;使用 PowerPoint 制作演示文稿;局域网和 Internet 应用。

**教学要求:** 担任本课程教学主讲教师应该熟悉 windows 操作系统、office 办公软件以及互联网的常用基础操作,并注重收集各专业对应工作岗位中用到的各种案例。同时,还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学,需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

**(10) 体育。课时: 108。学分: 6。**

**教学目标:** 通过科学合理的体育教育和体育锻炼,使学生掌握体育与健康的基本理论知识,掌握 1-2 门体育健身运动的方法与技能;培养学生团结合作的优良品质,培养学生的爱国主义精神和吃苦耐劳的精神,培养学生的终身体育意识。

**教学内容:** 本课程内容安排在三个学期完成,第一学期主要内容有:理论、体质健康测试、田径、排球及羽毛球,共 36 课时。第二学期主要内容有:理论、篮球、跳绳、素质拓展训练,共 36 课时。第三学期主要内容为:理论、太极拳、素质拓展训练,共 36 课时。

**教学要求:** 努力创造有利于各项目教学的教学条件与环境;本课

程授课教师必须有高校体育专业教师资格证，在教学上，鼓励使用信息化教学手段与方法，不断创新；注重学生的学习过程，因材施教，科学客观的评价学生的学习成绩。

#### **（11）入学教育。课时：8，学时：0.5**

**教学目标：**使大学生了解大学和中学的区别，了解学校的规章制度，适用、体验、融入和规划大学生活，树立正确的人生目标。学会处理与老师、同学的关系，学会换位思考和有效沟通，学会选择，学会保护和提升自己，更好地认识大学、感受大学、珍惜大学，做一个知行合一、自尊自爱、自律自强的合格大学生。

**教学内容：**共设六编十三个专题，第一编主要介绍大学的基本情况；第二编主要介绍大学的学习生活、实践活动和个人规划；第三编主要介绍大学生的安全教育和身心健康；第四编主要介绍的道德培养和人际关系；第五编主要介绍大学生合理消费，科学使用网络；第六编主要介绍新冠肺炎防控相关知识。

**教学要求：**教师具有教学管理、学生管理、心理疏导、思想政治等多学科知识和相关工作经历，可实行模块化教学，按照初进大学、全新体验，学习实践、各不偏废，守护身心、安全健康，道德情感、收放自如，把握尺度、恰当使用，疫情是命令、防控是责任等模块开展教学，理论与实践相结合，为大学生正确认识大学、感受大学、珍惜大学，点亮梦想，启航人生，做合格大学生奠定良好基础。

#### **（12）军事理论。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过理论教学与入学军事训练，使学生了解基本国防与军事理论知识，掌握基础军事技能，激发学生爱国热情，提高思想政治觉悟，进一步增强国防观念和国家安全意识，并学会运用所学军事理论知识分析看待现实军事领域的基本问题，强化国家、责任、荣誉意识，立志为实现“中国梦”、“强军梦”贡献力量。

**教学内容：**理论教学为国防概述、国防法规、国防建设、国防动

员、国防教育、总体国家安全观等。军事训练教学内容有单个军人队列动作、分队队列动作、阅兵式等。

**教学要求：**要求教师具有良好的军事素养，在“理论教学+课堂互动+情境体验”的教学模式中，采用课堂讲授、实操教学、自主学习等方式进行。通过过程性考核和实践考核增强学生组织纪律观念，培养艰苦奋斗的作风，提高学生综合素质。

### **（13）军事技能。课时：112。学分：2。**

**教学目标：**通过2—3周的军事技能课的学习与训练，使学生了解中国人民解放军三大条令的主要内容，掌握队列动作的基本要领，养成良好的军事素养，增强组织纪律观念，培养令行禁止、团结奋进、顽强拼搏的过硬作风，初步具备军人的基本素质。

**教学内容：**《三大条令》、队列基础动作等

**教学要求：**聘请部队官兵担任教官，在校内集中组织施训。成立新生军训团，按营、连、排编成，训练中因人施教、由易到难、由浅入深，先分后合、分步细训，精讲多练、军政并重、循序渐进、劳逸结合、科学施训。

### **（14）形势与政策。课时：16。学分：1。**

**教学目标：**形势与政策教育是我院各专业必修的思想政治理论课程，要求学生能够了解国内外重大时事，全面认识和正确理解党的基本路线、重大方针和政策，从而正确认识党和国家面临的形势和任务，理解和拥护党的路线、方针和政策，增强实现改革开放和社会主义现代化建设宏伟目标的信心和社会责任感，提高投身于建设社会主义事业的自觉性，增强爱国主义责任感和使命感，明确自身的人生定位和奋斗目标。

**教学内容：**本课程根据中宣部、教育部每学期下发的《形势与政策教育教学要点》，以马列主义、毛泽东思想和中国特色社会主义理论为指导，紧密围绕党和国家重大的理论政策、我国改革开放和社会

主义现代化建设的形势、国际形势与国际关系等方面与时俱进设定教学内容。

**教学要求：**教学采用专题讲座形式授课，以教师为主导，以学生为主体，采用参与式、互动式、启发式、讨论式等教学方式方法，充分运用多媒体技术手段和网络平台技术手段授课。该门课程每学期考核一次，即学完两个专题后依据学生出勤和课堂参与情况考核，实行等级制。

**(15) 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论。课时：72 学分：4。**

**教学目标：**本课程是一门思想政治理论课，通过本课程的学习，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基本原理；让学生正确认识本国国情，认识我国社会主义初级阶段的基本国情和党的路线方针政策，分析中国特色社会主义建设过程中出现的各种问题，从而培养学生运用马克思主义基本原理分析和解决实际问题的能力。坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，增强投身到我国社会主义现代化建设中的自觉性、主动性和创造性，为全面建成小康社会和实现中华民族伟大复兴作出自己的贡献。

**教学内容：**以马列主义、毛泽东思想、中国特色社会主义理论体系为指导，围绕着学生成长成才这个主题，从当代大学生面临和关心的实际问题出发，以学习和践行社会主义核心价值观和社会主义核心价值观为主线，以马克思主义的科学的 worldview、人生观、价值观、道德观和法制观教育为基本内容。

**教学要求：**要求教学教师学高身正，采用线下面授为主，线上预习课后巩固的混合教学模式，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

**(16) 中国传统文化。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过课程教学，激发学生学习中国传统文化的興趣，增加学生在传统文化方面的积累和精神积淀；让学生学于内而形于外，能从文化的视野分析、解读当代社会的种种现象，能把内在的文化素养在言行举止中体现出来；学生能够对中国传统文化的具有热爱和敬畏之情，具有强烈的民族精神、人文精神、科学精神，具有较好的审美情趣和审美能力。

**教学内容：**全景式地介绍中国传统文化的生成、发展与基本精神以及古代哲学、宗教、教育、科技、节日、戏曲、文学、艺术、饮食、礼仪等知识，丰富学生人文知识，提高学生文化素质，增强学生的民族自豪感和自信心，注重爱国主义教育，传承和创新中华优秀传统文化，更好地为实现中华民族伟大复兴服务。

**教学要求：**通过问题导向、知识拓展、参与实践等体验式的活动，设计丰富多彩的师生互动，真正让学生可以思考、参与、感悟、行动，并学会做人，学会处理人与人、人与自然、人与社会之间的关系；力求用贯穿古今的故事、中西差异的现象比较，促成更深刻地理解中华文明的个性特征，以及形成对“和而不同”和谐中心思想的诠释。最终期待养成学生的中华文化认同感，拓展学生视野，启发学生思维，陶冶学生情感，增强文化自信，自觉传播传承。

#### **（17）大学生创新创业教育。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过本课程教学，使学生掌握开展创新、创业活动所需要的基本知识；使学生具备必要的创新意识和创业能力，掌握创业资源整合与创业计划撰写的方法、实习新企业的开办流程与管理，提高创办和管理企业的综合素质和能力；使学生树立科学的创新、创业观念，主动适应国家经济社会发展和人的全面发展需求，自觉遵循创业规律，积极投身创业实践。

**教学内容：**创业与创业精神、创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价、商业模式设计与创新、创业风险的识别与防

范、创业计划、新企业的创办与管理。

**教学要求：**本课程由具备较高的创业教育理论水平和丰富的创业教育经验的教师授课，采用课堂教学与课外训练相结合的方式，主要采取案例分析、情景模拟、小组讨论、师生互动、角色扮演、社会调查等方法充分调动学生的积极性。采用考试定量与实践操作定性相结合方式，同时重视过程评价，从学生对知识的理解和掌握度以及实际形成的创业计划书两大方面进行评价，以开卷考察的形式进行。

**（18）就业指导。课时：18 学分：1。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握国家基本就业政策，了解就业环境与就业形势，树立正确的就业观，锻造良好的心理素质，掌握求职材料的书写、求职的技巧和礼仪等技能，培养学生择业、就业、尽快适应社会的能力。

**教学内容：**包括就业形势分析、就业能力提升、就业信息搜集与利用、求职材料准备与应聘技巧、就业心理调适、就业权益保护等内容。

**教学要求：**教师具有正确的世界观、价值观和就业观，具有国家职业培训师任职资格，通过讲练结合、案例教学、情况模拟、实地考察等教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。采用考试定量与实践操作定性相结合方式，同时重视过程评价，从学生对知识的理解和掌握度以及求职书两大方面进行学习结果性评价。

## **2、专业群基础课**

**（19）经济学基础。课时：48。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握现代经济学的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生运用经济学的有关原理和知识解释经济现象、分析和解决经济问题的能力，逐步培养学生的辩证思维和数理逻辑思维能力，为相关的经济管理和金融保险类课

程的学习和将来卓有成效地开展金融、经济工作打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。

**教学内容：**认识经济学、价格理论、消费者行为理论、生产者行为理论、市场理论、市场失灵与政府干预、国民收入核算与决定理论、通货膨胀与失业、经济周期与经济增长和宏观经济政策。

**教学要求：**灵活运用讲授、案例、分组讨论、任务驱动、自我探究、头脑风暴、行动教学等多种教学方法，并通过密切联系生活实际和案例，将抽象的问题具体化、形象化，让学生在学中做、做中学，容“教、学、做”为一体，让学生能更加准确和深入地理解经济学的基本原理、基本知识和基本概念。充分利用本课程教学团队制作的MOOC教学资源，开展线上线下混合式教学，突出“以学习者为中心”的主体地位，将学生被动接受知识转化为老师指导下的自主学习，使用现代信息技术教学手段组织教学，使教学过程更加充满吸引力，以切实提升教学效果。

#### **（20）风险管理。课时：54。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习，能让学生了解风险及风险管理，掌握风险管理的基本原理与方法；具备风险识别、风险评估及应对风险的能力；能运用风险管理知识为企业和个人及家庭制定风险管理方案。培养爱国主义情怀，培养良好的公民意识和法制意识，使其具备从事风控、保险等相关岗位的专业能力和知识储备。

**教学内容：**初识风险及风险管理；掌握风险的概念、特征；了解风险成本以及风险的种类；掌握风险管理的概念、目标；了解风险管理的意义；掌握风险管理的程序和风险管理的主要形式。风险识别；掌握风险识别的概念；了解风险识别的原则；掌握风险识别的方法风险评估；掌握风险评估的概念；了解风险评估的意义与原则；掌握风险评估的具体过程；了解风险评估的方法。风险管理措施；掌握常见的控制型风险管理措施和融资性风险管理措施；风险管理决策；了解

风险管理决策的概念和原则；掌握损失期望值决策法和效用期望值决策法。

**教学要求：**课程注重培养学生的风险意识和风险管理能力。授课教师应取得副高以上职称或研究生学历，具备一定实务操作能力；课程采用模块化设计、任务驱动的教学模式，突出学生的主体地位，综合运用知识讲授法、案例分析法、小组讨论法、头脑风暴法等多种教学方法，依托云平台，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，注重学生自主学习能力的培养。

### **（21）现代金融基础。课时：54。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握金融学方面的基础知识、基本理论；对现代金融体系及其基本要素有全面、系统的了解和认识；能认识并解释货币金融现象、分析货币金融政策、具备判断货币金融发展趋势的能力。

**教学内容：**货币与货币制度；信用与利率；金融机构；商业银行；金融市场；货币供求与均衡；货币政策与宏观调控；国际金融等。

**教学要求：**课程主讲教师应该熟悉金融运行的基本原理，能结合现实的经济金融案例提炼核心知识和技能点，能融合职业资格证书对金融知识和技能的要求。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验、课堂组织能力和较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师配置投影设备或者屏幕分享教学软件等电子教具。

### **（22）会计基础。学时：54。学分：3。**

**教学目标：**学生通过学习，能掌握会计的基础理论和基本方法；掌握主要账务处理；能编制简单报表，为考取相关资格证和将来从事经济、管理相关工作奠定良好的基础。

**教学内容：**会计概论；会计要素和等式；会计科目和账户；会计记账方法；借贷记账法下主要经济业务的账务处理；会计凭证；会计账簿；财产清查；财务报表等。

**教学要求：**本课程教学主讲教师应熟悉会计的基本概念、基本原理和借贷记账法、财务报表等理论知识。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用传统教授法，讲练相结合法、多媒体教学法，还可以利用翻转课堂、线上与线下相结、实践教学等方式让学生掌握基本会计知识。教师教学手段尽量多样化，同时注意理论联系实际，多引用真实的公司案例帮助学生融会贯通所学财务知识，多方面激发学生的学习兴趣，发挥学生在学习中的主体作用。

**（23）保险原理与实务。 课时：54。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握现代保险学的基本概念、基本理论、基本知识和基本方法，培养学生运用保险学的相关原理和知识解读保险产品、推广保险业务和分析保险市场行为的能力，逐步培养起学生发现问题、分析问题和解决问题的专业思维能力和实务操作能力，为后续保险专业课程的学习和将来从事保险、金融、经济工作奠定坚实的专业基础。同时，在讲授过程中注意保险职业精神、工匠精神等课程思政内容的有效融入，以促进学生的全面发展。

**教学内容：**1、认识风险与保险；2、处理保险合同业务；3、运用保险经营原则；4、分析保险产品；5、熟悉保险营销；6、掌握保险承保；7、掌握保险理赔；8、熟悉保险客户服务。

**教学要求：**采用任务驱动、模块化教学方式，密切联系生活中的风险与保险案例，灵活运用知识讲授、案例研讨、分组演示、自我探究、头脑风暴、行动教学等多种教学方法，充分利用爱课程网、智慧职教等线上平台和MOOC资源，开展线上线下混合式教学，将抽象的理论知识具体化、形象化，突出学生的主体地位，融“教、学、做”为一体，采用过程考核与终结考核相结合、多元主体评价的课程考核方式，切实提升教学效果。

### **3、专业课**

**（24）证券基础知识，核心课。课时：72，学分：4。**

**教学目标：**根据高职高专和证券从业资格考试的特点，以证券市场基本理论为基础，以培养学生应用能力为目标，教学内容基本覆盖证券从业人员应知应会的基本知识与技能，以期通过系统的教学，让学生在掌握金融市场基础知识和相关理论的基础上，顺利通过证券从业资格考试，并着力培养学生能胜任证券经纪、投资顾问、理财顾问等相关岗位必备的基本技能，以满足我国证券业与证券市场快速发展对应用型人才的需求。

**教学内容：**我国的金融体系；证券市场主体（发行人、投资者、中介机构、自律性组织、监管机构）；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：**主讲教师通过了证券从业资格考试，具备丰富的证券账户操作经验；教学方法采用课堂讲授+分章题库训练；信息技术运用采用多媒体教室+云班课线上线下混合教学模式；考核采取理论与实践相结合的方式，重点测试学生应考能力。

**（25）基金市场基础知识，核心课。课时：54，学分：3。**

**教学目标：**根据基金从业资格考试的特点，通过系统的教学，让学生掌握基金从业考试要求，顺利通过基金从业资格考试为目标，并在此基础上，着力培养学生掌握基金的申购、赎回和基金产品分析等相关岗位必备的基本操作技能，以满足我国基金业与基金市场快速发展对应用型人才的需求。

**教学内容：**投资管理基础；各类基金投资工具及其作用；基金投资组合的必要性；基金投资的风险；基金业绩的评价以及利润分配

**教学要求：**主讲教师通过了基金从业资格考试，熟悉基金投资及其相关工具；有过基金申购和赎回的经验，教学方法采用课堂讲授+分章题库训练；信息技术运用采用多媒体教室+云班课线上线下混合教

学模式；教学考核采取理论与实践相结合的方式，重点测试学生应考能力。

**（26）证券投资分析，核心课。课时：72。学分：4。**

**教学目标：**通过本课程的学习，学生应掌握证券投资的综合分析，证券投资的宏观经济分析，证券投资的行业分析、公司分析、技术分析和组合分析等方面的知识。能够帮助客户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，给予客户正确的投资建议，在证券投资中持续稳定获利。

**教学内容：**证券投资分析概述、有价证券的投资价值分析与估值方法、宏观经济分析、行业分析、公司分析、技术分析、证券组合管理。

**教学要求：**应有利于学生个性化学习方法的形成和学生自主学习能力的发展，应以现代信息技术、特别是网络技术为支撑，以职业要求为导向，使教学朝着个性化学习、不受时间和地点限制的学习、主动式的学习方向发展，应体现教学的实用性和趣味性相融合的原则，应能充分调动教师和学生两个方面的积极性，确立学生在教学中的主体地位。教师须具备一定的证券投资经验，能够结合当前市场行情进行实践教学，考核采取理论与实践相结合的方式，重点测查学生的实践能力。

**（27）理财规划实务，核心课。课时：68。学分：4。**

**教学目标：**通过本课程学习或训练，学生能熟练描述出理财规划定义、目标、工作流程和行业现状，能正确区分理财规划、投资及财务管理等不同概念；能按照理财规划的原理和流程正确收集客户信息并进行有效的分类和整理；会编制客户家庭的资产负债表和收入支出表并熟练计算客户家庭各项财务指标，并通过对其进行合理分析发现客户面临的财务问题；会根据客户需求选择合适理财工具，构建投资组合设计理财规划方案；会撰写客户家庭理财规划书，并通过与

客户的有效沟通争取其支持和配合。

**教学内容：**认识理财规划模块、现金规划模块、消费支出规划模块、子女教育金规划模块、风险管理与保险规划模块、投资规划模块、税收筹划模块、退休养老规划模块、财产分配和传承规划模块、综合理财规划模块

**教学要求：**教师在认真备课基础上要精心准备信息化教学手段，尽可能增大课堂信息量，使授课内容变得生动、丰富，还应该利用网络教学开辟了第二课堂。提供有课件、习题、测试题供学生下载学习和练习。教师还应该通过实训教学平台，模拟现实工作环境，让学生如身临其境，去解决现实中存在的问题，从而提高学生的动手能力。教师须具备一定的理财规划实操经验，能够结合当前经济状况进行实践教学，考核采取理论与实践相结合的方式，重点测查学生的实践能力。

**（28）基金从业规范，核心课。课时：51，学分：3。**

**教学目标：**根据基金从业资格考试的特点，以培养学生应用能力为目标，教学内容基本覆盖基金从业人员应知应会的基本知识与技能，以期通过系统的教学，让学生在掌握基金市场基础知识和相关理论的基础上，顺利通过基金从业资格考试，并着力培养学生能胜任基金营销、基金投资分析等相关岗位的基本技能，以满足我国基金业与基金市场快速发展对应用型人才的需求。

**教学内容：**基金市场的相关法律法规；基金行业的职业道德；基金从业人员所遵守的规范，违反基金从业规范行为的处理。

**教学要求：**主讲教师通过了基金从业资格考试，熟悉基金业监管法规；教学方法采用课堂讲授+分章题库训练；信息技术运用采用多媒体教室+云班课线上线下混合教学模式；教学考核采取理论与实践相结合的方式，重点测试学生应考能力。

**（29）金融营销实务，核心课。课时：51。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习与训练实践活动，能让学生了解和熟悉掌握金融营销实务方面的基础知识和基本理论，对金融营销实务有较全面系统了解和较为深刻认识，对金融营销策划、战略的制定，对银行、证券、保险等主要金融企业服务营销的行为分析，对金融产品开发与营销管理，金融客户经理制度，客户沟通与产品推广以及金融营销创新有较系统掌握。通过课程教学，使学生了解国内外金融营销现状，掌握金融营销基本理论、基础知识和分析方法。使学生具备良好的金融从业人员职业道德与职业操守，为以后从事相关金融操作和管理工作打下基础。

**教学内容：**金融营销概述、金融营销环境分析、金融营销购买者行为分析、金融营销策划、金融营销策略（产品、价格、渠道与促销）、银行产品营销、证券产品营销、保险产品营销、金融产品营销技巧。

**教学要求：**《金融营销实务》这门课程注重培养学生的营销职业能力。授课教师应具备双师资质和金融领域相关工作经验，主要采用项目式、任务驱动式教学模式，突出学生的主体地位，综合运用案例法、分组研讨、头脑风暴、场景模拟、练习比赛等教学方法，激发学生学习兴趣，提高职业能力。并依托现代信息教学技术和职教云平台、MOOC 教学资源等，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，最大限度地让学生参与学习的全过程，注重学生自主学习和应用能力的培养。

### **（30）金融数据统计分析，核心课。课时：54。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握二项分布、正态分布在 Excel 中的计算方法，理解正态分布的特点；学会金融数据收集、数据采集方法、并对数据进行整理和清洗、及对数据进行基本描述和绘图；学会利用点估计和区间估计的方法预测总体参数值，进而得到总体参数和抽样指标的关系；通过样本数据，对两个总体的之间的相关程度通过图示或数据给出数据之间相关程度进行可靠性检验；利用

线性回归方法根据样本数据做出回归方程，再利用方程进行预测；会对金融风险价值进行评估。

**教学内容：**本课程主要包括以下知识点：Excel 的基本使用方法；金融数据收集、数据采集、数据整理和清洗、数据基本描述和绘图；点估计和区间估计；数据可靠性预测与检验；样本数据回归分析；金融风险价值评估。

**教学要求：**《金融数据统计分析》要求在联网的机房进行操作。老师有一定的数理统计基础和 Excel 功能的使用，并能对金融现象进行分析的能力。

### **（31）证券市场基本法律法规。课时：54。学分 3。**

**教学目标：**根据高职高专和证券从业资格考试的特点，以法律基本理论为基础，以帮助学生树立遵守法律法规与从业规范意识为目标，教学内容基本覆盖证券从业人员应当知晓的证券法律法规基本知识与行业监管、从业规范，以期通过系统的教学，让学生在掌握最基本的法律理论与行业监管、从业规范的基础上，顺利通过证券从业资格基础科目考试，以满足我国证券业与证券市场快速发展对应用型人才的需求。

**教学内容：**证券市场法律法规；证券从业人员管理；证券公司业务规范；证券市场典型违规行为及法律责任。

**教学要求：**主讲教师要求（通过证券从业资格考试）；教学方法（课堂讲授+分章题库训练）；信息技术运用（多媒体教室+云班课）；教学考核（证券从业资格考试基础科目模拟测试）。

### **（32）人身保险实务。课时：51。学分：3。**

**教学目标：**通过本课程的学习，能让学生了解人身保险的产生与发展历程；了解寿险公司营销、承保、理赔以及客户服务等业务及基

本流程；掌握人身保险的概念、特征、分类；熟练掌握人身保险合同的标准条款和附加特约条款的相关内容；熟练掌握人身保险的各类产品特别是人寿保险产品，并能运用到保险理财规划中去。

**教学内容：**初识人身保险；人身保险合同；人寿保险产品；人身意外伤害保险；健康保险产品；人身保险理财规划

**教学要求：**《人身保险实务》这门课程要求学生掌握保险基本理论，培养学生基本技能和应用能力。授课教师应具备双师资质和相应的工作经验，能够利用启发式教学、案例式教学、参与式教学、讨论教学、专题式教学等多种教学方法。依托现代信息教学技术和职教云平台、MOOC 教学资源等，开展线上线下混合式教学，构建过程考核和终结考核相结合的多元考核体系，最大限度地让学生参与学习的全过程。

### **（33）互联网保险。 课时：36。学分：2。**

**教学目标：**培养学生关于互联网保险业态的理论认识和分析水平，以及互联网保险各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力，并具备相应一定的实际操作动手能力。全面地理解互联网保险的新业态、新发展；理解和掌握互联网保险的发展及其各类模式中的创新应用，培养信息技术在保险领域的创新思维能力。

**教学内容：**互联网保险概述；互联网保险商业模式；互联网保险技术环境；互联网保险产品；互联网保险营销；互联网保险运营；互联网保险风险与监管。

**教学要求：**《互联网保险》属于信息技术与保险领域的交叉型理论课程，教学过程要求教师同时高度注重理实一体，穿插一定量的操作性实训。课程的教学和学习，需要教师具备综合大量保险知识以及基本信息技术、网络通信技术的原理和方法，来理解和分析互联网保险的发展及其各类模式中的创新应用，从而实现培养学生对于互联网保险各类型业务的认知能力、操作应用和管理能力，以及培养信息技

术在保险领域的创新思维能力。

**（34）商务礼仪。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过《商务礼仪》课程的学习，让学生理解和掌握商务活动中礼仪的基本原则和规范，并能正确运用所学的礼仪知识。分析实际商务活动中社交问题，并能提出解决问题的办法，目的是提升学生的外在素质和修养，以适应工作岗位的需求。

**教学内容：**《商务礼仪》主要包括商务场合职业形象塑造及商务场合交往的礼仪规范，在教学中主要讲授以下内容：商务礼仪概述，商务形象塑造，办公室礼仪，通用商务礼仪，通用会务礼仪。

**教学要求：**《商务礼仪》这门课程注重培养学生的职业能力。倡导案例教学法。在考核评价方面既要关注学生的结果，更要关注他们的学习过程。在教学中采用讲授与学生实践相结合的教学方式，强调以学生为主体、教师为主导的教学模式，注重学生自主学习和应用能力的培养，教学方式要灵活多样，充分调动学生学习的积极性，激发学生的学习动机，最大限度地让学生参与学习的全过程。

**（35）国际金融实务。课时：54。学分：3。**

**教学目标：**通过《国际金融实务》课程的学习，使学生提高对开放经济的认识，系统而扎实地掌握外汇与汇率、国际收支、国际储备、国际金融市场、国际货币体系等基本理论和基本原理；掌握国际投融资、外汇交易和国际结算的基本技能以及防范外汇风险、利率风险的技巧；了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他金融类专业课程打好基础。

**教学内容：**《国际金融实务》主要讲授开放经济条件下国际间的货币金融关系，即国际范围内货币金融活动及国际间资本运动规律。它的范围广泛，内容丰富，在教学中主要讲授以下内容：国际金融基础知识。包括：国际收支、外汇储备、外汇、汇率、外汇交易、国际

金融市场等的基本概念和基本内容。国际金融理论。包括国际收支的调节理论、汇率决定理论、开放经济的均衡和调控理论、国际储备理论、债务危机和货币危机理论。重点在国际收支调节理论和汇率决定理论。国际金融制度与政策。包括外汇管制和货币自由兑换、汇率制度的选择、国际货币体系、区域国际货币一体化、金融政策的国际协调、国际金融组织。

**教学要求：**《国际金融实务》是一门以开放经济为前提，研究国际间货币资金周转与运动规律的学科，涉及面广、综合性强，需具备较为扎实的经济学和金融学基本理论和基本知识。在教学过程中，要求同学们密切关注国际金融发展及国内金融改革的动态，积极汲取国际金融发展的最新成果，紧密结合我国金融改革与涉外金融活动的实际，使本课程具有先进性和实用性。

### **（36）金融理财产品分析，核心课。课时：48。学分：2。**

**教学目标：**通过对理财产品的发展历程、产品说明书、产品投资方向、投资风险等内容的详细解读，让学生了解到理财产品背后不为人知的各种细节；通过对于结构化理财、净值型理财、信托理财、全权资产委托等“特殊”理财产品的介绍，让学生了解到这些产品背后的设计原理以及投资方法；通过对于理财产品购买技巧、待购期资金安排、理财市场各类观察指标等内容的讲解，引导投资者更好地购买理财产品。

**教学内容：**理财产品面面观模块、看懂理财产品说明书模块、理财产品投资方向详解模块、认识银行理财产品的风险模块、“特殊的”理财产品之结构化理财产品、模块、“特殊的”理财产品之信托计划模块、“特殊的”理财产品之净值型理财产品模块、“特殊的”理财产品之全权资产委托模块、理财产品期限搭配和选择技巧模块、个人理财产品资产配置实战模块

**教学要求：**教师在认真备课基础上要精心准备信息化教学手段，

尽可能增大课堂信息量，使授课内容变得生动、丰富，还应该利用网络教学开辟了第二课堂。提供有课件、习题、测试题供学生下载学习和练习。教师还应该通过实训教学平台，模拟现实工作环境，让学生如身临其境，去解决现实中存在的问题，从而提高学生的动手能力。教师须具备一定的理财产品营销实操经验，能够结合当前理财产品市场状况进行实践教学，考核采取理论与实践相结合的方式，重点测查学生的实践能力。

#### **4、综合实训课**

##### **（37）综合实训。课时：96。学分：4。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生在学完专业理论课的基础上，提升运用各种投资理财工具如股票、债券、外汇、基金、期货、期权进行投资与理财活动的的能力。同时本课程将投资与理财工作各个环节所要求的知识和技能贯穿与实操过程，保证学生通过强化训练能够提高自身的投资理财实务技能和实盘投资分析水平，基本达到岗位所要求的标准。最后本课程还重视培养学生的理财意识、树立正确的理财观念，培养学生细致认真、诚信守则的职业精神

**教学内容：**常用操盘软件和基本操作；宏观基本面分析；公司财务分析；个人财务报表编制；股票技术分析；债券投资初步；证券投资基金实训基础；期货基础及交易流程；家庭理财规划实务。

**教学要求：**教师须具备一定的行业从业背景和理财实践经验，能够指导学生进行模拟投资和模拟理财规划，教学方法采用课堂讲授+上机训练；信息技术运用采用实训室演示+云班课线上线下混合教学模式；教学考核采取理论与实践相结合的方式，重点测试学生实操能力。

##### **（38）顶岗实习。 课时：576。学分：24。**

**教学目标：**顶岗实习是培养学生职业素养和提高职业能力的重要环节，也是实践教学环节的重要组成部分，通过顶岗实习，培养学生爱岗敬业的工作作风，提升学生沟通能力和团队合作精神；通过毕业顶

岗实习的实操训练，使学生熟练地掌握各场景工作技能和专业技能，进一步提高专业素质，强化岗位能力，为就业打下坚实的基础。

**教学内容：**顶岗实习内容包括岗前培训，金融服务礼仪技能，金融营销技能，银行、证券、保险、互联网金融等业务处理技能，调查报告、产品销售方案的撰写，挫折训练。

**教学要求：**该课程要求老师了解公司的操作流程，与公司及学生有良好的沟通协调能力，及时帮助学生解决一些实际问题；同时也要学会一些心理学方面的知识，为学生进行适当的心理疏导和干预。同时公司方面也要尽可能为学生提供相应的实习岗位并加以辅导，做到全方位提升学生的实际工作能力。

#### **（39）毕业设计。课时：48。学分：2。**

**教学目标：**毕业设计的目标是培养学生综合运用所学专业知识和技能，对生活中遇到的金融类专业领域问题进行观察分析和判断，充分发挥学生的创造力，提高学生分析和解决实际问题的能力，同时培养学生细致认真、勇于探索、严谨求实的科学品质。

**教学内容：**使学生综合运用所学专业知识和技能，解决家庭理财方案设计、金融产品营销方案设计、产品说明会设计、P2P 网贷风险防范等规划和设计。

**教学要求：**该课程要求老师掌握毕业设计的基本方法，并指导学生完成毕业设计的选题，修改以及针对学生毕业设计中出现的问题进行纠正，因而要求老师对毕业设计的撰写、参考资料的选取以及实际生活中的各种问题有综合思考和研判的能力。

### **5、选修课**

#### **（40）普通话训练。课时：8。学分：0.5。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生不仅能掌握普通话的基本知识，普通话水平测试的方法和技巧，还能掌握普通话练习和提高的

方法，并通过大量的训练获得普通话口语表达的基本技能、克服不良发音习惯，养成正确发音习惯，顺利通过国家普通话水平测试。

**教学内容：**包括普通话水平测试概说、普通话水平测试内容、普通话水平测试要求、普通话计算机测试流程、普通话水平测试注意事项等内容。

**教学要求：**教师具有正确的世界观和价值观，乐于参与普通话推广工作，普通话达到一级乙等及以上水平，能够对“证”施教，娴熟地采用示范法、对比法、模拟法等教学方法，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学。学生参加国家普通话水平测试，取得国家语言文字工作委员会颁发的《普通话水平测试等级标准》三级甲等及以上的证书。

#### **(41)金融职业道德。课时：36。 学分：2。**

**教学目标：**本课程旨在使学生掌握金融行业职业道德的基本规范和要求，培养学生正确的职业道德观念，加强底线思维和道德自律培养，将来从事金融行业工作时能坚守职业操守，时时处处注意用道德规范约束自己的思想和行为。

**教学内容：**包括金融职业道德概述， 银行职业道德规范，保险职业道德规范，证券职业道德， 金融职业意识与职业责任，金融职业道德节操与修养，金融职业道德评价与行为选择等内容。

**教学要求：**教师自身具有良好的职业道德和修养，熟知金融行业职业道德规范和要求，搭建网络教学资源平台，开展“线上+线下”混合式教学方式，尤其要结合当下实际，把握金融行业热点和典型案例，熟练运用案例教学方法，通过行业内鲜活的正反两方面典型案例引导学生培养正确的职业道德观。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，具体包括上课考勤情况、小组活动参与、教学实践参与度及期末考卷分数四部分。

#### **(42) 逻辑学。课时：36。 学分：2。**

**教学目标：**使学生初步掌握逻辑学的基本概念、思维规律和一般推理方法，通过训练具备基本的逻辑思维能力，培养和提高思维素质，为学习各专业课程奠定良好基础。

**教学内容：**包括逻辑概念、命题、推理、基本逻辑规律、论证等内容。

**教学要求：**教师要有正确的世界观和价值观，能够将立德树人的理念融入到教学的各个环节中，具备相关专业的学历背景或者教学经验，了解行业背景，能够做到结合生产劳动和社会实践，有效指导学生进行理论学习和实践，熟练运用小组讨论法，情景模拟法等多种教学方法，充分利用网络教学平台和网络辅助工具，开展“线上+线下”混合式教学。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，平时成绩和期末成绩各占 50%，平时成绩包括上课考勤，课堂表现，作业等几个部分。

#### **(43) 文学欣赏。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**本课程旨在提高当代大学生的人文素养。使学生通过本课程的学习，掌握中外文学知识的常识，欣赏古今中外文学名著，了解和继承不同国家、不同民族、不同时代的人类文化遗产，提高文学思辨能力，培养正确的审美情趣和健全的人格，造就新时代具有较高文化科技素质的复合型人才。

**教学内容：**包括文学欣赏概述、中国经典诗词欣赏、中国经典散文欣赏、中国经典小说欣赏、外国经典作品欣赏等内容。

**教学要求：**教师具有正确的世界观和价值观，与时俱进的文学观念，较出众的文学素养，能够娴熟运用角色扮演法、小组讨论法、创设情境法等多种教学方法，搭建网络教学资源平台，开展“线上+线下”混合式教学。采取过程性评价与终结性评价相结合的考核方式，具体包括上课考勤情况、小组活动参与、教学实践参与度、读书笔记完成情况以及期末考卷分数五部分。

**(44) 演讲与口才。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**以语言为突破口，开发学生的表达、思维、交际等潜能，使学生具备“敢说、能说、会说”的应对表达能力，培养学生的勇气和自信、工匠精神、团队合作精神，锻炼学生的口才，以应对现代社会生活、工作中的交际、求职、应聘与自我推销。

**教学内容：**采用“双系统”模式建构教学内容。横向系统包括演讲口才概述、口才基础训练、演讲口才训练、社交口才训练、求职口才训练等模块。纵向系统包括课前导学、知识必备、训练展开、课后自训等环节，构成训练体系。

**教学要求：**教师具有正确的世界观和价值观，普通话水平达到二级甲等及以上，能够有效指导和评价学生的训练及表现。能够运用小组讨论法、任务驱动法、情景模拟法等多种教学方法。搭建网络教学资源平台，运用辅助教学网络工具，开展线上+线下混合式教学。采取过程评价与结果评价相结合的方式，平时成绩占期终总评中50%的比例，期末考核学生口语实践表达。

**(45) 保险企业文化。课时：18。学分：1。**

**教学目标：**通过对《保险企业文化》课程的学习，了解掌握企业文化的基本知识、基本原理；运用企业文化理论分析和解决企业实际问题；让学生树立敬业爱岗、维护企业形象的意识；掌握企业管理的方法。培养学生的人文精神，提高自己的文化素养和综合素质。通过对国内优秀企业，尤其是保险行业在改革开放以来取得的巨大成就的了解，可以增强他们对祖国的热爱，行业的了解和认同。

**教学内容：**企业文化概述、企业文化类型与结构、企业文化理念与品牌、企业文化的管理与评价、保险企业文化实践项目等。

**教学要求：**教师应该具备企业文化管理的相关专业知识，了解保险行业的发展历程和保险公司的企业文化，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，综合运用多种教学方法引导学生，利用现

代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，化深刻理论为生动直观影响。

**(46) 湖湘红色文化。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**本课程是一门思想政治理论的拓展课程。湖湘红色文化是中国优秀传统文化的重要组成部分，新民主主义革命时期，涌现出的革命家、政治家、军事家灿若星河，他们为民族独立、人民解放和新中国的诞生进行了艰苦探索 and 不懈追求，付出了巨大牺牲和贡献，建立了卓著功勋。本课程旨在让学生铭记这些红色历史，从党的光荣历史和优良传统中把革命精神弘扬好、把红色基因传承好，进一步引导和激发大学生的爱国热情和奋斗精神，增强文化自信和价值观自信，走好新时代的长征路。

**教学内容：**主要讲述湖南红色文化的渊源、湖南红色文化英雄谱、湖南红色物质文化遗产、湖南红色非物质文化遗产、湖南红色文化的创造性转化和创新性发展等内容。

**教学要求：**教师具有深厚文化底蕴，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，综合运用多种教学方法引导学生，利用现代信息技术，实施“线上+线下”混合式教学，化深刻理论为生动直观影响。

**(47) 中共党史。课时：18 学分：1。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握中国共产党发展的历史，掌握马克思主义与中国革命、建设和改革实践相结合形成的中国特色社会主义理论。通过教学，使同学们更好地继承和发扬党的优良传统和作风，继承和发扬老一辈无产阶级革命家、革命先烈的伟大精神和崇高品质，肩负起继往开来的历史重任，增强爱国主义观念，树立共产主义的远大理想，为建设中国特色的社会主义现代化而奋斗。

**教学内容：**本课程根据习近平总书记在庆祝中国共产党成立 100 周年大会上的重要讲话中对中共党史的时间划分，分别讲授新民主主

义革命、社会主义革命和建设、改革开放和社会主义现代化建设、新时代中国特色社会主义四个历史时期党的伟大成就等内容，理清中国共产党史发展的时间脉络和理论特征。

**教学要求：**要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

#### **（48）新中国史。课时：18 学分：1。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握新中国史的基本发展历程、不同时期的重大事件、人物等，并对当代中国的历史内容做系统分析，使学生做到提高基本素质、培养基本技能。能够进一步运用所学的新中国史知识以及与此密切相关的中国历史和世界历史知识，运用科学的研究方法，通过分析、综合，做到理论联系实际，不断地提高在实际工作中的综合能力。

**教学内容：**本课程主要讲授中华人民共和国成立以来的发展历程和基本史实，主要从新民主主义到社会主义的转变，社会主义建设道路的艰难探索，中国特色社会主义道路的开辟等内容。

**教学要求：**要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

#### **（49）改革开放史。课时：18 学分：1。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握 1978 年改革开放以来中国所采用的一套全新的发展模式，结合我国腾飞的表现，理解改革开放这条不同于以往的探索之路的伟大意义。能够运用所学知识对经济现象作出正确的分析，提高解决现实问题的能力。充分认识到改革开放就是强国之路，自觉做改革开放的拥护者和支持者。

**教学内容：**本课程主要讲授改革开放以来的探索之路，主要从改革开放的业绩与成就，改革开放成功的原因分析，改革开放的重大意义，改革开放的未来思考等内容。

**教学要求：**要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

**(50) 社会主义发展史。课时：18 学分：1。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握社会主义 500 多年的发展历程和相关知识，认识人类社会发展的一般规律。辩证地看待社会主义发展是曲折前进的，坚持和发展中国特色社会主义，弘扬中华民族精神。树立中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信和文化自信，坚定中国特色社会主义共同理想，为实现中华民族伟大复兴而努力奋斗。

**教学内容：**本课程根据习近平总书记提出的社会主义思想从提出到现在经历了六个时间段的重要论述，分别讲述空想社会主义产生和发展，马克思、恩格斯创立科学社会主义，苏联模式的逐渐形成，新中国成立后我们党对社会主义的探索和实践，我们党做出进行改革开放的决策、开创和发展中国特色社会主义等内容。

**教学要求：**要求教学教师学高身正，在“理论教学+课堂互动+探究拓展”的教学模式中，运用信息化教学手段丰富教学课堂，选择角色扮演法，情景教学法等学生喜闻乐见的教学方式，采用动静结合的全程考核方式。

**(51) 音乐鉴赏。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**本课程是面向全校各专业学生开设、以提高大学生人文艺术素养、音乐鉴赏能力为目的的一门校级通识教育艺术类限定性选修课程。旨在提高当代大学生的综合素养和艺术鉴赏能力。使学生

通过本课程的学习，能够掌握基本的音乐知识和相关概念、体系等；培养学生对音乐的鉴赏和学习能力，使学生更广泛的了解音乐艺术相关乐派、乐种、风格、名家名曲等。

**教学内容：**主要授音乐欣赏概述、中国民间器乐欣赏、中国声乐名曲欣赏、外国古典音乐欣赏、现代流行音乐欣赏、歌剧、舞剧及电影音乐欣赏等。

**教学要求：**本课程教师具有正确的世界观和价值观，与时俱进的音乐艺术教育理念；较好的文化综合素养，强调古典音乐、民族音乐和基础音乐理论知识的讲授。以中国民族音乐和西洋古典、浪漫、及现代主要流行乐派的讲授为重点。名作名家的介绍从作品的时代背景、体裁结构、风格特征、表现方式等方面入手，由小到大、从简到繁，让学生从历史和现代浩大的时空间去了解和欣赏相关作品。

#### **(52) 书法鉴赏。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**中国书法是我们中华民族的艺术瑰宝，是一种很独特的视觉艺术。书法教学是指导学生认清规律，了解间架结构，继承和弘扬中国传统文化。

**教学内容：**中国书法是一门古老的汉字的书写艺术，其内容从甲骨文、石鼓文、金文(钟鼎文)演变而为大篆、小篆、隶书，至定型于东汉、魏、晋的草书、楷书、行书等。

**教学要求：**教师热爱书法艺术，对书法艺术有一点的研究，并能有效运用视频、网络、数据等现代教学手段，线上线下混合式教学方式讲述与示范、作品介绍与分析鉴赏教学。在条件许可的情况下，组织学生参观艺术展览、作品拍卖等，以扩大知识面和信息面。采用过程性考核+作品创作作为成绩评定依据。

#### **(53) 美术鉴赏。课时：48。学分：2。**

**教学目标：**美术鉴赏教学，就是帮助学生通过课堂学习，运用自己的视觉感知、过去已经有的生活经验和文化知识对美术作品进行感

受、体验、联想、分析和判断，获得审美享受，并理解美术作品与美术现象，从而提高美术鉴赏能力和文人知识水平，全面提升学生的知识素养。

**教学内容：**根据课时安排，可分别讲述美术发展历史、美术作品类型，以及其特点、表现手法、作品欣赏等等，如油画、中国画、雕塑篆刻、剪纸、摄影等等。

**教学要求：**能有效运用视频、网络、数据等现代教学手段，线上线下混合式教学方式讲述与示范、作品介绍与分析鉴赏教学。在条件许可的情况下，组织学生参观艺术展览、作品拍卖等，以扩大知识面和信息面。采用过程性考核+作品创作作为成绩评定依据。

#### **（54）证券从业资格考试辅导。课时：36，学分：2。**

**教学目标：**根据证券从业资格考试的特点，以培养学生应用考试能力为目标，教学内容基本覆盖证券从业人员应知应会的基本知识与技能，以期通过系统的模拟试题训练，让学生在掌握最基本的证券理论与知识的基础上，顺利通过证券从业资格考试。

**教学内容：**证券市场基础知识分章模拟题库训练；证券市场基本法律法规分章模拟题库训练。

**教学要求：**主讲教师通过了证券从业资格考试，熟悉证券从业资格考试命题规律；教学方法采用课堂讲授+分章题库训练；信息技术运用采用多媒体教室+云班课线上线下混合教学模式；教学考核采取理论与实践相结合的方式，重点测试学生应考能力。

#### **（55）财产保险实务。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握财产保险的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生运用财产保险的相关原理和知识解读财产保险产品、推广财产保险业务和分析财产保险市场行为的能力，为后续相关的金融保险类课程的学习和培养保险领域管理人才打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职

业道德素质的培养。

**教学内容：**财产保险导论、财产保险合同、财产保险经营原则、财产保险费率及偿付能力、企业财产保险、家庭财产保险、运输保险、工程保险、农业保险、责任保险、信用保证保险、财产保险的承保、财产保险的理赔。

**教学要求：**能灵活运用课堂讲授、任务驱动、案例分析、分组讨论、头脑风暴等多种教学手段，帮助学生对财产保险有较为清晰的认识。充分利用本课程教学团队制作的 MOOC 教学资源，开展线上线下混合式教学，突出“以学习者为中心”的主体地位，体现以学生为主老师为辅。在现代信息技术教学手段辅助下，提高升学生上课的积极性，使教学过程更加充满吸引力。使得学生在掌握理论知识的同时，具备相关职能业力。为将来的就业奠定稳定的知识、资格和素质基础。

**（56）管理基础。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**过理论联系实际，培养他们观察管理活动现象、利用管理学思想分析管理活动本质、解决管理实践问题的能力。管理学基础教学目标定位为：培养基层管理岗位的综合管理技能与素质。

**教学内容：**《管理基础》课程教学内容包括管理概述、管理的历史与发展、管理策略、计划、组织、领导、控制、创新等内容。

**教学要求：**在教学实践中，授课学时不足是很多基础课面临的普遍问题，这一点作为任课教师是很难改变的。因而，在教学中，安排好教学计划是更为现实和有效的做法。在介绍管理学的基本概念、起源和理论发展时，可适当多安排些课时，以让学生对管理学有个基本的认识。对于管理的几大职能活动，没必要平均分配学时，要根据授课进度，在相关理论知识学完后，安排相应的案例讨论。此外，还应抽出几个学时，给学生介绍一些管理学的理论前沿知识。

**（57）财务报表分析。 课时：36 学分：2**

**教学目标：**掌握财务分析的基本方法；能运用结构分析和趋势分

析等方法对资产负债表进行财务分析；掌握利润表项目分析方法和综合分析方法；掌握现金流量表项目分析、结构分析、趋势分析，能够对现金流量表的变动情况作出分析评价；能进行偿债能力、获利能力、营运能力分析；掌握财务综合分析方法；能撰写完整的财务分析报告。

**教学内容：**财务分析认知；资产负债表分析；利润表分析；现金流量表分析；偿债能力分析；获利能力分析；营运能力分析；财务综合分析；财务报告撰写方法。

**教学要求：**主讲教师应对财务分析的理论知识有系统的研究，能将财务分析理论运用于企业财务分析实践，并融入到课堂教学中去。可采用启发式讲授、案例分析法、小组讨论法，可进行实验，对实验结果分组讨论，利用翻转课堂让学生上台讲述等教学组织形式，发挥学生在学习中的主体作用。注意多引用真实的大型综合财务分析案例，帮助学生掌握财务分析的基本技能。

**（58）商业银行业务。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握商业银行业务的类型及操作规程；掌握从事商业银行业务应具备的基本素质、应知的基本业务和基本规定、应会的基本规程；能熟练操作商业银行仿真业务实训软件；对商业银行的业务有全面深入的了解和认识；具备从事商业银行业务的基本能力。

**教学内容：**通用业务；个人存款业务；银行卡业务；个人贷款业务；公司存款业务；公司贷款业务；结算业务；同城票据业务；联行业务；代理业务；综合业务。

**教学要求：**担任本课程教学主讲教师应该熟悉商业银行业务的种类、特点和操作规程，并能利用商业银行仿真业务实训平台开展教学。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。教师需要有较强的责任心。为配合多媒体教学，需要为教师和学生配置电脑和商业银行仿真业务实训教学软件等。

**（59）金融客户管理与服务。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**金融客户管理与服务是金融管理专业的一门专业课程，该课主要讲述如何对金融客户进行管理和服 务，通过理论讲解与案例分析，使同学们掌握管理与服务的基本技能，具备客户管理与服务思维模式以及良好的人际交往和沟通能力。

**教学内容：**《金融客户管理与服务》是一门讲授如何对客户进行有效的管理并提供满意的服 务的课程，包括：客户关系管理概论；互联网在客户管理关系中的应用；客户关系的建立；客户的分类管理、信息收集、信息管理；客户维护；客户服务等。

**教学要求：**担任本课程教学主讲教师应该熟悉金融客户的各种类型，对其各自的特点分别制定不同的方案。同时，还要求主讲教师具备较丰富的教学经验及课堂组织能力。改进教学方法，除了采用教授法，教学手段尽量多样化，从而发挥学生在学习中的主体作用。注意理论联系实际，多设计真实的案例场景，提升解决实际问题的能力，帮助学生了解并理解金融客户管理与服务的应用情况及发展前景。

**（60）期货及衍生品基础。课时：36。学分：2。**

**教学目标：**通过本课程的学习，使学生掌握期货衍生品的基本理论、基本知识、基本概念和基本方法，培养学生能够掌握一般期货及衍生品的交易，初步具有期货投机，套期保值和套利的能力，为将来在期货和其他金融投资岗的工作打下良好的基础。同时，注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。

**教学内容：**期货及衍生品概述；期货市场组织结构与投资者；期货合约与期货交易制度；投机、套期保值、套利交易；金融衍生品和期权；期货及衍生品价格分析。

**教学要求：**主讲教师应通过期货从业资格考试，熟悉期货交易流程；有期货价格分析和模拟交易的经验，教学方法采用课堂讲授和实训交替；信息技术运用采用多媒体教室+云班课线上线下混合教学模

式；教学考核采取理论与实践相结合的方式，重点测试学生实操能力。

## 七、教学进程总体安排

### （一）教学进程安排表

表 3 2021 级财富管理专业教学进程安排表

| 类别     | 序号 | 课程编码  | 课程名称                 | 学时数  |     |      |      | 考核方式 |    | 每周学时分配    |      |      |      |      |      |
|--------|----|-------|----------------------|------|-----|------|------|------|----|-----------|------|------|------|------|------|
|        |    |       |                      | 学分   | 总学时 | 理论学时 | 实训学时 | 考试   | 考查 | 第一学年      |      | 第二学年 |      | 第三学年 |      |
|        |    |       |                      |      |     |      |      |      |    | 20 周      | 20 周 | 20 周 | 20 周 | 20 周 | 20 周 |
| 公共基础课  | 1  | 61099 | 思想道德与法治              | 3    | 48  | 32   | 16   | √    |    | 3         |      |      |      |      |      |
|        | 2  | 63021 | 经济数学                 | 3    | 48  | 32   | 16   | √    |    | 3         |      |      |      |      |      |
|        | 3  | 63052 | 应用文写作                | 2    | 32  | 20   | 12   |      | √  | 2         |      |      |      |      |      |
|        | 4  | 32112 | 心理健康教育               | 2    | 32  | 20   | 12   |      | √  | 2         |      |      |      |      |      |
|        | 5  | 51005 | 大学生安全与健康教育           | 1    | 16  | 10   | 6    |      | √  | 1         |      |      |      |      |      |
|        | 6  | 61135 | 职业素养（含职业生涯规划）        | 1    | 16  | 10   | 6    |      | √  | 1         |      |      |      |      |      |
|        | 7  | 63057 | 劳动教育                 | 1    | 16  | 10   | 6    |      | √  | 1         |      |      |      |      |      |
|        | 8  | 41035 | 英语                   | 6    | 102 | 70   | 32   | √    |    | 3         | 3    |      |      |      |      |
|        | 9  | 33124 | 计算机应用操作实务            | 4    | 68  | 18   | 50   |      | √  | 2         | 2    |      |      |      |      |
|        | 10 | 62002 | 体育                   | 6    | 108 | 14   | 94   |      | √  | 2         | 2    | 2    |      |      |      |
|        | 11 | 70038 | 入学教育                 | 0.5  | 8   | 8    | 0    |      | √  | 0.5       |      |      |      |      |      |
|        | 12 | 61140 | 军事理论                 | 2    | 36  | 26   | 10   |      | √  | 2         |      |      |      |      |      |
|        | 13 | 61141 | 军事技能                 | 2    | 112 | 28   | 84   |      | √  | 2         |      |      |      |      |      |
|        | 14 | 61117 | 形势与政策                | 1    | 16  | 16   | 0    |      | √  | 每个学期做专题讲座 |      |      |      |      |      |
|        | 15 | 61077 | 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论 | 4    | 72  | 44   | 28   | √    |    |           | 4    |      |      |      |      |
|        | 16 | 61137 | 中国传统文化               | 2    | 36  | 18   | 18   |      | √  |           | 2    |      |      |      |      |
|        | 17 | 61017 | 大学生创新创业教育            | 2    | 36  | 18   | 18   |      | √  |           |      | 2    |      |      |      |
|        | 18 | 61064 | 就业指导                 | 1    | 18  | 9    | 9    |      | √  |           |      |      | 1    |      |      |
| 小 计    |    |       |                      | 44.5 | 826 | 407  | 419  |      |    | 21.5      | 16   | 4    | 1    | 0    |      |
| 专业群基础课 | 19 | 22037 | 经济学基础                | 3    | 48  | 40   | 8    | √    |    | 3         |      |      |      |      |      |
|        | 20 | 12008 | 风险管理                 | 3    | 54  | 40   | 14   | √    |    |           | 3    |      |      |      |      |
|        | 21 | 21080 | 现代金融基础               | 3    | 54  | 30   | 24   | √    |    |           | 3    |      |      |      |      |
|        | 22 | 31058 | 会计基础                 | 3    | 54  | 42   | 12   | √    |    |           | 3    |      |      |      |      |
|        | 23 | 11047 | 保险原理与实务              | 3    | 54  | 40   | 14   | √    |    |           |      | 3    |      |      |      |
| 小 计    |    |       |                      | 15   | 258 | 188  | 70   |      |    | 6         | 6    | 3    |      |      |      |
| 专业     | 24 | 22082 | ▲证券基础知识              | 4    | 72  | 54   | 18   |      | √  |           | 4    |      |      |      |      |

| 类别    | 序号  | 课程编码  | 课程名称       | 学时数 |     |      |      | 考核方式 |    | 每周学时分配 |     |      |     |      |     |
|-------|-----|-------|------------|-----|-----|------|------|------|----|--------|-----|------|-----|------|-----|
|       |     |       |            | 学分  | 总学时 | 理论学时 | 实训学时 | 考试   | 考查 | 第一学年   |     | 第二学年 |     | 第三学年 |     |
|       |     |       |            |     |     |      |      |      |    | 20周    | 20周 | 20周  | 20周 | 20周  | 20周 |
|       | 25  | 22088 | ▲基金市场基础知识  | 3   | 54  | 45   | 9    | √    |    |        |     | 3    |     |      |     |
|       | 26  | 22086 | ▲证券投资分析    | 4   | 72  | 54   | 18   |      | √  |        |     | 4    |     |      |     |
|       | 27  | 22045 | ▲理财规划实务    | 4   | 68  | 58   | 10   |      | √  |        |     |      | 4   |      |     |
|       | 28  | 22089 | ▲基金从业规范    | 3   | 51  | 45   | 6    |      | √  |        |     |      | 3   |      |     |
|       | 29  | 14058 | ▲金融营销实务    | 3   | 51  | 45   | 6    |      | √  |        |     |      | 3   |      |     |
|       | 30  | 21050 | ▲金融数据统计分析  | 3   | 54  | 18   | 36   |      | √  |        |     |      | 3   |      |     |
|       | 31  | 61128 | 证券市场基本法律法规 | 3   | 54  | 45   | 9    | √    |    |        |     | 3    |     |      |     |
|       | 32  | 12029 | 人身保险实务     | 3   | 51  | 45   | 6    | √    |    |        |     |      | 3   |      |     |
|       | 33  | 63036 | 互联网保险      | 2   | 36  | 30   | 6    |      | √  |        |     | 2    |     |      |     |
|       | 34  | 32076 | 商务礼仪       | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |
|       | 35  | 21014 | 国际金融实务     | 3   | 54  | 40   | 14   |      | √  |        |     |      | 3   |      |     |
|       | 36  | 22104 | ▲金融理财产品分析  | 2   | 48  | 32   | 16   |      | √  |        |     |      |     | 4    |     |
|       |     |       |            |     |     |      |      |      |    |        |     |      |     |      |     |
|       | 小 计 |       |            | 39  | 701 | 529  | 172  |      |    | 0      | 4   | 12   | 21  | 4    |     |
| 综合实训课 | 37  | 70019 | 综合实训       | 4   | 96  | 0    | 96   |      | √  |        |     |      |     | 8    |     |
|       | 38  | 70004 | 顶岗实习       | 24  | 576 | 0    | 576  |      | √  |        |     |      |     | 6周   | 18周 |
|       | 39  | 70002 | 毕业设计       | 2   | 48  | 0    | 48   |      | √  |        |     |      |     |      | 2周  |
|       |     |       |            |     |     |      |      |      |    |        |     |      |     |      |     |
|       | 小 计 |       |            | 30  | 720 | 0    | 720  |      |    |        |     |      |     |      |     |
| 选修课   | 40  | 63036 | 普通话训练      | 0.5 | 8   | 4    | 4    |      | √  |        | 0.5 |      |     |      |     |
|       | 41  | 61056 | 金融职业道德     | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        |     | 2    |     |      |     |
|       | 42  | 61071 | 逻辑学        | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        | 2   |      |     |      |     |
|       | 43  | 63045 | 文学欣赏       | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        | 2   |      |     |      |     |
|       | 44  | 63047 | 演讲与口才      | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        |     | 2    |     |      |     |
|       | 45  | 63004 | 保险企业文化     | 1   | 18  | 9    | 9    |      | √  |        |     | 1    |     |      |     |
|       | 46  | 63058 | 湖湘红色文化     | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        | 2   |      |     |      |     |
|       | 47  | 61142 | 中共党史       | 1   | 18  | 9    | 9    |      | √  |        |     |      | 1   |      |     |
|       | 48  | 61143 | 新中国史       | 1   | 18  | 9    | 9    |      | √  |        |     |      | 1   |      |     |
|       | 49  | 61144 | 改革开放史      | 1   | 18  | 9    | 9    |      | √  |        |     |      | 1   |      |     |
|       | 50  | 61145 | 社会主义发展史    | 1   | 18  | 9    | 9    |      | √  |        |     |      | 1   |      |     |
|       | 51  | 63050 | 音乐鉴赏       | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |
|       | 52  | 63040 | 书法鉴赏       | 2   | 36  | 18   | 18   |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |
|       | 53  | 63031 | 美术鉴赏       | 2   | 48  | 24   | 24   |      | √  |        |     |      |     | 4    |     |
|       | 54  | 22072 | 证券从业考证辅导   | 2   | 36  | 30   | 6    |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |
|       | 55  | 11064 | 财产保险实务     | 2   | 36  | 30   | 6    |      | √  |        |     |      |     | 4    |     |
|       | 56  | 32024 | 管理基础       | 2   | 36  | 30   | 6    |      | √  |        |     | 2    |     |      |     |
|       | 57  | 31093 | 财务报表分析     | 2   | 36  | 30   | 6    |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |
|       | 58  | 21071 | 商业银行业务     | 2   | 36  | 30   | 6    |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |

| 类别    | 序号 | 课程编码  | 课程名称      | 学时数   |      |      |      | 考核方式 |    | 每周学时分配 |     |      |     |      |     |
|-------|----|-------|-----------|-------|------|------|------|------|----|--------|-----|------|-----|------|-----|
|       |    |       |           | 学分    | 总学时  | 理论学时 | 实训学时 | 考试   | 考查 | 第一学年   |     | 第二学年 |     | 第三学年 |     |
|       |    |       |           |       |      |      |      |      |    | 20周    | 20周 | 20周  | 20周 | 20周  | 20周 |
|       | 59 | 21043 | 金融客户管理与服务 | 2     | 36   | 18   | 18   |      | √  |        |     |      | 2   |      |     |
|       | 60 | 22049 | 期货及衍生品基础  | 2     | 36   | 24   | 12   |      | √  |        |     | 2    |     |      |     |
|       |    |       |           |       |      |      |      |      |    |        |     |      |     |      |     |
| 必修课合计 |    |       |           | 128.5 | 2523 | 1138 | 1385 |      |    | 28.5   | 26  | 19   | 23  | 12   |     |

#### 备注

1. ▲代表专业核心课。
2. 《思想道德与法制》、《毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论》含1个思想政治理论课实践教学学分。
3. 选修课必须修满16学分以上（含16学分），其中序号40—53为公共选修课，必须修满8学分以上（含8学分），其中，中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史为四选一，音乐鉴赏、书法鉴赏、美术鉴赏必须三选一。专业选修课必须修满8学分以上（含8学分），其中《证券从业资格考试辅导》、《财产保险实务》、《管理基础》为必选课。
4. 第五学期前12周院内教学，第13、14周期末考试，15—20周院外顶岗实习。
5. 每个学期均包含2周考试或考核时间。
6. 根据本专业实际情况每学期开设一至两次国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理等人文素养、科学素养等相关内容的专题讲座。
7. 设置大学生劳动周，开展日常劳动实践及其公益志愿服务等，并纳入大学生第二课堂，由学生工作部门实施并考核。
8. 毕业设计主体任务在顶岗实习过程中完成。

### （二）职业技能等级证书或职业资格证免修课程

本专业开展“1+X”证书制度试点，纳入试点的相关职业技能等级证书可以免修对应课程，转换学分。具体见表3。

表4 “1+X”课证融合对应表

| 序号 | 证书名称      | 证书类型       | 证书等级 | 转换学分 | 对应免修课程                       | 备注 |
|----|-----------|------------|------|------|------------------------------|----|
| 1  | 证券业从业资格证书 | 从业资格<br>证书 | 初级   | 9    | 证券基础知识、证券市场基本法律法规、证券从业资格考试辅导 |    |

| 序号 | 证书名称          | 证书类型   | 证书等级 | 转换学分 | 对应免修课程          | 备注 |
|----|---------------|--------|------|------|-----------------|----|
| 2  | 基金从业资格证书      | 从业资格证书 | 初级   | 3    | 基金市场基础知识、基金从业规范 |    |
| 3  | 电子商务数据分析      | 职业资格证书 | 中级   | 3    | 金融数据统计分析        |    |
| 4  | 理财规划师（CHFP）证书 | 职业资格证书 | 三级   | 4    | 理财规划实务          |    |
|    |               |        |      |      |                 |    |
|    |               |        |      |      |                 |    |

### （三）学时学分分配及教学周分配表

表 5 专业学时学分分配表

| 课程类别             | 课程类别 | 课程门数 | 总课时  | 理论课时     | 实践课时 | 占总学时比率% | 占总学分比例% |
|------------------|------|------|------|----------|------|---------|---------|
| 公共基础课            | 必修   | 18   | 826  | 407      | 419  | 29.57%  | 30.79%  |
| 专业群基础课           | 必修   | 5    | 258  | 188      | 70   | 9.24%   | 10.38%  |
| 专业课              | 必修   | 13   | 701  | 529      | 172  | 25.10%  | 26.99%  |
| 综合实训课            | 必修   | 3    | 720  | 0        | 720  | 25.78%  | 20.76%  |
| 选修课              | 选修   | 8    | 288  | 186      | 102  | 10.31%  | 10.77%  |
| 合计               |      | 47   | 2793 | 1310     | 1483 | 100%    | 100%    |
| 理论教学学时与实践教学学时的比例 |      |      |      | 1: 1.132 |      |         |         |

表 6 专业教学周数分配表

| 学年  | 学期 | 军事技能 | 校内教学 | 校外实习实践 | 考试考核 | 本学期总教学周周数 |
|-----|----|------|------|--------|------|-----------|
| 一   | 1  | 2 周  | 16 周 |        | 2 周  | 20 周      |
|     | 2  |      | 18 周 |        | 2 周  | 20 周      |
| 二   | 3  |      | 18 周 |        | 2 周  | 20 周      |
|     | 4  |      | 18 周 |        | 2 周  | 20 周      |
| 三   | 5  |      | 12 周 | 6 周    | 2 周  | 20 周      |
|     | 6  |      |      | 18 周   | 2 周  | 20 周      |
| 总 计 |    | 2 周  | 82 周 | 24 周   | 12 周 | 120 周     |

## 八、实施保障

### （一）师资队伍

### 1、队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1,双师素质教师占专任教师比不低于 60%,专任教师队伍考虑职称、年龄,可根据专业建设实际情况,从行业、企业引进从业经验丰富,证券投资分析、操盘和理财规划能力较强的行家里手充实到本专业教师队伍中,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;具有经济学、金融学、投资学、理财等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;有过在银行、证券和保险等金融企业工作、挂职锻炼的经历,有强烈的事业心和责任感,具备深厚的经济理论功底,较强的投资与理财专业能力和语言表达能力;对经济运行具有敏锐的洞察力,能够组织专业研究和专业实践;具有较强的信息化教学能力,善于吸取新知识和新思想,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

本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,能广泛联系行业企业,了解行业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。

### 4、兼职教师

主要从本专业相关行业企业聘任,要求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,具有中级及以上相关专业职称,能承担《证券基础知识》、《基金市场基础知识》、《证券投资分析》、《金融营销实务》等专业课程教学,理财经理、客户经理、理财顾问、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（结合专业情况进行拓展）

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、校内实训基地基本要求

建设一个集股票投资分析和模拟交易、债券投资分析与模拟交易、基金投资分析与模拟交易、外汇投资分析与模拟交易、个人理财和家庭理财规划于一体、功能强大的校内实训室，以满足本专业学生各门专业课程实训教学的需要。目前本专业已有实训室如下表所示。

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 | 实训实习项目                         | 面积、设备名称及台套数要求                      | 容量<br>(一次性容纳人数) |
|----|-------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| 1  | 证券模拟实训室     | 股票投资模拟交易<br>期货投资模拟交易<br>投资理财规划 | 80 平方米、智胜投资与<br>理财实训软件、80 台电<br>脑  | 60              |
| 2  | 银行业务综合实训室   | 银行业务、点钞、<br>传票                 | 72 平方米、典阅银行业<br>务综合实训软件、60 台<br>电脑 | 60              |
| 3  | 保险实训室       | 保险业务操作                         | 120 平米，电脑 120 台                    | 120 人           |

### 3、校外实习实训基地基本要求（结合专业情况进行具体拓展）

本专业先后与中国人寿长沙理财中心、中国人寿电销中心、吉祥人寿、华安证券万家丽路营业部、招商证券芙蓉中路营业部、方正证券长沙市韶山路营业部、华创证券长沙市芙蓉中路营业部、国融证券

等十多家金融企业确立了长期稳定的合作关系，建立了稳定的校外实训、实习基地。能够提供开展证券经纪、金融产品营销、保险理财等实训活动，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。能提供客户经理、投资顾问、理财顾问等相关实习岗位，能涵盖当前投资与理财专业发展的主流业务，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量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                 | 实训实习项目    | 面积、设备名称及台套数要求   | 容量<br>(一次性容纳人数) |
|----|-----------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 1  | 中国人寿电销中心                    | 金融产品销售实训  | 200 平方米、120 台电脑 | 10              |
| 2  | 招商证券芙蓉中路营业部                 | 客户服务      | 300 平方米、50 个席位  | 10              |
| 3  | 华安证券万家丽路营业部                 | 理财顾问      | 270 平方米、50 个工位  | 10              |
| 4  | 华创证券长沙市开福区芙蓉中路营业部           | 客户服务      | 200 平方米、40 个席位  | 10              |
| 5  | 华泰证券湖南分公司（长沙市天心区劳动西路 346 号） | 证券经纪      | 200 平方米、30 个工位  | 10              |
| 6  | 中国人寿长沙市理财中心                 | 保险产品销售    | 300 平方米、50 个工位  | 10              |
| 7  | 方正证券长沙市韶山路营业部               | 客户服务、证券经纪 | 150 平方米、30 个工位  | 10              |

### （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（结合专业情况进行具体拓展）

加大教材改革力度，建立校企“双元”合作开发机制，使用国家规划教材，倡导使用新型活页式、工作手册式教材并配套开发信息化

资源。学校自编教材每3年修订1次，其中专业教材随信息技术发展和产业升级情况及时动态更新。

完善教材选用制度，规范选用程序，按照国家规定优先选用近三年出版的优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。

## **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：经济学原理第7版（曼昆）、西方经济学、经济学原理、经济学讲义、宏观经济学原理、货币银行学、商业银行业务、财政学、保险学概论、保险学、保险经济学、别误读中国经济、证券从业资格考试习题、证券投资学、证券投资分析、证券投资基金、证券交易、个人理财、公司理财、金融衍生产品、期货与期权等有关投资与理财专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

## **3、数字资源配备基本要求（结合专业情况进行具体拓展）**

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。

## **（四）教学方法**

本专业的教学将理论与实践有机结合，采用“理实一体化”教学、任务驱动教学、项目教学、案例教学、视频教学、实盘模拟交易教学等方法，坚持学中做、做中学，以达成预期的教学目标。具体的教学方法如下：

（1）任务驱动教学法。把学生分成学习小组，将课程各部分的难点内容分解成学习任务，由学习小组自己解决并通过多媒体课件向大家展示。通过这种方式来培养学生实际应用能力和投资咨询服务能力，同时也培养学生的协作精神。

（2）项目教学法。将学生组成模拟投资团队，完成既定的投资分析项目。模拟团队每周完成的项目分析包括近期市场整体趋势研判、本周市场热点分析和每周投资产品推荐等。这些与证券分析师工作基本一致的综合投资分析活动具有较大的难度，需要团队各成员进行分工协作，争辩讨论最后形成统一的意见。学生在完成分析项目的过程中，熟悉投资操作的规范，并形成系统的投资分析的思路。

### （3）案例教学法

任课教师收集和整理证券投资和理财规划的一些经典案例，在向 学生讲授证券投资和理财规划的相关原理时，通过这些经典案例的分析，引导学生积极思考，启发学生的创造潜能，培养学生的解决实际问题的能力和创造能力，培养学生的决策能力和语言表达能力。

（4）多媒体及视频教学法。许多学生首次接触股票、债券、基金和期货等证券基础知识时，在学习过程中感到内容抽象难懂，在实践教学中通过播放《财富与梦想》、《浪花金融道》等相关视频资料增加同学们的感性认识；同时通过多媒体课件把抽象的内容形象地展示，提高学生的学习兴趣。

（5）实盘模拟交易教学法。在本专业的《证券基础知识》、《基金市场基础知识》、《证券投资分析》等课程的教学过程中，教师利用证券和期货交易软件，把模拟操作内容作为教学的重点之一。积极组织本专业学生参加湖南省和全国的金融与证券投资模拟交易实训大赛，并且安排专业老师进行讲解，训练学生运用所学金融与证券投资理论知识解决实际问题的能力。通过模拟操作，调动学生的学习兴趣，以提高教学效果，着力培养学生的实盘操作能力。

按照“以岗定课，以证领课、以赛验课”的思路，实施“岗、课、证、赛”融合的教学模式改革。理论教学与实训教学相结合，理论知

识的讲授以“必需、够用”为原则，强调“实用、适度”，技能训练则强调科学、规范及创新能力。在构建课程体系的过程中，将行业证书的考试科目全部融入课程体系之中，例如将证券从业人员资格证、基金从业人员资格证和助理理财规划师资格证等考证科目全部纳入本专业的课程体系中；将学生就业岗位所需知识和技能融入到课程体系中。在教学方法上，以技能训练为中心，辅之以相关的理论知识构成教学模块，并由一位教师同时担任理论教学和实习指导，从而保证二者同步进行。理论指导实践，而实践操作又加深对理论知识的理解，使知识与技能掌握更加牢固。本专业在《证券基础知识》、《证券投资分析》和《理财规划实务》等3门课程中实行“岗、课、证、赛”融合的教学模式改革，学生每上3次理论课，就去证券模拟实训室上1次实训课，即实行“3次理论课+1次实训课”的理论课与实训课交替进行的课程教学模式，强化学生证券投资分析、证券投资实盘交易操作和投资理财规划训练，切实提升学生证券投资分析能力、实盘操作能力和理财规划能力。

### （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。

本专业在突出以提升岗位职业能力为核心的基础上，突出“能力本位”，针对不同教学与实践内容，制定不同的考核与评价方式。大多数课程采取了“334模式”的考核与评价方式，即总评成绩由如下三部分构成：

（1）平时成绩（占总评成绩的30%）。根据平时出勤情况、课堂表现（课堂纪律、学习态度、课堂发言与讨论等表现）和课程作业完

成情况给分。

(2) 课程实训（占总评成绩的 30%）。财富管理专业是实践性很强的专业，应加强对学生实践层面的考核，使各科课程的考核成绩比较全面、客观地反映学习者的整个学习过程和学习效果。实训的内容由各科任课教师根据教学内容布置。课程实训要以实训报告等形式反映实训结果，并据此给出成绩。

(3) 期末考试（占总评成绩的 40%）。考试要求学生在学完本专业各门课程后，能够较好地掌握其基本原理、基本知识和基本理论，并能够运用所学知识、理论与原理分析和解决实际问题。因此，课程终结性考核着重对基本知识、基本理论的考察，并对分析能力、理解能力进行考核。期末考试试卷评阅时按百分制给分，最后按比例折算。

本专业的主要课程的考核与评价方式如下表：

**表 9 主要课程的考核与评价**

| 课程名称       | 考核与考试形式 | 形式说明                                                                      |
|------------|---------|---------------------------------------------------------------------------|
| 风险管理       | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 保险原理与实务    | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 会计基础       | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 经济学基础      | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 现代金融基础     | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 证券基础知识     | 以证代考模式  | 若该课程考证通过，则成绩为优秀；若未通过，则按以下方式评定成绩：期末考试<br>成绩 $\times$ 70%+平时成绩 $\times$ 30% |
| 证券市场基本法律法规 | 以证代考模式  | 若该课程考证通过，则成绩为优秀；若未通过，则按以下方式评定成绩：期末考试<br>成绩 $\times$ 70%+平时成绩 $\times$ 30% |
| 基金市场基础知识   | 以证代考模式  | 若该课程考证通过，则成绩为优秀；若未通过，则按以下方式评定成绩：期末考试                                      |

| 课程名称       | 考核与考试形式 | 形式说明                                                                      |
|------------|---------|---------------------------------------------------------------------------|
|            |         | 成绩 $\times$ 70%+平时成绩 $\times$ 30%                                         |
| 基金从业规范     | 以证代考模式  | 若该课程考证通过，则成绩为优秀；若未通过，则按以下方式评定成绩：期末考试<br>成绩 $\times$ 70%+平时成绩 $\times$ 30% |
| 理财规划实务     | 以证代考模式  | 若该课程考证通过，则成绩为优秀；若未通过，则按以下方式评定成绩：期末考试<br>成绩 $\times$ 70%+平时成绩 $\times$ 30% |
| 证券投资分析     | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 国际金融实务     | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 金融理财产品分析   | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 证券从业资格考试辅导 | 以证代考模式  | 若该课程考证通过，则成绩为优秀；若未通过，则按以下方式评定成绩：期末考试<br>成绩 $\times$ 70%+平时成绩 $\times$ 30% |
| 综合训练       | 55 模式   | 综合实训报告+平时训练                                                               |
| 金融营销实务     | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 人身保险实务     | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 互联网保险      | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |
| 商务礼仪       | 334 模式  | 平时+实训+期末考试                                                                |

此外，

①凡参加由省级以上（含省级）单位主办、联办或认可的职业技能竞赛项目获奖的，相关课程可免考，且期末考试成绩评优。

②凡参加由我院举办的学生职业技能竞赛获奖的，其相关课程期末考试成绩可按一、二、三等奖分别提高 10 分、8 分、6 分。

## （六）质量管理

1、建立健全学院、系（院、部）两级的质量保障体系，以保障和

提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织机构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学质量诊断与改进、质量年报等职业院校自主保证人才培养质量的工作统筹管理学校各部门、各环节的教学质量管理活动，形成任务、职责、权限明确，相互协调、相互促进的质量管理有机整体。

2、健全完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平评估和教学质量提升活动，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 and 教学能力竞赛。

3、健全完善“思政课程+课程思政”大思政格局，推进全员全过程全方位“三全育人”，实现思想政治教育与技术技能培养的有机统一。结合学生特点创新思政课程教学模式。结合专业人才培养特点和专业能力素质要求，梳理、提炼每一门课程蕴含的思想政治教育元素，纳入课程标准，作为教学内容进课堂，发挥专业课程承载的思想政治教育功能，推动专业课教学与思想政治理论课教学紧密结合、同向同行。

4、健全完善毕业生跟踪反馈机制，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。

5、健全完善课程尤其是核心专业课程教学方法和评价方式改革，制定（修订）与人才培养配套的课程标准、技能抽查标准和毕业设计标准，确保人才培养质量。

6、专业教研室利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高专业人才培养质量。

## **九、毕业要求**

### **（一）课程考试（核）要求**

1、学生必须修完规定课程，且考核成绩合格，修满达到毕业要求的必修学分 128.5 学分，选修课必须修满 16 学分以上（含 16 学分），其中公共选修课必须修满 8 学分以上（含 8 学分），专业选修课必须修满 8 学分（含 8 学分）。

2、毕业应达到人才培养方案要求达到的素质、知识、能力等要求，必须通过本专业的专业技能考核。

### **（二）证书要求**

#### **1、普通话水平**

鼓励获得国家语言文字工作委员会颁发的《普通话水平测试等级标准》三级甲等及以上的证书。

#### **2、职业技能等级证书/职业资格证书**

鼓励获得以下与本专业相关的职业技能等级证书/职（执）业资格证书：

- （1）中国银行业协会——银行业专业人员职业资格证书（初级）
- （2）中国证券业协会——证券从业人员资格证书
- （3）中国证券业协会——期货从业人员资格证书
- （4）中国基金业协会——基金从业人员资格证书
- （5）CHFP 助理理财规划师（三级）证书

## **十、附录**

# 财富管理专业建设委员会专业人才培养方案 研讨论证纪要

专业（方向）名称：财富管理

| 论<br>证<br>专<br>家<br>基<br>本<br>情<br>况 | 姓名  | 职务/<br>职称    | 工作单位              | 专业特长                | 专家类别 | 签名  | 联系电话             |
|--------------------------------------|-----|--------------|-------------------|---------------------|------|-----|------------------|
|                                      | 陈飞跃 | 教授/<br>教研室主任 | 保险职业学院            | 证券投资<br>分析、数理<br>金融 | 院内专家 | 陈飞跃 | 13807482<br>602  |
|                                      | 徐斌  | 总经理          | 华创证券公司长沙芙蓉中路营业部   | 高端财富管理              | 行业专家 | 徐斌  | 13787172<br>844  |
|                                      | 苏文笔 | 副总经理         | 华泰证券湖南省分公司<br>客服部 | 证券投资<br>分析、投资<br>顾问 | 行业专家 | 苏文笔 | 13970846<br>9465 |
|                                      | 谢红艳 | 讲师           | 保险职业学院            | 证券投资<br>分析、理财<br>规划 | 院内专家 | 谢红艳 | 13100311<br>991  |
|                                      | 陈煜  | 讲师           | 保险职业学院            | 证券投资<br>分析、理财<br>规划 | 院内专家 | 陈煜  | 13974850<br>641  |
|                                      | 赵斌  | 讲师           | 保险职业学院            | 证券投资<br>分析          | 院内专家 | 赵斌  | 13975809<br>694  |



## 保险职业学院专业人才培养方案审批意见

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                 |      |           |        |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|--------|
| 专业<br>人才<br>培养<br>方案<br>主要<br>数据 | 专业（方向）名称                                                                                                                                                                                                                        | 财富管理 |           |        |
|                                  | 课程总门数                                                                                                                                                                                                                           | 47   | 专业群基础课程门数 | 5      |
|                                  | 专业课门数                                                                                                                                                                                                                           | 13   | 专业核心课门数   | 8      |
|                                  | 综合实训课门数                                                                                                                                                                                                                         | 3    | 订单特色课门数   |        |
|                                  | 必修课门数                                                                                                                                                                                                                           | 39   | 选修课门数     | 8      |
|                                  | 总学时                                                                                                                                                                                                                             | 2793 | 总学分       | 144.5  |
|                                  | 实践学时                                                                                                                                                                                                                            | 1483 | 占总学时比例    | 53.10% |
|                                  | 公共基础课程学时                                                                                                                                                                                                                        | 826  | 占总学时比例    | 29.57% |
|                                  | 选修课学时                                                                                                                                                                                                                           | 288  | 占总学时比例    | 10.31% |
|                                  | 毕业设计（周）                                                                                                                                                                                                                         | 2    | 顶岗实习（周）   | 24     |
| 专业<br>建设<br>委员<br>会审<br>议情<br>况  | <p>1、人才培养目标定位准确，培养过程符合人才成长规律，符合行业企业培养要求，符合高职院校教育改革方向。</p> <p>2、人才培养方案制定思路清晰，逻辑严谨，课程设置合理，注重专业技能的培养和职业素养的提升。</p> <p>3、人才培养方案制定充分考虑了专业师资力量、实训条件等客观因素，也体现了行业发展的变化、企业的需求。</p> <p>4、拓展校内外实习实训基地，加大实训室软硬件建设的投入力度，为学生搭建一个更好的实训教学平台。</p> |      |           |        |
| 审议<br>论证<br>结论                   | <p>人才培养方案制定思路清晰，逻辑严谨，课程设置合理，培养目标定位准确，注重专业技能和职业素养的培养。培养过程符合人才成长规律和行业企业培养要求。</p>                                                                                                                                                  |      |           |        |

|                                  |                                                                    |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 系院<br>审查<br>意见                   | <div>隆职业学</div> <div>系主任签字（公章）：金祖建康 2021年8月20日</div>               |
| 教务<br>处审<br>核意<br>见              | <div>同意</div> <div>隆职业学</div> <div>处长签字（公章）：陈晓波 2021年8月24日</div>   |
| 学院<br>学术<br>工作<br>会议<br>审定<br>意见 | <div>同意</div> <div>隆职业学</div> <div>分管教学副院长签字：周 2021年8月26日</div>    |
| 党委<br>通过<br>意见                   | <div>同意</div> <div>隆职业学</div> <div>党委书记签字（公章）：唐广君 2021年8月27日</div> |

# 财富管理专业毕业设计标准组织实施报告

## 一、任务下达

财富管理专业毕业设计的任务下达是毕业设计工作的首要环节，其目的是明确学生的设计任务、目标和要求。任务下达通常包括以下几个步骤：

### 1. 选题确定

选题应符合财富管理专业的特点，紧密结合经济金融领域的热点问题，具有一定的理论和实践意义。选题应具有较强的前瞻性和现实意义，能够切实解决现实中的问题，具有一定的实用价值。选题类别主要为方案设计类，如证券公司某产品营销方案设计、家庭理财规划设计等。

### 2. 任务书下达

指导教师应根据选题要求，为学生下达毕业设计任务书。任务书明确了选题名称、具体任务、目标、成果形式及要求等。学生需根据任务书要求，制定详细的毕业设计计划。同一选题不超过3名学生同时使用，学生独立完成设计任务。任务指令清晰，对学生完成过程、成果水平有明确要求。

## 二、指导过程

指导过程是毕业设计工作的核心环节，旨在帮助学生顺利完成设计任务，提高专业能力和实践水平。指导过程通常包括以下几个阶段：

### （1）开题论证

学生需根据选题和任务书要求，撰写毕业设计任务书。任务书应包括选题背景、意义、研究现状、研究内容、方法、预期成果等。指导教师应组织开题论证会，对学生的开题报告进行评审，提出修改意见。

### （2）中期检查

在毕业设计过程中，指导教师应定期检查学生的设计进度和质量，帮助学生解决遇到的问题。中期检查主要检查学生的设计思路、方法是否正确，进度是否按计划进行，以及是否需要调整设计方案等。

### （3）成果完善

学生根据指导教师的意见，对毕业设计成果进行反复修改和完善。指导教师应关注学生设计成果的创新性、实用性和规范性，确保成果质量。

## 三、考核评价

考核评价是检验学生毕业设计成果的重要环节，旨在全面评价学生的专业能力、实践能力和创新能力。考核评价通常包括以下几个方面：

### 1. 成果评价

对学生的毕业设计成果进行客观、公正的评价。评价内容包括方案设计的创新性、实用性、规范性以及论文的学术性、逻辑性、完整性等。

## 2. 答辩环节

抽取 30% 的学生参加毕业设计答辩，让学生展示自己的毕业设计成果，并回答答辩教师的问题。答辩成绩包括毕业设计质量、对基础理论的理解掌握程度、分析问题解决问题的能力以及表达能力等。

## 3. 综合评价

结合成果评价和答辩成绩，对学生的毕业设计进行综合评价。评价等级一般分为优秀、良好、及格和不及格四个等级。

毕业设计成果评价、答辩评价等环节规范实施，评阅过程记录完整，评价结果客观。毕业设计成果评价、答辩评价环节规范事实，有评价记录；毕业设计成果评价、答辩评价结果客观。

## 四、监控运行

制定了毕业设计质量监控标准，有明确监控流程，开展了多种形式、多个环节的质量监控工作，监控过程材料扎实，能体现本专业毕业设计质量监控闭环。有毕业设计质量监控标准，有明确监控流程，形成了毕业设计质量监控闭环；开展了多种形式、多个环节的质量监控工作。

### （一）毕业设计质量监控

#### 1. 质量监控标准

学院毕业设计质量监控实行二级核查整改制度，于 4 月 22 日至 5 月 17 日开展核查整改工作，即教研室互查和二级

学院安排专家核查。专家需是教研室主任或具有副高及以上职称。

**表 1： 毕业设计二级核查安排表**

| 工作内容     | 核查内容                | 时间        | 具体做法                                                                |
|----------|---------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|
| 上传毕业设计资料 | 指导老师审核              | 4 月 22 日前 | 指导老师严格审查所指导学生的毕业设计, 指导学生挂网, 对认定合格的提交至本专业教研室                         |
| 一级核查     | 教研室互查               | 4 月 26 日前 | 教研室对指导老师提交的毕业设计组织内部互查, 提出整改意见, 并通知学生整改                              |
|          | 指导教师指导学生完成整改, 教研室复核 | 5 月 7 日前  | 指导老师指导并督促学生在规定时间内完成修改, 各教研室对整改内容复核后将合格的毕业设计提交二级学院, 并在附件 3 填写相应内容并签字 |
| 二级核查     | 二级学院组织专家核查          | 5 月 10 日前 | 二级学院组织专家对各教研室提交的毕业设计进行核查, 提出整改意见, 并通知学生整改                           |
|          | 指导教师指导学生完成整改, 专家复核  | 5 月 17 日前 | 指导老师指导并督促学生在规定时间内完成修改, 各专家复核后确定最终的毕业设计成绩, 在附件 3 填写相应内容并签字。          |
| 成绩录入     |                     | 5 月 23 日前 | 各二级学院在教务系统中录入成绩, 并提交附件 3 纸质版 (负责人签字盖章) 和电子版至教务处                     |

注: 指导老师认定成绩不合格的, 不纳入教研室互查; 教研室复核认定不合格的, 不纳入二级学院组织的专家核查。

## 2. 重点监控内容

### (1) 毕业设计任务书

毕业设计任务书目标、任务和要求描述是否紧密联系毕业设计题目, 与毕业设计作品是否有偏差, 是否列明完成毕业设计过程中要做的具体事情。

### (2) 毕业设计作品

1) 毕业设计内容是否与专业相符, 是否与选题相符 (文不对题现象), 有无完整体现选题内容;

2) 毕业设计整体结构和逻辑是否有问题, 是否依照发现问题、分析问题和解决问题的逻辑来撰写; 分析的问题和

解决方案是否对应；

3) 毕业设计重心应放在解决问题的方案上，而非侧重于公司的描述和介绍；

4) 毕业设计内容是否有具体的分析和数据支撑，是否具备可行性和可操作性，有无实际意义。

3. 质量监控追责

(1) 毕业设计不合格的，该生的毕业设计指导费暂不发放，学生补考合格后再行发放。

(2) 如湖南省教育厅抽查有不合格学生，其指导老师课时减半，负责检查的教师检查课酬减半。

(3) 湖南省教育厅毕业设计抽查纳入二级学院年度考核。

(二) 毕业设计质量监控实施情况及成效

五、佐证材料

|     |     |                |   |     |   |               |      |     |   |                        |      |     |    |    |
|-----|-----|----------------|---|-----|---|---------------|------|-----|---|------------------------|------|-----|----|----|
| 244 | 艾程宇 | 成长期家庭的综合理财规划方案 | 是 | 谢红艳 | 是 | 资料上传格式不对，还差材料 | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 良好 | 83 |
| 245 | 曾维源 | 高收入家庭理财规划      | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 65 |
| 246 | 陈海飞 |                | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 62 |
| 247 | 郭智敏 | 单身期家庭理财规划方案    | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 良好 | 84 |
| 248 | 胡晓涛 |                | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 72 |
| 249 | 何彦荣 |                | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 68 |
| 250 | 胡国明 |                | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 66 |
| 251 | 李化等 | 成熟期家庭的综合理财规划   | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 良好 | 82 |
| 252 | 李忠基 | 成熟期家庭的综合理财方案   | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 良好 | 81 |
| 253 | 刘柏林 | 形成期家庭综合理财方案    | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 70 |
| 254 | 刘慧妍 | 成长期家庭的综合理财规划   | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 65 |
| 255 | 刘慧娟 |                | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 72 |
| 256 | 刘燕  | 二胎家庭综合理财方案     | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 64 |
| 257 | 罗星  | 单身期综合理财规划方案    | 是 | 谢红艳 | 是 | 还差成绩单和查重报告    | 4.28 | 陈德  | 是 | 毕业设计任务书没有盖章签字，指导教师没有签字 | 5.19 | 陈飞跃 | 合格 | 62 |
| 258 | 彭理  |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 良好 | 84 |
| 259 | 陶健  |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 良好 | 82 |
| 260 | 田馨瑶 |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 合格 | 74 |
| 261 | 欧阳彬 |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 合格 | 73 |
| 262 | 叶景景 |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 合格 | 70 |
| 263 | 袁小明 |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 合格 | 71 |
| 264 | 陈杰  |                | 是 | 陈德  | 是 | 成绩单和查重报告没有上传  | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 谢红艳 | 合格 | 73 |
| 265 | 毕亮  |                | 是 | 陈德  | 是 | 基于合格          | 4.28 | 陈飞跃 | 是 | 预答辩评价表，毕业设计作品查重率地方过大   | 5.19 | 傅虹  | 合格 | 60 |

核查记录



答辩现场

# 财富管理专业毕业设计整体情况分析报告

## 一、毕业设计过程总结

在本次财富管理专业的毕业设计过程中，学生们展现出了高度的专业热情和实践能力。设计项目涵盖了综合理财规划类、单项理财规划类、金融产品营销方案类等多个领域，体现了财富管理专业的多元化与实用性。整个流程从选题确定、文献调研、数据收集与分析、方案设计到最终报告撰写与答辩，历时数月，学生们在指导老师的悉心指导下，逐步深入探索各自的研究领域，不仅巩固了理论知识，还显著提升了解决实际问题的能力。

## 二、选题分析

本次毕业设计的选题紧贴当前财富管理市场热点与行业需求，如不同类型家庭的理财规划方案设计，家庭购房、保险、财富传承等单项方案设计，金融产品营销方案设计等，均具有较高的研究价值和现实意义。选题多样性反映了学生们对市场动态的敏锐洞察力和个人兴趣点的多样性，同时也体现了专业教育对学生创新思维和独立研究能力的培养。

## 三、成绩分析

在本次财富管理专业的毕业设计成绩评定中，我们采用了多维度、综合性的评价标准，旨在全面反映学生的专业素养、研究能力、创新思维以及实践应用能力。以下是成绩分析的详细情况：

### 1. 成绩分布概览

**优秀（90 分及以上）：**约占总人数的 5%。这部分学生不仅在选题上具有前瞻性和创新性，能够紧密结合当前金融市场热点和行业需求，而且在研究过程中展现出了深厚的理论基础、严谨的研究态度和出色的数据分析能力。他们的毕业设计报告逻辑清晰、论据充分、结论明确，且在实际应用中具有较高的可行性和可操作性。

**良好（80-89 分）：**约占总人数的 15%。这部分学生在毕业设计中表现出较好的专业素养和研究能力，能够较好地完成设计任务。他们在选题、数据收集、

分析以及方案设计等方面均有一定的亮点，但可能在某些环节上略显不足，如数据处理的精细度不够、创新点不够突出或实施方案的可操作性有待加强。

及格（60-79分）：约占总人数的 75%。这部分学生基本完成了毕业设计任务，但在研究深度、广度或创新性方面存在一定不足。他们可能在文献综述、理论框架构建、数据分析或方案设计等某个或某几个方面存在短板，需要进一步加强学习和实践。

不及格（60 分以下）：占比较小，约为 5%。这部分学生在毕业设计过程中遇到了较大困难，可能是由于时间管理不当、研究能力不足或学习态度不端正等原因导致。他们的毕业设计在多个方面存在明显不足，需要指导老师的特别关注和指导，并在后续学习中努力弥补。

## 2. 成绩特点分析

### （1）理论与实践结合度

成绩较高的学生普遍能够将所学理论知识与实际问题紧密结合，提出具有针对性的解决方案。而成绩较低的学生则往往停留在理论层面，缺乏实践经验和应用能力的锻炼。

### （2）数据分析能力

在数据分析和处理方面，具备较强技能的学生往往能够获得更高的成绩。他们能够有效地运用数据分析工具和软件，对复杂的数据进行深度挖掘和解读，为方案设计提供有力支持。

### （3）创新性与独特性

具有创新性和独特性的毕业设计往往能够获得更高的评价。这类设计不仅能够展现学生的创新思维和创造力，还能够为行业带来新的启示和贡献。

### （4）时间管理与自我驱动

时间管理能力强、自我驱动能力高的学生在毕业设计中表现更为出色。他们能够合理安排时间、高效完成任务，并在遇到困难和挑战时保持积极的心态和持续的努力。

•

## 四、存在的问题

### （1）理论与实践结合不紧密

部分学生在设计过程中过于依赖理论模型，忽视了实际市场环境的复杂性和多变性，导致方案实施难度较大。

### （2）数据分析能力有限

面对海量数据，部分学生缺乏高效的数据处理和分析技能，影响了研究的深度和广度。

### （3）创新性不足

少数项目在方案设计上缺乏新意，存在对前人研究的简单模仿或重复劳动现象。

### （4）时间管理问题

部分学生因前期准备不足或拖延症等原因，导致后期赶工，影响了设计质量。

## 五、改进措施

### （1）加强实践教学

通过增加实习实训、案例分析等教学环节，增强学生的实践能力，促进理论与实践的深度融合。

### （2）提升数据分析能力

开设数据分析相关课程或工作坊，引入数据分析工具和软件教学，提升学生的数据处理和分析能力。

### （3）鼓励创新思维

通过举办创新创业大赛、学术沙龙等活动，激发学生的创新思维和创造力，鼓励他们在毕业设计中勇于探索未知领域。

#### （4）强化时间管理

在课程设计初期即明确时间节点和任务要求，引导学生制定合理的时间规划，并定期进行检查和督促，确保设计进度和质量。

#### （5）完善导师制度

优化导师配置，确保每位学生都能得到充分的指导和支持。同时，加强导师间的交流与合作，共同提升指导水平。