

金融事务专业与财富管理专业
“3+2”中高职衔接人才培养方案

北京财贸职业学院 北京市财会学校

二〇二三年四月

目录

一、【专业名称及代码】	3
二、【入学要求】	3
三、【修业年限】	3
四、【职业面向】	3
五、【培养目标与培养规格】	3
(一) 培养目标	3
(二) 培养规格	4
六、【课程设置及要求】	5
(一) 公共基础课程	5
(二) 专业基础课程	10
(四) 专业拓展课程	17
(五) 顶岗实习课程	19
七、【教学进程总体安排】	19
(一) 课程体系设计说明	19
(二) 课时分配表	20
八、【实施保障】	20
(一) 师资队伍	21
(二) 教学设施	21
(三) 教学资源	24
(四) 教学方法改革	24
(五) 教学评价与改革	25
(六) 质量诊断与改进	26
九、【毕业要求】	27
十、【附录】 教学进程表	27

金融事务与财富管理专业“3+2”中高职衔接人 才培养方案

一、【专业名称及代码】

中职：金融事务 专业代码：730201

高职：财富管理 专业代码：530205

二、【入学要求】

初中应届毕业生

三、【修业年限】

中职3年，高职2年（五年）

四、【职业面向】

面向银行专业人员、保险专业人员、证券专业人员及金融服务人员等职业，理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗等岗位（群）。

所属专业大类（代码）A	金融类（5302）
所属专业类（代码）B	财富管理（530205）
对应行业（代码）C	货币金融服务（66）、资本市场服务（67）、保险业（68），其他金融业（69）
主要职业类别（代码）D	银行业务人员（2-07-01）、保险业务人员（2-07-02）、证券业务人员（2-07-03）、其他金融业务人员（2-07-04）、
主要岗位（群）或技术领域举例 E	理财经理岗、投资顾问岗、保险代理岗、交易操作岗、售后服务岗等
职业类证书举例 F	银行业专业人员职业资格证书、证券从业资格证书、基金从业资格证书、会计专业技术初级资格证书、健康财富规划职业技能等级证书、人身保险理赔职业技能等级证书等。

五、【培养目标与培养规格】

（一）培养目标

1. 中职培养目标：

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，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、职业道德和精益求精的工匠精神，具备较强的就业创业能力和学习能力，掌握本专业基础知识和技术技能，面向银行、证券、保险等服务人员职业的金融柜面操作、金融大堂服务、金融产品营销、金融外包服务等岗位(群)，能够从事金融临柜、大堂服务、银行信贷、保险代理、保险理赔、保险营销、证券营销、小微信贷、电话服务、金融外包服务、金融科技服务等工作的技术技能型人才。

2. 高职培养目标：

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化知识和经济、金融、金融科技等基础知识，面向银行业务人员、保险业务人员、证券业务人员、其他金融业务人员等职业，理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗等岗位群。具备资产配置、理财规划、投资分析、财务分析、服务营销和风险管理等能力，具备工匠精神和信息素养，能够从事理财方案设计、金融产品营销、投资咨询等工作的高素质技术技能人才。

（二）培养规格

金融事务专业与财富管理专业人才培养目标综合考查学生能力、品德、素质、性格、气质。学生通过五年在校期间的培养，本专业学生应在系统学习本专业知识和完成有关实习实训基础上，全面提升素质、知识、能力，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，总体上须达到以下要求。

1. 坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

2. 能够熟练掌握与本专业从事职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关产业文化，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；

3. 掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、信息技术、英语等文化基础知识，具有良好的科学素养与人文素养，具备职业生涯规划能力；

4. 掌握金融、经济、财务、法律法规等方面的专业基础理论知识。

5. 掌握金融基础技能、金融客服礼仪、金融产品营销、保险初级实务、证券初级实

务、银行柜台业务操作、金融风险防控、金融数据基础操作等技术技能，具有金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点与整理、假伪币识别与收缴、金融客服礼仪与技巧、金融软件设备操作与维护、金融柜面业务处理、金融产品营销、金融客户维护、金融风险防控等实践能力。具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金等金融产品的能力；

6. 具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力；具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力；

7. 具有适应产业数字化发展需求的基本数字技能，掌握信息技术基础知识、专业信息技术能力，初步掌握金融领域数据识别、建模、采集、处理和可视化展示等数字化基础技能；具有运用人工智能、大数据等信息技术进行金融产品营销的能力；

8. 具有识别、分析和管理金融机构风险的能力；

9. 具有运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力；

10. 具有终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识、综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

11. 具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习一门外语并结合专业加以运用，具有一定的国际视野和跨文化交流能力。

12. 掌握基本身体运动知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯，具备一定的心理调适能力；掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少 1 项艺术特长或爱好；

13. 弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代精神，热爱劳动人民、珍惜劳动成果、树立劳动观念、积极投身劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养、劳动技能。

六、【课程设置及要求】

（一）公共基础课程

1. 中国特色社会主义（36 课时）

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，阐释中国特色社会主义的开创与发展，明确中国特色社会主义进入新时代的历史方位，阐明中国特色社会主义建设“五位

一体”总体布局的基本内容，引导学生树立对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对中华民族伟大复兴中国梦的信心，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。

2. 心理健康与职业生涯（36 课时）

基于社会发展对中职学生心理素质、职业生涯发展提出的新要求以及心理和谐、职业成才的培养目标，阐释心理健康知识，引导学生树立心理健康意识，掌握心理调适和职业生涯规划的方法，帮助学生正确处理生活、学习、成长和求职就业中遇到的问题，培育自立自强、敬业乐群的心理品质和自尊自信、理性平和、积极向上的良好心态，根据社会发展需要和学生心理特点进行职业生涯指导，为职业生涯发展奠定基础。

3. 哲学与人生（36 课时）

阐明马克思主义哲学是科学的世界观和方法论，讲述辩证唯物主义和历史唯物主义基本观点及其对人生成长的意义；阐述社会生活及个人成长中进行正确价值判断和行为选择的意义；引导学生弘扬和践行社会主义核心价值观，为学生成长奠定正确的世界观、人生观和价值观基础。

4. 职业道德与法制（36 课时）

着眼于提高中职学生的职业道德素质和法治素养，对学生进行职业道德和法治教育。帮助学生理解全面依法治国的总目标和基本要求，了解职业道德和法律规范，增强职业道德和法治意识，养成爱岗敬业、依法办事的思维方式和行为习惯。

5. 语文（216 课时）

本课程是中等职业学校学生必修的一门公共基础课。本课程的教学内容由基础模块和职业模块两部分构成：

基础模块包括：正确认读并书写 3500 个常用汉字，能用普通话朗读课文；阅读各种优秀作品；能了解散文、诗歌、小说、戏剧等文学形式的特点。学会初步欣赏文学作品，阅读优秀文学作品总量一般不少于 200 万字；口语交际要养成说普通话的习惯，学会介绍、交谈、复述、演讲、即席发言、应聘等口语交际的方法和技能。写作学会语段写作、篇章写作、记叙文、说明文、议论文。初步养成修改文章的习惯。

6. 数学（252 课时）

本课程是中等职业学校学生必修的一门公共基础课。主要学习基础模块和职业模块两部分：本课程的任务是使学生掌握必要的数学基础知识，具备必需的相关技能与能力，为学习专业知识、掌握职业技能、继续学习和终身发展奠定基础。

基础模块包括集合、不等式、函数、指数函数与对数函数、三角函数、数列、平面向量、直线与圆方程、立体几何、概率与初步统计。

7. 英语（216 课时）

中职阶段主要学习基础模块和职业模块两部分。基础模块内容包括学习 1700 个左右单词（含九年义务教育阶段的词汇），同时学习 200 个左右习惯用语和固定搭配；理解部分简单语法项目的形式和意义；能朗读句子和短文，节奏、重音基本正确；能借助国际音标和拼读规则读新单词；能在交流中做到语音、语调基本达意；能够运用听、说、读、写四项综合能力，实现简单交际的目的。

8. 历史（72 课时）

全面贯彻党的教育方针，践行社会主义核心价值观，落实立德树人的根本任务，不断培养学生历史课程核心素养。本课程通过对中国和世界重大历史事件、历史人物和历史现象的叙述，展现历史发展进程中丰富的历史文化遗产，培养学生现代公民政治素质，了解人类历史发展基本规律和趋势。

9. 信息技术（144 课时）

课程的教学目标是通过学习计算机的基础知识和基本操作，培养学生自觉使用计算机解决学习和工作中实际问题的能力，使计算机成为学生获取知识，提高素质的有力工具，从而促进本专业知识的学习。教学内容包括计算机基础知识、Windows 操作系统、Office 办公软件、Internet 的基本操作与使用方法。课程的考核采用无纸化考试和阶段式大作业相结合的方式，最后可考取全国计算机等级考试（一级 Microsoft office）证书。

10. 体育与健康（216 课时）

本门课程旨在培养学生终身体育的意识，并为学生日后从事各项工作奠定良好的身体素质基础。该课程设置由理论和实践两部分组成，理论部分教学内容主要包括运动项目的技战术理论和基本知识、运动健身的基本原理与锻炼方法、运动损伤的预防与处理、体育养生与保健知识、运动处方等方面构成学生的终身体育认知基础；实践部分以心理

素质拓展和运动项目为主，突出运动技能的学习和锻炼过程，始终与提高学生的运动能力、心理健康和社会适应能力紧紧结合，为学生从事工作奠定健康的身体素质条件基础。

11. 公共艺术（36 课时）

公共艺术课程是中等职业学校学生必修的一门公共基础课。本课程的任务是：通过艺术作品赏析和艺术实践活动，使学生了解或掌握不同艺术门类的基本知识、技能和原理，引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观，增强文化自觉与文化自信，丰富学生人文素养与精神世界，培养学生艺术欣赏能力，提高学生文化品位和审美素质，培育学生职业素养、创新能力与合作意识。

12. 劳动教育（72 课时）

通过劳动教育必修课，使学生能够正确理解和形成马克思主义劳动观，牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的劳动观念；促进学生体会劳动创造美好生活，体认劳动不分贵贱，热爱劳动，尊重普通劳动者，培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；为学生具备满足生存发展需要的基本劳动能力和形成良好劳动习惯奠定基础，培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

13. 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论（36 课时）

帮助学生准确把握马克思主义中国化的历史进程和理论成果，理解毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想是一脉相承又与时俱进的科学体系。引导学生深刻理解中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好，坚定“四个自信”。以马克思主义中国化为主线，主要讲授马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位、指导意义和实践要求，包括“毛泽东思想”、“邓小平理论、‘三个代表’重要思想、科学发展观”和“习近平新时代中国特色社会主义思想”三个部分。

14. 习近平新时代中国特色社会主义思想概论

帮助学生理解习近平新时代中国特色社会主义思想的重大意义、科学体系、丰富内涵、精神实质、实践要求。引导学生深刻理解习近平新时代中国特色社会主义思想贯穿的马克思主义立场观点。帮助学生增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。主要讲授习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位、新时代坚持和发展中国特色社会主义的总目标总任务、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局、

全面推进国防和军队现代化、中国特色大国外交、坚持和加强党的全面领导等内容。

15. 思想道德与法制（36 课时）

帮助学生理解马克思主义世界观、人生观、价值观、道德观和法治观的基本原理。帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，引导学生尊重和维护宪法法律权威，帮助大学生提高思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。针对新时代大学生成长过程中面临的思想和法律问题，主要包括马克思主义人生观、理想信念、中国精神、社会主义核心价值观、社会主义道德观特别是职业道德教育、中国特色社会主义法治观教育等内容。

16. 形势与政策（36 课时）

帮助学生准确理解党的理论创新最新成果、国内国际形势及党和国家决策部署，引导学生正确认识世界和中国发展大势，正确认识中国特色和国际比较，正确认识时代责任和历史使命，正确认识远大抱负和脚踏实地，坚定“四个自信”。主要讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，马克思主义形势观、政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点问题。

17. 大学语文（72 课时）

了解中国文学史基本脉络、代表作和艺术特点；掌握诗歌、散文、小说的阅读欣赏方法，能够写作通知等常用应用文书；培养学生良好的人文素养、审美情趣，热爱中华优秀传统文化，树立正确的人生观、价值观。诗经、楚辞、论语、庄子、史记、世说新语、唐诗宋词等先秦文学、秦汉魏晋文学、唐宋文学、明清文学经典作品精读；现当代诗歌、散文和小说等现当代文学作品精读。

18. 应用数学（72 课时）

理解极限、导数、微分、积分的基本概念，掌握其基本运算技能；锻炼发现问题、分析问题、解决问题的数学思维方法；提升数学文化素养、数学应用意识、严谨科学态度、创新精神、团队意识及自主学习能力。一元函数的极限、连续、导数、微分、不定积分、定积分以及其相关应用、用数学建模的思想解决实际问题等。

19. 实用英语（72 课时）

本课程培养学生应用英语进行日常交流及从事相关职业活动的的能力，提高学生的自主学习能力与综合文化素养，以适应不同工作岗位的需要。教学内容涵盖基本的实用英

语语言知识和交际技能，通过丰富多彩的单元主题，将语言学习与职业技能培养有机融合，确保英语教学的职业性与应用性。考试采用闭卷形式。通过平时考核、阶段考查、期末闭卷考试相结合的方式对学生进行考核。注重过程评价，建立形成性与终结性相结合的多元化评价体系。

（二）专业基础课程

1. 金融认知（72 课时）

本课程主要讲授金融学的基础理论，使学生了解货币的含义、产生过程，信用的含义，了解我国金融市场的基本情况，了解商业银行资产业务、负债业务、中间业务和表外业务的种类和内容；熟悉我国金融机构和金融体系的构成，理解我国金融市场的功能；熟悉我国金融业监管的主要内容和职能；掌握货币制度、商业银行经营管理原则、金融市场与金融工具及其特点、金融机构职能等理论知识；初步具备运用金融理论解释与分析金融机构与金融工具，为以后从事商业银行工作奠定基础。

2. 会计基础（72 课时）

本课程的主要任务是使学生了解企业财务等经济信息的基本理论，掌握经济信息处理技术和处理流程，包括企业财务信息处理的会计方法和企业数据搜集、整理、分析的方法；培养学生具有会计书写、信息录入的操作技能以及经济信息的处理技能，形成认真缜密、严谨求实的工作态度。

3. 经济基础（72 课时）

本课程主要讲授经济学的价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、市场理论、分配理论、国民收入决定理论、通货膨胀理论、宏观经济政策等理论知识。通过对经济学基础理论的学习，使学生了解微观和宏观经济学的研究对象和基本内容，熟悉经济学的表述方法，初步具备运用经济学理论解释社会、生活、经济问题，为以后从事经济工作奠定基础。

4. 金融科技认知（72 课时）

本课程主要是通过对于金融科技领域的知识介绍，逐步提高学生对于金融科技业态的理论认识和分析水平，使学生理解和把握金融科技的业态定位及其发展方向。增强对金融科技各类型业务的认知能力。通过本课程的学习，了解大数据、云计算、人工智能和区块链等主流信息技术的概念，了解技术在金融各个领域的应用；掌握银行业、保险

业、证券业金融科技的应用情况，能运用经济金融、信息技术等知识分析一般的金融科技业态和现象；能运用金融科技知识进行一定程度的案例分析和比较。

5. 金融基础技能 （324 课时）

本课程是根据金融事务专业典型职业活动银行各项业务中涉及的技能要求，整合进行技能强化训练的课程。包含点钞、人民币真伪鉴别、计算器翻打传票、计算器平打账表、金融单证录入等基本技能。

6. 财经综合技能 （72 课时）

本课程围绕数智时代下财务机器人账务处理的基本原理和基本方法展开，利用财会技能训练与竞赛平台进行综合技能训练，基于已有理论知识和基础技能，训练和提高学生的职业综合能力，将职业素质的培养和提高作为最终目标。在学生对会计基本技能、会计业务核算与报告、成本核算与控制、税费计算与申报、财务管理实务、会计电算化实务等专业学习领域学习基础上，依托平台以会计工作过程中涉及的专业知识与技能为课程主线，通过综合运用所学知识和技能，以实体企业为背景，紧密联系会计工作实际，训练和提高学生的职业岗位能力和职业综合能力。

7. Excel 财务应用(72 课时)

本课程根据财务工作实际对信息化的需要而开发与建设的课程，过本课程的学习，学生可以基本掌握 EXCEL 的数据处理功能，借助 EXCEL 处理会计工作中涉及的财务数据，提高工作效率。学生通过计算机作掌握利用 EXCEL 处理会计工作的技巧，并在学习过程中进一步加深对 EXCEL 软件的认识，培养会计人员利用 EXCEL 软件处理会计工作的基本知识和基本技能，发展学生的职业能力。

8. 金融客服礼仪 （72 课时）

通过本课程的理论学习和技能训练，使学生了解礼仪的概念仪态礼仪的基本要求及金融行业用语规范岗位礼仪基本内容；能熟练掌握熟悉金融行业人员基本仪态的要领岗位工作流程及行业用语规范。能够优雅得体的展现与运用仪态礼仪；能够熟练掌握礼貌用语、文明用语、行业用语、电话用语的使用技巧及金融岗位礼仪规范要求。

9. 统计基础(72 课时)

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，提高学生分析和解决实际问题的能力。

10. 金融基础技术（36 课时）

依据我国商业银行柜台业务与实际处理流程，结合现代金融服务业的创新与发展，主要训练学生掌握商业银行综合柜员的业务技能，包括点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证及护照识别、数字书写与错数订正技术、计算器和计算机小键盘的使用、传票算与账表算、文字录入、银行柜台服务礼仪等操作实务。

11. 人工智能应用基础（36 课时）

本课程主要让学生掌握人工智能领域的基本知识，了解人工智能领域中主要涉及的基础技术技能以及采用的行业解决方案，熟悉目前人工智能领域的主流技术方向，初步培养学生逻辑计算思维及人工智能技术的应用能力。智能理论与应用的基本素养。

12. 金融服务英语（54 课时）

本课程主要讲授银行柜台业务英语，使学生掌握金融专业英语中最基本的单词、术语和句型，并能在此基础上进行基本的银行柜台业务会话，力求向学生提供其未来工作岗位所需要的专业英语知识技能，培养学生的金融专业英语阅读能力和翻译能力、运用金融英语处理银行等相关金融业务的能力，以及涉外业务英语的交际能力，尤其是口头交际能力。

13. 商业银行业务（54 课时）

本课程是高职金融与证券专业的专业技术课程。通过本课程的学习，使学生了解商业银行的功能、组织结构、经营目标与性质、银行资本金、银行负债、银行现金资产的构成、作用与管理、银行表外业务等基本知识，识记银行存款业务、信托业务、表外业务、结算业务等基本理论，掌握银行资本充足性及其测定、银行资金头寸的计算与预测、银行表外业务的管理措施、银行绩效评估体系与方法，培养学生对银行各项业务的综合理解能力和业务素养，学会银行经营管理各项业务，为以后从事银行经营管理、风险管理、财富管理等相关岗位的工作奠定基础。

14. 金融公文写作（36 课时）

本课程是金融与证券专业开设的一门专业提高课，是培养学生具备基本的应用写作理论知识、较强的专业写作能力及文章分析与处理能力的课程，具有实践性强、实用性突出的特点。本课程的教学目的，是使本专业学生能够受到较系统的财经应用文写作的

训练，掌握必要的写作技能技巧，获得较完备的关于财经应用文写作的理论知识，提高专业写作的实际能力，以适应今后在学习、生活、工作以及科学研究中的写作需要，并为毕业论文写作做好充分的知识准备。

（三）专业核心课程

1. 金融法规与职业道德（72 课时）

本课程是根据金融事务专业典型职业活动必备的知识能力分析整合的专业核心课程，具有较强的基础性，为后续专业核心课程的学习奠定基础。

本课程的主要任务是使学生熟悉与金融相关的法律法规以及职业道德规范的基本规定，培养学生具有法律意识、风险意识和职业道德观念，增强学生依法办事和规范自身行为的自觉性。

2. 银行柜面业务处理（72 课时）

本课程是根据金融事务专业(银行方向)典型职业活动银行柜面业务处理直接转化的专业核心课程，具有较强的实践性，为学生后续专业核心课程学习奠定基础。本课程的主要任务是使学生具备按照银行临柜柜员的要求，规范、准确、快捷地办理银行柜面日常人民币储蓄和单位存取款业务的能力，培养学生掌握点钞、人民币真伪鉴别、计算器翻打传票、计算器平打账表、计算机汉字录入、小键盘数字录入等基本业务技能，使学生能够胜任银行临柜工作。

3. 银行大堂服务（72 课时）

本课程是根据金融事务专业典型职业活动银行大堂服务直接转化的专业核心课程，具有一定的理论性和较强的实践性。

本课程的主要任务是使学生学会运用规范的礼仪服务标准，根据银行不同客户需求，为银行客户进行各种优质服务，并为银行进行有效管理提供各种信息。

4. 金融产品营销（72 课时）

本课程是金融事务专业典型职业活动直接转化的专业核心课程，具有较强的实践性。

本课程的主要任务是使学生能够完成对金融产品市场的分析、寻找目标客户、搜集、整理、录入客户资料、初、复审客户资料、售后服务等业务，培养学生的沟通、与人合作、应变能力、抗挫折能力，具备较强的服务意识，能够胜任金融产品销售与服务及相关岗位。

5. 证券初级实务（72 课时）

本课程着重介绍证券投资的对象、策略和方法等基本知识，分析证券发行和交易的过程，阐述证券价格波动的规律和原因。本课程学习的要求：通过本课程中的证券理论、投资方法和策略及技术分析的学习，要求能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。本课程的基本学习要求在于实用性、操作性，对于投资方法和各种技术分析方法，掌握的目的在于应用和操作，应根据实际情况和条件，有选择的与实际相结合，以提高和丰富学生的实际操作水平。

6. 保险初级实务（72 课时）

通过对本课程的学习，使学生从事金融事务所必需的保险基础知识，初步形成操作一般保险业务，进行案例分析、选择险种等解决实际问题的能力；为学生进一步学习专业知识和职业技能打下基础，并注意渗透思想教育，逐步培养学生的辩证思维能力，增强学生职业道德观念。

7. 财务会计（72 课时）

通过本课程的学习，使学生理解和掌握财务基本理论和核算的方法，掌握财务会计一般业务的核算相关知识和技能，能够阅读和编制财务报表，并简单进行与报表相关的财务评价指标计算与财务分析。通过实践实训任务，增强技能训练，提高学生的素质、增强学生自身的竞争力，使其具备适应社会多方面要求的沟通表达能力、学习能力和协作能力。

8. 金融数据基础操作（72 课时）

本课程的主要任务是使学生从理解大数据的基本概念开始，了解必要的大数据理论，学习通过大数据实践来讲述大数据技术在金融领域的应用，包括如何运用大数据计算平台分析和解决问题，实现大数据理论与实践的有机结合。培养学生大数据思维意识，掌握数据分析的基本技术和方法。

9. 银行产品（54 课时）

(1) 银行产品简介。主要掌握我国银行产品的发展现状及类型，要求学生通过网络资源或其他渠道多了解银行相关产品，激发学生学习银行产品的兴趣。

(2) 银行产品分类及具体产品分析。学生系统学习存款类银行产品、贷款类银行产

品、银行卡类产品、理财类银行产品、国际结算类银行产品风险、收益特征，可以通过风险、收益和流动性等属性对于产品进行正确估值。提示学生加强金融风险防范意识。

(3) 客户需求分析与银行产品销售。使学生在掌握银行产品特征、功能、风险收益属性的基础上，结合客户需求，可以正确推介及销售银行产品，并熟悉银行产品销售全流程。

(4) 银行产品配置实践与案例。要求学生根据客户需求与风险偏好，通过对银行产品的定量与定性分析，为客户合理配置银行产品，熟悉银行产品登记、交易、托管、结算、信息统计等相关业务流程。

10. 外汇投资实务（54 课时）

本课程要求学生掌握外汇与汇率的基本知识，初步了解即期外汇交易、远期外汇交易等国际金融市场的基本业务。通过本课程的学习，使学生初步树立汇率风险意识，完善知识结构、开阔视野、培养提高学生国际金融专业素养，增强职业风险防范意识。使学生具备国际金融相关专业资料的搜集和分析能力，掌握国际收支平衡表的基本分析方法，能够运用汇率报价进行货币兑换和进出口报价的汇率折算，掌握外汇交易和外汇风险防范的方法和操作流程。

11. 期货与期权交易（54 课时）

本课程是高职金融证券专业的专业课程。通过该课程的学习，要求学生了解期货市场的套期保值功能和价格发现功能，认识期货市场在市场经济发展中所起的重要作用；熟悉期货市场的组织结构；掌握期货合约与期货品种；掌握期货交易制度和期货交易流程；了解期货市场风险监控与管理，以及相关法律法规的规定，以此培养学生综合分析能力，把握期货市场的发展动态，为以后从事相关岗位的工作奠定基础。

12. 投资实务（72 课时）

理解股票、债券、贵金属等产品的概念、特点、参与主体、运作方式等基础知识与理论。能够对股票、债券、贵金属等产品的市场行情进行基本面和技术分析。能为投资者提供关于股票、债券、贵金属等产品相关交易规则和交易流程咨询。能为投资者选取、配置符合其风险承受力及投资需求的产品及组合。

13. 金融风险管理（54 课时）

(1) 掌握风险的内涵、风险的构成要素、风险的类别及其含义与影响因素、风险管

理模式等；理解金融行业风险管理体系建设，包括风险治理架构、风险文化和环境、风险管理制度和流程等。

(2) 掌握各类风险的风险识别方法，包括风险分解法、头脑风暴法、情景分析法等；掌握风险估计与计量方法，包括风险概率估计方法、风险影响估计方法等；掌握风险评价方法，包括风险评价矩阵和风险等级划分等。

(3) 掌握基本的风险管理策略，包括控制型风险管理技术、财务型风险管理技术等，以及不同风险等级的风险的管理策略；掌握各类风险的风险跟踪、监测、控制缓释方法与技术。

14. 个人理财规划（54 课时）

通过本课程的理论学习和技能训练，使学生了解个人理财相关知识；熟悉理财规划设计的方法和业务流程；掌握与客户进行沟通的技巧，为客户编写家庭财务报表的方法，能够根据具体的个案，进行现金规划、消费支出规划、风险管理和保险规划、投资规划等单个理财项目的方案设计和分析方法，能在单个理财项目规划的基础上，针对不同的客户，设计综合的理财规划方案。学院组织学生进行助理理财规划师取证考试，并适当给学生提供培训和考前辅导的机会。

15. 证券投资基金（54 学时）

通过本课程的学习，能够让学生在知识能力、技术能力和素质能力等方面有所提高。在知识方面要求学生熟练掌握有关证券投资基金的基本理论以及与基金投资管理有关的知识和理论。在技术能力方面使学生熟练掌握证券投资基金的运作实务，能基本达到证券公司营业部证券投资基金人员所需执业能力。通过渗透在教学过程中的职业道德和职业风险教育，使学生增强职业道德观念、诚信观念和自觉防范职业风险的意识，熟悉有关法律法规、自律规范的基本要求。

16. 大数据金融营销（36 课时）

通过学习，帮助学生认识当前典型金融数据提供商和金融数据交易平台，掌握典型的大数据技术在金融行业中的应用方式。本课程的课程目标是培养懂数据科学基础、熟悉大数据处理技术原理、具备数据敏感性的金融科技人才。培养社交能力、语言表达能力、沟通力、协调力、应变能力等；掌握产品拓客内涵、拓客引流方法、新媒体拓客方案和拓客渠道等；掌握售前服务、市场营销推广、客户隐形需求挖掘等知识技能。

17. 公司金融（54 课时）

辨识企业财务状况和资本结构，分析融资需求。掌握各类筹资并根据企业的融资需求做出选择。认识和理解各种投资工具，分析投资项目的投入成本和收益，评估投资项目价值，做出投资决策。掌握各类投融资资料的填写，跟进投融资进度，办理相关手续。

（四）专业拓展课程

1. 财务报表分析（72 课时）

以培养学生掌握财务分析的基本理论，解决现实工作中全面阅读与分析财务报告的实际应用能力为目标，以财务分析常用的方法为手段，配合上市公司最新的年度财务报告作为案例分析，具有极强的针对性和实用性。主要内容包括财务报表分析概述、财务报表分析的视野、财务报表分析的方法、资产负债表的一般分析、流动性与偿债能力的分析、资本结构与资产结构的分析、盈利能力与质量的分析、现金流量结构与质量的分析、财务报表综合分析和企业可持续发展能力分析。

2. 会计信息系统(72 课时)

本课程根据财务工作实际对信息化的需要而开发与建设。通过学习学生能掌握财务软件的基本工作原理和操作方法；掌握财务软件中财务链和供应链的各功能模块构成和业务处理流程；通过单项训练和综合实训，能够将典型会计工作任务在财务软件中进行处理。

3. 金融智能投顾（72 课时）

学习和了解股票、债券、证券投资基金、保险、银行理财产品、反洗钱等基础知识，学习和了解金融科技基础知识及应用。学习理财规划的基础理论，了解理财师 APP 等智能投顾平台的基本功能。初级职业技能的核心是掌握知识，理解工具，完成对知识和工具的基础运用，在常见的服务情景中能对信息的提取、介绍和资源连接。

4. 智能化会计实训（72 课时）

本课程围绕智能财税时代下财务机器人账务处理的基本原理和基本方法展开，结合《科云企业财务与会计机器人应用云平台》进行理论和实训教学，要求学生能够在不同企业情景下设置量化规则和建模操作，熟练掌握不同经济业务的建模规则，能够运用 Excel 表单进行智能账务处理，培养学生运用财务机器人进行智能账务处理的能力，通过理论与实训教学，借助学习成果测评软件，完整记录学习过程，科学评价学生综合素质

质和操作水平。

5. 实用英语（72 课时）

《实用英语》是一门必修公共基础课程，其目的是培养学生应用英语进行日常交流及从事相关职业活动的的能力，提高他们的自主学习能力和综合文化素养，以适应不同工作岗位的需要。教学内容涵盖基本的实用英语语言知识和交际技能，通过丰富多彩的单元主题，将语言学习与职业技能培养有机融合，确保英语教学的职业性与应用性。考试采用闭卷形式。通过平时考核、阶段考查、期末闭卷考试相结合的方式对学生进行考核。注重过程评价，建立形成性与终结性相结合的多元化评价体系。

6. 银行支付结算（36 课时）

本课程的主要任务是使中职学生掌握结算信息处理与分析的基本知识，能够按照支付结算原则、结算纪律及支付结算方式的具体要求，进行商业银行日常结算及支付业务的操作与账务处理，训练学生能够正确识别和填写银行票据。培养学生严谨细致的工作态度，以及能够严格执行支付结算法律法规和预防风险的职业意识。

7. 信托与资产管理（36 课时）

该课程系统地讲授信托与资产管理的基本理论与基本知识，内容包括两大部分，第一部分是信托业务，具体阐述信托的基本概念与特征，信托的起源与发展，信托的职能与作用，信托的种类以及主要信托业务；第二部分包括信托法务、房地产信托、矿产能源信托、基础设施信托、银信合作、有限合伙基金、证券类信托、金融合规风控，高端资产管理的资源整合、私募投融资等

8. 品牌鉴赏（36 课时）

通过本课程的学习，使学生能够了解品牌的特点、文化的起源、经典品牌的历史传承、中国奢侈品的消费前景及消费的心理特点、品牌文化、逸闻趣事、品牌识别、风格定位、经典产品等等；了解品牌的内涵与特点；掌握品牌分类及品牌介绍；提高学生的品牌文化修养和品牌鉴赏能力。

9. 供应链金融

通过本课程的学习，使学生了解供应链金融的概念和特点；了解供应链金融的主要模式、能够辨析各模式的特点，了解各模式的业务流程；通过现实案例的分析，让学生了解供应链金融风险产生的原因、规避风险的手段等。

10. X 证书模块课

将专业课程未涵盖的培训内容，通过职业技能培训模块加以补充、强化和拓展。主要包括健康财富规划、人身保险理赔、金融智能投顾、金融产品数字化营销、金融大数据处理等职业技能等级证书。

11. 综合素养

综合素养教育是以社会主义社会主义核心价值观统领学生思想政治教育，依据财经职业岗位与人打交道、以人作为服务对象的特点而设立的职业素养教育课程。本课程以“爱心、诚信、责任、严谨、创新”为核心教育主题，以班级建设、节庆活动、学生社团为载体，在学生在校期间持续开展“爱心、诚信、责任、严谨、创新”五板块主题教育，通过理性认识、自我行动、总结交流三个阶段，着力培养和锻炼学生的服务意识、团队精神、职业道德、自我管理能力和人际关系协调能力、组织能力等职业基本素养。

（五）实践教学课程

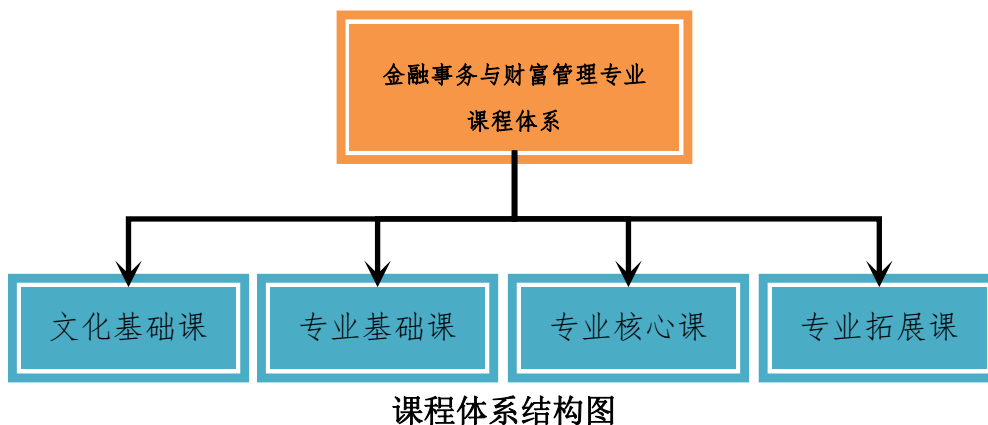
实践教学环节包括综合实训和顶岗实习两门课程。包括企业认知、岗位业务、职业能力展示、企业实习实践等模块内容。通过学习，使学生了解实习岗位的企业文化、岗位工作内容、岗位职责，掌握岗位业务流程和岗位业务操作规程，能够熟练运用专业知识和专业能力进行实际业务操作，能够在工作岗位中提升自身综合能力。

学生的技能水平、职业道德、职业素养、劳动态度、劳动纪律等内容以及在实习过程中完成的技术改革和创新成果是综合实训及顶岗实习的考核评价标准。企业实践及顶岗实习结束后，按照实习考核要求，由校内外指导教师共同对学生进行成绩评定。

七、【教学进程总体安排】

（一）课程体系设计说明

金融事务专业及财富管理专业课程体系围绕人才培养目标，结合多年来的人才培养实践，依据“三证书”教育教学要求，在对行业和企业科学广泛调研基础上，设置财富管理专业人才培养四种类型的课程，即文化基础课、专业基础课、专业核心课和专业拓展课。目的是保障财富管理专业人才接受系统的专业知识教育，实现人才的全面发展。



四类型课程遵循两个原则：一是服务地区金融业人才培养原则，各类型课程各有侧重，又互相衔接，从知识、能力和素养教育各方面构成培养财富管理人才的科学系统，支持和服务于高职人才培养；二是坚持“三证书”原则，即四类型课程体系服务和服从于财富管理人才“三证书”获取需要，支持“三证书”的获取所需要的知识、能力和素质要求。

（二）课时分配表

总学时为 5148 学时：公共课课时占比：34.27%，选修课总学时比例：13.29%；其中实践性教学学时 2862 学时，占总学时的 55.59%。中职段综合实习实训 216 学时，顶岗实习时间 6 个月（高职段第十学期）。

课时分配表（3+2 中高职衔接）

课程类别		课程门数	计划学时			百分比
			理论学时	实践学时	合计	
公共基础课程	公共必修课	19	1036	584	1620	31.47%
	公共选修课	8	72	72	144	2.80%
专业课程	专业基础课	14	452	664	1116	21.68%
	专业核心课	17	456	606	1062	20.63%
	专业拓展（选修）课	10	270	270	540	10.49%
实践教学环节	综合实训	1	0	216	216	4.20%
	顶岗实习	1	0	450	450	8.74%
合计	课时		2286	2862	5148	100%
	百分比		44.41%	55.59%	100%	

【实施保障】

（一）师资队伍

按照“四有好老师”“四个相统一”“四个引路人”的要求建设专业教师队伍，将师德师风作为教师队伍建设的第一标准。

1. 队伍结构

专任教师队伍的数量、学历和职称要符合国家有关规定，形成合理的梯队结构。学生数与专任教师数比例不高于 20:1，专任教师中具有高级专业技术职务人数不低于 20%。“双师型”教师占专业课教师数比例应不低于 80%。

能够整合校内外优质人才资源，选聘企业高级技术人员担任产业导师，组建校企合作、专兼结合的教师团队，建立定期开展专业（学科）教研机制。

2. 专业带头人

原则上应具有本专业及相关专业副高及以上职称和较强的实践能力，能广泛联系行业企业，了解国内外货币金融服务、资本市场服务、保险业及其他金融业发展新趋势，准确把握行业企业用人需求，具有组织开展专业建设、教科研工作和企业服务的能力，在本专业改革发展中起引领作用。

3. 专任教师

具有教师资格证书；具有金融学、经济学等相关专业学历；具有本专业理论和实践能力；能够落实课程思政要求，挖掘专业课程中的思政教育元素和资源；能够运用信息技术开展混合式教学等教法改革；能够跟踪新经济、新技术发展前沿，开展社会服务；专业教师每年至少 1 个月在企业或实训基地实训，每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

4. 兼职教师

主要从本专业相关行业企业的高技术技能人才中聘任，应具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，原则上应具有中级及以上相关专业技术职称，了解教育教学规律，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等专业教学任务。应建立专门针对兼职教师聘任与管理的具体实施办法。

（二）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、实验室、实训室和

实训实习基地。

1. 专业教室基本要求

具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或无线网络环境，并具有网络安全防护措施。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. 校内外实训、实验场所基本要求

实验、实训场所符合面积、安全、环境等方面的条件要求，实验、实训设施（含虚拟仿真实训场景等）先进，能够满足实验实训教学需求，实验、实训指导教师确定，能够满足开展金融基础技能、金融客服礼仪、金融产品营销、银行柜台业务操作、保险初级实务、证券初级实务、金融风险防控、金融数据基础操作、1+X 考证课程（金融产品数字营销、人身保险理赔、金融大数据处理等）、WPS 办公应用等实训活动的要求，实验实训管理及实施规章制度齐全。鼓励开发虚拟仿真实训项目，建设虚拟仿真实训基地。

（1）模拟银行综合实训室

模拟银行网点工作场境，设置 10-15 个操作柜台。柜台内每一工作台配 1 电脑、打印机、捆扎机、点钞机各 1 台，银行综合柜台业务操作仿真软件 1 套，办公桌椅 1 套；柜台外大厅，设顾客座椅若干排（能容纳一个教学班就坐），并配置叫号机、各类自助终端设备若干台。用于银行柜台业务操作、金融客服礼仪、金融产品营销、金融基础技能、金融风险防控等课程的综合实训教学。

（2）金融基础技能综合实训室

配备实训专用桌椅、点钞机、捆扎机、小键盘信息录入机等设备各 50 台，配置全角度录像设备若干台及教学常用设备（如实物投影仪、大屏幕一体机等），用于金融基础技能（金融单证规范书写、金融业务信息录入、现金清点与整理、假伪币识别与收缴、金融设备操作与维护）的教学与单项实训。条件允许或班额较多的学校建议将点钞和单证录入单独设立实训室。

（3）保险综合实训室

模拟保险公司工作环境，设置多个功能区域。仿真营业区：设置 5-8 个模拟柜台，均配置台式电脑、打印机、内外椅子 1 套，安装保险业务仿真软件；营业大厅配置叫号机及顾客座椅若干。会面洽谈区：配置洽谈桌椅 3-5 套，均配台式电脑。实训教学区：

设置 50 个工位，每个工位均配置台式电脑，安装保险业务实训软件。本实训室用于保险初级实务、人身保险理赔、金融客服礼仪、金融产品营销、金融风险防控等课程的综合实训教学。

（4）证券综合实训室

模拟证券投资实战环境，安装证券行情跑马灯显示系统，配置一机四屏证券信息分析屏幕及智慧黑板。实训室配置 50 个工位，每个工位均配置一机双屏电脑 1 台，可同时完成行情分析和交易下单；配置虚拟交易所、证券行情分析系统等专业证券实训软件。本实训室用于证券初级实务、证券市场、投资理财、金融风险防控等课程的综合实训教学。

（5）财富管理综合实训室

配备能够满足财富管理相关课程实训的桌椅、电脑、网络等硬件设备，提供证券交易模拟软件、理财规划教学软件、保险教学软件和企业投融资模拟软件等财富管理相关软件资源，用于理财经理岗位实训、个人理财规划、保险实务、证券投资基金和投资实务等课程的实训教学。

（6）金融科技综合实训室

配备桌椅、电脑、网络等硬件设备，提供金融科技相关教学软件资源和平台，用于金融科技应用综合实训、人工智能概论、大数据应用基础和金融营销等课程的实训教学。

3. 实习场所基本要求

符合《职业学校学生实习管理规定》《职业学校校企合作促进办法》等对实习单位的有关要求，经实地考察后，确定合法经营、管理规范，实习条件完备且符合产业发展实际、符合安全生产法律法规要求，与学校建立稳定合作关系的单位成为实习基地，并签署学校、学生、实习单位三方协议。

根据本专业人才培养的需要和未来就业需求，实习基地应能提供理财经理岗、投资顾问岗、保险代理岗、交易操作岗、售后服务岗等与专业对口的相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，可接纳一定规模的学生实习；学校和实习单位双方共同制订实习计划，能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理，实习单位安排有经验的技术或管理人员担任实习指导教师，开展专业教学和职业技能训练，完成实习质量评价，做好学生实习服务和管理工作的，有保证实习学生日常工作、学习、生活的

规章制度，有安全、保险保障，依法依规保障学生的基本权益。

（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、图书及数字化资源等。

1. 教材选用基本要求

按照国家规定，经过规范程序选用教材，优先选用国家规划教材和国家优秀教材。专业课程教材应体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态。

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。专业类图书文献主要包括：融入金融行业企业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志。及时配置新经济、新技术、新工艺、新材料、新管理方式、新服务方式等相关的图书文献。

3. 数字教学资源配置基本要求

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

（四）教学方法改革

1. 教学方法

本专业核心课程的教学方法设计构建了情境模拟教学法、角色扮演教学法、小组竞赛教学法等教学方法体系。其中以情境教学法、角色扮演教学法等为主，辅助采用案例教学法、成长教学方法、专家学习教学法、游戏教学法等。体现学生是主体，教师是教练的课堂教学组织原则，让学生在团队合作中完成项目，最终学会工作。

（1）情景模拟教学

教师根据不同的任务设计场景，学生在场景中分角色去完成一个完整典型的工作任务。

（2）角色扮演

在完成具体的工作任务时，学生根据所学内容自行设计角色，模拟完成工作任务中的一个环节或流程。

（3）组织专业技能竞赛

各个课程对学生综合能力的考评是以竞赛的形式实现。比赛项目组织与实施以学生为主，教师指导为辅，包括银行柜面业务处理竞赛、金融营销模拟大赛、模拟炒股等大赛。

2. 教学手段

本专业核心课程最大程度运用仿真的业务系统，虚拟的企业和业务数据，仿真的业务单据和票据。

（1）利用仿真的环境进行模拟训练

各课程教学项目的完成，在模拟金融营销和理财顾问中进行，教师和学生教与学的活动中身临其境，容易找到角色感，易于开展岗位实训课程。开展现代教学工作活动的技术手段有基本的多媒体设备，还有模拟电话呼叫中心、保险公司、世华财讯网交易平台、证券行情平台，以及相关的投资与理财业务凭证及资料。

（2）多媒体技术的应用

多媒体技术集声音、图片、图像、文字、动画显示为一体，形象生动。课程各项目（模块）全部采用多媒体教学，通过课件、图片库、视频动画库、案例库等形式展示课程内容，供教师讲授和学生自学之用。同时，要求学生在汇报部分项目（模块）任务完成情况时，也要制作 PPT。

（3）网络教育手段的运用

依托网络教育技术手段，在学院课程网站制作相关课程的网络课程，在网络课程上推出大量的财富管理相关岗位业务的相关资源，目前正在完善各门课程网站内容。

3. 教学组织形式

在金融事务与财富管理专业各门课程的教学过程中，围绕各个课程教学内容与教学目标，根据不同课程的标准要求分别采用相应的教学组织形式。提倡直接的教学组织形式和间接的教学组织形式相结合的综合模式；既在班级授课过程中穿插小组教学，同时对个别综合素质突出的学生进行个别辅导、要求不同层次的学生进行伙伴学习或者同层次学生间进行合作学习；充分利用实践课时间带领学生深入企业进行现场教学；鼓励学生利用广播电视等媒体或者计算机网络进行自主学习等。

（五）教学评价与改革

1. 突出过程评价与阶段评价，结合课堂提问、训练活动、情景模拟或角色扮演、案例讨论分析、技能竞赛等进行综合评价。

2. 评价时注重学生动手能力和分析、解决问题的能力，对在学习和应用上有创新的学生应在评定时给予鼓励。

3. 在所有评价中，均由学生、专任教师与企业兼职教师和专家共同评价，同时企业标准成为评价的重要依据之一。

在教学中制定学生学业考核评价方案，教师、学生和相关企业共同参与对学生学习成绩的考核评价。对学生的学业考核评价应体现评价主体、评价方式、评价过程的多元化，即教师的评价、学生的相互评价与自我评价相结合，将过程性评价与结果性评价相结合，过程性评价应从职业素养、岗位能力、职业行为等多方面对学生在整个学习过程中的表现进行综合测评；结果性评价是从学生知识点的掌握、技能的熟练程度、完成任务的质量等方面进行评价，注重学生综合职业能力的培养。

对于“3+2”中高职衔接财富管理专业试点班的就读学生，在第五学期末安排转段分流测试。转段分流测试包括过程性考核与最终测试考试。过程性考核由学校提供学生在校成绩单及表现鉴定为依据，最终测试考试由学院财富管理专业试卷测试成绩为依据。未通过转段测试的学生由中职学校负责安排半年的顶岗实习，并完成中职阶段的所有课程学习，成绩合格准予毕业，由中职学校推荐就业。

（六）质量诊断与改进

1. 学校应建立专业人才培养质量保障机制，健全专业教学质量监控管理制度，改进结果评价，强化过程评价，探索增值评价，健全综合评价。完善人才培养方案、课程标准、课堂评价、实验教学、实习实训、毕业设计以及资源建设等质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达到人才培养规格要求。

2. 学校应完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设、日常教学、人才培养质量的诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 专业教研组织应建立集中备课制度，定期召开教学研讨会议，利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

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

九、【毕业要求】

根据专业人才培养方案确定的目标和培养规格，全部课程考核合格或修满学分，根据专业行业要求，获得相应的职业资格认定或职业技能等级证书，准予毕业。（中职段）

学生在规定的学习年限内修完教学计划的全部课程与学分，获得专业规定的职业资格证书、高等学校英语应用能力等级证书和相关职业技能等级证书，完成毕业设计答辩，准予毕业。（高职段）

金融事务与财富管理专业相关职业资格证书说明表

序号	证书名称	颁证单位	等级	取证时间	备注
1	人身保险理赔职业技能等级证书	中保慧杰教育咨询（北京）有限公司	初级/中级	第五——第十学期	选取
2	金融产品数字化营销职业技能等级证书	清控紫荆（北京）教育科技有限公司	初级/中级	第五——第十学期	选取
3	金融智能投顾职业技能等级证书	金智东博（北京）教育科技有限公司	初级/中级	第五——第十学期	选取
4	金融大数据处理职业技能等级证书	深圳希施玛数据科技有限公司	初级/中级	第五——第十学期	选取
5	企业财务与会计机器人应用职业技能等级证书	厦门科云信息科技有限公司	初级/中级	第五——第十学期	选取
6	实用英语交际职业技能等级证书（初级）	北京外研在线数字科技有限公司	初级/中级	第三——第十学期	选取
7	高等学校英语应用能力	教育部	B级或以上	第七——第十学期	必选
8	财贸素养证书	北京财贸职业学院		第七——第十学期	必选
9	助理理财规划师资格证书	劳动与社会保障部		第七——第十学期	四选一
10	证券从业资格证书	中国证券业协会		第七——第十学期	
11	保险从业资格证书	中国保险业协会		第七——第十学期	
12	银行从业资格证书	中国银行业协会		第七——第十学期	
13	会计专业技术资格证书	市人力资源和社会保障局	初级	第七——第十学期	选取

十、【附录】教学进程表

**金融事务与财富管理专业 3+2 中高衔接
教学进程表**

课程类型	序号	课程名称	学分	学时分配			学期及学时分配												
				小计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十			
							课堂教学周数												
				18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18					
公共基础(必修课)	1	入学和安全教育	1	18	18	0	2天												
	2	国防教育及军事训练	2	36	0	36	1周												
	1	中国特色社会主义	2	36	30	6	2												
	2	心理健康与职业生涯	2	36	30	6		2											
	3	哲学与人生	2	36	30	6			2										
	4	职业道德与法制	2	36	30	6				2									
	5	语文	10	180	144	36	2	2	2	2	2								
	6	数学	12	216	180	36	3	3	2	2	1	1							
	7	英语	8	144	108	36	2	2	2	2									
	8	历史	4	72	60	12	2	2											
	9	信息技术	8	144	54	90	2	2	2	2									
	10	体育与健康	15	270	36	234	2	2	2	2	2	2	1	1	1				
	11	艺术	2	36	18	18	1	1											
	12	劳动教育	2	36	12	24			1	1									
	13	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	36	36	0							2						
	14	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	2	36	24	12									2				
	15	思想道德与法治	2	36	36	0												2	
	16	形势与政策	3	54	54	0							1	1	1				
	17	大学语文	4	72	36	36							2	2					
18	应用数学	4	72	64	8									4					
19	实用英语	4	72	54	18						2	2							
公共必修课程小计			90	1620	1036	584	16	16	13	13	7	7	6	8	4				
公共基础(选修课)	1	党史																	
	2	新中国史																	
	3	改革开放史																	
	4	社会主义发展史																	
	5	中华优秀传统文化									任选 8 学分								
	6	演讲与口才																	

**金融事务与财富管理专业 3+2 中高衔接
教学进程表**

课程类型	序号	课程名称	学分	学时分配			学期及学时分配										
				小计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	
							课堂教学周数										
				18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18			
	7	摄影基础															
	8	Photoshop CS4 平面设计															
	9	国家安全教育															
	10	应用文写作															
	11	职业发展与就业指导															
	12	中国服务系列课程															
	13	文化赋能系列课程															
	14	技术赋能系列课程															
	公共选修课小计			8	144	72	72			1	1	1	1	1	1	2	
公共基础课程合计			98	1764	1108	656	16	16	14	14	8	8	7	9	6		
专业基础课	1	金融认知	4	72	48	24	4										
	2	会计基础	4	72	36	36	4										
	3	经济基础	4	72	54	18			4								
	4	金融科技认知	4	72	54	18				4							
	5	金融基础技能	18	324	48	276	4	4	4	4	2						
	6	财经综合技能	4	72	18	54					2	2					
	7	Excel 财务应用	4	72	36	36				4							
	8	金融客服礼仪	4	72	36	36					4						
	9	统计基础	4	72	36	36										4	
	10	金融基础技术	2	36	18	18							2				
	11	人工智能应用基础	2	36	18	18								2			
	12	金融服务英语	3	54	18	36						3					
	13	商业银行业务	3	54	8	46										3	
	14	金融公文写作	2	36	24	12								2			
	专业基础课程小计			62	1116	452	664	12	4	8	8	8	6	5	4	7	
专业核心课	1	金融法规与职业道德	4	72	54	18		4									
	2	银行柜面业务处理	4	72	18	54		4									
	3	银行大堂服务	4	72	24	48			4								
	4	金融产品营销	4	72	36	36				4							
	5	证券初级实务	4	72	36	36					4						

**金融事务与财富管理专业 3+2 中高衔接
教学进程表**

课程类型	序号	课程名称	学分	学时分配			学期及学时分配											
				小计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十		
							课堂教学周数											
				18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18				
专业核心课程	6	保险初级实务	4	72	36	36					4							
	7	智能财务会计	4	72	36	36					4							
	8	金融数据基础操作	4	72	36	36					4							
	9	银行产品	3	54	18	36						3						
	10	外汇投资实务	3	54	18	36									3			
	11	期货与期权交易	3	54	18	36						3						
	12	投资实务	4	72	36	36							4					
	13	金融风险管理	3	54	18	36									3			
	14	个人理财规划	3	54	18	36						3						
	15	证券投资基金	3	54	18	36							3					
	16	大数据金融营销	2	36	18	18									2			
	17	公司金融	3	54	18	36								3				
	专业核心课程小计			59	1062	456	606		8	4	4	8	4	9	10	8		
	专业拓展课 (选修 30 学分)	1	财务报表分析		72	36	36											
		2	会计信息系统		72	36	36											
		3	银行支付结算	2	36	18	18					2						
		4	金融智能投顾(1+X)	4	72	36	36				4							
5		智能化会计实训(1+X)	4	72	36	36					4							
6		金融产品数字营销(1+X)		72	36	36												
7		实用英语(1+X)	4	72	36	36			2	2								
8		信托与资产管理	2	36	18	18						2						
9		品牌鉴赏	2	36	18	18							2					
10		供应链金融	2	36	18	18								2				
11		金融大数据处理(1+X)	2	36	18	18							2					
12		人身保险理赔(1+X)	2	36	18	18									2			
13		健康财富规划(1+X)		36	18	18												
14		综合素养	6	108	54	54	1	1	1	1	1	1						
专业拓展课程小计			30	540	270	270	1	1	3	3	5	7	4	2	4			
专业课程合计			151	2718	1178	1540	13	13	15	15	21	21	18	16	19			

金融事务与财富管理专业 3+2 中高衔接 教学进程表																
课程类型	序号	课程名称	学分	学时分配			学期及学时分配									
				小计	理论	实践	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
							课堂教学周数									
				18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18		
实践教学		综合实训	12	216	0	216	2	2	2	2	2	2				
		顶岗实习	25	450	0	450									25	
		实践教学环节小计	37	666	0	666	2	2	2	2	2	2			25	
	合计：	5148 课时	286	5148	2286	2862	31	31	31	31	31	31	25	25	25	