

2019 级三年制高职

投资与理财专业人才培养方案

一、专业名称

投资与理财（专业代码 630206）

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

学制：全日制三年

四、职业面向

1. 就业岗位

表1 就业岗位面向表

所属专业大类(代码)	所属专业类(代码)	对应行业(代码)	主要职业类别(代码)	主要就业岗位群或技术领域举例	职业技能等级证书举例
财经商贸大类(63)	金融类(6302)	货币金融服务(66)； 资本市场服务(67)； 保险业(68) 其他金融业(69)	银行专业人员2-06-09； 证券从业人员2-06-11； 保险从业人员2-06-10	客户经理、投资顾问、理财经理	银行从业资格 证书；证券从业资格 证书； 期货从业资格 证书

2. 发展岗位

表2 发展岗位面向表

所属专业大类(代码)	所属专业类(代码)	对应行业(代码)	主要职业类别(代码)	主要发展岗位群或技术领域举例	职业技能等级证书举例
财经商贸大类(63)	金融类(6302)	货币金融服务(66); 资本市场服务(67); 保险业(68) 其他金融业(69)	银行专业人员2-06-09; 证券从业人员2-06-11; 保险从业人员2-06-10	证券交易专业人员; 证券投资专业人员; 理财专业人员	金融风险管 理师; 理财 规划师

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应现代社会的需要，面向湖南现代服务业，聚焦城乡商贸商务领域，以就业为导向，适应现代服务业技术技能岗位要求，了解企业管理、经济、法律和金融等方面的相关知识，掌握本专业必需的基础理论知识，具备较强的投资与理财实际操作能力，能在银行、保险、证券等金融机构和企事业单位从事客户服务、投资咨询、证券操作、综合理财、保险营销、财务分析等管理与服务的一线工作的、具有可持续发展能力的高素质技术技能型湘商人才。

(二) 培养规格

根据本专业的职业领域、就业面向和培养目标，本专业重点培养面向银行、证券、保险等金融机构以及企事业单位，适应财务分析与管理、投资咨询与分析、综合理财等目标岗位所需要的技能型

人才。本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

1. 素质要求

(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) 良好的人文素质。具备有严密逻辑思维和分析判断思维与沟通技巧，具有提出问题、分析问题和解决问题的思维习惯。

(4) 较强的身心素质。身心健康，工作勤勉，认真负责，吃苦耐劳，勇于创新，积极进取，同时具有较强的风险控制意识和敏锐快捷的市场反应素质。

(5) 较好的与人沟通素质。能为客户提供专业的个人投资建议，能围绕客户的需求，根据客户的资产状况、预期目标和风险偏好程度，向客户提供投资与理财产品服务，为客户量身设计全面的财务规划。

2. 知识要求

(1) 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

(2) 具有分析经济现象使用的数学、统计等定量分析知识；公文、调查报告等文体写作所需的文化知识；掌握现代办公设备、手段运用的基本原理和简单的维护常识。

(3) 掌握财政经济、理财、金融、证券、保险、公司财务等学科基本理论基础知识、法律知识、行业法规、监管规章制度；

(4) 掌握每个专业岗位所必须的专业理论知识，如理财市场调查、理财投资对象调查、理财产品的销售推广、客户投资策略规划设计、交易、咨询等。

(5) 了解国内外经济、金融、理财发展的新理论、新动向、新成就。

3. 能力要求

(1) 具备一定的金融服务营销能力，能从事银行、证券、期货、保险、基金等金融产品的营销、咨询、代理服务等工作；

(2) 具备一定的证券投资分析与操作能力，能从事投资咨询、投资顾问、证券交易、期货交易等工作；

(3) 具备一定的公司、个人或家庭理财综合能力，能从事投资理财顾问、投资规划等工作；

(4) 具有一定的财务分析和管理的的能力，能在企事业单位从事涉及到投资策划、资金筹措等相关业务管理工作；

六、课程设置及要求

(一) 课程结构

课程分为四大模块：职业素养模块、专业基础模块（专业群共享课程）、专业核心模块、职业拓展模块（职业素养拓展课、专业能力拓展课）。

(二) 主干课程与职业岗位能力要求对应关系分析

主干课程与职业岗位能力要求对应关系分析表

就业岗位	核心职业能力要求	典型工作（项目）	专业主干课程
客户经理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具有扎实的经济、金融、投资等领域的相关理论知识； 2. 具有良好信息处理能力，证券分析能力； 3. 具有良好交流沟通能力； 4. 具有证券基础知识、分析能力和营销能力； 5. 具有熟练使用各类办公类、证券投资软件和审查客户资信状况的能力。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 开发客户：建立广泛的客户关系资源和渠道网，开发新证券客户，了解客户需求，推荐适合金融产品； 2. 投资咨询：为客户解答疑问，提供公司投资分析结果，以及证券产品推广工作； 3. 客户维护：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证券服务。 4. 办理开户、转账、转托管、资料查询等柜台基本业务，并负责为客户提供相关咨询服务。 	金融概论 证券投资 期货及衍生品基础 商业银行实务
投资顾问	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具有扎实经济、金融、投资等领域相关知识； 2. 善于对股票市场进行深入分析，为客户提出行业配置以及投资策略建议； 3. 具有严密的逻辑思维和判断能力，良好的演讲能力和沟通能力； 4. 具有较强的风险控制意识、行业与公司研究能力，敏锐快捷市场反应能力。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 搜集信息：搜集相关金融信息，负责行业和分析公司的分析研究，撰写分析报告，建立和完善相关分析模型； 2. 投资分析：为客户提供专业投资分析研究，为公司投资产品的服务工作提供专业支持； 3. 业务咨询：为客户解答证券投资相关疑问； 4. 客户培训：对金融产品进行讲解、培训或分析 	投资学概论 国际金融 房地产投资 风险投资
理财经理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具有经济、金融、投资等领域相关理论知识； 2. 具有严密的逻辑思维和判断能力，良好的演讲能力和沟通能力； 3. 具有较强的风险控制意识、行业与公司研究能力，敏锐快捷市场反应能力； 4. 能为客户提供专业投资建议，围绕客户需求，提供现金、信用、保险、投资组 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 搜集客户家庭的基本信息和财务信息，完成客户的资产负债分析报告及现金流量分析报告，完成客户的财务状况预测和总体财务评价； 2. 将客户的理财目标具体化，分析客户现金需求，制定现金规划方案； 3. 分析客户消费支出情况及消费信贷需求，制定消费支出规划； 4. 对客户进行风险评估和管理，制定保险规划； 5. 分析客户投资风险偏好，调整和优化 	个人理财 公司理财 保险实务 风险投资

就业岗位	核心职业能力要求	典型工作（项目）	专业主干课程
	合等一系列金融服务。	投资组合，制定投资规划； 6. 分析客户退休养老需求，制定退休养老方案。	
证券交易、证券投资专业人员	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具备扎实财会知识（财务会计、财务管理、财务分析、经济法知识）； 2. 具有熟练使用财务软件的能力； 3. 具有较强的沟通和谈判能力，具备较强的学习能力，较强文字撰写能力； 4. 具备资本运营的策划与操作能力； 5. 具备税务、证券与理财知识，具有投资分析与操作能力； 6. 具有筹资、投资、利润分配管理能力。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 对企业项目投资可行性进行分析，审核投资效益指标； 2. 对企业筹资活动的可行性进行分析，研究融资渠道和融资方式，计算融资成本，合理安排融资结构； 3. 对企业资金营运业务进行分析，研究企业营运资金需求量，评价企业营运资金管理和未来需求； 4. 负责根据会计报表对企业资产、负债、收入、支出、利润等指标进行分析和评价，并对其进行动态管理和盈利预测； 5. 能够运用公司理财知识对企业进行财务预算、财务控制与分析，制定资金管理方案。 	基础会计 财务管理 企业管理 内部控制

（三）课程描述

1. 基本素养模块（公共基础课程）

（1）思政基础（48学时，3学分）

本课程是中宣部、教育部规定的高等学校学生的必修课，是高等学校思想政治理论课核心课程。该课程融思想性、政治性、科学性、理论性、实践性于一体，针对大学生成长过程中面临的思想道德和法律问题，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育，引导大学生提高思想道德素质和法治素质，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。

（2）思政概论（64学时，4学分）

本课程是中宣部、教育部规定的高等学校学生的必修课，是高等学校思想政治理论课核心课程。课程以马克思主义中国化为主线，集中阐述马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理与中国具体实际相结合的历史进程和基本经验；以马克思主义中国化最新成果为重点，全面把握中国特色社会主义新时代理论。该课程旨在帮助大学生正确认识中国共产党的革命和建设方略，推动马克思主义中国化理论进教材进课堂进学生头脑，引导大学生热爱中国共产党、热爱祖国、热爱人民。

（3）形势与政策（40 学时，1 学分）

本课程是中宣部、教育部规定的高等学校学生的必修课，是高等学校思想政治理论课核心课程。该课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕全面从严治党、经济社会发展、涉港澳台事务、国际形势政策等 4 个专题进行展开，依据教育部每学期印发的《高校“形势与政策”课教学要点》进行即时资源更新。该课程旨在帮助大学生正确认识新时代国内外形势，第一时间推动党的理论创新成果进教材进课堂进学生头脑，引导大学生准确理解党的基本理论、基本路线、基本方略。

（4）思政实践（16 学时，1 学分）

为贯彻《新时代高校思想政治理论课教学工作基本要求》，增强思想政治教育的针对性和实效性，引导大学生积极参加实践活动，特开设思政实践课。学生在思政课教师的指导下，围绕思想政治理论课的教学内容，选择某些专题或热点问题，结合专业特点开展研究性学习或其他研练活动，学生以小组的方式参与教学，以小组成果展示评定成绩。该课程旨在增强大学生的社会责任、历史使命感，

培养大学生自主学习和科学研究精神。

(5) 入学教育与军训（15天，2学分）

本课程以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，按照《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）要求，以军事理论、军事技能训练和入学教育为主要内容，从纪律、行为规范、竞赛活动等方面进行考核和评定，激发学生爱国热情，提升学生国防意识和军事素养，加强学生组织纪律性，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。

(6) 军事理论（32学时，2学分）

通过本课程教学，让学生了解掌握军事理论和国防建设基础知识，增强国防观念、国家安全意识和忧患危机意识，弘扬爱国主义精神、传承红色基因、提高学生综合国防素质。本课程以中国国防、国家安全、军事思想、现代战争和信息化装备为主要内容，坚持课堂教学和教师面授的主渠道作用，坚持理论讲授与直观教学相结合，广泛运用多媒体教学，以提高学生的视、听效果，营造生动活泼的教学氛围。

(7) 大学体育（144学时，8学分）

《大学体育与健康》课程是高等学校教育的重要组成部分，是学校体育的基本组织形式，是培育学院各专业学生基本素养的公共必修课程。本课程是学院体育工作的中心环节，是学院实施素质教育和培养全面发展人才的重要途径，也是完成体育教学任务，增强学生体质、提高学生全面素质的主要途径。本课程根据教育部颁发的《全国普通高等学校体育课程教学指导纲要》，围绕“终身体育”、“健康第一”主题，全面落实党的教育方针，以身体练习为主要手

段,通过合理的体育理论教育和科学的体育锻炼过程,寓思想品德教育、生活劳动及体育技能教育于身体活动并有机结合,达到增强学生身体素质,促进身心和谐发展,掌握基本运动技能,提高体育素养的目的,为培养大学生“终身体育”意识奠定基础。

(8) 心理健康教育(32学时,2学分)

为贯彻落实中共中央、国务院《关于进一步加强和改进大学生思想政治教育的意见》(中发〔2004〕16号)、教育部办公厅《关于普通高等学校大学生心理健康教育工作实施纲要》(教思政厅〔2011〕1号)等文件精神,特设立《大学生心理健康教育》公共必修课程。课程以培养学生的自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力为主要教学内容,全面提高学生的整体心理素养,为学生的终身发展奠定良好、健康的心理素质基础。创设活动的情境,以体验式学习为教学模式,促使师生、生生在相互影响和相互交流的活动中产生深刻的情感体验或唤醒学生内心已有的经历和体验,激发学生产生强烈的求知欲和积极学习热情,促使学生在深刻的感悟中达到心理健康发展、提高心理素质的目的。

(9) 职业发展与就业指导(一)(16学时,1学分)

本课程是为贯彻落实党中央、国务院关于切实做好毕业生就业工作的相关文件精神,提高广大学生的就业能力,开设的职业指导课程。通过本课程的学习,使学生认识到确立自身发展目标的重要性,了解相关职业的特性,思考未来理想职业与所学专业的关系,逐步确立长远而稳定的发展目标,确定人生不同阶段的职业目标及其对应的生活模式,增强大学阶段学习的目的性和积极性。

(10) 职业发展与就业指导(二)(16学时,1学分)

本课程是为贯彻落实党中央、国务院关于切实做好毕业生就业

工作的相关文件精神，提高广大学生的就业能力，开设的职业指导课程。本课程的主要内容包括就业思想指导、政策指导、信息指导、心理指导、求职技巧指导和创业指导。通过理论授课、专家辅导、模拟作业等形式，帮助学生掌握求职基本技巧，培养学生良好的职业综合素质和创业意识。

（11）创业基础（32学时，2学分）

采取线上线下相结合的方式面向学生授课，线上16学时，线下16学时。

本课程是一门“双创教育”通识课，该课程是依据《教育部关于做好2016届全国普通高等学校毕业生就业创业工作的通知》文件要求而开设，目的在于培养学生的创新创业意识，提高创新创业能力，帮助学生适应我国经济发展新常态。课程以创建企业的过程为脉络，把创业过程中需要掌握的关键知识点和创业中容易遇到的误区和陷阱，以案例分析的形式展现给学生，全面提升学生创新创业能力。

（12）劳动实践（32学时，2学分）

为贯彻全国教育大会精神，加强大学生劳动教育，引导大学生积极参与生产劳动，树立崇尚劳动、尊重劳动、热爱劳动的理念，特设立劳动实践课。劳动实践课以日常值班打扫宿舍、责任教室、责任公共区等卫生及承担校园文明督察员、校园卫生保洁员、校园绿化区域除草、公寓管理工作助理、食堂管理工作助理等工作为主要内容。以形式多样的劳动为载体、以分散劳动的为要方式组织教学与考核，引导学生在劳动实践中受教育、长才干、做贡献，树立正确的世界观、人生观和价值观。

（13）马克思主义原理概述（32学时，2学分）

本课程是根据中宣部、教育部规定开设的高等学校学生的选修课。本课程紧紧围绕什么是马克思主义、为什么要始终坚持马克思主义、怎样坚持和发展马克思主义这一主题，分绪论、马克思主义哲学、马克思主义政治经济学和科学社会主义三个部分给大学生阐述马克思主义的基本立场、基本观点和基本方法，帮助学生从整体上理解和把握马克思主义，正确认识人类社会发展的基本规律，树立科学的世界观、人生观和价值观，坚定中国特色社会主义信念和共产主义崇高理想。

（14）红色潇湘（32学时，2学分）

本课程是根据习近平总书记关于党史研究和红色基因传承工作的重要指示及中宣部、教育部相关规定而开设的高等学校学生的选修课。本课程以湖南党史为主线，通过岁月如歌、璀璨星光、革命瑰宝等教学模块，介绍湖南共产党人领导的艰苦卓绝的革命斗争、著名红色人物、典型红色故事等，把弘扬红色文化与大学生思想政治教育结合起来。通过知识灌输、情感培育，使红色基因渗进血液、浸入心扉，引导大学生增强使命担当，矢志不渝跟党走，争做社会主义合格建设者和可靠接班人。

（15）大学英语（120学时，8学分）

为贯彻国家教育部《高职高专教育英语课程教学基本要求》，培养面向技术、生产、管理、服务等领域的高等应用性专门人才，特设立大学英语课。课程遵循“实用为主、够用为度”的原则，以外语教学理论为主要指导，以英语语言基础知识与英语策略和跨文化交际为主要内容，并集分层教学模式和多种教学手段为一体，旨在培养学生具有一定的听、说、读、写、译能力，掌握必要的、实用的英语语言知识和语言技能，能够在各种职业情境下灵活运用英

语，基本达到全国高等学校英语应用能力考试A级的水平，并为今后进一步提高英语的交际能力打下基础，以适应社会发展和经济建设的要求。

（16）大学语文（46学时，3学分）

为贯彻《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》的文件精神，引导学生在中学语文学习的基础上进一步拓宽视野、启蒙心智、健全人格，提高人文素养，特设立大学语文课。本课程以语言、文字、典籍、文学、文化等为主要内容，基本涵盖了中文世界的基本文化内涵。以探究式学习为主要方式组织教学，帮助学生提高语文水平、审美素质和文化品位，塑造大学生的人文精神。

（17）应用文写作（16学时，1学分）

为贯彻《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》的文件精神，使学生了解和掌握应用文写作的基础知识，能熟练地掌握写作技巧，提高应用文的撰写能力，特设立应用文写作课。本课程以事务类文书和行政类文书写作为主要内容。以讲练结合的方式组织教学，旨在使学生系统掌握常用的应用类文章的实际用途及其写作要领，获取高素质技术技能型人才所必备的应用类文章写作、分析与处理能力。

（18）中国优秀传统文化（16学时，1学分）

为贯彻《完善中华优秀传统文化教育指导纲要》文件精神，帮助大学生了解祖国悠久丰厚的文化遗产，特设立中国优秀传统文化课。本课程以中国古代哲学、文学、艺术、科技等为主要内容。以中国元素为载体，以体验研讨为主要方式，提高学生的综合素质，激发爱国意识，增强文化自信。

(19) 湘商文化 (16 学时, 1 学分)

为贯彻《湖南省文化强省战略实施纲要》文件精神,提高当代大学生综合素质,培育更多高素质的湘商新人,特设立湘商文化课。本课程以湘源源流、湘商风物、湘商精神为主要内容。以现场教学和理论教学相结合的方式,引导当代大学生树立积极向上的职业意识,培养认真踏实的劳动态度和文明经商的行为规范。

(20) 经济数学 (60 学时, 4 学分)

本课程旨在培养学生的数理逻辑思维能力。主要讲授函数、极限、微积分及其应用等内容。通过对本课程的学习,让学生掌握函数的导数、极限、微分、积分的求法,培养学生的数学思维能,以及利用高等数学方法进行一般计算的能力。

(21) 计算机应用 (40 学时, 2.5 学分)

为贯彻我国《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》,在信息化时代背景下,培养学生处理各种信息的能力,特开设计算机应用课。本课程旨在让学生了解计算机的基础知识,掌握典型系统软件和应用软件的使用,具备计算机的一般操作能力。主要包括了解 Windows 操作系统的安装以及操作系统管理与维护,熟练掌握文字编辑软件(Word)、电子表格处理软件(Excel)、演示文稿制作软件(PowerPoint)的使用方法。主要培养学生的实践动手操作能力,使学生能够利用办公自动化软件,对日常事务进行信息化处理,能够利用计算机为今后的学习、生活、工作服务。

(22) 信息技术 (40 学时, 2.5 学分)

为贯彻我国《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》,不断地加强和推进以计算机应用能力为核心的信息技术基础课程改革。使学生了解、掌握信息技术的基本概念、原理、思想,

以及常用工具、手段、技术的基本操作与应用。重点培养和提高学生利用信息技术工具解决学习、工作和生活中实际问题的能力。引导学生积极探究技术应用给社会生活带来的变化，遵守相关的伦理道德与法律法规，形成与信息社会相适应的价值观和责任感，积极、负责、安全、健康地使用信息技术。

(23) 安全教育（16 学时，1 学分）

根据教育部《关于加强大中小学国家安全教育实施意见》，大学生应接受国家安全系统化学习训练，增强维护国家安全的责任感和能力，特开设安全教育课。本课程主要讲授大学生安全教育的方方面面，包括大学生校园生活安全、消防安全、网络安全与计算机违法犯罪预防、人身与财产安全、交通与旅行安全、社交与求职安全、卫生健康安全、国家与社会安全、施救、自救与安全服务等，旨在帮助大学生确立比较正确和牢固的安全理念，养成良好的安全习惯，增强自我防范能力。

(24) 美育课（32 学时，2 学分）

为贯彻《国务院办公厅关于全面加强和改进学校美育工作的意见》文件精神，培养大学生的审美意识、审美观点，提高审美能力和创造美的能力，特设立美育课。本课程以音乐艺术、影视艺术、舞蹈艺术、美术艺术等为主要内容。以讲授与体验相结合的方式，帮助学生塑造审美的人生境界，培养和谐完美的人格。

2. 专业基础模块

(1) 基础会计（96 学时，6 学分）

《基础会计》是会计专业开的一门专业群共享课程，也是会计相关专业学生的入门课程，是学习后续会计专业课程的基础。本课程教学内容：按照凭证、账簿和报表这一顺序，依次讲述会计要素、会计

等式、记账方法、凭证编制、账簿登记、财产清查和会计报表的编制等基本会计技术和方法，循序渐进，由浅入深。授课采用开放式教学设计，以学生为主体，实施“理实一体化”的教学模式，理论与实践相结合。本课程旨在以理论课程构建学生会计知识架构，加以相应实训课程，加深学生对会计知识的理解和感性认识，使学生了解会计基本工作的全过程。

（2）经济学基础（48学时，3学分）

为了让广大学生掌握在市场经济条件下微观经济个体如何实现资源配置，以实现资源利用效率最优化，通过对消费者行为理论，生产者行为理论，市场经济下的收入分配法则的研究，为微观个体提供了一整套最优化行为决策方法，特开设本课程。本课程教学内容包括供求与均衡分析、供求弹性分析、消费者行为分析、厂商行为分析、市场类型与厂商均衡分析、国民收入核算与简单国民收入决定分析、宏观经济运行分析。本课程利用多媒体、视频等教学手段，采用案例教学法、任务驱动教学法，促进学生学习目的性，培养学生团队意识和协作能力，提高学生解决实际问题能力。

（3）金融概论（64学时，4学分）

为了使学生全面理解和掌握金融的基本知识和基本理论，能认识并解释货币金融现象，分析货币金融政策，具备初步判断货币金融发展趋势的能力，提高学生解决实际问题的综合能力，特开设此课程。该课程教学内容是以货币和货币资金为对象，以金融工具、金融机构和金融市场为中心，揭示金融的发展规律、运行机制、制度等。本课程以工作任务为中心，用案例形式让学生在完成具体项目的过程中构建相关理论知识，通过教学使学生对金融方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融

市场、金融宏观调控等基本范畴有较系统的掌握，并使学生掌握观察和分析金融问题的正确方法和提高解决金融实际问题的能力。

(4) 经济法（48 学时，3 学分）

为了培养学生掌握规范财务管理、会计岗位活动的经济法律基础知识，提高运用所学知识解决经济法律问题的能力，特开设本课程。本课程教学内容包括有经济法律概述、合同法律制度、公司法律制度、破产法律制度、税收法律制度、劳动与社会保障法律制度、经济纠纷解决法律制度等。本课程以工作任务为中心，每一阶段均设置“做中学”技能训练案例，充分体现教、学、做的统一，通过课程学习，为学生毕业后在大中小型企业从事会计、财务管理提供法律保障，为学生在校期间报考初级会计师提供辅导。

(5) 金融市场基础知识（64 学时，4 学分）

金融市场基础知识是投资理财专业的一门专业基础课程，是投资理财专业获得证券从业资格证的证书的一门关键课程，为使增强学生对金融市场的认识，帮助学生顺利通过证券从业资格考试，增强学生自身能力，毕业后能更快的适应证券业基本工作，特开设本课程。本课程内容主要包括金融市场体系、我国多层次的资本市场、证券市场主体、股票、债券、基金、金融衍生工具、金融风险管理等相关内容。本门课程结合课程内容知识点多且细碎的特点，应采取根据证券从业资格考试大纲要求安排授课的重点和难点。通过本课程的学习，使学生能够顺利通过证券从业资格考试的金融市场基础知识科目，熟悉证券从业的基本要求，以便毕业后能胜任证券相关工作岗位。

(6) 统计学基础（48 学时，3 学分）

为使学生具备搜集数据、处理统计数据、分析统计数据和编制

统计报表的能力，同时培养学生实事求是、诚实守信的良好品德和职业道德，为学生以后成为企事业单位统计、财务和管理岗位的高技能专业人才打好基础，特开设本课程。本课程教学内容：社会经济现象总体的数量特征、数量关系及社会经济现象的规律性，统计指标及其计算，统计设计、统计调查、统计整理和统计分析。按照“浅化理论，突出应用”、“理论联系实际”的思路来设计课程结构，在教学内容的组织与安排上充分体现教、学、做的统一，根据统计学基础课程的主线即四个统计工作过程，分阶段、循序渐进进行教学，让学生在学中做、做中学，切实提高学生对现实问题进行数据处理和量化比较分析的能力。

（7）国际金融（48学时，3学分）

为了让广大学生掌握国际金融学科的最一般规律、国际金融学的基本原理、国际范围内货币金融活动的基本理论与实务，特开设本课程。本课程教学内容包括国际收支、外汇和汇率，国际储备、国际货币制度、国际金融市场、国际金融机构等方面的基本知识、理论和实务等。本课程以工作任务为中心，每一阶段均设置“做中学”技能训练案例，充分体现教、学、做的统一，分阶段、循序渐进进行教学，通过学习，使学生了解国际金融的基本知识，掌握国际金融一般规律、国际金融学基本原理，能够进行外汇交易和外汇投资的分析与决策。

（8）投资学概论（48学时，3学分）

为了让学生掌握投资基础知识、证券市场运行状况、投资分析技术与方法、证券投资理论等，培养学生进行基本投资环境、来源和结构、根据企业实际情况依法进行投资决策、学会分析企业的投资规模与投资结构合理化的设计，特开设本课程。本课程教学内容包括企业

并购投资、项目投资、风险投资、证券投资工具、证券发行市场、证券交易市场、证券投资基本分析和技术分析。本课程利用多媒体、视频等教学手段，增加课堂信息量，提高课堂教学效率，采用案例教学法，激发学生思维；采用任务驱动教学法，提高解决实际问题能力，将全班同学分成工作小组，进行课堂案例题讨论。

(9) 财务管理（64 学时，4 学分）

为了使 学生能较为系统地理解财务管理的基本理论，分析企业的筹资、投资和股利决策，掌握相关财务决策的方法，特开设本课程。本课程讲授财务管理的意义、各类资产、权益的管理以及资金的筹集、分配和运用等基本理论和基本知识。通过综合运用案例教学法、讨论教学法、项目教学法、任务驱动教学法及仿真业务教学法等多种教学方法与手段，启发学生思考问题，使学生熟悉日常财务管理的方法，初步具备如何改善企业财务状况、提高企业经济效益的能力。

3.专业核心模块

专业技能课程

(1) 证券投资分析（48 学时，3 学分）

证券投资分析是投资理财专业的一门重要理论及实践性课程，是投资理财专业必不可少的理论性知识环节，为使 学生增强证券投资知识的理解和感性认识，提高证券投资业务综合处理能力，掌握证券投资交易工作的全过程，使其毕业后能尽快上岗工作，特开设本课程。课程内容包括主要讲述证券投资收益与风险的确定原理，投资决策基础、投资组合资产的选择、证券、股市、债券市场的价格决定原理、证券市场的评价、其他投资价格及风险分析等。本课程以 学生为主体，实施以“教、学，做一体化“和”项目导向、任务驱动“的教学模式。通过本课程，使 学生可以熟悉各证券投资交

易日常工作内容和职责要求，认知证券分析相关的规律，从而掌握资本市场中证券投资过程中各环节的内在逻辑关系。

（2）证券市场基本法律法规（48学时，3学分）

《证券市场基本法律法规》是投资理财专业的专业技能课程之一，也是证券从业资格证考试的两门必考科目之一，为了使學生掌握证券市场基本法律法规的基本知识，重点强化证券从业资格考试的相关知识及实际交易能力，顺利通过证券从业资格考试，特开设本课程。课程内容包括：证券市场基本法律法规、证券经营机构管理规范、证券公司业务规范、证券市场典型违法违规行为及法律责任等。通过案例教学和课堂讨论等教学活动，使學生能掌握证券市场相关法律法规的相关知识要点；同时能利用法学的一般分析方法，分析问题，解决问题。通过本课程的学习，使學生全面掌握证券市场基本法律法规的基础知识，让學生掌握作为证券从业人员，在证券公司或证券市场应该遵守的业务规范、典型违法违规行为以及所应承担的法律责任。

（3）期货及衍生品基础（64学时，4学分）

为了使學生增强衍生品知识的理解和感性认识，提高金融衍生品业务综合处理能力，掌握金融衍生品投资交易工作的全过程，使其毕业后能尽快上岗工作，特开设本课程。本课程内容包括：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，套期保值，期货投机与套利交易，期权，外汇衍生品，利率期货及衍生品，股指期货及其他权益类衍生品，期货价格分析等相关内容。本课程以學生为主体，实施以“教、学，做一体化“和”项目导向、任务驱动“的教学模式。通过本课程，使學生可以熟悉各金融衍生投资交易日常工作内容和职责要求，认知金融衍生品相关

的交易规律，从而掌握资本市场中金融衍生品交易及投资的内在业务逻辑关系，为从事实际期货投资分析工作打下坚实的知识和业务基础。

（4）期货法律法规（48学时，3学分）

为了使学生能全面和系统地了解期货方面的法律、法规以及从事期货工作必须具备的职业道德修养，培养学生掌握期货法规知识，也为帮助学生顺利考取期货从业资格证书，特开设本课程。本课程内容包括期货交易管理条例，期货投资者保障基金管理暂行办法，期货交易所管理办法，期货公司管理办法，期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法，期货从业管理等相关内容。本课程重点使用理解式教学、案例教学和提问式教学等教学方法，做到理论与实践相结合，一般原理与典型案例相照应。通过本课程学习，让学生掌握作为期货从业人员，在证券公司或证券市场应该遵守的业务规范、典型违法违规行以及所承担法律责任。

（5）商业银行实务（48学时）

为了使学生掌握商业银行存款、贷款、结算、银行卡、银行代理等的基本知识和操作流程；能初步运用营销技巧营销银行信贷业务产品，并对业务过程中的风险进行管理与监控，特开设本课程。本课程教学内容包括商业银行资本及其管理、负债及其管理、现金资产及流动性管理、贷款业务及其管理、证券投资管理、中间业务管理、负债及经营风险。本课程利用多媒体、视频等教学手段，增加课堂信息量，提高课堂教学效率，采用案例教学法，激发学生思维，同时采用任务驱动教学法，提高学生学习的目的性，熟练掌握银行经营管理，尤其是风险管理及风险分类的有关知识，为使学生成成为复合型应用人才做好专业知识方面的准备。

(6) 房地产投资 (48 学时, 3 学分)

为了使 学生熟悉不同类型房地产投资分析的基本经济理论与分析方法, 培养学生进行房地产市场分析、投资决策分析和开发经营管理的能力, 使学生具备从事房地产投资工作实践的能力, 使其毕业后能顺利走上工作岗位, 特开设本课程。本课程内容包括住宅、商铺、写字楼、住宅小区、商业地产置业等各类房地产投资的基本认识、资金筹措、财务分析、风险分析、投资方案选择等方面内容。该课程以不同类型的房地产投资情境为背景, 采用讲授与实操相结合的教学设计, 教师为引导、学生为主体, 倡导以基础知识讲解为基础、案例运用为载体的渐进式学习, 夯实理论知识的同时提高自主学习、思考的能力。通过本课程的学习, 牢固掌握房地产项目投资策划全过程的理论和方法, 具备房地产市场分析、投资计划编制、投资方案策划和项目财务评价的能力。

(7) 保险基础与实务 (32 学时)

为了培养学生有关保险的基础理论知识与实务操作技能, 培养学生应用相关理论与方法分析、解决保险领域实际问题的能力, 使学生具备从事保险行业相关职业的职业资格、职业能力与职业素养, 特开设本课程。本课程教学内容包括保险的性质、职能、作用、风险管理、保险合同及分类; 财产损失保险、责任保险、人身保险和再保险的具体内容; 保险经营管理、保险市场等。课堂教学以启发式教学为主, 由任务为引导, 在带领学生完成任务的同时, 将理论知识灌输给学生, 引领学生积极思考, 主动发现问题, 分析问题和解决问题。教学中可以利用仿真模拟的方式, 进行分小组讨论或角色扮演, 积极引导 学生提升职业素养, 培养学生认真细致的工作作风和善于沟通合作的品质, 熟悉保险业务处理的基本程序和 实践处

理能力。

(8) 个人理财（60 学时，4 学分）

为了使本专业学生掌握个人理财的基本原理和基础操作规范，具备利用银行、证券、保险、外汇、信托、黄金等理财产品进行理财规划的能力，提高投资意识和风险意识，为以后从事证券投资实践及相关工作打下坚实的基础，特开设此课程。本课程包括个人理财基础知识、客户分析、人生规划、现金与消费规划、保障规划、个人投资规划、个人税收筹划、综合理财规划八个具体内容。本课程是以学生就业为导向，以实际工作任务为引领、以业务流程中涉及的常用知识为主线、采用业务流程、专业知识相结合的结构来展示教学内容。通过学习，使学生能对具体客户个人或家庭的信息进行搜集，对其财务状况进行分析、研究，能制定完整的、具体的客户个人（家庭）理财方案，解决客户家庭财务上的实际问题。

实践（训）环节课程

(1) 财务小技能实训（1 周，1 学分）

财务小技能实训是为了配合会计专业理论课程的教学，为会计专业学生提供一个实际操作的环境特开设的课程。本课程的主要内容为字符录入、翻打传票、点钞及货币识假等的实操。通过本课程的学习，使学生熟练掌握 Excel 各种功能、学会并能熟练掌握办公软件在实际会计操作中的运用以及提高字符录入、翻打传票、点钞及货币识假等方面的能力，使学生更好、更快地适应社会工作岗位。

(2) 证券投资分析实训（1 周，1 学分）

为了让广大学生掌握综合运用经济数学、经济学基础、金融概论、证券投资分析及期货及衍生品知识，培养学生证券投资技术应用能力，特开设本课程。本课程教学内容包括证券技术分析方法，

证券投资收益与风险的确定原理、投资决策基础、投资在组合资产的选择、证券、股市市场的价格决定原理、证券市场的评价、其他投资价格及风险分析等。本课程以工作任务为中心，每一阶段均设置“做中学”技能训练案例，充分体现教、学、做的统一，分阶段、循序渐进进行教学，要求学生对本专业所学知识和技能进行综合运用，能对相关投资案例进行分析、研究，使学生掌握证券投资程序与操作，行业分析报告、个股分析报告的撰写。

(3) 证券从业资格考试实训（1周，1学分）

为了使增强学生对证券市场知识的理解与形象认识，提高证券交易业务综合处理能力，掌握证券交易工作的全过程，使其毕业后能尽快上岗工作，特开设本课程。课程内容包括：证券市场的基本理论，股票及其他常见证券在实务中的投资策略、定价策略，并对相关投资案例进行分析、研究。本课程以学生为主体，实施以“教、学、做一体化”和“项目导向、任务驱动”的教学模式。通过本课程，使学生可以熟悉各证券投资交易日常工作内容和职责要求，认知证券投资相关的交易规律，从而掌握资本市场中证券交易及投资的内在业务逻辑关系，掌握证券中介机构的主要业务和风险监管，为顺利通过证券一般从业资格考试打下基础。

(4) 商业银行实务实训（1周，1学分）

为了使掌握商业银行存款、贷款、结算、银行卡、银行代理等的基本知识和操作流程，能初步运用营销技巧营销银行信贷业务产品，并对业务过程中的风险进行管理与监控，特开设本课程。本课程教学内容包括商业银行资本及其管理、负债及其管理、现金资产及流动性管理、贷款业务及其管理、证券投资管理、中间业务管理、负债及经营风险。本课程利用多媒体、视频等教学手段，

增加课堂信息量，提高课堂教学效率，采用案例教学法，激发学生思维，同时采用任务驱动教学法，提高学生学习的目的性，提高学生解决实际问题能力。

(5) 期货从业资格考证实训（1周，1学分）

为了使学生增强衍生品知识的理解与形象认识，提高金融衍生品业务综合处理能力，掌握金融衍生品投资交易工作的全过程，使其毕业后能尽快上岗工作，特开设本课程。课程内容包括：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，套期保值，期货投机与套利交易，期权，外汇衍生品，利率期货及衍生品，股指期货及其他权益类衍生品。本课程以学生为主体，实施以“教、学，做一体化“和”项目导向、任务驱动“的教学模式。通过本课程，使学生可以熟悉各金融衍生投资交易日常工作内容和职责要求，认知金融衍生品相关的交易规律，从而掌握资本市场中金融衍生品交易及投资的内在业务逻辑关系，为顺利通过期货从业资格证考试打下基础。

(6) 个人理财实训（1周，1学分）

为了使学生在充分消化、吸收《个人理财》理论知识的基础上，通过实际技能操作，进一步加深对其专业知识的理解和综合运用，特开设此课程。本课程教学内容：理财产品及其收益、风险特点，理财分析规划知识，现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收筹划、退休金养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。本课程采取集中实践的方式，以实际工作任务为引领，采用产品认知与规划流程相结合的结构展示教学内容，以各种理财环境及需求为切入点，根据理财的步骤、方法、技巧设计教学模块，引导学生完成理财案例，使学生在完成实训任

务的过程中自我建构知识、技能、态度和经验，发展职业能力。

(7) 投资理财专业综合实训（4周，4学分）

为了使 学生熟悉投资与理财及相关工作岗位，适应金融机构产品创新和服务创新，按照投资理财规划真实工作流程设计，对学生的职业能力和职业素质培养起到提升作用，使其毕业后能尽快上岗工作，特开设本课程。实训内容包括公司财务分析、个人客户财务分析、证券投资技术分析、证券投资基金分析、个人理财规划、期货投资分析。本课程以证券投资实务为主线，以网上操作指引为特点，以专业能力训练为目的，要求学生全面掌握证券行情分析方法与操作、网上证券委托、证券投资模拟、网上信息采集和分析、等实务的操作技能，同时以个人理财和投资规划知识为基础，运用一定的理财工具和方法，掌握对客户投资理财需求进行正确分析并作出各项理财规划，制定综合理财规划方案的技能。通过实训掌握投资理财的综合技能，以专业技能考核题库为实训内容，进行全面的综合实训，使学生掌握相关知识的业务操作，并能顺利通过专业技能考核考试。

(8) 毕业教育（1周，1学分）

为培养和引导学生树立正确的价值观，明确学生的就业理念、提高其岗位适应能力，使毕业生进一步树立正确的人生观、价值观、择业观，培养良好的职业道德，特设立毕业教育课程。本课程主要通过形势分析、个人困惑、心理调适、责任意识等几个方面的学习和教育，使学生对毕业后的社会生活、工作有所了解，目标明确、方向正确地制定职业乃至人生目标，全面介绍就业形势和就业政策，进行道德、纪律等方面的系统指导和教育，实现学校与社会不同环境的稳定过渡；同时对毕业生进行比较全面的择业指导。

(9) 毕业实习（10周，10学分）

为了培养学生综合运用所学财务管理知识去解决实际问题的基本能力，熟练掌握财务工作的基本流程和财务软件操作技能，培养适应财务工作岗位的应用型专门人才，特开设本课程。通过一段时间在企事业单位财务岗位的实践，了解财务人员的具体工作流程，从而使已学过的专业知识与实践相结合，提高学生的专业实务操作技能，使他们基本具备独立从事财务等相关工作的各种能力，同时让他们接触并认识财务理论知识和社会实践二者之间存在的差异及其成因，全面掌握相关专业知识与技能的实践应用能力。

(10) 毕业设计（6周，6学分）

毕业设计是投资与理财专业的一门重要实践性课程，为培养学生独立思考问题和分析解决实际问题的能力及考察学生灵活运用专业知识基本技能的能力，特开设本课程。该课程的主要内容为：学习应用专业知识应对会计实践工作中所面临的实际问题，通过撰写投资与理财分析报告、社会调查报告、工作研究、可行性分析报告、方案设计等形式，进行投资与理财分析、参与企业管理，通过毕业设计，巩固和扩大学生在校期间所学的基础知识和专业知识。

4.专业能力拓展课程（专业选修课程）

(1) 商务沟通与谈判（32学时，2学分）

随着市场经济的发展，商务沟通的成功与否对个人的发展、企业的生存与发展、对社会经济的发展都起着越来越重要的作用，为使具备商务沟通者应具备的素质和条件，特开设本课程。本课程主要教学内容包括商务沟通与谈判谈判基本知识和基本理论以及运用沟通及谈判的策略和技巧。本课程采用案例教学、项目教学、任务驱动教学等多种教学方式，使学生熟悉和理解商务沟通以及谈

判的基本理论、基本程序、基本策略，并将自己所学知识与实践相结合，能够分析案例，解决现实问题，平衡处理沟通与谈判过程中遇到的错综复杂的问题。

（2）金融营销实务（32学时，2学分）

金融营销实务是投资理财专业的一门专业能力拓展课程，是提升投资理财专业基本技能——营销能力的重要部分，为使学生掌握观察和分析金融问题的方法以及解决金融实际问题的能力，适应今后金融营销相关工作打下基础，特开设此课程。本课程内容主要包括金融营销环境分析、金融营销市场调研、金融营销客户分析、金融营销战略、金融企业目标市场介入、银行、证券、保险等三大主要金融服务营销策略以及金融营销礼仪等相关内容。本课程采用理论联系实际的方法，以学生为主体，倡导学以致用、学用结合，通过情景模拟展现金融营销的不同场景和应对方法。通过本门课程的学习，让学生熟悉金融营销的基本原理、基本方法、基本策略，掌握银行、证券、保险三大主要金融服务营销的基本方法，培养基本的金融营销礼仪，以便学生毕业后能胜任金融机构营销相关岗位。

（3）公司理财（48学时，3学分）

为了帮助学生建立现代理财观念，熟悉公司日常理财活动的基本环节，掌握公司理财的方法和技能，培养学生专业实践能力，特开设此课程。本课程是系统阐述公司理财的基本理论、基本方法和基本技能，其核心是资金运动的管理，即资金的筹集、投放、运用和分配。本课程以工作项目与任务为中心组织课程内容，以就业为导向，以公司理财岗位为核心，以公司理财相关业务操作为主题，按照高职学生认知特点，以项目案例的讨论分析展开教学内容，让学生在完成具体项目的过程中来构建相关理论知识。通过将原理与

实例相结合进行讲解，使学生理解公司理财领域的一些深奥问题，并学会运用这些方法和工具来解决各种问题。

（4）金融专业英语（48 学时，3 学分）

为了加深学生对金融专业英语知识的理解和金融专业英语基本技能的训练，将英语学习和财经行业职场活动相结合，培养学生在职场环境下实际使用英语进行交际的能力，特开设本课程。本课程教学内容包括熟悉一些常用的财经术语；理解短文主旨要义；准确运用语法、词汇进行写作；练习短文和对话听力；培养英语口语交际能力。本课程以授课为主，实训为辅，倡导自主学习，鼓励学生积极进行英语交流，分享英语学习经验和方法。通过本课程，使学生能掌握一定的英语语言基础知识和基本技能，具有一定的阅读能力和听、说、写的的能力；同时了解一些财经方面的基础知识，熟悉一些常用术语，在涉及财经行业的职场活动中能进行简单的书面及口头交流，并配有与当前经济形势紧密结合的命题对话、专业问答和练习，强化英语在金融领域里的实际运用，从而突出应用型人才培养的特点，培养学生在金融实际工作中运用英语的能力。

（5）会计电算化（48 学时，3 学分）

为了培养学生的电算化会计核算岗位工作能力，引领学生掌握会计电算化的基本理论和业务技能，特开设本课程。教学内容包括创建企业账套，熟练操作企业应用平台的基础信息设置，学生通过角色互换对总账、薪资、固定资产、应收、应付等模块的初始设置、日常账务处理、期末处理及会计报表的编制。以通用 ERP 软件为蓝本，采用实际教学案例为主线，通过软件应用训练与 ERP 基本知识教学，使学生通过软件操作、知识学习、综合演练等环节，熟练操作通用 ERP 财务软件的财务业务操作技能，锻炼和培养学生的动手

能力。

(6) 模拟企业经营（48 学时，3 学分）

模拟企业经营是借助 ERP 沙盘模拟，针对代表先进的现代企业经营与管理技术——ERP 设计的角色体验实验平台课程。以强化学生的管理知识、训练管理技能、全面提高学生的综合素质、让学生对企业的基本流程、基本预算、基本决策有个感性的认识为主要内容。本课程以工作任务为中心，用案例形式，让学生在完成具体项目的过程中构建相关理论知识，充分体现教、学、做的统一。作为一种体验式的教学方式，是继传统教学及案例教学之后的一种教学创新。

(7) 保险营销（48 学时，3 学分）

在经济学、社会学、心理学、行为学等学科的基础上，为了让学生掌握保险营销相关理论的基本内容，掌握市场分析的基本原理和方法，适应今后保险实践的发展，特开设《保险营销》课程。本课程主要介绍保险营销的方法、技巧，保险与风险管理，保险合同，保险产品知识，保险类别、财产损失保险、责任保险、人身保险和再保险的具体内容，保险经营管理等。本课程利用多媒体、视频等教学手段，增加课堂信息量，提高课堂教学效率，采用案例教学法，激发学生思维，同时采用任务驱动教学法，培养学生能为客户提供专业的保险建议，围绕客户需求，根据客户资产状况、预期目标和风险偏好程度，向客户提供保险产品及理赔服务。

(8) 企业内部控制（48 学时，3 学分）

内部控制是现代企业管理的重要组成部分，近年来，随着市场竞争的进一步加剧以及国内外腐败案例的不断增加，内部控制越来越被理论研究和实务工作者所重视，为此开设本课程。本课程教学内容包括内部控制的一些基本理论与基本框架，企业主要业务内部

控制，如：资金活动内部控制、采购业务内部控制、资产管理内部控制、销售业务内部控制、财务报告内部控制等。本课程以工作任务为中心，用案例形式，让学生在完成具体项目的过程中构建相关理论知识，充分体现教、学、做的统一，从而使学生掌握内部控制制度职业、基本技能、内部控制制度核算基础、内部控制制度设计等知识，掌握现代内部控制制度的基本理论，具有从事内部控制制度工作所必需的内部控制制度业务知识和工作能力，具备设计内部控制制度业务水平。

（9）管理会计（48学时，3学分）

为了使学生理解管理会计的基本理论、基本内容和基本方法的基础上，熟练掌握管理会计的基本核算与分析方法，特开设本课程。课程内容包括：管理会计认知，分岗位分模块理论授课涵盖预算管理、成本管理、营运管理、绩效管理、责任会计知识点。本课程以工作任务为中心，用案例形式让学生在完成具体项目的过程中构建相关理论知识，充分体现教、学、做的统一，分阶段、循序渐进进行教学，每一阶段均设置“做中学”的技能训练案例。通过本课程学习使学生了解现代管理会计学在会计学科体系中的地位和作用，掌握管理会计的基本内容和基本理论，进一步加工和运用企业内部财务信息，预测经济前景、参与经营决策、规划经营方针、控制经营过程和考评责任业绩的基本程序、操作技能和基本方法。

（10）风险投资（32学时，2学分）

为使学生增强对目前我国风投市场以及私募股权基金市场等知识的理解和感性认识，提高风投业务综合处理能力，掌握风投交易工作的全过程，使其毕业后能尽快上岗工作，特开设本课程。本课程主要讲述证券投资收益与风险的确定原理，投资决策基础、投资

组合资产的选择、证券、股市、债券市场的价格决定原理、证券市场的评价、其他投资价格及风险分析等。本课程以学生为主体，实施以“教、学，做一体化“和”项目导向、任务驱动“的教学模式，使学生对经济学的基本问题和基本观点有比较全面的认识，掌握风险投资学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论，为从事实际证券投资分析工作打下坚实的业务基础。

（11）财务案例分析（32学时，2学分）

为了巩固学生财务理论知识，提升学生财务分析能力以及财务决策应用能力，特开设本课程。本课程教学内容包括现代企业财务管理的基本原理和方法，对基本的财务管理案例进行综合财务分析、筹资管理、投资管理、股利分配管理、预算管理，为企业做筹融资方面的财务规划，使企业的资金达到更有效的利用。本课程以案例教学为主，利用信息化等教学手段，如多媒体、视频等，增加课堂信息量，提高课堂教学效率；灵活运用研讨式、启发式、探究式、参与式等教学方法，激发学生思维，以学生为中心，采用任务驱动法、情景模拟法等，结合案例，提高学生学习的目的性，培养学生思考问题、分析问题和解决问题的能力。

（12）企业管理（32学时，2学分）

为了使学生掌握现代企业的基本概念，掌握现代企业管理的基本原理、方法，能够具有一定的运用企业管理的工具和方法解决企业管理中的实际问题的能力，以适应现代经济管理的需要，特开设本课程。课程的主要内容包括现代企业的基本概念，代企业管理的基本原理、方法，从组织结构、企业战略、市场营销、生产管理、人力资源管理等多个方面全面介绍企业实际运营。课程采用多媒体教学手段，采用案例教学、分组讨论等教学方法灵活开展教学，教

学过程中充分使用企业管理的真实案例深入分析。帮助学生建立初步的管理思想，培养学生发现问题、分析问题、解决问题的能力。

（13）风险管理与内部控制（32学时，2学分）

为了让学生掌握风险投资学的基本概念、基本思想、基本分析方法和基本理论，对风险管理与内部控制运行有一个比较全面的了解，建立起风险管理与内部控制的基本思维框架，为将来进行风险管理与内部控制工作奠定理论基础，特开设本课程。本课程教学内容企业先进的内部控制、风险管理、职业舞弊及内部审计理论，快速诊断企业内部控制缺陷方法，内部控制自我评估控制系统，主要业务活动控制要点、控制标准和控制方法。本课程以学生为主体，实施以“教、学，做一体化“和”项目导向、任务驱动“的教学模式，帮助学生为企业建立有效的内部控制体系，并对风险进行有效识别与分析。

七、教学进程总体安排

1. 教学活动时间分配表（见附表1）
2. 职业素养及拓展模块教学进程表（见附表2）
3. 专业基础及核心模块教学进程表（见附表3）
4. 专业能力拓展模块教学进程表（见附表4）
5. 周课时及学时统计表（见附表5）

八、实施保障

（一）专业教学团队

1. 总体要求

- （1）按《湖南省高等职业学校机构编制标准》配齐专任教师；
- （2）公共课教师应具有与任教课程对口的全日制本科及以上学历，并取得高校教师资格；

(3) 专业课专任教师应具有与本专业对口的本科及以上学历，并取得高校教师资格。专业教学团队中有一定比例的兼职教师，兼职教师应是本区域或本行业的现场专家，兼职教以承担实践教学与实习指导任务为主，所承担教学任务占专业课学时总数的 50%左右。

(4) 实习指导教师应具有与本专业对口的专科以上学历，并取得专业职业资格。

2. 对主讲教师的要求

(1) 专任教师应具备热爱学生、严谨求实、爱岗敬业、乐于奉献的工作作风和工作态度。

(2) 专任教师必须应具备大学本科及以上学历；

(3) 专任教师必须经过金融、证券、期货方面的系统化学习，具备深厚的证券专业理论功底，并取得高等学校教师任职资格；

(4) 必须具有与所从事的教学工作相应的专业技术职务，能够熟练掌握证券交易与分析、证券投资咨询、综合理财规划、期货交易等业务操作技能，并具有教育学科科研能力和在专业领域的创新能力。

3. 对教师进修培训的要求

(1) 建立规范的师资进修培训体系，系统地对教师进行定期进修培训，为教师跟进学术前沿，接受先进的教学理念创造好条件。

(2) 每位专业教师应至少每两年参加一次本专业相关的进修培训或学习交流。

(3) 教师参加培训学习期间，应积极主动与其他兄弟院校教师沟通交流，了解职业教育的发展态势，虚心学习兄弟院校在专业建设、课程改革、技能大赛等方面的做法和经验，并将培训学习成果在本教研室和系部进行汇报交流。

(二) 教学设施

1. 专业教室基本条件

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 WiFi 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. 校内实习实训室

校内实训实习必须具备会计、财务、证券、金融等实训室，主要设施设备及数量见下表。

序号	实训室名称	主要工具和设施设备	
		名称	数量（生均台套）
1	会计多功能综合实训室	工作台、财会模拟科目章、会计账证、账簿、报表\会计专用装订机、点钞机、模拟钞票	1
2	会计手工实训室	手工做账平台	1
3	财务管理实训室	计算机	1
4	证券、金融综合仿真实训室	LED 屏幕、计算机、多媒体教学设备、证券行情分析及模拟交易软件	全班共享

3. 校外实训基地

建立紧密的校企合作关系，通过校外实训基地建设，进一步加强与企业、行业和社会及经济实体间的联系和合作，互惠互利，共同发展。本专业应具备的校外实习实训基地情况见下表。

序号	基地名称	实习实训 岗位	主要实践 教学项目	容纳学生 人数
1	方正证券股份有限公司长沙桐梓坡西路证券营业部	客户经理 柜台操作人员	证券公司柜台业务 证券客户服务与咨询 证券产品销售 实盘操作见习	20
2	方正证券股份有限公司长沙枫林三路证券营业部	客户经理 柜台操作人员	证券公司柜台业务 证券客户服务与咨询 证券产品销售 实盘操作见习	20
3	财富证券有限公司长沙银盆南路证券营业部	客户经理 柜台操作人员	证券公司柜台业务 证券客户服务与咨询 证券产品销售 实盘操作见习	15
4	湖南恒富投资管理有限公司	理财助理 客户经理	客户管理与服务 理财规划 投资咨询	15
5	长沙信投宝有限公司		客户管理与服务 理财规划 投资咨询	15
6	湖南永雄集团资产管理有限公司		客户管理与服务 理财规划 投资咨询	15

(三) 专业教学资源

1.完善网站与教学资源库

不断更新专业网页，进一步充实教学资源库。及时将本专业教学计划、教学大纲等教学文件以及主干核心课程的教师教学指导书、学生学习指导书、教案、课件、习题库等教学资源上网，并及时更新。

2.教材要求

(1) 尽可能选用优质的国家规划教材，教材内容应充分体现任务项目引领、职业能力导向课程的设计思想，结合投资与理财专业各岗位职业需求，创新内容。

(2) 应将本专业职业活动分解成若干典型的任务项目，按完成任务项目的需要和任务项目要求组织教材内容。通过实务操作机制，增加实践操作内容，强化基本理论在实际操作中的应用能力。

(3) 教材内容应体现先进性、通用性、实用性，使教材更贴近专业的发展和实际需要。

(4) 教师可根据学期实际授课时间长短相应调节课时计划或对个别章节选择讲解，对教学内容和知识点进行重新组织，突出教学内容的实用性和针对性；同时随着经济形势的变化，在教学中应结合投资理财的发展变化及我国的投资理财现状，及时调整教学内容，以适应本学科之发展。

3. 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：有关投资与理财方面专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书和文献。

(四) 教学方法

按照“教、学、做合一”的总体原则，根据课程性质，采用班级授课、分组教学、现场互动、专业讲座、翻转课堂等形式组织教学；应用模拟操作法、案例教学法、项目驱动法以及翻转课堂等现代教学方法；充分利用移动互联通信设备、多媒体、网络等信息化手段实施教学。

(1) 运用案例教学法。在案例教学中，首先要求每个参与者认真阅读，搞懂案例；其次进入角色，进行详细地分析，找出症结所

在，并以简短语句概括；然后提出多种可能的解决方案；最后拟出决策标准，做出决策，提出建议。

(2) 运用模拟教学法。在证券投资分析课程中，教师可利用网络技术、股市模拟交易配套，设计股票发行、上市、交易等的操作，进行股市模拟炒股教学，培训学生证券投资及融资的实际应用能力。

(3) 运用项目驱动法。项目教学法是指以项目导向（任务）驱动，引领教学过程，通过实施一个完整的项目而进行的教学活动。围绕一个个工作任务开展教学，使理论课程转变为生动的以任务为中心的实务教学，然后结合案例，按照实际工作项目来组织教学。

(4) 运用翻转课堂教学法。翻转课堂与该专业核心课程教学实施过程有较好的适配性，并且有较高的可操作性。翻转课堂教学要求精心准备视频，这是翻转课堂的核心。紧扣教学知识、技能及能力目标，结合参考教材，选取优秀的、有价值的材料，利用视频剪辑软件进行编辑、加工、配音等，创建教学视频和相关教学材料。

（五）学习评价

1. 评价理念

坚持理论与实践相结合的理念，注重对综合素质的评价，突出专业课程与实践岗位对接的特点，建立吸纳行业企业和社会有关方面组织参与的形成性多元考核评价体系。

2. 评价要求

(1) 各课程的考核评价方式选择要符合《湖南商务职业技术学院学生成绩管理办法》（湘商职院发〔2017〕84号）的相关规定。

(2) 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。

(3) 加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。

(六) 教学质量管理

1. 建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 改革传统的学生评价手段和方法，广泛吸收就业单位、合作企业、社会、家长参与学生质量评价，采取过程评价与结果评价相结合，单项评价与综合评价相结合，总结性评价与发展性评价相结合的多种评价方式。

3. 关注评价多元性，结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、技能竞赛及考试情况，综合评价学生成绩。

4. 应注重学生动手能力、协作能力和实践中分析问题、解决问题能力的考核，对在学习和应用上有创新的学生应予特别鼓励，全面综合评价学生能力。

九、毕业要求

1. 原则要求

(1) 具有坚定的社会主义信念和正确的世界观、人生观、价值观；遵纪守法、诚实守信；文明举止和行为习惯符合《高等职业学校学生日常行为规范》；

(2) 掌握高等职业学校必须的政治理论、科学文化知识，具有一定的人文素养和综合素质；

(3) 具有良好的职业道德和职业素养，能够从事本专业或专业方向就业面向岗位的工作；

(4) 身心健康，人格健全。

2. 具体要求

(1) 修满 148 学分。其中：职业素养模块 53.5 学分(包括基本素养拓展 4 学分)，专业基础及专业技能模块 84.5 学分，专业能力拓展模块 10 学分。

(2) 参加毕业实习，成绩评定合格或以上。

十、附录

附录 1：教学进程安排表（见附表 2 至附表 4）

附录 2：公共选修课课程表（见附表 6）

附录 3：人才培养方案变更审批表（见附表 7）

附表 1:

湖南商务职业技术学院2019级教学计划表

专业名称：投资与理财

培养目标：复合型技术技能人才

学 制：三年

招生对象：高中毕业生及同等学力者

表一 教学活动时间分配表

环节 周数 学期	理论教学 (理实一体)	入学教育 军训	课程 设计 大型 作业	课程 实训	专业 技能 综合 实训	社会 实践	考证 实训	毕业 设计 指导	毕业 教育	顶岗 实习	毕业 实习	毕业 设计	机 动	复 习 考 试	总 周 数	假 期	总 计
1	16	2												1	19	4	23
2	19			1										1	21	8	29
3	18			1			1							1	21	5	26
4	16			1			1							1	19	7	26
5	14			1	4									1	20	5	25
6	0								1		10	6	2	1	20	0	20
合 计	83	2	0	4	4		2	0	1	0	10	6	2	6	120	29	149

附表 2:

表二 职业素养及拓展模块教学进程安排表

课程类别	课程编号	课程名称	课程代码	课程学分	课程学时		年级/学期/理论课周数/周课时						考核方式		备注	
					总学时	其中	一学年		二学年		三学年		考试	考查		
							理论学时	实验实训学时	1 16	2 19	3 18	4 16				5 14
基本素养必修课程	1	思政基础	0601025	3.0	48	48		4*12						2		
	2	思政概论	0601024	4.0	64	64		4						1		
	3	形势与政策	0601028	1.0	16	16		4*2	4*2						2	
	4	思政实践	0601065-0601066	1.0	16		16	4*2	4*2						2	①
	5	入学教育与军训	0801001	2.0	56		56	2周								15天
	6	军事理论	0801178	2.0	32	32					2				4	
	7	大学体育	0603001-0603004	8.0	144	20	124	2	2	2	2				1-4	
	8	心理健康教育	0601039	2.0	32	32		2							1	
	9	职业发展与就业指导(一)	0601030	1.0	16	16		1							1	
	10	职业发展与就业指导(二)	0601030	1.0	16	16					1				4	
	11	创业基础	0801080	2.0	32	32					1				5	②
	12	劳动实践	0801080	2.0	32		32								5	③
小计				29	504	276	228	9	6	2	4	2				
基本素养限选课程	1	大学英语	0203001-0203002	8.0	120	90	30	4	4					2	1	④
	2	大学语文	0201039	3.0	46	46				3					3	
	3	应用文写作	0201039	1.0	16	16				1					4	
	4	湘商文化	0201232	1.0	16	16				1					4	
	5	经济数学	0602001	4.0	60	60			4					2		
	6	计算机应用	0401001	2.5	40	20	20		3						2	
	7	安全教育	0801080	1.0	16	8	8									
	8	马克思主义原理概述	0801179	2.0	32	32			2						2	
	9	红色潇湘	0601069	2.0	32	32		2							1	
	10	中国优秀传统文化	0801180	1.0	16	16					1				4	
	11	信息技术	0801181	2.5	40	20	20		3						2	⑤
	12	美育课程	0801182	2.0	32						2				4	⑥
小计				20.5	314	256	58	4	11	3	2				⑦	
基本素养拓展课程	1	网络通识课程														⑧
	2	校内公共选修课程														⑨
小计				4.0	64	64	0	0	0	2	2	0				
合计				53.5	882	596	286	13	17	7	8	2	0			

①思政实践第一、二学期各开设8学时；

②创业基础，另安排选修网络课程16学时；

③劳动实践课以分散劳动方式开设，根据学校相关管理办法执行；

④大学英语分层授课，第一学期开设60节；第二学期A级班不开课，B级班开设60节；

⑤安全教育，第一、二学期各完成4学时理论授课，第三、四学期开展比赛、讨论、演讲等多种形式安全宣传教育；

⑥开设《硬笔书法》《音乐鉴赏》等美育课程，由学生选修；

⑦基本素养限选课程要求学生从12门课程共30学分中，修满20.5学分；

⑧⑨网络通识课程和校内公选课程详见“公共选修课程”。

附表 3:

表三 专业基础及技能模块教学进程安排表

课程类别	课程编号	课程名称	课程代码	课程学分	课程学时			年级/学期/理论课周数/周课时/实训周						考核方式		备注	
					总学时	其中		一学年		二学年		三学年		考试	考查		
						理论学时	实验实训学时	1	2	3	4	5	6				
								16	19	18	16	14					
专业基础课程	1	基础会计	0101002	6.0	96	58	38	6							1		
	2	经济学基础	0105145	3.0	48	40	8	3							1		
	3	金融概论	0101074	4.0	64	42	22	4							1		
	4	经济法	0305064	3.0	48	40	8		3						2		3-20周
	5	金融市场基础知识	0305061	4.0	64	48	16		4						2		3-20周
	6	统计学基础	0101091	3.0	48	30	18			3					3		
	7	国际金融	0101029	3.0	48	32	16				3				3		
	8	投资学概论	0303050	3.0	48	38	10				3					3	3-20周
	9	财务管理	0101007	4.0	64	40	24					4			4		
小计				33.0	528	368	160										
专业核心课程	1	证券投资分析	0305054	3.0	48	30	18			3				3		3-20周	
	2	证券市场基本法律法规	0305049	3.0	48	32	16			3				3		3-20周	
	3	期货及衍生品基础	0305056	4.0	64	42	22				4			4			
	4	期货法律法规	0305057	3.0	48	30	18				3				4		
	5	商业银行实务	0303019	3.0	48	32	16				4			4			
	6	房地产投资	0303018	3.0	48	38	10					5		5			
	7	保险基础与实务	0303008	2.0	32	20	12					4		5			
	8	个人理财	0303013	3.5	60	40	20					6		5			
小计				25	396	264	132	13	7	15	15	15	0				
实践实训环节	1	财务小技能实训		1.0	28	0	28		1								
	2	证券投资分析实训	0305054	1.0	28	0	28			1							
	3	证券从业资格考试实训	0101099	1.0	28	0	28			1							
	4	商业银行实务实训	0303020	1.0	28	0	28				1						
	5	期货从业资格考试实训		1.0	28	0	28				1						
	6	个人理财实训	0303015	1.0	28	0	28					1					
	7	投资理财专业综合实训	0303020	4.0	112	0	112					4					
	8	毕业教育	0801002	1	28		28							1			
	9	毕业实习	0801003	10	280		280							10			
	10	毕业设计	0801088	6	168		168							6			
小计				27.0	756	0	756	0	1	2	2	5	17				
合计				84.5	1680	632	1048										

附表 4:

表四 专业能力拓展模块教学进程安排表

课程类别	课程编号	课程名称	课程代码	课程学分	课程学时			年级/学期/理论课周数/周课时/实训周						考核方式		备注
					总学时	其中		一学年		二学年		三学年		考试	考查	
						理论学时	实验实训学时	1	2	3	4	5	6			
专业能力拓展课程	1	商务沟通与谈判	0102100	2.0	32	30	2		2						2	任选一门,从第3周开始上课
	2	金融营销实务	0202001	2.0	32	30	2		2						2	
	3	公司理财	0301005	3.0	48	32	16			3					3	任选一门,从第3周开始上课
	4	金融专业英语	0303014	3.0	48	32	16			3					3	
	5	会计电算化	0101096	3.0	48	32	16			3					3	
	6	模拟企业经营	0303030	3.0	48	32	16				3				4	任选一门
	7	保险营销	0103087	3.0	48	32	16				3				4	
	8	企业内部控制	0103087	3.0	48	32	16				3				4	
	9	管理会计	0101038	3.0	48	32	16				3				4	
	10	风险投资	0101132	2.0	32	20	12						4	5		任选一门
	11	财务案例分析	0101072	2.0	32	20	12						4	5		
	12	企业管理	0101238	2.0	32	20	12						4	5		
	13	风险管理与内部控制	0305047	2.0	32	20	12						4	5		
		小计			10.0	160	114	46	0	2	3	3	4	0		
实践实训环节																
	小计			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
合计				10	168	114	46	0	2	3	3	4	0			

附表 5:

表五 周课时及学时统计表

模块	一年级		二年级				三年级				教学学时(节)				
	第一学期		第二学期		第三学期		第四学期		第五学期		第六学期		理论学时	实训实验学时	合计
	周课时	实训周	周课时	实训周	周课时	实训周	周课时	实训周	周课时	实训周	周课时	实训周			
职业素养模块	13	2	17		7		8		2				596	286	882
专业基础与技能模块	13		7	1	15	2	15	2	15	5		20	662	1048	1680
专业能力拓展模块			2		3		3		4				114	46	160
合计	26	2	26	1	25	2	26	2	21	5	0	20	1372	1380	2722
基本素养及拓课程学时数占总学时的比例:							32.4%								
选修课课程学时占总学时的比例:							19.8%								
实践学时占总学时的比例:							50.7%								
本专业应修学分总计:							148								

附表 6:

湖南商务职院技术学院公共选修课课程表

网络课程名称	学分	学时	制作公司	讲师	讲师介绍
文化地理	2	29	尔雅	韩茂莉	北京大学城市与环境学院教授
古代名剧鉴赏	2	28	尔雅	陈维昭	复旦大学教授, 博士生导师。中国金瓶梅学会副秘书长、中国古代戏曲学会常务理事、中国红楼梦学会理事。
国际经济学	2	27	尔雅	彭刚	中国人民大学国际经济系教授
世界建筑史	2	35	尔雅	陈仲丹	世界史专业教授
中西文化比较	2	32	尔雅	辜正坤	北大外语学院世界文学研究所教授、博士生导师、所长
大学生恋爱与健康	2	18	尔雅	李子勋	中日友好医院 主任医师
旅游文化学	2	32	尔雅	沈祖祥	复旦大学副教授
茶与健康	2	32	尔雅	屠幼英	浙江大学教授、博导
口才艺术与社交礼仪	2	32	尔雅	艾跃进	南开大学教授, 全国著名演讲家, 口才艺术、社交礼仪专家
食品安全与日常饮食	1	15	尔雅	陈芳	中国农业大学食品科学与营养工程学院副教授
中华诗词之美	1	23	尔雅	叶嘉莹	南开大学中华古典文化研究所所长, 博士生导师
形象管理	2	21	尔雅	王红	南开大学教授
伦理与礼仪	2	28	智慧树	孙君恒	北京大学伦理学专业的哲学博士
韩国语入门	2	30	智慧树	张英美	延边大学教学团队
中国女性文化	2	28	智慧树	赵树勤	湖南师范大学文学博士, 湖南师范大学文学院教授, 博士生导师
大学生创新创业指导	1	17	智慧树	姚金海	湖南师范大学招生与就业指导处副研究员、国家高级职业指导师。
中外美术评析与欣赏	2	28	智慧树	陈飞虎	湖南大学建筑学院教授、博士生导师, 湖南省美术家协会副主席, 中国美术家协会会员

备注: 以上课程为部分网络在线课程, 选修学生可以在寒暑假期间学习。每学期选修课程会进行动态调整。

附表 7:

专业人才培养方案调整审批表

专业名称		所属学院		使用年级	
专业人才培养方案调整内容					
课程名称		课程性质		调整类别	
调整事项					
调整原因					
专业带头人意见:			二级院(部)主任意见:		
签字: 年 月 日			签字: 年 月 日		
教务处审核意见:					
签字: 年 月 日					
主管教学工作副校长意见:					
签字: 年 月 日					
校长意见:					
签字: 年 月 日					

注: (1) 调整类别主要是指课程名称、学时(学分)、开课时间、增开或停开课程、课程性质(课程的必修和选修属性)及考核方式等的变动。

(2) 调整事项是对调整内容及调整后人才培养方案变化情况的详细说明。

(3) 本表一式三份, 专业教研室、二级院(部)、教务处各存一份。