



成都职业技术学院
投资与理财专业教学标准

专业名称:	投资与理财（普通高中）
专业代码:	630206
制订部门:	财经分院

2019年07月

目 录

一、专业名称及代码.....	1
二、入学要求及修业年限.....	1
三、所属专业群.....	1
四、职业面向及职业能力要求.....	1
五、培养目标及培养规格.....	2
六、毕业能力要求.....	4
七、课程设置及要求.....	5
八、人才培养模式.....	18
九、教学进程总体安排.....	19
十、教学实施保障.....	19
十一、毕业要求.....	23
十二、继续专业学习深造建议.....	23
十三、其他需要说明的内容.....	23
十四、附录（教学进程表）.....	23

一、专业名称及代码

专业名称：投资与理财

专业代码：630206

二、入学要求及修业年限

入学要求：普通高中毕业生或同等学力人员

修业年限：3-6年

学 历：大学专科

三、所属专业群

互联网金融专业群

四、职业面向及职业能力要求

（一）职业面向

就业面向的行业：金融业、商务服务业、房地产业、制造业等

主要就业单位类型：国有企业、私营企业、合资企业

主要就业部门：金融企业理财部、保险证券类企业经纪部门、工商企业财务部门

可从事的岗位：金融企业的金融产品经营管理、财富管理、投资咨询、理财顾问、保险代理、证券经纪等金融类企业工作岗位，以及工商企业的投资业务管理、资金管理、资产评估、资产管理、财务核算与分析等工作岗位。

表 1 投资与理财专业职业面向

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)	主要岗位群或技 术领域举例	职业资格证书和 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) 其他金融业 (69)	银行专业人员 (2-06-09) 证券专业人员 (2-06-11) 保险专业人员 (2-06-10)	理财经理 投资顾问 客户经理	银行业专业人员 职业资格证 证券从业资格

表 2 投资与理财专业岗位能力分析表

序号	岗位名称	岗位类别		岗位描述	岗位能力及要求
		初始岗位	发展岗位		
1	理财顾问	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	制定投资或理财方 案，付诸实施	能针对不同客户开展投资策 划、理财规划
2	投资咨询	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	宣传、推介理财产品， 解释有关政策与法规	能熟悉理财产品以及相关的 法规，对客户提提供理财建议
3	会计	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	企事业单位一般财务 核算、财务报告分析	能运用基本的会计知识，成 本核算，财务报表分析

4	资本运营	<input type="checkbox"/>	✓	企业资本运作、投资与融资管理	能进行公司理财的基本操作，熟悉资本市场运作原理。
5	银行大堂经理	✓	<input type="checkbox"/>	宣传、推介理财产品及服务，柜面业务	能熟悉银行业务，掌握理财产品的信息种类，适度营销
6	保险经纪	✓	<input type="checkbox"/>	宣传、推介保险产品	能熟悉保险品种及原理，针对不同客户合理推介
7	证券经纪	✓	<input type="checkbox"/>	宣传、推介证券公司的相关业务	能熟悉证券基本知识、开户流程、证券分析相关知识

(二) 典型工作任务及其工作过程

表 3 投资与理财专业典型工作任务及工作过程分析表

序号	典型工作任务	工作过程
1	推介金融产品（证券、保险、理财等产品）	熟悉金融产品；了解客户状况和需求；推介金融产品
2	规划个人理财方案	熟悉金融市场；了解客户需求；规划理财方案
3	规划企业财务管理	熟悉宏观及企业微观环境；掌握筹资与投资基本运作原理；进行初步资本预算

五、培养目标及培养规格

本专业培养具备投资与理财基本知识和实务操作技能，把握国家经济金融政策动态，熟悉各金融市场子市场的运作和公司理财的基本原理，能够运用现代金融工具，为建立西部金融中心的成都地区企业和个人提供投资管理、理财服务的高素质应用型人才。本专业学生毕业五年后能够达到的职业和专业成就即专业培养目标如表 4 所示，具体为解决实际问题的能力、团队作用的发挥、职业道德和伦理水准，终身学习能力的养成，创新意识及创新方法培养、为区域经济和社会发展做出贡献。将这六个方面作为专业人才培养目标的六个维度，按照培养目标→毕业要求→毕业要求指标点→课程矩阵图的路径落实到课程、课堂中。从而实现学生职业和专业成长，达成专业培养目标。

表 4 投资与理财专业培养目标

序号	具体内容
A	洞察市场需求，设计投资与理财方案，营销投资与理财产品
B	有较强的集体意识和团队合作精神
C	在工程行为中的职业道德和伦理水准
D	终身学习能力的养成
E	具有锐意改革、大胆创新精神，熟练运用投资与理财专业知识，勇于创新，
F	服务地方经济，为西部金融中心建设提供所需人才

1. 知识要求

(1) 掌握基本哲学观点方法、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) 熟悉金融业相关政策和法律法规，掌握经济、金融、理财市场等相关基础知识。
 - (3) 掌握金融服务营销的基础知识和基本技能。
 - (4) 掌握证券投资分析的基础知识和基本技能。
 - (5) 掌握保险业务的基础知识和基本技能。
 - (6) 掌握投资理财的基础知识，熟悉理财产品的分类与内容。
 - (7) 掌握理财规划的基本技能，熟悉理财规划书的制作标准和流程。

2. 能力要求

- (1) 具有独立获取知识、提出问题、分析问题和解决问题的能力。
- (2) 具备查阅、翻译中英文专业资料和日常的语言交际能力。
- (3) 熟练掌握计算机的基本操作，具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力。
- (4) 熟悉投资理财市场状况，掌握金融营销知识与技巧。正确理解产品特点，根据客户需求，为客户设计、推销适宜品种。
- (5) 具备将专业知识和人才市场需求有效结合的基本能力，可以胜任理财、证券、银行、信托等多种类型的就业岗位。
- (6) 能够运用基本分析、技术分析、价格分析、组合分析等方法分析证券的投资价值与投资时机，能为投资者提供适宜的投资策略和投资方案。
- (7) 能够根据国家理财规划的相关法规和条例，设计简单的个人理财和公司理财方案，从投资与理财事务管理等。
- (8) 具有从事相关领域如银行柜员、企业会计、出纳等岗位的工作能力和适应相邻专业岗位业务工作的能力。
- (9) 掌握个人理财业务和公司理财业务的理论知识及专业技能，能够适应规划师岗位要求。

3. 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) 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、全球视野和市场洞察力。
- (4) 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。

- (5) 有健康的体魄，良好的卫生习惯，良好的心理素质，有吃苦耐劳、连续作战的精神；
- (6) 有一定的文化艺术修养，有良好的语言、文字表达能力和人际交往的能力。
- (7) 具有高度的责任感、严谨、认真、细致的工作作风。
- (8) 在金钱、利益面前不动摇，保守国家秘密和商业秘密。

4. 创新创业能力要求

(1) 具备创新意识和创业精神，了解创新型人才的素质要求，了解创业的概念、要素与特征等，掌握开展创业活动所需要的基本知识。

(2) 具备批判性思维、洞察力、决策力、组织协调能力与领导力等各项创新创业素质，具备必要的创业能力。

(3) 认知当今企业及行业环境，了解创业机会，把握创业风险，掌握商业模式开发的过程，设计策略及技巧等。

(4) 掌握创业计划书撰写、模拟实践活动开展，体验创业准备的各个环节，包括创业市场评估、创业融资、创办企业流程与风险管理等。

六、毕业能力要求

根据人才培养目标细分毕业能力要求和毕业要求指标点，如表 5、表 6 所示。

表 5 投资与理财专业毕业要求

序号	毕业能力要求	对应的培养目标
1	专业基础应用能力	A、B、C、D
2	证券投资分析能力	A、B、C、D、E、F
3	财务分析能力	A、B、C、D、E、F
4	保险规划能力	A、B、C、D、E、F
5	理财规划能力	A、B、C、D、E、F
6	金融产品营销能力	A、B、C、D、E、F
7	专业拓展能力	A、B、D、E、F
8	使用现代工具能力	D、E、F
9	团队合作能力	B
10	终身学习能力	D

表 6 投资与理财专业毕业要求指标点

序号	毕业能力要求	能力要求指标点序号	对应的毕业要求指标点
1	专业基础应用能力	1.1	熟悉国家有关金融市场的宏观政策
		1.2	掌握金融市场的运作规律

		1.3	掌握投资与理财基本分析方法
2	证券投资分析能力	2.1	掌握证券分析的基础知识
		2.2	能够对具体证券的价值及价格走势作出合理分析
		2.3	能够为投资者提供适宜的投资策略和投资方案
3	财务分析能力	3.1	掌握出纳业务操作及会计核算基本技能
		3.2	能够进行财务分析
		3.3	能够进行资本运营规划
4	保险规划能力	4.1	掌握保险基础知识
		4.2	熟悉各种保险业务的特点
		4.3	能够针对特定客户规划保险方案
5	理财规划能力	5.1	掌握理财规划的基础知识
		5.2	熟悉理财规划的常用技巧
		5.3	能够针对特定客户制定理财方案
6	金融产品营销能力	6.1	能够正确理解产品特点
		6.2	能够与客户进行恰当沟通,准确判断客户需求
		6.3	能够推销适宜品种理财产品
7	专业拓展能力	7.1	掌握外汇等金融产品的交易程序和操作技巧
		7.2	掌握期货等衍生金融工具的交易程序和操作技巧
		7.3	掌握风险投资的原理
8	使用现代工具能力	8.1	熟练掌握计算机的基本操作,懂得简单的维护常识
		8.2	利用网络获取信息
		8.3	运用大数据、智能化、移动互联网和云计算等信息技术,开展投资与理财业务
9	团队合作能力	9.1	具备基本的人际交往与沟通能力
		9.2	具有团队意识,处理好个人与团队的关系
		9.3	在多学科背景下的团队中担当团队成员或负责人
10	终身学习能力	10.1	文献检索能力,资料收集能力
		10.2	正确认识终身学习的重要性,具有终身学习的意识
		10.3	能不断学习,适应社会和投资与理财业务发展的能力

七、课程设置及要求

(一) 专业群课程构建

本专业属于金融专业群，专业群课程体系按照群内专业底层共享、中层分立，高层互选的原则进行构建。底层为公共课程、专业基础课程；中层为专业方向课程，即职业能力课程；高层为专业限选课程，扩展和提升职业能力，拓宽学生职业能力范围。

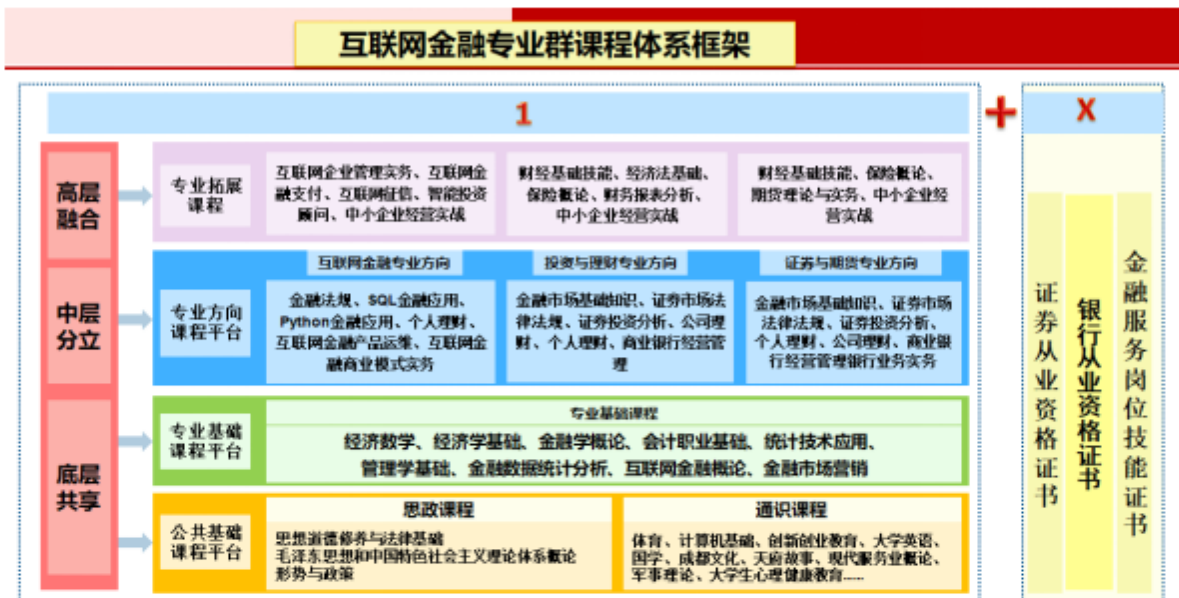


图1 专业群课程构建

(二) 专业课程与典型工作任务的对应关系

表7 专业课程与典型工作任务对应关系

序号	课程名称（学习领域）	对应的典型工作任务
1	市场营销学、金融产品销售管理	推介金融产品（证券、保险、理财等产品）
2	个人理财、经济法基础	规划个人理财方案
3	公司理财、经济法基础	规划企业财务管理

(三) 专业课程设置

专业课程设置按照成果导向（OBE）理念，将人才培养目标贯穿到每门课程中，确保课程开设的有效性，不断优化课程设置，通过课程目标的实现反向促进人才培养目标的实现。

表 8 投资与理财专业课程矩阵图

毕业要求	毕业要求指标点	金融学概论	金融市场基础知识	公司理财	个人理财	证券市场法律法规	保险概论	会计职业基础	金融市场营销	证券投资分析	财务报表分析	金融数据统计分析
专业基础应用能力	熟悉国家有关金融市场的宏观政策	√	√			√						
	掌握金融市场的运作规律	√	√									
	掌握投资与理财基本分析方法			√	√			√		√	√	√
证券投资分析能力	掌握证券分析的基础知识	√	√	√						√	√	√
	能够对具体证券的价值及价格走势做出合理分析	√	√			√				√	√	√
	能够为投资者提供适宜的投资策略和投资方案	√	√	√	√	√			√	√	√	√
财务分析能力	掌握会计核算基本技能							√			√	
	能够进行财务分析			√				√			√	√
	能够进行资本运营规划	√	√	√		√					√	√
保险规划能力	掌握保险基础知识		√				√					
	熟悉各种保险业务的特点				√		√		√			
	能够针对特定客户规划保险方案				√		√		√			
理财规划能力	掌握理财规划的基础知识	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√
	熟悉理财规划的常用技巧		√	√	√							√
	能够针对特定客户制定理财方案			√	√			√	√			
金融产品营销能力	能够正确理解产品特点	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	能够与客户进行恰当沟通,准确判断客户需求		√		√				√			
	能够推销适宜品种理财产品		√		√				√			
专业拓展能力	掌握外汇等金融产品的交易程序和操作技巧;	√	√								√	√
	掌握基金交易程序和操作技巧;		√									
	掌握期货投资的原理		√									
使用现代工具能力	熟练掌握计算机的基本操作,懂得简单的维护常识											√
	利用网络获取信息											√
	运用大数据、智能化、移动互联网											√

	和云计算等信息技术，开展投资与理财业务											
团队合作能力	具备基本的人际交往与沟通能力								√			
	具有团队意识，处理好个人与团队的关系								√			
	在多学科背景下的团队中担当团队成员或负责人	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
终身学习能力	文献检索能力，资料收集能力									√	√	√
	正确认识终身学习重要性，具有终身学习的意识	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	能不断学习，适应社会和投资与理财业务发展的能力	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

（四）课程内容及要求

1. 素质教育活动课程

素质教育活动共包含四个模块，注重人文素质教育与职业道德教育的培养，坚持课内外教学活动和校外教育活动相结合，正确处理好德育与智育、理论与实践的关系，正确处理好传授基础知识、培养职业能力、提高综合素质三者之间的关系。

综合素质测评由学生综合素质培养管理中心认定，在学生综合素质培养管理平台上获得相应学分，共 20 学时，6 学期内完成，每学年 1 个学分，共 3 个学分。

表 9 素质教育活动课程

模块	培养目标	培养内容
职业道德规范	爱国明礼	主题教育活动、党团培养
	遵纪守法	遵规国家法律法规、校纪校规
	诚实守信	诚实守信，无考试作弊、虚假申报、欺诈行为
	爱岗敬业	课堂与集会全勤
	奉献社会	志愿者活动，义工活动，义务劳动，见义勇为，好人好事
职业核心能力	自我提高能力	专业讲座，职业资格技能证书，专业、公共技能大赛，技能培训，学历提升，自主学习，学习效果
	与人合作能力	加入专业协会、社团，担任学生干部
	解决问题能力	参与专业实践活动
	信息处理能力	获得计算机等级证书，担任公共网络平台管理员
	外语应用能力	获得英语等级证书，参加各类英语竞赛，交换生项目，海外研习、交流项目
	沟通表达能力	大学生辩论大赛，各类交流座谈活动主持人、讲述人、发言人
	数字运用能力	数学建模大赛
	革新创新能力	大学生创新服务开发项目，创新创业大赛，发明与专利
职业素质养成	人文素质	人文素质讲座，服务型学习，写作能力，社会实践
	科学素质	科技讲座，科技展览，科技活动
	文体素质	校园活动，文体社团，集体生活，礼仪规范，礼仪服务
	心理素质	心理健康讲座学习，心理健康教育活动
职业发展规划	明确职业定位	职业生涯规划电子书，职业生涯规划大赛
	提升职业能力	创业实践活动，创业就业培训学习，校内外勤工助学，行业调研
	完成职业准备	模拟招聘，企业宣讲会，校园招聘会

2. 公共基础课程

表 10 公共课程教学内容及要求

序号	课程名称	主要教学内容	主要教学方法与手段	建议学时
1	思想道德修养与法律基础	坚定理想信念；弘扬中国精神；践行社会主义核心价值观；明大德守公德严私德；尊法学法守法用法	专题讲授法、案例教学法 互动教学法、启发教学法	48
2	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	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	专题讲授法、案例教学法 互动教学法、启发教学法	64
3	形势与政策	党和国家最新的时事与政策	专题讲授法、案例教学法、互动教学法、启发教学法	16
4	就业指导	就业政策、就业信息、简历制作、求职技巧、模拟面试等方面的指导，帮助学生顺利就业、创业	翻转教学法、案例教学法、互动教学法、启发教学法等	16
5	创新创业教育	从思维创新到项目产生教学内容：创新技法、希望点与缺点列举法、奥斯本检核表法、信息交合法、六合分析法、头脑风暴法	讲授法、案例法、头脑风暴、在线卡牌模拟、角色扮演、小组讨论等。	36
6	大学英语	第一学期：涉外日常活动情景(听、说)；涉外业务活动情景(读、写、译)	输出驱动教学法、情景教学法、交际教学法、线上线下混合式教学等。	130
7	体育	第三套大众健美操锻炼标准 2 级；简化 24 式太极拳；职业体能和素质拓展；分项开展各展球类、舞蹈、体操类课程	讲授法、游戏练习法、分享讨论法、分组练习法、比赛练习法等	138
8	国学	先秦主要哲学思想传统艺术赏析；传统节日与习俗；传统礼仪与习俗；传统科技与发明创造；汉字与传统文学；宗教常识	任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法等，云班课	30
9	天府文化	天府品格；天府历史；天府之最；天府遗存；天府名人；天府艺术；天府民俗	任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法等，云班课	18
10	成都故事	古蜀文明惊天下；秦汉成都；三国风云南朝烟雨；唐宋成都；明清成都	任务驱动、小组合作、头脑风暴、翻转课堂、混合式教学法等，云班课	18
11	大学生心理健康教育	大学生心理健康教育基础理论(健康教育)；自我认知与个性完善(意识教育)；亲子关系辅导(意识教育)；情绪管理与压力应对(挫折教育)；人际交往(社会适应性教育)；恋爱与性心理(成人教育)；生命的意义(生命教育)	专题讲授法、案例教学法、体验式互动教学法、角色扮演法、行为强化法、团体辅导法	36

3. 专业课程

根据专业毕业能力要求指标点在课程矩阵图中的落实，汇总形成每门课程的总目标。再依据总目标确定每门课程的达标准，确定教学内容、教学方法和手段。

(1) 主要专业基础课程

表 11 主要专业基础课程教学内容及要求

序号	课程名称	主要教学内容	主要教学方法与手段	建议学时
1	经济学基础	研究了现代市场经济的运行规律与基本问题。微观经济学研究家庭、厂商和市场合理配置经济资源。宏观经济研究国民经济的整体运行中充分利用经济资源。	讲授法,多媒体网络	60
2	会计职业基础	会计的概念、对象、职能、任务及核算方法;会计科目与账户;借贷记账法、会计六大要素的确认与计量;会计凭证的填制与审核;会计账簿的设置和登记;财产清查;会计报表的编制。	讲授法与练习法,多媒体网络	60
3	管理学基础	管理的基本原理和职能及信息、决策、计划、组织、领导、控制、创新的管理学新体系。	讲授法,多媒体网络	45
4	统计技术应用	统计学的基本内容、原理和方法,并能够有效地运用统计分析方法,分析和研究现实社会经济现象的数量特征、结构和变化规律。	讲授法与练习法,多媒体网络	54
5	金融学概论	货币的本质、银行的产生、货币政策等宏观全融经济均衡等问题和基本理论	讲授法,多媒体网络	72
6	金融市场营销	金融服务礼仪、金融客户拓展、网络金融营销技巧、电话金融营销技巧、金融营销心态及团队管理、金融客户维护与培育、金融客户关系管理、金融客户风险管理	讲授法与练习法,多媒体网络	54
7	金融数据统计分析	对金融数据进行统计分析的原理和过程,各种数据分析模型、计算方法。根据数据来源、数据类型和分析的目的要求选择适当的统计分析模型。	讲授法与练习法,多媒体网络	54
8	互联网金融概论	全面系统讲述互联网金融原理、业务模式、管理实践与政策规制	讲授法与练习法,多媒体网络	54

(2) 专业核心课程

表 12 《金融市场基础知识》课程教学内容及要求

课程名称		金融市场基础知识			
学 期	3	学 时	54	授课方式	讲授法与练习法
学 分	3	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程的教学，应使学生了解我国金融市场体系和我国的多层次资本、中介机构及自律性组织、监管机构的基本构成。掌握金融市场的运行基本原理，理解金融风险管理的内涵。			
	能力目标	1. 能正确表达金融市场的构成及基本运行原理； 2. 能运用金融市场基本理论，解释经济现象； 3. 能操作股票市场、债权市场的基本流程。			
	素质目标	1. 遵纪守法的行为规范； 2. 耐心细致的工作作风； 3. 廉洁自律的思想意识； 4. 具备一定的文字及语言沟通能力； 5. 具备一定的组织协调能力。			
教学内容		金融市场概论，包括金融市场体系和我国的多层次资本、中介机构及自律性组织、监管机构。股票及股票市场，股票的交易与发行。债券与债券市场，债券的发行与承销、交易。证券投资基金与衍生工具，金融风险管理及其管理。			
教学方法及教学手段		讲授法与案例教学法 多媒体网络教室			
教学评价		对教师教学工作的评价：教学评估； 对学生学习效果的评价：考试与学习过程考核。			
教学建议		坚持理论联系实际，紧密结合我国金融市场的实践及其有关金融案例，来加深学生对金融市场基本理论、知识的理解和基本技能的训练，培养和提高学生的实践能力。			

表 13 《商业银行经营管理》课程教学内容及要求

课程名称		商业银行经营管理			
学 期	3	学 时	54	授课方式	讲授法与练习法
学 分	3	考核方式	考查	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程的教学，了解商业银行的功能、组织机构和监管，掌握商业银行管理的主要内容：资本金管理、负债管理、资产管理、贷款业务管理、证券投资管理、中间业务管理、表外业务管理等。			
	能力目标	1. 使学生掌握具体从事银行经营管理工作所必须具备的基本理论、基本知识和技能，掌握商业银行运作的具体业务，初步具备从事银行经营管理的能力和 Analyze 研究问题的理论水平；			

		2. 引导学生分析国外商业银行经营管理的新动态、新观点，熟悉商业银行管理的理论、惯例，研究我国银行改革的实践和发展趋势。
	素质目标	1. 遵纪守法的行为规范； 2. 耐心细致的工作作风； 3. 廉洁自律的思想意识； 4. 具备一定的文字及语言沟通能力； 5. 具备一定的组织协调能力。
教学内容		商业银行产生、发展与组织结构。商业银行资本金管理、商业银行负债管理、现金资产管理、贷款管理、证券投资管理、中间业务管理、表外业务管理、资产负债综合管理及风险管理。
教学方法及教学手段		讲授法与案例教学法 多媒体网络教室
教学评价		对教师教学工作的评价：教学评估； 对学生学习效果的评价：考试与学习过程考核。
教学建议		通过案例教学丰富课堂内容。

表 14 《证券市场法律法规》课程教学内容及要求

课程名称		证券市场法律法规			
学 期	3	学 时	54	授课方式	讲授法与练习法
学 分	3	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程的教学，掌握证券市场基本法律法规，了解证券从业人员的管理办法，熟悉证券公司业务规范要求，了解证券市场典型违法行为。			
	能力目标	1. 能掌握证券市场相关法律法规的基本规定； 2. 能进行正确的职业设计与规划； 3. 能操作证券市场在基本业务流程。			
	素质目标	1. 遵纪守法的行为规范； 2. 耐心细致的工作作风； 3. 廉洁自律的思想意识； 4. 具备一定的文字及语言沟通能力； 5. 具备一定的组织协调能力。			
教学内容	证券市场基本法律法规，证券从业人员的管理办法，证券公司业务规范要求，证券市场典型违法行为。				
教学方法及教学手段	讲授法、练习法与案例教学法 多媒体网络教室				
教学评价	对教师教学工作的评价：教学评估； 对学生学习效果的评价：考试与学习过程考核。				
教学建议	通过案例教学丰富课堂内容。加强相关证书考试练习。				

表 15 《证券投资分析》课程教学内容及要求

课程名称		证券投资分析			
学 期	3	学 时	72	授课方式	讲授法与练习法
学 分	4	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	掌握证券投资分析的概念、功能、特征、分类；证券投资的当事人；证券投资管理制度；证券投资投资技巧、投资策略、投资风格、投资组合、投资管理；选择证券投资的基本方法等。			
	能力目标	1.掌握证券投资的技巧、投资策略、投资风格、投资组合； 2.能进行基础的证券投资分析； 3.能熟悉柜面买卖证券投资业务基本流程。			
	素质目标	1.遵纪守法的行为规范； 2.耐心细致的工作作风； 3.廉洁自律的思想意识； 4.具备一定的文字及语言沟通能力； 5.具备一定的组织协调能力。			
教学内容		证券投资分析的概念、功能、特征、分类；证券投资的当事人；证券投资管理制度；证券投资投资技巧、投资策略、投资风格、投资组合、投资管理。			
教学方法及教学手段		讲授法、练习法与案例教学法 多媒体网络教室			
教学评价		对教师教学工作的评价：教学评估； 对学生学习效果的评价：考试与学习过程考核。			
教学建议		本课程在教学中充分体现证券投资理论与实务的结合，加强对学生的基本技能的训练。提高学生的动手能力。			

表 16 《公司理财》课程教学内容及要求

课程名称		公司理财			
学 期	4	学 时	72	授课方式	讲授法与案例教学法
学 分	4	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	通过本课程的学习，使学生了解一般公司理财的相关理论，学习并掌握财务管理中的实务分析和决策方法			
	能力目标	1.能运用公司理财基本理论，进行企业资本预算； 2.能运用公司理财基本理论，合理规划筹资活动； 3.能运用公司理财基本理论，展开营运资本规划设计； 4.能运用公司理财基本理论，进行收入分配管理。			
	素质目标	1.遵纪守法的行为规范； 2.耐心细致的工作作风； 3.廉洁自律的思想意识； 4.具备一定的文字及语言沟通能力； 5.具备一定的组织协调能力。			

教学内容	一是财务管理基础,通过学习财务活动分析、资金时间价值和风险收益分析;二是典型工作任务,学习筹资管理、投资管理、营运资金管理和收益分配管理,具体包括筹资规模、筹资方式、筹资成本、项目投资、证券投资、现金管理、应收账款管理、存货管理、利润形成和利润分配管理等。
教学方法及教学手段	讲授法、练习法与案例教学法 多媒体网络教室
教学评价	对教师教学工作的评价:教学评估; 对学生学习效果的评价:考试与学习过程考核。
教学建议	结合真实案例分析,培养学生胜任财务管理岗位的职业能力。同时通过校企合作,校内实训基地等途径,提供学生丰富的企业实践机会。

表 17 《个人理财》课程教学内容及要求

课程名称		个人理财			
学 期	4	学 时	54	授课方式	讲授法与案例教学法
学 分	3	考核方式	考试	考试类型	闭卷
课程目标	知识目标	掌握现金规划、消费支出规划、教育规划、退休养老规划、投资规划、风险管理及保险规划、税收筹划、财产分配与传承规划、综合理财案例分析。			
	能力目标	1.能全面掌握各种金融工具及相关法律法规,为客户提供量身定制的理财方案; 2.在对方案的不断修正中,满足客户长期的、不断变化的财务需求。			
	素质目标	1.遵纪守法的行为规范; 2.耐心细致的工作作风; 3.廉洁自律的思想意识; 4.具备一定的文字及语言沟通能力; 5.具备一定的组织协调能力。			
教学内容		现金规划、消费支出规划、教育规划、退休养老规划、投资规划、风险管理及保险规划、税收筹划、财产分配与传承规划、综合理财案例分析。			
教学方法及教学手段		讲授法、练习法与案例教学法 多媒体网络教室			
教学评价		对教师教学工作的评价:教学评估; 对学生学习效果的评价:考试与学习过程考核。			
教学建议		结合真实案例分析,强化训练,培养学生个人理财规划能力。			

4. 实践课程

表 18 实践课程内容及学时学分分配表

实践(实习)项目	实践(实习)目标	实践学时
入学入职教育	帮助学生认识行业发展趋势,提升学生对专业的认识水平,了解专业课程设置;明确校规校纪,自觉遵守学校各种规章制度。	26

军训及国防教育	提高学生的政治觉悟，激发爱国热情，培养艰苦奋斗，吃苦耐劳的坚强毅力和集体主义精神，帮助学生增强国防观念和组织纪律性，养成良好的学风和生活作风。	52
SYB 创新创业实践	了解创办企业的流程和方法，模拟实践创办企业，增强创业实践指导性。	40
素质教育活动	培养学生的人文素养、职业道德、社会适应能力和社会责任感，养成劳动意识、竞争意识和创新创业意识等。	20
顶岗实习（含毕业设计、报告）	全面系统将专业所学与实际工作结合起来，熟悉具体岗位的业务工作，提升综合分析和解决问题的能力，提升社会适应能力，实现顶岗实习和就业直通。	450
合计		588

八、人才培养模式

投资与理财专业以培养高素质、高技能管理人才为目标，积极探索“校企合作、工学结合、顶岗实习”的人才培养模式。从我校办学实践出发，形成“双实践、三层次、四阶梯”的“234 工学结合人才培养模式”。如下图所示：



“双实践”指以学校实训和企业实习为两个实践环节，充分利用校内课程实训与实习单位顶岗实习相结合的方式，增强学生实际操作能力与职业技能。

“三层次”指专业群课程体系按照群内专业底层共享、中层分立，高层互选的原则进行构建。底层为公共课程、专业基础课程；中层为专业方向课程，即职业能力课程；高层为专业限选课程，扩展和提升职业能力，拓宽学生职业能力范围。

“四阶梯”指按照学生认知规律，将职业能力培养设计成由低到高的阶梯目标，形成基本技能、专项技能、综合技能、国家职业资格技能的目标培养体系，逐级提高学生投资与理财相关工作岗位的实际操作能力。

九、教学进程总体安排

本专业课程总学时 2641 学时、总计 139 学分。课程教学原则上 16-18 学时折算 1 学分，实践教学（校内实训、综合实践）每 20--28 学时计 1 学分。顶岗实习（含毕业设计、报告）每周 15 学时计 0.5 学分。课程学时学分分配情况见表 19，教学进程安排详见附件。

表 19 课程学时学分分配表

课程类型	学时分配情况		学分分配情况	
	学时	占比 (%)	学分	占比 (%)
公共基础课程平台	718	27.2	36.5	26.3
专业基础课程平台	453	17.2	27	19.4
专业方向课程平台	414	15.7	22	15.8
专业限选课	300	11.4	18	13
素质拓展课程平台	公共限选课	72	4	11.5
	公共任选课	200	12	
实践课程	536	20.3	19.5	14
合计	2641	100	139	100

十、教学实施保障

（一）师资队伍

为满足教学需要，确保教学质量，本专业生师比建议为 18:1。教师团队由校内专任教师和企业兼职教师构成。

专任教师原则上需要具备本科以上学历，具备课程开发能力，指导学生实践的能力。教师每 5 年必须累计不少于 6 个月到企业或生产服务一线实践。专任教师中“双师”素质教师不低于 80%。

企业兼职教师原则上应为行业内从业多年的专业技术人员，具备较强的执教能力。专业上要为兼职教师提供教学培训机会。对技术革新较快，实践性较强的课程聘请企业兼职教师组成教学团队，共同完成课程教学和实践指导，及时将企业新标准、新技术、新工艺、新流程等融入教学。

表 20 专职教师一览表

序号	姓名	职称	学历/学位	年龄	研究领域	是否双师型	骨干教师/ 专业带头人
1	贾明东	副教授	硕士研究生	48	证券投资分析	是	骨干教师
2	李德志	副教授	硕士研究生	47	金融学、财经法规	是	骨干教师
3	蒲林霞	副教授	硕士研究生	43	财务管理、财务分析	是	骨干教师

4	唐开妍	讲师	硕士研究生	35	财务管理、金融学	是	骨干教师
5	虞柠瑄	讲师	硕士研究生	38	金融营销、管理	是	骨干教师
6	付蔚	助教	硕士研究生	33	商业银行综合柜、理财规划	是	骨干教师
7	刘园佳	助教	硕士研究生	33	互联网金融	是	

表 21 兼职教师一览表

序号	姓名	职务	工龄	工作单位	是否双师型	承担课程	课时量
1	李杨	讲师	13	四川省发改委	是	经济学	60
2	王薇薇	副教授	13	四川天一学院	是	金融学	80

(二) 实训条件

1. 校内实训室

主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所必需的专业教室、实训室和实训基地。

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，互联网接入及 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. 校内实践教学场地基本条件：

(1) 金融综合实训室

配备投影设备、白板、服务器、计算机，WiFi 覆盖，安装理财业务、保险业务、证券交易、证券行情分析等实训软件，支持个人理财业务、保险实务、证券投资分析等课程的教学与实训。

(2) 会计综合实训室

配备投影设备、白板、服务器、计算机，WiFi 覆盖，安装会计技能等实训软件，支持会计职业基础等课程的教学与实训。

表 22 校内实践教学场地

序号	实验室/实训基地（中心）的名称	实践教学内容	适用课程	专业群内共享（是/否）
1	金融综合实训室	银行类课程	商业银行经营管理	是
		证券投资软件分析	证券投资分析	
		理财规划	个人理财	
		保险规划	保险学	
2	会计综合实训室	会计类软件	公司理财、会计职业基础	是

3	ERP 实训室	沙盘经营实战	中小企业经营实战	是
---	---------	--------	----------	---

2.校外实训条件

具有稳定的校外实习基地。能够提供投资顾问、理财经理、客户经理等相关实习岗位，能够配备相应数量的企业指导教师对学生实习进行指导和管理。同时，实习基地应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 23 校外实践教学场所

序号	校外实习基地名称	合作企业名称	实践教学形式	合作深度	专业群内共享(是/否)
1	成都银行	成都银行	专业认识	课程开发	是
2	国金证券	国金证券	专业认识、跟岗实习	教学资源共建共享	是
3	中国人寿保险	中国人寿保险	专业认识、跟岗实习	教学资源共建共享	是

(三) 学习资源

本专业建设的专业资源库、课程资源库、教材及图书、数字化（网络）资料等学习资源等。

1.教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。

2.图书文献配备基本要求

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。其中，专业类图书主要包括：金融领域政策法规资料，有关职业标准，有关投资与理财技术、方法、思维以及实务操作类图书，经济、金融、投资、管理、营销和文化类文献等。

3.数字教学资源配备基本要求

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。

表 24 投资与理财专业教材一览表（参考）

序号	课程名称	教材名称	出版社	作者	出版时间	校企开发教材(是/否)	新形态教材(是/否)
1	经济学基础	经济学原理	北京大学出版社	曼昆	2017.03	否	否
2	会计职业基础	会计基础	立信会计出版社	吴晓燕	2018.08	否	否
	管理学基础	管理学基础	西南财经大学出版社	许俊峰	2016.06	否	否
	统计技术应用	应用统计学	机械工业出版社	潘杰义	2014.04	否	否
	金融市场基	金融市场基	中国财政经	中国证券业	2019.9	否	否

	基础知识	基础知识	济出版社	协会			
	商业银行经营管理	商业银行经营管理	西南财经大学出版社	谭遥	2018.5	否	否
3	证券市场基本法律法规	证券市场基本法律法规	中国金融出版社	证券业从业人员一般从业资格考试专家组	2018.02	否	否
4	证券投资分析	证券投资分析	电子工业出版社	郑宏韬	2017.01	否	否
5	公司理财	企业财务管理	高等教育出版社	马元兴	2017.06	否	否
6	个人理财	个人理财规划实务	中国人民大学出版社	张玲	2018.03	否	否
7	经济法基础	经济法基础	经济科学出版社	财政部会计资格评价中心	2019.12	否	否
8	保险概论	保险概论	高等教育出版社	李国义	2017.06	否	否
9	财务报表分析	财务报表分析	中信会计出版社	陆正飞	2016.08	否	否

表 25 投资与理财专业数字化资源选用表

序号	数字化资源名称	资源网址
1	公司理财慕课	https://www.icourse163.org/learn/HZAU-1002203008?tid=1002782055#/learn/announce
2	证券投资慕课	https://www.icourse163.org/course/ZNUEDU-1205724811

（四）教学方法

实施教学方法应遵循专业课程特点，强化基础知识，提高学生实践能力。教学中主要运用讲授法、讨论法、演示法、任务驱动法、参观教学法与自主学习法等。

（五）学习评价

对教师教学、学生学习评价的方式方法提出建议。对学生的学业考核评价内容应兼顾认知、技能、情感等方面，评价应体现评价标准、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。要加强对教学过程的质量监控，改革教学评价的标准和方法。

学校、二级院系应完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

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。

（六）质量管理

在学院与分院（部）两级的质量保障体系下，以保障和提高教学质量为目标，运用系统方法，依靠必要的组织结构，统筹考虑影响教学质量的各主要因素，结合教学诊断与改进、质量年报等自主保证各专业人才培养质量的工作，统筹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、相互促进的专业质量管理机制。

十一、毕业要求

修满本专业毕业要求的最低学分：139 学分

十二、继续专业学习深造建议

体现终身学习理念，明确本专业毕业生继续学习的渠道和接受更高层次教育的专业面向。

十三、其他需要说明的内容

（一）建议取得的证书

- 1、银行专业人员职业资格证书
- 2、证券从业资格证书
- 3、基金从业资格证书
- 4、保险从业资格证书
- 5、初级会计职称

（二）专业相关国家标准

十四、附录（教学进程表）

（一）教学进程表

财经分院 2019级 投资与理财专业（普高） 学分制指导性教学进程表（三年制）

学 年	一		二		三		总学时	学时分配		学分	考查 学期	考试 学期	课程类型 (A/B/C)	专业核 心课程 (用★表示)	备注
	1	2	3	4	5	6		理论 课时	实践 课时						
理论教学周数	15	18	18	18	7	0									
课程名称															
思想道德修养与法律基础	3						48	42	6	3		1	A		
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论		4					72	72	0	4		2	A		
形势与政策					2		48	48	0	1	5		A		1-2学期课复授课 3-4学期讲座 5-6学期课复授课
创新创业教育		2					36	18	18	1.5	2		B		
就业指导					2		14	7	7	0.5	5		B		
计算机基础	4						60	25	35	4	1		B		
大学英语	4	4					132	52	80	8	1	2	B		
体育	2	2	2	2			138	18	120	6	1-4		B		
国学	2						30	30	0	2	1		A		
天府文化		1					18	18	0	1	2		A		第1-9周
成都故事		1					18	18	0	1	2		A		第10-18周
大学生心理健康教育			2				36	36	0	2	3		A		2或3学期
现代服务业概论							18	18	0	1	2		A		讲座
小计	15	14	4	2	4	0	666	400	266	35					
公共课程平台共	36.5							718	学时				27.2%		
经济学基础	4						60	40	20	4		1	B		
会计职业基础	4						60	42	18	4		1	B		
管理学基础	3						45	30	15	3	1		B		
金融学概论		4					72	60	12	4		2	B		
统计技术应用			3				54	27	27	3	3		B		
金融市场营销				3			54	30	24	3		4	B		
金融数据统计分析				3			54	30	24	3		4	B		
互联网金融概论				3			54	42	12	3	4		B		
小计	11	4	3	9	0	0	453	301	152	27					
专业基础课程平台毕业学分	27							453	学时				17.2%		
金融市场基础知识		4					72	54	18	4		2	B	★	
商业银行经营管理			3				54	30	24	3	3		B	★	
证券市场法律法规			4				72	54	18	4		3	B	★	
证券投资分析			4				72	24	48	4		3	B	★	
公司理财				4			72	32	40	4		4	B	★	
个人理财				4			72	48	24	3		4	B	★	
小计	0	4	11	8	9	0	414	242	172	22					
专业方向课程平台毕业学分	22							414	学时				15.7%		
经济数学	4						60	48	12	4		1	B		
财经基础技能		2					36	10	26	2	2		B		
经济法基础		3					54	34	20	3	2		B		
保险概论			3				54	34	20	3	3		B		
财务报表分析				3			54	24	30	3	4		B		
中小企业经营实践					6		42	4	38	3	5		B		
小计	4	5	3	3	3	0	300	154	146	18					
专业限选课共开设	18							300	学时				11.4%		
公共限选课			4				72	72	0	4	3				线上+线下
公共任选课		4		4	8		200	200	0	12	2、4、5				
小计	0	4	4	4	8		272	272	0	16					
任选课共	16							272	学时				10.3%		
周学时总计	30	31	25	26	24	0									
每周开出课程门数	9	11	8	8	4	0									
课表教学总学时-理论学时	1369						1272			2641					
课表教学最低总学分	120									毕业学分	139				

课程类型：A(理论课程)、B(理论+实践课程)、C(实践课程)

(二) 实践环节及时间表

表二：

财经分院 2019级 投资与理财专业 教学环节时间表（三年制）

项目 周数 学期	课堂教学	专业实践教学	入学入 职教育	军训及 国防教育	SYB创新创 业实践	顶岗实习（含毕 业设计、报告）	考核	假期	小计
	一	15		1	2			1	1
二	18						1	1	20
三	18						1	1	20
四	18						1	1	20
五	7				1	10	1	1	20
六	0					20			20
总 计	76		1	2	1	30	5	5	120

(三) 实践环节

表二：

财经分院 2019级 投资与理财专业 教学环节时间表（三年制）

项目 周数 学期	课堂教学	专业实践教学	入学入 职教育	军训及 国防教育	SYB创新创 业实践	顶岗实习（含毕 业设计、报告）	考核	假期	小计
	一	15		1	2			1	1
二	18						1	1	20
三	18						1	1	20
四	18						1	1	20
五	7				1	10	1	1	20
六	0					20			20
总 计	76		1	2	1	30	5	5	120