



福州職業技術大學
FUZHOU POLYTECHNIC UNIVERSITY

财富管理专业人才培养方案

专业代码：530205

（高职专科 2026 级启用）

編 制 人：张彬，陈建华，张兴夏，郑椒瑾，刘
苗苗，张佳，林丽萍，张舒婷（企业），
汪昭保（企业）

編 制 单 位：商学院
东方财富证券福建省分公司
福建省数字金融协会

审 核 人：林丽萍

专业负责人：张彬

学院负责人：纪浩鹏

2026 年 6 月制

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
(一) 职业岗位	3
1. 职业岗位群	3
2. 职业岗位进阶	3
(二) 就业面向	3
1. 初始岗位(毕业后1至2年的主要岗位)	3
2. 发展岗位(毕业后3至5年的主要岗位)	4
(三) 岗位能力图谱	4
五、培养目标与培养规格	7
(一) 培养目标	7
(二) 培养规格	7
六、课程体系与课程设置	10
(一) 公共基础课程	10
(二) 专业课程	20
1. 专业课程体系的架构	20
2. 专业基础课程	21
3. 专业核心课程	29
4. 专业拓展课程	35
(三) 实践教学环节安排与说明	42
1. 专业技能进阶培养路径图	43
2. 独立设置实习实训教学环节	47
七、教学进程安排与说明	51
(一) 课程学时结构	51
(二) 周教学时间分配表	51
(三) 教学进程表	52
八、实施保障	56
(一) 师资队伍	56
(二) 教学设施	57
(三) 教学资源	58
(四) 教学方法	59
(五) 学习评价	60
(六) 质量管理	60
九、毕业要求	61

一、专业名称及代码

专业名称：财富管理

专业代码：530205

二、入学要求

中等职业学校毕业、普通高级中学毕业或具有同等学力者

三、修业年限

基本修业年限 3 年

四、职业面向

(一) 职业岗位

1. 职业岗位群

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)	主要岗位类别(或技术领域)	职业类证书
财经商贸大类(53)	金融类(5302)	资本市场服务业(67)	银行专业人员；保险专业人员；证券专业人员(2-06-09;2-06-10;2-06-11)	证券公司柜台服务员、投资顾问、证券经纪人、金融客户经理、助理证券分析师、保险公司相关岗位	银行业专业人员职业资格、证券期货基金从业人员资格、初级会计专业技术资格

2. 职业岗位进阶

职业进阶	岗位类别名称 1	岗位类别名称 2	岗位类别名称 3
高级岗位	营销经理	客服经理	风控专员
中级岗位	财富管理顾问	客服主管	内部审计员、内控管理员
初级岗位	营销助理	金融热线服务专员、金融公司客服	金融合规员

(二) 就业面向

1. 初始岗位(毕业后 1 至 2 年的主要岗位)

在证券、基金、期货、银行、保险等金融企业从事财富管理产品销售与客户服务的理财业务员、客户经理助理（客服中心坐席员），投资咨询、理财规划业务的经理助理。

2. 发展岗位（毕业后3至5年的主要岗位）

预计2~3年升迁后的职业岗位：从事财富管理产品销售、投资咨询、理财规划与客户服务等业务工作的理财经理、客户经理；

预计4~5年后可升迁的职业岗位：从事财富管理产品销售、投资顾问、理财规划与客户服务等岗位的主管，成为企业的部门经理或高级销售代表。

（三）岗位能力图谱

职业岗位	典型工作任务	工作流程	核心能力
营销助理	财富管理行业及相关产品的知识掌握	参加理财产品培训，了解金融市场信息，阅读理财产品说明书，对同类理财产品进行比较。	<ol style="list-style-type: none"> 1 能够获取金融市场的各类信息 2 能够阅读财富管理产品说明书 3 能够对同类理财产品进行比较 4 熟悉财富管理的基本知识 5 熟悉营业网点的功能及柜台的设置
金融热线服务专员、金融公司客服	执行日常业务	为客户办理开户、销户、保证金转入、转托管等日常业务	<ol style="list-style-type: none"> 1 能够快速录入字符 2 能够时常注意自己的专业仪表 3 能够处理证券、银行关系业务 4 了解各项业务操作流程 5 具备较强的语言表达能力 6 具有一定的沟通技巧
	电话咨询	通过电话回答客户关于财富管理产品的咨询，指导客户完成业务操作	<ol style="list-style-type: none"> 1 具备较强的营销意识 2 熟练掌握各项操作流程 3 具备通过电话表达的较强能力 4 具有一定的电话沟通技巧
	客户信息搜集	通过上门、电话联系、陌生拜访、面谈等多种方式实现与客户的沟通，较全面获得客户的家庭结构、经济来源等信息，了解客户需求。	<ol style="list-style-type: none"> 1 能够以多种方式实现与客户的沟通，如上门、电话联系、面谈等 2 会通过细问、聆听和观察的方式了解客户需求 3 能全面获得客户的家庭结构、经济来源等信息
金融合规员	产品介绍	向客户进行基础性的产品	<ol style="list-style-type: none"> 1 熟悉自身经营的财富管理产品

职业岗位	典型工作任务	工作流程	核心能力
		介绍	特性 2 具备较强的表达能力 3 能进行产品特点的比较
财富管理顾问	客户发掘	通过市场分析，挖掘周边的社会关系，发现客户，并与目标客户建立初步关系	1 能够进行市场分析 2 能够进行客户分析 3 能够进行竞争对手分析 4 具有较强的营销意识和营销技巧 5 能够挖掘周边的社会关系
客服主管	分析客户需求	根据客户的家庭结构、经济来源等信息，对客户需求层次、投资心理做综合分析	1 熟悉与金融相关的法律法规、制度 2 具有一定的证券知识、财务知识、心理学知识，对客户需求层次、投资心理做综合分析 3 能根据分析发现新的商机 4 了解各种投资的特征 5 能制定最佳方案来满足客户需求
财富管理顾问	为客户设计理财方案	在与客户充分沟通的基础上，拟定投资方案	1 会分析投资收益 2 能运用常用工具对投资风险进行预测
	客情发展	通过各种方式建立与客户之间的友好关系	1 能以各种方式减少客户麻烦 2 能创造令客户舒心的环境 3 能经常与客户沟通、联谊 4 善于提高与客户沟通的工作效率
	财富管理产品销售	能够以多种方式实现财富管理产品的销售，合同签订	1 能够设计多种方式实现与客户的沟通 2 能把客户当成朋友 3 知识面广 4 具备良好的客户沟通能力，具备谈判技巧
内部审计员、内控管理员	售后服务	完成后续业务的跟踪处理，定期客户沟通	1 热情、诚恳，能够对公司及客户以公正的心态服务 2 能够快捷地为客户办理财富管理业务 3 熟悉对老客户进行回访要求和流程 4 能及时结算分红利率 5 能进行团队成员诚信教育 6 具备诚信稳健的态度
	现场管理	识别、分流客户	1 能准确、快速判断客户类别

职业岗位	典型工作任务	工作流程	核心能力
			2 能再营业现场主动与人沟通 3 懂得在工作现场与人沟通的礼节
	现场管理	咨询服务	1 熟悉营业网点的功能及柜台的设置 2 能熟练操作自助设备 3 全面了解企业服务内容
	现场管理	营业厅客户投诉处理	1 具备处理客户投诉的技巧 2 能耐心听取客户投诉 3 能快速判断客户投诉的问题 4 能迅速确定客户问题的解决方案
	现场管理	环境维护	1 能及时维护营业厅秩序 2 能简单维护自助设备 3 熟悉企业内部的操作
营销经理	完成客户的财务分析报告	通过对客户各种信息的综合评价分析，完成客户的财务分析报告	1 能对客户提供综合理财规划服务时的经济环境作出假设 2 能完成客户的资产负债分析报告 3 能完成客户的现金流量分析报告 4 能完成客户的财务比率分析报告 5 能完成客户的财务状况预测和总体财务评价
客服经理	与客户进行理财规划具体方案的确定	综合制订各分项理财规划具体方案	1 能将客户的理财目标具体化 2 根据客户财务资源，协调、整合完成各分项规划 3 能出具完整的理财规划建设书
	客户资产管理	与客户签订资产管理合同，根据资产管理合同约定的方式、条件、要求及限制，对客户资产进行经营运作，为客户提供证券及其他金融产品的投资管理服务	1 熟悉客户资产转账管理 2 熟悉证券资产管理 3 熟悉证券交易管理 4 熟悉证券业务、财务知识、统计知识 5 能把握市场走势 6 具备较强的金融市场分析能力 7 能进行技术面和基本面的分析
风控专员	客户关系维护	对客户信息及资料的管理与维护，为VIP客户提供特殊服务（售后服务），流利解答客户问题、处理客户抱怨	1 能够进行电话回访 2 能够针对不同客户提出投资建议及投资报告 3 能够进行VIP客户的特殊服务（售后服务）

职业岗位	典型工作任务	工作流程	核心能力
			4 具备良好的沟通能力 5 具备认真负责的态度 6 能够以朋友的关系对待客户
	团队建设与管 理	通过对属下的选拔、指导、 训练，建立	1 能够对从业能力进行判断 2 能够组建团队 3 能够对团队实施管理

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务，培养能够践行社会主义核心价值观，传承技能文明，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、科学素养、数字素养、职业道德、创新意识，爱岗敬业的职业精神和精益求精的工匠精神，较强的就业创业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，具备职业综合素质和行动能力，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业、其他金融业行业的理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗和售后服务岗等岗位（群），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技能人才。

（二）培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识并完成有关实习实训基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，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. 掌握与本专业对应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，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，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、外语（英语等）信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

4. 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 1 门外语并结合本专业加以运用；

5. 掌握经济学、金融学、投资学、会计学、企业管理等经济、金融相关基础理论知识，并能应用于理财实践；

6. 掌握银行产品、基金、保险、股票等方面的基础知识，具有认知、分析金融产品的能力，能够为客户提供相关咨询，帮助其配置合适的金融产品和制订理财规划方案；

7. 掌握金融产品营销基本知识，能够开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力；

8. 熟悉经济、金融相关法律法规和行业规定，具有识别、分析和处理金融机构和客户风险的能力；

9. 掌握公司金融的基础知识，具有为公司进行基本投融资决策的能力；

10. 掌握信息技术基础知识，具有适应本领域数字化和智能化发展需求的数字技能；

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

12. 掌握体育运动的基本知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，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；

13. 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；

14. 树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

六、课程体系与课程设置

(一) 公共基础课程

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	使大学生对中国共产党领导人民进行革命、建设、改革的历史进程、历史变革、历史成就有更加全面的了解；对中国共产党坚持把马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合，不断推进马克思主义中国化时代化有更加深刻的理解；对马克思主义中国化时代化进程中形成的理论成果有更加准确的把握；对运用马克思主义立场、观点和方法认识问题、分析问题和解决问题的能力有更加明显的提升。	以马克思主义中国化时代化为主线，充分反映中国共产党不断推进马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合的历史进程和基本经验，集中阐述马克思主义中国化时代化理论成果的形成过程、主要内容、精神实质、历史地位和指导意义。通过学习掌握马克思主义中国化时代化的理论成果，把握理论背后的思想和智慧，坚持理论联系实际，自觉投身中国特色社会主义伟大实践中。	运用案例教学法、情境教学法、启发引导法等多种教学方法。同时结合云班课和学习通等现代信息技术手段进行线上线下结合开展教学。	考试	2	32
思想道德与法治	以正确的世界观、人生观、价值观、道德观和法治观教育为核心，将社会主义核心价值观贯穿教学全过程，通过理论学习与实践体验，帮助学生树立崇高理想信念，弘扬爱国精神，提升思想道德修养，增强学法懂法守法用法的自	本课程主要讲授新时代青年使命担当、理想信念、人生价值、中国精神、社会主义核心价值观、社会主义道德与法治基础等内容，要求学生树立正确的世界观、人生观、价值观和道德观、法治观，坚定理想信念，增强爱国情感与责任感，提升道德修养	讲授法、分组讨论、角色扮演法、案例教学法、情境教学法、启发引导法等	考试	1	48

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
	觉性，全面提高大学生的思想道德素质与法治素养。	和法治素养，自觉践行社会主义核心价值观，成长为担当民族复兴大任的时代新人。				
习近平新时代中国特色社会主义思想概论	通过学习，使学生从整体上理解和掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的科学内涵、理论体系、思想精髓、精神实质，系统把握蕴含其中的马克思主义立场、观点和方法，坚持不懈用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践，不断提高思想理论水平，不断提高分析问题、解决问题的能力，以实际行动为中国特色社会主义事业和中华民族伟大复兴做贡献。	采用专题化教学。教学内容包括导论，及第一到第十七章，共十八个专题的教学内容，系统阐述了习近平新时代中国特色社会主义思想的历史地位，产生背景及科学内涵。通过学习帮助学生掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的理论体系、科学内涵以及贯穿其中的马克思主义立场观点、方法，通过学习不断提高思想理论水平，不断提高分析问题、解决问题的能力，引导学生以实际行动为中国特色社会主义事业和中华民族伟大复兴做贡献。	讲授法、分组讨论、案例教学法、情境教学法、启发引导法等	考试	2	48
形势与政策	运用马克思主义的形势观及其认识分析形势的立场、观点、方法对国内外热点问题做出分析，使之正确分析形势的方法，理解政策的途径及我国的基本国情、党和政府的基本治国方略。使学生学会用马克思主义的立场、观点和方法观察分析形势，理解和执行政策。	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，马克思主义形势观和政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题，帮助学生准确理解当代中国马克思主义，深刻领会党和国家事业取得的历史性成就、面临的历史性机遇和挑战，引导大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	讲授法、讨论法、启发式教学法、案例教学法、小组研讨法等方法	考查	1-6	48

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
		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。				
大学生心理健康教育	使学生明确心理健康的标准及意义，增强自我心理保健意识和心理危机预防意识，掌握并应用心理健康知识，培养自我认知能力、人际沟通能力、自我调节能力，切实提高心理健康素养，促进学生全面发展。	包括健康与心理适应、心理健康与心理咨询、自我意识与人格塑造、人际交往与人际关系、恋爱与两性关系、情绪健康与管理、挫折应对与压力调适、危机与生命意义探索等教学主题；通过课程的学习和训练，培养大学生理性平和、乐观开朗、健康向上的阳光心态，提高适应能力和情绪调节能力。	知识讲授、案例小组讨论、角色扮演等	考查	1、4	32
国家安全教育	严格遵循党的教育方针，以立德树人根本任务，以福建为依托，致力于服务地方发展，同时面向全国，紧密对接国家安全工作的战略需求，积极适应新时代的发展趋势。课程旨在广泛传播国家安全知识，提升大学生的国家安全意识，培养学生将理论知识与实践相结合的能力，引导学生运用马克思主义的立场、观点、方法以及总体国家安全观，初步构建起维护国家安全的实践能力。	包括导论及第一到第十章，共十一个专题的教学内容，主要包括了以下四个方面的核心内容：1. 国家安全基本思想；2. 主要领域的国家安全；3. 其他领域的国家安全；4. 践行总体国家安全观。通过学习使学生深入理解国际战略形势与国际战略格局，牢固树立国家安全意识，以高度的责任感和使命感，为维护国家主权、安全和发展利益，构建人类命运共同体作出积极努力。	讲授法、讨论法、启发式教学法、案例教学法、小组研讨法等方法。	考查	2	16
劳动教育	通过专题教学，大力弘扬劳动精神、劳模精神、工匠精神，帮助	主要围绕劳动精神、劳模精神、工匠精神、劳动组织、预防职业病和劳动	讲授法、讨论法、启发式教学法、案例教学法、小	考查	1-5	16

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
	大学生了解劳动教育的发展历程，强化安全劳动意识，固化良好劳动习惯，正确树立新时代高等院校学生的劳动价值观；促进学生必要的劳动知识和技能，促使形成健全的人格和良好的思想道德品质。	法规等方面设计。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”的观念；体会劳动创造美好生活，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，形成良好的劳动习惯；具备岗位需要的职业道德、职业精神，逐步形成全面系统的劳动素养。	组研讨法等方法。			
职业生涯规划	培养学生内外探索的能力，能够自主设计职业发展规划，培养职业道德，提升职业素养，胜任社会与企业的发展需求，实现人职最佳匹配、实现人生价值。	基于工作过程的课程开发与设计，课程设置与岗位能力需求直接对接，以学生为中心，开展工学结合，理论与实践一体化教学，本课程的主要内容，以生涯破局、职海导航、本心溯源、明向笃行、生涯启航，合计五个模块，十六个主题完成对自己的职业生涯规划的设计、就业竞争力的培养。	采用课堂讲授、案例分析、实操训练、情景模拟等多元教学法。	考查	1	32
大学美育	旨在通过礼仪教育、审美教育、艺术实践和文化遗产等，帮助学生形成健康的人格和积极的生活态度，树立正确审美价值观，培养具有高尚道德情操和社会责任感的现代人才。	本课程包括《职业礼仪》《服饰搭配与审美》《恋爱美学》《名画解码与生活美学》《琴韵茶香——传统文化与茶艺实践》《经典诵读》六个模块，学生自主选择其中一个模块进行学习。	采用课堂讲授、案例分析、实操训练、情景模拟、项目式团队协作及课外实践等多元教学法。	考查	3	32
职业外语（英	以职业需求为导向，融行业需求	提升学生的听、说、读、写、译的能	课堂讲授法、情境模拟	考试	1-2	66

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
语)	与英语学习为一体,培养学生掌握扎实的英语语言理论知识和实际使用语言的技能,使不同专业学生具备进入未来职业发展需要的基本专业英语技能。	力,使学生能借助相关工具进行阅读和翻译有关英语业务资料,在涉外实际的日常活动和业务活动中进行简单的口头和书面交流,并为今后进一步提高英语的交际能力打下基础,具体包含英语学科核心素养的四个方面的提升训练:职场涉外沟通、多元文化交流、语言思维提升和自主学习完善。	法、分组讨论法、启发引导法、交际教学法、语篇分析法、任务型教学法			
信息技术基础	本课程以全面提升学生信息素养为核心目标,使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术,了解现代社会信息技术发展趋势,理解信息社会特征并遵循信息社会规范;同时培养学生的计算思维。	课程围绕提升学生信息素养与数字技能展开,内容涵盖新一代信息技术的基本概念与应用场景,引导学生树立正确的信息意识。通过 WPS 文字的编辑与排版、表格的数据录入与管理、演示文稿的设计与美化,培养学生高效处理文档和信息的能力。同时,引入 Python 程序设计的基础知识,提升学生的计算思维和数据处理能力,增强其在数字时代的学习力与实践力。	采用任务驱动、课堂讲授、案例分析、线上线下混合教学等教学方法。	考查	1	48
人工智能导引	培养学生掌握人工智能的基础知识,了解人工智能在各领域的应用。培养实践能力和创新思维,同时关注伦理治理问题。鼓励学生持续关注人工智能领域的新技术、新应用和新挑战。	课程围绕人工智能基础与 AIGC 应用展开,内容涵盖提示词设计、智能学习方法、个人简介与 PPT 创作、图像与视频生成、AI 数字人制作等实用技能。通过 DeepSeek 技术原理及多领域应用实践,提升学生文本生成、	采用任务驱动、课堂讲授、案例分析、线上线下混合教学等教学方法。	考查	2	32

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
		逻辑推理、代码编写等能力。结合工具联动与智能体搭建,引导学生增强创新能力与职业竞争力,树立正确的AI伦理观与社会责任意识。				
创新创业基础	通过本课程的学习,激发学生的创新意识,培养其批判性思维和创造性解决问题的能力,强化职业道德和职业素养教育,树立科学的创业观。正确理解创业与职业生涯发展的关系,培养其德技双修的工匠精神,使之成长为具有家国情怀,时代担当的“敢闯会创”时代新人。	本课程以培养学生创新创业能力工作任务为导向,涵盖创新与创新意识、创新思维与创新技法、创业和创业精神、创业者和创业团队、创业项目与商业模式、创业资源与创业融资、创业计划与创业大赛、企业创立与企业运营等模块。	课堂讲授、案例分析、情景模拟及创业实践等多元教学法	考查	4	32
大学语文	课程旨在培养学生精准的语言理解与应用能力,促进思维发展提升,引导审美发现与鉴赏,激发文化传承热情,促使学生深度参与文化实践,全方位提升语文核心素养。	中国传统文化板块涵盖中国传统文化概述、传统书画、节日民俗,研读优秀文学典籍,领略中华传统美德与传统哲学魅力,体悟中国船政文化内涵。应用文写作板块聚焦计划、通知、函、会议记录、总结、合同等常用文种,要求学生掌握格式规范,能结合实际情境准确运用,提升写作技能。	采用课堂讲授、问题导向、情景教学、实操训练及课外实践等多元教学法,全面提升语文素养。	考查	1	32
大学生安全教育	本课程严格遵循党的教育方针,以立德树人为根本任务,以安全为依托,致力于安全发展,积极适应新时代的发展趋势。通过本	课程内容涉及交通安全、消防安全、校园安全、心理安全、防诈骗、防溺水、防暴力欺凌等。学生通过线上线下相结合的方式参加学习	理论联系实际,线上线下结合,其中理论部分依托智慧树平台采用网络慕课方法开展;实践部分通	考查	1-4	60

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
	课程的学习，使学生掌握基本的安全知识与技能，提高自我保护意识和应对突发事件的能力，培养良好的安全行为习惯，为大学生活及未来职业生涯奠定坚实的安全基础。		过新生灭火演练及逃生自救演练等多种方式开			
体育	课程旨在培养德智体美劳全面发展的高素质技能人才。培养学生自觉维护身心健康的意识，掌握卫生、营养、作息、心理健康等知识，了解竞赛对健全人格、锤炼意志、增进团结、遵纪守法等方面的促进作用。	基础模块包括体育与健康基本知识、基础体能、职业体能和职业心理、社会适应训练。拓展模块包括大球类运动、小球类运动、操舞类运动、格斗类运动、健体类运动、武术与民间传统体育类运动、游泳与水上运动、冰雪类运动、时尚户外运动等九大类。学生须从上述类别中选择一个运动项目进行学习。	讲解法、示范法、完整法、分解法、游戏与比赛法、纠正动作错误法。	考试	1-4	108
社会公益素养培育	紧密围绕立德树人根本任务，以实践活动为载体，采用学生参与实践活动的过程性评价机制，着力提升学生的社会责任感、实践创新能力与综合素养。	涵盖思想政治素养、职业技能特长、文体素质拓展、社会实践能力、生涯成长发展、公益志愿服务等核心内容，要求树立正确导向、锤炼实用技能、践行公益责任，实现全面成长。	依托学校信息化平台，“校-院-社区-社团”联动发布活动，学生自主参与，以多元化供给与过程性积分评价，将参与积分转化为课程成绩。	考查	1-5	40
军事理论	通过本课程的学习，使广大学生掌握我国当代军事思想的基本理论；理解和研究我国的安全政策、国防政策和军队建设的方针；学	包括五个单元，即中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备。增强学生的国防意识和军事素养，树立正确的国防思想。	通过课堂讲授，采取专题讲座式教学法、比较分析式教学法、案例分析式教学法、视频教学法等。	考试	2	36

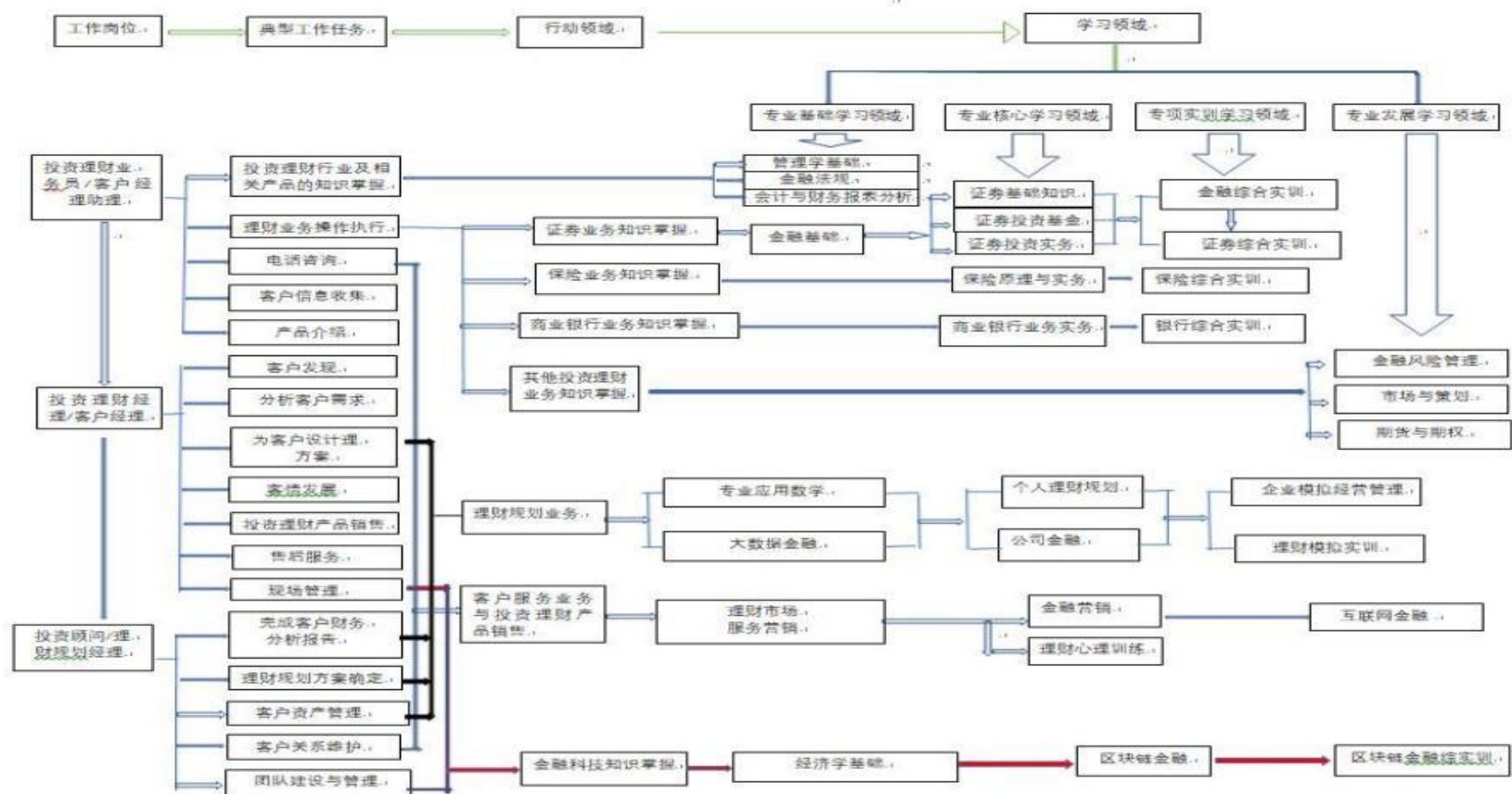
课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
	会分析国家安全环境和安全形势的方法；了解我国国防和军队建设的历史及现状；确立科学的战争观、安全观和国防观；弘扬爱国主义精神、创新精神、科学精神和人文精神；培养团结协作、求真务实的作风，有效地促进了学生综合素质的提高，促进了学风、校风建设。					
军事训练	通过本课程的教学，学生应当熟知、掌握军事技能。比如，掌握队列动作的基本要领；掌握卧倒、起立、直身前进、屈伸前进、匍匐前进、跃进和滚进的动作要领；掌握急救基本技术；学会单兵战术基础动作，了解战斗班组攻防的基本动作和战术原则；掌握防护技能与战时防护技能；熟识地图用图、电磁频谱监测的基本技能等等。	“军事技能”模块,内容包括共同条令教育与队列动作训练、射击与战术训练、防卫技能与战时防护训练、战备基础与应用训练。要求学生能基本掌握基本军事技能和队列动作,深入学习国防知识,提升爱国主义热情。	本课程坚持以教官或教师面授为主要教学方式	考查	1	112
人文素养培育类	本课程旨在引导学生阅读人文经典,理解人类思想与文化的核心价值;培育独立思辨与审美判断能力,形成清晰、有温度的书面与口头表达;最终唤醒人文关怀,塑造健全人格。	主要教学内容包括:精选人文经典深度解读、批判性思维与审美能力专项训练、以及人文写作与表达实践。要求精读与泛读结合;强调学生主动参与研讨与反思,最终促进学生内在素养的转化与提升。	本课程主要依托超星网络慕课平台,学生可选择线上或线下学习方式。	考查	1-6	28

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
自然科学与科学精神培育类	本课程旨在帮助学生掌握自然科学基础框架，训练其运用观察、实验与逻辑推理等系统方法探究世界。重点培育求真务实、批判创新、开放协作的科学精神，并引导其认识科学的社会价值与伦理责任，最终内化为理性的思维品格与探索能力。	讲授基础理论与科学史，重点培育质疑、实证与创新的科学精神，并探讨科技伦理。要求学生主动探究、合作反思，将科学思维内化为认识世界的基本方式。	本课程主要依托超星网络慕课平台，学生可选择线上或线下学习方式。	考查	1-6	28
体育竞技与安全健康教育类	本课程旨在帮助学生掌握基础运动技能与安全防护急救知识，树立规则意识与安全第一理念，培养坚韧意志与团队协作精神，理解科学锻炼方法，最终形成终身受益的健康生活方式与积极人生态度。	讲授体育竞技与安全健康的知识，围绕运动损伤的预防和治疗，让学生明确“治未病”的重要性，养成良好的锻炼习惯。	本课程主要依托超星网络慕课平台，学生可选择线上或线下学习方式。	考查	1-6	28
福建地方特色文化传承类	本课程旨在系统介绍福建多元文化形态（如闽南、客家、闽都文化），使学生深刻理解其内涵与价值，培育对乡土文化的认同感与自豪感，并激发其主动传承、创新与传播地方文化的意识与责任感。	本课程主要教学闽南、客家、闽都等文化分支的民俗、非遗项目及古建筑等核心内容。要求学生理解文化内涵，掌握基础传承技能，并能进行初步的创新传播实践。	本课程主要依托超星网络慕课平台，学生可选择线上或线下学习方式。	考查	1-6	28
创新创业与职业素养培育类	本课程旨在培养学生的创新思维与创业实践能力，锤炼其团队协作、风险担当与市场洞察力。同	教学内容包括创新思维方法、商业计划设计、团队协作与职业规划。要求学生掌握创业流程，并内化诚信、抗	本课程主要依托超星网络慕课平台，学生可选择线上或线下学习方式。	考查	1-6	28

课程名称	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	考核方式	学期	学时
	时，塑造诚信、坚韧、追求卓越的职业精神，最终提升其职场适应力与可持续发展素养，为未来职业发展奠定坚实基础。	压、沟通等核心职业素养。				
四史教育	引导学生系统学习党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史，理解中国共产党领导中国人民进行革命、建设、改革的伟大历程和历史逻辑；增强学生对中国特色社会主义的道路自信、理论自信、制度自信、文化自信；培养学生的历史思维能力、政治认同感与时代使命感，树立正确的历史观、民族观、国家观。	主要内容包括中国共产党的创立与发展；新中国成立以来重大事件与成就；改革开放的历史进程与经验；社会主义在中国的发展与实践。要求学生掌握“四史”基本脉络与重要史实，能够运用历史视角分析现实问题，理解历史发展规律，自觉传承红色基因，增强爱国情怀与责任感。	理论讲授、典型案例分 析、主题研讨、影视资料 观摩、红色教育基地实践 教学、线上线下混合式学 习等。	考查	1-6	18

(二) 专业课程

1. 专业课程体系的架构



2. 专业基础课程

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
1	会计与财务报表分析	<p>学生能够形成对会计工作的初步认识；具有严谨的工作作风和良好的职业道德；能够根据企业实际需要设置会计账簿，能够根据经济业务选用相应格式的账页；能够熟练规范填制各类常见原始凭证与记账凭证；掌握原始凭证与记账凭证的审核方法；能够具备熟练登记日记账和分类账的能力；能够根据经济业务实际进行期末账务处理，进行对账和结账。</p>	<p>通过对会计学的基本理论、基本方法和基本技能的教学，培养学生确立正确的会计职业道德和遵纪守法观念，初步形成正确的会计思维方式和学习方法，明确会计核算的工作程序，掌握会计核算的基本方法和一定的实务操作技能。</p>	<p>内容涵盖学习会计要素与会计等式、会计科目、账户与借贷记账法、学习借贷记账法的应用；认知账簿；建立账簿；填制和审核原始凭证；填制和审核记账凭证；登记日记账；登记分类账；期末账项调整与结转；对账；结账；通过项目导向法，指导学生完成小型企业一个月的会计核算工作。要求学生扎实掌握基础理论知识，熟练运用借贷记账法，注重实操能力培养，能够独立完成企业基础经济业务的凭证填制、账簿登记、账务核对等基础工作。</p>	<p>采用理论讲授法，针对会计基本原理、会计要素、复式记账、会计等式等基础理论进行讲授；运用案例教学法，结合中小企业真实日常经济业务案例分解理论，提升学生知识应用能力；推行实操演练法，依托会计仿真凭证、账簿、报表等教学工具，组织学生开展凭证填制、账簿登记、对账结账、报表编制等实操</p>	<p>教学中需结合会计行业特性，融入财经职业道德、会计法律法规、廉洁自律、求真务实等思政元素，强化学生的法治意识、规则意识和责任意识。同时，培养学生严谨细致、客观公正、求真务实的职业态度，杜绝敷衍造假、弄虚作假等职业陋习。此外，要求学生树立爱岗敬业、坚守底线、廉洁自律的职业素养，培养适应新时代经济发展需求、德技并修的高素质应</p>	<p>引导学生结合数字化财务发展趋势，灵活运用信息化工具优化基础核算、账务核对、报表编制等流程，鼓励学生结合小微企业经营特点创新简易财务管控模式，树立精细化、高效化的财务创新思维。紧密对接小微企业，将基础核算、收支管理、成本把控、基础财税规范等知识融入创业教育，让学生掌握创业必备的</p>	考试	1	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
					训练，实现理实一体化，锻炼学生动手做账的专业技能。	用型人才。	基础财务技能，提升创业财务实操与风险预判能力。			
2	管理基础与实务	学生能够运用管理学理论，分析企业内外环境，制定合理的管理计划，优化组织结构，提高管理效率。学生会进行有效的领导与激励，能够根据不同情境选择合适的领导方式，激发员工的积极性和创造力。学生能够组织和协调企业资源，解决管理中出现的的问题，确保企业目标的顺利实现。	在《管理基础与实务》学习领域中，学生的学习目标旨在培养以下核心能力： 1. 理论知识掌握：学生能够理解并掌握管理学的基本概念、原理、职能和方法，包括管理的定义、性质、发展历程、主要流派等。 2. 实践技能提升：通过案例分析、模拟演练、项目实践等方式，学生能够运用管理学知识解决实际问题，提升决策能力、组织协调能力、领导能力、控制能力与创新等。 3. 职业素养养成：培养学生的职业道德、职业精神和创新意识，使其	1. 管理概述：介绍管理的定义、性质、职能、作用及发展历程，帮助学生建立对管理学的整体认识。 2. 管理理论：讲解古典管理理论、行为科学理论、现代管理理论等主要流派及其核心观点，促进学生深入理解管理学的理论体系。 3. 管理职能：详细阐述计划、组织、领导、控制等管理职能的内涵、特点、原则和方法，通过案例分析等方式帮助学生掌握其应用技巧。	采用专题讲授、案例研讨、实景研学相结合的教学方式。结合人工智能、数字经济案例解读理论知识，依托线上数字教学平台开展互动学习。依托时政素材深化课程思政，融入励园勤学奋进、知行合一的校园文化。通过创业项目研讨、经济实践调研等活动，激发创新思维。将理论	立足经济思想内涵开展价值引领，厚植家国情怀与责任担当。融入励园勤学笃行、实干争先的文化内核，引导学生崇德向善、敬业守信。结合人工智能、新质生产力相关内容，树立数字伦理与数据安全意识。依托经济发展案例启迪创新思维，将思政素养、校园文化、数字认知与创新创业理念深度融合，实现立德、增智、赋能一体	立足新发展理念与新质生产力内容，结合人工智能、数字经济探索管理基础新方向。以课程思政筑牢合规经营、服务实体经济的创业底线，融入励园勤学实干、追求卓越的文化内涵。依托经济案例开展创业项目研讨、商业方案设计，引导学生运用管理理论创新金融服务模式，激发创	考查	2	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
			具备成为未来管理者所需的综合素质,包括责任心、团队合作精神、沟通协调能力和持续学习能力等。		学习、价值引领、文化浸润与管理实践有机结合,提升学生综合素养。	化育人。	新思维、锤炼创业能力,实现理论、文化、数字技术与双创实践深度融合。			
3	习近平经济思想概论	要求学生掌握运用习近平经济思想分析经济现象、研判行业走势的能力,能结合人工智能、数字经济解读金融新业态。坚守思政底线,涵养家国情怀与诚信品格,践行励园笃学实干的文化精神。具备运用经济理念谋划创业方向、设计创新项目的能力,做到明辨经济形势、善用数字工具、恪守职业品德,全面提升理论运用、创新实践与综合从业素养。	引导学生系统掌握习近平经济思想的核心要义与实践要求,树立正确的经济观与财富观。融入课程思政与励园文化,厚植家国情怀、诚信品格与笃行精神。结合人工智能发展趋势,理解数字经济、智能金融的创新逻辑。对接创新创业创造要求,培养学生运用新发展理念分析财富管理行业问题、开展创业实践的能力,成长为德技并修、勇于创新的新时代金融人才。	讲授习近平经济思想的科学体系、核心要义与实践要求,涵盖新发展理念、高质量发展、新质生产力等内容。融入课程思政与励园文化,强化家国情怀、诚信守则与笃行精神。结合人工智能与数字经济发展,解读智能金融、大数据风控等应用逻辑。对接创新创业,要求学生运用新发展理念分析财富管理行业问题,能设计小微创业财务方案,提升理论应用与创新实践能力。	采用专题讲授、案例研讨、实景研学相结合的教学方式。结合人工智能、数字经济案例解读理论知识,依托线上数字教学平台开展互动学习。依托时政素材深化课程思政,融入励园勤学奋进、知行合一的校园文化。通过创业项目研讨、经济实践调研等活动,激发创新	立足经济思想内涵开展价值引领,厚植家国情怀与责任担当。融入励园勤学笃行、实干争先的文化内核,引导学生崇德向善、敬业守信。结合人工智能、新质生产力相关内容,树立数字伦理与数据安全意识。依托经济发展案例启迪创新思维,将思政素养、校园文化、数字认知与创新创业理念深度融合,实现立德、	立足新发展理念与新质生产力内容,结合人工智能、数字经济探索金融创业新方向。以课程思政筑牢合规经营、服务实体经济的创业底线,融入励园勤学实干、追求卓越的文化内涵。依托经济案例开展创业项目研讨、商业方案设计,引导学生运用经济理论与智能工具创	考查	2	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
					思维。将理论学习、价值引领、文化浸润与创新创业实践有机结合，提升学生综合素养。	增智、赋能一体化育人。	新金融服务模式，激发创新思维、锤炼创业能力，实现理论、文化、数字技术与双创实践深度融合。			
4	经济学基础	掌握经济学基础分析技能，能借助 AI 工具处理经济数据、分析市场行情。恪守金融行业职业道德，树立守法诚信、金融报国的职业素养，落实课程思政要求。具备创新思考、方案设计及小微创业初步能力，践行三创理念。能结合财富管理岗位实际运用知识，做到理论、智能应用、职业素养与综合能力全面达标。	本课程使学生掌握经济学基础理论与分析方法，能运用 AI 工具研判经济数据、解读市场态势。融入课程思政，厚植家国情怀，树立诚信从业、理性理财的职业理念。兼顾三创教育，培育创新思维、创造能力与创业意识，提升经济分析与财富管理实操素养，助力成长为适配行业发展的复合型技术技能人才。	讲授微观、宏观经济学核心知识，结合 AI 数据分析工具开展经济案例研判、市场模拟实操。融入课程思政，渗透经济法治、诚信从业、金融报国理念。依托课堂任务、项目实训开展三创训练，引导学生结合财富管理场景创新思路、尝试创业构想。要求学生吃透理论、善用智能工具，兼具职业素养与综合实践能力。	采用理论讲授、案例研讨、项目实训相结合模式。运用 AI 数据分析、智能模拟平台开展交互式教学，提升实操能力。将思政元素融入课堂案例、话题讨论，强化职业操守与责任意识。依托分组任务、情景推演开展三创实践，鼓励学生发散思维、设	结合经济学案例融入金融诚信、合规从业、金融报国等思政内涵，厚植正确财富观。依托校园励园文化，涵养进取实干、精益求精的职业品格。借力 AI 经济分析工具拓展思维，结合课堂实践开展三创活动，引导学生立足专业大胆创新、实践创造、探索创业，实现思政、校园文化、	结合经济学知识点搭建三创实践场景，依托 AI 数据分析、智能推演工具开展市场调研与方案设计。以课程思政为引领，坚守合规经营、诚信立业、服务实体经济的价值导向。引导学生围绕财富管理业态开展创意构思、服务创新，尝试小微创业项	考试	1	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
					计创新方案。辅以翻转课堂、角色扮演，实现知识、素养、能力协同培养。	智能应用与双创能力深度融合。	目策划，将经济理论、智能技术、职业素养融为一体，全面锤炼三创综合能力。			
5	大数据金融	具备金融大数据基础识别、筛选与整理技能；掌握基础金融数据分析工具的简单应用能力；能够解读金融数据报表、识别数据背后的金融风险与客户需求；具备智能金融产品、数字化理财业务的基础实操与研判技能。	掌握大数据金融基础理论、技术应用与行业模式；熟练掌握基础金融数据分析实操技能，适配数字化金融岗位；树立数据合规、数据风控职业素养，培养严谨的数据思维，契合财富管理数字化岗位从业标准。	涵盖大数据金融基础、金融数据处理、大数据风控、智能投顾、数字金融业态、金融数据合规等内容。要求学生理解大数据金融运行模式，掌握基础数据处理方法，能依托数据简单分析金融业务与市场趋势。	采用理实一体化、项目驱动教学法，结合金融大数据案例、行业实操场景授课。通过数据模拟实训、智能投顾仿真操作、课堂研讨等方式，融合线上数字化资源，夯实学生理论基础，强化数据实操应用能力。	融入金融数据安全、数据合规、诚信风控思政元素。结合大数据金融反诈、数据泄露警示案例，引导学生坚守金融数据伦理，严守行业合规准则，树立安全从业、廉洁自律的数字化金融职业理念。融合校园励学笃行、求实创新的育人文化，引导学生深耕数字金融专业领域。	结合数字金融、智能理财行业创新趋势，挖掘大数据金融服务创新场景。通过金融数据优化、个性化智能理财方案设计实训，培养学生数字化创新思维，提升金融服务升级的创意与实践落地能力。	考查	2	64
6	金融营销	掌握金融产品营销、客户服务等基础技	本课程旨在掌握金融营销基础理论与实操	讲解金融营销流程、客户开发、产品推广	采用理实一体化、案例教学、	本课程立足金融行业规范开展思	依托金融营销岗位场景，结	考试	3	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		能，能熟练运用 AI 工具完成客户画像、智能推广与数据研判。恪守金融行业法规与职业准则，践行诚信向善理念，传承励园文化中务实笃行、担当尽责的精神。具备营销方案创意设计、新模式探索能力，依托实训开展创业实践，以三创思维优化营销策略，成长为德技并修、适配岗位需求的技术技能人才。	技能，熟练运用人工智能工具开展客户分析、方案策划与智能营销。深度融入课程思政，树立合规从业、金融为民的职业素养，结合励园文化涵养敬业守信品格。同步渗透创新创业思维，引导学生探索金融营销新模式，锤炼创新、创意、创造能力，培养适配行业发展的复合型金融营销技术技能人才。	等核心内容，融入智能数据分析、AI 营销工具实操教学。结合案例渗透金融合规、诚信从业等思政要点，依托励园文化培育责任意识与职业操守。增设营销方案设计、新业态探索等实训模块。	项目驱动等多元教法。运用 AI 营销平台开展模拟实操，依托典型金融案例融入合规诚信思政内涵，结合励园文化开展职业素养情景演练。开设营销大赛、创业模拟项目，以分组研讨、方案路演等形式激活创新思维，将三创理念贯穿教学全程，实现技能、素养、创新能力协同提升。	政教育，强化依法营销、诚信服务、金融为民的职业理念。结合励园文化，厚植敬业坚守、知行合一、崇德向善的职业品格。依托人工智能营销应用场景，引导学生理性运用技术、坚守行业底线。同时结合营销实战项目，融入创新创业创造理念，鼓励学生探索智能营销新业态，实现思想素养、校园文化、技术应用与创新能力有机融合。	合人工智能技术开展智能营销方案设计、线上营销模式探索等实训。以三创理念为导向，鼓励学生依托 AI 工具挖掘营销新路径、打造创意服务模式。融入诚信合规的思政要求，坚守职业底线，结合励园文化倡导实干进取精神。通过项目实训、模拟创业等形式，引导学生敢创新、善创造，培育适配行业发展的创业意识与实践能力。			
7	金融	掌握金融市场、金融	知识上掌握金融基础	涵盖货币与信用、金	采用理实一体	融入金融合规、	结合普惠金	考试	1	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
	基础 (课 证融 合课 程)	机构、金融产品基础 辨识技能；具备基础 金融数据解读、金融 政策简单分析能力； 能识别存款、证券、 基金等基础金融工 具；具备基础客户金 融需求判断能力，可 规范完成基础金融业 务辅助操作与咨询应 答。	理论、市场体系与金融 产品知识；技能上具备 基层金融岗位基础业 务处理与分析能力；素 养上树立合规金融、诚 信理财职业理念，培养 严谨务实的职业作风， 适配财富管理基层岗 位从业基本要求。	融机构、金融市场、 金融工具、货币政策、 金融风险与监管等内 容。要求学生熟记金 融基础概念，理解金 融市场运行逻辑，掌 握基础金融产品特 点，能结合市场动态 分析基础金融现象， 贴合岗位实操需求。	化教学，结合 案例教学、情 境模拟、任务 驱动法开展授 课。运用金融 市场案例、行 业热点解读知 识点，设置理 财咨询模拟任 务，搭配线上 微课、习题实 训辅助教学， 兼顾理论掌握 与实操能力培 养。	诚信自律、风险 防控职业素养， 结合金融监管案 例、金融行业正 能量事迹，引导 学生树立正确金 钱观、理财观， 恪守金融职业道 德，筑牢廉洁从 业、守法经营的 职业底线。结合 校园励学、笃行、 诚信的育人文 化，激励学生勤 学专业知识和深 耕金融领域。	融、大众理财 行业趋势，引 导学生洞察基 层金融服务创 业机遇。通过 金融产品分 析、理财方案 设计实训，培 养学生创新思 维，提升金融 服务优化、个 性化理财服务 的创造与实践 能力。			
8	证 券 基 础 知 识	学生需具备熟练的信 息搜集与处理能力， 能独立解读财经资讯 与上市公司财务报 告；掌握基本面分析 (宏观、行业、公司) 与技术面分析(K线、 趋势、指标)的核心 工具；具备合规开立 账户、规范下单交易	本课程旨在培养适应 现代金融市场需求的 应用型人才。通过学 习，学生需系统掌握证 券与证券市场的基础 理论、基本法规及职业 道德规范；树立科学理 性的财富观与风险防 范意识；具备初步的证 券投资分析能力与实	内容涵盖股票、债券、 证券投资基金及金融 衍生工具的定义、特 征与分类；深入解析 证券市场的发行与交 易机制、运行规则及 监管体系。要求学生 熟练掌握各类金融工 具的风险收益特征， 理解宏观经济指标对	课程采用“教 学做一体化” 的项目导向教 学模式。综合 运用多媒体课 堂讲授夯实理 论基础，结合 证券市场经典 与热点案例进 行启发式分	向学生传授证券 投资知识时，融 合社会主义核心价值观 中的“敬 业”、“诚信”、 “公正”、“法 治”、“平等”， 培育并践行“诚 信经营”、“不 做内幕交易”、	引入 Python 量化、AI 智能 投顾等金融科 技工具；开展 模拟交易与行 业策略大赛， 以赛促学；结 合注册制改革 与本土企业案 例，通过校企	考试	2	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		及科学进行仓位管理与风险控制的实战技能；能够撰写逻辑严谨的证券投资分析报告，并具备良好的职业沟通与团队协作能力。	务操作技能，为未来考取证券从业资格及从事相关金融岗位工作奠定坚实的专业基础与综合素质。	证券市场的影响逻辑，并能运用绝对估值与相对估值方法对证券内在价值进行科学评估。	析；依托证券模拟实训室开展情景教学与角色扮演，组织学生进行分组讨论与模拟交易实操。通过“走出去”参观金融机构与“请进来”行业专家讲座，实现理论与实践的深度融合。	“严谨认真”的专业核心价值观。	联动培养具备合规意识与实战能力的复合型金融创新人才。			
9	金融法规与应用	学生需具备扎实的金融法律文本解读与合规操作技能，能够熟练识别并防范信贷、理财及支付结算中的法律风险。要求在日常业务中严格执行反洗钱、消费者权益保护等监管规定，具备规范撰写金融法律文书的能力，以及妥善处理客户投诉和法律	本课程旨在培养熟悉金融业务、通晓法律法规的复合型金融人才。通过系统学习，学生将掌握金融核心法律规范与职业行为准则，树立牢固的合规意识与风险防范底线，具备运用法律知识分析和解决金融实际问题的能力，为未来从事金融一线岗位奠定坚实的法	内容涵盖中央银行法、商业银行法、票据法、证券法、保险法及反洗钱等核心法律制度。要求学生不仅要熟悉金融业务的基本法律框架与条文，更要能将其应用于储蓄、信贷、结算等实际业务中，准确界定法律责任，依法合规处理各类金融纠	采用案例教学法、情景模拟法与任务驱动法相结合的多元化教学模式。通过引入真实的金融法律纠纷案例，引导学生在分组讨论与角色扮演中沉浸式学习；利用线	深度融合诚信守法、爱岗敬业的职业操守与“励园”文化中的励志笃行精神。通过剖析金融违法典型案例，引导学生树立底线思维与红线意识，培养严谨细致、诚实守信的工匠精神，激发学生	聚焦金融科技与普惠金融前沿，引导学生在合法合规的前提下进行金融产品与服务模式的创新设计。鼓励结合数字金融场景，探索智能风控、区块链金融等新兴领	考试	3-4	64

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		争议的实务操作水平。	律与职业素养基础。	纷与风险事件。	上线下混合式教学，将抽象的法律条文转化为具体的业务操作流程，切实提高学生运用法律解决实际问题的综合能力。	服务实体经济、维护国家金融安全的责任感与使命感，实现德技并修。	域的法律边界与应用潜力，培养学生在严守合规底线基础上的创新思维与解决实际痛点的创业实践能力。			

3. 专业核心课程

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
1	证券投资基金（课证融合课程）	面向基金公司、证券公司、商业银行等金融机构的基金销售、客户服务与投资咨询岗位。以基金从业资格考试标准为导向，包括：基金分类识别与产品	掌握证券投资基金分类、募集与交易规则、估值与费用计算、投资组合基础管理、风险管理与信息披露等核心知识。具备基金产品识别与销售能力、交易系统操作能力、基金	知识目标：掌握基金类型、募集交易、估值费用、投资组合管理、风险管理、业绩评价及信息披露等核心知识；理解基金监管法规要求。能力目标：具备基金产品分析、销售操作、投资计算及风	基金概述、基金类型、募集与认购、交易与登记、投资管理与资产估值、费用与会计核算、利润分配与税收、投资风险管理、信息披露、业绩评价及基金监管。课程与基金	采用理实一体、考点精讲、案例教学为主，搭配真题演练、岗位模拟、分组实训、线上题库刷题。结合岗位情景模拟业务流程，以考证+实操双导向	以励园精神倡导的勤奋踏实、务实创新为指引，引导学生以工匠精神对待基金业务的每个细节，严谨对待每一笔交易和每一次计算。创设模拟基金职场环境，让学生在诚信合规	结合普惠金融趋势，引导学生探索基金便民服务、理财科普、社区理财服务等小微创业方向；立足岗位优化服务方式，创新客户沟通与产品推介形式，	考试	3	64

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		分析、基金交易操作与账户管理、基金信息查询与估值核算、投资组合基础分析与业绩评价、基金销售过程中的合规操作与客户沟通等任务。	会计基础核算能力、业绩评价与客户服务能力。能够熟练运用基金从业资格考试所要求的计算分析与实践操作技能。	风险管理等实务技能。素质目标：培养学生诚实守信、合规经营、保护投资者权益的职业素养。	从业资格证科目二考试内容全面对标，要求学生理解投资分析、组合管理等全流程知识，熟练运用专业知识和技能解决实际问题。	开展教学，突出高职实操特色	的校园文化氛围中提前感知行业规范，将励园严谨务实的文化品格内化为未来金融从业者的行为准则。	培养服务创新思维。			
2	证券投资分析	涵盖六大核心任务：基础操作与模拟交易、证券估值建模、基本面分析（宏观-行业-公司）、技术面择时、投资组合管理以及撰写投资分析报告。旨在通过全流程训练，培养具备专业素养与实操能力的应	1.掌握基本证券商品的概念与特征，掌握股票与债券的区别，以及股价指数的确定方法。 2.掌握国债回购的概念及收益计算 3.掌握上市公司财务状况分析的一般方法，以及上市公司财务状况分析指标运用。	通过系统的教学，在学生掌握最基本的证券分析理论和知识的基础上，着力培养学生应用相关的基本知识和基本原理去适应岗位工作的基本操作技能和营销服务技能的要求，以满足社会经济发展 and 经济运行对应用型人才的培养要求。	1.掌握资本市场线与证券市场线理论 2.掌握上市公司在购并中的问题以及对策 3.基本证券商品种类的划分和价格的确定 4.国债回购的概念及收益计算 5.上市公司财务状况分析的一般方法	讲授、讨论、案例、调研报告、情境教学法	向学生传授证券投资技术分析知识时，融合社会主义核心价值观中的“敬业”、“诚信”、“公正”、“法治”、“平等”，培育并践行“诚信经营”、“不做内幕交易”、“严谨认真”的专业核心价值观。	通过分组作业，培养团队合作精神，鼓励学生运用创新思维分析和解决问题。培养学生创造性思维、发散思维；提升学生学习能力、分析能力、综合能力、实践能力、组织协调能力。	考试	3	64

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		用型人才。	4. 掌握经济周期、通货膨胀、通货紧缩、国际收支等对证券市场的影响。 5. 掌握资本市场线与证券市场线理论。 6. 掌握上市公司在购并中的问题以及对策。 7. 证券市场违法违规行为的分类和法律责任。		6. 分析影响上市公司股价波动的外部与内部因素 7. 认识证券投资的内在价值 8. 从宏观经济的走向来判断证券投资的价 值						
3	保险原理与实务	收集整理家庭收支、资产负债、现有保障等信息，分析客户财务状况、风险特征与保障需求。结合客户生命周期、收入水平与风险偏好，开展风险评估、险种搭	要求学生能够识别各类保险产品的风险、保障与收益特征，具备独立开展家庭风险排查、财务保障诊断、保险需求分析的基础能力；掌握险种选择、保额测算、投保规划、保单管理、理赔办理	本课程通过对保险基本原理、核心实务与专业技能的系统教学，引导学生树立科学的保险理念与风险意识，明晰保险从业人员的执业规范与工作流程，熟练掌握保险产品解读、风险分析、方案设计及实务	本课程教学内容主要涵盖保险基础理论、保险基本原则与风险管控理念，系统介绍保险合同、财产保险、人身保险、保险中介实务、保险理赔、保险监管与合规、保险市场等核心	课程以理论讲授为基础，系统讲解保险基础原理、险种知识与行业规范，帮助学生构建完整保险知识体系。侧重案例教学，结合投保、理赔、保障规划等真实实例加	要求学生树立科学理性的风险保障理念，恪守合规从业、诚信自律的职业准则。具备独立研判风险、分析保障需求、制定合理保险规划的实操能力，熟练掌握保	引导学生结合保险数字化发展趋势，依据不同人群收入、风险特征与生命周期，设计个性化、轻量化保障方案，培养动态优化的保险创 新思维。结合市场保险乱象	考试	3	64

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		配、保额测算、投保规划、养老保障等专项分析，综合研判保障缺口，为客户制定科学、适配的个性化家庭保险保障方案。	等实操技能，可结合不同家庭生命周期与财务情况，完成家庭保障方案的设计、优化与动态调整。	操作等核心能力，为后续专业课程学习及未来保险相关岗位从业奠定坚实基础。	模块。课程教学要求学生熟练掌握保险业务的基本原理及相关理论，能够结合个人及家庭风险状况，科学识别风险敞口、选择保险产品与配置保障方案。	深理解。辅以情景模拟与项目教学，设置各类风险场景，组织学生分组完成风险分析、产品搭配、保险方案设计等实操任务。	险管控意识与综合职业素养，适配个人风险保障规划及基层保险服务岗位的从业要求。	与认知误区，自主制定家庭保障模板、风险排查清单、投保指引，运用专业能力解决大众投保、风控等实际问题。			
4	个人理财规划	收集、整理个人与家庭的收支数据、资产负债情况、保险配置及投资现状等财务信息，分析客户的财务状况、风险承受能力与理财需求；结合客户生命周期、收入水平及风险偏好，开展现金管理、消费支	要求学生能够识别各类金融工具的风险与收益特征，具备独立开展家庭收支分析、财务状况诊断、风险识别与资产配置的基础能力；能够掌握现金管理、消费规划、教育投资、保险保障、养老储备、税务筹划等专项理财技能，可根据不同	本课程通过对个人理财规划的基本理论、基本方法和基本技能的教学，培养学生确立正确的理财价值观，明确理财规划师的工作程序，掌握为客户制定理财规划报告的技能，为后续专业课程的学习和未来实际工作打下坚实的基础。	课程教学主要内容涵盖个人理财基础理论、理财基本原则与风险理念，系统介绍现金规划、消费支出规划、教育规划、保险规划、投资规划、税收规划、退休养老规划等核心模块。课程教学要求学生熟练掌握各类理财规划	课程以理论讲授法为基础，系统讲解个人理财基本原则、各类理财规划模块知识及金融工具基础内容，帮助学生搭建系统的理财知识框架。重点运用案例教学法，结合家庭收支管理、保险配置、基金投资、	要求学生必须树立科学理性、风险可控的理财观念，坚持合规理财、诚信自律、量力而行的原则。具备独立分析财务问题、制定稳健理财规划的实践能力，全面提升个人财务管理水平与综合金融素养，满足个人生活理财与基层金融服务岗	引导学生结合数字化金融发展趋势，根据不同人群收入结构、风险偏好和生命周期差异，创新个性化、轻量化的资产配置与理财组合方案，形成灵活适配、动态优化的理财创新思维；鼓励学生结合市场理	考试	4	64

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		出、教育储备、保险保障、投资配置、养老规划等专项理财分析工作。为客户制定科学合理的个性化理财方案。	家庭生命周期与财务状况，完成理财方案设计、优化与调整。		的基本方法与操作流程，能够结合个人及家庭财务状况，科学分析收支结构、资产配置与风险，独立制定合理的个人及家庭理财方案。	养老规划等生活化真实案例，让金融理财知识直观易懂。采用情景模拟与项目教学法，模拟不同收入、不同风险偏好的家庭理财场景，引导学生分组完成财务分析、资产配置、理财方案设计等完整项目任务。	位的基本能力要求。	财乱象与大众理财误区，自主设计标准化家庭理财模板、风险防控清单、收支管理方案，创造性解决大众日常理财难题。			
5	公司金融	完成企业投融资测算、资金管控、财务风险评估等岗位任务，运用智能财务平台、大数据工具开展数据分析与研判。任务实施中严守金融	学生需掌握公司投融资、资金运营、风险管控等专业技能，能运用智能财务系统、大数据工具完成数据分析与风险研判。恪守金融行业准则，践行诚信合规、	本课程旨在让学生掌握公司金融核心业务技能，熟练运用人工智能工具完成财务分析、智能风控等工作。融入课程思政与励园文化，培育诚信守法、严谨尽责的职业素养。结	课程讲授企业投融资、资金运营、风险管控等核心内容，增设智能财务分析、大数据风控等人工智能应用模块。教学中融入课程思政与励园文化，强化	采用案例教学、项目实训、线上线下混合教学模式。依托智能金融平台开展实操训练，融入人工智能应用场景。结合行业典型案例渗透	依托金融业务、智能财务实训渗透思政教育，树立诚信守法、风险敬畏、爱岗敬业的职业价值观。结合励园文化，涵养严谨务实、笃学精进的治学与从业品	以公司金融业务为载体，结合人工智能工具开展创业项目财务测算、智能风控、融资方案设计等实训。依托课程思政树立合规创业、诚信	考试	4	64

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		法规与职业底线，践行诚信从业准则，秉承励园实干精进的文化精神。结合创业项目开展融资方案编制、商业财务规划，探索数字金融服务新模式，在实操中同步提升专业能力、职业素养与创新创业实践能力。	敬业笃行的职业操守，传承励园文化内涵。具备商业项目财务规划、融资方案设计能力，主动运用金融思维开展创新实践。做到专业技能、数字应用、职业品德与创新创业能力协同发展。	合创新创业要求，引导学生运用金融知识设计创业融资方案、探索数字金融新业态。全面培养兼具专业能力、数字技能、良好品格与创新能力的高素质技术技能人才。	诚信合规、精益求精的职业素养。结合创新创业开展创业财务规划、融资方案设计实训。要求学生吃透专业知识，熟练使用智能工具，兼具职业操守、创新思维与实战能力。	课程思政与励园文化，强化诚信从业、严谨尽责的职业导向。引入创业项目模拟、融资方案设计等任务，以任务驱动激发创新思维。辅以小组研讨、角色扮演等形式，将技能训练、品德培育、创新实践有机结合，全面提升学生综合素养。	格。依托人工智能金融应用场景，引导学生坚守数字伦理、恪守数据安全底线。结合创新创业实践，鼓励学生勇闯敢创、担当作为，将道德修养、校园精神、数字素养与创新精神融为一体。	经营理念，融入励园勤学笃行、实干争先的文化内核。引导学生依托数字金融技术创新商业模式，主动探索金融服务新业态，在实践中锤炼创新思维、创业能力与实干精神，实现创新、品德与校园文化有机融合。			
6	商业银行业务实务（创新创业课程）	收集整理客户收支、资产负债、金融资产等信息，分析其财务状况、风险特征与金融需求。结合客户生命周期	要求学生识别各类银行产品的风险、收益与服务特点，具备客户财务分析、需求研判的基础能力。掌握业务办理、产品推介、	本课程系统讲解商业银行基础原理、业务实务与专业技能，引导学生树立合规从业理念与风险防控意识，熟知银行岗位执业规范与业务	本课程内容涵盖银行基础理论、经营原则与风险管控知识，系统讲解银行账户业务、存贷款业务、中间业务、客户服务、	课程以理论讲授为基础，讲解银行基础原理、业务知识与行业规范，帮助学生搭建完整专业知识体系。侧重案	要求学生树立审慎稳健的金融风险理念，严守合规经营、诚信从业的职业准则。具备独立研判金融风险、挖掘客	引导学生紧跟银行数字化发展趋势，结合客户收入、风险特点与生命周期，设计个性化金融服务方案，培养动	考试	4	64

序号	课程名称	典型工作任务描述	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		期、收入及风险偏好，开展风险评估、资产配置、存贷规划、养老理财等专项分析，找准服务缺口，为客户制定科学适配的个性化综合金融服务方案。	资产规划、客户维护等实操技能，结合客户生命周期与财务状况，完成金融服务方案的设计、优化与动态调整。	流程。熟练掌握业务办理、客户分析、产品推介、服务对接等核心实操能力，为后续专业学习及从事银行相关工作筑牢基础。	合规管理及金融市场等核心模块。要求学生掌握银行业务原理与理论，结合客户实际情况，精准分析需求、推介金融产品并制定综合服务方案。	例教学，结合柜面业务、信贷服务、客户营销等真实案例深化理解。辅以情景模拟与项目实训，设置各类业务场景，组织学生分组完成业务办理、需求分析、产品推介及综合金融服务等实操任务	合金融方案的实操能力，熟练掌握银行业务技能，强化风险控制意识与综合职业素养，满足个人金融服务及基层银行岗位的从业需求。	态优化的创新思维。结合行业常见问题与大众金融误区，自主制定服务模板、风险排查清单与业务指引，运用专业技能解决客户理财、风控等实际问题。			

4. 专业拓展课程

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
1	期货投资理论（课证融	能根据客户财务状况和风险偏好，为客户做好期货与期权产品服务； 能熟练操作期货交易	系统地了解期货与期权发展过程与未来发展趋势；掌握期货与期权的基本概念、基本原理；掌握期货与期权合	1、期货市场的产生于发展 2、期货市场的功能与特征 3、期货商品种类与上	采用案例教学、项目式教学、情景实训、小组共创模式，结合期货	具有较强的与人交流与沟通的能力； 具有较强的组织和团队合作能	通过课程学习，使学生了解期货与期权的发展趋势，理解期货与期	考试	5	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容和要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
	合课程)	软件,进行期货与期权综合业务处理;能运用期货行业规范用语,进行客户接待、咨询并进行有效的技术分析。	同基本内容与期货与期权标准条款;掌握期货与期权产品的类别、特色与功用;掌握期货与期权业务操作流程与管理运作。	市条件 4、期货交易流程 5、期货行情表与行情图	行业调研、课证融合。以实操为主,贴合高职课证融合的应用型人才培养特点。	力; 具有较强独立决策的能力; 具有较强的发现机遇、抓住机遇的能力 具有良好的心理素质 and 克服困难的能力; 具有适应工作和环境变迁的能力。鼓励学生勇闯敢创、担当作为,将道德修养、校园精神、数字素养与创新精神融为一体。	权的合约内容与交易规则; 掌握期货与期权基础理论知识、期货与期权产品知识; 能进行期货与期权产品的分析,对期货市场的组织架构和期货合约熟悉,对期货交易制度了解,熟练掌握套期保值和投机套利等交易方式。			
2	期货法律法规	具有对金融领域新知识、新政策、新技术的学习能力 具有良好的自我学习新知识 with 技能的能力,掌握 AI 在期货投资领域的应用。 具有发现问题、分析问题与解决问题方法	热爱祖国,遵纪守法,具有良好的社会公德和思想品德。。	1、期货市场风险概念 2、期货市场风险监管体系 3、期货市场风险管理	采用案例教学与情境模拟相结合的方法,以真实违规处罚案例为切入点,组织合规风险讨论。利用角色扮演模拟销售场景,	热爱祖国,遵纪守法,具有良好的社会公德和思想品德。。 具有诚信意识、责任意识、合作意识、服务意识和创新精神。 具有开拓进取、	通过课程学习,使学生了解期货与期权的发展趋势,理解期货与期权的合约内容与交易规则;掌握期货与期权基础理论知	考试	5	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		的能力 具有全局思维与系统思维、整体思维与创新思维的能力 具有查找资料、文献获取信息，并对信息进行处理的能力； 具有职业判断能力，决策、迁移能力			演练适当性匹配与风险揭示流程。融入期货从业资格考试真题，进行课堂测试与错题精讲。课前发布法规导学任务，课中精讲核心法条，课后布置模拟练习题，考前集中冲刺。	吃苦耐劳、坚韧不拔的职业精神。 具有认真细致的工作态度以及细心、耐心、热心、责任心工作品质； 具有保密意识和良好的职业道德。在实践中锤炼创新思维、创新能力与实干精神，实现创新、品德与校园文化有机融合。	识、期货与期权产品知识；能进行期货与期权产品的分析，对期货市场的组织架构和期货合约熟悉，对期货交易制度了解，熟练掌握套期保值和投机套利等交易方式。			
3	区块链金融（创新创业课程）	掌握区块链基本原理（分布式账本、共识机制、智能合约）、主流平台操作（如钱包、浏览器）、数字货币交易流程、供应链金融及票据融资典型应用。具备区块链金融场景分析能力、智能合约代码阅读与	具有诚信意识、责任意识、合作意识、服务意识和创新精神。	区块链起源与发展、加密算法与共识机制、智能合约、主流公有链与联盟链、数字货币钱包与交易所、供应链金融、票据与跨境支付、区块链监管与风险。要求以项目驱动，学生分组完成一个区块链金	采用案例教学、项目式教学、情景实训、小组共创模式，结合金融科技行业调研、创新项目打磨、模拟创业演练。以实操和创新为	融入“科技向善、服务实体”理念，强调区块链金融应助力普惠金融、支持中小微企业，防止金融诈骗与非法集资。以励园“务实创新、诚信担当”文化为引领，	聚焦普惠金融、乡村金融、小微供应链金融等场景，引导学生依托区块链技术构思轻量化金融服务项目。鼓励优化传统金融服务模式，培	考查	5	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		简单编写能力、创业项目策划与路演能力、风险识别与合规基础判断能力。		融的交易模块。	主，贴合高职双创应用型人才培养特点。	培养学生用技术解决实际问题的社会责任感。在创业项目中要求体现合规经营、保护用户数据隐私的价值观。	育创新思维、创业意识和造物实践能力。			
4	基金法律法规	掌握基金行业法律法规体系、基金市场参与主体职责、基金募集与交易监管规则、基金销售行为规范、信息披露要求、基金从业人员执业行为准则与职业道德、客户适当性管理、反洗钱基础知识。具备合规销售、投资者教育、档案管理与基础合规审查能力，能够运用法律法规识别并防范业务风险。	具有开拓进取、吃苦耐劳、坚韧不拔的职业精神。	教学内容涵盖：基金法律法规体系与监管架构、基金市场参与主体、募集与交易规则、基金销售行为规范及适当性管理、信息披露、基金份额持有人权利保护、基金从业人员职业道德与廉洁从业、反洗钱与合规管理。要求全面对标科目一考试大纲，强化法规条文记忆与案例分析应用能力。	采用案例教学与情境模拟相结合的方法，以真实违规处罚案例为切入点，组织合规风险讨论。利用角色扮演模拟销售场景，演练适当性匹配与风险揭示流程。融入基金从业资格考试真题，进行课堂测试与错题精讲。课前发布法规导学任务，课中精讲核心法条，	以“法治金融、诚信为本”为主线，融入法治意识、契约精神、廉洁从业、投资者保护等思政元素。通过典型案例（如老鼠仓、销售误导）警示学生坚守底线，明白“守规矩才能行稳致远”。传承励园“勤勉务实、遵规守信”的文化基因，引入基金行业合规标兵事迹，培养学生“合规创造价值”的	结合普惠金融发展，探索理财合规科普、社区金融普法等服务方向；立足岗位优化合规服务模式，创新法规宣传与风险提示形式，培养合规视角下的服务创新思维。	考试	4	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
					课后布置模拟练习题，考前集中冲刺。	理念，激发学生的职业使命感与合规自觉性。				
5	智慧物流与供应链基础	能绘制供应链流程图，运用数字化工具进行库存控制与需求预测；能分析供应商绩效，协调采购与物流环节；具备供应链数据采集、处理及基础分析能力，能识别供应链风险并提出优化建议。	掌握智慧供应链基本理论与运作模式，具备供应链计划、采购、物流协同及数据分析能力。培养全局优化思维、团队协作精神及数字化供应链管理能力和适应智慧物流岗位需求。	涵盖供应链基础、智慧采购、智能仓储与配送、供应链金融、绿色供应链及大数据分析应用。要求理解牛鞭效应，掌握ABC分类、EOQ模型及VMI、CPFR等现代管理方法，熟悉物联网、区块链在供应链中的应用。	采用项目式教学、沙盘模拟、仿真软件操作及企业案例研讨。通过供应链沙盘演练模拟供需匹配，利用仿真软件进行智慧仓储与运输调度实训，结合行业典型案例讨论供应链中断应对与优化策略。	融入“链式协同、合作共赢”理念，强调供应链安全与国家产业竞争力。结合励园“担当协作”文化，培养大局意识、诚信履约精神及绿色供应链责任感，树立服务实体经济、助力乡村振兴的职业使命感。	聚焦智慧供应链创新，如设计农产品上行冷链优化方案、探索区块链溯源在供应链金融中的应用。鼓励利用大数据技术优化物流路径，培养流程优化意识、数字化改造思维及解决复杂供应链问题的创新能力。	考试	5	32
6	互联网金融	具备识别网贷、第三方支付、互联网理财等主流产品的能力；掌握线上金融业务基础操作与咨询应答技能；可甄别基础互联网金融风险，具备线	掌握互联网金融基础业态、产品体系与运营模式；具备互联网金融基础业务处理、风险识别与客户服务能力；树立合规从业、理性金融的职业理念，适配财富	涵盖互联网金融概述、第三方支付、互联网理财、网络借贷、数字普惠金融、互联网金融监管与风险防控等内容。要求学生熟悉行业业态，掌握	采用理实一体化、案例教学与情境模拟法。结合互联网金融行业热点、合规与风险案例授课，	融入金融合规、理性投资、反诈防骗思政元素。通过互联网金融诈骗、违规平台整治案例，引导学生坚守金融底	依托普惠金融、线上便民金融服务趋势，挖掘互联网金融创新场景。通过个性化线上理财方	考试	5	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		上客户金融需求挖掘与基础金融服务推介实操技能。	管理行业线上金融服务基层岗位从业要求。	产品特性，具备基础风险辨识与业务应用能力。	开展线上理财模拟、金融服务话术实训，搭配小组研讨，实现理论认知与岗位实操深度结合。	线，树立正确理财观，恪守行业职业道德，养成诚信合规、审慎风控的职业素养。结合校园励学、笃行、守信的育人文化，引导学生勤学专业知识、深耕互联网金融领域。	案设计、金融服务优化实训，培养学生创新思维，提升轻量化金融服务的创意设计与落地实践能力。			
7	金融风险	能识别常见金融风险类型，运用基础指标进行风险初判，撰写简单风险评估报告，执行合规操作流程，具备风险预警敏感度。	掌握风险识别、度量与控制基本理论，树立全面风险管理理念，具备金融机构基层岗位风险防控意识与基础操作能力。	涵盖风险概述、市场/信用/操作风险识别与度量、巴塞尔协议、内控合规。要求掌握VaR等基础模型应用，熟悉监管法规。	案例教学、情景模拟、数据实训。结合真实风险事件复盘，利用Excel/Python进行基础风险数据测算与压力测试模拟。	融入“稳健审慎、合规底线”意识，强调金融安全对国家稳定的重要性。传承励园“严谨务实”作风，培养敬畏市场、坚守职业道德的品质。	鼓励探索金融科技在风控中的应用场景，如利用大数据优化客户信用画像，设计小微金融风控创新方案，提升风险定价创新能力。	考查	5	32
8	供应链管理	能绘制简单供应链流程图，运用EOQ等模型计算库存，分析供应商绩效，协调采购与物流环节，具备供	掌握供应链基本理论与运作模式，具备供应链计划、采购、物流协同的基础分析能力，培养全局优化思维与团	涵盖供应链概述、合作伙伴选择、采购与库存管理、物流配送、信息技术应用。要求理解牛鞭效应，掌握	项目式教学、沙盘模拟、企业调研。通过供应链沙盘演练模拟供需匹	融入“链式协同、合作共赢”理念，强调供应链安全与国家产业竞争力。结合励园“担	聚焦智慧供应链创新，如设计农产品上行冷链优化方案、探索区块	考查	5	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
		应链数据基础处理能力。	团队协作精神。	ABC 分类法等基础工具。	配，结合行业案例讨论供应链中断应对策略与优化方案。	当协作”文化，培养大局意识、诚信履约及绿色供应链责任感。	链溯源在供应链金融中的应用，培养流程优化与数字化改造意识。			
9	战略管理	能运用 PEST、SWOT 等工具分析企业环境，识别关键成功因素，撰写基础战略分析报告，具备战略信息收集、整理与初步解读能力。	掌握战略分析、制定与实施基本框架，具备企业内外部环境分析能力，培养战略思维、决策判断力及解决复杂管理问题的素质。	涵盖战略概述、外部环境（PEST/五力）、内部资源能力、SWOT 分析、战略选择与实施控制。要求掌握主流战略分析工具的应用。	案例研讨、角色扮演、企业诊断。通过分析知名企业战略成败案例，模拟高层战略会议，开展中小企业实地调研与战略方案设计。	融入“家国情怀、长远视野”，强调中国企业战略自信与社会责任。结合励园“卓越进取”精神，培养企业家精神、全局观及可持续发展理念。	鼓励结合新业态进行商业模式创新设计，如传统企业数字化转型战略构思、小微企业差异化竞争策略策划，培养创新思维与创业规划能力。	考查	5	32
10	信托与租赁	能区分信托与委托、租赁与借贷，解读信托合同核心条款，设计简单融资租赁还款计划，具备客户信托需求初步分析与合规审查能力。	掌握信托与融资租赁基本法律结构与业务流程，具备信托产品推介、租赁方案设计基础能力，树立受托人责任意识与合规观念。	涵盖信托概述、个人/法人信托、资产证券化、租赁概述、融资租赁运作与风控。要求熟悉信托法、租赁会计准则及典型业务模式。	案例教学、合同实训、角色扮演。通过解析家族信托、设备租赁真实案例，模拟信托设立与租赁合同签订流程，强化法律条文应用。	融入“受人之托、忠人之事”的信托文化，强调诚信本源与财产隔离的法律价值。结合励园“守信尽责”文化，培养职业道德、保密意识与服务精神。	探索信托在财富传承、公益慈善中的创新应用，如设计慈善信托方案；结合租赁服务实体经济，构思小微设备租赁创新产品，培养产	考查	5	32

序号	课程名称	主要技能要求	课程目标	主要教学内容与要求	主要教学方法	课程思政、励园文化融合点要求	创新创业创造融合点要求	考核方式	学期	学时
							品创新思维。			
11	金融科技理论	能解释 ABCD 技术金融应用原理，识别金融科技典型应用场景，分析传统金融痛点与技术解决方案，具备金融科技资讯搜集与解读能力。	理解金融科技核心技术逻辑，具备金融科技应用场景分析能力，培养数字金融思维、创新意识及技术伦理观念。	涵盖金融科技概述、大数据、人工智能、区块链、云计算在金融中的应用，数字支付、智能投顾、监管科技。要求理解技术底层逻辑。	技术演示、场景拆解、行业前沿讲座。通过演示智能客服、区块链溯源等应用，拆解金融科技商业模式，讨论技术双刃剑效应与伦理问题。	融入“科技向善、金融为民”理念，强调技术赋能普惠金融与防范技术风险。结合励园“创新求实”文化，培养数字素养、伦理底线及探索精神。	鼓励构思“金融+科技”微创新项目，如基于大数据的校园信用消费方案、老年人数字金融适老化改造设计，培养跨界融合与创新落地能力。	考查	5	32
12	投资银行学	能解读招股说明书核心章节，运用相对估值法进行简单企业估值，协助制作尽职调查底稿，具备资本市场基础信息搜集与整理能力。	掌握投行基本业务框架与运作流程，具备 IPO、并购重组、债券发行基础认知，培养资本市场服务意识、合规风控与团队协作能力。	涵盖投行概述、证券承销与保荐、并购重组、债券发行、资产证券化、私募股权。要求熟悉证监会监管规则及投行基本估值方法。	案例复盘、模拟路演、估值建模。通过分析经典 IPO/并购案例，模拟尽职调查清单制作，进行简单企业估值（PE/DCF）与路演 PPT 制作。	融入“服务实体、合规中介”理念，强调投行在资源配置中的枢纽作用与看门人责任。结合励园“专业精进”文化，培养严谨细致、廉洁自律的职业操守。	聚焦多层次资本市场服务创新，如设计专精特新企业融资方案、探索绿色债券发行策划，培养针对中小企业融资难问题的创新解决思路。	考查	5	32

(三) 实践教学环节安排与说明

2	专周实训 1(证券综合实训)	2	1	学生模拟在证券公司从事投资咨询、客户主管、客户服务等实际操作。	校内	了解并运用证券交易,并撰写财务分析报告	“敬业”、“诚信”、“公正”、“法治”、“平等”,培育并践行“诚信经营”、“公平交易”、“顾客至上”等积极正确的价值观	增强职业认同感和劳动自豪感,培育工匠精神和爱岗敬业的劳动态度	校内实训基地	考查	校内实训基地、学质量监控管理制度
3	专周实训 2(保险综合实训)	3	1	学生模拟在保险企业从事对保险产品信息收集处理能力、沟通能力、推销谈判能力、客户服务等实际操作。	校内	银行与保险综合实训	诚信、法治、敬业,培育并践行“合法”、“公平交易”、“顾客至上”等积极正确的理财价值观。	增强职业认同感和劳动自豪感,培育爱岗敬业的劳动态度和勤劳致富、合法理财的态度	校内实训基地	考查	校内实训基地、学质量监控管理制度
4	专周实训 3(金融综合实训)	3	1	基本面分析和技术面分析	校内	撰写实训报告	“敬业”、“诚信”、“公正”、“法治”、“平等”,培育并践行“诚信经营”、“公平交易”、“顾客至上”等积极正确的价值观	增强职业认同感和劳动自豪感,培育工匠精神和爱岗敬业的劳动态度	校内实训基地	考查	校内实训基地、学质量监控管理制度

5	专周实训 4(理财模拟实训)	4	1	学生模拟各类理财产品营销与服务公司从事理财产品的介绍与客户谈判；各种理财产品的组合与比较、分析报告。	校内	理财模拟实训	合规意识的培养、爱岗敬业精神的树立、严谨细致的工作态度、积极正确的价值观	吃苦耐劳、团结协作、遵规守时的态度	校内实训基地	考查	校内实训基地、学质量监控管理制度
6	岗位实习（第一阶段）	5	11	学生在证券等理财公司从事营销、主管助理、客户经理助理等业务管理岗位的信息收集、市场开发、团队管理、组织实施等工作。	校外	岗位实习	做好每一实习工作内容，尽快转换从学习期到工作期的过渡转换，学会工作、学会与同事、领导沟通，实践文明礼仪，乐于工作、爱岗敬业。	与实际岗位对接，养成良好的劳动习惯、体会劳动的快乐	校外实训基地	考查	校外实训基地、学质量监控管理制度

7	岗位实习（第二阶段）	6	13	学生在证券等理财公司从事营销、主管助理、客户经理助理等业务管理岗位的资讯收集、市场开发、团队管理、组织实施等工作。	校外	岗位实习	做好每一实习工作内容，尽快转换从学习期到工作期的过渡转换，学会工作、学会与同事、领导沟通，实践文明礼仪，乐于工作、爱岗敬业。	与实际岗位对接，养成良好的劳动习惯、体会劳动的快乐	校外实训基地	考查	校外实训基地、学质量监控管理制度
8	毕业设计	6	3	学生对毕业顶岗实训的各项内容进行总结，撰写毕业设计	毕业设计	毕业设计撰写	毕业设计独立撰写、不抄袭、不剽窃，学会寻找资料、学会思考，探索在工作中的不足，思考解决策略，实践或验证策略的可行性和有效性。	体验生产、建设、管理、服务第一线实务，了解财富管理岗位、专业技能和综合技能	校外实训基地	考查	校外实训基地、学质量监控管理制度

七、教学进程安排与说明

(一) 课程学时结构

单位：学时

课程性质	课程属性	理论教学	理实一体化教学		实践教学	合计	占总学时比例 (%)
			理论教学	实践教学			
必修	思想政治理论课程	160	0	0	16	176	6.57%
	通识教育课程	218	106	178	12	514	19.19%
	专业基础课程	0	272	272	0	544	20.31%
	专业核心课程	0	192	192	0	384	14.34%
	独立设置实习实训课程	0	0	0	768	768	28.68%
选修	通识教育课程	100	0	0	0	100	3.73%
	专业拓展课程	0	96	96	0	192	7.17%
合计			1144	1534		2678	
占总学时比例 (%)			42.72%	57.28%		100.00%	

(二) 周教学时间分配表

(单位：周)

	学期	入学教育与军训	课程教学	独立设置实习实训课程	毕业教育	考试	节假日、运动会及机动	小计
一	1	3	14	——	——	1	2	20
	2	——	16	2	——	1	1	20
二	3	——	16	2	——	1	1	20
	4	——	17	1	——	1	1	20
三	5	——	8	12	——	——	——	20
	6	——	——	16	1	1	2	20
合计		3	71	33	1	5	7	

(三) 教学进程表

课程属性	课程性质	课程名称	学分	教学时数			考核方式		学期周学时数						
				课程总学时	理论教学	理实一体教学	实践教学	考试学期	考查学期	一	二	三	四	五	六
										14+4	18+1	18+1	18+1	8+12	16
思想政治理论课程	必修	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	28		4	2		2					
		思想道德与法治	3	48	42		6	1	3						
		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	42		6	2		3					
		形势与政策	1	48	48				1-6	√	√	√	√	√	√
		小计	9	176	160		16			3	5				
通识教育课程	必修	大学生心理健康教育	2	32	28		*4	1、4	2			2			
		国家安全教育	1	16	12		4	2		2					
		劳动教育	1	16	8		8		1-5	成绩计入第5学期					
		职业生涯规划	2	32		32			1	2					
		大学美育	2	32		32			3			2			
		职业外语（英语）	3	66	66			1-2	2	2					
		信息技术基础	3	48		48			1	4					
		人工智能导引	2	32		32			2		2				
		创新创业基础	2	32		32			4				2		
		大学语文	2	32	32				1	2					
		大学生安全教育	1	60	36		*24		1-4	√	√	√	√		
		体育	6	108		108			1-4	2	2	2	2		
社会公益素养培育	2	40			*40		1-5	参照团委志愿者相关规定执行（成绩计入第5学期）							

课程属性	课程性质	课程名称	学分	教学时数			考核方式		学期周学时数						
				课程总学时	理论教学	理实一体教学	实践教学	考试学期	考查学期	一	二	三	四	五	六
										14+4	18+1	18+1	18+1	8+12	16
		军事理论	2	36	36			2			4				
		军事训练	2	112			*112		1	3周					
		小计	33	514	218	284	12			14	12	4	6		
	选修	人文素养培育类 自然科学与科学精神培育类 体育竞技与安全健康教育类 福建地方特色文化传承类 创新创业与职业素养培育类 四史教育	4	100	100				1-6	每门课程计为1学分，同时要求选修课程总学时不少于100学时，4学分，其中至少从“党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史”选修1门，文科专业从自然科学与科学精神培育类、工科专业从人文素养培育类中选修1门选择性必修课程。另外根据各专业教学标准要求开设其他选择性必修课。					
思想政治理论课、通识教育课程合计			46	790	478	284	28			17	17	4	6		
专业基础课程	必修	会计与财务报表分析	4	64		64		1		4					
		管理基础与实务	4	64		64			2		4				
		习近平经济思想概论	2	32		32			2		2				
		经济学基础	4	64		64		1		4					
		大数据金融	4	64		64			2		4				
		金融营销	4	64		64		3				4			
		金融基础(课证融合课程)	4	64		64		1		4					
		证券基础知识	4	64		64		2			4				
		金融法规基础与应用	4	64		64		3-4				2	2		
		小计	34	544		544				12	14	6	2		
专业核心课程	必修	证券投资基金(课证融合课程)	4	64		64		3				4			
		证券投资分析	4	64		64		3				4			
		保险原理与实务	4	64		64		3				4			

课程属性	课程性质	课程名称	学分	教学时数			考核方式		学期周学时数						
				课程总学时	理论教学	理实一体教学	实践教学	考试学期	考查学期	一	二	三	四	五	六
										14+4	18+1	18+1	18+1	8+12	16
		个人理财规划	4	64		64		4				4			
		公司金融	4	64		64		4				4			
		商业银行业务实务（创新创业课程）	4	64		64		4				4			
		小计	24	384		384					12	12			
专业拓展课程	选修	基金与期货投资方向	期货投资理论（课证融合课程）	2	32		32		5					4	
			期货法律法规	2	32		32		5					4	
			区块链金融（创新创业课程）	2	32		32			5				4	
			基金法律法规	2	32		32		4				2		
			智慧物流与供应链基础	2	32		32		5					4	
			互联网金融	2	32		32		5					4	
	金融科技方向	金融风险管理	2	32		32									
		供应链管理	2	32		32									
		战略管理	2	32		32									
		信托与租赁	2	32		32									
		金融科技理论	2	32		32									
			投资银行学	2	32		32								
			小计（设置课程合计≥320学时）	12	192		192						2	20	
	专业课程合计			70	1120		1120			12	14	18	16	20	
独立设置	必修	认识实习	1	24			24				1周				
		专周实训1（证券综合实训）	1	24			24				1周				

课程属性	课程性质	课程名称	学分	教学时数			考核方式		学期周学时数						
				课程总学时	理论教学	理实一体教学	实践教学	考试学期	考查学期	一	二	三	四	五	六
										14+4	18+1	18+1	18+1	8+12	16
实习实训课程		专周实训 2 (保险综合实训)	1	24			24				1周				
		专周实训 3 (金融综合实训)	1	24			24				1周				
		专周实训 4 (理财模拟实训)	1	24			24					1周			
		岗位实习 (第一阶段)	11	264			264							11周	
		岗位实习 (第二阶段)	13	312			312								13周
		毕业设计	3	72			72								1周
	独立设置实习实训环节合计	32	768			768				2周	2周	1周	11周	16周	
总计		课内教学总学时	116	1910	478	1404	28			29	31	22	22	20	
		总课时	148	2678	478	1404	796			29	31	22	22	20	

备注:

1. 学期周学时数的列头表述为：“课程教学周数”+“学期内专周实训（或入学教育、毕业教育）周数”+“后续假期实践周数”。

要求:

● “课程教学周数”+“学期内专周实训（或入学教育、军训、毕业教育）周数”= 学期教学周数（一般为 18 周），其中第一学期为 17 周。

● 学期教学周数+考试周+机动周=20 周。

例如：某学期“学期教学周数”为 16 周，安排专周实训 2 周，后续假期要求学生参加实践 3 周，表示为：16+2+3。

2. 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论：建筑工程学院、机电工程学院、信息工程学院、智能工程学院安排在第一学期；商学院、文化旅游学院、交通工程学院、特殊教育学院安排在第二学期。

3. 此表课时中*表示为：该学时为课外教学活动时间，计入学分，但不计为课内教学活动时间。

4. 职业外语另依托网络教学平台开展线上教学 62 学时。

5. 大学语文：商学院、文化旅游学院、交通工程学院安排在第一学期，建筑工程学院、机电工程学院、信息工程学院、智能工程学院安排在第二学期。

八、实施保障

(一) 师资队伍

1. 基本要求：配备副高级职称以上的专任教师3人，中级专业技术职务以上的本专业的“双师型”专任教师6人。

2. 工作机制：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。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行业导师，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。

3. 专业带头人张彬，具有本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，了解国内外行业发展新趋势，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。

4. 队伍结构：在校生与该专业的专任教师比不高于25:1，原则上均为本科及以上学历且硕士学位为100%，“双师型”教师100%。兼职教师主要从本专业相关行业企业的高技能人才中聘任，应具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，一般应具有中级及以上专业技术职务（职称）或高级工及以上职业技能等级，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。

师资队伍表

序号	类别	姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历毕业学校、专业、学位	现从事专业	是否“双师型”
1	专业带头人	张彬	男	42	副教授	福州大学 管理科学与工程 专业 硕士学位	财富管理	是

序号	类别	姓名	性别	年龄	专业技术职务	最后学历毕业学校、专业、学位	现从事专业	是否“双师型”
2	专任教师	张兴夏	男	51	副教授	福建师范大学 政治经济学 硕士学位	财富管理	是
3	专任教师	陈建华	女	37	副教授	福建师范大学 经济思想史 硕士学位	财富管理	是
4	专任教师	郑椒瑾	女	48	讲师	四川大学 工业工程领域 硕士学位	财富管理	是
5	专任教师	刘苗苗	女	35	讲师	福州大学 金融 硕士学位	财富管理	是
6	专任教师	张佳	女	45	讲师	厦门大学 工商管理 硕士学位	财富管理	是
7	专任教师	林丽萍	女	41	助教	广西师范大学 区域经济学 硕士学位	财富管理	是

（二）教学设施

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，具有互联网接入或无线网络环境及网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

实验、实训场所面积、设备设施、安全、环境、管理等符合教育部有关标准（规定、办法），实验、实训环境与设备设施对接真实职业场景或工作情境，实训项目注重工学结合、理实一体化，实验、实训指导教师配备合理，实验、实训管理及实施规章制度齐全，达到《专业教学标准（2025年修订）》所规定的教学设施配置要求，

能满足正常课程教学、实习实训所需的专业教室、实验室、实训室和实训实习基地，能有效支撑课程实施。生均教学科研仪器设备值原则上不低于 0.4 万元。

校内实践教学条件配置一览表

序号	实训室名称	面积	容纳学生数	主要设备与数量	设备价值(万元)	功能(满足的课程及实训项目)
1	智慧财经实训室	130	55	电脑以及实训软件	200	商业银行业务实务，个人理财规划
2	数字营销实训室	130	55	电脑以及实训软件	130	证券投资实务，证券投资基金

校外实训基地一览表

序号	实训基地名称	实训项目	实训时间(含学期及时限)	实训人数
1	中国人寿保险股份有限公司实训基地	寿险，财险，年金险	第 5-6 学期，总计 27 周	50
2	阳光财产保险股份有限公司实训基地	车险，财险	第 5-6 学期，总计 27 周	50

(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。

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，并通过数字教材、活页式教材等多种方式进行动态更新。

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。

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、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件等专业教学资源库，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

本专业要求采取基于工作过程的“项目导向”教学法，以工作任务的完成，激发学生的学习兴趣。建议以项目教学为主，兼以案例教学、启发性教学、情景模拟、实战演练等多种灵活的教学方法，充分利用多媒体和网络教学手段。鼓励课程依托网络教学平台或其他在线教学软件实施线上线下结合的混合教学模式改革，建设视频公开课、微课等网络教学资源，并且开展线上答疑讨论、在线测试、课程作业等教学互动，线下教学以操作为主，促进学生开展自主学习与探究学习。

1. 情境教学

以财富管理实训室为能力训练模拟平台，仿真证券业务，通过学习情境设计和模拟，再现真实工作环境和过程，训练学生职业能力。

2. 工学结合

专任教师与企业实践专家在“职场”及“营业厅”能力模拟训练平台交替，共同实施教学活动；专任教师侧重理论教学和模拟仿真业务操作，企业实践专家负责选取、设计典型学习情境和具体实践教学。

3. “教学做”一体化教学

教师根据课程目标和教学项目进行整体课程设计和单元课堂设计，突出实践教学，通过具体工作项目或任务的完成，掌握必要的知识与技能，实现教学做的统一。

4. 教学资源与实训基地双平台教学

教学资源实现自助式选择和交互式学习，师生共享。通过网络教学综合平台和电子教材等，强化学生职业能力，培养学生高效自主的学习能力。

通过实践和顶岗实习，实现与证券企业工作岗位的对接，将“职场”和“营业厅”模拟平台所学技能，快速转化成企业真实职业能力。

（五）学习评价

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。

以专业培养目标、课程目标位核心，结合职业活动要求和国家职业技能标准制定考核内容、考核办法和评价标准，实行过程性评价与终结性评价相结合、理论考核与技能考核相结合、学校考核与企业考核相结合、教师评价与学生评价相结合的考核评价方法，全面评价学生的专业能力、方法能力、社会能力，重视学生个性化发展和创新能力的培养。公共基础课程以理论考核为主、实践考核为辅；专业基础课程理论考核与实践考核并重；专业核心课程侧重专业技能与实践能力的培养，以实践考核为主、理论考核为辅；实习实训课程由学校实训实习指导教师和企业指导教师从实习实训纪律、实习实训任务完成情况、实习实训过程表现、实习实训成果等方面进行综合评价。过程性考核包括纪律、参与课堂教学情况、作业任务完成情况、团队合作情况等方面。

（六）质量管理

学校和二级院系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，吸纳行业组织、企业等参与评价，并及时公开相关信息，接受教育督导和社会监督，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保障建设，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。

学校和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、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。

专业教研组织应建立线上线下相结合的集中备课制度，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。

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、职业道德、技术技能水平、就业质量等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

九、毕业要求

学生在学校规定学习年限内，修满本专业人才培养方案所规定的课程与学分，达到本专业人才培养目标和培养规格的要求，且体质测试达到《国家学生体质健康标准》规定，准予毕业并发给毕业证书。接受职业培训取得的职业技能等级证书、培训证书等学习成果，经学校认定，可以转化为相应的学历教育学分。

1. 修满总学时 2678，学分 148；
2. 思想政治理论必修课学时 176，学分 9；通识教育选修课不少

于 100 学时，4 学分，其中至少从“四史”中选修 1 门选择性必修课程。