



临汾职业技术学院
LINFEN VOCATIONAL AND TECHNICAL COLLEGE

财富管理 专业人才培养方案



二〇二一年九月

目 录

一、专业名称及代码.....	1
二、入学要求.....	1
三、修业年限.....	1
四、职业面向.....	1
五、培养目标与培养规格.....	2
(一) 培养目标.....	2
(二) 培养规格.....	2
1. 素质.....	2
2. 知识.....	3
3. 能力.....	3
六、课程设置及要求.....	4
(一) 公共基础课程.....	5
(二) 专业(技能)课程.....	11
七、教学进程总体安排.....	20
八、实施保障.....	22
(一) 师资队伍.....	22
(二) 教学设施.....	23
1. 校内实训基地.....	23
2. 校外实训基地.....	23
(三) 教学资源.....	23
(四) 教学方法.....	23
(五) 学习评价.....	24
(六) 质量管理.....	25
九、毕业要求.....	26
十、附录.....	27

财富管理专业人才培养方案

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

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者

三、修业年限

三年

四、职业面向

表 1 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)	主要岗位类 别 (或技术领 域)	职业资格证书或技 能等级证书举例
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	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、 客户经理等	职业资格证书： 1. 证券从业资格证 2. 银行从业资格证 3. 保险从业资格证 4. 理财规划师 X 证书： 1. 财务数字化应用 (初、中级) 职业 技能等级证书 2. 业财一体信息化 应用

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

本专业培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力，掌握本专业知识和技术技能，面向货币金融服务、资本市场服务、保险业和其他金融行业的银行专业人员、证券专业人员、保险专业人员等岗位群，能够从事投资理财产品咨询、金融市场分析、理财规划服务、理财产品营销与推广等工作的高素质复合型技术技能人才。

（二）培养规格

1. 素质

（1）具有正确的世界观、人生观、价值观。

（2）坚决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。

（3）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。

（4）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。

（5）勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划

划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

(6) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1 至 2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

(7) 具有一定的审美和人文素养，能够形成 1 至 2 项艺术特长或爱好。

2. 知识

(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) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

(3) 掌握金融服务营销的基本知识。

(4) 熟知投资理财市场的基础知识。

(5) 掌握投资理财产品的分类及内容。

(6) 掌握证券投资与分析的基础知识。

(7) 掌握保险业务基本知识。

(8) 掌握财富管理规划的内容。

(9) 掌握理财规划书制作的标准和流程。

3. 能力

◆通用能力

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。

- (3) 具有新技术、新工艺等的学习和运用能力。
- (4) 具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力。
- (5) 具有独立思考、逻辑推理、制定工作计划等方面的能力。
- (6) 具有良好的创新意识及团队合作能力。
- (7) 具有阅读并正确理解需求分析报告和项目建设方案的能力。

◆ 专业技术能力

- (1) 能够熟练地使用理财规划计算工具。
- (2) 熟悉财富管理市场基本状况，熟知金融营销知识、技巧，能够根据客户的不同特点采取不同的营销策略。
- (3) 熟悉客户的需求，能够根据生命周期理论进行客户的财务现状分析。
- (4) 能够熟练运用证券买卖委托系统等投资分析软件，具有股票、基金、期货等证券买卖的实际操作能力。
- (5) 熟悉客户的保险现状、投资现状，并根据客户的需求，进行专业的保险咨询、投资咨询。
- (6) 能够为客户提供综合理财规划服务，具有熟练地制作理财规划书并进行资产配置的能力。

六、课程设置及要求

高等职业教育的目的主要是培养应用型、技术型人才，即技能型人才。其本质特征是传授专业基本知识和培养基本技能的实际应用能力，即具有鲜明的实用性和实践性；其规格特征是培养

技能型人才。因此，技能型人才培养的目标要求是：既要掌握“必需够用”的专业理论知识，又要掌握基本的专业实践技能，关键是要具有综合职业能力和全面的素质。

为更加准确地分析财富管理毕业生未来将从事的工作过程特征，由现场技术专家、企业专家和教育专家组成团队，针对毕业生就业岗位要求，结合当地金融企业的特点，提取典型工作任务，进行了典型工作任务和工作过程特征分析。归纳任务领域，转化学习领域，通过分析整理，得出本专业课程设置内容。

（一）公共基础课程

表 2 公共基础课程设置及要求

公共必修课程 1：高职军事理论实用课程	
课程目标 (含思政育人目标)	通过军事课教学，让学生了解掌握军事基础知识和基本军事技能，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。
主要内容	《军事理论》教学内容：中国国防、国家安全、军事思想、现代战争、信息化装备。《军事技能》训练内容：共同条令教育与训练、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。
教学要求	军事课纳入人才培养体系，列入学校人才培养方案和教学计划，课程考核成绩记入学籍档案。军事课由《军事理论》《军事技能》两部分组成。普通高等学校要严格按纲施教、施训和考核。
公共必修课程 2：思想道德与法治	
课程目标	《思想道德与法治》是对大学生进行思想政治教育的主渠道和主阵地。《思想道德与法治》是高校思想政治理论课系列课程中的首始课程，回答了“我们是谁”这个根本的理论问题，既是后续课程探求“这是怎样的社会”和“这是怎样的时代”问题的理论出发点，又是其实践落脚点。通过课程教学，让学生自觉践行社会主义核心价值观，尊重和维护宪法法律权威，识大局、尊法治、修美德；矢志不渝听党话跟党走，争做社会主义合格建设者和可靠接班人。

主要内容	主要讲授马克思主义的人生观、价值观、道德观、法治观，社会主义核心价值观与社会主义法治建设的关系，帮助学生筑牢理想信念之基，培育和践行社会主义核心价值观，传承中华传统美德，弘扬中国精神，尊重和維護宪法法律权威，提升思想道德素质和法治素养。高等职业学校结合自身特点，注重加强对学生的职业道德教育。
教学要求	通过本课程的教学改革与建设，使学生具有明确的职业理想、良好的职业道德、科学的职业价值观和较完善的职业纪律素质，为高职各专业人才培养目标的实现以及高职学生成长成才和终生发展打下坚实的基础。在教学中注重多样化评价方式，综合考核学生的思想政治素质。
公共必修课程 3：毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	
课程目标	本课程指导学生运用马克思主义的世界观和方法论去认识和分析问题，正确认识中国国情和社会主义建设的客观规律，确立建设中国特色社会主义的理想信念，增强在中国共产党领导下全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化的自觉性和坚定性；引导大学生正确认识肩负的历史使命，努力成为德智体美全面发展的中国特色社会主义事业的建设和接班人，这将为高职学生的健康成长、文明生活、科学发展打下良好的基础。
主要内容	本课程着重讲授中国共产党把马克思主义基本原理与中国实际相结合的历史进程，充分反映马克思主义中国化的两大理论成果，帮助学生系统掌握毛泽东思想、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产生的时代背景、实践基础、科学内涵、精神实质和历史地位。
教学要求	通过本课程的教学改革与实践，要求学生理解马克思主义中国化进程中将马克思主义基本原理与中国具体实际相结合的主线，理解中国化马克思主义理论成果的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义，重点掌握中国特色社会主义理论体系，从而树立正确的世界观、人生观、价值观，能够坚定在党的领导下走中国特色社会主义道路的理想信念，努力培养德智体美全面发展的、有理想、有道德、有文化、有纪律的社会主义事业的建设和接班人。
公共必修课程 4：形势与政策	
课程目标	《形势与政策》是理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课，是帮助大学生正确认识新时代国内外形势，深刻领会党的十八大以来党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战的核心课程，是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、基本方略的重要渠道。它要求及时、准确、深入地推动习近平新时代中国特色社会主义思想进教材进课堂进学生头脑，宣传党中央大政方针，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，培养担当民族复兴大任的时代新人。

主要内容	主要讲授党的理论创新最新成果，新时代坚持和发展中国特色社会主义的生动实践，马克思主义形势观、政策观、党的路线方针政策、基本国情、国内外形势及其热点难点问题，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。
教学要求	通过形势与政策的教育，使学生开阔视野，全面准确地理解党的路线、方针和政策，不断提高大学生认识把握形势的能力，逐步树立马克思主义的形势观、政策观。教学中要定期组织任课教师开展集体备课，确定教学专题、明确教学重点、研制教学课件、规范教学要求。要准确把握教学内容，规范建设教学资源，创新设计教学方式，注重考核学习效果。帮助学生及时了解 and 正确对待国内外重大时事，促进大学生在改革开放的环境下有坚定的立场、有较强的分析能力和适应能力，自觉坚持党的基本理论、基本路线、基本纲领和基本经验，做合格的社会主义建设者和可靠接班人。
公共必修课程 5：体育与健康	
课程目标 (含思政育人目标)	本课程是高等教育的重要组成部分，以身体练习为主要手段，通过合理的体育教育及科学的体育训练，以达到增强体质、促进身体健康发展、养成良好锻炼习惯的教学目标，从而培养具有现代化体育素养及“健康第一”、“终身体育”理念的全面发展的高素质人才。
主要内容	健康知识（基础理论知识、运动损伤等）技能（田径、广播体操、健美操、篮球、太极拳、足球、羽毛球、体能训练、身体素质训练）。
教学要求	通过本课程的学习，学生将熟练掌握两项以上锻炼身体的基本方法和技能并能做到科学进行体育锻炼，提高自己的运动能力，能够具备一定的身体素质。建立起对自我、群体和社会的责任感；培养良好的体育道德和集体主义、社会主义、爱国主义精神，充分体现竞争意识，表现出良好的体育道德和团队精神。
公共必修课程 6：大学生心理健康教育	
课程目标 (含思政育人目标)	通过本课程学习，使学生了解心理健康相关理论和基本概念，明确心理健康的标准及意义；了解大学生的心理发展特征及异常表现；掌握自我探索技能，心理调适技能及心理发展技能。树立心理健康发展的自主意识，了解自身的心理特点和性格特征，能够对自己的身体条件、心理状况、行为能力等进行客观评价，正确认识自己、接纳自己；能够保持健康的心理状态更好地适应大学生活，将来更好地适应社会，为个人发展和民族复兴而不断努力，真正成为德、智、体、美、劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

主要内容	根据教育部发布的《普通高等学校学生心理健康教育课程教学基本要求》，针对高等院校学生心理素质水平状况和思想实际，共分 14 个项目，包括大学生心理健康概论、大学生心理咨询、大学生的环境适应与心理健康、大学生自我意识的发展、大学生的气质应用及性格优化、大学生的情绪管理、大学生的人际交往、大学生学习状态的提升、大学生的社团活动、大学生恋爱和性心理健康、大学生的求职择业与心理健康、大学生挫折心理调控、大学生网络心理健康和大学生生命教育。
教学要求	根据课程目标与教学内容编写讲义与活动方案，紧密联系学生实际生活，选择具有时代气息、真实反映社会、学生感兴趣的题材进行教学，使教学内容符合学生的知识水平、认知水平和心理发展水平，让学生对社会有较为全面、客观的认识。倡导体验式教学模式，根据不同的目标、内容、条件、资源，结合教学实际，以活动为载体，选用并创设丰富多彩的活动形式，使学生通过参与、合作、感知、体验、分享、反馈等方式获得成长。
公共必修课程 7：劳动教育	
课程目标 (含思政育人目标)	通过本课程的教学，突出强调劳动教育的思想性，强调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，体会劳动不分贵贱，热爱劳动，尊重普通劳动者，培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；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。
主要内容	劳动知识和劳动技能包括日常生活劳动、生产劳动和服务性劳动、劳动习惯、劳动情感和态度、劳动价值观。
教学要求	掌握新时期劳动教育的基本理念，明确参加劳动的重要意义，使学生具有参加日常生活劳动、生产劳动和服务性劳动的意识，让学生动手实践、出力流汗，接受锻炼、磨炼意志，培养学生正确劳动价值观和良好的劳动品质。
公共必修课程 8：校园安全教育	
课程目标 (含思政育人目标)	通过安全教育，引导大学生树立安全第一意识和积极正确的安全观，将安全问题与个人发展同国家需要、社会发展相结合，为构筑平安人生主动付出积极的努力。
主要内容	国家安全、心理安全、人身安全、财物安全、消防安全、交通安全、食品安全、网络安全、防灾避险等安全基本知识。
教学要求	通过理论与实践相结合的教学方法对学生进行安全防范、安全信息搜索、安全管理等技能的针对性训练，使学生掌握以安全为前提的自我保护技能、沟通技能和解决问题技能。

公共限选课程 1：大学语文	
课程目标 (含思政育人目标)	激发和培养学生对语文的兴趣，也就是对民族语言、文学、文化的兴趣，让学生体味语文之美、人文之美，培养对民族语言文化的亲近感、自豪感。具备一定的审美和认知能力，知识更新能力和创造性思维能力。引导学生培育正确职业道德和工匠精神，树立敬业、科学、务实、严谨的工作态度，提升个人职业素养及就业竞争力。
主要内容	围绕培养目标，从社会实际需要的角度出发，对学生阅读欣赏、应用写作、口才表达等能力进行系统的指导和训练。
教学要求	打破传统的课堂上只重视讲授的模式，实现“教、学、做”一体化。通过案例分析、错题辨析、情景模拟训练，以学生的活动为主体，让学生在活动中生疑、生趣，完成教学任务。
公共限选课程 2：创新创业教育	
课程目标 (含思政育人目标)	通过本课程的教学，使大学生了解就业形势与政策法规，掌握创新创业的方法途径，树立职业生涯发展的自主意识和创新意识。
主要内容	大学生自我认知与探索、职业生涯发展环境认知、规划的决策与方法、制定与实施、大学生职业生涯规划发展的评估调整及心理维护、职业生涯规划书的制作。
教学要求	运用恰当的教学方法，使学生掌握新时期的就业观念，掌握求职资料准备的基本要求，掌握获取就业信息的方法，指导学生进行创新创业规划，使学生通过对社会、职业和自身的认知，具备自主创业的能力和素养。
公共限选课程 3：大学英语	
课程目标 (含思政育人目标)	本课程是高职高专教学的重要组成部分，是为培养拥护党的基本路线，适应生产、建设、管理、服务第一线的需要，德、智、体等方面全面发展的高技术专门型人才，是培养高职学生综合素质、提升职业可持续发展能力的重要课程。在加强英语语言基础知识和基本技能训练的同时，重视培养学生实际运用英语进行交流的能力。同时也依托教学内容，实现思政课程与英语课程同向同行的过程，培养德技兼备的高职人才。注重教学内容的职业性、实用性、实践性。
主要内容	高职英语听说读写译，以《新航标职业英语教学大纲》为导向，以应用（Application）为目的，以实践（Practice）为核心，以知识（Knowledge）为主线，以职业（Vocation）为背景，设计整个课程的教学过程。

教学要求	要求学生能听懂有关熟悉话题的演讲、讨论、辩论和报告的主要内容。能就国内普遍关心的问题，如环保、人口、和平与发展等用英语进行交谈，表明自己的态度和观点；能利用各种机会用英语进行真实交际。
公共限选课程 4：大学美育	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生了解马克思主义美学的基本原理及美育的意义、任务和途径，掌握艺术鉴赏方法，树立正确的审美观，培养高尚、健康的审美理想和审美情趣，传承中华优秀传统文化，凝聚强大民族精神，塑造完美人格，提高审美能力。
主要内容	理解美学基本原理，掌握美的概念，了解审美门户及审美范畴，从自然审美、社会审美、科学审美、技术审美与艺术审美等方面对美的现象与形态进行剖析解读，树立学生审美意识。
教学要求	充分运用多媒体手段播放图片、音频和视频资料，直观、形象、全面呈现作品之美；实践环节可适当安排观赏演出、参观展览、分析文学影视作品等活动，使理论知识通过审美实践得到进一步理解和掌握。
公共限选课程 5：“四史”、中华优秀传统文化	
课程目标 (含思政育人目标)	本课程以学习和研究中华民族数千年所创造的灿烂文化为目的，使学生了解祖国的历史文化、提高人文素质、增强民族自信心、自尊心和自豪感，培养高尚的爱国主义情操，从而创造中华民族的美好未来。
主要内容	中国文化的历史地理环境、中国文化植根的经济基础、中国文化依赖的社会政治结构、中国传统文化的发展历程、多民族文化融合与中外文化交汇。
教学要求	本课程的教学，主要培养学生运用辩证唯物主义的观点，历史的、科学的分析中国传统文化的特点，准确而深刻的认识中华民族、认识中国的国情，以理性态度和务实精神继承传统、创造新的先进文化。
公共限选课程 6：高等数学	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生会应用数学知识求解相应经济问题，并会对相应经济问题的计算结果，正确进行数量分析，根据计算结果进行分析、推断、预测。将传授基础知识与培养专业能力并重，强化学生职业素养养成和专业技术积累，将专业精神、职业精神和工匠精神融入人才培养全过程。
主要内容	函数与常用经济函数、极限、连续与间断、导数与微分、原函数与不定积分、定积分、微分方程、矩阵、线性方程组、投入产出基本原理、回归分析基本原理等。

教学要求	要突破数学教学内容体系和教学模式，衔接高职学生的实际数学水平，重视数学思想，重视软件解题，重视经济应用，学生要注重数学思想的形成、强化训练、强化实际应用。要注意从专业经济案例或问题出发，运用数形结合法、启发式、实例驱动式等多种方法教学，努力调动学生积极性。
公共限选课程 7：职业发展与就业指导	
课程目标 (含思政育人目标)	基本了解职业发展的阶段特点，较为清晰的认识自身特性、职业特性及社会环境，了解就业形势与政策法规，掌握劳动力市场信息及相关职业分类，树立职业生涯发展的自主意识及积极正确的世界观、人生观、价值观和就业观。
主要内容	大学生自我认知与探索，职业生涯发展环境认知，规划的决策与方法、制定与实施，大学生职业生涯发展规划的评估调整及心理维护，职业生涯规划书的制作。
教学要求	运用恰当的教学方法，使学生掌握新时期的就业观念，掌握求职资料准备的基本要求，掌握获取就业信息的方法，指导学生进行职业生涯规划，使学生通过对社会、职业和自身的认知，树立良好形象，建立和谐人际关系，积极适应职业角色和社会环境，做好从“学校人”到“社会人”转变的准备。
公共限选课程 8：信息技术	
课程目标 (含思政育人目标)	提高学生的计算机素养，使学生具有利用计算机分析问题、解决问题的意识与能力，为将来应用计算机知识和技能解决专业实际问题打下必要的基础。培养学生热爱祖国、热爱科学的态度和创新精神。
主要内容	信息与计算机科学、微机硬件系统、软件系统、多媒体技术基础、数据库技术基础、程序设计基础、通信与网络技术、信息系统安全。
教学要求	掌握计算机基本应用技能，掌握计算机软硬件技术的基本概念，理解典型计算机系统的基本工作原理，理解信息技术与计算科学的基本概念，了解信息处理的基本过程，了解计算机网络、数据库、多媒体等技术的应用领域、基本概念和相关技术，培养信息系统安全与社会责任意识。

(二) 专业（技能）课程

1. 专业课程设计思路

坚持把立德树人作为根本任务，将习近平新时代中国特色社会主义思想和社会社会主义核心价值观融入专业知识教育、技术技能培养、社会实践教育各环节，实现全员、全过程、全方位“三全育人”的新局面，推动财富管理专业教学与思想政治理论课教学紧

密结合、同向同行。

注重学用相长、知行合一，强化工匠精神和职业素质培育，着力培养学生的创新精神和实践能力，通过对工作任务和岗位职责的分析，归纳和梳理出典型工作任务，再以典型工作任务为基础确定行动领域，开发设计学习领域（即课程），将学生的方法能力、社会能力和专业能力的培养融于职业教育的过程中，增强学生的职业适应能力和可持续发展能力。

本专业课程体系构建以工作过程为导向，职业能力培养为主线，课程内容与职业标准衔接，将 1+X 证书制度试点和职业资格证书考试教育融入培养目标和教育方案中，以“岗位（群）—工作过程—岗位能力—核心能力—核心课程—支撑课程及相关课程”的建设思路，开发适应专业培养目标，符合岗位核心能力要求的课程体系，满足学生的就业需求，提高学生的就业竞争力。

2. 专业（技能）课程设置及要求

表 3 专业（技能）课程设置及要求

专业基础课程 1：经济学基础	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生较为系统地学习经济学的基本概念、基本原理、基本经济分析方法，使其能掌握这方面的基本知识和技能，熟练运用经济理论和现代经济分析方法，独立地、创造性地研究经济问题，提供经济理论和经济分析的思维框架。培养学生分析问题、解决问题的能力 and 良好的职业精神。
主要内容	供需理论、弹性理论、消费者行为理论、生产与成本理论、市场结构与厂商行为、收入分配理论、国民经济理论、市场结构与厂商类型、失业与通货膨胀、国际经济。

教学要求	主要以案例提出问题、分析解释问题的方式进行学习，采用任务驱动法来解释经济生活中的问题，使学生在浓厚的兴趣中掌握基本的经济理论知识。
专业基础课程 2：金融学基础	
课程目标 (含思政育人目标)	要求学生掌握金融学的基本知识与基础理论，并能用相关的理论解读现实的经济现象和金融现象，能够运用所学到的理论知识分析简单的经济金融问题，进而站在一定高度分析宏观经济金融形势和微观金融活动。通过学习培养学生关心国家金融政策，使自己的行为与国家政策相符合。
主要内容	货币、信用、金融机构、金融市场与金融工具、货币供求均衡、货币政策等。
教学要求	将抽象的金融知识与表象化的经济问题结合、深奥的金融理论与中国实际相结合，提升学生的学习兴趣和理论理解能力。
专业基础课程 3：投资学基础	
课程目标 (含思政育人目标)	掌握管理企业投资与融资的基本理论、基本方法和基本技能，并能熟练运用这些理论和方法，进行企业投资与融资的分析、策划及决策。培养学生谨慎投资，树立良好的风险意识和规避风险的能力，树立健康合理的金钱观和消费观。
主要内容	项目可行性研究与投资决策、项目投资管理、融资概论、项目融资、证券融资、证券投资基本分析、证券投资技术分析、投资组合理论等。
教学要求	要求学生了解企业投资与融资管理的基本内容，掌握企业投资与融资的分析、决策方法，并能以此指导企业的投融资实践活动。
专业基础课程 4：互联网金融基础	
课程目标 (含思政育人目标)	通过学习，使学生掌握互联网金融的相关理论，培养学生的创造精神和创新创业理念，树立正确的职业道德和职业精神，树立安全、文明、规范的网络安全观念。
主要内容	互联网金融的发展过程、发展模式与业态、网络支付、P2P 网络借贷和网络众筹三个主要的互联网金融业态、互联网银行、互联网证券、互联网保险、互联网基金、互联网信托、互联网消费金融、互联网金融信息门户和互联网征信等新兴业态，大数据、云计算、人工智能和区块链等技术在互联网金融行业的应用状况和基本概念等，互联网金融风险的类型和控制措施、互联网金融监管的现状与模式等内容。

教学要求	教学过程中注重使用案例教学法，通过分析创业投资的成功案例加深学生对相关理论的理解和把握。
专业基础课程 5：经济法基础	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生掌握经济法的基本原理和知识，对于调整我国现实经济关系的法律、法规有系统的认识和了解，并能运用所学知识分析和解决相关的经济法律问题。培养学生遵纪守法的观念，捍卫法律权威，善于用法律武器维护自己的合法权益。
主要内容	法律关系、所有权法律制度、公司法、合同法、反不正当竞争法、消费者权益保护法、破产法等。
教学要求	在教学过程中，要重视理论与实践的结合，注重培养学生运用经济方法观察、分析和解决现实经济问题并可以运用经济法的知识维护个人权益的能力。课堂教学中除了教师讲授外，还辅以大量案例分析和讨论。此外，学生还可以在实习的过程中接触经济案件，提高运用法律知识解决实际问题的能力。
专业基础课程 6：会计学基础	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生初步掌握会计核算的基本程序和基本方法、基本技能，培养学生熟练应用会计核算方法进行建账、填制审核会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表，具备初步的会计核算实操能力。培养学生诚实守信、廉洁自律的职业道德理念。
主要内容	会计要素、会计等式、会计科目与账户、会计凭证的种类和填制审核、会计账簿、对账、结账、错账更正、财产清查、财务会计报表、账务处理程序等。
教学要求	以教师为主导，学生为主体，以会计工作任务为导向，使学生在做中学，注重学生方法能力、社会能力、专业能力的培养，让学生在动手实践中理解知识。
专业基础课程 7：金融应用文写作基础	
课程目标 (含思政育人目标)	课程旨在使学生了解金融应用文体的特点以及写作的基本规律与技巧，掌握金融应用文种的内容、格式及写作方法与要求，有较强逻辑思维能力及书面语言表达能力，能适应企业的要求。具备一定的审美和认知能力，知识更新能力和创造性思维能力。引导学生培育正确职业道德和工匠精神，树立敬业、科学、务实、严谨的工作态度，提升个人职业素养及就业竞争力。
主要内容	金融应用文写作概述、格式、写作方法等，采用教学流程为“①任务→②探究→③讲授→④写作实训→⑤评价反馈→⑥反复修改”。

教学要求	本课程遵循高职教育“能力本位、就业导向”的培养目标，在课程设计中以多元智能的学生观和建构主义的学习观为教学理论指导，根据培养应用型人才综合素养所需，使学生在写作过程中深化理解理论知识并掌握写作技能。
专业核心课程 1：个人理财业务	
课程目标 (含思政育人目标)	能够运用相关的理财分析规划知识，按照理财规划的业务操作流程顺序设计理财规划。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。培养学生合理规划资金的能力，养成科学、合理、正确的理财观和消费观。
主要内容	个人理财业务分类、投资理财市场、客户关系建立、客户财务状况分析、理财规划计算工具、理财工作流程、理财规划设计、综合理财规划方案制作、理财规划方案的实施、理财后续服务。
教学要求	改变传统以教师讲授为主的教学模式，转变为以银行类理财产品、非银行类理财产品和个人理财规划任务环节为中心组织课程内容，在对个人理财业务岗位群与职业能力进行分析的基础上，以就业为导向，按照高职教育能力本位的教学特点，采用产品认知与规划流程相结合的结构展示教学内容，让学生在完成具体项目的过程中来掌握相关理论知识，并发展职业能力。
专业核心课程 2：证券投资业务	
课程目标 (含思政育人目标)	掌握证券交易程序、交易规则及相关法规，证券经纪业务的有关知识，理解证券公司的主要业务的相关理论与规则，了解证券营业部的经营管理及证券交易的风险防范，为进入证券公司工作打下坚实的基础。培养学生谨慎投资，合理规划资金的能力，树立良好的风险意识和规避风险的能力，树立健康合理的金钱观和消费观。
主要内容	证券投资基本知识、看盘和操作、市场运行规则、行情研判（基本分析和技术分析）、证券投资的成本费用、证券衍生交易、营业部综合柜台业务、测算证券投资收益、证券投资风险防控、自律和监管。
教学要求	坚持注重实务操作、理论基本够用的原则，针对相应专业培养目标力求理论联系实际，突出实践操作，满足证券从业考试的需要。
专业核心课程 3：证券投资分析	
课程目标 (含思政育人目标)	掌握基本的证券投资分析方法，在充分利用证券投资信息的基础上，按照步骤进行证券投资分析，得出投资分析结论；熟悉证券投资市场监管方式和相关的法律法规，为以后走向工作岗位打下基础。培养学生谨慎投资，合理规划资金的能力，树立良好的风险意识和规避风险的能力，树立健康合理的金钱观和消费观，进行合理的投资规划。

主要内容	证券投资分析的信息来源和分析的主要步骤、固定收益证券价值分析（基本理论、证券定价、债券评级）、股票价值分析（绝对估值法、相对估值法）、证券投资基本面分析方法（宏观、行业、公司）、证券投资技术分析方法（基础理论、K线、均线、趋势、形态、技术分析指标）、证券投资组合理论、衍生金融工具价值分析（远期、期货、期权、互换的原理与定价）、证券投资市场监管与法律法规。
教学要求	教学模式应有利于学生个性化学习方法的形成和学生自主学习能力的发展，应以现代信息技术、特别是网络技术为支撑，以职业要求为导向，使教学朝着个性化学习、不受时间和地点限制的学习、主动式的学习方向发展，应体现教学的实用性和趣味性相融合的原则，应能充分调动教师和学生两个方面的积极性，确立学生在教学中的主体地位。
专业核心课程 4：基金投资实务	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生掌握证券投资基金的基本知识，掌握基金募集、交易和登记的方式和程序，理解基金管理人和托管人的职责，能够进行基金收益的测算和衡量、评价，了解基金监管的内容，为学生进入证券公司工作打下基础。培养学生谨慎投资，合理规划资金的能力，树立良好的风险意识和规避风险的能力，树立健康合理的金钱观和消费观。
主要内容	证券投资基金的特点和参与主体；证券投资基金的类型；基金的募集、交易与登记；基金管理人；基金托管人；基金市场营销；基金估值、费用与会计核算；基金收益分配与税收；基金的信息披露；基金绩效衡量与评价方法；基金监管。
教学要求	使学生掌握 Internet 的基本原理，并且能够正确地进行股票、债券、基金、权证等投资工具的交易，所以在教授过程中应充分体现证券投资基金的基本理念与实务结合，使学生掌握证券投资基金相关基础知识，熟悉证券投资基金的术语，通过模拟操作软件，到相应的实习基地实习等多种形式紧密联系证券市场，为其将来工作打下坚实的基础。
专业核心课程 5：保险实务	
课程目标 (含思政育人目标)	针对个人和企业分析财产、人身和责任的保险基础之后，采取相应的保险措施，释放风险；灵活地分析日常工作和生活中所存在的风险，并提出相应的解决方法；熟悉保险企业的经营和风险防范过程，培养学生严谨、细致的工作态度和风险防范意识，为将来走向工作岗位打下基础。
主要内容	保险从业准备、保险合同业务处理、人身保险规划、人寿保险经营、健康保险和人身意外伤害保险经营、团体人身保险经营、企业财产保险经营、家庭财产保险经营、机动车辆保险经营、其他财产损失保险经营、责任保险和信用保证保险经营、客户服务。

教学要求	以学生就业为导向，以实际工作需求为引领，以职业能力培养为重点，以行业专家为指导，以实训任务为载体，兼顾保险从业资格考试相关科目的知识与技能要求，充分利用学校和企业资源，利用课堂理论教学和仿真工作模拟相结合的手段，让学生在完成实训任务的过程中自我建构知识、技能、态度和经历，并为学生可持续发展奠定良好的基础。
专业核心课程 6：金融服务营销	
课程目标 (含思政育人目标)	能够按照金融服务礼仪标准、运用合理的营销技巧进行金融服务营销，掌握金融客户的维护与培育技巧，维护良好的客户关系，进行金融客户风险管理，培养学生客户至上，全心全意为客户服务的理念，为从事金融服务营销活动打下良好基础。
主要内容	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。
教学要求	以培养学生良好的营销能力为目标，课堂中注重实践性操作和营销服务体验，通过创设不同的营销服务环境来提升学生的营销理念，注重“做中学”，在良好的职业体现中掌握金融服务营销技能，顺利走上工作岗位。
专业核心课程 7：公司理财	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生了解公司理财工作的基本环境、主要工作环节和财务活动关系，树立科学理财观念、掌握企业资金筹集、资金使用、项目投资、证券投资和利润分配管理的方法，为将来走向企业从事理财及相关经济工作、自主创业提供理财观念与技能。培养学生诚实信用、服务社会、遵纪守法的职业道德和交流沟通、团队协作能力。
主要内容	公司理财工作的基础知识和基本方法、企业财务状况分析、筹资渠道与筹资方式、企业日常营运资金的管理、项目投资决策的程序与方法等。
教学要求	坚持理论功底和实践能力并重的原则，激发学生学习兴趣，以市场需求为导向，培养学生良好的实践分析和操作技能。
专业拓展课程 1：证券法	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生掌握《证券法》的基本原理和知识，规范证券发行和交易行为，保护投资者的合法权益，维护社会经济秩序和社会公共利益，并能运用所学知识分析和解决相关的证券法律问题。培养学生遵纪守法的观念，捍卫法律权威，善于用法律武器维护自己的合法权益。
主要内容	证券发行、证券交易、上市公司的收购、信息披露、投资者保护、证券交易场所等证券法律规定。

教学要求	在教学过程中，要重视理论与实践的结合，注重培养学生运用法律思维方法观察、分析和解决现实经济问题，培养学生运用相关法律知识维护个人权益的能力。课堂教学中除了教师讲授外，应注重运用相关案例进行分析和讨论，达到灵活运用和掌握法律法规的目的。
专业拓展课程 2：理财综合技能	
课程目标 (含思政育人目标)	旨在培养学生的专业投资理财策划能力和实践创新能力，通过对宏观经济分析、金融工具等的学习和创新设计，全面提升学生的理财设计策划能力、创新能力、风险管理能力、团队协作能力，提高学生未来的工作能力和收入水平，为社会和家庭创造更多的财富。
主要内容	股票、基金、黄金、外汇、期货投资的基本技能，个人理财设计和规划，银行理财产品的设计和开发等。
教学要求	本课程注重财富管理知识的综合运用，在教学过程中要加强学生理论知识的巩固和灵活运用，既要注意基本知识点的巩固，又要达到宏观统筹和策划。
专业拓展课程 3：财务报表分析	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生掌握财务报表分析方面的基本理论和基本知识，受到财务报表分析方法和技巧方面的基本训练，具有分析和解决财务报表问题的基本能力。培养学生分析问题、把握全局的能力，学会利用财务会计政策解决问题，做到明大德、守公德、严私德。
主要内容	资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、所有者权益变动表分析、财务报表综合分析。
教学要求	以培养学生职业技能为出发点安排课堂教学，选取国内外比较有名的企业的相关财务报表进行分析，培养学生良好的职业技能操作能力。
专业拓展课程 4：期货投资实务	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生了解期货交易业务的发展动态，掌握期货交易业务的基本操作方法，理解期货交易的基本理论及规律，较为熟练地掌握期货交易业务运作的原理、惯例、条件、方式和手段。培养学生谨慎投资，合理规划资金的能力，树立良好的风险意识和规避风险的能力。
主要内容	期货交易的原理与功能、期货市场、期货市场分析与预测、金融期货、期权交易等。
教学要求	坚持理论实际的原则，密切关注期货市场的最新发展，尽量丰富案例，减少课程的抽象性和枯燥性，培养学生的积极性。
专业拓展课程 5：创业投资理论与实务	
课程目标 (含思政育人目标)	通过学习，使学生掌握创业投资的相关理论和实际操作规范，培养学生的创造精神和创新创业理念，树立良好的职业道德和职业精神。培养学生谨慎投资，合理规划资金的能力，树立良好的风险意识和规避风险的能力。

主要内容	课程主要包括：创业投资的发展历程、创投基金运作模式、创投管理流程、创业投资项目选择、创业投资资金获得等。
教学要求	教学过程中注重使用案例教学法，通过分析创业投资的成功案例加深学生对相关理论的理解和把握。
专业拓展课程 6：技能大赛/1+X 实训	
课程目标 (含思政育人目标)	通过实训使学生基本掌握证券从业资格、保险从业资格、银行从业资格、理财规划师等证书考核内容，或培养学生参加财富管理专业的相关技能大赛的能力。培养学生理论与实践相结合，解决实际问题的能力，通过参赛培养学生的组织协调能力和团队合作能力。
主要内容	对标当年相关证书培训内容或技能大赛要求。
教学要求	本课程实践性较强，要严格按照各证书平台和大赛要求进行技能培训。
专业选修课程 1：信托与租赁	
课程目标 (含思政育人目标)	使学生学会熟练运用基本原理，解决涉及信托与租赁个案的实际问题，学会理论联系实际，培养分析和判断我国信托业和租赁业发展现状和未来发展趋势的能力，提高理论运用和分析水平。引导学生培育正确职业道德和工匠精神，树立敬业、科学、务实、严谨的工作态度，提升个人职业素养及就业竞争力。
主要内容	信托、个人信托业务、生前信托与身后信托、法人信托业务、信托投资基金、信托机构、现代租赁、租赁会计和租赁税收等。
教学要求	结合具体的信托租赁案例，理论与实际相结合安排教学活动让学生在具体的案例分析中掌握相关的理论知识，培养职业能力。
专业选修课程 2：银行综合柜台业务	
课程目标 (含思政育人目标)	通过本课程学习，掌握银行柜员应知应会的业务知识，培养银行柜员的基本职业能力和突发事件应急处理能力以及爱岗敬业、诚信服务、安全严谨的工作态度。
主要内容	包括银行柜员基本职业能力训练、个人存款业务处理、个人贷款业务处理、个人结算业务处理、个人代理业务处理、个人外汇业务处理、电子银行业务处理、银行柜面突发事件应急处理、金融综合技能训练等方面业务内容。
教学要求	以就业为导向，重视实践教学，突出实用性，业务强化实效性，要注重学生职业能力的培养。

七、教学进程总体安排

表 4 教学活动周分配表

教学活动	第一学期	第二学期	第三学期	第四学期	第五学期	第六学期	合计
军训	3	/	/	/	/	/	3
课程学习	16	19	19	19	19	/	92
复习考试	1	1	1	1	1	/	5
毕业设计	/	/	/	/	/	2	2
顶岗实习	/	/	/	/	/	18	18
总计	20	20	20	20	20	20	120

表 5 教学进程总体安排

类别	性质	序号	课程代码	课程名称	学分	考核类型		考核方式	学时分配			教学活动及各学期周学时分配						占总学时比
						考试	考查		计划学时	理论教学	实践教学	第一学年		第二学年		第三学年		
												I 16 周	II 19 周	III 19 周	IV 19 周	V 19 周	VI 20 周	
公共基础课程	公共基础必修课程	1	100000101	高职军事理论实用课程	4	▲		++	148	36	112	集中三周						4.53%
		2	100000102	思想道德与法治	3	▲		+	70	60	10	2	2					2.14%
		3	100000103	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	▲		+	76	56	20			2	2			2.33%
		4	100000104	形势与政策	1	▲		++	32	32	0	4次讲座	4次讲座	4次讲座	4次讲座			0.98%
		5	100000105	体育与健康	6	▲		+++	108	12	96	2	2	2				3.30%
		6	100000106	大学生心理健康教育	2		○	++	32	16	16	2						0.98%
		7	100000107	劳动教育	1		○	+++	16		16	2次实践	2次实践	2次实践	2次实践			0.49%
		8	100000108	校园安全教育	2		○	+++	24	12	12	2次讲座	2次讲座	2次讲座	2次讲座	4次讲座		0.73%
		小计					23				506	224	282	6	4	4	2	0

公共基础 限选课程	1	100000201	大学语文	2		○	+	32	30	2	2							0.98%		
	2	100000208	创新创业教育	1		○	++	32	0	32	4次讲座	4次讲座	4次讲座	4次讲座					0.98%	
	3	100000203	大学英语	2		○	++	76	10	66		4							2.33%	
	4	100000205	大学美育	2		○	++	32	16	16	4次讲座	4次讲座	4次讲座	4次讲座					0.98%	
	5	100000206	“四史”、中华优秀传统文化	1		○	+	38	30	8				2					1.16%	
	6	100000202	应用高等数学	2	▲			+	64	60	4	4							1.96%	
	7	100000207	职业发展与就业指导	1		○	++	20	10	10	2次讲座	2次讲座	2次讲座	2次讲座	2次讲座				0.61%	
	8	100000209	信息技术	4		○	++	64	4	60	4								1.96%	
	小计				15				358	160	198	10	4		2				11.0%	
合计				38				864	384	480	16	8	4	4				25.9%		
专业（技能） 课程	专业（技能） 基础课程	1	530205401	经济学基础	5		○	+	76	60	16		4						2.33%	
		2	530205402	金融学基础	4		○	+	64	60	4	4							1.96%	
		3	530205403	投资学基础	5		○	+	76	38	38		4						2.33%	
		4	530205404	互联网金融基础	5		○	+	76	60	16				4				2.33%	
		5	530205405	经济法基础	5		○	++	76	38	38				4				2.33%	
		6	530205406	会计学基础	6	▲			+	96	56	40	6							2.94%
		7	530205407	金融应用文写作基础	5		○	++	76	26	50				4					2.33%
		小计				35				540	338	202	10	8	8	4	0			16.5%
	专业（技能） 核心课程	1	530205501	个人理财业务	5	▲			++	76	30	46					4			2.33%
		2	530205502	证券投资业务	5	▲			++	76	20	56		4						2.33%
		3	530205503	证券投资分析	7	▲			+++	114	30	84				6				3.49%
		4	530205504	基金投资实务	5	▲			++	76	26	50				4				2.33%
		5	530205505	保险实务	7	▲			+++	114	34	80				6				3.49%
		6	530205506	金融服务营销	5		○		+++	76	20	56					4			2.33%
		7	530205507	公司理财	7	▲			+	114	60	54		6						3.49%
小计				41				646	220	426	0	10	6	10	8			19.8%		
专业（技能） 拓展课	1	530205601	证券法	5		○	+	76	30	46					4			2.33%		
	2	530205602	理财综合技能	5	▲			+++	76	6	70				4			2.33%		
	3	530205603	财务报表分析	5		○	+	76	36	40				4				2.33%		
	4	530205604	期货投资实务	5		○	++	76	20	56					4			2.33%		
	5	530205605	创业投资理论与实务	5		○	++	76	38	38					4			2.33%		
	6	530205606	技能大赛/1+X培训	7	▲			++	114	4	110					6			3.49%	
	小计				32				494	134	360	0	0	0	8	18			15.1%	
专业	8	530205701	信托与租赁	5		○	++	76	30	46			4					2.33%		

(技能)选修课程	9	530205702	银行综合柜台业务	5		○	++	76	20	56				4				2.33%
	小计			10				152	50	102	0	0	8	0	0	0	0	4.65%
	合计			118				1832	742	1090	10	18	22	22	26	26	26	56.1%
毕业实习	1	530205901	顶岗实习	33				520	0	520							520	15.9%
	2	530205902	毕业设计	3				52	52	0							52	1.59%
总计				192				3268	1178	2090	26	26	26	26	26	26	26	100%
理论、实践课程所占比例								36.0%	64.0%									
课程总数								38										

备注：顶岗实习时间一般为6个月，折算520学时。毕业论文/毕业设计/毕业考试共计52学时。考核方式中，期末考试用“+”表示；过程性考核+期末考试用“++”表示；实践技能考核+平时成绩+期末考试用“+++”表示。

表6 学时安排

类别	性质	学时	学时分配		占总学时比例
			理论	实践	
公共基础课程	公共基础必修课程	506	224	282	25.27%
	公共基础限选课程	358	160	198	
专业（技能）课程	专业（技能）基础课程	540	338	202	16.81%
	专业（技能）核心课程	532	160	372	24.30%
	专业（技能）拓展课程	494	134	360	10.40%
	专业（技能）选修课程	152	50	102	5.80%
实习毕业	顶岗实习	520	0	520	15.83%
	毕业论文/毕业设计/毕业考试	52	52	0	1.59%
合计		3268	1178	2090	100%
总学时		3268			
选修课学时		510	实践学时		2090
选修课占比		15.6%	实践学时占比		64.0%

八、实施保障

（一）师资队伍

目前我专业有校内专任教师14人，其中“双师型”教师12

人，研究生学历或硕士学位 11 人；聘用来自行业企业兼职教师 2 人，均是行业企业的技术专家。

专业师资队伍年龄、学历、双师结构合理，专业师资队伍整体呈梯队结构状态，是一支年富力强、专兼结合的稳定教学团队。

（二）教学设施

1. 校内实训基地

表 7 校内实训基地一览表

序号	名称	设备情况	实训项目	备注
1	会计模拟实训室	帐簿、报表、印章、算盘	财会技能训练 手工会计模拟实训	1 个
2	证券投资实训室	多媒体设备（1 套） 计算机（40 台）	证券交易实训 证券行情分析	1 个
3	金融综合实训室	多媒体设备（1 套） 计算机（40 台）	税务实训	1 个
4	计算机基础实训室	多媒体投影设备 教师机(1台) 学生机(41台)	文字录入、Windows操作系统、网络基本操作、Word编辑排版、Excel表格处理、Powerpoint幻灯处理	基础实训室8个
合计				11个

2. 校外实训基地

表 8 校外实训基地一览表

序号	名称	地点	实训项目
1	平安保险临汾分公司	临汾	保险、理财
2	中国银行临汾分行	临汾	银行业务、理财

（三）教学资源

选用优质的国家级高职高专规划教材，深化校企合作，共同开发新形态系列教材充分利用多年来各出版社的教材建设成果，

尤其是国家级“十三五”规划教材、“教育部高职高专规划教材”等精品教材、优质教材，根据本专业课程和教学要求选用合适的教材。同时，深入推进习近平新时代中国特色社会主义思想进教材、进课堂、进头脑，校企共建，教材的选用征订严格按照学院要求执行，优先使用智能财富发展前沿，开发具有直观性、互动性和成长性的系列教材。

（四）教学方法

依据专业培养目标、教学标准、课程教学要求，利用现代信息化手段，采用现代教学方法组织教学。在教学过程中，教师要依据以行动为导向的教学方法，在课程教学过程中，重点倡导将“要我学”过渡为“我要学”的学习理念，突出“以学生为中心”，加强创建真实的企业情境，完善“互联网 + 职场化”教学模式，强调探究性学习、互动学习、协作学习等各种学习策略，充分运用行动导向教学法，采用任务驱动教学法、项目教学法、小组协作学习、角色扮演教学法、案例教学法、头脑风暴法、模拟教学法、自主学习法等多种教学方法，践行“做中学”，教学过程突出“以学生为中心”，从而促进学生职业能力的培养，有效地培养学生解决问题及可持续发展的能力。

（五）学习评价

人才培养方案规定开设的所有课程均需进行考核评价。根据课程特点和性质采用多元化的考核评价方式和方法，考核重点放

在学生的综合素质及能力的评价方面，加大过程性考核、实践技能考核成绩在课程总成绩中的比重。

课程考核与评价建议采用多元化形式，将过程性考核与结果性考核相结合，理论与实践相结合，线上与线下相结合，校内评价与企业评价相结合，他评、自评、互评相结合，根据课程不同特点，各考核项分配不同的比例进行成绩评定。

严格考试纪律，完善学生学习过程监测、评价与反馈机制，引导学生自我管理、主动学习，提高学习效率。强化实习、实训、毕业设计（论文）等实践性教学环节的全过程管理与考核评价。

表 10 课程考核内容及成绩评定表（1-5 学期）

课程类型	过程性考核			结果性考核
理论课程	过程性考核（40%）			结果性考核（60%）
	出勤考核(10%)	日常表现（10%）	作业（20%）	
理实一体化课程	过程性考核（50%）			结果性考核（50%） 期末进行理论考试
	出勤考核(10%)	日常表现（10%）	实训任务、作业（30%）	
	出勤次数	回答问题、参与讨论 积极参与小组活动	作业和实训是否能按时完成	期末考试卷面成绩
实训课程	过程性考核（60%）			结果性考核（40%） 进行实践考试
	出勤考核(10%)	实训完成情况（50%）		
	出勤次数	回答问题、参与讨论、实训任务完成情况		实践考试

备注：根据课程不同特点，各考核项可分配不同的比例进行成绩评定。

（六）质量管理

建立专业建设诊断与改进机制，依据专业教学质量监控管理制度，对本专业的专业管理、师资队伍、教学资源、教学方法、

教学评价、实习实训、毕业设计等实施质量监控。以提高教学质量为宗旨，以完善保证体系为重心，深化改革，驱动创新，对人才培养工作进行多元化、全方位、全过程、全环节的质量监控，加强教学质量管理工作，切实保障和促进人才培养质量的持续提升。

1. 加强日常教学组织与管理，实行与企业联动的实践教学督导制度，专业建设委员会及教学指导委员会成员、学院及系部各级领导干部定期巡课、听课、评教、评学，进行教学质量诊断。

2. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况进行分析，定期评价培养目标达成情况。

3. 加强教研室管理，定期开展公开课、示范课等教研活动，充分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。

九、毕业要求

1. 学生须修完本专业培养方案中所有课程，全部合格，获得192学分；

2. 综合素质评价达合格以上水平，“专业综合水平测试、顶岗实习”合格；

3. 建议学生毕业前考取以下1至3项职业资格证书或技能等级证书。

表 11 相关职业技能等级证书一览表

序号	职业技能证书名称	等级	备注
1	证券从业资格证	中级	任选
2	银行从业资格证	初级	
3	保险从业资格证	初级	
4	理财规划师	初级	

十、附录

1. 临汾职业技术学院人才培养变更审批表
2. 临汾职业技术学院课程变更审批表

附录 1

临汾职业技术学院人才培养变更审批表

系 部		年 级	
专业名称			
变更情况 说 明	教研室主任签字： <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
系 部 审核意见	系主任签字： <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
教 务 处 审核意见	教务处长签字： <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
分管领导 审核意见	分管院长签字： <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		

注：如变更内容较多，可附详细计划表说明情况。

教务处制

附录 2

临汾职业技术学院课程变更审批表

系 部		课程名称	
开设年级		开设学期	
变更内容	增设课程 <input type="checkbox"/> 取消课程 <input type="checkbox"/> 减少课时 <input type="checkbox"/> (原____课时, 变更为____课时) 增加课时 <input type="checkbox"/> (原____课时, 变更为____课时) 其 它 <input type="checkbox"/>		
变更原因 (详细说明)	教研室主任签字: <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
系 部 审核意见	系主任签字: <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
教 务 处 审核意见	教务处长签字: <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
分管领导 审核意见	分管院长签字: <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		

注：如变更内容较多，可附详细计划表说明情况。

教务处制

