

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：530250

二、入学要求

普通高中毕业生，中等职业学校毕业或具备同等学历。

三、修业年限

学制：三年。

四、职业面向

财富管理专业对接产业为金融服务业，职业面向金融业的货币金融服务、资本市场服务、保险业和其他金融业；岗位面向金融用户端、金融业务端的客户经理岗、投资顾问岗、理财经理岗等传统岗位以及商业智能端的金融大数据挖掘岗等新型岗位，专业职业面向和相关技能证书情况如表所示。

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)	职业技能等级证书/ 技能认证 (举例)
金融类 (5302)	财富管理 (530205)	货币金融服务 (66) 资本市场服务 (67) 保险业 (68) 其他金融业 (69)	银行业务人员 (2-07-01) 保险业务人员 (2-07-02) 证券从业人员 (2-07-03) 其他金融业务人员 (2-07-04)	理财经理岗、投资顾问岗、保险代理人岗、金额营销岗、售后服务岗、金融大数据挖掘岗	金融大数据处理 1+X 证书；家庭理财规划 1+X 证书；证券从业资格；银行从业资格；理财规划师职业资格证书

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

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

（二）培养规格

1. 素质目标

（1）具有正确的世界观、人生观、价值观。坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观；

（2）具有深厚的爱国情感、国家认同感、中华民族自豪感；崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；具有社会责任感和参与意识；

（3）具有良好的“合作、创新、诚实、守信”的财富管理职业素养和职业道德，有精益求精的工匠精神和客户至上的服务意识；

（4）尊重劳动、热爱劳动，具有较强的岗位实践能力；

（5）具有守法意识、服务意识、规范意识、质量意识、竞争意识的信息素养和创新精神；

（6）具有较强的集体意识和团队合作精神，能够进行有效的人际沟通和协作，在财富管理业务中能与客户开展良好沟通，为客户提供财富管理综合服务；

（7）具有良好的身心素质和人文素养；具有健康的体魄和健全的人格；具有职业生涯规划意识；

（8）具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好；

（9）掌握有效的学习方法，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能

力；

2. 知识目标

- (1) 掌握高等技术应用型人才必备的数学、外语和其它文化知识；
- (2) 掌握适应现代化管理的经济数学知识；
- (3) 掌握财经文书写作的基本知识；
- (4) 掌握管理学、经济学、会计学、统计学等现代科学的基本理论和基本知识；
- (5) 掌握具备经济学、金融学、投资学、保险学、理财规划与财富管理的基础知识；
- (6) 掌握投资与理财相关法律；
- (7) 掌握会计基础知识、税务筹划的基础知识；
- (8) 掌握经济法、劳动法的基本知识；
- (9) 掌握金融产品营销的专业知识。

3. 能力目标

- (1) 具有从事商业银行、证券、保险、第三方理财等金融机构的营销、服务、管理等一线基层工作岗位群的职业专门技术能力；
- (2) 具有为国内外投资者根据实际情况提供国内投资规划的能力；
- (3) 具有为投资者进行财富投资和财富传承管理的能力；
- (4) 具有为客户进行保险规划、居住规划、子女教育金规划及退休规划的单项理财规划能力，及综合性理财规划服务；
- (5) 具备独立思考和分析及解决问题的能力及技巧；
- (6) 具有自主学习新知识新技能的能力，具有终身学习；
- (7) 具有职业发展和职业迁移能力；
- (8) 具有必需的计算机应用能力、信息收集整理并能发现一定规律的基本能力。

六、课程设置及要求

（一）课程分类与课程模块设置

依据《教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》规范课程设置要求，课程设置分为公共基础课程和专业（技能）课程两类。各专业按照必修和选修课再进行分类，包括“通识公共基础类课程、专业类课程（此类再细分为四类）、拓展类课程、综合能力类课程”四大类进行设置相应课程。全部课程分为 22 个模块，其中公共基础类课程包含 10 个模块，专业类课程包括 5 个模块，拓展类课程包括 4 个模块，综合能力类课程包括 3 个模块。

（二）通识公共基础课程

公共基础课程包括公共基础必修课程和公共基础选修课程，全校统一学分学时。公共基础必修课共 45 学分、800 课时，包括《习近平新时代中国特色社会主义思想概论》《毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论》（含马中化）《思想道德与法治》《形势与政策》等 17 门课程，基础类部分课程也充分体现岗课赛证融合。公共基础选修课程共 5 学分、80 课时，包括《国史党史课程模块、技术与管理课程模块、文化美育课程模块等三个模块，从三个模块选择 3 门课，具体开设课程描述见附件。

（三）专业（技能）课程

（1）专业群平台课程。本专业按照学院统筹安排的平台课开设，分别为：经济学基础、金融基础知识、会计基础、证券基础知识，具体开设课程描述见附件。

（2）专业基础课程。专业基础课开设课程 6 门。具体开设课程描述见附件。

（3）专业核心课程。专业核心课开设课程 7 门。具体开设课程描述见附件。

（4）专业选修课程。专业选修课开设课程 2 门，其中怡亚通企业产教融合项目课程等 2 门为首选课。具体开设课程描述见附件。

（5）拓展类课程。学生可以在下面四个模块里，行业企业认知课程模块（二选一）、职业核心能力课程模块（三选一）、国际化能力课程模块（三选一）、

数字技术应用课程模块（四选一），分别选择 4 门课程为本专业的拓展类课程，具体开设课程描述见附件。

（6）综合能力类课程。综合能力课程包括社会实践模块、岗位实习模块和毕业论文（设计）模块 3 个部分，全部为必修课。其中社会实践模块：第 1、2 学年寒暑假期间完成，计 1 个学分；岗位实习模块：第六学期开设，计 15 学分，总学时为 420 学时；毕业设计（论文）模块：计 1 学分，总学时为 28 学时，毕业设计（论文）时间可集中安排或分散安排。学生获 1 项专利、公开发表 1 篇论文或参与 1 项指导老师的校级及以上科研项目，可免修毕业设计（论文）。

（四）专业实践教学体系

实践教学体系主要包括公共实践、课程实践、专业实践和岗位实习四个构成部分，各专业设置的实践总学时数（含课内实训）要占总教学学时数比例达 50% 以上，具体项目见下表。

（1）公共实践。公共实践主要包括军事训练、劳动教育、社会实践（第二课堂）三个模块。其中军事训练：新生入学后集中进行，计 2 学分；劳动教育：第一学期开设理论课教学，1 个学分，第二至六学期开展实践，共 32 个学时，其中理论教学 1 节/周，劳动实践集中安排或分散安排，计 1 学分；社会实践：第一至四学期及寒暑假期间完成，计 4 学分。

（2）课程实践。课程实践包括人才培养方案中每门课程中的实践教学部分。总学时为 1774。

（3）专业实践。专业实践是指各专业根据实际情况设置的在校内外开展的实践实训项目，包括开展职业认知实习、单项技能训练、综合技能实训等实践教学。总学时为 564。

（4）岗位实习与毕业论文（设计）。第六学期开设，总学时为 504 学时。岗位时间不超过 6 个月，计 15 学分，总学时为 420 学时。毕业论文，计 3 学分，总学时为 84 学时。

实践项目	课程目标	时间	备注
1. 军事与安全教育课程模块	开展国防教育和安全教育，促进大学生掌握基本军事理论与军事技能，达到增强国防观念和爱国意识，加强纪律性，不断提高大学生综合	第一、二学期	

	素质。		
2. 劳动实践模块	实施劳动教育理论教学，并将劳动理论教育教学与日常生活劳动、生产劳动以及服务性劳动结合起来，让学生动手实践、出力流汗，接受锻炼、磨炼意志。引导新时代大学生形成马克思主义劳动观，树立劳动最光荣、最崇高、最伟大的正确劳动观念，厚植爱国主义情怀，培育工匠精神，提升劳动技能。	第一至六学期	
3. 社会实践	感悟自身社会价值，树立社会责任感，提升对专业技能知识的理解与把握程度。	第一、二学年假期	
4. 专业实践等项目	通过引入企业项目，进一步深化校企合作，促进产教融合。学生在真实企业项目实战中，学以致用，进一步提升岗位实践能力，提高专业技能水平。	第三、四、五学期假期	
岗位实习	理论联系实际，巩固、深化和扩大已学专业知识和技能。	第六学期	学生岗位实习时间一般于6个月

（五）1+X证书与相关证书要求

积极参与实施1+X证书制度试点考试和相关证书考试，并将职业技能等级标准有关内容及要求有机融入专业课程教学，主要证书包括英语、计算机水平和职业技能证书，具体类型如下表所示。

类型	证书名称	颁证机构名称（单位）	等级（初级、中级、高级）	是否纳入毕业条件（是/否）	备注
高职英语证书（二选一）	1. 广东省高职英语合格证书	广东省高职院校公共英语课程教学指导委员会	/	是	1. 职业技能等级证书选取一项。
	2. 参加学校组织的外语水平测试，达到合格标准				
计算机水平证书（二选一）	1. 全国高等学校非计算机专业计算机水平合格证书	广东省普通高校计算机应用水平考试委员会	一级	是	
	2. 参加学校组织的信息技术水平测试，达合格标准				
职业技能等级证书社会认可度高的行业企业标准和证书举例	《家庭理财规划1+X》证书	平安国际智慧城市科技股份有限公司	初级	五选一	
	《金融大数据处理1+X》证书	深圳希施玛数据科技有限公司	初级		
	《区块链系统应用与设计1+X》证书	北京百度网讯科技有限公司	初级		

	证券从业资格证书	中国证券业协会	初级		
	银行从业资格	中国银行业从业人员资格认证办公室	初级		

七、教学进程总体安排

(一) 教学学历周安排

学期	内容	军事教育	理论教学周	实训(实习)周	岗位实习	毕业设计(论文)	考试周	机动周	总教学周
一		2	16				1	1	20周
二			16	2			1	1	20周
三			18	18			1	1	20周
四			18	18			1	1	20周
五			14	14	4		1	1	20周
六					17	3			20周
合计		2	82	6	17	3	5	5	120周

(二) 专业教学进程安排

学年	学期	周数																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一	1	*	*																	/	:
	2																			/	:
二	3																			/	:
	4																			/	:
三	5								Y	Y	Y	Y								/	:
	6	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@	@

符号说明: /——机动; *——军事教育、入学教学、毕业教育; 空格——理论课程教学; Y——实训、实践; :——考试周; @——岗位实习、毕业设计(论文)。

(三) 各类课程学时学分比例表

各类课程学分学时比例表

课程类别		小 计		小 计	
		学 分	比 例	学 时	比 例
通识基础类课程		50	37.87%	880	33.33%
专业类	专业群平台课程	10	39.39%	160	33.33%
	专业基础类课程	20		320	
	专业核心类课程	18		336	
	专业课选修课程	4		64	
拓展类	选修课	8	6.06%	132	5.00%
综合类	必修课	22	16.67%	748	28.33%
合 计		132	100%	2640	100%
实践教学学时		1758			
实践教学占总学时比 (%)		66.59%			

(四) 课程设置与教学进程安排表

具体安排见附表：2022 级【财富管理专业】课程设置与教学进程表。

八、实施保障

(一) 师资队伍

本专业具有数量充足、结构合理、专兼结合、德技双馨的专业教学团队，有专兼职教师 12 余人，其中专任教师 8 名，高级职称占专任教师总数的 16.67%；具有 3 年以上行业企业工作经历专业专任教师 10 名，“双师”素质教师占专任教师总数的 83.33%，聘请行业企业的专业人才和能工巧匠担任兼职教师，逐步形成实践技能课程主要由具有相应高技能水平的兼职教师讲授的机制。专业教师任职资格要求如下：

1. 本专业专职教师

- (1) 本专业专任教师应具备高校教师资格证书；
- (2) 本专业专任教师应具有良好的职业道德修养，爱岗敬业，有较强的工作责任心；
- (3) 本专业专任教师应具有市场调查、统计分析、经济管理或相近专业背景，专业基础扎实；
- (4) 本专业专任教师应具有在企业一线专业实践经历。

2. 本专业兼职教师

- (1) 本专业兼任教师应具有本科以上学历，在企业相关岗位从业 5 年以上；
- (2) 本专业兼任教师应具有经济类中、高级职业资格证书。

(二) 教学设施

1. 教室要求

配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，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. 校内实训室

实训工位充足，能够满足专业学生在校实训要求。

序号	实训室名称	实训项目	设备配置要求	
			主要设备名称	数量
1	区块链应用与设计综合实训室	支持区块链金融、区块链应用与设计的教学与综合实训。	电脑	60
			投影仪	1
			服务器	1
2	互联网金融创新创业实训室	模拟仿真互联网金融生态圈内所有业态的业务模式，支持互联网银行、互联网证券、互联网保险、互联网信托、互联网支付、互联网基金销售、互联网资产管理、互联网小额商业贷款业务虚拟运营训练。	电脑	60
			投影仪	1
			服务器	1

3. 校外实习实训基地

具有稳定的校外实习实训基地。能够提供金融综合柜台、客户经理、保险代理、证券投资分析等岗位实习实训活动，实训设施齐备，实训管理及实施规章制度

度齐全。实习实训工位充足，能够完全满足学生实习实训需求。

企业类型	数量	功能	接纳学生人数/年	备注
银行业	3	市场调查、数据分析	20	
		专业实习、岗位实习基地	10	
		数据处理和分析	20	
保险业	1	岗位实习基地	20	
		数据处理、商务统计	10	
		专业实习、岗位实习基地	10	
证券业	1	岗位实习基地	10	
		数据处理、商务统计	10	
		专业实习、岗位实习基地	10	

注：“企业类型”表示什么样的企业，例如：技术服务公司、设备供应商、经销商、企事业单位、制造类企业、设计类企业等。

（三）教学资源

资源类型	有关要求
教材选用基本要求	严格审查教材选用，禁止不合格的教材进入课堂。推荐使用十三五高职高专规划教材，优先选用近三年出版的职业教育国家、省级规划教材和精品教材，根据专业建设开发编写校本特色教材和实践指导书。
图书文献配备基本要求	配置与课程配套的图书文献资源： 商务数据分析与应用专业主要包括《市场调查与分析》、《统计学原理》等经信专业教材以及《经济研究》、《数量经济技术经济研究》、《统计研究》等杂志相关资源。
数字资源配备基本要求	配置与课程配套的相关数字化教学资源： 1. 专业群课程资源（含电子课件、在线课程、微课等）： 课程 1：《经济学基础》学习网址 http://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=acfrayoq36voaabfaac59w ; 课程 2：《商务数据分析实务》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=ssetadysij9lvkofulxq ; 课程 3：《市场调查与数据分析》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=0unwab6rnlmmh64ajaqdw ; 课程 4：《统计实务》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=8cywaigsjzflsvnbc8g ; 课程 5：《区块链技术应用实务》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=pvswavss6adm4fhhfjdxaa ;

<p>课程 6: 《会计基础》学习网址 https://www.icve.com.cn/portal/courseinfo?courseid=wedpagysqplnav6bvrk94a; 2. 期刊: 知网、重庆维普、超星数字图书馆, 学习网址 http://lib.gdqy.edu.cn/; Kaggle 网站: https://www.kaggle.com/; Github 网站: https://github.com/;</p>
--

(四) 教学方法

总结推广现代学徒制试点经验, 普及项目教学、案例教学、情境教学、模块化教学等教学方式, 广泛运用启发式、探究式、讨论式、参与式等教学方法, 推广翻转课堂、混合式教学、理实一体教学等新型教学模式, 推动课堂教学革命。加强课堂教学管理, 规范教学秩序, 打造优质课堂。

(五) 学习评价

每门课程都要对学生过程性考核与终结性考核的评定。在过程考核中突出多元考核, 多元主体参与的评价方式, 有效促进教学目标达成, 合理评价学生掌握知识、技能、素质能力。

(1) 有实验、实训的课程考核。计分为平时成绩占 30% (考勤、作业、单元考试等, 含期中测验)、实验、实训成绩占 40%、期末占 30%。

(2) 无实验、实训的课程考核。计分为平时成绩 (考勤、作业、单元考试等, 含期中测验) 占 50%、期末占 50%。

(3) 对于已开设在线精品开放课程考核。面授课程考核计分为线上考核占 40% (含线上学习参与度、单元测试、期末考试)、课堂考勤占 20%、课堂表现与课堂实践作业占 40%。

(4) 实习实训课程考核。计分为测试成绩占 40%、实训报告占 40%、工作态度占 10%、出勤情况占 10%。

(六) 质量保障

(1) 建立专业人才培养方案调整机制。学校通过开展多层次和角度的专业调研, 形成调研报告, 根据调研掌握的行业发展趋势、企业技术和管理发展走向及要求, 适时调整人才培养方案, 专业人才培养方案的调整须邀请了企业代表或行业专家参与, 充分听取行业企业专家的意见, 合理采纳其建议, 保证所编制的

专业人才培养方案紧跟企业需求。

(2) **建立专业建设和教学质量诊断与改进机制。**加强日常教学组织运行与管理，建立健全日常教学巡查、专项检查、学生信息员、听评课等教学质量管理制 度，建立与行业企业联动的实践教学环节，强化教学组织功能，每学期开展公开示范课、集体备课等教研活动。通过专业技能抽查、毕业设计抽查以及学生技能竞赛以全面掌握学生的学习效果，达成人才培养目标。

(3) **成立专业带头人质量整改小组。**组织本专业教研组成员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。抽取专业核心课程开展教考分离等教学模式改革、有效实施教育部现代学徒制、1+X 证书制度试点人才培养模式改革、进一步完善课程标准、实习实训条件建设标准、毕业设计标准等标准。

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

九、毕业要求

严格执行毕业审查制度，学生修完所有课程合格并取得学分，总学分达到方案设定总量，同时取得三类相关的证书，达到相应的素质、知识和能力等方面要求。

1. 具有良好的政治思想素质和职业道德素养。
2. 在规定的修业年限内完成人才培养方案规定的课程或实践环节学习，修满 132 学分。
3. 通过体育达标、心理健康测试。
4. 取得英语、计算机（办公软件）等方面证书和职业技能等级证书。
5. 毕业论文（设计）成绩评定合格以上。
6. 按专业标准要求完成岗位实习，实习时间不少于 6 个月，实习成绩在合格以上。

十、附录

包括：教学进程安排表。