

附录二

广东财贸职业学院

数字金融学院

财富管理专业

人才需求调研报告

人才需求调研报告

随着全球经济的不断发展和金融市场的日益复杂化，财富管理行业作为金融服务领域的重要组成部分，正经历着前所未有的变革。技术的进步、监管政策的更新以及客户需求的多样化，共同推动着财富管理服务的创新发展。在此背景下，对财富管理专业人才的需求亦呈现出新的特点和趋势。针对高职院校财富管理专业的教育方向与能力培养，本报告旨在深入探讨其当前状态和未来的发展方向。

（一）调研目的和意义

本次调研的核心目的在于揭示财富管理行业对于专业人才的具体需求，包括人才的数量、质量、技能和知识结构等方面。通过这一调研，我们期望能够明确行业对人才能力的期望，进而为高职院校优化财富管理专业的培养方案提供依据。此外，调研结果将有助于促进财富管理行业的健康发展，提升服务质量，增强国际竞争力，并为专业人才的职业发展指明方向。

（二）调研组织

本次调研由我校财富管理专业的教师团队负责执行。团队成员包括有资深教学经验的教师及金融领域有着丰富实践案例的资深讲师。调研团队将利用其在教育与行业联系方面的优势，结合最新的行业报告、学术文献和专家访谈，来收集和使用数据。通过这种方式，我们希望更准确地把握行业动态，为学生提供最前沿的教育资源和实践机会。

（三）行业现状和人才需求情况

财富管理行业是指为个人和机构客户提供资产配置、投资咨询、财务规划等一系列金融服务的行业。该行业在全球范围内呈现出稳健的增长态势，尤其是在亚洲市场，随着中产阶级人数的增加和财富积累，对于个性化和专业化财富管理的需求日益上升。在国内，随着经济的快速增长和居民收入水平的提高，财富管理行业也迎来了发展的黄金期。根据招商银行发布的《2023 中国私人财富报告》显示，中国内地高净值人群数量达到 316 万人，人均持有可投资资产 3183 万元。其中，可投资资产超过 1000 万元的个人统称为“高净值人群”，总量可达 101 万亿元，2020-2022 年年均复合增速为 10%；《报告》预计，未来两年高

净值人群数量和持有的可投资资产规模将继续增长，复合增速分别约 11%和 12%。居民整体财富水平的提高和高净值人群的增加奠定了财富管理服务的市场基础，人们对专业理财人士提供的理财服务需求大幅增加。

在这样的机遇期，作为高职院校，如何为市场提供更多更好的金融人才，是一个重要的时代命题。高职院校学生面对高门槛而就业率低的传统金融行业，可能并不具有竞争优势；但高职院校金融人才的自身的一些特性却可以满足巨大的市场缺口。第一，金融人才的使用，尤其是基础性工作，重在从业经验而不是学历；第二，部分岗位采用该层次的人才，可以节约人力成本；第三，对大专层次金融专业人才需求量最大的中小型企业占企业总数的大部分，因此需求量前景较好。

高职院校应该结合自身实际和市场需求，找到合适的人才培养方向和模式。互联网模式的金融快速发展就为高职院校财富管理人才提供了机会，各式各样大量的新型金融科技企业和工作岗位的源源不断的增加，这部分岗位主要是以客户服务和网络营销为主，指导客户如何选择产品购买产品，以及与此类似的基础性工作。这毫无疑问地给高职财富管理专业人才培养带来了大量崭新的就业机会和广阔的职业空间。

（四）职业岗位（群）的情况

财富管理行业提供了多种职业路径，每种职业都有其独特的职责和要求。主要的职业岗位包括：

1. 理财规划岗

岗位职责：设计和实施个人或企业的理财计划，包括资产配置、风险管理、财务规划等；提供专业的理财规划建议，如投资、税收筹划、退休规划、遗产管理等；根据市场动态和客户需求调整理财计划，确保客户资产增值。

专业要求：具备扎实的金融、投资、风险管理等专业知识；熟悉各类金融产品特性，能够根据客户需求制定合适的理财方案；具有良好的沟通能力和客户服务能力。

2. 投资顾问岗

岗位职责：负责对证券投资策略、资产配置方案进行研究；协助高端客户制定投资策略和资产配置方案；对内为营销团队提供专业知识支持，对外参加各种

投资交流活动。

专业要求：金融或相关专业；具备扎实的经济、金融、投资等领域理论知识；具有较强的市场分析、投资策略制定和风险控制能力；善于与高端客户沟通，提供个性化服务。

3. 保险代理人岗

岗位职责：开拓主顾客户，宣传公司品牌，销售保险产品；为客户提供个性化的财务顾问服务，提供专业的资产配置方案；维护已有客户，提供专业理财咨询和投资建议；递送保单，提供售后服务。

专业要求：品行端正、性格开朗、诚实守信；经济、金融、财经、会计、管理、营销等相关专业；具有良好的客户沟通、人际交往以及维系客户关系的能力；持有理财师、保险、证券、基金等资格证书者优先。

4. 金融产品营销岗

岗位职责：建立产品营销模式，制定产品营销政策及市场营销计划；策划业务营销方案、阶段性营销活动，并跟踪评估效果；参与产品研发过程，提出产品营销性需求；负责金融产品营销的规划、组织、策划、推广等环节的实施工作。

专业要求：具有金融、经济、统计等相关专业背景；熟悉金融市场，了解金融数据模型，具有较强的逻辑思维、沟通表达、组织协调能力；具有证券、基金行业投资经验者优先。

5. 售后服务岗

岗位职责：全面主持售后服务工作，确保服务质量及客户满意度；制定售后服务管理制度和业务流程工作标准；负责售后现场服务人员的监督和评审，提高服务质量；处理客户投诉和纠纷，维护客户关系。

专业要求：具备较强的客户服务意识和沟通能力；熟悉售后服务流程和质量管理体系；具有解决问题和应对突发事件的能力；有相关工作经验者优先。

这些岗位不仅要求专业知识，还需要良好的沟通能力、市场分析能力及高标准的服务态度。通过深入了解这些职业岗位的具体要求，我们可以更好地调整课程内容，以满足行业的实际需求。

（五）职业资格和行业规范要求情况

在财富管理行业中，从业人员通常需要具备一系列的职业资格，以确保其具

备从事该行业所需的专业知识和技能。以下是一些主要的职业资格要求：

1. 学历背景：财富管理行业的从业人员通常需要具备本科及以上学历，且以金融、经济、管理等相关专业为主。这些学历背景为从业人员提供了扎实的理论基础和宽广的知识面。

2. 专业证书：在财富管理行业中，许多从业人员会选择进一步获得专业证书，以增强自己的竞争力。例如，国家注册金融分析师(CFA)、注册会计师(CPA)、特许金融分析师(CFP)等证书，这些证书通常需要一定的学历背景和工作经验，以及通过严格的考试才能获得。

3. 金融从业资格证书：根据《金融从业规范 财富管理》(JR/T 0238.3—2021)金融行业标准，从业人员需要具备一定的金融从业资格证书，如银行从业资格证、证券从业资格证、基金从业资格证等。这些证书是从事金融行业的基本要求，也是从业人员专业能力的体现。

除了职业资格要求外，财富管理行业还有一系列的行业规范，以确保行业的健康有序发展。以下是一些主要的行业规范要求：

1. 职业道德与行为准则：财富管理行业的从业人员需要遵守职业道德和行为准则，包括诚信、公正、勤勉、专业等。这些准则要求从业人员在业务活动中保持诚信和公正，维护客户的合法权益，并不断提高自己的专业水平。

2. 知识体系与职业能力：根据《金融从业规范 财富管理》标准，从业人员需要具备完整的知识体系和职业能力，包括金融知识、投资知识、风险管理知识等。同时，还需要具备市场分析、投资决策、资产配置等职业能力，以满足客户的需求并实现资产的增值。

3. 职业能力水平评价：为了评估从业人员的职业能力水平，财富管理行业通常会采用一些评价标准和方法。例如，通过考试、业绩评估、客户评价等方式来评价从业人员的专业能力和服务质量。这些评价结果可以作为从业人员晋升、奖励和处罚的依据。

综上所述，财富管理行业对从业人员的职业资格和行业规范要求较高。从业人员需要具备扎实的专业知识和技能，同时遵守职业道德和行为准则，以确保行业的健康有序发展。高职院校在培养财富管理专业人才时，应充分考虑这些要求，优化课程设置和教学模式，提高学生的专业素养和实践能力。

（六）中高职学校课程设置情况

在财富管理专业中，高职学校的课程设置旨在为学生提供全面的金融、投资、理财知识和技能，以满足未来在财富管理行业从事相关职业的需求。以下是对财富管理专业中高职学校课程设置情况的清晰归纳：

1. 基础课程

金融学：深入解析金融市场的运作机制，包括货币政策、金融市场工具、金融机构等，帮助学生构建扎实的金融理论基础。

经济学：涵盖宏观经济学和微观经济学的基本原理，使学生能够理解和分析经济现象对金融市场和财富管理的影响。

2. 专业课程

证券投资基础：介绍证券投资的基本概念、理论和策略，包括股票、债券、基金等投资工具的分析和选择。

证券投资实务：作为专业核心课程，深入讲解证券投资的实际操作技巧和分析方法，包括宏观分析、行业分析、公司分析等。

金融科技基础：针对金融科技这一新兴业态，介绍其发展历程、现状和未来趋势，帮助学生快速适应金融科技环境。

3. 拓展课程

保险实务：介绍保险的基本原理和保险产品，培养学生的保险规划和营销能力。

金融产品营销：聚焦金融产品的市场营销策略和方法，帮助学生提升市场竞争力。

个人理财：针对个人投资者，提供个性化的理财规划和投资建议。

财富管理专业中高职学校的课程设置涵盖了从基础到专业、从理论到实践的全面内容，旨在培养适应现代金融市场需求的高素质财富管理人才。

（七）学生学习状况

根据调研发现，高职院校财富管理专业学生的学习状况可以从以下多个方面进行分析和归纳：

1. 学习动力与态度

学习动力：当代大学生在学习动力方面存在不足。部分学生缺乏对人生观、价值观的系统思考，不清楚为谁学习、为什么学习，这导致了学习动力的缺乏。

学习态度：虽然大多数学生能够认真对待学习，但仍有部分学生形成了死记硬背的不良学习习惯，缺乏对知识的理解，这在一定程度上影响了学习效果。

2. 学习方法与技能

学习方法：许多学生没有形成良好的学习方法，如平时上课忙于记笔记，课前预习不足，课后复习不到位。这导致他们在学习过程中难以做到高效和深入。

学习技能：在学习技能方面，学生普遍缺乏自主学习能力和自主研究能力。他们往往缺乏系统思考的习惯和能力，这在面对复杂问题时尤为明显。

3. 课程体系与实践教学

课程体系：目前高校课程体系存在的问题之一是注重理论知识的讲解，而忽略了实践教学的重要性。这导致学生虽然掌握了理论知识，但在实际操作中却显得力不从心。

实践教学：另外，由于财富管理专业的知识框架结构体系比较固定，许多教师没有时刻关注当前经济动态和衍生知识，导致教学内容无法及时更新。同时，由于许多教师缺乏企业工作经验，无法教会学生将方法论与实际情况有效对接，这进一步限制了实践教学的效果。

4. 学习资源与参与度

学习资源：在资源方面，财富管理专业往往不是所有高校的重点专业，因此在资源分配上可能存在一定不公平现象。这可能会影响学生的学习效果和积极性。

课堂参与度：课堂参与度是影响学习效果的重要因素之一。然而，由于财富管理专业的部分课程较为抽象和复杂，学生在自学过程中难以将抽象的理论具体化，这可能会影响他们的课堂参与度。

综上所述，高职院校财富管理专业学生的学习状况在多个方面存在不足。为了改善这种状况，学校应该加强对学生学习动力、学习态度、学习方法和技能的培养；同时，应该优化课程体系，加强实践教学环节，提高学生的实践能力和综合素质；此外，还应该关注学生的学习资源和参与度问题，为学生提供更好的学习环境和条件。

（八）调研结论

根据上述调研分析，我们可以得出以下结论：

1. 行业发展趋势明显：财富管理行业正随着金融市场的复杂化以及客户需求的多样化而持续扩展。高职院校财富管理专业学生作为行业的潜在新鲜血液，其所学知识和技能对于满足行业需求、推动行业发展具有重要意义。
2. 人才培养与行业需求存在偏差：当前高职院校在财富管理专业的课程设计和实践教学方面与行业的具体需求存在一定的差距。课程内容需要更新，更多地引入实务操作和最新行业动态，以提升学生的实战能力。
3. 职业技能与发展机会：财富管理专业人才的职业发展路径多样，从理财规划到投资顾问，再到金融产品营销等岗位，对专业知识和实操能力要求高。同时，随着金融科技的发展，创新能力和技术应用能力也成为了重要的职业竞争力。
4. 职业资格重要性：行业内对从业人员的专业证书和资格认证有明确要求，这对提升从业人员的专业性和服务质量具有重要作用。

（九）对策与建议

针对调研结论，我们提出以下对策与建议：

1. 加强产教融合：建立校企合作模式，引入金融行业的专业人士参与课程开发和教学，确保课程内容与市场需求紧密对接。
2. 课程体系优化：增加实践教学比重，如模拟投资操作、财富管理案例分析、金融工具运用等，强化学生的实际操作能力和解决问题的能力。
3. 培养创新与科技能力：结合金融科技的最新发展，增设相关课程，如金融数据分析、区块链技术基础等，提高学生的科技创新意识。
4. 强化职业规划指导：提供职业规划辅导和行业前沿知识讲座，增强学生的职业发展规划意识和行业趋势洞察力。
5. 提升职业资格认证：鼓励和支持学生参加金融行业从业资格证的学习和考试，增强其职业竞争力。
6. 增强终身学习观念：鉴于金融行业的快速变化，培养学生的终身学习能力，使其能够不断更新知识和技能，适应行业的发展。

通过实施以上对策，高职院校的财富管理专业可以更好地满足行业需求，培

养出更多具备专业知识、实操能力和创新精神的高素质人才，进一步促进财富管理行业的健康发展。

附件 2

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
- 所属专业群：大数据与财务管理专业群

二、入学要求

- 要求：普通高级中学、中等职业学校毕业或具备同等学力

三、修业年限

- 年限：学制 3 年，弹性学习不超过 6 年

四、职业面向

学段	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	职业技能等级证书、社 会认可度高的行业企业 标准和证书举例
高职	财经商贸大类 (53)	金融类 (5303)	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)	投资顾问岗、保险代 理人岗、金融产品营 销岗、售后服务岗、 金融数据分析岗、财 务分析岗	金融大数据处理 1+X 证 书; 家庭理财规划 1+X 证 书; 金融智能投顾 1+X 证 书; 证券从业资格证书; 基金从业资格证书; 银行 从业资格证书; 理财规划 师职业证书

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

本专业学生应在系统学习专业知识并完成有关实习实训基础上，全面提升素质、知识、能力，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，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. 能够熟练掌握与本专业从事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，了解相关产业文化，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感 and 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、信息技术、英语等文化基础知识，具有良好的科学素养与人文素养，具备职业生涯规划能力：

4. 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：

5. 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定理财规划方案：

6. 掌握人工智能、大数据等信息技术基础知识，具有适应金融行业数字化发展需求的基本专业技能：

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、分析和管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. 具有终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识、综合运用知识分析问题和解决问题的能力：

11. 具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力，具有一定的国际视野和跨文化交流能力：

12. 掌握基本身体运动知识和至少 1 项体育运动技能，达到国家大学生体质测试合格标准，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. 弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代精神，热爱劳动人民、珍惜劳动成果、树立劳动观念、积极投身劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养、劳动技能。

六、课程设置及要求

（一）人才培养模式

财富管理专业的人才培养模式注重理论与实践相结合，旨在培养具备扎实专业知识、卓越实践能力和高度职业素养的财富管理人才。该模式通过构建完善的课程体系，涵盖个人理财、保险实务、商业银行综合业务、税务规划、金融产品营销等核心课程，确保学生掌握财富管理的专业知识和技能。同时，加强实践教学环节，包括校内实训、校企合作项目等，让学生有机会在实际环境中运用所学知识，提升实际操作能力和解决问题的能力。此外，该模式还注重培养学生的职业素养，强调职业道德、职业精神和创新创业能力的培养，以适应财富管理行业的快速发展和不断变化的市场需求。通过综合评价和持续改进机制，确保人才培养质量不断提升，为财富管理行业输送更多高素质、多能力的专业人才。

（二）课程体系设计

1. 课程设计及实现路径

基于人才培养模式，实现文化与技术双赋能，通过素养培育与技术培育的实现过程，完成职业发展能力的培养。开发契合产业升级带来的新技术、新岗位、新业务，推进专业课技术赋能升级换代，推动技术赋能课程及课程内容逐步提高。以课程思政为引导，将思政元素、职业素养、学校文化，财富管理文化的精神内涵融入专业课程，培养高素质复合型职业人才。素养能力的培养通过公共基础课程和隐性素养课程（课程思政），实现职业素养的培养。为了更好地实现数字信息时代对于财富管理的要求，课程体系的技术路径通过显性技术课程（金融数据分析与应用、区块链金融等）和隐性技术课程实现。隐性技术课程将智能技术与传统财富管理课程融合，以业务场景为载体，以技术实现为手段，实现“财富管理+智能技术”的课程体系设计。

2. 专业课程体系设计思路

财富管理专业的课程设计思路旨在培养学生适应现代金融行业的财富管理需求。课程设计将围绕财富管理岗位的核心能力，构建逐级递进的课程体系。通过基础课程如《金融学基础》、《经济学基础》等，奠定学生的专业理论基础，并培养基本职业素质。为了提升学生的实际操作能力，我们将设置《商业银行综合业务》、《保险实务》、《金融营销》等课程，让学生在模拟环境中进行财富管理方案的制定和营销实践。同时，通过《财富管理岗位综合实训》等课程，培养学生的综合核算能力和业务处理能力。考虑到大数据和智能化对财富管理行业的影响，我们特别设计了一系列课程，如《金融数据分析与应用》、《区块链金融》等，使学生掌握大数据信息的收集、分析及辅助决策应用能力。整个课程设计思路将确保学生

的专业能力、实践能力和职业素养得到全面提升，以适应财富管理行业的快速发展和变化。

3. 实践教学体系设计

实践教学体系基于岗位核心工作能力设计，按照单项技能训练、岗位综合能力训练和实操训练递进的顺序设计。对于每一门专业课程，均以工作任务为导向，完成单项技能训练。

（三）课程描述

1. 公共基础课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	思想道德与法治 (一) - (二)	3	48	1.帮助学生理解马克思主义世界观、人生观、价值观、道德观和法治观的基本原理。 2.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，引导学生尊重和维护宪法法律权威，帮助大学生提高思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大任的时代新人。	针对新时代大学生成长过程中面临的思想和法律问题，主要包括马克思主义人生观、理想信念、中国精神、社会主义核心价值观、社会主义道德观特别是职业道德教育、中国特色社会主义法治观教育等内容。
2	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	1.帮助学生理解习近平新时代中国特色社会主义思想的重大意义、科学体系、丰富内涵、精神实质、实践要求。 2.引导学生深刻理解习近平新时代中国特色社会主义思想贯穿的马克思主义立场观点方法。 3.帮助学生增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。	主要讲授习近平新时代中国特色社会主义思想及其历史地位、新时代坚持和发展中国特色社会主义的总目标总任务、“五位一体”总体布局、“四个全面”战略布局、全面推进国防和军队现代化、中国特色大国外交、坚持和加强党的全面领导等内容。
3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	1.帮助学生准确把握马克思主义中国化的历史进程和理论成果，理解毛泽东思想、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是一脉相承又与时俱进的科学体系。 2.引导学生深刻理解中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好，坚定“四个自信”。	以马克思主义中国化为主线，主要讲授马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位、指导意义和实践要求，包括“毛泽东思想”、“邓小平理论”、“三个代表”重要思想、科学发展观和“习近平新时代中国特色社会主义思想”三个部分。
4	形势与政策 (一) - (六)	1	48	帮助学生准确理解党的理论创新最新成果、国内国际形势及党和国家决策部署，引导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，坚定“四个自信”。	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问题。

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
5	劳动教育（一）-（二）	1	16	1.提高学生的劳动能力，丰富学生的劳动知识技能，增强学生劳动创新创造技能。 2.教育引导学生树立正确的劳动价值观、崇尚劳动、尊重劳动，培养学生爱岗敬业的工 作态度，增强学生责任意识，提升学生综合 职业素养。	通过有目的、有计划地组织学生参加日 常生活劳动、生产劳动和服务性劳动， 实现技术赋能。学生通过自我劳动、义 务劳动、勤工俭学、社会实践、志愿服 务、企业实践等，让学生动手实践，出 力流汗，接受锻炼，磨炼意志。
6	体育与健康(一)- (四)	6	120	通过合理的体育教育和科学的体育锻炼过 程，达到增强体质、增进健康和提高学生体 育素养，养成良好的行为习惯，形成健康的 生活方式，培养良好的体育道德和合作精神。	健身运动的基本方法和技能；常见运动 创伤的处理方法，体能测试和评价体质 健康状况；全面发展体能的知识与方 法；人体需要的健康营养食品等。
7	大学生心理健康 教育(一)-（二）	2	32	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、情绪调控能力，挫折应对能 力、自我调节能力，切实提高心理素质，培 养学生自尊自信、理性平和、积极向上的健 康心态，促进学生心理健康素质与思想道德 素质、科学文化素质协调发展。	心理学有关理论和基本概念；心理健康 的标准及意义；大学阶段人的心理发展 特征及异常表现，自我调适等基本知 识；心理调适技能、自我探索技能、环 境适应技能、生涯规划技能、学习发展 技能等。
8	大学生职业生 涯规划	1	16	使学生能正确认知自我，了解职业环境和社 会需求，树立正确的择业观，掌握求职技巧， 提高自身的就业竞争力和职业素养。	职业生涯规划步骤；自我认知的霍兰德 人职匹配测试法、MBTI人格特征测试 法、技能测试方法以及价值观测试方法 和职业测评法；职业认知的生涯人物访 谈法、招聘信息分析法；职业目标确立 的SMART原则和目标的树型分解法； 就业信息的搜集渠道和方法、求职材料 的制作和投递方法、笔试及面试流程及 技巧；求职过程中常见的侵权、违法行 为；就业形势、了解就业政策法规。
9	就业指导	1	16	使学生认识自己，了解职业特性、专业要求 和就业形势，帮助学生树立正确的职业理想 和择业观念，合理规划自己的职业生涯；通 过职业意识的训练与指导，掌握求职择业技 巧，提高就业能力和职业素养，为择业、就 业和自主创业做好充分的准备。	自我认知的途径和方法；了解职场的元 素，认识职场的途径和方法；理解职业 生涯规划及做好职业生涯规划对自己 学业和人生事业的重大意义；现实的就 业形势与政策法规；就业信息搜索方 法，求职择业的方法与技巧；就业心理 问题自我调适的方法和技巧；入职面 试、笔试等的技巧和原则。
10	创新创业教育 (一) - (二)	2	32	使学生掌握创新思维、创新技法和创业基础 等知识和专业创新实践等技能，提升团队协	创新意识的含义、作用及类型；创新与 创业的关系；常见的创新技法；创业所

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				作和管理、增强创新意识、提高综合素养等方面关键能力，培养学生主动适应国家社会经济发展和人的全面发展需求，正确理解创新与职业生涯发展的关系，树立正确的价值观和就业观。	需的基本知识；创业者的人格特质；创业精神的内涵和培养方式；创业构想及产生途径；创业团队的概念、成长特征，团队的冲突管理和制定方法；商机识别的主要影响因素和识别过程；商业风险的类型和防范方法；股权融资与债权融资，握融资的渠道，熟悉融资的过程等。
11	军事理论与技能训练	3	128	使学生掌握基本军事理论，增强国防观念，国家安全意识，初步掌握我国军事理论的主要内容等知识和军事训练等技能，培养学生学习和独立思考的能力，增强学生的参军报国想法、国防观念、国家安全意识，弘扬爱国主义精神，传承红色基因等方面关键能力，提高学生国防综合能力方面的职业素质。	国防、现代国防含义及类型，我国国防历史和现代化国防建设的现状；国家安全的内涵和原则、世界军事及我国周边环境；军事思想的形成和发展过程，我国古代军事思想、毛泽东军事思想、邓小平和江泽民新时期军队建设思想、胡锦涛国防和军队建设思想以及理解习近平强军思想的科学内涵和主要内容；战争的内涵、特点、发展历程，新军事革命的基本内涵、发展演变，机械化战争、信息化战争的形成、主要形态、特征、代表性战例和发展趋势；各国信息化作战平台的发展现状；信息化杀伤武器对现代战争的影响。
12	应用文写作	2	32	使学生掌握职场公务应用文和个人人际交往应用文的基本技能，包括通用类文书、党政机关、商务活动文书、契约文书等文种写作理论知识和写作技巧、文档处理技能，提升逻辑思维、品读、分析、书面交际等方面关键能力，形成具有较强政治素养、恪守法规意识、务实严谨、规范写作的职业素质。	了解应用文的性质、特点、写作基本要求；区别应用语体与文学语体的不同；职场公务处理和个人交往活动中“必需、够用”文种的写作基本理论、写作技巧；能写作规范的应用文；运用各类文种处理事务，解决实际问题。
13	大学英语（一）-（二）	4	64	促进学生英语学科核心素养的发展，培养具有中国情怀、国际视野，能够在日常生活和职场中用英语进行有效沟通的高素质技术技能人才。	英语语音、词汇、语法、语篇和语用知识；英语听、说、读、看、写、译技能；识别、运用恰当的体态语言和多媒体手段；根据语境运用合适的策略，理解和表达口头和书面话语的意义，有效完成日常生活和职场情境中的沟通任务等。
14	数字素养与技能	2	32	使学生掌握常用的工具软件和信息化办公技术，了解云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链、虚拟现实与元宇宙等新兴信息技术，具备支撑专业学习的能力，能在日常	信息技术对人类生产、生活的重要作用；现代社会信息技术发展趋势；常用工具软件和信息化办公技术；云计算、大数据、人工智能、物联网、区块

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
				生活、学习和工作中综合运用信息技术解决问题等技能；提升学生信息意识、计算思维、等。 促进数字化创新与发展能力，树立正确的信息社会价值观和责任感，培养学生独立思考和主动探究能力等方面的职业素质。	链、虚拟现实与元宇宙等新兴信息技术

2.专业（技能）课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	经济数学（B）	3	48	1. 掌握经济学中的一些术语 2. 熟悉经济学中常用的函数 3. 学会应用变量数学的方法分析和研究自然现象中的数量关系 4. 培养抽象思维、逻辑思维能力、数学的思想、方法和技巧	极限和连续、一元函数微分学、一元函数积分学、常微分方程、线性代数初步
2	经济学基础	2	32	1. 掌握经济学的基本概念、原理和分析方法，为理解现实经济问题提供理论支撑。 2. 培养运用经济学知识分析、解决经济现象和经济问题的能力，为未来的职业发展和终身学习奠定坚实基础。	经济学的基本内容及原理、供求理论、生产理论、消费理论、完全竞争市场、完全垄断市场、成本理论、分配理论、市场失灵与微观经济政策。
3	证券基础知识	2	32	1. 了解证券投资的基础理论 2. 掌握从事证券投资的主要方式与方法	证券市场概述、股票、债券、基金、金融衍生工具、证券市场运行、证券中介机构、证券市场法律制度与监督管理
4	金融科技基础	4	64	1. 熟悉金融科技的业务形态 2. 掌握金融科技的基本技能	课程内容多种金融科技业务形态概述及实训练习。
5	区块链金融	4	64	1. 了解区块链的起源、发展、各行业的应用需求 2. 理解并掌握区块链、密码技术、共识机制、激励机制、P2P 网络基本知识原理 3. 掌握区块链中典型非对称加密技术、智能合约、哈希算法和密码算法的技术应用 4. 领会典型金融行业的痛点以及了解相应的区块链的解决办法	区块链金融概述、区块链基本概念、区块链技术原理、区块链发展前景及挑战、区块链-链设计、区块链+票据、区块链+供应链金融、区块链+资产证券化、区块链+跨境支付、区块链+航空意外险、区块链+债券、区块链技术的国际监管与国内思考
6	人工智能概论	2	32	1. 掌握人工智能的基本概念和原理 2. 培养科学态度与爱国情怀	人工智能概述、计算机视觉与自然语言处理、知识与知识表示、搜索技术、机器学习、人工神经网络与深度学习

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
7	供应链金融实务	2	32	1. 能够分析供应链金融的实施条件分析 2. 能够进行物流金融业务开发 3. 能够针对不同的物流金融模式开展业务 4. 能够对物流金融进行风险控制与管理。	供应链金融的发展背景和现状、供应链金融概述、供应链金融的实践案例、供应链金融风险管理、供应链金融的研究问题与方法
8	金融数据分析与应用	4	64	1. 掌握基本数据分析方法 2. 了解分析方法如何在不同金融实例中发挥价值	概率基础、数据预处理、从数据看整体、假设检验、相关与回归、序列分析与趋势分析、VaR 模型
9	保险实务	2	32	1. 理解保险的概念、原则 2. 熟悉保险的分类	保险概念、保险原则与保险合同、人身保险、财产保险、保险公司的经营与管理、保险监管、保险营销
10	商业银行综合业务	4	64	1. 明晰银行柜员、大堂经理、客户经理等岗位业务操作的相关业务知识及各项业务的操作要点； 2. 熟练使用仿真实训软件，具备各项业务处理的基本操作技能； 3. 利用相关实训软件，最大限度地反映商业银行实际工作情况，使学生具备胜任银行相关岗位工作的能力	商业银行储蓄存储业务、对公存款业务、支付结算业务、对公贷款业务、个人贷款业务等
11	证券投资实务	4	64	1. 掌握股票交易软件的操作和使用 2. 掌握宏观经济形势的分析和资料的整理 3. 掌握行业报告及业务形势的分析方法 4. 掌握公司基本信息查阅及公司财务报表分析基本方法 5. 看懂 K 线、K 线组合、掌握切线分析、形态分析、指标分析等技术分析方法	证券投资基本分析、证券投资行业分析、证券投资 K 线及 K 线组合分析、技术指标分析
12	金融营销	4	64	1. 了解金融营销的发展现状，熟悉营销的基本流程操作、渠道和模式 2. 了解金融企业营销策略 3. 理解金融市场调研与营销环境分析的方法 4. 熟悉与客户沟通的方法技巧 5. 掌握不同金融机构营销人员岗位职责	金融服务营销团队建设、金融服务营销策略、金融市场调研与营销环境分析、金融服务营销目标市场选择与定位、金融服务品质评价与客户关系维护、金融机构营销等
13	税务筹划	4	64	1. 掌握常见税种税务筹划的常见方法 2. 掌握个人理财综合税收筹划方法 3. 掌握税收筹划风险	增值税筹划、个人所得税筹划、其他税种筹划、个人理财税收综合筹划

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
13	理赔实务	2	32	1. 熟悉理赔的基本知识和技能 2. 掌握理赔、定损、赔款理算、保险公估等知识的运用能力	承保实务、理赔实务、现场查看、损失赔偿、赔款理算
14	经济法	4	64	1. 了解经济生活中常见的民事法律知识 2. 增强学生的法律意识和维权意识。	公司企业法律制度、合同法、市场规制法律制度、劳动法律制度、知识产权法、经济仲裁与诉讼
15	信托与租赁	2	32	1. 熟悉信托的职能、概念和本质 2. 掌握不同类型信托的特点和作用 3. 掌握租赁的概念及租金的计算方式	信托关系与其设立、信托机构的设立和经营管理、个人信托业务、公司信托业务、公益信托业务、资金信托业务、租赁概述、融资租赁公司管理、融资租赁合同、租金
16	健康险实务	2	32	1. 掌握医疗险的底层配置逻辑 2. 掌握重疾险的底层配置逻辑 3. 能够针对不同的需求制定针对性的方案 4. 能够解答客户的疑虑	医保的不足、医疗险的配置逻辑、重疾险配置逻辑、重疾险产品分析、反对问题处理、需求分析。
17	金融服务礼仪	2	32	1. 了解商务礼仪在商务活动和社会交往中的重要性 2. 熟悉商务礼仪的基本知识 3. 熟悉各种商务礼仪规范、礼仪技巧和操作方法	金融服务礼仪概述、商务人士形象塑造、日常事务礼仪、职场沟通礼仪、商务会面礼仪、商务推销礼仪、商务专题活动礼仪、商务会议与谈判礼仪、商务宴请礼仪、涉外商务礼仪。
18	Excel 数据处理与可视化	2	32	1. 掌握 Excel 的基本操作 2. 掌握 Excel 的数据处理中的应用	数据获取、数据处理、数据分析与可视化
19	python 基础	2	32	1. 独立完成 Python 脚本编写 2. 针对 Python 脚本进行优化和修改 3. 对 Python 代码进行异常检测和审计	Python 环境的配置、Pycharm 软件安装、代码基础知识、流程控制、字符串常见操作、组合数据类型、函数使用、文件操作、类与对象、异常捕获等
20	企业财务分析	2	32	1. 了解和掌握财务分析的内容 2. 运用各种财务指标进行财务分析	财务分析的意义及内容、财务分析的方法、财务指标分析、综合财务分析与评价
21	财富管理岗位综合实训	2	56	1. 掌握财富管理的核心理论知识,包括金融市场、投资工具、风险管理、资产配置等,并具备实际操作技能 2. 提升学生的投资分析、决策、风险管理等实践能力	金融市场与产品分析、投资策略与资产配置、风险管理、模拟投资操作
22	毕业综合项目	3	84	检验学生综合运用所学专业知识和解决问题的能力	实践技能强化、项目管理与团队协作、创新思维培养

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
23	岗位实习	24	576	1. 了解财富管理行业的实际运作流程、岗位职责和岗位要求 2. 提升学生的专业技能和实际操作能力	在导师或同事的指导下，参与实际工作，如客户接待、市场分析、投资顾问等。实习结束后，撰写实习总结报告，总结实习经历和收获，同时接受实习单位和学校的反馈和评估。

3.专业（群）平台课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	管理学基础	2	32	1. 增强学生企业管理的素养 2. 树立现代管理的观念 3. 掌握解决实际管理问题的能力	管理与管理者、管理理论的发展、决策、计划、组织与组织设计、领导与领导理论、激励与激励理论、控制
2	财政金融基础	2	32	1. 掌握货币、金融机构等概念定义 2. 熟悉不同金融机构体系的运作与政策环境 3. 熟悉金融基础概念在现代社会的体现和应用	货币与货币制度、信用与信用工具、利息与利息率、金融机构与三大支柱、商业银行与派生存款、中央银行与货币政策、货币供求均衡与通货膨胀
3	智能会计基础	4	64	1. 理解和掌握基础会计的基本概念、原则和规范 2. 掌握财务会计的核心技能	会计的概述、会计基本假设、会计基础、会计要素与会计科目、财务报表

4.专创赛证融通课程

序号	课程名称	学分	学时	课程目标	主要教学内容
1	个人理财实务	4	64	1. 正确认识金融理财的概念及理财规划师职业定位 2. 掌握理财规划的基本能力 3. 提高学生个人理财的能力	认识个人理财及理财行业、货币时间价值与理财资讯平台的运用、开拓客户与客户评价、客户家庭财务分析与诊断、现金规划、子女教育金规划、保险规划、投资规划、退休规划、财富传承规划、税务筹划
2	1+X 金融智能投顾	2	32	1. 掌握投资的内容及相应的方法。 2. 学会能与客户进行沟通，了解客户信息及要求 3. 能够对客户个人以及家庭进行现金、消费教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划	基金相关性策略与另类投资、人寿保险与财富管理、公司价值分析、大宗商品与贵金属、税收养老与传承规划、智能获客和智能客服、用户画像、智能投顾

七、教学进程总体安排

(一) 教学进程安排

2024 级财富管理专业教学进程安排表

课程属性	课程性质	课程模块	课程编码	课程名称	学分	总学时	课时分配表		考核方式	周学时/教学周数						开课学院	课程说明
							理论学时	实践学时		一	二	三	四	五	六		
公共基础课程	必修课	思想政治理论模块	GB102101001-2	思想道德与法治（一）-（二）	3	48	40	8	考试	1.5	1.5					马院	
			GB102103001	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	32	24	8	考试			2				马院	
			GB102102001	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	48	32	16	考试				3			马院	
			GB102104001-6	形势与政策（一）-（六）	1	48	32	16	考查	讲 4	讲 4	讲 4	讲 4	实践	实践	马院	根据教社科〔2018〕1号文件规定《形势与政策》专科每学期不低于8学时，共计1学分。其中1-4学期为课堂教学，5-6学期为实践教学。
		思想政治理论模块小计			9	176	128	48		1.5	1.5	2	3	0	0		
		通识课程模块	GB101501001-4	体育与健康（一）-（四）	6	120	8	112	考查	2	2	①	①			基础	
			GB100601001-2	大学生心理健康教育（一）-（二）	2	32	32		考查	1	1					学工	
			GB100602001	大学生职业生涯规划	1	16	8	8	考查	1						学工	
			GB100602002	就业指导	1	16	8	8	考查				1			学工	

能 课	（技	课	必修	专业	GB101801001-2	创新创业教育（一）-（二）	2	32	16	16	考查	1	1					创院	第一学期开设创新创业教育理论，第二学期开设创新创业教育实践	
					GB100603001	军事理论与技能训练	3	128	16	112	考查	1						学工		
					GB100701001-2	劳动教育（一）-（二）	1	16	8	8	考查	0.5	0.5					总务		
					GB101503001	应用文写作	2	32	16	16	考试		2					基础	数字金融学院各专业于第二学期开设	
					GB101505001-2	大学英语（一）-（二）	4	64	32	32	考试	2	2					基础		
					GB101303001	数字素养与技能	2	32	16	16	考查	2						数技	数字金融学院各专业于第一学期开设	
					通识课程模块小计		24	488	160	328		10.5	8.5	0	1	0	0			
					公共实践课模块	GB100604001	第二课堂	4	--	--	考查	①	①	①	①			学工	根据《共青团广东财贸职业学院委员会“第二课堂成绩单”制度实施办法（2024年修订）》（粤财院〔2024〕13号）执行。	
					公共必修课合计		37	664	288	376		12	10	2	4	0	0			
					公共选修课	公共选修课模块	中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、国家安全教育、节能减排、绿色环保、金融知识、社会责任、人口资源、海洋科学、管理、人文素养、科学素养、中华优秀传统文化、音乐鉴赏、摄影技巧、舞蹈表演、初级版画、毛笔书法、硬笔书法、艺术概论、合唱基础等	2	32	32		考查		2					马院学工基础数创等	公共选修课至少需修满6学分，美育类课程至少2学分。此外，学生必须从中共党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、国家安全教育、中华优秀传统文化等课程中选修一门。
								2	32	32		考查			2					
								2	32	32		考查				2				
								2	32	32		考查					2			
					公共选修课模块小计		6	96	96	0		0	2	2	2	2	0		额定6学分	
					公共基础课合计		43	760	384	376		12	12	4	6	2	0			
					能课	（技	课	必修	专业	ZB101102001	管理学基础	2	32	22	10	考查	2			

群 平 台 课 模 块	ZB101401001	财政金融基础	2	32	22	10	考试	2						数金	高水平专业群平台课
		智能会计基础	4	64	44	20	考查			4				数金	高水平专业群平台课
专业群平台课模块小计			8	128	88	40		4	0	4	0	0	0		
专 业 基 础 课 模 块		经济数学（B）	3	48	28	20	考试	3						基础	
	ZB101401002	经济学基础	2	32	16	16	考试	2						数金	
	ZB101405006	证券基础知识	2	32	16	16	考查		2					数金	
		金融科技基础	4	64	20	44	考查		4					数金	
		区块链金融	4	64	28	36	考查			4				数金	
		人工智能概论	2	32	16	16	考查			2				数金	
		供应链金融实务	2	32	16	16	考查				2			数金	
		金融数据分析与应用	4	64	32	32	考查				4			数金	
专业基础课模块小计			23	368	172	196		5	6	6	6	0	0		
专 业 核 心 课 模 块		保险实务	2	32	20	12	考查		2					数金	
		商业银行综合业务	4	64	24	40	考查			4				数金	
		证券投资实务	4	64	22	42	考查				4			数金	
		金融营销	4	64	28	36	考查				4			数金	
		税务筹划	4	64	34	30	考试				4			数金	
		理赔实务	2	32	16	16	考查				2			数金	
		经济法	4	64	28	36	考试			4				数金	
专业核心课模块小计			24	384	172	212		0	2	8	14	0	0		

专业选修课	专业实践模块		财富管理岗位综合实训	2	56		56	考查					②		数金				
			毕业综合项目	3	84		84	考查						③	数金				
			岗位实习	24	576		576	考查					④	⑳	数金				
		专业实践模块小计			29	716	0	716		0	0	0	0	0	0				
	专业必修课合计			84	1596	432	1164		9	8	18	20	0	0	0				
	数据分析		Excel 数据处理与可视化	2	32	16	16	考查		2						数金	限选课至少修满 6 学分		
			python 基础	2	32	16	16	考查			2					数金			
			企业财务分析	2	32	16	16	考查				2				数金			
		理财顾问		信托与租赁	2	32	16	16	考查		2							数金	
				健康险实务	2	32	16	16	考查			2						数金	
				金融服务礼仪	2	32	16	16	考查				2					数金	
		专业限选课模块小计			6	96	48	48		0	2	2	2	0	0	0			
		专创赛证融通课模块		个人理财实务	4	64	22	42	考查		4							数金	额定 6 学分，提供若干门专创赛证融通课程
				1+X 金融智能投顾	2	32	16	16	考查				2					数金	
	专创赛证融通课模块小计			6	96	38	58		0	4	2	0	0	0					
	专业选修课合计			12	192	86	106		0	6	4	2	0	0	0		额定 12 学分		
专业（技能）课程合计				96	1788	518	1270		9	14	22	22	0	0					
总计（总学分/总学时）				139	2548	902	1646		21	26	26	28	2	0					

（二）教学学时分配

财富管理专业各类课程学分学时比例表

课程属性	课程性质	课程模块	小 计		小 计	
			学 分	比 例	学时	比 例
公共基础课程	必修课	思想政治理论模块	9	6.47%	176	6.91%
		通识课程模块	24	17.27%	488	19.15%
		公共实践课模块	4	2.88%	0	0.00%
	公共选修课	公共选修课模块	6	4.32%	96	3.77%
合 计			43	30.94%	760	29.83%
专业（技能）课程	必修课	专业群平台课模块	8	5.76%	128	5.02%
		专业基础课模块	23	16.55%	368	14.44%
		专业核心课模块	24	17.27%	384	15.07%
		专业实践课模块	29	20.86%	716	28.10%
	专业选修课	专业限选课模块	6	4.32%	96	3.77%
		专创赛证融通课模块	6	4.32%	96	3.77%
合 计			96	69.06%	1788	70.17%
总 计			139	100%	2548	100%
实践教学学时			1646			
实践教学学时占总学时比（%）			64.60%			
公共基础类课程学时占总学时比（%）			26.06%			
选修课学时占总学时比（%）			11.30%			

（三）教学学历周安排

教学学历周安排表

学年	学期	教学周		机动安排（含改卷、集中实训等）	入学教育（含军训）	合计
		课程教学（含实训）	考试			
一	一	14	1	1	2	18
	二	18	1	1	0	20
二	三	18	1	1	0	20
	四	18	1	1	0	20
三	五	20	0	0	0	20

	六	20	0	0	0	20
合计		112		4	2	118

八、实施保障

（一）校企合作

建立与北京指南针科技有限公司、广州经传多赢投资咨询有限公司、深圳中安保险公估有限公司等龙头企业深度融合的协同、协作机制。建立校外实训基地、教师实践教学示范基地，联合开发专业课程，共同制定人才培养方案，共同举办师资培训，实现校企协同育人和协作创新。校企深度合作，实现企业实战课堂。在深化企业会计课程建设的过程中，进一步延伸引企入校的理念，与企业合作，转换教学场景，构建职业化氛围，探索校企双师授课的模式。

（二）师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例为 53:1，双师素质教师占专业师比为 50%，专任教师队伍职称、年龄结构合理，形成合理的队伍结构。专业部分师资列表如下：

序号	姓名	年龄	职称	学位	双师状况
1	杨子荀	33	无	硕士	是
2	黄珍	37	讲师	硕士	是
3	魏红丽	50	讲师	学士	是
4	曹悦	27	无	硕士	是
5	韩翌	29	无	硕士	是
6	肖蔚	31	无	硕士	是

2. 专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融相关专业本科及以上学历；有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具

有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每5年累计不少于6个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

专业带头人黄珍能够较好地把握国内外行业、专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，课程体系设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

主要从相关行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，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教学任务。

（三）教学设施

1. 校内实训基地

按照“职业化、智能化、共享化”的标准和要求建设实训环境，学院为课程提供环境支撑，建设了三个实训基地。满足财富管理基本技能训练、职业技能比赛训练、学生创新创业等课程的教学需要。

序号	实践基地名称	主要项目名称
1	智慧金融体验中心	金融基本业务素养训练模块、金融基本技能训练模块、银行核心业务岗位（大堂经理、理财经理、综合柜员、客户经理）训练模块
2	综合理财实训室	证券投资分析、保险实务
3	金融科技虚拟仿真中心项目	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

部分实训室功能如下：

智慧金融体验中心：配置实训工作台，计算机（安装教学管理系统以及相关实训系统）、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料 and 工具；互联网接入环境。支持信息化实训。

综合理财实训室：配置实训工作台，计算机（安装教学管理系统以及相关实训软件）、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料 and 工具；互联网接入环境。支持模拟企业

经营实训。

金融科技虚拟仿真中心项目：配置实训工作台，计算机（安装教学管理系统以及会计综合实训软件）、投影设备和音响设备；文件柜以及相关实训用资料 and 工具；互联网接入环境。支持金融科技类专业课程实训。

2. 校外实训基地

具有稳定的校外实训基地。能够提供开展财富管理专业相关实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师确定，实训管理及实施规章制度齐全。专业实习实训的校外实训基地包括：北京指南针科技发展股份有限公司、广州经传多赢投资咨询有限公司、深圳中安保险公估有限责任公司等。

3. 学生实习基地基本要求

具有稳定的校外实习基地。能提供金融产品营销、保险公估等相关实习岗位；能涵盖当前财富管理专业的主流实务，可接纳一定规模的学生实习；能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理；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。

4. 支持信息化教学基本要求

具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等的信息化条件。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

（四）教学资源

主要包括能够满足学生学习、教师教学和科研等需要的教材、图书资料以及数字资源等。

1. 教材选用

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校建立了由专业教师、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。鼓励校企共同编制教材，教材编写与产业需求、岗位职业标准和 1+X 证书标准对接，契合模块化课程，打造立体化活页式教材。专业使用的部分教材包括：

课程名称	教材名称	出版社	备注（行业统编、
------	------	-----	----------

			校企合作)
商业银行综合业务	《商业银行综合柜台业务》	高等教育出版社	行业统编
金融科技基础	《金融科技理论与应用》	人民邮电出版社	校企合作
经济法	《经济法实务（第4版）》	人民邮电出版社	行业统编
金融营销	《金融服务营销（第2版）》	高等教育出版社	行业统编
保险实务	《保险基础与实务》	人民邮电出版社	行业统编
金融数据分析与应用	《金融数据统计分析》	中国金融出版社	行业统编
个人理财实务	《个人理财》	北京理工大学出版	行业统编
信托与租赁	《金融信托与租赁（第四版）》	东北财经大学出版社	行业统编
区块链金融	《区块链金融》	西安交通大学出版社	行业统编
Excel 数据处理与可视化	《Excel 数据处理与可视化》	电子工业出版社	校企合作
python 基础	《Python 快速编程入门（第2版）》	人民邮电出版社	行业统编
健康险实务	《医疗保险通关秘籍》	哈尔滨工程大学出版社	行业统编
金融服务礼仪	《商务礼仪案例与实践》	中国工信出版集团	行业统编

2. 图书文献配备

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。

专业

类图书文献包括：有关财会专业理论、技术、方法、思维以及实务操作类图书。

3. 数字教学资源

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。

（五）教学方法

1. 推行基于业务场景的行动导向教学。借鉴新加坡教学工厂的教学模式，倡导“在业务场景中中学理论，在理论应用中强实践”的教学理念，开发以职业为导向的专业课程，以企业经济业务场景驱动会计课程学习。通过上班式课程将工作任务与知识性学习有机串联，变革学生角色，让学生以“职业人”的身份在企业工作环境中自主工作、独立学习、共同研究。

2. 利用信息技术，实现智慧课堂和移动课堂。借助校内财贸在线平台和校外蓝墨云班课、雨课堂、千聊等移动教学平台，利用校内智慧教室、财务共享体验中心等智慧学习空间，实施线上线下混合式教学，达到“简、通、活”的课堂教学效果：师生通过简单的操作，转换手机、投屏、终端等多种学习工具，就能实现课堂互动，达到课前、课中、课后、课外的环

环相通，通过随机抢答、弹幕等工具激活课堂氛围，将“低头族”学生变为课堂学习的主体。

（六）学习评价

建立“主体多元，成效导向、过程评价”的全过程闭环学习评价模式。

1. 主体多元

探索与实践校企“双主体”评价及“能力+素养”双分测评，即“能力学分、素养积分”并行的综合能力评价机制。同时，在课程内部建立多元评价机制。在财富管理岗位综合实训等课程中，按分岗的要求组织教学，过程性评价，按照组员自评、小组互评、教师评价三种方式进行加权综合评价。

2. 成效导向

在课程中实施以职业能力考核为主线的评价方法，使工作成果与学业评价有机结合。

3. 过程评价

在主要实训课程中，注重过程性考核和结果性考核相结合，强化过程性考核。

（七）质量管理

1. 学校专门成立了教学督导与评价中心，组建了专业建设与教学指导委员会，建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全了专业教学质量监控管理制度，完善了课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 学校和二级学院完善教学管理机制，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。

3. 学校建立了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。

4. 专业教研组织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。

（八）继续学习深造建议

本专业学生可以继续完成本科深造，亦可通过考试取得注册会计师、管理会计师等专业证书提升专业能力。

九、毕业要求

学生在规定年限内，满足以下条件，可以获得毕业证书：

（1）学分

学生须在规定年限内获得专业人才培养方案所规定课程的学分，且总学分达 139 学分（含）以上。

（2）体质测试

根据教育部关于印发《国家学生体质健康标准（2014 年）修订》的通知（教体艺〔2014〕5 号）文件要求，体质测试成绩达不到 50 分者按结业处理，如因病或残疾学生，可凭医院证明向学校提出申请并经审核通过后可准予毕业。

（3）德智体美劳全面发展

学生素质、知识、能力达到本专业人才培养目标和培养规格的要求。

（4）职业资格（技能等级）证书

鼓励学生获取与职业能力要求相匹配的职业资格（技能等级）证书（含 1+X 证书）、职业素质证书。

十、方案编制人员

编制参与人：

校内：杨子荀、黄珍、魏红丽、韩翌、曹悦、肖蔚

编制执笔人：杨子荀

编制负责人：杨子荀

审核人：苏颀

学院论证：数字金融学院专业建设与教学指导委员会

学校论证：广东财贸职业学院专业建设与教学指导委员会

审定：广东财贸职业学院党委会

审定日期：2024 年 9 月 9 日

十一、附录

（一）典型工作任务职业能力分析表

工作项目		工作任务		职业能力		学习水平
项目编号	项目名称	任务编号	任务名称	能力编号	能力名称	高职 Li
01	客户的开发	01-01	获客	01-01-01	寻找客户	L1
				01-01-02	接洽客户	L1
		01-02	收集信息	01-02-01	采集客户信息	L1
				01-02-01	审核客户提交的信息的真实性、合法性和完整性	L1
				01-02-02	更新客户信息	L1
		01-03	客户沟通	01-03-01	分析客户信息	L1
				01-03-02	激活、挖掘客户的需求	L1
				01-03-03	具备一定的沟通能力	L1
02	客户关系维护	02-01	客户评价	02-01-01	评价客户客观风险承受能力	L1
				02-01-02	评价客户主观风险容忍态度	L1
		02-02	客户维护	02-02-01	持续跟踪客户的动向	L1
				02-02-02	客户信息更新	L1
				02-02-03	维护客户关系	L1
				02-02-04	能为客户解答疑问	L1
				02-02-05	具备一定的沟通能力	L1
03	理财咨询	03-01	分析经济环境	03-01-01	对宏观经济有一定的理解	L2
				03-01-02	解读国家政策	L2

		03-02	制定理财方案	03-02-01	熟悉各种理财产品的优点与缺点	L2
				03-02-02	为客户指定适合的理财目标	L2
				03-02-03	根据客户的理财目标设定投资目标	L2
				03-02-04	根据客户的风险承受能力设定投资目标	L2
				03-02-05	尊重客户的理财价值观	L2
				03-02-06	分析市场趋势,选择合适的理财产品,建立投资组合	L2
04	执行理财规划方案	04-01	实施理财规划方案	04-01-01	协助客户开设相关投资账户	L2
				04-01-02	根据理财规划方案中的资产配置比例,购买相应的投资产品	L2
				04-01-03	确保所有的投资活动都符合相关的税务和法律法规要求	L2
		04-02	监督理财规划状况	04-02-01	定期对投资组合的表现进行监控,评估是否达到预期的收益和风险控制目标	L2
				04-02-02	根据市场环境的变化和客户的反馈,及时调整理财方案中的投资策略和配置比例	L2
				04-02-03	定期向客户报告投资组合的表现,包括收益、亏损、风险等情况	L2
05	保险理赔	05-01	保险理赔	05-01-01	协助保险公司进行损失的勘察和理赔工作	L2
				05-01-02	确保客户在出险后得到及时、合理的赔偿	L2

				05-01-03	提醒客户注意保险条款中的免责事项，降低潜在风险	L2		
06	产品营销	06-01	销售策划与推广	06-01-01	根据市场需求和产品特点，策划销售活动，制定销售方案	L2		
				06-01-02	通过各种渠道（如电话、网络、客户拜访等）积极推广金融产品，提高产品知名度和市场占有率	L2		
		06-02	市场调研与分析	06-02-01	了解市场动态、竞争情况，分析市场趋势和客户需求。	L2		
				06-02-02	收集客户反馈和意见，为公司优化和改进销售策略和产品服务提供依据	L2		
		06-03	销售报告与总结	06-02-03	定期向上级汇报销售情况、客户反馈和市场动态等信息	L2		
				06-02-04	对销售活动进行总结和分析，提炼经验教训，为未来的销售工作提供参考	L2		
		07	数据分析	07-01	数据收集	07-01-01	能从不同来源获取获取数据，包括金融市场、监管机构、公司财务报表、宏观经济数据等	L2
				07-02	数据清洗	07-02-01	删除重复数据	L2
07-02-02	处理缺失值					L2		
07-02-03	检测并处理异常值					L2		
07-03	数据转换和整理			07-03-01	将数据转换为统一格式和标准	L2		
				07-03-02	将数据按照特定标准分组或聚合	L2		

		07-04	数据分析	07-04-01	运用统计学、经济学、机器学习等方法对金融数据进行深入分析	L2
				07-04-02	揭示数据背后的规律和趋势,为金融决策提供有力支持	L2
				07-04-03	将分析结果以易于理解的方式呈现给决策者	L2
				07-04-04	清晰、准确地解释数据背后的含义,并与实际情况相结合,给出有效的建议 and 观点	L2
		07-05	数据监控和更新	07-05-01	定期评估模型和方法的有效性,并根据需要进行调整和改进	L2
				07-05-02	确保分析结果的准确性和可靠性,需要定期对数据进行监控和更新	L2
08	银行账户业务	08-01	银行账户开立、变更、注销	08-01-01	能够按照业务和银行要求办理账户开立、变更、注销	L2
		08-02	银行收款业务结算	08-02-01	熟悉票据及支付结算法律制度	L2
				08-02-02	熟悉银行结算方式的种类(支票、银行本票、汇兑、委托收款、银行汇票、托收承诺、商业汇票、信用证、信用卡)及其适用范围、结算程序和基本规定	L2
				08-02-03	熟悉审核处理银行转来的收款通知或电划代收报单	L2
				08-02-04	熟练填写委托收款凭证	L2

				08-02-05	能够在收到支票、银行汇票、银行本票、商业汇票后，填写进账单、委托银行收款、拿回回单并登记票据传递登记本	L2
				08-02-06	会编制银行收款记账凭证	L2
		08-03	银行付款 业务结算	08-03-01	能够按规定到银行办理购买支票手续	L2
				08-03-02	会登记支票使用登记簿	L2
				08-03-03	能根据合同文件办理付款，审核内容真实、完整	L2
				08-03-04	能够规范添制转账支票、信汇凭证、电汇凭证、银行本票委托书、银行汇票委托书和商业汇票等结算单据，办理转账付款	L2
				08-03-05	熟练审核银行转来的付款通知，及时付款和追收发票	L2
				08-03-06	会编制银行付款记账凭证	L2
		08-04	办理网上 银行结算	08-04-01	掌握网上银行结算制度、结算流程	L2
				08-04-02	会网上银行结算业务及账单查询	L2
				08-04-03	会网上银行结算账单打印、备份	L2
				08-04-04	具有信息安全意识	L2
		08-05	外汇结算 与管理	08-05-01	熟悉外汇管理法律制度	L2
				08-05-02	会开立外汇存款账户，办理转户与闭户手续	L2
				08-05-03	能根据单位业务需要，快速、准确地折算本外币	L2

				08-05-04	能根据审核无误的外币购销业务原始凭证,编制银行存款外币户的收付凭证	L2
				08-05-05	能及时办理结汇、购汇、付汇	L2
				08-05-06	能根据审核无误的银行存款(外币户)收付凭证、规范入账	L2
09	制表	09-01	编制汇总的记账凭证	09-01-01	能正确、简明地填写摘要	L3
				09-01-02	能准确使用会计科目,熟知记账凭证的格式要求	L3
				09-01-03	熟悉会计凭证格式,确保不遗漏,能够按规定汇总	L3
		09-02	编制真实完整的财务报表	09-02-01	熟悉会计报表编写要求,能够按时编制	L3
				09-02-02	要懂得以持续经营为基础,按正确的会计基础编制,项目列报遵守重要性原则,保持各个会计期间会计报表项目列报的一致性	L3
		09-03	编制真实完整的财务报表	09-03-01	掌握报表编制的相关知识,能够准确编制各类财务报表(现金流量表、资产负债表等)	L3
		09-04	编制财务统计报表	09-04-01	熟悉报表编制的相关知识,能够正确填报报表	L3
		10-01	确定财务分析方法及程序	10-01-01	熟悉财务分析的基本程序	L3
				10-01-02	熟悉结构分析、比率分析、比较分析、趋势分析、因素分析、综合分析等分析方法	L3
				10-01-03	能熟练运用财务分析软件	L3
				10-01-04	能构建企业财务分析模型	L3
				10-01-05	建立与完善企业财务分析制度	L3

		10-02	收集整理信息	10-02-01	收集整理财务报告及其他相关信息资料	L3
				10-02-02	收集整理市场信息及同行业企业的相关信息资料	L3
		10-03	经营环境与经营战略分析	10-03-01	了解企业内外部环境及经营战略	L3
				10-03-02	能对企业经营环境、经营战略进行分析与评价	L3
		10-04	财务报表解读与分析	10-04-01	能解读分析财务报表（资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表、合并财务报表）	L3
		10-05	财务综合分析	10-05-01	能对企业的盈利、运营、偿债、发展、财务能力进行分析	L3
				10-05-02	能识别财务危机产生的原因和征兆	L3
				10-05-03	能进行财务危机预警定量、定性分析	L3
				10-05-04	能对可能出现的财务危机提出相关解决办法的建议	L3
		10-06	撰写财务分析报告	10-06-01	能组织召开财务分析会议，对财务分析中发现问题进行讨论，并提出改进建议	L3
				10-06-02	会撰写财务分析报告	L3

（二）典型工作任务与能力对接表

序号	典型工作任务	对应职业能力（技能、工具、方法、要求、知识）
1	客户开发与维护	01、02、06
2	资产配置及理财方案的制定	03、04
3	保险综合方案制定	01-02、05

4	保全服务	05、02-02
5	数据分析	07、06-02、10
6	财务分析	09、10、06-02
7	银行柜台结算	01、02、08

(三) 就业岗位与人才培养规格对应关系表

序号	岗位(群)	岗位(群)业务描述	岗位(群)核心能力	培养目标的相关表述
1	投资顾问岗	1. 客户咨询与需求分析: 了解客户投资需求和风险承受能力。 2. 投资分析与研究: 基于充分的信息和数据, 提供客观、准确的投资建议。 3. 投资方案制定与推荐: 为客户设计合适的投资组合, 并提供具体的投资方案。	1. 投资分析能力: 能够深入分析和研究市场、公司及相关因素。 2. 沟通能力: 能够准确理解客户需求, 并用简洁明了的语言向客户传递专业建议。 3. 抗压能力: 能够在市场波动时保持冷静, 为客户提供稳定的投资建议。	1. 具备扎实的金融、投资理论知识 and 相关法律法规知识。 2. 有较强的数据分析和逻辑思维能力, 能够独立进行投资风险评估和投资机会分析。 3. 优秀的沟通能力和团队合作精神。
2	保险代理人岗	1. 在保险公司的授权下, 代理销售保险产品。 2. 向客户解释保险条款, 帮助客户理解产品的特性和优势。 3. 协助客户办理相关投保手续, 提供售后服务。	1. 产品理解能力: 能够深入了解保险产品的特性和优势。 2. 沟通能力: 能够与客户建立良好的沟通关系, 解答客户疑问。 3. 职业道德素质: 遵守相关法律法规, 保护客户利益。	1. 掌握保险产品的基本知识和销售技巧。 2. 具备良好的沟通能力和客户服务意识。 3. 遵守职业道德规范, 保护客户隐私和利益。
3	金融产品营销岗	1. 通过各种渠道推广和销售金融产品。 2. 了解客户需求, 推荐合适的金融产品。	1. 市场推广能力: 能够通过各种渠道有效推广金融产品。 2. 客户需求分析能力: 能够	1. 掌握金融产品的基本知识和销售技巧。 2. 具备良好的沟通能力和客户服务意识。

		3. 协助客户办理相关购买手续，提供售后服务。	准确分析客户需求，推荐合适的金融产品。 3. 团队协作能力：与销售团队紧密合作，共同完成销售目标。	3. 具备团队合作精神和抗压能力，能够应对市场变化和挑战。
4	售后服务岗	1. 接收客户关于产品或服务的咨询、投诉和问题，并提供及时、准确的解答和解决方案。 2. 负责售后服务的整体流程，包括售后需求的登记、分析、处理、跟进和反馈等。 3. 定期对客户进行回访，了解产品使用情况，收集客户反馈，评估客户满意度，并据此优化服务流程。	1. 沟通能力：能够清晰、准确地与客户沟通，理解客户需求，解答客户疑问，并提供有效的解决方案。 2. 问题解决能力：具备快速识别问题、分析原因并给出解决方案的能力，能够妥善处理客户反馈的各种问题。 3. 客户服务意识：以客户为中心，始终关注客户满意度，愿意为客户提供超出期望的服务。	1. 培养职业道德和职业操守，确保为客户提供诚信、专业的服务。 2. 具备良好的沟通能力和服务意识，确保客户满意度。 3. 提升员问题解决能力和团队协作能力，提高售后服务效率和质量。
5	金融数据分析岗	1. 对金融业务过程数据、金融监管数据进行拆解和分析，提取有价值的信息。 2. 运用 excel 等工具查询和提取数据，构建风控建模所需的指标体系，并优化相关指标、模型和报表。 3. 结合宏观经济数据、行业趋势等信息，对金融市场进行预测和分析，为投资决策提供支持。	1. 数据分析与建模能力：精通分析统计技术，能熟练运用 excel、Python 等工具进行数据分析和建模。 2. 财务分析与建模能力：具备基本的财务知识，能够通过财务报表等数据分析企业的盈利能力、偿债风险等。 3. 风险评估与管理能力：能够识别、评估和管理各种金融风险，如市场风险、信用	1. 专业技能培养：使金融数据分析师掌握扎实的数据分析技术和工具，能够独立完成复杂的金融数据分析任务。 2. 金融知识深化：加强金融理论的学习，理解金融市场运作规律和金融产品特性，提高金融敏感度。 3. 风险评估与管理能力：培养金融数据分析师的风险识别、评估和管理能力，使其

			风险等。 4. 沟通与表达能力：能够将复杂的金融数据分析结果以清晰、简洁的方式呈现给内部团队或客户。	能够为金融决策提供有力支持。
6	财务分析岗	对企业的财务状况进行深度分析，为企业决策提供有力的数据支持	1. 财务分析能力：能够熟练运用财务分析方法，对企业的财务状况进行深度剖析。 2. 数据处理能力：能够处理和分析大量的财务数据，提取有价值的信息。 3. 报告编制能力：能够编制准确、清晰的财务报告，为企业决策提供数据支持。	1. 具备扎实的财务理论知识和财务分析技能。 2. 培养数据处理能力和报告编制能力，确保财务报告的准确性和及时性。

（四）课程对培养规格的支撑关系分析表

序号	课程名称	课程目标	培养规格
1	管理学基础	1. 增强学生企业管理的素养 2. 树立现代管理的观念 3. 掌握解决实际管理问题的能力	1、2、4、10、11
2	财政金融基础	1. 掌握货币、金融机构等概念定义 2. 熟悉不同金融机构体系的运作与政策环境 3. 熟悉金融基础概念在现代社会的体现和应用	4、10
3	智能会计基础	1. 理解和掌握基础会计的基本概念、原则和规范 2. 掌握财务会计的核心技能	4、10

4	经济数学（B）	1. 掌握经济学中的一些术语 2. 熟悉经济学中常用的函数 3. 学会应用变量数学的方法分析和研究自然现象中的数量关系 4. 培养抽象思维、逻辑思维能力、数学的思想、方法和技巧	3、10
5	经济学基础	1. 掌握经济学的基本概念、原理和分析方法，为理解现实经济问题提供理论支撑。 2. 培养运用经济学知识分析、解决经济现象和经济问题的能力，为未来的职业发展和终身学习奠定坚实基础。	4、10
6	证券基础知识	1. 了解证券投资的基础理论 2. 掌握从事证券投资的主要方式与方法	4、5、10
7	金融科技基础	1. 熟悉金融科技的业务形态 2. 掌握金融科技的基本技能	5、6、10
8	商业银行综合业务	1. 明晰银行柜员、大堂经理、客户经理等岗位业务操作的相关业务知识及各项业务的操作要点； 2. 熟练使用仿真实训软件，具备各项业务处理的基本操作技能； 3. 利用相关实训软件，最大限度地反映商业银行实际工作情况，使学生具备胜任银行相关岗位工作的能力	5、10
9	经济法	1. 了解经济生活中常见的民事法律知识 2. 增强学生的法律意识和维权意识。	2、8、11
10	金融营销	1. 了解金融营销的发展现状，熟悉营销的基本流程操作、渠道和模式 2. 了解金融企业营销策略 3. 理解金融市场调研与营销环境分析的方法 4. 熟悉与客户沟通的方法技巧 5. 掌握不同金融机构营销人员岗位职责	7、10、11
11	保险实务	1. 理解保险的概念、原则 2. 熟悉保险的分类	4、11

12	区块链金融	1. 了解区块链的起源、发展、各行业的应用需求 2. 理解并掌握区块链、密码技术、共识机制、激励机制、P2P网络基本知识原理 3. 掌握区块链中典型非对称加密技术、智能合约、哈希算法和密码算法的技术应用 4. 领会典型金融行业的痛点以及了解相应的区块链的解决办法	6、10
13	证券投资实务	1. 掌握股票交易软件的操作和使用 2. 掌握宏观经济形势的分析和资料的整理 3. 掌握行业报告及业务形势的分析方法 4. 掌握公司基本信息查阅及公司财务报表分析基本方法 5. 看懂 K 线、K 线组合、掌握切线分析、形态分析、指标分析等技术分析方法	4、5
14	金融数据分析与应用	1. 掌握基本数据分析方法 2. 了解分析方法如何在不同金融实例中发挥价值	4、5
15	税务筹划	1. 掌握常见税种税务筹划的常见方法； 2. 掌握个人理财综合税收筹划方法 3. 掌握税收筹划风险	4、5
16	理赔实务	1. 熟悉理赔的基本知识和技能 2. 掌握理赔、定损、赔款理算、保险公估等知识的运用能力	2、5、10
17	人工智能概论	1. 掌握人工智能的基本概念和原理 2. 培养科学态度与爱国情怀	6、9、10
18	供应链金融实务	1. 能够分析供应链金融的实施条件分析 2. 能够进行物流金融业务开发 3. 能够针对不同的物流金融模式开展业务 4. 能够对物流金融进行风险控制与管理。	4、6
19	Excel 数据处理与可视化	1. 掌握 Excel 的基本操作 2. 掌握 Excel 的数据处理中的应用	3、4、6

20	python 基础	1. 独立完成 Python 脚本编写 2. 针对 Python 脚本进行优化和修改 3. 对 Python 代码进行异常检测和审计	4、6
21	企业财务分析	1. 了解和掌握财务分析的内容 2. 运用各种财务指标进行财务分析	4、6
22	信托与租赁	1. 熟悉信托的职能、概念和本质 2. 掌握不同类型信托的特点和作用 3. 掌握租赁的概念及租金的计算方式	4、5
23	健康险实务	1. 掌握医疗险的底层配置逻辑 2. 掌握重疾险的底层配置逻辑 3. 能够针对不同的需求制定针对性的方案 4. 能够解答客户的疑虑	4、11
24	金融服务礼仪	1. 了解商务礼仪在商务活动和社会交往中的重要性 2. 熟悉商务礼仪的基本知识 3. 熟悉各种商务礼仪规范、礼仪技巧和操作方法	10、11
25	个人理财实务	1. 正确认识金融理财的概念及理财规划师职业定位 2. 掌握理财规划的基本能力 3. 提高学生个人理财的能力	5、11
26	1+X 金融智能投顾	1. 掌握投资的内容及相应的方法。 2. 学会能与客户进行沟通，了解客户信息及要求 3. 能够对客户个人以及家庭进行现金、消费教育、保险、投资、退休、财产传承等方面的规划	5、6、7

