



临汾职业技术学院

Linfen Vocational And Technical College

投资与理财

专业人才培养方案 (高职全日制)



二〇一九年九月

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.....	4
六、课程设置.....	5
(一) 公共基础课程.....	5
(二) 专业(技能)课程.....	10
1. 专业课程设计思路.....	10
2. 专业(技能)课程设置及要求.....	10
七、学时安排.....	15
八、教学进程总体安排.....	16
九、实施保障.....	19
(一) 师资队伍.....	19
(二) 教学设施.....	19
1. 校内实训基地.....	19
2. 校外实训基地.....	19
(三) 教学资源.....	20
(五) 教学评价.....	20
1. 学生学业评价.....	20
2. 学生学业评价制度.....	23
十、毕业要求.....	26
十一、附录.....	26

投资与理财专业人才培养方案

一、专业名称及代码

专业名称：投资与理财

专业代码：630206

二、入学要求

普通高级中学毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力

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 (63)	金融类 (6302)	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	证券从业资格证 银行从业资格证 保险从业资格证 理财规划师等

五、培养目标与培养规格

（一）培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应新常态下 IT 企业发展的需要，具有良好的职业素养和创新创业意识、较强的责任意识、认真严谨的职业素质，掌握计算机多媒体设计制作、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技术技能人才。

（二）培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

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) 掌握投资理财规划的内容。

(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。

◆技术技能

- (1)能够熟练地使用理财规划计算工具。
- (2)熟悉投资理财市场基本状况,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

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。

为更加准确地分析投资理财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：军事课	
课程目标	通过军事课教学，让学生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、军事技能
教学要求	以习近平总书记强军思想和关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，着眼于培育和践行社会主义核心价值观，以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。
公共必修课程 2：思想道德修养与法律基础	
课程目标	通过本课程的学习，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，为投资与理财专业人才培养目标的实现及学生成长成才和终身发展打下坚实的基础。

主要内容	人生与人生观、正确的人生观、坚定理想信念、弘扬中国精神、践行社会主义核心价值观、明大德守公德严私德、尊法学法守法用法
教学要求	本课程是一门融思想性、政治性、科学性、理论性和实践性于一体的课程，应以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，从新时代对青年大学生的新要求切入，以人生选择-理想信念-精神状态-价值理念-道德觉悟-法治素养为基本线索，针对大学生成长过程中面临的思想道德和法律问题，开展马克思主义的世界观、人生观、价值观、道德观、法治观教育。
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	通过学习，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，努力成为德智体美劳全面发展的中国特色社会主义事业的建设者和接班人。
主要内容	毛泽东思想、新民主主义革命理论、社会主义改造理论、社会主义建设道路初步探索的理论成果、邓小平理论、“三个代表”思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想。
教学要求	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，努力培养德智体美劳全面发展的、有理想、有道德、有文化、有纪律的社会主义事业的建设者和接班人。
公共必修课程 4：形势与政策	
课程目标	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。及时了解和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。
主要内容	两岸和平统一、走好城乡融合发展之路、中国特色大国外交作为与担当、政治建设：党的根本性建设、中国经济行稳致远、壮丽 70 年一奋斗新时代。
教学要求	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”，培养担当民族复兴大任的时代新人。

公共必修课程 5：体育	
课程目标	通过本课程的学习，学生能够掌握《体育与健康》的基本知识和运动技能，学会学习体育锻炼的基本方法，形成终身锻炼的意识和习惯。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的进行体育锻炼，提高自己的运动能力，掌握常见运动损伤的处理方法。
主要内容	健康知识（健康、亚健康、基础理论知识、运动损伤、女子体育锻炼等）技能（田径、广播体操、健美操、篮球、太极拳、足球、羽毛球）。
教学要求	通过形式多样的教学手段、丰富多彩的活动内容，促使学生主动参与体育活动，培养他们参与体育活动的兴趣和爱好，形成坚持锻炼的习惯和终身体育的意识。
公共必修课程 6：心理健康教育	
课程目标	课程旨在使学生理解心理学与学习和生活的密切相关性，调动学生改善自我的强烈愿望和动机，继而培养良好的行为习惯；注重提高学生的素质和能力，重新认识自我，挖掘潜能，发展自我。
主要内容	心理学中与学习和生活有关的理论和基本概念、高职生心理健康的标准及意义、高职生的心理发展特征及异常表现、自我调适的基本知识
教学要求	使学生能完成角色转换，明确生活目标，学会合作，发展交往能力；主动适应，善于控制环境；自我探索技能、心理调适技能及心理发展技能等。
公共必修课程 7：信息技术	
课程目标	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。
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。
公共限选课程 1：大学语文	
课程目标	培养学生系统掌握常用应用类文章的实际用途及写作要领，以适应当前和今后在工作、生活、学习以及科学研究中的写作需要，为学生学习专业课打下坚实基础。
主要内容	写作总论、公文写作、事务文书、财经文书、社交礼仪文书、就业文书。
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：大学生创新创业	

课程目标	通过本课程的教学，大学生应当基本了解职业发展的阶段特点，较为清晰的认识自己的特性、职业的特性及社会环境，了解就业形势与政策法规，掌握劳动力市场信息、相关的职业分类，树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、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	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，使学生了解当前的就业政策法规及就业协议的内容、签订。通过对社会、职业和自己的认知，树立良好的形象，建立和谐人际关系，积极适应职业角色和社会环境，完成从“学校人”到“社会人”转变的准备。
公共限选课程 3：大学英语	
课程目标	本课程将基础语言交流项目和职业模拟项目贯穿其中，进行语言能力与职业能力的无缝对接，以实现知识传授、技能培养、职业能力的一体化，最终实现提高职业能力素养的目标。
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：美育课程	
课程目标	使学生了解马克思主义美学的基本原理，以及美育的意义、任务和途径，从而初步树立正确、进步的审美观，培养高尚、健康的审美理想和审美情趣，提高审美能力。
主要内容	美的概念、审美门户、审美范畴、审美意识、审美心理、自然审美、社会审美、科学审美与技术审美、艺术审美。
教学要求	本课程要充分利用多媒体教室的现代化音像手段，在教学过程中需播放图片、音频和视频等资料，做到直观、形象、深刻；实践环节可适当安排观赏演出、参观展览、分析文学或影视作品等活动，使课堂教学上的理论讲授能通过学生的审美实践得到进一步的理解和掌握。
公共限选课程 5：中华优秀传统文化	
课程目标	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：职业发展与就业指导	
课程目标	使学生掌握开展创业活动所需要的基本知识，具备必要的创业能力，使学生树立科学的创业观。具备创业知识、创业能力与创业精神。
主要内容	大学生创业、创业、创新与创业管理、创业者与创业团队、市场和商机、创业方案策划、市场和创业机会、初期创业企业管理、创业企业激励。
教学要求	本课程是一门理论性、政策性、科学性和实践性很强的课程，应遵循教育教学规律，坚持理论讲授与案例分析相结合，设计真实的学习环境，提供完备的支持条件，拓展有效的实践途径。
公共限选课程 7：高等数学	
课程目标	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。
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。

表 3 素质教育活动安排表

项目	活动内容	备注
	党史国史	讲座
	毕业教育	讲座
	升国旗爱国教育	全校集体活动
	党团活动	讲座、竞赛
	好人好事	班会主题教育
	观看思教电影	班会主题教育
	文明宿舍评比	班会主题教育
社会实践与志愿服务	寒暑假社会实践	社会实践
	志愿服务	

	参加公益劳动	
	参加勤工助学	
科学技术与创新创业	创业大赛	讲座
	职业素养	讲座
文化艺术与身心	新生心理素质测试	班会主题活动
	大学生健康教育	讲座
	文化文艺类讲座	讲座

（二）专业（技能）课程

1. 专业课程设计思路

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。

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。

2. 专业（技能）课程设置及要求

表 4 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	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。
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	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，进而站在高度分析宏观经济金融形势和微观金融活动。
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	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。
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：经济法基础	
课程目标	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 and 了解，并能运用所学知识分析和解决相关的经济法律问题。
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 5：会计学基础	
课程目标	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。
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。
专业核心课程 1：个人理财业务	

课程目标	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。
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：证券投资实务	
课程目标	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。
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	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。
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（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	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。
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	针对个人和企业分析财产、人身和责任的风险基础之后，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；同时熟悉保险企业的经营和风险防范过程，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、态度和经验，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	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，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。
专业拓展课程 1：公司理财	
课程目标	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。
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 2：财务报表分析	
课程目标	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。
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 3：期货投资实务	
课程目标	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。
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 4：信托与租赁	
课程目标	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。
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。
专业拓展课程 5：财务会计	
课程目标	培养学生具有熟练按照《企业会计准则》等政策法规进行企业日常会计实务的会计处理能力，使学生具备学习后续专业基础的能力，并有助于获取初级会计资格证书。
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	注重学生职业能力、就业能力和可持续发展能力的培养，采用行动导向、任务驱动教学模式、以培养学生会计职业岗位能力。
专业拓展课程 6：银行综合柜台业务	
课程目标	使学生具备从事商业银行和信用社柜台业务操作的基本知识和基本技能，并能根据现代金融业的发展进行继续学习，为社会主义金融事业的繁荣昌盛培养高素质的劳动者。
主要内容	现金业务、存款业务、贷款业务、银行卡业务、结算业务、国际业务等。
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。

七、学时安排

表 5 学时安排

类别	性质	学时	学时分配		课程占总学时比例
			理论学时	实践学时	
公共基础课程	公共基础必修课程	486	160	326	25.9%
	公共基础限选课程	356	198	158	
专业（技能）课程	专业（技能）基础课程	520	330	190	16.0%
	专业（技能）核心课程	532	152	380	16.3%
	专业（技能）拓展课程	788	314	474	24.2%
毕业实习	顶岗实习	520	0	520	16.0%
	毕业论文/毕业设计/毕业考试	52	52	0	1.6%
合计		3254	1206	2048	100%
总学时		3254			
选修课学时		356	实践学时		2048
选修课占比		10.9%	实践学时占比		62.9%

八、教学进程总体安排

表6 教学进程总体安排

类别	性质	序号	课程代码	课程名称	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		
											第一学期 20周	第二学期 20周	第一学期 20周	第二学期 20周	第一学期 20周	第二学期 20周	
公共基础必修课程		1	100000101	军事课	▲		++	148	36	112	集中三周						4.55%
		2	100000102	思想道德修养与法律基础	▲		+	34	26	8	2						1.04%
		3	100000103	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	▲		+	76	60	16		2	2				2.34%
		4	100000104	形势与政策		○	++	16	16	0	2次课程	2次课程	2次课程	2次课程			0.49%
		5	100000105	体育	▲		+++	110	4	106	2	2	2				3.38%
		6	100000106	心理健康教育		○	++	34	16	18	2						1.04%
		7	100000107	信息技术		○	++	68	2	66	4						2.09%
		小计						486	160	326	10	4	4	0	0		14.9%
	公共基础限选课程	1	100000208	大学语文		○	+	68	60	8	4						2.09%
		2	100000216	大学生创新创业		○	++	26	0	26					1周		0.80%
		3	100000210	大学英语		○	++	80	10	70		4					2.46%
4		100000215	美育课程		○	++	52	12	40			2周				1.60%	

	5	10000021 4	中华优秀 传统文化		○	+	36	30	6					2			1.10%
	6	10000020 9	高等数学	▲		+	68	60	8	4							2.09%
	7	10000021 3	职业发展 与就业指 导		○	++	26	26	0					1周			0.80%
	小计							356	198	158	8	4	2周	2	2周		10.9%
合计							842	358	484	18	8	4	2	2周		25.9%	
专业 (技能) 基础 课程	1	63020610 1	经济学基 础		○	+	80	60	20		4						2.46%
	2	63020610 2	金融学基 础		○	+	68	60	8	4							2.09%
	3	63020610 3	投资学基 础		○	+	80	50	30		4						2.46%
	4	63020610 4	互联网金 融基础		○	+	80	62	18				4				2.46%
	5	63020610 5	经济法基 础		○	++	72	36	36			4					2.21%
	6	63020610 6	会计学基 础	▲		+	68	40	28	4							2.09%
	7	63020610 7	金融应用 文写作基 础		○	++	72	22	50			4					2.21%
	小计							520	330	190	8	8	8	4	0		16%
专业 (技能) 核 心 课 程	1	63020620 8	个人理财 业务	▲		++	72	30	42					4			2.21%
	2	63020620 9	证券投资 业务	▲		++	80	20	60		4						2.46%
	3	63020621 0	证券投资 分析	▲		+++	120	30	90				6				3.69%
	4	63020621 1	基金投资 实务	▲		++	80	26	54				4				2.46%
	5	63020621 2	保险实务	▲		+++	108	26	82			6					3.32%
	6	63020621 3	金融服务 营销		○	+++	72	20	52					4			2.21%

	小计					532	152	380	0	4	6	10	8		16.3%	
专业 (技能) 拓展 课程	1	63020631 4	证券法		○	+	72	30	42				4		2.21%	
	2	63020631 5	公司理财	▲		+	120	86	34			6			3.69%	
	3	63020631 6	理财综合 技能	▲		+++	108	8	100				6		3.32%	
	4	63020631 7	财务报表 分析		○	+	80	40	40				4		2.46%	
	5	63020631 8	期货投资 实务		○	++	72	22	50				4		2.21%	
	6	63020631 9	创业投资 理论与实 务		○	++	72	36	36					4		2.21%
	7	63020632 0	信托与租 赁		○	++	72	36	36			4				2.21%
	8	63020632 1	财务会计	▲		++	120	6	114		6					3.69%
	9	63020632 2	银行综合 柜台业务			++	72	50	22			4				2.21%
		小计					788	314	474	0	6	8	10	18		24.2%
	合计					1840	796	1044	8	18	22	24	26		56.5%	
毕业 实习	顶岗实习					520	0	520						520	15.98%	
	毕业设计					52	52	0						52	1.60%	
	总 计					3254	1206,	2048							100%	
	课程总数	36														
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。																

九、实施保障

(一) 师资队伍

目前我专业有校内专任教师 15 人，其中“双师型”教师 9 人，研究生学历或硕士学位 8 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

教学教材选用全国高职高专应用型规划教材，教材的选用征订严格按照学院要求执行，优先使用教育部推荐的统编高职高专教材。充分利用图书馆资源、网络资源、精品课程、优质核心课程，为学生的知识补充提供充足的资源保障。

（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，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）教学评价

1. 学生学业评价

（1）学生综合素质评价制度

表 9 学生综合素质评价表

一级指标	二级指标	基本观测点	评分标准	评分	
				小项得分	小项汇总
一、思想品德分值	1.1 应得分	基础分		60	
	1.2 奖励分	1. 获得省级、市级、学院、系部、班级表彰的个人奖励	国家级奖 15 分，省级奖 12 分，市级奖 10 分，院级奖 8 分，系级奖 6 分，班级奖 3 分。（同一项表彰不得重复奖，只取最高分）。		
		2. 被评为模范宿舍	每次舍长奖 2 分，其他成员奖 1.5 分。		
		3. 被学院评为优秀团体（主要是指学生社团）	主要负责人奖 4 分，其他成员奖 3 分。		
		4. 本学期担任院、系学生会和自律委员会、班干部根据职务加分	院学生会主席奖 5 分，副主席奖 4 分，部长（含副部长）奖 3 分，成员奖 2 分。系学生会主席奖 4 分，副主席奖 3 分。部长（含副部长）奖 2 分，成员奖 1 分。担任班干部奖 2 分。（干部兼职只按最高项奖分，不计双重分）。		
	1.2 扣减分	1. 受到通报批评、警告、严重警告、记过、留校察看等行政处罚	通报批评扣 5 分，警告扣 10 分，严重警告扣 15 分，记过扣 20 分，留校察看扣 40 分。		
		2. 旷课、迟到、早退	旷课每学时扣 2 分，迟到、早退每次扣 1 分。		
		3. 学院、系部、班级活动（包括班会、劳动）缺勤	缺勤一次扣 2 分		
		4. 受到通报批评的宿舍	舍长扣 2 分，其他成员扣 1 分		
	思想品德成绩	思想品德分值=基础分+奖励分-扣减分 （注：若班级思想品德分值中有大于 100 分时，则班级所有同学的思想品德分应乘以系数 $K=100/（第一名同学思想品德分）$ ）			
二、文体活动	2.1 应得分	基础分		60	

一级指标	二级指标	基本观测点	评分标准	评分	
				小项得分	小项汇总
分值	2.2 奖励分	1. 参加市级以上科技文化体育活动	获奖前六名的个人分别奖 16 分、14 分、12 分、10 分、8 分、6 分；获集体一、二、三等奖的个人分别奖 12 分、10 分、8 分；获鼓励集体奖的个人奖 4 分。		
		2. 参加院级科技文化体育活动	获奖前 8 名的个人分别奖 15 分、13 分、11 分、9 分、7 分、5 分、3 分、1 分。		
	2.2 扣减分	1. 违反科技文化体育活动纪律	违反活动纪律扣 10 分。		
		2. 凡院系要求统一参加的文体活动而无故不参加	每人每次扣 2 分。		
	文体活动分值	文体活动分值=基础分+奖励分-扣减分 (注：若班级文体活动分值中有大于 100 分时，则班级所有同学文体考核分应乘以系数 $K=100/(\text{第一名同学文体考核分})$)			
三、学业成绩 分值	3.1 应得分	基础分	按该生本学期所学课程的平均学习成绩计算。若成绩按优、良、中、及格、不及格评定时，则相应转换为 95 分、85 分、75 分、65 分、55 分。		
	3.2 奖励分	1. 所评学期内，考取与本专业学习、专业技能、职业资格相关证书	获得学院规定的证书，每一个证书加 2 分；获得国家级计算机二级、三级证书者分别奖 4 分、8 分。		
		2. 所评学期通过英语 A、B 级	通过英语 A、B 级考试者分别奖 4 分、2 分；通过英语四级考试者奖 8 分。		
		3. 在省级、市级、院级以上报纸、期刊上发表文章	省级每篇奖 15 分；市级每篇奖 10 分；院级每篇 5 分。		
	3.3 扣减分	1. 考试作弊、违纪	除思想品德测评扣分外，该科成绩以零分计算。		
		2. 各类证书有弄虚作假	取消原加分，再扣 8 分。		
学业成绩分值	学业成绩分值=应得分+奖励分-扣减分 (注：若班级学业成绩分值中有大于 100 分时，则班级所有同学学业考核分应乘以系数 $K=100/(\text{第一名同学文体考核分})$)				

一级指标	二级指标	基本观测点	评分标准	评分	
				小项得分	小项汇总
综合成绩		综合成绩得分=思想品德测评成绩×20%+文体活动测评成绩×10%+专业学习测评成绩×70%			
测评审核	班主任签名		系部意见		

2. 学生学业评价制度

建立科学的学生学业评价手段和方法，建立了项目过程考核与期末考试相结合的方法，加强项目过程考核评价，注重评价的多元性，全面考核学生的知识、能力、素质的综合情况。各类课程考核方法及成绩评定方法如下：

(1) 公共基础课程的考核

公共基础课程的考核应根据课程特点和要求制定相应的考核方法及成绩评定标准，按照学院统一规定执行。分为纯理论课程考试与技能达标考核，纯理论课程考试采用项目平时考核与期末考试相结合的方法，课程平时考核按照项目分别考核，每个项目按照平时考核内容确定项目成绩，再依据权重确定平时考核成绩。

表 10 纯理论课程平时考核内容及成绩评定

学期	过程性考核			结果考核
第 1-5 学期	过程性考核 (40%)			结果考核 (60%)
	出勤考核 (10%)	日常表现 (10%)	作业 (20%)	

对于有技能达标标准和认证考试课程采用技能达标或技能认证考核进行。如计算机应用基础必须达到全国计算机等级 (1 级)

考试水平，体育必须达到国家要求的体能标准。

(2) 专业单项技能和职业综合技能、职业素质拓展课程

专业单项技能和职业综合技能、专业拓展课程均为项目化课程，考核方式注重过程考核，每个课程包含若干个项目，每个项目考核涵盖知识、能力、素质三方面，考核成绩评定既要重视项目成果，也要重视项目实施过程中的职业态度、科学性、规范性和创造性。

表 11 项目考核表

考核方案	分项	分值	权重 (%)	考核依据及所占比例
	知识	100	50	课堂表现、提问 (30%)， 平时测验、知识考试 (70%)
	能力	100	30	实践操作 (50%)， 作业 (30%) 实训报告 (20%)
	素质	100	20	出勤率，学习态度
评分标准及实施方案	课堂表现	是否认真听讲，积极思考问题，不接打手机。		
	课堂提问	课前十分钟采取提问式，根据同学回答问题的情况打分		
	出勤	旷课 1 次，从素质成绩 100 分中扣除 20 分， 旷课 5 次，素质成绩记 0 分		
	个人作业	作业完成情况、平时测验		
	设计成果、实操、报告	根据导方案设计的合理性和方案编制的完整、准确性把设计成果分优秀、良、中、合格、不合格		
	知识考核	项目讲完后，测试学生掌握的情况		

表 12 项目考核成绩表

课程成绩	项目考核成绩				
	项目一	项目二	项目二	合计
成绩					100
平均成绩					

（六）质量管理

学院制定了教师教学工作规范制度，制定了培养方案、教学大纲、课堂教学、实验教学、实训教学、课程设计、课程考试、毕业设计等主要教学环节的质量标准，以指导监控教学运行过程。

由院、系两级教学督导制度、教师听课制度、学生评教制度、教学检查与评价制度对教师的教学工作起到监督、督促的作用。

1.院、系两级教学督导制度

院级、系（专业）两级教学指导委员会负责对教学过程实施中影响教学质量的各个环节进行监督、评价，直接对分管教学院长负责，并接受院级教学指导委员会的监督指导。

2.领导干部听课制度

学院和系部各级党政干部深入教学第一线，及时了解教学情况，倾听师生意见，发现并解决教学中存在的问题，避免教学一线与管理层的脱节，保证教学管理工作的针对性和有效性。

3.学生评教制度

每学期期末，以班为单位，选取部分学生、课代表和学生干部，举行学期座谈会，对任课教师评分，给学生以畅通的渠道反映本专业的教学管理、办学条件和教学质量中存在的问题，并对教学提出意见和建议，使管理和教学更加贴近学生、贴近实际。

4.教学检查制度

根据《学院教学检查与管理办法》，每学期，系里安排不少于3次的集中教学检查，和不定期的抽查，发现问题并及时解决

问题，进行归纳分析和总结，以保证正常教学工作的进行。

十、毕业要求

1.学生需完成三年的学习，修满投资与理财专业人才培养方案中的所有课程，并在期末考核中全部通过，达到本专业人才培养目标和培养规格的要求。

2.学生能够充分利用所学的理论知识和实践技能，结合学科特点，圆满地完成毕业设计，以达到毕业的要求。

3.要求学生“素质教育考核合格、学业成绩合格、专业综合水平测试合格、岗位实践合格”。

十一、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： 年 月 日		
系 部 审核意见	系主任签字： 年 月 日		
教 务 处 审核意见	教务处长签字： 年 月 日		
分管领导 审核意见	分管院长签字： 年 月 日		

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: 年 月 日		
系 部 审核意见	系主任签字: 年 月 日		
教 务 处 审核意见	教务处长签字: 年 月 日		
分管领导 审核意见	分管院长签字: 年 月 日		

注: 如变更内容较多, 可附详细计划表说明情况。

教务处制

