



长春职业技术学院
CHANGCHUN POLYTECHNIC

投资与理财专业 人才培养方案

执笔：专业带头人 初审：室主任 终审：教学院长

2019年6月

投资与理财专业人才培养方案

【专业名称】 投资与理财

【专业代码】 630206

【招生对象】 普通高中毕业生、中职毕业生或同等学力人员

【办学层次】 高职（大专）

【学 制】 基本学制 3 年

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；面向吉林及东北地区金融行业发展需求，适应金融服务领域第一线需要，具备扎实的专业知识，熟练掌握投资与理财基础知识和业务操作技能，具有使用大数据进行投资分析，可以利用互联网等工具进行理财规划和产品推广的能力，面向银行、证券、保险、基金、互联网金融服务等金融企业的基层业务和管理岗位，能够从事客户理财规划、投资业务操作管理、金融机构柜台业务操作、金融产品营销与客户推广服务等一线工作，并且具有良好的诚实守信、团队协作、爱岗敬业等职业素养，具有较强创新创业素质和可持续发展能力的高素质复合型技术技能人才。

二、职业面向

表 1 投资与理财专业职业面向

专业大类 (代码)	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)	职业技能等级证 书
财经商贸 (63)	金融类 (6302)	金融业一 货币金融 服务 (J66)	银行业务人员 (GBM2-21)	综合柜员, 大堂经 理, 信用卡人员, 信贷人员, 国际业 务人员	银行从业资格证

		金融业— 资本市场 服务 (J67)	证券业务人员 (GBM2-23)	证券交易员, 证券 投资顾问, 证券经 纪人, 基金业务人 员, 期货业务人员	证券从业资格证 基金从业资格证 期货从业资格证
		金融业— 保险业 (J68)	保险业务人员 (GBM2-22)	保险理赔人员, 保 险经纪人, 保险代 理人, 保险推销员	健康财富规划职 业技能等级 人身保险理赔职 业技能等级 精算实务分析职 业技能等级
		金融业— 其他金融 业 (J69)	其他金融业人 员 (GBM2-29)	信托业务人员, 租 赁业务人员, 其他 金融业务员	

三、培养规格

1. 素质要求

(1) 思想政治素质：坚定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；

(2) 文化素质：具备合理的知识结构以及运用这些知识的方法能力，塑造完善的文化品质和良好的思维机制，使其不仅具有广博的知识，而且具有较强的适应企业发展变化的能力，能很快适应岗位要求，有发展潜力。

(3) 职业素质：具有良好的职业道德和职业素质，遵守企业规章制度；具有敬业精神和职业荣誉感，热爱本职工作，忠于职守；具有专心专注、精益求精的工匠精神；具有较强的观察能力、想象能力、分析能力、协调能力和创造能力；具有合作意识和团队精神；具有较强的安全意识、服务意识、环保意识。

2. 知识要求

(1) 掌握金融、经济和管理理论的基本概念和基本原理；熟悉并能运用金融及相关的经济和管理的法律法规等基础知识。

(2) 掌握商业银行业务、证券业务和保险业务的基本知识、业务要求和操作流程，金融服务营销的基础知识和操作流程，具备从事综合柜台业务、金融产品营销、理财规划、投资分析、证券客户服务、保险营销、现场管理等业务工作的专业核心知识。

(3) 掌握证券投资分析的基本方法，熟悉各种金融产品和证券市场，了解典

型上市公司的财务状况，熟悉典型上市公司的行业背景和市场背景，对行业发展和市场趋势能够做出基本的专业判断。

(4) 掌握理财业务中编制客户资产负债表、收支表，能做出正确的财务分析和诊断，能利用专业核心知识，根据客户的财务状况及理财目标作出现金规划、消费支出规划等理财规划方案。

(5) 掌握互联网金融运营中的互联网理财产品规划、互联网金融平台运营、互联网理财产品咨询等专业拓展知识。

3. 能力要求

(1) 具有较强的语言表达能力、计算机应用能力。

(2) 能熟练进行数字键盘的传票录入；能熟练使用五笔字型输入法；能准确快速进行手工点钞；能准确鉴别假币及现金挑残；能熟练使用防伪点钞设备、自动存取款设备和工作现场的办公设备。

(3) 能快速识别客户，有效地与客户沟通，独立开拓和维护客户；能独立开展金融产品营销，独立为客户进行理财规划。

(4) 能进行基层营业机构的现场管理，快速判断客户需求并分流和引导客户，能指导客户使用自助设备，能冷静处理突发事件。

(5) 熟练运用计算机和互联网，具有搜集、处理信息和获取知识的能力；能熟练运用银行业务、证券业务和保险业务软件办理相应业务；熟练使用互联网相关工具软件进行数据分析，处理客户咨询。

四、课程设置

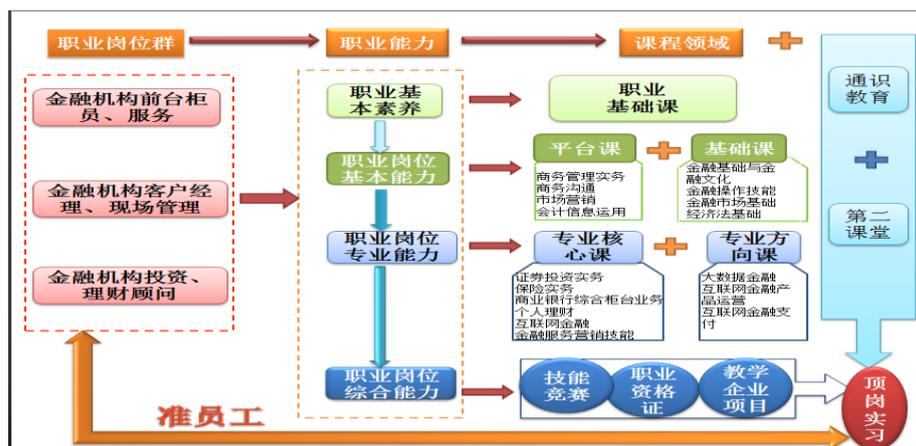
通过行业企业调研，进行行业分析，确定学生就业岗位，提炼行业企业所需要人才的核心能力，并且进一步参阅了《中华人民共和国职业分类大典》（2015版）和《高职高专专业目录》，从行业企业的需求和未来发展变化综合考虑，确定以金融服务业人员作为基础，向经济与金融专业人员发展的职业路径，根据所需的知识和技能，设计本专业的课程体系。

表 2 职业岗位以及对应开设的课程分析表

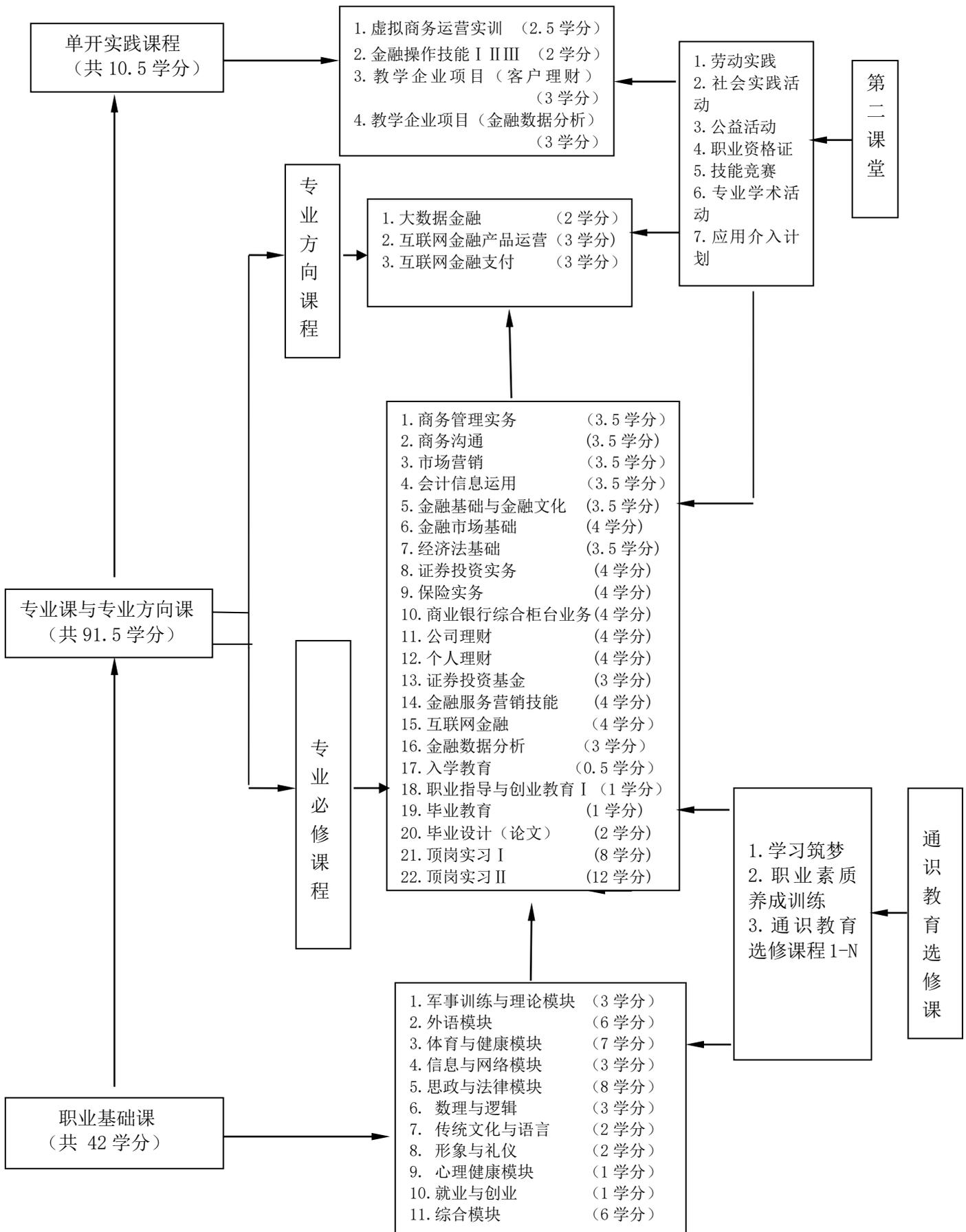
职业岗位群	职业核心能力	对应主要课程
商业银行综合柜员、大堂经理	金融机构服务礼仪 商业银行业务流程 点钞、录入、传票 营销银行理财产品	商业银行综合柜台业务 金融操作技能 I II III 个人理财 公司理财

	分析、识别、开发、维护客户 理财规划能力	金融服务营销技能
证券公司前台服务、客户经理、投资顾问	证券投资分析能力 证券投资咨询能力 证券交易服务能力 资金运用和规划能力	金融市场基础 证券投资实务 金融服务营销技能 个人理财 公司理财 金融操作技能 I II III 金融数据分析
保险公司前台服务、客户经理	营销保险产品 保险业务能力 服务能力 理财规划能力 核保理赔能力 保单录入	保险实务 金融服务营销技能 金融操作技能 I II III
其他金融服务机构客户经理、投资顾问、前台服务	基金、互联网金融的投资与交易技能 基金、互联网金融的投资咨询能力和交易服务营销能力 互联网理财产品运营、销售 互联网理财平台咨询、产品售后维护	金融服务营销技能 证券投资基金 个人理财 互联网金融 金融操作技能 I II III 金融数据分析 互联网金融产品运营

通过以上分析，根据职业岗位能力层级递进，构建了本专业的课程体系，不仅涵盖了职业技能和知识的课程，还有对于学生树立正确三观，具有良好职业素养的通识教育和第二课堂相配合，真正实现学生德智体美劳全面发展，全过程育人。



图一 “课赛证岗融通 三维一体渐进式” 课程结构体系



1. 专业核心课程说明

本专业围绕职业核心能力开设了商业银行柜台综合业务、证券投资实务等 6 门专业核心课程。其主要内容如下：

表 3 专业核心课程

课程	模块	主要教学内容 (知识, 技能, 态度)	技能考核 项目与要求	学时
商业银行综合柜台业务	1. 商业银行柜台业务从业基础 2. 对私业务 3. 对公业务 4. 中间业务	1. 银行柜员岗位设置 2. 银行柜员工作流程 3. 银行柜员服务礼仪 4. 储蓄存款业务流程及规定 5. 对公存款业务流程及规定 6. 个人信贷业务柜台处理流程及规定 7. 公司贷款业务柜台处理流程及规定 8. 银行卡业务柜台处理流程及规定 9. 同城业务的处理流程及规定 10. 电子联行业务的处理流程及规定 11. 代理业务的主要类型及操作规程 12. 银行日初、日间、日终业务处理	1. 能按照行业标准做岗前工作准备和仪容仪表准备 2. 能够按照银行柜员服务规程进行系统操作 3. 能按照行业岗位要求办理如下业务：活期存款业务，定期存款业务，通知存款业务，定活两便储蓄存款业务，外币储蓄业务，单位活期存款业务，单位定期存款业务，个人住房贷款业务，个人汽车贷款业务，单位贷款业务，银行卡业务，代理业务，结算业务，表外业务等业务	60
证券投资实务	1. 证券信息收集与分析处理 2. 综合柜台业务 3. 看盘操作 4. 证券投资收益 5. 证券投资实战技巧与策略 6. 证券行情评述 7. 证券投资咨询 8. 自律和监管	1. 熟悉证券账户、资金账户、第三方存管管理规定 2. 熟悉银证通操作流程 3. 熟悉证券交易流程 4. 熟悉行情和委托系统 5. 熟悉证券的分红、派息、拆分除权等相关规定及资金流转程序 6. 熟悉一款主流行情软件 7. 熟悉股市 K 线图、分时走势图、股价指数、大盘 K 线及走势图、大盘优先指标 8. 交易所证券报价成交机制 9. 熟悉行情委托系统	1. 能全面把握证券投资五大主要工具的性质、要素和操作要点 2. 能够按照行业规范办理开户手续，整理、准备证券账户，代办银证通资料，办理相关交接手续 3. 能够进行客户咨询，熟练操作行情软件并看懂证券市场行情 4. 能对行情进行科学分析和研判 5. 能熟练操作证券买卖委托系统进行证券	64

		<p>10. 掌握证券投资分析报告的分析方法</p> <p>11. 掌握个股分析报告的撰写</p> <p>12. 熟悉证券投资的风险和风险控制工具</p> <p>13. 熟悉基本面分析指标和技术分析指标</p> <p>14. 熟悉证券相关法规</p>	<p>买卖</p> <p>6. 能运用适当方法计算出主流证券品种的理论价格，证券投资的各项成本，能准确计算收益率</p> <p>7. 具备较强的风险意识，熟练操作现实市场中的各种风险防控工具和运用各种风险防控方法</p> <p>8. 能够对证券市场信息及时进行归类并能判断其对大盘和证券价格走势的影响</p> <p>9. 能够进行投资指导、理财规划</p> <p>10. 能较好地适应监管要求</p> <p>11. 能撰写行业及个股研究报告</p>	
保险实务	<p>1. 保险从业准备</p> <p>2. 保险合同业务处理</p> <p>3. 人身保险规划</p> <p>4. 人寿保险经营</p> <p>5. 健康保险和人身意外伤害保险经营</p> <p>6. 团体人身保险经营</p> <p>7. 企业财产保险经营</p> <p>8. 家庭财产保险经营</p> <p>9. 机动车辆保险经营</p> <p>10. 其他财产损失保险经营</p> <p>11. 责任保险和信用保证保险经营</p>	<p>1. 了解风险的种类和风险管理的方式</p> <p>2. 熟悉可保风险的要件</p> <p>3. 了解保险的四大职能</p> <p>4. 了解保险市场的构成要素</p> <p>5. 熟悉保险经营的一般程序</p> <p>6. 了解保险中介的主要业务内容</p> <p>7. 熟悉保险的经营流程、险种及其内容</p> <p>8. 熟悉保险的核保和承保条件</p> <p>9. 了解保险合同的原则、变更和争议处理</p> <p>10. 熟悉保险理赔的流程和内容</p> <p>11. 熟悉保险客户服务内容</p> <p>12. 了解家庭财产保险、团体人身保险、企业财产保险、机动车辆保险、飞机</p>	<p>1. 能识别各类风险并设计相应的风险管理方案</p> <p>2. 能分析保险市场的供求要素</p> <p>3. 能根据客户需要设计人寿保险方案，并运用一定的技巧进行人寿保险展业</p> <p>4. 能处理人寿保险合同的订立、变更和纠纷</p> <p>5. 能进行人寿保险核保和理赔业务处理及售后服务</p> <p>6. 能进行健康险的核保承保业务，并根据健康保险合同的特殊规定进行保险事故分析及理赔事项</p> <p>7. 能进行人身意外伤害保险责任的界定及保险金给付事项</p>	60

		和船舶保险、国内货物运输保险、海洋货物运输保险、进出口货物运输保险、建筑工程保险、机器损坏保险、公众责任保险、信用保证保险的主要险种及展业、核保、理赔应保业注意的问题	8. 能处理团体人身保险展业、核保、理赔业务 9. 能进行企业财产保险展业、核保、理赔业务 10. 能进行家庭财产保险展业和承保业务，并处理家庭财产保险核损与理赔事项 11. 能办理机动车辆保险投保业务、理赔业务，以及交强险的有关业务 12. 能进行飞机和船舶保险理赔业务、货物运输保险理赔处理 13. 能进行工程保险理赔处理，责任保险主要业务处理，信用保证保险主要业务处理	
个人理财	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理财规划基础 2. 财务与会计核算 3. 金融基础分析 4. 税收基础 5. 理财计算基础 6. 理财规划法律基础 7. 理财规划工作流程、保险理财规划、投资理财规划、税收筹划、退休养老规划、财产分配与传承规划 8. 综合理财规划 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 熟悉个人理财服务职业和业务岗位，了解职业资格考证，熟悉个人理财业务内容，熟悉个人理财业务流程 2. 熟悉潜在客户和客户关系管理(CRM)，熟悉客户家庭生命周期和客户的风险偏好 3. 熟悉家庭资产、负债的分类及整理，熟悉家庭资产负债表的形式和家庭收入支出表 4. 熟悉银行储蓄产品，了解银行理财产品的特性 5. 熟悉风险的识别、估测和评价，熟悉各种保险产品和保险产品组合 6. 熟悉股票、债券、基金及其投资的特点，熟悉证券投资的技巧 7. 熟悉理财规划方案及 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握个人理财的计算技术 2. 掌握寻找潜在客户的技巧，能与客户有效沟通 3. 能熟练搜集和整理客户信息 4. 能很好地维护客户关系 5. 熟练掌握家庭财务报表的编制，家庭财务情况分析和诊断 6. 了解当前各银行推出的各类理财产品类型、风险和收益特点及适应人群 7. 能为不同风险偏好的客户选择合适的银行理财产品 8. 能判断客户家庭面临的各种风险，并选择合适的风险管理技 	60

		其后续服务	<p>术进行风险管理，能为客户选择恰当的保险产品</p> <p>9. 能熟练运用行情分析系统进行证券技术分析，根据客户的资料及其财务状况，为客户选择合适的证券投资，为其设计合适的证券理财产品组合</p> <p>10. 能根据客户的需要及其风险承受能力选择合适的保险投资产品</p> <p>11. 能够为客户进行理财规划，根据其需求制订出合理、科学的理财方案</p>	
互联网金融	<ol style="list-style-type: none"> 1. 互联网金融概念 2. 第三方支付平台 3. P2P(点对点)网络贷款 4. 众筹平台 5. 互联网基金 6. 互联网证券 7. 互联网理财 8. 互联网保险 9. 互联网法律法规 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解国外互联网金融的起源，国内互联网金融业务的动态 2. 区分互联网金融和传统网络金融的区别 3. 了解第三方支付平台的定义和业务协议 4. 了解互联网金融支付的类型和风险 5. 了解互联网金融销售的定义和边界，以及主要的互联网销售的金融产品 6. 了解 P2P 网络贷款的关键要素，以及其与传统银行贷款的区别 7. 了解众筹融资项目的定义和特点，区别其与传统融资项目的异同 8. 掌握普通 App 制作平台的操作 9. 了解网络自媒体的主要内容和应用领域，了解网络软文的一般制作 10. 了解互联网金融监管的最新法律，了解互联网 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具有初步的互联网金融概念，能理解当今互联网金融发展的趋势 2. 能运用通用平台制作简单的 App，并发布二维码试验运行 3. 能运用网络自媒体的技巧，积聚网络关注度并开展互联网金融销售 4. 熟悉互联网金融主流支付平台相关业务的操作 5. 熟悉 P2P 网络贷款平台的业务操作，熟练进行普通 P2P 网贷项目的处理 6. 熟悉众筹融资项目的设计、发布和运行 7. 识记互联网金融相关管理法律法规，能初步判断业务的合法合规情况 	60

		金融犯罪的典型案例和判决		
金融服务营销技能	<ul style="list-style-type: none"> 1. 金融营销服务礼仪 2. 金融客户拓展 3. 互联网金融营销技能 4. 电话营销技能 5. 金融营销心态与团队管理技能 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 金融从业者仪容仪表礼仪 2. 会面礼仪、餐饮礼仪、礼品礼仪 3. 金融客户细分、开拓、约访 4. 金融客户异议处理、关系维护 5. QQ、微信、微博金融营销 6. 软文写作 7. 病毒视频制作营销 8. 电话金融营销流程及技巧 9. 金融产品销售、异议处理流程与技巧 10. 金融营销心态、营销团队管理 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 能进行职业发型和职业妆的操作 2. 能模拟代表性金融服务行业面试场景，合理搭配和穿着相应的服装，从而提高仪容、仪表、仪态礼仪的应用能力 3. 能模拟“第一次与客户见面”时见面礼节 4. 能根据不同客户的类型选择合适的餐饮企业、搭配合理菜单建议、保持就餐礼仪 5. 能根据不同客户选择合适的礼品，熟练赠送礼品，礼貌接受礼品 6. 能够通过各种渠道收集、分析、整理客户信息，并能够利用信息挖掘和满足客户需求，并能够运用各种方法开发潜在客户 7. 能够按照规范要求完成客户拜访活动 8. 能够按照规范要求灵活处理客户异议、应对客户拒绝、面对客户投诉 9. 能够运用分层维护、差别维护、超值维护、产品跟进、追踪制度等方法维护客户关系，尤其是借助科学的方法维持长期客户关系 10. 会针对不同互联网金融企业制定推广方案 11. 利用网络媒介营 	60

			<p>销产品</p> <p>12. 熟练运用网络客服标准服务流程及标准用语</p> <p>13. 利用行业原有客户资源通过电话回访和客户调查等方式有效地营销金融产品</p> <p>14. 对陌生客户开展电话金融营销实战，有效拓展客户</p> <p>15. 熟练掌握正确的营销服务理念，学会情绪管理</p> <p>16. 能运用团队精神信任和爱组建与管理团队，学会建立狼性团队的方法</p>	
--	--	--	--	--

2. 专业方向课程说明

课程	模块	主要教学内容 (知识, 技能, 态度)	技能考核 项目与要求	学时
大数据金融	1. 大数据金融概述 2. 金融大数据的获取与整理 3. 大数据背景下的平台金融 4. 大数据金融与商业银行 5. 大数据与保险 6. 大数据与证券 7. 大数据与金融安全	1. 了解大数据金融产生的背景、发展现状、机遇与挑战 2. 掌握金融大数据的存在形态 3. 熟悉平台金融的业务种类、流程和资金来源 4. 熟悉大数据金融与商业银行的区别与联系 5. 熟悉大数据对传统保险模式的影响 6. 熟悉大数据在证券行业的应用 7. 了解大数据金融安全问题的处置经验	1. 能够明确大数据在银行业、保险业、证券业以及跨行业的应用 2. 能够具有金融大数据的获取与整理技能 3. 能够应用大数据在平台金融经营中 4. 能够借助大数据提升客户服务水平，提升核心竞争力，进行产品创新，进行精细化管理 5. 能够将大数据应用于保险中，进行客户细分和差异化服务，对客户实现精准营销 6. 能够将大数据与证券产品、技术分析、客户服务等进行结合 7. 能进行大数据中的小数据应用 8. 能够应对大数据金	32

			融安全问题	
互联网金融产品运营	<ol style="list-style-type: none"> 1.互联网产品岗位认知 2.互联网金融产品运营概述 3.互联网金融产品的产品管理 4.互联网金融产品的运营策划 5.互联网金融产品的用户运营基础 6.互联网金融产品的内容运营 7.互联网金融的活动运营基础 8.互联网金融产品的品牌建设 9.互联网金融平台的客服运营 	<ol style="list-style-type: none"> 1.认识产品运营岗位 2.了解产品运营岗位职责和 workflows 3.掌握互联网产品运营工作内容 4.熟悉互联网金融产品的需求分析和管理工作 5.熟悉互联网金融产品的运营策划内容 6.掌握互联网金融产品的吸引新用户和留存老用户的方法 7.掌握内容运营模式、准备和方法 8.掌握活动运营的准备、策划、执行、总结的内容 9.掌握互联网金融产品的品牌建设的内容 10.掌握互金行业客户关系管理的知识 11.熟悉客户服务的营销职能 	<ol style="list-style-type: none"> 1.能够具备运营人员的基本素质和基本能力 2.能够对互联网金融产品进行定位分析 3.能够进行互联网金融的用户访问数据、关键运营指标、用户运营数据、运营活动数据进行分析 4.能进行互联网金融产品设计 5.能完成互联网金融产品定位策划、竞品分析策划、目标制定策划 6.能够提高用户活跃度 7.能够进行活动运营 8.能完成在线客服的精细化服务 9.能寻找销售机会，应对客户质疑 10.能处理客户抱怨 	48
互联网金融支付	<ol style="list-style-type: none"> 1.支付概论 2.支付账户 3.支付系统 4.电子银行 5.第三方支付 6.预付卡业务 7.银行卡收单 8.远程支付 9.近场支付 10.支付安全 11.虚拟货币 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解支付的产生和发展 2.掌握支付体系的构成 3.了解支付账户的种类 4.掌握银行结算账户种类，虚拟账户以及银联账户的相关知识 5.掌握中国人民银行支付系统和银行卡跨行支付系统知识 6.掌握银行国内国际结算业务知识 7.掌握电子银行的种类 8.掌握第三方支付的准入、规模、形式、机构 9.掌握第三方互联网支付、移动支付 10.掌握预付卡市场、系统、运营 11.掌握银行卡收单业务 	<ol style="list-style-type: none"> 1.能指出支付体系的构成 2.能进行支付操作 3.能进行银行结算业务的操作 4.能进行网上银行、手机银行、电话银行、自助终端、电视银行的操作 5.能进行第三方互联网支付、支付宝、微信、银联 APP 支付、金融 IC 卡、电子现金、圈存的操作 6.能进行预付卡运营 7.能进行银行卡收单 	48

		12. 了解支付安全		
--	--	------------	--	--

五、教学组织与评价

1. 教学组织

(1) 教学组织模式

本专业以商业银行、证券公司、保险公司等金融机构的柜台业务、营销业务和基层管理岗位工作任务分析为基础，参照职业资格证书和职业技能等级考试标准，以教育部全国职业技能竞赛为指导，以完成实际工作所需的职业岗位能力培养为核心，根据岗位工作和职业发展以及教学过程组织的需要，确定专业课程的教学内容。根据认知规律和职业特征进行教学项目设计，在教学项目设计中整体设计思政的内容，形成本专业的课程思政体系。利用校内实训室的设备和软件，以及国家教学资源库等网络课程资源，以学习型工作任务为引领，以部分的岗位工作内容作为教学内容，以模拟岗位操作流程组织教学过程，以实训室作为课内教学场地，以专业课程题库作为课外教学工具，实现课内课外线上线下一体化的教学组织形式，使学生在掌握基础知识的前提下，突出职业岗位基本能力、职业岗位专业能力和职业岗位综合能力的培养，在操作中学知识，提升知识，实现“知行合一”。再通过从完成实际工作任务的教学企业项目到完成实际岗位工作的顶岗实习，最终达到与岗位的无缝对接，最终实现学生以准员工身份到企业顶岗。

(2) 教学方法与手段

本专业的课程有理实一体课程，实践课程，课程类型不同，为调动学生学习积极性，改善教学效果，培养学生形成专业思维，提升专业技能，在教学方法运用上应以“讲练结合”和“学练结合”为主，配合一些新的教学理念和方法。

①案例教学法

本专业课程的理论知识具有一定的专业性和特殊性，其工作任务的设定没有固定的模式，因此可以采用此教学法，参考一些成功的案例，采用启发式、讨论式、研究式等生动活泼的教学方法，让学生在案例学习中把握一些理论知识。比如对于金融学基础与金融文化、金融市场基础等与职业资格证考取相关的课程，可以将理论教学中融入典型案例，引导学生了解并参与讨论最新热点，就学生关注的知识中热点难点问题与课程知识点相结合，提高学生运用所学知识解决实际

问题的能力，提高当代大学生的社会责任感。另外，对于技能的提升也有一定帮助，比如对于客户开拓、产品推销等实践性教学环节，也可以提升金融营销技能。

②角色扮演法

在一些专业课程中可以划分项目小组，每小组指定不同人员分别扮演客户、银行柜员、金融营销人员等角色，可以模拟银行柜台钞票清点、真假识别、残币兑换和挑别等业务办理过程，使学生体验不同角色的岗位任务和岗位职责。也可以通过角色扮演训练学生电话沟通、客户开拓、客户约谈、客户异议处理、会面礼仪等技能。还可以通过角色互换，使学生深刻体验客户心理以及不同岗位工作任务和职责，真正掌握各项岗位技能。

③直观教学法

此教学方法需要通过教师示范、演示、观看实际操作录像等直观的方法展示工作过程，比较适合技能类的课程。比如金融服务礼仪中仪容仪表礼仪训练，金融岗位技能中的点钞，银行柜台业务等，教师需要先演示技能中的关键环节和技能要领，学生在此基础上进行反复训练。

④互教互学法

由学生分组互相教授技能，互相观察对方的操作过程，并指出对方的优点和问题。识假、点钞、速算、速录等操作技能以及礼仪、柜台操作、电话营销等均可采用互教互学法。

⑤情景模拟法

对于部分教学内容，可以通过模拟真实工作场景，使学生可以身临其境的感受工作和业务环境，不但训练其技能，更是要训练学生的职业心理能力。例如客户约访，可在角色扮演的基础上，模拟客户的办公环境，借助模拟情景，训练拜访客户从准备到总结整个流程环节，训练所需的技能和抗压、陌生沟通等能力；再例如银行活期储蓄存款业务，可以模拟银行的情景训练作为银行柜员和大堂经理所需的技能和直面客户的心理准备。

⑥翻转教学法

采用翻转教学法，利用教学资源库的线上教学资源引导学生完成课后自学，以学生主讲的教學形式组织小组为单位的课堂学习，教师作为课堂、课后学习活动的组织引导者，布置学习内容，安排学习方式，学生自己提出重点难点，并及

时发布讨论，教师就学习效果进行评价。

⑦技能竞赛法

定期组织金融操作技能大赛，展开假钞识别知识竞赛、点钞速度、翻打传票、中文录入等技能竞赛，激发学生的竞争意识和训练的主动性。通过专业竞赛选拔出参加省级技能竞赛和国家级技能竞赛的选手，鼓励学生积极备赛，取得奖项，并配合第二课堂的学分置换，培养学生不同的成长路径。

⑧真实情景法

通过在校期间的各种课程的学习和训练，在学生掌握各项技能达到一定程度，通过顶岗实习到校外实训基地，让学生在真实的工作场景下与真实的客户进行沟通、交流，通过企业反馈和客户满意度检验学生各项技能的应用和掌握情况。

2. 教学考核评价

本专业课程所采取在考核评价方式有笔试、过程性考核、机考、笔试+操作等。根据每门课程的教学内容和教学目标不同，设定不同考核评价模式。为了使考核更加客观，多采取过程性考核和终结性考核相结合、知识评价和技能评价相结合，教师评价和学生评价相结合的评价方式。如专业基础课和与资格证考试相关的课程，教学评价将以知识掌握和运用能力考核为主，以职业岗位能力考核为辅，综合评价学生在课堂内外学习和知识运用过程中的总体表现。专业核心课程中理实一体课，采用阶段评价、过程评价与目标评价相结合，理论与实践一体化，结合平时课堂提问，技能竞赛及考试情况，综合评价学生成绩。实践技能课也采用阶段评价、过程评价与目标评价相结合，但以实际操作达标为主的评价模式。

六、实施保障

1. 师资队伍

本专业专任教师要求有强烈的事业心和高度的责任感，能够忠诚党的教育事业，能够诚实守信，坚持真理；有高校教师资格证，具有双师素质；具有相关岗位工作经历或实践经验，具备深厚的本专业的基本理论与知识功底；善于吸取新知识和新思想，能够运用信息化教学手段进行教学，能够从事专业研究和课程开发；高级职称教师比例不低于 30%，中级职称教师比例在 40%，教师结构总体上与课程结构相适应。

本专业兼职教师需具备柜面业务、理财业务、产品营销、现场管理等业务工作能力，具备基本的语言表达能力，能够指导学生完成教学计划中安排的教学任

务。其中聘请到校内任课教师须有本科以上学历，同时具备中级专业技术职务以上或在基层业务部门担任部门负责人或以上职务。校外兼职教师来自银行、证券、保险部门的比例应与课时的比例基本适应。

2. 实训条件

本专业实践教学条件包括三个层次：一是满足理实一体课上课的实训室，二是作为教学企业项目课程教学平台的校内真实项目实训室；三是满足顶岗实习需要的校外实习基地。

(1) 校内实训室

实训室名称	实训项目	设备配置要求		实训室规模
金融综合业务实训室	1. 点钞 2. 传票算 3. 常用办公设备操作 4. 银行综合柜台业务 5. 证券业务 6. 保险业务	点钞机	6 台	以 45 人为标准 教学班配置
		计算器	50 台	
		电脑	45 台	
		多媒体教学设备	1 套	
		商业银行综合柜台业务软件	2 套	
		服务器及网络设备	1 套	
		证券投资业务软件	1 套	
		保险业务软件	1 套	

(2) 校外实习基地

企业类型	数量	功能	接纳学生规模
商业银行	2 家	1. 训练学生从事柜台业务处理的能力 2. 训练学生从事银行理财产品营销的能力 3. 训练学生从事营业现场管理和服务的能	10 人左右

		力	
证券公司	1 家	1. 训练学生从事证券公司柜台业务的能力 2. 训练学生从事证券客户服务和投资咨询的能力 3. 训练学生从事内勤事务工作的能力	10 人左右
保险企业	3 家	1. 训练学生从事保险产品营销的能力 2. 训练学生从事保险客户服务的能力 3. 训练学生从事保险企业内勤事务工作的能力	10 人左右
企事业单位	4 家	1. 训练学生从事收银业务 2. 训练学生从事会计核算、财务管理的能力 3. 训练学生从事企业管理部门内勤业务的能力	10 人左右

3. 教学资源

(1) 加强课程资源的开发与建设，建设在线专业课程资源库，涵盖课程网站、教学资源、线上辅导以及与课程相关的视频资料、电子书、财经资讯网站等，实现多媒体教学资源共享，形成碎片化学习资源。

(2) 立足现有条件，进一步完善教学设施，保证教学效果，提高教学信息化水平，实现线上线下一体化的教学资源。

(3) 根据信息化教学需要, 开发建设新形态立体化教材, 配套相应教学资源, 有利于辅助线下课后教学。

七、毕业标准

学生按专业人才培养方案要求修完规定的课程, 考核合格, 同时必须通过本培养方案规定的全部教学环节, 毕业总学分达 157.5 学分。其中职业基础课 42 学分, 专业课程 102 学分, 拓展课程 13.5 学分以上。还需要达到国家学生体质健康标准(2014 年修订)相关要求, 获得本专业要求的证书之一, 准予毕业, 发毕业证书。

本专业按学年学分制安排课程, 学生最低要求修满总学分 157.5 学分。其中: 职业基础课要求修满 42 学分, 占总学分的 26.67%; 职业能力课要求修满 102 学分, 占总学分的 64.76%。拓展课程至少修满 13.5 学分, 占总学分的 8.57%。

八、专业教学进程与学时、学分分配

1. 职业基础课程设置及教学进程表(附表 1)
2. 专业课程设置及教学进程表(附表 2)
3. 拓展课程设置及教学进程表(附表 3)
4. 学期学分、学时明细表(附表 4)

九、专业教学工作委员会

序号	姓名	专业教学工作 委员会职务	工作单位	单位职务	职称
1	侯亚军	主任	长春职业技术学院	专业带头人	讲师
2	刘琳	副主任	吉林银行铁北支行	营业部经理	
3	祝国平	副主任	吉林财经大学	金融学院 副院长	副教授
4	赵辉	副主任	长春职业技术学院	教研室主任	副教授
5	邱小津	委员	长春职业技术学院	专业带头人助理	助讲
6	姜亚玲	委员	长春职业技术学院	教师	副教授
7	赵阳	委员	长春职业技术学院	教师	副教授
8	张良	委员	长春职业技术学院	教师	讲师

9	朱琢	委 员	长春职业技术学院	教 师	讲师
10	冯红梅	委 员	光大银行长春光谷大街支行	营业室主任	
11	王瑞丰	委 员	兴业银行长春分行 企业 金融机构业务部	总经理助理	

附表 1:

投资与理财 专业 职业基础课设置及教学进程表 (2019 版)

课程性质	课程模块	课程类型	课程代码	课程名称	学分	总学时	学时分配				修读学期	备注	
							课内学时		课外学时				
							理论	实践	理论	实践			
必修	军事训练与理论	理实一体课程	00030001	军事训练与军事理论	3	72			12	60	1	*	
必修	思政与法律	理实一体课程	07030008	思想道德修养与法律基础	3	48	40			8		1	
		理实一体课程	07030009	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	64	56			8		2	
		理论课程	07030003	形势与政策 I	0.2	6	6					1	*
		理论课程	07030004	形势与政策 II	0.2	6	6					2	*
		理论课程	07030005	形势与政策 III	0.2	6	6					3	*
		理论课程	07030006	形势与政策 IV	0.2	6	6					4	*
		理论课程	07030007	形势与政策 V	0.2	8			8			5	*
必修	体育与健康	实践课程	00030201	体育与健康 I	1.5	26		26			1	*	
		实践课程	00030202	体育与健康 II	2.5	36		36			2	*	
选修	体育与健康	实践课程	00030203 00030204 00030205 00030206 00030207 00030208 00030209 00030210	足球 篮球 排球 羽毛球 乒乓球 太极拳 太极剑 健美操	1.5	24		24			3	* 学生自选 (9 选 1)	

			00030211	瑜珈(限女生选)	1.5	24	24			4	* 学生自选 (9选1)
必修	就业与创业	理论课程	00030402	职业指导与创业教育II	0.5	8	8			3	*
		理论课程	00030403	职业指导与创业教育III	0.5	8	8			4	*
必修	外语	理论课程	00030101	大学英语I	3	48	48			1	
		理论课程	00030102	大学英语II	3	48	48			2	
必修		理论课程	00030704	职业基础数学	2	32	32			1	*
选修	数理与逻辑	理论课程	00030705	经济数学 理工数学	1	16	16			2	* 各专业自选 (2选1)
			00030706								
选修	传统文化与语言	理论课程	00030602	大学语文 中华传统文化 人际沟通 艺术	2	32	32			3	* 学生自选 (3选1)
			00030601								
			00030603								
必修	形象与礼仪	理论课程	00030501	职业形象礼议训练	2	32	32			4	*
必修	心理健康	理论课程	99030105	心理健康I	0.5	6	6			1	*
		理论课程	99030106	心理健康II	0.5	6	6			2	*

必修	信息与网络	理实一体课程	00030301	计算机文化基础	3	48	16	32			1	*
选修	综合模块	理论课程	99030221	中国文明史								* 1-4学期内,在表中11个模块中共计选择3-4门,且每个模块最多选1门、每学期最多选1门,此模块实施
			99030222	中国文化复兴古典								
			99030223	同济天下								
			99030224	中国当代文学史								
			99030225	中国近现代史纲要								
			99030226	习近平新时代中国特色社会主义思想概论								
99030227	红色经典影片与近现代中国发展											
99030228	马克思主义的时代解读											
			99030201	大学生健康指导								
			99030202	职业人的营养健康管理								
			99030203	营养免疫与健康管理								
			99030204	职业健康与安全								
			99030205	社会与心理								
			99030206	跨文化交际								
			99030207	日语与日本文化								
			99030208	韩语与韩国文化								

		99030209	创新创业能力培养与训练	6	96	96				1-4	动态管理,具体开课情况以当学期开课计划为准。
		99030210	生活与法律								
		99030211	人力资源管理实务								
		99030212	管理学基础								
		99030213	门店管理基础								
		99030214	现代工厂精益管理								
		99030215	新媒体营销与推广								
		99030216	商业文化素养								
		99030217	财政金融基础知识								
		99030218	音乐基础知识与音乐鉴赏								
		99030219	中西方艺术史								
		99030220	网络应用及信息检索								
合 计				42	706	468	142	20	76		

注：1. 考查课用“*”在备注栏内标注。

2. 经济数学开设在第2学期前8周，理工数学开设在后8周，由各专业二选一（删除另一门）。

附表 2:

投资与理财 专业 专业课程设置及教学进程表 (2019 版)

课程性质	课程类型	课程代码	课程名称	学分	总学时	学时分配				修读学期	备注
						课内学时		课外学时			
						理论	实践	理论	实践		
必修	实践课程	99030108	入学教育	0.5	12				12	1	
	实践课程	99030107	职业指导与创业教育 I	1	24			24		1	
	理实一体课程	04039003	商务沟通	3.5	56	16	40			1	
	理实一体课程	04039201	金融基础与金融文化	3.5	56	30	26			1	
	实践课程	04039202	金融操作技能 I	1	16		16			1	*
	理实一体课程	04039203	金融市场基础	4	60	30	30			2	
	理实一体课程	04039204	商业银行综合柜台业务	4	60	28	32			2	★
	理实一体课程	04039001	市场营销	3.5	56	28	28			2	
	理实一体课程	04039101	经济法基础	3.5	56	28	28			2	*
	实践课程	04039205	金融操作技能 II	0.5	12		2		10	2	*
	理实一体课程	04039206	证券投资实务	4	64	24	40			3	★
	理实一体课程	04039207	互联网金融	4	60	20	40			3	★
	理实一体课程	04039208	金融服务营销技能	4	60	20	40			3	★

	理实一体课程	04039209	保险实务	4	60	20	40			3	★
	理实一体课程	04039002	会计信息运用	3.5	56	28	28			3	
	理实一体课程	04039210	金融数据分析	3	48	20	28			3	*
	实践课程	04039211	金融操作技能III	0.5	12		2		10	3	*
	理实一体课程	04039212	个人理财	4	60	24	36			4	★
	理实一体课程	04039213	公司理财	4	60	24	36			4	
	理实一体课程	04039004	商务管理实务	3.5	56	28	28			4	
	理实一体课程	04039214	证券投资基金	3	54	20	34			4	
	实践课程	04039005	虚拟商务运营实训	2.5	40		40			4	
	理论课程	99030109	毕业教育	1	16			16		4	
	实践课程	99030101	顶岗实习 I	8	192				192	5	
	实践课程	04039215	教学企业项目(客户理财)	3	48		48			5	*
	实践课程	04039216	教学企业项目(金融数据处理)	3	48		48			5	*
	实践课程	99030102	项岗实习 II	12	288				288	6	
	实践课程	99030104	毕业设计(论文)	2	48				48	6	
	小计			94	1678	388	690	40	560		
方向 > 选修课程	理实一体课程	04039217	大数据金融	2	32	16	16			3	
	理实一体课程	04039218	互联网金融产品运营	3	48	16	32			4	

课程										
理实 一体 课程	04039219	互联网金融支付	3	48	16	32			4	
小计			8	128	48	80	0	0		
合计			102	1806	436	770	40	560		

注：1. 考查课用“*”、专业核心课用“★”在备注栏内标注。

2. 在同类课程中，课程排列以开课学期为序，先开课程在前；同一学期课程学分高的课程在前。

3. 专业各方向的课程总学时必须一致。

4. 课内学时（无论理论实践）都是 16 学时 1 学分，课外学时（无论理论实践）都是 24 学时 1 学分。

附表

3:

投资与理财 专业 拓展课程设置及教学进程表（2019 版）

课程性质	课程类型	课程名称	学分	总学时	课外学时		备注
					理论	实践	
通识教育选修课程	理论课程	学习筑梦	1	12	12		学校统一安排
	理论课程	职业素质养成训练	1.5	24	24		学校统一安排
	理论课程	通识教育选修课程 1—N	3	48	48		开设在第 1-4 学期选修 2 门以上, 至少 3 学分
小计			5.5	84	84		
第二课堂	实践项目	劳动实践	2	48		48	开设在 1-6 学期, 根据进程灵活安排。由学校、分院进行组织及学分认定, 至少 8 学分
		专业竞赛	2			48	
		社会实践	2			8	
		公益活动	2			8	
		职业资格证	2			48	
		专业学术活动	2			8	
		应用介入计划	2			16	
小计			8				
			13.5	84	84	0	

附表

4:

投资与理财 专业 人才培养方案各学期学分、学时明细表

学年	学期	学 分			学 时										学期课 内学时	平均周 学时
		职业 基础 课程	专业 课程	拓展 课程	职业基础课程				专业课程				拓展课程			
					课内		课外		课内		课外		通识 教育	第二 课堂		
					理论	实践	理论	实践	理论	实践	理论	实践				
一	1	17.7	9.5	—	172	58	12	68	46	82	24	12	—	—	358	23.87
	2	12.7	15.5	—	156	36	0	8	114	120	0	10	—	—	426	23.67
二	3	5.7	25	—	70	24	0	0	148	234	0	10	—	—	476	26.44
	4	5.7	24	—	70	24	0	0	128	238	16	0	—	—	460	25.56

三	5	0.2	14	---	0	0	8	0	0	96	0	192	---	---	96	---					
	6	0	14	---	0	0	0	0	0	0	0	336	---	---	0	---					
小计		42.00	102.00	13.50	468	142	20	76	436	770	40	560	84	---	1816	---					
		157.50			610		96		1206		600		84		---	---					
合计		157.50			706				1806				84		---	---					
总计		理论与实践比		40:60		课内总学时		1816		课外总学时		780		总学时		2596		总学分		157.50	
<p>注：1. 总计课内总学时=职业基础课程课内学时+专业课程课内学时</p> <p>2. 总计课外总学时=职业基础课程课外学时+专业课程课外学时+拓展课程学时</p> <p>3. 职业基础课综合模块的 96 学时，按照 24 课时/学期平均分配至 1-4 学期。</p>																					

