

# 财富管理专业人才培养方案

## 一、学制、层次、学习形式、招生对象及入学要求

学制：学制三年

层次：专科

学习形式：函授

招生对象：高中（中职/技校）毕业生，同等学历毕业生

入学要求：参加成人高考并达到学校本专业录取分数线

## 二、培养目标与培养规格

本专业面向东莞地区金融服务业，培养熟练掌握金融、证券、保险基础理论和银行柜台业务操作核算、证券投资分析、保险实务、理财规划、信贷与风险管理等知识，具备一般的英语应用能力、投资分析等专业相关软件工具的应用能力，具备较强的证券投资业务分析能力、个人理财实务操作能力、保险实务操作能力和前台业务核算能力等能力（含技能），具备良好的综合素质与职业修养、专业岗位操作能力，能从事银行等金融机构前台综合柜员、客户经理、保险代理人、证券经纪人、主管柜员、理财规划师、理财顾问、投资分析师、交易员等基础岗位和信贷员、信贷经理、风控专员、风控经理等拓展岗位的高素质技术技能型人才。

### 1. 能力目标

- （1）熟悉金融工作的基本规范；
- （2）具有基本的证券投资技术分析能力；
- （3）具有较强的证券投资业务的实际分析与操作技能；
- （4）具有商业银行柜台业务的核算与操作能力；
- （5）具有保险实务操作能力；
- （6）具有金融产品投资分析和营销能力；
- （7）具有财务决策与分析的能力；
- （8）具有投资理财规划服务能力；
- （9）具有信贷风险分析与管理的能力。

### 2. 知识目标

- （1）会计基础理论及金融企业会计核算与操作知识；
- （2）基本的证券投资技术分析方法；
- （3）理财规划知识；
- （4）保险实务与操作知识；
- （5）财务决策的基本原理及分析方法；
- （6）金融产品投资分析和营销方法；
- （7）信贷风险识别和分析的方法。

### 3. 素质目标

- （1）有诚信、具有完善人格和创新精神；
- （2）具备团队合作精神和人际协调与沟通能力；
- （3）具有较强的进取心和责任感；
- （4）具有较强的综合分析与应用能力。

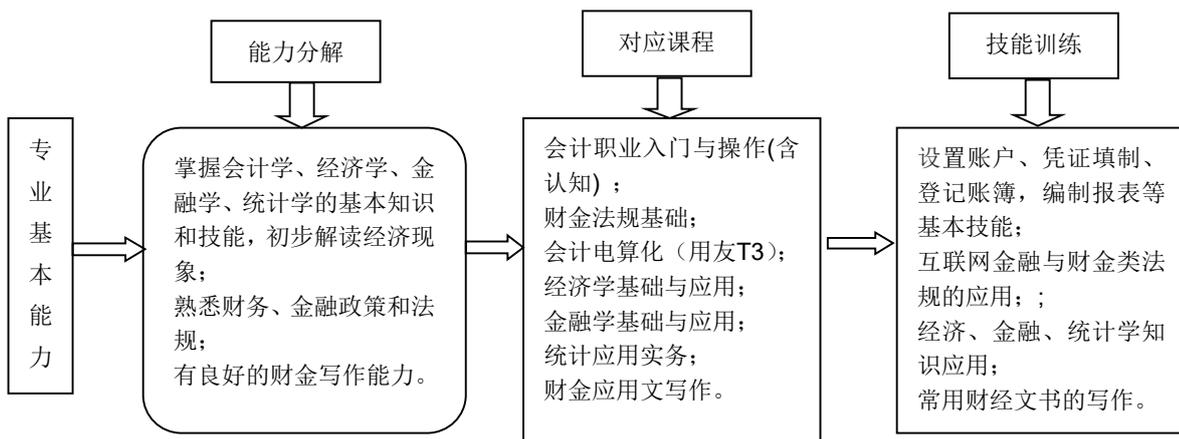
### 三、专业核心能力与就业岗位指向

目标就业岗：银行、保险、证券等金融机构的前台综合柜员、客户经理、保险代理人、证券经纪人、主管柜员、理财规划师、理财顾问、投资分析师、交易员等岗位。

拓展岗：小贷公司、投资公司等信贷业务类企业的信贷员、信贷经理、风控专员、风控经理等岗位。

专业核心能力	就业岗位指向
1. 熟练掌握金融、证券、保险基础理论和银行柜台业务操作核算、证券投资分析、理财规划等知识，具备较好的沟通能力； 2. 具有较强的证券投资业务分析能力、个人理财实务操作能力和前台业务核算能力等能力（含技能），拥有良好的综合素质与职业修养、专业岗位操作能力； 3. 熟悉信贷与风险管理基本知识及操作，具备较强的数据分析能力，具有较好的沟通能力、市场开拓能力。	目标就业岗：银行、保险、证券等金融机构的前台综合柜员、客户经理、保险代理人、证券经纪人、主管柜员、理财规划师、理财顾问、投资分析师、交易员等岗位。 拓展岗：小贷公司、投资公司等信贷业务类企业的信贷员、信贷经理、风控专员、风控经理等岗位。

### 四、课程体系与课程设置



### 五、专业核心课程简介

课程名称	主要教学内容	技能考核项目与要求
企业会计核算与报告	1. 出纳与资金业务的管理与核算； 2. 采购与付款业务的管理与核算； 3. 销售与收款业务的管理与核算； 4. 非流动资产与投资业务的管理与核算； 5. 综合业务的管理与核算； 6. 财务报表的编制与报告。	1. 熟练掌握现金、银行存款和多种支付结算方式的核算； 2. 熟练掌握各种存货购进的计价和付款业务的核算； 3. 熟练掌握各种产品销售的计价和收款业务的核算； 4. 熟练掌握固定资产、无形资产购建、使用、处置的核算过程，基本投资业务的核算； 5. 通过收入、费用的计算归集形成利润并结转分配利润； 6. 掌握资产负债表、利润表和现金流量表的编制。
商业银行业务核算与操作	1. 营业柜台内部基础工作管理； 2. 金融企业内部风险控制工作管理 3. 柜台现金及储蓄业务办理 4. 柜台对公业务办理； 5. 柜台零售业务办理；	1. 能够根据营业柜台内部基础工作管理规定，正确进行内部基础管理业务处理； 2. 能够根据金融企业内部风险控制管理工作管理规定，办理会计业务审核、事后监督及内控检查工作等； 3. 能够对柜台现金及储蓄业务正确核算与操作；

	6. 银行中间业务及电子化服务渠道业务办理； 7. 个人外汇业务办理； 8. 支付结算业务办理； 9. 资金清算业务办理。	4. 能够对柜台对公业务正确核算与操作； 5. 能够对柜台零售业务正确核算与操作； 6. 能够正确办理银行中间业务； 7. 能够正确办理个人外汇业务的核算与操作； 8. 能够正确办理银行支付结算业务的核算与操作； 9. 能够正确办理资金清算业务的核算与操作。
企业财务分析与决策	1. 企业财务管理认知； 2. 企业筹资管理； 3. 企业投资管理； 4. 企业营运资金管理； 5. 企业收益与分配管理； 6. 企业预算管理； 7. 企业财务控制； 8. 企业财务分析。	1. 货币时间价值的计算、风险衡量指标的计算能力评价； 2. 成本预测、营业收入预测和利润预测、预算编制； 3. 项目投资和证券投资决策及风险分析的能力评价； 4. 筹资方案的计算与分析，最佳资本结构的确定方法营运资金的管理； 5. 利润分配政策决策； 6. 责任预算的编制能力、责任报告的撰写能力、内部转移价格的制定能力、责任成本的内部转移； 7. 财务综合分析评价与企业财务分析报告的撰写评价。
理财规划	1. 理财规划工作基本知识储备； 2. 单身期的理财规划服务； 3. 家庭形成期、成长期、成熟期的理财规划服务； 4. 退休期的理财规划服务； 5. 理财规划师工作流程和工作要求。	1. 能高效发现和寻找客户； 2. 掌握常用的沟通技巧； 3. 掌握确定客户关系的方法； 4. 能对客户的财务信息进行收集和整理； 5. 能帮助不同类型、不同阶段的客户确定理财目标； 6. 能为客户编制家庭资产负债表； 7. 能为客户的财务状况进行分析和评价； 8. 能制定理财规划方案，会撰写理财规划报告； 9. 能帮助客户实施理财规划方案； 10. 能持续为客户提供理财规划服务。
证券投资实务	1. 有价证券品种认知； 2. 宏观经济分析； 3. 行业分析； 4. 技术分析。	1. 能够根据主体的风险偏好选择投资品种； 2. 能够从大方向上把握证券市场的走向； 3. 根据行业分析报告选择投资的行业； 4. 通过技术分析，形成各具特色的操作风格。
保险实务	1. 保险的基本原理； 2. 保险法规； 3. 保险合同业务处理； 4. 人身、财产保险的展业、核保、承保与理赔、保全。	1. 能应用保险的基本原理、保险法规来处理保险实务问题； 2. 掌握保险业务开展的基本流程和注意事项； 3. 能依据客户个体风险特征选择合适的险种，具备一定的营销沟通能力。
信贷与风险管理实务	1. 信贷风险管理的原则与内涵； 2. 信贷风险管理组织； 3. 信贷风险管理的技术与方法； 4. 信贷风险管理系统； 5. 信贷风险管理的策略； 6. 信贷风险管理的流程与环节。	1. 能运用信贷风险识别的基本方法分析信贷风险； 2. 能运用主要的风险计量方法衡量信贷风险水平； 3. 掌握信贷风险管理的基本流程； 4. 了解信贷风险管理的主要方法。

## 六、毕业要求

修完教学计划要求的课程（共 82 学分），成绩合格。

## 七、专业教学团队基本要求

### 1. 本专业专任教师

(1) 具有良好的职业道德；

- (2) 具备高等学校教师资格证，本科或研究生以上学历、讲师以上职称；
- (3) 具有较好教学能力和课程开发能力；
- (4) 具备扎实的财富管理专业知识；
- (5) 具备较好的科研能力和社会服务能力；

## 2. 本专业兼职教师

- (1) 具有良好的职业道德；
- (2) 熟悉企业会计核算与报告、保险实务、证券投资实务、商业银行业务核算与操作、企业财务分析与决策、信贷与风险管理实务、理财规划；
- (3) 具备企业工作经验，实际从事财富管理相关工作两年以上；
- (4) 具有较好教学能力。

## 3. 本专业目前教学团队的基本情况

目前财富管理专业现有专任教师 13 名，其中高级职称的教师 2 名，中级职称的教师 5 名，初级职称的教师 6 名；另外，从学历方面，具有博士学位教师 2 名，硕士学位的教师 10 名，“双师型”教师 10 人，占 76%；专业带头人 1 人，骨干教师 3 人，一般教师 9 人；企业兼职教师 6 名，占教师总数的比例 46%。

# 八、实践教学条件基本要求

## 1. 满足专业实训教学实训设备和实训场地的基本要求

为了能够达到投资理财专业人才培养方案的培养目标，取得较好的教学效果，实施本人才培养方案时应配备银行、证券、保险等专业模拟软件，物理沙盘、办公设备等相关设备，其中网络财务综合实训室、金融中心、ERP 沙盘模拟对抗中心、学校财务处报账大厅，均应配备有电脑、多媒体设备及相关软件。

## 2. 本专业现有校内实训基本情况

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	网络财务综合实训室	“财会技能训练” “企业会计核算与报告”理实一体教学	多媒体设备（套）	1
			电脑	40
2	金融中心	“证券投资分析”理实一体教学 “理财规划”理实一体教学 “金融产品营销与客户服务”理实一体教学	多媒体设备（套）	1
			电脑	80
3	ERP 沙盘模拟对抗中心	ERP（沙盘）综合实训	ERP 模拟沙盘用具（套）	12
			多媒体设备（套）	1
			电脑	40
4	学校财务处报账大厅	顶岗训练、实习	电脑	8

# 九、教学时数及计划进程

详见附件：财富管理专业教学时数及计划进程表。

# 十、其他必要的说明

无

## 广东科学技术职业学院财富管理专业教学时数及计划进程表

层次: 专科

专业: 财富管理

学习形式: 函授

课程类别	序号	课程名称	学时分配					各学期学时						考核方式		
			课程学分	总学时	理论	实践	自学	1	2	3	4	5	6	考试	考查	
综合素质必修	1	毛泽东思想和中特理论概论	4	64	24	0	40	24								1
	2	马克思主义中国进程与青年学生使命担当	1	20	8	0	12	8								1
	3	形势与政策教育(1)	2	48	36	0	12	6	6	6	6	6	6	6		1--6
	4	思想道德修养与法律基础	3	51	18	6	27		24							2
	5	应用文写作	2	36	12	0	24	12								1
	6	公共英语	10	180	60	0	120	30	30							1--2
	7	计算机应用基础	4	72	12	12	48	24								1
	8	创新创业教育实践	1	27	12	0	15	12								1
专业基础	9	会计职业入门与操作(含认知)	4	72	12	18	42	30								1
	10	财金法规基础	2	48	18	6	24			24						3
	11	会计电算化(用友T3)	2	42	12	18	12		30							2
	12	经济学基础与应用	2	42	18	6	18		24							2
	13	金融学基础与应用	2	48	18	6	24		24							2
	14	统计应用实务	2	48	18	6	24			24						3
	15	财经应用文写作	1	30	6	6	18			12						3
专业核心	16	企业会计核算与报告	5	90	24	12	54			36						3
	17	保险实务	3	60	18	6	36			24						3
	18	证券投资实务	3	66	18	6	42			24						3
	19	商业银行业务核算与操作	3	66	24	6	36				30					4
	20	企业财务分析与决策	3	66	18	12	36				30					4
	21	信贷与风险管理实务	3	60	18	6	36				24					4
	22	理财规划	3	60	18	6	36				24					4
专业综合性实践	23	财会金融基本技能训练	3	66	0	24	42				24					1--4
	24	企业经营模拟(ERP实训)	2	36	0	24	12					24				5
	25	证券业务综合实训	3	60	0	24	36					24				5
	26	社交礼仪训练	1	30	0	18	12					18				5
	27	金融产品营销综合实训	2	48	0	18	30					18				5
	28	顶岗实习(含毕业论文)	6	108	0	54	54							54		6
<b>总计</b>			82	1644	422	300	922	146	138	150	138	90	60			