

高等职业学校投资与理财专业教学标准

一、专业名称（专业代码）

投资与理财（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、基本修业年限

三年。

四、职业面向

本专业职业面向如表 1 所示。

表 1 本专业职业面向

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 群或技术 领域举例
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

五、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；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。

六、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：

（一）素质

（1）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）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。

（3）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。

（4）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。

（5）具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和1~2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。

（6）具有一定的审美和人文素养，能够形成1~2项艺术特长或爱好。

（二）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。

（三）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）具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力。

（4）能够熟练地使用理财规划计算工具。

（5）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。

（6）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。

（7）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。

（8）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。

(9) 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。

七、课程设置及学时安排

(一) 课程设置

本专业课程主要包括公共基础课程和专业课程。

1. 公共基础课程

根据党和国家有关文件规定, 将思想政治理论、中华优秀传统文化、体育、军事理论与军训、大学生职业发展与就业指导、心理健康教育等列入公共基础必修课; 并将党史国史、劳动教育、创新创业教育、大学语文、高等数学、公共外语、信息技术、金融学基础、健康教育、美育、职业素养等列入必修课或选修课。

学校根据实际情况可开设具有本校特色的校本课程。

2. 专业课程

专业课程一般包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程, 并涵盖有关实践性教学环节。学校可自主确定课程名称, 但应包括以下主要教学内容:

(1) 专业基础课程。

专业基础课程一般设置 6~8 门。包括: 经济学基础、金融学基础、投资学基础、互联网金融基础、经济法基础、经济数学、会计学基础、金融应用文写作基础等。

(2) 专业核心课程。

专业核心课程一般设置 6~8 门。包括: 个人理财业务、证券投资实务、证券投资分析、基金投资实务、保险实务、金融服务营销等。

(3) 专业拓展课程。

专业拓展课程包括: 理财综合技能、信托与租赁、公司理财、财务报表分析、期货投资实务、财务管理、银行综合柜台业务、创业投资理论与实务等。

3. 专业核心课程主要教学内容

专业核心课程主要教学内容如表 2 所示。

表 2 专业核心课程主要教学内容

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
1	个人理财业务	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
2	证券投资实务	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

续表

序号	专业核心课程名称	主要教学内容
3	证券投资分析	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、债券定价、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）、证券投资技术分析方法（理论基础、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
4	基金投资实务	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
5	保险实务	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
6	金融服务营销	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

4. 实践性教学环节

实践性教学环节主要包括实验、实训、实习、毕业设计、社会实践等。实训可在校内实训室、校外实训基地等开展完成；社会实践、顶岗实习、跟岗实习由学校组织，可在商业银行、证券公司、保险公司、其他金融企业等机构开展完成。实训实习教学内容主要有金融服务礼仪实训、模拟证券投资实训、个人家庭保险规划实训、金融营销实训、理财综合实训、毕业设计（论文）、岗位实习等。应严格执行《职业学校学生实习管理规定》。

5. 相关要求

学校应统筹安排各类课程设置，注重理论与实践一体化教学；应结合实际，开设安全教育、社会责任、绿色环保、管理等方面的选修课程、拓展课程或专题讲座（活动），并将有关内容融入专业课程教学；将创新创业教育融入专业课程教学和相关实践性教学；自主开设其他特色课程；组织开展德育活动、志愿服务活动和其他实践活动。

（二）学时安排

总学时一般为 2600 学时，每 16~18 学时折算 1 学分。公共基础课学时一般不少于总学时的 25%。实践性教学学时原则上不少于总学时的 50%，其中，顶岗实习累计时间一般

为6个月，可根据实际集中或分阶段安排实习时间。各类选修课程学时累计不少于总学时的10%。

八、教学基本条件

（一）师资队伍

1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于25:1，双师素质教师占专业教师比例一般不低于60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

2. 专任教师

专任教师应具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融学、经济学、投资学等相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；有每5年累计不少于6个月的企业实践经历。

3. 专业带头人

专业带头人原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外投资与理财行业、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，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘任，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，具有中级及以上相关专业职称，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。

（二）教学设施

教学设施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训基地等。

1. 专业教室基本条件

专业教室一般配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或Wi-Fi环境，并实施网络安全防护措施；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. 校内实训室基本要求

（1）理财业务实训室。

理财业务实训室应配备投影设备、白板、服务器、计算机，Wi-Fi覆盖，安装理财业务、保险业务、金融营销等实训软件，支持个人理财业务、保险实务、金融服务营销等课程的教学与实训。

(2) 证券投资实训室。

证券投资实训室应配备投影设备、白板、服务器、计算机，Wi-Fi 覆盖，安装证券交易、证券行情分析、基金交易等实训软件，支持证券投资实务、证券投资分析、基金投资实务等课程的教学与实训。

3. 校外实训基地基本要求

校外实训基地基本要求为：具有稳定的校外实训基地；选择商业银行、证券公司、保险公司等金融企业作为校外实训基地，基地建设规模要与实训学生规模相适应，能够开展投资顾问、理财咨询、保险咨询、投资分析、理财规划书制作等实训活动，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。

4. 学生实习基地基本要求

学生实习基地基本要求为：具有稳定的校外实习基地；能够提供理财经理、投资顾问、客户经理等相关实习岗位，能涵盖当前相关产业发展的主流技术，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。

5. 支持信息化教学方面的基本要求

支持信息化教学方面的基本要求为：具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件；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，引导学生利用信息化教学条件自主学习，提升教学效果。

(三) 教学资源

教学资源主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施所需的教材、图书文献及数字教学资源等。

1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。学校应建立专业教师、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。

2. 图书文献配备基本要求

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。专业类图书文献主要包括：金融领域政策法规资料，有关职业标准，有关投资与理财技术、方法、思维以及实务操作类图书，经济、金融、投资、管理、营销和文化类文献等。

3. 数字教学资源配置基本要求

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，应种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学要求。

九、质量保障

(1) 学校和二级院系应建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、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) 学校和二级院系应完善教学管理机制，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) 学校应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。

(4) 专业教研组织应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。