

广西国际商务职业技术学院

金融经济学院

2022 级财富管理专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

财富管理 530205

二、入学要求

高中阶段教育教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：财富管理专业职业面向一览表

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 (53)	金融类 (5302)	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

2. 职业能力与证书要求

表 2：财富管理专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用能力	语言能力	英语应用能力强，口语与听力 日常交流无障碍；	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话 标准	全国普通话等级测试（二级乙等）	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强，熟练操作 计算机常用软件	全国计算机等级考试一级	鼓励
专业能力	银行、证券从业能力	具有良好的职业道德、职业意 识、职业技能、职业精神	银行从业资格认证考试、证券从业资 格认证考试	鼓励
	财富管理操作能力	具有良好的职业道德、职业意 识、职业技能、职业精神	CHFP 理财规划师（三级）认证考试	鼓励
	相关领域扩展能力 及后续发展能力	具有良好的职业道德、职业意 识、职业技能、职业精神	期货从业资格认证考试、基金从业资 格认证考试、1+X 职业技能等级证书	鼓励

五、培养目标

本专业主要面向证券、保险等金融行业及企业财务岗位的技术、管理、服务第一线，适应区域经济建设和社会发展需要，围绕金融领域知识学到、业务操作技能习到、专业综合素质修到、营销服务情商悟到、金融职业胆商练到的“五到”目标，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，能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，具有国际化视野的、现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

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，具有社会责任感与参与意识。
3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。
4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。
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精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。
7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，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、安全消防等相关知识；
3. 掌握经济金融基础知识；
4. 掌握金融服务营销的基本知识；
5. 掌握投资理财市场的基础知识；
6. 掌握投资理财产品的分类及内容；
7. 掌握证券投资与分析的基础知识；
8. 掌握保险业务基本知识；
9. 掌握投资理财规划的内容。

（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；
10. 能达到“1+X 证书”试点制度中对职业技能的初级要求。

七、课程体系设计及构成

（一）课程体系设计思路

本方案由行业专家、教育专家与专业教师一同开发与设计，精准对接财富管理类岗位群，搭建“专业基础+专业核心+拓展互选”的专业群课程体系；系统设计“工作项目+工作任务+职业能力+学习领域”的四阶段职业能力体系。紧密结合当前职教改革形势背景，将“1+X 职业技能等级证书”内容与课程设计有机结合，在对毕业生职业岗位变迁趋势和产业发展数据库充分研究的基础上，切实贴合企业岗位需求，强调对学生专业知识水平、职业技能与创新创业素养的多元化评价，培养学生成为具备“五到”素质的金融业技能复合型人才。

（二）职业能力分解与课程体系构建

表 3：财富管理专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	综合理财	理财顾问、 投资分析、 保险代理	熟悉和掌握个人及公司理财、证券投资、风险管理等相关知识	具备理财经理的相关知识和技能、取得相应的资质证书（1+X）；能够策划、组织并参与理财业务相关的各类营销和推广活动	具备良好的职业道德，爱岗敬业、廉洁自律，客观公正	《公司理财》 《个人理财》 《理财规划师实务》 《证券投资分析》 《金融风险管理》 《企业纳税实务》
2	客户营销	营销战略分析、市场分析、开拓、维护	熟悉和掌握理财，财务分析，营销战略管理等知识	了解并熟悉公司的产品营销战略，对市场客户的类型和需求有初步的分析和认定；对潜在理财产品客户的营销	具备职业判断能力、经营管理能力、组织领导能力、开拓创新能力、协调服务能力	《保险基础》 《保险营销》 《金融风险管理》 《财务报表分析》 《职业口才》

八、课程设置及主要教学内容

（一）课程设置

本专业课程设置按课程类别分为公共必修课、专业必修课、选修课、素质选修课四类。专业必修课包括政治素养课、人文素养课、通用能力课。专业必修课包括专业基础能力课、专业核心能力课和技能实践课。选修课包括专业拓展课和通识课。

1. 政治素养课

根据党和国家的有关规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、社会主义发展史和中国共产党史/宪法学、军事理论、军事技能课程。

2. 人文素养课

根据党和国家的有关规定，开设的入学教育、劳动教育、公共艺术类课程、体育与健康、心理健康教育、安全教育、普通话训练、职业发展、创新创业、就业指导课程。

3. 通用能力课

为体现学校现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

4. 专业基础能力课

专业基础能力课主要培养学生金融基础知识方面的能力和素质，包括基础会计、经济学基础、金融学基础、证券投资基础、金融科技概论、职业口才。

5. 专业核心能力课

专业核心能力课主要培养学生财富管理知识方面的能力和素质，包括个人理财、财务报表分析、企业纳税实务、理财规划师实务、公司理财、投资理财综合实训。

6. 技能实践课

技能实践课主要培养财富管理实践操作方面的能力和素质，包括技能进阶 I、技能进阶 II、技能进阶 III、技能进阶 IV、毕业设计答辩、职业能力综合实训、顶岗实习课程。

7. 专业拓展课

专业拓展课主要培养学生证券销售或保险销售方面的能力和素质，包括证券投资分析、期货、基金、保险基础、人身保险实务、互联网保险、社会保险、互联网征信、保险营销、金融风险管理、综合越南语、金融法规与应用、商务礼仪等。

8. 通识课

通识课为任意选择课程，包括中国优秀传统文化课程、创新创业类课程、经济类课程、马克思理论类课程、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、其他类课程。

9. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和创业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“思想成长、实践实习、创新创业、志愿公益、文体活动、工作履历、技能特长”七项。

（二）专业核心能力课主要教学内容

1. 《个人理财》

课程目标：（1）知识目标：能够掌握个人理财基础知识和技能；能够掌握客户的分类与需求分析，理财计算工具的运用；能够掌握理财师的工作流程和方法；能够掌握个人理财业务相关法律法规的主要内容。（2）能力目标：能有效运用理财投资市场、理财产品、理财业务管理等专业知识技能为客户理财；能正确收集客户信息并进行有效的分类和整理，根据客户需求进行个人理财规划，并利用理财规划计算工具进行个人理财决策分析；能学会与客户进行良好沟通的技巧，为客户提供优质理财服务，按照理财

师的工作流程制定理财规划书；能综合运用本科目知识技能，合法、合规地做好个人理财业务。（3）素质目标：具备较强的责任意识和职业道德品格；具有良好的人际沟通能力和团队合作精神；具有正确的理财观念；具有良好的服务意识。

主要内容：通过学习使学生了解银行个人理财业务相关法律法规，熟悉银行理财产品，掌握从事理财顾问服务的基本原则和业务流程，能够针对具体客户设计简单的理财规划方案。

2. 《理财规划师实务》

课程目标：应包括（1）知识目标：了解理财规划的基本原理和实务知识，熟悉各种理财产品和工具；引导学生将理财基本知识运用于实践和生活，培养良好的理财习惯，具备从事理财职业的基本知识和技能。（2）能力目标：能够识记理财规划中的基本理论；能在理财规划前期接洽客户，独立与客户沟通、营销；能在理财规划中期针对客户实际情况撰写个人财务报告；能在理财规划后期撰写客户个人理财的方案，并进行理财产品推介。（3）素质目标：具备与人沟通、与人交流、与人协作的能力；具备自我营销及客户营销的能力；具备搜寻信息、分析资料并提出解决问题的能力；具备较强的责任意识和良好的服务意识。

主要内容：理财规划师概述、现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、理财计算基础退休养老规划以及财产分配与传承规划等理财规划师应掌握的基础知识。

3. 《公司理财》

课程目标：应包括（1）知识目标：掌握公司理财工作的基础知识与基本方法；能对企业的财务状况进行分析；熟悉各筹资渠道与筹资方式；掌握企业日常营运资金的管理；熟悉项目投资决策程序与方法，为企业项目投资出谋划策；了解资本市场基本知识与风险，为企业证券投资提供理财方法。（2）能力目标：能根据公司理财的具体环境对企业资金需要量进行预测，对企业筹资活动进行策划；能对企业投资活动产生的现金流进行测算，能运用专业知识对投资方案进行决策评价；能根据营运资金的特点分别对企业存货、应收帐款进行日常管理控制；能根据企业目标选择制定分配制度。（3）素质目标：具有较强的语言表达、职业沟通和协调能力；具有团队合作和协作精神；具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德；具有踏实肯干的工作作风和主动、热情、耐心的服务意识。

主要内容：从公司筹资、投资、现金管理、应收账款管理、存货管理、股利分配、财务预算及财务分析等方面，熟悉当前股份制企业理财的基本业务内容，掌握如何处理公司同有关各方面经济关系的一系列经营管理工作。

4. 《投资理财综合实训》

课程目标：应包括（1）知识目标：了解理财规划的基本原理和实务知识，熟悉各种理财产品和工具；引导学生将理财基本知识运用于实践和生活，培养良好的理财习惯，具备从事理财职业的基本知识和技能。（2）能力目标：能在理财规划中期针对客户实际情况撰写个人财务报告；能在理财规划后期撰写客户个人理财的方案，并进行理财产品推介。（3）素质目标：具备与人沟通、与人交流、与人协作的能力；具备自我营销及客户营销的能力；具备搜寻信息、分析资料并提出解决问题的能力；具备较强的责任意识和良好的服务意识。

主要内容：根据理财规划师实务的知识基础，进行各个规划模块的编写与计算，理财方案的策划、撰写，并在理财规划后期撰写客户个人理财的方案。

九、学时和学分安排

(一) 学时

本专业总学时为 2862 学时，其中，理论教学 910 学时，占 31.8%，实践教学 1952 学时，占 68.2%。每 16 学时折算 1 学分。

(二) 学分

本专业总学分为 145 学分，其中，必修课学分为 119 学分，选修课学分为 26 学分。

表 4: 学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论	实践	总学时		
公共必修课	人文素养课	必修	14.5	10.0%	98	224	322	11.3%	
	政治素养课	必修	14	9.7%	188	84	272	9.5%	必修课学时占
	通用能力课	必修	14	9.7%	112	112	224	7.8%	49.8%
专业必修课	专业基础能力课	必修	16	11.0%	128	128	256	8.9%	
	专业核心能力课	必修	22	15.2%	176	176	352	12.3%	
	技能实践课	必修	34	23.4%	0	1020	1020	35.6%	
选修课	专业拓展课	选修	22	15.2%	176	176	352	12.3%	选修课学时占
	通识课	选修	4	2.8%	32	32	64	2.2%	14.5%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

(一) 师资队伍

以聘请、培养、引进等手段，与商业银行、证券公司、保险公司和其他金融企业合作，柔性引进行业企业领军人才、高技能人才，与校内教师一起构建一支知识结构合理、业务结构多元、年龄与职称结构呈正态分布的高水平、结构化教师教学创新团队。全面落实《新时代高校教师职业行为十项准则》，融入学校尚德、精业、爱生的教风，强调政治素养、行为规范、学术道德等要求，培养有理想信念、有道德情操、有扎实知识、有仁爱之心的好老师，打造“四有”高素质师资队伍。

对于校内教师，依托国培、省培、校培项目，对专业教师开展素养与能力提升培训；教师到企业挂职锻炼，将“教师”培养成“技师”。对于校外教师，完善企业员工与骨干教师兼职兼薪制度，校企教师双向流动，确立兼职教师聘任和管理考核标准，提升兼职教师教育教学能力，培育职业导师和行业名师；兼职教师到学校挂职，将“技师”培养成“教师”。通过专业带头人建设、骨干教师队伍建设、青年教师队伍建设、行业兼职教师队伍建设等多项举措，不断提升专业教学团队的技术含量和教学、科研、社

会服务能力，发挥专业教学团队的整体示范作用。

（二）教学设施

校企围绕银行技能、证券投资、保险营销能力培养，共建校内实训基地。为学生开展业务实训、各类实习等提供教学条件保障。拥有涉及银行、保险、证券等金融技能操作平台软件。教学资源一定程度上满足学生仿真模拟实训教学的需求，具备实践教学、职业资格鉴定、技能竞赛、社会服务等功能。

创新校外实习基地实践教学管理模式，建立和完善实习基地的质量监控、评价和反馈体系，加强实习实践的过程管理，强化对行业指导教师、合作企业的监督与考核，保障学生的实习效果。

（三）教学资源

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用，完善教材选用制度，经过规范程序择优选用教材。并由学院图书馆提供专业类图书文献。

依托国家教学资源库、各级精品在线开放课程、MOOC、校内自主学习平台等各类专业和课程教学资源，包括专业标准、课程标准、电子教材、电子教案、教学课件、教学录像、课堂实训、习题试卷、企业案例、动画视频、参考资料、虚拟仿真等，将财富管理行业新变化转化为数字化教学资源新要素，有效满足学习者“人人、时时、处处”的泛在学习需求，支持学习者的自主学习，为信息化教学改革提供资源保障。

（四）教学方法

加强模块化教学，目前已经成为大家的共识。将投资与理财专业的教学内容划分为“职业基础素质学习领域”、“职业通用能力学习领域”、“专业核心能力学习领域”、“专业拓展能力学习领域”、“专业综合能力学习领域”、“职业拓展素质学习领域”几大教学模块。在核心课程如《个人理财》、《理财规划师实务》等课程的教学过程中，以工作过程为导向，也采用模块化教学模式，使学生把书本知识转化为实际操作技能，提高学生的应用能力，将实际操作技能与理论教学有机地结合，为学生搭建整体投资与理财工作框架，树立全盘观念。

加强对国家教学资源库、各级精品在线开放课程等丰富优质的教学资源的运用，采用混合式、翻转课堂等多种教学模式。采用项目教学、情景教学、案例教学等多种教学方法，解决财富管理专业的实践教学难题。推动大数据、人工智能等现代信息技术在教育教学中的应用，建设智能化的管理、实训、学习系统，采集记录教与学全过程行为数据，开展学情分析，了解学生知识基础和个性特点，促进学生自主、泛在、个性化学习，实现课内与课外、线上与线下的有效融合。

（五）学习评价

对于学生学习效果评价方面，采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合，采用多元化多维指标综合评定，逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。对于培养学生基本职业能力素养的专业基础能力实践课程系列，通过专门设计的操作考核标准系统进行客观评价，也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价。对于专业核心能力实践课程系列，在评价时结合课堂提问、学生作业、平时测验、实验实训、网络教学平台学习数据与成绩、期末考试情况，过程考核和结果考核相结合，综合评定学生成绩。对于学生的专业实习教学环节评价，主要以实习企业评价为主，依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

（六）质量管理

在基本教学秩序管理方面，严格遵守学院、系部各项教学管理制度，从专业制定人

人才培养方案、各课程老师编制教学计划，到具体的课程授课、课程考核、师生评教等，均在学院、系部严格监控下进行。在教学质量的过程管理方面，发挥教学质量监督机制作用，开展期中、期终教学检查。通过行业兼职教师指导、社会需求调研和毕业生质量调研等跟踪促进专业结构调整和人才培养方案优化。

十二、毕业要求及考核

（一）学分要求

本专业要求学生修满 145 学分方达到毕业要求，其中，必修课 119 学分，选修课 26 学分。

（二）职业技术能力等级证书要求

无。

（三）素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	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；熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；掌握经济金融基础知识、金融服务营销的基本知识、投资理财市场的基础知识、投资理财产品的分类及内容、证券投资与分析的基础知识、保险业务基本知识、投资理财规划的内容。
2	技能习到	掌握探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；能够熟练地使用理财规划计算工具；熟悉投资理财市场基本状况，熟知金融营销知识、技巧，能够根据客户的特点采取不同的营销策略；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；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；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；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。
3	素质修到	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；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，具有社会责任感与参与意识；培养职业素养，具备国际化视野和市场洞察

		力，具有创新意识和创业精神；培养践行工匠精神；具有健康的体魄和心理、健全的人格。
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇。