

财富管理专业工学结合人才培养方案

一、专业名称（代码）

财富管理（530205）

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

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)举例	职业资格(职业技能 等级)证书举例
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)	1. 理财经理 2. 投资顾问 3. 客户经理 4. 风险控制 5. 金融产品营销	家庭理财规划证书 基金从业资格证 银行从业资格证

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复合型高素质技术技能人才。

六、培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

（一）素质目标

1. 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；
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、工匠精神和创新思维；吃苦耐劳，懂投资、擅理财、重服务；
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一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；
6. 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

（二）知识目标

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.掌握军事理论知识、心理健康知识、创新创业知识、职业发展与就业指导、财富管理职业素养。

3.掌握金融业相关政策和法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

4.掌握管理、经济、统计、金融等相关基础知识。

5.掌握金融服务营销、财富管理市场、证券投资分析、投资理财规划等专业知识。

6.掌握商业银行经营管理基础知识。

7.掌握保险业务处理等专业知识。

（三）能力目标

1.具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

2.熟悉财富管理工作方法，熟知理财工作规程，具有良好的语言表达和文字写作能力，能够在工作中进行有效沟通；

3.具有一定的信息加工能力和信息技术应用能力；

4.能够熟练的使用理财规划计算工具；

5.熟悉财富管理市场基本状况，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、典型工作任务与专业课程设置

序号	典型工作任务	专业课程
1	客户开发	客户关系管理实务
2	理财产品营销	金融产品营销实务
3	理财规划	货币金融实务、个人理财
4	投资方案制定	证券投资实战、公司理财
5	保险规划	保险实务

八、专业核心课程简介

核心课程 1：货币金融实务	第一学年：参考学时 64
学习目标 ● 能够熟悉各类金融市场的基本运作规律； ● 能够使用常见金融工具（如票据）进行结算、投资、理财等； ● 能够对常见的金融现象（如通货膨胀、人民币升值等）进行分析、预测； ● 能够掌握信息搜集、筛选、比较、分类、归纳、概括、辨析的基本思想和方法； ● 能够综合运用所学金融知识和技能解决现实问题； ● 能够树立终身学习理念，学会交流沟通，具备创新能力和团队协作能力。	
学习内容 ● 货币与货币制度； ● 信用、信用的形式和信用的作用； ● 利息、利率的影响因素和计算方法；	

- 汇率和汇率制度；
- 金融市场的种类、功能；
- 货币市场的特点与功能；
- 证券市场、中长期借贷市场；
- 金融机构体系；
- 投资银行和保险公司。

核心课程 2：证券投资实战

第一学年：参考学时 64

学习目标

- 能够掌握证券发行市场和交易市场的具体运作；
- 能够熟悉证券投资的术语和行话；
- 能够掌握证券投资的分析方法；
- 能够掌握证券投资的技术分析方法；
- 能够掌握现代资本市场理论；
- 能够掌握证券代理买卖程序；
- 能够运用所学的证券投资知识选择投资产品。

学习内容

- 证券投资工具和证券市场；
- 证券市场监管；
- 证券投资的宏观经济分析；
- 证券投资的产业分析；
- 证券投资公司分析；
- 证券投资技术分析理论；
- 证券投资技术分析方法。

核心课程 3：个人理财

第二学年：参考学时 72

学习目标

- 能够了解个人财务规划资格认证的标准、个人财务规划执业操作流程及职业道德规范对于个人财务规划行业发展的重要性；
- 能够掌握了解有关利息的众多概念及其相互之间的关系；年金的分类特性；
- 能够了解个人、家庭财务管理的基本原则和概念；
- 能够了解根据不同家庭的收入来源进行现金管理和信贷管理；
- 能够了解投资者风险态度及投资工具的种类、债券的价格及债券收益率的确定、上市公司财务分析等内容；
- 能够了解购房与租房的决策方法、购房规划的基本方法。

学习内容

- 个人理财 (Financial Planning) 的概念；
- 个人财务规划操作流程 (Practical Standards)；
- 普通年金的含义、类型及实际运用；
- 家庭资产负债表的编制原理及分析；
- 个人、家庭信贷管理；
- 购房与租房的决策方法 (年成本法、净现值法)；
- 教育投资规划工具。

核心课程 4：金融产品营销实务

第二学年：参考学时 64

学习目标

- 能够认识和掌握理财产品的分类；
- 能够了解理财产品的营销；
- 能够掌握理财产品营销流程及营销计划；
- 能够掌握理财产品营销环境分析；
- 能够熟悉理财产品购买者行为分析；