

私立华联学院

精品资源共享课程申报表

课 程 名 称 _____ 个人理财 _____

课 程 类 型 ☐公共基础课 ☒专业课 ☐其他 _____

所属专业大类名称 _____ 财经商贸 _____

所属专业类名称 _____ 金融管理 _____

所属专业名称（专业课填写） _____ 金融管理与实务 _____

课 程 负 责 人 _____ 赖金明 _____

填 报 日 期 _____ 2018 年 10 月 20 日 _____

私立华联学院制
2018 年

填 写 要 求

- 一、 以 word 文档格式如实填写各项。
- 二、 表格文本中外文名词第一次出现时，要写清全称和缩写，再次出现时可以使用缩写。
- 三、 有可能涉密和不宜大范围公开的内容不可作为申报内容填写。
- 四、 课程团队的每个成员都须在“2. 课程团队”表格中签字。

1. 课程负责人情况

基本情况	原课程负责人		性 别		出生年月	
	最终学历		专业技术职务			
	学位		职业资格证书			
	现课程负责人	赖金明	性 别	男	出生年月	1979-08
	最终学历	硕士研究生	专业技术职务	副教授		
	学位	硕士	职业资格证书	会计师		
	所在院系	财经系				
	通信地址（邮编）	广州市天河区小新塘 83 号 邮编：510663				
	教学与技术专长	会计学				
	负责人更换原因					
工作简历	（含在行业、企业的工作经历和当时从事工作的专业领域及所负责任）： 1. 教育行业 2002 年一至今 私立华联学院财经系 教师 会计专业课程教学 2013 年一至今 私立华联学院财经系 系主任 教学管理					

教学情况

课程负责人近三年承担本课程情况；近五年来承担的主要教学工作（含课程名称、课程类别、周学时；届数及学生总人数）（不超过五项）；主持的教学研究课题（含课题名称、来源、年限、成果）（不超过五项）；作为第一署名人在国内外公开发行的刊物上发表的教学研究论文（含题目、刊物名称、时间）（不超过十项）；获得的教学表彰/奖励（不超过五项）：

1) 近三年承担本课程情况

2016-2017 学年第 2 学期，个人理财

2017-2018 学年第 2 学期，个人理财

2018-2019 学年第 1 学期，个人理财

2) 近五年来承担的主要教学工作

课程名称	课程类别	周学时	届数	学生总人数
个人理财	专业技能课	2	2015	134
个人理财	专业技能课	2	2016	372
个人理财	专业技能课	2	2017	219
企业财务会计	专业必修课	4	2015	256
成本会计	专业必修课	4	2014	256
审计	专业必修课	4	2015	256
企业财务会计I	专业必修课	4	2016	64
企业财务会计II	专业必修课	4	2016	64
企业财务会计I	专业必修课	4	2017	128

3) 主持的教学研究课题

序号	课题名称	来源	年限	成果
1	《职业院校信息化教学环境构建的研究与实践-以会计专业为例》 (201803Y19)	广东省职业技术教育学会	1年	在研
2	《基于“互联网+”会计专业课程建设和教学改革的研究》（粤教高函[2016]135号文-教学教改项目 290）	广东省教育厅广东省高职教育质量工程教学改革项目	2年	在研
3	《中金城信托基金·私立华联学院创新“理财+消费+互联网”综合电商项目》（粤教高函[2016]135号文-大创项目 265）	广东省教育厅广东省高职教育质量工程大学生创新创业实践（训练）计划项目	1年	训练项目
4	产教融合校企协同育人平台建设研（GDJY-2015B-b150）	广东省教育研究院科研课题项目	2年	论文
5	校企合作驱动“互联网+会计人才培养”协同育人平台建设-来自广东高职高专院校与会计培训企业协同育人的实证（2015A24）	广东省财政厅科研课题项目	1年	论文
6	《审计》（粤华联[2014]159号-201405）	私立华联学院精品资源共享课程	1年	网站、教材

	4) 获得的教学表彰/奖励			
	时间	奖励项目	授奖部门	获奖名称和等级
	2012. 09	2012年南粤优秀教师评选	中共广东省教育 工作委员会、广 东省教育厅等	南粤优秀教师
	2017. 03	广东省高校学生资助工作 优秀个人评选	广东省高校奖学 助学工作专业委 员会	广东省高校学生资 助工作优秀个人

技术服务	近五年来承担的技术开发与服务（培训）项目及效果（含项目/培训名称、来源、年限、本人所起作用）（不超过五项）；在国内外公开发行人物上发表的专业技术论文（含题目、刊物名称、署名次序与时间）（不超过五项）；获得的表彰/奖励或获得的专利（含奖项名称、授予单位、署名次序、时间）（不超过五项）：				
	1. 近五年来承担的技术开发与服务（培训）项目及效果				
	序号	项目/培训名称	来源	年限	本人所起作用
	1	会计技能大师	广东省财政厅	2016 年	主持人
	2	能工巧匠	广东省财政厅	2015 年	主持人
	3	教学产品研发	厦门网中网软件有限公司	2016 年	顾问
	4	教学产品和教学团队	佰平会计教育集团	2015 年	顾问
	5	审计	轩逸会计师事务所	2015 年	顾问
	2. 在国内外公开发行人物上发表的专业技术论文				
	序号	题目	刊物名称	署名次序	时间
	1	基于产教融合校企协同创新的人才培养模式实证研究	当代教研论坛	独撰	2017 年 12 月
	2	连续审计在企业内部审计中的应用	财会通讯	独撰	2017 年 12 月
	3	关于《企业会计准则第 14 号——收入（修订）（征求意见稿）》的思考	CCESSH 2017 第二届当代教育与人文社科国际会议（俄罗斯）	独撰	2017 年 7 月
	4	企业内控制度信息化构建的探析	现代经济信息	独撰	2016 年 8 月
	5	会计收入与税收收入差异的探析	中国信息化	独撰	2015 年 7 月
	3. 获得的表彰/奖励				
	序号	奖项名称	授予单位	署名次序	时间
	1	2018 年全国高职院校财税技能大赛西南赛区三等奖	中国注册税务师协会	第一指导老师	2018. 10
	2	2015 年广东省高职院校技能大赛会计技能项目三等奖	广东省教育厅	第一指导老师	2015. 12
	3	2016 年全国高等职业院校“网中网杯”财务决策大赛总决赛项目三等奖	中国高等教育学会高等财经教育分会	第一指导老师	2016. 12
	4	2015 年全国高等职业院校“网中网杯”财务决策大赛总决赛项目三等奖	中国高等教育学会高等财经教育分会	第一指导老师	2015. 12

2. 课程团队

课程团队结构（含兼职教师）	姓名	性别	出生年月	专业技术职务	职业资格证书	专业领域	在教学中承担的工作	兼职教师在行业企业中所任职务	签字	
	赖金明	男	1979-09	副教授	会计师	财经	课程设计 课程建设			
	李洁雯	女	1987-08	讲师		财经	课程建设			
	刘哲玲	女	1993-03	助教		财经	资料汇集			
	李世雄	男	1987. 10	助教		财经	网站建设			
	马雨佳	女	1988. 06	讲师			课程教学			
	梁辉盛	男	1981-10	讲师	经济师	财经	课程教学			
	李成	男	1961-11		经济师	财经	课程教学			
	张千帆	男	1969. 04		经济师	金融	实训指导	总经理		
	陶季玉	女	1978-06		理财规划师	金融	实训指导	支行行长		
课程团队整体素质及青年教师培养	课程团队的“双师”结构、专任教师比例、知识结构、专业技术职务及职业资格结构、年龄结构、学缘结构、优秀教育技术骨干配置、近五年培养青年教师的措施与成效： 1) 课程团队结构及素质 本课程团队由 7 名校内专任教师和 2 名来自企业兼职教师组成。在专任教师中，1 名教师为南粤优秀教师；两名教师为私立华联学院优秀教师，专任教师每年都有安排参加企业顶岗实习（半年）项目，通过企业项目实践，不断提升专业技能，兼职教师在金融行业工作十年，具有丰富的金融行业实践经验。 课程团队的专任教师结构、专任教师专业技术资格结构、“双师”结构、学历结构、年龄结构如下表所示。									
	专任教师结构									
	兼职教师					专任教师				
	人数		比例		人数		比例			
	2		22%		7		78%			
	专任教师专业技术职务资格结构						专任教师“双师”结构			
	副高以上		中级		初级		“双师”素质		非“双师”素质	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例
	1	14%	3	43%	3	43%	4	57%	3	43%

	专任教师学位/学历结构						专任教师年龄结构					
	博士研究生		硕士研究生		学士/本科		45 岁以上		30-45 岁		30 岁以下	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例
	0	0%	5	71.4%	2	28.6%	1	14%	3	43%	3	43%
	2) 青年教师培养措施与成效 在课程建设中，充分发挥专业带头人和合作企业的作用，注重对青年教师和新进教师的培养，全面提升青年教师和新进教师的专业能力和教学水平。一是指定专业带头人和骨干教师为新进教师的指导教师，建立一对一的指导关系，指导青年教师开展教学设计和科研工作，现团队成员均参与过校级其他精品课程或教学改革项目，团队具备一定的科研能力；二是每年派送 2 名教师到深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司、中国建设银行广交会支行等合作企业进行锻炼，提升专业老师的实践技能；三是通过教改科研项目研究，提高青年教师的科研和教学水平。 金融专业于 2018 年引进两名青年教师，均为金融专业毕业，1 名教师具备金融和电子商务专业双学士，1 名教师金融专业研究生（英国海归）。另外，1 名教师已完成厦门大学硕士学位研读。通过近年的师资队伍内培外聘，本专业的师资队伍学历质量大幅度提升，且年龄结构合理，利于专业教学和科研项目工作开展。											
教学改革与研究	近五年来教学改革、教学研究成果及其解决的问题（不超过十项）： 1. 2015 年 07 月广东省教育研究院教学研究课题：产教融合协同育人平台建设研究 2. 2016 年 04 月，私立华联学院教学研究课题：基于校企协同创新金融专业人才培养基地的研究 3. 2016 年 04 月，私立华联学院教学研究课题：“互联网+”驱动课证融通课程体系建设的研 4. 2017 年，私立华联学院教学研究课题：证券实务能力与课证融通培养模式的研究 5. 2017 年，私立华联学院教学研究课题：高职院校学生职业技能的指导策略研究 主要解决的问题通过产教融合、校企协同，重构课程体系、明确课证融通的课程改革方向，增加学生考取职业资格证书的通过率，提高学生的金融专业实务能力和就业竞争能力；培养了一支专业知识扎实、实践工作经验丰富的教学团队，为建设校级品牌专业——金融专业打下坚实的基础。											

3. 课程建设

详细介绍课程的性质与作用，设计的理念与思路，对专业建设与发展的定位与作用，持续建设和更新情况，以及转型升级为资源共享课情况：

1) 课程的性质与作用

在金融管理专业的人才培养方案中，明确了就业岗位群，将商业银行私人银行部、证券公司投资顾问都作为其主要就业岗位。该岗位群要求具备较强的个人理财和投资决策能力。而《个人理财》课程的教学目标主要就是培养学生的个人理财能力和投资决策能力的一门课程。因此，《个人理财》是金融管理专业的专业必修课，也是职业核心能力课程。

该课程对学生形成正确的理财理念、掌握个人理财方法、熟练运用理财工具、把握好财务安全、最终实现财务自由具有重要的意义，特别是对提高理财能力和投资决策能力，对就业岗位工作和职业持续发展能力起着不可或缺的作用。

2) 设计的理念与思路

①基于“工作过程”的课程设计理念

基于“工作过程”的课程设计理念，《个人理财》课程摒弃了原来学科体系的理论架构，按照完成理财规划的工作过程对原有课程内容进行了分解、重构，构建了“工作过程完整”，而不是“学科完整”的学习过程。与深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司、中国建设银行广交会支行合作，共同分析个人理财的实际工作过程，以实际工作过程的需要为标准来构建课程的教学内容；以实际工作过程的顺序为参照来序化教学内容。

②校企合作共同开发课程与教材

本课程和合作企业主要从以下三方面进行开发课程：

一是根据“工学结合”开发教学内容与教材。本课程与金融行业企业共同合作，首先分析本专业在商业银行私人银行部、证券公司投资顾问的岗位上的典型工作任务，然后分析典型工作任务对能力、知识、素质的要求，最后根据职业岗位的要求，并参考助理理财规划师（银行业专业人员初级职业资格《银行业专业实务》科目《个人理财》专业类别）要求设计课程的学习情境和学习型工作任务，让学生在完成学习型工作任务的过程中学习知识、培养技能、养成素质。经过两三年的探索与积累，共同编写《个人理财》项目教材；

二是在育人主体上，采用专兼结合的教师队伍。理论性教学环节由校内专任老师来担任，而实践环节主要由具有实践经验的专职教师和来自企业一线的兼职教师来担任，现有来自证券行业的兼职教师1人、商业银行的兼职教师1人，在今后两年内，计划再增加2人；

三是在施教场所上，本课程主要安排在教学软件来完成，采用深圳典阅公司提供的《个人理财》教学软件。另外，本课程还充分发挥校外实习基地的作用，课程期间每月组织一批学生到深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司实习，每年春秋两届广交会期间到中国建设银行广交会支行实习，让学生尽快地感受职业氛围，由行业专业专家培养学生的综合理财规划能力。

3) 对专业建设与发展的定位与作用

金融管理专业的定位是服务于珠三角地区，为金融机构和企事业单位从事一线金融产品营销、银行综合柜操作、证券投资分析与操作、期货投资与管理、保险代理与营销和其他金融管理职能类金融服务和营销类工作，培养方向一线需要的高素质金融产品营销和服务的高素质技能型金融管理人才。

金融管理专业是我校在建校级品牌专业，课程建设是重点建设教学内容。《个人理财》又是金融管理与实务专业的核心课程，因此，《个人理财》课程的建设对金融管理专业建设的“工学结合”驱动人才培养目标的实现非常重要。

4) 持续建设和更新情况

《个人理财》课程作为“金融管理”专业的核心课程，本专业非常重视本课程建设。特别是在 2017 年金融管理专业获得校级品牌专业立项后，《个人理财》作为本专业核心课程重点进行建设，现设计有四个“学习情境”，每个学习情境下设计了四个“任务”，按“项目导向，任务驱动”的教学模式组织教学。另外，还建有课程标准、教学软件、自编教材、教案、案例库、习题集、实训讲义等课程资源。

5) 网络资源建设和应用情况

将在 2018 年开始建设本课程的网络课程，在随后的两年中，本课程将通过网络课程辅助教学，收到良好的效果。将于 2019 年学年度开始将课程教学内容嵌入信息化教学平台，形成《个人理财》课程信息化教学模式。

4. 课程内容

课程内容的针对性与适用性、教学内容的组织与安排、教学模式的设计与创新、实践教学条件的建设与使用等：

1) 课程内容的针对性与适用性

首先，基于工作过程的理念，《个人理财》课程摒弃了原来学科体系的理论架构，按照助理理财规划师（银行业专业人员初级职业资格《银行业专业实务》科目《个人理财》专业类别）的实际逻辑思维对原有课程内容进行了分解、重构，构建了“工作过程完整”的教学内容。如图1所示。

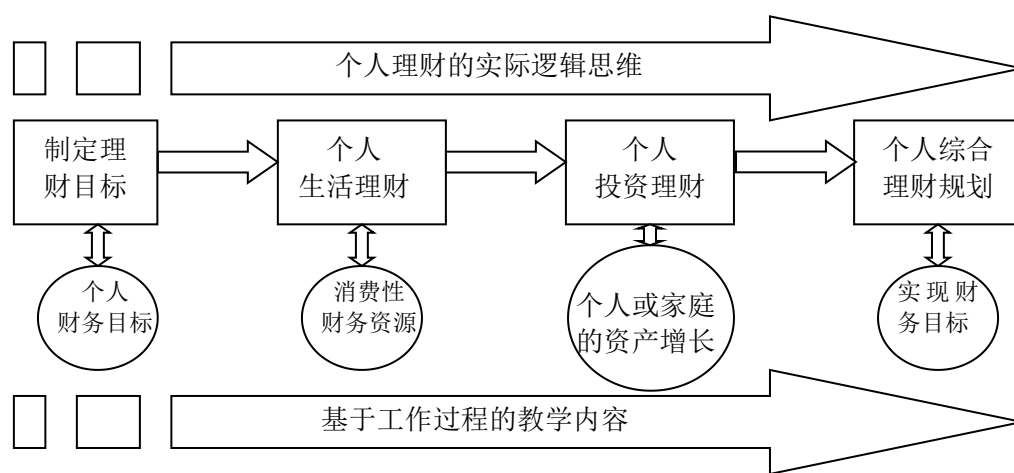


图1 《个人理财》课程教学内容

根据图1，本课程选择四个教学内容：制定个人（家庭）理财目标、个人生活理财、个人投资理财、个人综合理财规划。重构后的教学内容充分体现了职业性、实践性和开放性。

2) 教学内容的组织与安排

个人（家庭）理财的两大目标是财务安全和财务自由。在这个学习情境下，按一般工作过程设计四个学习任务：了解客户需求制定个人理财规划目标、个人主要理财产品分析、个人理财规划观念、个人理财规划环境。

个人生活理财是通过制定财务计划对个人消费性财务资源进行适当的管理。在这个学习情境下，按一般工作过程设计四个学习任务：个人（家庭）财物管理、家庭财务预算的编制与分析、教育规划、退休规划。

个人投资理财是通过制定财务计划对个人投资性财务资源进行适当的管理。在这个学习情境下，按一般工作过程设计四个学习任务：个人理财风险管理、现金规划、投资品规划、税收筹划。

个人综合理财规划体现了个人理财规划的全过程。在这个学习情境下，按一般工作过程设计四个学习任务：确定理财目标、客户家庭及财务情况分析、理财目标分析、理财方案设计。

通过四个学习情境最终实现学生能独立进行个人（家庭）理财的目标。

另外，为了弥补课堂教学时间不足，充分利用课外时间，本课程还安排校内理财规划大赛，商业银行和证券公司实习，让学生在学中做，通过“做”让学生对个人理财有个形象的认识，在“做”的过程中，学生会遇到很多问题，从而激发学生学习本课程的兴趣，发挥学生学习本课程的主观能动性。

3) 教学模式的设计与创新

与传统的教学模式不同，教师的备课不仅是书本上的理论知识，更重要的是利用个人理财实训室教学软件，仿真企业业务情景，在实操中学，在实操中练。

本课程还依托深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司实习、中国建设银行广交会支行作为校外实训基地，成功实现课堂与实习地点一体化。借助与深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司、中国建设银行广交会支行的长期合作关系，在《个人理财》的课程中每月一期组织学生到深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司实习，每年春秋两届广州进出口商品交易会期间到中国建设银行广交会支行实习，有效提高学生的个人理财综合能力，更加提现了“工学结合”。

另外，我们还组织学生成立金融协会，将其作为提高学生综合素质和专业技能的第二课堂。课程组教师对金融协会的各方面给予大力的支持。一是配备了专业教师作为协会的指导教师，引导协会开展各项活动，二是在活动经费和活动场所上给予支持。协会的常规活动包括：专业知识讲座，每周的投资分析和操作建议，每月有商业银行或证券公司投资理财顾问参加的交流活动，每学期到商业银行或证券公司的见习活动。协会的重大活动包括：每年新会员的专业知识培训，每年组织一次个人理财大赛或模拟炒股大赛。通过这些集体活动，一方面激发了学生的学习热情，更重要的是，在参与活动的过程中，学生的个人理财专业能力得到了提高。

4) 实践教学条件的建设与使用

①校内实训基地建设与使用

我院在学子楼 615 课室建有金融综合实训室，安装《个人理财》教学软件，具备企业仿真模式教学环境，学生可以在模拟企业业务情景下实践操作，又可以在该实训室分组完成学习型工作任务。

下一步要解决的是：培养专业的投资理财顾问，完善和充实基于个人理财教学软件的教学课程开发。

②校外实习基地建设及使用

我院与深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司、中国建设银行广交会支行建立了良好的合作关系，签订了校企合作协议书并建立了校外实习基地，合作内容包括：师资共享、课程与教材建设、课程实训指导、学生定期到基地实习等。

5. 课程资源

资源特色
1) 课程内容体系特色鲜明。基于工作过程的理念,《个人理财》课程摒弃了原来学科体系的理论架构,按照完成个人(家庭)理财的实际逻辑思维对原有课程内容进行了分解、重构,构建了“工作过程完整”的教学内容,并设计了制定个人(家庭)理财目标、个人生活理财、个人投资理财、个人综合理财规划等四个教学情境,每个学习情境分别设计了四个学习性的工作任务。 2) 基于《个人理财》教学软件教学。本课程的教学,是在教学软件平台进行,是具备企业仿真模拟实训和项目任务模块教学。在软件平台可以模拟银行、证券、保险等行业企业的仿真模拟业务环境,使学生融入金融市场信息更新快、内容创新快的行业环境,使教学质量大为提高。 3) 以赛促教,以赛促学。本课程对学生学习效果的考核,改变过去“一卷定好坏”的评价方式,加强学习过程考核,通过校企合作,成立了理财规划大赛和模拟炒股大赛,学习该课程的同学参与竞赛,可以获得企业第三方人才评价证明。 4) 互动平台特色。课程老师建立有“个人理财”微信群,群成员既有课程老师、学生,又有商业银行、证券公司的理财经理、投资分析师,还有往届的学生。通过该群,可以方便交流股票投资的心得与经验,共同提高业务水平。
基本资源清单
1) 课程介绍 2) 课程标准 3) 教学录像 4) 教案 5) 教材 6) 教学课件 7) 个人理财教学软件及操作手册 8) 试题库

- 9) 案例库
- 10) 考核标准与评价方法
- 11) 网络课程
- 12) 电视及其他网络资源。电视节目，如 CCTV-2 经济信息联播、经济半小时、环球财经连线、市场分析室等栏目。其他网络资源，如政府部门网站：财政部、人民银行、发改委、统计局、证监会等，财经类网站：东方财富网、证券之星、搜狐财经等，商业银行网站，证券公司网站等。

拓展资源清单及建设使用情况

“个人理财”信息化教学平台应用，建设课程资源库，包括理财规划师考证题库和证券从业资格考试题库。

6. 课程评价

自我评价、同行评价、行业企业专家评价、学生评价、社会使用评价等：

1) 自我评价

课程组能依据技术领域和职业岗位（群）的任职要求，参照相关的职业资格标准，基于工作过程等先进职教理念开发和改革教学内容。积极探索软件教学、项目导向、任务驱动等有利于增强学生能力的教学模式，广泛运用“教、学、做、评”为一体的情境教学方法。教学效果良好。

2) 同行评价

在校内的督导和教师的听课中得到好评。

3) 行业企业专家评价

为搞好个人理财课程建设，课程组多次下企业向企业专家请教。深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司总经理、私立华联学院客座教授张千帆先生对本课程的教学目标及教学方式非常赞同，认为项目导向，任务驱动的教学模式以及“教、学、做、评”一体化的情景教学法有利于培养学生的职业能力。张千帆还对在深圳盛泰环球投资管理有限公司广州分公司实习的私立华联学院财经系学生大加赞赏，“这些学生专业知识扎实，实战分析能力强。工作认真负责，思路清晰，服务意识好。”

4) 学生评价

校内教务系统显示，本课程近三年来一直评为优秀等级。

7. 建设方案

包括但不限于：建设目标，建设思路，建设内容，进度安排，经费预算、来源和用途等。

规划项目	承诺目标	进展程度	经费预算
前期调研	合作企业调研、研讨会		400
课程建设目标、步骤及两年内课程资源上网时间表	2019 年底建立课程网站。原有的资源，其他课程教学资源在 2020 年底全部上网。	已有课程标准、教案、课程项目与任务、题库建设、课件等常用的资料。	300 元
两年内全程教学录像上网时间表	2020 年底，课程主要教学环节的教学录像上网。		1500 元
后续建设	2020 年发表论文、教材编写		800

经费预算	支出项目		数量	单价	总金额
	前期筹备	会议与调研	2	200	400
	建设过程 调试、运用	题库建设	1	300	300
		视频、微课制作	10	150	1 500
	后续建设	论文发表、教材编写	1	800	800
	合计				3 000
	课程负责人签字：_____系（部）主任签字：_____ 年 月 日				
系（部）意见	系（部）主任签字：_____ 年 月 日				
教授委员会意见	教授委员会主任签字：_____ 年 月 日				
学校审核意见	校长签字：_____ 年 月 日				