

湖南商务职业技术学院 学生专业技能考核标准

投资与理财专业

二〇一九年六月

目 录

一、专业名称及适用对象	1
二、专业目标	1
三、考核内容	1
(一) 专业基本技能	1
(二) 岗位核心技能	4
三、评价标准	7
四、抽考方式	10
五、附录	10

湖南商务职业技术学院学生专业技能考核标准

一、专业名称及适用对象

专业名称：投资与理财（专业代码：630206）

适用对象：投资与理财专业学生

二、考核目标

本专业技能考核通过设置专业基本技能考核模块和岗位核心能力考核模块 2 大模块，个人客户财务分析、公司财务分析、证券投资技术分析、证券投资基金分析、个人理财规划、期货投资分析等 6 项技能标准，考核和测试学生的公司财务、投资规划、理财产品分析能力，注重理论教学，强化实践教学环节，有利于促进高职院校深化教学改革，培养适应信息时代发展和市场需要的应用型、复合型、创新型投资与理财专业人才。

三、考核内容

（一）专业基本技能

模块一：公司财务分析

该模块以上市公司财务报表为基础，要求学生运用财务分析的手段，了解上市公司的财务状况，分析判断上市公司基本的财务指标，包括偿债能力、运营能力、盈利能力和未来发展能力等。要求学生掌握基本财务指标的含义及计算方法，财务指标的分析判断的基本原理，并能对企业价值进行合理评估。

1、偿债能力指标分析

基本要求：

- （1）能具体分析公司偿债能力指标的经济含义；
- （2）能判断公司的偿债能力指标是否合理；

(3) 能分析偿债能力指标的局限性，并对公司偿债能力作出基本结论，包括流动比率、速动比率、资产负债率和产权比率的分析。

2、营运能力指标分析

基本要求：

(1) 能具体分析公司营运能力指标的经济含义；

(2) 能判断公司的营运能力指标是否合理；

(3) 能分析营运能力指标的局限性，并对公司营运能力作出基本结论，包括应收账款周转率、存货周转率、流动资产周转率和固定资产资产周转率的分析。

3、盈利能力指标分析

基本要求：

(1) 能具体分析公司盈利能力指标的经济含义；

(2) 能判断公司的盈利能力指标是否合理；

(3) 能分析盈利能力指标的局限性，并对公司盈利能力作出基本结论，包括销售净利润率、成本费用利润率、总资产报酬率和净资产收益率的分析。

4、发展能力指标分析

基本要求：

(1) 能具体分析公司发展能力指标的经济含义；

(2) 能判断公司的发展能力指标是否合理；

(3) 能分析发展能力指标的局限性，并对公司盈利能力作出基本结论，包括营业收入增长率、资本积累率和总资产增长率的分析。

5、公司每股盈余分析

基本要求：

(1) 能准确计算和修正公司每股盈余指标；

(2) 并能具体分析公司每股指标的经济含义，包括每股收益、每股净资产、每股未分配利润、每股资本公积金、每股经营性现金流。

6、公司财务指标比较分析

基本要求：

(1) 能准确分析公司财务指标的变化；

(2) 能有效预测公司的财务趋势，包括行业横向比较分析、公司纵向比较分析。

(3) 能对背景资料及数据进行分析，从公司财务资料中找出有用的信息并加以利用。

模块二：个人客户财务分析

该模块以调查了解客户家庭财务信息资料为基础，要求学生能够熟练掌握客户的个人财务报表的编制，以及报表的关键指标计算和分析，结合客户需求和理财规划的基本技能提出较为合理的理财规划建议。

基本要求：

(1) 能依据获得的客户财务信息资料，正确编制客户个人的财务报表及现金流量表；

(2) 能根据编制的客户财务报表，正确计算个人客户结余比率，并分析判断其合理性，并提供合理、可行的规划建议；

(3) 能正确计算投资与净资产比率，分析判断其合理性，并依此提供合理、可行的规划建议；

(4) 能正确计算清偿比率，分析判断其合理性，并提供合理、可行的规划建议；

(5) 能正确计算债务收入比率，分析判断其合理性，并提供合理、可行的规划建议；

(6) 能正确计算流动性比率，分析判断其合理性，并提供合理、可行的建议；

(7) 能对客户个人的背景资料及数据进行分析，挖掘有用的信息进行分析并加以利用。

(二) 岗位核心技能

模块三：证券投资技术分析

该模块要求学生使用证券交易软件，对证券交易的标的进行技术分析，从而对证券交易标的未来价格变动趋势进行合理判断，技术分析方法主要有：K 线理论、移动平均线理论、形态理论、趋势理论等。本模块基本涵盖了证券（期货）交易技术分析技能。

1、K 线与技术指标分析

基本要求：

(1) 能够识别单根 K 线及 K 线组合，并对证券交易即时走势进行研判；

(2) 能够掌握主要技术指标的使用方法，如：MA、MACD、WR、KDJ、RSI、BIAS、DMI、BOLL、OBV 等技术指标，并据以分析证券交易标的价格趋势。

2、趋势与形态分析

基本要求：

(1) 能识并正确判断趋势方向，能正确识别支撑线、压力线、趋势线、轨道线等；

(2) 能正确识别头肩项、头肩底、W 底、M 头、V 形、矩形、三角形等图形形态并加以使用；

(3) 能够使用移动平均线进行趋势分析。

模块四：证券投资基金分析

该模块要求学生能够通过使用证券交易软件和互联网工具查找基金的基本信息，包括基金的管理人、托管人、申购赎回费率、募集信息、临时信息、定期公告、基金持仓、资产配置和重大变动等信息，能够正确识别

基金类型，对开放式基金申购赎回进行计算，并能了解构建基金投资组合的基本理论。本模块基本涵盖了基金识别、查询、申购与赎回及组建基金组合的基本技能。

1、检索基金信息

基本要求：

- (1) 能够判断指定基金的类型，识别相应基金类型的特征；
- (2) 能够熟练地使用互联网工具准确查找基金的基本信息，包括基金的管理人、托管人、各种费率、募集信息、临时信息、定期公告、基金持仓、资产配置和重大变动等等。

2、申购与赎回基金

基本要求：

- (1) 能够熟练地使用互联网工具，查找给出基金的申购和赎回费率；
- (2) 能够准确查找特定日的基金净值，进行申购数量、申购费用和赎回费用、赎回金额等计算，从而在此基础上计算出投资者的投资收益。

3、构建基金投资组合

基本要求：

- (1) 能够对指定的若干只基金进行比较，并分析出每一种基金的风险、收益和费用等基本特征，从而判断出哪只基金适合哪一类型的投资者；
- (2) 能根据投资者的风险承受能力将不同类型的投资者与不同类型的基金进行匹配，为投资者构建切实可行的基金投资组合；
- (3) 能根据投资者的具体情况，构建出合理的基金组合，并根据市场的变化，合理地变更组合。

模块五：个人理财规划

该模块要求学生能够依据客户的背景资料和客户的具体要求，准确测算出个人购房支付能力、估算教育费用、保险费用、养老费用等支出，并

能制定合理制定房产规划、教育规划及养老规划等规划。本模块涵盖了个人理财规划的基本技能。

基本要求：

(1) 能够依据客户背景资料，正确分析个人客户的购租房决策，准确测算出个人购房支付能力，提出合理的房产规划；

(2) 能确定客户对子女的教育目标需求，估算教育费用，提出合理教育规划；

(3) 能确定客户的退休需求，估算退休费用，提出合理退休规划。

(4) 能撰写理财规划报告。

模块六：期货投资分析

本模块依托期货交易软件和互联网工具，要求学生能够准确查询期货交易信息，掌握套期保值交易、投机交易和套利交易机制，了解期货基差计算方法，能构建简单的套期保值合约。

1、期货合约分析

基本要求：

能够准确查询期货合约内容，包括期货品种的交易代码、期货合约代码、期货交易的具体流程。

2、期货交易操作

基本要求：

(1) 能根据具体的期货合约对套期保值进行操作，包括套期保值的基本操作方式、买入套期保值的计算、卖出套期保值的计算并能对交易进行分析；

(2) 能够准确的计算基差，并能对其进行分析；

(3) 能根据客户的情况制定期货投机交易和套利交易的具体计划，包括金字塔式买入卖出操作方法，平仓操作方法、套利的计算方法等。

四、评价标准

1. **评价方式：**本专业技能考核采取过程考核与结果考核相结合，技能考核与职业素养考核相结合。根据考生操作的规范性、熟练程度和用时量等因素评价过程成绩；根据操作的正确率、分析结果和提交文档质量等因素评价结果成绩。

2. **分值分配：**本专业技能考核满分为 100 分，其中专业技能占 90 分（卷面上 100 分，再折合成 80 分），项目文档和职业素养占 20 分。

3. **技能评价要点：**根据模块中考核项目的不同，重点考核学生对该项目所必须掌握的技能和要求。虽然不同考试题目的技能侧重点有所不同，但学生完成任务的工作量和难易程度基本相同。各模块和项目的技能评价要点内容如表 1 所示。

表 1 投资与理财专业技能考核评价要点

序号	类型	模块	项目	评价要点
		公司财务分析	偿债能力指标分析	1. 理解公司偿债能力指标的含义正确； 2. 对指定公司的偿债能力指标是否合理的判断正确； 3. 遵守相关职业规范。
			营运能力指标分析	1. 理解公司营运能力指标的经济含义正确； 2. 对指定公司的营运能力指标是否合理的判断正确； 3. 遵守相关职业规范。
			盈利能力指标分析	1. 理解公司盈利能力指标的经济含义正确； 2. 销售净利润率、成本费用利润率、总资产报酬率和净资产收益率的分析正确； 3. 对指定公司盈利能力指标是否合理判断正确； 4. 遵守相关职业规范。
			发展能力指标分析	1. 理解公司发展能力指标的经济含义正确； 2. 对公司盈利能力作出判断； 3. 遵守相关职业规范。
			公司每股盈余分析	1. 指定公司每股盈余计算正确； 2. 理解公司每股指标的经济含义（包括每股收益、每股净资产、每股未分配利润、每股资本公积金、每股经营性现金流等）正确；

			3. 遵守相关职业规范。
		财务指标比较分析	1. 公司财务指标的变化判断正确； 2. 理解财务指标的变化对企业的意义正确； 预测公司的财务变化趋势，包括行业横向比较分析、公司纵向比较分析合理； 3. 遵守相关职业规范。
		个人客户财务状况分析	1. 编制个人客户财务报表（包括资产负债表和现金流量表）正确； 2. 计算个人客户结余比率，并判断其合理性，及提供的建议正确； 3. 计算投资与净资产比率，并判断其合理性，及提供的建议正确； 4. 计算清偿比率，并判断其合理性，及提供的建议正确； 5. 计算债务收入比率，并判断其合理性，及提供的建议正确； 6. 计算流动性比率，并分析其合理性，及提供的建议正确； 7. 遵守相关职业规范。
2	岗位核心技能	证券投资技术分析	K 线与指标分析 1. 别单根 K 线以及 K 线组合的含义正确； 2. 运用 MA、MACD、WR、KDJ、RSI、BIAS、DMI、BOLL、OBV 等技术指标合理； 3. 遵守相关职业规范。
		趋势与形态分析	1. 识别趋势方向，分析支撑线、压力线、趋势线、轨道线的含义和作用正确； 2. 识别头肩顶、头肩底、W 底、M 头、V 形、矩形、三角形等图形形态正确，并对出现该形态后的后市股价走势做出判断合理； 3. 遵守相关职业规范。
		证券投资基金分析	检索基金信息 1. 使用证券交易、互联网等工具查找指定基金的基本信息正确； 2. 使用证券交易、互联网等工具查找指定基金的资产、行业配置信息正确； 3. 使用证券交易、互联网等工具查找基金的各项公告正确； 4. 使用证券交易、互联网等工具对给出的基金的风险、收益和费用等基本特征正确； 5. 遵守相关职业规范。
		申购与赎回基金	1. 使用证券交易、互联网工具，查找指定的基金的申购费率和赎回费率正确； 2. 使用证券交易、互联网工具查找特定日的给出基金基金净值正确； 3. 计算基金申购数量、申购费用和赎回费用、赎回金额正确； 计算投资者的基金投资收益正确； 4. 遵守相关职业规范。
		构建基金投资组合	1. 识别和判断投资者的风险承受能力正确； 2. 判断不同类型的基金的风险特征正确； 3. 为特定的投资者选择合适的基金正确； 4. 为特定投资者构建切实可行的基金投资组合合理；

			5. 遵守相关职业规范。
个人理财规划	房产规划	1. 根据背景资料判断个人客户的购租房决策正确； 2. 根据个人客户能力，测算出个人客户购房支付能力正确； 3. 根据个人客户需求，规划房贷模式，计算还贷金额正确； 4. 遵守相关职业规范。	
	教育规划	1. 确定客户子女的教育目标需求正确； 2. 根据背景资料，估算教育费用和教育金缺口正确； 3. 计算一次性投入资金或分次投资教育资金的数量正确； 4. 遵守相关职业规范。	
	养老规划	1. 规划个人客户的退休需求正确； 2. 根据背景资料估算个人客户退休生活所需要费用正确； 3. 计算一次性投入资金或分次投资资金的数量正确； 4. 遵守相关职业规范。	
期货投资分析	期货合约分析	1. 分析期货合约的内容正确； 2. 分析期货品种的交易代码、期货合约代码正确； 3. 分析和判断期货交易的流程正确； 4. 遵守相关职业规范。	
	期货交易操作	1. 根据具体的期货合约对套期保值进行具体计算（包括套期保值基本操作方式、买入套期保值计算、卖出套期保值计算）操作正确； 2. 计算并对基差交易进行分析合理； 3. 根据客户的情况，制定期货投机交易和套利交易具体计划合理； 4. 遵守相关职业规范。	

五、抽考方式

本专业技能考核为现场操作考核，成绩评定采用过程考核与结果考核相结合。具体方式如下：

1、参加测试学生以抽签方式，从6个模块中，现场抽出4个模块组成试卷。每套试卷由4道题组成，即2道专业基本技能模块（从2个基本技能模块中各抽出1道题）和2道岗位核心模块（从4个岗位核心模块中抽出2道题）。

2、每个专业基本技能模块测试时间 15 分钟，分值 20 分；每个岗位核心模块测试时间 30 分钟，分值 30 分，共 90 分钟 100 分。

3、本专业技能考核满分为 100 分，其中专业技能占 80 分（卷面上 100 分折合成 80 分），项目文档和职业素养占 20 分。

六、附录

（一）相关法律法规

1. 《中华人民共和国证券法》第四十三条规定：证券交易所、证券公司和证券登记结算机构的从业人员、证券监督管理机构的工作人员以及法律、行政法规禁止参与股票交易的其他人员，在任期或者法定限期内，不得直接或者以化名、借他人名义持有、买卖股票，也不得收受他人赠送的股票。任何人在成为前款所列人员时，其原已持有的股票，必须依法转让。

2. 《中华人民共和国证券法》第七十四条规定：证券交易内幕信息的知情人包括：

- （1）发行人的董事、监事、高级管理人员；
- （2）持有公司百分之五以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员；
- （3）发行人控股的公司及其董事、监事、高级管理人员；
- （4）由于所任公司职务可以获取公司有关内幕信息的人员；
- （5）证券监督管理机构工作人员以及由于法定职责对证券的发行、交易进行管理的人员；
- （6）保荐人、承销的证券公司、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构的有关人员；
- （7）国务院证券监督管理机构规定的其他人员。

3. 《中华人民共和国证券法》第七十六条规定：证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人，在内幕信息公开前，不得买卖该公司的

证券，或者泄露该信息，或者建议他人买卖该证券。持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有公司百分之五以上股份的自然人、法人、其他组织收购上市公司的股份，本法另有规定的，适用其规定。内幕交易行为给投资者造成损失的，行为人应当依法承担赔偿责任。

4. 《中华人民共和国证券投资基金法》第七十条规定：基金份额的申购、赎回价格，依据申购、赎回日基金份额净值加、减有关费用计算。

5. 《证券期货投资者适当性管理办法》第二条规定，向投资者销售公开或者非公开发行的证券、公开或者非公开募集的证券投资基金和股权投资基金（包括创业投资基金，以下简称基金）、公开或者非公开转让的期货及其他衍生产品，或为投资者提供相关业务服务的，适用本办法。

6. 《证券期货投资者适当性管理办法》第二条规定第二十九条规定：经营机构应当制定适当性内部管理制度，明确投资者分类、产品或者服务分级、适当性匹配的具体依据、方法、流程等，严格按照内部管理制度进行分类、分级，定期汇总分类、分级结果。

（二）相关规范与标准

本专业标准主要依据的证券行业国家技术标准如表 2 所示。

表 2 引用技术标准

序号	标准编号	法规、规范名称	发布者	实施日期
1	JRT 0016-2014	期货交易数据交换协议	中国证监会	2014-12-26
2	JRT 0017-2012	开放式基金业务数据交换协议	中国证监会	2012-05-17
3	JRT 0018-2004	证券登记结算业务数据协议	中国证监会	2005-03-25
4	JRT 0019-2004	银证业务数据交换消息体结构和设计规则	中国证监会	2005-03-25
5	JRT 0020-2004	上市公司分类与代码	中国证监会	2005-03-25
6	JRT 0021-2004	上市公司信息披露电子化规范	中国证监会	2005-03-25
7	JRT 0022-2014	证券交易数据交换协议	中国证监会	2014-02-10

8	JRT 0023-2004	证券公司信息技术管理规范	中国证监会	2005-03-25
9	JRT 0046-2009	证券期货业与银行间业务数据 交换消息体结构和设计规则	人行&中国证 监会	2009-03-11
10	JRT 0059-2010	证券期货经营机构信息系统备 份能力标准	中国证监会	2011-04-14
11	JRT 0060-2010	证券期货业信息系统安全等级 保护基本要求(试行)	中国证监会	2011-12-22
12	JRT 0067-2011	证券期货业信息系统安全等级 保护测评要求(试行)	中国证监会	2011-12-22
13	JRT 0071-2012	金融行业信息系统信息安全等 级保护实施指引	人民银行	2012-07-06
14	JRT 0072-2012	金融行业信息系统信息安全等 级保护测评指南	人民银行	2012-07-06
15	JRT 0073-2012	金融行业信息安全等级保护测 评服务安全指引	人民银行	2012-07-06
16	JRT 0084-2012	证券期货业网络时钟授时规范	中国证监会	2012-12-26
17	JRT 0085-2012	证券投资基金编码规范	中国证监会	2012-12-26
18	JRT 0086-2012	证券投资基金参与方编码规范	中国证监会	2012-12-26
19	JRT 0087-2012	股指期货业务基金与期货数据 交换接口	中国证监会	2012-12-26
20	JRT 0099-2012	证券期货业信息系统运维管理 规范	中国证监会	2013-01-31
21	JRT 0100-2012	期货经纪合同要素	中国证监会	2013-01-31
22	JRT 0103-2014	证券交易数据交换编解码协议	中国证监会	2014-02-10
23	JRT 0104-2014	证券期货业非公开募集产品编 码及管理规范	中国证监会	2014-02-10
24	JRT 0110-2014	证券公司客户资料管理规范	中国证监会	2014-12-26
25	JRT 0111-2014	证券期货业数据通信协议应用 指南	中国证监会	2014-12-26

26	JRT 0112-2014	证券期货业信息系统审计规范	中国证监会	2014-12-26
27	JRT 0131-2015	金融业信息系统机房动力系统规范	人民银行	2015-12-10
28	JRT 0132-2015	金融业信息系统机房动力系统测评规范	人民银行	2015-12-10
29	JRT 0133-2015	证券期货业信息系统托管基本要求	中国证监会	2016-01-13
30	JRT 0145-2016	资本市场交易结算系统核心技术指标	中国证监会	2016-07-20
31	JRT 0146.1-2016	证券期货业信息系统审计指南 第1部分：证券交易所	中国证监会	2016-11-08
32	JRT 0146.2-2016	证券期货业信息系统审计指南 第2部分：期货交易所	中国证监会	2016-11-08
33	JRT 0146.3-2016	证券期货业信息系统审计指南 第3部分：证券登记结算机构	中国证监会	2016-11-08
34	JRT 0146.4-2016	证券期货业信息系统审计指南 第4部分：其他核心机构	中国证监会	2016-11-08
35	JRT 0146.5-2016	证券期货业信息系统审计指南 第5部分：证券公司	中国证监会	2016-11-08
36	JRT 0146.6-2016	证券期货业信息系统审计指南 第6部分：基金管理公司	中国证监会	2016-11-08
37	JRT 0146.7-2016	证券期货业信息系统审计指南 第7部分：期货公司	中国证监会	2016-11-08