**金融学院财富管理及居住方案与住房金融微专业招生简章**

​为落实立德树人根本任务，凸显财经政法深度融通和新文科人才培养特色，全面提升人才自主培养质量，2024年学校开设了财富管理、居住方案与住房金融等六个微专业。微专业依托于一流专业建设点优势和特色，主动适应新技术、新业态、新模式、新产业的需求，着力打造前沿性、高阶性和创新性课程体系，有利于提升学生专业核心素养，增强就业竞争力。经学校研究决定，现开展2024年微专业报名工作，具体通知如下：

1. **专业简介**

（一）财富管理

中南财经政法大学金融学院财富管理微专业依托我校金融学国家重点学科和国家级一流本科专业建设点，以金融学和财务管理等理论为基础，着重学习家庭个人全生命周期现金流管理、投资管理、风险管理、养老规划、税收筹划、传承规划等财富管理的基本原理和方法，学习财富管理业务高级化和普惠化的基本思想与原理。

本专业旨在培养学生综合运用经济学、金融学、管理学、法学等相关专业知识和技能，解决个人、家庭、家庭、企业、金融机构财富管理领域专门问题和复杂问题的能力。通过学习，学生能在中国式现代化过程中弘扬正确的财富管理观念，洞悉财富管理“个人-家庭-企业-社会”多层次综合需求，具备为家庭个人各阶段多样化目标进行财富管理规划和管理的系统能力，以及能胜任在商业银行、证券公司、保险公司、投资公司和理财公司等金融企业财富管理相关岗位进行咨询、规划、营销和服务的复合能力，成为新时代通晓中西财富管理文化、洞察当代财富管理需求、掌握现代财富管理技能、具备学科融通创新特征的高级人才。

1. 居住方案与住房金融

当你本科或研究生毕业走出大学校门参加工作时，租房住还是买房住？怎么租又怎么买？研究生甚至本科生的住宿社会化是一个趋势，北大、复旦等国内高校2022年已开始不为部分专硕提供宿舍，国外就更不必说了，那么，当你成功升学攻读硕士研究生时，学校不提供宿舍怎么办？到哪里租？怎么租？这些非常现实的必答题就摆在你的面前等待你认真回答。

住房伴随人的一生，每个人在其求学、入职、结婚、生育、退休和养老，以及孩子上学、工作地点变动、住房升级换代等各阶段和环节，都必然碰到如何实现不同阶段和环节上最优居住预期的问题，为帮助学生提高解决这一问题的能力，中南财经政法大学金融学院开设了“居住方案与住房金融”微专业。本微专业依托我校投资学、房地产开发与管理、工程管理和造价管理等国家和省级一流本科专业建设点，以房地产经济和住房金融等理论为基础，系统学习住房及其经济运行的基本原理、经济金融角度的家庭生命全周期各阶段住房问题解决方案设计及选择、住房投融资、家庭取得住房的方式及其金融支持、家庭住房消费及保值增值功能等基本知识和方法，使学生提高根据自身财力变化，设计最优居住问题解决方案，并能选择合适的住房金融工具的能力。

**二、培养目标**

（一）财富管理

本专业学习合格预期达到以下目标：

1．具有良好的思想政治素质、高尚的职业操守和服务社会的奉献精神。

2．掌握扎实的金融、经济、法律知识，掌握必备的专业分析技术和研究方法，了解财富管理的前沿理论和发展动态，具备一定的研究能力。

3．能运用税务、投资等规划的分析工具和方法制作理财规划书，实施理财规划及监督，创造性地解决财富管理的实际问题。

4．具有创造性思维、较强的动手能力、从事财富管理理论研究的能力以及终身学习的能力。

5．具有国际化视野和良好的英语沟通能力，成为能够适应现代财富管理理论和财富管理业务不断国际化需要的复合型人才。  
 （二）居住方案与住房金融

本微专业以培养学生住房金融素养和家庭生命全周期中各阶段和环节居住问题解决方案的设计能力为目标，达到使学生既能提高系统掌握根据个人和家庭财务状况变化理性选择居住问题解决方案，并正确使用相关住房金融工具的能力，又能提高住房经济和投融资素养，改善自身知识结构和提升综合素质的目的。

**三、学制与证书**

微专业修读年限为一学年。

完成各门课程学习，成绩合格，即可获得对应学分；学分修满后可获得微专业认证证书，证书由教务部统一发放。

**四、课程设置**

（一）财富管理

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 学期 | 课程名称 | 教学方式 | 课时 | 学分 |
| 第一学期 | 财富管理通论 | 线下 | 32 | 2 |
| 证券投资与大类资产配置 | 线上线下混合 | 48 | 3 |
| 财富传承与家族财富管理 | 线下 | 32 | 2 |
| 第二学期 | 风险管理与保险规划 | 线上线下混合 | 48 | 3 |
| 数字金融与金融科技 | 线上线下混合 | 32 | 2 |
| 财富管理中的投行业务 | 线下 | 32 | 2 |

本专业课程设置分为两大模块。

模块一：挖掘家庭个人财富管理的主要议题。由《财富管理通论》、《证券投资与大类资产配置》、《风险管理与保险规划》、《财富传承与家族财富管理》等课程构成，主要介绍财富管理的基本范畴、财富增值保值、财富风险防控以及财富代际传承等问题。

模块二：覆盖家庭个人财富管理的两个重点专题，即财富管理的高级化业务和财富科技的应用。由《数字金融与金融科技》主要讨论财富管理业务数字化普惠化主题。《财富管理中的投行业务》主要讨论财富管理过程中高净值人群的“个人-家庭-企业-社会”链条中的投资银行业务。

1. 居住方案与住房金融

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 学期 | 课程名称 | 教学方式 | 课时 | 学分 |
| 第一学期 | 住房经济概论 | 线下 | 32 | 2 |
| 居住方案选择 | 线下 | 32 | 2 |
| 住房金融 | 线下 | 32 | 2 |
| 第二学期 | 住房取得与金融支持 | 线下 | 32 | 2 |
| 家庭住房管理 | 线下 | 32 | 2 |
| 住房装修与智能化 | 线下 | 32 | 2 |

**五、招生对象**

凡我校2021级、2022级在校本科生，均可报名，不限专业。

**六、报名时间及流程**

（一）报名时间

2024年3月2日——3月8日

本次报名工作结束后，学校不再接受任何形式的补报名，请各位学生在规定时间内及时报名。

（二）报名流程

学生登录教务系统进行报名，具体报名流程及操作方法见微专业报名学生操作指南（附件3）。

**特别提醒：按流程操作选定微专业报名后，必须点击返回后再提交“送审”才算完成报名。请学生们仔细阅读微专业报名操作指南。**

报名结束后，学院于3月13日前确定预录名单，公示后报送至学校教务部。

**七、教学时间及上课安排**

微专业教学时间为2个学期，定于2023—2024学年第二学期开课，上课时间暂定为周一至周五晚上或双休日（会综合考虑大家的空闲时间），课表信息请于2023—2024学年第二学期开学前至金融学院官网查看。

**八、收费标准**

微专业按学分收取学费，每学分100元。财富管理专业14学分，学费1400元；居住方案与住房金融微专业12学分，学费1200元。微专业需一次性缴清学费。

**九、缴费时间及流程**

（一）缴费时间及网址

学生在规定时间段（2024年3月22日上午9：00——2024年3月26日下午16:00）登录中南财经政法大学校园统一支付平台（http://xssf.zuel.edu.cn/）缴纳，校内学生也可以直接点击校内统一认证登陆缴纳微专业学费。

（二）缴费流程

1.打开统一支付平台后无需进行新用户注册，直接登录即可。“用户名”一栏为学生本人的学号，“初始密码”为姓名首字母大写+身份证号第12到17位（例：姓名：王凯凯，身份证号：420111200012225678，初始密码即为：WKK222567，港澳台学生初始密码为姓名首字母大写+学号，进行过密码修改的学生请使用本人修改后的密码），输入验证码后，进入缴费页面。请务必填写准确的手机号和电子邮箱，确保后期电子票据能准确接收，各位同学请妥善保管好密码。

2.在“费用信息及缴费状况”一栏中可以看到本人微专业的缴费详情，按照提示缴纳学费（手机无法登录缴费的用户请使用电脑登录缴费，电脑登录成功后可手机微信扫码支付，也可网银快捷支付。）

3.缴纳完学费后，财务部将统一开具财政电子票据，通过推送短信和电子邮件的方式，将电子票据推送到学生在统一支付平台填写的手机号和邮箱中。各学院将为缴费学生打印听课证，学生凭听课证参加微专业课程学习。

特别提示：今年网络在线缴费结束后，学校财务部统一支付平台将关闭，届时无法接受任何形式的补缴纳微专业学费，所以未在规定时间内缴纳学费的学生，视同自动退出微专业学习。

**十、其它说明**

参加微专业修读的学生，已修读的微专业课程学分可等值认定为通识选修课学分，可认定为通识选修课程的学分不超过6学分。同时根据课程内容相近原则可等值认定为专业教育课程学分。

**十一、咨询电话**

金融学院财富管理微专业管理老师：胡老师，88387567，文泉楼南433室。