

山东农业大学本科微专业人才培养方案

家庭智能财富规划与合规专业

(2026 版)

一、专业概况

(一) 专业简介：本微专业以家庭财富管理的智能化、法治化为主线，融合金融学、数据科学、法学等多学科知识，面向数字化时代家庭资产配置与风险防控的现实需求，培养具备金融财务素养、数据思维能力和法律合规意识的复合型应用人才。

专业办学定位为“金融+科技+法律”交叉融合，特色优势体现在三个方面：一是紧扣家庭财富管理从“经验驱动”向“数据驱动”转型的趋势，突出智能分析工具的应用能力培养；二是强调合规先行，将保险合同法、婚姻家庭与继承财产法律实务嵌入课程体系，树立风险防范与合规管理理念；三是注重实训导向，通过综合案例实训实现知识整合与能力转化。专业师资依托经济管理学院金融学骨干教师，并联合法学专业教师与律所执业律师共同组建教学团队，具备跨学科协同教学能力。前期已在相关专业开设金融学、保险学、企业法、金融法规、数据统计分析等课程，积累了较为成熟的教学资源与案例库，为本微专业的开设奠定了良好基础。

(二) 招生对象与条件：面向全校各专业全日制在校本科生。要求对金融财务、法律合规领域具有浓厚兴趣，具备基本的逻辑思维与数据分析素养。

(三) 主干学科：金融学、数据科学、法学（交叉学科）

二、培养目标

本微专业致力于培养德才兼备、知行合一的家庭财富管理领域复合型应用人才。学生应具备扎实的金融财务基础知识，掌握家庭财务数据的采集、处理与智能分析技能，熟悉保险规划原理及相关合同法律规范，理解婚姻家庭与继承领域的财产法律规则，能够综合运用多学科知识为家庭提供财富规划方案并进行合规性审查。

培养目标 1：

具备金融财务基础素养与家庭资产负债管理能力，掌握家庭财务报表编制与分析、投资工具认知与收益风险度量等核心知识；同时熟悉保险规划逻辑与保险合同法核心规范，能够根据家庭生命周期设计合理的保险配置方案，具备保险纠纷的初步识别与应对能力。

培养目标 2：

掌握婚姻家庭与继承领域的财产法律实务知识，熟悉夫妻共同财产界定、离婚财产分割、遗产继承顺序与遗嘱形式要求等法律规则；同时具备家庭金融数据的智能采集、建模分析与可视化呈现能力，能够运用量化方法对家庭收入支出、资产收益、风险敞口等进行数据驱动的研判与决策支持。

培养目标 3：

具备跨领域知识整合与综合实务操作能力，能够将金融、数据、法律知识融会贯通，针对复杂家庭财富场景独立完成从数据采集、需求诊断、方案设计到合规审查的完整规划流

程，形成严谨规范的财富规划报告，并具备良好的专业沟通与协作能力。

三、学分要求

本专业学制 1 年，要求学生完成规定的 5 门课程，修习学分 13 分。学生修读完成微专业培养方案规定课程，成绩合格的，经学院审核，报教务处审定后，由学校发放微专业证书。微专业不属于学历教育，不具有学士学位授予资格。

四、课程设置

课程代码	课程名称	学分	学时				开课学期	开课学院	考核方式
			总计	理论	实验	实践			
WBK008001	金融财务基础	3	48	48	0	0	1	经济管理学院	开卷考试
WBK008002	家庭金融数据智能分析	3	48	40	8	0	1	经济管理学院	开卷考试
WBK008003	保险规划与保险合同法实务	3	48	48	0	0	1	经济管理学院	开卷考试
WBK008004	婚姻家庭与继承财产法律实务	2	40	40	0	0	2	经济管理学院	项目报告
WBK008005	家庭财富规划综合案例实训	2	40	28	0	12	2	经济管理学院	项目报告

五、课程简介

课程代码	课程名称	课程简介
WBK008001	金融财务基础	本课程为微专业的学科基础课程，系统讲授货币时间价值与贴现计算、投资组合收益与风险度量、家庭财务报表（资产负债表、收支储蓄表）的编制与分析、家庭财务比率诊断、现金管理与信用管理、基础投资工具（股票、债券、基金）认知等内容。课程教学设计以家庭财务健康诊断为主线，通过典型家庭财务场景帮助学生建立从财务数据采集到诊断分析再到改进建议的完整工作流程，注重财务计算能力的训练与财务思维的形成。
WBK008002	家庭金融数据智能分析	本课程聚焦数据科学在家庭金融场景中的应用，主要内容包括：家庭金融数据的类型与来源、数据采集与清洗方法、描述性统计与可视化分析、家庭收支与消费行为模式识别、资产收益与风险的量化建模、基于机器学习的家庭财务预警与智能推荐基础等。教学设计突出学以致用，以家庭财富数据为分析对象，依托 Python 或常见数据分析平台，采用理论讲授+上机实操+项目驱动三阶递进模式，使学生能够独立完成从数据获取、分析建模到结果解读的全流程操作。
WBK008003	保险规划与保险合同法实务	本课程将保险学原理与保险合同法规范有机融合，主要内容涵盖：家庭风险识别与保险需求分析、人寿保险、健康保险、年金保险、财产保险等主要险种的产品特征与适用场景、保险合同的法律结构与核心条款（保险利益、告知义务、免责条款、理赔程序等）、保险方案设计的基本原则与实务流程。课程教学设计以真实家庭配置保险方案为牵引，引入典型保险纠纷司法判例，采用产品研读+条款辨析+方案设计三维教学法，培养学生的风险转移思维与保险合规意识。
WBK008004	婚姻家庭与继承财产法律实务	本课程聚焦家庭财富规划中高频触发的民事法律实务问题，主要内容包括：夫妻共同财产与个人财产的认定标准与界分规则、夫妻债务的认定与清偿、离婚时的财产分割与经济补偿规则、遗产的范围界定与继承顺序、遗嘱的形式要件与效力认定、法定继承与遗嘱继承的法律适用等。教学设计以民法典婚姻家庭编与继承编为核心依据，采用法条精讲+典型案例研读+模拟法律咨询相结合的方式，选取具有代表性的司法裁判案例，培养学生识别家庭财产法律关系、评估法律风险并提出合规建议的实务能力。
WBK008005	家庭财富规划综合案例实训	本课程为微专业的整合性实践课程，采用项目制教学模式。学生以小组为单位，在教师指导下对一个完整、真实的家庭财富场景进行全方位的财富规划方案设计。实训内容覆盖：家庭财务数据采集与现状诊断、智能分析与风险识别、保险配置方案设计、婚姻与继承场景下的财产合规安排、资产配置与财富传承综合建议等全流程。课程要求学生完成一份规范的《家庭财富规划报告》，并进行分组汇报与答辩。教学设计突出真实场景、真实数据、真实交付，着力培养学生跨领域知识整合能力、专业沟通表达能力与职业规范意识。