

金融服务与管理

2020 级专业人才培养方案

专 业 类 别	财 经 商 贸
专 业 名 称	金融服务与管理 (530201)
原 专 业 名 称	金融管理 (630201)
专 业 负 责 人	***
思 政 审 核 人	***
制 定 日 期	2020 年 6 月
修 订 日 期	2021 年 6 月 (根据新目录修订)

教务处 制

目 录

一、专业名称及代码	- 1 -
二、入学要求	- 1 -
三、修业年限	- 1 -
四、职业面向	- 1 -
五、培养目标与培养规格	- 2 -
(一) 培养目标	- 2 -
(二) 培养规格	- 3 -
六、课程设置及要求	- 4 -
(一) 公共基础课程	- 4 -
(二) 专业 (技能) 课程	- 5 -
(三) 课程思政要求	- 11 -
七、教学进程总体安排	- 12 -
八、实施保障	- 12 -
(一) 师资队伍	- 12 -
(二) 教学设施	- 13 -
(三) 教学资源	- 16 -
(四) 教学方法	- 17 -
(五) 学习评价	- 17 -
(六) 质量管理	- 18 -
九、毕业要求	- 20 -
(一) 毕业要求	- 20 -
(二) 第二课堂活动及学分要求	- 20 -
十、附录	- 22 -
附表 1: 公共基础必修课程简介	- 22 -
附表 2: 公共基础限定选修课程简介	- 27 -
附表 3: 专业教学计划安排表	- 30 -
附表 4: 专业教学周数表	- 31 -

金融服务与管理专业人才培养方案

金融服务与管理专业人才培养方案是金融服务与管理专业的基本教学文件，适用于本校高等职业教育（专科）金融服务与管理专业（迪科金服）。它是金融服务与管理专业（迪科金服）组织开展专业教学活动、实施专业人才培养、进行专业建设和开展质量评价的基本依据。

本方案的制定是依据教育部《高等职业学校专业教学标准（试行）：财经商贸大类》，《2019年教育部关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》，以及金融服务与管理人才契合度调研报告。由金融服务与管理专业教学团队根据金融服务与管理专业人才培养方案、二级学院院长审核、专业建设委员会论证，并经学校教学工作委员会审核和学校党委会审定后发布实施。

一、专业名称及代码

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

原专业名称：金融管理

原专业代码：630201

二、入学要求

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准修业年限为3年，可根据学校相关规定实行弹性修业年限，最长不超过6年。

四、职业面向

表1 职业面向

所属专业大类(代)	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)	职业技能等级证书
-----------	-----------	----------	------------	---------------	----------

码)					
财经商贸大类 (53)	金融类 (5302)	货币金融服务 (66) 保险业 (68) 其他金融业 (69)	银行业务人员 (2-07-01) 证券服务人员 (4-05-02) 保险专业人员 (2-06-10) 证券专业人员 (2-06-11) 其他金融服务 人员 (4-05-99)	银行柜员; 大堂经理; 客户经理; 电话客服; 理财顾问; 保险客户服务 岗; 理赔岗	1. 银行从业资格证书 2. 初级经济师职业资格证书 3.1+X 家庭理财规划职业技能等级证书 4.1+X 人身保险理赔职业技能等级证书 5. 证券从业资格证书

本专业的毕业生可以通过专升本考试进入金融学、保险学、投资学、经济与金融、金融科技等专业进行深造,也可以根据个人学习及实践情况在专业方向或相近专业深入学习。

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

本专业培养理想信念坚定,德、智、体、美、劳全面发展,践行社会主义核心价值观,具有一定的文化水平,良好的职业道德、人文素养和创新意识,精益求精的工匠精神,较强的就业能力和可持续发展能力,掌握本专业的知识和技术

技能，面向货币金融服务及其他金融业的服务人员、保险专业人员和证券专业人员等职业群，能够从事银行柜员、大堂经理、客户经理、电话客服、理财顾问、保险客户服务岗、理赔岗等工作的高素质技术技能人才。

(二) 培养规格

本专业毕业生应在素质、知识、能力方面达到以下要求：

1.素质

(1) 坚定拥护中国共产党领导和社会主义制度，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、遵纪守法、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、安全意识、环保意识、信息素养、工匠精神、创新思维。

(4) 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划意识，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 1-2 项运动技能，养成良好的运动和卫生习惯。

(6) 具有一定的审美和人文素养，能够形成 1-2 项特长或爱好。

(7) 具有勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神。

2.知识

(1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识。

(2) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识。

(3) 掌握经济金融相关基础理论知识。

(4) 掌握银行各项柜面业务处理核算要求与操作流程。

(5) 掌握银行授信业务的基本知识、业务要求与操作流程。

(6) 掌握金融机构理财业务接班规范与操作流程。

(7) 掌握金融服务礼仪的基本规范与金融营销的基本策略与技巧。

(8) 熟悉银行风险管理相关业务规范与处理方法。

(9) 掌握保险业务基本知识。

(10) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

3.能力

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。

(2) 具备良好的口语和书面表达能力，能够进行有效的人际沟通和团队协作。

(3) 掌握金融从业人员的各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程。

(4) 能准确、快速地进行手工点钞与及其点钞，准确鉴别假币及现金挑残，能熟练进行数字键盘的传票录入，能熟练使用条形码输入法录入信息。

(5) 能进行银行重要品珍、印章的盘点与入库，能准确进行利息计算。

(6) 能准确、规范地处理各类业务凭证的编制、审核、记账与账目核对等工作，能熟练、规范地进行银行网点存款、贷款、结算、代理等各类临柜业务的客户接待、业务引导与业务处理。

(7) 能正确填写与贷款相关的各种合同、凭证，规范撰写授信业务调查报告，针对不同的有问题的贷款提出相应的处置措施。

(8) 能开拓和维护客户，具有较好的金融产品营销能力。

(9) 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、规划及理赔等客户服务。

(10) 具有本专业需要的信息技术应用能力，能熟练使用软件进行数据处理，能对信息资料进行综合分析与应用，能够运用现代信息技术检索资料，进行金融业务风险的基本分析识别与防范。

六、课程设置及要求

(一) 公共基础课程

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的教育方

针，全面落实立德树人根本任务，加强思想政治教育和价值引领。根据学生的认知特点和文化基础，结合教学组织形式，明确公共基础必修课和限定选修课，科学确定公共基础课程教学内容，确保公共基础课程教学的针对性、实效性。

1. 公共基础必修课程

包括思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、形势与政策、英语、数学、信息技术、劳动教育、人文基础、体育、军事理论、心理健康教育、大学生职业生涯规划 and 就业指导、大学生创新创业基础等课程，各公共基础必修课程简介详见附录部分附表 1。

2. 公共基础限定选修课程

共计不少于 10 学分，包括人文素养类（≥2 学分）、中华优秀传统文化类（≥3 学分）、职业素养（≥1 学分）、马克思主义理论类（≥1 学分）、党史国史（≥1 学分）、健康教育（≥1 学分）、美育（≥1 学分），各公共基础限定选修课程简介详见附录部分附表 2。

(二) 专业课程

专业课程包括专业必修课程和专业选修课程。专业必修课程包括专业基础课程、专业核心课程、专业实践课程及其他专业课程。其中，专业核心课程 6~8 门。

1. 专业基础课程，包括经济学基础、基础会计、管理学基础、金融基础等，见表 2。

表 2 专业基础课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	经济学基础	本课程旨在引领学生掌握均衡价格理论；消费者行为理论；生产、成本与市场结构理论；国民收入核算与决定理论；宏观经济理论等方面知识，通过理论讲解、案例分析、调研分析等形式，培养学生认知并能解释各种经济学现象，为经济类、管理类课程的进一步学习打下	56	3.5

		坚实基础。		
2	基础会计	本课程旨在引领学生理解会计核算的基本理论，掌握企业账务处理流程，通过会计目标、会计假设、会计要素、会计科目、记账方法等知识学习，理解会计核算的基本理论，并通过会计凭证、会计账簿、财产清查和会计报表编制环节的认知和实操练习，掌握企业会计核算的业务流程，从而为今后会计专业课程的学习打下坚实的基础。	56	3.5
3	管理学基础	本课程旨在引领学生理解管理的作用、角色和组织管理的基本过程；培养学生分析环境，平衡机会与风险，配置资源，制定计划的能力、拟定方案并进行科学化与民主化决策的能力、分析组织结构、职能、协调职权关系，制定制度规范的能力、培养有效激励，调动人的积极性的能力，为经济类、管理类课程的进一步学习打下坚实基础。	56	3.5
4	金融基础	本课程旨在引领学生掌握商业银行的业务经营、证券公司的业务经营、保险公司的业务经营、信托和租赁的基本业务、国际金融业务、应对金融调控等方面知识，通过理论讲解、案例分析、调研分析等形式，培养学生认知并能解释各种金融现象、金融政策的实施影响、各金融业务参与主体业务经营形成等。	64	4

2. 专业核心课程，包括商业银行综合柜台业务、银行信贷管理、保险理论与实务、互联网金融实务、金融产品营销实务、证券投资操作实务等，见表 3。

表 3 金融管理专业核心课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	商业银行综合柜台业务	本课程旨在引领学生掌握银行一线柜台业务的基本操作规范，通过理论讲解、案软件模拟等形式，使学生具备处理个人存款业务、个人贷款业务、个人结算业务、个人外汇业务、个人代理业务以及柜面突发事件应急处理的能力，从而提升学生商业银行柜台业务岗位通用技能和职业能力。	64	4
2	银行信贷管理	本课程旨在引领学生掌握贷款管理的理论、原则和方法；商业银行贷前的信用分析，贷时审查，贷后的监督检查；贷款风险管理等知识，通过理论讲解、案例实操、软件模拟等形式，提升学生银行信贷领域的实操能力和分析能力。	64	4
3	保险理论与实务	本课程旨在引领学生掌握保险从业准备、保险合同业务处理、家庭保险业务、和企业保险业务，使学生通过理论讲解、案例分析、调研分析、情景演练、任务驱动等形式，提升保险展业、理赔、保险客户服务等的相关能力	64	4
4	互联网金融实务	本课程旨在引领学生掌握互联网金融基础知识，了解分析互联网金融经典案例，培养互联网金融思维，通过理论讲解、案例分析、模拟操作、情景模拟等形式，提升学生职业技能和拓宽学生就业渠道。	64	4

5	金融产品营销实务	本课程旨在引领学生掌握金融营销策划、战略的制定；银行业、保险业、证券业等主要金融企业服务营销的行为分析；金融产品开发与营销管理、金融客户经理制度、客户沟通与产品推广；通过理论讲解、情景模拟、团队实战等形式，提升学生金融产品营销能力。	64	4
6	证券投资操作实务	本课程旨在引领使学生以国家证券从业资格——证券从业资格考试要求为基础，完成证券投资操作的基本流程，证券投资基本面分析，证券投资技术分析等基本构成方法。掌握证券投资操作的基本理论、基本方法和主要技能，提高学生的职业实践能力，为学生全面提升证券投资分析能力、适应有价证券投资分析、家庭理财等工作岗位工作打下良好的基础。	64	4

3. 其他专业必修课。

表 4 金融管理其他专业必修课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	金融基本技能	本课程旨在引领学生掌握我国商业银行柜台业务与实际处理流程，结合现代金融服务业的创新与发展培养学生点钞、捆钞、货币鉴别、居民身份证及护照识别、数字书写与错数订正技术、计算器和计算机小键盘的使用、传票算与账表算、文字录入、等业务知识技能及操作实务。	60	3.5

2	个人理财	本课程旨在引领学生掌握货币时间价值原理的基本计算方法与家庭财务诊断的基本方法、现金规划、保险规划、置业规划、子女教育规划、养老规划、遗产规划、投资规划等个人理财规划的基本内容与步骤,通过理论讲解、案例实操、流程模拟等形式,提升学生理财规划能力和分析技术。	64	4
3	金融法规	本课程旨在引领学生树立现代理财观念,熟悉财务管理核心内容,掌握财务管理的方式方法,为学生今后走向社会,从事相关财务管理岗位工作打下坚实的基础,从而能够具备较强的财务管理岗位职业能力。	64	4
4	财务管理	本课程旨在引领学生树立现代理财观念,熟悉财务管理核心内容,掌握财务管理的方式方法,为学生今后走向社会,从事相关财务管理岗位工作打下坚实的基础,从而能够具备较强的财务管理岗位职业能力。	64	4

4.实践性教学环节,主要包括基础会计实训、ERP 沙盘对抗基础实训、银行综合柜台操作实训、银行信贷管理实训、金融管理专业综合实训、跟岗实习、顶岗实习、毕业设计(论文)等,见表5。

表5 专业实践课程设置

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	ERP 沙盘对抗基础实训	本课程通过模拟环境,借助真实企业的五个核心部门学习操作,以体验企业各部门的决策操作。由此全面了解企业管理的基本流程,同时运用所学专业知	30	2

		进行企业经营管理。最终提高学生分析问题和解决问题的能力，培养学生的综合素质。		
2	基础会计实训	本课程通过模拟环境,借助真实企业的五个核心部门学习操作，以体验企业各部门的决策操作。由此全面了解企业管理的基本流程，同时运用所学专业知 识进行企业经营管理。最终提高学生分析问题和解决问题的能力，培养学生的综合素质。	30	2
3	互联网金融实务实训	本课程旨在引领学生树立现代理财观念，熟悉财务管理核心内容，掌握财务管理的方式方法，为学生今后走向社会，从事相关财务管理岗位工作打下坚实的基础，从而能够具备较强的财务管理岗位职业能力。	30	2
4	商业银行综合柜台业务实训	本课通过 8 个教学情境模拟，旨在培养学生掌握现金业务、存款业务、贷款业务、银行卡业务、结算业务、国际业务等基本规定和业务规程。具备商业银行柜台业务岗位通用技术和职业能力。	30	2
5	跟岗实习	本课程通过三个模块的培训任务，让学生完成银行柜台、电话客服、保险理赔的岗前培训，一线岗位实践和基层管理岗位代职实践培训，让学生在真实业务中提升专业技能水平。	192	12
6	顶岗实习	本课程按照教学计划和学院要求统一布置，学生直接参加实习单位相关岗位工作，由学院和实习单位共同管理。通过	432	18

		岗位实习，使学生全面熟悉相关岗位工作过程、工作内容和工作方法，达到教学与实践的“零距离”对接。		
7	毕业设计	撰写毕业设计（论文）报告	192	8

5. 迪科金服学院特色课程，包括呼叫中心运营与管理、金融科技理论与应用，见表6。

表6 迪科金服学院特色课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	呼叫中心运营与管理	本课程旨在引导学生了解呼叫中心发展历程、熟悉现场管理技巧、胜任力要求。使学生能够快速适应本岗位相关工作，熟悉业务流程，包括银行后台服务、保险后台服务、金融资产保全、信用管理，等。	16	1
2	金融科技理论与应用	本课程结合金融行业发展趋势，培养学生初步认识大数据技术、云计算技术、物联网技术及区块链技术，并知晓新技术在传统银行、证券、保险领域的运用。	16	1

(三) 课程思政要求

1.公共基础课程思政要求

提高学生思想道德修养、人文素养、科学精神、宪法法治意识、国家安全意识和认识能力，注意在潜移默化中坚定学生理想信念、厚植爱国主义情怀、加强品德修养、增长知识见识、培养奋斗精神，提升学生综合素质，在体育锻炼中享受乐趣、增强体质、健全人格、锤炼意志，在美育教学中提升审美素养、陶冶情操、温润心灵、激发创造创新活力。

2.专业教育课程思政要求

在课程教学中以马克思主义为指导，加快构建中国特色哲学社会科学学科体

系、学术体系，话语体系。教授学生了解金融、保险、资本领域的国家战略，相关法律法规和政策。引导学生深入社会实践，关注现实问题，培育学生经世济民，诚信服务、爱岗敬业、团结互助、德法兼修的职业素养。

3.实践类课程思政要求

注重学思结合，知行统一，增强学生勇于探索创新的精神，善于解决问题的实践能力。在实践过程中注重教育和引导学生弘扬劳动精神，将“读万卷书”与“行万里路”相结合，扎根中国大地，了解国民国情，在实践中增长智慧才干，在艰苦奋斗中锤炼意志品质。

七、教学进程总体安排

学时安排详见：

附表 3：教学计划安排表。

附表 4：教学周数表。

八、实施保障

（一）师资队伍

1.队伍结构

专业教师师生比原则为 1:25 以内，双师素质教师比例占专业教师比例达到 60%以上。教学团队职称、年龄结构不断趋于合理，形成梯队。

2.专任教师

专任教师应具有高等学校相应专业教师资格证；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有经济金融相关专业本科及以上学历，具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经验。

3.专业带头人

原则上为副教授及以上职称，能够较好地把握国内外金融行业、专业发展，能广泛联系行业，了解企业对本专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展科学研究能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

4.兼职教师

兼职教师主要从本专业相关的行业企业聘请；具备良好的政治思想素质、职业道德和工匠精神；具有扎实的专业基础知识和丰富的实际工作经验，能够承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业生涯规划指导任务。

(二) 教学设施

教学实施主要包括能够满足正常的课程教学、实习实训所需的专业教室、校内实训室和校外实训室。

1.专业教室基本条件

多媒体设备（含白板、投影、计算机、音响），互联网接入或 Wi-Fi 环境，并实施网络安全防护措施，消防安全设施设备完备良好，符合应急疏散要求，标志明显，保证逃生通道畅通无阻。

2.校内实训室基本要求

实训室仪器设备设施齐备，实训室管理制度完备，安全措施到位，设备管理和耗材管理及实训教学等各类台账规范完整，实训文化浓郁。消防安全设施设备完备良好，符合应急疏散要求，标志明显，保证逃生通道畅通无阻。

表 7 金融综合实训室

实训室名称	金融综合实训室	面积要求	150 m ²
序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	LED 显示屏	6	
2	电脑	60	
3	典阅个人理财软件	1	
4	智盛国赛平台	1	
5	智盛银行技能实训平台	1	
6	标点银行技能训练平台	1	

7	交互式电子白板	1	
8	信用管理实训平台	1	
9	互联网金融实训平台	1	
10	BSI 金融综合保险实训平台	1	

表 8 迪科金服实训室

实训室名称	迪科金服实训室	面积要求	580 m ²
序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	LED 显示屏	9	
2	电脑	108	
3	服务器	2	
4	显示屏	4	

表 9 财经类综合实训基地（部分虚拟仿真商业银行实训功能）

实训室名称	财经类综合实训基地	面积要求	514.3
序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	电脑	10	
2	自动填单机	1	
3	自动叫号机	1	

表 10 会计手工实训室

实训室名称	会计手工实训室	面积要求	80 m ²
-------	---------	------	-------------------

序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	电脑	60	
2	工作台位	60	
3	装订机	2	
4	凭证账页		
5	技能训练用品：点钞券、小键盘		
6	仿真实训资料：税务、银行等		

表 11 ERP 沙盘实训室

实训室名称	电算化实训室	面积要求	80 m ²
序号	核心设备及材料	数量要求	备注
1	电脑	60	
2	ERP 电子沙盘模拟软件	1	
3	ERP 物理沙盘	15	

3.校外实习实训基地

表 12：校外实习实训基地

序号	校外实训基地名称	主要实习实训项目	接纳实习生容量
1	***迪科数金科技有限公司	资产保全/后台呼叫	60
2	安信证券***分公司	投资者教育培训	20
3	哥伦布数字科技(***) 有限公司	证券交易、证券服务	10

4	***扬子农村商业银行股份有限公	银行综合业务	30
5	中国平安保险公司***分公司	保险电销	40
7	新华人寿保险股份有限公司***分	保险规划	20
8	***同花顺数据开发有限公司	投资顾问	20
9	***理赔维修中心	保险理赔	30

3. 信息化教学要求

(1) 具有足够数量的多媒体教室及机房。

(2) 配备齐全的银行柜台操作、银行信贷管理、证券模拟操作、保险操作等方面的教学模拟软件。

(3) 建设一批优秀的课程教学资源库。

4. 其他

校内必须建立能够满足金融管理专业人才培养目标得以实现的实训环境,生均仪器设备值达到 1 万元以上。校外实习实训基地应建立中等规模以上的长三角或珠三角知名企业。实习实训基地应能提供与本专业培养目标相适应的职业岗位,并宜对学生实施跟岗实训。实习实训基地应具备符合学生实训的场所和设施,具备必要的学习及生活条件,并配置专业人员对学生进行实训指导。

(三) 教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施要求的教材、图书及数字资源等。

1.教材选用要求

依据国家要求选用优质教材,优先从国家和省两级规划教材目录中选用教材。鼓励与行业企业合作开发特色鲜明的专业课校本教材。

2.图书配备有关基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要,方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括:金融专业教学相关的图书资料、金融行业企业发展的新制度、新规范、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

3.数字资源配备要求

以优质数字化资源建设为载体,以课程为主要表现形式,具备使用省级网络课程中心、校园网平台资源共享课程的条件,能满足师生在线学习需求。以素材资源为补充,利用网络学习平台建设共享性教学资源库。资源库建设内容应涵盖学历教育与职业培训。与企业合作研发数字教学案例和活页手册。专业教学软件包应包括:银行柜台实操软件、保险业务实操软件、个人理财实操软件、证券操作软件试题库、案例库、课件库、专业教学素材库、教学录像库等。通过专业教学网站登载,为网络学习、函授学习、终身学习、学生自主学习提供条件,实现校内、校外资源共享。

(四) 教学方法

针对高职学生的学习特点和金融行业对实操技能的高要求,创新教育教学的形式和方法。将所学的知识点、所需的能力整合到真实的工作任务及工作过程中,使学生在真实的工作环境下学习,教、学、做相结合,理论学习与生产实践一体化。在反复的练习和实操中提升学生的实践操作能力,培养学生职业技能和综合职业能力,提升课程教学效果,并相应改革课程的考核方法,突出对学生实际技能的考核。专业课程教学过程中需区分课程属性和性质,结合专业实训室、校内外实习实训基地、教学资源库、教学软件等教学资源,根据学情分析,结合课程特点,采用项目驱动法、任务导向法、案例教学法、现场教学法,针对不同教学情境,组织线上线下融合式教学模式,以适应特殊情况下的教学需求。创新教学活动形式,提升教学效果。

(五) 学习评价

1.学习领域课程评价。建立课程考核评价体系,课程成绩过程化考核及结果性考核为主,过程性考核占比60%,结果性考核占比40%。注重过程性考核评价,做到任务细化,可评可测,评价主体多元化。有企业兼职教师的课程要将企业导师评价纳入考量体系。期中和期末考核增加实践技能型考核方式,全面改革“期末一张卷”的传统考核方法,探索增值评价。

2.实训课程评价。实训课程的考核应以实际操作考核为主,将过程考核与结果考核、个人考核与小组考核结合起来,不仅评定学生的个人实践操作能力,而且评定学生在实践活动中的协调能力和沟通能力。

3.实习评价。校外实习分为跟岗实习和顶岗实习两部分,其中跟岗实习成绩由校内专业教师评价、产业导师评价、实习单位鉴定三部分组成。产业导师及实

习单位鉴定占比不低于 60%。顶岗实习成绩由校内专业教师评价、校外兼职教师评价、实习单位鉴定三部分组成。校内专业指导教师应根据学生“顶岗实习任务书”，结合学生岗顶岗实习总结、阶段汇报，分期检查情况对学生岗位实习情况进行评价。

(六) 质量管理

1. 质量标准要求

(1) 教学准备环节。专业任课教师应根据课程标准提前做好 2 周的备课任务，每次课前对学生学情加以分析，备课中需要参考最新的专业辅导教材资料，注意知识的及时更新。

(2) 课堂教学环节。专业任课教师在课堂教学过程中，要根据学生学情分析和特点开展有效的教学活动形式，提高自身信息化教学能力，广泛使用省级以上开放线上课程、微课、精品视频课等课程教学资源，掌握虚拟仿真实训系统等企业主流的信息技术手段，建立具有本课程特色的教学资源库。以学生为中心，充分发挥学生学习积极性，提高课堂教学效果。教师掌握基本的信息化素养，能够在紧急情况下开场线上教学，保证课堂教学质量。

(3) 课后答疑及作业批改环节。专业任课教师课后需使用腾讯会议、钉钉、QQ、云班课、雨课堂等形式搭建有效的师生沟通交流平台，对学生的疑问进行及时有效的解答，同时，作业批改环节，积极鼓励教师利用教学软件进行作业布置及自动批改，提升作业批阅效率。及时关注线上教学的课堂反馈和课后练习情况。

(4) 实习实训环节。实习实训是提升学生实践操作能力的重要环节，专业任课教师需重视实践教学环节的教学设计，重点抓实践教学过程的管理，细化任务流程，强调过程考核，发挥学生团队意识，集体意识，提高实践教学效果。

(5) 考核环节。课程教学效果的考核需强调适用性和实战性，以课程涉及到的实际工作岗位技能点为基础，不拘泥于纸质的试卷，创新考核形式，同时，强调教学过程考核。课程考核类型分为考试和考查两种。课程考核贯穿到课程教学的全过程。课程期末考核可以采取闭卷考试，也可根据课程特点选择开卷、任务书、方案书等其他合适的考核方式。各院（部）对采取非闭卷考试考核方式要进行审核，确保考核质量。课程的平时考核、期中考核由任课教师自行组织，各二级学院加强指导、管理和督促。课程期末考核的组织管理按相关规定执行。公共选修课课程考核，按课程所属院（部）进行归口管理，网络公选课课程考核由

教务处负责。

(6) 毕业设计环节。毕业设计环节需强调与实际工作岗位的衔接，创设仿真虚拟商业社会环境，细化专业工作岗位，强调团队意识，从而让学生感受真实的工作环境，强化岗位意识和团队意识，提升实践操作能力和职业素养，为学生顺利走上职业岗位打下坚实基础。

2.教学过程管理要求

(1) 健全教学管理工作的领导体制。在学校党委的统一领导下，由党委会议讨论决定学校有关教学及其管理的指导思想、长远规划、重大改革举措、重要政策措施等。建立健全教学工作会议制度和各级领导定期听课、学习、调研督查、考核等制度，提高决策和管理水平。

(2) 建立学校学术委员会。学校学术委员会由直接从事教学工作、有丰富教学经验的教师和熟悉教学工作、有经验的教学管理人员组成，在校长领导下，研究和决定学校教学管理工作中的重大问题。

(3) 建立校、院、教研室三级教学管理机构 and 机制。按照高等职业教育发展要求，健全教学管理机构，明确岗位职责。充分发挥教学管理部门和学生管理部门在整个教学管理系统中的职能作用，建立协调的工作关系。

①教务处是学校教学管理的主要职能部门，应配备得力人员，健全管理制度，强化管理措施，加强宏观管理、宏观调控和协调监督的职能作用，不断提高管理水平和工作质量，以保证教学工作稳定、有序地运行。

②院（部）是学校教学管理的基本单位。院长（部）全面负责本院（部）教学、学生管理及教师管理工作。

③教研室是按专业或课程设置的教学基层组织，其主要任务是按教学计划和教学要求实施教学工作，开展教学研究及科研工作。

3.自我评估要求

(1) 针对高职生源特点，采取校、院、教研室三级教学管理模式，学校管理与学生自主管理相结合。建立健全教学管理制度、加强教学计划管理，规范教学运行管理，加强教学质量管理与评价。

(2) 定期总结并撰写人才培养质量报告，对人才培养计划的落实效果进行总结，特别是人才培养模式改革、校企合作、课程改革、教学资源建设、技能大

赛、实习实训等方面的进展情况。

4.持续改进要求

本专业建立了较为完善的毕业生跟踪反馈和社会评价体系,定期对培养目标和毕业要求的现实情况进行评估,以验证专业建设的符合性与有效性。评估过程包括内部评价和社会评价。内部评价一方面是通过制定教学质量控制要求,建立教学过程质量监控体系,确保监控有效实施,从而实现课程教学效果与毕业要求相一致;另一方面是认真分析学生毕业时的毕业率、一次就业率以及成绩总评等指标,通过毕业要求的实现度来预估培养目标的实现度,评价学生的培养质量和社会认可程度。社会评价则通过用人单位信息反馈、学校重大活动期间信息调查、发函、电子邮件、座谈会等多种途径收集用人单位对本专业毕业生的评价意见,了解本专业学生毕业后的工作表现,对毕业生的素质和能力进行评价,据此判断培养目标达成状况。通过毕业生跟踪调查和社会评价调研,了解用人单位对本专业人才需求的变化,以及本专业人才培养规格存在的问题,及时进行人才培养模式、课程体系、实践体系、教学方法等领域的改革。

九、毕业要求

(一) 毕业要求

1.最低毕业学分:第一课堂 148.5 学分(含公共选修课 10 学分),第二课堂素质养成 12 学分。

2.在校期间完成专业认知实习、跟岗实习、顶岗实习及毕业设计(论文),成绩合格,取得相应学分。

3.应修满 10 学分及以上的公共选修课程。

4.应至少取得 1 项职业技能等级证书(1+X 试点项目证书)。

(二) 第二课堂活动及学分要求

1.第二课堂活动课程体系

根据构建素质养成、知识传授、能力培养和创新创业教育“四位一体”的教育模式精神,第二课堂活动课程的内容主要涵盖思想政治素养、社会责任担当、创新创业能力、文体素质拓展、工作成长履历五大模块。

(1)“思想政治素养”模块主要记载学生入党、入团情况,学生参加党校、团校、青马工程培训经历,参加主题党团日活动、专题讲座等思想引领类活动经

历以及获得的相关荣誉。

(2) “社会责任担当”模块主要记载学生参与践行社会主义核心价值观、支教助残、无偿献血、社区服务、公益环保、赛会服务、三下乡社会实践、西部计划等各类志愿公益和实践活动的经历，以及获得的相关荣誉。

(3) “创新创业能力”模块主要记载参与各级各类学术科技、职业资格证书或职业技能等级证书、创新创业竞赛和活动的经历及获得的相关荣誉，以及发表论文、出版专著、取得专利等情况。

(4) “文体素质拓展”模块主要记载学生参与文艺、体育、人文素养、美育教育等各级各类校园文化活动的经历，以及获得的相关荣誉。

(5) “学生干部履历”模块主要记载在校内党团学（含学生社团）组织的工作任职经历、在校外的社会工作履历，以及获得的相关荣誉。

2.第二课堂活动学分体系

(1) 学生在完成第一课堂学习要求的基础上，至少修满 12 个“第二课堂”学分方可毕业，学分构成为思想政治素养 3 学分、社会责任担当 3 学分、创新创业能力 3 学分及文体素养拓展 3 学分，以上有学分的活动课程模块每个学年完成 1 个学分，分三年完成。

(2) 其中创新创业能力模块学分按照《***学院学生创新创业学分认定管理办法（试行）》（***号）执行。

(3) 学生思想素质素养、社会责任担当、文体素养拓展模块的二课活动成绩采用积分换算学分方式计量。同一模块项目每 24 个积分，计相应模块 1 个学分，以此类推，累计积分换算结果；各模块积分独立计量，学生干部履历不设置必修学分，积分可以替代文体素养拓展、社会责任担当或思想政治素养模块，其余模块不交叉替代。

(4) 学生“第二课堂”思想素质素养、社会责任担当、文体素养拓展模块成绩分五级评定：每学年 24 个积分以下的为“不合格”，24-30 个积分的“合格”，31-35 个积分为“中等”，35 个积分以上为“优秀”。

(5) 每学年内因特殊原因未修满“第二课堂”各模块最低限定积分的学生在下一学年开学一周内向二课管理部门提交申请，审核通过后学生可按照“差多少补多少”的原则，补修上学年未完成的第二课堂成绩单学分。

十、附录

附表 1：公共基础必修课程简介

公共基础必修课程

序号	课程名称	内容及要求	学时	学分
1	军事理论	<p>通过本课程的学习,使广大学生掌握了基本军事理论与军事技能,达到增强国防观念和国家安全意识,提高政治思想觉悟。激发学生的爱国热情,强化爱国主义、集体主义观念,加强组织纪律性。</p> <p>促进大学生综合素质的提高,为中国人民解放军训练后备兵员和培养预备役军官打下坚实的基础。</p>	36	2
2	大学生职业生涯规划与就业指导	<ol style="list-style-type: none">1. 建立生涯与职业意识,了解职业的特性,逐步确立长远而稳定的发展目标。2. 职业发展规划,从自我认知、职业认知、环境认知到职业发展决策,使学生了解自我、了解职业,学习决策方法,形成初步的职业发展规划。3. 就业能力提高。分析目标职业对专业技能、通用技能、个人素质的要求。根据目标职业要求,制定大学期间的学业规划。4. 求职过程指导。包括搜集就业信息、简历撰写与面试技巧、心理调适、就业权益保护等。5. 职业适应与发展。包括如何从学生到职业人的过渡以及工作中应注意的因素。	16	1

3	大学英语	本课程授课对象为全校非英语专业统招班一年级在校生。旨在让学生熟记 3500 个左右英语词汇, 掌握英语语法知识; 与外宾进行较为熟练的交流, 正确理解常见的文字材料, 并熟练撰写各种常见的应用文体。	112	7
4	经济应用数学	掌握单变量和多变量微积分中的常用计算, 学会使用简单的数学模型解决实际问题, 养成独立思考、刻苦钻研的学习习惯。	56	3.5
5	形势与政策	紧紧围绕习近平新时代中国特色社会主义思想, 依据教育部每学期印发的《高校“形势与政策”课教学要点》安排教学, 引导和帮助学生掌握认识形势与政策问题的基本理论和基础知识; 掌握党的路线方针政策的基本内容, 了解自建国以来形成的一系列政策和建设中国特色社会主义进程中不断完善的政策体系。	32	2
6	计算机应用基础	本课程通过丰富的教学内容和多样化的教学形式, 帮助学性认识信息技术对生产、生活的重要作用, 了解现代社会信息技术发展趋势, 使用学生掌握常用的工具软件 和信息化办公技术, 了解大数据、人工智能、区块链等新兴技术, 具备支撑专业学习的能力, 能在日常生活、学习和工作中综合运用信息技术解决问题; 使学生拥有团队意识和职业精神、具备独立思考和主动探究能力, 为学生职业能力和持续发展奠定基础。	56	3.5
7	体育	教学教学内容包括全面发展身体素质、提高身体基本活动能力、提高、提高运动能	92	5.5

		力内容、提高自我保健能力、丰富体育知识、娱乐与休闲内容,根据现代生活需要,结合学校条件,组织学生选择地参加体育舞蹈、健美运动、远足、乒乓球、羽毛球、扑克、棋类、键子、跳绳等活动,提高学生娱乐、休闲的能力。		
8	思想道德与法律基础	本课程旨在帮助学生提升思想道德素质与法治素养,学做事、会做人,并最终成为有理想有本领有担当的时代新人。了解大学意义、课程价值,掌握中国特色社会主义新时代的科学内涵,明确作为时代新人的历史重任;掌握成就出彩人生、坚定理想信念、弘扬中国精神、践行核心价值的基础理论知识;了解社会主义道德与法律的基本规范及作用。做一个有“情”的人,对学习充满热情、对工作充满激情、对生活充满温情; 2、做一个懂“爱”的人,能由衷地热爱祖国、热爱同胞、热爱岗位、热爱家庭;做一个“温暖”的人,能懂得珍惜、懂得感恩,对道德敬仰、对法律敬畏。	42	2.5
9	心理健康教育	了解心理健康的相关理论和基本概念,掌握正确的交往观、爱情观、生命观、幸福观的标准;了解人格各重要组成部分的含义。掌握自我探索能力,能正确认识自我,进行内省;掌握心理调适能力,能积极应对变化,科学调适。 树立正确的交往观,能用积极的角度看待问题,待人真诚,诚信友善;树立正确的爱情观,能有效地表达自我价值并自我尊重,不盲目自大也不妄自菲薄;树立正确	16	1

		的生命观,能正确认识生命存在的价值和意义;树立正确的幸福观,明确幸福不仅仅是快感和快乐,更重要的是创造有意义的人生。		
10	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	了解马克思主义中国化、中国化的理论成果、中国特色社会主义经济、政治、文化、社会、等相关的概念;掌握中国化马克思主义理论的基本内容,产生的历史必然性、科学性及其历史作用了解中国特色社会主义理论的最新成果。认知能力上能全面把握党的路线、方针、政策;判断能力上能做到明辨是非,坚定四个自信的意志;践行能力上能坚定走中国特色社会主义的道路。培养较高的政治站位,及时地把握和正确地理解党和国家的路线方针和政策;做中国特色社会主义事业的拥护者和中华民族伟大复兴事业的践行者;提高学生观察问题、分析问题、解决问题的能力。	64	4
11	人文基础	本课程旨在引领学生认识中国传统文化,掌握一些基本的人文常识。通过查阅资料了解人文基础课程中的涉及的人文常识、进行分享与交流讨论明晰人文常识的文化内涵,分析讲解现实中的有关案例,了解传统文化的今日意义,储备中国传统文化知识,完成对人文常识整体框架的基本认识,形成对中国文化的民族自豪感,构建文化自信。	28	1.5
12	大学生创新创业基础	本课程旨在引领学生掌握创新创业基本知识,提升创新创业能力,型塑“新徽商”特质的创新创业精神。通过代言新徽商等	20	1

		活动感知培育创新创业精神，善用创新思维和方法解决现实问题，能编制和演示创业计划，善于团队合作开展创业项目模拟或实践，从而激发创新潜力、提升创业实践比例。		
--	--	--	--	--

附表 2：公共基础限定选修课程简介

公共基础限定选修课程（部分）

课程分类	课程名称	学分	课程分类	课程名称	学分
人文素养类	应用文写作	2	职业素养类	商业文化与商业伦理	2
	品格养成与人生历练	2		电脑防护技术	2
	哲学与人生智慧	2		职业压力管理	1
	幸福心理学	1		九型人格之职场心理	1
	语言与文化	1		职业生涯提升	1
	辩论修养	1.5		人工智能与信息社会	2
	女子礼仪	1.5		移动互联网时代的信息安全与防护	1
	形象管理	1		信息系统与数据库技术	1
中华优秀传统文化类	中华传统文化之文学瑰宝	1		信息素养：效率提升与终身学习的新引擎	1
	中华传统文化之戏曲瑰宝	1		组织行为与领导力	1
	传统文化与现代经营管理	1		组织行为学	1
	走近中华优秀传统文化	1		大学生就业与创业法律事务	2
	唐诗经典与中国文化传统	1		创业创新领导力	2

	文化传统与现代文明	1		创业创新执行力	2
	易学与中国传统文化	1		创业人生	2
	中国传统玉文化与美玉鉴赏	1	美育类	大学美育	1
	中国文化概论	2		美的历程：美学导论	1
	中华诗词之美	2		艺术哲学：美是如何诞生的	1
	先秦君子风范	2		艺术鉴赏	1
	中华民族精神	2		聆听心声：音乐审美心理分析	2
	儒学与生活	2		文艺美学	1
	中国古代礼仪文明	2		美术概论	1
	文物精品与中华文明	2		舞蹈鉴赏	2
党史 国史 类	中国近现代史纲要（中南大学版）	1		漫画艺术欣赏与创作	2
	中国近现代史纲要	2		戏剧鉴赏	2
	《共产党宣言》导读	1	中国古建筑欣赏与设计	2	
	中国文明史（上）	1	影视动画鉴赏	2	
	中国文明史（下）	1	美术鉴赏	2	
	中国古代史	2	文学名作赏析	2	
	中国书法史	1	古典诗词欣赏	2	

	东方文学史	2		通俗歌曲欣赏与演唱	1
	近代中日关系史研究	2		音乐欣赏	2
	中国近代史纲要	2	健康 教育 类	食品安全与日常饮食	2
马克 思主 义理 论类	习近平新时代中国特色社会主义思想与当代中国	1		微生物与人类健康	2
	习近平新时代中国特色社会主义思想	1		突发事件及自救互救	2
	马克思主义基本原理概论	2		营养与健康	2

附表 3: 专业教学计划安排表

金融服务与管理专业(迪科金服)教学计划安排表

***学院金融管理专业(迪科金服)教学计划安排表

课程属性		课程性质	课程编码	课程名称	总课时数	理论课时	实践课时	考试学期	第1学期	第2学期	第3学期	第4学期	第5学期	第6学期	学分	
公共课	公共必修课	A2711007	经济应用数学	56	56	0	1	4*14							3.5	
		A1211001	军事理论	36	36	0		6*6								2
		B2911001	思想道德修养与法律基础	42	30	12	1	3*14								2.5
		A2711001	大学英语	112	112	0	2	4*14	4*14							7
		R2811002	体育	92	6	86		2*14	2*16			2*16				5.5
		A2911004	形势与政策	32	32	0		2*4	2*4	2*4	2*4					2
		A2011002	大学生职业生涯规划与就业指导	16	16	0		4*2					4*2			1
		R2511002	计算机应用基础	56	28	28	2		4*14							3.5
		R2911003	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	64	48	16			4*16							4
		A2911003	心理健康教育	16	16	0			2*4	2*4						1
		A2711017	人文基础	28	14	14				2*14						1.5
		R2011002	大学生创新创业基础	20	16	4							4*5			1
		公共选修课					160									
小计					714	554	160		13	14	2	2			44.5	
专业课	专业基础	A2112002	经济学基础	56	56	0	1	4*14							3.5	
		R2412011	基础会计	56	48	16	1	4*14							3.5	
		R2412013	金融基础	64	48	16	2		4*16						4	
		R2212006	管理学基础	56	40	16	2			4*14					3.5	
	专业主干课	R2413051	金融基本技能	60	20	40		2*14	2*16						3.5	
		R2413002	证券投资操作实务*	64	30	34	3			4*16					4	
		R2412014	财务管理	64	30	34	3			4*16					4	
		R2413030	商业银行综合柜台业务*	64	30	34	3			4*16					4	
		R2413030	银行信贷管理*	64	30	34	3			4*16					4	
		R2413016	保险理论与实务*	64	30	34	4				4*16				4	
		R2413009	个人理财	64	30	34	4				4*16				4	
		R2413012	金融产品营销实务*	64	30	34	4				4*16				4	
		R2413014	金融法规	64	48	16	4				4*16				4	
		R2413042	互联网金融实务*	64	30	34	4				4*16				4	
	特色模块	R2423068	呼叫中心运营与管理(选)	16	8	8							16*1		1	
		R2423064	金融科技理论与应用	16	8	8							16*1		1	
	专业实践课	C2412001	基础会计实训(CJ)	30	0	30			1周						2	
		C2413024	ERP沙盘对抗基础实训	30	0	30				1周						
		C2413022	商业银行综合柜台业务实训	30	0	30					1周				2	
		C2413023	互联网金融实训	30	0	30						1周			2	
C2413035		跟岗实习	192	0	192								12周	12		
C2413002		毕业顶岗实习	432	0	432								8周	10周	18	
C2413004	毕业设计	192	0	192									8周	8		
小计					1866	520	1346		10	6	20	20	32		104	
合计					2596	1090	1506		29	20	22	22	32		148.5	

附表 4: 专业教学周数表

金融服务与管理专业教学周数表

学年	学期	入学教育及军训	教学安排			课程考试与技能测试	毕业教育	法定节假日	合计
			课堂教学及实习实训	顶岗实习	毕业设计(论文)				
一	1	3	15			1		1	20
	2		18			1		1	20
二	3		18			1		1	20
	4		18			1		1	20
三	5		2+12	8+6 [*]		1		1	24
	6			10	8		1	1	20
合计		3	83	18	8	5	1	6	124

注：“6^{*}”表示另加寒假实习6周，不计入总学时。