

[文章编号] 1671-802X(2021)05-0034-07

基于学科育人的高职专业课程思政融合路径探索 ——以个人理财课程为例

卢珍珠, 沈佳楠

(无锡旅游商贸高等职业技术学校 财会金融系, 江苏 无锡 214000)

摘要:推行课程思政改革的核心是要实现各类不同课程教学内容的同向同行,落实高校立德树人的根本目标。实现学科育人价值是落实教育立德树人根本任务的核心,笔者以个人理财课程为例,深度挖掘课程中蕴含的社会主义核心价值观和家国情怀、国际视野、创新思维、工匠精神等思政教育元素,以“社会热点线、从业分享线、法律政策线”三线融合构建点线结合的个人理财课程思政价值链,推进高职专业课程思想政治教育的有效实施。

关键词:学科育人;思政融合;个人理财

中图分类号:F230;G711

文献标识码:A

1 引言

中共中央办公厅、国务院办公厅《关于深化新时代学校思想政治理论课改革创新的若干意见》指出培养什么人、怎样培养人、为谁培养人是教育的根本问题,立德树人成效是检验高校一切工作的根本标准。《职业教育提质培优行动计划》明确2020-2023年落实立德树人根本任务,推动习近平新时代中国特色社会主义思想进教材进课堂进头脑,构建职业教育“三全育人”新格局。

实现学科育人价值是落实教育立德树人根本任务的核心。专业课程是课程思政建设的基本载体,需要教师深入梳理专业课教学内容,结合不同课程特点、思维方法和价值理念,深入挖掘课程思政元素,有机融入课程教学,达到润物无声的育人效果。金融类专业课程要在课程教学中坚持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;要帮助学生了解相关专业和行业领域的国家战略、法律法规和相关政策,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、德法兼修的职业素养。如何准确定位育人点?如何实现学科内容的育人价值?高职财会金融类专业课程在实际教学中存在着重知识技能、轻德育引导的倾向^[1],笔者以高职金融服务与管理专业的个人理财课程“单身期理财”项目教学内容为例阐述如何进行思政融合,实现学科育人。

2 课程重构,理清学科知识

《个人理财》是高职金融服务与管理专业的专业核心课程,该课程重点介绍主要的理财产品及其风险收益特点,使学生掌握个人理财的基本原理和基础操作规范,学会与客户沟通的技巧,能够运用相关知识按照业务操作流程设计理财规划,以期培养“懂理财,善服务,能营销”的理财从业人员。纵观市面上的教材,课程基本涵盖了现金规划、消费支出规划、教育规划、投资规划、保险规划、退休养老规划及财产分配与传承规划等项目,但存在时效性弱、政策关联度不高的缺陷。同时,伴随互联网与理财行业的融合发展,我国个人理财行业面临深刻变

* 收稿日期: 2021-08-03

作者简介:卢珍珠(1987-),女,浙江台州人,讲师,研究方向:职业教育、区域经济。

革,对人才的需求提出了新的挑战。因此本课程以高职金融管理专业教学标准、《江苏省五年制高等职业教育金融专业指导性人才培养方案》、校金融专业实施人才培养方案和《个人理财》课程标准为依据,对接 1+X 金融智能顾投职业技能等级证书要求和岗位规范,为了使教学过程更契合理财经理的实际工作流程,按照客户生命周期对教学内容进行

了整合和二次开发生成六个项目。以金融机构的理财人员“一问二测三配置四服务”的工作流程为标准,在每个项目中设置“客户分析”“工具选择”“方案制定”“营销服务”四个模块,每个模块中按具体职业内容进行任务设置,形成“项目—模块—任务”的项目化教学框架。

表 1 《个人理财》课程重构

课程项目	课程模块	模块课时	项目课时
项目一 岗前准备	模块 1 树立正确理财观念	2	12
	模块 2 遵守理财职业道德	2	
	模块 3 储备理财规划知识	8	
项目二 单身期理财	模块 1 单身期客户分析	2	16
	模块 2 单身期理财工具选择	10	
	任务 1 选择现金规划工具		
	任务 2 选择消费信贷工具		
	任务 3 选择其他理财工具		
	模块 3 客户理财方案制定	2	
	模块 4 理财方案营销服务	2	
项目三 家庭形成期理财	模块 1 家庭形成期客户分析	2	20
	模块 2 家庭形成期理财工具选择	14	
	模块 3 家庭理财方案制定	2	
	模块 4 理财方案营销服务	2	
项目四 家庭成长期理财	模块 1 家庭成长期客户分析	2	24
	模块 2 家庭成长期理财工具选择	18	
	模块 3 家庭理财方案制定	2	
	模块 4 理财方案营销服务	2	
项目五 家庭成熟期理财	模块 1 家庭成熟期客户分析	2	20
	模块 2 家庭成熟期理财工具选择	14	
	模块 3 家庭理财方案制定	2	
	模块 4 理财方案营销服务	2	
项目六 家庭衰老期理财	模块 1 家庭衰老期客户分析	4	10
	模块 2 家庭衰老期理财工具选择	4	
	模块 3 家庭理财方案制定与营销	2	
合 计		102	

3 关注需求,锚定育人目标

3.1 明晰岗位需求

依据国家高职金融管理专业教学标准、《江苏省五年制高等职业教育金融专业指导性人才培养方案》、校金融专业实施人才培养方案和《个人理

财》课程标准,该课程以“项目化”教学框架,“进阶式”教学内容为基础,通过一系列职业化教学活动培养“精于服务、长于营销、善于理财”的高素质技术技能人才。

表 2 企业理财岗位用人标准调研结果

职位	要求
私人财富规划师	营销能力;沟通交流能力;业务拓展能力;团队协作能力;分析客户理财需求;提供专业化投资建议。
保险规划师	营销能力;与客户沟通能力;为客户定制个性化保险产品;耐心细致专业的服务;语言表达能力。
财富管理机构理财师助理	深度了解财富管理行业,熟悉或精通如投资、财富传承、保险、移民、税务、教育、全球置业等领域;具备较强的资源协调能力和问题解决能力;语言表达能力,沟通能力。
证券公司理财顾问	正直诚信,积极主动;良好的沟通能力与抗挫折能力,较好的亲和力与服务意识;较强的事业心、责任感和团队合作精神;为客户提供大类资产配置咨询服务。

3.2 洞察学生学情

本课程授课对象是五年一贯制高职三年级的学生,通过问卷星平台发布学情问卷和《Felder-sil-

verman 的学习风格测试量表》得到学生初始知识能力情况及学习风格。

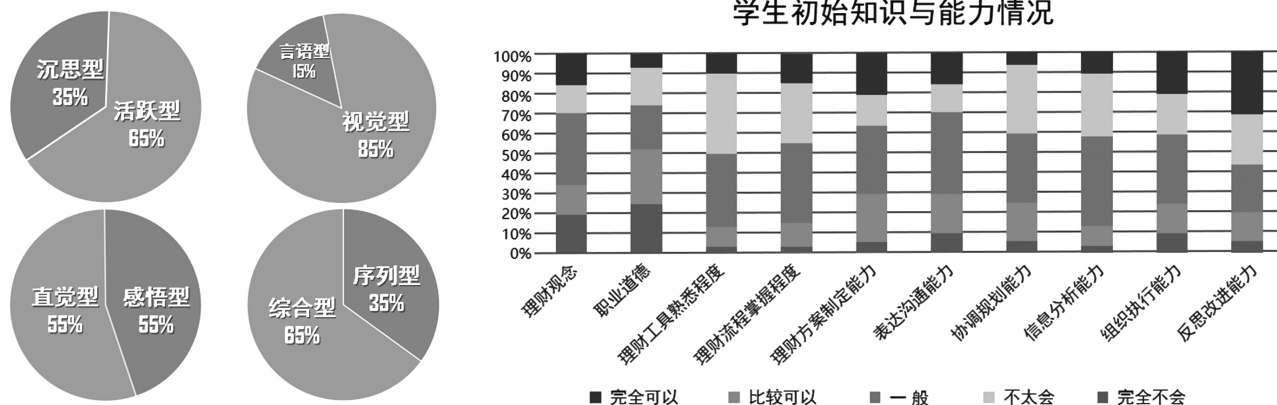


图 1 学生初始知识、能力及学习风格情况

初始知识与能力:基于项目一已学知识及项目二对学生的能力要求调研学生的初始知识和能力,发现学生在理财观念和职业道德方面掌握情况较好,对于理财流程和理财方案制定熟悉程度较弱;大多数学生的协调规划和反思改进能力方面较为欠缺,表达沟通和组织执行能力尚可。

学习风格:活跃型 65%,视觉型 85%,直觉型 55%,综合型学习风格 65%。数据显示学生大部分属

于活跃型和视觉型学习风格,学习动机相对较强,偏好实践性、互动性的教学过程,喜欢直观的教学呈现方式,喜欢学中做,做中学。

主要问题及对策:缺乏理财及理财规划实战经验,对综合能力要求较高的辩证思维能力和组织协调能力有着困惑和畏难情绪。

3.3 定位育人目标

教育的本质在于立德和树人的统一。《中国学

生发展核心素养框架》提出教学应从“技能本位”走向“核心素养”本位,对于高职金融服务与管理专业的学生来说,不仅要培养学生发展的通用核心素养,还要结合专业特征,培养专业核心素养。既重视学生“精于服务、长于营销、善于理财”等金融职业技能的培养,又关注学生“职业道德和敬业精神”等思想道德素质的提升,满足学生成长发展的需求和期待。基于“懂理财,善服务,能营销”的高素质技术人才培养目标,结合理财岗位职业技能调研、1+X 证书要求、课程思政建设纲要及学情分析确立本项目的三维教学目标。

3.3.1 知识与技能目标

掌握单身期理财涉及的基本知识及原理,单身期理财规划的原理和一般流程;在常见的服务情境中能够按照单身期客户的风险偏好和财务状况为其选择现金规划工具、消费信贷工具和其他理财工具,能引导客户树立正确的理财观;掌握单身期理财规划报告书的基本结构和内容要求,能够进行对应产品的服务与营销。

3.3.2 过程与方法目标

融入企业导师行业专家的经验分享,使学生掌握理财规划师的实际工作流程,树立职业目标;通过小组合作、头脑风暴、案例分析等活动完成工作任务,引导学生深入社会实践,关注现实问题,培养团队协作能力;通过行动导向教学方法引导学生由被动教到主动学。

3.3.3 情感态度与价值观目标

培育学生诚信服务、德法兼修的职业素养;树立学生对于我国经济发展的道路自信、理论自信、制度自信;了解金融领域相关政策和法律法规,能够做到“知法、守法、用法”。

3.4 明确教学策略

本项目通过一系列的职业技能任务,树立以学生为主体,教师为主导的教育理念,教师采用显性学,隐性教的方式循序渐进地推动任务开展,引导学生通过客户访谈、问卷调查、咨询专家等一系列活动自主探究获得知识,教师适时地给予过程性指导规范工作流程优化任务效果。同时在实施过程中将最新金

融制度、时政热点与教学内容进行结合,积极提炼课程中蕴含的文化基因和价值范式,融入社会主义核心价值观、爱岗敬业、责任意识、职业道德等元素,将立德树人贯穿教育教学全过程,实现全程育人、全方位育人。

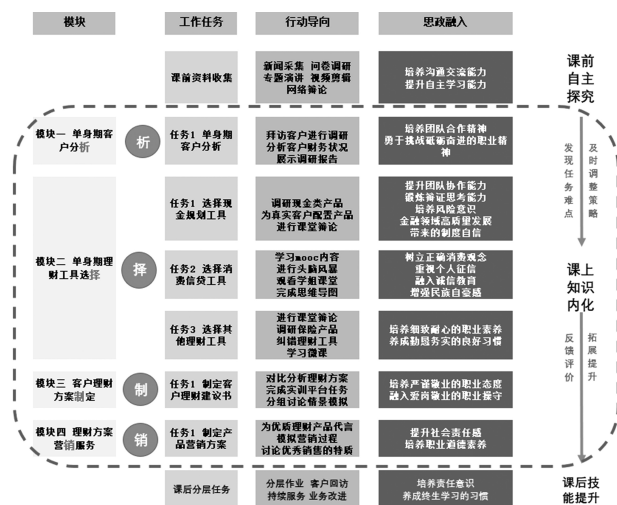


图2 “行动导向—思政融入”教学策略

4 指向育人,构建思政融合路径

《国家职业教育改革实施方案》(“职教20条”)指出推进职业教育领域“三全育人”综合改革试点工作,使各类课程与思想政治理论课同向同行,努力实现职业技能和职业精神培养高度融合。结合金融企业和金融专业本身蕴含的丰富的课程思政元素,在课堂教学中,一方面通过明确价值引领、理财知识传授与能力培养相统一的“三位一体”育人目标,把立德树人作为教育的根本任务,将立德树人贯穿教育教学全过程,实现全程育人、全方位育人,加强学生思想道德素质教育;另一方面重构课程思政教学内容,通过“政策小课堂”、“法律小课堂”、行业调研报告、学习强国APP、财经新闻等活动充分挖掘课程思政元素实施浸润式、渗透式思政教育,以“社会热点线、从业分享线、法律政策线”三线融合探索思政教育元素的“触点”和“熔点”,构建点线结合的“个人理财”课程思政价值链,“润物无声”地对学生进行思想政治教育。帮助学生了解理财领域的国家战略、法律法规和相关政策,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、德法兼修的职

业素养,同时在单身期理财的教学过程中深度剖析 生塑造正确的世界观、人生观、价值观。
我国金融发展,增强民族自信和行业自信,引导学

表 3 思政融入路径表

教学内容	思政融入	价值塑造
模块一 单身期 客户分析	热点新闻:投资比特币失败坠海惨案	通过风险偏好与风险承受能力两方面衡量客户的风险属性,树立风险防范意识。
模块二 任务 1 选择现金 规划工具	微博热搜:疫情期间全球六分之一年轻人失业	通过社会现象突出防患于未然的危机防范意识。
	专业调研:储蓄调研	通过对我国储蓄产品、储蓄业务、居民储蓄等展开调研,了解我国储蓄现状。
	政策小课堂:储蓄保险制度	通过课中课——政策小课堂,了解理财相关国家政策
	虚拟仿真:3D 银行软件模拟储蓄业务流程	通过软件虚拟仿真强化业务流程规范性,体会理财从业人员严谨的职业素养。
	社会热点:资产规模最大的互联网货币基金——余额宝	通过了解余额宝的发展历程,深度理解我国宏观经济形势及金融政策变化历程。
	热点新闻:互联网储蓄下架	了解最新的金融政策,加深对金融监管重要性的理解,培养严谨细致、风险防范的职业素养。
模块二 任务 2 选择消费 信贷工具	学姐课堂:消费信贷放贷环节的风险控制	通过从业人员分享,掌握风险控制要点,树立风险防范意识。
	学习强国 APP:谨防网贷骗局	通过国家反诈中心科普视频,树立正确的消费观,培养“诚信”“法治”的社会主义核心价值观。
	学习强国 APP:法官解读如何正确使用信用卡	通过法官解读,了解信用卡的正确使用方法,融入中华民族传统美德“诚信”,培养正确消费观、理财观,融入“法治”社会主义核心价值观。
	法律小课堂:民间借贷“高利贷”	树立正确的借贷观念,融入“法治”社会主义核心价值观。
	微博案例:90 后护士欠几十万网贷	通过微博案例了解偿债能力的重要性,培养正确的消费观,融入“法治”社会主义核心价值观。
	学习强国 APP:《老赖变形记》	通过最高人民法院的普法视频,树立法律意识。
	学习强国 APP:《珍爱个人信用》	通过金融课堂的学习,强调个人信用的重要性。

4.1 社会热点线

通过微博热点、热点新闻、校园贷案例、投资陷阱、深陷网贷等反面案例融入,树立诚信理念,提高法治意识,树立风险防范意识,将“文明”“法治”“诚信”等社会主义核心价值观巧妙地融入到教学环节中,积极提炼课程中蕴含的文化基因和价值范式。

4.2 从业分享线

将金融机构从业人员工作流程规范、消费信贷产品风险防范操作、保险人员合规操作、投资业务收益与风险匹配等技能点有机串联成理财业务人

员行为准则,以金融自由化、金融服务平等化、金融产品法治化等引导学生熟悉社会层面自由、平等、公正、法治的价值目标,贯彻爱岗敬业的劳动精神,精益求精的工匠精神,做敬业诚信的践行者。

4.3 法律政策线

通过布置课前任务,组织学生分组开展储蓄、互联网货币基金、消费信贷、保险和投资等专业调研,深入了解中国现代金融体系、中国多层次的金融市场、中国多种类的金融机构体系、中国货币政策和宏观调控双支柱框架,引导学生树立道路自

表 3 思政融入路径表(续)

教学内容	思政融入	价值塑造
模块二 任务 3 选择其他 理财工具	导师课堂:终身寿险与定期寿险的区别	通过导师分享专业知识,培养学生的辩证思维,加强职业信念,树立职业榜样。
	专业调研:保险产品调研	了解我国保险业发展历程,树立行业自信。
	热点分享:疫情期间,保险公司对新冠患者的理赔情况	通过视频了解疫情期间的保险理赔政策,加深保险保障功能的理解,感受疫情下各行各业众志成城的抗疫精神。
	学习强国 APP:谨防落入投资陷阱	通过视频识别“套牢”无知群众的诈骗手段,加强风险防范意识,融入“法治”社会主义核心价值观。
模块三 客户理财 方案制定	金牌理财规划师养成计划	通过企业导师提供的两份理财规划方案引导学生寻找差距,培养精益求精的工匠精神。
	实训操作	通过小组协作完成客户的理财方案制定,培养团队合作意识,提升职业技能,鼓励勇于创新的劳动精神。
模块四 理财方案 营销服务	导师课堂:金融产品服务推荐流程	通过导师分享金融产品服务流程,培养精益求精严谨细致的职业素养。
	学姐课堂:优秀保险代理人的成长蜕变之路	通过学姐的分享,增强职业信念,树立职业榜样。

信、理论自信、制度自信和文化自信,坚定大国金融梦想。通过法律小课堂、政策小课堂等课中课,普及储蓄保险制度、金融监管政策、疫情期间保险理赔政策等知识,帮助学生了解理财领域的国家战略、法律法规和相关政策。

5 结语

党的十九届五中全会明确提出“十四五”时期新时代教育发展的目标是建设高质量教育体系。2021 年全国高教处长会议上教育部高等教育司吴岩司长强调,高等教育高质量的根本与核心是人才培养质量,人才培养是教育高质量发展的关键,新文科建设的课程质量更是人才培养的核心。课程是体现“以学生发展为中心”理念的“最后一公里”,同时也是落实“立德树人成效”根本标准的具体化、操作化内容。^[2]个人理财课程秉承以马克思主义基本原理为指导、立足中国金融改革实践的课程发展思路确立了个人理财必然要了解中国国家的金融战略、行业发展、法制建设,因此个人理财课程思政以“社会热点线、企业分享线、法制政策线”为切入点,

深度挖掘个人理财蕴含的思政教育元素,推进思政教育元素与专业知识传授的有机融合,加快实现了价值引领、金融知识传授和能力培养“三位一体”的金融人才培养目标^[3]。

参考文献:

- [1]蔡亚南,王玉娟,邢雅,朱天高.基于风险视角的个人理财规划课程思政研究[J].财会学习,2020(33):173-174.
- [2]孙振,虎赵甜.新闻传播学新文科课程体系建设路径探析——以中国传媒大学电视学院为例[J].现代出版,2021(04):173-174.
- [3]王伟,黄颖.讲好金融故事:“金融学”课程思政改革的有效路径[J].思想政治教育研究,2021(03):112-116.
- [4]潘燕.文化自信融入高校思想政治理论课的现实问题与实践路径[J].安徽电子信息职业技术学院学报,2021,20(03):69-73.

(责任编辑:江国粹)