

新技术背景下高职金融类专业项目课程开发与实施研究

吴 娜

(广州番禺职业技术学院 财经学院, 广东 广州 511483)

[摘 要] 通过对项目课程的内涵、开发与实施的痛点和挑战、具体的开发与实施策略的分析,揭示项目课程在高职金融教育中的重要作用以及在实施过程中面临的诸多挑战,针对这些挑战,提出了一系列开发与实施策略。通过对广州番禺职业技术学院金融服务与管理专业项目课程的案例分析,进一步验证了开发与实施策略的有效性。广州番禺职业技术学院通过依托新技术、明确专业定位和人才培养目标,分层分类开发项目课程以及与企业合作,有效地提升了学生的职业能力和金融科技素质。

[关键词] 高职;金融;项目课程;课程开发;课程实施

[基金项目] 2022 年度广东省高职教育教学改革研究与实践项目“新技术背景下高职金融类专业项目课程开发与实施研究”(GDJG2021280);2022 年度广州市教育科学规划课题“粤港澳大湾区金融职业教育创新发展研究中心”(202213832)

[作者简介] 吴 娜(1982—),女,安徽桐城人,硕士,广州番禺职业技术学院财经学院副教授,高级信用管理师,主要从事金融管理与财务会计研究。

[中图分类号] G712

[文献标识码] A

[文章编号] 1674-9324(2024)34-0038-04

[收稿日期] 2024-03-15

引言

随着经济全球化和金融市场的快速发展,金融行业对专业人才的需求日益增长。作为培养应用型、技能型人才的重要基地,高职教育在适应社会经济发展的需求中扮演着至关重要的角色。特别是在金融类专业领域,高职教育不仅需要传授理论知识,更重要的是要提升学生的实践能力和综合素质,以适应金融行业的实际工作需求。在这种背景下,项目课程作为一种经典教学模式,受到了广泛关注。项目课程通过模拟真实工作场景,将理论知识与实践技能相结合,使学生在解决实际问题的过程中学习和应用知识,从而提高其职业能力。然而,高职金融类专业项目课程的开发与实施面临诸多挑战。本文旨在探讨高职金融类专业项目课程的开发与实施策略,以期提升高职金融类专业教育质量及学生职业技能提供参考和借鉴。

一、项目课程的内涵

项目课程作为一种创新的教育方法,在全球范围内得到了教育工作者的广泛认可和应用。它通过让学生参与到真实世界的问题解决中,提升了学生的批判性思维、问题解决能力以及跨学科

知识的综合运用能力。项目课程鼓励学生在探索过程中自主学习,教师则从传统的知识传递者转变为指导者和协助者的角色^[1]。有效的项目课程设计要求教师深入理解学科内容,并能够设计出既有挑战性又能激发学生兴趣的项目。此外,评估方式也应从传统的考试转向更为综合的评价方法,如学生项目的展示、反思报告以及同伴评价等。尽管项目课程被证明能够提升学生的学习兴趣和学习成绩,但在实施过程中也遇到了一系列挑战。例如,教师可能缺乏设计和实施项目课程的经验与资源,而学生也可能对自主学习感到不适应^[2]。因此,教育研究者建议为教师提供更多的专业发展机会,并在学校中创建支持性的学习环境以促进项目课程的有效实施。未来的研究需要继续探索如何优化项目课程的设计与实施,以及如何克服现有的挑战。这包括开发更多符合学生需求的项目主题、创新评价方法,以及提供持续的教师培训和支持。

总之,项目课程作为一种创新的教学模式,已经在全球范围内得到了广泛的应用和研究。它强调以学生为中心,通过团队合作和实际项目的完成,培养学生的综合能力和职业技能。项目课程

的内涵包括:(1)项目导向。以实际项目为载体,强调学习内容的实践性和应用性。(2)以学生为中心。项目课程强调学生的主动参与和自主学习,教师在教学过程中扮演指导者和辅助者的角色。(3)合作学习。项目课程鼓励学生通过团队合作,共同完成项目任务,培养团队协作能力。(4)综合能力培养。项目课程不仅注重专业知识的学习,还强调创新能力、沟通能力和解决问题能力的培养。(5)反思与评价。项目课程重视学生的学习过程和能力提升,鼓励学生进行自我反思和总结。项目课程在职业教育中的应用,能够更好地满足行业对实用技能和综合素质的要求^[3]。

二、高职金融类专业项目课程开发和实施的痛点与挑战

(一)开发的痛点与挑战

金融类专业项目课程开发面临多重挑战。首先,金融行业的技术发展日新月异,涉及人工智能、大数据、云计算、区块链等新一代信息技术。这些技术的迅速崛起使得企业项目与行业发展紧密相连,而教学中传授给学生的技术往往是滞后或基础性的,这给项目课程开发带来了新的要求和挑战。其次,金融专业的复杂性和动态性要求项目课程能够及时反映行业的新发展和新趋势。此外,项目课程开发需要跨学科知识的整合,但金融专业教师往往缺乏相关的跨学科背景和教学经验。有效的项目课程开发还需要充分的企业合作和实践机会,但许多高校与金融企业之间的合作关系并不紧密,难以提供足够的实践支持。

(二)实施的痛点与挑战

1.在金融类专业项目课程的实施过程中,教学资源的不足是一个普遍存在的问题。金融专业的项目课程需要大量的实践设备和软件支持,但很多高校在这方面的投入不足,导致教学资源无法满足课程需求。

2.师资队伍的不也是项目课程实施中的一个痛点。一方面,教师在技能方面存在短板,不少教师尚未掌握Python、RPA、服务机器人等新技术工具;另一方面,教师的教学观念存在偏差,重视理论教学而忽视实践操作。此外,真正具备“双师型”素质的教师数量偏少,导致职业院校教师在变革课程组织形式和方法方面面临较大压力。

3.环境和资源的不足也制约了项目课程的有

效实施。实训室往往缺乏新技术背景下所需的平台,如大数据工具、金融服务机器人、大数据风险防控云平台等。职业院校配置的实训室虽然可以保证单项技能训练,但在开展综合技能训练方面难以完成任务,与企业需求存在脱节。此外,由于项目课程的教学时间长、跨度大,缺乏整体设计和统筹管理,导致不少实训设备与项目课程的实施要求不匹配。

4.项目课程的活动开展过程中缺乏有效的监督及评估。由于学生数量较多,教师无法对每名学生的活动过程进行详细监督,往往只能根据学生最终的结果进行大体评估。这种监督及评估的缺乏使学生难以获得及时的指导和反馈,导致项目活动往往变成单纯的操作练习,对提升学生的职业能力起不到实质性的促进作用。

三、高职金融类专业项目课程开发与实施策略

(一)开发的内容与策略

金融类专业项目课程的开发是一个多层次、综合性的过程。首先,课程目标的制定是基础,应明确培养学生的核心金融能力,如金融分析、风险管理、投资决策、市场研究、数据处理等。这些目标应与行业标准和职业技能要求保持一致,以确保课程内容的实用性和针对性。

其次,项目主题的选择与设计应紧密结合金融行业的实际需求,选择具有挑战性和创新性的主题,如股票市场分析、银行业务操作、保险产品的设计等,以激发学生的学习兴趣 and 探索欲望。项目内容的具体设计应围绕选定的主题展开,明确项目的具体任务、工作流程和预期成果。通过将理论知识与项目实践相结合,学生能够在完成项目的过程中深入理解并应用相关金融知识。教学资源的整合与利用对项目课程的成功至关重要。这包括专业软件工具、实时金融数据以及丰富的案例库等。通过校企合作引入企业实际项目,也是一种有效的资源整合方式。

最后,持续改进与反馈机制是项目课程成功的保障。通过定期收集学生、教师和企业合作伙伴的反馈,及时调整课程内容和教学方法。同时,定期评估课程,以持续提高教学效果和学生满意度。

(二)实施的步骤与策略

金融类专业项目课程的实施需要遵循一系列策略和步骤。首先,教师培训与准备是基础。教

师需要接受专业培训,以提升对金融市场、金融工具和金融法规的理解,同时增强项目管理和指导技能。此外,准备教学资源,如金融软件、数据分析工具和行业报告,以确保项目的实用性和专业性。

其次,学生分组与角色分配是关键。根据学生的专业背景和兴趣进行分组,确保团队成员间的互补性。在团队内分配明确的角色,如项目经理、分析师、研究员等,以增强学生的责任感和参与度。

然后,项目实施与指导是核心。设定清晰的项目目标和阶段性任务,如市场分析报告、投资策略设计、风险评估等。教师需提供持续的专业指导,并定期组织讨论会,以确保项目按计划进行。

交流与合作是项目成功的重要因素。鼓励学生利用课堂讨论、小组会议和线上平台进行信息共享与观点交流。加强与金融机构的合作,邀请业界专家举办讲座或指导,以增强学生的实践体验。

项目评价与反馈是提升学生能力的重要环节。采用多元化评价方法,如项目报告、演示、同伴评价和教师评价等,以全面考查学生的专业知

识和团队协作能力。提供及时反馈,帮助学生识别优点和不足,促进学习和成长。

最后,成果展示与总结是项目课程的收尾阶段。组织公开展示,让学生展示项目成果,如模拟投资方案、金融产品设计等。对项目进行总结,收集学生和教师的反馈,分析项目成功和改进的方面,为未来的项目课程提供参考。

四、高职金融类专业项目课程案例分析——以国家“双高”院校广州番禺职业技术学院为例

(一) 基于五大新技术应用,确定专业定位和人才培养目标

广州番禺职业技术学院的金融服务与管理专业以大数据、人工智能、移动互联、云计算、区块链技术作为专业课程体系的技术支撑,以制度优势、诚信法治、科技兴国、廉洁自律、服务社会作为核心素养,以面向金融中介、公司金融、特色金融三大就业领域,对接数字金融创新类、智慧金融管理类、普惠金融服务类、国际金融融合类等就业岗位,明确专业定位和专业人才培养目标,制订人才培养方案和专业课程体系,如图1所示。

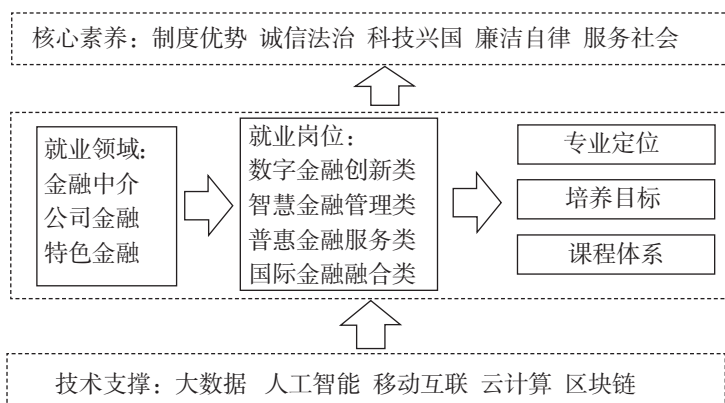


图1 基于五大新技术应用构建金融类专业课程体系

(二) 依托四个维度分层分类,开发和建设专业的项目课程

广州番禺职业技术学院的金融服务与管理专业将项目课程分层分类,主要包括以专项技能训练为主的项目课程,如金融操作技能;以操作技能为任务载体的项目课程,如金融营销技能;以策略技能为任务载体的项目课程,如区块链金融应用、大数据金融应用、个人理财业务、财务机器人应用与开发、证券投资实务、保险实务、银行信贷实务;以企业岗位真实项目为任务载体的课程,如教学企业项目(金融数据处理)、教学企业项目(金融产

品营销与实践)。

以策略技能为任务载体的项目课程为例,“区块链金融应用”是广州番禺职业技术学院金融服务与管理等专业开设的职业能力核心课程。该课程是使学生通过区块链基础知识的学习以及区块链金融应用场景中行业前沿动态的分析,了解真实区块链技术对金融行业产生的巨大变革,领悟新技术对商业模式的改变与应用价值,从而激发学生的创新意识,培养学生的区块链思维与能力,促使学生跟上金融科技发展的脚步。该课程项目设计以“搭建区块链、区块链票据应用、区块链供

应链金融应用、区块链债券应用、区块链资产证券化应用、区块链跨境支付应用、区块链保险应用、数字货币应用”等八个项目为载体,与企业合作开发八个典型的工作任务作为学习情境。根据岗位群工作任务要求,通过理论与实践相结合的方式,学生能够初步掌握区块链的基础知识及其在金融领域的应用,并借助游戏化和仿真模拟的实现方式加深对区块链技术的实现原理、应用模式及运营机制等相关内容的理解,以提升学生的金融科技素质。

以企业岗位真实项目为任务载体的课程为例,“教学企业项目(金融数据处理)”课程是广州番禺职业技术学院金融服务与管理专业开设的职业能力拓展课程。该课程是引入数据科技公司的真实项目,以金融市场数据处理项目为真实载体,按照金融数据处理岗位工作任务要求,以“上市公司财务报表数据处理、上市公司投资者关系数据处理、中国新三板并购重组数据处理、募集资金总体使用数据处理、募集资金专户存储数据处理、投资项目进展收益数据处理”等六个项目为课程载

体,基于混合式教学理念组织教学,坚持以学生为中心,循序渐进提升学生的金融数据处理能力,做到“教、学、做、评”融为一体,培养学生严谨细致、吃苦耐劳的工匠精神和劳模精神。

结语

高职金融类专业项目课程的开发与实施是一个复杂而系统的过程,需要不断探索和创新,以适应金融行业的快速发展和变化。通过有效的开发与实施策略,高职教育可以更好地培养适应金融行业需求的高素质技能型人才,为学生的职业发展和社会经济的发展做出积极贡献。

参考文献

- [1] BELL, STEPHANIE. Project-based learning for the 21st century: Skills for the future[J]. Clearing House, 2010, 83(2): 39-43.
- [2] BOALER J. Mathematics from another world: Traditional communities and the alienation of learners[J]. Journal of Mathematical Behavior, 2000, 18(4): 379-397.
- [3] 徐国庆. 职业教育项目课程的内涵、原理与开发[J]. 职业技术教育, 2008, 29(19): 5-11.

Research on the Development and Implementation of Project Courses in Financial Majors of Higher Vocational Education under the Background of New Technology

WU Na

(School of Finance and Economics, Guangzhou Panyu Polytechnic, Guangzhou, Guangdong 511483, China)

Abstract: By analysing the connotation of the project course, the pain points and challenges of development and implementation, and the specific development and implementation strategies, the article reveals the important role of the project course in higher vocational financial education and the many challenges it faces in the implementation process, and puts forward a series of development and implementation strategies in response to these challenges. Finally, the effectiveness of the development and implementation strategies proposed in this paper is further verified through a case study of the project curriculum of the financial services and management major of Guangzhou Panyu Polytechnic, which has effectively improved students' vocational ability and fintech qualities by relying on new technologies, clarifying the professional positioning and talent cultivation objectives, developing the project curriculum in a hierarchical and classified manner, and cooperating with enterprises.

Key words: higher vocational education; finance; project course; course development; course implementation