

浅谈高职金融类专业实训课程开发研究 ——以广东工程职业技术学院实践为例

苏志鹏

(广东工程职业技术学院 外语经贸学院, 广东 广州 510520)

摘要 金融类专业的实训课程开发,是该专业职业教育课程体系的重要组成部分,也是专业技能培养的重要载体。本文结合广东工程职业技术学院的实际情况,对该专业实训课程的开发思路、开发原则、开发模式、开发的保障机制进行了探讨,并给出了相关的建议和对策。

关键词 高职教育;金融类专业;实训课程开发

职业教育是我国教育体系中的重要组成部分,是培养高素质技能型人才的重要载体。职业教育的人才培养目标要通过课程体系来实现,而实训教学是职业教育课程体系的重要组成部分。只有不断深化实训教学改革,因材施教,才能实现培养高素质技能型人才的目标。本文总结广东工程职业技术学院的金融类实训课程开发和教学改革经验,撰成此文,以期起到抛砖引玉之用。

一、课程开发基本思路

高职类院校的课程设置要体现高等职业教育的基本规律,它是高等性、职业性和教育性有机统一。职业性要求,必须根据岗位技能要求来设置、开发课程。为此,课程开发应遵循的思路如图1所示。

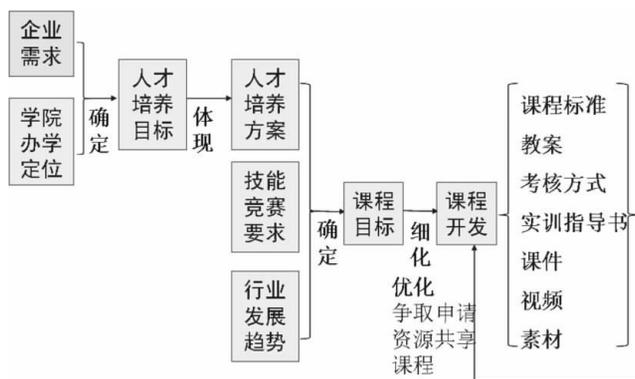


图1 课程开发的思路图

首先,根据企业需求、学院的办学定位来确定人才培养目标。人才培养目标要体现在人才培养方案上面,人才培养方案确定课程体系。人才培养方案,加上技能竞赛要求以及行业发展趋势,这三者共同确定课程目标,在课程目标的指引下,具体进行课程开发,课程开发的工作包括了撰写课程标准、教案、考核标准、实训指导书、具体教学设计、制作课件、收集相关素材、录制微课。最后,提炼争取申请资源共享课程或者精品课程。这就是一个完整的、科学的、符合职业教育规律的课程开发思路和实践环节。

广东工程职业技术学院的办学定位为坚持“高素质为灵魂,以高技能为核心,高就业为导向”,政校行企全方位融合,全面服务经济社会发展(“三高两全”)的办学理念,培养高素质的技能人才。

本文主要是从事金融类课程的教学,故此选择金融类专业实训课程开发为例予以说明。金融类专业主要是培养能从事银行、证券、保险等行业的岗位的高素质技能人才。结合学校的办学定位,金融类专业的人才培养目标就是面向生产、建设、管理、服务第一线、具备经济学、金融学、保险理论、证券投资、商业银行等基础知识、具备保险业务能力、银行业务能力、证券业务能力和综合业务能力、能从事保险公司、保险中介机构、商业银行、证券公司、期货公司、投资咨询公司等第一线基层业务岗位工作,也能到企事业单位从事经济基层管理岗位工作、具有良好职业道德和团队合作精神的中高端技术服务型专门人才。

实训环节是培养职能能力的重要环节,实训课程的设置要为培养能力服务,坚持以专业能力培养为导向。为此,学校金融类专业设置了企业管理沙盘实训、金融综合技能实务、保险公司岗位实训、证券机构岗位实训和金融理财实训这5门实训课。这5门课程与对应的能力培养关系见表1。

表1 行业岗位要求与实训课程对应表

行业岗位要求	一般企业财务岗位工作要求			
	银行岗位	保险岗位	证券岗位	理财岗位
对应实训课程	企业管理沙盘实训			
	金融综合技能实务	保险公司岗位实训	证券机构岗位实训	金融理财实训

二、实训课程开发需要坚持的基本原则

在实训课程开发上,我们需要坚持以下五点基本原则。

1、坚持以能力培养为导向

坚持以能力培养为导向,这是由高职教育的职业性所决定的。我们所培养的学生最终要面向市场,面向就业。要培养学生能从事一线岗位的技术能力,能力的培养体系是一个多层次的培养体系,包括了通用能力、基本能力和专业能力。实训课的开发一定是针对培养学生的专业能力的,所以课程设置要通盘考虑,紧扣中心,分类培养。表1就能很好地体现这种分类培养的对应关系。

2、要与考证相挂钩

高职类院校普遍都是实行“双证制”,要求学生毕业

时能获得一门职业资格证书。所以在实训课设置中,要与考证相挂钩,要把职业资格证书考试的要求融入课程标准,而且在教学过程中要针对考证需求作出合理的教学安排。由于金融行业的特殊性,不同子行业的入门门槛不一样,其职业资格证书的通过率是大相径庭的。根据考证的实际情况,学校重点是引导学生考保险代理人证,也适度引导学生考证券从业资格。保险公司的岗位实训与考取保险代理人证相挂钩,成为了一门热门的核心课程。

3、要与实训基地建设相配合

实训基地建设是专业建设的重要组成部分,是实现人才培养目标的重要载体。应加强实训基地的建设为抓手,以此推动专业建设和课程建设,为提高人才培养质量提供基本办学条件。广东工程职业技术学院二级学院已与多家企业合作建立了实训基地,如与万联证券、东莞证券、国泰君安证券公司、中国人寿黄埔分公司等多家有名金融机构签订合作意向协议,共建实训基地。

4、要创新教学手段

教学过程应充分调动学生学习的积极性和主动性,避免“满堂灌”的传统教学方式,注重教与学的互动,教师与学生的角色转换,让学生在完成教师设计的训练活动中,通过情景再现、角色扮演、实训练习等环节培养学生分析问题、解决问题的能力 and 实际操作能力。

能力培养要有载体,在经济能力允许的情况下,尽量采购一些行业公认比较好的实训软件。例如,广东工程职业技术学院购买了深圳典阅公司的《典阅银行综合技能国赛 V2.0》系统,试用了《典阅投资理财国赛系统》,购买了用友 ERP-U8 系统,建立了创业企业沙盘实训室、金融投资与财经综合服务工作站。通过使用这些软件,大大提高了学生的职业技能。

5、要与技能竞赛相结合

职业教育,离不开技能竞赛这个环节。金融类的技能竞赛,有银行综合技能竞赛、保险技能竞赛和模拟炒股大赛。我们应鼓励学生积极参加全国的技能竞赛。在实训课上课程中,可以通过举办技能比赛的环节,达到以赛促学的目的。同时,可以发现、选拔、培养一些好的苗子,组织集训,进一步参加省级和国家级的技能竞赛,从而达到为校争光的目的。

三、课程开发具体做法

不同实训课程的具体做法是不一样的,下面进行分类介绍。

1、针对行业岗位要求,深度开发,全新设计

要以就业为导向,以基于工作过程设计理念为出发点,以企业参与指导为重要抓手,以校区合作为平台,校企合作共同开发课程。本文以专门培养商业银行综合业务能力为导向的《金融综合技能实务》这门课程为例来说明。

该课程是经济管理专业的核心课程,结合现代金融服务业务人才发展目标,以金融机构的相关就业岗位群的金融业务处理所需的操作技能为主要依据,旨在通过对基本操作技能的反复训练,使学生熟练掌握金融机构综合业务技

能、钞票清点、翻打传票和文字速录等技能,从而更好地适应金融机构岗位业务的需要。本课程重点解决的是金融机构工作岗位通用的银行综合业务技能、点钞、速算和速录的操作技能问题。由此可以看出该门课程有四大模块,分别是“银行综合业务技能实训”、“手工点钞实训”、“翻打传票实训”、“字符输入实训”。授课选用了《典阅银行综合技能国赛 V2.0》的系统来实现。

在课程的设计和开发阶段,我们完全是瞄准了商业银行柜员或一般企业的财务岗位的工作要求,与企业专家讨论,把岗位技能要求进行细化和分解,分解为四大模块,每一模块由典阅公司的相应软件模块予以培养。在授课过程中,充分进行校企合作,让典阅公司的企业专家培训专任老师或者为学生开讲座。还有实训项目与企业工作要求对接,让学生零距离接触商业银行的柜台综合实训,与现实企业业务处理相接轨,提升学生的职业能力,促进对口就业,提升就业质量。同时,财经类教师可以开展商业银行技能实训研究与企业案例分析,提高教学水平,开展社会服务,适应区域经济发展的需求。

2、充分利用企业资源,让学生直接去企业参观、培训和实习

为了突破学校整体资源环境的约束,广东工程职业技术学院二级学院改变工作思路,充分利用企业资源,带学生直接去企业进行参观、培训或实习,从而有效解决实训室资源不足的瓶颈问题。

我们带学生出去,不是放羊撒手不管,而是有计划、有步骤、由浅入深进行校企合作。实训监管控制模式从事后监督(即实训完看学生的实训报告)转变为事中控制(及在实训过程中专任教师予以必要的监督、控制和干预)。本文以投资理财方向学生到万联证券实习为例予以说明。

广东工程职业技术学院二级学院与万联证券广州营业部已签订了实习基地合作意向书。万联证券也乐于吸收我校投资理财方向的学生到他们那里进行实习,主要是从事客户服务工作。具体安排如下:第一,在第四个学期的《证券机构岗位实训》这门课的开课不久,请万联证券的广州营业部的刘总经理过来开讲座,主要是讲投资理财理念、刘总的成功经验、万联证券简介等内容。

第二,再过两三周,由任课老师带队去万联证券广州营业部进行参观学习,理解企业的岗位设置,业务流程。最重要的是进行实地参观,直接面对企业,加深学生对行业的了解。

第三,第四学期末,让学生去他们那里进行见习培训两周,我们的学生主要担任客户经理助理,从事协助客户经理开户、摆摊、布置讲座场地、录入资料等工作。

第四,第五学期开课两个月后,我们的学生要进行18周的实习,推荐10~20名学生到万联证券那里从事客户经理助理,具体任务由企业分配,老师定期跟踪。

第五,实习期满,部分表现优秀的学生能留任万联证券继续工作。他们作为优秀学生代表定期回校做宣讲,同时他们是加深我校与企业之间合作关系的重要桥梁和纽带。

3、以基于工作过程的思路重新设计和开发实训环节 改造传统课程

《商业银行经营管理》是一门很传统的银行类课程,在传统的授课模式下,以教师讲授为主,与学生互动性不够,以致学生的学习积极性不高,教学效果不好。鉴于此,学校老师和学生共同开发了《房地产开发与商业银行经营管理模拟实训》的实训游戏,该游戏以房地产开发为背景,加入了金融系统的支持和监管等元素,具有较高的真实性和互动性。

该游戏是角色扮演的回合制游戏,类似于ERP沙盘的玩法,但加入了博弈的元素,其对抗性和趣味性比ERP沙盘更强。进行该游戏,需要运用到《经济学》、《金融学》、《商业银行经营管理》、《商业银行综合业务》、《房地产投资》、《财务会计》、《成本会计》、《财务报表分析》和《博弈论》等相关课程的相关知识,故此该游戏是一个大型的综合实训沙盘游戏。学生通过进行该模拟游戏,能巩固之前所学的专业知识,加深对房地产开发和金融系统运行的理解,并在博弈过程中,极大地调动学生的学习积极性,从而达到寓教于乐的教学目的。

模拟是对现实的再现。在游戏设计时,我们遵循模拟的三条基本原则,即真实性、可操作性和突出主要矛盾。故此,该游戏运行以现实的房地产开发运作和金融系统运行为背景,尽可能真实地再现现实的运行环境,突出房地产开发和金融系统运行的主要规律,对一些不影响大局的要素尽可能简化或忽略,力争能很好地解决模拟过程中的真实性和可操作性这一对矛盾,加深学生对客观世界的了解。

设计和进行了该模拟实训,学生的参与度很高,上这门课也不走神了,在游戏的过中学到很多关于房地产开发和银行运作的知识,达到了寓教于乐,学以致用目的,学生评价也是挺高的。

四、实训课程开发的保障机制

实训室建设、实训课程的开发,都离不开各种切实可行的保障机制。

1、实训室建设的经费要有所保障

实训室的建设、课程的开发都需要经费的投入。众所周知,高职类院校相比于本科院校,其教育经费的拨款是相对不足的,但是好钢一定要用在刀刃上,不该省的地方绝对不能省。下面以广东工程职业技术学院为例说明。

广东工程职业技术学院近年来是负重而行,在极其艰难的情况下,每年拨出1000多万元用于实训室建设。学校是以工科为主,经费主要投入到理工类专业的实训室建设上,用于文科实训室建设大约是200—300元左右。这显然是明显滞后于专业发展的需要,应改变现状,千方百计提高文科类专业的实训室建设。学校金融类专业近三年平均每年大约要投入70—80万经费建实训平台。资金缺口很大,要多渠道、多途径筹集资金。

2、深度校企合作,充分利用企业资源

我们要充分利用校内、校外两种资源,拓宽资金筹集

渠道,建设实训室,开实训课程。基于平等、互惠、共享、协同的理念,引进企业,由浅入深展开校企合作,逐步化解资源不足的瓶颈问题。

3、实训室建设要有专门机构和专人管理

实训室建设和管理要有专门机构负责。每一个高职院校都有专门机构进行管理,只是这些机构的名称和职能略有差异而已。广东工程职业技术学院管理的机构是生产实训中心。但是实训平台的建设和使用还离不开二级学院的管理。所以要理顺生产实训中心和二级学院的管理体制。通常生产实训中心负责立项论证,招标投标采购设备,日常设备维护等事项,而二级学院专业是负责实训室的立项申请,内涵建设和使用分配等环节。对于每一个实训室,二级学院都要有专门的团队负责内涵建设,专任老师负责日常值班管理。

4、实训室建设循序渐进

实训室建设要根据迫切性、可行性、校企合作深度和广度、以及经费筹建等各方面统筹安排,循序渐进开展建设。由于经费约束,实训室不可能一蹴而就,要有计划和通盘考虑、遵循先易后难的原则。通常先上马一些投入成本低,见效快,效益好的项目,等经费筹集足够,再上一些大项目。建设过程要注意不要浪费,尽量做到资源整合,协调有序。

五、结语

金融类专业的实训课程开发,是金融专业职业教育课程体系的重要组成部分,是专业技能培养的重要载体。首先,从职业教育的基本规律出发,阐述了课程开发的基本思路;其次,从5个方面阐述了实训课程的开发需要遵循的基本原则,归纳了实训课程开发的三种模式,即深度开发全新设计模式,让学生直接去企业参观、培训和实习模式,对传统课程改造模式。最后,指出实训课程开发要有足够的经费保障,又要有专门机构和专人管理,要充分利用企业资源,而且还要循序渐进。总而言之,实训课程开发和实训室的建设对于高职院校来说是重要的事情,各院系要根据具体情况,因地制宜,科学合理循序渐进推进开发建设。

参考文献

- [1] 汪治、刘红燕:高职经管类专业综合业务实训课程开发创新研究[J].中国职业技术教育,2010(11).
- [2] 古洁:就业导向下高职金融类专业教学改革思考[J].新课程研究,2009(23).
- [3] 王治:高职经济管理类专业“综合业务实训”课程的开发与实践[J].职业技术教育,2004(12).
- [4] 方华、刘沂濛:就业导向下高职金融类高职院校专业教育的改革与实践[J].浙江金融,2005(5).
- [5] 吴砚春、李建春:基于物流实训基地实训课程开发研究[J].中国职业技术教育,2012(20).
- [6] 姜大源:职业教育学研究新论[M].教育科学出版社,2007.

(责任编辑 郭亚娟)