

金融科技时代下基于“三全育人”理念的财富管理专业人才培养改革探究

朱春玲

(青岛职业技术学院, 山东 青岛 266555)

摘要: 本文在金融科技背景下以财富管理行业市场分析为背景,探讨了财富管理人才培养存在的问题,并在此基础上结合“三全育人”的理念创新财富管理专业人才的培养路径,以期提高高校财富管理专业人才培养的质量。

关键词: 金融科技; 财富管理; 人才培养; “三全育人”

提高人才培养质量,是高校教育亟待解决的问题。“三全育人”是教育部于2018年首次提出,之后,在中共中央、国务院的文件中多次出现。“三全育人”将中心目标确立为培育人才,要求高校在培养人才的时候,要做到全员、全过程和全方位育人,育人模式更具有系统化和开放性,使各类育人资源实现了有效整合。“全员育人”是指调动家庭、学校、政府、社会的积极性,构建四位一体的全员协同育人机制。教育工作要顺应规律,教育事业关系到每个家庭。所以有必要充分发挥学校、家庭、社会各方的优势,在政府的引导下形成全员育人机制,联合各方形成合力,共同推动教育的发展。“全过程育人”指的是育人工作需要贯穿全程,包括学生的生活、学习等诸多方面,伴随学生的成长。从走进校门的那一刻,大学生就可以接受教育,直到踏出校门,走向社会。这整个过程中的每个阶段,都需要获得来自校方的关注,也需要得到企业的关注。对大学生的培养,除了传授知识,提升能力,还需要让大学生全面提升综合素质。

一、金融科技时代背景下培养财富管理专业人才存在的不足

数字化的发展促进和加快金融科技的升级,金融科技就是通过创新信息技术推动金融产业的创新,在信息技术的推动下,金融业务的模式和流程都将发生彻底的改变,产品和应用也会和此前存在明显不同。在金融科技的作用下,金融和技术场景实现了跨界融合,这已经成为不可逆转的趋势。早期的金融科技主要局限在网络支付,而现在,服务内容明显得到拓展,已经出现了消费金融、金融顾问等多个服务领域,与此同时,金融科技的发展并没有停止脚步,金融服务还有较大的改进空间。截至2022年底我国约有301个银行金融机构和21个理财企业为理财产品发售单位,存续理财余额约29万亿元,全年累积为投资者提供回报约10000亿,财富管理客户群体的数量快速增加、客户群构成及财富管理目标期望呈现出多样化特征,所以,财富管理领域需要吸纳更多数字化复合型人才。通过调研发现目前专业人才培养与就业岗位需求之间的矛盾突出表现在以下几点:

(一) 市场人才需求与学校人才供给之间的不匹配问题

随着社会经济总量的增加,百姓理财意识的普及和增强,财富管理客户群体主体年轻化的现状,金融类专业数字化服务人才的需求将会呈现井喷式上涨,这种需求不仅仅是人才量上的增加更是质上的提升,需要具体较强职业素养和数字化专业技能的复合型金融服务人才。金融科技时代下,金融服务的数字化、智能化在某种程度上弱化了人力在金融服务中的主体地位和重要价值,造成了传统基层工作人员需求量减少,而对于对金融科技人才需求量增加的供需矛盾的产生。

(二) 培养的人才专业服务意识不足,能力欠缺

当前高校培养的财富管理人才普遍存在专业服务意识不足,在从业过程中职业道德秉承性不强。在数字经济下金融科技普遍应用于金融服务业的今天,从业人员数字化职业能力和道德的遵守格外重要。信息技术、大数据技术是大学生毕业前必掌握的一项必备技能,然而所学的技能能否真正熟练应用于工作,并创新性的解决工作中遇到的问题,却是多数大学生缺乏的职业能力。大学生群体的时代特性,使得学生艰苦奋斗、持之以恒的品质意志不足,在日常琐碎的工作中容易放弃最初的工作目标,守住“初心”的毅力不足。在知识上满足于“会”而不是“精”,在能力上满足于“能”而不是“专”,这些问题的存在都导致了人才培养“供”不符“求”矛盾的加深。

(三) 实践教学能力不足,培养的人才动手能力弱

高等教育需要与时俱进,积极主动的适应社会经济发展的长远需求与现实需要,实现高等教育的规模、质量、结构、效益的协调发展。随着国家金融体系的完善和市场经济的发展,特别是数字化技术日新月异的背景下,市场对于财富管理类人才提出了更高的能力要求,但是很多专业课程教学方法落后,教学形式单一。教师的课堂传授,只能从理论到理论,且理论的时代性不强,使得学生在学习过程中学习到的知识理论相对陈旧,不能满足金融科技时代背景下财富管理专业相关新理论的要求,同时教师符合金融科技岗位要求的实践教学能力不足,无法正确地引导学生完成相关实践任务,不能解决学生“学、用”两张皮的问题,也进一步加深学生眼高手低的通病,走上工作岗位后的不适应性、挫败感加深,导致离职率较高。

(四) 考核评价体系单一,人才培养目标难以实现

检验专业培养成果好坏是用用人单位的认可、社会的口碑,检验某一门课程教法改革成败的是教学考核评价。貌似专业和课程评价标准相差甚远,实则殊途同归,都是检验教学成果好坏。传统的教学评价都是从教师角度出发,以“教师以为,学生应该”为指导思想来设计评价内容,同时缺少专业知识点中蕴含的教育因素的挖掘,人才培养质量的提升目标就难以实现。转变传统的评价体系,从职业岗位能力需求倒推课程考核评价点,采用灵活多样的考核形式,既要学生理论知识过关更要学生实践能力达标,既要专业能力合格又要思想政治过硬,理论性评价与实践能力评价相结合,硬指标与软指标评价相结合,通过系统性的学习评价,促进人才培养质量的提升。

(五) 人才培养参与主体单一,没有发挥家校政社协同效应

习近平总书记强调,社会、学校和家庭都有责任办好教育事业。现在的财富管理类人才的培养中,基本上还是以高校为主,在教学过程中,也是专任教师构成了人才培养的主力军,与行、企交流合作不多,导致高校培养的人才难以与市场契合。与家庭联动也不够,学生良好的从业品质和人格特质需要家庭的言传身教、耳濡目染,但是在现实中,高校和家庭联系不够,没有切实调动家庭参与人才培养的积极性。和政府管理部门对接也不够,就难

以借助政府的政策优势和管理职能,开展优质的人才培养公共服务活动。

二、基于“三全育人”的财富管理专业人才培养模式改革

从我国高校教育总体上来看,财富管理专业依旧缺乏坚实的基础。具体表现在如下几个方面:缺乏投入,没有良好的办学条件。各地没有实现平衡发展,统筹力度较弱。资源没有得到合理运用,在投入资源之后,却没有取得理想的办学效益。教师并不能够深入了解行业的运作,无论是教学能力还是专业技能都有待提升。因此必须加强人才培养模式改革。人才培养模式改革,需要与时俱进。人才培养模式的改革集中体现在教法改革上,实施教法改革的根本任务是立德树人,培养德技并修的高素质技术技能人才,这在根本上和“三全育人”的思想是统一的,“三全育人”是保障教学改革成效的思想保障,是指导教学改革的主思想,在教学改革过程中提高教学的思想性、针对性、职业性、实用性,提升人才培养水平。“三全育人”从育人时间、空间以及队伍这三个维度,构建全新的育人模式,是指具备三个特征,即整合的、系统的以及开放的。三全育人的三个维度之间要形成协同发展,实现相互促进,更有效地培育专业人才。

(一)发挥“三全”育人理念的德育作用,提升学生服务意识

在“三全”育人模式下,专业教师作为和思想政治课教师并驾齐驱的教师队伍,在学生树立远大理想抱负、人格完善形成、成才培养的过程中具有同等重要的主体地位,发挥着不可替代的核心作用。专业教师在授课过程中,更容易与学生亲近,专业教师要根据专业特点、课程特点,深层次探索和挖掘专业课程中蕴含的政治思想,融合思想政治教育元素,关注金融相关的时事热点,在专业课程中增加热点时事分析,在潜移默化中发挥专业课程的德育作用,点滴渗透影响学生思想,促使学生形成正确的职业观、人生观、价值观和世界观。针对学生普遍存在的服务意识不强的问题,教师要引导学生积极参与社团活动、社会实践、志愿服务等第二课堂,来扩展软教育的参与深度和广度,通过分散性、多样性、阶段性的第二课堂加强学生服务意识的培养。

(二)优化“三全育人”下的教学模式改革,培养专业过硬人才

人才培养顺应金融市场发展需求,对知识体系进行及时更新,积极探索教学模式改革。专业应对接新兴金融机构,在校外设置基地为学生提供实践机会,让学生在实践提高操作能力。高校和金融企业之间加强合作,共同培育高素质金融人才。

一方面要加强专业文化建设,提升管理文化软实力。聘请行业领头人、行业优秀校友作为联合培养人,以榜样的力量提升专业认同感和自豪感,同时聘请优秀的财富管理职业经理人作为专业导师,进课堂,发挥社会力量对学生进行专业素养的培养。另一方面,多渠道搭建产学研合作平台,借助区域优势,借力政府、行业、企业力量,进行专业共建,引进财富管理服务项目,提升教师的实践教学能力和学生的专业实践能力,培养高素质的专业过硬的财富管理人才。

(三)力促“三全育人”理念下的课堂教学方法改革,提升学生综合素养

教法的改革也要遵循高等教育的规律,遵循知识与技能形成的规律。在“三全”育人理念下,教师在课堂上的教学方法是学生学习方式转变的根源。课堂是教学实施的主战场,高效的课堂是教法改革的重要目标之一,如何利用好课堂的每一分钟提高学生知识的接收率及转化率是教法改革的核心。分析学生不同阶段,

财富管理专业课程的学情,结合职业岗位需求,切实把握市场需要,更加市场所求设置所学课程,贯穿于专业学习过程,形成体现“三全”教育理念的适合新时代行业一线职业能力需要的专业课程实施方案。因此,要改变传统的“满堂灌”“满堂讲”教学方法,按照学生学习规律,在教学中大量引入典型生产案例,普及情境教学、项目教学等多种教学方式,让学生在专业学习中有项目可做、有案例可参考、有时间可以实训。目前的大学生技能竞赛为我们提供了非常好的实战教学经验途径,充实实战教学内容和精进教学方法,利用信息化教学手段和大数据分析研判,与企业深度合作,联手不断提高专业的育人质量,提升学生综合素养。

(四)完善“三全”育人理念的教学评价体系,夯实人才培养效果

基于“三全”育人理念的专业教学方法改革的检验体现在学生是否具备了较高思想政治觉悟、具备健康完善的人格、扎实的专业基础知识和是否达到了一线岗位的职业技能要求,因而新的课程评价方式、方法要与“三全”育人视角教育方法改革遥相呼应,相映成趣,相辅相成。配合“三全”育人视角教育方法改革的教学评价体系将从参与主体多元化、评价内容多样化、评价时间全程化、评价方法信息化四个方面进行具体的改革研究,最终形成促进教学,强化效果的行之有效的评价体系,行之有效的课程评价体系,会促进学生形成自我学习的良性循环,提升学生的学习积极性,变“要我学”为“我要学”,有利于教学方法改革的实现,成为人才培养改革成功的有力保障,也会进一步夯实人才培养效果。

(五)强化“三全育人”理念下的全方位教学,实现人才培养的协同效应

财富管理是智力密集型的行业,因其专业的复杂性,要求人才培养具有多平台多渠道和培养手段的多样性。高校发挥财富管理人才培养主渠道作用,还要积极调动家庭、企业、政府、社会在财富管理类人才培养中的积极性,发挥人才培养多方合作的协同效应。在人才培养体系上要主导搭建“家”“校”“政”“社”四位一体的人才培养系统。家庭作为人才培养的启蒙之所,学校要与家庭积极沟通,反馈学生情况,请家长在学生职业道德与职业素养上监督学生。校企共同对学生进行培育和管理,企业导师和专业教师发挥协同作用。在协同教学上,需要师生相互配合,采取问题式教学模式,搭建实践育人平台,形成多元化协同评价。与此同时加强辅导员的深度合作,在专业课程立德树人的基础上,形成课前、课中、课后全过程的育人合力。政府为了鼓励培育财富管理人才,可以出台相应的扶持政策,或者设置相应的教育基金,同时完善高校教育阶段财富管理从业人员法律法规以及相关政策制度的学习,要灵活运用多种手段,确保财富管理人员时刻严守职业底线,为培养高质量的金融人才提供强大保障。

综上所述,金融科技背景下,以“三全育人”理念推动财富管理专业人才培养模式改革是进一步强化协同培养财富管理综合性人才的新举措。运用多为协同育人机制培养财富管理类人才,构建的培训模式要有更强的示范作用,取得良好的效果,并且具有较广的参与范围,为推动我国金融业健康发展助力。

参考文献:

- [1] 杜金岷, 陈建兴. 金融科技时代金融学科人才培养模式的思考[J]. 科技经济导刊, 2020, v.28; No.713(15): 101-103.
- [2] 赵海荣崔立群. 金融科技时代经济类院校金融管理专业人才培养模式研究[J]. 海峡科技与产业, 2021, 034(003): 83-85.