

“1+X”证书制度下高职金融服务与管理专业学生职业技能培养研究

——以广东省为例

樊 萱

东莞职业技术学院 广东东莞 523000

摘 要: 本文开展对省内高职金融服务与管理专业学生的职业技能的研究。首先围绕着“1+X”证书制度的相关内容,对广东省内高职金融服务与管理专业的学生、教师、校企合作的企业开展调研,通过调研发现金融服务与管理专业存在教学理念与教学目标未满足“1+X”证书制度要求、教学内容与教学方法和学生职业技能联系不紧密、校企合作待深入、学生学习情况有待提高、教师职业技能有待提升、考核方式和评价主体单一的问题,针对以上问题提出对策,对提高高职金融服务与管理专业学生的职业技能有一定的借鉴意义,也可供其他专业参考。

关键词: 金融服务与管理专业; 1+x 证书; 技能培养

1. 广东省金融服务与管理专业调研情况

广东省高职金融服务与管理专业 2023 年共有 29 所院校招生,其中公办院校 13 所,民办院校 16 所。经过对番禺职业技术学院等五所公办院校和广州华商职业学院等 4 所民办院校的调研,发出调查问卷 587 份,收回 576 份。对广东省金融服务与管理专业的 29 位高职教师进行访谈对话,选择 5 家校企合作的 11 位工作人员开展访谈。从学生、教师、企业多方了解“1+X”证书情况。

1.1 学生调查结果分析

1.1.1 对证书了解程度有限

目前有 19% 的学生非常了解“1+X”证书制度,有 22% 的学生对“1+X”证

书制度一般了解,有 59% 的学生对“1+X”证书制度完全不了解。

1.1.2 考取职业技能等级证书持有不同态度及原因

有 13% 的学生愿意考取职业技能等级证书,有 65% 的学生不愿意考取职业技能等级证书,有 22% 的学生不知道自己是否需要考取职业技能等级证书。导致学生对考取职业技能等级证书持有不同态度的原因,主要有以下几点:有 7% 的学生由于价格因素不考取,有 6% 的学生由于自身

的学习能力差而不愿意考取职业技能等级证书,高职院校的学生学习基础较差,且自主学习的主动性不高,要想考取职业技能等级证书,最好的办法是参与课外培训,但却被昂贵的补课费劝退;有 7% 的学生不明确自己未来要从事什么方向的工作,是否要从事本专业的工作,职业规划不明确,导致他们暂时没有考取职业技能等级证书的打算;有 8% 的学生对自己是否考取职业技能等级证书没有明确的态度,对“1+X”证书没有准确的判断,只是根据身边的同学来做出自己的决定,缺少自主性,体现出明显的从众心理;有 72% 的学生由于两点及两点以上的因素影响他们对职业技能等级证书的考取。

1.2 专业教师调查结果分析

1.2.1 学历高行业工作经历有限

从对高职金融服务与管理专业教师访谈中发现,当前高职金融服务与管理专业的教师学历以硕士学历为主教师的占比为 63%,博士学历教师的占比为 11%。在是否已经考取职业技能等级证书上,有 28% 的教师已经考取职业技能等级证书,50% 的教师准备考取职业技能等级证书,22% 的教师不打算考取职业技能等级证书。有在金融岗位实际工作过的教师数量占比为 28%,72% 的教师没有在金融岗

位工作的经历。

1.2.2 教师下企业锻炼意愿强烈

学校偶尔会组织教师下企业对职业技能进行锻炼,但学校组织的次数很少,教师主动下企业锻炼的意愿强烈 61% 的教师有下企业锻炼的意愿,39% 的教师不愿下企业锻炼。教师没有对于实际工作岗位要求的职业技能的认知,对学生职业技能的提高帮助不大。

1.2.3 教师要求提高专业技能课时占比

与教师的交流中了解到,教师认为学生提升自身职业技能的主要场所就是在高职学校学习的经历,高职学校应紧跟社会的变化,在教学内容、课程设置等方面,及时更新培养方法,以作到针对性的培养学生,而当前的专业技能课时占比比较少。

1.2.4 教师要参与职业证书开发过程

教师还认为金融服务与管理专业授课的主要目标不仅是要求学生掌握好金融服务与管理专业的理论知识,还应大力加强实践技能的培养。部分教师建议允许教师参与职业技能等级证书的开发和标准制定过程,参与到考点的建设,和考核工作的全过程,这样能够让教师对职业技能等级证书有更好的了解。

1.3 金融企业调查结果分析

1.3.1 对职业技能等级证书认可度较高

56% 的企业认可职业技能等级证书,22% 的企业不在乎学生是否取得职业技能的等级证书,22% 的企业不认为职业技能等级证书等同于学生的职业技能,拥有证书的学生不一定就拥有了较好的职业技能。

1.3.2 学生有证书但无法迅速适应岗位

从对企业的访谈中可以发现,相关企业愿意引进金融服务与管理专业的学生,但由于在学校的教学内容没有做好和金融产品数字化营销职业技能等级要求的匹配,没有因考证书专门学习过相关知识的学生,很难在日常的教学内容中学习到有关知识,因此学生还需要在正式上岗前接受企业的培训。个别持金融产品数字化营销职业技能等级证书上岗的学生,仍然无法迅速适应自己的工作。因此企业认为学生不能只是单纯的取得了职业技能等级证书,而是要在考取证书的过程中,获得真正的锻炼,提高自身的职业技能,以达到企业需要的职业技能标准。

2. “1+X” 证书制度下提升广东省高职金融服务与管理专业学生职业技能的对策

2.1 转变教学理念和教学目标

2.1.1 树立“以学生为主导”的教学理念

将理论教学与实践技能相结合,融入“1+X”证书制度下对职业技能等级的要求,提高对学生专业能力的培养,鼓励学生参与职业技能等级证书的考核,通过取得一种或多种职业技能等级证书,加强学生的自主学习能力,促进学生提高职业技能,达到工作岗位的技能要求。

2.1.2 树立“以职业为导向”的教学目标

在构建“1+X”证书制度下金融服务与管理专业教学目标时,首先要了解金融企业实际岗位的工作需要,明确金融企业对学生职业技能的需求,根据企业对于职业技能的要求,建立有利于学生职业技能发展、与企业需要对接的教学目标,明确金融服务与管理专业的人才培养的标准。此外,还需要充分发挥“X”证书的作用,职业技能等级证书一定程度上是判断学生职业技能高低的凭证。高职金融服务与管理专业可以参考相应的职业技能等级标准来制定本专业的教学目标。

2.2 丰富教学内容和教学方法

2.2.1 教学内容与“证书”培训的有机连接

结合市场需求及相关行业标准,构建以职业能力培养为主导,以素质教育为核心的“1+X”证书的职业化课程体系。从教育部、金融行指委举办的各类技能大赛来看,竞赛涉及的模块主要有金融基础知识、金融工具实操技能、金融营销技巧三类。具体分析三类模块可知:第一,财经法规及基础理论、银行、证券、投资理财基本方法步骤等都属于金融的基础知识;第二,金融工具实操技能主要包括银行柜台业务、点钞技术、传票算技术、字符录入、货币识假等;第三,服务礼仪、抗压力培训、书面与口头沟通技巧、金融营销策划等都属于金融营销技巧。因此,《高等职业院校专业教学标准》是人才培养方案制定的主要依据,同时,学校出台的专业课程的课程标准应该具有一定的可实施性,并有效协调技能实训和专业理论课程的比例,专业课程教学内容涵盖职业能力技能和素养,由此,高技能人才培养的教学计划才能更具弹性(图1)。

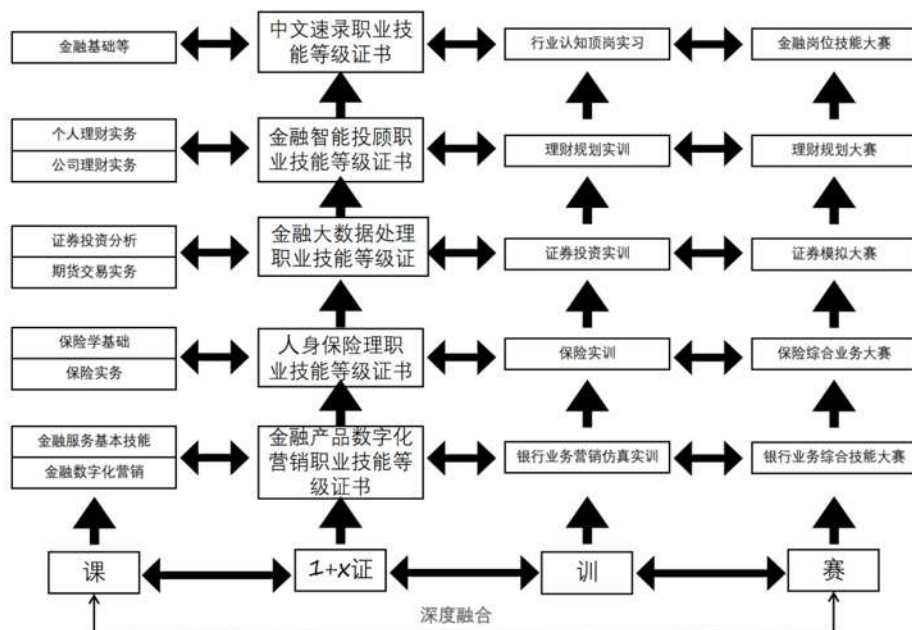


图 1 金融专业技能培养课程体系

2.2.2 凸显“职业氛围”的教学方法与手段

随着互联网金融和普惠金融的发展，理财规划师、个人投资理财顾问等职业有很大的市场需求，为此，学校需要突出职业氛围，并改善相应的教学方法和手段：第一，保持对行业变化的敏感度，及时更新教学内容，改进教学方法和手段；第二，强调学生对知识的实际应用能力，结合就业岗位群将专业课程的实训环节进行合理安排，实现仿真模拟操作、“课程进企业”与“企业进课堂”等多样化实训教学方式；第三，强调以教师为主导、学生为主体，采用理论与实践紧密结合的教学方法或组织形式，如项目教学、角色扮演、案例教学和模拟教学等；第四，强调情境教学，力图实现职业氛围，要使教学情境化，使学生在教学活动中学会与自己、与教师、与他人、与情境对话。

2.3 加强校企合作

加强与企业建设校内实训基地在培养学生职业技能的过程中有着重要作用，校内实训基地是“1”与“X”衔接的桥梁，是“1+X”证书制度在校内实践教学模块中落实的基础条件保障，校内实训基地能够基于职业技能等级证书的职业技能标准和考核内容建立全方位技能训练项目，有效提升学生的职业技能。

在“1+X”证书制度下，企业要更加积极的参与到校企合作中，企业可以针对职业技能等级标准制定考核方案，

同时派相应的企业教师参与到对学生考核的过程中。校企合作不能只有一方努力，学校与企业都积极配合，才能发挥校企合作的最大优势，企业更应该主动参与，与学校共同完成教学工作。

2.4 打造高水平“双师型”教师队伍

复合型金融服务人才的培养离不开较高质量的师资队伍结构，为此，“双师型”素质教师团队的构建至关重要。分析这一教学团队可知，其功能的发挥离不开企业专家和行家的加入，也离不开专业带头人、专业教师、实验员和兼职教师等主体，唯有多方主体共同配合，才能实现年龄结构合理、职业岗位结构完整、职称结构良好的“双师型”素质教师团队。第一，加强对现有教师实践能力的培养，采取有效措施并有计划地派出专业教师到业务一线“下企业实践”。由此，通过深入金融企业一线，教师能较好地观察和体验理财咨询、金融营销等方面的业务流程，不仅能直接体验和认识全行业，亦能将职业素质进行提升。

结语：经历了第一、二、三批职业技能等级证书的公示，当前广东省内高职院校已培养出拥有多种类别的职业技能等级证书的学生，第四批参与“1+X”证书制度试点正在进行，通过改革能培养出更多技能型金融人才。

参考文献：

[1] 张锦莉，张晶. 高职院校金融服务外包人才培养探

索 [J]. 现代企业教育, 2014, (22): 198-199.

[2] 汪萍. 针对金融行业人才需求探讨金融专业课程教改思路 [J]. 时代金融, 2017, (15): 23-27.

[3] 张艳英, 等. 职业技能竞赛与高职人才培养 [J]. 教育教学论坛, 2018, (4): 254-257.

基金项目:

东莞职业技术学院 2024 年校级教改课题: “1+X”证书制度下高职金融服务与管理专业学生职业技能培养研究——以广东省为例, 课题编号: JGXM202449