

# 高职投资与理财专业人才培养方案优化研究

杨 卫

(长江职业学院 湖北武汉 430074)

**【摘要】** 随着经济全球化,我国的金融市场发展与国外联系愈加紧密,投资与理财的范围越来越国际化,人才市场对于专业人才的需求急剧增大,而人才的培养也需要根据一个严密且系统的逻辑来进行,这就是我们所说的人才培养方案。截至目前,我国开设了投资与理财专业的高职高专院校多达几百家,作为培养应用型、技能型人才的院校,高职高专类院校对于人才培养也有适合自己的方案,同时也更需要有人在人才培养方案上下功夫,坚持做到方案实施、方案评价、方案验收及总结都到位,这不仅是专业建设的重要方面,同时也是培养人才的科学方式。本文从高职院校投资与理财专业人才培养的必要性谈起,为人才培养方案优化研究提供思考线索。

**【关键词】** 高职教育;投资与理财;人才培养方案;

DOI: 10.18686/jyfzj.v3i2.35237

经济结构的转型让人才培养方案优化升级势在必行,企业对于人才的要求不断高涨,素质、技能、创新性都成为企业考核的重要方面,为了适应时代的发展、应对社会及经济的需求,许多高职高专院校对于人才培养方案的探索也越来越积极,优化人才培养模式,适应经济发展需要。

## 1 投资与理财专业人才培养方案的重要性

投资与理财专业作为高职高专院校金融专业的核心之一,对于人才培养方案的需求较大,做好专业人才培养方案的优化,不仅是对投资与理财专业的完善,更是金融专业的建设重点,同时也是学校决定专业设置、人才培养、课程设置的重要参考。

### 1.1 投资与理财专业人才需求小调查

投资与理财专业的行业分布、行业现状、人才结构、专业技能的调查数据,有助于帮助院校提高专业培养方案的前瞻性和科学性,也方便用人单位对毕业生进行全方位评估。

分析投资与理财专业的就业行业分布主要是为了探明高职高专院校所培养的学生流向。根据行业特征,投资与理财专业毕业生就业的主要去向是金融行业,细分到各个所属行业,又可以分为银行业类和非银行业类。除此之外,现货商品交易所及其分支机构等非金融领域对于投资与理财专业的应届毕业生录取数量也不可小觑。

通过对行业现状的调查,可以知道,随着经济的发展,人民的经济水平越来越好,经济观念也发生了较大的转变,在保障基本生活之余,居民更愿意将存款进行投资理财,在投资机构数量不断增长的今天,各大金融机构为了深入开展业务,一定会在如何满足居民投资理财这一方面下苦工。数据显示,我国的投资理财咨询公司数量增长迅速,向社会和居民提供的金融咨询和服务业越来越专业,但与此同时出现了不少短板,尤其是行业内综合素质高的人才出现紧缺,这也是行业现状的主要体现之一。

人才结构决定着人才需求,金融行业的从业人员年龄结构较为年轻化,七成以上从业人员不足45岁,其中

30岁以下从业人员几年间增长了8%,目前占到行业总人数的3成左右,自然而然地30至45岁之间的从业人员比例有所下降,即高职高专及以上学历的人才占比增多,低学历人员比例越来越少,这也正是高职高专院校培养行业人才的大好时机。

在对从业人员的专业技能水平进行统计时,我国市场目前的需求情况如下:首先是互联网复合型人才较为抢手。21世纪是信息时代,互联网的天下,这股时代发展的潮流也进入了金融业,目前我国对懂金融的程序设计师、懂金融的网络管理系统维护人员、懂得线上金融交易的计算机人才的需求都非常大,金融行业和互联网行业都需要集两个方面专业知识于一身的复合型人才;其次,国际化人才较为抢手。金融行业对于国际化人才的需求加剧始于中国加入WTO,跨国金融行业的激烈竞争更加凸显了国际化人才的重要性。通晓国内与国际金融运作法则、外语流利的人才比重较低,因此也更为抢手。

### 1.2 人才培养方案的重要性

高职高专院校的根本任务就是培养人才,这是基本目标,也是根本职能。人才培养方案作为人才培养一系列计划和因素的总设计,是学校教学质量的保障、是教学任务安排的依据、是教学过程组织的重要参考。人才培养方案不是一成不变的,需要适应时代发展的需求和国家进步的需要,不同时间段所需要的人才特质是不一样的,因此高职高专需要及时调整人才培养方案、人才培养目标,及时更新教学内容、提升教学质量、改善教学方式。总的来说人才培养方案是高职高专教育改革的重要项目之一,是教学质量和人才质量的重要保障,必须重视起来。

## 2 关于优化人才培养方案的探讨

### 2.1 明确人才培养的目标

就当前的教育形势来说,一方面,各大高职高专类院校大多是按照教育部所指导的培养一线高素质高技能人才,以就业为导向。但有的高职高专院校过度解读了“一线”的含义,将高职高专教育逐渐向中职教育靠拢,过多强调手上的技能。另一方面,部分高职高专院校表

面上是培养一线高技能人才，但是课程规划、教学内容大多是偏理论型，这也不是真正的高职高专教育方针，而是打着高职高专的幌子搞低端版本的本科教育。随着经济的发展，体力劳动逐渐被脑力劳动所代替，工作完成质量更多地依赖于从业者的知识累积、解决问题的能力、工作态度。以此为标准，高职高专教育培养的人才应当以脑力为主，创新能力和实践、思考的技能都是比较重要的。

## 2.2 明确课程体系的构建

高职高专投资与理财专业的学生所需要学习的课程可以大致分为4个板块，公共基础课、职业基础课、职业方向选修课、其他选修课，分别对应学生的基础理论教育、本专业从业理论教育、职能能力和技能教育、综合素质开拓教育，占比依次为20%、20%、45%、15%。详细来说，公共基础课主要是指计算机应用、初级英语、高等数学等基础课程；职业基础课指的是会计学、金融基础、管理学、办公软件基础学习；职业方向选修课指的是期货理论与实务、税收筹划、财务管理、保险等课程；其他选修课则是与专业相关的专业英语、国际金融、税法等有助于提升专业知识、扩大知识面的课程。可以说高职高专院校的特色主要体现在其他选修课这一部分，如果学生选择的银行就业方向，那么其他选修课则学校可以建议选修银行业务相关的，如果还有时间，可以选修证券相关的几门课程，为职业生涯的纵向发展做准备。

## 2.3 明确教学模式应基于职业岗位能力而设定

高职高专投资与理财专业学生的能力和素质的培养，离不开课程的设置，随着人才培养模式的创新，教学模式也需要与时俱进，但无论怎么变化，总是离不开理论教学 and 实际应用有机结合，培养学生的实操能力。举例来说，投资与理财专业中会涉及到个人理财的相关岗位和知识，那么首先需要根据客户的情况将课程划分为不同的教学任务，即需要考虑到客户是否属于单身白领、年轻三口之家、而立之年家庭、退休家庭等情况；而在正确投资这一领域，划分方式又有所差别，如证券投资基础、柜台业务、投资分析、风控等。通过岗位能力、工作任务来组织学生教学工作，以学生为学习主体，根据理论联系实际的原则来进行教学规划和模式预设。

## 2.4 明确教学环境应当基于岗位能力而构建

高职高专院校想要培养能力、素质双高的人才，职业技能和实操技术不可懈怠，为了让学生更好地锻炼自身的能力，学校也需要根据学生所选择的的岗位来构建相应的教学环境。

首先，充分利用校内资源。大部分院校都具备实训室资源，如投资类相关课程所需要的证券模拟实训等等。通过模拟相似的专业的环境激发学生的创新思维，仿真

的教学环境有利于学生的自我代入，学习兴趣自然激发出来。此外，投资与理财专业的学生所在的院系学生会，可以不定期举办理财比赛，以实际案例激发学生的学习热情，让学生在实践中锻炼创新思维。

其次，可以通过寻找校企合作契机，让高职高专院校的理论优势在企业中得到发挥，而企业也可以利用自身的实践优势，与学校合作培养专业人才，为教师提供教材案例，通过承担自身的社会责任，树立良好的企业形象，同时又为企业和国家培养了专业人才，可谓一举数得。

## 3 人才培养方案可能会出现的问题及应对之策

### 3.1 问题总结

首先，人才培养方案优化后的结果是否可行、效果如何，需要一个客观高端的评价体系，但目前各大高职院校的评价体系内容都不够深入，只是单纯的数据和进度检测。通过优化后的方案培养出的人才是否具备相应的素质和专业能力，需要持续的追踪和评估，但是有的指标是很难量化的，如职业道德等，因此考核方式需要一个全面的眼光进行科学的考量，这样才能有效支撑学生的成长轨迹，评估教学质量。

其次，学生在培养过程中容易出现理论与实践发展不均衡的情况。高职高专院校的学生所学习的理论知识和实践技能训练同样重要，在人才培养方案中很多高校已经注意到了这一点，但是在实际执行过程中仍然会出现重理论轻实践的问题，另外由于硬件设施等问题，许多理论无法及时用实践来验证，这也导致了学生对于知识的感知效率低下，教学质量和人才培养初衷并没有得到体现。

### 3.2 对策总结

第一，更新观念，眼光放长远。国内外的先进经验很多，结合学校自身情况，多参考其他地区和国家的高校人才培养模式，取其精华收为己用。

第二，实现资源共享。我国目前各地区的经济发展程度不一，可以考虑优势互补、情况相同的地区互通有无，结合实际情况进行师资、专业、实训之间的战略合作。

## 4 结语

在“互联网+”背景下，经济发展形态多样，投资与理财专业岗位及需求各不相同，人才结构和技能要求也在持续发生改变，因此高职高专院校需要关注社会和经济的发展，以前瞻性眼光来调整人才培养方案。

**作者简介：**杨卫（1979.6—），男，湖北武汉人，副教授，研究方向：高职教育。

## 【参考文献】

- [1] 芮桂杰, 葛晶. 高职投资与理财专业人才培养方案的内容与特色研究——以辽宁经济职业技术学院为例 [J]. 辽宁经济管理干部学院 (辽宁经济职业技术学院学报), 2014 (6): 66-68.
- [2] 张国强, 翁光明. 高职教师角色转换研究——基于高职投资与理财专业建设的实践 [J]. 时代金融, 2012 (12): 342-343.
- [3] 杨翠友. 投资与理财专业现代学徒制本土化方案研制与实践 [J]. 中国职业技术教育, 2018 (11): 40-46.