

1+X 证书制度下金融服务与管理专业课程课证融通探索与实践——以《金融产品营销》课程为例

李彦蓉

(陕西工商职业学院 陕西西安 710019)

摘要:当前中国产业结构正面临前所未有的大变局,相应的对职业人才的需求也在发生变化,给职业教育带来新的机遇与挑战。2019年教育部颁布的《国家职业教育改革实施方案》在高等职业教育中引入1+X证书制度,为职业人才培养指明方向。从1+X证书人才培养目标来看,1+X证书旨在为国家培养复合型技术技能人才,以课证融合为根本途径,通过教育与职业打通,提高学生综合就业能力,拓展学生各项技能,促使学生多元化发展。然而,1+X证书制度作为一种新的人才培养和评价模式,会倒逼高职院校调整现存的人才培养方案,构建课证融通的人才培养路径。本文以陕西工商职业学院金融服务与管理专业1+X证书制度的实施为例,围绕课程体系建设、证书的选择、教学创新、师资队伍建设和教材建设和校企联动办学等关键问题,借此探索高职类金融专业开展1+X证书制度改革实施课证融通的可行路径。

关键词:1+X证书制度;课证融通;金融专业

当前,职业教育人才培养供需矛盾突出,为了推动职业教育的发展,党的十九大报告把完善职业教育和培训体系列为一项重要内容。2019年国务院颁布了《国家职业教育改革实施方案》,正式启动1+X证书制度的职业教育改革^[1]。其中的1是指学生通过院校学习获得相应学历证书,反映了学生所掌握的专业技能和学校的人才培养质量;X是指学生通过职业能力培训考取若干技能等级证书,反映学生获得的职业技能和校企供给侧结构的契合程度^[2]。1+X证书制度出台后国家先后出台了四批共447个试点证书,梳理后发现和金融行业相关的有金融数据建模应用、金融产品营销、金融智能投顾等15种证书。这些证书不光推动着金融业的转型升级,同时也驱使学生不断提升自身职业能力,促进教育与产业的深度融合。鉴于这一制度开展时间并不长,目前各大职业院校的1+X证书制度多处于试点阶段,可供借鉴的成熟的经验并不多。本文以陕西工商职业学院金融服务与管理专业1+X证书制度教育改革为例,探讨高职金融专业实施1+X证书制度下的课证融通的必要性、具体途径、实施效果以及注意事项,希望对兄弟院校开展1+X证书制度教育改革提供借鉴。

一、高职院校金融服务与管理专业实施1+X证书制度下课证融通的必要性

(一)课证融通是落实1+X证书制度的根本途径

2019年正式启动的1+X制度,即“学历证书+若干职业技能等级证书”制度是我国职业教育发展过程中一项重大举措,其中,学历证书部分是学生在校期间完成的学历教育,是由学校主导的。若干职业技能等级证书部分是鼓励学生在学校完成基础的专业学习取得相应学历证书的同时,根据自身情况自主选择考取职业技能等级证书。学生可选择考取职业技能等级证书范围并不仅限于其本专业,可以是跨行业、跨专业群的各种职业证书。通过学习、考取“X”证书以提高职业院校学生的劳动技能、职业素养,为其未来的就业、创业提供更多的选择性与可能性。这部分证书的提供是由市场中各类企业按照用人需求设置的,由教育部筛选出来供学校和学生选择,这部分可认为是由企业主导的。因此,1+X制度本质上讲就是一种深度的产教融合的教育改革创新。

课证融通是一种课程和证书相融合的教育模式,学生通过课程的学习,通过考核可以实现课程学分的同时获取相应的职业资格证书。它代表了学历证书与职业资格证书、人才培养与职业岗位、专业课程与职业技能的融合,是实现深度产教融合的微观基础。因此,课证融通是职业院校实现1+X制度人才培养模式的根本途径,课证融通相关研究也成为高职院校教育改革研究的一项重要内容。

(二)课证融通能够有效提升人才培养质量

数字经济背景下,金融科技发展迅速,产业不断转型升级,对于复合型技术人才的需求缺口逐渐增大。据统计,2021年金融服务与管理专业全国毕业大专生人数有9596人,全国的就业对口率仅为56.4%,占比较低。通过搜索金融行业适合大专学历的岗位发现,这些岗位主要集中在营销类岗位,比如投资顾问、催收专员、贷款专员等^[3]。

纵观当下的职业院校课程设置,总能发现有照搬本科教学的影子,更多的注重金融理论知识的系统性学习,而挤占了职业院校更注重的技能培养部分学时,特别是学生金融营销能力的培养不足,使得学生在就业时不敢应聘营销类岗位,担心销售压力过大,就出现了行业很需要金融营销人才却招不到人的难题。

解决这个问题,可以通过1+X证书制度模式的实施和推广,将企业需要的人才标准通过职业技能等级证书和学校课程学习结合起来,为培养高素质劳动者和技术技能人才提供重要可靠保障,通过课证融通有效提升人才培养质量。

(三)课证融通能够为学生多元化发展提供助力

1+X证书制度出台以前,职业院校金融类专业学生普遍面临考证难的问题。可考取金融类技能证书主要分为三类:从业资格证书、职业能力证书和职称证书。期中适合金融类职业院校学生考取的主要是各类金融从业资格。但是,学生在求职时发现,专科学历使学生甚至拿不到金融企业的面试资格,考取的从业资格也就用不上。因此,大部分学生也就放弃了考证。另一方面,金融企业愿意降低学历要求招聘的营销人才、金融科技复合人才等又招不到,这是就业市场面临的供需矛盾。高职院校学生需要的是能真正提升就业能力的认证。

截至2021年底,教育部先后发布四批共447个试点证书,梳理后发现和金融行业相关的有金融数据建模应用、金融产品营销、金融智能投顾等15种证书。^[4]基本能全面覆盖金融服务与管理专业对口岗位所需要的职业技能。当前职业院校的人才培养模式普遍较单一,学生的多元化能力发展受到限制。各院校可以结合区域行业需求和自身发展定位,在1+X证书制度下选择适合本校学生的职业技能等级证书,通过课证融通纳入人才培养计划,为学生多元化发展提供助力,提升学生的就业竞争力。

二、以《金融产品营销》课程为例实施课证融通的路径

(一)优化人才培养方案,构建合理课程体系

教育部在《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》中明确指出,参与实施1+X证书制度试点的院校在优化

专业人才培养方案时,应将职业技能等级标准的有关内容与课程教学内容相融合。依据融合的新标准,重构课程体系和改变课程内容。1+X 证书制度下的课程体系,既要符合学校人才培养目标,又要符合行业企业的用人标准。因此,职业院校应在广泛调研的基础上确定人才培养目标,制定符合双重标准的人才培养方案,教师在构建课程体系时,必须充分考虑课程内容与技能等级证书标准的融合^[5]。

(二)为专业选择合适的 X 证书

在第四批试点证书发布后,我校金融服务与管理专业组织教师开展调研,充分了解区域内金融企业用人需求、收集金融专业 1+X 证书相关的第三方评价组织的各项资料,我们现有的人才培养方案进行对照,从 15 个金融类专业 1+X 证书项目中选出 4 个契合度较高的项目,分别是金融产品数字化营销、家庭理财规划、金融智能投顾和银行网点业务处理职业技能等级证书。然后组织教师研讨,确定开展的先后顺序。家庭理财规划、金融智能投顾和银行网点业务,这三个 1+X 职业技能等级证书分别对应的是金融行业中保险、证券和银行类相关工作,可以后期一个一个去发展,先选择一个就业适用范围广泛的证书试点,因此选择了金融产品数字化营销职业技能等级证书作为金融服务与管理的首个证书试点项目。当前,金融行业的职业门槛比较高,专科段的学生毕业后在金融行业大多数也是从事营销、客户服务相关工作。金融行业的工作环境随着互联网时代的崛起也发生了巨变,我们的传统营销不再适应线上客户。金融产品数字化营销职业技能等级证书的开展可以对接专业人才培养方案的《金融产品营销》课程,并且很好的弥补传统营销课程对当前营销环境的不适应。

(三)开展课程教学创新

对于新修订的人才培养方案里和职业技能等级证书挂钩进行课证融合的课程,要在总学时不变的情况下完成学校教学目标的同时达到企业职业技能认定标准,对于教师教学过程是一个考验。教学方法上可以本着因材施教的原则进行大胆创新。首先,我们可以采取项目导向、任务驱动的教学模式,将《金融产品营销》课程划分为若干项目,每个项目下设工作模块。充分利用线上线下混合式教学方法,将概念性学习放在课前线下时间,课堂时间重点在于概念的应用以及问题的解决;其次,可引入小组学习的学习方式,鼓励学生组队完成工作任务,提升团队合作能力。再次,要充分利用第三方评价组织针对该证书提供的各项线上资源。例如金融产品数字化营销职业技能等级证书的第三方评价组织就提供了大量行业真实数据资源制作的在线实训平台,学生通过完成实训,可以很好的对课堂所学融会贯通。

(四)加强“双师型”师资队伍建设和

教师是 1+X 证书制度的执行者,一只理论知识完备、实践技能良好、综合素质高的双师型教师队伍是新时期职业教育改革的目标,也是 1+X 证书制度能够有效实施的重要保障。首先,我们专业给每位专任教师建立发展档案,鼓励教师定期进行各种的能力提升;其次,专业会利用假期时间派送教师去合作企业挂职锻炼,提高实践技能。针对选定的职业的等级证书,或落实到课证融合的对课程,组建课程教师团队,分批次完成教师的师资认证。

(五)推动校本教材建设

目前高职类金融服务与管理专业的教材还远不能满足 1+X 证书制度下的课证融通要求。普遍存在内容跟不上行业发展实际需要,重理论轻技术操作能力,编写结构不合理等问题。要落实好 1+X 证书制度下的课证融通,不能等和靠,要积极寻求第三方评价组织开展合作,开发适合 1+X 证书制度下的课证融通的校本教材。重构教材总体结构和内容,突出职业能力培养;将职业技能等级标准融入人才培养方案,促进课证融通;突破传统纸媒,创新教材载体打造丰富的教学资源库;注重思政元素的融入,回归教书育人的初心。

(六)深化校企合作

1+X 证书制度意味着院校和企业的更深层次的合作。要解决当前中国经济结构性调整下的人才供需不合理问题,职业教育必须以市场为导向,以就业为依托。1+X 证书制度的实施给职业院校的教育改革指明了道路。通过课证融合,将合作企业引入进学生教育阶段,双方在人才培养方案的制定、构建课程体系和制定课程标准、教材开发、校企联合构建实训场地等很多方面能够开展合作,确保 1+X 证书制度能够有效落实。

三、《金融产品营销》课程课证融通实施效果

2021 年我校金融服务与管理专业在确定首批执行的 1+X 证书后,先对专业课程责任教师进行师资培训。在 2022 年春季学期对《金融产品营销》课程开展

课证融通的教学改革,在完成课程学习的同时,有 47 人报名参加了第三方评价组织考试,40 人通过考试。

我们对参与学习的 20 级金融服务与管理专业学生和授课教师进行了访谈,发现师生普遍比较肯定这次课程教学改革,大部分学生认为经过课证融通重构的课程内容更贴近实际应用,学习过程也变成工作项目的完成过程,不枯燥。教师认为改革后学生的上课专注度有所提高,企业实训平台的丰富实训案例也让备课变得便捷。同时,教师也反映改革后教学内容的学分不变的情况下实际内容是增多的,因此,需要充分利用各种智慧教学工具和数字化教学手段在课前、课后进行资料推送,开展线上线下混合式教学。

四、结语

1+X 证书制度是国家对于解决当前经济结构调整下的人才供需矛盾的重大举措,给职业教育带来新的机遇与挑战。1+X 证书制度以课证融合为根本途径,通过教育与职业打通,提高学生综合就业能力,拓展学生各项技能,促使学生多元化发展。本文以陕西工商职业学院金融服务与管理专业 1+X 证书制度的实施为例,围绕课程体系建设和证书的选择、教学创新、师资队伍建设和教材建设和校企联动办学等关键问题,借此探索高职类金融专业开展 1+X 证书制度改革实施课证融通的可行路径。需要注意的是,1+X 制度下的课证融合不是课证和证书的简单汇总,而是一项系统性工作。各院校要结合自身办学特色、生源情况、地域优势选择合适的证书开展课证融合教学改革。

参考文献:

- [1]赵陶然.对首批试点“1+X”职业技能等级证书及其等价性的思考[J].职教通讯,2020(2):16-22.
- [2]杨忠娅.对 1+X 证书制度和双证书制度的几点认识[J].职业技术,2020(7):7-12.
- [3]智联招聘[DB/OL].<https://landing.zhaopin.com/>
- [4]职业技能等级证书信息管理服务中心.参与 1+X 证书制度试点的第四批职业技能等级证书标准(试行版)[EB/OL].2022-02-08.
<https://vsic.ncb.edu.cn/gateway/Announcementdetails?infoId=1242287087001026562>
- [5]李愿.基于“1+X”证书制度的工业机器人技术专业课程改革探索与应用[J].科技视界,2020(9):82-83.

基金项目:本文为陕西工商职业学院 2021 年度教改课题“1+X 证书制度下金融管理专业课证融合改革探索与实践”研究项目的阶段性研究成果(项目编号:GJ2119,项目主持人:李彦蓉)

作者简介:李彦蓉(1983-),女,陕西西安人,陕西工商职业学院,副教授,硕士,从事金融学方向教学、科研工作。研究方向为公司金融,个人理财,职业教育。