

# 案例主导——论个人理财在应用型高校中的教学改革

董欣蔚

重庆财经学院 401320

**摘要:** 随着社会的不断进步,行业间竞争持续加剧,培养应用型人才不仅是高职学院的职责,也成为不少高校人才培养的方向。应用型高校旨在培养社会所需要的技能型人才,要求学生在掌握本科基础课程知识的基础上,学习专业技能型知识,补充社会人才缺口。

回顾经济发展,家庭财富积累促使个人理财成为必备技能,个人理财师也成为新起职业。个人理财课程在金融背景下,培养学生的金融(理财)实践能力,将所学转化为所用,既能解决家庭中遇到的财务问题,又能为他人提供理财服务。本文旨在从个人理财课程的现状、面临的问题、改革的方式进行探讨。

**关键词:** 教学改革;个人理财;应用型高校

## 一、引言

借力于中国经济的飞速发展,人民财富在不断的积累,家庭经济条件和消费观也产生了巨大变化。据图表显示,在2013年至2019年期间(图1),国民人均可支配收入和现金可支配收入的均呈持续上涨趋势,涨幅分别为54.16%和67.18%。该数据展示了中国家庭人均生活经济条件在逐步改善,大部分民众不再为基本生存问题所困扰。



图1 国民收支情况表

在此基础下,经济升级催生出新的消费意识形态,社会随即出现新的需求矛盾。一方面,相较于以前,现在越来越多的家庭在满足基本生活花费需求外,还会存留有私人资产。民众不再局限于温饱,而是将目光聚集在创造更优越的物质生活上。人们运用手中富余的资金,有意识的进行投资规划,例如银行理财、购买国债、股票基金等,希望进一步实现个人财富积累。另一方面,

**作者简介:** 董欣蔚(1995-),女,汉,重庆,籍贯:四川德阳,职务:专职教师,研究生,研究方向:金融投资管理,单位:重庆财经学院,单位所在省市:重庆,单位邮编:401320。

虽然市面上已提供出多元化的理财产品,但由于信息的碎片化、时间精力的限制和专业知识的缺乏等问题,老百姓很难系统性地整理数据、选择产品并作出规划,所以民众需要专业人士帮助完成全方位、个性化的服务。因而对专属理财服务的需求催化出一新的职业缺口——个人理财师。为符合社会发展的步伐,我国于2003年正式将理财规划纳入职业范围。值得一提的是,随着时代的进步,个人理财师已经不再局限于单纯金融产品的投资选择。当代理财师着力于运用专业技能跨行业帮助客户制定资金分配方案,完成人生各个重要板块的资金规划,例如保险、教育、退休等方面,力求在未来不同时期保障客户的权益。因此,伴随着中国经济的富强,未来私人理财顾问将成为新时代家庭规划中不可或缺的一部分。

## 二、个人理财教学改革的意义

教育服务需求。将社会需求映射进教学生活是应用型本科的特点之一。相较于其他高校,应用型本科在办学理念 and 教学要求中更强调实践教学,以学生的能力培养为核心进行教育教学。随着2021年第八届产教融合发展战略国际论坛的举办,教育部党组成员、副部长孙尧再次强调,为更好的培养更多高素质技术技能人才,必须加强教学改革创新。

个人理财教学改革的重要性主要体现于,课程建设本身以及社会的需求。首先,个人理财目前是金融专业的必修课程,旨在基础金融学习背景下,让学生做到将理论化知识点与生活实践相融合。然而,传统本科教育学习中,学生接触更多的是理论学习研究,例如理论推导、建模方法、计算模型等。那么如何将金融碎片转化为生活技能,则成为应用型高校关注的要点,做到学以

致用、学有所用是该类高校教学的最终目的。区别于传统金融课程，个人理财作为专业中的“架梁”课程，希望通过教师的引导，将平面知识点与立体生活面相融合。将授课重心从理论讲解转移到能力培养。要想达到该目的，应对当前本门课程的教学困境进行剖析，针对特定问题对教学方式、考核方法等内容进行变革。

其次，教学改革也是为了更好地迎合时代发展，应对社会需求。新时代下，学生素质培养是教育的关键。从经济金融角度来看，各高职院校将个人理财设立金融学专业课程对学生未来发展产生深刻影响。微观而言，立足于每个家庭，学生通过个人理财课程的学习，培养健康的价值观，未来生活中可以延续家庭经济生命。从学生时代起，养成理财的好习惯，摒弃不良的经济行为，避免成为月光族、啃老族、房奴等人群。因此，从本科阶段培养理财规划意识，是从“家庭”单位夯实我国经济发展的基础，促进家庭内部经济的和谐。宏观而言，对于社会整体，学生通过学习了解个人理财师职业，未来可为他人进行有效的理财规划。同时，在学习过程中可以培养职业兴趣，提供新的就业引导，也为应对祖国未来理财师缺口做准备，致力于中国经济的发展。因此，未来学生无论是否从事理财规划的相关职业，学习个人理财课程对自身成长和发展都有助益。

### 三、教学背景

根据我校人才培养方案，个人理财课程为金融学院开设的一门专业选修课，开设于大三上学期，学分2分，共32个学时。课程分为8个板块，分别为个人理财规划概述、家庭财务报表和现金规划、保险规划、居住规划、投资规划、个人所得税规划、教育规划、退休规划。课程从人生规划的不同方面，进行规划介绍和理论阐释。授课对象为大三上学期的学生，在大一、大二阶段已学习过金融学、会计学、公司金融、投资学等相关基础课程内容，对金融市场有初步认识和了解。

### 四、目前课程教学困境

根据真实课堂反馈，当前教学掣肘于以下三个维度：

#### （一）教学过于理论化，缺乏真实性。

在课本内容设置上，我们发现两个问题：一是案例设置数量少；二是案例过于简单理想化。案例少，导致教师的授课方式还是侧重于理论点的讲解，例如规划的重要性、步骤、要素等，课堂大多数情况停留在书本要点的梳理上，缺乏实战指导。过多的理论导致学生出现听课感受枯燥，参与度不高的问题。普遍学生反馈对于理财规划的理论要素都能掌握，但是细化具体行动时会感到迷茫。案例理想化，导致学生积极性不高。在面对

书本中设置的简单情景时，无法激起同学们的挑战热情，学生没有感受到从理论走向实践的成就感。因此，大家对本门课程的感知还是停留在理论端，未能很好的构筑实践通道。

#### （二）内容更新不及时，缺乏时效性。

在理财规划过程中，市场内信息更迭非常重要。在不同政策下，选择的理财产品和规划的侧重点会出现调整。但目前课程讲授大多依托于课本，课本内对政策变化和产品信息变化会出现信息滞后的问题。以个人所得税规划板块为例，2020年12月我国对个人收入的预扣预缴缴纳作出新的规定，由原来的每月预扣缴，调整为收入累计达到起征点（6万元）后再预扣缴。而教材中展示的预扣缴方式依然保持政策前的计算方法，就会出现“所学非可用”的问题。因此，缺乏时效性直接导致理论和实践的脱节，对本门课程的实用性产生极大的影响。

#### （三）考核机制传统，缺乏真实性。

目前，本门课程对学生的考核机制依然采取，期末考试（70%）为主，平时成绩（30%）为辅的结构。平时成绩通常由出勤、课堂发言、课后作业组成；期末成绩主要由理论、模型计算组成。该比例分布，揭示了当前课程考核依然侧重于传统知识点考查，而非能力考查。过多的依赖于统一试卷化的期末考试，导致考核本身忽略了个性化能力的展示。但是，在实际生活中，个人理财是根据个体的实际情况和需求进行规划完成的，所以期末考试的侧重点并不能体现出学生的理财规划能力。因此，目前的考核模式未能提供合适途径，如实反映出学生从理论到能力的质变。

### 五、教学变革举措

应用型高校注重的是学生实操能力的培养。个人理财课程，作为一门桥梁课程，通过教师的引导学生将散碎知识点进行串联，放入相应“理财规划”板块，再进行运用，以期达到素质能力的培养目标。因此，结合目前课程教学面临的问题，为了进一步激发学生学习的热情，发挥课程的职能性，本文提出以下四点改进措施，希望快而有力的助力课程“转型”。

#### （一）教学要素改革，案例模拟主导

第一，从教学方式来看，可利用翻转课堂思维。首先，让学生在课下自主完成基本理论的梳理，归纳出有疑问的地方，课上主要解决重难点问题。接下来，重点进行真实案例剖析。根据课程属性，尽量减少课堂枯燥的讲授式教学，在课堂上使学生思维活跃起来，加强趣味性，进行能力引导。第二，从教学资源来看，除了使用传统PPT、板书等方式，可结合现代多媒体资源（小

视频、新闻网页)和雨课堂、学习通等软件,突破空间壁垒,增强学生感官刺激,提高课堂参与度和专注度。第三,从教学内容上看,增加案例学习,加强实战经验。对于教材上简单案例,可作为学生课下自主学习的基础,在课堂上多讲解真实案例或进行案例模拟。例如,以某位同学现实遇到的困境为背景,教师带领学生分析特定的理财需求,结合已学的理论知识、政策规定和投资产品,从个人理财角度进行规划。通过案例设置学习,转变学生身份,从学习者转变为参与(规划)者。丰富课堂形式,让学生切实感受到能力得以提升,最终提高课程教学的质量和效率

### (二) 重视教材选择,提升教师能力

介于本门课程实时性要求比较高,对于信息滞后的问题,主要从教材和教师端进行补足。从教材方面,学校应要求教师配合使用当前最新版本教材进行授课,尽量避免老旧教材的重复使用。同时,学校也应鼓励教师根据当前社会政策情况撰写教材、更新教学内容。从教师方面,学校应对教师的专业性进行监督,鼓励任课教师定期参加个人理财的培训或讲座,进行系统学习,考取相关资格证明,熟悉当下金融市场的变化。其次,合理运用社会资源,学校可以邀请专业机构或职能部门到校开办主题讲座,普及最新金融政策和条例。

### (三) 鼓励校企联动,打造实训平台

“所学为所用”是本门课程的最终目的。作为一门实战型课程,走出教材,从生活实例中提升能力尤为重要。因此,建议本门课程可以与银行、保险和相关金融机构达成合作,共筑实训平台。一方面,机构方可以提供一些真实客户的理财规划案例。让学生在课堂上进行分析,切身感受理财规划的综合运用,熟悉市场对理财规划的需求。同时,也可达到与上文中提到的教学改革(案例模拟为主导)相互配合的作用。另一方面,通过校企的联动,学生可以了解理财规划师的工作内容,为以后就业双向选择做基础,这也符合应用型高校培养人才的理念。

### (四) 借力实训平台,调整考核比例

在实训平台配合下,课程可以进一步进行考核制度的改革。建议考试比例调整为,平时成绩10%,期末理论考试40%,实践成绩50%。首先,平时成绩

(10%)由出勤和课后作业组成,考核学生基本的课堂纪律和学习情况。其次,期末考试(40%)由教材内容组成,对本门课程中涉及的概念、理论、模型和相关计算技能进行考查。最后,实践成绩(50%)由真实个人规划方案组成。例如,每学期由金融机构或平台根据一个真实客户的实际需求给出题目,学生运用所学进行理财方案设计和规划,并最终在课程结束前反馈给机构方,最后由客户和机构方共同打分作为实践成绩。往往这样的真实的客户案例包含了多种理财需求,不仅要求学生某一个具体知识板块了解,更需要综合性的统筹和规划。因此,这样的案例考核方式可以更真实的反馈学生对整体课程学习内容是否做到全面掌握并且融会贯通。

从传统期末试卷考试为主,转变为案例实操为主;从理论考查为主,转变为能力检验为主。希望通过对整体考核比例的调整,能提高学生对实践能力的重视,激励学生将学习的理论技能运用到生活实际。

## 六、总结

个人理财课程具有实践性强的特点,借力于教师的引导教学,让学生将碎片的理论金融知识融合进生活和工作。重视实践应用能力,不仅符合应用型高校人才培养方案,更是我国对高校人才素质培养的要求。因此,为了更好的发挥课程职能,增强学生职业技能,本文立足于目前课程教学中的问题进行分析,提出四条教学改革建议。以期打破学生理论知识与生活存在的壁垒,增强学生的实操能力,实现学以致用的最终目标。

### 参考文献:

- [1]胡章明.个人理财规划实训平台设计探讨[J].现代营销(信息版),2020(02):77-78.
- [2]邢雅.双高背景下个人理财规划课程教学改革方法研究[J].现代职业教育,2020(41):158-159.
- [3]黄珍,奉光军.以个人理财规划课程为例探究高职院校信息化教学能力大赛课程设计[J].现代职业教育,2021(13):184-185.
- [4]陈丽洁.金融工程专业《个人理财规划》课程教学模式改革探析[J].营销界,2020(04):97-98.
- [5]李艳玲.应用型本科教育个人理财课程教学改革探讨[J].中国培训,2016(12):85+88.DOI:10.14149/j.cnki.ct.2016.12.056.