

# “互联网+”概念下高职“课证融合”式课程体系设计 ——以投资与理财专业为例

史真真

(湖南商务职业技术学院, 湖南长沙 410205)

**摘要:**在“互联网+”时代潮流下,针对高职投资与理财专业培养目标,文章分析了其六大业务素质和能力要求,结合该专业的考证需求,以此为设计思路,提出了分专业方向差异化定位重构“课证融合”式理论课程体系和“三维一体”渐进式的实践课程体系设计方案,同时鼓励教师培养的“引进来”和“走出去”,充分高效地利用网络资源服务课程教学。

**关键词:**投资与理财专业;课证融合;课程体系;差异化定位;互联网

**中图分类号:**G71;F830.59 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2016)06-0081-04

近几年,我国证券市场不断健全和健康发展,带来了居民们投资渠道的拓展和畅通。互联网金融异军突出,带来了各类保险、理财产品的“井喷式”发展,居民投资理财意识的增强和自身知识匮乏带来的“盲目性”之间的矛盾凸显了专业人才的匮乏,由于高职院校的实践性更强的特征,更能满足不同层次投资者的需求,许多学校纷纷开办投资与理财专业。但“遍地开花”随之也带来了课程体系设置的跟风 and 盲目,重形式而忽略核心内涵,该专业毕业生的素质普遍不高,出现了人才供需之间的较大差距。针对金融领域各岗位对从业资格证的要求,如何在各个行业“互联网+”风生水起的社会风潮下,更好地设计该专业“课证融合”式课程体系,从而使培养出的学生能够满足金融行业业务素质和能力要求仍是目前亟待解决的问题。

## 一、设计背景

### (一) 互联网+教育

一所学校、一位老师、一间教室,这是传统教育。一个教育专用网、一部移动终端,几百万学生,学校任你挑、老师由你选,这就是“互联网+教育”。“互联网+教育”的结果,将会使未来的一切教与学活动都围绕互联网进行,老师在互联网上教,学生在互联网上学,信息在互联网上流动,知识在互联网上成型,线下的活动成为线上活动的补充与拓展。第一代教育以书本为核心,第二代教育以教材为核心,第三代教育以辅导和案例方式出现,如今的第四代教育,才是真正以学生为核心。中国工程院院士李京文表示,中国教育正在迈向4.0时代。虽然现在还不具备教育完全互联网的条件,但是拥抱互联网,尽可能高效地利用互联网资源来为教学服务却是当今的时代潮流,否则跟不上知识创新的步伐,尤其是金融行业,注定要被时代所淘汰。

### (二) 课证融合

“课证融合”,又称为双证教学,是指课程的设置与职业考证相对应,课程教材和教学内容与职业考证内容、职业岗位要求相融合,通过课程学习,学生就能直接参加相关职业证书的考试,使学生毕业时实现“双证”甚至“多证”,达到充分而优质高效就业的目标。

### (三) 发展现状

纵观各高职院校该专业的课程设置,虽然在“课证融合”方面大多也都做到了教材和考核方面的融合,但是很多任课教师在授课方面要不就只是有证券投资相关经历而无相关从业资格证在考证方面不能起到很

收稿日期:2016-08-05

作者简介:史真真(1983-),女,河南巩义人,硕士,讲师,研究方向为金融、投资与理财。

好的引导作用,要不就是具有从业资格证但是又没有太多的投资经验在课程教学中不能很好的激发学生兴趣;还有就是各类网络课堂、网络题库盛行的时代,不能很好地指导学生去选择优质教学资源 and 万能题库在课余时间利用网络进行补充学习;作为高职类院校较新的专业,由于普遍认同度不是太高,该专业的学生基础知识普遍薄弱,而金融行业又是对人才知识面要求很广的行业,很多学校没能根据学生特点分岗位方向进行重点和针对性的培养,一些相似课程内容重复交叉的问题也没有很好的解决导致很多学生学得云里雾里,课堂效果不甚理想。

## 二、设计思路

### (一) 专业培养目标

市场上对投资理财专业毕业生的需求主要集中在商业银行、证券期货公司、保险公司、基金公司、专业理财机构等,高职院校该专业的学生毕业后直接可以上岗的岗位主要有证券经纪人、保险代理人、银行柜台及客户经理等,其专业培养目标大多是掌握证券投资与理财基础知识,具有证券经纪服务和综合理财规划能力,能够从事投资理财分析、咨询及营销、客户理财方案制定、金融机构柜台操作、为企业投融资提供资金管理、财务分析及会计核算等工作的综合性应用型人才。

### (二) 业务素质和能力要求

在投资与理财专业建设过程中,通过广泛的市场调研,不定期地与相关企业和行业专家开展座谈会,我们发现该专业对学生的业务素质和能力要求主要体现在以下六个方面<sup>[1]</sup>:一是理论知识的广博性和扎实性。金融行业在人才选拔中比较注重知识的广泛涉猎和全面积累,投资理财说到底就是为不同层次的客户提供资产保值增值的途径,而信息获取的畅通和丰富度是一个决定性的因素。二是实践操作的专业性和准确性。这就需要不断的实盘操作和较强的信息加工处理能力,在这个过程中增强风险意识,提升自己的财务分析能力、产品组合能力、理财建议与规划能力等。三是客户关系管理能力。在这里面,除了自己业务素质的专业性外,沟通能力是重中之重,沟通的关键不仅在于要善于表达,更要懂得倾听。金融业本质上属于服务业,需要与形形色色的人打交道,不管事前我们多次强调和提示期限和风险,蛮不讲理的人还是大有人在,不管是股票、基金、保险、理财产品出现浮亏都会找你扯皮,这个时候赔礼道歉静心倾听给他们宣泄的机会缓解不良情绪都是在所难免的。四是营销能力。该专业最初的职场定位是金融蓝领,也就是一线的基础岗位,实质就是服务与营销,服务好客户并且让客户接受你和你的产品。这就要求要熟练操作与投资理财相关的计算机应用软件,具有较强的产品推广和宣传、团队合作和组织协调的能力。五是抗压能力。金融行业工资的很大一部分绩效工资是和任务指标的完成度严格挂钩的,再加上各类加班开会培训还要时不时地处理客户的情绪由此带来的精神压力需要学会排解和释放。六是积极进取、自我提升的能力。以上五种素质能力的培养不是一蹴而就的,大学 2-3 年的基本教育是非常有限的,“学无止境”要形成扎实的理论基础和深厚的专业素养,要求要自觉地进行自我再教育、自我激励、自我调节,最终实现从中低端的金融蓝领岗位跨越到金融核心岗位。

### (三) 职业资格证书

根据专业培养目标和毕业生的就业范围统计,高职院校投资理财专业需要获得的职业资格证书主要有证券从业资格证、期货从业资格证、助理理财规划师、基金从业资格证、中国银行业从业人员资格认证、会计从业资格证等。

### (四) 网络教学

一方面,各类从业资格的考试在网络上都有相关的教学视频和仿真模拟题库,合理利用网络资源可以增强教师和学生互动式教学,提高考证通过率。另一方面,该专业的教学尤其是实践教学可以通过建立教学网络平台的方式为学生提供信息获取和跟踪分析、教学素材、模拟或实盘交易的重要渠道。

## 三、设计方案

### (一) 分专业方向差异化定位重构“课证融合”式理论课程体系

因为该专业人才培养目标的宽泛性,鉴于师资力量和成本的约束,专业课程设置不可能面面俱到,在大

一学好公共基础课的基础上,学生可以根据自己的就业定位和兴趣爱好选择自己的从业资格证书的考核和相关课程的学习,其中证券从业资格证书和会计从业资格证书是基础考证科目,基金从业资格证书、助理理财规划师和银行从业资格证书可以作为提升能力的可选考证科目。

表1 投资与理财专业“课证融合”式理论课程体系设计

专业定位	典型工作任务	专业能力	职业资格证书	公共基础课	专业基础课(课证融合)	专业选修课
证券经纪人	证券投资客户的开发及关系维护;引导客户登记开户、完成交易等	营销服务能力、专业性、投资分析能力、抗压能力等	证券从业资格证书 期货从业资格证书		金融市场基础知识、证券市场法律法规、证券投资分析、证券交易实务、期货投资实务	个人理财、营销实务、财务管理与案例分析、国际金融、商业银行实务、房地产投资、网络金融、经济应用文写作
理财顾问	根据客户投资偏好和风险承受能力等,进行信息收集整理和数据统计分析,选择合适的产品组合,实现资产保值增值	产品组合设计能力、帮客户规避风险能力、撰写报告能力等	助理理财规划师		理财规划师基础知识、证券投资分析、证券交易实务、个人理财税收筹划	营销实务、国际金融、财务管理与案例分析、商业银行实务、房地产投资、网络金融、经济应用文协写作
银行柜台	直接面向客户的柜面业务操作、查询咨询等	营销服务能力、专业性等	银行从业资格证书	经济学基础 金融理论与实务 投资学 统计学 基础会计 思想道德修养与法律基础 大学生心理健康 计算机应用技术	银行业专业实务、银行业法律法规与综合能力、证券交易实务、商业银行投资分析、证券投资实务	个人理财、营销实务、国际金融、网络金融
基金销售人员	宣传推介发售基金份额、办理基金申购和赎回等	营销服务能力、专业性、投资分析能力、抗压能力等	基金从业资格证书		基金法律法规、职业道德与业务规范、证券投资基金基础知识、证券投资分析、证券交易实务	个人理财、营销实务、财务管理与案例分析、国际金融、商业银行实务、房地产投资、网络金融、经济应用文写作
金融机构等的会计出纳	账务处理、票据管理	会计核算和分析能力	会计从业资格证书		会计学基础、财经法规与会计职业道德、初级会计电算化、证券投资分析、证券交易实务、税收筹划	个人理财、营销实务、财务管理与案例分析、商业银行实务、网络金融

关于课程的考核方法,尤其是考证科目尽量采取和考证题型相融合的考核方法来增强针对性。此外由于该专业对学生的基础知识的把握和思维分析能力的要求较高,为了形成良好的教学氛围,激发学生的兴趣,建议专业课程尤其是理论性较强的课程可以选择任务驱动式的教学方法,同时针对金融创新步伐较快、金融工具层出不穷、金融监管政策法律等更新快的特征,在教学过程中还要尽可能得穿插案例教学法并时时更新案例库以实现课堂教学的最优目标。

## (二) 围绕业务素质和能力要求建立“三维一体”渐进式的实践课程体系

整体来讲,金融行业基础岗位工作过程相对简单,比如证券经纪人工作过程主要就是引导客户登记开户、完成交易等,通过证券交易相关课程和企业的顶岗实习完全可以掌握,但是客户关系的建立和维护却是一门很深的学问了,不仅需要深厚的理论功底、对宏观经济、行业、公司发展趋势的准确把握和判断,还需要娴熟的技术分析,要做到“基础理论知识面要宽,基本职业技能基础要厚”,全面培养学生的职业技能,需要我们建立围绕该专业的业务素质和能力要求建立“三维一体”渐进式的实践课程体系。(1) 专业基础能力实训:金融服务与职业道德实训、计算机能力实训;(2) 专业核心能力实训:证券盯盘模拟交易实训、个人理财方案设计实训、金融产品营销能力实训、财务会计模拟实训;(3) 专业综合能力实训:综合理财产品设计和营销能力。在实训的过程中,为了避免流于形式,在模拟交易实训要严格做到收益率的统计和考核最后还要做出自己在实训过程关于投资分析和风险控制方面的分析报告,体现学生的分析能力;营销能力的实训可以选

择小组竞赛的形式,务必选择具体客户,比如本校师生,在宣传理财知识和投资技巧的基础上,根据客户的具体情况,挖掘客户的需求进行相关投资品种的推介或理财方案的设计,小组营销方案和理财方案的设计文本作为最后的考核标准,这样在培养学生营销能力的基础上无形中也提高了学生们团队合作的意识、组织协调的能力和职业素养。

### (三) 加强双师型教学队伍的建设,做好“走出去”和“引进来”

为了贯彻执行任务驱动式教学方式,增强学习的积极性和提高考证通过率,该专业的教师尤其是讲授考证课程的教师具备相关从业资格证,同时针对各高校该专业教师学历相对较高、但是实务工作经验较少的整体状况,教师们还要积极“走出去”,去相关金融企业挂职锻炼更好地提高地实践能力。学校还要做好“引进来”的工作,与校企合作金融企业做好交流和沟通,通过提高报酬给予时间上的支持等,<sup>[2]</sup>聘请一些投资专家进行校内授课,投资是一门学问,更是一门艺术,需要时间的沉淀和积累,而专家们在长期经验中的积淀对该专业的学生才是更为宝贵的财富。

### (四) 充分利用网络资源,拓宽职业晋升通道

针对以上考证科目,尤其是提升能力的可选考试科目—基金从业资格证、助理理财规划师、银行从业资格证,校内可能没有合适的相关专业老师来进行授教,但是不能就此堵塞学生的晋升能力通道,可以引导学生通过网络视频教学和一些考证题库(如金融易考通、万能库)来进行相关学习。当然,在信息爆炸、互联网金融迅速崛起、智能手机普遍化的时代,有效而正确地利用网络资源对与知识丰富度要求极高的投资理财专业学生来说是一种必备技能和合理渠道。指导学生下载和操作行情软件实时跟踪股票、债券、基金、期货、外汇等金融市场行情变化提高技术分析能力和增强风险意识;为学生推荐合适的财经网站获取金融投资的相关分析预测报告提供学习素材;鼓励学生浏览金融交易所和金融机构网站全方位接触最新的金融工具和金融业务从而不断跟上金融创新的步伐等等,互联网时代也要求该专业的老师要不断更新自己的知识库,不能固步自封,才能做好学生人生航船的舵手。

#### 参考文献:

- [1] 韩文琰. 高职金融专业“课证融合”式人才培养模式研究[J]. 中国集体经济, 2016(18): 6.  
[2] 贺素文. 高职院校投资与理财专业课程体系建设的思考[J]. 产业与科技论坛, 2011(11): 14.

## The Curriculum System Design of the “Course Certificate Integration” in Higher Vocational Colleges under the Concept of “Internet + ”

——Take Investment and Financial Management Professional for Example

SHI Zhenzhen

(Hunan Vocational College of Commerce ,Changsha ,Hunan 410205 ,China)

**Abstract:** In the age of “Internet + ”, for training objectives of investment and financial management professional in vocational colleges, the article analyzed the six major professional quality and ability request, combined with the professional research needs, and took these as a design thinking, put forward the design scheme to reconstitute the “course certificate integration” theory curriculum system and “3 d integration” progressive curriculum system of practice by specialized subjects and differential positioning. At the same time, by the strategy of “bring in” and “going out”, we can encourage the teacher training, and we should fully efficient use the network resources to services for curriculum teaching.

**Key words:** investment and financial management professional; course certificate integration; curriculum system; differential positioning; internet

(责任编辑: 沈 五)