



“互联网+”背景下高职投资与理财专业实训教学改革探究

邓先春,刘 琛

(四川华新现代职业学院,四川 成都 610107)

摘 要:“互联网+”战略的深入推进,给高职教育带来重大机遇,同时也对教学模式、教学方法等带来巨大挑战。为解决投资与理财专业实训教学中存在的问题,四川华新现代职业学院建设了“金信管家”网站,以混合式教学思想为指导,线上线下结合开展实训教学,转变传统教学思维,改革教学评价方式,探索实践在“互联网+”背景下高职投资与理财专业实训教学人才培养的新方法。

关键词:互联网+;高职;投资与理财;实训教学

中图分类号: F830.59

文献标识码: A

文章编号: 1671-931X (2017) 06-0069-04

一、“互联网+”给高职投资与理财专业带来的机会和挑战

(一)“互联网+”带来的机会

2015年7月6日,国务院颁布了《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》(国发[2015]40号)文件,文件以总体思路、基本原则、发展目标、重点行动等为纲要,明确了要顺应世界“互联网+”发展趋势,将互联网和经济社会生活各方面深度融合的指导性意见。对11个重点领域的“互联网+”融合提出了要求,其中就包括有“互联网+普惠金融”的内容。而“普惠金融”提供大众金融普惠教育是投资与理财专业人才培养的重要功能之一。随着“互联网+”政策的深入推进和居民消费升级,市场对投资与理财类专业人才需求将会逐渐增加。

教育部颁布的《教育信息化十年发展规划》(2011-2020年)文件也明确提到:“要以教育信息化

带动教育现代化,促进优质教育资源普及共享,推进信息技术与教育教学深度融合,实现教育思想、理念、方法和手段的全方位创新”。这进一步说明,互联网与教育的融合发展是必然趋势,也是高职教育转型发展的重大机遇。

(二)“互联网+”带来的挑战

“互联网+”给高职教育带来的变革包括技术、思维、知识观三个维度。一方面,互联网技术与教育的深度融合,会变革教育行业发展业态,创新教育体验模式,这是技术融合的变革;另一方面,强调用户思维、迭代思维、平台思维、社会化思维、跨界思维等则是思维维度的变革。^[1]传统知识的划科分类、缓慢积累、普遍认同等特点逐渐被综合化、价值化、批判化、境域化的知识观所替代。技术环境、思维方式和认知态度的变化,对教育环境、教育模式、教育方法提出了新的要求,落实到专业人才培养上,则对人才培养的各方面都带来了巨大挑战。

收稿日期:2017-11-24

基金项目:四川广播电视大学“基于互联网的高职金融类与理财类专业‘产学研一体化’教学改革研究”(项目编号:XMHCJJ2016001Q)。

作者简介:邓先春(1982-),男,四川成都人,硕士,四川华新现代职业学院信息工程系讲师,研究方向:数字媒体技术与应用;刘琛(1982-),女,湖北荆门人,硕士,四川华新现代职业学院信息工程系讲师、理财规划师,研究方向:金融与证券。

二、投资与理财专业实训教学存在的问题

(一)实训教学涉及面广而不深

投资与理财专业知识体系涉及面很广,跨越了银行、证券、保险三个领域。人才培养方案的课程实训教学内容包含有证券投资、家庭理财规划、公司资产管理规划、外汇与期货、客户服务与营销等多个方面,学生知识面广而不深的情况普遍存在。

(二)实训教学师资力量不足

一方面,投资与理财专业的教师很多都从金融学、经济学等其他专业转岗而来,专业理论和实践经验缺乏。另一方面,由于投资与理财专业涉及的知识面广,加之随着互联网的不断发展,学科知识迭代、更新的速度加快,教师自身成长乏力,也使得该专业的实践教学内容 and 设计很难贴近社会实际需求。

(三)实训教学企业参与度不高

国家对金融企业的严格监管,导致金融企业在校企合作方面往往停留在表面,合作内容也大都是客户营销类,无法有效开展行业(企业)分析、金融实战等校企联合实训,全面深入的合作就更难了。另一方面,行业的强周期性也使得校企合作的可持续性难以保证。

(四)实训教学评价方式不丰富

投资与理财专业的实训课程大都采用总结性评价方式,例如提交一份《家庭投资理财实训报告》、《公司财务报表分析报告》等。总结性评价首先形式比较单一,其次这样的评价针对的是学生综合分析材料后编写的分析结果,对分析过程没有很好的引导,对分析产生的问题也没有很好的解决。

三、将“互联网+”思想融入实训教学开展

(一)建设课程教学网站

为了更好地辅助实训教学开展,课题组创建了“金信管家”网站,网站的主体功能模块包括:财商教育模块、现金规划模块、保险规划模块、消费规划模块、投资规划模块和养老规划模块等。

(二)以混合式学习思想指导实训开展

投资与理财专业学生的就业岗位主要是投资理财规划服务、投融资理财分析、证券经纪人等岗位。这些岗位的业务逻辑和流程都比较简单,学生经过一段时间练习基本都能掌握。真正的挑战是“沟通能力和综合分析能力”的培养,所以重点应该是将实训教学的过程引导和把握放在主要位置。

柯蒂斯·邦克在《混合学习手册》一书中指出:混合学习是“面对面教学和在线学习的结合”。^[2]在“金信管家”网站基础上,以混合式教学思想设计、开展投资与理财专业实训教学,利用课程学习网站实施“在线学习”教学;利用集中授课实施“面对面教学”,线上线下结合,突出投资理财分析指导,丰富实训教学形式和手段。

以《个人理财规划》课程中“家庭投资理财实训”为例,在改革之前,课程实训实施流程如下:①教师给出几个不同类型家庭的财务实例,提出理财规划要求;②学生根据要求,分析问题,查找资料,编写家庭投资理财规划报告;③教师给予学生指导,帮助其解决投资理财规划报告编写中的问题;④学生提交最终报告,教师进行评价。

采用混合式学习模式后,实训课程实施流程为:①将“家庭投资理财实训”的课程要求、文案编写指南、评价指标等放在“金信管家”网站上;②在实训过程中,教师分阶段告知并引导学生访问网站,阅读实训要求,学习理财规划编辑方法和注意事项;③学生下载和整理网站上提供的投资理财资料,反复学习分析,按照要求编辑理财规划文案;④教师按照实训评价指标,根据理财规划文案编辑情况展开阶段性评价,并为同学的分析决策提供参考。

将混合式学习法引入实训教学设计,将课程网站资源融入实训教学环节中,教师重点做好阶段性引导工作,辅助学生做好财务分析工作。通过网站,适当打破时空局限,学生可根据自身学习情况调整进度,明确学习目标,有效提高实训教学效果。

(三)提供投资理财服务,创新实训教学方法

创新的目的是用新思想、新办法解决现实问题,投资与理财专业的实训教学项目以虚拟投融资理财项目为主,缺乏真实、即时的案例供教学分析。“金信

表1 “金信管家”网站模块设计结构

网站	网站模块	功能或子模块
金信管家网站	首页	实训平台介绍、焦点新闻、财经要闻、专业介绍
	财商教育模块	财商教育小视频、财商教育小故事、财商学习路径
	现金规划模块	现金规划项目介绍、资产负债表(客户填报)、现金流量表(客户填报)、财务比率一览、投资分析建议等
	保险规划模块	保险趣闻、行业时讯、保险知识大讲堂
	教育规划模块	教育规划专题、留学规划专题
	消费规划模块	消费规划介绍、住房消费规划、汽车消费规划
	投资规划模块	投资规划介绍、投资日记表、证券资格考试
	养老规划模块	养老规划介绍

管家”网站的现金规划模块中,设计了投资理财服务功能。访问者可根据自己情况,结合未来财务规划,在网页上填写“资产负债表”、“现金流量表”等数据,平台会按照既定的规则计算填报的数据,并生成一个投资理财规划报告给访问者。在访问者同意的基础上,参加实训的学生可以以这份自动生成的报告为基础,在“分析建议”栏处填写分析建议,为客户提供更为详细、可行的投资理财规划方案。

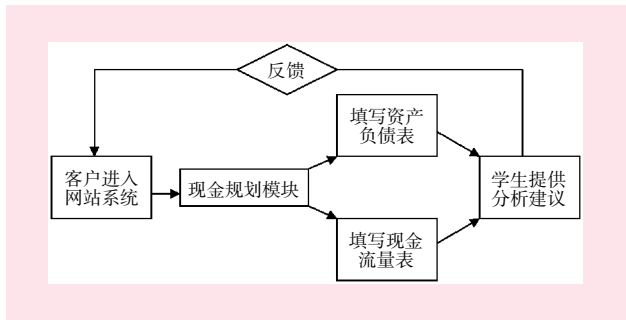


图1 “金信管家”网站家庭(个人)理财规划服务业务流程

为了让投资理财服务功能运转起来,课题组首先让本系教师根据自己情况在平台上录入财务数据,再让学生在实训中对生成的报告进行分析,帮助教师做出更为合理的投资理财建议。同时,也让投资理财社团的学生在校内其他地方访问网站填报数据。在实训中开展“小组竞赛”,各实训小组即时对填报的数据进行分析处理,商量讨论出最佳理财方案。实训指导教师从方案用时、方案可行性等方面做综合评比。

截止目前,“金信管家”网站已经为81名用户提供了投资理财规划方案服务,其中教职工26名,学生55名。这种以真实数据为基础,以小组竞赛为手段的创新实训教学方式,能让学生在讨论和研究中,更为深入地发现问题本质,更为准确地描述问题,制作出更为实用的投资理财方案。(主题式创新实训教学活动设计步骤如表2所示)。

(四)用网站聚合专业知识,服务自学和考证

利用“金信管家”网站设计的保险规划模块、消费规划模块、投资规划模块、养老规划模块等,聚合不同领域的知识和技能点,增强知识技能点之间的相关性,在一定程度上解决投资与理财专业的知识体系涉及面广、泛的问题。将“证券从业人员资格考试”认证的相关要求融入“投资规划模块”中,教师有针对性地编辑网站上关于认证考试的内容,并引导学生学习认证考试的知识和技能点,以证促学,

鼓励学生参加证券从业人员考试,提高学生的考证通过率。

教师在利用网站开展实训的过程中,扮演引路人角色,线上线下结合,重点培养学生材料分析能力、资产配置整合能力。学生在教师的引导下以网站模块的知识体系为主线开展实训和自主学习,学习路径清晰,学习要求明确,有利于知识技能的熟练掌握和学习效率的提高。

四、将“互联网+”思想融入实训教学评价

丰富的教学评价手段可以帮助教师多维度地判断教学实施效果。按照美国教育家布鲁姆提出的诊断性评价、总结性评价和形成性评价概念,结合职业教育人才培养理念和目标,归纳出教学评价主要有诊断问题、促进发展、激励进步和方向引导的功能。

(一)通过教学评价,促进学生发展,激发主动性和积极性

评价是手段,目标是为了促进学生的成长,鼓励进步。在利用“金信管家”网站开展实训教学过程中,课题组以课程要求为基础,以网站的多个不同模块为分类,对学生理论联系实际能力、分析判断能力、书面和口头表达能力等进行多维度评价。高职学生普遍学习主动性不高,在评价过程中,教师还需多多发现学生的优点,多采用正面评价的方式,用鼓励、协助的手段帮助学生提高学习积极性,激发主动参与的意愿。

(二)以职业能力作为评价内容,注重多种形式评价相结合

评价内容从专业能力向职业能力转变。职业能力既包括知识与技能的专业能力,也包括方法能力(如学习能力和工作能力)、社会能力(协作能力和沟通能力)。对高职教育的学生而言,专业能力是“立身之本”,但方法能力和和社会能力是“发展之根”。所以应该在实训教学中采用职业能力评价方式,对人们从事某工作任务的胜任力、知识、技能、态度和经验等各方面做出综合评价。

以《证券投资分析实务》课程为例,该课程要求学生具备证券投资的值分析、行业分析、技术分析和经济形式分析等理论分析能力。同时掌握正确的投资理念、投资方法和投资心态;掌握能够为客户做证券投资分析服务的技能。为了评价学生的综合能力,设计课程实训教学评价方式如表3所示。

表2 基于真实案例的实训教学设计

技能要求	主要工作任务要求	评价方式
财务分析能力	通过用户填报的财务数据,做财务分析	形成性评价
负债分析能力	通过用户填报的债务数据,做债务分析	形成性评价
投资理财文案编写能力	理论联系实际,按照标准,编写投资理财方案	形成性评价
表达与交流能力	团队协作、与用户交流、方案演说训练	总结性评价

表 3 《证券投资分析实务》课程实训教学评价设计

评价内容	主要评委	评价方式	权重比例
实训课表现和考勤	实训指导教师	形成性评价	10%
学习“投资规划”模块	实训指导教师	诊断性评价	10%
证券投资价值分析	小组互评、指导教师评价	形成性评价	10%
行业发展价值分析	小组互评、指导教师评价	形成性评价	10%
宏观经济形势分析	小组互评、指导教师评价	形成性评价	15%
策划方案编写	指导教师评价、企业兼职教师评价	总结性评价	30%
策划方案讲解说明	小组互评、指导教师评价	总结性评价	15%

五、实训教学改革探索的问题和反思

(一)“互联网+”背景下教师需要快速成长

随着互联网与各行业结合越来越紧密，行业应用的新思想、新方法、新技术不断涌现，加速迭代，使得各行业发展速度也越来越快。高职投资与理财专业的教师在夯实专业基础的同时，还需要不断加强、加快学习投资理财行业的新思想、新知识和新应用；学习职业教育领域的新思想、新模式和新方法，才能够与时俱进，明确人才需求，了解学习规律，掌握教学方法，提高教学效果。

(二)实训教学设计需要不断改进

“金信管家”网站用于实训教学已有一个学期，但仍有很多专业教师在做实训教学设计时，没有把网站各模块的功能融入到实训教学的标准环节中，教学方式和方法还是和以前一样，网站只是在课间学习或补充学习时使用。所以，应该加强专业教师

(特别是青年教师)在“互联网+”背景下的教学设计能力培养，帮助教师用好“金信管家”网站服务于实训教学的主要环节。

(三)网站功能需不断丰富和加强

“金信管家”网站目前提供了知识仓库、技能聚合、理财服务、资讯服务等功能。从服务实训课程开展来看，网站后续还应该展现行业的发展和变化对从业人员提出的新要求，所以网站的各项功能和内容还需要结合行业人才需求的变化，不断改进、完善和丰富。

参考文献：

- [1] 谢泗薪,张志博.基于互联网思维的科技金融服务业发展模式与攻略[J].中国科技论坛,2016,(3):55-56.
- [2] 于凌云.现代教育技术视野下混合式教学模式的有效性探讨[J].现代教育科学,2016,(4):75.

[责任编辑:陶济东]

Study on the Teaching Reform of Investment and Financial Management Major in Higher Vocational Education under the Background of “Internet Plus”

DENG Xian-chun LIU Chen

(Sichuan Huaxin Modern Vocational College, Chengdu 610107, China)

Abstract: The further promotion of “Internet Plus” strategy has brought great opportunities for higher vocational education. At the same time, it has brought great challenges to teaching modes and methods. In order to solve the problems existing in the teaching of investment and wealth management, Sichuan Huaxin Modern Vocational College has built the website of “Golden Letter Butler”, guided by the concept of hybrid teaching, carried out the practical training online and offline, changed the traditional teaching thinking, reforming the teaching evaluation method and exploring a new method to train personnel training in higher vocational investment and financial management specialty under the background of “Internet Plus”.

Key words: internet plus; higher vocational education; investment and financial management; practical teaching