

基于“岗课赛证”融通的高职《个人理财》课程教学改革与创新研究

赵芝旋

陕西财经职业技术学院

DOI:10.12238/er.v8i9.6404

[摘要] 在新质生产力和产业转型升级背景下，结合高素质技术技能人才供需现状，深刻领会“岗课赛证”融通的内涵和价值逻辑，有利于顺应高技能人才的成长规律和职业教育教学规律。文章以“岗课赛证”融通为研究背景，以岗位能力为逻辑起点，驱动课程重构基础理论、金融科技、实战任务三级模块；通过三级赛训体系转化竞赛标准为教学任务，以数字化平台实现“训练、竞技、认证”的能力进阶；依托“1+X”证书互嵌机制，推行微模块认证并进行教学评价体系重构，为培养数字理财技术技能人才提供可复制思路。

[关键词] “岗课赛证”；高职；《个人理财》课程；教学改革

中图分类号：G712 文献标识码：A

Research on Teaching Reform and Innovation of Personal Finance Course in Higher Vocational Colleges based on the Integration of "job, Course, Competition and Certificate"

Zhixuan Zhao

Shaanxi Vocational and Technical College of Finance

Abstract: In the context of new productive forces and industrial transformation and upgrading, and considering the current supply and demand for high-quality technical and skilled talents, a deep understanding of the integration of 'positions, courses, competitions, and certificates' is crucial. This approach aligns with the growth patterns of highly skilled talents and the principles of vocational education and teaching. The article explores the integration of 'positions, courses, competitions, and certificates' as a research background, starting from the logic of job capabilities to drive the restructuring of the basic theory, fintech, and practical task modules of courses. By transforming competition standards into teaching tasks through a three-tier competition and training system, the digital platform facilitates the progression of 'training, competition, and certification' capabilities. Relying on the '1+X' certificate mutual embedding mechanism, the article promotes micro-module certification and reconstructs the teaching evaluation system, providing a replicable approach to cultivating digital financial management technical and skilled talents.

Keywords: "job, course, competition and certificate"; higher vocational education; Personal Finance course; teaching reform

引言

随着金融市场的快速发展与居民财富管理需求的日益增长，个人理财能力已成为现代职业人才的核心素养之一。高职《个人理财》课程重构提供了顶层设计与实践路径，亟须通过“岗课赛证”融通响应国家战略需求。近年来，“双高计划”强调建设技术技能人才培养高地，要求深化“三教”改革，创新“岗课赛证”综合育人模式^[1]。在金融领域，《金融科技发展规划》《关于推动现代职业教育高质量发展的意见》等文件进一步要求院校培养适应数字化转型的复合型金融人才^[2-3]，需通过课程改革提升学生的理财实践能力与职业

竞争力。目前，《个人理财》课程存在教学内容与岗位需求脱节、教学模式单一、赛证衔接不足等问题。

1 目前高职《个人理财》课程教学中存在的问题梳理

1.1 岗位需求脱节，实践性不足

从教学内容来看，高职《个人理财》课程的教学内容仍偏重理论知识的传授，未能紧密贴合金融行业岗位的实际需求。一方面，课程内容更新滞后，未能及时融入互联网金融、智能投顾、财富科技等新兴领域知识，导致学生所学技能与市场发展脱节。另一方面，实践教学环节薄弱，案例分析、

模拟操作等实训项目较少, 学生缺乏真实的理财规划、客户需求分析、金融工具应用等实战训练。课程内容与银行、证券、保险等行业的职业标准对接不足^[4], 学生毕业后难以快速适应理财经理、投资顾问等岗位的工作要求。

1.2 教学模式单一, 互动性较不足

从教学模式来看, 高职《个人理财》课程仍以教师讲授为主, 教学模式较为单一, 未能充分利用信息化手段提升教学效果。尽管部分院校引入了多媒体课件, 但互动式、体验式教学方法的运用仍然不足, 虚拟仿真理财场景、金融大数据分析工具、智能投顾平台等数字化教学资源未得到充分开发。同时, 线上线下混合式教学的应用尚未普及, 学生缺乏自主学习和个性化提升的机会。普遍存在课堂互动性较差, 小组讨论、角色扮演、理财方案设计等互动环节较少, 导致学生参与度低, 难以激发学习兴趣, 不利于培养学生的自主学习能力和创新思维。

1.3 赛证融通不足, 评价体系不完善

从能力培养来看, 高职《个人理财》课程与银行业务综合技能大赛、金融科技应用大赛等职业技能竞赛及个人理财、金融智能投顾等职业技能等级证书等“1+X”证书的衔接度较弱, 未能形成有效的“以赛促学、以证促教”机制^[5]。部分院校在开展该课程中教学内容与竞赛考核标准匹配度不高, 未能充分融入职业技能认证的评价标准, 导致学生的实操能力无法得到客观评估。同时, 由于校企合作深度不足, 使得职业能力培养缺乏市场导向, 亟须构建更加科学的职业能力评价体系。

2 “岗课赛证”融通的本质内涵解析

2.1 “岗”是方向

“岗”指行业岗位(群)及其标准规范, 是融通育人模式的逻辑起点, 决定了人才培养目标。其内涵涵盖岗位所需的专业知识、能力素养及实践经验, 并随产业升级动态演进。因此, 需依据行业最新技能标准与技术方法, 联动重构育人目标、课程内容、教学实施及评价体系, 确保人才培养与产业变革同步。

2.2 “课”是核心

“课”作为承载岗位需求的综合载体, 是融通模式落地的关键环节。课程设计须紧扣职业需求: 针对交叉复合型岗位, 可解析典型工作任务所需的职业能力, 转化为模块化课程群, 构建柔性课程体系, 实现技术技能培养的系统化与精准化。

2.3 “赛”是标杆

“赛”以技能竞赛为形式, 成为撬动教学改革的标杆工具。竞赛需立足新兴产业与数字经济, 参照国家职业标准, 还原真实生产情境, 系统性检验综合能力与专业素养。通过

校赛、行业赛至世赛等多层级竞技平台, 为学生提供技能展示与迭代的实践场域。

2.4 “证”是检验

“证”即职业资格证书, 是对学习成果的权威评价和行业准入凭证。其开发以岗位核心技能为导向, 基于行业标准设定等级认证体系。需将证书考核要求渗透至课程内容, 设计技能认证模块, 使学生通过课程学习同步获取职业资质, 实现能力增值与生涯发展, 最终为育人质量提供标准化验证保障。

3 基于“岗课赛证”融通的高职《个人理财》课程教学改革与创新思路

“岗课赛证”融通模式以产业需求为起点、课程重构为核心、竞赛赋能为抓手、证书认证为闭环^[6], 形成四维协同的改革逻辑思路, 结合高职学生特点, 以金融科技转型下理财顾问、数字财富管家等新兴岗位能力图谱为纲, 解析“客户大数据分析”“AI投顾工具应用”等核心技能, 反向设计课程目标, 确保人才培养与行业变革同步。具体改革实施思路见图1。

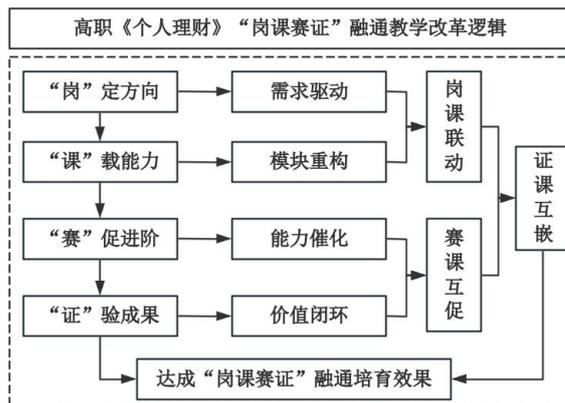


图1 基于“岗课赛证”融通的高职《个人理财》课程教学改革实施逻辑

岗位需求触发课程内容动态更新, 建立课程模块衔接的逻辑框架, 按照从基础到专业、从简单到复杂的原则, 合理安排课程模块的顺序和层次, 确保课程模块之间的衔接紧密、过渡自然。竞赛项目倒逼教学模式变革, 证书认证赋能学习成果增值, 最终形成“产业需求→教学实施→能力验证→就业反馈”的闭环育人生态, 为金融科技人才培养提供可持续解决方案。

4 基于“岗课赛证”融通的高职《个人理财》课程教学改革与创新实践

4.1 重构动态化课程内容体系, 强化岗位能力精准对接

针对目前课程内容中存在的问题, 重点聚焦金融行业数字化转型趋势, 从基础模块、前沿拓展、岗位定制三个维度重新设计课程内容体系, 见表1。

表1 高职《个人理财》课程动态化内容体系重构框架

课程维度	内容构成与重点	对接岗位能力目标	实施思路与更新机制
基础模块	1. 现金规划/保险规划 2. 投资工具基础 3. 税收与退休规划	1. 基础财务分析能力 2. 合规风控意识 3. 客户需求识别能力	1. 标准化教材+经典案例库 2. 每学年按《金融行业职业标准》修订10%内容
前沿拓展模块	1. 智能投顾算法逻辑 2. 大数据客户画像分析 3. 区块链在财富管理中的应用	1. 金融科技工具应用能力。 2. 数据驱动决策能力 3. 新兴市场响应能力	1. 校企共建实训平台 2. 每学期新增2个前沿专题
岗位定制模块	1. 岗位任务场景化训练; 2. 银行理财经理: 客户资产配置方案设计 3. 证券投顾: 投资组合动态调整	1. 全流程理财方案设计能力 2. 跨领域资源整合能力 3. 客户沟通与谈判能力	1. 联合金融机构开发“岗位能力图谱” 2. 按年度岗位需求调研调整30%实训项目

4.2 构建“赛教融创”教学模式, 深化能力进阶培养

针对教学模式实施单一现状, 对接理财经理、投资顾问等岗位标准, 打造“竞赛项目课程化、课程任务赛训化”双循环教学模式, 纵向建立三级竞赛体系, 见表2。

表2 高职《个人理财》课程“赛教融创”教学模式实施层级设计

实施层级	竞赛载体与形式	课程融入点	能力培养目标
基础层	1. 课堂理财方案设计大赛 2. 模拟投资对抗赛	1. 将“客户资产配置”“风险评估”等知识点转化为限时任务, 嵌入常规教学。	1. 基础分析能力 2. 工具应用熟练度 3. 知识转化能力
提高层	1. 金融科技应用大赛 2. 数字财富管理挑战赛	1. 抽取省赛标准, 设计跨课程综合项目。	1. 数据决策能力 2. 跨领域整合能力
精进层	1. 银行业务综合技能大赛 2. 金融智能投顾赛项	1. 完全还原真实赛题, 作为期末高阶考核模块。	1. 创新解决问题的能力 2. 职业素养实战检验

4.3 贯通“证课互嵌”评价机制, 推动学习成果增值认证

针对评价体系不完善现状, 以培育具备岗位工作能力的复合型财富管理人才为目的, 构建“X证书导向”的模块化认证课程群, 实施“一课双证”。课程重组方面, 按“1+X”个人理财证书初、中、高级能力单元, 拆分《个人理财》为

“财富诊断”“证券配置”“保险规划”等微认证模块, 每个模块嵌入模拟考证题库及自动评分系统。评价创新上, 采用“过程性实操认证+终结性综合考证”双轨制。日常任务通过智慧教学平台自动生成能力雷达图; 期末考试则还原“1+X”考场环境, 要求学生限时完成全流程理财方案并答辩。成果转化环节联合金融机构建立“学分银行”, 将证书等级、竞赛奖项兑换为实习推荐、岗位优先录用等权益, 并通过区块链技术存证学习轨迹, 形成可追溯、可流通的职业能力数字档案, 切实提升就业竞争力。

5 结语

“岗课赛证”融通模式为《个人理财》课程改革提供了新思路, 通过对接金融行业岗位标准(岗)、重构理实一体化课程内容(课)、融入职业技能竞赛项目(赛)、衔接“1+X”证书考核要求(证), 形成“四位一体”的协同育人机制, 初步构建了以职业能力为导向、以赛证促学为动力、以岗位实践为落脚点的课程新生态。高职院校需要不断优化动态课程调整机制, 强化“双师型”教师团队建设, 进而最终提升《个人理财》课程“岗课赛证”融通教学模式的实施, 为新时代职业教育高质量发展注入新动能。

[参考文献]

- [1]刘小梅. 基于岗课赛证融通的个人理财课程思政教学改革[J]. 陕西教育(高教), 2024(7): 79-80.
- [2]张瑜. 基于“岗课赛证”融通的专业课程内容重构探索与实践——以个人理财规划课程为例[J]. 职业, 2022(20): 61-63.
- [3]刘丽, 温莹. “岗课赛证”综合育人模式下《个人理财》教学改革研究——以广西经贸职业技术学院为例[J]. 老字号品牌营销, 2024(17): 198-200.
- [4]唐瑶, 王云良, 刘涓, 等. “课堂革命”背景下高职“个人理财”课程教学改革与实践[J]. 湖南工业职业技术学院学报, 2025, 25(1): 101-106.
- [5]徐方元, 陈洁, 凌晨. 基于“课证赛融合”的个人理财课程教学改革与探索[J]. 经济师, 2025(3): 210-211.
- [6]林君. “课证赛岗政”融通的高职个人理财课程思政实践[J]. 现代商贸工业, 2024, 45(16): 127-129.

作者简介:

赵芝旋(1990.10-), 女, 汉族, 硕士研究生, 讲师, 研究方向为经济管理。

基金项目:

陕西财经职业技术学院高等职业教育教学改革研究项目《基于“岗课赛证”融通的高职〈个人理财〉课程教学改革与创新研究》(编号: 2024scjg12)。