

---

# 金融管理专业实践教学体系建设研究

## ——以武汉软件工程职业学院为例

郑兴<sup>1</sup>

(武汉软件工程职业学院 商学院, 湖北 武汉 430205)

**【摘要】:** 实践教学是高等职业院校教育教学的重要组成部分,是培养高技能人才的重要途径。武汉软件工程职业学院金融管理专业立足于人才培养目标的要求,通过多年实践研究,不断构建和创新实践教学体系,深化实践教学内涵,探索实践教学新模式,努力构建以社会需求为导向、以能力为本位、促进学生个性发展的实践教学体系。

**【关键词】:** 金融管理 实践教学 体系构建

**【中图分类号】:**G4 **【文献标识码】:**A

高职金融管理专业实践教学的主要形式有:实验和仿真实训、实习、毕业设计。金融管理专业实践教学特点体现在以下几个方面:综合性、情境性和开放性。

### 1 金融管理专业实践性教学改革的必要性

#### 1.1 满足高等职业教育人才培养目标的要求

《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》(教高[2000]2号)指出:“高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,培养拥护党的基本路线,适应生产、建设、管理、服务第一线需要的,德智体美等方面全面发展的高等技术应用性专门人才。”由此可见,我国高等职业教育的人才培养目标就是培养高素质的技能型和应用型人才,而实践教学正是实现该培养目标的重要途径和手段。

#### 1.2 适应金融管理专业课程应用性和操作性强的特点要求

金融管理专业的课程具有很强的实操性,如银行综合柜台业务、商业银行信贷业务、证券投资分析等课程,其实际业务的内容具体反映在银行的业务过程和证券市场的交易过程中。我们职业院校只有让高职学生进行具体的模拟操作或实际操作,才能改变他们对柜台业务、信贷业务、证券交易的方法和技术的理解和认知,更好地培养他们分析问题和解决问题的能力,提高其实践能力。

#### 1.3 满足企业对员工实际操作能力的需求

---

**作者简介:** 郑兴(1975-),武汉软件工程职业学院,副教授,研究方向:金融实务、财务分析、高职教育。

**基金项目:** 2017年武汉市市属高等学校科学研究项目(2017036)《职业资格证被取消背景下高职经济类专业双证融通人才培养模式改革研究》课题研究成果。

根据有关部门的调查显示,大多数的用人单位非常关注入职员工的实践动手能力。因此,在对金融管理专业学生的培养过程中,院校应将金融理论知识的学习与实践相结合,坚持以用人单位的需求为导向,进行金融管理专业实践教学改革,让学生掌握用人单位目标职业岗位所需的操作技能,促进学生的就业。

## 2 2003年-2008年实践教学建设初步

这一时期,各高职院校在实践教学方面还处在探索前行的时期。我校金融管理专业主要借鉴了省外财经类高职院校的经验,采取2种途径实现实践教学。

第一种途径:校内实验,即在金融管理与实务专业必修专业课程教学计划中安排实验教学环节,增加实验教学课时。开设了银行综合业务实训、银行信贷实训、金融基本技能操作、证券投资实训,依托院系电脑机房(实验室),给学生提供模拟业务操作的实训环境,进行基本技能的训练,通过仿真模拟熟悉金融业务的交易流程和操作,旨在培养学生基本金融业务的操作技能,为进一步的校外实践打下基础。

第二种途径:校外实践。学校先后建立了一批校外实践基地,例如金元证券公司武汉营业部、中国平安养老保险湖北分公司、中国农业银行洪山支行等企业。学生到这些企业参与实习,能够增强学生对金融业务的认识,锻炼学生在实际岗位的动手操作能力。

这一阶段的金融专业实践教学存在问题主要体现在:(1)校内实验内容单一、偏重于手工训练、效果欠佳;(2)校外实践基地数量有限,合作企业对学生教学的指导少,变相使用实习生的情况较为严重;(3)教师实践教学能力不一,影响实践教学效果;(4)实践教学体系缺乏系统性、层次性。这些实际问题导致部分实践教学环节效果不是很理想,难以真正满足人才培养目标的实现。

## 3 实践教学体系建设的基本思路与具体做法

金融专业教学团队的老师通过总结2003年—2008年实践教学建设中的经验和存在的问题,普遍意识到加快金融管理专业实践教学体系建设的紧迫性和创新性,一致认为必须要通过向外部借力、内部挖潜的方式,来提升该专业实践教学体系建设的水平。

经过本专业教学团队教师的交流与研讨,拟定建设的基本思路如图1所示:全方位学习全国经管类高职示范院校教学、实训、就业等先进经验;走访金融企业,进行金融职业能力分析,明确职业能力要求;改进专业人才培养方案,完善课程建设,合理安排实践教学内容,改革人才培养模式;依托湖北省高职院校办学水平评估建设的契机,积极筹集资金,提升校内仿真实训室(基地)建设水平;加强与武汉金融企业联系,切实有效的增加校外实习基地数量;加强师资队伍建设,引进和培养双师型教师。

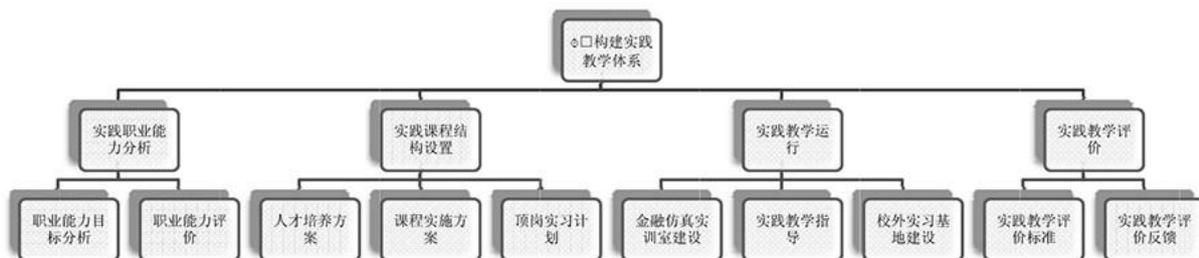


图1 金融管理与实务专业实践教学体系建设框架图

### 3.1 取经国家示范校,确定好标杆

国家示范性高等职业院校建设计划是为了提升高等职业院校的办学水平,由教育部启动的“百所示范性高等职业院校建设工程”。国家在“十一五”期间安排20亿元重点支持100所高水平示范院校建设。被列为“国家示范性高等职业院校建设计划”中开设金融类专业的国家示范院校有十二所。我们重点向特色鲜明、毕业生专业就业率高的浙江金融职业学院和广州番禺职业技术学院取经、学习。

通过组织我校专业教师到这2所学校调研学习,参加课程培训,认知了2所学校的人才培养模式和实践教学环节设计,确定了我们的学习标杆。从2009-2015年,我校教师团队积极参与了这2所学校主持的各项科研、教学改革项目,向对方学校相关教师沟通交流。通过学习和实践明确了金融专业实践教学的重点和难点,为后一步的建设改革建立基础。

### 3.2 走访金融企业,明确职业技能要求

近些年,为了明确专业的职业面向,根据职业岗位群的需求动向和职业技能要求,专业教师团队先后到武汉的部分金融企业进行走访和调研,主要有中国银行湖北省分行、中国工商银行武汉市营业部、光大银行武汉黄鹤楼支行、中国平安养老保险公司湖北省分公司、招商证券武汉航空路营业部、金元证券武汉洪山路营业部等企业。我们重点调查研究金融行业企业对员工的知识、能力和素质结构要求,包括:岗位职责与岗位分工、岗位操作规范与操作流程等。另外,采用电话访谈的方式咨询了往届到金融机构就业的优秀毕业生。通过以上方式为专业培养方案和人才培养模式的制订获得第一手资料。

针对武汉地区金融行业岗位需求的专家调查分析得出,银行业、证券业、保险业对金融专业人才的需求量占比依然较高。工作岗位对比中,整体金融企业岗位人才结构性短缺矛盾比较突出。但是金融行业基层员工短缺矛盾依然突出,并预测随着金融创新的不断深入,金融产品业务类型的不断增加,基层员工缺口将会不断扩大。

在调研过程中,也着重调查统计了相对应岗位需求的具体情况。银行业的需求岗位主要有:银行大堂经理、综合柜员、理财顾问。证券业的需求岗位主要有:产品销售经理,个人客户经理(理财顾问),投资经纪人。保险业的需求岗位主要有:客服人员,保险代理人。可以看出:客户经理(营销)、理财顾问、保险代理人的需求量最大。

随着武汉加快建设中部金融中心的步伐,武汉金融行业需要大量的前台和后台服务人员,同时在构建中部金融中心的过程中必将带动武汉金融后台服务中心、非银行性新型金融机构和第三方理财机构快速发展。这些企业需要大量应用型金融人才,特别是金融营销人员和金融后台服务人员。目前以武汉金融港为代表的武汉金融后台服务中心已聚集数万后台服务人员,而且人才的需求仍将急剧增长。金融营销人才、金融后台服务人员、金融外包人才这些看似“低端”的金融人才队伍,其重要程度不亚于金融高端人才。而这样的一些岗位,是高职金融专业人才较好的去向,也只有高职专业的毕业生,才能支撑起这样的金融岗位。我院地处武汉东湖高新区,毗邻武汉金融港,有着得天独厚的地理优势。我院的金融专业人才培养属于高职大专水平,培养的契合度较高。

### 3.3 改进专业人才培养方案,系统改革人才培养模式

根据对金融企业的走访与调研,我们积极改进金融管理与实务专业人才培养方案。在人才培养方案中明确人才培养目标,为保证了课程设置与岗位对接,将教学内容与企业岗位工作任务对接,并将企业文化融入职业素养教育之中。改进后的专业人才培养方案由校企专业共建委员会的行业专家、一线从业人员提出具体的反馈指导意见,充分论证,形成可行的人才培养方案并予以实施。专任教师和企业业务骨干、资深管理人员共同组成教学团队,共同制定具体教学方案,合作开展教学活动。第二年再将方案中存在的不足提交校企专业共建委员会讨论,进行调整和修订。我们在教学中不断优化课程体系,推行分段式教学组织形式的教学改革,其中实践教学部分在整个课程课时比重已经超过了50%。

### 3.4 筹措资金,建设校内实训基地,提升实训教学质量

在校内实训基地建设方面,加大力度建立理实一体化的校内专业实训室,从而为学生建立一个仿真的实践环境。借助 2008 年省级教学评估和 2012—2015 年全国高职骨干院校建设的契机,在学校的大力支持下,购买了智盛银行综合柜台业务仿真软件、典阅保险核心业务实训软件、国泰安证券模拟投资软件和先进的实验室设备,配备点钞机、捆钞机、票据打印机等专业设备,购置了仿真金融业务印章和业务凭证,练功券,对金融业务和金融市场进行高度仿真的模拟操作。在校内实训室建设过程中,我们密切与各金融机构实务部门的实践教学联系,先后设计开发《业务实训手册》,以保障校内学生规模实训的有效开展。

学校现有金融专业核心课程均在以上仿真实训室中进行理实一体化的教学,并特别注意证券投资课程的上课时间与证券市场交易的时间一致,保证仿真交易的真实性。同时,有效整合学院实训条件,实现资源共享。在学校技术部门的帮助下,仿真实训平台在校园网中实现了共享,可以在校内联网的任意一台电脑中进行仿真实训操作,突破了实训空间和时间的限制。同时配合精品课程、资源共享课程的建设,通过网络课程教学平台的搭建,很好的整合多种教学资源,学生可以在需要的时候随时开展学习,通过网络课程平台,还可以便捷的下载课程资源或多次重复学习。

### 3.5 积极建立校外实习基地

我校金融专业教研室教师利用学校的资金业务往来、教职工的人脉关系和校友的牵线,积极与武汉市各类金融企业开展产学研合作,建设紧密型校外实习基地。学校先后与中国银行湖北省分行、招商证券股份有限公司航空路营业部、金元证券股份有限公司洪山营业部、中国平安养老保险公司湖北省分公司签订了校企合作协议,建立了双向合作校外实习基地。

我们根据专业教学的需要,在一年级上学期、二年级下学期和三年级上学期等不同的时间段安排学生开展金融专业课程的认知实习、专业实习、实训及顶岗实习等各项工作;在社会实践教学活动中,安排学生到固定的实践基地进行学习实践培训,并聘请企业一线人员和部分高管到校举行专题讲座。全面提高学生银行业务的实际操作能力和水平。

依托地处武汉东湖高新区和金融港的地理优势,金融教研室老师积极与知名金融企业保持联络并拓展校企合作关系,将金融管理与实务专业大三学生集体推荐到农业银行洪山支行、光大银行武汉黄鹤楼支行、招商证券武汉航空路营业部、捷信(中国)金融服务公司武汉分公司、富德生命人寿保险股份有限公司湖北电销中心、武汉银雁金融服务公司等企业进行顶岗实习。

2013 年 8 月,我校金融专业针对 2011 级学生的综合实训“金融企业仿真实训”和课程实训“金融产品营销实训”进行了深入的改革。我们与深圳捷信金融服务公司签订了合作办学和人才培养协议,将 2011 级同学全部安排进捷信金融武汉分公司半工半读,学校和企业协调时间,半天上课半天上学,学生既完成了其他专业课程的学习、又直接在企业中完成了“金融企业仿真实训”和“金融产品营销实训”两门课程的学习和考核、提前锁定了毕业后的工作岗位,同时还有工资。捷信金融、生命人寿等公司先后已经设立了金融管理与实务专业优秀实习生奖学金,很多顶岗实习生最终成功留在实习单位实现就业,实现了专业与行业、企业的无缝对接。

#### 参考文献:

- [1]魏龙,张国东,张蕾.高等职业教育实践教学探析[J].职业时空,2010,(1).
- [2]教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见.教高[2000]2号[Z].
- [3]李晓健.高职金融专业实践教学改革探讨[J].广西经济管理干部学院学报,2009,(3).

---

[4]王向荣, 军山, 苏国强. 金融学“三级实践教学体系”的探索和实践[J]. 实验室研究与探索, 2015, (9).

[5]教育部财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划加快高等职业教育改革与发展的意见. 教高[2006]14号[Z]. 2006-11-13.

[6]陈甦, 黄瑞. 高职商科专业校企合作办学探索与实践——以武汉软件工程职业学院商学院为例[J]. 当代经济, 2015, (10).

[7]郑兴. 高职院校金融管理与实务专业校外综合实训实施的探讨[J]. 现代企业教育, 2009, (4).