

技能竞赛视域下高职金融管理专业技能考核标准开发研究

雷松松

(永州职业技术学院,湖南永州 425199)

【摘要】高职金融管理专业技能考核对接职业技能竞赛标准,通过教师顶岗实践参与行业企业发展新理论、新技术和新标准的研究与制定,邀请行业资深专家参与专业技能考核内容与标准的制定等措施,更好地实现产教融合,提高专业教学人员的技能操作水平,推动金融管理专业教学满足经济社会发展对技能人才的需求,为全面提升金融管理人才培养质量奠定基础,促进金融管理专业现代化发展。

【关键词】高职金融管理;技能竞赛;技能考核标准

【doi:10.3969/j.issn.2095-7661.2021.02.022】

【中图分类号】G712;F830

【文献标识码】A

【文章编号】2095-7661(2021)02-0079-03

Research on the Development of Skills Assessment Standards of Financial Management Major in Higher Vocational Colleges from the Perspective of Skills Competition

LEI Song-song

(Yongzhou Vocational Technical College, Yongzhou, Hunan, China 425199)

Abstract: The assessment of financial management professional skills in higher vocational colleges is connected with the standards of vocational skills competition. Through teachers' post practice, they participate in the research and formulation of new theories, new technologies and new standards for industry and enterprise development. Industry senior experts are invited to participate in the formulation of professional skills assessment contents and standards. In this way, the integration of industry and education can be better realized and the skill operation level of professional teaching staff can be improved. It can promote the teaching of financial management to meet the needs of economic and social development for skilled personnel, lay the foundation for comprehensively improving the quality of financial management personnel training, and promote the modernization of financial management.

Keywords: financial management major in higher vocational colleges; skills competition; skill assessment standard

随着高职教育的不断发展,职业技能竞赛已经成为评价高职学生技能水平的主要方式之一。大部分高职院校金融管理专业通过不同的方式参加职业技能的国赛、省赛等各种赛项,各赛项指导委员会也充分根据行业发展与岗位特点,邀请行业各类专家参与竞赛标准的制定,参赛学生能够在参加职业技能竞赛过程中积累丰富的岗位实操经验。为提高高职金融管理专业技能训练的实效性,需充分结合技能竞赛标准进一步优化和完善理论教学与技能考核标准。

1 职业技能竞赛对金融管理专业课程教学改革的作用

职业技能竞赛既要考察学生的理论知识掌握情况,又要考察学生的岗位实践操作能力等。竞赛内容和标准来源于行业、企业岗位实际技能要求,既是对金融管理专业应用型高技能人才培养效果的检验,也对专业课程的教学改革起到促进作用。

1.1 有助于明确专业人才培养方向

金融行业最早进入信息化的行业之一,随着互联网与信息技术的不断发展,新技术的不断应用,信息

【收稿日期】2021-04-07

【作者简介】雷松松(1983-),男,湖南东安人,永州职业技术学院讲师,硕士,研究方向:企业管理、职业教育教学。

【基金项目】2020年湖南省职业教育教学改革研究项目“高职金融管理专业技能考核标准开发及题库建设”(项目编号:ZJGB2020041)。

技术在金融行业迅速渗透,整个行业机构的运行模式、工作处理方式等都可以通过信息技术来高效运转。1+X证书制度的实施有利于院校及时将新规范、新要求、新技术、新工艺融入人才培养过程,将有效提高职业教育适应经济社会发展需求的能力^[1]。就高职金融管理专业而言,人才培养需要结合当前市场和企业相应的新规范、新要求、新技术、新工艺对专业人才的最新需求来进行教学内容的优化与革新。职业技能竞赛考核的岗位理论知识与操作技能的内容和标准都是根据当前行业发展的特点来制定的,充分体现了行业发展对人才技能水平以及专业素养的实际要求,在一定程度上也为专业人才培养指明了方向。

1.2 有助于培养综合性专业人才

高职金融管理专业可以参考当前行业发展的总体情况、产业结构调整状况以及产教结合的基本需求等制定现阶段的人才培养方案。课程技能考核标准改革对接职业技能等级证书标准、企业岗位操作标准和职业技能竞赛标准来实施,有利于更新课程教学内容,改善实验实训效果,增强学生的创新能力和实践能力,提升教师自身的教育教学和科学研究水平,从而确保教学质量、人才培养质量的稳步提高和专业教学目标的全面落实。从2018年开始,国内金融管理职业技能竞赛都较为重视参赛人员对业务工作的处理效率和质量。人才培养工作也需要以市场为导向,建设基于技能竞赛标准、职业标准、产业标准、企业标准、行业标准等的系统化标准制度,形成模块化技能教学和考核体系,助力培养综合性的专业人才。

1.3 为行业顶尖技能人才培养提供方向

高职院校在人才培养方面主要基于市场行业的发展与新时期专业技能方面的革新,进行课程与教育目标等方面的制定^[2]。职业教育就是要为新时代培养更多既有真才实学、又有高尚品德的高素质“大国工匠”型技术人才。金融管理专业要培养出金融行业的“大国工匠”,应充分参考职业技能竞赛考核标准、行业标准、企业岗位技能要求等,在教学内容、实训方法、考核标准等方面进行创新,制定行业顶尖技能人才培养计划,满足行业对“大国工匠”的需求。并以此确保学生在学习过程中,逐步积累深厚的专业理论知识与丰富的实践操作经验,为成为行业顶尖技能人才奠定坚实的基础。

2 金融管理专业技能考核标准制定和开发策略

高职金融管理专业技能考核主要包括金融服务礼仪技能、财经基本技能、金融产品营销技能和金融业务处理技能四个模块。为充分体现金融管理高技能应用型人才培养目标,对接市场实际需求,金融管

理专业应结合金融业务情景、依托技能竞赛标准、参照职业资格证书考试标准、深入行业发展实际等制定和开发技能考核标准,以适应当前行业发展需求。

2.1 结合金融业务情景制定金融服务礼仪技能考核标准

金融行业是具有代表性的窗口服务行业之一,服务礼仪是金融从业人员在工作岗位上应当遵守的行为规范。考核主要通过银行机构的岗位模拟,使学生通过服务场景模拟、业务场景模拟以及营销场景模拟等,进行职业礼仪、工作技能以及应变能力等方面考察。这个模块的技能考核标准应深入到金融业务实际情景,深度挖掘情景中的各项细节来制定。一是邀请银行相关业务专家对服务礼仪进行分类,如站、坐、蹲等形体,沟通礼貌用语等。二是邀请形体礼仪专家结合相关服务礼仪理论知识,对着装、各种形体动作进行拆分,并制定标准,如服饰标准、坐姿标准等。三是邀请语言专家与银行业务专家对金融服务对象的特点、心理进行分析,确定在迎来送往及业务办理过程中的标准化语言。四是聘请相关专业人士对形体动作分解与沟通的标准化语言做示范讲解,并录制视频供学生在日常实训时对照观看。通过结合金融业务情景并采用文字与影像相结合的方式制定金融服务礼仪考核标准,将实际工作内容情景转移到校内实训室,可以使学生在毕业后能更好地胜任岗位技能要求。

2.2 依托技能竞赛标准制定财经基本技能考核标准

财经职业技能主要是各银行机构在实际岗位中常用的基本技能,也是学生必须掌握且熟练的技能,如传票算、数据内容录入、手工点钞以及真假货币验证等。不同岗位技能需要制定不同的考核标准,这部分职业技能考核标准主要是参考技能竞赛标准来制定,如每分钟正确点钞的数量、正确翻打传票的数量等。一是聘请在各商业银行业务竞赛中获奖人员作为兼职教师,指导学生实训,如传票散开的形状与尺寸、放置的位置与角度,单指、二指、三指、四指、五指点钞的动作,传票翻打的动作,字符录入的动作等。二是邀请职业技能竞赛行业专家对标准的可操作性和合理性进行探讨,如对传票散开的形状、尺寸以及各种指法点钞动作的合理性和可操作性进行探讨。三是对各分解动作的操作标准采用视频与文字结合的方式予以明确,方便学生按照标准训练。

2.3 参照职业资格证书考试标准制定金融产品营销技能考核标准

随着金融产品成为人们资产增值保值的重要产品,原先单一险种的销售已经转向组合产品、投资连结和保险产品的营销,并进一步参与到家庭收支理财服务当中^[3]。具备“金融专业技能+营销技能”的高技能

应用型复合人才在金融市场尤为受欢迎,注册金融风险管理师等金融专业职业资格证书也受到越来越多人的青睐。将证书培训内容有机融入专业人才培养,优化课程设置和教学内容,统筹教学组织与实施,深化教学方法改革,提高人才培养的灵活性、适应性和针对性^[4]。参照金融专业职业资格证书考试标准来制定金融产品营销技能考核标准,学生通过实训后可以直接参加职业资格证书考试,既能增强考核标准的可操作性,又能增强实用性。在具体的考核标准制定中,一是向职业资格证书考试题库专家请教,了解与探讨考试标准和题库建立的程序和规则,提高技能考核标准与考试标准的融合性。二是邀请金融产品开发专家和金融行业管理人员参与考核标准制定,选择真实的业务情境为载体,面向岗位技能和职业技能对金融机构岗位进行分析,把握营销岗位职业需求及所需要的产品业务技能,以提升金融营销能力为出发点,确定金融营销及相关岗位所需的能力、素质、知识及其关联性。三是邀请市场营销专家对消费者心理进行分析,制定营销技能考核标准,如根据不同的消费者制定不同的引导程序和标准化语言。加强能力本位的金融产品技能考核标准的构建,提高考核标准的实用性。

2.4 深入行业发展实际制定金融业务处理技能考核标准

从当前企业岗位能力要求出发,并考虑今后技术技能发展需求,制定初级、中级和高级职业技能等级标准,包括知识、技能和能力要求,使其构成规范的学习成果^[5]。高职金融管理专业职业技能竞赛,主要是基于实际工作岗位进行技能方面的考核,如借记卡业务、客户个人业务、贷记卡业务、网上银行业务、商业汇票业务以及票据与相关收款业务等。每年的职业技能竞赛内容充分融合行业发展的新模式、新技术、新特点。金融管理专业的技能考核标准要想紧跟行业发展的最新要求,与时代和行业人才需求接轨,就必须充分深入了解行业发展的实际。一是加强校企合作,通过安排教师到企业岗位顶岗实习,了解岗位操作特点与标准,参与行业、企业发展新理论、新技术、新标

准的研究与制定。二是邀请行业资深专家参与专业技能考核内容与标准的制定,将行业最新的知识、技能纳入到金融管理教育教学与实训,使学校教学与行业、企业发展相互融合,实现金融管理教育教学、人才培养与行业、企业发展新需求无缝衔接。如在教学过程中,教师基于金融管理的信息技术手段和行业发展模式,对学生的学习成果和质量通过信息化技术进行综合评估,使制定的考核标准能够对接当前行业发展以及工作岗位新技术的实际情况,培养满足适应市场技能最新需求的人才。

3 结语

高职金融管理专业必须立足技能考核标准与技能竞赛标准、岗位操作标准、职业技能等级证书考核标准相融合的视野,将学生技能抽查合格率、职业技能竞赛成绩、职业技能等级考试通过率等作为检验技能考核标准开发有效性的手段和方法。技能考核标准需充分满足企业和行业的实际需求,实现学生通过在校技能考核后既能立即上岗,满足企业行业岗位技能的需求,降低企业的人力培训成本,又能与各种职业技能等级证书有效融通与互认,避免重复学、重复考,造成教育教学资源的浪费。专业技能考核标准开发需最大程度地释放出教育教学活力,促进金融管理专业课程体系的改革,不断提高金融管理专业人才培养的效率与效果。

【参考文献】

- [1] 宫颖. 职业教育和“1+X”快递运营职业技能等级认证研究[J]. 湖南邮电职业技术学院学报, 2020(4): 45-47, 93.
- [2] 戴生雷. 探究产业调整升级背景下高职会计专业课程标准与岗位技能标准的对接研究[J]. 财会学习, 2017(1): 208.
- [3] 李伟, 姚迪. 基于能力本位的金融产品营销能力综合训练课程内容体系构建[J]. 呼伦贝尔学院学报, 2018(5): 108-109.
- [4] 金萍. 技能人才培养视域下 1+X 证书实施影响与落实透视[J]. 职教论坛, 2020(1): 154-157.
- [5] 王亚盛, 赵林. 1+X 证书制度与书证融通实施方法探索[J]. 中国职业技术教育, 2020(6): 13-17, 64.

(上接第 46 页)

在搜索框中输入人名等关键词,能够查看相应人员的联系信息。本系统的使用能快速查询通讯录信息,方便联系有关人员,为跨部门协作办公提供便利。

【参考文献】

- [1] 熊普江, 谢宇华. 小程序, 巧应用: 微信小程序开发实战(第 2 版)[M]. 北京: 机械工业出版社, 2017.
- [2] 明日科技. PHP 从入门到精通(第 5 版)[M]. 北京: 清华大学

出版社, 2019.

- [3] 曾建华. 微信小程序开发实战教程(PHP+Laravel+MySQL)(微课版)[M]. 北京: 人民邮电出版社, 2021.
- [4] 周萌, 厉旭杰, 陈凯杰. 基于微信小程序的办公通讯系统的设计与实现[J]. 智能计算机与应用, 2019(5): 190-193.
- [5] 肖睿, 何源. 微信小程序开发实战[M]. 北京: 人民邮电出版社, 2020.
- [6] 叶雯. 学校教务管理系统的设计与实现[J]. 湖南邮电职业技术学院学报, 2020(3): 34.