

中职财经素养课程构建的实践探索研究报告

(广州市黄埔职业技术学校 陈文静 高晖军)

广东省教育研究院财经素养教育实践课题 GDJY-2021-G-04 的研究成果

【摘要】 财经素养作为一项综合性较强的、跨学科性的综合素养，是当代青少年必备的一项核心素养。为遵循义务教育课程新方案、新标准，全面落实立德树人根本任务，广州市黄埔职校参加了广东省金融消费者权益保护联合会在广州地区中小学、职业技术类院校开展“金育工程”青少年金融素养教育项目，校企合作开发校本财经素养课程，为学生提供全面、系统的金融知识普及教育，通过实践和创业课程培养学生的创新能力，提升人才的培养质量。

【关键词】 中职；财经素养课程

前言：

2017年以来，中国财经素养教育协同创新中心（简称“协创中心”）和广东省教育研究院联合在幼儿园、中小学启动财经素养教育专项研究，从省级层面为学校搭建实践沟通合作平台，推动财经素养教育发展。2018年我国教育研究部门首次公布国内首份《中国财经素养教育标准框架》的全文，根据我国国情和学生特点，对从幼儿园到大学各个阶段的学生的财经素养做出了相关的要求。随着经济发展，我国国民素质的提升，综合素养的培养得到了国家的高度重视。财经素养作为影响人一生价值观、财富观和人生观的重要因素逐渐得到广大中小学的重视。很多学校在开设财经素养教育课程之余，还积极探索实践教育，让学生通过丰富的实践活动中去感知财经素养知识，培养品格和能力，引导学生正确认识国家宏观经济政策、认识个人财富与国家财富的关系，树立家国天下的情怀。

一、项目研究背景

（一）中职学校财经素养教育现状

各地区在试点学校推行财经素养教育后，学生在财经知识层面的认识上得到一定的普及。但由于学校在实施教育时缺乏系统的课程体系和实践教育资源，财经素养教育的效果不尽人意，学生在财经能力的提高上没有明显变化，学生的财经价值观也没能得到明显提升。这种“教育低效”状况在中职学校学生中表现尤为突出。中职学校财经素养教育的培养目标、课程体系、实训基地、师资队伍建设等方面都存在着较大的问题。学校培养方式单一，缺乏实践的途径、平台和内

容，财经素养教育师资力量薄弱，教育资源匮乏，导致学生对课程设置的满意度低，参与积极性不高。通过实践调查发现，非财经类专业的中职学校学生普遍存在财经素养缺失的情况：缺乏财经常识、理性的消费观和合理的财富观；缺乏财经辨识能力，容易掉进层出不穷的网路诈骗陷阱；缺乏正确的价值观，不能认清个人与集体利益的关系，缺乏自我价值认识等。财经素养教育的缺失，将导致中职学生走向社会后出现多种经济问题，严重影响他们的职业生涯和生活质量。

（二）建设中职学校财经素养教育课程的必要性

中职学校财经素养教育水平将直接影响中职学生对于金融财经知识和技能的掌握。对即将步入社会，成为社会人的中职学生来讲，财经素养的高低将直接影响他们的生活质量和幸福指数。总的来说，发展中职学校的财经素养教育，全面提高中职学生的财经素养是一个重要而紧迫的任务。

步入 21 世纪，世界经济环境更加错综复杂，财经素养成为我国公民一项必备的核心素养。财经素养教育能让中职学生在学习文化知识和专业技能之余，了解国际经济形势，理解国家的宏观经济政策，知法守法，履行公民的权利和义务；能提高中职生的金钱管理能力，避免冲动消费；规范中职生的储蓄行为，增强财务危机意识；培养中职生的投资技能，树立正确投资理念；提升中职生的金融风险防范能力，避免落入诈骗陷阱；能增强中职生保险权益保护意识，防范人生意外；能提高中职生自我规划和自主选择能力，逐渐树立科学的价值观、财富观和消费观。可见财经素养教育是一门思想教育、技能培养、更是一门生活常识教育。

二、实践研究的具体过程

广州市黄埔职业技术学校的财经素养课程的实践研究分为以下三个部分：

（一）校企合作，构建“双辅导员”教学模式的金融财经素养课程

在广东省金融消费者权益保护联合会的组织和支持下，广州市黄埔职业技术学校与中国民生银行广州分行牵手结成对子，全面启动“金育工程”校园实施项目。校企合作，构建“双辅导员”教学模式的金融财经素养课程。

1. 组建校企合作师资团队。黄埔职校专门成立由财商专业部骨干教师组成的课题组对金融财经素养课程进行研究和资源开发，针对中职学校学生的金融财经素养现状进行分析研究，充分运用基金会和合作银行提供的资源开展合适的教学活动，保障了项目实施的效果。民生银行派出从业资深的金融讲师到学校开展大课堂，给学生带来实践知识。

2. 打造金融财经知识精品课程内容。金融辅导员以《普惠金融知识系列读本》为主要内容，结合新课标和学校实际开展教学。每个的课程内容在授课前均进行班级情况调研，找准学生的需求，有针对性地进行教学，最大化地整合各方资源，为学生提供一个高质量的学习课程体系，真正做到理论与实践相结合，达到做中学，做中教的理实一体化教学，切实提高财经素养教育的有效性。课题组成员在教学实践中及时总结梳理学生感兴趣并有实际应用需求的知识点，以此为内容开发财经素养活页校本教材，提炼了16个系列主题讲义和配套的教学资源，为今后财经素养课程的持续实施奠定基础。

3. 开展各类主题实践活动。校企共同开展“金育工程”青少年金融素养教育项目之走进银行活动。学校在学生中挑选金融知识学习积极分子作为宣传小助手参加了实践体验活动，并把活动中学到的银行业务内容、断卡行动、防范诈骗等方面的金融知识带回校园进行传播。通过活动，同学们了解了银行的基础岗位分工、高效快捷便利的智能化服务，收获了课本上接触不到的金融知识，开阔了视野，进一步提升了自身金融素养。

此外，学校组织了读书会，让学生在学习阅读普惠金融知识系列丛书之余，结合生活中的应用场景交流学习心得体会，提升学生的认知水平，切实做到理论联系实际，提升学生的金融财经素养。最后，学校还组织学生创作拍摄金融知识宣传的视频作品和手抄报，参加了“财思妙想”主题活动。丰富的实践活动让学生获得直观深刻的体验，从而大大激发了学生学习金融财经知识的积极性。

（二）从学生的经济生活出发，开发进阶实践课程

为提升学生的财经素养实践能力，课题组成员在经过问卷调查后得出学生盼望获得的财经技能，从而开发出四个与学生今后经济生活息息相关的实践活动课，分别是《消费规划》、《申领五险一金》、《基础金融产品模拟交易》、《配置家庭保险方案》。这四个实践课程活动均是学生在上完理论课程后的进阶实践，以任务驱动的教学策略，结合学生的个体实际情况进行模拟实践，让学生获得直接的体验，从而达到从理论到实践的升华。

实践活动课程着眼于学生的个体和家庭，培养学生的家庭责任感和社会责任感，让学生把学到的财经素养知识和技能带回家庭，把财经素养教育辐射到

校外，实现家校共育的效果，受到家长们的广泛肯定。

（三）结合专业特色活动，开发创新创业活动课程

课题组根据我校各个专业的特色，设计融入财经素养教育的创新创业活动，让学校的品牌活动更具内涵特色。

1. 财商专业结合“互联网营销直播技能大赛”活动，组建模拟创业团队，以真实校园直播带货活动，有机融入财经素养教育。活动作为财商专业的创业课堂，学生学习了《直播电商》及《财经素养》的知识，利用直播技能大赛，给学生提供一个展示学习成果的舞台，让学生通过真实的商品交易来体验简单的创业过程，提高学生的直播营销技能和财经素养，达到对学生职业能力的全方位锻炼效果。通过加强校企合作，实现资源共享和优势互补，让学生在活动中掌握互联网直播带货能力，并通过直播带货取得收益，激发学生的创新思维和创业精神，为未来的职业生涯打下坚实基础。

2. 计算机、平面设计专业结合“毕业设计展”活动，以创建个人设计师品牌、创作具有商业价值作品参与校园商展，同时进行商业对接：邀请企业参与，为学生提供实习、就业或合作的机会。通过活动增强学生对财经素养的认识，提高其在实际工作中的应用能力，同时搭建一个平台，让学生将财经素养与平面设计专业相结合，展示其在商业环境中的实际应用，建立学生作品的商业价值和社会认可，提升学生的创业意识和能力。

3. 机电、数控专业结合“创财有道——数控 3D 创新商业挑战赛”活动，活动以提升学生技术运用能力、财经素养和创业能力为目标，通过实际操作 3D 打印设备和个性化产品设计，让学生亲身体验从设计到市场的全过程。让学生学会如何将设计的产品转化为市场上受欢迎的商品，以及如何利用财经知识进行成本控制、定价策略、市场推广等商业化过程，培养学生的创新创业意识。

4. 幼儿保育专业结合我校的传统“迎春花市义卖”活动，以学生创作的手工艺品为创业课堂，通过爱心义卖活动，给学生提供一个展示学习成果的舞台，让学生将自己手工制作的杯垫、环保袋、手写福字等通过耐心细致的讲解和服务达成交易，提高学生的沟通能力和财经素养，达到对学生职业能力的全方位锻炼效果，为学生将来的就业和创业打下良好的基础。

三、中职财经素养课程建设成效

1. 培养了学生理性消费和金融理财保障意识。校企合作的课堂营造轻松愉快的课堂氛围,在授课过程中,企业讲师不时穿插播放生动有趣的宣传小视频,结合课件和日常案例展开讲述,在授课过程中设立问答环节,一步步揭开“金融”的神秘面纱,寓教于乐,激发学生们对金融知识的浓厚兴趣。

2. 建立双导师课程开发团队,强化财经素养师资力量。每次授课结束后,学校项目组老师和银行讲师根据课堂效果、授课技巧、学生反应等方面进行研讨,商量是否能有改进空间,为下一次授课做准备,大大提升了课程的质量。同时也促进了学校财经素养课程师资团队的成长,为今后课程的推广奠定基础。

3. 从“引进了”转换为“走出去”。理论课程之外,学校项目组老师选出学习积极学生,参加“金育工程”青少年金融素养教育项目之走进银行活动,以课本知识结合实践活动,让学生们进一步开拓视野,掌握实践经验。

4. 小手拉大手,辐射家庭社会教育。项目活动开展过程中,由民生银行广州分行积极向广东省金融消费者权益保护联合会公众号报送活动稿件,提升影响力,增加受众群体。另外,灵活运用网络及媒体资源,发布家校平台,进一步扩大宣传半径。截止目前,线上宣传稿触达人数上万人。

5. 根据学生需求开发实践课程,深受学生欢迎。通过实践课程,把课堂知识内化为学生的意识习惯、塑造科学的理财观和财富观,具备风险意识,这些内化的财经素养将让学生在今后的职业生涯中具备更好的个人素质。

6. 融入财经素养教育的专业特色活动更具活力。学生在作品的创新创作上更具有服务意识和市场意识,作品更具市场价值,促进了学生专业技能的提升和运用,同时也提升了学生的就业和创业能力。

结语:

财经素养教育不是一种短暂的教育,学校课程是学生接受教育有效载体,设计科学合理的财经素养课程体系,帮助学生获得财经知识和财经技能,是中职学校应该持续关注的领域。

参考文献:

[1] 麦艳云. 中职生财经素养培养存在的问题及解决策略[J]. 职业, 2023(18): 47-49.

[2] 大学生财经素养教育研究. 梁建茵. 教育教学论坛, 2022

- [3] 《中国财经素养教育标准框架》研制及知识点解读[M]. 张男星. 科学出版社. 2019
- [4] 桂春林. 中职学校开展财经素养教育的现状及对策——以柳州市第一职业技术学校为例[J]. 广西教育, 2023(05): 35-38.
- [5] 财经素养教育对中小学生经济伦理品格提升的基本问题探讨. 朱曦; 谭燕; 权荔馨. 教育科学研究, 2021
- [6] 如何培养财经素养?. 王湘蓉; 邢晓凤. 教育家, 2020