

Research on the value implication and practical path of course ideological and political integration into financial Planning in higher vocational colleges

Yani Yang

Yunnan Vocational College of Finance and Economics, Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

This paper focuses on the task of cultivating morality in higher vocational education, and takes the course of "Financial Planning" as the carrier to explore the integration path of ideological and political education and professional teaching. Aiming at the problems of weak financial risk awareness and utilitarian values, the "three-dimensional four-order" integration framework is constructed: the knowledge dimension integrates the rule of law such as marriage inheritance in the Civil Code; the social responsibility cases such as poverty alleviation and pension finance in the skill dimension; and the red financial history in the quality dimension. At the practical level, the mechanism of "double teachers and double line" is established, and financial institutions develop honest management sand table together with financial institutions, convey the concept of common prosperity through enterprise annuity planning, and carry forward the traditional family instruction culture with the help of family trust cases. The value-added evaluation scale provides a replicable path for the financial profession to realize the integration of professional knowledge and core values.

Keywords

curriculum ideological and political education; higher vocational education; financial planning; professional quality; value guidance

课程思政融入高职《理财规划》教学的价值意蕴与实践路径研究

杨娅妮

云南财经职业学院, 中国·云南 昆明 650000

摘要

本文围绕高职教育立德树人任务,以《理财规划》课程为载体,探索思政与专业教学融合路径。针对高职生金融风险意识薄弱、价值观功利化等问题,构建“三维四阶”融合框架:知识维度融入《民法典》婚姻继承等法治内容;技能维度设计扶贫理财、养老金融等社会责任案例;素质维度开展红色金融史研讨。实践层面建立“双师双线”机制,联合金融机构开发诚信经营沙盘,通过企业年金规划传递共同富裕理念,借助家族信托案例弘扬传统家训文化。采用增值性评价量表,为金融专业实现专业知识与核心价值观融合提供了可复制路径。

关键词

课程思政; 高职教育; 理财规划; 职业素养; 价值引领

1 引言

高职教育旨在培养高素质技术人才,注重职业技能与职业精神的融合。金融行业发展要求从业者提升道德素养,《理财规划》作为金融专业核心课程,需在传授投资、保险、税务知识时强化价值观引导。课程思政解决“重技能轻德育”问题,通过国债中的家国情怀、保险中的民生关怀、税务中的法治意识等案例,构建“知识+价值”双元教学框架。

【作者简介】杨娅妮(1988-),白族,中国云南保山人,讲师,硕士,从事金融学、职业教育方向研究。

教师讲解信托产品时结合《信托法》契约精神,分析海外资产配置时强调外汇政策合规意识。诚信、法治等元素融入现金流计算、风险评估等技能训练,培养学生“取财有道”的财富观和“金融为民”职业观,契合“德技并修”要求。校企共建“职业道德银行”评价体系,将客户隐私保护等职业操守量化为信用积分,实现思政教育与岗位能力衔接。

2 课程思政与理财规划课程融合的理论基础

2.1 课程思政的内涵与政策导向

课程思政强调将思想政治教育渗透于知识传授全过程,通过隐性教育与显性教育相结合实现价值引领。在《理财规

划》课程建设中,通过设计“家庭资产配置中的税收筹划”“理财产品销售中的合规底线”等典型教学案例,运用角色扮演、决策树分析等混合式教学方法,将资本市场改革、反洗钱法规等政策元素有机嵌入投资组合理论教学,结合银保监会监管案例库中的真实事件,引导学生理解职业操守与财富管理的内在联系,形成专业素养与价值塑造的协同效应。

2.2 高职《理财规划》课程的育人特点

高职学生思维活跃、实践导向强,但金融风险防范意识较弱。课程内容涵盖家庭财务分析、投资工具选择、金融机构监管等模块,天然具备与诚信交易、风险合规、家国情怀等思政主题结合的切入点。例如,在“个人税收筹划”中通过剖析真实案例,强调合法节税与偷税漏税的法律边界,借助情景模拟训练强化法治意识;在“投资工具实务”模块嵌入 P2P 暴雷、非法集资等警示案例,引导学生识别金融诈骗套路;在“家庭资产负债表编制”环节融入诚实信用原则教育,结合助学贷款违约案例探讨契约精神;通过解读国家普惠金融政策与金融消费者权益保护法规,深化学生对金融安全与经济社会稳定发展关系的认知,培育金融从业者的职业使命感与社会责任感。

3 思政元素融入《理财规划》教学的实践路径

3.1 教学目标重构：价值导向的体系化建构

在既有技能目标体系(如“家庭理财方案制定能力”)基础上,构建包含思政维度的三层目标架构:

①知识维度:系统掌握理财工具的风险收益特征及其数理模型,包括但不限于股票、债券、基金等标准化产品的定价逻辑,以及 CAPM 模型、Black-Scholes 模型等量化分析工具的操作原理。

②能力维度:形成覆盖方案设计、执行监控、效果评估全流程的合规性审查框架,培养基于 SWOT-PESTEL 整合模型的道德决策矩阵分析能力,重点强化法律边界识别与伦理困境处置的双重实践素养。

③价值维度:确立“义利统一”的财富伦理观,深入理解《礼记·大学》“德者本也,财者末也”的经典论断,通过案例研讨培育学生规避投机主义、抵制非法集资的行为自觉,塑造服务实体经济发展的责任投资意识。

3.2 教学内容设计：思政要素的模块化整合

通过思政元素与理财知识的契合,通过生活化场景融入,提升德育实效性。具体如表 1 所示:

表 1 高职理财规划课程思政元素深化映射表

课程模块	思政元素	融入方式	价值目标
认识个人理财规划	国家富强	通过国家经济发展案例解析,掌握个人理财与国家战略的协同关系	增强国家经济安全观
	社会和谐	通过社区理财互助案例研讨,了解共同富裕的实践路径	培育共享发展理念
个人理财理论与计算基础	科学精神	通过数学模型构建实训,掌握理财计算原理	培养系统思维能力
	实践创新	通过金融科技应用案例模拟,了解数字化理财工具	激发技术创新意识
个人财务状况分析	诚信建设	通过征信报告解读实训,掌握信用评估规范	强化信用法治观念
	法治意识	通过财务造假案例解析,了解相关法律责任	树立合规操作意识
现金规划	理性消费	通过月光族案例研讨,掌握收支平衡方法	培养适度消费习惯
	艰苦奋斗	通过储蓄计划制定实训,了解资金积累策略	传承勤俭节约美德
住房规划	民生保障	通过共有产权房政策案例解析,掌握住房保障体系	增强政策理解能力
	绿色发展	通过绿色建筑贷款案例研讨,了解可持续居住理念	培育生态责任意识
风险管理与保险规划	社会和谐	通过大病保险案例解析,掌握社会保障补充机制	强化风险共担意识
	互助精神	通过相互保险模式实训,了解风险共担原理	培养社会协作精神
投资规划	法治经济	通过非法集资案例解析,掌握合法投资渠道识别	强化合规投资理念
	创新驱动	通过科创板投资案例研讨,了解国家创新发展战略	培育国家战略认同
个人税收筹划	依法治国	通过个税 APP 操作实训,掌握纳税申报流程	增强公民责任意识
	公平正义	通过个税改革案例解析,了解税收调节功能	理解社会公平机制
教育规划	人才强国	通过教育金测算实训,掌握人力资本投资方法	树立教育兴国理念
	文化传承	通过传统教育理念案例研讨,了解中华教育智慧	增强文化自信根基
退休养老规划	社会保障	通过养老账户测算实训,掌握三支柱养老体系	深化制度认同意识
	孝亲敬老	通过社区养老案例解析,了解传统美德现代传承	弘扬中华传统美德
财产分配与传承规划	家庭文明	通过继承法案例研讨,掌握合法传承程序	构建和谐家庭关系
	公益慈善	通过慈善信托案例解析,了解财富社会价值	培育财富社会责任

3.3 教学范式革新：具身认知导向的实践体系建构

构建分层项目驱动教学模式：基于模块化建模框架搭建教学体系，设计“乡村家庭财务规划”阶梯式实训项目群。依托农户消费结构典型案例数据库，运用 Excel 数据分析工具实施恩格尔系数与可支配收入的皮尔逊相关性基础分析。在新型农村合作医疗报销测算模块，整合门诊慢特病补偿政策与城乡居民大病保险基础报销规则，采用精算模型可视化工具完成政策效果推演。项目体系涵盖涉农信贷风险评估案例库、特色产业融资模拟沙盘等教学组件，重点培育学生运用《乡村振兴促进法》第十六条第二款关于“健全农村普惠金融服务体系”的法定要求，开展普惠金融产品适配性分析的实务能力。研究框架采用县域经济 SWOT-PESTEL 复合分析模型，对接国家统计局县域经济数据库（CEIC-COUNTY）的公开数据集，构建包含生产要素流动特征、产业集群生命周期阶段的基础分析框架，形成可推广复制的乡村金融服务实践范式。

3.4 评估机制创新：三维思政素养评价体系构建

建立技能与素养融合的评估模型（含家庭资产负债表编制、财务脆弱性基础评估等模块），形成契合高职教育特征的思政素养评价体系：

①过程性评估：制定《多维能力评估量表》，设置政策法规应用准确度（10%）、特殊群体服务方案完整性（6%）、绿色金融要素覆盖度（4%）等量化指标。

②结果性评估：实践方案需通过《社会效益验证模型》检测，重点考核普惠金融服务可行性（8%）、金融赋能路径案例匹配度（7%）等核心参数。

③发展性评估：构建“政校行企”四方协同评估机制，选取国家乡村振兴示范村家庭样本开展方案适用性追踪研究。

4 课程思政建设的保障机制

4.1 教师思政能力提升策略

①培训体系构建：系统构建“三阶递进”式教师专业发展框架，科学实施“金融伦理融合”与“课程思政系统设计”专项研修计划，同步建立涵盖教学设计预研、课堂实施监控、教学反思提升的三维评估指标体系。

②协同教研机制：创新推行“1+1+N”跨学科教研共同体模式，通过思政理论教师与专业课程教师的协同整合，构建复合型教学团队，系统化建设包含思政元素嵌入案例库、课程思政示范方案库的教学资源体系。

4.2 校企协同育人平台搭建

①产教对话机制构建：本研究构建了周期性行业专家驻校制度，依托情景模拟工作坊等参与式教学平台，系统解

构并开展“金融产品销售伦理困境”“客户隐私保护典型案例”等典型行业实务课题的实证研究。

②实践教学体系创新：基于金融机构实体场景建立课程思政实践基地，针对性开发包含职业道德行为观测量表、合规操作多维度评估手册等系列结构化实践教学工具包模块。

5 结论与展望

研究表明，《理财规划》课程思政建设可通过“目标重构—内容融合—方法革新—评价优化”四维路径体系提升育人效能。在目标重构维度，需将社会主义核心价值观与金融职业伦理深度融入课程大纲，通过案例研讨、情境模拟等教学策略实现价值引领与知识传授的辩证统一；内容融合环节应系统开发“金融伦理”“财富责任”“风险法治”三大特色模块，依托项目化课程设计实现专业知识与思政要素的显性化关联；方法革新层面可整合混合式教学模式与项目式学习理念，基于虚拟仿真实训平台构建职业情境下的价值抉择训练体系；评价优化维度需构建涵盖课堂表现、项目实践、职业素养日志的多元评价体系，系统实施过程性评价与增值评价相结合的综合评估机制。

后续研究应重点关注以下方向：一是构建“多元主体协同”的思政效果追踪模型，建立学生成长、教师发展、用人单位评价的三维反馈机制；二是研发基于情感计算技术的智能教学分析系统，实现对思政教学行为的动态监测与预警。

参考文献

- [1] 习近平. 把思想政治工作贯穿教育教学全过程 开创我国高等教育事业发展新局面[N]. 人民日报, 2016-12-09(1).
- [2] 中华人民共和国教育部. 高等学校课程思政建设指导纲要[EB/OL]. (2020-05-28)[2023-10-20]. http://www.moe.gov.cn/srcsite/A08/s7056/202006/t20200603_462437.html.
- [3] 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.
- [4] 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, (07): 79-80.
- [5] 李小杭. 高职“个人理财”课程思政融合渗透的教学路径探索[J]. 广东农工商职业技术学院学报, 2024, 40(02): 69-73.
- [6] 余迎昕, 刘璐. 高职个人理财课程思政建设实践案例研究[J]. 现代商贸工业, 2023, 44(24): 146-148.
- [7] 中国银保监会. 关于警惕防范金融诈骗的风险提示[EB/OL]. (2022-03-15)[2023-10-20]. <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1065693>.
- [8] 国务院. 乡村振兴战略规划（2018-2022年）[Z]. 2018.