

基于理论与实践双轮驱动的《财政金融基础》金课程建设探索

彭秋玲

江西外语外贸职业学院 江西 南昌 330099

【摘要】：在职业教育高质量发展与“新双高计划”深入推进的背景下，高职《财政金融基础》课程建设面临理论教学与实践教学相脱节的双重困境。本文以“理论与实践双轮驱动”为核心理念，分析课程改革中存在的教材偏理论化、教学方法陈旧、产教融合表面化等问题，从理论教学体系重构与实践教学体系深化的协同视角出发，提出“理论奠基、实践深化、双轮并进”的金课程建设路径，涵盖模块化课程重构、“三维课堂”设计、校企协同实践平台搭建、数字化资源建设、“双师型”团队培养等举措。

【关键词】：理论与实践双轮驱动；财政金融基础；金课建设；高职教育；产教融合

DOI:10.12417/2982-3803.26.02.014

2025年，教育部、财政部联合启动的中国特色高水平高职学校和专业建设计划，进一步明确将“金课”建设作为对接产业需求、培育技术技能人才的核心载体。在此背景下，高职院校课程改革进入了以内涵提质为核心的新阶段。

当前高职《财政金融基础》课程建设仍面临诸多现实困境。一方面，该课程作为高职财经类专业的基础核心课程，内容涉及财政收入与支出、货币信用、金融机构、金融市场、财政政策与货币政策等宏观知识体系，天然具有理论性强、覆盖面广的特点；另一方面，高职教育的根本任务是培养高素质技术技能人才，要求课程必须突出实践性与应用性。两方面的矛盾在传统教学模式中往往被简单处理为理论讲授为主、实践训练为辅的“单轮驱动”格局，导致课程内容与金融行业实际需求脱节，学生“学而不知用、学而不会用”的问题突出。

理论教学与实践教学是职业教育的两翼，二者并非对立关系，而是互为支撑、协同并进的双轮。本文基于这一理念，以《财政金融基础》课程改革为研究对象，探索“理论与实践双轮驱动”的金课程建设路径，旨在为高职财经类专业基础课程的内涵式发展提供可操作、可推广的改革方案。

1 《财政金融基础》课程现状与问题分析

1.1 课程定位与特点

《财政金融基础》是高职院校会计、财务管理、金融等财经类专业的基础核心课程，主要介绍财政与金融在国民经济中的地位和作用，内容涵盖财政概述、财政收入与支出、政府预算、货币与信用、金融机构体系、金融市场、国际金融、金融监管以及财政政策与货币政策等核心模块。课程在财经商贸类专业课程体系中处于基石地位，为学生后续学习专业核心课奠定必要的理论基础。

1.2 存在的突出问题

(1) 教材偏重理论讲解，内容庞杂且脱离实际：当前多数《财政金融基础》教材仍以学科知识体系为逻辑主线，注重财政学与金融学理论的系统介绍，但案例陈旧、数据更新滞后，与当前金融科技快速发展的行业现实存在较大落差。部分教材陷入“大而全”的误区，试图在有限的学时内覆盖财政金融的所有知识领域，导致每个模块都浅尝辄止，学生难以形成系统的认知图式，更无法将知识迁移到实际工作中。

(2) 教学方法陈旧，难以激发学习兴趣：从教学方法来看，“教师讲、学生听”的传统授课模式仍占据主导地位。课程内容偏重概念记忆和理论演绎，缺乏与真实金融场景的有机对接，学生普遍反映课程“枯燥难懂”“学了不知道有什么用”。同时，教学环境相对固定，师生之间缺乏有效的互动反馈机制，课堂教学难以从“被动接受”转向“主动建构”。

(3) 实践教学薄弱，实训环节流于形式：尽管各高职院校在课程设置中安排了实训学时，但实训内容多以模拟填单、案例分析等浅层操作为主，与真实的金融业务流程存在较大距离。校内实训室设备老化、软件版本滞后的问题在不少院校中依然突出，难以支撑银行柜面业务、信贷审批、证券交易等核心岗位的技能训练需求。企业对实训资源的投入和参与度有限，进一步制约了实践教学的质量提升。

(4) 产教融合表层化，课程与岗位衔接不畅：当前部分高职院校的校企合作仍停留在共建实习基地。聘请企业专家讲座等初步层面，企业未能深度参与课程设计、教材开发和教学评价。金融行业的数字化转型对人才能力提出了新要求——人工智能风控、大数据分析、金融科技应用等已成为银行业、证券业的新常态，但课程内容更新周期长（多为3—5年一次）。

作者简介：彭秋玲，1981年出生于河南省扶沟县，江西外语外贸职业学院会计金融学院教师，副教授，研究方向：金融理论与实践，会计金融专业教学研究。本文是江西省教学改革课题“课程思政视域下“双轮驱动”的《财政金融基础》金课程建设与实践（JXJG-24-54-4）”阶段性研究成果。

导致教学内容与企业实际需求之间的错位加剧，学生“毕业即上岗”的目标难以实现。

(5) 课程思政融入不够自然：《财政金融基础》课程蕴含着丰富的思政育人元素，如依法纳税意识、金融风险防范、职业道德规范、服务实体经济等，但在教学实践中往往被视为“附加内容”，未能与专业知识教学有机融合，出现“硬融入”“两张皮”的现象。

2 理论与实践双轮驱动的金课程建设理念

2.1 高职金课的内涵与特征

“金课”的核心标准在于高阶性、创新性和挑战度。与普通本科院校相比，高职教育的金课更需要突出职业教育实践性、应用性的特点，使学生“学有所用、学而能用、学以致用”。在“新双高计划”的政策框架下，金课建设被赋予了更明确的内涵要求——“前沿化、实践化、系统化”，即课程内容要紧跟产业技术变革，教学实施要体现校企协同育人，课程体系要形成完整的知识—能力培养闭环。

2.2 双轮驱动的理论逻辑

“理论与实践双轮驱动”理念的核心在于打破理论与实践二元对立的思维。理论教学构建学生的财政金融知识体系，使其掌握基本概念、核心原理和分析框架；实践教学则为学生提供将理论应用于真实金融场景的训练机会，在“做中学、学中做”的过程中深化理论理解、发展操作技能。二者如同车辆的两个轮子，缺一不可，必须协同转动才能推动课程建设持续前进。在实践中，这一理念要求课程设计做到“三个贯通”——教学目标贯通知识与能力，教学内容贯通书本与岗位，教学过程贯通课堂与现场。

3 理论与实践双轮驱动的金课程建设路径

3.1 重构课程内容体系，实现理论教学模块化

(1) 模块化课程重组：结合课程内容多且理论性强的特点，课程组从专业层面出发，基于思政铸魂理念，立足会计行业新技术、新业态、新模式，对接行业岗位群能力需求，协同专业教师、思政教师和企业专家共同确定三维（知识、能力、素养）教学目标，构建财政收入、财政支出、财政预算等七大理论教学模块，并为之对应构建校外实习、校内实训、模拟交易等七大实践课程模块。通过实践并重的“双轮驱动”教学模式践行“立德、立志、立学、立行、立身”的课程思政目标。

(2) 融入前沿内容与思政元素：在传统知识点的基础上，融入数字人民币、绿色金融、普惠金融、金融科技等前沿内容，确保课程内容与金融行业发展趋势同步更新。同时，在每个模块中挖掘与专业知识内在关联的思政元素：财政模块融入依法

纳税意识与责任感教育，货币金融模块融入货币主权意识与金融安全意识教育，金融风险模块融入职业道德与合规操守教育，实现“思政元素无痕化融入、潜移默化式育人”。

3.2 创新教学模式，构建“三维课堂”

借鉴“理论、实践、专题”三维课堂的设计理念，结合《财政金融基础》课程的特点，构建独具特色的三维教学体系。

第一维度——理论课堂。以教师精讲和学生深度研讨相结合的方式完成核心概念的讲解和知识体系的建构。理论教学中广泛应用案例教学法，选取财政赤字与政府债务、利率调控与通货膨胀、货币政策与股市波动等具有时代感和真实性的热点案例，引导学生运用所学原理进行分析和讨论。课堂采用雨课堂、学习通等互动工具，开展即时问答、投票反馈、小组研讨等形式，提高学生参与度。

第二维度——实践课堂。在校内实训场景中完成岗位技能的训练和业务流程的操作。设计财政预算编制模拟、税收申报实操、银行信贷审批角色扮演、证券投资组合分析等实训项目，让学生在高度仿真的环境中“真刀真枪”地练。采用项目化教学法，以真实工作任务为驱动，按照“项目启动—任务分解—资料查找—方案设计—成果展示—总结反思”的流程推进，全过程模拟金融实际工作流程。

第三维度——专题课堂。邀请金融企业高管、银行客户经理、证券分析师等行业专家进课堂，围绕“金融科技如何改变银行业”“中小微企业融资难问题的财政政策视角”等专题开展讲座或对话。专题课堂不追求知识的系统覆盖，而是致力于打开一扇窗，让学生看到课本知识之外的行业真实图景，激发专业志趣和创新思维。

通过三维课堂的有机衔接，形成“理论讲解—实践操练—专题拓展”的递进式教学流程，每一阶段都为下一阶段提供支撑，环环相扣、螺旋上升。

3.3 深化产教融合，搭建校企协同实践平台

(1) 共建校内金融实训基地：积极引入银行、证券、保险等金融机构的资源，在校内建设仿真的金融综合实训中心，配备实时行情接收系统、银行核心业务模拟系统、证券投资模拟系统等专业平台。与金融机构合作开发实训项目，将银行柜面业务、信贷审批流程、证券交易操作等真实业务环节转化为标准化实训任务。通过实训基地的建设，学生可以在模拟真实环境中完成从理论到技能的全流程训练。

(2) 探索产业学院模式：在条件成熟时，探索与金融企业共建产业学院，将企业真实业务场景和项目引入教学过程。产业学院建设应打破“学校主导、企业配合”的传统单向模式，构建“产业引擎”与“教育引擎”双轮驱动的校企合作机制，“产业引擎”聚焦项目实战与技术服务，“教育引擎”专注人

才培养与素质养成，二者相互嵌入、协同运行。

(3) 开展真实项目驱动教学：与区域银行、证券公司等机构合作，引入真实的企业微课题和业务项目作为教学任务。例如，利用银行业的真实征信数据和金融产品信息，设计风险评级模拟、金融产品等项目，让学生在解决真实问题的过程中深化对财政政策和货币政策传导机制的理解。同时，组织学生到金融企业开展认识实习、顶岗实习，将课堂延展到真实的职场情境中，形成“培养—实习—就业”的全链条育人生态。

3.4 建设数字化教学资源，赋能课程改革

(1) 开发在线开放课程资源：依托智慧职教、中国大学慕课等平台，建设《财政金融基础》在线开放课程，完成课程视频拍摄、电子课件制作、习题库与案例库建设等工作。重点建设三个资源库：政策案例库（收录历年财政政策、货币政策案例与数据）、金融数据解读库（引导学生在真实数据中建立分析判断能力）、岗位实训库（开发任务驱动的在线仿真实训模块）。在线课程实现课前预习、课中互动、课后巩固的线上线下融合学习模式。

(2) 引入虚拟仿真技术：利用虚拟仿真技术开发银行柜面服务、证券交易、外汇交易等虚拟仿真模块，让学生在高度仿真的业务场景中开展模拟练习。利用大数据平台设计金融数据分析实训项目，引导学生运用真实金融数据进行宏观经济政策有效性分析。探索引入 AI 课程分析系统，比对行业招聘数据和岗位要求，自动预警课程内容的滞后模块，形成“产业动态捕捉—智能预警—专家审定—模块更新”的闭环机制。

3.5 打造“双师型”教师团队，提升双轮驱动能力

(1) 教师企业实践制度：实施“教师进企业”计划，每学期安排 1—2 名专任教师到银行、证券、保险等金融机构进行为期不少于一个月的顶岗实践，切实掌握金融行业一线业务

操作流程和管理规范。返回教学岗位后，教师将企业实践经验转化为教学案例和实训项目，确保“学以致用”的理念真正落地。

(2) 企业兼职教师引进：聘请金融机构业务骨干担任兼职教授或实训指导教师，参与课程教学、实训指导和毕业设计等环节。企业兼职教师定期走进课堂，讲授“金融实务操作”“银行业务流程”“金融风险管理实践”等实务模块，使教学内容始终与行业实际保持同步。按照校企双导师薪酬体系，建立“教师进企业练技能、工程师进课堂传经验”的协同格局。

(3) “双师型”教师培养激励：将“双师型”教师培养纳入教师专业发展规划，出台认定标准和配套激励措施，鼓励教师考取金融行业职业资格证书（如银行从业资格、证券从业资格、金融风险管理师等），并将企业实践经历作为职称评审和评优评先的重要依据。

3.6 构建多维考核评价体系

(1) 改革评价方式：改变传统期末“一考定成绩”的单一模式，建立形成性评价与终结性评价相结合的多维考核体系。理论考核方面，在闭卷笔试的基础上，增加案例分析、小论文撰写等开放性考核形式，综合评估学生的知识掌握程度和思维分析能力。实践考核方面，以实训任务完成质量、项目方案设计水平、成果汇报表现等作为重要评价依据。

(2) 多元主体参与评价：引入企业导师参与评价，将学生的实训表现、项目成果和实习表现纳入课程总成绩。探索实施“学校考核+企业认证”双轨评价机制，对实训成绩优异且获得企业认可的学生，优先推荐至合作企业实习或就业。

(3) 建立过程性评价机制：设计课前预习测试、课堂互动问答、课后拓展训练等过程性评价节点，及时了解学生学习状态、反馈教学效果，形成“评价—反馈—改进”的持续优化闭环。

参考文献：

- [1] 崔奇, 竟玉梅. 财政金融基础[M]. 北京: 清华大学出版社, 2025.
- [2] 李玄, 柳志. 激活职业教育高质量发展新动能[N]. 湖南日报, 2025-10-30.
- [3] 章叶英. 新质生产力驱动下金融职业教育数字化转型实践路径研究[J]. 现代职业教育, 2025(25).
- [4] 余宝蓉. 金融基础课程“六维一体”混合式教学模式研究[J]. 教育观察, 2025(10).
- [5] 罗淳. 数智化背景下高职院校金融专业人才培养策略研究[J]. 现代商贸工业, 2026(5).