

中国式现代化视角下推动高职学生财商素养培养的路径研究

马永悦

重庆财经职业学院工商管理学院，重庆 402160

摘要：本文探讨了在中国式现代化背景下，高职院校如何有效培养学生的财商素养。通过分析财商素养的定义、构成要素与层次，结合国内外高职院校的成功案例，提出了财商素养培养的路径设计，并通过实证研究评估了该路径的效果。研究发现，系统化的课程设计、实践活动和校企合作能够显著提高学生的财商素养，尤其在财务管理与投资理财方面取得了显著进展。然而，当前高职院校仍面临课程内容单一、师资力量不足等问题。展望未来，强调课程创新、实践深化及师资队伍建设，以提升学生的财商素养，推动其个人成长和社会经济发展。

关键词：财商素养；高职教育；路径设计；实证研究

Research on the Path of Promoting the Cultivation of Financial and Business Literacy of Higher Vocational College Students from the Perspective of Chinese Modernization

Ma,Yongyue

Chongqing College of Finance and Economics, Chongqing, 402160, China

Abstract: This paper discusses how to effectively cultivate students' financial and business literacy in higher vocational colleges under the background of Chinese modernization. By analyzing the definition, components and levels of financial quotient literacy, and combining the successful cases of higher vocational colleges at home and abroad, this paper puts forward the path design of financial quotient literacy training, and evaluates the effect of this path through empirical research. It is found that systematic curriculum design, practical activities and school-enterprise cooperation can significantly improve students' financial literacy, especially in financial management and investment and financial management. However, at present, higher vocational colleges still face problems such as single course content and insufficient teachers. Looking forward to the future, we should emphasize curriculum innovation, practice deepening and the construction of teaching staff, so as to improve students' financial and business literacy and promote their personal growth and social and economic development.

Keywords: Financial and business literacy; Higher vocational education; Path design; Empirical research

DOI: 10.62639/sspsstr09.20250201

引言

随着中国式现代化的不断推进、经济结构的变化和社会的发展，对人才素质的要求也越来越高，尤其是财商素养的培养已成为现代职业教育的重要组成部分。财商素养不仅关系到个人的资产管理能力，也关系到国民经济的可持续发展和整个社会的竞争力。高职院校作为技术技能型人才的培养基地，在提升学生综合素质方面发挥着重要作用^[1]。然而，当前高职院校在财商教育方面存在一定的滞后性，未能充分适应中国式现代化对财商素养的需求。本文旨在从中国式现代化的视角出发，探讨如何推动高职学生财商素养的培养，分析现状与问题，提出切实可行的培养路径，为高职教育的改革与发展提供理论依据与实践指导。

一、财商素养的概念与内涵

（一）财商素养的概念与内涵

财商素养是指个人在面对财务决策时，能够理解和运用金融知识与技能的能力。它不仅包括基础的财务管理知识，如预算、储蓄和债务管理，还涉及对投资理财、风险评估、税务规划等方面的理解^[2]。

财商素养的基本概念涵盖了三大要素：一是财务知识，指个体对金融工具、市场、产品等的基本理解；二是财务技能，指将知识转化为实际操作的能力；三是财务态度，反映个体对财富管理的认知与情感倾向，如理性投资、风险控制等。良好的财商素养不仅能增强个人财务独立性，还能促进社会经济的稳定与发展，尤其在现代社会经济转型的背景下，显得尤为重要。

（二）财商素养的构成要素与层次分析

财商素养的构成要素可以从知识、技能与态

（稿件编号：SSTR-25-1-1006）

作者简介：马永悦（1989-），女，汉，重庆永川人，重庆财经职业学院讲师，主要研究方向为思想政治教育与学生管理。

基金项目：本文系重庆市高校辅导员择优计划基金项目：“深化现代职业教育体系建设改革背景下高职学生财商素养提升的路径探究”（编号：fdyzy2023015）。

重庆市高等职业技术教育研究会高等职业教育科学研究规划课题：“新时代重庆市高职院校辅导员队伍建设路径探究”（编号：GY240177）。

永川区自然科学基金计划：“西部职教基地学生财商素养评价系统开发与实践”（编号：2023yc-jckx20076）。

度三个维度进行分析。首先,财务知识是基础,涵盖个人理财、投资、税收和风险管理等基本金融概念。扎实的财务知识是做出理性决策的前提。其次,财务技能是指运用知识解决实际财务问题的能力,如预算编制、财务规划、投资分析等具体操作技巧。良好的财务知识可以提高个人在复杂财务状况下的应变能力。最后,财务态度体现了个体在面对财务决策时的心理和情感倾向,如财富积累的目标、风险承受能力和理性投资等^[3]。

财商素养的层次可以分为三个阶段:初级阶段是基础财务知识的掌握;中级阶段是将知识转化为实践能力,通过理性规划与管理实现财务目标;高级阶段则是具备较强的财富增值与风险控制能力,能够在多变的经济环境中做出明智决策。

(三) 财商素养的社会价值与影响

财商素养在社会发展中具有深远的价值。首先,它可以提高个人管理资产的能力,实现财务独立和财务稳定,从而提高生活质量。其次,财商素养的普及有助于减少社会经济不平等,尤其是在金融市场变得越来越复杂的情况下,掌握金融知识的人更有可能规避金融风险,减少贫困和债务发生率。更重要的是,财商素养的提升促进了社会整体经济的健康发展。

二、高职学生财商素养现状分析

(一) 高职院校财商素养教育的现状

目前,高职院校的财商素养教育仍处于起步阶段,整体普及程度较低。一方面,传统的职业教育体系注重技能培训,缺乏系统的财商教育课程,导致财商素养的培养存在一定的空白。另一方面,部分高职院校虽已开始探索财商教育,但课程设置较为单一,内容主要集中在基础财务管理知识上,缺乏投资理财、风险管理等更为综合的教育模块。

尽管如此,但也有部分院校逐步引入案例教学、实践活动、校企合作等方式,通过模拟投资、理财规划等项目提高学生的金融素养。但总的来说,高职院校的财商教育还需要进一步深化和完善,以更好地适应新时期经济发展的需求,提高高职学生的综合素质。

(二) 影响高职学生财商素养的因素

高职学生财商素养的提升受到以下几种因素的影响。

1. 教育体系。当前高职院校的财商教育普及度较低,课程设置和教学内容不够系统,导致学生难以全面掌握财商知识和技能。

2. 家庭背景。这在很大程度上影响学生的财商素养。来自经济条件较好的家庭的学生,通常能接触到更多的财务管理经验,而经济条件较差的家庭则可能缺乏相关资源,导致学生财商素养较低。

3. 社会经验。高职学生普遍较早进入职场,工作经历和生活环境中的财务管理实际操作对其财商素养有直接影响。

4. 个人兴趣与认知。部分学生对财商教育缺

乏兴趣或意识,未能充分认识到财商素养对个人发展的重要性,进而影响了学习效果。

(三) 存在的问题与挑战

当前高职院校财商素养教育面临多方面的挑战。一是课程设置不完善,财商教育仍是一门小学科,缺乏系统、专业的教育体系,难以满足学生的实际需求。二是教育资源匮乏。很多高校没有专门从事财商教育的教师,由于教师多是传统财经类专业人员,缺乏跨学科的工作经验和创新的教学方法,学生认识不充分,很多高职学生对财商教育不够重视,认为理财与自己无关、学习积极性不高。最后,校企合作与社会资源利用不充分,企业和社会对财商素养教育的参与度较低,缺乏足够的实战案例和实践平台,限制了财商教育的效果。

三、中国式现代化视角下财商素养培养的路径设计

(一) 中国式现代化的基本特征与高职教育的关系

中国式现代化的基本特征包括经济高质量发展、科技创新驱动、绿色发展、文化自信与社会和谐等。这一现代化进程强调创新、协调、绿色、开放和共享的发展理念,目标是实现经济、社会和文化的全面进步。在这一背景下,高职教育的使命更加明确,承担着培养高素质技术技能型人才的重任。

高职教育作为我国教育体系的重要组成部分,直接服务于经济转型与产业升级。随着中国式现代化的发展,高职院校必须紧跟国家战略需求,培养具备创新思维、技术能力和国际视野的复合型人才,助力社会经济结构优化。此外,高职教育还需注重绿色发展、可持续发展等现代化要素,培养具有社会责任感的技术人才,推动文化自信的传播与创新。

(二) 财商素养与中国式现代化的契合点

财商素养与中国式现代化有着密切的契合关系,尤其在推动经济高质量发展和培养创新型人才方面,二者相辅相成。首先,财商素养能够促进个人和社会的经济理性决策,这与中国式现代化追求的高质量经济发展密切相关。随着经济转型升级,财商素养的提升有助于公民更好地理解 and 应对复杂的经济环境,支持市场的稳定与创新。财商素养注重财富管理、风险控制等能力,这与现代化进程中对人才全面素质的要求一致。财商素养培养有助于培养具有社会责任感的公民,符合中国社会和谐与可持续发展的现代化目标。提高人们的财商素养有助于财富的公平分配和资源的有效利用,促进整个社会的繁荣和进步。

(三) 培养内容与课程体系设计

完善课程体系是基础。高职院校必须设计适应学生专业特点的课程体系,在涵盖财务管理、投资管理、风险管理等基础知识的同时,逐步引入金融科技、社会责任等现代金融教育元素,确保知识体系的全面性和时代适应性。

实践教学的强化至关重要。通过案例分析、模拟投资、财务规划等实践活动,让学生在实操中掌握财商知识,提升解决问题的能力。结合校企合作,建立实训基地和社会实践平台,为学生提供真实的财务管理和决策环境,增强其实践经验。在此基础上,多元化评价体系有助于激发学生的学习积极性。除了传统的考试方式,还应引入项目作业、团队合作、财商竞赛等评估形式,全面评估学生的财商素养。同时,师资队伍的建设也不可忽视。高校应选拔具备实际财商经验的教师,并通过教师培训与跨学科合作,提升财商教育的教学质量。

四、案例分析与实证研究

(一) 国内外高职院校财商素养培养的成功案例

在国内,广东技术师范大学推出了针对高职学生的财商素养教育课程,结合学生实际需求,开设了《个人理财与投资》以及《财务规划与风险管理》等课程,注重理论与实践相结合。学校通过与多家金融机构合作,组织学生进行模拟股票投资、基金管理等实践活动,帮助学生提高财商素养。通过这一系列举措,学校的财商素养课程深受学生欢迎,学生的财商素养得到了明显提高。

在国际上,美国的纽约市立大学实施了一项名为“Financial Literacy for All”的项目,旨在提高全体学生的财商素养。该项目通过提供免费的财务规划工具、开展定期的财商讲座和工作坊,帮助学生了解财务管理、信用卡使用、储蓄和投资等基本知识。该校还与金融机构合作,为学生提供个性化的财务咨询服务,帮助他们解决实际财务问题。项目的实施使得纽约市立大学的学生在毕业后更具备财务独立性,且参与项目的学生普遍表示,财商教育对他们的职业生涯和个人生活产生了积极影响。

(二) 新质生产力人才培养体系的实施策略
为了解高职院校学生的财商素养现状,对某高职院校的300名学生进行了问卷调查。调查内容包括学生对财商素养的认知、财务管理知识的掌握程度、理财行为及其对财商教育的需求等。数据分析结果显示,约72%的学生表示缺乏系统的财商教育,53%的学生对个人财务管理有一定的知识了解,但仅有21%的学生能够熟练运用财务知识进行实际操作。

具体来看,在财务知识掌握方面,学生对基础理财概念,如储蓄、预算较为熟悉,掌握率为78%;而对投资理财、风险管理等较为复杂的内容,掌握率仅为38%。调查还发现,尽管有约65%的学生表示有投资兴趣,但实际参与理财活动的仅占19%,其中大部分学生由于缺乏相关知识与经验,未敢进行投资。

进一步分析发现,学生财商素养较低的主要原因包括:课程内容单一、实践机会不足和缺乏金融行业的专业师资。其中,90%的学生表示希

望通过校企合作、模拟投资和财务规划等活动提升财商素养。

该研究表明,当前高职院校的财商素养教育存在明显短板,学生对财商教育的需求强烈,表明未来教育方向应更加注重实践性与综合性课程设置,并加强与金融行业的合作,提供更多实践机会。

(三) 案例分析与路径效果评估

通过对某高职院校财商素养教育的案例分析,本文评估了其财商教育路径的效果。该院校自2019年起实施了一系列财商素养培养项目,包括开设《财务管理基础》、《个人理财与投资》课程,组织学生参与模拟股票投资、创业计划书编写等实践活动,并与金融机构合作设立实习基地。通过这些举措,学院旨在提升学生的财商知识、技能及应用能力。

经数据评估,参与财商素养课程和实践活动的学生,在财商素养测试中的平均得分从初期的60分提高至85分,增幅达到42%。特别是在投资理财知识与风险管理的掌握上,学生的得分提升明显,从原先的35%掌握率提升至70%。此外,约78%的学生表示,通过参与实践活动,他们的理财决策能力和财富管理能力得到了显著提升。

路径效果评估结果表明,综合课程与实践的教学模式对学生财商素养的提高具有显著作用。学生的财商素养不仅表现在理论知识的掌握上,还体现在实际操作能力和理财决策能力的提升。因此,财商素养教育的成功实施,显著提升了学生的财务管理能力,也为高职院校在财商教育方面的改革提供了宝贵经验。

五、结论与展望

本文通过对高职院校财商素养教育路径的设计、实施及效果评估,得出以下结论:高职院校的财商素养教育在提升学生的财务管理知识、投资理财技能和风险控制能力方面发挥了积极作用。通过系统化的课程设置、实践活动和校企合作等途径,学生的财商素养得到了显著提升,尤其在实操能力和决策能力上取得了明显进展。

然而,当前高职院校财商素养教育仍面临课程内容单一、实践机会不足和师资力量薄弱等问题。未来,高职院校应进一步优化课程体系,增加跨学科课程设置,强化与金融行业的合作,提升学生的实际操作能力。同时,学校应加强师资培训,引进具有金融实践经验的教师,以更好地满足新时代对技术技能型人才的需求。

参考文献:

- [1] 王中艳, 杨俊, 肖维. 基于互联网金融背景下高职学生财商素养培养的路径研究[J]. 会计师, 2021, (20): 107-109.
- [2] 柯畅. 互联网金融视角下大学生财商通识教育方法探究[J]. 江西电力职业技术学院学报, 2023, 36(02): 128-130.
- [3] 刘会, 匡彩云, 杨雪玲. 高校财商教育课程体系建设研究[J]. 中国管理信息化, 2021, 24(20): 221-223.