

基于能力图谱的个人理财课程体系构建研究

张晓彤, 刘妹琦

山东商业职业技术学院, 山东 济南 250103

DOI: 10.61369/RTED.2026090025

摘 要 : 在金融科技迅猛发展与财富管理需求日益增长的背景下, 传统个人理财课程体系面临着教学内容滞后于行业实践、能力培养与岗位需求脱节、评价方式单一等现实困境。本研究融合能力本位教育理论与岗位能力图谱构建方法, 通过对理财顾问、零售银行客户经理等典型岗位的任务与能力进行深度解构, 构建了包含知识、技能、素养三个维度, 对接岗位工作任务、岗位工作能力的个人理财课程能力图谱。在此基础上, 提出了“目标重塑—内容重构—模式创新—评价多元”四位一体的课程体系改革策略, 并设计了基于能力达成的形成性评价机制。研究旨在实现课程教学与金融行业人才需求的精准对接, 为培养高素质技术技能型财富管理人才提供理论支撑与实践路径。

关 键 词 : 能力图谱; 个人理财; 课程体系; 岗位对接; 能力本位

Research on the Construction of Personal Finance Curriculum System Based on Competency Mapping

Zhang Xiaotong, Liu Shuqi

Shandong Business Vocational College, Jinan, Shandong 250103

Abstract : Against the backdrop of the rapid development of financial technology and the growing demand for wealth management, the traditional personal finance curriculum system faces practical dilemmas such as outdated teaching content compared with industry practice, disconnection between competency cultivation and job requirements, and a single evaluation method. Integrating competency-based education theory and job competency mapping construction methods, this study conducts in-depth deconstruction of tasks and competencies for typical positions such as financial advisors and retail bank customer managers. It constructs a personal finance curriculum competency map covering three dimensions—knowledge, skills, and literacy—that aligns with job tasks and professional capabilities. On this basis, a four-in-one curriculum system reform strategy of "goal remodeling, content reconstruction, model innovation, and diversified evaluation" is proposed, and a formative evaluation mechanism based on competency achievement is designed. The research aims to achieve precise alignment between curriculum teaching and the talent needs of the financial industry, providing theoretical support and practical paths for cultivating high-quality technical and skilled wealth management talents.

Keywords : competency mapping; personal finance; curriculum system; job alignment; competency-based education

引言

(一) 研究背景与意义

随着我国居民财富的持续积累和金融市场的深化发展, 个人理财服务已成为金融行业的核心业务板块之一。与此同时, 金融科技的快速迭代, 如智能投顾、大数据客户画像、ESG 投资等新技术的涌现, 对理财从业人员的知识结构、技能组合与职业素养提出了全新的要求。然而, 作为金融服务与管理、金融科技应用等专业的核心课程, 个人理财的传统教学模式往往以知识讲授为主, 侧重于理论概念和计算方法的传授, 导致学生在进入工作岗位后出现“懂知识不会用”、“能计算难沟通”等能力断层现象^[1]。

能力图谱作为一种可视化、结构化、动态化的能力模型, 能够将抽象的岗位胜任力转化为具体、可测量、可培养的能力指标, 并建

立其与课程内容、教学活动及评价方式之间的关联^[2]。因此，基于能力图谱重构个人理财课程体系，不仅是深化职业教育“三教”改革的必然要求，也是实现教育链、人才链与产业链有效衔接的关键举措。

（二）研究现状与问题提出

当前，基于能力图谱的课程改革在机电、遥测、康复辅具、土力学及设计学等多个领域已取得显著成效。这些研究普遍遵循“岗位调研→任务分析→能力提取→图谱构建→课程映射→体系重构”的技术路线，为本研究提供了方法论基础。

然而，针对个人理财课程，现有研究多停留在教学内容更新或单一教学方法改革层面，缺乏从系统论视角出发，基于精准岗位能力需求进行全方位课程体系重构的深入探索。具体问题表现为：课程目标模糊化、内容更新滞后化、教学实施理论化、评价方式单一化。

一、研究设计

（一）理论基础

本研究以能力本位教育理论和胜任力模型理论为核心指导。能力本位教育强调以职业岗位所需的实际能力为中心组织教学，关注学生在真实情境中应用知识解决问题的能力^[2]。胜任力模型则通过区分优秀绩效者与普通绩效者的深层特征，为能力图谱的要素提取提供结构化框架^[3]。

（二）技术路线

本研究遵循“岗位导向、任务驱动、能力核心、图谱呈现”的原则：
通过企业调研、岗位说明书分析，确定课程对应的典型岗位及核心工作任务；运用DACUM方法，对每个工作任务所需的知识、技能和素养进行解构与行为化描述；建立“岗位－任务－能力”的映射关系，明确能力层级标准；将现有课程模块与能力点进行匹配度分析，识别“短板”与“断点”；基于匹配结果，从课程目标、内容、教学实施与评价四个维度进行系统性改革。

二、个人理财课程能力图谱的构建

（一）典型岗位与核心任务确定

依据行业调研，确定个人理财课程主要面向以下典型岗位群：理财顾问、零售银行客户经理、保险代理人、金融科技产品助理。这些岗位的核心工作任务可归纳为四大类：

一是客户开发与关系维护，包括客户沟通、需求挖掘、关系管理、投资者教育。二是理财需求分析与方案规划，包括财务状况分析、风险识别、理财目标设定、综合方案设计。三是金融产品销售与服务执行，包括产品解读、配置建议、交易操作指导、售后服务。四是数字化工具应用与数据分析，包括使用智能投顾、CRM系统、大数据客户画像进行辅助决策。

（二）能力要素提取与行为化描述

基于上述任务，采用“动词＋名词”的行为化方式，提取并描述核心能力要素。如表1所示，能力结构分为知识、技能、素养三个维度。

表1 个人理财课程能力要素（部分示例）			
能力维度	能力点	行为化描述	对应新技术 / 标准
知识 (K)	金融产品知识	能清晰陈述各类理财产品的收益、风险、流动性及适用场景	理财产品知识库、ESG 投资标准
	客户信息知识	理解 KYC（了解你的客户）的法律要求与核心内容	KYC 智能工具、客户生命周期管理
技能 (S)	需求分析能力	能通过有效提问与倾听，准确识别客户显性及隐性理财需求	智能保障需求分析工具
	资产配置能力	能根据客户风险偏好与理财目标，运用配置模型构建投资组合	智能资产配置引擎
素养 (A)	方案撰写能力	能编写结构完整、逻辑清晰、建议可行的综合理财规划方案	金融智能投顾职业技能等级标准
	沟通与共情	能与不同背景的客户建立信任，清晰解释复杂金融概念	无
	数据安全与伦理	在业务操作中严格遵守数据隐私保护规定，具备伦理意识	《个人信息保护法》、数据安全规范

（三）能力层级界定与图谱呈现

参考职业技能等级标准，将每项能力从低到高划分为五个层级：基础级（1）、进阶级（2）、熟练级（3）、专家级（4）、创新级（5）。通过对比“课程能实现层级”与“岗位需要层级”（见表2），可以清晰识别能力培养差距，为课程改革提供精准靶向。

表2 能力层级差距分析			
核心能力	岗位需要层级	当前课程可实现层级	差距分析
沟通能力	4	2	严重不足，课程仅涉及基础理论，缺乏真实场景下的沟通话术与技巧训练
产品营销能力	4	2	严重不足，课程缺乏数字营销技术与客户心理分析内容
客户关系维护能力	4	2	不足，课程对客户生命周期管理和长期关系经营涉及较少
需求分析能力	4	4	匹配
资产配置能力	5	5	匹配
理财方案撰写能力	5	5	匹配
数据分析能力	3-4	2	不足，需加强 Python、数据接口等新技术的应用能力

最终，构建形成可视化、动态化的个人理财课程能力图谱。该图谱以“财富管理岗位胜任力”为核心，向外辐射“客户经营、财务策划、投资管理、综合服务”四大能力域，每个能力域下细分具体能力点、行为指标、知识支撑及对应课程模块。

三、基于能力图谱的个人理财课程体系重构策略

基于上述能力图谱及差距分析，本研究从课程目标、内容、教学模式与评价机制四个方面提出系统的重构策略。

（一）课程目标重塑：从“知识导向”转向“能力导向”

将传统的“掌握个人理财基本原理”等模糊目标，重构为可测量、可达成、对接岗位能力层级的明确目标。

总体目标为培养能够胜任理财顾问、客户经理等岗位，具备“懂产品、会沟通、能规划、善配置”核心能力的高素质技术技能人才。具体目标如沟通与营销能力，能运用 KYC 方法进行高效客户沟通，并借助数字营销工具进行产品推介，达到岗位需要层级 4。综合规划能力，能独立完成从客户信息收集、财务诊断到方案设计的全流程工作，产出一份符合行业标准的综合理财规划报告，达到岗位需要层级 5。

（二）课程内容重构：构建“模块化+项目化”的课程结构

依据能力图谱，打破原有章节体例，将课程内容重组为相互关联、逐层递进的模块化单元，并与真实项目深度融合。

一是模块化课程设计。划分基础模块、核心模块、拓展模块、综合实践模块。其中基础模块：个人理财基础、金融产品认知、财务计算；核心模块：客户分析与 KYC、现金与消费规划、保险规划、投资规划、教育及退休规划；拓展模块：智能投顾与金融科技应用、财富传承与税务筹划、ESG 与可持续投资；综合实践模块：综合理财规划项目、岗位实战演练。

二是教学内容更新。引入新技术，在每个模块中嵌入对应的新技术应用，如客户分析模块融入 KYC 智能工具和大数据客户画像；投资规划模块融入智能资产配置引擎和 ESG 投资标准。对接新标准，将金融智能投顾职业技能等级证书等 1+X 证书标准内容转化为教学项目，实现课证融通。引入新案例，使用基于真实场景的任务驱动型案例，取代虚构的简化案例。

（三）教学模式创新：实施“任务驱动、数智赋能”的混合式教学

任务驱动与项目化教学，以岗位典型工作任务为主线设计教学项目。例如，在综合理财规划模块，实施一个贯穿始终的项目：完成一个中产家庭的年度理财顾问服务。任务分解为：客户初次面谈→财务数据收集与诊断→家庭保障方案设计→教育金与养老金筹备→投资组合构建→方案汇报与修订。学生在完成项目过程中，综合运用并内化各项能力。

数智技术赋能教学，利用虚拟仿真软件模拟银行网点、客户洽谈室等场景，进行角色扮演。利用 AI 面试模拟系统训练学生的沟通与产品讲解能力，系统可实时分析话术、语速、情绪并生成能力雷达图。同时，通过学习平台采集的学生学习行为数据，动态分析每位学生的能力短板，教师可进行精准干预与个性化辅导。

（四）评价机制改革：建立“过程性、多元化、证据化”的能力评价体系

基于能力图谱，设计“学习—测量—评价—反馈”的闭环评价机制，让评价成为促进能力发展的“日常伙伴”而非“期末裁判”。

评价内容能力化。评价指标直接对应能力图谱中的具体能力点，而非知识点。例如，评价需求分析能力时，重点考察学生在模拟面谈中能否问出关键问题、能否准确归纳客户需求，而非考查马斯洛需求层次理论的名词解释。

评价主体多元化。引入教师评价、企业导师评价、学生组间互评、组内自评、系统智能评价相结合的多维主体。例如，在项目汇报环节，由企业导师在线打分并点评；在小组任务中，组内成员根据贡献度互相打分。

评价方式过程化。大幅提高过程性评价权重。过程性评价包括：线上单元测验、课堂案例研讨表现、项目阶段性成果、角色扮演录像分析等。终结性评价可以采用“综合理财规划方案答辩+压力情景测试”等形式。

评价证据数据化。利用数字化平台记录学生的学习轨迹和项目成果，形成每位学生的个人能力成长档案能力画像。画像可以直观展示学生在沟通能力、分析能力、配置能力等维度的达成度与岗位目标的差距，并智能推荐后续学习资源。

四、结论与展望

本研究针对个人理财课程教学与行业需求脱节的核心问题，系统引入能力图谱理论，完成了以下工作：第一，构建了包含典型岗位、工作任务、能力要素和行为标准的个人理财课程能力图谱；第二，基于图谱揭示的课程能实现能力与岗位需要能力之间的层级差距，提出了涵盖目标、内容、教学与评价四维度的课程体系系统性重构策略；第三，设计了“目标能力化、内容模块化、教学项目化、评价证据化”的改革路径，并强调了数智技术在其中赋能作用。

本研究的理论贡献在于将通用的能力图谱构建方法论具体化、操作化地应用于金融类专业课程，丰富了能力本位教育在职业教育领域的应用场景。实践价值在于为个人理财课程改革提供了清晰的施工图，有助于培养出更多上岗即能上手、上手即能胜任的高素质财富管理人才。

未来研究可从以下两方面深入：一是开展基于改革方案的教学实验研究，通过对照组与实验组的对比，量化验证新课程体系对学生能力提升的实际效果；二是探索建立校、企、行多方协同的课程能力图谱动态更新机制，确保图谱能实时响应金融科技与市场需求的快速变化。

参考文献

- [1] 虞晓君. 基于职业能力图谱构建高校课程多元评价体系的探究[J]. 四川劳动保障, 2025(18): 260-261.