

“产教融合、协同育人”视角下金融学专业应用型人才 培养模式创新研究与实践

孙玉丽

东莞城市学院, 中国·广东 东莞 523419

摘要: 随着金融行业的快速发展, 传统金融学人才培养模式面临挑战。本文从“产教融合、协同育人”视角出发, 首先论述了该模式对金融学专业人才培养的重要性, 包括适应行业需求、提升学生实践能力等。接着, 构建了金融学专业应用型人才培养模式的创新框架, 涵盖设计理念、原则及总体架构。最后, 通过课程体系、实践教学、师资队伍及协同育人机制的创新实践, 探索了培养模式的具体实施路径。旨在为金融行业培养更多高素质应用型人才。

关键词: 产教融合; 协同育人; 应用型人才; 模式创新

"Industry-Education Integration and Collaborative Education" Perspective: Innovation Research and Practice of Applied Talent Training Model for Finance Majors

Sun Yuli

Dongguan City University, China Guangdong Dongguan 523419

Abstract: With the rapid development of the financial industry, the traditional talent cultivation model for finance professionals is facing challenges. From the perspective of "integration of industry and education, collaborative education," this paper first discusses the importance of this model for cultivating finance professionals, including adapting to industry demands and enhancing students' practical abilities. Next, it constructs an innovative framework for the application-oriented talent cultivation model in the finance discipline, covering design concepts, principles, and the overall structure. Finally, through innovative practices in curriculum systems, practical teaching, faculty development, and collaborative education mechanisms, it explores specific pathways for implementing the cultivation model. The aim is to cultivate more high-quality application-oriented talents for the financial industry.

Keywords: Integration of industry and education; Collaborative education; Application-oriented talents; Model innovation

1 “产教融合、协同育人”对金融学专业人才培养的重要性

1.1 适应金融行业发展需求

“产教融合、协同育人”是金融学科专业人才培养与金融产业高质量发展需求之间的联系纽带, 是打破传统人才培养和行业实践相脱离等问题的根本路径。近年来, 金融产业步入数字化、智能化转型升级, 金融科技的广泛融入带来了人工智能投顾、数字货币、供应链金融等新业态, 也相应对金融人才培养的知识体系和能力素质提出了新的要求——既要充分运用金融传统理论知识, 又应具备金融科技应用、大数据风险量化分析与金融跨界融合等复合型技术能力。传统的高校人才培养在课程更新、实践场景等方面相对滞后, 无法短期内及时跟进行业变化, 这使得高校毕业的学生面临“会理论但不知道如何应用”“会技

能但技能与岗位不匹配”的问题。通过产教融合, 高校可结合银行、证券公司、保险公司、金融科技公司等行业相关主体建立人才培养基地, 及时获取金融行业发展动态及岗位人才需求方向: 由金融机构参与到具体的人才培养方案中, 将量化、人工智能等先进技术融入到高校的教学过程中, 比如, 与学生分享量化投资、股指期货套利、杠杆投资等量化交易类的行业知识以及基于人工智能等新技术的应用; 把行业实际操作案例及数据分享给学生, 让学生了解到金融行业一线业务操作标准和各类技术软件。

1.2 提升学生实践能力与就业竞争力

“产教融合、协同育人”是提高金融学专业学生实践能力和就业质量的根本途径, 可以实现“培养重知识转观念”到“培养重能力”的重心转移。金融学专业是一门实践性很强的学科, 课堂讲授根本无法形成学生的业务操作

能力、风险判断能力和问题分析与解决的能力,而产教融合通过实现多平台、多途径的产教深度融合,为学生提供了融身体验、逐步进阶的实践学习,不仅要求在教学实践中引入真实银行、证券等金融机构实际的业务系统与模拟练习系统,比如银行综合业务仿真系统、证券模拟仿真系统、保险理赔仿真系统等,让学生在课堂上办理银行储蓄与贷款,分析自己的投资组合构建并设计理财产品在风险定价,实现“学”向“做”的转化,将所学知识转化为技能;而且要求在集中实践环节采用校企“共建实训基地、订单班、项目实训”等方式让学生置身于真实金融机构之中进行一线业务工作的体验与训练,如在银行贷款部门从事项目尽职调查与风险分析、在银行投行业务部门协助完成项目资料调研与分析、在金融科技公司一线工作参与测试与完善智能投顾产品应用软件等。

1.3 促进高校教育教学改革

“产教融合、协同育人”为金融学专业教育教学改革提供了外部动力与实践支撑,能够推动高校突破传统教育模式的局限,构建适配应用型人才培养的教学体系。传统金融学专业教学存在课程体系僵化、教学方法单一、评价机制片面等问题:课程设置以理论课程为主,实践课程占比不足且内容陈旧;教学以课堂讲授为核心,缺乏互动性与实践性;评价多以期末考试成绩为主,忽视对学生实践能力与创新精神的考核。产教融合倒逼高校从培养理念到教学环节进行系统性改革:在课程体系改革上,打破“学科导向”的课程设置逻辑,按照“基础理论+行业模块+实践技能”的思路重构课程体系,增设“金融科技导论”“金融大数据分析”等交叉课程,引入金融机构开发的实战课程模块;在教学方法改革上,推广案例教学、项目式教学、情景模拟教学等方法,以金融机构的真实案例为载体,引导学生分组分析问题、设计解决方案,由企业导师与高校教师共同点评指导;在评价机制改革上,建立“过程性评价+能力性评价+企业评价”的综合评价体系,将实践课程表现、实习成果、项目实训质量等纳入评价指标,邀请企业导师参与学生实践能力考核。

2 “产教融合、协同育人”视角下金融学专业应用型人才培模式创新框架

2.1 创新模式的设计理念与原则

2.1.1 以市场需求为导向的设计理念

以市场为引领、“产教融合、协同育人”人才培养模式的设计理念,旨在通过去除高校培养与金融市场需求之间的“围墙”和“壁垒”,有效对接“供给”与“需求”

的矛盾,实现人才培养目标的供需联动;金融行业数字化转型和创新使得市场需求处于动态变化之中,传统“以学科为基础”的培养理念难以适应“岗位能力”需求的更新换代,形成人才培养的“延后现象”;以市场为引领、“产教融合、协同育人”发展理念要求学校通过常态化的行业需求调研,结合金融监管机构、商业银行、证券机构、金融科技企业等相关单位成立“行业需求研究小组”,每季度组织开展岗位能力需求调研,梳理出金融科技领域不同“岗位”的主要能力要求,主要指岗位所需的知识、技能和综合素质等,基于调研结果动态修正培养方向,如出现金融科技人才供给不足,则相应增加“金融科技应用”方向;如果出现跨境金融业务发展对“跨境金融顾问”数量的需求,强化培养“国际金融及跨境支付”相关能力,并贯穿于人才培养全过程,实现人才培养与金融市场需求同步更新。

2.1.2 创新性、实用性、协同性相结合的设计原则

创新、实用、协同兼顾的设计思路是确保人才培养模式落地实施的有力保证,三者有机结合、相得益彰。创新思维要求以冲破传统人才培养路径依赖为主要路径的思维方式进行突破,如冲破单一课堂讲授人才培养模式,改革创新“高校课堂+企业课堂+网上课堂”的混合式培养载体,引入金融行业真实案例作为授课素材,通过解决真实业务问题为学生知识技能掌握和应用提供平台;冲破“理论考试为主”的评价思维定式,建立知识与能力相辅相成的评价体系,对知识技能进行多维度综合评价,体现评价方式创新。实用性思维要求始终围绕人才培养的实践价值取向开展工作,所有开展的工作都要围绕“培养知识技能运用的学生”进行,课程内容要对接金融实际业务的操作标准,如信贷审批课程需要对接银行真实的授信业务和风险审核指标;实践训练需要在企业的真实业务场景开展,如在证券模拟交易平台上开展实盘训练,保证学生学得的知识技能能够对接以后的工作岗位。协同思维要求打破高校与行业主体双方各自为战、信息不对称,实行“人才共育、资源共享、责任共担”,要求高校开放师资、科研为企业的研发项目进行支持,企业投入设备设施、技术人员助力高校人才培养,以此协同共进实现双方资源的最佳配置。

2.2 创新模式的总体架构

2.2.1 目标体系:明确应用型人才培养目标

人才培养目标是人才培养模式的灵魂,应当坚持产教融合的思想,围绕“三个维度、三个层级”的人才培育路

径,设计“复合型、应用型、创新型”的人才培养总目标,并辅以分层递进的具体目标,即紧紧围绕“具有综合竞争力、职业能力、素质,能够胜任各类金融业务综合型人才”的“总目标”,分类推进应用型人才培养,确立“从基层到岗位,从岗位再到未来”,分层级实现的应用型金融人才培养总目标。因此,人才培养目标分为“基础知识、职业能力、综合能力”分层培养目标,基础目标定位为“专业基础知识和业务通识知识”,希望学生具备一定的经济金融专业知识体系,具备金融数据处理、分析的基本能力,对行业具有初步认知;核心目标定位为“专业岗位的工作能力、业务实操和关键问题解决能力”,分别以方向划分要求层次不一样的结果,如金融科技方向学生要求掌握大数据风控模型设计与搭建、智能投顾的应用;跨境金融方向学生要求掌握跨境支付操作、跨境支付中结算等业务存在的风险应对能力。培养目标的第三层次目标定位为“综合能力”,包括知识更新能力、合规风险意识以及创意问题解决能力,以此达到“我适合这个行业,这个行业需要我,这个行业现在不要我,但不远的将来需要我”的人才培养目标,同时兼顾未来培养目标,帮助学员长远发展。

2.2.2 课程体系:构建产教融合的课程体系

课程体系是落实培养目标的核心载体,构建“必修模块+专业模块+实践模块”的产教融合式课程体系,突破传统课程间的学科壁垒。“必修模块”指知识基础模块,以“经济学”“金融学”等理论性较强的核心课程为主,帮助学生构建金融学科知识框架,形成金融学科的思维和训练路径,同时增设“金融科技概论”等连接性课程,形成由理论到应用的过渡路径;“专业模块”体现产教融合,在高校与合作企业共同开发的基础上按不同的专业方向设置不同特色的课程包,如金融专业“银行方向”设置“银行综合业务”“智能信贷管理”等课程,以银行真实业务手册和操作案例为载体;“证券方向”设置“量化交易策略”“证券投资分析实务”等课程,以证券公司提供的行情数据与交易模拟为载体;“金融科技方向”设置“区块链金融运用”“金融大数据分析”等课程,并与科技企业合作开发实践教学载体;“实践模块”贯穿人才培养体系,在课程中设置实践环节、“课程实践—集中实践—创新实践”等分层分阶段实践层次,课程实践嵌套于理论课程中,通过案例教学、软件模拟等实现“学中练”;集中实践以认识实习、专业实习、毕业实习为主要形态,有企业导师全程带教;创新实践设置“金融创新项目实训”“创新创业孵化计划”等

课程,让学生参与企业实际项目开发。

2.2.3 实践教学体系:强化实践教学环节

实践教学体系是提升应用型人才培养质量的关键支撑,需构建“四位一体”的立体化实践教学体系,实现实践环节的系统化与实效化。第一维度是校内实践平台建设“金融实训中心”,引入银行综合业务模拟系统、证券交易仿真平台、保险理赔模拟软件、金融大数据分析平台等专业设备与系统,打造涵盖银行、证券、保险、金融科技等多领域的校内仿真实训场景,满足学生日常课程实训与技能强化需求。第二维度是校外实习基地拓展,与区域内优质金融机构建立长期稳定的合作关系,按不同培养方向分类建设实习基地,如与商业银行共建“零售银行业务实习基地”,与证券机构共建“投资银行实习基地”,与金融科技公司共建“金融数据分析实习基地”,确保每个学生都能进入对口基地参与一线实践。第三维度是实践教学师资队伍构建,推行“双导师制”,高校教师侧重理论指导与学习规划,企业导师由金融机构的资深从业者担任,负责实践技能传授与岗位认知引导,双方联合开展实践教学与项目指导。第四维度是实践考核评价完善,建立“过程考核+成果考核+企业评价”的综合考核机制,过程考核关注学生实践中的参与度与表现,成果考核以实践报告、技能证书、项目成果为依据,企业评价由实习单位从岗位适配性、职业素养等维度给出反馈,确保实践教学质量可衡量、可提升。

3 “产教融合、协同育人”视角下金融学专业应用型人才培养模式创新实践

3.1 课程体系创新实践

3.1.1 优化课程设置,增加行业前沿课程

通开课的结构性调整必须以金融业业态演进为主要依据,突破原有定型性课程体系的桎梏,动态地配置相应的课程设置。在顺应金融产业数字化的浪潮时,压缩不具有时代性的理论课的学分,将“金融电子化”转变成“金融科技的应用”,并且引入“人工智能金融”“数字货币监管”和“人工智能金融”“智能投顾”等有关内容。基于行业新职业岗位需要设置模块化的前沿课程,在面向金融科技方向开设“Python 金融数据分析”和“区块链金融架构设计”等课程,配套金融机构真实数据和算法训练题;针对绿色金融机构开设“碳金融交易实务”“绿色信贷”等课程,并聘请政策性银行专家共同设计该课程。形成通开课结构调整,每学期与合作金融机构进行课程会诊,按照“一行一策”“一行一书”的思路进行及时调整修订,与行

业规范相接轨,适时增开“北交所上市实务”“跨境人民币结算新规则”等及时性课程内容。

3.1.2 开发产教融合课程,实现课程与岗位对接

产教融合课程开发需构建“高校+企业”双主体共建机制,以岗位能力标准为核心实现课程与岗位的精准对接。组建由高校骨干教师、金融机构业务骨干、人力资源专家组成的课程开发团队,先通过岗位调研梳理核心岗位(如银行对公客户经理、证券投资顾问、金融风控分析师)的能力图谱,明确岗位所需的知识模块、技能要求与素养标准。依据能力图谱联合开发课程内容,将金融机构的真实业务流程、操作规范、案例数据融入课程,例如开发“商业银行信贷实务”课程时,嵌入银行真实的授信审批流程、客户尽职调查模板、风险评估指标体系,配套信贷案例库与仿真操作任务;开发“证券投资实务”课程时,采用券商提供的实时行情数据、交易策略模型,设置模拟交易实战环节。

3.2 实践教学创新实践

3.2.1 校内实践教学平台建设

校内实践教学平台建设需聚焦“仿真化、专业化、多功能化”,打造对接行业实际的校内实践场景。高校联合金融机构、科技企业共建“金融综合实训中心”,按业务领域细分功能区域,设置银行仿真柜台、证券交易实训室、金融科技实验室、风控模拟中心等模块。每个模块配备行业主流设备与系统,银行柜台区域引入银行核心业务系统、支付结算模拟系统,让学生模拟办理对公对私业务;金融科技实验室部署大数据分析平台、量化交易软件,支持学生开展数据建模与策略回测;风控模拟中心引入征信系统仿真平台、反欺诈监测系统,还原风险识别与处置流程。

3.2.2 校外实习基地建设与管理

加强校外实习基地建设与管理,做到“规模足够、水平够高、管理够规范”,建立实践育人长效机制。“分类布局、梯度合作”组建实习基地群,按培养方向和合作深度分类建设实习基地,与大型银行、证券公司联合建设“核心实习基地”,承担长期、定单实习;与区域性中小金融机构、金融科技公司联合建设“特色实习基地”,侧重进行某个具体方向实践(如普惠金融、金融科技应用);与金融监管机构、行业协会联合建设“观摩实习基地”,满足认识实习与行业认知需求。建立规范化的基地管理制度,签订规范的基地合作协议,确定校企合作基地实习安排、师资配备、安全保障及实习教学质量评价等责任;制定实习管理制度,如制订实习大纲、实习计划、学生实习守则、

实习考核标准等,规范实习全过程。完善实习过程管理,落实“双导师”管理,高校导师负责实习指导、实习进度跟踪和学业衔接,企业导师负责岗位带教、技能教授和实习安全;完善实习管理信息化平台,学生通过平台提交实习日志、周报与实习成果,校企导师对学生实习完成情况在线点评指导,实现实习全过程可视化管理。

3.3 师资队伍创新实践

3.3.1 引进企业专家担任兼职教师

采取外部引资的办法聘任企业专家担任兼职教师,是充实师资队伍、提升实践课程教学水平的重要途径,需要建立科学有效的选聘、管理办法。提出兼职教师选聘条件,企业金融机构中需有5年及以上的一线工作实践,有中级及以上职称或者金融财会领域的相关执业资格证书(如CFA、FRM、CPA)的人员、沟通能力较强者优先,主要包括银行、证券、保险、金融科技等。制定兼职教师职责要求,设定兼职教师所承担的教学工作任务,比如兼任讲授实践课程、指导课程实习实训、参与课程开发、举办行业前沿讲座、大型报告会等,如邀请银行信贷人员讲授“信贷实务”课程,邀请证券投资人员组织指导学生模拟证券投资实训,邀请金融科技专家教授“金融科技发展趋势”专题讲座等;制订兼职教师激励考核办法,高校对兼职教师授予聘书,发放讲课津贴,提供必要的教学资料和教学环境;每学期会同合作企业对兼职教师进行考核,从教学态度、教学内容、教学效果、学生测评结果等方面进行评价,考核结果关系续聘、课时费调整等,从而保证兼职教师的教学质量。

3.3.2 开展教师教学能力培训与提升活动

师资培训培育“产教融合能力”的培训和提升。通过“校内培养+企业实训+教研活动”构成的立体化师资培训渠道,加强校内产教融合能力的集体培训,教育专家、企业高管定期举办讲座,培训涉及的范围有实践教学技术、案例式教学设计、校企合作课题开发、实训平台应用等;举办校内各专业集体备课和教学研讨会,研讨产教融合教学的实践方法,交流教学经验和教改体会,协调和解决产教融合在实际操作中的问题。通过“产教融合职业实践计划”每年选送一批在职骨干教师下挂合作金融机构从事相关职级的高中层行政管理岗位工作,实现教师跟岗实习的目标,或者到银行的信贷部门一线从事客户调研、风险评价的评审、客户关系维护等工作,也可到证券公司的一线从事财务与信用项目尽职调查的工作,到金融科技从事产品研发和系统维护的工作,培养教师的职业实战技能,

获取新技术与新的行业认知,不断加深对金融行业的认识和了解,更新和储备教师的教学理论知识和方法技能,促进教师参与行业研讨和培训学习。

3.4 产教融合、协同育人机制创新实践

3.4.1 建立校企合作长效机制

推动校企“双赢”须要消除校企短期合作关系,创建出校企“双赢”“互利共赢、利益共享、风险共担、共同发展”的合作机制。签订长期校企“战略伙伴合作协议”,规定校企双方在人才培育、资源共享、科学研究、用工推荐等方面长时期合作的具体事项,如高校为企业培育人才、员工培训、科学研究合作研发,企业给予高校供给实践训练基地、师资力量、勤工俭学练习工作岗位;构建起平常的工作交流、协调组织机制,比如创立一个校企“战略合作伙伴理事会”,理事会成员由校方和企业方面的“领导层”“骨干教师”以及企业方“行政管理人员”“高端人才”担当,定于每半年展开一次校企合作“战略合作伙伴理事会”工作研讨会议,及时通告彼此合作“战略合作伙伴理事会”相关进展,探索解决彼此合作的“战略合作伙伴理事会”相关问题,最终分析指明未来合作的方向;制定日常信息传递联系机制,在微信等新媒体上进行即时的校企互动协商。

3.4.2 加强与行业协会、金融机构的合作与交流

加强行业协会、金融机构合作与交流拓展合作渠道,建立“多向合作、整合资源”的协同育人机制。积极对接金融行业协会,借助协会力量获取产业发展报告、岗位胜任力标准、职业资格水平鉴定等工作资料,引入人才培养方案和专业课程设置。请协会人员参与人才培养质量评估,为培养模式改革提供指导性建议;联合协会主办职业技能竞赛,以赛促学培养学生成长;深入金融机构开展全方位合作,除了较为典型的院校与企业的“订单式”人才培养协作以外,可进一步深化合作方向:人才定制培养可以联合银行、金融机构开办订单班,按照金融机构的需求制定培养计划,金融机构深度介入教学、考核工作,学生毕业后优先安排在企业入职工作;科研合作可以联合开展区域

金融产业或全国经济区域金融风险识别、防范与控制研究和开发,高校提供理论基础及研究力量,金融机构提供工作资料和实践情景。

4 结语

本次研究在“产教融合、协同育人”的基础上,从探索金融学应用型人才的培养模式出发,构建培养框架,确定培养目标,完善课程设置,加强实践教学,创新师资力量和协同育人机制,实现了培养学生的实践能力和就业能力,培养模式下的人才适应了金融产业发展的需要。结合本次实践教学说明此种方式不仅可以推动高校教育教学改革,强化高校与金融机构、行业学会的联系,还能助推教育教学发展,在今后的研究中完善金融学专业应用型人才培养模式。

参考文献:

- [1] 刘壮. 基于应用型人才培养的高校金融学专业教学策略研究[J]. 教师, 2025(10):155-157.
 - [2] 廖春艳. 基于 OBE 理念的应用型高校金融学专业人才培养模式研究[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2025, 22(03):134-137.
 - [3] 武秉蓉. 基于行业需求的应用型金融学专业人才培养探究[J]. 金融客, 2025(02):157-158.
 - [4] 林玲, 杨城强. 新质生产力视角下应用型金融学专业人才培养优化研究[J]. 商业经济, 2025(01):188-191.
 - [5] 王卓艺. 金融科技背景下应用型高校金融学专业“双创”人才培养模式的构建[J]. 中国集体经济, 2024(29):137-140.
 - [6] 熊洁, 庞加兰. 金融学专业应用型人才实践教学体系构建[J]. 时代经贸, 2022, 19(03):121-123.
- 基金项目: 2023 年东莞城市学院校级高等教育教学改革重点项目: “产教融合、协同育人”视角下金融学专业应用型人才培养模式创新研究与实践, 项目编号: 2023yjig048; 2023 年广东省本科高校教学质量与教学改革工程建设项目: 商业银行类课程群教研室。