

# 产教融合背景下金融人才培养模式构建

雒莹

陕西科技大学镐京学院, 中国·陕西 西安 710000

**【摘要】**金融科技迅猛发展,金融业态深度变革,使金融行业对复合型、应用型、创新型人才的需求日益迫切。与此同时,国家大力推进产教融合,旨在促进产业链、教育链和人才链的有机衔接。因此,高校构建契合产业趋势的产教融合育人模式具有现实意义。在此背景下,本文运用文献研究、案例分析等方法,深入剖析了产教融合在金融人才培养中的实践困境,并从理念原则、目标定位、核心构成三个维度,系统性提出金融专业构建新型人才培养模式的建议。希望本研究为破解金融人才培养难题、服务产业发展,提供理论支撑和实践帮助。

**【关键词】**产教融合;金融人才;课程;实践

**【课题】**“OBE教学理念+课程思政”背景下审计学课程教学改革研究

产教融合是指职业学校根据所设专业对接产业需求,将产业与教学密切结合的一种办学模式。该模式的内涵是产业与教育的深度互动,以及资源要素的双向流动和优势互补。金融人才则是具备扎实专业知识和熟练技能,能够为金融行业提供服务的从业者。在产业结构升级和全球化背景下,金融人才需要拥有金融、科技、法律、数据等复合知识结构,具备数据分析、风险管理、合规意识、国际视野等核心能力。基于上述概念,产教融合能够确保金融人才培养目标、内容、方法等要素与金融行业发展有效对接,从而确保人才培养科学有效。因此,有关高校应当在国家《产教融合建设试点实施方案》《关于推动现代职业教育高质量发展的意见》等一系列政策文件指导下,积极构建基于产教融合的金融人才培养新模式。

## 1 产教融合驱动金融人才培养转型的必然性

在金融行业深度变革和产教融合战略持续推进的双重背景下,产教融合驱动金融人才培养转型已成为必然趋势,并具体体现在以下几个方面。其一,长期以来高校金融人才培养与行业实际需求存在脱节现象。比如高校更侧重传授金融理论知识,且课程内容滞后于金融市场的快速发展。而产教融合基于打破教育与产业壁垒的优势,可以促使企业深度参与高校金融人才培养方案制定、课程设计等各个环节。从而使高校教育供给精准对接产业需求,实现教育链与产业链的紧密衔接。其二,金融行业正处在快速迭代阶段,绿色金融、普惠金融等新兴业态和业务模式蓬勃发展。传统人才培

养模式下,学生实践能力不足,难以快速适应岗位要求。而产教融合的校企协同育人方式,可以让学生的学习过程参与企业真实项目和业务实践,提前接触行业实际工作场景。学生既有了对行业快速变化的适应能力,也能够快速融入企业实际工作,为企业创造价值<sup>[1]</sup>。

## 2 产教融合在金融人才培养中的实践困境

虽然产教融合在培养金融人才方面能发挥实际作用,但该种教学也面临着诸多实践困境。这些困境具体表现在动力机制不足、深度广度有限、体制机制障碍、资源保障不力等方面。以深度广度有限为例,现阶段部分校企合作形式多为企业人员进校开展讲座、学生到企业进行短期参观。学生在这种学习中仅能形成对金融行业的初步认知,难以深度培养实践能力和职业素养。校企共同制定金融人才培养标准、共同建设专业课程体系、联合开发教学资源等深层次产教融合协同育人活动较少。

## 3 产教融合背景下金融人才培养新模式的系统构建

### 3.1 模式的理念与原则

针对上述困境,高校需从理念、目标、核心构成等方面系统构建新模式。首先,高校应当确定产教融合育人模式核心理念,即需求导向、能力本位、协同育人和创新发展。其中,需求导向是指紧密围绕金融行业实际需求和的发展趋势,动态调整人才培养目标和内容。例如,根据企业对量化投资人才在数据分析、策略开发等方面的需求,调整金融工程专业培养方案,增设量化投资策略与实践等课

程。能力本位强调将实践能力、创新能力和职业素养作为人才培养核心。比如学校与当地商业银行合作开展智慧银行柜员实训项目,让学生通过操作智能柜台设备、处理客户业务咨询的实践任务,提升金融业务操作技能和沟通协作能力。协同育人是指整合高校、企业、行业协会等多元主体资源,形成育人合力。比如学校联合金融科技企业和金融协会,共同制定金融科技人才培养标准,推出金融科技人才联合培养计划。企业提供实训场地和技术支持,高校负责理论教学,行业协会则组织专家参与课程设计和学生考核。最后,创新发展是鼓励学校在教学内容、方法等方面不断探索,适应金融行业快速变革趋势。秉持以上核心理念,高校应当遵循目标协同、多元主体、内容前沿、过程实践和机制长效原则开展具体工作。

### 3.2 模式的目标定位

在以上核心理念和原则框架下,高校应当优化金融人才产教融合培育的目标。总体目标是要培养具备扎实金融理论知识,精通现代金融业务与技术,拥有较强实践能力、创新精神和国际视野,恪守职业道德的高素质复合型金融人才。目标的具体规格如下:在知识层面,学生需要构建金融+X的复合知识结构。比如除掌握金融专业知识,还需要学习Python编程、数据库管理等理论;了解区块链、人工智能在金融领域的应用方式;熟悉金融监管法规、合同法等法律知识。在能力层面,学生需要具备专业核心能力、技术应用能力、沟通协作能力、问题解决能力和持续学习能力。比如要具备金融市场分析、资产配置等核心业务能力;熟练应用大数据分析等工具进行客户画像;在金融产品创新项目中做到有效沟通和整合各方资源;能迅速分析突发金融风险等问题根源,并提出解决方案;主动学习行业新知识、新技术。在素养方面,学生需要具备良好的职业道德、风险意识、合规意识和社会责任意识。比如主动杜绝内幕交易、违规操作,敏锐识别金融业务风险,严格遵守金融监管政策,关注普惠金融等行业发展态势<sup>[2]</sup>。

### 3.3 模式的核心构成

#### 3.3.1 重构课程体系

人才培养模式的核心包括课程、教法、教师等多元素。

对利用产教融合培养金融人才而言,学校在构建新教学模式时首先应当重构课程体系,使其包括基础、核心、方向、前沿四大模块。基础模块包括数学、经济学、金融学等基础理论知识;核心模块聚焦公司金融、金融工程等专业核心知识;方向模块根据学生兴趣和市场需求设置,可以是量化投资、金融科技或风险管理;前沿模块则引入行业前沿知识,涉及元宇宙金融应用、Web3.0金融生态等。在重构课程体系时,学校要坚持校企共建,由企业技术专家、业务骨干和高校教师共同制定课程大纲,并将企业实际金融项目转化为教学案例。理论课程又应与实践课程交叉整合,通过模拟交易、项目实训等实践环节,引导学生在贴近实战的环境中参与金融业务操作,并进行深入调研分析。此外,学校应当建立动态更新机制,每季度集中收集行业、企业真实案例,并通过活页、工作手册等形式将更新的内容补充到教学大纲和教材目录之中,确保课程的实效性和实用性<sup>[3]</sup>。

#### 3.3.2 创新教学方法与手段

基于产教融合特点,学校要积极创新金融人才培养的方法与手段。实践中更推荐各高校使用项目教学法、案例教学法、情境模拟法和混合式教学方法,提高金融人才培养质量。以项目教学法为例,其主要是以实际金融项目为驱动,引导学生从风险管理、财务分析、监管合规等多个角度分析并参与项目实践,培养学生的综合能力。比如:教师可以引入合作互联网金融机构的理财产品设计案例做真实项目任务。项目活动之前,教师联合企业导师组建指导团队,向学生解读项目背景、目标和考核标准,并提供行业研究数据库等工具包。项目开始,学生以5-6人小组为单位,通过发放问卷等方式调研金融产品目标群体的消费与理财偏好,运用Python等工具分析数据,结合监管政策定位产品,进而设计出产品方案。在成果验收阶段,每个小组通过PPT路演展示场景方案,企业导师和高校教师共同对产品的创新性、可行性和商业价值进行打分,最终评选出优秀作品<sup>[4]</sup>。

除创新课内教学方法,高校还应当利用第二课堂构建多层次的产教融合育人体系。具体做法有组织金融科技创新大赛、推进行业研究项目,或进行企业真实课题研究。例

如,学校组织学生聚焦区域金融发展特色,深入地方金融机构和产业园区开展实地调研。学生要运用计量分析、案例研究等工具对调研结果进行深度剖析,提出供应链金融创新、绿色金融创新等实践建议,最终形成研究报告。通过一系列课外活动进一步提升学生的专业能力,培养其独立思考、团队协作和创新攻坚的综合素质,为向金融行业输送复合型应用人才奠定坚实基础。

### 3.3.3 打造“双师型”教学团队

打造“双师型”教师团队既可以保证产教融合课程的开展质量,又可以为学校与企业密切合作打开通道。实践中高校可以制定教师“走出去”的详细计划。即要求教师每三年至少到金融机构挂职锻炼半年。挂职期间教师需参与企业实际项目,了解企业业务特点和流程,把握行业前沿动态。教师再将挂职经验转化为教学资源,开发案例课程,组织实践项目。与此同时,高校应当建立企业导师“请进来”的严格选拔和管理机制。从合作企业中选拔有丰富实践经验和一定教学能力的业务骨干、技术专家。企业导师除了要承担课堂教学任务,还要指导学生见习、实习和毕业设计。学校还可与企业共建教学创新团队,由教师、企业导师共同研讨金融行业发展趋势对人才培养影响等课题,制定课程改革方案。学校需利用量化指标对团队成员进行考核。教师的考核结果与个人职称晋升挂钩;企业导师的考核结果与个人绩效和企业项目奖金挂钩,以持续调动多主体参与产教融合的积极性。

### 3.3.4 深化实践教学体系

为更好发挥产教融合优势落实人才培养目标,学校还要积极构建“认知-体验-专项-综合-顶岗”的递进式实践育人体系。认知阶段,学生通过企业参观、行业讲座对金融行业形成初步认知;体验阶段学生需参与简单金融业务模拟活动;专项阶段学生要进行量化投资策略开发等特定金融岗位技能训练;综合阶段学生要参与商业银行综合业

务实训等项目;顶岗阶段学生要进入企业进行全职学习,在实际工作中应用所学。为保证实践育人质量,校企要共同建设高水平的产教融合实训基地。基地注重场景还原和技术的先进性,比如学校规划场地,企业投入智能柜台、移动终端和客户关系管理系统,共同建设模拟真实银行网点环境的智慧银行实训基地。学生在该基地可完成客户接待、业务办理、营销服务等全流程操作。为保障实践教学质量,学校和企业要共同制定严格的实践教学监控体系,明确实践的目标和任务清单。比如学生在专项实践中需完成行业研究报告,并参与实际业务项目,以提升实践能力。“双师”会定期沟通学生表现,通过线上线下方式给学生提供指导。学生在实践期间如果取得优秀成果,学校会对学生予以奖励;企业则可低成本或优先对该成果进行市场化转化。

### 结语

产教融合在培养高质量金融人才方面能够发挥积极作用,因此各高校要在国家相关政策法规指导之下,构建基于产教融合特点的人才培养新模式。通过实践转化企业、行业资源等方式,确保教育教学与金融行业发展需求对接。

### 参考文献:

- [1] 陆岷峰. 金融教育变革:场景金融人才产教融合培养模式研究[J]. 语言与教育研究, 2025, 9(1): 24-31, 封2.
- [2] 唐凯悦. 产教融合背景下职业院校国际金融人才多元培养途径研究[J]. 广西职业师范学院学报, 2025, 37(1): 99-108.
- [3] 时文龙, 罗正媛. 高职金融专业产教融合人才培养模式探析——基于共同体理念[J]. 金融理论与教学, 2022, 174(4): 115-118.
- [4] 平先秉, 孙安黎. 高职专业人才培养模式构建与运行机制设计——以产教融合背景下高职金融管理专业为例[J]. 辽宁高职学报, 2021, 23(5): 4-8.