# 数智赋能民办高校金融人才培养路径研究

何　晖

武汉工程科技学院 湖北 武汉 430200

【摘　要】：民办高校的金融人才培养模式在实践教学、跨学科知识结构及职业素养等方面普遍滞后，导致供给侧与产业人才需求在结构、质量和水平上存在显著错配。为了解决这一矛盾，推动民办高校金融专业教育观念的转变，重构人才培养模式，打造“数据+技术”的数字化金融人才结构。通过整合行业真实场景、实践资源和创新教学模式，着力培养德才兼备、跨学科、高层次、应用型金融科技人才，以精准服务区域经济高质量发展，应对数字经济对金融业的挑战与机遇。

【关键词】：数字经济；金融人才；民办高校

DOI:10.12417/2705-1358.25.18.023

在数字经济和金融科技深度融合驱动的时代背景下，金融行业正经历深刻转型，数字货币、智能投顾等新业态加速涌现。国家政策的持续引领促使金融机构大力推进数字化改革。这种转型对人才提出了全新且更高的要求，市场需要大量既懂金融理论、精通业务操作，又掌握信息技术的复合型“数字金融人才”。

## 1 数智赋能时代下市场对民办高校金融专业人才的调研报告

为精准把握数字时代金融人才的技能与素养需求，本研究采用“问卷星+访谈”方式，调研了武汉地区 9 家金融企业。其中，1 家商业银行，3 家证券公司，1 家保险公司，3 家金融科技企业，覆盖了金融行业的所有类型。每家企业发放管理层 1 份和一线员工 1 份。发放问卷 18 份，有效回收 16 份。

### 1.1 金融机构对民办高校金融学专业人才关于实践能力的看法

该类型的题目一共有 5 题，100%受访者指出毕业生最缺乏实践应用能力，85.71%认为需强化数据分析与报告撰写能力。受访者认为，毕业生虽掌握基础金融知识，但无法快速适应银行信贷审核、证券交易系统操作、保险理赔流程等实际业务场景，造成理论与业务脱节。银行信贷风控模型系统、Python 量化工具等金融数据分析软件的应用能力薄弱。面对诸如理财方案设计的客户个性化需求或突发业务问题时，缺乏独立处理能力。金融机构要求报告需具备详细的投资可行性分析、市场趋势研判等商业洞察力，而非简单数据罗列，逻辑混乱、结论模糊、无法将数据转化为业务建议。

### 1.2 金融机构对民办高校金融学专业人才关于复合型知识结构的看法

该类型的题目一共有 3 题，85.71%机构强调人才需具备跨领域知识整合能力，100%机构认为金融科技应用是未来核心技能。受访者认为，毕业生虽学习过基础编程，仅能复现教科书模型，无法根据客户风险偏好动态调整策略，缺乏将精算模型与物联网数据结合的能力。对央行数字货币、绿色金融科技等前沿领域认知较浅，难以参与金融机构数字化转型项目。在将金融知识嵌入到如新能源项目融资测算、跨境电商汇率避险方案等实际应用时，缺乏对商业场景的跨界理解。

### 1.3 金融机构对民办高校金融学专业人才关于职业素养培养的看法

该类型的题目一共有 4 题，71.43%企业招聘最看重职业素养，57.14%指出毕业生职业素养欠缺。受访者普遍认为职业素养是人才竞争力的核心，尤其强调以下四类素养的融合：诚信为本（8 家 100%选择）。金融业以信用为基石，从业者需严守客户隐私、杜绝利益输送，并真实披露金融产品风险。专业能力（7 家 87.5%选择）。需精通金融产品设计逻辑、风险管理模型，并能独立完成投资分析报告。技术应用（7 家 87.5%选择）。毕业生对区块链结算、Python 等智能风控工具的操作熟练度不足。积极态度与协作精神（5 家 62.5%选择）。需具备主动挖掘客户的服务意识，而非被动执行指令。证券、投行等部门要求跨部门协作能力，但毕业生常因“部门墙”意识导致项目延误。

谨慎作风（2 家 62.5%选择）。需在业务操作中前置风险预判，但毕业生常忽视在合同条款细节方面的审核。

作者简介：何晖（1972.10——），男，汉族，武汉工程科技学院教师，副教授，主要从事金融证券领域的研究。

基金项目：本文系校级 2023 年校企共建示范课程《证券交易模拟实训》（XQSF202304）的阶段性研究成果。

### 1.4 金融机构对民办高校金融学专业关于校企协同深度的看法

该类型的题目一共有 2 题，85.71%机构愿参与校企合作，但 71.43%认为当前合作形式化。受访者认为，因风控要求，学生无法接触信贷审批、资金交易等核心业务。证券、银行类企业仅提供大堂引导、文档整理等边缘岗位，而证券、保险、信托类企业虽开放部分销售岗位，但学生难以触及产品设计、量化建模等高价值环节，从而形成金融业天然壁垒，导致毕业实习沦为观摩式实习。金融机构需承担培训成本，但学生留用率不足 40%，企业更倾向社会招聘成熟人才。企业参与动力不足，短期投入高、回报周期长。尽管 85.71%企业愿参与合作，但现行税收优惠仅覆盖制造业，金融业缺乏专项激励政策。

## 2 数智赋能时代下民办高校金融专业人才培养的问题

### 2.1 实践教学与市场需求的错位

传统金融课程的内容更新速度远远跟不上金融市场的变化节奏。教材中大量理论和案例停留在过去的金融环境，如对新兴的金融科技应用、绿色金融等领域涉及极少。课程体系缺乏系统性和逻辑性，各课程之间的衔接不够紧密，知识的连贯性和整体性不足。传统金融教学过于注重理论知识的传授，实践教学环节相对薄弱。

实训基地缺乏丰富的金融数据、案例和实践项目资源，学生在实训过程中缺乏真实的金融业务场景和数据支持，难以进行深入的实践操作和分析研究。实训基地没有与金融机构建立紧密的合作关系，无法获取最新的金融市场数据和实际业务案例，导致学生的实践训练内容与实际金融业务脱节。

民办高校普遍缺乏如量化交易仿真平台的校企共建实验室、真实商业银行业务数据实训平台，导致学生仅能通过模拟案例学习，与实战差距较大。　　民办高校一般处于成本考虑，校内实验室仅配备基础银行模拟、沙盘模拟实验等软件，缺乏与市场同步的交易软件和量化交易平台，致使专业实践重要载体缺失。

### 2.2 金融知识结构单一化

课程体系滞后于技术变革，金融科技、合规监管等前沿内容占比低。当前民办高校金融人才培养体系存在三重脱节：课程设置与市场实际需求脱节。当前金融专业课程体系仍严重依赖货币银行学、国际金融等传统课程，区块链金融、量化分析等前沿课程占比不足，且多设置为选修课。这种课程配置无法系统培养学生应对数字货币、智能合约、算法交易等新兴领域的专业能力，与金融机构对复合型科技金融人才的需求严重不匹配，难以适应数字金融时代的发展需求。跨学科选修课与市场实际应用脱节。金融合规性课程设置，未能深入结合金融合规性监管、风险控制等实际应用场景。“金融+Python”课程仅讲授基础语法，未结合金融案例深入学习机器学习和量化编程。金融市场营销课程，停留在理论讲解阶段，未能融入数字化营销、大数据客户分析等前沿内容。导致学生难以适应金融科技时代的营销创新需求。专业教师知识储备与市场人才需求脱节。当前民办高校面临严重师资能力断层问题，具备真实的“双师型”资质教师占比仍有明显差距。师资队伍中既懂理论又精通实务的复合型教师严重短缺，直接影响人才培养质量。

### 2.3 职业素养的结构性缺失问题

民办高校专业课程中，涉及职业伦理、沟通协作、合规意识、营销服务等软技能训练课程被忽视，更侧重于传统金融知识的传授。毕业生熟悉信贷模型操作，但合规风险意识薄弱，对《数据安全法》、《反洗钱条例》等合规要求缺乏应有的敏感度。在信贷审批、投资推荐等具体业务操作中，回避了“金融从业人员守则”，使职业伦理操守流于表面。

毕业生设计理财方案时，仅关注收益率，忽视客户风险承受能力与个性化需求，导致方案落地率不足。民办高校仍以笔试考核职业素养，缺乏如压力测试中的诚信表现此类行为的模拟评估。专业实训课程中，团队项目作业常沦为“任务分包”，缺乏如投研与风控的跨部门协作模拟。毕业生在跨团队项目中沟通效率评分较低，导致试用期考核不通过，远高于技术能力不足的占比。

### 2.4 校企人才深度协同不足

当前校企合作仍存在显著的"校热企冷"现象，企业参与人才培养的深度与广度均未达到预期。企业导师实际授课不足，且多数停留于零散讲座形式，未能系统融入课程体系；学生实习环节中，大多仍以“观摩式学习”为主，导致产教融合浮于表面。在课程开发方面，校企共建课程占比较低，且大部分企业未开放真实业务数据用于教学案例开发。现有实习基地中，能提供量化交易、智能风控等核心岗位实习的金融机构几乎没有，地方性金融机构实习内容仍集中于大堂层面。实习周期碎片化问题突出，通常毕业实习未满 2 个月即结束，难以形成系统化能力培养。

## 3 数智赋能时代下民办高校金融专业人才培养优化路径

### 3.1 以需求导向为课程设计原则重构“金融+技术”课程体系

基于金融市场数字化转型的现实需求，构建"金融+技术"的复合型人才培养体系。课程设置需满足两个核心维度：行业适配性和学习渐进性。行业适配性要求对接量化交易、智能风控、监管科技等金融科技岗位的能力要求。学习渐进性遵循“基础编程→金融建模→系统开发”的三阶能力培养路径。增设

Python 金融应用、区块链实务等课程作为金融科技核心模块，响应金融机构的技术需求。开发金融监管沙盘模拟课程，强化金融机构关注的合规能力。开设金融数值计算、量化投资系统开发等课程，以适应证券量化交易。与证券公司合作开发金融科技项目实践等综合课程，用以开展高频交易策略优化、智能投顾系统开发等实战课程。建设金融科技实验室，部署 Wind 量化平台、同花顺问财等专业工具，开发包含上交所 Level-2 行情数据的教学资源库。深化产教融合，搭建数字化教学平台。整合校内外资源，利用云计算、大数据、人工智能等现代信息技术，搭建具有特色的数字化金融教学平台，实现课程资源的共享、教学互动以及学习数据的实时分析。

### 3.2 构建三级实践教学体系

基础层级：及时调整金融课程内容，纳入最新的金融法规、行业动态和市场趋势。比如，增设关于金融科技、绿色金融、数字人民币等新兴领域的课程，以拓宽学生的知识视野。

进阶层级：除了传统的金融专业课程，增加跨学科课程，如金融与计算机科学、金融与法学等融合课程，培养学生综合运用多学科知识解决金融问题的能力。

突破层级：在学校内建立跨境金融实验室或绿色金融创新实验室，利用模拟交易软件开展证券投资、风险管理等模拟实践教学，让学生在虚拟环境中体验真实的金融市场操作。

同时，加强师资队伍建设，引进高层次人才，招聘具有丰富行业经验和前沿学术知识的金融人才，充实教师队伍。还要提升现有教师能力，鼓励教师参加国内外学术交流、行业培训和实践项目，更新教师的知识结构，提高教师的教学和实践指导能力。

### 3.3 职业素养贯穿培养全程

与企业建立长期稳定的合作关系，共同开展人才培养。企业为学校提供实习基地、实践项目和兼职教师，学校为企业输送符合需求的人才。通过校企合作，既可以提高学生的实践能力和软技能，又可以促进双师型教师队伍建设。

采取双导师制，企业导师负责采集案例教学，实行素养学分体系制度，将沟通能力、职业道德等纳入学分考核。深化校企共生模式，加强校企合作。邀请金融行业专家参与学校金融专业人才培养方案的制定，确保课程设置和教学内容与行业需求紧密结合。民办高校应更新办学理念，认识到软技能对学生长远发展的重要性，将软技能培养纳入人才培养体系，与专业技能培养并重。通过开设专门的软技能课程、举办相关讲座和活动等方式，加强学生软技能培养。

### 3.4 加强校企协同适应市场需求

校企合作中“校热企冷”、企业授课及实习协同不足是较为常见的现象。政府应制定并完善相关政策，鼓励企业参与校企合作。给予参与合作的企业税收优惠、财政补贴等，降低企业合作成本。对积极开展校企合作的企业，在项目申报、资质评定等方面给予优先考虑，提高企业的积极性。政府还可以搭建校企合作公共服务平台，整合学校和企业的资源信息。通过平台发布企业需求、学校专业设置和学生情况等信息，促进双方的精准对接。还可以组织校企合作洽谈会、项目对接会等活动，为校企合作创造更多机会。

学校应根据企业的实际需求和岗位标准，调整课程设置和教学内容。邀请企业专家参与人才培养方案的制定，将企业的新技术、新工艺、新规范融入课程教学中。加强实践教学环节，增加实践课程的比重，提高学生的实践操作能力。建立科学合理的校企合作评价机制，对企业参与合作的情况进行评价和反馈。将企业授课质量、实习指导效果等纳入评价指标体系，及时发现问题并提出改进建议。对表现优秀的企业和个人给予表彰和奖励，激励企业持续参与校企合作。企业应加强与学校的沟通与协调，建立定期的交流机制。及时向学校反馈企业的人才需求和岗位标准，参与学校的人才培养方案制定和课程设置。在企业授课和实习指导过程中，加强与学校教师的沟通与协作，共同做好学生的教育教学和管理工作。

## 4 结语

民办高校需以行业痛点倒逼金融学专业改革，通过课程技术化、实践项目升级化、素养体系化、合作生态化四维突破，填补人才供给与行业需求的结构性鸿沟。重点响应金融科技、合规能力、跨领域整合三大核心诉求。

## 参考文献：

[1] 程智宾,李宏达,张健.岗课赛证融通培养模式的价值追问、学理依凭和实践创新[J].职教论坛,2021(11):68-74.

[2] 蔡宗朝,刘媛媛,张莲.学科交叉、复合型人才培养与 高水平财经类专业群建设融合研究[J].广东交通职业技术学院学报,2021(06):70-74.

[3] 李丹丹,丁宁.国际化数字金融人才培养模式改革研究[J].产业与科技论坛,2024(23):130-132.

[4] 刘永彪,刘丽.数字化赋能应用型高校金融人才培养的实践：成效、问题及应用——以江苏省 J 高校为例[J].改革与开发,2024(06):1-6.