

高职财富管理专业实践教学创新与瓶颈突破研究——基于行业前沿需求导向

李娜

秦皇岛职业技术学院，河北秦皇岛，066100；

摘要：在数字经济与绿色金融推动财富管理行业向智能化、专项化、合规化转型的背景下，高职财富管理专业实践教学面临教学内容与行业脱节、实践载体支撑不足、师资与评价体系适配性差等瓶颈。本文基于行业前沿需求，从四方面提出创新路径，首先，构建“传统核心+前沿模块”的教学内容体系，能有效弥合传统实践教学内容与财富管理行业数字化、绿色化转型需求的断层；其次，打造“数字化实训+前沿校企项目”的实践载体，能有效打破传统实训载体功能单一、与行业实际业务场景脱节的局限；第三，完善“前沿能力+过程性”的评价体系，能突破传统实践教学评价中侧重理论笔试与基础技能、与行业需求脱节的局限；最后，建设“前沿技能+双师素养”的师资队伍，能破解传统师资队伍在财富管理行业数字化、专项化转型背景下实践能力更新滞后、教学与行业需求脱节的困境。此研究旨在提升学生职业竞争力，实现高职教育与行业协同发展，为行业输送高技能人才。

关键词：高职财富管理；实践教学创新；行业前沿需求；双师队伍；评价体系

DOI：10.64216/3080-1494.25.11.013

引言

随着数字经济与绿色金融的深度发展，财富管理行业正加速向智能化、专项化、合规化转型，对从业者的数字化实操、专项规划及风险管控能力提出更高要求。高职财富管理专业作为培养一线高技能人才的核心阵地，其实践教学质量直接决定人才供给与行业需求的适配度。系统研究基于行业前沿的实践教学创新路径，不仅能破解高职财富管理专业实践教学瓶颈，提升学生职业竞争力，更能为行业输送符合转型需求的高素质技能型人才，推动高职教育与财富管理行业协同发展，具有重要的理论与实践意义。

1 行业前沿对高职财富管理专业实践教学的新要求

在数字经济与绿色金融深度融合的背景下，财富管理行业加速向智能化、专项化、合规化转型，这对高职财富管理专业实践教学提出了多维度的新要求，具体体现在核心能力需求升级与实践教学目标重构两方面。

从核心能力需求来看，数字化实操能力的要求显著提升。相较于传统教学中仅局限于基础软件操作，当前行业更需要学生掌握智能理财工具的操作逻辑，能结合客户风险偏好与财务状况开展精准资产配置；同时，线上获客与沟通等业务场景，要求学生具备多平台获客策略设计、客户行为数据分析及线上沟通话术运用能力。

专项规划能力也需向新领域拓展，随着个人养老金制度推进与绿色金融发展，学生需掌握养老理财方案设计、ESG基金筛选配置等专项技能。

在实践教学目标重构层面，基础目标需在传统业务实操基础上进一步精细化，不仅要求学生熟悉银行理财、证券投资等业务流程，还需深入分析产品收益风险特征，并实现证书知识与实际业务的深度结合。前沿目标则聚焦行业新需求，包括运用大数据完成客户资产诊断、独立设计个性化养老与绿色理财方案，以及主动识别和防范线上展业合规风险，推动实践教学与行业前沿需求精准对接。

2 专业实践教学现存瓶颈

2.1 教学内容与行业前沿存在显著脱节

从课程体系架构来看，现有实践教学内容仍以传统金融业务模块为核心，如银行理财产品分析、证券投资组合基础构建等，未能充分响应数字经济背景下财富管理行业的技术迭代与业务升级需求。一方面，对智能理财工具操作（如智能投顾系统应用）、多平台智能获客策略（如社交媒体客户引流与转化）等数字化技能模块覆盖不足，导致学生对线上业务场景的适配能力薄弱；另一方面，在专项财富规划教学中，既未深度融入个人养老金制度细则、税优政策等政策导向型内容，也缺乏ESG（环境、社会和治理）基金配置的实操训练，与行

业绿色金融发展趋势脱节。

2.2 实践载体难以支撑前沿技能训练需求

现有实践教学载体的功能性缺陷,进一步制约前沿技能的转化与落地。其一,实训工具仍以传统模拟软件为主,缺乏具备智能理财场景模拟功能的实训系统,无法还原抖音、小红书等社交媒体平台的获客流程,也未搭建智能获客系统实训模块,导致学生难以通过沉浸式训练掌握线上客户开发与维护技能;其二,在专项规划实训环节,尚未构建养老理财方案设计、ESG基金配置的专项实训模块,相关教学仅停留在理论案例分析层面;其三,针对线上展业合规风险的模拟训练载体缺失,无法通过情景模拟、案例推演等方式提升学生的合规风险应对能力。实践载体与行业实际业务场景的脱节,使得学生前沿技能训练流于表面,难以形成系统化的实操能力。

2.3 师资能力与评价体系同行业需求适配性不足

一方面,在科技赋能金融的行业变革背景下,财富管理行业的业务模式、技术工具更新速度加快,而专业教师的实践能力更新主要依赖短期培训,难以系统掌握行业前沿的业务逻辑与技术应用方法,导致教师在实践教学中无法有效引导学生对接行业需求,形成“教”与“用”的能力断层。另一方面,实践教学评价体系仍以传统考核维度为核心,侧重理论知识笔试、传统技能操作(如基础理财方案撰写)等量化指标,未将数字化技能、政策适配能力、合规风险应对能力等行业核心需求纳入评价维度,也未引入行业企业的实践评价标准(如金融机构岗位能力测评体系),导致评价体系无法客观反映学生的行业适配度。

3 基于行业前沿的高职财富管理专业实践教学创新路径

3.1 构建“传统核心+前沿模块”的实践教学内容体系

3.1.1 传统实践内容的迭代升级

针对传统实践内容与行业需求脱节的问题,需以“数字化赋能”为核心,对传统课程模块进行迭代优化。在“智能投顾”课程中,新增“投顾策略优化实操”模块,引入与头部财富管理机构合作开发的智能投顾实训系统,设置“保守型、平衡型、进取型”三类模拟客户,要求学生根据客户财务数据与风险偏好,调整系统参数,生成初步资产配置方案后,结合宏观经济数据进行方案回测与优化,最终形成可落地的投顾方案。通过该模块训练,使学生掌握智能投顾工具的操作逻辑与方案优化

方法,提升数字化业务操作能力。

在“金融营销”课程中,增设“多平台数字化获客案例实训”模块,以真实金融产品(如养老基金、ESG理财产品)为推广对象,要求学生分组完成“平台选择-内容设计-效果分析”全流程实训,强化学生的数字化营销综合应用能力。

3.1.2 前沿专项模块的搭建

围绕行业重点领域,搭建“养老理财”“绿色金融”等专项实践模块,填补专项规划能力培养的空白。在“养老理财实务”模块中,以40岁及以上模拟客户为服务对象,设计“个人养老金账户+商业养老保险+养老目标基金”组合实训项目。通过引导学生深入解读《个人养老金实施办法》,掌握账户开户流程、缴费额度限制、税收优惠政策等,要求学生根据客户财务状况、退休目标,计算个人养老金账户的缴费金额与预期收益,搭配合适的商业养老保险与养老目标基金,形成个性化养老理财方案,再通过方案展示与答辩,由教师与企业专家共同评估方案的可行性与合理性,提升学生的专项规划能力。

在“绿色金融配置”模块中,以ESG基金配置为核心,开展“ESG基金筛选-配置-方案撰写”实训。通过使用同花顺等专业金融数据工具,指导学生掌握ESG评价指标的解读方法,能根据指标筛选出ESG评级为AA级以上的基金产品,要求学生结合客户风险承受能力,搭配股票型、债券型基金形成多元化投资组合并最终形成方案设计,以培养学生绿色金融服务意识与服务能力。

3.2 打造“数字化实训+前沿校企项目”的实践载体

3.2.1 校内数字化实训平台的搭建

为还原行业数字化业务场景,需构建功能完善的校内数字化实训平台,涵盖“智能投顾实训”“线上获客实训”“合规风险管控实训”等模块。在智能投顾实训模块,引入具备“客户风险测评-智能配置-方案回测-动态调仓”全流程功能的实训系统,系统内置实时市场数据与不同类型客户画像,学生可通过系统完成“接收客户需求-录入客户数据-生成配置方案-根据市场变化调仓”的全流程实操,掌握智能投顾工具的核心操作方法。

在线上获客实训模块,搭建“短视频营销实训子系统”与“社群运营实训子系统”。学生可上传自制的理财知识科普短视频,系统会模拟生成播放量、点赞量、评论量等数据,并提供用户画像分析,学生可根据数据优化短视频内容提升学生获客能力。

在合规风险管控实训模块,设置“短视频宣传合规审核”“客户风险测评动态调整”“理财方案信息披露”等场景。学生可在“短视频宣传合规审核”场景中,找出违规内容并修改,确保符合金融监管要求;在“客户风险测评动态调整”场景中,系统会不定期模拟客户财务状况变化,学生需判断是否需要重新进行风险测评,并调整理财方案,通过场景化实训提升学生的合规风险应对能力。

3.2.2 前沿校企合作项目的深化

与保险公司合作推进养老理财规划项目,结合最新个人养老金政策调整,由企业提供真实客户案例,学生需协助企业理财师完成客户财务状况分析、个人养老金账户开户指导、养老理财方案设计等工作。例如,学生需为客户计算开通个人养老金账户后的税收减免额度,设计“个人养老金账户+商业养老保险+养老目标基金”的组合方案,并制作方案PPT,通过深度参与企业实际项目,将理论知识转化为实操能力,同时提前熟悉企业岗位工作流程与标准。

3.3 完善“前沿能力+过程性”的实践评价体系

(1) 增设前沿能力评价维度并量化标准。围绕智能投顾应用、短视频创作、专项规划能力设置评价指标。“智能投顾方案”从风险匹配度、收益准确性评估;“短视频科普”考核内容准确性与传播适配性;“养老规划”关注制度衔接性与产品合理性。该维度占实践成绩30%,确保评价与行业需求一致。

(2) 强化过程性评价以全面追踪学习成效。通过“实训日志”记录学生数字化工具使用过程与问题解决思路;依托“客户模拟沟通视频”(含线上、线下场景)评估沟通技巧与需求挖掘能力;结合“小组前沿项目报告”分析团队协作与项目执行能力。过程性评价占实践成绩40%,实现对学生实践能力的动态评估。

(3) 引入企业评价形成双主体评价机制。邀请合作企业相应岗位人员,依据行业实际业务标准,对学生项目成果打分,重点评估方案实操性、客户契合度及合规性。企业评价占实践成绩30%,提升评价体系的行业导向性。

3.4 建设“前沿技能+双师素养”的师资队伍

为契合行业需求,从三方面建设师资队伍。一是建分层培训机制,按“基础-进阶-创新”设智能投顾、ESG基金等培训内容,每学期联合机构培训,教师年学满24学时且经“理论+实操”考核合格。二是构双师教学模式,聘5年以上一线经验的行业专家任导师,每学期授

10课时前沿实践课,兼评校内教师能力。三是推行业实践制度,为推动教师将行业实践经验转化为教学资源,需完善行业实践制度,强化教师与行业的深度对接。要求教师每三年至少参与1个校企合作项目,项目内容需聚焦行业前沿业务,教师在项目中需承担客户调研、方案设计、数据分析等实际工作,深入了解行业业务流程与需求痛点。同时,建立实践成果转化机制,要求教师将参与校企项目的成果转化为教学素材,在不影响企业正常经营的前提下,将参与项目改编为实训项目,将项目中使用的诸如客户财务分析模板引入教学,供学生实践使用。

4 实施成效

基于行业前沿需求构建的实践教学创新路径,能从人才培养质量、教学体系适配性、校企协同效能三方面产生显著成效。在人才培养层面,通过“传统核心+前沿模块”的教学内容体系,学生既能夯实银行理财、证券投资等传统业务实操能力,又能熟练掌握智能投顾策略优化、ESG基金配置、线上数字化获客等前沿技能,可显著缩短毕业后岗位适应周期。

在教学体系适配性层面,“数字化实训+前沿校企合作”的实践载体,可还原行业数字化业务场景,搭配“前沿能力+过程性”评价体系,能全面动态评估学生实践能力,使数字化技能、专项规划能力等核心素养的评价与行业岗位需求的契合度显著提升。

在校企协同层面,“前沿技能+双师素养”的师资队伍建设,推动教师行业实践成果转化为教学素材,实现高职教育与财富管理行业的精准对接,为行业持续输送兼具传统业务功底与前沿服务能力的高技能人才助力行业转型。

参考文献

- [1] 京东金融研究院, FOTIC 中国外贸信托研究院. 共建智能化财富管理生态圈[EB/OL]. [2025-09-15].
- [2] 吕剑. 矩阵式赋能“买方投顾”的财富管理转型[J]. 金融市场研究, 2024(11): 112-118.
- [3] 陈妍冰. 混合教学模式下高职“岗课赛证”融通的教学改革实践[EB/OL]. 陕西教育新闻网, 2024-11-14 [2025-09-15].
- [4] 吕剑. 新刊速读|财富管理蝶变: 矩阵式赋能“买方投顾”转型[EB/OL]. 新华财经, 2024-11-22 [2025-09-15].

作者简介: 李娜(1982-7-), 女, 汉族, 河北省秦皇岛市人, 学士, 讲师, 主要从事金融、财富管理研究。