

产教融合视域下高职财经类课程“教学做评” 一体化改革与实践

杜娟

(广东理工职业学院, 广东广州 510091)

[摘要]数字经济驱动金融行业数智化转型,保险电销等相关领域对专业人才的需求呈现爆发式增长。当前高职财经类专业人才培养存在教学内容滞后、岗课脱节,教学模式固化、学用分离,评价方式单一、难以核验岗位能力,校企合作浅层化、供需错位矛盾突出等短板。本文以财富管理专业与太平洋保险公司产教融合实践,依托三链融合理论框架,从课程、教学、实训、评价、师资五大维度推进“教学做评”一体化改革,配套长效保障机制。实践证明,该模式打破校地壁垒、破解供需错位难题,有效提升学生实战能力与就业质量,降低企业育人成本,实现三方共赢,形成可复制的产教融合教改范式,为同类院校教改提供借鉴。

[关键词]产教融合;校企双嵌;高职财经类课程;“教学做评”一体化;保险电销

[中图分类号] G712; F0

[文献标识码] A

[文章编号] 2096-711X(2026)16-0171-04

doi:10.3969/j.issn.2096-711X.2026.16.059

[本刊网址] <http://www.hbxb.net>

一、问题的提出

数字经济的快速发展推动金融行业加速向数智化、精细化转型,银行、保险、证券等财经业务模式发生深刻变革,对专业人才的能力结构提出了全新要求。保险电销作为金融行业线上化发展的重要业态,凭借高效触达、精准匹配的优势成为保险企业核心业务增长点,行业对兼具金融专业知识、营销实战技能与数智化工具应用能力的“技术+营销”复合型人才需求激增。但当前高职财经类专业人才培养与行业实际需求存在显著脱节,人才供给与市场需求的矛盾日益突出,传统教学模式的固有痛点难以适配行业发展新要求,亟待通过教学改革实现突破。

(一)行业人才需求与供给的矛盾

中国保险行业协会发布的《中国保险科技发展报告(2023)》数据显示,2022年保险业信息科技投入418.68亿元,同比增长12.97%,数智化正成为保险企业成长和价值提升的“新引擎”。行业对人才的能力要求从传统的话术营销向“专业知识+数字技能+合规素养+实战能力”综合型转变。企业普遍要求新员工实现“上岗即用”,能快速适应真实电销业务场景,熟练运用智能呼叫系统、数据分析工具开展工作,并严格把控合规风控环节。

(二)传统教学模式的痛点

高职财经类专业传统教学模式存在多重痛点,直接制约人才培养质量与岗位适配度。其一,教学内容与岗位实践脱节。课程体系遵循“学科知识逻辑”,侧重理论传授,如《金融服务营销》等课程缺乏保险电销全流程实战技能培养,未融入企业岗位标准与业务规范,导致学生“学用脱节”,难以将理论转化为实战能力。其二,评价体系单一固化。以期末

理论考试为核心,评价主体仅为学校教师,指标侧重知识记忆,忽视技能操作、职业素养等核心能力考核,无法精准衡量岗位胜任力,难以实现“以评促学、以评促做”。其三,产教融合流于浅层。多停留在“企业提供实习岗位”的初级阶段,双方在人才培养方案制定、课程开发等核心环节协同不足,企业参与积极性低,学校难以获取真实业务资源与技术工具,缺乏稳定利益联结,未形成协同育人生态。

二、理论依据与模式构建

(一)三链融合框架理论

陶行知“教学做合一”思想强调“做是教的中心,也是学的中心”,主张教学与实践深度融合,让学生在实践中习得知识、锤炼技能,这与职业教育“培养技术技能型人才”的核心目标高度契合,亦是“教学做评”一体化的核心理论源头。国家《教育强国建设规划纲要(2024—2035年)》等系列政策从顶层设计明确产教融合、校企合作、一体化教学的发展方向,为改革提供坚实政策保障与实施依据。在此基础上构建的三链融合理论框架,三大链条各有定位、相互联动,形成完整育人逻辑体系。

产业链是导向链,以金融行业的岗位需求、业务流程、产业标准为依据,明确人才培养目标与岗位能力要求,推动教育链与产业链精准对接;教育链是核心链,以产业链需求为导向,重构课程体系、创新教学模式、优化评价机制,实现人才培养与产业需求无缝衔接;数据链是纽带链,运用大数据、区块链、人工智能等数智化技术,实现校企业务数据、教学数据、实训数据的安全共享与高效流动,推动教学内容、实训方案、评价体系动态优化,为教育链与产业链深度融合提供技术支撑。三链融合的核心在于依托校企双嵌机制,将企业的

收稿日期:2026-4-17

基金项目:本文系2025年广东省财经教指委教改课题“校企双嵌视角下财经类课程‘教学做评’一体化模式构建与实践——以保险电销技能培养为例”“企业真实业务驱动下高职金融人才数智化能力培养模式研究与实践”,以及2025年校级教改课题“财富管理专业‘校企双嵌’产教融合育人模式研究——以太平洋保险电销为例”的阶段性研究成果。

作者简介:杜娟(1982—),女,吉林长春人,广东理工职业学院副教授,主要从事高职教育、数字金融研究。

产业链资源、数据链资源全面嵌入学校教育链各环节,实现三者深度融合、协同发展。通过校企双嵌,让产业链的岗位标准融入教育链课程体系,让产业链的真实业务融入教育链实训教学,让数据链的动态数据融入教育链评价考核,最终实现人才培养与产业发展同频共振。

(二)全链条贯通育人模式构建

本研究立足产教融合,创新构建“校企双嵌”产教融合育人模式,通过双向物理空间搭建、育人全链条贯通,为“教学做评”一体化改革提供坚实实践载体,实现校园教学与企业实践无缝对接。

1. 双向嵌入式物理空间搭建

打造“校中企”校内实训基地与“企中校”企业教学研发室两大双向嵌入式空间,推动教学场景与职场场景深度融合,为一体化改革提供场地与资源支撑。“校中企”即校内全真职场实训基地,依托学校实训场地,引入保险电销真实职场标准,打造集教学、实训、生产、考核于一体的实战基地,复刻企业办公环境、文化氛围与管理规范。配备智能呼叫系统、AI合规质检系统等数智化设备,承接企业真实电销业务工单,派驻企业金牌导师驻校全职指导,实现学生“在校即上岗、上课即实战、实训即创收”,彻底改变传统实训“模拟化、形式化”弊端。“企中校”即企业教学研发工作室,在保险公司内部设立专属空间,由学校专业教师与企业业务骨干组建联合研发团队。学校教师深入企业一线,参与业务运营与流程优化,精准掌握行业动态与岗位要求;企业骨干协助开发课程、编写案例、制定实训方案,推动教学内容与行业实践实时同步、动态更新。

2. 教学—实训—就业全链条贯通

依托校企双嵌空间,打破传统人才培养“教学、实训、就业”分段割裂局面,构建“教学贯穿、实训递进、就业直通”的全链条贯通育人模式,实现从入学到就业的全过程精准培育。教学环节,校企联合制定人才培养方案、开发模块化课程,将企业岗位标准、业务流程、合规要求全面融入教学内容,实现教学过程与企业业务深度对接;实训环节,采用“校内模拟实训—校中企全真实训—企业岗位实习”递进模式,学生逐步夯实基础技能,参与真实业务、开展顶岗实习,稳步提升岗位实战能力;就业环节,建立“实训考核—择优录用—定向就业”直通机制,企业优先录用实训优秀、技能达标的学生,实现“实训即实习、实习即就业、毕业即上岗”。该模式有效破解传统校企合作浅层化、教学与实践脱节、学生就业适配度低等难题,构建起可持续的产教融合育人生态。

三、改革路径与实践举措

本研究以广东理工职业学院2022级、2023级财富管理专业为试点,联合太平洋保险在线服务有限公司深圳分公司,聚焦保险电销核心技能培养,遵循“教学做评”一体化理念,从四大维度系统推进改革,形成可复制的实施路径。

(一)重构课程体系:岗课赛深度融通

课程体系是人才培养核心载体。改革打破传统学科化框架,以岗位核心能力为导向,构建“岗课赛证”四位一体模块化课程体系。首先,精准拆解岗位能力矩阵。校企联合组建专家组,通过调研与访谈,梳理保险电销“客户挖掘—合规风控—数据复盘”全流程,提炼出客户画像分析、智能话术匹

配等6项核心能力,分解为知识、技能、素养三维要求,形成“能力—知识—操作—标准”矩阵,为课程重构提供依据。其次,开发模块化核心课程。基于矩阵,将传统课程重构为《客户画像分析》《AI合规风控》等6门实战课程。每门课程以真实项目为载体,按“项目导入—实战操作—评价优化”的模式设计,摒弃冗余理论,突出技能训练。同时,将“数字化保险”竞赛标准融入教学,设置专项训练与模拟实训环节,实现课赛深度融合。

(二)创新教学组织:双嵌式灵活实施

依托“校中企+企中校”空间,推行“空间双嵌+时间弹性”模式,实现教学与业务实时对接。空间嵌入方面,整合校企师资办公于校中企,实现同室办公、协同教学。校企教师共备共授,实时对接业务与教学计划,融入行业动态与合规要求,同步开展指导与评价,确保资源共享、过程协同。时间嵌入方面,结合“旺工淡学”规律实施弹性课表。10~12月淡季开展校内集中教学,夯实基础;1~6月旺季入驻校中企,全职参与真实业务实战,师生全程跟班。该模式满足企业人力需求,为学生提供实战机会,实现教学—实战螺旋提升。

(三)搭建实训平台:全真业务场景赋能

校企共建“智慧保险电销联合实训基地”,打造“全真场景、数智赋能、安全共享”平台。一是建设企业级全真职场。按企业标准打造30余个工位,配备智能呼叫、AI质检等设备,复刻操作环境,融入行业文化,承接真实工单,实现“真岗、真单、真做、真评”,破解传统实训模拟化弊端。二是实现数据安全共享。运用区块链技术对企业数据脱敏,去除敏感信息,保留核心业务内容,转化为教学案例数据,经加密存储于共建案例库,严守合规底线,实现数据安全共享。三是构建动态案例库。依托脱敏数据,校企联合构建实时更新案例库,案例源于真实业务,覆盖全流程场景。形成“企业日更—教师周备—学生月练”模式,日均处理数据万余条,确保实训内容与行业同步。

(四)改革评价体系:数据驱动精准考评

依托数智化技术搭建数据中台,构建“数据驱动、多元立体、全程覆盖”评价体系。首先,搭建产教融合数据中台。打通校内实训与企业业务系统数据链路,实时采集通话时长、话术达标率、成单率、合规扣分等关键数据,全程记录学习轨迹,实现实训可追溯、可量化,并将企业绩效标准转化为教学评价指标,确保评价与岗位一致。其次,引入AI智能质检诊断。搭载企业级AI系统,全自动分析学生通话录音,从话术规范、合规性、沟通技巧等维度量化评分,生成个性化能力雷达图,为个性化辅导与自主提升提供支撑。最后,构建多元立体评价机制。形成“四维主体+多维指标+过程终结结合”体系:四维主体为学校教师、企业导师、学生自评、小组互评;多维指标涵盖知识、技能、素养、协作、合规;成绩构成采用“过程性评价70%+终结性评价30%”,实现评价全面、精准、发展。

四、保障机制

“教学做评”一体化改革的落地深化,需完善的保障机制支撑。本研究从协同治理、利益联结、师资队伍三个核心维度,构建全方位保障体系,确保校企双嵌机制稳定运行与改革持续推进。

(一) 协同治理机制

构建“校企联合理事会统筹+双周例会+季度评估”的协同治理机制,明确校企权责,实现合作常态化、规范化。成立由学院院长、太平洋保险经理、人力资源总监及校企骨干组成的联合理事会,作为最高决策机构,统筹人才培养方案、课程体系、实训标准制定,审议重大事项、协调合作难题,明确双方在课程开发、实训教学、评价考核等环节的权责。联合制定《校企联合育人章程》,以制度形式固定决策机制、权责分工与管理规范,筑牢合作制度根基。建立双周例会制度,定期对接教学计划与业务需求,沟通实训进展、解决实操问题;每季度开展合作成效量化评估,从人才培养质量、实训效果、业务支撑等维度评价,依据结果优化方案与教学策略,保障合作高质量推进。

(二) 利益联结机制

稳定的利益联结机制是校企合作深化的核心,设计“培养质量—企业付费”方案,实现利益深度绑定、共赢共担,增强合作粘性与可持续性。太平洋保险按协议支付教育服务费,金额与学生培养质量直接挂钩,核心考核学生上岗3个月留存率、首月成单率、技能达标率等企业关键绩效指标,将学校育人质量与企业实际利益紧密结合,充分调动校方提升培养质量的积极性。同时,学校为企业提供员工在职培训、技术研发、业务数据分析等社会服务,企业为学校提供真实业务资源、数智化工具、岗位实习机会,通过多元化利益共享强化联结,让合作成为双方共同需求。

(三) 师资队伍建设

教师是改革核心实施主体,依托校企双嵌机制,聚焦“双岗互聘、技能认证、联合教研”三大举措,打造优势互补、专兼结合的“双师型”教学团队,全面提升教师实战教学与课程开发能力。推行双岗互聘,校方聘请太平洋保险金牌电销导师、业务骨干担任兼职教师,承担实战教学、实训指导与考核,工作量纳入学校考核;企业聘任校内专任教师为培训顾问,开展员工培训,教师企业服务工作量计入职称评定与绩效考核,实现师资共享互补。严把技能认证门槛,制定专任教师企业实践标准,要求保险电销模块化课程教师必须取得企业银牌电销顾问认证方可授课;定期组织教师入企顶岗实践,深度参与真实业务与培训研发,提升实战教学水平。建立常态化联合教研机制,定期召开会议共研教学难点、优化实训方案,联合开发教学资源、申报教改课题,推动校企教师互学共进,打造协同高效的双师团队。

五、“教学做评”一体化改革实践成效

本研究以广东理工职业学院财富管理专业为试点,联合太平洋保险在线服务有限公司深圳分公司开展近两年改革实践,围绕保险电销技能培养落地各项举措,实现学生、学校、企业三方共赢,育人质效与合作水平全面提升。

(一) 学生核心素养与就业质量双提升

改革后,学生保险电销核心技能达标率较传统班级提升60%,人均实训成单率达行业新人1.5倍,数智化工具应用能力显著增强。90%以上学生考取“1+X金融数字化营销”证书,多名学生斩获省级技能大赛“智慧金融”奖项;毕业生岗位适配度提升25%,就业率接近99%,企业满意度超95%。“实训学分+绩效奖金”双重激励,既激发学习动力,又强化职业认同感,就业竞争力持续走高。

(二) 校企协同共赢,合作纵深发展

依托利益联结机制,企业新员工培养成本降低40%,首月成单率提升20%,人才培养效率大幅提高;共建智慧保险校企联合实训基地,年均输送合格人才30余人,打通“教学—实训—就业”闭环。学校借力企业资源升级实训平台,为企业开展员工培训200余人次、提供业务数据分析等技术服务,校企合作从单一人才培养向产学研融合延伸,构建长效共赢生态。

(三) 双师提质与专业建设成效显著

在双师团队培育与专业内涵建设上取得扎实成效,为后续双师模式推广筑牢了基础。依托双岗互聘、企业认证、联合教研三大举措,师资队伍实战能力与教研水平同步提升,4名教师斩获校级教学能力大赛奖项,8名教师获评双师素质教师,打造出校企协同、优势互补的双师教学创新团队;校企联合开发实训手册1部、模块化教学资源5套,发表教改论文2篇,形成一批可落地、可复用的教学成果。专业建设层面,财富管理专业入选校级高水平专业群核心专业,搭建起含万余条脱敏案例的动态教学资源库,整套改革模式成熟规范、可操作性强,具备向省内同类高职财经类专业推广复制的潜力,助力同类专业产教融合改革提质增效。

六、结语

产教融合是高职教育高质量发展的核心抓手,“教学做评”一体化是破解财经类专业人才培养与行业需求脱节的关键路径。本研究立足“校企双嵌”协同机制,以保险电销技能培养为载体,构建“教育链、产业链、数据链”三链融合育人模式,从课程重构、教学组织、实训平台、评价改革等维度落地实施,形成“教中融岗、学中实战、做中提能、评中提质”的闭环教学体系。实践证明,该模式有效打破教学与实践壁垒,大幅提升学生岗位适配力与就业竞争力,降低企业育人成本,实现校企多方共赢,形成的标准化成果与实践范式,可为同类高职财经专业教改提供参考。

数字经济驱动金融行业持续数智转型,对复合型财经人才提出更高要求。未来需进一步深化数智技术赋能、扩大全真实训覆盖面、完善成果标准化体系,持续深耕产教融合与一体化教学改革,培养更多适配产业发展的技术技能人才,助力教育强国与金融产业高质量发展。

参考文献:

- [1] 常莉,张清涛,赵晨阳. 新时代高等职业院校评价体系构建研究[J]. 文教资料,2025(19):161-164.
- [2] 陈辉. “新国十条”政策引领保险业数字化转型迈向纵深[J]. 中国保险,2024(11):28-32.
- [3] 郭晓卿,樊伟伟,陈冬梅,等. “1+X”证书制度下高职院校的专业建设与教学改革[J]. 中国成人教育,2023(8):54-57.
- [4] 屈克英,朱明镜,吴吉月. “互联网+职业教育”产教融合“六位一体”人才培养体系探索[J]. 泰山学院学报,2026,48(2):139-144.
- [5] 苏伟华. 基于产教融合的高职智慧财经人才培养研究[J]. 上海商业,2023(10):217-219.
- [6] 李静,宋风忠. 校企合作、工学结合、项目驱动——论高职软件技术专业人才培养模式改革[J]. 濮阳职业技术学院学报,2013,26(4):124-126.

(下转第180页)

- [3]张秀婷,于素平,孙研. 非遗文化融入高职院校思政教育的实践与探索[J]. 三角洲,2026(2):176-178.
- [4]曹金. 基于思政引领的职业教育非遗文化传承基地建设路径研究[J]. 公关世界,2026(1):179-181.
- [5]林媛,王自成. 非遗文化融入高职院校校园文化建设探析——以威海职业学院为例[J]. 新传奇,2026(1):55-57.
- [6]宰德龙. 融合非遗文化元素促进特殊学生综合发展的策略探究[J]. 中华活页文选(传统文化教学与研究),2026(1):190-192.
- [7]单欢欢,姚国军,张小梨. AIGC 赋能非遗文化融入心理健康教育的价值与路径——以浼夫人文化为例[J]. 南方论刊,2026(1):96-98,102.
- [8]郑波. 地方非遗文化校园传承探新[J]. 文化产业,2026(1):103-105.

Nourishing the Mind with Culture: A Practical Study on Constructing an ICH-featured Second Classroom for Mental Health Education

YU Xiao-qiao

(Guangdong Neusoft Institute, Foshan Guangdong 528000, China)

Abstract: This paper focuses on the construction and practice of a second classroom for mental health education featuring intangible cultural heritage (ICH). By integrating the therapeutic value of ICH resources with the objectives of mental health education, it analyzes the core connotation, construction principles and implementation paths of the second classroom. Research shows that the ICH-featured second classroom, through such ICH carriers as handicrafts, performing arts and traditional sports, can effectively alleviate psychological pressure and improve self-efficacy and social belonging via mechanisms including mindful experience, emotional catharsis and release, and the accumulation of a sense of accomplishment.

Key words: ICH; mental health education; second classroom; construction and practice

(责任编辑:陈思婷)

(上接第 173 页)

The Reform and Practice of the “Teaching-Learning-Doing-Assessing” Integration in Higher Vocational Finance and Economics Courses from the Perspective of Industry-education Integration

DU Juan

(Guangdong Polytechnic Institute, Guangzhou Guangdong 510091, China)

Abstract: The digital economy is driving the intelligent transformation of the financial industry, with fields such as insurance telesales witnessing explosive growth in demand for professional talent. However, current talent cultivation in higher vocational finance and economics programs still faces numerous shortcomings: outdated teaching content with a disconnect between courses and job positions; rigid teaching models with a separation between learning and application; single evaluation methods that fail to verify job competency; and superficial school-enterprise cooperation with prominent supply-demand misalignment. Taking the industry education integration practice between the Wealth Management Program and Pacific Insurance Company as a case study, this paper, relying on the theoretical framework of triple-chain integration, promotes the teaching reform of “teaching-learning-doing-assessing” integration across five dimensions: curriculum, teaching, practical training, assessment, and faculty, supported by long-term guarantee mechanisms. Practice has proven that this model breaks down barriers between schools and local industries, resolves supply-demand misalignment issues, effectively enhances students’ practical capabilities and employment quality, reduces enterprises’ talent cultivation costs, and achieves tripartite win-win outcomes. It forms a replicable paradigm for industry-education integration teaching reform, providing reference for similar institutions.

Key words: industry-education integration; school-enterprise dual-embedding; higher vocational finance and economics courses; “teaching-learning-doing-assessing” integration; insurance telesales

(责任编辑:章樊)