

目 录

一、概况	1
(一) 企业概况	1
(二) 学校概况	3
1. 北京财贸职业学院	3
2. 金融学院	6
二、企业积极参与学校金融职业教育改革	8
(一) 双方签订校企合作战略合作协议	9
(二) 校企共筑岗课赛证融通金融职业人才培养体系, 共建职教金专业	10
1. 岗: 金融行业岗位分析与岗位技能调研, 为教学内容与行业需求紧密 相连奠定基础	10
2. 课: 校企联合开发建设实训课程, 双师共同打造职教金课	11
3. 赛: 以赛促学、以赛促训, 提升学生培养水平	13
4. 证: 金融智能投顾职业技能等级证书, 增强学生就业市场竞争力	14
(三) 共建开放型区域产教融合实践中心, 协力培育职教金基地	15
1. 确立“共建、共享、共赢”的六维合作模式	17
2. 校企共建共享“全时全域可学”的实训资源	18
(四) 校企共同研究金融行业发展前沿, 共建职教金教材	19
1. 共同开发《金融大数据分析》教材	19
2. 共同开发《金融智能投顾-中级》教材	20
(五) 校企携手培育“双师型”职教金师	21
1. 落实“双师”培训计划	21
2. 为教师企业实践提供资源	21
3. 联合举办金融科技国培项目	22

三、校企联合开展社会服务，助推企业发展和行业进步	24
1. 为企业发展提供智力支持	24
2. 联合研发科技金融领域系列行业标准	24
3. 联合开展行业咨询服务	25
4. 联合参与举办京津冀“金育杯”金融智能投顾竞赛	26
四、合作成效	27
（一）人才培养质量显著提升	27
（二）社会服务能力不断增强	28
（三）科研成果丰硕	28
五、合作资源投入	28
（一）师资力量投入	28
（二）实训设施设备投入	29
六、问题与展望	29
（一）存在问题	29
1. 合作机制需进一步强化	29
2. 人才培养标准需进一步对接行业需求	29
（二）未来展望	30
1. 深化产教融合，推动人才培养质量全面提升	30
2. 拓展合作领域，推动科技创新和成果转化	30
3. 强化社会服务，共同服务金融行业员工教育	30

一、概况

（一）企业概况

金智东博（北京）教育科技有限公司（Oriental Wisdom（Beijing）Education & Technology Corp., Ltd）（简称“金智东博”），成立于2011年，2016年8月31日成功登陆“新三板”市场。金智东博专注于从高校到金融机构全周期金融职业教育，深耕从高校“金融智能投顾”认证到金融行业核心队伍全周期培养，产品包括自主研发的在线金融教育平台、金融智能投顾软件、金融行业核心岗位测评、行业能力标准与等级认证体系等。

作为国家金融创新与发展实验室战略合作伙伴，金智东博是国家高新技术企业、瞪羚企业、双软认证、ISO9001 质量认证企业、科技型中小企业、创新型中小企业、纳税信用 A 级企业，拥有多项专利、版权、软著等，出版金融智能投顾、基金、反洗钱等领域 9 本专著。2020 年在中国财经峰会获得“杰出科技引领奖”，2022 年被新华网评为“第七届金融科技论坛优秀案例”，开发的“财富人生”虚拟仿真等专利填补行业空白。

在金融行业服务领域，金智东博致力于为国内外金融机构提供系统化教育和科技支持，为国内外金融机构提供一体化咨询教育方案，构建了体系咨询、面授培训、在线学习三大战略金三角体系。从战略咨询、顶层设计、发展转型、流程设计、线下系列培训、业绩实效项目到移动学习端设计，为金融机构提供综合化、一体化的解决方案和战略咨询。公司成立以来业务发展迅速，合作伙伴遍布全国各地，截至目前客户积累 300 多家金融机构，完成咨询培训项目 1 万多个。目前已经与各大银行、证券、基金、保险等 300 多家金融机构建立深度

合作，为中国建设银行、民生银行、渤海银行、北京银行、中国邮储银行等金融机构搭建了核心岗位序列的能力测评体系和标准化的岗位等级教育认证体系。

2020 年，金智东博在教育部官网发布“金融智能投顾”行业标准，开发了完整的“金融智能投顾”职业技能认证的教材、软件与认证体系，为近 500 家高校提供了对应的教育创新和认证服务。目前金智东博在高校的业务合作主要基于金融智能投顾竞赛、课程实验实训软件、专业教学资源库建设、社会服务校企合作、“双师型”教师培养与岗位实践等多方面展开。





图 1：金智东博获得的各项证书

（二）学校概况

1. 北京财贸职业学院

北京财贸职业学院（北京市财贸管理干部学院）（以下简称“学校”）创建于 1958 年，是北京市属公办普通高校，是中国特色高水平高职学校、国家示范性高等职业院校、全国职业教育先进单位、全国高等职业教育创新发展行动计划优质校、全国毕业生就业典型经验

高校、全国创新创业典型经验高校、全国五四红旗团委、教育部深化创新创业教育改革示范高校、教育部首批现代学徒制试点单位、教育部国防教育特色学校、国家级职业教育“双师型”教师培训基地、北京市特色高水平职业院校、首都文明单位、北京市依法治校示范校，荣获黄炎培职业教育奖“优秀学校奖”“杰出校长奖”，中泰职教国际合作贡献奖、亚太职业院校影响力 50 强。荣获职业教育国家级教学成果奖、北京市教学成果奖 36 项，其中，国家级教学成果一等奖 1 项、二等奖 4 项。2 个党支部获评教育部“全国高校党建工作样板支部”。

学校立足北京现代服务业，精准对接北京市高端商务、金融服务、文化旅游等产业和城市建设、高品质民生需求，设有 11 个二级学院，开设 29 个专业。其中，智慧财经、现代商旅服务是中国特色高水平高职院校骨干专业（群），连锁经营与管理、导游是国家级示范专业，会计、金融管理专业通过英国国家学历学位评估认证中心（UK NARIC）国际专业标准评估认证，旅游管理专业通过联合国世界旅游组织旅游教育质量认证（UNWTO TedQual）。学校以培养具有“家国情怀、职业素养、工匠精神”的高素质、复合型技能人才为目标，铸就了特色鲜明的“财贸素养”教育品牌。近五年来，学生在全国职业院校技能大赛中获得各类奖项 33 项，其中在 2024 年世界职业院校技能大赛中获得 3 金 4 银 2 铜成绩。毕业生的企业和社会认可度不断提高，就业率、起薪水平连续多年位居全国高职院校前列。7 万余名全日制毕业生从学校走向社会，为新时代首都发展和现代服务业转型升级提供了高素质技能人才支撑。

学校拥有北京市职业院校首家省部级哲学社会科学研究基地——北京国际商贸中心研究基地，创立京商文化科技创新平台和北京老字号研究基地，完成政府规划、行业标准等应用型科研成果千余项，多项成果得到市领导批示，被国家和北京市有关部门采用。学校积极传承优秀传统文化，率先发起京商研究，积极打造首都“商业智库”，持续在中华老字号、非物质文化遗产、运河文化等领域深耕细研，连续 19 年举办京商学术大会，是首都商业、京商文化研究的重要基地。

学校校企协同育人工作卓有成效，牵头成立北京商贸职业教育集团、北京城市副中心高端商务产教联合体、全国会计行业产教融合共同体、全国制造服务业产教融合共同体，与环球影城等 120 余家企业实施协同育人，建有菜百商学院、中联智能财税学院、广联达数字造价工程师学院、优联信驰会展策划管理师学院、倪东侃织染艺术工作室等北京市特色高水平职业院校工程师学院（技术技能大师工作室）。北京商贸职业教育集团被教育部评为第一批示范性职业教育集团（联盟）培育单位，学校荣获 2020 全国职业院校产教融合 50 强，为工信部第一批产教融合专业合作建设试点单位。学校积极推进现场工程师培养工作，人工智能技术应用、会计信息管理、建设工程管理 3 个专业分别与联想集团、用友网络、北京建工集团合作实施现场工程师专项培养，并入选北京市第一批现场工程师专项培养计划项目，其中人工智能技术应用专业获批教育部首批现场工程师专项培养计划项目。

学校深化国际化办学，牵头成立职业教育新商科国际联盟、中英创新创业职教联盟（北京），是中国教育国际交流协会（CEAIE）和世界职业院校与应用技术大学联盟（WFCU）理事单位、全球工匠联盟常务副主任单位。积极推动国际化专业教学标准建设与输出，成立“职

业教育财经商贸类专业国际标准化建设研究院”，出版《国际专业标准评估认证与高职院校专业国际化建设》。与 30 余所国(境)外高校建立交流合作关系，与美、英、澳等国 12 所大学创新开展国际化高端技能人才贯通培养项目，荣获 WFCP 2022 世界职业教育卓越奖建筑类别金奖、“职业教育对外交流与合作最佳实践奖”。

学校以“中国服务”精品商学院为愿景，持续深化财贸特质、首都特色、国际知名的新商科职业院校建设，努力营造“人人皆可成才、人人尽展其才”的育人环境，努力培养大批高素质技能人才，办好党和人民满意的职业教育。

2. 金融学院

金融学院是北京财贸职业学院的二级学院，自 1997 年建立金融专业以来，已走过 20 多年卓有成效的发展历程。金融学院始终坚持引领金融职业教育改革，推动金融行业发展，为首都金融业和北京城市副中心提供智力和人才支撑，是教育部首批现代学徒制试点单位，是国内首家通过 UKNARIC(英国学位认证)国际专业标准评估的单位。2019 年金融科技专业群入选首批北京市特色高水平专业群建设项目，智慧财经专业群入选教育部“双高”建设项目，学生党支部入选第二批教育部“全国党建工作样板支部”培育创建单位；2020 年金融学院荣获“北京市三八红旗集体”称号。金融学院现有教职工 42 人，其中教授 5 人、副教授 14 人；博士 9 人、硕士 30 人(博士在读 4 人)；北京市长城学者 2 名、北京市专业创新团队 1 个、北京市教学名师 1 名、北京市专业带头人 1 名、北京市青年拔尖人才 1 名、北京市青年英才计划 1 名、北京市中青年骨干教师 6 名。现有学生 575 人。

金融学院设有金融管理系、投资系、金融科技系 3 个系，紧密对接北京城市功能战略定位及城市副中心产业发展需求，以大数据、云计算、人工智能等新一代互联网技术赋能专业，形成以金融服务与管理专业为核心，金融科技应用、国际金融、证券实务、财富管理等专业组成的专业集群。坚持“多主体、多模块、多维度、多载体”人才培养模式，实施扬长教育，突出“诚信、合规、创新”职业素养，培养“长于信息技术、善于规划理财、精于服务营销”的城市金融高端技术技能型人才。学生多次在银行业务综合技能大赛、中国国际”互联网+”大学生创新创业大赛、“挑战杯”大学生创业计划竞赛等比赛中荣获国家级奖项。

金融学院教学成果丰硕，荣获国家级教学成果奖一项，教学能力比赛国赛三等奖及北京市赛一等奖、二等奖多项，牵头制定财富管理专业、金融科技应用专业国家级教学标准，建设国家精品资源共享课 1 门，国家级精品课程 1 门，国家级教学资源库项目 1 个，北京市精品教材 6 本，市级精品在线开放课程 1 门，特高项目教学资源建设课程 2 门；拥有多项课程思政案例及示范教学视频、专业教学标准文件、银行业务综合技能大赛赛项资源、教育部首批现代学徒制建设验收资源、5 个“1+X”证书训练及考核资源、丰富的学生创新创业项目资源等。

金融学院教学设施先进，建有智慧金融体验中心、银行专项技能实训室、投资专项技能实训室、金融管理实训室、银行技能大赛训练室、互联网金融实训室、财富管理中心、阿里云大数据认证中心等 8 个实训中心；配置了同花顺 iFind 金融数据库、大数据金融模拟实训平台等虚拟仿真软件。

金融学院重视校企合作，与民生银行等金融企业签订战略合作协议，创立了“北财·慧科金融科技学院”、“北财·恒天”商学院，为学生提供丰富的校内外实习实训资源和广泛的就业渠道。



图 2：学校金融学院教师和实训室

二、企业积极参与学校金融职业教育改革

金智东博（北京）教育科技股份有限公司一直致力于深度融合金融行业教育教学资源，始终坚持深化金融职业教育产教融合协同发展，打通高校金融类专业到金融行业人才培养的全流程融合和一体化培养模式，服务金融行业高质量发展，通过校企合作共建协同育人载体，推进校企优势互补、资源共享。

金智东博与北京财贸职业学院金融学院开展校企合作的近三年，累计进行金融智能投顾“双师型”教师培养、1+X 认证师资培养培训 24 期，培训全国金融类专业师资 1200 人次，培训理实结合的课程内容 24000 达 课时以上；开展金融机构培训涵盖银行、基金公司、保险公司等超过 20 家，培训金融行业人员超过 1200 人，培训超 72000 课时。近三年，北京财贸职业学院金融学院参与金智东博开发编制了金融行业标准多项，包括编制并发布金融智能投顾职业技能等

级标准，作为金融智能投顾职业技能培训、考核与评价，相关用人单位的人员聘用、培训与考核参照使用；研发并制定银行理财经理、运营经理、信贷经理、大堂经理等岗位工作标准和能力图谱，岗位测评体系，制定各岗位学习地图。校企合作具体内容如下：

（一）双方签订校企合作战略合作协议

2022年金智东博与北京财贸职业学院签署校企合作战略合作协议——《校企合作框架协议书》，双方就人才培养、科学研究、社会服务、文化传承创新和国际交流合作等领域开展战略合作，合作内容具体包括：

① 组建专业联盟、联合招生、联合培养、合作制定人才培养方案、建立产业学院或工程师学院、成立大师（名师）工作室等教学或培训机构、合作开展专业建设与课程建设、合作开展现代学徒制/中国特色学徒制人才培养、建设校内外产教融合型实训基地、实行校企双主体育人、联合开展学生实习实训、共同举办各类技能竞赛、校企双向人才流动、共同实施教师能力提升培训等。

② 联合成立项目组进行研究攻关、选派教师承担乙方科研项目、技术援助、建立技术创新研发中心等研究机构、成立职业技能鉴定机构或认证机构、联合开展技术创新与产品研发、合作申报专利。

③ 推荐就业、共建学生创新创业园区、合作开发行业企业技术标准、质量标准、业务流程、管理制度、岗位规范、提供设计规划、管理经营等咨询与技术服务、共同开展社会培训服务、为成果转移转化等提供支持、合作制定社会职工培训方案。

④ 组织开展优秀传统文化传承活动、积极推进传统文化内容创新和机制创新活动、共建财贸大讲堂平台、协同完成智力帮扶活动。

⑤ 共同承担国际交流项目、参与一带一路合作项目、组织学生开展国际交流学习项目、开展非政府组织的青年国际交流活动等内容。

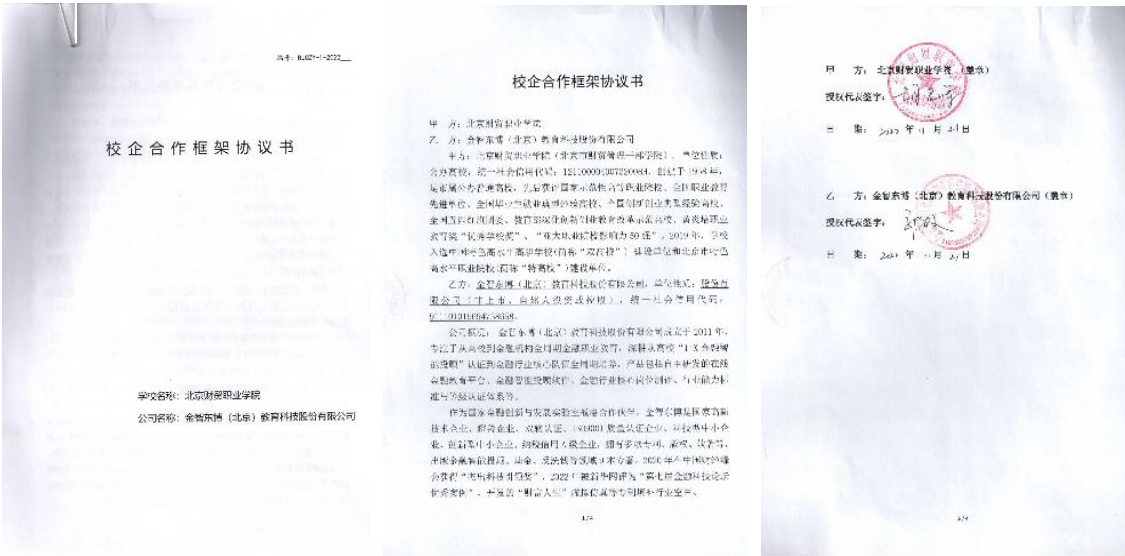


图 3：校企合作框架协议书（部分）

（二）校企共筑岗课赛证融通金融职业人才培养体系，共建职教金专业

校企双方通过打造“岗课赛证融通体系”共建职业教育金融专业，旨在将理论教育与实践应用紧密结合，以培养出符合金融行业需求的高素质职业人才。

1. 岗：金融行业岗位分析与岗位技能调研，为教学内容与行业需求紧密相连奠定基础

以深入了解金融行业不同岗位的工作内容、职责以及所需的技能和素质为目的，金智东博与金融学院合作，安排教师通过走访金融机构、参与金融行业岗位分析等方式开展调研，并将调研结果融入课程和实训中，确保教学内容与行业需求紧密相连。



图 4：学院教师和企业专家共同执行银行咨询服务项目

2. 课：校企联合开发建设实训课程，双师共同打造职教金课

（1）校企联合开发金融智能投顾—初级实训课程

课程支持智能工具应用（基金定投、基金管理、理财产品分析、投资规划、保险规划）、六大金融产品实时模拟交易系统（理财产品、股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币型基金、外汇、贵金属、保险）等为一体的实训内容。搭配金融智能投顾 1+X 职业技能等级认证实务课程，搭建从课程学习到实践实训、模拟交易、投资报告对比分析为一体的实训体系。



图 5：金融智能投顾-初级实训课程平台

（2）校企联合开发金融智能投顾—中级实训课程

课程支持智能投顾基础知识、智能投顾产品分析、智能投顾单项应用、智能投顾综合应用等模块内容累计 26 个细分模块，累计 106 个细分实训任务。通过知识点解析、技能点考核、案例应用验收、智能工具结合等方式，全面提升受训者的智能投顾素养、知识和技能。打造从知识掌握、试题巩固、工具实践到应用的一体化实训体系。



图 6：金融智能投顾—中级实训课程平台

（3）校企联合建设跨专业、跨班级的“双师”实训课堂

2024 年 9 月 12 日，借助“北京市开放型智慧金融产教融合实践中心”平台，金智东博与金融学院合作为 2022 级金融服务与管理 2 班、2022 级金融服务与管理（3+2）班以及 2023 级财富管理（3+2）班的学生们开创性地举办了一场跨专业、跨班级的“双师”实训课堂活动。金智东博资深产品经理潘君梅老师主讲，金融学院赵姣姣老师主讲的“理财经理岗位实训”课、张敏敏与杨向荣老师共同主讲的“商业银行综合柜员岗位实训”联合参加，4 位教师携手共同为金融学赛院财富管理、金融服务与管理等专业学生上了一场别开生面的实训实践课。潘老师首先详细阐述了“AI+金融”的广泛应用场景，特别采用“财富人生理财实战沙盘”这一创新教学工具将复杂的金融理论

知识巧妙融入模拟实战环境中。随后开展跨专业理财技能比赛，4位教师以“师傅”身份指导学生在不同市场形势下制定理财策略，同学们在角色扮演与决策制定过程中亲身体会金融市场的风云变幻，深刻理解财富管理的精髓。多轮实训任务的实战演练，学生们对金融市场的运作机制有了更加直观的认识，对投资理财岗位所需的职业技能和专业素养有了更为深刻的理解和认识，对激烈的PK也表现出了极高的热情和积极性，极大地激发了学习兴趣，纷纷表示通过老师的精彩讲解与沙盘平台的实战演练，解决实际问题的能力也得到了显著提升。此次校企合作，是双方共同探索金融职业教育金课建设新路径的重要作为。



图 7：企业教师潘君梅经理参与金融学院专业实训课程讲授

3. 赛：以赛促学、以赛促训，提升学生培养水平

2024 年“金育杯”金融智能投顾全国总决赛由中国人民银行旗下的《当代金融家》杂志主办、金智东博（北京）教育科技有限公司承办，北京财贸职业学院金融学院进入总决赛的两支参赛队伍凭借出色表现从众多参赛队伍中脱颖而出，均荣获全国职教组团队一等

奖的好成绩。荣誉的取得，不但是对参赛队员和指导教师个人能力的肯定，更是对学校金融专业教学改革和创新成果的验证。

大赛中参赛学生选手们充分展示了自我能力，切实提升了金融科技和投资理财专业实战能力。通过比赛，实现了跨界、跨校的智能投顾主题交流，展现了最新的虚拟仿真和人工智能技术在金融教育领域的巨大创新，为学校金融类专业人才培养水平的整体提升做出了贡献。



图 8：金融智能投顾大赛参赛现场



图 9：金融智能投顾大赛全国总决赛团队一等奖（部分）

4. 证：金融智能投顾职业技能等级证书，增强学生就业市场竞争力

金智东博与金融学院合作为学生开展金融智能投顾 1+X 职业技能等级培训和认证，增强学生在就业市场上的竞争力。具体做法是通过教育部 1+X 职业技能等级培训和考核网站进行申报，校企联合组织学生培训和认证，促成学生掌握金融智能投顾所需的核心技能和知识。

2023 年共有 28 名学生报名参加考试, 23 人通过考试获得金融智能投顾职业技能等级证书(初级); 2024 年共有 63 名学生报名参加考试, 61 人通过考试获得金融智能投顾职业技能等级证书(初级)。



图 10：金融智能投顾 1+X 职业技能等级证书考试



图 11：学生 2023、2024 年获得的金融智能投顾职业技能等级证书（初级）（部分）

（三）共建开放型区域产教融合实践中心，协力培育职教金基地

建设开放型区域产教融合实践中心是深化现代职业教育体系建设改革的重要工程。2023 年 10 月北京财贸职业学院联合金智东博(北

产业发展。通过合作，不仅提升了北京财贸职业学院金融学院的教育教学质量和师生的实践能力，还为企业输送了大量高素质金融人才，实现了双赢的局面。

1. 确立“共建、共享、共赢”的六维合作模式

北京市开放型智慧金融产教融合实践中心契合北京全国政治中心、文化中心、国际交往中心、科技创新中心定位及京津冀金融行业“金融+科技+国际化”特色，构建开放型组织，产教融合、校企合作模式可以概括为“共建、共享、共赢”的六维合作模式。具体而言，双方通过共建实践中心、共享资源、共同培养人才、共同进行社会服务、共同进行科研创新以及共同推动行业发展，实现了优势互补、资源共享和互利共赢。北京市开放型智慧金融产教融合实践中心“共建、共享、共赢”的六维合作模式如图 13 所示。



图 13：北京市开放型智慧金融产教融合实践中心“共建、共享、共赢”六维合作模式

2. 校企共建共享“全时全域可学”的实训资源

双方共同投入资源建立的北京市开放型智慧金融产教融合实践中心集教学、实训、科研、社会服务等功能于一体，为学院师生提供了先进的金融实训平台和丰富的实践资源。

双方共同研发财富人生虚拟仿真实训软件、巅峰对决金融机构经营管理沙盘以及实训手册、实训任务指导书、实训课时安排等。先进的金融实训系统为学生们提供一个与现实金融环境、金融机构岗位工作场景高度相似的模拟环境，在这样的环境中，学生们可以接触到最新的金融工具和技术，了解金融市场的运作机制，以及掌握金融交易和风险管理等核心技能。这不仅有助于他们更好地理解理论知识，还能让他们在实践中不断锻炼和提升自己的能力。

同时，丰富的实践实训资源也可以应用于金融行业的职工教育，通过与实际金融机构、企业合作，不断验证和完善系统的运行，不断优化其教学和实践效果。

此外，这样的举措还有助于促进学院与区域内职业院校之间的合作与交流。通过共享资源、共同举办活动等方式，各院校可以相互借鉴、共同进步，为培养更多优秀的金融人才做出贡献。



图 14：共同开发金融智能投顾综合实训手册（部分）

截止 2024 年 11 月 18 日，2024 年开展金融智能投顾职业技能等级认证实训项目人数达 3340 人次，总学时达 66800 小时。后续预计还有 2000 人次左右的待培训和认证，预计培训学时达 40000 学时。另有金融智能投顾竞赛各省份和全国赛的实训学生累计 5004 人次，实训总学时达 50040 学时。

北京市开放型智慧金融产教融合实践中心建设项目 2024 年度建设成果 “数字金融与绿色金融深度融合开放实践” 在 2024 年 11 月 25 日北京市市教委主办的 “北京市开放型区域产教融合实践中心项目年度总结大会暨交流研讨会” 上被选为 “优秀案例” 作展示交流。



图 15：金融学院范嵩老师在 2024 年 11 月 25 日北京市市教委主办的 “北京市开放型区域产教融合实践中心项目年度总结大会暨交流研讨会” 上展示交流北京市开放型智慧金融产教融合实践中心建设成果

（四）校企共同研究金融行业发展前沿，共建职教金教材

1. 共同开发《金融大数据分析》教材

教材由北京市开放型智慧金融产教融合实践中心北京财贸职业学院胡君晖、杨宜等、金智东博（北京）教育科技有限公司导师

共同编撰，高等教育出版社 2024 年 8 月出版（ISBN：978-7-04-061627-9），本书引入金融行业前沿案例与真实数据，介绍大数据技术在金融行业的典型应用，帮助学生掌握大数据金融领域的新知识、新应用、新技能，培养适应金融行业数字化转型的高素质人才。



图 16：校企共同开发的《金融大数据分析》教材已公开出版

2. 共同开发《金融智能投顾-中级》教材

2024 年升级教材《金融智能投顾-中级》已完稿待出版。本套教材由校企联合开发，本次修订中更新了智能投顾的产品分析、智能工具的应用，融入更多行业实操案例，以资源扩充和链接的形式补充了很多视频、动画、案例、文档等资源，帮助学生更好的掌握智能投顾领域的知识、技能在行业的应用，培养适应金融行业需要的智能投顾应用型人才。

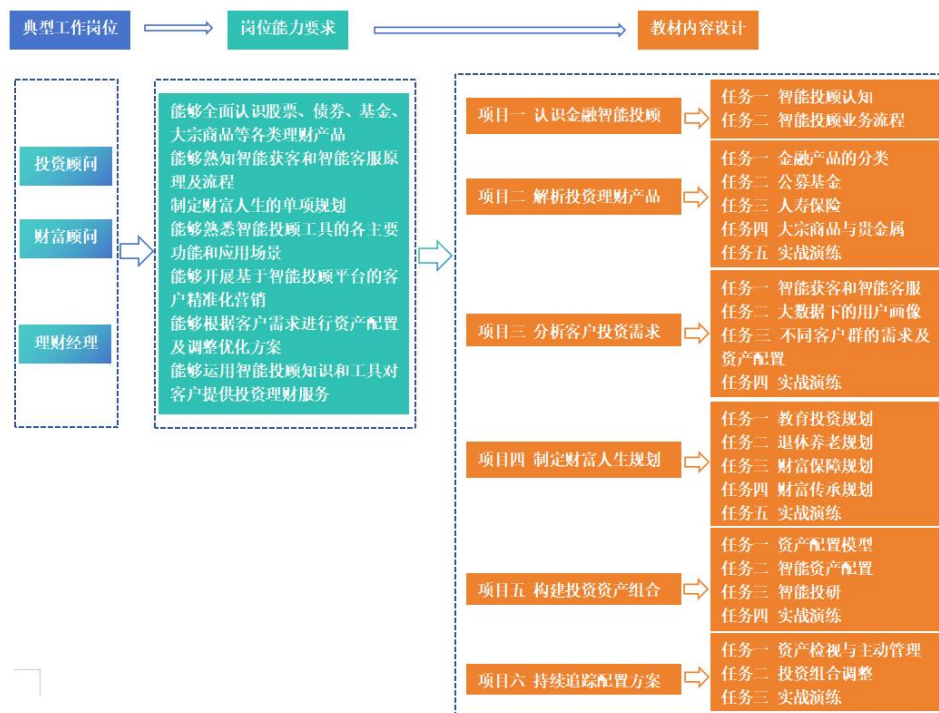


图 17: 校企共同开发的《金融智能投顾-中级》教材已完稿

（五）校企携手培育“双师型”职教金师

1. 落实“双师”培训计划

金智东博积极参与金融学院“双师型”教师培养，双方共同制定了“双师型”教师培养计划，并通过学校教师企业实践、校企共同研发课程、互派讲师授课等方式，提升了金融学院教师的实践能力和专业素养。同时，金智东博的专家也定期到金融学院授课和指导，为金融学院带来前沿的行业知识和实践经验。通过金融智能投顾 1+X 职业技能等级培训和师资认证项目，金融学院累计 11 名教师完成培训课程、理论和实操考核，其中 9 名教师完成中级职业技能等级认证，2 名教师完成高级职业技能等级认证。

2. 为教师企业实践提供资源

为深入贯彻落实党的二十大精神，落实《职业教育提质培优行动计划》《深化新时代职业教育“双师型”教师队伍建设改革实施方案》

精神，进一步加强学校“双师型”教师队伍建设，金智东博作为金融数字化转型教育领域的践行者和赋能者，接受金融学院教师参与公司金融行业的咨询培训项目，在真实的企业工作实践中锻炼教师、增强教师将理论用于实践的能力、增强教师对金融数字化实践进行总结提升的理论研究能力，促进行业资源和职业教育资源的深度融合。



图 18：金融学院教师参加企业咨询培训

3. 联合举办金融科技国培项目

2024 年 1 月金智东博公司和北京财贸职业学院联合为高校 51 名教师举办“金融智能投顾专业能力培训”，内容涵盖金融大数据处理、智能投顾等多主题，从前沿知识、科技发展趋势、工具应用导向、高校的授课衔接等内容，理论联系实际，全面提升参训教师的金融科技应用能力。在第二阶段培训中金智东博公司资深讲师、中国科学院统计学博士戴鹏杰老师进行了金融大数据之多因子量化交易、金融大数据之货币政策文本分析、金融大数据之第三方支付风控、金融大数据监管合规、金融科技营销/数字化营销、人工智能金融等多维度的精彩内容讲授，金智东博公司董事长郭鉴旻女士进行了智能化背景下的保险营销主题培训；在 2024 年 5-6 月进行的第三阶段培训中金智东博

公司的高级咨询师陈丹虹女士承担数字要素市场发展部分的授课内容，对数据要素的趋势与挑战进行讲解。

金融科技国培第二阶段培训安排					
时间：2024年1月15日-24日（20日、21日休息）					
培训地点：北京财贸职业学院校本部（通州区北关大街88号）会议楼					
住宿地点：北京财贸职业学院校本部（通州区北关大街88号）6号楼（双人间）					
日期	时间	议程安排	主要内容	主讲人	地点
1月15日	09:00-12:00	金融大数据之多因子量化交易	1、了解量化投资的基本知识，理解量化策略投资环境的分析指标； 2、能够使用大数据可视化平台分析运行投资环境可量化分析； 3、掌握上市公司和关联数据收集的渠道，了解相关资讯平台、常用金融终端、Python数据接口； 4、能够使用Python语言完成数据预处理； 5、理解多因子量化交易策略的基本概念，能够运用Python语言对沪深两市上市公司进行多因子进行打分，构建投资组合； 6、了解量化回测的基本概念以及backtrader库的基本模块，能够运用Python语言对已选取的投资标的进行交易回测，获取交易记录、回测收益率走势图、可测风险指标； 7、掌握分析报告的书写与呈现方法，针对多因子策略、选股过程以及回测交易策略、回测结果，撰写量化策略报告。	崔露霞	会议楼202会议室
	12:00-13:00	午餐			教工餐厅三层
	13:30-16:30	金融大数据之货币政策文本分析	1、大数据在经济金融分析中的应用； 2、掌握相关货币政策文本内容框架及分析方法； 3、掌握获取货币政策相关文本数据的渠道和来源； 4、能够使用Python语言，实现PDF文本输出为TXT格式； 5、掌握词频统计及可视化的方法，能够利用分词工具进行分词、剔除停用词、词频统计及可视化，能够利用Python语言进行词频条形图及词云图的可视化； 6、能够利用Python语言进行非结构化文本大数据文本对比。	崔露霞	会议楼202会议室

图 19：金融科技国培第二阶段培训安排（部分）



图 20：2024 年 1 月企业教师在北京财贸职业学院组织的金融科技国培第二阶段培训中授课

三、校企联合开展社会服务，助推企业发展和行业进步

1. 为企业发展提供智力支持

在 2025 年河北省职业院校技能大赛高职组“数字金融投资规划”比赛中，金智东博作为大赛技术支持单位参与到智能金融投资理财规划赛项，邀请北京财贸职业学院金融学院副院长刘廷兰副教授作为裁判人员参加本次省级赛项的组织工作。在竞赛活动期间，刘廷兰副教授同时作为专家受邀与河北省参赛院校的指导老师代表们进行了校企合作主题经验分享。校企联合参与其他省份的竞赛活动和院校交流活动不仅促进了京津冀职业院校金融类专业职业教育的一体化发展，也加强了各兄弟院校与企业间的交流。



图 21：金融学院副院长刘廷兰副教授作为裁判人员参加河北省职业院校技能大赛高职组“数字金融投资规划”的组织工作并与参赛院校指导老师代表们进行校企合作主题经验分享。

2. 联合研发科技金融领域系列行业标准

2024 年 9 月校企联合组织启动科技金融领域系列标准研发项目，邀请行业专家与学校教师共同参与。结合商业银行的实际需求，研发了《厅堂管理团队岗位职业能力标准》《智能投顾领域岗位职业能力标准》等一系列符合行业标准的技术规范和服务流程。项目旨在制定细化科技金融领域系列标准，以明确该岗位所需的专业知识、技能、道德素养及客户服务能力等方面的具体要求，提升并促进相关领域和

岗位的专业性和规范性，推动金融行业的智能化、高质量发展，同时赋能职业院校金融类专业的人才培养标准建设。



图 22：2024 年 9 月校企联合组织开展科技金融领域系列标准研发专家研讨会

3. 联合开展行业咨询服务

双方联合执行基于金智东博公司开发的针对金融机构在职员工的培训项目，内容涵盖金融产品营销、理财经理职业技能与风采大赛等多个方面。这些项目的实施，首先为金融机构提供了专业的解决方案和培训服务，同时也有助于学院师生深入了解了金融行业的实际需求，通过参与项目观摩、项目执行、项目实践，提升其实践能力和解决问题的能力。



图 23：校企联合执行某行理财经理风采大赛项目

4. 联合参与举办京津冀“金育杯”金融智能投顾竞赛

北京财贸职业学院作为北京赛区职教组承办单位，与京津冀“金育杯”金融智能投顾竞赛技术支持单位金智东博（北京）教育科技有限公司联合参与举办了2024年京津冀第一届“金育杯”金融智能投顾竞赛。大赛响应京津冀协同发展政策，推动优势产业发展，挖掘、培育堪当时代大任的青年金融人才，推进金融行业供给侧结构性改革，为京津冀地区经济发展提供普惠金融、绿色金融、数字金融等金融创新智力支持。大赛推进了高校创新教育，激发大学生金融素养培养和金融专业技能提升积极性，也搭建了优秀的校企合作交流平台，为高校和金融机构之间的资源融合和人才交流提供了有力支撑。

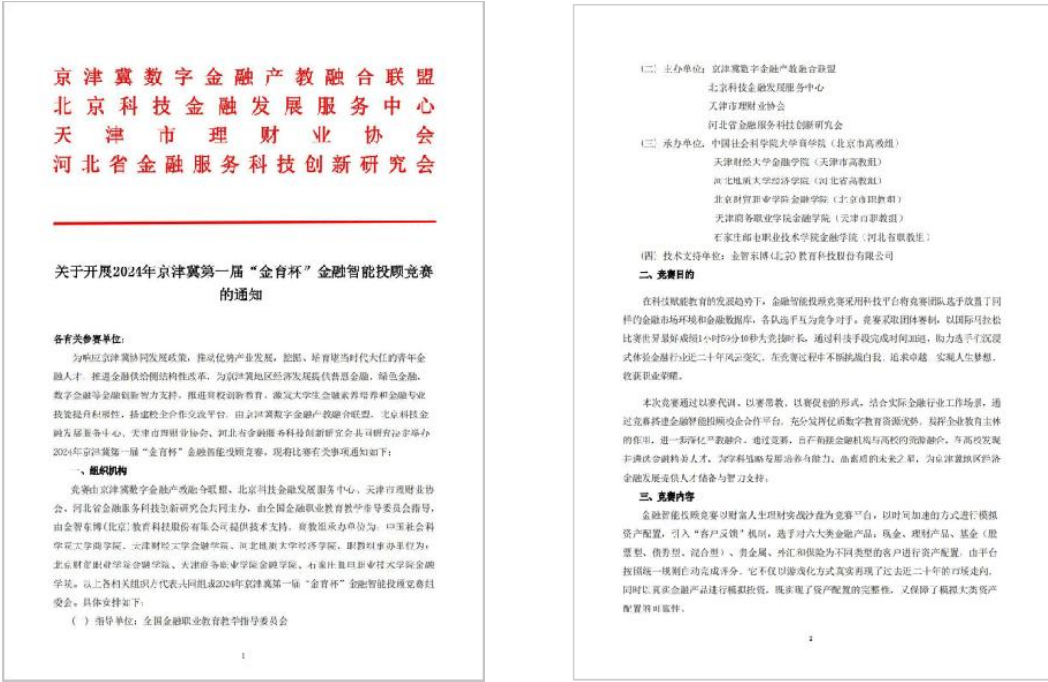


图 24：举办 2024 年京津冀第一届“金育杯”金融智能投顾竞赛的通知

2024 年京津冀第一届“金育杯”金融智能投顾竞赛自 2024 年 8 月 1 日竞赛正式启动以来，京津冀地区各院校积极响应，大赛覆盖了 30 所院校，近 200 支队伍和近 800 名师生参加了赛前培训和校赛选

拔。经过校赛阶段的激烈角逐，最终 57 支队伍脱颖而出，晋级决赛，在京津冀决赛中展开智能竞技。

2024 年京津冀第一届“金育杯”金融智能投顾竞赛通过以赛代训、以赛带教、以赛促创的形式，结合实际金融行业工作场景，通过竞赛搭建金融智能投顾校企合作平台，充分发挥优质数字教育资源优势，发挥企业教育主体的作用，进一步深化产教融合。通过竞赛衔接、融合金融机构与高校的优势资源，为企业在高校发现并遴选金融精英人才提供了渠道，为企业战略发展培养有能力、高素质的未来之星提供了渠道，为京津地区经济金融发展提供了人才储备与智力支持。



图 25：2024 年京津冀第一届“金育杯”金融智能投顾竞赛北京市分赛场启动仪式

四、合作成效

（一）人才培养质量显著提升

通过校企深度合作，北京财贸职业学院金融学院的学生在实践能力、职业素养及创新能力方面得到了显著提升。2024 年，双方在金融智能投顾、财富管理等领域共同开展的一系列实训项目和技能竞赛，参与学生人数超过 3340 人次，总学时达到 66800 小时，这些实训项目不仅帮助学生掌握了金融行业的核心技能，还通过模拟实战环境锻炼了学生的决策能力和团队协作能力。此外，通过金融智能投顾 1+X

职业技能等级培训和认证,2024 年 61 名学生获得职业技能等级证书,占参加培训学生的 96.83%,进一步增强了学生的就业竞争力。。

(二) 社会服务能力不断增强

金智东博与北京财贸职业学院联合举办了 2024 年京津冀第一届“金育杯”金融智能投顾竞赛,覆盖了京津冀地区的 30 所院校,近 200 支队伍、近 800 名师生参赛。竞赛不仅推动了京津冀地区金融职业教育的交流与合作,还为金融机构提供了优秀的金融人才储备。同时,双方联合执行的金融科技国培项目提升了金融师资队伍的研究能力和教学水平;为金融机构在职员工 3000 人提供的银行人员行业技能专项培训,提升了金融行业的整体服务水平。

(三) 科研成果丰硕

校企双方在科技金融领域联合开展了系列标准研发工作,包括《智能投顾职业能力要求》、《银行厅堂管理人员职业能力要求》等。这些标准的制定不仅填补了行业空白,还为金融机构提供了规范化的服务流程和技术规范,推动了金融行业的智能化、高质量发展。同时,这些科研成果也为职业院校金融类专业的人才培养标准建设提供了有力支撑。

五、合作资源投入

(一) 师资力量投入

金智东博公司派遣了戴鹏杰等近 10 名资深讲师和行业专家参与到北京财贸职业学院的教学和实训工作中,包括产品经理、行业咨询师等,他们为高校教师和学生的培养带来了前沿的行业知识和实践经

验。同时，学院也派遣了 10 多名专职教师参与到金智东博公司的咨询培训项目中，通过企业实践提升了教师的实践能力和专业素养。

（二）实训设施设备投入

校企双方共同投入电脑、虚拟仿真实训软件等实训设施设备，建立了建筑面积达 1095.45 m²、拥有 297 个工位的开放型区域产教融合实践中心——北京市开放型智慧金融产教融合实践中心。该中心集教学、实训、科研、社会服务等功能于一体，为师生提供了先进的金融实训平台和丰富的实践资源。同时，双方还拟定研发财富人生虚拟仿真实训软件、巅峰对决金融机构经营管理沙盘等实训工具，为学生提供了更加贴近实战的实训环境。

六、问题与展望

（一）存在问题

1. 合作机制需进一步强化

虽然校企双方在合作中取得了显著成效，但在合作机制方面仍存在一些问题。例如，双方在教师参与企业岗位实践的过程中可以规划性很强，从项目调研、师资参与岗位前的培训、参与项目后的效果评估等全流程把控，提升岗位实践效果。此外，双方在资源共享和优势互补方面还有待进一步加强。

2. 人才培养标准需进一步对接行业需求

随着金融行业的快速发展和技术的不断进步，金融人才的需求也在不断变化。然而，当前的人才培养标准与行业需求之间仍存在一定的差距。因此，校企双方需要进一步加强市场调研和需求分析工作，根据行业需求调整人才培养方案和课程设置。

（二）未来展望

1. 深化产教融合，推动人才培养质量全面提升

未来，金智东博（北京）教育科技有限公司将继续与北京财贸职业学院深化产教融合，推动人才培养质量全面提升。双方将进一步优化合作机制，加强沟通协调和资源共享；同时，根据行业需求调整人才培养方案和课程设置，提升人才培养的针对性和实效性。

2. 拓展合作领域，推动科技创新和成果转化

校企双方将积极拓展合作领域，推动科技创新和成果转化。例如，在金融科技领域开展更多的科研项目和技术研发工作；同时，加强与企业的合作与交流，推动科技成果的转化和应用。

3. 强化社会服务，共同服务金融行业员工教育

校企双方基于金智东博公司的行业咨询项目，深度融合教师团队，互聘师资授课。强化社会服务项目的执行，共同服务和赋能金融行业的员工效果，提升学校教师对行业人才需求的把握和对行业一线发展最新趋势的掌握。

通过以上措施的实施，金智东博（北京）教育科技有限公司与北京财贸职业学院将进一步加强合作与交流，持续推动高等职业院校金融人才培养质量的全面提升和高等职业教育事业的持续发展。