

Exploration on the Reconstruction of Finance and Trade Professional Courses Based on the Needs of Small and Medium-sized Enterprises in Heyuan City

Yahui Wu

Heyuan Technician College, Heyuan, Guangdong, 517000, China

Abstract

This study examines Heyuan City's "1+3" advanced manufacturing industrial system (100-billion-yuan electronic information + 10-billion-yuan aquatic beverages & food, advanced materials, machinery & molds) development context. Addressing SMEs' urgent demand for finance and trade professionals, we conducted empirical research through questionnaire surveys and in-depth interviews with 132 SMEs in Heyuan National High-tech Zone and county-level industrial parks. Findings reveal three key characteristics of SME talent demand: "solid foundational skills, multi-skilled job competencies, and early-stage digital literacy". Existing curricula exhibit three major issues: outdated content relative to industry practices, lack of business process integration between modules, and absence of regional industrial features. Based on these findings, we developed a three-tier modular curriculum system comprising "basic general modules + industry-specific modules + digital empowerment modules", along with a collaborative implementation pathway and dynamic feedback mechanism involving government, industry, schools, and enterprises. The study provides regionally tailored practical solutions for curriculum reform in finance and trade programs at vocational colleges in Heyuan City.

Keywords

SMEs; finance and trade; curriculum restructuring; industry-education integration; Heyuan City

基于河源市中小企业需求的财经商贸类专业课程重构探究

吴亚惠

河源技师学院, 中国·广东 河源 517000

摘要

本文立足河源市“1+3”先进制造业产业体系（千亿级电子信息+百亿级水饮料食品、先进材料、机械与模具）发展背景，针对区域内中小企业对财经商贸类人才的迫切需求，采用问卷调查与深度访谈相结合的方法，对河源国家高新区及县域工业园区132家中小企业开展实证调研。研究发现：中小企业对财经商贸人才的需求呈现“基础技能扎实化、岗位能力复合化、数字素养前置化”三大特征；现有课程体系存在内容滞后于产业实践、模块间缺乏业务流整合、区域产业特色缺失等突出问题。基于此，构建了“基础通用模块+产业方向模块+数字赋能模块”三层级模块化课程体系，并提出“政行校企”协同实施路径与动态反馈机制。研究为河源市职业院校财经商贸类专业课程改革提供区域适配性实践方案。

关键词

中小企业；财经商贸；课程重构；产教融合；河源市

1 引言

河源市作为粤港澳大湾区东北部重要生态屏障和产业转移承接地，正全力构建“千亿级电子信息+百亿级水饮料食品、先进材料、机械与模具”的“1+3”先进制造业体系，该产业集群已占全市规上工业增加值的57.4%。在产业快速

发展背景下，全市中小企业呈现梯度培育良好态势，工业企业数量较“十三五”期末增长42.1%，专精特新企业达36家，成为区域经济重要支撑力量。然而，中小企业普遍面临财经商贸类人才“招用脱节”困境：一方面企业急需懂业务、会操作、能适应数字化转型的复合型人才；另一方面职业院校毕业生存在“理论强、实操弱、水土不服”问题，入职后企业需投入3-6个月岗前培训。河源职业技术学院等本地院校虽已开设会计事务、现代物流管理、大数据与会计等财经商贸类专业，但课程内容仍以传统学科逻辑为主，未能有效对接电子信息企业供应链金融、水饮料企业跨境财税、县域商贸企业数字化运营等区域特色岗位需求。《广东省产教融合建设试点实施方案》明确提出“推动职业院校专业设置与区

【基金项目】2025年河源市哲学社会科学规划立项课题“产教融合视域下河源财经商贸类专业课程重构与区域产业适配性研究”（项目编号：HYSK25P100）。

【作者简介】吴亚惠（1987-），女，中国广东湛江人，硕士，高级讲师，从事教育管理专业研究。

域产业需求精准对接”，在此政策背景下，开展基于中小企业真实需求的课程重构实证研究，对提升人才培养适配性、服务区域产业高质量发展具有紧迫现实意义。

2 文献综述与理论基础

课程重构源于20世纪90年代德国“学习领域”课程改革，其核心是打破学科壁垒，以典型工作任务为载体重构教学内容。国内学者研究指出，职业教育课程重构应遵循“岗位能力分析→学习情境设计→教学模块开发→教学实施评价”四阶段逻辑，实现从“知识本位”向“能力本位”转型。在产教融合视域下，课程重构需建立“产业需求—能力标准—课程内容—教学实施”闭环反馈机制，确保人才培养与产业需求动态适配。

现有研究多聚焦宏观政策解读或单一专业改革案例，存在三方面不足：一是对特定区域中小企业群体的微观需求挖掘不足，尤其缺乏针对粤北生态发展区产业特点的实证数据支撑；二是课程重构方案同质化严重，未能将区域产业元素，如河源电子信息出口退税、万绿湖生态产品电商等深度融入教学内容；三是缺乏可操作的实施路径与质量监测机制，导致改革停留在文本层面。本文立足河源市中小企业实际需求，通过实证调研精准刻画岗位能力图谱，构建区域适配性课程重构方案，弥补现有研究的实践短板。

3 研究设计

3.1 调查对象与抽样

采用分层随机抽样法，依据河源市产业空间布局，选取三类典型区域的中小企业作为调研对象：（1）河源国家高新区（电子信息产业集聚区，52家企业）；（2）东源县水经济产业园（水饮料食品产业带，43家企业）；（3）龙川县产业转移园（机械模具集群，37家企业）。共发放问卷150份，回收有效问卷132份，有效回收率88%；同时对18家企业人力资源负责人、6所中高职院校专业负责人进行半结构化深度访谈，每场访谈时长40-60分钟。

3.2 调查工具设计

问卷设计包含四个维度：（1）企业基本信息（规模、行业、数字化水平）；（2）岗位需求特征（招聘岗位类型、能力要求优先级、起薪水平）；（3）校企合作现状（合作形式、满意度、主要障碍）；（4）课程内容适配度评价（20项能力指标采用李克特5点量表）。访谈提纲围绕“企业真实业务场景—人才能力缺口—课程改进建议”逻辑链展开。

3.3 数据分析方法

采用SPSS 26.0进行描述性统计、因子分析及独立样本T检验，结合N Vivo 12对访谈文本进行三级编码（开放编码→主轴编码→选择编码），实现量化与质性数据三角验证，确保研究结论的信效度。

4 实证分析：需求特征与课程适配困境

4.1 中小企业需求三维特征

1. 基础技能要求“实操化”。94.7%的企业将“电子

发票开具与认证”“增值税申报实操”“供应链单证制作”列入入职硬性门槛；87.9%的企业强调“账务处理准确率≥99%”为财务岗位底线要求。访谈中某电子企业财务经理指出：“新员工连出口退税申报表都不会填，企业需额外安排老员工带教2-3个月，人力成本增加30%以上。”

2. 岗位能力呈现“复合化”。76.5%的50人以下微型企业要求员工“一岗多能”，如会计需兼顾客户对账与应收账款催收，电商运营需掌握基础数据分析与客服话术。因子分析提取出“业财融合能力”（KMO=0.863，载荷0.841）、“跨部门协同能力”（载荷0.807）为关键复合能力因子，解释总方差68.3%。

3. 数字素养成为“前置条件”。91.2%的企业将“熟练操作ERP系统（用友/金蝶）”“掌握电商数据分析工具（生意参谋）”列为优先录用条件；水饮料企业普遍要求外贸岗位具备“跨境电商平台如亚马逊操作”“RCEP原产地规则应用”能力。值得注意的是，65.8%的中小企业已启动数字化转型，但仅29.6%的毕业生能直接胜任数字化岗位，能力缺口显著。

4.2 课程体系适配困境诊断

1. 内容滞后于产业实践。现行课程仍以手工账务、传统贸易流程为主，对“电子发票全链条管理”“跨境电商财税处理”“供应链金融”等新业态内容覆盖不足。某职校教师坦言：“教材案例多是5年前的制造业企业，与河源本地卓翼科技、农夫山泉等企业实际业务脱节严重。”

2. 模块割裂缺乏业务流程整合。会计、电商、物流等专业课程按学科逻辑各自为政，缺乏基于企业真实业务流程（如采购-入库-销售-回款）的跨模块整合设计。学生虽掌握单项技能，但难以应对中小企业“一人多岗”的复合场景。

3. 区域产业特色缺失。课程未嵌入河源产业元素，如电子信息企业出口退税特殊政策（河源属加工贸易集中区）、万绿湖生态产品电商营销、客家特色食品跨境贸易等本土化教学资源匮乏，导致毕业生区域适配性弱，“水土不服”现象突出。

5 课程重构方案设计

基于需求分析，构建“三层四维”模块化课程体系（见图1），实现从“学科本位”向“岗位能力本位”转型。

5.1 基础通用模块（必修，第1-2学期）

聚焦财经商贸类人才共性基础能力，设置三大子模块：

1. 财务实务子模块：智能财税基础、电子票据实务、小微企业税务筹划、河源本地税费政策解读。
2. 商贸运营子模块：供应链管理基础、商贸数据分析入门、商务沟通与谈判、中小企业合规经营。
3. 职业素养子模块：商业伦理与风险防控、客家商道文化、职场软技能训练。

特色创新：开发“河源中小企业财税案例库”，选取本地30家典型企业真实业务场景（脱敏后）作为教学素材，如“某电子企业季度增值税申报全流程实操”“某水饮料企

业电商大促期间资金周转方案设计”。

5.2 产业方向模块（限选，第3-4学期）

对接“1+3”产业体系设置四大方向模块，学生根据职业规划任选其一：

1. 电子信息产业，开设供应链金融实务、出口退税操作、ICT企业成本控制、加工贸易账册管理等核心课程，典型教学项目为高新区某电子企业设计供应商账期优化与融资方案。

2. 水饮料食品产业，开设食品安全财税管理、跨境电商业务、RCEP规则应用、快消品渠道财务管理等核心课程，为农夫山泉河源基地设计“618”大促期间现金流管理方案。

3. 先进材料产业，开设项目成本核算、招投标管理、绿色金融实务等核心课程，参与德润钢铁技改项目全周期成本测算与控制

4. 县域商贸流通产业，开设农村电商运营、县域物流规划、农产品品牌营销、乡村旅游财务管理等核心课程，为乡镇茶叶合作社设计“直播+社群”营销与财务核算一体化方案。

联合河源国家高新区产教融合服务中心，成立“产业导师库”，邀请50家骨干企业财务总监、电商运营负责人每学期驻校授课不少于16课时。

5.3 数字赋能模块（贯穿式，第1-8学期）

构建“工具-思维-实践”三层级数字化能力培养体系：

1. 工具层。ERP系统操作（用友U8/金蝶KIS）、电商数据分析（生意参谋/京东商智）、财税机器人应用

2. 思维层。数据驱动决策、数字化风控、智能财税前沿趋势

3. 实践层。与河源100家数字化转型企业共建“数字商贸工坊”，开展真实业务数据模拟训练（如基于某企业历史销售数据预测下季度资金需求）

5.4 模块衔接与动态更新机制

1. 纵向衔接。基础模块（第1-4学期）→产业模块（第5-6学期）→企业轮岗实践（第7学期）→毕业设计（第8学期解决企业真实问题）

2. 横向融通：设置“模块转换通道”，学生可跨方向选修2-3门特色模块课程，培养复合能力。

3. 动态更新：建立“课程模块年度评审机制”，依据企业需求变化每学年调整15%-20%教学内容，确保与产业同步迭代。

6 实施保障与对策建议

6.1 构建“政行校企”协同育人共同体

依托河源市“百千万工程”产业建设大会战政策契机，由市教育局、工信局牵头，联合河源职业技术学院、河源理工学校及50家骨干中小企业，成立“河源财经商贸产教联合体”，共同制定模块标准、开发教学资源、实施教学评价，破解校企合作“校热企冷”困境。

6.2 开发本土化教学资源包

组织“工学一体化”教师与企业专家组建“课程开发工

作坊”，重点开发：《河源中小企业财税实务100例》（含电子信息、水饮料等行业特色案例）《“1+3”产业供应链金融案例集》《万绿湖生态产品电商运营实训手册》形成“一产业一资源包”的特色教学体系，解决教学内容“水土不服”问题。

6.3 创新“双导师+项目制”教学模式

推行“学校导师+企业导师”双指导制，以企业真实业务项目为载体（如某电子企业季度税务申报、某水饮料企业“双11”电商大促策划），学生在完成模块学习后直接参与项目实施，实现“学中做、做中学”，缩短岗位适应期。

6.4 建立课程质量动态监测机制

构建“毕业生跟踪—企业满意度调查—课程模块调整”闭环反馈系统：每届毕业生就业半年后开展回访，将企业对毕业生20项能力指标的评价数据（5点量表）反哺课程优化，为课程动态调整提供数据支撑。

7 结论

本论文通过实证调研精准刻画了河源市中小企业对财经商贸类人才“基础实操化、能力复合化、数字前置化”的三维需求特征，针对现有课程体系与区域产业适配不足的痛点，构建了“基础通用+产业方向+数字赋能”三层级模块化课程体系。该体系以河源“1+3”产业为锚点，将电子信息出口退税、水饮料跨境财税等本土产业元素深度融入课程模块，通过“政行校企”协同机制保障实施落地。未来需进一步跟踪课程实施效果，探索模块化课程与1+X证书制度的深度融合路径，持续提升财经商贸类人才培养与区域产业发展的契合度。

参考文献

- [1] 河源市工业和信息化局.河源市专精特新中小企业培育行动计划（2023-2025年）[Z].河源：河源市人民政府，2023.
- [2] 河源市统计局.2024年河源市国民经济和社会发展统计公报[R].河源：河源市统计局，2025.
- [3] 河源市教育局.河源市中等职业教育产教融合“6621”行动计划（2024-2026年）[Z].河源：河源市教育局，2024.
- [4] 广东省发展和改革委员会.关于印发广东省产教融合建设试点实施方案的通知：粤发改社会〔2020〕418号[Z].广州：广东省人民政府，2020.
- [5] 赵志群.典型工作任务分析与学习任务设计——职业教育课程开发的核心技术[J].中国职业技术教育，2022(15)：12-18.
- [6] 刘春燕，张红.数字经济背景下财经商贸类专业课程重构的困境与突破[J].职业技术教育，2024，45(3)：45-51.
- [7] 马成荣.产教融合：职业教育高质量发展的必由之路[J].中国职业技术教育，2023(1)：6-12.
- [8] 中国中小企业协会.2024年中国中小企业人才需求白皮书[R].北京：中国中小企业协会，2024.
- [9] 河源国家高新区管委会.河源国家高新区产业发展报告（2024）[R].河源：河源国家高新区管委会，2025.
- [10] 任泽平，罗志恒.中国中小微企业经营现状与人才需求研究（2023）[J].经济研究参考，2023(18)：45-58.