

数智时代银行经管类课程“三环立体”教学模式创新研究

赵璐 石英剑 澈丽牧歌

内蒙古财经大学金融学院 内蒙古呼和浩特 010010

摘要:在乌卡时代与数智时代背景下,商业银行等金融机构面临诸多挑战。这也对高校金融类专业人才培养提出了新的要求。本文以银行经营管理类课程为研究对象,基于 OBE 与知行合一的教育理念,探讨如何通过教学模式改革培养高素质金融人才。通过分析当前课程教学存在的痛点问题,如教学内容传统守旧、教学方法单一、考核评价体系不完善等,有针对性的提出了以“银行业人才四维立体成长”为核心的“三环立体”教学模式。该模式从教学目标重塑出发,涵盖“立体化教学内容重构与资源平台建设、立体化教学方法创新与教学过程设计,以及立体多元化评价体系优化”三大环节,强调理论、实践与思政的深度融合,并融入科技金融、数字金融、绿色金融等前沿性内容,以提升金融人才培养质量,助力金融行业高质量发展。

关键词:商业银行经营管理;三环立体教学模式;金融教育数智化

随着乌卡时代(VUCA)与数智时代的到来,在国际金融市场波动加剧、金融风险传播加速、金融服务模式深刻变革等趋势下,商业银行等金融机构在发展战略、组织架构、业务流程、管理制度以及员工素质等方面都面临着新的挑战。银行经营管理类课程作为金融专业的核心必修课程,对于人才培养目标的实现具有重要支撑作用,而传统教学模式难以满足数智时代金融业对人才的实际需求。因此,本文基于 OBE 与知行合一教育理念,以行业实际需求为导向,本着“思政引领、数智融合、理实双驱”的思想,对课程进行系统性、多维度和立体化的教学模式改革,旨在培养出既具有深厚金融理论功底,又具备金融数智化技术应用与创新能力的高素质金融人才。

1. 银行经营管理类课程教学现状及“痛点”问题分析

1.1 教学内容传统守旧,前沿创新及思政融入不足

在数智化时代背景下,高校银行经营管理类课程的教学内容虽已逐步融入金融科技和数字化元素,但整体仍存在诸多不足。首先,传统教学内容缺乏对于学科前沿理论知识以及热点内容的及时更新,没有充分体现出课程教学的时代性。传统教材中的内容多以经典理论为主,对新兴技术如区块链、人工智能等在银行业的应用更新不及时,未能充分反映行业前沿动态。其次,缺乏对学生的数智化思维,以及实践应用和创新能力方面的培养,不能适应银行业数智化转型对人才需求的变化。再次,在课程思政内

容的融入方面,存在专业教育和素质育人“两张皮”的现象。对于课程思政元素的挖掘不到位,思政融入往往流于表面形式,使得课程思政没有能够真正有机融入到知识传授和能力培养的过程中。

1.2 教学方法模式单一,数智融合与技术应用欠佳

当前高校银行经营管理类课程的教学方法与手段较为单一,主要依赖于传统的讲授式教学,课堂互动性不足,学生参与度较低。传统教学模式不能很好的激发学生的学习热情和参与教学活动的积极性,尤其对于思维活跃、追求创新的“00后”大学生而言,显得尤为枯燥乏味。同时,在教学过程中,数智化信息技术手段的应用也不够充分。尽管部分高校引入了慕课、虚拟仿真实验等新型教学工具,但这些资源的实际利用率较低,且与线下教学的衔接不够紧密,不能有效提升其实践能力与职业适应性。

1.3 考核评价以终结评价为主,多元主体和过程评价匮乏

目前高校银行经营管理类课程的考核评价体系普遍以终结性评价为主,忽略了过程性评价的重要性。期末考试成绩通常占总评的较大比例,而平时表现的评分标准则相对模糊,容易引发学生应试导向的学习行为。同时,评价主体的单一性也是突出问题之一。大多数情况下,教师是唯一的评价者,学生自评、互评以及业界导师评价等形式尚未得到充分利用。这种单一化的评价模式不仅限制了评

价视角的多样性，也削弱了学生主动参与评价的积极性。

2. 银行经营管理类课程“三环立体”教学模式的构建

2.1 课程教学目标重塑：行业需求导向，四维立体成长

面向新文科建设要求，基于 OBE 与“知行合一”的教育理念，银行经营管理类课程教学模式的改革与创新应以数智时代商业银行对于人才的实际需求为导向，对课程教学目标进行多维度、立体化重塑。教学目标的重塑应从两个角度综合考量：一是要体现出“知识传授、能力培养、思政育人”三维目标导向，从而体现出对学生知识、能力和思想素质的综合培养；二是要遵循“业务岗位—管理决策—行业发展—国际视野”的银业人才成长轨迹，以帮助学生实现逐阶递进的“四维立体化成长”。在课程教学目标重塑过程中，应将以上两个角度融合匹配，具体设计如下：

(1) 知识传授目标

首先，在业务岗位维度，通过学习商业银行主营业务范畴与链条的相关知识内容，使学生能够理解其基本业务原理，掌握各类业务的办理流程；其次，在管理决策维度，通过学习银行组织管理理论、经营风险与机构运营管理等知识内容，使学生能够熟练运用现代化银行经营管理手段。再次，在行业发展与国际视野维度，通过银行业的国际比较，使学生了解行业发展趋势，掌握行业前沿知识。

(2) 能力培养目标

首先，在业务岗位维度，通过系统实操，培养学生利用现代数智化银行业务系统，对商业银行各类主营业务进行实践操作的能力；其次，在管理决策维度，通过案例实训培养学生运用基础理论和数字金融技术手段，解决银行

经营管理问题的能力；再次，在行业发展与国际视野维度，通过案例实训、实习与业界交流，培养学生与时俱进的推进行业数智化转型和创新的能力。

(3) 思政育人目标

在微观层面，在银行岗位业务学习与实操的过程中，引导学生树立正确的“三观”，培养其底线思维、创新意识与敬业精神；在中观层面，通过银行经营管理知识学习与案例实训，培养学生的管理意识、责任意识和风险防范意识；在宏观层面，通过学银行业发展的国际比较，培养学生的大局观、家国情怀和国际视野。

2.2 “三环立体”教学模式的构建：三环协同，立体塑造

为有效解决银行经营管理类课程教学的痛点问题，培养“应用型、复合型和数智化”的高素质金融专业人才，应以上文提出的多维立体化课程教学目标为导向，遵循银行业人才的四维立体成长轨迹，从课程教学内容、方法和评价等方面出发，以学生为中心，兼顾其理论知识、实践能力和思想素质三个维度的综合培养，对课程教学模式进行系统、深入的改革与创新。

基于以上思路，可以形成一套以“银行人才四维立体成长”为核心，融“思、理、实”为一体，“三环协同、立体塑造”的教学模式（简称三环立体）。“三环”均以教学目标为起点，从“知识、能力和思政”这三个维度入手，分别对教学内容与资源、教学方法与过程、考核评价等进行立体化设计与实践，以实现教学目标，从而形成三个闭环，如图 1 所示。

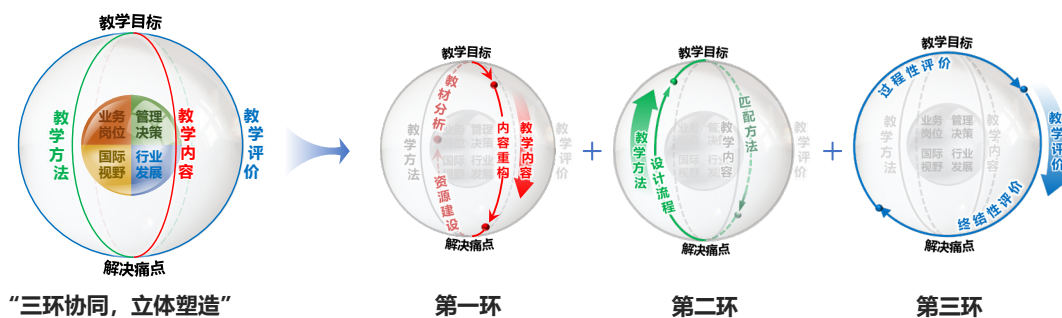


图 1：“三环立体”教学模式

3. “三环立体”教学模式的实施路径

3.1 第一环：立体化教学内容重构与资源建设

银行经营管理类课程“三环立体”教学模式的第一环

为教学内容的立体化重构与配套资源的立体化建设。第一环从教学目标出发，遵循银行人才成长轨迹的四个维度，即业务岗位、管理决策、行业发展和国际视野，从“理论、

实践和思政”三方面入手,对教学内容进行了立体化重构,并且进行了线上、下和校内、外教学资源建设,从而有效解决教学内容前沿性不足,学生能力培养缺乏,以及思政融入不到位等教学痛点问题。具体实施路径主要包含以下三个步骤:

第一步,做好教材分析。以大多数高校相关课程选用的由戴国强教授主编、高等教育出版社出版的国家级规划教材《商业银行经营学》为例。教材本身知识体系完整、结构清晰,但个别章节存在思政融入不到位,以及前沿性、数智化内容更新不及时等问题。因此,可以在原有基础上,增设银行业的国际监管、国际比较等章节,并融入思政内容。

第二步,进行教学内容的立体化、模块化重构,并且每个模块都要从理论、实践和思政三个维度进行教学内容设计。首先,将理论教学内容重构为“银行概论和主营业务、经营管理与风控、银行业发展趋势和国际监管与比较”这四大模块,分别对应银行人才成长的四个维度。其次,基于理论内容,重构和匹配相应的实践教学内容,如银行数智化业务系统操作、风控与管理案例实训、行业实习与业界交流等内容。最后,从微观、中观和宏观三个层面入手,重构思政内容,使之于理论和实践内容匹配,并有机结合。

第三步,对教学资源 and 平台进行立体化建设,要兼顾线上与线下,涉及校内与校外。首先,录制相关慕课视频,并发布到学习通线上平台,供学生自主学习使用。慕课视频中除包含课程的全部知识内容外,还应补充前沿性、数智化知识内容,并有机融入课程思政元素。其次,建设形式多样的线上案例资源库,除传统文字案例外,还可以有热点新闻、趣味动画等多样化的形式。再次,还应为课程配备线上实训平台,从而实现银行工作场景的虚拟仿真和银行数智化业务操作系统的深度实践。

3.2 第二环:立体化教学方法匹配与过程设计

为了使重构后的立体化教学内容得以有效落实,第二环同样以教学目标为起点,针对重构后的四大教学模块的不同特点,分别从“理论、实践和思政”三个维度,进行立体化教学方法匹配和过程创新。具体实施路径包含以下两个步骤:

第一步,根据重构后的教学内容,立体化匹配教学方法。课程教学可采用线上线下混合教学模式,并从“理论教学、实践教学和思政育人”三个维度,为各模块匹配多

样化的教学方法。首先,理论知识学习主要采用线上自学、翻转课堂、案例教学、主题讨论、启发式教学、课堂辩论、业界讲座等方法。例如,在学习银行贷款发展战略时,通过对“浦发银行系列绿色金融业务、浙商银行的区块链+供应链金融服务模式”等案例的深入分析,帮助学生理解银行贷款发展战略。其次,实践教学主要采用PBL教学法,通过系统实操、案例实训、沉浸式的小组活动、行业实习、业界指导等方式来完成。例如,在学习个人消费信贷风险管理的内容时,采用PBL教学法,组织学生开展沉浸式小组活动,以角色扮演的方式,完成本组客户的信用等级评定任务。再次,在思政育人方面,主要通过慕课视频、典型案例、热点新闻、线上主题讨论、小组实践活动等方式作为载体将思政育人有机融入教学全过程。

第二步,根据各教学模块的特点,进行科学合理的教学流程设计。在教学流程设计过程中,应充分体现“以学生为中心”,提升学生参与度。例如,在业务岗位和管理决策模块可以借鉴以“参与式学习”为核心的BOPPPS模式的六个教学环节,并将其与线上线下混合教学模式相结合来设计和实施教学过程。而在行业发展和国际视野模块则可以通过自主学习、业界讲座、行业实习等方式来完成。

3.3 第三环:立体化教学评价体系的优化

在前两环设计与实施的基础上,第三环仍然从教学目标出发,根据上文设计的教学内容与教学流程,从“理论、实践和思政”三个维度对课程评价体系进行立体优化。在课程考核评价体系设计的过程中,应注重过程性评价与终结性评价的结合,以及评价主体的多元化选择,从而实现全方位的教学评价,解决传统教学评价中忽略过程性评价和评价主体单一等问题,主要包含以下两个步骤:

第一步,设计多指标的过程性评价指标体系,设置多元化的评价主体。设计多指标过程性考核评价体系,需涵盖课前、课中和课后各个教学环节。根据不同环节对学生学习的督促、激励与约束力差异,对各项考评指标进行赋值。同时,在评价主体的选择方面,应将教师评价、学生自评、组间互评、业界评价、线上系统自动评价等方式相结合,实现评价主体的多元化。

第二步,将过程性评价与终结性评价相结合,并且在终结性评价中可通过进阶式目标设置,来考察学生的学习效果和教学目的达成度。例如,可以设置难度由低到高的

三个不同目标阶次。其中，低阶目标主要关注学生对课程基础知识的掌握，确保学生具备扎实的理论基础；中阶目标主要聚焦于课程的重点和难点，以检验学生对关键内容的理解和应用能力；而高阶目标则主要考察学生分析解决实际问题的能力，从而提升综合能力。

参考文献：

[1] 戴国强.《商业银行经营学（第六版）》[M]，高等教育出版社，2022.

[2] 杜闪，韦阳洋. 基于 BOPPPS 理论的高校教学和考核体系构建 [J]. 科教文汇，2021(07):54-56.

[3] 孙志红，新文科背景下金融专业数智赋能人才培养改革的思考 [J]，黑龙江教育（理论与实践），2024（01）：47-50.

[4] 赵璐.《商业银行经营学》“融入式”课程思政的设

计与实现 [J]，内蒙古财经大学学报，2022，20(3):85-89.

作者简介：

赵璐（1988-），女，内蒙古赤峰人，内蒙古财经大学金融学院副教授，博士，从事高等教育、金融领域研究。

基金项目：

2024 年度内蒙古财经大学校级教改重点项目“数智融合，理实双驱：商业银行理论与实务三环立体实践教学模式创新研究”（PX-2124962）；内蒙古自治区教育科学“十四五”规划课题“产教协同育人视域下数智化新财经人才培养模式与路径研究”（NGJGH2023553）；2022 年度内蒙古财经大学校级教育教学改革项目“新技术背景下加强数智化人才培养研究”（JGKT202306）；内蒙古自治区教育科学研究十四五规划 2024 年度重点项目：内蒙古自治区教育高质量发展实施路径研究（NGHZD202416）。