

数智时代基于 OBE 理念的金融学人才培养方案重构

崔娜,邹质霞,刘红
(中南林业科技大学,湖南长沙 410004)

[摘要]数智时代,金融人才需求发生变化,亟需以 OBE 理念为指导重构金融学人才培养方案,提高金融学人才培养质量。基于 OBE 理念,在调研分析数智时代金融人才需求变化的基础上,合理确定金融学人才培养目标,进而构建“以价值为引领、以理论为基础、以工具为手段、以实践为途径、以能力为目标”五维一体的课程体系,并建立“课程目标—毕业要求—培养目标”三级效果评价机制以持续改进课程教学与人才培养方案,提高人才培养质量,满足经济、社会以及金融行业人才需求。

[关键词]数智时代;OBE 理念;人才培养;金融学

[中图分类号] F830-4 **[文献标识码]** A

doi:10.3969/j.issn.2096-711X.2025.10.049

[文章编号] 2096-711X(2025)10-0146-03

[本刊网址] <http://www.hbxb.net>

引言

新一轮科技革命和产业变革下,以云计算、大数据、人工智能为代表的新兴技术正在改变人们的生产生活,推动着人类社会进入数智时代。数智时代,在技术和产业变革双重驱动下,我国金融业发生着巨大变化,金融人才需求也发生了巨大改变,金融学人才培养面临着新挑战。重构金融学人才培养方案是适应数智时代需求,保证金融学人才培养质量的首要环节。

科学的人才培养方案需要先进的教育理念指导。2019 年我国教育部在《关于实施一流本科专业建设“双万计划”的通知》中提出“坚持学生中心、产出导向、持续改进的基本理念”,建立人才质量保障机制,提升人才培养质量。OBE(Outcome Based Education, 简称为 OBE),即成果导向教育成为我国教育的主流理念,并在人才培养中得到充分运用。OBE 理念以需求为导向,以学生能力培养为核心,根据经济社会发展对人才的需求确定人才培养目标,进而设计与之适应的毕业要求和课程体系,并通过持续评价改进机制保证教育教学活动符合人才培养目标与需求。数智时代我国金融学人才培养面临着人才供给与需求脱节、人才培养目标不明确、课程体系失衡等现实困境,亟需以 OBE 理念为指导重构金融学人才培养方案,提高金融学人才培养质量,满足数智时代金融人才需求。

一、数智时代金融人才需求

数智时代是广泛运用新一代信息技术,实现从数字化向智能化发展的时代,其本质是以数字技术驱动的一轮经济社会变革,具有数字智慧化、技术智能化、数据要素化的特点。数智时代数据和前沿科技有机结合为金融行业带来新的发展机遇和挑战,也对金融人才素质能力提出新的要求。

(一)知识结构多元

深厚的专业知识基础是金融人才发展的坚实基础,数智时代同样如此。虽然数智时代金融实践发生着翻天覆地的

变化,也驱动着金融创新与转型,出现了智慧银行、智能投顾等。但金融的基本原理与理论并未发生根本性的改变。经典的金融理论、原理等专业知识依然是金融实践和发展的基础。所以金融人才要掌握管理学、经济学、财务、统计学等学科基础理论知识,具备扎实的金融专业知识,熟悉国家金融有关的方针、政策和法律法规等。除广博深厚的金融专业知识之外,基于数智时代发展需求,金融人才还需要掌握计算机及相关软件应用知识,学习大数据、区块链、云计算、人工智能等现代信息技术领域知识。多元化的知识结构是金融人才适应数智时代的基础。

(二)数智技能与思维

数智时代,数字化、智能化科技在金融领域的深度应用要求金融人才具备相应的数智技能,熟悉金融活动相关软件操作和应用,能熟练运用各类办公软件提高工作效率,会运用数据分析、人工智能等信息技术获取、处理与分析金融数据进行客户服务、风险管理和产品设计等。在具备数智技能的基础上,数智时代金融人才还需具备数智思维才能真正融入金融行业的转型与变革中。数智思维是指运用数学、统计学、计算机科学和人工智能等领域的思想方法来解决实际问题所形成的一系列思维,具体包括计算思维、数据思维、逻辑思维、系统思维和工程思维等。数智时代,数据是核心生产要素,金融人才要围绕数据资源的利用和开发,运用数智思维提升管理效能和决策能力。

(三)复合能力

数智时代,金融人才应具备专业能力、创新能力、自主与终身学习能力等多种能力。专业能力是金融人才进入职场、胜任岗位需求应具备的基本能力,如运用所学的金融专业知识与技能分析、解决金融实际问题的能力,良好的沟通、表达与团队协作能力等。数智时代环境变化日新月异,新技术、新思维、新理念层出不穷,给金融行业带来机遇的同时也带来了各种新的挑战。金融人才只有具备创新能力,才能在变

收稿日期:2024-10-11

基金项目:本文系湖南省普通高等学校教学改革研究项目“数智时代‘新工科+新商科’融合的金融人才培养模式研究”(项目编号:HNJG-20230501)、“数字经济时代基于应用能力培养的《计量经济学》课程教学改革研究”(项目编号:HNJG-20230463)、“新文科视域下财政学课程思政建设研究”(项目编号:202401000138);2023 年中南林业科技大学教学改革研究项目“新文科建设背景下保险学卓越人才培养模式改革与创新研究”的研究成果。

作者简介:崔娜(1985—),女,湖南郴州人,中南林业科技大学副教授,主要从事资源经济与管理、绿色金融研究。

化的环境中抓住机遇,迎接挑战。随着信息技术的发展,知识更新、迭代速度和频率加快。金融行业作为知识密集型服务业,更新迭代速度也在不断加快,金融产品、服务、技术、管理等创新不断,需要金融人才具备自主学习、终身学习的能力,通过不断学习新的知识与技能,持续提升自我,才能适应金融行业的快速变化。

二、数智时代基于 OBE 理念的金融学人才培养方案

数智时代金融人才需求的变化需要高校基于 OBE 理念重构金融学人才培养方案。以中南林业科技大学金融学专业为例,按照 OBE“社会需求—培养目标—方案实施—效果评价”的反向设计思路重构金融学人才培养方案。

(一) 社会需求调研与论证

充分的社会需求调研是确定人才培养目标的前提。调研团队采用研讨、座谈、参观考察、电话访问等多种形式对多家股份制商业银行、证券公司、期货公司和投资管理公司等金融企业就数智化背景下金融行业人才岗位、技能、职业素养等需求变化进行调研。通过调研发现随着金融科技、数字金融、新型投融资模式以及碳金融的发展,金融专业人才需求不断增加;数智时代背景下,金融机构对人才的定位更加清晰全面,岗位职能更具体,需要具备多元化知识结构、数智思维与技能以及复合能力的金融人才。对比原金融学人才培养方案,发现培养目标定位不清晰、课程体系失衡、教学内容陈旧等问题,需加强重新定位培养目标、优化课程体系、更新教学内容与方法等。在此基础上,团队全面开展人才培养方案研制工作,进而邀请行业权威专家进行了三轮论证并进一步修订完善,形成最终的人才培养方案。

(二) 培养目标与毕业要求的确定

中南林业科技大学是由湖南省人民政府与国家林业和草原局共建的以林为特色的地方高校。经过多年发展,中南林业科技大学确立了“坚持绿色教育理念,注重价值塑造、知识传授和能力提升,培养身心健康、勇于担当、知识专博兼得、实践能力突出、全面发展的创新型、复合型、应用型人才”的培养目标。中南林业科技大学金融学专业始设于 2003 年,2019 年成为湖南省一流本科专业建设点。基于学校培养目标,为适应经济社会发展和金融业发展需求,结合学校林业、生态特色,金融学专业确立了本专业的培养目标,即立足湖南、服务周边,辐射全国,按照“宽口径、厚基础、重能力、求创新”的培养原则,培养拥有坚定的理想信念与良好的政治道德素养,具备扎实的金融学理论基础和业务技能,具有较强的数据思维、创新精神与自主学习能力,能胜任数智时代银行、证券公司、投资公司、保险公司、资产管理公司、金融控股集团等金融领域及其他经济管理部门和企业相关工作的复合型、应用型金融人才。经过五年左右的金融实践,毕业生应达到以下目标:富有家国情怀、社会责任感,具有良好的职业操守,爱岗敬业;掌握现代信息技术,具有较强的数智思维与创新能力,胜任数智时代金融实务、金融经营、风险管理等金融领域工作,能够出色地完成本职工作,在团队中发挥有效的领导、协调与沟通作用;具有自主学习的能力和终身学习意识,能够通过继续教育或其他学习经历适应金融业发展需要,不断学习完善自己。

在培养目标的基础上,对照《金融学类教学质量国家标准》从知识、能力、素质三个维度对培养目标进行分解,形成可达成、可测量的共计十三条毕业要求指标点。其中知识维

度包括人文社会知识、学科基础知识、专业知识以及工具性知识;能力维度包括实践能力、创新创业能力、社会交往能力、国际竞争能力以及管理能力;素质维度包括科学素养、人文素养、职业素养与精神素养。

(三) 课程体系的重构

参照国家标准,基于金融学培养目标,针对原有人人才培养方案中的问题,将毕业要求分解至课程。按照加强数智思维与专业核心能力培养、强化实践教学、提升学生综合能力的思路,构建“以价值为引领、以理论为基础、以工具为手段、以实践为途径、以能力为目标”五维一体的课程体系。

1. 价值引领的课程体系

价值引领类课程围绕立德树人根本任务,以提升学生政治道德素养与社会责任感,强化学生人文社会科学素养,促进学生德智体美劳全面发展为目标,开设思政类、军体类、文化素质类课程。思政类课程包括思想道德与法治、马克思主义基本原理概论、中国近现代史纲要、形式与政策、心理健康教育等,主要培养学生的社会主义核心价值观,增强其社会责任感。军体类课程包括军事理论、体育课与劳动教育概论,在培养学生健康体魄的同时,强化其劳动意识与能力。文化素质类课程则结合中南林业科技大学特色,开设生态文明导论、人文素质教育课程。

2. 理论类课程体系

理论类课程以培养学生深厚的学科基础与专业理论知识为目的,分为学科基础课程与专业课程。金融学是从经济学中分离出来,以资金的融通为目的,涉及资金的获取、支出与管理等内容的学科。因此,金融学的学科基础课包括管理学、会计学、微观经济学、宏观经济学、财政学、金融学、经济法。为培养学生金融技能和核心素养,构建“5+X”的专业核心课程,开设证券投资学、金融市场学、商业银行经营学、国际金融学、公司理财、金融风险管理和金融工程学。除中央银行学、财务报表分析、基金管理等专业课程外,为适应我国绿色发展,结合学校林业特色,增设绿色发展经济专题与绿色金融专业课程。基于金融实践中财富管理市场的发展与培养应用型金融人才的定位,开设金融营销、创富人生等选修课程。

3. 工具类课程体系

工具类课程以培养学生的数理思维,锻炼学生的金融专业技能与数智技能为目的开设了数理类课程、金融分析工具课程与信息技术工具课程。数理思维在金融投资分析、风险管理、数据建模中被广泛应用。数智时代,数据与金融深度融合需要金融人才具备较强的数理思维,能够运用数理工具服务金融实践。数理类课程包括高等数学、线性代数、概率论与数理统计等。金融分析工具课程则主要是统计学与计量经济学。为适应数智时代的发展,加强学生的信息处理能力与数据分析能力,开设计算机基础、Python 程序设计、金融科技理论与实践等信息技术工具课程。

4. 实践类课程体系

金融学专业在四年的人才培养过程中,开设了金融大数据分析与应用实验、金融系统计算机实训等集中实验课程。集中实验课程充分利用实验室积极推行模拟教学法,模拟各种真实的金融交易环境,为学生创造一个模拟训练的场所,帮助学生熟悉金融业务流程,着力培养学生的数据统计分析、金融风险管理和金融产品设计能力。在此基础

上,安排金融专业知识实习、实务实习和毕业实习、就业指导与实践等专业实践课程,以期将课内实训与课外演练相结合,提高学生的实践能力。

5. 能力类课程体系

能力类课程以培养学生创新能力与就业能力为目的开设了创新创业基础、科学研究与论文写作、大学生职业生涯规划、就业指导与实践等课程。此外,金融学专业还通过创办金融投资协会,鼓励学生参加创新创业竞赛、金融挑战赛、投资分析大赛等各类学科竞赛提升创新能力与综合能力。

(四)课程教学大纲的修订

在重构课程体系的基础上,为适应金融业数智化的发展,同步修订课程大纲,包括:合理确定课程目标,优化教学内容,改革教学方法,注重过程性评价等。基于课程对毕业要求的支撑关系,合理确定课程目标,注重学生实际能力的培养。教学内容方面,一方面融入思政元素培养学生的职业道德与素养,另一方面结合金融理论与实践前沿融入数智金融知识,让学生了解数智技术在金融实践中的应用,引导学生将金融思维与数智思维相结合,培养数智化金融人才。推行“启发式”“参与式”“讨论式”“互动式”、翻转课堂等多元化教学方法。鼓励案例分析与情景教学,开启学生思维,调动学习积极性,使学生学习过程成为学习、应用、发展、创新知识的过程,培养自主学习的能力。教学手段上融入数智化手段,将信息技术与教学相结合,充分运用网络教学平台,提供涵盖资料库、题库、作业库等数字教学资源,满足学生多样化学习需求的同时,也利用信息化手段、数据分析工具持续关注学生学习进展与效果以便开展针对性教学,也能使学生更直观地体验数智技术,提升其数智意识与思维。课程考核加强对学生学习态度、课堂参与、课堂表现等过程性考核,注重对学生的实践能力与综合能力的考核。

(五)效果评价与持续改进

持续改进是 OBE 理念的重要特征,效果评价则是持续改进的依据。基于 OBE 理念建立“课程目标—毕业要求—培养目标”三级效果评价机制。课程目标达成度体现为学生的学习成效,通过对学生学习的过程性考核与期末考核有机结合实现课程目标达成度的科学评价。基于课程目标达成度,通过课程对毕业要求的支撑,定量确定毕业要求的达成度。培养目标是对学生毕业五年后所能达到的职业水平和成就的总体描述,故需开展外部性评价。主要采取对往届毕业生跟

踪调查、用人单位与社会评价两种途径展开。基于效果评价,发现问题、寻找解决方案持续改进课程教学、课程体系与人才培养方案。

三、结语

数智技术的发展给金融业带来了新的机遇与挑战,金融人才需求发生变化,强调知识结构多元、具备数智思维与技能以及复合能力。中南林业科技大学金融学专业基于 OBE 理念,从人才需求出发确定了复合型、应用型金融人才培养目标,构建了“以价值为引领、以理论为基础、以工具为手段、以实践为途径、以能力为目标”五维一体的课程体系,进而建立“课程目标—毕业要求—培养目标”三级效果评价机制以持续改进课程教学与人才培养方案。通过人才培养方案的重构,金融学专业毕业生对人才培养满意度不断提升,人才培养质量有了进一步提升。社会调查结果显示:用人单位对我校毕业生的总体满意度评价水平较高;经过几年实践锻炼,一大批毕业生已成单位骨干。

参考文献:

- [1] 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(1): 47-50.
- [2] 崔妮, 王秀芳, 乔立娟. OBE 导向下新金融类人才培养路径探索及优化建议[J]. 河北软件职业技术学院学报, 2021, 23(4): 44-47, 61.
- [3] 李鹏, 张素勤, 盛昌琴. OBE 理念下航空金融人才培养模式优化探索[J]. 西安航空学院学报, 2020, 38(2): 80-84.
- [4] 郑军, 段少东. “新经管”建设背景下高校金融类专业建设的意蕴、困境与对策[J]. 锦州医科大学学报(社会科学版), 2020, 18(2): 72-76.
- [5] 邱均平, 付裕添, 张蕊, 徐中阳. 数智时代管理科学与工程的发展特点及其趋势分析[J]. 中国科技论坛, 2023(6): 130-141.
- [6] 王建国. 数智时代新商科人才培养的变与不变——以工商管理类专业人才培养为例[J]. 新文科教育研究, 2022(4): 103-116.
- [7] 王刚. 新文科建设下基于数智思维的财经类高校非计算机专业计算机课程建设[J]. 软件导刊, 2023, 22(6): 1-5.
- [8] 韩婧怡. 数智化时代新商科人才培养模式研究[J]. 现代商贸工业, 2023, 44(10): 102-104.

Reconstruction of Finance Talent Training Program Based on OBE Concept in the Digital Intelligence Era

CUI Na, ZOU Zhi-xia, LIU Hong

(Central South University of Forestry and Technology, Changsha Hunan 410004, China)

Abstract: In the era of digital intelligence, the demand for finance talents has changed, and it is urgent to reconstruct the training program of finance talents under the guidance of OBE to improve the quality of finance talent training. Based on the concept of OBE, the training objectives of finance talents are reasonably determined. And a five-dimensional curriculum system with value as the guide, theory as the basis, tools as the means, practice as the way, and ability as the goal is constructed. Then a three-level effectiveness evaluation mechanism of “curriculum objectives, graduation requirements, training objectives” is established to continuously improve curriculum teaching and talent training programs, thereby improving the quality of talent training, and meeting the talent needs of the economy, society, and financial industry.

Key words: digital intelligence era; OBE concept; talent training; finance

(责任编辑:杨雨青)