

新时代背景下OBE金融科技教学改革的研究

朱健齐^{1*}, 任昕艺¹, 谢宛桐², 彭彦斌², 何宇阳³

1. 佛山大学经济贸易学院, 广东佛山;
2. 佛山大学管理学院, 广东佛山;
3. 广州博彦科技有限公司, 广东广州

摘要: 随着金融科技与新兴技术的深度融合, 现代金融业对复合型应用人才的需求呈现智能化、伦理化新特征。本研究针对传统金融科技人才培养模式与行业需求脱节的问题, 以OBE理念为核心, 构建“政产学研用”协同育人机制。分析广东高校金融科技教学改革形成的“需求监测—课程重构—平台共建”三级体系, 为区域高校破解人才供给结构性矛盾提供了可复制方案, 对推动金融科技教育数字化转型、国际金融枢纽建设具有重要实践价值。

关键词: 金融科技; 互联网金融; 应用型人才; OBE; 政产学研

Research on OBE Finance Technology Teaching Reform in the Context of New Era

Chien-Chi Chu^{1*}, Xinyi Ren¹, Wantong Xie², Yanbin Peng², Yuyang He³

1. School of Economics and Trade, Foshan University, Foshan, Guangdong;
2. School of management, Foshan University, Foshan, Guangdong;
3. Guangzhou Boyan Technology Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong

Abstract: With the deep integration of fintech and emerging technologies, the demand for compound application talents in modern financial industry presents new characteristics of intelligence and ethics. This study aims at the problem of disconnection between traditional fintech talent training mode and industry needs, and constructs a collaborative education mechanism of “government, industry, university, research and application” with OBE concept as the core. Analyse the three-level system of “demand monitoring, curriculum reconstruction and platform co-construction” formed by the reform of fintech teaching in Guangdong universities provides a replicable solution for regional universities to solve the structural contradiction of talent supply. It has important practical value for promoting the digital transformation of fintech education and the construction of international financial hubs.

Keywords: Finance Technology; Internet Finance; Application-Oriented Talents; OBE; Government-Industry-University-Research Collaboration

1 引言

近年来，金融科技行业在新兴技术驱动下，正经历着前所未有的技术迭代与业态重构[1]。特别是在生成式AI、多模态大模型等技术突破下，金融服务已从流程自动化向认知智能化跃迁。ChatGPT等工具催生的智能投研助理、AI合规官等新岗位，要求人才必须掌握提示工程、模型微调等新型技能[2]。随着金融科技应用场景不断拓展，行业对人才能力的需求已从单一金融知识向金融创新的复合型能力快速转变[3]。然而，当前高等教育体系在人才培养模式上仍存在显著滞后性[4]。在教育部“新文科”建设战略指引下，金融科技人才培养更需构建“技术赋能+人文浸润”的跨学科培养体系，这与OBE理念强调的成果导向、能力整合高度契合。因此，推动金融科技应用型人才培养模式改革，既是高等教育服务国家战略需求的必然选择，也是破解传统教育供给侧结构性难题的关键路径。

2 金融科技应用型人才培养的困境和不足

当前，金融行业在金融科技快速发展的推动下，对应用型人才的需求呈现出显著的专业化、复合化特征[5]。然而，我国高校在金融科技人才培养方面仍面临诸多结构性矛盾，培养模式与行业需求之间存在明显的脱节现象，如图1所示。

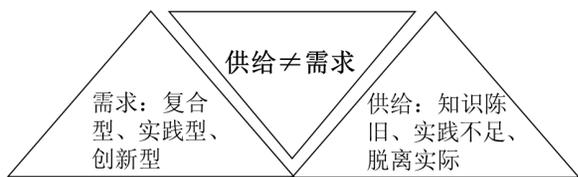


图1. 金融业人才供需

2.1 人才能力结构与行业需求错配

随着金融科技技术在金融领域的深度融合，使得金融机构对既掌握传统金融理论，又具备技术实践能力的复合型人才需求激增。新兴业态中相关岗位人员需求不仅要求从业人员具备扎实的金融学基础，还需要掌握编程、机器学习算法应

用等技能[6,7]。建设银行2024年发布的智能风控工程师岗位要求中，明确要求掌握Transformer模型调优、LangChain金融知识库构建等AI技能，但现有课程体系仍停留在传统机器学习算法层面，导致毕业生难以满足企业级AI开发需求。

2.2 课程体系与教学模式滞后

多数高校沿用传统的课堂讲授教学模式，课程体系更新滞后于行业发展。研究发现超过60%的院校金融相关课程仍在使用2015年前编写的教材，教学内容严重滞后于当前的技术发展。同时，金融科技伦理治理能力缺口显著。蚂蚁集团“AI信贷歧视”事件暴露算法价值观缺失问题，反映出当前培养体系忽视金融科技与监管的动态博弈，缺乏对此类新文科课程的建设，导致人才难以应对技术应用中的伦理挑战。

2.3 师资队伍评价机制僵化

金融科技作为新兴交叉学科，要求教师既懂金融又懂技术，但大多数金融专业教师缺乏行业实践经验，而计算机专业教师又对金融业务理解不深，这种结构性矛盾直接影响了教学质量。此外，高校教师评价体系偏重科研论文发表，对实践教学成果的认可度不高，也在一定程度上抑制了教师参与校企合作、提升实践教学能力的积极性。

2.4 校企合作深度不足与产教难以融合

金融机构出于商业机密保护、运营成本等因素考虑，往往不愿深度参与人才培养。调查显示，超过70%的金融科技企业认为现行校企合作模式对企业缺乏实质性吸引力。学生实习多停留在简单的事务性工作层面，难以接触核心业务，实践效果大打折扣。同时，高校缺乏有效的校企合作长效机制，合作多依赖个人关系维系，稳定性不足。

针对上述困境，亟需构建基于OBE理念的“政产学研用”协同育人机制，通过课程体系动态更新、双师型队伍建设、实践平台优化等系统性改革，实现人才培养供给侧与行业需求侧的精准对接。

3 OBE理念在金融科技人才培养中的 适配性分析

3.1 OBE与传统模式对比

传统金融人才培养中教学目标多聚焦于理论体系的完整性，课程设计遵循严格的学科边界，评价体系则以标准化考试分数为主要衡量指标。这种模式在金融科技快速迭代的背景下显露出明显局限性。相比之下，OBE模式以能力导向为根本原则，其教学目标直接对接金融机构岗位需求，课程设计突破学科壁垒，采用“金融+计算机+法律”模块化课程群。如图2所示，OBE模式通过模块化的课程架构，包含通识课程、学科平台课程、专业方向课程等多层次设计，实现了与传统线性课程体系的本质区别。与传统课程相比，E-learning教学模式更有利于OBE教学理念的实施，更能取得有效的培养效果[7]。

金融科技以技术赋能金融为核心，通过人工智能、区块链等技术重构金融底层逻辑，运用AI技术赋能教学闭环：智能学情分析系统实时追踪学生能力图谱，动态调整教学策略；AIGC工具自动生成个性化学习案例；机器学习算法优化能力评价模型，实现OBE成果的量化评估[8]。因此，广东各高校商学院尝试将金融科技应用教学改革项目的整体建设框架分为三个阶段。初期建设阶段侧重于金融

科技应用型相关实训及其他软硬件基础设施建设，同时完成相关教研、教学、实训等平台的基础搭建；中期建设阶段，以金融科技对应专业的学科建设及实训室建设为主，建设相关的课程、师资、教学资源，并安装配置相关的软硬件资源；后期建设阶段，则以增值服务及各类中心平台建设为主，为客户提供增值服务，同时协同建设后续运作设施或模式，强化学校竞争力（见图3）。

3.2 适配性优势

OBE理念与金融科技人才培养的适配性主要体现在动态响应机制与能力量化体系两个维度。在动态响应方面，广东高校建立的校企联席会制度具有典型性。以粤东金融智库人才培养基地为例，其每季度组织金融机构技术骨干参与课程委员会，根据行业技术变迁调整教学内容。2024年数字人民币推广期间，基地迅速在支付结算课程中新增数字货币钱包开发、跨境支付场景设计等实践模块，较传统课程更新周期缩短60%。这种敏捷响应机制有效解决了金融科技领域教材滞后于技术的痛点。在能力量化方面，OBE模式构建了三级进阶式评价体系：基础技能层通过金融数据爬取、财务报表机器学习分析等实训任务考核工具应用能力；项目实践层依托政产学研项目评估问题解决能力；创新层则通过金融科技竞赛、专利申请等衡量技术转化能力。这

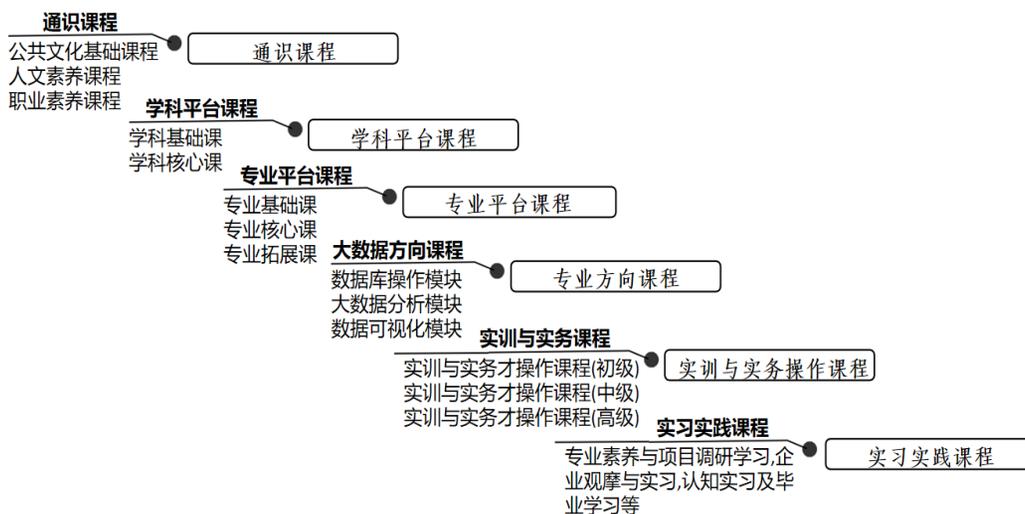


图2. 课程体系建设思路

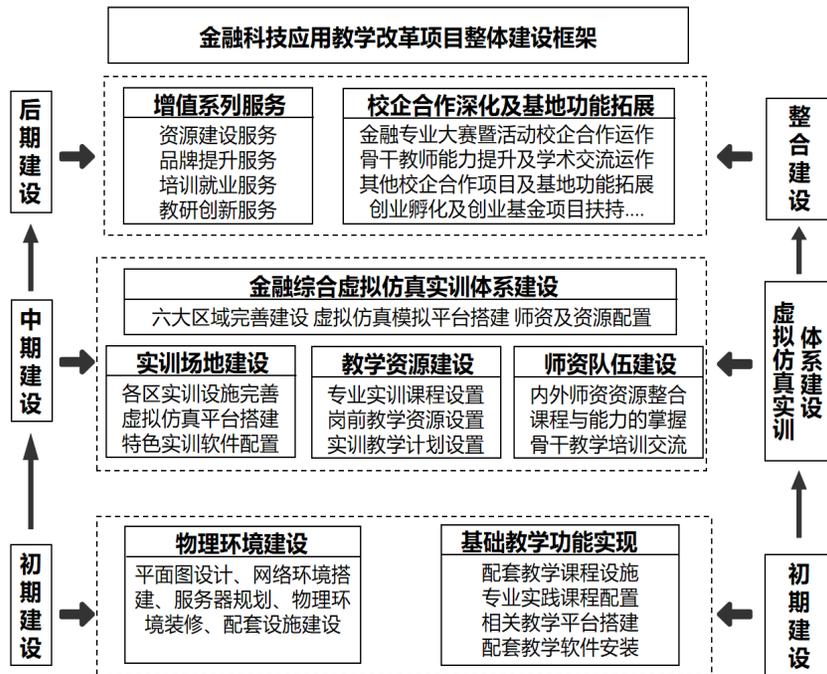


图3. 互联网金融应用教学改革项目设计整体建设框架

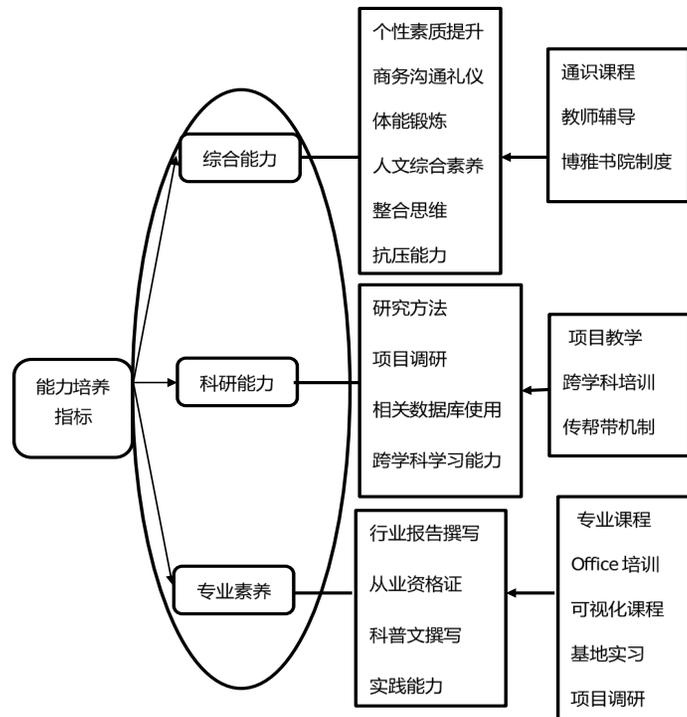


图4. 金融科技人才能力培养指标及实现机制

种适配性本质上源于OBE的教育哲学与金融科技的实践特性深度契合。广东高校的实践表明，当行业需求通过校企协同机制直接转化为教学标准时，人才培养与产业发展间的差距大大缩短。此外，金融科技领域的技术复合性倒逼评价维度多元化，这与OBE主张的多元智能发展评价观形成共振。

4 广东高校OBE金融科技教学改革实践

4.1 改革路径

广东高校基于OBE理念，通过深入调研金融机构岗位需求，明确金融科技人才应具备的6项核心能力，包括区块链应用、金融数据分析、智能风控建模、数字支付系统设计、金融科技合规管理以及金融产品数字化运营。因此，如图4所示，构建金融科技人才能力培养指标，使得考核体系更加完善。这一目标重构过程打破了传统金融专业“重理论、轻实践”的惯性思维，使培养方案与行业前沿需求紧密衔接。

4.2 课程与教学协同创新

广东高校构建了课程、教学、实践一体化培养体系。课程设置上，提供金融科技前沿专题，金融建模实战项目，并嵌入CFA等6项行业认证，使学生就业率提升41%。教学采用“双师制”，企业专家授课占30%，如建行专家讲授数字贸易实战案例。学生团队运用联邦学习技术为粤北茶农设计信用评估模型，同步完成有关新文科的研究报告，实现技术能力与社会责任的双重培养。

4.3 校企协同机制

在校企协同方面，成立由高校学科带头人、金融机构技术高管、地方金融监管官员组成的联合领导小组，建立培养方案动态调整机制。根据2023年中央金融工作会议精神，及时增设“金融科技伦理”课程模块。实践基地建设形成“项目一竞赛一孵化”三级体系：通过“丝路大学联盟”开展跨境数字金融项目，学生团队为马来西亚联昌国际银行设计的伊斯兰金融智能合约方案已投入试点；年度金融科技大赛吸引微众银行等23家企业发布真实业

务命题，优胜方案可直接进入企业孵化通道。这种深度协同使毕业生在金融科技企业的首年晋升率较传统培养模式提高28个百分点，印证了OBE改革对人才职业发展的实质性赋能。如图5所示，“以岗定学、学岗通融、课岗对接”的培养模式通过将企业培训体系、职业资格标准等要素有机嵌入课程体系。

5 深化产教融合的优化建议

5.1 建立动态能力培养体系

在能力培养体系方面，建立由行业协会主导的金融科技岗位能力动态监测机制，通过季度更新的能力标准图谱指导课程体系优化。当特定技术的市场渗透率达到预设阈值时，自动触发课程内容更新流程，确保教学内容与行业发展同步。同时，应进一步完善“金融科技能力认证中心”建设，将CFA金融科技认证等6项行业资质深度融入培养方案，构建以教学促就业的闭环管理体系。

5.2 创新校企协同育人模式

在校企协同育人方面，建议在现有“双师制”基础上创新推行“三导师制”培养模式。该模式整合学术导师、企业技术高管导师和人力资源专家导师三方资源，分别负责理论教学、实战项目指导和职业规划咨询。建立AI教学质量管理中台，运用自然语言处理技术实时分析校企合作数据，动态优化课程体系与培养方案，形成“需求响应—教学实施—质量反馈”的智能闭环，实现培养生态的持续迭代升级。

5.3 优化实践教学资源配置

实践教学资源配置方面，建议整合粤港澳大湾区优质教育资源，构建区域协同发展新格局。基于“金融+科技+产业”协同育人理念，搭建覆盖产业链上下游的创新平台，整合行业真实数据与应用场景，积累企业实践案例，形成“企业课题驱动式”教学方式。新增“AI+信贷风控”联合实验室模块，引入腾讯云TI平台、阿里PAI低代码工具，建立基于机器学习的小微企业信用评估沙盘系统。

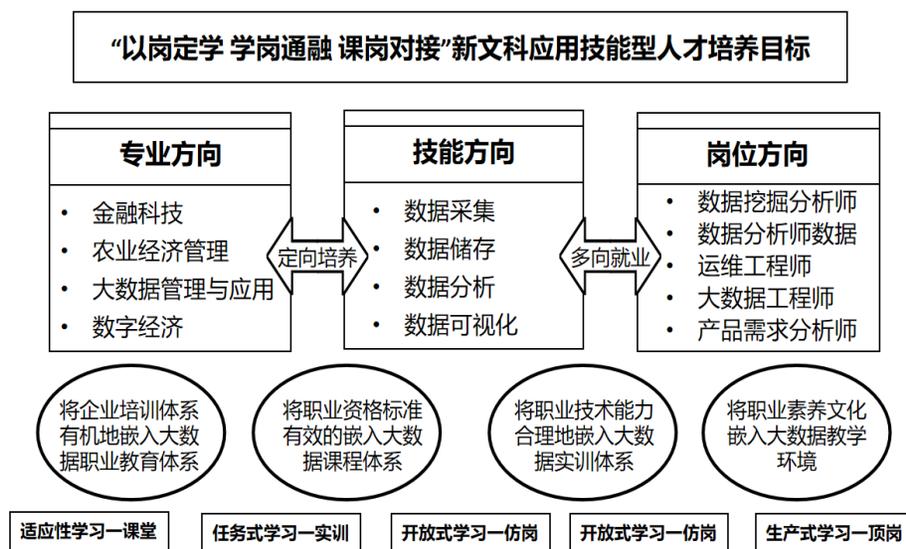


图5. 新文科应用型人才实践基地培养目标

5.4 完善质量保障机制

质量保障机制建设应着力构建三维评价体系，涵盖过程评价、结果评价和发展评价三个维度。过程评价重点关注企业项目完成度、虚拟仿真实验表现等指标；结果评价侧重行业认证通过率、竞赛获奖等产出指标；发展评价则追踪毕业生3-5年内的岗位胜任力与职业发展情况。同时，建议开发“人才培养质量数字驾驶舱”，实现关键指标的动态监测与智能预警，为持续改进提供数据支撑。

5.5 强化政策支持保障

政策支持保障方面，建议广东省教育厅出台《金融科技产教融合促进办法》，从制度层面明确金融机构参与人才培养的税收减免细则、教师企业实践的绩效考核标准以及跨部门协同的组织保障机制。设立省级专项基金，重点支持校企联合实验室、产业学院等示范项目建设，为改革提供。通过发挥监管权力，可要求金融机构定期提供脱敏交易数据用于教学案例开发。实施过程中建议采取标杆引领与梯度推进策略，先在深圳、广州等地选取重点示范院校重点突破，积累经验后向粤东粤西地区辐射推广，最终形成具有广东特色的金融科技人才培养新模式。

6 结语

本研究基于OBE理念构建了广东省高校金融科技人才培养的创新模式，通过“政产学研用”协同机制与动态课程体系的深度融合，探索出适应新文科发展的教育实践路径。为未来研究进一步深化校企协同育人机制，探索区域性金融科技教育联盟的标准化建设路径，及全国新文科改革提供可复制的经验，同时本研究对推动教育数字化转型、服务国家金融科技战略需求具有重要理论与实践意义。

致谢

本研究由项目：金融科技校外实践基地——产教融合实践教学基地（PX-2121312）；2023课程思政教学与实践项目《金融科技概论》（PX-6123935）资助。

参考文献

- [1] 戎袁杰, 段京平, 刘明巍, 等. 区块链技术赋能供应链金融创新模式研究——基于行业联盟链的管理模式[J]. 价格理论与实践, 2024, (11): 191196+226.
- [2] 徐晓飞, 张策. 生成式人工智能赋能工程教育和学生能力培养、测评与认证体系[J]. 高等工程教育研究, 2025: 1-13.
- [3] 周雷, 张莹莹, 邢飞. 数字金融服务新质生产力发展研究综

- 述[J]. 财会月刊, 2025(07): 1-8.
- [4] 刘茹, 刘明姣, 李孟林. 数字经济时代财务人才胜任力提升路径[J]. 山西财经大学学报, 2025, 47(S1): 187-189.
- [5] 周雷, 邱勋. 基于“四位一体”的高职高质量研究性课程教学模式构建——以金融科技系列课程为例[J]. 中国职业技术教育, 2022, (05): 69-75+96.
- [6] 李建军. 金融科技学科的形成与专业人才培养[J]. 中国大学教学, 2020, (01): 17-23.
- [7] Liu Y. Exploration of Cross-border E-commerce Talent Cultivation under the Concept of OBE Education[J]. Academic Journal of Management and Social Sciences, 2024, 9(1): 59-61.
- [8] 张云昊, 高海鑫. 生成式人工智能与新文科建设的耦合关系、现实争议与未来愿景[J]. 现代教育管理, 2025, (02): 54-65.

Copyright © 2025 by author(s) and Global Science Publishing Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access