

# 基于普惠金融的高职《货币银行学》课程改革路径探究

林昕 侯月红

池州职业技术学院 安徽 池州 247000

**【摘要】**：随着我国普惠金融战略的深入推进，基层金融机构对人才提出了新的需求。高职院校金融类专业作为输送基层一线服务人才的重要枢纽，其人才培养模式需主动适应行业变化。本文以《货币银行学》这一专业基础课程为切入点，针对当前该课程在实际教学中普遍存在的现实困境，系统分析了普惠金融核心岗位群能力需求，提出以岗位需求为导向的阶段性改革路径。通过重塑课程目标、重构课程内容、创新教学模式、完善评价体系，探索提升高职学生基层金融业务适岗能力的有效策略，为高职院校的金融专业教学改革提供参考借鉴。

**【关键词】**：普惠金融；货币银行学；教学改革；高职教育；人才培养

DOI:10.12417/2982-3811.26.01.006

## 1 引言

近年来，随着我国宏观经济结构的调整与金融体制改革的不断深化，金融服务实体经济的导向愈发明确。普惠金融，即为有金融服务需求的个人和小微企业提供便捷、安全的金融服务<sup>[1]</sup>，已经从早期的概念倡导阶段，扎实迈向了高质量发展的落地阶段。特别是在2023年中央金融工作会议上，习近平总书记明确提出要“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”<sup>[2]</sup>，将“普惠金融”明确列为当前和今后一个时期中国金融发展的重点领域之一。

在此背景下，金融行业对人才的需求也发生了结构性转变。基层普惠金融的发展对既懂基础金融知识，又能与基层群众打交道，同时具备一定数字工具应用能力的实用型人才提出了更高的要求<sup>[3]</sup>。高职院校作为我国职业教育的主力军，其毕业生的主要就业去向恰好与普惠金融所覆盖的县域及基层网点高度契合。

《货币银行学》作为高职财经商贸大类的一门专业基础课程，承担着帮助学生建立金融思维、了解行业全貌的启蒙作用。然而，长期以来，该课程在许多高职院校的日常教学中，多沿袭本科教育的压缩版，以宏观货币政策、传统大型商业银行业务为核心，脱离高职毕业生主要面向的基层农商行、村镇银行、农业保险公司等普惠金融服务场景。基于此，探讨如何在普惠金融导向下，对高职《货币银行学》课程进行切合实际的改革，不仅是提升该课程教学质量的内在要求，更是高职金融专业回应时代需求、破解人才供需错配难题的必然选择。

## 2 普惠金融发展对高职院校金融人才的需求分析

通过对各大主流招聘平台的数据分析，并结合周边县域农

商行、农村电商平台及金融科技企业等的实地调研，目前普惠金融行业对复合型技术技能人才提出了更多需求：

### 2.1 数字普惠金融工具的应用能力

随着金融科技的普及，“线上+线下”的双模驱动已成为金融行业标配。目前，绝大多数基层金融机构都配备了各类智能辅助系统。基层从业人员虽无需具备底层代码编写或复杂算法模型构建的能力，但必须具备一定的数字素养，能够熟练使用移动终端帮助客户提高办贷和服务效率<sup>[4]</sup>。

### 2.2 面向下沉市场客群的沟通能力

金融产品本身具有较强的抽象性和专业性，而普惠金融面对的基层群体，其受教育程度和金融素养往往参差不齐，许多基层群众对金融专业术语缺乏概念。这就要求从业人员具备良好的职业同理心和口头表达能力，将抽象的术语和复杂的条款转化为客户听得懂的乡土语言，拉近与客户的心理距离，推进普惠金融产品真正落地<sup>[5]</sup>。

### 2.3 针对非标财务信息的核实能力

普惠金融的重点服务对象多为小微企业主、个体工商户、农户等，这些客户普遍存在财务制度不健全、账目混乱等现象，金融机构与客户之间存在信息不对称，导致部分金融机构不敢贷。在此背景下，基层从业人员不仅要熟知金融知识，还需要了解实体产业逻辑，客观评估客户的财务状况。

### 2.4 严守职业道德的合规意识

随着业务重心的不断下沉，客户资质的复杂性极大地增加了风险识别的难度，同时基层群众风险防范意识往往比较薄弱，这要求从业者必须树立强烈的职业操守与合规底线思维。

作者简介：林昕（1996-），女，汉族，安徽池州，硕士，助教，研究方向：金融学；侯月红（1990-），女，汉族，安徽安庆，硕士，助教，研究方向：市场营销。

基金项目：2024年池州职业技术学院院级质量工程项目（项目编号：2024yjy13）；2026年池州职业技术学院数字经济产业发展研究中心（项目编号：2026kyp04）。

在开展业务时，需充分、透明地向客户揭示潜在风险，坚决杜绝误导性销售；同时在日常服务中主动承担起普及金融防骗知识的社会责任，切实维护金融消费者的合法权益。

### 3 当前高职《货币银行学》课程教学存在的深层局限

在国家大力推进普惠金融战略的宏观背景下，审视当前高职院校《货币银行学》课程的教学现状，可以发现其在培养定位、课程内容、教学模式及评价机制等方面，均与普惠金融所需求的复合型技术技能人才存在错位与脱节。

#### 3.1 课程定位与培养目标缺乏高职特色与基层导向

当前，我国金融专业人才的区域与层级分布呈现出结构性错配：高端金融管理人才高度集中于北上广深等一线城市的头部金融机构，而基层普惠金融市场却面临巨大的人才真空。从高等教育的层次划分来看，本科及研究生教育侧重于宏观金融政策研究与复杂金融工程模型开发；相比之下，高职院校毕业生的就业出口更多下沉于基层金融机构。因此，高职金融职业教育的培养定位理应锚定“面向基层、服务实体”的操作应用型人才。

然而不少高职院校在开设《货币银行学》课程时，往往将本科阶段的教学大纲进行简单的删减，直接移植到高职课堂，过分强调对抽象金融理论的学习研究，却忽视了高职学生在下沉客群服务上的错位竞争优势，导致学生毕业后既无法面对头部金融机构激烈的人才竞争，又难以迅速适应基层金融的工作，失去了应有的特色竞争力。

#### 3.2 教学内容缺乏普惠金融细分领域的针对性设计

目前市面上主流的高职版《货币银行学》规划教材，大篇幅聚焦于传统的货币制度演进、中央银行宏观调控机制、以及大型商业银行的对公信贷业务等领域，关于农村金融、小微金融、数字普惠金融等前沿模块的针对性设计几乎为空白。教学内容与高职学生未来主要从事的基层金融业务场景存在供需脱节，学生无法建立起对普惠金融业态的初步认知。这种内容的滞后性导致学生在面对真实的普惠金融业务场景时，面临所学非所用的尴尬境地。

#### 3.3 教学模式缺少贴近真实场景的理实转化环节

《货币银行学》由于本身概念繁多、理论性强，教学过程仍高度依赖“教师讲授+PPT演示”的单向灌输模式，极易导致学生丧失学习兴趣，课堂抬头率与抬头有效率双低。

在实践教学环节，尽管部分高职院校引入了金融仿真实训软件，但实训内容往往局限于传统商业银行柜面业务的操作，缺乏针对基层金融行业如何开展业务的实操技能训练，理论与实际岗位脱节，导致学生只知其然，不知其在实际业务中如何应用。

### 3.4 考核评价体系难以匹配复合型人才能力要求

普惠金融岗位对从业者的综合素养提出了极高的要求，除了具备基本的金融知识外，还要有下沉市场的客户服务意识、复杂场景下的沟通营销能力、面对拒绝的心理抗压能力，以及严守合规底线的职业操守。

但当前《货币银行学》课程的考核评价体系，多数高职院校仍沿用传统的“考勤+作业+期末闭卷考试”的终结性评价模式。这种评价体系无法多维度衡量学生的团队协作、临场应变与服务意识等综合素养，难以形成“以评促学、以评促改”的闭环，导致教学评价失去了甄别复合型人才的意义。

## 4 面向普惠金融的高职《货币银行学》课程改革路径探索

针对前述培养定位、课程内容、教学模式及评价机制等方面的困境，高职院校《货币银行学》课程需以普惠金融行业的真实需求为起点，立足职业教育的特色，进行目标重塑、模块重构、模式创新与评价转型的系统性改革。

#### 4.1 重塑基层导向的课程培养目标

高职《货币银行学》课程应摒弃大而全的宏观研究型导向，立足专科层次的错位竞争优势，将培养重心下沉至县域、乡村及小微企业等普惠金融服务场景。

知识目标：在掌握货币、信用、金融机构等基础理论框架的前提下，重点理解我国现行普惠金融政策，系统掌握小微企业信贷逻辑、农村金融运行机制及数字普惠金融底层逻辑。

能力目标：弱化对复杂金融工程公式的演算和宏观经济模型推导要求，着重培养学生数字普惠金融工具的应用能力、面向下沉市场客群的沟通能力、针对非标财务信息的核实能力等。

素质目标：培养学生深耕基层、服务三农与实体经济的金融情怀，强化其在面临基层业务时的心理韧性与抗压能力，牢固树立合规经营理念与保护客户隐私的职业操守。

#### 4.2 重构“基础理论+普惠特色”模块的教学内容

对标普惠金融核心岗位群的职业能力要求，对《货币银行学》的知识架构进行了解构与重组：

基础理论模块：保留货币演进、信用体系、金融机构与金融市场运行规律等核心概念。该模块不再侧重于宏观理论和大型金融机构，而是强调用经典原理解释普惠金融政策的宏观背景，为学生搭建扎实的专业认知框架。

乡村金融模块：针对下沉市场的特殊性，增加农村信用体系建设、农户小额信贷运作机制、农业政策性与商业性保险实务等知识，提升学生针对农村金融业务的实操能力。

小微金融模块：聚焦小微企业融资难、融资贵的行业痛点，引入真实的区域产业背景。讲授小微企业融资渠道规划、小微

企业信贷尽职调查、银行小微信贷产品的种类特点等，强化学生对小微企业风险的识别与管控能力。

数字金融模块：顺应行业数智化转型趋势，补充数字人民币应用场景、互联网平台融资模式等前沿内容，提升学生的数字金融素养<sup>[6]</sup>。

#### 4.3 推广“任务驱动+情境模拟+局部实战”的教学模式

依托数字化教学环境与校企合作平台，实施递进式的三段教学模式，有效改进传统课堂重理论轻实践的弊端<sup>[7]</sup>。

第一阶段：任务工单引导。教师打破按章节照本宣科的惯例，将抽象的金融理论转化为具体的普惠金融业务场景。依托智慧教学平台，向学生推送模块化的任务工单。学生以小组为单位，自主查阅行业数据与政策文件，有效提升学生的问题探究与自主学习能力。

第二阶段：沙盘模拟训练。鉴于金融业务的高风险性及客户隐私保护要求，真实的试错机会较为稀缺。通过情境演练，在课堂上开展角色扮演，模拟与下沉客户群的沟通，教师及时纠正学生不恰当的话术，训练其场景化沟通能力。同时，引入金融虚拟仿真平台，开展面向普惠金融业务的实操训练，系统后台提供实时反馈。

第三阶段：真实项目实操。依托区域产教融合基地，开展引企入教实训。在确保数据脱敏与合规的前提下，将合作金融机构的真实普惠项目引入课程实践，提升学生解决复杂真实问题的综合能力。

#### 4.4 探索“过程性+多维度+职业素养”的综合评价机制

为了确保评价结果能够真实反映高职学生未来从事基层金融工作的适岗性，可借助数字化工具，将过程性评价与多维

增值评价相结合，开发“岗位胜任力雷达图”评价体系。

专业理论知识：通过线上教学平台的章节测验与题库系统，客观考查学生对货币信用原理、金融市场结构及普惠金融政策等理论知识的认知准确度。

实操业务技能：利用课堂情境模拟环节，考察学生服务下沉客群的沟通能力；利用在虚拟仿真平台中的操作规范率以及真实项目中的业务落地成效，依托系统数据分析与企业导师评分，评估其职业技能水平。

数智应用能力：重点评估学生在完成作业与项目时，运用数字化工具进行客户画像分析、使用金融科技手段进行信息检索与基础风控分析的熟练程度，作为评定其数字素养的依据。

职业操守与情怀：将课程思政评价显性化。通过观察学生在模拟防范金融诈骗、处理敏感客户信息等时的行为，评估其合规意识底线；并结合其在基层实操项目中的服务态度与耐心，衡量其普惠金融价值认同感。

## 5 结语

在服务地方经济和乡村振兴的大背景下，普惠金融蓬勃发展，基层金融行业对复合型、实操型且具有基层服务情怀的技术技能人才需求愈发迫切。高职院校作为职业教育的主阵地，应该培养具有特色核心竞争力的高职人才。本研究通过重塑课程目标、重构课程内容、创新教学模式、完善评价体系等四个维度对高职院校《货币银行学》课程进行系统性改革，有效提升课程与行业人才需求的匹配度。通过深化校企合作，推动教育资源与产业需求的有效对接，实现教育链、人才链与产业链、创新链的有机衔接，不断缩小课堂教学与一线真实业务的距离，培养懂理论、更懂业务、有情怀的普惠金融人才。

## 参考文献：

- [1] 世界银行,中国人民银行.全球视野下的中国普惠金融：实践、经验与挑战[M].中国金融出版社,2019
- [2] 王俊.数字普惠金融：理论基础、发展演变与区域异质[J].经济体制改革,2025,(06):104-113.
- [3] 高敬.农村金融人才岗位需求分析——以高职院校人才培养为视角[J].对外经贸,2022,(05):134-136+143.
- [4] 陈涵,詹江,李勋华.人工智能时代高职院校金融专业建设探究[J].海南开放大学学报,2024,25(04):139-145.
- [5] 冉晖,詹光远.乡村振兴战略下高职院校农村金融人才培养研究[J].辽宁经济职业技术学院.辽宁经济管理干部学院学报,2024,(01):81-84.
- [6] 章丽琼,叶梦琪,王羨.高职院校普惠金融课程体系研究[J].教育现代化,2020,7(05):48-49.
- [7] 傅建源.基于产教融合的高职院校数字普惠金融人才实践育人体系研究[J].改革与开放,2025,(01):8-16.