

AI 赋能商业银行授信业务课程项目化教学的实践研究

许繁 杨艺华 曾尹瑾 曹佩

宜宾职业技术学院 四川 宜宾 644100

【摘要】：在国家大力推动职业教育改革的背景下，教育部明确提出要“以新兴技术重塑教学形态”，这为 AI 技术与专业课程的深度融合指明了方向。随着商业银行数字化转型步伐的加快，传统授信业务教学面临教学内容滞后、实践平台匮乏等现实困境。而项目化教学作为连接理论教学与岗位实践的关键纽带，在其中融入人工智能技术能够更好地优化授信业务领域的人才培养路径。本文主要分析商业银行授信业务课程教学中存在的问题及 AI 赋能商业银行授信业务课程项目化教学的必要性，并提出具体的教学策略。

【关键词】：AI 技术；商业银行授信业务课程；项目化教学

DOI:10.12417/2982-3803.25.08.019

近年来，人工智能技术逐步渗透至信贷风险评估、客户画像构建等关键环节，这种技术革新对从业者能力提出了全新要求。项目化教学模式为商业银行授信业务课程改革提供了可行路径，其核心在于将信贷业务流程拆解为可操作的仿真项目。将 AI 算法应用、信用数据分析等现实工作内容嵌入教学设计，形成校企协同的培养方案，有助于构建理论与实践螺旋上升的学习体系。

1 商业银行授信业务课程教学中存在的问题

1.1 实践场景与行业实际脱节

商业银行授信业务课程的教学质量直接影响专业人才的培养效果，但当前部分教学环节与现实业务需求间存在明显疏离。在课程资源设计层面，部分院校所采用的实务案例和操作模板存在更新滞后现象，未能及时反映监管政策调整后的业务操作规程。例如，当前金融机构普遍实施的动态风险评估模型在教学中缺乏系统呈现，导致学生接触的评估框架与实际应用存在代际落差。同时，部分教师团队因长期脱离具体的业务岗位，在授课过程中容易过度强调信贷流程的规范性要求却忽视信用风险控制中的复杂变量。例如，在客户信用评价环节，课堂讲授往往停留在财务指标测算层面，未能融入授信对象所处产业链的位置分析、区域经济特性等动态要素。

1.2 教学评估方式单一固化

当前的教学评估体系过度依赖标准化笔试及常规作业评判，这种模式化的考评方式导致学生能力培养与职业需求间产生错位。学生往往将精力集中于应付考核要点的机械记忆，忽

视了信贷风险管理、客户资信分析等核心能力的系统性构建。此外，现有评估标准对学生实际操作环节的考察力度不足，无法有效检测授信调查技能、授信方案设计等实务能力的掌握程度，间接造成部分结业学员难以适应商业银行对授信审查岗人员的职业要求。

1.3 数据支撑与风险模拟不足

《商业银行授信业务》是高职金融管理专业的核心技能课程，直接对应商业银行和信用社等金融机构的信贷业务工作岗位，主要是培养银行或信用社所必需的授信业务知识和技巧的技能课程。到目前为止，商业银行授信业务教材仍以静态规则讲解为重心，未能引入商业银行真实业务场景中的多维数据模型和动态风险评测机制，学生很难从案例分析中建立对市场波动、企业信用变化等变量的系统性认知。同时，在教学过程中普遍缺乏具备时效性的风险决策辅助工具教学，在涉及客户画像构建、现金流监测预警、行业周期分析等实务操作模块时，学生往往仅依托简化的模拟系统开展演练，无法真实模拟授信流程中数据采集筛选、交叉校验与异常识别等环节。

1.4 教学互动与个性化指导缺失

由于班级规模等因素限制，教师在课堂实践中往往难以根据个体学习需求调整指导策略，导致学生在信用评估模型构建、客户风险画像分析等实践环节的理解参差不齐。更为关键的是，针对授信业务特有的动态行业特性和政策更新特征，现有的教学体系尚未建立起有效的个性化知识迭代机制。基础理论学习与最新实务操作之间的联结度不足，这一问题在信贷政策解读以及担保方式适配性判断等教学模块教学中尤为明显。

2 AI 赋能商业银行授信业务课程项目化教学的必要性

2.1 契合银行业务数字化转型的实战需求

项目式教学以“项目”的形式开展，通过完整的学习过程使学生提高自身的知识水平。学生在这一过程中需要自行对相关数据进行采集，进而在独立、合作的环境下把握跨专业知识，切实提高学生的实践性。基于真实工作场景构建的商业银行授信业务项目化课程体系，能够有效搭建理论学习与实际操作间的转化桥梁，在动态案例中培养学生运用人工智能工具识别风险因子、优化信贷决策链的核心技能。该教学形态直接对应银行数字化转型中暴露的人才断层痛点，能够突破传统课堂单向灌输的局限，利用全流程模拟真实业务环境使学生在完成项目任务的过程中同步掌握智能风险控制模型的操作规程。

2.2 破解传统教学“理论与实践脱节”的核心痛点

传统商业银行授信业务课程的教学模式长期面临着知识传授与操作能力培养割裂的困境。AI 技术驱动下的项目化教学为解决这一症结提供了创新路径，其核心价值在于构建真实业务场景，使理论学习与技能训练在动态交互中实现融合。例如，传统课堂中静态的知识框架往往难以转化为实务判断力，而基于智能算法搭建的模拟授信系统能完整复现贷前调查、风险评估、决策审批等流程模块，学生通过在数字孪生环境中的反复试错与纠偏，可逐步掌握信贷审查的技术标准。

2.3 培养学生复合型核心竞争力的关键路径

商业银行授信业务是一门重要的技能实践课，要实现良好的教学效果和技能训练，必须在教学方法和教学模式上进行合理的设计和改革。在商业银行数字化转型背景下，传统授信课程已难以适应现代金融人才培养需求。项目化教学模式通过创设基于真实业务场景的实践模块，将授信审批流程拆解为完整的项目链，有效打通理论习得与实践应用的认知隔阂。学生在完成贷款客户资料分析、风险要素识别、信用评级模型构建等具体任务过程中，不仅需要灵活运用信贷风险管理、财务指标分析等专业知识，还需拥有金融科技工具操作能力与职业道德规范意识。

3 AI 赋能商业银行授信业务课程项目化教学的实践策略

3.1 构建 AI 沉浸式授信业务实训平台，破解实践脱节难题

职业教育作为培养技术技能人才的主阵地，需要不断更新教学手段以适应智能化时代发展需求。当前学校商科实训普遍存在场景分离、技能训练碎片化等问题，将人工智能技术融入项目化教学正是解决这些问题的有效途径。

在商业银行授信业务课程教学中，学校可基于 AI 驱动的沉浸式授信业务实训平台开展项目化教学。该平台以真实的授信业务流程为框架，搭建了企业贷款、个人消费信贷、供应链融资三大核心业务模块。学生进入系统后便能随机组成信贷小组，分别承担客户经理、风险管控员、产品设计师等角色。在训练场景中，系统会自动推送不同类型客户的贷款申请需求，如某餐饮企业因购置新设备申请 800 万元授信额度。学生需运用平台嵌入的智能信息采集工具完成企业财务数据、征信记录、经营状况等调查任务，在此过程中需自行判断哪些资料属于关键授信依据。

当客户基础资料收集完成后，机器学习算法会自动生成企业信用评分并弹出风险预警提示框。面对平台显示的资产负债率偏高、现金流波动较大等问题，学生需要在数字沙盘中模拟实地走访环节，与虚拟客户进行语音对话补充经营细节。通过点击平台的风险管理工具箱，学生可调用不同风险模型对企业还款能力的二次评估。比如，有学生在处理轻资产企业授信时发现传统抵押物不足的问题，系统便引导其探索应收账款质押等创新担保方案。在授信方案设计环节，平台内置的案例库会根据学生操作自动匹配相似度达 85% 的历史项目作为参考，同时提供智能模板生成功能。例如，学生在为连锁超市设计授信方案时平台会实时监测其设置的贷款期限、利率水平、还款方式等要素组合。当设计中出现担保覆盖率不达标的情况，系统会即时发出合规检查警告并以可视化图表对比行业通行标准。学生最终形成的方案需通过仿真审批会流程，学生不仅要提交书面报告，还要面对由人工智能生成的“贷款审批委员会”在线质询。

在完成项目任务后，平台给出评分反馈的同时会生成详细的能力雷达图，精准显示学生在风险识别、合规把控、产品创新等方面的技能提升情况。例如，系统分析学生在中小企业授信项目中忽略了行业周期性风险后，会自动推送小微金融专题微课和交互式测验题。教师也能根据系统记录的每个步骤操作数据开展分组指导，重点讲解学生普遍存在的财务分析薄弱环节。该方式能够依托人工智能技术构建训练体系，有效解决传统实训中“看不见操作过程、抓不住问题根源”的难题，使项目教学真正成为连接理论知识与实践能力的桥梁。

3.2 打造 AI 动态评估体系，完善教学评价维度

在商业银行授信业务课程教学中，传统教学评价多关注最终成果，容易忽视学习过程的动态调整与个体差异。基于人工智能技术的动态评估体系能够弥补这一不足，通过实时追踪与分析学习行为以实现教与学的双向优化。

在企业信贷风险评估课程中，教师可组织学生以小组形式完成“家电制造企业授信项目”。班级成员需根据企业提供的

财务报表、经营计划书及抵押物清单，模拟完成贷款审批全流程。项目初期，学生需要搭建风险评估模型并设定行业风险系数、现金流波动率等关键参数。此时，智能化系统会自动检验参数选择的合理性，当发现学生将季节性明显的家电行业波动率设为固定值时界面立即弹出提醒框，展示不同规模企业的历史销售数据对比图并推荐“周期性行业风险评估”专题微课。系统还会记录每位成员的操作路径与讨论记录，如学生在合规审查环节多次忽略关联交易条款，学习端便持续推送中小制造企业担保链风险案例库。

随着项目推进至授信方案撰写阶段，系统会实时扫描文档的逻辑结构与合规要素。当学生方案中的贷款金额与企业偿债能力不匹配时，评估模块能同步生成四色热力图。其中，红色标注抵押物估值偏差，黄色提示财务比率异常，蓝色圈出行业对比差异，绿色标识操作规范部分，该可视化反馈能够帮助学生在提交终稿前及时发现问题。对于学生普遍存在的担保方式单一问题，教师端收到系统汇总报告后需及时在课堂开展担保组合专题研讨，结合各组方案中的典型问题展开剖析。

项目结束后，每位学生能收到个性化评估报告。以某位常将存货周转率与应收账款周转率混淆的学生为例，报告除标注其在信用分析模块的误差频率外，还需关联推送制造业供应链金融真实案例。系统会根据学生的知识短板自动生成学习路径图，建议其先完成流动资产评估虚拟仿真训练，再进入区域经济波动对授信影响的情景模拟。经过两轮项目循环，教师可以发现大部分学生认为动态反馈机制有助于形成系统性思维，特别是在授信模型调整与风险预警关联性理解方面进步显著。

3.3 开发 AI 风险模拟引擎，强化风险应对能力培养

在商业银行授信业务教学中，风险应对能力的培养是提升学生岗位胜任力的关键。传统教学模式受限于静态案例和单向讲解，难以让学生真实体验复杂环境下的动态决策过程。AI 技术能为风险教育注入了新的可能性，通过构建多维度仿真场景让学生在反复演练中建立系统性思维。

教师可在课程中引入一套基于 AI 技术设计的动态风险模拟系统，系统能够自动生成不同行业、不同规模的虚拟授信客户数据并结合真实市场环境变化模拟各类风险事件。在实际授课中，系统生成了一家制造业企业的授信申请资料，包含财务报表、上下游合作信息、行业发展动态等基础数据。学生分组对该企业进行信用评估后，系统突然发布的新环保政策导致该企业主要原材料价格上涨，产能利用率下降。此时，学生需要重新分析企业营收变化趋势并结合行业政策影响系数对担保物价值进行动态测算。

随着课程的推进，系统生成第二阶段风险事件：企业某重要供应商因资金链断裂停产导致核心零部件供应中断，系统同

步更新了企业库存周转率、订单违约率等实时数据。部分学生团队尝试通过延长授信期限缓解企业压力，但系统自动反馈出应收账款账龄恶化对流动性指标的影响。另有一些学生则调整思路，提出引入第三方担保机构分担风险并在系统中输入调整后的担保比例，利用 AI 预测模型验证方案可行性。在此过程中，教师需引导各组关注存货质押率、客户集中度等关键指标的预警阈值。由此可见，该 AI 风险模拟系统能够借助动态场景的叠加设计，帮助学生提高风险识别的敏感性。学生在反复试错中直观感受到风险传导链条的复杂性，逐步掌握平衡风险控制与业务发展的关系。

3.4 搭建 AI 互动教学工具，提升课堂参与度与指导精准度

AI 技术在职业教育中的应用正逐步从辅助工具转向深度融合的教学模式创新。商业银行授信业务课程具有知识体系复杂、操作流程严密的特点，传统教学中普遍存在学生疑问积压、师生互动效率低的困境。将 AI 工具嵌入项目化教学环节能够重构教学场景，并基于知识内容实现精准的教学指导。

例如，在“信贷风险识别与控制”实训项目中，教师可依托商业银行授信业务知识体系构建结构化学习资源库，整合监管政策要点、典型风险案例及业务流程规范等要素。在课堂教学中，教师可将小微企业贷款审批作为任务背景将班级分为若干信贷评审小组，要求各组基于企业基本资料、经营数据等材料完成风险评估报告。在此过程中，智能教学助手作为项目推进的“数字化导师”嵌置于实训平台的操作界面中。当小组在分析企业现金流时对“应收账款质押率”的计算标准产生疑问，可直接在操作界面侧边栏输入关键词，系统即刻推送对应计算公式与操作指南并附上区域金融监管案例库中类似业务的处置方案。该小组查阅资料后发现行业惯例与教材示例存在差异，随即发起人工求助请求。教师端通过虚拟助手的后台数据追踪，看到该组已连续查阅三项关联文件且耗时超过平均操作时长，判断其处于认知深化阶段，在实际指导时可着重讲解区域性信贷政策的差异化应用。

在实际教学过程中，AI 系统除即时答疑外还会对各组的风险评估模型进行智能预审。例如，在审核小组设置的“行业风险系数”时，系统监测到数据参数偏离常规阈值时会自动标注异常项并生成对比分析报告。系统显示该组采用的制造业风险系数存在低估可能，同时展示其他组采用同行业参数的平均数值区间。该智能反馈机制使学生在进行二次修正时，能够对照具体偏差调整建模逻辑，有效破解了传统实训中“同步指导难、分层训练弱”的症结。

4 结语

总而言之，商业银行授信业务教学的智能化升级展现出显著的教育创新价值，其本质在于构建产教协同发展的新型育人

机制。学校可通过构建 AI 沉浸式授信业务实训平台、打造 AI 动态评估体系、开发 AI 风险模拟引擎、搭建 AI 互动教学工具等方式实现人才培养质量与服务实体经济的深度契合，为新金融人才培养开辟更为广阔的发展空间。

参考文献：

- [1] 张英,徐佳毅. 项目化教学中高职教师角色转换与能力提升路径探索[J].知识窗(教师版),2025,(05):81-83.
- [2] 肖潇. 高职财经商贸类课程项目化教学改革探讨[J].创新创业理论研究与实践,2025,8(08):42-45.
- [3] 周肖. 产教融合背景下高职项目化课程教学改革研究[J].山西青年,2025,(06):127-129.
- [4] 申美乐,杨雪萍,陶先迪. “以赛促教”项目化教学对高职学生创业营销能力提升研究[J].现代商贸工业,2025,(03):257-259.
- [5] 凌震.促进深度学习的高职实训项目化教学设计[D].江南大学,2024.
- [6] 熊君丽,扶脚妮. “1+X”证书制度实施背景下软件技术专业课证融通推进路径研究与实践[J].广东职业技术教育与研究,2023,(03):131-133+154.
- [7] 付云. 基于项目化教学的翻转课堂教学研究——以货币银行学为例[J].科教文汇(中旬刊),2021,(05):123-124.
- [8] 盛斌.银行授信审批条线绩效考核体系研究[D].上海财经大学,2020.
- [9] 沈玉星. “互联网+教育”背景下高职金融管理专业教学模式实践探索——以《商业银行授信业务》为例[J].当代教育实践与教学研究,2019,(23):18-19.
- [10] 白艳玲,高宏屹,李理. 机电工程专业“3+2”中高职衔接课程体系建设[J].现代交际,2019,(18):17+16.
- [11] 田地.GZ 银行授信审批部员工流失成因与对策研究[D].河南工业大学,2019.
- [12] 王友琴. 职业学校实践技能课教学模式的探究——以中等职业学校会计技能课为例[J].时代金融,2018,(30):199+203.
- [13] 王红娟. 《出纳实务》项目化教学研究与实践——现金支票填写业务项目设计[J].现代商贸工业,2018,39(27):141-142.