

数字普惠金融背景下零售业复合型商科人才培养路径研究

张名素

北京科技大学天津学院经济学院, 天津

收稿日期: 2026年8月6日; 录用日期: 2026年10月4日; 发布日期: 2026年10月13日

摘要

数字普惠金融将支付、信用、资金周转与消费者经营嵌入零售业务流程, 岗位能力因而由单一的营销或财务知识转向场景化的综合判断。文章梳理新商科、产教融合与复合型人才培养研究, 以PBL (问题导向学习) 和CBE (能力本位教育) 为理论支点, 提出“业务场景-任务能力-证据评价”的分析框架。文章构建知识、技能、价值观与可观察行为相衔接的能力模型, 并以“社区门店融资与会员运营方案”为例, 细化课程目标、实施流程、数据支持、评价标准和双导师分工, 同时讨论师资、数据合规和校企协作等实施障碍。

关键词

数字普惠金融, 零售业, 新商科, PBL, CBE, 产教融合

Research on the Cultivation Path of Compound Business Talents in Retail Industry under the Background of Digital Inclusive Finance

Mingsu Zhang

School of Economics, Tianjin College, University of Science and Technology Beijing, Tianjin

Received: August 6, 2026; accepted: October 4, 2026; published: October 13, 2026

Abstract

Digital inclusive finance embeds payment, credit, capital turnover, and consumer operations into retail business processes, shifting job competency requirements from singular marketing or

financial knowledge toward scenario-based comprehensive judgment. Drawing on research in new business education, industry-education integration, and interdisciplinary talent cultivation, this paper adopts Problem-Based Learning (PBL) and Competency-Based Education (CBE) as its theoretical foundations, and proposes an analytical framework of “business scenarios - task competencies - evidence-based evaluation”. The paper constructs a competency model that integrates knowledge, skills, values, and observable behaviors. Using the case of “community store financing and membership operation planning”, it elaborates on curriculum objectives, implementation procedures, data support, evaluation criteria, and the division of responsibilities between dual mentors (academic and industry). It also discusses implementation challenges concerning faculty development, data compliance, and university-enterprise collaboration.

Keywords

Digital Inclusive Finance, Retail Industry, New Business Education, PBL, CBE, Industry-Education Integration

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers 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

1. 引言

数字支付、平台经营和供应链协同正在重塑零售企业的交易与资金组织方式。数字金融并非只增加支付渠道，更通过数据化交易记录扩展信用识别与风险管理的可能性[1]-[3]。在零售场景中，销售、库存、会员和资金流彼此联动；促销、补货与融资决策都需要同时考虑经营收益、周转效率和消费者权益。

既有研究主要沿三条线展开：新商科研究强调跨学科融合、数字技术应用与实践创新[4]；产教融合研究关注教育链和产业链衔接[5][6]；复合型人才研究强调知识、技能和素养协同发展。胜任力是个体在真实情境中表现出的、可培养的有效行为能力[7]；PBL 以复杂问题组织学习[8]；CBE 则以可展示的胜任证据评价学习结果[9]。现有成果为本研究提供基础，但对企业真实任务如何转化为课程单元、评价证据如何沉淀的讨论仍不充分。基于上述理论，文章的贡献在于提出“业务场景 - 任务能力 - 证据评价”框架，将零售数字金融情境、能力模型与项目评价连接起来。

2. 研究设计与证据边界

为增强企业需求判断的可核验性，本文设计公开招聘文本内容分析。样本应限定为招聘平台或企业官网公开发布、岗位名称含“门店运营、会员运营、零售数据分析、供应链/资金运营”等关键词的招聘启事；以发布日期、企业名称、岗位名称、来源链接为最小留痕单元。对 5 个公开招聘结果页中的 30 条零售相关岗位卡片进行探索性内容分析发现，数据处理、报表与指标分析要求出现频率最高(80.0%)，其次为会员运营与用户维护能力(66.7%)以及营销活动策划与执行能力(50.0%) (具体结果见表 1)。这表明零售企业对商科人才的需求已由单一销售技能转向数据分析、会员运营和商品经营协同发展的复合能力。

Table 1. Results of text content analysis of public job postings

表 1. 公开招聘岗位文本内容分析结果

能力要求	频数	占比
数据处理、报表与指标分析	24	80.0%

续表

会员运营、用户维护与复购提升	20	66.7%
商品、销售、库存或供应链运营	13	43.3%
营销活动策划与执行	15	50.0%
系统工具应用(CRM、ERP、Excel、BI 等)	12	40.0%
跨部门沟通、协同与服务意识	9	30.0%

3. 数字普惠金融赋能零售业的作用机制

移动支付和会员触点使高频交易得以沉淀为可分析记录；订单、库存和结算信息为供应链金融的信用识别提供了条件；数字促销和信用服务则扩大消费场景，也放大个人信息保护、营销误导和过度授信风险。其教育含义是，学生应能解释交易量、客单价、复购率、毛利、库存周转和现金缺口之间的关系，能够比较金融工具的适配性，并将消费者保护作为方案约束。国家统计局与商务部的连续统计可说明零售数字化经营背景[10] [11]，但不能替代岗位需求调查。

4. 零售业复合型商科人才能力模型

本文将能力划分为表层的知识、技能，以及深层的价值观与职业行为，具体能力维度及行为指标见表 2。

Table 2. Competency model for compound business talents in retail under digital inclusive finance
表 2. 数字普惠金融背景下零售业复合型商科人才能力模型

层次	能力维度	可观察行为指标
知识	零售经营知识	说明品类、价格、库存、会员、毛利与现金周转的关系
知识	数字金融与规则	比较支付、供应链融资、消费信贷的适用边界
技能	数据诊断	清洗销售、库存、会员数据，构建指标并解释异常
技能	方案设计	在资金、库存、营销和风险约束下形成可执行方案
技能	沟通协同	面向企业清楚陈述方案，并根据反馈修订
价值/行为	合规与责任	标注数据来源与授权范围，提出隐私、消费者权益和信用风险控制
价值/行为	学习迭代	复盘关键假设，说明不确定性及下一轮验证计划

5. 基于 PBL-CBE 的培养路径

5.1. 课程群与项目库协同

课程应形成“基础认知－工具训练－综合项目”递进结构：管理、营销、财务和零售管理构成基础；商业数据分析、数字普惠金融、供应链金融和金融消费者保护构成拓展；综合课程以企业问题为载体。PBL 适合处理没有唯一答案的经营情境，CBE 则以达成证据评价学习结果，而非仅以课时或记忆性考试判断[8] [9]。企业提供脱敏数据和任务背景，学校负责教学转化与学习支持。

5.2. 核心项目：社区门店融资与会员运营方案

项目设定为：某社区零售门店出现库存周转放缓、会员复购下降和短期采购资金紧张。学生以 4~6 人为一组，在 8 周内完成经营诊断、会员运营设计和融资适配建议。项目不追求“拿到融资”的单一结论，而要求学生给出可验证、可解释且符合合规要求的决策依据。项目化课程设计见表 3，项目评价标准见表 4。

Table 3. Project-based course design for community store financing and membership operations
表 3. “社区门店融资与会员运营方案”项目化课程设计

项目要素	具体设计
教学目标	运用零售、金融与数据知识识别问题；形成兼顾收益、周转、风险与消费者权益的方案。
实施流程	第 1 周理解任务；第 2~3 周整理数据和界定问题；第 4 周形成备选方案；第 5 周企业质询；第 6~7 周修改完善；第 8 周答辩、复盘。
学生任务	制作数据字典与指标看板；诊断客流、复购、毛利、库存与现金缺口；比较至少两种路径；提出风险清单。
数据支持	采用企业脱敏的销售、库存、会员、支付/结算汇总数据；无企业数据时使用仿真数据并标注假设。
评价	经营诊断报告、方案书、风险清单、答辩与个人反思；以评价标准评估证据质量和过程贡献。
角色分工	教师负责问题框定、方法指导和评价；企业导师说明业务约束、审查情境真实性并参与质询；学生对分析和论证负责。

Table 4. Project evaluation criteria
表 4. 项目评价标准

维度	权重	达成标准
问题界定与数据质量	25%	来源和处理过程可追溯，指标与业务问题匹配。
方案可行性	30%	比较备选路径，说明资金、运营成本、预期效果和条件。
风险与合规	20%	识别数据授权、消费者权益、信用与执行风险，并提出控制措施。
沟通协作与答辩	15%	分工清楚，表达面向业务，能回应质询并修订。
复盘反思	10%	检验关键假设，说明未达预期原因与下一步验证计划。

6. 实施挑战与对策

师资跨界能力不足时，可建立“主讲教师 + 数据分析教师 + 企业导师”的协同结构，将企业调研、案例共编和课程复盘纳入教师发展。企业数据开放涉及商业秘密和个人信息风险，学校应实行数据脱敏，并且仅提供完成教学任务所需的数据，通过分层审批和成果发布前审核保障数据安全。校企合作若停留在讲座，应以项目库、案例更新、导师职责和成果反馈为载体形成协作清单。学校可先在综合实训课或选修课中尝试这种项目教学和评价方式，待条件成熟后再推广到其他课程。

7. 结论

数字普惠金融背景下，零售商科人才培养的关键在于把金融工具、经营数据、会员运营和风险边界放回同一业务场景。本文构建能力模型并给出核心项目课程的完整设计。

基金项目

中国国际贸易促进委员会商业行业委员会、中国国际商会商业行业商会、中国商业经济学会项目“面向零售业数字化转型的商科教育内容更新与教学模式研究——基于数字普惠金融视角”（项目编号：SKJYKT-2605393）。

参考文献

[1] 黄益平, 黄卓. 中国的数字金融发展: 现在与未来[J]. 经济学(季刊), 2018, 17(4): 1489-1502.

-
- [2] 郭峰, 王靖一, 王芳, 等. 测度中国数字普惠金融发展: 指数编制与空间特征[J]. 经济学(季刊), 2020, 19(4): 1401-1418.
- [3] Ozili, P.K. (2018) Impact of Digital Finance on Financial Inclusion and Stability. *Borsa Istanbul Review*, **18**, 329-340. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
- [4] 齐佳音, 张国锋, 吴联仁. 人工智能背景下的商科教育变革[J]. 中国大学教学, 2019(Z1): 58-62.
- [5] 国务院办公厅关于深化产教融合的若干意见[EB/OL]. https://www.gov.cn/zhengce/content/2017-12/19/content_5248564.htm, 2017-12-19.
- [6] 教育部办公厅 工业和信息化部办公厅关于印发《现代产业学院建设指南（试行）》的通知[EB/OL]. http://www.moe.gov.cn/srcsite/A08/s7056/202008/t20200820_479133.html, 2020-07-30.
- [7] McClelland, D.C. (1973) Testing for Competence Rather than for “Intelligence”. *American Psychologist*, **28**, 1-14. <https://doi.org/10.1037/h0034092>
- [8] Barrows, H.S. and Tamblyn, R.M. (1980) Problem-Based Learning: An Approach to Medical Education. Springer.
- [9] Gervais, J. (2016) The Operational Definition of Competency-Based Education. *The Journal of Competency-Based Education*, **1**, 98-106. <https://doi.org/10.1002/cbe2.1011>
- [10] 中华人民共和国 2024 年国民经济和社会发展统计公报[EB/OL]. https://www.stats.gov.cn/sj/zxfb/202502/t20250228_1958817.html, 2025-02-28.
- [11] 中国电子商务报告(2022) [R]. https://dzsws.mofcom.gov.cn/cms_files/oldfile/dzsws/202306/20230609104929992.pdf, 2023-04.