

金融科技背景下金融专业教学设计的探讨

刘志洋 解瑶姝 徐索菲

(东北师范大学经济与管理学院 吉林长春 130028)

摘要: 数字中国建设需要金融科技人才。本文从国内外教学内容设计实践、教学方式设计、教学路径设计等三个方面探讨金融科技背景下的金融专业教学设计问题。本文首先从时代背景、实践背景、使命背景三个角度阐述构建以金融科技为核心的金融专业人才培养体系的必要性。之后,本文提出,金融科技人才培养需要在三个方面创新教学方式,包括依托现代信息技术改变授课方式、校企合作式教学、学科交叉式的课程设计。最后,本文提出了金融科技人才的教学路径设计,包括优化金融科技人才培养目标、与传统金融专业课进行授课内容融合、建立金融科技应用实验室、建设高水平的专业授课教师团队、重视学生职业道德培养。

关键词: 金融科技;金融学专业建设;金融专业人才培养

金融专业教学改革是学习领会、贯彻落实习近平总书记关于教育重要论述的科学内涵和精神实质的重要实践。金融专业教学改革要立足于中国数字经济高速发展的时代背景。以金融科技为核心的金融创新重塑了传统金融体系,这就要求金融学专业课程建设要准确把握新发展阶段、深入践行新发展理念。快速发展的数字经济增加了对复合型金融专业人才的需求,金融科技人才培养越来越重要。金融学专业或将在数字经济发展的背景下向学科交叉延伸。未来的金融专业人才不仅仅要具备深厚的金融学理论功底,更需要全方位了解在金融科技赋能下的金融实践。金融服务与产品、金融市场、金融机构、金融基础设施、金融风险与监管将在金融科技赋能下发生深刻变革甚至重塑,因此是否适配于金融体系的发展趋势将成为衡量金融专业人才培养是否满足国家战略需求的重要标准。当前越来越多的高等院校将《金融科技概论》作为金融专业的核心课程,而且有许多高校开设了金融科技专业。在金融科技迅速发展的背景下,金融学专业教育不应聚焦于某一具体技术的应用或者某一具体应用场景,而应该实现知识的“点面结合”;同时应有别于计算机科学、数字科学等学科授课方式,应以“金融”为根本,从“金融”与“科技”融合视角去阐释金融科技对金融体系发展的重大意义,并依此重新调整金融学授课内容、形式、方法,升级教师队伍知识结构,搭建授课教师团队。

一、培养金融科技人才的必要性

数字经济是继农业经济、工业经济之后人类社会所经历的第三种最重要的社会经济形态。数字文明与工业文明的主要区别在于,其不断地将人类业已拥有的知识和信息数字化或者数据化,并挖掘这些数据背后蕴藏的深层价值,以对社会生产模式和组织形式进行重塑。

第一,时代背景:中国数字经济发展的要求。党的二十大报告指出,要加快建设数字中国,促进数字经济与实体经济的深度融合。金融体系的数字化发展要根植于数字经济沃土之中。金融学教育要立足于时代背景。在人类社会的历史进程中,金融与科技是现代经济社会发展的双重驱动力。金融是现代经济的核心,是现代经济的血液,履行资金融通和风险管理的金融功能;科技是第一生产力,科学技术加速进化提升生产效率。因此数字经济的高速发展必然会增加“金融”与“科技”结合的复合型人才的需求。

第二,实践背景:金融科技冲击了传统金融体系。金融学教育不能忽略市场需求。金融科技的迅速发展体现了数据要素的重要性,支撑了金融供给侧结构性改革,会加快推进金融机构数字化转型,并践行数字金融。金融科技弱化了传统金融中介的角色,改变了金融机构运营模式、管理方式、盈利方式,

动摇了传统金融业的客户基础(葛和平和陆岷峰,2021)。在金融科技发展背景下,金融业需要动手能力强,精通金融衍生产品定价、资产组合管理的复合型和技术型人才(唐恩林和华小全,2016)。因此只有在金融学专业课程中全面引入金融科技的理念,在传统金融学课程基础上实现课程升华,嵌入区块链、数据挖掘、人工智能等学科交叉知识,才能培养出符合现代金融业要求的复合型、交叉型人才。

第三,使命背景:中国金融业创新服务实体经济的要求。金融与科技的融合诞生了“金融科技”这一全新的范畴,金融业的数字化发展也在金融与科技的不断融合中取得进步,不断的创新金融业服务实体经济的方式。金融学教育要使学生认识到,金融业的根本使命是服务实体经济。中国一直走在全球金融科技发展的最前沿。从移动支付、到大科技信贷、再到线上投资保险,从金融机构数字化转型到央行数字货币,中国的金融科技创新引领世界潮流,而且每一个金融科技创新都深刻影响并惠及了实体经济的发展。与欧美等西方国家相比,中国金融科技创新立足于中国基本国情,在普惠金融、绿色金融、科技金融、产业数智金融等新兴金融业态实现与实体经济深度融合。因此,金融学教育在金融科技背景下,更应在讲授专业知识的同时,引导学生认识到金融科技创新的根本需求来自于实体经济;并以金融科技创新为载体,让“金融业要服务实体经济”的理念深入至学生内心。

二、教学方式设计

在教学方式方面,传统金融学教育方式面临严重冲击。虽然传统金融学教育具有雄厚的基础,但难以满足数字经济背景下的金融业人才需求。

第一,依托现代信息技术改变授课方式。首先,教学资料来源多样化,课本外资源或成为授课内容一部分。网络技术的快速发展拉近了教师与学生之间的距离,同时也丰富了学生获取知识和资料的渠道。教师在关注于教材的同时,也要关注于校外实践,实现理论与现实接轨。其次,金融科技时代考验金融专业的教学模式和教学手段。授课教师还可以依靠多媒体技术和信息技术,活跃课堂氛围,以发弹幕、抢答等形式活跃课堂氛围,让学生成为课堂的主角,提升学生的课堂参与度。最后,使用计算机软件在大数据分析环节、场景展示讲述环节进行实操演示。在相关知识讲解方面,授课教师可以使用计算机编程软件来展示相关授课内容。

第二,校企合作式教学。随着国内经济环境变化,金融专业人才培养面临着挑战,特别是来自于就业方面的压力,导致毕业生就业难的重要原因就是实际操作经验匮乏,对金融相关知识的理解和认知仅停留在理论层面,并不能学以致用,缺乏

应用型才能。商业银行等金融机构对金融类相关专业的毕业生既要求有较强的专业实务的应用能力,又要具有决策思考的综合能力。在互联网时代,信息技术是解决实践问题的重要工具,也是理论与实践联系的纽带,因此高校金融学专业的培养应以能够解决实际问题为导向,校企合作的培养模式为学生提供了理论应用于实践的土壤,使学生提前感受课堂所学如何应用于实际操作。随着金融科技对传统金融业重塑的加深,金融专业人才培养应加强学生的实践创新能力培养、业务素质培养、产品设计能力培养、创新思维能力培养,增加体验式教学部分。而校企合作式授课,有助于学生了解实践前沿,感受金融业务创新,体会真实金融服务场景下的金融业务开展状态,增加了学生的实践能力。此外,在授课过程中,学院可邀请实务人士参与金融科技实践课程教学,学生的毕业论文相关题目可以由金融科技公司的骨干人员结合业务实际提供并参与指导,让学生能够瞄准业务实际问题,锻炼解决问题能力。

第三,学科交叉式的课程设计。金融科技人才培养需要突出交叉性特征。学生的数学水平要达到工科专业水平,能熟练运用现代统计知识和数据分析方法解决实际问题,并熟练掌握主流计算机编程语言并能与解决金融问题相结合。金融科技人才培养的专业基础类课程设计可以在经济学、数学、数据科学和大数据技术三个层面设计。在专业必修课程层面,要培养学生的专业能力和跨学科交叉复合运用知识技能的能力。专业选修课模块要更加重视交叉性的课程设置,比如金融学模块课程要包括金融时间序列分析、量化投资、大数据与信用风险模型;数据科学与大数据技术模块的选修课可以包含离散数学、自然语言处理、随机过程等。总之,金融业对金融科技人才的需求决定了对金融科技人才的培养必然具有交叉复合型特点,因此课程设置体系必然要涉及多学科方向。

三、教学路径设计

金融科技隶属于金融学科。无论金融科技如何改革冲击传统金融体系,金融科技的核心和本质仍旧是“金融”,这就决定了金融科技的人才培养不能完全脱离于传统金融专业的教育实践,其应在传统金融学教育实践基础上对人才培养进行升级。

第一,优化金融科技人才培养目标。金融科技人才培养目标应在三个层面上展开:知识层面、能力层面和素质层面。在知识层面,金融科技人才培养的知识目标应为掌握金融学基础理论、金融科技类基本知识、数学与计算机基础知识以及相关通识性知识;在能力层面,金融科技人才培养的能力目标应包括金融分析能力、计算机操作与编程能力、数据分析和处理能力、实践创新能力、综合性提出解决方案的能力等;在素质层面,金融科技人才最典型的特征应是复合型金融专业人才,具有从事金融专业工作的专业素养,能够跟踪金融业发展的最前沿动态,也具有开放的国际视野、良好的职业素养和伦理道德、较高的人文科学素养和自然科学素养。

第二,与传统金融专业进行授课内容融合。金融专业课程设置应与时俱进,结合金融业对人才的需求来设计授课内容。金融科技引发的金融业数字化转型已经在各个金融业态和各家金融机构迅速展开。在金融科技冲击传统金融行业的大背景下,传统金融学课程内容势必要融入金融科技元素,将金融科技所包括的人工智能、区块链、云计算、大数据、物联网等元素融入到金融学各个分支的授课章节中。现代金融学专业课程设置,应以金融科技相关内容为核心,将数字元素融入到其他金融学专业课程中,以金融科技为引领,整体提升金融学专业课程的前沿性,全面推进金融学课程体系建设。

第三,建立金融科技应用实验室。金融专业是理论性强,要求学生具备较强的理论联系实际、学以致用的能力。为适应大数据时代金融科技、数字经济的发展趋势,金融学专业急需能够培养学生数据抓取、数据分析、流程自动化、数据可视化展示的能力。但在传统以课堂讲授为主的专业课教学模式下,学生缺少实践体验,对相关的理论知识难以理解掌握、融会贯通。改革传统的专业课教学模式,已经成为金融类专业课程教学所面临的重大课题,建设综合性、开放式的金融科技实验室是金融类课程教学改革的一项迫切需要。以金融科技为核心培养新的金融学学科增长点,完善专业教学体系、提升课程教学水平,积极推动金融科技实验室建设,能够为金融学教育发展提供实践和创新基础。建立现代化高水平的金融科技实验室,有助于加快金融专业的教学改革,探索创新性实验教学模式,凝练优质实验教学资源,在金融学科建设工作上不断发展和进步。

第四,建设高水平的专业授课教师团队。高水平的授课教师团队是金融科技人才培养的基石。金融科技跨金融学、计算机科学、数学、统计学等多学科,对授课教师的专业要求极高。金融科技人才培养既需要讲解基础金融学基本理论的金融专业必修课,又需要能够场景式体验金融业实践前沿的实践课,还需要学科交叉课、最新前沿讲座系列等各种形式的课程,因此金融科技人才培养对金融专业教师的专业要求极高。教师团队的专业复合背景较为重要,因为在专业讲授中,既需要向学生传递金融学的基础理论和实践,还需要传递基本的信息科学知识、互联网技术知识、基本的编程知识、基本的数学和统计学算法等,复合型专业背景的授课教师能够较为容易在各个知识领域进行切换式讲解,能够使学生清晰掌握金融科技的整体知识框架和架构。

第五,重视学生职业道德培养。金融科技人才要坚持正确的政治方向,有理想、有道德、有文化、守纪律,具有较高的人文素质和科学素质。金融专业培养课程体系中应设立《金融伦理与职业道德》课程,加强思想政治教育与专业教育的结合,培育学生的合规意识和底线思维,为中国金融业输送高道德品质和职业素养的合格人才,这也是中国金融专业人才培养的根本立足点。

参考文献:

[1]葛和平,陆岷峰.高等院校构建以金融科技为核心的金融学科建设路径研究[J].金融理论与实践,2021,No.503(06):46-54.

[2]唐恩林,华小全.科技金融视角下金融工程专业“四实一体”实践教学体系的构建[J].淮南师范学院学报,2016,18(04):135-138.

作者简介:刘志洋(1985—),男,吉林松原人,经济学博士,东北师范大学经济与管理学院副教授,博士生导师,研究方向为金融风险管理与金融监管。

解瑶妹(1989—),女,吉林长春人,经济学博士,东北师范大学经济与管理学院副教授,硕士生导师,研究方向为宏观财政政策计量分析。

徐索菲(1983—),女,吉林长春人,经济学博士,东北师范大学经济与管理学院讲师,硕士生导师,研究方向为金融计量分析。

2022年吉林省高等教育教学改革研究课题:《金融科技》课程教学设计与实践(项目编号:20224BRKI66001Q)的阶段性研究成果