

金融科技融入研究生金融类课程的模式与实践

马 勇 严 露

(湖南大学金融与统计学院, 湖南 长沙 410079)

摘要: 在金融科技特别是人工智能技术迅猛发展的当今, 金融行业对金融人才的要求发生了显著变化。作为人才培养平台和输送渠道, 高校理应紧跟新时代的步伐对研究生金融专业教学进行改革。为此, 本文探讨将金融科技融入研究生金融类课程的模式和实践路径, 以期为新时期我国高校研究生金融教学改革提供一定的参考。在融入模式上, 课程教学应提高金融科技案例教学和实践教学比重; 在融入路径上, 学校应与金融科技产业深度合作、在课程教学中强调金融科技前沿技术的应用以及把金融科技技术引入传统实验、实训。

关键词: 金融科技; 案例教学; 实践教学; 研究生金融教学改革

一、引言

“金融牌照+信息技术”金融科技3.0时代已经到来, 它彻底改变了传统金融业的经营方式和游戏规则。如今, 金融从业者需要具备大数据处理和分析能力, 以及科技思维等新型技能。在此背景下, 高等院校金融类课程的设置必须紧跟时代的步伐, 培养科技与金融交叉的复合型人才。近年来, 随着人工智能技术的发展, 像 ChatGPT 和 Sora 技术这样的创新正在迅速崛起, 为金融领域带来了前所未有的机遇和挑战。尽管我国金融人才数量众多, 但熟练掌握新兴金融科技技术的金融人才在市场上还是供不应求。许多用人单位表示, 受过传统金融类教育的大学生并不能完全胜任实际的金融工作。这一现象凸显了传统经济学框架下的金融教育正面临严峻挑战的事实, 高校必须及时对金融类课程教学进行改革, 以适应不断变化的市场需求和科技进步的脚步。

在此背景下, 不少高校对金融类课程教学改革进行了探索, 部分高校采用计算机课程与金融课程简单叠合的模式。但金融科技思维的培养并不是简单地将两门学科相加, 而是把大数据、人工智能、区块链等技术融合到金融市场的机构设计、零售、资金流转以及监管的各个方面, 实现真正的新金融。因此, 如何较较好地金融科技前沿技术引入金融类课程, 是摆在金融学科教育教学面前的一大难题。

二、金融科技前沿技术

(一) 人工智能技术

人工智能(Artificial Intelligence, AI)是一项在金融科技领域广泛应用的技术, 其核心目标是模拟人类智能和学习能力。在金融服务中, AI通过强大的算法和模型, 能够处理和分析大规模的数据, 实现复杂的任务。例如, 机器学习在信用评估中的应用使得金融机构能够更准确地评估借款人的信用风险, 提高了贷款决策的精确性。同时, 自然语言处理技术也使得智能客服系统更具人性化和高效性。通过引入AI, 金融科技得以提升客户体验、风险管理和运营效率。

(二) 大数据技术

大数据技术是金融科技领域的另一支重要力量, 其核心在于处理庞大、复杂的数据集。在金融领域, 大数据应用的典型场景包括风险管理、市场分析和客户关系管理。大数据技术通过对海量的交易数据进行深度分析, 揭示潜在的市场趋势和风险因素。同时, 大数据还支持精准的个性化服务, 根据客户的历史行为和偏好提供定制化的金融产品。这使得金融机构能够更好地理解客户需求, 提高市场竞争力。

(三) 区块链技术

区块链技术是一种去中心化的分布式账本技术, 被广泛认为

是金融领域的颠覆性技术之一。其主要优势在于提供了安全、不可篡改的交易记录。在金融科技中, 区块链技术的应用涵盖了数字货币、智能合约和跨境支付等多个方面。通过区块链, 数字货币得以实现去中心化的交易, 智能合约则为金融交易引入了自动执行的元素。区块链的去中心化和不可篡改性, 为金融交易的透明度和安全性带来了全新的解决方案。

(四) 云计算

云计算技术作为一种灵活高效的计算模式, 为金融科技提供了强大的计算和存储能力。在金融领域, 云计算支持大规模数据处理、分析和存储, 为金融机构提供了可扩展的基础设施。同时, 云计算也为金融科技创新提供了灵活的平台, 使得新型金融服务能够更加容易地推向市场。云计算的引入不仅提高了金融机构的运营效率, 还促进了金融科技的不断发展和演进。

三、金融科技前沿技术融入研究生金融类课程的模式

当前, 金融科技3.0时代对金融专业方向的教学目标提出了新的要求, 传统的教师课堂讲授模式已经不再适用。从市场需求的角度来看, 金融专业的教学需要与金融科技前沿技术相融合, 更好地与时代接轨。重点是根据金融科技实践的需求, 综合培养学生把金融科技技术运用到金融领域的能力, 以满足金融科技发展对金融人才的需求。为此, 可以在传统教学模式的基础上采用“案例教学”和“实践教学”的模式, 有针对性地培养学生的创新意识和能力。

(一) “案例教学”模式

案例教学逐渐成为现代教学方法的重要组成部分, 通过案例的分析和讨论, 可以为学生提供深度洞察金融科技的机会。其首要之务是教师需选择具有代表性的金融案例, 这些案例应当反映新兴技术和应用, 以确保学生在案例分析中能够紧跟科技发展的前沿。其次是教师应引导学生结合所学的理论知识, 运用多种研究方法进行案例分析, 包括定性研究、定量统计、比较研究等。这不仅有助于提高学生的分析水平, 同时也促使他们形成更全面的金融科技视角。通过这样的学习过程, 学生能够更好地理论联系实际, 从而深刻理解金融科技领域的核心技术。再者, 在案例教学中, 实现教师与学生的场景式互动是不可或缺的。通过模拟教学, 比如展示第三方支付和网络借贷等平台的运营逻辑, 教师可以展示科技对金融带来的变革, 从而让学生在虚拟场景中感知技术对业务的影响。同时, 通过组织学生参加比赛, 比如互联网金融产品设计和组织运营管理等比赛, 可以培养学生的创新创业能力, 使他们在实践中更好地应对金融科技的挑战。

(二) “实践教学”模式

实践教学在培养学生的实践创新能力和综合素养方面具有独

特价值。将实践教学深度嵌入人才培养方案和综合育人机制,可以全面提升学生的实际操作能力。其关键在于着重设计课程的实践任务,使学生能够在实际场景中运用所学知识。具体来说,可以组织学生参与各类实践活动,如问卷调查、实习和创新创业项目,引导学生将理论知识与实际问题相结合,为学生提供更加贴近职业需求的学习体验。支持学生参与创新创业和竞赛活动,既能锻炼他们的实践创新能力,也推动研究性课程成果的应用。这种深度融入实践的教学方式有助于培养学生的综合素养,使其能够更好地适应未来金融科技行业的发展。同时,实践教学也应考虑与企业的合作。通过服务企业解决实际问题,学生可以更直接地体验金融科技在实际业务中的应用。这种与企业的合作还有助于将学生的课程成果转化实际成果,为其职业发展奠定坚实基础。

四、金融科技前沿技术融入研究生金融类课程的实践路径

探索将金融科技前沿技术融入研究生金融类课程,核心是课程教学要与金融科技产业接轨,根据其用人需求有针对性地培养学生。首先需要在课程教学中强化学生对金融科技前沿技术应用的认知。其次,推动学校和金融科技产业界充分沟通和深度合作,共同推进金融科技人才培养。此外,搭建学习平台,把金融科技技术引入传统实验、实训也是推动金融科技前沿技术融入研究生金融类课程不可或缺的一部分。

(一)课程教学中强调金融科技前沿技术的应用

为深化学生对金融科技前沿技术的理解,可以在金融类课程教学中强调这些前沿技术的应用。比如,在传统的投资决策中,信息至关重要,但我们通常无法获取所有信息。信息不对称导致投资者难以做出决策,甚至决策错误。金融科技可以通过提供更准确、更及时的数据和分析来解决这一问题。通过采用机器学习、金融大数据分析和区块链等技术,我们可以更好地预估市场走向,制定出合理的投资和回撤策略。因此,在《投资学》课程教学中,可以深度融入机器学习、商业智能、金融大数据分析和区块链等前沿技术,并且在引入技术理论时结合实际操作。比如在课堂介绍区块链技术时不仅介绍其基本原理,还应涵盖其在金融领域的具体应用,如智能合约和数字资产管理等。这样的课程设计将使 学生能够更好地把握金融科技的核心概念,并为未来的职业生涯做好充分准备。此外,教学方法的创新也是将金融科技融入金融类课程的关键。采用多元化的教学手段,如案例分析、模拟交易和团队项目等,可以更好地培养学生的实践能力。通过这些实践活动,学生将有机会将理论知识应用于实际情境中,进而提高他们在金融科技领域的综合素养。

(二)学校与金融科技产业深度合作

为了提高教学的实用性,学校应与金融科技产业深度合作,比如,和金融科技行业的代表企业建立紧密联系。一方面,选派校内老师到企业参观学习并进行“科技+金融”的教学培训,然后反哺课堂;另一方面,邀请金融科技行业专家参加金融课程教学和建设,让学生接触第一手的业界案例。

1.校内教师进行“科技+金融”教学培训

在金融领域的教学培训中,融合科技元素是必不可少的。这种培训旨在让教师了解并掌握最新的金融科技趋势和应用,以更好地适应现代金融教育的需求。培训内容包括但不限于数据分析、人工智能、区块链等前沿技术,以及如何将这些技术融入到教学中去。此外,培训形式也愈加多样化,包括线上课程、研讨会、实践操作等,以满足不同教师的需求和学习方式。通过这样的培训,教师们可以不断提升自己的专业水平,更好地引导学生应对金融

科技的挑战。

2.业界专家参与金融课程教学和建设

为了确保金融教育与行业需求保持紧密联系,邀请业界专家参与课程建设至关重要。比如邀请来自商业银行、证券公司和金融科技企业等机构拥有丰富实践经验和前沿知识的专家,他们可以提供最新的行业动态和案例,为课程注入实践性和前瞻性。此外,让教师与业界专家建立密切合作,可以促进学术与实践的结合,提高教学质量,从而有效提升金融教育质量和深入培养学生实践能力。

这样,学生可以获得最新的科技金融发展动态,并在课程中应用实际案例进行分析。这种合作模式不仅能够使课程更加贴近实际,还能够为学生提供与行业专业人士交流的机会,从而更好地了解金融科技领域的实际运作。此外,高校可以和金融科技企业展开“技术+专业”合作,共同策划和开发金融学课程所需的教学平台。比如,一些金融科技企业已经研发了比较完善的金融科技相关课程教学平台,并在一些高校进行了试点。在《投资学》课程教学中,高校可以和金融科技企业合作,利用他们搭建的金融量化投资平台的部分功能,加上投资学课程的特色内容,共同策划和开发投资学课程所需的技术实现方案。

(三)把金融科技技术引入传统实验、实训

传统金融实训和数据分析软件应用实训是教学不可或缺的一部分。通过这些实训,学生可以熟练掌握金融数据分析工具,提高其在数据处理和业务分析方面的能力。这种实训方式不仅使学生更具竞争力,也为他们未来从事金融相关工作提供了强有力的支持。其次,针对金融科技的实验模块培训也是必要的。在这方面,学校可以开设专门的实验课程,涵盖金融科技的最新进展,如人工智能在金融决策中的应用、机器学习在风险管理中的角色等。通过这些实验,学生将更全面地了解金融科技的核心概念和实际运用,提高处理科技金融业务的能力。此外,组织学生参与模拟交易、金融创新项目等实际操作,培养其在金融科技领域的创新思维 and 实践能力。这种培训将为学生未来在金融科技领域的职业发展提供有力的支持。通过将实验实训体系有机融入金融教学,学校可以更好地培养学生的实际操作能力,使其具备更强的竞争力,更好地适应当下金融业务的要求。

五、结语

综上所述,本文对金融科技背景下高校研究生金融教学改革进行了深入的探讨与分析。众所周知,金融科技在迅速发展的背景下,金融行业对人才的需求发生了显著变化,而高校研究生金融教学却未能顺应这一需求变革,给个人、企业以及整个行业都带来了不可忽视的影响。因此,高校研究生金融教学改革势在必行。基于此,本文试图从金融科技融入研究生金融类课程的模式与实践路径两个方面进行详细阐述,旨在为新时代下高校研究生金融教学改革提供切实可行的建议。

参考文献:

- [1] 贾君怡,于明哲.金融科技专业建设与人才培养的实践探索研究[J].科学决策,2021(12):145-150.
- [2] 王嵩迪,卢晓中.高校研究生跨学科培养的内在逻辑与组织建构[J].教育发展研究,2024,44(03):19-27+37.
- [3] 赵迪,肖朝英,曹一梅.金融科技背景下《投资学》课程教学改革探讨[J].上海商业,2022(01):170-172.

该论文系湖南省普通高等学校教学改革研究项目(2020JGYB069)的研究成果之一。