

应用型本科高校金融科技课程体系的建设路径探析

梁 剑, 马玉莹

成都锦城学院, 四川 成都

收稿日期: 2022年10月10日; 录用日期: 2022年11月9日; 发布日期: 2022年11月16日

摘 要

2022年, 中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022~2025年)》, 明确今后金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障, 力争到2025年实现金融科技整体水平与核心竞争力的跨越式提升。金融科技正逐步深入应用于金融行业的多个领域, 金融科技人才的不足已成为金融行业创新发展、金融机构改革转型的瓶颈。本文从金融科技课程体系建设的背景、课程设置、教学条件和展望方面, 探讨应用型本科高校如何培养出满足行业企业所需的金融科技人才。

关键词

金融科技, 课程体系建设

Analysis on the Construction of Fintech Curriculum System in Applied Undergraduate Universities

Jian Liang, Yuying Ma

Chengdu Jincheng University, Chengdu Sichuan

Received: Oct. 10th, 2022; accepted: Nov. 9th, 2022; published: Nov. 16th, 2022

Abstract

In 2022, the People's Bank of China issued the "Fintech Development Plan (2022~2025)", which clarified the overall thinking, development goals, key tasks and implementation guarantees of financial digital transformation in the future, and strived to achieve leap-forward improvement of

the overall level and core competition of financial technology by 2025. Fintech is gradually being applied in many fields of the financial industry, and the shortage of Fintech talents has become a bottleneck for the innovation and development of the financial industry and the reform and transformation of financial institutions. From the background, curriculum, teaching conditions and prospects of the construction of the financial technology curriculum system, this paper discusses how applied undergraduate colleges and universities can cultivate financial technology talents that meet the needs of industry enterprises.

Keywords

Financial Technology, Curriculum System Construction

Copyright © 2022 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. 金融科技课程体系建设的背景

1.1. 落实国家相关政策和发展战略

2022年1月,中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》[1],提出要以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线,注重金融创新的科技驱动和数据赋能,力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。2022年6月,习近平主席主持会议审议通过《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》、《强化大型支付平台企业监管促进支付和金融科技规范健康发展工作方案》等。会议强调[2],要依法依规将平台企业支付和其他金融活动全部纳入监管;要强化金融控股公司监管和平台企业参控股金融机构监管,强化互联网存贷款、保险、证券、基金等业务监管;要保护金融消费者合法权益,强化平台企业反垄断、反不正当竞争监管,加强平台企业沉淀数据监管,规制大数据杀熟和算法歧视。

1.2. 实现金融行业创新发展、金融机构改革转型

以人工智能(A)、区块链(B)、云计算(C)和大数据(D)为代表的金融科技正逐步深入应用于金融行业的多个领域,金融科技人才的不足,已成为金融行业创新发展、金融机构改革转型的瓶颈[3]。

人工智能(Artificial Intelligence)可进行用户行为分析、客户服务、产品设计、规则制定等,目前只能实现小规模、部分替代人类进行分析、决策、执行的工作,目标是实现计算机大部分或完全代替人脑进行全程分析并做出决策。区块链(Block Chain)可实现部分交易流程标准化、自动化,可保护金融数据不被篡改,构建可信度更高的交易系统,减少欺诈和寻租现象,可提升金融交易系统的协作性,改善金融监管的时效性和有效性,从而维护金融市场的稳定。云计算(Cloud),可为金融行业提供类似机房托管、主机托管等传统服务,也可提供虚拟化主机及大数据处理、多维度计算等更高层的服务,可节省自身建设数据中心和服务器投入的资金,并根据实际需要增加或减少的使用量。大数据(Big Data),可通过客户数据分析进行精准营销,提供个性化、智能化的产品和服务,可建立投资数据库并实时跟踪和更新,实现量化模型的构建和应用,可进行客户细分和有效管理,找出最有价值和盈利潜力的客户群以及他们需要的服务[4]。

2. 金融科技课程体系建设的课程设置

金融科技课程体系建设的目标是培养“金融+科技”复合型人才;培养定位是满足金融监管部门、金融机构、互联网金融企业、互联网企业等对金融科技人才的要求。通过信息搜集、企业走访、问卷调查等方式,了解目前金融机构、互联网企业等对金融科技岗位和技能的需求,从而制定符合社会和行业需求的课程体系。金融科技课程体系主要包括公共基础课程、专业理论课程和实践性教学环节。

2.1. 公共基础课程

按照国家有关规定和学校自身实际情况,通常包括思想政治理论、军训与军事理论、心理健康教育、体育、劳动教育、创新与创业、新中国史、党史、中国优秀传统文化、国家安全教育、大学英语、经济数学、应用文写作、职业发展与规划等作为公共基础必修课。

2.2. 专业理论课程

1) 专业基础课程,包括经济学基础、会计学基础、金融学基础、计算机基础、证券投资基础、程序语言设计、区块链技术基础、数据库基础、金融科技概论、人工智能概论等。

2) 专业核心课程,包括金融数据统计、数据挖掘与大数据分析、机器学习、智能合约平台构建、区块链金融、大数据金融、互联网征信、金融科技营销、金融科技用户运营、金融科技产品设计、金融科技合规实务等。

3) 专业拓展课程,包括互联网银行、互联网证券、互联网保险、金融科技信息安全、交互式界面设计、移动互联网应用设计、互联网金融平台运维、金融科技创业指导等。

2.3. 实践性教学环节

实践性教学是专业课教学的重要内容,是专业理论课教学的必要补充,主要包括实训、实习、实验、毕业设计、社会实践等。应用型本科高校,更应重实践性教学对理论教学的配合,在校内外进行金融科技用户运营、金融科技产品设计等综合实训,在金融机构、金融科技企业进行客户服务、商务拓展、营销、产品设计实习。应用型本科高校应结合实际,推进全员、全过程、全方位育人,开设社会责任、绿色环保、信息技术、数字经济、现代管理、创新创业等方面的拓展课程或专题讲座(活动),并组织开展德育活动、志愿服务活动和其他实践活动,实现思想政治教育、专业知识和技术技能培养的有机统一。

3. 金融科技课程体系建设的教学条件

3.1. 师资队伍

师资队伍应由学术带头人、专任教师、兼职(企业)教师构成,充分考虑教师的职称、年龄、经验等,形成合理的梯队结构和发展潜力。专业带头人应具有相关专业副高以上职称和较强实践能力,能较好把握国内外金融科技行业发展,能广泛联系企业,主持专业建设、开展教育教学改革、教科研工作和社会服务能力强。专任教师应具有理论基础和实践能力,能落实课程思政要求、挖掘专业课程中的教育资源,能运用信息技术开展混合式教学,能跟踪新经济、新技术前沿开展技术研发与社会服务。兼职(企业)教师主要从金融行业的高技术技能人才中聘任,应具有扎实的专业知识和丰富的工作经验,了解教育教学规律,能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

3.2. 教学设施

教学设施主要包括能够满足课程教学的专业教室、实践教学实验实训室和实习实训基地。专业教

室应具备利用信息化手段开展混合式教学的条件, 配备黑(白)板、多媒体计算机、投影设备、音响设备, 互联网接入或无线网络环境, 并具有网络安全防护措施。实验实训室, 应符合面积、安全、环境等要求, 设施先进、指导教师确定、规章制度齐全, 能够满足开展区块链金融、大数据金融、等实验实训活动的要求。实习实训基地, 应进行实地考察确定合法经营、管理规范, 实习条件完备且符合产业发展实际、符合安全生产法律法规要求, 与学校建立稳定合作关系的单位成为实习基地, 并签署学校、学生、实习单位三方协议。

3.3. 教学资源

教学资源主要包括能够满足学生学习、教师教学科研和教学实施的教材教辅、图书文献及数字资源等。教材的选用应符合国家规定, 优先选用国家规划教材和国家优秀教材, 教材要能体现本行业新技术、新规范、新标准、新形态。图书文献配备, 要能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要, 包括金融科技业务模式、技术、方法、思维以及实务操作类图书, 金融、经济、计算机和文化类文献等, 新经济、新技术、新工艺、新材料、新管理方式、新服务方式等相关的图书文献。数字资源包括与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库, 应做到种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新。

4. 金融科技课程体系建设的展望

第一, 积极开展校企合作, 以企业需求为导向。人才培养的目的是能为社会和企业输送合格、优秀的专业人才, 只有充分了解企业当前和未来需求, 制定并更新金融科技课程体系, 注重学生的金融科技素养、创新意识和发展潜力, 才能为金融科技发展提供长期有效的智力支持。第二, 校内不同专业、学科积极合作, 进行交叉培养。金融学院可与计算机学院、人工智能学院等进行合作, 各自突出专业优势、联合培养“金融 + 科技”的复合型人才。第三, 探索跨学校、跨地区合作, 深入交流学习。可在不同学校之间建立广泛联系、开展项目、课题合作等, 相互借鉴各自的成功案例和经验教训, 经过深入交流学习并进行改善提高。

基金项目

校级课题: 金融科技课程体系建设(编号: 2021JCKY0062)。

参考文献

- [1] 人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》[EB/OL]. http://www.gov.cn/xinwen/2022-01/05/content_5666525.htm, 2022-10-12.
- [2] 习近平主持召开中央全面深化改革委员会第二十六次会议[EB/OL]. http://www.gov.cn/xinwen/2022-06/22/content_5697155.htm?jump=true, 2022-06-22.
- [3] 中国信通院. 中国金融科技生态白皮书[M]. 北京: 中国信息通信研究院, 2021.
- [4] 李伟. 中国金融科技发展报告(2021) [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2021.