

金融科技背景下金融人才培养 新要求与新思考

刘莉君,林宗翼

(湖南科技大学 商学院,湖南 湘潭 411201)

摘 要:新一代信息技术的快速发展带来“金融+科技”创新应用型金融人才的巨大缺口,金融人才教育改革迫在眉睫。通过分析金融科技广泛应用以及行业规模迅速扩大背景下金融人才需求以及培养模式、培养过程等的新变化与新要求,揭示当前金融人才培养与金融科技发展不相适应的培养机制相对固化、培养模式相对单一、知识体系相对狭窄等问题,基于成果导向教育理念对金融人才培养提出新的思考与建议。

关键词:金融科技;金融人才培养;成果导向教育

中图分类号:F830;G646

文献标志码:A

文章编号:1674-5884(2022)01-0146-05

金融科技将大数据、云计算、人工智能、区块链等新一代信息技术广泛用于银行、保险、证券和金融监管等各个领域,通过与传统金融深度融合,提高金融运行效率,降低金融服务成本,打破金融领域传统商业模式和竞争格局^[1-2]。金融科技强调金融与科技的融合,改变了融资渠道、用户获取等前端环节,也带来了产品设计、风险控制、合规管理等中后台领域的变革^[3],形成了包括零售银行、网络借贷、数字货币、互联网保险、云计算金融平台、金融监管科技等在内的金融生态圈。金融科技的快速发展,不仅在很大程度上影响了金融产业生态结构,也给高校金融专业人才培养带来了较大冲击。2019年8月,中国人民银行发布《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》,提出要从长远角度加强金融科技的战略部署,在把握金融科技发展态势的基础上做好人才队伍建设工作,注重培养金融从业人员的科技创新意识与创新能力。很显然,着力培养既掌握金融知识又熟悉信息技术的高端金融人才成为金融

人才教育改革的重要方向。

鉴于此,本文以金融科技广泛应用以及行业规模迅速扩大下的金融人才需求演变为背景,以金融专业人才培养的教育适应过程为目标导向,首先剖析金融科技背景下金融人才需求以及培养模式、培养过程等的新变化与新要求;然后,针对金融科技背景下金融人才培养新要求,剖析当前金融人才教育与金融科技发展不相适应的主要表现;最后,基于成果导向教育理念对金融人才培养提出新的思考与建议。

1 金融科技背景下金融人才培养新要求

随着金融行业“科技化”“数字化”变化趋势越来越明显,金融产品层出不穷、金融风险瞬息万变、新型金融服务层见叠出,金融学科的边界和研究范式被不断打破和重构^[4-5],金融人才需求偏好呈现新的特点,金融人才培养模式、过程、内容等也体现着新的要求,如表1所示。

收稿日期:2021-10-19

基金项目:湖南省学位与研究生教学改革研究重点项目(2021JGZD048)

作者简介:刘莉君(1977—),女,湖南茶陵人,教授,博士生导师,主要从事产业转移、区域经济发展、宏观金融理论与政策研究。

表1 金融科技背景下人才需求与传统金融人才培养的区别

| | 培养理念 | 培养模式 | 培养主体 | 培养过程 | 知识体系 | 课程设置 |
|------|--------|------|------|--------|------|---------|
| 传统金融 | 课程导向教育 | 封闭式 | 高校为主 | 差别化不显著 | 单一型 | 重理论、轻实践 |
| 金融科技 | 成果导向教育 | 开放式 | 多方协同 | 市场需求定制 | 复合型 | 理论与实践并重 |

1.1 金融人才培养模式应由单一主体参与的封闭型向多方协同教育的开放型转变

传统人才培养模式中,主要是高校承担起培养责任,金融机构、政府相关部门基本上没有参与,往往造成高校所培养的人才与社会所需求的人才不匹配现象,进而造成毕业生找不到工作与企业岗位空缺并存的不均衡状态^[6]。实际上,金融科技背景下,金融人才培养必须依托于现代科学技术手段,综合运用多方教育资源平台,组建开放式金融科技人才培育网络,实现多方位互动交流与多元化协调合作,以此形成高端金融人才协同教育格局。

1.2 金融人才培养过程应由无差别化培养向以市场需求为导向转变

传统金融是在工业社会背景下建立起来的标准化、流程化金融服务,金融人才培养主要以学科发展为导向,专业人才差异性不显著。金融科技是在信息社会框架下建立起来的多样性、差异化金融服务,金融人才培养应逐渐转向以市场需求为导向,既要熟悉金融市场运行机制和金融业务操作流程,更需要了解前沿技术的工作原理及其在金融领域的应用等^[7]。

1.3 金融人才知识储备应由单一型向复合型转变

现代金融学日益呈现“自然科学化”的特征,许多金融问题已不再局限于传统金融学领域,而是涉及更多学科,知识体系也将由原来单一知识的线性累积和简单叠加转变为多元知识和综合能力的重构。尤其是在金融与科技日益融合的背景下,能够将前沿科技应用于现代金融服务业,拥有金融素养和科技技能的复合型、创新型专业人才成为金融行业高薪争抢的对象^[8]。那么,金融人才教育也必须快速适应金融行业发展需求,培养的学生既需要掌握金融产品定价、金融数据分析和金融机构风险管理等专业基础知识,更需要掌握数据分析与可视化、区块链、网络信息安全等数字技术。

1.4 金融专业课程设置应由重理论向重实践转变

传统金融教学强调学科知识体系的系统性和完备性,教学设计和课程设置更多侧重于金融理论知识的学习,往往忽视了实践能力培养与提升。随着新一代信息技术的应用,金融资源配置渠道和方式发生了深刻变化,金融产品和服务不断创新,金融交易效率显著提升。与此同时,金融人才需求更倾向于应用型、创新型。近年来,各大金融机构在裁减传统金融岗位的同时增加了信息技术、数据分析等岗位的招聘。具体来看,银行设立了专门的金融科技人才管理岗位和培训项目;证券公司突出了量化投资、数据分析、多元统计等方面的人才需求;保险公司金融科技岗位也增加了精算评估、理赔管理、软件开发、应用运维等方面的设置。因此,金融科技背景下金融人才培养课程体系需更强调实践课程设置。

2 当前金融人才培养与金融科技发展不相适应的主要表现

伴随金融科技不断发展与加速应用,金融科技人才供求不平衡的结构性矛盾逐步显现。传统的金融人才培养机制与模式、金融人才知识结构与创新能力与社会需求不相适应。

2.1 培养机制较为固化,脱离市场需求

相对于传统金融而言,金融科技是建立在共享基础上金融主动对接技术创新和服务实体经济的“行商式”服务模式,带来市场主体的金融交易更加标准化,金融机构的金融服务渐趋精细化,政府部门的金融监管日益严格化。然而,针对金融人才培养,现有教学方式仍以填鸭式为主、教学手段仍以传统线下方式为主、教学重点仍以宏观金融理论知识为主等等,培养机制相对固化,存在着忽略专业技能培养、缺乏专业前沿把握、教材更新速度慢等问题,容易导致专业知识与行业发展、市场需求发生偏差的现象^[9]。面对金融科技的广泛应用,金融人才培养只有不断适应市场变化的各种需求,才能保证金融专业人才培养质量。

2.2 培养模式相对单一,不具差异特色

金融科技服务处在技术和行业创新的前沿,金融科技人才不仅要具备金融专业基础知识,还要熟悉高新技术产业的发展规律,把握金融和高新技术产业的市场运行轨迹和发展趋势。此外,不同层次的学生有着不同的智力结构和知识储备,单一的培养模式阻碍了学生的个性化发展,也忽略了对学生学习主动性和创新精神的培养。为此,只有多样化、差别化、个性化地进行人才培养,才能满足多样性、多层次的市场需求^[10]。但大多数高校在金融专业知识体系设置和培养方式选择上存在形式单一、内容陈旧等问题,导致人才培养具有批量生产的特点,专业特色相对欠缺。

2.3 知识体系相对狭窄,忽视实践环节

金融科技背景下,人才培养仅局限在理论讲授方面还远远不够,要实现创新型、应用型金融专业人才培养目标必须重视实践教学环节。然而,受人才培养惯性思维的影响,偏好理论知识传授而缺乏具体案例与实践教学支撑的教学方式,容易造成人才培养“画虎不成反类犬”的尴尬,既延

长了人才成长周期又增加了用人单位成本^[11]。与此同时,随着金融科技的快速发展,金融理论必须结合现代信息技术才能解决实际问题,金融资产估值、投资决策的预算建模、金融资产组合管理等金融专业问题也都离不开大数据和人工智能等现代信息技术的支持^[12]。因此,除了培养过程要重视数字金融工具应用以外,课程内容也应尽量包含信息技术、软件程序等方面的学科交叉知识。

3 基于成果导向教育理念的金融人才培养新思考

面对金融科技发展背景下金融人才培养新要求,如何从根本上缓解金融科技人才供求不平衡的矛盾,必须认真思考并探索金融人才教育的新机制、新模式^[13]。成果导向教育(Outcomes-Based Education, OBE)遵循反向设计、正向实施的原则,按照“遵循社会需求—确立人才培养目标—设置专业课程体系”的培养路径协调处理内部需求、外部需求和人才培养目标之间的关系,对于金融人才教育改革具有重要的借鉴意义^[14-15]。

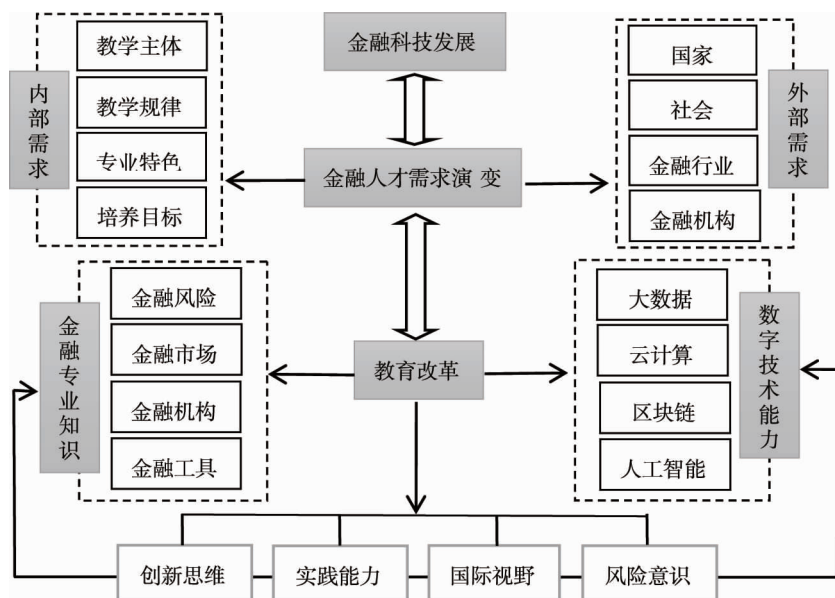


图1 金融科技背景下金融人才培养路径

3.1 建立市场需求为导向的金融人才培养机制

伴随着经济社会发展、产业结构调整、金融科技兴起以及国际经济活动的不断扩大,金融人才既需要熟悉本国金融市场的运行机制,更需要具备扎实的国际金融市场理论知识和实践技能,金融人才培养也需要不断适应金融人才需求市场

化、全球化、科技化的新趋势,建立以市场需求为导向的金融人才培养机制,培养出具有敏锐市场洞察力、超前专业判断力、较强国际交流能力和熟练计算机操作能力的高层次、国际化、应用型金融人才。一方面,实现人才培养与社会需求的无缝对接。开设一定数量与金融科技相关联的课程,

聘请金融科技企业和金融机构中熟悉金融科技产品和服务的行业专家参与到学科建设和客座教学中;尽早让学生参与教师科研项目,让学生在完成项目研究的同时得到思维拓展训练;鼓励学生围绕专业方向和就业岗位有选择性地考取含金量高的相关证书,强化职业技能和综合素养。另一方面,拓宽金融专业人才的国际视野。在课程设置与教学内容上引导学生关注与讨论国际金融热点问题,使学生在收集资料与分析问题的过程中,提高学习兴趣和思辨能力;及时了解国外金融学科建设水平及学术动态,借鉴外国先进教学经验及最新研究成果来完善本国金融学科知识体系。

3.2 建立多方协同的金融人才培养模式

联合金融科技企业、政府部门、金融机构等市

场主体,建立多种资源、多个部门协同的金融人才培养网络,构建开放式金融人才培育模式,实现多方协同育人。其一,通过与银行、保险公司、证券公司等金融机构建立实习基地,安排学生顶岗实习且实习时间至少6个月,有针对性地进行订单式培养,推动金融专业人才培养由高校主导向多方市场主体主导转变。其二,建立校企双向流动运行机制,打造“双师型”教师队伍,引进或聘用在金融科技企业任职的高管或技术人员以兼职教师的形式承担一部分实践教学,同时选派教师到相关企业挂职锻炼学习,使教师在实践工作中获取最新资料以提高业务技能和充实人才培养内容,改变理论与实际相脱节的情况。

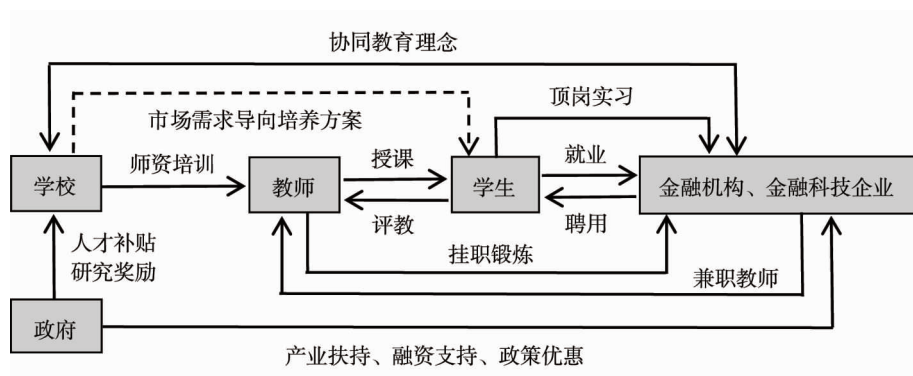


图2 多方协同教育模式

3.3 建立跨学科的金融人才培养知识体系

金融科技人才培养并非将金融和科技两个专业进行简单的组合,而是需要遵循市场运行逻辑,跨学科重构知识体系。其一,针对金融科技岗位要求将课程内容分为专业理论知识和实际操作能力两个模块。理论部分开设金融工程学、计量经济学、金融机构风险管理、行为金融学等课程,以加强对专业基础知识的掌握,实践部分注重培养数据分析与可视化、python 程序设计、云计算、人工智能、区块链等前沿技术的操作能力。其二,基于复合型知识结构需求拓展课程内容,强化与金融学存在知识交叉融合和相互渗透的管理学、统计学、计算机科学、金融法学、心理学等多学科知识的学习。其三,结合专业特点加强实践教学环节。高素质金融人才既需要了解金融市场运作的基本逻辑,也需要熟练掌握各项专业技能。为此,可以在教学资源模块开展实验平台建设,搭建与

实际金融信息保持同步,能仿真模拟各项金融交易的多功能金融教学实践平台,使学生熟悉并掌握金融业务操作流程。与此同时,还可以在金融教学设计中引入案例教学,使学生在进行金融案例研究的过程中提高发现、分析、解决实际问题的能力。

4 结语

金融科技不断改变金融形态、金融交易和金融效率,对金融专业人才培养提出了新的挑战。金融人才教育改革迫在眉睫,需以成果导向教育理念为指导,实现人才培养与市场需求有效衔接。培养能够熟练利用信息科技和智能技术处理包括股价预测、量化投资、智能投顾、程序化交易、保险承保与理赔、风险控制与金融监管等一系列金融问题,拥有扎实金融素养且具备科技创新技能的创新应用型人才是当前金融人才教育的重要任务。

参考文献:

- [1] 张云,杨凌霄,李秀珍.Fintech 时代金融人才培养实验实训体系重构[J].中国大学教学,2020(1):24-30.
- [2] 谷留峰.基于平台生态系统的科技金融服务平台演化逻辑[J].技术经济,2019,38(12):77-82.
- [3] 刘勇,曹婷婷.金融科技行业发展趋势及人才培养[J].中国大学教学,2020(1):31-36,59.
- [4] 蔡宁伟.“新常态”下金融高等教育与金融职业教育的偏好、差异与融合——以部分代表性商业银行和财经院校的实证研究为例[J].北方金融,2016(5):26-31.
- [5] 遇华仁,郭伟,潘娟.高校金融人才培养与市场需求耦合性研究[J].学术交流,2014(5):203-206.
- [6] 董玉峰.利益相关者视角下互联网金融人才培养机制研究[J].产业与科技论坛,2018,17(5):208-210.
- [7] 段世德.科技金融人才培育的路径选择研究[J].西南金融,2017(12):71-76.
- [8] 李建军.金融科技学科的形成与专业人才培养[J].中国大学教学,2020(1):17-23.
- [9] 刘飞,胡元元.普惠金融背景下金融人才教育改革研究[J].农村经济与科技,2020,31(21):339-341.
- [10] 李元元.新时代一流大学教育思想的体系建构与实现路径[J].管理世界,2018,34(6):1-11.
- [11] 王晓军.论现代金融人才培养与高校金融教学改革[J].当代经济,2008(7):116-117.
- [12] 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(6):46-54.
- [13] 周光霞.基于 OBE 理念的金融专业人才培养模式探讨[J].黑龙江教育(高教研究与评估),2021(4):64-67.
- [14] 李志义.解析工程教育专业认证的成果导向理念[J].中国高等教育,2014(17):7-10.
- [15] 孙方娇.科技与金融结合背景下金融教学改革与人才培养[J].上海金融,2013(8):113-114,119.

New Thinking and Requirements of Financial Talents Training in the Context of Fintech

LIU Lijun, LIN Zongyi

(School of Business, Hunan University of Science and Technology, Xiangtan 411201, China)

Abstract: The rapid development of the new generation of information technology has brought about a huge shortage of innovative and applied talents in “finance+technology”, and the education reform of financial talents is urgent. By analyzing the new changes and requirements of financial talents’ demand, training mode and process in the context of the widespread application of fintech and the rapid expansion of the industry, this paper reveals the problems and causes of the relatively solidified cultivation mechanism, relatively single cultivation mode and limited knowledge system and so on, which are incompatible with the development of fintech in the cultivation of current financial talents. Then based on the concept of Outcomes - Based Education, new thinking and suggestions on financial talents training are put forward.

Keywords: fintech; financial talents training; Outcomes-Based Education

(责任校对 朱春花)