

doi:10.13582/j.cnki.1674-5884.2024.05.021

# 金融高科技化背景下金融硕士人才培养策略探析

刘莉君,高晓杰

(湖南科技大学 商学院,湖南 湘潭 411201)

**摘要:**金融与科技的加速融合与渗透使得金融行业的人才需求发生了结构性变化。作为高端金融人才的重要后备军,金融硕士的培养是否紧随金融科技发展步伐直接关系其人才质量且影响其岗位适应。通过分析金融高科技化背景下社会对金融硕士人才培养提出的复合型知识结构、技术型实操能力、创新型思维方式新要求,揭示当前金融硕士人才培养中存在的课程体系设计与金融科技行业岗位需求不甚匹配、课程教学方法与金融科技创新培养要求不相适应、师资力量配备与金融科技人才培养目标脱节、专业实践环节与金融科技技能培养要求不够契合等问题,提出优化金融科技课程体系、完善金融科技实训教学方法、加强金融科技双导师队伍建设、建立金融科技联合实习基地等应对之策。

**关键词:**金融高科技化;金融硕士;人才培养

**中图分类号:**G642;F830

**文献标志码:**A

**文章编号:**1674-5884(2024)05-0129-06

金融科技深度整合了金融与科技两个领域的优势,在大数据、区块链、人工智能、云计算等前沿技术驱动下,不断推动金融产品创新,降低金融交易成本,提升金融服务效率,持续推进金融机构数字化、智能化转型升级,为实现金融高科技化提供了可能。与此同时,随着信息技术的发展及其在金融领域的纵深应用,金融行业人才需求产生了结构性变化,金融科技在变革金融行业运行模式的同时改变着金融从业者的工作内容和方式,其较高的技术应用难度也对金融从业人员能力提出了更高层次的要求<sup>[1]</sup>。作为高端金融人才的重要后备军,金融硕士的培养是否紧随金融科技发展步伐直接关系其人才质量,影响其岗位适应<sup>[2]</sup>。党的二十大报告再次明确提出:“办好人民满意的教育。”显然,培养什么样的金融硕士、怎样培养金融硕士、为谁培养金融硕士是金融硕士人才培养的根本问题,金融硕士培养单位须认真思考,方能真正培养出既具备扎实的金融理论

知识又具有卓越的金融实操能力的专业人才。

基于此,本文通过分析金融高科技化背景下金融行业转型变革对金融硕士人才培养提出的新要求,揭示当前金融硕士人才培养在课程体系设计、课程教学方法、师资力量配备、专业实践教学等方面与金融高科技化背景下金融硕士人才培养要求不相适应的地方,最后有针对性地提出应对之策。

## 1 金融高科技化背景下金融硕士人才培养新要求

金融科技是实现金融高科技化的重要途径和核心动力,金融高科技化则是金融科技发展的必然趋势和结果。当前,金融科技的发展不断改变着金融形态、金融交易和金融效率。金融硕士作为未来金融行业的主力军,需要具备适应金融行业变化的能力和素质,以应对金融高科技化市场下的挑战和机遇,当然这也对金融硕士人才培养

收稿日期:2023-10-10

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,主要从事国际经济、产业转移、数字金融研究。

提出了新的更高要求,培育具备金融和科技双重知识背景的复合型、应用型、创新型金融专业人才是当前金融硕士人才培养的重要任务。

### 1.1 金融硕士人才培养需着眼于复合型知识结构的构建

金融科技并非字面上金融与科技的简单结合,其本质为传统金融产品与服务的创新,强调人工智能、大数据、区块链、云计算、物联网等新一代信息技术与金融行业的深度交叉融合<sup>[3]</sup>。新一代信息技术从以往的外在辅助支持演变成内在驱动力,持续推动金融业数字化转型,成为金融发展的关键要素。在此背景下,具备金融理论和数字技术等复合型知识的金融人才成为金融科技时代金融人才的最大缺口。金融硕士人才培养不仅要求学生掌握金融学 and 经济学基本理论,熟悉金融产品设计、金融交易策略、金融风险管理等专业知识,还要求学生注重与信息技术、计算机、法律、统计学等学科知识的交叉,强调学生对大数据、人工智能等底层技术的掌握,要求学生在分析和解决具体问题时能够实现知识的有效迁移,运用跨学科理论与技能进行多维度审视和创造性思考。

### 1.2 金融硕士人才培养需专注于技术型实操能力的提升

金融科技突出技术性与应用性特征。新一代信息技术的应用使商业银行传统网点持续实现包括客户识别、信用卡审批、贷款处理等场景在内的业务流程自动化,使保险公司为客户提供自助投保、一站式自助理赔、闪赔等创新式服务成为可能,使证券机构可以通过应用数据挖掘分析等技术手段对优质目标客户进行精准营销、实时征信和风险评估以完成监管目标。很显然,新一代信息技术的应用和发展使金融行业的实操变得看似简单,实则更加复杂,金融人才需要具备更强的技术型实操能力以适应金融科技的发展,应对金融市场的突发事件和风险隐患。不同于学术型硕士人才培养,金融硕士定位于培养熟悉国内外金融市场规则和发展趋势,能够快速适应金融市场变化,掌握金融产品设计和开发技能,能服务于各类金融机构的高级应用型金融人才。因此,金融硕士人才培养应重视金融科技实务导向,不仅要培养学生将所学理论知识应用到具体业务场景和业务流程中的能力,更要增强其借助现代信息技术手段发现、分析和解决新兴金融环境中实际问题

的能力。

### 1.3 金融硕士培养需注重于创新型思维方式的涵育

金融科技发展以技术创新为核心,不断改变甚至颠覆金融行业经营模式、营销模式与服务模式,衍生出大量以优化客户体验类服务、提升业务运行效率为目的的新型金融应用场景,给传统金融生态系统带来变革性影响。未来,金融行业将全方位实现“高科技化”,金融服务线上化与场景化将成为金融行业发展的主要形态,一些技术含量低、流程标准化的金融工作岗位将逐渐被人工智能替代,甚至金融产品设计、风险收益匹配等复杂的金融核心问题也可利用技术手段解决,金融模式创新不断提速,金融产品日趋复杂化、多样化,就业市场准入门槛也将不断提高<sup>[4]</sup>。为顺应行业发展趋势,紧跟金融机构以及金融科技公司在数字化改革中的创新步伐,金融硕士人才培养应聚焦创新思维与创新能力的培育,通过学习新技术、接受新理念,发现不同学科间的内在联系,提升金融硕士利用金融科技思维优化金融服务、研发金融产品的能力<sup>[5]</sup>。只有这样,培养出来的金融硕士才能够更好地适应瞬息万变的金融科技发展需求,为解决复杂经济问题提供创新思路,在激烈的金融市场竞争中赢得优势。

## 2 当前金融硕士人才培养与新要求不相适应的主要表现

金融高科技化是金融行业发展的主要趋势,由金融科技驱动的金融创新已成为深化金融供给侧结构性改革的强大动力。要适应行业发展趋势,紧密对接行业发展需求,培养满足金融高科技化时代人才新要求的金融精英至关重要。但受人才培养惯性和培养资源限制等多种因素影响,金融硕士人才培养在教学内容、教学方法、师资队伍、实践教学等方面存在着与人才培养新要求不相适应的诸多问题,其主要表现为以下几个方面。

### 2.1 课程体系设计与金融科技行业岗位需求不甚匹配

金融科技行业主要以技术发展为驱动,行业内的金融服务等开发业务要求员工具备较高的信息技术水平和编程能力,熟悉一门或多门编程语言,以及了解各种技术框架和算法。然而,从金融硕士课程设置来看,金融科技并没有受到足够重

视,课程容量无法保障金融科技的系统性教学。当前,大多数院校的金融硕士专业课程仍以“财务报表分析”“金融理论与政策”“公司金融”“金融衍生工具”“金融市场与金融机构”“投资学”等传统金融理论与实务课程为主。作为一种新兴业态,金融科技涉及计算机科学、人工智能等技术领域,大多数院校仅是在专业选修课中开设两至三门相关课程,而专业选修课开课与否通常取决于选课学生的数量,导致金融科技课程的开设往往无法满足学生的选课需求<sup>[6]</sup>,不利于金融硕士深入理解和应用计算机知识及互联网技术<sup>[7]</sup>。金融高科技化背景下,金融硕士毕业生面临的就业环境与传统金融行业有所差异,但课程设计未能给予其相应的指导。从课程教材体系来看,金融科技教材建设较为滞后,金融科技类教材相对匮乏,支撑课程内容的经典金融学教材未能充分结合金融行业、金融市场、金融产品的最新发展特点,多存在内容较陈旧、时效性较弱等问题,忽视了创新能力的培养,无法满足金融高科技化时代背景下的培养要求,不能紧跟金融业快速发展的步伐。金融硕士课程体系及教学内容与金融市场发展存在脱节现象,难以满足数字经济时代金融行业的人才需求。

## 2.2 课程教学方法与金融科技创新培养要求不相适应

课程设置影响教学内容的广度,教学方法则决定知识学习的深度。金融与科技的深度融合带来金融行业的深刻变革,教学方法同样需要与时俱进。而现实教学中,仍存在着一些不能很好地为知识的深化提供情境支持的教学方法,有碍学生的创新思维训练与创新能力提升。从金融硕士理论教学来看,很多教师仍然采用传统授课方式,偏好教师为主、学生为辅的理论填充,教学模式相对单一,忽视了金融科技课程的技术应用属性,忽视了案例式教学,这样既无法调动学生的学习热情,也不利于促进学生独立思考能力和自主创新意识的培养。从金融硕士实践教学来看,实践课程占总学分比重较低,课程数量偏少<sup>[8]</sup>,金融科技实验室数量不足,金融科技仿真实训体系不够完善,金融模拟实验更多地停留在证券投资、银行柜员业务、外汇交易模拟等基础性实验项目上,而量化投资模拟、智能投顾决策等创新性综合实验尚未在实践教学中普及,专业实践教学未能与行

业前沿紧密联系,导致金融硕士的实践操作训练缺乏针对性,难以将所学理论知识有效地转化为解决现实金融科技问题的能力。

## 2.3 师资力量配备与金融科技人才培养目标脱节

师资队伍是实现人才培养目标的重要保证,师资水平直接影响人才培育质量。金融高科技化背景下,金融硕士人才培养对师资队伍提出了更高的要求。当前,我国高校在金融硕士人才培养上普遍实行校内学术导师和校外实践导师联合指导的双导师制。校内学术导师大多为金融学专业或具有经济学教育背景的教师,兼具金融知识与互联网、计算机信息技术等相关学科知识的复合型师资力量不足。他们往往遵从“校园到校园”的职业发展路径,缺少实践经验<sup>[9]</sup>。校外实践导师主要负责配合校内导师指导金融硕士专业实践、学位论文撰写等。然而,大多数高校的校外导师职责界定及评价机制不够完善,实际管理和考核难度较大,在金融硕士培养过程中存在校外实践导师缺位现象<sup>[10]</sup>,这一情况无疑不利于将金融硕士培养成为熟练掌握理论知识与实践技能、拥有金融与科技双重知识背景的复合型人才这一目标的实现。除此之外,校内外导师之间缺乏有效的交流合作途径,双方沟通交流不畅,校内导师对行业新兴事物的认识亟待提高,校外导师的课程教学和论文指导经验相对缺乏,现行的双导师制难以在金融硕士培养中真正发挥作用。

## 2.4 专业实践环节与金融科技技能培养要求不够契合

虽然金融硕士人才培养方案中包含实践活动和企业实习环节,但由于金融行业的特殊性,学生实践主要是在金融机构的基础性岗位上开展,通常难以接触到核心业务,即便实习了较长时间,其工作内容仍然较为简单,缺乏更多的实操机会。此外,当前多数传统金融机构仍偏重于传统金融业务,尚未跟上数字化、智能化发展趋势,学生实习岗位主要安排在金融业务人工处理环节,涉及技术开发的工作内容相对较少,不利于实习生增强对金融科技领域的认知和了解。对于金融科技企业而言,高门槛的业务要求对从业者的技术应用能力提出了更高要求,而金融硕士在培养过程中可能缺乏这方面的训练和思考,导致金融科技行业很少招收实习学生。除此之外,金融科技实

习基地建设滞后、数量不足等问题突出,金融硕士在实训实习环节难以得到统一安排,无法到金融科技岗位接受系统性实践学习,实习效果与质量很难得到有效保障,金融硕士实践能力培养与金融行业需求接轨困难。

### 3 金融高科技化背景下提升金融硕士人才培养质量的策略

很显然,为了有效提升金融硕士人才培养质量,培养单位应当深入思考如何响应行业需求,积极探寻应对之策。

#### 3.1 以金融市场需求为导向,优化金融科技课程体系

金融硕士人才培养应以市场需求为导向。课程体系作为教育过程中的重要组成部分,其设计与优化同样需要以市场需求为导向。当前,数字技术被广泛应用,金融科技蓬勃发展,我国金融行业正在加速实现高科技化转型。为适应金融行业发展,满足就业岗位需求,金融硕士课程体系的设计要契合金融科技的发展。在专业必修课方面:一是考虑增加一门或几门能够涵盖金融科技核心知识的课程,这些课程可以包括区块链、人工智能、云计算、大数据分析等在金融产业中的应用情况和发展趋势等内容;二是针对传统课程展开嵌入式教学改革,整合金融科技内容到现有课程中,例如在投资学类课程中,可以引入金融科技如何影响投资策略等教学内容,深度融合“金融科技+传统课程”,改变二者割裂的现状。这样便能促使金融硕士更好地了解信息技术支持下金融行业的业务模式,把握当前金融运行逻辑,进而提升自身的市场适应能力和竞争力。在专业选修课方面:着重增加计算机应用与信息技术类课程,通过开设“数据分析与数据挖掘”“Python 程序设计”“数据结构与算法”等基础选修课程,培养金融硕士定量分析和计算机编程技能,提升其运用互联网思维模式和前沿技术解决金融问题的能力。在课程教材体系方面:着重考虑加快开发与编撰密切结合金融科技实践的系列教材,选择金融硕士课程教材时不应局限于金融理论,教材内容要紧跟前沿,适时更新。

#### 3.2 以强化创新意识为抓手,优化金融科技实训教学方法

随着金融市场的发展与变革,具备创新意识

的从业人员能够更好地了解市场需求,设计出具有竞争力的金融产品和服务。金融科技的创新发展特征要求金融硕士的教学更加注重培养创新思维能力,课堂讲授与实验实训相结合是金融硕士主要的教学方式。金融硕士人才培养应打破以传授金融理论为主的传统教学模式,在课堂讲授法基础上增加技术示范法、实验模拟法等深层次认知型教学方法<sup>[11]</sup>。课堂教学中,应注重案例教学和研讨式教学,重点讲授与分析国内外金融科技热点话题和经典案例,在深入剖析案例的过程中鼓励学生提问、讨论和分享并提出各自的观点和问题解决方案,推动学生完善和重构自身知识结构,形成开放的心态和多角度思考的习惯,进而提升批判性思维和创新意识。技术示范法强调借助多媒体技术和网络信息技术等教学工具,展示信息技术在金融领域的最新发展与实践应用,打造“体验式学习”环境,降低学习过程中的认知负荷,提升课程教学效果,增进金融硕士对数字化、智能化转型以及金融科技复合领域的认识<sup>[12]</sup>。实验模拟法要求金融硕士参与虚拟仿真实验,模拟金融创新业务场景,深入学习和掌握实验中相关的知识与技能,以便在之后面对复杂金融问题时能够提出新的观点、方法和解决方案,应对市场中不断变化的金融创新需求。对于尚未开设金融科技实验室的高校,建议充分协同利用原有金融实验室和计算机应用技术实验室,促进人才的跨专业培养,或联合科技公司和金融机构,发挥各自优势共同建设金融科技实践教学平台与开发仿真实验软件,开展“数字技术+场景应用”等创新项目。由此,搭建以理论指导实践、以实践深化理论的良好循环教学体系。

#### 3.3 以复合型人才培养为目标,加强金融科技双导师队伍建设

金融硕士人才培养目标是为经济社会的发展培养高层次、应用型金融专业人才,其要求金融硕士具备将金融理论知识在实践中融会贯通的能力。随着信息技术在金融领域的广泛应用,金融行业对金融人才提出了新的更高要求,金融硕士人才培养应以培育熟练掌握理论知识与实操技能、拥有金融与科技双重知识背景的复合型人才为目标。双导师联合培养制度是金融硕士区别于金融学硕士的重要培养方式,也是实现金融硕士人才培养目标的关键。金融科技双导师队伍建设

重在以下方面:一是完善校外导师聘任制度,制定严谨、科学的校外导师聘任条件、职责权利和退出机制,聘用理论知识扎实且经验丰富的金融科技行业专家担任实践导师,建设掌握金融知识和科技知识、具有高度责任感和奉献精神的校外导师队伍。二是健全校外导师绩效评价与激励机制,细化校外导师岗位职责,邀请业界精英根据金融科技发展需求修订金融硕士人才培养方案,开展金融科技主题演讲、前沿讲座等教学活动,并将教学参与情况和硕士培养质量纳入工作业绩考核评价体系,以此为依据给予校外导师报酬与奖励。对考核结果不合格的校外导师进行调整或清退,以保障双导师培养制度的长效发展。三是优化校内外导师交流合作机制。校内导师具有丰富的理论教学经验,但金融实务案例资源相对匮乏。校外导师常年投身于金融科技领域项目实务,拥有丰富的金融科技案例素材。因此,可考虑以合作开发金融科技教学案例为切入点,加深校内外导师的沟通与交流,提高校内导师理论联系实际的能力,推进金融科技案例素材转化为教学资源,实现校内外导师的资源共享、优势互补。四是推动跨学科师资队伍建设和,既可通过引进电子信息、软件工程、计算机科学等具有工科背景的专业教师,优化师资队伍专业结构<sup>[13]</sup>,也可开展拓宽金融专业教师金融科技知识面的相关培训,为培养跨学科复合型金融人才提供坚实的师资保障。

#### 3.4 以多方协同育人为重点,建立金融科技联合实习基地

金融硕士人才培养不仅依托培养单位,更需依托社会资源,应聚集社会各方资源搭建“校政企”人才培育体系。其一,推进校企合作,创新校企合作方式,联合金融科技企业、金融机构、政府金融部门等打造多样化、开放式金融硕士实习实践模式。其二,共同搭建金融科技人才实习基地,充分发挥协同单位的市场优势,为金融硕士提供优质实习平台和实习机会。金融硕士可以通过寒暑假实习、专业实习、毕业实习等实践方式参与到金融科技岗位实务工作中,丰富自身金融科技知识体系,将所学理论知识应用于实践,不断提升自身实践能力和业务素质<sup>[14]</sup>。协同单位可以在企业招聘时优先考虑或直接留任实习表现优异的金融硕士,节约企业招聘成本和员工培训成本,实现校企双方互利共赢<sup>[15]</sup>。其三,完善实习跟踪反馈

机制,定期收集协同单位在金融硕士实践培养中的反馈信息,及时了解市场用人需求,动态优化金融硕士培养方案,联合政府职能部门、企业管理人员共同组建实践教学工作领导小组,协商改进金融硕士教学环节,针对性培养与用人需求相契合、与岗位要求相匹配的金融科技人才。校企双方借助实习基地不断拓展合作空间,充分发挥人才、技术与科研优势,实现产教良性互动,构建“优势集聚、资源共享、互惠共赢”的金融科技人才培养生态圈。

#### 4 结论与展望

为适应金融高科技化背景下的金融硕士培养新要求,在分析培养过程中诸多不相适应问题的基础上,从课程设计、实训教学、双导师制、协同育人等方面提出有针对性的应对之策,以期进一步提升金融硕士培养质量,为我国金融行业输送更多高素质的金融科技人才,实现金融高端人才培养与经济社会发展需求的有效衔接。

#### 参考文献:

- [1] 吴晓求.关于发展我国金融硕士专业学位研究生教育的若干思考[J].学位与研究生教育,2012(1):48-51.
- [2] 陈怡琴.金融硕士专业学位研究生专业实践体系的构建路径探索[J].学位与研究生教育,2021(6):24-28.
- [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] 何宏庆.互联网金融背景下高校复合型金融人才培养探究[J].教育理论与实践,2018(30):14-16.
- [5] 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.
- [6] 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.
- [7] 陈伟斌.“双一流”建设背景下新兴交叉学科建设路径思考[J].中国大学教学,2021(9):80-86.
- [8] 王馨,王莹.以金融科技为核心的金融专业人才培养探讨[J].金融理论与实践,2021(12):73-78.
- [9] 李术才,蒋红光,朱太锐,等.综合性大学专业学位研究生教育发展的困惑、困境与出路[J].学位与研究生教育,2022(5):63-72.
- [10] 周鲜成,吕阳,贺彩虹,等.地方高校专业学位研究生“五位一体”培养模式的探索与实践[J].学位与研究生教育,2022(12):20-25.
- [11] 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.
- [12] 林健武,周毅,田雅芳.以立体式实践教学体系培养金融工程硕士研究生的探索[J].学位与研究生教育,2020(3):28-34.
- [13] 方霞,张云,赵平.数字经济时代金融人才数据素养培养困境与对策研究[J].中国大学教学,2022(9):23-27.
- [14] 王家华,王瑞.校政企研联合培养金融硕士模式创新与策略研究——以南京审计学院为例[J].研究生教育研究,2016(1):80-85.
- [15] 胡晓明,秦伟平,刘小峰.全程协同赋能,双元融合共生:财经类专业学位硕士生培养模式的创新与实践[J].学位与研究生教育,2022(12):13-19.

## Countermeasures for Training of Master of Finance in the Context of High-tech Finance

LIU Lijun, GAO Xiaojie

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

**Abstract:** The accelerated integration and penetration of finance and technology has caused structural changes in the financial industry's demand for talents. As an important output of high-end financial talents, whether the training of Master of Finance keeps pace with development of fintech directly affects the quality of talents and their job adaptation. By analyzing the new requirements in compound knowledge structure, technical practical ability and innovative mindset for the training of Master of Finance in the context of high-tech finance, it reveals that there are a series of problems with the training of Master of Finance: the mismatch between the design of curriculum system and the talent demand of fintech industry, the inadaptability of curriculum teaching methods to the fintech innovation training requirements, the disjunction between faculty allocation and the goal of fintech talent cultivation, and the inadequate fitness between the professional practice link and the fintech technical ability training requirements. So, countermeasures such as optimizing the fintech curriculum structure system, improving the fintech practical training teaching methods, strengthening the construction of the fintech dual tutor team, and establishing the fintech joint practice base are proposed to achieve the improvement of the training quality of Master of Finance.

**Key words:** high-tech finance; Master of Finance; talent cultivation

(责任校对 徐宁)