

“思政”+“实验”双驱动模式下金融科技人才培养路径探索与研究

卢静, 林川, 刘夏

四川外国语大学, 重庆 400031

摘 要 : 随着成渝双城经济圈的建设推进, 在成渝共建西部金融中心过程中, 构建服务于区域产业发展的金融框架, 拟定差异化、错位发展的金融中心建设策略, 既需要培养智能型金融人才, 更应注意学生社会主义核心价值观与良好职业操守的建立。

基于我校文科类学生的基础能力特点, 在《投资学》的教学中建立了“思政”+“实验”双驱动模式的多路径教学模式, 从教学目标、教学环境、教学方法、教学评价四个维度的三条路径实现教学目标。依托金融学实验室的虚拟投资实验平台和雨课堂、超星平台, 创造丰富的教学环境。通过多阶段的 CFA 真题测试、模拟炒股大赛和鼓励学生参加各类金融类比赛, 实现课程思政的目标, 培养具有爱国情怀、社会责任感、创新精神、实践能力的社会主义应用型金融人才。

关 键 词 : 课程思政; 实验教学; 社会主义核心价值观; 金融人才

Exploration And Research On The Cultivation Path Of Fintech Talents Under The Dual Driving Mode Of “Ideological And Political” + “Experiment”

Lu Jing, Lin Chuan, Liu Xia

Sichuan International Studies University, Chongqing 400031

Abstract : With the promotion of the construction of Chengdu–Chongqing twin city economic circle, in the process of constructing the western financial center of Chengdu–Chongqing, it is necessary to build a financial framework serving the development of regional industry and formulate a differentiated and dislocated financial center construction strategy. It is not only necessary to cultivate intelligent financial talents, but also to pay attention to the establishment of students’ socialist values and good professional ethics. Based on the basic ability characteristics of liberal arts students in our school, the multi-path teaching mode of “thinking and politics” + “experiment” is established in the teaching of “Investment”, and the teaching goal is achieved through three paths from four dimensions: teaching objectives, teaching environment, teaching methods and teaching evaluation. Relying on the virtual investment experiment platform of the finance lab and the rain class and Super star platform, we create a rich teaching environment. Through multi-stage CFA test, simulated stock market competition and encouraging students to participate in various financial competitions, we can achieve the ideological and political goals of the course, and cultivate socialist applied financial talents with patriotic feelings, social responsibility, innovative spirit and practical ability.

Key words : curriculum thought and politics; experimental teaching; socialist values; financial talent

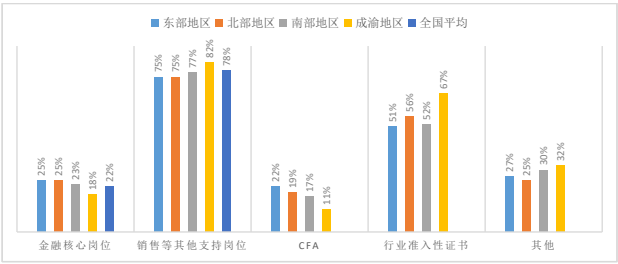
随着成渝西部金融中心的建设推进, 互联网市场与金融科技也在快速发展, 大数据风控、量化投资基金、智能投顾、金融云、区块链等科技技术发展对传统金融带来了巨大的冲击和挑战, 西部金融中心在建设中除了政府政策性的调整与推动外, 高校对于金融人才的培养也至关重要。长期以来, 高校的金融学专业已经形成了相对稳定的学科体系和教学模式, 面对智能金融的快速发展和教学中存在的问题难点, 通过“思政”+“实验”双驱动模式, 探索培养路径, 培养出既能够适应市场需求的金融人才, 也具有正确的社会主义核心价值观和良好的职业操守的金融人才。

一、成渝地区金融人才现状分析

2022年12月，重庆市和四川省政府联合印发《成渝地区联手打造内陆开放高地方案细则》提出，要争取全国性金融机构在成渝地区双城经济圈区域内设立培训中心，支持有条件的大学打造教育和金融法治基地，制定更完善的金融人才集聚政策，建立相关激励机制培育和引入金融人才，加强跨境高层次金融人才培训交流，高标准建立成渝金融人才库。

从CFA从业人员的数据来看，北京集中了半数以上的金融人才，而上海和深圳也分别吸引了全国近四成的人才，而成渝地区的核心城市金融人才集中度还不足两成，仅有不到两成从事金融核心岗位，明显低于其他区块以及全国的平均水平。这与当前成渝地区的金融发展的现状有着密切的联系。同时，从职位层级上看，成渝地区的金融从业者在中级（经理级）以下比例超过七成，显著高于其他区块以及全国平均水平。而从行业板块来讲，成渝地区在高技能人才集中的细分行业（投资管理、投资银行）的从业人员占比要明显低于其他区块。

表1：金融核心岗位在全国各区域金融行业占比及CFA/国内认证资格证书的渗透率



从以上数据中，成渝地区的金融人才的发展与其他区块相比还是存在一定的滞后，人才结构还并不完善。

二、高校教学的难点与问题

（一）实验教学内容与时长安排不合理

金融学专业与金融科技专业的基础理论课程，较多基础理论课程中存在理论课时与实验学时未合理分配，实验实践课时较

少，例如《投资学》本科教学时长48学时，在给定时限内完成教材内容的讲解困难较大。

（二）教材中思政案例的缺乏

目前高校备选的教材一是外文教材，书中实战案例都是美国市场中的数据和实证分析，学生在学习过程中无法了解中国市场行情；二是国内高校编写的投资学基础理论教材，中国金融市场的实战案例较少，学生直接将课本上的国外理论套用到中国金融市场，进行股票的实盘交易，账户多数是亏损状态，打击了学生的积极性，而且，学生为了追求高收益容易忽略市场风险，进而陷入一种恶性循环。

（三）前序与后续课程脱节

在目前的教学，未形成金融科技与其他基础理论的交叉融合，也未注重交叉内容对教学时长的占用和同期课程中知识点的联系，更未关注后续课程的发展和联系。学生无法自主的将所学专业课程进行有效的融合和综合应用。

三、“思政”+“实验”双驱动模式

（一）确立培养金融人才的思政目标

爱国情怀：了解中国金融市场的改革进程以及对未来我国金融市场的发展规划；了解中国政府对于市场监管的措施和决心。

社会责任感：了解金融从业者的违法行为对社会造成的危害，证监会对公司和个人违法行为的法规，培养学生良好的职业道德。

创新精神：培养学生自主学习的能力，逐步养成科学有效的学习方法，并在虚拟实验室的团队比赛中建立对市场独立的判断能力，树立投资价值理念和良好的职业操守；

实践能力：能够分析和解决金融市场中的风险案例，并进行证券市场业务的操作。牢固树立风险意识与危机应对策略，从危机中汲取经验与教训。

（二）确立双驱动模式下的教学思路

在“思政”+“实验”驱动模式下，根据上述的思政目标和《投资学》课程的四大板块内容，下表列出了2024年《投资学》课程教学中的典型性思政案例和实验内容。

表2：2024年《投资学》课程“思政”与“实验”双驱动模式的内容安排

章节	理论内容	典型性思政案例	实验内容
第一部分	金融市场构成要素	1. 中国金融市场发展历史 2. 什么是绿色金融？ 3. LPR 利率市场化改革	1. 虚拟炒股平台的实践分组 2. 不同市场中委托指令的类型
第二部分	资产组合理论与实践	1. 中国 IPO 制度的演变与发展 2. 中国的多层次金融市场结构 3. 金融监管总局的行业处罚案例	1. AI 投顾的应用：如何进行基本面分析？ 2. 比赛小组交易规则的制定
第三部分	资本市场均衡	1. 行为金融学的现实意义 2. 中国市场中基金经理的业绩表现 3. 市场中负的 α 值：能否获取额外收益，市场如何监管？	1. 量化投资基金的模型指标如何选取？ 2. 金融机构实践周参观交流
第四部分	固定收益证券	1. 债券的价格与利率的关系？ 2. 全球各国的货币政策分析 3. 黄金与其他大宗商品价格的表现	1. chatGPT 进行投顾分析后的信息鉴别

四、金融人才培养路径探索

（一）思政案例云端智能数据库

我院早期利用超星平台已建立思政案例库，将金融市场案例，融入课程思政内容。近期计划通过虚拟实验室与乾隆平台服务器，共建云端案例数据库，借助金融科技技术，定制化需求，引入贴合市场的智能投顾，AI 分析等功能，在云端数据库的建立过程中，注意数据案例的筛选，同时在教学过程中引导学生了解金融科技技术，人工智能对金融机构各个环节的影响，包括金融产品和解决方案设计，智能客服，合规、风险、稽查，风险预警等各个部分的效率提升和负面影响。

（二）基于虚拟实验室的团队比赛训练

我校的“金融综合模拟实验实训中心”，目前采用的是乾隆智慧云的虚拟平台，可通过电脑网页和手机 APP 终端操作下单交易。学生自愿组队，分为多个投资实盘竞赛小组，分工合作，培养学生的团队合作能力。比赛期间，教师利用实验课与理论课课间时间，引导式的传授交易行情分析，基本面分析核心指标，盘面技术分析。最后，根据小组虚拟账户的综合表现进行排名评价。同时，鼓励学生参加金融类相关比赛，我校学生已在国家级和市级比赛中多次取得优异成绩。

（三）多阶段 CFA 真题的教学测评

通过雨课堂发放 CFA 真题的随堂测试，及时的了解学生对于知识点的掌握程度，有问题和难点及时反馈。每节课后，教师能够看到学生的出勤率，练习题的正确率，不懂的知识点，风险预警学生名单，通过及时的反馈，教师随时关注学生动态。引导学生在本科学习期间考取金融类证书，更有利于提升成渝地区金融人才素质。

（四）采用专题式互动教学

金融科技专业的课程，要解决教学内容繁重与教学时长有限的矛盾问题不应仅仅是简单粗暴地增加教学时长，更重要的是延长有效教学时间，开展专题式教学，以宁德时代为研究对象，在分析它的投资价值时，融合宏观层面的政策因素、经济因素、国际环境因素等；讨论动力系统和新能源汽车行业竞争程度、市场结构等；加入宁德时代公司财务分析。这样专题式教学将“证券是如何交易的”“行为金融与技术分析”“财务报表分析”三章内容以案例形式呈现给学生，实践性和综合性更强，既有利于培养学生专业技能，又能缓解内容繁重与课时有限的冲突。

结语：

为了成渝西部金融中心建设，优化金融人才结构，提出了高校在“思政”+“实验”双驱动的教学模式下，应该强调教学成果导向，在展开教学时注重的是要培养学生的基础能力、实操技能和综合素质能力，最终实现课程思政的目标，教学成果得到及时反馈，并且有效改进教学过程与方法。教学流程从教学目标、教学环境、教学方法、教学评价四个维度的三条路径进行改革。

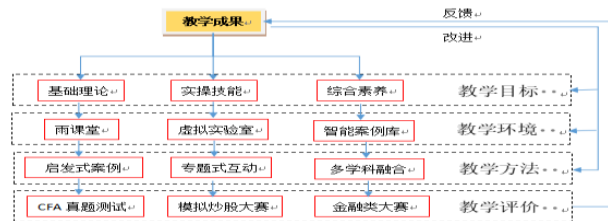


图 1：“思政”+“实验”双驱动模式下课程设计流程图

参考文献：

- [1] 重庆市人民政府办公厅 四川省人民政府办公厅关于印发成渝共建西部金融中心规划联合实施细则的通知 [J]. 重庆市人民政府公报, 2022(21):1-13.
- [2] 中国金融行业人才洞察报告, CFA institute.
- [3] 吴敏灵. 地方应用型本科“证券投资学”课程教改探讨——基于“课证赛”融合视角 [J]. 科技风, 2023(23):99-101.DOI:10.19392/j.cnki.1671-7341.202323033.
- [4] 齐超. 基于 OBE 教育理念的证券投资学课程教学改革探析 [J]. 山东纺织经济, 2023,40(10):39-43.
- [5] 何琦, 王静. 数字转型背景下网络金融课程创新探索及实践 [J]. 教育现代化, 2020,7(32):119-122.DOI:10.16541/j.cnki.2095-8420.2020.32.036.