

多学科背景下金融类研究生课程思政教学模式的创新设计

尹筑嘉, 夏洁瑾, 丁琪琳, 杨鑫
长沙理工大学经济与管理学院, 湖南 长沙 410076
DOI:10.61369/ETI.2026020033

摘 要 : 现行金融类研究生教育面临“技术至上”倾向凸显、课程思政嵌入浅表化、评价机制单一等现实困境。为此, 基于多学科融合背景以及我国金融高质量发展战略, 本文构建以“价值判断-金融思维-技术能力”为核心的三位一体课程思政模式, 推动思政教育从“附加”转向“内生”。基于培养目标、课程体系、教学方法、价值塑造与评价机制五大视角, 提出知识图谱与思政要素图谱融合路径, 实现专业内容与价值教育的动态衔接。同时, 设计了涵盖价值认同、知识理解、能力发展与实践创新的四维评价矩阵, 推动教学评价从单一知识考核向“价值-知识-能力”综合评估转型。本研究为金融类研究生教育实现立德树人目标提供了系统化、可操作的教学模式, 对培养兼具技术与伦理素养的高层次复合型金融人才具有参考意义。

关 键 词 : 课程思政; 金融研究生教育; 价值引领; 复合型人才; 多学科融合

Innovative Design of Ideological and Political Teaching Model for Financial Graduate Courses in a Multidisciplinary Context

Yin Zhuojia, Xia Jiejing, Ding Qilin, Yang Xin

School of Economics and Management, Changsha University of Science and Technology, Changsha, Hunan 410076

Abstract : The current financial graduate education is facing several practical challenges, such as the prominent "technological supremacy" tendency, superficial embedding of course-based ideological education, and a single evaluation mechanism. To address these issues, based on the background of interdisciplinary integration and China's high-quality financial development strategy, this paper constructs a three-in-one ideological education paradigm centered on "value judgment - financial thinking - technical ability", promoting ideological education to shift from "addition" to "endogenous". From five perspectives including training objectives, curriculum system, teaching methods, value shaping and evaluation mechanism, we propose a fusion path of knowledge map and ideological education element map to achieve dynamic connection between professional content and value education. At the same time, a four-dimensional evaluation matrix covering value recognition, knowledge understanding, ability development and practical innovation is designed, promoting the transformation of teaching evaluation from a single knowledge assessment to a comprehensive assessment of "value - knowledge - ability". This research provides a systematic and operational teaching paradigm for financial graduate education to achieve the goal of fostering moral education, and has reference significance for cultivating high-level interdisciplinary financial talents with both technical and ethical qualities.

Keywords : course-based ideological and political education; graduate education in finance; value guidance; complementary talents; multidisciplinary integration

一、问题提出

2023年10月中央金融工作会议提出的金融“五篇大文章”是中国金融高质量发展的核心方向,旨在通过强化金融服务实体经济能力,助力国家重大战略落地^[1-3]。金融类研究生是金融监管、政策制定与高端业务骨干的主要来源,若缺乏国家立场与底线思

维,极易成为金融市场套利者甚至风险放大器^[4-5]。眼下,随着金融科技的迅猛发展,人工智能、区块链、大数据等技术深刻改变了传统金融业态,但也带来算法歧视、数据隐私泄露等新型伦理挑战。技术赋能与伦理风险并存的现实,凸显了金融教育中价值引领的紧迫性。

当前金融类研究生教育存在三重矛盾:一是课程思政与专业

基金项目: 2023年湖南省学位与研究生教育改革研究项目(2023JGSZ080); 学科交叉融合背景下研究生课程思政建设的创新路径研究; 2024年湖南省教育厅重点项目(202401000618); 数学与统计类专业校企合作“五维度”实践教学模式研究; 2024年长沙理工大学研究生课程思政示范课程:《投资学》; 2025年长沙理工大学学位与研究生教学改革研究项目:“AI+金融”复合型研究生培养的校企协同模式探讨与实践。

教学“两张皮”现象普遍，如金融工程等专业课程过度强调数学建模，忽视金融投机对市场稳定的潜在影响；二是教学方法单一，教学内容没有融入最新学科发展动向，缺乏情境体验与价值辨析环节；三是评价体系主要侧重考核学生技术能力，对学生伦理决策能力的评估长期缺位。因此，加强金融类研究生课程思政，将高端金融人才培养与国家战略、制度自信、社会责任深度绑定，让技术精湛的“金融工程师”同时成为读懂中国、服务中国、守护中国的“金融战略家”，已成为新时代下我国金融学科人才培养的重要任务。

总体来看，现有研究对多学科背景下金融类研究生专业课程思政关注不足。本文立足培养目标、课程体系、教学方法、价值塑造与评价机制五大视角，创新提出“双图合一”的知识-价值映射机制与四维综合评价矩阵，为多学科背景下金融类研究生课程思政提供具有可复制性的模式设计，对推动高层次复合型金融人才的价值引领式培养具有重要参考意义。

二、多学科背景下金融类研究生课程思政创新模式总览

（一）金融类研究生培养理念：价值判断-金融思维-技术能力

在当前多学科交叉融合加速、课程思政全面推进的教育背景下，金融类研究生培养的核心理念亟需实现根本性转变。这一转变要求突破传统单一的技能培养框架，构建“价值判断-金融思维-技术能力”三位一体的培养体系：既要让学生紧跟金融

科技发展浪潮，熟练掌握大数据、人工智能、区块链等前沿技术在金融领域的应用，筑牢专业技术根基；更要引导学生回归金融本源，深刻理解金融服务实体、惠及民生的核心使命，恪守诚信合规、风险底线的金融伦理准则，始终心怀国之大者，主动将个人学术追求与职业发展融入国家战略布局，最终培养出兼具扎实专业功底、开阔全局视野、坚定价值操守的高层次复合型金融人才，为金融高质量发展与国家金融安全提供有力支撑。

（二）金融类研究生课程思政设计视角：目标-课程-方法-价值-评价

在金融类研究生课程思政教育的系统构建中，培养目标、课程体系、教学方法、价值塑造与评价机制五个视角共同构成了有机整体，如表1所示。具体而言，在培养目标方面，强调“价值判断-金融思维-技术能力”三位一体，纠正“技术至上”偏向，构建技术应用与价值引领并重的培养体系。在课程体系方面，整合“金融理论+计算机技术+大数据分析”模块化课程群，将伦理讨论、风险预警、国家战略等思政元素，有机融入金融科技、区块链、气候金融等前沿交叉课程。在教学方法方面，依托项目驱动学习（PBL）、案例教学、跨学科导师组等，让学生在解决真实问题等过程中体验金融的社会价值。在价值塑造方面，通过金融改革史学习与“大国金融”视角培育，结合系列讲座等载体，将职业道德与家国情怀融入人才培养全过程。最后，在评价机制方面，破除“唯技术”导向。须建立起超越技术指标的价值导向评价体系，将社会价值、伦理合规性与政策意义纳入考核范畴，形成促进学生全面发展的指挥棒。

表1 金融类研究生课程思政设计视角

设计视角	具体内容	课程思政融入点与目标	典型实践
培养目标	培养“价值判断-金融思维-技术能力”三位一体的复合型人才。	纠正“技术至上”偏向，树立服务国家战略和实体经济的职业理想。	北京大学“数字金融与监管科技”微专业，将技术能力与合规意识培养相结合，要求学生完成金融科技项目时同步提交伦理评估报告。
课程体系	金融科技、AI大数据金融、区块链、气候金融等融合课程。	在技术讲解中嵌入伦理讨论、风险预警、国家战略分析，培养学生的责任感和创新精神。	清华大学《金融科技伦理》课程，系统讨论算法歧视、数据隐私保护等议题，采用“技术原理+伦理案例+政策解读”三段式教学。
教学方法	项目驱动学习（PBL）、案例教学、跨学科导师组等。	在解决真实问题中体验金融的社会价值；通过中外案例对比，坚定中国金融发展道路自信。	复旦大学金融学院“中国资本市场案例工作坊”，选取蚂蚁集团整改、绿色债券创新等本土案例，采用角色扮演模拟监管决策过程。
价值塑造	通过学习中国金融改革史等，奠基“大国金融”视角和金融伦理。	深化家国情怀，恪守职业道德，将个人发展融入国家发展大局，增强民族自豪感和使命感。	中国人民大学“金融改革与发展”系列讲座，邀请央行货币政策委员会委员解读“双循环”战略下的金融使命，要求学生撰写政策学习心得。
评价机制	不仅考核学生专业技术能力，同时也评估学生的伦理决策能力和服务实体经济的能力。	建立指挥棒，引导学生关注技术之外更宏大的价值议题。	上海交通大学金融硕士项目引入“社会责任学分”，要求学生参与至少30小时普惠金融实践（如农村信用社数字化帮扶）并提交反思报告。

（三）价值引领复合型人才培养模式：问题驱动-跨学科融合-价值反思

金融类研究生课程思政聚焦于价值引领复合型人才的系统培育，通过构建“问题驱动-跨学科融合-价值反思”的闭环培养体系，实现人才培养与国家战略、行业发展、社会需求的深度契合。这一闭环体系并非孤立环节的简单叠加，而是形成了相互支撑、动态循环的有机整体：以问题驱动为逻辑起点，精准锚定金融领域的现实痛点与国家战略关切；以跨学科融合为实施路径，打破金融、计算机、思政、法律等学科之间的壁垒，实现知识、技能与价值的

多维贯通；以价值反思为核心导向，引导学生在复杂金融实践中坚守伦理底线、强化社会责任感，最终完成价值升华。

三、金融专业知识图谱与思政图谱的“双图合一”设计

（一）“双图合一”的双向映射规则

在金融专业知识图谱与思政图谱的“双图合一”创新设计体系中，为保障融合效能，需建立一套科学严谨的概念-价值双向

映射规则：在数据层，依托自然语言处理中的实体识别与关系抽取技术，对海量金融文本与思政资源进行结构化标注，一方面精准提取“量化交易”“智能合约”“资产证券化”等核心金融专业术语，另一方面深度挖掘“风险防控”“共同富裕”“金融安全”“普惠金融”等思政元素，使两类概念在底层数据中形成可关联的基础单元。在模式层，突破单一知识图谱的关系定义逻辑，重点构建跨领域的关联规则，明确界定“金融工具→创新伦理”“监管政策→国家治理”“数据隐私→社会责任”“算法决策→公平公正”等核心映射关系，让金融专业知识的应用场景与思政价值导向形成稳定的对应链路。在应用层，打破专业知识与思政元素的壁

垒，例如当用户输入“数字货币”这一关键词时，系统不仅能返回其基于区块链技术的去中心化、分布式账本等技术特征，还能同步关联输出国家货币主权维护、防范虚拟货币金融风险等相关思政内容，真正实现专业知识传授与价值理念引领的同频共振。

（二）“双图合一”的四个层次

1. 层次一：基石模块。以《金融学基础》《货币银行学》等课程为核心，聚焦货币、信用、利率、金融体系等基础概念，通过阐释中国货币发展史、社会信用体系建设与金融体系功能比较，引导学生认知金融本质、理解中国金融发展道路的历史必然性，初步树立服务实体经济和诚信守约的价值观念。

表2 层次一：基石模块

知识节点	思政映射点	融合案例
货币的起源与职能	理解金融的本质是服务交换与发展，批判“货币拜物教”。	讲解中国货币史（如交子）；井冈山根据地的货币；“一带一路”与人民币国际化；理解金融创新与实体经济的互动等。
信用与利率	树立“守信获益、失信惩戒”的诚信观念。	结合中国社会信用体系建设，讨论利率市场化改革中如何兼顾效率与公平国际视野；全球经济局势下的主要国家央行利率政策与影响等。
金融体系的功能	理解中国以银行为主导的金融体系在支持“追赶型”工业化过程中的历史必然性和战略作用。	对比中美金融体系结构，讨论中国金融体系在集中力量办大事（如基础设施建设）方面的比较优势。通过比较全球金融体系（如美国市场主导型、德国银行主导型），引导学生思考中国金融体系的比较优势和功能定位。
中央银行与货币政策	理解中国货币政策的多目标制（稳增长、保就业、防风险等）背后“以人民为中心”的发展思想。	分析人民银行在应对突发国情如疫情、支持普惠如支持小微企业中的政策创新，对比西方央行单一目标制。

2. 层次二：核心模块。涵盖《投资学》《公司金融》《风险管理》等专业主干课程，在资产定价、资本结构、风险管理等知识传授中，有机嵌入批判性思维、社会责任与金融安全观教育，促

使学生从理解基础概念向形成专业价值判断进阶，实现知识学习与价值塑造的同步深化。

表3 层次二：核心模块

知识节点	思政映射点	融合案例
资产定价模型（CAPM）	认识模型的假设与局限性，培养批判性思维，警惕模型滥用引发的市场风险。	如，讨论“碳中和”目标如何系统性影响资产价格，引入“绿色溢价”概念。
有效市场假说	辩证看待市场效率，理解市场监管的必要性，维护市场“三公”原则（公开、公平、公正）。	如，结合中国资本市场改革（注册制），讨论如何通过强化信息披露和监管来提升市场有效性。
资本结构理论	引导企业优化融资结构，降杠杆、防风险，履行社会责任，而非单纯追求股东利益最大化。	如，分析中国国企“降杠杆”战役和支持“专精特新”企业融资的政策，理解金融服务实体经济的国家战略。
风险管理（VaR等）	树立全面风险观，理解微观审慎（机构自身）与宏观审慎（整个系统）相结合的重要性，维护国家金融安全。	如，以典型金融安全事件如“安邦事件”“包商银行事件”为镜，分析公司治理失效和风险失控的后果，强调金融家的“守土有责”。

3. 层次三：前沿与融合模块。聚焦金融科技、绿色金融、国际金融等交叉领域，以前沿技术应用和国家战略需求为牵引，在区块链、ESG投资、全球资本流动等教学内容中强化科技伦理、

生态文明和国家安全意识，推动学生将专业知识与宏观价值议题相联结，实现价值认知的内化与升华。

表4 层次三：前沿与融合模块

知识节点	思政映射点	融合案例
区块链与数字货币	理解技术自主可控的重要性，维护国家货币主权和金融安全。	如，讲解中国数字人民币（e-CNY）的研发与试点，及其在促进普惠金融、提升支付体系效率方面的全球领先意义。
大数据与征信	强化数据隐私和消费者权益保护意识，防范算法歧视，促进金融普惠。	如，讨论最新的数字金融案例如稳定币、互联网金融平台底层运作逻辑；如“蚂蚁集团”案例，平衡金融创新与风险监管，理解“所有金融活动必须纳入监管”的深刻内涵。
ESG（环境、社会、治理）投资	践行“绿水青山就是金山银山”理念，引导资本投向绿色产业，推动可持续发展。	如，分析中国“双碳”目标下的投资机遇，研究中国绿色金融标准体系建设如何参与全球治理。
汇率决定与国际资本流动	树立国家经济安全观，理解维持汇率基本稳定、审慎开放资本账户的国家战略考量。	如，回顾“亚洲金融危机”和“人民币入篮（SDR）”，数字人民币从跨境支付到跨境结算，理解中国作为负责任大国在维护全球金融稳定中的角色。

4. 层次四：实践与综合模块。通过毕业论文设计与专业实习实践，引导学生围绕国家重大现实问题开展研究与应用，在真实

情境中综合运用所学知识并践行金融报国使命，最终完成从价值认知到自觉行动的飞跃，达成知行合一的育人目标。

四、价值引领的四维综合评价矩阵

（一）从知识评价到“价值－知识－能力”综合评价

不仅考核学生“知道什么”，更是重点考核他们“相信什么”和“能做到什么”，即价值观的内化程度和践行能力。传统的知识评价模式，其核心是工具理性，旨在快速筛选出掌握特定知识和技能的人，以服务于社会和经济的直接需求。而“价值－知识－能力”综合评价模式，则转向了人的全面发展理念，认为教育的根本目的不仅是传授知识，更是塑造健全的人格和培养适应未来社会的核心素养。

（二）从结果考核到过程与结果并重

思政素养的形成是一个潜移默化、逐渐内化的过程，因此必须重视过程性评价，关注学生在学习、科研和实践中的真实表现。传统的结果考核模式关注的是静态的、可量化的产出，但无法回答一个核心问题：学生的思想转变是如何发生的？而过程与结果并重的模式，则将教育者的角色转变为耕耘者和向导。理想信念的树立、家国情怀的滋养、道德品质的锤炼绝非一蹴而就，而是一个持续的、内生的、非线性的建构过程。

（三）从单一主体评价到多元主体评价

传统的单一主体（授课教师或导师）评价虽高效、统一，但

其视角本质上是单一的、单向的和局限的。评价主体不应仅是授课教师或导师，而应包含导师组、同学、实践单位乃至学生本人，形成360度评价。多元主体评价的理念，将评价视为一个“共建画像”的过程，认为学生的成长与发展体现在其学习、生活、交往和实践的多元场景中。不同主体从不同角度观察到的信息，共同拼凑出一个更真实、更全面的学生肖像。

五、结语

本文针对多学科交叉背景下金融研究生教育中价值引领缺位、思政与专业教学“两张皮”等现实问题，基于培养目标、课程体系、教学方法、价值塑造与评价机制五大视角，设计了以“价值判断－金融思维－技术能力”融合为核心、覆盖培养全过程的课程思政模式。在内容层面，提出“双图合一”设计，实现专业知识与思政元素在概念层、关系层与应用层的系统耦合；在评价层面，构建涵盖价值认知、思维与能力、行为表现、成长内化的四维矩阵，推动评价方式从知识导向转向价值－知识－能力综合考察。该模式设计为破解思政教育表层化、评价方式单一化等难题提供了理论依据与实践路径，对推动金融类专业学位研究生教育内涵式发展、落实立德树人根本任务具有重要推进作用。

参考文献

- [1] 潘锡泉. 金融支持我国新质生产力发展的客观现实、逻辑机制及实践路径——基于金融“五篇大文章”的视角[J]. 当代经济管理, 2025, 47(06): 79-87.
- [2] 张书慧, 郑园媛. “五篇大文章”背景下金融类人才培养与专业课程体系重构[J]. 中国市场, 2026, 1246(03): 37-40.
- [3] 朱克力. “金融强国：做好五篇大文章”之一：以科技金融为牵引 加快形成新质生产力[J]. 金融博览, 2024, (01): 52-54.
- [4] 刘兴华. 金融硕士专业学位研究生培养模式研究[J]. 江西科技师范大学学报, 2024, 216(02): 99-107.
- [5] 邹静, 汪家玉, 刘安康. 基于 OBE 的金融硕士专业学位研究生校企协同培养模式研究——以财经院校为例[J]. 西南科技大学学报(哲学社会科学版), 2025: 1-12.