

基于金融数字化能力提升的人才培养模式创新

于学伟, 郭德友, 王淼
天津财经大学金融学院, 天津

摘要: 面对金融科技的快速发展浪潮, 金融领域的全面数字化转型升级已不可避免。本文聚焦金融数字化能力提升背景下的人才培养模式创新, 通过文献综述梳理现有研究成果, 分析金融数字化现状及人才培养存在的问题, 进而提出本科教育教学改革举措, 旨在为培养适应金融数字化发展需求的高素质复合型人才提供理论参考与实践指导。

关键词: 金融数字化; 数字化转型; 人才培养

Innovation of Talent Cultivation Model based on the Enhancement of Financial Digitalization Capability

Xuwei Yu, Deyou Guo, Miao Wang

School of Finance, Tianjin University of Finance and Economics, Tianjin

Abstract: Facing the rapid development wave of fintech, the comprehensive digital transformation and upgrading of the financial sector has become inevitable. This paper focuses on innovation in talent cultivation models under the background of enhancing financial digital capabilities. By reviewing existing research findings through a literature review, it analyzes the current status of financial digitalization and issues in talent cultivation, and proposes reform measures for undergraduate education and teaching. The aim is to provide theoretical references and practical guidance for cultivating high-quality, versatile talents who can meet the demands of financial digitalization.

Keywords: Financial Digitalization; Digital Transformation; Talent Cultivation

1 引言

党的二十大报告指出, 教育、科技、人才是全面建设社会主义现代化国家的基础和战略支撑。2025年4月16日, 教育部联合其他八个部门发布《关于加快推进教育数字化的意见》, 该意见是为贯彻落实《教育强国建设规划纲要(2024—2035年)》, 以教育数字化为重要突破口, 开辟教育发展新赛道和塑造发展新优势, 全面支撑教育强国建

设的重要路径, 意见提出坚持数字赋能, 推动教育理念、教学模式和教育治理整体性变革, 这是对人才培养模式创新提出的切实要求。

金融业数字化转型是以审慎的金融科技监管为框架, 通过将数字化要素与系统性思维深度融入金融服务与业务运作之中, 依托科学技术创新与数据赋能推动金融供给侧结构性改革, 从而增强金融行业综合实力与核心竞争力。但在金融数字化转型背

景下，银行业、保险业、证券业等市场主体，以及金融监管部门和学术研究机构均出现了数字化专业人才储备不足的问题。当前发展态势迫切要求构建复合型数字金融与科技金融人才队伍。如何加快培养高素质数字金融、科技金融人才以缓解缺口困境，是业界、高校等多元主体共同探索的重要课题。

2 文献综述

Negroponete (1995) [1]的开创性研究首次揭示了数字技术对人类社会的商业生活与商业模式的影响与改变，为数字经济研究奠定了理论基础。现有研究围绕“数字化转型”展开多维分析，学者们力图概括其准确定义，并对其进行深入的研讨。在微观研究视角上，Vial (2019) [2]指出，数字化转型是一个复杂的、多维度的过程，涉及企业的各个层面，需要不断地适应和进化。同时，Urbinati 等 (2019) [3]、胡青 (2020) [4]、钱晶晶和何筠 (2021) [5]和池仁勇等 (2022) [6]认识到数字化转型不仅仅是数字技术的迭代与应用，更是企业生产与经营模式等方面的数字化。

在宏观研究视角上，Majchrzak (2016) [7]对数字化转型的定义和研究强调了信息技术在组织内部及跨组织间的协同效应，尤其是如何利用数字化工具来提升团队协作能力、创新能力以及远程工作的效率，进而对社会与行业发展产生重要影响。严子淳等 (2021) [8]从数字化转型演进过程的角度，将数字化转型划分为数字技术的创新发展阶段 (1998—2002年)、基于数字技术的产业发展阶段 (2003—2014年) 和产业与数字技术深度融合的高速发展阶段 (2015年至今)。

尽管诸多学者的研究并未就数字化转型的具体内涵达成共识，但数字化转型已成为企业进行内部变革的一种重要手段。

本文基于中国数字化、智能化加速迭代升级的时代发展趋势，以天津财经大学现有金融学类专业建设成果为基础，依托国家级一流本科专业建设点，围绕数字化教育、高质量教育的育人主线，通过教师数字素养培训和能力提升、数字化转型核心课程群、科教和产教实践教学资源配套以及教学质

量管理等的研究、设计与实践，培养具备金融数据挖掘和数据分析能力，满足大数据、云计算、数字金融发展需要的高质量金融人才，从而实现金融专业建设的数字化提升改造。

3 数字金融人才培养现状及主要问题

3.1 “数字+” “科技+” 金融类复合型人才培养质量不高

刘勇、曹婷婷 (2020) [9]认为金融科技行业的快速发展引致人才需求的结构膨胀，《2018年中国金融科技就业报告》调研数据显示，逾九成的金融科技企业存在金融科技核心岗位人才供给缺口。方霞等 (2022) [10]认为随着互联网的快速普及与金融行业的深度融合，传统金融行业人才需求呈现边际递减趋势，新兴金融领域人才缺口持续扩张，导致传统金融人才供给过剩与复合型人才短缺并存的供需失衡格局的形成。在此背景下，高等院校金融专业亟须通过产教融合机制，对既有培养体系进行系统性重构。

3.2 产教融合、科教融汇人才培养机制待加强

从金融专业产教融合实践来看，产教实践基地等合作方式长期存在挂牌多、落实少，口号多、实践少，形式多、效果少等现实问题。我们认为，上述问题存在的根本问题在于：首先，缺乏规范化、长效化、制度化的产融合作制度，育人主体责任落实不到位；其次，高校教学任务、科研实践与产教平台存在时间、空间的错配，难以形成有效地育人合作合力。正如孙燕云 (2020) [11]所做研究：我国高校现行金融专业教学存在忽视社会需求、教学模式落后、教学内容古板等不足；金融专业教学改革需关注市场需求培养学生基础能力，同时革新教学模式，发展学生的金融思维。

3.3 建设具有“双师”素质的教师队伍尤为必要

方霞等 (2022) [12]研究认为，“双导师”制度是解决理论与实践脱节的有效途径，但难以系统性化解跨学科复合型师资队伍短缺的深层矛盾。一方面，这取决于教师的教学发展能否随着科学技术

进步与形势的发展不断地迭代更新；另一方面，可以通过优化教师队伍结构来解决。李永梅、谭维智（2024）[13]认为，在教育数字化转型纵深推进阶段，智能技术给教师带来了新的冲击和挑战，创新型人才的培养离不开创新型教师。

4 重塑金融数字化人才培养模式

4.1 顶层设计：组建金融数字化虚拟教研室

2020年以来，中央经济工作会议、金融工作会议以及涉及金融企业数字化转型的重要文件指引均要求：全国范围内的金融企业应建立数字化转型牵头部门或专设机构。在此背景下，以中国工商银行、中国建设银行等为代表的大型金融机构均在总行、总部设立了数字化转型领导小组。因此，基于金融行业的数字化改革，我们提出在高校金融人才培养模式上，首先要从顶层设计出发建立与行业发展相适配的组织结构，让育人工作最大化与中国金融发展现实相适应。

4.2 师资建设：构建具备金融数字化素养的师资队伍

我们所述的“金融数字化素养”并非金融教学方式、方法的数字化。而是指金融实务的数字化能力素质，即对金融企业数字化转型、数字化产品研发以及数字化决策等具备认知水平和实践能力。在新文科建设背景下，财经专业教师在其职业发展路径上并不充分具备科技赋能、数字赋能的教学科研能力。这就造成专业人才培养在面对数字化浪潮奔涌时，很难为广大学子提供必要的数字化助力。因此，我们提出构建具备十足数字化素养的师资队伍是十分必要且最为优先的教学改革事项。一是，引导在岗教师融入金融数字化转型实践（包括培训、课题、挂职锻炼等）；二是，对外大力引进具有交叉学科背景的高端科技金融人才，弥补现有教师科技能力不足的缺陷，并逐步形成以点带面的数字化能力提升。

4.3 课程建设：重塑满足金融数字化需求的课程体系

重构专业课程体系、着重“数字+”“科技+”融入。金融类专业学生数据素养培养应该突出课堂教学、实验教学和实践教学三元融合，构建三元融合的交叉学科整合课程体系。第一，在5门金融学类专业核心课中丰富数字化理念与数字化内容。目前，教育部学位委员会指导下的金融类本科教学任务中，货币金融学、公司金融、证券投资学、金融市场学和金融风险管理等5门课为必修核心课。我们应及时、高效地与中国金融数字化发展相适应，在传统金融学理论、原理基础上更新、创新上述课程内容，设计、开发体现金融数字化能力提升的教学内容、教学模式以及教学方法。第二，构建金融数字化课程群，打造数字化课程资源库并遵循数字化改革需求，优化跨学科融合课程。在必修核心课的基础上，金融类专业课程建设应体现出因地制宜、因材施教的特色，立足高校所在经济区域与金融发展特点，构建金融行业需要的数字化课程群，例如区块链虚拟实训、量化投资分析等课程，拓宽金融学生的数字化视野，提升其金融数字化实践能力。

4.4 产教融合：构建新型金融数字化产教融合体系

在“一融双高”建设的背景下，发挥高校基层党建与党员教师的先锋作用，加强高校与金融企业、金融科技企业等的联系，构建新型、立体的金融数字化产教融合体系。因此，在金融企业数字化转型过程中，我们需要打破既有产教融合瓶颈，从党建引领高校事业发展的主线出发，以金融专业人才培养的基层党支部为育人责任主体，加强与金融实体单位党组织的联建共建，引导学生党员发挥先进作用，在金融数字化虚拟教研室的顶层设计上，丰富金融产教融合内容，将金融企业以及金融科技企业数字化应用的成功案例、技术方法等融入人才培养过程中，形成师生共同走出去、企业携手走进来的新型党建引领产教合作机制。

5 结语

在数字金融发展与金融企业数字化转型时期，金融学类专业的人才培养要从专业建设、课程建设、师资队伍、质量评价等要素环节加大数字化、

智能化部署。同时，在人机结合时代到来的节点，作为专业人才培养的主体，无论是教师、课程组、系部、学院哪一个基层组织都要强化意识、夯实本领，发挥校企、校政、校校协同育人的优势，深入推进教育数字化走深走实，有效提升人才培养的精准度和优质性，为教育强国建设提供金融人才培养的智力支撑。

致谢

本文获得基金项目：2023年天津市普通高等学校本科教学质量与教学改革研究计划项目“基于数字化转型的金融学类专业提升改革与实践”（B231007002）的支持。

参考文献

- [1]Negroponte N. Being Digital [M]. New York:Alfred Knopf, 1995. 68-71.
- [2]Vial G. Understanding digital transformation: A review and a research agenda[J]. Journal of Strategic Information Systems, 2019, 28(2) : 118-144.
- [3]Andrea Urbinati et al. Creating and capturing value from Big Data: A multiple-case study analysis of provider companies[J]. Technovation, 2019, 84-85, 21-36.
- [4]胡青. 企业数字化转型的机制与绩效[J]. 浙江学刊, 2020, (02): 146-154.
- [5]钱晶晶, 何筠. 传统企业动态能力构建与数字化转型的机理研究[J]. 中国软科学, 2021, (06): 135-143.
- [6]池仁勇, 郑瑞钰, 阮鸿鹏. 企业制造过程与商业模式双重数字化转型研究[J]. 科学学研究, 2022, 40(01): 172-181.
- [7]Majchrzak Ann and Markus M. Lynne and Wareham Jonathan. Designing for Digital Transformation[J]. MIS Quarterly, 2016, 40(2) : 267-278.
- [8]严子淳, 李欣, 王伟楠. 数字化转型研究: 演化和未来展望[J]. 科研管理, 2021, 42(04): 21-34.
- [9]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, (01): 31-36+59.
- [10]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, (09): 23-27.
- [11]刘源. 互联网金融对高校金融教育影响的SWOT分析[J]. 大学教育, 2017, (10): 8-10.
- [12]孙燕云. 论金融人才培养与金融教学改革[J]. 科技资讯, 2020, 18(31): 192-194.
- [13]李永梅, 谭维智. 教育数字化转型下创新型人才培养的变与不变[J]. 黑龙江高教研究, 2024, 42(07): 15-21.

