

研教融合视角下《金融学》课程内容改革研究

张海军

巢湖学院 经济与法学学院 安徽合肥 238000

摘要: 作为金融学类专业核心课程,《金融学》在人才培养中具有基石作用,但其教学内容面临教材滞后、科研成果转化不足等问题,难以适应金融科技等新兴领域对复合型人才的需求。本文基于OBE理念与研教融合视角,构建“目标导向—科研转化—能力提升”师生学术共同体改革框架,提出重构“货币+金融市场+金融监管”模块化知识体系的具体路径:在货币模块增设数字货币专题,金融市场模块融入金融科技宏观与微观影响分析,金融监管模块引入智能风控与监管科技案例。研究揭示,研教融合可推动科研反哺教学,但需破解教师科研与教学精力冲突、学生数字素养断层、课程更新机制僵化等深层矛盾。为此建议:建立教学案例开发激励机制,构建“基础+进阶+实战”分层课程结构,完善校企协同动态课程管理机制,深化“双导师制”项目化教学实践,以系统性改革促进课程内容与行业需求深度耦合。

关键词: 研教融合;《金融学》;OBE理念;课程改革;金融科技

一、《金融学》课程改革的必要性分析

《金融学》是一门理论与应用并重的课程,是金融类专业的核心课程,也是应用经济学课程体系中的一颗璀璨明珠,其不仅适用于经济学专业的学生,也可以作为其他非经济类学生的通识课程,因为它旨在强调经济学的基本问题——资源配置。当前,金融科技、数字支付、区块链技术等新兴领域已深刻重塑金融业态,但多数高校《金融学》课程仍以货币理论、商业银行管理、货币政策等传统模块为主,教材更新滞后于实践发展。例如,黄达教授主编的经典教材虽系统性强,却未充分纳入金融科技对支付清算、信用评估、风险管理等环节的革命性影响。与此同时,专业课授课教师的科研方向也多聚焦于理论模型或宏观政策分析,科研成果向教学资源的转化渠道不畅,导致课堂内容难以回应行业对“懂技术、会分析、能创新”的复合型金融人才的需求,难以达到专业人才培养的目标。

应对瞬息万变的金融市场对复合型人才的需求,《金

基金项目: 巢湖学院高层次人才科研启动经费项目(KYQD-202209);巢湖学院学科建设质量工程重点研究项目(XWZ202406);巢湖学院企业委托课题(项目编号:hxkt20240167)。

作者简介: 张海军(1992-),男,汉族,江苏南通人,巢湖学院经济与法学学院讲师,博士,硕士生导师,主要从事金融发展研究。

融学》课程的教学内容与教学模式的改革势在必行,以破解传统教学与行业实践脱节的困境,课堂中采用研教融合式教学方法成为突破口。研教融合是连接学术前沿与教学实践的核心纽带。一方面,教师可通过将自身在金融科技、绿色金融、监管科技等领域的研究成果转化为教学案例或专题模块,重构“货币—银行—监管”知识体系;另一方面,研教融合通过构建“师生学术共同体”,推动教学与科研的双向赋能。教师可通过指导学生参与科研项目、行业调研或学科竞赛,将课堂延伸至真实的金融问题场域。本文旨在从研教融合视角构建“目标导向—科研转化—能力提升”的师生学术共同体课程改革框架,结合理论与实践需求,突出系统性、可操作性和创新性。

二、OBE理念对课程内容改革的要求

OBE理念强调成果(目标)导向。OBE理念要求以学生学习与实践提升为核心目标,其实现基于专业课程教学内容的设计。从金融学专业的课程教学最终目标角度看,需要通过模块化课程设计与多元化评价体系,切实培养学生掌握基础理论知识以及解决复杂金融问题的批判性思维与实践技能,从而回应金融行业对人才快速学习能力与创新素养的高阶需求。

OBE理念要求教师提升科研转化能力。《金融学》课程是一门理论性强于实践性的课程,如何强化理论知识的讲解则显得尤为重要,尤其是面对技术井喷的时代,

传统的金融理论对金融市场发展新趋势的解释效能下降,因此教师在授课过程中,需要结合金融市场发展的特点引入新的知识,而这对任课教师提出了更高的要求——要求教师具有较强的学习能力,并能及时了解金融市场创新与变化新趋势,如金融科技发展等。一般而言,高校教师的综合能力还体现在科研水平上,且科研成果通常具有前沿性,尤其是刊登于高水平期刊的成果,这些成果在一定程度上体现了学科理论的发展动态以及学科理论的最新应用。因此,教师将科研成果转化为教学成果对学生掌握理论知识和了解学科发展动向至关重要。

综上,以“目标导向—科研转化—能力提升”反向设计逻辑,创新研教融合教学方法,打造师生学术共同体课程改革框架,促进OBE教育理念实现。

三、重构《金融学》模块化知识体系

《金融学》又叫《货币银行学》,顾名思义,课程教学内容围绕货币和银行两个主要内容展开,兼顾风险监管,主题是资金融通(资源配置)。黄达和张杰编著的第五版《金融学》分四个篇章介绍,分别为:“货币、信用与金融”“金融中介与金融市场”“货币均衡与宏观政策”“金融发展与稳定机制”。除介绍性的第一篇章,其余三个篇章即从货币、银行、监管展开。在大数据、区块链、云计算以及人工智能等金融科技发展的背景下,传统的金融理论也受到冲击,譬如企业绕过商业银行转而向第三方小额信贷机构寻求资金,大众追求更高的收益将存款转移到第三方支付平台,数字货币与纸币并存对中央银行调控经济效果产生冲击,这些由技术进步引致的金融创新给金融市场和体系带来了巨大的冲击,产生了诸如金融脱媒、资金空转等现象。这些金融市场趋势也吸引了研究者的兴趣、产生了大量的科研成果,那么如何将科研成果转化为课堂前沿教学内容是培养高质量人才的必经之路。为此,本文提出在数字金融(金融科技)发展背景下,重构“货币+金融市场+金融监管”的模块化专题讲解知识体系。

在“货币”层面,设置“数字货币与货币政策有效性”专题。在该专题着重强调以下几个内容:一是,介绍数字货币与纸币的区别,并联系货币制度,分析当前牙买加体系之下数字货币发展的趋势;二是,介绍数字货币的典型类型以及与法定数字货币的异同;三是,阐述(法定)数字货币供求理论,以数学推导的方式直观地给学生介绍数字货币对货币供给的影响,并从货币乘数角度分析货币政策有效性。在“金融市场”层面,从

宏观和微观角度分析金融科技对金融市场的影响。宏观角度设置“金融科技与金融市场影响”的专题,重点分析金融科技对金融风险、金融市场盈利性、货币信用等影响效应;微观层面设置“金融科技对商业银行、证券公司、保险公司影响的专题”,重点分析金融科技对商业模式、业务创新、盈利能力的影响。在“金融风险”层面,设置“金融科技赋能重塑资管行业新格局”专题,着重强调金融科技在智能投资演变、客户服务能力提升、业务效率提升等方面的作用,强调深度学习等技术在金融风险风险管理方面的作用。

此外,还应强化理论与实践融合式教学模式,开展案例研究分析。如在货币职能教学中融入央行数字货币(CBDC)的发行逻辑与跨境支付实践,在银行管理中引入大数据风控与智能投顾的案例,在金融监管部分探讨“监管沙盒”与算法监管的应用场景。这种以科研反哺教学的模式,不仅能实现课程内容的动态更新,还能引导学生从现实问题出发,理解理论框架的实践价值。

四、研教融合发展的潜在挑战与对策

在研教融合视角下推进《金融学》课程改革并不是单纯的内容更新,而是涉及教师角色重构、学生认知模式转型、教学单位制度创新的系统性工程,更需直面教师、学生、教学单位三方主体在理念适配、资源整合与制度协同中的深层矛盾。

从教师角度看,科研与教学的双重角色撕裂,研教融合面临多重结构性矛盾。一是,精力分配冲突:高校“重科研轻教学”或“重教学轻科研”的考核机制导致教师行为扭曲;二是,知识转化能力断层:将前沿科研成果(如区块链金融算法模型)转化为适配本科生认知水平的教学内容,需兼顾学术深度与教学普适性,而部分教师缺乏跨场景设计能力,易导致学生因理解障碍而参与度下降;三是,跨学科协同壁垒:金融科技、绿色金融等新兴领域要求教师具备“金融+技术+政策”复合知识结构,但传统学科划分下,教师团队往往局限于单一学科背景。

从学生角度看,其差异化特征加剧改革阻力。一是,基础能力鸿沟:学生群体中存在显著的“数字素养断层”,统一化的研教融合教学设计可能导致“强者愈强、弱者掉队”的马太效应;二是,理论与实践认知割裂:传统金融学课程偏重理论传授,而研教融合要求学生真实科研场景中应用知识,这种突变易引发认知负荷超载;三是,自主研究能力缺位:长期应试教育导致

学生惯于被动接受知识，面对开放性科研任务时，普遍存在“选题迷茫—数据获取困难—分析工具误用”的连环障碍。

从教学主管单位角度看，在组织层面面临系统性挑战。一是，课程更新机制僵化：传统课程大纲修订周期通常为3~5年，难以适应金融行业的快速迭代；二是，校企合作深度不足：尽管多数高校签订校企合作协议，但合作多停留于“实习基地挂牌”“企业家讲座”等表层互动，难以推动真实业务场景与教学内容深度耦合；三是，评价体系路径依赖：教务部门仍沿用标准化试卷考核模式，对研教融合要求的“过程性评价”“能力证据链”兼容性不足，也可能会因为缺乏细分评分标准，导致教师在评分中产生较高的主观偏差率。

五、结论与政策建议

本文以研教融合为突破口，探索《金融学》课程内容改革的实践路径与理论框架，得出以下结论：（1）研教融合是破解传统课程滞后性的关键。通过将教师科研成果（如金融科技、绿色金融）转化为模块化教学专题，能够有效弥合理论教学与行业实践的鸿沟，实现课程内容的动态更新。（2）OBE理念驱动能力导向的教学重构。基于“目标—能力—评价”反向设计逻辑，构建“货币+金融市场+金融监管”知识体系，强化学生数据分析、技术应用等高阶能力培养。（3）系统性改革需突破多重结构性矛盾。教师科研与教学精力冲突、学生数字素养分层、课程更新机制僵化等问题，凸显高等教育体系在学科交叉、评价创新、校企协同等维度的制度惰性。

基于上述研究发现，本文提出如下政策建议：（1）建立研教融合激励机制，如改革教师考核体系、设立专项支持基金。（2）构建分层分类培养模式，实施“基础+进阶+实战”三级课程结构：基础模块覆盖全体学生，如开设Eviews计量基础应用、Stata数据分析入门、Python编程入门等课程；进阶模块对接科研课题，如数

字金融专题、金融科技专题；实战模块嵌入案例分析与学科竞赛，如引导学生参加安徽省大学生金融投资大赛、全国大学生统计建模大赛等专业性学科竞赛。（3）完善制度保障体系，成立“金融学课程动态委员会”，重构多元评价标准。（4）深化校企协同创新，如共建“金融科技联合实验室”、推行“双导师制项目化教学”，确保教学内容与岗位需求精准对接。

参考文献

- [1]黄达, 张杰. 金融学(第五版)[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2020.
- [2]Rani Ph D C N. A study on outcome-based education-Issues and challenges[J]. International Review of Business and Economics, 2020, 4(2): 54.
- [3]李建平, 熊熊, 惠晓峰. 金融科技前沿理论与实践专栏介绍[J]. 管理科学, 2020(6): 1-2.
- [4]Biggs J. Enhancing Teaching through Constructive Alignment[J]. Higher Education, 1996, 32(3): 347-364.
- [5]贺建清, 舒莉芬. 区块链技术驱动金融变革的路径与应用困境[J]. 新疆社会科学, 2021(2): 37-46+150.
- [6]沈璐敏, 杨永亮, 韩雷. 融入大数据分析的金融计量学课程改革探索[J]. 金融理论与教学, 2024(4): 108-111+118.
- [8]Javid M, Haleem A, Singh R P, et al. A review of Blockchain Technology applications for financial services[J]. BenchCouncil transactions on benchmarks, standards and evaluations, 2022, 2(3): 100073.
- [9]刘震, 史代敏. 央行数字货币与货币政策传导[J]. 中南财经政法大学学报, 2024(3): 83-96.
- [10]岳子焕, 吕承璋, 余晓媛, 等. 数智化背景下AIGC赋能金融科技课程的教学实践研究[J]. 广东经济, 2024(16): 89-91.