

金融风险管理“五个融合”教学改革研究

刘倩^{1,2,3}, 刘仲坤¹, 刘楚鑫¹, 吴金迅¹, 展凯^{1,2,3*}

(1.广东外语外贸大学 金融学院, 广州 510006; 2.金融开放与资产管理研究中心, 广州 510006;

3.华南财富管理中心研究基地, 广州 510006)

摘要:为在新文科背景下“突破传统文科思维模式,推动传统文科更新,将学科导向转向需求导向,专业分割转向交叉融合”,该文根据“新文科”学科重组、文理交叉的理念,进行教学方式与内容的改革与实践。通过“五个融合”,即金融风险管理课程与思政融合、与其他学科融合、与科技融合、与实践融合、线上线下融合,全面提升金融人才培养质量,培养具有实践特色的、掌握新方法、新技术和新知识的新型金融风险管理人才。

关键词:新文科;金融风险管理;五个融合;教学模式;数字化

中图分类号:G640

文献标志码:A

文章编号:2096-000X(2023)24-0128-05

Abstract: How to "break through the traditional thinking mode of liberal arts, promote the renewal of traditional liberal arts, turn discipline orientation to demand orientation, specialty segmentation to cross integration" is an urgent problem to be solved in the current higher education under the background of new liberal arts. According to the concept of subject reorganization and the intersection of liberal arts and science in the new liberal arts, this paper carries out the reform and practice of teaching methods and teaching contents, and adopts the "five integration": the course of Financial Risk Management integrated with ideology and politics, integrated with other disciplines, integrated with science and technology, integrated with practice, and with courses online and offline, so as to comprehensively improve the training ability and quality of financial talents. Cultivate new financial risk management talents with practice characteristics and master new methods, new technologies and new knowledge cultivating new financial risk management talents with practical characteristics who master new methods, technologies and knowledge.

Keywords: New Liberal Arts; Financial Risk Management; five integration; teaching model; digitalize

2021年4月,习近平总书记在清华大学考察时强调指出“推进新工科、新医科、新农科、新文科建设”。这表明“四新”建设与学科专业优化、创新能力提高、产学研用融合、时代新人培养有着紧密的联系。同时,党的二十大报告指出,加强基础学科、新兴学科、交叉学科建设,加快建设中国特色、世界一流的大学和优势学科。因此,如何在新文科背景下“突破传统文科思维模式,推动传统文科更新,将学科导向转向需求导向,专业分割转向交叉融合”是当前高等教育亟待解决的问题。

近年全球各地金融风险事件频发,国内金融市场规模不断扩大、金融产品日新月异,在互联网技术助推下,金融风险来源更隐蔽、复杂程度更高,且传播速度更快、破坏性更强。这对我国防控金融风险、开放条件下金融

管理能力和风险防控能力提出了更高的要求,迫切需要具有实践特色、掌握新方法、新技术和新知识的新型金融风险管理人才。如何采取有效措施培养和输送高质量金融风险管理人才,已成为各院校的一项重要课题。

本文以金融风险管理教学改革为例,针对目前实践教学中的突出问题进行改革探讨,通过课程与思政、学科、科技、实践、线上线下融合,培养具有新时代中国特色社会主义思想;具有自信自强、守正创新,踔厉奋发、勇毅前行等精神品质;具有以中华民族复兴为己任的使命感与责任感;具备稳固的金融管理能力和风险防控能力;能掌握文献检索、科技信息搜寻与抓取的方法;熟练应用统计、编程等计算机工具;具有较强的算法设计、算法分析与编程能力,能运用所学的金融风险识别、

基金项目:国家社会科学基金青年项目“数字金融对居民消费不平等的影响评估与机理研究”(21CJY045);广东省学位与研究生教育改革研究项目“广东广物金融产业集团有限公司联合培养研究生示范基地”(无编号);广东省哲学社会科学规划青年项目“高质量发展背景下粤港澳大湾区金融科技创新的时空效应及其监管研究——基于广东省案例”(GD19YYJ06);广州市基础研究计划基础与应用基础研究项目“金融健康测度、数字金融与金融健康”(2023A04J0209);广州市哲学社科规划2023年度课题“大湾区绿色金融市场发展研究:基于数字技术的视角”(2023GZGJ08);2022年度广东外语外贸大学教学质量与教学改革工程项目“基于新文科背景下《金融风险管理》‘四个融合’教学改革研究”阶段性成果(无编号);广东外语外贸大学金融学院“学生研究(实践)计划”阶段性成果(无编号)

第一作者简介:刘倩(1990-),女,汉族,湖南邵阳人,博士,讲师,金融开放与资产管理研究中心和华南财富管理中心研究基地研究人员。研究方向为数字金融。

***通信作者:**展凯(1980-),男,汉族,江苏泰州人,博士,教授,硕士研究生导师,广东外语外贸大学金融学院院长,金融开放与资产管理研究中心和华南财富管理中心研究基地核心成员。研究方向为风险管理与保险精算、货币理论与政策。

度量、预防、处置等方法解决金融信息安全、金融信息分析、金融数据处理、金融建模与计算等金融风险管理问题的人才。

一 金融风险管理课程面临的问题

(一) 思政融合流于表面

课程思政建设要把握好“三度”:要有高度、有深度、有热度。当前思政融合课堂教学往往易陷入“三个误区”:教学内容的“课程+思政”;思政元素的“课内+课外”;理论研究的“论文+总结”。课程思政不是简单“课程”+“思政”,不是把专业课程讲成思政理论课,而是在显性知识传授中融入隐性育人知识,实现知识传授与价值引领的有机结合。

(二) 学科交叉融合度不高

现有金融风险管理课程的设计,主要是针对单本教材,“线性”模型教学,没有考虑学生的基础课程进度,也忽略了学生对多学科知识融会贯通的能力。此外,金融风险管理在金融科技、人工智能的环境背景下,产生了很多“新风险”,如数字金融风险、气候金融风险等,都需要针对性地分析。因此,未来的课程设计需融合多学科背景,提高“教”与“学”的效果。

(三) 课程内容与实际脱节

金融科技不断持续发展,业界已领先于学界。一些院校不及时更新实践教学内容、优化课程设计,不利于课内金融风险理论与现实中金融科技发展的适时结合,导致教学内容与实际发展脱节,学生在金融科技的掌握上更加滞后。在学生的课程学习中融合金融科技的先进方法,对学生整体培养、社会实践具有重大意义。

(四) 实践教学模式缺乏创新

金融风险管理的目标是服务实体金融机构,优化金融资源配置。但现有课程体系中对于实践融合的重视程度不够,案例与数据分析等实践性操作环节占比较少。其次,专任教师的教育和工作都在大学中完成,缺乏在企事业单位的实践经历,教学中引用的案例偏重于理论,忽视现实新形势,没有充分实现理论联系实际。

(五) 未充分发挥线上资源的优势

依托于互联网的教学平台,学生获取到了丰富直观的课程资源,其中有很多典范性的课程,弥补了单一线下教学模式的不足。加大线上教学资源的使用度,可以让学生学到不同国家、学校、专业和老师的课程,取长补短。此外,新冠病毒感染疫情带来的不确定因素尚存,如何利用和开发线上资源进行课程设计,提高线上教学的质量,调动学生线上学习的积极性,仍十分必要。

二 金融风险管理课程改革具体实施路径

(一) 金融风险管理课程在思想上与思政融合

1 课程思政建设要做好“三个环节”^①和“三个结合”^②

党的二十大报告指出,用社会主义核心价值观铸魂育人,完善思想政治工作体系,推进大中小学思想政治教育一体化建设。根据2020年教育部印发的《高等学校课程思政建设指导纲要》精神,高等学校人才培养是育人和育才相统一的过程,全面推进课程思政建设,实现价值塑造、知识传授与能力培养互促共进。在教学中,与课程思政有机融合,使金融风险管理成为搭建培养金融风险管理综合人才的服务平台^③。实现知识传授与价值引领的有机结合。

2 将思政教育纳入课程教学总目标

在方法上,本文参考马瑛琪与吴鑫育^④的实施方式,从课前、课中、课后三阶段进行思政教育的导入、强化与拓展。在内容上,本文通过课程分析,有针对性地设计思政内容与金融风险管理课程进行有机融合,明确思政教育的融入点、教学方法手段和载体途径等,选择合适、合理的切入点,将思政教育融入课程教学各环节,实现“课程思政”融入全过程教学中。结合专业需要、我国科技发展、当地经济社会发展,做好思政教育。具体思政内容安排的建议见表1。

(二) 金融风险管理课程在内容和手段上与其他学科融合

1 在金融风险管理课程内容中融合统计学、计算机、投资学等知识

首先,课外任务广度化有助于金融风险管理课程教学目标的实现^⑤,说明课程内容融合其他学科知识的必要性。且金融风险管理是一门技术性非常强的综合性学科,对先修学科的基础知识点的掌握要非常全面,课程内容涵盖与其他知识的融合分析^⑥。因此,课程内容需要与微观经济学、数学、统计学等学科融合,其中涉及到很多数学基础和模型应用,例如,布朗运动、VaR度量法、Credit Metrics模型和KMV模型等。也需要与计算机、投资学等学科融合,课程涉及的数值模拟预测与分析、风险模型都需要编程和计算机知识,实现文理交叉融合。只有多学科相互渗透、融合,才能管控全面开放背景下日益复杂的金融风险^⑦。

2 教材遵循一本为主、多学科为辅的理念

教学内容要依附于教材这个载体,因此,选择适合的教材和参考书尤为重要^⑧。除了参考针对金融风险管理这门课程的教材外,鼓励学生自我挖掘课程的多学科融合,在平时成绩和期末考核的要求上体现多学科融合的重要性。

(三) 金融风险管理课程在内容和手段上与科技融合

在课程中引入新型金融风险案例和以新技术为支撑的管理手段。金融风险管理离不开新技术的运用。利用区块链、大数据、云计算、物联网和 5G 中的智能预测与分类等技术,进行金融风险识别、监测和预警,建立数据挖掘、信用评估、风险评价体系,降低

损失概率和程度,提升金融风险管理的有效性和前瞻性。在教学中使用 WIND 金融终端、国泰安 CSMAR 数据库等金融资讯终端作为金融数据来源及展示工具,以及使用 Matlab、R 和 Python 等软件平台作为理论建模和数据分析工具。

表 1 金融风险管理各章思政主要内容

章节	思政主要内容
第 1 章金融风险	习近平总书记在 2017 年全国金融工作会议上指出,防止发生系统性金融风险是金融工作的永恒主题。我国在防范化解金融风险取得显著成效,2020 年初,新冠肺炎疫情突然暴发使全球金融市场大幅震荡,多国股市触发“熔断”机制,系统性金融风险在国际市场间快速扩散
第 2 章金融风险的基本理论	2019 年 2 月 22 日,中共中央政治局举行第十三次集体学习。习近平总书记指出,防范化解金融风险特别是防止发生系统性金融风险,是金融工作的根本性任务。要加快金融市场基础设施建设,稳步推进金融业关键信息基础设施国产化
第 3 章金融风险的识别与度量	党的十九大报告将“防范化解重大风险”放在了三大攻坚战之首,强调要“守住不发生系统性金融风险的底线”。随着我国金融改革进程的加快,我国金融体系与全球金融体系的发展成为相互依存的有机整体,金融机构之间、经济区域之间的联动性越发增强。这既给我国金融业的迅速发展提供了契机,同时又使我国金融体系遭受系统性风险冲击的可能性大大增加
第 4 章金融风险的预警	习近平总书记指出,准确判断风险隐患是保障金融安全的前提。这要求从源头入手,密切关注可能影响金融安全的因素,构建完善的金融风险预警体系
第 5 章商业银行风险管理概述	习近平总书记指出,要善于运用底线思维的方法,凡事从坏处准备,努力争取最好的结果,做到有备无患、遇事不慌,牢牢把握主动权。居安思危、有备无患,这正体现了传统文化在现代银行风险管理中的运用
第 6 章信用风险管理	古语有云:“人无信不立”。诚信是人们生活中必不可少的品德,只有讲诚信,才能营造出良好的社会风气,在面对名利等诱惑时更应讲诚信,树立良好的道德观念。诚信教育是思想政治教育的重要内容
第 7 章流动性风险管理	流动性风险既是商业银行的最基本风险,也是终极性风险,故被称为商业银行“最致命”的风险。流动性风险一旦出现,引发的问题可能从严重威胁某家银行的正常运营到波及整个银行体系,甚至危及国家的金融安全。因此,商业银行要提高政治站位,牢固树立“四个意识”,坚定“四个自信”,打好防范化解金融风险攻坚战
第 8 章利率风险管理	推进利率市场化是金融市场发展的必然趋势,也是适应国际金融环境、繁荣金融市场发展的重要之举。商业银行在利率市场化环境中,利率风险防控的重要性日益凸显,由于利率风险表现类型多样化,构建科学有效的利率风险防控机制,提高利率风险管理水平,是深化商业银行经营管理建设的重要保障
第 9 章汇率风险管理	由于国际分工的存在,国家之间贸易和金融往来成为必然,并成为促进本国经济发展的重要推动力。汇率与人们的生活息息相关,也影响着全球经济的稳定与平衡发展。在我国金融扩大对外开放的进程中,相关风险防控手段也将持续升级,方能确保跨境资金流动的平稳有序,并逐步提升中国在国际政治及经济领域的影响力
第 10 章操作风险管理	伴随着现代计算机技术、大数据以及互联网云端等高新技术的广泛应用,特别是互联网金融的飞速发展,商业银行操作风险频发,银行对操作风险管理和控制难度加大。商业银行实施风险管理的一个关键是要在企业内营造搭建操作风险管理文化,这是银行健康发展和安全运营的强有力保障,也能让员工保持对操作风险的警觉性和高敏感性

(四) 金融风险管理课程在内容、手段和能力上与实践融合

1 建立具有实践特色的案例库

引入我国的实际情况、动态发展趋势、与世界其他主要国家在这些方面存在的异同及学科发展的历史总结;培养学生运用金融风险管理理论探索金融前沿问题和解决金融实际问题的能力;引领学生正确看待身边的真实金融事件并洞察事件背后的成因,在关注专业发展的同时融入精神指引。

2 培养具有实践能力的金融风险管理人才

党的二十大报告指出,加快建设世界重要人才中心和创新高地,促进人才区域合理布局 and 协调发展,着力形成人才国际竞争的比较优势。现今,粤港澳大湾区飞

速发展,大陆与香港、澳门金融不断融合,国际化的金融人才欠缺。因此,针对广州期货交易所、广州碳排放权交易所、粤港澳大湾区资本市场开放、建立跨境理财通机制、设立人民币海外投资基金、内地非银行金融机构与港澳地区开展跨境业务、离岸人民币市场发展等有实践特色重要金融活动的风险管理,需教授针对性的知识、方法和技能。

3 利用实践教学平台提高学生的实践动手能力和解决实际问题能力

借助一定的技术手段去验证理论和解决实际生活中的问题,并在过程中丰富和发展理论,使学生分析和解决问题的能力及创新能力得到提高^[7]。此类校企合作方式,重点在于充分发挥实训基地在教学、培训等方面

的功能,使学生在校期间有机会见习、实习或顶岗工作。

4 加强社会资源建设与利用

充分利用粤港澳大湾区建设的契机,开拓校外合作资源,拓展协同育人。邀请包括商业银行等金融机构的专业人士与国内外高水平大学的老师开展专题讲座和协助课后拓展,给予外部指导。同时,也可以培养学生形成时时关注行业发展动态的氛围和学习的习惯,结合国内外金融风险管理学术前沿和实践的最新进展,紧跟金融风险管理的发展趋势^[8]。

(五) 金融风险管理课程在方式上实现线上线下融合

1 注重教学方法和手段的多样化

党的二十大报告指出,推进教育数字化,建设全民终身学习的学习型社会、学习型大国。基于线上教学方式,教师可以借助智能教学辅助软件等新型工具,提高师生课堂互动性与课堂教学效果,通过师生间合作共同完成课堂学习与学习任务^[9]。进而,本文提出构建 O2O 教学模式:首先搭建线上教学平台,课前在线上发布相关教学任务,包括教材预习以及相关讨论题的提出,通过金融知识分享,拓展学生知识面,培养学生的经济学思维模式;在线下课堂中,通过具体案例导入教学内容并提出问题,分组讨论,将本节课需要掌握的重点和难

点贯穿其中,对金融案例和数据进行动态更新以激发学生的学习兴趣,鼓励学生以 PPT 展示、辩论等多种方式汇报分析成果;最后,通过线上发布测试题和进行相关教学总结。

2 推动教师利用信息技术研发,加快线上与线下教育的融通

信息技术与教育教学的深度融合,能够使得学生由知识的被动接受者转变为主动学习者,课程的教学模式由单纯的知识传授转变为培养学生的能力,这大大提升了“教”和“学”的质量和效率^[10]。以中国大学 MOOC(慕课)课程平台中朱淑珍教学团队建立国家一流线上课程金融风险管理开展线上线下混合式教学,以及中央财经大学、东华大学、武汉理工大学等高校提供的该门课程的慕课资源,学生可以结合这些资源,提前对本门课程各章节内容进行初步学习。此外,还可以利用雨课堂、SPOC 等数字化教辅平台和软件,用于教学过程管理和对学生进行评测。构建和完善针对具体知识点的线上案例库、习题库,搜集金融监管政策、金融市场等有关资源用于学生课前、课中和课后观看阅读和作业,并采用多元评价考核方法。线上与线下(O2O)教学模式的流程如图 1 所示。

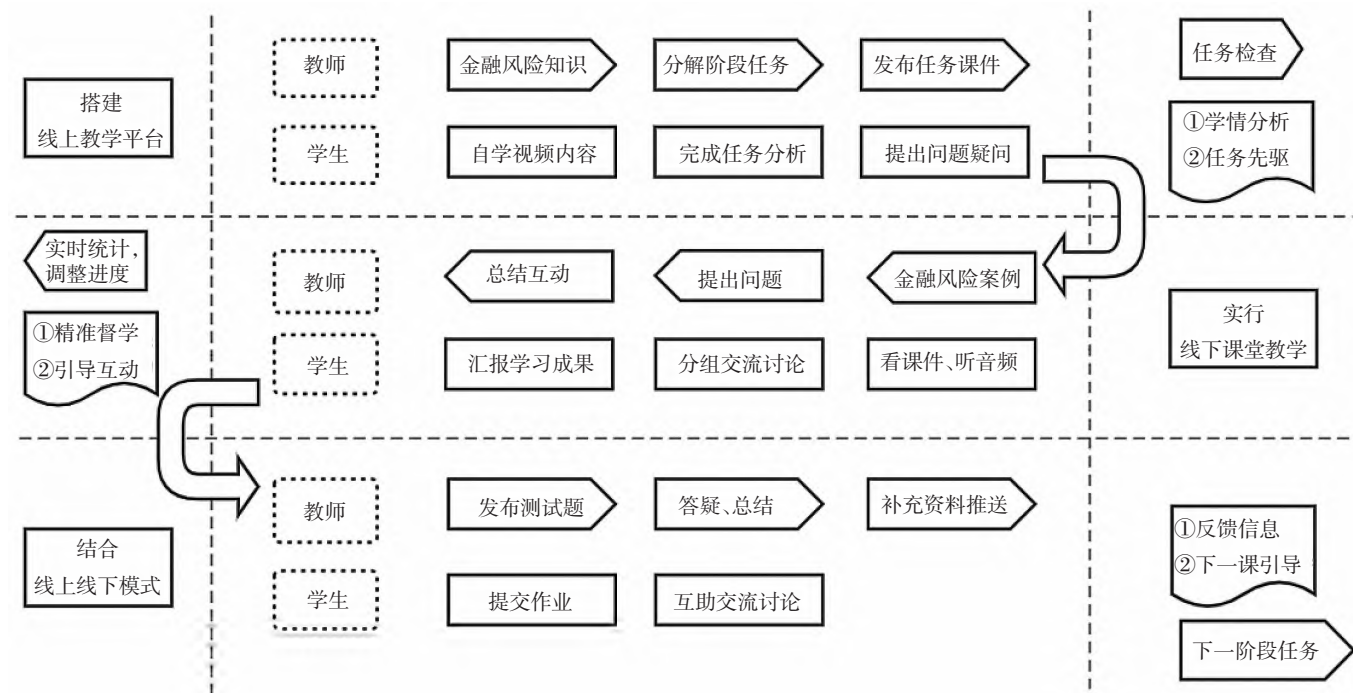


图 1 金融风险管理课程 O2O 教学模式

三 结束语

本文主要研究基于新文科背景下金融风险管理课程教学方式和内容的改革,从思政(思想上)、学科(内容上)、科技(内容和手段上)、实践(内容、手段和能力上)和线上线下(方式上)融合这五个方面进行了详细论述,

为培养具有实践特色的、掌握新方法、新技术和新知识的新型金融风险管理人才提供了参考,有利于提高学生创新性思维能力、团队协作精神、数字素养、分析和解决实际问题的能力。课程改革思路如图 2 所示。

本文创新性地将思政元素融入金融风险管理的案

例库建设中,突破了以西方经济学理论为主的传统微观金融案例框架。通过建立和完善具有地区特点、时代特色、有分析难度梯度的案例库,建立融合思政、科技、经济社会发展的案例库和习题库,使得金融风险管理课程

建设更“接地气”、案例库更具操作性和时代感、习题库更有当代金融风险管理的特征,提高了学生对于本课程的接受程度,促进了金融风险管理及相关学科的课程改进。

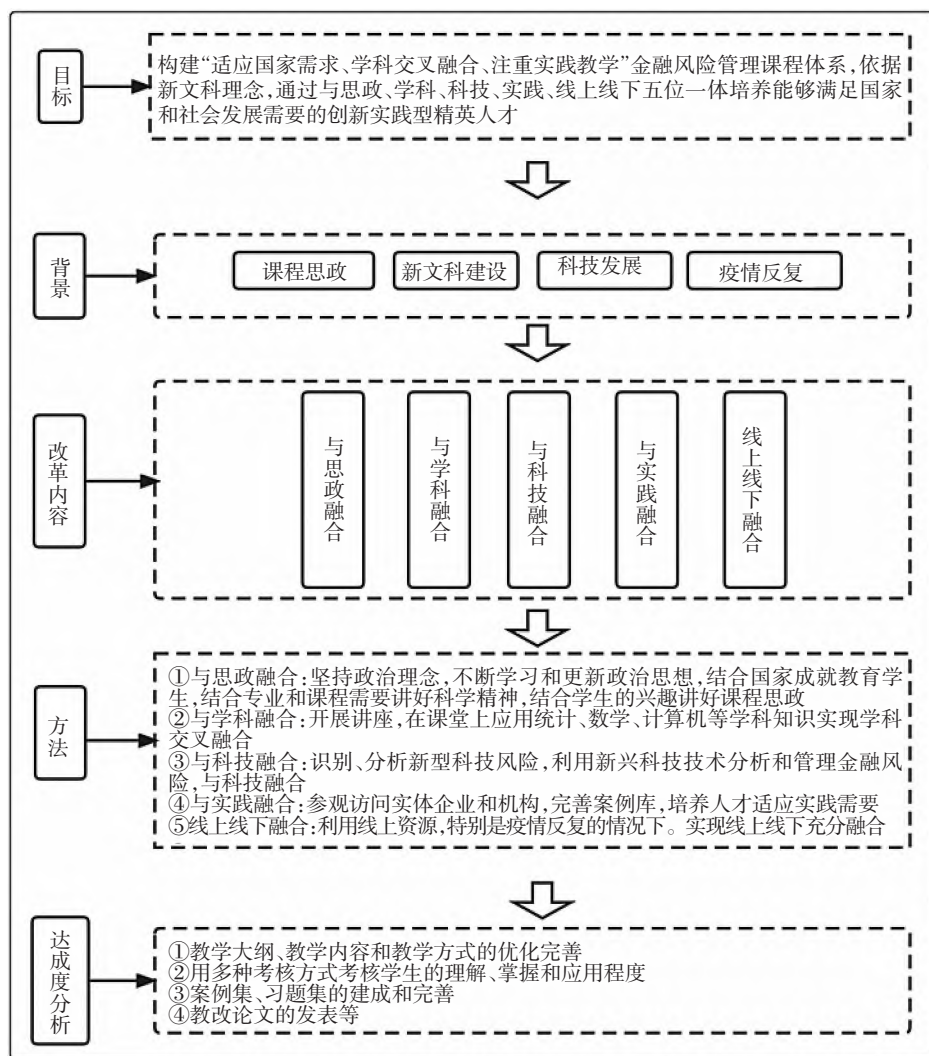


图 2 课程改革思路

注释:

①“三个环节”:重点在教学设计环节;难点在内容重构环节;痛点在教学实施环节。

②“三个结合”:结合国家成就教育学生坚信中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信;结合专业和课程需要讲好科学精神;结合学生的兴趣讲好课程思政。

参考文献:

- [1] 田娟娟.应用型本科高校课程思政教学模式构建探讨[J].中国乡镇企业会计,2020(6):235-236.
- [2] 马瑛琪,吴鑫育.课程思政教学理念与实施路径探索——以《金融风险管理》课程为例[J].教育现代化,2022,9(8):91-93,96.
- [3] 刘斌斌,黄小勇,付剑茹.《金融风险管理》课程“五位一体化”“金课”建设进路探究[J].金融教育研究,2021,34(3):76-80.
- [4] 周宇亮.先修课程多的专业课教学策略思考——以《金融风险管理》为例[J].教育现代化,2019,6(74):170-172.
- [5] 封文丽,耿悦.全面开放背景下金融风险管理人才培养研究[J].长春金融高等专科学校学报,2021(4):37-44.
- [6] 朱淑珍,顾艳辉.基于三维综合评价体系的《金融风险管理》课程教学改革设计[J].教育教学论坛,2019(12):132-135.
- [7] 夏正江,文忠桥,王路,等.金融风险管理教学改革研究与实践[J].科技视界,2021(24):23-24.
- [8] 丛禹月.数据金融背景下应用型本科院校《金融风险管理》课程建设与实践——以西安欧亚学院为例[J].陕西教育(高教),2022(10):54-56.
- [9] 郑倩韵.《金融风险管理》课程改革探究[J].湖北开放职业学院学报,2019,32(24):150-151,154.
- [10] 郭战琴.“金融风险管理”教学改革与创新研究——基于“两性一度”标准[J].教育教学论坛,2021(18):96-99.