

附件 5

2025 年湖南省普通本科高校教育教学改革 典型分享项目成果简介

项目名称：一流专业建设背景下智能金融方向人才培养模式
探索与实践

单位名称：中南大学

项目主持人：朱宁

团队成员：朱琦、漆华妹、饶育蕾、赵允宁

一、项目研究背景

在全球数字经济蓬勃发展的时代背景下，金融行业正经历着由区块链、大数据与人工智能等技术驱动的深刻变革，智能金融应运而生。作为金融科技的重要组成部分，智能金融将人工智能、大数据、云计算等前沿技术与传统金融业务深度融合，改变着金融行业的格局与服务模式，也给人才培养提出了前所未有的机遇与挑战。最新发布的《金融科技人才需求与教育发展报告》（2024 年），预计未来五年中国金融科技人才总需求超过 100 万，且 96.8% 的金融机构依然存在金融科技人才缺口。在此背景下，教育部于 2018 年 4 月颁布《高等学校人工智能创新行动计划》，明确提出：“推动人工智能与经管类专业的交叉融合，构建适应智能时代需求的金融人才培养体系”。中国人民银行在 2021 年发布的《金融科技发展规划（2022-2025 年）》中明确提出我国金融数字化转型的总体思路，强调高质量推进金融数字化转型，健全适应数字经济发展的现代金融体系，包括打造校企联合培养、产学研用协同攻关等合作育人新模式，加强职业操守教育，培

养德才兼备的金融科技人才。

而伴随着我国“双一流”建设的快速推进，一流本科专业建设也进入了实施验收阶段。教育部在 2018 年《关于加快建设高水平本科教育，全面提高人才培养能力的意见》中明确指出：紧紧围绕全面提高人才培养能力这个核心点，加快形成高水平人才培养体系。同年提出发展中国特色哲学社会科学育人体系，建设“新文科”，推动我国高等教育内涵式发展。党的二十届三中全会强调要深化教育综合改革，加快建设高等高质量教育体系，聚焦人才自主培养能力提升，支撑高水平科技自立自强，服务国家经济社会发展战略三个方面。在此背景下，教育部高等教育司于 2024 年 7 月发布《关于开展 2024 年度普通高等学校本科专业设置工作的通知》，要求全国各高校加大本科专业调整力度，将人工智能、金融科技等专业列为重点培育交叉融合的新兴专业。因此，智能金融方向人才的培养既是适应数字经济发展与金融科技进步的客观需求，也符合我国高等教育双一流与新文科建设人才培养的目标与定位。

中南大学积极响应党和国家号召与社会重大需求，深入落实全国教育大会和新时代全国高等学校本科教育工作会议等各项会议文件精神，以建设“中南特色、世界一流本科教育”为目标，出台《中南大学本科教育行动计划（2019—2023 年）》，明确“人才培养从重规模向重质量转型”总体战略。金融学专业作为隶属于中南大学商学院应用经济学下的二级学科专业，面对数字经济和科技发展的新时代变化，于 2021 年开始尝试进行智能金融方向人才培养模式的改革与探索，希望在延续原有金融专业传统特色和优势的基础上，依托学校综合型大学背景与“双一流”、“新文科”发展契机，建立相关跨学科课程体系，优化师资队伍，打造复合型人才培养模式，促进金融学教学质量的提高，拓展学科内涵，为金融学国家级一流本科专业建设点建设与评估提供坚实支撑与保障。

二、研究目标、任务和主要思路

本项目研究与改革的总目标为：探索与实践一流专业建设背景下智能金融方向人才培养“1 平台+3 驱动+4 协同+5 融合”模式，大力培养“强基础、跨学科、重实践、有特色”的复合型金融人才。具体思路是坚持“以学生为中心”，对标国家级一流本科专业建设点评估指标，基于金融学专业传统优势和现存学科课程

体系，在兼顾核心专业课程共通的情况下，修订培养方案，增设智能金融方向及相应模块课程。在立德树人这一根本指引下，依托金融科技虚拟教研室这一平台，打造和培育优秀师资队伍及资源库，充分调动学校、企业、师资、学生四方协同，构建智能金融课程群，建设和完善课程教学大纲及内容，推进并实现人才培养过程中“学校与企业、金融与科技、理论与实践、传统金融与智能金融方向、专业与思政育人之间”的交叉互融，实现资源共享。最终形成以培养方案为统领，课程体系及师资团队建设为基础，虚拟教研室、校企合作等方式为协同，多元教学质量评价为保障的智能金融人才培养模式，将其从理论具体落实、细化于课程体系建设及教学各个环节中，提高人才培养质量，总结中南实践经验。

三、主要工作举措

(1) 制定金融学专业建设与发展规划，明确专业整体发展方向和目标。根据《中南大学一流大学建设方案》中确立的“工医主干学科错位竞争、理学支撑学科厚植基础、特色人文社会学科精优发展、交叉学科占领领域制高点”的学科建设总体布局，以及中南大学人文社科发展“稳定规模、凝聚重点，强化基础、支持应用，突出特色、交叉融合，引培并用、聚焦人才”的总定位，金融学专业结合自身实际，提出2025-2035年短中长期三阶段建设目标，并强调以下四个维度为抓手：培育领军人才，搭建有影响力团队，打造标志性成果；优化师资队伍，引进优秀人才，增强学科活力；主抓重大项目，引领学科发展，扩大学科声誉；优化培养方案，突出培养个性，拓展国际视野。

(2) 借鉴国内外一流高校经验，构建适应智能金融发展需求的人才培养方案。通过构建毕业要求对培养目标的支撑矩阵，以及课程目标对毕业要求指标点的支撑矩阵，将人才培养目标切实融入课程体系与教学环节。秉持“强基础、宽口径、重个性、促交叉”的原则，结合中南大学金融学专业高考生源文理兼有的实际学情，构建以传统金融学课程为基础，设置包括《R语言与金融数据分析》在内的8门“智能金融”特色方向专业课程群，尊重学生个性化发展需求，允许学生可以根据自己的兴趣爱好在传统金融学理论与实务方向与智能金融方向课程中自由选择，在满足12学分选修课程标准的情况下给予智能金融方向证明，实现专业内的人才培养方向调整及“一体两翼”的发展格局。提升实践教学比重，

将思政育人贯穿整个培养过程，通过设立“商业伦理与职业道德”的必修金融课程，培养具有崇高理想信念、优秀职业素养的应用型复合金融人才。

(3) 以思政引领为要，专业知识为基，能力培养为核，完成传统金融学课程教学大纲的全面修订，以及智能金融方向新开课程教学大纲的编写。依据教育部《高等学校课程思政建设指导纲要》要求，以及智能金融人才发展需求，认真梳理金融学专业课教学内容，结合不同课程特点，深入挖掘课程思政元素，将社会主义核心价值观、职业道德与素养、金融伦理等内容有机融入教学目标、教学内容和教学环节中，实现“专业知识主线+思政育人主线”双链融合的课程内容优化。注重理论与实践相结合，通过案例教学、问题导向教学等方法，强化学习效果，引导学生在掌握金融专业知识的同时，树立正确的价值观、职业操守和社会责任感和使命感。

(4) 坚持“以学生为中心”，建设“分段递进式”课程体系，改革教学方法。参考金融学专业国家质量标准以及商学院全球三大权威国际认证标准，加强课程间逻辑梳理，将全部课程划分为基础知识、专业拓展、实践能力三大模块，根据学生所处发展阶段，循序渐进制定教学进程。同时，改革创新教学方法，鼓励采用探究式小班化教学、双师型导师联合授课、项目制管理、过程化考核、非标准化考试，通过“两创”（创新、创业项目）、“三进”（进课题、进实验室、进企业）和“四实”（实验、实习、实训、社会实践）引发教学方法的变革，有效激发学生主动学习及理论联系实践的内生动力。

(5) 采用“引培并举”的方法，加强智能金融方向师资队伍建设。一方面，加大人才引进力度，重点瞄准重点高校数理金融、金融工程、计算机（人工智能方向）博士毕业生，吸引更多的海内外优秀青年学者加入，另一方面，建立“责任教授-骨干青年教师”课程梯队，并针对各位老师专长，组建“课程教材类”、“学术科研类”、“实验实训类”、“学科竞赛类”四大项目师资团队，形成覆盖教学、科研、实践、竞赛，三全育人师资保障。同时依托虚拟教研室，加强教研活动与培训，让智能金融的业界教师进课堂，把学术型教师送出去学习和培训，督促教师知识更新，助力专业课程更新，提升教师数字素养与金融科技领域的教学能力与水平。

(6) 丰富实践教学资源，加强实习基地建设，深化校企协同合作。通过推

动银行间市场交易及风控全流程虚拟仿真教学实验室建设，将金融科技、银行经营与管理等课程嵌入其中，为金融专业学生提供系统的与金融市场密切相关的金融科技领域的全生命周期理论和实践。同时与大型券商、商业银行金融科技部门建立起稳定的交流与合作关系，加强实习基地项目建设，改善实习基地硬件，在金融科技领域进行学术研究与教学探讨，为学生提供实习实训机会，提升学生的实践能力和创新思维。最后，依托学校首批“金融科技”虚拟教研室，以及全国“智能投顾”等虚拟教研室，构建金融科技虚拟教研室资源库元素和内容，为智能金融方向人才培养高效开展提供强大资源保障。

四、取得的工作成效

(1) 修订了 2023 版人才培养方案，增设智能金融模块课程，明确“**一体两翼**”新发展格局。优化专业发展方向，重新厘定专业发展规划与人才培养目标，突出培养方案“智能+专业”的方向特色，强调传统金融筑基，智能技术赋能，延展专业内涵。培养目标基于国家发展战略，中国式现代化建设需要，结合了高等教育发展趋势、金融学国家质量标准、学校培养目标定位和本专业特色细化为 6 大子目标。同时践行“价值为先、能力为重、知识为基”的人才培养模式，将毕业要求细化为 10 个子要求，把理想信念与价值观放在第一位，强调终身学习能力和创新创业能力，强调通识教育，促进形成均衡知识结构。新的课程体系同时面向新经济，建立“金融理论与实务”和“智能金融”两个方向模块课程，设置包括《R 语言与金融数据分析》在内的 8 门“智能金融”特色方向专业课程群，尊重学生个性化发展需求；同时开设《商业伦理与职业道德》，强化思政引领。2020 年度金融学专业获批国家级、省级双一流本科专业建设点，在 2022、2023 年学校组织的专业动态评估和调整中，获评 A 等级。

(2) 以国家一流专业和课程为依托，教学改革和教学竞赛为契机，全面打造**优质示范课程**，提升**教研影响力**。通过撰写和修订教学大纲，强化课程思政融入、教学内容更新、改革教学方法，将新建课程与传统课程改造并举，整体提高中南大学金融专业在金融科技方面的教研质量与水平。近三年获省部级教育教学改革立项 3 项，校级教育教学改革立项 12 项，发表教学改革论文 5 篇，获省、校级各类教学竞赛奖项 6 人次，荣获湖南省教学成果奖一等奖 1 项，校教学成果

二等奖 1 项。项目核心成员主讲课程荣获全国第二批国家级一流本科课程，项目主持人主讲课程获评 2023 年湖南省课程思政示范课程与教学名师，金融学专业获批 5 门中南金课等特色课程。项目团队成员近三年受邀在校内各学院，以及国防科大、高教出版社、西南财大、湖南师大、湖南财政经济学院等省内外几十所高校进行课程建设经验分享与交流，深受好评，教学改革相关经验进行了有效推广与辐射，教学质量与教研影响力显著提升。

(3) 教学团队和人才队伍建设不断优化。根据一流专业评估显性指标，金融系有针对性地组建了“课程与教材建设”、“学术科研”、“实验与实践教学”和“创新创业与竞赛”四个教学团队，形成覆盖教学、科研、实践、竞赛，三全育人师资保障。同时依托虚拟教研室，加强教研活动与培训，近三年累计资助全系教师参加金融科技等学术会议和培训近 200 人次，督促教师知识更新。加大人才引进力度，师资队伍中 35 岁以下的年龄结构占比提升至 30%及以上，职称、学科背景等结构进一步优化。新进青年教师，逐渐成长为金融系教师的骨干力量，担任智能金融等新设课和专业课核心课的主讲老师，主持 2 项国自和国社基金。通过召开全国“金融科技与数字经济前沿论坛”，湖南省普通本科高校经济学类专业教学指导委员会，经管学术论坛等方式，汇聚各方智慧，共同推动金融科技领域的创新与发展，实现教学与科研并举，扩大中南大学金融专业在学界的影响力和辐射。

(4) 校企合作不断深化，虚拟教研室建设进一步加强。2022 年获批的银行间市场交易及风控全流程虚拟仿真教学实验室建设项目已投入两轮实习实训，为学生提供良好的实验环境，培养学生的金融科技应用能力和数据分析能力。和国内 6 家知名金融企业签订长期实习基地协议，拓展金融科技实习岗位。与湖南证监局、上海证券交易所、湖南省证券业协会及方正证券五方签署《合作备忘录》；与中国银行湖南省分行进行了深度合作，获批教育部 2024 年供需对接就业育人合作项目，实现了实习+就业绿色直通渠道；中南大学-中国银行湘江新区分行实习基地建设顺利通过学校实习基地建设立项及验收。2022 年获批学校首批虚拟教研室-金融科技虚拟教研室，并参加“智能投顾”、“国际金融”全国虚拟教研室，为课程教学资源设提供了有力保障和交流平台。

(5) 人才培养成效进一步提升。项目从中南大学金融专业本科生 2021

级中开始分步试点实施，在新文科和双万专业建设的背景下将最新前沿知识引入人才培养的各环节中，强化实习实训，不断提高人才培养质量，目前已逐步推广到其他专业学生中实施，受益学生数近 800 人。践行“价值为先、能力为重，知识为基”三位一体人才培养模式。培养的学生有坚定的政治信念，科研能力和创新创业能力突出。近三年入党申请人数 136 人次，符合考察标准并发展成预备党员或正式党员的达 94 人次。金融专业本科生在金融类国际主流期刊 International Review of Financial Analysis 和 Energy Economics 上发表高水平研究论文 5 篇。在国家级省级专业竞赛中，2022 年获国家级奖励 22 项，2023 年 21 项，竞赛成果丰硕。近五年金融专业国内本科升学率一直维持较好水平，超过 150 名本科生到国内外高水平大学攻读金融科技、数据分析方向硕士研究生，包括北京大学（微软学院）、香港大学、新加坡国立大学、复旦大学、浙江大学等，反映出良好的人才培养质量，也在一定程度上说明金融专业毕业生越来越得到世界名校的认可。在最近国际认证中，所在学院获评 AACSB 国际认证，认证期限为 5 年，2024 年再获 AMBA 五年最高期认证，这些都充分反映和认可学院及归属专业的人才培养方案与质量。

五、特色和创新点

（1）探索了传统金融学专业背景下，“传统金融筑基、智能技术赋能”的一体两翼专业发展新思路，构建了“1 平台+3 驱动+4 协同+5 融合”智能金融方向人才培养模式。树立金融学专业建设的“定位意识，特色意识，危机意识”，紧跟金融业发展趋势，瞄准国家、地区发展战略及实际需要，对接国内外认可的高等教育认证标准，依托原有专业办学特色和经验，明确专业建设规划，专业发展突出“特色”与“模块”，引导资源流向智能金融方向。

（2）以教学大纲撰写与修订为切入点，完成智能金融方向课程开设，大力推进课程体系改革，强化教学团队建设。紧跟数字化、智能化转型的行业发展趋势，突出大类招生时宽口径、重基础的培养理念，设置培养方向模块供学生自主选择，强化思政引领，提高实践环节比重，满足“有担当、强基础、跨学科、重实践、有特色”这一复合型金融人才培养目标。对照一流专业建设评估要求，有针对性地打造课程与教材教改类、学术科研类、实验和实践教学类、创新创业类、

竞赛类等项目制师资团队，构建“责任教授-骨干青年教师”课程梯队，共同确保教学与科研质量提升。

（3）依托金融虚拟教研室，融合优化教学资源，加强虚拟仿真实验室建设，赋能理论教学，深化校企协同育人。通过金融科技虚拟仿真实验项目，提升学生动手实践能力；依托虚拟教研室活动的开展，实现校内校外教学资源与优秀师资的共享；深化实习基地开发与建设，加强学界与业界的融合交流，拓展实习机会和就业岗位。提升实践实训比重，将教师的“教”、学生的“学”，融合到实践的“练”上，最终让学生就专业知识“知行”合一，探索一条教学练知行智能金融实践育人路径。