

从“花旗杯”赛事谈财经类高校金融信息化人才培养

张永强

(河南财经政法大学 计算机与信息工程学院 河南 郑州 450002)

摘要:通过对“花旗杯”历届获奖结果进行分析,结合不同学校在金融信息化人才培养模式上的探索,从培养模式分类、人才培养目标、核心能力确定、师资队伍建设和交叉融合机制等方面进行分析,提出了通过问题引领,重视高水平学科竞赛,实现交叉学科创新人才培养的观点。

关键词:人才培养;金融信息化;花旗杯

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2016)06-0085-04

众所周知,金融专业一直是众多高校招生最好的专业。尤其是近年来,互联网金融异军突起,导致金融领域的人员缺口急剧增大,这一趋势吸引了众多高校纷纷开设了许多和金融相关的专业,但随之而来的就是这些专业的师资队伍、课程建设、实践体系、人才培养等如何建设和完善。本文试图通过对花旗杯历年赛事结果的分析和国内几所高校金融信息化人才培养模式的探索对地方财经类高校该专业方向人才培养模式的创新提供一些有价值的思考。

一、“花旗杯”赛事结果分析

“花旗杯”金融创新应用大赛旨在引导在校大学生关注科技在金融业的应用,探索运用所学技术解决或改进目前金融业发展过程中所面临的挑战。据不完全统计,从 2005 年第一届以来,已有累计超过 13000 多名学生和 1400 多名老师报名参赛。表 1 是历届获奖学校名单及排名。

由于该项赛事的获奖数量一直稳定,每年均是一等奖一名,二等奖两名,三等奖五名,因此在计算排名时,做了简单的加权处理,一等奖的权重是 5,二等奖的权重是 2.5,三等奖的权重是 1,表 1 的排名是综合排名后的结果。

截止到 2015 年,共有 22 所高校进入获奖名单,其中武汉大学遥遥领先于其他高校,在入围的高校中,传统的财经类高校只有西南财经大学、上海财经大学和东北财经大学三所,地方财经类高校无一所学校入围,当然这和赛事在高校推广的重点是有关联的,花旗教育基金项目覆盖了全国包括 985、211 在内的 40 多所高等院校,并和一些高校有相应的深度合作。如 2011 年 9 月与武汉大学联合成立金融信息工程实验班,并在一些学校开设了“花旗金融信息技术/金融信息服务实务系列课程”。

收稿日期:2016-08-05

基金项目:河南省高等教育教学改革项目“财经类高校计算机专业综合改革研究与实践”(2014SJGLX233);河南财经政法大学本科教学改革研究项目“计算机类专业程序设计能力提升培养模式研究与实践”(400247)

作者简介:张永强(1972-),男,河南唐河人,硕士,副教授,研究方向为软件工程。

表1 “花旗杯”获奖学校排名

综合排名	学校名称	一等奖	二等奖	三等奖	综合得分
1	武汉大学	5	5	6	43.5
2	西安交通大学	1	5	7	24.5
3	南京大学	1	2	4	14
4	西南财经大学	1		4	9
5	中山大学		2	4	9
6	复旦大学		2	4	9
7	同济大学	1		3	8
8	华中科技大学	1		3	8
9	上海财经大学	1	1		7.5
10	大连理工大学		1	3	5.5
其他	北京大学、东北财经大学、上海交通大学、四川大学、厦门大学、华南理工大学、中科院研究生院、清华大学、重庆工商大学、中国科技大学、大连海事大学、北京航空航天大学				

(注:数据来源:花旗金融信息. http://www.citigroup.com/china/csts/index_cn.html。)

二、国内主要高校本科金融信息化人才培养模式

由于金融信息化并非属于教育部 2012 专业目录范围内的一个专业,因此开设该专业的学校根据各自的情况采取了不同的培养模式,总的来讲,包括实验班模式和专业方向模式。

(一) 实验班模式

采用实验班模式培养金融信息化方面的拔尖创新人才是一些高校主要的举措。如 2015 年度“花旗杯”一等奖是由西南财经大学金融智能与信息实验班 2013 级学生队获得。该实验班属于西南财经大学“光华创新人才实验班”项目,其人才培养目标是培养在经济管理相关领域知识结构复合型的拔尖创新人才。其主要的培养途径包括:实施小班教学、实施“通识教育+跨学科(专业)培养”模式、推行双学位制、建立本硕连读制、实行专业导师制、发展国际合作培养制、强化学生实践能力培养。

另外,如西安交通大学的银行信息管理系目前是国内金融信息化领域唯一具有本科、硕士、博士培养层次的专业教学系,其培养模式也可以归属到这一类。实验班模式有自己一套成熟的课程体系,高水平的师资配备、完善的培养措施确保人才培养目标得以实现。

(二) 专业方向

由于金融信息化并非目录内的专业,受制于专业建设规范,更多的高校都将其作为专业方向进行建设,通常是在原有的专业基础上通过增加必要的课程和实践来完成培养要求。

原上海金融学院依托上海市本科教育高地计划而建设的“上海金融学院金融信息教育高地教学实验班”,虽然也属于实验班,但方案中仍要求该实验班学生仍需完成原专业培养计划就制约了该方向的建设。该校也采取了一定的具体鼓励措施如发放辅修专业证书、专项奖学金计划、固定试验场所、专业导师。但相比西南财大的实验班其支持力度相对偏弱。

金融信息化方向由于属于交叉方向,从国内主要财经类高校目前的实际来看,更多的是将该方向置于计算机类相关专业下面,如西南财经大学和山东财经大学的计算机科学与技术专业下都设有该方向,广东金融学院在信息管理与信息系统专业下设置了互联网金融方向,在计算机科学与技术下设置了金融计算机应用方向,上海金融学院在计算机科学与技术专业下设置金融信息技术方向。

西南财经大学和上海财经大学由于学校本身在金融相关专业的建设积累较深的底蕴,因此,其专业建设在师资、实践、创新教学方面有相对可靠的保证。其他更多的地方院校受制于培养体制僵化、师资不足、科研水平较低、模式缺乏创新等多种因素,导致其在人才培养方面并没有明显的整体效果。这从历年来“花旗杯”赛事的参与及获奖名单中可见一二。

三、地方财经类高校人才培养中的问题思考

通过对众多财经类高校金融信息化方向设置情况的调查,其实也可以发现另外一个有意思的现象,就是

该方向多数设在计算机或与计算机密切相关的院系。这其实和财经类高校中计算机类或信息管理学科由于被列入非主流学科,在招生和专业建设方面受到较大影响,为了加强和学校主流学科或热门专业的结合,改善招生状况有很大的关系。因此,针对该方向的建设,应当从提高人才培养质量,保证人才培养规格的实现着重进行研究,找出适合地方财经类高校金融信息化人才培养的模式。

(一) 明确培养目标

确定培养目标是专业建设中第一问题,培养目标要能够清晰的描述毕业学生最具有竞争优势的领域。西安交大金融信息工程专业的培养目标定位于旨在培养通晓经济和金融理论与实务、金融管理和计算机及其应用技术,掌握金融信息系统开发与管理基本理论与方法的复合型金融信息化专门人才;而西南财大的金融智能与信息管理则定位于掌握并具备金融学、信息科学、计算机科学、决策科学等相关学科的交叉知识与技能,能胜任各类宏观金融部门和微观金融机构在决策辅助、信息分析与处理、产品开发设计、金融系统开发与管理、客户关系管理、投资分析管理等方面的岗位要求。山东财经大学该方向侧重培养具备现代金融业务、会计业务基础知识以及金融信息化与会计电算化技术基础,擅长金融数据处理,具有金融信息化系统应用开发、维护和管理能力的复合型高素质人才。

不同的学校由于建设背景条件不一,学生就业目标不一,所以其人才培养目标也不一样。从学生就业角度划分可以粗分为两大类:一类是就业于金融机构的业务部门,另一类是就业于IT机构或IT支持部门。不同的就业领域决定了学生培养模式的不同,甚至涉及到学生最终授予的学位不同。因为,倾向于金融业务机构就业的学生可能授予经济学或者管理学学位要比工学学位在就业时有更宽的就业选择。例如西南财经大学实验班的双学位制度就给予了学生自主选择的权利。

(二) 细化培养规格,明确核心能力

基于从学生就业领域来考虑培养规格是在制定培养计划时常用的方法。如果是瞄准金融机构,一般而言掌握扎实的金融理论和实务是基础,能够掌握金融信息处理的方法和技术、具备金融信息系统需求挖掘、用户体验和评价方法是非常重要的;如果瞄准的是面向金融的IT机构或部门,则扎实的计算机科学理论和知识,特别是软件开发能力就成了专业培养的基础,理解金融理论和实务,能够和业务部门沟通完成金融信息系统的开发。在这个基础上,根据培养目标的定位,就可以比较容易的添加其他关于毕业学生应当具备的知识、能力和素养。

无论是哪一种方式,都要明确金融信息化是一个交叉专业,既不能按照“金融+计算机”,也不能按照“计算机+金融”来培养,其相应的课程体系必须按照培养目标精心调整,否则就可能出现目前交叉型专业人才培养不同学科之间“两张皮”的常见现象。在现实中,由于受制于某个专业建设规范,例如计科专业本身必需要开设的课程已经很多,如果不做取舍,那么根据目前高校在制定培养计划时降低学分、总学时的大趋势下,相关系统性金融理论和实务课程根本无法保证。从而,该方向的建设质量也无从谈起。至于该开设什么课程依赖于培养规格的确定,本文就不再赘述了^[1]。

指望学生同时深入掌握很多学科的知识 and 能力不是很现实的,参与“花旗杯”竞赛的很多团队其成员都是来自计算机、金融相关学科的组合,因此,培养学生具备在一个多学科团队沟通交流的能力非常重要。

(三) 师资队伍建设

具有一支复合型的师资队伍是交叉型专业建设成功的基本保证^[2]。目前这也是很多地方高校专业建设最薄弱的地方。像上海财大、西南财大、西安交大这些学校由于历史背景,本身都已经在金融领域耕耘多年,有较为完善的师资团队,其科研水平相对较高,吸引相关师资也较为容易。而一般的地方院校师资问题是一个限制专业发展的关键瓶颈。大多地方财经类高校其在金融方面的师资本身就无法满足金融热背景下的教学要求,根本就无暇顾及和另外一个院系进行交叉型人才的联合培养,二则由于缺乏行业背景和学科平台优势,也很难吸引到高水平的金融信息化方面的师资,三则职称评定这个指挥棒导致现有师资转换研究方向也基本上不可行。因此,地方高校在金融信息化方面进行专业建设更加困难。

在目前的情况下,加强地方高校金融信息化方向的师资建设可以从校企合作入手,建立稳定的合作关系,吸引一批在金融信息化领域有一定研究的从业人员充实到师资队伍中,承担必要的实务课程和实践教学指导,构建一支相对合理的师资团队,在这方面高校必须出台一定的支持措施,如关于校企合作中企业师资的学历、薪酬待遇等不能照搬一般高校兼职教师的待遇。

(四) 基于问题导向的交叉融合机制

前面提到了很多地方财经类高校在金融信息化方向专业建设的不利因素,那么到底如何做好该方向创新人才培养。笔者认为,在人才培养过程中,强化基于问题导向的交叉融合培养机制是确保人才培养质量的最佳实践。首先是师资间的融合,通过确定问题,传统的金融学方面的师资、计算机相关学科的师资和企业师资可以合作在一起进行共同研究;其次是学生,通过精心设计的一些研究课题,将学生带入到真实的工作环境中,通过问题引导,将金融、计算机或其他学科在实践中交叉、融合,实现人才培养的目标;最后是专业课程教学,要彻底改变传统教学模式,转向以问题引导下的课堂教学模式,培养学生的自主学习、研究性学习的能力。

交叉学科的培养实际上就是创新人才的培养,因此必须打破固有的“单科制”培养的惯性思维^[3]。因此,必须在人才培养模式上面创新,人才培养质量才能有所保证。所以,笔者建议,在这个方面,各个高校必须要重视参与高水平的学科竞赛,通过学科竞赛引领,是确保人才培养质量的最佳实践。

四、结语

信息技术是金融服务业发展的基础驱动力。伴随着中国金融业的进一步开放,依靠金融创新提升我国金融业的竞争能力,信息技术将起到不可替代的作用。本文通过对“花旗杯”竞赛结果的基本分析,针对地方财经类高校金融信息化专业建设中存在的问题,认为:

1. 成功的金融信息化人才培养应当有一套独立的培养体系,不能简单的认为是“金融+计算机”或“计算机+金融”,必须基于培养目标,必须进行有效的整合。

2. 可以从主要就业领域入手,明确培养目标和核心培养规格,建立起层层递进的能力培养体系,其课程体系应当基于培养规格进行设计,要坚决避免在一个专业课程体系上增加几门课程的简单做法。

3. 通过校企合作,弥补自身师资力量不足,要注意师资间的融合。

4. 通过问题引导,将金融、计算机或其他学科在实践中交叉、融合,重视参与高水平学科竞赛,是实现提升人才培养质量的最佳实践。

本文只是笔者在专业建设中的一些思考,希望对本方向的建设起到参考作用。在实践中还存在很多需要进一步探讨的问题,例如校企合作中教学质量保障、课程教学模式改革、学生创新精神的引导等都需要进一步深入研究。

参考文献:

- [1]李俭. 金融与计算机复合创新人才培养探析[J]. 计算机教育, 2015(10):10-13.
- [2]张成虎,孙陵霞,王雪萍. 复合型金融信息化人才及其培养[J]. 金融教学与研究, 2012(2):60-64.
- [3]马廷奇. 交叉学科建设与拔尖创新人才培养[J]. 高等教育研究, 2011(6):73-77.

Discuss Financial Informatization Talents Cultivation from the “Citi Cup” in Universities of Finance and Economics

ZHANG Yongqiang

(School of Computer and Information Engineering Henan University of Finance and Economics Zhengzhou Henan 450002 China)

Abstract: By analyzing the previous winners of the “Citi Cup” award, combining the exploration of financial information cultivating mode in different universities, analyzing from cultivating mode classification, talents training objective, the determination of core competence, the construction of teachers and interdisciplinary integration mechanism, etc, this paper made a point of question-leading, paying attention to high level of subject competition, and achieving to cultivate interdisciplinary innovative talents.

Key words: talents cultivation; financial informatization; Citi Cup

(责任编辑: 沈 五)