

附件目录

成果名称：面向国家战略需求的金融专业学位硕士研究生拔尖创新人才培养体系探索与实践

成果完成人：魏旭、张学勇、史建平、李建军、应展宇、王汀汀、聂利君、戴韡、王靖一

成果推荐单位（盖章）：中央财经大学



一、成果总结

二、支撑材料（教学成果应用及效果证明材料）

面向国家战略需求的金融专业学位硕士研究生拔尖创新人才

培养体系探索与实践——成果总结

成果完成人：魏旭、张学勇、史建平、李建军、应展宇、王汀汀、聂利君、

戴韡、王靖一

成果完成单位：中央财经大学

一、 教学成果背景及简介

2023 年中央金融工作会议强调，“金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分，要加快建设金融强国”。2024 年，习近平总书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上发表重要讲话，强调“金融强国应当基于强大的经济基础，具有领先世界的经济实力、科技实力和综合国力，同时具备一系列关键核心金融要素”，其中“强大的金融人才队伍”是六个关键核心金融要素之一。要建设金融强国，关键核心之一是培养大批能够担当民族复兴大任、面向行业迫切需求、适应科技高速发展的高素质、高层次的强大金融人才队伍。

中央财经大学金融学院金融专业学位硕士项目获批于 2010 年，是全国首批金融专业学位硕士培养单位。在 15 年建设和探索中，学院以思想价值塑造为引领，以探索构建符合中国经济发展需要的教学、课程、教材、人才体系为目标，以学科交叉为特色，培养解决中国金融实践问题的实践创新型专门人才。学院不断根据国家战略发展需要调整人才培养方向，通过重点打造“五全”育人模式（全方位价值塑造体系、全覆盖教学资源矩阵、全过程实践育人平台、全领域双师协同机制、全链条就业服务体系），创新开展前置培养与

综合项目实践试点，实现专业课程与课程思政、金融学科与科技前沿、课堂教学与课外训练、校内导师与业界导师、高校培养与行业历练、理论讲授与实践检验的全面融合。逐步形成紧扣习近平新时代中国特色社会主义经济思想，把握我国经济金融发展需要，动态调整专业培养方向，创新交叉人才培养模式的“五全育人”金融专业学位实践创新人才的培养新模式。

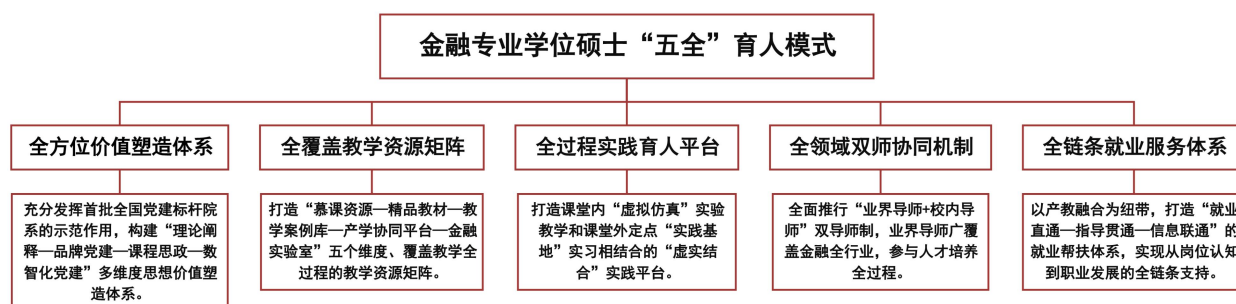


图1 金融专业学位硕士“五全”育人模式

二、 成果主要解决的教学问题

(1) 围绕“为谁培养人”，解决如何在较短的硕士研究生培养年限内将“党建思政”与“专业教学”充分融合的难题。

在两年制培养周期的有限约束下，要实现“党建思政”与“专业教学”的充分融合，需要坚强有力的基层党组织建设，切实发挥教师与学生党员的双重模范作用，从党建、教学、实践进行全过程思想政治教育，做到“专业知识传授-职业能力培养-理想信念塑造”的一体化推进，严格落实立德树人根本任务。

(2) 围绕“培养什么人”，解决能够适应金融行业高速发展的高层次创新型实践人才供给不足的问题。

在数字技术革命与经济结构加速转型的双重驱动下，金融行业正经历着

历史性的转型变革。以人工智能、大数据分析为代表的新型科技不仅重构了传统金融业务的底层逻辑，更催生了智能投顾、数字支付、供应链金融等新兴业态。经济新常态对金融行业的服务能力提出了更高要求，对金融“五篇大文章”的创新需求也持续升温。这意味着传统得金融专业培养模式与当前金融行业的发展需求形成了结构性错配。金融专业学位硕士的培养，亟需从理念、模式、机制、举措等方面进行系统变革，建立“动态跟踪行业需求-精准调整培养模式-深度推进产教融合”的协同育人机制。

(3) 围绕“怎样培养人”，解决专业学位研究生培养过程中“理论”与“实践”两张皮，复合交叉研究生培养过程中“金融”与“科技”两张皮的问题。

专业学位研究生培养应区别于学术学位研究生培养，突出教育教学的职业实践性，强调基础课程和行业实践的有机结合。在较短的两年培养时间中，如何更好地培养学生实践能力，有效衔接理论搭建、能力筑基、真实实践等环节成为金融专硕培养的核心问题。

“金融+科技”交叉方向研究生培养存在入学时学生背景差异较大、入学后金融与科技融合不足的问题。如何在学生入学前做好前期培养工作，为金融学生扫清计算机基础障碍，为理工科学生扫清金融基础障碍；如何在入学后为学生搭建运用科技方法解决金融问题的实践场景，真正做到金融知识和科技能力相结合，成为复合交叉方向专硕培养的核心问题。

三、 成果解决教学问题的方法

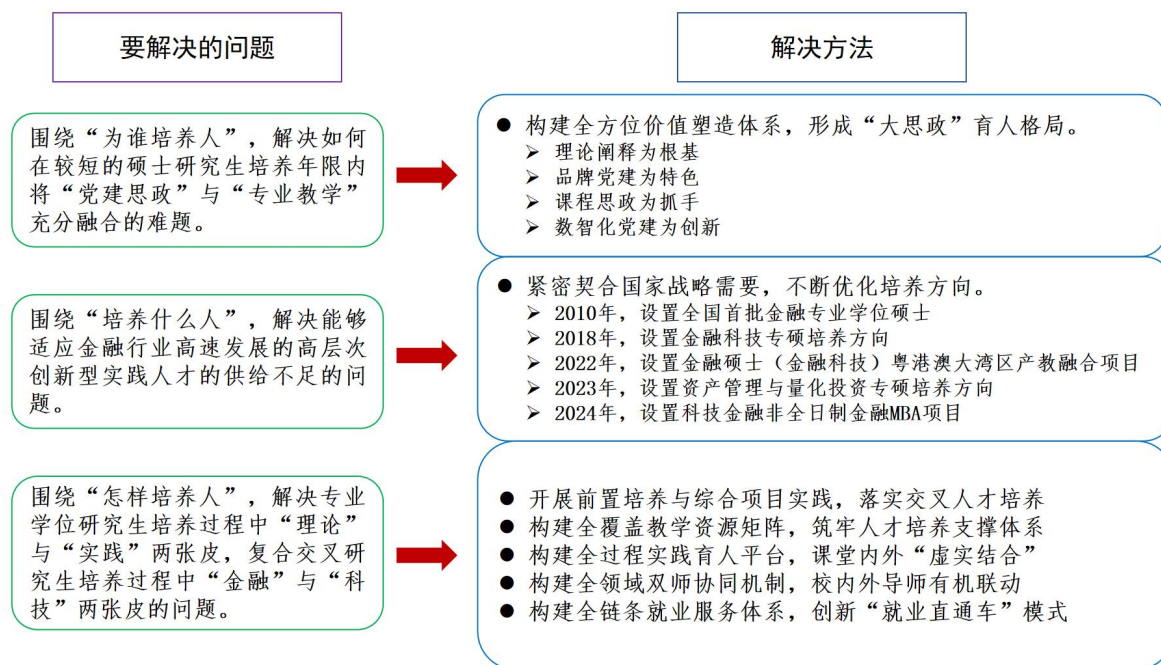


图 2 教学问题与要解决方法

(1) 构建全方位价值塑造体系，形成“大思政”育人格局。

发挥全国首批党建工作标杆院系的示范作用，构建以理论阐释为根基、品牌党建为特色、课程思政为抓手、数智化党建为创新支撑的多维度思想价值塑造体系。搭建建党百年金融知识体系，编写《中国共产党百年金融思想与实践》专著，举办“中国共产党百年金融思想研讨会”“中国共产党领导下的金融开放：回顾与前瞻研讨会”等红色金融学术研讨会。举办“金融路·党建思政之路”品牌系列主题活动，组织学生赴中华世纪坛、中国人民革命军事博物馆等红色教育基地开展沉浸式学习。深化课程思政改革，出版金融类专业首部课程思政著作《新时代金融专业课程思政的探索与创新》，建设《量化投资》课程思政北京市示范课，把《金融伦理》列为必修课，在《国际金融专题》《金融危机管理案例》课程中增强中西方金融制度、金融理论比较。

运用虚拟现实技术建立仿真教学系统，实现课程思政“数智化”沉浸式教学。

(2) 紧密契合国家战略需要，不断优化培养方向。

2010年设置全国首批金融专业学位硕士，培养创新型实践金融人才；2018年，随着互联网、大数据、区块链等新技术与金融有机融合，设置金融科技专硕培养方向；2022年，随着学校大湾区研究院投入使用，设置金融硕士（金融科技）粤港澳大湾区研究院产教融合项目，承担“金融科技数据科学实验平台”等教育部产学合作协同育人项目；2023年，随着人工智能大模型等相关技术的快速发展，设置资产管理与量化投资专硕方向，培养以数据驱动解决实际金融问题的人才，项目学生成为学院自主研发金融大模型的主力；2024年，设置科技金融非全日制金融MBA项目，为建设科技金融大文章培养人才。

(3) 开展前置培养与综合项目实践，落实交叉人才培养。

针对交叉人才培养中学生基础差异较大，“金融+科技”融合度不高的问题，在金融科技、资产管理与量化投资专硕方向创造性试点“前置培养”+“综合项目”机制。前置培养指在大四推免录取后的“研0”阶段开展预培养，消除来自金融、理工科等不同本科专业背景同学的基础差异。设置1门金融、1门数学、4门计算机的前置学习课程，指定权威教材和标准化题库，采用“分组共读+轮值讲解+线上月考”的模式组织学习。入学后进行基础测试，并将学位论文开题资格与入学基础测试结果挂钩，形成正向激励机制。综合项目实践是指在第一学期寒假由业界导师出题，要求学生采用大模型的方法完成投资策略、风控策略的构建，并在第二学期开学初由业界导师和校内授课老师共同答辩，以检验项目完成情况。在招商银行第9季数字金融训练营中，项目学生获得“卓越金奖团队”（第一名）和“最具创新奖”的成绩。

(4) 构建全覆盖教学资源矩阵，筑牢人才培养支撑体系。

打造覆盖教学全过程的“慕课资源-精品教材-教学案例库-产学研协同平台-金融实验室”教学资源矩阵。2016年成立金融专硕教学研究与案例中心，系统推进课程建设与教学改革。《金融理论与政策》等5门课程实现线上共享，累计选课人数超过11.5万人。《中国金融思想史》等3部教材荣获金融图书“金羊奖”。连续12年组织教学案例大赛，累计开发案例250余篇，出版4本金融教学案例集，44篇案例获评全国金融硕士优秀教学案例，2篇案例获教育部学位中心年度主题案例立项。3个项目获批教育部产学研协同育人项目。获批并建成国家金融安全教育部工程研究中心，建成金融科技与监管科技、国别冲突与国家金融安全、金融大模型、商业银行数字化经营与计算、金融数据安全等5个金融实验室，获评北京市优秀教学实验室1个。

(5) 构建全过程实践育人平台，课堂内外“虚实结合”。

打造课堂内“虚拟仿真”实验教学和课堂外定点“实践基地”实习的“虚实结合”的实践平台。形成由《商业银行经营管理》等5门专业课组成的金融专硕虚拟仿真实验课程体系，3名教师获评金融实验教学“智盛奖”全国高校优秀实验教师。与17家头部金融机构签订实习基地协议，与金融机构共同完成“高校期货人才培育工程”项目，开发《金融模拟交易与实践》《衍生品理论与实务》等产教融合课程，举办模拟期货大赛等多种形式的实践活动，逾千名学生受益。与致诚卓远（珠海）投资管理公司等多家头部机构开展定点实践基地试点，通过合作项目定期开展实践教学。

(6) 构建全领域双师协同机制，校内外导师有机联动。

全面推行“业界导师+校内导师”双导师制。120余位业界高管导师覆盖银行、证券、保险等所有领域的金融机构以及部分科技、法律、咨询公司。授课、讲座、论文指导、实践指导、论文开题、匿名评审、论文答辩全培养过程均由校内老师和业界导师共同完成。定期举办业界导师大会、师生见面会、导师培训会，强化业界导师参与感和责任感。校内导师队伍中，累计45人次获评国家教学名师、国家级高层次人才、首都劳动奖章等省部级以上荣誉，1名导师获评北京市优秀研究生指导教师。

(7) 构建全链条就业服务体系，创新“就业直通车”模式。

打造“就业直通-指导贯通-信息联通”就业帮扶体系，实现从岗位认知到职业发展的全链条支持。首创“就业直通车”机制，与工商银行总行、中信集团、银河证券等9家头部金融机构建立人才推荐合作，参考“选调生”模式，跳过简历筛选环节直推学生就业，每年推荐270余人次。依托17个实习基地，提供境内外全链条实习岗位，组织由企业高管担任导师的“卓越职业人才培养项目”，通过案例实操提升职业软技能；开展“金融领英计划”、“职业规划大赛”，提升求职竞争力。通过定向宣讲、名企研学等活动，每年组织百余名学生深入企业了解招聘政策，精准匹配岗位需求，毕业生进入头部金融机构比例连续多年保持在65%以上。

四、 成果的创新点



图 3 成果创新点

(1) 建立以“阐释党的金融理论为引领，创新党建品牌活动为特色，课程思政示范课程为标杆，前沿技术赋能党建”的党建育人体系。

以阐释党的金融理论为思想引领，深挖建党百年金融思想和习近平总书记关于金融工作的重要论述精神，筑牢理想信念根基；以党建品牌活动为特色载体，打造多项沉浸式研学项目，让初心使命教育融入专业血脉；以课程思政示范课程为育人标杆，在专业课程中嵌入“金融报国”案例，实现专业知识与价值引领同频共振；以虚拟仿真前沿技术赋能党建为创新支撑，沉浸式深入党史与革命史、中华文化、国际金融博弈等虚拟场域，感受真实，触碰心灵，提升思政效果。

(2) 建立课堂“虚拟仿真”实验+课外定点“实践基地”的实践体系，以场景化方式衔接理论与实践，创新性解决专业学位研究生培养过程中“理论”与“实践”两张皮的问题。

构建“虚拟仿真+实践基地”两步走实践育人体系，有效打通理论与实践

的衔接。第一步以**虚拟仿真实验打好实践能力基础**。依托高度还原的虚拟仿真实验，将课堂所学理论知识转化为实操能力。在理想化场景中模拟金融业务全流程——从模型搭建到风险测算，从决策执行到结果复盘，帮助学生快速建立对金融运作逻辑的基础认知，筑牢实践能力根基。第二步以**定点实习提升岗位实践能力**。学生进入定点实践基地后，以项目协作形式深度参与实际业务。在包含政策合规、市场波动多重现实约束的真实场景中推进既定项目，从需求拆解到方案落地，从问题解决到成果交付，全方位锤炼适应真实岗位需求的核心实践能力，实现从“虚拟演练”到“实战胜任”的进阶。

(3) 建立“录取即培养”+“业内真实项目”复合交叉人才培养机制，创新性解决复合交叉人才培养过程中本科专业背景差异较大和“金融”+“科技”融合度不够的问题。针对复合交叉人才培养中特有的金融背景和理工背景学生基础差异较大的问题，建立“录取即培养”的前置培养机制。推免学生在录取后即开展金融、数学和计算基础知识的学习，并在入学基础测验检验学习效果，将测验结果与学位论文开题资格挂钩，给予足够的学习激励，从而拉平不同学生的知识基础。针对复合交叉人才培养中金融与科技融合度不够的问题，建立综合项目实践机制。在学生学完相关课程后，由业界导师指定真实的实践项目，要求学生运用所学金融、科技知识完成项目，做到融会贯通，有效破解复合交叉培养的核心难题。

(4) 打造前沿金融实验室群，培养熟练掌握人工智能方法的拔尖创新人才，金融专硕成为学院自主研发大模型开发主力。率先采用人工智能、大数据、区块链等技术建立前沿金融实验室，支撑复合交叉金融人才培养。获批并建成财经类高校第一个教育部工程研究中心——国家金融安全教育部工程

研究中心，以此为基础建成 2 个虚拟仿真金融实验室，后又建成 3 个金融实验室，覆盖商业银行、风险管理、大数据分析等金融领域前沿课程。学院自主研究并发布金融垂类大模型，金融专硕在研发团队中占比超过 50%。

五、 成果的推广应用效果

(1) 学生培养成效显著，高水平竞赛获奖和高质量学位论文表现突出。

学生在学科竞赛、优秀学位论文评选中屡创佳绩，培养成效显著。学生积极参加“中金所杯”全国大学生金融知识大赛、全国大学生基金知识竞赛、全国大学生统计建模大赛、“尖峰时刻”全国商业银行管理模拟大赛等专业竞赛，数百人次获奖，多名学生获国家奖学金、北京市三好学生等省部级以上奖励。累计 8 篇论文获评全国金融专业硕士优秀学位论文奖和提名奖，85 篇论文获评校级优秀学位论文。

(2) 课程和案例建设成果向国内外学习者开放，推动优质资源共享。

先后上线 5 门研究生专业课程 MOOC，累计选课人数达到 11.5 万人次，有效推动优质课程资源共享，为全国金融专硕培养贡献力量。高度重视教学案例研发，投入巨大精力完成 250 余篇教学案例，形成开放共享的案例教学资源库，集结优秀案例面向全社会公开出版四本金融硕士教学案例集，供国内同类高校教学和研究使用。

(3) 为经济社会发展培养了大量优秀人才，助力金融强国建设。

自 2010 设立金融专硕项目以来，逐渐构建“教学-实践-就业”闭环培养体系，确保毕业生具备符合市场需求的核心竞争力。累计培养 2000 余名适应经济发展的金融人才，其中金融方向 1600 余名，金融科技方向 100 余名，产

教融合方向 300 余名，资产管理与量化投资方向 20 余名。形成“高就业率、高适配度、高发展性”的就业格局，毕业生平均就业率接近 100%，金融行业、国有企业、服务国家战略的基层单位成为主要的就业方向，为强大金融人才队伍建设贡献力量。