

新时期金融学课程思政建设的理论逻辑与实践路径

史云 吴冬梅 王健

东北大学, 中国·辽宁 沈阳 110169

摘要:在教育强国、金融强国战略与新文科建设背景下, 金融学课程思政是落实立德树人、培养复合型金融人才的核心抓手。本文以立德树人为根本, 紧扣金融数字化与 AI 赋能趋势, 阐释其理论逻辑, 从四大维度挖掘核心思政元素, 融入三观塑造。构建“知识—能力—价值—数字素养”四维一体育人体系, 融合 OBE、PBL、LBD 理念, 创新实践模式与考核机制, 旨在提供可复制的实践路径, 助力培养“不犯傻、不犯法、懂 AI、更专业”的金融人才, 为中国特色金融发展提供人才支撑。

关键词: 金融学; 课程思政; 金融强国; AI 赋能; 三观塑造

The Theoretical Logic and Practical Path of Ideological and Political Construction in Finance Courses in the New Era

Shi Yun, Wu Dongmei, Wang Jian

Northeastern University, China Liaoning Shenyang 110169

Abstract: Against the backdrop of strategies to build a strong education and finance sector, as well as the development of new humanities disciplines, integrating ideological and political education into finance courses becomes a crucial approach to fostering moral character and cultivating versatile financial professionals. This paper takes moral education as its foundation, focuses on the trends of financial digitalization and AI empowerment, explores their theoretical underpinnings, and identifies key ideological elements from four dimensions, integrating them into the process of shaping students' values. It proposes a comprehensive education framework that combines "knowledge, skills, values, and digital literacy," incorporating concepts from OBE, PBL, and LBD approaches. By innovating teaching methods and assessment systems, this framework aims to provide replicable practices for training financial professionals who are intelligent, law-abiding, knowledgeable in AI, and highly skilled in their fields. This will support the development of China's finance sector by providing a talented workforce with these characteristics.

Keywords: Finance; Curriculum ideology and politics; Financial power; AI empowerment; Three outlooks shaping

0 引言

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。2023 年中央金融工作会议明确提出加快建设金融强国, 全面加强金融监管, 完善金融体制, 优化金融服务, 防范化解风险, 坚定不移走中国特色金融发展之路。高等教育的根本任务是立德树人, 金融学作为经济管理类专业的核心课程, 兼具政治性、政策性、伦理性、实践性与数字性特征, 与课程思政教育存在天然的高度适配性, 是实现价值塑造、知识传授、能力培养协同推进的关键载体。

当前, 我国金融行业迈入数字化、智能化深度转型阶段, 人工智能、大数据、区块链等技术在智能风控、智能投顾、量化投资、金融监管等领域广泛应用, 既大幅提升金融运行效率, 也带来算法伦理、数据安全、技术滥用、金融风险复杂化等新挑战。传统金融学教学普遍存在重理

论轻实践、重知识轻价值、重传统轻数字、与中国金融发展实践结合不紧密、思政元素挖掘不深入等问题, 难以适配金融强国战略对德才兼备复合型金融人才的需求。在此背景下, 推进新时期金融学课程思政建设, 将思政元素深度融入专业教学全流程, 以学生为中心强化实践能力与创新能力的培养, 落实五育并举教育要求, 引导学生树立正确世界观、价值观、人生观, 已成为高校金融教育改革的必然方向。

本文基于东北大学金融学省级一流课程与课程思政示范课程建设实践, 结合教育强国、金融强国战略部署, 系统构建金融学课程思政建设的理论框架, 明确思政元素挖掘路径, 创新教学模式与评价机制, 探索可复制、可推广的实践路径, 为新时代金融人才培养提供理论参考与实践指引。

1 新时期金融学课程思政建设的理论逻辑

1.1 核心内涵：立德树人与金融强国战略的有机统一

新时期金融学课程思政并非专业教育与思政教育的简单叠加，而是以立德树人为根本，以服务金融强国为目标，将价值引领贯穿人才培养全流程的系统性教育改革。其核心内涵体现为三个统一：一是知识传授与价值塑造统一，在讲解金融理论、市场运行、业务操作的同时，融入家国情怀、制度自信、金融伦理教育；二是能力培养与数字素养统一，兼顾实践创新、风险研判能力与 AI 工具应用、算法伦理认知；三是中国实践与国际视野统一，立足中国金融发展成就与战略，辩证借鉴国际经验，培养适配中国特色金融发展的人才。

1.2 理论基础：四维一体育人体系

依托金融学学科特性与人才培养目标，构建知识、能力、价值、素养四维一体育人体系，为课程思政提供坚实理论支撑：

知识体系：以金融学基础理论为核心，融入中国金融政策、金融五篇大文章、数字金融前沿知识，形成“基础—专业—前沿—本土”逐层递进的知识结构。

能力体系：聚焦实践操作、创新研究、风险管控、AI 应用四大核心能力，破解传统教学中“知行脱节”的突出问题。

价值体系：以金融报国、服务实体、合规诚信、理性客观为核心，塑造正确职业价值观与金融伦理观。

素养体系：全面落实五育教育要求，提升道德素养、数字素养、人文素养与法治素养，实现学生德智体美劳全面发展。

1.3 核心理念：以学生为中心，知行合一

以学生为中心：摒弃“教师主导、学生被动接受”的传统教学模式，采用 OBE 成果导向、PBL 问题导向、LBD 做中学理念，围绕学生成长需求与职业发展设计教学内容、教学方法与考核环节。

知行合一：打破理论教学与实践教学的壁垒，将课堂讲授、案例分析、模拟交易、市场调研、AI 实操有机结合，让学生在实践中理解理论、感悟价值、提升能力。

AI 赋能与伦理并重：明确 AI 的工具属性，强调技术应用必须以正确三观为基础，强化 AI 伦理、数据安全、合规使用教育，引导学生合理运用技术、防范技术滥用风险。

2 金融学课程与思政教育的契合点

2.1 价值塑造层面契合

金融市场利益诱惑密集，诚信缺失、道德滑坡、违法

违规等现象频发，P2P 暴雷、上市公司财务造假、内幕交易、市场操纵等事件严重冲击市场秩序与公众信任。思政教育以诚信、责任、法治、家国情怀为核心，从思想根源为学生“正本清源”，培养学生坚守道德底线、法律红线，树立正确财富观、职业观，维护金融市场公正稳定。

2.2 知识传授层面契合

金融学知识体系蕴含丰富思政教育资源。货币形态演进折射劳动创造价值的唯物史观；宏观金融政策体现国家战略与民生导向；金融风险管理蕴含居安思危、辩证思维；资本市场运行彰显服务实体、价值创造的本质要求。这些知识点与思政教育天然契合，为“融盐入水”提供丰富载体。

2.3 能力培养层面契合

金融行业对从业者的批判性思维、调研分析能力、团队协作能力、创新能力、风险决策能力要求极高。课程思政通过案例研讨、模拟交易、专题调研、小组协作等方式，赋能学生综合能力提升，使其毕业后快速适应金融行业高强度、高复杂度的工作环境，成为高素质应用型金融人才。

3 金融学课程思政核心元素深度挖掘与三观塑造融合

本文依据专业知识体系、行业发展案例、金融法规与职业道德、中国金融历史与文化四大维度，深度挖掘思政元素，并与世界观、价值观、人生观塑造深度融合，实现潜移默化育人效果。

3.1 从专业知识体系挖掘思政元素

3.1.1 货币银行板块：辩证货币观与世界观塑造

围绕货币本质、职能、形态演进与信用货币制度，挖掘辩证货币思政元素。一方面，肯定货币在经济运行、资源配置、民生保障中的积极作用，掌握价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币五大职能；另一方面，批判“金钱至上”的拜金主义，明确货币是服务经济发展、实现个人价值的工具，而非人生终极目标。

通过货币从实物货币、金属货币、纸币到数字人民币的演进历程，结合民国法币崩溃、现代货币政策稳健运行等案例，引导学生辩证看待金融工具，理解金融与经济、社会、民生的关系，建立理性客观、辩证全面的世界观，摒弃对货币的盲目崇拜。

3.1.2 证券投资板块：资本市场功能与价值观塑造

针对社会上存在的资本市场“赌场论”片面认知，立足多层次资本市场体系，系统阐释融资、定价、资源配置三大核心功能。结合 A 股全面注册制改革、中特估、新质

生产力等实践,说明资本市场是支持科技创新、产业升级、实体经济发展的平台,而非投机场所。

在证券估值、收益风险分析教学中,引导学生树立长期投资、价值投资理念,批判短期炒作、内幕交易、市场操纵等违法失德行为,形成理性投资、价值创造、合规守法的价值观。

3.1.3 国际金融板块:国家金融安全与家国情怀塑造

讲授汇率制度、国际收支、外汇交易、跨国金融风险管理时,联系国际贸易摩擦、货币竞争、金融安全等现实问题,引导学生从国家主权、经济安全视角思考国际金融事务,激发爱国情怀与维护国家利益的决心,增强制度自信与民族自豪感。

3.2 从行业发展案例挖掘思政元素

3.2.1 金融创新与风险案例

选取硅谷银行破产、英国养老金危机、中行原油宝事件、青山控股镍期货事件、乐视网退市、万科股权之争等经典案例,分析风险成因、伦理缺失、监管漏洞,强化学生风险敬畏意识、合规意识与辩证思维。同时,结合金融科技、绿色金融、普惠金融正面案例,培养学生创新精神与社会责任意识。

3.2.2 金融数字化与 AI 伦理案例

纳入智能风控、智能投顾、量化投资、AI 金融分析等前沿内容,展示技术赋能金融的积极作用;同时揭示算法歧视、数据泄露、技术滥用等风险,明确 AI 的工具属性,强调技术应用必须以正确价值观为基础,树立“懂 AI、善用 AI、守伦理”的数字素养。

3.2.3 金融服务实体经济案例

结合金融五篇大文章、乡村振兴、制造业转型升级、小微企业金融支持等国家战略案例,阐释金融服务实体经济的本质使命,引导学生树立“金融报国、服务实体”的职业追求,将个人发展融入国家金融事业大局。

3.3 从金融法规与职业道德挖掘思政元素

3.3.1 金融法治教育

介绍中国的金融监管体系,强调《商业银行法》《证券法》等核心法规,结合内幕交易、操纵市场、金融欺诈等司法案例,让学生明晰法律边界与违法后果,强化法治意识,培养“不犯法”的底线思维。

3.3.2 金融伦理与行为边界界定

清晰区分不同金融交易行为的伦理与法律属性:

合规正向行为:价值投资、套利、套期保值、对冲交易、理性配置资产;

灰色失范行为:短期投机、博傻、过度搏杀、情绪化交易;

违法失德行为:操纵市场、内幕交易、金融欺诈、利益输送。

通过伦理辨析、情境决策,引导学生树立正确交易理念与职业操守,培养“不犯傻”的理性思维。

3.4 从中国金融历史与文化挖掘思政元素

回顾近代金融救国、新中国金融体系建设、改革开放金融发展历程,展现中国金融从弱到强的蜕变,激发学生爱国热情与投身金融强国建设的使命感。将红色金融精神融入教学,厚植家国情怀,强化责任担当。

3.5 思政元素与三观塑造深度融合

世界观:通过金融市场演化、价格波动复杂性、货币信用规律,建立辩证、理性、客观的市场认知。

价值观:通过证券估值、价值投资、风险收益平衡、服务实体,建立科学、公正、向善的价值判断。

人生观:通过交易行为选择、金融伦理、法治规范、职业发展,树立诚信、合规、理性、金融报国的人生追求。

实现思政元素与三观塑造同频共振,达到“融盐入水、润物无声”的育人效果。

4 新时期金融学课程思政建设的实践路径

4.1 优化课程设计:本土实践与数字前沿深度融合

融入中国特色金融元素:增加中央金融工作会议精神、金融五篇大文章、中国金融制度优势、红色金融历史、金融服务实体经济等内容,立足中国实践讲解理论。

强化数字金融与 AI 伦理:纳入智能风控、智能投顾、量化投资、数字人民币、金融大数据等前沿知识,明确 AI 工具属性,强调算法公平、数据安全、技术伦理。

理论对接现实热点:将 IPO 注册制、中特估、新质生产力、金融数字化转型、金融风险防控等热点问题纳入教学,实现理论与实践同频共振。

4.2 创新教学方法:多元融合提升育人实效

4.2.1 融合型教学理念应用

OBE 成果导向:以“德才兼备、懂 AI、守伦理、强实践、善创新”为目标,反向设计教学内容、教学方法与考核体系。

PBL 问题导向:以金融热点、伦理困境、风险事件、焦点争议为问题驱动,开展小组研讨、深度探究。

LBD 做中学:通过模拟交易、AI 工具实操、市场调研、财经资讯分析,让学生在动手实践中巩固知识、提升能力。

4.2.2 案例教学法

精选经典案例、热点案例、焦点争议案例,组织小组讨论、课堂展示、教师点评,引导学生抽丝剥茧、辨析伦理、研判风险、理解政策,强化思辨能力与价值判断。

4.2.3 模拟交易实践教学

利用中国银行 APP、支付宝、天天基金、同花顺、东方财富 CHOICE 等平台,开展真实或模拟金融交易实践,让学生亲身体验市场波动、风险收益、交易纪律,理解金融业务流程与交易机制,提升实践能力与理性决策能力。

4.2.4 AI 赋能实验教学

运用 AI 金融分析工具开展数据挖掘、风险评估、趋势预测、资产配置仿真实验,提升学生数字素养与实操能力;同时设置 AI 伦理场景,强化技术合规意识。

4.2.5 线上线下混合式教学

依托线上平台推送学习资源、财经资讯、政策解读;课上聚焦重点难点、案例研讨、互动答疑;课后布置实践任务、专题调研、心得体会,延伸教学效果,提升学生参与度。

4.3 加强师资队伍建设

提升教师思政素养与专业能力:开展课程思政专题培训,提升教师思政元素挖掘、融合教学能力;

强化教师数字化与实践能力:鼓励教师参与金融机构调研、顶岗实践,提升行业实践经验与数字教学能力;

组建跨学科教学团队:思政教师与金融专业教师协同备课、共同授课,确保思政教学有深度、专业教学有温度。

4.4 完善课程思政教学评价体系

构建过程性与结果性结合、专业能力与思政素养并重、数字素养与职业操守兼顾的多元化考核评价机制,打破“唯分数论”,实现以评促学、以评促教。

4.4.1 考核构成

开卷考试(40%):考查金融学理论系统掌握程度、政策理解、伦理判断、辩证思维、知识应用能力;

实践/实验报告(20%):以金融 APP 实践、模拟交易、AI 实验为素材,评价实践能力、反思能力、诚信态度;

专题调研报告(40%):围绕金融热点、伦理问题、中国金融实践选题,运用金融数据库开展调研分析,考查调研能力、创新思维、价值认同、文字表达能力。

4.4.2 思政达成评价标准

优秀:实践素材真实,调研分析深入,逻辑严谨,价值观正确,文本规范,体现金融伦理与家国情怀;

良好:实践内容完备,分析较深入,价值观正确,文本规范;

达成:内容基本完备,分析基本合理,符合基本伦理与法治要求;

未达成:内容单薄,分析混乱,价值观偏差,伦理法治意识薄弱。

5 建设成效与人才培养目标达成

通过上述理论构建与实践路径,金融学课程思政实现三大育人目标:

知识目标:学生系统掌握金融学理论、中国金融政策、数字金融知识,深刻理解课程思政内涵;

能力目标:显著提升实践操作、创新研究、风险管控、AI 应用、调研分析能力,具备解决实际金融问题的本领;

价值目标:树立正确世界观、价值观、人生观,坚守金融伦理,厚植家国情怀,具备合规意识、风险意识、数字素养,成为“不犯傻、不犯法、懂 AI、更专业”的新时代金融人才。

该模式实现知识传授、能力培养、价值塑造、数字素养协同提升,将思政教育融入专业教学全过程,达到“润物细无声”的效果,为金融强国建设输送德才兼备的复合型人才。

6 结论与展望

新时期金融学课程思政建设是落实立德树人根本任务、服务教育强国与金融强国战略的必然选择,其理论逻辑在于构建“知识—能力—价值—素养”四维一体体系,实践路径在于从四大维度深度挖掘思政元素,创新融合型教学模式,强化 AI 赋能与伦理教育,完善综合考核评价机制。通过将思政元素与三观塑造深度融合,实现“融盐入水”的育人效果,培养兼具专业能力、数字素养与伦理底线的金融人才。

未来,金融学课程思政建设可进一步深化三大方向:一是持续挖掘红色金融资源,传承金融报国精神;二是推进 AI+ 课程思政深度融合,创新数字化沉浸式教学场景;三是完善跨校虚拟教研室协作机制,共享优质教学资源。持续推进金融学教学改革,让课程思政成为金融人才培养的核心支撑,为坚定不移走中国特色金融发展之路注入持久动力。

参考文献:

[1] 范立夫. 金融学课程思政的理念与实践路径[J]. 中国高等教育, 2022(10):45-47.

[2] 王健, 沈玉琼, 李亚宁等. 高校金融教学服务于走中国特色金融发展之路的实践路径[J]. 大学教育, 2025(04):64-68.

[3] 张婕. 金融学课程思政元素挖掘路径探索[J]. 教育与研究, 2025,7(02):81-83.

[4] 陆岷峰. 金融伦理与金融学课程思政融合路径[J].

当代金融研究, 2021(04):1-10.

[5] 刘力. 新文科背景下金融类专业课程思政建设研究[J]. 金融教育研究, 2023,36(02):72-80.

作者简介: 史云 (1970.02-), 男, 汉族, 辽宁锦州人, 硕士, 东北大学, 讲师, 研究方向: 金融市场复杂性、行为金融、投资管理。