

# 学科融合视域下的投资学专业课程改革路径初探

刘璟

(肇庆学院经济与管理学院, 广东肇庆, 526061)

**[摘要]** 随着科技的不断发展, 区块链技术和科技金融已渐渐成为对传统投资学课程改革影响最大的因素。从人才需求变化与传统培养方案的矛盾和投资学专业课程体系设置存在明显脱节等问题出发, 通过分析各学科的交叉融合特点, 提出了推动投资学专业课程与金融科技的融合、将区块链技术融入投资学专业教学过程、加强职业规划与就业指导等多条改革路径。从调整课程内容、调整课程模式以及创建可视化的创业应用环境三个方面提出了相关启示和建议。

**[关键词]** 区块链技术; 金融科技; 学科融合; 投资学

**[中图分类号]** G640 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1674-893X(2023)05-0156-04

## 一、引言

近年来, 随着社会和经济的快速发展, 投资行业逐渐成为一个备受关注的领域。为培养专业的投资人才, 投资学已经成为越来越多高校必设的学科专业。然而, 传统投资学专业课程的设置只注重理论知识和专业技能的传授, 忽视了与其他学科的融会贯通, 无法将学生培养成适合市场需求的人才。当前科技的发展, 尤其是区块链技术的运用, 为金融行业的全新发展尤其是科技金融的兴起带来了机遇。区块链技术是一种分布式数据库技术, 以去中心化、公开透明、不可篡改等特性而备受行业青睐。区块链技术在金融行业的运用使得交易的透明度、安全性和速度都得到极大的提升。科技金融是一种利用科技手段来满足发展需求的新型金融服务形态, 其中包括了许多新型金融业务, 如众筹、电子支付、P2P 借贷、虚拟货币等。区块链技术的特点和科技金融发展的需求相得益彰, 区块链技术可以为科技金融提供更加安全、高效、透明、可溯源的解决方案。例如, 区块链技术不仅可以为金融机构打造更加安全的交易环境, 为小额支付提供更加高效的处

理方式, 还可以为投资人提供更高质量的信息和交易证明等, 因此, 区块链技术在金融领域的应用有着广阔的前景。将区块链技术和科技金融融入投资专业课程的教学改革中, 可以让学生更加深入地理解市场经济运作的基本规律, 学习最新的金融服务模式, 以培养具备多维度思考和创新能力的专业人才。投资学专业必须紧紧地把握行业的发展动态, 紧跟时代潮流, 着手投资学专业课程的改革, 将区块链技术和科技金融融入投资学专业的教学内容中, 以培养具备专业投资能力的符合市场需求的专业人才。因此, 本文以学科融合视域为切入点, 对投资学专业课程的改革方案进行探讨, 旨在提高投资学专业课程的实用性, 为培养具有多领域知识和能力的投资人才提供参考。

## 二、文献综述

学科融合是当前教育改革的方向, 其核心在于将不同的学科融合在一起, 形成更加复杂和综合的教育内容, 培养学生的学习能力<sup>[1]</sup>。《学科融合研究概论: 理论与方法》首次提出了全面的学科融合研究流程, 该流程考虑了研究对象、意

**[收稿日期]** 2022-06-24; **[修回日期]** 2023-02-09

**[基金项目]** 2021 年度广东省教育科学规划课题(高校教育专项)(2021GXJK266); 2022 年广东省本科高校教学质量与教学改革工程建设项目(粤教高函〔2023〕4 号); 广东省教学质量工程项目(国际贸易重点专业)(粤教高函 2020[19]号); 2022 年度广东省本科高校在线开放课程指导委员会重点研究课题(2022ZXKC496)

**[作者简介]** 刘璟, 男, 湖南湘潭人, 博士, 肇庆学院经济与管理学院副教授, 主要研究方向: 智慧教育、现代教学设计、课堂教学方法论, 联系邮箱: liujingwuerjiao@126.com

识形态偏见和学科融合研究方法的基本原则等问题<sup>[2]</sup>。学科交叉课程和专业课程相比具有更大的优势，可以通过淡化传统理工分科观念、促进人文与自然科学的融合、开发基于问题的学习场景等来提高学生的综合素质和适应能力，从而适应未来多变的工作环境。学科融合不仅需要获得政策的支持，还需要教育机构负责人的支持和指导<sup>[3]</sup>。同时，学科融合课程改革应该注重对学科知识的理解，实现多种认知方式的整合，使课程变得更加有机和丰富<sup>[4]</sup>。高校教师在教学过程中也需要尽可能地使用现代技术来提高学生的学习效率<sup>[5-6]</sup>。

投资学专业课程与其他学科的交叉融合，既可以丰富和拓展课程的内涵，又可以提高课程实用性，提升学生的创新能力和实践能力。学科交叉融合可以在提高学生综合素养等方面发挥重要作用<sup>[7]</sup>。例如，将信息技术、人工智能等前沿科技运用至金融领域，可以使学生对现代金融行业有更加深刻的理解。又如，将财务管理、市场营销等学科与投资学交叉融合，可以让学生更加深刻理解金融市场与经济之间的关系。学科交叉融合可以使得投资学专业课程更具实践性和适应性，在实际的金融市场中更加应景。例如，将区块链技术、科技金融融入投资学课程，可以让学生更好地理解新兴技术对金融市场发展的作用，从而对学生未来的就业和职业发展产生积极影响<sup>[8]</sup>。由此，通过多学科交叉，不仅可以提高投资学专业课程的实用性和综合性，也可以更好地展现投资学的实践价值<sup>[9-10]</sup>，从而为学生的跨学科、综合素质培养提供有益借鉴。

### 三、传统投资学专业课程存在的问题

#### (一)人才需求变化与传统培养方案的矛盾

随着区块链技术与科技金融的快速发展，金融行业的人才需求也出现了很大变化。首先，市场对掌握区块链技术的人才需求也持续上升，金融领域和其他行业都在大幅引进掌握区块链技术的人才。由于传统投资学专业课程的培养方案一般不涉及区块链技术的教学，所以缺乏掌握该技术的师资力量。其次，随着区块链技术的不断发展，金融行业的服务模式也随之改变。传统的

投资学专业课程的培养方案过于注重理论知识的传授，忽略了对学生的实践能力的培养。另外，传统的投资学专业课程所覆盖的知识面比较窄，主要涵盖证券、金融等领域，但是区块链技术的应用涉及的知识面比较广，包括数字货币、智能合约、供应链金融等内容。随着区块链技术与科技金融的发展，传统投资学的培养方案面临挑战，纯理论教学难以满足市场对人才的需求，不仅需要教学目标转向培养拥有跨界技能和创新精神的综合型人才，也要将区块链技术相关的内容融入投资学专业的培养方案中，以适应新时代发展的需求。

#### (二)投资学专业课程体系设置存在脱节现象

目前，随着社会和经济的快速发展，投资学专业的课程设置虽然得到了重视，但是大多数高校仍然以提升学生的理论知识为教学目的，忽视了教学内容与其他学科的融合对学生实践操作能力的培养，同时也存在任课教师对新课程改革认识不足等问题。投资学专业所设置的课程通常包括投资学基础、投资学概论、证券分析、投资组合管理、金融市场等，学生需要了解和学习经济学、财务管理、信息技术、统计学等学科领域的知识<sup>[11]</sup>。此外，由于课程设置的实践环节也比较少，所以学生学习的理论知识难以在投资实践中得到检验。这些问题严重制约了投资学学生专业能力的提升，无法适应复杂多变的市场环境。当前，各高校虽然尝试改造传统的金融专业，提高毕业生的就业竞争力，但是在具体的课程设置以及教学方法方面，缺乏有效的参考。

### 四、学科融合视域下的投资学专业课程改革路径

当前，全球生产正在向信息化、知识化转型<sup>[12]</sup>。在这个相互联系越来越紧密的世界中，各国高等教育都将提升全球竞争力视为教育改革的重点<sup>[13]</sup>。日本的研究型大学已将积极推动学科融合研究视为全面实现其自身发展的自觉行动<sup>[14]</sup>。促进学科融合不仅成了生产创新型科研成果的方式，也对其他课程体系改革带来启发<sup>[15]</sup>。

#### (一)推动投资学专业课程与金融科技的融合

通过对投资学专业课程现状的分析，可以发

现目前投资学专业设置的金融科技课程的高校比较少,且较为传统,与金融行业技术的迅速发展存在明显的脱节现象。因此,我们需要重视金融科技在投资学专业课程中的应用,促进金融科技与投资学知识的交叉融合,创新金融科技的教学方法,注重与行业的深度合作,以提高投资课程的实用性。具体来说,在传统的投资决策过程中,信息对称的确非常重要,但很多时候我们无法获得所有的信息。信息不对称会使得投资者在决策时面临困难,甚至可能导致错误决策。金融科技则可以通过提供更准确、及时的数据和分析帮助我们解决信息不对称的问题。通过数据挖掘、大数据分析等方法,可以使学生更好地预测市场走势,制订出合理的风险控制方案。

(二) 将区块链技术融入投资学专业教学过程中

区块链作为一个全新的技术,已经在金融行业产生了深远的影响,为投资专业的学生提供了更多的发展和实践机会。因此,在投资专业课程中引进区块链技术,开展区块链技术的理论教学和专业实训,加深学生对区块链的理解。掌握区块链技术的应用与开发,对学生提升实践能力和实际操作水平,有着至关重要的作用。在区块链技术的应用过程中,需要遵循当地相关法律法规的规定,确保安全和避免法律风险。区块链技术的发展和普及具有重要的战略意义,因此,政府部门会对其进行引导和监管。学生需要学习和关注相关政策,以期在未来的职业生涯中更好地适应和理解相关行业。

(三) 多元课程建设与职业规划助力

要推动课程建设多元化,开展在线学习、远程教育等多种教学方式,引导学生跨学科、全方位地学习和思考专业知识,不断提升学生的创新意识和实践能力。此外,要帮助学生制订完备的职业规划,加强学生的就业指导与融资创新培训,提高学生的职业竞争力和创业能力。具体来说,通过开展在线学习、远程教育等多种教学方式,更好地满足学生的学习需求。职业规划可以使学生了解自身的兴趣和潜力,明确就业方向,以更明确的目标来提升自己的职业竞争力和创

业能力,从而更好地适应和应对未来的机遇和挑战。总的来说,推动课程建设多元化和职业规划的完善,是投资学专业教育的必要环节。

## 五、相关启示与建议

基于学科融合对传统投资学课程体系改革和人才培养方案调整的作用提出以下三个方面建议:

第一,调整课程内容。金融科技人才培养的基础课应该包括大数据概论、人工智能基础以及区块链技术原理等内容。在此基础上,我们可以根据不同院校的不同需要设置不同的课程。例如,应用型本科可以增加非现场审计、通用经济学、数字货币、数据结构以及大数据决策应用等课程。面向研究型本科院校,我们可以加入相关内容,例如架构管理、区块链底层开发等内容。

第二,调整课程模式。对于传统的金融类专业,可以提出三种融合的方案。第一种是金融+科技型,即在现有的专业体系中增加一些科技元素,来丰富专业课程的内涵,在专业基础课程中培养学生的专业认知和实践能力。第二种是科技+金融型,即在工科类院校开设金融科技方向,促进金融科技产品在设计的过程中更贴近用户需求。第三种是构建全新的金融科技专业,结合区域特色和院校定位来打造一个新的学科。

传统课程体系改革应以现代技术应用为契机,以产业的用人需求为核心,以学习平台建设为支撑,以学生角色扮演的方式进行情境式参与,以师资培训为助力,构建教育过程的全闭环。而要实现上述目标与过程,需要靠教育界与产业界的紧密合作和沟通,共同推进人才培养需求,提出可行的课程体系改革方案。

## 参考文献:

- [1] NEWELL W H. A theory of interdisciplinary studies[J]. *Issues in Integrative Studies*, 2001(19): 1-26.
- [2] MILLAR V. Interdisciplinary curriculum reform in the changing university[J]. *Teaching in Higher Education*, 2006, 21(4): 405-418.
- [3] DIELEMAN H. JUAREZ N M. Introducing a trans-disciplinary curriculum to foster student citizenship: A

- challenge beyond curricula reform[J]. *Int J of Higher Education and Sustainability*, 2015, 1(1): 48–61.
- [4] 赵灶娇, 库天梅, 曹广祥. 21 世纪我国高等农业院校学科建设优化的思考[J]. *高教探索*, 2006(5): 50–52.
- [5] 张富良. 淡化传统理工农医学科观念 促进人文与自然科学融合[J]. *中国高等教育*, 2000(9): 17–19.
- [6] WAKEFIELD A, FURBER C, BOGGIS C. Promoting interdisciplinarity through educational initiative: A qualitative evaluation[J]. *Nurse Education in Practice*, 2003, 3(4): 195–203.
- [7] 张海柱. 新文科背景下的学科融合与跨学科课程改革——以公共管理类专业“公共经济学”课程为例[J]. *创新与创业教育*, 2021, 12(6): 94–98.
- [8] 袁广林. 综合交叉学科发展的组织建构和制度设计——基于我国大学创建世界一流学科的思考[J]. *学位与研究生教育*, 2018(7): 1–8.
- [9] SUHODIMTSEVA A P, VOROZHEIKINA N I, EREMINA J B. Integration approach to solving problems of interdisciplinary nature in the conditions of post-industrial education[J]. *Journal of Physics: Conference Series*, 2020, 1481(1): 12–14.
- [10] CLARK B R. Creating entrepreneurial universities: Organizational pathways of transformation[M]. *Issues in Higher Education*, 1998: 234–241.
- [11] TIBA C J. Newly qualified teachers' integration of technology during curriculum delivery[J]. *International Journal of Education and Practice*, 2021, 9(1): 50–60.
- [12] TOURRES M A. Technological revolutions and financial capital: The dynamics of bubbles and golden ages[J]. *Technovation*, 2003, 23(10): 844–845.
- [13] DEBS M, MILLER A, ASHBY J. Students' perspectives on different teaching methods: Comparing innovative and traditional courses in a technology program[J]. *Research in Science & Technological Education*, 2019, 37(3): 324–344.
- [14] 陈艾华, 邹晓东. 日本研究型大学提升跨学科研究生产力的实践创新——以东京大学 GSFS 为例[J]. *高等工程教育研究*, 2012(5): 84–89.
- [15] HETO P K, ODARI M H, SUNU W K. Basic education curriculum framework: A comprehensive review[J]. *Journal of Interdisciplinary Studies in Education*, 2020, 9(2): 1–14.

## Exploration of curriculum reform path for investment major from the perspective of discipline integration

LIU Jing

(School of Economy and Management, Zhaoqing University, Zhaoqing 526061, China)

**Abstract:** As technology continues to develop, blockchain technology and scientific and technological finance have gradually become the most forward-looking directions that have the greatest impact on the reform of traditional investment courses. Starting from the contradiction between the change of talent demand and traditional training performance, and other problems as the obvious gap between the investment course system and the integration of financial technology, this research put forward three reform paths, as promoting the integration of investment courses and financial technology, integrating blockchain technology into the teaching process of investment courses, and building diversified curricula to assist career planning. It also gives relevant inspirations and suggestions such as adjusting course content, adjusting course models, and creating a visual entrepreneurial application environment.

**Key Words:** blockchain technology; financial technology; discipline integration; investment management

[编辑: 游玉佩]