

# 金融工程与我国金融学科的转型和创新

任丹 曹蕊 曲晶晶

(山东英才学院 山东济南 250104)

**摘要:** 金融工程是一门工程型金融学科,也是金融创新活动的结果与金融创新发展的产物。金融工程把工程思维渗透到了金融领域,综合利用各种建模、仿真模拟等方法,研发出一系列的新型金融产品,有效的处理了各类金融问题。文章首先探讨金融工程的概念与特点,然后指出金融推动我国金融学科的转型与创新战略,以供参考。

**关键词:** 金融工程;金融学科;转型创新;交叉学科

## 引言

金融工程是上个世纪九十年代产生的,是一门全新的金融学科,其在推动金融学科转型与创新具有重要的意义。基于此,文章重点探讨其在推动金融学科转型和创新发展的战略路径,希望能够为金融学科转型与创新提供一定的借鉴。

### 1 金融工程概念与特点

金融工程是最近才兴起的一门集金融学、信息学以及工程学为一体的交叉学科,它把复杂的计算机与系统工程等技术手段应用到金融领域,从而让金融甚至是经济领域呈现出更加宽广的外延,也赋予了金融更加深刻的内涵。

金融工程具备两个方面的特征,一方面,边缘性与综合性,金融工程的内容相对比较复杂,而且变化非常快。金融工程是金融科学工程化的结果,它将金融科学推到了一个全新的阶段。金融工程利用了无套利均衡方法,获得了金融理论的突破成果,例如:期权定价理论等等,并将此当作是金融工程的理论依据。金融工程中应用了大量的技术手段,而且也应用了大量系统科学与决策科学相关的工具。在一定程度上,信息技术的快速发展,为金融工程发展提供了有力的保障,也为金融工程研究提供了有力的工具和技术。有了信息技术的保障,金融工程开始逐步发展计算机辅助与制造技术。现阶段,我国金融学家在尝试研发发展实验的金融学。由此可见,自然科学与工程方法开始逐步渗透到金融工程中,从而让金融工程具备了边缘性与综合性特征。另一方面,实用性与灵活性。从金融科学所具备的工程化来看,金融学开始逐步趋向于市场与客户发展。从目前的金融市场来看,很多客户已经不能满足当前的金融工具,在其需求的驱动下,金融产品不断的创新发展,而这也让金融工程学转变为理论与实践紧密结合的学科之一。

### 2 金融工程推进金融学科转型与创新的战略分析

#### 2.1 转型与创新的基本思路

推动金融学科转型基本思路是把金融工程设计的思维渗透到金融学中,并利用金融概率分析等手段,研发出符合我国实际情况的金融新产品,并尝试创造性的处理我国目前金融领域中存在的问题。需要注意的是,借助金融工程推进金融学科转型与创新,并非完全抛弃金融学传统,而是在借鉴金融学科传统优势的基础上,彻底解决金融学的定量分析与微观金融分析不足等问题。为了实现这个目标,需要严格落实以下六个基本原则。

第一,研究对象方面,需要同时关注宏观与微观金融问题。第二,理论基础,需要依赖于货币银行学与金融经济学,前者的主体是银行,而后者的主体是金融市场。第三,研究重点包括两个方面的内容,一方面,基础理论;另一方面,利用金融工具创造性的处理企业财务问题。第四,服务对象,研究的成果要强调其实践性,并灵活应用到教学活动与宏观决策依据。第五,特性方面要凸显出技术性,也就是把资本市场和金融工程创新性的融合在一起,并灵活应用金融工具把当前的资本市场进行重组,充分满足客户的实际需求。第六,研究成果方面,需要最大程度的结合现代金融经济需求,设计出全新的金融工具和交易方式,从而更好的应对金融研究中的知识需求。

#### 2.2 研究的基本方法

首先,理论与实证相结合的方式,尤其是要对学校与科研单位进行调查,并借鉴其经验与教训,这是最有效的方法。其次,利用中西方对比研究法。金融工程是一个舶来品,因而可以借鉴西方国家金融工程理论中体现出现代市场经济和运行规律的相关内容,但是研究中也应突出我国目前的社会经济制度和国情。最后,采取多学科交叉法。可以把金融学科传统和金融工程的有关学科有机整合在一起,与此同时,由于金融工程交叉性特点,因而项目研究过程中需要综合多个学科优秀人才,打造出一个学科交叉与协同的研究格局。

#### 2.3 研究的主要内容

首先,MM理论及各种基础理论在金融学中的应用方法。其次,研究无套利均衡方法等各种金融工程方法在金融领域合理利用。最后,重点研究金融工程中核心技术,例如:组合分解技术在金融领域的运用。

#### 结束语

综上所述,伴随着我国经济管理模式的变化,单一的宏观分析并不足以满足我国金融学发展的实际需求。因此,我们必须要把把握好当前的发展机遇,合理的将金融工程设计思维渗透到金融学领域发展与研究中,并灵活应用各种方法创造性的解决我国金融领域中存在的一系列问题,进而提升我国金融学科的操作性与实践性。

#### 参考文献:

- [1]初智博.金融创新背景下金融工程学科发展浅析[J].当代旅游,2019(08):220.
- [2]童中文,张炜.金融创新背景下金融工程学科发展浅析[J].时代经贸,2017(15):12-15.