



在线高管课程

# 金融科技革命： 引领金融服务与战略的全面转型



**Wharton**  
UNIVERSITY of PENNSYLVANIA  
Aresty Institute of Executive Education

EXECUTIVE  
EDUCATION

# 概述

金融科技通常被认为是金融和科技的融合，将技术应用到金融领域，通过技术工具的变革来推动金融体系的创新。“金融科技”也成为技术驱动型金融模式变迁的代名词，近年来的热度持续上涨，尤其是在2008年爆发的金融危机之后，金融科技更是经历了加速变革。

目前全球已发展形成七个世界级金融科技中心城市与23个区域级金融科技城市，全球金融科技发展态势总体呈现亚洲与美洲领先、欧洲紧随其后的格局。中国也在2020年提出的“十四五”规划中，重点提到了“要提升金融科技水平”，并强调在“十四五”期间，要更加注重金融科技对于金融服务效率的提升和普惠性，实现数据支持经营和资本转化，搭建新平台和生态场景，探索金融科技在绿色金融、普惠金融等薄弱环节的应用创新。

加之2020年初突发的疫情，意外地成为了金融数字化的催化剂。经过疫情这场危机，顺应数字化浪潮，依托金融科技加快转型成为各方迫在眉睫的战略计划，至此全球的数字金融也迎来爆发式增长。以金融行业典型的机构——银行为例，2020年12月，德国最大的商业银行——德意志银行，宣布其全国裁减三分之一员工的计划。主要原因是：金融数字化是大趋势，网上银行将代替实际网点。汇丰银行以及富国银行也纷纷表示：传统的网点服务、“冗员”过多都是成为银行利润降低，亏损扩大的重要因素。

不止国外的银行，国内的五大行、股份行、城商农商行，乃至农村信用社在过去一年中，至少关闭了2790家网点。国有银行，连续五年共减员超过2.6万人。从这一系列措施中我们不难发现，利润、效率的持续低迷，成本、亏损的持续扩大，使得银行这类金融机构不得不考虑通过数字化措施去提高创新性，以便抢占新业务的赛道。



# 概述

如今的金融科技行业不仅涉及广泛而且发展迅速：

- 人工智能以及机器学习解决监管合规、信用欺诈等问题
- 数字广告可以帮助金融机构降低成本从而用更低的价格获取客户
- 区块链则可以去中介化、去中心化等
- 大数据数据库打造个性化场景解决用户垂直领域的痛点

甚至仍在向房地产和保险等相关市场迅速扩展，但“科技赋能金融”这个概念依然处于商业实践变革和金融行业的十字路口：

- 将科技应用于金融企业的对接沟通成本居高不下
- 市场单一，无法拓宽新业务
- 无法给用户一个满意、全面的个性化体验
- 对于政府监管政策方面信息的缺失
- 金融科技发展不平衡，兼顾科技和金融的人才供应不足

在这个充满机遇和挑战的十字路口，能否乘着数字化时代的东风扶摇直上，对于全球的金融机构来说都是个值得探索的话题。

沃顿商学院的《金融科技革命：引领金融服务与战略的全面转型》在线课程将指导您驾驭瞬息万变的行业形势，解决转型期的机遇和挑战，尤其是在监管严格的金融服务市场。

首先，您会了解金融服务行业的颠覆及其演变带来的影响。接着，您会深入研究并探索数字支付、人工智能、区块链、加密货币，以及房地产和保险等相关市场的创新。最后，您将细致观察金融科技行业的监管环境，以便评估金融科技如何帮助您找到应对业务挑战的解决方案。借助沃顿商学院名师以及特邀演讲嘉宾的视频讲座，本课程可以提供极具互动性的学习方式，以及在线答疑、实践练习、案例研究、论坛讨论、投票评选以及一个结业项目。

# 您适合参加本课程吗？



如果您是金融服务领域的高管或者金融科技初创企业的业务负责人, 您将获取有关加密货币、区块链、机器学习, 或者贵公司可能探索或启动的其他数字项目的重要洞察。

本课程最适用于下列参与者：

- 金融领域的中高层管理人员
- 金融科技初创企业的C级高管
- 领导金融科技部门的高层
- 技术、增长和创新方面的咨询师
- 从事房地产、保险、风险、合规以及监管法规领域的专业人士

## 代表性职位包括：

财务总监  
财务副总裁  
财务规划经理  
财务经理  
财务分析师  
信贷分析师  
经济学家  
管理会计  
董事合伙人  
创始合伙人  
首席执行官  
首席财务官

数字化转型总监  
金融科技咨询师  
金融科技顾问  
金融科技顾问助理  
金融科技顾问和战略咨询师  
审计与合规副总裁  
合规经理  
风险经理  
审计经理  
高级创新副总裁  
监管事务总监  
政策总监

# 富有影响力的在线学习体验

沃顿商学院的《金融科技革命》在线课程结合了学院名师的领先思想以及真实世界的应用实践,为您提供一份鼓舞人心而且助益非凡的路线图,探索适合当前业务挑战的金融科技解决方案。

在为期六周的课程结束时,您将能够:

- 评估金融科技对于不同业务的转型效果,包括金融、房地产、保险、市场借贷,以及个人银行业务
- 解释区块链和分布式总账技术的工作原理及其在金融工作中的应用
- 分析监管与创新之间的利弊与权衡
- 描述一个潜在计划,其中包含数字化转型的关键因素,用于您的当前业务以提升整体竞争力



60+

个循序渐进的  
视频讲座



6

项作业



3

位特邀演讲嘉宾



2

项加密演示



## 行动计划

创建自己的  
金融科技手册  
以解决真实世界的  
挑战或机遇



## 真实案例

师从金融科技  
行业领袖



## 实践活动

探索金融科技  
应用程序

# 课程主题



本课程旨在帮助学员全面了解金融科技领域的最新趋势,同时解决业务案例以及实现数字化转型和创新:

- 降低服务和交易成本
- 进入原本不可能涉足的细分市场
- 充分利用规模经济
- 改善客户体验,并细分客户以提供更为个性化的体验

课程最终将以结业项目结束:您需要提供一项创新的金融科技解决方案来解决所在公司或行业面临的某个业务问题。

## 单元 1：数字化转型与金融服务

从广义上说,我们将探索数字颠覆对于金融行业的冲击以及金融科技的演变。

- 分析不同世代对于金融科技的不同态度,尤其是千禧代投资者对于社会影响的关注
- 评估信任这一概念在金融科技方面的作用
- 寻找在您所属公司或行业应用金融科技解决方案的机会

## 单元 2：数字支付和市场借贷

学习付款方式的发展史以及国际汇款领域的当前趋势,包括信用卡支付系统。

- 评估支付流程的复杂程度
- 比较向小企业提供贷款和提供消费信贷
- 预测实施颠覆性技术的挑战

## 单元 3：个人银行和人工智能

智能投顾,或其称为仿生型的半人机界面,成为时下热点,但更加重要的是理解智能投顾的实际价值与认知价值,同时定位对于人工智能的正确期待。

- 分析P2P借贷的价值
- 全面了解在金融科技领域的人工智能应用和机器学习技术
- 制定一份计划,自动执行业务中的一项工作

## 单元 4：保险科技与房地产科技

金融科技正以创新方式应用到新兴市场,例如保险和房地产行业。

- 了解金融科技如何重新定义财产险、意外险、人寿保险以及健康保险行业
- 评估住宅和商业地产技术的当前趋势,以及颠覆性业务模式的案例
- 在所属公司进行数字化转型时,了解其对不同利益攸关方的好处

## 单元 5：区块链与加密货币

现在正是了解比特币和区块链工作原理及其使用方式的最佳时机,包括充分理解加密金融技术的不同应用。

- 了解比特币和区块链的实际应用
- 就区块链组件显而易见的安全风险,证明使用该技术的合理性
- 比较区块链技术在金融领域的不同应用
- 阐述一项在金融领域使用区块链技术的策略

## 单元 6：监管法规

政府部门和监管机构在金融科技的发展和应用中发挥着重要作用。

- 学习与金融监管,尤其是与金融科技相关的术语和概念
- 回顾2008年金融危机对于监管法规的影响
- 全面了解有关区块链和加密货币的州级、国家级以及国际性法规

# 金融科技实践



本在线课程提供亲身实践体验,帮助您了解金融科技领域的领导者如何运用创新技术来解决复杂的金融服务挑战。了解他们的成功是为了激励您进行创新。通过参与实践活动、模型演示以及集思广益的作业,一步步了解金融科技的图景。所有教员和特邀演讲嘉宾均为相关领域的专家,将会分享他们作为业内人士对于我们在科技与金融的十字路口应该站在何处以及应该前往何方的洞察。

## 课程中讨论的行业案例包括:



### 先锋领航: 大众化市场

了解哪些即将上市且直接面向消费者的移动设备应用程序引起了全球最大的智能投顾提供商的关注。



### 比特币和区块链: 反思货币

通过实际演示,逐步深入了解加密交易和区块链分布式数据库的工作原理。



### 支付: 预期创新

支付的未来会是什么样子?智能手机、区块链以及P2P交易将带领我们走向何方?如何安全完成支付?

# 授课导师



## David Musto博士

沃顿商学院Ronald O. Perelman金融学教授

- Musto博士的研究领域包括资本市场、消费信贷以及金融中介
- 耶鲁大学经济学学士、芝加哥大学金融学博士



## Jessica Wachter博士

沃顿商学院Bruce I. Jacobs博士量化金融学教授

沃顿商学院金融学教授

理事：西方金融协会；美国金融协会

副编辑：《金融学研究评论》、《经济理论杂志》

- Wachter博士的研究领域包括资产定价、金融计量经济学、行为金融学以及投资组合选择
- 哈佛大学数学系文科学士以及商业经济学博士



## Natasha Sarin法学博士

宾夕法尼亚大学法学院法学副教授

沃顿商学院金融学教授

- Sarin博士的研究领域集中在法律和金融的交叉领域，包括金融监管、消费金融、宏观风险审慎管理和大型金融机构监管
- 耶鲁大学伦理学、政治学和经济学学士；哈佛法学院法学博士；哈佛大学经济学博士



## Christopher Geczy博士

沃顿商学院金融学兼职正教授

沃顿财富管理计划教务主任

雅各布斯·利维财务定量研究股权管理中心教务主任

- Geczy的研究领域包括多因素模型、财富管理、风险管理、资产分配、对冲基金表现、风险投资和私人股本
- 宾夕法尼亚大学经济学学士；芝加哥大学工商管理硕士以及金融学和经济学博士

# 授课导师



## Sarah Hammer 法学博士

沃顿商学院史蒂文斯金融创新中心常务董事  
宾夕法尼亚大学法学院兼职法律学教授  
理事：国际电信联盟驻联合国独立管理咨询委员会

- Hammer女士的学术工作专注于私募股权、私募信贷、对冲基金、风险投资、财富管理、金融科技、区块链和资本市场
- 牛津大学硕士学位；沃顿商学院工商管理硕士；宾夕法尼亚大学法学院法学博士

## 特邀演讲嘉宾



### Jamie Finn

Securitize: 联合创始人，总裁



### Jackie Reses

Square: 招商引资



### Warren Pennington

先锋领航：先锋领航投资管理集团负责人；金融科技部门全球负责人

# 认证证书

成功完成本课程，您将获得沃顿商学院出具的课程结业证书。

注：成功完成在线课程后，您的认证数字证书将通过电子邮件发送给您，其上的姓名为报名时登记的姓名。所有证书图片仅用于说明目的，沃顿商学院可能会酌情进行更改。





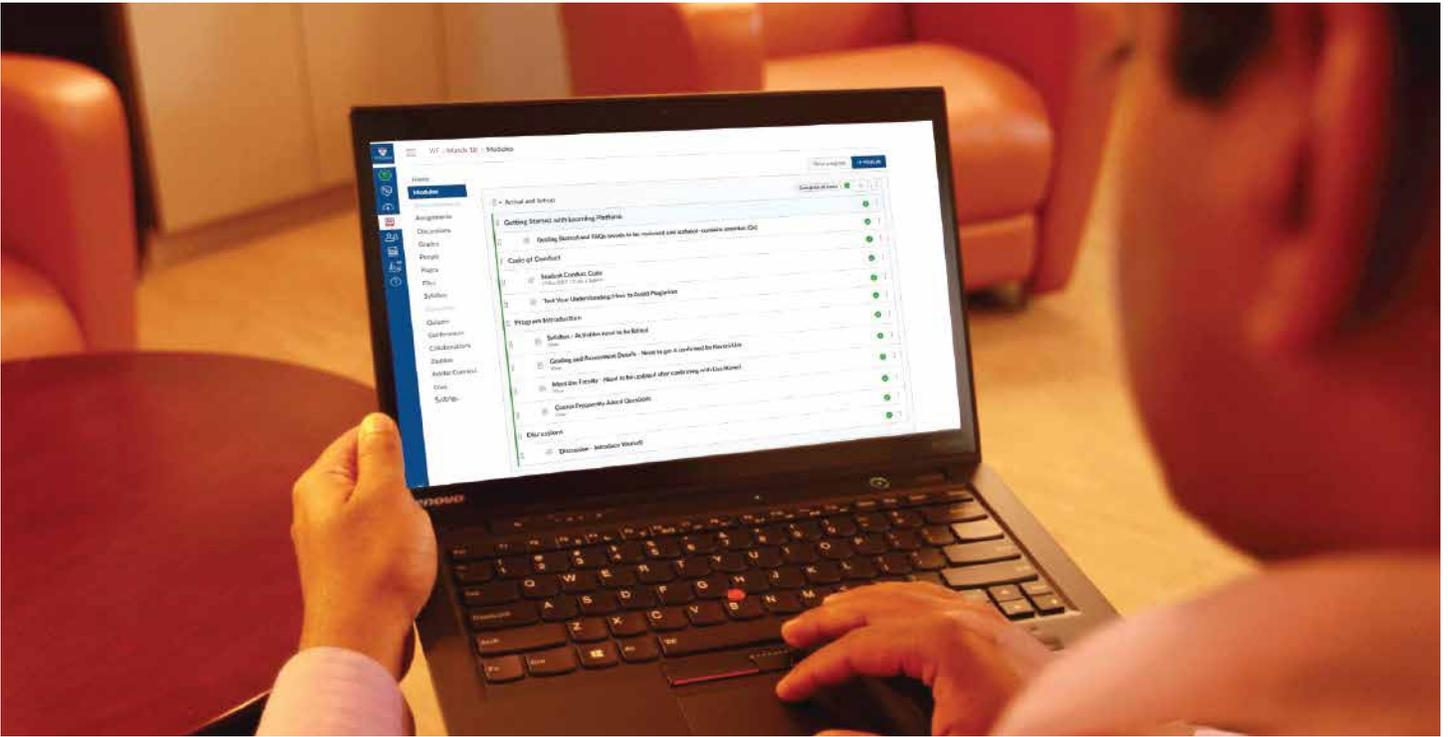
## 沃顿商学院

宾夕法尼亚大学沃顿商学院成立于1881年，是全球第一所大学商学院，因在商业教育各个主要学科上的学术领导力和持续创新而享誉全球。沃顿商学院拥有广泛的全球社区和高知名度的商科教师队伍，在世界范围内不断创造着经济和社会价值。

学院的本科、MBA、EMBA和博士在读人数达5,000名，每年有超过13,000名学员参加高管教育课程，并且拥有一个由99,000名毕业生组成的强大校友网络。沃顿商学院在线课程多达50多门，由沃顿享誉全球的知名导师在线讲授，全球已有超过300万学习者从中受益。

## 优仕研习社

沃顿商学院高管教育与EMERITUS合作。EMERITUS通过线上的录播和直播教学方式以及实操项目，为每年超过160个国家和地区的66,000多名学员提供高质量的管理培训。“优仕研习社”为“EMERITUS”旗下的中国品牌，致力于让更广泛的学员接触到沃顿商学院的权威管理课程。

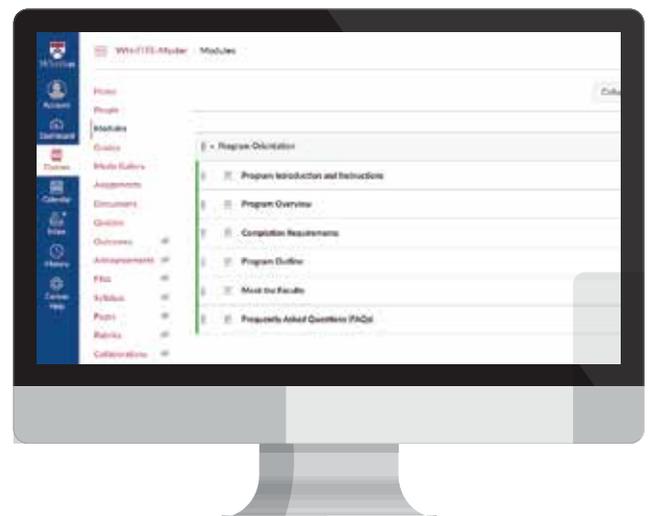


我们的课程旨在满足各人的不同学习风格,同时充分发挥同伴学习的力量。通过易于操作的学习平台,学员可以轻松地浏览课程内容,实现学习目标。

## 与现实接轨

我们的教学方法旨在将理论带入现实,体现在:

- 碎片化学习技巧
- 真实世界应用
- 同伴学习讨论

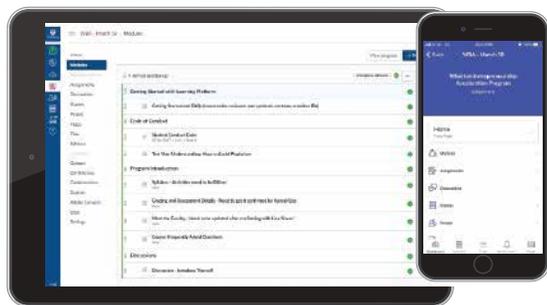


## 方便快捷

课程内容的访问方式非常灵活,支持多种设备,即使是忙碌的专业人士也可以随时随地轻松管理学习计划,远程进行学习。课程学员通过模块化方法获得学习资料,每周都有新内容发布。

课程单元包括多种教学形式,例如:

- 视频讲座
- 讨论
- 课堂材料:文章、案例
- 测验
- 调查
- 作业



我们业内领先的学习平台可以让学员创建档案,连接同学并展开协作,同时与课程负责人以及助教等学术/行业专家互动。作业通常与学员所处的现实情境相关,确保概念符合现实。

## 生动有趣

全球互联课堂支持学员之间进行顺畅交流与互动、参与作业讨论并朝着课程终点共同努力,同时在此过程中享受精彩的文化碰撞。

## 课程要求

要参与课程,学员需具备以下条件:

- 有效的电子邮件地址
- 连接到互联网的计算机设备:台式机/笔记本电脑、平板电脑或智能手机
- 常用的最新版本浏览器,用于访问学习平台
- Microsoft Office和PDF查看器,用于访问文档、电子表格、演示文稿、PDF文件和抄件等

## 其他要求

课程中可能需要使用各种软件、工具和应用程序。在报名阶段或课程开始时我们会告知学员这些额外要求。如对这些要求有任何问题,欢迎咨询我们的课程顾问。



## 课程时长

6周  
每周4到6个小时

## 与课程顾问轻松预约通话 以了解更多信息：

电子邮件：wharton@ushi.cn  
电话（中国）：400 1008 874

\*“EDS Executive Education”、“ERS Institute of Management”和“优仕研习社”均为EDS Group 旗下品牌。

“优仕研习社”的主体为上海择藤教育科技有限公司，在法律允许的范围内择藤享有以上资料的解释权。