

广东金融学院

12 16 30 40 11 3 39

# 跨越学科，聚焦金融——发现应用型研究的真问题

22 30 54 73 20 5 70

唐松

广东金融学院 华南创新金融研究院

全景

教学

○

实验

科研

行政

图书馆

后勤

食堂

宿舍



广东金融学院  
Guangdong University of Finance

跨越学科，聚焦金融——发现应用型研究的真问题

# CONTENTS

1.

2.

3.

4.

问题导向与应用价值



期刊情况介绍



优先录稿的渠道



AI技术与金融应用



全景

教学



实验

科研

行政

人事

财务

图书馆

后勤

食堂

宿舍



广东金融学院  
Guangdong University of Finance



广东金融学院



# 问题导向与应用价值

全景

教学

○ 实验

科研

行政

图书馆

后勤

食堂  
宿舍



广东金融学院  
Guangdong University of Finance



应用型  
研究



## ◆◆ 问题导向：未知的比已知的重要性

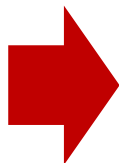
面向“重要”经济金融事件，需要在相对短的时间框架内做出结论的一种研究逻辑或者方式。



广东金融学院  
Guangdong University of Finance



应用型  
研究



◆◆ 应用价值：

高低取决于对研究对象变化背后的因果关系的理解深浅



广东金融学院  
Guangdong University of Finance

## (1) 金融应用型研究的一个宏观案例逻辑思考：

新冠型疫情对经济的冲击下——未来中国货币政策取向与风险防范的思考

金融风险防范

宏观审慎政策双支柱调控框架

全面开放新格局

新一轮量化宽松

负利率债券

金融供给侧改革

零利率

全球经济政策不确定性

系统性金融风险

长期货币和债务周期

### 问题信号:

稳健货币政策不转向，创新货币政策工具在宏观调控中作用  
资本市场是宏观审慎的关注重点

### 问题导向:

逆周期工具和承诺规则在宏观调控中作用  
定向降准与中期借贷便利的效率问题





## (2) 金融应用型研究的一个微观案例介绍：跨越学科、聚焦金融

### 农村金融研究——历史学家视野

乡村账本的搜集、整理与研究：民间金融市场的形成（1820-1950）

曹树基、蒋勤

上海交通大学历史系



广东金融学院



# 期刊情况介绍

12 16 30 40 11 3 39

电 梯

22 30 54 73 20 5 70

全景

教学

○ 实验

科研

行政

图书馆

后勤

食堂  
宿舍



广东金融学院  
Guangdong University of Finance

## 02 期刊荣誉

2006年



中国人文社科  
优秀学报

2008  
年



入选《中国人文社会  
科学核心期刊要览》

入编《中文核心期  
刊要目总览》

2009年



入选CSSCI来  
源期刊

2010年



全国高校百强  
社科期刊

2019年



《中文核心期刊要目总  
览》金融类期刊中影响  
力指数CI值排名第三

中国人文社会科学期刊  
AMI综合评价中被评为  
A刊核心期刊

## 03 选题范围



宏观领域

宏观调控与  
货币政策、  
资本市场等



中观领域

金融行业研究  
特色金融等



微观领域

公司金融、  
行为金融等

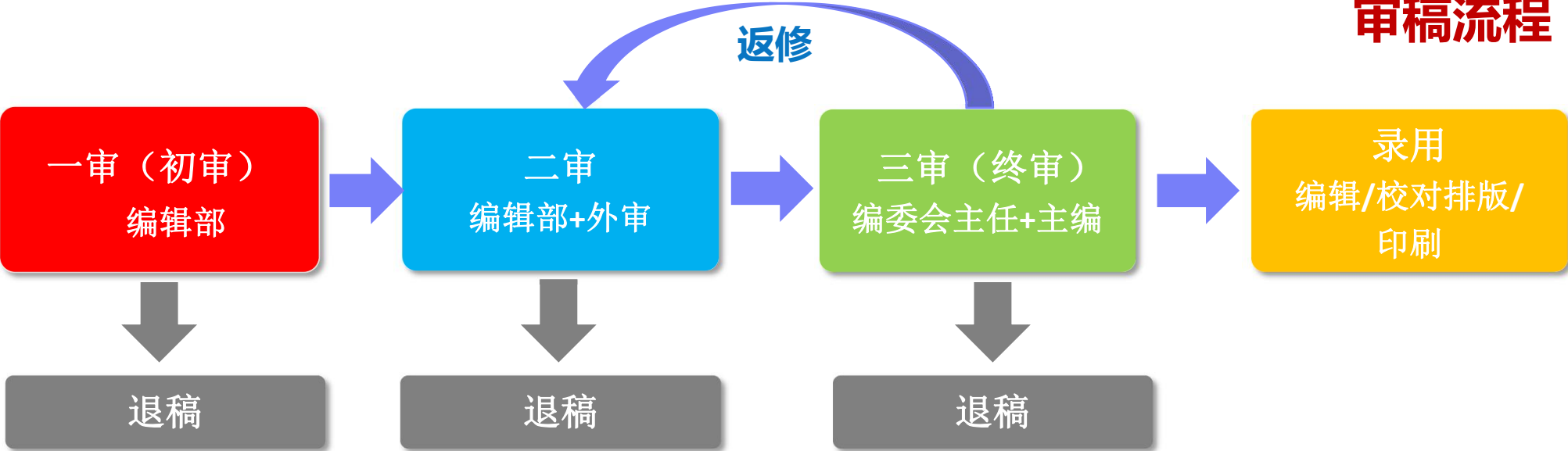


交叉学科  
相关金融领域

金融科技  
及其他等

# 04 审稿流程及录用比率

## 审稿流程



## 录用比率

总体采用率	
以2019年为例（2019年1月1日-2019年12月31日）	
全年收稿：2113篇	总刊发率：3.45%
初审：1567篇	
二审：266篇	初审通过率：16.98%
终审：120篇	二审通过率：45.11%
实际刊发：73篇	终审通过率：60.83%



广东金融学院



# 优先录稿的渠道

电 梯

12 16 30 40 11 3 39

22 30 54 73 20 5 70

全景

教学

○ 实验

科研

行政

图书馆

后勤

人事  
财务

食堂  
宿舍



广东金融学院  
Guangdong University of Finance

## 05 录用 “快速通道”

### 研究中国金融发展中亟需解决的重大问题

设立快速审稿通道，第一时间报送主编审阅并召责任编辑组织讨论，外审专家在10天内出具审稿意见，请作者答辩或修改，外审专家再次审核并同意发表后通知录用

### 我刊长期专注某一金融领域研究作者

我刊非常注重与作者的互动，持续关注作者的研究成果。对于一些在我刊感兴趣的领域长期耕耘并不断有成果发布的作者，我刊将不定期向这些作者约稿，将其最新研究成果在我刊及时发表。

### 中国金融论坛·广金干灯湖金融峰会征文活动投稿

《金融经济研究》作为中国金融论坛·广金干灯湖金融峰会的具体承办单位，每届峰会都会组织围绕峰会主题的征文活动。对于参加峰会征文活动的稿件，在征得作者同意作为《金融经济研究》的投稿稿件后，可直接进入二审。



广东金融学院



# AI技术与金融应用

电 梯

12 16 30 40 11 3 39

22 30 54 73 20 5 70

全景

教学

○ 实验

科研

行政

图书馆

后勤

食堂  
宿舍



广东金融学院  
Guangdong University of Finance



# 01 AI技术算法简介



## 人工智能算法是什么？

利用机器学习技术实现目标，  
解决问题的方法



## 金融科技领域人工智能 算法是什么？

在金融行业内利用机器学习技术  
实现效率提升的目标，解决改善  
金融服务方式、流程、产品、决  
策过程中产生系列问题的方法



### 监督式学习

- 神经网络算法（BP模型系列）
- 深度学习（deep learning模型系列）
- 决策树算法（Decision Tree模型系列）



### 非监督式学习

- 聚类算法（K-means模型系列）
- 主成分算法（PCA模型系列）
- 随机森林算法（Random Forest模型系列）



### 半监督式学习

- 自训练算法（Self-training模型系列）
- 生成模型算法（Generative Models模型系列）
- 半监督支持向量机算法（SVM模型系列）



### 强化学习

- Q算法（Q-learning模型系列）
- 蒙特卡洛学习(Monte Carlo Learning模型系列)
- 深度 Q-学习网络（DQN模型系列）



### 数据挖掘

- 朴素贝叶斯估计算法（Naïve Bayes模型系列）
- 期望值最大化算法（EM）
- 关联规则算法（Apriori模型系列）
- 搜索排序规则算法（PageRank模型系列）





## 02 AI技术在经济学研究中的应用

### 机器学习在经济学论文中的应用

从数据应用上来看，包括文本、图像、业务和传感器等

从研究领域来看，机器学习应用于研究金融风险、资产定价、政策、产业、教育、社会、环境、城市、市场等问题（包括“预测策略问题”）

从研究方法来看，使用了监督学习、非监督学习、因果推断、自然语言处理（NLP）等手段

### 机器学习在经济学论文中的技术

基于自然语言处理（NLP）的文本分析，在处理非结构化数据方面可以进行文本摘要、文本分类、实体提取、情绪分析、意图分析、主题建模等，如从历年政府工作报告中挖掘经济社会活动的变化趋势和规律特征

基于深度学习的卫星遥感图像数据，可开展经济统计和空间地理分布统计，如斯坦福大学利用卫星数据预测非洲贫困状况

## 03 机器学习在金融实践中的应用案例



广发证券

利用自然语言处理（NLP）、光学字符识别（OCR）、知识图谱等AI技术，优化文档智能审阅、智能客服和智能投顾等，大幅提高了效率。



微众银行

基于城市出行指数、网络舆情数据等另类数据推出中国经济恢复指数CERI，并利用AI分析了数千个大型生产制造业区域的卫星多谱段影像数据，构建一个卫星生产制造指数。



平安银行

平安银行携手平安租赁推出的平安小微制造复工指数。数据显示，2月24日当天，设备开工率为28.50%，企业复工率高达51.50%。据悉，设备手环是基于电流数据判断设备开工状况的物联网采集设备，为小微制造型企业提供生产管理解决方案。



广东金融学院  
Guangdong University of Finance

## 04 未来展望



在金融研究领域，我们利用经典计量经济学对经济状况做参数估计，也越来越多的研究利用机器学习来做预测或处理非结构化的数据。机器学习强调从历史数据中识别某种规律，尤其是相关性关系和做出预测，而不是自上而下的理论验证。



在重视变量因果关系的金融研究领域中，人工智能的黑盒模型难以进行归因分析，阻碍了其进一步落地应用。然而，近年来可解释的机器学习（XAI）、基于机器学习的因果推理、图深度网络等成为人工智能技术的前沿方向，随着机器学习工具的发展，未来的金融研究中传统计量模型和机器学习模型也将相互借鉴，相互融合互补，不断解决新的金融研究问题。



## 05 推荐文献

- [1]Athey S. The impact of machine learning on economics[M]//The economics of artificial intelligence: An agenda. University of Chicago Press, 2018: 507-547.
- [2]Leo M, Sharma S, Maddulety K. Machine learning in banking risk management: A literature review[J]. Risks, 2019, 7(1): 29.
- [3]Weigand A. Machine learning in empirical asset pricing[J]. Financial Markets and Portfolio Management, 2019, 33(1): 93-104.
- [4]Henrique B M, Sobreiro V A, Kimura H. Literature review: Machine learning techniques applied to financial market prediction[J]. Expert Systems with Applications, 2019, 124: 226-251.
- [5]陈永伟. 人工智能与经济学:近期文献的一个综述[J]. 东北财经大学学报, 2018, 000(003):6-21.
- [6]斯坦福大学用迁移学习预测非洲贫困状况 <http://sustain.stanford.edu/predicting-poverty>



广东金融学院

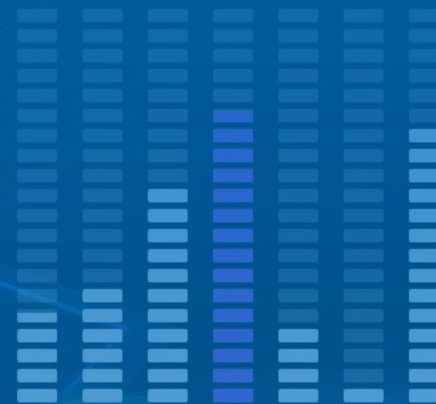
12 16 30 40 11 3 39

# 谢谢

## 敬请各位批评指正

Catch the feel of design in contemporary colors and styles

22 30 54 73 20 5 70



全景

教学

实验

科研

行政

图书馆

后勤

宿舍

宿舍

广东金融学院 华南创新金融研究院  
2020年3月30日



广东金融学院  
Guangdong University of Finance