

金融学专业教学改革探索和实践

张青龙, 孔刘柳, 高广阔, 方 华

(上海理工大学 管理学院, 上海 200093)

摘要:从教育部的卓越工程师培养计划出发,以金融深化程度的不断提高和上海国际金融中心建设为时代背景,探讨了上海理工大学金融学专业教学改革的目标、思路及改革的内容和实践。提出了“以实验金融学教学体系为特色,培养具有国际知识背景、适应国情需求的高素质、创新型和复合型的卓越金融人才”的改革目标。

关键词:卓越工程师培养;金融学专业;教学改革;实验金融学

中图分类号: G 642.0 **文献标志码:** A **文章编号:** 1009-895X(2013)02-0166-05

The Exploration and Practice of the Financial Professional's Teaching Reform

Zhang Qinglong, Kong Liuliu, Gao Guangkuo, Fang Hua

(Business School, University of Shanghai for Science and Technology, Shanghai 200093, China)

Abstract: Taking the continuously improving of financial degree and the construction of Shanghai international financial center as the background, this article makes a discussion on the goals, ideas, contents and practice of the teaching reform of the financial professionals from the perspective of the outstanding engineer training programme of the Ministry of Education. The paper presents the reform goal as follows: taking the experimental financial teaching system as the characteristic, training the high-quality, innovative and interdisciplinary outstanding financial talents with an international knowledge background and adapting to the needs of the national conditions.

Key words: outstanding engineer training; financial profession; teaching reform; experimental finance

教育部实施的卓越工程师培养计划和金融深化的发展对传统金融学专业的人才培养模式和教学方法提出了挑战。上海理工大学作为上海市属重点大学,肩负着为上海国际金融中心建设培养金融人才的重任,如何培养适应国际金融中心建设战略要求的金融人才是我们面临的一个重要课题。传统的金融学专业的人才培养模式和教学方法都难以适应新形势的发展以及对高素质金融人才的需求。为此,必须进行改革的探索。张亦春、

蒋峰(2001)认为应该根据课程设置的特点及课程性质,分别施以相应的教学方法^[1]。杨胜刚、乔海曙(2001)认为应该设计一套适应新世纪金融学人才培养要求的课程体系,广泛推行案例教学及模拟教学,并建立一支高水平的金融教育队伍^[2]。王广谦(2001)认为金融学应定位在经济与管理、宏观与微观的结合上,课程体系和教学内容要突出前沿性^[3]。赵家敏(2003)认为金融学实验教学在金融人才培养中发挥着重要作用,并认为金融

收稿日期: 2012-06-26

基金项目: 上海市教委实验室建设资助项目; 上海理工大学核心课程建设资助项目

作者简介: 张青龙(1971-),男,讲师。研究方向: 金融学。E-mail: zhangqinglong@usst.edu.cn

实验教学应采取实验室与社会实践相结合的模式^[4]。封思贤(2005)认为金融学作为一个学科和专业正越来越技术化、工程化、实证化、微观化^[5]。邵宇(2006)认为金融专业本科阶段的教育应该形成以微观金融理论为核心,宏观金融理论为基础,分析工具为辅助的课程体系^[6]。本文将在国内学者研究的基础上,结合教育部实施的卓越工程师教育计划、金融深化的发展和上海国际金融中心建设战略,对我校的金融学专业教学改革的目标、思路及改革的内容进行研究和探索。

一、金融学本科专业教学改革的背景

金融是现代经济发展的核心之一,金融发展的关键在于人才,而金融人才的培养离不开时代发展的大背景。近年来,教育部启动并实施了卓越工程师教育培养计划,提出了“着力提高学生服务国家和社会的责任感、勇于探索的创新精神和善于解决问题的实践能力”以及“面向工业界、面向世界、面向未来,培养造就一大批创新能力强、适应经济社会发展需要的高质量各类型的工程技术人才”的目标。虽然该计划主要是面向工程技术类人才的培养,但是,该计划同时也指出“卓越计划对高等教育面向社会需求培养人才,调整人才培养结构,提高人才培养质量,推动教育教学改革,增强毕业生就业能力具有十分重要的示范和引导作用”。因此,卓越工程教育培养计划不仅推动了工程技术人才培养模式的改革,也必将会引导其他各类人才包括金融人才培养模式的转变。不仅如此,随着我国市场经济体制改革和对外开放的不断深入,我国的金融深化程度也在不断提高。正逐步形成多层次的金融市场,多样化、创新性的金融产品,多元的金融机构以及创新性的金融制度。而伴随着金融体制的不断开放,金融的国际化程度也在不断提高。由此可见,我们面临的是一个“大金融”时代,它对金融人才的需求必将发生深刻的变化;另外,上海已经明确提出“建设国际金融中心”的战略目标,对金融人才的培养提出了更高的要求,上海理工大学作为上海市属重点大学,必须要承担起为上海国际金融中心建设培养大量复合型、高素质金融人才的重任。在上述时代大背景下,金融学专业传统的教学及人才培养模式已很难适应新形势下金融人才的需求,对传统金融学专业教学改革已是大势所趋。

二、金融学专业教学改革的目标

进行金融学专业教学改革,首先要确定改革的目标。从卓越工程教育计划的目标和内容来看,其核心理念是以学生为本,促进学生的发展,提高其社会责任感、创新能力和实践能力,使其成为面向世界、面向未来、适应社会经济发展的高素质人才。根据这一理念,结合快速发展的金融深化和上海国际金融中心建设战略目标对金融人才的需求特征,确定金融学专业教学改革的目标是:以实验金融学教学体系为特色,培养出具有国际知识背景、适应国情需求的高素质、创新型和复合型的“卓越金融人才”。根据这一目标,金融学专业教学改革需把握三个关键点。

(1) 与社会经济发展的要求相适应。金融深化的发展和上海国际金融中心建设战略目标,要求我们必须面向“大金融”时代培养出具有良好综合素质和多种能力的通用型金融学人才。尤其是上海理工大学作为上海市属重点大学,金融人才的培养必须适应上海经济发展特别是上海国际金融中心建设对金融人才的需求。

(2) 理论与实践相结合。既要让学生掌握扎实的金融基础知识和理论,又要指导学生学习和了解最新的金融理论。更重要的是,培养和引导学生将金融理论和经济社会发展的实践结合起来,提高其实践能力,并在实践的过程中培养其分析问题、解决问题的能力,以及创新精神和创造能力。

(3) 国际化人才的培养。随着中国金融市场的不断开放(这是必然趋势),金融资源的国际流动不断增强,中国社会发展所需要的金融人才一定是适应金融国际化的国际金融人才。因此,加大金融人才的国际化培养是十分重要的。

三、教学改革探索和实践

传统的金融学专业的教学主要以理论讲授为主,并由教师来主导与控制,学生是被动接受,其学习的积极性、主动性受到压制,不利于学生的实践能力、分析与解决问题的能力以及创新精神的培养。而且,传统的金融学专业培养的主要是面向国内市场需求的金融内需型人才,缺乏国际化。显然,这样的教学状况是难以满足新时期金融人才培养要求的,不符合卓越工程教育的理念。

(一) 调整教学内容

1. 体现学科交叉性

随着金融理论的发展,金融学与数学、统计学、工程学、心理学、法学等相关学科的联系日益密切,金融学已成为一门交叉性学科。而“大金融”时代对复合型金融人才的需求,也需要我们能够将金融学和其他学科进行交叉融合,对教学内容进行调整。为此,上海理工大学在金融专业的教学改革中充分考虑到了金融学科的交叉性特征,并据以调整教学内容。在课程设置上,将金融学课程与数学、法学、市场营销、计算机网络、会计学、外语等交叉融合,金融专业分别开设了金融工程概论、金融计算与建模、博弈论、经济法、金融法、银行营销学、电子金融学、商业银行会计、财务报表分析及一些双语课程。这种交叉性的课程设置适应了“大金融”时代对复合型金融人才的需求。

2. 体现微观化趋势

在“大金融”时代,多层次的金融市场、多样性的金融产品、多元化的金融机构和持续的金融创新需要大量处理微观金融问题的金融人才。在这种金融微观化趋势下,金融专业的教学应转变过去以宏观金融为主、忽视微观金融的状况,重视和加大微观金融课程的教学。在对过去宏观金融课程进行适当调整的同时,增加了微观金融课程。在共24门金融专业课程中,微观金融课程开设了14门,占比达到58%。

3. 课程内容调整与自编教材、参考书相结合

过去,金融专业使用的教材,存在着内容重复,部分内容陈旧过时的现象,降低了教学效率。为此,在组织教师对教学效果进行研讨的同时,对重复和过时的内容进行调整和改革,并根据卓越金融人才培养的目标和金融形势发展的要求,组织编写一系列金融专业教材和参考书,包括1)高等院校金融专业教材:《外汇管理——理论与实务》、《金融工程》、《公司金融》、《证券投资分析:理论、方法和实验》、《房地产金融》和《中央银行学》等;2)高等院校精品课教材:《证券投资理论与实务》;3)教学参考书:《合理节税:如何进行个人所得税纳税筹划》、《商业银行中小企业贷款业务》、《汇市冲浪——如何进行外汇投资》和《沙里淘金——如何投资黄金》等。这些教材已经在多届学生中使用,

效果良好,受到了学生的欢迎,提高了教学效率。

(二) 改革教学方法

卓越工程教育要求以学生为中心,培养学生的自我学习能力,提高学生的分析问题、解决问题的能力 and 创新能力。因此,在教学方法上,改变了过去那种教师课上“满堂灌”和学生课下死记硬背的教学方式,真正实现教学方法的转变。

1. “引导—激发”式理论教学方法

在理论教学中,采取“引导—激发”式理论教学法,培养学生分析问题和解决复杂问题的能力。具体包括以下三种形式。

(1) 案例教学法。结合教学内容,精选国内外金融领域的经典案例和与现实生活联系密切的金融事件,组织学生运用所学的金融知识和理论,从多角度对案例进行分析和讨论。

(2) 主题辩论法。就一些重要的、热点的理论观点或论题组织学生进行讨论和辩论,激发学生的学习热情。

(3) 微型报告法。每章内容讲完之后,教师会提出一些问题让大家回去思考、研究,做成小论文或报告,下次上课时请一位同学做约10分钟的微型报告,之后对报告内容、PPT质量和报告方式进行简短讨论。

以上三种方法都是通过在学生中间组织学习小组,引导组内和组间的学生分析、讨论和辩论,激发学生学习的积极性和主动性,培养学生的团队协作能力。

引导—激发式教学方法不仅提高了学生自主学习能力、分析问题和解决问题的能力,也培养了学生的口头表达能力、研究和写作能力。而且,课堂上的讨论、辩论和报告以及团队之间的协作也有助于提高学生的沟通交流能力,养成良好的社交礼仪,从而进一步提高了学生的综合素质。

2. 建立教学网站

在传统的金融专业教学中,师生的互动交流主要是在课堂上,课下,老师和学生很少有机会互动交流,这不利于学生学习积极性的提高。为了在课堂之外加强师生之间的交流,进一步提高学生的自我学习能力,通过教学网站的建设(包括外网和内网建设),将现代网络教学手段运用于一些传统金融专业课程中,进一步拓展教学空间。目前,金融专业的所有课程都已通过学校课程中心网,建立

了自己的网站,学生可通过该网站获得 PPT 教案、教学大纲、习题及答案等相关教学信息,并可与教师在线交流,收到了良好的效果。

3. 创新考核方式和评价标准

过去,学生的考核方式采用“一考定成败”的考试模式,不利于学生创新能力和综合素质的提高。现在的考核模式将教学过程考核与期末考试有机结合,不再主要以笔试的试卷成绩作为考核的唯一标准,而更加注重平时的综合表现和综合素质,学生平时分占总成绩之比甚至达到 40%。而平时成绩主要是对各小组的工作进行综合评定,小组成员共享同等成绩。评分标准包括小组成员遵守课堂纪律情况、小组讨论情况、报告幻灯的质量、交流发言情况、团队协作能力等。总之,新的考核方式更注重对学生综合素质的考核。

(三) 构建一体化实验金融学教学体系

卓越工程教育计划要求:要改变过去重理论轻实践的教学模式,重视和加强实践教学环节,着力提高学生的实践能力和创新能力。金融学是一门应用性很强的学科,需要学生具有较强的操作能力。而要达到这一目的,只有通过实践教学,才能有效培养学生的实践能力和创新能力。为此,金融学专业通过课堂教学的情景模拟、实验模拟、校外实践拓展和毕业实习环节的强化管理,建立了一套以实验金融学教学体系为特色的实践教学体系。

1. 开展情景模拟的课堂教学

通过事先向学生提供一定的背景和分配角色,模拟时要求其以角色身份完成一定的活动或任务的情景模拟教学,提高学生一定的金融业务能力。如,在金融概论(A)课程中,结合金融市场相关内容,要求不同的小组分别扮演拥有项目的创业者、风险投资机构(VC)、私募股权投资机构(PE)以及投资银行等,就创业者如何吸引资金投资、VC 和 PE 如何选择投资项目、投资银行如何辅导项目上市等情景开展模拟教学,受到学生欢迎。

2. 建立实验室的实验模拟

(1) 进行金融模拟实验教学及模拟方案设计是金融专业实践训练的基本环节。本专业依托国家级经济与管理教学示范中心,筹建了商业银行综合业务模拟实验室、金融衍生品业务模拟实验室、期货与证券模拟实验室,开设了商业银行综合业务、金

融衍生品业务、保险业务、证券投资、金融理财模拟等实验课程,并要求学生能借助金融模拟软件,设计各种业务模拟方案,从而提高了学生在将来实际工作中应对实际问题的能力。

(2) 申请并获得上海市教委 2011 年度“上海理工大学金融学专业研究教学型实验室建设”项目。目前,该实验室正在建设中。本专业以两个金融实验基地为依托,把金融学专业的课堂教学与计算机互联网技术、数据库技术、先进的计算机软件结合起来,促进了金融学专业教学模式的根本改变,进一步提升教学水平。

3. 拓展校外的实践

通过校友网络,努力拓展校外实习、实践基地,通过校外实习、实践基地建设,为学生搭建实践、实习平台,为培养学生实践能力以及认识社会、适应社会能力提供了更加广阔的舞台。如,财政金融系通过组织“上海理工大学管理学院金融界校友沙龙”活动,积极拓展校外的实践基地。

4. 强化专业实习和毕业实习环节的管理

专业实习是实践教学的重要环节。为提高学生校外实习效果,本专业对学生的专业实习进行认真的组织规划,毕业实习指导老师在学生实习过程中,通过电话与实习单位联系,以了解并监督学生的实习情况,实习结束后,必须交一份实习报告,指导老师根据实习报告的内容、格式及规范进行严格评阅、打分,最后综合评定毕业实习成绩。

通过以上四个方面的建设,初步搭建了一体化的实验金融学教学体系。该实验教学体系调动了学生的学习兴趣 and 主动性,提高了他们对金融业务的感性认识和实际操作能力;进一步增强了学生认识社会、适应社会的能力。近年来,上海理工大学金融专业的学生无论是在上海市大学生创新活动计划项目,还是在一些沙盘推演竞赛中都表现出较高的实践和创新能力。如由金融学专业学生组成的团队分别获得了 2011 年全国大学生管理决策模拟大赛半决赛一等奖、第三届全国高校“创意·创新·创业”电子商务挑战赛上海赛区决赛二等奖等,另外,他们还获得 2011 年上海市大学生创新活动计划项目——小额农贷营销风险管理演示系统。

(四) 开办金融学第二专业

从响应学校的卓越工程教育计划、为社会培养复合型金融人才的角度出发,金融学专业开设了金

融学第二专业学位教育,并根据非金融学专业学生特点制定单独的教学计划和课程体系,提高了非金融学专业学生综合素质。自2007年开办以来,本专业已经连续招收了四届学生,总人数达390人,他们分别来自全校各个专业。目前,已毕业115人,为社会培养了一批复合型人才,显示出上海理工大学卓越工程教育的成效。

(五) 开设金融讲坛

为了拓展学生的视野,还尝试开设金融讲坛,实行定期讲座制度。要求财政金融系博士或副教授以上的教师每个学期必须为学生做一场学术报告,面向全校学生开放;同时,设法邀请校外的金融学专家和金融实业界人士到学校做报告。至今,相继举办了证券投资、国际金融、风险投资等多场报告。场场报告都是座无虚席。通过开设金融讲坛,组织校内外专家学者举办学术讲座,进一步开阔了学生的思路与视野。

(六) 多方并举,推进国际化人才培养战略

为了培养具有国际化视野的金融人才,通过国际化课程体系、国际交流平台和国际化师资队伍的建设,推进三位一体的国际化人才培养战略。

1. 国际化课程体系

在课程设置上,除了开设国际金融、外汇管理、国际投资、国际结算等介绍面向国际金融市场的理论和业务的课程外,还开设了金融外语、金融文献阅读、金融市场学、国际结算等双语课。

2. 建立国际交流平台

在国际交流处的协助下,开展金融学专业学生的国际交流,促进国际化金融人才的培养。如财政金融系首次建立了与意大利摩德纳大学经济学院教师学生互换交流平台,并在2010年下半年,摩德纳大学派教师和学生来上海理工大学做访问学者和学习交流;2011年度,金融学专业派学生作为国际生赴摩德纳大学进行为期一年的学习。

3. 国际化师资队伍建设

采取到国外进修、访学以及引进具有海外留学背景的高层次人才方式,加强国际化师资队伍建设。近年来,金融学专业派教师于2010—2011年到德国卡尔斯鲁厄理工学院(Karlsruher Institute of

Technology, KIT)、意大利摩德纳大学、美国亚利桑那州立大学访学;还有的教师即将出国访学。同时也引进了具有海外留学背景的教师充实国际化师资队伍。

(七) 加强师资队伍建设

高素质的金融学教师队伍,是提高金融学教学质量、培养高素质金融人才的重要保证。要有多种激励机制,鼓励金融学专业教师通过各种方式提高自身的综合素质。

(1) 建立传一帮一带机制。系里指定一名教授负责带一名青年教师,通过集体备课、定期听课制度,帮助青年教师提高教学水平。

(2) 鼓励和支持青年教师参加师资培训,在职攻读学位,不断提高教师队伍的教学水平和整体素质。

(3) 鼓励青年教师参加教学竞赛,以及各类教学研究和课程建设项目。一方面,通过学校和学院的公开课平台,鼓励青年教师参与教学竞赛;另一方面,通过核心课程建设项目,鼓励青年教师参与教学研究和课程建设。由教授牵头,青年教师组团已成功申请了学校的国际金融学、商业银行经营管理、宏观经济学等多门核心课程。

通过以上措施,金融学专业教师的学历层次、教学水平、学术水平及综合素质都得到了极大提高。他们不仅能够承担金融学专业多门课程主讲任务,还能够积极参与教学建设和教学研究,为金融学专业后续发展积蓄了一支高素质的教师队伍,为上海理工大学持续培养高素质的金融人才提供了有力的保证。

参考文献:

- [1] 张亦春,蒋峰. 金融学专业教学方法和教学手段的改进研究[J]. 金融教学与研究,2001,77(3): 32-35.
- [2] 杨胜刚,乔海曙. 金融学教学改革的紧迫性与基本思路[J]. 金融教学与研究,2001,80(6): 50-52.
- [3] 王广谦. 正确定位,加速金融人才培养模式改革[J]. 中国高等教育(半月刊),2001(22): 13-14.
- [4] 赵家敏. 从金融学科发展趋势看我国的金融人才培养[J]. 高教探索,2003(4): 49-51.
- [5] 封思贤. 从金融理论变迁看金融本科教学改革[J]. 金融教学与研究,2005,100(2): 38-41.
- [6] 邵宇. 以课题体系优化为核心,深化高校金融学专业教学改革[J]. 中国大学教学,2006(5): 34-36.