

Proceedings of China Financial Education Forum

中国金融教育论坛文集

(2014)

——新科技革命与中国金融教育改革

中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年刊编辑委员会 编

 中国金融出版社



Proceedings of China Financial Education Forum

中国金融教育论坛文集

(2014) | —— 新科技革命与中国金融教育改革

中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年刊编辑委员会 ◎ 编

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 张菊香

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融教育论坛文集. 2014 (Zhongguo Jinrong Jiaoyu Luntan Wenji 2014): 新科技革命与中国金融教育改革/中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年刊编辑委员会编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8029 - 8

I. ①中… II. ①中… III. ①金融学—高等教育—中国—文集
IV. ①F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 150167 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 13

字数 225 千

版次 2015 年 8 月第 1 版

印次 2015 年 8 月第 1 次印刷

定价 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8029 - 8/F. 7589

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

中国金融教育论坛年刊编委会

主 编：张礼卿

委 员：王爱俭 张桥云 马 欣 朱新蓉
李季刚 龙 超 谢太峰 邢天才
邹新月 李建军

卷首语

自 2013 年《中国金融教育论坛文集》创刊以来,本刊得到了中国高等教育学会高等财经教育分会的大力支持,国内高校金融类学科专业点的负责人高度重视,积极鼓励从事金融教学的老师开展教学课题研究,向本刊投稿。本年度文集收集的是在第五届中国金融教育论坛和第二届中国金融教育优秀论文奖征文活动上脱颖而出的优秀论文。本年度文集的出版,得到了广东财经大学金融学院、《零售银行》杂志社的资金支持。

2014 年 11 月 7—8 日,中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年会暨第五届中国金融教育论坛在广州举行,由中央财经大学金融学院与广东财经大学金融学院联合主办,《国际金融研究》编辑部、《金融论坛》编辑部、《零售银行》杂志社、《经济学动态》编辑部和中国高等教育出版社协办。本届论坛的主题是“新科技革命冲击下的金融教育变革”,来自全国 46 所高等院校的金融学科带头人和教学研究骨干教师,共计 111 人出席大会。

金融学专业协作组于 11 月 7 日晚举行了全体委员参加的预备会议,会议由主任委员、中央财经大学金融学院院长张礼卿教授召集。预备会议审核并通过了第二届中国金融教育优秀研究论文的获奖名单,确定了第六届中国金融论坛的会议主题和承办单位,协商讨论了金融教育研究课题等。

中国金融教育论坛于 11 月 8 日上午正式举行,开幕式由广东财经大学金融学院院长邹新月教授主持,副校长雍和明教授致欢迎辞。雍校长代表广东财经大学师生对莅临大会的专家、老师表示感谢,并致以热烈的欢迎。主任委员张礼卿教授代表金融学专业协作组致辞,他介绍了协作组成立五年来的运行情况,以及中国金融教育论坛的宗旨,并对本届论坛的筹备、征文、评奖等工作付出辛勤劳动的单位和个人表示衷心感谢。副主任委员马欣教授宣读了中国高等财经教育分会的贺信,在贺信中,中国高等财经教育分会高度评价了金融学专业

协作组的工作,感谢今年年会的举办方,并预祝大会圆满成功。

在主题报告环节,我国著名的金融学家、金融教育家、辽宁大学经济学院的白钦先教授发表了《中国金融学科建设发展回顾与展望(1978—2014)》的演讲。白教授肯定了金融教育的成绩,同时也对教学与研究的现状表现出一些担忧。他主张要把国外学说与中国实际相结合,金融教育要与中国未来的实践需求相结合。之后,《零售银行》杂志总编辑林巧红女士发表了《以终为始,大学如何构建从业者的职业教育体系与教育实践》的演讲。她主张,金融教育要与市场对接,要与时俱进;在新形势下,金融专业定位与目标定位要明确,课程体系要符合实践需要,教学方式与手段需要改进,师资队伍素质需要提高。最后,佛山集成金融集团集利财富网 CEO 陈志东发表了《互联网金融的探索与实践》的演讲,重点就 P2P 的发展进行了详细阐释。

主题报告之后的专题发言,先后有暨南大学经济学院院长刘少波教授的《中国经济金融新常态若干问题》,复旦大学金融研究院副院长陈学彬教授的《量化投资与程序化交易——互联网时代金融投资交易发展趋势》,东北财经大学金融学院院长邢天才教授的《新形势下的金融教育改革问题》,系列演讲引起了与会者的共鸣。

下午的分会场讨论,由天津财经大学金融学院院长马亚明教授主持院长论坛,围绕中国金融教育改革和人才培养,16 位院长和系主任发表了各自的观点,并达成六点共识。江西财经大学金融学院院长汪洋教授和中山大学岭南学院金融系主任周开国教授主持的“新科技冲击与金融教育改革”,以及由山西财经大学研究生院院长沈沛龙教授和云南财经大学金融学院龙超教授主持的“金融教育与教学创新”分别讨论了九篇优秀论文,就两大主题展开了热烈的讨论,与会代表在新课程开发、教学内容与手段革新、实验室建设、外语授课、研究型大学转型等方面取得了一定的共识。

在优秀论文颁奖典礼上,金融协作组秘书长、中央财经大学金融学院副院长李建军教授介绍了本年度征文与评奖过程,宣读了获奖名单。本年度共有 8 篇论文获奖,其中特等奖 1 篇,一等奖 2 篇,二等奖 5 篇。主任委员、副主任委员、主办论坛单位的领导为论文获奖者颁发了证书和奖金。副主任委员,西南财经大学金融学院执行院长张桥云教授主持了闭幕式,主任委员张礼卿教授进

行了总结。最后，下届年会和论坛的承办单位江西财经大学金融学院院长汪洋教授表达了对协作组委员的感谢，诚挚邀请与会代表明年相约南昌。第五届中国金融教育论坛在顺利完成各项议程后落下帷幕。

编者

2014年11月10日

目 录

特稿

中国金融学科建设发展回顾与展望 (1978—2014)

..... 辽宁大学 白钦先 (3)

第一篇 新技术革命与金融教育

本科生“互联网金融”课程设计研究

..... 中央财经大学金融学院 方意 (11)

新科技革命冲击下的中国金融类专业本科教育变革研究

..... 上海师范大学商学院 张震 姚亚伟 王周伟 (31)

研究型大学本科生金融学专业课程教学方式与考试方式改革效应分析

..... 南京农业大学金融学院 林乐芬 蔡金岳 (41)

互联网金融时代金融消费者教育研究

..... 广东财经大学金融学院 林小玲 (54)

基于互联网技术的金融学本科教学改革研究

..... 新疆大学经济与管理学院 赵军 孙梦健 (62)

地方本科高校订单式人才培养特色范式的宏观思考

——以湖北经济学院共建“农银长江学院”为例

..... 湖北经济学院金融学院 许传华 (70)

第二篇 高校金融教育转型

大数据、量化投资与金融教育变革

..... 中央财经大学金融学院 张学勇 盖明显 (83)

财经类大学向研究型大学的转型探索

——以日本财经名校一桥大学为例

- 西南财经大学金融学院 张晓玫 陈俊楠 夏蓉华 (97)
- 我国保险人才供求的结构性失衡:现状、成因与对策
- 广东财经大学金融学院 李亚青 (108)
- 大数据时代金融人才培养模式探析
- 上海金融学院 马欣 黄宝菊 (119)
- 高校金融人才培养能力提升的陀螺模型分析
- 河北科技大学研究生院 孙健 申萍 (129)
- 浅析信息时代的金融文化与金融教育
- 厦门大学嘉庚学院 金能斗 (141)

第三篇 金融研究生教育改革

- “互联网金融”课程在高校研究生教学中的尝试及效果分析
- 以中央财经大学研究生“互联网金融”课程为例
- 中央财经大学金融学院 李建军 迟香婷 (153)
- 基于 Workshop 和小组合作学习的研究生创新教育模式
- 以天山金鹰小组为例
- 新疆财经大学金融学院 李季刚 黄子健 (161)
- 校企协同育人模式下地方院校金融学研究生培养机制研究
- 广东财经大学金融学院 林立洪 刘刚 (168)
- 专业学位研究生培养中的矛盾分析
- 哈尔滨商业大学金融学院 李国义 (177)
- 我国专业学位硕士研究生培养机制现状与思考
- 以金融专业为例
- 暨南大学经济学院 蒋海 牛洁 (185)

特 稿

中国金融学科建设发展 回顾与展望（1978—2014）

辽宁大学 白钦先

改革开放以来，中国金融学科建设经历了从恢复到快速发展的过程，有成绩也有问题，我想谈谈这方面的事情。

中国金融学科的建设与发展，这个话题很大也很重要。我们都说金融是经济的核心，金融是各国、各经济体经济与社会发展与稳定的一个主导性、战略性的核心要素。因而，金融学科的建设和社会发展是社会科学的建设发展尤其是经济学学科建设发展的核心。所以召开这样的会议我是非常赞成的。

20 世纪 80 年代初，中国的金融教育是国家教委委托中国人民银行教育司代管的，专业的设置、培养目标和教学计划的制定、教材的建设和评审等都是在中国人民银行的统筹领导下进行的。记得第一次由人民银行出面组织的制定金融学教学培养方案和主要课程设置的会议是 1984 年在湖南财经学院召开的。那时，像保险学、城市金融学、农村金融学、国际金融学、货币银行学等专业，全国加到一起才 25 个专业。到现在，经过几十年的发展，至少有三四百个本科的金融学专业，有一两百个金融学硕士学位授权点，有将近三十个金融学的博士学位授权点，有十个金融学国家重点学科，全国金融行业从业人员有三百多万人。在七八年前，据新华社的报道，全国将近 3 000 个二级学科硕士研究生的报考人数排名中，金融学赫赫在列，与计算机专业、医学中的外科学这些人数庞大的专业比起来，金融作为一个产业，它的从业人员并不是很多，但报考人数能够排到第七。我们也能够看到，在逝去的几十年的时间内，伴随着社会经济的发展和改革的深化，民众对金融的需求、对金融的肯定、对金融的期待非常“热”！在过去三十几年的改革开放中，伴随着金融学科的建设和发展，全国金融学专业培养的人才在改革开放特别是金融改革开放，以及金融业本身的发展、金融业走向世界、建设金融大国金融强国的过程当中，作出了巨大的贡献。金融学的教学、金融学理论的研究，我认为对过去三十多年金融业的改革和发展提供了理论支撑

和指导。从改革开放之初到20世纪90年代末这20多年的时间里,我觉得那段时间的理论研究要比现在热得多,比如全国金融学会,各省、各市的金融学会每年至少要开一次非常正式且认真的学术研讨会,评审金融类的优秀论文及优秀著作。我们的金融学会有学术委员会,按照过去的惯例,是每两年评审一次全国的金融类的优秀科研成果。

金融学的贡献和成果——与改革开放同呼吸、共命运,提供理论支撑和指导,提供人才的智力支撑——我觉得是贡献卓著,这是“喜”;但是,我个人也有“忧”。

在中国改革开放三十多年的时间里,教育学领域的西化程度较为严重;经济学和金融学作为代表,可以说是全盘西化。首先在经济学领域,马克思被赶出课堂。现在在很多高校,经济学、金融学老师讲马克思和毛泽东时,下面的学生哄堂大笑,觉得很奇怪。但是,在美国的高等院校里,经济学有八个流派,十五本参考书,当中的五本书是要写读书笔记的,其中就包括马克思经济学。而在社会主义的中国,马克思的经济学却被干净彻底地赶出高校课堂。我们不从政治的角度去讨论这个问题,只从经济学学术的角度来说,能干净彻底地驳倒马克思经济理论的人好像还没有出生。所以,我们怎么能那么轻易地就把马克思赶出经济学的课堂?!这是我的回顾和反思,回顾过去几十年我们哪些东西是对的,哪些东西是有偏的,有的时候偏得还很厉害。我觉得金融学的教育似乎也有这样的问题。所以我非常赞成金融学泰斗黄达教授在2012年周骏教授获得中国金融学科终身成就奖的颁奖典礼上的贺词当中所提出来的观点。黄教授提出来近现代中国金融学的理论研究经历了全盘照搬、全盘引进,却又消化不良,有时候水土不服的“苏化”和“西化”这样两个发展阶段之后,应该进入一个全新的发展阶段,即在中国全面和平崛起的过程中,建设具有东方文明尤其是具有中华文明的特征,以东方的经济金融学理论的传承和创新为主要特征的一个新的发展阶段。由于当时是贺词,黄老并没有详细展开,但是我觉得非常亲切,有心有灵犀一点通的感觉,所以我特意把黄老的贺词收录在我的一篇文章中,并特意把这篇文章收到我的《中国金融学科建设与发展(1978—2014)》的专辑中,因为我觉得我是亲耳所听,亲身经历,把它记录下来是我的责任。我也很赞同黄教授的号召。我记得当时刘鸿儒主席也有一个讲话,他在讲话中很有针对性地提出应该培养在毕业后就能够直接走向世界、走向国际金融市场中心的高级人才。这两个观点我都赞成,但是我觉得黄达教授所提到的问题更具有普遍性、稳定性和代表性。

所以我请大家重视并思考这个问题,在中国和平崛起的进程中,我们的硬实

力得到了扩张，那么我们的软实力、我们的文化、我们的教育、我们的人才培养、我们的理论研究、我们的思维又是怎么样的呢？硬不硬？能不能硬起来？以及想不想硬？

我也不是杞人忧天，我给同志们举几个例子。在美国次贷危机爆发的那些年中，在全球各国政界、经济界、金融界和社会民众全部声讨美国华尔街、美国评估机构等的过程中，中国的理论界基本上是失语的，能不发声就不发声。我觉得这个问题很奇怪。然后就在2007年下半年、2008年初的时候，北京的一位著名的国际金融专家在《环球时报》头版答记者问，说“次贷危机没有人们想象的那么严重，那些债券基本上全是3A级的，问题不大”。我觉得这是完全错误的。后来事实也证明了这点。处在那样一个次贷危机发生的初期，我认为这位专家对中央的决策、对全国的同行、对全国的公众造成了严重的误导。这引起了我很大的忧虑。问题就出在所谓的3A级上，这是“套”，是牵驴的！而我们觉得美国人当时也比较被动，不敢这么说，而恰恰是中国的学者说的，中国的学者说了美国人不敢说的话。这个错误比理论上的某个小观点的错误要重大很多，他的心、他的脑子已经美国化了。到了2009年，我去参加在海南召开的次贷危机亚洲经济体的会议，在去海南的飞机上又看到了《环球时报》，北京的另一位专家在头版上答记者问。记者问为什么美国有次贷危机而中国没有，学者答因为中国金融创新不够，发展滞后。发展先进就有危机，不危机就是落后，这是什么样的理论？！然后记者又问为什么美国就会危机了呢？学者回答是因为美国金融监管不够。我觉得不是不够，而是没有！沃尔克和格林斯潘在接受美国国会的质询中，对于金融衍生商品和金融创新商品要不要监管的问题，他们是不主张监管的。他们认为市场机制会自动实现均衡，金融高管为了对股东负责，会自动约束其行为。美国中央银行的负责人公开说不监管，而中国学者却说监管不够，这又是为什么呢？这是因为他的心变了。我们在对美国的所有幻想当中，其中有一个就是我们认为美国的金融监管是最优的。而那场危机捅破了这个幻想气泡。美国在创新的金融、几千种金融创新产品即所谓的新金融这个领域内是没有监管的。为什么美国不进行监管呢？因为在以美元为中心的美国霸权中，华尔街、美国的金融体系、美国的游戏规则是通行世界的，既然90%以上的金融衍生商品都是美国创造出来的，美国不监管，全世界也学美国不监管，最后的结果是全世界也不监管美国。难道不是这个逻辑吗？

在我们的金融教学中，金融的理论经常是照抄照搬，把西方人、美国人的教材原封不动地就拿过来了。比如说传统的国际金融教材说汇率是一种价格，汇率

确实是一种价格，但是比起其是一种价格，汇率更是一国的战略性调节工具，更接近事物本质的概念并没有出现在我们的教材里。美国人很少讲这个问题，但尼克松总统时期的财政部长科纳利曾在一次讲话中提到，美元是美国的货币，但却是全世界的问题。美国的量化宽松不正是向全世界放水、逃债吗！而量化宽松这个名词我们当做一个新名词引进来，让一般人看不懂的文绉绉的一个词，这有没有帮助美国人遮掩、欺骗世人的嫌疑呢？

有学者认为金融学是技术科学，不是人文科学，也不是社会科学。那么金融学究竟应该归到哪一类呢？这么归类后的后果是什么？我们坚决地、公开地否定经济学、金融学的政治性、民族性、国家性特征，好像西方经济学是符合全世界人民利益的。这样合适吗？

为什么有李斯特的国家主义，针对的又是谁呢？针对的正是亚当·斯密的全球主义、自由主义。李斯特在批判斯密的时候，认为斯密是英国人，所以斯密的理论最能代表英国人的利益。英国是当时的世界第一强国，英国的商品要走向世界，所以全球主义恰恰代表了英国人的利益。而随着德国的发展，德国要想和英国竞争，所以就出现了李斯特的国家主义，出现了要保护本民族工业的问题。李斯特的理论对 21 世纪初的中国来说是非常适合的，好像就是为我们写的一样，这难道不值得我们深思吗？！比如说在讲经济学中的理性经济人、利润最大化时，这样的说法对不对呢？也对也不对。利润最大化是有前提条件的，即要在遵循经济伦理、遵循人文伦理、遵循有关的法律法规的前提条件下争取利润最大化。如果我们把这个前提去掉，只简单地说市场经济就是利润最大化，那最后的结果不堪设想，我们如果这样教学生的话，就完全错误，完全混乱了。任何事，我们不能只强调市场的决定性作用，而忽略了前提条件，这样做太危险了，太误导了。同样在国际贸易的教材中讲到比较成本理论时，以法国的葡萄酒和英国的工业品交换为例，双方都能得到好处，双方都具有比较优势，这个观点是对的。但是斯密又提到：从逻辑和理论上说这是对的，但是由于国民感情的存在，要做到这点是很困难的。斯密所谓的国民感情就是国家利益。法国如果永远卖葡萄酒，法国就永远是一个农业国家，而英国永远是一个工业国家。这样英国永远在上游，法国永远在下游，长此以往，法国是不可能同意的，这样国家主义的政治和社会后果就产生了。斯密接着又说道：就我个人而言，我也不希望这种民族感情一天天地衰落下去。而国际金融的教材中对国家主义、民族情感的描述却都没有。这个例子很好地说明了我们的教材经常出现断章取义，只说前面半句，不说后面更重要的半句。

以上举的这些例子，表达了我对金融学教育存在问题的忧虑。前面我也肯定了我们金融学教育的发展，但有喜也有忧。因而我认为要改变这种状况，在我们和平崛起反战软实力的过程中，我们的教育、我们的教材、我们的教学思想、我们的办学方式、我们的培养方式，需要进行转变。而转变就需要反思！

总的来说，金融学的教育发展有喜，有大喜，也有忧，但更有期待。金融学的教育需要我们教育者这样一个大的群体去反思，既不能全盘否定，也不能全盘肯定。对金融学教育的反思，对金融学教育现状的改变及未来的发展，我充满期待！

