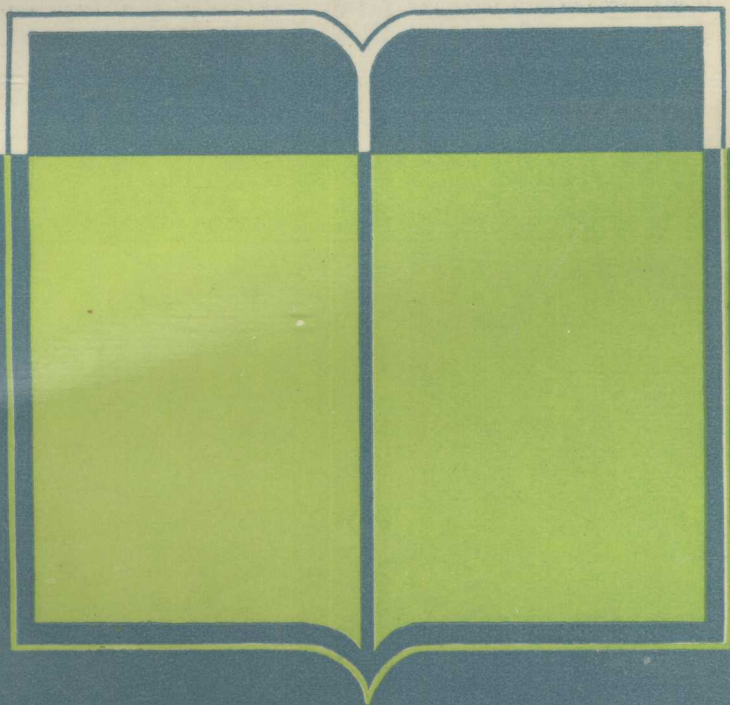


金融 成人教育概论



● 易序钰 吴焱华 沈秀娟 编著

● 武汉出版社

金融成人教育概论

易序钰 吴焱华 沈秀娟 编著

金融成人教育概论
JIN RONG CHENG REN JIAO YU GAI LUN

易序钰 吴焱华 沈秀娟 编著

武汉出版社出版发行
(武汉市江岸区三眼桥一村附160号)
铁道部大桥工程局印刷厂印刷

850×1168毫米32开本(插页1) 印张8.625 字数230千字
1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷
印数1—10000册 定价: 3.80元

ISBN 7—5430—0215—9/G·63

前言

金融成人教育是社会主义成人事业的重要组成部分，是金融系统开发智力、培养人才的主要途径，是振兴金融、进而振兴经济的战略措施，是关系到社会主义金融事业兴衰成败的根本大计。为了适应金融业务发展对金融成人教育的客观要求，不少专门从事金融成人教育工作的干部和教师，都在根据金融成人教育的实践，从本行业的特点出发，认真总结金融成人教育的经验，努力探索金融成人教育的路子，展开了对金融成人教育理论的科学研究。在这样的形势鼓舞下，我们编著了《金融成人教育概论》。

本书由多年从事金融成人教育工作的高级经济师易序钰、吴焱华和讲师沈秀娟同志合著。编写人员的具体分工是：全书由易序钰、吴焱华同志统稿和审定；第一至第五章由吴焱华同志执笔，第六至第十二章由沈秀娟同志执笔。在编写过程中，工商银行荆州干部中专学校高级经济师曾国雄同志，武汉银行学校高级讲师罗秀尧、刘人楚同志，提出了重要的修改意见。工商银行湖北省分行教育处陈身荣，武汉市分行教育处彭谦，襄樊市中心支行干校刘新、张国诚，孝感地区中心支行教育科杨中泽等同志，以及湖北、浙江、武汉等省、市工商银行教育干部岗位培训试点班的学员，均先后参加讨论并提出了很多好的建议。工商银行浙江省分行教育处，武汉、大连市分行教育处，在组稿和定稿时给予了具体指导和大力帮助。

在编写过程中，我们引用和参考了尹邓安同志主编的《成人教育知识手册》，郭文安同志主编的《职工教育学》，王茂荣、张正身同志主编的《职工教育学概论》，孙进路、曾义祥同志主编的《职工教育管理学概论》，刘志南、赵安祥同志编著的《经济管理干部教育概论》，王茂荣、朱仙顺、李云海同志编著的《成人教育学基础研究》，还引用和参考了其他同志的专著和论文。在此，谨表示衷心的感谢。

需要强调的是，编著本书仅仅是一个尝试。尽管我们想力求准确地阐述金融成人教育的基本理论和基础知识，注意科学体系的严谨性、科学性、系统性和实用性，但由于我们尚在学步，缺点和错误一定不少，尤其是书中对金融成人教育各个方面、各个环节特殊性的提法和设想，不妥之处更是在所难免。故其意义只在于抛砖引玉，以此激起读者通过金融成人教育的实践，创造新经验，树立新观念，开辟认识的新领域，从而建立和完善金融成人教育的理论体系。因此，我们在热切期望与大家共勉的时候，特别恳请各位读者不吝赐教，批评指正。

编 者

一九八八年十一月

金融成人教育理论研究的意义、对象、内容和方法	第一章
(20)	
(20)	金融成人教育理论研究的意义
(201)	金融成人教育理论研究的依据和方法
(109)	金融成人教育理论研究的对象和内容
(129)	金融成人教育理论与其他教育理论的关系

目 录

第一章 金融成人教育理论研究的意义、对象、内容和方法	六
(20)	(1)
第一节 研究金融成人教育理论的意义	(1)
第二节 研究金融成人教育理论的依据和方法	(5)
第三节 金融成人教育理论研究的对象和内容	(7)
第四节 金融成人教育理论与其他教育理论的关系	(10)
第二章 金融成人教育的本质、特点和规律	(14)
第一节 金融成人教育的本质	(14)
第二节 金融成人教育的特点	(24)
第三节 金融成人教育的规律	(30)
第三章 金融成人教育的目的、方针和任务	(40)
第一节 金融成人教育的目的	(40)
第二节 金融成人教育方针	(49)
第三节 金融成人教育的任务	(58)
第四章 金融成人教育的教学过程和原则	(69)
第一节 金融成人教育的教学过程	(69)
第二节 金融成人教育的教学原则	(79)

第五章 金融成人教育的教学内容、教学方法和教学组织形式	(95)
第一节 金融成人教育的教学内容	(95)
第二节 金融成人教育的教学方法	(106)
第三节 金融成人教育的组织形式	(120)
第六章 金融成人教育的教师	(130)
第一节 金融成人学校教师的作用和地位	(130)
第二节 金融成人教师的职业道德	(136)
第三节 金融成人教育的师资队伍建设	(147)
第四节 金融成人教育中的班主任	(150)
第七章 金融成人教育管理	(157)
第一节 金融成人教育管理概述	(157)
第二节 金融成人教育管理体制	(163)
第八章 金融成人学校的管理	(168)
第一节 金融成人学校管理概论	(168)
第二节 金融成人学校的外部管理	(177)
第三节 金融成人学校的内部管理	(183)
第九章 金融成人岗位职务培训管理	(188)
第一节 岗位职务培训概述	(188)
第二节 金融成人岗位培训的内容和方式	(193)
第三节 金融成人岗位职务培训管理	(196)

第一章 金融成人教育理论研究的意义、对象、内容和方法

第一节 研究金融成人教育理论的意义

一、金融成人教育的概念

翻开各种版本的教育史，都揭示了成人教育的现象源远流长，但就现代意义有组织的成人教育而言，却是两百多年前资产阶级产业革命的产物。现代成人教育，最先始于英国，随后在欧洲、北美一些国家和东方的日本陆续兴起。第二次世界大战后，不论是发达国家还是发展中国家，成人教育的发展规模和速度，都是前所未有的，成为现代教育中新的崛起。在我国，现代成人教育是伴随着包括旧民主主义和新民主主义两个阶段的民主革命而产生和发展起来的，到中华人民共和国成立后，成人教育纳入了我国国民教育总体系，成为由国家政权力量所推动的一项重要事业。金融成人教育，则是随着现代成人教育的产生而产生，发展而发展的，它始终是现代成人教育的一个必要和重要的组成部分。现代成人教育产生和发展的根本原因在于社会生产力的发展水平。在社会生产力不断地大幅度提高的当今社会里，科学技术突飞猛进，社会经济结构不断变动，人们生活方式急剧改变，从而向教育提出了新课题，激起了教育的大扩张。仅从就业而言，从业人员为适应职业的需要，不同类型的人就提出了不同的教育要求：社会上那些基础教育不足的从业人员，他们实际上缺乏现代就业所必需的能力或准备，要求进行补偿性质的基础教育和就业培训，在相当高的阶段上完成了系统的学校教育的年青人，深

感原来所受的教育和训练却不能适应当代社会职业的需要，要求接受适应性的职业技术教育和训练；已经从业多年的人们，在这急剧变化的社会里，其职业不但经常发生变动，而且他们所从事的工作往往是过去未曾做过的，于是他们便提出了职业再训练和技术再教育问题，各种专业人员，他们过去所受的专业教育和训练不能适应现代技术革命的要求，他们也向教育提出了进修提高和继续教育的问题。上面所提问题，没有哪一个是传统的学校教育所能解决得了的。这样，人们自然转而寄希望于学校外和学校后的成人教育，促使包括金融成人教育在内的整个成人教育事业的大发展。

那么，怎样表述“成人教育”这个概念呢？我们试从教育的对象着眼，将“成人教育”这个术语加以分解，然后再综合概括。“成人教育”是由“成人”和“教育”两个词组成的。何谓“成人”？其涵义有二：一是从生物生理方面来说，他已进入成年期，即生理上业已成熟，这是成人的必要条件；二是从心理社会方面来说，他要基本具备一定的心理适应能力和社会责任能力，独立担负起个人或家庭的生计，并对社会承担创造财富或提供劳务的一定职责。这种以人的社会责任功能为基础，以人的生理年龄为条件，二者的有机结合才是“成人”的确切定义。什么是“教育”呢？它有广、狭二义之分，广义的教育，是指凡是直接或间接有利于人的成长，促进人的个性和才能全面而综合发展的任何活动。狭义的教育，是从教育学的角度来考察的，它是专指培养和造就人的一种有目的、有组织、有系统的社会活动。由此，我们就不难理解，所谓“成人教育”即是指专门为被所属社会承认为成人的人们提供的有目的、有组织、有系统的教育活动。可以推断，金融成人教育就是为金融从业人员所提供的目的明确、组织严密、系统性强的在职教育活动。在这个定义中，我们明确规定金融成人教育的教育对象是金融从业人员，金融从业

人员是为当今社会所普遍承认的“成人”，由于金融企业的特殊性质，这种“成人”既非普通工人，又非一般干部。同样在定义中，我们又明确地指出，金融成人教育作为成人教育的一部分，它必须是有目的、有组织、有系统的，具备着一般成人教育学意义上的成人教育所应当具有的一些基本特点。上述两个方面，集中地反映了金融成人教育最一般最本质的东西。

二、研究金融成人教育理论的意义

金融成人教育理论的研究，对于促进人们正确理解、充分认识金融成人教育在金融业中的地位 and 作用，尽可能发挥它的社会功能，有着十分重要的意义。

首先，研究金融成人教育理论其根本点在于适应金融事业发展的需要。

在我国社会主义有计划的商品经济中，银行作为经营货币和信用业务的特殊企业，其职能作用是任何国家机关和经济组织所不能代替的。没有大银行，社会主义是不可能实现的。要加快社会主义“四化”建设的步伐，就必须强化银行的职能作用，大力发展金融事业。目前，我们面临着改革、开放的新形势，商品经济十分活跃，金融业务发展迅猛。金融人才的培养和造就，已成为社会主义金融事业成败的关键。正如中共中央在《关于教育体制改革的决定》中所指出的：“必须使教育事业在经济发展的基础上有一个大的发展”，金融成人教育也应毫不例外地在金融业务发展的前提下来一个大的发展。以适应金融业务发展的客观要求。我们的理论研究重要任务之一，就是要根据金融业务发展对各级各类金融人才的实际需求，依靠教育来进行培养。当然，人才的培养包括两个方面，一方面要为九十年代以至下个世纪初叶准备各级各类新的合格金融人才，另一方面便是提高金融系统内现有的各级各类人才。前者是普通金融院校教育的任务，后者则

是金融成人教育的任务，从金融干部职工队伍的现实状况看，发展金融成人教育更具有紧迫的意义。因此，我们要自觉地站在理论的高度，做到金融成人教育的发展同金融业务的发展相适应。

其次，研究金融成人教育理论还在于金融成人教育本身的迫切需要。

金融成人教育没有正确的理论作指导，是难以健康地向前迈进的。我们要依据金融成人教育理论，改变人们轻视金融成人教育的陈旧观念，提高对它的认识，给它以应有的地位，使人们特别是各级金融机构的领导人能清醒地意识到：“金融教育，真乃百年大计；智力投资，确是一本万利”，从而在宏观上作出符合金融事业发展内在需要的金融成人教育决策，自觉地做到一手抓金融业务发展，一手抓金融成人教育。

对于金融成人教育工作者来讲，要通过加强对金融成人教育理论的研究，更好地完成金融成人教育任务，搞好金融成人教育改革，自觉地按照金融成人教育的客观规律办事，不断地开创金融成人教育事业的新局面。

当前，金融成人教育的渠道、方式、方法、层次、规格、门类越来越多，发展的规模越来越大。这种前进的趋势，无论是对搞教育理论研究工作的，还是从事实际教育工作的同志来说，都提出了越来越高的要求。因此，要更好地完成金融成人教育任务，必须研究先进的教育和教学理论，推广先进的教育方法和教育经验，以指导教育、教学工作的实践。

从经济、金融、教育体制改革的要求来看，目前通过金融成人教育培养出来的人才的质量和数量，都不够理想。这就充分地暴露了金融成人教育在院校建设的规模和速度上，在师资队伍、专业设置、学科建设、教学条件、管理水平等方面，都同改革的形势不相适应，我们要认真贯彻中央关于成人教育一要改革二要发展的方针，在改革中求得金融成人教育的健康发展。为此就必

须学习新知识，研究新问题，树立新观念，从而在金融成人教育理论的武装下，创造性地发展金融成人教育事业。

第二节 研究金融成人教育理论的依据和方法

一、研究金融成人教育理论的依据

任何科学研究，都要有一定的理论依据，都要靠实践来检验，马克思列宁主义、毛泽东思想是研究金融成人教育的理论基础。列宁指出：“没有知识，工人就无法自卫；有了知识，他们就有了力量。”（《列宁全集》第二卷第68页）“提高劳动率的最迅速可靠的方法是，在广大人民群众中普及职业技术知识和本领。”（《劳动经济学》三联书店1981年版第89页）邓小平同志多次强调：教育要面向现代化、面向世界、面向未来，实现现代化，科技是关键，基础在教育。赵紫阳同志说：“我们要大力加强智力开发，增加智力投资，使智力投资同生产建设投资的比例协调，同经济发展要求相适应，”（《在五届人大四次会议上的报告》）要求“所有经济工作干部，都要努力学习经济管理和现代科学技术知识”（《在六届人大二次会议上的工作报告》），所有这些论述，都给金融成人教育理论的研究，指明了方向，奠定了基础。

马克思主义是人类最进步、最科学的思想体系，它对教育学中的一些根本问题都作了科学的说明，譬如：教育，作为一种传授知识、传递思想、培养人的活动，它的产生和发展是由什么决定的呢？某种教育主张的提出和教育制度的形成是以什么为基础的？这些问题只有马克思主义才作出了科学的回答。马克思主义创始人从社会存在决定社会意识，经济基础决定上层建筑的基本观点出发，揭示了教育与其他社会现象，特别是与政治、经济之间的关系，这就为我们科学地阐明教育目的、教育内容、教育制

度等一系列问题，提供了基本的指导思想。

马克思主义创始人还正确指明人的本质是社会关系的总和。人不是凌驾于社会之上的抽象的人，人总是置身于一定的社会关系之中，通过实践活动而得以发展的，这也就为我们科学地阐明人的发展、遗传、环境、教育之间的辩证关系等根本问题，提供了重要的理论依据。

马列主义的科学认识论是研究各种具体认识活动的理论基础，它为我们研究金融成人教育提供了三个基本观点：一是实践第一的观点，要求我们研究金融成人教育理论，必须考虑金融成人教育和金融业务实践，要研究两者的历史和现状及其两者之间的关系。二是发展的观点，告诉我们金融成人教育理论将随着金融业务与教育实践的不断变化而发展，决不能用已有的理论结论来探讨今天的问题，要根据新的历史条件，研究新问题，创立新理论。三是对立统一的观点，金融成人教育理论的形成，是其实践中各种矛盾运动的产物，我们就是要抓住金融成人教育中一对对既对立又统一的矛盾，作为研究这门理论的出发点。

特别值得一提的是，马、恩、列、斯关于货币、信用、银行问题的论述，为我们把金融成人教育理论作为一门独立的新兴学科来研究增添了信心和勇气。马克思主义的政治经济学告诉我们，货币是特殊商品，信用是价值运动的特殊形式，银行则是经营货币信用业务的特殊企业，这就使金融业在商品经济中居于特殊的地位，具有特殊的职能，发挥特殊作用。因而适应金融业要求，为金融业发展服务的金融成人教育，在教育对象、教育目的、教育内容、教育结构、教育形式、教育管理等一系列问题上，与其他成人教育相比，就有许多不同之处，有必要加以系统的研究，以明确它与一般成人教育的联系和区别，使金融成人教育理论对金融成人教育实践的指导具有更强的针对性。

二、研究金融成人教育理论的途径和方法

金融成人教育理论是一门带有金融特色的综合性的边缘学科，因此，它的研究途径和方法也应有其独到之处。研究金融成人教育理论的基本途径有三：一是从我国国情出发，从金融业的实际出发，认真总结我国金融成人教育的经验教训；二是坚持贯彻改革、开放、搞活的精神，努力学习和借鉴国外金融成人教育的先进经验；三是把金融成人教育理论的研究纳入金融理论研究的范畴，建立一支专业与业余研究相结合的研究队伍。运用马克思的立场、观点和辩证法，调查分析金融成人教育的现状，亲身参加其实践，分析金融成人教育的基本矛盾，总结典型经验，经常深入金融业务第一线，这就是我们从事金融成人教育理论研究的具体方法。在研究金融成人教育理论时，要十分注意处理好经济与金融的关系，经济活动、金融业务与金融成人教育的关系，一般成人教育与金融成人教育的关系，经济、金融、教育政策与金融成人教育的关系，金融成人教育理论与实践的关系，外国金融成人教育经验与中国金融成人教育经验的关系。我们只有妥善地处理好上述种种关系，综合运用好各种研究方法，才能使金融成人教育理论的研究不断取得新的进展。

第三节 金融成人教育理论研究的对象和内容

一、金融成人教育理论研究的对象

金融成人教育理论是研究成人教育现象中的特殊教育，即金融成人教育的现象、特点和规律的学说，毛泽东同志曾在《矛盾论》中指出：“科学研究的区分就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研

究，就构成某一门学科的对象。”金融成人教育理论，就是以对金融从业人员的教育作为自己的研究对象的。

金融成人教育理论的特殊性，最根本的就在于它的教育对象，这个教育对象的基本特征是：他们不是劳动后备军的青少年，也不是现实的一般的劳动力，而是已经成为社会劳动大军中的金融从业人员。他们作为成年人，在“四化”建设中，在商品经济生活中，负有经营和管理货币与信用的独特社会职责。由于金融部门在社会主义有计划商品经济中的特殊企业属性，就使金融从业人员有着不同于普通工人、一般干部的身分，他们的工作性质决定了他们既是管理干部，又是一般职工。他们当中既有业务操作人员，又有经营管理人员，还有领导决策人员。因此，金融成人教育对象，既有区别于青少年的生理、心理特征和社会地位，又有区别于一般成人的职业特点和社会功能，这就是这个教育对象的特殊性，它表现在办学、教学、求学、管理等各个方面。

我国的成人教育，按照历史的传统和现实的体制，一般分为农民教育、职工教育、干部教育和军人教育，金融从业人员教育，把它完全归到职工教育或干部教育中去都是不确切的，它是介于职工教育和干部教育中间的属于成人教育一部分的金融成人教育，我们根据金融成人特点，要研究普通教育学，成人教育学的一般原理如何运用于金融成人教育，研究一般教育规律在金融成人教育过程中发生作用的条件、范围和表现形式，研究金融成人教育内部各种因素相互作用，各种矛盾相互运动的规律性，金融成人教育理论研究成果，将为党和政府制订有关金融成人教育发展的方针、政策、法令和制度提供依据，并为金融成人教育工作者贯彻执行党和国家的有关方针、政策提供服务。

金融成人教育理论研究对象的领域，既是特定的，又是广阔的。从时间和空间上看，既要回顾、总结历史经验，又要分析、研究当前的实际，还要科学地预测将来的发展，既要包括中央银

行的成人教育，也要包括专业银行和其他金融机构的成人教育，还要联系有关经济管理干部的干部教育情况；既要立足本国的金融成人教育实践，又要借鉴外国的金融成人教育经验，从专业角度上讲，它包括：计划、信贷、储蓄、会计、统计、出纳、信息、信托、咨询、保险、国际金融等等，从层次上看，至少有三，即：高层次的领导决策人员，它包括从中央到地方的各级各类金融机构负责人；中层次的经营管理人员，它包括综合管理和专业管理干部；还有第一线的业务操作人员。从内容上看，要研究金融成人教育的本质、特点、规律、目的、方针、任务、形式、教学、管理和改革等一系列问题。

二、金融成人教育理论研究的内容

金融成人教育作为教育，它的一切活动毫无疑问地要接受教育普遍规律的制约，但在金融成人教育这一特定的范围之内，普遍的教育规律是通过金融成人教育的特殊形式而表现出来并发生作用的，也就是说，普通教育，成人教育的共性寓于金融成人教育的个性之中。因此，与教育学、成人教育学及其它分支教育学科不同，金融成人教育理论研究要在普通教育、成人教育理论的指导之下，从事于金融成人教育基本规律的探索及其专门理论的阐述，其基本任务：一是概念建设，即建立金融成人教育的专门术语和概念系统；二是理论建设，即总结和概括出具有中国特色的现阶段的金融成人教育的一般规律、一般途径和基本特点；三是体系建设，即在其他教育学科的综合框架下，在科学的发展过程中，形成具有金融特色的教育学科，以便与金融科学的飞速发展和巨大进步要求相适应。

基于此，本书对金融成人教育理论的研究内容是：
(一) 金融成人教育的基本原理。即揭示金融成人教育的本质、特点和规律；论述金融成人教育的目的、方针和任务。