



高等学校经管类专业仿真综合实习丛书

金融企业运作管理 仿真综合实习教程

翁世淳 王向荣 张世春 熊剑庆 编著

JINRONGQIYE YUNZUOGUANLI
FANGZHEN ZONGHE SHIXI JIAOCHENG



经济科学出版社
Economic Science Press



高等学校经管类专业仿真综合实习丛书

金融企业运作管理 仿真综合实习教程

翁世淳 王向荣 张世春 能剑庆 编著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业运作管理仿真综合实习教程 / 翁世淳等编
著. —北京: 经济科学出版社, 2010. 6
(高等学校经管类专业仿真综合实习丛书)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9351 - 1

I. ①金… II. ①翁… III. ①金融 - 企业管理 - 高等学校 - 教材 IV. ①F830. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 081326 号

责任编辑: 赵 敏 李晓杰
责任校对: 徐领弟 韩 宇
版式设计: 代小卫
技术编辑: 邱 天

金融企业运作管理仿真综合实习教程

翁世淳 王向荣 张世春 熊剑庆 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷厂印刷

德利装订厂装订

787 × 1092 16 开 14 印张 260000 字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

印数: 0001 - 3000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9351 - 1 定价: 21.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

高等学校经管类专业仿真 综合实习丛书编委会

主 任：曾小彬

副主任：任晓阳 李 俊 刘良惠

委 员：(按姓氏笔画排列)

马持节	尹恩山	王忠政	刘红红	刘晓星
刘良惠	任晓阳	邢风云	李 俊	陈拥军
吴金椿	庞 磊	房文萃	赵小宁	崔建华
曾小彬	赖 庆			

总 序

新旧世纪之交,我国高等教育面临两大挑战:一是知识经济大潮在世界各地涌动,这一大潮对我国也产生了强烈的冲击,体现在高等教育领域,便是对创新型人才需求量的迅速增长;二是我国高等教育从精英教育阶段迅速向大众化教育阶段转化,高校的人才培养重心下移,越来越多的高校毕业生走向企业,走向基层,走向社会经济工作的第一线,也就是说,应用型人才在高校所培养的人才中所占比重越来越大。顺应这一变化,我校以跨专业综合实验教学、校内仿真实习、校内创新创业实践为主要着力点,不断深化实验实践教学改革,在经管类应用型本科人才培养模式创新方面进行了卓有成效的探索,从而大大提升了我校经管类本科人才的培养质量,形成了我校的办学优势与特色。

一、实验实践教学改革要践行先进教育教学理念

理念是行为之魂。没有先进的理念,就没有先进的实践。实验实践教学改革的过程,也就是践行先进教育教学理念的过程。实验实践教学改革成果,也就是践行先进教育教学理念的结晶。教育教学理念偏离了正确的轨道,实验实践教学改革也会步入歧途。

(一) 实验实践教学必须坚持与理论教学相结合

理论教学有一个如何与实践相结合的问题,实验实践教学也有一个如何与理论教学相结合的问题。理论与实践相结合作为一个普遍性原则,既贯穿于理论教学过程中,也贯穿在实验实践教学过程中。有的同志将实验实践教学目的仅仅归结为增强学生的实践能力,这种认识无疑是理论教学与实践教学脱节问题的另一种表现。实验实践教学固然要增强学生的实践能力,但也是理论教学在实践领域的继续,承

担着加深学生对理论的消化、理解,实现从理性的抽象向理性的具体转化和知识意义建构的任务。实验实践教学内容必须体现理论对实际的指导,必须有助于学生获得丰富的理论启示,必须合乎增强学生的知识运用能力特别是知识综合运用能力的要求。简言之,实验实践教学内容必须具有理论性,理论性的强弱则因教学目标要求的差异而异。

(二) 实验实践教学必须坚持知识、能力教育与素质教育相结合

实验实践教学既是传授知识和开发锻炼学生能力的过程,也是提升学生综合素质的过程。实验实践教学必须充分体现思想、心理、道德教育的要求,不能见物不见人,见智商教育不见情商教育。知识、能力教育与素质教育相结合不仅要贯穿在教学内容中,也要贯穿在实验室文化环境建设和课外活动中,还要贯穿在教师的指导、点评中,通过实验实践教学,使学生获得全面提升自身素质的机会。

(三) 实验实践教学必须坚持学生主体作用与教师主导作用相结合

在现代信息技术广泛运用于教育教学领域以前,学生获取知识的主要媒介是教师,由此形成“教为中心,而不是学为中心”、“教师为主体,而不是学生为主体”的传统教育教学模式。而在现代信息技术广泛运用于教育教学领域的今天,知识获取途径多元化,学生的主体地位已经显现,传统教育教学模式被“学生为主体,教师为主导”的教育教学模式所取代成为历史的必然。与其相应,教师的任务不仅是向学生传授知识,而且要搭建一个使学生能够多渠道地获取知识、多渠道地开发锻炼学生的能力、最大限度地展现学生创造力与才华的平台。

(四) 实验实践教学必须坚持三大课堂相结合

教育教学活动按空间属性的不同可划分为三大课堂:第一课堂是指按照教学计划的要求,学生在教师的组织下与预定的时空内所进行的一种程序化的教育教学活动;第二课堂是指学生根据自身的兴趣、爱好,独立地或在教师的引导或指导下自主开展的一种非程序化的校内教育教学活动;第三课堂是指按照教学计划或在教学计划之外由教师组织或学生自主开展的一种校外教育教学活动。第一课堂是学生获取知识、增强能力、提高素质的主渠道。第二、第三课堂是第一课堂

的必要延伸、辅助与补充。人才培养不能只靠第一课堂,也需要第二、第三课堂,必须树立全方位、立体化的育人观念,强化三大课堂的整合意识。

传统技术基础上的三大课堂整合,无一例外都是在三维实体空间内进行的。现代网络信息技术基础上的三大课堂整合不仅在四维实体时空内进行,也在网络虚拟时空内进行。正是虚拟课堂、虚拟实验室、虚拟经济组织、虚拟市场、虚拟学生社团等的出现,三大课堂才能够突破有时空的限制,得以在更大的时空尺度内展开。故此,在继续发挥传统技术对三大课堂整合积极作用的同时,必须高度关注与充分发挥现代信息技术对三大课堂整合的支撑作用,在传统技术与现代技术有机结合的基础上将三大课堂整合提升到一个新的高度。

二、经管类应用型本科人才培养目标与实验实践教学功能定位

进行实验实践教学改革不仅要践行先进的教育教学理念,还要进行与人才培养目标相吻合的功能目标定位。实验实践教学的功能目标定位不准确、不清晰,非但难以提升人才培养质量,反而可能降低人才培养质量。在进行经管类应用型本科专业实验实践教学功能定位时,我们特别强调以下两点:

(一) 实验实践教学改革必须充分体现应用型本科人才培养要求

有的同志认为,应用型人才仅需具备应用、实操能力,无须具备创新、研究能力。在笔者看来,该种认识的片面性在于把外延十分丰富的“创新”仅仅理解为“知识创新”或“理论创新”。实际上,创新既可以从知识、理论层面去把握,也可以从手段、工具层面去把握,还可以从实际操作层面去把握。就知识、理论层面而言,创新包括基础知识或基础理论创新、应用知识或应用理论创新;就手段、工具层面而言,创新包括技术、手段、工具和方法创新;就实际操作层面而言,创新包括操作技艺和操作技巧创新。研究不必然导致创新,但创新必离不开研究。基础理论创新的前提是基础理论研究,应用理论创新的前提是应用理论研究,技术手段、工具、方法创新的前提是技术手段、工具、方法研究,操作技艺、技巧创新的前提是操作技艺、技巧研究。对“创新”的狭隘理解必然导致对“研究”的狭隘理

解。不少同志将研究能力视为研究型人才的专有能 力，将研究能力的培养视为研究型人才培养的特殊要求。鉴于对“研究”、“创新”的全方位审视，不难得出以下结论：研究型人才抑或应用型人才都必须具备研究、创新能力，研究型人才抑或应用型人才都必须有增强其研究、创新能力的要求。

当然，这丝毫不意味着可以忽略不同类型人才研究、创新能力的差异。基础理论研究型人才侧重具有的是基础研究创新能力，应用理论研究型人才侧重具有的是应用理论研究创新能力，本科应用型人才侧重具有的是应用技术、手段、工具、方法研究创新能力，高职高专应用型人才侧重具有的是操作技艺、技巧研究创新能力。我院作为一所培养应用型本科人才为主的地方院校，无疑应侧重开发学生的应用技术、手段、工具、方法的研究创新能力，辅以开发学生的应用理论研究创新能力。

（二）实验实践教学改革必须体现经管类本科应用型人才的要求

经管类本科应用型人才作为本科应用型人才的特类，不仅应具备本科应用型人才一般的知识、能力与素质结构，而且应具备经管类本科应用型人才特殊的知识、能力与素质结构。既然如此，实验实践教学改革就不仅要满足本科应用型人才一般的知识、能力、素质结构完善的要求，还要满足经管类本科应用型人才特殊的知识、能力、素质结构完善的要求。

基于以上考虑，我院经管类专业本科实验实践教学的功能目标被界定为：使学生具有较强的知识整合与应用能力，较强的综合决策与执行能力，较强的技术、手段、工具、方法的开发创新能力与创业能力，具有较高的专业素质与道德素质，有助于学生循序渐进地实现向职业岗位角色的转换。该功能目标具有以下几层含义：

第一，实验实践教学要建构的是融会专业知识与相关专业知识的复合型知识结构，而不是只对应于某专业的单一型知识结构。

第二，实验实践教学要重点增强的不是专业实际操作技能，而是能够灵活运用专业理论知识与相关专业理论知识科学地进行经济管理决策，妥善处理复杂动态的经济管理问题，综合驾驭经济活动运行的

能力。

第三,实验实践教学要重点开发的不是基础理论与应用理论研究能力,而是应用研究与应用技术开发能力。

前两点是经管类应用型本科人才培养区别于高职高专人才培养的特殊规定性,后一点是经管类本科应用型人才区别于研究型人才培养的特殊规定性。

三、我校经管类专业实验实践教学改革探索与实践

2001年以来,依循先进教育教学理念,为实现上述功能目标,我校着重从以下方面展开了经管类实验实践教学改革:

(一) 科学构建实验实践教学内容体系

针对经管类本科应用型人才实践能力特别是综合实践能力、创新创业能力不强的问题,我校构建了一套涵盖课程单项型实验、课程综合型实验、专业综合型实验、跨专业综合型实验、创新创业实践五个层面,贯穿实训、实验、社会调研、专业实习、综合实习(毕业实习)、毕业论文(设计)六个环节,包括公共基础课实验、学科基础课实验、专业课实验、专业拓展课实验四个模块,与理论教学紧密衔接,面向我校所有经管类本科专业开设的四年不断线的实验实践教学内容体系。

在构建实验实践教学内容体系时,我们十分重视基于现代信息技术的模拟或仿真实验项目的开发,十分重视综合型实验项目,尤其是跨专业综合型实验项目、校内仿真实习项目和校内创新创业实践项目的开发,以充分发挥现代信息技术对实验实践教学的支撑作用,突破经管类本科应用型人才综合实践能力、创新创业能力不强的“瓶颈”。迄今,我校面向经管类本科专业开出必修实验实践项目(不含校外)总计1 087个,其中公共基础课41个、学科基础课63个、专业课463个、专业拓展课520个。包括单项型实验项目228个和综合型实验实践项目859个。在所开设的859个综合型实验实践项目中,课程综合型实验171个、专业综合型实验168个、跨专业综合型实验58个、校内仿真实习项目452个、校内创新创业实践项目10个。为了激发学生自主学习的热情,满足学生个性化发展的需要,还开出了34个选修型

实验实践项目。为了使理论教学在实验实践教学中得到深化,除开设一系列研究设计型实验实践项目外,还在校内仿真实习的各个单元开辟“思考与研究”栏目,实施实习基地学生科研立项制度,引导组织学生通过对仿真实习中接触到的大量经济与管理现象自觉地进行理论研究和探索。

(二) 系统搭建实验实践教学平台

为确保经管类专业本科实验实践教学内容体系有效实施,一方面我们切实加强经济与管理实验教学中心的软硬件环境建设,形成了一个由系列专业实验室、ERP软件技能实训室、沙盘推演室、商务活动模拟中心、具有微格技术特点的体验室、创新创业实践室组成的现代化经管类实训实验室体系,和能够满足经管类专业实验教学与跨专业综合实验教学需要的软件体系;另一方面我们狠抓实验实践教学相关条件建设,包括自行开发模拟企业运作的实物沙盘与电子沙盘、沙盘教学系列方案、沙盘对抗演练综合评价系统软件包,采集企业案例资料并进行教学化处理,设计企业模拟业务流程,制作企业模拟业务表格和单证,创设企业模拟文化环境,开发学习网站和教学资源库,开辟网上论坛,建设网络实验课程与网络辅助实验课程,进行多种教学技术手段的组合建设和校内实习基地与校外实习基地的整合建设等,从而搭建起一个专业实验室与跨专业综合实验室相互衔接、软硬件与相关教学条件互相匹配、课内与课外相互补充、校内与校外紧密结合、融入先进教育教学理念、具有较高技术含量和鲜明特色的经管类实验实践教学平台。

(三) 大胆创新实验教学组织形式与方法

在实验实践教学的组织形式方面,为了进行跨专业综合实验教学,我们打破自然班界限,将不同专业的学生混合编组,学生按专业背景进行角色分工,组成模拟公司或市场组织。在实验教学活动中,学生既是模拟市场环境的创设者,又是模拟企业的行为人;既是学习的主体,又是学习活动的组织者。

我们突破按专业或课程设置教研室的例行做法,由来自不同教学单位、不同专业的教师组成虚拟教研室或项目工作室,并建设了一支由实验教学中心专职教师、教学院系专业教师、外聘教师与学生助教

组成的实验教师队伍。实验教学中心的专职教师主要负责跨专业综合实验项目、校内仿真实习项目、校内创新创业实践项目的总体设计与建设；教学院系的专业教师主要负责专业实验教学项目、校内仿真实习的分项设计与建设；外聘教师的主要任务是结合企业实际与现实经济运行开设专题讲座或报告；学生助教的主要任务是配合教师对实习活动进行组织和辅导。我校还成立了主管教学副校长任组长，教务处、人事处、资产设备管理处主要负责人和各二级学院教学副院长参加的领导小组，对跨专业综合实验教学、校内仿真综合实习进行统筹与协调。

在实验实践教学方法方面，我们将沙盘演练法、博弈对抗法、团队学习法、项目驱动法、自主互动法、网上答疑法、专题讨论法、点评法等多种方法引入实验实践教学过程，既极大地激发了学生的学习热情，大幅提高了实验实践教学效率，也使师生关系发生了显著变化。教师从讲授知识为主转变为策划教学内容、创设学习情境、配置学习资源、引导学习方向、解答学习疑难、监控学习过程、评估学习效果为主；学生从知识的被动接受者转变为知识的积极探究者，其学习的内容不仅来自课堂和教师，还来自图书馆、网络和团队其他成员。

（四）着力抓好实验实践教学三大环节

顺应经管类本科应用型人才需要具备复合知识结构、综合决策与执行能力、创新创业能力的要求，我们在抓好其他实验实践教学环节的同时，着力抓好跨专业综合实验教学、校内仿真综合实习和校内创新创业实践三大环节，并取得显著成效。

跨专业综合实验教学重在拓展学生的专业知识面，开发、训练学生综合运用本专业及相关专业的基本理论、基本方法解决实际问题的能力。为实现这一目标，我们设置了由“ERP 软件操作”和“企业行为模拟”组成的必修课模块，使学生得以在 ERP 软件这一共同管理与技术平台上融会主修专业知识和相关专业知

校内仿真综合实习重在开发、训练学生从事经济管理的综合决策与执行能力。为实现这一目标，首先，我们以生产制造业务链为中心设计了一系列经济组织及其业务流程、业务规则，深入企业采集大量

业务数据进行教学化改造和匹配,设计开发了一个涵盖企业、市场、资本运作各个方面,供、产、销各个环节,微观、中观、宏观各个层面,贴近社会经济现实,合乎教学规律的仿真综合实习内容体系,并依托经济与管理实验教学中心打造了一个仿真综合实习平台。然后,把来自十余个专业的数千余名实习生按其专业背景配置到仿真生产企业、仿真商业企业、仿真物流企业、仿真租赁公司、仿真金融机构、仿真工商管理局、仿真税务局、仿真人才交流中心、仿真会计师事务所、仿真信息处理与发布中心等百余个经济组织的不同管理岗位上,组织他们在仿真市场环境下进行企业经营仿真运作。虽然只有短短的6周,学生们却进行了系统的业务处理,经历了完整的业务流程,实践了多种经营决策,撰写了丰富的工作文书。仅以2008年下半年仿真实习运作情况为例,2 055名实习生处理的业务单据多达40余万份;撰写各种计划、方案、报告、总结计12 652份;编制各类管理制度累计870个;形成的文字材料高达4 250余万字。

校内创新创业实践重在强化学生的创新创业能力。校内创新创业实践包括读、看、思、评、演、试、做七个环节。“读”,要求学生阅读150~180个企业家的创业故事;“看”,组织学生到若干企业进行实地考察;“思”,要求学生撰写“生产——市场——资本运作”三个阶段的纪实性心得;“评”,要求以小组为单位对被考察企业经营的成败得失进行评论;“演”,要求各小组模仿三个企业案例进行创业演练;“试”,要求各小组策划一个创业项目并试运作;“做”,要求各小组实操一个创业项目以积累创业经验。2004~2008年,我校学生利用校内创新创业实践平台撰写市场调查策划书198份,完成创业设计125项,编制商业策划书48份(其中已被校外公司采用28份),提交学术科技作品225件。

目前,我校经管类实验实践教学改革正沿着以下路径继续拓展与深化:一是进一步丰富仿真流通企业和仿真金融机构的业务种类,加速仿真资本运作环境建设,将以生产制造业务链为中心的仿真综合实习内容体系拓展为生产业务链、流通业务链、资本运作业务链相互交织、高度整合的网络状仿真实习内容体系,使其更接近于现实,在校内搭建起一个可以覆盖所有经管类专业的仿真综合实习平台;二是开

发建设一批学术含量或创新创业含量较高的精品实验项目，以强化实验实践的理论教育与创新创业教育功能，实现教学功能目标、科研功能目标与创新创业功能目标的高度统一。

本丛书既凝结着我们五年多来在经管类专业校内仿真综合实习领域孜孜以求的收获与体会，也深含着我们对实验实践教学特别是经管类本科人才培养模式创新的理解与认识；既是对我校开展经管类专业仿真综合实习探索的历史总结，也是对我校经管类专业仿真综合实习的现实安排。我们热切期待着基于现代信息技术平台的仿真实习这一新鲜的实践教学形式能及早长成一棵枝繁叶茂的参天大树，也热切期待着读者们不吝赐教，指出本丛书的疏漏、不足甚至错误之处，使我们实验实践教学改革前行的步伐更加稳健，更加踏实。

曾小彬

广东商学院副院长

丛书编委会主任

2010年6月

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

中国普通高等院校本科专业设置大全

前言

一、高等学校金融学科本科专业建设的方向

改革开放以来,我国的金融业发生了巨大变化。包括股份制商业银行、证券公司、保险公司、基金公司在内的大批金融机构不断出现,一批外资金融机构被引入,新的金融产品接连推出,以市场为导向的金融管理和服务理念逐步建立。这说明当前我国已经形成了比较完整的金融市场体系和金融宏观调控体系。

随着大批海外学子学成归国和国际学术交流的不断深入,以资产组合理论为代表的一批西方现代金融理论也被引入我国。国内金融监管当局、金融机构和金融学者开始借鉴和使用西方现代金融理论来分析和研究金融领域的各种问题,并对金融业改革和发展提出了许多宝贵的建议。

金融业的发展和西方现代金融理论的引进促使高等教育工作者开始思考一个问题:如何培养适应我国金融业发展形势的金融人才?虽然目前全国已经有 304 所大学和学院^①开设了金融学专业,而且作为热门专业,每年的招生规模增长很快,但是在人才培养目标这个问题上仍然有超过半数以上的院校没有给出一个清晰的答案。^②

笔者认为金融人才培养目标问题的根源在于高等院校对于金融学科专业建设的方向存在争议和误区。在 1998 年 7 月教育部重新修订《普通高等学校本科专业目录》中,原货币银行学、国际金融、保险和投资经济四个专业被合并为金融学专业,另外又在经济学门类增设金融工程、保险、投资学和信用管理四个目录外专业。此次专业目录调整后引发了金融学教育界对金融学科专业建设方向的大

① 数字引自《中国普通高等学校本科专业设置大全》,高等教育出版社 2005 年版。

② 在 2006 年 8 月教育部高等学校经济学类教学指导委员会金融学科组下发的由教学指导委员会统一设计、旨在调查我国高等学校金融学专业学科发展现状的调查问卷(简称“2006”问卷)中,有 65% 的调查对象认为改善金融学专业教学和人才培养现状应重点抓好的工作是明确培养目标;有 65% 的调查对象认为培养人才类型应当是“实用型和研究型混合”,但是有 70% 的调查对象在阐述金融学专业人才培养目标设计的原则方面认为应当是“实用性”和“应用型”,这反映出高等学校对金融人才培养目标与类型相互关系理解的混乱。

讨论,第一种观点认为我国传统金融学科专业分类已经不能适应金融业发展和西方现代金融学理论要求,应当按照西方现代金融学内容和结构来进行专业建设,一般称之为“微观金融”学科专业体系建设方向;第二种观点认为既要保留我国传统金融学科的“内核”,又要接纳现代西方金融学结构来发展新的金融学科专业。一般称之为“宏微观金融结合”的学科专业体系建设方向。后者观点明显符合教育部专业调整要求,而且也能够为多数高等院校所接受。两种观点逐渐形成了偏管理的“商学院”和偏经济的“经济学院”办学模式。当金融学科各专业设置在商学院时,专业建设方向以微观金融理论和金融市场应用为指导,教学计划被纳入管理学范畴,与企业管理密切联系的投资学、公司财务、金融工程、金融经济学、金融中介学、跨国公司财务管理、国际金融市场等成为最重要的课程。当金融专业设置在经济学院时,其关注的重点在于金融理论和宏观金融问题,货币经济学、货币金融学、国际货币与金融经济学、金融市场学和金融中介学等是最重要的必修课程。无论是“商学院”还是“经济学院”办学模式,都是我国金融学教育者为培养现代化金融人才进行的积极探索。但是随着全球经济的不断发展,金融,这一古老的行业遭遇到前所未有的挑战。一方面表现为包括制造业、加工业、进出口业在内的传统行业无法离开金融而发展,对于像IT业等新兴行业来说,一个缺乏金融环节的新兴行业甚至无法单独而存在;另一方面表现为体现金融市场的中介功能在信息爆炸和互联网时代被弱化甚至被取消,金融非中介化成为一种趋势,高科技完全改变了目前金融机构业务构成和竞争框架。面对来自现实社会的两大挑战,不但金融管理者、从业者需要重新思考金融业的定位和边界,而且金融学教育者也应该认真审视金融学科专业的建设方向。

从微观金融学科体系的构成来看,金融经济学、金融工程学和金融机构学是微观金融学科体系的三大基础。金融经济学是理论基础,金融工程学是技术基础,金融机构学是应用基础。在三大基础上衍生出投资学、公司金融、金融风险管理等专业课程。从学科体系的课程设置结构分析,金融教学培养目标是要求学生成为具有微观金融学理论基础,能够运用数学、应用统计学等金融技术来分析金融市场,进行金融产品定价,管理金融机构的专业人才。但是从国内采用“商学院”办学模式高校的金融学科建设具体过程和效果来看,微观金融课程设置、教材选择、教学效果都存在一定问题,尤其是微观金融理论与实务课程内容,缺乏与中国实践相结合,使学生接受专业教育时无法融会贯通,数理基础较差的学生很难跟上教师讲授的进度,从而丧失学习的兴趣和信心。

宏微观相结合金融学科体系的基础除了金融经济学,还包括货币银行学和财政学。主要专业课程还包括有国际金融学、金融市场学、国际投资学等。其教学培养目标是要求学生具有宏微观金融理论基础,既能运用规范方法对金融问题进

行宏观分析和思维,又能运用金融技术来对金融问题进行实证研究,成为胜任各类金融机构和工商企业工作的复合型人才。虽然国内大部分高校认为宏微观相结合金融学科建设符合“厚基础、宽口径”通才教育方针而积极推行,但在教学实践中很难对宏观金融与微观金融进行整合,导致本科学生在完成一、二年级通识基础课学习后,一下无法适应两种完全不同金融理论体系的专业课程,往往是学完一门专业课就“丢”掉,从毕业论文(设计)内容就可以看出学生经过四年的学习并没有达到教学培养目标的要求。

金融学是典型的一门应用科学,“学以致用”方为其根本。为什么当前国内金融机构最喜欢招收具有1~3年以上工作经验的人才?为什么它们每年招收新员工后还要花费数月时间进行岗位培训?为什么它们在招收员工时候优先考虑“211”、“985”高校的学生?这至少说明两个现实问题:一是我国高校金融专业本科毕业生的知识结构欠缺,欠缺的最关键一环就是无法将学到的基本理论、基本方法和基本技能有效地结合进行应用;二是金融机构在录用员工时缺乏一个判断学生综合素质、能力和水平的标准。

国内高校金融学科建设现状和金融业的发展使得我们必须重新调整学科建设方向和教学培养目标。从2006年起,广东商学院ERP经济与管理实验教学中心在秋季学期的最后七周组织全校若干专业毕业年级学生进行校内仿真综合实习,学生通过ERP综合实验室提供的硬件教学平台,在仿真经济环境下进行企业经营,使学生不但掌握各项基本业务流程和业务处理方法,而且训练了自身的战略规划能力、决策能力、分析能力、研究能力和创新能力。所以,金融综合实验教学平台应当是联系宏观金融与微观金融、金融理论、金融技术与金融市场的关键教学环节,本科学生通过金融综合实验提供环境与条件,能够辩证地、灵活地、具体地运用宏微观金融理论和各种金融技术、方法以及其他技能来完成实验项目,达到“学以致用”的目的。

因此,通过金融实验手段有效地整合宏观金融学和微观金融学,立足本国,形成面对现代金融业的学科结构这才是金融学科未来建设方向;作为金融学科本科专业学生的教学培养目标应当是能够通过金融综合实验对金融业务和问题进行操作、管理、分析和研究,成为满足金融机构和工商企业应用要求的专业人才。

二、当前高等学校金融实验教学存在的问题

近年来,国内各大高校陆续投入资金和人力进行了金融实验室建设,也针对部分金融课程开设了相应的实验项目,学生通过课程实验基本掌握了例如金融计量、投资技术分析的方法,但是金融实验教学仍然存在一些问题。

（一）金融实验教学缺乏科学定位

目前国内大部分高校将金融教学实验作为专业课程的附属，在学分、学时、任课教师、考试等教学要素上都没有独立列入教学计划。造成的结果是专业任课教师在完成理论教学后，往往忽视实验环节内容，在实验指导中也容易流于形式。学生也普遍轻视课程实验的学习，实验过程和结果反映不出学生对于知识的领会和运用能力。虽然各个学校都希望在课程实验的基础上进行专业实验，但由于学校缺乏对金融实验教学的科学合理定位，基层教学部门（系/教研室）无力组织教师规划和设计专业实验，所以至今能开设金融专业实验的高校为数很少。

缺乏科学定位另外还体现在金融实验与金融实践的关系脱节上。当前金融业务和产品不断创新，金融技术日新月异，这使得金融实验室很难全面地模拟所有金融业务流程和金融项目。金融人才的培养必须紧密结合实际，这就需要在金融人才培养计划反映出新的金融创新和金融发展，与金融实际业务部门密切合作，共同完成金融人才的培养。而当前大部分高校的金融实验教学思想还停留在实验室以内，校内金融实验与校外金融实践不能实现结合。这导致的结果是校内金融实验内容仍然偏重理论检验和机械操作，校外金融实践成为帮金融机构打杂、促销产品的有益形式。

（二）缺乏金融综合实验教学平台

当前高校金融实验室基本上由“硬件+软件”构成，硬件包括给学生配置的实验电脑、给教师教学配置的教学电脑、投影仪、投影屏幕、白板等；软件分为三部分，第一部分是行情数据软件，用于接收金融市场行情数据；第二部分是计量软件，用于对金融市场数据的统计分析；第三部分是金融业务教学软件，主要是模拟商业银行、证券公司和保险公司基本业务进行业务操作。这种实验室结构仅能满足课程实验和专业实验，无法在此基础上开展以金融机构和以个人为角色的仿真综合实验。作为一个能够实现金融综合实验的教学平台，不但要有强大的硬件系统支持，而且还必须具备能够将各类金融业务集成的系统软件和开放端口，同时配备专职指导教师、综合实验教学手册和实验指导书。在金融综合实验教学平台中，金融业务集成系统是最为重要的组成部分，其功能在于根据实验和指导教师要求，完成实验初始数据和考评指标数据的设置，学生在进行各种金融业务处理时，根据发出的指令自动进行业务配对、撮合，直至形成业务单据、台账和业务报告。对于扮演不同管理或业务角色的学生进行不同的业务授权，实验结果根据考评系统进行打分和排名，成为指导教师评价实验成果的参考依据。

（三）缺乏专业金融实验师资力量

由于金融实验教学在国内各高校中缺乏合理定位，加之长期以来对金融实验室在金融教学中的作用认识不足，对高水平专业技术人员的相关政策也不配套，