



高等教育面向 21 世纪教学内容和
课程体系改革计划系列报告
教育部高等教育司 全国高等学校教学研究中心 编

金融学专业教育 改革研究报告

项目总负责人 张亦春

项目主持学校 厦门大学



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系
改革计划系列报告
教育部高等教育司 全国高等学校教学研究中心 编

金融学专业教育 改革研究报告

项目负责人 张亦春
项目主持学校 厦门大学

高等教育出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融学专业教育改革研究报告/教育部高等教育司,
全国高等学校教学研究中心编. —北京: 高等教育出版
社, 2000.7

ISBN 7-04-009044-9

I. 金… II. ①教…②全… III. 金融学-高等教育-
教育改革-研究报告-中国 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 66069 号

金融学专业教育改革研究报告

教育部高等教育司 全国高等学校教学研究中心 编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010-64054588 传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 中国农业出版社印刷厂

开 本 850×1168 1/32 版 次 2000 年 7 月第 1 版

印 张 5.125 印 次 2000 年 7 月第 1 次印刷

字 数 120 000 定 价 8.20 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

高等教育面向 21 世纪教学内容和 课程体系改革研究系列报告总序言

教育部副部长 周远清

90 年代中期,当我们正在思考把什么样的高等教育带进 21 世纪之时,原国家教委确定的高等教育改革的总思路是:体制改革是关键,教学改革是核心,教育思想观念改革是先导。在教学改革方面,1994 年原国家教委高等教育司制定了《高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划》。该《计划》公布后,得到全国各地教育行政部门和高等学校的热烈响应和积极参与,全国近 600 所高校 23 000 多位校(院)长、院士、教授、教师以及教学管理和研究人员申报了 3 000 多个改革研究项目。经组织专家评审、整合之后,在文科、理科、工科、农科、医科、财经、政法、外语等科类,先后批准立项共 221 个大项目,包含 985 个子项目,共 10 000 多人承担了这些项目的改革研究工作。1995 年 3~4 月间,原国家教委在清华大学举办的两场“当代科技发展与教学改革”大型报告会,标志着这个大型改革研究计划的全面启动。此后,各高校对立项的改革项目进行了大量的国内外发展情况的调研;开展了教育思想观念的大讨论;提出了各自的“改革方案”和“面向 21 世纪课程教材”的编写计划;在各有关高校开展了“改革方案”的试点和“面向 21 世纪课程教

材”的编写和试用等工作。1997年6月,原国家教委在北京金海湖召开了“面向21世纪教学内容和课程体系改革经验交流会”,该会的召开标志着这个改革研究计划进入了实质性改革阶段,进一步显示了这个改革研究计划的重要意义和作用。在此前后,原国家教委又启动了《高等师范教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划》,批准立项210个项目;许多地方教育行政部门和高等学校也制定了省级和校级“教学内容和课程体系改革计划”,使这项改革真正成为全国性的“有组织、较系统、起点高、立意新、整体性”的大型教学改革计划。1998年3月,在教育部于武汉召开的第一次全国普通高等学校教学工作会议上,进一步交流了这项改革研究计划的经验和成果,确定这项改革研究计划要取得两方面的实质性成果:一是100份左右代表国家级水平的系列“改革研究报告”;二是1000本左右“面向21世纪课程教材”。1998年底,在教育部机构改革后成立的“全国高等学校教学研究会”成立大会上,进一步交流了这项改革研究计划的丰富成果,标志着这项改革研究计划进入了收获的阶段,提出要加强成果的汇集、总结和宣传、推广、应用。

目前,面向21世纪教学内容和课程体系改革计划的两方面实质性成果正在陆续正式出版问世,并正在教学工作和教学改革中发挥着重要作用。这两项改革成果,具有鲜明的时代特征和中国特色,在教育思想观念、人才培养模式、教学内容、课程体系、教学方法和手段等方面都有较大的改革,并有所创新。这些成果,对于21世纪初叶我国高等教育的教学改革和人才培养质量的提高具

有重要意义和指导作用。“面向 21 世纪课程教材”已正式出版近 300 种,今年还将出版 400~500 种,到 2002 年将超过 1 000 种。系列“改革研究报告”是对各项目几年来改革研究和实践的成果总结,是包括国内外发展情况调研、教育思想观念改革、专业或学科的教学改革方案、改革方案的试点效果、今后的改革方向等的全面总结。经过结题验收和专家鉴定论证,从中精选出 100 份左右的优秀成果,作为代表国家级水平的面向 21 世纪高等教育教学改革研究报告,由教育部高教司和全国高等学校教学研究中心编审,交高等教育出版社正式出版,供各高校在教学和教学改革过程中选用或参考。希望这批凝聚着高等教育界广大干部和教师辛勤劳动的优秀成果,能为 21 世纪的高等教育教学改革和大面积提高我国高等教育的质量发挥重要作用。

2000 年 5 月于北京

目 录

引 言	1
一、金融学高等教育面临的外部环境变化与挑战	5
(一) 金融学高等教育改革面临的外部环境分析	6
(二) 当前世界经济金融的发展趋势对金融学高等教育提出的 挑战	8
二、我国金融学高等教育发展的历史回顾与现状分析	12
(一) 我国金融学高等教育的历史回顾	12
1. 改革开放以来我国高等教育的恢复、改革与发展	12
2. 改革开放以来我国金融学高等教育发展概况	14
(二) 我国金融学高等教育的现状分析	18
1. 金融学高等教育中的专业划分过细,课程的交叉重复现象 仍很严重	22
2. 金融学高等教育的培养目标确定得过高	23
3. 教学内容及课程体系尽管有所更新,但仍跟不上金融业发 展的步伐	24
4. 教学方法和教学手段的简单化	25
三、金融学高等教育改革的指导思想和原则	27
(一) 以转变教育思想和更新教育观念为先导	27
1. 正确认识知识、能力和素质三者辩证统一的关系,树立全面 的素质观	28
2. 正确认识通才教育和专才教育的关系,树立新的培养目标观	31
3. 根据终身教育的发展趋势,树立注重培养学生的创造能力 和综合协调能力的教育观	33
4. 根据社会经济发展的客观需要,树立教与学统一观	34
(二) 金融学高等教育改革的基础——培养目标的确定	36

1. 对我国高等教育经济类专业培养目标已有提法的分析	36
2. 国外高等教育经济类专业培养目标的简要分析	38
3. 我国金融学本科专业培养目标的确定与设计	40
(三) 我国金融学高等教育有关问题的说明与界定	43
1. 时间定位	43
2. 改革的对象与内容	44
3. 改革难点与应处理好关系	44
四、我国金融学高等教育未来的发展趋势	47
(一) 国外高等教育教学内容和课程体系改革的基本特点及初步启示	47
1. 西方国家高等教育教学内容和课程体系改革的基本特点	47
2. 各国高等教育的发展趋势对我国金融学高等教育教学改革有益的启示	51
(二) 国内外金融学高等教育的比较研究及启示	52
1. 金融学范畴界定的比较研究	52
2. 金融学高等教育培养目标的比较研究	58
3. 金融学教学计划的比较研究	62
4. 金融学专业课程设置及教学内容的比较研究	68
5. 金融学教学观念及教学方法的比较与设计	72
6. 各国金融学教育的改革与发展对我国的启示	74
(三) 我国金融学高等教育的未来发展趋势	76
1. 金融学高等教育的思想更趋于现代化	76
2. 金融学高等教育的内容趋于国际化	76
3. 金融学高等教育中的专业教学内容将趋向于综合化	77
4. 金融学高等教育的外语教学将更趋于实用化	77
5. 金融学高等教育中的数量分析将更趋明显化	77
6. 金融学高等教育的教学方法和手段更加多样化	78
五、我国金融学教学改革方案及实施情况	79
(一) 金融学科的发展与涵盖内容的界定	79
1. 金融学科的定位问题	79
2. 金融学的边界分析	82

(二) 金融学专业核心课程的设计	85
1. “国际金融学”的独立性	86
2. “中央银行学”的必要性	86
3. “保险学”的定位	87
(三) 金融专业课程设置与学分结构	88
1. 必修课	88
2. 选修课	88
(四) 金融专业教材的建设	98
1. 我国高校教材建设中亟待解决的问题	98
2. 金融专业教材的编写办法	100
3. 金融专业教材的评估和审查	101
4. 金融专业教材建设需注意的其他问题	101
5. 金融专业主干课程系列教材的进展	102
(五) 金融专业教学方法和教学手段研究与设计	105
1. 金融专业教学方法的改进	105
2. 金融专业教学手段的改进	111
(六) 金融系列课程主要教学内容改革的实施试点情况	112
1. 金融专业主干课程系列教材的特点	112
2. 对金融专业主干课程系列教材的评价	113
3. 金融专业主干课程系列教材的教学试验情况	113
专家鉴定委员会鉴定意见	117
附件	119
附件一:项目主持单位、主持人及主要成员	119
附件二:项目鉴定组织单位、鉴定委员会主任及成员名单	119
附件三:项目成果	120
附件四:项目工作大事记	121
附件五:教育部高等教育司关于“面向 21 世纪金融学教改”的 简报	134
附件六:国外及香港地区著名大学金融专业课程设置介绍	136
后记	151

引 言

20 世纪 90 年代以来,中国高等教育改革与发展进入了一个崭新的历史时期,它以“体制改革是关键、教学改革是核心、教育思想和观念改革是先导”的思路为指导,逐步向深层次发展。在《中国教育改革与发展纲要》颁布之后,原国家教委高教司于 1994 年初初步形成了开展面向 21 世纪教学内容和课程体系改革的基本思路。这项改革后来被正式命名为“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”,该计划覆盖了文、理、工、农、医、经济、法学等学科,并着手制定了具体的实施方案。1995 年 3~4 月间在北京举办了两次“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革报告会”,这标志着该改革计划正式开始启动和实施,充分表明我国高等教育改革已进入具体的深层次改革阶段。紧接着,原国家教委高教司发出了关于组织实施《高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划》的通知,要求有关高校申报研究项目。1996 年 5 月,原国家教委在各校积极申报的基础上将项目进行了汇总审定,对认可的项目于 1996 年 10 月下发了立项通知,其中,有关金融学类的研究项目全国共申报 108 项,经通讯评议和专家会议评审,有 5 个项目获得了立项,它们是(1)“金融学系列课程体系及主要教学内容研究和实践”,由北京大学、中国人民大学、中央财经大学共同承担;(2)“金融系列课程体系改革”,由复旦大学、华东师范大学、上海财经大学共同承担;(3)“我国金融系列课程设置、教学内容改革和配套政策的研究和实践”,由厦门大学独立承担;(4)“优化课程结构建立合理的保险学课程体系”,由武汉大学独立承担;(5)“金融系列课程及教学内容改革研究”,由西南财经大学独立承担。也就是说,参与该项目研究的单位涉及九所大学,有两个子项目又分别由北京、上海两地同城的三所大学共同承担。

在批准立项时,原国家教委认为这5个项目都是原国家教委级立项,没有严格的从属关系,虽然立项时进行了归并,但从立项本身来说项目的并列关系没有变。为了更有效地开展研究,原国家教委把5个项目归并为一个大课题,即“金融学系列课程主要教学内容改革研究和实践”,并被确定为“面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”的重点项目,由厦门大学张亦春教授担任总召集人。

自该课题下发立项通知之日起,课题组全体成员团结协作,认真投入,积极开展了一系列的研究活动。整个项目组先后召开全体会议5次,项目组主要成员先后3次赴国外进行相关调研,项目组总召集人和主要研究人员3次参加全国研讨会议交流相关经验(教育部高等教育司还以本课题为教改典型进行了专门报道),课题组南北片(课题组以南方、北方片划分课题成员所在单位)及各课题成员所在高校先后召开相关会议40余次。这些研究活动大致分为三个阶段:第一阶段是从1997年3月到1998年3月,主要是转变教育思想和更新教育观念,研究培养目标、人才培养模式、人才的知识、能力、素质结构、课程设置、教学内容、课程体系以及教学方法等一系列重要问题。在1997年3月于厦门大学召开的项目协调研讨会上作出了设置六门主干课程和进行国内外两项调查的决定。会后近1年的时间里,各校组织了强大阵容对金融学专业的现状、历史沿革和毕业生分配情况以及国外部分大学金融专业的课程设置进行调查和比较研究。第二阶段是从1998年3月到1999年3月,主要集中力量编写教材。1998年3月在厦门大学召开教材编写分工会议,会上首先对第一阶段研究的问题进行了材料汇总和阶段总结,写出了阶段性研究报告,它标志着调查和研究工作已达到一定阶段,进而转入教材编写工作。会上对编写教材的指导思想、主编和参编人员的条件、教材编写的进度安排及其他注意事项进行了部署。这次会议结束后,各主编立即着手落实参编人员并组织起来研究讨论各门课程的编写工作。1998

年8月在福建省武夷山召开了教材编写大纲和知识点专家研讨会,邀请10位专家提意见,最终确定教材编写计划。会议结束后,又陆续召开了各门教材编写人员内部初稿讨论会。1999年3月在江苏省常熟市召开专家审稿会,邀请全国20位专家,分三个组,分别审定各种教材的初稿;(3)第三阶段是从1999年3月到2000年1月,主要是深化第一阶段的研究,进一步搜集调研国内外有关资料,由厦门大学根据阶段性研究报告和南北片汇报情况(特别是北片的书面材料)及第二阶段教材编写情况执笔起草项目总结研究报告,先后投入7人形成初稿后发给各课题组成员高校补充修改,并提交2000年1月在中央财经大学召开的结题和鉴定会议,由教育部高教司和全国高等学校教学研究中心组织黄达、白钦先、俞天一等四位专家教授组成鉴定委员会,对该项目的研究成果进行了评审鉴定。

几年来,本项目在教育部高教司的直接领导和大力支持下,特别是财经政法处领导对有关会议作了很好的指导,进展顺利并取得可喜的成绩。1997年6月,原国家教委在北京市平谷县金海湖召开高等教育面向21世纪教学内容和课程体系改革经验交流会,总召集人张亦春教授在会上作了专题发言,受到广泛关注和好评;1998年4月,原国家教委高教司在北京市中国人民大学成教学院召开“经济学、法学教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”27个项目总召集人会议,本项目是惟一个提交书面阶段性研究报告的课题组,课题组总召集人张亦春教授第一个在会上作了专题发言,得到与会代表的充分肯定,本课题被列为5个重点课题之首。本项目的重要成果——面向21世纪金融学专业六门主干课程教材,除《货币银行学》列入经济学类专业核心课程另行编写外,其余5本教材《金融市场学》、《国际金融学》、《商业银行经营学》、《中央银行学》和《保险学》于1999年8月由高等教育出版社一并出版,并于当年秋季付诸使用,同时还举办了全国师资培训班,反映良好。本项目的最终成果——面向21世纪《金融学专业

教育改革研究报告》于 2000 年 1 月通过专家鉴定,被认定为“内容丰富、特色鲜明,是一份高水平的研究报告”,“具有推广价值”。

一、金融学高等教育 面临的外部环境变化与挑战

在人类社会即将迈入崭新的 21 世纪之际,我们可以清楚地看到这个充满竞争的社会正在发生的深刻变化。这种变化速度之快,令人目不暇接,特别是在经济发展和科技知识的更新方面。面对全球化经济竞争中不断涌现的知识和技术的飞速更新,不少国家清醒地认识到,要在 21 世纪激烈的国际竞争中保持优势,就不能再简单地像过去那样依赖于在固定资产和设备方面资金的投入,而要着力提高本国教育的整体水平,使广大人民的素质能够充分适应新世纪的各项挑战。经济发展的日新月异、科技的加速进步以及整个世界的逐步一体化,这些教育外部环境的变化,使得各国的教育体制和教学内容都面临着前所未有的变革。

未来的世界是人才竞争的世界,而高等教育正是各国培养人才的关键所在。为此,早在 20 世纪七八十年代,美国、英国、法国、日本等发达国家为了在新世纪的各种竞争中继续保持优势,就开始对本国的高等教育进行较大规模的改革,我国也不甘落后。1996 年,原国家教委就正式提出并实施了《高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划》,对我国的高等教育开始进行全方位的改革,使其能够充分适应我国社会经济体制的深刻变化以及迎接新世纪经济和科技发展的各种挑战。

金融是现代经济的核心。在国内外,金融学已经成为一门具有特殊重要地位的社会科学。因此,在我国高等教育改革的过程中,金融学的教学改革自然就倍受社会各界的关注和重视。从目前的情况来看,我国金融学高等教育既表现出明显落后于经济体制改革和经济发展对金融人才的客观要求,同时与东西方发达国

家相比,无论在培养目标、课程结构和教学方法等方面都有较大的差距。如果不积极、及时地加以改革,金融学高等教育既不可能为我国社会经济发展服务,也难以适应新世纪的诸多挑战。所以,对金融学高等教育改革所面临的外部环境变化以及诸种挑战进行一番正确的把握无疑是十分必要的。

(一) 金融学高等教育改革面临的外部环境分析

原国家教委在实施《面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划》之初就提出,我国高等教育的改革要放在现代科学技术的发展和世界各国高等教育改革与发展的大环境中来考虑。世纪之交,世界许多国家包括发达国家和发展中国家都在进行面向 21 世纪高等教育改革的探索和研究。在日本,前首相中曾根为了大力推行教育改革,于 1984 年设立了“临时教育审议会”,提出了教育改革方案。1985 年,欧洲十余所大学校长聚会研究“迎接 21 世纪的欧洲大学”时提出:“在充满变革的未来,大学的重要任务是建立自身的适应外界条件变化的机制”。1989 年,在法国巴黎召开了联合国教科文第 25 届大会,大会总的题目是《教育与未来》,其主要议题就是讨论面向 21 世纪的教育。同年,该组织又在北京召开了“面向 21 世纪教育研讨会”,具体讨论了教育面临的挑战和对策等。1994 年美国总统一克林顿推出了《美国 2000 年教育目标法》,对即将进入新世纪的美国教育作出了种种调整。此外,韩国、荷兰等国家也都相继推出了教育改革方案。世界各国所推行的教育改革,其目的是基本相同的,即希望通过改革,培养高质量的人才,推进科技进步,在人力资源的技术资源方面占有优势,抢占经济发展的制高点,为下个世纪本国经济和社会发展奠定更加坚实的基础,在日益激烈的国际竞争中处于有利的地位。各国高等教育教学内容和课程体系改革的背景,除了高等教育本身面临的危机,如教育质量危机、财政危机和人文精神危机,以及各国国内的具体情况有所差异以外,基本上都是基于对大环境的分析,这也是我国高等教

育教学内容和课程体系改革所必须考虑的。

概而言之,现代科学技术的发展对高等教育的影响主要有以下几个方面:

(1) 科技的加速度发展对传统的高等教育提出了新的挑战。据科学家估算,19 世纪知识的积累往往要花大约 50 年的时间,而到了 20 世纪中叶,人类的科学知识每 10 年就可以增加 1 倍,现在则是每 3 至 5 年增加 1 倍。预计随着网络信息技术的进一步发展,21 世纪知识的增加速度可能达到 1 至 2 年就增长 1 倍。毫无疑问,科技知识的激增,新学科不断涌现,既会对高等教育的教学内容和课程的设置提出挑战,也必然会对以传授知识为主的传统高等教育的某些观念产生冲击。

(2) 科学技术呈现出既高度分化又高度综合,而以高度综合为主、以整体化为主的发展趋势,这就要求高等教育在教学指导思想、教学内容以及教学方法等各个方面都应及时调整。当代科学发展的一个鲜明特征是科技的进步日益依赖多学科的融合,高度综合、整体化发展成为现代科技发展的一条成功之路。这一趋势导致了众多跨学科领域的出现,同时在这些领域的研究也极大地推动了传统学科的发展。科技发展的综合化、整体化特征对现代高等教育的培养目标提出了新的要求,适应未来科技发展需要的人才必须培养成为基础扎实、知识面宽、综合素质高的人才。围绕着这样的培养目标,传统的高等教育在教育观念、培养方法、教学内容及课程的设置等方面都必须进行相应的变革。

(3) 科学技术转化为生产力的速度越来越快对高等教育提出了新的要求。19 世纪一个科技成果从开发到使用往往要 50 多年时间,比如电话机在实验室的发明到投入使用就花了 56 年的时间,而今天一项科研成果转化为生产力大约只要半年到一年的时间。所以科研人员如果不懂得更新自己的知识结构,不关心成果如何转化为生产力,最终也难以在激烈的市场竞争中立于不败之地。把科技快速转化为生产力就要求我国的高等教育既要注重对

学生思维能力和创造能力的培养,也要注重培养学生具有更强的实践能力、适应能力和竞争能力,这一点在激烈的市场经济竞争中尤为重要。

(4) 信息技术的革命必将对传统的高等教育产生重大影响。20 世纪中叶以来的科技发展基本上每十年就会有一个重大突破。而目前整个世界正在经历一场以信息化为特征的产业革命。毫无疑问,这场革命必然使人类社会在 21 世纪进入知识经济时代,社会经济、科技、文化呈现出信息化趋势。知识信息的获取、处理和传播将成为社会运作的核心,成为社会经济、科技、文化、教育发展的最重要的源泉。随着知识经济时代的到来,经济国际化和市场经济全球化的趋势日益加强,信息技术革命对高等教育带来的第一个影响是教学过程的信息化,传统的课程设置和教学方法都会因信息网络的建立而产生根本性的变革,而网络上的远程教育使高等教育的空间大大的拓宽。其次,信息社会所具有的高度的开放性和国际性必然使各国的高等教育更加注重开放性,而且其教学内容和课程体系的变革也必然会注重国际化的要求。

总之,科学技术的迅猛发展使各国高等教育的全方位改革成为必然,否则就根本无法适应 21 世纪科技发展的需要。从现代科学技术发展对高等教育发展的影响来看,这次高等教育改革不仅要传统的教学内容和课程设置进行一次全面的更新,更要注重根据新时代的要求对高等教育的培养目标、培养方式以及一些传统的教育观念作出必要的调整,这样的改革才能立足于 21 世纪,满足新世纪赋予各国高等教育的诸项要求。

(二) 当前世界经济金融的发展趋势对金融学高等教育提出的挑战

和平与发展是当今时代的主题,当前国际竞争的突出特点是以经济为中心的综合国力的竞争,而国际经济竞争的背后实际上是人才资源的国际竞争,因而也必然是高等教育的国际竞争。近