

地方高校 金融学特色专业 建设与改革

杨 宜 主编

DIFANG GAOXIAO JINRONGXUE TESE ZHUANYE
JIANSHE YU GAIGE



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

地方高校金融学特色专业建设与改革

杨 宜 主编



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

内 容 简 介

特色专业建设作为“高等学校教学质量与教学改革工程”的主要内容,旨在引导高校结合自身实际,科学准确定位,发挥办学优势,推进教学改革,强化实践教学,满足国家经济社会发展对多样化、多类型和紧缺人才的需求。北京联合大学金融学专业的教师以及多位在金融学特色专业建设第一线的专家学者将近年来在金融学专业人才培养模式探索、金融学专业课程建设、教学方法改革、金融学专业实践教学等方面所取得的研究和实践成果汇集成册,以论文集的形式呈现给广大金融学专业教育教学的同仁和关心我国高等教育改革和发展的读者面前。

图书在版编目(CIP)数据

地方高校金融学特色专业建设与改革/杨宜主编. --北京:北京邮电大学出版社,2012.6

ISBN 978-7-5635-2964-3

I. ①地… II. ①杨… III. ①高等学校—金融学—学科建设—中国—文集 IV. ①F830-4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 058958 号

书 名: 地方高校金融学特色专业建设与改革
主 编: 杨 宜
责任编辑: 毋燕燕 周虹霖
出版发行: 北京邮电大学出版社
社 址: 北京市海淀区西土城路 10 号(邮编:100876)
发 行 部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578
E-mail: publish@bupt.edu.cn
经 销: 各地新华书店
印 刷: 北京联兴华印刷厂
开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16
印 张: 10.5
字 数: 245 千字
版 次: 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-2964-3

定 价: 32.00 元

• 如有印装质量问题,请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

基金项目：本书汇集了金融学国家级特色专业建设点近年来人才培养模式改革创新的部分成果，是北京市教育科学“十一五”规划 2010 年课题《北京市金融服务外包创新人才培养研究》(课题批准号 DAB10020)的研究成果之一，与此同时，得到了北京联合大学服务外包国家暨北京市人才培养模式创新实(试)验区的大力支持。

前 言

“高等学校教学质量与教学改革工程”(简称“质量工程”)是继“211工程”、“985工程”和“国家示范性高等职业院校建设计划”之后,我国在高等教育领域实施的又一项重要工程,是新时期深化高校教学改革,提高高校教学质量的重大举措。特色专业建设作为质量工程的主要内容,旨在引导高校结合自身实际,科学准确定位,发挥办学优势,推进教学改革,强化实践教学,满足国家经济社会发展对多样化、多类型和紧缺人才的需求。

近十几年来,伴随着世界经济格局的重大变迁,我国的经济发展、金融市场开放、金融体制改革使我国的金融体系发生了巨大的变化,也使金融学教育面临前所未有的挑战。五年来,教育部在全国遴选出了38个国家级金融学特色专业建设点,它们在探索新形势下金融学教育教学方面走在了前列,其在教育目标、师资队伍、课程体系、教学条件和培养质量等方面,具有较高的办学水平和鲜明的办学特色,获得社会认同并有较高社会声誉,对国内同类型专业和校内其他专业建设起到示范和带动作用。尤其是2011年10月26日,北京联合大学邀请来自中央财经大学、对外经济贸易大学、北京工商大学、上海立信会计学院、浙江财经学院、云南财经大学、内蒙古财经学院、河北经贸大学等全国10余所高校近120位专家学者齐聚北京,研讨我国金融学特色专业建设与改革,并形成了金融学专业人才培养和办学品质提升定期交流的长效机制。

北京联合大学金融学专业于2010年成为国家第六批教育部高等学校特色专业建设点,也是北京市属高校两个金融学国家级特色专业之一。该专业始终以国家与首都经济发展对金融人才的需求为导向,秉承“错位发展、以生为本”的理念,依托国家级服务外包人才培养创新试验区与北京市级经贸实验教学示范中心平台,立足金融学、服务科学和信息科学的交叉;其专业建设思路体现为差异化的专业人才培养目标定位、创新性的课程体系、个性化的人才培养过程、多元化的师资队伍、开放式的实践教学环境和广泛持续的社会服务,在全国范围内有较高的美誉度;近年来该专业已为国家和首都培养了近2000名金融专业人才,成为在北京市有较高知名度、特色鲜明的金融学人才培养基地。

提升我国高等教育中金融学专业的办学水平是众多经验积累和创新探索的过程。在此,北京联合大学金融学专业的教师以及多位在金融学特色专业建设第一线的专家学者将他们在金融学专业人才培养模式探索、金融学专业课程建设、教学方法改革、金融学专业实践教学等方面所取得的研究和实践成果汇集成册,以论文集的形式呈现给广大金融学专业教育教学的同仁和关心我国高等教育改革和发展的读者面前。由于水平有限,我们满怀忐忑,真诚地期望能够获得金融学教育前辈、专家和读者的指正,共同为我国金融

专业人才培养质量的提升尽一份力。

在本书的筹划过程中得到了北京联合大学校领导的关怀和大力支持,得到了北京联合大学教务处、管理学院、商务学院同仁的真诚指导,北京邮电大学出版社的编辑为本书的出版给予了鼎力帮助并付出了辛勤的劳动,在此一并表示由衷的感谢。

编 者

2012 年 3 月 8 日于北京

目 录

第一篇 专业人才培养模式

探寻地方高校金融学专业的差异化发展道路——对金融 BPO 人才培养的思考与探索	3
杨 宜	
地方财经院校金融学特色专业建设与人才培养模式改革探析	9
黄儒靖 龙 超	
基于差异化发展的地方高校专业建设探析——以北京联合大学金融学专业为例	15
房 燕	
我国金融业发展新趋势及人才需求特点——兼论 2011 版培养计划的修订	20
韩 莉	
面向北京现代服务业的金融特色专业建设探讨	25
陈 岩	
面向地方需求的金融学本科人才培养方案设计——以北京为例	30
林妍梅 张 蓉	
浅析金融服务外包发展现状与人才培养建议	39
苏艳芝	
金融服务外包人才与高校特色专业培养	45
唐赵苾	
面向创新型人才培养的金融学学科建设探讨	53
李雅宁	

第二篇 课程建设

金融学专业课程建设与改革研究	61
梁隆斌 张 华	
改革专业课程体系 建设金融学特色专业	67
赵 睿	
基于素质教育的财务管理教学改革思考	71
尹夏楠	
关于非财会专业财务管理课程教学改革的几点思考	75
梁 红	
以课程建设推动金融学专业建设:对金融营销学课程的思考	80
傅巧灵	
金融学专业个人金融服务特色课程建设	85
严鸿雁	
金融学实验班会计学课程改革初探	89
徐 鲲	

第三篇 教学方法改革

建构学生需要 实现有效教学——以证券投资学教学为例	95
林妍梅	
兴趣培养是关键——关于金融学课程教学的体会	101
王 玲	
国际结算课程的教学改革初探——以北京联合大学金融学国家级特色专业为例	106
程 翔	
国际投资学教学内容与教学方法的改革研究	110
张 璐	
银行会计学教学方法有关问题的探讨	114

耿建芳	
证券投资学教学中如何帮助学生掌握技术分析·····	119
田寰宇	
提升教师执教能力的经济学分析·····	123
张 蓉	

第四篇 实践教学

深化金融学专业实践教学改革的思考·····	131
杨 慧	
本科院校金融学专业实践教学探索与思考·····	137
张 峰	
加强实践能力培养,彰显应用型大学金融学专业特色 ·····	144
邢秀芹	
金融学专业学生实践创新能力培养的探索——北京联合大学金融学特色专业的实践 ···	149
程 翔 杨 宜 房 燕	
金融学本科实践教学改革探讨·····	152
孙尧斌	

A decorative graphic featuring a central floral motif with a large, stylized flower and several smaller flowers. The design is composed of intricate, swirling lines and leaves, creating a symmetrical, ornate pattern. The colors are muted, with shades of green, brown, and grey.

第一篇 专业人才培养模式

探寻地方高校金融学专业的差异化发展道路

——对金融 BPO 人才培养的思考与探索

杨 宜

(北京联合大学管理学院, 北京 100101)

【摘 要】高校竞争加剧导致地方高校迫切探寻差异化的发展道路,金融 BPO 业作为金融业的外延交叉行业面临着较大的人才需求缺口,如何培养适合行业需求的金融 BPO 人才是本文分析的对象。根据分析,本文认为应该将“应用型、交叉型、国际型”人才作为金融 BPO 人才培养的目标,在课程体系设置方面要突出学科的交叉,尤其要利用产学研结合的平台,通过实践教学培养学生的应用能力和操作技能,实现高校人才培养与行业人才需求的无缝衔接。

【关键词】人才培养 金融 BPO 人才需求

地方高校是我国高等院校的重要组成部分,培养了大量高素质人才。但同时,地方高校也面临着激烈的竞争,尤其是金融学专业更需要寻求一条差异化的发展道路,来满足学生的就业需求以及相关的行业人才需求。目前,金融 BPO 人才存在较大需求缺口,本专业在立足传统金融的基础上也进行了金融 BPO 人才培养的探索与思考。

金融服务外包是服务外包的重点行业,主要包括金融业务流程外包(Business Process Outsourcing, BPO)和信息技术外包(Information Technology Outsourcing, ITO)两大领域。金融 BPO 是指金融机构出于降低交易成本、分散风险或价值再造的目的,将部分辅助性的数据处理、资金清算、银行卡业务、呼叫中心、灾难备份等业务流程委托给专业服务机构来完成的一种商业模式,同时也是促进发展中国家经济增长的一个新兴产业。目前,全球 BPO 的发包市场集中在北美、欧洲、日本、韩国等国家和地区,承包市场主要分布在印度、中国、爱尔兰、菲律宾、巴西等亚洲和东亚等新兴的发展中国家,其中印度是全球 BPO 业务最大的承包国。在科尔尼管理咨询公司发布的离岸外包国家综合吸引力指数排名中,中国仅次于印度,排名第二。

1 我国金融 BPO 行业的发展推动了人才需求的变化

1.1 金融 BPO 是推动我国服务产业结构升级、服务外包基地城市建设的重要动力

1.1.1 离岸金融 BPO 与本土金融机构外包的发展有助于推进我国产业结构升级、提供更多就业岗位

随着金融业的快速发展,金融服务业的外包趋势正不断加强,越来越多的跨国机构通过服务外包来实现成本降低、风险分散和流程再造,这为发展中国家带来了经济增长和产业结构升级的机会。如 2008 年世界排名前 100 家的金融公司将把 100 万个后台和技术工作岗位提供给印度,使印度的外包收入由 20 多亿美元猛升至 240 亿美元。金融服务外包行业属于服务业的高端领域,是价值增值较高的环节,而发展服务产业也是我国推进产业结构升级,变“制造大国”为“服务大国”的可行性选择,金融 BPO 产业发展还能够为我国带来更多的中高端就业岗位,缓解日益紧迫的就业问题。

除了承接离岸金融 BPO 业务之外,日益壮大的本土金融机构创造了潜力巨大的国内 BPO 市场需求。目前我国金融业已经完成数据的大集中,开始进入后台共享和流程再造阶段,国内很多金融机构也将辅助性的金融业务实施在岸外包(如信用卡发卡和收单业务、保单数据录入业务以及数据处理等),这为我国金融 BPO 行业创造了广阔的国内市场,成为国内金融 BPO 产业增长和发展的又一助推力。正是因为中国市场同时具备承包市场和发包市场的“双向特征”,使很多国外的外包企业看好中国,美国、印度外包企业已经陆续进入中国开拓市场。抓住国内外机遇,打造中国具有国际竞争实力的金融 BPO 产业、培育国内的外包品牌企业,时不我待。

1.1.2 金融 BPO 推动了服务外包基地城市的建设

为了实现世界服务外包业务向中国转移,培育取得国际资质的大中型服务外包企业,全面发展服务外包产业,我国已经批准北京、上海、天津、深圳、大连等 20 个服务外包示范基地城市,这些基地城市都因承接 BPO 业务,城市建设与经济都有了长足的发展,知名度也日益提升。2007 年北京市制定的《首都金融产业后台服务支持体系总体框架》正式提出建立北京市金融产业后台建设的总体框架,意味着未来北京金融外包服务人才的需求必将呈上升趋势。对金融 BPO 人才培养模式和培养方案的探索将为此提供人力资源方面的保障。

1.2 金融 BPO 行业的发展对人才提出了特殊要求

与其他承包国相比,我国的竞争力主要体现在成本优势方面,而在接包质量方面却难以彰显实力。除了语言、文化方面的差异外,最根本的原因在于我国的人才培养模式难以满足金融 BPO 行业对人才的特殊要求。

金融 BPO 行业属于金融业和 IT 业、服务外包行业的外延交叉性行业,同时也是典型的应用性、国际性行业,因而在人力资源方面,要求员工具备“应用型、交叉型、国际型”人才的特征,在储备足够的金融专业知识的基础上,还须掌握 IT、会计、财务管理、企业管理、项目管理、法律等方面的知识,而这些知识的交叉融合更集中体现为一种综合技能。承接离岸外包业务的金融 BPO 企业,还需要员工能够熟练的使用外语进行跨文化沟通。但是,目前高校的人才培养模式难以满足上述要求,使得现有人才供给与行业需求之间出现了结构性矛盾:一方面大量的毕业生就业困难;另一方面大量的金融 BPO 岗位难以找到合适的人才。全国范围内,BPO 企业每年约有 20 万个专业岗位缺口,仅上海每年约有 3 万个服务外包岗位没有合适人才。高质量、针对性的专业人才匮乏,将在很长一段时间内成为制约中国金融 BPO 产业发展的瓶颈。

2 现有高等教育模式仍然难以满足金融 BPO 人才的需求

2.1 以素质教育为主的高等教育人才培养模式难以满足应用性人才的需求

我国高校常年运行的“素质教育”、“精英教育”虽然强调理论体系的健全和人才的素质培养,但在很大程度上脱离了行业、用人单位对人才技能的需求,造成了人才供需的结构性矛盾。在现有高校的人才培养模式下,学校的课程设置与课程内容与行业需求脱节、知识结构单一、参加实际操作的机会少、教材内容滞后,导致毕业生进入企业的适应周期长、企业进一步再培训的成本高,从总体上难以满足金融 BPO 行业对“应用型”人才的需求,使大学生就业也受到了应用能力、实用技能方面的限制。

2.2 “窄口径、窄专业”的培养方案难以满足复合型人才的需求

金融 BPO 是金融行业、IT 行业、服务行业的交叉行业,其人才需求自然呈现“复合型”特点,要求人才具备知识的交叉性、复合性、能力的综合性。然而长期以来我国高等教育实行的是“窄口径、窄专业”的人才培养模式,虽然在培养研究性人才方面可以奠定较为扎实的专业基础,但却难以满足现实中行业的动态发展与企业的现实需求。为此,教育部

曾就高等院校本科教育的人才培养模式提出了“厚基础、宽口径、重实践”原则性指导意见,成为高校教育改革的发展方向。

2.3 现有的外语教育难以满足金融 BPO 对国际型人才的需求

金融 BPO 行业遭遇人才匮乏,尤其是能熟练运用外语的金融人才缺乏。国际离岸外包业务主要来自于欧美,但中国目前能够利用英语进行沟通,具备这种直接对话能力的人才,远远不能满足实际需要。另外,因中国的离岸外包业务以日、韩为主,能够熟练运用日语、韩语进行交流并具备相应专业技能的国际型人才更是匮乏。现有教育并非不重视外语能力的培养,但对读写能力、应试能力的强调,使很多大学生能够顺利通过四级、六级,但却不能开口用外语与人交流。目前中国大学非英语专业英语四级考试的词汇对 BPO 使用词汇的覆盖率还不到 50%,说明目前的普通高等教育不能满足 BPO 对外语技能的需求。

2.4 实践教育体系不健全阻断了人才培养与行业需求的紧密结合

人才培养取决于校内课程体系、实践教育体系、校外实训基地等方面的密切配合。而实践教育体系是增强人才应用性、推动知识向技能转换的重要平台,是联系高校人才培养与行业需求的关键纽带。金融 BPO 行业对人才需求的应用性、交叉性特征,更加强调实践教育要对人才培养目标起到切实的支持作用。但一直以来,实践教育体系却是我国高等教育的薄弱环节,很多高校的实践教育体系流于表面,缺乏相应的师资队伍,实践教学内容难以跟随行业的动态发展,因而关键性地制约了应用型人才的培养,阻断了人才培养与行业需求的密切结合,使学生失去了毕业前把潜在的知识储备转变成实际技能的机会。

3 未来金融 BPO 人才培养方案的探索与思考

2009 年我国教育部、商务部联合发布的《关于加强服务外包人才培养促进高校毕业生就业工作的若干意见》指出:高校要根据服务外包产业快速发展的需要,调整服务外包人才培养结构,扩大服务外包人才培养规模,着力提高人才培养质量。一些专家由此提出了“分层次培养”:将金融 BPO 人才需求划分为高端、中端、低端三个层次,不同层次、类型的高等院校,不同学历教育应进行分层次的人才培养,在本科层次上主要侧重培养中端 BPO 人才。本文就以本科阶段金融 BPO 人才培养方案作为研究对象。

3.1 以“应用型、复合型、国际型、创新型”人才作为人才培养的总目标

根据金融 BPO 行业的人才需求特征,高校也应当在人才培养方案中制定“应用型、

复合型、国际型”人才培养总目标,在立足培养人才应用能力的基础上,以素质教育保障人才未来职业生涯的可延展性。具体说来,所培养的人才应该具备复合性知识储备、熟悉金融机构的业务流程、掌握金融机构的基本业务操作、能够进行数据处理、了解国际规则、懂技术、精外语、善管理,能够适应服务外包行业企业需求、可以胜任服务外包企业“中端职能层”的技术与管理工作的,具有向高端管理层发展的基本素质,有一定的创新能力。对于那些学科门类较为完备的应用性大学来说,其学科设置和办学定位能够对金融 BPO 人才培养起到全方位的支持作用,在立足金融学科基础上,通过学科交叉、课程模块设置的方式来开设一个针对性的金融专业新方向,对金融 BPO 人才培养目标的实现最具有建设意义。

3.2 构建紧跟行业动态发展、学科交叉、产学结合的课程体系

课程体系是实现人才培养目标的核心环节,也是专业教学内容的集中体现,针对金融 BPO 人才需求的特点,课程体系设置应体现应用型、复合型和国际型人才培养目标的特点。因此,在课程设置方面应当打通学科间壁垒,将金融学、信息科学、管理学、服务科学等知识以模块设置的方法集成于专业课程体系和实践课程建设之中,构建“学科交叉”的课程体系,在公共基础课和学科大平台课程的基础上应在加入金融类课程模块、信息技术类课程模块、服务外包课程模块,通过课程模块来对学生进行专门性的培养。课程内容应该紧跟行业动态,并通过行业参与课程建设、聘请行业专家兼职授课、学生进入行业课程体验等方式实施“产学结合”的课程建设模式。目前我国各高校还没有完整意义上的金融 BPO 教材,与 BPO 相关专业的教材存在老化现象,对此应根据目前或将来的经济发展状况,及时更新教材,有条件的可以采用外文类教材,甚至鼓励教师与行业共建开发新的金融 BPO 教材。

3.3 完善产学研结合的实践教学体系,推动企业与高校合作,使人才培养与行业紧密结合

实践教学体系对金融 BPO 人才培养目标起到了关键作用,实践教学环节要做到配合理论课程体系,切实地培养学生的实际应用能力和行业适应能力。金融 BPO 人才培养的实践课程体系同样可以利用模块设置的方式,通过“金融业务实践课程模块+IT 技术实践课程模块+金融 BPO 行业实践模块”来实现人才知识储备向应用技能的现实转化。除了加强校内实验室建设外,高校还需要与行业建立长期的合作机制,拓展校外实习基地,利用学生参与行业实践和科研项目,搭建并完善产学研结合的实践平台,改革实践教学评价与考核方式,改善实践环境,逐步增加实践教学时间,提高实践质量。利用产学研实践平台,寻找“订单式”人才培养与高校人才培养模式的最佳结合点,在更大程度上实现与校企联合培养,通过联合指导毕业生学习、实习和实践,让学生在校期间提前介入实际工作,实现学生技能与企业需求的无缝结合,缩短学生就业后的适应时间。

3.4 深化教学方法改革、丰富教学方法和手段

为了将“应用型、复合型、国际型”的金融 BPO 人才培养模式落到实处,高校应当积极探索教学方法改革,尤其要重视实践实习环节的教学方法改进。在理论课教学中引入实践教学,针对课程特点采用案例分析、互动式教学、讨论式教学等方法,激发学生的学习兴趣 and 参与的积极性,培养学生的自主分析能力和决策能力;教学环境应模拟实际操作,或者到相应的企业中去进行实地的体验式教学;在某些课程上适当引入双语教学,强化学生的口语能力和对专业词汇的掌握;还可以通过鼓励师生结对以项目组的形式参加国内外的学生科技活动、金融模拟交易大赛,利用“以赛代练”的方法来开发学生的创造力,探索灵活多样的课内外、校内外以及各种时间与空间相结合的教学新模式。

3.5 提高教学团队的实践教学能力

打造一支教学水平高、实践能力强、职业道德高尚的教学团队是实现人才培养目标、落实教学计划的核心。具体措施包括:通过教学研究和培训,教师深入校外实习基地挂职锻炼和学习实践,教师参与科研项目等方式来提升教师的教学水平和实践能力;鼓励教师获取与专业相关的资格证书,打造更多的“双师型”教师,使更多的教师具备“双语”授课的能力,实现教师教学能力、实践能力、科研能力的相互促进与提高;同时,聘请行业专家和一线工作人员担任实践教学指导教师,把行业培训的教学模式引入到实践课程教学中,提高实践教学质量;并聘请本专业校外共建单位的优秀专家和具有一定知名度的行业精英、高校名师和研究学者担任兼职教师和客座教授,经常性地举办学术讲座,深化产学研各方面的联系与合作,共同培养高质量的应用性人才。

最后,还要通过强化教学管理、健全教学质量保障,来为金融 BPO 人才培养提供制度保障。通过完善各个教学环节的质量标准和评价标准,对人才培养过程进行全方位的监控,保证教学质量,输出高质量的人才。

参 考 文 献

- [1] 刘瑞林. 金融服务外包人才培养实验教学体系研究[J]. 计算机教育, 2009, 8.
- [2] 唐俊. 我国金融服务外包业务的探讨[J]. 深圳信息职业技术学院学报, 2009, 6.
- [3] 杨琳, 王佳佳. 金融服务外包: 国际趋势与中国选择[M]. 北京: 人民出版社, 2008.
- [4] 张旭. 金融服务外包发展浅析[J]. WTO 经济导刊, 2006, 10.
- [5] 吴大器, 储峥, 朱明宝. 金融业务流程外包中人力资源培养的“校·企·园互融”型新模式的设想[J]. 上海金融学院学报, 2006, 3.