

“校企融合式”金融人才培养模式改革研究

“Xiaoqi Rongheshi” Jinrong Rencai Peiyang Moshi Gaige Yanjiu

主 编 樊国昌 崔中山

副主编 纪同辉 周婧玥



西南财经大学出版社

中国·成都

“校企融合式”金融人才培养模式改革研究

“Xiaoqi Rongheshi” Jinrong Rencai Peiyang Moshi Gaige Yanjiu

主 编 樊国昌 崔中山

副主编 纪同辉 周婧玥



西南财经大学出版社

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

“校企融合式”金融人才培养模式改革研究/ 樊国昌, 崔中山主编. —成都: 西南财经大学出版社, 2016. 11

ISBN 978-7-5504-2714-3

I. ①校… II. ①樊…②崔… III. ①高等学校—金融学—产学合作—人才培养—培养模式—研究—中国 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 273836 号

“校企融合式”金融人才培养模式改革研究

主 编: 樊国昌 崔中山

副主编: 纪同辉 周婧玥

责任编辑: 高 玲

责任校对: 田 园

封面设计: 张姗姗

责任印制: 封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	148mm×210mm
印 张	6.375
字 数	155 千字
版 次	2016 年 11 月第 1 版
印 次	2016 年 11 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-2714-3
定 价	38.00 元

1. 版权所有, 翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错, 可向本社营销部调换。

序

高等教育人才培养模式的改革和探索一直是高校工作的重点。随着我国经济发展的不断深化,国家对人才的素质要求也越来越高。因此,人才培养模式及教学方法的改革日益紧迫。金融学专业是一门对金融理论和实践技能要求都很高的专业。探索培养符合社会发展需要的金融类人才的培养模式显得尤为重要。这也是凝聚高校办学特色、提升高校竞争力的很重要的一方面。

重庆工商大学融智学院自2001年成立以来,走创新发展之路,大力发展与新时期经济社会相适应的金融学科。经过十余年的打造,学校逐步由以“点”为主向以“点”带“面”转变,已经形成了以金融学市级特色专业建设项目为核心,以保险学、信用管理、投资学为支撑的金融特色学科专业群。在重庆建设“长江上游地区金融中心”的新形势下,为了适应金融中心建设的需求,学校提出将“金融人才、金融创新、金融生态”作为一个整体,进行综合改革,在此基础上构建了与长江上游地区金融中心建设相适应的金融特色学科专业群,将发展优势明显、前景广阔、竞争力强的重庆市市级特色专业建设项目金融学专业作为核心,不断进行人才培养体制机制改革和人才培养模式创新。

金融学本科专业是我校最早开办的专业之一,秉承“德育

为先,育人为本”的育人宗旨,遵循“厚基础、强能力、高素质、重应用”的人才培养理念,执行“错位竞争、分类培养”的专业建设理念,坚持以社会需求为导向,以提升教育教学质量和学生综合素质为目标,以“校企合作”为抓手,不断探索、创新办学模式,致力于培育适应重庆区域经济社会发展需要的应用型金融类专门人才。目前金融学专业设有证券投资与期货投资、银行经营管理、CFA(国际注册金融分析师)3个专业方向。金融学专业以金融产业链人才需求为导向,以人才培养方案构建为统驭,以专业人才培养模式综合改革试点为依托,以“院级—校级—市级重点课程”建设为切入点,以“校企合作”为助力,充分实现学科专业资源的优化配置,在金融学科平台构建基础上优化配置使用各专业的人力资源、物力资源、专业资源,整体推进金融学科专业建设。金融学专业以服务重庆建设“长江上游地区金融中心”国家战略需求为目标,培养具有创新性的应用型金融专门人才。

15年来,金融学专业建立了一支理论扎实、实践能力强、教学效果好、结构基本合理的专兼职教师队伍。金融学院在人才培养模式、校企合作方面积累了很多的实践经验,也形成了大量的理论研究成果。在学校领导的热情关怀和大力支持之下,特将研究成果结集出版。本论文集以先进的金融学教学理念为指导,结合校企合作的经验,积极探索具有我校特色的金融类人才培养模式。从教学方法设计、课程建设、实践教学、课堂管理、教学成果评价、校企合作模式等方面进行探讨,系统总结了近年来金融学专业在教育教学、人才培养、校企合作等方面的实践和理论成果。此外,本论文集除包含了金融学方面的论文外,还选取了一些金融学专业所开设课程任课老师的论文,以及学校领导关于高校管理方面的论文,旨在促进“校企融合式”金融人才培养模式改革研究。

论文集的出版凝聚了院内外全体同仁的心血，也体现了金融学院在探索具有自身特色的人才培养模式上的不懈追求。但是我们深知，长路漫漫，任重而道远！我们会再接再厉、锐意进取，争取在金融学学科建设、人才培养模式探索方面做出更大的贡献。

柏群

2016年10月

目 录

第一篇 学科建设

- 独立学院金融学专业教学问题剖析 赵朝霞 (2)
- 基于开放式教学理念的行为金融学课堂实验设计
..... 郭静林 (11)
- 金融学院教学管理中的若干问题及对策研究 陈红英 (17)
- 如何从期货公司获得免费的期货模拟交易软件 ... 罗 威 (20)
- 高校资产证券化与校企合作的研究 余 音 (31)

第二篇 课程改革

- 保险营销学课程教学改革思考 钱 敏 (38)
- 独立学院外汇交易原理与实务课程改革的实践与思考
..... 罗旻娜 (44)
- 独立学院证券交易课程教学探讨 谢灵斌 (50)
- 独立学院投资组合管理实训课程设计探讨 李江娜 (56)

开放式教学模式下的课程考核方案设计与评价

——以行为金融学课程为例 郭静林 (64)

浅析微课在高校教学改革中的运用 孙 鹤 (71)

浅议案例教学在课堂教学中的应用 孙妙娟 (78)

投资学教学方法改革与实践 纪同辉 (84)

应用型本科金融类专业网络金融学选修课程的教学

创新实践探索 尹 丽 (92)

应用型本科院校国际金融课程改革与实践

——基于以学生为中心的教学理念 周靖玥 (102)

语言经济学理论对金融英语教学的启示 董 昕 (112)

重庆工商大学融智学院期货专业教学改革的实践与思考

..... 高 峰 (119)

第三篇 人才培养

产教融合背景下金融风险管理人才培养建设思路

..... 李 倩 (128)

基于应用型人才培养的公司金融课程教学改革探索

..... 赵明慧 (135)

基于校企合作的金融专业人才综合素质培养的思考

..... 张孝英 (140)

基于应用型人才培养资信评级课程考核方式的改革探讨

..... 黎 莹 (149)

浅析民办高校应用型金融人才培养目标定位的设计

.....	崔中山 (153)
提高独立学院税收学专业人才培养质量的思考	
.....	王欢欢 (157)
新常态下独立学院应用型人才培养模式研究	
.....	贺 晗 姚婧颖 (165)

第四篇 院系管理

创新民办高校理事会制度	
——以重庆工商大学融智学院为例	房朝君 (174)
论素质教育下的“多元化”教育质量观的确立	
.....	樊国昌 (181)

第一篇

学科建设

独立学院金融学 专业教学问题剖析^①

赵朝霞^②

【摘要】本文通过分析独立学院金融学专业教学的特点，剖析目前独立学院金融学专业教学存在的问题，如教学内容与培养目标不相符、前后课程重叠部分被忽视、实践教学效果较差等问题，提出了修订教学大纲、丰富教学方法和手段、构建务实的实验实训基地等措施。

【关键词】独立学院 金融学专业教学 问题 措施

一、独立学院金融学专业教学的特点

金融学专业涉及的知识面广，且更新较快，对教与学都提出了较高的要求。独立学院是本科院校，既要注重理论教学，又要与其他本科相区分，即必须注重实践教学以突出自身特色，体现竞争力。

1. 金融学专业的教与学都需要与时俱进

一方面，货币金融是现代经济体系的核心。在不断发展和

① 该论文系金融学重点课程建设的教改论文。

② 赵朝霞，1984年8月生，女，金融学硕士，重庆工商大学融智学院现代金融研究所研究员，研究方向为货币金融。

创新的金融领域,金融相关知识日新月异。金融衍生、互联网金融等新兴领域相继出现。这要求金融学专业在教与学上必须与时俱进,不断丰富和更新金融学相关理论知识和金融业最新实务。

另一方面,网络教学的兴起带来新的挑战。金融学专业作为热门及主要的经济类专业,在二本、一本以及全球知名大学都受到极大的重视,且拥有非常雄厚的师资力量。以慕课为代表的网络开放课程的兴起,使独立学院金融专业的教学面对极大的挑战。

2. 独立学院作为本科院校应注重理论教学

独立学院虽然是三本院校,但仍然属于本科院校,无论在教育教学还是在社会招聘方面都是依照本科标准来要求独立学院的学生的。金融学涉及的知识面广,基础理论知识深厚,且对数学有一定的要求。而独立学院大多数学生数学基础较差,学习理论知识较为困难。因此教师需要在教学过程中深入浅出,更多地使用案例教学,使学生在学习理论知识的同时掌握应用能力。如果教师一味地放弃理论知识的教学,就偏离了本科教学的要求。

3. 独立学院应用型人才的培养目标使得实践教学同等重要

独立学院作为三本院校,介于本科与高职之间,区别于高职。独立学院应注重应有的理论教学,而要在本科院校中独具特色且具有一定竞争力,应同时注重实践教学。因此大多数的独立学院都将培养应用型人才作为人才培养目标,在人才培养设计当中,强调实践课程的比重,重视实践教学的改革和实践,以提高学生的实践动手能力,增强其就业优势。

二、独立学院金融学专业教学中存在的问题

独立学院金融学专业教学,在教学内容、教学方法、教学

配套等方面都难以完全满足学生的要求以及符合学生的特点。

1. 学生本身有其特殊性

独立学院学生文化基础差,学习方法不对,学习效率低。独立学院录取学生参照本科三批的标准,学生的基础知识较弱,尤其是数学底子普遍都薄弱,在学习上容易有挫败感;部分学生有学习的积极性和热情,但由于学习方法不对,自学能力较差,努力了仍然无法很好掌握专业知识,学习效率较低,最终丧失学习的兴趣和信心。独立学院大部分学生表现出来的是学习习惯和学习态度较差,即使因为各种压力进到了课堂,也不认真听课,而是睡觉、玩手机甚至聊天,自律性较差。

学生的学习目的存在明显的功利性,轻理论重实践。一部分学生表现出对课程的严重偏向,对西方经济学、金融学等理论性较强的基础课程兴趣不大;还有部分学生甚至认为读书无用,不过是来混一个文凭,认为只有专业实践课程才有用,注重课外实践,把时间主要花在学校社团活动、社会的实践活动上,而应付甚至荒废了学业。

2. 教学内容难以实现培养目标

一方面,课程教学内容应以教学大纲为基础,而教学大纲的修订应符合人才培养目标的设置。但在实际教学当中,首先,教学大纲的设置普遍存在同质性,任课教师自主意愿较强,难以突出独立学院自身人才培养目标的特点;其次,即使修订了教学大纲,也普遍存在教学内容与教学大纲不符的现象,即使多个老师同时上一门课也常出现“各自为政”的现象,而忽视教学大纲的要求。在教学过程中,教师自身的专业水平有较大的差异。新进教师对课程内容不熟悉,无法把握重难点;老教师上新课或者是跨专业上课,就会着重讲自己比较熟悉的内容;有的教师为了迎合学生的兴趣,轻理论重实践。

另一方面,金融学专业课程设置中,不同课程有时会出现

相同知识点；而在教学过程中，前后关联课程的重叠部分很容易被忽视。不同课程中出现的相同知识点往往是非常重要的知识点，教师在不同的课程当中应从不同角度对相同知识点进行解释和分析。因为各种原因，前后关联课程的任课教师往往容易将重叠部分的知识点一笔带过甚至是直接跳过不讲。这会严重影响学生的学习效果，比如，无法掌握核心的基础知识，出现重点认知错误，难以全面地掌握重叠部分的知识点等。

另外，实验实训课程师资缺乏，实验实训内容难以与现实的金融实务相匹配，因此，实践教学也难以实现培养目标。

3. 教学方法和考核方式单一且传统

首先，金融学专业课程教学尤其是课堂教学主要以讲授为主，多为“灌输式”教学，偏重于对书本知识的讲解，脱离金融实务，不能与时俱进。一方面，学生学习过程中易有枯燥感，容易丧失学习的兴趣；另一方面，理论不联系实际，使学生误以为所学知识应用性不强，容易产生理论无用的想法，容易对教师和教学产生反感。

其次，独立学院学生少有自学的习惯和能力，因此对教师教学要求更高。单一且传统的教学方法无法吸引学生主动积极地学习，导致学生被动地接受知识，从而难以调动学生的思维，也不能培养学生良好的思考方式，甚至会恶化学生的学习态度，加重学生逃课的现象。

最后，传统的考核方式以期末考试成绩为主，平时成绩占比较少，且平时成绩主要以出勤率来衡量。这一方面说明教学手段单一，没有多元化的课堂教学方式作为平时成绩考核的依据，无法引导学生积极主动地参与课堂教学和课后的自学练习。另一方面，仅依靠出勤率考核平时成绩，容易引起学生的反感，同时也不利于课堂教学管理。很多学生为了获得良好的平时成绩不逃课，但却在课堂上玩手机甚至聊天，不仅是浪费自己的

时间,同时也影响其他同学学习以及教师的教学。

4. 教学资源不配套

一方面,理论课程教与学的资源不足。尽管发达的网络给学生提供了丰富的学习平台,但开放的网络资源并不完全适宜独立学院金融专业的学生。而独立学院金融专业自身的教学资源存在严重不足。学生主要以上课为主,自学的资源和平台几乎没有。而独立学院学生在课堂上的表现差异性很大,比如不做笔记、不认真听课的学生居多,而课后想要学习也没有其他的渠道,考试复习也没有头绪,即使是学习认真的学生,想要课后巩固,也只有依靠教材和课堂上的笔记,所学的内容有非常明显的局限性。而金融专业的学习要求学生不仅学习基本的理论知识,还应该有较强的应用分析能力。

另一方面,实践应用部分明显配套不足。首先,课内和校内实验课程需要配套的实验平台和实验室,但实验软件不能及时更新,实验室建设落后,没有完善的实验平台来辅助学生较好地完成校内实践。其次,校外实训需要专业对口的实训基地。金融专业的实训基地一般需要设立在银行、证券公司、保险公司等金融机构。实训基地需要接收大量的实习生。考虑到金融机构本身的门槛和设置的障碍,学校很难在银行设置实训基地;小贷、证券、保险等公司门槛较低,但由于学生较多,也无法全部接收。因此,金融专业的学生因为校外实训基地投入不够、校内实验室建设滞后等原因不能很好地完成实验实训课程,也就难以达到实践培养的目标。

三、独立学院金融专业教学改革措施

根据独立学院金融专业教学自身特点,本文针对以上问题提出相应的对策。

1. 完善金融学专业理论教学的同时加强实践教学

首先,全面修订培养方案和教学大纲。培养方案一方面要符合人才培养目标,在理论教学的基础上培养应用型人才;另一方面要与时俱进,逐年进行修订,以满足金融行业发展的需要。教学大纲的修订应注重教学内容与培养目标的匹配以及考核方式的有效性。教学内容的重点知识应紧扣专业核心和行业重点,让学生能学以致用;考核方式应有多样化的方式,不能约束学生学习,而应该推动学生主动参与课堂学习以及培养学生的自学能力,从而提高教与学的效果,促进学生的成长。比如增加平时成绩的占比,降低期末考试成绩占比。^①突破传统的“30%+70%”的考核方式,以“学生为中心”,注重学生的课堂参与和课外自主学习,训练学生的思考能力。考核不仅包括对知识的考核,还应该包括对学生思考和运用能力的考核,因此,平时成绩占比可提高到40%甚至是50%,根据课程性质不同可以有不同的比例大小。比如理论教学和实验教学相结合的课程在考核时则可以进一步降低考试成绩的比例,增加实验成绩和平时成绩占比。而平时成绩的考核则可以包括课堂提问、课堂讨论、课外习题、课程论文等多个方面。这些能体现学生的表达能力、思考能力、自学能力、运用分析能力等。

其次,构建结构合理的师资队伍,组成课程团队,保证教学内容与培养目标相符合。金融学专业教学最终要落实到每一门课程,因此课程教学是基石,而师资是根本,师资水平在教与学当中起主要作用。应根据课程性质,配备不同的师资队伍。比如专业基础课程,应以老教师为主,因为老教师理论知识扎

^① 黄孝武等(2007)深入分析了“以学生为中心”的课业考核模式。其研究通过对数据的分析发现,平时成绩与期末成绩的相关性不高,期末成绩更多地反映了学生对知识的记忆,而平时成绩才反映了学生的学习主动性和学习能力。

实, 教学经验丰富, 能为学生打好坚实的基础, 也能培养学生的专业兴趣; 而专业主干课程对专业要求较高, 应以本专业教师为主, 同时配备有实践经验的教师, 以培养学生的专业素养和职业敏感度; 专业选修课最好配备业界的师资, 注重金融实务的教学, 培养学生就业的相关素质和能力。每门课程形成课程团队, 并采取以老带新的方式, 培养新教师的教学能力和业界实务能力。同时, 课程团队针对同一门课程集体备课, 做到教学内容符合教学大纲, 符合人才培养目标; 同时课程组组长之间要相互协调, 以避免课程间重复内容被忽视的现象发生。

最后, 进行实践课程改革并完善实验室建设以及构建有效的实训基地。实践教学是独立学院培养应用型人才的重要方式, 也是突出独立学院特色的主要方式。因此独立学院应着重实践教学水平的提升, 做到真正提升学生的实践实训能力, 甚至做好就业前的职业培训。金融学专业实践课程的设置应符合金融行业的要求, 注重金融营销沟通能力、证券交易和分析能力以及报告的撰写能力等方面的培养, 同时做好岗前的基础培训, 最终提高学生的综合素质和专业素质, 增强就业竞争力。

2. 以课程为基础改进教学方法并完善教学内容

首先, 采用创新的教学手段, 启迪学生的思考、联想及创新思维; 有效利用各种教学媒体的重点突出、逻辑清晰、内容娴熟、信息量大的特点, 从而提高教学效果。运用“启发式”教学、“反转式”教学等创新方法, 通过提问提示以及学生主讲等方式来引导学生思考, 鼓励学生积极参与课堂学习, 增强学生对金融学的兴趣, 调动学生学习的积极性, 促进学生学习能力的发展, 实现更好的教学效果。在教学方法改革过程中, 课程组教师应通过教学观摩、教学讨论、教学咨询等培训, 积极大胆地尝试教学方法的创新, 以真正实现“启发式”教学、“反转式”教学; 并采用多样化的教学手段, 恰当充分地使用现代