

地方财经类高校 金融学特色专业建设与改革

DIFANG CAJINGLEI GAOXIAO

JINRONGXUE TESE ZHUANYE JIANSHE YU GAIGE

王重润 主编

高等教育出版社

地方财经类高校金融学特色专业建设与改革

DIFANG CAIJINGLEI GAOXIAO JINRONGXUE TESE ZHUANYE JIANSHE YU GAIGE

王重润 主编

高等教育出版社·北京

图书在版编目(CIP)数据

地方财经类高校金融学特色专业建设与改革 / 王重
润主编. —北京:高等教育出版社,2014.12
ISBN 978-7-04-041622-0

I. ①地… II. ①王… 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(2014)第 311070 号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 王驰宇 特约编辑 李 君 封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 江苏凤凰数码印务有限公司
开 本 787 mm×1092 mm 1/16
印 张 13.25
字 数 364 千字
购书热线 010-58581118
021-56717287

咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
<http://www.hepsh.com>
网上订购 <http://www.landracom.com>
<http://www.landracom.cn>
版 次 2015 年 1 月第 1 版
印 次 2015 年 1 月第 1 次印刷
定 价 28.00 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

物 料 号 41622-00

地方财经类高校金融学特色专业建设与改革 编委会

主 编	王重润					
副主编	李建英	冯文丽				
编 委	王重润	李建英	冯文丽	封文丽	张 超	董 岚
	李吉栋	李鸿敏	吴占权	吕秀萍	卢玉志	李文哲
	王 珍	成福蕊	王风华	闫 福	杨雪美	马胜祥
	张进良	李晓燕	李海燕	齐艳霞	张大维	王晓翌
	张风云	王 英	田 岚			

序

国务院审批的《金融业发展和改革“十二五”规划》确定了我国“十二五”时期金融改革发展总体目标。根据规划目标,“十二五”时期,我国金融服务业增加值占国内生产总值比重将保持在5%左右。而2000—2010年,欧元区金融业增加值占比均值为4.95%,美国均值为7.95%,英国均值为7.29%。与西方发达国家相比,我国金融服务业还有很大的发展空间,需要大量金融人才,不仅需要大量熟悉国际规则的中高级金融人才,也需要大量在一线从事具体业务操作的金融技能人才。但是现在国内金融人才的数量与质量均不能满足我国金融业大发展的需要。另外,金融知识是现代社会的应该具备的基本知识。2013年国务院办公厅《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》中明确提出,要将投资者教育逐步纳入国民教育体系。所以,我国金融学教育发展前景广阔,金融学教育对金融业持续健康发展有着重要的意义。

然而,当前金融学本科教育面临着一些新情况,新挑战。

首先,现代金融业的发展至少从两个方面会影响到金融人才培养。一方面,金融市场的全球化、一体化趋势要求学生必须具备全球化的视野,要了解国际金融市场的特点和基本规则,学会在全球化背景下思考问题,并掌握相应的分析方法,比如不仅要考虑国内货币政策对金融市场的影响,还要考虑叠加国际因素后(比如可能引起的外国投资者和政府的反应)的影响,因此,全球化的思维模式是现代金融人才必备的素质。另一方面,金融学科的内涵更加丰富。一些原来认为高深的专业学问,比如实际利率、GDP、股价、资产组合、期货等名词,现在成为社会公众的基础知识了。这就对大学的金融人才培养提出了新要求,必须以最新的研究成果和最新的实践发展去更新和充实教学内容,让学生接触学科发展前沿成为制订人才培养方案时必须要考虑的内容。

其次,现代金融学发展呈现出多学科交叉融合的特点。随着金融市场愈来愈复杂,复杂金融问题的解决往往需要多学科知识。另外,商业经营对金融市场的依赖越来越深,也导致金融理论在商业管理中得到广泛应用,所以现代金融学已经不仅仅是侧重于理论分析的经济学科,还要广泛应用管理学、统计学、法学、社会学、计算机科学等学科知识。这意味着金融人才应该是复合应用型人才。

第三,互联网的发展对金融教学提出了更高的要求。互联网资源的获取更加开放,知识的垄断被打破,获取知识的时间差越来越小。金融知识的普及程度以及传播速度越来越高。这导致学习和思维方式发生巨大变化。比如,根据需求和兴趣,学生完全可以在互联网学习资源中进行选择性学习,从而自己完成知识体系的架构。这就要求金融学的教学方法要顺应互联网时代的变化,从过去替学生建构统一的知识体系,改变为引导学生在培养目标下自主建构自己的知识体系。从过去侧重讲解知识转变为侧重讲解知识的运用。教师的角色也应该从知识的传授者转变为学习的引导者和组织者。

第四,社会对金融人才的需求更加多样化。新型金融业态对人才需求在增长,而传统金融人才增长将放缓。互联网等新技术的发展使得虚拟交易、自助化交易越来越普遍和深入,柜员等基层岗位操作技能人才的需求可能会减少,而数据与财务分析、理财顾问以及金融产品营销等人才的需求未来将会持续增长。金融人才培养必须顺应并且满足社会需求的变化,调整优化人才培养方案。

在应对挑战以及适应社会需求方面,现在国内金融学本科教育还存在问题。一是对金融学学科定位以及发展方向还存在争议,金融学应该属于管理学科还是经济学科?金融学教育采用商科模式还是经院模式?哪一种模式更符合现代金融学发展方向以及符合社会用人需求?这个问题不解决好,就会影响到培养目标以及培养模式如何设计等根本问题。二是金融人才培养缺乏显著特色。各个大学从人才培养目标到课程体系设计,再到教学内容等,大抵差不多,培养出来的学生没有某方面特别突出的能力,这一方面加剧了就业市场竞争,另一方面造成学生竞争力不强,就业质量不高。三是教学内容跟不上金融业发展形势。金融业是发展变化最快的行业,金融创新业务层出不穷,金融市场运作方式以及管理机制在不断变化,但是教学内容并不能及时反映实践的最新进展,在一定程度上造成理论与实践脱节,与社会需求有一定距离。四是实践能力培养缺乏有效途径。金融学是应用性很强的学科,专业培养目标不管是基层岗位的操作人员,还是中高级岗位的管理与开发人员,都需要开展不同内容和形式的实践教学,培养实践应用能力。但是,由于金融行业特别是银行业的经营特点限制,顶岗实践基本不可能,实践应用能力的培养更多依靠校内模拟实验,效果与现场感受截然不同,而且模拟软件的更新也滞后于实践发展,急需探索更有效的实践能力培养途径。

河北经贸大学金融学院1980年在省内最早开展金融学本科教育,迄今已有34年办学历史,本专科毕业生近3000人,分布全国,是河北省政府确定的省级金融人才培养基地。目前,我校金融学大类中四个本科专业(金融学、保险学、金融工程学和投资学)已经配备齐全,其中,金融学是国家级特色专业。此外,我们是省级金融保险本科教育创新高地、省级大学生校外实践教育基地、省级专业综合改革试点单位,拥有6门省级精品课。

这些年我们借助国家和省级本科教学质量工程项目建设的契机,积极推动金融教学改革。根据我校的办学定位以及我们自己的办学历史和传统,明确人才培养目标是:以社会需求为导向,培养具有良好的道德情操、较为扎实的理论基础、较强的自主学习能力和实践应用能力的复合型、应用型金融人才。教学改革应该以服从于并服务于人才培养目标的需要。基于这个指导思想,我校以金融学国家级特色专业建设为抓手,以创新高地为依托,以教学范式改革为突破口,以构建科学的课程体系为核心,对教学内容、教学手段和教学方法、考核方式方法、实践教学模式等进行全方位的优化,大力推进专业综合改革,不断提高教育教学质量和人才培养水平。

一是完善人才培养方案,突出了专业人才培养特色。专业课程设置体现出核心性、系统性,优选八门专业必修课,专业选修课按照国际金融、公司金融方向来设置,形成模块化。为了实现跨专业培养复合型人才,我校为每一个金融类专业都制订了会计学、财务管理学等第二学位模块以及本学科其他专业辅修推荐路径。

二是加强课程教学范式改革和精品资源开放课程建设。课程建设是教学改革的基本载体。围绕深化教学范式改革,以省级精品课为教学范式改革试点课程,更新教学内容、创新教学方法、改革考核方式。鼓励教师采用MBA案例教学模式,编写教学案例库;加大平时成绩在考核中的作用和比重,期末考试成绩仅占50%,从而避免了一考定成绩的现象,提高了学习积极性,有效遏制了考试作弊现象。

三是深化实践教学。坚持“以赛促学”。每年组织模拟股市大赛、金融技能大赛、理财规划师大赛,请金融机构业务骨干担任评委,通过这种竞赛形式提升了学习积极性。建立专业实验室,开设金融实验课程,购置金融业务操作软件,在校内完成金融业务模拟实习。建立教学科研实践一体化的实习模式。为解决实习“放羊”、质量不好控制的问题,我们从2002届学生开始进行改革,实行“教学、科研、实践一体化”实习模式。以教师承担的科研项目为依托,由教师为学生布置暑假的调研、科研任务,通过任务管理提高学生的写作能力、调研能力和社会工作能力。这种实践与教学科研相结合的实习模式,一方面有助于学生在实践中学到许多新知识、新业务;另一方面学生可以运

用掌握的金融学、统计学等相关知识进行有目的毕业实习,同时锻炼了学生的写作能力,为毕业论文写作打下了基础。

四是建立了本科生导师制。为了适应完全学分制下学生选课的需要,加强专业学习指导,我们在2006年建立了本科生导师制,每个行政班配备一名专业教师作为本科生导师,负责指导选课、毕业论文以及有关专业学习方面的咨询。此外,还聘请优秀校友担任本科生社会导师,发挥校友们的榜样力量,从职业教育和实习实践方面提供帮助。

以上我们对金融学本科教育的思考以及教学改革实践都体现在本书中。本书所汇编的论文都是近些年金融学院教师基于对我校金融学本科教学与实践的思考所形成的教学研究成果,有些曾经在学术期刊上公开发表,有些则是未公开发表过的研究报告,但都或多或少地内化为前面提及的我校金融学本科教学改革措施,体现在人才培养方案中,促进了我校金融学专业建设水平和人才培养质量的提升。所以,本书是对国家级特色专业建设和金融保险教育创新高地建设成果的集中展示。

本书是集体智慧的结晶。作者有王重润、李建英、冯文丽、张进良、封文丽、张超、李吉栋、李文哲、吴占权、董岚、李晓燕、王英、吕秀萍、闫福、卢玉志、李海燕、张大维、马胜祥、齐艳霞、张风云、王珍、王风华、杨雪美、李鸿敏、成福蕊、王晓翌、田岚。全书由河北经贸大学金融学院院长王重润教授担任主编,副院长李建英教授担任副主编。

本书中的观点仅代表我们对我校金融学本科教学的点滴思考,不成熟之处敬请批评指正。

王重润

2014年7月30日

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任；构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010)58581897 58582371 58581879

反盗版举报传真 (010)82086060

反盗版举报邮箱 dd@hep.com.cn

通信地址 北京市西城区德外大街4号 高等教育出版社法务部

邮政编码 100120

目 录

第一部分 人才培养与专业建设

- 002 ■ 金融学科微观化及其对地方院校金融学专业教育的启示/王重润
- 006 ■ 地方财经院校基于职业胜任能力培养的金融学专业综合改革措施/冯文丽 杨月君
- 012 ■ 国际视角下我国高校内部治理结构的优化/封文丽
- 018 ■ 论高等学校的教与学/马胜祥
- 022 ■ 地方财经类院校创新创业人才培养的 SWOT 分析/李建英 张进良 李晓燕
- 027 ■ 生本教育理念在大学课堂中的应用/王 珍
- 029 ■ 论信息化时代的金融高等教育建设/张 超
- 033 ■ 互联网金融发展下的金融教育改革反思/张 超
- 041 ■ 现阶段高等院校金融教育的不足与改革建议/张 超
- 045 ■ 基于就业视角的高等院校保险专业人才培养的思考/董 岚
- 051 ■ 大类招生背景下保险专业分流问题研究——以河北经贸大学金融学院为例/董 岚
- 054 ■ 大类招生中保险专业的困境与出路——以河北经贸大学为例/吴占权
- 063 ■ 对高等院校师德师风建设的思考/王风华

第二部分 课程建设与教学方法

- 068 ■ 精品课程资源共享应用现状、问题及对策/王重润 李 恩 赵冬暖
- 073 ■ 信用证“软条款”及其风险防范/封文丽
- 077 ■ “国际结算”课程双语教学实践探析——以某省属地方高校为例/封文丽
- 081 ■ 高校大学生的理财教育刍议/李建英 余 涛 李文博
- 085 ■ EXCEL 在投资组合理论教学中的应用/李吉栋
- 090 ■ 借鉴美国的教学方法 深化我国金融学教学改革探索/张大维
- 097 ■ 美国大学的教学方式与经验借鉴/李海燕
- 102 ■ 地方高校金融学双语教学体系构建中的问题与对策/封文丽
- 108 ■ 创新教学模式 构建高效课堂——以专业基础课教学为例/齐艳霞
- 112 ■ 本科生闭卷考试存在的突出问题与优化对策/闫 福

第三部分 实践与实验教学

- 116 ■ 经管类本科实践教学探索/王重润 李文哲
- 121 ■ 应用型高校实践型师资培养途径与对策研究——以金融保险专业为例/冯文丽
- 125 ■ 高校实践型师资培养路径探析/吕秀萍
- 129 ■ 基于高校教师专业发展的实践型师资培养的思考——以保险专业为例/李鸿敏

- 132 ■ 金融专业实验教学模式改革研究/王重润 李文哲
137 ■ 地方财经院校金融工程实验室建设、管理与实践研究/李建英
141 ■ 金融工程专业实验教学体系探索/李吉栋
145 ■ 金融学本科专业施行开放式实验教学初探/李文哲
150 ■ 保险专业实践教学的改革与探索/吴占权
155 ■ 学术沙龙模式的实践与思考/成福蕊
158 ■ 基于 Blackboard 平台投资项目评估网络课程建设/王晓盟

第四部分 教学与学生管理

- 164 ■ 学分制体制下的学生管理与就业模式探索/张进良
170 ■ 基于朋辈教育的大学新生助理班主任制度研究——以河北经贸大学金融学院为例/李晓燕
王 英
174 ■ 本科生素质教育的实践与探索——对河北经贸大学实施本科生导师制的思考/张风云
180 ■ 本科生导师制本土化刍议/王 英
185 ■ 本科生导师制改革探索/李鸿敏
188 ■ 本科生导师制管理的探索与实践/卢玉志
193 ■ 中外研究生导师指导模式比较研究/杨雪美
197 ■ 单亲贫困大学生常见心理问题及对策分析/田 岚

高职院校教学质量提升策略与体系建设

高职院校建设参考指南

陈文江

高职院校作为我国高等教育的重要组成部分，肩负着培养高素质技术技能人才、服务区域经济社会发展的重任。随着经济社会的快速发展，对高职院校的人才培养提出了更高的要求。本指南旨在为高职院校的建设提供参考，帮助学校明确办学方向，提升教学质量，实现内涵式发展。

第一部分 人才培养与专业建设

人才培养是高职院校的核心任务，专业建设是人才培养的基础。本部分将重点探讨人才培养模式、专业设置、课程体系、师资队伍等方面的建设策略。

一、人才培养模式创新

人才培养模式	培养目标	培养过程	评价方式
订单培养模式	培养企业急需的专门人才	校企深度合作，共同制定培养方案	企业评价、学校评价相结合
现代学徒制	培养具有工匠精神的高素质技术技能人才	校企双主体育人，工学交替	企业评价、学校评价相结合
工学结合模式	培养具有实践能力的技术技能人才	校内学习与校外实践相结合	企业评价、学校评价相结合
顶岗实习模式	培养具有实际操作能力的技术技能人才	学生在校学习，企业顶岗实习	企业评价、学校评价相结合
1+X证书制度	培养具有学历证书和职业技能等级证书的高素质技术技能人才	学历证书与职业技能等级证书并重	企业评价、学校评价相结合
模块化教学	培养具有综合能力的技术技能人才	将课程内容模块化，灵活组合	企业评价、学校评价相结合
项目化教学	培养具有创新能力和技术应用能力的人才	以项目为载体，开展教学	企业评价、学校评价相结合
赛教结合	培养具有竞赛能力的技术技能人才	将竞赛项目融入教学	企业评价、学校评价相结合
创新创业教育	培养具有创新创业精神的人才	开设创新创业课程，开展创新创业活动	企业评价、学校评价相结合

人才培养模式创新是提升高职院校教学质量的关键。学校应根据自身办学定位和区域经济社会发展需求，积极探索人才培养新模式，实现人才培养与产业需求的无缝对接。

专业建设是人才培养的基础。学校应根据区域经济社会发展需求，科学设置专业，优化专业结构，提升专业内涵。在专业建设过程中，应坚持“需求导向、特色发展”的原则，注重专业与产业的对接，提升专业的社会服务能力。同时，应加强专业内涵建设，优化课程体系，提升师资队伍水平，确保专业建设质量。

在推进专业建设过程中，学校应注重与行业企业的合作，共同开展专业建设。通过校企合作，学校可以及时了解行业企业的需求，调整专业设置和课程内容，提升专业建设的针对性和实效性。同时，企业也可以为学校提供实习实训基地，提升学生的实践能力和就业竞争力。

金融学科微观化及其对地方院校 金融学专业教育的启示

王重润

摘 要:金融学科研究对象经历了一个发展过程,适应于融资方式以及宏观调控方式的转变,金融学从宏观向微观方向发展,研究内容可以分为两大块:一块内容是金融决策分析,另一块内容是金融机构分析。在金融学科微观化背景下,金融应用型人才的培养不仅是地方院校人才培养目标的要求,而且也是现代金融学教育发展趋势的要求。在课程设置上,应在应用性、微观化课程与理论性、宏观性课程之间找到一个平衡点,在此基础上适当向应用型、实践类课程倾斜。

关键词:金融学科 微观 研究对象 课程设置

一、金融学科范畴的演变及其学科体系

(一) 金融学:从宏观到微观的转变

随着我国金融市场的发展,国内金融学科正在经历一个调整和重新定位的过程,金融学研究对象正在发生变化。长期以来,由于我国金融市场不发达,甚至在一个时期根本不存在金融市场,融资采取间接融资方式,金融机构高度垄断并且没有经营自主权,国家行政指令分配资源,主要以计划经济手段来调控国家经济。在这种形势下,金融学的研究对象就只能是宏观的货币政策和货币理论,以及银行存贷款业务管理,即货币、信用、与银行。随着金融深化和金融创新的发展,直接融资比重越来越大,行政化的调控方式逐渐被市场化的方式所取代,各种融资工具及其衍生品层出不穷,金融市场越来越复杂,在这个时候对金融市场的研究就变得越来越重要了,并逐渐成为金融学研究的主流。金融学的研究对象也就逐渐从仅仅研究宏观金融问题转变为侧重研究微观层面的个体(比如企业、家庭、银行等,而不再局限在政府)金融决策问题了。

当“金融学”这个名词为微观金融所专有以后,原来的宏观金融问题,比如货币政策研究,通货膨胀研究,汇率问题研究、外汇制度研究等,也就是我国传统意义上的“金融学”,分别属于货币经济学和国际经济学等领域,在国外大学相关课程大多设在经济学院(系)。而微观金融的研究则归属商学院或者管理学院下设的

(财务)金融系。表1是台港以及美国大学金融学科设置情况。

表1 台港以及美国大学金融学科设置情况

大学名称	金融学 所在学院	系称谓	学院包括的 其他系科
华盛顿大学	商学院	金融学系	会计、市场营销、 管理科学等
宾夕法尼亚 州立大学	商学院	金融系	会计系、保险与 房地产系等
南加州大学	商学院	金融 经济系	会计、市场营销、 企业管理、房地产等
哥伦比亚 大学	商学院	金融系	会计、房地产、市场 营销、企业管理、人力 资源管理、国际商务等
台湾大学	管理学院	财务 金融系	会计系及其研究所、 工商管理系及其 研究所
香港中文 大学	工商管理 学院	财务 金融系	会计学等
香港科技 大学	工商管理 学院	财务 金融系	会计、经济学、 市场营销等

(二) 金融学科内容体系

目前西方学术界所指称的“金融学”是就研究对象的微观层面而言的。根据帕尔格雷夫经济学大辞典的解释,金融学主要研究金融

市场的运行机制以及资本资产的供给与价格确定。兹维·博迪和罗伯特·莫顿在《金融学》这本书中指出,金融学是研究人们在不确定的环境中如何进行资源的时间配置的学科。在国外权威金融学术出版物 *Journal of Finance* 所刊登的论文大多集中在资本市场等微观金融领域。

但是这一定义过于狭窄,在微观层面,除了金融市场运行机制外,还应该包括金融机构的市场行为,其中一个内容是微观银行学。金融学研究的内容可以分为两大块:一块内容是金融决策分析,包括证券投资分析、公司财务、金融工程、金融风险管理、资产组合理论等内容。近几十年,这个领域取得了巨大进展,多次获得诺贝尔经济学奖,例如,1990年马珂维茨资产组合理论、夏普资本资产定价理论、莫迪利安尼-米勒定理(MM定理);1997年布莱克-斯科尔斯-莫顿期权定价理论;2002年卡尼曼的行为金融理论。另一块内容是金融机构的竞争行为分析。金融机构的竞争行为主要研究金融中介的产生、作用及其竞争行为对市场交易制度和交易效率的影响,具体包括对金融机构的职能和作用及其存在形态的演变趋势研究,金融产业组织,金融机构的组织形式、金融契约的结构、经营效率、金融风险和脆弱性等。该领域历史悠久,并且在早期成为金融学的主要研究内容。20世纪以来,随着资本市场的发展,对资本市场的研究成为主流,金融机构的研究滞后,这种情况在1980年代后期有所改善,法国金融学家弗雷克斯写的《微观银行学》是这方面比较突出的研究成果。

二、金融学专业课程体系设置

从国外大学金融学专业本科课程体系设置情况来看,课程设置具有应用性、实务性、交叉性等特点。表2所列香港中文大学财务金融学专业课程设置就体现了这个特点。同时开设了一定数量的理论基础课和方法论方面的课程,比如所谓初级宏微观经济学、中级宏微观经济学、计量经济学等。这种课程设置体现了金融学教育和研究向微观方向发展的现实。

表2 香港中文大学财务金融学专业课

课程编号	课 程 名 称
FIN2010	Financial Management 财务管理
FIN2011	Introduction to Financial Markets 金融市场入门
FIN2210	Interest Theory and Finance 利率理论与融资
FIN3010	Financial Markets 金融市场
FIN3018	E-Finance 电子金融
FIN3020	International Finance 国际金融
FIN3021	Foreign Exchange Practices 外汇实务
FIN3030	Management of Financial Institutions 金融机构管理
FIN3040	Commercial and Central Banking 商业和中央银行
FIN3060	Real Estate Finance and Investment 房地产金融与投资
FIN3080	Investment Analysis and Portfolio Management 投资组合管理
FIN3088	Corporate Finance: Theory and Practice 公司金融
FIN3210	Risk Management and Insurance 风险管理
FIN3220	Actuarial Models I 精算模型1
FIN3230	Life and Health Insurance 生命和健康保险
FIN3240	Corporate Property and Liability Insurance 公司负债与流动性管理
FIN4030	Selected Topics in Finance 金融专题
FIN4050	Mergers and Acquisitions 公司并购
FIN4060	China Finance 中国金融
FIN4080	Cases in Corporate Finance 公司金融案例
FIN4110	Options and Futures 期权和期货
FIN4120	Fixed Income Securities Analysis 固定收入债券分析
FIN4130	Empirical Finance 实证金融
FIN4140	Computational Finance 计算金融
FIN4150	Quantitative Methods for Financial Derivatives 衍生金融数量方法

续 表

课程编号	课 程 名 称
FIN4160	Intermediate Financial Theory 中介金融理论
FIN4210	Actuarial Models II 精算模型 2
FIN4220	Loss Modelling and Credibility Theory 损失模型和信用理论
FIN4230	Principle of Reinsurance 再保险原理
FIN4240	Employee Benefits, Retirement and Estate Planning 社会保障规划

三、金融学科微观化对地方院校金融人才培养的启示

(一) 地方院校金融人才培养的目标

随着高等教育从精英阶段进入了大众化阶段,受高等教育人数的增加,传统本科教育的同质化体系将逐步分化,高校的分类、分层培养格局必定显现,这意味着接受高等教育的形式与内容应有新的分化,人才培养规格多元化趋势已自然显现。地方本科院校办学历史较短,学校在学科建设、师资类型、生源层次、办学传统各方面与研究型大学存在较大差别。地方院校要生存发展必须要和重点大学、名牌大学寻求错位发展空间。所以地方院校在人才培养上,应该立足服务地方经济,确立以社会需求为导向、以能力培养为核心的应用型人才培养模式,重点突出人才培养的应用型特色。但是应用型人才不同于技能型人才,不仅要求具有较强的实践能力,而且还应该具备技能型人才所欠缺的知识广度和深度以及较高的理论素养。因此,在应用型人才培养中,既要注重实践能力的培养,也要培养运用理论知识来分析问题解决问题的能力。

在金融学科微观化背景下,金融应用型人才的培养就不仅是地方院校人才培养目标的要求,而且也是现代金融学教育发展趋势的要求。本科金融教育必须向微观化、应用性方向发展,这样才能够培养出学以致用用的金融人才,拓宽就业渠道,满足地方经济建设对金融人才的需求。当然,强调金融学教育的应用性、实践性,并不是不要基础理论教育,某些理论课程和宏

观类课程也是必不可少的,它们在培养学生的创造能力和分析问题、解决问题的能力方面发挥着不可替代的作用,如果缺少了宏观分析和理论分析能力的培养,本科素质教育将会退化成为工具主义教育,降低了人才培养的层次。因此必须在应用性、微观化课程与理论性、宏观性课程之间找到一个平衡点,在此基础上适当向应用型、实践类课程倾斜。同时,面对金融全球化、网络化、技术化的趋势,金融学本科教学还必须做到与法学、数学、外语、网络技术等多门学科的交叉融合。

(二) 地方院校金融学本科专业课程设置

基于这种认识,地方院校金融学本科专业课程设置,主要应该包括这样几个部分内容:

基础理论和方法论课程。基础理论课包括宏观理论课程和微观理论课程。宏观理论课程包括宏观经济学、货币银行学、国际金融学、财政学等。微观理论课程包括微观经济学、投资学等。理论课学习以帮助学生深刻了解金融经济现象的本质,培养学生的宏观经济概念、宏观思维方法和抽象分析能力为目的。方法论课程主要体现金融学科的数学、统计学和计算机科学的支撑,这是适应社会对现代金融人才需求所必须掌握的知识。方法论课包括高等数学、线性规划、概率与数理统计、统计学、计量经济学、程序设计等。这些课程设置是本科层次教育和专科层次的职业教育相区别的根本方面。

微观应用课程。此类课程设置反映金融学发展的微观化、工程化以及交叉性趋势,适应社会对复合型金融人才的需求,以培养本科学生的实践应用能力为主要目的。主要课程包括金融市场学、商业银行经营管理、公司金融、投资银行学、风险管理、外汇实务、网络银行、国际结算、金融工程学、期货与期权、信托与租赁、投资组合管理、房地产投融资等。此外,为了提高学生实际操作能力,缩短教学与实践差距,还应该大力开展实验教学,尤其是地方院校更应该重视这一点。实验教学的关键在于开发设计有效的实验课程,包括银行业务实验(含国际结算、银行会计)、公司财务实验、模拟证券投资(含外汇、期货)、金融工程实等。

参考文献

- [1] 肖鹂飞.现代金融学发展趋势对我国金融学科建设的启示[J].广东外语外贸大学学报,2005,16(3).
- [2] “21 世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究”课题组.21 世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究[J].中国大学教学,2005(2).
- [3] 陈春生.试论金融学科结构与体系的构建[J].金融教学与研究,2006(6).
- [4] 黄达.金融、金融学及其学科建设(金融覆盖范围、金融学科体系设计、金融专业办学方向)[J].当代经济科学,2001(7).

本文系河北经贸大学 2006 年度教学研究一般立项课题最终成果。

地方财经院校基于职业胜任能力培养的 金融学专业综合改革措施

冯文丽 杨月君

摘要:目前,地方财经院校的金融学专业在宏观教育形势、微观竞争态势和教学模式变革的巨大压力下,产生了强烈的专业综合改革需求。本文以 CBE 理论和 DACUM 方法为理论依托,研究了地方财经院校基于职业胜任能力培养的金融学专业综合改革措施。

关键词:地方财经院校 金融学 专业综合改革 职业胜任能力

教育部在“十二五”期间启动实施的“专业综合改革试点”项目,旨在激发项目支持专业进行教学改革积极性,不断优化人才培养方案,提升人才培养质量,在本校其他专业或其他高校同类专业中形成引领示范效应。专业综合改革的建设内容具体包括教学团队建设、课程与教学资源建设、教学方式方法改革、强化实践教学环节和教学管理改革。2012 年,笔者所在大学金融学专业被列为河北省专业综合改革试点专业。为了保证专业综合改革的实施效果,课题组对金融学专业综合改革措施进行了系统研究。

一、地方财经院校金融学专业综合改革的必要性

以笔者所在大学为例,金融学专业于 1980 年设立,30 多年来中一直是学校的热门专业,

似乎是“皇帝女儿不愁嫁”,不必考虑专业综合改革问题。但综合分析近几年宏观教育形势、微观竞争态势、教学模式变革及学生就业压力,即便是最热门的金融学专业,专业综合改革也势在必行。

(一) 地方财经院校面临生源不足威胁

近年来,受高等教育适龄人口持续下降、高考生弃考、高等教育跨国流动活跃及国内生源竞争激烈等因素影响,地方财经院校面临生源不足的威胁。

1. 高等教育适龄人口持续下降

如图 1 所示,自 1987 年开始全国人口出生率不断下降,从 1987 年的 23.33‰下降至 2011 年的 11.93‰。新出生人口逐年减少,导致适龄高中生也随之减少。2013 年,全国高考人数是 912 万,比上年减少 10 万人,是 2008 年以来连

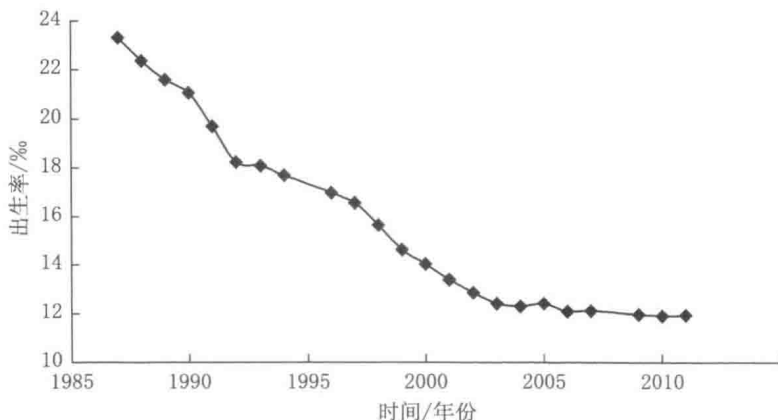


图 1 1987—2011 年我国人口出生率

数据来源:中国统计年鉴(2012)。

续下降的第五个年头;有 18 个省份高考人数呈下降趋势,其中河南省减少了 7.6 万名考生,降幅最大,达 10%。据多家教育机构预计,全国高考生源下降的态势将延续至 2017 年到 2020 年前后,如图 1 所示。

2. 高考生弃考

近年来,很多高中毕业生因大学教育成本上升、就业形势严峻和大学教育“性价比”低等原因选择放弃高考。据教育部数据显示,2009 年全国应届高中毕业生人数为 834 万人,有 750 万人报名参加高考,说明当年有 84 万人弃考。

3. 国内生源竞争压力较大

在高等院校的总体生源持续下降的大背景下,地方财经院校的生源竞争压力主要来自两方面:第一,国内重点大学。目前,很多考生和家长将接受高等教育的目标都锁定在“211”、“985”大学上,这使得地方财经院校在生源竞争中处于不利的地位。第二,省内同类高校。例如,在河北省,金融学专业知名度较高的院校共有三所,这三所院校在人才培养目标定位上存在很高的相似性,生源竞争比较激烈。而且,有些学校倾全校之力发展金融学专业,发展势头和发展速度都非常迅猛。如果笔者所在学校金融学专业不进行综合改革、走内涵发展之路,在省内竞争中将处于被动地位。

4. 高等教育跨国流动活跃加剧了生源不足程度

在国内生源不断下降、生源竞争不断加剧的同时,高等教育跨国流动活跃使地方财经院校的生源不足威胁更加雪上加霜。据澳大利亚联邦政府公布的数据显示,2003 年国际教育已成为澳大利亚最大的出口产品之一,出口产值已经超过羊毛,差不多与小麦相当。在我国一些大城市中,放弃国内中高考选择出国留学的学生,正以年均 20% 的速度增加。例如,2012 年四川某外语实验中学的一个班,全班毕业生都接到了外国大学的录取通知,八成学生申请到了美国前 100 院校,11% 的学生申请到美国前 50 院校,近半学生还拿到了奖学金。

(二) 传统教育模式受到“慕课”风暴冲击

高校传统的“黑板+粉笔”或宣读 PPT 的“教师一言堂”授课模式正悄悄地受到“慕课”风

暴的袭击。“慕课”(MOOC),是英文 massive open online course 的首字母缩写,直译为“大规模网络开放课程”。“慕课”风暴于 2011 年在美国哈佛大学、斯坦福大学和普林斯顿等世界名校兴起,他们创建了 edX、Coursera 和 Udacity 等在线免费课程平台,将一些精品课程上传至平台,吸引全球数以百万计的学生注册学习。例如,edX 平台的注册学生目前达到了 90 多万人。“慕课”使大学教育没有了围墙和国界,全球任何地方的学生只要有一台能上网的电脑,就能享受世界名校的教育资源,并在线实现了学习进度管理、实时互动交流、作业提交和作业批改等教学全过程。近来,国内一些大学也纷纷探索中国式“慕课”。在“慕课”风暴下,地方财经院校面对全球优质教育资源的强烈冲击,如果不加大教学改革,提升教学质量,就有可能沦为国内外名校的教学实验室和辅导教室。

(三) 金融专业学生就业压力巨大

地方财经院校金融专业毕业生的就业去向主要为省内各种金融机构。近年来,金融行业由于社会地位和收入较高、工作稳定等优势,被众多大学毕业生作为首选就业行业,这使得地方财经院校金融专业毕业生面临来自国内外各类学校、各种层次和各种专业学生的激烈竞争。在河北省,一些商业银行招聘的报名人数与录取人数的比例已经达到了 200:1。面对金融机构白热化的招聘竞争,地方财经院校必须加快实施专业综合改革,努力提高学生的综合素质,使毕业生能在数以百计的竞争者中全方位脱颖而出,帮助学生谋得一个工作席位。

二、地方财经院校金融学专业综合改革的理论基础

目前,很多地方财经院校金融学专业的教学模式普遍采用传统的学科本位模式,以完整的学科体系和理论体系为出发点开发课程,容易产生理论与实践脱节的现象,导致金融专业毕业生的职业胜任能力较差。

针对这种现实情况,地方财经院校的金融学专业综合改革应以 CBE 理论和 DACUM 方法为理论基础,以培养学生的金融职业胜任能力为最终目标,让学生一入学就明白毕业后从