

主 编 储敏伟 付一书
副主编 贺 瑛 刘玉平

高等财经教育银行业人才培养模式创新研究

财政学专业本科人才培养目标及实施路径

——基于本科毕业生就业市场化的背景
上海金融学院保险专业人才培养模式的改革与创新研究

简论基于隐性知识的高校教学团队学习

上海高校优秀辅导员

提高财经类院校教师科研核心竞争力培养的财经类高校教师教学与

高校人才考核
关于高校特色专

——基于衍生金融工具会计课 关于提高高校思想政治理论课堂教学

构建基于创新能力培养的 财经英语新闻语料库的建设构想

——以统计理论教学环节为例

以专用软件辅助金融交易分析案例教学法在信用管理专业课

金融工程与金融创新

——基于模拟谈判在教学中的应用和效果的研究

——以上海金融学院为例

认知负荷理论与银行会计教学问题探讨

公共管理学案例教学 以公共企业民营化为例

培养国际化人才的高校双语言教学模式

对证券投资基金会计特征教学规律的认识

培养具有金融信息技术特色的创新型学生团队研究

基于 CO-OP 的应用型金融人才培养模式改革 (之二)

主 编 储敏伟 付一书
副主编 贺 璞 刘丕平



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基于 CO-OP 的应用型金融人才培养模式改革(之二)/储敏伟、付一书主编. —上海:上海财经大学出版社,2013. 3

ISBN 978-7-5642-1453-1/F · 1453

I. ①基… II. ①储…②付… III. ①金融-人才培养-培养模式-案例-上海市 IV. ①F832. 751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 008454 号

□ 责任编辑 江 玉
□ 封面设计 益 善
□ 责任校对 赵 伟 廖沛昕

JIYU CO-OP DE YINGYONGXING JINRONG RENCAI PEIYANG MOSHI GAIGE(ZHIER)

基于 CO-OP 的应用型金融人才培养模式改革(之二)

主 编 储敏伟 付一书

副主编 贺 瑛 刘玉平

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster @ sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订

2013 年 3 月第 1 版 2013 年 3 月第 1 次印刷

710mm×960mm 1/16 17.5 印张 314 千字

定价: 45.00 元

前言

为进一步深入贯彻落实科学发展观,深入学习、落实教育部“全面提高高等教育质量工作会议”和《关于全面提高高等教育质量的若干意见》精神,围绕服务上海“四个中心”建设,探索、总结卓越金融人才培养模式改革,有效推进本科合格评估整改工作,保障学校“十二五”内涵建设项目取得实效,上海金融学院面向全校举办了教育教学理论研究与改革论文征集活动。这次征文活动得到了全校广大教学科研管理人员的积极响应和参与,涌现出许多蕴含着真知灼见的文章,我们将其汇编出版,以飨读者。

胡锦涛总书记在庆祝清华大学建校 100 周年大会上的讲话中指出,我国高等学校要把提高质量作为教育改革发展最核心、最紧迫的任务,完善中国特色现代大学制度,创新教育教学方法,强化实践教学环节,形成人才培养新优势,努力出名师、育英才、创一流。这次征文活动正是对讲话精神的一次深入学习、领会过程。

上海金融学院自建校升本以来,遵循高等教育规律,依托社会资源优势,发挥行业背景特色,坚持教学中心地位,积极探索人才培养模式改革,为地方经济社会发展特别是上海国际金融中心建设提供了有力的应用型人力资源保障和智力支持。近年来,学校大力开展以“多层次、应用型、国际化的卓越金融人才培养模式改革”为主题的内涵建设,以“CO-OP 人才培养模式”改革等为亮点的内涵建设取得初步成效。征文以“高等财经教育:质量提升与内涵发展”为主题,以人才培养质量和教学改革为核心内容,从学校顶层设计到院系具体操作实施,从教师教学方法的改进到学生能力培养的加强,从课堂内到课堂外,内涵建设的改革实践和成果在本次征文中得以集中体现,一些改革的思绪、睿智的火花屡屡闪现。

本次征文活动由学校发展规划处、教务处和科研处共同主办,活动期间得到了学校各级领导和有关部门的大力支持,体现了学校重视教育教学科学研究

.....

的传统。这次征文活动是上海金融学院升本尤其是本科教学合格评估以来一次教育教学水平和实力的集中展示,也是上海市高等学校“十二五”内涵建设项目——《多层次、应用型、国际化的卓越金融人才培养模式改革》的阶段性成果之一。征文内容涉及广泛,涵盖了人才培养模式、师资队伍建设、课程和教学、学生和团队以及校园文化、产学研合作等各个方面,总结了所取得的成绩,分析了工作中存在的问题,提出了解决问题和未来发展的建议 and 对策,同时也有国外相关教育教学改革的成功经验介绍,对于高等学校及其教育工作者改进教育教学工作、提高人才培养质量具有重要的参考借鉴意义。

上海金融学院发展规划处付一书、张立新、程新奎参与了本书的选编工作,校长储敏伟对全书作了审定。由于经验有限,难免存在诸多不足之处,在此诚请读者提出宝贵意见。

编 者

2012 年 10 月

目 录

前 言/1

1. “三型一化”应用型人才培养质量体系的探索与实施 薛国强 毕雪阳/1
2. 基于 WEST 教学理念、TIPCR 教学法的卓越金融人才
培养模式探索 施继元 姚迪克 储 峥/8
3. 高等财经教育银行业人才培养模式创新研究 徐学锋/16
4. 财政学专业本科人才培养目标及实施路径
——基于本科毕业生就业市场化的背景 章 辉/26
5. 上海金融学院保险专业人才培养模式的改革与创新研究
王艳平 郁佳敏/33
6. 浅析创新型艺术金融管理人才培养模式 何 爽/40
7. 简论基于隐性知识的高校教学团队学习力提升途径 罗月领/46
8. 关于财经类高校教学科研一体化教师团队建设的思考 张慧文/51
9. 上海高校优秀辅导员人格特质研究 刘纯姣/55
10. 提高财经类院校教师科研核心竞争力的对策建议 邹仲海/63
11. 简论基于核心竞争力培养的财经类高校教师教学
与科研互动关系 殷林森/69
12. 高校人才考核评价现状研究 汪宜丹/79
13. 关于高校特色专业课程的思考
——基于衍生金融工具会计课程的调查研究 邵丽丽/89
14. 关于提高高校思想政治理论课课堂教学质量的再思考 孔晨旭/102
15. 构建基于创新能力培养的实验教学体系 余 真/110
16. 财经英语新闻语料库的建设构想与教学应用 王 峰/119
17. 理论教学环节创新模式探讨
——以统计学专业教学为例 刘 伟/130

18. 以专用软件辅助金融交易分析课程的案例教学 曹 雷/135
19. 案例教学法在信用管理专业课程教学中的应用 黄 燕 李杰群/139
20. 金融工程实验教学研究 郑 伟/145
21. 金融发展动态教学改革与创新探讨 陈 靖/153
22. 财经人才谈判能力培养探索
——基于模拟谈判在教学中的应用和效果的研究 王春蕾/158
23. 关于完善财经类院校国际商法双语教学的几点思考
——以上海金融学院为例 王 玥/163
24. 认知负荷理论与银行会计教学问题探讨 莫桂青 张慧珏/172
25. 情景模拟在审计学教学中的探索与思考 魏晓雁/179
26. 公共管理学案例教学:以公共企业民营化为例 杨秋菊/182
27. 组织行为学示范性双语案例式互动教学模式探析
湛 军 汪元峰 赵翔翔 王晓光 邹仲海/187
28. 培养国际化人才的高校双语教学模式 郭小婷/208
29. 经济类应用型课程如何全流程凸显教学效果 李 原/218
30. 国际贸易实务实验课程立体式教学模式研究 陈 琦/228
31. 对证券投资基金会计特征教学规律的认识 莫桂青 吴大器/236
32. 全面提升大学生就业竞争力对策研究 杨自保/241
33. 大学生领导能力培养和开发模式研究 刘文国/246
34. 培养具有“金融信息技术”特色的创新型学生团队研究 关莉莉/253

1. “三型一化”应用型人才培养质量体系的探索与实施

教务处 薛国强 毕雪阳

一、人才培养质量提升的重要性和迫切性

一方面,《国家中长期教育改革和发展纲要(2010~2020年)》明确指出,要“牢固确立人才培养在高校工作中的中心地位,提高人才培养质量”;另一方面,《上海市高等教育改革与发展“十二五”规划》指出:“上海高校目前已由外延扩展为主向学校定位与学科建设为主的内涵建设转型,坚持内涵建设,提升人才培养质量,是上海高等教育迎接国际高等教育的挑战与竞争,为上海实现国家战略提供卓越人才的现实需要。”就我校实际而言,经过“十一五”期间的发展建设,已由外延扩展为主向内涵建设转型。进一步创新人才培养模式,深度推进合作教育,切实提升“三型一化”人才培养质量,是我校“十二五”发展的关键所在,也是实现由普通金融人才培养迈向卓越金融人才培养跨越式发展的现实需要。

二、“三型一化”应用型人才培养质量体系架构

“三型一化”人才培养目标,即培养德、智、体、美全面发展的应用型、复合型、创新型和国际化的人才,使学生具有职业胜任、岗位适应、创新创业和 International 交流的知识、能力和素质。“三型一化”人才培养目标,是我校在上海国际金融中心建设的背景和地方新建财经类本科院校如何入主流、定好位、办特色情况下提出的人才培养目标。人才培养是一项系统工程,人才培养质量应以现代的人才观和质量观为理论依据,从顶层设计到过程控制再到质量评价,各个环节

都要紧密相连。在研究国内外应用型人才培养质量的基础上,笔者认为,要提高“三型一化”人才培养质量,应从理念维度、目标维度、过程维度和评价维度四个维度出发,构建科学合理的“三型一化”人才培养质量体系。

(一)理念维度

理念维度应围绕“新”字,创新人才培养的理念和模式。在借助“085”工程项目,推进学校内涵建设的过程中,我校已开始探索并实施了 CO-OP 人才培养方面的实践,要在信达班、金融理财师班、贵金属投资班、投资顾问班先行试点的基础上,探索创新人才培养模式,进一步拓宽应用型人才培养合作教育模式,在教育教学设计的 CO-OP、教育教学内容的 CO-OP、教育教学过程的 CO-OP、教育教学评价的 CO-OP 四方面进一步挖掘,在人才培养模式创新方面开辟出一条符合我校的特色之路;并对接《上海“十二五”国际金融中心建设规划》,深入研究分析上海国际金融中心建设中的人才需求状况,研究建立人才需求的监测预报制度,进一步优化专业及专业方向布局,不断完善创新人才培养方案,加大与行业合作的力度,拓展应用型人才培养的广度、宽度和深度,为应用型人才培养质量的提高奠定扎实的基础。

(二)目标维度

目标维度应立足“金”字,利用区域和上海国际金融中心建设背景,充分发挥学校自身行业优势,入主流、定好位、办特色,以保证“三型一化”人才培养质量目标的有效实现。目标维度的实施,应做好以下环节工作:

1. 建立 360°全程嵌入式实践教学体系,培养“应用型”人才

360°全程嵌入式实践教学体系就是在最大程度上利用第一课堂、实验室等校内资源的基础上,充分利用校外实践实习基地等校外社会资源,为实践教学搭建各种平台,实现第一课堂与第二课堂、校内资源与社会资源的充分结合,通过感性体验、模拟实验、实训操作、创新实践四大环节,优化实践实验教学,对学生实施与理论教学全过程契合的分层次、分阶段、分步骤的实践实验教学,切实提高学生实际应用能力。

首先,在实践环节的设计上,要逐步完善实验实践课程体系,注重知识性、技术性、综合性和探索性之间关系的处理,积极开展跨学科、跨专业、跨专业方向的综合性实验教学项目,注意培养学生创新思维和独立分析问题、解决问题的能力;在教学方式方面不断进行改革,在一些专业课程的教学中,运用讨论课、案例课、研究课等教学方法,培养学生自主学习、创造学习、协作学习的能力。其次,继续推进“第一课堂+第二课堂”的学分认定方案,激励学生参与实

验实践教学的兴趣。例如,学生参与社会实践、志愿服务、学术研究、科技创新、文化艺术、社团活动、社会工作等第二课堂的教学与实践活动,经评定除了可给予相应学分外,还可免修相应课程。再次,要继续发挥我校行业优势,加强实习基地建设,增加校外实习基地数量,使校外实习基地有稳定的场所、有明确的教学目的和内容、有稳定的指导教师队伍,做到实习单位落实、实习岗位落实、实习内容落实、指导教师落实、实习时间落实。

2. 构建以优质通识课程为基础的素质拓展平台,培养“复合型”人才

为打破专业教育对人才的狭隘定势,培养全面发展的高素质人才和适应社会发展的合格公民,通识教育应运而生。通识教育与专业教育相互补充、相辅相成。上海国际金融中心建设亟需一专多能(专业教育+通识教育)的“复合型”人才,而要培养这样的人才,必须在课程设置、人才知识结构、学生学科专业上做文章。首先,整合课程体系,重建理论教学、实践教学和素质拓展三大板块的课程,加大人文素养和科技素养类的课程比例,着力培养学生的人文、科技、心理素养和团队精神,以构建具有丰富人文、科技底蕴的知识结构体系,进一步开拓学生视野、拓展综合素质。其次,为培养具有复合型知识结构的人才,鼓励学有余力的学生充分利用校内外优质教育资源,在学习主修专业的同时,可跨学科修读辅修专业、跨学校选课。再次,要充分利用现代科学技术,加强网络教学和共享课程建设,让学生分享更多更好的通识教育资源。

3. 富教于创,培养“创新型”人才

新兴市场的金融创新是上海国际金融中心建设的一个非常显著的特征,这需要大批与之相匹配的创新型人才作支撑。为更好地培养创新型人才,学校应依托创新创业学院,本着“虚事实做”的原则,协调整合全校及校外各种力量,开展全校性的创新创业工作,把创新创业教育贯穿人才培养全过程。要制订我校创新创业教育教学基本要求,大力开发创新创业类课程,纳入学分管理;要大力开展创新创业师资培养培训,聘请企业家、专业技术人才等担任兼职教师;要支持学生开展创新创业训练,完善创新创业项目资助体系,依托上海高新技术产业开发区、工业园区等,重点建设一批学生科技创业实习基地,加强就业指导服务,加快就业指导服务机构建设,完善职业发展和就业指导课程体系;要根据我校“三型一化”人才培养要求,落实细化“创新型”的人才培养,以创新创业精神养成为先导、以创新创业知识学习为基础、以创新创业活动模拟为辅助、以创新创业操作为根本,通过养成(cultivation)、学习(learning)、模拟(simulation)和实做(doing),探索“四位一体”的 CLSD 创新创业人才模式,使我校创新创业培

养位于上海高校应用型创新创业人才培养前列并领先全国财经类高校创新创业教育和实践。

4. 构建内外合作交流联动机制,培养“国际化”人才

上海国际金融中心建设必须顺应金融全球化的潮流,其所需人才也自然需要具有国际化的视野和与国际市场接轨的知识结构。为推动我校国际合作与交流工作,使国际化办学意识深入人心、国际化办学水平上一个新台阶,学校要以战略思维、长远眼光、国际视野和前沿意识开展国际化办学工作,通过“654”模式,即六个国际化(办学理念国际化、教学管理国际化、师资国际化、生源国际化、课程国际化、实习国际化),五项工程(全英语专业建设工程、外语能力提升工程、交流项目工程、高校推介工程、基础建设工程),四大平台(研究平台、信息平台、协作平台、资源平台),实现学校国际化办学新突破。六个国际化、五项工程、四大平台之间相互联系、相互促进,共同构成了一个卓越金融人才国际化素养培养的有机体。

从学校实际出发,要进一步完善国际化战略制度和措施,在教育教学全过程的每个环节渗透国际化理念,拓展国际合作教育渠道,继续推进对外交流交换项目,做好中外高校间学生互换、学分互认、学位互授联授工作;要搭建国际化教育平台,继续推进留学生院计划,进一步扩大外国留学生规模,不断提高来校留学生质量,使我校成为上海重要的留学基地之一;要引进国外优质教学资源,进一步完善提升中丹合作办学,支持本科专业探索实施中外合作办学,建立本科层次的中外合作办学;要进一步做好越南办学,提高教学质量,为在其他国家开辟境外办学提供经验;要以实施海外名师项目和学科创新引智计划等为牵引,引进一批国际公认的高水平专家学者和团队,提升我校在课程、科研方面的国际化水平,并在部分学院开展聘请外籍人员担任领导试点;要积极推进双语、全英语教学,在继续加大大学英语教学力度、夯实学生英语基础的前提下,鼓励专业课程加大双语、全英语教学力度;要鼓励二级学院与国外著名大学合作办学,吸收国外优秀师资参与课堂教学;要继续加大对国际金融、国际贸易等全英语专业扶持力度,努力打造全英语示范专业建设。

(三)过程维度

过程维度应紧扣“实”字,进一步落实实施教学管理全程监控运行系统,注重监控主体的全员性、监控过程全程性和监控内容的全面性。

科学合理的教学质量监控体系,有利于强化教学管理、提高教学和人才培养质量。学校应进一步修订和完善以课堂教学为核心的各教学环节质量标准

和评价体系,加强关键教学环节的监控力度,牢固树立知识、能力、素质协调发展的质量观,建立常规化的测评、反馈、调整机制,加强教学工作的自我评价与改进机制,建立校院(系)两级教学基本状态数据库和教学质量分析报告制度;要进一步健全督导监控、各级听课监控、教学检查监控及教学部门教学工作考核监控的体系;要进一步推进实行教学部门教学工作考核制度,每年结合部门年终考核对各教学部门本科教学工作状况进行全面系统的评估,奖励先进,充分调动各教学部门工作的主动性、积极性和创造性,建立起教学质量监控的长效机制;要积极吸收国外经验,充分重视和发挥学生在教学质量监控中的积极作用,定期召开学生座谈会,在学生参与教学管理活动中,让学生真正关心教学活动并对教师的教学进行监督;要以市场为导向,充分利用好社会和市场信息,由就业办牵头,教务处和各院系参与,根据毕业生分布情况,有选择地在不同类型和不同层次的用人单位建立毕业生质量信息监测站,建立毕业生信息档案,通过问卷调查、座谈交流、组织调研、重点跟踪等方式,了解和掌握毕业生的工作状况,用人单位对毕业生质量的反馈意见,以及毕业生对学校办学指导思想、人才培养目标定位、人才培养模式、专业和课程设置及教学管理工作的意见和建议,及时调整各专业的课程设置,以更好地提高教学和人才培养质量。

(四)评价维度

评价维度应突出“准”字,建立科学精细的评价模式,推行精细化管理,对既定目标的偏差做出判断,以便适时调整控制系统。评价维度在整个教学质量管理系统中处于决定性的地位。评价维度就是把各部门、各岗位的工作情况与质量状况迅速及时地反映出来,加以整理、统计、分析、反馈,利用信息进行分析判断,以便评价,并及时做出纠正偏差的决策,指导管理系统按正确方向运行。评价维度包括信息体系、评估体系、仲裁体系。评价主要是依据学校各项教学管理制度和主要环节的教学质量标准,通过教学指导委员会、教学督导、各院系、教学信息员、网络信息员和学生评教进行评价和监控;通过教学信息及时的动态监控处理,进行教学运行的科学有效指挥,以便及时做出决策;通过校园信息化教学平台的建设,进行动态的信息收集、处理及调控,并构筑以教师、学生、教学督导和教学管理者为主要内容的监督“链”结构,形成交互式、网络化的信息采集系统。

人才培养质量是衡量高等教育质量的首要标准,提升人才培养质量,既是一所高校生存和发展的基础,也是国家和时代赋予的神圣使命。本文在总结国内外应用型人才培养质量理论和实践的基础上,从理念维度、目标维度、过程维

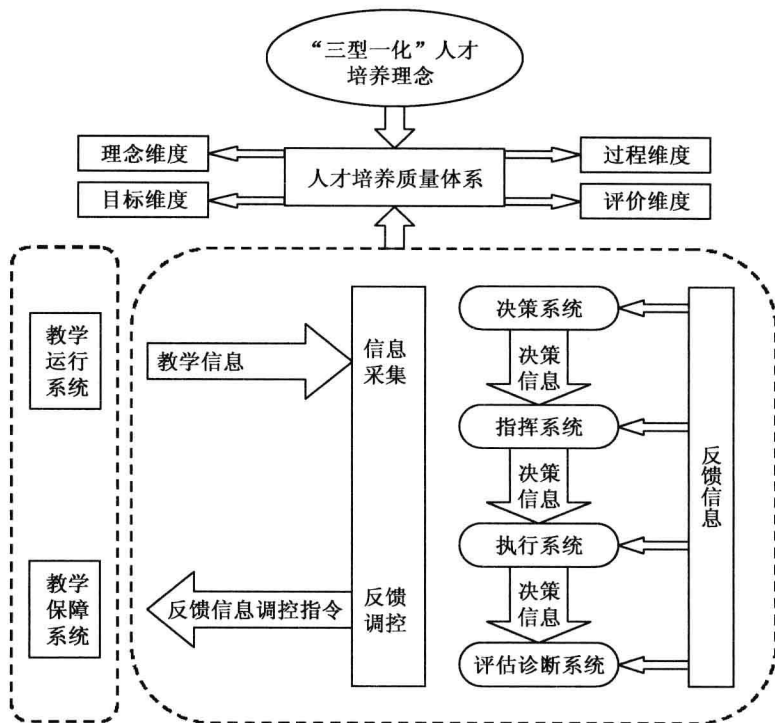


图1 “三型一化”人才培养质量体系与质量监控运行系统

度和评价维度四个维度出发构建的“三型一化”人才培养质量体系,从理念、实施、监控等方面对教学质量提升的关键环节进行了初步分析和探讨,希望借由与国内外同人一起探讨人才培养质量提升的新思路,为高校特别是应用型地方财经类院校人才培养质量的进一步提升提供参考。

参考文献:

- [1]卢珍菊. 合作培养造就应用型高级金融人才[J]. 高教论坛, 2006(5).
- [2]孙崇正. 改革开放以来我国高等教育人才培养质量观的演进与启示[J]. 清华大学教育研究, 2009(2).
- [3]孙泽平. 新建本科院校的人才培养质量标准探析[J]. 教育探索, 2010(11).
- [4]王亚敏. 高等教育大众化条件下的质量保证[J]. 宁波大学学报, 2002(3).

[5]吴萱. 提高大学本科人才培养质量的思考[J]. 北京交通大学学报(社会科学版), 2011(2).

[6]武毅英. 新世纪我国高等教育的质量观[J]. 厦门大学学报(哲学社会科学版), 2002(4).

[7]曾满超, 王美欣, 蔺乐. 美国、英国、澳大利亚的高等教育国际化[J]. 北京大学教育评论, 2009(2).

[8]湛莉, 刘晓红. 美国高等教育国际化的经验与反思[J]. 世界教育信息, 2005(1).

[9]张慧欣. 创新性人才培养与教学创新[J]. 辽宁教育研究, 2007(9).

[10]郑家茂. 适应与发展: 构建多位视角下的当代本科人才培养质量观[J]. 中国大学教学, 2008(6).

[11]Enders, J. & Fulton, O. *Higher Education in a Globalizing World* [M]. Dordrecht: Kluwer Academic Publishers, 2002.

[12]ENQA. *Quality Procedures in European Higher Education*, ENQA Occasional Papers5, Helsinki, 2003.

2. 基于 WEST 教学理念、TIPCR 教学法的卓越金融人才培养模式探索

国际金融学院 施继元 姚迪克 储 峥

一、卓越金融人才培养规格的定位

2010 年 6 月,教育部提出了“卓越工程师教育培养计划”,旨在培养造就一大批创新能力强、适应经济社会发展需要的高质量各类型工程技术人才,为国家走新型工业化发展道路、建设创新型国家和人才强国战略服务。随后,相继推出了系列卓越计划。2011 年,上海金融学院根据金融市场人才需求状况及学校人才培养的要素配置提出了卓越金融人才培养的计划并得到了上海市教委的支持。参照“卓越工程师教育培养计划”中行业企业深度参与培养过程、学校按通用标准和行业标准培养工程人才、强化培养学生的工程能力和创新能力的特点,上海金融学院在办学中突出行业性、应用型的定位,努力培养应用型、复合型、创新型、国际化的卓越金融人才。

卓越金融人才培养计划是针对国内金融人才供需结构性失衡,需求高端化与中高级金融人才供给紧缺的现状提出的举措。上海金融领域“十二五”人才发展规划提出上海要重点培养集聚一支精通专业、善于管理、熟悉法律、严控风险,具有全球视野、战略思维和开拓创新能力,通晓国际国内金融市场发展规律,熟悉金融机构运作、管理,引领行业参与国际竞争与合作,不断提升行业核心竞争力的高水平金融经营管理人才队伍;培养集聚一支精通业务、谙熟专业、遵守法律、勇于创新,具有研究分析、实践运用和沟通协调能力,能够把握特定领域国际国内金融市场特征和业务运作规律,不断追求和实现业务开拓和创新,推动和引领所在领域业务发展和市场开拓的高层次金融专业技术人才队伍;培养造就一支热爱专业、精通技术、乐于奉献、勤于实践,具有良好职业素

养、合规意识、责任意识和服务能力,能够熟练掌握业务操作流程和规范,不断提高业务操作技能,提升金融服务质量和水平的高素质金融技能人才队伍。该规划提出 2015 年上海金融从业人员总量将达到 32 万。上海金融领域“十二五”人才发展规划清楚地表明了对金融人才的应用型、复合型、国际化的要求,而对金融人才创新能力的要求更是迫切。

金融创新是指金融内部通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。从思维层次上看,金融创新有三层涵义:一是原创性思想的跃进;二是整合性,将已有观念的重新理解和运用;三是组合性创新^①。金融创新需要金融创新人员熟悉金融的各个领域的复合知识,更为关键的是需要具有良好的分析和思维能力。

因此,以适应金融市场人才需求为目标的卓越金融人才的培养规格就不应该仅是培养技能型人才,而是为未来成长为高级金融人才奠定良好的专业理论基础和专业技能基础,具有良好的批判思维能力和金融伦理道德水准,具有终身学习能力的高素质“未来金融家”。

二、WEST 教学理念的提出

卓越金融人才的培养规格对金融教育提出了高规格的要求,与之相适应,需要有先进、行之有效的教学理念和方法。国际金融学院一些优秀专业教师通过自身的实践,摸索出了具有鲜明特征的“WEST”金融教学理念。

WEST 金融教学理念是 ethics、skills、writing ability、critical thinking 四个英文单词或词组的缩写(为了使教学理念更加深入人心,我们将 critical thinking 的首字母取为 t,同时,调整了一下次序,组成了 WEST 一词)。

Ethics——伦理,指培养人才以德为先。金融业是特殊行业,诚信为金融之本,金融职业道德对于金融专业人员具有特殊性。学生的道德素养、诚信意识与职业道德的养成更是比任何专业知识都重要。

Skills——专业技能。金融是致用之学,卓越金融人才培养计划致力于与行业合作培养高质量应用型人才。由于我校的行业性比较明显,60 年的办学历史进程已经表现出在金融专业能力培养方面的重要优势及相对一般院校及综合性院校在培养学生应用能力方面的相对优势。充分发挥行业优势,培养学生从事金融工作的扎实技能和复合能力是培养卓越金融人才必须坚持的理念。

Writing ability——写作能力,这里主要指金融专业报告的写作能力。金融

^① 参见百度百科、MBA 百科金融创新词条。

专业对金融写作的要求比较高,金融业中大量的岗位需要撰写相应的专业报告,如贷前调查报告、理财方案设计报告、合规报告、金融综合服务(投行服务)方案设计、信用评级报告、项目评估报告等。金融从业人员专业报告写作能力对于其职业发展、职务晋升等具有十分重要的作用。我校校友发展状况的调查也充分说明了这一点。在我校大专毕业生中,多数担任分行领导职务的校友来自于金融秘书专业,他们普遍认为出色的写作能力是自己得到较快提升的重要原因。但是,专业写作能力下降是当前大学教育普遍存在的问题,即使像哈佛大学这样的世界名校也存在明显的问题^[1]。因此,在教学中重视专业写作能力的培养对于卓越金融人才培养而言具有很重要的价值。同时,专业写作需要学生运用多方面的知识,需要学生熟练掌握资料收集、整理、分析及运用来支持自身的观点,是提升学生分析问题、解决问题能力的重要训练手段。

Critical thinking——批判性思维,简称 CT,是指:“为决定信什么或做什么而进行的合理的、反省的思维。”^[2]它由认知技能和情感意向构成^[3]。前者又称批判性思维技能,包括解释、分析、评估、推理、说明和自我调控;后者又称思维习性或批判精神,包括探索真理、思想开放、分析性、系统性、自信和好奇。30 多年来,美国、英国等发达国家掀起一股“批判性思维运动”浪潮,一些发展中国家也卷入其中。到 20 世纪末,美国、加拿大、澳大利亚和新西兰等国已有 40% 以上的大学开设了批判性思维课程。1998 年,世界首届高等教育会议发表《面向二十一世纪高等教育世界宣言:设想与行动》,其第 9 条“教育方式的革新:批判性思维和创造性”指出:“高等教育机构应当教育学生成为知识丰富、目的明确的公民,能够批判性地思考、分析社会问题,寻找解决社会问题的方法并运用它们解决这些问题,从而承担起社会责任。”由于批判性思维对于个体创新意识和能力的重要作用,可以这样认为,批判性思维是金融创新人才培养的根本要求,是成为高级金融人才的重要素质,决定了人才的成长空间。

但是,由于不了解批判性思维在素质教育、通识教育和创新教育中的地位和作用,批判性思维教育逐渐萎缩^[4]。我国教育科学“十一五”规划 2008 年度教育部重点课题“我国高校学生批判性思维能力的调查和对策”课题组对福建、广东、湖北、江苏、上海和天津 6 个省市 15 所高校近 1 500 名本科生的问卷调查(有效问卷 1 250 份)显示,接受调查的在校本科生的批判思维能力总体上处于低等水平,总体上不及格^[5]。我校在学生批判思维能力上的培养存在明显的欠缺,这一方面与我校过去办学定位较低、学生整体素质不高有关,另一方面,这也与重视程度不高有关。升本 10 年来,我校生源素质、教师素质不断提高,学校文化氛围、学习氛围日益浓厚,同时,金融业的快速发展对人才的创新意识、创新能力,对人才素质、人才层次提出了更高的要求。因此,我们必须将批判性