

Gaocengci Jinrong Rencai

Xinrong Zhichuan Liu Can

Peiyang Moshi

Chuangxin Yanjiu



● 教育部经济学类、管理学类和法学专业
人才培养教学改革重点项目报告

项目主持人 ● 刘 灿

高层次金融人才 培养模式创新研究



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



Gaocengci Jinrong Rencai
Peiyang Moshi
Chuangxin Yanjiu

/ 责任编辑 // 李霞湘 /
/ 封面设计 // 大 涛 /

ISBN 978-7-81138-176-4



9 787811 381764 >

ISBN 978-7-81138-176-4

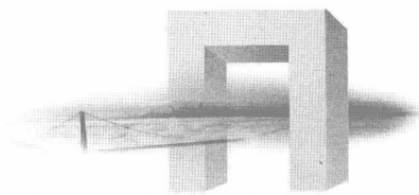
定价: 23.00元

Gaocengci Jinrong Rencai

Xiangmu Zhuzhen Liu Can

Peiyang Moshi

Chuangxin Yanjiu



● 教育部经济学类、管理学类和法学专业
人才培养教学改革重点项目报告

项目主持人 ● 刘 灿

高层次金融人才 培养模式创新研究



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

高层次金融人才培养模式创新研究/刘灿项目主持人. 成都:
西南财经大学出版社, 2008. 12
ISBN 978 - 7 - 81138 - 176 - 4

I. 高… II. 刘… III. 金融—人才—培养—研究—中国 IV.
F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 008807 号

高层次金融人才培养模式创新研究

项目主持人:刘灿

责任编辑:李霞湘

封面设计:大涛

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.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	148mm × 210mm
印 张:	7.125
字 数:	170 千字
版 次:	2008 年 12 月第 1 版
印 次:	2008 年 12 月第 1 次印刷
印 数:	1—1500 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81138 - 176 - 4
定 价:	23.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言	1
分报告一：我国高层次金融人才培养现状分析	17
分报告二：经济发展对高层次金融人才的需求分析	79
分报告三：高层次金融人才培养模式创新	119
分报告四：高层次金融人才培养的国际比较研究	197

项目研究概述：
背景、进展与主要成果

一、项目研究概述：背景、进展与主要成果

（一）项目研究背景

进入新世纪，中国高等学校在极富震撼力的现代教育新理念的引领下，驶上了旨在促进科学发展、提高质量、培养高素质创新人才的发展快车道。针对中国高等教育改革与发展面临的新机遇和挑战，教育部先后颁布了《关于加强高等学校本科教学工作提高教学质量的若干意见》（教高〔2001〕4号）、《教育部关于进一步深化本科教学改革全面提高教学质量的若干意见》（教高〔2007〕2号）等一系列旨在提高高等教育教学质量、促进本科创新人才培养的文件。国家重点建设的大学应该义不容辞地肩负起建设创新型国家、为经济社会发展培养高素质创新型人才的神圣使命。近年来，国内许多大学自觉顺应时代发展要求，抓住机遇，乘势而上，吸收世界一流大学的先进办学理念和经验，不断推进教育教学改革，积极探索并实践创新人才培养新体系和新模式，积累了相当丰富的实践经验。

随着经济全球化和世界政治多极化、文化多元化趋势的深入发展，科技进步日新月异，知识增长不断加快，综合国力竞争日趋激烈，国家间的人才竞争成为一切竞争的焦点。面对国内外新的发展形势，党中央作出了科教兴国、人才强国、建设创新型国家的重大决策，这对中国大学的人才培养提出了新的要求。

历史多次证明，没有强烈的民族精神和社会责任感，任何所谓的人才都不可能担负起振兴民族的大任。我们国家正处于和平崛起的关键阶段，激烈的国际竞争和社会变革对大学培养的人才综合素质提出了更高要求，必须把以爱国主义为核心的民族精神的培养和以关爱他人、维护社会、国家利益为特征的社会责任意识的教育放在人才培养工作更加突出的地位和高度

加以强调和实施。培养一大批站在时代前列、具有强烈民族精神和高度社会责任感的优秀人才是时代赋予大学的神圣使命。如何将各个大学的大学精神、文化传统和学科优势有效地融入到高素质人才的培养目标和模式中，培养大批时代需要的高素质人才，是我们面临的紧迫任务。

建设创新型国家的战略目标对大学的人才培养提出了新的更高要求。培养大批具有自主学习能力、掌握批判性思维方法、拥有自主应用能力、养成创造性工作习惯的高素质创新人才是摆在我们每一所高校面前的重要课题，特别是如何将大学的科研资源转化为人才培养优势，以加强大学生创新精神与实践能力的核心目标，积极推进人才培养模式的改革和创新。

经济全球化发展趋势、现代金融产业的不断创新对高层次金融、经济人才的质量和规格提出了新的要求，对具有国际化视角的金融人才培养提出了新的要求。随着我国加入 WTO，外国公司大量进入我国并进行本土化经营，对高新技术人才及懂得世界贸易规则的金融、管理、贸易、法律、会计等方面的高级人才的需求将大大增加。金融教育必须先行一步，通过相应的改革设计，努力培养出大批既掌握本国金融运行特点和规律，又通晓国际业务运作的高级金融专门人才。我国目前的金融人才培养不论在培养模式还是教学方式方面都受到极大的挑战。

在此背景下，本课题主要以具有经济学和金融学学科优势、国家重点建设大学的人才培养实践为研究对象，探索以本科为基础，以硕士或博士为出口，具有广阔的国际文化视野、精通外语、知识结构合理、专业知识扎实精深、创新力和竞争力强的高层次金融学人才培养模式。

(二) 项目研究基础

1. 调研基础

为了探索我国高等财经人才培养模式的创新,教育部高教司对我国高等财经教育人才培养现状进行了广泛调研,形成了2005年《普通高等学校经济学、工商管理类本科人才社会需求和培养现状调研报告》。该报告是本课题研究的重要文献基础。

2. 近年来关于金融学人才培养研究上取得的成果

近年来,全国各高校在金融学教育改革研究方面取得了很多成果,其中影响较大的有:

1997年9月,西南财经大学曾康霖教授在成都主持召开“中国金融学科建设和发展研讨会”,会后出版了论文集《金融学科建设与人才培养》(西南财经大学出版社,1998)。

2000年5月,中国人民大学黄达教授在北京主持“金融学专业教育教学改革研讨会”,分析研究了金融专业未来发展的主要方向和重点。

2001年8月,中央财经大学、厦门大学、复旦大学、中国人民大学在西安联合召开“新世纪高等教育教学改革工程——金融学专业教育教学改革与发展战略研讨会”,会后出版了论文集《金融学科建设和发展战略研究》(高等教育出版社,2002)。

2001年11月,教育部高教司杨志坚处长在北京京燕宾馆主持召开了四个项目主持高校和北京大学、南开大学、西南财经大学、上海财经大学等八个重点大学参加的“金融学专业教学工作会议”。

2002年8月,中国人民大学黄达教授、陈共教授、陈雨露教授在兰州主持召开了“全国财政金融专业研究生课程改革研讨会”,就财政学和金融学研究生层面的教育教学改革与发展

问题进行了深入的研讨。

厦门大学张亦春教授作为总召集人，召集九个大学共同完成教育部“面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”中的“金融学系列课程主要教学内容改革研究和实践”课题研究。

2002 年，西南财经大学承担的教育部新世纪教育教学改革工程重点研究项目“独立设置的财经院校综合改革研究”顺利结项，项目成果通过教育部高教司组织专家验收，由高等教育出版社出版。

3. 西南财经大学办学特色及金融学科建设成绩显著

西南财经大学在办学历程中，长期努力倡导和实践“经世济民，孜孜以求”大学精神，致力于财经科学发展，认真践行“知识、能力与素质综合发展”人才培养质量观，着重突出创新精神与实践能力的培养，着力构建开放、可持续发展的现代财经教育教学体系，并取得了显著的人才培养效果。

在教育部和中国人民银行的领导和支持下，西南财经大学充分发挥财经院校经济管理类学科专业门类齐全、分工细致、交叉融合、整体优化的独具优势，经过几代教育工作者的艰苦努力，金融学科不断发展壮大。1978 年复校后恢复招收银行专业本科生；1979 年成立金融系；1981 年起招收货币银行学专业硕士研究生；1990 年货币银行学专业获博士学位授予权；1995 年学校“九五”“211 工程”建设明确提出“以金融学科为重点、理论经济学科为基础、工商管理学科为支柱”的学科建设指导方针，金融学科得到长足的发展；2000 年 2 月经教育部批准，学校成立作为教育部人文社科重点研究基地的、全国高校唯一的“中国金融研究中心”，被教育部批准为国家级重点学科。建校以来，学校为国家输送各类毕业生 11 万余名，其中金融专业本科和研究生培养规模以及到金融部门就业的毕业生数量居全国高校前茅。各专业毕业生主要面向金融、保险、证券、

工商企业、政府经济管理部门及高等院校和科研机构，许多毕业生已成长为我国金融、经济部门和各行业的领导和业务骨干。特别是在西部尤其是四川省内各大银行、保险公司和其他金融行业以及财政税务等政府部门中，有相当一部分毕业生成为中层以上管理骨干。

4. 课题组成员

课题组由一支富有经验、专业搭配合理和有成功合作经验的队伍组成，拥有较强的实践能力、科研能力和组织协调能力

主持人：刘灿，西南财经大学副校长，教授，博士，博士生导师，分管学校本科教学工作，长期从事政治经济学教学科研，有高校教育教学管理的经验和研究成果。

主要成员：赵德武，西南财经大学校长，教授，博士，博士生导师，全面负责学校行政工作。

刘锡良，西南财经大学教育部人文社会科学重点研究基地中国金融研究中心主任，教授，博士，博士生导师，长期从事金融学教学科研工作，在金融学科的建设、人才培养和科学研究方面成就突出。

殷孟波，西南财经大学研究生部主任，教授，博士，博士生导师，长期从事金融学教学科研工作，在金融学科的建设、人才培养和科学研究方面成就突出。

张桥云，西南财经大学金融学院执行院长，教授，博士，博士生导师，长期从事金融学教学科研工作，在金融学科的建设、人才培养和科学研究方面成就突出。

毛洪涛，西南财经大学教务处处长，副教授，博士，长期从事高等财经教育管理、会计学、财务管理教学科研，主持多项相关课题，完成多项研究成果。

宋光辉，西南财经大学教学训练与评估中心主任，副教授，长期从事高等财经教育教学管理和教育经济学研究，完成教育

教学研究论文多篇。

赵静梅，西南财经大学金融学院副院长，副教授，长期从事金融学教育教学与研究工作。

徐加根，西南财经大学金融学院副教授，长期从事金融学教育教学与研究工作。

廖春华，西南财经大学教务处科员，从事高等财经教育管理 with 研究工作。

（三）项目研究的主要内容

1. 我国高层次金融人才培养现状分析

本项目首先对我国金融学专业教育及人才培养的历史沿革进行了梳理总结，对历史形成的我国金融学教学模式和目前我国金融高等教育总体特征进行了深入分析。同时，本项目研究采用问卷调查和实地考察的方式，对目前国内 27 所大学（其中 13 所是“211 工程”建设大学）的金融经济人才培养模式和教学现状进行了分析和调研，重点对这些学校的招生规模和教育资源配置、人才培养目标与课程设置、教学现状、师资队伍状况、金融学专业学生适应社会经济发展需要程度和就业情况进行了分析，提出了金融学专业教学改革和高层次人才培养模式创新面临的问题及任务。

2. 经济发展对高层次金融人才的需求分析

本项目立足于我国加入 WTO，经济全球化、现代金融产业发展和金融制度改革的现实情况，对高层次金融人才进行了界定，在此基础上从量和质、层次和结构等多方面论证了现代金融创新对高层次金融人才需求变化，从金融人才培养的规律、市场经济的发展规律及社会人才需求间的内在逻辑关系进行了探讨；并对我国金融人才需求的现状进行了描述和分析，提出了对高层次金融人才需求的预测。

3. 高层次金融人才培养模式创新

本项目重点探讨和研究了有经济学、金融学学科优势的国家重点建设大学如何在人才培养模式创新和教育教学改革方面承担起培养高层次金融专业人才的任务。项目首先提出了高层次金融人才的分层目标定位,即在本科层次要着重培养应用型、职业型、技能型人才,注重金融学原理性知识与专业技能系统训练,注重宽口径、厚基础的通才式培养,课程体系上侧重于学习掌握基本经济金融理论及其应用,以及金融分析的基本工具和方法。在硕士层次着重培养管理型精英人才,熟练掌握金融理论,能够熟练运用专业知识与技能解决现实问题。博士生层次应着重培养理论型研究人才,具备宽广坚实的经济和金融理论基础、系统深入的专业知识,重点在经济学、金融学和数理等方面进行系统训练。本项目以中国人民大学、中央财经大学、西南财经大学等多所高校金融学专业教学改革的经验为基础,探讨了转换人才培养模式和教学改革的基本思路,在人才培养目标和课程设置、课程体系与课程内容改革、教学方式和手段改革、实践教学体系的创新等方面提出了具体的改革方向。

4. 高层次金融人才培养的国际比较研究

本项目采用案例分析的方式,对多所国外著名大学金融学专业研究生培养方式和课程设置进行了横向比较分析,从高层次金融人才培养的国际化视角对可借鉴的经验进行了深入分析,在此基础上提出了金融学专业研究生培养模式创新的基本思路。

(四) 项目研究的组织方式与进展

在立项后,在教育部高教司特别是在杨志坚副司长和吴燕处长的直接领导和大力支持下,西南财经大学组织了强大的项目研究组,分别开展资料收集、调研等先期研究准备工作。项

项目组全体成员围绕项目研究思路和分工安排，团结协作，认真投入，先后召开了近十次研讨会，积极有效地开展了一系列研究和教改实践活动，项目研究进展正常。

本项目的研究可大致分为以下三个阶段：

1. 第一阶段：准备阶段（2006 年 1 月～2006 年 6 月）

在接到立项通知后，课题组于 2006 年 1 月举行了开题报告会，会议由课题主持人刘灿主持，课题组成员参加了会议。

会议就“高层次金融人才培养模式创新研究”课题的研究范围、研究思路、研究重点以及如何推广研究成果等问题进行了深入讨论。与会人员认为：金融人才培养模式应以本科为基础，以硕士、博士为出口；课题研究应该对现有金融人才培养模式进行梳理，比较、分析各种模式，在此基础上探讨模式创新的问题；在课题研究成果的推广上，可通过建立实验班、出版教材、开展课程班与研讨会等形式扩大课题研究的影响。会议就具体开展本课题研究的阶段性任务和目标、人员组织与协调、技术手段等方面问题进行了规划讨论。会议进一步讨论了课题的总框架结构研究任务和子课题研究任务，明确了各阶段性研究任务及完成时间。

同期，将项目分解为若干子课题，各子课题负责人开始通过图书馆和网络搜集与课题有关的文献及统计数据。

2. 第二阶段：研究阶段（2006 年 6 月～2007 年 12 月）

课题调研组分别到北京、上海有关高校进行调研，同时到教育部查询相关基础数据，然后对调研结果及搜集到的统计数据进行分析处理，形成相关调研报告，初步完成各项目分报告。

课题组派成员于 2006 年 7 月 3 日～7 月 7 日和 2008 年 3 月 18 日～4 月 1 日两次到北京调研，分别对清华大学、北京大学、中国人民大学等 14 所学校进行调研。两次调研共回收学校问卷

10 份,回收学生问卷 1142 份,其中有效问卷 1117 份,有效回收率为 97.8%;回收教师问卷 500 份,其中有效问卷 488 份,有效回收率为 97.6%。在调研中,课题组成员同中央财经大学等多所学校的金融类专业教师和学生针对金融类专业人才培养模式等问题进行了座谈和交流。被调查学生及教师的专业涉及金融学、保险学、金融工程和投资学等专业,被调查学生层次包括了本科生、硕士研究生以及博士研究生。

2006 年 10 月,教育部经济学类教学指导委员会首届学术年会暨全国经济学院院长联席会议在西南财经大学召开。本课题主持人刘灿教授在会上交流了经济学、金融学人才培养模式创新的思路和经验。

2007 年 5 月,教育部高教司在广东商学院召开全国高等财经院校人才培养研讨会,9 月在辽宁大学召开教育部经济学类教学指导委员会第二届学术年会暨全国经济学院院长联席会议。本课题主持人刘灿教授、成员毛洪涛副教授在会上交流了本课题研究的阶段性成果和西南财经大学在复合型创新拔尖人才培养方面的思路与经验。

2007 年 10 月,西南财经大学召开双语教学实验班建设工作会。

2007 年 11 月,西南财经大学召开经济管理类专业实践教学体系建设研讨会。

2007 年 12 月,西南财经大学召开质量工程建设工作会,对转换人才培养模式、培养金融学等专业高层次拔尖创新人才培养等改革项目进行了专门研讨。

西南财经大学利用课题研究形成的初步成果,进一步深化了金融人才培养的教育教学改革,不断推进金融学人才培养模式的综合改革,探索教学理念、培养模式和管理机制的全方位创新,着力构建高层次的人才培养教学体系,进一步优化了金

融学双语实验班的课程体系设计，并逐步构建起了多层次、多渠道的实践教学体系。

3. 第三阶段：总结阶段（2007年12月~2008年4月）

2008年3月，作为本课题研究最终成果的应用实践之一，西南财经大学启动了“经济管理复合型创新人才培养试验区”建设，建立了“金融一理财”、“金融与服务管理”、“金融统计与风险管理”、“金融智能与信息管理”四个实验班，制定了实验班建设的综合改革方案以及人才培养方案和教学计划。2008年9月，160名学生进入实验班学习。

2008年3月~4月，课题组就本课题的最终成果分别召开了两次研讨会，就各项目分报告内容进行审议，同时增加了部分最新统计数据 and 国内高校金融学人才培养方面的最新教改成果。各子项目在此基础上再次修改了分报告内容。最后，按照“教育理念领先、拓展改革视野、立足现状分析、突出创新实践”的原则，对各分报告的内容进行了梳理、修改和总纂，形成了研究总报告。

在向教育部高教司提交本报告最终成果（课题总报告）的同时，我们将同时完善各子项目的研究成果，适时召开高层次金融人才培养模式和金融学教育发展展望研讨会，邀请教育部高教司领导和部分高校主管校长与经济学院（或金融学院，或商学院）院长参加。

（五）项目研究的主要成果

在立项后的两年多时间里，本项目在教育部高教司特别是财经政法处的直接领导和大力支持下，项目组全体成员围绕既定的项目研究思路与分工安排，团结协作，积极有效地开展了一系列研究与教改实践活动，项目研究进展顺利。主要成果有：

(1) 出版项目研究专著《高层次金融人才培养模式创新研究》，西南财经大学出版社 2008 年 12 月出版。

(2) 研究并公开发表了有关专业教育教学的论文 5 篇。

刘 灿：《高等财经教育创新型人才培养模式的探索》，《中国大学教学》，2007 年第 4 期。

刘 灿：《高素质创新型经济管理人才培养模式探索》，《高等财经教育研究》，2007 年 8 月。

毛洪涛，唐晓勇：《实施通识教育，大力推进我校本科人才培养模式的创新》，《高等财经教育研究》，2007 年 8 月。

宋光辉：《加强教学训练 提高课堂教学水平》，《中国大学教学》，2008 年第 4 期。

宋光辉等：《高等财经院校 EPD 教育专项课程的平台建设》，《高等财经教育研究》，2007 年 8 月。

(3) 承担和完成了一系列了“211”学科建设项目和省级、校级教改项目，撰写了系列教改研究报告，教改成果中有 4 项获得校级奖励。

刘 灿：国家精品课程“政治经济学”负责人，2007 年。

刘 灿：四川省高等教育教学改革工程人才培养质量和教学改革重点项目“财经院校通识教育改革的理论与实践研究”，2007 年。

刘 灿：“高等财经院校通识教育改革：理论与实践探索”，2007 年校级教学成果奖。

张桥云：“研究生金融学课程改革与人才培养模式创新探索——银行高管主讲最新银行实务”，2007 年校级教学成果奖。

张桥云、赵静梅：“金融学本科人才实践教学体系探索”2007 年校级教学成果奖。

毛洪涛：四川省高等教育教学改革工程人才培养质量和教学改革重点项目“财经院校实践教学基地建设的现状及对策研