

浙江财经大学东方学院

ZHEJIANG UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS DONGFANG COLLEGE

仰山論叢

YANGSHAN LUNCONG

2013年卷

◎ 黄董良 主编



浙江大学出版社
ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江财经大学东方学院

ZHEJIANG UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS DONGFANG COLLEGE

仰山論叢

2013年卷

◎ 黄董良 主编

常州大学图书馆
藏书章



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

仰山论丛. 2013 卷 / 黄董良主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2014. 12

ISBN 978-7-308-14297-7

I. ①仰… II. ①黄… III. ①高等学校—教学研究—中国—文集②高等学校—教学改革—中国—文集 IV.

①G642.0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 303402 号

仰山论丛(2013 卷)

黄董良 主编

责任编辑 叶 抒

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江时代出版服务有限公司

印 刷 杭州日报报业集团盛元印务有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/16

印 张 9.75

字 数 268 千

版 印 次 2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-14297-7

定 价 35.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式 (0571)88925591; <http://zjdxcb.tmall.com>

目 录

教学改革篇

东方学院社会合作办学现状、问题及对策	黄董良 王金安 敖锦标 罗乐平(3)
大金融背景下的人才需求探析	陈中放 黄董良(9)
“程序设计技术”课程群建设的主线分析	翁文庆 冯 睿(16)
浙台大学生交流现状、困境及因应之道	叶颖蕊(20)
英语写作课程模式的探索及思考	王 琰(29)
独立学院辅导员队伍现状及建设对策	王晓玲 齐 璐 王 普(34)
当代学校武术教育的困境与出路	刘帅兵 李 鸿(38)
足球选项课“运动教育模式”的构建与实施	赵亚斌(45)
东方学院经管类跨专业综合实训的研究与探索	金伟林 王 侦(50)

经济管理篇

基于峰终定律的企业品牌策略	陈晓阳(59)
人民币汇率与中美股市关系研究	
——基于 VEC 模型的实证分析	李 忠(65)
浙江省新型农村合作医疗制度有效性探讨	李彦俊(74)
票据和信用证结算制度比较研究	杨加琤(79)
城镇化与失地农民社会融入问题探析	夏 磊(85)

人文艺术篇

王鏊与李东阳交恶始末考	刘俊伟(95)
曹植集编撰过程考述	蔡敏敏(101)
基于语料库的《苏东坡传》汉语译文翻译共性研究	施建刚(105)

校地合作篇

人民法院参与社区矫正工作的理论与实践研究	梁美英(115)
基于产学研合作的人才培养体系构建与实施	张 旭 韩 军(122)
基层法院行政案件管辖权的反思与重构	茅益东 柯盛华(129)
无民事行为能力人离婚制度研究	屈周燕(136)
“分—合一分” ——知识产权司法体制的必由之路	范云程(143)

教学改革篇

东方学院社会合作办学现状、问题及对策

黄董良 王金安 敖锦标 罗乐平

摘要:东方学院 2010 年成功搬迁海宁长安新校区,成功实现以空间换时间的跨越式发展,目前学院的发展方向已逐步转向内涵式建设发展轨道。积极融入地方社会经济,探索社会合作办学之路的重要性日益凸现。本调研报告在分析梳理学院近年来社会合作办学工作现状及面临困难障碍的基础上,提出拓展和加快学院社会合作办学的建议。

关键词:东方学院 社会合作办学 现状 对策

众所周知,社会服务作为高校的四大职能之一,在培养学生,提升教师教学水平,服务于地方经济发展等方面都有着重要的作用。2010 年,东方学院完成整体搬迁海宁长安新校区办学的历史重任,经过全体东方人近 4 年的共同努力,成功实现了以空间换时间的跨越式发展,目前学院的发展方向已开始逐步转向内涵式建设发展轨道,在此背景下,学院的社会合作办学工作的重要性就日益凸现出来。

作为一所以应用型人才为培养目标的本科院校,东方学院依托社会资源合作办学是提升教学质量,拓宽办学视野的重要途径。围绕“差异化、国际化、职业化”的战略发展方向,学院社会服务、社会合作办学面临着诸多机遇和挑战。为进一步了解学院社会服务、社会合作办学情况,不断提升社会服务、社会合作办学水平,增强服务地方经济社会发展能力,学院组织了本次专题调研。

本调研报告在分析梳理学院近年来社会合作办学工作现状及面临困难障碍的基础上,提出了进一步做好该项工作的初步建议。

一、社会合作办学现状分析

2010 年学院搬迁至长安新校区办学以来,学院就积极探索与海宁市各级政府和各类企业的互动与合作,已逐步从分散非系统开始走向全面深入。

(一)社会合作办学环境得以改善

2010 年,东方学院作为省内第一所外迁的独立学院,从位于杭州主城区的文华校区整体搬迁至毗邻杭州的海宁长安新校区办学。此次成功搬迁,不仅使学院的办学空间(整个新校区面积近 1000 亩)和办学设施等条件得以实质性改善,实现了以空间换时间的跨越式发展,学院办学的社会合作环境也随之得以根本性改善。原来在位于杭州主城区的文华校区办学时,尽管享有省会城市的诸多便利条件,但其极为局促的办学空间(整个校区面积不足 200 亩)严重制约了学院的生存和发展。同时办学所需要的社会合作环境,也极为糟糕,因为杭州城里公办高校林立,更有像浙江大

学这样的一流名校存在,因此杭州的各级政府和各类企业单位心仪的合作伙伴,显然不大可能落到像东方学院这样办学历史还不长的独立学院身上。而东方学院搬迁至长安新校区办学以后,作为海宁市的第一所大学,自然享有了较为理想的社会合作环境。学院所在海宁市各级政府部门和各类企业大都愿意与学院开展各种形式合作。这对定位于培养应用型专门人才的东方学院而言,无疑具有至关重要的现实意义。

(二)推动合作办学的态度积极主动

自搬迁海宁长安新校区独立办学以来,学院紧紧围绕培养符合经济社会发展需要的高级应用型专门人才这一目标,将深度融入区域经济社会,并为其发展作出应有的贡献作为自身生存和发展的内在需要和重要使命。因此,学院各层次各部门,都非常积极主动地根据各自工作的特点和要求参与推动与海宁市各级政府部门和各类企业单位的各种形式的合作。这是推动学院开展社会合作办学的内生力量,具有更加重要的现实意义。

(三)学院积极探索合作办学的有效途径和机制

1. 积极探索与地方政府合作的有效途径和机制

(1)学院已与海宁市人民政府签署全面战略合作协议。

2012年,学院已与海宁市人民政府签署全面合作战略协议,组建校地合作工作领导小组,设立联系人和牵头人制度,建立实质性的合作平台。希望能因此将学院社会合作工作由原本缺乏统一领导、自发分散无序的状态,转变为有统一领导协调的有序状态,并努力推进合作的广度和深度。

(2)各分院积极探索与有关政府部门的有效合作途径。

各分院相继与海宁市人民法院、嘉兴司法局、海宁市工商局、海宁市财政局、海宁市经贸局、海宁市长安镇人民政府、海宁市许村镇人民政府等单位展开了良好的多形式的互动合作。由于海宁市相关单位都有较强的意愿,因此合作的空间和潜力都会比较理想。

近年来,工商管理分院,与海宁市工商局合作,共同做课题;人文艺术分院与杭州交通局合作,由学院学生为浙江省长途客运车安全告知设计了一套卡通人物,为周边村庄设计村标;法政分院为当地法制活动拍摄微电影。这些举措既为政府部门提供了人才和技术服务,又提高了师生的实践能力。

2. 积极探索与各类企业合作的有效途径和机制

(1)与企业通过结对子的方式建立起互动合作关系。

工商管理分院的老师与相关企业的管理人员通过结对子的方式建立起了良好常态化合作机制。目前分院已与“虹越花卉”、“长三角汽车城”等企业通过结对子的方式建立起常态化良好合作关系,分院教师与企业营销、管理人员进行一对一的结对。双方进行双向沟通,教师在不影响本职工作及授课任务的情况下,每周可以抽时间去对方单位走访,了解对方的企业文化,管理状况及面临的困难与问题,参与合作企业的管理。对方结对人员可以到学院开设专题讲座等,把实际工作经验传授给学生,让学生得到工作一线的真实信息。学生毕业论文可以结合实习单位实际来做,并可以得到“双导师”的有效指导。

(2)通过教师到实际部门挂职锻炼建立良好的互动合作关系。

根据教师的学科专业的特点,联系接洽相应的政府部门、企事业单位,安排教师赴岗进行挂职实践,以提高教师的实际工作经验。法政分院已建立起年轻教师必须到法院挂职锻炼至少半年的制度,目前第一位参加挂职的老师已完成任务,第二位老师已在挂职锻炼之中。金融经贸分院分别安排年轻教师到浙商银行嘉兴分行、浙江省股权交易中心等单位挂职锻炼。

(3)面向企事业单位开展各类咨询、培训等服务。

学院教师根据自己的专业特点,积极地参加社会服务,担任企业的顾问,提供各类咨询,同时还开展英语培训、电子商务培训、财务知识培训、销售管理培训等等。

(4)通过创建“订单班”人才培养模式,为特定企业培养适用专门人才。

通过创建“订单班”人才培养模式,能有效地为特定企业培养适用专门人才。校企紧密合作办学,双方利用各自的资源优势共同参与人才培养。企业依据自身的生产设备和技术人员情况,提出人才需求规格、专业设置的要求,由校企双方共同制订培养方案和教学计划,将企业文化、生产工艺、生产操作等引入教学课程内容。学校负责学生的基础理论课和专业基础课的教学;学生的实践教学和技能操作到企业,企业全程参与人才培养过程。校企联合培养人才的教育教学内容贯穿到每一个教学环节当中,通过整合校企资源联合培养人才,使学生毕业后就能直接上岗,成为熟练的技术人才。

工商管理分院已与八方物流公司合作创办过“八方物流”班。金融经贸分院的渤海银行班正在运行中,与浙江省建设银行建立订单班事宜正在商谈中。

(5)校企合作创建实训中心。

学校依托企业建立院校与企业共用的生产性实训基地,由企业或学校提供实训场地、管理人员和实训条件,校企共同投入,按照符合企业生产要求建立生产性实训基地,由企业和学校共同设计学生的实训课程,学生集中到生产性实训基地顶岗实习、实训和生产。教师到企业、园区实践,企业师傅到校任教,实现学生的专业职业能力与企业岗位职业能力相对接、实习实训环境与企业生产环境相一致。

目前我院校企合办实训中心项目正在积极探索和进行之中。学院现设有“跨专业综合实训中心”、“法务实训中心”、“经济与管理实验中心”、“人文艺术实验中心”、“公共基础实验中心”和“金融实训中心”。财税分院按照财政学、税务、劳动和社会保障三个专业分别成立了“学生实践中心”;人文与艺术分院成立文化艺术设计工作室(习羽工作室),该工作室不仅能使学生深化理论知识的运用,还能更好地参与社会实践,大大提高学生的学习效率,同时也能体现我院教育体制改革的成效。

(6)创建适合学科专业的实习实践基地。

各分院紧密结合自身学科专业特点和人才培养的需要,积极探索创建富有特色的实习实践基地,目前学院已在全省各地建立了90余个实习实践基地。

(7)结合学科专业特点组织开展各类专题活动、文化讲座、学术研讨会等。

财税分院与长安地税、国税共同合作举办“税收宣传月”活动,此活动已连续举办三年,颇受地方好评;分院与本地合作进行了社保情况的调查,举办了“产业与养老服务”研讨会;分院与海宁中学接洽,举办了“心智导师”活动,帮中学生解决困难及心理问题等。法政分院与海宁司法部门合作,共同开展“社区矫正”活动;在盐仓经济开发区开展“法务咨询”等活动。信息分院与许村服装协会共同召集7家公司,举行了数次座谈会,确定以“正鼎鞋业”作为试点,由老师带队,学生主导,帮其设计企业网站,开展电子商务。工商分院深入地方医院及疗养、养老机构进行调研,深入了解医院、养老机构等实际情况,就“医养结合”进行深入研究,探索新模式。

由学院科技服务部主办的“仰山文化大讲堂”,是一个人文教育的开放课堂,旨在希望能为广大师生搭建起一个常态化的文化交流传播平台,邀请浙江省内的一些文化名人来校进行讲座,向广大师生分享文化感受及研究心得。自2012年开讲以来,受到了广大师生的欢迎和好评。

3. 积极探索国际化社会合作办学途径

学院高度重视国际化工作,始终把提高国际化办学水平作为学院重要的办学目标。2010年搬迁海宁长安新校区办学之初,学院就成立了国际合作交流中心,积极开展与国外高校的交流活动。

经过三年多的不懈努力,已与美国、英国、法国等国外多所知名高校建立了合作关系,结合学院学生的实际需求,按照“游学—交换和实习—攻读硕士学位”三个层次,为不同年级和不同需求的学生量身订制了适合学生发展愿景的国际交流项目,为塑造学院的国际化办学特色打下了良好的基础。

2010年学院与英国的英格兰及威尔士特许会计师协会正式签约,将其职业资格考试的12门课程引入我院会计专业的培养方案之中,因此诞生的ACA班已有四届学生就读,教学效果良好。2011年学院与美国的南缅因大学、弗罗斯堡州立大学分别签订了校际合作办学协议。2012年与法国雷恩商学院签订了校际合作协议,根据协议该校每年向我院增加了交换生名额。2013年与法国英赛克—阿尔卑斯—萨瓦高等商学院签订校际合作协议。2011年学院与美国弗罗斯堡州立大学开始联合培养工商管理硕士(MBA)项目,该项目部分课程的教学任务在国内由我院教师承担完成,现在第一、第二期项目的国内课程教学工作已经顺利完成,学生已成功转入美国弗罗斯堡州立大学学习,第三期项目的国内课程教学工作目前正在有序进行之中;该校还向我院提供了每年6名本科交换生。另外,学生相互访学活动也得以顺利开展,2012—2013年,美国弗罗斯堡州立大学已有2个师生访问团共40余名师生成功访问我院,我院也有40余位同学在寒暑假成功访学美国。

二、面临的主要困难和障碍

虽然学院在社会服务和合作办学方面工作取得了较好的进展,也有一些创新和亮点,但学院在这方面工作仍面临着许多困难和障碍。

(一)教师参与的积极性、主动性还需要进一步调动

由于东方学院师资队伍总量还不足,不少教师由于教学任务较为繁重,还面临着其他诸如晋职称、出国进修、挂职锻炼、结婚生子等事宜,因此对参与社会服务、社会合作办学工作的积极性还不高,主动走出去的意愿还不强。按照教育部关于高等学校18:1的生师比要求的70%配备教师测算,学院尚有150人左右的教师缺口,师资队伍总量不足,部分一线教师承担着相对较重的教学科研任务,繁重的教学任务也使部分教师没有足够的时间和精力投入到社会合作办学领域。

(二)教师参与的激励机制还不够健全

开展社会服务、社会合作办学,必然会涉及教师的工作量认定、经费支持、职称评审等方面的问题,这些问题亟待学院层面出台相应政策加以解决。目前,学院的社会服务、社会合作办学工作基本还是处于“各自为政”的状态,合作单位的洽谈、签约,人员的派出,经费的使用,效果评估和验收等仍由各分院自主,缺乏学院层面的顶层制度设计和制度安排。

(三)社会合作单位缺乏必要的基本条件

不少单位虽然非常愿意与学院开展诸如教师挂职锻炼、学生实习实践等合作事项,但由于单位离学校较远,又无法向师生提供必要的住宿和餐饮等条件,而致使合作最终无法实现。

(四)校地(企)合作的有效模式尚未形成

现在还没有形成有效的校地(企)合作模式,不能使校地(企)合作变成来自学校和地方(企业)自身内在发展的一种动力需要,急需创新校地(企)合作的有效模式。校地(企)合作由学校单方面推进成效甚微,多数是短期的、不规范的、靠感情和人脉关系来维系的低层次的合作,尚未形成统一的、自愿的整体行动,校企合作的有效机制模式没有形成。

(五)各分院社会服务、社会合作办学水平存在较大差异

由于师资队伍、学科专业等客观因素的影响,我院各分院的社会服务、社会合作办学情况各不相同,既有一些分院已经形成了相对成熟的运作模式,也有一些分院仍处在社会服务、社会合作办学的初期阶段。各分院在社会服务、社会合作办学之间的交流与协作还存在一定程度的欠缺,致使好的经验和做法没有得到传播和推广,缺乏经验的又在从头摸索,严重影响了我院社会服务、社会合作办学的整体效率。

三、解决问题的几点建议

(一)激发广大教师参与的积极性和主动性

一是要坚持“走出去”和“请进来”两条腿走路,既要“走出去”和地方融入,积极地服务于地方经济发展,更要在“请进来”方面下工夫,进一步提高合作的层次。目前,学院一线教师教学工作量普遍较大,加之学院迁建海宁办学,部分教师“走出去”不仅需要花费大量的时间和精力,学院也需要承担较高的成本,影响了他们的积极性。今后,学院要在继续做好教师挂职锻炼和与地方企事业单位结对学习的基础上,重点引进一批学有专攻、经验丰富、乐于教学的各行业优秀人才来校交流汇报,结合学院教学科研实际为他们量身打造一批高水平的学术交流合作的平台(如“仰山文化大讲堂”、法政分院的“模拟法庭”和“司法审判理论与实务研讨会”),这对于拓宽学院师生视野,提高教学水平将产生积极影响。二是要按照2013年师资建设大会的统一部署扎实推进师资队伍建设工作,全面开展“151人才工程”,从根本上解决一线教师教学任务过重的问题。三是要高度重视保障性工作,各分院和职能部门要积极协调相关合作单位,争取经费和其他方面的支持,为教师“走出去”创造有利条件,解决他们的实际问题和后顾之忧。

(二)健全学院社会服务、社会合作办学的激励制度

一是要借鉴各分院在社会服务、社会合作办学方面的好经验、好做法,加强各分院之间的交流与合作,并将这些经验和做法在全院范围内推广。二是要统筹兼顾,发挥“鲶鱼效应”。逐步探索适合学院实际的社会服务、社会合作办学管理制度,在人员选拔、派出机制、工作量考核、工资福利待遇、合作验收等方面制定统一标准,并将合作交流纳入教职工考核评价体系,形成完整规范的操作流程和考核办法,由分院定期向学院主管领导汇报社会服务、社会合作办学进展情况,由学院党政联席会议对各分院进展情况提出意见。三是要及时做好社会服务、社会合作办学的跟踪和反馈。对于正在进行的社会服务、社会合作办学项目,各分院要及时建立档案,对于已经完成的项目,要做好资料的汇编和整理工作。

(三)统筹安排、整体协调学院社会合作各项工作

既要充分认识到各分院的特殊性,又要认识到学院发展的整体性,力争使学院社会合作办学的整体水平在未来几年有较大规模的提高。一是学院通盘考虑,不断整合现有资源,促进各分院交流合作,使社会服务、社会合作办学覆盖的学科领域更广,涵盖的专业更多,积极探索交叉学科和多学科融合发展;二是逐步探索实行论文双导师制,借鉴工商管理分院以顺丰速运为蓝本的论文设计理念,按照“论文导师+项目导师”的思路,不断提高毕业论文设计的实用性和针对性。

(四)努力创建一批富有特色社会合作品牌项目

学院作为海宁市唯一的一所本科院校,应该充分利用和依托海宁市各级政府和各类企业的各种关系和资源,创建一批富有特色的社会合作品牌项目,以提升学院社会服务水平。一是要紧紧抓住如阿里巴巴长安仓储中心建设等新机遇,大力促进学院物流管理、电子商务、信息管理等相关学科专业的合作办学水平,努力创建新型合作办学品牌项目;二是继续维护,并努力挖掘有社会合作办学项目的潜力,使之成为可持续的传统品牌合作项目,如法政分院与海宁市人民法院、长安法庭等的合作项目,工商管理分院与八达物流、八方物流、长三角汽车城、嘉兴物流中心、顺丰快递等企业的合作项目。

大金融背景下的人才需求探析

陈中放 黄董良

摘要:大金融是将经济和金融的微观个体和宏观整体有机结合,构建一个高效、稳定和具有应付危机能力的新型金融体系,更好地服务于实体经济。在大金融背景下,金融的人才需求将会发生深刻的变化,高校必须以大金融观念加强学科专业建设,重构课程体系,变革教学内容,努力培养适应大金融时代需要的应用型专门人才。

关键词:大金融 人才需求 培养模式

随着国内经济发展放缓,经济结构的调整迫在眉睫,各行各业都将经历阵痛性转变,从而去适应市场的发展。这其中,也包括了高等教育市场。长期以来,我国的高等教育市场不愁生源,自然高校也不担心输出。但是随着生源的结构性变化与逐渐减少,高校的市场竞争将渐趋激烈,独立学院在名气、地域、师资等都不占优势的情况下,很难在未来的市场竞争中脱颖而出。因此,我们需要重新明确自身的定位,认清形势,找准方向,改变思维模式,为未来的竞争做好准备。只有能培养出符合市场所需要的人才,才是影响竞争力的最关键因素。我们应该培养怎样的学生去适应日新月异的市场?我们应该如何塑造我们的核心竞争力?根本的一点在于我们如何去正确地分析目前形势,在眼花缭乱的经济现象中去捕捉经济内在的发展规律,树立符合市场经济发展的思维。

一、大金融概念的提出

大金融这一全球性金融框架概念已经于2013年度的G20国际峰会上正式提出,各国都已经认识到这一概念的提出将会有益于帮助全世界实现强劲、可持续、平衡的经济增长的“全球经济目标”。

目前理论界认为“大金融”基本内涵主要是:宏观与微观金融理论的系统整合;金融和实体经济的相辅相成与和谐发展;金融发展一般规律和“国家禀赋”的有机结合,国内金融与国际金融和谐共融的全球化思维模式和跨界意识。金融与经济全局思维成为大金融理论的核心要义。

在传统的经济知识体系中,因局限于经济发展的实际状况,主流的宏观经济理论一直未将金融体系正式纳入分析框架,使得金融体系对宏观经济运行的实际影响没有被重视,在理论上割裂了二者之间的相互关联和作用机制。所以没有将经济运行中的金融因素提供一个逻辑一致并且比较完善的分析框架。金融体系对宏观经济的影响也只是在新古典或新凯恩斯模型中植入特定的金融摩擦因素等少数理论中用到。近年来,西方各国大规模的金融危机引发的经济危机再次表明,金融对实体经济的影响至关重要。在金融体系的内部运行规律、实体经济的内生性机制以及这两方面相互作用机制得到一定认识之前,经济学理论已经无法取得突破性进展。

现代经济发展到今天,无论理论和现实都走到了一个十字路口,必须有一种更加全面、系统和比较符合现实的思维来构建新的经济金融理论体系,这是我们必须面对和需要深入思考的问题。“大金融”正是在无论经济理论和金融理论都面临重大缺陷,并且现实的经济和金融发展迫切地需要一个理论来指导的双重背景下提出来的。“大金融”理论的核心,就是要将无论经济和金融的微观个体和宏观整体有机结合,构建一个高效、稳定和具有应付危机能力的新型金融体系,能更好地服务于实体经济,从而推动中国和世界经济增长。

金融在某种意义上讲就是资金融通,金融是个过程,在大金融时代的金融市场,融资方式分直接融资与间接融资。很多人认为金融就是银行、保险,或者再加上证券,这种理解是比较片面的,已经落后于经济和金融的发展现状。大金融的概念也不是突然冒出来的,长期以来尤其近年来国内外很多有识之士不论在理论上或者实践中都进行了有益的探索。

二、大金融概念的理论追溯

在现代经济理论的研究历史上,对金融和经济之间的关系进行专门研究的最早的是 1955 年约翰·G. 格利和爱德华·S. 肖在《美国经济评论》上发表的《经济发展的金融方面》,随之 1969 年雷蒙德·W. 戈德史密斯在其名著《金融结构与发展》中,就金融发展对经济影响这个“金融领域中最重要问题”进行研究,奠定了金融发展理论。他认为世界上各个国家的金融发展“只存在一条主要的金融发展道路,在这条道路上,金融相关比率、金融机构在金融资产总额中的比重、银行系统的地位等方面的变化都会呈现出一定的规律性,只是在战争中和通货膨胀之时才会出现偏离现象”。这个 20 世纪提出的金融发展理论认为,发展中国家经济落后的症结在于金融抑制,金融发展理论深刻地分析了如何在发展中国家像发达国家一样建立一个以金融促进经济发展的金融体制,不断地进行金融深化,并指出当金融处于逐步深化状态时,一国的金融资产总量与国民经济总量之比值(金融相关比率)不断地提高,金融体系的规模与机构不断优化。在金融结构中,一开始发展中国家都是以间接金融(如银行信贷)为主,但随着该国金融的不断深化,直接金融(股票、债券)的比例会迅速提高,大大高于间接金融的发展比例,形成显著的储蓄、投资、就业和结构优化效应。

从金融发展的指标解析看,我国货币化率指标 M2/GDP 从 1978 年的 0.29 稳步上升到 2013 年末接近 1.92,远远超过了美国、日本等发达国家水平。但是各国之间的 M2/GDP 指标并不能有效反映各国金融深化程度的差异,这主要原因是由于各国经济运行体制和资本市场发育程度不同,在我国由于投资渠道不畅、直接金融中介机构发育迟缓等特定原因和国民高储蓄率意识的历史传统决定了我国货币化率指标必定显著高于西方发达国家的相关指标。而从世界各国金融发展历史经验看,主要发达国家货币化率均经历了一个从逐渐增长到逐渐下降的过程,特别是在经济发展到有一定程度的基础后金融服务业大发展的阶段,随着股票市场、债券市场、金融衍生品市场、房地产市场等金融资产能充分自由定价,各种金融商品交易市场的蓬勃发展时,货币化率出现了快速下降,以股票、基金、债券、房地产等形式存在的金融资产快速增加,体现一国的金融深化向更深层次发展。所以,更能体现金融深化程度的是金融相关系数,即各国金融资产总量与国民生产总值的比例。

2008 年各国金融资产总量与国民生产总值的比率

中国	美国	英国	欧元区	日本
2.53	10.2	12.94	8.07	10.99

从表1中可以看出,我国的金融相关系数远远落后于发达国家,我国以间接金融即银行信贷为主要金融工具,近年来银行信贷几乎占了金融资产总量的2/3,而发达国家则以直接融资为主。比如美国银行信贷只占金融资产总量的1/10,他们十分注重在直接金融创新上的研究。所以我国金融的发展,应增加直接融资的比重,根除“金融就是银行”的错误观念,充分去认识“大金融”的概念。

对于金融和经济关系这个课题,本文第一作者早在1994年的一次在香港召开的探讨金融问题的国际会议上,就发表一篇论文,提出“逐步增加证券融资比例,迅速加快股权融资发展”的政策建议。然而长期以来,我国理论界对这个问题的研究明显滞后。但最近我国理论界有了比较重大的突破,我国著名经济学家黄达先生在21世纪初期明确提出了“大金融”概念,经过我国金融理论界与实际金融业人士的共同推动与完善,2013年,在中国人民大学校长兼央行货币委员会委员陈雨露教授与马勇博士共同撰写的《大金融论纲》中完善了“大金融”框架系统。

三、大金融与传统金融的区别

从以上理论发展和我国经济改革的实际中可以清楚地看到,大金融与传统金融无论在范围的广度和研究的深度上都发生了十分巨大的变化,这是我国经济和金融改革发展今天的必然,也是国际金融不断创新的结果,如果再以传统金融的理论和思维来分析今天的金融,显然完全落伍了。

金融作为资金的融通过程,一方面是在某一个国家的特定经济环境中运行,另一方面随着不断的改革开放会和国际金融产生越来越紧密的联系。传统金融主要研究银行,而在大金融时代金融市场有直接金融与间接金融之分,大金融时代的金融市场主体是投资者和融资者,银行只是金融中介里面的间接金融的一种金融机构。大金融的特点在于它强调的四个整体性。

(一)要把金融中介看做是一个统一的整体

金融中介并不仅仅是货币、信贷、银行,而应该一起考虑另外一部分资金和直接金融机构。由于金融业的起点是银行,它在几百年来金融发展的过程中起到了十分重要的作用,所以一般人会把银行、保险等间接金融机构认为是金融,就连我们目前的教材很多还是把金融学 and 货币学、信用学、银行学等同起来。其实,今天衡量财富的主要标志已经不是货币而是资金,货币只是资金的一部分,银行和保险等间接金融量在美国金融市场中占金融资产总量的比例只占不到1/3,西方发达国家都大致如此,所以加快直接金融的发展不仅是我国金融改革的首要任务,也是金融发展理论衡量一个国家金融深化程度的主要标志。

(二)要把金融市场看作是一个统一整体

必须把金融市场作为一个统一整体,而不应单单考虑金融中介。如果把金融作为一个整体,或作为一个过程看,这个金融市场的主体是投资者和融资者,金融行业是一个服务性行业,金融中介机构是服务于投资者和融资者的侍者。业内经常讲客户是上帝,但在我们的理论体系中,教科书不是为这些投资者和融资者编写的,为这个金融市场的主体服务的知识则更少,通常总是站在金融中介的角度去传播金融知识,这种思维无疑已不符合现代服务的理论和实际。

(三)要把金融和经济作为一个整体来研究

应该把金融和经济作为一个整体来研究,而不应该把他们割裂开。应该说金融是经济体系里

面的一个行业,但随着经济的发展,金融业在经济中的地位越来越重要,它已经成为经济发展的主要动力。过去理论界认为金融是经济的血液、神经,现在大家普遍认为金融是经济的核心,是经济的主导行业,每一个国家经济的发展无法离开金融发展的支撑。

中国经济创造了史无前例经济奇迹,连续 30 多年平均每年 GDP 以 9% 的高速增长,远远超过了 20 世纪七八十年代的“日本奇迹”,他们只有连续 20 年每年以 7% 的经济增长,当时已经是世界经济发展的奇迹了。中国经济高速发展当然有很多原因,但是我们认为主要是东方民族特有的偏好储蓄的价值观;中国经济的缓进的改革形成多种所有制并存所造成的“金融剩余”起了主要的推动作用,中国的高储蓄率可以集中大量信贷资金,按同比计算,中国 M2/GDP 的货币化率指标是美国的 8~9 倍,这给高投资率创造了条件,形成以高投资拉动经济发展格局。

但同时这也隐藏了巨大金融风险,从金融发展理论看今后经济的发展必然会改变金融结构,所以在研究金融时一定要考虑经济环境,在研究经济时一定要考虑金融的主导作用。

(四)要把国内金融放在国际金融整体中来研究

应该把我国金融放在国际金融的整体中来研究(E),不能把我国金融发展和国际金融割裂开。我国的改革开放已经过了三十多年,所有的行业都已经不同程度实现了国际化,金融因为涉及面最广,完全市场化最难,所以是最后对外开放的行业。根据我国加入 WTO 的协议,我国将逐步全面开放金融业,现在来看我国金融业全面开放可以用倒计时来计算了,因此加快我国金融制度的改革与完善、转变金融人才的培养思维与模式,以适应国际金融的发展,这是摆在我们面前的一项极为迫切的任务。

四、大金融概念在我国改革中的实际应用

创新是金融发展的动力,也是金融这一传统行业永葆活力的根本。金融创新不仅仅是指金融产品和金融业务的创新,还包括对金融体系、金融市场、金融技术、金融机构创新。近年来,我国在金融制度和金融产品创新方面取得了重大成绩,包括人民币汇率制度改革、股权分置改革、存款保险制度加速推进、金融机构境外战略投资者引入、资产证券化、股票指数期货、权证创设、利率互换等等。中央政府和各个地方政府也根据不同的实际情况进行了很多金融改革的尝试,早已经突破了传统金融的范围,促进了在大金融范围内各个方面的发展,反过来又促进了金融对经济服务水平的提高。

(一)各地政府成立金融办公室

在目前政府简政放权的强烈呼声下,各地方政府总体上都在精简政府机构,但金融机构的建设比较例外。众所周知,我国的主要金融机构都由中央直接管理。在这种体制下,各地方政府从省级到地(市)、县都新设了金融工作办公室,配备了比较多的编制,如宁波市金融办公室一成立,就有 30 多人的编制,这正证明了各级政府对大金融工作的重视。这些新设的金融办公室,其工作职责远远超过了传统金融的范围。根据《浙江省人民政府金融工作办公室主要职责内设机构和人员编制规定》,省政府金融工作办公室的主要职责为:负责建立全省金融工作沟通协调机制。建立“一行三局一办”(人民银行杭州中心支行、浙江银监局、浙江证监局、浙江保监局、省金融办)的沟通协调机制。负责组织协调金融机构为本省经济社会发展提供金融保障。负责金融保障情况的汇总分析、督促落实、考核评价,引导金融机构运用各种金融创新工具和融资平台为经济建设尤其是重点工程、主导产业、重点区域和中小企业、“三农”发展提供金融支持。负责推进地方创新类金融组织的试点工