

Xuefen Yinhanglun

学分银行论

杨国富 张瑞 高婷婷 李杰 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

Xuefen Yinhanglun

学分银行论

杨国富 张瑞 高婷婷 李杰 著



西南财经大学出版社
Southwest University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

学分银行论/杨国富等著. —成都:西南财经大学出版社,2016. 8
ISBN 978 - 7 - 5504 - 2579 - 8

I. ①学… II. ①杨… III. ①高等学校—学分制—研究—中国
IV. ①G642. 471

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 187882 号

学分银行论

XUEFEN YINHANGLUN

杨国富 张瑞 高婷婷 李杰 著

责任编辑	王利
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. bookcj. com
电子邮件	bookcj@ 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	155mm × 230mm
印 张	15
字 数	145 千字
版 次	2016 年 8 月第 1 版
印 次	2016 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1— 2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2579 - 8
定 价	48.00 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。

前 言

学分银行教育管理制度的建立是当今社会生产力发展的必然要求，是人力资本投资的有效管理方式，是国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020 年）的题中之义，关系着国家、民族的振兴与发展。这一在终身教育理念下诞生的教育管理制度，由于我国还处于向先进国家学习、借鉴，并在实践中探索的阶段，理论体系有待进一步完善。西南财经大学继续（网络）教育学院承担了学校成人函授教育、网络教育、自考助学及干部培训等工作，长期致力于各类教育形式的融合。2008 年，学院开始对继续教育进行学分制改革与实践的探索。2013 年，学院承担了四川省教育厅“四川省继续教育学分银行建设模式探索”课题，在课题负责人李杰副院长的主持下，结合我院的学分制改革与实践情况，对国内外学分银行教育管理制度进行了分析、总结与研究。在此，我们试图运用马克思历史唯物主义和辩证唯物主义及其劳动经济学的价值理论、舒尔茨的人力资本理论等

观点与方法，对学分的产生与本质、学分标准的性质、学分互认与转换的原理、学分银行的先进性、学分银行的建立机制、中国特色学分银行的内容等观点展开论述。

第三代心理学即人本主义心理学。其开创者、美国著名社会心理学家亚伯拉罕·马斯洛在1943年提出：人都有生存与发展的需求。而生存的需求是客观的、绝对的，是人的基本需求。作为一名普通教育工作者，笔者自1984年从四川师范大学数学系毕业以来，就一直从事教育管理工作，奉“仰不愧于天，俯不忤于人”为人生圭臬，勤恳、敬业，常反思自己的工作是否合理、科学，为什么要这样做，不明之处总想寻找答案，姑且也算坚持终身学习理念。就自身而言，除老师要求完成的作业外，平生并无写作之妄想，所以考大学、选专业时避重就轻报读数学（其实不然，学数学也苦）。因无科研、教学压力，自得其乐也混了大半生。然而，社会在发展，时代在前进，不明之处也越来越多，与年轻有为的硕士、博士、老师等同事们讨论获益很多，相邀将这些学习体会写下来，全当抛砖。

之所以叫“学分银行论”，其原因有二，一是有“秀”以扯眼球的用意，期望抛出这块认识浅薄的“砖”，目的在于“引玉”，能够吸引住仁者、智者们的眼球，以便引出客观真理的“玉”，求索到满意的答案。二是所写内容是对“学分银行”理论的学习体会。作为对“学分银行”的一种认识或者观点，只是一家之言，虽然有沾马克思《资本论》、亚当·斯密《国富论》等

宏论之光的嫌疑，事实上也努力地试图理解和自觉运用他们的观点。这权当是现实社会流行“秀”的炒作手法，如果这样能“秀”出这些宏论的万分之一二，那将无功劳也有苦劳。但取其“论”的实际本意，确实是街谈巷议的议论，是光华村里的议论而已，无足轻重。如经社会实践检验，确系浅薄、谬误之议论，去之则已，重要的是寻求合理的答案。

结合自身工作的一点思考、体会，能够成书，首先要感谢各位领导的关心，特别是出版社各位领导的关心和各位同事、朋友的支持。

为弥补自身写作水平有限的短板，笔者邀请张瑞、高婷婷、李杰三位同事参与部分章节的写作，使本书增色不少，感谢他们的支持。同时也深感自己学习、认知以及写作水平有限，不当之处在所难免，望多多包涵，并请批评指正。谢谢！

杨国富

2016年7月于成都光华村

目 录

第一章 理论基础与方法及观点 / 1

第一节 理论基础与方法 / 2

第二节 基本理论观点 / 4

第二章 什么是教育 / 11

第一节 教育的定义 / 11

第二节 教育的本质 / 13

第三节 教育的目的 / 16

第四节 教育的理论 / 20

第三章 人的个性化学习需求 / 22

第一节 人的个性化本质 / 22

第二节 人的学习与学习的个性化 / 26

第三节 个性化学习需求 / 29

第四节 教育对学习需求的满足 / 30

第五节 个性化学习与教育投入的动因 / 32

第四章 生产力发展不断推动教育的发展 / 40

第一节 教育的历史特征 / 40

第二节 教育对生产力的反作用 / 51

第三节 现代学校教育制度的产生与发展 / 55

第四节 传统学校教育模式的缺失 / 58

第五章 选课制、学分及学分制的产生 / 65

第一节 选课制的产生 / 65

第二节 学分及学分制 / 67

第三节 学分计量 / 71

第四节 学分本质、学分标准 / 78

第六章 学分的概念及其应用 / 89

第一节 学分的认定与获得 / 89

第二节 学分的互认与转换 / 97

第三节 学分的存储与累积 / 100

第四节 学分的使用与兑换 / 105

第七章 社会对个性化学习的尊重 / 107

第一节 工业文明之前社会对个性化学习的
尊重 / 107

第二节 工业文明社会对个性化学习的尊重 / 110

第八章 “学分银行” 教育管理制度 / 120

第一节 时代的呼唤与要求 / 120

第二节 “学分银行” 建设的合理性、先进性 / 131

第三节 国外对“学分银行”的探索与实践 / 134

第四节 我国对“学分银行”的探索与实践 / 143

第五节 “学分银行” 探索与实践的合理性、 先进性辨析 / 195

第九章 中国特色学分银行教育管理制度 建设 / 205

第一节 建设目标及任务 / 205

第二节 “学分银行” 建设构架 / 207

第三节 “学分银行” 发展路径与机制 / 210

第十章 中国特色“学分银行” 制度的体验 设想 / 216

第一节 方便的“学分银行” 开户与学习行为 结果的储存 / 216

第二节 学分兑换目标查询与学习行为结果的 对比 / 220

第三节 学分兑取要求的提出与认定 / 223

第四节 兑取的实现与社会认可 / 225

参考文献 / 228

第一章 理论基础与方法及观点

辩证唯物主义（Dialectical Materialism）和历史唯物主义（Historical Materialism）是马克思主义哲学的两大组成部分，它们既是人类看待世界的最根本的、科学的世界观，又是人类认识、改造世界的一般方法论。它们是关于自然界存在、运动和人类社会发展一般规律的科学，也是人类社会认识和改造世界的最一般的、基本的方法。因此，无论我们是对自然界进行考察、研究与认识，还是对人类社会历史发展进行考察、研究与认识，都不可能超越人类看待世界的最根本的、科学的世界观；无论我们是对自然物质世界的实践与指导，还是对人类社会历史的实践与指导，都脱离不了人类认识和改造世界的最一般的、基本的方法论。对“学分银行”这种教育管理制度的考察、研究、认识以及实践也不例外，必须坚持马克思主义辩证唯物观和历史唯物观，并且自觉地运用其考察、研究、认识事物的基本方法。所以，在对“学分银行”这种教育管理制度的考察、研究、认识的过程中，我们将坚持以马克思主义的辩证唯物观和历

史唯物观作为理论基础，并自觉地运用其考察、研究、认识事物的方法作为我们进行研究的基本方法。

第一节 理论基础与方法

（一）历史唯物主义

历史唯物主义是关于人类社会发展普遍规律的科学，是无产阶级的历史观。历史唯物主义认为，历史的所有事件发生的根本原因是物质的丰富程度，社会历史的发展有其自身固有的客观规律。它认为：物质生活的生产方式决定社会生活、政治生活和精神生活的一般过程；社会存在决定社会意识，社会意识又反作用于社会存在；生产力和生产关系之间的矛盾、经济基础与上层建筑之间的矛盾，是推动一切社会发展的基本矛盾；在阶级社会中，社会基本矛盾表现为阶级斗争，阶级斗争是阶级社会发展的直接动力；阶级斗争的最高形式是进行社会革命，夺取国家政权；社会发展的历史是人民群众实践活动的历史，人民群众是历史的创造者，但人民群众创造历史的活动和作用总是受到一定历史阶段的经济、政治和思想文化条件的制约。历史唯物主义观察社会历史的方法与以前一切历史理论都不同。它承认历史的主体是人，历史不过是追求着自己目的的人的活动而已。但历史唯物主义所说的人不是处在某种幻想的与世隔绝和离群索居状态的抽象的人，而是处于可以通过经验观察

到的发展过程中的现实的活生生的人。历史唯物主义认为，现实的人无非是一定社会关系的人格化，他们所有的性质和活动始终取决于自己所处的物质生活条件。只有从那些使人们成为现在这种样子的周围物质生活条件去考察人及其活动，才能站在现实历史的基础上描绘出人类发展的真实过程。

历史唯物主义考察问题的方法明确规定，它的研究对象是社会发展的^①一般规律。与以社会生活某一局部领域、某一个别方面为对象的各门具体社会科学不同，它着眼于从总体上、全局上研究社会的一般的结构和一般的发展规律。它的任务就是为各门具体的社会科学提供历史观和方法论的理论基础。^① 为此，我们将始终坚持唯物史观的理论基础与研究方法。

（二）辩证唯物主义

辩证唯物主义是马克思主义的一种哲学理论，它是把唯物主义和辩证法有机地统一起来的科学世界观，产生于19世纪40年代。它是唯物主义的高级形式。辩证唯物主义认为世界在本质上是物质的。恩格斯说：“世界的真正的统一性在于它的物质性。”^② 物质是第一性的，意识是第二性的，意识是高度发展的物质——人脑的机能，是客观物质世界在人脑中的反映。辩证唯物主义认为物质世界是按照它本身所固有的规律运动、变化和发

① 王孝哲. 历史唯物主义新论 [M]. 合肥: 合肥工业大学出版社, 2011.

② 恩格斯. 反杜林论 [M] // 马克思恩格斯选集: 第3卷. 北京: 人民出版社, 1995: 83.

展的，“事物都是一分为二的”。它揭示了事物发展的根本原因在于事物内部的矛盾性。事物矛盾双方又统一又斗争，促使事物不断地由低级向高级发展。因此，事物的矛盾规律即对立统一的规律，是物质世界运动、变化和发展的最根本的规律。

第二节 基本理论观点

（一）历史唯物主义的基本观点

马克思主义唯物史观经专家学者梳理，有如下基本观点是我们应该遵循的客观规律：

第一，生产是一切社会进步的尺度，社会生产力的发展水平，决定人类社会的进程。

第二，与特定生产力发展相适应的生产关系，构成特定的社会形态和经济结构的现实基础，它规定着社会形态的主要特征。

第三，特定的社会形态是特定的经济基础和特定的上层建筑的统一，经济基础的性质决定上层建筑的变更。上层建筑又积极服务和反作用于经济基础。

第四，一切社会制度、社会形态都是人类社会从低级到高级的无穷的发展过程中的一些暂时阶段，没有永恒的社会制度和形态，社会制度的变化是社会基本矛盾发展的结果。社会关系要在一定的物质条件下从旧的社会基础中成熟，在它们所容纳的全部生产力发挥出来之

前，旧的社会形态是不会灭亡的。

第五，现实存在的具体社会形态都是复杂的，人类社会发展的每一个阶段都既有占支配地位的社会形态，又存在着其他社会形态的残余和萌芽。

第六，人类社会的一般总规律是从原始社会到奴隶社会、封建社会、资本主义社会再到社会主义社会和共产主义社会。这是一个自然的历史发展过程。社会生产力是推动社会历史前进的根本动力。

第七，人类社会历史是不以人们的主观意志为转移的客观发展过程，具有一定的规律性。人们研究历史，探索社会规律，必须要从客观存在的历史事实出发，详细地占有材料，分析各种发展形态，揭示其内在联系，得出相应的结果。

第八，人类社会及其构成成分均以总体的体系方式存在，要从研究对象的整体出发，从研究对象内部的相互作用与矛盾以及研究对象与外部环境的相互作用中进行研究。

第九，在客观的历史过程中，一切社会历史因素都是相互作用的。

第十，人类社会是有规律运动的，由低级向高级发展的，它显现为历史发展过程，构成历史过程的各种社会现象也是运动与发展的。我们要用发展的眼光看待历史上的一切，用辩证法的观点去把握对象的本质联系与内部矛盾，又要把研究的对象列入一定的范围之内，具体问题具体分析，从而准确把握对象。

第十一，社会历史事物的发展变化，有进化（改革）和革命两种方式。

第十二，社会历史发展的根源在于其种种复杂的内外部矛盾。

第十三，在客观历史进程中，环境创造人，人又创造环境。

第十四，社会历史的研究，不是一个简单的消极的反映过程，而是主客体之间相互渗透相互作用的辩证统一过程。^①

(二) 辩证唯物主义的基本观点

辩证唯物主义基本观点包含辩证的唯物论、唯物辩证法和辩证唯物主义认识论三部分。具体内容如表 1.1 所示。

表 1.1 辩证唯物主义原理、方法论简表

		世界观原理	方法论要求
1. 辩证唯物论	物质观	(1) 物质性原理：物质不依赖于人的意识而存在，物质决定意识，世界的本质是物质。	要求我们一切从实际出发，反对从主观出发，反对教条主义和经验主义。
		(2) 意识的能动作用原理：意识对物质具有反作用，正确的意识促进事物的发展，错误的意识阻碍事物的发展。	要求我们重视意识的作用，树立正确的意识，克服错误的意识，反对形而上学和唯心主义。
		(3) 物质与意识的辩证关系原理：世界的本质是物质，物质决定意识，意识对物质具有反作用。	要求我们一方面坚持一切从实际出发，另一方面要重视精神的力量。

^① 李秀林. 辩证唯物主义和历史唯物主义原理 [M]. 北京：中国人民大学出版社，2004.

表1.1(续)

		世界观原理	方法论要求
1. 辩证唯物论	运动观	(4) 物质与运动的辩证关系原理: 物质与运动不可分, 物质是运动的物质, 运动是物质的根本属性和存在方式; 运动是物质的运动, 物质是运动的主体。	要求用运动、变化、发展的观点看问题, 反对离开物质谈运动的唯心主义和离开运动谈物质的形而上学。
		(5) 规律的客观性原理: 规律是客观的, 它不以人们的意志为转移, 既不能消灭也不能创造, 违背规律要受到惩罚。	要尊重客观规律, 按客观规律办事, 实事求是; 反对主观主义。
		(6) 人与客观规律的关系原理: 规律是客观的, 不以人的意志为转移; 但人有主观能动性, 可以认识和利用规律。	把尊重客观规律和发挥主观能动性结合起来, 坚持实事求是和解放思想的统一。
2. 唯物辩证法	联系观	(1) 事物的普遍联系原理: 联系是普遍的, 又是客观的。所谓联系是指事物内部各要素之间相互影响和相互制约的关系。	对事物的联系进行具体的分析。
		(2) 因果联系原理: 因果联系具有普遍性、特殊性、多样性。	
		(3) 整体与部分的关系原理: 一切事物都是由各个局部构成的有机联系的整体, 局部离不开整体, 全局高于局部。	办事情要从整体着眼, 寻求最优目标; 搞好局部, 使整体功能得到最大体现。

表1.1(续)

		世界观原理	方法论要求
2 唯物辩证法	矛盾观	(4) 矛盾的普遍性原理: 矛盾是普遍的, 又是客观的。矛盾是事物自身所包含的既对立又统一的关系。事事有矛盾, 时时有矛盾。	一分为二、全面的观点, 坚持“两分法”, 反对“一点论”(自由和纪律、速度和效益、市场机制和宏观调控)。
		(5) 矛盾的特殊性原理: 矛盾着的事物及其每一个侧面都有其特点。	具体问题具体分析。
		(6) 矛盾的普遍性和特殊性原理: 二者是共性与个性的关系, 相互联系, 在不同的场合可以转化。	遵循从特殊到普遍, 再由普遍到特殊的认识顺序, 反对形而上学。
		(7) 主次矛盾关系原理: 主次矛盾相互影响、相互制约, 主要矛盾处于支配地位, 起着决定作用, 次要矛盾反过来影响主要矛盾的发展和解决, 二者在一定条件下可以相互转化。	看问题、办事情, 既要善于抓重点, 又要学会统筹兼顾; 反对“眉毛胡子一把抓”和“单打一”。
		(8) 矛盾的主次方面关系原理: 事物的性质主要由取得支配地位的矛盾的主要方面决定, 矛盾的次要方面对事物的性质也有一定的影响, 二者可以相互转化。	看问题、办事情, 既要力求全面, 又要分清主流和支流。
		(9) “两点论”与“重点论”相统一的原理: 主次矛盾和矛盾主次方面相互联系, 要求我们坚持“两点论”与“重点论”的统一。“两点”是有重点的两点, “重点”是两点中的重点, 不可分割。	把“两点论”和“重点论”统一起来, 看问题、办事情既要力求全面, 又要善于抓住重点和主流。反对“一点论”和“均衡论”。
	发展观	(10) 事物是变化发展的原理: 整个世界处在永不停息的运动变化发展中。所谓发展就是新事物的产生和旧事物的灭亡, 即新事物代替旧事物。	用发展的观点看问题。要把事物如实地看成一个变化发展的过程; 要弄清事物在其发展过程中所处的阶段和地位; 要有创新精神。
		(11) 原因——内外因辩证关系原理: 事物的发展是内外因共同起作用的结果, 内因是事物变化发展的根据, 外因是条件, 外因通过内因起作用。	坚持内外因结合。