

Proceedings of China Financial Education Forum

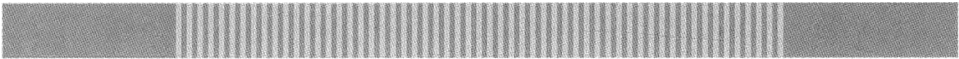
# 中国金融教育论坛文集

( 2015 )

——金融教育理念与方法：变革和创新

中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年刊编辑委员会 编

 中国金融出版社

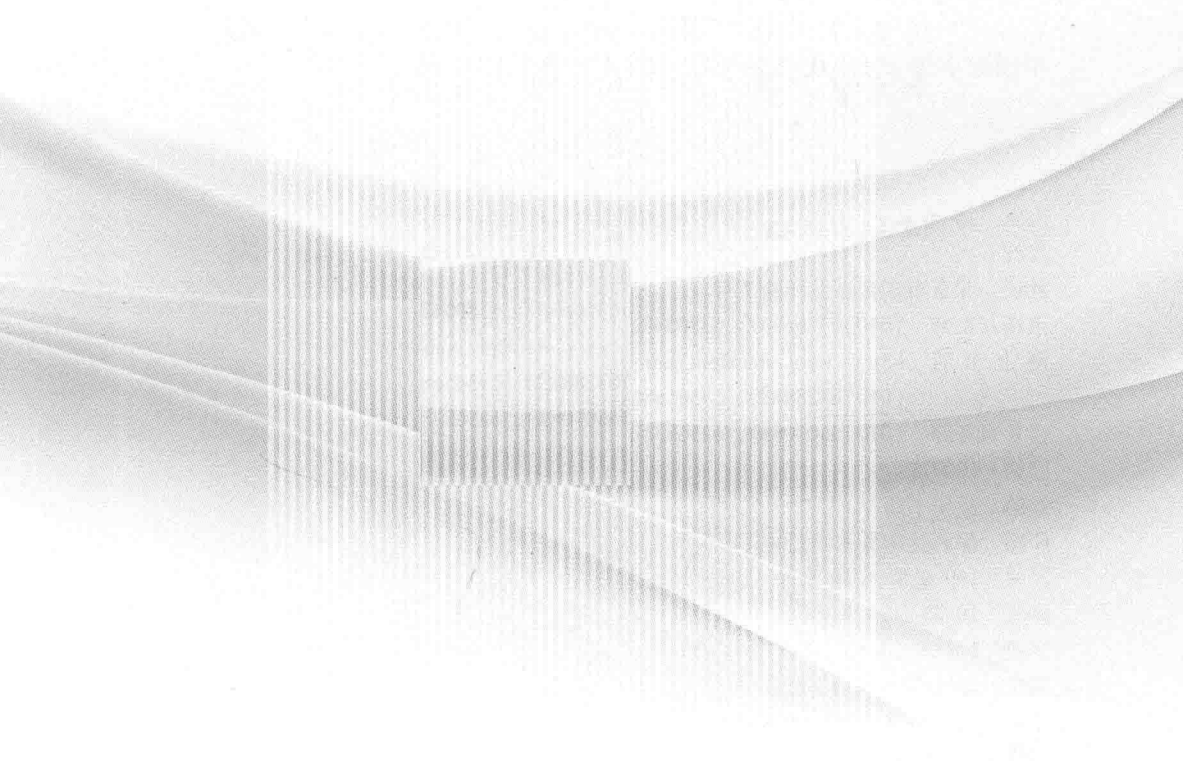


Proceedings of China Financial Education Forum

# 中国金融教育论坛文集

( 2015 ) | ——金融教育理念与方法：变革和创新

中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年刊编辑委员会 ◎ 编



 中国金融出版社

责任编辑：王效端 方 晓

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融教育论坛文集. 2015 (Zhongguo Jinrong Jiaoyu Luntan Wenji. 2015): 金融教育理念与方法: 变革和创新/中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组年刊编辑委员会编. —北京: 中国金融出版社, 2016. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8631 - 3

I. ①中… II. ①中… III. ①金融学—高等教育—中国—文集  
IV. ①F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 171374 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 10.25

字数 172 千

版次 2016 年 8 月第 1 版

印次 2016 年 8 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8631 - 3/F. 8191

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 中国金融教育论坛年刊编委会

主 编：张礼卿

委 员：王爱俭 张桥云 马 欣 朱新蓉  
李建军 李季刚 龙 超 谢太峰  
邢天才 邹新月 汪 洋

执 编：李建军 胡少勇

## 卷首语

当前，在现代金融服务业快速发展的新形势下，业界对金融人才的要求不断提高，“知识经济”的发展对从事金融理论研究的人员提出了新的更高的要求，要求培养出具有新型知识结构、全面发展的新型人才。中国金融教育的未来面临着诸多机遇和挑战，需要改革我国现有的金融教育体制，使其在变革和创新中得以提升，顺应时代的要求。

而一门学科走向繁荣的驱动因素中，一个重要方面就是论著、教材的出版及相应的学术活动的开展。为此要建立有特色的学术论坛和学术报告制度，定期开展形式多样的学术研讨活动。在活动中实现交流，促进金融界学术研究的进展。中国高等教育学会高等财经教育分会是我国高等教育方面一个具有重要影响力的学术交流平台，自2010年以来，众多财经院校、科研和出版机构参与进来或积极响应。在2013年，在中国高等教育学会高等财经教育分会的大力支持下，为了进一步推广教育新思想、教学新经验，推动中国金融教育迈向新的高度，我们出版了第一本《中国金融教育论坛文集》，其以“引领金融教育方向、服务金融教育改革、激发金融教育思想、创新金融教育模式”为宗旨，鼓励高校金融教员分享教学特色和经验，收到了非常好的反响。

2015年10月16—18日，中国高等教育学会高等财经教育分会金融专业协作组年会暨第六届中国金融教育论坛在江西财经大学国际学术报告厅召开。会议由中国高等财经教育分会金融专业协作组、中央财经大学金融学院与江西财经大学金融学院联合主办，中国银行《国际金融研究》编辑部、中国工商银行《金融论坛》编辑部 and 高等教育出版社共同协办。论坛的主题是“金融教育理念与方法：变革和创新”。出席本届论坛的嘉宾有金融专业协作组主任委员张礼卿教授、副主任委员王爱俭教授与马欣教授、秘书长李建军教授、中央财经大学金融学博士生导师李健教授、中国证券投资基金业协会副会长钟蓉萨

女士、高等财经教育分会办公室范敏女士以及来自全国 51 所高校和 11 家相关单位共计 140 余名专家代表。江西财经大学金融学院近 400 名师生现场聆听了报告。

中国金融教育论坛于 10 月 17 日上午正式举行,开幕式由江西财经大学金融学院院长汪洋教授主持,校长王乔教授致欢迎辞,并代表江西财经大学师生对莅临大会的专家、老师表示诚挚的问候。张礼卿教授代表协作组致辞,他介绍了中国金融教育论坛的宗旨、协作组成立六年来的运行情况,并对在本届论坛的筹备、征文、评奖等工作中付出辛勤劳动的单位和个人表示衷心的感谢。范敏女士宣读了中国高等财经教育分会发来的贺信,向今年年会的举办方致谢。

围绕“面对互联网金融带来的挑战,高校如何应对这种冲击,并抓住机遇培养出适应经济发展所需要的金融高端人才”,“金融类研究生教育试点改革交流”,“传统教学模式如何应对慕课微课的冲击”,“国内外金融教育模式与人才培养比较研究”,“互联网时代中国金融教育面临机遇与挑战”等主题,相关学术论文撰写人、与会的老师们踊跃发言,各抒己见,探讨了当前高校金融教育中面临的诸多问题,深刻剖析了国内外金融教学模式的差异以及如何高效培养适应时代需求的新金融高端人才等问题,探讨了在经济“新常态”和“互联网+”大背景下,中国金融教育人如何更好地克服所面临的困难,把握新时代赋予的机遇,推进金融教育改革。

在专题发言中,关于如何更好地做好实践教学,探寻有效的教学方式与方法,几位演讲人分享了他们的研究成果。台湾大学金融研究中心主任黄达业教授、中央财经大学应展宇老师,南京大学工程管理学院刘海飞老师以及江西财经大学金融学院胡少勇老师分别以《台美金融学教学改革比较:以台湾大学及纽约大学为例》《中国金融专业本科实验班项目比较研究》《中美高校金融工程专业创新培养体系比较研究——基于能力本位的视角》《金融互联网时代保险应用型人才培养的研究——基于〈保险理论与实务〉课程教学的探讨》为题作了专题报告,这些研究成果对高校改进传统金融教学模式、建立新时代特色教育体系起到了启迪作用。

最后,在马欣教授的主持下,各分论坛主持人分别介绍了讨论情况,李建军教授宣布获奖名单,主任委员、副主任委员、主办单位领导为获奖论文作者

颁奖。本届论坛，在与会代表的共同努力下，取得了圆满成功，金融专家观点碰撞，为中国金融教育的未来发展提供了前瞻性的思想和理念。

为此，特甄选本次论坛期间的优秀学术论文若干，汇聚成册，以飨读者，以励同仁，希冀为推进金融教育改革事业鼓与呼。

编委会

2016年5月31日

# 目 录

## 特稿

学习型社会、教育信息化和开放性课程建设

——基于《金融学》MOOC 的实践经验

..... 中央财经大学 李健 邹光妮 (3)

建设金融创新运营示范区, 全面深化京津冀协同发展和人才建设

..... 天津财经大学 王爱俭 (15)

## 第一篇 金融教学改革研究

中国金融专业本科实验班项目比较研究

..... 中央财经大学 应展宇 (25)

金融互联网时代保险应用型人才培养的研究

——基于《保险理论与实务》课程教学的探讨

..... 江西财经大学 胡少勇 (40)

## 第二篇 金融教育模式与人才培养机制研究

按市场化、应用型原则改造重构金融人才培养机制

..... 浙江金融职业学院 周建松 (49)

高校期货类专业人才培养模式与创新发展研究

..... 山东师范大学 李佳 (57)

现代金融市场发展的新趋势及其对金融人才的要求

..... 上海对外经贸大学 吴婷婷 傅连康 (69)



### 第三篇 互联网时代中国金融教育面临机遇与挑战

“新常态”下金融高等教育与金融职业教育的偏好、差异与融合

——以部分代表性商业银行和财经院校的实证研究为例

..... 中信银行总行（合规部） 蔡宁伟（81）

高等院校金融学本科互联网辅助教学及模糊综合评价

..... 南京农业大学金融学院财政金融研究中心 林乐芬（97）

金融学核心课程群“网络教学平台”的建设与应用研究

——以江西农业大学为例

..... 江西农业大学 张琴（107）

互联网背景下我国金融人才教育发展问题探讨

..... 江西财经大学 舒海棠（118）

### 第四篇 中国金融教育教学方法与特色教学研究

优化教学内容与创新教学方法：培养研究生问题意识与创新精神的有效途径

——基于硕士研究生《国际金融》课程建设的体会与思考

..... 上海对外经贸大学金融管理学院 吴腾华（133）

金融工程在金融专硕培养方向设置中的地位研究

——基于我国金融专硕培养单位公开数据的分析

..... 上海师范大学 张震 王周伟（142）

## 特 稿

---



# 学习型社会、教育信息化和 开放性课程建设

——基于《金融学》MOOC 的实践经验

中央财经大学 李健<sup>①</sup> 邹光妮<sup>②</sup>

**摘要：**本文从高等教育的发展趋势和课程建设理念的转变出发，结合《金融学》MOOC 课程建设与应用的实践，探讨在建设学习型社会和推动教育信息化的背景下如何建设开放性课程，并就与开放性课程建设持续化相关的机制、师资、教材等问题展开讨论。

**关键词：**学习型社会 教育信息化 开放性课程 教学理念

近年来我国高等教育教学改革的重点和未来发展的重点之一是建设开放性课程并实现优质教学资源共享。这不仅符合全球高等教育的发展趋势，更是建设学习型社会和实现教育信息化的必要举措。

## 一、高等教育的发展趋势和开放性课程建设的理念

21 世纪以来，全球高等教育的发展出现了新的态势，主要表现在高等教育的形式结构多样化、课程设置综合化、教育手段科技化、研学产一体化、教育协作国际化、教育受众社会化、教育宗旨终身化等方面。特别是 2012 年以来，“大规模在线开放课程”（MOOC）在全球迅速兴起，以麻省理工学院和哈佛大学共同创办的非营利在线教育平台 edX 为代表，形成了对传统高等教育的深刻变革之势，高等教育的开放性和社会化程度大幅增加，也加速了高等教育的全球化发展和全球化竞争。从总体上来看，世界各国高等教育改革的主旋律是在科学设置课程体系的基础上，充分利用互联网等现代科技手段，通过开放性教

① 李健，中央财经大学金融学院教授，教育部金融学专业教学指导委员会副主任委员。

② 邹光妮，中央财经大学金融学院 2015 级硕士研究生，《金融学》MOOC 课程助教。

育促进教学质量的提高,为大学生和社会学习者的自主学习创造便利条件,提供优质教学资源,提升学生的学习能力和学习效果,形成学习终身化的社会氛围和基本条件,充分践行高等学校服务社会的职责。

党的十八大提出“完善终身教育体系,建设学习型社会”的重大战略,是我国实现全面建成小康社会和中华民族伟大复兴宏伟目标的根本保障。学习型社会的主要内涵是全民学习和终身学习。推动开放性的教育信息化和构建终身教育体系建设,是建立学习型社会的内在要求,也是高等教育践行科学研究、教书育人和服务社会职责的综合体现。只有搭建起开放性的教育信息化和终身教育的平台,使每个公民都可以随时随地进行自己所需要的学习,并能享受优质的教育资源,才能形成全民学习、终身学习的学习型社会。我们需要顺应全球高等教育的发展态势,采用先进的教学手段和方法,突破校园围墙,实施学校、社会、国家乃至国际的开放性教育教学,创新协同育人的模式,为建设学习型社会提供可供终身学习的教学条件。这就要求我国各高校各专业适应高等教育信息化的趋势,创新以开放性课程建设为龙头的教育教学新模式,开发集成并在校内外普及共享优质教学资源,满足学生、教师 and 各类学习者多样化与个性化的学习需求。在降低教育成本的同时提升我国教育的质量、公平性和国际竞争力,为全面建设我国的学习型社会创造条件。

在现代科学技术飞速发展的背景下,互联网技术的广泛运用为学习型社会的建设和开放性高等教育的发展提供了必要条件和宽广的平台。《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》中已经明确提出了高等教育信息化发展的方向。利用信息和互联网技术推动开放性课程建设不仅有利于提高教育教学质量,共享优质教育教学资源,提高人才培养质量;还有利于促进学生主动学习和持续学习,推进学习型社会的建设。为此,必须重视信息技术对教育教学改革发展所具有的革命性影响,将教育信息化和开放性课程的建设提到重要议事日程上。

高等教育的信息化发展和开放性课程建设的基础在于人口的在线化程度。中国互联网络信息中心(CNNIC)发布的《第37次中国互联网络发展状况统计报告》显示,截至2015年12月,我国网民规模达6.88亿,互联网普及率为50.3%,意味着中国人口的在线化程度正在快速提高。除了经济活动日益体现出“+互联网”的特征之外,人们的日常生活及其交流、信息和知识的获取等也都越来越多地借助互联网,互联网的普及和信息技术的发展对人们学习知识、掌握知识、运用知识提出了新的挑战,也为教育信息化和开放性课程建设带来了

前所未有的机遇。因此,深度应用信息技术,通过现代科技成果和互联网技术建设开放性课程,为自主学习创造条件并提供优质教学资源的基础和条件已经具备。

现代科学技术的不断进步和广泛运用,极大拓展了教育资源的容量,先进的信息技术扩充了教学空间,多媒体、网络教学、实验室等现代教育技术手段让教育形态日益多元化。开放性课程的建设从远程教育网站、国家精品课程网站,到视频公开课、资源共享课、MOOC等,成就斐然。丰富多彩的开放性课程和灵活多样的教学内容,极大地鼓舞了学习者主动学习的热情,为他们提供了便利的学习条件和大容量的教学资源。未来的教育教学改革借助开放性课程将“授人以渔”作为目标,将知识传承融入能力培养之中,为打造学习型社会、鼓励创新创业打下扎实基础。

开放性课程建设不仅是信息技术与高等教育教学改革深度融合的产物,更是先进教学理念的体现。教学理念反映的是人们对教学活动内在规律的认识,是课程建设的信念和指导思想,是贯穿课程教学过程的灵魂和观念。在开放性课程的建设中需要转变教育理念,从过去的“以师为本、以教为主”转向“以学生为本、以学为主”。这一转变的核心内涵体现在五个方面:一是从重视教师向重视学生转变,在开放性课程建设和教学过程中要从过去以教师为主体注重研究教什么、怎么教,转向以学生为主体探索学生应该学什么、怎么学;二是从重视知识传授向重视能力培养转变,在开放性课程建设和教学活动中要从“教知识”为主转向“培养能力、提升素质”为主;三是教师课程教学中的定位从主角向配角转变,教师在开放性课程教学活动中的身份要从单纯的课堂讲授者转变为学生学习全过程的导学者和助学者,重在帮助学生更好地自主学习;四是从重视教学法向重视学习法转变,开放性课程的教学方式要从过去单一的课堂讲解转向以学生自学和主动学习为主的导学式、互动式、提问式、研讨式等课内外、线上一体化的学习模式;五是教学质量的检验从重视结果向重视过程转变,开放性课程的考核要从过去以期末考试的结果评价为主转向将学习过程与提问讨论、作业测验、创新心得相结合的综合化考核。

## 二、MOOC 的优势及其中央财经大学的《金融学》课程实践

MOOC (Massive Open Online Course) 是大规模在线开放课程的简称。其信

息化的知识共享方式为高校的教育资源整合和共享提供了有效的平台,成为学习型社会建设和高等教育信息化过程中开放性课程教学的一种新模式。

### (一) MOOC 的发展及其在中国的实践

互联网的主要特征是自由、开放、平等、共享和互动,这些特征契合了建设学习型社会和教育信息化的需要,也为开放性课程建设提供了条件。MOOC 正是在这样的背景下应运而生的。

追溯 MOOC 的起源,始于 2000 年美国麻省理工学院提出的“MIT 开放课件计划”,计划建立开放课件网站以实现全校课程资源的社会共享。而 MOOC 真正兴起的标志是 2011 年秋季至 2012 年 5 月,由斯坦福大学、麻省理工学院和哈佛大学等设立的 Udacity、Coursera 和 edX 等网络教学平台,这些平台在短短几个月时间内就吸引了超过百万人次的学习者参与学习,彰显了 MOOC 的巨大生命力。因此,《纽约时报》将 2012 年称为 MOOC 元年。

随后 MOOC 以燎原之势在全球迅速发展。2014 年 5 月 15 日,著名 MOOC 平台 Coursera 的统计显示,已经有 109 所世界知名大学在该平台开放教育资源,679 门课程吸引了 769.6 万名学生在该平台注册学习。而到 2016 年 3 月 17 日,在 Coursera 上授课的合作院校和机构上升至 141 所,提供的优质课程达到 1826 门,1835.9 万名学生参与学习<sup>①</sup>。

我国教育部早在 2000 年就启动了面向试点高校的“新世纪网络课程建设工程”,目标是用两年左右时间,建设大约 200 门基础性网络课程、案例库和试题库,为广大学子提供免费的网络学习资源。截至 2004 年,通过验收的项目共计 299 个,其中多门网络课程因其丰富的内容和生动的形式广受好评,已纳入网络教育学院被广泛使用。2007 年通过评选国家精品网络课程,进一步促推了网络课程的建设。

为了顺应全球高等教育的发展态势,满足建设学习型社会和提高教育教学质量的要求,教育部于 2011 年启动“国家精品开放课程建设工程”,主要推动三个开放性课程项目的建设:一是面向全社会的精品视频公开课程;二是以原国家精品课程为基础,打造主要服务于高校师生的精品资源共享课程;三是覆盖高校和全社会的 MOOC 课程。五年来,超过 400 所知名高校参与国家精品开放课程的建设工作,上千余门精品视频公开课、资源共享课和 MOOC 课程向社

---

<sup>①</sup> 数据来源: coursera. org, 更新时间: 2016 年 3 月 17 日。

会免费开放,深受逾 800 万学习者的欢迎,取得了明显的教学效果和社会好评。

## (二) MOOC 的特征及其优势

自由、开放、平等、共享、互动的互联网特征,是开放性课程建设和教学活动的灵魂。在开放性课程中,MOOC 课程的优势主要体现为以下几个。

首先,MOOC 教育具有显著的开放性特征。丰富多元的线上资源共享打破了传统物理教室的时空隔离,也打破了升学机制的准入限制,是对“教育面前人人平等”原则的实践。借助联通世界的互联网络平台,MOOC 具有了强大的信息知识表达与传播能力,可以将优质教育资源以最低的成本和最快的速度传播到最大的受众。

其次,MOOC 也为教学资源的更新和优化、个性化和便捷化教学提供了条件。电子形态的教学资源使其更新速度更快、成本更低、效率更高、使用面更广。MOOC 课堂上的超媒体、微视频、课程演示文稿、提问弹窗、文献拓展链接、著作电子书、案例等多媒体形态相互融合,重点内容可以重复学习、兴趣点可以继续延伸,依托互联网云存储技术,海量资源储备在云端供学习者分享和下载,通过云计算还能逆向筛选出最受欢迎的学习内容,其载体优势提供了更为个性化、便捷化的教育方式。

再次,教学方式更为灵活多样。MOOC 平台的页面设置为公告、评分标准、课件、测试与作业、考试和讨论区六大模块,实现了教育资源、教育者、学生和平台四大元素的联动,结合讲授式、自主式、协作式三种教学方式,教学效果明显好于传统课堂的孤立式和讲解式教学。由于学习者可以自主控制学习时间、进度和次数,学习者之间可以开展相互讨论、交流和评价,MOOC 参与者的完课率和积极性大幅提高。

最后,能实现动态化的开放教学。大数据技术可以让教师能够更好地了解 MOOC 教学过程中学生的学习需求和进度情况,网络讨论区为学生提供了可以即时获取帮助、充分展开讨论的交互学习社区,测试题数据分析可以帮助教师快速找到学生学习的薄弱环节和教学的不足之处。

## (三) 中央财经大学《金融学》MOOC 建设

中央财经大学的《金融学》较早实践了开放性课程建设。在开放性课程建设中,我们首先在教学理念上取得共识,坚定“以生为本、以学为主”的教学理念并贯穿于课程建设的全过程。2003 年该课程评为首批国家精品课程以后,



当年就创建了开放式、多模块的课程网站,网站建成之后坚持每年更新部分内容,持续化地充实和完善了课程网站。

2013 年我校《金融学》被教育部选定为首批上线的资源共享课。教学团队积极探索最适合开放性网络教学的课程模式,通过精心改版、课程设计和录制,在原有的国家精品课程网站 8 个模块的基础上扩充建成了大容量的资源共享课,除了新录视频以外新建了 11 个教学资源库,为师生提供更为丰富的优质教学资源,进行宽口径、全景式的专业原理及其相关教学资源展示,便于学生自主学习。自 2013 年 6 月 26 日上线“爱课程”网站资源共享课平台 3 年以来,面向累计 31.1 万人次的学生进行了开放性课程的教学<sup>①</sup>,一直在人气榜总排名中位列前五名。

2014 年 9 月 1 日,中央财经大学《金融学》作为教育部首批 MOOC 课程在“爱课程”上线开课,第一学期就吸引了逾 13 万学习者参与学习<sup>②</sup>,开课四个学期选课人数累计超过 30 万人,远远超越了传统大学课堂所能传播的面积,实现了优质教育资源共享的初衷。

《金融学》MOOC 课程是在资源共享课基础上建设的,重点是建成开放性的网络课堂。我们发挥了“自由、开放、平等、共享、互动”的互联网精髓,力争实现网上授课、提供教学资源与学生进行交流互动的动态教学,努力尝试将文字教材和网上教学相结合,将 MOOC 课堂与资源共享课、现实课堂相结合,将教师的网上教学与学生的自主学习相结合,将教师授课与师生讨论、提问与答疑互动相结合,突破专业和校园局限,扩大教学受众,探索现代化开放式课程教学的新模式。

在教学组织上,我们每周发布教学视频、课件讲义、参考文献、教学案例和问题释疑等教学资源,教学内容按单元分工并由教学团队的老师分别承担主持教学的工作;实录课堂教学和学生讨论的全过程,使 MOOC 学生产生真实感受,增加教学参与感;每周发布的测试与作业模块由教学团队老师反复讨论研究最终确定发布题目,每轮题目至少更新 30%,现已建成 APP 题库;隔周发布思考讨论试题,讨论题由同学互评和教师点评共同决定最后成绩;开辟老师答疑区、课堂讨论区、热点问题讨论区和综合讨论区 4 个区块,教学团队十余位老师与学生就课程内容、理论研究和当下热点等问题展开讨论,各抒己见,针对学生每天提出的大量问题和互答讨论,教师们每天都会及时参与各区的讨论评

① 课程访问量 311387,数据来源:icourses.cn,更新时间:2016 年 3 月 18 日 11:15。

② 选课总人数 130414,数据来源:icourse163.org,更新时间:2016 年 3 月 24 日。