

内容简介

本书是教育部“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究项目的阶段性成果,是我国顶尖级金融学家和金融教育家、高校具有博士学位授予权的金融学科和其他重要高校金融学科带头人对金融学科建设的最新思考,代表了我国目前对金融学科建设研究的最新水平。书中包括承担项目研究任务的中央财经大学、厦门大学、复旦大学、中国人民大学4所高校的研究报告,黄达等46位专家、学者的学术论文和王传纶等47位专家、学者的发言摘要。

图书在版编目(CIP)数据

金融学科建设与发展战略研究/王广谦等主编.
—北京:高等教育出版社,2002.8
ISBN 7-04-011230-2

I.金... II.王... III.金融-中国-文集
IV.F832-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第038793号

金融学科建设与发展战略研究

王广谦 张亦春 姜波克 陈雨露 主编

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市东城区沙滩后街55号
邮政编码 100009
传 真 010-64014048

购书热线 010-64054588
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所
排 版 高等教育出版社照排中心
印 刷 北京未来科学技术研究所
有限责任公司印刷厂

开 本 787×960 1/16
印 张 26.5
字 数 490 000

版 次 2002年9月第1版
印 次 2002年9月第1次印刷
定 价 32.90元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

20 世纪 70 年代以来,随着科技进步的日新月异,经济与社会发展的各个方面都发生了巨大变化。在这个过程中,金融的地位迅速上升,已成为现代经济运行的核心,与此同时,对金融教育和人才培养也提出了更高的要求。目前,经济全球化、金融国际化的进程在加速,高等教育的国际化趋势也日益明显,中国已正式加入世界贸易组织,2008 年将举办奥运会,这标志着中国正快速地与世界融合为一体。在这一大背景下,金融学教育应如何发展,怎样才能快速培养出具有国际视野、懂得全球一致的业务规范和趋向统一的管理法规、能够把“国情和特点”与国际惯例结合起来、能够从全球视角把握金融运行的规律和发展趋势的真正的高水平国际性人才,就成为一个十分现实而迫切的大课题。

为了推动中国高等教育的改革与发展,1994 年,国家教育部实施了“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”,厦门大学、复旦大学、中国人民大学、北京大学、武汉大学、中央财经大学、上海财经大学、西南财经大学、华东师范大学等共同承担了该计划中金融学专业的教改项目,在张亦春教授主持下,该项目取得了重要的研究成果,并获得国家级教学成果一等奖。2000 年,教育部又开始实施“新世纪高等教育教学改革工程”,其中,“金融学专业教育教学改革与发展战略研究”项目(项目编号为 127201018)由中央财经大学、厦门大学、复旦大学、中国人民大学 4 所高校共同承担。

2000 年 8 月该项目立项下达后,4 个主持单位组成了阵容强大的课题组,在各自先期研究的基础上,于 2001 年 3 月召开了项目启动和协调会议,对课题研究进行了细致的设计和分工。经过认真准备,于 2001 年 8 月在西宁召开了层次很高的专家研讨会,我国顶尖级的金融学家和金融教育家、高校中具有博士学位授予权的金融学科和其他重要高校金融学科的带头人共 50 余人出席了研讨会。专家们对新世纪中国金融学专业的学科建设和人才培养等问题进行了认真、深入的研讨,专家们的发言和研究成果反映了金融学界对金融学科建设的最新思考,代表了我国目前金融学科建设研究的最高水平。

为了充分反映这次会议的成果和“21 世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究”课题研究的进展,我们将课题研究 4 个主持单位的中期研究报告、46 篇专家论文和 47 位专家在研讨会上的发言摘要汇编成书。它既反映了该项目的进展情况和已经取得的成果,也为下一阶段的研究提供了坚实的基础。

前言 这些成果如果能给有关学校正在进行中的金融学专业教育教学改革提供一些参考,我们将感到无比欣慰。

感谢各位专家对金融学专业教育教学改革与发展投入的极大热忱和对课题研究的关切;感谢教育部高教司对该项目研究的直接指导;感谢青海省人民政府、中国工商银行青海省分行、中国人民银行西宁中心支行提供的大力支持。在本书的编辑过程中,中央财经大学的史建平、李健、马丽娟、贾玉革同志做了大量工作;高教出版社的刘清田、孙乃彬同志为本书出版付出了辛勤努力,在此一并致谢。

中央财经大学、厦门大学
复旦大学、中国人民大学 联合课题组

2002年3月16日

目 录

课题研究报告

中央财经大学课题组:关于中国金融学专业教育教学改革 与发展的若干重要问题研究	3
厦门大学课题组:“21 世纪中国金融学专业教育教学改革 与发展战略研究”研究报告	13
复旦大学课题组:金融学专业课程改革设想	35
中国人民大学课题组:对金融学科发展与学科体系建设的 探讨	43

研究论文

黄 达:金融学学科建设设想	55
赵海宽:关于金融学学科建设的几个问题	74
王传纶:关于金融教学改革的几点看法	78
周升业:迎接新挑战,提高金融教学水平	81
周 骏:金融学科研究什么	84
林继肯:对金融教学内容改革的看法	87
江其务:关于学习方法的哲学思考	91
曾康霖、马骧:金融学科建设与金融人才培养	97
张亦春、蒋峰:中外金融学高等教育的比较及启示	105
王佩真:关于 21 世纪中国金融专业教育教学改革和发展的几点看法	113
白钦先:金融学科发展与金融学教育改革	117
何泽荣:我国金融学科建设中的几个关系	121
吴念鲁:21 世纪头十年世界经济金融发展趋势展望	124
秦池江:中国金融现代化需要大批开拓务实型人才	130
李茂生:关于构建中国金融学科体系的几个问题	137
潘金生:金融学科的定位与金融人才的培养	143
杨志坚:关于高层次、国际化金融人才培养的几点思考	151
曹凤岐:金融学科的发展与教学改革	156

I

目
录

目	宋逢明:现代金融学科架构	159
	陈雨露、王芳:论货币金融理论发展的新趋向	167
录	吴晓求:关于现代金融的一些理论思考	183
	姜波克、杨长江:论国际金融学学科体系	193
	马君潞、李志辉:关于建设金融科学新学科体系及人才培养 若干问题的思考	208
	刘锡良:论金融学科的建设和发展	214
	殷孟波:对提高金融人才培养质量的思考	218
	戴国强:按当代金融发展需要培养合格人才	224
	朱新蓉、李明:按“宽口径”建立金融学知识体系	229
	江曙霞:信息网络化环境下金融人才培养问题的探讨	234
	张 杰:中国金融学面临双重挑战:进入主流与本土化	242
	吴 军:金融学专业发展的几点看法	245
	张东祥、叶永刚:关于增设“金融工程”本科专业的构想	248
	裴 平:论我国高校金融学专业的人才培养	251
	史建平:新世纪我国金融学科建设的几个问题	258
	杜朝运、陈浪南:我国金融学高等教育存在的问题及改革思路	263
II	刘红忠:在国际化条件下中国金融学科所遇到的问题及对其的思考	269
	王维安:货币银行学的困惑与革命	273
	郑振龙:大力改革金融学教育,努力缩小中美之差距	281
	杨胜刚、乔海曙:金融学专业教育教学改革:紧迫性与基本思路	284
	彭建刚:金融业的发展趋势与新时期的金融教育	289
	李秉祥:关于金融学专业研究生层次实行双语教学的探讨	296
	刘少波、蒋海:金融学专业境外办学的探索与思考	302
	曲昭光:论我国金融学专业各层次教学内容的区分与衔接	308
	李 健:对我国金融学科发展中若干问题的看法	312
	贺 培:关于金融教育的几点认识	318
	张礼卿:关于现代金融的一些理论思考	325
	王广谦:关于金融学科建设问题的一些思考	328

研讨会纪要

项目主持人王广谦教授主持词	338
青海省人民政府刘伟平副省长致辞	339
中国工商银行青海省分行田寿行长致辞	340
中国人民银行西宁中心支行胡安舜行长致辞	342

教育部高等教育司刘凤泰副司长致辞	343
中国金融学会名誉会长、中国人民大学前校长黄达教授致辞	346
<u>大会讨论:</u> 杨志坚(348); 张亦春(348); 吴晓求(350); 刘红忠(353)	
史建平(356); 赵海宽(358); 江其务(359); 周升业(360)	
白钦先(361); 王佩真(363); 李茂生(364); 王传纶(366)	
何泽荣(366); 宋逢明(368); 吴念鲁(370); 秦池江(371)	
刘锡良(372); 戴国强(374); 马君潞(375); 杨胜刚(377)	
朱新蓉(378); 潘金生(380); 郑振龙(381); 沈伟基(383)	
吴 军(384); 陈野华(384); 王振山(385); 叶永刚(387)	
李 健(388); 裴 平(389); 王维安(390); 刘少波(391)	
陆 军(393); 张礼卿(394); 彭建刚(395); 李秉祥(396)	
孙立坚(399); 李 明(400); 张 荔(401); 曲昭光(402)。	
<u>总结性发言:</u> 李玉书(404); 杨志坚(404); 黄 达(407); 赵海宽(409)	
王广谦(410)。	

课题研究报告

关于中国金融学专业教育教学改革与发展的若干重要问题研究

中央财经大学课题组

教育部新世纪教改工程项目“21 世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究”由中央财经大学、厦门大学、复旦大学和中国人民大学共同承担。在 2001 年 3 月于中央财经大学召开的项目启动会上,与会代表一致同意在会议确定的基本研究思路的基础上,由 4 个单位先分别进行研究,提出各自的研究成果,之后再共同进行论证、修改和整合,形成本项目的最终成果。

遵循这一精神,中央财经大学项目组会后就开始了研究工作,并取得了一些初步的认识,现撷取部分主要观点汇集于此,形成本研究报告。本研究报告由三部分组成:第一部分对金融学专业教育教学改革的宏观背景进行分析,说明在经济金融全球化和高等教育发展大趋势下金融学专业教改的必然性和紧迫性;第二部分对我国金融学专业教育教学改革的发展方向进行了思考;第三部分对金融学专业教改的重点进行了初步的探讨。可以说,本研究报告只是一个粗略的阶段性研究成果,其中有许多问题尚需进一步深入探讨。

一、21 世纪中国金融学专业教育教学改革的背景及其对金融人才培养的影响

回顾 20 世纪最后 10 年,无论是世界经济,还是国内的社会经济生活,都发生了许多深刻的变化。这些变化不仅正在改变着整个社会经济生活,而且也在逐步改变着高等教育的内容、方式甚至理念。为了对新世纪我国金融教育的发展方向 and 战略进行深入研究,有必要首先分析一下这些变化对于未来金融人才培养可能产生的主要影响。

1. 经济和金融全球化的持续快速发展,要求各国以最快的速度 and 最有效的方式不断培养出具有全球视角、能够适应国际竞争的高素质金融人才。

20 世纪 80 年代以来,伴随着以微电子和信息技术为主的新一轮科技革命、经济自由化的发展以及各国政府对外管制的放松,经济全球化已经成为世界经济发展的一个突出特征,这一特征在 21 世纪将体现得更加明显。经济全球化通

过对外贸易、资本流动、技术创新、信息网络和文化交流,使各国经济在全世界范围内高度融合,相互依赖程度大大加强。值得注意的是,在这种世界经济融合的进程中,金融全球化起到了强有力的推动作用,并且日益成为经济全球化的核心内容和基本要求。进入20世纪90年代以后,金融全球化的发展势头极为强劲,其主要表现为:金融机构的国际业务量迅速增加、各国金融机构大量在国外开设分支机构、国际资本流动速度明显加快、金融市场走向一体化程度的不断提高等。金融全球化的推进,使金融机构和金融业务的国界概念日益模糊,并逐步按统一规则运作。如果说过去的国际金融活动通常与各国的国内金融活动相对割裂,采取一种相对独立于各国金融体系的形式来进行,并同时受到各国管理法规和国际惯例两套并不完全一致的规则制约的话,那么,现在的国际金融活动,则是在相同的“游戏规则”下,采用相同的金融工具,在全球范围内选择客户和投融资者的过程。“国际金融”和“国内金融”界限日益模糊的结果,使各国的金融业与金融市场逐渐成为全球金融业与金融市场的一个有机组成部分。

4 经济和金融全球化的快速发展,对于具有国际化视角的经济和金融人才培养提出了新的要求。在21世纪,随着中国参与全球化进程的加快,对于具有国际视野、能够适应国际竞争的高素质金融人才必将产生巨大的需求。为了尽快培养这类专业人才,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,又通晓国际金融的运行特点和规律的高级金融专门人才。

2. 金融在经济生活中的地位迅速提高,金融活动的内容不断丰富和扩大,要求金融专门人才不仅具备出色的宏观经济分析与判断能力,而且要求他们具备微观金融活动的实际决策和操作能力。

在20世纪后半期,特别是80年代以后,随着经济的发展,金融在经济中的地位有了极大的提高,金融已经成为现代经济的核心。随着经济货币化程度的不断提高,金融活动已日益深入到经济生活的各个领域。从微观层面看,从生产到消费,从购物到旅行,从财富的积累到财富的流通,都必须借助货币、银行、股票、债券等金融工具和金融中介。从宏观层面看,政府通过中央银行贯彻货币政策和实施金融监管的复杂程度也越来越大。值得指出的是,在这个过程中,金融活动的内容也在不断丰富和扩大,过去以银行活动为核心的格局已经发生了很大的改变,资本市场的融资和运作正在成为金融活动中最重要的内容。相应地,以财务决策和金融市场的实际操作为主要内容的微观金融活动,无论在理论研究还是市场实践方面都得到了飞速的发展。

可以预见,进入21世纪,金融活动的重要性将会继续提高,金融活动内容也会进一步丰富和扩大。这就对金融教育的深化改革提出了一系列新的要求。其中一个极为重要的方面是,新世纪的金融专门人才不仅应当具备出色的宏观经

济分析和判断能力,而且需要对迅速发展的金融市场运行有充分的认识,具备足够的企业财务管理和金融市场决策能力。

3. 我国市场经济体系的日趋完善以及对外开放的进一步扩大,对于管理型金融人才的需求将快速增长。

在传统的计划经济模式下,通过指令性经济计划,政府几乎拥有全部的经济决策权,企业只是这些决策的执行者。相应地,金融决策活动也主要体现为政府的宏观管理活动,企业少有决策的需要。在改革开放的初期,这种局面仍然呈现出很大的惯性作用。然而,经过 20 多年的市场化经济改革,目前我国社会主义市场经济体制的基本框架已经建立,企业面临着大量的金融决策需要。与此同时,对外开放的持续发展,也已使得我国经济不断地融入到全球经济中去。随着 WTO 的加入,在全球经济竞争中,企业将会面临越来越多的全球性金融管理和决策需要。

面对经济转型和对外开放引起的微观主体金融决策需要的快速上升,新世纪金融专业的教育和教学,似乎应当更多地关注管理型人才的培养。只有这样,才能顺应市场化改革和对外开放深入发展的客观要求。

4. 高等教育发展的国际化趋势,要求金融教育在更大程度上实行国际接轨。

在 21 世纪,如同经济全球化的趋势难以逆转一样,高等教育的国际化趋势也将日趋显著。在过去的 10 多年里,许多国家的高等教育已经突破了国家的界限,在教学内容、学生来源、教师队伍、教育信息等诸多方面推进了国际化。高等教育的国际化,为各国之间开展广泛的交流与合作创造了前所未有的机会。过去,由于我国的经济体制和管理方式与西方国家存在较大的差异,因此,与其他高等教育领域一样,在金融教育方面,也较多地强调了国情因素和中国特色。在新世纪,为了增进与各国的交流与合作,同时也为了推动我国的金融教育现代化步伐,我们认为,或许应当更多地强调实行国际接轨。值得一提的是,加入 WTO 后,作为服务贸易的一项内容,我国的高等教育将走向开放,因此,在设计新世纪金融教育教学改革方案的过程中,必须充分考虑到未来可能发生的变化。当然,强调国际接轨,并不意味着全盘照抄西方国家的某一种模式。事实上,我们仍然应根据我国的实际需要逐步引进国外的先进教育经验,并在实践中不断进行创新。

二、21 世纪金融学教育教学改革的发展方向

由以上分析可以看出,在金融的地位日益提高和金融活动的内容不断丰富、经济金融全球化发展和高等教育国际化的大趋势下,新世纪我国金融学教育教学必须进行相应的改革才能适应这种新的发展与变化趋势。我国的金融学专业

高等教育只有在与国际高等教育和国际经济金融发展接轨的基础上,才能最终实现目标,才能使我国金融教育教学适应经济和社会发展的需要,也才能使我国高等教育在越来越激烈的国际竞争中立于不败之地。在金融学的人才培养问题上,也必须拓宽视野,超越从前,才能实现更高的目标。我们认为,新世纪金融教育教学改革的发展方向应定位在培养具有国妓意识和全球视野、符合新世纪社会和经济发展的需要、适应加入“WTO”后激烈国际竞争环境的高素质、高质量金融人才上。

为了实现这一目标,新世纪金融教育教学改革工程应该在 20 世纪 90 年代教学体系、教学内容和课程结构改革的基础上,在学科和专业的更高层面上进行战略性的研究,注重超前性和可操作性,确立建设一流学科和培养一流人才的目标,及时吸收国际先进的教学内容、教学方式和教学手段,下大力气改善我国金融专业的课程设置、师资队伍结构、教学方式和教学手段,全面提升中国金融教育 and 教学的质量。具体体现在:

6 1. 在学科建设上,要加大对金融学科的资金投入和支持力度,努力使一批金融学科达到国际一流水平,并在学科建设和教育教学中发挥示范与引领作用。新世纪我国一流金融学科的专业教育和教学,应具有全球视角,能够准确把握金融发展的趋势和前沿问题并具有深入研究的能力和实力,能够站到与国际著名大学的金融学科进行对话的平台上进行学术交流,通过建设一流的金融学科,编写或采用国际一流的教材、聘用或培养国际一流的师资,采取国际一流的教学方式和教学手段,培养出一流的金融人才。

2. 在人才培养目标上,要立足于培养能够适应经济和金融全球化需要的、具有国际意识、创新能力和国际竞争力的一流人才。要树立起全面素质教育的理念,注重提高人的综合素质,强调以人为本,培养具有更高综合素质的专门人才。实现全面素质教育,首先要求我们在金融学的教育教学中不能仅仅局限于传授知识或者培养技能,而应注重强化学生人文素质和创新能力的培养,造就大批既具备优秀道德品质和综合素质,又精通业务并富有创新精神的专门人才;其次,在专业教育中,应该由“专才”向“通才”转变,按照“宽口径、厚基础”的要求,培养具有较强适应能力的复合型人才。

3. 在教学内容上要注重科学性和适时性,不仅应体现出金融发展与运作的基本规律,更应能够及时吸收并充分反映现代金融理论和实践发展的成果;不仅应继续重视对宏观金融理论、政策和实践的研究与教学,更需要针对近二三十年来资本市场迅速发展的现实,加强以企业财务和资本市场为主要内容的微观金融理论和实务的研究与教学。

4. 在办学模式上可以允许多元化。首先,高等教育的国际化与民族性是统一的,中国的金融学专业教育教学应该体现中国特色,只有在坚持中国特色的前

提下走向国际化,中国的高等教育才有生命力,才有国际竞争力;其次,由于大学性质的特殊性,政府对大学的管理必须运用市场经济规律,允许学校有充分的办学自主权,应该允许各高校根据自己的特点,扬长避短,办出自己的特色,而不必强求整齐划一。

5. 在教学手段上,要充分利用现代科学技术的成果,重视运用互联网实行远程教学。在互联网技术迅速发展的今天,大学的地域性将逐步消失,代之为核心地带和外围地带。在未来的高等教育竞争中,谁掌握并充分地运用了互联网等现代科学技术,谁就能够掌握主动权。因此,21 世纪金融专业的教育教学改革必须充分重视运用网络教育等先进的教学手段,在教学内容和教学方式的设计上,充分考虑网络化教育的需要。

总之,新世纪金融学教育教学改革发展方向应定位在培养高素质、高质量的金融人才上。

三、21 世纪中国金融专业教育教学改革的若干重要问题

上面已对当前金融专业教育教学改革的宏观背景和改革的方向进行了讨论,并阐明了适应经济金融全球化趋势下金融学教改的必然性以及教改方向的超前性与可操作性等问题。在此基础上,下面将对 21 世纪中国金融专业教育教学改革的若干重要问题提出我们初步的思考。

首先,有必要指出,1997 年开始由厦门大学主持,复旦大学、中国人民大学、北京大学、武汉大学、中央财经大学、上海大学、西南财经大学、华东师范大学等 9 所院校共同完成的教育部“面向 21 世纪金融学系列课程主要教学内容改革研究和实践”项目,已对金融学教育教学改革的诸多问题进行了全方位、多角度的分析与论证,并已取得了丰硕的研究成果。该项目分析了金融专业发展的外部环境和面临的挑战,总结了金融专业教育发展的历史与现状,明确提出了“素质教育”以及“宽口径、厚基础”的教学要求,考察了国外金融学教育状况及课程设置情况,制定了教学主干课程的设置方案,研究了人才培养模式、教学方法和教学手段,并编写了 6 本金融专业主干课程的教材。可以说,这一项目的研究成果对于我国高等院校金融专业的教学改革和提高人才培养的质量具有重要意义和指导作用。同时,它也为本项目的研究奠定了很好的基础,本项目将力争站在高起点上取得新的突破和新的成果。

如何体现“站在高起点上取得新的突破和新的成果”,或者说本项目的总体研究思路将立足于何处? 在此做一简要的分析与说明。

应当说,前一项目的主要贡献在于为我国高等院校金融专业教育教学的

基本规格和基本要求做出了统一的指导和规范。近些年来,金融在国民经济中的地位和作用越来越重要,社会各界对金融人才的需求也迅速扩张。适应这种形势,我国也有越来越多的高校开设了金融学专业,到20世纪90年代末已有400多所院校开设了金融学专业。这一方面为我国经济建设培养了大批金融人才,但另一方面诸多院校的办学水平参差不齐,各个院校的金融专业在培养目标、教学计划、课程设置、教学手段等方面差异较大,客观上需要有一个全国统一的基本尺度和基本标准。因此,对此问题的指导和规范也正是前一项目的一个重要贡献。

那么,本项目的落脚点又将置于何处呢?概括地说,就是“求同”之后尚需“求异”,规范一般之后还须突出重点,即应着力研究如何建设适应经济金融全球化和高等教育国际化趋势的一流金融学专业,如何培养真正具有国际竞争力和市场适应能力的一流金融人才。因此,本项目研究的重点就是应该如何办好一流的金融学专业,如何在更高层次上体现自己的领先水平、把金融学专业办出自己的特点与特色。

8 一流的金融学专业应该体现出何种办学特点呢?我们认为,一流的金融学专业应该站在全球金融业发展和中国金融业改革与开放的最前沿,跟踪国内外经济金融领域的新知识、新成果、新理论和新技术,及时吸收与借鉴国内外最先进的教学方法和人才培养模式,培养出既具有国际竞争力又能适应我国市场经济发展需要的高素质专业人才。

我们认为,要实现这样一个目标并不是一件很容易的事情,有大量的工作需要做、有大量的问题需要研究解决。本报告主要就金融学的内涵、学科定位、专业设置、教学内容、教学方法与手段等问题提出初步意见。

(一) 关于当代金融学的内涵

金融学的内涵是指当代金融学究竟包含哪些内容、涉及哪些知识、研究哪些问题,对这个问题的研究是本项目研究的重要基础。

要正确理解金融学的内涵,首先必须弄清楚“金融”(Finance)这一范畴在中西方的不同界定。西方国家对金融一般有两种解释,广义的金融指的是理财或者财务管理这一类活动,政府的财政管理活动、企业的财务管理、个人的货币理财活动等都包含于金融这一口径之中;狭义的金融是指以金融市场运作为背景的有关金融产品的成本、收益、风险、供求和定价等,其基本的中心是资本市场的营运、资本资产的供给和定价。^①

我国对金融的认识和理解与西方有所不同。黄达教授认为,金融是指现代经济生活中货币和信用紧密联结以致时时处于一而二、二而一状态所形成的范

^① 《新帕尔格雷夫经济学大词典》,经济科学出版社1992年版。

畴。按照国内绝大多数学者的理解,金融学的范畴应包括货币信用、金融工具、金融市场、金融机构、金融调控、国际金融等方面的内容。

我们认为,中西方经济学者对金融学内涵的界定在表述上的确存在较大的差异,但这并不是根本的差异。根本的差异在于,西方学者的界定更多地反映了“金融”的理财性质或者管理性质,而国内学者的界定则更多地体现了“金融”活动的经济性质。

从金融学的发展演变来看,传统的金融学形成于20世纪初,主要研究货币、信用、银行三个方面的内容。随着现代金融业的不断发展,金融学的内涵也变得日渐丰富。20世纪30~40年代,凯恩斯主义的兴起,使得货币政策、金融调控等宏观经济学内容被纳入了金融学范畴之中,弗里德曼、卢卡斯等人又对这一理论进行了进一步的发展与深化;布雷顿森林体系解体之后,国际货币体系在不断调整和重组,在经过了浮动汇率制之后,逐步形成了区域性跨国货币联盟的格局;金融全球化的发展,使国际金融市场联为一体,金融期货、期权等衍生金融工具大量涌现,证券融资的规模大有超过银行融资之势,有关资产定价、投资组合等金融市场理论逐渐定型并日益重要;金融自由化、金融创新、银行表外业务等的发展,向传统的银行业务以及分业经营的模式提出了新的挑战,在许多领域间接融资与直接融资的界限日益模糊;经济全球化使世界贸易空前繁荣,跨国金融机构大量涌现,国际投融资活动迅速发展,国际游资对一国经济的冲击力越来越大,对国际金融风险及金融监管的研究日益重要,同时宏观政策的国际协调与合作也显得越来越重要;现代科学技术日新月异,特别是电子商务、网络银行的发展极大地提高了货币信用活动在时间上和空间上的速度与效能,并对货币政策和金融监管带来了许多影响,如此等等。对这些问题的研究已成为现代金融学的重要内容。

由此可见,金融学是一个开放的、动态的学科,其内容始终处于发展变化之中,这也要求我们的教学实践必须及时跟踪其发展变化,不断地自我调整、自我完善。

(二) 关于金融学的学科定位

以上分析可见,面对当代世界经济和金融活动的巨大变化,金融学的内涵也在不断丰富。但是,应当说,我国目前的金融学教学无论在其研究的对象、内容、重点上,还是在其研究的方式、方法上,都表现出了一定的不适应性。要消除这种不适应性,首先就必须明确金融学的学科定位,即在全面理解和领会金融学内涵的基础上,从学科结构上对金融学的归属和定位有一准确的认识和把握。

关于金融学的学科定位,国内各界看法不一,其主要分歧集中于对金融学究竟应当归属于经济学还是归属于管理学方面。目前,国内大多数学者认为,金融学应当归属于经济学。这种观点是主流看法,也是比较传统的看法。1997年国

家教委在高校研究生专业目录调整中,把货币银行学与国际金融归并为金融学,并列入应用经济学科,就是这一观点的典型代表。国内也有学者认为,应当将金融学归属于管理学。这种观点也具有一定代表性。实际上,这些学者将金融学视为财务管理学,更强调了金融学研究的微观经济性质。此外,也有个别学者认为,金融学虽然是从经济学中分离出的,但已呈现出与经济学并驾齐驱的态势,因此,金融学应当与经济学并列。他们甚至认为,未来的经济将演变为金融经济,经济学终将为金融学所取代。

我们认为,上述不同观点的存在是正常现象,它反映了金融学研究对象的复杂性,也反映了国内学者对于金融学科建设的关注。实际上,对于金融学科的归属问题,应当可以存在多种理解,不必强求一致。应该说,将金融学归属于应用经济学或归属于管理学都有其合理性。问题的关键在于,任何一种归属方案都需对相关的内容进行分解并做出合理的安排。

(三) 关于金融专业的设置

10 与现代金融学呈现出的交叉性和综合性的特点相适应,高等院校金融专业的设置也可以体现适当的综合性和多样性。特别是对于一流大学来说,我们认为,金融专业的设置不应拘泥于某种固定的标准和模式,而应当根据本校的办学特点和优势,扬长避短,把金融专业办出自己的特色,允许办学模式的多元化。比如,有的学校可以采用西方国家流行的将金融学科“一分为二”的模式,其优势在于对专业性人才的培养,既可培养出具有精深的经济金融理论功底的国家宏观经济管理专业人才,又可培养出通晓金融企业经营管理、具有较强金融市场运作能力的企业财务金融专业人才;有的学校则可以继续实行“合二为一”的方式,其优势在于通才的培养,可培养出既具有良好的宏观意识和经济金融理论功底、又具有较高的业务运作能力的金融人才。

同时,在培养的方向和层次上还可以再度细分。比如,对于综合大学或财经大学的金融系(学院),可以考虑在金融专业下设立几个方向,如宏观金融理论与政策方向、银行经营管理方向、证券投资方向、公司财务方向、保险学方向等,使学生一踏入社会就具有较好的市场适应能力;也可考虑在本科阶段只设金融专业不设方向,使学生具有更全面的知识和更广阔的市场适应性,待到研究生阶段再设立研究方向,以使培养出的人才更加专业化。

(四) 关于金融专业的教学内容

前已述及,一流大学的金融专业应该站在全球金融业发展和中国金融业改革与开放的最前沿,跟踪国内外经济金融领域的新知识、新成果、新理论和新技术。在教育教学中要做到这一点,就必须对教学内容进行合理安排。

分析我国金融学教育教学发展的历程可以发现,我们以往的金融学教育通常比较注重从宏观的层面进行分析,在教学过程中比较注重定性分析,而在定量

分析方面比较薄弱。譬如,金融学科的主干课程“货币银行学”在教学内容上与西方传统金融理论比较相似,偏重于研究宏观金融理论问题。但从国际上金融学科的发展来看,西方现代金融理论更为关注微观层面的金融问题,是以金融市场为中心、以金融资源的配置为研究对象,侧重于对微观主体的金融需求和金融活动的成本、风险、收益进行定量分析。它起始于20世纪50年代由托宾和马克维茨创建的现代投资组合理论,后经套利定价理论、有效市场理论、期权定价理论、风险收益理论、公司金融理论等的充实与完善,发展成了一个较为完整的学科体系,成为西方现代金融学科教学内容的主流。

随着我国市场经济的发展和国际化程度的提高,现行的教学内容与客观要求的差距越来越大,更新和充实金融学的教学内容已成为当务之急。新世纪我国金融学的教学内容不仅需要阐明金融发展与运行的规律,更应该能够及时地体现最新研究成果。从现实出发,吸收和借鉴西方现代金融理论不失为一条有效途径,这不仅有利于我国的金融教学及时跟上国际最新发展方向,而且对于提高金融人才的决策水平、市场预见能力、国际市场竞争能力都有重大意义。同时,因特网、电子商务等现代信息技术在金融业的应用和发展,对现代金融格局带来了深远影响,并对货币当局的调控与监管能力提出了挑战。因此,当前的金融教学和研究中也应加大对这部分内容的投入力度。

另一方面,由于我国仍处于经济转轨时期,市场化程度还不高,在吸收西方金融理论的同时必须结合我国的金融实践进行调整、修改、完善和发展,以适合在我国过渡期间的应用和推广,全盘照搬是不切实际的。同样重要的是,在切合国情的金融学教育教学中,应注意向国际规则靠拢,强调规范的市场经济条件下运作规律、管理技术、方式方法与经验,以提升我国的金融学专业教育教学水平,培养真正符合开放型市场经济需要的人才。

当然,与金融学专业的内容更新相适应,教材也需不断地调整与提高。目前可考虑在上一项目确定的几门主干课教材基础上,再编写几本新教材,如“金融中介学”、“金融工程学”、“投资银行学”、“公司财务学”、“网络金融与电子货币”等。

(五) 关于金融学专业教学方法与手段的改进

教学方法与教学手段是保证教学质量的基础,根据金融学专业的学科特点和教学内容,我们认为以下几个方面的改进有利于提高教学质量:

1. 将启发式教学方式贯穿于教学的全过程,在教学过程中增加学生的参与度,强化学生学习的自主性。教学中应该注意激发学生学习和研究的兴趣,教学方法可以灵活多样。譬如,课堂上可以采取教师讲授与师生讨论、学生自我问答相结合的方法;课堂下教师的课外指导以引出问题、提示思路、激发兴趣、指导查阅资料、组织课外研讨、批改作业论文为主要手段,强化学生学习的自主性和思