

Proceedings of China Financial Education Forum

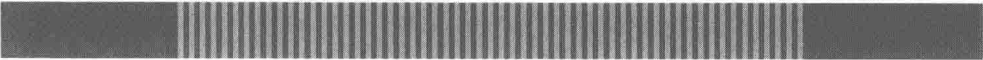
中国金融教育论坛文集

(2016)

——金融教育国际化：理念、方式和经验

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

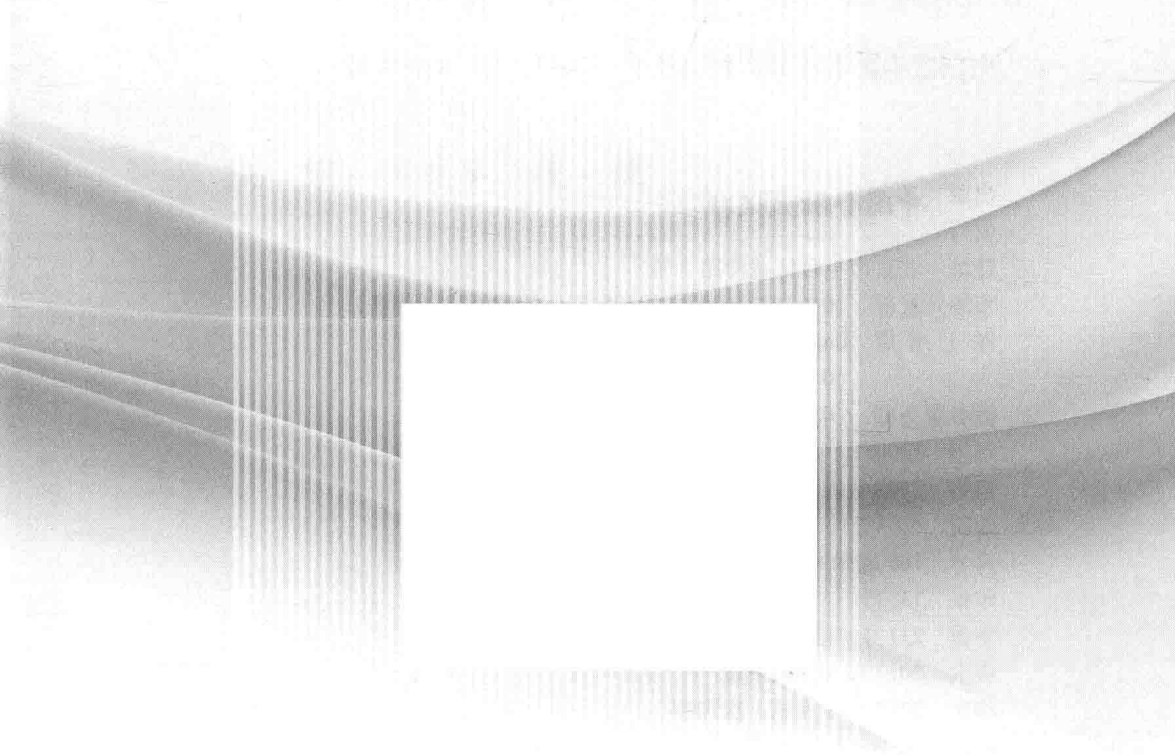


Proceedings of China Financial Education Forum

中国金融教育论坛文集

(2016) | ——金融教育国际化：理念、方式和经验

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：张 铁 黄 羽

责任校对：孙 蕊

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 (2016) ——金融教育国际化：理念、方式和经验
(Zhongguo Jinrong Jiaoyu Luntan Wenji (2016): Jinrong Jiaoyu Guojihua: Linian,
Fangshi he Jingyan) /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，2017.8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9116 - 4

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 (2017) 第 182314 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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 13.75

字数 231 千

版次 2017 年 8 月第 1 版

印次 2017 年 8 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9116 - 4

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
	李季刚	龙 超	谢太峰	邢天才
	邹新月	汪 洋	贺学会	黄志刚

执 编：李建军 凌 婕

目 录

特 稿

我国金融学教育的转型、发展与国际化（代序）

..... 中央财经大学 张礼卿（3）

第一篇 专 论

中外金融教育基础知识训练比较

..... 北京师范大学 贺力平（11）

智能金融的发展及其对传统金融和金融教育的挑战

..... 复旦大学 陈学彬（13）

形象化金融案例在教学中的应用

..... 上海财经大学 丁剑平（16）

国际化人才培养模式探索

——以上海财经大学金融学院为例

..... 上海财经大学 袁海萍 刘莉亚（20）

第二篇 金融教育国际化

国际化课程教学对本科生科研能力提升的影响研究

——基于研究型大学金融本科生视角分析

..... 南京农业大学 林乐芬 顾庆康（37）

阿尔伯塔大学全英教学方法的特色及其借鉴意义

——以《国际金融管理》课程为例

..... 上海对外经贸大学 吴婷婷（51）

中国大学商学院教育国际化与全球化领导人才培养探析

..... 东北财经大学 丁 宁 美国密苏里大学 Hunggay Fung（65）

我国金融高等教育国际化发展水平的初步评价

..... 上海师范大学 张 震 王晓华 (77)

关于金融学类人才培养模式与国际化发展的思考

..... 安徽财经大学 张长全 刘玉贵 陈洋林 (94)

高等院校金融教育国际化人才培养模式研究

..... 河北金融学院 付 红 河北经贸大学 徐田柏 (107)

我国发展普惠金融下的金融教育: 国外普及金融教育借鉴

..... 上海立信会计金融学院 张 云 刘玉平 (117)

金融教育国际化的意义、实践与经验

..... 中央财经大学 姜富伟 新加坡管理大学 薛舒予 (128)

第三篇 教学质量与教学方法

《互联网金融》在研究生教学中的模式与效果分析

——以××大学研究生《互联网金融》2014—2016年教学为例

..... 中央财经大学 陈 鑫 李建军 (141)

基于学习质量保证体系(AOL)课程改革的路径研究

——以金融学专业为例

..... 北京联合大学 张 蓉 (153)

大类招生背景下金融学生应对专业选择研究

——基于金融毕业生就业方向及现状的调查

..... 江西财经大学 王 瑾 胡少勇 (162)

企业价值评估课程 Group Study 应用研究

..... 上海对外经贸大学 嵇尚洲 王 银 (172)

案例教学法在金融学专业双语课程中的应用研究

——以《宏观经济学》为例

..... 江西农业大学 杨 晶 (180)

对金融专业课程双语教学的探讨

——基于从《货币金融学》到《国际金融》的本科教学实践

..... 北京外国语大学 任康钰 (192)

区块链技术在金融教育培训中的运用分析

..... 中国银行总行研究所 邵 伟 (203)

后记 (213)

特 稿

我国金融学教育的转型、发展与国际化

(代序)

中央财经大学 张礼卿^①

一、我国金融学教育的转型历程

新中国的金融学教育最早可以追溯到 20 世纪 50 年代初。在 50、60 年代，中国人民大学、财政部和中国人民银行所属的财经类院校都曾开设过金融或银行专业，学生层次包括专科、本科和研究生班。受苏联经济学教育体系的影响，主要课程包括政治经济学、货币流通和信用、财政学，以及一些银行实务类课程。受高度集中的计划经济体制的制约，我国金融学教育总体上发展比较慢，与西方发达国家的金融教育理念、内容和方法存在比较明显的差距。

1978 年改革开放后，高校开始恢复停办了十年之久的经济学和金融学教育。不过，在最初的几年里，由于思想解放不够充分，发展市场经济的观点尚未成为各方的共识，主要高校所讲的经济理论仍然是苏联版本的马克思主义政治经济学，金融学理论也基本如此。对于西方经济和金融学说基本采取“概述 + 批判”的做法，实际上在总体上是持否定态度的。很少有教师敢于并能够进行系统的讲解，最多是提及西方理论的一些可以借鉴的地方。

真正的转型开始于 20 世纪 80 年代中期。随着经济改革和对外开放的深入发展，越来越多的人发现正统理论解释不了中国经济现实，也解决不了经济运行中出现的各种实际问题，如怎样实现经济增长、充分就业、通货稳定和结构调整等。因此，随着中国经济改革和对外开放的深入，国家意识形态和高等教育主管部门逐渐解放思想，开始积极引进西方发达国家的教学理念、课程体系和流行教材。

^① 张礼卿，中国高等教育学会高等财经教育分会金融学专业协作组主任委员，《中国金融教育论坛年刊》主编，中央财经大学金融学院教授、博士生导师。

在转型过程中，有一些项目发挥了重要的作用，值得一提。其一，20 世纪 80 年代中后期受福特基金会的资助，在著名华裔经济学家邹至庄教授的鼎力推动下，中国人民大学和复旦大学先后承办了三期“福特班”，聘请来自欧美的著名经济学家和在西方获得经济学博士学位的优秀学者前来执教。“福特班”实际上成了中国现代经济学教育的摇篮。其二，20 世纪 90 年代初在世界银行帮助下，由教育部主导推出的经济类核心课程（包括宏观经济学、微观经济学、货币银行学、国际金融学、财政学、保险学等）在课程开发和教材建设等方面也发挥了重要的作用。其三，金融教育方面，在新旧世纪交替之际，厦门大学张亦春教授、中央财经大学王广谦教授等先后主持的两项国家级金融教育教学改革课题提出了一系列建设性意见，从课程体系设计到课程内容和教材建设，大大推进了我国金融教育的国际接轨。其四，在 20 世纪 90 年代中期，世界银行经济学家邹恒甫教授在武汉大学率先开设了数理经济和数理金融实验班，倡导国际化、规范化、系统性和开放性的人才培养理念，建立了包含四个板块的双学位课程体系和以最新原版教材为核心的教学内容体系，并且聘请国际一流师资参与教学。经过 20 多年的发展，该实验班已经成为我国经济和金融教育国际化的标志性项目之一。进入 21 世纪后，北京大学、复旦大学、中国人民大学、上海财经大学、中央财经大学、西南财经大学和华中科技大学等十多所高校也相继开办类似的实验班，并大多取得了成功。从这些实验班走出来的青年学子大多进入了欧美名牌大学继续深造，其中有相当一部分毕业后又回到国内从事经济金融学的教育和研究工作，在我国经济和金融教育国际化方面继续发挥积极作用。其五，在一系列经济学教育教学改革项目的推动下，近年来教育主管机构积极鼓励双语教学和全英文授课，在一定程度上促进了我国金融教育的国际化水平的提升。

总体上看，经过三十多年的演进和变革，中国的经济学与金融学教育已在较大程度上实现了国际接轨，基本实现了由传统模式向现代模式的转型，并且产生了明显的成效。通过大量培养和输送具有现代经济和金融理论水平和专业知识的各层次人才，有力地支撑了中国经济金融改革和对外开放的深入发展。

二、新时期我国金融学教育发展的主要任务

进入新时期，如何在过去 30 多年的转型与发展的基础上，进一步推进我国金融教育的变革，是摆在金融教育工作者面前的重要使命。下面，笔者就其中

一些主要方面谈点个人认识，以期引起同行们的兴趣和讨论。

(一) 在教育理念、教学内容和教学方法等方面进一步与国际接轨，缩短和国际先进水平之间的差距

金融学是经济科学的一个分支，其科学性没有国界。经济学领域的很多经典原理，如供求原理、比较利益学说、信息不对称理论、三元悖论、MM 定理、资产选择多样化理论等，其正确与否不会因为不同的国家而有所差异。当然，这并不是说有关理论没有前提假定，也不是说其自身不存在缺陷或可争议之处，但这些是理论自身的固有特点和发展规律。任何理论都需要设立假定来进行抽象，其内在的缺陷往往是创新和发展的源泉。对于各种经典的经济和金融学理论，正确的态度是传承与发展。

与国际同行一样，我国金融学教育和研究的使命之一就是做好这样的传承与发展。所谓传承，就是要完整地将已有的比较成熟的知识、理论和学说向学生进行讲解；所谓发展，就是结合最新的国内外现实发展对已有理论和学说的缺陷和不足进行批评和修正，并提出新的观点、命题和假说。值得指出的是，无论是传承还是发展，都需要在学术理念和方法上充分实现国际接轨，以便在共同的学术语系中进行交流、合作和创新。可喜的是，近年来有越来越多的经济和金融学者开始在国际一流的期刊上发表论文，在某些研究领域已经提出了原创性的学术观点甚至比较系统的理论见解。

(二) 开发和充实“本土化”素材，提升学生对中国现实问题的认知和理解能力

在系统讲解科学理论以及各国经济和金融运行之典型案例的同时，从课堂教学到教材编写，都应对中国经济与金融的历史和现状进行适当的介绍和分析。多年来，笔者一直主张尽量使用国际流行的原版教材，但建议教员在使用时能够将一些有价值的、值得深入探讨的“中国案例”植入课堂和教材。通过这样的安排，学生可以更好地将所学理论用于实际问题的分析，同时也有机会更多地了解中国的经济和金融现状。10 多年前，为了更好地适应国内的环境，教育部下属的高等教育出版社特意启动了国外经典教材的改编计划（改编的比例大约为全书的 5%），要求被改编的教材适当补充中国案例，使学生在使用的国际流行原版教材的同时，也能有机会了解到中国经济和金融的最新实践。另据了解，一些学校在开办全英文实验班的时候，在课程设计中除了引进国外课程和使用

原版教材外,还将“中国经济与金融发展”等课程列作必修课。这些尝试都是有益的,多数也取得了很好的效果。

值得注意的是,近年来,一些从国外学成归来的青年教师虽然很好地掌握了先进的经济和金融理论,也具备出色的实证研究能力,但对中国的经济与金融现实却了解甚少。他们中的一部分甚至没有兴趣去了解中国问题,因为他们觉得利用中国数据所做研究的成果难以在高端国际期刊上获得发表。如何提升这些青年教员对于中国经济和金融发展现状的认识,并且在教学和研究中能够予以体现,是学校和学院管理者需要认真思考和解决的问题。

(三) 总结和推广实验班经验,从整体上提升金融教育的质量和办学水平

中国经济改革的一个重要经验就是试点。通过小范围的试验,提取成功经验,然后再进行复制和推广。从安徽小岗村到深圳经济特区,以及很多领域的改革措施出台,都证明这个模式很有价值。应该说,一些高校所办的经济和金融试验班(或平台项目),也应该是基于同样的改革思路。然而遗憾的是,在有的高校,实验班尽管办了多年,但仍然属于“飞地”。实验班的培养目标、课程设计、教材选择甚至教员配备基本上独立于常规班级,实验班与常规班级在教学理念、教学资源和教学方法等方面鲜有交流、分享和相互学习。在一些情况下,实验班也会产生积极的外溢效应,但由于限制较多,常规班常常很难充分吸取实验班的一些好的做法。如果在学校甚至教育部层面,能够积极总结实验班的成功经验并予以积极推广,那么我国经济和金融教育的整体办学质量和教学水平将可以获得更好的提升。

(四) 完善教师管理体制,为现代金融教育的创新与发展提供保障

金融教育的创新和发展关键在于师资团队的素质及其工作效率。改革开放以来,得益于强大的现实需求推动,我国从事经济和金融学教育的教师队伍不断壮大,素质水平也有明显提升。由政府主导的各层次特色专业、优秀团队、精品课程、教学“名师奖”、双语教学示范和实验教学示范等教育质量工程项目的实施,对于提升教师们的教学水平起到了重要的推动作用。10多年前,一些重点的综合性大学的经管学院(或商学院)和财经类大学开始在全球招募海外留学回国人员,这些学成归国的青年学者在国内经济和金融学教育的国际接轨方面则发挥了积极作用。

不过,如何完善管理体制,使专业教员能够更好地投身于教学和科研工作,

对大学的管理者来说,仍然是一个挑战。譬如,如何在政策允许的情况下扩大各种渠道的经费来源,以提高教师(尤其是青年教师)的工资待遇和科研条件?如何完善考核和职称评定制度,在积极鼓励教员从事科研的同时,避免少数教员因注重科研而轻视教学的倾向?如何充分发挥留学归国人员在教学和人才培养中的积极作用?如何建立并完善发挥学术休假制度,使其在专业教员的科研提升、教案更新和学术交流等方面发挥积极作用?如何突破编制和财力制约,建立一支能够为专业教员提供高效服务的职员(教辅和行政人员)队伍?如何改革学期设置,建立与国际接轨的小学期制,以便充分发挥国内外学术交流在促进教学和科研方面的积极作用?所有这些事项的推进,均具有很大的挑战性,但对于未来一个时期我国经济和金融教育水平的提升具有非常重要的意义。

三、稳步推进我国金融教育的国际化

所谓金融教育的国际化,简言之,即在国际范围内配置金融教育的资源 and 市场。通俗些讲,就是师资来源和学生来源的国际化,包括各层次教育项目的对外开放、国际交流与合作(包括合作办学)。

金融教育的国际化是客观的发展趋势。自20世纪80年代初起,经济和金融全球化迅速发展,为世界经济的繁荣和发展作出了重要贡献。英国脱欧、特朗普当选虽然有可能使全球化暂时遭遇一定的挫折,但其长期趋势不会改变。更何况,在“一带一路”战略的推动下,中国正在积极推进甚至引领全球化。面对难以阻挡的全球化进程,为企业和其他机构培养金融专业人才的教育部门势必也要国际化。事实上,根据世界贸易组织对服务业的界定,教育本身也是一种服务。因此,在全球服务贸易自由化的过程中,教育的开放与国际化是各国应该努力推进的。

近年来,作为新时期金融教育发展的主要任务之一,我国的金融教育国际化已经启动,并且取得了不少成绩。大致说来,主要包括两个方面,对外开放和对外输出。

(一) 金融教育的对外开放

这是指在教育项目的实施过程中,从教学理念、教学内容到教学方法与先进国家的做法全面接轨,国内师资团队与国外同行之间的交流与合作达到较高的水平,外籍教员(包括长期和短期)在总体师资中的占比达到较高的比例,

学生一般有机会在国内完成部分学习环节等。

在这方面,又包括学历教育和非学历教育。就学历教育而言,一些中外合资大学(如上海—纽约大学、西交—利物浦大学和宁波—诺丁汉大学)的金融学项目或类似项目、中外合作项目(如中央财经大学—荷兰蒂尔堡大学合作的金融学博士项目)以及武汉大学、中国人民大学、上海财经大学、中央财经大学等所设立的创新平台实验班(如数理金融项目)处于领先地位。而在常规的金融学项目中,各高校之间差异比较大,绝大多数学校并没有达到足够的国际化程度。作为国际化发展的一项重要内容,这方面应该成为未来我国金融教育发展的工作重点之一。

非学历教育项目从数量到种类要广泛得多。其中,主要包括各种高管在职培训项目(如金融方向的EMBA、DBA等),以及未经教育部批准、由各学校自主开办的“本科+硕士”层次的中外合作办学项目(如中英合作“3+2项目”等)。这些项目一般收费较高,管理参差不齐,有的甚至存在欺诈行为。不过,也有不少项目因设计合理和管理有序,学员认可度比较高,总体上产生了非常积极的社会效果。在正规学历教育供给不足的情况下,作为自发形成的金融教育国际合作形式之一,这类非学历教育项目有着比较强烈的市场需求,因而具有存在的合理性。只要加以严格的规范和监管,它们完全可以成为正规学历教育的必要补充,对于金融教育的国际化也将产生积极意义。

(二) 金融教育的对外输出

这是指招收国外留学生。经过近30年的积累和转型,我国一些综合性大学和财经类大学的金融教育水平已经比较接近国际水平,因而具备了对外输出教育资源的条件。配合中国经济的崛起,特别是“一带一路”倡议的具体实施,近年来一些学校招收了大批来自发达和发展中国家的留学生(包括学历项目和非学历项目),其中不少学生已经毕业回国,并在政府机构、商业性机构甚至国际组织发挥积极作用。在新形势下,作为我国金融学教育国际化的一个重要方面,招收和培养留学生有着很大的发展空间。当然,要想做好这项工作,各学校必须加快实现自身教育水平的提升,不断提升国际接轨能力,提高国际教育竞争能力。同时,必须严格把握质量,从招生、教学到毕业务必层层把关。不可为了扩大数量规模而降低标准,因为教育质量的高低直接关系到国际竞争力,也是能否实现教育国际化持续发展的关键所在。

第一篇

专 论

中外金融教育基础知识训练比较

北京师范大学 贺力平^①

结合过去十多年的教学经验，我想跟大家分享一下关于中外金融教育的体会。在过去的二十年中，国内的金融学教学与教育已经取得了长足的发展。这些发展具体体现为：（1）教师队伍的年轻化、教师队伍知识结构大大拓宽，国际知识丰富；（2）教材更新，包括国内原创、翻译和影印教材非常丰富；（3）课程结构已经得到改善；（4）教学投入大大增加；（5）学生质量大幅提高；（6）金融教学的国际化程度有了很大的发展。

美国芝加哥大学的学者、美国金融学会的会长 Luigi Zingales 在 *The Journal of Finance* 上发表的 *Presidential Address: Does Finance Benefit Society?* 一文，探讨了一系列金融业的重大问题。在有关金融教育方面他提出了三个看法：第一，过去的金融教育夸大了金融的重要性。但金融危机动摇了社会对金融的看法，金融业的政治地位一落千丈。美国总统奥巴马提出金融业要限薪，受到了民众的欢迎，这也反映了这样的事实。在中国也多少有所反映。第二，过去的金融教育中对收益率问题的重视导致对道义重视得不够。客观上可能导致学校培养的金融专业学生的道德水平下降。这里有一个例子，贝克尔在 20 世纪 60 年代发表的《犯罪与惩罚：经济分析方法》一文，被后人解读为从成本收益的角度来解释罪犯的行为，忽视了道德问题在犯罪中的作用。这种情形可能也存在于金融教学过程中。第三，金融教学对收益的制约和风险因素的设计并不充分。针对这些情况，在美国等一些国家已经有《金融伦理学》这样的课程出现，我国金融教育也应该加强这一点。

金融教育所讲授的知识应该分为初级知识和高级知识。中外在金融基础知识的教育有许多方面是一致的，但是在高级知识的教育中，中外都有一些地方需要改进。以利率为例，利率有两个方面：投资者得到的收益和筹资者的使用成本。在金融教学里面，几乎将这两者等同起来。但是事实上，区别这两个概

^① 贺力平，北京师范大学经济与工商管理学院教授、博士生导师，国际金融研究所所长。