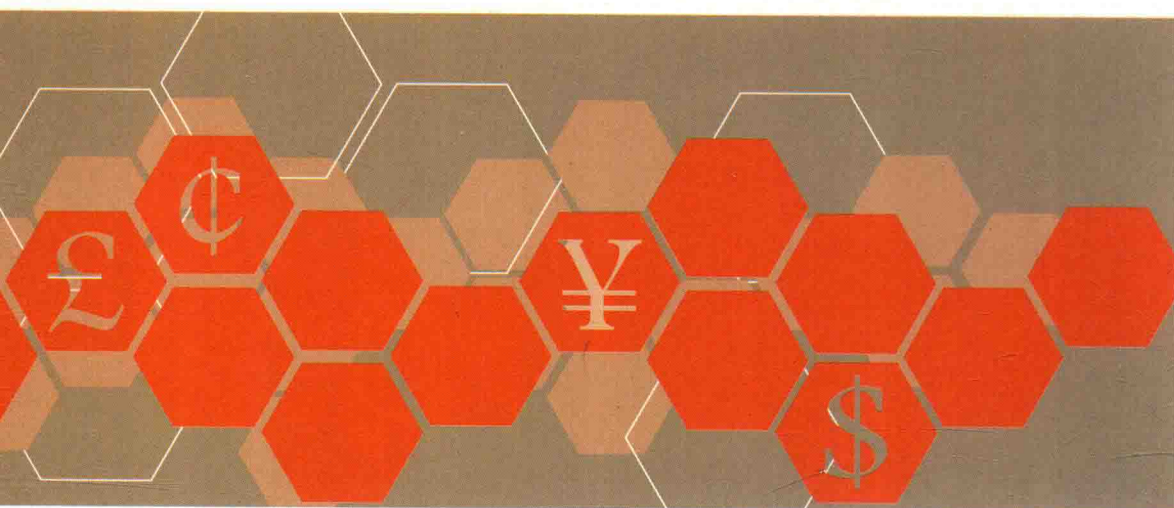


LUN WEN JI



金融教育教学改革和创新论文集

许文新 / 主编 张云 / 副主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

金融教育教学改革和创新论文集

许文新 / 主编 张云 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融教育教学改革和创新论文集/许文新主编.
—上海:立信会计出版社,2018.9
ISBN 978-7-5429-5956-0

I. ①金… II. ①许… III. ①金融学—高等教育—教育改革—中国—文集 ②金融学—高等教育—教学研究—中国—文集 IV. ①F830-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 219492 号

策划编辑 窦瀚修
责任编辑 王斯龙
封面设计 南房间

金融教育教学改革和创新论文集

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	江苏凤凰数码印务有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	13.5	
字 数	204 千字	
版 次	2018 年 9 月第 1 版	
印 次	2018 年 9 月第 1 次	
书 号	ISBN 978-7-5429-5956-0/F	
定 价	48.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

序 言

高校承担着人才培养、科学研究、社会服务和文化传承创新的神圣职责,教师作为高校发展的重要基石,承担了相关职能,具体为专业理论与实践科学研究(通常称为“科研”)、专业教育教学科学研究(通常称为“教研”)、课堂教学等。以投资学课程的任课教师为例,研究投资市场理论与实践,属于科研工作;研究投资学课程教学方法创新,属于教研工作;在教室给学生上课,属于课堂教学工作。

高校教师对专业理论与实践科学研究高度重视,相对而言忽视了专业教育教学科学研究,因为教师职称晋升、人才计划、荣誉称号等都需要教师具有丰硕的科研成果作为支撑材料,而教研成果的获得或者发表明显要低于科研成果。学校对教师进行考核时,一般也偏重科研成果,而忽视教研成果。而对于高校特别是应用型高校而言,加强教育教学的改革创新,是提高教育教学和人才培养质量的需要,也是学校形成自身特色、建设应用型高校的需要,更是提高教师的教育教学能力、促进专业成长的重要途径。

实际上,教师教育教学能力提升和专业发展是学校核心竞争力的最集中体现。近年来,上海立信会计金融学院金融学院毕业生质量和社会声誉良好,与我校特别重视教师队伍建设密不可分。我校作为应用型高校,特别重视教师教育教学能力提升和专业发展,在制度与经费上给予支持,教师自身也对教育教学工作进行思考与研究,不断总结与反思,并努力进行理论提升,撰写相关的教研论文。

当前,上海立信会计金融学院金融学院有一大批教师,不但有工作上的热度,更有对所教课程理解上的深度和对教育教学认识上的高度。他们在紧张

纷繁的日常工作之余,笔耕不辍,将自己的研究与思考写成论文。这是他们教育教学的智慧结晶,也是学校的一笔宝贵财富。为促进优秀教学改革论文成果的交流与推广,让更多教师得惠于此;同时,为营造更加浓厚的教育教学研究氛围,鼓励更多教师积极地、深入地开展教育教学研究,让更多教师养成教学总结与反思的习惯,更好地提升教师专业水平,真正推动学校内涵发展,在90周年校庆到来之际,上海立信会计金融学院汇编《金融教育教学改革和创新论文集》。本论文集以解决金融学专业实际教学问题、改进课堂教学为首要目标,倡导教师创新教育科学理论,并在实际工作中加以运用与发展,以提升教育教学工作水平。

本论文集共收录论文22篇,约15万字,成果涵盖了金融学专业教育、思政教育和教育管理等方面的内容。由于时间仓促,加之篇幅有限,还有许多教师的众多优秀论文未及收录,是为憾!

许文新

2018年8月

目 录

“商业银行学”课程教学中大学生思政引导教育的思考	1
戴小平	
基于翻转课堂的金融市场学双语教学模式研究	10
杨凌霄	
财经类专业课英语教学的成本效用分析和教学策略研究	22
邹兆敏	
大资管背景下我校金融教育改革浅探	34
张伊琚 陈 宇 施继元	
合规与反洗钱专业方向理论教学与职业道德教育	44
储 峥 周媛玥	
高校新型科研组织形态视角下科研反哺教学研究	56
张 云 赵捧莲 尹筑嘉	
如何运用新手段和新理念进行证券投资实务教学	68
曹 雷	
高校金融类专业课思政教学改革探索	75
艾正家	
算法与智能的概念辨析及其在金融领域中的应用思考	84
江金彦	
金融专业全英语课程的教学实践经验与探索方向	93
梁 炜	

浅议新时代金融教育中信用教育的中心地位

张 红 刘 松 丁忠明 孙 倩..... 101

基于信用风险综合实验平台的信用评级实验实训教学研究 108

黄 燕 李杰群

引入社会资源,推进真实案例进入专业实训课程 117

何 菲

新时代金融教育理念创新 124

曹 焕

财经专业课堂互动教学的实施机制 133

王东明

新时代金融教学方法改革探索 141

魏 玮

培养面向金融衍生品市场需求的金融工程人才

——高校金融工程实验教学方法探索 148

莫天瑜

核心价值观

——“富强”融入“国际金融学”课堂教育教学研究 156

张 晖

以投资管理为导向的艺术品金融人才跨学科价值分析能力培养研究 165

田 原

高校证券投资学教学中存在的问题及策略分析 178

赵捧莲

应用型高校金融学教学中班额及其效果的讨论 190

李 文

金融学专业加强数理基础教学研究

——以上海立信会计金融学院为例 202

张 娜

“商业银行学”课程教学中大学生 思政引导教育的思考

戴小平*

摘要 思想政治教育(以下简称思政教育)是一个全方位、全过程的教育活动,需要全面思政教育、立体思政教育和全员思政教育。传统高校思政教育有一定的局限性,目前在高校推进实施课程思政有其必要性。课程思政是将高校思政教育融入课程教学和改革的各环节、各方面,构建全课程育人格局。实施课程思政建设时,要更新教育教学理念、更新课程教学目标、正确处理好知识传授与价值引领之间的关系、需要学校各部门和教师的协同作战。在“商业银行学”课程教学中开展课程思政可以重点在守信教育、遵纪守法教育、管理风险、勇于创新、承担社会责任等几方面挖掘和充实思政教育资源,发挥大学生思政引导教育的作用。

关键词 思想政治教育 高等教育 课程思政 商业银行

一、引言

高校思想政治工作关系到人才培养目标的实现、国家核心竞争力的提高和中华民族的伟大复兴。因此,高校思想政治教育受到全国上下各阶层的高度关注。习近平总书记在全国高校思想政治工作会议上指出:要坚持把立德树人作为中心环节,把思想政治工作贯穿于教育教学全过程,实现全程育

* 戴小平,上海立信会计金融学院教授;学士;研究方向:银行管理。

人、全方位育人,努力开创我国高等教育事业发展新局面。同时,习近平总书记在全国高校思想政治工作会议上进一步指出加强高校思想政治教育的新途径,即“做好高校思想政治工作,要用好课堂教学这个主渠道,思想政治理论课要坚持在改进中加强,其他各门课都要守好一段渠、种好责任田,使各类课程与思想政治理论课同向同行,形成协同效应。”

习近平总书记的讲话给高教教育工作者提出了新课题、新任务。至少有两点应引起高教教育工作者的高度重视:一是要在高校中加强大学生的思想政治教育,时刻不能放松,把立德树人作为中心环节,这涉及国家核心竞争力的提高和中华民族的伟大复兴。对此,每一个高教教育工作者都要高度重视,把做好思想政治教育工作作为教师的本职工作之一。二是如何加强高校思想政治教育工作。习近平总书记给我们指明了方向和实现途径,即要把思想政治工作贯穿于教育教学全过程,要用好课堂教学这个主渠道,使各类课程与思想政治理论课同向同行,形成协同效应。因此作为课堂教学主导者的教师必须认真思考如何守好一段渠、种好责任田,如何实现全面思政教育、立体思政教育、创新思政教育的问题,在课程教学中实现大学生思政引导教育问题。

高校传统的思政教育主要途径是思政课程教学,即显性思政。这主要体现在所有高校在大学一年级都必须开设的思想政治课程,主要包括马克思主义基本原理概论、思想道德修养与法律基础、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、中国近现代史纲要、形势与政策、诚信教育等。不可否认,高校思政课程教育对于大学生树立马克思主义世界观、人生观、价值观,加深对新时代中国特色社会主义的认同,具有不可替代的重要作用。我们现在要创新思政教育工作,并不是要彻底否定传统的思想政治课程教育,而应充分肯定传统思想政治课程在思政教育中发挥着示范效应,承担了主渠道、主课堂的作用。

但是我们认为,要加强高校思政教育工作,仅仅依靠传统思想政治课程要达到上述目的还远远不够,还需要对传统思政教育在观念上的突破、队伍上的扩充、载体上的拓展、内容上的丰富和方法上的创新。通过创新思政教育理念,主动转变思路,充分挖掘和充实各类课程的思政教育资源,促进包括通识

课、专业课在内的各类课程与思政教育有机融合,从而扩展思政教育内涵及外延,真正实现全员育人、全过程育人的大思政局面。这也就是我们现在所提倡并大力实施的课程思政。根据不同课程的教学内容、教学方法,引入思政教育,不仅必要而且可行。因此在强化传统思想政治课程的同时,开创课程思政就显得尤为重要,有利于在课程教学中发挥大学生思政引导教育作用。

本文将对如下三个问题展开进一步论述:一是为什么要大力实施课程思政;二是如何实施课程思政;三是结合“商业银行学”课程教学,探讨大学生思政引导教育的具体内容选择。

二、课程思政建设的必要性

目前在高校推进实施课程思政有其必要性,具体表现在以下几个方面。

1. 思政教育是一个全方位、全过程的教育活动,需要全面思政教育和立体思政教育

思政教育作为一种培育精神信仰、塑造完善人格、养成道德化生活方式的教育活动,涵盖并渗透在教育与实践的各个层面。大学生进入高校后,接触到更多的人和事物,通过课程直接与教师建立了思想交流联系。因此,站在讲台上的教师以及为学生服务的所有教职员工的一言一行都对大学生的精神信仰、完善人格、养成道德化生活方式等产生直接影响。而这不仅仅是几门思想政治课程就能够完全解决的。我们通常所说的“教书育人”实际上就说明了每一个教师都有育人的责任和业务。因此迫切要把思政教育融入大学生在校学习的各个环节,包括各类课程的教学活动,深入挖掘各类课程的思政教育资源,在传授专业知识过程中加强思政教育,使学生在学习学科专业理论和知识的过程中,自觉加强思想道德修养,提高政治觉悟。

2. 传统思想政治课程有一定的局限性,需要创新思政教育

传统的显性思政主要依靠前述几门课程来实现。虽然这些思想政治课程在帮助大学生树立马克思主义世界观、人生观、价值观,加深对新时代中国特色社会主义的认同方面具有不可替代的重要作用,在思政教育中发挥着示范

效应,承担了主渠道、主课堂的作用。但是我们也要客观地看到其不足:一是课程内容涵盖范围小,还不能够完全涵盖精神信仰、塑造完善人格、养成道德化生活方式等内容。二是传统思想政治课程有过度学科化趋势。承担高校思想政治课程教学的教师,往往过度强调思想政治课程的学科性质,注重自身的学术研究、承担课题、发表论文,在课堂教学中过多地注重单向的理论灌输而不考虑接受者的实际情感,过分注重学科理论体系的完整性、系统性而忽视育人教育。三是这些课程,对于大学生来说,在初中和高中都有或多或少的接触,从其内心来说有一种“审美疲劳”的感觉。如果教学方法、教学内容没有足够的创新,容易引起大学生的反感甚至抵制情绪,导致教育效果的弱化。四是传统思想政治课程往往比较重形式、轻实效、耗时长、声势大,形成思政教育“大”而“空”的误解,实际育人效果并不理想。五是传统思想政治课程一味注重显性思政的积极作用,而忽视隐性思政在育人中的积极作用,过多地将重点放在理论的传输、文件的学习解读方面,形成明显的显性思政与隐性思政两张皮的现象。六是传统思想政治课程教学方法落后,缺乏新方法、新手段、新元素。随着时代的变迁,目前的教育环境和教育对象都发生了巨大变化,尤其是多媒体和因特网为主要载体的信息技术迅速发展,各种社会现象、不同声音充斥,对于世界观、价值观、人生观还未形成的大学生而言,往往无法辨别、无所适从。而传统教学方法、手段的落后,无法适应新形势的需要,使得思政教育工作效果大打折扣。在社会多元价值交织、渗透的复杂背景下,单纯或过度依赖思政课对大学生进行价值引导的局限性日益凸显,亟需发挥多学科优势,全课程、全方位育人。

3. 全面思政教育和立体思政教育的实现必须依靠全员思政教育

传统思想政治课程仅仅依靠4~5门课程的教师承担思政教育确实勉为其难,因此必须实行全面思政教育和立体思政教育。而这又有赖于推动实行全员思政教育。全员思政教育就是在加强和改进思想政治理论课教育教学的同时,发挥高校各门课程的育人功能,促使课程思政融合而形成思政教育共同体。思政教育共同体的形成才能真正实现全面思政教育和立体思政教育。思政教育共同体是提升高校思政教育同向同行、同质效力、协同效应、同向效果的重要举措和手段。显然,课程思政是对传统思政教育在观念上的突破,队伍

上的扩充,载体上的拓展、内容上的丰富和方法上的创新。通过创新思政教育理念,主动转变思路,充分挖掘和充实各类课程的思政教育资源,促进各类课程与思想政治教育有机融合,从而扩展思想政治教育内涵及外延,突破传统思想政治教育的孤岛效应,实现全员育人、全过程育人的大思政局面。

三、课程思政建设需要注意的若干问题

实施课程思政教育是对传统思政教育的创新。但是我们要明白,课程思政其实质不是在现有课程体系之外再增设一门新的课程,也不是再增设一项活动,不是虚无的形式,而是有实质内容的平台。课程思政是将高校思政教育融入课程教学和改革的各环节、各方面,实现“立德树人,润物无声”,构建全课程育人格局。因此,我们在实施课程思政建设时,要把握住以下几个方面。

1. 更新教育教学理念

高校所有课程的教师应及时更新教育教学理念,要清楚明白教师的职责,承担教学任务,不仅仅是进行知识传授,而更为重要的职责是价值引领,承担着对学生进行思政教育的重任。教师是教书育人实施的主体,也是课堂教学的第一责任人。能否实现教育教学理念的更新,实现思政课程—课程思政立体教育,关键在于教师对此要有清醒的认识。教师观念不转变,课程思政就是一句空话。

2. 更新课程教学目标

在新形势下,课程教学目标不仅仅是传授知识,培养合格的专业人才,而应该及时转换为知识传授与价值引领相结合的课程目标。在此目标的引领下,进一步修改完善教学计划。课程思政建设的基础在于课程。所有专业学科的课程都应该尊重课程建设规律,遵从学科理论知识的系统和完整,在此基础上提炼专业课程中蕴含的文化基因和价值范式,将其转化为社会主义核心价值观,具体化、生动化的有效教学载体,在“润物细无声”的理论传授和知识学习中融入理想信念层面的精神指引。否则,课程思政功能就成为无源之水、无本之木。

3. 正确处理好知识传授与价值引领之间的关系

课程思政建设的重点在于“思政”功能的体现。没有好的“思政”教育功能,课程教学就会失去“灵魂”,迷失“方向”,从而导致课程教学中知识传授、能力培养与价值引领之间的割裂甚至冲突。当然,我们也不能一味地为了体现思政功能而随意添加教学内容、打破或割裂学科规律和专业知识的系统性。因此要正确处理好知识传授与价值引领之间的关系,既强化体现课程的思政教育功能,又尊重学科规律,系统地传授学科理论知识。

4. 课程思政建设需要协同作战

课程思政建设并不单纯是一门课程如何在尊重学科规律基础上体现思政教育功能的问题,而是整个教育教学体系整体改革创新的新课题。从已有的实践探索来看,教育共同体是课程思政建设的基本依托。教育共同体是基于一致的教育信仰,为了共同的教育目标,在培养人的社会实践活动中教师或组织基于一定的行业规范,在充分合作的基础上形成稳定的,志同道合的团体。因此,课程思政建设需要协同作战才能真正形成教育共同体。一是学校层面的顶层设计。这涉及学校规划的调整、教育教学改革布局、专业教学计划的调整、构建多学科的教学合作和激励制度、提升专业教师队伍的思政教育教学能力等。二是学院及系部的协调,进一步优化教学内容、创新教学手段和方法、教学载体的创新、教学活动组织流程的改造、各专业课程之间的协调等,建立起上下贯通、多元参与的思政教育运行机制。三是同一门课程教师之间的协作。通过教师集体备课研究,转变教学思维模式,从单一的经济思维转变到立体思维,既要传授知识、方法,更要以树人为目标。四是传统思想政治课程与专业课程之间的协同。

四、“商业银行学”课程开展思政教育的内容选择

具体到“商业银行学”课程如何在教育教学实施课程思政,开展思政教育,发挥思政引导教育作用,值得认真思考研究。前已述及,课程思政其实质不是在现有课程体系之外再增设一门新的课程,也不是再增设一项活动,而是

将高校思政教育融入课程教学和改革的各环节、各方面,构建全课程育人格局。既要尊重课程理论体系的系统完整性,又要充分挖掘和充实各类课程的思政教育资源。因此,对于“商业银行学”课程教学而言,要更新课程教学目标,调整教学计划,合理安排教学过程,补充教学环节,完善教学手段和教学载体,重新确定考核内容和考核方式。根据我们从事“商业银行学”教学的经验和对《商业银行学》教材体系、内容的理解,我们认为可以在以下几个方面体现思政引导教育。

1. 守信教育

商业银行学主要应用经济学的基本原理,在金融学的基础上以商业银行的业务经营、管理机制为主要研究对象。商业银行经营管理的核心和灵魂在于信用,课程以信用为主线,信用意识、信用观念、信用价值、信用管理等几乎贯穿全部课程的教学内容。而信用不仅仅是经济领域的基石,也是社会、每一个自然人和法人必须共同遵守的信仰、行为基本准则。信用活动中的契约及契约精神是市场经济不可或缺的支柱。从古至今,有无数案例可以充分证明诚实守信是成功的前提条件之一。而这恰恰也是思政教育的必不可少的重要内容之一,可以有效帮助大学生树立信用观念,进而树立正确的价值观和人生观。

2. 遵纪守法教育

我们在讲授“商业银行学”课程内容时,以法律为支撑,强调金融与法结合的重要性,始终以商业银行法、公司法、担保法、票据法、巴塞尔协议等法律法规和国际准则为依据。市场经济也是法治经济,现代企业成功的标志之一也是依法合规经营。无论是商业银行的业务经营,还是商业银行的管理活动,都是在现有法律法规框架下开展的。“商业银行学”的教学融合了法的思想、法的理念、法的规范。因此,通过增强法律法规教育,可以帮助大学生树立遵纪守法的观念和行为准则。这也是作为一个公民的基本操守和行为规范。

3. 管理风险

商业银行的业务经营管理活动,其实质就是经营风险、管理风险、控制风险,同时大胆创新争取利润最大化。商业银行是一个高负债高风险行业,每时

每刻都面临各种不同的风险。但是面对风险,不惧怕、不退缩,当然也不能盲目蛮干。商业银行为了防范控制风险,建立了一套完整的风险管理体系。风险管理是商业银行经营管理的核心和永恒的主题。商业银行的安全性、流动性和营利性三原则就是平衡、处理风险的有效法则。目前许多大学生生长在优越环境中,面对人生的暂时困难、风险、挫折显得非常的胆小怕事,心灵脆弱,不敢尝试新事物、不敢创业。通过风险教育,可以帮助大学生学会如何面对风险、管理风险,养成坚强的人格。

4. 勇于创新

商业银行是为了适应经济发展而不断发展壮大的。在商业银行的发展过程中,不断寻求改革创新,包括制度创新、机构创新、产品工具创新,在为社会提供丰富多彩的金融服务的同时,不断成长壮大,已成为社会发展的支柱产业之一。尤其是我国商业银行经过四十年的改革开放,主动参与国际银行业竞争,在资产规模、盈利能力和水平等各方面都已处于世界领先地位。在《商业银行学》自编教材中,几乎每一章都涉及改革创新理念、方法、手段、工具的介绍,而且还单独列一章重点介绍我国商业银行的改革与创新。通过这些内容的讲解,可以增强大学生对我国改革开放所取得巨大成就的认识和理解,增强对中国特色社会主义“道路自信、理论自信、制度自信”。没有中国共产党的坚强领导,就没有改革开放的伟大成绩;没有中国特色社会主义“道路自信、理论自信、制度自信”,也就没有美好的今天和明天。“三个自信”是中国共产党执政理念的创新,也是实现民族复兴的价值支撑和精神力量。

5. 社会责任

商业银行作为一个企业,自然要追求利润最大化。但是追求利润最大化,并不是通过不择手段、损害他人利益和社会利益得到的。自从2000年联合国倡导全球跨国公司主动履行社会责任以来,各国企业社会责任实践活动持续高涨。我国商业银行在追求经济利益的同时,认真履行社会及公众应该承担的责任和义务,在业务发展中,不仅关注经济指标,而且还关注人文指标、资源指标和环境指标,关心人类的福祉。“商业银行学”课程中专门对商业银行承担的社会责任问题作了介绍。主要内容包括倡导绿色金融、践行赤道原则,顺应国家战略、实施精准扶贫,关注弱势群体、推行普惠金融等。通过宣传承担

社会责任的理念,可以帮助大学生树立正确的人生观和价值观。

参考文献

- [1] 高德毅,宗爱东.从思政课程到课程思政:从战略高度构建高校思想政治教育课程体系[J].中国高等教育,2017(1):43-46.
- [2] 高德毅,宗爱东.课程思政:有效发挥课堂育人主渠道作用的必然选择[J].思想理论教育导刊,2017(1):31-34.
- [3] 何红娟.“思政课程”到“课程思政”发展的内在逻辑及建构策略[J].思想政治教育研究,2017(5):60-64.
- [4] 高燕.课程思政建设的关键问题与解决路径[J].中国高等教育,2017(15/16):11-14.
- [5] 李国娟.课程思政建设必须牢牢把握五个关键环节[J].中国高等教育,2017(15/16):28-29.
- [6] 谭晓爽.课程思政的价值内涵与实践路径探析[J].思想政治工作研究,2018(4):44-45.

基于翻转课堂的金融市场学 双语教学模式研究

杨凌霄*

摘要 本文基于金融市场学双语课程的教学改革需要,探讨了翻转课堂应用于金融市场学的意义与可行性,由此设计了一套基于翻转课堂的金融市场学双语教学新模式,包括课前、课中、课后三个模块的基本策略,并强调“以学生为主体”,促进学生自主学习、参与互动,期望提高双语教学的实际效果。同时,从学校层面及课程层面提出翻转课堂改革的保障措施,以期推进翻转课堂实践的发展。

关键词 翻转课堂 金融市场学课程 双语教学模式

一、引言

翻转课堂译自“Flipped Classroom”或“Inverted Classroom”,是一种有效融合信息技术与实体课堂的创新型教学模式,强调以问题为中心,突出学生学习的灵活性和自主性,可以通过拓展自主学习途径、创造独立思考和主动表达的情境来解决学生主动学习意识弱、学习能力差异大等传统教学问题。近年来,随着网络资源对高等院校教学发展的支撑作用越来越明显,学生对课程教学的参与性、多元性、趣味性等方面提出了越来越高的要求,翻转课堂也成为国内外教学改革中的新热点。对于理论性、实践性与变革速度都极强的金融专业而言,翻转课堂创造的泛在学习环境与全新学习体验,更有助于促进学生进入

* 杨凌霄,上海立信会计金融学院金融学系教师;金融学博士;研究方向:资本市场与公司治理。