



面向产业 创新教育 构建服务型教育体系

宁波市金融保险应用型专业人才培养基地成果选编

（上册）

钱国英 闫国庆 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

面向产业 创新教育 构建服务型教育体系

宁波市金融保险应用型专业人才培养基地成果选编

（上册）

钱国英 闫国庆 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

面向产业 创新教育 构建服务型教育体系:宁波市
金融保险应用型专业人才培养基地成果选编(上册)/钱国英,闫
国庆主编. —杭州:浙江大学出版社,2010.8

ISBN 978-7-308-07910-5

I .①面… II .①钱… ②闫… III .①金融学—人才
—培养—研究②保险学—人才—培养—研究 IV .①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 161471 号

面向产业 创新教育 构建服务型教育体系

——宁波市金融保险应用型专业人才培养基地成果选编(上册)

钱国英 闫国庆 主编

责任编辑 石国华

封面设计 俞亚彤

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 星云光电图文制作工作室

印 刷 杭州杭新印务有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 38.25

插 页 2

字 数 980 千字

版 印 次 2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-07910-5

定 价 85.00 元(上、下册)

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591

序 言

浙江万里学院曾以构建“国有民办”的万里模式,在我国高等教育跨越式发展的历史进程中而引人注目。今天,建设高等教育强国的实践中,她们以全新的教育理念、执着的探索精神撰写《面向产业 创新教育 构建服务型教育体系》一书,从理论创新、应用实践、全面服务、持续发展四个方面,全面记录了由浙江万里学院主持的宁波金融保险应用型人才培养基地建设方面的实践与经验,深刻展示了该基地在构建服务型地方高等学校方面的成功与探索,值得有志于探索地方应用本科教育办学模式的同仁一读。

2005年8月,正当我国经济转轨、社会转型、产业升级,迫切需要高等教育提供应用型人才、科技创新和社会服务支撑的历史时刻,宁波市政府开全国教育改革先河,下发了《关于加快构建服务型教育体系,增强服务地方经济社会能力的若干意见》,提出了构建服务型教育体系,建设十大应用型专业人才培养基地的创新性举措。其时,经历了跨越式发展的浙江万里学院,也正在思考如何使学校由大变强、健康持续发展的问题。睿智的“万里人”从中悟出了在新一轮高等教育改革发展中的机遇和挑战。他们顺应我国高等教育改革大潮,按照宁波应用型人才培养基地建设总体要求,紧密结合宁波金融保险行业发展需求,积极申报宁波市金融保险应用型人才培养基地。结果印证了“机会总是青睐那些有准备的人”那句名言——浙江万里学院在激烈的竞争中,通过了专家评审,于2006年6月获准成为宁波十大应用型人才培养基地之一——金融保险基地建设主持单位。

基地设立至今已近4年,期间基地成员单位(6所高校和6家金融机构)相互支持,合力推进,形成了涵盖研究生—本科—专科—社会培训四个层次,包括银行、证券、保险、公司金融、投资与理财、金融信息化、外向型金融七大类应用型人才的培养体系。同时“基地”也成为了宁波市区域金融保险重大问题的研究中心,它以丰硕的研究成果,产学研合作交流互动平台功能,奠定了在宁波金融保险业发展中的前瞻引领地位。

全书共分四篇,既有理论创新,又有实践应用,既有服务地方,也有持续发展。

——创新篇,从服务型办学功能创新、校企合作办学体制创新、校企合作办学运行机制创新等方面,阐述了宁波金融保险应用型人才培养基地建设的理念、体制机制创新思路;从基地建设的宗旨、目标、要素、结构、可行性以及保障体系建设等方面,设计了宁波金融保险应用型人才培养基地理论模型;从培养、培训目标体系创新、课程体系创新、教学体系创新和质量监控体系创新等方面,探索了服务型人才培养模式。

——实践篇,阐述了宁波金融保险应用型人才培养基地建设“平台支撑、柔性培养、能力导向、知行合一”的高素质、应用型金融保险专业人才培养模式;校企合作订单式举办人保班、维科班和众信人力资源班则展示了特色人才培养方面的实践与探索。同时,该篇还对专业建设、课程改革、教材开发、教学方法与手段改革、校内外生产性实践教学基地建设、专兼职双师型师资队伍基地建设等基地建设成果进行了系统的梳理和介绍。

——服务篇,记录了基地为提升服务地方经济能力和水平积极创新办学管理体制和运行机制的过程;展示了宁波金融保险应用型人才培养基地服务宁波金融保险事业发展的科研成果、人才培养效果、培训业绩以及有关行业企业的评价。

——发展篇,总结了宁波金融保险应用型人才培养基地建设的经验教训,提出了地方应用型本科院校服务型集团化办学模式持续健康发展的思路和构想,显示了“万里人”继续解放思想,干在实处,走在前列的决心和风采。

宁波金融保险应用型人才基地建设中的理论探索、实践经验,是服务型教育体系建设理论在应用型金融保险类教育改革中实践应用的成果。由此可以看出,发展教育需要跳出教育,地方应用型高校只有以服务为宗旨,走产学研合作发展道路,在服务地方经济发展中求发展,在提高服务质量、在培育特色中求发展,才能获得更好的生存能力、竞争能力、率先发展能力。

本书所阐述的是一个应用型人才培养基地建设的理论与实践,但是它所蕴含的是中国地方应用型本科高校,乃至专科及中职学校发展以及提升内涵的路径思考。在建设创新型国家、培养创新型人才的过程中,在经济社会比以往任何时都更加需要人才支撑的时候,中国地方高等教育包括中职教育如何发展?怎样提升?读一读本书,也许会给我们一些启发和思考。

在本书付印出版之际,浙江万里学院的同志要我为本书作序,我想就以本文作为一个最早的读者的评论吧。



2010年6月

华长慧:宁波市政协副主席,宁波市教育局原局长、研究员。

前 言

宁波市金融保险应用型人才培养基地自 2006 年 6 月开始建设至今已有 4 年,在市教育局的领导下、市有关部门的支持下,在有关专家指导下,经过基地成员单位(6 所高校和 6 家金融机构)共同努力,在教育创新、人才培养实践和社会服务及教育体系建设发展方面取得了预期成效。现将主要成果编辑成书,以期实现资源共享。

在服务型教育体系建设方面,基地建立了集政、产、学、研、用于一体的管理机构,不仅是一种组织创新,也从组织上保障基地顺利运转;基地制定了完善的管理制度,以项目形式完成基地应用型人才培养的目标。基地 4 年来共设立了四期建设项目 147 项,本书从中筛选出有典型意义的项目。全书从理念创新到实践创新,从教育创新到服务创新,比较全面地反映了基地构建服务型教育体系的各个环节。其中无论是理论阐释,还是实践探索,都是基地高校和企业界人士共同践行的结晶。在此,真心地希望这本书能为致力于教学改革及产学研合作的各界同仁提供一些启发。

本书包括创新篇、实践篇、服务篇和发展篇 4 个部分。创新篇从教育理念创新的角度探索和总结了基地的教育改革成果。如钱国英教授的“以能力为核心的高素质应用型人才培养模式研究”、郑长娟教授的“基于问题的合作性学习在大学课程中的应用”,改革传统以教师为中心的教学理念,构建了以提高学生能力为核心的教育方式。实践篇展示了在理念创新的基础上面向行业开展应用型人才培养实践的成果;设计和实施应用型人才培养新模式,实现跨专业、跨学科合作培养复合型人才;与行业合作,举办人才培养特色班,为行业量身定制人才;改革专业课程体系、整合课程教学内容,采用研究性学习方法,提高学生综合素质和能力。服务篇记述了基地在培养人才的同时积极服务社会的成效,多项研究成果被政府或企业采纳和应用。发展篇主要展示了基地“金融家万里论见”品牌论坛活动的成果。基地定期将国内外及宁波市金融界精英、专家请进校园,举办系列专题讲座。专家们精辟独到的见解、大量生动的案例和信息,让师生们开阔了视野,丰富了见识,了解了书本与传媒以外的行业动态,这不仅成为基地的品牌论坛,而且成为校企合作人才培养的典型模式。

应用型人才培养基地建设是一个充满探索与尝试的工作,也是一个相互交流与探讨的过程。由于时间较为仓促,水平有限,书中难免有不当之处,望各位同仁不吝指正!

编者

2010 年 6 月

目 录

上 册

导 论	(1)
-----------	-------

创新篇

第 一 章 以能力为核心的高素质应用型人才培养模式研究	(19)
第 二 章 宁波地区中英金融专业本科教育的比较研究	(25)
第 三 章 基于问题的合作性学习在大学课程中的应用	(29)
第 四 章 研讨和交流对培养大学生创新思维的案例探析	(35)
第 五 章 基于情境认知理论的《国际金融》双语教学实践研究	(40)
第 六 章 《金融数学》探究式教学的探索与实践	(44)
第 七 章 《财务管理》实践教学改革研究	(48)
第 八 章 基于信息技术的金融应用型人才优化决策能力的培养探索与实践	(62)
第 九 章 金融专业应用型人才的管理与决策能力培养	(70)
第 十 章 大学生创业基金运作模式研究与实践	(82)
第十一章 金融学专业产学研一体化研究	(85)
第十二章 高职投资理财专业与中职课程内容衔接研究	(97)

实践篇

第 十 三 章 金融保险基地人才培养组织机构与管理机制设计	(107)
第 十 四 章 金融学专业人才培养模式设计与实施	(113)
第 十 五 章 金融学专业课程体系改革方案设计与实施	(132)
第 十 六 章 实务型数理金融专业人才培养方案研究	(140)
第 十 七 章 金融信息化人才培养方案设计与实施	(144)
第 十 八 章 外向型金融人才“2+2”培养模式设计与实践	(161)
第 十 九 章 财务管理专业应用型人才培养方案与实施	(172)
第 二 十 章 高职物流金融复合型应用人才培养方案设计与实施	(178)
第二十一章 高职以技能训练为目的的校企合作人才培养模式设计 与实施	(186)
第二十二章 合作性学习的《货币银行学》课程建设	(194)
第二十三章 基于实训的《金融市场学》课程建设	(203)
第二十四章 《国际金融》双语课程建设	(211)

第二十五章	基于技能训练的《金融企业会计》课程建设	(218)
第二十六章	基于项目实训的《市场研究》课程建设	(223)
第二十七章	《证券投资分析》实验课程建设	(237)
第二十八章	银行、证券、保险三位一体综合实验课程设计	(241)
第二十九章	《金融保险业会计与财务》案例与教材建设	(269)
第三十章	高职院校《理财学》课程建设	(287)
第三十一章	高职院校《保险学》课程建设	(293)
第三十二章	高职院校投资理财专业实验课程建设	(297)
第三十三章	高职院校《证券投资》综合实训教材建设	(304)

导论

2006年6月,浙江万里学院获准成为宁波市首批六个应用型人才培养基地之一——宁波市金融保险应用型人才培养基地(以下简称“基地”)主持单位。四年来,浙江万里学院与合作建设单位共同努力,全面贯彻“以服务求支持,以贡献求发展”的理念,整合宁波市各类金融优势资源,探索政产学研合作办学道路,构建集人才培养、科学研究和社会服务于一体的服务型教育体系,较圆满地完成了各项预期目标。

1 基地建设目标与思路

随着我国外向型经济的发展和产业转型升级进程的深入,银行、投资和保险三大行业的人才需求发生了一系列变化,例如,代客理财成为金融市场新宠,金融信息化人才需求旺盛,精通英语、掌握金融保险知识的国际金融人才成为社会需求的热点。基地根据人才需求变化及学校办学定位和办学特色,整合政产学研各种资源,形成基地建设总目标和建设思路。

基地建设总目标:建成涵盖四层次(研究生—本科生—专科生—职业培训)、七大类(银行、证券、保险、公司金融、投资与理财、金融信息化和外向型金融)人才培养基地,成为宁波市金融保险重大问题的研究中心,产学研合作交流平台。

围绕建设总目标,确立了基地建设思路:坚持“一条主线”、整合“两种资源”、改革“三大体系”、培养“四层次、七大类人才”,突出“五项重点”。

“一条主线”:以服务宁波金融保险业发展为主线,构建金融保险应用型人才培养体系;建设运转顺畅的政产学研合作办学体系;健全形式多样的培训服务与管理咨询体系。

“两种资源”:整合校内和校外资源。校内资源采用跨学院、跨专业整合,校外资源通过校际合作和校企合作途径整合。其中,基地整合的校外核心资源包括宁波市5所高校和6家金融机构(见表1)。

表1 基地合作单位

合作建设单位	学校名称	负责人
合作院校	宁波大学	孙伍琴
	宁波诺丁汉大学	Gus Hooke
	浙江大学宁波理工学院	徐加
	宁波城市职业技术学院	沈时仁
	浙江纺织服装职业技术学院	王若明
合作单位	中国人民银行宁波市中心支行	陆其林
	宁波市银监局	吕碧琴
	宁波市保监局	姜国富
	太平人寿保险公司宁波市分公司	周国华
	宁波市商业银行	洪立峰
	中国人寿保险公司宁波分公司	王立华

“三大体系”:改革专业课程、教学方法和实验实践教学体系。

“四层次、七大类人才”:研究生—本科生—专科生—职业培训四个层次。在此基础上培养七大类人才,即银行、证券、保险、公司金融、投资与理财、金融信息化、外向型金融人才等七类专业人才。

“五项重点”:设计与行业需求密切结合的课程体系;优化以提高学生创新与实践能力为核心的教学方式;搭建全方位、立体化的政产学研用合作平台;构建多元化的人才培养模式;打造专兼结合的师资队伍。

2 基地建设情况

2.1 建立完善的基地组织机构和管理制度

基地建立了管委会,其成员由市政府主管部门、金融主管部门、本地金融机构及相关高校的主要负责人组成。管理委员会下设办公室,行使委员会日常事务管理职责。基地建设注重过程管理,通过建立校际之间的联络员制,制订基地项目管理制度、经费使用管理制度等,从组织上和制度上保障项目建设的质量。

在基地项目建设过程中,管委会从征集项目开始,广泛征求政产学研各方意见和建议,结合基地建设目标形成每期项目申报指南;在审议每个项目建设方案时,始终以服务宁波金融保险业为主线,紧密结合行业需求完善项目建设方案,针对每类项目制定严格的结题验收标准;项目评审立项后,召开专门会议,与每个项目负责人签订协议书,明确项目负责人的责任与任务;在项目实施过程中,对项目进行中期检查,督促项目建设保质按时完成;在项目完成后,聘请基地内外专家、市教育局督导和高管对建设项目进行评估验收。

为了协调基地建设各参与单位工作,基地管委会定期听取各合作单位汇报建设情况和建设性意见,及时调整建设方向及管理办法。同时通过建设基地网站,推动基地建设,及时发布基地各种通知及其他信息,实现资源共享。

2.2 设计与行业需求密切结合的三大服务型课程体系

围绕基地人才培养定位要求,结合金融保险行业的人才需求情况,基地设计了与行业需求密切结合的理论课程体系、实验实践课程体系和素质拓展课程体系。

2.2.1 理论课程体系:瞄准职业需求

基地按照金融行业的职业特点和典型工作任务,设置专业课程体系和课程内容,实现专业与行业的无缝对接。基地围绕专业课程体系,重点建设精品课程和课程教材。基于金融行业典型工作任务,设置五大课程群,包括:基础理论、研究方法、专业理论、金融实务和金融英语课程群。在实际教学过程中,重点抓五个有机结合:理论教学与经济形势变化有机结合;实务教学与实验、实践和从业证书考试有机结合;专业学习与英语学习有机结合;课程学习与素质拓展有机结合;专业教学与行业实习有机结合。

2.2.2 实验实践课程体系:与三大行业操作能力对接

基地根据银行、证券和保险三大行业的能力要求,构建与行业操作能力有机结合的实验体系与实务课程体系:金融专业实验课程体系,包括银行全仿真实验、投资实时操作、保险模拟操作、金融研究实验;金融实务课程体系包括《商业银行实务》、《投资实务》、《保险实务》、《专业论文写作》等。所有实务类课程均配有相应的模拟操作软件,实现实验课程与学生操作能力有机结合。

2.2.3 素质拓展课程体系:培养学生综合素质

以行业需要为核心,围绕双证书人才培养,构架了保证专业基本规格的专业基本知识和基本理论的核心课程平台,开设与行业相对接的专业方向模块化实务课程。在此基础上,针对个性化发展选择需要,开设一系列素质拓展课程,包括双证书培养、学科竞赛、专家与企业家讲座、大学生科研训练计划(SRTP)、学生发表论文、参与导师科研项目、新苗人才计划、户外素质拓展和专业实践,等等。

2.3 优化以提高学生创新与实践能力为核心的教学方式

基地以研究性教学方式改革为抓手,以解决职业具体问题为切入点,培养学生自主解决实际问题的能力和创新能力,同时鼓励教师在教学实践中探索新的教学方式,如研究式、课堂辩论式、公司实训式、项目式等。

以培养获取知识能力为目标的研究式教学。研究式教学以课程教学设计为切入点,以“大班授课与小组讨论相结合、自主学习与合作性学习相结合”为教学组织形式,以教师讲授导学、学生自学研习、小组讨论和课堂交流为教学过程,让学生带着问题去学习,培养学生自主学习的能力;培养学生分工合作、人际沟通与团队合作的能力,资料收集、整理、分析、归纳、行文与表达能力;通过对实际案例的深入研究和讨论,培养学生分析问题和解决问题的能力。

以专业技能综合培养为目标的实训式教学,将理论知识与技能创造性运用到实践中。在实训过程中,教师仅仅是出题者、组织者、指导者与裁判员;而学生是整个实验活动的实施主体,学生可以根据个人兴趣选择项目与同伴。

2.4 搭建全方位、立体化的政产学研用合作平台

基地建设过程中,注重打造政府、高校、科研与产业全方位、立体化的三大合作平台:“金融家万里论‘见’”平台、科研服务社会平台和校企合作职业培训平台。

(1)搭建行业资源共享平台——“金融家万里论‘见’”。由浙江万里学院钱国英副校长牵头,邀请国内外金融专家、经济学家,以及宁波银行、证券、保险等金融机构负责人开办“金融家万里论‘见’”系列专题讲座,将金融家、经济学家请进校园,为学生讲解经济和金融的最新资讯和热点,与学生面对面解答前沿问题。

(2)搭建科研服务社会平台。基地每期项目从征集、立项开发到应用,紧密结合地方相关产业、行业发展的特点,利用高层学术交流牵线,将行业难题提交到学校。基地与中国建设银行宁波分行合作成立金融研究中心,为该行的企业文化、信息化建设、制度建设进行专题研究。

(3)搭建校企合作职业培训平台。基地建设围绕宁波区域金融行业的需求特点,展开金融行业人才培训工作,以推动政产学研用良性互动机制的形成。一方面将学校专业教师带到行业一线挂职锻炼;另一方面通过与行业合作举办特色班和开展专业定向培训,为校外企事业单位实现转型升级提供教育服务。

2.5 构建多元化的人才培养模式

多元化人才培养模式按社会行业需求和学生特长设计,通过设置不同的个性化模块,适应市场需求的动态变化,让学生根据自身特长自由选择。

(1)整合校内资源,开展跨专业复合型人才培养。基地充分整合校内专业优势资源,开创不同学院及不同专业间的合作办学模式,以“课程+模块”方式实现复合型人才培养。

例如浙江万里学院商学院的金融学跨专业复合型人才的培养模式有:①与外语学院的英语专业合作,以“金融课程+英语模块”,开展“2+2”模式合作,培养外向型金融保险人才

的方案已在金融 2004 级、2005 级、2006 级和 2007 级学生中实施;②与商学院的信息管理专业合作,以“信息管理课程+金融模块”培养金融信息化人才,于 2005、2006 和 2007 级信管专业开展;③与计算机学院计算科学专业合作,以“信息与计算科学课程+金融模块”方式,培养数理金融人才。这些跨专业复合型的人才培养方式已常态化,为基地建设增添了一大特色。

(2)整合校际资源,开展多层次人才培养。基地主办单位与宁波诺丁汉大学、宁波大学、浙江大学宁波理工学院等单位分别开展研究生、本科、专科生等不同层次的人才培养(见表 2)。如浙江万里学院与宁波诺丁汉大学采用了“4+1”和“4+2”本硕连读直通车的方式联合培养外向型金融人才;宁波大学利用其学科优势开通了本硕连读直通车,为宁波区域金融发展培养高层次人才。

表 2 基地人才培养分布

专业设置	所在学校	培养层次	专业方向		
金融学	浙江万里学院	本科	银行	证券投资	保险与精算
金融学	宁波诺丁汉大学	研究生	国际金融		
金融学	宁波大学	研究生和本科	金融企业经营与管理	保险与精算	公司金融
财务管理	浙江万里学院	本科	资产评估	投资分析	
投资理财	宁波城市职业技术学院	专科层次	投资理财	会计学	
投资与理财	宁波服装纺织职业技术学院	专科层次	物流金融	理财学	

(3)服务地方经济,开展行业化人才培养。浙江万里学院与宁波大型金融企业及行业协会开展人才培养合作取得了突破性进展。以企业需求为导向,紧密围绕宁波市建立“区域金融服务中心”的目标,实施企业订单式、行业定制式的人才培养模式。例如,2008 年浙江万里学院与中国人民保险公司宁波分公司合作开办人保特色班,采用“6+1+1”模式,即前 6 个学期学习专业课,第 7 学期按企业要求上培训课,第 8 学期到企业实习,然后在企业就业。特色班培训教师按照课程要求不同,由学校优秀教师和企业高管分别担任。此模式在业内产生很好的反响,2010 年浙江万里学院与宁波保险业协会联合开办保险特色班,采用“7+1”模式,前 7 个学期学习专业课,第 8 学期开展保险专业培训和企业实习。

2.6 打造专兼结合的师资队伍

师资队伍是实现基地人才培养目标的基础和保障。基地着力加强复合型教师的构建,形成一支与行业紧密联系的教师队伍,同时建立一支由行业专家为主的兼职教师队伍,在此基础上形成校企共同培养人才的开放型师资体系。四年来,基地不但建设了一支结构合理、素质优良、富有活力、精干高效的校内高水平师资队伍,同时也形成了一支以行业有经验、有职称的高管人员为主的兼职教师队伍。这支兼职教师队伍由于采用高端论坛、定期授课等方式与学校实现了资源共享。

3 基地建设绩效

四年来,基地建设取得长足发展,从课程建设、教学改革、人才培养、服务地方和师资队伍等方面取得了显著成绩。其中基地主持单位浙江万里学院取得的主要标志性成果有:2008 年金融学专业由于在课程体系建设和课程教学方式改革取得的不凡成绩,获得省教育厅新专业验收优秀;金融学专业 2009 年获省重点建设专业;2008 年“金融市场综合实验室”获省财政实验室专项验收优秀;金融学专业作为支撑专业协助物流管理专业和会展经济与管理专业于 2009 年申报并获批成为国家级特色专业;2010 年获宁波市国际金融人才培训主办资格;经济与管理实验中心成为浙江省实验教学示范建设中心。

3.1 课程建设绩效

围绕课程体系建设,基地在理论课程体系、实验实践课程体系和素质拓展课程体系等三大服务型课程体系建设中取得了显著成效。首先,构建了以“理论指导实践、实验带动实战”的专业课程体系。根据这个课程体系,建设了36门精品课程、37部教材。其次,根据银行、证券和保险三大行业的能力要求,构建了有机结合的金融专业实验体系与金融实务课程体系(见表3)。所有实务类课程均配有相应的模拟操作软件,实现实验课程与学生操作能力有机结合。第三,在课程设置和教材选择上引导学生参加银行、证券和保险等各种职业资格考试,实现了双证书人才培养。

表3 与职业需求紧密结合的理论与实务课程体系

行业能力	课程群	包括课程	培养目标	教学方法与教学改革
理解判断 宏观经济	基础 理论	《宏观经济学》 《微观经济学》 《货币银行学》 《国际金融》	学会分析国际国内宏观经济走势:包括利率走势、汇率走势、大宗商品价格走势、以及物价指数走势。	理论讲解+案例分析+时事讨论
分析行业 数据	研究 方法	《统计学》 《市场研究》 《计量经济学》	学会金融学的研究方法;根据金融问题搜集数据,运用统计方法,获得结果,分析结果。	问题导入+实训
做出正确的 专业决策	专业 理论	《商业银行经营管理》 《投资学》 《保险学》 《理财学》	培养学生掌握金融服务的基本原理为主,同时为了实现双证培养,累积学生获得从业资格证书的知识,如银行、证券、期货、保险和会计的从业资格证。	讲解+讨论+从业资格考试练习
不同的职业 操作	金融 实务	《商业银行实务》 《投资实务》 《金融期货与期权》 《保险实务》 《资本运作》	培养学生实际操作能力为主,以强化学生的动手能力为核心,引导学生主动关注时事和宏观经济走势,能够及时发现问题、解决问题,提高学生独立判断和决策的能力。	讲解+操作,其中,模拟操作利用实验室和相关软件完成,实际操作引导学生利用自己的闲散资金自愿进行证券投资。
与国际 接轨	金融 英语	《金融专业英语》 《现代金融业务》	提高学生在金融业务中运用英语的能力,可以帮助学生获得金融英语证书。	讲解+训练

基地设置的专业实践环节贯穿于学生在校教育的始终,按照“金融感性认识—金融理性认识—金融业务模拟操作—金融知识综合应用”设计思路,从二年级的专业认识实习到三年级的专业实习,再到四年级的毕业实习,贯彻从理论到实验再到实践的循环。

在教会学生模拟操作的同时,引导学生以完全自愿的方式,利用自己的闲散资金,投资股市或者其他金融市场,在教师指导下从事投资业务,以较小金额投资来调动学生的学习积极性。如浙江万里学院2007级金融学专业31%的学生有包括投资股票、债券、期货在内的各类实际操作经历。通过这种良性循环使学生找到了职业发展方向。

3.2 教学改革绩效

在教学改革过程中,优化了以提高学生创新与实践能力为核心的教学方式,形成了合作研讨式、课堂辩论式、公司实训式、项目式和问题引导式等五个典型教学方式。相关课程教学改革情况见表4。

表 4 金融专业相关课程教学改革情况

课程名称	负责教师	改革方式	改革特色	学生评价	效果与影响
货币银行学	陈健	合作研讨式	老师提出问题,学生查阅相关资料解决问题	内容不再枯燥,自己主动查资料	学生学会如何解决专业问题
国际金融	杜晓燕	课堂辩论式	辩论赛引导学生将所学知识融会贯通	学以致用,在国际市场上能够做出正确的判断和决策	学生学会判断汇率走势和国际市场的运行方向
金融市场学	王鲁志	公司实训式	让学生在金融市场上模拟运作投资公司	学会了金融市场的资本运作全过程	行业专家欢迎这种方式培养出来的学生
市场研究	郑长娟	项目式	以具体市场问题为引导,整个课程就是学生解决问题、获得结果的过程	学会了如何研究市场问题,如何将问题分类、如何设计问卷、如何分析数据、如何解释结果等	已成为提高学生能力为中心的宁波市及校级示范课程
经济学	周小和	问题引导式	以现实问题为引导在解释现实问题中讲解基本原理	经济学很有用,可以解释很多现实经济问题	学生学会运用经济学原理解释经济现象

在探索项目式教学方法上,通过对实际案例的深入研究和讨论,培养学生分析问题和解决问题的能力。这种教学方式在《市场研究》课程中充分体现,在知识学习过程中进行能力训练,实现了在不断评价中推进能力发展,以知识的输出推动知识的输入,在压力与激励中推动自我提高。《金融市场学》通过采纳实训式教学方法,以学生经营投资公司方式上课,学生自由组队,模拟运作投资公司,从事公司创业、运营、上市、筹资、投资等金融活动(见图1),进行投资选择、风险控制、财务分析等角色扮演和管理活动,将所学的理论在校园微型经济运行环境中充分运用,由此获得实战效果成为评价学生的主要依据。由于这种教学方式调动了学生的学习积极性,培养了学生在金融市场的资本运作能力,得到了省内同行专家和业界专家的认可。

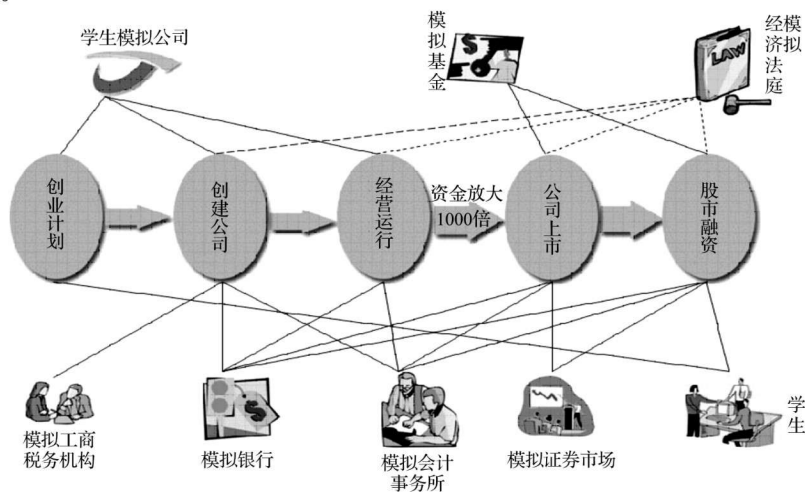


图 1 实训式教学实战架构

3.3 人才培养绩效

3.3.1 学生学科竞赛

2006年以来,仅主办单位浙江万里学院商学院的学生代表队,在全国、省、市各学科竞赛中获奖数达353项。学生通过参加各种竞赛提高了自主学习能力,强化了合作精神,锻炼了沟通和协调能力,创新创业能力得到了提升。与此同时,学院学科竞赛氛围逐渐浓厚,学生参与面不断扩大,逐步形成了全员参与的局面。在校期间近80%的学生参加了各级各类学科竞赛活动,学科竞赛已成为学院人才培养的重要载体和抓手。四年来基地各单位积极开展学科竞赛活动,学生的参与面也得到很大的提高。据不完全统计,基地主持单位浙江万里学院学生参与人数累计达到11000余人,获奖学生人数从2006年的329人增长到2009年的1451人。在全国第二届市场营销策划大赛中获得本科组一等奖1项,三等奖2项;在“用友杯”第三届全国大学生ERP沙盘对抗赛中获得全国二等奖、浙江省一等奖;在全国高校“创意、创新、创业”电子商务挑战赛获得一等奖1项,二等奖1项,三等奖2项;浙江省大学生电子商务大赛中连年获一等奖和二等奖;在浙江省普通高校大学生财会信息化竞赛中连年获得一等奖和二等奖,在“金蝶杯”全国企业经营实战模拟精英赛中取得省级一等奖1队、二等奖3队,三等奖1队;同时学院多次获得省、市学科竞赛优秀组织奖和优秀指导教师奖。在全国大学生“挑战杯”竞赛中荣获全国特等奖1项、二等奖1项、浙江省特等奖1项、一等奖7项、二等奖8项、三等奖13项奖项。近年学生主要学科竞赛获奖情况见表5。

表5 学生学科竞赛主要获奖情况

奖项名称	获奖级别	获奖者	所在单位	颁奖单位	颁发时间
全国“挑战杯”大学生课外学术科技作品竞赛	特等奖	施锡琦、曹新佳、杨智慧等	浙江万里学院	国家教育部	2009
	二等奖	洪肖程、胡炳等			2008
浙江省“挑战杯”大学生课外学术科技作品竞赛	特等奖	施锡琦、曹新佳、杨智慧等		浙江省教育厅	2009
	一等奖	徐卡娜、宋朔、毛丹瑜等			
浙江省第六届“挑战杯”大学生创业计划大赛	特等奖	卢琳琳、沈晶晶等		浙江省教育厅	2008
	一等奖	余伊新			
	二等奖	李丽、许玉婷等			
浙江省高等学校学生职业技能大赛	一等奖	阮兰芳、闻欢、徐晨晨等		浙江省教育厅	2008

3.3.2 多元化人才培养

基地在课程设置和教材选择上引导学生参加银行、证券和保险等各种职业资格考试,实现双证书人才培养。浙江万里学院金融学毕业生从业资格证书通过率统计情况如表6所示。由于层次化人才培养途径,能及时适应人才市场专业需求的变化情况,各类金融复合型人才的就就业率均达到100%的佳绩(见表7)。

表6 浙江万里学院金融学专业毕业生从业资格证书通过率统计

学生届别	银行从业证书	证券从业证书	保险从业证书	会计从业证书	金融英语证书	理财规划证书	合计(人次)	通过率	通过的学生占整个学生比率
2008	32	17	15	20	0	0	84	45.2%	20.75%
2009	52	24	33	37	2	3	152	74.9%	59.92%
合计	84	41	48	57	2	3	236	60.7%	38.41%

表 7 基地复合型人才培养情况

复合型 人才	专业	复合方式	培养 人数	毕业去向	就业 率	承担单位
外向型金融	金融学	金融课程+英语模块	180	银行、大型进出口公司	100%	浙江万里学院
金融信息化	信息管理	信息课程+金融模块	93	银行、大型企业	100%	
投资理财	会计学	会计课程+金融模块	78	银行、大型企业	100%	
数理金融	信息与计算科学	计算科学课程+金融模块	30	保险公司、证券公司	100%	
物流金融	物流管理	物流课程+金融模块	40	物流公司	100%	浙江纺织服装职业技术学院

3.3.3 学生就业

基地充分利用合作院校和校企之间的优势资源,每年培养的各层次金融保险应用型人才毕业生 800 多名,每年有 20~30 名金融专业硕士顺利毕业。由于基地重点培养学生自主创新与实践能力,大大提高了学生的就业率(见表 8)。

表 8 基地相关专业毕业生就业率统计

专业	2007 届		2008 届		2009 届		2010 届	
	人数	就业率	人数	就业率	人数	就业率	人数	就业率
金融学			183	92.35%	190	93.68%	206	93.81%
信系管理与信息系统	149	94.63%	169	95.86%	138	89.86%	160	90.63%
会计学	294	92.88%	383	98.43%	304	96.38%	197	93.88%
财务管理学					122	95.08%	196	95.41%
信息与计算科学(数理金融)	114	100%	53	100%	82	98.78%	102	99%

3.4 条件建设绩效

四年来,基地不断增加资金投入,稳步推进实验室基础条件建设,市财政投入 123.5 万元,学校配套经费 377.5 万元,新增实验室 7 个,改造完善实验室 12 个(见表 9)。与金融相关的基地实验室实现了由无到有,由简陋到逐步完善的历史性跨越,也迎来了丰收的硕果:浙江万里学院“金融市场综合实验室”获省财政实验室专项验收优秀,经济管理实验中心上升为浙江省实验教学示范建设中心。

表 9 与行业需求对接的实验实践课程体系

专业实验课程	实验室名称	承担教学任务	专业课程	课程面向专业	承担单位
银行实验	金融综合实验室	银行实务操作训练	商业银行实务	银行模块	浙江万里学院
投资实验	金融专业实验室	投资实务操作训练	金融投资实务	投资模块	
保险实验	金融专业实验室	保险实务操作训练	保险实务	保险模块	
金融研究型实验	金融研究型实验室	基地教师研究和毕业生论文写作	研究和毕业论文	所有专业教师和学生	
财务管理实验	会计实验室	财务管理操作训练	金融理财	金融理财模块	宁波大学
金融模拟实验	金融模拟实验室	金融模拟实验	金融学	银行经营、证券、国际金融模块	
金融模拟实验	金融模拟实训室	金融模拟实训	投资理财	证券模块	浙江纺织服装学院
保险模拟实验	保险模拟实训室	保险模拟实训	保险实务	保险模块	

同时,基地积极创造条件,加强实训基地建设,积极落实学生的实习单位。目前基地与在甬商业银行、证券经营机构和保险公司驻宁波分支机构 62 家单位建立了合作关系,签订了建立实习基地的合作协议,为金融保险专业学生提供了实习实训平台。借助这些机构实

习机会,让学生能够了解专业学习的目的,发现创业投资方向,例如2007级和2008级各有4位同学借助在校外实习基地进行专业认识实习时发现了投资机会,创办了自己的企业,实现了创业梦想。金融专业学生俞奕旻在2007年“赢在嘉兴”青年创业大赛中技压群雄获得10万元的创业大奖,创办了“一鸣英才成长咨询有限公司”。

3.5 服务地方绩效

3.5.1 以企业需求为导向,量身订单式的特色班人才培养深受企业好评

四年来,学校先后开办了维科、众信、银行、保险等特色班(见表10)。校企合作从与人保一家公司合作发展到与整个宁波保险行业的合作,从点的实验扩展到面的联合。由于这种校企开放合作办学的深化,把人才培养方式与产业结构优化紧密结合起来,实现了教育服务地方经济的目标。

表10 基地校企合作开展特色人才培养班汇总

特色班名称	合作企业	培养人数	开班时间	就业人数	工作岗位	其他单位就业人数	就业率
人保班	中国人民保险公司宁波分公司	27	2008	19	管理人员	8	100%
银行班	宁波地区四大国有银行	18	2009	18	城区柜员	0	100%
保险班	宁波保险业协会	44	2010	44	管理人员	0	100%
维科班	维科集团	28	2008	9	管理人员	19	100%
众信班	众信人力资源公司	22	2008	22	管理人员	0	100%

3.5.2 围绕宁波区域金融行业的需求特点,展开金融行业人才培训工作,以推动产学研良性互动机制的形成

基地先后开展了多层次的培训活动,主要包括:(1)宁波诺丁汉大学和宁波市地方政府联合举办了宁波市高级金融人才管理人才班,总计培训学员150多名;(2)针对企业财务和社会理财培训,开展了中小企业财务人员、财务总监和总经理财务培训班等教育服务工作,总计人数达到2111人次;(3)与宁波市保险学会合作,由浙江大学宁波理工学院牵头举行了保险在职人员培训,总计人数达80余人;(4)与宁波市社会保障部门合作对在校大学生举行助理理财规划师培训,总计人数达120余人。

3.5.3 形成了金融家万里论“见”高端品牌

目前已主办19期较有影响的“金融家万里论‘见’”系列专题讲座,形成了高端品牌论坛(见表11)。“金融家万里论‘见’”产生三大效应:为学生请来经济、金融前沿的教师解读当前经济金融的热点和难点问题;为教师带来金融前沿课题和到行业一线挂职锻炼的机会;为企业搭建了一个排忧解难的咨询平台。

表11 “金融家万里论‘见’”

国内外专家	单位/职务	论“见”活动内容	讲座时间
吕碧琴	宁波市银监局副局长	中国银行业改革与发展	2007.11.28
姜国富	宁波市保监局副局长	我国保险业的现状与展望	2007.12.6
殷兴山	中国人民银行宁波市中心支行党委书记、行长	目前我国的宏观调控与货币政策的运用	2008.3.25
王伟民	工商银行宁波市分行副行长	工商银行业务经营战略转型进程与展望	2008.4.23
毛寄文	中国人民财产保险股份有限公司宁波市分公司党委书记、总经理	中国保险市场:机遇与挑战并存——对中国保险市场发展问题的评析与思考	2008.9.16
刘丽华	中国建设银行宁波市分行党委书记、行长	当前金融形势的挑战与国有商业银行的转型	2008.10.22