

 首都金融发展研究文库

金融国际化人才培养 研究

◎高杰英 郝思源/编著

JINRONG GUOJIHUA RENCAI PEIYANG YANJIU

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

 首都金融发展研究文库

金融国际化人才培养 研究

◎高杰英 郝思源/编著

JINRONG GUOJIHUA RENCAI PEIYANG YANJIU



 首都经济贸易大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

金融国际化人才培养研究 / 高杰英, 郝思源编著.

—北京: 首都经济贸易大学出版社, 2017.9

ISBN 978 - 7 - 5638 - 2712 - 1

I. ①金… II. ①高… ②郝… III. ①国际金融—
人才培养—研究—中国 IV. ①F832 ②F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 232857 号

金融国际化人才培养研究

高杰英 郝思源 编著

责任编辑 春 杨

封面设计 小 陈

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙 (邮编 100026)

电 话 (010) 65976483 65065761 65071505 (传真)

网 址 <http://www.sjmcbs.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 北京视祥志远激光照排技术有限公司

印 刷 人民日报印刷厂

开 本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

字 数 214 千字

印 张 12.5

版 次 2017 年 9 月第 1 版 2017 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2712 - 1/F · 1512

定 价 40.00 元

图书印装若有质量问题, 本社负责调换

版权所有 侵权必究

序

金鸡报晓，揭开了中国经济发展的新篇章，也开启了中国金融业发展的新旅程。

在“一带一路”走出去、资本管制不断放开的战略背景下，中国的金融市场将会有更前沿的金融科技、更广泛的金融产品创新和更全面的普惠金融体系；中国金融市场将会有更严格的金融监管、更富特色的绿色金融和更精准的金融扶贫；中国将会设立更多的国际金融机构，与本国金融机构实现更深层次的国际发展；人民币将成为重要的国际储备货币。金融业国际化程度的提升对国际金融人才培养提出了更高的要求。金融业需要火箭科学家的计算能力、需要广博的财经人文历史知识、需要高超的表达交流沟通能力、需要理性冷静的交易头脑和坚韧不拔的毅力。国际金融人才在此基础上还要叠加多语种的操控能力以及多文化的理解感悟力，人才培养任重道远。

经历了近 40 年的发展，首都经济贸易大学金融学科成为北京市重点学科，金融学专业被评为北京市品牌专业和北京市特色专业，金融学院被认定为北京市金融人才培养支持基地，拥有博士、硕士（含专业硕士）学位授予权。在厚实的专业建设基础上，金融学院依旧砥砺前行，努力为北京国际化大都市培养具有国际视野的高层次应用型金融人才，努力为“一带一路”倡议下中国金融深层次开放培养国际金融人才。

在学校本科人才国际化发展战略指导下，近年来金融学院不断引进具有国际学历背景的青年教师、鼓励资深教师出国访学交流，不断拓展本、硕、博各个层面的国际交流项目，以适应不断开放的社会经济发展和国际金融人才培养的需

求，不断提升金融专业建设的国际化水平。2016 年国际金融专业单列招生，核心专业课程采用全英文授课的人才培养模式得到了社会的普遍认同，生源质量在学校名列前茅。

金融专业不仅仅是招分高、就业好的“烫金”专业，更是激人奋进、不断向上的“高冷”专业。金融学子只有经历“金融民工”的磨砺才能在国际金融人才市场中占得一席之地，成为在全球风险与收益中冷静抉择的金融家。

首都经济贸易大学金融学院致力于金融人才的培养，埋头金融专业建设，为北京市和全国 20 多个省（市、自治区）输送研究生、本科生 7 000 余人。随着北京国际化程度的不断提高，他们中的一部分会成为国际金融领域的中流砥柱。

《金融国际化人才培养研究》是金融学院全体教师对国际化金融人才培养、金融专业建设和教育教学改革方面有益探索的一本论文集。在中国金融业蓬勃发展的历史机遇中，金融学院在国际化金融人才培养方面将会更具特色、更有成效！

首都经济贸易大学副校长
王传生
2017 年 8 月

目 录

2016 年金融学院教学管理工作总结	高杰英 郝思源 / 1
财经类院校国际化人才培养发展浅析	王 苹 / 20
大学教育国际化的层次分析	施慧洪 / 28
当前我国金融国际化人才培养中存在的问题及完善建议	冯瑞河 王 倩 / 33
金融拔尖人才“自主学习”能力培养的理论与实践探索	王婉婷 / 40
关于开设本科专业方向——量化金融初探	余颖丰 / 48
国际交流视角下金融人才培养的思考 ——基于首都经济贸易大学金融学院的实践	高杰英 闫飞宇 / 56
浅谈金融国际化背景下金融教学改革	巩云华 / 63
全球化背景下高素质金融人才的能力体系培养研究	刘妍芳 / 66
“2+2”模式金融国际化人才培养的思考	梁万泉 / 73
我校本科推荐免试研究生“三维一体”衔接培养模式研究 ...	陈奉先 张 玮 / 80
学分制改革下的本科教学管理制度创新	郝思源 / 92
应用工学思维 培养金融复合型人才	王德河 赵大萍 / 101

对国际金融全英课程建设的反思·····	周 晔 / 107
“财富管理”课程理论性与实用性并重的教学改革探索·····	唐伟霞 / 114
国际化背景下辅修专业金融工程课程教学方法探讨·····	杨 阳 / 120
基于国际化视角对货币金融学全英教学的思考·····	黄 璐 / 127
中外金融史教学与金融国际化人才培养之思考·····	祁敬宇 / 132
“双创”形势下“创业金融”课程的教学设计·····	王佳妮 / 139
投资学教学体系的完善与创新·····	李 新 / 146
投资学专业建设的国际化与本土化·····	徐新扩 / 153
“一带一路”倡议与北京国际交往中心的发展·····	方 兴 / 160
北京寿险行业认知度调研分析·····	徐 昕 / 168
高校基层院系学业辅导的理念目标与施行层次 ——以首都经济贸易大学金融学院为例·····	常 彪 / 190

2016 年金融学院教学管理工作总结

高杰英 郝思源^①

随着首都经济贸易大学全面深化综合改革的逐步推进,金融学院在学校党委的正确领导下,围绕学校的各项中心工作,以建设“国内一流、国际知名财经大学”为目标,以“本科教学工程”为抓手,深化改革,创新机制,切实提高人才培养质量,传承“服务学生,成就学生”的工作方针,坚持“学科立系、师资兴系、科研强系、管理促系”的工作思路,深化金融学院学科专业建设和改革,强化内涵建设,突出重点,广聚智力,做实工作。

2016 年,全院共有本科生 1 043 人(含休学 13 人),专职教师 52 人,本科教学相关服务及管理工

作有序开展。

第一,做好 2016 年招生宣传工作。修订报考指南和招生宣传彩页,通过制作“教授带我挑专业”、历年招生分数以及手机 APP、微信宣传、网站等新举措提高学院影响力,保证生源质量。2016 年,金融学院本科生录取 229 人,双培生到培养学校报到 57 人。其中,金融学 72 人(含双培生 17 人),金融学(国际金融英文班)30 人,投资学 46 人(含双培生 16 人),金融工程学 30 人,保险学(保险精算)51 人(含双培生 24 人)。

第二,做好学生毕业和学位授予工作,及时准确完成教育部学年学籍电子注册工作。认真完成 2012 级本科生毕业工作,审核毕业生 260 人,249 人符合毕业条件,11 人延长学籍。

第三,2016 年,学院通过组织报名、资格审核、计算综合排名、公示考核名单和考核安排、组织面试、公示上报考核结果,撰写及提交工作报告等

^① 高杰英(1971—),首都经济贸易大学金融学院教授,研究方向:商业银行、货币政策;
郝思源(1988—),首都经济贸易大学金融学院教学秘书,研究方向:教学管理。

一系列环节,开展优秀毕业生推荐免试工作,共推荐优秀毕业生 15 人。

第四,推动落实听课制度、课堂教学准入制度以及教学奖励制度,增设“本科教学贡献奖”,着力提升课堂教学质量。全方位落实学院领导、系主任以及新教师听课制度。学院领导及系主任每学期听取部分课程并反馈听课结果,新教师在入职的第一、二学期应听取有授课经验教师的相应课程,提高授课质量。进一步推进专业课程综合改革,各系推出一门综合改革课程,采用“启发式”和“任务驱动式”等先进的教学方法以及教学评价改革创新,培养学生独立思考和创新思维。

第五,完成全日制本科优秀新生转专业工作。完善全日制本科优秀新生转专业操作流程,通过报计划、资格审核、公示考核安排、解答考核相关问题、公示和上报考核结果、撰写和提交报告各环节,做到公开、公平和公正,实际接收转专业学生 51 人。

第六,教学计划顺利执行。做好课程安排工作、课程调停管理、英语四、六级考试以及期末考试安排、试卷管理、学分转换和学籍管理等相关工作。

总体来说,经过全院师生的共同努力,学院的教学工作稳定有序,教学管理稳扎稳打,教学任务顺利完成。通过学院单周的教师返校大会、学院信息化平台、短信平台、微信群、飞信、QQ 群、学院微信公众号等多种通信方式和网络平台布置教学任务,发布教学通知,促进教学运行,稳中有序地完成教学的各项相关工作。

现将 2016 年金融学院教学管理改革工作总结如下:

一、人才培养模式多样化

金融学院为打造复合型人才,优化专业结构与布局,构建立体化的教学体系,采用“课堂教学+社会实践+创新能力”的差异化、特色化人才培养模式。同时,随着时代的发展、社会的进步以及环境的变化,不断对人才培养方案进行修订和完善。学院认为,在人才培养方面我们要顺应国际潮流,结合自身条件和专业特色,走开放性、自主性的路线。在学生培养过程中,一方面,加强互动实践环节,让学生,尤其是实验班和国际班等重点培养的

特色班学生，能够在实践中形成自问自学、导师点拨的学习模式。另一方面，各系教师积极参与学生培养方案的制定，增加了教师的自主权，提高了教师的工作积极性，也鼓励了教师在教学模式和教学内容上进行创新和改革，以满足学生多样化的需求。

1. 人才培养的经费支持

经过不断的建设和积累，金融学院人才培养的立体模式已经形成，增加了各专业对学生教育的自主权；同时，增加了多样化教学方法和教学模式，例如：微课、网络课程和微信公众号专业知识的推广等。这些新型的教学方法符合当今学生的特点和需求，成果较为显著。根据情况，学院教学经费稍作调整（见表1），以此巩固和加强人才培养及专业建设工作。

表1 金融学院教学经费支出

序号	项目	支出	成果
1	系专业建设	25 万元	金融系、国际金融系、保险系、投资系、金融工程系各系开展专业建设，包括团队建设、调查研究、课程体系建设和特色班特色建设等，形成各专业建设自评估报告
2	课程建设	5 万元	国际金融英文班的培养方案修订、教材统一申购和课程大纲及课程简介的编写等
3	实习基地建设	2.5 万元	新增金在（北京）金融信息服务有限公司、中煤时代资产经营管理有限公司，并签署实习基地协议，留校备案
4	专家、名师讲座	10 万元	本科生名师进课堂若干次，外请专家讲课若干次

2. 特色培养项目的实施

根据北京市教委人才交叉培养计划的不断推进，2016 年，金融学院深化发展“双培计划”招生人数及合作范围均有所扩大。在 2015 年与中央财经大学和对外经济贸易大学继续合作专业的基础上，新增加与对外经济贸易大学保险专业的双培生培养计划，同时，双培生的招生总数比 2015 年增加了 18.75%。

在人才培养上，双培学生数量的增加必然带来教师工作量的增加，但是学

院仍然没有降低对双培生的师资支持，依旧配备专业导师，加强学院与双培生的联系，每学期进行双培生返校活动，增强教师与学生之间的沟通，使学生对母校老师因熟悉而缩小或消除师生之间的距离感，有问题可以随时沟通和联系，不会产生咨询障碍。同时，学院积极询问并汇总双培生生活和学习方面的困难与问题，及时向学校汇报，并通过学校、北京市教委与培养院校协商解决。

此外，2016 年金融学院新增招生专业金融学（国际金融英文班），该专业的招生主旨在于打造中国的“商学院”教学模式，教学计划独立安排，课程完全与国外高校接轨，设置 8 门全英文核心课程，教材全部使用最新的英文原版教材，全部本科课程由专业教师全英文授课，还增加了 Honor Thesis 的课时，从语言环境、授课方式和课程模式上，全方位与国外接轨。

3. 学生社会实践的成果

（1）大学生科研创新项目。为贯彻新的培养方案，提升学生专业实践能力，学院鼓励和支持学生积极参与科学研究、技术开发和社会实践等创新创业活动，提高学生的创新创业精神和实践能力。在新版人才培养方案中，学院特别提出了加强同金融行业社团机构、证券公司和银行等金融机构的合作，建立金融专业实践基地，强化专业实践教学，增加实验教学和专业实践时间，使学生熟悉金融实务操作，培养专业操作能力。同时，积极鼓励学生参与科学研究项目、技术开发和社会实践等创新创业活动，并配有专业教师予以指导，以提升学生的知识运用和实践能力。2016 年，金融学院本着学生自愿的原则，申报“首都经济贸易大学大学生科研与创新训练计划项目”16 项，包括重点项目 6 项，一般项目 10 项（见表 2），其中，参与科研项目的学生 61 人，指导教师 10 人。

表 2 金融学院学生 2016 年申报大学生科研创新项目统计

排 序	院（系）	项目信息				
		项目名称	项目所属 一级学科	项目类型	重点/一般	规定/自选
1	金融学院	对北京限行房价影响因素的研究	经济学	创新训练项目	重点	自选

续表

排 序	院（系）	项目信息				
		项目名称	项目所属 一级学科	项目类型	重点/一般	规定/自选
2	金融学院	互联网金融信用风险改进方案	经济学	创新训练项目	重点	自选
3	金融学院	P2P 网贷平台风险控制手段的调查与研究	经济学	创新训练项目	重点	自选
4	金融学院	供给侧视角下房贷与房价实证分析	经济学	创新训练项目	重点	自选
5	金融学院	蓝色金融发展情况与未来前景初探	金融学	创新训练项目	重点	自选
6	金融学院	我国影子银行的监管效率研究	经济学	创新训练项目	重点	自选
7	金融学院	校园甜品店创业项目研究	食品	创业训练项目	一般	自选
8	金融学院	再生银行	环境工程与 物流管理	创业训练项目	一般	自选
9	金融学院	递 +	物流管理	创业训练项目	一般	自选
10	金融学院	书店模拟运营项目	经济学	创业训练项目	一般	自选
11	金融学院	以支付宝为例的互联网金融研究	经济学	创新训练项目	一般	自选
12	金融学院	“闲茶纤果”养生茶果饮品店	经济学	创业实践项目	一般	自选
13	金融学院	资本主义经济危机对我国经济的启示	经济学	创新训练项目	一般	自选
14	金融学院	KMV 模型视角下的商业银行风险度量——基于多元统计分析与 GARCH 波动模型	经济学	创新训练项目	一般	自选
15	金融学院	跨境股权众筹模式的案例研究	经济学	创新训练项目	一般	规定
16	金融学院	经济下行周期对我国银行信贷的影响及对策研究	经济学	创新训练项目	一般	自选

(2) 其他学科竞赛及实践活动。以培养和训练大学生运用经济数学思维解决现实问题的美国大学生数学建模竞赛 (MCM/ICM), 是世界范围内较有影响力的国际数学建模竞赛。学院集中力量, 组织专门教师进行数学建模培训, 为学生拓宽思路、答疑解惑。2016 年, 学院共有 29 组学生成功参赛, 在金融学院美赛建模负责人徐昕老师以及余颖丰、谢飞、徐新扩三位老师的指导下, 有 11 个小组获得 Honorable Mention 奖项, 18 个小组获得 Successful Participant 奖项 (见表 3)。

表 3 金融学院学生美赛获奖情况

获奖名单	获得奖项
袁 娜、孙 旋、杨颜媛	Honorable Mention
武文韬、郝欣宇、何佳婧	Honorable Mention
段悦斌、王子元、顾世瑞	Honorable Mention
魏 雪、伊芯慧、林 秦	Honorable Mention
李夏晴、梁湛瑶、张瑞琪	Honorable Mention
吴 桐、王子丰、张明楚	Honorable Mention
李宗渝、檀心彤、马 爽	Honorable Mention
张天翼、林 山、郭 捷	Honorable Mention
兰 宇、程静怡、刘 缇	Honorable Mention
范 海、李建业、蒋潮鑫	Honorable Mention
戴智宇、贾亚男、管梦茹	Honorable Mention
张云鹏等 18 组共 54 名	Successful Participant

此外, 学生积极参加金融学院金融工程协会 (AFE) 组织的数学建模交流活动。通过学习交流, 了解国内和国外的建模大赛以及一些实用的建模工具, 使学生对于数学建模有了进一步了解, 大大提高了学生参与数学建模的兴趣。

金融学院杨龙光老师组织学生参加“2016 年第一届全国高校互联网金融应用创新大赛”, 参与学生 20 人, 参赛队伍 7 支, 指导教师 6 人。其中, 王佳妮老师指导的参赛队伍获得全国优胜奖。赛前培训、比赛场景和获奖证书见图 1~图 3。

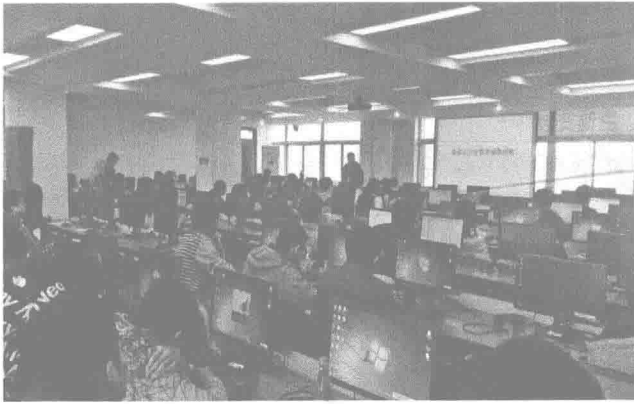


图 1 赛前培训



图 2 比赛场景



图 3 获奖证书

4. 实习基地建设

由于金融对经济的强烈渗透性,以及金融行业分布的广泛性,金融学专业的实习环节具有多元性和多层次性。为了更好地让学生熟悉企业,了解市场,金融学院本着理论联系实际,产、学、研相结合的一贯宗旨,加强校外实习基地建设,努力创造条件,安排学生到商业银行、证券公司、保险公司等金融机构实地考察实践,熟悉各类金融业务流程和操作技术。在原有实习基地(工商银行、中信建投证券等金融机构)建设工作的基础上,金融学院加大对外联系与合作,力争为学生提供更多更好的实践机会。截至2016年,学院共有9家实习基地,包括新增金在(北京)金融信息服务有限公司、中煤时代资产管理有限公司,并签署实习基地协议,留校备案(如表1所示),其中,中国人寿保险股份有限公司北京市分公司为校级实习基地。2016年暑期,金融学院组织学生到工商银行北京分行进行实习,共有68名学生参加。此外,辅修金融学的会计学院、工商管理学院等学生,也可报名参加金融学院组织的实习,为跨专业、跨学科学生提供了复合型实践培养的机会,也为金融学院进一步建设实习基地并提升实习基地级别提供了良好基础。

5. 国际合作交流

为推动国际化人才培养模式创新,深化学院对国际班学生的培养改革,加强国际合作交流建设是金融学院长期坚持的工作。2016年,金融学院新增美国密歇根大学交流项目并签订合作协议备忘录。2016年,金融学院有5名学生参加VIPP项目,赴美国密歇根大学进行为期一年的交流,1人赴美国波士顿大学进行为期一年的交流,4人参加美国密歇根大学安娜堡分校的暑期交流项目。

2016年7月12日,我国台湾淡江大学副校长胡宜仁携15名淡江大学保险系EMBA学生与金融学院保险系师生就两岸保险发展做学术研讨。

2016年5月20日,美国阿尔玛学院14名美国学生在带队教师的带领下,到学院开展中美文化交流活动。学院学生志愿者与美国大学生开展文化交流座谈会、带领美方学生参观校园,并在次日参加与美国学生的自由活动、一对一的寄宿家庭活动,这次活动见图4~图5。

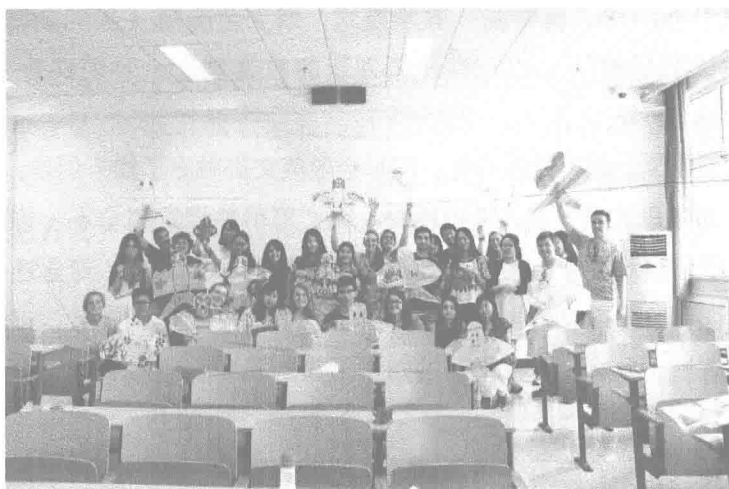


图4 美国阿尔玛学院师生与金融学院学生举办交流活动



图5 美国阿尔玛学院师生与金融学院师生合影

二、教学改革与专业建设

1. 金融学（国际金融英文班）的创新培养

在“走出去”战略引领下，金融人才培养也被赋予了更深刻的内涵和使命。随着国家深化培养国际化人才、创新人才培养模式的不断推进，

金融学院引进国外“商学院”教学模式，成立金融学（国际金融英文班，以下简称“英文班”），以一种开拓创新的教育理念，开创性地将中西方教学相融合。

相对于传统金融学院各专业，国际金融英文班做出了如下创新：

（1）课程以大类设置，取消模块。英文班单独设置完全不一样的学生培养方案，取消模块设置，增加专业课、必修课的学分比例，专业选修课也以大方向授课，改变现有的专业划分过细、课程过于具体的现状，以此达到学生建立宏观性、方向性和整体性的知识体系的目的，同时有利于学生对专业知识的领悟，从整体上把握知识并进行梳理。

（2）难度增加，全英文授课教学。英文班设置了8门必修专业课，分别为：The Economics of Money, Banking and Financial Markets, Corporate Finance I and II, Investments, International Finance, Derivative Finance Instruments, Bank Management and Financial Service, Fixed Income Securities, Insurance and Risk Management。这8门专业课全部采用最新英文原版教材，由专业教师进行全英文授课，所有专业选修课也采用全英文授课的方式，在课件制作、上课语言、课后辅导、课程作业等方面，创造全英文语境。同时，课程内容难度增加，例如：从基本的宏微观经济学上升至中级宏微观经济学，增加金融计量学、金融计算机语言等专业性强的课程。

（3）增设课外课时。英文班在学时的安排上采用了国外的一些做法，即增加课外课时。首创 Honor Thesis 课时，专门为学生提供论文写作和科研方面系统性、长期性的培养和指导。同时，每门专业课增加2学分课后辅导和答疑的课时。

英文班的课程安排难度增加，全英授课等方面的调整，激发了每位教师的积极性和探索性，激励教师研究更好的教学方法吸引学生，同时，必修课比例加大，课程内容更难，水平更高，可以在学生自主学习能力欠佳的情况下倒逼学生不得不努力，增加课前预习、课后复习，充分利用课后答疑的时间，与教师之间形成良性循环。英文班的授课模式若获得良好的实践效果，也有利于将专业特色课程在全院范围内进行观摩和推广，以达到教学方法互通有无、专业共建的目的。