



湖南大学
金融与统计学院

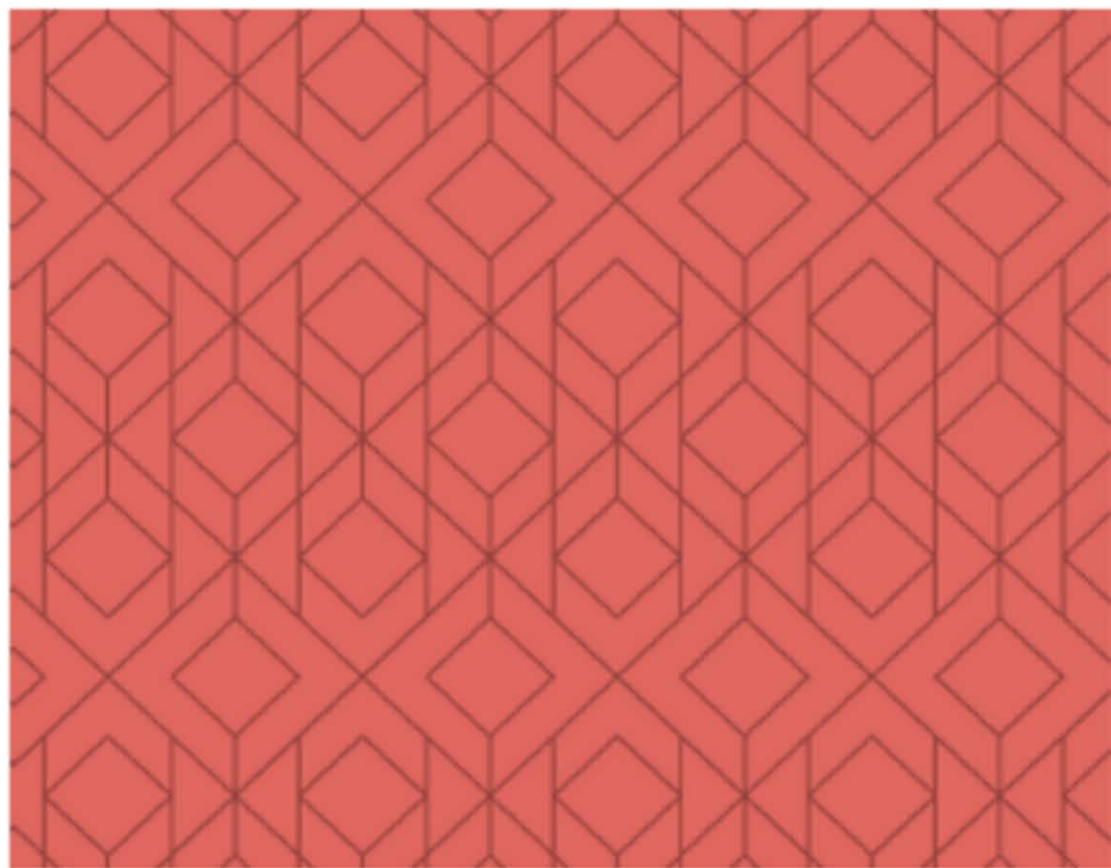
HUNAN COLLEGE OF
FINANCE AND STATISTICS

主编 潘敏 张宇

副主编 伍伟 刘革

一流课程建设与 一流人才培养

——湖南大学金融与统计学院
一流课程建设的探索与实践



湖南大学出版社
HUNAN UNIVERSITY PRESS

一流课程建设与一流人才培养

——湖南大学金融与统计学院一流课程建设的探索与实践

主 编 潘敏 张宁
副主编 伍伟 刘革

湖南大学出版社
·长 沙·

图书在版编目 (CIP) 数据

一流课程建设与一流人才培养：湖南大学金融与统计学院一流课程建设的探索与实践/潘敏，张宁主编. —长沙：湖南大学出版社，2021. 12
ISBN 978-7-5667-2355-0

I. ①一… II. ①潘… ②张… III. ①金融学—课程建设—高等学校
②统计学—课程建设—高等学校 IV. ①F830 ②C8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2021) 第 227488 号

一流课程建设与一流人才培养

——湖南大学金融与统计学院一流课程建设的探索与实践

YILIU KECHENG JIANSHE YU YILIU RENCAI PEIYANG

—HUNAN DAXUE JINRONG YU TONGJI XUEYUAN YILIU KECHENG JIANSHE DE TANSUO YU SHIJIAN

主 编：潘敏 张宁

责任编辑：湛鹏飞

印 装：北京虎彩文化传播有限公司

开 本：787 mm×1092 mm 1/16 印 张：14 字 数：332 千字

版 次：2021 年 12 月第 1 版 印 次：2021 年 12 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5667-2355-0

定 价：60.00 元

出 版 人：李文邦

出版发行：湖南大学出版社

社 址：湖南·长沙·岳麓山 邮 编：410082

电 话：0731-88822559(营销部)，88821691(编辑室)，88821006(出版部)

传 真：0731-88822264(总编室)

网 址：<http://www.hnupress.com>

电子邮箱：presschenpf@163.com

版权所有，盗版必究

图书凡有印装差错，请与营销部联系

序 言

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央高度重视中国高等教育的建设和发展，将一流大学和一流学科建设作为重要的切入点，引领中国高等教育高质量发展。党的十九大报告指出：“加快一流大学和一流学科建设，实现高等教育内涵式发展。”2021年4月19日，习近平总书记在考察清华大学时强调，百年大计，教育为本。我国高等教育要立足中华民族伟大复兴战略全局和世界百年未有之大变局，心怀“国之大者”，把握大势，敢于担当，善于作为，为服务国家富强、民族复兴、人民幸福贡献力量。

本科教育是高等教育的立命之根、发展之本。高水平本科教育，是新时代教育强国建设的基础工程。“一流本科教育”是继“一流大学建设”“一流学科建设”之后，我国高等教育领域出现的又一个热点。围绕一流本科教育工作，国家相继出台了一系列重大政策与重要举措。2018年9月，教育部印发《关于加快建设高水平本科教育，全面提高人才培养能力的意见》（也被称为“新时代高教40条”），强调本科教育是提高高等教育质量的最重要的基础，建设高教强国必须坚持“以本为本”，加快建设高水平本科教育。2018年11月，在2018—2022年教育部高等学校教学指导委员会成立会议上，时任教育部部长陈宝生强调：要把全面振兴本科教育作为新时代高等教育改革发展的核心任务；把立德树人贯穿人才培养全过程作为全面振兴本科教育的第一要务；牢牢抓住“教”这个核心，引导教师潜心教书育人；紧紧抓好“学”这个根本，教育学生刻苦读书学习；切实抓住“创”这个关键，深化体制机制改革。2019年4月，教育部发布《关于实施一流专业建设“双万计划”的通知》，进一步启动了我国高校一流本科专业建设。该计划强调要引领带动高校优化专业结构、促进专业建设质量提升，推动形成高水平人才培养体系。2019年10月，教育部下发《关于深化本科教育教学改革全面提高人才培养质量的意见》，强调坚持立德树人，围绕学生忙起来、教师强起来、管理严起来、效果实起来，深化本科教

育教学改革，培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

湖南大学享有“千年学府，百年名校”之誉，办学历史悠久、教育传统优良，是教育部直属全国重点大学、国家“211工程”“985工程”重点建设高校、国家“世界一流大学”建设高校。在长期的办学历程中，学校继承和发扬“传道济民、爱国务实、经世致用、兼容并蓄”的优良传统，积淀了以校训“实事求是、敢为人先”、校风“博学、睿思、勤勉、致知”为核心的湖大精神，确立了“基础扎实、视野开阔、德才兼备”的人才培养总目标。形成了传统文化教育和强化实践教学的办学特色，为国家和社会培养了一大批“基础扎实、思维活跃、适应能力强、综合素质高”的高级专门人才。

湖南大学金融与统计学院源于原湖南财经学院的金融学科和统计学科，学院以立德树人为本，以先进的教学理念，多元化的教学模式，现代化的教学手段，致力于培养具有坚定的社会主义核心价值观、良好的道德品质、中国情怀和国际视野，高素质、强能力的复合型高级金融和统计人才。自办学以来，学院培养了一大批业界精英和金融专门人才。

课程建设看似简单，但它的实施却涉及教师、学生、教材、教学技术手段、教育思想和教学管理制度等复杂系统工程。因此，根据时代发展的特点积极交流教学改革经验，不仅有助于提高高等教育人才培养质量，而且也有助于完善高校的内涵建设。本书是学院教师教改理论成果的集中展示，全面反映了学院课程建设与教学改革的最新进展和发展态势。

全书包括一流课程建设、品牌课程建设、课程思政、慕课与微课建设、双语和全英文课程建设、虚拟仿真课程建设、通识课建设、教学方法改革、人才培养九个专题。综观全书，有三个特点：第一，落在细上，润物无声。本书强调课程思政是润物细无声的潜移默化，在知识传授中融入价值塑造，在理想信念传播中完善知识体系。第二，落在实上，知行合一。本书呈现一流课程建设、品牌课程建设、慕课与微课建设、双语和全英文课程建设、虚拟仿真课程建设和通识课建设的教学实践，让课程建设落在实处。第三，落在点上，以点带面。本书既展示了教学方法改革这个“点”上的探索，也带动着对人才培养这个“面”上的探索。

本书凝聚了全院教师的心血，体现学院教师对于教学前沿问题的理论探索精神，或能为推动我国金融学统计学及相关学科教学改革贡献一点力量。

李树涛

2021年10月

目次

【一流课程建设】

- 基于学科前沿教学科研互动的本科课程商业银行管理学的历史演进 彭建刚 (1)
金融学线上线下混合式课程建设探索 喻旭兰 王忠生 (13)
保险学原理一流课程建设的思考与实践 邓庆彪 熊雅琴 (18)

【品牌课程建设】

- 统计学品牌课程的创设与实施 谭朵朵 (23)
论校级品牌课程利息理论的建设 张琳 邓庆彪 李国楨 (27)
保险学原理品牌课程建设探索 张虹 (30)

【课程思政】

- 金融学课程思政建设的探索与实践 刘晓剑 (33)
金融学课程思政建设的理论逻辑与实践路径探析 王忠生 (37)
国际金融课程思政教学改革探索与实践 刘晓兰 (42)
商业银行管理学课程思政教学案例的挖掘 周再清 田梓锐 (46)
投资项目评估学课程思政教学实践探究 苏雅倩 龙海明 (53)
金融风险管理课程思政建设思路探索 马勇 严露 (57)
征信管理与征信市场课程思政建设的思考 赵玉炜 马威 (61)
计量经济学课程思政途径优化的探讨 蔡晓春 (66)
统计学课程思政的理论与实践 曾昭法 (71)
保险学原理课程思政教学设计案例研究
——以保险利益原则为例 刘革 邓庆彪 刘燕丽 (76)
“三全育人”背景下社会保障学课程思政教学改革实践与思考 ... 刘革 颜梦馨 (83)
金融工程专业核心课程思政教育的设计与思考 胡荣才 (88)

【慕课与微课建设】

- 成果导向教育理念下保险学慕课教学设计 陈迪红 马洁 (94)
保险精算学慕课建设及思考 张宁 (100)

时间序列分析慕课课程建设的探究	马守荣	(105)
统计学慕课建设的设计与探索	谭朵朵	(109)
微课资源开发的几点思考	伍伟 张丽娟	(113)

【双语和全英文课程建设】

“金融机构与金融市场”全英文课程教学研究	黄颖	(118)
量化投资双语教学方法的探讨	唐国豪	(122)

【虚拟仿真课程建设】

商业银行虚拟仿真实验课程教学回顾与改革思考	何婧 王琬融	(127)
统计专业虚拟仿真实验3教学改革的研究与探索	孔志周 肖百龙	(133)
统计仿真实验课程教学方法的探讨	王小燕	(137)
新文科背景下保险仿真实验课程教学创新的思考	杨卫平	(142)
在虚拟仿真课程中培养学生的市场直观与科研能力 ——以期权交易仿真课程为例	梁巨方	(146)
大数据背景下虚拟仿真实验课程的教学方法研究	陈勇	(150)

【通识课建设】

生活中的金融学教学模式的创新与实践	王修华 吴紫薇	(154)
基于慕课和雨课堂的国际金融学通识课程形成性评价初探	邵新力	(158)
世界金融思想史课程教学方法的探讨	成程	(164)
生活中的统计学通识课的组织与实施	谭朵朵	(168)
零门槛大数据创新实践通识课的设计与探索	孔志周	(171)
养老保险规划通识课程建设与教学实践探索	邓庆彪 旷婉	(175)

【教学方法改革】

关于投资学课程教学改革的思考	王天轶 晏艳阳 刘轶	(181)
建构主义视角下国际货币制度课程教学方法探索	吴志明	(186)
关于 Excel 金融建模课程教学改革的思考	王天轶 晏艳阳 刘轶	(192)
非参数统计课程教学方法的探讨	陈燕红	(196)

【人才培养】

新时代金融学专业一流人才培养的几点思考	龙薇	(200)
新时代高校一流课程建设与人才培养探析	李晖	(204)
数据科学与统计学的关系探析	周四军 刘奥恋	(208)

【一流课程建设】

基于学科前沿教学科研互动的本科课程商业 银行管理学的历史演进^{*}

彭建刚^{**}

提 要 多年来，湖南大学金融与统计学院商业银行管理学课程组将本科教学与金融研究有机结合起来，以课堂教学为基础，科学研究为先导，教材建设为抓手，努力打造国家精品课程。教学与科研有机结合能够有效提高本科课堂的教学水平，提高本科生的培养质量。湖南大学的国家精品课程商业银行管理学演进过程，是教学与科研相互促进的过程，是理论联系实际的过程。

关键词 商业银行管理学；教学与科研；学科前沿；本科教材；精品课程建设

一、课程教学团队

2021年，湖南大学金融与统计学院商业银行管理学本科教学课程组由10名教师组成（包括线上教学）。课程组负责人：彭建刚（教授，博士）；课程组成员：周鸿卫（教授，博士），王修华（教授，博士），龙海明（教授，博士），张学陶（副教授，硕士），钟林超（副教授，硕士），周再清（副教授，博士），何婧（副教授，博士），易传和（副教授，硕士），赵静（助理教授，博士）。

二、课程的历史演进

湖南大学本科课程商业银行管理学的历史演进过程，是教学与科研相互促进的过程，是教学研究与商业银行实践相结合和理论联系实际的过程。

1984年，原湖南财经学院金融系银行管理教研室熊范五副教授主编教材《银行经营管理学》，由中信出版社出版。1994年，原湖南财经学院金融系银行管理教研室夏安文

^{*} 本文原载《彭建刚文集》（第五卷：金融研究国际交流与教学科研方法探索）（中国金融出版社2018年版）和湖南大学课程中心国家精品课程网站。2018年11月在湖南大学金融与统计学院教学研讨会上摘要宣读。作者对文章做了补充和修改。

^{**} 彭建刚，经济学博士，湖南大学金融与统计学院教授、博士生导师，主要研究方向：商业银行与金融管理。

副教授主编教材《银行信贷管理学》，由西南财经大学出版社出版。1996年，原湖南财经学院金融系银行管理教研室王世英教授主编教材《银行信贷管理学》，彭建刚教授等老师参与编写，由西南财经大学出版社出版；1998年，该教材被确定为湖南省“九五”规划重点教材。1998年，原湖南财经学院金融系银行管理教研室王世英教授主编教材《商业银行经营管理学》（彭建刚教授等老师参与编写），由湖南人民出版社出版。

1996年，彭建刚教授被原湖南财经学院确定为银行经营管理学科跨世纪学术带头人，并于当年考取了武汉大学外国经济思想史专业银行管理发展方向的博士研究生。1997年，原湖南财经学院金融系银行管理教研室彭建刚教授申报国家社会科学基金项目“我国商业银行资产负债比例管理研究”，获准立项，这是湖南大学金融学科首个主持的国家级科研课题。在研究中国商业银行资产负债比例管理的基础上，彭建刚教授分别于1997年、2002年由国家留学基金委员会选派到比利时根特大学金融系、美国休斯敦大学金融系任访问学者和高级访问学者。在国外做访问研究期间，彭建刚教授较为系统地研究了西方商业银行的经营管理及其理论基础。在根特大学一年，彭建刚教授完成了其博士学位论文《商业银行资产负债管理研究——发展中的商业银行及其自律与监管》的写作，于1999年6月在武汉大学经济学院通过了博士学位论文答辩。

2000年始，彭建刚教授担任商业银行管理学课程负责人。在这之前的1999年，担任金融系副主任的彭建刚带领课程组中青年骨干教师到中国人民大学、清华大学、中央财经大学、中国金融学院和中国人民银行五道口研究生部调研金融学专业核心课程的教学及学科建设；这一年，课程组彭建刚老师因从事高等教育的突出表现，经中国人民银行总行推荐，国务院批准，享受政府特殊津贴。2004年，彭建刚教授任主编的教材《商业银行管理学》由中国金融出版社出版，被列入“21世纪高等学校金融学系列教材”，这是国内最早以“商业银行管理学”命名的本科教材和课程之一。

2005年，本课程组的商业银行管理学教学课件获湖南省第五届高校多媒体教育软件大赛二等奖，该教学课件于2009年、2010年、2011年、2013年、2015年、2019年和2020年分别做了更新。

2005年，课题组彭建刚、易传和、周鸿卫、龙海明、张学陶、王弦洲、钟林超等老师应邀给中国农业银行湖南省分行系统业务骨干做商业银行理财规划系列讲座。这一年，在湖南省劳动和社会保障厅的支持和组织下，本课程组全体老师分工授课，培养了全国第一批银行理财规划师。当时国家认可的首批理财规划师专业证书由湖南省劳动和社会保障厅负责人在湖南芙蓉宾馆颁发，获得证书者都是本课程组授课培养的银行从业人员，反映了课程组讲授商业银行实务的能力和水平。

课题组老师具有商业银行管理和相关经济管理的实践经历。课程负责人彭建刚于1990年至1992年由中共湖南省委组织部选派到益阳市人民政府任副市长（挂职），主管全市重点项目建设 and 科学技术。当时与银行信贷部门、政府主管部门和工业企业有较多的直接交流，主编出版了著作《工业投资项目管理》。任职到期后，彭建刚教授得到了湖南省委组织部的充分肯定和表扬，《中国干部教育》和湖南省委组织部刊物《湖南组织工作》分别登载了彭建刚教授在益阳工作的事迹。2004年以来，彭建刚教授先后担任长沙银行、长沙芙蓉农村合作银行、湖南宁乡农村商业银行、湖南张家界农村商业银行

行、长沙农村商业银行和湖南浏阳农村商业银行等银行业机构的独立董事或外部监事，积极参与地方商业银行的管理和决策。自 20 世纪 90 年代始，彭建刚教授与中国建设银行和中国工商银行等国有大型商业银行及其分支机构有着长期紧密的科研合作及业务咨询关系，深入调研银行实际问题，合作编写出版商业银行业务培训教材。从 1993 年指导第一名硕士研究生开始，彭建刚教授就在自己指导的全日制研究生团队中建立了与商业银行行长联合培养的制度。较早的合作导师包括中国建设银行长沙市分行莫德旺行长、中国建设银行湖南省分行风险管理部刘锡平总经理、中国工商银行湖南省分行吴兰君副行长、中国邮政储蓄银行总行公司业务部周颖辉总经理、中国人民银行李庆旗处长、中国建设银行湖南省分行电子银行部尹向东总经理、中国建设银行株洲市分行王政军行长等业务经验丰富的银行从业人员。课程组的周鸿卫老师和王修华老师也分别先后担任了多家商业银行的独立董事和外部监事，张学陶老师曾挂职担任中国农业银行长沙高新区支行副行长。

2006 年，与核心教材《商业银行管理学》相配套，本教学团队组织编写了由王弦洲副教授任主编、王修华老师等参编的本科实验教材《商业银行业务模拟》，由中国金融出版社出版。此外，2003 年，易传和副教授编写了本科实务教材《银行财务管理》，由中国金融出版社出版；彭建刚教授和龙海明副教授主编了本科实务教材《技术经济与投资项目评估》，由西南财经大学出版社出版；龙海明副教授、钟林超老师主编了本科实务教材《金融会计学》，由西南财经大学出版社出版。2005 年，张学陶副教授编写了本科实务教材《商业银行市场营销》，由中国金融出版社出版。至此，形成了高质量的专业核心教材、有特色的银行实验教材、配套的银行实务教材和现代化银行业务模拟实验室“四位一体”的较为完整的商业银行管理学本科课程教材与教学体系。

进入 21 世纪以来，围绕商业银行管理学课程的教学，本课程组从商业银行风险管理、银行业监管和普惠金融等多个维度加强了金融学科前沿研究。2003 年彭建刚教授主持教育部人文社会科学研究项目“基于数据仓库的我国商业银行信用风险测算研究”，2004 年彭建刚教授主持国家社会科学基金重点项目“我国地方中小金融机构发展研究”，2006 年彭建刚教授主持国家自然科学基金面上项目“我国商业银行违约模型与经济资本配置研究”，2006 年彭建刚教授主持教育部高等学校博士点基金博导类项目“我国商业银行违约模型及其应用研究”，2008 年易传和副教授主持教育部人文社会科学研究规划一般项目“基于我国房地产景气指数的银行房地产贷款风险管理研究”，2009 年周鸿卫教授主持国家自然科学基金一般项目“中小银行发展问题研究：基于区域性中小银行的比较优势”，2009 年龙海明教授主持教育部人文社会科学研究规划一般项目“违约概率、抵押物价值波动与住房抵押消费风险定价研究”，2010 年彭建刚教授主持国家自然科学基金面上项目“基于宏观审慎监管的银行业压力测试研究”，2011 年彭建刚教授主持教育部高等学校博士点基金博导类项目“基于系统性风险防范的我国银行业监管制度研究”，2011 年王修华副教授主持国家软科学面上项目“中国包容性农村金融体系构建及政策支撑研究”，2013 年彭建刚教授主持国家自然科学基金面上项目“我国银行业宏观审慎管理与微观审慎管理协调创新研究”，2013 年王修华副教授主持国家自然科学基金青年项目“中国农村金融包容：转换机制、程序测量和三维效应研究”，2016 年周鸿卫

教授主持国家社会科学基金一般项目“新常态下我国银行业服务实体经济创新研究”，2017年龙海明教授主持国家社会科学基金后期资助项目“我国商业银行消费信贷运行机制研究”，2018年王修华教授主持国家社会科学基金重点项目“贫困脆弱性视角下金融减贫的机理、效应与政策优化研究”，以及课程组主持的中国人民银行、湖南省政府部门的许多省部级项目以及银行业机构的委托课题。这些项目的研究涉及商业银行管理的现实前沿问题或热点问题，反映了商业银行管理和金融监管的新趋势，为课程组“商业银行管理学”教学内容的现代化提供了丰富的理论和实践思考平台。

2006年，彭建刚教授被湖南大学聘为“985工程”金融学科首席科学家，组建经济开放与现代金融管理“985工程”研究团队，打造商业银行管理前沿研究的学术平台。课程组周鸿卫老师和王修华老师等是该研究团队的核心成员。

2007年，由彭建刚教授担任课程负责人的湖南大学商业银行管理学课程被教育部评为国家精品课程和湖南省精品课程，是商业银行门类全国第一门国家精品课程。2013年，本课程被列入国家精品资源共享课程建设名单。2016年，本课程被教育部确认为国家精品资源共享课程。截至2020年10月，在爱课程网国家精品资源共享课程商业银行管理学（湖南大学）在线学习的人数累计超过2万人。

2008年2月教育部公布，由本课程组编写的《商业银行管理学》被确定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。经过多年的建设，本课程教学文件齐全，教材建设成果斐然，围绕商业银行管理学课程的教学出版了系列学术专著。

2000年以来，本课程组出版的主要学术专著如下：《我国商业银行资产负债比例管理研究》（彭建刚等，湖南人民出版社，2000），《现代商业银行资产负债管理研究》（彭建刚，中国金融出版社，2001），《中国商业银行效率研究》（周四军，中国统计出版社，2008），《中国商业银行体系优化研究》（谢朝华，中国金融出版社，2009），《金融工程与商业银行资产负债管理研究》（周鸿卫，中国金融出版社，2010），《我国二元经济转换中的金融结构研究》（王修华，湖南大学出版社，2010），《中国地方中小金融机构发展研究》（彭建刚等，中国金融出版社，2010），《商业银行经济资本管理研究》（彭建刚等，中国金融出版社，2011），《三农金融机构协调发展研究》（周再清，中国金融出版社，2013），《中美中小银行比较研究》（何婧，中国金融出版社，2013），《基于宏观审慎监管的银行业压力测试研究》（彭建刚等，中国金融出版社，2014），《金融消费者权益保护环境评估与建设》（彭建刚等，中国金融出版社，2015），《基于经济资本的商业银行全面风险管理研究》（谭德俊，中国金融出版社，2015），《彭建刚文集》（第一卷：经济金融改革研究；第二卷：普惠金融研究；第三卷：银行业微观审慎管理研究；第四卷：银行业宏观审慎管理研究；第五卷：金融研究国际交流与教学科研方法探索）（中国金融出版社，2018）。

2018年，由课程组王修华教授主讲的本科课程商业银行管理学被湖南大学确定为校定品牌课程，成为金融与统计学院首批五门学校本科品牌课程之一。

2019年，由彭建刚教授牵头的慕课商业银行管理学被评为湖南省精品在线开放建设课程。2019年6月，由本课程组主讲的中国大学MOOC商业银行管理学在爱课程网上线，视频时长近2000分钟（40课时，共13章；其中课程负责人彭建刚讲授4章），与

湖南大学专业培养计划课时基本吻合，已连续开课4次，在线学习的人数累计达1万多人，得到选课同学的高度评价，网上评分为4.7分（5分为满分）。对外经济贸易大学等13所高等学校的教师引用本课程组在爱课程上网的慕课创建SPOC课堂，取得了很好的社会反响与教学效果。因本科教学成果突出，2019年课程组负责人彭建刚教授获宝钢优秀教师奖。

2020年，本课程组通过商业银行管理学慕课为湖南大学本科生和研究生开展线上教学，很好地实现了抗疫的教学目标。课程组周再清副教授精心策划，在本课程网站增加了课程思政版块，与时俱进，通过生动的案例：“法治教育：高院民间借贷审判首案——平安银行温州分行个贷”和“复工复产稳民生：五大行普惠小贷量增价降”，将专业知识与国家的金融发展需求有机地结合起来。

美国佛罗里达州立大学金融系Bong-Soo Lee教授（其金融学术论文全球排名第18位）、西澳大利亚大学经济系Nicolaas Groenewold教授和美国佛罗里达国际大学金融系蒋晓泉副教授与课程组有长达10多年的学术交流（科研合作与兼任任教）经历，推动了本课程教学及其研究的国际化进程。Bong-Soo Lee教授2003年和2004年曾积极推进湖南大学与美国休斯敦大学合作办学，湖南大学因此最早获得我国教育部批准的研究生教育国际联合办学资格。

本课程组自2008年以来，与中国人民银行长沙中心支行开展系统性的合作研究，以湖南大学金融管理研究中心为成果发布平台，在全国首创并连续10多年在地方党报及网站、中国人民银行网站以及中国金融出版社出版的著作公布湖南省金融生态年度评估报告和湖南省金融消费者权益保护环境年度评估报告，在国内产生了积极的影响，成为各地信贷工作的风向标，推动了金融改革和发展，同时为本课程的教学提供了丰富的案例和数据。作为中国人民银行总行试点成果，2015年课程组与中国人民银行长沙中心支行联合出版著作《金融消费者权益保护环境评估与建设》（中国金融出版社出版），在全国金融界产生了示范效应。

湖南省金融生态年度评估工作和湖南省金融消费者权益保护环境年度评估工作，得到了中国人民银行总行的高度评价，湖南省人民政府领导也多次作出批示肯定。在教育部组织的全国学科评估中，湖南大学应用经济学科将这些评估成果作为服务地方经济的典型案例纳入其学科评估材料。

本课程组骨干教师在湖南大学金融学科和应用经济学科的建设中发挥了重要学术带头作用。金融管理分别作为牵头方向于2001年成功申报获批湖南省重点学科（金融学）、2003年成功申报获批湖南大学金融学博士学位授权点（彭建刚教授为学科带头人）。2000年，课程团队主动作为，为金融学本科专业成功获批湖南省示范专业做出了突出贡献。2005年，课程团队为湖南大学应用经济学一级学科博士学位授权点和应用经济学博士后科研流动站的获批也做出了突出的贡献。在其后历次学科评估中，团队都作为重要力量予以积极支持。

近年来，课程组引进的赵静博士等优秀青年教师，在商业银行管理的教学科研工作中已表现出相当的活力、优良的敬业精神和很好的发展潜力，是课程组未来发展的希望。

三、选课人数

商业银行管理学课程作为金融学专业核心课程，每年选课的本科生和研究生总人数达 400 人以上。

四、教材更新情况

为了适应国家精品课程教学的需要，课程组及时对《商业银行管理学》教材及时进行了更新，先后出版了教材的第二版、第三版、第四版和第五版。先后参与该教材编写的教师有：彭建刚、周鸿卫、龙海明、王修华、易传和、张学陶、钟林超、周再清、何婧等，部分研究生同学也参与了修改校对等工作。后续版教材在保持第一版特色和优点的基础上，依据我国商业银行体制机制改革取得的突出成绩和美国金融危机的大背景，以及课程组的最新研究成果，增加了反映商业银行管理前沿领域的新内容，加强了商业银行资本管理和风险管理的教学内容。其中第二版增加的经济资本管理的两章内容在国内大学本科教材中是首次出现，在国外同类教材中这一内容也是创新性的。《商业银行管理学》编写过程精细，教材质量在国内处于领先水平。各章最后部分配备了本章小结、案例分析、本章重要概念、练习题（包括判断题、简答题、单选题、多选题、计算题、论述题等），并提供了习题参考答案；在教材的扉页提供了该教材课件下载的网址；在教材最后部分还提供了模拟试卷及其参考答案。该教材便于学生自学和练习。

普通高等教育“十一五”国家级规划教材《商业银行管理学（第二版）》由中国金融出版社于 2009 年 4 月出版，分别于 2010 年 7 月、2011 年 7 月和 2012 年 3 月重印。从版权页提供的印数统计，第一版和第二版累计发行 33000 多册，作为一门专业课教材，发行量是相当高的。为了适应国家精品资源共享课程建设的需要和教学的要求，2013 年 6 月，国家精品课程教材《商业银行管理学（第三版）》由中国金融出版社出版。第三版出版时，课程组对整个教材进行了系统的修订，对一些知识点和名词术语进行了规范，补充了一些关键信息，更新了数据，纠正了个别错误，进一步提高了教材的严谨性和科学性，教材内容符合银行业实施《巴塞尔资本协议 II》《巴塞尔资本协议 III》和中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》的需要。2014 年 9 月，《商业银行管理学（第四版）》由中国金融出版社出版，被选入金融学本科名家经典教材；该版教材采用了新的封面设计和新的体例，通过二维码将教材与课堂教学直接联系起来，作为新形态教材更受师生们的欢迎。2019 年，课程组出版《商业银行管理学（第五版）》，根据中国新时代发展的要求，增加了新形态教学资料和普惠金融业务方面的内容。目前，该教材是国内影响力最大、使用量最多的商业银行管理本科教材之一。

根据中国金融出版社教材编辑部提供的信息，本课程组编写的教材《商业银行管理学》在全国许多重点高校和财经高校得到使用，受到普遍的欢迎。每当春季开学和秋季开学时，中国金融出版社教材编辑部往往都会通知我们课程组，有许多高校因为使用我们编写的教材，老师们索要最新课件和教学资料。到目前为止，该教材已累积发行 10 多万册。

五、教学文件（大纲、教案、课件等）齐备情况

商业银行管理学课程教学文件资料完备。本课程组编撰了商业银行管理学教学大纲和商业银行管理学实验（课程）教学大纲和课程教案，包含了详尽的分章节教学内容知识点、重点难点要求并对各章节配备了习题范例。本课程组制作了配套的课件并录制了教学视频。

2012年3月，按照教育部和学校课程标准化要求建立的商业银行管理学精品课程网站正式上线。目前，该网站包括课程简介、教师介绍、教学大纲、参考书目、课程演进、发展前沿、教学课件、教学录像、课程思政和教学资料等内容。2013年，包括教学大纲、教案、课件和教学视频等本课程的材料在教育部主办的国家精品资源共享课程网站（爱课程网）上线，是国内金融学专业最早进入爱课程网站的五门课程之一。

六、课程建设情况

（一）教学内容与课程体系改革

商业银行管理学是核心专业课，本课程组在教学内容上紧跟国际国内金融形势发展的变化，理论联系实际，在注重不变的银行管理基本原理和方法的基础上，总结金融创新的成果，适当更新教学内容，体现理论性、应用性和先进性，充分利用现代化的教学条件，创新教学方法与手段。

课程组长期注重教学理念、教学方法和教学内容的研究。课程组论文《金融业的发展趋势与新时期的金融教育》和《关于金融学专业教学的几个问题》于2001年在全国金融学科建设与发展战略研讨会宣读并由高等教育出版社出版。论文《走进21世纪的金融学科建设》发表于《大学教育科学》2002年第2期。论文《关于商业银行管理学研究的几个问题》发表于《湖南师范大学学报（社会科学版）》2004年第2期。近期出版的《彭建刚文集》（第五卷）收集了多篇关于教学方法探索的论文。

（二）教学方法和教学手段改革

在教学方法与手段上，课程组注重传统教学方法与现代教学手段的结合。每学期组织3次以上有启发性的讨论课。在每个学习单元结束后，以及整个课程教学的后期，有针对性地进行案例分析和研究，积极调动学生的学习兴趣和参与意识，发挥学生在教学活动中的主导地位。在课程教学过程中，任课老师指导学生完成课程设计，要求学生系统地运用所学的知识解决实际问题。

（三）实践教学改革

课程组重视实践教学环节，在编写并出版实验教材《商业银行业务模拟》的基础上，开设商业银行管理学的实验课程。使学生能够熟悉商业银行业务的全过程，提高动

手能力，理论与实践相结合，让金融理论教学与金融实践紧密联系起来，收到了较好的效果。在实验性教学条件上，增加和改善了教学实验设备，建立了商业银行业务模拟实验室。

七、教学效果

学生普遍反映本课程教学效果很好，教材质量高，且授课老师认真负责；教学内容扎实并具有前沿性，信息量大。在湖南省、湖南大学组织的多次教学评估中，都获得了评估专家、校内同行和选课学生的高度评价。有选课同学在教育部爱课程网对本课程做出这样的评价：“这可以说是听过的讲商业银行最详细，并且把其中的思想内核传达出来的课。”正如前文所提供的信息，爱课程网上同学评分 4.7 分，对外经济贸易大学等高校引用本课程组慕课创建 SPOC 课堂，国内许多高校采用本课程组编写的教材，就是对本课程教学最好的评价。

课程组的教学视频因出现在爱课程平台国家精品资源共享课程网站上，被众多网站转发或作为商务利用，传播很广。课程组主要授课教师先后获得了湖南省优秀教学成果一等奖、二等奖（彭建刚等获奖，学院集体申报项目）和宝钢优秀教师奖，课程组集体也获得了湖南大学优秀成果一等奖和二等奖等教学奖项。因课程组注重将教学与科研有机结合起来，学生通过参与其中的研究性学习，收到了很好的学习效果。

在修读课程的基础上，2011 年金融学专业本科同学黄彦琳和邓可欣在本课程组指导下，以《基于经济资本模型的我国银行业宏观压力测试研究》为题参加大学生课外科技创新“挑战杯”竞赛，获得湖南省“挑战杯”一等奖和全国“挑战杯”三等奖，表现出扎实的专业基础和较强的科研能力。

不少由本课程组教师指导的全日制研究生，结合相关课题研究，以商业银行管理为选题方向撰写学位论文，被评为湖南省优秀博士学位论文、优秀硕士学位论文和湖南大学优秀博士学位论文、优秀硕士学位论文。例如，学士、硕士和博士学习阶段均就读于湖南大学金融专业的周行健，其博士学位论文《基于价值创造的商业银行经济资本管理研究》，研究领域涉及《巴塞尔协议 II》，被评为 2011 年度湖南省优秀博士学位论文。研究商业银行微观审慎监管的李樟飞，其硕士学位论文《基于生存分析方法的零售贷款模型研究》被评为 2011 年度湖南省优秀硕士学位论文；研究商业银行宏观审慎监管的钟海，其硕士学位论文《巴塞尔协议 II 亲周期效应及其缓释机制研究》被评为 2013 年度湖南省优秀硕士学位论文。另外，研究商业银行宏观审慎监管与微观审慎监管协调创新的博士研究生李关政、吕志华、刘波，他们的博士学位论文《基于宏观经济因子的我国商业银行信用风险度量研究》《基于宏观经济波动的 CreditRisk+模型的重构及其在商业银行的应用》《货币政策与宏观审慎政策协调管理研究》分别被评为 2011、2012、2019 年度湖南大学优秀博士学位论文，等等。这些学生都表现出较高的商业银行专业素质和研究能力。

本课程组教师指导的本科生和研究生，毕业后工作业绩普遍较好。较为突出的全日制学生代表有：硕士生阶段研究商业银行资产负债比例管理的尹恒，现任教于中国人民

大学，是国家发展与战略研究院、财政金融学院教授和博士生导师，曾担任中南大学商学院院长和北京师范大学经济与管理学院副院长，在《中国社会科学》《经济研究》和《金融研究》等权威刊物发表论文多篇；硕士生阶段研究商业银行信贷资产风险管理的莫万贵，现任中国人民银行金融研究所副所长，长期在央行从事货币政策研究，其硕士学位论文是湖南大学金融学科首篇湖南省优秀硕士学位论文。

湖南大学金融学专业本科毕业的学生，大部分在商业银行就业，表现出较强的专业适应能力和工作能力。

八、课程组金融研究的创新性成果

金融是现代经济的核心，商业银行在中国金融体系中占有主体地位，商业银行体制创新、业务创新和管理创新是现代银行业发展的重大问题，关系到国家的金融稳定和国民经济的可持续发展。本课程组一直致力于商业银行管理研究，特别是在商业银行经济资本管理、风险管理、资产负债管理以及银行业宏观审慎管理等金融学前沿研究领域取得了一系列开创性学术成果。比较突出的研究成果有：

（一）中小银行发展研究

进入 21 世纪，本课程组开始研究二元经济结构条件下地方中小银行业机构发展这一涉及在全面建设小康社会进程中，必须为解决区域经济发展不平衡提供有力的金融支持和地方银行业机构创新性发展这一重大问题。2001 年与长沙市商业银行（现为长沙银行）合作，彭建刚教授与时任副行长朱玉国（现任长沙银行董事长）联合担任课题组组长，研究开放经济下中国城市商业银行区域性发展战略。2004 年，彭建刚教授主持了国家社会科学基金重点项目“我国地方中小金融机构发展研究”（编号：04AJY007）。该课题较早运用普惠金融理念思考了中小金融机构的发展问题，提出地方中小金融机构的普惠功能和经济发展的非均衡协同发展战略，并较早指出地方中小金融机构应当立足于当地，不应跨区域经营。研究发现，银行业发展对我国二元经济结构转换有显著的影响，其中贷款相关比率（全部金融机构贷款余额与 GDP 之比）上升对二元经济结构弱化有负向作用；金融结构比率（非国家金融机构贷款与贷款总额之比）的上升对二元经济结构转换起到积极的促进作用。实证分析结果表明，我国地区金融差异与经济差异之间存在显著的正向关系；不管从长期还是短期来看，省际贷款差异的变化会导致经济产出差异变化，尤其是农村信用社（农村商业银行）贷款差异的影响明显大于国有银行，说明发展农村信用社（农村商业银行）为代表的地方中小金融机构是改善地区金融差异的有效途径。进一步的实证分析结果还表明，我国经济发展与经济差异之间存在负向非线性关系，表明地区经济差异对国家整体经济增长存在负向影响。欠发达地区的土地、矿产、人力等资源由于缺乏资金支持而没有得到合理配置和有效使用；地区金融差异对国家整体经济增长有负向影响；我国的地区金融差异是金融二元性的地理表现，为了缩减区域金融差异，获得可持续、稳定的经济增长，解决金融二元性问题非常重要。课题组以实证研究结果为依据，分析二元经济结构下金融需求、信息不对称、交易成本与地

方中小金融机构发展的内在关联性，重点研究了地方中小银行业机构的体制创新、机制创新和业务创新，发表了一批创新性强的研究论文，产生了相当大的学术影响力。该课题的最终成果为专著：《中国地方中小金融机构发展研究》（中国金融出版社，2010年），于2013年4月获教育部第六届高等学校人文社会科学研究优秀成果二等奖（彭建刚等），2012年8月获湖南省第十一届社会科学优秀成果一等奖（彭建刚等）。发表于《金融研究》的课题论文于2006年9月获中国金融教育优秀科研成果一等奖（彭建刚等）。在这一研究领域，课程组开展了系统的后续研究，先后完成了国家社会科学基金项目“中小银行发展问题研究：基于区域性中小银行的比较优势”（编号：09BJY104；主持人周鸿卫）和国家自然科学基金青年项目“中国农村金融包容：转换机制、程序测量和三维效应研究”（编号71303077；主持人王修华）等多项国家级课题。其中王修华老师主持的该项课题的系列论文成果于2017年获湖南省第十三届社会科学优秀成果二等奖。

近几年，彭建刚教授在已有的研究基础之上，根据中国经济发展的需要，提出了开发性普惠金融的学术思想，在国内外学术期刊发表了系列论文，为基于分工合作的农业产业化及农业产业链、供应链的金融支持提供理论依据。

（二）新《巴塞尔资本协议》研究

银行信贷风险的精细计量、经济资本配置和系统性金融风险防范是当前银行业审慎管理的国际前沿领域。本课程组在《巴塞尔资本协议Ⅱ》和《巴塞尔资本协议Ⅲ》的框架内，深入地研究了可适用于我国商业银行经济资本管理、系统性金融风险防范的原理与方法，获得多项国家级和部省级科研项目。其中包括：国家自然科学基金项目“我国商业银行违约模型与经济资本配置研究”（编号：70673021），国家自然科学基金项目“基于宏观审慎监管的我国银行业压力测试研究”（编号：71073048），国家自然科学基金项目“我国银行业宏观审慎管理与微观审慎管理协调创新研究”（编号：71373071），教育部高等学校博士点基金项目“我国商业银行违约模型及其应用研究”（编号：20060532011），教育部高等学校博士点基金项目“基于系统性风险防范的我国银行业监管制度研究”（编号：2011061110023）。

本课程组有独创性地提出并构建了适合我国国情的测算违约概率的模型——基于贷款违约表的违约概率测算模型、基于因子分析的 logistic 违约概率测算模型和非线性时变比例违约概率测算模型；将保险精算的生命表法拓展为贷款违约表法，这一方法建立在客户信用等级基础之上，基于贷款5级分类对违约进行界定，将贷款违约表融入商业银行风险管理系统之中，适时测算公司贷款的违约概率；基于因子分析的 logistic 违约概率测算模型通过对数据指标进行时间加权 and 因子分析的预处理，引入 ROC 检验对其事后检验的方法，并把二分类 logistic 模型扩展到多分类 logistic 模型，使得初始违约概率测算更为合理从而为通过贷款违约表测算公司贷款最终违约概率提供了重要条件；零售贷款非线性时变比例违约模型引入了违约模型的非线性关系式，使得其能反映现实中更复杂的变量之间的关系，针对期限较长的零售贷款，引入了时间相依变量，使得变量之间的关系更符合客观实际。