

基于创新型人才培养的 金融学专业建设改革研究

艾明晔¹ 潘娟²

(1. 哈尔滨工程大学 经济管理学院, 黑龙江 哈尔滨 150001; 2. 哈尔滨金融学院, 黑龙江 哈尔滨 150030)

摘要: 在目前金融业混业经营、发展迅速的背景下,以经济学大类招生向金融学专业建设改革转变为研究对象,分析基于创新型人才培养的金融学专业建设改革问题。基于专业综合改革的顶层设计,从设定培养目标、建立以学生为中心的教学模式和转变基于问题的学习模式等三个方面分析人才培养模式,基于能力培养角度构建核心课程体系。最后从改革考核方式、建设师资队伍和强化实践教学等方面进行专业建设改革的设计研究。

关键词: 创新型人才培养; 专业建设改革; 金融学

中图分类号: G645

文献标志码: A

文章编号: 1003-2614(2017)08-0154-04

随着中国经济的迅速发展,尤其是改革开放以来的高速发展,金融业呈现出的混业化、国际化、网络化和创新化对金融学专业培养定位以及人才培养模式提出新的要求,顺应社会需求的变化、培养满足金融深化改革需求的高素质人才是金融学教育改革与发展面临的最为迫切任务^[1]。

随着经济发展热点的转移,社会对经济类人才的需求逐渐从经济学和国际经济与贸易向金融学专业发生转移。以哈尔滨工程大学的经济类本科专业为例,目前,金融学专业是哈尔滨工程大学经济管理学院最热门的专业。2011-2016级金融专业学生的一志愿率达到52%,在工科类大学中位于前列。2011-2016届金融专业毕业生的学生综合成绩在经济管理学院位列前茅,考研升学率为36%,毕业生一次就业率达到94.03%,其中22%的毕业生分布于金融保险和通信IT等高新行业。立足中国金融改革与发展实际,结合新时期对金融学专业人才的需求特点,以创新型人才培养为导向,转变人才培养的模式,在培养过程中突出学生的知识建构能力和思辨能力,培养主动进行终身教育和终身学习、具有创新精神的金融专业高素质人才,是新时期新需求下金融学专业建设改革的总目标。

素质人才作为人才培养质量的重要指标,建立以学生为中心的教学模式,将被动式的灌输式学习转变为基于问题的学习模式,形成建构知识和可迁移技能的能力结构体系。二是构建基于能力培养的课程体系。将培养目标分解为不同的能力体系,找出相对应的核心知识单元,建立金融专业高素质人才所应具备能力的课程体系。三是改革考核方式。将过程性考核和结果性考核、发展性评价与总结性评价结合起来。四是师资队伍建设,促进学科专业交叉融合,以课程建设为契机提升教师教学能力。五是加强实践教学,提高学生的实践能力。金融学专业建设改革的顶层设计思路如图1。

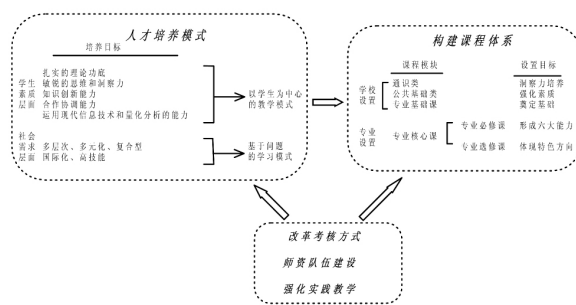


图1 金融学专业建设改革顶层设计图

一、金融学专业建设改革的顶层设计

以培养具备金融学专业的高素质创新人才为目标,按照教育部发布的《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施意见》对金融学专业综合改革进行顶层设计^[2]。一是创新人才培养模式。以具备创新精神和创新创业能力的高

二、创新人才培养模式

1. 定位培养目标

专业培养目标定位对于明确教学目标、选择教学内容、改革教学方法与考核方式等教学基本环节具有指导性作用。如果专业定位不清晰,势必对人才培养、课程设置、教材建设和

收稿日期: 2017-06-26

基金项目: 哈尔滨工程大学2013年校级教育教学改革研究项目重点项目“案例教学方法在经济类课中的研究与实践”(编号: JG2013ZD07)。

作者简介: 艾明晔, 哈尔滨工程大学经济管理学院副教授, 管理学博士, 研究方向: 产业创新与成长、技术创新管理; 潘娟, 哈尔滨金融学院副教授, 研究方向: 科技金融。

教改实践等环节造成负面影响,从而拖累学科整体的建设与发展^[3]。在高等教育逐渐大众化、专业招生规模化和金融机构混业经营及金融创新产品日益增多的背景下,要求从事金融行业的毕业生能够迅速补充新知识以适应不断更新的职业需求,具有创新精神和沟通合作能力以适应快节奏的工作任务。针对目前以及未来金融业发展趋势,金融学专业对金融学本科生培养目标定位为:培养具备扎实的理论功底,具备敏锐的思维和洞察力,具备知识创新能力,具备合作协调能力,具备运用现代信息处理技术和量化分析能力,能够满足多层次、多元化、复合型、国际化、高技能的金融人才。

在专业改革建设过程中,可以结合原有专业的办学优势,形成不同的特色专业方向。以哈尔滨工程大学经济学系为例,结合经济学系原有的经济学和国际经济与贸易专业的办学基础,专业改革后可以分设金融学、经济与金融和贸易金融等三个专业方向。经济与金融方向培养目标要求学生掌握金融数量化分析技能,能够满足金融机构和企事业单位从事投资策略、金融产品分析及定价、资产管理与风险控制的金融人才需求。贸易金融方向培养目标要求学生具有国际贸易理论知识,满足国内或跨国商品和服务贸易提供的贯穿贸易活动整个价值链的全面金融服务的国际型、复合型金融人才需求。由此,形成一个金融学专业三个培养方向的办学特色。

2. 建立以学生为中心的教学模式

金融学专业作为金融人才培养的重要基地,教师需要转变传统的教育思想与理念,改革教学方式方法,创新人才的培养模式,以适应当今社会对金融高素质人才的需求。最为核心的转变就是从“以教学为中心”到“以学习为中心”的教学模式转变。在传统以教学为中心的模式下,形成“老三中心”^[4],即以教师为中心、以教材为中心、以课堂为中心的教学模式。该模式类似于古代的私塾讲学或传经,基本职能在于“传授知识”,是以教师传授出来的知识理性与逻辑为质量标准,在一定程度上忽视了学生的学习效果。在现代金融学专业培养过程中,学生除了需要奠定扎实的理论功底之外,敏锐的思维和洞察力以及知识创新能力培养是极为重要的。因此,金融学专业的培养重点既有培养学生的科学意识和科学方法的科学高等教育特征,也具有培养学生思辨能力和创新能力的通识高等教育特征。这要求金融学专业的教学范式需要向“新三中心”转移,即以学生发展为中心、以学生学习为中心、以学习效果为中心^[5]。以学生发展为中心是在学生现有的状态水平下,完成目前阶段需要完成的任务,同时发掘每个学生潜力,培养学生终身学习能力,这对于金融业发展迅猛、知识更新迅速的当前社会尤为重要。

3. 转变基于问题的学习模式

基于问题的学习模式(PBL)是金融学专业学生培养知识建构能力的重要途径之一。在现实生活中,随着互联网技术的发展,金融领域中新事物、新问题频出不断。由于现实

问题的复杂性,深入分析金融事件需要综合运用宏观经济学、产业经济学、管理学、财务管理、IT技术甚至工科等交叉学科的相关知识。在教学过程中,教师将知识学习置于真实的或接近于真实的复杂而有意义的金融事件情境中,为了解决问题,学生需要主动学习与收集资料,通过学习小组对问题形成共同的理解,共同学习、相互沟通与通力合作实现对问题解决^[6]。在此过程中培养了学生建构知识、解决问题、团队合作、自主学习和自主探究问题的能力,这是创新能力的重要组成部分。

美国教育家爱德加·戴尔(Edger Dale)提出的“经验之塔”理论认为人们可以通过两个途径来获得知识:一是由自身的直接经验获得;二是通过间接经验获得^[7]。不同学习方法的效果是不同的,如通过设计、演示或模拟实战过程这种以说或做的形式主动参与学习的方式能够记住所做事情的90%;而通过阅读这种被动学习方式只能记住约为10%的学习内容。因此,“经验之塔”理论也说明了以问题为导向的主动学习是高效学习、建构知识、培养学生创新能力的一种重要学习模式。

三、构建基于能力培养的核心课程体系

1. 课程结构及其关系

教育部金融学类专业教学指导委员会在2014年7月出台的《金融学类专业教学质量国家标准(提交审议稿)》明确规定金融学类本科专业课程体系包括理论课程、实践教学环节和毕业论文(设计)等三个部分(见图2)。其中,理论课程包括通识类课程(不少于32学时)、公共基础类课程(不少于12学时)、专业基础类课程(不少于25学时)和专业核心类课程(不少于46学时)。其中,专业核心类课程包括专业必修课程(不少于26学时)和专业选修课程(不少于20学时)。

通识类课程模块包括人文社会科学和自然科学类的相关课程,搭建人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构,培养学生科学文化素质;公共基础类课程模块包括思想政治理论、品德修养和身心素质相关课程,培养学生的社会责任感和职业道德;专业基础类课程至少包括政治经济学、宏观经济学和微观经济学等至少8门经济管理类基础课程,这类课程构成了金融学专业的最底层专业知识体系。上述三类课程内容基本固定,各个高校的金融学专业基层组织按照办学基础及办学特色对核心类课程尤其是专业必修课课程内容进行设定。

2. 基于能力培养的核心课程体系构建过程

核心课程体系的构建采取以培养目标为本、以能力为导向、分解核心知识单元倒逼课程设置的方式。具体思路如下:基于金融学的培养目标,将金融高素质人才所需要的专业能力抽取出来,再将每种专业能力对应的核心知识单元分解,最后找到能够覆盖所提取的知识单元对应的课程。

围绕金融学的培养目标定位和经济学大类的办学基础,

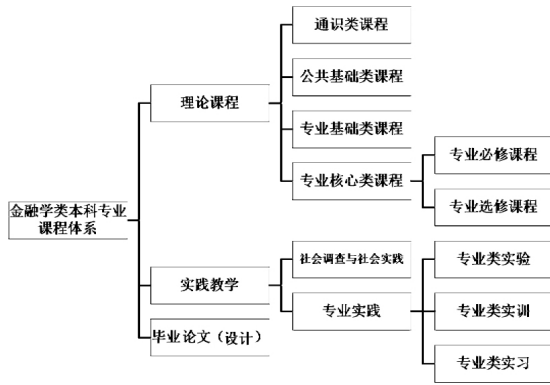


图2 金融学类本科专业课程体系框架图

将金融专业的高素质人才所具备的专业能力分解为金融资产分析与投资能力、金融风险管理与控制能力、商业银行业务与经营能力、公司资本运营与决策能力、国内外贸易金融与服务能力和量化建模与分析能力等六个方面,从而将每个专业能力的实现所具备的核心知识单元分解出来,找到与之相对应的专业必修课。按照教育部高等学校教学指导委员会的规定,专业必修课采取5门核心课程和若干门体现专业培养特色的课程结合在一起的“5+X”模式,按照上述思路设置专业必修课的课程。这些课程涵盖金融专业核心的6个专业能力和33个核心知识单元,既有理论课程又兼备实践操作,能够满足专业人才培养目标中专业基础知识和实践能力的培养要求。

围绕上述六大能力,作为体现专业培养特色的经济与金融和贸易金融方向的专业选修课,包括金融信托与租赁、投资银行学、期货与期权、常微分方程、保险学原理、产业经济学、数理经济学、经济学说史、世界经济、财务管理、财务会计、市场营销、国际贸易学、国际结算、国际商法、国际贸易实务、组织行为与人力资源管理、创业基础、领导学基础和公共政策学等课程。

四、改革考核方式

1. 结果性考核 & 总结性评价的弊端分析

考试作为教学过程中的重要环节之一,重要的功能之一是对学生的学习进行评价。同时,通过收集学生的学习数据,作为教学质量保证机制。对于学生来说,合理的考核方式能够激发学生的学习动机、创造学习机会、有助于学生找出自己的强项和弱项以及能够为学生提供学习效果的反馈,帮助提高学习效果。传统的课程考试形式单一,考核方式主要采取平时成绩与期末试卷成绩相结合的方式。但是不超过总成绩30%的平时成绩大多采用课堂测试、作业和出勤等方式进行评定。由于课堂测试和作业大多是知识点类的题目,学生容易通过抄袭或拼凑而成,无法考查学生平时学习的努力和投入程度以及知识点的掌握情况。期末考试卷面成绩占到70%以上,使得最终成绩在很大程度上还是由期末考卷决定。合理的考核方式应当是过程性考核与结果性考

核并重、发展性与总结性评价结合。

2. 推进过程性考核 & 发展性评价

金融学专业的理论课程部分不仅要求学生充分了解金融理论前沿和实践发展现状,还需要熟悉金融活动的基本流程。因此,在教学中采用讲授式、问题式、研讨式、案例式和辩论式等教学方式,根据课程的教学内容及性质不同,通过研讨基本原理、阅读前沿文献、撰写读书笔记、观看公开课、学习团队共同完成课程大作业等不同的教学方法来引导学生进行课程学习,以阶段性测验、课后大作业、课堂专题讨论、团队项目任务作业、教学实践活动等形式的过程性考核。通过上述教学方法与考核方式的变革,强化学生向过程性学习方式转变,加大学生的思考力、判断力、沟通力和批判性思维方式的培养,促进学生自主性学习学习习惯的养成。

在推行过程性考核的过程中,通过对学生学习过程中的学习状况和阶段性学习成果进行多方面、多形式、分阶段的考核,不但学生在学习过程中的成果被关注,学生的学习能力发展过程也被关注。因此,将发展性评价与总结性评价结合起来,教师在各种考核方式中能够更加注重学生的发展。发展性评价以学生的全面发展为目标,强调考核手段多元化,尊重学生的个体差异,伴随过程性考核而来的发展性评价能够成为促进发挥学生潜能、培养可持续的学习能力和创新能力的重要手段。

五、师资队伍建设

1. 提升教师教学能力

教师作为学生学习的引导者,自身的教学能力和科研能力需要持续提升,以满足金融业和金融教育发展的要求。鼓励学缘结构合理、学科专业交叉融合,鼓励并资助专业核心课程模块课程组的骨干教师参加教育部举办的高水平教学研讨会,鼓励教师去国内外进修、攻读学位和做访问学者,以提高教师的业务素质。鼓励教师以相关课程群形成教学团队,以课程建设为契机,打造名师与优秀教学团队、出版精品教材、建设慕课课程、鼓励专业核心课程模块全英文教学,提升教学素质。通过合理有效的方式激励教学成果突出的教师,起到示范作用。如对于获得校级以上名师、优秀主讲教师、精品课程、优秀教学成果、精品教材等奖项的教师,学院予以一定比例的配套资金支持。

2. 扩大教师行业内交流机会

同时,聘请知名金融行业的优秀企业家、创业成功者、企业家、风险投资人等各行各业优秀人才,担任授课或指导教师。将提高教师创新创业教育的意识和能力作为岗前培训、课程轮训、骨干研修的重要内容,建立相关专业教师、创新创业教育专职教师到企业挂职锻炼制度。以柔性人才等方式引进具有经济学博士学位且业绩突出的国内外学者、政府官员、企业家到金融学专业任教授、副教授,或聘为硕士研究生导师和博士研究生导师,带动整个师资队伍的发展。

六、强化实践教学

1. 实践教学的分类

实践教学是课堂教学的延伸,能够巩固和深化课堂教学的内容,也是教学质量工程、实践教学体系的要求。实践教学和理论课程在金融人才培养上是相互支撑的。一方面,实践教学能够让学生加深理解相关理论课程,引发学习理论课程的兴趣;另一方面,理论课程作为知识基础能够提高学生的实践能力。金融学专业的应用性很强,在教学过程中需要注重学生的实践能力、科研能力和创业能力的培养。实践教学包括社会调查与社会实践、专业实践。在社会调查与社会实践方面,激励学生在假期等课余时间开展社会调查活动、参加大学生创新创业训练项目、大学生金融模拟社团等一系列活动,提高学生认识社会和服务社会的能力。专业实践包括专业类实验、专业类实训和专业类实习。

2. 目前存在的问题分析

目前,金融学专业的本科实践教学中仍然存在很多问题,主要体现在以下四个方面:一是金融实验室装备不能适应全面开展金融实验实训教学的需要,一些实验设备比较落后,实验功能简单,软件更新不及时,另外,对金融实验课缺乏系统设计,有些实验内容在不同课程间存在相互交叉重复的现象;二是学生在实务部门的观察调研、开展专业问题研究的专业实训教学开展不够,即便学生在金融机构进行实训,也无法接触到核心业务;三是由于实习的金融机构难以提供太多实习岗位,使得专业实习流于形式,无法取得预期的效果;四是在教学中重理论轻实践教学的问题还比较突出,专门从事实践教学的师资不足,许多金融学教师既缺乏金融实践经验,又缺乏金融实验实训教学经验^[8]。

3. 加强实践教学的措施

加强实践教学的措施从以下三个方面展开:一是采取激励措施,鼓励学生参与社会调查与社会实践,如在相应级别的比赛中获奖可以抵扣一定学分;二是加强实验室硬件设施建设,将实验教学和实训教学有机结合起来,借鉴欧美先进教学方法,建设综合金融模拟演练实验室,为学生创造出相对接近现实的教学实践模拟环境,同时也为教师提供多种辅助教学手段;三是大力建设校外实习基地,与相关金融实务部门建立常态联系机制,联合建立金融人力资源的双向培养和实习基地,形成高校金融企业实习培训联盟,充分发挥外部资源的作用。

参考文献:

- [1]李琴英. 金融业发展趋势与金融学本科生培养模式改革探讨[J]. 金融理论与实践, 2014(12): 87-90.
- [2]教育部综改司. 深化高校创新创业教育改革(一) 强化创新创业教育改革的顶层设计[EB/OL]. http://www.moe.edu.cn/jyb_xwfb/s5989/s6635/s8537/zl_gxcxcy/201511/t20151110_218422.html. 2015.11.10.
- [3]陈雨露. 我国金融学专业教育的问题与分析[J]. 中国大学教学, 2007(1): 20-23.
- [4][5]赵炬明. 论新三中心: 概念与历史——美国SC本科教学改革研究之一[J]. 高等工程教育研究, 2016(3): 35-56.
- [6]高利芬. “基于问题的学习”模式探究[J]. 学理论, 2013(35): 242-243.
- [7]陈维维. 审视与反思: 戴尔“经验之塔”的发展演变[J]. 电化教育研究, 2015(4): 9-14, 27.
- [8]徐 晟. 金融实验实训教学改革探索[J]. 金融教学与研究, 2013(4): 67-69.

Research on the Reform of Finance Major Based on the Cultivation of Innovative Talents

AI Ming - ye¹, PAN Juan²

(1. School of Economics and Management, Harbin Engineering University, Harbin 150001, China;

2. Harbin Finance University, Harbin 150030, China)

Abstract: Under the background of the mixed operation and rapid development in financial industry, this paper analyzes the reform of the finance major based on the cultivation of innovative talents. Starting from the top design, this paper analyzes the talent cultivation mode from three aspects: setting up the training goal, establishing the student-centered teaching mode and the problem-based learning mode. Then the paper constructs the core curriculum system from the perspective of ability training. Finally, the paper studies the major construction reform from assessment method of reform, construction of teaching staff and strengthening practical teaching.

Key words: cultivation of innovative talents; reform of major; finance major