

金融学本科专业实践教学体系 改革思路探讨

尹筑嘉,黄权国,丁琪琳

(长沙理工大学 经济与管理学院,湖南 长沙 410114)

摘要:金融活动的动因以及决策机制都只能通过逻辑思维来把握,现场参观或操作所获得的仅仅是一些表面化的实务知识。但当前高校的金融专业实践教学未能针对这一特点进行设计,存在着诸如各专业课的实践教学各自为政、缺乏整体性设计、学生对理论知识的掌握缺乏系统性等弊端。为改进金融专业实践教学模式,构建金融专业一体化实践教学体系,应加强金融专业实践教学体系的整体性设计,开设“金融合约理论与实务”和“金融时事与形势分析”课程,增大案例教学比重,加强师资队伍专业实践培训。

关键词:金融专业;实践教学;整体设计;案例教学

中图分类号:G642.3

文献标志码:A

文章编号:1674-5884(2019)02-0042-05

金融经营活动和金融决策活动通常是在不确定的环境中进行的,具有复杂性和隐蔽性,而人们能看到的金融业的活动都只是表象,其原因与结果以及中间的作用机制都只能通过逻辑思维去把握。因此,对于高校金融专业的实践教学来说,在金融机构的现场参观或操作所获得的仅仅是一些程序化的实务知识,其背后的决策机制以及相应的制度原理则难以通过这种程序化的实践来掌握。由于金融活动的这些特点,其实践教学模式并不能照搬其它专业。但是当前高校的金融专业实践教学大多仍然过于形式化,未能针对金融专业本身的特点进行教学模式的设计,不少教学课程流于形式,学生从中获益较低。

1 金融专业的独特性

第一,与其它专业相比,金融专业包含的内容极广。以金融中介来说,其种类极其繁多,大致可分为三大类:(1)构成金融市场主体框架的金融

机构。如银行、证券、保险、信托等,每一类均是一个子行业,均有着众多的市场主体与独特的行业生态;(2)小额贷款公司、资产管理公司、财务公司等各种非正规金融机构和民间金融活动;(3)与金融活动密切相关的市场主体,例如会计事务所、资产评估事务所、商品交易所、证券、期货交易所等。这些中介机构每一种都有自身的经营模式和风险特征,在金融体系中扮演着独特的角色。对于学生而言,这些都是金融专业的学习内容。

第二,与其它行业相比,金融业发展变化的速度更为急剧,内容更为深广。近二十年以来,计算机、通信、互联网等新兴技术极大地改变了人们的生活面貌,同时也在逐步地重新塑造社会各行业的行业生态。其中,金融业所受到的冲击以及其变化是全方位的。传统上,除了使用现金结算的活动以外,经济活动都要通过银行系统进行。因而银行业构成了金融体系的基础,而社会资金几乎被银行业垄断。但随着互联网金融的兴起,电

收稿日期:20180804

基金项目:湖南省普通高校“十三五”金融学专业综合改革试点项目;长沙理工大学2016年教学改革研究立项项目“‘体验+讨论’式教学方法在投资类课程中的应用研究”;湖南省2018年教学改革研究立项项目“新时代《宏观经济学》课程改革新思考”

作者简介:尹筑嘉(1979-),女,江西永新人,副教授,博士,硕士生导师,主要从事公司治理与资产重组研究。

子商务和支付宝、微信等第三方支付方式的发展,这一传统格局受到巨大冲击,涌现出许多传统金融服务的替代品;不仅如此,区块链技术的应用可能彻底颠覆和重塑传统金融服务流程。凡此种种,无不表明金融业正处于一个全面而深刻的变革时代。

第三,金融业虽然包涵内容广且发展变迁快速,但其本质内容与行业发展逻辑却是一以贯之。金融业虽然包含的内容极广,但其本质是为资金(资产)的流通(转让)提供服务的行业。资金(资产)得以流通(转让)的前提是要解决交易双方的互信问题,而互信问题源于信息不对称,因此,金融中介虽然种类繁多,其职能却不外乎信息生产或处理信息不对称。金融业的行业发展逻辑也是以降低信息成本为导向。

2 当前金融专业实践教学模式的不足

2.1 各专业课的实践教学各自为政,缺乏整体性设计

金融专业实践教学包括三种实践内容:一是体验性实践,指导学生感受和熟悉金融政策环境和市场环境,如金融机构调查与实践;二是业务操作性实践,指导学生学习具体金融业务的操作流程和操作方法,如证券投资模拟实验;三是分析研究性实践,指导学生就某一现实金融问题、金融项目、金融案例进行深入的分析研究,提出解决方案,如学年论文和毕业论文^[1]。但在教学实践中,业务操作性实践的比重往往远远超过体验性实践,教学计划和考评主要针对业务操作性实践设计,体验性实践和分析研究性实践没有得到充分体现和具体落实。结果是大部分的实践教学只让学生了解了一些金融业务操作方法,却未能帮助学生熟悉市场环境和加深对现实金融政策的理解,更谈不上对现实金融问题进行专业分析、设计可行的解决方案了^[2]。

由于缺乏整体性设计,大部分专业课程的实践教学各自为政,存在低水平重复现象,同时,一些重要知识点在实践教学环节中却被遗漏。金融学专业设有实践环节的专业课程主要包括金融市场学、公司金融学、证券投资学、商业银行学、金融工程学、外汇交易管理、期货与期权、投资银行学、金融风险管理等。其中,金融市场学对应的实践课程是金融机构实习;公司金融学是公司投融资策划,证券投资学、商业银行学、期货与期权、外汇

交易管理等均配有模拟操作实验。这些实验课程都要涉及宏观分析;在技术分析方面,它们使用的许多技术指标是通用的。而金融工程学本身是一门工具性课程,与期货、外汇、计量经济学等课程密切相关。因此,这些课程的实践教学应当统筹规划,形成专业一体化实践教学体系,以提高学生专业实践的学习效率。

毕业论文是实践教学的一个重要环节。然而,当前毕业论文的教学效果远不够理想。毕业论文选题大多在大四第一学期末才确定,留给学生思考的时间不够,选择余地小。对于学生来说往往是命题作文,学生积极主动性不高。并且,整个毕业论文的指导教学与此前的专业学习严重脱节,导致毕业论文指导流于形式,论文质量不高,教学效果极其有限。

2.2 学生对理论知识的掌握缺乏系统性,实践教学效果不佳

金融学专业普遍存在的一个问题是,学生学习了很零散的专业知识,但是没有能力将其整合为一个系统化的知识体系。例如,市场利率体系包括从基准利率到债券收益率、股票预期收益率、民间借贷利率等等,通过利率的传导机制可以将货币市场、资本市场等各个市场和各类金融工具串联起来;而利率(收益率)的决定机制则涉及资产定价理论。作为金融专业的学生,应当具备这种全局的视角。然而,现实中很多学生缺乏这种整体的思维方式,不理解套利交易与无风险套利机会的区别与联系,无套利定价原理的理解不足。有一位学生毕业论文是写的“商业银行外汇风险管理”,论文写得中规中矩,但答辩中发现其对于商业银行外汇资金的来源(负债)以及资金的运用(资产)所知甚少。这说明,该学生写论文都是从教材、文献出发,做了些表面工作,对实际问题并没有深入的思考。

这一问题的主要根源,一方面在于理论教学方面的不足,另一方面也在于实践教学体系的设置缺乏针对性。一个客观原因就是,现有教材很少站在金融体系的全局视角阐述其课程内容,例如《商业银行学》教材局限于商业银行本身的经营运作,而很少谈银行业在金融体系中的基础作用,以及其与金融体系中其它部分的联系与互动。而且,教师在授课时出于各种原因,如理论学时不足、自身专业视野较窄等等,也很少从全局视角展开其专业课程的教学。此外,金融专业的实践教

学中缺乏针对性的布置也是这一问题产生的原因之一。当前各实践教学环节基本上局限于某一金融子领域或某一专门课程,缺乏综合性的、针对金融体系整体运作的实践教学环节,因而导致学生系统性思维培养不足。

2.3 形式化倾向较严重,不足以激发学生创造性思维和培养其解决实际问题的能力

一些实践教学环节流于表面,学生没有得到系统的指导和训练。

首先,金融实验室往往只是引进了诸如股票、债券、期货、外汇等的模拟交易系统、银行业务模拟系统、保险业务模拟系统等实验工具。学生使用这些模拟操作系统只能获得简单的实务操作方面的训练,对实践能力和创新能力的培养帮助不大。而现实金融活动对从业人员要求更多的是复杂问题的分析能力,既包括基本分析,也包括技术分析。基本分析能力的形成不仅需要系统的经济学和金融理论基础知识,还需要贴近现实金融活动的决策环境,而这一点在专业实践训练环节往往被忽视。

其次,学生很难获得金融机构或其他企事业单位的实习机会,即使金融机构接受了学生实习,受风险控制和内部业务操作规范的限制,也不可能让学生真正参与实际业务操作,只能帮忙打打杂,甚至只让学生参观,难以帮助学生获得有效的实践训练和指导。

再次,课程教学有严格的课时限制,专业实践环节导师往往无法安排专门的课程实践时间,案例教学只是为了印证理论知识,点到为止。上述种种因素使得实践教学流于形式。以目前设置的各类专业认知实习为例,学生缺乏具体的问题作为实践学习的导向,指导老师也只能对学生讲解一些空泛的内容。整个实习没有扎实的调研过程与调研资料,学生往往在网上搜集一堆资料稍加编排即可完成一份实习报告,在实习过程中学生缺乏对金融现实问题的深入了解以及相应的深度思考。因而这类实习已经越来越流于形式,对于学生知识获取与能力培养所起的作用极为有限。

2.4 教学案例内容陈旧或脱离实际,难以反映金融业的最新发展动向

案例教学已经被美国商学院证明是非常成功的教学方式。通过精心采编的案例,学生设身处地地对实际经营管理问题进行思考、探讨,可以有效地提高他们分析问题、解决问题的能力。课内

实践环节以案例教学、实验为主要内容,已经成为欧美商学院研究生教学的一大特色。以哈佛大学商学院为例,该院80%的专业课程是通过教师自编案例并在课堂进行案例分析教学来完成的,所用案例中有30%是新编案例。该院硕士研究生在两年的专业课程学习中要学习500多个案例,学院的研究人员每年要研究撰写350个新案例^[3]。

金融课程的应用性,要求理论基础知识与专业实际业务相结合。现代金融交易手段乃至金融业态的发展日新月异,创新型金融业务的发展对实践教学提出了新的要求。学生要掌握以科学的观念、立场和方法认识、分析、解决实际现实金融市场新问题的能力,提高专业水准,培养专业素养。这要求教学案例与时俱进,同步更新。然而部分教师对于金融业的新发展了解不够并且缺乏深入思考与理解,因此在其案例教学中很少涉及相关的新案例。整体而言,在国内金融专业的实践教学中,案例偏少且内容陈旧或脱离实际,其中反映金融业的最新发展动向的案例尤为不足。

3 金融专业实践教学体系改革的思路与措施

3.1 加强金融专业实践教学体系的整体性设计

首先,进一步完善实践教学的总体设计,将毕业论文的指导性教学放在专业培养大背景下统筹安排。注意实践教学与理论教学相配合,强化学生对于金融业的整体理解以及对金融学基本理论与思维方式的把握。优化实践教学计划,各专业课程的实践教学应进行整体设计和统筹规划。其中重要的一点就是:毕业论文的实践教学放在专业培养大背景下统筹安排。当前普遍存在毕业论文实践教学环节流于形式、与四年专业学习脱节,从而导致论文撰写质量不高的问题。针对这一现象,笔者设想,一年级为学生安排指导老师,导师负责学生的专业认知实习,并引导学生从二年级开始自主选择感兴趣的研究课题,到二年级结束就基本确定自己毕业论文选题。这样一来,在后面两年中,学生的学习和老师的教学将更有针对性,毕业论文的撰写质量也会大大提高。这种安排使得毕业论文的实践教学贯穿于四年本科学习过程中。

其次,优化三类实践教学的比例分配。由于金融业务日益呈现出电子化、自动化趋势,使得具

体的业务操作变得十分简单,业务操作技能实际上属于金融机构岗前培训的内容。因此,应纠正将金融实践简单地理解为业务操作性实践的片面认识,取消或减少那些流于表面的、形式化的实践环节,加大体验性实践和分析研究性实践在实践教学计划 and 考核指标体系中的比重。

除了金融学和国际金融等少数几门专业基础课偏重理论之外,大量的金融专业课程如金融市场学、期权与期货、投资银行学、商业银行经营管理、保险学、金融工程学、国际结算、公司金融等都属于理论与实践相结合的课程,可以在这些专业课程教学计划中增加实践教学课时,强化学生体验性实践和分析研究性实践。只要教室连接校园网就可以具备金融实验室的功能,教师就可以通过以下方式展开实践教学:一是结合专业课程内容,演示如何从互联网搜索相关资讯,指导学生自己去体验金融市场、金融工具和金融业务的实际运行状况;二是指导学生模仿金融实务部门的研究报告,针对现实金融问题,运用课程相关知识加以分析并撰写研究报告;三是组织课堂研讨,让学生报告其对金融市场、金融工具和金融业务的观察心得,介绍其对现实金融问题的分析研究结果,教师通过点评指导,提升学生的实践能力和创新能力。

3.2 开设“金融合约理论与实务”和“金融时事与形势分析”两门课程

理论教学是实践教学的基础。当前金融专业理论教学存在碎片化的问题,学生缺乏将各专业课程整合为系统化的知识体系的能力。为了解决这一问题,应当开设“金融合约理论与实务”与“金融时事与形势分析”两门分析研究型课程。

现实经济交易均以合约的方式进行,合约有口头合约和书面合约,而金融合约往往是非常严谨的书面合约。事实上,金融创新即是合约创新。现实中的金融合约大多内容繁琐,长篇累牍;但是其中核心条款往往屈指可数——其它条款都是为了在现实环境中准确地落实核心条款而做出的安排。现实中金融合约的订立会受到宏观经济与金融形势、相关政策及其发展趋势、交易双方的信息资源以及市场地位等众多因素的影响,因此,透彻地分析和理解一个金融合约往往需要综合运用到多门专业课程知识,这对于学生形成系统化的知识体系十分有利。因此,学习金融合约理论以及分析现实金融合约有助于培养学生系统化的专业

思维方式,提升其将理论运用于实践的能力。

“金融时事与形势分析”是一门综合性很强的分析研究型实践课程。作为金融专业的学生,对于经济金融的发展动向应当保持持续的关注,自觉尝试解读重大财经时事,并学会判断其未来的发展趋势。然而,目前金融专业的实践教学模式缺乏相应的教学内容与制度安排来激发学生的时事敏感性,未能引导学生自觉进行这种思维训练。因此,开设“金融时事与形势分析”课程是十分必要的。这门课程的主要教学内容应当包括以下两个方面:一是对当前宏观经济与金融形势(包括国际背景)进行分析与解读;二是对当下重要的财经事件进行分析与解读。学生完成宏观、微观经济学以及金融学等基础专业课程的学习后即可进入本课程的学习。

开设这两门课程后,为了保持整体课时的基本不变,可取消(或减少)那些形式化的专业认知实习以及学年论文。其中,大二、大三的“专业认知实习”可以分别用“毕业论文选题方向与思路”和“毕业论文文献综述”来代替。“金融时事与形势分析”应当开设两个学期以保持学生对全年时事的关注,可分别安排在大三第二学期以及大四第一学期,并要求学生选择一个专题撰写一篇学年论文。

3.3 加大案例教学比重,加强互联网金融案例和金融合约案例教学内容

案例教学无论是在金融专业的理论教学或是实践教学中都应当给予更多重视。目前金融专业实践中,案例库的建设需大力加强^[4]。互联网金融的兴起实际上给金融专业带来了丰富多彩的现实案例。然而,对于这一现实变化,高校金融专业实践教学体系并未做出及时与充分的反应。实践教学仍然主要围绕传统金融开展,关于互联网金融的内容则很少涉及。而事实上,诸如支付宝、余额宝、P2P 信贷、区块链等的发展已经对传统金融产生了巨大的冲击,并且在未来可能为金融生态带来颠覆性的改变。关于互联网金融的教学,除了在各专业课程的理论教学中增加相应内容以外,还应当在实践教学中大力加强。无论是理论教学还是实践教学,编写高质量案例、加快建设案例库都是当前形势所急需。

加强案例教学的另一个重点内容是加强金融合约案例教学,案例库建设应当增加大量的金融合约案例。可以搜集现实中的各种金融合约,在

案例分析中指出其核心条款,并深入分析制定背景、制定目的与意图。因此,金融合约案例分析是加强学生专业实践能力的一个重要环节。

3.4 提高师资队伍的实践指导能力

实践教学质量的提高,在很大程度上取决于教师队伍。一支既有较高学术水平,又有明显的职业背景、丰富的实践经验的教师队伍是金融专业实践教学根本保证。因此,应不断加强师资队伍建设,建立一支结构合理、实践经验丰富、实践教学和实践指导能力较强的“校内外双导师型”教师队伍^[5]。可采取以下具体措施:(1)按学校教师管理的有关办法,聘请金融机构的有关高层管理人员为客座教授;由客座教授定期或不定期就企业运营活动中面临的重大实践问题为学生做专题报告。(2)加大校内导师的实践教学指导培训力度。可以与金融机构合作,由其提供适合的岗位供学校青年教师挂职锻炼,让教师通过在金融机构的实践积累经验,提高对金融实践活动的感性认识,如长沙理工大学每年定期选拔青年教师赴中交天津航道局有限公司开展工程化培养。(3)鼓励教师积极承担金融机构或企业的横向课题。通过课题研究,深入了解金融机构经营中的

实际问题,与企业专家合作研究并解决问题,在此过程中提高校内导师的实践能力;同时,鼓励学生参与横向课题的研究,实现理论水平和实践能力的同步提高^[6-7]。

参考文献:

- [1] 胡士华.普通高校金融本科专业的实践教学探析[J].西南师范大学学报(自然科学版),2012(1):126-129.
- [2] 刘正桥.普通高校金融学专业本科应用型人才培养实践教学探索[J].金融经济,2013(20):137-139.
- [3] 杨稣,史耀波.经济学研究生实践教学环节改革探讨[J].学位与研究生教育,2012(5):57-59.
- [4] 邓华,罗志军.金融工程课程教学模式探讨[J].当代教育理论与实践,2014(8):42-43.
- [5] 姚佳琪.高校金融专业实践教学策略初探[J].时代金融,2018(2):326.
- [6] 李晓健.高职金融专业实践教学探索[J].广西经济管理干部学院学报,2009(3):100-103.
- [7] 张向超,丰云.校企协同共建实践教学基地的“五位一体”合作策略[J].当代教育理论与实践,2017(12):31-36.

Discussion on Reform Thinking of Practical Teaching System for Finance Major

YIN Zhujia, HUANG Quanguo, DING Qilin

(School of Economics and Management, Changsha University of Science & Technology, Changsha 410114, China)

Abstract: The motive and the decision-making mechanism of the financial activities can only be realized by logical thinking. What the students get through the on-site visit or operation is only some superficial practical knowledge. However, at present, the practical teaching of financial specialty in colleges and universities has not been designed for this characteristic, and there are many disadvantages such as the practice teaching of various specialized courses, lack of overall design, and lack of systematic knowledge of the students. In order to improve the practice teaching mode of financial specialty and construct the integrated practical teaching system of financial specialty, the following reform measures are proposed: (1) to strengthen the overall design of the practical teaching system of financial specialty; (2) to open the courses of “financial contract theory and practice” and “financial current affairs and situation analysis”; (3) to increase the proportion of case teaching; (4) to strengthen the training of professional practice of teachers.

Key words: finance major; practice teaching; overall design; case teaching

(责任校对 朱春花)