

文章编号: 1005—0523(2006)03—0044—04

金融学人才培养与课程体系设置的若干思考

史焕平¹, 廖继胜²

(华东交通大学 经济管理学院, 江西 南昌 330013)

摘要: 在充满机遇与挑战的 21 世纪, 我国经济金融的发展和金融学高等教育变革带来的挑战, 要求不断创新金融学专业的人才培养目标和培养模式, 要求金融学专业课程体系的设置体现与时俱进的时代特征. 本文基于对新世纪金融发展趋势的分析, 并考虑到目前我国高校金融学专业本科人才培养和课程体系设置存在的相对滞后性, 从而阐述了新世纪金融学专业本科人才应具备的知识结构与能力结构, 进而提出了金融学专业本科课程体系设置的指导思想和要处理好的几个关系.

关 键 词: 金融学专业; 人才培养; 课程体系设置

中图分类号: G642.3

文献标识码: A

0 引言

随着 21 世纪的到来, 世界各国的金融业发展呈现出多种明显的特征和趋势, 并对金融学的发展产生深远的影响. 从我国的情况来看, 随着经济与金融体制改革和金融业开放的不断深化, 金融学教学中涉及的内容愈来愈丰富; 同时, 金融学高等教育由精英教育向大众教育转变, 现有的金融学高等教育面临新的挑战. 在充满机遇与挑战的 21 世纪, 我国经济金融的发展和金融学高等教育变革带来的挑战, 要求不断创新金融学专业的人才培养目标和培养模式, 要求金融学专业课程体系的设置体现与时俱进的时代特征, 以培养适应时代和金融形势发展需要的金融人才, 从而谋求实现金融学高等教育的可持续发展.

1 新世纪金融发展的趋势

1) 金融混业化趋势

作为现代经济和金融的强国, 美国金融业的发展趋势对全球各国的金融发展都有着深远的影响. 1999 年 10 月 20 日, 美国的《金融服务现代化法案》在美国国会获得通过, 并于 1999 年 11 月 12 日获得美国总统克林顿正式签署, 这标志

着在美国实行了近 70 年, 并由美国传播到世界各地从而对国际金融格局产生了重大影响的金融分业经营制度彻底走向终结, 为国际金融业从分业经营走向混业经营开启了新的纪元. 《金融服务现代化法案》的最大特点就是取消银行、证券和保险业之间的界线, 金融机构可以同时经营多种业务, 即成为“金融超级市场”. 可以预见, 21 世纪将是金融业大整合的世纪. 对于我国来说, 随着金融体系的不断健全, 金融机构的抗风险能力逐渐加强, 内部监管与外部监管的水平进一步提高, 我国势必也将朝着金融混业经营的方向迈进.

2) 金融国际化趋势

在经济全球化的推动下, 金融国际化进一步向纵深发展. 其主要表现在: 金融机构国际化, 金融市场国际化, 金融业务国际化, 金融监管国际化. 金融的国际化, 使信用、证券和保险等融资性交易突破了国境界碑的限制. 以我国为例, 我国加入 WTO, 金融业对外开放, 允许外国银行业进入中国市场并与国内银行业享受同等国民待遇, 这实际上意味着一方面是跨国金融机构可以在中国境内开展业务, 另一方面是中国的金融机构可以在本土或境外扩大服务范围和拓展新业务, 直接参与国际竞争.

3) 金融电子化趋势

随着信息技术的发展和英特网浪潮的到来, 以计算机和数据通信为核心的电子技术使金融业步入了崭新的阶段. 电

收稿日期: 2006—02—18

基金项目: 江西省教育厅教改课题“面向 21 世纪的金融学术专业本科课程体系设置与人才培养特色研究”的部分成果.

作者简介: 史焕平(1963—), 男, 江苏宜兴人, 华东交通大学经济管理学院教授, 江西财经大学博士研究生.

子技术全面创新了金融业务和管理,即未来的银行将转向全方位的电子化服务和开放式的经营模式,将能够在任何时间、任何地点以电子化、信息化的方式为顾客服务。在电子化趋势中,商业银行利用电子计算机进行信贷评估和决策,并开展财务管理、咨询、代理应收账款、资金融通等业务的创新。可以说,商业银行的竞争力将越来越多地取决于银行业务与信息技术的结合。就我国的实际情况而言,顺应金融电子化的发展趋势,可以为我国银行在新技术的基础上迅速缩短同国际先进的银行服务水平的差距提供发展契机和物质条件。

4) 金融创新化趋势

开始于20世纪60年代后期的金融创新,到80年代已形成全球性趋势和浪潮,成为国际金融领域中的显著特征。金融创新是金融领域中的一个永恒的理论 and 实践前沿。金融创新浪潮的兴起与迅猛发展,已经并将继续对世界金融制度和整个社会经济产生深刻的影响。这种创新浪潮实质是反映了经济发展的客观要求。在日新月异的技术进步推动下,当今世界的经济处于不断发展的进程中。由于经济发展变化所提出的客观需要不仅是强劲的,而且是持久的,所以金融创新的浪潮也仍在不断地推进。我国金融业在面临入世后来自国际金融业竞争压力挑战的同时,也迎来了前所未有的创新机遇。我国金融业尤其是银行业的发展前景将会越来越多地依赖创新业务的开展。

5) 金融微观化趋势

20世纪80年代以来,金融本身开始发生根本性的变化,金融活动包括长期融资活动和整个社会经济运行中资产形态的选择和变化以及融资方式或资产结构的变化越来越市场化。人们对金融的需求越来越多样化,要求完成融资活动和资产组合的过程以及流动性储备的要求。金融的需求越来越综合,这是一个很微观化的东西。金融显而易见要解决人们的这种需求,然而传统的金融架构或金融产品,满足不了这种金融需求。随着金融与经济的密切融合,金融运行的效率状况对社会经济的健康运行意义日趋重大。而金融效率的提高越来越离不开金融产业和金融市场的培育和发展,即金融运行效率越来越取决于微观主体的行为。因此,现代金融市场迅速发展,直接融资的比重逐步提高,以证券化为特征的资本市场正取代商业银行逐步成为现代金融运行的基础,从而成为金融体系从传统过渡到现代的重要推动力量。随着金融活动的越来越市场化,金融越来越向技术化、数量化和微观化的方向发展。微观金融是目前我国急需解决和发展空间极大的领域,因而我国的金融学教学和研究应该关注并顺应这一微观化的金融发展趋势。

2 目前我国高校金融学专业本科人才培养和课程体系设置存在的相对滞后性

我国金融学科的建设发展和金融人才的培养必须适应金融发展的趋势,服从和服务于金融业发展的需要。改革开放以来,我国的金融业获得了蓬勃发展,特别是近年来,国内

金融市场开放、金融体系改革和经济发展更是使我国的金融运行发生了巨大的变化。随着我国加入WTO,我国的金融机构将进一步多样化、多元化,各种国有独资的金融机构、股份制及民营性质的金融机构、外资及中外合资的金融机构纷纷涌现。日益迅速发展的中国金融业,除需要从事金融研究及管理的高级人才外,同时还需要大量的从事实际业务操作的应用技术人才。这就从客观上要求我国高校金融学专业的人才培养目标和培养模式与课程体系设置,都应能适应我国经济金融发展的步伐。然而与上述中国金融业发展的客观要求相对照,我国高校金融学专业本科人才培养目标和培养模式与课程体系设置却存在着相对滞后性,具体表现在:

1) 在人才培养方面:专业定位和人才培养目标不够明确,人才培养模式单一

我国高校金融学专业普遍存在专业定位和人才培养目标不够明确及人才培养模式单一的问题,不同的学校追求的目标却往往相同或相似,人才培养缺乏特色和个性。从对金融人才的供求角度看:一方面,国内许多金融类企业面临专业人才饥荒,金融专业人才成为紧缺人才;另一方面,近几年每年从国内各高校金融学专业毕业的大学生数以万计,其中有相当一批学生大学毕业即面临失业压力,就业形势较为严峻。究其原因,这种供求矛盾的状况,实际上反映出来的是我国高校金融学专业人才培养的数量与人才培养的质量之间的结构性矛盾,反映出培养出来的金融学专业人才尚不能很好地满足经济和社会发展需求的尴尬现实。

2) 在课程体系设置方面:偏重于宏观金融的教学,宏观、微观金融课程的比例不尽合理

在较长一个时期,我国国内学界理解的金融(finance),主要以“货币银行学(money and banking)”和“国际金融学(international finance)”两大代表性课程为主线,大抵属于西方学界宏观经济学、货币经济学和国际经济学领域的宏观金融研究内容。相应地,我国高校金融学专业本科课程体系长期以来往往以宏观金融课程为主体,传统的金融研究和教学大多涉及的是宏观层面的问题,偏重于宏观经济分析,偏重于理论方面的经济学和金融方面的分析。而西方学界对金融(finance)的理解,集中反映在以公司财务、公司融资、公司治理为核心内容的“公司金融(corporate finance,有时译作‘公司理财’)”和以资产定价为核心内容的“投资学(Investments)”这两门课程上,其核心研究对象显然更侧重微观金融领域。相应地,国外高校金融学专业课程体系一般以微观金融课程为主体,对金融学的研究更加偏重于市场,偏重于微观层面的问题,更重视微观金融的研究和教学。微观金融是目前我国国内学界与西方学界存在差距最大的领域,国内各高校普遍存在微观金融课程开设不足问题,宏观、微观金融课程比例不尽合理,以致国内的大学毕业生留学到国外可能会发现连最基础的金融课程都没有学过。所幸的是目前已有越来越多的高校开始着手进行这方面的改革。

3 新世纪金融学专业本科人才应具备的知识结构与能力结构

1) 打好坚实的经济金融理论功底

要系统掌握经济学和金融学的基本理论和基础知识。既要熟悉传统金融理论发展的脉络,又要对现代金融理论的最新发展了然于胸;既要注意掌握宏观金融理论,又要重视微观金融理论的学习。通过打好扎实的经济金融理论基础,从而为成为能做到将理论与中国经济金融实际相结合的国际化、复合型的高水平金融人才奠定坚实的基础。

2) 具备熟练的外语和计算机技能

随着经济全球化和金融国际化的发展,金融人才全球化趋势进一步增强。金融人才不仅要熟悉本国金融运行的特点和规律,而且要通晓国际金融规则和惯例。为适应参与国际竞争的需要,具备熟练的外语技能和沟通能力十分重要。现代科学技术与金融业务的广泛融合,传统方式进行的融资和支付业务,为电子化、信息化、系统化、工程化的现代金融工具所取代。高科技含量的现代金融业务,决定了熟练掌握运用计算机辅助手段的技能同样十分重要。

3) 具有批判性思维和敏锐的洞察力

批判性思维能力的培养,是治学与实践过程中不断取得进步不可或缺的一环。要敢于挑战权威,在批判中思索,在批判中成长。批判能力的培养需要有深厚的对社会和自然的洞察力,需要加强文学、历史学和社会学等方面的修养。要了解中国的经济社会,要把握国家的经济和金融政策,必须注意学以致用,最好能够参与一些金融实践活动,锻炼自己对社会和市场的直觉和敏感性,保持自己对社会经济现象敏锐的洞察力。

4) 富有广博的相关知识和创新的能力

伴随着自然科学和社会科学的发展以及社会分工的日趋精细化,越来越多的学科开始走向相互融合、相互促进的道路,各种交叉学科不断涌现,金融学也概莫能外。金融学除了可分为微观金融学、宏观金融学等两大主要学科支系外,实际上还包括由金融学与数学、统计学、工程学、法学、社会学、心理学等学科相互渗透而形成的交叉学科。创新通常是在交叉领域或边缘领域中诞生的,没有广博的相关知识是很难创新的。因此,要注重加强学习,注意培养独创的思维和创新能力。

5) 拥有扎实的数学知识和建模能力

随着金融学科的不断发展和金融研究的深入进行,定量分析的成分越来越多,数学方法的应用越来越广泛。特别是随着金融衍生产品(如期货、期权)的出现,它们的定价对于数学的依赖性更加显著。金融创新出于规避风险和管制的需要,对数学的要求更高。数学方法的使用使理论思维更准确,更具逻辑性,更容易找出分析过程中的问题所在,也容易形成科学的积累。因此,要利用好学校良好的学习资源和氛围,掌握尽可能多的数学知识。当然也并不是唯数学论,要学会利用数学解决实践中的问题,要掌握较强的建模能力和运用数学模型的技能。

4 新世纪金融学专业本科课程体系设置的指导思想和要处理好的几个关系

1) 指导思想

(1) 强化经济学和金融学基础知识的思想

就是要强化经济学和金融学的教学,培养学生系统掌握经济学和金融学的基本理论和基础知识,切实培养学生打好扎实的经济金融理论功底。

(2) 强化外语、计算机和数学知识的思想

就是要基于培养适应经济全球化和金融国际化进程中市场经济广泛需要的金融人才的需要,强化外语和计算机技能的培养,强化数学知识的基础性位置,培养学生具备扎实的数理分析基础和运用数学模型的技能。

(3) 强化金融实践能力和动手能力的思想

就是要注重理论联系实际和学以致用,注重学生创新精神和实践能力的培养,在实践中把握国家的经济和金融政策,在实践中掌握金融经营管理技术和宏微观经济分析工具,培养学生对复杂金融运作问题的定量分析能力。

(4) 按专业方向模块化设置选修课的思想

就是对于属于学科基础课和专业课的选修课,要根据金融学学科发展的趋势和社会对金融学专业人才知识、能力的不同需要,按照专业方向的不同分模块进行设置和实行模块化教学。

2) 要处理好的几个关系

(1) 要处理好宏观金融和微观金融之间的关系

要明确金融学专业本科教学的宏观金融和微观金融两个层次。宏观金融学以定性的逻辑推理和语言描述为主,用经验的结论去印证现实中的现象,很少有模型和数理分析的内容。微观金融学的历史不长,发端于 1952 年马克维茨的投资组合理论和 1958 年穆迪利亚尼和米勒的 MM 理论,但直至 20 世纪 80 年代才基本确立了理论框架。20 世纪 90 年代以后,微观金融学所具备的动态性和开放性使得该学科仍保持着较快的发展速度。根据我国当前社会主义市场经济的需要,结合金融学教育的国际发展趋势以及我国的实际情况,片面地只重视一方而忽视另一方的做法都不可取。实事求是的态度和做法是宏观金融和微观金融这两个部分应是彼此尊重、共同发展的关系,因而进行课程体系设置时应遵循宏观和微观相结合的原则。通过逐步增加微观金融学领域的课程,最终形成以微观金融课程为主体的课程体系,以利于更好地培养出既能深刻了解中国实际,又掌握现代金融理论和实务的金融人才。

(2) 要处理好金融学学科和其他学科之间的关系

学科交叉已成为学科建设发展中的一个非常突出的现象和不容忽视的问题。如何以有限的时间去掌握和运用不断增长的相互联系、相互交叉的学科知识,如何使课程综合化,是金融学专业本科课程体系设置时所体现的一个重要特征。在实践中,目前与金融相关性最强的交叉学科主要有两个:一是由金融学和数学、统计学、工程学等交叉而形成的“金融工程学(Financial Engineering)”^[2];二是由金融和法学交叉而形成的“法和金融学(Law and Finance)”^[3]。此外,还有由金融与社会学、心理学交叉而形成的“行为金融学(Behavioral Finance)”^[4]。目前,金融工程学在国内高校专业建设中正方兴未

艾,发展前景非常广阔,而行为金融学与法和金融学在国内学术界仍属于一个崭新的教学研究领域,尤其是法和金融学尚停留在概念的引进阶段.这些新兴学科对中国资本市场的良性发展和金融创新意义非常重大,因而其未来在中国的发展空间和教学研究价值也非常大.在注重金融学学科与其他相关学科之间的交叉融合的同时,也应积极探寻高校的资源与金融工程学、行为金融学以及法和金融学等新兴交叉学科的契合点,特别应注意在学科交叉的结合部和空白地带,考虑开设一些具有前瞻性的专业方向或课程.

(3)要处理好金融学专业知识教育和素质教育之间的关系

处理好金融学专业知识教育和素质教育之间的关系,实际上就是要注重学生知识、能力、素质的培养和协调发展,注重对学生综合素质的培养.综合素质包括基本素质和专业素质,前者是指学生作为一个成功的社会人所应有的素质,大体包括思想道德素质、人文素质、身体素质和心理素质;后者则指学生将来成为金融人才所应具备的专业素质.提高学生的综合素质是高等教育本科阶段的一个根本目标.在设置面向21世纪的金融学专业本科课程体系时,必须充分考虑到素质教育的要求,精心设计,合理调整.要求树立整体化的知识教育观念,拓宽基础知识,真正做到“厚基础、宽口径”;同时,还要注重培养学生的自学能力、实践能力、开拓创新能力、社会适应能力、为人处事的能力、心理承受能力等多种能力,构建完善的知识、能力和素质结构,也就是要做到“高素质、强能力”.

5 结束语

综合上述分析可见,面向21世纪的金融学专业本科人

才培养与课程体系设置,应立足于对金融发展趋势的把握,要从比较优势出发构建动态的金融学专业方向体系,宜根据金融学专业方向的不同采取分流培养的人才培养模式,而各专业方向之间的差异,主要体现在按模块设置的选修课的差异上,尤其是对于属于学科基础课和专业课的选修课,宜根据金融学学科发展的趋势和社会对金融学专业人才知识、能力的不同需要,按照专业方向的不同分模块进行设置.

参考文献:

[1] 黄 达.金融——词义、学科、形势、方法及其他[M].北京:中国金融出版社,2001.
[2] 黄 达.金融学[M].北京:中国人民大学出版社,2004.
[3] 吴晓求.现代金融:理论·政策·借鉴[M].北京:中国人民大学出版社,2002.
[4] 吴晓求.现代金融:理论探索与中国实践[M].北京:中国人民大学出版社,2003.
[5] 唐 旭.金融理论前沿课题[M].北京:中国金融出版社,2003.
[6] 李 扬,王国刚,何德旭.中国金融理论前沿 III[M].北京:社会科学文献出版社,2003.
[7] 曾康霖.试论当代金融学科发展及与其他学科的交叉融合[J].金融研究,2005,(10),1—8.
[8] 张 新.中国金融学面临的挑战和发展前景[J].金融研究,2003,(8),36—43.

On the Training of Undergraduate Talent and the Establishment of Curriculum System in Finance

SHI Huan-ping, LIAO Ji-sheng

(School of Economics and Management, East China Jiaotong University, Nanchang 330013, China)

Abstract: In 21st century full of opportunity and challenge, the development of China's economy and finance and the change of China's higher education in finance have been brought about some challenges, which require continuous innovation of training of talent and establishment of curriculum system in finance. Based on the analysis of development trend of finance in 21st century and relative lag of training of undergraduate talent and establishment of curriculum system in finance in China, this article illuminates the structure of knowledge and ability which undergraduate talent in finance facing 21st century should possessed, and then puts forward the guiding ideology of establishment of undergraduate curriculum system in finance and several relations which need to be handled well.

Key words: finance; training of talent; establishment of curriculum system