

# 高校金融专业学生考核机制创新研究

胡吉亚

(中国青年政治学院 北京 100089)

**摘要:** 高等教育关乎国家发展和民族振兴,而学生考核又关系高校教育的质量和导向。文章以高校金融专业为切入点,分析我国高校金融专业对学生的考核现状,结合金融专业的教学特点,并借鉴国外高校对学生的考评经验,提出了若干完善和创新我国高校金融专业学生学习考核方式的建议。

**关键词:** 高校;金融相关课程;学习考核

**中图分类号:** G642      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2014)04-0084-06

高等院校是人才培养的基地,高校学生在大学期间将完成由“学生”到“职业人”的转变,如何能够顺利的衔接,受到社会认可,与高校对学生的教育和考核紧密相关。而目前我国高校金融专业对于学生的考核方式尚不完善,主要体现在高校金融专业毕业生的综合素质与社会需求不能吻合,出现了人才市场的供需在数量上保持均衡而在结构上严重失衡的情况。

基于此,并结合金融专业相关学科的特点,本文拟对金融相关课程目前的考核机制做进一步的研究,并提出完善和创新的建议。

## 一、金融专业相关学科的特点

金融专业是以融通货币、优化资金配置和监控金融风险为研究对象的学科群,主要涉及银行业、保险业、信托业、证券业和租赁业等金融行业的组织结构、业务操作和运营原理等方面。总体来说,这些学科具有以下特点:

(一) 与现实经济经年相系,具有实践性

全球范围内国际金融活动极为活跃,新金融制度、新金融产品、新金融理论不断的拓展金融学科的深度和广度,金融专业的学习与现实经济经年相系,具有实践性。

就金融专业的课程内容上来看,金融知识往往与现实金融领域中的金融机构和金融活动紧密相联,相辅相成。例如,金融专业学科中的投资银行学,教学目的是教授学生投资银行各项业务的基本原理和实际操作方式。再如,金融专业学科中的另一门课程——证券投资学,其主干内容包括证券投资的基本面分析和证券投资的技术分析,同样是实践性较强的学科。

(二) 与数学模型紧密相连,具有数理性

金融专业要求学习者具备较好的高等数学功底,原因是金融专业中绝大多数学科都涉及数理模型和大量数学方法演算。

例如,国际金融学在涉及国际收支的调节理论时,要求学生已经很好的掌握了微积分和线性代数的知识;证券投资学在讲授证券投资的技术性分析时,要求学生已经充分的具备了概率论的知识;金融工程和货币银行学在涉及对汇率的套算、外汇期货、外汇期权和互换等问题的理解和掌握都要求学生具备高等数学知

收稿日期: 2014-06-18

基金项目: 中国青年政治学院教学改革项目阶段性研究成果

作者简介: 胡吉亚(1984-) 经济学博士,讲师,主要从事战略性新兴产业融资机制研究和金融专业教学研究。

识为前提。

(三) 与资本市场高度相关,具有创新性

金融专业的课程设置基本上围绕金融市场展开,尤其是金融市场中的资本市场。全球经济金融环境瞬息万变,这就要求资本市场的发展必须及时的适应环境变化,在资本市场上如何创新金融工具、规避金融风险、保持国际收支平衡、完善金融制度和促进各国金融关系的协调发展,这些问题的解决都需要有创新思维,目前在金融专业的课程设置中已经加入了许多创新元素,其中,金融工程和金融衍生工具学科的设置就是为了适应不断变化的金融市场的需要。

(四) 与时代变迁弛张相随,具有可变性

金融专业的知识体系具有很强的时代性。随着全球金融体系不断的重组更新,金融大事件的涌现对现有金融学理论不断的提出质疑,金融理论也会随之进行或多或少的调整。

在金本位制度时代,学术界几乎并不关注通货膨胀问题,而在金本位制度崩溃之后的纸币制度时代,通货膨胀则成为了各国宏观调控经济的主要指标之一,在国际金融学和货币银行学的课程中对于利率、汇率的研究随之增加,购买力平价理论、利率平价理论、Dornbusch 汇率超调模型等理论也随之产生。金融专业理论体系的构建与变更与全球经济金融的发展时代背景紧密相关,受时代大背景的影响并为当下的时代服务。

## 二、我国高校金融专业学生考核机制中存在的问题

(一) 重文史,轻计量

金融专业是文理并重的学科,既强调定性方面的分析,又注重实证方面的分析,特别是在发达国家的金融市场中,金融工具的创造和运用都需要借助计量模型的运算结果进行综合分析。而金融学科的这种特点并未在我国高校金融专业学生的考核中反映出来。

一般来说,我国高校对金融专业学生的考核绝大多数仍采用期末闭卷考试的方式,题型的分布上主要包括名词解释、选择、判断、简答和论述,对于计量模型的重视程度较少。究其原因,主要有三方面:其一,计量模型是近期新兴的知识点,很多高校的培养计划中并没有将一些新兴的学科包罗进来;其二,目前我国高校金融学科教师队伍中有一些老教师对于新兴的计量模型并不熟悉,并未将其纳入重要的章节;其三,我国金融市场的发达程度不高,计量模型在现实生活中并不为人所熟知,因此,在对学生的考核中,计量模型和实证研究也同样处于次要的地位。

(二) 重理论,轻实践

由于目前高校考核体系的不健全,“期末一卷定成绩”的考核模式导致的直接后果就是忽略了对学生实践能力的考核。具体来说,现在的考核方式过分强调学生的背记能力和写作能力,忽视了培养学生的初衷——实践。金融专业的学生在大学期间将完成由“学生”到“职业人”的转变,让毕业生具备金融职业人的综合素养,充分的适应金融市场的需求,这些教育的目的所在往往在考核中得不到充分的体现。

在目前的考核体系下,学生的弱点显而易见:强化写作能力的培养使得一部分学生羞于在人前阐述自己的观点或不能清晰的表达自己的思想,“期末一卷定成绩”的考核模式淡化了团队协作能力的培养,使得一些学生就业之后缺乏团队合作精神和集体荣誉感;此外,高校在专业知识技能考核的同时忽略了职业道德考核,使得学生理论知识扎实而职业道德素养弱化,与用人单位的要求不相匹配。

(三) 重纵深,轻拓展

在期末闭卷考试为主导的考核机制中,考试内容对于教材的“全面覆盖性”和“深挖掘”被发挥到了极致,许多高校的规章制度中明确规定,对于学生的考核要全面,知识点的考察需要覆盖教材全书内容。

这种考核方式在一定程度上起到了督促学生学好每一门课程的作用,但是,金融学是一门包括宏观、中观和微观的学科,不仅包括金融、经济、会计等学科,对于其他学科的横向拓展同样重要。金融专业的学生在走上工作岗位之后,可能会涉及各行各业的情况,这就要求在对于金融专业学生的考核中考虑知识面的拓展和对于综合能力的考察,而这些在目前的考核机制中还有所欠缺。

(四) 重借鉴,轻致用

纵观我国高校金融专业的教材,国外译本占一半以上,即便是有我国学者的著作,也是建立在外国引进教材的基础之上,这些反映在对于金融专业的学生的考核内容上即为:要求学生掌握适合国外金融市场发展

的理论;要求学生学习国外金融界用过的计量模型;要求学生背记国外的金融法律法规……

学生在高校的四年乃至七年的时间里全部学习考核的都是“与国际高度接轨”的内容,期望其在毕业之后短短的一两个月内将其所学“举一反三”的应用于中国实际是一件不实际的事情。因此,借鉴国外金融界成功经营固然重要,学以致用,学能致用才更为重要。如何将金融理论和经验与我国经济的实际情况结合起来,使经典的教材和模型服务于我国经济是教学考核中需要思考和变革的课题。

### 三、国外高校学生学习考核方式借鉴

教育发达的国家对学生的考核方式都具有人性化、实践型的特点,往往不以一纸卷面成绩作为考核手段。本文以美德两国高校学生的考核方式为例,探讨国外更具创新型和多元化的考核方式。

#### (一) 美国高校学生学习考核的特点

具有高度市场经济和崇尚民主的美国,对于学生的学业考核也同样具有市场化和民主化的特点。

首先,从评估主体方面来看,美国学生学业评估的组织架构以高校内部组织评估为主体,以政府部门和民间测评机构参与为辅助,<sup>[1]</sup>体现出多主体参与,市场化、多元化考核的特征。

其次,美国高校对于学生的考核更偏向于实践性,通常根据课程内容和教学目标灵活的设计考试方式,不断的创新考试模式和考试内容,并将其模型化进行推广。目前,根据美国高校的评估经验,有四种较为成熟且具有较好实践效果的学生学习成果评估模型:成果导向模型、能力导向模型、绩效指标模型以及电子档案袋评估模型。<sup>[2]</sup>

表1 四种学习成果评估模型比较<sup>[2]</sup>

评估模型	目标	思路	参与主体	评估要素
成果导向	提供高质量学位项目,发挥学生专业潜能	基于学习成果设计教学项目,辅以校友调查	校内评估机构及其人员、教师、雇主、校友	专业知识、实践技能、学习应用能力、个体价值观
能力导向	提供成功所需知识和技能,形成竞争优势	基于能力标准设计学位项目,培养学生专长	校内评估机构及其人员、教师、雇主、学生	专业知识、专业技能、学习应用能力
绩效指标	提供基础知识和基本技能,使知识追求最大化	基于学习成就指标评估学生学习进步	校内评估机构及其人员、教师、学生	基础知识、基本技能、智力
电子档案袋	培养学生理性批判思维、社会责任感	基于学习评估电子载体收集学生学习作品	校内评估机构及其人员、教师、学生	知识、特长、理性思维、社会责任感

#### (二) 德国高校学生学习考核的特点

总体来说,德国高校对其金融专业学生的教育和考核的特点可以归纳为:全面、规范和创新。

德国高校对于经济类专业的学生的要求是既要“专”,又要“通”。“专”指的是专业技能,“通”是指通识教育。在德国高校对金融专业学生的考核中一般至少包括三个层面:第一层面是对于学生基础学习的考核,在对本专业课程学习的时候,德国高校并没有设置“选修课”,所有的课程都是必修,并进行严格的考核;第二层面是对于通识教育的考核,包括跨学科课程的选修考核,各类讲座、学习训练的考核等,保证学生知识体系的完整性,使学生毕业后可以顺利参加工作或继续从事高层次的学习;第三层面是国家资格考试,德国高校重视各类与职业规划相关的国家资格考试,这主要是对学生实践能力的考核。

在德国高校的考核体系中,对于考核的各项要求以及考核目的、范围等都有详尽的规范(如表2所示)。德国高等教育界、教育行政当局认为,高等学校的课程设置与考核如果缺乏独立认证、独立监督,势必无法保障课程质量乃至整个高等教育的质量。因此,应依法设置独立的认证机构,由它们依据课程标准,对高校已开设与准备开设的课程进行独立而严格的审核或认证。

表2 德国高校考核目标及规范<sup>[3]</sup>

测评内容	测评项目
课程目标	知识技能;职业能力;社会参与能力;人格发展
课程观念	促进专业知识的传授;改进学习方法;促进能力培养;增进学习计划安排的合理性;满足特色课程建设的要求
考试	实现教育目标;学习内容模块化;兼顾知识和能力的取向;对残障学生实施补偿教育
决策的透明化	在课程设置、学习过程、考试环节及对残障学生的补偿方面均制定明确的规则

此外,德国高校对于金融专业学生创新能力的培养也同样重视,很多高校早已开始了与企业的创新合作,为学生提供更多参与社会实践,了解现实工作需求的机会。

#### 四、我国高校金融专业学生考核机制完善与创新建议

基于我国高校金融专业学生考核现状,并借鉴国外高校学生考核的经验,本文认为,我国高校金融专业学生考核方式可以做如下的创新和改进:

##### (一) 包容并蓄,拓宽考核范围

高等教育的主要目的是让学生在毕业后具备胜任工作和继续学习的能力。对于金融专业本科毕业的学生来说,并不能保证每个学生的就业方向与专业方向都直接对口,即便是进入金融领域就业,也要求学生具有更全面的知识背景和职业素养。另外,本科毕业并不意味着学习生活的结束,而是激发学生不断完善自我的热情,赋予其继续学习的能力。

因此,可以借鉴美国高校对于学生“能力导向”的考核方式和德国高校“通识教育”的考核模式,在我国高校金融专业学生的考核中强调对于学生全面性和自主学习能力的考察,除了对本专业的课程严格审核之外,加强相关学科和通识教育的考核,并且鼓励学生自主学习,肯定学生自主学习的成果。

##### (二) 手脑并重,转变考核模式

2007年底,彼得·哈特研究公司(Peter D. Hart Research Associates, Inc.)调查显示,高校毕业生至少需要12个方面的技能才可以胜任工作。这12个方面是:团队协作能力;道德价值观;跨文化交流能力;社会责任感;定量分析能力;沟通技巧与良好的语言表达能力;自觉性;充分的适应能力;批判性思维;写作技巧;自我定位;全球化视野。<sup>[4]</sup>

目前,我国高校金融专业“一纸试卷定成绩”的考核模式不利于培养学生胜任工作、适应社会的能力,建议转变考核模式,借鉴美德高校金融专业的考核模式,在考核板块中加入更多应用型试题和实际操作、团队协作的模块,培养学生的团队精神、操作能力和沟通能力。具体的考核参考模式详见下图1。

##### (三) 学以致用,明晰考核目的

学以致用是学习最本源的内涵,在金融专业的学习中,学以致用主要体现在两个方面:

其一,是实现学习成果的转化。学习成果的转化又可以细分为两个组成部分,一方面是将学习成果转化为人力资本,也即金融专业的知识和技能使得学生成功的转化为“职业人”,形成人力资本;另一方面,将学校里的科研成果转化为“最终产品”,促进科研与经济成果的直接转化,实现知识的经济化、市场化。在学以致用方面,美国高校和德国高校都已经走在了前列,值得我国高校学习借鉴。例如,美国高校将企业作为学生考核主体之一,使企业需求直接体现在学生的考试中,让考试作为学习的“指挥棒”,充分体现了学以致用的考核目的。而德国则采用高校直接与企业联系的方式,一同科研,一同创新,在学生学习的过程中一直有企业的影响,让高校与社会多方面融合,在学生的考核体系中,企业实习占据很大一部分比例。

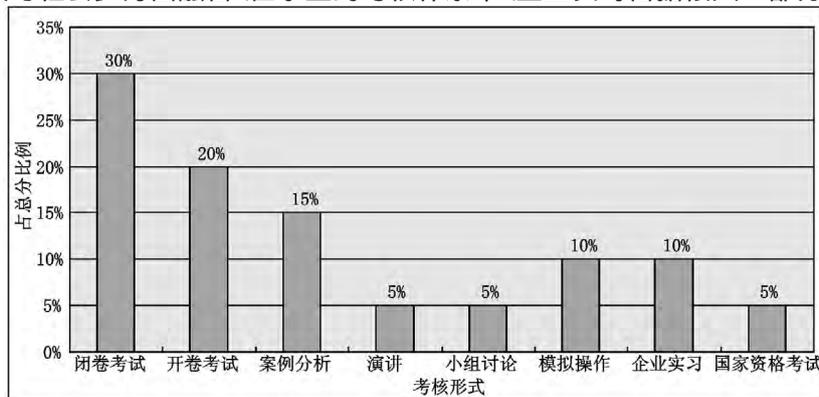


图1 高校金融专业考核模式

资料来源:作者自行整理

其二,是强调西学中用。目前,我国高校金融专业学生所用教材大多来源于国外教材的翻译,在考核中也多审查学生对于国外经济模型和金融理论的掌握情况,虽然在某种程度上体现了与国际接轨,但是,与我国经济发展的具体情况多有不符,造成学习与现实脱节。因此,在考核的过程中,应当有意识的加入中国元素,考察学生西学中用的能力和关注现实、捕捉金融动态的能力。

#### (四) 推陈出新,重释考核作用

金融创新是一国经济发展的助推剂,经济的发展和社会的进步需要创新思维,更需要创新习惯。无论是美国高校还是德国高校,无一不把创新能力作为对学生考核的重要一环,而目前我国高校对于金融专业学生的考核大多关注书本上的理论知识,对于创新环节较少提及。

如何提高金融专业学生的创新能力,首先要对考核方式进行创新。除了前部分提及的创新考核模式之外,还应当将培养学生创新思维的目的融入日常的教育和考核之中,例如,课堂提问时的创新思路和新颖答案应给予鼓励;学生课题中研究出的创新结论和成功应给予肯定;学生在实习过程中的创新与创意应给予奖励;甚至学生对于金融理论的质疑和修正等都可以作为对学生创新能力考核的一部分,体现在学生最终的成绩中,鼓励学生联系实际、发散思维,将创新作为一种习惯。

传统的考核作用是督促学生温故,在创新引领经济发展的今天,考核的作用将被重新诠释——那就是激励作用,推陈出新,温故而知新。

#### 参考文献:

- [1] 黄海涛. 美国高校“学生学习成果评估”的特点与启示[J]. 教育研究, 2013(4): 138-146.
- [2] 张建功, 杨怡斐. 美国高校学生学习成果评估模型研究[J]. 高等工程教育研究, 2013(4): 116-122.
- [3] 赵凌. 德国高校学位课程认证: 实践与启示[J]. 教育发展研究, 2012: 13-14.
- [4] 李婷婷. 从美国雇主的角度看高校应该如何评估和提高学生的学习能力和知识水平[J]. 世界教育信息, 2009(1): 52.

## A Study on the Improvement and Innovation of Assessment Methods in Financial Majors in College

HU Jiya

(China Youth Institute of Political Science, Beijing 100089, China)

**Abstract:** Higher education is important to national rejuvenation and development, and how to evaluate the study of college students is related to the quality and guidance of higher education. As a breakthrough point, this article analyzes the current situation of the assessment methods of college financial majors, and combines the teaching characteristics of financial majors with the experience of foreign universities, and then puts forward some advice on how to improve and innovate China's assessment methods of the students majored in finance.

**Key words:** college; financial curriculum; assessment methods

(责任编辑: 沈 五)