

# 《金融风险管理》课程“五位一体化” “金课”建设进路探究

刘斌斌, 黄小勇, 付剑茹

(江西师范大学 财政金融学院 江西 南昌 330022)

**摘要:** 金融市场的发展、金融产品的日新月异以及金融风险破坏程度的加剧对金融风险管理人才的培养提出了更高的要求。基于对当前普遍存在的“水课”泛滥、学生真实学习严重“缺位”等现象深层次原因的分析,以打造《金融风险管理》“金课”为目标,以高阶性、创新性与挑战度的“两性一度”要求为准绳,以“五位一体化”改革为抓手,提出教学内容安排深度化、课堂教学组织高度化、课外任务布置广度化、实践教学创新特色化、考核体系重构精准化的教学改革方案及其具体策略,以期大力推进高水平的《金融风险管理》课程“金课”建设。

**关键词:** 金融风险管理; 五位一体化 “金课”建设

**中图分类号:** G642.0 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2021)03-0076-05

## 一、引言

随着我国经济逐渐向高质量发展阶段迈进,作为国民经济发展的润滑剂,金融的发展与稳定在确保经济高速、健康运行过程中发挥着越来越重要的作用。近些年来,我国金融市场规模不断扩大、金融产品不断完善。在迅速发展的互联网技术助推下,不仅金融风险来源更加隐蔽、金融风险的复杂程度更高,而且传播速度更快、破坏性更强。自中共十八大以来,习近平总书记曾多次提出“打好防范化解重大风险攻坚战,重点是防控金融风险;在扩大金融高水平双向开放的同时,提高开放条件下金融管理能力和风险防控能力水平”等一系列金融风险管理要求。2020年《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》中则明确要求“完善现代金融监管体系,提高金融监管透明度和法治化水平,健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系”的改革目标。

毋庸置疑,一国或一经济体金融风险管理能力水平的提升,不仅在数量上需要培养出更多的金融风险管理专业人才,而且在质量上对他们提出了更高的要求。新时代背景下的金融风险管理人才既需要具备扎实的理论知识素养,同时更需要掌握金融风险识别、度量、预防、处置等方法与技能技巧。更为重要的是,随着日新月异的金融创新产品不断涌现以及互联网技术的快速发展,高素质的金融风险管理人才更应该具备不断挖掘与处置新型金融风险的专业综合素养。虽然国内大部分高等院校的金融学专业均开设了《金融风险管理》课程,并正源源不断地为我国输送金融风险管理人才,但该课程目前的教学质量与当前我国所倡导的课程建设“金课”标准仍相差甚远。不仅课程教学内容缺乏高度、课堂教学组织不合理、课外任务布置广度不够,而且实践教学环节创新性不明显、课程考核目标不精准等现象仍非常突出。鉴于当前我国《金融风险管理》课程教学中所普遍存在的诸多缺陷与不足,本文以打造《金融风险管理》“金课”为目标,在对现有关于“金课”建设相关研究成果的梳理与借鉴基础上,深入剖析我国《金融风险管理》课程教学现状及其产生的根本性原因,并进一步从该课程的教学内容筛选、课堂教学组织、课后任务布置、实践教学创新和考核体系重构

收稿日期: 2020-03-12

基金项目: 江西省高等学校教学改革研究重点课题(JXJG-20-2-4);江西师范大学“双万计划”一流课程培育项目

作者简介: 刘斌斌(1977-),男,江西九江人,博士,副教授,研究方向为金融理论与实务。

五个维度出发,探究《金融风险管理》课程“五位一体化”的“金课”建设进路,以期不断提升《金融风险管理》课程的教学水平。

## 二、文献综述

伴随着我国高等教育改革的不断深入,淘汰“水课”、建设“金课”成为高校课程建设的重要指导原则与方针。2018年8月,教育部在《关于狠抓新时代全国高等学校本科教育工作会议精神落实的通知》中明确作出“各大学要全面梳理各门课程的教学内容,淘汰“水课”、打造“金课”,合理提升学业挑战度、增加课程难度、拓展课程深度、切实提升课程教学质量水平”的重要指示。那么,“金课”的内涵与表征是什么?又该如何结合课程异质性特征进行“金课”建设呢?诸如此类亟需解决的关键问题引起学者们的高度关注。

### (一) “金课”的内涵与表征

“金课”是相对于普遍存在的“水课”现象而提出的一个对立概念,虽然迄今对什么是“金课”尚未形成一致性的定义,但诸多学者对其基本内涵、表现形态及其具体要求进行了广泛而深入的探索与研究。邓忠波(2020)认为“水课”既是课程在高校评价机制、管理机制等力量作用下的衍生品,也是利益相关者个人逐利性的后果。“金课”的核心则在于课程内容具有深度、难度、前沿性和时代性,能够培养学生解决复杂问题的综合能力与高级思维<sup>[1]</sup>。应海宁(2020)则从“金课”的课程教学质量出发,指出“金”不仅体现在课程的制作上,更体现在课程的设计上。“金课”是指在特定的教育时代下,根据特定的教育对象与教育目标,所建设出的最适合教育对象在某一知识点上学习和接纳的课程<sup>[2]</sup>。李志义(2018)根据课程含金量水平的高低将含金量达到一定程度、含水量小到一定程度的课程称之为“金课”<sup>[3]</sup>。颜敏(2019)则认为愿望、师资和人才培养方案是“金课”建设的三个关键要素,具备了金愿、金师、金案后,打造“金课”只是教学策略问题<sup>[4]</sup>。

在“金课”的要求和标准方面,秉承教育部长陈宝生(2018)在新时代全国高等学校本科教育工作会议上讲话中所提出的“金课”应该为有深度、难度和挑战度的课程之理念<sup>[5]</sup>,诸多学者对其进行了拓展与升华。吴岩(2018)将“金课”归结为具有“两性一度”的课程,即“金课”应具有高阶性、创新性和挑战度<sup>[6]</sup>。李芒等(2019)则进一步提出了“金课”的“七度”教学观,他认为难度、深度、广度、高度、强度、精度和温度是“金课”所应具有的七大关键性特征<sup>[7]</sup>。在面对突如其来的新冠肺炎疫情现实背景下,李芒和申静洁(2020)还对“分离式金课”的内涵和标准进行了有益的探讨<sup>[8]</sup>。

### (二) “金课”的建设路径探究

基于对“金课”的深刻内涵及其所应实现的基本目标的探讨,究竟该如何将所授课程真正建设成为一门“金课”引起学者们的热议,并分别从不同视角提出了建设“金课”的具体路径与方案。陈翔等(2019)从课程教学质量评价体系重构的视角对如何建设“金课”提出了富有建设性的建议,他不仅指出了当前诸多课程教学质量评价体系所存在的不足,而且还提出了具体可以借鉴的改进方案<sup>[9]</sup>。谢幼如等(2019)、祝士明和郭琰(2020)则从融合创新的视角就如何建设“金课”进行了有益探讨,并一致认为将新信息技术与高等教育教学进行深度融合将是打造“金课”的重要手段<sup>[10-11]</sup>。余文森等(2019)更为具体地从课程、课堂、课后、实践教学与课程评价五大维度对如何建设“金课”提出了较为具体的建设方案<sup>[12]</sup>。除了从微观层面对“金课”建设路径进行分析外,邓忠波(2020)还从校级层面提出了如何建设“金课”的若干建议。他指出“金课”建设不仅应有高站位与系统谋划,而且还要并用行政手段与经济手段;专业化师资队伍建设与质量保障体系的构建是打造课程“金课”的重要保证<sup>[1]</sup>。

## 三、《金融风险管理》课程教学现状分析

作为金融学专业的核心课程之一,和其他诸多课程一样,《金融风险管理》课程教学所存在的“水课”现象亦比较明显,这是现有高校评价机制与管理机制下的必然产物。对于大学教师而言,进行科学研究和课程教学是其主要工作内容。但纵观THE世界大学排名和QS世界大学排名的评价体系可知,在THE世界大学排名指标体系中,与教师科学研究能力有关的指标比重高达60%,而与教学有关的声誉调查仅占15%;在QS世界大学排名的指标体系中,同样给大学科学研究能力指标赋予的比重占到60%,而以生师比来反映教学质量的指标比重仅为20%<sup>[13]</sup>。在这样的评价体系下,高校资源配置的倾向性非常明显。出于对个人声誉以及职称晋级的考虑,越来越多的教师不愿意将更多的时间投入到课程教学活动中,造成教师教学研究投入的不足与《金融风险管理》课程教学质量的低下,导致该课程教学“水课”现象的衍生与繁殖。

除这种科研与教学失衡的教师评价机制体制外,我国高校现有的管理体制进一步造就《金融风险管理》课堂教学“水课”现象的发生。因我国大学长期实行严进宽出的政策,缺乏有效的竞争淘汰机制,导致学生学习压力不足、思想松懈,并抱着“快乐的大学”的思想去完成大学学业。在大学现有这种不完善的学生评教机制与“稳定压倒一切”的双重约束下,那些潜心教学、严格认真的老师不得不降低标准去迎合学生的评分需求。久而久之,在“劣币驱逐良币”的恶性循环机制影响下,教师对学生学习要求标准的降低以及对教学的消极应对自然导致学生学习“缺位”现象非常严重,《金融风险管理》课程教学质量难以提升,《金融风险管理》课程教学“水课”泛滥在所难免。

#### 四、《金融风险管理》“五维一体化”的“金课”建设进路

以提升课程教学的高阶性、创新性和挑战度为目标,在深耕学科差异与课程教学特质基础上,《金融风险管理》“金课”建设可以从教学内容安排、课堂教学组织、课后任务布置、实践教学创新和考核体系重构五个维度入手加以有序推进。

##### (一) 课程内容安排深度化

爱因斯坦曾经说过“教育无非是将一切已学过的东西都遗忘后所剩下的东西”。这就意味着教育真正的目标不在于从课本上学到什么,而是在一门课程结束后留给学生并影响其一生的关键性能力的高低,这种关键性能力的提升与课程的教学内容安排密切相关。对于任何一门课程而言,其课程教学内容均有核心素养元素与非核心素养元素之分。课程非核心素养元素部分的教学内容往往比较肤浅,而核心素养元素部分的教学内容则有助于学生在学习该门课程时形成正确的世界观、人生观和方法论。当课程教学内容安排无法对这两种加以区分而使得多而杂的非核心素养教学内容充斥课程教学过程时,不仅容易造成课堂教学的满堂灌,而且也会造成学生的死记硬背。学生虽然在《金融风险管理》课程的学习上花费了大量的时间,但并未真正掌握该课程的核心素养与精髓,这样的课程内容安排自然无法完成学生在处理金融风险时所应具备的关键性能力与修养的培养。因此,在打造《金融风险管理》课程“金课”的过程中,应进行课程内容筛选时的深度化改革。在此过程中,不仅需要突出《金融风险管理》课程教学内容核心素养元素的凝练,确保该门课程教学内容的基础性、专业性和时代性,而且还要敢于对其非核心素养的教学内容进行删减与淡化。

##### (二) 课堂教学组织高度化

课堂教学是学生学习《金融风险管理》课程的主要渠道与途径,也是该课程“金课”建设的主战场。在明确课程教学内容安排后,如何有效地组织该课程的课堂教学以期不断克服课堂教学时的学生真实学习“缺位”、变课堂教学时的被动灌输为学生的主动学习尤为重要。只有这样,才能不断激发学生的学习热情、培养学生良好的学习习惯、提高其学习效率,从而使其真正做到愿学、爱学、会学。这就要求在打造《金融风险管理》“金课”的过程中,应不断推进该课程课堂教学组织的高度化改革。

首先,积极引导课堂自主阅读。学会自主阅读本是大学教育应有之意,但“金课”建设课堂上的学生自主阅读不仅要求他们“愿读”,更要引导他们“会读”。这就要求学生不仅需要读懂阅读内容的基本含义、避免课堂教学时的满堂灌,同时还要启发学生对所读内容的深层次思考,不断引导他们自觉进入课程学习的伊甸园。

其次,努力激发学生深度思考潜力。学而不思则罔,思而不学则殆;思考是深度学习的重要保证,缺乏深度思考的学习只能是肤浅或形式上的学习。在《金融风险管理》课堂教学组织中,老师需要根据教学内容的核心素养元素抛出一些该课程的“核心问题”,让学生们对这些“核心问题”进行深度的思考,逐渐培养他们从对课程基本概念的掌握到学会用所学专业知识和方法进行深度思考的能力,从而进一步加深对课程核心素养元素的理解与掌握。

再次,鼓励学生进行交流表达。所谓“不辩不足以明事理”,当学生对某一问题进行独立思考后,还要积极鼓励他们思考后的感受、结论进行交流与表达。这样既有利于对所思考问题的去伪存真,也有助于学生在课堂学习中主人翁地位的升华,进一步激发其深度学习与思考的热情,从而形成阅读、思考、表达“三位一体”的课堂教学良性循环。在此“三位一体”化的良性循环课堂教学组织体系中,不仅以教师讲授为主的课堂教学形式需要淡化,而且以学生主动学习为中心的课堂组织形式需要得到凸显。

##### (三) 课外任务布置广度化

区别于中小学阶段的教育与学习,大学阶段的教育其中一个主要特征便是让学生有更多自由支配的时

间。因《金融风险管理》课程教学目标的实现既需要掌握一些基本的概念、理论等定性的知识,同时也需要掌握必要的金融风险度量与防控手段,这些均需以一定的数学知识为基础。更重要的是,鉴于金融风险具有多样性、普遍性与时变性等特征,有限的课堂教学难以满足该课程“金课”建设要求,须进一步对课程课外任务布置的广度化提出更高要求。针对《金课风险课程》的特殊性,课外任务布置不仅应包含有关金融风险管理的相关文件精神、法律法规,如《巴塞尔协议I》《巴塞尔协议II》《巴塞尔协议III》等以及中国银保监会出台的若干具体文件,以期将课堂理论学习、风险防控实践经验、国家特定制度环境等相结合;同时也应补充学习《概率论与数理统计》《线性代数》等高等数学基本知识,不断夯实自身数学基础、掌握金融风险分析与处置工具。

#### (四) 实践教学创新特色化

不同于其他基础理论课程,《金融风险管理》课程的操作性极强,须以大量的实践教学为基础。然而,目前很多高校的《金融风险管理》课程实践环节多以撰写小论文的形式为主,学生缺乏真正进行金融风险管理的实战经验。虽然现有的高校评估与管理体制机制不能很好地引导教师开展实践教学,但更主要的原因还在于大部分高校缺乏对口的实践教学场所与基地所致。这不仅使得《金融风险管理》课程的实践教学方式难以多样化,而且还缺乏新颖性与创造性。因此,在打造《金融风险管理》“金课”的过程中,鉴于实践教学在该门课程中的重要性,需不断进行特色化的实践教学创新,以便通过“理论→实践→再理论→再实践”来提升学生对课程核心素养元素的认知与掌握。具体措施包括:

##### 1. 努力打造“银校联合”实践教学基地

金融风险主要包括市场风险、政治风险、法律风险、信用风险、价格风险、操作风险等多种类型,但作为金融风险的承担着,金融机构首当其冲。考虑到银行目前仍是我国金融市场的主体,通过建立“银校”联合实践教学基地,学生不仅可以深入银行机构去亲身感受金融风险管理的重要性,更可以让他们了解现实金融风险管理工作重点与难点,从而进一步激发他们对金融风险管理课程学习的动力,启发他们进行深入的思考,以便反哺于课程教学质量的提升。

##### 2. 充分利用金融虚拟平台开展实践教学

受《金融风险管理》课程学时限制,大规模、长时间地从事实地实践教学活动难以持续。随着各大金融数据库内置虚拟平台的相继开发与推广,充分利用各大证券、银行、保险虚拟交易平台进行该课程的实践教学将成为基地实践教学的重要补充,从而极大丰富《金融风险管理》课程的实践教学环节,提升学生对该课程理论知识的感性认知水平。

##### 3. 积极创新实践教学模式

传统的《金融风险管理》课程实践教学多以任课教师事先设定某一风险类型为主,学生实践的范围被局限于教师已有的知识范畴之内。殊不知,金融风险的类型与传播途径日新月异,固化思维下的教学实践难以突破教师已有的知识结构。因此,实践教学模式应围绕课程核心素养元素,实现以教师命题为中心向以学生个性化问题探索为中心的转变,不断突破教师知识结构与思维惯性束缚,提升实践教学效果。

#### (五) 考核体系重构精准化

考核评价是课程教学活动的指挥棒,只有建立目标明确、重点突出、体系完整的课程考核制度才能更好地引导学生进行真实、深刻、完整地学习。鉴于《金融风险管理》课程对实践能力培养的高要求以及各类金融风险的识别、度量、预防、管控与处置在该课程核心教学内容中的重要性,需要对传统那种仅以“平时成绩+期末成绩”为考核依据的评价体系进行精准化重构。首先,提高课程实践教学环节在评价体系中的权重,以此突出实践教学在《金融风险管理》课程中的重要地位。其次,注重过程性考核评价,引导学生积极参与课程学习时的课堂自主阅读、深度思考、交流表达,鼓励广度化的课外阅读。最后,淡化期末考试在课程考核评价体系中的主导地位。以往该课程的考核评价多以期末考试占70%乃至更高的权重为特征,极易导致学生在临考前死记硬背事情的发生。学生不仅没有掌握该课程学习所应具备的能力与素养,而且经常出现“考完则忘光”的怪相,正所谓“一个学期学一周”的现象比比皆是,课程教学质量难以提升。

## 五、结束语

随着因金融风险防控不当所导致的金融危机发生频率的不断上升及其破坏性的日益增强,作为专业人才培养的高校院所,能否与时俱进地培养出更多更具专业水准的金融风险管理人才显得尤为重要。金融风

险专业管理人才的培养需要《金融风险管理》课程教学质量的不断提升。然而,在“水课”泛滥、学生真实学习严重“缺位”的时代背景下,如何将《金融风险管理》课程打造成一门“金课”既富有挑战性,同时也是一项系统性工作。

秉承“两性一度”标准与理念,以课程核心素养元素为抓手,基于对课程当前教学现状的调查与剖析,《金融风险管理》课程“金课”的打造需对教学内容筛选、课堂教学组织、课外任务布置、实践教学创新和考核体系重构进行“五位一体化”的深化改革,切实做到课程内容安排深度化、课堂教学组织高度化、课外任务布置广度化、实践教学创新特色化、考核体系重构精准化,不断提升《金融风险管理》课程教学质量与水平。

#### 参考文献:

- [1] 邓忠波. 大学课程中的“水课”现象审视与“金课”建设进路[J]. 中国电化教育 2020(4): 68-74.
- [2] 应海宁. “金课”标准下的高职教师能力探究[J]. 中国高等教育 2020(2): 59-60.
- [3] 李志义. “水课”与“金课”之我见[J]. 中国大学教学 2018(12): 24-29.
- [4] 颜敏. 目标引领、科学提升、系统推进——新建本科院校“金课”建设先行之路[J]. 河南教育学院学报(哲学社会科学版) 2019(2): 38-45.
- [5] 陈宝生. 在新时代全国高等学校本科教育工作会议上的讲话[J]. 中国高等教育 2018(15): 4-10.
- [6] 吴岩. 建设中国“金课”[J]. 中国大学教学 2018(12): 4-9.
- [7] 李芒, 李子运, 刘洁滢. “七度”教学观: 大学金课的关键特征[J]. 中国电化教育 2019(11): 1-8.
- [8] 李芒, 申静洁. 何谓分离式金课[J]. 现代远程教育研究 2020(3): 15-21.
- [9] 陈翔, 韩响玲, 王洋, 等. 课程教学质量评价体系重构与“金课”建设[J]. 中国大学教学 2019(5): 43-48.
- [10] 谢幼如, 黄瑜玲, 黎佳, 等. 融合创新, 有效提升“金课”建设质量[J]. 中国电化教育 2019(11): 9-16.
- [11] 祝士明, 郭琰. 深度融合智能技术的金课建设: 框架与路径[J]. 现代教育技术 2020(8): 34-40.
- [12] 余文森, 宋原, 丁革民. “课堂革命”与“金课”建设[J]. 中国大学教学 2019(9): 22-28.
- [13] 郭丛斌, 张优良, 傅翰文. 世界大学排名指标体系的合理性分析——基于 THE、QS 和 US news 大学排名的比较研究[J]. 教育论坛 2018(12): 8-13.

## Research on the Pathway of <Financial Risk Management> “Golden – course” Construction Based on “Five – in – one” Aspects

LIU Binbin , HUANG Xiaoyong , FU Jianru

( College of Finance , Jiangxi Normal University , Nanchang , Jiangxi 330022 , China)

**Abstract:** The development of financial market ,the rapid development of financial products and the aggravation of the damage degree of financial risk put forward higher requirements for the training of financial risk management talents. Based on the analysis of the deep – seated reasons for the widespread “water course” and the serious “absence” of students’ real learning ,this paper aims to create the “golden course” of “financial risk management” , takes the “gender degree” requirement of high order ,innovation and challenge as the criterion and takes the “five integration” reform as the starting point; This paper puts forward teaching reform plans and specific strategies ,such as in – depth teaching content arrangement ,high – level classroom teaching organization ,extensive extracurricular task arrangement ,innovative and characteristic practice teaching and accurate assessment system reconstruction ,so as to actively promote the construction of high – level “gold course” of Financial Risk Management course.

**Key words:** Financial risk management; Five in one; Goldcourse construction

( 责任编辑: 沈 五)