

# 应用创新型金融技术人才培养的创新教育体系思考

王周伟

(上海师范大学 金融学院, 上海 200234)

**摘要:** 在界定了应用创新型金融技术人才的金融创新技能结构特征之后, 文章由此展开说明了应用创新型金融技术人才技能培养的创新教育体系架构。包括一般创新教育与专业创新教育两大模块, 这两个教育模块各包含六个方面要素。

**关键词:** 金融创新; 应用创新型金融技术人才; 一般创新教育; 专业创新教育

**中图分类号:** G642      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095 - 0098(2012) 03 - 0081 - 04

创新能力是一个民族进步、经济发展的源泉性资源。作为应用人才培养高校的金融学院, 应根据学科发展趋势与社会服务需求, 以培养金融创新应用型人才为己任, 努力构建创新教育模式。

## 一、金融创新与金融创新应用型人才

### (一) 创新与应用创新型人才

创新这个概念的起源可追溯到 1912 年美国经济学家熊彼特的《经济发展概论》。经过多年的探讨, 对创新的理解基本趋于一致。通俗地讲, 创新就是创造出新的事物。严格地讲, 创新是指人们为了实现一定的目标, 遵循事物发展规律, 对事物的整体或其中的某些部分进行变革, 从而使其得以更新与发展的活动。它主要包括两类活动, 一个是原创或创造意义上创新, 就是创造出以前没有的新事物, 或者是提出以前没有的新思想、新理论、新方法、新理念等。另一个就是改造、改善、改革意义上的创新, 就是本来存在一个已有事物, 但为了取得比较效益, 将它更新或者造出一个新事物来代替已有事物。从这个一般意义上讲, 创新人才就是知识面宽、技能强、综合素质较高, 在德智体美全面发展与知识、能力、素质协调提升的基础上, 具有必要的创新人格与创新专业资源(知识、技能), 创新意识较强, 创新思维活跃, 创新能力训练有素的专业人才。<sup>[1]</sup>进一步地, 应用创新型人才就是在应用领域能够不断实践创新并取得创新成果的创新人才。

### (二) 应用创新型金融技术人才与金融创新

应用创新型金融技术人才是在金融领域从事创新活动的一种应用创新型人才。他们应当能够创新地实现相关金融创新活动的目标。这里金融创新是指金融行业内部通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。可以归纳为三种类型、三个层面。其中三种类型是: (1) 金融制度创新; (2) 金融业务创新; (3) 金融组织创新。三个层次分别是宏观层面、中观层面、微观层面上的金融创新。

宏观层面上的金融创新是指涉及到整个金融系统及其与经济社会系统之间作用关系的创新。主要是金融发展史上的历次重大变革、重大突破及重大发展, 它不仅包括金融技术的创新, 金融市场的创新; 金融服务与产品的划时代创新, 金融企业组织和管理方式的创新, 金融服务业结构上的创新, 而且还包括现代银行业产生以来有关银行业务体系, 银行的资产负债管理乃至金融机构, 金融布场, 金融体系, 国际货币制度等方面的历次变革。

中观层面上的金融创新是指政府或金融当局和金融机构为适应经济环境的变化和金融发展的需要, 管

收稿日期: 2012 - 02 - 10

作者简介: 王周伟(1969 -), 博士后, 副教授, 主要研究方向: 金融风险管理、金融教育管理。

理金融风险和提高金融效率,更好地实现流动性、安全性和盈利性目标而改善金融中介功能,创造和组合一个新的高效率的营运体系、组织制度或者管理制度的过程。它主要包括技术创新、产品创新、制度创新与组织创新。如存款保险制度的设计与运作,金融期货交易所的组建与金融衍生产品交易制度的推出等。

微观层面上的金融创新主要是指为解决某一金融问题或实现某一金融目标而从事的金融业务、金融工具、金融技术的创新以及融资、理财方案的设计开发。其基础工具主要有所有权凭证、融资工具、权益账户、衍生金融产品、组合金融产品与结构化金融产品,以及某些经济指数等。根据创新的功能与目的的不同,它可以有多种形式。如信用创新型,用短期信用循环来实现中期信用,以及分散投资者独家承担贷款风险的票据发行便利等。风险管理创新型,它包括能在各经济机构之间相互转移、共同承担、套期保值以及免疫金融工具内在风险的各种新工具,如货币互换、利率互换等。流动性创造创新型,它包括能使原有的金融工具提高变现能力和可转换性的新金融工具,如住房抵押贷款证券化、长期贷款的证券化等。股权创造创新型,它包括使债权变为股权的各种新金融工具,如附有股权认购书的债券等。

## 二、应用创新型金融人才的培养模式

关于创新人才培养问题,《国家中长期教育改革和规划纲要》(2010-2020年)提出了“适应国家和社会发展的需要,遵循教育规律和人才成长规律,深化教育教学改革,创新教育教学方法,探索多种培养方法”的创新人才培养理念。由此可见,创新人才培养需要创新教育。创新教育就是以培养创新人格、创新精神及创新能力为基本价值取向,以创新型人才为培养目标的一整套培养教育规划。而应用创新型金融人才是具体从事中观、微观层面的金融创新活动的金融行业专业人才。所以,具体到应用创新型金融人才的培养,就是要在一般创新教育的基础上,还应当做好金融专业创新技能的培养。其主要内容可以分为一般创新教育与专业创新教育两大模块。其中一般创新教育旨在培养一般创新人才所必备的创新人格、创新思维、创新精神、创新意识;而专业创新教育则重在培养金融创新思维、金融创新实践技能。

### (一) 一般创新教育方面

1. 注重创新人格的培养与塑造。创新人格是创新的根本保证,培养金融创新应用型人才首先应当牢牢抓住的就是创新人格的历练与塑造这个基础。许多研究结果及成功创新人士的事例表明:要真正取得创新成果,兴趣、天赋固然很重要,但最根本的是意志、毅力等创新人格,它是世界观、方法论和毅力等众多非智力因素的有机结合,往往表现为责任感、好奇心、求知欲、想象力以及奋斗精神等。<sup>[2]</sup>翁铁慧(2010)把它归纳为服务社会的创新责任感、追求真理的创新精神、敢为人先的创新勇气、坚忍不拔的创新意志、善于合作的创新禀赋等五个方面。所以,我们要用创新性教育方法培养原创思维性人才,用创新文化氛围滋养创新人格,在教学实践活动中培养坚定的意志、顽强的毅力、坚韧不拔的奋斗精神,用创新人格夯实金融创新应用型人才的根基。

2. 用创新教育培养创新精神与创新意识。创新精神是指要具有能够综合运用已有的知识、信息、技能和方法,提出新方法、新观点的思维能力和进行发明创造、改革、革新的意志、信心、勇气和智慧。创新精神属于科学精神和科学思想范畴,是进行创新活动必须具备的一些心理特征,包括创新意识、创新兴趣、创新胆量、创新决心,以及相关的思维活动。创新精神是一种勇于抛弃旧思想旧事物、创立新思想新事物的精神。它提倡新颖、独特,提倡独立思考。所以,首先激发教师教学的创新意识与创新精神,以学生为学习主体,教师作为主导,创设多种情景,运用发现式、启发式、讨论式等创新教学方法,通过引导、参与,激发学生主动探索求知,诱导学生要学、会学、善学,提高创新敏感性。在集体讨论中,要创建创新导向学生评价体系,鼓励独立思考,求新求特求创意;设计开放性问题或作业,拓展学生思维空间,破除思维定势,激发创造性思维,锻炼创造性解决问题的能力。

### (二) 专业创新教育方面

1. 创造友好宽松的学科教研氛围,激励教师创新教学方式。应用创新型金融人才培养需要培养创新人格、创新精神、创新意识及创新技能,这种的培养主要是由教师主导的培养,另一个方面,大学期间教师的言

传身教对学生的成长也是有着很大的影响,所以,创新教育首先需要创新型教师。学校应当建立鼓励创新教育的教学环境,教务部门要强化创新教育服务意识,而不只是“教学管理部门”,比如在教学组织、教学方式方法、教学内容设计等方面给与教师自主权等,人事考评部门应当允许并鼓励创新教学改革,科研部门应当引导教师多从事周期较长的原创性专业研究,比如对于具有前瞻性的教学改革,予以立项经费资助,在教师职称评定指标中,引入教改成果内容,一些仅仅限定某几本期刊的科研成果认定,可以建立达标科研成果换算机制等等。教师应当积极改革传统传授式课堂教学方式,根据创新素质与能力提高的要求,把教师主导与学生主动结合起来,多给予学生独立思考、创新实践的专业训练机会,建立适应创新教育的学生最终成绩评价体系。也可以引导科研能力较强的学生,参与到教师科研项目中来,实践教学科研相结合的指导创新教育方式。

2. 优化配置课程体系,全面掌握金融专业理论。“巧妇难为无米之炊”,要创新首先要厚基础,宽视野。应当熟练掌握、灵活运用专业基本技能。根据社会需求与学科特点,金融创新应用型人才的专业技能主要是数理逻辑推演、数据分析处理、财务分析与税务筹划、计算建模设计、专业基础知识等,这样就要数理知识系统,专业基础宽泛,不仅掌握数据分析处理的基本原理,而且至少能够熟练运用一种数据分析软件及运筹规划软件,一种计算建模编程软件。其次,就是专业应用创新技能的培养,这些因专业特色定位不同而各有所侧重,比如,同样是金融学专业,定位是金融业务与经营管理的,其核心技能就是信贷管理、信用评级、银行业务与经营管理、金融风险管理、公司金融等,而如果定位是侧重于国际金融的,其核心技能就是国际金融、国际金融实务、国际金融管理、国际结算、国际投资等。

3. 综合开发探索性实验资源,建立理论与实践相结合的创新性实践教育方式。目前实践教育模式主要有实践教学、课外科技、毕业设计、产学研结合及社会实践等。金融创新应用型人才应当具有相当的创新实践能力。这要坚持创新教育导向,在做好课堂理论学习的同时,利用案例教学、实验教学,多开展研究探索性教学。本科生刚接触到金融专业,专业认知实践能力都比较弱,所以,在课程实验教学项目编排时,要设置足够比例的带有探索性的设计性、综合性大作业,比如实例建模、融资方案设计、个人理财规划等,训练多学科综合解析能力与自我学习能力,如查阅文献,练习文献总结分析能力;设计实验方案,练就提出问题、发掘问题、解决问题的能力;实际动手操作,熟悉理论训练技能。还要建立一套适用研究探索性教学的实验指导书、实验教学大纲、综合评价标准。模拟专业领域的实际场景,安排一定比例的研究创新性实验,教师指导学生,学生自主选题,自主设计方案,开发利用试验资源,探索分析研究结果,主动实践应用,独立思考完成,以获取新颖经验,发展探索能力、实践能力,培养创新能力与创新精神。

4. 组织课外创新实践,提高创新意识,课外课内相结合的全方位创新教育方式。课堂教学要传授专业知识,还要实施创新教育,二者都要兼顾,所以仅仅依靠课堂教学实现创新教育,是难以实现的,还要充分开展第二课堂作为补充。<sup>[3]</sup>学生团委、学生工作部门可以利用学生的智慧,结合创新教育规划,积极组织学生参加全国性的专业比赛,如“挑战杯”大学生课外学术科技作品竞赛、全国大学生建模比赛、全国大学生ERP沙盘比赛、全国大学生程序设计大赛、全国大学生数学比赛等等;可以划拨经费自行设立学生科研项目、社会实践项目、创业孵化项目等;也可以组织专业技能比赛、金融方案设计竞赛、金融主题的演讲比赛,如模拟投资比赛、模拟风险管理比赛、金融案例研析演讲比赛等等。这样可以充分利用课外时间,学生组织参与,引导学生多实践创新,多锻炼创新技能,形成课外课内相结合的全方位创新教育方式。

#### 参考文献:

- [1]秦军,王爱芳.我国高校创新型人才培养模式研究[J].教学研究,2009(7).
- [2]翁铁慧.创新人格是创新人才培养的根基[N].解放日报,2010-12-09.
- [3]陈支武,张德容.基于应用型创新人才培养目标的经管类专业实践教学体系完善思考——以湖南工业大学经管类专业为例[J].当代教育理论与实践,2011(11).

## The Study on Innovative Education System of Applied – Innovative – Financial Talents Cultivation

WANG Zhouwei

( Financial College ,Shanghai Normal University ,Shanghai 200234 ,China)

**Abstract:** After defining the characteristics of financial innovation skill structure of applied – innovative – financial talents ,the article shows the innovation education system of applied – innovative – financial talents’ skill training. It should include two big modules ,which consists of general innovation education and professional innovation education.

**Key words:** financial innovation; applied – innovative – financial talents; general innovative cultivation; professional innovative cultivation

( 责任编辑: 张秋虹)

---

( 上接第 80 页)

## The Reform Exploration of “Money and Finance” Course Test’ s Methods

KANG Li

( School of Finance ,Zhongnan University of Economics and Law ,Wuhan ,Hubei 430073 ,China)

**Abstract:** Finance is the core of modern economy ,while “Money and Finance” is the foundation course of applied economics and management in Chinese institutions of higher education. This course adopts a method of combination for ordinary and final assessment ,which is aimed to stimulate students’ interests ,cultivate their innovation ability as well as improve the quality of teaching. Based on the introduction of detail assessment scheme of this course ,the article summarizes the effects of the implementation and proposes the further reform suggestions for the course assessment.

**Key words :** “Money and Finance” ; test reform

( 责任编辑: 张秋虹)