

基于需求分析的《金融综合实验》课程建设

朱佳俊

(江南大学 商学院 江苏 无锡 214122)

摘要:《金融综合实验》是本科金融专业重要的实训、实践类课程,是提升学生实际动手操作能力和业务水平的重要环节。该课程的改革与建设已经具备了理论与实践的基础,分阶段、任务型、模块化的课程建设思路,有利于完善现有的金融投资类专业教学目标和课程体系,提高金融理财人才的专业技能和业务水平,满足金融行业及相关行业投资理财业务发展的需要,提升本科金融类专业的办学水平。

关键词:金融业务;综合实验;投资理财;课程建设

中图分类号:G642.3 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2012)05-0079-05

《金融综合实验》是本科金融学类专业(包括金融学、金融工程、投资学)的实践与实验课程,也是重要的金融综合能力课程。通过本课程的实验与实践,使得学生了解主要的金融业务、产品及其收益、风险特点,让学生了解银行、保险、证券等业务操作的知识以及当前市场状况,掌握知识要点和操作技能,学会与客户沟通的技巧,能够运用相关的金融知识与方法,按照金融业务操作流程顺序进行交易、管理等,为上岗实习、就业升学、职业资格考证作好准备。

一、课程地位与建设意义

《金融综合实验》作为未来理财的重要内容和方向,涉及银行、保险、代理、担保等多个行业,涵盖证券、基金、外汇、保险、期货等各种对象。因此,金融业务的基本能力是金融业务及管理岗位最为重要和基本的能力,本课程在金融专业中处于非常重要的地位。

从江苏省内外几十多所开办金融及相关专业高校的调研结果来看,《金融综合实验》还没有完全纳入到专业课程体系中来,从现有的相关金融类实训来看,也主要集中在一些常规的证券、银行业务的熟悉,还未形成一个体系化的综合实训课程。此外,相关的实训类课程片面的被理解为上机操作软件,甚至将其纳入到单位实习考核的内容中。这些情况都导致了该课程目标定位不明确,^[1]项目内容不清晰,能力体系不完善,不利于学生培养系统、全面的操作技能和业务能力。

《金融综合实验》课程是基于专业基础课程的综合实践课程,是课堂理论教学与实践教学的综合,也是校内实训与校外实习的桥梁,该课程的建设能够完善本科金融类专业的培养目标,健全以知识能力为主体,职业能力为重点的课程体系,满足以市场需求为导向的专业发展。^[2-3]该课程设置的重要意义表现为:

(一) 理论教学 综合实践 提升专业内涵

《金融综合实验》课程是以理论教学为基础的专业实践课程。其先导课程主要包括《证券投资学》、《个人理财》、《国际金融》、《商业银行经营管理》、《国际投资》、《投资组合管理》、《公司理财》等一系列专业课程。通过将相关课程知识与能力的提炼,以知识指导实践的思路,与职业能力与职业资格考证相结合,设计综合的能力体系与实践内容,以弥补传统分课程的实践与操作的不足,突显专业的综合性和整体性。

收稿日期:2012-08-25

作者简介:朱佳俊(1976-),男,江苏无锡人,博士、博士后,讲师、审计师、统计师、经济师,主要从事财税金融研究。

(二) 目标管理,任务导向,突出课程特色

《金融综合实验》课程以目标管理为出发点,采用任务型、阶段型、模块型的设计思路,更能显示课程的弹性与柔性,适用于金融类不同的专业要求。由于金融类投资很大程度上是考验投资者的基本知识、能力、经验和技巧,通过目标管理,有利于同学们在既定目标下,发挥自己的所学、所想和所能,给予同学们一个很大的发挥空间,^[4-5]有利于同学们对金融业务有更深入的理解。

(三) 知识本位,能力全面,满足职业需求

《金融综合实验》课程强调知识与能力的匹配,强调知识与能力的整体性。学生在掌握基本知识的基础上实践所学理论,熟悉金融业务、产品和操作要求、程序及方法,并通过不断的摸索与实践,在实践中总结经验 and 理论,也利于学生提升职业水平,满足学生就业、升学、职业资格考试的需求。

因此,在明确金融专业培训目标和能力体系的基础上,《金融综合实验》对于学生在学习和熟悉相关专业理论和知识的基础上,系统的巩固和掌握基础金融业务,提升专业水平和职业技能起到了重要的作用,必须成为一门专业必修课程纳入培养计划和课程体系。

二、基于需求分析的设计思路

(一) 市场需求分析

为了了解和掌握市场对金融专业知识与能力的需求状况,对 50 多家金融及非金融企业的进行了调研,涵盖银行、证券公司、基金公司、期货公司、保险公司、第三方理财、财务公司及普通企业。

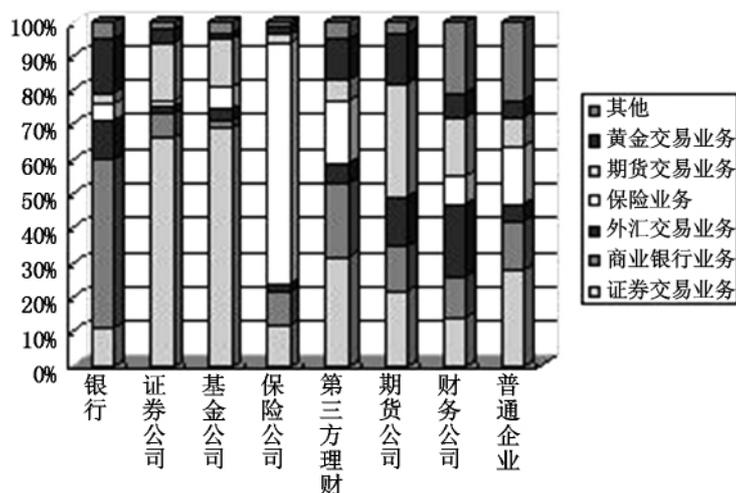


图1 企业相关金融业务能力需求

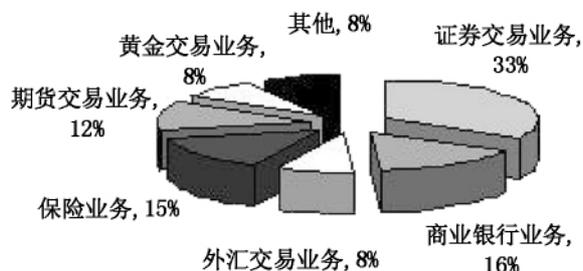


图2 主要金融业务能力需求比重

从市场需求的分析中可以出,传统的金融、保险类企业,在主营业务以外迅速的拓展其他投资与理财业务,新型的第三方理财、财务公司也在开展新型的金融业务,而作为传统企业也在设立资本运营部门,这些新的需求、新的业务的发展与壮大,对于金融业务能力的的需求,已经不再是单一能力或经验,对金融综合业务能力提出了更高的要求。

(二) 学生需求分析

从金融类专业本科学生的发展来看,其需求包括升学与就业。升学侧重于对基本知识、理论和能力的理解与掌握,就业包括上岗和考证,上岗则重点强调业务操作能力,而职业资格的考证则在理论和操作的基础上,更强调应用能力,是更高的需求层次,当然这两类需求、三个层次没有好坏之分,只存在侧重点的差异,还包括需求的交叉。

《金融综合实验》课程的设计突出了金融类毕业生的职业背景和能力需求,充分反映了学生需求与培养目标的结合,根据需求分析来指导教学目标,形成需求、目标、能力、任务的贯通,教学目标、能力和任务可以根据学生的需求进行调整和改进,突出课程的系统性、实践性和针对性,满足了本科金融类专业学生的金融业务能力培养和应用的要求。

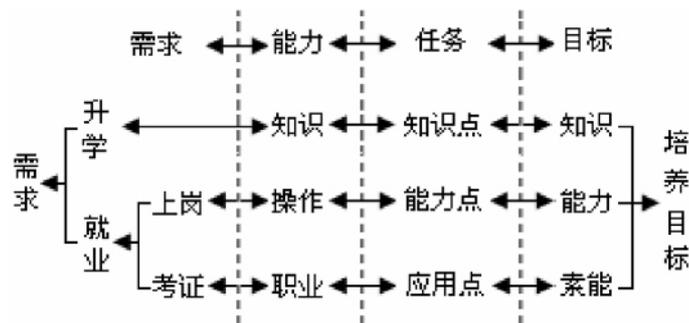


图 3 《金融综合实验》课程设计思路

三、基于分阶段、模块化的教学任务设计

(一) 目标分解任务与阶段划分

本课程立足于实际能力培养,对课程内容的选择标准作了根本性改革,打破以知识传授为主要特征的传统学科课程模式,转变为以工作任务为中心组织课程内容和课程教学,让学生在完成具体项目的过程中来构建相关理论知识,并发展职业能力。在课程设计中,考虑到学生目前就业方向主要是金融类企业,确定了以典型金融业务设计作为载体的任务设计思路。在实际教学任务设计的典型性既体现在企业中普遍应用的意义,^[6]又有最为有效的促进学生职业能力发展,达到本课程目标的含义。通过对银行、证券、保险、外汇等典型金融投资业务的学习、训练,学生可获得比较完整的金融投资岗位的能力,可以从事相关岗位的投资、咨询、管理等工作。

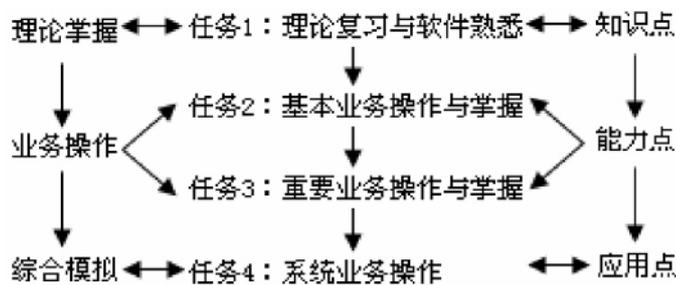


图 4 《金融综合实验》课程任务分解

《金融综合实验》计划 64 学时,安排在本科第七学期,主要内容分为理论掌握、业务操作和综合模拟三个阶段部分,第一阶段的主要任务是根据教学目标的知识点要求,对金融业务和产品的基本概念和内容、理论与技能进行复习,并熟悉相应的软件;第二阶段为核心部分,是根据教学目标的能力点要求分为两项任务,首先掌握商业银行、保险、证券、外汇、期货投资与交易的基本操作,其次是对重要的业务进行强化训练;第三阶段则是根据教学目标的应用点要求,进行系统性的业务实践与训练,以提高学生综合业务能力。课程内容选取上,以企业金融投资职业岗位素能培养为重点,与行业企业合作,充分体现课程的职业性、实践性和开放

性要求。课程内容突出对学生职业能力的训练,理论知识的选取紧紧围绕工作任务完成的需要来进行,同时又充分考虑了高等教育对理论知识学习的需要,并融合了相关职业资格证书对知识、技能和态度的要求。

(二) 教学内容与模块设计

《金融综合实验》课程针对四大任务的要求,围绕金融投资的重点和产品,划分为证券、银行、外汇、保险、期货五大模块,按照不同阶段的教学要求和目标,各模块由浅入深,由表及里,从实践出发,锻炼学生分析各类金融产品的理论问题以及操作技巧,培育学生在理财过程中独立认识问题、分析问题和解决问题的能力,使学生能用所学知识进行计算金融产品成本收益以及增加抵御防范投资风险的能力。

表1 《金融综合实验》课程教学内容

任务	证券交易业务	商业银行业务	外汇交易业务	保险业务	期货交易业务
1	基本理论、软件操作	基本技能	外汇市场、外汇交易	保险理论、保险合同	基本理论、交易系统
2	看盘与分析、信息采集	个人业务、企业业务	即期、远期、换汇交易	财产、人身、责任等保险	技术分析、评价指标
3	技术分析	中间业务、其他业务	外汇期权、期货、风险管理	保险经营、经纪、投资等	风险控制与头寸,交易品种与计划
4	投资模拟	业务模拟	交易模拟	业务模拟	交易模拟

四、难点与问题分析

《金融综合实验》课程是介于基本业务理论教学和上岗实习之间重要的实训、实践类课程,是提升本科金融类专业实际动手操作能力和业务水平的重要环节。《金融综合实验》课程的设置和改革会涉及到金融类专业课程体系 and 结构的调整,对于具体教学的安排和内容的设计提出了更高的要求;其次,由于还没有统一和标准的《金融综合实验》课程教材、和配套练习及指导书,^[7]在实施过程中缺乏具体和规范的操作标准,教材及教辅建设需求进行较长时间的探索和总结;第三,该课程的建设离不开相关实训室及软件设备等的投入与建设,而且需要针对课程购置和开发系统的、专门的模拟及教学软件,硬件和软件的投资要求较高;第四,该课程改革与建设对师资也提出了更高的要求,教师不仅要对各种金融业务理论及操作比较熟悉外,还必须熟悉专业软件和操作过程,有在金融相关企业的锻炼和实践经验,才能在这门课程的教学起到引导和示范的作用。

从发展的角度来看,该课程的改革与建设已经具备了理论与实践的基础,课程的建设与发展充分体现专业培养目标和特色,有利于完善现有的金融投资类专业教学目标和课程体系,提高金融理财人才的专业技能和业务水平,满足金融行业及相关行业投资理财业务发展的需要,提升本科金融类专业的办学水平。

五、小结

金融活则经济活,在后工业化时代的今天,金融业务的发展速度呈现出了新的特征,业务的发展对金融类专业本科教育也提出了更高的要求,^[8]《金融综合实验》课程的改革迎合了市场、职业、专业发展的需求。

《金融综合实验》课程以金融基本理论为指导,系统阐述主要金融业务的介绍,以及具体操作的基本理论。使学生能在掌握基本理论的前提下培养投资、理财、管理的观念,了解基本的金融理论和方法,熟悉常规和新型的金融产品和工具,掌握具备利用银行、证券、保险、外汇等理财产品进行投资规划的能力。课程面向银行及非银行金融企业、普通家庭和工薪阶层的金融投资需求,兼顾理论与实践相结合的原则,原创性精心开发出来的课程,对强化金融业务理论,熟悉金融产品特性,提升业务投资技能具有重要的意义。

参考文献:

- [1] C Velde. An alternative conception of competence: implications for vocational education [J]. Journal of Vocational Education & Training, 1999, 51(3): 437 - 447.
- [2] T Tuomi - Gröhn, Y Engeström. Between school and work: New perspectives on transfer and boundary - cross-

- ing(Advances in Learning and Instruction) [M]. UK: Emerald Group Publishing Limited 2003(8) : 1 - 18.
- [3] AOHui ,LIU Li. Research on Innovation about Practice Teaching System of Financial Management Specialty [C]. 2008 International Seminar on Education Management and Engineering 2008: 883 - 885.
- [4] 段晓华. 金融专业技能型实践课程教学改革研究 [J]. 青年与社会: 中外教育研究 2011(6) : 33 - 35.
- [5] 王 琦. 中外金融专业课程设置与教学方式比较 [J]. 安阳师范学院学报 2011(6) : 46 - 48.
- [6] 曹廷贵. 中外财经专业课教学方法比较 [J]. 金融教学与研究 2002(2) : 49 - 51.
- [7] 曹源芳. 全球化背景下金融学人才培养模式的转型 [J]. 金融教学与研究 2009(3) : 64 - 66.
- [8] 黄 达. 金融、金融学及其学科建设 [J]. 当代经济科学 2001(4) : 1 - 11.

Course Construction of Financial Comprehensive Experiment Based on Requirement Analysis

ZHU Jiajun

(School of Business ,Jiangnan University ,Wuxi , Jiangsu 214122 , China)

Abstract: Financial comprehensive experiment is not only an important professional practice curriculum of undergraduate financial , but also an important practice step to enhance operational capability and professional skill of students. A periodical , modular , task - based curriculum - building ideas were presented based on theories and practice of curriculum reform; as a result , teaching aims and curriculum system of the existing financial and investment professional can be perfected , and business skills and level of investment and financial management personnel can be improved , thus meeting the needs of business development of financial investment in financial and allied industries and improving the educational level of undergraduate financial.

Key words: financial business; comprehensive experiment; finance and investment; course construction

(责任编辑: 黎 芳)