

宏观金融课程“分层一体化”教学模式探索

解凤敏, 唐安宝, 何凌云

(中国矿业大学 管理学院金融系 江苏 徐州 221116)

摘要: 在金融学“去宏观化”趋势下, 高等院校的“功利化”教学行为使得宏观金融课程教学效果严重偏离, 这将会影响大学生研究能力和创新能力的培养和提升, 突破功利化教学制约的宏观金融课程教学模式改革势在必行。实施宏观金融课程“分层一体化”教学改革应在尊重学生差异性的前提下, 依据“隐性分层显性化”、“显性分层一体化”的教学改革理念, 从课程内容与教学过程入手, 针对教学介质、教学方法、考核手段等各个环节进行全方位课程建设与改革。

关键词: 宏观金融课程; 教学改革; “分层一体化”教学模式

中图分类号: G642.0 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2013)04-0076-06

金融是现代经济的核心, 培养优秀金融人才是我国高校目前肩负的一项艰巨使命。最近几十年来, 世界范围内金融学发展呈现微观化、技术化、工程化与实证化趋势。随着国外商学院金融学教育理念引入, 国内高校金融学专业纷纷调整传统围绕货币、物价及汇率等内外部均衡理的宏观金融课程设置, 转向以微观金融课程为重心, 大力开展以实践性教学为导向的教学模式改革。与此同时, 近年来国内市场竞争加剧、就业压力加大, 导致高校教学行为“功利化”凸显。在金融学科“去宏观化”趋势下, 受限于宏观金融课程内容与传统教学方法, “功利化”教学对宏观金融课程教学产生了深刻的负面影响, 不仅扭曲了金融学课程中宏微观金融的协调, 也背离了金融学专业培养模式改革的初衷。当前, 突破功利化教学制约的宏观金融课程教学模式改革已势在必行。

一、宏观金融课程界定与“功利化”教学影响

(一) 宏观金融课程界定

关于金融学范畴的界定国内外一直存在较大差异, 我国金融学范畴也不断发展变化, 一般认为金融学的内涵通常涵盖货币信用理论、金融市场及金融机构三个领域(张亦春, 林海, 2004)。^[1]2001 中国人民大学教授黄达系统地辨析了中文“金融”与西方“Finance”的内涵, 提出了宽口径金融与窄口径金融之说, 并将金融学学科体系大体划分为微观金融分析和宏观金融分析两类。^[2]

依据黄达(2001)^[2]观点, 微观金融分析包括金融市场分析和金融中介分析两大分支, 在金融市场与金融中介分析之下是技术层面和管理层面的学科。宏观金融分析包括“货币需求与货币供给, 货币均衡与市场均衡, 利率形成与汇率形成, 通货膨胀与通货紧缩, 金融危机, 国际资本流动与国际金融震荡, 名义经济与实体经济, 虚拟经济、泡沫与实体经济, 货币政策及其与财政政策等宏观调控政策的配合, 国际金融的制度安排与国际宏观政策的协调”等内容。可见, 宏观金融分析内容主要涉及货币银行学、国际金融学以及中央银

收稿日期: 2013-06-23

基金项目: 2011 年中国矿业大学课程建设与教学改革项目(201134)

作者简介: 解凤敏(1977-), 女, 安徽灵璧人, 博士, 讲师, 研究方向为货币政策与金融风险管理;

唐安宝(1968-), 男, 湖南邵阳人, 副教授, 硕士生导师, 研究方向为宏观经济与管理;

何凌云(1982-), 女, 甘肃陇西人, 博士后, 副教授, 研究方向为能源与环境金融。

行学等课程,其中内部均衡分析主要包含在货币银行学与中央银行学之中,而开放经济部分则包含在国际金融学等课程内。在宽泛意义上货币银行学已覆盖了中央银行学与国际金融学的重要部分,但教学实践中,由于课时限制且考虑到课程之间的内容重叠,各门课程教学通常各有侧重。概言之,黄达教授的微观与宏观金融分析的划分方法已得到当前国内高校普遍认同,在此框架下,金融学学科体系层次划分可以概括为图1所示。尽管货币银行学与国际金融学也涉及金融市场、金融工具及金融中介等微观性内容,但总体上均为专业基础理论课程,并统一于金融学学科宏观金融分析范畴之中,又各自承担了内部均衡理论和外部均衡理论两个部分。

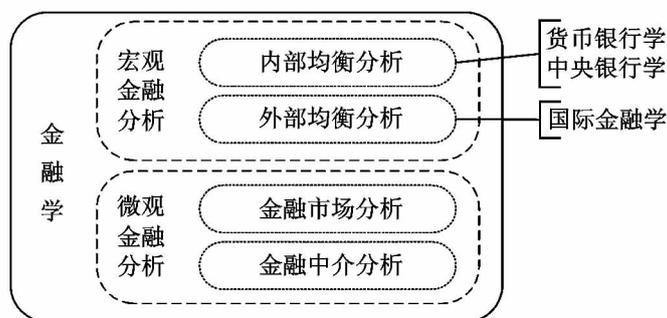


图1 金融学宏微观课程划分

宏微观金融分析比较而言,宏观金融课程以宏观货币金融现象的基本概念与原理为主体,尽管也涉及金融市场、金融(衍生)工具及金融中介等微观性问题,但总体上课程内容连贯,课程之间存在密切的联系,教学中主要运用逻辑方法推演货币金融运作机制与活动规律,具有较强的理论性与抽象性。与此对应,微观金融分析课程以金融市场和金融中介为主要研究对象,侧重于从微观层面分析金融资产定价、金融工具设计与运作以及金融机构经营管理,课程内容相对独立、课程间没有明显的联系性,具有较强的实践性与可操作性。

(二) “功利化”教学对宏观金融课程的影响

随着市场竞争加剧、就业压力不断加大,我国高校“学校-教师-学生”的教学行为“功利化”日趋显著(王肖蓉、王聪、宋明宇 2011;罗儒国 2011;彭钢 2011)。^{[3][4][5]}“功利化”教学是指由于高校之间、教师之间及学生之间存在着激烈的优胜劣汰竞争,每一位参与竞争的主体不得不选择能够在短期内获得利益最大化的行为。具体表现为:

1. 在学校层面,迫于科研与就业业绩的压力,学校对教师制订了以科研业绩与学生评价为主要内容的考核条件,以此作为教师职称晋升的主要条件,对学生则制定了以考试成绩与综合素质为主要内容的评奖或保研条件。

2. 在教师层面,迫于职称晋升与业绩考核压力,教师产生普遍的“重科研、轻教学”倾向,从而在教学中追求短期教学评价效果,无视人才培养与专业教学的长期性。

3. 在学生层面,为了挤入保研队伍或在求职中脱颖而出,学生则产生了“重技能(证书)、轻基础(课程)、重成绩、轻学习”的功利化的扭曲倾向。

囿于教学内容与传统教学方法,宏观金融课程相对于微观金融课程所受“功利化”教学行为的负面冲击更为深重,突出表现为课程教学的形式化、空洞化、肤浅化及短期化。具体而言,所谓形式化,是指虽然目前金融学专业并未真正转向“微观化”,宏观金融分析课程仍占有重要地位,但实际上已经受到学校、教师以及学生的多方面轻视。空洞化是指宏观金融课程无法直接付诸于实验或实践教学,虽可以结合时事热点,运用案例教学增强教学效果,但效果仍然无法与微观金融课程实践或实验教学的直观性比拟,以至于教学内容比较空洞。肤浅性与短期性是指因课程的理论性和抽象性,教师对此类课程(内容)难以简单直观在课堂教学中呈现,而学生也很难轻松消化这类知识点,且其直接和最终目的是混学分、要成绩,为迎合学生要求,教师往往对此类内容教学一带而过,教得肤浅、学得也肤浅,最后学生考完即丢,课程教学短期化,课程延续性被割断。“功利化”教学对宏观金融课程教学的影响概括如图2所示。

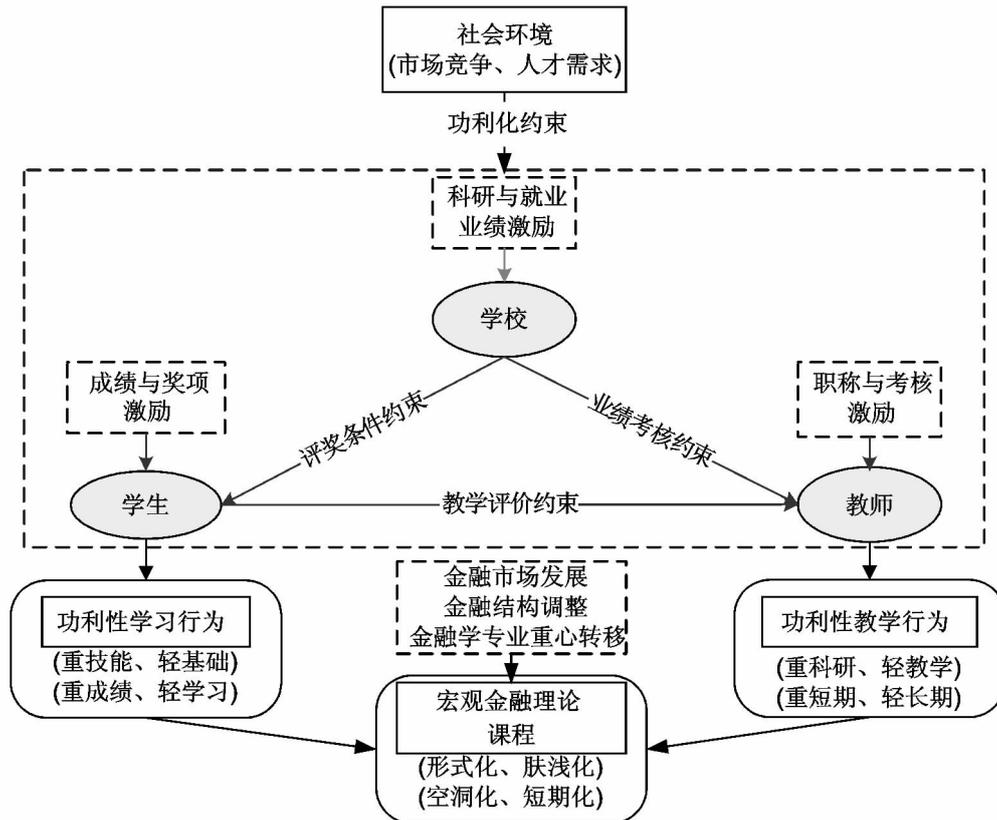


图2 “功利化”教学对宏观金融课程教学的影响

二、宏观金融课程“分层一体化”教学模式改革思路

具备扎实的经济金融理论基础是我国高校金融学本科人才培养的根本所在与重要内容之一,金融学科培养的去“宏观化”趋势亦不是要摒弃宏观金融课程。然而,在金融学“去宏观化”趋势下,“功利化”教学行为使得宏观金融课程教学效果严重偏离,长此以往必然危及学生研究能力和创新能力的培养和提升。因此,当前迫切需要对金融学专业以及宏观金融课程的传统教学理念和教学模式改革与重构。

(一) 宏观金融课程教学模式改革依据

1. 宏观金融课程各有侧重,但内容延续、联系密切。从课程主要内容与培养目标看,货币银行学以货币、信用、金融机构、金融市场的历史发展与运行规律为主要研究内容,教学目标是使学生掌握货币金融领域的基本概念和基础理论,为后续金融课程奠定良好的理论基础,并且初步了解金融市场运行流程以及金融机构实际业务。国际金融学以外汇与汇率、国际资本流动、国际金融市场与货币体系以及国际收支均衡调节理论为主要内容,主要要求学生掌握国际金融的基本理论、基本知识和实践技能。中央银行学课程的主要使命是使学生掌握中央银行基本概念和原理,通过对中央银行各项业务活动的理解,认识中央银行如何履行金融服务、金融监管和金融调控的职能。

三门课程之间存在密切联系和统一性。从先修课程看,三门课程统一于宏观金融分析范畴之中,以宏观经济学为理论基础,宏观经济学统领了宏观金融课程的理论体系。从后续课程看,货币银行学课程中中央银行、货币政策与货币供求理论部分在中央银行学课程中则进一步深化;而货币制度、金融机构、宏观调控理论部分在国际金融学课程中则扩展为国际货币体系、国际金融机构体系、开放经济内外均衡协调。此外,中央银行学课程中关于中央银行经管一国外汇储备、代表政府参与国际经济金融协调、运用货币政策手段维护汇率稳定与国际收支平衡等内容均与国际金融学课程主要内容密切相关。

2. 专业培养与教学过程的阶段性,知识获取与能力培养的渐进性。从金融学专业培养方案设置看,本科

四年遵循“通识课程——学科基础课程——专业基础课程——专业课程”的思路分层、渐次实现培养“宽基础、强能力、高素质”的金融专业人才目标(余德容,2010)。^[6]从单门课程看,学生获取知识是在不断积累零散性、功能性知识基础上,不断吸收并整合成单系统知识体系,最后升华成为综合性知识体系,在这一过程中渐次培养认知能力、分析能力、应用能力乃至创新能力(见图3)。由此而言,无论专业培养设置还是学生能力培养与锻炼,都必须遵从分层与阶段性、连续与渐进性客观规律,因此任何割裂课程之间连续性、试图通过单门课程教学即欲实现多种能力培养目标的做法都不可能成功。

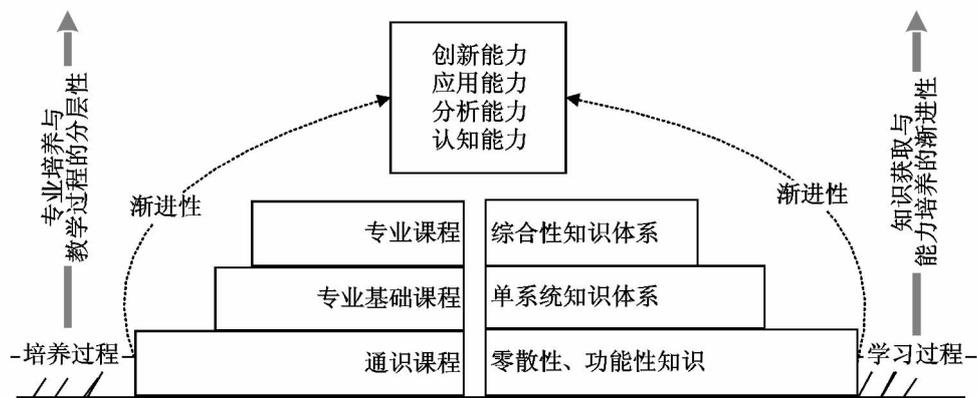


图3 能力培养路径

3. 教学受众的异质性与教学过程的统一性。教学受众的气质特征与学习目标存在显著差异(韩曙平,李前龙,2010)。^[7]不同学生的思维特征发展并不均衡,一些同学理性思维具有优势,擅长思辨与推理,而另一些同学则感性思维具有强势,对直观的色彩、形状感知强烈,显然前者更适于学习抽象的宏观金融理论,这类学生对此类课程学习通常具有强烈的主动性,而后者对实践操作更为感兴趣,对于宏观金融理论内容则容易发生厌倦情绪,学习往往处于被动地位。再就学习目标而言,一些同学自进入大学以后就设定了考研深造目标,因此对于涉及考研与后续研究的课程倾注更多的精力,而以求职就业为目标的学生一方面希望获得更好的成绩,另一方面在学习中又存在敷衍与投机心理。由于本科教学无法采取研究生“导师——学生”直接沟通模式,教学中自然不可能无法完全因材施教,导致部分同学对宏观金融课程完全报以应试投机的心理。

(二) “分层一体化”教学改革思路

综上所述,我们提出了宏观金融课程“分层一体化”教学改革思路,概括为:在尊重学生差异性的前提下,依据“隐性分层显性化”、“显性分层一体化”的教学改革理念,从课程内容与教学过程入手,针对教学介质、教学方法、考核手段等各个环节进行全方位课程建设与改革。“分层”教学改革是指根据学生特征的差异性,将宏观金融课程教学阶段化,将课程内容模块化,将教学介质多元化,因材施教,相机实施多种教学方法与考核手段,使教学内容(课程)与教学受众(学生)更有效地匹配与适应。其本质是将表面联系密切的教学内容、受众与过程进行分层次处理,从而使“隐性分层”转化为“显性分层”。“一体化”教学改革是指在“分层”教学改革基础上,宏观金融课程教学遵循课程间与课程内部知识系统性、专业培养的层次性、能力形成的渐进性的客观事实与规律,通过课程间内容平衡与资源共享,课程内阶段化与模块化教学,“超课程”与“超课堂”的学生能力培养措施,有效推行宏观金融课程尤其是理论内容教学,最终实现培养与提高学生研究与创新能力的目的。“一体化”教学理念的本质是将表面割裂的教学内容与过程建立有机的联系,使“显性分层一体化”。

三、宏观金融课程“分层一体化”教学模式实施措施

(一) 课程间“分层一体化”的平衡与共享机制

宏观金融课程最好选用行文风格、理论深度较为统一的优秀教材。教学过程中任课教师特别要针对货币银行学与国际金融学、货币银行学与中央银行学之间交叉内容,在教学的广度和深度上进行沟通和平衡。

另外,由于宏观金融课程专业性较强,内容相互渗透,授课对象专业比较集中,可以通过共建教学平台(网站)实现资源共享,从而打破单门课程教学视野的局限,提高资源利用效率、强化学习效果。

(二) 课程内“分层一体化”的教学手段与方法

1. 课程内容“分层一体化”教学。在同一门课程内,首先实施以内容导向的“分层一体化”教学,使学生兼顾知识点学习与知识体系的把握。宏观金融课程教学内容大致可分为“基本概念”、“基础理论”与“实务实践”三个模块,针对不同模块须采用不同教学方法。基本概念主要采用“课堂讲授”与“案例教学”相结合的方法来优化教学效果,特别是在阐释基本概念时,要尽量扩展或延伸,结合与实际生活密切相关的实例或图片来增强直观性,在后续教学中还须反复阐释与强调。基础理论由于抽象性与宏观性特征,特别是宏观经济学派林立、理论频繁演进交迭,可能令初学者无所适从。我们在实践中探索了“背景-理论演进”教学方法,主要以资本主义自开始至当代的社会经济发展历程为背景,总结在每一特殊历史时期货币金融理论与现实相互作用与演进,使学生系统且直观地理解不同理论的基本假设、主要内容与政策意图。实务实践部分主要采取结合国际国内货币金融热点,以“案例讨论”和“专题讲座”形式展开教学,以此将理论学习直接融入于实际问题分析应用中。在专注于分散知识点的讲解基础上,宏观金融课程教学必须注重概念、原理以及章节之间的关联,引导学生把握课程内容之间的整体性和系统性。任课教师在对课程内容体系有全面深入的了解基础上,依据清晰合理的逻辑线索将各个分散的知识点串联整合起来,并将这一线索贯穿于教学全程。

2. “U”型学习热情曲线引导。课堂教学中,学生“功利化”学习行为往往导致其学期热情在整个课程教学期间内呈现先高、后低再转高的“U”型曲线变化态势。在课程开始阶段为“新鲜期”,学生学习动力主要来自获取货币金融实务知识、提升实务操作能力的渴求,因此对这门课程报以较高期望、学习兴致高昂。随着课程教学推进,以基本概念和基础理论为重心的教学模式日益偏离学生初始学习动机,学生学习兴趣消退、学习动力衰减、逃课现象增多,此阶段为“倦怠期”。随后,临近课程终结之际,考试压力加大,学分成为现实得失,学习“热情”被迫再度回升并且在考试结束时而戛然而止,此阶段为“应考期”。基于“U”型学习热情曲线,宏观金融课程除了采用常规的教学方法,还针对不同教学阶段对教学方法进行适应性调整。例如,课程开始“新鲜期”以教师为主体,主要采用“时事热点导入法”强化学生对课程学习兴趣。“倦怠期”以学生为主体,主要采用“课堂提问”和“专题汇报”方法考察学生学习效果,并激发学生学习的主动性和能动性。课程结束“应考期”以教师与学生互动为主要形式,通过布置作业、讲解习题、分析案例等方式提高教学效果,为结课考试做准备。

3. 多元化考核的教学效果强化。多元化考核是采取多种方法将整个教学阶段视为一体进行动态考核。在教学过程中,采用出勤记录、平时作业、课堂提问、专题汇报、课程论文等多种形式考核学生平时成绩,以此作为最终成绩的一部分。上述措施既能够促使学生保持高度热情的学习状态,又可以根据考核效果动态调整教学内容与教学方法,同时也能避免应试能力差异产生的不公平问题。在课程结束后,从宏观金融课程教学特点出发,设计题型丰富、知识覆盖全面、重点突出的考试试卷。试卷内容与题型设计要综合考虑到不同学生的学习目标与学习能力,在考察学生基础知识掌握前提下,为难度较高的试题留有空间,再以经济金融热点为素材,考察学生对理论理解和应用能力。

(三) “超课堂”与“超课程”的师生交流与能力的培养

基于专业培养与教学过程的阶段性,而知识获取与能力培养的渐进性,宏观金融课程体系一方面应突破课堂,采用多种形式加强与学生之间的师生交流,及时获得教学效果反馈信息,动态调整教学进展,适应学生学习状况的差异性,尤其是将现实课堂与网络虚拟课堂有机融合起来,向学生全方位展示教学资源、拓宽教学视野,将答疑、讨论等很多占用时间的教学环节移入网上,尽可能地突破课堂教学的限制;另一方面,更需要突破课程教学限制,在课程结束之后,对于兴趣浓厚、有学习意愿的同学继续给予指导,将宏观金融课程与后续其他课程(如计量经济学)相结合,以撰写发表论文或申请大学生创新实践计划项目的形式延续与巩固前期学习效果、提升学生研究与创新能力。总之,“超课程”教学理念能够突破单门课程教学的孤立性与时间局限,更符合专业培养层次性与宏观金融课程延续性特征。

参考文献:

- [1]张亦春,林海.金融学范畴界定的国际比较与借鉴[J].河南金融管理干部学院学报,2004(4):93-95.
- [2]黄 达.金融、金融学及其学科建设[J].当代经济科学,2001(4):1-11.
- [3]王肖蓉,王 聪,宋明宇.高校教学改革与大学生功利化倾向研究[J].改革与开放,2011(11):24-25.
- [4]罗儒国.教师生存意义的异化与重构[J].南京社会科学,2011(11):122-128.
- [5]余德容.教学研究型大学金融学专业课程体系创新研究[J].现代物业(中旬刊),2010(4):101-103.
- [6]韩曙平,李前龙.金融学专业本科人才培养模式研究[J].吉林工程技术师范学院学报,2010(3):52-54.
- [7]彭钢.超越功利主义的“有效教学”的研究[J].江苏教育研究,2011(8):46-47.

The Discussion on the Reform of Mode Macro - Financial Courses' Layered and Integrative Oriented Teaching

XIE Fengmin , TANG Anbao , HE Lingyun

(School of Management ,China University of Mining andTechnology ,Xuzhou ,Jiangsu 221116 ,China)

Abstract: In trend of finance discipline turning to micro - orientation from macro - orientation ,the phenomenon of “utilitarian” in colleges and universities are seriously weakening the teaching and studying effect of macro - financial courses ,which will be not propitious for developing and improving undergraduate 's creativity and competence in research. Therefore ,it is necessary for macro - financial curriculums to implement “layered and integrative oriented teaching mode” to replace conventional teaching mode. Specifically ,on the premise of taking full account of difference from students and adhering to the philosophy of “transforming implicit layering into explicit layering and integrate explicit layering ,macro - financial courses' teaching media ,methods and examination system should be constructed and reformed according to the characteristics of teaching content and teaching process. ”

Key words: macro - financial courses; teaching reform; layered and integrative oriented teaching mode

(责任编辑:黎 芳)