

互联网环境下金融实践教学探析

陈标金

(华南农业大学 经济管理学院 广东 广州 510642)

摘要: 针对金融活动市场化、金融市场国际化、金融工具个性化、金融业务电子化、信息传播网络化等金融行业运行特点,文章分析了金融专业实践教学现状与问题,认为互联网环境下完善金融专业实践教学的办法在于以校园网为基础搭建金融专业实践教学网络平台,加大体验性实践教学和分析研究性实践教学比重,鼓励教师参与金融实践提升实践教学能力。

关键词: 互联网;金融专业;实践教学

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2016)03-0068-04

针对高校人才培养过程中的实践教学这一薄弱环节,2012年1月教育部联合七部门颁发的《关于进一步加强高校实践育人工作的若干意见》明确提出“实践教学是学校教学工作的重要组成部分”,要求“各高校要结合专业特点和人才培养要求,分类制订实践教学标准,增加实践教学比重,确保人文社会科学类本科专业不少于总学分的15%、理工农医类本科专业不少于25%、高职高专类专业不少于50%”。实践教学目标的实现有赖于教学计划、教学设施、教学方法的整合和运用。最近几年,各高校主要是通过开设通识实践课、专业实践课和课程实验,安排社会实践、课程实习和毕业实习等方式增大实践教学课时比重;通过加大校内实验室建设的投入,与社会合作建立实践教学基地、实习实训基地和实践教学共享平台,建设学生科技创新创业实习基地等方式充实实践教学设施,以保证实践教学各类比例指标达到教育部的要求。对于如何结合专业特点和人才培养要求,制定科学的实践教学计划,建设切合专业个性化需要的实践教学设施,探索“基于问题、基于项目、基于案例的教学方法和学习方法”方面,仍需要进一步探索和完善。本文将梳理金融专业实践教学目标,基于网络时代金融行业的运行特点,分析金融专业实践教学现状与问题,探讨完善金融专业实践教学方式的对策。

一、金融专业实践教学目标分析

实践教学的目标是要通过传授实践知识,引导学生主动参与实践活动,培养学生的实践能力和创新能力。具体目标包括四个方面:一是传承实践知识,使学生学会怎么做事;二是提升实践理性,使学生学会朝什么方向去做事;三是优化实践策略,使学生学会怎样才能把事情做得更好;四是生成实践智慧,使学生学会在面对复杂的、新的事情时,怎么创造性地去做事。^[1]

金融专业实践教学目标的制定,需要以金融专业的特点和人才培养要求为依据。从金融专业的特点来看,金融就是资金融通,金融业是经营资金融通及其派生业务的行业,是为资金融通活动提供信息咨询、决策分析、投融资方案设计、交易便利、中介服务的服务性行业。金融活动作为人类经济活动的重要组成部分,是参与者相互作用协调一致的结果。社会经济金融环境不断变化,迫使金融活动参与者在变化的金融环境下不断寻找新的办法达成金融目标,促使金融创新不断出现,进而被后续的金融活动检验、推广和淘汰,构成了金融活动的动态演进图景。因此,可以说创新是金融活动的常态,金融专业本身就是一门实践性、技术性、应用性、创新性很强的学科。从人才培养要求看,高校金融专业需要培养能够为自身和客户提供金融服务的专

收稿日期:2016-01-10

基金项目:国家社会科学基金“基于投机视角的农产品期货定价机制研究”(13BJL065);广东省第九轮重点学科建设项目“华南农业大学金融学特色重点学科”(粤教研函[2012]13号)

作者简介:陈标金(1967-),男,江西石城人,博士,副教授,主要从事金融市场教学与研究。

门人才,属于以培养应用型人才为主的专业。一个金融专业人士只有既具备扎实的金融理论知识功底,又具有丰富的金融实践知识,才有可能根据实际经济金融环境的变化,有效地开展金融活动或提供金融服务。

在金融专业教学体系中,尽管理论教学是帮助学习者迅速掌握金融分析方法,形成金融活动系统性认识的最为有效的教学方式,但它同时也存在与现实金融环境和金融活动联系不够密切的问题,主要表现在:一是理论教学往往更重视假设和逻辑,容易忽视或者没有足够的时间去介绍和跟踪现实金融环境的变化,造成学习者对金融现实缺乏了解;二是现实的金融环境不是理论假设的“理想”状态,学习者在运用所学的金融理论去解释和指导现实的金融活动时,可能发现理论学习与实践操作脱节,不能学以致用;三是金融理论总是远远落后于金融实践,面对新的金融环境和金融问题,有可能无法从已有的金融理论中找到有效的解决方案。实践教学作为金融专业教学体系的重要组成部分,就是要弥补金融理论教学的不足,引导学生认识和跟踪现实金融环境和金融活动的变化,通过传授实践知识,鼓励学生主动参与金融实践,培养学生的实践能力和创新能力。因此,金融专业实践教学的具体目标应该包括五个方面:一是引导学生观察现实的金融活动,养成主动跟踪金融环境变化的专业习惯;二是深化学生对现有金融工具本质和功能理解,促使他们学会使用合适的金融工具解决现实的金融问题;三是传授金融业务知识,使学生熟悉现实金融业务的流程 and 操作方法;四是培养金融分析能力,训练学生针对现实的金融问题、金融项目、金融案例,撰写出专业的金融分析报告;五是培养金融创新能力,鼓励和训练学生对现实金融问题提出新的解决方案。

二、网络时代金融行业的运行特点

高校金融专业实践教学方式只有与金融行业实际运行状况相匹配,才能发挥出好的教学效果。金融行业运行状况随社会经济发展水平、金融制度、技术手段的变化而变化,实践教学方式也需要不断调整和改进。近十多年来,特别是中国加入WTO后,金融业市场化程度大幅度提高,加上电子网络技术的普及运用,金融业运行状况发生了根本性变化。^[2]目前,中国金融业运行表现出五大特点:

(一) 金融活动市场化

我国已经初步建成了多层次金融市场体系,诸如两家证券交易所、四家期货交易所、银行间市场、各类金融机构网点的柜台市场等,交易着股票、债券、外汇、期货、存款、贷款、保单、信托产品、理财产品等各种各样的金融工具,投融资等金融活动基本上都是在金融市场上通过交易金融工具实现的,金融活动市场化程度越来越高。

(二) 金融市场国际化

加入WTO后我国金融对外开放程度不断提高,已经形成了中外金融机构相互跨境经营,中外资本相互流动,中外货币兑换自由度不断提高,中外金融资产价格信号相互影响趋同的趋势。我国金融市场金融国际化全球化的程度不断深化,国内外金融活动的联系越来越密切。

(三) 金融工具个性化

近十年来我国金融市场竞争不断加剧,各类金融机构为保持或者抢占市场份额纷纷进行服务创新和产品创新。目前,大型金融机构普遍成立了专门的金融工程部,通过密切跟踪金融市场的变化,研究客户潜在的金融需求,不断创新金融产品和金融工具,有些金融机构甚至发展到可以根据客户的个性化需求,为客户量身定制金融工具的阶段。金融工具表现出多样化、个性化的发展趋势,极大地丰富了金融工具的种类,加快了金融工具更替速度。

(四) 金融业务电子化

我国金融业正在广泛应用现代通讯技术、计算机技术、网络技术,提升金融业务电子化、自动化水平。目前,各类金融机构的前台业务、后台业务都已经实现了不同程度的网络化、自动化处理,网上金融服务的业务领域正在迅速拓展,网上银行、网上支付、手机银行等全自动金融业务种类不断增多。金融业务电子化、自动化水平的提高使金融业务操作变得十分简单。

(五) 信息传播网络化

互联网的发展已经革命性地改变了金融信息的传播方式和传递速度,使经济金融信息传播表现出内容多样化、传播范围全球化、信息获取同步化等特征。金融信息网络化传播提高了信息公开化程度,正在对金融活动的效率产生深刻的影响。

三、金融专业实践教学现状与问题

目前,各高校金融专业实践教学主要有三种实现方式:一是以案例教学为主的课程教学实践;二是通过校内金融实验室,开展金融业务模拟训练;三是通过校外实践教学基地,到银行、证券公司、保险公司等金融机构和企事业单位的相关部门进行业务实习。这些实践教学方式为学生提供了直接或间接接触现实金融活动和金融业务的渠道,在培养学生的金融实践能力和创新能力方面发挥了一定的作用。但是从教学效果看,这些实践教学方式与网络时代金融行业的运行特点还不够匹配,没有达到金融行业对金融专业人才培养要求,也没有达到学生对金融实践教学的期望。金融实践教学在运行中主要存在以下问题:

(一) 实践教学认识存在误区 教学体系设计不够科学

金融专业实践教学包括三种实践内容:一是体验性实践,指导学生感受和熟悉金融政策环境和市场环境;二是业务操着性实践,给学生传授具体金融业务的操作流程和操作方法;三是分析研究性实践,指导学生就某一现实的金融问题、金融项目、金融案例进行深入的分析研究,提出解决方案。但在教学实践中,无论是教学计划制定者还是学生,都有将业务操作性实践等同于实践教学全部内容的倾向,教学规划和考评主要针对业务操作性实践设计,体验性实践和分析研究性实践没有得到充分体现和具体落实。结果是实践教学只让学生了解了一些金融业务操作方法,他们对现实的金融政策和市场环境仍然不熟悉,更谈不上对现实的金融问题做专业分析、设计可行的解决方案了。

(二) 实践教学过程流于形式 学生没有得到系统的指导和训练

课程教学有课时限制,专业课教师往往无法安排专门的课程实践时间,案例教学只是为了印证理论知识,点到为止。金融实验室往往只是引进了诸如股票、债券、期货、外汇的模拟交易系统,银行业务模拟系统,保险业务模拟系统等等实验工具,这些模拟操作系统大多数不贴近金融现实,只有简单的操作,而且运行不稳定,对学生实践能力和创新能力的培养帮助不大。^[3]学生很难获得金融机构或其他企事业单位的实习机会,即使金融机构接受了学生实习,受风险控制和内部业务操作规范的限制,也不可能让学生真正参与实际业务操作,只能帮忙打打杂,甚至只让学生参观。^[4]在现有的三种实践教学方式下,学生没有得到有效的实践训练和指导。

(三) 实践教学师资达不到要求 教师自身缺少金融实践经验

目前,高校金融专业教师大多数是从学校到学校,从理论到理论培养出来的,他们往往既没有在金融机构从事金融业务的经历,也没有参与金融市场实践的经验。高校在现有师资队伍中很难选出理论与实践兼备,适合从事金融实践教学的教师,只能由从事理论教学的教师承担实践教学任务,实践教学的指导老师缺乏实践经验,实践教学效果自然难以保障。^[5]

四、网络时代完善金融专业实践教学方式的对策

电子网络时代金融行业的运行特点要求金融专业人才不仅要熟悉金融业务操作,更需要具备全球视野、熟悉金融市场和金融工具、能够针对客户个性化的金融问题创造性地提出解决方案。这要求我们重新审视和调整金融专业实践教学的教学计划、教学手段和教学方法。针对电子网络时代金融行业的运行特点和金融专业实践教学现存问题,可以从以下几方面完善实践教学方式:

(一) 依托校园网,搭建金融专业实践教学网络平台

校园网连接着学生的个人电脑,只要指导学生在自己的电脑上完成必要的设置和操作,就可以将校园网打造成金融专业实践教学的开放实验室:首先,学生只要在自己的电脑上从金融机构网站下载安装金融市场行情软件,或者直接通过财经网站,就可以适时跟踪股票、债券、外汇、期货等金融市场行情变化,甚至可以直接参与模拟或实盘交易;其次,各类金融交易所和金融机构网站提供了全方位接触现有金融工具、金融业务操作流程的渠道;第三,金融机构和财经网站发布有大量适时的针对金融政策和金融环境的分析预测报告,为学生提供了金融实践教学素材和模仿学习的样板;第四,各财经网站上集中了大量针对现实金融问题的讨论,学生可以对这些金融问题提出自己的解决方案,直接参与网上讨论;第五,各高校都购买了不少经济金融数据库,可以开放给学生使用,为学生深入开展金融分析研究提供参考资料和数据支持,等等。校园网强大的信息功能甚至超过了一般的金融机构和企事业单位能够给学生提供的实习环境,学生通过校园网络平台,可以随时学习、随时实践、跟踪金融市场检验实践效果,使金融专业实践教学与现实的金融活动实现全方位

对接。

(二) 优化实践教学计划,加大体验性实践和分析研究性实践的教学比重

金融业务电子化、自动化使业务操作变得十分简单,业务操作技能实际上属于金融机构岗前培训的内容。因此,应纠正将金融实践简单地理解为业务操作性实践的片面认识,加大体验性实践和分析研究性实践在实践教学计划与考核指标体系中的比重。由于金融专业除了金融学和国际金融学等少数几门专业基础课偏重理论之外,大量的专业课程(如金融市场学、期货市场、投资银行学、商业银行经营管理、保险学、金融工程学、国际结算、公司金融等)都属于理论与实践相结合的课程,可以在这些专业课程教学计划中增加实践教学课时强化学生体验性实践和分析研究性实践。只要教室连接校园网就可以具备金融实验室的功能,教师就可以通过以下方式展开实践教学:一是结合专业课程内容,演示如何从互联网搜索相关资讯,指导学生自己去体验金融市场、金融工具和金融业务的实际运行状况;二是指导学生模仿金融实务部门的分析研究报告,针对现实金融问题,运用课程相关知识加以分析并撰写研究报告;三是组织课堂研讨,让学生报告其对金融市场、金融工具和金融业务的观察心得,介绍其对现实金融问题的分析研究结果,教师通过点评指导,提升学生的实践能力和创新能力。

(三) 为教师积累金融实践经验创造条件,提高教师的实践教学能力

一方面,鼓励承担金融专业课程教学任务的教师与金融实务部门建立联系,主动了解金融机构的业务活动状况、跟踪金融活动动态,通过参与相关的金融活动积累实践经验;另一方面,可以在高校和金融实务部门之间建立人才双向交流机制,通过委派专业教师到金融机构工作锻炼,或招聘具有理论基础和金融实务部门工作经验的人员充实金融实践教学教师队伍,提升教师的实践教学能力。

参考文献:

- [1] 张英彦. 论高校实践教学目标[J]. 教育研究, 2006(5): 46-49.
- [2] 胡士华. 普通高校金融本科专业的实践教学探析[J]. 西南师范大学学报(自然科学版), 2012(1): 126-129.
- [3] 宋晓玲. 高校模拟银行实验课程建设探析[J]. 经济研究导刊, 2011(14): 251-253.
- [4] 刘波, 曲春青. 高等院校金融学科实验教学建设与改革思考[J]. 教育与职业, 2009(18): 18-20.
- [5] 夏春艳, 宋万生. 以培养应用型人才为核心的金融专业教学改革研究[J]. 教育与职业, 2009(35): 85-86.

An Analysis of Financial Professional Practice Teaching under the Internet Environment

CHEN Biaojin

(College of Economics and Management, South China Agricultural University, Guangzhou, Guangdong 510642, China)

Abstract: According to the characteristics of the financial industry such as marketization of financial activities, financial market internationalization, personalized financial instruments, financial business electronically, information dissemination networked; this paper analyzes the present situation and problems of financial professional practice teaching. This paper concludes that, under the Internet environment, the method of improving financial professional practice teaching is to build financial professional practice teaching network platform based on the campus network, increase experiential teaching practice and analyze the proportion of investigative practice teaching, encourage teachers to participate in the financial practice to promote the practice teaching ability.

Key words: Internet; financial profession; practical teaching

(责任编辑: 张秋虹)