

# 高校金融学基础课程改革的实践和思考 ——以“金融市场学”为例

麦 勇, 樊东坡

(华东理工大学 商学院, 上海 200237)

**摘要:** 当前我国金融市场快速发展, 金融环境和金融监管都有所改变, 这要求高等院校的金融教学在注重金融理论的同时, 还要密切关注市场动态, 帮助学生培养一定的实践能力。高等院校应加快“金融市场学”教学方法的改革和创新, 结合金融业环境的新变化增强课程的实用性, 积极尝试新型的教学方法和教学工具, 强调金融知识的应用和实践, 培养理论基础好、应用能力强的金融学复合型人才。

**关键词:** 金融市场学; 教学方法; 师生互动; 应用型人才

**中图分类号:** G642.3      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2016)04-0079-05

随着移动互联网时代、大数据时代和经济新常态的到来, 国家积极推进金融改革, 中国金融业快速发展, 呈现出一幅全新的局面。民营网络银行出现、互联网金融快速发展、利率市场化改革快速推进、人民币国际化进程加快, 一系列新事物和新制度的出现, 显示着我国金融业的创新和变化。面对新形势下金融业快速发展的挑战, 传统金融企业要顺应时代潮流, 加快自身的改革步伐。高等院校在“金融市场学”的授课过程中, 也应切实把握时代的变化进行教学改革与创新。

“金融市场学”作为金融系学生的主修专业课程, 目前在全国绝大部分高校的金融学本科教学中均有开设, 是金融专业学生学习金融理论, 了解金融市场的重要课程。“金融市场学”要顺应金融市场的变化, 教师在教学过程中, 需要在原有的知识基础上, 深入结合当前金融市场的变化情况, 创新教学方法。本文结合某理工科商学院“金融市场学”课程的历年教学成果, 探讨理工类院校在开展“金融市场学”教学的过程中遇到的困难, 以及如何创新教学方法。

## 一、“金融市场学”课程改革的背景

### (一) 互联网金融迅猛发展

互联网金融作为“普惠金融”的重要表现形式, 在近几年迅猛发展。目前我国有超过 3000 家的 P2P 平台, 各种理财产品更是数不胜数; 金融业纷纷宣传转型互联网+, 券商开户实行网上开户, 大打佣金费率战; 顺应互联网金融的潮流, 没有实体经营网点的互联网银行获得监管机构批准成立, 其中以深圳前海微众银行和网商银行为代表。金融业纷纷转型互联网+的现状, 一方面对传统的金融服务业带来一定的挑战, 促进着金融业的革新和变化, 另一方面也对金融业的监管带来挑战。监管不力的情况下, 市场的风险加大。

### (二) 全国中小企业股转系统扩容加速, 中小企业纷纷挂牌

在以前我国企业股权融资的主要途径是通过 A 股或境外上市融资, A 股对上市企业财务门槛高, 上市审核监管严格, 时间周期长, 且因受市场活跃度影响而经常停止新股发售, 造成我国企业股权融资较为困难, 企业直接融资比重远低于发达国家。全国中小企业股转系统(即新三板)出现对于这种情况有所改善, 为企业股权融资提供了一个新的途径。截止 2016 年 3 月, 新三板挂牌企业已达 5800 多家, 新三板市场挂牌企业

收稿日期: 2016-05-05

**作者简介:** 麦 勇(1969-) 男, 上海人, 教授, 博士生导师, 研究方向为公司金融研究、区域发展战略研究;  
樊东坡(1990-) 男, 河南驻马店人, 硕士研究生, 主要研究方向为公司金融、金融教育。

总股本达 3414.46 亿股,新三板挂牌企业总市值达 26443.29 亿元,仅 2016 年前三个月,新三板市场融资总金额达 264.73 亿元。

### (三) 人民币国际化进程加快

人民币国际化是我国金融改革的重要目标之一,在近几年的发展中,人民币国际化的进程明显提速,已经取得了一定的成果。2015 年 10 月国际货币基金组织宣布将人民币纳入特别提款权货币篮子中,人民币国际化取得重大成果。据 2016 年 2 月环球银行间金融通信协会发布的最新报告显示,人民币在全球支付份额为 2.45%,稳居第五大支付货币。境外人民币离岸市场的发展也是人民币国际化的表现,以香港和伦敦离岸市场为代表。

## 二、“金融市场学”课程教学中存在的问题

当前我国金融市场快速发展,金融环境和金融监管都随着时代的变化而有所改变。金融业的环境变化不仅要求高等院校金融系学生具有较高的金融理论水平,同时要密切关注市场动态,掌握一定的实践能力。但是我国高等院校在目前的教学改革进程中,教学相关多方互动缺失,教学过程中重理论轻实践,相关的实践课程建设落后。“金融市场学”的教学存在一些问题,具体表现在以下几点。

### (一) 教学相关多方互动缺失,沟通不畅

高等院校以培养社会需要的人才为责任,在整个教学过程中,学生、教师、校教务部门、政府教务管理部门、用人单位,都是人才培养中需要涉及的相关方,共同组成人才培养链。在整个人才培养链中,多方相互沟通才能保持信息的畅通,才能更全面地了解教学过程中的问题<sup>[1]</sup>。现在高等院校金融系学生的培养中,相关多方出现互动缺失的问题,教师对学生的学业水平和自身的授课水平认识不足,教学管理部门对课程效果不能全面把握,教务管理部门对整个课程改革的认识不清,用人单位对录用人才的表现没有很好地反馈给学校,这使得各方对教学信息的把握不足,原有的问题不能得到解决。随着金融市场的变化,金融业对金融在校内又有了新的能力要求,而这又不能及时反馈给学校等教育单位<sup>[2]</sup>。

### (二) 金融学科教学重理论轻实践

在我国本科教学的过程中,长期存在着重视理论教学,实践课程缺少的现状。在本科学生入学前两年,是一个基础知识学习的阶段,需要注重于理论知识的学习。在这个过程中,存在着教学知识点散乱,知识讲解不深入,学生对知识掌握不扎实,出现基础理论和知识掌握空泛的现象。教学的过程中,单纯的知识讲解使得课堂缺乏趣味性,学生的参与度较低,学习的积极性不足<sup>[3]</sup>。本科教学后两年,学生对于本专业的知识有一定的了解,但是对于金融行业实际情况和金融实践的认识匮乏,需要增加实践课程。但是很多高校对于学生实践课堂安排较少,重视程度不足,或者虽重视,但限于自身实力无法开展相关教学实践。这就造成了高校培养的人才和市场需求不匹配,部分金融专业毕业生的毕业生存在着一定程度的就业困难。

### (三) “金融市场学”实验课程建设滞后

“金融市场学”讲授的是各大金融市场的基本内涵和市场运行原理,其学习需要理论结合实际,摆脱空洞的课堂语言灌输,注重让学生理解实际的金融市场如何运行,如何影响整个金融和经济面。目前我国高校在金融市场学的教学过程中,往往重视课本理论的讲授,轻视让学生深入理解金融市场运行的原理。一方面是由于高校缺乏相应的教学设备和场所,商学院自身的实践课程有限,与外界金融机构关系不密切,另一方面也是教师自身的理论有余,金融工作实践较为欠缺,在教学的过程中,对于金融实践的把握略有不足。

## 三、金融市场新发展对于金融人才综合素质的要求

在当前金融市场快速发展和变革的背景下,各大金融市场对经济的影响越来越显著,这就对金融人才的知识能力提出更高的要求,需要金融人才能够把握市场的变化,具备敏锐的洞察力,同时不断学习,适应动态的金融环境对金融人才的要求,在做好自身业务的基础上,严格控制市场风险,具备综合的管理能力和应对能力。

### (一) 具备扎实的金融学理论基础知识

金融市场瞬息万变,要求金融从业者系统掌握经济学和金融学的基本理论和基础知识,对金融理论发展

的脉络有较深入了解,对现代金融理论及应用有充分认识,能够对宏观金融政策进行理论解读,同时具备微观金融理论知识与实践紧密结合的能力,运用金融理论分析金融市场。货币市场、资本市场、外汇市场越来越成为一个紧密联系的整体,金融从业人员要对整体市场形势有一个宏观把握,认识市场间的交叉性,同时具备跨市场风险的检测能力。

## (二) 具备敏锐的市场分析和风险控制能力

在资管业务快速发展的时代,银行、券商、基金等都在金融理财方面大力发展,股市、债市、货币市场、外汇市场都影响着金融理财产品的收益,这就要求金融从业人员具有较高的市场分析能力。目前经济和金融的环境正在变得复杂,经济整体处于回落下滑的通道,金融市场的风险也在加大,普通的投资者难以识别这样的风险,这就需要金融从业人员具有较好的风险识别和风险控制能力<sup>[4]</sup>。金融风险识别具有一定的专业性,这要求金融从业人员在学校学习的过程中打好基础,在工作中将知识和实践相结合,为投资者提供良好的保障。

## (三) 持续学习,多学科知识综合应用能力

金融业在目前的发展中,正逐渐被互联网等科技进步力量改造,同时金融业和虚拟经济、实体经济的结合也更深入,金融在经济生活中发挥更大的作用。这就要求金融从业人员有较强的自我持续学习的意识,积极地适应变化,并拥有创新能力。同时行业的变化也使得不同学科知识的界限被打破,金融学和心理学、社会学、管理学的结合更加深入,金融从业人员不能单单懂得金融学知识,也应该广泛涉猎,提高自己的综合素质<sup>[5]</sup>。

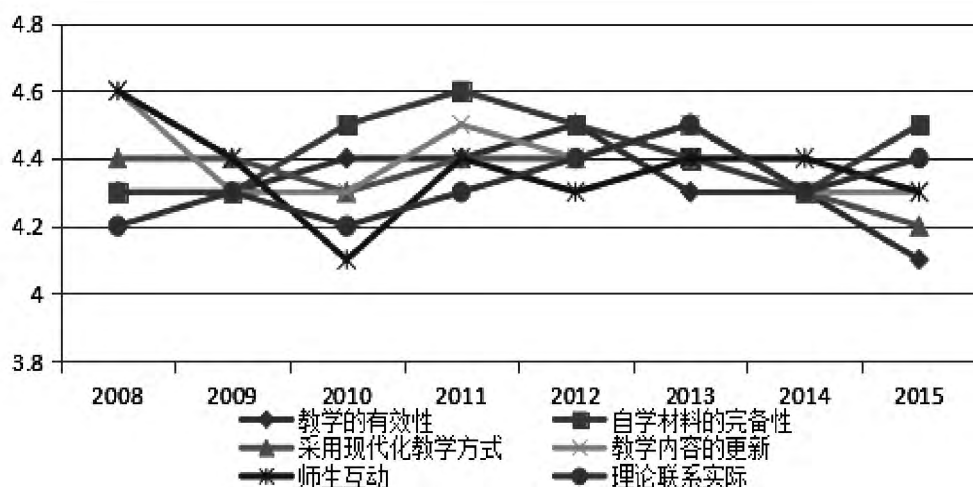
# 四、“金融市场学”教学改革实践

金融教育及其人才培养模式构建的重要内容就是课程体系、教学内容的改革,这也是“金融市场学”课程改革的核心内容所在。其教学内容和课程体系改革的配套措施如下:

## (一) 注重教学测评,发现问题,解决问题

教学质量的结果反映在学生的教学成绩和学生的教学测评中,大学课程的教学测评保密性好,学生能够较为客观独立的进行教学的测评。在教学测评中,教学的有效性、自学教材的完备性、现代化教学方式、教学内容更新、师生互动、理论联系实际等几项考核标准具有代表性,能够较为综合和全面的反映一个学校课程改革建设的成果。以研究的样本该理工院校商学院为例,在教学的有效性、现代化教学方式和师生互动三个考核项目中,得分较低,且呈一定的下降趋势。在自学内容的完备性、教学内容的更新和理论联系实际方面则呈一定的上升趋势,显示出近几年这些教学改革有一定的作用。

表1 近年教学测评结果



## (二) 协调“金融市场学”与其他相关课程的关系,完善教学内容体系

金融市场一个涵盖内容很广泛的概念,涉及的金融知识较多,不仅“金融市场学”这门课程涉及金融市场知识的讲授,其他金融学专业课程,如“货币银行学”、“国际金融学”、“公司金融学”等课程,相关的知识均和“金融市场学”有所交叉,而且知识的重合度较大。这就要求本课程的老师在教授金融市场的相关知识的过程中,和其他学科的老师有所交流,协调沟通授课内容。对于重复度较大的知识,应有的放矢,注重融会

贯通和举一反三,做到知识的串联。对于本课程关于金融市场重要的知识,其他老师没有涉及的,对于学生是新的知识,这就要求老师着重讲解。

### (三) 优化教学环节,加强多方互动

一个好的教学环节,有利于不断地改进教学方法,加强授课效果。教学的过程中,不仅仅涉及到授课老师和学生,也涉及到学校教务管理部门、政府教务管理部门和用人单位等多方相关人,他们共同组成了一个教学环节的多方共同相关人。学生在这其中,要有参与知识的吸收、课后的学习、教学的反馈等相关的环节;教师在这其中,有着备课、授课、答疑、出试卷、分析考卷等责任;学校教务管理部门有着课表涉及、课堂监督、教评等职责;政府教务管理部门则需要调整教指导方案;用人单位则需要反馈学生素质。整个教学环节是一个层层推进的过程,在教学的改革过程中,全面的把握教学环节,明确每一个教学相关人的责任,培养优质的金融学人才。

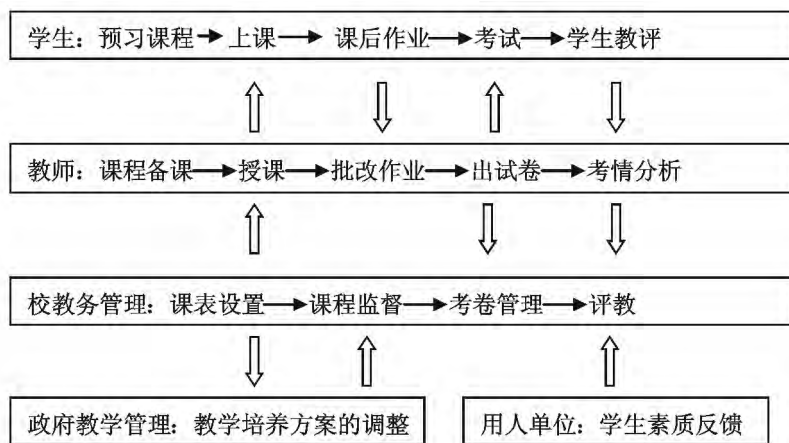


图1 教学相关者多方互动图示(→:代表任务的推进 ⇌:代表一方的反馈)

通过“金融市场学”的课程改革,学生的需要得到了解,教学的质量得到反馈,学生参加课堂学习的积极性也有所增强。学生对于金融学的知识,了解的更加深入,自身的创新能力也得到提高。在金融学的教学中,注重基本的知识讲解,让学生扎实的掌握基础知识,注重课程知识与金融实际变化的结合,让学生了解最近的金融市场和金融行业变化。同时教学改革中注重知识的应用性,开展多样化的教学方式,提升教学的趣味性和实践性,注重培养学生分析问题、解决问题的能力。通过对“金融市场学”课程教学内容、教学方法和教学环节的改革,该课程的教学质量得到大幅度提高,金融学学生的综合素质得到了提高。

## 五、结论及建议

“金融市场学”是一个理论和实践相结合的学科,它不仅需要学生具备扎实的金融学基础知识,了解各个金融市场和熟悉金融产品定价,还需要学生把握金融市场的现时变化,切实感悟金融市场的动态。高等院校在未来“金融市场学”的教学过程中,应更多的考虑如何把这两者有效地结合,提高学生的实践能力,培养知识型和实用型人才。

### (一) 明确教学思想,培养学生思维能力

在金融课程的教学改革中,要明确培养目标,注重培养学生自身的逻辑思维能力和实践能力,“授之于鱼”的同时更加要“授之以渔”。原有的单纯的课程知识的灌输,不利于培养学生的逻辑思维和创新能力。在未来的课程授课中,需要注重知识的推导,不能单单是金融名词的讲解,更应该注重单个金融知识和整个金融体系的内在逻辑,深化对金融知识和金融体系的内在逻辑的串联,同时鼓励学生多思考,多总结。这也要求教师对于金融知识扎实的掌握,老师在备课前应对教学进行预演,对教学内容进行深化理解,以便更好地传递给学生<sup>[6]</sup>。

### (二) 运用多样化的教学方式

高校教学要紧密贴合时代的变化,善于运用最新的科技来改革教学方式,提高讲学质量。目前互联网、移动互联网的发展,使得教学资源来源多样化,老师应该充分利用互联网上能够搜集到的文献、音频、视频等

教学资源,在课堂上积极展示,增加课堂趣味性<sup>[7]</sup>。同时现在互联网上有许多公开课和网络教学平台,例如网易公开课、新浪公开课、慕课和多贝网等等,这些既可以作为课堂教学的补充,在课堂上播放,也可以鼓励学生课下在这些网站上多学习补充知识。

### (三) 明确培养目标,注重学生实践能力

金融学本科教学是为国家培养人才的一个重要环节,大部分毕业生是进入到金融业一线和基层岗位工作,要求毕业生具有知识和实践相结合的结合。目前本科教学理论教学过多,但是学生对理论的掌握不足,实践教学过少,学生对金融实践的认识模糊。今后的课程设计中,应增加实践课程,学校和学院应多和金融企业合作,让学生参观金融单位,开发校友资源,多聘请有实践经验的优秀校友进入讲坛。在教学中,教师要注重和实际的结合,多贴合金融业当下的发展和变化,让学生了解最新金融业情况<sup>[8]</sup>。

### 参考文献:

- [1]赵华伟.《国际金融学》课程建设之探讨[J].金融教学与研究,2013(1):76-78.
- [2]苗绘,王春满,李海申,郭金录.《金融信托与租赁》课程改革的实践与思考[J].金融教学与研究,2015(1):63-66.
- [3]蒋长流.MBA宏观经济学教学理念的多维视角探讨[J].教学研究,2015(9):40-44.
- [4]马一民.货币银行学课程改革浅探[J].经济研究导刊,2010(26):254-256.
- [5]汪连新.互联网金融和大数据时代金融学课程改革及人才培养的思考[J].教育教学论坛,2015(8):189-191.
- [6]梁隆斌.高校金融专业课程建设与改革研究[J].重庆与世界,2013(1):49-53.
- [7]吴晓迪.浅谈对于高校金融专业教学改革的几点思考[J].亚太教育,2016(1):128-129.
- [8]郭强,张福双.金融专业实训课程评价体系构建[J].时代金融,2015(32):202-204.

## Practice and Thinking on the Reform of the Basic Course of Finance in Colleges and Universities

——Taking “Financial Market” as an Example

MAI Yong, FAN Dongpo

(Department of Finance, School of Business, East China University of Science and Technology, Shanghai 200237, China)

**Abstract:** At present, the development of Chinese financial market is rapid, financial environment and financial regulation changes quickly. This not only requires the financial teaching in colleges to pay attention to financial theory, but also pay close attention to market dynamics, and help students to develop a certain practical ability. Colleges should accelerate the reform and innovation of the teaching method of “financial market”, combine with the new changes of financial environment to enhance the practicability of the courses, actively try new teaching methods and teaching tools, emphasize the application and practice of financial knowledge, and cultivate finance interdisciplinary talent with good theoretical basis and application ability.

**Key words:** financial marketing; teaching methods; teacher-student interaction; applied talents

(责任编辑:黎芳)