

金融人才分层培养模式的探索与实践

莫 媛

(南京财经大学 金融学院 江苏 南京 210023)

摘要: 经济环境的变化和学生的个性化需求对金融人才培养提出了新要求,文章提出了金融人才分层培养模式的目标和路径,构建了以学生为中心、学生学习成果为导向的分层培养模式框架,并从教学内容、教学模式、组织形式、学生管理、培养过程和评价体系等方面阐述了实践过程,实现促进学生多元化和个性化发展、提高人才培养质量的目的。

关键词: 高等金融教育; 金融人才; 分层培养

中图分类号: G640 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2016)06-0073-04

一、引言

经济新常态下,金融改革助力供给侧结构性改革的过程必然要求人力资本的支撑,需要大量从事金融创新的高级人才,也需要大量金融技术应用、产品推广人才,更需要大量综合素质较高的复合型人才。《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》中明确提出高等教育应适应国家和区域经济社会发展需要,建立动态调整机制,不断优化高等教育结构,优化学科专业、类型、层次结构,促进多学科交叉和融合。如何适应金融改革和建设的需要,尤其是分层次培养金融行业所需各类人才是金融本科教育改革中应予以关注的问题,本文仅从培养模式的视角探讨分层教育的路径选择。

二、金融人才分层培养的必要性

龚怡祖(1999)指出人才培养模式是位于经验与理论之间、目标与实践之间的知识系统。培养模式是以某种教育思想、教育理论为依托建立起来的既简约又完整的范型,可供学校教育工作者在人才培养活动中据以进行有序的实际操作,能够实现培养目标^[1]。魏所康(2004)进一步指出人才培养模式是教育目的、教育内容和教育方法的统一体,其中教育目的具有统摄作用^[2]。基于社会对金融人才的实际需求,深化金融人才培养模式改革有一定的必要性。具体来说,有以下三个方面:

第一,社会对金融人才的需求趋向多样性,由原先的应用型高级人才向复合型、创新创业型和应用型人才并重转变,如表1所示。据2016年第一季度智联招聘各行业全站在线需求同比数据显示,除了信托、担保、拍卖、典当行业因为管理不善、体量较小等原因,导致用工需求同比出现9%的负增长之外,基金、证券、期货、投资、行业的用工需求增长了23%,银行业的用工需求增长了19%。由此可见,金融行业出现了人才分化现象。

第二,不同类别金融人才培养要求存在差异。金融活动主要包括货币流通和信用活动、金融市场运行与投融资决策、金融产品定价及风险管理、金融机构经营管理、金融宏观调控等,专业知识涉及数学、心理学、法学、管理学、信息技术等领域。培养一个银行信贷经理侧重于宏观金融的教学,而培养一个证券投资者则更注重微观金融的教学。教育部于2014年出台的《金融学类专业教学质量国家标准》中提出的专业核心课程

收稿日期: 2016-09-16

基金项目: 南京财经大学 2015-2016 学年校级教改项目“创新创业人才培养视角下《金融学》教学方法的研究与实践”(JGY1634)

作者简介: 莫媛(1986-),女,江苏江都人,讲师,管理学博士,研究方向为区域金融发展。

“5 + X”模式、以及不少于 20 学分的专业选修课程要求为分层培养提供了政策依据,其中的“5”是指金融类本科生必须修满完成的 5 门专业课,X 是指各院校根据办学特色设置的其他专业必修课程。

第三,“互联网+”时代对岗位胜任力和个性发展提出新要求。自 2014 年起政府工作报告连续三年提及互联网金融,紧接着国家十三五规划又提出了绿色金融理念。新金融行业的发展加大了对基金、证券、期货、投资行业的人才需求,市场对行业分析师、行业研究员以及投行项目经理等高层次专业人才的需求也更加旺盛。例如众筹,既是互联网金融的重要形式,又是服务创新创业的支撑平台,因此,高校对众筹人才的培养既要注重研究和交流能力,又要加强推广和实战训练,以适应众筹产业对金融人才的需求。

表 1 金融人才类型及人才规格

类型	培养目标	知识要求	能力要求
应用型	技能和方法的应用	良好的专业知识与熟练的技能技术	实践能力强
复合型	技能和管理相结合	基础宽厚,知识面广	综合能力强
创新型	运用所学知识创新创业	扎实的理论基础、丰富的科学知识	具有创新创业潜质和能力
研究型	科学研究及拔尖创新	扎实的理论基础、严谨的科学思维和熟练的研究方法	具有坚实的基础知识、科学发现和创新能力、具有一定的前瞻性

综上所述,金融分层培养模式是一种建立在多种培养目标之上,满足社会多样化需求的不同类型培养模式构成的体系。分层培养则是指在培养目标要求应用型、复合型、创新型及研究型人才兼备,培养的知识能力要求区别对待的一种培养模式。

三、金融人才分层培养的目标与路径

(一) 金融人才分层培养的目标

高校人才培养模式改革的终极价值是提升人才培养质量,其改革的核心目标是构建适应人才培养目标要求的人才培养体系(周光明等,2013)^[3]。由于分层培养模式的多主体性,所以金融人才在分层培养过程中势必要做到三个“统一”:精英教育与大众教育的统一、学术教育与技能教育的统一、专业教育和通识教育的统一。培养“厚基础、强能力、高素质”,德智体美全面发展,具有扎实的金融理论知识和业务技能,熟悉金融法规和国家有关金融的方针、政策,具有社会主义市场经济适应能力和竞争能力,具有创新精神、创业潜质和实践能力,具有良好素质和优秀品格,适合在银行、证券、保险等金融机构、政府部门和企事业单位从事相关工作的卓越应用型人才。

(二) 金融人才分层培养的路径

自主学习,个性发展。尊重学生的主体地位,挖掘学生的优势潜能。教育学理论认为,维持性学习的功能在于获得已有的知识、经验,以提高解决当前问题的能力,而创新性学习的功能在于通过学习提高一个人发现、吸收新信息和提出新问题的能力,以解决未来可能发生的变化。基于学习活动、实践活动及研究活动的差异性,按学生的能力和兴趣设置培养计划,打破维持性学习的局限,提倡创新性学习。金融专业具有复杂的理论体系和较强的应用性和实践性,要求学生通过主动参与、交流合作、探究发现等多种学习活动才能达到创新性学习的目的。

科教融合,协同育人。早前高等教育一直强调知识和规范的传承,如今“研究”和“创新”的办学取向也得到了越来越多的认同。经过 19 世纪“洪堡改革”和“新教育”运动,西方教育界更注重创新的教育价值取向。针对金融人才需求大、层次多的实际,尤其要求教师应转变教学方法,优化课程设计,启发学生科学思维与提高解决实际问题的能力。通过改进教学资源的分配机制,扶持学术性教育的稳定发展,培养精英型创新人才,切实提高教育教学质量。

过程管理,保证质量。人才培养模式处于高等教育事业发展和改革的核心地位,办学体制、管理体制等方面的改革则为人才培养模式改革创造了条件。在金融人才分层培养的过程中,应注意建立健全教学质量保障体系,实现教学质量保障工作的制度化、规范化和程序化。实施弹性选修制、实验班制、本导制、辅修制

等,增强金融人才培养的灵活性和层次性。

四、金融人才分层培养模式的实践

在1997年修订的《国际教育标准分类法》中,教育被定义为“导致学习的、有组织的和持续的交流”,是一种旨在满足学习需要的有意识的、系统的活动。基于此,本文从教学和管理角度构建以学生为中心、学生学习成果为导向的金融人才分层培养模式框架,如图1所示。

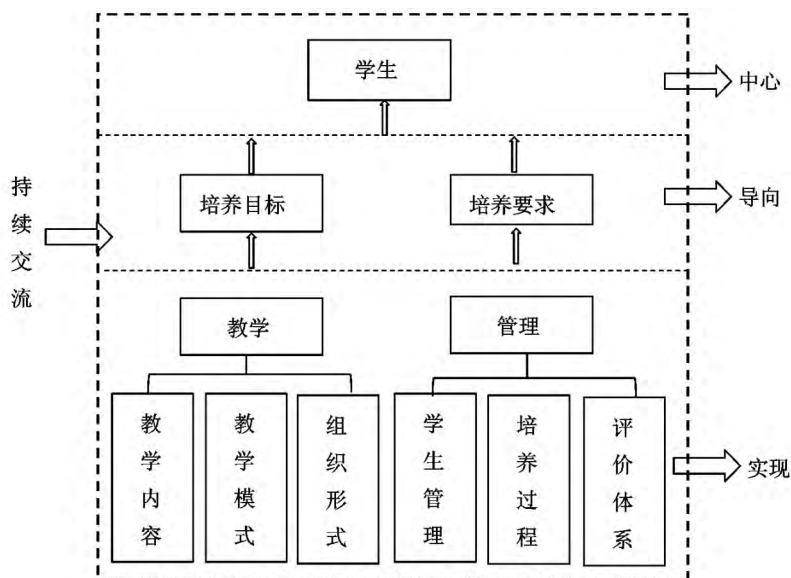


图1 金融人才分层培养模式的框架示意图

(一) 分类教学,充实教学内容

首先,在专业设置方面,整合资源,门类适当。高校根据实际情况分别开设金融学、金融工程、保险学、信用管理、经济与金融、投资学与金融数学专业,细化专业方向,满足不同学生的发展需求。其次,保证课程结构的均衡性与选择性。根据“博”和“专”的对立统一关系,优化课程设计。必修课用以夯实基础,选修课用以拓展延伸,处理好金融专业课程和非专业课程的关系、专业口径宽与窄的关系,以及专业能力和科学文化素养的关系。公共选修课可开设多类型、多层次的科学、技术、人文社会科学基础课程模块,专业选修课则可开设学术型、复合型、技能型、实践型或创新创业模块。学生根据自己的发展志向和兴趣爱好选择课程内容,这将直接关系到人才培养的质量。

(二) 本导引导,改进教学模式

教师是学生的向导。本科生导师制于19世纪末运用于本科教育,20世纪在世界各国高校中广泛推广,并取得了良好效果。“人非生而知之者,孰能无惑?惑而不从师,其为惑也终不解矣。”从终身教育的立场和金融知识现状看,本科生导师制度不仅要引导学生学习理论知识和实践技能,更要注意适度训练学生未来成长所需的综合素质。本导对各年级学生的工作侧重点应有所区别。在大学一年级,本导主要介绍金融专业的各种系统知识,比如学科的来源和重要性。在大学二年级,本导注重激发学生的学习热情,引导学生发现问题和思考问题,鼓励和指导学生参加大学生创新创业训练计划、大学生挑战杯等项目。在大学三、四年级,本导根据学生个人发展规划,引导学生进行创业、就业或者研究,提高学生的专业技能,同时推进社会型教学模式(团体学习),例如引导学生合作完成实习实训项目等。

(三) 灵活多变,丰富组织形式

一切教学活动必须以学生的主动接受才能内化、转变为学生的个人认识。以学生为主体的教学方法,强调启发引导和双向交流。“自主性学习”、“师生互动教学法”都强调了学生的主体地位。在教学的组织形式上,搭建校外实习基地、大学生创新创业实践基地、国家或省部级重点实验室等平台,强化能力导向的实践教学。有效利用社会实践、科研训练、毕业实习等多种形式加强与政府部门、金融机构的产学研合作。合理应

用信息技术、网络平台建设一批在线开放课程,实现微课、慕课、翻转课堂的课程教学,提高学生综合运用知识的能力。

(四) 动态分流,规范学生管理

根据按类培养的计划,充分体现以生为本的理念,高校可实行1年或2年的专业分流管理。根据金融市场对复合型人才的需求,可实行学生辅修和第二专业管理,拓宽学生知识面和专业口径。根据市场对熟悉国际惯例、通晓国际规则的高层次应用型金融人才的需求,可引入CFA国际实验班、中外合作“2+2”、“3+1”等培养项目推进金融人才培养的国际化,学生可根据自己的能力与兴趣安排个人的修学计划。

(五) 分段培养,完善培养过程

大学生身心发展的阶段性特征决定了教育工作必须循序渐进。在人的素质的多层次、多侧面的身心组织系统中,创造性是处于最深层也是最有价值的能动力量,因此创新意识和能力的培养应贯穿金融人才培养的全过程。在大一、大二阶段着力提升创新能力,大一专注专业认知,大二形成专业思维。大三、大四则是传承专业知识的重要阶段,在传承的基础上创新,在创新的基础上传承。三年级运用金融专业知识,四年级运用学科交叉知识。在持续交流的过程中,注重培养学生自主学习能力、良好行为习惯、情感态度,使他们能够坚持终身学习,适应社会发展。

(六) 科学考评,健全评价体系

学习评价体系是一根指挥棒,它指导并影响着学生的学习方式和成才模式(乔万敏、邢亮,2010)^[4]。与传统笔试考核方式相比,多阶段、重过程的考核方式与分层培养模式更加匹配。综合考虑各层次金融人才的培养目标,学习评价体系除了要求客观公正与制度规范外,还应体现学生是否具备实践应用能力、是否具备科学研究能力、是否具备复合思维方式、是否具有创新创业行为等要求,并将其作为学习评价体系的重要内容,这有利于激发学生的创新意识与表现欲望,使得学生更为主动地探索金融理论和实践。多阶段、重过程的学习评价体系能全面有效地反映教学质量和教学效果,最终达到以评促教的目的。

参考文献:

- [1] 龚怡祖. 论大学人才培养模式[M]. 南京: 江苏教育出版社, 1999.
- [2] 魏所康. 培养模式论[M]. 南京: 东南大学出版社, 2004.
- [3] 周光明等. 回归教育本位——西南大学“五分”人才培养体系创新与实践[J]. 中国大学教育, 2013(05): 23-25.
- [4] 乔万敏, 邢亮. 开放式教育: 创新型人才培养的新视角[J]. 教育研究, 2010(10): 86-90, 106.

The Exploration and Practice of the Financial Talents' Classified Cultivating Mode

MO Yuan

(School of Finance, Nanjing University of Finance and Economics, Nanjing, Jiangsu 210023, China)

Abstract: The change of economic environment and the individual development of students put forward a new requirement for cultivating mode of financial talents. The paper proposes the goal and the path of the financial talents' classified cultivating mode, and constructs the framework of the classified cultivating mode which take student-centered and student learning achievement as orientation, and then explains the practice process from teaching content, teaching mode, organizational form, student management, training process and evaluation system, which is beneficial to improve students' diversified and personalized development and the quality of talent cultivating.

Key words: higher financial education; financial talent; classified cultivation

(责任编辑: 张秋虹)