

# 新形势下高校金融学本科人才培养的问题与对策

张 林

(西南大学 经济管理学院,重庆 400715)

**摘要:** 新形势下国家经济发展战略的推进、新型金融业态的快速发展和金融机构混业经营发展趋势对金融专业人才培养提出了新要求和新挑战,高校金融专业人才培养模式改革迫在眉睫。目前,高校金融专业人才培养仍存在培养目标不明确、课程设置偏离市场需求、轻视学生应用实践能力培养、教师教学方式传统和教学内容更新缓慢等诸多问题。加快高校金融专业人才培养改革必须优化培养目标、重构课程体系、改进教学方法、重塑考评机制、加强师资队伍建设。

**关键词:** 金融学专业;教育教学改革;人才培养

**中图分类号:** G640 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2018)05-0076-05

新形势下国家经济发展战略的推进、新型金融业态的快速发展和金融机构混业经营发展趋势对金融专业人才培养提出了新要求、新挑战和新期待。然而,众多高校的金融学本科专业教育教学改革严重滞后,仍延续着传统的培养目标、课程体系、教学内容、教学方法,高校金融专业人才培养供给与市场金融人才需求的结构性供求矛盾日益严重。为了提高金融专业人才培养质量,为社会输送集“理论、实务、技能”于一身的复合型金融人才,以市场需求为导向的高等院校金融学本科教育教学改革势在必行。本文基于问卷调查数据和学生访谈记录,全面剖析当前高校金融专业人才培养过程中存在的问题并提出相应的对策建议,以期对高校金融专业人才培养改革建言献策。

## 一、新形势下高校金融人才培养改革的必要性

### (一) 国家经济发展战略对高校金融人才培养提出了新要求

在新形势下,国家“一带一路”、供给侧结构性改革、创新驱动发展、区域经济协同发展、城乡一体化发展、自贸区建设、农业现代化和农村精准扶贫等一系列经济发展战略的推进需要大量的金融人才,而且要求金融从业人员不仅需要具备扎实的金融理论知识,还需要具备丰富的实战技能和实践能力。金融人才供给不仅需要从国外引进大量的金融高端人才,更需要国内高校培养出大量的创新型和国际型金融专才予以支撑。国家“一带一路”战略和自贸区建设的推进,必然会涉及到广泛的国际金融业务,需要大量的国际金融人才;供给侧结构性改革、创新驱动发展等战略实施对金融创新、科技金融、互联网金融等的需求增加,相应的金融专业人才缺口也不断扩大;城乡一体化发展、农业现代化和农村精准扶贫等战略实施需要大量既具备农村金融理论,又非常熟悉农村金融需求现状的农村金融人才。如何有效对接新时期的国家经济发展战略,培养适应能力强和市场竞争能力强的金融高端人才,对高等院校金融专业本科教育教学提出了新要求。学校要及时转变办学理念和思路,改善教学条件,以市场需求为导向培养新型复合型金融人才,教师要及时转变教学思维,更新教学内容,改进教学方式。

### (二) 新型金融业态的快速发展对金融人才培养提出了新挑战

以信息技术为主导的第三次科技革命方兴未艾,以互联网、物联网、大数据、云计算、智能机器人、3D打印技术等为主要内容的第四次工业革命(工业4.0)愈演愈烈,金融行业发展的外部环境发生着翻天覆地的

**收稿日期:** 2018-05-25

**基金项目:** 西南大学教学改革项目“基于学习者职业能力提升为导向的高等继续教育金融学专业案例库建设”(2018291032)

**作者简介:** 张 林(1986-),男,重庆巫山人,博士,讲师,研究方向为金融理论与政策。

变化,互联网金融(微信钱包、支付宝、余额宝等)、科技金融、数字货币(比特币、莱特币等)、金融大数据、PPP投融资模式、财富管理等大量新型金融业态层出不穷,发展势头和发展前景一片看好。以互联网金融为例,短短几年时间已经超过了11万亿,其业务品种由最初的支付结算扩展到现在的第三方支付、网络借贷、网络银行、在线投融资、在线理财、托管、担保等多种新兴业务,未来更有望创新小微企业和零售客户信贷融资的新模式<sup>[1]</sup>。随着各种新型金融业态的出现和发展,金融的“融智”、“融技”功能和风险管理功能不断强化,传统的金融机构、金融产品、金融服务、金融思维和金融逻辑都受到了强烈的冲击和挑战,以商业银行为主要代表的金融机构新一轮减员裁员潮开始兴起,金融专业毕业生的就业形势日益严峻,这对高校金融专业的招生、教学、就业等各方面都提出了很大的挑战。另一方面,金融总是与风险相伴随,金融风险与生俱来,没有风险的金融是不存在的。金融活动实质上是金融资源使用权和所有权相分离的一种跨时间、跨空间的资源配置活动,分离的时间越长,金融风险越高,相应的收益也就越大。因此,任何新型金融业态和金融创新产品的出现都将带来不同程度的金融风险,如果不能有效防范和化解这些金融风险,不能将这些金融风险控制在全社会可承受范围内,系统性风险甚至全球性金融危机都可能发生。可见,新型金融业态的快速发展亟需大量的金融创新人才和金融风险管理人才予以支撑。

### (三) 金融机构混业经营发展趋势对金融人才的知识和技能提出了新期待

近年来,在金融创新大环境下,混业经营正逐步成为我国金融业发展的主导趋势<sup>[2]</sup>。各类金融市场主体纷纷扩大自身的经营“地盘”,业务范围界限逐步模糊,交叉性金融产品不断推出,银信、银证、银保、证保等多种金融机构合作模式不断涌现,不同行业间的经营业务出现了明显的交叉与渗透<sup>[3]</sup>。在这种混业经营发展趋势下,各类金融机构对金融人才应具备的知识、技能和素质都提出了新期待,不仅要求金融从业人员具备扎实的金融学理论基础知识,还要求具备多学科综合应用与分析能力、敏锐的市场洞察能力和较强的风险管理意识、扎实的数学建模和计量分析能力,要求具有较强的法律规范和道德伦理意识、刻苦钻研和创新精神、强劲的进取精神和自学能力,要求能综合应用计算机、英语、法律工具。调查发现<sup>①</sup>,现代金融机构迫切需要金融从业人员掌握金融基础理论、财务管理、项目投融资、金融衍生工具及应用、项目评估与风险管理、金融英语等金融专业核心知识,必须具备数据挖掘与统计分析、市场营销与业务拓展、金融数据与计量分析、市场调研与报告撰写、逻辑推理与分析判断等基本技能,需要拥有抗压、业务创新、组织协调、团队合作、职业道德等业务素质。金融机构对金融从业人员,特别是金融专业毕业生知识、技能和素质的新期待,实质也是对高校金融专业教育教学的一种鞭策,高校只有培养出适应市场需求的毕业生才能在“双一流”建设中走在前列。

## 二、高校金融学本科人才培养过程中存在的主要问题

为了更加全面地了解当前高等院校金融学本科专业教育教学过程中存在的主要问题,利用问卷星和线上调查的形式发放并收回有效问卷328份,涉及到开设金融本科专业的47个高等院校。调查结果显示,当前高等院校金融学本科专业教育教学过程中主要存在以下问题:

### (一) 培养目标与定位不明确,课程设置偏离市场需求

金融学本科专业到底是培养理论型人才还是培养应用型人才,一直困扰着高校金融学专业的学科定位和培养目标<sup>[4]</sup>。学科定位和培养目标的不明确,直接影响金融学专业的课程体系设置,进而影响人才培养质量和毕业生就业质量。一方面,理论研究型人才和基层应用型人才的培养方式和课程设置应该各有侧重点,不同业态的金融机构对人才知识结构和专业技能的要求也不尽相同。有的金融机构需要更专业的微观金融知识,有的金融机构需要更专业的宏观金融知识,而现实中各高校在课程设置方面宏观金融和微观金融课程定位和学分比例设置不是很合理,以宏观经济学和金融学为主干课程的宏观金融课程体系大多为专业基础课程,以公司金融、金融工程、项目评估、证券投资学等为主干课程的微观金融课程体系大多为专业核心课。另一方面,互联网金融、大数据金融、科技金融等新型金融业态的快速发展要求从业人员除了具备相应的专业知识以外,还必须具备一定的金融统计与计量分析能力、金融风险防范管理意识,然而很多高校金融专业课程设置时将计量经济学、互联网金融、房地产金融、金融统计分析等相关课程设置成选修课,很多情况

① 为了全面掌握新形势下金融机构对金融学生综合能力的要求和期待,课题组利用问卷星对多家金融机构的负责人进行了涉及基本知识、专业技能、综合素质等相关问题的问卷调查,同时也与重庆某高校的金融专业学生进行了座谈。

下又因为学生不选或者老师不愿开而“流产”，导致学生知识结构和知识储备达不到用人单位的要求。

#### (二) 过度重视理论知识教学, 轻视应用实践能力培养

与其他经济学专业一样, 金融学专业对知识储备有相当高的要求。同时, 金融学作为应用经济学的一个重要分支, 是一门应用性非常强的专业, 不仅对理论知识有高标准高要求, 还特别重视学生的实践能力。但现实教学过程中, 绝大多数高校都过度重视理论知识教学, 轻视学生应用实践能力培养, 学生实践动手能力较差。《商业银行经营学》《保险学理论与实务》《中级财务会计》等部分课程教学大纲中都设计了实验课时或实践教学课时, 但很多情况下都直接转化成了理论课时, 有的甚至直接被忽视或放弃。老师在教学过程中也是一味灌输理论知识, 很少设计案例教学、社会调研、专题报告等实践性较强的教学内容。调查发现几乎每个学校都有毕业实习和社会实践安排, 但实际上很多学生不重视社会实践, 学院考核也不严格, 学生都是随便找一个熟人单位盖章应付了事。

#### (三) 教师教学方式传统陈旧, 师生课堂交流互动太少

目前国内高校金融专业的教学方式仍是以教师为中心的传统灌输式、填鸭式教学模式。老师为了完成教学内容而采用“追赶式”教学方法, 过度重视书本知识的灌输, 照念 PPT 或教材, 少有教学发挥和扩展, 很少采用案例讨论、小组报告、情景模拟等启发性、研讨性、引导式教学方法。老师课堂教学单调乏味, 学生课堂被动听课缺乏兴趣, 学习积极性和自主性受到严重挫伤, 上课睡觉和逃课现象非常严重, 老师被迫采用点名考勤的方式来约束学生, 学生自我获取知识的能力和独立思考的能力得不到锻炼和提升, 不利于培养学生的综合素质。与高中魔鬼式训练不同, 大学老师课后很少布置作业或作业量很少, 学生都是通过考前对“考试重点”实施简单记忆和突击背诵来顺利通过考试, 毕业时知识库基本为零, 大多数毕业生进入工作岗位以后需要从头学习基础知识, 需要大量补充专业知识。

#### (四) 教学内容更新速度较慢, 理论与实际脱节现象严重

随着经济金融的高速发展, 金融业日益渗透到社会经济各个领域, 使得金融在经济社会发展中的地位不断上升、作用不断增强。金融创新的快速推进以及各种新型金融业态的出现和发展, 对金融知识的更新提出了更高的要求。然而, 当前高等院校金融专业学科前沿理论知识滞后、教学内容更新缓慢现象比比皆是, 甚至有个别老师的教学 PPT 长期不更新, 传授的知识跟不上经济社会形势的变化。少数年长的教授们对新型金融业态、金融大数据、金融计量分析等新知识的学习和掌握不够, 自身的金融理论知识和实践知识更新缓慢, 教学过程中不能做到理论联系实际, 导致教学内容与金融行业的实际需求脱节现象严重, 学生无法用所学理论知识解释和解决现实金融问题。

#### (五) 各类考评机制不合理, 教师教学随意性和学生功利性强

一方面, 学校学院对教师教学质量的考核机制不合理, 老师教学随意性大。目前, 大多数高校对教师教学质量的考核主要针对年轻教师和新进教师, 对“老前辈”的考核要求不明确, 而且学校学院的职称评审制度也是实行只进不退的“终生制”, 尚未实行动态调整机制, 学生教学评价结果对其“老前辈”没有任何约束力, 导致少数上了职称的老师敷衍了事, 课堂上吹的天花乱坠但与课程内容毫无关系, 考试前勾划“重点”让学生死记硬背从而控制挂科率。另一方面, 学校学院对学生课程考试、评优评奖和保研等评价机制不合理, 学生功利性强。目前, 高校学生评优评奖和保研过程中都不考核学生选修课成绩, 学生选课功利性较强, 大多选择提交课程论文或开卷考试等“好过”的课程, 而且都是抱着“60 分万岁”的心态, 进而导致老师和学生都对选修课不重视, 选修课教学质量非常低<sup>[5]</sup>。另外, 体现学生实践能力、创新能力、研究能力的项目在学生评优评奖和保研中所占的比重较少, 而理论课程成绩所占比重较高, 不少学生为了拿奖学金和保送研究生而死读书, 重复多次考试刷分, 甚至有找各种借口向老师“要高分”的现象。

### 三、新形势下提高金融专业本科人才培养质量的建议

加快高等院校金融专业本科人才培养改革, 为经济金融发展输送高素质复合型人才, 需要学校、学院、教师和学生多方共同努力, 具体可从以下几个方面入手:

#### (一) 优化培养目标, 重点提升学生实践能力和创新能力

在金融业日益繁荣的时代, 社会对金融人才的要求越来越细化, 越来越专业。虽然随着新型金融业态的不断深化, 研发创新型人才和高级管理金融人才的市场需求不断增大, 但需求量更大的仍是基层管理和业务实践型人才。社会对金融专业人才的需求不仅仅局限于学历, 而是更加注重金融人才分析问题与解决实际

问题的实践能力,以满足金融市场的操控要求,更加注重金融人才的自主创新能力,以适应金融市场的快速发展。因此,国内高等院校在金融专业人才培养目标设定方面要多学习西方国家的经验,在注重传授学生基础理论的同时,同样注重培养学生的实践能力和创新能力。在金融教育教学过程中,根据每个学生不同的特质和学习兴趣分班,具有相同兴趣爱好的学生分到同一个班级实施小班教学,为每个小班制定差异化的培养目标,每个小班的教学侧重点大同小异,学生在学习过程中可以申请选择调班。同时在教育教学中,有针对性的开展一些诸如金融产品创新设计大赛和金融实践挑战杯之类的开发引导式教学内容,充分利用校友资源和校企合作基地,全方位多途径提升金融专业学生的创新能力和实践能力。

## (二) 重构课程体系 紧跟时代需求调整专业培养方案

培养方案是任何一个专业教育教学的指南和纲领,培养方案的科学与否直接决定了学生培养质量的高低。应成立专业培养方案修订小组,专门负责金融专业人才培养方案的制定和调整,特别是专业课程体系构建和课程学时安排等核心工作。首先,根据全国高校经济管理类专业课程设置的共性,明确金融专业的基础核心课(比如西方经济学、政治经济学、管理学原理、统计学原理、会计学原理等)和专业核心课(金融学、财政学、商业银行经营学、公司金融、保险学、金融工程学、投资学、国际金融、经典文献研读等),同时根据学校学院特色、金融专业发展定位和人才培养目标,设置特色精品课程,使本校金融专业毕业生与其他院校金融毕业生相比拥有独特的知识结构和专业技能,从而增强学生就业竞争力。其次,在广泛调研的基础上,根据市场人才需求和用人单位对金融专业毕业生知识技能的新期待,定期(每3年或2年)调整专业培养方案和课程体系,增加和强化一些适应新型金融业态发展需要的课程(比如金融数据分析与应用、互联网金融、行为金融学、房地产金融、金融统计与计量分析、金融风险管理、计量经济学等),淘汰一些落后过时的课程。再次,针对金融专业每门课程教材的选定,可以先搜集市场上已有的相关教材,特别是一些著名金融学家所编著或翻译的经典教材,然后集思广益召集骨干老师讨论确定主要教材和参考书目。教材的难易程度和要求方面,既要继承发扬国外经典理论,让学生奠定坚实的金融学理论基础,也要有分析中国金融热点和事务的内容,要将二者真正结合起来。最后,部分比较重要但受限于学分总数而无法纳入必修或选修课程体系内的课程,可以邀请国内外著名的金融学家或金融企业家开展专题学术报告,增强学生对金融前沿问题和热点问题的了解,扩充学生知识面。

## (三) 改革教学方法 加强理论教学与实践教学相结合

金融学是理论与实务相结合的一门综合性学科,实践教学和理论教学在金融学专业教学中具有同等重要的作用。传统的教学方式是教师灌输式教学,学生被动听课,很少主动参与课堂讨论和思考,学生的社会适应能力较差。在新形势下,金融专业教师在教学过程中应更加注重学生实践能力的培养,加强理论教学与实践教学的有机融合。首先,建立现代化金融综合实验室,带领学生进行金融机构实务模拟实习,增强学生的参与感和体验感,让学生更好更快地理解和吸收理论知识。其次,适量增加案例教学和研讨式教学方式,引导学生发现、思考和解决问题。新型金融业态的快速发展为教师课程教学提供了丰富的案例教学素材,教师可以事先设定某一热点问题,让学生课后查阅资料,撰写案例分析报告并在课堂上分享展示,提高学生独立思考的能力和回报演讲能力;教师也可以广泛收集整理经典案例,精心设计教学内容,在课堂上将案例作为“导入式”或“总结式”与教学内容充分结合,激发学生参与热情,提高案例分析和讨论式教学的效果,同时也有助于提高学生就业面试的应变能力。再次,针对一些实践性较强的专业课程,有条件的学校可以邀请金融实业界专家走进课堂为在校学生讲学(重点是实务方面的内容),同时也鼓励学生利用寒暑假到金融机构实习,将课堂理论知识运用到实践工作中,将实践中的问题带回理论课堂,真正实现理论与实践的高度融合。

## (四) 重塑考评机制 增强学生主观能动性

科学的考评奖惩机制是提升金融人才培养质量的重要补充。首先,创新课程考试方法,避免“高分低能”、“死记硬背”、“考完即忘”等现象。适度提高学生平时成绩比例,强化对学生参与课堂互动、平时作业、小组报告、社会实践等方面的考核,注重学习过程考核和实务操作能力考核,加强学生综合能力的培养。任课教师考前不允许划重点。其次,改革专业选修课考核方式,增强学生对专业选修课的重视程度和学习的主观能动性。对重要专业选修课也实行闭卷考试,并将课程成绩纳入到专业评优评奖和保研评选体系中,对知识补充型专业选修课可以灵活采用课程论文、读书心得、调研报告等多种形式的考核方式。再次,探索金融本科学生培养的“导师制”。实行专业招生的学校可以从大一开始实施“导师制”,实行大类招生的学校可以从专业分流以后开始实施“导师制”,学生可以根据自己的兴趣和导师的研究方向选择导师,由导师指导各

位学生制定学习计划、从事社会实践和完成毕业论文设计等。最后,在条件允许的情况下对金融专业应届毕业生探索实施“双轨制”毕业要求,继续攻读研究生的本科毕业生必须撰写毕业论文或研究报告,并严格按照学位论文的评审程序操作;步入工作岗位的毕业生必须参加本科“毕业综合考试”,只有在综合考试合格以后才能顺利毕业并取得学位证书和毕业证书。

#### (五) 加大经费投入,建设优秀的师资队伍

优秀的教师团队是提高金融专业人才培养质量的基本保障。首先是提高金融专业教师入职门槛。新进年轻教师必须取得博士学位并长期从事金融相关领域的科学研究。要对应聘教师的学术背景、理论功底、实践经验、科研实力和交流能力等进行严格筛选,重点引进从事金融数据挖掘、金融风险管理等领域研究的博士。其次,针对当前金融专业博士毕业生因为高校待遇相对较低而不愿从事教学科研工作的现实情况,各学校应该适当提高金融专业博士的安家费、科研启动经费等人才引进费用和工资待遇水平,增强对金融专业博士毕业生的就业吸引力,特别是在“双一流”建设进程中各大高校疯狂“抢人”、“挖人”的现实背景下更应如此。再次是加大师资建设的经费投入。建立金融专业教师业务能力提升专项基金,支持金融专业教师参加金融大数据应用分析技术、金融风险管理、金融研究方法等课程的师资培训,支持金融专业教师参加国际国内学术研讨会,不定期聘请金融界知名专家学者做金融热点问题学术报告。最后是充分借助学校学院各类研究中心,开展小型金融论坛和金融研讨会,提升教师的研究能力。借助地区金融学会和财政学会平台,加强专业教师与实业界的交流和沟通,实现理论服务实践,实践反哺理论。

#### 参考文献:

- [1] 田雨鑫. “互联网+”环境下金融教学改革对学生素质提升的研究[J]. 经营管理者 2016(11):427.
- [2] 祁红. 从“万宝之争”看中国混业经营、金融创新下的金融监管[J]. 西南金融 2017(3):45-49.
- [3] 崔毅. 国有商业银行风险测度与混业经营模式选择[J]. 统计与决策 2017(9):176-179.
- [4] 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(32):189-191.
- [5] 鲁钊阳. 高校选修课教学中存在的问题、原因及对策[J]. 教育评论 2012(6):72-74.

## Problems and Countermeasures of University Financial Undergraduate Talents Cultivation under the New Situation

ZHANG Lin

(College of Economics and Management, Southwest University, Chongqing 400715, China)

**Abstract:** Under the new situation, the promotion of national economic development strategy, the rapid development of new financial industry and the mixed business operation development trend of financial institutions put forward new challenges and requirements to financial talents cultivation, so reforming the financial talents cultivation mode is the urgent affairs for every colleges and universities. At present there are many problems in financial undergraduate talents cultivation; for example, cultivation goals are unclear, curriculum deviate from market demand, discounting students' practical ability training, following traditional teaching method and slowly-renewing teaching contents. Therefore, it is necessary to optimize cultivation goals, reconstruct course system, improve teaching method, reset evaluation system and strengthen teaching staff construction to reform financial undergraduate talents cultivation in colleges and universities.

**Key words:** finance specialty; education and teaching reform; undergraduate talents cultivation

(责任编辑:黎芳)