

# 21 世纪对我国金融学教学的挑战

●厦门大学 张亦春 蒋 峰

金融是现代经济的核心。不论是国际上还是国内,金融学已经成为一门具有特殊重要地位的社会科学。因此,在我国高等教育改革的过程中,金融学的教学改革自然就倍受社会各界的关注和重视。从目前的情况来看,我国金融学高等教育教学水平与西方发达国家相比,无论在培养目标、课程结构和教学方法等方面都有较大的差距,同时也明显落后于经济体制改革和经济发展对金融人才的客观要求。如果不积极、及时地加以改革,金融学教学既不可能为我国社会经济发展服务,也难以适应新世纪的诸多挑战。

## 一、我国金融学教学面临的挑战

### 1. 科学技术的迅猛发展对传统的教学方法提出的挑战

大致在 20 世纪 80 年代中期开始,人类正面临着—场以信息技术为中心的新技术革命。就金融学教学而言,这场技术革命首先带来的是信息的爆炸。科技知识的激增,新学科不断涌现,既会对金融学教学内容和课程的设置提出挑战,也必然会对过去以传授知识为主的教育观念产生冲击。其次,信息技术革命必然会带来教学过程的信息化,不这样就无以应对信息的爆炸。传统的课程设置和教学方法会因为网络的建立而发生根本性的变革,通过互联网开展远程教育使得高等教育的空间大大地拓宽。第三,信息的迅速传递必然会使社会不可避免地具有高度开放性和国际化特征,这就要求教育的过程必须注重国际间的相互交流,教学内容和课程体系的设置也必然考虑到国际化的要求。第四,新技术手段的广泛应用也大大地增加了市场的复杂性。新的金融产品、交易手段、交易策略层出不穷,如何应对新的技术化环境下金融行业的发展及金融市场的变化为当前的金融学研究以及金融学教学提出了新的要求和任务,同时也提供了丰富的材料。

2. 全球经济一体化的发展趋势将对金融人才培养提出更高的要求

全球经济一体化是当今国际社会的显著特征,经济关系的国际化意味着国际分工合作的加强与深化。现代科学技术在金融经济活动中的广泛应用,各国经济联系的快速发展,推动了金融的全球化。全球一体化的金融发展趋势对金融人才提出了新的要求,我们培养出来的应该是这样一种不仅有能力推动我国金融体系与世界的接轨,还应该有能力在激烈的国际竞争中应对各种局面和解决各种矛盾的

高素质金融人才。

3. 金融产业本身的演进对金融学教学产生了重大影响

20 世纪 70 年代以来,两个重大的事件深刻地改变全球金融业的面貌。一个是布雷顿森林体系的崩溃;另一个是国际范围内金融管制的放开。这两个重大历史事件的发生,再加上电子技术为中心的新技术在金融行业中的广泛使用,使迈向 21 世纪的金融业的面貌发生了翻天覆地的变化。世界经济所表现出来的金融经济的特征,一方面突出了金融在现代市场经济中的核心地位;另一方面也因其纷繁复杂给金融学教学带来了诸多新的挑战。如何认识新的历史条件下的金融行业,如何开展新的体制和技术条件下的金融活动成为金融学研究 and 金融学教学迫切需要解决的问题。传统的金融学所蕴涵的知识结构已经明显地落后于金融实践发展的要求。为了适应现代金融经济发展的需要,必须对金融学教学内容和课程设置进行比较重大的调整。新的教学内容必须融入对金融电子化、金融创新和金融衍生工具等新兴课题的最新研究成果。与此同时,金融学还应当强化对基础理论的研究,加强对开放条件下金融经济运行、新型金融产品、金融市场和金融制度的研究。及时将金融学研究的新成果融入教学内容中,以适应不断发展变化的金融学理论和实践的需要。

### 4. 我国金融经济的发展变化需要新型的金融学科建设

近 20 多年来,随着改革开放的深入和社会主义市场经济体制的逐步建立,金融在国民经济中的地位大大提高。金融机构走向多元化,金融业务种类不断增加,金融市场迅速发展并成为金融活动的基础。生机勃勃的金融实践为金融学科的发展提出了新的问题,同时也提供了丰富的素材。在此背景下,金融学科体系的内容有了明显的充实和扩张。金融学术空前繁荣,许多理论得到新的发展和创新。与此同时,金融学科快速发展又使得新的理论和研究成果得以确立和迅速传播,并且成为推动金融和经济事业发展的源源不断的强大力量。

## 二、我国金融学教学的现状

在过去的 20 年间,我国金融学教学取得了长足的进步。教学内容和教材体系得到了很大程度的发展和更新,但是与国际金融业的最新发展相比,还存在着不小的差距。

### 1. 学科建设

我国的高等教育体制长期模仿前苏联的模式,专业划分过细的特点一直延续下来。近年来为适应社会经济发展对金融人才的大量需求,开设金融专业的院校纷纷扩大招生规模并细化专业,一些新的专业相继产生。实际上许多细分的专业是出于“赶时髦”和专业包装的需要,就其教学内容而言并无许多特殊之处。金融学专业过度地细分,课程设置与教学内容的完整性和体系性被打破,金融专业的主干课程内容被分割为多块,教学内容的交叉重复不可避免。一些专业基础理论与业务知识,门门课程都涉及,但门门都讲不透。简单的细化与分割,造成学生单纯的专业课意识和狭窄的知识结构,不利于其培养和提高分析问题与解决问题的能力。金融学科内涵和范围的确立、学科体系的建设成为当前迫切需要解决的问题。

### 2. 教学内容

现代经济已经处于全球化、信息化、资本及其它生产要素流动自由化的新阶段,金融作为现代经济的核心对整个经济运行的渗透与影响日趋明显,金融体系及其运行也相应产生了许多新的变化。从国际上看,20世纪90年代以来,频频发生的国际金融危机、风起云涌的银行间并购、银行资产的证券化、新兴资本市场的崛起、金融投机的冲击、欧元的诞生等一系列事件都对世界金融格局产生了重要的影响。从国内来说,国有银行商业化改制、资本市场的快速发展、不良债权的化解问题等,为我国金融学的发展提供了丰富的素材和课题。因此,如果我们无法根据实践的发展变化及时更新我们的课程设置及教学内容的话,我国的金融学教学就无法满足社会对其培养人才的要求。

从我国目前的金融学教学内容及课程设置情况看,尽管较以前相比有一定程度的更新,但真正从理论体系上全面更新我们的金融学教学内容还存在很大的差距,金融学教学对国内外金融发展的最新动态追踪仍然是一个十分薄弱的环节,金融学教学所使用的教材陈旧且质量不高的问题依然没有得到解决。尽管一些条件较好的高校已开始率先行动,力图在一个较高的水准上更新金融学的教学内容及课程体系的设置,但要真正有一个根本性的全面性的改革,则还有很大一段路要走。

### 3. 教学手段

在我国的金融学专业教学中,只注重书本知识的传授,不注重学生动手动脑能力的培养;注重专业教育,忽视对学生各种能力的培养。这样就导致了有些在学校成绩优秀的大学毕业生到了工作岗位适应能力很差,他们有的业务考核情况不理想;有的动手具体操作能力差;有的心理承受力低。这说明单纯依靠课堂进行知识灌输的传统教学方法和手段来培养金融专业人才存在很大的缺陷。学生的综合能

力的培养除了教学目标的调整、教学计划的完善以及教学内容充实和更新外,教学方法与教学手段的改进是至关重要的。

## 三、我国金融学教学的改革方向

### 1. 转变教育思想观念

金融经济的快速发展和科技的日新月异对原有的教学观念产生了极大的冲击。目前困扰着我国各高校金融学教学的问题是培养目标定位不明确以及课程设置与实际需求差距很大,所以培养出来的学生知识结构单一、能力不强,缺乏广泛适应社会的综合素质。面对知识总量急剧增长的现实,21世纪的中国金融学教学应该而且必须将培养目标的重点转向对学生能够适应金融实践的综合素质的培养,这不能不说是一种教育观念的重大革命。

随着教育思想的转变,金融学教学需要在培养目标、课程体系、教学内容等多方面进行比较重大的调整。在培养目标方面应该有层次性,突出共性和个性结合的特点。课程体系和教学内容的改革应该置于优先考虑的地位上,封闭僵化的课程体系肯定无法适应当今科学技术迅速发展的现实,应该加强基础课教学,大量开设选修课,加大教学内容和课程体系设置的弹性。教学内容不仅直接着眼于完备的学科知识,而且还应着眼于学生的分析能力、解决问题能力、交流能力和综合能力的培养。只有构建起一种充实而富有个性化的、多样化的教学内容和课程体系,我国金融学教学的培养目标才能够比较顺利地实现。

### 2. 加强学科体系建设

金融学的内涵究竟是什么以及它的学科体系包括哪些内容是我们解决的问题。从金融学发展的历史发展进程来看,金融学是一个内涵十分丰富、外延又不断拓展和交叉的动态开放的综合性学科,其内容始终处于不断的发展变化之中。传统的金融学形成于20世纪初,主要研究货币、信用、银行三个方面的问题。现代金融业的发展不断丰富金融学的内涵:30~40年代,凯恩斯主义的兴起将货币政策、金融调控等宏观经济学内容纳入了金融学范畴;70年代布雷顿森林体系崩溃之际,汇率机制和国际货币体系等国际经济学领域的内容也逐渐进入到了金融学范畴,这种趋势一直到亚洲金融危机爆发后和欧元区的正式启动之后仍在持续。国际金融市场的风起云涌,使作为风险管理工具的金融期货、金融期权等衍生工具大量涌现,有关资产定价、投资组合管理的资本市场理论逐渐定型,这使得金融学科在微观领域向前大大地迈进了一步;随着金融自由化、国际化的发展,国际游资对一国经济的冲击力越来越大,金融政策的国际协调与合作也因此越来越重要;现代科学技术特别是电子商务、网络银行的发展极大地提高了货币信用活动在

时间上和空间上的速度和效能,对货币政策和金融监管带来了许多影响,这些变化都不断地扩大金融学科的内涵。目前,按照教育部学科划分的标准是将金融学划入到应用经济学科部分的一个二级学科。国内的学者对此有多种不同的意见,并对金融学范畴的界定方面有多种看法,这反映在金融学科的建设方面就有不同的侧重点。我们认为,金融学科的建设中确定一些基本的要求是十分必要的,但在具体的实践上恰恰需要各校发挥各自的优势,办出特色和质量,这是符合金融学科的特性和发展趋势的。

### 3. 根据时代要求,更新教学内容

从国际上金融学科体系建设的情况看,国外著名大学的金融学科是按照两条线路来发展的:一是特别关注理论问题或者宏观问题,即所谓的“经济学院模式”。它将货币经济学、金融经济学、国际金融经济学等作为新的重要课程来开设,金融学正在与经济学融为一体。二是特别关注金融市场上各类金融活动,关注实践问题或者微观问题,即所谓的“管理学院模式”。金融学正在成为管理学中的重要组成部分,资本市场、投资学、公司财务、金融工程、期权期货等课程正在成为管理学中的重要课程。

20世纪70年代,金融学科比较注重学术发展,金融业务类课程不多。70年代以后,随着学术与经济和社会现实的距离日益拉近,加之金融与科技的结合使得各类创新不断涌现,许多大学中的金融学科也开始向关注金融现实转变。由于金融实务操作的技术性越来越强,它本身成为一个复杂的研究客体,所以对该领域的专门研究开始独立出来,并且逐步呈现出将成为主流的趋势。

过去在我们金融学教学中,对制度的演变和政策的沿革等内容讲授得较细,而对于一些金融学基础理论的讲授则既不深也不透。尽管当前我们也开始注重对金融市场效率、金融资产的定价以及风险和收益等金融学前沿课题的研究,但是由于我们以往的理论基础不够扎实,受知识结构所限,真正能深入研究这些问题的金融专业人才并不多,能紧紧抓住当前金融学前沿理论深入讲授金融市场学、公司金融等课程的老师则很少。所以,迫切需要创造条件,充实各高校中的金融教学人才,不断顺应金融学科的发展趋势,更新和充实金融学各门课程中的教学内容。

### 4. 注意研究方法的改进和提高

以往我国金融学教学在专业知识的传授中,定性分析往往占主导地位,而定量分析在教学中的比重则十分明显。实际上定量分析和定性分析是科学中的两种基本的研究方法。如果不做好数量分析,质的规定性就难以把握;但是如果忽视定性分析,单纯注重研究量的变化亦毫无意义。只有在定性指导下进行定量分析,在定量分析的基础上进行定性综合,把两者有机地结合起来,才能得出正确的判

断和结论,更好地揭示货币金融活动内在的运行规律。

现代金融科学的数量化特征十分明显。定量分析主要有两种方式:一是理论的模型化,即利用数学语言来描述金融学中的某一理论的基本内容;二是实证研究的量化,即运用实际的统计数据来验证金融学中的某一些理论判断的正确与否和适用范围。西方国家金融理论领域的绝大多数研究都与数学工具的大量运用相关联。近几年国外出现的金融数学、金融工程学,使得数学在金融领域的运用达到了极高的程度。由于我们以前在这方面比较薄弱,所以需要大力强化。

但是,我们也要防止这样一种倾向:即片面强调量化分析而忽视经济内涵或者说定性分析。不管金融是属于经济学或管理学或两者交叉,金融学研究的目的是揭示宏观、中观或者微观层面一些现象背后的内涵,所以忽视了定性分析就会使定量分析迷失正确的方向。

### 5. 充分利用信息技术,改进教学手段

多媒体技术、计算机网络、网上通讯、远程通讯、虚拟现实技术等现代信息技术的广泛使用极大地更新了教育内容,传统的课堂教学格局被打破,高等教育的空间得到进一步的拓展。对于金融学的教学而言,大量先进的科技技术在教学实践中运用,如市场模拟、实验室教学等等,极大地激发了学生对有关金融市场知识的学习兴趣,提高了金融知识掌握的牢固程度,使得教学起到事半功倍的效果。

信息化对金融学教学的含义不仅仅在于新的教学手段和教学资源的利用,更为根本的是教学理念的更新。在网络环境下,现代通讯手段使得信息和知识的传递瞬息全球化,彻底改变了过去信息获取、知识传递的路径。任何时候、任何地方、教师和学生都可以同时获取信息。金融教学的目的,不仅是要培养熟练掌握金融经济理论的人才,更重要的是培养具有追求信息、运用新信息、传播新信息的意识和能力、具有善于运用科学的方法从瞬息万变的事物中捕捉有用信息、从易被人忽视的日常生活和自然现象中引申创新信息的金融人才。□

(本文是教育部“21世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究”项目的阶段性研究成果)

### 参考文献:

1. 张亦春:《金融学专业教育改革研究报告》,高等教育出版社,2000年。
2. 杨国藩等:《21世纪世界高等教育改革和发展趋势》,《清华大学教育研究》,1998年。
3. 余凯等:《面向21世纪世界高等教育教学内容和课程体系改革述评》,《清华大学教育研究》,1998年。
4. 曾康霖等:《金融学科建设与人才培养》,西南财经大学出版社,1998年。