

金融学专业教学方法和教学手段的改进研究

张亦春 蒋 峰

(厦门大学 厦门 361005)

摘 要:目前我国金融教学普遍采用的以教师讲授为主的教学方法,使学生基本上处于被动地位,限制了学生的思维空间,不利于对其创新能力、分析问题能力及解决问题能力等综合能力的培养。应推广和借鉴其它学科和国外大学的先进经验,始终将教学方法的改革与创新置于整个金融专业教学活动的重要位置。应根据课程设置的特点及课程性质,对共同核心基础课、金融专业基础课和金融专业课,分别施以相应的教学方法。

关 键 词:金融专业教学 综合能力培养 教学方法 改进研究

中图分类号:G642.4 文献标识码:A 文章编号:1006-3544(2001)03-0032-04

教学方法与教学手段是保证教学质量的基础,也是提高办学水平的关键环节之一。面向 21 世纪金融学教学改革中的课程设置方案^①涵盖了通识课、基础课、专业基础课、专业课等不同性质、不同层次的多门课程。只有采用科学的教学方法以及多样化的教学手段,才能实现各门课程的设置意图,取得理想的教学效果,达到“使学生具有比较宽厚扎实的经济、金融理论基础和从事具体金融业务工作的能力;熟悉金融相关专业的原理性知识,有较高的外语和计算机应用水平;具有较强的市场经济意识和社会适应能力”的培养目标^②。目前,我国各高校金融学本科教学中普遍存在教学方法单一,教学手段落后于教学发展需要的情况。因此,提倡教学方法与教学手段全方位的改革与创新,正是提高我国金融学科教学效率和整体水平的关键举措之一。

一、金融学教学方法和教学手段的借鉴

早在 20 世纪 80 年代西方国家高校的有识之士就鲜明的提出,高等学校不应该仅仅将传授知识作

为其主要的目标,而应该既重视学生科研能力的培养又注意加强学生终身学习能力的培养,以此来提高学生的综合素质,保证其在激烈的竞争中立于不败之地。进入 20 世纪 90 年代,面对知识总量急剧增长的现实,各国高等学校实际上已经或主动或被动地将培养目标的重点转向对学生分析能力、解决问题能力、交流能力和综合能力的培养。在这种教育观念转变的指引下,西方国家高校的教学方式产生了重大的变化。它们早以摆脱了“老师讲授、学生记笔记”、“一根粉笔、一本笔记”的那种“填鸭”式的教学方式。西方发达国家的高等教育一般比较注重对学生个性、创新精神及综合能力的培养,在遵循既定教学大纲的基础上,授课教师善于以多种教学手段充分调动学生的学习兴趣 and 积极主动性。如授课教师在讲授之前,即将该课程的教学目的、主要内容、进度安排、参考书目、考试类型及答疑时间告知所有选课学生,以使学生在学习之初即对该门课程做到心中有数;同时老师会在学生中间组织学习小组,采取交互式学习方法,调动学生的参与意识,学生几乎可以随时向老师阐述他们在学习中的一些看法,老师也可以随时调整他们的教学方案,因此教学效果

收稿日期:2001-03-22

基金项目:教育部“21 世纪中国金融学专业教学改革与发展战略研究”项目(编号:127201018)的研究成果之一。

作者简介:张亦春,厦门大学金融研究所所长,教授,博士生导师,亚太金融学会理事,中国金融学会理事、学术委员;蒋峰,厦门大学财政金融系博士研究生。

^{①②}参见《面向 21 世纪金融学专业教学改革研究报告》,教育部“面向 21 世纪金融学专业系列课程主要教学内容改革与实践”项目组。

十分良好。同时启发式教学、案例教学、情景教学以及计算机辅助教学等方法被大量用于西方各国高校的教学实践中。多媒体技术、计算机网络、网上通讯、远程通信等先进通讯手段的广泛运用将教学进一步扩大到课堂之外。由于手段比较先进,通过电子技术所传递的信息量又十分庞大,所以教学的效率比以前所用的传统手段要提高好几倍。

就金融学科而言,对于一些理论上处于比较前沿的课程,西方国家的高校一般会由若干不同专业教师联合授课,发挥他们的联合优势,使学生及时掌握某一领域的最新动态及研究成果。对于实践性、操作性较强的课程多聘请业务部门的专业人士授课,使学生了解业务发展情况及实际运作过程。由于金融是一门实践性很强的学科,因此西方国家的一些高校纷纷开设了有关金融教学的实验室,模拟各种真实的金融交易环境,以提高学生对金融市场的感情认识和领悟能力,从而大大提高了学生的实践能力和适应社会的综合素质。这一系列的成功经验有许多可为我们所借鉴。

二、金融学专业教学方法和手段的改进

我国高等教育强调教学的系统性、逻辑性和完整性,比较注重教师的课堂讲授。其积极效应是促使教师严格按照教材内容和教学计划备课和授课,易于学生把握整门课程的脉络体系。但由于以教师讲授为主,学生主要靠记笔记、背书等方式在教师讲授范围内接收、消化讲授内容,基本上处于被动地位,限制了学生的思维空间,不利于对学生创新能力、分析能力、实践能力及解决问题能力等综合能力的培养。我们对金融专业毕业生的跟踪调查显示,学生们对现行的这种教学方法颇有看法。他们认为,这种教师在上面讲、学生在下面记的教学方法使课堂教学的信息量严重不足,如果授课教师再不注重授课内容更新的话,那么学生所能学到的新知识就更少。

金融学教学方法和教学手段上所存在的问题是受各方面因素及条件的综合影响而成的,因此改进我们的教学方法和手段必然是一个渐进的过程,不可能一蹴而就。根据我们已确定的金融学本科教育的培养目标及课程设置方案,我们对教学方法的改进提出如下建议:

(一)在学科建设过程中,应推广和借鉴其它学科和国外大学的先进经验,始终将教学方法的改革与创新置于整个教学活动的重要位置

据了解,各高校金融学本科教学采用的教学方法没有太大差异,基本上是由任课教师掌握与决定授课方式。由于教师自身水平和教学方法运用上的差异,势必影响整体教学质量。有鉴于此,学校教学管理部门应对教学方法改革制定具体的实施方案,课程设置、教学工作量设定、教学质量评估、教师工作业绩评定等一系列教学管理工作均应将教学方法改革作为重要内容之一,对不同层次、不同性质的课程提出关于授课形式的参考意见,并制定具体的执行标准。

(二)对不同课程施以相应的教学方法

教学方法必须根据课程设置特点及课程性质随之逐步改进^①,以体现本科教育过程的各阶段对不同性质、不同层次课程的教学要求及所应达到的教学效果。

1. 基础课。基础课的授课对象为刚跨入大学校门的低年级学生,该阶段的教学目的是为学生打下扎实、宽厚的理论功底及对学生学习素养与学习技能的培训,可以以教师讲授为主,但应注重激发学生的学习兴趣与参与意识,逐步改变学生在中、小学时代养成的依赖老师和家长的学习习惯,学会自觉、自立、自律,为专业基础课和专业课学习打下坚实基础。

2. 专业基础课。学生在完成大部分经济类专业共同核心基础课学习之后,将进入专业基础课的学习阶段。专业基础课是在经济类专业共同核心基础课教学的基础上,对与本专业有关的基本原理、政策、制度、法律等的归纳与阐述。在教学过程中,应首先注重对学生专业兴趣和专业学习能力的培养,充分调动学生的学习主动性与自觉性。在教学方法上,应有别于经济类专业共同核心基础课教学,鼓励讲授与讨论等其他方式相结合的组合式教学。如在选用既定教材的基础上,教师应将授课大纲、授课方式、课程进度及指定参考书目告知学生,以使学生对本课程的基本情况做到心中有数,以积极、主动的心态参与学习;在讲授时,应着重讲解重点、难点及热点问题,避免照本宣科,要留给学生一定的思维空间,培养学生的自学能力,通过小组讨论、课堂发言,锻炼学生的表达与归纳能力;要求学生撰写课程论文,提高学生的科研能力和文字水平,组织学术讲座开阔学生的思路与视野。

3. 专业课。金融学本科教育主要为金融和经济

^①我们在《面向21世纪金融专业教学改革研究报告》中提出了我国金融本科专业的培养目标,并依此课程设置制定了相应方案。

领域的其他实际工作部门培养业务人员,毕业生应具有较广泛的金融、经济实务知识和较强的工作适应能力。有鉴于此,专业课的设置和得当的讲授方法对学生掌握基本专业知识和基本技能具有极其重要的意义。我们认为,在金融本科专业课程设置中,应增大专业课尤其是前沿性课程的门数比重,但每门课程的学时数应适当减少,故专业课的教学方法必须改进,以突出专业课的应用性、操作性和前沿性,达到既定教学目标。专业课教学方法的改进应注重以下几个方面:(1)加强案例教学。案例教学是专业课讲授的重要手段之一,通过对各类典型案例的分析与讲解,可加深学生对基础理论、专业理论的理解及理论与实践相结合的切身体会,有利于培养学生独立分析、应对、解决各种错综复杂问题的能力。在国外大学的财经类专业课教学中,案例教学占有极其重要的位置。我们应借鉴国外大学的经验,加大专业课授课中案例教学的比重,切实提高教学效果。此外,强调案例教学也有利于任课教师提高参与业务实践的自觉性。(2)聘请业务部门人士授课。出于各种条件的限制,任课教师客观上很难了解和掌握各类繁杂的金融业务的最新发展状况。因此,在条件许可的情况下,可适当聘请富有经验的实际部门的业内专业人士授课,既有利于增强学生对业务的感性认识和理解应用能力,又可使任课教师从中获益。(3)增加模拟教学。为使学生对专业课所涉及的业务产生切身感受及增强学生动手操作能力,对某些专业课可采取模拟教学手段。如可根据业务运作程序将学生分成不同小组,在教师的指导下进行业务模拟操作,由学生写出业务操作报告,作为该门课程成绩的考核内容之一。一些高校金融系曾在《证券投资理论与实务》课程中设置了模拟股市和模拟期市交易,深受学生欢迎,教学效果显著。我们可以在一些学校成功开展模拟教学的基础之上,再借鉴西方国家的金融高等教育中实验室教学的经验,把模拟教学深入到一些实践性较强的金融专业课中。(4)对于一些前沿性课程,可由实力较强的教师组成小组,进行联合授课。例如,在《金融市场学》的讲解过程中可由专门的老师来分别讲金融资产的定价、金融投资、套利等内容,发挥他们各自的研究专长,提高课程的讲授效果。(5)在金融学专业课的教学过程中,为了提高教学效果,应注意与电子计算机技术和法律知识等结合起来讲授。由于电子计算机在各行各业被普遍采用,财经类毕业生上岗后违规、违法现象时有发

生,因此,金融学本科专业学生除了要学习掌握金融学本身的理论知识以外,还需要掌握电子计算机技术和必要的法律知识。现在一般都开设电子计算机技术和法学课程,但往往有“两张皮”的感觉,还没有很好解决与金融业务结合的问题。我们设想,例如讲授银行会计学能否结合电子计算机技术去讲,讲授商业银行经营管理时能否结合有关法律问题去讲,这样既可能有利于更好地培养出复合型人才,而且这实际上也是教学内容和课程体系改革的有益尝试。

(三)某些课程的授课内容应相互衔接、统一,提高教学效率

由于金融学科涉及的范围十分广泛,一些课程之间具有非常密切的联系,若缺乏不同专业课之间讲授内容体系的相互协调,使各门课程的讲授相互独立、互不联系,有可能造成同一内容在多门课程中重复讲授,而某些内容却被漏讲的现象。有鉴于此,我们认为,各校应以系或教研室为单位,根据课程设置体系和教学进度对相关课程的授课内容进行规划,协调各门课程的讲授内容,各系之间对内容重叠的课程也应进行必要的协调。

(四)改进考试制度

考试是检验教学质量和学生学习效果的手段之一,目前我国金融学本科教育的考试制度存在如下几个缺陷:一是考试形式比较单一,主要采取闭卷和开卷考试形式;二是教师为学生划定考试范围的现象比较普遍;三是考试题目难度不够,一些教师为图省事,反复使用同一份试卷;四是评分的客观性受多种因素的干扰,等等。上述问题所带来的负面影响是显而易见的,它不利于客观地检验教学效果,少数学生平时学习不努力,但仅凭期末对教师划定的考试范围进行死记硬背即可轻松过关,这不利于在学生中树立起勤奋、刻苦、自立、善于动脑良好的学风。考试是教学过程的一部分,试题在一定程度上客观地反映出教师的教学水平,故考试也是对教师教学质量和教风的考核与检验,考试制度的缺陷不利于教师主动提高教学水平和增强责任心。因此,为实现金融学本科培养目标,改革考试制度势在必行。设想是:

首先,考试形式多样化。除采用传统的闭卷考试和开卷考试外,某些课程可采取口试的方式,以检验学生的表达和概括能力;专业理论课课程应要求学生完成一至二篇论文,提高学生的学术和文字水平,为完成学士论文和适应日后工作打下基础;某些专

业课应要求学生完成案例分析报告,小组讨论和发言也应作为考试成绩的构成之一;增加随堂小测验的次数,督促学生及时消化讲授内容。

其次,对有多名教师授课的课程坚持统一出题、统一阅卷、统一评分标准,保证考核的公平性与同一性,促进整体教学水平的提高。

(五)重视师资培训,鼓励教师参与社会实践

师资整体素质的全面提高是保证教学方法改革与创新的最根本要素。但从我国各金融学科教学单位的现状来看,普遍存在着如下问题:一是在师资不足、教师教学及科研工作量繁重的情况下,加上职称评聘的压力,教师很难有进修和参与社会实践的机会;二是近亲繁殖严重,教师理论水平有待提高,更为重要的是,很少有教师接受过正规的教育心理学、教学法等方面的培训;三是教师在社会上的地位还有待进一步提高,学校对教师工作业绩考核的方法不尽合理等。这些状况在相当程度上阻碍了教学方法的改革进程,必须引起高度重视。

尽管这一局面的根本扭转难度很大,但是我们仍建议各高校在可能的情况下:(1)应当减轻教师的工作压力,尽量为教师创造进修机会,鼓励教师积极参与社会实践,并作为制度加以贯彻执行;(2)必须对教师理论水平的提高有切实的制度保证;(3)必须让大学教师接受如何进行教学的培训;(4)多方努力,提高教师在社会中的地位,建立竞争机制,采用更科学的方法考核教师的工作业绩,不断奖励那些在教学工作中做出突出贡献的教师。

三、结 语

教学方法和教学手段的改进是金融学教学改

革必须解决的重要问题。借鉴西方国家金融学高等教育中成功的教学方法和手段无疑是一条捷径。需要注意的是改进教学手段和方法必须要有相当的资金投入作为保障,在这一点上我们必须承认我们与西方发达国家之间的差距。解决这一问题目前大致有两个思路:一是充分挖掘、利用现有图书资料和音像、语音、计算机教学设备,提高开发、利用和管理水平;二是依靠社会力量 and 行业力量办学,为金融学教学方法和手段的改善创造物质条件。国外一些大学尤其是名牌大学,一般均有大公司、大财团提供各种形式的资助,有效地改善了学校的办学条件,保证了学校为资助者培养毕业生的水平。由于国情不同,我们不可能照搬国外经验,但国外办学的这条思路对我们也颇有启发。我们应探索出我国结合社会力量和行业力量来改善金融学教学设施的途径,促进我国金融学高等教育教学设施的现代化进程。

参考文献:

- [1] 金融学专业项目教改课题组. 教育部“面向21世纪金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目中期报告[R]. 1998.
- [2] 曾康霖等. 金融学科建设与人才培养[M]. 成都:西南财经大学出版社,1998.
- [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[J]. 清华大学教育研究,1998,(1).
- [4] 杨国藩等. 21世纪世界高等教育改革和发展趋势[J]. 清华大学教育研究,1998,(2).
- [5] 教育部“面向21世纪金融学专业系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目组. 面向21世纪金融学专业教改研究报告[R]. 2000-03.

(责任编辑、校对:郟彦平)

(上接第19页)

由此看来,蒙代尔——弗莱明模型对于短期均衡是一个非常有效的分析工具,从理论上对外向型经济国家的财政货币政策制定和实施予以指导和启发,具有一定的现实意义,但对于中长期分析,它却存在一定的局限性。因此,对于不同情况、不同的国家,应有分别地加以借鉴和利用。

参考文献:

- [1] International Money and Finance. 2nd edition, by C. Paul Hallwood and Ronald Mac Donald, published by Blackwell Publishers in Oxford.
- [2] 易纲,张磊. 国际金融[M]. 上海:上海人民出版社.
- [3] International Economic Policies. by Cline, W. R. published by MIT Press.
- [4] Macroeconomics 6th edition, by Dornbush, R & Fischer, S. Published by McGraw-Hill, Ins.

(责任编辑:郟彦平 校对:龙会芳)