

# 微观金融类课程整合及教学方法改革

——以地方性大学金融学专业为例

孙伍琴

(宁波大学 商学院, 浙江 宁波 315211)

**摘要:**在描述金融学专业教学基本特征的基础上,剖析了现有金融学教学改革未能照顾到地方院校办学环境和人才培养目标、微观金融类课程设置与教学方法改革不到位等问题,探讨了地方性大学金融学专业微观金融类课程整合及教学方法改革理念和思路。改革理念有二:一是培养学生创新思维能力;二是坚持国内外金融学科发展前沿与地方性院校办学模式相结合。具体改革内容包括将微观金融类课程整合为投资、银行、保险等三类;根据微观金融类课程高度理论性与应用性并重特点,推进PBL教学法、强化实验教学和课程设计、坚持课内理论教学与课外实践锻炼相结合等三大教学方法改革。

**关键词:**微观金融;课程整合;PBL教学法

**中图分类号:**G423.07 **文献标识码:**A

**文章编号:**1008-0627(2012)04-0001-04

## 一、金融学专业教学正在实现由宏观金融到宏微观金融并重的转变

随着金融范畴的内涵和外延的不断扩展,金融在现代经济中的作用日益显现,我国高校金融专业的教学内容也发生了很大变化,其基本特征是教学重点实现了由宏观金融到宏微观金融并重的转变。

这一转变的动因有二:

### (一)顺应金融微观化趋势

自20世纪50年代之后,金融理论从对货币需求动机、货币需求函数等宏观抽象理论描述转向了实证化、微观化研究,其成果包括资产组合理论、金融衍生工具定价理论、风险管理技术等,使得金融业完成了从单纯为生产与流通服务的货币与信用,向为社会提供各种金融产品、各种金融服务的独立的现代金融产业的转化,业务范围涵盖了货币、信用、票据、证券、保险、信息咨询、家庭理财等多个领域,并且呈现出全球化、网络化和工程化趋势,产业地位迅速上升。因此,金融学教学改革顺应了这种微观化的金融发展方向。

### (二)顺应我国高等教育自身发展的需要

随着我国高等教育由单一的精英型体系向大众型、精英型等多样化人才培养体系的转变,我国政府于20世纪90年代就推出了《中国教育改革和发展纲要》。为此,复旦大学、厦门大学、中国人民大学等九所学校于1994年共同承担了《面向21世纪金融学系列课程主要教学内容改革研究和实践》的教改项目。

2000年,复旦大学、中央财经大学、厦门大学 and 中国人民大学又共同承担了《21世纪中国金融学专业教育改革与发展战略研究》,在原有《货币银行学》《国际金融》等宏观金融课程的基础上,增加投资学、金融中介学、公司财务学和金融工程等微观金融方面的课程,为学生搭建了全面的宏微观金融知识架构,为未来从事金融管理与投资、银行经营与管理、保险与理财等金融业务打下坚实基础。

## 二、现有金融学教学改革存在的问题

(一)现有金融学教学改革未能照顾到地方院校办学环境和人才培养目标

尽管《面向21世纪金融学系列课程主要教

收稿日期:2012-02-10

基金项目:浙江省新世纪高等教育教改项目(yb09020)

作者简介:孙伍琴(1962-),女,浙江宁波人,教授,主要研究方向:金融理论与金融投资。E-mail:986328001@qq.com

学内容改革研究和实践》《世纪中国金融学专业教育改革与发展战略研究》等金融教育改革工程深入研究了金融人才培养目标、培养模式以及相应的课程体系改革等问题,对于掌握金融学专业教育基本规范、从总体上提升金融专业教育水平有着十分巨大的意义,但上述研究以重点大学一流金融学科建设为重点,分析的是一流大学为培养高层次金融人才而面临的金融学本科教学定位、课程设置以及教学改革问题。最新教育部、财政部正在推进的《高等学校本科教学质量与教学改革工程》中的建设项目大多数也由一流重点大学承担,未能照顾到地方院校的办学环境和人才培养目标。

### (二) 微观金融类课程设置与教学方法改革不到位

如前所述,随着微观金融学理论的发展和我国金融体制改革的推进,各地方院校在制定金融学人才培养方案时都在顺应金融微观化的发展方向,开设了若干微观金融类课程,专业核心课程完成了单纯由宏观金融为主到宏微观金融并重的转变。比较而言,由于宏观金融类课程一直是我国金融专业核心课程的经典,在课程设置、课程定位与目标、教学内容安排、重点与难点把握以及教学方法运用等方面已形成基本规范,各学校正在尝试的是如何在遵照基本规范的基础上形成自己的教学特色。

但微观金融类课程教学相对不成熟,尚未解决以下问题:微观金融类课程到底应该包括哪些主干课程?主干课程的定位与目标是什么?如何避免相关课程教学内容的交叉与重复?针对微观金融类课程的技术化、实证化要求,如何跟进相应的包括实践教学体系在内的教学方法改革?尽管各院校的教学改革也有所涉及上述问题,但基本上没有形成与各地方院校办学环境和人才培养目标相匹配的微观金融类核心课程设置、教学基本规范以及教学方法改革方案。

### 三、地方性大学金融学专业微观金融类课程整合及教学方法改革构想

笔者认为:教育改革必须具有针对性。地方院校在研究金融学本科教学定位、课程设置以及教学改革问题时,应该将具有一般指导意义的金融学专业教学基本规范与地方院校办学环境和

人才培养目标相结合,根据各自的专业建设定位与特色,研究与设计金融专业人才培养方案,以期培养适应地方经济发展需要的复合型、应用型金融专业人才。

#### (一) 改革理念

##### 1. 培养学生创新思维能力

随着我国高等教育由单一的精英型体系向大众型、精英型等多样化人才培养体系的转变,本科教育必须正确树立现代教育理念——以培养学生创新思维能力为目标,强化教学要以人为本,注重培养学生的综合素质、实践能力和创新意识,以期更好地适应经济社会发展对高素质应用型人才的要求。贯彻现代教育理念需要通过包括课程设置的优化、课程教学内容的革新、教学方法的改进等系统的课程建设来实现。

##### 2. 坚持国内外金融学科发展前沿与地方性院校办学模式相结合

为系统地推进课程建设,我们认为应在正确认识金融学科因“开放”与“动态”而致的其内涵与外延不断扩展的基础上,坚持国内外金融学科发展前沿与地方性院校办学模式相结合原则,在整合微观金融类课程、改革教学方法时,既要保障学生掌握本学科、本专业教学的基本规格和要求——为学生构建起宏微观金融相结合的金融学专业核心课程体系,又要照顾到地方性大学的办学环境和培养应用性人才的目标——强化微观类课程整合。

#### (二) 改革内容

根据上述改革理念,地方性大学金融学专业微观金融类课程整合及教学方法改革的具体内容主要包括以下两方面:

##### 1. 整合微观金融类课程

微观金融类课程整合包括两方面:

一是将微观金融类课程整合成投资、银行、保险等三类(详见表1)。明确每类课程设置目的以及主要核心课程,并从现有基础出发提出具体的建设途径;

二是明确各门课程的课程定位与目标、研究对象与主要内容,并协调好课程之间教学内容的分工与衔接。现行的相关课程如《金融市场学》《证券投资学》《证券投资分析》《期货理论与实务》《风险投资》等微观金融课程,在教学过

表1 微观金融类课程群整合与建设目标

课程群名称	主要课程	设置目的
投资类课程	证券投资学； 金融市场学； 投资银行学； 公司金融	金融投资类模块的核心课程群，旨在培养学生掌握资本市场运行、资本资产供给和定价，使学生具备金融投资、资本运作方向的从业能力
微观金融类 课程群归类	商业银行经营管理学； 跨国银行经营管理学； 国际结算风险管理	银行管理模块核心课程群，旨在培养学生掌握商业 银行经营、管理与运作，使学生具备银行方向的从 业能力
保险类课程	保险学； 保险经营与管理； 财产保险； 人身保险； 社会保障	保险学模块的核心课程群，旨在培养学生掌握保险 企业经营、管理与运作以及各类保险形态，使学生 具备保险方向的从业能力

程中存在着较为严重的内容交叉与重复。为此，我们应在借鉴有关院校相关课程设置、教学大纲、课程简介的基础上，根据地方院校办学环境、人才培养目标以及专业建设定位与特色，研究确定各门核心课程的定位与目标，并通过修编教学大纲、课程简介等途径，协调和明确各门课程的研究对象和主要内容。

## 2. 改革教学方法

鉴于微观金融类课程高度理论性与应用性并重的特点，认为应该重点推进以下三大教学方法改革：

一是探索 PBL (Problem-Based Learning, 简称为 PBL, 下同) 教学法

以人为本的教育不是以“讲授”的方式向学生灌输“绝对理论”，而是通过“讲授”启发学生思考本门课程的相关问题，进而创造性地提出问题 and 解决问题。针对微观金融类课程实证性、应用性等特点，除课堂讲授、案例教学、课堂讨论外，还积极探索 PBL 教学法。

引进这一教学方法的目的有三：

首先，根据每门课程的研究对象和内在知识逻辑设计教与学的主要问题

设计课程教与学的主要问题，一方面有利于明确课程定位与目标，把握课程重点与难点，协调好相关课程之间教学内容的分工与衔接；另一方面有利于为学生搭起各门课程的知识架构和内在联系，提高学生的学习、思考能力。

其次，要求学生围绕主要问题收集、整理、

分析有关资料，以感受和体验知识的生产过程

在教学过程中，学生是客体和主体的统一。相对教师来说，学生是客体，作为受教育者，应按照教师的要求去学习基本知识、训练学生分析问题和解决问题的能力；从掌握知识来说，学生是主体，是学习的主人。因此，教学不仅要传授知识，更应通过有序安排学生自主学习，帮助学生在认知、情感、技能等方面都得到发展，从而进一步激发学生的学习主动性。

最后，通过建立学习小组和开展小组讨论，培养学生的团队合作精神

不难理解，面对我国“以教师为主体，以讲课为中心，采取大班全程灌输，学生始终处于消极被动地位”的教学现状，引入 PBL 教学法有利于贯彻以人为本的现代教学理念，促使教学过程完成以下替代：以学生为中心替代以教师为中心，以重能力培养替代重知识传授，以小组讨论和教师指导式教学方法替代传统的课堂讲授，培养学生的创新思维能力，实现真正意义上的“互动式教学”。

二是强化实验教学和课程设计

对于《证券投资学》《金融市场学》《国际结算》等应用性较强的课程，都开设一定课时的实验教学，要求学生进行仿真模拟金融业务操作，并撰写实验报告，以增强学生对业务知识的感性认识、理解应用能力和动手操作能力。对于《公司金融》《商业银行经营管理学》《投资银行学》《保险学》等兼具理论性与应用性的课程，

在着重讲授重点、难点和热点问题的基础上,要求学生通过组织课堂讨论、撰写小论文、案例剖析和读书报告等形式开展课程设计,以提高学生思辨能力,开阔学生的视野。

三是坚持课内理论教学与课外实践锻炼相结合

鉴于微观金融学理论性与应用性并重的特点,在教学方式上坚持理论教学与实践锻炼相结合。一方面要根据本学科、专业教学的基本规格和要求,采用课堂讲授、案例教学、实验教学等多种教学方法,强化在课内为学生构建起微观金融类课程群的框架与逻辑,传授现代金融投资、银行管理、保险与理财等微观金融知识,为未来发展打下坚实基础;另一方面通过社会实践环节、学科竞赛、虚拟炒股比赛、学生科研等第二课堂形式,培养学生的学习能力和创新能力,以

提高学生分析问题、解决问题和实际操作能力。

### 参考文献

- [1] 浙江财经学院课题组. 金融人才培养特色若干问题思考[J]. 浙江金融, 2007(8): 59-60.
- [2] 邵宇. 论中国高校金融专业人才培养目标和模式[J]. 金融教学与研究, 200(6): 48-49, 64.
- [3] 孙伍琴. 金融范畴发展与金融学本科教学[J]. 宁波大学学报: 教育科学版, 2003(5): 100-102.
- [4] 张亦春, 蒋峰. 21世纪对我国金融学教学的挑战[J]. 中国大学教学, 2002(6): 34-36.
- [5] 张亦春. 21世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究[M]// 王广谦. 金融学科建设与发展战略研究, 北京: 高等教育出版社, 2002: 13-34.
- [6] 陆国栋. 关于大学教学中若干要素的思考[J]. 中国大学教学, 2009(11): 11-13.
- [7] 张金学, 张宝歌. 构建探究讨论式教学, 提升课堂教学质量[J]. 中国高等教育, 2011(23): 32-34.

## On Microfinance Curriculum Integration and Teaching in Local Universities

SUN Wu-qin

(Business School, Ningbo University, Ningbo 315211, China)

**Abstract:** This paper, based on its analysis of the characteristics of finance teaching, tries to explore the new concept and strategy on the microfinance-related course integration and teaching reform by revealing the problems with the course instruction in local universities such as the neglect of the educational environment and talents training targets, the imperfect curriculum design and methodological renovation. Two concepts are put forward: one is to cultivate students' abilities in innovative thinking; the other is to combine the frontier finance theories with the running mode of local universities. It, therefore, suggests that specific steps be taken to integrate the microfinance-related curricular into the pivotal courses on investment, banking and insurance and promote the adoption of PBL teaching, experimental teaching and the integration of course design, class teaching and extracurricular practice in line with the course property of being highly theoretical and applied.

**Key words:** microfinance; curriculum integration; PBL teaching methods

(责任编辑 赵 蔚)