

关于金融学专业课程设置相关问题的探讨

蓝裕平

(北京师范大学 珠海分校国际商学部,广东 珠海 519085)

摘要:中国金融市场急剧扩张,对金融专业人才形成巨大需求。由于历史等方面的原因,国内许多高校的金融学专业存在课程设置不合理、专业课教材内容陈旧等诸多问题,使毕业生知识结构不合理,难以符合经济社会的需求。本人拟从金融学的研究对象、专业领域的范围等出发,讨论在金融学专业课程设置以及教材选择等需要注意的几个问题。

关键词:金融专业;课程设置;人才培养方案

中图分类号:G642.3

文献标志码:A

文章编号:1674-9324(2012)010-0228-02

金融学是基于金融市场活动而建立起来的一个专业。中国在计划经济时代并没有完整的金融市场。改革开放以后,中国逐步建立了各层次的金融市场,金融机构、商业机构以及个人投资者参与的金融活动种类越来越多、交易量越来越大,对于金融学专业人才的需求也日益增大。如何办好金融学专业,成为许多高等院校积极探索的课题。本文探讨国内金融学专业的课程设置和教学相关问题,希望与各方交流。

一、国内大学在金融学专业课程设置等方面所存在的问题

国内大学的金融学专业在课程设置等存在的普遍性问题包括几个方面。

1.对于金融学专业领域认识过于片面。中国计划经济时代的金融学专业基本上只是涉及货币银行学和国际汇兑问题等宏观决策方面的内容,基本上不涉及公司和个人的决策。这种计划经济的老观念至今仍影响着很多大学的金融专业教学。余杨、盖锐指出,许多大学的金融学专业课程设置中忽略了培养学生在财务会计、财务分析和投资分析的技能。笔者曾经在商业机构工作时安排一个刚入职、来自某著名大学的金融学硕士毕业生到集团的预算部工作,她当时竟然表示自己没学过预算,专业不对口。事实上,财务预算是财务管理中非常重要的环节,而财务管理课程应该是金融专业的核心课程。显然,这个学生在校期间并没有得到这方面的专业训练。

2.专业设置太细,学生得不到系统性的专业训练。

金融学专业的相关知识之间存在很重要的互补性和整体性,如果本科阶段的学生得不到系统的专业训练,将不容易适应未来工作岗位上的要求。戴晓风指出,国内很多大学,除了金融专业以外,还可能设有财务、财政、国际金融、农村金融、城市金融、货币银行、国际投资、证券投资等专业。由于对专业领域理解的偏差,这些杂七杂八专业的毕业生往往缺乏金融学专业领域知识的全面学习和训练。比如,往往金融专业的学生在会计方面的知识很弱,缺乏基本的财务分析知识,而所谓财务专业的学生,却往往觉得自己跟会计学专业差不多,认为自己不懂资产估值方法和金融交易规则很正常。

3.教材内容老化、欠缺系统性。国内不少金融专业的教科书在内容普遍存在这些问题:内容陈旧、结构松散、不成体系。尽管里面多少都有一些新的理论和方法,但通常只是一种点缀,没有糅合到整本教材体系中。一些学者在撰写教材时并不是强调知识性和系统性,而是强调所谓的“中国特色”——对于中国现状的描述。在中国日新月异的改革中,到了学生手里时,书上描绘的内容都已经成为历史。比如,某本教材在讨论到中央银行话题时,对于中央银行在金融市场中所发挥的作用、调控经济的方法和手段并没有深入的讨论,反而花了很多篇幅来介绍中国人民银行设了几个行长的岗位等。以上的问题,涉及对金融学专业知识体系等方面的理解。

二、金融专业的研究对象

根据《美国传统词典》(American Heritage Dictio-

三、教学效果分析

按照前述的教学建设目标,第一阶段的课程建设工作基本完成。2012年春季“轨道交通运营管理”已经如期在同济大学交通运输工程学院开课,共有156名2010级本科交通运输工程专业学生选课。课程采用双语讲义、双语教案,目前课程进展顺利,学生反响良好,课堂出勤率平均98%以上。更多的教学反馈将分期中、期末两个阶段进行,并用于教学方法的改进。

本课程建设过程中得到了同济大学运输管理工程系、交通工程系有关教师的大力支持,他们利用出国访

学、出国培训等机会帮助搜集了专业性外文教材、讲课素材、论文及案例资料,这使得教学内容愈加丰富,在此予以致谢。

参考文献:

- [1]王怀德,李民权.目前实施本科双语教学存在的主要问题及对策研究[J].中国地质教育,2004,(4):81-83.
- [2]李健.城市轨道交通运营管理专业英语培养目标与授课的优化[J].教书育人:高教论坛,2011,(7):100-101.
- [3]林丽,汤金定,郑方圆.《交通工程》双语教学课程的研究与实践[J].中国教育导刊,2006,(8):70-72.

基金项目:同济大学教育教学改革与研究项目

nary)的解释,金融学是研究货币及其他资产管理的科学。根据《投资百科全书》(Investopedia)的定义,金融学就是研究货币、银行、信用、投资以及资产管理的科学。从这两个较典型的定义看,任何与钱有关的活动都是金融学研究对象。有不少论者,如高蓉蓉把金融学区分为宏观金融学和微观金融学,把中央银行对于货币供应管理职能以及国际汇率决定机制等国际金融问题归结为宏观金融学的领域,把公司理财以及投资决策等内容归结为微观金融学的领域。这样的区分方法从学术研究来说有一定意义。事实上,宏观金融学所研究的内容与宏观经济学和国际经济学研究的内容是重合的。不过,从专业人才培养的角度来说,金融学专业划分为宏观金融专业和微观金融专业没有必要。林妍梅认为金融专业学生培养模式可分为“经济学院模式”和“商学院模式”,认为前者偏向于宏观金融学,而后者偏向于微观金融学的教育。笔者认为这种看法有失偏颇,金融学专业应该有一个较明确的界限。1990年诺贝尔经济学奖的获得者为三个金融经济学家,分别是马科维茨、夏宝和米勒。他们分别以投资组合理论、资本资产定价模型以及资本结构理论上的成就,奠定了现代金融学理论的基础,尽管金融学仍然在学科归类中属于经济学,她越来越具有鲜明特色和独立性,其更加偏向于与会计学、统计学和法律领域等专业的交叉性。金融专业的教育需要界定其知识领域的边界,全面安排相关的课程。

三、中国金融体系改革与西方金融学理论

中国经历了长期的计划经济时代,市场及其市场机制严重缺失,因此,在金融领域的理论与实践方面,几乎没有任何积累。计划经济时代所称的金融学基本上属于上述宏观金融学的范畴,微观金融学的理论和实践基本缺失。很显然,我们需要全面引进来自西方世界的金融学理论和方法。每一个成熟的理论通常都有其严密的逻辑结构,包括假设前提。每个金融市场都有其特点,在使用这些理论来研究这些金融市场的时候,都需要考虑该市场的具体情况。同样,在研究中国金融市场的时候,需要把“中国特色”考虑进去,因此,从这个角度来说,“中国特色”这跟这些理论在中国的适用性完全没有关系。国内许多大学在金融专业的课程设置、教材内容和培养方式等方面都处于摸索过程中。笔者认为,现阶段中国金融专业的教育类似于上世纪80年代末90年代初的经济学专业教育,还处于典型的引进阶段。

四、金融专业的主要领域与课程设置

从“金融”的英文单词“Finance”的本意来看,其包括我们中文意义上的金融,还包括财政、融资、理财、财务等与钱有关的各类活动。因此,涉及货币的活动基本上都跟金融有关。

1.金融专业的主要领域划分。美国MIT著名金融学教授Ross把金融专业的领域划分为四个主要部分:公司理财、投资、金融机构和国际金融,其中,公司理财(或财务管理)部分,主要研究公司如何进行流动

资产和固定资产的投资管理以及资本筹措等;投资部分,主要研究如何进行股票、债券等金融资产进行投资决策和风险管理;金融机构部分,主要研究中央银行、商业银行、保险和证券公司等机构如何进行专业活动运作及管理;国际金融部分,则主要研究在一个国际的环境中进行金融活动时需要面对的汇率等国际因素及其风险控制。笔者认为Ross的划分比较全面概括了金融专业的领域。事实上,这四个领域可以说也包含了上述宏观金融学和微观金融学的范围。从理财和投资的角度,政府对于国家财富管理和个人对于私人财产的财富管理本质上并没有差别。

2.金融专业课程的模块设置。金融专业的毕业生适合的就业领域非常广,既适合政府财经监管部门、各类型金融机构,也适合各类型的企业,而对于大多数学生刚刚来说,他们具体的就业岗位事先并不明确。因此,在安排人才培养计划的时候,必须坚持“宽口径、重基础、重实践”笔者认为,鉴于金融活动与其他很多学科的交叉性,金融专业的课程设置需要包括如下的课程模块:经济学、管理学、高等数学、会计学、法律和金融学。金融学方面的课程基本上都围绕上述四个专业领域来安排,主要包括:财务管理、金融市场与机构、商业银行学、财务报表分析、国际财务管理、投资分析与管理、融资策划、国际结算、保险学、商务统计学、统计软件使用、金融工程学、行为金融学等。鉴于金融学模块的有些课程在国内并不容易找到用中文编写的合适教材,笔者强烈建议有条件的学校使用英文原版教材,另外,现代金融学教育都强调实用性,许多过去仅存在于学术研究的理论和方法,现在通过金融计算器和excel表等现代化工具都变得随手可用的技术和技巧,本科教育需要重视这方面的能力培养。

综上所述,为了适应国内对于金融专业人才培养多层次、多方面的需求,内地大学在金融专业的课程设置中,需要认识到其相对独立完整的知识体系,全面地安排教学内容。对于未来就业方向并不明确的本科生来说,指定人才培养方案必须坚持“宽口径、重基础、重实践”的原则。

参考文献:

- [1]王昊.新建本科院校金融专业的课程体系设置[J].边疆经济与文化,2008,(3).
- [2]余杨,盖锐.金融学本科专业课程设置创新思考及方案初探[J].浙江金融,2008,(2).
- [3]戴晓风.中外金融学本科课程设置比较研究[J].保险职业学院学报,2006,(5).
- [4]高蓉蓉.金融学科课程体系改革的思考[J].中国科教创新导刊,2007,(470).
- [5]林妍梅.关于应用型大学金融专业建设的思考[J].云南财经大学学报[J].2006,21(5).
- [6]Stephen A. Ross,Randolph W. Westerfield & Bradford D. Jordan,Essentials of Corporate Finance,4th Edition,McGraw Hill,2004.

基金项目:北京师范大学珠海分校金融学(品牌)专业建设项目