

基于“金融+”的金融学课程教学创新体系研究

郑伟东

(黑龙江科技大学,黑龙江 哈尔滨 150020)

摘要:一直以来,作为金融学专业和平台基础课,同时也最具专业代表性特色和专业影响力的金融学课程,在教学方法和教学过程的实施中仍然以教师的教学内容为中心,极易造成学生学习知识和就业岗位实际要求技能的脱节。因此,金融学课程应及时作出调整,顺应社会需求,推行金融服务实体经济的理念,创新规划教学内容。基于“金融+”的核心理念,结合时代的新要素、新业态变化,对传统的金融学课程内容进行创新性改革以期更好地培养适应新时代的金融学本科人才。

关键词:“金融+”;金融学;课程教学;创新体系

中图分类号:G40 **文献标志码:**A

一、引言

从最近若干年的毕业生就业情况来看,目前中国普通高校专业人才就业率处于低迷状态,究其原因无外乎有以下几点:一是当前的经济形势总体上比较严峻,一方面导致企业处于经济收缩和成本核算原因招聘员工意愿普遍降低,招聘名额有限。另一方面很多企业由于下游需求萎缩,甚或出现大面积裁员。而高校毕业生出于培养惯性发展导致新增毕业生居高不下,也增加了竞争的激烈程度。二是目前很多企业给出的劳动薪资和岗位待遇较低,而且劳动保障不足,毕业生主观上难以接受,不愿主动就业。三是高校自身原因导致的专业设置不合理,培养人才的方法落后于社会发展。人才培养方案僵化过时缺乏灵活性和前瞻性,培养出的人才不适应市场的需求,满足不了用人单位的需要,企业无意于聘用与实际需求差距过大的毕业生^①。本文针对中国本科生教育与社会需求脱钩比较严重的现实所形成的新型“结构性失业”,以金融学课程教学改革为研究的出发点,以点带面,着力思考如何将金融学专业人才培养嵌入社会发展的各个需求部分,形成人才培养与时代发展的联动,形成共生互利的新教学模式。

二、“金融+”概念的提出和实践

金融业是现代服务业的一部分,在市场条件

下,它的特殊之处就在于它能够提供一个有效的资金流动平台,有效规避了信息不对称问题,极大地降低了交易成本,起到了类似于催化剂和介质的作用。金融业主要是为市场提供相应的资金支持和实现资源流通,作为一种媒介手段,各种金融服务的发展初衷都是为了能够更好地提高经济领域的运行效率。所以无论金融业发展到何种阶段,它的本质只有两个:第一个就是最底层的服务概念,金融就是一种服务于实体经济的形态,如果起不到服务的作用,那么它的存在的意义就不大。第二个金融发展演变升级创新等的最终目的是提高服务效率,这也是学习和研究金融的出发点和最终归宿。

随着现代金融业的迅速发展,原有的金融服务功能也在不同国家和经济体内部发生了变化,原本只是依附于实体经济发展的金融业出现了更多的独立性甚至垄断性,服务功能日渐式微。在某些领域内,金融服务不但无法提升社会经济效益,反而沦为操纵和控制行业发展的工具,大大增加了经济发展的成本。伴随金融垄断带来的金融产品和服务的创新更多地成为攫取社会财富的工具,与金融发展的初衷背道而驰。尤其是进入二十一世纪以来,各国的金融资本对国家实体经济的影响和控制均不可小视。2008年美国的次贷危机本质上就是出自金融资本的贪婪和脱离有效的风险管理导致的,这些现实

收改日期:2025-07-21

作者简介:郑伟东(1975—),男,黑龙江哈尔滨人,硕士,副教授,黑龙江科技大学经济学院,教师,研究方向为金融学、区域金融政策和金融风险。本文所有作者同意承担因重复率等引起的知识产权、著作权侵权纠纷全部责任(包括文字、图表等)以及授权本刊,无偿同意中国知网等网络平台的数字化应用以及《新华文摘》《人大报刊复印资料》的转载和摘编。如有其他方法律代理和网络平台电子使用应征得本刊的同意。全文已经经过中国知网重复率检测,本刊已经尽到知识产权注意义务。本刊对因作者文章的知识产权、著作权侵权而引起的纠纷不负任何连(联)带责任,并已告知作者,作者已知悉。

一再提醒我们,金融业的发展必须回归正常的服务业退而居其次,而不是成为经济发展核心部门^②。

2015年时任国务院总理李克强提出了“互联网+”的发展战略,这是对这个时代互联网对经济发展作用的一种底层逻辑的诠释。那么金融业发展至今,也要用运用类似“互联网+”的观点和思想来重新审视和规划其作用和发展形态。在中国明确“金融+”理念并大范围推动“金融+”发展创新实践的地区当属广东省。早在2021年,深圳市地方金融监督管理局就曾经在媒体中提及“金融+”的思想,他们认为金融监督管理局的主要作用是推动金融服务实体,金融为产业赋能从而推动地方产业的发展,这其中的具体应用有“金融+科技”“金融+制造”“金融+文化”“金融+环境”等^③。

三、金融学课程教学体系现状及问题

结合金融学课程的基本情况,下面主要从培养方案、教学大纲、教学方法、考核方法、成绩评定等五个方面说明金融学课程的教学现状及主要问题。

(一)培养方案角度

目前的培养目标基本定位有五个方面,职业道德、专业素养、应用与实践、创新精神、国际视野。由于对金融从业方面的实践欠缺,对客户需求的正当性和合理性缺乏主观认知,因此无法通过实践感知金融从业人员的职业操守。专业素养实际上涵盖了整体专业知识学习的深度、广度、综合分析解决问题的能力、判断力和信息筛选能力等。在课堂中学习的案例仅仅是简单的框架,没有丰富的分析对象和可利用的元素,分析的结果基本上是纸上谈兵。在应用与实践方面,目前的综合实训和独立的课程模拟实训以及实习环节均以历史资料和数据作为分析基础,与对应的基础课程内容要求有较大出入。至于创新精神往往受限于对实践问题的接触过少以及没有深入研究而无法实现预期效果。国际视野方面,限于目前的国外金融实践在课程体系中介绍或者过时或者信息量偏少皆不能与国际主流发展的实际接轨。

(二)教学大纲方面

金融学课程规定的教学内容主要有:金融学基础知识、金融市场、商业银行与中央银行、货币理论与货币政策、开放金融体系。在目前的课程安排上都是以理论教学为主,在有限的学时条件下,没有更多地让学生主动思考和讨论,缺少课堂讨论和实践学习环节。大多数教学内容是比较陈旧过时的理论或者是缺少对比归纳分析的总结内容,与现实情况和国际最新理论发展以及实践案例等相脱节,时代性不足。课程学习结束后学生的主观感受差,分析

问题和解决问题的能力均十分有限。

(三)教学方法方面

传统的金融学课程的讲授主要采用案例教学法、启发法、讨论法等教学方法,教师主要按照大纲规定的内容向学生讲授金融学的基本理论及相关案例。基本上课堂学习都是以教师的讲解和引导为主,学生难以有独立的大块思考空间,即使采用案例教学法,所涉及的案例很多都是现成的标准化的形式,难以突出现实生活实际。课堂上的授课形式以黑板板书为主并结合多媒体进行辅助教学。这种教学方式对学生而言就是被动学习,除了形成所谓的系统化知识体系之外,学生缺乏主动思考和研究,也不利于创新思想的产生和动手能力的培养。

(四)考核方法和成绩评定

现在大多数的课程考核都采取过程考核与期末考核相结合的方式,在课程学习中都十分重视平时成绩的考核。而且平时过程考核的成绩占比也较高,一改过去一卷定终身的考核模式,应该说有了很大的进步。过程考核包括诸如课堂笔记、阶段性作业、小组研究报告、专题论文、专题演讲等部分,形式多样,评价效果也较为客观。但是热闹归热闹,最终学生仍然是被动接受各种考核,尽管教师采用多种激励方式对学生的主动参与程度有一定的促进作用,但是课程学习的真实目的仍然不是为了拿学分、得绩点。学生在结束课程学习之后仍然只收获知识文字上的理解,很难形成对课程与实践融合的立体认识,更谈不上对某些重点概念和知识体系在现实应用中的灵活度和可行性的深刻理解。本质上仍然没有将知识转化为认知能力和实践方法,在学习上还是存在知识体系和实践应用的割裂,对于大多数应用型人才培养的目标来说,这一过程是无效学习形式。

四、基于“金融+”的课程教学创新体系设计方案

结合教学大纲和“金融+”理念,我们对金融学课程的现有教学体系进行了改革和创新,在学习原有大纲规定的知识点基础上,变革教学模式和互动关系,融入时代元素和问题导向目标,使学习目标更具有明确化的特征。

(一)教学内容设计

每次课2学时,具体安排如下:

1.课前部分:案例学习(上课前自主完成)。要求:教师在课前安排相关的研究主题,向学生提供反映本部分内容最新动向和最具代表性的实践案例。案例均来自真实的社会实践,每年更新,保持时代性要求。学生在课下可以自行学习案例内容,总

结知识点,查找相关内容,关注本部分的现实热点和亟待解决的相关现实问题。教师提前布置相关的核心知识点(包括专有名词、主要理论),学生自学后整理基础知识部分。这部分相当于把以往在课堂上单向的授课转变为学生的自主学习,时间由学生自行掌握,弹性较大。内容重点由学生自主取舍,既节约了课程占用的讲授时间(效率低),又形成了学生的差异化学习效果。如通过“场景+产品+风控”的有机结合,为核心企业上游供应商提供融资服务等。通过这些案例让学生学习金融机构、货币需求、金融风险、商业银行资产业务和负债业务等相关内容。既有明确的学习主题,又有具体化形象化的实践概念,起到事半功倍的效果。

2.课堂部分:答疑交流(0.5学时)。在上课时利用20分钟左右时间提问学生对相关基础知识的掌握情况和理解能力,对学生普遍存在的认知偏差进行交流和答疑,收集学生查找的本部分内容对应的社会热点和现实问题。这部分答疑和交流可以根据进度和学习内容的难易度进行调整,灵活性很强,更容易抓住学生共性的问题和疑难点,教师可针对重点问题进行重点讲解,目标性很强,课堂时间利用效率高。

3.课堂部分:现实拓展(0.5学时)。由教师介绍本部分最新的研究成果或者观点(内容来源主要是学术报告和学术期刊)、近三年国家或区域相关政策(内容来源主要是政府规划和相关政策),明确解决现实问题的有效路径。这部分是在基础知识学习完成后提升学生实践认知度的一个环节,实际运用中也相当于提供了解决现实问题的视角和方法起点。

4.课堂部分:主题讨论(1学时)。这部分是进行改革和创新的核心部分,要以客户需求为中心,解决客户的实际诉求。在金融服务与实体经济的融合方面,在金融学课程的教学设计中,所有知识点的学习都是要找到依托的现实基础。也就是每节课内容的学习最终的落脚点都是服务实体经济,每个知识点的学习和理解都要找到对应的现实来分析和跨越性链接。教师在这其中的作用就是为学生从知识学习向实践应用搭建沟通路径,也就是“桥接”,目的就是学以致用,防止出现专业课程学习和专业实践的割裂。“金融+”要“解决客户的实际诉求”。在这方面主要体现在课程实践的难点方面,一般而言,现实的金融服务在具体实施时都存在现实的“痛点”。痛点实际上是应用的升级,也就是相当于高端服务的私人定制概念。既要有运用基本专业知识解决问题的专业实践能力,又要有一定的灵活性和创新性。因为现实问题是多样多变的,知识和技

能也要随时代变化和情境要求而不断更新,具体问题具体分析。这个要素在教学中的表现会使得学生对现实和书本上的差距感受更加明显,通过实际操作和实践设计也会反过来对学习什么更能有效地针对解决现实问题体会更深。有些现实的行业痛点很难通过短期的课程研究就能解决,但至少留给学生更多的思考空间和悬念,回味无穷,这就是课程学习的意义所在。比如,在学习货币演变阶段这一部分中,我们结合数字货币的应用场景,对电子货币和数字货币进行了对比分析,一方面是数字货币的出现和发展一定是为了服务实体经济,也就是便利性的表现。另一方面,电子支付方式的痛点,一个是必须依赖支付端即智能手机,现实中不适合所有人,比如老人和儿童,还有一个是网络的必要性。通过以上的学习和讨论,再进一步研究货币的发展和应用,学生的视野和思路就豁然开朗了。

针对本部分,由教师系统介绍两个现实问题作为学习主题进行课堂讨论和小组研究。一个问题主要研究本部分课程内容如何与实体经济相结合;另一个问题是以客户需求为中心的现实问题。设定两个问题后,由学生分组讨论,并在组内分工完成相应的解决方案或思路,进而形成小组分析报告。也就是每节课设定的问题都是基于“金融+”基础的学习,潜移默化中将专业课程学习有效、紧密地与现实结合起来,也真正实现了教育者需要的“翻转课堂”的效果。结合现有的课程教学大纲要求,将课程五部分教学内容的课堂讨论主题分为两类:

A类主题(主动式“金融+”):如何将课程对应内容与实体经济相结合的讨论主题。

B类主题(被动式“金融+”):如何满足客户实际需求的讨论主题。

下面结合大纲要点分别说明:(1)货币与货币制度部分。A类主题:数字人民币与实体经济融合问题;B类主题:点对点现金的可用性问题。(2)金融机构体系部分。A类主题:通过“场景+产品+风控”的有机结合,为核心企业上游供应商提供融资服务。B类主题:金融机构发行绿色金融债;配合推进企业碳账户建设,推动标准化碳信用报告在金融领域深层次运用。(3)利息与利率及利率理论部分。A类主题:银行促进民间资本更好地服务实体经济,纾解企业融资难、融资贵难题,防止“套路贷”“虚假贷”。B类主题:利率上限的设定问题;设定在较低水平的利率上限,则会显著减少市场信贷供给,并且这种信贷供给的减少是不均衡的。小微企业、高风险借贷人群受到的影响明显更大。信贷供给向大型

企业、有政府背景的市场主体倾斜。而小微企业、高风险借贷人群将被迫转向非正规机构,面临更高甚至非法的借贷利率。(4)货币市场部分。A类主题:探索货币市场工具在供应链场景中的服务路径,并积极推动理论成果转化落地,在支持产业链、供应链发展方面大步创新。围绕产业链,聚焦资金链,创造价值链,积极融入国家战略新兴、高端制造、数字经济等核心产业,逐步构建产业链上的货币市场工具生态圈。创新货币市场工具业务新理念,开创票据业务新局面,充分发挥平台优势服务中小微企业。B类主题:以票据市场的具体应用为例,商业银行对公业务发展的难点和痛点是获客难、投放难,票据和供应链金融产品是有效解决这些问题的最佳工具。可以通过链获客户、链获资产、链降风险的方式精准服务实体经济和中小企业。“平台+增信+应收账款票据化”要向产业链供应链融资的发展方向研究。嵌入供应链场景,前置审核交易背景,可视化追溯票据流转,强化风险控制。

5.课后部分:延展学习。教师根据学生的课堂表现和实践能力提供1—2个现实案例留给学生作为课后延伸阅读和扩展知识面进一步与现实接轨的典型案列,为学有余力的学生提供更多的发展空间。进一步地,形成大学生科研立项项目或研究论文,以实现分类培养、鼓励个性化发展、教学促进科研、知识服务社会等多层次人才培养目标。

(二)课程考核设计

基于“金融+”的金融学课程在最终考核方式上一改传统的知识型识记方式,融入更多的现实题材思考。目标导向结合动态的行业变化和区域发展新业态、新环境,旨在解决不断出现、不断变化的实际问题。使得学生为了通过课程考核必须不断主动地学习、主动地思考、主动地收集可用素材以备答题之需,更好地促进学生学习态度的转变。在基于“金融+”的新考核方案中,平时成绩和期末试卷成绩各占50%,而平时成绩均匀分布在课堂表现(答疑交流部分)、课堂讨论(小组参与部分)、课后学习(立项或者论文以及学习总结报告),每部分均需要学

生主动参与获得积分。任何环节不参与均不得分,使学生在整个学习过程中均能自主做好时间管理,更有效地参与课堂学习,更好地实现自我规划的学习目标。在期末考试环节,主要采用开卷考试,内容为最新的行业动态和实际案例,由学生通过知识和理论的灵活运用,具备一定的创新思维和能力的基基础,解答比较有弹性的现实问题。而考试时间的有限性又要求学生平时学习必须具备基本的专业素养和问题导向思维才能准确快速地完成试题,这对来说也是将平时学习的效率与效果与最终课程考试有机结合在一起,形成完整系统的考核体系。经过若干学年的实践证明是非常有效的,学生的学习过程差异和主动性一目了然。

五、基于“金融+”的课程教学创新体系应用展望

以上是结合金融学课程的教学实践对基于“金融+”的课程教学创新体系作以简要的概括性说明。新文科相对于传统文科而言的有着更高的要求和发展目标。因此,事实上对于今天的金融学专业整体发展来看,以需求为导向进而形成基于“金融+”的课程教学创新体系具有应用型人才培养的现实基础、学科与实践协同发展的社会基础和国家发展新文科的战略性深远意义。因此,金融学专业大多数课程在发展建设过程中都可以逐步建立基于“金融+”的课程教学创新体系,以实现专业与社会同步发展,人才培养质量和社会实际人才需求对应,理论和实践紧密契合。使高等教育的教与学变单向为多向,逐步提升专业课程学习质量,打造更适应社会实践发展需要的人才培养体系,为中国金融学专业的发展继续提供更有效的思考和应用价值。

注释:

- (1)巴曙松.“金融+”之道[M].北京:中国金融出版社,2022:178-196.
- (2)张少军.金融科技赋能商业银行服务实体经济的影响研究[J].浙江金融,2022(7).
- (3)朱益明.新时代创新人才培养的几点思考[J].人民教育,2023(3).

Research on the Innovative Teaching System of Financial Science Courses Based on “Financial”

ZHENG Wei-dong

(Heilongjiang University of Science and Technology, Heilongjiang, Harbin, 150020)

Abstract: As a major and platform basic course of finance, which is also the most representative and influential professional course, the teaching method and teaching process of financial science course still take the teacher's teaching content as the center, which is prone to cause the disconnection between students' learning of knowledge and the actual requirements of job skills. Therefore, the financial science curriculum should be adjusted in time to adapt to the needs of society, implement the concept of serving the real economy with financial services, and innovate the planning of teaching content. Based on the core concept of “Financial”, combined with the new elements and new business changes of the times, the traditional financial science curriculum content should be reformed innovatively to better cultivate financial science undergraduates who meet the needs of the new era.

Keywords: “Financial”; Financial Science; Course Teaching; Innovative System