

金融学专业创新型人才培养模式研究：以无锡为例

刘凤娟(博士) 瞿立新

(无锡城市职业技术学院 江苏无锡 214153 南京航空航天大学经济与管理学院 南京 210016)

【摘要】 无锡经济发展的需要决定了对应用型本科金融学专业的多层次创新型人才的需求方向,也引导了校园文化建设。本文认为无锡市应用型本科专业金融学专业创新型人才培养模式需要根据地区经济特点,从人才培养方案的制订、教学环节和实践环节等方面来发展,以培养出真正适合无锡市可持续发展的创新型人才。

【关键词】 应用型本科 校园文化 金融学专业 创新型人才培养模式 地区经济发展

一、前言

应用型本科金融专业创新型人才培养模式,是指从基于金融专业知识引导学生理论学习和课内及校内实践的教學手段和方法,而改革到从事有益于社会发展的创新型活动的一系列培养金融专业应用型、创新型及实用型人才的设计和實踐的模式。而应用型人才主要是指能够把成熟的技术和专业知識应用到实际的工作和生活中的技能型人才。创新型人才是指那些具有运用创新性思维独立思考问题、分析问题、鉴别问题和解决问题的能力以及完善人格的,以追求崇高理想为目标的综合素质比较高的全面发展的人才,是理论性、应用性和技能型人才的结合体。

金融专业创新型人才培养模式只有基于学校所在地区的经济发展需要和校园文化建设才会有立足、实践和发展的根本。这是由于每个地区都有自己的发展特点和企业特色,因而对相关专业人才的需求有所侧重,而每个学校的校园文化从一定程度上也决定了人才培养方向。其中,校园文化主要是指培养具有德才兼备全面发展的社会主义接班人所必需的校园氛围、校园精神,包括精神环境、文化氛围、学术团体的内在精神以及实践活动、人际关系、校园建筑景观设计以及各种有利于学校和学生的可持续发展的规章制度和行为准则等。

近些年无锡的经济一直在比较迅速地发展,但是无锡市的教育却在停滞不前。所以无锡市政府将无锡市本科教育的发展提到了“十二五”规划中:建立应用型本科院校,然后在此基础上建立无锡大学。目前无锡院校在金融专业方面力量比较弱,因此对于无锡市应用型本科金融学专业创新型人才培养模式的研究是非常重要的。

二、应用型本科金融专业创新型人才培养模式的设计

(一)创新型人才培养模式的基础和专业方向选择

地区经济发展所需人才的方向和校园文化氛围为金融专业的创新型人才培养模式提供了基础和保证以及专业方向选择。一个院校所处的地理位置及区域的不同即学校所在区域经济发展状况以及校园文化的偏好,决定了这个院校选择专

业及专业方向的基点。而一个地区的经济发展要想达到一个较高的水平就需要得到基于本地区的区域特点而设置的面向全国的高校金融专业的高中低级人才输送,从而为地方经济不断注入新的创新活力。而校园文化建设所营造的文化氛围、环境、校训、德育教育、教师层次及社会影响力、教学设施、学术及兴趣课外小组或社团活动、与社会的联系程度以及联系的领域等都决定了学校的可持续发展力和培养学生的方向,同时一个学校所处地域等更直接或间接影响着校园文化建设的方向,它们共同为院校选择专业及专业方向提供了保证。

金融专业有很多领域或方向,如货币银行学(国际金融)方向、投资学(投资与理财)方向等。因涉及的专业方向不同,其创新型人才培养模式就会有偏向理论研究和偏向应用研究两方向,而后的实践环节就会比前者多很多,所以需要根据具体情况来考虑。

无锡经济比较发达,中小企业占到了99%。目前,无锡市调整新建包括5个生产型物流园、4个外围物流功能区、3个生活型物流园区、创新型科技园区和国家传感网创新示范区、核心区等。并在无锡高新区重点打造“科技金融板块”。这些所有的领域都涉及到金融投资及金融衍生品的创新设计,还涉及到创新的风险管理手段和措施。可是无锡市没有相关高中层次的金融专业人才为其提供服务,为无锡市后续发展造成了不少障碍。所以对于无锡地方高校来说,应该重点考虑开设投资学(投资与理财方向)专业和金融学(金融工程与风险管理方向)专业(本科和研究生)为无锡市的经济發展提供服务。而要想真正办好这两个专业,就需要建立起有利于创新型人才培养的教学模式。

(二)金融学专业的创新型人才培养方案的制订

金融学(金融工程与风险管理方向)专业主要是为银行、证券、保险、创业投资公司和基金公司等单位及一些从事金融领域业务的企业培养创新性的金融产品及衍生品的设计、开发及应用和相关金融业务风险管理的高中级专业人才。这些人才主要是能够利用股票、债券、外汇、期货和期权等金融工

具以及一些高新科技手段和数学知识等进行套期保值、套利或提供创新型融资,同时创造出新的金融产品的交易方式,为本地区新兴产业及科技创新企业的融资提供创新型融资工具的设计,在为企业提供科技金融服务、物流金融服务等时又能够降低从事融资业务单位的风险,另外还可提高资金效率,从而完善了金融服务工作。为此类市场的参与者提供了盈利空间的同时规避了潜在的风险,从而达到多赢的局面。

在人才培养方案中,首先是课程设置:除了宏微观经济学外,需要设置货币金融学、金融计量经济学、金融工程、风险管理等金融专业的课程,还要开设如概率论与数理统计、线性代数等数学课程和数据库原理及应用、高级语言程序设计等计算机课程。使得学生可以具备良好的理论修养。其次对于此专业方向来说,主要安排的实验有:

1. 商业银行业务模拟实验。一般有两种方式:一种是在开设金融企业会计、货币银行学、中央银行学、商业银行经济管理、投资银行及其他相关课程时,针对相关章节设置的实验课程,通过上机实训或者设计来完成;第二种方式是在相关课程结束时,于期中或期末等时间集中安排商业银行业务模拟实验。对于商业银行经营管理及金融企业会计等课程的业务模拟实验主要是通过模拟银行的组织结构,分别以某商业银行某年某月或一年发生的经济业务为主线,将商业银行的业务整合起来便于学生掌握。其目的就是强化学生对银行理论知识和银行会计核算体系的理解,锻炼其银行业务处理能力。

2. 统计分析软件应用实验。实验还可以分别进行,如:运用统计分析软件进行投资组合分析实验;宏宏观经济数据分析、政策分析实验;利率、汇率、CPI宏微观影响实验;上市公司财务分析实验;金融统计计量与分析实验。因此,实验既可以在计量经济学、金融计量经济学等课程开设时,和相关的内容训练相结合,与理论课同时开设,也可以设立一个学期或多个学期里集中的实验环节对学生进行训练。但学生应先学过以下课程:计算机程序语言设计、宏观经济学、微观经济学、概率论与数理统计、货币金融、线性代数和金融市场学,有了运用数学手段建立经济模型的基础后,有利于解决学生将面临的各类经济问题。

其主要过程就是建立相关模型从而通过编程或者界面化的形式对模型所涉及的宏宏观经济数据,包括资本市场如证券市场、期货及期权市场等数据及信息进行量化分析,得出结论,并设置风险管理方案如不同市场的投资组合方案优化等。目的是指导已经具有一定金融理论基础知识和统计分许软件编程能力的学生通过统计分析软件和金融市场现行数据的结合运用,熟悉统计分析软件在金融市场经营业务方面的应用,锻炼学生对统计分析软件的实际应用能力。并且通过统计分析软件的应用实验,锻炼学生对宏微观环境的整体把握。因此,统计分析软件可以采用SAS、Eviews、SPSS、Matlab等进行实验,而使用的数据既可以来自某些Excel表,也可以来自数据库。由于数据库中的数据包含多年的历史数据,这样对整个资本市场或宏宏观经济环境或某个特定问题解答方案的把

握会比较全面和完善。一般可采用CSMAR金融数据库(财务+交易)、CCER数据库、Datastream全球数据库和商业数据库等。

3. 证券投资交易模拟实验。此实验是在金融市场学、投资学、证券投资学和证券投资分析等课程的基础上开设的。既可以在开课的同时进行上机实验,也可以利用一周或两周的时间安排相应的证券投资实验项目进行集中实训。通过此类实验可以加强学生对证券理论知识的理解,锻炼学生的实际操作能力。

4. 期货期权交易模拟实验、股指期货交易模拟实验。此实验是在投资学、国际投资学、期货原理与实务、期货与期权交易或期货市场学等课程的基础上开设的,和实验教学情况一样,也是可以通过理论课和实验课相互交叉的方式锻炼学生的实际操作能力等。主要进行期货或模拟交易实例分析、套期保值、套利或投机交易、期货行情分析、期货市场的风险与管理与期权交易。可通过Excel或Eviews等统计软件进行期权交易的模拟计算,以帮助学生对期货交易和期权交易概念以及资本市场的理解。

另外,对于期权的实验也可以单独进行安排,利用Strategic Risk Intelligence的三个子系统Real Options SLS、Modeling Toolkit、Risk Simulator或者其他实物期权软件进行实物期权定价分析、蒙特卡洛模拟、风险预测、决策优化及统计分析实验、金融期权和债券的信用风险定价实验,从更深更广的角度实现金融衍生品的设计。不过这种设计一般最好在学生的金融市场学、金融工程、金融风险管理、证券投资分析、期货与期权、时间序列、衍生工具、固定收益证券以及投资学等的知识比较完备的基础上进行。同时还可以去无锡市的相关单位采集数据进行分析设计。

5. 外汇交易模拟实验。此实验是在金融市场学、国际金融和外汇交易与管理等课程的基础上开设的。和前面的实验一样有两种进行方法。而且实验内容在很多资料上也有介绍,为外汇的买卖、远期、掉期外汇以及外汇金融衍生品如外汇期权等的交易模拟。其目的是指导具有一定国际金融理论基础和外汇业务的学生通过对外汇交易市场的模式训练,加强实践运用能力,以便学生毕业后能够更好地熟悉汇率的波动,为自己的工作打下良好的基础。

6. 金融建模模拟实验。此实验主要是在金融工程、投资学、公司金融、金融建模、期货市场学、期货原理与实务、期货与期权、固定收益证券、数理金融、各类统计课程和金融工程案例等课程的基础上开设的。也是有两种实验方法,实验内容就是根据实时数据进行投资决策、投资组合、财务指标和股票期权定价等模型的动态模拟。

7. 国际结算模拟实验。主要是在国际结算、国际金融和国际贸易等课程的基础上开设的。也为两种实验方法。其主要内容就是分别模拟国际结算基本业务中的托收、汇付和进出口信用证三种结算方式中的出口商、进口商、汇入行和汇出行等角色的办事流程,以及国际结算相关业务如贸易融资、外汇交易及资金管理、保证金管理以及非贸易融资等。这样可以

学生了解和熟悉国际结算业务的流程和操作办法。

(三) 金融学专业的创新型人才培养模式的教学环节

人才培养方案即使制订的再好,如果没有相应的教学实施就没有意义。国外不少著名院校在这个方面做的较好。比如美国麻省理工大学就是通过项目课程,即UROP和IAP项目,为其本科生提供创新性的课程实施模式以培养学生的创新能力。而国内尤其是无锡院校在这个方面的探索还较少。所以如何将知识传授给学生,并且在过程中激发学生的创新性思维,从而培育出适合其性格特征和专业方向的创新型人才,是非常重要的。而这这就要求相关课程的教师在授课时,根据课程的特点和学生的接受能力以及数理分析能力,不断在授课过程中调整授课方式,积极引导孩子的叛逆心理转变成逆向思维或正向思维,并通过多媒体讲座、专家讲座和视频播放等提高学生接受外面专家知识的能力,并组织讨论,培养学生发现及分析问题的能力。

在老师讲授金融衍生品设计或金融工程或风险管理等的投资案例分析或者衍生品设计时,可以逐步引导学生自己思考设计过程,而不是老师自己完成黑板或PPT的写作,这样有利于学生能够更好地理解数理计算过程或不同金融工具结合起来创新出一种新的金融工具的步骤,同时结合无锡市相关单位的相关问题,由老师和学生共同完成创新性金融衍生品,确保面临的市场风险、信用风险及操作风险等风险控制一定范围内,或者设计相关的风险管理方案,这样有利于激活学生自主创新的意识,在教学过程中培养他们的创新性思维。并由老师指定题目,让学生在课下通过图书馆、购买各种书籍或者网络搜索等方式查找相关文献资料来解决问题,这样在提高学生搜集资料的能力的同时,间接影响他们的思维方向或者逻辑推理能力,提高了他们学习的兴趣。

还可以针对某个特定问题进行开放式问答,或组织学生分组研讨问题,集思广益,从而让学生从中体会到多视角带来的解决方案的完善性及优势,这样会间接开阔学生的视野,让他们体会到集体的力量。答案的多样性又可以激发他们的思维活跃性,逐步培养发散性思维,使学生学会运用自己的头脑去发现问题、分析问题和解决问题,同时又提高了学生的综合分析能力。由于金融学专业的实践性和创新性会强些,对理论的要求也上升到一定的高度,这就要求对国际市场上相关专业理论性的认识及运用能力要求比较高,同时要求学生的逻辑推理能力、独立思考和解决问题的能力及创新型思维能力都比较强。所以为了提高学生理论知识的接受能力、分析应用能力以及对金融产品的创新能力,教师在授课过程中,需要根据具体的情况逐步将相关理论知识不仅通过金融工程及风险管理中的实际案例或根据学生情况及相关金融业务自创的案例等方式展示出来,还需要老师结合实际情况通过一种电子模拟结合手工分析的形式展示给大家等。这样才迈出了培养创新型人才的第一步。

(四) 金融学专业的创新型人才培养模式的实践环节

由于金融学专业更偏向实践应用,而且需学生的创新性思维更强些,所以国外一些著名的大学对创新型人才的培养

模式非常重视。它们在开放式教学和社会实践的同时,也不断地完善着校内实验室建设。比如麻省理工学院的金融工程实验室是学术界和产业界之间合作的研究中心,重点是用来支持和促进金融工程和数学金融的定量研究。金融工程实验室的重点是利用数学、统计和计算机模型对金融市场进行量化分析,其目的不仅是促进教师和学生金融工程方面的实践能力和学术水平的提高,也是为了更好地教育学生和公司管理层如何将金融技术应用在公司的业务上。目前的研究领域主要是资本市场、风险管理和金融技术。

所以其实践环节主要是通过教学任务内的实验、训练和校内外的金融创新活动小组或社团、参加的国内外学术讲座、国内外相关单位或者组织等的创新大赛或去相关单位实习等方式来完成,其具体的实验步骤按照人才培养规划中的实验安排来执行。而学生的校内实验即人才培养计划中安排的实验主要通过拥有这些实验项目软件和硬件设施的金融综合实验室来实现。所以对于高校来说,拥有一个金融综合实验室对于提高校园文化层次、彰显校园文化精神、培养应用型和创新型人才起到了很好的示范作用。

另外,还可积极参加由政府、机构或企业等组织的活动,或与银行的合作,到银行、证券公司、基金公司以及创业投资企业,及开展金融投资业务的企业等这类单位进行实地调研或者参与他们的某一方面的资本市场运用业务或金融创新攻关项目,了解金融及金融市场各环节的具体情况及存在的问题,提高学生的能力。有条件的情况下学生可以参与教师的相关课题研究或者学校有国际合作项目以提高学生的理论和应用创新高度。所以实践环节也需要校园文化建设和支持,提高产学研的合作能力。只有通过现实工作中的应用,才能够让学校的专业面向社会,生产出本地区所需要的金融创新专业人才,有利于完善学生的知识体系,并且能够直接或间接督促学生熟练掌握相关内容,激发他们的潜质,从而达到良好的教学效果。

三、结语

地方高校专业的发展离不开本地区的人才需求做支撑,离不开区域经济环境的影响和区域经济发展的特点,也离不开校园文化的建设及导向,它们一起决定了金融专业的选择和专业方向,以及相关专业的创新型人才培养模式的特点。而金融专业创新型人才培养模式需要教学方法和手段的不断完善和提高、实验环境的不断改善,及与国际交流与合作项目的不断改进,从而为培养学生的创新型思维提供良好的环境,为所在地区的经济发展持续提供所需的创新人才。

【注】本文系无锡市教育科学“十二五”规划2011年度重点课题《金融专业有效教学的理念与实践模式研究》(批准号:JB2011004)的阶段性研究成果。

主要参考文献

1. 周国建. 大学校园文化创新与创新人才的培养. 湖北师范学院学报(哲学社会科学版), 2009; 29
2. 邵勇, 闫爱青. 当代高校创新型人才培养模式研究. 山西社会主义学院学报, 2010; 2