

加入WTO：对我国金融人才培养的挑战

张亦春 蒋 峰

摘 要：中国金融业要在未来激烈的国际竞争中立于不败之地，从长期来看，关键取决于能否培养出大批能够胜任激烈的国际竞争的优秀金融人才。既然国际竞争对金融人才的培养提出了挑战，那么金融人才的培养目标应作相应的调整。根据我国金融学教学现状，在借鉴国外金融学教学先进经验的基础上，对我国金融学高等教育的教学改革进行了相应的设计。

关键词：高等教育；金融学教学改革；人才培养

作者简介：张亦春，厦门大学财政金融系教授，博士生导师（厦门 361005）；蒋 峰，厦门大学财政金融系博士研究生（厦门 361005）。

世界贸易组织（WTO）是全球经济一体化发展的直接产物，同时也是全球贸易自由化的制度性保证。中国以发展中国家的身份加入WTO，这对我国改革开放事业的首要作用将是制度性的推进作用，对我国各个产业的影响也是极其深远的。以金融服务业为例，尽管我们承诺的是循序渐进的开放，但是国内发展水平相对较低的金融业在不久即将直接面对更为激烈的国际竞争，却是一个不争的事实。我国金融业如何在未来激烈的国际竞争中立于不败之地？在我们看来，中短期靠的是灵活的开放政策，以争取时间在开放中深化国内金融体制的改革，尽快营造出一个适应国际竞争的有效率的金融体系；而从长期来看，关键是能否培养出大批能够胜任激烈的国际竞争的优秀金融人才。因此，如何通过全面的教学改革来提高我们所培养的金融人才的综合素质，以适应加入WTO后金融业所面临的激烈的国际竞争的需要，同样是我们研究金融业如何应对加入WTO后所出现的新形势中一个不容忽视的重要问题。

一、国际竞争对金融人才培养提出的挑战

1. 科技的加速发展和综合化趋势对金融人才培养提出的挑战。

据科学家估算，19世纪知识的积累往往要花大约50年的时间，20世纪中叶科学知识每10年增加1倍，而到了20世纪末每3至5年就可以增加1倍。随着网络信息技术的进一步发展，预计21世纪知识的增加速度可能达到

1至2年就增加1倍。毫无疑问，科技知识的激增，新学科的不断涌现，必然会对以传授知识为主的传统高等教育的培养模式产生冲击。而且当代科学发展的一个鲜明特征是科技的进步日益依赖多学科的融合，高度综合化、整体化发展成为现代科技发展的一条成功之路。而科技发展的综合化、整体化特征对现代高等教育的培养目标提出了新的要求——适应未来科技发展需要的人才必须是基础扎实、知识面宽、综合素质高的人才。围绕着这样的培养目标，传统的高等教育观念、培养方法、教学内容及课程的设置等方面都必须进行相应的变革。

金融专业的人才与其它专业的人才一样，如果不懂得及时更新自己的知识结构、不懂得在实践过程中充分发挥自己的创新能力，最终是不可能激烈的国际竞争中立于不败之地的。这就要求我们的高等教育既要注重对学生思维能力和创造能力的培养，也要注重培养学生具有更强的实践能力、适应能力和竞争能力。这些素质在未来激烈的国际竞争中尤为重要。

2. 信息技术的革命必将对传统的高等教育产生重大影响。

目前，整个世界正在经历一场以信息化为特征的产业革命。毫无疑问，这场革命必然使人类社会在21世纪进入知识经济时代，社会经济、科技、文化呈现出信息化趋势。而信息技术革命对高等教育带来的直接影响是教学过程信息化，传统的课程设置、教学方法和课程

信息含量都会因信息网络的建立而产生根本性的变革,因此网络上的远程教育使高等教育的空间大大拓宽。此外,信息社会所具有的高度开放性和国际性也必然使各国的高等教育更加注重开放性,而且其教学内容和课程体系变革也必然会注重国际化的要求。

3. 当前世界经济金融的发展趋势对金融学高等教育提出的挑战。

全球经济一体化,使得金融“全球一体化”格局逐步形成,表现在世界经济的发展将越来越显现出金融经济的特征,特别是使用多样化金融工具的国际金融经济将成为世界经济的新特征。这一方面更加突出了金融在现代市场经济中的核心地位,另一方面也因其纷繁复杂而给金融学高等教育带来了新的挑战:(1)金融经济实践的飞速发展对传统的金融人才培养目标提出了重大的挑战。以传授知识为主的培养模式已经严重滞后于激烈竞争的要求,金融学高等教育的培养目标应该根据经济金融环境的变化作出相应的调整,并及时更新课程体系和教学内容,将金融市场、金融创新、金融衍生工具和金融电子化等新兴课题的最新研究成果融入其中,以培养出通晓金融市场理论与实务,特别是国际金融市场理论和实务的人才,迎接未来国际金融竞争和发展的需要。(2)既然金融学所要研究的对象是当前市场经济中最活跃的部分,那么金融学必然是一个处在发展中的年轻学科。面对种种新的金融经济现象,金融学应当重新强化对一些金融经济基础理论的研究;不仅要加强对开放性金融经济运行过程中产生的一些重大问题的研究,而且还要强化对一些新型金融产品、金融市场和金融制度的研究。只有不断取得与金融实践合拍的研究新成果,金融学理论体系才能得到不断的充实和完善,而整个金融学的教学才能具备一个与现代科学技术发展以及现代金融经济发展相适应的理论基础。

二、金融人才培养目标的调整

在过去很长的一段时间内,我国金融专业高等教育的培养目标,不管是哪一个层次,一般都定位于培养金融管理方面的高级专门人才;而确立这样的培养目标在当时有其深刻的历史背景。改革开放以后,随着国民经济的快速发展,我国高等教育的规模与日俱增。就金融专业而言,早在1995年中国人民银行教育司的一项调查就已经显示,金融专业的高校在校生数已经超出未来几年社会对该专业的需求量;近几年的超常规发展使之更是趋于饱和状态。供过于求的状况不仅使部分院校的金融专业毕业生很难直接进入理想的岗位,就连找到一个普通的金融工作岗位都十分不易。这说明社会对人才需

求的层次在不断提高,四年的高等教育所培养出来的金融专业本科毕业生已无法像以前那样被社会认定为高级专门人才了。

我们在考察西方国家的高等教育时发现,近来其发展的一个主要趋势便是抛开专才教育的培养目标,转而实行通才教育。美、英等国高等教育的有识之士纷纷发表类似的观点,即过早地进入专业化阶段是当今高等教育之大敌,精细的专业教学应当放到研究生阶段进行。西方国家高校所制订的金融专业本科生培养目标往往十分强调对多种能力的综合培养,如要求学生:(1)具备通识,对人类在自然科学、艺术、人文科学和其它社会科学方面取得的成就有所了解;(2)对于商业和公司的运作有广阔的知识,并了解各项商业活动对社会的作用;(3)理解国际、国内的政治、社会、经济环境对公司运作的影响;(4)能够口头或以书面的形式表达自己的思想,并熟练掌握计算机技能;(5)能够正确地、敏锐地认识道德问题;(6)能够正确把握各种机会以及处理在管理各类组织时遇到的复杂问题;(7)在完成共同的任务时掌握和他人相互配合的技能;(8)拥有发现和归纳问题、分析性的思考问题以及最终找到解决问题办法的能力。这些能力无疑都是一名成功的金融业通用人才所应具备的。

为了培养出适应未来国际竞争的优秀金融人才,我们认为,在对金融专业本科生培养目标进行调整的过程中应该强调以下几个方面:

1. 金融学专业本科毕业生应该具有比较宽厚扎实的经济、金融理论基础。

金融学专业本科教学首先应强调素质教育。金融领域知识宽泛,工作岗位繁多,金融学专业本科毕业生主要从事金融领域的实际工作,而且大都要从最基本的工作做起,因而实际工作所需的知识和技能不可能在本科学习期间全部解决,其中大部分应该而且也只能在实践中去掌握。因此,培养学生的理论基础,提高学生的基本素质,增强学生从事实际工作的适应能力,就成为本科教学的直接目的。也就是说,本科教育应该是厚基础、宽口径,并以素质教育为主,是宽厚基础上的专业教育。

素质教育包括两个方面:一是学生基本的人文素质和自然科学基础知识,这主要通过宽厚的通识类课程来培养;二是金融学的理论功底。金融领域是整个经济领域中理论性和实践性最复杂的领域,因而金融学理论功底的培养首先要注重经济学基本理论功底的培养,其次才是金融学理论功底的培养。掌握经济和金融的基本理论,对于本科生在实际工作中提高对经济和金融现象的

分析能力、创造性地做好金融工作是至关重要的。除此之外，我们还应根据金融学科的特点，加强对数理分析能力的培养，以适应未来金融实践发展的要求。

2. 金融学专业本科毕业生应该具备一定的从事金融实务工作的能力。

由于金融专业本科毕业生最终要从事金融业务的具体操作，因此，金融学本科阶段的教育也应该服务于知识应用这一最终目的。理论与实践是相辅相成的，只有二者密切联系且有机地结合在一起，才能培养出理想的金融学专业人才。在强调理论基础的同时，业务课程要求实。而实务课程的教学有多种途径，既可以请从事实际工作的业内人士直接向学生讲授金融业务，也可以让学生直接从事短期的金融业务实践；还可以采取间接的办法让教师先得到实践的机会或得到实践性教育，而后再向学生传授金融实务知识。本科期间实务教学的直接目的，一方面是为了让学生掌握实际工作技能；另一方面也是为了通过实务教学，让学生更好地掌握金融领域的基本理论，以便在日后从事实际工作中能更好地运用理论，提高实际工作的技能。

3. 金融学专业本科毕业生还应熟悉与金融学相关的原理性知识，并有较高的外语与计算机操作水平。

由于经济工作中各个专业具有较大的相互关联性，而且社会发展对人才的需求也在不断发生变化，因此，金融专业的学生还应熟悉其它相关专业的原理性知识。教学计划的安排应该体现这一要求，这主要通过安排一定的选修课来实现。同时，对金融专业本科毕业生还应特别强调外语的教学。因为市场经济是开放的经济，中国经济的国际化和国际经济的一体化，都迫切需要既懂得经济理论与实务、又懂得国际经济惯例，并有较强国际交往能力的人才。外语是国际交往的工具，也是搜集和传送国际经济信息的工具，21世纪的金融人才应该具有较高的外语水平，这一点是毋庸置疑的。计算机是现代经济的管理工具，加强计算机教学，提高本科生计算机运用和操作水平，不仅可以大大提高工作效率，而且还是学生从网上获得信息、知识，继续学习，更好地工作所不可缺少的手段。

此外，金融学专业本科毕业生应该具有较强的市场经济意识和社会适应能力。这种市场经济意识至少包括竞争意识、创新意识、开放意识和法制意识，而学生的社会适应能力主要来源于包括通识教育在内的基本素质的培养。

综上所述，未来能够适应中国加入WTO后激烈的国际竞争的金融人才应该是：具有比较宽厚扎实的经济与

金融理论基础和从事具体金融业务工作能力、熟悉与金融相关专业的原理性知识、有较高的外语和计算机运用水平以及具有较强的市场经济意识和社会适应能力的人才。

三、金融学高等教育教学的改革

金融学高等教育是培养金融人才的主渠道。面对新形势下金融人才培养目标的调整，金融学高等教育也必须作出相应的调整或改革，为培养适应未来激烈的国际竞争需要的金融人才服务。

1. 教学计划的调整。

过去我们长期将金融学本科教育的培养目标定位在“培养经济管理高级专门人才”上，所以在制订的培养计划中，课程体系的设计有明显的“大而全”的特点。像国内几所重点高校现行的货币银行学专业、国际金融专业、保险专业的总学分一般都在160或170分以上，扣除我国高校教学计划中特有的政治理论课和外语课比重较大的因素外，我国高校的学分总数还是普遍比西方高校要高。学分要求偏高必然会导致学生的课时负担过重，再加上目前各校均存在的外语和计算机过级压力，学生们课后进行思考的时间和个性发展的空间就十分有限了，这对素质教育是一个束缚。同时，由于政治理论课程、通识文化课程、财经专业核心课程和专业基础课程方面由教育部统一设定，所以压缩这部分课程的学分的可操作空间十分有限；而专业课程方面新的内容又必须加入，对学生造成了很大的课时负担。目前较可行的办法是，对一些与专业基础课程重复多、教学内容与研究生层次比较接近以及一些实务性过强的课程进行删减，对一些内容重叠的专业课程进行必要的合并；另外，对现行的其他教学环节的学分进行调整，减少一些不占课时的教学环节的学分比重，以达到降低总学分的目的。

我国高校的金融学本科教育还存在着通识教育比较薄弱的特点，这可能是我国本科教学中的一个通病。西方高校通识教育的学分比重一般要占总学分的20%—30%，而我国高校的通识教育所占的比重一般都在20%以下；如果再扣除政治经济学、中国革命史、大学生思想品德教育等政治理论必修课的话，则通识教育的课时比重尤其显得不足。另外，从我国高校通识教育所开设的课程来看，我们在多样化方面也有进一步改进的余地。应该多开设一些人文、语言、自然科学类的课程供学生根据自己的兴趣爱好进行选学。在通识教育中做到“面宽、弹性大”就可以拓宽学生的知识面，提高他们的综合素质以及发掘知识和掌握知识的能力，为将来进

一步深入学习打下扎实的基础。

2. 课程设置和教学内容的改革。

纵观国外的高等学府，不管其金融学专业是纳入经济学专业，还是工商管理类专业，其专业课程的设置及教学内容大体上都有以下几个特点：

(1) 在进入专业课学习之前，一般均有十分严密的前导课程安排，以保证学生在修学高级课程之前已经掌握了充分的理论基础和先导知识。特别是在对广大学生开设的众多金融类选修课程前，一般都有选修前提(Prerequisite)的规定，这既可保证每门课的授课质量和教学要求的严格贯彻，同时对学生在种类繁多的课程中进行选择又能起到明显的指导作用。

(2) 专业课程设置的设置十分丰富多彩。例如，在金融学课程的设置上一般分为两个层次：一是集中性的专业必修课，一般只有3到4门，集中在货币、银行及信用的概述，公司金融、投资学和各类金融机构的介绍这几个方面。二是专业选修课充分体现灵活多样、丰富多彩的特点，有的紧密联系实际，对学生将来在不同岗位上工作有重要的指导意义；有的紧紧扣住当前金融学前沿理论的进展，对拓展学生的知识面以及打下更为深厚的金融学理论基础有极大的帮助；有的课程国际化色彩浓厚，并具有将学生所学的金融学知识综合起来的特色。因此，它们大都可以满足学生不同的追求，也颇受广大学生以及各类用人单位的欢迎。另外，在总的学分要求中，由于这些课程占有不低的比重，因此，这样的专业课程设置为发展学生的兴趣爱好及专长提供了广阔的空间，对提高广大学生的综合素质非常有益。

(3) 在金融学专业课程的设置上，体现出较大的弹性。西方国家的高等教育主管部门从80年代初就开始了课程设置方面的放权，高等教育主管部门一般只对各高校提出为达到学校教育目标所必要的课程体系，并规定学生毕业必须修满的最低学分数；除此之外，各高校完全可以根据各自的具体情况灵活机动地予以调整。比如，日本高校目前正着力打破以往一向严格区分的“一般教育”与“专业教育”的界限，转而以学科门类为主进行综合知识教学，因此在金融学专业课程的设置上并没有太多的专业特色，而与其它多类学科或专业交叉的色彩十分明显。而美国高等院校所开设的金融学专业课程一般都比较新颖，而且往往走在各国的前列。美国高等院校一般每年都要淘汰5%左右的旧课程，增加约9%左右的新课程；即便是保留下来的课程，每年任课老师都会根据各方面的情况作出调整。这些举措可以有效地缓解学生的需要、能力以及社会的要求与学校专业课程

之间的矛盾，从而增加学生在各方面的适应能力。

(4) 从金融学专业课的内容来看，一般都会涉及每门课程应该涵盖的金融学理论和知识点，这一点对于保证金融学本科生完整的知识结构至关重要。但是与每一门专业课程都具备的广度相比，其所涉及的有关理论的深度则是参差不齐的，有的课程紧紧围绕现代金融学前沿理论，其理论深度往往、甚至比一些主干课程还要深。而一般的课程，由于其出发点主要是拓宽金融学专业学生的知识面，因此这些课程往往存在着重介绍轻分析、重实践少理论的特点。这类课程一般每年都会有一定程度的调整。

(5) 在金融学专业设置的课程中，一般都设有一定数量的课程来训练学生的专业写作能力。这一方面是让学生早一点熟悉将来就业时要面对的各种应用文；另一方面则是对学生撰写学士学位论文给予必要的指导，使他们在论文的写作过程中少走弯路。

中国加入WTO为教育的国际交流提供了更为有利的外部条件。我们在专业课程的设置和教学内容的改革过程中，有条件借鉴西方国家高等学府的成功经验，因而对一些成功的做法不妨直接试点并逐步加以推广。针对我国高校金融学专业课程设置上存在的不足，我们认为金融学专业本科教学的课程设置应作如下的调整^①：(1) 进一步研究金融学科的定位和涵盖的内容范围，并确定专业主干课程。经过课题组的多方讨论和论证，我们认为专业课程不宜过多，以5—6门较为适宜，并最后确定了“货币银行学”、“金融市场学”、“商业银行业务与经营”、“中央银行业务与管理”、“国际金融”和“保险学”6门主干课，基本上涵盖了金融学科的主要分支领域；(2) 除了6门专业主干课程之外，我们设计了23门必修课，约77个学分，其中通识基础课12门共36个学分，除了外语、数学和计算机应用课程外，我们还特别设计了理工类概论性课程、社会学及行为科学类课程、艺术与文学类课程以及一些国际类或多元文化类课程供学生选择，目的是培养学生宽广的通识基础和提高学生的综合素质；(3) 选修课的设计可分为三个层次，即专业基础选修课、专业选修课和任意选修课。在不同的层次中充分体现引导和自由选择相结合的原则，保证学生在自主选择自己感兴趣专业的基础上打下良好的金融学基础。另外，通过压缩其他培养环节等手段，将总学分压缩到150个学分，比原有课程设置的学分有所减少，各种课程的比例也比较得当，基本符合本科高等教育是通才教育的要求。

3. 教学观念和教学方法的更新。

早在80年代，有的学者就鲜明地提出，高等学校不应该仅仅将传授知识作为其主要的目标，而应该既重视对学生科研能力的培养，又加强对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90年代，面对知识总量急剧增加的现实，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能力的培养。一些教育界的有识之士也纷纷指出，课程内容不仅直接着眼于学科知识，而且应着眼于学生的分析能力、解决问题能力、交流能力和综合能力。

教学手段的更新也是实现这一转变的重要方面。西方国家的高校早已摆脱了以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，转而采用师生间交互式的教学方式；学生几乎可以随时向老师阐述他们在学习中的某些看法，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、远程通讯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采用的传统手段要提高好几倍。

对金融学而言，由于它是一门实践性十分强的学科，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性认识和领悟能力，从而大大提高了学生的实践能力和适应社会的综合素质，这一成功经验可以为我们所借鉴。

我国的金融学高等教育与其他学科的高等教育类似，在教学观念上依然存有明显的计划经济的烙印，即在教学主体上以老师为主，在教学内容上强调以知识点的传授为主；而在教学方法和手段上一般都比较陈旧，那种“填鸭式”的灌输教学法在我国高校中仍然处处可见，而且往往存在着与现实严重脱钩的现象。在这种模式下培养出来的学生往往综合素质不高，只能胜任某种“螺丝钉”式的工作，难以在未来激烈的竞争中做好开拓性工作，因而也就无法在激烈的竞争中立于不败之地。

进入新的世纪，激烈的竞争导致对人才的要求产生重大的转变，因此我国的金融学高等教育也必须能够率先走出原先人才培养模式的俗套，变传授知识转到重点培养学生的综合素质上来。而转变教育思想观念从某种程度上将直接决定我国高等教育改革的效果。同时在教

学方法上，我们要在加快教学设施基础建设的基础上大胆地使用先进的教学方法和教学手段，把启发式教学、案例教学、研讨式教学、实验教学等贯穿其中，着力提高金融学本科教育的教学质量。

4. 配套保障问题。

培养大批能够从容应对国际竞争的金融人才，是我国金融业能够在加入WTO以后出现的激烈的国际竞争中立于不败之地的根本保证。为了适应新的形势，金融人才的培养目标必须进行调整，而现行的金融学教学也必须进行相应的改革。改革的基本做法是：根据中国金融学高等教育的实际情况，借鉴西方发达国家在金融学科教学上的成功经验，循序渐进地加以改进。这是一项长期的系统工程，这项工程能否顺利地展开需要有有力的配套保障。我们在考察国外金融学高等教育的过程中，一个很深的体会是，国外高校在教育上的投入之巨大是我国高校所无法比拟的。没有雄厚的财力作保障，高质量的教学水平恐怕也无法维持；另一个很深的体会是，国外高质量的教学方案以及多样化的专业课程设置的背后，都必须有一支高素质的师资队伍作为保证。他们当中既有世界闻名的经济学家或金融学权威，也有各类金融行业的佼佼者；他们既对各种金融经济理论有非常深刻的理解，同时也对社会对各类金融人才的需求状况有比较深刻的理解。正是通过他们与学生之间的直接交流，各种符合实际的培养目标和教学计划才得以酝酿并付诸实施，这一点同样也是培养高质量的金融人才的重要保证。

注释：

①详细的课程设置参见《金融学专业教育改革研究报告》第88-98页，张亦春主持，教育部高等教育司和全国高等学校教学研究中心编，高等教育出版社2000年7月版。

参考文献：

- [1] 张亦春. 金融学专业教育改革研究报告 [R]. 北京：高等教育出版社，2000.
- [2] 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).
- [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] 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.

责任编辑：魏琳