

New Education Pattern of Professional Finance Master Program

Hui Xiaofeng^{1,a}, Li Meng^{2,b,*} and Hu Yiyuan^{3,c}

School of Management Harbin Institute of Technology, Harbin, Hei Longjiang, China

^axfhui@hit.edu.cn, ^brilanhio@hit.edu.cn, ^chyyguyihuan@sina.com

*rilanhio@hit.edu.cn

Abstract. With the new developing trend of specialization and segmentation in finance, the professional master with career backgrounds becomes a source of the core competitiveness of the financial industry. Based on the demand background of elites in specialization, internationalization and innovation, this paper discusses the necessity, existing problems and countermeasures of the education mode of professional finance master. We found that the orientation of the goal of talent training is unclear; the course content for professional master's degree lack of pertinence and the requirements for thesis are vague. Therefore we proposed the measures such as the accurate positioning of talent professionals, the proper pertinence of curriculum system, the appropriate diversification of teaching staff and the excellent cooperation between enterprises and universities. This research is aimed at addressing the conflicts between education mode and industrial actual demands and opening up a new way for education mode of professional finance master as well.

Keywords: Finance, Designing, Training mode.

金融学专业型硕士研究生教学模式的探索

惠晓峰^{1, a}, 李勔^{2, b, *}, 胡逸媛^{3, c}

哈尔滨工业大学管理学院, 哈尔滨, 黑龙江, 中国

^axfhui@hit.edu.cn, ^brilanhio@hit.edu.cn, ^chyyguyihuan@sina.com

*rilanhio@hit.edu.cn

中文摘要. 随着金融业呈现行业细分化和专门化的发展趋势, 具有职业背景的专业型硕士成为金融业核心竞争力的源泉。本文基于人才专业化、国际化和创新化的需求背景, 对金融学专业型硕士研究生教学模式的必要性、存在的问题及其对策进行了探讨, 发现金融学专业型硕士研究生教学模式存在培养目标定位不明确、课程体系针对性不足、学位论文要求设定模糊等问题, 提出了

人才定位专才化, 课程体系针对化, 师资队伍多元化, 学校企业合作化等改进措施。该研究旨在改善我国人才培养定位与社会现实需求脱轨的现状, 为我国金融学专业型硕士研究生教学模式开辟一条崭新的道路。

关键词: 金融学; 专业型硕士研究生; 培养模式

1. 引言

在21世纪的今天,金融被视为一国经济发展的坚实后盾,是世界各国竞争的最重要领域。随着我国实体经济长达30多年的快速发展和经济规模的日益壮大,建设与经济崛起相适应的具有强大聚集功能和资源配置效率的金融强国,成为我国现阶段经济与社会发展的客观需求^[1]。

现代金融业作为资金密集型和知识密集型行业,高端专业人才在其发展过程中起着至关重要的作用。中国社会科学院研究生院副院长李扬曾指出“中国在金融人才培养方面与美欧强国的差距就是整个行业的差距。”强国必先强教,建设金融强国的重大使命为我国金融教育的发展提供了难得的历史契机。

随着我国经济社会的不断发展,社会对人才需求的结构发生质变。改革开放初期,由于金融业实行高度集中的计划管理,业界更需要掌握基础职业技能的一般性专业人才,作为高层次的研究生教育则立足于学术型培养模式,以培养教学和科研人才为基本目标。近年来,随着金融业呈现行业细分化和经营专门化的新发展趋势,业界对高层次人才的需求和标准不断上升,业界需要的是专才性、创新性和国际化的专业型精英,然而传统的学术型培养模式无法满足业界的新需求。为此,2010年国务院学位委员会在《硕士、博士专业学位研究生教育发展总体方案》中提出以“实现硕士研究生教育从以培养学术型人才为主向以培养应用型人才为主的战略性转变”作为未来发展目标。这意味着培养具有较强综合实践操作能力的高层次应用型金融人才队伍,探索一套体现自身特色的金融硕士专业学位研究生培养模式已成为金融教育改革的当务之急。

2. 新时期对金融专业型人才的新要求

随着国内金融快速发展,高端人才缺口问题日益凸显。为应对这一现状,国内高校大幅扩大了金融学研究生教育规模,但高端人才缺口并未得到有效填补,导致人才供需结构性矛盾日趋深化。一方面,企业为获得高端专业人才不惜高薪海外引进,另一方

面,研究生就业时不惜降低薪金要求,与本科生等竞争基础技能类岗位。显然,这一矛盾源自于教育模式与业界现实需求的冲突,当前的研究生教育模式无法满足业界对高层次人才的要求。因此,专业型硕士作为具有职业背景的高层次专门人才,其培养模式建设应充分考虑当前经济社会的现实需求。

2.1 专门化金融服务型人才

在建设金融强国的战略目标引领下,我国金融市场建设取得了长足性进展。全国性市场的日益形成给现代金融企业带来扩张壮大的契机,同时也带来生死存亡的挑战。金融企业过去单纯依靠所属区域内的单个或少数客户而不考虑客户特性的卖方市场经营方式已不可行,争夺全国乃至全球市场成为企业生存的关键。各金融企业纷纷提出“以客户为中心”的战略调整,将提供专业化的综合金融服务作为业务发展方向。

随着中国经济社会的快速发展,现代企业日趋呈现行业分工细化、经营专业化特征,与之相适应,对金融服务也提出行业专门化的新要求。这一变革使得业界对专业人才提出了新要求,专业人才不仅需要有丰富的金融学识,还必须具备一定的行业背景,以至于能提供专业的金融服务。这也就意味着能提供专门化金融服务的专业人才才能满足社会的现实需求。

2.2 创新型专业人才

创新是金融的灵魂,是金融业生存和发展的必由之路。现阶段,作为我国金融主体的商业银行、证券和保险都面临着创新的迫切需求。随着国内资本市场的日益壮大,商业银行受到来自资本市场的强力冲击,贷款业务明显滑落,金融创新已成为国内商业银行维持生存的当务之急。同时,人们对理财和保险产品的需求不断改变,以至金融产品的生命周期缩短,这无不要求业界不断推出新型金融工具以满足投资者的新需求。

金融机构的竞争力依靠于金融创新能力,而金融创新能力又主要依靠高层次创新型金融人才。他们不仅是微观金融的创新者,也是金融前沿活动的实践者。此外,其创新活动对宏观金融政策的完善和微观金融制度的创新也具有较大影响。所以,这类

人才应同时具备较强的金融政策意识和较高的金融时代悟性。

2.3 国际化专业人才

加入WTO是中国融入国际经济的重要进程,也将中国经济和金融发展推向一个新时代。这意味着,脱胎于计划经济体制的中国金融业将要在国际通行的规则下,直接与国外金融机构进行市场化、国际化竞争。

金融业的竞争实质上是高层次、国际化金融人才在核心层次、核心岗位上的竞争。这类金融人才不能简单依靠海外人才的引进,而应立足于本土人才的大量培养,这样才能使我们的金融体系有着深厚的人才基础。于是,在尊重人才成长规律的基础上把握住国际化人才教育的关键环节,并培养出通晓国际金融规则、具备语言沟通能力和熟悉金融行业业务的国际化人才成为金融学研究生教育的重要发展方向之一。

3. 金融专业型硕士培养模式存在的问题

金融专业型硕士虽与MBA同为应用型学位,但由于目前采用与学术型硕士相同的考录体系,其生源多为没有工作经验的应届本科生,与MBA等应用型硕士有本质差别,因此,其培养模式不宜原班照取。在近几年尝试性地实践探索中,金融专业型硕士的培养模式虽已初具雏形,但在培养目标定位、课程体系和课程内容等方面还存在一定问题。

3.1 人才培养目标定位不清晰、课程设置不合理

专业型硕士与学术型硕士相对,其学位应具有职业背景,并以培养特定职业高层次专门人才为目标^[2]。目前,多数高校的金融学专业型硕士的人才培养目标设定相对宽泛,并未定位于某具体职业,与之对应,在课程设置方面也未形成以某特定职业相关技能为核心的系统性拓扑。专业课程主要是由与金融实物相关但本科阶段尚未开设的各类课程构成,各课程平行展开,并无特定的先后衔接关系。由于课程涉及面广及硕士研究生学制两年的限制,各高校并未开设与实务类课程相对应的课程设计,导致课程体系没有实现从理论学习、理论模拟演练到实

践实习的闭合系统性结构。在这种情况下,学生在实践环节只能停留在对实践业务的理解,难以实现基于理论的实践创新飞跃,教学效果并未达到对高端人才创新能力培养的要求。

3.2 课程内容对专业型硕士的针对性不足

金融专业型硕士要求培养学生兼具坚实的理论基础和较高的应用技能,在教学内容安排上应突出理论与实践应用的衔接与结合。然而,我国金融专业研究生基础理论的教学滞后于金融实践的发展和金融体制的改革,金融基础理论研究、金融基础理论课的教学和金融高级研究人才的培养之间存在一种非良性循环^[3]。为改善这一问题,许多高校在教学设计中设置了案例教学环节来加深学生对实践的理解。然而,由于国内金融专业型硕士开设年限较短,缺少专用教材,多数教师只能采用学术型硕士教材,遵循学术思想的逻辑思路展开教学。这导致学生无法清晰地理解基础知识与实践环节间的衔接关系,进而削弱了案例教学的教学效果。

3.3 实习课程内容设置随意

由于目前生源多为没有实际工作经验的应往届毕业生,实习课程对于金融专业型硕士的重要性更为突出。为此,各高校主要通过加大实习课程比重来突出应用型学位培养模式特征。但根据相关调查问卷的结果显示,学生认为实习课程并未达到预期效果。这主要是由金融业的行业特性和现有培养方案不足共同造成的结果。从行业特性看,金融业为服务业,大批量的学生进入企业实习会影响企业对顾客的服务质量,另外,企业的财务和业务环节都是对外保密内容,在我国缺少相关政策推动高校与企业互惠合作的现行教育体制下,企业会选择在充分保护自身利益的前提下安排实习内容,从而导致很多实习环节形同虚设。从培养方案看,多数学校对实习课程的培养目标设定随意,实习内容与所学课程的承接关系缺乏系统地论证,形成由实习企业主观主导,本科、学术型硕士和专业型硕士实习定位不清晰的现状。

3.4 对学位论文要求的界定模糊

学位论文的撰写有助于培养学生综合运用所学知识独立分析、解决问题的能力,对于学生的知识理论体系和实践环节的完善具有重要意义,所以对学位论文的要求是制定专业培养方案的重要环节。作为应用型硕士学位,金融专业型硕士论文应要求完成与金融企业的业务实践相结合的应用型研究。由于金融专业型硕士在入学资格上没有关于金融业相关工作经验的硬性要求,学生在论文选题及后续研究所需的企业数据获取方面遇到了困境。目前,学生主要依托导师与金融企业的合作项目确定题目并获取研究数据。当导师不从事这类科研项目时,多数学生因获取数据困难,于是选取金融理论型研究替代应用型研究,从而模糊了与学术型硕士论文要求的根本差别。

4. 金融专业型硕士培养模式的改进建议

从金融业的快速发展趋势来看,我国现行的金融学专业型硕士培养模式与金融企业对中高端专业人才的现实要求还存在较大差距,改革现有的相对滞后的培养模式意义重大。

4.1 人才培养目标定位专才化

硕士研究生教育作为本科和博士研究生之间的桥梁,其人才培养也应被定位为从“通才”通向“专才”的过度转换环节。过去教育界对金融人才培养定位的讨论主要集中在是应遵循更加关注宏观金融问题的“经济学院模式”还是注重金融市场微观活动的“商学院模式”,并未脱离以“通才”为主导的培养模式。近年新生的专业型硕士虽被冠以具有职业背景,但由于多数高校是在原学术型硕士教育资源基础上整合创建的专业型硕士培养队伍,其人才培养目标定位并未实现对“通才”模式的根本突破。

专业学位教育为培养特定职业高层次专门人才而设置,培养目标必须做到“知行合一”^[4]。传统的以覆盖金融知识体系而横向展开的人才培养定位方式已无法满足这样的人才培养诉求,相反,应以某一特定金融领域为背景,纵向延伸该领域的职业技能为基本方向确定人才培养目标,从而实现应

用型硕士学位的专业专门化、人才专才化。在定位具体领域时,不但要考虑当前金融业对该领域人才的需求及该需求的可持续性,更要充分结合本校教学、科研的优势和主导方向。这样,一方面可形成教学和科研的双向促进和带动,另一方面,各高校通过结合优势学科培养不同类型的专业型人才,突出各校教育特色,形成高等教育的品牌效应。

4.2 面向专才型人才,合理调整课程体系和课程内容

为了顺应培养专才型高端人才的教育方向和满足现代金融企业的现实需求,我国金融学专业型硕士研究生的课程设置上应遵循以下两点原则:①转变学术型培养模式的课程设置思路,区分与技能型培养模式的差别,突出高端型培养。②以社会现实需求为导向,以促进与人才培养目标定位相适应的就业为目标,以实践能力为本位。根据这两点原则,在课程体系和课程内容方面提出以下建议:①基础课重在培养学生的动态决策能力,以传授金融政策、金融发展动向和国际金融规则等宏观金融知识为主,锻炼其把握时代金融发展趋势的能力和跨文化沟通的能力,为学生成长为具有创新意识的国际化专业人才奠定雄厚的理论基础。②专业课应以培养目标领域所需的职业技能为主干线,按照基本金融理论→相关信息科学和数量科学方法→法律、财务会计、人文社会科学的基本逻辑思路展开,融多种学科的知识、理论、方法于一炉,培养学生成为本领域的高端复合型人才。③以技能培养类教材的逻辑思路为主干,融入学术培养类教材的理论体系,配合相应的教学案例,编写面向应用型硕士的专门教材,从而推进专才模式下教学设计。④调整课程内容、实习课程和毕业论文的要求,完善课程设计,使其相互呼应,形成从理论学习、理论模拟、实践演练到提炼总结的闭合系统性学习过程。

4.3 构建适应专业学位研究生教育的师资队伍

近年来,随着高校教师社会地位和待遇的改善,我国师资质量显著提升,重点高校的博士化率可达90%以上,具有海外教育科研经历的教师比例日益增加。但在“科研引

领、课题推动”的发展思想驱动下,国内高校教师队伍在学缘结构上呈现重理论轻实践的特征,多数教师专注于科研项目,深入金融企业的实践几乎空白。为培养具有职业背景要求的金融专业型硕士,组建具有丰富实践应用背景的教学团队显得更为重要。

为从实践应用背景角度优化教师队伍的学缘结构、提高教学质量,建议采用以下措施:①对于校内教师,建立健全合理的教学科研评价体系,提高教学质量在工作评价考核中的比重;建立金融实践任务机制,在保留教师公职和基本工资的前提下,要求教师定期全脱产式地到金融企业工作半学年至一学年,以实现金融业务能力的强化和更新。②对于引进教师,建议高薪引进兼具金融业从业背景和高层次学历背景的金融专业人士构建教师团队,邀请具有海外跨国金融机构经验、通晓国际金融规则和熟悉金融行业业务的专业人士作为客座教授。③对于合作教师,建立健全校外双导师制,吸收在实践领域有丰富经验的专业人员辅助校内导师完成学生项目实践、课题研究、课程学习与论文撰写等多个环节的指导工作,共同承担专业学位研究生的培养工作。

4.4 合作培养造就应用型高级金融人才

长期的实践教学表明:要造就符合现代金融企业需求的应用型高级金融人才,高校必须借助金融企业力量,通过与金融企业建立教学、科研和就业三位一体的互惠合作关系,进行联合培养。

在高校方面:①根据合作单位业务领域,设置人才培养方案,为合作单位打造符合要求的高端专才型人才。②整合自身学术科研优势,为合作单位提供战略分析、决策指导和创新论证。③依托自身教学资源,为合作单位员工提供理论知识培训。

在企业方面:①为高校提供合作导师,协助高校教师完成项目实践、课题研究、课程学习与论文撰写等各个环节的指导工作,共同承担专业学位研究生的培养工作。②结合企业自身需要解决问题,为学生毕业论文提供选题素材和研究所需的基本文献及数据资料,要求学生将研究成果作为内部文献,不进行公开发表。③建立实习基地,积极配

合学校完成教学实践环节,并优先考虑接收合作高校毕业生。

5. 结束语

金融专业型硕士培养模式的探讨顺应了行业细分化、服务专门化的发展趋势,符合当今社会经济发展的需要。目前,金融专业型硕士的培养模式存在着教育目标定位不明确、课程体系针对性不足、实习课程内容设置随意、学位论文要求设定模糊等问题,这违背了培养金融专业型硕士的初衷,严重阻碍了现实经济社会对高端人才需求的对接。为完善我国金融专业型硕士的教育体系,各个高校应该有针对性地安排课程内容,加强师资队伍建设,并结合自身的优势学科与校外企业进行合作,实现金融专业型硕士的特色教育、针对教育和高端教育。学术界应该注重对金融专业型硕士教育模式的深入研究和探讨,为高校金融专业型硕士教育的完善和发展开辟新的道路。

致谢

本研究受中国学位与研究生教育学会重点研究课题经费和黑龙江省教育科学规划课题经费资助。

References

- [1] BAI Qinxian and LIU Gang, Financial power: strategic choice of China, Research on Economics and Management, vol.6, 2006
- [2] ZHANG Jianfeng, The debate for the research of professional masters' training mode, Theory Research, vol.11, 2011
- [3] LI Gengyin, Discussion on education reform of basic theory courses in financial professional graduate, Academic Degrees & Graduate Education, vol.4, 2001
- [4] HUANG Xiaoyong, ZHANG Wanming, Education and training mode research on professional master's degree: take professional master in finance as an example, Journal of Graduate School of Chinese Academy of Social Sciences, vol.6, 2012