

DOI: 10.12361/2705-0866-05-13-154391

金融伦理与职业道德课程建设与创新研究

傅巧灵 赵睿

北京联合大学商务学院, 中国·北京 100101

【摘要】金融伦理与职业道德课程是金融专硕必修的专业学位课程。金融专硕属于专业型硕士,其人才培养使命是为中国金融改革、创新和发展提供高质量的专业人才支撑,其目的在于培养具有扎实专业理论基础并能够适应金融、经济相关行业实际工作需要的高层次应用型人才。本文对金融专硕研究生金融伦理与职业道德课程建设要解决的问题、课程建设的主要内容进行了分析,并提出了课程建设需要注意的关键。

【关键词】金融伦理; 职业道德; 课程改革

The Research on the Curriculum Construction and Innovation of Financial Ethics and Professional Ethics

Qiaoling Fu, Rui Zhao

School of Business, Beijing Union University, Beijing 100101, China

[Abstract] The course of Financial Ethics and Professional Ethics is a compulsory professional degree course for professional masters in finance. Master of Finance is a professional master, and its mission of talent training is to provide high-quality professional support for China's financial reform, innovation and development. Its purpose is to cultivate high-level applied talents with solid professional theoretical foundation and who can meet the practical work needs of finance and economy related industries. This paper analyzes the problems to be solved and the main contents of course construction, and puts forward the key points to be noted in course construction.

[Keywords] Financial ethics; Professional ethics; Curriculum reform

【基金项目】2022年北京联合大学研究生教育教学研究与改革项目“金融伦理与职业道德课程建设与教学方法改革研究”,项目编号:JY2022Y003。

引言

金融伦理与道德课程是金融专硕研究生必修的专业学位课程,为进一步提升专业型硕士的实践能力,促进其更好地与社会接轨,从职业生涯的角度帮助学生建立起专业知识与职业角色的链接。金融专硕教指委也多次强调该课程的重要性。如何深化金融伦理与职业道德课程建设、对其教学内容、方法和实践等方面进行改革、优化金融专硕人才培养过程,是本文要讨论的内容。

我国金融专业硕士的使命是为中国金融改革、创新和发展提供高质量的专业人才支撑。2020年6月,教育部印发的

《高等学校课程思政建设指导纲要》指出:落实立德树人根本任务,必须将价值塑造、知识传授和能力培养三者融为一体、不可割裂。一个优秀的人才应该是“德才兼备”的,其中“德”是指道德水平,“才”是指专业素养,从两者的关系来说,“德”与“才”缺一不可。金融伦理与职业道德课程在人才培养体系中正是起着联结“德”与“才”的纽带作用。

金融伦理是在社会金融活动中产生并用以约束和调节人们经济行为及其相互关系的价值观念、伦理精神、伦理规范和相关机制的总和,它既是调节人们之间利益关系的

一种行为规范,也是主体把握社会金融活动的一种实践精神,是商业伦理在金融行业的集中体现。与应用经济其他领域融入伦理道德教育相比,金融教育对于金融伦理问题的融入显得十分缓慢。我国的金融教育者是到2007年之后才开始关注金融伦理和职业道德在课程建设和人才培养体系中的作用,主要内容包括对金融伦理课程建设(郑晓玲,2008),金融伦理的理论基础与金融市场和金融机构的伦理问题进行系统探讨(王曙光,2023),金融伦理和职业道德在专业课程教学的融入和教学方法的改革(姜弘,2018;李娟,2021),融入金融专业某些主干课程的实施方法与路径(陶雄华、徐晟,2010),并在此基础上提出改进的方法建议。近几年越来越多的金融教育者从金融伦理与职业道德的视角探索与完善金融类课程的课程思政建设(赵瑾婷、邓姗,2021;冯林,2020)。但现有的研究大多是基于本科和高职教育层面,研究生层面的金融伦理与职业道德课程建设的研究相对较少。作为未来的金融从业人员,金融专硕研究生毕业后大多从事管理工作或专业工作,金融伦理与职业道德培养更为必要和迫切。

因金融领域所涉及的活动都在运营“别人的钱”,因此比其他领域更容易发生伦理冲突,产生违背“信任与公平”的行为。最近几年的P2P暴雷、河南村镇银行事件、金融反腐问题等就是伦理冲突在社会实践中的集中体现,其根本原因在于金融领域中的机构和个人,更容易出于贪婪而发生道德风险和逆向选择,譬如操纵、违约和不公平交易和欺诈等行为。由此引发社会对高校的金融人才培养的关注并提出进一步要求:金融人才的培养,不仅仅要注重金融专业的学习和实践,对于未来金融从业人员职业道德和价值提升更是需要重视和落实。

1 研究生金融伦理与职业道德课程建设要解决的问题

金融专硕研究生是针对金融行业的管理、技术、服务等高层次专业人才需求来进行人才培养。与本科人才培养相比,需要在注重学生专业知识和专业技能培养的同时,更加关注人才的分析、思考和创新能力。作为未来的金融从业者,金融专硕研究生更有可能在管理、组织和专业问题中进行判断和决策。而在此过程中,往往会涉及金融伦理和职业道德问题。在人才培养的过程中,如何通过课程设计来帮助学生建立对金融伦理的认知、树立职业道德观念、培养职业精神,对金融行业和金融教育来说是非常重

要的现实问题。需要在金融学科教学中,构建以金融伦理与职业道德课程为引领和依托,其他专业课程广泛融入金融伦理和职业道德内容的教学设计体系,充分发挥价值引领的作用。

1.1 如何从教学设计上实现课程的价值引领功能

传统教学体系下,专业课程教学偏重知识传递和应用实践能力培养,而价值引领功能不足。根据布鲁姆的教育目标理论,一门课程的教学目标不仅包括学生知识的增长和能力的提高,还包括情感、态度、价值观的转变,而这些恰恰是专业课程价值引领的落脚点。本课程的教学目标在于使学生明确金融领域的价值取向,培养学生的职业道德素养,进而帮助学生树立职业精神。本课程的内容和目标与思政教育的核心内涵契合,但面临两个需要解决的问题:一是如何全面挖掘契合本课程的思政元素并渗透融入教学各环节从而发挥价值引领功能的问题有待进一步研究与实践;二是探究从目标设置、思政元素、教学设计、育人成效等方面进行课程思政的设计。

1.2 如何有效运用有助于实现课程目标的教学策略

在课程实施过程中如何有效落实教学目标是有待思考和解决的问题,如何基于课程的教学目标,运用合理的教学策略(包括教学内容选择与整合、教学方法与教学模式的设计、教学资源的构建等)使学生在了解金融伦理问题的基础上,树立金融从业人员职业意识与职业责任,具备金融职业道德与职业修养。尤其是在此过程中如何联系经典案例、发挥学生的自主性、通过研究式学习和情景式学习,帮助学生跳出经济学的领域代入到更加复杂、立体的社会中,帮助学生建立职业责任和职业精神,深入理解行业的伦理与职业道德规范从而为他们的职业生涯奠定基础。

1.3 如何满足学生的差异化需求,有效推进研究生阶段的个性化学习

研究生层面的课程应该更着重于发挥学生主观能动性和创造性,引导学生开放式探索与思考。金融专硕研究生源地广泛,本科有可能来自不同专业,有的学生本科专业术语非财经类,学生学习基础差异大。因此,传统的“课堂教学模式”在教学内容安排上容易一刀切,忽视学生的不同特点和需求,抹杀了学生的差异性,个性化学习不足。如何通过教学模式改革,让学有余力的学生走得更

远、让学习基础薄弱的学生跟上正常学习，是一个亟待解决的问题。

2 金融伦理与职业道德课程建设的主要内容

2.1 进一步明晰课程教学目标

为了解决学生在课程学习中的目标不清晰、“重视获取专业知识，忽视专业知识运用的规则与责任”等问题，本课程需要在分析金融机构与金融市场伦理的基础上，从金融伦理和职业道德的内在联系入手，着重介绍银行、证券、保险金融领域三大行业的相关职业道德基本规范和行业具体准则，阐释金融从业者部门职业意识与职业责任、金融职业道德节操与修养。在此基础上，进一步明确本课程在金融专硕研究生人才培养中的“价值引领”“立德树人”作用，加强学生的职业道德建设，为金融专硕研究生毕业后成为合格的金融从业人员奠定基础。

2.2 优化教学内容、拓展教学资源

为了进一步发挥课程价值引领的作用，教学内容需紧扣教学目标进行优化重塑。根据教学目标覆盖“知识+能力+价值塑造”的要求，构建知识探究—能力培养—价值塑造三位一体的教学内容体系；通过建设教学大案例、微案例、文献资源、讨论主题等拓展教学资源；梳理本课程思政元素要点，主要包括：（1）金融领域的利益关系、利益冲突与伦理问题；（2）金融市场的自律和他律；（3）金融企业社会责任；（4）金融从业人员职业道德（金融营销、评级、资本市场），等等。从金融伦理的视角去分析重大金融事件、经典案例，帮助学生建立规则意识。对于新金融、金融科技领域等暴露出来的伦理问题更要加以关注和引导。

2.3 推动教学方法的优化与创新

根据研究生人才培养目标，对课程目标进行进一步明晰，对课程内容进行系统优化，对教学方法进行改革和创新。一方面，根据金融伦理与职业道德课程教学目标层次和教学内容的知识类型来选择适合的教学方法，不同层次教学目标应采取不同的教学方法：如只需要学生知道和理解的教学目标可以利用线上教学资源、通过学生自主学习得以实现；而需要学生分析、评价、创造的高阶教学目标需要更多借助协作探究学习、讨论交流、案例教学的教学方法得以实现；对于需要学生感知、判断与评价并对学

生职业生涯有重大影响的教学目标可以通过情景式教学来实现；另一方面，根据研究生教学特点和课程内容对教学方法进行创新：课程教学以开放式探索的方式进行，课堂教学以讨论为主、讲授为辅，通过引导话题与思考、分组协作、课堂分享等方式调动学生进行创造性思考，通过思考、交流与碰撞来塑造价值。

3 金融伦理与职业道德课程建设的关键

3.1 构建金融伦理与职业道德课程教学的开放式学习环境

从单方面的理论学习转向构建理论教学与案例教学并重，伦理视角与社会发展结合的开放式学习环境。通过将理论联系到实际问题，在理论教学的基础上，渗透大量金融实践和案例贯穿教学过程。通过课上与课下结合、线上学习与线下学习结合、团队合作与个人职业发展结合，使学生代入未来的职业情景，通过利用系列经典案例、微案例、讨论主题等与行业现实相结合，通过“分析—决策—反思”来探索金融伦理与职业道德问题，并逐渐形成自觉意识，以此提高学习的主动性和积极性。同时，在教学环境方面，构建开放式、讨论式的教学空间，通过圆桌式、团队式的教学空间设计，改变课堂以讲授为主的教学模式，激发学生的参与感，提升思考、交流与创新的积极性。

3.2 与教学资源相融合的多元化的教学方法

在金融伦理与职业道德课程中，需要让学生代入未来的职业角色的情景，通过案例内容的呈现，让学生参与、互动、思考。对理解金融伦理与职业道德的案例资源建设对教学非常关键，需要依照金融伦理学的理论体系，需要针对不同主题、宏观与微观、金融不同子行业、传统金融与新金融进行案例资源建设和讨论主题建设。在课程实践性改革过程中，借助多媒体、互联网、APP等开发出多元化教学资源，包括新闻、视频、音频、录像、讨论主题、调研资料等，和反转教学、实践性平台、模拟银行的建设，金融伦理的相关案例资源、教学资源和教学手段，以“情景式教学+案例教学+翻转课堂”来整合教学资源，提供学生学习框架、学习思路、思考方法。此外，行业人士的课堂讲座或学生深入行业进行实习实践都是开放式的学习机会。伦理与职业道德的教育要切忌陷入满堂灌的说教式误区，需要引导学生主动参与，需要与学生未来的职

业规划相结合,通过课下学习、课上展示与讨论的方式,如主题分享、引导学生自己调研与搜集资料、分组设计情景剧在课堂上进行演示与交流,以此激发学生兴趣,提高课堂生动性和互动效果。要将“教师”为中心的课堂教学模式,真正转变为“学生”为中心的自主学习模式,调动学生对金融伦理的深刻体会与探究欲望,从而引发学生深度思考,进而将知识转化为素养和能力,完成职业操守与职业精神的自我建构。

3.3 挖掘思政元素并无痕融入,发挥课程在金融专硕课程体系中的价值引领功能

金融伦理与职业道德课程性质决定其课程在职业道德、职业精神等方面具有天然的价值引领与思政属性。基于课程特点,需要依托金融伦理理论方法,帮助学生建立起能够最大限度地解决金融体系中利益冲突的伦理准则框架;从金融企业社会责任、金融从业人员职业道德等角度切入,寻找专业知识传授与价值引领的内在契合点,梳理出本课程思政元素要点,并有机融入课程教学,实现知识传授与价值引领的有机统一。并且,以本课程为引领,在金融专硕的各个培养环节和课程体系中发挥价值引领作用。除课堂理论教学环节外培养环节包括实践教学、竞赛与科研以及实习环节,具体行动包括在实践基地授课过程中请行业专家讲授专业内容的同时也以行业最新发展、现实案例、政策解读的形式将职业责任和职业道德贯穿其中;鼓励和支持学生开展科研活动和参加金融行业相关比赛,在竞赛和科研指导中,让学生对涉及的职业道德和伦理问题进行分析与思考,在树立行业伦理框架的同时激发学生创新欲望与创新意识。

在金融专硕人才培养中,不但需要在校内教学与实践中学生从金融伦理、职业道德、价值观、职业精神等方面打下坚实的基础,还需要与银行、证券公司、保险公司、基金公司等金融机构密切合作,通过行业专家进课堂、实习实践、合作开发课程等形式,帮助学生学习和了解金融机构对金融从业人员的职业道德的要求。帮助学生在进入工作岗位之前就树立良好职业道德意识,更加坦然和从容地面对未来职业生涯中可能出现的问题与挑战。

参考文献:

- [1] 吴晓求. 发展金融专业硕士的战略思考[J]. 中国金融, 2013, (17): 69-70.
- [2] 刘健, 毕然. “4321”模式在高校专业型硕士教学改革中的应用及效果评价——以金融专硕为例[J]. 山东高等教育, 2022, 10 (02): 62-68.
- [3] 郑晓玲. 金融伦理教学初探[J]. 金融教学与研究, 2008, (05): 65-67+81.
- [4] 陶雄华, 徐晟. 后金融危机时期金融伦理道德教育课程的设置——金融学科学伦理道德认知分析[J]. 区域金融研究, 2010, (11): 41-46.
- [5] 王曙光. 金融伦理学(第二版)中国式金融现代化的伦理奠基[M]. 北京大学出版社, 2023.
- [6] 姜弘. 高校金融人才培养伦理教育实践性建设思考[J]. 经济研究导刊, 2018, (26): 131-132.
- [7] 李娟. 广西财经学院金融职业道德课程教学改革研究[J]. 上海商业, 2021, (08): 146-147.
- [8] 赵瑾婷, 邓珊. 金融类课程“课程思政”体系构建与实践探究——以商业银行经营与管理课程为例[J]. 高等职业教育(天津职业大学学报). 2021 (03): 82-86
- [9] 冯林、梁巧慧、彭红枫. 金融类专业课程思政的理论思考及实践[J] 山东教育(高教). 2020 (12): 32-33
- [10] 屈振辉、张乾坤. 现代金融伦理: 人性基础、制度诠释与创新之辨福建金融管理干部学院学报[J]. 2023 (02): 3-11
- [11] 程晓林. 构建中国特色社会主义金融伦理体系——兼议西方金融伦理的批判[J]. 经济论坛, 2023

注释:

- ① 吴晓求. 发展金融专业硕士的战略思考[J]. 中国金融. 2013 (17)

作者简介:

傅巧灵: 北京联合大学商务学院, 博士、教授、硕士生导师。

赵睿: 北京联合大学商务学院, 博士、教授、硕士生导师。