

打造新时代高质量金融学教材的几点思考

李 健 李建军 彭俞超

摘 要：高质量教材建设是一流大学和一流学科建设的题中之义，是实现高素质人才培养和高质量教育教学的主要抓手。打造新时代高质量金融学教材需具备四个要素：一是提高政治站位，坚守政治导向、中国特色和科学性原则，落实立德树人根本任务；二是提高学术站位，科研先行以提升学术水准，包容开放以完善学理体系并融入世界，理论联系实际以增强学术应用性；三是持续不断修订，与时俱进打磨精品教材；四是充分利用现代科学技术，建好配套教学资源，提高教材适教利学的质量。

关键词：金融学；教材；中国化；学理性

教材包含成熟的理论和系统的知识，凝练了各专业原理精髓，是人类文明传承的范本，承载了培育人才的重要功能，因而是建构自主知识体系的重要载体，是一流专业和一流课程建设的核心。相较于论文或专著，教材的学术要求更严、受众应用面更广、社会价值更高。在金融学这一充满变革与挑战的领域，作为专业基础理论课程的金融学教材，不仅承载着知识传递的使命，更肩负着塑造未来金融人才的重任。

中国的金融学教材建设在以黄达教授为代表的老一代教育家艰辛探索和不懈努力下，取得了诸多里程碑式的成果^[1]。党的十八大以来，金融学的教材建设更是展现了与时俱进、不断创新的态度，坚持认真贯彻落实习近平总书记关于教材工作的重要指示精神，全面推进学术体系、话语体系、教材体系建设。站在新的起点上，聚焦中国特色高质量教材体系的建设目标，中央财经大学在《金融学》教材编写中，以立德树人为核心目标，致力于培养具有全球视野、理想信念、专业素养和责任担当的新时代金融人才；探索将政治导向与金融学原理融合、课程思政与专业教育相融合、科学研究

与教学研究相融合、教材建设与教学资源开发相融合“四融一体”的教材建设新模式。在教材的编写中我们体会到，要打造新时代高质量的金融学教材，需要在四个方面发力：一是必须提高政治站位以落实立德树人根本任务；二是提高学术站位以完善教材学理体系；三是持续修改完善以打磨精品教材；四是建好配套资源以增强教学适用性。

一、提高政治站位，落实立德树人根本任务

教育是国家进步的基石，而教材作为学校教育的载体，不仅是知识的传承工具，更是政治引领和价值塑造的平台。《金融学》是金融学类专业的核心教材，在其专业理论与知识系统中蕴含着鲜明的政治导向和价值理念。编写者需要提高政治站位，充分认识教材工作面临的新形势新要求，自觉把思想和行动统一到党中央决策部署上来，把打造精品教材提到“落实国家事权，为加快建设教育强国、推进中华民族伟大复兴”的高度来认知，让所编教材成为先进思想、正确理念和科学知识的载体，用心打造“培根铸魂、启智

李 健，中央财经大学金融学院教学委员会主任，教授；李建军，中央财经大学副校长，教授；彭俞超，中央财经大学金融学院副院长，教授。

增慧”的精品教材，为努力构建中国自主知识体系添砖加瓦。为此，教材的编写必须坚持政治导向、中国特色和科学性三个原则。

1. 坚持政治导向原则

坚持政治正确，强化思想教育是教材编写的基本原则。我们在《金融学》教材编写中始终坚持政治导向为先的原则。一是以马克思主义的立场、观点和方法为指导，特别是把马克思主义政治经济学中有关金融的基本原理同中国具体实际相结合，坚持运用辩证唯物主义和历史唯物主义，正确回答时代和实践提出的主要金融问题。二是着力阐释百年来党的经济工作中蕴含的金融理论与政策的学理性，努力贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想进教材的要求，把习近平经济思想特别是关于金融工作的重要论述上升到学术和学理高度，系统、全面、准确、有机融入金融学专业理论和知识体系之中，进行学术化表达、学理性阐释和系统性构建，在金融学专业教材中润物细无声地体现思政元素。例如运用金融学基本原理，对十八大以来党的创新理论中关于建设金融强国及“六个强大”的内涵界定，构建集“金融调控、金融市场、金融机构、金融监管、金融产品与服务、金融基础设施”于一体的中国特色现代金融体系，金融服务实体经济，汇率与利率在市场资源配置中的基础性作用，完善社会信用，健全资本市场功能，加强财政政策与货币政策协调配合，建设现代中央银行制度，推进金融高水平对外开放，守住不发生系统性金融风险底线和做好科技、绿色、普惠、养老、数字金融五篇大文章等^[2]具有鲜明中国特色的金融理论进行充分阐释和论证，促使学生在专业学习中深化对党有关金融理论与政策的认知，理解中国化时代化的马克思主义，培养有正确的政治立场、有崇高的理想信念、有强烈的责任担当的新时代金融人才。三是确保内容反映社会主义核心价值观。金融学教材需要在阐释的专业知识和基本原理之中，大力弘扬正确的专业理念，将规范的专业伦理、优秀的职业道

德和严谨的专业操守教育融入教材，在金融学专业教材中深入渗透思政元素，引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观，努力培养社会主义事业的合格建设者和接班人。

2. 坚持中国特色原则

在课堂上进行课程教学，要求教材更贴合中国的国情。我们编写的《金融学》历版教材以及正在编写的《中国金融学》教材，在尊重金融运行规律与内在逻辑的基础上，始终坚持马克思主义中国化，注重把马克思主义基本原理同中华优秀传统文化中的金融思想、中国的金融发展与改革实践相结合，紧密结合新的时代条件和实践要求，把马克思主义思想精髓同中华优秀传统文化贯通起来，同人民群众日用而不觉的共同价值观念融通起来，努力阐释博大精深的中国金融思想，凝练中国学者的理论认知，以全新的视野阐释和展示中国学者对社会主义市场经济中的金融运行规律和人类社会规律的认识，同时努力讲好中国金融改革发展的故事。如果把我国历年发行的29个版本的《金融学》教材和11个教学资源库中的资料、数据、图片、视频等连起来看，就是一幅新中国波澜壮阔的金融发展画卷。我们力图通过摆事实、讲道理来增强学生对中国特色社会主义的“四个自信”。坚持深入挖掘新中国成立70余年的金融发展历程，特别是40多年改革开放伟大成就的实践经验，将已经被实践证明的中国经验提炼为基本原理和学术观点，纳入金融学的学理体系之中，着力构建中国金融学的自主知识体系，致力于解决引进的西方教材与中国实践脱节、中国金融理论话语权缺失等问题。打造特色鲜明的高质量中国金融学教材，不仅能够增强教材的实用性和针对性，还能帮助学生更好地理解和掌握中国金融运作中的相关知识、基本原理和内在规律，培养他们的理论自信和民族自豪感。

3. 坚持科学性原则

高质量教材必须讲求科学性。一是分析范

式的科学性。尊重金融学已有的对客观规律的认知和专业基础理论，在讲述中国金融故事的过程中阐释金融学基本知识与原理，通过分析和剖析问题，展示问题导向、理论联系实际、实事求是、求解应用等中国金融学特色的分析范式。二是教材体系的科学性。章、节、目的编排应构成一个完整有序的体系，讲求知识的连贯性、体系的逻辑性、原理的一致性和呈现的递进性，全面、准确、系统地反映本学科的理论体系。三是教材内容的科学性。依托实践(实验)为基础做出科学的总结归纳，建立起系统的、能够自圆其说的理论体系，运用该理论体系来解读现实或预判未来。我们将金融学知识和原理融入中国特色金融体系的基本元素、内在结构、内涵特征及其形成与发展过程的阐释之中，以中国金融改革发展的伟大实践为基础，解读中国特色金融发展道路的内在规律，阐释“中国奇迹”是怎么发生的，对中国金融发展的经验进行多方位的学理分析，从中得出符合客观规律的科学认识并归纳为系统化的原理，努力构建科学的中国金融学自主知识体系。

二、提高学术站位，完善教材学理体系

教材承载着专业教育功能，有着严谨的学术要求。高质量的金融学教材需要有完善的学理体系、严谨的逻辑顺序、严肃的学术规范和厚重的学术支撑，满足事实刻画的准确性、理论观点的正确性和问题阐释的科学性等基本学术要求。

1. 高质量教材应该体现出一流的学术水准

编写者需要提高学术站位，对标国内外最先进的学校和同类教材，取其所长，扬己所优，力争上游。教材的编写需要科研先行。我们一直坚持教材编写与科学研究互动互促，带着教材编写中的问题做科研，用科研成果提升教材水准。在编写中处理好传承与创新的关系，从已有的研究成果中抽象出共同的、本质性的原理和共识，夯实教材的理论基础，紧跟金融学学术研究的轨迹和前沿，精准提炼范畴术语，努力凝练基本知识、

基本原理、基本方法与内在逻辑，不断完善教材的学理体系与知识体系，打造学术水准高、中国特色鲜明的高质量精品教材。

2. 具有开放姿态和国际视野，兼容并蓄

开放和流动是金融的特有属性，也是对外开放和金融全球化实践的要求。必要的包容性可以使教材内容更加丰富多元，提高学术含量，也有利于国际传播。人类在金融问题上已经取得的共识、对规律的认识和经验教训，是优秀文明成果的体现，我们都应该认真学习和汲取。习近平总书记指出：“我们坚持马克思主义政治经济学基本原理和方法论，并不排斥国外经济理论的合理成分。西方经济学关于金融、价格、货币、市场、竞争、贸易、汇率、产业、企业、增长、管理等方面的知识，有反映社会化大生产和市场经济一般规律的一面，要注意借鉴。”^[3]我们在教材编写中，一方面吸纳全人类文明进程中成熟的金融理论精髓为养分，梳理并运用金融学界广泛接受的基本原理和分析框架进行学理阐释，关注国际学术界的研究进展，通过引入国外最新的研究成果，使学生能够接触到金融学的前沿问题和研究动态。另一方面，用国际通用的金融专业语言来阐释中国金融思想和理论，在宽口径的金融学框架中，用中国故事阐述市场经济条件下金融学的基本知识和基础理论，将中国金融发展实践中提出的原创金融思想或理论纳入主流的金融理论框架，把中国的文明成果融入世界文明宝库。因为中国的经验和从中提炼的金融学学理是人类对金融正确认知的一部分，是在人类共识基础上的深化。我们力图从中国特色的经验出发阐释其中的普遍性原理，说明中国特色的经验之所以行得通，是因为合乎普遍原理和客观规律，这些经验和学理对世界各国都有参考应用价值。中央财经大学《金融学》教材的配套课程是我国首批高校在线教学国际平台的上线课程，且自2019年以来即在国外“YouTube”平台上面面向全球学习者开放教学。我们力图用通用易懂的国际专业语言，向世界讲述中国金融改革发展

的生动故事与内在学理，向逾十万国外学习者正面展示中国金融发展的全貌和中国学者的认知，在成功案例和理论进展方面努力展现中国金融的话语权，向世界传播中国金融理念与文化，在从金融大国向金融强国迈进的过程中，发挥出与之相匹配的国际影响力。

3. 理论联系实际，增强学术应用性

教材中选用的经典金融理论应与实际相结合，尤其是与中国的实际情况紧密结合。我们力图精准刻画中国金融发展的历史画卷和现实场景，详细阐释中国金融体系形成与发展的内在逻辑，注重总结中国金融发展过程中的独特经验并上升到理论高度，重点厘清中国金融现状及其内在逻辑，阐明现存制度和政策的合理性，增强现实性和时代感，有利于学生结合自己对现实的观察与体验，去深入理解中国金融发展的历史与现实及其底层逻辑。注意用中国的案例和数据来阐释理论，使学生能够更好地理解和掌握金融学的原理和方法。例如，通过分析中国股票市场、债券市场、外汇市场的经典案例，使学生能够深入理解金融市场的运作机制和风险管理，用本专业的理论和方法探索如何解决问题，激发学生的学习兴趣 and 深度思考。

学术性不仅体现在教材内容的深度与广度上，更在于其能否激发学生的批判性思维 and 创新能力。金融学教材既要深入讲解经典理论，也要积极探索新兴理论，提出一些需要深入思考而无现成答案的问题，鼓励学生对现有理论进行质疑 and 创新。通过学术性的培养，使学生学会从多角度分析问题，勇于提出独立见解，培养独立判断 and 决策能力。

三、修订与时俱进，持续打磨精品教材

金融学学科建立在金融发展基础之上，金融学教材的编写与更新也必须紧跟时代发展的步伐以保持时效性。近百年经济金融的迅猛发展带来了金融理论、政策和实践的持续演进，这就要求教材能够及时吸收新知识、新理论和

新实践，以满足专业教育水准 and 行业标准不断变化的要求。

定期修订是确保教材内容时效性的关键。通过动态化地不断修订，教材得以融入最新的学术研究成果 and 金融实践发展经验，对于学生理解和掌握现实金融运作、新事物原理、制度规范等至关重要。例如，随着金融科技的兴起，我们把相关的知识点 and 案例分析及时纳入教材，帮助学生了解区块链、大数据、人工智能等新兴科技如何作用 with 影响金融行业。自改革开放以来，我们一直坚持“小批量、多版次”的修订原则，努力保证教材内容的动态更新 and 持续完善。这种灵活的修订策略，使得教材能够与时俱进，快速响应金融领域的新变化，同时也保证了教材内容的相对稳定性和连续性。自20世纪80年代至今，《金融学（货币银行学）》教材已经经历了29个版本的修订，这个数字不仅反映了教材更新的频率，更体现了编写团队对学术严谨性和教材质量提升的持续追求。进入21世纪以来，《金融学》教材的发行量超过200万册，在400余所高校的教学中广泛使用并得到师生的认可。

教材的修订不仅仅是内容的更新，更是对教学方法和教学理念的不断探索。我们在《金融学》教材的修订过程中，一方面注重吸收国内外先进的教学方法，如案例教学、提问答疑式教学、问题导向研学、现实问题研讨等，以提高学生的批判性思维 and 解决实际问题的能力；另一方面注重教学研究，通过共商教改不断打磨精品教材。每学期开课前组织教学研讨，提出教材使用中碰到的问题和修改完善的建议，编写团队针对问题进行靶向性修改。我们把精品教材建设与一流课程建设、优秀教学团队建设融为一体，相互促进，相得益彰，为提高金融学类专业的教育质量不懈努力。

四、建好配套教学资源，增强教材的适用性

在数字化时代背景下，教材的适用性不再仅仅取决于其内容的广度和深度，还在于它能

否利用先进的科技手段与教学资源 and 新兴教学方式相结合，加强教材与教学的适配性，以适应新时代的教学需求。

在教学资源建设中，教材编写团队的深度参与至关重要。《金融学》教材的各章编写者就是相应章节配套教学资源的建设者，历版教材的修订都是与相关的教学资源修改完善同步联动进行的，以提升教材的教学适用性。我们在国内率先开发了概念预习、课件讲义、公式例题、教学案例、问题释疑、数据库、参考文献、媒体素材、课后练习、自测题、综合测试等 11 个多种类、大容量的教学资源库。运用数字技术解决了教学内容扩展、教学资源扩容的问题，为教师提供了多种多样的教学资源与素材，帮助他们更好地设计课程，实施教学计划；为学生提供了丰富多彩的学习资料，帮助他们更好地掌握知识，理解原理，提高学习效率。

教材的数字化转型，是教育教学数字化转型的重要组成部分。我们从 2010 年起对数字化新型教材进行探索，致力于通过数字化手段，采用二维码、链接、网址等方式与网络教学资源融为一体，将多媒体资源、网络资源与纸质教材相结合，打造了立体化、多维度动态资源链接型教材的新模式。这种模式的核心在于扩充教材的知识容量和学术含量，增强教材的教学适用性。通过整合文本、图片、视频、音频和交互式内容，教材的呈现变得更加多样、生动和直观，为学生提供了适宜个性化学习的路径，极大地提升了学生的学习兴趣 and 参与度，在学生的自主性学习中深受欢迎，仅在“爱课程”平台上注册使用该教材学习的高校学生就逾 190 万人。《金融学》教材的数字化转型解决了课程教学中融合使用线上线下资源的难题，这种创新的教材模式配合慕课课程，支撑了国

内逾百所高校的翻转课堂、SPOC 教学和线上线下混合式教学，实现了优质教育资源的广泛共享。目前正在探索教材的数字化转型之路，力图将现代科技深度融入教材之中，利用数字化和智能化探索新形态教材建设之路，实现教材理论知识的图谱呈现、教材内容的动态更新、教材容量的拓展扩充、教材展现的形式多元、配套资源的丰富多样等目标。

在新时代背景下，我们将深入学习领会习近平总书记关于教材工作的重要指示精神，以“建设中国特色高质量教材体系”为目标，把打造高质量的中国金融学教材作为一项长期的持久性工作，全身心投入，把握时代发展需求，更新教材编写理念，不断破解编修难题，提升适教利学质量，努力编写出“学生愿意学，老师愿意教”的高水平精品教材，为加快建设教育强国、推进中华民族伟大复兴贡献力量。

参考文献：

- [1] 黄达. 与货币银行学结缘六十年 [M]. 北京：中国金融出版社，2010.
- [2] 中共中央党史和文献研究院. 习近平关于金融工作论述摘编 [M]. 北京：中央文献出版社，2024.
- [3] 习近平. 论把握新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局 [M]. 北京：中央文献出版社，2021.

[本文为国家高等教育教材综合研究基地特约专栏文章]

[基金项目：中央财经大学教育教学改革基金 2022 年度重大课题“中国金融学教材编写与教学实践研究”（2022ZDJG01）]

[责任编辑：王青林]