研究性教学在《金融学市场学》课程中的应用

李世财
（江西师范大学 财政金融学院，江西 南昌 330022）

摘要：研究性教学的建构基础是“认知发展学说”和“发现学习模式”，这一教学模式在金融市场学课程中的应用，可以通过问题导向激发学习兴趣，建构体系培养宏观逻辑，发散思维提高分析水平，前瞻理论拓展科研技巧，新旧迁移内化知识模块等方面进行探索，实现以学生为主体的实践教学模式，但在此过程中需要注意实务教学不能舍本逐末，方法多样超越形式美观，课程更新紧密联系现实等问题，使课程真正做到理论与实务并行。

关键词：金融市场学；研究性教学；教学改革；实践教学

中图分类号：G642　　**文献标识码：**A　　**文章编号：**2095 - 0098(2015)05 - 0078 - 05

《金融市场学》是研究在市场经济条件下各个金融子市场的运行机制及其主体行为的科学，是一门具有广泛适应性的金融理论与实务课程。金融市场在我国形成发展的时间较短，但发展速度较快，尤其是近年来伴随着国内金融问题的聚增以及全球各国综合竞争力对金融市场力量的依赖加大，人们对金融市场理论产生了巨大的需求。如何培养大学生充分理解金融市场理论原理，熟悉金融市场实务规则，合理解释金融市场行为，具备分析金融市场问题的创新能力，已成为高校金融市场学教学中的核心问题。

一、研究性教学的建构基础

研究性教学是在综合瑞士心理学者皮亚杰的“认知发展学说”和美国心理学者布鲁纳的“发现学习模式”基础上构建的教学模式，是一种培养创造性人才的新途径。

（一）皮亚杰的认知发展学说

认知发展理论是瑞士著名发展心理学家让·皮亚杰所提出的，被公认为 20 世纪发展心理学上最权威的理论。皮亚杰学说的最大理论贡献在于，他向世人表达了这样一个创新性观点：“儿童的智慧和道德结构同我们成人不一样，因而新的教育方法应尽一切努力按照他们的心理结构和他们不同的发展阶段，将要教的材料以适合不同年龄儿童的形式进行教学”。[1]同时，皮亚杰还认为“传统的认识论只顾到高级水平的认识，换言之，只顾到认识的某些最后结果，看不到认识本身的建构过程。”[2]这种深刻认识引起了众多教育者对学生认知重组过程的高度重视，“学习过程远胜于学习内容”的观点被时代接受。因此，在教育实践领域皮亚杰的学说获得了日益广泛的认同。

（二）布鲁纳的发现学习模式

布罗姆·布鲁纳是美国著名的心理学家、结构主义教育学派的代表人物。他以皮亚杰的结构主义心理学为依据，提出了结构课程论。其中内容包括学生不仅要知道“学什么”，还要知道“怎么学”，布鲁纳在此基

收稿日期：2015 - 06 - 10
基金项目：江西师范大学校级教学改革研究课题
作者简介：李世财（1979 - ），男，博士，讲师，主要研究方向为金融与经济治理。

础上提出了自己的教学四原则:动机、结构、程序和强化。任何学科都具有自身的内在结构,不同学科就是依据不同特性的严谨方式建立起来的理论与框架。布鲁纳认为,学生在学习基本结构的同时,还要掌握学习该学科的基本方法,其中发现的方法和发现的态度是最为重要的。布鲁纳指出,“用自己的头脑亲自获得知识的一切形式”都可以称为“发现学习”。[3]但学校里的发现学习并不限于对未知世界的发现,更重要的是引导学生凭借自己的力量对人类文化知识的“再发现”。

(三)教学从“识记”走向“研究”

研究性教学与传统的识记性教学模式存在巨大差异,它首先要学生具备一定的学科基础知识,掌握基本的分析分析,然后由教师运用多种创新性教学方法,它更侧重于由学生在行为上主动性,自觉地发现问题、分析问题和解决,在不断探索中获取专业知识、发展分析技能、培养创新能力。研究性教学区别于普通教学模式的关键在于,它将鼓励学生跳出课本学知识,有智慧地从已知发现未知,让学生可以独立形成对问题的分析路径与独特看法。

对于国内教育界来说,研究性教学并不是一个新鲜概念,很多高校早已开展各种兴趣小组或学习小组等活动,运用发现法、讨论法等教学方法,可以看作是践行研究性教学的具体体现。在组织形式方面,国际上有著名的德国“习明纳教学模式”①和哈佛大学的案例教学都非常值得借鉴。将研究性教学引入金融市场学的教学过程当,对于培养学生独立思考,有效解决实际问题等方面能力具有不可估量的价值,更可能推动教育目标由培养继承型人才从根本上转向创新型人才。

二、研究性教学在《金融市场学》课程中的探索

(一)以问题导向为轴心,激发学生学习兴趣

《金融市场学》涉及的专业概念与知识层次较多,如果只是传统地灌输知识,容易造成学习过程的枯燥无味,降低学习积极性,导致学生感受不到整个金融市场的丰富多彩,甚至对后续学习产生畏惧感。如何激发学生主动探究不同金融子市场中的多元主体与众多交易工具交叉运作的复杂性,成为教师教学的重要内容。教师可以通过一系列关联性问题引导学生学习,如可以让学生思考什么是金融市场?金融市场中有哪些参与者和交易工具?参与者又如何运用金融工具完成交易?金融市场如何推动社会经济发展?等等问题,在引导学生感受到金融市场知识复杂性的同时,也感受到金融市场的实务性与趣味性,从而引发学生对知识的渴求,对理论与现实的深度思考。

除此之外,教师有必要引导学生从现实问题出发,参与实务操作。教师可以布置学生围绕某一热点主题,如大家熟悉的“余额宝”,以小组或寝室为单位进行讨论,在引导学生改变传统银行理财理念的同时,也可以让学生了解货币市场、货币基金等理论问题。如在阐述债券的利率期限结构时,可以介绍购预期假说、市场分割假说、流动性偏好假说等理论内容,更进一步让学生学会如何根据利率情况判断长期债券与短期债券的投资选择。再如,可以让学生虚拟或实盘参与炒股,主动关注社会经济、货币政策及股市行情变化,关注新三板、Q 板、股权投资等资本市场热点问题,给学生充分自主操作,亲知亲闻操作情境,切身体验知识的产生过程,在“玩金融”中培养学生探求知识的能力和兴趣。

(二)以建构体系为目标,培养学生宏观逻辑

建构体系是研究型教学的目标之一。教师鼓励学生参与教学,以固有知识为基础帮助学生建构新的、合理的、正确的原则性解释。在教学内容上,研究型教学体现教学的综合性和包容性,在基本理论体系完整的

① “习明纳”是英文 Seminar 的音译,源自拉丁文的“Seminarium”,原意为“苗圃”、“发祥地”,在德国大学转译为研讨班、研讨会。它是指在教授的指导下,由高年级优秀学生组成的研究,定期集中在一起,共同探讨新的知识领域,研究高深的科研课题,锻炼学生的逻辑思维能力和口头表达能力,是一种学生唱主角的教学模式。

同时,选择热门研究领域增加跨学科知识内容,使学生的学习内容与学习兴趣相匹配,构建完整的知识体系。在教学目标上,改变大学生应试教育,推广素质教育成为实现国家教育方针的重要目标,它着眼于受教育者群体和社会长远发展,金融市场学需帮助大学生构建金融市场知识体系,对本门课程具有宏观逻辑能力。

在教学中,从市场宏观来说,必须让学生理解金融市场是与产品市场、要素市场并列的联结企业与家庭,推动储蓄转化为投资的资金融通市场。从市场种类来说,金融市场根据交易对象不同可以划分为货币市场、资本市场、外汇市场、黄金市场、保险市场等,且不同的分类方式,可以形成不同的市场类别。在这个整体架构之上,再对不同市场的参与者、交易工具及交易规则进行详述,从而为学生打下扎实的框架基础。再如,在讲授金融危机时,可以结合 2007 – 2008 年美国次贷危机、1997 年亚洲金融危机、1929 – 1933 年世界经济危机进行对比分析,引导学生从货币政策、金融创新、金融监管等因素探讨危机的爆发原因、应对措施及其对中国经济的影响,并进而让学生理解当前金融监管的全球化趋势。

(三)以发散思维为手段,提高学生分析水平

金融市场教学过程中,教师容易以简单的方式让学生孤立零碎地记忆有关理论与术语,这种方式可以使学生基本做到仅仅熟知金融市场理论,但无法运用金融市场理论解释经济现象,更谈不上运用金融市场理论解决经济问题了。对此要予以改变的话,教师必须改变教学模式,从传授式教学转向研究性教学,让学生主导学习学过程,由知识的被动接受者转变为学习的积极参与者。

课程中针对特定问题,一方面引导学生思考,培养学生思维的缜密性;另一方面不束缚学生思考空间,激发学生的发散性思维。例如,在讲述影响外汇市场的主要因素时,可以按以下方式进行:首先,让学生进行充分讨论,运用已有知识各抒己见;其次,从一级影响因素对问题进行分析,可以从经济周期和经济结构、货币政策和财政政策、金融市场和资本流动、政治和军事、外汇储备构成、石油、投机力量等方面展开;再次,从二级影响因素进行细划分析,如“货币政策和财政政策”一级影响因素下可以包含基准利率、银根松紧、特殊金融政策、政府预算和税收调节等二级影响因素。这种递进式分析既能让学生看到问题分析的层次感,又能体会到分析过程的逻辑性,加深对问题的理解。

(四)以前瞻理论为支撑,拓展学生科研技巧

授之以鱼,不如授之以渔。大学始终是帮助学生掌握学习方法,培养独立探求知识能力的阵地。教学不是单独的教师讲,也不是单独的学生听,而是教师讲与学生听的综合,是一个教师通过启发引导,学生实现认知概括,自我探索的社会过程。哈佛大学校长萨默斯曾经说过,大学为社会的持久服务是通过高质量的学术成果和对未来充满希望的有造诣的教学活动来实现的。哈佛大学的教师们把最新研究成果和世界学科发展前沿动态直接引入课堂,以学识与敬业践行了校长的诺言。跨学科认知是对问题充分认识的更广视角,打破学科界限,多视角审视同一个问题,获取对知识理解的完整性,教师责无旁贷。

受知识水平与社会阅历等因素限制,学生普遍存在思考问题停留在表面,创新意识薄弱等现象,对此,教师应该在课堂和课外着重引导学生参与科研,挖掘问题深度。第一,结合课程内容,开展社会调研。可以要求学生利用假期,系统设定主题,按区域调查家乡所在地金融发展现状与特征,并提交推动本地金融发展的研究报告。第二,加强科研指导,规范学术创新。教师要善于容忍学生学术的幼稚与偏激,以师生平等讨论、自由交换意见的方式让学生积极参与,并能从中受到启发,产生顿悟,形成新认识,体验到科研的艰辛与乐趣,实现科研与学习相长。

(五)以新旧迁移为支点,内化学生知识模块

金融市场学作为一门学科,它具有很强的系统性和严密的逻辑结构,许多新知识往往是通过旧知识的纵向延伸、对比分化、抽象概括的基础上发展综合而创造出来的。在教学中,要培养学生利用旧知识获得新知识的能力,再通过巩固强化促使新知识固化为旧知识,这个过程就是“知识迁移”。学生正是在新旧知识迁

移不断的过程中,扩张了知识存量,形成对问题的新认识和新理解。

知识学习的反复可以拓展学生对问题理解的宽度与深度,尤其是让学生参与对同一主题系列问题的辩论,可以使学生获得新的知识灵感,加深对问题的理解。例如,在阐述各金融子市场之间的关系时,讨论不同市场对社会经济发展的作用机制,可以使学生深刻理解金融市场的功能差异化;讲述货币市场交易工具时,可以帮助学生从货币头寸角度理解同业拆借利率,从票据角度理解央行再贴现,再进一步论述同业拆借利率与央行再贴现率之间的关系,同时与学生共同回顾公开市场操作手段,这样使学生系统性地把握好央行三大法宝;在讲述利率与汇率关系时,可以先复习巩固央行货币政策,继而分析一国利率变化引起的一国即期汇率与远期汇率的变化关系,再进一步阐述三角套汇、抵补套利和外汇投机等知识内容,真正做到知识体系与知识点的串联,将不同模块知识内化于学生大脑。

三、《金融市场学》研究性教学需要注意的问题

《金融市场学》的教学既要提高学生理论修养,又要培养学生动手能力,而如何做到“两手抓,两手都要硬”成为研究性教学应用中亟待思考的重要内容。教师在把握侧重点时,需要注意以下几方面问题:

(一)实务教学不能舍本逐末

《金融市场学》不是完全的实验课,也不是操作性课程,可以通过案例和实践课程使学生对课程的基本理论、概念、过程和方法有正确的理解,但教师需要牢牢把握住金融市场学课程的理论教学与实务教学是核心与协助的角色定位,千万不要颠倒主次、舍本逐末。现代实务教学提倡实践教学、案例教学,致使许多教师把课程主体交给实践操作,或者用案例分析代替整个课程,对此应该予以纠正,把握好实务教学与理论教学的适度融合。第一,注意案例教学与课程理论相匹配,案例分析的使用,目标始终是使生涩难懂的金融市场理论变得简单生动,便于学生理解和掌握;第二,注意合理安排实务教学课时,实践、案例教学有助于学生理解理论问题,但课时不宜过多挤占理论教学的必要课时,这要求教师对案例选择尽量做到短小精悍、简明易懂;第三,实务教学应与理论知识紧密相联,做到每个案例都能说明一个基本理论或理论概念,因此,简单章节可以不使用案例分析;第四,实践课程不能越俎代庖,实践的重点是让学生对平常很少接触到的金融子市场有感性认识,因此,可以通过课堂模拟或现场观摩等方式予以表现,而纯粹的操作性实务应交给如证券投资与分析等其他课程去完成。

(二)方法多样超越形式美观

教学过程是一个融信息传播与信息控制为一体的过程。如何提高教学质量,与教师、学生、教学内容和教学方法等四个因素有关,这四个因素构成一个包括“教什么”、“学什么”以及“如何教”、“如何学”在内的动态过程,教师需要运用多种教学方法将先进教学内容有效地转化为学生的知识储备。金融市场学的学科属性决定了教学过程中理论与实务“双管齐下”,教师可以运用启发式教学、典型案例教学、专题拓展教学、金融实验教学、实践教学等形式多样的教学方法,但方法多样化的目标不在于指向课程形式美观,更要让课程内容不落俗套,帮助学生快速有效获取知识信息,激发学习热情,培养学生的创造力和学习能力,实现优质的预期教学效果。因此,教学方法如何运用,对于完成教学任务,提高教学效益,关系重大。

(三)课程更新紧密联系现实

当前经济环境迅速变化,信息技术飞速发展,客户需求日趋多样化和个性化,使得人们对金融市场难以把握,金融创新动态化增速已成为常态。金融创新是金融当局和金融机构为防范风险、降低成本,实现更好的流动性、安全性和盈利性目标,通过金融中介运用金融工具创造的一个资金营运过程。宏观层面上,它不仅包括金融技术、金融市场、金融服务、金融产品、金融企业组织与管理方式以及金融服务业结构上的创新,还包括现代银行业中间业务、银行支付清算体系与资产负债管理结构,乃至国际金融体系的创新。微观层面

上,创新则主要涉及到不计其数的金融工具。金融环境的快速变化,往往使教材内容难以跟上金融创新的步伐。所以,《金融市场学》教学内容如何应对经济变化,不与现实脱钩成为考验教师知识水平与能力的重要标准。这要求教师紧跟市场步伐,定期或不定期更新教案,将最新的动态及时地展现在学生面前,真正做到理论与实务同步。

参考文献:

[1]陆有铨.皮亚杰理论与道德教育[M].北京:北京大学出版社,2012.
[2](瑞士)让·皮亚杰.发现认识论原理[M].王宪钿 译.北京:商务印书馆,1981.
[3](美)布罗姆·布鲁纳.布鲁纳教育文化观[M].宋文理,黄小鹏 译.北京:首都师范大学出版社,2012.

The Application of Research – oriented Teaching in the Financial Marketing Courses

LI Shicai
(School of Finance, Jiangxi Normal University, Nanchang, Jiangxi 330022, China)

Abstract: The construction of research – oriented teaching is based on the "cognitive development theory" and "discovery learning model". This teaching mode can widely applied in financial marketing course, including through problem guiding to stimulate learning interest, construct system to cultivate macro logic, cultivate divergent thinking to improve the level of analysis, use forward – looking theory to develop research skills, through the new – old migration to internalize knowledge module, and so on. By exploring these aspects, we can implement the practice teaching mode which take the student as the main body. But in the process we need to pay attention to the following questions: practice teaching should not attend trifles and neglect essentials, the diversity of teaching method is not more important than the teaching content, the renewal of curriculum should contact with reality closely. Then we can make the course truly parallel theory and practice.

Key words: financial marketing; research – oriented teaching; teaching reform; practice teaching

(责任编辑:张秋虹)