

# 提高《金融学》课程课堂教学效果的思考

马宇

(山东工商学院 金融研究院 山东 烟台 264005)

**摘要:**如何在长期的课堂教学过程中提高教学质量,让学生既能学到理论知识,又能激发学生的对专业的学习兴趣,是多数大学教师都面临的一个重要问题。文章提出以下好的经验:及时更新授课内容;联系金融热点进行案例教学;结合实例进行课堂教学;紧密结合国际金融发展趋势;把握国内形势与政策变化。

**关键词:**理论;案例;金融学

**中图分类号:** G642      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2013)05-0067-03

通过较长时期讲授金融学这门课程,在不断地教与学的过程中,得到了一些深刻的体会,要讲好金融学这门课,必须做到理论联系实际,不断实时更新内容,从实际中来,到理论中去,从而达到一个良好的授课效果,让学生感兴趣,激发学生主动学习。经验总结为以下几点:

## 一、及时更新授课内容

高等学校的教学内容具有强的时代性、动态性和创新性,尤其是在知识高速发展和更新的今天,教学内容如果得不到及时更新,必然会降低教学质量和效果。教学内容规定了教师教学活动中传递知识与技能的范围和性质,是教师和学生开展知识传授活动的基本依据。金融学作为一门金融学专业学生的专业基础课和经济管理类专业普遍设置的一门课程,教师如何上好这门课,如何在有限的时间里让学生学到更多的知识,如何激发他们的学习兴趣,这些都是金融学授课教师始终要关注和解决的问题。

金融学在整个课程体系中具有较强的基础性地位,学生能否很好地理解和掌握其中的知识,对学生的进一步学习具有重要影响。但是,由于金融形势和金融理论发展迅速,教师在教学的过程中面临着课本中的一些内容陈旧过时,而且授课过程中使用的案例也必须随着现实形势的变化不断更新,否则,授课内容难以吸引学生,会导致学生厌学,因此,及时更新内容是上好金融学课程的必要条件。

首先,教师在备课过程中不能拘泥于课本,而是应该广泛阅读课外材料,通过网络等将相关理论知识联系到实际问题。其次,讲授金融学课程的过程中十分注意更新内容和知识,每次上课都用最新的案例来说明问题,对课本上的部分内容进行调整,引入学术界最前沿的发展动态,逐渐形成自己的一个教学体系,在实践中收到了较好的效果。最后,在将一些新的专业方面的书籍介绍给学生,并对相关书籍做一个简要的评论,从而可能会激起学生的兴趣。

## 二、联系金融实际进行案例教学

案例教学在金融学授课过程中具有重要地位,但是许多课本上的案例已经非常陈旧了,这就需要任课老师及时更新相关案例,联系最新的实际情况进行案例教学。另外,在案例教学的过程中,不能单纯介绍案例,而是应该先对案例进行详细分析,再从案例中提炼出理论,再把理论应用到现实,让学生能够对所学知识融

收稿日期: 2013-09-30

作者简介: 马宇(1970-),男,山东工商学院金融研究院院长,教授,经济学博士,中国社会科学院金融研究所博士后,研究方向为国际金融。

会贯通。例如 2008 年国际金融危机不仅为很多国家提供了经验教训,也给金融教学提供了活生生的例证,很多金融理论都可以结合这次金融危机来加以形象化分析和介绍。因此,在近期的金融学课程的课堂上,可以对次贷危机的发生和发展,以及后续的主权债务危机、石油价格暴涨、量化宽松货币政策等从理论层面和实际层面进行深入分析,最终还可以谈一谈危机对我们生活的影响。

又如,讲汇率制度时,可以介绍一些美元汇率的特殊性,并与其他国家的汇率问题进行比较。在讲到通货膨胀一章的时候,可以首先对我国目前的通货膨胀情况进行介绍,对采取的相关政策措施,如提高利率、提高法定存款准备金比例、发行中央银行票据等,进行效果评估,然后将我国改革开放以来的历次通货膨胀列举出来,进行比较,应用通胀理论分析它们成因、影响和治理方式的异同,最后得出一般性结论,这样可以让同学们感受到经济学理论对现实问题的解释能力,也会激发他们进一步学习的兴趣。

### 三、结合实例进行课堂教学

金融学领域的一些理论和方法专业性很强,学生很难从实际生活中得到具体的感性认识,也没有模拟实验室。书中的一些金融手段在我们当地甚至我国的金融机构都还没有开展,例如期权、互换等金融工具在我国现实中也较少使用。在这种情况下,课堂授课教师要尽量通过实际例子的方式来给同学们介绍金融理论。

例如,在讲汇率的标价时,书上只给出了直接标价和间接标价法,教师一定要将两种标价方法的标准写法演示出来,并进行对比,从而让同学们有一个清晰的认识。在讲买入价和卖出价的时候,一定要交待清楚区分一个货币兑换行为是买还是卖的主体是以银行为准,买卖的对象是外币,也就是说,当某国银行买进外币卖出本币时,使用的是银行买入外币的价格,让同学们把外汇看做是一个商品就能够很明白了。这样,才能使学生在学习后面的外汇交易手段时,知道如何在买价与卖价中进行选择,而这些都是很多教材中没有重点说明的问题。

另外,例如对于没有进行过借贷的同学来说,并不知道复利率的作用和威力,那么只要举一个具体的数字例子就可以很直观地说明问题了。比如一个人投资 1 万元,如果每天的利率是百分之一,则一年以后其收益将达到 37.78 万元,是原始投资的近 38 倍,由此可见复利率的巨大作用。

### 四、紧密结合国际金融发展趋势

在金融领域,工具创新、方法创新、全球化经营、金融机构巨型化、金融市场一体化和证券化是近年来发展的大的趋势,而许多课本对这些问题的论述非常粗浅和落后,不能及时跟上当前这些领域实际情况的发展和变化,因此,需要教师在上课前结合实际情况的发展,准备大量的材料和案例,在课堂上将最新的发展动态介绍给同学们,而不是仅仅是照本宣科。

例如 2008 年到 2009 年国际金融危机爆发期间,银行挤兑、银行合并、金融机构救助、增加流动性贷款等成了时常发生的事情,而这些内容在课本中介绍的并不详细,所以在给学生讲课的时候,有必要对这些问题给予一个清晰的解释,进行一个透彻地分析,让同学们能够跟得上国际金融形势的变化,使其感觉到自己学的知识能够解释现实问题,离实际并不遥远。通过联系国际金融形势,使其了解当今国际金融发展的趋势和方向。

### 五、把握我国的形势与政策变化

讲授金融学课程的最重要的一点就是要把握我国金融政策的变化,并将这些变化与历史发展过程相联系,从而使同学们对我国相关金融领域问题的演变有一个全面的了解。还有就是要将我国最新的金融领域的改革与国际上发达国家和发展中国家的情况进行一个比较,以便了解我国金融发展处于一个怎样的阶段,下一步可能会向哪个方向发展,从而把一个十分清晰的脉络摆在学生眼前,最后用有关理论进行解释。

例如,讲到国际储备这一部分时,应该对我国目前国际储备的状况有一个较为详细的介绍。列举我国国际储备这些年的变化趋势和目前的总额,分析我国国际储备迅速增长的内部原因和外部原因,以及由此给我国经济带来的影响,同时进行一个国际比较,并论证由此而产生的国内和国际问题,比如贸易摩擦问题、储备

价值贬值问题、储备资产投资问题等。

例如,讲到利率变化时,先将我国近期几次利率调整情况做一个介绍,并解释其中的原因,然后可以将我国利率变化的历史情况联系起来,与国外利率波动的情况进行比较,对利率决定的机制进行比较,最后运用有关理论来解释为什么会有如此之不同。这样就可以使得学生能够学习这门课的理论知识的同时,对我国有关形势发展和相关政策有关清晰的认识,为下一步学习打下基础。

## 六、将实际操作层面的知识介绍给学生

在大学的课堂上比较容易出现的问题就是教师对实际操作层面的东西了解的不多,从而在课堂上会较少谈及操作的细节。如果做一个讲授金融学课程的老师能够对商业银行、证券公司、保险公司、基金公司等实际部门的业务活动有一个大致的了解的话,在上课的时候就可以将这些操作层面的细节介绍给同学们,让同学们有一个“脚踏实地”的感觉。但是,想要做到这一点,需要教师有意识去了解更多的金融行业的业务过程,同时也要抓住各种机会去实务部门实习、与实务部门的人员接触,从而提升自身的水平和对业务的了解程度。

另外,在讲到金融市场相关内容的时候,可以将相关证券交易软件、外汇交易软件、期货交易软件等目前很多实务部门正在使用的工具介绍给同学们,对其优点和缺点进行分析,为以后的学习打下一定基础。

通过以上分析,我们可以总结出以下几条经验:第一,一些教材内容相对陈旧,有必要根据情况发展变化补充新的内容,让学生了解到最新的前沿知识;第二,金融学课程的授课过程中,要加入较多的新的、鲜活的案例,让课堂变得有声有色,从而可以激发学生的学习兴趣,引导学生深入学习;第三,在课堂上讲解案例的过程中,不能单纯就案例论案例,而是应该在对几个案例介绍之后,总结出规律的东西,并上升到理论层面,一方面可以用案例来诠释理论,另一方面也用理论来解释实际事件的发生、发展和影响;第四,紧密结合国际和国内金融形势与政策的发展变化来讲解金融学课程,金融一直是一个十分活跃的领域,金融创新不断涌现,金融发展迅速,因此,需要教师及时跟踪国际和国内最新动态,把最新发生的事情介绍给学生,并从政策和原理上进行剖析;第五,教师应该在实际业务操作层面多加学习,并将更多实务领域的东西介绍给学生。

## How to Improve the Teaching Effect of “Finance” ——Experience of Teaching Finance Courses

MA Yu

(Financial Institute, Shandong Institute of Business and Technology, Yantai 264005, Shandong, China)

**Abstract:** How to improve the teaching quality of classroom teaching in the long-term process, and for students not only to learn theory knowledge, but also stimulate students' interest in professional learning, is the most important issue that college teachers are facing. The article puts forward the following experience: update teaching content; contact hot financial case teaching; combine with examples of classroom teaching; mix with the trend of international financial development; grasp the domestic situation and policy changes.

**Key words:** theory; case; finance

(责任编辑:张秋虹)