

“财经周评”模式在《证券投资学》课程教学中的应用

郑秀田

(杭州师范大学 钱江学院 浙江 杭州 310036)

摘要: 证券公司及其他金融机构在业务开展过程经常对财经信息进行评论。《证券投资学》课程是经济金融专业的重要课程,能为学生提供未来工作岗位中所需的证券等金融基础知识。文章提出了采用“财经周评”的模式,把对财经信息的“读写议”方法应用到《证券投资学》课堂教学中的设想,并详细分析该模式特点、意义、实施步骤、实施过程中可能产生的问题及应对措施。《证券投资学》课堂中应用该教学模式,学生能够更好掌握证券知识和提高对财经信息的阅读、写作和评议的能力。

关键词: 财经信息;评论;读写议;证券投资学

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095 - 0098(2013)05 - 0083 - 06

一、引言

随着高考生源的减少,出国留学人数的增加,高校招生压力逐年增大。提供优质的教学质量,招收满意的新生是很多高校面临的迫切课题。然而与国外高校相比,中国高校在人才培养模式上存在一定的不足之处。如现有很多课程的教学模式是课堂上以老师讲解为主,学生不够活跃,互动性不足,而课后又难以引导学生积极地去学习、思考与实践,导致学生应有的能力和素质没有得到良好的培养,以至于毕业后难以快速适应工作岗位的需要。如何培养学生“积极学习、勤于思考、善于分析、勇于实践”的能力是高校教师应该关心的命题。

《证券投资学》是经济学、金融学、会计学等专业高年级学生的实用性课程之一。具备在阅读信息基础上形成的写作和沟通能力,即“读写说”能力是经济学等人文社科类专业的毕业生就业和适应工作岗位的三大法宝。因此,如何通过《证券投资学》这门课程的学习让学生在掌握证券等理财知识的同时,提高适应工作岗位的能力,需要平时锻炼学生对国内外动态财经信息的“读写议”能力。在实务中,证券公司和期货公司等机构都很重视经济信息的日评和周评。这些公司每个交易日都要求相关人员完成开盘的早评、收盘的午评以及每周的市场周评,用于培训员工和为客户提供操作建议。财经或证券评论的一般步骤是先搜集和阅读信息,形成文字,然后用于讨论、讲解、咨询与培训等。《证券投资学》的课堂教学中如果能够融入这些实务界的操作方法,那么显然符合应用型人才的培养目标。鉴于该课程一般来说,周只有一次,因此适合采用模拟“财经周评”模式,而非“财经日评”模式。

二、相关文献回顾

高校作为培养大学生创新能力和实践能力的主体,是通过制订专业的培养方案予以实现,具体的就是通

收稿日期:2013 - 06 - 20

基金项目:杭州师范大学钱江学院教改项目:财经信息“读写议”在《证券投资学》教学中的应用
(YS01207037001)

作者简介:郑秀田(1983 -)男,浙江开化人,讲师,浙江工商大学博士研究生,主要研究方向为金融市场与公司治理。

过实施教学任务来实现对大学生的培养。高校开设的经济学等经管类专业的目的是为社会培养经济管理类人才。随着资本市场快速发展,居民理财需求逐渐增加,《证券投资学》越来越成为是培养经济管理类人才的重要课程。因此很多文献也探讨了《证券投资学》课程的教学方法问题。如彭明强、徐熠明探讨了如何将多媒体网络技术应用于《证券投资》的教学;^[1]熊广勤探讨了《证券投资学》课程实践性教学模式;^[2]余丽霞探讨了模拟教学法在《证券投资学》实践教学中的应用;^[3]杨凌基于知识维度对《证券投资学》的互动教学进行了探讨;^[4]陈善毅探析了演示法在《证券投资学》理论教学中的应用。^[5]焦方义、杨其滨探析了实践教学环节之案例教学在证券投资学课程中的应用。^[6]

现有文献对《证券投资学》课程的改革作了有意义的探讨,但是存在着一个重大不足,即忽略了引导学生对财经信息应有的关注。信息是对证券进行合理估值的基础,也是引起证券价格波动的最基本和直接的要素。《证券投资学》教学如果不能引导学生对财经信息的应有关注,那么很难培养出证券知识扎实和实践能力强的学生。在互联网技术发达的时代,信息已经不再稀缺,反而泛滥,如何培养学生对财经信息的搜寻、阅读、判断、写作、辨析、议论的能力,即“读写议”能力对学生就业、适应社会等实践能力的提高至关重要。德国等欧美国家在培养学生职业能力上流行的是“行为导向”理念,被广泛应用于课程的教改中,即希望创造出有助于师生互动,特别是学生主动参加学习的情境。由浙江工商大学最早提出并已普遍实施的“读写议”教学法是锻炼学生“读写议”能力的重要途径。该教学法的一个特色是任课教师在开学初提供很多的学术文献与书籍,然后将学生分组,要求在本门课程的学习期间阅读若干,并写出读书笔记及读书报告,然后在特定的时间,如在学期末的前几周进行课堂上的集体讨论。该方法引导了学生对经典文献、著作和学术前沿的关注,事实也证明能够提高学生对相关领域的经典文献和学术前沿的“读写议”能力,^{[7][8]}但是不能很好地引导学生对实时动态的财经信息的关注,难以直接培养学生对更接近实务界的财经信息“读写议”能力。鉴于此,有必要在《证券投资学》教学中引导学生对财经信息的关注,在对财经信息“读写议”的基础上,培养学生“读写议”的能力。“财经评论”是证券公司等金融机构日常业务内容之一,也是一些媒体的节目内容,如CCTV2的《央视财经评论》已具有较大的影响力。“财经评论”主要包含了对财经信息的阅读、写作和议论。因此,有必要将金融机构的“财经周评”模式引入到《证券投资学》的课堂教学,从而锻炼学生的“读写议”能力。

三、“财经周评”模式的特点及作用

第一,该模式要求学生进行财经信息的“读写议”,能够把现实学习和工作中的信息收集分析整理等实际操作与证券基本理论密切结合,使得该课程具有理论联系实际的特点;第二,该模式的“读写议”方法,通过要求学生每周从重要财经信息中整理出若干名词的独特方式所获得的知识点能直接促进学生通过证券从业人员资格考试,也有助于未来就业过程中面临的笔试,因此,具有联系考试的特点;第三,该模式的“议”阶段,要求课堂上的提问和解答相结合,以及课后对问题答案的进一步整理,有助于提高学生的思辩能力,直接有助于未来就业面试过程的面试;第四,该模式要求学生从所整理出的财经信息中提炼学术论文的研究热点和新颖点,有助于学生提高未来毕业论文选题和写作的能力;第五,在“议”阶段,讲台下在座同学进行提问,由台上同学进行解答,并且适时进行讨论,教师随时把握和解答知识“难点与重点”,这样能够良好促进课堂上的学生与学生之间、老师与学生之间的互动;第六,该模式要求学生先进行课后读写,到课堂讲说与讨论,再到课后总结与共享,这一过程体现了课后学习和课堂学习有机紧密结合的特色;第七,该模式要求阅读的信息包括国外外的英文财经信息,有助于学生英语阅读能力的提高;第八,预期成果丰富且能够及时体现,能够让学生产生成就感。每周形成四个方面的研究成果,将分别编入到《财经动态信息集》、《财经问题解答集》、《证券财经名词和概念集》和《未来小论或毕业论文文选集》。比如说一个学期下来,按照15周算,每周提炼8个财经名词和寻找出3个论文研究点,那么学期结束后,学生将累计有120个名词解释和45个论文选题。

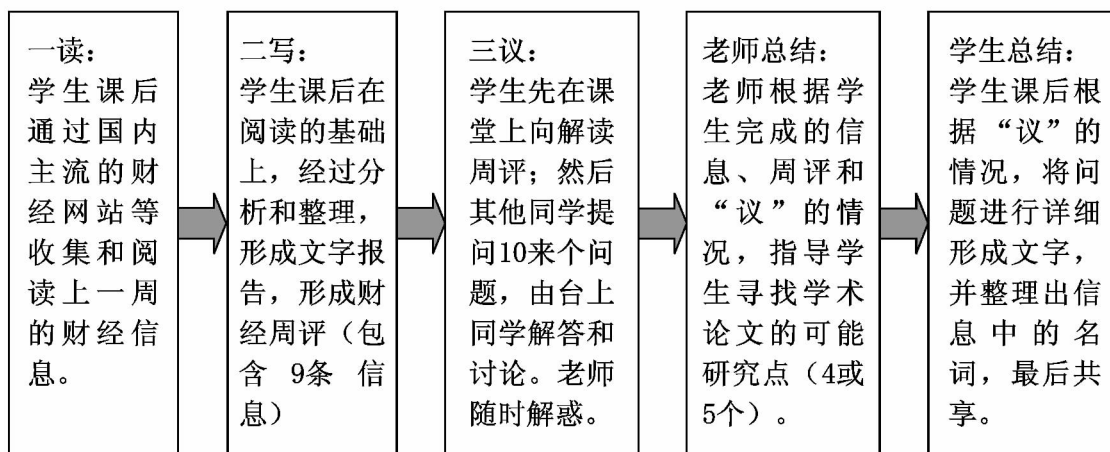
因此,所采用的“财经周评”模式教学,对学生知识的掌握和能力的培养具有促进作用,具体如下:

第一,该模式中的“读”要求被选到的某组学生在课后关注一周以来国际国内的财经时事,然后找出重

要的财经信息,可以培养学生搜寻、阅读和分析信息的能力。第二,该模式的“写”要求学生在“读”的基础上,形成文字或评论报告,可以提高学生整理信息和财经写作的能力。第三,该模式中的“议”要求改组学生将“读写”的结果到讲台上与同学分享,而其他同学则针对信息,从“是什么、为什么和怎么样”三个角度进行提问,台上学生进行回答,并在课后系统地整理成文档,然后共享给班级其他同学,可以提高学生的思辩和口头表达能力。第四,该模式以学生为主导的同时,老师随时随刻解答学生遇到的难点和重点问题,这样学生可以更好地领悟知识与理论,并且可以增加互动,提高课堂的活跃气氛,有助于学生有效率地学习。第五,该模式要求每组学生整理出财经信息中的关键概念,进行统一界定,然后与同学分享,这能够提高学生在实践中认识和理解《证券投资学》等课程中出现的概念和理论,有利于提高学生的学习兴趣 and 财经知识的掌握度。第六,该模式要求学生针对所整理出的财经信息,在老师的指导下挖掘学术论文研究的主题,便于为学生未来写小论文或毕业论文打下良好基础。从每周动态变化的财经信息中所提炼出的毕业论文选题一般是热点问题或新问题,可以降低抄袭概率。

四、“财经周评”模式的实施步骤

该模式主要是通过引导学生对关注国内外财经信息的基础上,搜集和阅读信息,经过分析和判断之后,形成文字;然后在课堂上进行讲解和讨论约30-35分钟,并且在课下对问题进行详细解答、名词概念进行界定和未来论文的选题进行总结。大体步骤如下图所示。



首先,根据班级的总人数,进行适当的分组,确定研究组的成员与组长;其次,为学生提供各种查阅信息的财经网站、软件等,将财经评论模版及证券公司等周评报告发给各研究组,供其借鉴;再次,在每周的课堂上,由某一研究组到讲台上对上一周的重点财经信息汇报讲解,并回答台下学生的提问与讨论;然后下课后,该研究组成员针对被提出的问题,进行更为详细回答,并整理和界定信息中出现的相关名词与概念;同时在老师的指导下,针对财经信息,寻找可能的学术研究点,为未来的论文写作打下良好基础;最后,研究组将以上的四个成果发布到公共邮箱或班级群共享里,以供班级同学查阅。学期末将每周的成果分别整理成果集,分别是《财经动态信息集》、《财经问题和解答集》、《证券财经名词和概念集》和《未来小论或毕业论文文选题集》,以供班级内部查阅。

为了该模式顺利而规范地在课堂上进行实践,并且有利于期末成果集的整理,非常有必要要求每组学生按照一定的标准版化模版进行。

财经周评简要模版:**经济 10xx 班财经周评****内容一: 上周国内外重点财经动态报告 (2012 年 8 月 20 日至 26 日)****(一) 银监会敦促房地产开发商加快房屋销售**

全景网 8 月 17 日讯 据媒体引述消息人士透露,为应对资金风险,中国银行监管机构正敦促房地产开发商加快房屋销售。

(二) 传央行已允许 QFII 开立额外特别银行帐户

据道琼斯通讯社报道,消息人士周五透露,中国央行已经允许合格境外机构投资者(QFII)开立额外特别银行帐户,投资股指期货和银行间债券市场。……

研究组执笔人: 王某某, 楼某某, 高某某 **执笔时间:** 2012 年 8 月 30 日

报告人: 王某某, 楼某某, 高某某 **报告时间:** 2012 年 x 月 x 日

注: 每个研究组在课后浏览和归纳上一周 9 条重要财经信息(限一页之内),并准备可能被问及的问题和答案,以应对现场提问;从 9 条财经信息中整理出相关的名词和概念,并寻找学术论文的可能研究点。

内容二: 台下同学提出的与财经信息相关的问题及解答**(一) 银监会为什么要督促房企加快售房?**

答: 银行与房地产关系太密切,被银行绑架,银监会防范不良贷款上升;……

(二) ……**内容三: 研究组成员整理出的与财经信息相关名词与概念**

(一) QFII: Qualified Foreign Institutional Investors 合格的境外机构投资者的简称, QFII 机制是指外国专业投资机构到境内投资的资格认定制度。

(二) 银行间债券市场: 银行间债券市场是指依托于中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心和中央国债登记结算公司的,包括商业银行、农村信用联社、保险公司、证券公司等金融机构进行债券买卖和回购的市场。

……

内容四: 在老师指导下寻找未来毕业论文的可能选题**(一) QFII 进入我国股指期货市场的正负面效应研究****(二) QFII 进入我国银行间债券市场的正负面效应研究**

注: 该模版仅供参考之用。

五、该模式在实施中可能遇到的问题与及措施

事实上 笔者的教学实践结果表明,该模式教学法获得了学生的很大认可和欢迎,但是在实施过程中也会存在一定的问题,这需要任课教师用合理方法解决。为了更好地说明可能存在的问题和应对措施,在此简单举个如何将该方法应用于经济学班级《证券投资学》课程教学的例子。假使该课程总共有 17 周,每周 3 节课,在星期一上课,且安排的教室里有多媒体设备。由于一个学期课程的周数是 17 周,而一个班级的人数在 42 人左右,这就决定了需要对学生进行分组。第一次上课,简单介绍下该模式,并进行分组。每三人一组,总共可以分为 14 组。

情形一: 由于每期的“财经周评”都是几个学生组成的团队进行协作的结果,因此,中途可能出现学生有“搭便车”的想法而不愿意一起去完成该团队任务。

应对措施: 让学生自己选择成员,组合团队,这样可以增强该团队未来完成任务的协调度。其次,让学生各自准备三条财经信息,当在课堂上的同学提问来自于他所准备的信息时,要求由该学生首先作答,不懂的话,再由其他成员作答或补充,这样解决了“搭便车”问题。第三,在实施过程中关注各个学生在准备信息以及课堂上的回答问题表现,作为平时作业的一部分,是该课程平时成绩给定的重要依据。

情形二: 由于课堂上的“议”的前提是,讲台上的 3 名同学各自将自己准备的 3 条财经消息在多媒体设

备上宣读一遍,因此,上课之前要完成财经信息的文字版。某小组可能没有按时或按要求完成财经信息的阅读和整理成文字。

应对措施:分组之后,让每个小组的成员选出自己的组长,然后要求组长负责将四大部分内容进行统稿,以及格式排版,并要求该组长在上课的前一天晚上6点钟之前将完成的最终电子版成果发到任课教师的电子邮箱。任课教师对该小组所准备的四大部分内容、格式等进行仔细地查看,给出意见,及时地反馈给学生,要求学生进行相应的修改,直至满意为止。内容的查看时主要检查以下几个问题:即该组学生所选的信息有没有和前期小组的信息雷同?所选的该周发生的信息在时间上是否会集中在某一天?名词界定是否准确?财经信息中所提炼出的问题和答案是否合理?可能的论文研究点提炼的恰当性?指导该组学生,在准备和整理财经信息时,本着“是什么”、“为什么”和“怎么样”三个问题来甄选信息。

情形三:在步骤三,即课堂的“议”阶段,当讲台上的3名同学分别宣读完信息时,台下的某些同学并没有意愿认真听读和思考。

应对措施:任课老师可以提示在座的学生,本着“是什么”,“为什么”,“怎么样”三个问题,在台上同学宣读时,对9条信息进行思考。只要自己不明白的,都可以提问。任课教师还可以以随机报学号的方式,选择台下的学生进行提问。由此,班级的每个同学,都可能被随机点到,从而督促学生进行积极思考。这也是考勤的一种手段。

情形四:在“议”阶段的提问环节,某个学生被点到名,应该提问时,该生站起来表示“对9条信息,已经理解了,所以提不出任何问题或没问题”。这种不积极参与的态度可能会影响其他学生参与的积极性。因为,下一个或几个被点名的学生,也可能会效仿该生,然后直截了当地表示“对9条信息,提不出问题”,从而影响到课堂的活跃氛围。

应对措施:如果在座学生出现了这种不积极参与的态度,那么当该生在站起来“表示对9条信息所包含的内容都理解了,所以没有问题”之后,任课教师可以要求台上的三位同学对该生进行提问,让该生立刻作答,以检验该生是否真的是都理解了,还是不积极态度导致的反映。一般情况下,对于该生来说,提问台上同学或被台上同学提问的选择中,他会倾向于提问别人,从而能够确保在座同学能够积极思考问题。

情形五:在“议”阶段,台上三位同学对在座同学提的问题,不会回答或回答的不准确。

应对措施:任课教师要根据问题的难度,对台上同学进行提示或由老师回答与进行补充与修正。这就要求任课教师在课前对该组同学所准备的“财经周评”四大块内容都要熟悉,具备足够能力和水平。同时告诫3位同学课后要认真的对该问题进行思考和整理;告诫未来的小组同学要在课堂之前好好地准备可能会被提的问题和答案。

情形六:在“议”阶段,课堂气氛不轻松或不活跃。

应对措施:在3位同学宣读完9条信息后,任课老师首先随机报学号或指定让某个在座的同学站起来提第一个问题。当台上同学回答完毕之后,赋予该第一个提问的同学报学号的权力,让他报学号,从而决定下一个站起来提问的同学,以此类推。为了公平起见,分别赋予台上3位同学,在最后的阶段,向在座同学提一个问题,然后由其随机报学号或指定某个同学作答,并由其对该同学作答的准确度进行解析。在“议”的过程中,对于表现良好的同学,以及在“议”结束之后,鼓励学生鼓掌,以表肯定。

六、总结

在当前经济下行压力比较大的情况下,高校毕业生的就业难问题更加显现,只有那些具备良好素质与能力的学生才能获得用人单位的青睐。与其他理工科专业不同,作为人文社会科学归类下的经济金融类专业,其毕业生的素质具体最能体现在“读写说”三种能力上。经济管理类的课程教学应该以培养毕业生应具备适应未来就业岗位的“读写说”能力为导向。《证券投资学》是应用型本科经济人才的重要课程。基于此,本文提出了采用“财经周评”的模式,把财经信息“读写说”方法应用到《证券投资学》教学中的设想,较为详细地对该设想产生的背景、意义、特点、实施步骤,实施过程中可能产生的问题及应对措施进行了论述。

参考文献:

- [1] 彭明强, 徐熠明. 如何利用多媒体网络技术进行证券投资教学[J]. 金融教学与实践, 2000(2): 55.
- [2] 熊广勤. 证券投资学课程实践性教学模式探析[J]. 武汉冶金管理干部学院学报, 2010(4): 18-20.
- [3] 余丽霞. 模拟教学法在《证券投资学》实践教学中的应用初探[J]. 四川省干部函授学院学报, 2011(6): 80-83.
- [4] 杨 凌. 基于知识维度的《证券投资学》互动教学[J]. 中山大学学报论丛, 2007(7): 63-67.
- [5] 陈善毅. 演示法在《证券投资学》理论教学中的应用探析[J]. 中国证券期货, 2012(2): 180-181.
- [6] 焦方义, 杨其滨. 实践教学环节之案例教学在证券投资学课程中的应用探析[J]. 黑龙江教育(高教研究与评估), 2011(4): 74-75.
- [7] 何晓威. “读写议”与创造性人才培养[J]. 浙江工商大学学报, 2007(2): 92-95.
- [8] 杜利平. 实施“读写议”教学: 增强高校思想政治理论课有效性的成功之道——来自浙江工商大学的调查和启示[J]. 中国高教研究, 2008(11): 89-91.

The Application of the Mode of Comments on Economic and Financial Information Weekly in the Course of Securities Investment

ZHENG Xiutian

(Qianjiang College, Hangzhou Normal University, Hangzhou, Zhejiang 310018, China)

Abstract: Securities companies and other financial institutions usually make comments on financial and economic information in their business. The course of Securities Investment is important for students whose major are economics and finance because it can provide securities and other financial knowledge for their future careers. The paper puts forward a teaching mode for the course of securities investment, which is making comments on economic and financial information weekly in order to use reading, writing and discussing information. The paper analyzes the characteristics, meaning, implementation steps of this teaching model. Meanwhile the problems arising in the implementation process and corresponding measures are discussed. Adoption of this teaching mode in the course enables students to better grasp the knowledge of securities and improve the capacity to reading, writing and discussing financial and economic information.

Key words: economic and financial information; comments weekly; reading; writing and discussing; securities investment

(责任编辑: 沈 五)