

# “慕课”视角下的金融理财“翻转课堂”实践探索

吴 田, 李小丽

(西安欧亚学院 金融学院 陕西 西安 710065)

**摘要:**“慕课”以其前所未有的教学及知识传播的新范式引起教育界的关注,“翻转课堂”也是对传统教育的挑战。文章借鉴“慕课”与“翻转课堂”的先进理念,在金融理财课程改革方面进行有益尝试,提出在金融理财教学中,要树立“以学习者为中心+”的学生“自主学习”理财教育模式;采用精熟教学法创新理财课程;构建理财课程的学科知识图谱;理财教学微视频的制作;增设理财教学反馈与在线互动。

**关键词:**慕课;翻转课堂;金融理财

**中图分类号:**G642.0      **文献标识码:**A      **文章编号:**2095-0098(2014)06-0068-05

## 绪论

“慕课”(大型在线公开课,MOOC),是一个大规模的网络开放课程,以其前所未有的新的教学经验,知识传播的新范式成为教育界焦点所在。慕课在 2012 年首度引发了互联网时代教育风暴,其效果震动了整个教育界,引发了社会方方面面的普遍关注,同时也唤起了当代教师对传统教学过程的再思考,由此也标志着教育开始真正融入现代化互联网时代。无独有偶,2012 年借助数字化技术的优势,一场倡导“把课堂翻转过来”的教育革命迅速冲闯入人们的视野,尤其是在近几年中,众多高校纷纷推出以财商培养为出发点的理财系列课程,但是这些课程仍然以传统的“填鸭式”“一刀切”教学模式为特点,不能做到以学生为中心,缺乏寓教于乐的成份,学生自主获取知识的意愿较低。如何能在信息化和大数据普及的条件下,从传统教育模式向新教育模式转变,积极开发大规模理财课程,引领和推动在线理财教育发展、改革和创新,已成为当代教育界不容忽视的问题所在。<sup>[1]</sup>基于上述原因,本文试图将“慕课”与“翻转课堂”有机结合起来,提出基于两者的财商教育课程体系构建的方法及实施步骤,并进行有益尝试。

## 一、“慕课”与“翻转课堂”的综述

### (一)慕课教育的发展概况

维基百科对“慕课(MOOC)”的界定为“那些由参与者发布课程,这些课程资料也散布于互联网上,是将课程、教学、移动互联网技术融合之后发展起来的全新在线教育”。符合慕课条件课程的特点,恰好由其缩写的四个字母代表。<sup>[2]</sup>第一个特点是规模大(Massive),一方面指能容纳大量学生同时在线学习,同时也要具备庞大规模的课程资源;第二个特点是开放性(Open),即能够借助网络平台提供相对自由的学习空间和基于需求为导向的学习资源;第三个特点是在线(Online)指一切教学活动如内容讲授、教学互动、作业的布置提交与批改等都是通过互联网络在线学习完成的;第四个特点是课程(Course),即慕课不同于一般意义

收稿日期:2014-10-08

基金项目:陕西省教育科学“十二五规划”项目:“以学生为中心”的金融理财教育教学模式创新研究(SGH12541)

作者简介:吴田(1981-),女,陕西西安人,硕士,讲师,主要研究方向为教育与经济、国际金融;李小丽(1956-),女,陕西西安人,硕士,副教授,主要研究方向为个人理财、高等教育管理。

上的远程教育和网络学习,甚至也有别于近期兴起的教学视频公开课程。实际上,慕课正是意图通过互联网将课程、学习进度、学生学习体验、师生互动等多个环节有机结合起来,实现创造性的突破。

高等教育的慕课三大联盟 Udacity、Coursera 和 edX 成立于 2011 年,并很快风行世界。2013 年起,清华大学、北京大学成为 edX 首批亚洲成员;上海交通大学加盟的慕课 Coursera 联盟;在线教育发展国际论坛召开,中国九校联盟(C9)及同济大学、重庆大学、大连理工大学宣布将建立“在线开放课程”的标准和共享机制,旨在实现高水平的大学生跨校选课,探索跨校联合辅修专业培养模式、实施“在线开放课程”资源向社会开放,并致力于引导中国慕课发展潮流。<sup>[3]</sup>

## (二)“翻转课堂”与“可汗学院”的发展概况

“翻转课堂”(Flipped Classroom)又名“把课堂翻转过来”,是相对于传统课堂上讲授知识、课后完成作业的教学模式而言。<sup>[4]</sup>是指学生在上课之前预先观看教师录制好的教学微视频以及背景材料,教师将课堂时间用来答疑、批改作业、帮助学生巩固所学知识。传统教学过程分为知识传授和知识内化两部分。知识传授是教师通过课堂讲授来完成,知识内化则要求学生在课后通过作业、操作或者实践完成。而“翻转课堂”上这种颠覆了这种形式,知识传授借助信息技术在课前学习,知识内化则在课堂中经老师的指导与同学之间的协助实现。

“可汗学院”是由创始人萨尔曼·可汗以个性化教育和在线教育相结合的方式,探索出一种网络时代激发学生潜力的独特教育范式。目前,可汗学院能够提供 3500 多部在线图书馆藏教学视频,正不断向世界各地无偿输出高品质教育资源。其教学视频片长不超过 10 分钟,由浅入深由易至难。教学者本人不出现在教学视频中,取而代之是电子教学系统完整记录学习者的完整记录。在美国某些学校教师已经不在倡导课下做功课,学生只须通过收看可汗学院教学影片,上课时在教师指导下进行练习就能够实现预期的学习目标。<sup>[5]</sup>

## 二、高校传统金融理财课程的教学现状及存在问题

### (一)高校金融理财课程的教学现状

在我国高校中,除了财经专业的学生之外,大多数学生很少能从课堂上系统学习到理财知识,虽然公共课的教材中有一些树立科学消费观的内容,但是也是以理论为主,很少提及现实生活中的具体操作措施。目前,能够针对全校学生开设个人理财选修课的只有北京、上海等地的部分高校,其他高校在这方面几乎还是一片空白。有数据显示“2012 年行业和高校对大学生理财观念与行为调查报告”显示,我国受访大学生理财需求比例增加,访问中,大部分大学生对学校的理财教育表示不满,多数学校没有针对全校学生设置理财课程。

就总体而言,我国高等教育中的涉及到金融理财教育的课程推展还远远不够,此外,由于我国高校地域差别、对理财教育的认识、资金投入程度以及对理财教育的研究深度等因素的制约,高校的理财教育现仍然还处在教育的初级阶段,还得有待于进一步的探索和实践

### (二)高校金融理财课程的存在问题

首先,金融理财课程与人才培养理念相对落后。目前国内高等院校在开设理财课程及理财专业人才培养方面仍处于起步阶段,缺乏以学生为中心的理念支撑。此外,财经类院校高校学生的理论与实践脱节现象也影响着理财课程的效果,在校大学生往往不具备独立经济能力,长年应试教育使很多学生以“背书”为擅长,以“应付”考试为目标。缺乏自主学习动力,不了解经济、金融现象对现实生活的影响程度,更缺乏财务规划的现实体验。这就产生了所学知识、技能与社会需求脱节,理论联系实际能力匮乏等客观问题。

其次,“一言堂”、“集中灌输”等教学方式占据绝大多数课堂时间。在传统的金融理财教学课堂上,教师往往会在有限的时间内,依照既定的授课计划提供大量的专业知识给学生,这种方式就是我们俗称的“分离式教学”。在这个过程中教师仅仅一味地充当知识的灌输者,学生却不能参与到教学活动中去,课堂气氛沉闷、枯燥,学生课堂积极性低。

第三,教学方法和手段单调缺乏新意。传统的金融理财课程下,教师基于对教材知识点的传授,教案就是教师组织教学的蓝本,也是备课依据,而备课是课前的准备,它的内容是预设和静态的。在课堂上,教学强

调教案的忠实执行,其重心在分析教材、梳理知识、强化知识。教师在课堂上的主要任务是“解读教材”,缺失自己的教学创意也忽略了学生参与课题环节的重要性。

### 三、“慕课”与“翻转课堂”对金融理财课程的借鉴

#### (一) 树立“以学习者为中心”的学生“自主学习”理财教育模式

在我国普遍认为网络教育是一种大规模、低成本、边际成本基本上趋近于零的规模经济模式,和电影、电视节目一样,收看的人越多,成本越低。长期秉持这种观念的结果是在网络课程乃至财经类各层次精品课程开发上,都力图把教材、教学视频、考试、习题库作为固定模块呈现在网络课程中,并且通过设立 BBS 讨论版与学生互动答疑。典型代表有:中华会计网校采用的三分屏网络课程,凭借技术简单、成本低、制作快,短期之内就能将大量财会课程“搬”上网络,因而风靡一时。所谓“三分屏”只是把教师视频与课件一并摄制下来,生成电脑格式的文件,通过电脑系统里的浏览器进行播放。随着网络教育的不断发展完善,三分屏授课只支持单项教学讲授、不支持教学交互的弊端逐渐显露,与此同时,教学大纲、授课计划、视频讲座、练习题、在线答疑等教学部件平行罗列在课程主页上,相互之间关联性被掩盖,逐渐演变成分散且割裂的部分。其最终结果是出发点为“以学习者中心”,实际过程是“以资源为中心”,其结果大多导致学习者“失去航向”,参与在线学习的热情不高,学习体验不尽如人意。

然而,借鉴翻转课堂与可汗学院“先学后教”的教学模式,在促进学生“自主当家”方面有着不可比拟的优势,这就要打破原有的班级授课制,化解在大多数学生掌握内容后,进行下一个知识单元任务,而无法顾全每个学生学习状态的局限性。学生通过课前以不超过十分钟的微视频将基本概念进行习得,并初步掌握基本知识,就能够在课堂上有话好说、有话能说,由此也能极大增强课堂讨论的互动效果,真正落实以学习者为中心教学理念。

#### (二) 采用精熟教学法创新理财课程

教学方法的创新本质在于虽在边缘之地,但依旧能够被大众接纳和认可。精熟教学方法正属于上者。顾名思义是指学生进入更高难度的学习阶段之前,应充分理解之前所学的概念。例如在给学生讲授现金规划的内容,必须建立在充分理解并掌握财务分析的基础之上;保险规划必须建立在对保险学基本理论充分理解的水平上;投资规划也必须建立在风险管理理论和投资组合理论内容的层次上。只要现有教学条件能满足学生对理财课程的需求,所有学生都能掌握理财知识,不会掉队也不会成绩欠佳。

此外,精熟教学法中最大的特点在于每堂课程不再按照固定的时间进行划分,取而代之是根据学生对股票、债券、基金、资产负债表、税收、年金、投资风险等等与课程相关核心内容的理解程度和成绩来确定,这是对传统教学方法的极大挑战与创新。作为教师根深蒂固的教学方法是在固定时间内完成对某个理财内容或概念的阐述与讨论,只要安排时间结束,师生必须依照授课计划的要求进入下一个题材。这时候教师容易忽略一个事实就是每个学生对讲授材料熟悉程度是不同的,特别是开设理财课程跨专业选修时候,现象更加明显。例如在讲到资金的时间价值时候,财务管理、会计专业、国际经济与贸易等财经类专业的学生有相关课程学习背景很容易理解,但是作为理工科类专业如计算机、建筑工程、机械以及文史类专业如新闻、艺术设计、教育学等的学生就会花费较多的时间。即使另一种情况下,针对同一个专业的学生讲授某一概念,每个同学的理解力和花费时间也是不尽相同。在“以学生为中心”的教学理念下,教师更应该按照每个学生个人的学习节奏实现对理财知识循序渐进的掌握。针对学习程度好的学生,教师可以布置一些联系巩固强化,针对学习程度欠佳的学生,教师也应该尽可能通过一对一辅导、同学之间互动式探讨、布置额外作业等方式使之完成学习任务。特别是在“慕课”为代表的大规模在线开放课程的平台上,采用精熟教学法的成本极大降低,仅需要一台电脑就可以为学生提供符合个人节奏的学习方案。

#### (三) 构建理财课程的学科知识图谱

构建理财知识图谱实质上是对现有的知识体系再认识再整理的过程,它遵循人类逻辑思维循序渐进的原则,能够理清知识与知识之间前后衔接的关系,指导学生学习从简单到复杂并不断深化提升。特别是在慕课中,知识图谱有着更为重要的意义,它是安排学习行程的依据。传统的教学模式下,在没有深刻理解知识

体系的脉络情况下,学生对各个章节先学什么,后学什么,章节之间关系并不清楚,这时候再通过慕课微视频,小篇幅碎片化的讲授,会给学生学习带来极大困惑。例如在编制人生不同阶段理财规划知识图谱,首先应该理保留概念,明确优先次序。例如,每个人在不同阶段理财目标都是不一样的,首先应该介绍给学生的是理财规划的周期(单身期、家庭形成期、家庭成长期、退休前期、退休期);其次,在特定的理财周期中,人们可能有多个理财目标需要实现,单身期的理财目标侧重于房屋租赁、日常开支、储蓄和小额投资;家庭事业成长期更关注购置汽车房屋等不动产、子女教育、购买保险、增加收入;而在退休期如何保障财产安全、养老金、订立遗嘱甚至准备善后费用成为关注点;最后就需要对各个时期的理财目标进行梳理,排列出先后顺序。所以,理财周期、理财目标、理财规划这三个概念绝不是普遍意义上的文字堆叠,需要按照逻辑关系逐步推展。

#### (四) 理财教学微视频的制作

微视频教学要求教师将知识内容按照学科逻辑与学生认知特点划分为若干小知识模块,再运用现代信息技术手段,整合图、文、声、像等要素,便于学生使用学习资源。基于慕课背景下的学习风格要求教师在视频制作时候注意如下两方面:

首先,视频必须短小精悍,紧扣主题。微视频,顾名思义要在“微”字上下功夫,一般时长要控制在10分钟以内,内容上往往集中阐释一个知识点,使学生能够聚焦注意力,例如在讲授投资理财类型时候,可以引入时长3-5分钟的微视频《互联网投资理财:什么是比特币》《深度比特币》,不但能够增强学习趣味性,同时还能形象的解释大数据时代的投资理财的误区及风险所在。

其次,适合碎片化的学习方式。即通过点滴的信息的搜集获取以及学习积累沉淀,达到对知识的掌握,是一种随时随地、见缝插针的学习方式,这种学习方式最大的特点就是灵活性强、针对性高、吸收效果好。基于上述考虑,教师在制作微视频时候,需要注意每个微视频之间相互逻辑关系,最大限度保证信息单元紧密连接,更好地适合网络时代学习的要求。例如:在制作理财初期方案设计的视频时,可以将知识内容分解成五个有内在关系的微视频,第一个视频:知己知彼,分析个人(家庭)财务收支表;第二个视频:制定合理的储蓄计划;第三个视频:如何存款最合算,简单而重要的储蓄技巧;第四个视频:理财初期其他投资方式;第五个视频:提交完整理财方案。学生通过系统学习这五个视频基本达到对理财入门知识的掌握与运用。

#### (五) 增设理财教学反馈与在线互动

反馈是教师掌握学生学习程度的重要手段。翻转课堂要求学生“100% = 1”即只有百分之百的学生掌握的学习任务之后,教师才能进入下一章节的内容。这是一个说起来容易做起来难的理念。在实际教学过程中,能够保证85%的学生掌握85%的知识教学效果就值得肯定了。<sup>[6]</sup>剩余未掌握的内容和未掌握知识的学生只能交给课后。“以学习者为中心”要求每一个学生的学习效果都是有保障的,而慕课可以为这个困难提供一条解决问题的崭新途径。借助网络学习平台,教师可以随时记录分析学生观看微视频的情况,例如可以布置一些进阶作业,当学生未能掌握相关知识点时候,要求他们充分利用微视频克重复播放的特点继续学习直至攻克困难。

此外,还应该借助于平台建设收集汇总学生学习过程中的困难所在,学习过程中存在哪些疑问,针对理财课程时下最热点的话题等都可以通过BB教学系统、微信、微博、QQ群等网络平台得以实施。这样既能丰富课堂知识也能与网络课程内互动相互配合,获得更好的教学效果。

### 四、总结与展望

伴随移动互联网的普及给传统教育带来的巨大挑战,同时也蕴含着无限的契机。教育这一神圣的字眼在这个时代被赋予了新的历史使命,随着慕课、翻转课堂、可汗学院等一批新鲜元素出现,它们既不是洪水猛兽,也不是万能的上帝,它们不会动摇高等教育生态系统中传统模式的地位,也不能在短期之内令高等教育生态系统发生翻天覆地的变化。但它们却可以以一个新成员的角色登场,迅速融入高等教育生态系统中,为高等教育生态系统稳定、培养高质量专门人才、承担科学研究任务以及服务地方经济贡献力量。

## 参考文献:

- [1] 陈玉琨, 田爱丽. 慕课与反转课堂导论 [M]. 上海: 华东师范大学出版社 2014.
- [2] 李曼丽, 张羽. 解码 MOOC 大规模在线开放课程的教育学考察 [M]. 北京: 清华大学出版社 2013.
- [3] 张鹭远. “慕课”(MOOCs) 发展对我国高等教育的影响及其对策 [J]. 河北师范大学学报(教育科学版), 2014(2).
- [4] 徐丽遐, 倪闽景, 陈玉琨. 慕课, 能否翻转课堂 [J]. 上海教育 2013(34).
- [5] 张金磊. 翻转课堂教学模式的关键因素探索 [J]. 中国远程教育 2013(10).
- [6] 张莉靖, 曹殿波. “翻转课堂”教学模式研究 [J]. 陕西教育(高教版) 2014(2).

## The Practice of “Flipped Classroom” in Financial Management from the View of “MOOC”

WU Tian , LI Xiaoli

(School of Finance ,Xi'an Eurasia University ,Xi'an ,Shanxi 710065 ,China)

**Abstract** “MOOC” and other new concepts of teaching and new paradigm for dissemination of knowledge have aroused the attention of educational circles, “flipping the classroom” is also a challenge to traditional education. Based on the advanced concepts of “MOOC” and “flipped classroom” ,this paper puts forward some suggestions about financial planning curriculum reform. It is necessary to establish a “learner – centered” and students’ “autonomous learning” mode of financial management education; to adopt mastery teaching method to innovate financial management course; to construct financial course’s subject knowledge teaching map; to make financial micro video; to set up financial teaching feedback and online interaction.

**Key words:** MOOC; flipped classroom; financial management

(责任编辑: 张秋虹)