

向应用型专业转型背景下“证券投资学”教学改革思考

于 涛

(大连海洋大学 经济管理学院 辽宁 大连 116023)

摘要: 外部环境的变化和学生学习行为特征的变化对“证券投资学”课程提出了新的要求,特别是在部分高校的相关专业向应用型转型的大背景下,如何通过课程教学改革提升课程的教学效果显得尤为重要。文章在考虑外部环境变化和学生学习行为变化的情况下,提出了在授课内容上注重基础,强化规律的发现能力;在知识体系上进行任务分解;在课程组织上,增加实践教学学时比例的建议和对策。

关键词: 外部环境; 学习行为; 教学改革

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2016)03-0072-04

一、引言

“证券投资学”是金融学类^①各专业的重要核心课程,也是经济管理类专业的重要选修课程,目前国内各高等院校的经济学和管理类专业普遍设置了该门课程。该门课程要求学生在掌握证券投资基本理论知识的前提下,能够进行实际的证券投资操作与分析,因此课程具有较强的实践性与应用性。该门课程的教学有重要的意义,学生通过该门课程的学习,可以搭建金融理论与实践的桥梁,将金融理论用于指导投资实践。特别是在我国引导部分地方普通本科高校向应用型转变的大背景下,突出该门课程的实践性与应用性就显得更为重要,因为通过该门课程的教学有利于突出专业的应用性质,让学生具备更好的实践技能。

在如何突出课程的实践性与应用性方面,国内很多高校进行了大量的探索,目前较为一致的观点是通过加强实践性教学来实现这一教学目的。吴朝霞(2010)认为“证券投资学”是一门理论紧密联系实际的一门学科,不仅要求学生能掌握基本的理论,而且要求学生具有实践能力和创新能力,因此应该加大实践学习的学时比例。^[1]陈玉芝(2011)认为:将理论教学内容与证券投资实践结合在一起,能加深学生对基本概念、基本原理的理解,增强学生学习的趣味性、操作性和感性认识,激发学生的主动性和创新性,增加学习的深度与广度,提升学生分析问题、解决问题的能力,从而提高金融学专业人才培养质量。^[2]范嘉毅、刘晓静(2012)认为:金融学相关课程的教学不仅要求传授给学生系统的理论知识,更要注重学生实践能力、创新能力及综合素质的培养。^[3]钟廷勇、杨珂军(2015)认为:结合实践教学的特点,需要对证券投资理论与实务教学内容进行模块化设计,科学的规划实践教学环节,在实践教学过程中采用模拟教学方法、案例教学方法,以构建完善的实践教学模式。^[4]上述研究在一定程度上增强了“证券投资学”课程的应用性与实践性,提升了课程的教学效果,但这些教学改革思路多是针对教学过程中“教”的一方提出来的,忽视了“学”的一方。随着教学环境变化,学生的学习行为的特征发生了很大变化,其对知识形式的需求发生变化。只有结合学生的学习行为特征,才能通过“教”的知识体系设计,教学方法改革取得比较好的教学效果。本研究结合了“教”与“学”两个方面,思考了课程知识体系与教学方法。

^① 包括金融学(020301K)、金融工程(020302)、保险学(020303)、投资学(020304)四个基本专业,以及金融数学(020305T)、信用管理(020306T)、经济与金融(020307T)三个特设专业

收稿日期: 2016-03-01

作者简介: 于 涛(1979-),男,辽宁大连人,经济学博士,主要研究方向为实证资产定价、行为金融。

二、外部环境变化与大学生学习行为特征变化

(一) 外部环境变化

伴随着我国经济的发展,人们生活水平的提高,今天的大学生所处的外部环境相对于以往已经发生了非常大的变化,且比以往任何和平时时期都要快。一方面,环境的变化对大学生的学习提出了新的要求。信息化、全球化、国际化趋势不断加快,知识更新周期进一步缩短。这对当代大学生的学习提出了新的要求。要求学生具备宽厚广博的基础理论知识、精深先进的专业知识,同时也要求大学生具备自我学习的能力,通过自主学习不断适应外部环境的变化和需求。相应地,这就要求我们的教育活动将不再以传统的灌输知识为主,而应以发展学生的发现规律的能力,提高学生的创造力,使学生学会学习、学会做事为目标,以提高人才培养的质量。另一方面外部环境的变化也对学生的学习行为产生影响。这些影响有正向的影响,负面的影响。以网络的发展为例,学生可以获得更多的学习资源,从而开阔了其视野,起到了正向的促进作用。但同时网络中存在低质量的教育资源会对学生起到误导作用,影响其判断,同时网络的发展也使得学生更喜欢简单易于接受的知识,而对复杂知识的学习缺乏耐心。

(二) 大学生学习行为特征变化

大学生学习行为特征一方面受到外部环境变化的冲击,另一方面也受自身因素影响。进入21世纪以来,我国高等教育快速发展,高等教育已经由原来的精英教育向大众化教育转型。^[5]全国普通本专科招生数由1999年的92.4万人,增加到了2014年的678万人,招生规模迅速扩大。美国著名的教育学家马丁·特罗在其于1973年发表的《从精英向大众高等教育转变中的问题》中指出,随着高等教育数量的飞跃性增长,学生学习行为以及学业发展会出现多元化和异质性趋势。这种趋势确实也随着我国的高等教育规模的扩张而呈现出来,特别是在社会环境快速变化的背景下,这一趋势就更加明显。在这种多元化和异质性的趋势下,学生的不良学习行为也更多的表现出来,一些学者运用“双因素理论”进行学理分析。有的研究者从“努力程度、学习态度、教师影响和校园环境”四个维度进行问卷调查,总体而言,得出的结论是大学生学习行为的变化主要体现在“注意力差”、“懒惰行为”、“缺乏方法”。^[6]

(三) 外部环境变化与大学生学习行为变化的相互作用及其影响

外部环境的变化与学生学习行为的变化是相互影响的。外部环境的变化影响学生的学习行为,学生的学习行为在一定程度上也作用于外部环境。两者同时对教学改革提出了要求,特别是在部分高校相关专业向应用型专业转型背景下,要求学生一方面具备运用理论解决实际问题的能力,另一方面也要求学生能够适应因环境变化而提出的掌握新知识的要求。外部环境的变化与学生学习行为的变化的交互影响及其与教学改革的关系可以通过图1表示:

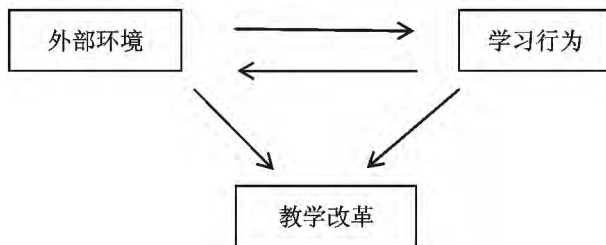


图1 外部环境与学习行为对教学改革的影响

三、“证券投资学”教学中存在的问题

(一) 课程的教学知识体系

“证券投资学”作为国家教育部规定的高等院校财经类专业的核心课程,国内高校各财经类专业均开设了该门课程。课程的框架主要围绕四个方面内容展开:分别是证券投资的基础知识、证券投资的基本分析、证券投资的技术分析和组合投资。

其中第一部分基础知识主要介绍证券投资的工具,如股票、债券、基金和金融衍生工具等证券投资的工具,证券市场的概念、分类及其运作,现代金融理论中资产定价理论的发展。第二部分主要讲授证券投资中的基本面分析相关知识,具体包括宏观经济分析、产业分析和公司分析。第三部分介绍技术分析的理论和方法,包括道氏理论、K线理论、形态理论和技术指标等相关知识。第四部分主要讲授证券组合管理、风险资产的定价与资产组合管理的应用,投资组合管理业绩评价等相关内容。除了上述四部分外,部分学校还针对具有较好学习基础的学生讲授量化投资等相关内容,介绍量化选股、量化择时、股指期货套利、商品期货套利、统计套利、算法交易、资产配置和风险控制等方面基础知识。

在授课内容的组织上,多数高校均设有理论和实验两个部分,其中实验学时占比较理论部分要少。实验课的内容多集中在技术分析方面或是组织模拟交易。

(二) 存在的主要问题

结合上述分析的外部环境变化与大学生学习行为变化,以及目前部分高校向应用型专业转型的大背景下,目前的“证券投资学”的教学主要存在如下几个方面的问题:

首先,该门课程的教学忽视了学生在证券投资的基础方面的培养,过多注重一些技术与技能的讲授。但由于外部环境的变化很快,金融市场的发展更是日新月异,很多技术与技能的作用会发生变化,以“证券投资学”中的技术分析为例,技术分析本身是一种经验的总结,其目的是对金融市场数据中的重复模式进行研究,对价格的未来走势做出预测。但大部分传统或普遍流行的技术分析都是从以信仰为基础的民间艺术形式发展起来的,缺乏科学性,它更多的是一种观点,而非一种可以信赖的知识。^[7]因此技术分析的知识已经很难在目前的证券投资实践中发挥主要作用,而更多的是一种辅助。因此在实践教学环节将技术分析作为一个主要项目进行模拟分析,存在一定偏差。

其次,课程中的内容都是服务于投资实践的,但根据目前的知识体系,很多知识点的用途并不是很明显,学生在学习的过程中不能很明了的掌握某一知识点在投资实践过程中的作用。加上目前学生学习行为的变化,缺乏耐性,从而导致其对课程的学习丧失了兴趣。以对证券市场的讲解为例,很多学生在学习过程中并不重视该部分知识,认为他们只要知道如何对某只证券进行分析,判断其价格趋势就足够了。但是实际上,证券波动来自于供求双方的力量对比的变化,而供求行为均发生在证券市场,证券市场有其运行的规则,只有很好的掌握了证券市场是如何运行的,把握了整个市场的动向,才能更好的对某一只证券的价格运动进行判断。

再次,由于学生不良学习行为的增加,学生的“注意力差”、“懒惰行为”等问题也影响了其对课程学习的积极性,也影响了课程的教学效果。只有通过调整让学生觉得课程更有意思,让其感兴趣,才能吸引其注意力,使其在课程的学习上投入更多的精力,从而提升课程的授课效果。

四、对策与建议

根据上述分析,可以看出目前“证券投资学”课程的教学不能很好的适应外部环境变化的需求,也没有结合目前学生学习行为特征的变化,不能满足部分高校相关专业向应用型专业转型的需求。为了更好地适应这些需求,应该对“证券投资学”课程的教学进行如下方面的改革:

1. 教学内容上,注重基础知识的掌握,同时强化规律的发现能力,而非简单的介绍某些基本面分析和技术分析的方法。授之以鱼,不如授之以渔,只有这样才能让学生具备更好分析能力,同时能够适应金融市场的变化,在证券分析的过程中能够通过自己发现的规律去判断证券价格的运动趋势和价格的变化幅度,并且能够对自己的策略进行回测,以验证其准确性。

2. 在知识体系上,将确定好的内容进行任务分解,即通过不同实践任务讲解知识,让学生通过任务更加明确所学知识的用途,从而增加学生学习兴趣和积极性,也培养了学生将知识运用于实践的能力。

3. 课程的组织上,增加实践教学的学时。“证券投资学”本身是一门实践性较强的课程,只有通过较长时间的实践,才能对证券投资有更好的理解,对证券市场的波动有更好的把握。因此增加实践教学学时,对于培养学生的实践能力具有很大意义。

上述三个方面相互影响。对课程的教学内容调整是一个前提,只有通过教学内容的调整才能进行课程知识的任务分解和落实具体的实验项目。任务分解有利于更好地确定实验项目,通过任务分解和实验驱动也能更好地提升课程的教学效果。总之,只有通过对“证券投资学”课程教学的内容、知识体系、组织方式等方面进行改革,才能让学生更好地适应外部环境的变化和需求,也只有通过对课程的教学改革,才能更好地凸显课程的应用性和实践性,满足部分高校相关专业向应用型专业转型的需求。

参考文献:

- [1] 吴朝霞. 关于高校本科金融专业“证券投资学”课程教学的若干思[J]. 当代教育理论与实践 2010(8).
- [2] 陈玉芝. 《证券投资学》课程实验内容设计初探[J]. 时代金融 2011(9).
- [3] 范嘉毅, 刘晓静. 《证券投资学》课程实践教学体系构建的探讨[J]. 时代金融 2012(4).
- [4] 钟廷勇, 杨珂. 证券投资理论与实务实践课程改革研究[J]. 教育教学论坛 2015(10).
- [5] 邬大光. 高等教育大众化的理论内涵和概念解析[J]. 教育研究 2004(9).
- [6] 耿希烽, 李俊刚, 马丽枝. 大学生不良学习行为的心理表现及特点[J]. 佳木斯大学社会科学学报 2010(2).
- [7] 戴维·阿伦森. 实证技术分析[M]. 北京: 机械工业出版社 2015.

Thought on Teaching Reform of “Securities Investment” Against the Background of the Application – oriented Major Transformation

Yu Tao

(School of economics and management ,Dalian Ocean University ,Dalian ,Liaoning 116023 ,China)

Abstract: The change of external environment and the changes of students' learning behavior put forward a new requirement for the “securities investment” course ,especially against the background of the applying transformation of some universities' related majors. It's important to know how to improve the teaching effect of the course through the teaching reform of the curriculum. In considering the changes in the external environment and students' learning behavior change ,the paper proposed the countermeasure of teaching contents focus on the foundation ,enhancement of the ability to find; decomposition of a task in the system of knowledge; and increasing the proportion of practice teaching hours in the curriculum organization.

Key words: External Environment; Learning Behavior; Teaching Reform

(责任编辑: 黎 芳)