

互联网语境下金融基础课程教学的再造

潘锡泉

(浙江金融职业学院 浙江 杭州 310018)

摘要: 互联网金融语境下,金融人才需求的变化与互联网金融迅速发展,对传统的以阐释金融理论体系为主的金融基础课程教学内容和教学方式带来了冲击,要求对当前金融基础课程教学内容和方式进行再造。在教学内容上,需要紧密结合金融市场的动态变化,适时增加与互联网金融理念、价值创造和实现方式相匹配的课程内容,删减过时的教学内容与案例;在教学方式上,需要对传统课程教学方式延伸和拓展并予以再造,强化互联网语境下“体验式”教学,“情景化”实践,充分调动学生的主观能动性,提高学生的能动效应,最终实现教学“质”的飞跃。

关键词: 金融教学; 互联网语境; 教学方式

中图分类号: G642; G712 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2016)05-0077-05

引言

2013年余额宝的问世,标志着我国互联网金融元年的到来,其后,互联网金融进入爆发式增长时代,甚至可以说是“野蛮增长”时代。一时间,信息成为互联网快速发展时代最为宝贵的资源,海量的信息喷涌而出,大量的金融咨询和新型金融产品、金融术语充斥市场,传统的金融理念、金融中介职能、价值创造和价值实现方式业已被互联网金融的冲击效应所颠覆,互联网金融的助力造就了金融业的日新月异,加速了现代金融业的金融脱媒。

那么,迅速发展的互联网金融将会对传统的以阐释金融理论体系为主的金融基础课程教学产生什么影响?该如何对此做出相应的变革?该如何让学生能够切实地感知到最新的金融变化、了解到最新的金融咨询信息、学习到最新的金融业运行特征及成功案例、理解最新的金融创新产品?以适应互联网信息时代所带来的金融巨变对传统的金融基础课程教学工作带来的巨大冲击,这已经成为金融基础课程教学工作不得不面对的事实,迫切需要我们结合互联网语境下企业对金融人才需求特征的变化,对传统的金融基础课程教学内容和教学方式等诸多方面进行改造,以培养能够符合互联网时代特征的“应用型、复合型”金融人才。

一、互联网语境下金融人才需求特征的变化

互联网语境下金融人才的需求特征发生了显著的质变,具体而言,互联网语境下金融人才必须具备通识知识、互联思维和实践能力的“应用型、复合型”特征。

1. 通识知识。通识知识是一种注重人的生活、道德、情感、理智,以及人性体验的和谐发展的知识,是一种广泛的非专业性的、非功利性的基本知识、技能和处世态度。那么,能够适应并匹配互联网金融语境特征

收稿日期: 2016-05-30

基金项目: 浙江省哲学社会科学规划课题“我国货币政策的资产价格效应问题研究”(13NDJC30YBM);
浙江省金融教育基金会重点课题“杭州发展互联网金融的思考与建议”(2014Z11); 浙江金融
职业学院省级优势专业(金融专业)建设项目

作者简介: 潘锡泉(1985-),男,浙江新昌人,硕士,助理研究员,研究方向为金融理论与政策。

所需的金融人才必须具备良好的逻辑思维能力、广泛的知识汲取能力,以及敏锐的洞察分析能力,符合逻辑、审时度势的判断能力,并将这些宽厚的知识能力转变成能够与人顺畅交流、符合人性体验需求的实践能力,进而提升个人综合素养,将知识、技能很好地运用到金融生态活动中。

2. 互联思维。信息化、网络化已成为互联网语境下金融业态发展的新常态。要维持和适应这种新常态,其中一个关键因素是需要培养、储备或拥有一批具有互联网思维、兼具金融知识、信息技术和管理等多种知识技能,并拥有较强的金融业务理解能力、数据分析和挖掘能力的应用型、复合型金融人才。显然,这些人才需要具备敏锐的互联思维能力。互联思维是由新金融生态系统跨越多学科特点所决定的,旨在培养能够在战略、业务和组织三个层面重新审视传统金融生态系统价值链,改造成符合互联网时代特征的金融生态体系。

3. 实践能力。金融基础课程有着理论性、抽象性、实践性等特征,课程的这些特征加之于传统的灌输式、纯理论教学方式相互作用,共同导致了学生对金融基础课程学习的乏味性,最终使得他们难以有效掌握基本的金融知识体系,当步入社会之后一旦面临具体的金融实际问题,学生就会表现出无所适从的现象,究其原因主要是由于缺乏实践应用能力。实践应用能力是指能够基于所学的理论知识,将其应用于金融领域的各种业务及实际操作中,这不仅需要操作者具备较强的学习能力、适应能力,更需要具备运用基本的金融原理分析问题、解决实际问题的能力。

事实上,在现实的互联网语境下,大多企业反映招聘的金融人才实际动手能力不足,无法胜任企业分配的任务,究其原因,主要在于,目前高校培养的金融人才普遍存在一个共同的特点是,不仅实践动手能力不足,而且最基本的基础金融理论知识也不够扎实,更不用谈扎实的专业素质,高校所培养的人才与市场需要的人才之间出现严重偏差,这也是目前金融人才培养中最为突出的问题。破解这一难题最为有效,也是最直接的方式就是注重学生的实践应用能力培养,让他们能够感知并熟悉金融生态变革所引致的金融价值创造方式升级。所以,笔者认为,互联网时代的金融人才不仅需要具备一定的基础理论知识,同时还需要具备能够打通不同市场、不同机构、不同价值链环节间的壁垒,实现产品界面、业务界面、组织界面之间有效集成,整合客户、队伍、渠道、信息、系统等多方面资源的实践能力。

显然,在互联网语境下,金融人才需求发生了显著的变化,只有具备扎实的实践操作能力,才能有效地将通识知识、专业知识进行整合,造就更具价值的创新意识,实现以客户体验为中心,体现开放、共享、共赢的互联思维,提升金融生态系统的运行效率。

二、互联网金融对金融基础课程教学的影响

互联网金融对传统金融业的全方位渗透、影响和改变,使得新金融业态下的互联网类金融产品不断涌现,相应的新兴金融业态监管政策不断得以调整,金融业务类型不断推陈出新。种种变革表明金融业的前端已经触及社会各个领域,这种创新性的机制体制变革与价值创造方式转型升级势必然倒逼传统金融生态系统的格局、结构发生显著的变化,这对金融基础课程教学的内容和教学方式必然带来巨大的冲击,产生显著的影响。

(一) 互联网金融对金融基础课程教学内容的影响

互联网金融的发展对传统金融基础课程教学内容产生了显著的影响,本文以互联网金融发展对传统的金融理念、传统金融中介职能、传统金融的价值创造和价值实现方式的影响进行阐述。

1. 互联网金融语境下金融理念的变革。以“开放、包容、平等、协作、创新、共享”为特征的互联网金融颠覆了传统金融语境下的金融发展理念。以交易主体为例,传统金融模式下,交易双方一般互相认识,通过固定的时间、地点产生交易,而在互联网金融语境下,交易双方之间完全可以是陌生的,甚至在整个交易结束之后双方均不认识,如网络平台的购物、P2P 网络借贷等。更为突出的是,互联网语境下交易主体之间的资金借贷模式彻底改变了传统资金借贷需要依赖于抵押和担保来降低信用风险的低效性,取而代之的是完全可以凭借借贷双方的资信水平来实现资金的融通,如阿里巴巴推出的根据芝麻信用分给予客户提供的信用贷

款。因此,互联网金融模式下的金融理念完全颠覆了传统金融理念,开创了“信用创造价值”的新金融理念。

2. 互联网金融语境下金融中介脱媒。互联网金融语境带来的便捷改变了传统的以间接融资为主的资金优化配置模式,向直接融资模式转变,降低了双方的交易成本,同时也加速了金融中介的脱媒。以商业银行为例,传统金融模式下,商业银行最基本、最重要的职能是发挥信用中介的职能。互联网信息技术的发展在很大程度上弱化了对传统的以商业银行为信用中介的间接金融模式的依赖性,取而代之的是能够发挥更高效率的直接金融模式,导致商业银行信用中介职能被弱化,金融脱媒现象加剧(熊芳 2014)^[1],这不仅降低了双方的交易成本,也提升了双方的交易透明度,引导金融交易定价的市场化。如P2P网络借贷模式,资金需求者无需通过商业银行这种间接融资模式获取贷款,投资者也无需把闲置的资金存入银行以获取较低的利息收入,取而代之的是通过互联网交易平台就可以实现交易双方的资金匹配和交易,不仅可以为资金需求者降低融资成本,同时也能够为投资者增加投资收益,最终实现交易双方的共赢。

3. 互联网语境下金融价值创造和实现方式的改变。传统金融模式下的“二八”规则主要表现为金融服务对象的“小众化”,带来了金融价值创造与实现方式的局限性。而在互联网金融模式下,市场参与者的“大众化”和“普及化”是最典型的特征,即“普惠金融”(草根金融)理念,那些被排除于传统金融服务以外的普通公众、中小企业可以像大企业客户一样,通过互联网参与各种金融交易,实现资金融通,获取金融服务。同时,互联网的“开放、包容、平等、协作、创新、共享”等特征不仅有利于将碎片化的资源进行有效整合,实现小额闲散资金的集聚,而且还可以借助于互联网技术和平台的标准化操作流程为客户提供快速的业务处理,降低交易成本(丁杰 2015)^[2]。而且更为重要的是,互联网金融模式下,客户对传统产品和服务的诉求发生了根本性改变,“方便、快捷、参与和体验”成为互联网金融模式下客户的基本诉求。因此,我们可以理解为,互联网金融模式下的金融价值创造和实现方式强调的是一种有别于传统金融模式,以追求“普惠”和“体验”为主要特征的新模式。

(二) 互联网金融对金融基础课程教学方式的影响

互联网金融的发展同样对传统金融基础课程教学方式带来了显著的影响,尤其是对传统理论灌输与教师为主体的教学方式的冲击。我们可以发现,传统的金融基础课程教学方式更多地局限于教师对金融基础理论知识的讲解,强调知识的灌输忽视对知识的拓展性探讨,学生埋头于记笔记,以及对知识点的记忆却忽视了对基本知识点的思考,这样的教学方式显然很难激发学生参与课堂与教师实现互动交流的积极性(汪连新 2015)^[3],也不可能取得较好的教学效果,更不可能培养学生对金融专业的兴趣。即使存在一些能够通过这种灌输式的教学方法掌握一定的金融基础理论知识,但由于金融基础理论知识与实际应用之间存在的差异性,学生很难将所学的金融基础理论知识很好地应用于实践。原因在于传统金融模式下,由于受到参与资金、参与成本的限制,学生很少能够参与到具体的金融实践活动中,学生无法很好地提升实践能动效应。互联网金融模式下带来的最为显著的变化是,学生能够突破传统金融模式下参与门槛较高的约束,以极少的资本和极低的成本参与一些传统金融语境下无法体验的金融实践。如,“1元”起投的余额宝及各类理财类宝宝能够让学生切实感受到手中的钱可以通过理财的方式来实现保值增值的功能。显然,通过这种情景化、体验式的教学,不仅能够巩固学生的金融基础理论知识,而且能够让学生积累金融实践知识,感知微观金融活动,提升对宏观金融的分析能力。

三、互联网语境下金融基础课程教学的再造

互联网语境下,金融人才需求特征变化,以及互联网金融对传统金融基础课程教学内容和教学方式的冲击,使得我们迫切需要结合互联网语境特征对金融基础课程教学做出适时调整,使之能够与企业对“复合型、应用型”金融人才需求相匹配。因此,我们需要在传统金融基础课程教学优势进行传承的基础上,结合互联网语境,对新业态下金融基础课程在教学内容和教学方式上进行再造。

(一) 互联网语境下金融基础课程教学内容的再造

互联网语境下,金融基础课程教学内容需要紧密结合互联网语境下金融市场的动态变化,及时更新和增

加新的教学内容,使之与当前互联网金融理念、价值创造和实现方式相匹配的内容。如在教学内容上,补充非正式金融的内容,在现有信用形式分类中,大多数的教材主要介绍商业信用、银行信用和国家信用,忽视了对民间信用的阐述,而事实上民间信用作为一种重要的信用形式在我国广泛存在,尤其是在民间资本比较发达的浙江、上海、山西等地。因此,在教学内容安排上,我们可以通过引入互联网金融语境下信用特征和信用形式的变化对非正式金融做一定的补充。同时通过删减过时的教学内容与案例,让学生充分了解互联网时代的金融知识。如适当增加与现实生活息息相关的投资互联网金融理财、金融产品、风险管理等相关内容,让学生能够亲身体验互联网金融。

在知识讲解过程中,教师需要适度拓展与现实中金融问题的解决方法,如讲到利率章节的时候可让学生结合不断变化的货币政策和利率水平调整,分析购房按揭贷款时到底应该选择等额本息还款还是等额本金还款,应该选择提前还款还是保持原有还款方式不变,以及理财产品的利息计算等,增强学生的实际应用能力和金融参与感。

(二) 互联网语境下金融基础课程教学方式的再造

优秀的传统课程教学方式要求教师课前查阅大量的文献资料,了解金融知识点理论诞生的历史背景及重要人物,然后通过搜索一些相关图片,在讲授时通过多媒体进行展示(黄春华 2015)^[4],将原来枯燥的理论配上一幅幅生动的历史画面,使理论更为形象具体。这种方法在解决传统的金融基础知识时具有较好的成效,但在互联网语境下,我们需要对这种基于传统的以史料陈述为主的案例教学、知识点故事化教学等传统课程教学方式,进行延伸和拓展并予以再造^[5]。

在教师查阅和收集大量文献资料的基础上,结合互联网语境下知识点的特殊语境,采用更为形象、生动的课件、视频进行呈现,将其延伸到现阶段互联网特殊语境下知识点的传承与变化,体现现阶段金融基础课程教学的“情景体验”。譬如,在讲授货币与货币制度内容的时候,首先可以通过展示大家熟悉的人民币,询问学生“人民币是不是货币?”,接着通过问题导向的方式,提出“货币是怎么来的?我们为什么需要货币?假如有一天,世界上没有了货币,又会如何?”以此引入货币的发展历史,结合不同历史时期关于货币的图片,引导学生思考货币形态的演变,给学生呈现出一幅货币变迁的历史,引起学生的兴趣,让学生仿佛置身于整个货币发展历史的长河中。到此为止,基本已经完成了传统故事教学法的内容,但在互联网语境下,这并没有结束。教师需要根据互联网特殊语境下的货币发展形态演变,结合现阶段普遍流行的第三方支付方式(支付宝、微信、Kongfu等),提出未来货币形态的变化,最后以“电子货币能否取代信用货币?纸币是否会消失?”等问题,引起学生对货币过去、现在、未来的思考,目的在于让死气沉沉的理论知识生动具体起来,让学生思考起来。

因此,在互联网语境下的金融基础课程教学方式需要再造,我们需要遵循以强化互联网语境下“体验式”教学为基础,克服传统金融体系下参与金融交易的门槛高、参与资金和参与成本高的局限性,充分利用互联网金融准入门槛低的独特优势,充分调动学生的主观能动性,提高学生的实践能动效应,让学生参与到实际的场景中,开展体验式的学习,从中了解互联网语境下的金融业务知识更替、金融产品创新、价值方式变革,以及变幻莫测的风险传递等变化,最终实现教学质量的飞越,造就一批能够与互联网金融发展相匹配的应用型、复合型人才。

参考文献:

- [1]熊芳. 互联网金融发展与《金融学》教学思考[J]. 科技经济市场 2014(2).
- [2]丁杰. 互联网金融背景下的《金融学》课程改革探析[J]. 亚太教育 2015(19).
- [3]汪连新. 互联网金融和大数据时代金融学课程改革及人才培养的思考[J]. 教育教学论坛 2015(32).
- [4]黄春华. 浅谈应用型高校金融学教学改革[J]. 新校园(上旬) 2015(5).
- [5]潘锡泉. 知识点故事化:经管类高职院校课程教学改革的载体[J]. 高等职业教育(天津职业大学学报), 2014(5).

Rebuilding the Teaching Method with Financial Infrastructure Courses under the Context of Internet Era

PAN Xiquan

(Zhejiang Financial Vocational College ,Hangzhou ,Zhejiang 310018 ,China)

Abstract: In the context of internet era ,the change of financial professionals demand and the rapid development of the internet financial brought a great shock to the teaching contents and teaching methods of the traditional financial foundation course which mainly interpret financial theory system ,so it requires us to reform the present financial foundation course 's teaching contents and teaching methods. In the teaching content ,we need to closely combine the dynamic changes in the financial markets; timely increase the internet financial concepts ,the value creation and the way of implementation which can match the course content; and delete the outdated teaching content and case. In teaching methods ,we need to extend and expand and redesign the traditional teaching way ,strengthen the “experiential” teaching and “scene” practice in the internet context ,fully mobilize students' subjective initiative ,improve students' active effect ,and finally achieve the aim of “quality” of teaching.

Key words: financial education; the context of internet era; teaching methods

(责任编辑: 张秋虹)

(上接第 76 页)

Financial Knowledge and its Impact on the Financial Protection Consciousness among College Students

CUI Jingwen

(School of Political Science and Law ,Jiangxi Normal University ,Nanchang ,Jiangxi 330022 ,China)

Abstract: According to the survey data of college students' financial knowledge in Jiangxi province and using the variance analysis and logistic model ,this study examines the students' financial knowledge ,the relationship between financial knowledge and college students' characteristics ,and the influence of financial knowledge on college students' financial protection consciousness. The study finds that: 18.08% participants answer all survey questions correctly; the students of non – economics and management specialty ,women ,students of lower grade and lower age , students who have little work experience ,and students from the rural areas have lower level of financial knowledge; Financial knowledge increases the financial protection consciousness ,and can prevent online fraud. The research shows that improving the level of national education is an important way to increase financial knowledge. When popularizing financial knowledge for college students ,it should incline to women ,students from rural areas and students of non – economics and management specialty.

Key words: college student; financial knowledge; financial protection consciousness

(责任编辑: 张秋虹)