

# 基于案例互动与开放式课堂的教学范式改革与实践 ——以《投资学(双语)》课程为例

王聪聪

(浙江财经大学 金融学院 浙江 杭州 310018)

**摘要:** 随着我国金融业的快速发展以及对金融人才综合素质要求的不断提高,对学生的知识运用与实践创新能力提出了更高的要求。文章以《投资学(双语)》课程为例,分析了该课程教学存在的参与度两极分化、内容与中国实际脱节和缺乏创新应用指导等方面的问题。教学团队基于建构主义理念在传统理论教学的基础上进行了案例教学、互动教学和开放式课堂的教学范式改革,具体阐述了该教学范式的实践,提高了教师授课效率,培养了学生的创新精神和实践能力。

**关键词:** 案例教学; 互动教学; 开放式课堂; 教学范式

**中图分类号:** G642.0    **文献标识码:** A    **文章编号:** 2095-0098(2017)03-0078-05

## 一、引言

自2013年以来,我国金融业经历了一系列快速、重大的变革,例如:国债期货重启、互联网金融迅速发展、股指期货开展交易、新三板市场的成立等等。这一系列政策的实施与事件的发生都表明我国金融业在向市场化的方向高速迈进。近期汇率与利率市场化的快速推进即是我国金融业市场化进程提速的重要表现。

这一崭新的金融环境凸显了如《投资学(双语)》这类专业核心课程的重要性。处于快速市场化过程中的中国金融机构亟需具备市场化金融专业知识的人才,《投资学(双语)》这类课程向学生传递的正是在发达国家成熟金融市场环境中所形成的重要金融理论与实践知识。另一方面,金融业界的新环境对人才的需求已经逐渐显现出质的变化:从以往的专业对口的要求上升到了侧重能力的要求。金融市场化的趋势要求学校培养的金融人才精通金融理论的同时拥有较强的实践创新能力和金融实际问题的解决能力<sup>[1]</sup>。

《投资学(双语)》作为金融专业人才培养的核心课程,在教学过程中表现出以下主要问题:

第一,该课程是专业理论课程,学生对课程内容的兴趣和学生的课堂参与程度均呈现出明显的两极分化现象。部分学生缺乏对理论学习的兴趣,教师无法有效调动课堂上所有学生的积极性。

第二,该课程是“舶来品”,采用的是西方经典教材。虽然中国金融业界环境正迅速向发达国家成熟的金融环境靠拢,但是西方教材内容与中国实践并非完全契合,教材上的部分欧美实践知识与中国的实际情况存在脱节,例如无风险利率的选择、期权保证金设置等。这在一定程度上降低了理论对实践的指导价值,放大了少数学生的理论无用的思想。

第三,未设置投资理论应用环节,部分学生在完成投资学的学习后仍停留在理论阶段,主动投资理论运用于实践的意愿不强,不利于学生实践创新能力与金融问题解决能力的培养。

面对教学中存在的问题,本课程教学团队在课堂上进行了案例教学与互动教学的范式改革,开展了开放

收稿日期: 2016-12-08

基金项目: 浙江省高等教育课堂教学改革研究项目“基于案例互动与开放式课堂的教学范式改革研究”(KG2015258)

作者简介: 王聪聪(1980-),男,浙江杭州人,德国柏林洪堡大学硕士,浙江大学博士,研究方向为金融工程。

式课堂教学,经过两年多系统性的探索与实践,形成了基于案例互动与开放式课堂的教学范式(见图1),在解决上述教学问题方面取得了一定的成效。

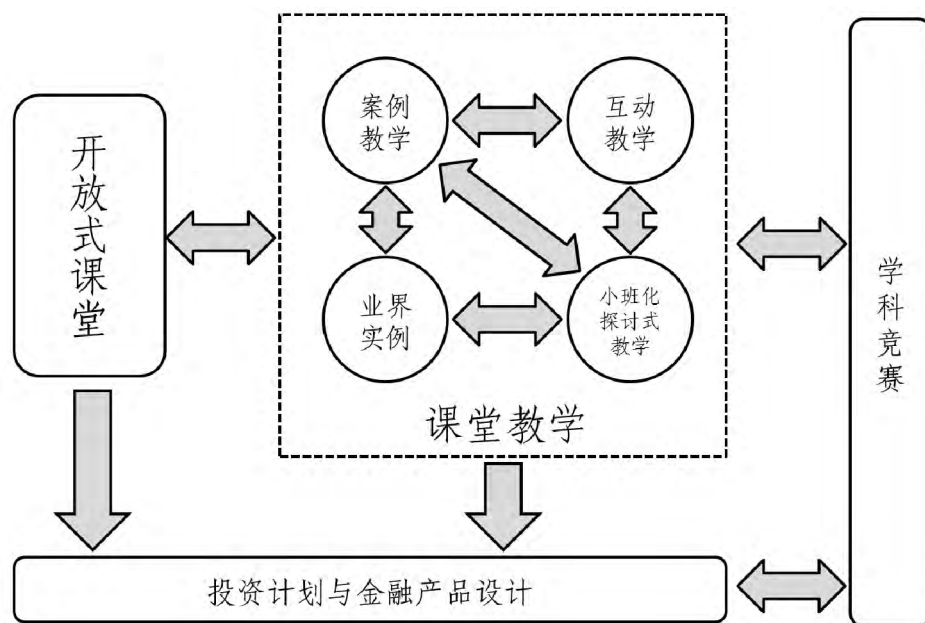


图1 基于案例互动与开放式课堂的教学范式

## 二、基于案例教学与互动教学的教学范式改革

课程教学团队在课堂理论教学的基础上通过案例教学与互动教学模式激发学生学习兴趣与积极性,提高学生课堂参与度,利用互动教学的纠偏机制识别学生理解偏差并及时加以修正<sup>[2][3]</sup>。

在案例教学方面:

第一,教学案例。针对学生对专业理论学习的兴趣和学生的课堂参与程度均呈现出明显的两极分化的问题,课程教学团队搜集并编写了2013年中国同业拆借的期限错配、911背后的金融阴谋、光大与国开的利率互换等二十余个国内外案例(见图2),并将这些案例穿插设置于各个章节的理论部分之后。通过课堂学习经典案例,课后学习补充案例的方式,让学生在课程理论知识的学习之后可以较为直观地了解这些理论知识在实践中的呈现形态或理论知识在业界的应用。将理论与实践紧密结合,将理论的重要性通过实践应用展现在学生面前,充分调动学生学习理论知识的积极性。此外,案例本身的故事性与趣味性也在激发学生学习兴趣、增强学生课堂专注力、提升课堂效果等各方面均起到了十分积极的作用<sup>[4]</sup>。

第二,业界实例。针对教材内容与中国实践存在部分脱节的问题,课程教学团队通过与资深业界人士深入访谈所获得的一手资料,撰写了中国的无风险利率、被动投资策略在中国的应用、中国股指期货等7个业界实例(见图2),并将之引入课堂教学。通过对业界实例介绍,让学生在走出校门之前就对所学理论知识在业界的应用有了一定的了解,在改善理论与实践的问题上取得了较为显著的效果。

在互动教学方面:

第一,课程互动环节。课程教学团队采用互动教学模式激发学生学习兴趣与积极性,提高学生课堂参与度,同时利用互动教学的纠偏机制来识别学生在课堂学习过程中的理解偏差并及时加以修正。课程教学团队以教学经验为出发点,参考了国内外成功的教学实践,设计了基金经理的投资首选、善变的无风险利率、马戏团的抛硬币游戏等18个大小互动环节,并将其与课程内容有机结合(见图2)。这些课堂互动环节少则两分钟,多则十余分钟,持续时间虽短,却有效激发了学生的学习兴趣,提升了课堂参与度,同时通过互动交流,主讲教师也能及时了解学生对知识的掌握情况。

第二,团队合作竞争。在课堂教学与互动研讨中采用分组探讨式教学。在课程刚开始的阶段就由学生自行组合形成学习小组,每组不超过3人。团队合作与组间竞争贯穿整个课程的案例分析、互动讨论、投资

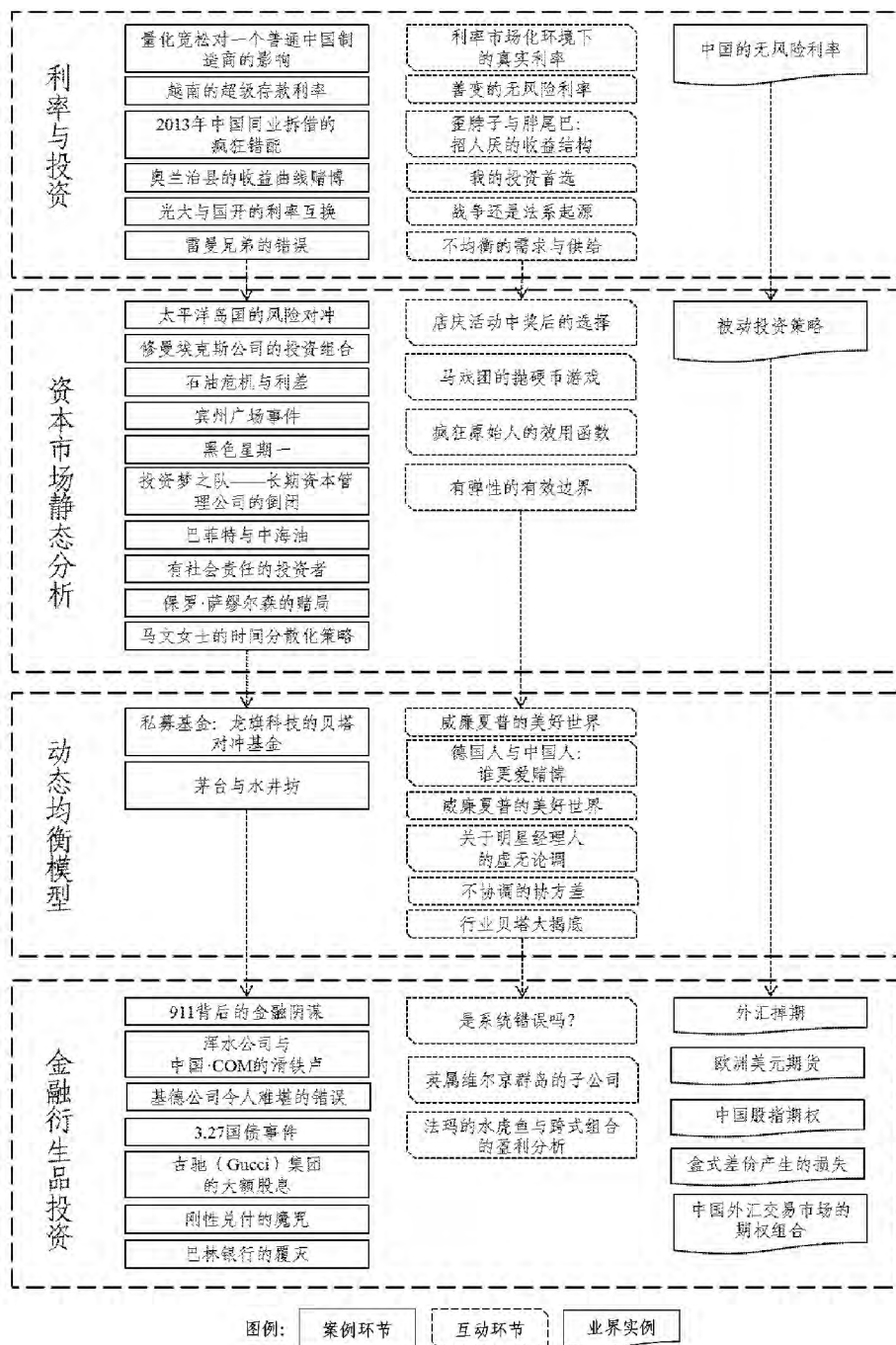


图2 《投资学(双语)》教学范式改革: 案例、互动、实例环节与教学章节关系示意图

计划、产品设计、开放式课堂等一系列教学环节,充分利用学生参与活动的热情、团队荣誉和竞争精神来激发学生的潜力,调动学生积极性与创造力,提升课堂效果。

### 三、基于开放式课堂的教学范式改革

传统的教学范式是以固定的主讲老师为中心、以教材课本内容为中心的封闭式教学<sup>[5]</sup>。与知识信息匮乏的传统社会不同,现代社会中的学生个体被互联网、电子图书、多媒体资源的大量知识与信息所环绕包围,封闭式教学无法满足学生的求知欲望,也不利于学生的自主学习和主动发展。因此,课程教学团队在案例教学和互动教学的教学范式改革的基础上引入开放式教学,主要体现在开放式的教师资源、开放式的教学内容、开放式的教学方式这三方面。

第一,开放式的教师资源。由课程教学团队成员邀请业界专业人士走进课堂,根据《投资学》各个章节内容,结合中国实际情况介绍业界的相关实践。由业界专业人士进入课堂教学活动,一般以“投资学(开放式课堂)”的形式在周末单独组织,学生参与热情较高,两年来学生参与度均在90%以上。通过与学校“基地精英进课堂”等相关活动和校友活动的结合,产生了较好的协同效应。经过课程教学团队的多年积累,目前已有来自股份制银行、证券公司、期货公司、投资公司、金融数据服务商等近10位中高层管理人员、首席分析师等资深业界专家加入了课程的师资团队,成为了课程稳定的外部教师资源,为学生带来的业界一手信息和实践知识,极大地增强了课程教师资源的开放性。

第二,开放式的教学内容。在互联网时代学生能够从各个渠道获取大量信息,但是这些信息是以非系统的、碎片化的形式存在的,如何从浩如烟海的信息中筛选梳理出有利于自身学习的知识集合,这是互联网时代学习的一个重要问题。此外,许多行业内的信息是以非编码知识的形态存在的,不真正进入相关行业工作仅从报刊、杂志、互联网等各类大众媒体是无法获得这类非编码知识的。为了帮助学生梳理出满足课程目的、符合教学要求的知识,同时也为了有效解决课堂教学和业界实践之间的信息不对称问题,课程教学团队多次与资深业界人士深入访谈,获得了第一手资料,撰写了中国的无风险利率等业界实例和光大与国开的利率互换等教学案例,在应对西方理论知识与中国实践脱节问题,解决教学内容与业界实践的信息不对称问题等方面起到了较好的效果。此外,引导业界专家作为课程师资团队中的一员走进开放式课堂也为学生打开了行业的信息窗口。课程业界专家通常是金融行业某方面的资深人士,结合《投资学(双语)》教学内容介绍的业界知识通常是业界最新的动态与实践,相关实例也具有很强的可操作性,对弥合教学内容和业界实践之间的缺口起到了非常积极的作用。

第三,开放式的教学方式。针对学生仅满足于理论学习,主动将投资理论应用于投资实践的意愿不强的问题,课程教学团队充分发挥小组作业和以赛促学的积极作用,在案例教学、互动教学、业界实例和开放式课堂的基础上,设置了2个投资计划与1个金融结构性产品或衍生品组合产品设计的作业环节,并要求学生现场汇报并予以评分。课程在第二章安排了基于资本市场静态分析的投资计划的汇报,在第三章安排了基于动态均衡模型的投资计划的汇报,在第四章安排了金融结构性产品与衍生品组合设计的汇报(具体章节内容见图2)。在此基础上课程教学团队设计了上述课程作业与挑战杯、新苗计划、浙江省大学生证券投资竞赛等省级以上学科竞赛的“课程-竞赛”接口,鼓励学生将《投资学(双语)》课程投资计划和金融产品作为作品参加此类竞赛或项目的申报。学生在参与竞赛和申报项目的过程中自主学习,通过拓展式教学与探究式教学<sup>[6]</sup>,激发学生实践创新意识,培养学生金融问题解决能力,从以教为主向以学为主转变。

#### 四、课程组织形式

为了保障课程的案例教学、互动教学和开放式课堂一系列教学范式改革正常有序的进行,课程教学团队对课程进行了以下课程组织形式的安排:

第一,为保证教学质量,课程采取小班化教学,每班的班级人数被限定为30人。在课程伊始就由学生自由组合形成学习小组,每组3人。小组团队合作贯穿整个课程的案例分析、互动讨论、投资计划与产品设计,培养团队协作精神,利用团队荣誉与竞争精神激发学生潜力,提升课堂效果。所有教学小班集中参加由业界老师主讲的开放式课堂。

第二,为了保证学生具有较为统一的知识基础,课程对学生作了先修课程的要求,要求学生具有以下课程教授内容的基础:《高等数学》、《微观经济学》、《宏观经济学》、《金融学》、《概率论与数理统计》。

第三,学生最终成绩由平时成绩(占50%)与期末考试成绩(占50%)构成;其中平时成绩由2次投资计划与1次金融产品设计成绩(占平时成绩的50%)和课堂互动表现(占平时成绩的50%)构成。

#### 五、结语

面对我国金融业业界环境的快速变化和互联网环境下的新型学习趋势,课程教学团队从建构主义的教学理念出发<sup>[7]</sup>,强调学生的自主学习,在案例教学、互动教学、开放式教学等方面进行了教学范式的改革。

经过了两年多的改革实践,在解决以下教学问题方面取得了一定的成效:

第一,通过教学案例库的设立与互动环节的设计,形成案例授课、互动研讨的课堂教学范式,通过多样化案例教学和师生互动、生生互动的互动教学,达到人人积极、人人参与的课堂教学效果。改变目前大班理论授课学生学习积极性与教师知识传递效率均较低的状况<sup>[8]</sup>。

第二,通过业界实例与开放式课堂设置,邀请金融业界专业人士,将我国金融实践知识带入理论课堂,解决在金融市场化过渡期中,西方理论与中国实践脱节的问题,达到投资学理论与中国实践相结合的效果。

第三,通过设置投资计划和金融产品设计的组作业,并将作业与竞赛相结合,以赛促学,激发学生实践创新意识,培养学生金融问题解决能力,从以教为主向以学为主转变,让学生成为教学活动的主体,将建构主义的教学理念引入金融教学实践。

#### 参考文献:

- [1]刘丽巍.高校应用型金融人才培养模式创新的若干思考[J].中国科教创新导刊,2008(11).
- [2]刘录护,扈中平.教师教育中的案例教学:理念、案例与研究批判[J].教师教育研究,2015(3).
- [3]张武康,魏昀妍,白丹.应用型高校经管类专业互动教学模式研究述评[J].高教论坛,2015(2).
- [4]罗刚,李华.美国金融研究生的商学院培养模式及启示[J].学位与研究生教育,2006(9).
- [5]马良华,龚淑英,徐艳秋.高等教学改革的方向和开放式课堂教学[J].高等农业教育,1998(3).
- [6]王林雪,吴玉贝,郭宝龙.以探究式教学方法培养创新型人才[J].中国高校科技,2015(12).
- [7]吕秀梅,邵滕伟.基于构建主义的《金融理论前沿》教学探索[J].探索与实践,2013(34).
- [8]张亦春,蒋峰.金融学专业教学方法和教学手段的改进研究[J].金融教学与研究,2001(1).

## The Teaching Paradigm's Reform and Practice based on the Case Interaction and Open Class

——Take the “Theory of Investment( bilingual) ” Course as An Example

WANG Congcong

( School of Finance, Zhejiang University of Finance and Economics, Hangzhou, Zhejiang 310018, China)

**Abstract:** With the rapid development of China's financial sector, the comprehensive quality requirements of financial talent constantly improving; and having higher requirements to the students' knowledge and practice innovation ability. Take the "Theory of Investment( bilingual) " course as an example, this paper analyzes the problems: the participation in the teaching course is polarized, the content and the actual are disconnected, lack innovation application guidance, etc. Based on constructivism concept and traditional theory teaching, the teaching team reforms the teaching paradigm of the case teaching, interactive teaching and the open class; specifically expounds the practice of the teaching paradigm; improves the teachers' teaching efficiency; and trains the students' innovation spirit and practice ability.

**Key words:** case teaching; interactive teaching; open class; teaching paradigm

( 责任编辑: 沈 五)