

现代教育技术在金融教学应用中的问题及对策

邹新阳

(西南大学 经济管理学院 重庆 400715)

摘要: 我国当前的金融教学存在着教学模式单一、教学方法落后、教学资源建设滞后和教学软硬件配置不平衡等问题。改革传统金融教学和考核模式,要从重视现代教育技术的应用、扩宽金融教学的国际视野、合理配置金融教育的资金运用、采用新型金融教育模式和方法、开发金融教学资源 and 构建评价体系等方面采取措施。

关键词: 现代教育技术; 金融教学; 金融终身教育; 评价体系

中图分类号: G642.4 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2017)03-0083-06

当前,我国金融教学的内容与金融人才素质需要间存在明显的割裂现象。金融业发展迅速,对具有高素质的金融人才需求量巨大,但高校金融教学囿于培养模式、教育方法、课程设置、教学手段和设备等的限制,培养的学生无法与金融行业人才需要相匹配,即高校的“产品”供给与市场的需要间不平衡。当前金融行业急需熟悉金融市场运作、掌握现代金融技能的操作人才,但国内大部分高校对学生的培养仍主要集中在宏观理论上,而对实际技能的训练及综合素质的培养上投入不足。因此,重视现代教育技术的应用,改革传统教学和考核模式,是未来一段时期内,金融教学改革的重中之重。

一、现代教育技术在金融教学应用中的必要性分析

(一) 现代教育技术的理论内涵

现代教育技术,通常指先进的教育技术。美国教育传播技术协会(AECT)1994年对教育技术的定义为:是以计算机为核心的,运用现代教育理论和技术,通过对教学过程和资源的设计、开发、应用、管理和评价,以实现教学现代化的理论与实践^[1]。现代教育技术的特征包括三个内容:一是现代的教育模式与方法。现代教育技术首先体现在现代教育模式与先进的教学方法上,包括互动的教学模式、先进的教学工具和科学适用的教学方法。二是现代教育技术以信息技术为依托。教育是信息的整合过程,包括信息的产生、筛选、储运、转换和分配。而整个过程的完成必须通过技术媒介,具体包括微电子、多媒体、计算机、网络 and 远距离通讯等技术。信息技术通过提高信息处理能力而提高教与学的效率。三是现代教育技术强调培养复合型人才。教育是社会和个人的共有需求,现代教育技术更加有利于培养复合型人才,这在于现代教育技术在教学内容的筛选上、教学方案的设计上都是传统教学所无法比拟的。与自然科学相比,现代教育技术在金融学等社会科学中的应用显得更为突出。这在于社会科学的学习、研究及人才培养需要相对灵活的调整,部分知识甚至需要时时更新,如新增金融市场、创新金融产品等,只能教授书本知识的传统教育者无法胜任教学工作。同理,培养的知识固化的学生也无法适应人才市场的需要。

收稿日期:2017-02-24

基金项目:重庆教育规划项目(2012-GX-034);重庆市人文社科研究基地重点项目(12SKB018);重庆社会科学规划项目(2014KP001);西南大学教育教学改革项目(2016JY033)和教育部专项中央高校重大项目(SWU1609114)

作者简介:邹新阳(1977-),女,黑龙江兰西人,副教授,博士,硕士生导师,主要从事金融学和保险学教学与研究。

(二) 现代教育技术应用在金融教学中的必要性

金融属于实践性、技术性、应用性和创新性都要求非常高的学科,金融教学以培养应用型人才为主要目标^[2]。现代教育技术应用的必要性主要体现在改善教学模式和实现金融终身教育两个方面。其一,改善教学模式的需要。我国金融教学长期以来采用的是以教师传递知识为主导,并以教师授课情况为评价标准的传统模式,该类教学方式无需借助太多的工具手段就可以完成。但随着金融业务的不断创新,学生需要从课堂中获取的知识更加多元化和更具操作性,传统的教学方式已无法适应,需要借助现代教育技术完成。其二,金融终身教育的需要。进入新世纪以来,科技实现了跨越式的发展,社会每天都在进步,产品处于不断创新的金融行业更是如此。现代教育技术使得教育模式更加灵活,可以满足金融从业者获得终生教育的需要,学习者可以利用广播、电视、计算机网络等手段学习知识,与同行业金融专家进行交流,不断提高知识水平。

二、现代教育技术在金融教学应用中的问题

(一) 金融教学模式简单化

1. 授课方式单一。目前大多数高校已经逐渐使用多媒体教学,但多媒体的使用也仅仅起到一个简单的辅助作用,并没有从实质上改变传统的课堂教学方式。金融学专业的课堂授课方式大都采取满堂灌的教学方法,部分金融课程较单调乏味,理论性强,学生只能在课堂机械地听课或者记笔记,课后完成格式化的作业,没有机会去验证所学理论。该种学习方式不利于学生融会贯通,更不能运用到实际操作中,学生学习积极性不高,独立思考的时间不足,教师的授课效果也难以有所提高。

2. 教学工具简单。在传统金融学的课堂授课中,教师主要采用的教学工具是黑板,有限的空间限制了教学的深度和广度,教学效率低。很多金融类课程理论性知识较多,如果仅使用板书来展示,不仅所教授的内容有限,教学效率低,而且教师和学生都会感到任务繁重,这在很大程度上阻碍了金融教学的发展进步。近年来,这种授课手段慢慢被多媒体教学所替代,很多高校配置了多媒体教学工具,开始使用 PPT、FLASH、Authorware 等电脑软件制作课件。但是很多教师不具备使用多媒体教学的素质,即使利用软件制作了电子课件,也没有把多媒体和网络真正应用到课堂当中去。有些教师将多媒体滥用为照读 PPT 文件,将黑板上的板书内容搬到了电子屏幕上,没用领悟到多媒体教学的精髓,这样的做法并没有从根本上改变课堂教学,也没有发挥多媒体及网络应用的作用。

3. 教学模式“机灌”倾向。金融专业教师使用多媒体课件的比例在 95% 以上,但就课程类型而言,绝大多数课堂仍然是教师主导的基于幻灯片的讲授型课堂,教学的方式和方法并未实质性改变,传统的教师灌输变成了现在的“人灌+机灌”,只是灌的内容多一些,媒介信息技术的应用仅仅提升了灌输效率、丰富了信息的形式而已。传统板书由电子课件代替,教学的相关重点、难点通过链接能更迅速地找到,如果教师准备的图片、动画生动,很容易演变为新技术“满堂灌”,而有些金融课程的 PPT 更为枯燥,仅仅是教材或者讲稿的展示,教师照屏宣科。

(二) 金融教学方法落后

高校金融教学方法具体包括两个部分,其一为授课方法,其二为考核方法。从目前的实际情况来看,两个方法都存在一定程度的陈旧和落后。当然,考核方法主要是由讲授方法决定的,因此,第一方法的落后是主要问题。

1. 授课方法落后。目前我国开设金融专业的高校,都开始重视并开展金融教学的新式方法,如实验实训教学,以提高学生的实际操作能力和科研能力,部分高校已经在金融实验室和教学建设中取得了一定的成绩。但总体来看,高校金融教学主要采用的还是“听讲式”的教学传统方法,90% 以上的教学活动是采用教师讲课、学生听课的方式完成的。金融专业知识所涉及的专业术语比较多,传统教学容易让学生感到枯燥和乏味,如果能够通过角色扮演、案例教学或者实验教学,实际效果会更好。授课方法落后主要表现在三个方面:忽视案例教学、轻视实验教学和实践教学不足。案例教学非常适合金融课程性质,当前金融发展速度快,发展趋势多元化和国际化,因而很多案例是值得去分析共享的。但从目前的实际教学活动开展来看,案例教学的比例不高。以重庆某高校为例,除对金融专业硕士规定要求采用案例教学外,本科金融教育依然采用传

统理论介绍式教学。囿于经费的限制,高校投入在实验与实践教学环节资金有限。加之,绝大多数教师本身没有在金融机构和金融市场的从业经验,实验、实践教学效果自然难以保障^[3]。重庆某高校所开设的全部金融20门课程中,《证券投资学》等三门课程是在实验室中完成的,其他的课程都采用的是传统教学模式。

2. 考核方法落后。大多高校对金融专业学生的考评主要还是采取平时考核和期末考试综合的方法,且期末考试所占比例偏高。以某高校的课程考核方式为例,学生的最后总评成绩由两个部分构成:平时和期末。比例通常为期末占60%—70%,平时占30%—40%。这是一种最简单和原始的方法,既无法准确衡量学生的实际学习情况,也无法科学评价教师的教学效果,特别是当存在考试舞弊的情况下。对于考核方法的问题,笔者以为很难在短期内有较大改变,主要在于教育管理部门对高校的管理格式化倾向较为明显,如要求教师采用有规定题型数量的相同格式的试卷,规定格式的教案等,较之宽松的管理环境而言,教师必须要根据要求,统一考核方式。因此,该问题的解决主要需要借助教育管理部门、高校教务行政管理部门和教师的通力合作。

(三) 金融教学资源建设滞后

高校金融教学中存在明显的教学资源建设落后的问题,教材及其他教辅材料内容陈旧、固化,部分学科还存在没有适用教材的现象。另外,在整个金融教学过程中,还存在教材低水平重复,各高校间在教材、课件、其他教学材料的资源共享上存在问题。

1. 教材依托的金融学科框架不清。我国金融学专业长期是货币银行学为中心,再加上证券、保险等就构成其专业框架。近年来,各财经院校和综合大学的金融专业又把金融工程、公司金融等加入专业课程,但与国外基于资本市场的金融学定义还是存在明显的区别。这就使得部分成型的,可以直接引用的国外教学中适用的金融教学资源无法应用于当前的金融教学。金融学框架不清首先在于对Finance的定义有分歧,国外界定的Finance指资本市场的运营、资本资产的供给和定价。如罗斯认为,金融指有效率的市场、收益和风险、期权定价理论和公司金融,偏重金融的微观内涵。国内对Finance的界定存在较大争议,Finance一词的汉语翻译包括金融、财政、财务和融资四类^[4]。一般地,后三种译法用途相对特定,唯有金融存在的问题。金融传统上代表货币、信用、银行、货币供求、货币政策、国际收支和汇率等专题,长期以来是以银行为中心的。改革开放后,随着对外贸易增加和直接融资引入金融领域,国内高校又增加国际金融和证券投资,后者也是目前金融教学中采用实验教学的主要对象。但与国外定义的金融口径依然存在明显差异。西方学界对Finance的理解集中反映公司金融和投资学两门课中。公司金融主要讲授财务、公司融资、公司治理;投资学主要讲授资产定价。故当前我国金融教学涉及的主要内容属于西方学界宏观经济学、货币经济学和国际经济学领域的研究内容,而西方学界所指的金融教学主要核心对象是微观金融领域。

2. 教材建设低水平重复。市面上可以选择的教材版本很多,但内容差异很小,整体特点为体系陈旧,不能与金融实际部门、金融业务很好地对接。以《金融学》教材为例,2016年8月,在当当图书中,输入商品名称《金融学》,会获得3000个商品提示。在第一个页面上,仅以《金融学》命名的就有12本,还不包括《金融学基础》、《金融学概论》、《货币金融学》、《货币银行学》等。但如果翻开各大出版社的各个版本的《金融学》,会发现明显的低水平重复,每年使用大量人力、物力进行教材的编写、印刷与出版,带来的实际效果并不好。教材建设的另一个明显问题是理论阐述多,实际操作少。各大财经院校及综合大学在金融学的课程开设中的主要课时都用在理论学习中,而对实际业务操作部分涉及很少。当然,这里存在一个明显的传统沿袭问题,早期我们培养的本科生在大学期间学习的主要是理论,实际操作部分可以到工作单位后再来实地学习。但目前的金融发展态势和就业形势已发生重大变化,行业对于毕业生的实际操作能力要求越来越高,高校需要调整教学资源,尽可能提高学生学习的针对性和有效性。这就要求操作类教材、教辅资料占有教材的总量应有一个较大幅度的增加。随着金融业的深入发展,不断创新发展出新的金融经济理论,而教材的内容往往无法及时跟上现代金融前沿和现代经济研究的最新发展动向,导致最终的教学效果差。

(四) 金融教学软硬件配置不平衡

高校金融教学与其他学科教学存在共同的教育技术应用问题,就是软硬件配置不平衡,集中体现在重硬件、轻软件方面。

1. 硬件建设充分。每一次教育技术的进步都会带来相应的硬件更新与换代,有时甚至不符合教学资源集约化使用的原则,从教育技术应用发展的全过程能够非常清晰地看到这一点。改革开放初,发展电教事业,高校纷纷成立电教馆或电教中心,随着教育信息化的推进,到上个世纪末,校园网、多媒体教室、网络教室、教育卫星、班班通等硬件设备也迅速发展。各大高校积极引进先进的教育硬件,由早期的数码相机、数字摄像机、扫描仪、刻录机上升到投影仪、白板、电子白板等各种教育硬件。2009 年到 2015 年中国普通教育装备市场规模的测算数据依次为 143.6 亿元、158.8 亿元、179.2 亿元、188.4 亿元、195.6 亿元、214.8 亿元和 247.6 亿元^[5],且仍处于持续增长状态,可见,教育硬件建设较为充分。

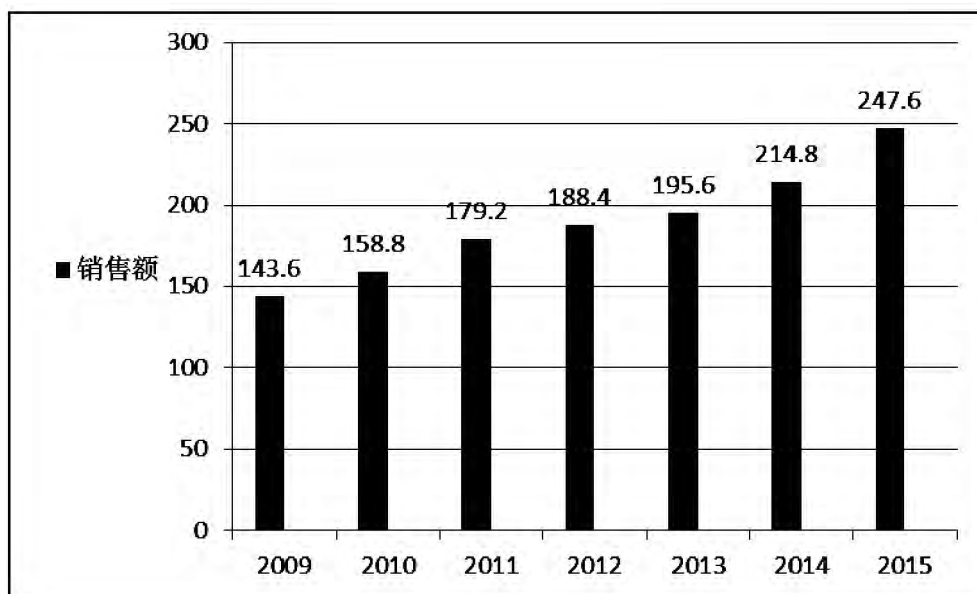


图 1 2009 - 2015 年中国普通教育装备市场规模(亿元)

2. 软件建设滞后。金融教学中教育技术应用的关键在于软件,目前的主要问题集中在软件较少,软件开发商与金融教学人员间的沟通较少,设计的软件不一定适用于教学。由专业金融教师开发软件服务于教学的效果会更好,但教师一般没有动力和技术进行软件开发。金融教学软件需要根据金融教学目标设计,表现特定的教学内容,反映一定的教学策略。教育软件虽然具备计算机软件的一般性特征,但教学性却是其核心属性。当前的教育软件追踪最新的系统平台和开发技术,内容呈现图文并茂,能够综合运用多媒体,但形式上的花样翻新却远不能满足金融教育改革与发展的需求。金融教学软件常给使用人一种“炫技”的感受。2016 年 8 月,使用“教学软件”作为关键词在中国知网中采用篇名精确搜索,得出的结果是论文最早出现在 1987 年,共有 387 条。但由于上个世纪 80 - 90 年代,“教学软件”研究更多的是对国外研究或者实践应用的介绍。从 2000 年开始检索到 2016 年,共有记录 282 条。从总发展态势来看,属于下降状态(如图 2)。

再以学科分类为依据,共涉及计算机软件及计算机应用、计算机硬件技术、教育理论与教育管理、高等教育、工业经济等经济类共 32 个学科。在总共 282 篇样本论文中,排名前三位的学科是 175 篇的计算机软件及计算机应用,87 篇的教育理论与教育管理和 37 篇的工业经济。由此可知,专门的金融教学软件的研究和开发,还处于相对滞后的状态。由于按照学科统计存在组间重复的情况,即使如此,全部与经济相关的学科类别为工业经济、贸易经济、企业经济、信息经济与邮政经济,总文献数也仅为 45 篇。可见,金融教学软件的研究远远落后于硬件的发展。

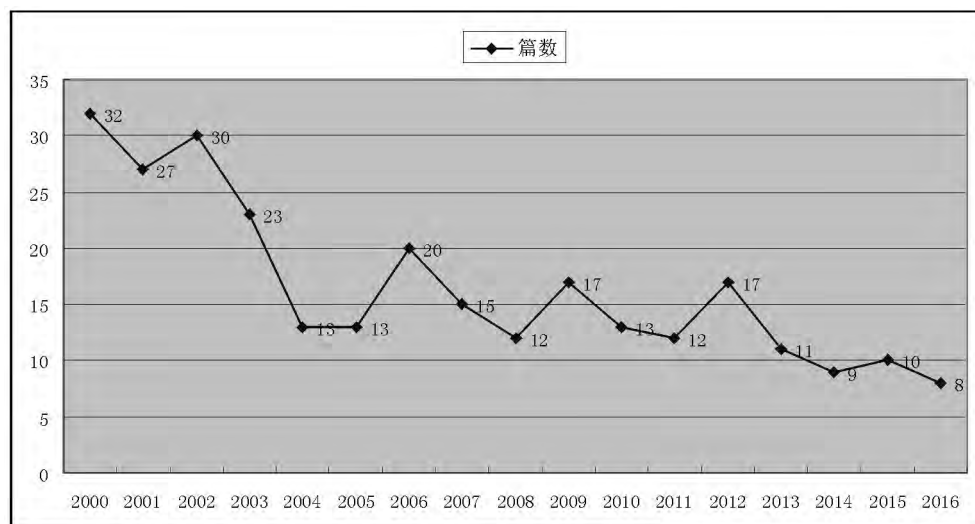


图2 2000-2016 教学软件研究论文数量(篇)

三、现代教育技术应用于金融教学的建议

(一) 提高对现代教育技术应用的重视

政府及高校需要提高对现代教育技术应用的重视,政府需要引导现代教育技术应用于金融教学,促进金融教育的实用性和现代化。现代教育技术应用于金融教育,最终还是要通过高校得以实现。高校应充分认识到其意义所在,采用固定设施、软件建设、人才引进与培养、资金配置等措施进行实质性推进。

(二) 拓宽高校金融教学的国际视野

由于金融操作的日益国际化与一体化,金融学知识也需要与国际接轨,高校金融教学需要国际思路,以培养具有国际化视野、融贯中西的高级人才为教学目标。学校的国际视野体现在国际的教学理念、国际的教学环境和国际的教学手段,即具有国际教育技术。在教育技术的各参与主体中,最能动部分是教师,因此高校金融教学的国际视野拓展首先应该从金融教学的主导者教师开始。通过引进国外教师或者培训现有师资,使之具有国际视野,能够运用国际领先的教育技术服务于金融教学。

(三) 合理配置金融教育的资金运用

其一,不断增加和更新软件等教学资源,在硬件不影响使用的情况下,加强维护而非新增投资。教学设备和设施的维护费用专款专用,保证充分利用每一笔资金,有效维护要比重新购买更能够体现集约意识。其二是制定资金使用制度。资金在使用过程中需要严格的比例控制,各学校应根据自身实际情况,在技术投入中对硬件、软件和管理设定比例标准,并有效地监督。

(四) 采用新型金融教育模式和方法

要发挥现代教育技术在金融教学中的优势,就要改变“教师中心”为“教师主导,学生主体”的教学模式。教师在该类模式中,担任教学的引导者,规划学生的学习内容。学生逐步成为课堂的主体,在现代教育技术的支撑和教师的指导下,主动完成学习过程。在新型教学模式的引导下,金融教学需要引入新型教学方法与之相匹配,如案例教学法、对比分析法、数理统计方法和实验分析法等。

(五) 开发适应现代教育技术的教学资源

其一,适用性金融教学资源的开发。教材可以由专业金融教师完成,但在金融电子教材和金融业务操作软件方面,除了依靠购买专门的软件公司产品外,有条件的高校应组织具有教育技术和金融专业知识的各类人员,如电子教材编辑专业、软件开发专业和金融专业的人员共同完成实用性教学资源的开发。其二,要尽快建立起一个金融专业教师的教育资源研发中心,广泛的采纳优秀的建议和先进的开发理念,收集成功的个案和失败的示例,实现高校间的合作。这样的交流既调动广大教师的开发积极性,又能够相互借鉴产生更多的创新型课件,还可以减少低水平的重复,避免学校教学资源的浪费。

(六) 构建金融现代教育技术应用评价体系

现代教育技术在金融教学的应用评价应包括: 现代教育技术手段应用情况的评价; 学校资源集约使用的评价; 教学内容、方法的评价; 学生课堂参与讨论情况的评价; 学生对网络信息资源使用情况的评价; 学生金融实践实验方面动手能力的评价以及学生利用现代化手段与外界交流互动情况的评价。好的教育技术应用的最终目标在于实现学生对金融知识的学习, 这里的学习指的是知识的内化, 即实现学生的专业化, 而并非仅仅获得较好的课堂效果。另外, 评价体系应细分为学生能力评价、仿真评价和教师评价, 再通过设计权重, 获得整体评价结果。最后, 还要通过综合回馈和专家判断, 得出公允的评价结论。

参考文献:

- [1] 刘军, 黄威荣. 现代教育技术 [M]. 北京: 北京师范大学出版社, 2010.
- [2] 陈标金. 互联网环境下金融实践教学探析 [J]. 金融教育研究, 2016(3): 68-71.
- [3] 夏春艳, 宋万生. 以培养应用型人才为核心的金融专业教学改革研究 [J]. 教育与职业, 2009(35): 85-86.
- [4] 张新. 中国金融学面临的挑战和发展前景 [J]. 金融研究, 2003(8): 1-8.
- [5] 中商情报网. 2013-2018 年中国教育软件行业调查及市场前景分析报告 [EB/OL]. <http://www.wendangku.net>.

Problems and Countermeasures in the Application of the Modern Educational Technology in Financial Teaching

ZOU Xinyang

(College of Economics and Management, Southwest University, Chongqing 400715, China)

Abstract: Several problems do exist in the current financial teaching in our country, including monotonous teaching mode, outdated teaching methods, hysteretic teaching resources, and unbalanced deployment of teaching software and hardware. In order to reform the traditional teaching and examination mode of financial courses, some measures are proposed as follows: pay attention to the application of modern educational technology, broaden the international vision of financial education, rationally allocate the funds of financial education, use new models and methods on financial education, and explore financial teaching resources and evaluation system.

Key words: modern educational technology; financial teaching; financial lifelong education; evaluation system

(责任编辑: 黎芳)