

基于 OBE 理念的金融市场学课程教学改革研究

Research on the Teaching Reform of Financial Marketing Course Based on OBE Concept

阿茹娜

Aruna

内蒙古工业大学经济管理学院 中国·内蒙古 呼和浩特 010051

School of Economics and Management, Inner Mongolia University of Technology, Hohhot, Inner Mongolia, 010051, China

摘要: 基于 OBE 理念, 结合《金融市场学》课程的特点, 明确课程教学的目标, 反向设计课程, 借助情景模拟等形象化的教学方式, 可以实现学生的自主、有效学习。论文首先总结了《金融市场学》的教学目标、传统教学中存在的问题; 其后具体阐述了基于 OBE 理念的改革思路及具体实施步骤, 为提高教学质量进行了有益探索。

Abstract: Based on the concept of OBE, combined with the characteristics of *Financial Marketing* course, clear the teaching objectives, reverse design of the course, with the help of situational simulation and other visual teaching methods, students can achieve independent and effective learning. This paper first summarizes the teaching objectives of *Financial Marketing* and the problems in traditional teaching, then expounds the reform ideas and implementation steps based on OBE concept, to improve the teaching quality.

关键词: OBE 理念; 金融市场学; 情景模拟

Keywords: OBE concept; financial marketing; scenario simulation

基金项目: 内蒙古工业大学教学改革项目 (项目编号: 2016225)。

DOI: 10.12346/sde.v5i1.8622

1 《金融市场学》教学目标

1999 年, 《金融市场学》被教育部确定为金融专业的主干课程之一, 内蒙古工业大学在第四学期开设这门课。其先导课程包括《微观经济学》《宏观经济学》《金融学》等; 后续课程包括《商业银行学》《投资学》等大量的金融核心课。现对《金融市场学》教学目标阐述如下。

1.1 知识传授目标

了解金融市场的功能、构成、发展趋势; 掌握金融市场内部的各子市场的构成及运作机制; 了解中国金融监管制度。

1.2 能力培养目标

通过模拟金融市场的实践环节, 让学生对“学科体系, 未来学习的重点, 实际工作岗位上的能力要求, 各子市场的功能和关系”等, 有直观认识; 通过模拟金融市场的实践环

节, 培养学生分析问题和解决问题的能力; 通过小组协作, 培养学生团队协作能力; 通过课前准备的环节, 培养学生独立获取知识的能力。

2 传统《金融市场学》教学过程中存在的问题

2.1 教材存在的问题

2.1.1 教材的部分内容脱离中国国情

现有的《金融市场学》教材, 多以西方金融市场为基础, 开展各子市场的介绍。比如: 基准利率的形成, 介绍了美国如何在公开市场形成基准利率, 但对中国基准利率如何形成, 却不会提及; 关于股票市场, 会介绍国际上排名靠前的股票市场的发展现状, 却不会介绍中国股票市场的内容。所以学生通过该课程的学习, 竟然无法了解中国金融市场的实际情况, 理论脱离中国实际^[1]。

【作者简介】阿茹娜 (1975-), 女, 蒙古族, 中国内蒙古通辽人, 硕士, 讲师, 从事金融经济研究。

2.1.2 教材的内容跟不上时代发展

随着中国进入信息时代的步伐,大量网络金融产品的出现,丰富了投融资渠道,也对传统金融市场冲击较大。中国传统金融市场以间接融资为主,但随着网络金融的推广,直接融资的比例、规模,逐年在增加。同时,随着网络金融的推广,信息透明度逐年增强,传统金融市场的定价方式和交易模式也在逐步变化。

2.2 实践环节存在的问题

2.2.1 重理论轻实践

《金融市场学》与实践联系紧密,但是由于学生缺乏实际生活和工作经验,传统的灌输式理论教学,使学习变得抽象且乏味。大部分高校重视理论教学轻视实践教学,表现为:有的学校没有实践环节;有的学校安排了实践环节,但课时较少;有的学校安排了实践环节,但实践环节无法全覆盖所有章节。通过这门课应该让学生,对中国金融市场的体系、构成有更为全面、直观的认识,为下一步的深入学习打下良好基础。

2.2.2 实践环节安排不合理

大部分学校都是先理论教学,再安排实践教学。这种安排会导致,理论学习阶段,抽象乏味;实践阶段,又只是单纯的动手不会将理论实践相结合;导致理论环节和实践环节严重脱节。实践环节内容安排,存在与课程不符的问题。有些学校在实践环节,会安排学生通过教学软件进行模拟炒股等内容,这与《投资学》的内容重叠,与《金融市场学》的教学目标不符,不属于该课程的教学内容。

2.3 教学方法单一

《金融市场学》的课程讲授,仍以传统灌输性讲授为主,虽然慕课、雨课堂、翻转课堂等创新性教学方式被引入了课堂中,但是多为简单的“搬运式”使用,未能实现让学生动手动脑的深入学习。比如:雨课堂主要起到辅助课堂练习和课后练习的评价作用;慕课的作用,基本都是将其他教师的“填鸭”教学重复一遍;翻转课堂主要是将网络资源,整理总结,在课堂上利用PPT或视频,简单展示。

3 教改思路

3.1 重构教学内容

首先,在教学内容上,去“西化”刻不容缓,中国学生学习中国“故事”,用所学解决中国“问题”,才是我们教育的根本。关于西方的学习,可以放在《国际金融》等课程内。其次,教学内容应该跟上时代的发展,新兴金融市场、新兴金融产品都应该纳入我们的教学中。最后,通过重构教学内容,最终解决教学内容重复的问题。《金融市场学》只是介绍各子市场的构成和运作机制,而如何更好更有效地利用金融市场,是《投资学》《商业银行学》等后续课程的教学内容^[2]。

3.2 合理安排实践环节和理论环节

首先,将理论环节和实践环节交叉在一起,可以真正实

现理论与实践的结合。即先由学生完成金融实践,再在教师的带领下总结理论。其次,介于《金融市场学》的认知类课程的特点——难度不大、知识点分散、理论性强但实践要求又较高,可以加大实践环节课时,实践学时可以高于理论学时。

3.3 改进教学方法

单纯的教师讲授为主要的教学方法,由于学生缺乏基本的金融实践,所以现有高大上的金融模拟系统,只会让学生的认知悬浮于天际,根本无法接地气。单纯的教师讲授又枯燥乏味,无法引起学生兴趣。所以“情景模拟法”,应该是基于OBE理念的《金融市场学》最佳的教学手段之一。“情景模拟法”的优势在于:

①可以提高学生的参与度。原来课堂上学生只是听众,“情景模拟”中,学生是参与者,通过模拟现实,可以让学生对现实产生直观认识。比如:第一章关于“金融市场主体”的内容,可以将学生分组,每组成员分别扮演:政府、企业、家庭、央行、商行,而后通过设置问题:企业销售商品,对“政府、企业、家庭、央行、商行”等主体会不会产生影响?如果有影响会是什么影响?让学生在讨论的过程中,自己悟出“一个经济活动如何影响政府、企业、家庭、央行、商行等主体”;自己悟出“金融市场的整体性”;自己悟出金融市场主体间如何相互影响。模拟现实的过程中,自己总结理论,既可以提高学生的学习能力,也可以增加趣味性,也更接近现实。

②引导学生养成自主学习能力。“情景模拟”中,学生是参与者,也是主导者,为更好地完成一项任务,学生需要提前学习,提前查阅资料,关注金融新闻,久而久之会养成良好的学习习惯,提高学习能力,这是学校教育最终目标。

③“情景模拟法”是最接地气的方法。比如:模拟炒股系统,有了投资学的相关知识后,才能操作。但“情景模拟法”就是现实的模拟,通过不同的角色扮演可以还原,金融市场的最基本的作用、操作、流程等。比如:模拟“股票交易市场”时,扮演股民的同学演示“从申请账户,到选交易所,到选股票,到盈亏”等全过程,可将股民的生活还原,让学生对股票交易市场有个最基本的了解。同时通过与“债券市场”的模拟进行比较,对两个市场“作用、操作、流程”等方面的区别有更为直观的认识^[3]。

4 OBE理念在教学中应用的具体步骤

明确教学目标的基础上,OBE理念在教学中的应用,主要包含:教学前准备阶段、教学中实施阶段、评价总结阶段。

4.1 教学前准备阶段

教学前准备阶段是影响教学效果的基础且是最关键的阶段。

4.1.1 充分分析理解各章节的教学目标

一切新的教学方法的应用,一切新的教学内容的调整,一切实践环节的嵌入,都必须服务于教学目标。教师应该课

前按章节梳理教学目标,按章节总结教学目标。

高教学效果。“情景模拟法”需要设定各类情形,而后给学生分配角色,在特定情形中,让学生体验实际工作的过程。

4.1.2 编制情景模拟等教学方案

论文按“情景模拟法”的思路尝试设计教学任务,以提

《金融市场学》各章节教学目标及情景模拟设计见表1。

表1 《金融市场学》各章节教学目标及情景模拟设计

章节设置	学时	内容	教学目标	具体任务
第一章: 金融市场 概述	4 学时	①金融市场的概念、功能 ②金融市场要素(主体、客体) ③金融市场的发展趋势	了解金融市场的概念、功能;深刻理解金融市场的主体、客体及相互间的关系;理解金融市场的发展趋势	①情景模拟:将学生分组,每组成员分别扮演:政府、企业、家庭、央行、商行等角色(2小时) ②理论教学:总结金融市场的概念、功能、主体、发展趋势等(2学时)
第二章: 货币市场	6 学时	①票据市场; ②同业拆借市场; ③回购协议市场; ④大额可转让存单市场; ⑤一般存贷款市场; ⑥短期政府债券市场; ⑦货币市场共同基金市场; ⑧网络金融市场	深刻理解各子市场的构成、功能、运作方式。了解中国的发展	①情景模拟:分别按票据市场的功能:模拟开票市场、贴现市场、转贴现市场、再贴现市场等进行学生分组,模拟交易机制和银行间清算机制等(1.5学时) ②理论教学:总结各子市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:分别按同业拆借市场、回购协议市场、大额可转让存单市场、一般存贷款市场等进行学生分组,模拟各市场的交易机制(1.5学时) ②理论教学:总结各子市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:分别按短期政府债券市场、共同基金市场、网络金融市场等进行学生分组,模拟各市场的功能、交易机制(1.5学时) ②理论教学:总结各子市场的功能、机制(0.5学时)
第三章: 资本市场	6 学时	①股票市场 ②债券市场 ③投资基金市场 ④长期存贷款市场	深刻理解各子市场的构成、功能、运作方式。了解股票、债券、基金等的分类。了解中国的发展	①情景模拟:模拟股票发行市场、交易市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结股票市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:模拟债券发行市场、交易市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结债券市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:模拟投资基金的发行市场、投资市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结基金市场的功能、机制;介绍长期存贷款市场(0.5学时)
第四章: 外汇市场	2 学时	①外汇市场构成 ②交易方式	深刻理解外汇市场的构成、功能、交易方式。了解汇率的准确读取方式	①情景模拟:模拟外汇市场的功能、交易机制(1学时) ②理论教学:总结外汇市场构成;交易方式等(1学时)
第五章: 金融衍生 品市场	8 学时	①远期市场 ②期货市场 ③期权市场 ④互换市场	深刻理解各子市场的构成、功能、运作方式。了解中国的发展	①情景模拟:模拟期货市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结期货市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:模拟期权市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结期权市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:模拟互换市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结互换市场的功能、机制(0.5学时) ①情景模拟:模拟远期市场的构成、功能、机制(1.5学时) ②理论教学:总结远期市场的功能、机制(0.5学时)
第六章: 黄金市场	2 学时	①黄金市场构成 ②交易方式	深刻理解黄金市场的构成、功能、交易方式	①情景模拟:模拟黄金市场的构成、交易方式(1学时) ②理论教学:总结黄金市场的功能、机制(1学时)
第七章: 保险市场	2 学时	①保险市场构成 ②功能 ③运作方式	深刻理解保险市场的构成、功能、运作方式。了解中国的发展	①情景模拟:模拟保险市场的构成、运作方式(1学时) ②理论教学:总结保险市场的构成、运作方式(1学时)
第八章: 金融市场 监管	2 学时	①中央银行 ②银保监会 ③证监会	深刻理解各监管机构的职能区别及相互关系	①情景模拟:将学生分组,每组成员分别扮演:银保监会、中央银行、证监会等(1小时) ②理论教学:总结各监管机构的职能(2学时)

4.1.3 编写合适的教材

首先，中国学生首先需要了解本国的金融市场，所以教材去西化，刻不容缓。了解西方的金融发展非常必要，但是需要在后续的其他课程中实现。其次，符合中国国情的前提下，还要紧跟时代发展，教材中应增加“互联网金融、支付宝、众筹”等新知识点。最后，增加更多通识类知识，减少专业知识的深度，该课程要求的是知识的广度而不是深度。BOE理念下的教学，需要学生用更多的时间自学，所以编写一部适合学生自学的，符合国情和时代发展的教材很重要。

4.2 教学中实施阶段

①任务下达。实施阶段中任务下达是关键，通过任务下达，学生可以了解自己需要呈现的是什么场景。部分章节，教师可以明确学生的角色分配，比如：监管、市场主体等章节，明确指定组员所承担的角色。部分章节，教师只下达任务，不限定角色更有利于大家深入思考，了解现实情形。

②情景模拟。情景模拟过程中，师生需要清楚自己的定位。准备环节、任务下达环节，教师是主角，准备充分与否直接影响实施效果；但具体模拟环节教师一定要清楚自身定位，应该是观众，不可以影响学生的展示。

4.3 评价总结阶段

《金融市场学》的评价总结环节，与其他课程不一样，需要在评价过程中引导学生共同总结理论知识。还是以股票发行市场为例，总结展演同学表现的同时可以指出，发行环节的主体包括：保荐机构、律所、会计师事务所、资产评估师、上市公司、交易所、投资者等七方，模拟组的角色分配是否满足要求，如果缺失主体，酌情扣分；再评价各主体的分工是否与现实一致，如果哪个主体的职能演示有偏差，再酌情扣分。一轮下来，展演的学生对理论知识的理解会比较深刻，作为观众的其他同学的学习过程也会比较直观且有趣。

OBE理念下《金融市场学》的课程改革，重点在于理论与实践的结合，而且最好“先实践，而后马上跟进理论的学习”。这时“情景模拟法”是个最优选择之一，既保证理论的学习，又保证实用性和学习的趣味性。

参考文献

- [1] 夏静.金融市场学课堂教学模式改革的探索[J].中国市场,2017(15):121-122.
- [2] 周德才,贾青.《金融市场学》实验教学改革探索.科技广场,2016(12):119-121.
- [3] 曹慧.浅析金融市场学实践教学改革.时代金融,2016(17):35-39.