

新文科背景下个人理财课堂实践教学模式探索

陈婷秀

三亚学院 海南三亚

【摘要】2020年11月全国新文科建设工作会议针对新时代中国高校推动新文科建设进行了系统全面部署。2022年全国高教处长会议又探讨研究了国内高等教育高质量发展问题，提出要打造出高等教育的中国范式，通过高校自主培养来为经济社会发展提供人才支撑。随着时代的更迭，人文社会科学的教育在继承优秀文科发展优势上，也需要不断寻求教学模式的创新，交叉学科的融合，适应现代化产业对人才的需求。“新”突出在新的技术革命上，随着新零售、新制造、新金融、新管理等模式涌现，经济管理类专业教育受到以大数据、人工智能为导向的产业变革影响，商科教育需要融合现代技术的发展方式，打破传统商科教育的范式。本文以《个人理财》课程作为样本，探究在新文科建设背景下开展个人理财课程的理论依据和实践模式。

【关键词】新文科；理财课堂；教学模式

【基金项目】本文系三亚学院青年教师项目“新商科背景下金融科技人才的产教融合培养模式研究”（SYJJYQ202107）、三亚学院金融科技精品教研活动示范项目阶段性成果

【收稿日期】2022年11月11日 **【出刊日期】**2022年12月28日 **【DOI】**10.12208/j.jrpe.20220039

Exploration of the practical teaching mode of personal finance classroom under the background of new liberal arts

Tingxiu Chen

Sanya College, Sanya, Hainan

【Abstract】 Conference on New Liberal Arts Construction has made a systematic and comprehensive deployment for promoting the construction of new liberal arts in Chinese universities in the new era. In 2022, the National Conference of Higher Education Directors also discussed and studied the issue of high-quality development of higher education in China, and proposed to create a Chinese paradigm of higher education, and to provide talent support for economic and social development through the independent training of colleges and universities. With the change of The Times, the education of humanities and social sciences also needs to inherit the development advantages of excellent liberal arts, but to constantly seek the innovation of teaching mode, the integration of interdisciplinary disciplines, to meet the demand of modern industries for talents. "New" highlights the new technological revolution. With the emergence of new retail, new manufacturing, new finance and new management modes, the economic and management professional education is influenced by the industrial transformation guided by big data and artificial intelligence. Business education needs to integrate the development mode of modern technology and break the traditional paradigm of business education. This paper takes the course of "Personal Finance" as a sample to explore the theoretical basis and practical mode of developing the personal finance course under the background of the new liberal arts construction.

【Keywords】 New Liberal Arts; Financial Management Classroom; Teaching Mode

1 新文科背景下个人理财课堂实践教学模式构建理论依据

1.1 “做中学”理论

教育的过程实际上就是引导学生“做”的过程，这样就能够让学生在受教育中获得直接经验，同时在“做”的过程中从身边同伴和老师身上来汲取经验，有效提升学生的自身能力。“做中学”理论核心是“做”，强调让学生参与到更多现实生活实践中来获取更多直接经验，让学生在“做”中来不断强化解决现实问题的能力。高校个人理财课程的目的就是为了提高学生在现实中的理财能力。

1.2 以学生为中心

现代以来，由于受到激进的构建主义哲学观影响，现代教育界已经将学习者作为全部教育活动开展所围绕的中心，现代教育教学改革也是坚持以学习者为中心。教育活动的真正主体是学生，学校在设计教学活动中安排学生参与实践活动，能够增强学生在课堂上与其他同学、老师的互动交流，调动学生参与教学实践的积极性，引导学生通过实践来获得直接经验，锻炼提升学生的综合能力素质。建构主义理论认为传统的灌输式教学在当下已经很难有效实现课堂教学目标，只有将学生作为教育教学的主体，在课堂设计中更多安排学生参与互动实践，才能够达到预期的教学目的^[1]。因此，以学习者为中心的核心就是教师在教育教学中要更多扮演引导者设计者的角色，而学生则成为整个教学活动的真正主体。这也与高校投资理财课程教学目标契合，因此学习者为中心的教学理念应用于投资理财教学模式创新探索中。

2 当前高校个人理财课程教学模式存在的问题

个人理财就是个体在现实生活中借助于一定的金融市场工具来对现金流跨期调整，从而能够获得满足个人或者家庭需求的现金流。在当前高校课程体系，《个人理财》课程就属于新文科业务课程，不仅需要学生掌握基础投资学理论知识，还需要掌握一些技能知识。但从目前来看，现阶段高校的课程还存在一些问题，主要体现在：

2.1 教学层面主要体现在，教师知识体系更新较慢，教学重视不足。

随着全球化进程的推进，贸易的复杂程度，现实投资世界产品，制度，模式都在变化发展。目前

高校所设计到的投资课程相对来说比较滞后，知识体系比较固化，大多个人投资课程都是以个人生命周期为关注点，注重金融产品讲解，很少会讨论到资产定价风险等内容。教学的内容明显滞后现实实践。于此同时，很多学生在学习了财务管理，公司金融，投资学等先导课程后，还是对以往所教授知识很生疏，主要体现在对理论和知识结构把握不清楚，概念模糊等。例如货币时间价值理论，上述三门课都会涉及到相关内容，这个概念几乎会贯穿一个学经济学学生的整个专业课学习过程中，但是每次提到都显得很生疏。这种问题，在笔者备课授课中会经常反思，到底基础知识应该怎么呈现，选择什么维度切入学生学习专业课程，激发其本身对知识的好奇。投资和理财也是一门实践性科学，教师需要不断学习，自主参与实践，才能了解市场，真正把教学和现实有机结合^[2]。

2.2 课堂教学环节中也存在教学手段单一。

由于投资类课程区别于传统金融类课程，在学习理论的基础上，需要学生更多去了解投资交易本身，投资标的也不限金融市场的标准化产品，大部分高校没有实验实训基地。尽管现代信息技术不断发展，老师可以实现将投资类教学内容以立体丰富的多媒体形式来传递给学生，但学生对于投资知识的学习掌握效果仍然未达到预期。除此外，笔者还会让学生去对特定的案例进行调研、分析、报告、评价；让学生在具体项目中去理解金融产品，但效果也不太突出。

2.3 课程内容缺乏科学性和系统性

目前各类高校都在开展投资专业，大部分投资类教材内容都金融产品知识占据了大量篇幅，偶尔教材会涉及实物投资内容。事实上，金融本质上应该是服务实体的，金融资产投资在资本周转和循环上，与实物资产投资具有内在一致性。从金融市场运作来看，企业的股票债券是否具备投资价值主要取决于企业自身的经营风险和预期现金流量。而经济基本面等因素则直接决定了企业在经营中的未来现金流增速和增长模式。投资者必须要具备固定资产投资有关知识才能够对经济基本面等因素进行客观理性的分析。比如，如果投资者在市场中要针对特定企业进行投资决策，那么如果仅仅是关注目标企业的战略决策、管理模式和财务状况等是远远不

够的。投资尽职调查要求必须要掌握其他可能对企业未来经营发展造成影响的微观宏观因素，投资分析必须要借助于一定的理工科思维和科学工具等。同时，实物投资决策与管理能够从当前不断创新丰富的金融投资理论中获得有益启示指导。在不确定条件下投资决策分析中引入期权定价思想而发展出的基于实物期权的投资决策方法，就实现了对古典和新古典投资理论短板的有效克服。为了确保金融对实体经济发挥有效支撑作用，投资类课程应该遵守现实规律和逻辑，内容上应该高度契合实业发展^[3]。

3 新文科背景下个人理财课堂实践教学模式构建

新文科被广泛的学者和教育工作者定义为自然科学和社会科学的融合，跨学科之间的相互学习，创新。笔者理解新文科不仅限于融合本身，首先需要去关注社会科学当前的基本矛盾问题，或者社会科学它本身存在的底层逻辑是什么。社会科学还是来源于现实，它是一系列社会现象的总和问题，社会科学存在就是去发现社会矛盾，然后为解决社会矛盾提供必要的对策建议。基于此基础上，新文科旨在为社会科学研究者和工作者提供高效便捷方法论去认识理解社会矛盾，全视角多维度去理解社会矛盾。因此，在推动个人理财课堂教学实践创新上，还是应该抓住对“新”的定义。这里笔者主要抓住了两个“新”，第一层“新”是学生，认识学生是“新”的，以学习者为中心，从学习者本身的需求出发，去构建教学目标，教学内容，教学评价。第二层“新”是技术，随着信息技术的发展，各个行业和环境都在不断的被定义，新的需求又在不断的释放，新的矛盾又在不断产生，经济生产生活方式就在不断地螺旋式发展。

3.1 突出学生在教学过程中的主体地位

尊重学生在教学主体地位的前提是合理分析学情，包括学生的专业基础知识，基本需求，现实客观环境等。目前学生都是信息时代的主体，每天都会接受大量爆炸式消息，怎么样让他们能够专注课堂本省和知识本身是当前老师面对的困扰。笔者在讲授个人理财课程时，在课程设计环节，考虑到学生的专业基础，知识背景，设计了一个“现实金融世界”环节。这一环节主要是学生每节课之前去收集现实金融市场的关键词，学生在每节课课前需要按小

组分享自己检索的关键词，再去挖掘我们课本的知识定义，再去分析现实现象。这一个从理论到现实的还原，既充分发挥互联网信息时代学生对数据内容的收集能力，又加深了学生理解学科理论的过程。

3.2 优化实践课程内容

个人理财在新文科语义下，本质上就是业务课程，应该更加注重学生的实践能力培养，再通过实践去理解基础理论。个人理财课程的主要目的也是需要解决家庭和个人在生命周期内现金流的错配问题。因此，该门课程更加侧重于培养学生解决实际问题的能力。在课程架构上，主要包括三个方面。首先学生在学习课程基础层，需要通过通识课或者基础课学习计算机基础知识。其次学生在学习课程中，通过对基础理论知识的理解，运用计算机基础知识分析、预测、和数据可视化等。最后一层就是综合能力运用层，通过对专业知识理解，解决现实问题，提高对知识的综合运用能力^[4]。例如：在本门课程中，根据个人理财培养目标要求，设计现实世界个人或者家庭场景，让学生尽调，整理收集相关数据并实现数据可视化；再通过预测宏观经济变量，行业经济周期波动，叠加个人生理周期变化，预算客户可能收益风险等；最后学生还需要对自己的方案进行评价和总结。学习基础知识，伴随着使用基础知识，在整个过程中，学生不仅发现很多知识的空白，还激发了学习兴趣。

3.3 引导学生间互动合作，发挥团队合作优势

学生的学习效果通常会受到内外两个层面因素的直接影 响。学生在课堂中对于简单重复的学习行为容易产生心理抵触，这就削弱了课堂学习效果。而教学中开展团队合作学习则能够引导学生主动和团队成员合作来接受理解新知识，运用课堂知识来协调处理实务问题，进而实现课堂教学质效的提升。在本门课程教学中，首先应该帮助学生构建小组学习团队，借助团队合作激发出学习实效^[5]。通过团队协作，也可以激发学生探索热情，优势互补，共同进步，特别在课程的实践环节，学生可以利用各自优势，分模块完成任务。加强课堂模式创新时，教师要综合考虑学生实际来划分学习小组，为各个小组布置针对性的学习任务，鼓励引导学生进行互动实践学习。另外，教师必须要围绕学生来进行课堂设计，以学生为主体来活跃课堂教学氛围，为学

生创造独立学习和实践的课堂空间,最大限度来引导学生利用课堂知识解决实际问题。教师在理财课程教学中可以专门设置一个理财方案任务,结合学生对理财知识的掌握程度来划分不同小组,每个小组要具体负责理财中的某个环节,小组成员共同协作完成该环节的理财任务。通过理财任务实践的锻炼来让学生加深对理财知识的理解,同时也能够强化学生在理财实践中的团队协作和交流沟通能力。

3.4 完善教学评价和考核体系

实践教学的顺利开展需要系统的课程评价体系来提供保障。高校在推动新文科建设中必须要针对具体课程来构建完善的考核评价体系。在建构主义理论引入到教学评价实施中,在考察学生对于课堂理论知识掌握程度的基础上,要重点来针对学生沟通能力、实践能力设置考核指标,利用考核评价来激发学生参与课堂实践的动力。高校在课程考核体系构建中要注重过程式评价。具体来说:首先,要在教学评价中明确基本原则。考核既要突出所学课程的重点内容,同时也要将学生互评、教师评价、社会评价等纳入到最终的考核结果中,从而确保教学考核评价的全面客观。其次,要在教学评价中明确具体内容。以个人理财课程教学评价来看,应当将评价体系划分成基础知识、分析逻辑知识、技术运用能力以及实践应用五个方面^[6]。这些考核评价涉及到学生教学过程中的各个领域,教师在评价学生个人理财课程学习情况时主要依据学生参与课堂实践情况、与小组成员沟通协作情况等,同时也要重视学生课程互评自评,这样的评价就能够激励学生更主动参与到课堂实践活动中,也能够个人理财课程教学中树立正确的学习导向。

4 结论

投资理财类课程兼具理论、业务和操作类知识。同时课程的系统性、科学性需要其跟多学科融合。新文科背景下,投资理财类课程需要结合投资科学的本质要求,金融投资类行业人才创新要求,将新技术,新理念,新方法在传统教学模式中融合。

参考文献

- [1] 崔雪丽.高校学生互动意愿影响因素及提升对策研究——以慕课平台为例[J].对外经贸,2020(08):129-132.2
- [2] 郑志明,侯传娟.投资与理财专业人才培养与教学改革研究[J].营销界,2020(20):101-103.
- [3] 刘志东.新文科背景下投资学课程内容体系与课程建设探讨[J].中国大学教学,2021(05):54-59.
- [4] 钟坚毅,荣佳,顾月,等.应用型高校金融工程专业个人理财实务课程改革——以广东财经大学华商学院为例[J].上海商业,2021(02):44-46.
- [5] 汪高元,杨学春,胡一鸣.产教融合背景下应用型高校创新创业第二课堂教学团队建设路径[J].现代商贸工业,2021,42(34):129-131.
- [6] 黄丽萍.基于金融生态变革视角的高职投资与理财专业课程体系改革探讨一以浙江经贸职业技术学院为例[J].职业教育(中旬刊),2020,19(10):49-52.

版权声明: ©2022 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS