

互联网背景下个人理财课程混合式教学模式改革探析

——基于颠覆式创新的理论视角

李佩娜

广州新华学院 广东 广州 510520

【摘要】：互联网技术的发展极大地改变了教育行业，而瞬息万变的全球经济形势也对金融人才提出了新的要求。本文基于颠覆式创新理论，分析了普通本科高校如何对个人理财课程进行混合式教学模式改革。首先，本文提出了个人理财课程的现状及建设中存在的问题。其次，本文结合颠覆式创新理论分析高校如何对个人理财课程进行混合式教学改革。最后，本文在前面分析的基础上提出了个人理财课程进行混合式教学模式改革的对策建议，能够对该课程建设提供有意义的理论指导和实践借鉴。

【关键词】：互联网背景；个人理财课程；混合式教学改革；颠覆式创新

1 引言

云计算、大数据、人工智能等互联网技术的发展，极大地改变了现代教育的发展方向和发展结构。以慕课和微课资源为代表的数字化教学资源骤增，智慧教育推动了传统课堂向线上课堂过渡，实现了传统教学向混合式教学发展的组合模式。同时，互联网技术的迅速发展促成了颠覆式的学习创新，线上课堂与传统课堂构成了新的二元关系。教育部在《教育信息化十年发展规划 2011-2020》中要求全面提升院校信息化水平，建设支撑学生自主学习的数字化环境，推动信息技术与高等教育融合。

当今全球经济局势瞬息万变，金融业呈现出新的特色。美国作为世界金融行业风向标，将个人理财纳入大学金融专业的课程。中国沿海地区金融业拔地而起，各大商业银行迅速崛起并进入“亚洲私人银行二十大”，个人理财成为了金融业的重要业务。居民收入水平大幅提升，期待通过专业化、系统化的手段实现财富的保值和增值。我国对理财规划人才的需求逐渐增大，但相应的人才供给却短缺。国务院在 2014 年提出“引导部分普通本科高校向应用技术型高校转型”的战略部署，未来我国金融市场还需要一大批兼具扎实理论基础、娴熟运用金融分析技术、较强金融业务处理能力的应用型人才培养。《个人理财》课程符合当下多数家庭和个人的需求，学生通过该课程的学习能形成正确的投资理财，掌握金融工具的投资技巧，提供自身风险意识，为以后金融从业打下坚实的基础，最终达到培养专业化、高素质的投资实用型人才的目标。

基于当前数字化的发展背景以及用人单位对应用型人才的需求，个人理财课程应使用混合式教学模式进行颠覆式

创新。混合式教学模式强调以学生为中心，在教学中将信息化技术与传统教学进行有机融合。该教学模式既切合学生使用互联网、随时随地学习、喜欢观看微视频的学习习惯，又能注重在教学中发挥学生的主观作用^[2]。克莱顿·M·克里斯坦森等在其著作《颠覆课堂：颠覆性创新将如何改变世界的学习方式》一书中提出，混合式学习是指在对课堂、学习、教师、学位、教育等的本质进行深入理解的基础上所形成的一种新的学习范式，是对传统教学的颠覆式创新。本文基于颠覆式创新理论，探索普通本科高校个人理财课程的发展现状及存在的问题，针对问题分析其开展混合式教学改革的途径，并提出个人理财课程教学改革的对策建议，可以为该课程的建设提供有意义的借鉴。

2 文献综述

混合式教学法是指利用信息化技术将课堂教学和在线教学相结合，以线上资源为基础，通过学习技术和学习风格的融合，延伸教学时间和空间范畴，将学生由浅入深地引向深度学习的一种教学方法^[1]。混合式教学法在高校教学中具有独特的优势。一方面，充分调动学生学习的积极性和主动性。学生可以利用网络，打破时间和空间的限制，随时随地进行学习，增强了学生的学习效果。另一方面，使教师真正成为学生学习的引导者和协助者。混合式教学法使教师可以利用线上课堂的优势对线下课堂进行有效补充，引导学生不断地发现问题和解决问题，达到与学生充分互动的目的，实现对传统教学方法的颠覆式创新。

Bower 于 1997 年在前人研究理论的基础上提出了理论颠覆式创新。颠覆式创新是指通过引入新技术而从根本上突破现有的技术，依托全新的技术平台实现对旧的、原有的技

术的取代，并广泛、持久地形成新标准和新模式^[9]。该理论具有以下特点：第一，前瞻性。颠覆式技术存在科技前沿的模糊地带，具有高度不确定型，必须通过跨学科、跨领域合作才能解决。第二，突破性。颠覆式创新是在高水平前沿研究的基础上实现的新突破，其与常规创新活动在功能重叠的领域展开技术竞争后，往往会在主流功能之外开展非主流功能创新。第三，异轨性。颠覆式创新是在常规创新主航道上所开辟的新航道，是在不同的创新轨道上所进行的互相颠覆的过程。

3 个人理财课程的现状及建设过程中存在的问题

3.1 课程学习要求高而学生认知片面

由于传统观念的偏差以及对财商教育的重视不足，错误的理财观念和混乱的理财环境影响了高校的学生，导致其容易进入理财误区。在金钱至上观念的影响下，学生过分追求消费和享乐，热衷于透支消费，比如余额宝、京东白条、蚂蚁花呗便是当中最为典型的代表。当前互联网金融产品呈井喷式增长但质量良莠不齐，存在诸多陷阱，缺乏理财能力的学生容易误入不良平台而遭受损失，如e租宝、金赛银基金等。加之近年来校园贷泛滥，其打着“无抵押”的旗号却收取高额利息，涉世未深、虚荣心作祟的学生缺乏风险意识，在高额利息负担以及暴力催债恐吓的压力下可能会发生自杀的行为，严重威胁学生生命安全。但是在实际教学中，大多数教师更专注于讲授专业知识，缺乏对学生进行财商教育。

3.2 理论教学内容广而课程体系混乱

个人理财课程涉及的范围非常广泛，包括税收、教育、投资、保险、养老等内容，但目前无论是理论界还是行业界都缺乏完整规范的个人理财知识体系。目前市场上的《个人理财》教材，有一部分是以理财规划的功能作为区分标准进行划分模块，该方法中每个模块涉及的理财工具和计算方法是一样的，容易造成重复。有一部分是以投资理财工具的种类作为区分标准进行划分模块，该方法过于条块化，忽略了基础的逻辑关系，不利于学生在学习上进行融会贯通。因此这两种划分方法都无法准确地反映出个人理财课程的知识体系。另外，目前大部分高校针对个人理财课程设置的学时较少，一般是18学时。在有限的学时里，学生既要兼顾庞大的理论知识学习，又要进行理财规划方案设计，在时间安排上是远远不够的。

3.3 课程实用价值高而教学方法落后

个人理财课程具有很强的实践性和操作性，而目前高校个人理财教师在授课过程中普遍存在三个方面的问题：首

先，理论与实践无法融合，重视理论教学，忽略实践环节。教师将大部分学时用于讲授股票、基金、黄金等理财工具的基础知识，学生缺乏运用金融理财工具进行理财的实践技能。其次，学生理财技术无法强化。教师以理论教学为主导，辅以案例教学，但是教材配备的案例单一、陈旧、连贯性差，与实践存在较大差距。由于过分注重理论教学，导致学生对于理财过程中的财务计算掌握较差，未能充分发挥本课程所特有的实践应用价值。最后，学生与教师无法顺畅沟通。传统讲授法缺乏实践教学的内容，教师无法通过实践操作考查学生对知识的掌握程度，学生学习中存在的问题无法得到反馈。

3.4 课程设计灵活而考核方式单一

传统教学中，教师主要采用考勤点名、期中期末测验的方式考察学生的学习效果，评价方式和评价主体都比较单一。这样的考核方式过分注重知识考核而忽略技术考核，容易让学生认为实训课程不重要，相关知识点的记忆才是重点。现在各大高校虽然进行了一些改革，从原来试卷考试的单一方式变成了考试、考查相结合的多样形式，但考核的内容也多侧重于理财数据的计算。理财规划师岗位虽然也要求一定的数据计算能力，但为客户定制理财方案的能力更加重要，而这无法通过传统方式进行考核。

4 互联网背景下个人理财课程的颠覆式创新

在《个人理财》的混合式教学过程中，可以结合超星学习通软件、腾讯课堂软件、智盛个人理财实训软件，充分发挥各自的功能开展创新教学。三个软件构成了《个人理财》课程“三位一体”的混合式教学改革模式，对传统教学模式进行了颠覆式创新。

4.1 基于超星学习通软件的个人理财课程颠覆式创新

在颠覆式创新的混合教学改革中，教师将超星学习通软件运用于课前准备和课后辅导环节。教师可在课前通过学习通平台创建《个人理财》班课并将课程邀请码告知学生，提前将课件、相关案例介绍、小视频、学术论文等资料上传到平台，学生看完后可以在讨论栏中采用多种图文、语音等多种形式进行讨论。教师在课前可利用学习通签到功能，仅1分钟就可检查出学生的出勤情况。教师在讲授完一个学时之后，可以在学习通的作业库中导入相应的作业并设置分值和难度，学生利用手机限时提交作业即可导出成绩并查看答案。教师在批阅作业之后，可导出excel表格逐次登记学生作业分数以作为课程平时分考核依据。学习通还具有通知功能、私聊功能和群聊功能，分别用于发放通知、学生私下辅导和学生集体讨论。

4.2 基于腾讯课堂软件的个人理财课程颠覆式创新

教师在课堂活动中通过腾讯课堂结合超星学习通进行多方式融合的混合式教学模式。在使用超星学习通签到之后,教师使用腾讯课堂的PPT功能使课件出现在屏幕中间,使用画中画功能使教师头像出现在屏幕右上角以及使用共享屏幕功能播放教学视频。软件的麦克风功能用于讲课,播放视频功能用于分析系统声音。授课过程中,教师可以结合讲授的知识点为学生设置选择题,每隔20分钟开启答题卡功能,引导学生举手抢答,抢答正确可以加平时分。教师可开启讨论功能,在授课过程中向学生提出开放性问题,引导学生在讨论区展开讨论。教学实践表明,学生在线上相比在线下更活跃,一道题目往往同时有十几位同学举手,讨论也更加热烈,学生可以充分表达自己的想法。

4.3 基于智盛个人理财实训软件的个人理财课程颠覆式创新

智盛个人理财线上实训软件为我校配套《个人理财》课程所使用的软件。该软件完全配置《个人理财》课程的教学大纲,实训内容分为税收筹划、现金规划、教育规划、房产规划、保险规划、投资规划、养老规划、财产传承与遗产规划八大模块,除了每个模块附有线上实训任务,还可以让学生在制订综合理财规划方案。实训任务具有现实的可操作性,比如现金规划模块要求学生制订资产负债表和收入支出表,投资规划模块要求学生画出相应的K线图。在每个模块授课结束时,教师会要求学生在线完成相应模块的任务,并在课程结束之前要求学生制订综合理财规划方案,提交相应的实训报告。

5 个人理财课程教学模式改革的对策建议

个人理财课程改革要在应用型专门人才培养目标的引导下,应着眼于当前金融业的发展情况和教育目标的实际要求,建立起合理的知识架构和教学体系,实现“三性一高”,即前瞻性、先进性、系统性和高标准。

5.1 以提升个人理财素养为方向确立教学理念

高校在对《个人理财》课程进行改革时,应该引导学生树立正确的理财观,塑造健康的消费观。同时提升学生的理财风险意识,学会正确选择理财产品,远离校园贷的侵害。第一,运用案例教学法。教师可选择与学生生活现实需求相切合的案例,引导学生展开讨论,达到分析问题、解决问题的目的,开阔学生视野,提高逻辑思维能力。第二,采取课证结合式教学。贯彻“双证制”要求,实现“课证融合”,结合理财规划师考试,突出个人理财的职业教育。第三,进行课赛结合式教学。在学习过程中,教师可鼓励学生积极参

加各类相关比赛,课赛结合,以赛带课,以课促赛,锻炼学生综合运用知识的能力。

5.2 以培养个人理财职业能力为目标设计教学内容

高校在设计个人理财课程时,应以就业为导向,以理财规划师岗位为核心,以个人理财规划、咨询为主体进行设计。第一,加强教材的改革与建设。高校应该在“十五”国家级规划教材标准的指导下,结合本校的学科特色,采用“总体目标-能力目标-活动项目-总体目标”的循环学习模式进行个人理财教材的编写。第二,构建模块化教学内容体系。在个人理财教学中打破传统的课程体系章节顺序,将教学内容系统划分为理论基础、财务运算和客户规划三个部分。理论基础部分可以结合家庭生命周期理论进行全面整体规划,财务运算部分可以在教学中融入理财计算器的知识,客户规划部分可引入实际工作中的整个流程。第三,增加实践教学比重。根据金融工程专业的培养目标,要求学生熟悉金融法律法规,熟练运用计算机知识,掌握投资理财基本方法,具备实际业务操作能力,并综合应用证券投资学、金融衍生工具、国际金融等内容。

5.3 以理论实践一体化教学为目的改进教学手段

先进的教学手段能增强学习趣味性,改变传统教学满堂灌的弊端,提高学生学习的积极性。第一,全面运用多媒体演示教学。全部教学内容分成九个模块,并以课件形式上网,课件与职业资格考试内容结合,为学生考证服务。第二,加强实验教学改革。学校要配置个人理财实验室及配套软件、硬件设施,并结合银行、证券、保险业务柜台等多种业务为客户量身定制理财方案,以满足学生的实训需求。第三,实行翻转式课堂教学。教师依托云计算和大数据,充分利用学习平台和课程网站,跨越时间和空间障碍,实现课堂的延伸。教师可以整合优质教学资源上传学习平台,寻找与课程相关的小视频供学生课前预习,并在课后让学生通过观看视频或复习知识点完成一些开放性思考题,以及在微信群中与学生展开讨论。教师通过采用多种教学手段,把理论和实践统一在教学过程中,构建动态的、开放的课程体系。

5.4 以全面综合考查为目的改革考核方式

课程考核方式要能检验出学生的学习效果,教师要尊重多方位、多内容的考核方式,细化考核内容,改变分数决定一切的传统考核方式,所以应综合平时成绩、考试成绩进行考核。第一,课堂表现(10%)。教师授课时应严格考勤,并根据学生的出勤情况、守纪情况、提问情况给出平时成绩。第二,平时作业(10%)。这部分可分为智盛个人理财实训软件上的实训任务以及教师课堂上在超星学习通布置的作

业。学生完成作业后，教师进行批改并在期末时汇总学生的所有作业分数作为平时分数之一。第三，小组活动完成情况（10%）。由教师对学生分组并分别配置一个案例，小组学生合作完成PPT在课堂进行展示，由教师和其他小组的学生共同评定该小组的成绩。第四，网上答疑讨论（10%）。

教师可在教学平台上主持答疑活动并做好记录，对平时积极提问以及帮同学答疑的学生进行打分以作为期末成绩之一。第五，期末考试（40%）。为培养学生的综合理财素养，在期末考试试卷的设计上可增加理财规划设计、案例分析等开放性题目，从中发现问题并改进教学。

参考文献：

- [1] 常芸,袁歌岭.混合式教学优化高校传统课堂的模式研究--以《个人理财》课程为例[J].科技经济导刊,2020,28(11):117-118.
- [2] 蒋彬.高职《个人理财》课程混合式教学的改革与实践[J].大众标准化,2020(11):128-130.
- [3] 刘文勇.颠覆式创新的内涵特征与实现路径解析[J].商业研究,2019(02):18-24.

作者简介：李佩娜，1981年9月，女，汉族，广东省揭阳市，硕士研究生，广州新华学院（原中山大学新华学院）经济与贸易学院金融讲师，暨南大学工商管理硕士，510520，讲师，研究方向：数字经济、公司金融、家庭金融。

基金项目：广州新华学院《个人理财》课程混合式教学模式改革探析（2019HHJG）