

独立学院金融数学专业证券投资学教学探讨

◆陈黎

(云南大学滇池学院 云南昆明 650228)

摘要:本文基于独立学院的办学特点和学生现状,针对性地指出现阶段金融数学专业证券投资学课程教学中存在的不足,并提出合理的教学改进方法,以强化本专业学生对证券投资学课程的知识储备、分析能力及实践能力。

关键词:独立学院;金融数学;证券投资学

证券投资学是金融数学专业主干课程之一,该课程注重理论教学与现实证券市场相结合,是一门综合性、应用型、交叉性的独立学科。近年来,独立学院逐渐转型,多向应用型本科院校发展,如何在独立学院开展金融数学方向证券投资学课程教学活动,使学生掌握扎实的投资理论及高效的实际操作能力,是本课程教学改革的主要方向。

1. 独立学院金融数学专业证券投资学教学概况

独立学院由于其自身的办学特点和学生结构,在开展金融数学专业证券投资学课程教学时与母体院校也存在一定差异。首先,相较于一、二本重点高校的母体院校而言,独立院校学生的学习基础普遍较弱,而其中又以数学和英语为主要短板项,即便是金融数学专业的学生,其数学基础也呈现明显的厚尾尖峰式正态分布。而证券投资学课程对基础数学,尤其是概率统计有一定的要求,如何在授课中做到有的放矢,充分发挥金融数学专业学生的数学优势,厘清并能够准确计算证券投资学中相关知识点应是本课程授课任务的重难点。其次,顺应独立院校向应用型本科院校改革与发展的趋势,再结合证券投资学课程本身的实践性,在独立院校开展证券投资学课程教学时,除了要求掌握证券投资理论基础知识,包括证券投资工具基础知识、证券市场价格指数、投资分析理论等,更要注重培养学生的投资实践操作。

2. 证券投资学传统教学存在的主要问题

2.1 理论教学丰富而实践操作不足

本课程多选用吴晓求教授主编的《证券投资学》教材,本教材理论体系全面,知识讲解详尽,作为指导性教材可适用于不同基础的学生。但是考虑课时限制(多为48~64学时),若完全按照教材顺序介绍,理论知识讲授将占据绝大部分,学生实践环节较少甚至没有,整个教学过程中学生将处于被动接受的状态,一方面失去学习兴趣,另一方面也无法更好地理解和应用理论知识,学生的动手能力和实践能力没有得到很好地培养跟提升。

2.2 缺乏“双师型”教师

证券投资学课程作为一门综合性、实操性强的课程,一方面要求教师具有扎实深厚的理论基础,悉知证券市场的运作原理及证券投资工具的特征,另一方面也要求教师具有较丰富的实践操作经验。而目前投资学教师多具有较高的知识储备但没有证券投资实际操盘经验或经验不足,“双师型”教师的缺乏使得教学环节中难以给学生进行合适的实践教学的指导。

2.3 学生知识技能迁徙度较弱

学生知识技能迁徙度较弱主要表现在两个方面。其一,证券投资学课程属于多学科交叉性课程,要求学生对前序课程包括大学数学、金融学、会计学等掌握牢固。绝大多数学生对知识的记忆度和理解度随着课程的结束而结束,从而影响新课程的学习进度。其二,证券投资学又是一门实践性很强的课程,即便进行了模拟操盘的实践学习,受限于学习时长和教学软件等因素,学生很难将模拟投资能力迁徙到实际操作中。

2.4 考核形式单一

课程考核形式主要取决于授课方式及教案大纲。而正如前文所提到的,多数独立院校甚少开展证券投资学实践类的课程,故而总评成绩主要取决于期末卷面成绩、期中考核及平时分数,考核体系未能凸显出对实践环节的测评,进一步削弱师生对实践环节的重视度。

3. 证券投资学教学改进的意见探讨

3.1 加强基础教学、发挥金融数学专业优势

前文提到大学数学也是证券投资学前序课程之一,作为金融数学专业的学生更应充分发挥其专业优势,利用良好的数学基础解决证券投资中资产定价、资产组合等问题。对于授课教师,在讲解基础数学的同时可融入部分金融知识,例如,讲授概率统计的时候,可以指出证券投资中用来反应投资风险水平的指标即为统计学中标志变异指标标准差。通过教师授课过程潜移默化的引导,强化学生对金融数学专业的认知和认同,也为之后的专业课程打下一定基础。

3.2 组织模拟操盘、加强实践教学

所谓“实践出真知”,对于证券投资学课程,学生的实践环节是不可或缺的。笔者从模拟操盘实践教学中体会到,模拟操盘的实施时间在教学周第6~7周左右,此时理论课程进度为证券投资操作基本分析与技术分析部分。主要内容如下:模拟账户注册。要求学生自行下载安装手机炒股软件(如大智慧、同花顺等),并注册账户,进入模拟操盘界面,查看初始账户资金额度,并熟悉软件界面。模拟操盘具体要求。明确此次模拟操盘实践的具体要求,例如:交易周期为第6周到学期末;交易笔数至少10笔;交易原因即每次选股或减持的缘由分析,需从技术面和基本面两方面考虑;交易指标即使用的技术分析方式如K线图,技术指标MA等。结果展示。要求每位学生以个人为单位,独立撰写模拟操盘实习报告,要求报告中附有每一笔交易的具体内容,并对本次操盘的整体盈亏和交易心得进行总结。此报告最终将纳入综合测评成绩。通过组织模拟操盘实践教学,既可以激发学生的学习兴趣,切身体验股票投资的主要环节,感受投资活动中的风险,还可以将实践教学反哺于理论教学,加深对知识的理解和应用。

3.3 提升教师素质、引入外部讲座

针对“双师型”教师缺乏的现状,高校可以适当引入外部讲座,例如邀请证券公司相关工作人员为学生分享投资交易的过程,也可以向学生介绍一名合格的证券从业者所需具备的基本素质。既能够让学生体会书本以外的真实的交易环境,又能够让有志于从事证券行业的学生提前认知和了解该行业的工作内容。

3.4 开展翻转课堂

翻转课堂作为一种新型的课堂教学,是指教师提供以教学视频为主要形式的学习资源,学生在课前完成对教学视频等学习资源的观看和学习,师生在课堂上一起完成作业答疑、协助探究和互动交流等活动的新型的教学模式。针对独立院校学生课堂积极性普遍不高的现状,可以适当开展翻转课堂教学。例如,可以让学生以小组的形式共同选择某一只股票投资,并对此进行基本面和技术面的分析,以PPT的形式展示分析成果,并在课堂上展开讨论。

4. 结语

证券投资学作为一门实操性很强的金融必修课程,要更好地适应独立院校金融数学专业的学生,必须注重强化课程迁徙度、增加模拟操盘教学实践,让学生在学习理论知识的同时,更多地学会实践应用。

参考文献:

- [1]初昌雄.非金融专业证券投资学的教学改革[J].理工高教研究,2016.5.
- [2]蓝明.模拟炒股在《证券投资学》教学中的运用[J].市场论坛,2013.3.
- [3]卜亚.证券投资学课程实践教学模式探究[J].教育科学,2014.10.
- [4]林丽娟.《证券投资学》课程教改实践探讨[J].课程教育研究,2017.16.

作者简介:陈黎(1987.12-),女,陕西汉中市人,硕士学历,云南大学滇池学院数学系助教,主要研究方向:金融市场与商业银行。