

# 沉浸式理论下财商教育融入《金融市场学》 课程教学路径创新研究\*

张春燕 谢平

(宁波财经学院财富管理学院 浙江宁波 243000)

**摘要:** 伴随着金融市场的不断创新发展,财商已与智商、情商并列成为一项非常重要的素质。加强大学生财商教育是全面推进素质教育的根本需要。沉浸式教学法是近些年比较推崇的一种教学方法,可以提升学生体验感。财商教育与沉浸式教学法如果碰撞将产生怎样的火花?本文从围绕如何对大学生实施财商教育这条主线,结合沉浸式理论探讨《金融市场学》的教学路径创新。

**关键词:** 财商教育 沉浸式教学 金融市场学 教学路径

**中图分类号:** G642.0 **文献标识码:** A

**DOI:** 10.12218/j.issn.2095-4743.2022.16.124

《穷爸爸富爸爸》书中写道:财商就是“金融的智商”,即人类对财富的认知和如何运用的能力。其中包含两层面的含义:一是人对财富及如何财富创造的认知,也就是财富观;二是人类如何运用财富可以获得最大收益,也就是理财。由此不难看出财商与金融之间的关系密不可分。沉浸式教学方案能提升学生的感知,从而加深学生对知识点的认知。《金融市场学》是财经类专业一门课新基础课。因此结合沉浸式教学法将财商教育融入《金融市场学》的课程教学具有很高研究价值。

## 一、大学生财商教育的必要性

为了本课题的研究,笔者做过一项问卷调查,具体情况如下:

调查对象:宁波市某高校在校大学生(全日制本科院校)

调查数量:发放问卷 1000 份

以下分析情况中涉及的部分数据来源于此次问卷调查,本文研究的课程《金融市场学》涉及相关数据也是以该校财务管理专业为调研对象。

财商(Financial Quotient),缩写为“FQ”,主要指人认识和驾驭金钱的能力,是衡量一个人自我价值实现的重要因素。财商教育主要是通过教育的手段教会人正确处理人类与财富的关系,从而使人与财富之间形成一种和谐的关系,财富可以更好地服务于人。

问卷调查结果显示:81%的大学生可以通过校外兼职、理

财等形式创造额外财富,85%大学生对零钱理财充满期待,但目前市场上类似股票、债券、黄金等主流金融工具,50%的大学生仍停留在有所耳闻的层面,对于金融工具的实质、风险管理以及新型理财方式认知有待提升。

2000 年后的大学生,他们的眼界较为开阔,接触新事物比较多,对财富的渴望更加强烈,但是系统专业的金融理财知识比较匮乏,基本的财商素养有欠缺。因此,将财商教育融入日常教学中很有必要,探索创新财商教育的路径,提升大学生财商水平,具有重要的现实意义。

## 二、沉浸式教学法下在《金融市场学》课程中实施财商教育的可行性

财商由个人价值观、专业知识及个人行为能力构成。其核心知识包含金融、经济学、税收筹划、公司战略与风险管理等相关知识,财商教育需要以专业化背景为依托,如果缺少专业课程支撑只能浮于表面。

《金融市场学》课程是本校财务管理专业核心课程之一,大二学年第二学期开设,该课程以经济学理论为基础,资本市场为课程背景,涵盖了金融、管理、经济学等多个领域,具有专业性突出和实务性强的特点。经过比对,本课程的基本理论及教学内容与财商教育内容高度重合,可实现相互转换;本课程的实践教学内容特别是股票市场、债券市场、黄金市场、外汇市场等金融子市场的投资模拟与财商教育的理财应用相通。由此可见,《金融市场学》的课程教学与大学生

\*基金项目:宁波财经学院基金项目“基于沉浸式的个性化在线学习教学设计——以《金融市场学》课程为例”(20jyyb11);宁波财经学院“财商”教育教学改革研究专项课题“沉浸式教学法下财商教育融入《金融市场学》课程教学路径研究”(22csjg03)。

财商教育的相关性及匹配度较高,具有其他课程无法替代的优势,以《金融市场学》课程教学为推手有助于帮助当代大学生树立正确的理财观、价值观、从而影响当代大学生的世界观,对在校大学生进行系统化的财商教育具有积极的促进作用。

情境的介入可以给学生提供一种完全沉浸的体验,使学生有一种置身于虚拟世界之中的感觉,通过某种情境作用,不仅可以使学生增强体验感,有身临其境的感知,还可以保持比较久的注意力,激发学习兴趣,增强学习动机,而且通过互动性参与提高自我的认同感和自信心,给学生带来学习的满足感和愉悦感,是决定学生在学习过程中情绪体验好坏的必要因素。

以情境介入为主的沉浸式教学法与财商教育之间可以碰撞爱的火花。

### 三、沉浸式教学法下在《金融市场学》课程教学中财商教育研究

财商教育,应将引导学生树立正确的价值观放在第一位,因此在制定教学目标时,要将《金融市场学》的教学内容与理财、投资等知识结合起来,将《金融市场学》课程的教学目标重新定义为:培养学生正确价值观,为学生提供健康的理财思路和导向,使其在熟练掌握在投资理财等工具的组合运用技能的基础上培养学生的专业性、方法论和社会沟通。另外,教学中,必须以社会主义核心价值观指导学生牢固树立正确的金钱观、财富观,掌握金融工具运用的基本理论和方法,才能让理财知识和投资技巧切实发挥正面作用,保证真正意义上的学以致用,这也是我们思政教学的要求。

鉴于此,我们基于沉浸式教学法,融入财商教育,对《金融市场学》课程进行以下设计:

#### (一) 教学内容模块化

结合财商教育特点,我们可将《金融市场学》教学内容按照认知、方法和内容三个模块重新划分,见下表:

表1 《金融市场学》课程财商教育模块划分

认知	模块	内容	财商教育知识点
观念	金融市场认知阶段的财商教育	金融市场中财商教育至关重要	1.学会金融投资、正确认识财富 2.树立良好的货币财富观

知识	金融市场方法阶段	每个金融子市场有哪些金融工具可投资?市场如何运作?	1.投资的本质以最低成本获得最大收益 2.理解不同金融工具风险与收益之间的关系 3.运用风险评估指标进行自我风险承受力评价
行为	金融市场内容阶段的财商教育	每个金融子市场如何进行投资可实现收益最大化?	1.熟识理财工具,多元化理财方式 2.强化分散风险 3.强化契约精神

#### (二) 授课内容注重实践应用

财商教育主要目的是使受教育者能够具有基本的财富管理的观念和能力,课程的设计要更加注重学生的接受性及普遍性。由于新增了提升大学生财商素养的教学目标,这就要求对授课内容重新梳理,尽量偏应用轻理论,偏结论轻推导,偏关键性指标轻次要指标。例如,在讲解股票市场章节时可以侧重技术分析的应用,对于技术指标推导或一些理论性很强的量化投资理论及模型可以少讲。

#### (三) 增加沉浸式实践教学环节

财商教育最终目的是推动大学生财富管理能力的提升,因此实践是其最终的落脚点。《金融市场学》课程需在原有理论教学基础上增加实践教学环节。例如,货币市场共同基金可以鼓励学生进行余额宝理财;股票市场可以增加模拟炒股大赛帮助学生理解和消化证券投资知识,并锻炼学生投资心态的稳定性;基金市场可以鼓励学生用不完的生活费或者其他收入进行基金定投等;资产组合理论部分可以带领学生对自己的资产进行简单配置,为日后步入社会后的投资进行提前演练。

#### (四) 多样化教学模式

借助丰富多样的互联网工具,开展线上线下各种教学活动,老师对一些热点金融事件及时进行教学设计,在课堂与学生进行探讨,给学生带来体验感。同时增强与金融领域专家的互动,能引进一些金融领域专家进入到课堂中来,带给学生新鲜感,对于学生关注的实务问题能更加直观的解决。以下是已经采取的多样化教学模式:

1.学生个体的学习:观看课程视频,完成相应的联系,下载相关支持性材料。

2.教师与学习者间互动教学:通过钉钉等方式进行互动;

登录论坛发布学习疑难问题，相互交流解答。

3.学习者相互间互动教学：参与论坛、社区热点问题的讨论，解答疑难问题；在视频课程提问区解答疑难问题或提出开发问题；通过钉钉、QQ、微信群锁定对象，定时开展在线课程。

4.金融大佬与教师互动教学：理论与实践的碰撞，授课教师要经常与金融业内人士了解最新金融业内动态，完善教学资源。

5.金融大佬与学习者互动教学：由授课教师联系金融业内专家与学生进行现场连麦，开设专家课堂，就金融初学者关心的问题得到解答，金融大佬分享实践经验。

#### （五）将财商能力融入学生考评

根据“综合化—全程化—多样化”的原则，《金融市场学》的考核要将财商教育作为课堂教学评价的重要指标，嵌入于各考核内容，并从理论、情感、实践等不同层次的认同度展开评价。再依据 OBE 教学理念，以达成度来评价学生的学习效果，并且保持评估的可持续性。

### 四、沉浸式教学法下《金融市场学》课程线上教学中实施财商教育效果分析

本章以本人所授课两届班级学生（2018 级财管、2019 级财管）为分析对象，其中 2018 级未实行沉浸式在线教学设计，2019 级进行沉浸式在线教学改革，结合学生期末考试成绩、学科竞赛等数据进行分析，得出结论，沉浸式教学法下融入财商教育在线教学改革是成功的。

#### （一）被试学生期末考试成绩分析

表 2 改革前后学生成绩分析

分类	90 分 - 100 分	80 分 - 89 分	70 分 - 79 分	60 分 - 69 分	< 60 分	总人数
2018 级	17(人)	74(人)	48(人)	19(人)	6(人)	164 (人)
	10.37%	45.12%	29.27%	11.59%	3.66%	
2019 级	70(人)	90(人)	45(人)	16(人)	5(人)	226 (人)
	30.97%	39.82%	19.91%	7.08%	2.21%	

以上数据可明显看出：进行沉浸式教改后，90-10 分段的学生人数绝对数量从 17 人增加至 70 人，占比从 10.37% 提升至 30.97%；低于 60 分段的学生人数绝对数量从 6 人降至 5 人，占比从 3.66% 降至 2.21%。因此仅从学生考试成绩角度，证明基于沉浸式的教学改革是成功的。

#### （二）被试学生学科竞赛获奖情况分析

与金融市场学课程结合比较紧密的学科竞赛是浙江省大

学生金融创新大赛，对比两年本人指导学生获奖情况如下：

表 3 教改前后学生参加高水平学科竞赛获奖情况

分类	奖项	
2018 级	三等奖 2 组	均是案例类
2019 级	一等奖 1 组	1 等奖产品设计
	三等奖 2 组	3 等奖为 1 产品设计+1 案例分析

2019 级学生不管从获奖数量还是质量、分类均较 2018 级有明显提升。因此仅从学生学科竞赛获奖角度，证明基于沉浸式的教学改革是成功的。

#### （三）学生评教结果分析

表 4 教改前后学生满意度

分类	学生满意度
2019 级	90.7060%
2018 级	89.3280%

仅看《金融市场学》这门课，实施沉浸式教改后，学生满意度明显提升。学生是我们的客户，老师好不好更多地要看学生怎么评价，因此这个数据也是非常具有说服力的。

#### 结语

财商教育是大势所趋，沉浸式教学法风头正劲。《金融市场学》融入财商教育，依托沉浸式教学法，可培养大学生正确的财富观、价值观、帮助大学生树立正确的人生观、世界观，提高大学生综合素养。

#### 参考文献

- [1] 乔臣. 高校财商教育体系的层级结构与互动机制研究[J]. 创新教育, 2018(12): 58.
- [2] 祝爱芳. 大学生财商教育的路径分析[J]. 科技创业月刊, 2017(22): 112.
- [3] 何涛. 高校“投资与理财”课程建设的思考与实践[J]. 新课程研究(中旬刊), 2012(06): 35.
- [4] 李刚. 鞠佳. 基于财商培养的证券投资学课程教学改革[J]. 北方经贸, 2017(08): 28.
- [5] 王梦婕. 财商教育融入“财务管理”课程教学的路径研究[J]. 工作研究, 2020(02): 67.

#### 作者简介

张春燕(1981.2—), 女, 籍贯: 陕西西安, 汉族, 硕士, 讲师, 宁波财经学院财富管理学院老师, 从事金融财政研究。

谢平(1980.6—), 男, 籍贯: 湖南耒阳, 汉族, 博士, 副教授, 宁波财经学院财富管理学院老师, 从事金融财政研究。