

基于建构主义理论的投资案例教学探讨

于传岗

(平顶山学院 河南平顶山 467000 北京大学光华管理学院 北京 100871)

【摘要】 基于建构主义教育理论视角,本文首先对投资学案例教学存在的实践问题进行了初步探讨之后,论述了把建构主义教育理论引入到投资学案例教学的必要性;其次,对引入模拟案例和小型引导性案例进行可行性分析,从而得出建构主义教学理念在投资教学中的价值;最后,提出贯彻投资案例教学应坚持的四条原则。

【关键词】 投资案例教学法 投资学 案例分析

一、引言

投资学是为金融学专业学生开设的一门重要必修课,现在通用教材一般以上市公司为背景由资产评估人员撰写。由于投资学课程本身有一套自成体系及系统的概念、理论与操作,因而投资学中难免有大量晦涩的计量模型。在很多条件下,投资定量分析又与一般经济学理论模型不同,投资定量分析具有一定技术色彩与实践特征。正因为以上诸多原因,多数教师会认为投资学难教,学生普遍反映投资概念多、理论复杂、实践性强而枯燥无味,因此失去对本课程学习的兴趣。为了解决这些教学难题,本文认为在投资学教学中引入案例教学法与务实操作法可能会起到较好效果。

案例教学是一门介于理论与实践的教学艺术与方法。19世纪70年代是案例研究教学方法在教学实践中的萌芽期,其最初仅应用于医学、生物学等学科。20世纪20年代,经济管理类专业及社会科学也采用了案例教学法。在西方,由于证券市场发展成熟,案例引入到投资教学中的历史悠久。在我国,现代意义上的投资因中国证券市场一度被取缔而中断,到20世纪80年代,现代投资教学还是少数高校书斋中的“舶来品”,投资案例教学研究无从谈起。20世纪90年代,随着中国证券市场的二次建构,投资学案例教学不断深入课堂,一些先进教学理念普遍被教师采纳。21世纪以来,由于电脑普及与网络大众化及中国股市壮大,大学投资案例教学走向模拟化、实验化,也使投资案例教学沿着两个方面演化——课堂案例解析教学和课后案例模拟自学。由于以往学者对投资学案例分析多拘泥于非网络时代,很难适应网络时代的教学实践,因而需要一种新理论指导投资学教学。把建构主义教学理论运用于投资学案例教学,能够培养一种以学生自学为主的机制。基于以上分析与教学理念,本文拟结合教学实践,对案例在投资教学中实践的理论问题进行探讨。

二、案例分析与模拟实验相结合的教学理念

在投资教学案例研究上,教师如何把经典案例分析与案例模拟操作分析结合起来使用,是建构主义教育实践的核心问题。某些具有深远影响的投资经典案例的发生,常常会对投

资发展产生巨大影响。比如,针对2008年美国金融风暴,我国证券市场出现了“美国金融市场重病,中国股市感冒”的经济现象。由于国内投资者缺少对美国次贷危机客观、全面的评估,造成其先盲目出海高位接盘而出现巨亏,又盲目乐观未能及时止损,出现深度套牢。如何及时、可靠、有效获得投资信息,及时规避风险,这是投资学教科书难以诠释的。这一案例涉及到投资学中的许多核心问题。

从课程设置角度看,教科书涉及的诸多经典案例分析很难体现时代性、政策性,因此教师应该用更多的时间尽量使学生充分了解最新案例,及时通过安排经典小案例分析课和学生共同讨论案例。在当代经典小案例分析课中,教师要在课前做好充分准备,在课堂中尽可能调动学生的积极性。具体来说,教师可事先告诉学生下一节将要分析的小案例,要求学生在课后查找相关案例的内容、背景知识。教师可以预先设计若干问题,让学生带着问题去寻找相关资料,并鼓励学生自己去得出答案。因为此类当代经典案例分析课本身就是一个开放式教学过程,教师应该把案例分析的主导权交给学生,只做引导性的工作。并且在教学过程中,教师还应该对学生进行正确的激励。例如,可以把学生在小案例分析中的表现作为学习成绩的一部分。有经验的教师认为,小案例教学侧重于对知识的运用和分析,因而进行小案例分析更具有解释力,更符合案例规律。由于它能使复杂的理论一目了然,这对有大量抽象概念组成的投资理论学习课特别适用。因而,一定要想办法激励学生去独立思考,鼓励学生在“学中做”,在试错中求证。由于投资经典小案例教学对学生综合能力要求较低,虽然其仍需要一定的投资专业知识,但它只适宜于在授课期间随机进行。此外,在教学中对一个经典小案例的分析,如能辅以最近发生的类似事件,会使学生体会到理论与实践的完美结合,有利于其克服投资学的理论学习中的枯燥性,教学效果会更好。

在案例教学课中,学生更偏好大案例实践模拟课。与小案例教学不同,模拟实践操作教学属于典型的大案例教学,其中,教师讲授为辅,学生操作为主,带有浓厚的实践特征。这类案例课有别于传统的事例教学,具有实物教学特征。虽然小案

例教学对具体理论分析有随机性和针对性优势,但是对学生的综合运用与务实操作能力训练欠缺,难以应对瞬息万变的投资理财案例,而模拟实验教学能够使复杂的道理简单化。和其他课程教师需要编写虚拟事例不同,网上的模拟投资、炒股软件,为投资教学提供了大量可供师生选择的情景操作平台案例。教师应在教学中选近期具有代表性的投资案例。以“包钢稀土”为例,教师可鼓励学生用理论分析为何“包钢稀土”能成为机构重仓股,如分析三个问题:是什么,为什么,怎么做。这样让学生在虚拟选股炒股中找出根据,查明原因,在评估损益时总结经验,发现问题,学会避险。这会激发学生的学习兴趣,使学生有一种身临其境的感觉,从而使他们认识到理论学习与实物操作如何相辅相成。

投资学是一门实践科学,其案例体现了构建主义教学理论的宗旨与理念。作为源于外部环境的投资学实验案例教学,一是实现了产与学对接,这就提高学生对投资学理论知识学习的认同度,使学生克服纯粹理论学习中效率低的困境;二是针对网络时代的投资新特征,体现了建构主义教学理论推崇的知行合一学习宗旨,鼓励学生查漏补缺,提高自学能力;三是体现了大学教育的学习革命,增加了其社会实践功能与职业培训功能,因而提高了学生学以致用的能力。但是,由于课程学时有限、教学资源有限,无疑会影响学生学习效率与自学能力提高。如果推广过大,还可能会影响学生对知识的系统掌握。加上学生个人学习禀赋差异、学习风格不同及教师授课偏好,构建主义教学理论更适合小班制班级与产学关联度高的学科,其他学科的教学尽可能因地制宜。教学时间一般安排在一个学期内,再考虑到学习投资学的学生一般为本科高年级学生,学习目标比较明确,而大部分投资课教师多是金融投资专业青年教师,缺少系统的模拟实验课等教育学理论方面的培训、学习,他们需要一些新教学方法和技巧充实自己。所以,在投资教学中应以教师讲授为主,大量运用小案例教学以弥补学生参与的不足,适当安排以学生为中心的案例模拟课,其次因学生综合能力而定,这样有可能取得较好的教学效果。若条件允许,在模拟案例教学中,尽量使用多媒体教学,丰富教学内容、节省板书时间、体现学以致用。而如果班级规模较小,且学生受教过研究式案例教学法,可推行课堂参与式教学。此外,若授课老师愿意且时间允许,可以组织学生开办模拟投资沙龙,提高学生自学兴趣与能力。

三、运用构建主义教学案例分析的原则

在教学中除了采用模拟案例分析和小型案例结合分析外,考虑到投资行为的复杂性与多变性,在投资教学中还应注意以下问题:

1. 坚持理论案例的逻辑系统功能,体现授课的科学性。无论简单案例分析还是复杂案例分析,或者二者的结合都要坚持“理论是案例的主导,案例教学是通过案例教授理论、学习理论、运用理论”。投资学授课中的案例教学,是“用案例教”而不是“教案例”,这是案例教学环节中必须自始至终遵循的一个基本原则。从教学过程看,单个案例选择是以服务单个投资理论为目标和导向。此外,复杂案例分析是简单案例分析的

综合,体现二者的系统性与构建性。借助复杂案例解剖“理论从哪里来,为何而来;往哪里去,为何而去”的问题,体现投资教学的归纳演绎功能。因此,教师在教学多案例分析中,要选择单案例为点,多案例为面的教学模式。在完成对主要案例的分析后,应以类似案例作补充,以备学生即兴演练或课后分析。

2. 坚持模拟案例解惑授道功能,体现授课的目的性。采用案例教学目的是授道解惑,体现案例教学的激励功能。用具有故事色彩的引言案例作为教学素材虽然能极大提高学生的兴趣,但教师应该清醒地意识到,案例教学只是一种教学方法,目的是为开展下一步的教学奠定基础,提高学生自学兴趣,而模拟案例则强调让学生通过案例学到知识,提高认识、分析和解决问题的能力。前者主要是让学生快速进入教学的场景,而后者是培养出大学生的业务知识与操作能力,最终让学生成为理性的社会人、经济人。若教师在上课时发现学生过分关注引言案例本身的故事性,而忽略模拟案例对揭示投资内涵与技能的理解,一定要及时进行引导。否则,学生过分沉迷于案例情节,那么引言案例几乎没有任何价值,学习模拟案例时也会误入歧途。

3. 坚持微观案例的兼容并蓄功能,体现授课实用性。现代意义上的投资行为在西方有历时500余年的研究,而在中国只有近百年的历史,虽然国内外投资案例不胜枚举,基于多种局限因素,许多教师喜欢采用英美的案例来说明问题,而忽视了国内的案例。虽然其投资理论技术本身有相似性,但在讲授国外案例时不能忽视国内案例,这是由于国内诸多案例有中国特色,因而在案例中经常有违背主流投资的行为出现。尽管如此,考虑到学生将来的工作环境及学习接受能力,在教学案例中应坚持“洋为中用,中外结合”的原则。教师在亲手收集、整理、编修案例时,应逐渐建立起具有中国特色的个人教学案例库,这样才能做到教研合一,避免案例的代表性不足。

4. 坚持宏观案例的与时俱进。网络化时代的证券投资案例,虽然不存在真正意义上案例教学的时效性问题,但是由于投资行为有多变的特征,仅仅加强学生在学习中的现实感还是不够的,教师可以考虑适当引进实验模拟投资和投资实践例题,从而把理论教学与实践操作有机联系起来,不仅引起学生对所学课程的思考,而且有利于理论探讨与创新。比如,美国次贷融危机在世界范围扩散对中国经济的影响,进而思考会对中国股市产生的影响,对投资者行为又会产生什么预期。这种“知行合一”的教学实践不仅能增强学生的学习兴趣,还能够提高其分析问题的能力。

【注】本文系2011年河南省政府决策研究室课题《扩大“三农”收入来源渠道,创新农村投融资机制》(项目编号:2011B559)子课题的阶段性研究成果。

主要参考文献

- 薛国风,王亚晖.当代西方建构主义教学理论评析.高等教育研究(武昌),2003;1
- 郝晓雁等.审计学案例教学存在的问题及对策.财会月刊(综合),2007;6