

基于 CDIO 教学理念的金融风险管理课程教学改革

曾晓华,袁持平

(中山大学新华学院经济与贸易学院,广东广州 510520)

[摘要]金融风险管理的实际操作能力是金融工程专业的学生必须掌握的核心能力之一。传统的“金融风险管理”课程,教学内容不能及时反映金融市场风险的变化。本文以 CDIO 工程教学理念为指导,在教学中采用“项目-反思”教学和案例教学等方式对该课程进行教改,从而提升学生运用金融风险管理理论、技术和工具的实际能力。

[关键词]CDIO;“项目-反思”式教学模式;案例教学

[中图分类号] G642 **[文献标识码]** A
doi:10.3969/j.issn.2096-711X.2020.01.058

[文章编号] 2096-711X(2020)01-0134-02

[本刊网址] <http://www.hbxb.net>

一、引言

CDIO 教育理念近年来在高校教学中得到了很多的应用,CDIO 具体指的是构思(Conceive)、设计(Design)、实施(Implement)和运作(Operate)。CDIO 从系统论出发,由浅入深地培养学生四个层面的能力。

CDIO 在本科教学改革中重点要实现以下三个目标:(a) 学生熟练掌握本学科的基础知识和基本技术;(b) 学生具备一定的领导能力对新产品或者新系统进行建造并运行;(c) 能够从全局的角度理解研发和技术对社会系统的影响。由此可见,CDIO 既培养个人优秀的技术开发能力,也重视个人在团队的贡献并且从战略的角度引导学生把研究和技术发展服务于整个社会。“金融风险管理”课程要求学生掌握风险管理理论,构建风险管理模型,在风险管理团队中如何把自己的风险策略融入团队的风险管理目标之中,如何根据最新发生的金融风险设计风险管理组合及对策。这三个总体目标和 CDIO 教育理念是一致的。

本文以 CDIO 教育理念为指导,将“项目-反思”和案例教学方法运用到“金融风险管理”教学之中,提高学生创新意识及解决实际问题的能力。

二、教学探索与实践

“金融风险管理”课程具有专业性、全面性和复杂性的特点。基于 CDIO 理念的教改首先从教学内容入手,除了教材之外,再额外选取反映金融风险研究领域最新动态的教学资料,其次,丰富教学手段,在课堂上和课外指导学生进行理论与实践相结合。既要求学生掌握金融风险管理领域的相关理论同时熟练运用与之对应的金融风险管理的技术和实用工具。在此基础上对学生研究分析能力进行提升即指导学生根据金融风险管理领域的最新动态对案例中的系统性金融风险和非系统性金融风险进行研究和分析。最后,在学生具有对案例进行研究和分析能力的基础上通过“项目-反思”方式对集金融、经济、投资、信息技术以及法律为一体的金融风险系统以及金融风险管理模型进行“构思-设计-实施-运作”实践。

(一) 案例教学

在课堂的案例教学设计中,教师的角色是指导者和推动者,教师主要从案例发生的情境、案例与所学知识的联系性等方面去启发学生分析问题,调动学生的首创精神。引导学生用所学的理论去研究问题,界定风险,并尝试如何解决问题。从目前“金融风险管理”的课程来看,我们面临的问题是新的金融

风险理论、金融风险实际案例、新的金融风险管理工具没有及时进入教材进入课堂,教学内容的更新滞后于现实情况。而案例教学是这些问题的最好突破口。

案例教学注重专业知识的掌握和启发性,重点培养学生学以致用能力。案例内容必须以是当前出现的金融风险包括系统性风险和非系统性风险。案例教学主要是通过实际的金融风险案例分析,从而掌握在特定的金融风险下如何选择合适的金融风险防范以及管理工具。因此在教学过程以教师为主导,引导学生把课程中的金融风险管理工具合理地用于解决金融风险。案例教学主要由五个步骤完成。

第一步:教师根据教学目标选取与教学内容相关的真实案例,列出与案例相关金融风险的基础知识以及相应的风险管理工具:例如案例中的金融风险有哪些、是单一的还是复杂的、是系统性金融风险还是非系统性金融风险、界定了存在的金融风险后应该采取从上而下的分析方法还是从下而上的分析方法制定风险管理策略、以及案例中使用的金融风险管理工具是单一的还是组合的?

第二步:教师结合教学目标和金融风险管理的基础理论和知识点对案例进行分析和提问。学生通过对这些问题和教师进行互动,学生可获得案例分析逻辑进而学会自主地把理论知识运用到实际案例。

第三步:教师分析了案例之后,由 5 个学生组成一个小组对案例进行团队分析。在小组谈论过程中,每个人都要围绕案例中出现的金融风险以及管理工具发表自己的看法并进行个人观点的记录;最后,小组再形成小组团队的风险管理策略。个人观点和团队观点记录好之后,在课后以小组为单位提交给教师。

第四步:由小组成员陈述本小组案例分析的基本观点,重点讲解小组的风险管理策略,这样同学就可以知道每个小组的风险管理策略都有可能不同。这就印证了金融风险管理课程的开放性和复杂性,因为每个人或者机构对金融风险的界定都有不同的认识,从而对金融管理工具的选择也有所不同。教师在整个讨论过程中既要注意以学生为中心又要适当进行引导,调动学生讨论的积极性。

第五步:教师根据学生的案例分析情况对案例进行总结。教师主要从金融风险模型出发,给学生展示如何从学术的层面上训练自己的金融风险分析思维。另外,根据案例的特点,教师和学生还可以模拟金融风险的发生。例如,学生模拟自己的角色金融市场中的需要规避风险的一方,教师给予学生指导如

收稿日期:2019-9-24

基金项目:本文系 2016 年广东省特色重点学科“公共管理”项目资助课题(项目编号:F2017STSZD01)。

作者简介:曾晓华(1978—),女,广东梅州人,中山大学新华学院经济与贸易学院教师,主要从事金融风险管理方面的研究。

何进行风险对冲等。课堂的谈论以及小组的案例记录可以作为学生平时成绩考核的一部分。

(二)“项目-反思”教学

开展了4-5周案例教学之后,学生积累了一定的案例分析能力。在此基础上开展“项目-反思”教学。案例教学中教师是主导者,而“项目-反思”教学中,其过程应该让学生自主独立完成。教师要在“项目”的选择上对学生进行指导。金融风险管理课程中的“项目”指的是由学生(5个人一组)以小组为单位根据所学的金融风险理论和工具的知识,选择一个小组想研究的金融风险问题。通过查阅相关的学术文献,确定金融风险研究项目。“反思”是指个体积极监控、评价、修正自身思维的过程。金融风险研究项目一般从项目的确定到完成历时比较长,具有较大的挑战性,这也是CDIO理论中构思-设计-实施-运作的体现。这一教学方式能够提升学生分析金融风险,提出金融风险管理策略的能力。

在“金融风险管理”课程中强调“项目-反思”,是因为学生将来工作中最常遇到的是项目管理,因此,在课程中的为了顺利完成自己感兴趣的风险管理项目,学生会考虑金融风险的确定是否正确、判断金融风险的管理工具和技术是否合适、评价风险管理组合策略是否合理等,这些都需要学生进行自我反思。学生项目进行主要由以下三个环节。

1. 计划。包括研究问题的确定、采用的分析方法和具体的金融工具。研究问题的确定主要是对具体的金融风险的确。例如,研究金融风险中的国际投资组合风险。采用的分析方法包括宏观分析、微观分析、投资组合理论、外汇风险理论、国际收支理论等。具体的金融工具有金融衍生品、对冲基金等。

2. 探究。根据项目要解决的问题寻找所需要的信息,查找相关书籍和学术论文,反复思考如何制定合理有效的风险管理策略。

3. 表达。通过让学生制作PPT,把金融风险管理项目的全过程展示处理,使得学生的思维可视化,同时形成了对项目管理的自我评价和总结。这一环节对学生将来写毕业论文有一

个很好的启发作用。

教师在“项目-反思”教学过程主要是起引导和管理作用。

环节一:项目进行前的介入。研究题目太广学生难于把握重点,研究题目过于窄不利于学生发掘研究问题。因此教师在学生选题之前需要给出一组(例如20个)明确的金融风险管理项目的题目以及选题标准。例如,如何从金融风险管理的角度对2008年发生的次贷危机进行分析并提出管理方案,从而对正在发生或者正要发生的各种金融风险起到防范作用。例如互联网金融是伴随着新一代信息技术快速发展起来的金融运作新模式。互联网金融的风险包括信息技术风险、操作风险、信用风险、运营风险、法律风险等。因此,如何分析评估互联网金融风险并如何建立互联网金融风险管理系统也是体现时代性的一个项目。

环节二:项目进行后的介入。教师与学生探讨项目的可行性,金融风险的界定是否正确。学生掌握的知识和宏观分析问题能力毕竟有限,因此,教师要适当指导学生正确地分析风险地类型,然后探讨金融管理工具的可行性。

环节三:项目完成后的介入。每个同学以小论文的形式提交项目研究报告。另外,以小组为单位组织汇报交流、评价。通过相互学习,了解其他小组的研究项目,对自己的研究也是一种促进。

三、总结

本文基于CDIO工程教育的理念,从培养学生的金融风险管理能力出发,采用案例教学和“项目-反思”教学对“金融风险管理”课程进行教学改革。CDIO教育理念在本课程教学改革中取得了良好的效果。另外,为了提高CDIO的实践效果,作者总结出CDIO教学理念对教师有三个必要要求:首先是要不断更新案例,因为金融风险的发生瞬息万变,风险管理技术和工具更新速度很快;另外一个要求是教师是“双师型”教师,在金融机构任职或者兼职,只有这样才能掌握最新的金融风险管理工具和管理理念;最后一个要求是针对不同的学生,根据学生的知识水平和思维特点,教师要有不同的引导方式。

参考文献:

- [1]顾学雍. 联结理论与实践的CDIO——清华大学创新性工程教育的探索[J]. 高等工程教育研究, 2009(1): 11-23.
- [2]查建中. 论“做中学”战略下的CDIO模式[J]. 高等工程教育研究, 2008(3): 1-9.
- [3]Crawley E., Malmqvist J., Ostlund S., Brodeur D. 重新认识工程教育[M]. 顾佩华, 沈民奋, 陆小华译. 北京: 高等教育出版社, 2009.
- [4]张璇, 李彤. 结合CDIO教育理念与案例教学进行教学探索与实践[J]. 教育与教学研究, 2008(24): 155-157.
- [5]钟志贤. 促进使用者设计——开发反思工具[J]. 中国电化教育, 2005(8): 33-36.

Teaching Reform of Financial Risk Management Course Based on CDIO Teaching Concept

ZENG Xiao-hua, YUAN Chi-ping

(School of Economics and Trade, Xinhua College of Sun Yat-Sen University, Guangzhou Guangdong 510520, China)

Abstract: The practical operation ability of financial risk management is one of the core abilities that financial engineering students must master. The traditional course of “financial risk management” cannot reflect the changes of financial market risk in time. Under the guidance of CDIO engineering teaching concept, this paper adopts project-reflection teaching and case teaching to reform the course, which promotes students’ practical ability by the application of financial risk management theory, technology and tools.

Key words: CDIO; “project-reflection” teaching mode; case teaching

(责任编辑:桂彬彬)