

新发展阶段下金融统计分析课程教学资源建设与改革探索

田政杰 张 伟

山东财经大学统计与数学学院(统计交叉科学研究中心),山东 济南 250014

摘要:在全球金融市场迅速变革和数字技术飞速发展的背景下,金融统计分析课程作为塑造现代金融精英的基石,其改革与创新需求尤为迫切。针对金融统计分析课程教学,需要深入审视并优化教学内容、教学案例和教学技术,以构建一个更加高效、前沿的课程体系,提高学生实践能力和创新思维,以使其能够更好地适应金融行业的动态发展,为金融市场的稳定与发展贡献力量。文章讨论了金融统计分析课程在教学内容、案例和技术方面的改革方向,以及如何通过这些改革来提升学生的学习效果和实践能力。

关键词:金融统计分析;教学内容;教学案例;教学技术

中图分类号:F23

文献标识码:A

doi:10.19311/j.cnki.1672-3198.2025.02.050

0 引言

金融为我国经济持续增长提供了强大的动力,金

融市场的深度与广度不断拓展,金融产品与服务日益丰富,为实体经济提供了多元化、高效便捷的融资支持。金融统计作为金融决策和监管的重要基础,对防

4.3 注重学生的评价和反馈

评价是教育教学质量保障的重要手段,它不仅可以通过检验学生的学习成果,也可以对教学方法和手段进行反思和改进。因此,在大数据概论课程中,应设置多种形式的测评方式,如作业、考试和课堂表现等;并定期进行反馈,为学生提供具体的指导和建议,以便及时纠正错误和提高学习效率。结合当下行业比赛做到岗课赛证融合,让学生通过比赛进行查缺补漏,完成知识的自我梳理。

4.4 强化学生的自主学习能力和终身学习意识

学生的自主学习能力和终身学习意识是现代教育的重要目标,也是 OBE 理念的核心之一。为此,在大数据概论课程中,应设计探究性学习任务,鼓励学生主动探索和发现问题;提供多样化的学习资源,如图书、网络资源等,让学生自主选择适合自己的学习方式;引导学生自我反思,通过对学习过程进行总结和归纳,激发学生对知识的兴趣和求知欲。

5 结论

大数据概论是财会类专业转型的重要课程,对培养具有创新思维能力和更强适应性人才具有特别意

义。因此,在争相创建“双高”专业群背景下,大数据类转型课程的开设和教学方法的转变显得尤为重要。基于 OBE 理念的大数据概论课程教学设计优化,分析了大数据概论的课程特点,明确了课程地位,剖析了与其他课程的交叉关联,总结了本课程的教学改进措施,可以更好的帮助教师把握课程定位,以期为大数据相关课程的教学和实践提供一定的参考和借鉴,助力高职院校财会类专业更快向“大数据”方向转型,进一步迈入国家“双高”行列。

参考文献

- [1] 申天恩,斯蒂文·洛克.论成果导向的教育理[J]. 高校教育管理,2016,(5):47-51.
- [2] 赵雪.基于 OBE 理念的高职大数据与会计专业人才培养模式研究[J].《老字号品牌营销》,2024,(1):229-232.
- [3] 吕健阳.学习成果导向的研究生评教指标体系设计研究[D].南京航空航天大学,2021,8-9.
- [4] 倪焕敏,徐黎明.基于 OBE 的高职教育课堂教学改革的内涵、原则和价值研究[J].卫生职业教育,2022,40(10):37-39.
- [5] 陈伟斌.“双一流”建设背景下新兴交叉学科建设路径思考[J].中国大学教学,2021,(9):80-86.
- [6] 冯小洁.基于大数据思维的大数据技术原理与应用教学改革[J].计算机教育,2020,(4):133-137.

基金项目:山东省教育厅研究生教育教学改革研究重点项目“以智能大数据为导向的应用统计人才培养模式创新与实践”(SDYJG21036);2023 年山东财经大学研究生优质教育教学资源项目“《金融统计分析》优质课程建设项目”。

作者简介:田政杰(1989-),男,山东德州人,山东财经大学统计与数学学院(统计交叉科学研究中心),山东财经大学统计与数学学院经济统计系副主任,讲师,硕士生导师,经济学博士,研究方向:经济统计分析、数字经济;张伟(1977-),女,山东济南人,山东财经大学统计与数学学院(统计交叉科学研究中心),山东财经大学统计与数学学院经济统计系主任,教授,博士生导师,经济学博士,研究方向:宏观经济统计分析、统计指数。

范和化解金融风险、维护金融稳定具有重要意义。同时,金融统计在国民经济中的重要作用也越来越显著,整个社会也开始意识到金融统计理论和金融统计实务知识的重要意义^[1]。金融统计分析课程受到了各个高校的高度重视,各高校为适应金融发展,强化金融人才的培养,加强了金融统计课程的建设,更加重视培养学生的创新、实践能力。

金融统计分析课程是金融学与统计学交叉融合的一门学科,它运用统计学的理论和方法对金融数据进行收集、整理、分析和解释,以揭示金融市场的运行规律、评估金融风险、预测金融趋势,并为金融机构和投资者的决策提供科学依据。由于金融统计覆盖范围广,金融科技更新速度快,高校在金融统计课程教学过程中往往存在教材知识点落后、理论与实际联系不紧密、内容体系不连续、知识庞杂等问题。如何优化金融统计教学内容,使学生能快速全面地掌握金融统计分析方法和思路,是各个高校金融统计类课程关注的热点问题,本文尝试就金融统计课程建设与改革进行探讨。

1 金融统计课程体系

1.1 金融统计教学内容体系探索

从讲授内容来看,金融统计课程内容包含:货币银行统计、商业银行统计、外汇市场统计、证券市场统计、国际收支统计、资金流量统计、金融风险、金融计量模型、金融时间序列分析等内容。从金融统计课程内容上看,内容庞杂,可能导致学生难以抓住重点,难以深入理解每一个领域的核心知识点。同时,由于学期时间紧张,需要对不同内容之间的衔接和整合,这也要求教师具备较高的专业素养和教学经验。本文认为可以通过下列几方面对教学进行调整。

首先,针对内容庞杂的问题,可以进一步优化教学内容体系,通过精简课程内容来突出核心知识点。在制订教学计划时,教师可以仔细筛选每个领域的核心概念和方法,将重点放在学生必须掌握的基本理论和技能上。金融统计课程属于高年级本科和研究生阶段同时开设课程,在教学内容当中应注意梯度设置^[2]。本科内容以基础知识为主,应对更为复杂的原理和模型需要在研究生阶段进行讲授。通过对内容的精减,不仅可以帮助学生更好地理解 and 掌握知识,还可以提高教学效率,使学生在有限的时间内获得更多的学习收益。

其次,为了加强不同内容之间的衔接和整合,可以引入更多的实际微观金融统计业务案例。通过分析真实的金融数据和案例,学生可以将所学的理论知识应用到实际问题中,从而更好地理解 and 掌握金融统计理论与实践的结合点。例如,可以引入企业财务报表分

析、风险管理、投资组合优化等实际案例,让学生通过实际操作来掌握金融统计分析的方法和思路。这样的实践性教学可以提高学生的学习兴趣 and 参与度,培养其解决实际问题的能力。

最后,还可以通过案例分析、综合实践等方式,将不同领域的知识点有机结合起来,帮助学生形成完整的知识体系。例如,可以设计一系列跨领域的项目或任务,要求学生在解决问题的过程中运用金融统计分析的方法和工具,并结合相关理论进行分析和讨论。这样的综合性教学可以促进学生的综合素养和跨学科思维能力的发展,使其具备更强的实际应用能力和创新能力。

综上所述,通过优化金融统计教学内容体系,突出核心知识点,并加强与实际微观金融业务的结合,可以提高学生的学习效果和实践能力。同时,通过引入更多的实际案例和综合实践,可以促进学生的综合素养和跨学科思维能力的发展,为他们未来的职业发展打下坚实的基础。

1.2 注重金融统计的创新性和时效性

在金融统计教学中,注重创新性和时效性是至关重要的。这意味着需要不断引入前沿的金融统计理论和实践,紧密关注金融市场的最新动态和创新趋势,并将这些最新的理论和实践内容融入课堂教学中,以保持课程内容与市场需求的同步性^[3]。这样的教学方法不仅能够提高学生的专业素养,还能够满足金融市场对高素质金融统计人才的迫切需求。

金融市场的快速发展带来了监管要求的不断提高,这使金融统计领域需要不断更新和完善。举例来说,以社会融资规模统计为例,自2012年出现在中国人民银行统计数据中以来,该统计指标的内容每年都在不断调整和更新。到了2024年,统计指标已经增加了政府债券、存款类金融机构资产支持证券和贷款核算是三项内容,并具有了社会融资规模的增量统计表、存量统计表以及地区社会融资规模增量统计表。这种更新与完善的背后,是金融市场快速发展所带来的对金融统计数据更精准、更全面的需求。

金融科技迅速发展,教师可以在课堂中引入最新的金融科技,最新的金融科技,如区块链技术、人工智能、大数据分析等,来辅助金融统计的教学。通过案例分析和实际操作,学生可以了解这些新技术在金融数据分析、风险管理、交易执行等方面的应用。例如,可以结合区块链技术介绍金融交易的去中心化特点,或者利用人工智能技术分析金融市场的趋势和预测模型。

同时,随着金融科技的迅速发展,金融风险事件也在不断增多,这使在货币统计、融资统计、国际收支统计、证券市场统计等领域的相关实务统计也需要不断

更新。除此之外,数理金融模型也在不断发展演进。因此,金融统计的教学应当及时更新最新的核算标准、操作手册、前沿研究等内容,以便帮助学生更好地理解金融统计实务,使他们能够在工作中更好地应用所学。

2 金融统计课程案例建设的丰富与深化

金融统计课程案例建设,作为培育学生综合能力和职业素养的关键一环,其重要性不容忽视。案例教育已经成为高校课程建设中的重点内容,其在培养学生能力、提升教学质量方面发挥着不可替代的作用。在全球经济风云变幻、金融科技日新月异的今天,金融统计教育挑战与机遇并存。因此,我们亟须深化金融统计课程案例的改革,将具有鲜明时代背景和社会需求的典型案例融入课堂,结合课程思政,强化金融职业道德和社会责任的教育,为培养出卓越的金融统计人才奠定坚实基础^[1]。下面,我们以“包商银行破产事件”为例,对具体案例教学方案内容进行讨论。该事件主要是明天集团通过违法违规手段占用大量资金,形成逾期并长期难以归还,使包商银行出现严重的信用危机,这种信用危机的积累和爆发,最终导致了包商银行的破产。

首先,金融统计课程案例的建设应紧密围绕解决实际金融问题和挑战展开。我们应当深入挖掘那些具有代表性和现实意义的金融案例,涵盖货币银行、证券市场、金融风险等多个领域。通过引导学生深入分析和解决这些案例,我们可以帮助他们更好地理解金融统计理论在实践中的应用,提升他们的问题解决能力和增强其创新思维。例如,在“包商银行破产事件”中明天集团通过大股东关系干涉包商银行信贷经营,地方也存在监管缺失的问题,形成了管理风险问题,其中出现的金融风险知识点包括了管理风险、信用风险、流动性风险和操作风险问题。明天系“只贷不还”的问题也导致了流动性紧张,加剧了破产风险。

其次,金融统计课程案例的建设应突出思政教育的引领作用,需要特别强调金融职业道德规范的教育^[4]。金融职业道德是金融从业人员在职业活动中必须遵循的行为规范和准则。近年来,金融领域违规事件频发,这凸显了加强金融职业道德教育的重要性。在案例教学中,我们应注重引导学生树立正确的金融职业道德观念,增强他们的社会责任意识。我们可以选取一些涉及金融欺诈、内幕交易等违法违规行为的案例,通过深入分析这些案例背后的伦理问题,帮助学生理解金融职业道德的重要性,并引导他们思考如何在未来的职业生涯中坚守职业准则和行为规范,从而在未来的职业生涯中自觉遵守职业道德规范,维护金融行业的健康发展。例如,包商银行的破产不仅是个别人员的失职,也反映了整个机构在职业道德和操守

方面的缺失。通过引导学生反思这一问题,可以培养他们在未来职业生涯中坚守职业道德、维护金融秩序的良好品质。

最后,金融统计课程案例的建设还应关注社会责任与伦理的融入。作为金融统计人才,不仅要具备扎实的专业技能,还要具备强烈的社会责任感和伦理素养^[5]。在案例教学中,我们可以引入一些涉及社会责任和伦理问题的案例,如企业环保责任、投资者权益保护等,通过引导学生对这些案例进行深入思考,帮助他们理解金融统计人才在实践中应如何履行社会责任,保护投资者利益,维护金融市场秩序。例如,包商银行客户约473.16万户,其中个人客户466.77万户,企业及同业机构客户6.36万户。包商银行客户众多,遍布全国各地,一旦债务无法及时兑付,极易引发银行挤兑,影响金融市场稳定。为了最大程度保障广大储户债权人合法权益,维护金融稳定和社会稳定,最终由存款保险基金和人民银行提供资金,保障个人存款和大多数机构债权。这一举措不仅体现了国家对金融稳定的重视,也展示了国家在处理金融机构破产问题时的决心和能力,更是国家对消费者权益的保护和对社会稳定的维护。通过这一问题,可以有效地培养学生的社会责任感和爱国情怀,为国家的金融事业培养更多具有社会责任感和爱国情怀的优秀人才。

金融统计课程案例建设是一项系统工程,需要我们不断深化和丰富其内容。通过选取具有代表性和现实意义的案例、突出思政教育的引领作用、关注社会责任与伦理的融入以及强化金融职业道德规范的教育,可以为培养出具备综合能力和职业素养的金融统计人才提供有力支持。

3 数字技术化融合教学模式的深入探索与实践

随着互联网的迅猛发展,数字化技术已经渗透到我们生活的方方面面,教育领域亦不例外。在这个信息爆炸的时代,教学方式和手段亟须与时俱进,以适应新的教学环境和学生的学习需求。现代信息化手段在教学中的应用和改进,已经成为提升教学效果的关键所在。因此,探索和实践数字技术化融合教学模式,对提高教学质量、促进学生全面发展具有重要意义。

数字技术化融合教学模式的核心在于将丰富多样的教学资源与课堂教学相结合,打破传统教学的时空限制,为学生提供更加个性化、多样化的学习体验^[6]。在教学资源的选择上,我们应当注重内容的时效性和实用性,结合学科特点和学生实际,引入教学视频、热点评论视频、优质公众号信息等教学资源。这些资源不仅具有直观、形象的特点,能够激发学生的学习兴趣 and 参与度,还能有效补充和拓展课堂教学内容,提高学生的综合素质。

在课程建设过程中,构建在线课程视频和短视频是实施数字技术化融合教学模式的重要一环。教学视频和短视频能够直观地展示知识点和实验过程,帮助学生更好地理解和掌握课程内容。同时,这些视频资源具有可重复观看、随时随地学习的优势,能够满足学生的个性化学习需求。在课程建设中,我们可以结合课程内容和学生兴趣,制作生动有趣的教学视频和短视频,并将其上传至网络平台,供学生自主学习和复习巩固。

除了教学视频和短视频外,课程公众号也是数字技术化融合教学模式的重要组成部分。通过课程公众号,教师可以及时发布课程更新、学习资源、作业通知等信息,方便学生随时获取最新教学动态。同时,课程公众号还可以作为师生互动的桥梁,教师可以发布话题讨论、答疑解惑等互动活动,引导学生积极参与课程学习,提高学生的参与度和学习效果。

长文博客作为教学辅助工具,在数字技术化融合教学模式中也发挥着重要作用。长文博客不仅能够提供详细深入的课程知识点解读,还能分享行业动态和前沿研究成果,帮助学生拓宽视野、了解学科发展趋势。同时,长文博客还可以作为师生交流的平台,教师可以鼓励学生参与博客写作和讨论,通过撰写学习心得、分享学习经验等方式,提高学生的批判性思考能力和表达能力。

在数字技术化融合教学模式的实践中,我们还需要注重以下几个方面的工作:

一是加强教师培训,提高教师的信息技术应用能力。只有掌握了现代信息技术,教师才能更好地运用数字技术化融合教学模式进行教学实践。因此,我们需要定期开展教师信息技术培训活动,帮助教师掌握数字化教学资源制作、网络平台使用等技能,提高教师的信息技术素养。

二是注重学生的自主学习和个性化学习路径的构建。数字技术化融合教学模式强调学生的自主学习和个性化学习,因此我们需要为学生提供丰富多样的学习资源和学习路径选择。同时,我们还需要通过数据分析等手段,了解学生的学习需求和学习进度,为学生提供个性化的学习建议和指导。

三是加强课程建设与评价体系的完善。数字技术化融合教学模式的实施需要建立完善的课程体系和评价机制。我们需要结合学科特点和学生实际,制定科学合理的课程标准和教学大纲,并建立多元化的评价体系,全面评价学生的学习成果和教师的教学效果。

数字技术化融合教学模式是一种具有广阔发展前

景的教学方式。通过构建在线课程视频和短视频、课程公众号以及长文博客等数字化教学资源,我们可以提升教学效率和教学质量,为学生提供更加个性化、多样化的学习体验。在未来的教学实践中,我们应当充分利用现代信息化手段,不断创新教学方式和方法,以适应时代的发展和学生的需求

4 总结

金融统计作为金融决策和监管的基石,对防范风险、维护金融稳定具有关键作用。随着金融市场的快速发展,金融统计课程在高等教育中的地位日益凸显。然而,金融统计课程内容繁杂,更新迅速,教学面临诸多挑战。为解决这些问题,高校应精简课程内容,提炼核心知识点,注重理论与实际相结合。通过案例分析和综合实践,帮助学生建立完整的知识体系,提高实践能力。优化金融统计教学内容,引入现代化数字技术,使学生全面掌握金融统计分析方法和思路。这不仅可以提升学生的专业素养,也为金融机构和投资者的决策提供有力支持,进一步推动金融业的健康发展。

综上所述,金融统计课程教学改革是一项长期而艰巨的任务。通过精简内容、注重案例、引入现代技术等多种手段,不断提升金融统计课程的教学质量和效果,满足人才培养的时代要求,争取孕育出更多具备专业素养和实践能力的金融统计人才,为金融业的健康发展提供有力支持。同时,这也将为学生未来的职业生涯开辟更广阔的道路,使他们能够更好地服务于社会和国家的发展。

参考文献

- [1] 王彩凤,臧鸿雁,赵立英,等.金融统计课程教学案例建设与探索[J].大学数学,2023,39(01):25-30.
- [2] 廖昕.基于一流课程建设的本研一体化教学改革探索——以金融统计分析课程为例[J].高教学刊,2023,9(12):25-29.
- [3] 潘海峰.金融统计教学的创新与实践[J].吉林省教育学院学报(下旬),2013,29(02):29-30.
- [4] 王焕春,贾瑛,杜耀,等.研究生材料课程案例教学思政要素融入设计与实践[J].高教学刊,2024,10(03):171-174.
- [5] 韩雅清.课程思政融入统计专业课程的教学实践探索——以“金融统计分析”课程为例[J].福建金融管理干部学院学报,2023,(01):53-58.
- [6] 叶提芳,杨珂玲.产学研结合应用于实验类课程的改革与实践——以《金融统计案例分析》课程为例[J].湖北经济学院学报(人文社会科学版),2022,19(07):145-148.