

模拟交易在金融专业实践教学中的应用探索

陈春¹, 武剑¹, 刘志芳²

(1.深圳广播电视大学,广东 深圳 518006; 2.国家开放大学,北京 100039)

摘要:加强实践教学是提升教学质量的重要环节。为适应新形势的要求,深圳电大金融专业基于专业实践教学的需要,对实践教学环节中的“社会调查”进行了改革,利用校企合作的方式采用模拟软件进行外汇(股票)模拟交易,提高了学生的技能,取得了一定的成效,但仍然存在操作对象单一、学生风险防范意识不强等问题。为此需要进一步完善实践教学环节,丰富模拟交易内容和完善成绩评定标准,以推动教学改革向纵深发展,提升整体的专业教学质量。

关键词:实践教学;模拟交易;教学改革

中图分类号:G728 **文献标识码:**A **文章编号:**1008-3006(2020)01-0024-04

深圳广播电视大学金融专业实践教学环节包括毕业论文(毕业设计)和社会调查两个部分,其中社会调查过去一直采用撰写调查报告的形式,效果欠佳。为适应新形势的要求,我校金融专业基于实践教学的需要,对实践环节中社会调查部分进行了改革,利用“智盛金融投资实战系统”平台进行外汇(股票)模拟交易,取得了一定的成效,但仍然存在一些问题,需要进一步完善。

一、加强实践教学的必要性

1.加强实践教学是提升教学质量的重要环节

2010年的《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》、2019年的《国家职业教育改革实施方案》为国家开放大学的发展提供了新的契机。但国家开放大学多年来的自身发展,从思想观念到能力建设都面临严峻的挑战^[1]。实践教学改革是开放远程教育达到实践性教学的目的,培养应用型人才的重要保证,但一些主客观原因导致实践教学资源的建设与应用存在诸多问题,实践教学已成

为国家开放大学开放教育最薄弱的环节^[2]。为此,我们要从教学理念、教学计划、资源建设、经费支持等方面入手,以使我们的实践教学质量能取得突破性进展^[3],以推动我们教学改革向更深层次发展,从而提升教学质量。

2.开放教育实践教学环节比较薄弱

在国家开放大学(以下简称“国开”)系统各类教改项目研究中,针对实践教学体系改革的很少,已成为国开开放教育提高实践教学质量的“瓶颈”^[4]。国家开放大学金融专业关于实践教学中的“社会调查”的要求目前没有统一规定,基本上都是各分部根据自身情况开展实践教学,很多流于形式,没有真正的实训基地和自己的实验室,有的学校为完成社会调查的考核要求,让学生自己去联系具备条件的公司、工厂实习,这种实践教学活动往往是“走马观花”,实际效果差强人意^[5]。金融专科的“社会调查”多年来很多学校还是老一套:写份调查报告找个单位盖章即可。很多学生都是直接去网上下载、摘抄,盖个“章”交给老师算完成

本文系深圳广播电视大学2016-2017年度重点课题“深圳电大金融专业专、本科实践教学研究”(课题批准号:SD17-002)成果;深圳广播电视大学2018-2019年度教改项目“模拟交易在金融专业实践教学中的应用探索”(课题批准号:SDJX18-013)成果;国家开放大学2018年度重点课题“国家开放大学金融类专业设置优化研究”(课题批准号:G18A0006Z)成果。

收稿日期:2019-10-23

作者简介:陈春(1970-),女,深圳广播电视大学经济管理学院,副教授;武剑(1970-),男,深圳广播电视大学招生与系统建设处,副教授;刘志芳(1979-),女,博士,国家开放大学经济管理教学部,教授。

实践教学的学习任务,学生觉得没实际意义,老师指导起来也乏味。又因为金融行业的特殊性和保密性,学生很难直接进入金融机构短期实习,有的学生找不到金融机构盖章,因此,要求调查报告“盖章”的做法,根本达不到真正的实践教学目的。

3.模拟交易实用性强,实现了理论与实践的结合

模拟交易通过构建现代金融信息化模拟实验室,模拟证券、外汇的实时交易过程,为学生创造一个完整、实用、仿真性强的模拟环境,开展学习证券、外汇等金融业务操作。

一是通过模拟交易练习,让学生掌握外汇交易和股票操作的基础知识和原理,为今后的实操打下必要的基础。二是通过模拟交易练习,让学生在真实的各种数据分析的环境中开展学习,由于系统采用真实、准确的实时证券、外汇行情,如临其境,并且每位学生买卖的时间不一样,交易记录不会出现一样,避免了抄袭现象的发生;同时还有利于学生掌握外汇(股票)交易的操作过程和技巧,通过虚拟账户的买卖,为学生在生活或工作中进行真实买卖外汇和股票打下良好的基础。三是锻炼学生的分析判断能力,要求学生能根据国际和国内市场行情及经济环境的变化做出决策,使学生的模拟操作更具实际的意义,而且也使学生能对国际股票市场、国内股票市场及外汇市场情况做出分析和预测,提高学生的分析能力和判断能力。四是先进的实时分笔成交行情数据库存储技术,达到完全仿真实时交易环境的效果,极大地方便了实践教学的开展。五是在模拟交易中,专科学生可以将前期学习的金融市场、国际金融、国际结算课程,本科学生将前期学习的投资学、证券投资分析等课程的理论知识结合起来加以运用,从而提高学生实际应用能力和实操能力,进而提升实践教学效果。

二、模拟交易在深圳电大的具体实施

深圳电大金融专业基于专业实践教学的需要,多次调研、联系金融模拟实验软件开发公司,在2014年之前曾让学生利用免费的嘉瑞基外汇之星(www.forexstar.com.cn)网站进行股票、外汇模拟交易,然后要求学生结合自己的操作情况写出操作心得和对我国股票、外汇市场的分析。后来由于该网站不再免费开放,学生无法进行操作。

1.安排面授辅导

每学期初安排一次面授辅导讲座,由该公司的技术开发人员来给我校金融专、本科学生讲解本系统的操作要求、方法和过程;同时录制微课视频资源,在班级Q群和微信群共享,以便于同学们回看和未参加辅导讲座的学生学习。

2.分配账号、密码和一定金额虚拟资产

2014年秋季开始我校与深圳市智盛信息技术有限公司合作开发了金融模拟实验软件系统。目前使用的是深圳市智盛信息技术有限公司提供的软件“智盛金融投资实战系统”(<http://www.zsyun.com.cn/>)进行模拟交易,该系统包含交易处理中心、管理系统、委托交易系统、行情分析系统四个子系统,其中交易系统包括证券模拟交易系统、外汇模拟交易系统、期货模拟交易系统。依据专业教学的安排,目前是专科学生利用此平台进行外汇模拟交易,本科学生利用此平台进行股票模拟交易。

教师上课后给每个学生分配一定数额的人民币、美元等虚拟资产及一个模拟资金账号和密码,学生注册登录。学生可以用账号里的初始虚拟资金进行国内证券与外汇的买卖交易。

3.学生登录系统了解行情,然后下单买卖

学生登录系统之后,先进入行情资讯系统,学习了解自己要从买卖的最新外汇或股票行情;然后根据自己了解的行情,分析判断,选择自己要买卖的股票或外汇种类,进入证券(外汇)模拟交易系统下单买卖(要求不少于4次买卖)。

4.完成自我评价,系统自动评分

学生完成买卖之后,需写一份实训报告,总结自己的实训情况和心得体会(一般要求不少于500字)。系统结合学生的买卖盈亏情况和实训报告内容给出评分。

5.学生导出实训清单连同实训报告打印上交

学生完成所有买卖之后从系统导出自己的实训操作清单,然后连同实训报告一起打印或发电子稿给指导教师,指导教师再根据学生的实操情况和交易盈亏率及自我评价内容,给出指导评语和最终成绩。

6.总结发现问题,加以完善

每学期末专业责任教师组织指导教师分析模拟交易完成情况,从实施方案、专业教学、素质培养三个层次总结发现问题,加强模拟交易实践教学相

关环节,提高模拟交易教学质量。

三、目前存在的主要问题

1. 模拟实训内容和评分标准单一

目前的模拟交易内容专、本科采用的均是分配给学生一定的虚拟资产进行一项模拟买卖,为了统一评分标准,要求专科学学生模拟外汇买卖,本科学生操作的是股票买卖,尚未全面涉及期货、黄金、期权等金融工具的多项模拟操作。同时由于模拟交易的成绩评分中只注重了技术实操的内容,忽略了基本面的分析,因此,容易造成学生对金融市场的片面认识,对培养学生的全面实操技能与分析、判断能力不利,并且系统评分的标准基本上是根据学生买卖的盈亏和账户资金及自我评价的字数来评定的,评分标准不够多元化。

2. 对学生进行现实交易的指导性不强

因为模拟交易账户里的资产是虚拟的,不是自己的“真金白银”,虽然买卖之后有损失、有盈余显示,但那只是账面上的虚拟数字而已,所以学生在模拟操作时随意性比较强,很少会经过深思熟虑认真分析判断之后再买卖。没有体验真正的风险,导致学生对风险的防范意识比较弱,甚至部分学生在模拟交易中胡乱买卖,之后又不认真总结经验教训,这样的模拟交易对学生进行现实交易的指导性不强。

3. 学生模拟操作缺乏主动性和激励性

作为一门必修课程,在进行模拟交易过程中学生常常缺乏主动性,大部分学生总是在老师再三敦促之下才去完成规定的交易然后上交,同时由于买卖的结果是盈余还是亏损,没有任何激励和处罚机制,所以实践教学效果欠佳。

4. 模拟交易还未真正与相关课程深度融合

在模拟交易中,相关知识主要涉及到金融市场、国际金融、国际结算、投资学、证券投资分析等课程,但据调查线上线下课程环节,教师在讲授这些课程内容过程中较少适时让学生参与模拟交易,将所学的理论知识与模拟交易真正结合起来加以运用,这样致使理论教学与实践教学没有真正的融合起来。

四、完善模拟交易实践教学环节的建议

我们采用的模拟交易系统可以较好地计算出

学生的证券模拟交易、外汇模拟交易盈亏情况,系统自动根据学生的盈亏、成交金额、成交记录、自我评价等计算实训成绩,教师可以此作为学生实践课程成绩,过程完整,效果较好^[6]。目前我校金融专业的实践教学环节在国开系统内得到了好评和广泛借鉴,当然也存在诸多不足之处,为了更好地提高实践教学质量,还需要进一步完善相关内容和要求。

1. 丰富模拟交易内容和完善成绩评定标准

学生在进行模拟交易时,不应局限于专科只做外汇模拟交易、本科只做股票模拟交易,而应任由学生根据自己的兴趣或工作需要自由选择,可以单一、可以组合,同时要求学生在进行投资前,要开展基本分析和技术分析,然后买卖,写出模拟交易体会和经验总结,同时系统还能一步一步给予指导。不再简单以账户资金的多少和盈亏比例来进行成绩评定,而应该充分体现学生参与模拟交易的程度,评分标准要多样化,如主要的技术分析部分占总成绩的60%,不但要有学生实际多次(不少于4次)买卖的过程,还应要求学生利用技术分析软件解释其选择买卖该外汇、股票或其他投资工具的理由;基本分析占20%,要求学生结合自己所学的课程内容进行证券投资基本分析;自我评价占20%,要求学生结合自己操作的实际,谈谈体会和总结经验教训^[7]。

2. 激发学习兴趣和提高风险意识

目前大多数学生都是为了修学分而参与模拟交易,主动性不强。建议学院定期开展模拟交易大赛,鼓励大家积极参与,参与者均可以修得学分,同时还按照学生投资收益的排行榜,进行排名,对投资收益高的学生适当给予一些精神和物质上的奖励。这样不仅可以增加学生的参与热度,减少操作的随意性,还可以提高学生的金融风险防范意识,学会理性投资,为学生现在或将来进行现实投资积累更多的经验。

3. 营造无时空限制的网络实践教学环境

目前的模拟交易学生只要在有网络的地方利用电脑就可以查看学习视频、基本要求和进行模拟操作,导出交易过程和实训报告,通过班级QQ群或微信群,将完成的作业发送给指导老师,利用网络完成所有过程,这解决了电大学生工学矛盾,但目前学习资源也仅限如此,还没有推出手机移动端

的相关学习资源和手机模拟操作 APP。为此,我们要尽快推出模拟交易移动学习终端(雨课堂)、手机模拟操作 APP。雨课堂的推出,学生可以随时随地利用手机学习模拟交易的内容,教师可以随时查看统计学生预习和学习的行为。手机模拟交易 APP 的推出,可以方便学生随时随地利用手机完成模拟交易的所有环节,营造无时空限制的网络实践教学环境。

4. 实现专业课程教学与模拟交易的深度融合

专业授课教师都要参与模拟交易的指导,这样在讲授专业课程中可以更好地与模拟交易进行深度融合,如讲授国际金融课程的教师,可以在讲完相关章节理论知识后,辅导学生进行外汇模拟交易,通过模拟操作,让学生完成外汇询价、报价、成交、证实、交割等环节;讲授证券投资分析课程的教师,理论知识讲完后,可以让学生参与股票、期货等金融工具的模拟交易。这样可以真正地让学生利用理论来指导实践,在实践环节中巩固自己所学的理论知识。

5. 建立教学环节反馈机制

为了更好地提升教学质量,建议每个学期期末由导学教师下班级开展问卷调查,了解学生对模拟交易内容、环节操作的建议,同时指导教师集中交

流发现的问题,完善模拟交易实施方案,建立健全对学生专业素质培养和专业教学环节的反馈机制,有针对性地弥补专业教学中的短板,提升专业整体教学质量。

参考文献:

- [1]任岫林.电大实践教学实证研究——以河北电大为例[J].成人教育,2011,(9):54-56.
- [2]严春.开放远程教育实践教学基地的建设与应用研究——以浙江广播电视大学实践教学基地建设为例[J].长春教育学院学报,2013,(7):92-93.
- [3]刘晓霞.实践教学对学生风险态度的影响——以模拟炒股比赛为例[J].财会月刊,2016,(15):126-128.
- [4]易兰华.高职财经类专业实践教学方法的选择与运用研究[J].产业与科技论坛,2009,(7):165-166.
- [5]孙静.金融投资模拟教学研究与实践[J].管理观察,2009,(11):132-133.
- [6]陈南旺.《证券投资分析》模拟股市仿真实践教学设计[J].金融教育研究,2009,(4):76-78.
- [7]谢妍.金融学专业实践教学模式探讨[J].教育教学论坛,2012,(18):196-197.

(责任编辑:关 山)

Application of Simulated Transaction in Practice Teaching of Finance Major

CHEN Chun¹, WU Jian¹, LIU Zhifang²

(1. Shenzhen Open University, Shenzhen Guangdong 518006; 2. The Open University of China, Beijing 100039)

Abstract: Practice teaching is an important link to the improvement of teaching quality. In order to meet the requirements of the new situation, the finance major of Shenzhen Open University has reformed the “social survey” in practice teaching based on the needs of professional practice teaching, and used simulation software to conduct simulated foreign exchange (stock) transactions in the way of school-enterprise cooperation, which has improved the students’ skills and achieved good results. However, there are still problems such as the singleness of operation targets and weak awareness of student risk prevention. Therefore, we need to further improve the practice teaching links, enrich the content of simulated transaction and improve the performance evaluation standards, so as to promote the development of teaching reform and raise the overall quality of professional teaching.

Key words: practice teaching; simulated transaction; teaching reform