

任务型教学模式在经济类实务课程中的应用

——以金融理财教学为例

张宏彦

(山西财经大学 财政金融学院,山西 太原 030006)

摘要:任务型教学模式并非语言类课程独有的教学模式,它同样适用于其他课程。传统的教学模式僵化且实践性较弱,而任务型教学模式,更具实践性,而且能激发学生自主学习,因此,任务型教学更适合经济类实务课程。以日常教学实践为基础,以金融理财课程为例,构建经济类实务课程中任务型教学模式,包括教学目标设定、教学内容设计等。

关键词:任务型教学模式;经济类实务课程;金融理财

中图分类号:G642

文献标识码:A

文章编号:1674-5884(2013)11-0108-03

一 任务型教学模式的理论探讨及发展现状

任务型教学法强调在教学过程中,教师要给学生一定的任务,督促学生运用所学知识。任务教学法与传统教学法的不同之处在于,传统教学法主要是老师讲授,学生接受的学习模式;而任务教学法则更注重信息的双向沟通,任务要具有一定的真实性,而且活动量要足够大。任务教学模式的首倡者是美国教育家杜威(1859-1952),他提出了“以学生为中心,从做中学”,主张教育的中心应该从教师、教材转到学生身上,教学过程应该注重引导学生在各种活动中进行学习^[1]。

英国的 Willis(1996)提出了任务型课堂教学的三个步骤^[2]。Skehan(1998)认为:教学应该是意义优先,任务完成为主,评估的基础是任务完成与否^[3]。Nunan(1999)认为,“任务型教学”具有结构性,它由教学目标、信息输入、活动方式、师生角色、教学环境等要素组成^[4]。Ellis(2003)认为该模式的理论基础是输入与互动假设^[5]。

近年来,我国的学者、教师也对任务型教学进行了探讨、研究。沈秀梅(2008)分析了任务型教学在高职企业管理学课程开发中的运用与实践^[6]。徐薇(2010)提出了输出型任务教学模式在课程教学中的应用,应以任务为导向,注重过程控制^[7]。夏曙光(2012)探讨了任务型教学中的师生角色关系^[8]。孙琪恒(2013)以管理学中激励的有效性为例进行了任务型教学课堂实践研究^[9]。何艺、梁春琳(2013)对任务型教学与过程性评价相结合的教学策略进行了探讨^[10]。相对而言,在我国已发表论文中,任务型

教学研究多集中在英语课程教学问题上,探讨其他课程中如何应用任务型教学的研究很少。

其实,任务教学理论提出时,并不是仅限于语言类的教学,但长期以来该理论主要在语言类教学过程中被采用。目前探讨在经济类教学中引入任务型教学模式的论文和课题很难见到,因此,本课题具有创新意义,能够填补该领域的研究空白。

二 经济类实务课程中引入任务型教学模式的意义

(一)经济类实务课程的性质与传统教学模式的矛盾

中国的高校大学生长期以来习惯了满堂灌的教学模式,从小学到大学,多数课程的教学模式都是高度一致的,老师讲授、学生接受、背诵记忆、答题考试。这种教育制度下培养出的学生虽然具备苦学的毅力和较强的记忆知识点的能力,但同时,学生的创造性和发散思维也受到了很大程度的遏制,很多学生应付考试的方法就是记忆和背诵,习惯了接受老师的知识“输入”,而很少有将学到的知识融会贯通,学以致用用的机会,也缺少“输出”学习成果的途径。很多大学课程的教学方法和高中课程的教学方法没有明显区别。

而这种僵化的教学模式是与经济类实务课程的性质不符合的,经济类实务课程是为了培养适应经济环境并且

收稿日期:2013-09-14

基金项目:《金融理财》教学研究与实践(J2011051);山西财经大学校级教改项目(2011105)

作者简介:张宏彦(1976-),女,山西五台人,讲师,博士,主要从事金融理论与政策研究。

在毕业后能够从事实际经济工作,而开设的具备较强操作性与实践性的课程。这类课程以当前的经济环境为背景,具备很强的针对性,这样的课程是不能纸上谈兵的,需要一定的环境和平台进行实践,至少是要对真实环境进行模拟基础上,进行针对性教学,才能真正培养出社会需要的实用人才。

(二)任务型教学模式在经济类实务课程中运用的优势

1. 有利于提高学生自主学习的积极性

通过任务型教学模式创新,在授课中强调对所学知识、技能的应用,而非对知识点的单纯记忆。当学生被要求完成特定“任务”,形成并提交具体的“学习成果”时,学生就会“遇困而学”,才会感到学习是有意义的,学到的知识和技能是有用的。

2. 有利于促成理论与实践的结合

过去的大学教育中,总是把大学阶段认定是知识积累的阶段,而工作后才有机会将理论运用于实践,虽然一般的学校也鼓励学生进行社会实践,但一般安排在假期,而且学生是否真的进行了社会实践,学校也往往无法完全了解,有的学生甚至抄一篇现成的文章交差了事。因此,把实践搬入课程,是非常有必要的。任务型教学模式可以让学生边学边用,将理论与实践较好地结合起来。让学生知道,学习不是为了应付考试,不是为了得到学分,而是为了提高自身适应社会、适应工作的能力。

因此,研究任务型教学模式在经济类实务课程中的应用,有着极强的现实意义,是真正适应该类课程的教学方法。

三 经济类实务课程中的任务型教学模式构建

经济实务类课程,要求结合实际经济状况进行教学,下面以金融理财课程为例,对任务型教学模式在经济类实务课程中的构建进行探讨。

(一)金融理财课程背景及特点

1. 金融理财课程具备综合性特点

金融理财的课程性质是培养未来的金融理财师,而理财师的工作职责是帮助客户进行财富管理,这就要求人才培养的过程中,要让学生能了解各类金融工具,并能综合运用金融知识和技能。所以,这门课程更强调综合能力,要了解客户心理,还要学会与客户沟通,进行理财策划及金融营销,而这种综合技能必须在运用、实践中才能培养起来。

2. 金融理财教育强调实践性与本土化

金融理财起源于美国金融机构的金融产品营销过程中,务实与本土化是该门课程最基本的特点。该课程以本土金融环境为基础,强调金融知识与技能的实用性,包括各类金融知识与技能在理财过程中的综合运用,当前金融市场环境分析,个人及家庭财富状况分析,金融产品的选择,理财规划的设计及调整^[11]。因此,该门课程的最终目的是培养实用型金融人才。记住知识不是重点,会用知识

才是目标。

(二)任务型教学模式下的教学目标设置

1. 变“输入型学习”为“输出型学习”

要实践任务型教学模式,就要改变传统的授课宗旨,变强化型“输入教学”为应用型“输出教学”。教师不再对学生学习的知识点的数量和范围进行规定,而是限定学生在一段学习结束后,完成任务,提交学习成果。

2. 变被动学习为主动学习

教师通过激发学生学习实务课程的兴趣、掌握从金融知识学习到实践运用的途径,虽然教师不需要限定学生应会部分,但为了完成“任务”,学生必须“遇困而学”,主动学习、了解、找寻完成任务的方法与技能。

3. 就业技能培养

通过用“实践”渠道检验学生的学习成果,使学生能感受到“工作压力”,通过团队合作完成任务,能够提前感受职场环境,在将来就业后能很快适应工作岗位。

任务型教学模式的最终目标是希望有利于促进学生自主学习及团队协作、提高沟通能力与交际能力、运用工作演讲及金融营销技能、掌握金融工具操作及办公自动化能力等,通过对综合素质的加强,帮助学生提高就业能力。

(三)任务型教学模式流程设计

在金融理财课程中,应用任务型教学模式,教师需要进行教学基本模式构建,具体来看,任务型教学模式的基本流程有如下几步:设计“任务”,根据任务讲授所需要的知识和技能,学生完成任务并输出学习成果。

1. 设计“任务”

设计任务是任务型教学模式的开端,在每一部分内容开始之前,教师要先布置任务,这是与传统教学模式不同的地方,这样可以使学生记得自己的“使命”,带着任务,进行学习。任务的设计需要虚拟经济环境,在任务中,要先给定学生具体的经济、金融背景,运用实践操作环境仿真的方法,把一个具体的问题摆在学生面前。以金融理财教学为例,教师可以进行多样化的任务设计。

模拟任务一:有一中产家庭,家庭成员为父亲、母亲、女儿三人,自有50平方米住房一套;家庭年收入10万元,父亲年收入6万元,母亲4万元,女儿尚在读初中;家庭存款余额20万元,近三年来家庭平均储蓄率50%,月均开支约4000元;父亲曾尝试炒股,因投资亏损而放弃投资,家庭成员没有买过银行、保险理财产品;家庭理财目标是:为女儿将来读大学储备教育金,为将来换一套大房子储备资金。如果你是理财师,如何为这个家庭实现家庭梦想?

模拟任务二:某银行推出一款新型的理财产品,投资期为27天,预期收益率为4.5%,但客户对该理财产品认知程度低,销售业绩不佳,如果你是营销部经理,请你做一个理财产品营销策划。

2. 根据任务讲授所需知识和技能

教师根据任务内容,讲授相关知识与技能。在授课时间,教师要不断地进行“任务提醒”,即不断强调课后的“任务”,提醒学生注意所需要掌握的知识点,可以督促学生自

已发现问题,使学生的心理从“要我学”变成“我要学”。

3. 学生完成任务并输出学习成果

学生输出学习成果的形式可以进行范围限定,但教师要给出多种学习成果形式供学生选择。也可以完全不限定,由学生自己设计学习成果展示方法。教师要采用灵活的“任务执行”评价方式,如:学生选择提交理财规划,则需要对理财规划的范式、规划的完整性、合理性、数据的可信程度、资产组合是否适宜、对金融工具组合模拟运用是否合理等进行评价。如果学生是进行理财产品营销,则从营销话术、沟通能力、语言表达、团队协作等方面进行评价。

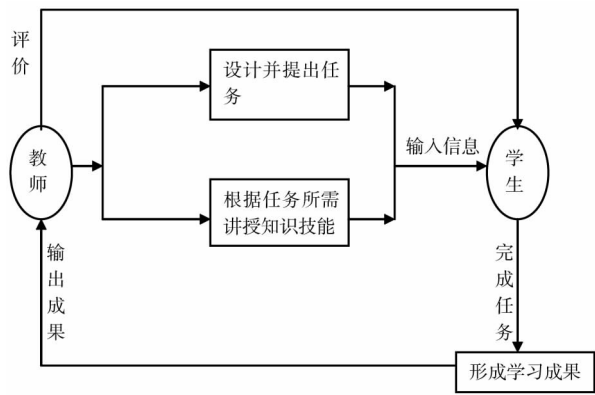


图1 任务型教学模式流程简图

(四) 任务型教学模式的重点

1. 以学生为主体

任务型教学模式应以学生为主体,教师的心态应当是为学生提高实践能力而服务,鉴于金融理财课程的特点,应采取综合、动态的课堂教学方法。结合当前金融环境的新动态,适时地调整课堂教学的内容,调整“任务”的内容。

在教学过程中采用互动教学模式,激发学生自主学习能力,鼓励学生在学中问,在问中学,教师不必回答学生所有的问题,但要给予学生自主学习渠道、途径的指导,让学生学会自主学习。

2. 以“任务”为中心

整个课程体系,每一个单元都是围绕着既定的任务,从提出任务开始,到课堂讲授知识,到指导学生进行课外拓展训练,到提交单元任务成果,再到期末最终学习成果展示,整个过程都围绕大大小小的任务展开。最好是让学生以团队为单位完成任务,并提交小组学习成果,以此培养学生就业技能和职场心态,使其提前做好就业准备。

(四) 任务型教学模式与传统教学模式的比较

通过上述以金融理财为例的经济类实务课程中构建任务教学模式,我们可以知道任务型教学模式与传统教学模式有很大区别,具体总结为:目标不同、重点不同、步骤不同、效果不同。

表1 传统教学模式与任务型教学模式的比较分析表

教学模式类型	目标不同	重点不同	步骤不同	效果不同
传统教学模式	完成教学内容	重在理论	先学习再考试	学生单方面接受输入信息,知识储存为记忆信息
任务教学模式	要求学生运用所学知识完成“任务”	重在实践	先提出任务,再学习知识,最后运用所学完成任务	学生输出学习成果,知识转化为实践能力

最后,笔者认为,在经济类实务课程中实践任务型教学模式,是有益的创新和尝试,也是未来可能会成为经济类实务课程教学中主流的教学模式。实践这种教学模式,对教师也是一种挑战,它要求授课教师转变心态,及时调整授课内容,关注实务届动向,擅长理论结合实际。

参考文献:

[1] 杜威. 民本主义与教育[M]. 王承绪,译. 北京:人民教育出版社,1985.

[2] Willis J. A Framework for Task – based Learning[M]. London: Longman, 1996.

[3] Peter S. A Cognitive – Approach to Language Learning [M]. Oxford: Oxford University Press, 1998.

[4] Nunan D. Second language teaching and learning [M]. Boston, Mass : Heinle & Heinle Publishers, 1999.

[5] Rod E. Task – based Language Learning and Teaching [M]. Oxford : Oxford University Press, 2003.

[6] 沈秀梅. 任务型教学在高职企业管理学课程开发中的运用与实践[J]. 现代企业文化, 2008(11).

[7] 徐薇. 输出型任务教学模式在课程教学中的应用[J]. 中国远程教育, 2010(7).

[8] 夏曙光. 任务型教学中的师生角色关系[J]. 科教文汇, 2012(7).

[9] 孙琪恒. 任务型教学课堂实践研究——以管理学为例[J]. 绥化学院学报, 2013(5).

[10] 何艺, 梁春琳. 对任务型教学与过程性评价相结合的教学策略的探讨[J]. 科教导刊, 2013(3).

[11] 张宏彦. 基于实用型人才培养目标的金融理财教学改革探讨——兼论金融理财教育在我国现状[J]. 科技创业, 2011(12).

(责任编辑 晏小敏)