

理论与实务互动教学方法在课程中的运用

——以《投资银行理论与实务》课程为例

张倩

绵阳城市学院 四川绵阳 621000

摘要:为提高《投资银行理论与实务》课程教学效果,弥合理论与实务脱节、提高学生参与度和知识更新滞后等问题,本文以该课程为例,对运用案例教学法、模拟实训法、实习实践法等理论与实务互动教学方法进行了研究。提出了精选典型案例、设计模拟实训项目、安排课程实习实践、利用在线平台拓展学习等具体举措,以期为投资银行相关专业教学提供参考,培养复合型投行人才。

关键词:投资银行;理论教学;实务教学;运用

引言

当前,我国金融业持续深化改革开放,资本市场不断完善创新发展,对复合型投资银行人才需求与日俱增。高校投资银行专业理论与实务教学如何紧跟行业前沿,培养学生理论功底和实践能力并重,是亟待解决的重要课题。教育部等部门陆续发布了《深化新时代教育评价改革总体方案》《统筹推进新时代教育评价改革实施方案》等文件,要求高校加强课程思政建设,注重理论与实践相结合,强化育人导向,提升人才培养质量。

一、理论与实务互动教学方法的内涵

理论与实务互动教学法是一种将理论知识与实践应用相结合的教学方式。它强调在教学过程中,教师不仅要传授理论知识,还要引导学生将所学理论运用到实际情境中,通过亲身实践加深对理论的理解和掌握。这种教学方法注重学生的主动参与和体验,通过设计各种实践活动,如案例分析、角色扮演、现场考察等,促进学生将理论与实际相联系,提高分析问题和解决问题的能力。同时,教师也要与学生积极互动,及时给予指导和反馈,引导学生反思总结,不断完善知识体系。理论与实务互动教学法有助于培养学生的实践能力和创新精神,提高教学的针对性和实效性。

基金项目:校级“一师一优课”项目《投资银行实务》(项目编号:MCYKXM2024160)

作者简介:张倩(1983-),女,汉,四川绵阳,研究生,绵阳城市学院,讲师,研究方向:金融教育,小微企业贷款,金融营销。

二、传统《投资银行理论与实务》课程教学方法存在的问题

(一)理论与实务脱节

《投资银行理论与实务》课程在传统教学中存在理论与实务脱节的问题,主要原因在于:首先,授课教师往往缺乏投行领域的实践经验,对业务流程、操作细节、风险控制等实务知识掌握不足,教学内容主要来自理论文献和教材案例,与快速变化的市场实践存在差距;其次,教学方式以理论讲授为主,缺乏与投行机构的交流互动,学生难以接触到真实的业务场景和项目案例,无法将理论知识转化为实践能力;再者,实践教学环节设置不足,针对性和实效性有待提高,学生缺乏在模拟或真实的业务环境中检验、应用所学知识的机会。

(二)学生参与度偏低

《投资银行理论与实务》课程传统教学中,学生参与度普遍偏低,主要原因如下:一是教学内容偏重理论,案例与实务结合不够紧密,学生难以产生兴趣,主动性不高;二是教学方式以教师讲授为主,缺乏师生互动和学生讨论的环节设计,学生被动接受知识,缺乏表达和思考的机会,参与热情不高;三是考核方式偏重理论考试,对于学生实践能力、创新思维等缺乏全面考察,学生重视程度不够;四是实践活动单一,与理论学习衔接不够,学生难以深入参与到模拟或真实的投行业务实践中,积极性受限。

(三)教学内容更新滞后

《投资银行理论与实务》课程的教学内容更新滞后,主要原因在于:首先,投资银行业务涉及证券发行、并购重组、资产管理等多个领域,相关政策法规、市场环

境、金融工具创新均在不断变化,教师需要投入大量时间和精力持续学习,以保持教学内容的前沿性和时效性;其次,教材编写和出版周期较长,无法快速反映行业最新发展,部分院校又缺乏与业界的紧密联系,难以获取一手实务素材,导致授课内容易与市场实践脱节;再者,部分教师自身缺乏投行实践背景,专业发展动力不足,满足于现有教学安排,主动更新知识和教学案例的意识不强。

三、理论与实务互动教学方法在《投资银行理论与实务》课程中的创新运用

理论与实务互动教学方法在投资银行专业课程中的创新运用,是适应新时代金融业发展需求、提高人才培养质量的重要举措。当前,我国资本市场活跃、金融创新不断,投资银行业务日益复杂,对复合型高素质人才需求旺盛。如何培养学生扎实的理论功底和过硬的实践技能,成为高校投资银行专业教育面临的重大挑战。本文从以下几方面阐述,以提升学生实战能力,为金融行业和实体经济可持续发展提供智力支持。

(一) 案例教学法的运用

1. 精选典型案例

在《投资银行理论与实务》课程教学中,运用案例教学法可以有效提高学生的实务能力和分析问题的技巧。教师要精心选择能够反映投资银行业务本质、具有典型性和代表性的案例,注重案例的真实性、时效性和多样性。案例选取应涵盖投行各主要业务领域,如IPO、再融资、并购重组、资产证券化、风险投资等,兼顾国内外市场,选择不同行业、不同规模企业的案例,提升案例的全面性。教师可以选取近期市场热点案例,如蚂蚁集团IPO、中概股回归系列并购、特斯拉发行可转债等,引导学生讨论分析,把握行业前沿动态。同时,长期经典案例如青岛啤酒IPO、中国联通股权分置改革等也应纳入教学,帮助学生理解相关理论知识和监管规则。在案例编写过程中,教师要注重案例背景资料的翔实性,同时设计开放性的思考题,激发学生自主思考^[1]。此外,教师还可引入竞争性案例,设置不同的任务情境,让学生分组模拟投行业务各方主体进行博弈,锻炼其沟通谈判、团队协作的综合能力。

2. 引导学生分析讨论

在《投资银行理论与实务》课程的案例教学中,教师要注重引导学生深入分析案例,积极参与讨论交流,以提高教学效果。首先,教师应设计与案例相关的开放性问题,启发学生从不同角度思考案例所反映的投资银行实务问题。这些问题应具有层次性和递进性,由浅入深,循序渐进地引导学生分析案例背后的理论逻辑、业

务流程、风险防控等关键要素。其次,教师要为学生创造充分讨论的机会,组织学生进行小组讨论或全班交流,鼓励学生畅所欲言,表达自己的观点和看法。教师可采用辩论、角色扮演等互动形式,让学生在讨论中相互启发,加深对案例的理解。在讨论过程中,教师应适时引导,提出补充问题,纠正错误观点,帮助学生梳理案例分析的思路和方法。再者,教师要引导学生将案例分析与理论知识相结合,鼓励学生运用所学理论分析案例问题,同时也要注重培养学生发现问题、解决问题的实践能力。例如,在讨论上市公司再融资案例时,教师可提问再融资的动机、方式选择、定价策略等,引导学生运用再融资理论、证券定价理论等分析案例,提出合理化建议。

(二) 模拟实训法的运用

1. 设计模拟实训项目

在《投资银行理论与实务》课程教学中,模拟实训法是一种重要的教学手段,通过设计贴近投行实际业务的模拟实训项目,可以让学生在近似真实的情境中践行理论知识,提升实务技能。教师首先要根据投资银行的主要业务领域,如IPO、并购重组、资产证券化等设计实训项目,项目选题应综合考虑理论教学进度、业务复杂程度、实训资源配置等因素,做到循序渐进、由易到难。项目设计应包含明确的任务目标、具体的工作流程、所需的数据资料、参考的理论模型等,为学生提供清晰的实训指引。其次,教师要合理划分实训项目的各个模块和环节,明确每个环节的任务要求、完成时限、成果形式等,引导学生分工协作、系统开展实训^[2]。如在模拟IPO项目中,可分为尽职调查、改制辅导、申报文件制作、路演询价、定价发行等环节,学生可以分组角色扮演,协作完成项目。再者,教师要为学生提供必要的技术支持和工具指导,如相关法规政策、行业研究报告、业务操作手册等,帮助学生更好地开展实训。同时,教师还可邀请投行业界专家参与实训指导,通过讲座、在线交流等形式为学生答疑解惑、分享经验。例如,在模拟债券承销项目时,可邀请券商债券承销部门负责人为学生讲解项目承揽、尽调、定价、销售等关键环节的实务要点和风险控制措施。

2. 组织学生角色扮演

在《投资银行理论与实务》课程的模拟实训教学中,组织学生进行角色扮演是一种富有成效的教学策略。教师应根据实训项目的内容和要求,设计不同的角色,让学生分组扮演,模拟投资银行业务各参与主体,深度参与案例实践。角色设定应涵盖投行业务各个环节的关键角色,如发行人、承销商、律师、会计师、投资者等,

学生通过扮演不同角色,可以全面了解业务运作流程,体验不同主体的职责和任务。教师要明确各个角色的定位和要求,提供必要的背景资料和工作指引,帮助学生准确把握角色特点。同时,要鼓励学生在角色扮演中主动思考、积极互动,通过分工协作完成项目任务。如在模拟IPO项目中,扮演发行人的学生需要准备招股说明书、路演材料等,扮演承销商的学生需要开展尽职调查、设计发行方案等,扮演投资者的学生需要研究公司基本面、参与网下询价等,学生通过扮演不同角色,可以亲身体会IPO的关键环节和风险控制重点。教师在角色扮演过程中要适时引导,帮助学生解决疑难问题,推动角色互动与项目进程^[9]。此外,角色扮演结束后,教师要组织各个小组总结展示扮演成果,梳理项目完成情况,并组织全班学生进行点评和讨论,让学生相互学习借鉴,共同提高。

(三) 实习实践法的运用

1. 安排课程实习实践

在《投资银行理论与实务》课程教学中,安排课程实习实践环节是推动理论与实务相结合、提升学生实践能力的重要举措。教师应精心设计实习实践内容,与投资银行、证券公司、会计师事务所等机构密切合作,为学生提供在真实业务环境中学习实践的机会。首先,教师要根据教学进度和学生特点,科学安排实习时间和内容,可采取集中实习和分散实习相结合的方式,既要注重与理论教学的衔接,又要考虑实习单位的业务安排。其次,教师要与实习单位充分沟通,明确实习目标和要求,共同制定详细的实习计划和指导方案,确保实习过程有序、实习内容充实。教师可与实习单位协调,安排学生轮岗参与投行部、资本市场部、研究咨询部等不同部门的工作,接触项目承揽、尽职调查、方案设计、销售推介等多个业务环节,全面了解投行业务流程。再者,教师要加强与实习单位的沟通联系,定期走访实习单位,了解学生实习情况,帮助解决实习中遇到的问题。教师要与实习单位导师密切配合,及时掌握学生的实习表现,给予必要的指导和帮助。同时,要安排学生填写实习日志、撰写实习报告,定期汇报实习进展和心得体会,引导学生及时总结反思,深化实习实践效果。例如,教师可在学生实习结束后组织实习成果汇报会,邀请实习单位导师参加,点评学生实习表现,分享业务经验,帮助学生梳理实习收获,提出改进建议。

2. 指导学生完成实习任务

教师在组织学生开展《投资银行理论与实务》课程实习的过程中,要加强对学生实习任务完成情况的指导。首先,教师要和实习单位导师密切沟通,明确学生

实习期间承担的具体工作任务,有针对性地给出指导意见。在实习过程中,教师要与学生保持联系,定期了解学生的实习进展,给予必要的咨询指导和技术支持。如组织线上交流,建立师生实习交流群,及时回复学生提问,帮助学生理清工作思路,解决实习难题。其次,实习中教师要注重引导学生将课堂所学理论知识运用到实践中,发挥自身专业优势,提升工作效率和质量。如指导学生运用财务分析、估值定价、尽调技巧等知识,高质量完成公司业务、行业研究、项目材料撰写等实习任务^[4]。教师可针对不同岗位的实习任务,提供相关案例指导,传授专业经验技巧,帮助学生尽快适应实习工作。再者,教师要引导学生积极主动思考,将实习任务与自身职业发展相结合,锻炼综合业务能力。鼓励学生利用实习机会多观察、多思考,主动向实习导师请教,学习投行专业素养和职业操守。教师可建议学生针对实习中参与的某个项目撰写专题报告,系统梳理项目流程、分析问题难点、总结经验教训,深化实习效果。例如,学生在实习中参与一个企业IPO项目,教师可指导学生以此为题撰写实习报告,评析企业的融资决策、IPO定价、发行方案设计等,并提出合理化建议。最后,教师要客观评价学生的实习表现和成果,作为课程总评的重要依据。

结语

综上所述,在新时代背景下,探索创新性运用理论与实务互动教学方法,对于提高《投资银行理论与实务》课程教学质量、培养复合型投行人才具有重要意义。高校及教师要高度重视,科学设计与组织各类案例讨论、模拟实训等,充分发挥在线平台作用,促进师生、生生互动交流,积极整合优质教学资源,与投行机构深化合作,不断创新教学模式,为金融行业和实体经济可持续发展输送高素质人才。

参考文献

- [1] 王丽娜,潘永强,叶成徽.投资银行理论与实务课程实训环节教学改革措施[J].高教学刊,2021,7(25):111-114+119.
- [2] 王超萃.金融学专业课程混合式教学改革探索——以《投资银行理论与实务》课程为例[J].北京城市学院学报,2020(02):26-31.
- [3] 邓迎春.《投资银行理论与实务》课程教学案例的编制原则和分类研究[J].才智,2015(21):199.
- [4] 陈志英.“投资银行理论与实务”课程教学改革的探索与实践[J].金融教育研究,2014,27(01):69-72.