

非金融专业大学生金融素养培养的思考

——以证券投资模拟实作课为例

● 郭雪莲



[摘要] 随着经济的快速发展,金融工具和金融服务的快速普及,金融素养不仅关系到个人的财务管理,也对金融秩序和经济发展有着重要影响。非金融专业的大学生是金融市场的潜在消费者,应该加强金融素养的培养,树立正确的投资观念和防范金融风险的意识。本文通过问卷调查了我校非金融专业大学生金融素养的状况,分析了存在的问题并提出了相应的对策,以期能为提升非金融专业大学生的金融素养提供参考。

[关键词] 非金融专业;大学生;金融素养;证券投资模拟实作

Q 大学生金融素养的重要性和培养渠道

金融素养是指个人理解和有效运用金融信息,做出合理的金融决策,以实现个人金融健康和财富积累的能力,具体包括对基本金融概念的理解、金融风险的认知、理财规划的能力等诸多方面。最近几年,金融素养已经引起国内外学者和教育工作者的关注,相关部门通过制定教育政策,将金融素养教育纳入教育体系,这对大学生金融素养的提升有着深远的意义。一般来说,金融素养包括三个层级的含义:第一是知识层面(金融基础知识、理财知识和投资知识),第二是能力层面(财务规划能力、风险评估能力和决策能力),第三是行为层面(理性消费行为、储蓄和投资行为和金融信息获取和分析行为)。培养大学生的金融素养,可以使其养成健康的消费习惯,为未来的财务规划奠定基础。

目前越来越多的高校将金融素养教育纳入课程体系。大学生金融素养培养的渠道有学校教育、家庭培养和社会学习。在校大学生主要通过课程学习、金融实践活动和自我学习等方式来提升自己的金融素养。通过在课程学习中融入金融实践活动,可以吸引大学生的注意力,激发他们学习金融知识的兴趣。

Q 以证券投资模拟实作课为例的问卷调查分析

目前我国还没有建立统一的大学生金融素养评价体系,无法对大学生的金融素养水平进行科学、客观评价,这使得学校和社会难以有效了解大学生金融素养培养的成效,也无法有针对性地改进教育方法和策略。本文以证券投资模拟实作课为例,对非金融专业大学生金融素养培养进行了研

究。证券投资模拟实作课为学生提供了一个模拟真实证券市场的环境,让学生在无风险的情况下进行投资操作,是金融素养中金融实践的重要的学习课程。对非金融专业上课班级的学生发放了300份问卷进行调查,具体调查结果分析如下。

(1)针对非金融专业大学生在大学期间是否接受过金融教育进行了调查,数据分析显示:接受过金融教育的学生中,58.88%的人有系统地参加金融课程,而26.45%的人仅参加了一些金融讲座或活动;只有14.67%的人表示没有接受过任何金融教育。这表明大多数学生在大学期间都接受了一定程度的金融教育,尤其是系统的课程。然而,仍有接近一成五的学生未接受任何金融教育,这可能影响他们未来的金融素养和决策能力。

(2)针对非金融专业大学生的金融知识的调查,问卷数据显示:很多大三学生参加证券投资模拟实作课之前,对证券投资知识的了解程度较低,且参与者在参加证券投资模拟实作课之前的了解程度呈现出明显的差异。只有3.81%的参与者表示“非常了解”,而20.95%的人表示“有一定了解”,大多数参与者(58.1%)表示“了解较少”,还有17.14%的人选择“完全不了解”。“了解较少”和“完全不了解”这两个选项的比例合计达到了75.24%。这表明,绝大多数参与者在进入实作课之前,对证券投资的知识储备相对有限。

(3)针对非金融专业大学生是否有过金融行为进行的调查,数据分析显示:第一,在受访学生中,储蓄(60.04%)和购买保险(49.61%)是最常见的金融行为,显示出人们对资

金安全和风险管理的重视。第二，申请助学贷款(55.98%)的比例较高，表明教育投资在经济决策中占据重要位置。第三，使用信用卡(39.19%)的比例也较高，反映出消费者的消费习惯。第四，相比之下，投资股票(19.11%)、投资基金(17.18%)和购买理财产品(16.41%)的比例相对较低，可能表明受访者对这些投资方式的认知不足或风险偏好较低。

(4)针对非金融专业大学生是否会制定个人财务预算进行的调查，数据分析显示：绝大多数受访者(73.3%)会制定个人财务预算，其中34.94%的人会制定预算但执行不严格，38.42%的人偶尔会制定预算。而只有16.8%的人会严格执行预算，8.88%的人从未制定过预算。这表明，虽然大部分人意识到制定财务预算的重要性，但在执行上存在较大差距。

(5)针对非金融专业大学生证券投资模拟实操课对专业学习的帮助进行的调查，数据分析显示：大部分人认为证券投资模拟实操课有比较大的帮助，而认为没有帮助和帮助的人占比极少。其中，49.52%的人认为有很大帮助，48.57%的人认为有一些帮助，合计占据了98.09%的比例，显示出课程的积极影响。仅有1.9%的人认为帮助不大，且没有人认为没有帮助。从数据中可以看出，参与者普遍对课程持正面态度，表明课程内容与实际应用相结合的教学方法较为有效。

(6)针对非金融专业大学生证券投资模拟实操课遇到的最大困难进行的调查，从数据中可以看出分析结论：在课程学习过程中，参与者普遍面临的困难主要集中在缺乏投资知识和技巧(84.76%)以及难以分析市场行情(93.33%)，这两项的比例均较高，显示出学习者在理论知识和实战分析能力方面的不足。相比之下，模拟交易平台操作不熟练的问题反映出较低的关注度(44.76%)。

(7)针对非金融大学生家庭有进行金融投资进行的调查，数据分析显示：家庭进行金融投资行为的情况显示出明显的分布特征。选项B(从来没有)占据了最大的比例，达到37.7%，这表明相当一部分家庭并未参与金融投资。选项C(听说过有)和选项D(家里亲戚有)分别占27.34%和22.85%，显示出虽然参与度不高，但仍有较多家庭对金融投资有所了解或有间接接触。选项A(一直有)仅占12.11%，说明积极参与金融投资的家庭相对较少。综合分析，家庭金融投资行为的积极性不高，可能与缺乏相关知识、信息不对称或风险意识有关。

(8)针对非金融专业大学生应该开设哪些金融课程或活动来提高大学生的金融素养进行的调查，数据分析显示：大学生对金融课程和活动的的需求主要集中在金融基础知识和投资理财方面。其中，金融基础知识课程的支持率最高，达

到85.14%，显示出学生对基础金融知识的迫切需求。投资与理财课程也获得了较高的支持，比例为80.5%，表明学生希望提升个人理财能力。此外，金融模拟交易活动和金融知识竞赛的支持率分别为70.27%和61.58%，说明学生对实践性和互动性强的活动有较高的兴趣。邀请金融专家举办讲座的比例为58.49%，显示出学生对专业知识的渴求。

Q 非金融专业大学生金融素养培养的思考——以证券投资模拟实操课为例

(1)从问卷调查中反映出非金融专业的学生对金融知识和技能非常感兴趣，认可金融知识的重要性，但是非金融专业大学生金融素养存在缺失。需要继续金融知识拓展与深化，逐步增加金融类的公共选修和专业选修课，同时增加跨专业的金融实践和金融实习。在教学过程中，进行OBE导向下经济管理类专业实践课程“课、证、赛”一体教学体系的探索与实践，让非金融专业学生课程知识同实践操作能力得到了较大的提高，同时使得学生通过证券模拟实操课实际操作，把专业的知识与横向学科及仿真实作连接转变为一种实践能力、专业实践能力、就业能力和创新创业能力。

(2)从问卷调查中反映出非金融专业学生认为课程的学习帮助性很大，同时大多数人对将所学知识运用到实际生活中持乐观态度。积极进行新经济、新文科背景下经济学院实验课程教学改革的探索和实践，把“东方财富杯”全国大学生金融素养提升活动纳入第二课堂，让学生能够将所学的金融知识应用到实际操作中，提高实践能力。这种方式可以节约正常的教学学时，增强学生对金融市场的感性认识和实际操作能力，引发他们的自主学习动力。同时，举办“金融知识进校园”“金融知识比拼”和“ETF菁英挑战赛”等比赛等活动，丰富学生的业余生活，提升其金融素养，拓宽知识面和竞技面。

(3)从问卷调查中金融行为的相关数据可以看出，非金融专业的在校大学生主要有储蓄、使用信用卡、购买保险和申请助学贷款等最常见的金融行为，相比之下，投资股票、投资基金和购买理财产品的比例相对较低，可能表明受访者对这些投资方式的认知不足或风险偏好较低。可以采取对应的措施如下：第一，加强金融知识教育。学校和家庭应当加强对学生金融知识的教育，包括信用卡和花呗的工作原理、利息计算方式、信用记录的重要性等，可以通过开设金融课程、举办金融知识讲座等方式，让学生了解金融产品的风险和收益，提高金融素养。第二，树立理性消费观念。引导学生树立正确的消费观念，让他们明白需求和欲望的区别，鼓励学生制定消费计划，根据自己的经济实力和实际需求进行消费。第三，合理设置信用额度。银行和花呗等金融机构可以根据学生的实际情况，合理设置信用额度。

(4)从问卷调查反映出,证券投资模拟实操课程激发了学生的金融知识的兴趣,学生对金融分析和投资的重要性有了一定认识,但是证券投资模拟交易的参与度不够,对投资风险存在抵触。可以采取以下改进措施:建立课程学习的QQ群和长江雨课堂学习平台,积极发布市场变化的信息和交易的事项,增加课程中模拟交易的相关内容和互动环节,鼓励学生进行更多的实践,实时解答,促进跨学科、跨专业的综合实践能力提升。因此,建立一套完善的非金融专业金融素养课程体系,对于提高学生的金融素养、促进个人和社会的经济发展具有重要意义。第一,在课程建设过程中,应注重课程目标的明确性、课程内容的实用性、趣味性、教学方法的多样性、课程评估的科学性以及课程资源的丰富性,同时加强师资团队建设,为课程的顺利实施提供保障。第二,采用反思性和总结相结合的期末考核方式。课程的期末考核采用实验报告的形式,引导非金融专业学生在选修课的课程学习阶段制定一个合理的投资策略。报告具体包括确定投资目标、风险承受能力、投资期限等因素,并根据这些因素选择适合的投资组合,分析哪些投资决策是正确的,哪些是错误的,并思考如何改进自己的投资策略。通过这种方式,帮助学生构建科学合理的投资思路,为未来金融实践提供理论基础和实践思路。

(6)从问卷调查中反映出非金融专业的学生的家庭对金融产品的接触不多,缺乏金融教育氛围。改善的措施如下:第一,在课程中会鼓励学生与家长进行家庭金融对话,布置一些家庭作业。例如,要求学生与家长针对自己喜爱的商品的价格进行讨论,分析商品价值和价格之间的关系;购买房产、汽车等大额消费时,要求学生与家长商讨家庭财务决策,让学生在日常生活中体会贷款的概念、利率的影响,以及家庭如何通过财务规划来应对这些开支。第二,定期推荐阅读金融相关书籍。针对非金融专业的学生,尽量推荐生动有趣的故事,由简单到深奥,如《穷爸爸富爸爸》《中国是部金融史》《股票大作手回忆录》《博物馆里说金融》《黑天鹅:如何应对不可预知的未来》《反脆弱:从不确定性中获益》等系列书籍;第三,定期推荐金融教育节目,利用电视、网络平台上的金融教育节目或纪录片,潜移默化地提升家庭成员对金融素养的重视,正确传播金融知识,帮助家庭成员共同提高金融素养,防范金融风险,提高家庭的理财能力。例如,观看《央视财经评论》《华尔街日报》《彭博商业周刊》《天下财经》等视频节目。第四,邀

请父母检查学生的平时作业并签字。鼓励学生把证券投资模拟实操课的作业分享给家长或亲戚,让大家一起培养对金融知识的认知。同时,借助证券投资模拟实操仿真模拟平台,学生可以进行仿真交易,与家长分享自己的仿真交易的盈亏情况,尝试与有投资经历的家长或亲戚讨论盈亏的原因。通过评估和反思,不断优化仿真交易的投资决策。

总之,非金融专业大学生金融素养的培养需要学校、家庭和社会的共同努力。通过课程学习、实践活动和自我学习等多种方式,非金融专业大学生可以不断提升自己的金融素养,做到合理规划生活费、有效储蓄与财富积累、理性消费决策、增强金融风险防范意识、理性地参与经济生活和拓宽职业选择路径。

参考文献

- [1]欧璇.基于综合能力培养的非金融专业金融学课程教学研究——以湖南信息学院电子商务专业为例[J].教育教学论坛,2020(31):316-317.
- [2]李翠萍.不同专业金融学课程建设教学改革模式探析[J].金融理论与教学,2019(06):101-102,112.
- [3]胡成舟.非金融专业的国际经济与贸易专业金融学课程创新研究[J].科教文汇(下旬刊),2019(18):99-100.
- [4]张博,张秋,高洁.体现医药特色的金融学课程的实践教学探讨——以广东药科大学非金融专业为例[J].金融理论与教学,2019(02):116-118.
- [5]刘素坤,李黎.基于问卷调查的非金融专业金融学课程教学研究[J].时代金融,2017(20):299-300.
- [6]王圆圆.非金融类专业的金融学课程教学改革[J].劳动保障世界,2016(12):79,81.
- [7]马莉.基于应用能力培养的高职非金融专业金融学课程实践教学研究——基于问卷调查数据的统计分析[J].教育观察(上旬刊),2014,3(12):74-76.

基金项目:

昆明文理学院教育教学改革研究项目,项目名称:新经济新文科背景下经济学院实验课程教学改革的探索和实践,项目编号:2023JG03/JG2023256。

作者简介:

郭雪莲(1981—),女,汉族,云南保山人,硕士,讲师,昆明文理学院,研究方向:金融。