

国外著名高校财经类开放式课程研究与启示

张周(博士) 郑琼 吕立伟

(上海金融学院会计学院 上海 201209)

【摘要】本文介绍了国外著名高校财经类开放式课程(open course)的发展历程,着重对于已经翻译进入中国大陆的国外著名高校经管类开放式课程进行了研究,根据其教学内容和教学形式总结出课程特色,并将其与国内同类课程在授课形式和方法上进行比较,为我国高校经管类学科课程建设与改革创新提供借鉴。

【关键词】 开放课程 课程建设 高校教育

2010年,国外著名高校开放课程借由国内网络字幕组的翻译和传播进入中国,在互联网上蓬勃发展,成为许多国内年轻人一种新的学习方式。其中,经济类和管理类课程的点击量非常高,课程的评分也很高。国外开放课程为何在国内受到如此热烈的追捧?开放课程的影响为何如此深远?本文通过搜集互联网上的国外著名高校开放式课程视频,并以经管类课程为主要对象进行研究,将其与中国高校教育经管类课程对比,从中获得对高校教育改革与创新的启发。

一、国外著名高校开放课程发展

著名高校网络公开课起源于麻省理工学院(MIT)的Open Course Ware(OCW)项目。OCW是一个大规模的电子出版计划,由WFH基金和AWM基金以及麻省理工学院共同

采购制度、物资保管及领用制度、差旅费、办公费等费用报销制度等。通过这样一系列的创业实验内容,让学生能了解和掌握在公司创业过程中所需要具备的基本条件和基本活动,尤其是需要财务配合的工作,以创业带动就业。

三、确保实验内容的前瞻性和灵活性

有些教师为了保证会计实验答案的一致性,对一些会计处理方法和税法的最新变化视而不见,这不利于学生及时了解和掌握新知识。笔者认为,新业务要及时添加进实验,旧业务尤其是常见经济业务和常见税种的会计处理要保持与国家最新法规的一致性。如资产减值、会计政策、会计估计变更和差错更正、所得税、资产负债表日后事项等经济业务,还有消费型增值税下生产用固定资产的购置与处置业务、营业税改征增值税后相关行业的涉税业务处理等。在实验条件具备时,对一些融资、投资业务还可以策划一些方案设计案例,引导学生自主选择融资、投资方式。比如:当企业编制现金预算时,发现资金缺口5 000万元,可以让学生自主选择银行借款、发行企业债券、增加注册资本等方式进行资金筹措,根据不同筹资方式以及不同的筹资条件进行相应账务处理,不拘泥于统一实验答案,进行开放式的会计实验,提高学生实验的积极性和自主性。

出资建立。其目标是“对全世界的教育家、学生和自学者提供免费、可搜寻的麻省理工学院教材,以及扩大麻省理工学院‘开放式课程网页’与‘开放式课程’概念的范围和影响层面。”MIT希望通过这样的途径建立一个高效的、标准的在线学习典范,并希望有着共同兴趣的院校为他们提供经验和帮助,公开发布并共享各自的课程教材。这样的使命决定了MIT的开放课程是一项基于网络的免费课程发布项目而不是远程教育项目,其不授予学位和证书、不承诺提供在线课程的教师指导、不保证网上材料能反映完整的课程内容。

从2001年OCW项目正式启动至2010年,OCW的网站已经有了MIT的2 000门课,官方网站访问总量已经超过1亿人次。

四、开设自主实验,增加工业企业以外的经济业务内容

目前高校会计实验多以工业企业为会计主体,工业企业的核算相对复杂也比较全面,尤其在成本核算方面,这样的选择具代表性。但现在许多学生在服务业就业,如酒店业、房地产公司、咨询公司、装修公司、会计师事务所等,由于不同行业会计核算的特点区别较大,因此在会计手工综合实验过程中,我们可以尝试设计自主实验内容。该模块实验内容可以其他行业主要经济业务核算为主,在实验教材中配以必要的说明,加上老师适当指导,让有兴趣的学生利用课余时间自主完成实验。

另外,我们可以尝试让学生参与老师的会计实验教改课题,参与会计实训基地的遴选与考核,以团队形式进行创新创业实践,全面了解会计发展动向和用人单位要求,主动参与实验研究,达到复合型、应用型、创新型的会计人才培养目标。

【注】本文系湖南省教育厅教改课题“会计手工综合模拟实验改革研究与实践”(编号:湘教通[2012]401号543)的阶段性研究成果。

主要参考文献

冷琳,黄芳.会计手工综合模拟试验改进建议.财会月刊,2012;6

MIT的OCW项目丰富了开放式教育资源建设,即通过互联网免费、公开提供给教育者、学生和自学者可反复用于教学、学习和研究的高质量数字化材料。2005年,国际开放课件联盟(OCWC)成立,成为世界上统一的开放教育组织。赖斯大学的Connexions项目、英国开放大学OpenLearn项目、加州大学的Scholar's Box项目等都是OER建设的成功典范。中国的步伐紧随其后:2003年中国开放教育资源协会(CORE)加入OCWC;并于2011年1月,网易正式加入国际开放课件联盟,成为OCWC在中国的唯一的企业联盟成员。

这十年间,开放课程已经从麻省理工学院迅速蔓延至全世界,也成功地树立并传播了“公开、共享、参与、合作、发展”以达到“开启知识、赋能心智”的理念。

二、国外著名高校经管类开放课程概况与特点

由于语言文化的隔阂,直到2010年,在“人人字幕组”志愿者翻译团队的努力下,著名高校网络公开课才被大规模引进我国。随后,国内最大的门户网站之一的“网易”也加入了开放课程的行列,推出“全球著名高校视频公开课项目”,付费组织人员翻译这些课程。目前,在国内最大的分享网站(www.verycd.com)上有223门国外开放课程,大约上千集,内容涵盖了文学、哲学、经济、社会、心理、管理、计算机等将近20个大类。其中最受欢迎和评分最高的是经济管理类课程。

最受欢迎的国外经管类课程

学 校	课 程
耶鲁大学	金融理论/博弈论/金融市场
斯坦福大学	经济学/金融危机/商业领袖和企业家 (Business Leaders and Entrepreneur)/创业思想领袖研讨会 (Entrepreneurial Thought Leaders Seminar)
法国巴黎高等商学院	会计和管理控制的常见问题解答 领导愿景 (Visions of Leadership Week 2010) 金融和统计学研讨 (HEC Finance and Statistics Conference) 直观的智慧 (Intuitive Intelligence)
宾夕法尼亚州立大学	华尔街训练营 (Wall Street Boot camp)
宾夕法尼亚大学	沃顿知识在线 (Knowledge @ Wharton)
英国开放大学	银行危机:原因和影响 (The Banking Crisis: Causes and Effect)
西南大学	投资学导论 (Introduction to Investment)
芝加哥大学	理解全球经济 (Understanding the Global Economy)
乔治·华盛顿大学	联邦储备委员会和金融危机 (The Federal Reserve and the Financial Crisis)
哥伦比亚大学	房地产金融 (Real Estate Finance)
麻省理工学院	供应链管理专题 (Special Topics in Supply chain Management) 企业和领导 (Business & Leadership)
普林斯顿大学	技术世界的领导力 (Leadership in a Technological World) Mark Zuckerberg on Development of Facebook Profiles in Leadership
东田纳西大学	市场营销原理

笔者对各个学校经管类网络开放课程的教学内容和教学方式进行研究,发现其具有以下特征:

1. 教学内容体现各个学校的优势和特色。美国商学院众多,每个商学院都有自己的特色,比如哈佛商学院以案例教学

闻名,是全球最受欢迎的商学院;斯坦福大学商学院以综合管理见长,所培养的是具有创新精神的“小企业家”;麻省理工商学院的优势在于技术管理;而沃顿商学院几乎在任何一个商业领域都非常强。各学校会更倾向于将自己最具特色的课程作为开放课在网络分享。除了教学,许多学校还有自己专属的期刊,如《哈佛商业评论》和《沃顿知识在线》,将商学院的卓越研究成果和对商业社会的深刻洞察传达给全世界,成为非常好的补充阅读材料。值得注意的是,网络评分较高的沃顿商学院课程《沃顿的学问》可算得极具代表性的商业分析课程,该课程请到各个领域的专家学者对于金融危机带来的影响从不同行业、不同国家和不同社会层面进行深刻剖析,也让学习者见识到沃顿商学院的实力所在。其实质是一门“讲座式”课程,课程由一系列讲座构成,每次讲座有不同的老师,事实上老师来自各个领域的专家。这种新颖的教学模式是一种课堂创新。

2. 课程内容与现实经济情况紧密结合,时效性较强。在所有的经管类开放课中,有四五门课都是关于金融危机的。英国公开大学的《银行业危机——缘起与后果》以纪录片的形式讲述历史,以史为鉴;斯坦福大学的开放课《金融危机》请来卡内基伦理与国际事务委员会讲解经济理论的发展及其对经济的历史影响,尤其对美国经济体系做了详细的阐述;乔治·华盛顿大学的《美联储与金融危机》课程邀请美联储主席伯南克介绍美联储和金融危机根源。这些课程的主题虽然相同,但是时效性强、切入点不同,信息来自最前沿,可以让学习者对于当前经济形势有更透彻的了解,学习效果自然得到提升。

3. 课程实践性强,注重职业发展。国外商学院的课程不仅教授专业理论知识,更注重培养学生未来进入职场后需要的各种能力,学生得以顺利完成从毕业生到职场专业人士的角色转换。斯坦福大学、麻省理工学院和普林斯顿大学均开设了关于商业领导能力的课程,以讲座或论坛的形式邀请知名企业高管与学生分享自己职业发展中的经验和体会、探讨个人领导能力、企业管理方式、人与公司的关系等一系列话题。宾夕法尼亚州立大学的《华尔街训练营》课程可以说是未来华尔街银行家的入职培训。同时,在崇尚企业精神与创新的国度,培养具有创业精神的学生一直是商学院的使命,斯坦福大学设立的企业思想领袖论坛就很好地体现了这一理念。

4. 名人效应。请名人到学校演讲不仅受到学生欢迎,也提升了学校的知名度,可谓一举两得。斯坦福大学开放课中,Apple创始人 Steve Jobs 和 Facebook 的首席执行官 Mark Zuckerberg 的演讲在网络上的点击率一直居高不下。许多年轻人将这些天资聪慧又具有探险精神的商业领袖视为偶像,不仅为其所拥有的事业和财富,更被他们心中所坚持的信念所折服。名人效应的影响也通过网络传播至全世界。

5. 跨学科开放课。经济管理从来不是一门单独的学科,全球经济的发展和历史学、地理学、社会学、信息技术等学科息息相关。芝加哥大学的开放课程《理解全球经济》从劳工问题、环境保护、全球化、贫困问题、自然资源配置等话题讲解全球经济,让学习者看到经济全球化的正面和负面影响,更从社会层面和政治体制层面了解经济全球化所带来的机遇和挑

战。这些跨学科课程提供给学生的不仅是知识,更是看待问题多角度的思维方式。

三、对于中国高校教育的启示

1. 教学方式多样化,由讲授式教学转变为启发式教学。比如耶鲁大学John Geanakoplos教授的《金融理论》课程,在课堂中就采用了学生模拟交易,使价格达到均衡的经济学实验。又如耶鲁大学的《博弈论》课程中,教授Ben Polak用约会时选择电影的游戏解释纳什均衡。学生对此喜闻乐见,印象深刻。没有了标准答案,教授鼓励学生发表自己的观点;没有了硬件使用限制,教授可以和学生一起使用计算机完成会计报表数据分析、债券定价或进行模拟交易练习。甚至有一些讨论课程,形式为教授不断提问,由学生在自主预习后回答,这对于学生的学习和教授的功底都是很好的考验。这样的教学方式可以加强学生从掌握理论到应用实践的各方面能力的培养。由讲授式教学转变为启发式教学,学生的学习兴趣被激发,转为主动学习知识。

2. 以教授为主的课程设计思路。国外开放课以教授为主的课程设计比国内的高校课程设计更加灵活自由。在开放课中,到20多节课的《金融理论》,可以由一个教授完成一学期的授课,而也可以出现只有短短7节课时的《银行业危机——缘起与后果》,却请多位教授共同授课。此外,演讲、研讨会和论坛更是数不胜数。这反映出与国内较为严格的课程设置办法相比,国外教授对于课程设置的自主性很大,从而有更大的空间将学科特色与教师个人特色相结合,有时一些枯燥的课程正是因为教授本身的个人魅力而颇受欢迎,学生因此更加乐于学习,形成良性循环。

3. 教学内容与时俱进,跨越学科,走出封闭式知识循环,教学相长。在国内高校,一些教师每年教授同样的课程,教案的内容更新量并不大,同时教师过于专注自己研究的领域,容易走入封闭式知识循环。相比之下,国外高校经管类课程内容更新速度更快,对于教师的能力要求更高。以国外高校经管类开放课程中最具特色的案例式教学为例,教授利用Bloomberg、Thompson等数据库,根据金融市场进行各种案例设计并布置学生分组完成商业分析。比如,在《金融理论》课程中,教授用3A评级债券和3B评级债券的指数计算平均价格,并对抵押市场走势进行分析,结合当时的股票指数和房价指数,用数据揭示杠杆周期的现象并以2009年次贷危机为案例进行分析。这样的案例教学需要老师掌握经济、金融、政治、文化和计算机等多门学科的知识,还要关注时政,了解当前经济动态,对于授课老师的要求很高。如果案例教学在国内的高校课堂中推广,原先封闭的知识体系被打破,相信学生和教师都能在这样的课堂模式中相互促进,共同发展。

4. 教育理念以人为本。德国哲学家雅斯贝尔斯曾说:“教育是人的灵魂的教育,而非理智知识和认识的堆积。”然而,国内高校教育似乎并没有将“以人为本”的理念贯彻到底,学生为了积累学分修一些所谓人文通识课程,并未从这些课程中领悟当其中真正含义,而专业课程强调理论知识学习的模式容易让知识脱离实际。从经管类学科来看,很多问题研究到最

后都会触及社会或道德伦理上的矛盾,而如何面对这些矛盾作出抉择才是真正值得探讨的课题。在外国开放课的课堂里,时常能看教授引导学生做基于社会现实问题的商业理论和道德伦理冲突的讨论,比如耶鲁大学教授Robert J. Shiller在《金融市场》课程中提到某些“社会规范”造成人们创造相同社会价值却得到不同的金钱回报的问题。在《博弈论》课上,教授Ben Polak探讨过在没有合约约束下商务关系中的互相信赖和互相欺骗问题。在理论和实际结合的基础上,真正从“人”的角度思考问题是国内的高校教育缺乏的重要因素。

5. 教育资源开放、共享与提高。世界著名高校网络开放课程带来的不仅是知识,更是一种全新的理念,即开放、传播、更新和发展。在实践中,这还需要多方面支持。例如,在MIT的OCW背后,有一套完善的管理体系,不仅有微软在技术上的支撑,还有完整的课程评价方案,包括评价目的、评价逻辑模型、评价方法、评价报告等。此外,国外对于网络传播课程的法律法规也比较完善,有利于版权和经济利益的保护。也因此OCW能够向世界表达“开放”的真正含义:MIT以此创建于全球交流的平台,通过国际交流获得更多新思想和新内容,同时,通过OCW打造全球化教学社区,从国际化的资源库中获得知识创新的智慧和力量,达到“双赢”的结果。

相比之下,国内高校虽然也都建设了网络教学系统和资源库,但是各个学校仅根据各自短期需求,独立开发远程教育系统,不能满足当前教育的知识综合性和学科渗透性的需要,也缺少一个技术支持平台进行专业统一管理。虽然国内也有大学精品课程建设,但是行政体系主导性强,课程开发采用“建设—评审—资助”的模式,评审周期长,评价体系也不够公开,导致效率低下,内部评价制度也无法顾及学生等使用者的想法,想要对这些资源进行利用仍然有待时日。国内对于开放课程的版权保护也没有及时出台相关法律法规,并缺乏分享平台进行互动交流得以互相促进提升,这些都是我国的开放课建设需要积极探索和改进的地方。

美国教育家福布斯曾说:“教育的目的是用一个开放的头脑去取代一个空虚的灵魂。”当世界正在逐步成为一个共同体,优质教育资源的开放与共享成为趋势,这一现象从本身反映了教育的目的。国外高校的网络开放课程已经在实践这一理念,国内高校可以以此为契机借鉴国外的先进经验,取长补短,不仅提高教育质量,更以开放的姿态分享教育成果,从而有助于促进教育国际化的发展,让开放的教育理念在中国转变为现实。

主要参考文献

1. 焦建利,贾义敏.国际开放教育资源典型案例:一个研究计划.现代教育技术,2011;1
2. 王立.麻省理工学院开放课程计划十年回顾.高教发展与评估,2012;7
3. 刘莹,聂钢.MIT开放网络课程述略.高等工程教育研究,2004;6
4. 安然.专访全球开放课程联盟主席蒂芬·卡林“为知识开锁,让大脑给力”.中国新闻周刊,2010;12