

基于认知负荷理论的《金融学》 课程思政教学优化研究

崔海燕¹, 胡涛²

1. 丽江文化旅游学院经济管理学院, 云南 丽江 674100

2. 丽江文化旅游学院马克思主义学院, 云南 丽江 674100

DOI: 10.61369/ETR.2025260037

摘 要 : 《金融学》课程是经管类专业的学科基础课, 是使学生建立金融学专业知识体系最重要的一门课程, 其体系庞大、内容繁杂、概念众多, 被称为“金融小百科全书”, 这样的课程特点使学生在在学习过程中产生较高的认知负荷, 影响了课程思政的教学效果。为解决高认知负荷产生的负面影响, 文章基于认知负荷理论, 对《金融学》课程思政教学进行教学设计, 分析学情控制学生内部认知负荷, 优化课程思政实施路径降低外部认知负荷, 激发学生学习兴趣提高相关认识负荷, 以提升课程思政教学效果。

关 键 词 : 认知负荷理论; 金融学; 课程思政; 教学优化

Research on the Optimization of Ideological and Political Teaching in the “Finance” Course Based on Cognitive Load Theory

Cui Haiyan¹, Hu Tao²

1. School of Economics and Management, Lijiang Culture and Tourism College, Lijiang, Yunnan 674100

2. School of Marxism, Lijiang Culture and Tourism College, Lijiang, Yunnan 674100

Abstract : The "Finance" course is a basic subject course for economics and management majors, and it is the most important course for students to establish a professional knowledge system in finance. Its system is vast, the content is complex, and there are many concepts, which is called a "financial encyclopedia". Such course characteristics cause students to have a high cognitive load during the learning process, which affects the teaching effect of ideological and political education. To address the negative impact of high cognitive load, this article, based on the cognitive load theory, designs the ideological and political teaching of the "Finance" course, analyzes the learning situation to control the internal cognitive load of students, optimizes the implementation path of ideological and political teaching to reduce the external cognitive load, stimulates students' learning interest to increase the relevant cognitive load, and thereby improve the teaching effect of ideological and political education.

Keywords : cognitive load theory; finance; ideological and political teaching; teaching optimization

一、认知负荷理论概述

(一) 认知负荷理论的主要观点

认知负荷理论 (Cognitive Load Theory, 简称 CLT) 由澳大利亚认知心理学家约翰·斯威勒 (John Sweller) 于 1988 年提出, 其将认知负荷定义为在特定作业时间内对个体认知系统施加的心理活动总量。该理论认为: 人们在处理外部信息时, 必须在工作记忆中进行, 但工作记忆保存时间短、容量小, 容易被占满, 因此学习者只能承受有限的“认知负荷”, 即认知受限于“心智能力”水平。斯威勒将学习过程中的认知负担划分为三个相互关联又彼此独立的维度, 分别是内在认知负荷、外在认知负荷和相

关认知负荷^[1]。总认知负荷 = 内在认知负荷 + 外在认知负荷 + 相关认知负荷。内在认知负荷源于学习材料本身的复杂性, 由知识内容的“元素交互性”决定。当学习者需要同时处理多个相互关联的信息元素时即产生此类负荷。外在认知负荷是由不当的教学设计引起的非必要认知消耗, 与学习目标无直接关联。相关认知负荷指学习者主动用于图式构建和知识整合的认知资源投入, 直接促进深度学习。这三种认知负荷相加总量不能超过人的心智资源^[2]。

认知负荷理论是研究和理解人类认知活动的最具教学指导价值的理论, 其基于学生主体的认知神经科学, 将有助于减轻学生的学习压力, 对坚持以学生为中心的高校课程教学设计具有普遍

指导意义^[3]。

（二）《金融学》课程教学的认知负荷来源

我校开设的《金融学》课程内容包括金融范畴篇：包括货币、货币制度、信用、利息与利率、外汇与汇率等金融的基础性范畴；金融市场与金融机构篇：包括国内外金融市场的构成和分类、金融市场主要业务、商业银行和中央银行等主要金融载体的活动；金融宏观调控篇：包括货币供求、货币非均衡状态的成因和治理、货币政策的宏观调控等三大部分。作为经济管理类专业的学科基础课，其体系庞大，内容繁杂、知识点多，素有“金融小百科全书”之称。这样的课程特点需要学生进行大量的概念和理论记忆，学会前后章节之间的融会贯通，产生较大的内在认知负荷。随着当前学生学习方式和新的教育方法的发展，许多教师仍用传统的思想来指导教学，将教学重点放在学生的课堂听讲、课后成绩等方面，使得新兴教学方法呈现出虚空状态，产生外在认知负荷。《金融学》课程既有理论性又有应用性的课程特点，要求必须有相对应的“第二课堂”帮助学生将新知识整合到已有知识结构中，以增加相关认知负荷^[4]。

二、《金融学》课程思政教学面临的核心问题

（一）思政元素嵌入生硬，专业融合度不足

如上所述，传统的《金融学》教学重点主要是金融的基本范畴，如货币、货币制度、信用、汇率、金融市场、金融机构等，而对现代金融创新和金融问题涉及较少^[5]。随着金融功能的变革和科学技术的发展，金融创新异军突起、层出不穷，传统的教学内容已经无法适应新的形势发展，也无法有效提高学生的学习兴趣。在《金融学》课程思政教学中，繁杂的教学知识点使学生出现明显的内在认知负荷。很多教师在专业知识讲解后生硬加入“爱国”“诚信”等标语式结论，缺乏逻辑衔接，使用的思政案例与专业内容关联度较低。这与课程思政“润物细无声”的要求相差甚远，未能体现“价值引领与知识传授”的有机统一^[6]。

（二）教学方法与认知规律不匹配

随着互联网和 AI 技术的应用，现在的“00后”大学生作为互联网原住民，有自己特有的认识方式，互联网对大学生的学习方式、生活习惯、政治观点等方面都有不同程度的影响和渗透，而大学生行为的独立性、差异性和多变性也给课程思政提出了新的挑战。我校《金融学》课堂教学虽已采用多媒体教学，但大部分课件仍然是“书本电子化”，未充分发挥 VR 仿真、学习分析等技术优势。另一方面，教授仍以单向讲授为主，教学互动较少，缺乏情景模拟、伦理辩论等互动设计。不当的教学活动会增加学习的外在负荷，不利于激发学生的学习兴趣^[7]。

（三）教师思政教学能力存在短板

教师思政教学能力包括价值引领能力、学科融合能力、教学转化能力三个方面。部分授课教师受传统学习习惯和思维的影响，往往认为课程思政是大学思政类课程的内容，在专业课中积极融入课程思政的意识较为淡薄。对思政点挖掘集中在“诚信”“风险意识”等浅层主题，对“金融科技伦理”“普惠金融正

义”等深层议题开发不足。而在课程思政的实施过程中，主要依赖“案例+说教”模式，缺乏问题讨论、价值辨析等互动方式。比如在讲授“资产证券化”时，教师仅以次贷危机案例警示风险，却未能引导学生思考金融创新与伦理的平衡。更重要的是，《金融学》作为学科基础课，“第二课堂”的开展较为欠缺，从而导致相关认知负荷不足，影响课程思政教学效果^[8]。

三、认知负荷理论下《金融学》课程思政教学优化策略

（一）进行教学内容重构，降低内部认知负荷

内部认知负荷主要来源于学习材料的本质复杂性。在《金融学》课程中，复杂的金融概念和原理容易造成学生的认知超载，进而影响思政教育的效果，故教学活动应合理组织教学内容，平衡难易任务的分配时间。一方面根据《金融学》金融范畴、金融市场与金融机构、金融宏观调控三大部分，实施模块化知识分解，将教学内容重构为“基础概念—核心理论—综合应用”三级模块体系。例如，在“利率市场化”专题中，可将8课时的内容进行拆分：基础概念讲解（2课时，讲清楚利率的来源和在金融市场的各种类型），核心理论（4课时，利率的传导机制和效果），综合运用（2课时，央行对利率政策的使用和利率市场化的意义）。这种结构化处理可使知识呈现更符合认知规律，降低学习难度。另一方面，对于每一模块，系统梳理可融入的思政元素，根据教学内容难易度，开发阶梯式案例库，实现认知负荷的渐进式调节^[9]。

（二）创新教学设计，减少外部认知负荷

外部认知负荷产生于不当的教学设计和信息呈现方式。首先，教师要根据教学内容的难易程度和学生的认知特点进行丰富的教学设计。比如，课前，通过“雨课堂”向学生发布学习任务，附带重要知识点习题，培养学生自我学习的能力，提高听课效率；课中，针对学生课前的掌握情况，采取因材施教的教学策略，讲授内容有所侧重；课后，向学生推荐优质慕课资源，进行章节测试，实现线上线下混合式教学；进行经典文献阅读，提升课程高度和宽度。其次，运用多种教学方法，提高学生的学习兴趣。运用案例、小组讨论、辩论、情景教学等教学方法，逐步将传统的教学模式向互动性、多变量交流的学习模式转变，培养学生问题解决能力和辩证思维能力^[10]。在《金融学》课程教学中，根据17个教学周，笔者将授课班级分为17个小组，协作进行财经新闻分享、期中调研、期末汇报等教学展示，取得较好教学效果和教学评价。小组协作会使外在认知负荷降低，同时也能降低负荷总量。第三，整合多媒体资源，提升教学效果。随着 AI 应用场景在高校教学中的应用，教师可根据教学内容将材料内容以图像、音频、视频等形式呈现，使抽象的内容具体化、生动化，降低学生的理解难度，从而有效降低外在认知负荷^[11]。

（三）开展第二课堂，增加相关认知负荷

相关认知负荷指学习者主动用于图式构建和知识整合的认知资源。《金融学》课程是一门应用型很强的基础课程，课中众多的

概念和抽象的理论需要教师积极开展第二课堂，增加相关认识负荷。具体举措包括：一是在金融投资、金融安全章节，学生自导自演，拍摄微课小视频，实现理论知识与现实问题对接，师生共建、共评案例库^[12]。二是指导学生参加全国证券投资模拟实训大赛、全国大学生金融挑战赛、“学创杯”全国大学生创业综合模拟大赛、中国“互联网+”大学生创新创业大赛等重要赛事；在校内开展“金融文化月”、银行技能大赛、模拟投资大赛等活动，将理论知识与实践操作有机结合^[13]。三是通过校企合作，建立了当地商业银行、证券公司、保险公司、投融资公司等实践基地，带领学生开展实习实践，了解金融行业发展动态，学习金融业务的实践操作，树立职业目标^[14]。通过以上举措，将课程思政贯穿于教学的各个环节，有效增加学生的相关认识负荷。

四、结束语

《金融学》课程思政的设计和实践是以立德树人为根本任务，保证学生在专业知识学习的基础上充分挖掘本门课程的思政元素，实现全员全过程全方位育人。在《金融学》课程思政教学中，授课教师基于认知负荷理论，通过教学内容重构，降低内部认知负荷；创新教学设计，减少外部认知负荷，开展第二课堂，增加相关认知负荷等主要教学设计优化策略，有效激发学生的学习兴趣，提升课程思政的育人效果。认知负荷理论是一种十分有效的教学策略，已在高等教育领域得到广泛应用。但是，减低学生的认知负荷是一项长期而艰巨的任务。教师在课程思政教学中，应时刻考虑三种认知负荷原则，针对学生认知特点和教学内容，进行有效的教学设计，真正实现“以学生为中心的”教学^[15]。

参考文献

- [1] 鲁亚华. 认知负荷理论视域下中等职业学校德育短视频创作策略研究[J]. 互联网周刊, 2025(01).
- [2] 李龙娜, 崔为体. 基于认知负荷理论的本科生课程教学设计策略——以生物化学课程为例[J]. 生命的化学, 2025(02).
- [3] 李青苗. 认知负荷理论下留学生“发展汉语高级听力”教学研究[J]. 通化师范学院学报, 2025(05).
- [4] 崔海燕. 基于课程思政的《金融学》课程教学改革与实践[J]. 深圳青年, 2023(05).
- [5] 崔洁, 李洁, 李上莹莹. 认知负荷理论在麻醉情境模拟教学中的应用[J]. 继续医学教育, 2023, 37(10): 73-76.
- [6] 周雪梅. “融合式”课程思政教学改革实现路径探索——以《金融学》课程为例[J]. 学术与实践, 2022(1): 116-120.
- [7] 时珺. 数智化驱动下《金融学》课程思政教学增值效能评价路径研究[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2024, 21(12).
- [8] 苏弥雅. 《金融学》课程思政建设与实践研究[C]//2025年高等教育发展论坛暨思政研讨会论文集(上册). 2025.
- [9] 曹璨, 刘敏楼. “课程思政”在高校专业课建设中的探索与实践——以“金融学”课程为例[J]. 西部素质教育, 2021, 7(3): 4. DOI: 10.16681/j.cnki.wcqe.202103010.
- [10] 胡永曦, 山珊. 普通高校金融类专业课程融入思政教学的策略分析[J]. 读天下(综合), 2021, 000(003): P.1-1.
- [11] 杨川. 金融课程思政教学改革的实践[J]. 学园, 2024(6).
- [12] 夏益群; 刘若斯. 认知负荷理论视角下课程思政教学实践探析——以研究生比较文学课程为例[J]. 语言与文化研究, 2024(1).
- [13] 闫永祥, 李思齐. 认知负荷理论下室内设计学科思政微建设研究[J]. 太原城市职业技术学院学报, 2025(2): 100-102.
- [14] 徐子然, 崔立宏. 认知负荷理论在中学思政课教学中的实施策略[J]. 三角洲, 2024(29).
- [15] 侯康佳, 张程. 高校思政课堂中教学视频的应用审视[J]. 鞍山师范学院学报, 2022, 24(3): 79-83.