

# 综合能力提升导向的财务分析案例教学法

黄晓梅

(淮阴工学院 江苏淮安 223001)

**【摘要】** 案例教学是以案例为媒介的一种启发式教学方法。针对财务分析课程的特点和教学目标,有效解决案例教学过程中存在的问题,必将有助于增强学生解决实际问题的能力、创新能力和沟通能力等综合能力,提高教学质量。

**【关键词】** 案例教学法 财务分析 综合能力

会计是一门适应性很强的学科,其存在和发展直接受到经济环境的影响。随着会计职业技术含量的进一步提升,会计人员的综合素质也必将有所提高。会计从业人员应具备的综合能力包括知识技能、人际交往及沟通表达能力、职业道德决策能力、职业判断能力和创新能力。尤其是创新能力的培养,它不是简单地复制、储存现有的会计知识,因而从业人员只有在多发现、多思考、多研究中得到培养和锻炼。

## 一、财务分析课程案例教学法的引入

财务分析作为会计学 and 财务管理专业的一门专业拓展课程,是以会计核算和报表资料及其他相关资料为依据,采用一系列专门的财务分析技术和方法,对企业等经济组织过去和现在的盈利状况、营运状况、权益状况、风险状况等进行分析与评价,为企业的投资者、经营者、债权人及其他关心企业的组织或个人了解企业的过去、评价其现状、预测其未来、做出正确决策而提供准确信息的应用学科。该课程所包括的内容十分广泛,涉及问题众多,其理论性、实践性、应用性都比较强。笔者作为高校教师,在财务分析课程教学过程中,深刻体会到除了让学生掌握基本的财务分析方法,还应培养和锻炼他们灵活运用知识、独立思考、实际分析和解决问题的能力。传统的教学方法很难达到以上教学目标,而案例教学法可以有效地解决这一难题。

案例教学法是将案例应用于教学活动中,通过教师讲授、启发,学生思考、分析、讨论,最后由教师归纳总结等一系列过程来实现教学目标的一种教学方法。将案例教学法运用于财务分析课程教学过程中,就是围绕财务分析教学目标与教学要求,以各种真实的财务案例结合会计理论,并加以典型化处理应用于教学过程中,从而提高学生的财务分析能力。采用案例教学法可以将复杂的理论、公式以及分析方法与实际案例有机地结合起来,既可以让学巩固所学的理论知识,又可以锻炼学生实际分析和解决问题的能力。其核心在于启发学生开动脑筋、积极思考、提高判断力,从而培养有效的思维方式。一个有效的案例教学过程还能锻炼学生获取及整理信息的能力、沟通能力、表达能力、创新能力以及团队分工协作的能力,从而达到提升学生综合能力的目的。同时,运用案例教

学法有利于调动学生学习的积极性和主动性,使学生变被动听课为主动参与,提高教学质量和教学效果。

## 二、财务分析课程案例教学的组织实施

1. 课前准备阶段。教师在组织案例教学之前,要搜集和选择难度适中的教学案例和背景资料进行课程教案设计,确定案例分析的要求和方向。同时引导学生做课前相关准备,学生应根据教师的安排事先阅读案例,结合所学的理论知识收集相关背景资料并进行整理筛选,独立完成案例分析。这一阶段有利于培养学生独立获取信息和处理信息的能力以及独立运用所学知识获取新知识并解决实际问题的能力。

2. 案例讨论阶段。在案例教学课堂上,教师可将学生分成每组4~6人的若干小组,先进行小组讨论,促使每个小组成员进一步思考、调整和深化案例分析,从而解决每个成员在准备案例中遇到的困难,使其观点更全面、方法更周详。对于需要核算或分析内容较多的大型案例,这一环节可放在课前准备阶段,在教师安排下提前完成。待小组讨论意见统一后,由每个小组派出代表或由教师随机抽选学生来陈述小组的观点。同时不同小组成员之间可以相互博弈,在博弈过程中不断吸收各种观点,形成各种解决问题的有效方案。

在这个阶段,教师应通过各种方式激发学生的学习热情,始终强调案例讨论的目的并不是一味追求惟一的最优答案,应鼓励学生大胆思考,各抒己见。在适当的时候,教师可以提供各种理论依据和背景资料,有效引导课堂讨论的方向,并在讨论出现偏差的时候及时予以纠正,当好引导者角色。在教学手段上,教师还可以借助多媒体等教学设施,通过多种形式的案例资料展示来增强学生学习的趣味性、互动性,提高教学效果。案例讨论的氛围有利于激发学生的创新思维和求知欲望,质疑和辩论又可以使学生的认识更加全面和深刻,提高他们的职业判断能力和创新能力,同时也锻炼了他们的口头表达和灵活应变能力。

3. 案例总结评价与报告撰写阶段。课堂讨论结束后,教师应对讨论情况进行总结和评价,指出本次案例讨论所运用的理论知识,讨论其重点和难点,对学生的不同见解进行提炼,并进行简要点评,适时地肯定和表扬学生在分析案例过程

中的优点,对学生在分析讨论中表现出来的知识缺陷给予适当提醒并引导其查阅相关参考资料,同时还可以提出需要进一步深入思考的问题,引导学生反思案例的解析过程,使其对问题能够产生更深入的认识。另外,教师应对学生的表现加以评价并作为平时成绩予以登记,以激励学生更好地参与讨论。课后,教师应要求学生撰写案例分析报告;要求学生对自己解决问题的理论依据进行详细的概括总结,提出一套完整的实施方案。报告的撰写有利于学生全面消化吸收案例讨论的成果,巩固、拓展相关知识面,锻炼其综合思考、综合分析问题和解决问题的能力以及书面表达能力。

### 三、财务分析案例教学中应注意的问题

1. 优化教学案例,合理安排课时比例。生动的案例教学需要优质的案例资源,然而案例教学资源数量的不足及质量的欠缺一直是案例教学的软肋。应在针对教学目标和教学内容的前提下,多渠道选择案例资料。除部分教材各章节后所附的一些较合适的案例之外,教师也可以自选一些趣味性和时效性较强的经典案例,以国内案例为主,国外案例为辅,短小精悍案例为主,细节俱全案例为辅。

财务分析的案例资料主要是上市公司的年报。目前我国沪深交易所上市的公司达 1 800 多家,这给财务分析案例教学提供了大量的素材。教师应选择那些典型的上市公司:一是业绩优秀、稳定的上市公司,比如振华港机、中信证券等公司;二是具有热点效应的上市公司,比如涉嫌虚假重组的吉林制药、涉嫌资产非法转移的立立电子、涉嫌伪造业绩的鱼跃医疗等。这些具体、生动的综合案例可以激发学生深入调查和细心分析的兴趣,有利于学生对重点和难点问题的认识和掌握。另外,学校还应加强校企联合,为教师自编案例提供丰富的资料来源,同时也为企业提供解决实际问题的思路和方案,校企联合有助于实现校企双赢。

引进案例教学方法并不意味着全盘否定传统教学方法,要处理好案例教学与传统教学的关系。在理论知识的普及和更新方面,传统教学方法具有其独特的优势,其连贯性强,能全面、系统地向学生传授基本概念和基本知识,为案例教学提供分析问题的基础和框架,案例教学则有利于加深学生对传统教学内容的理解与应用,而会计学科的特点需要两种教学方法有机结合、相辅相成。因此,会计学科必须合理确定案例教学与理论教学的课时比例。比如对于本科层面的学生,财务分析课程应该作为财务会计等会计类课程的后续提高课程,着重强化本科生的知识技能,训练学生对专业基础知识的运用能力,并掌握基本的财务报表分析方法。其教学方式应该以教师讲授为主,教师的理论授课时间应不少于总课时的 80%。案例教学则以小案例为主,并将其有机地融入各阶段教学内容之中。在一些重点专题讲授之后可以安排 2~3 次大一些的案例分析。而对于层次略高的研究生层面,可以将案例教学课时比例提高到 50% 左右。

2. 提高教师素质,建立有效的激励机制。目前,我国大部分教师的教学习惯还停留在传统的以讲授为主的方式上,对于案例教学方式的重要性、规范程序及关键点等方面的内

容都缺乏深入的认识。在这样的背景下,即便是在课堂上开展了案例教学,也难以达到较好的教学效果。与传统教学方法相比,案例教学除了要求教师具有扎实的理论知识基础,还要求教师具有丰富的社会实践经验和较强的组织协调能力以及热心教学的职业责任感。我国高校的教学环境大多数相对封闭,会计教师接触较多的是理论知识,而非实际的会计操作案例,同时也没有完整的案例教学培训模式和实践模式,教师在案例教学方面缺乏经验。因此,会计教师应首先正确认识案例教学的重要性,积极参与社会实践与调查,不断丰富实践经验。另外,我们也应该认识到案例教学不应只是一种个人行为,而应该是一种组织行为。各校教研室应经常对案例教学的案例选用和编制、案例实施中存在的问题、学生的反馈意见、实际教学效果和教材的适应性等问题进行讨论。尤其是在经济环境不断变化的今天,将新会计准则与上市公司的实际案例紧密结合,及时更新案例内容和教学计划,也是提高案例教学效果的一个重要途径。

同时,学校应将案例教学效果纳入教师评估制度,在对教师的各项工作进行评估的规则中加入对教师案例教学设计与实施的评价内容,将案例教学效果与教师的工资和晋升挂钩,建立持续激励机制。例如,对实施案例教学的教师给予适当的课时补贴,将其进行案例收集、整理、编写的工作量计入科研工作量。在案例教学中引入竞争机制,可组织全院师生进行案例教学的优质课比赛活动,对评出的优质课和优秀教师给予适当的物质和精神上的奖励。

3. 激发学生的参与意识,使学生适应案例教学模式。我国大部分学生由于长期受到灌输式教学模式的影响,已习惯于被动接受会计知识,接受教师或课本中的意见,甚至存在结论惟一的思维定势,在教学过程中的依赖心理很强,因此会对案例教学所强调的主动学习、积极参与的学习方式感到不适应,因案例教学中解决问题时所遭遇的不确定性和没有标准答案的特质与以往的学习经验产生冲突而感到畏惧和焦虑,甚至排斥。

实际上,学习方式的改变所带来的不适应是正常的,学生对此应有正确的认识,要学会自我调节和适应。同时,教师应以包容的态度接受学生的负面情绪,并积极引导学生了解案例教学法的价值及具体的学习策略,帮助他们确立学习目标。在教学过程中,教师应提醒学生重视自身各方面能力的培养和锻炼,摒弃追求惟一的标准答案的思维模式。例如,财务分析中对于流动资产质量的问题,站在商业债权(应收账款和应收票据)管理立场,则往往强调债权质量的提高,希望加快债权周转速度,降低坏账率;而站在存货管理立场,则又会强调加快存货周转速度,降低存货跌价损失。但是,应收账款周转率与存货周转率会同时受到企业信用政策的影响,往往呈现出此消彼长的关系。在很多情况下单独强调其中任何一个项目的周转率,都有可能导致另一个项目的周转放缓。因此,在对企业流动资产的整体周转状况进行考察时,必须从全局来看,强调二者的平衡。教师通过对学生进行引导,让他们学会从多角度看问题,培养他们全局观念。在尊重、信任、引导、

# 基于 ERP 的会计专业实践教学体系构建

王新红 方莹 张伟

(西安科技大学管理学院 西安 710054)

**【摘要】**随着我国市场经济的发展,社会对会计人才的素质要求越来越高,这给高校会计人才的培养提出了挑战。基于此,我校提出了建立以市场需求为导向,以 ERP 理念为基础,以培养学生创新精神和综合实践能力为重心的会计专业实践教学体系,本文就体系中的五个模块进行阐述。

**【关键词】**ERP 会计实践教学体系 综合实践能力

## 一、基于 ERP 理念开展会计专业实践教学体系变革

企业资源计划(ERP)系统是指建立在信息技术基础上,以系统化的管理思想为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台。企业资源计划最大的特点是财务信息和业务信息的集成,实行财务与业务,财务与供应链、销售链的一体化管理。企业资源包含的范围很广,包括厂房、设备、物料、人力资源、资金、信息,甚至包括企业上下游的供应商和客户,因此,ERP 系统集成的会计业务包括采购集成、销售集成、库存集成及生产集成。

根据 ERP 理念,我校对会计专业的实践教学体系进行了改革,以供应、生产、销售等流程为路线,设计实践环节,拓宽

帮助、服务于学生的教学理念下,学生的学习潜能才能得以充分展示,学习的兴趣在宽松和谐的气氛中得以提升,这样学生才能够更快地适应案例教学模式。

4. 完善案例教学考核标准,建立有效的案例教学管理体系。案例教学重在培养学生的创造性思维和解决问题的能力,而不是去寻找正确答案,实际上也不存在绝对正确的答案,因此其考核评价方式应有别于传统教学。比如,在财务分析课程课时全部结束后,教师可以给学生布置一项案例分析任务,要求学生利用网络等多种渠道,从我国上市公司中选择一个样本公司,结合样本公司所在行业情况并对比若干家同类公司,利用所学的专业知识对其报表及其他相关信息进行全面的财务分析,提出自己的意见和建议并撰写分析报告。在成绩考核时,该案例分析成绩占 40%,平时上课表现占 30%,作业和出勤占 30%。其中,平时上课表现部分即是对每个学生平时课堂案例分析成绩的综合评分,由教师、学生自己、小组评分三部分综合得出。这种评价方法突出了对财务分析实践及应用能力的考核,使学生高度重视每一次的课堂讨论及案例分析报告的撰写,有利于培养学生的综合能力,也突出了财务分析课程的特点与教学要求。

目前,许多院校的案例教学仍然处于起步阶段,没有形成规范、系统的,从教学计划到教学实践以及教学考核等完善的

了会计专业实践教学的范围与内容,使学生全面了解企业流程,以适应社会需求。

## 二、会计专业实践教学新体系的构建

从内容上来讲,实践教学不仅仅限于动手操作的训练,还包括对思维能力、创新能力、创业能力、交际能力、科研能力、信息搜集与处理能力的训练;从时间上来讲,实践教学不仅仅限于毕业实习或者暑假调研这些时段,还应贯穿于大学四年整个教育过程;从空间上来看,实践教学地点不仅仅限于校内的实验室和校外实习基地,其范围还可扩展到工厂、社区,甚至网络等。因此,凡是能够借助于一定的手段或工具使学生对专业知识具有感性认识的活动均应视为实践教学。在基于

案例教学体系。教师在开展案例教学时面临着严格的课程体系的束缚,没有充足的学时,没有计划的支持,如财务分析课程在某些院校本科教学阶段只占 2 个学分,课时数在 32 课时左右,许多教师在计划课时内完成教学任务已很仓促,还要兼顾理论教学与其他实践教学的平衡,因此基本没有学时用于开展更为费时的案例教学,自然就无法发挥案例教学的优势了。所以非常有必要建立有效的案例教学管理体系。例如,教学管理部门在制订实践性较强的课程教学计划时,应充分考虑实践性教学环节,将案例教学的时间考虑在内,教学尽可能实行小班制,使课程体系的设置、教学计划的制订等更加符合教学规律。

### 主要参考文献

1. 邹香,谢万健.财务报表分析.镇江:江苏大学出版社,2008
2. 赵改玲,顾蕾.高效会计专业案例教学的困境.重庆科技学院学报:社会科学版,2009;7
3. 博迪.案例教学法在会计教学中的应用与研究.内蒙古农业大学学报:社会科学版,2009;6
4. 马德芳.《财务分析》课程案例教学研究.福建高教研究,2010;1
5. 李世碧.中级财务会计案例教学研究.商情,2009;32