



财务管理本科双语教学环境下的案例教学研究

唐建新(博士生导师) 宋迎春

(武汉大学经济与管理学院 武汉 430072)

【摘要】 本文首先对财务管理双语教学中开展案例教学的价值进行分析,接着阐述了两种案例教学模式及其选择,最后通过案例进一步解说财务管理案例教学的组织与实施,为在高等院校财务管理本科双语教学中广泛推广案例教学法作些前期的研究。

【关键词】 财务管理 双语教学 案例教学

本文所讨论的案例教学法是作为本科财务管理双语教学中,课堂讲授某一财务理论问题时的辅助手段,鼓励学生主动参与讨论的一种教学方法。由于大多数财务管理专业本科生缺乏实际工作经验,不能领悟相关知识点与现实问题之间的内在逻辑关系。通过案例教学法能增加其对实际情境的感受,培养学生的学习兴趣,培养他们接纳不同意见和观点的态度,培养他们问题解决和做决定的能力,提高学习者的语言表达能力,促进师生关系和互动。我们认为案例教学法对本科生而言,更侧重于对其问题意识、企业意识、商业(行业)意识和全局意识的培养。

一、财务管理案例教学模式的选择

1. 教师主导型案例教学模式。教师主导型案例教学模式是以案例作为课程教学的引子,引出课堂讨论的问题,激发学生的兴趣,边听边思考,由教师通过演绎推理来传授知识的一种教学方法。这种教学模式的特点是,案例在课程中起着穿针引线的作用,通过案例引出本节课程的教学内容,教师传授知识,让学生通过具体案例对相关知识点留下深刻的印象,案例贯穿一堂课的始终。

这种教学模式的理论基础是美国学者奥苏贝尔有意义地接受学习理论,他强调在教学中必须遵循由一般性到特殊性的原则,这样有利于学生对知识的理解,是一个演绎的过程。

西方财务管理经过近百年的发展,其基本框架是:一个目标函数,四个模块的内容和一个财务管理工具箱。其中,一个目标是公司价值最大化;四个模块的内容包括投资决策、融资决策(或资本结构)、股利决策和营运资本管理;财务管理工具箱里有四样工具,即财务报表与比率、现值、风险收益模型和期权定价模型(李心合,2003)。我们首先需要传承财务管理的思想,而我们的本科生一般在大学二年级初次接触上述内容时,不容易理解抽象的概念和专业术语,大部分学生基本上没有工作经历,绝大多数学生对企业运行知之甚少。根据本科生的这些特点,在低年级财务管理双语教学中,应采取这种案例教学模式,突出教师的主导地位,以学习知识为主要目的。

2. 学生主体型案例教学模式。学生主体型案例教学模式

是通过对具体案例进行分析,学生在学习过程中扮演了更为积极、主动的角色,从归纳的角度展开某一专题的学习,通过课前认真准备、课堂讨论来促进学习的一种教学方式。这种教学模式的特点是,以学生参与为主体,教师与学生是平等的案例讨论参与者。

这种案例教学模式的理论是基于瑞士学者皮亚杰的构建主义结构观点。在构建主义学习模式下,学习被视为一个动态的过程,学习过程是通过学习与外部环境的相互作用,实现同化和顺应,来逐步建构有关外部世界知识的内部图式,从而使自身的认知结构得以转换和发展。在进入高年级后,学生具备了自主学习的基础和学习能力,在这个阶段开展以学生为主体的案例教学,可以取得较好的教学效果。

教师主导型案例教学模式适合初级阶段的教学,其主要目的是实现知识的转化,即将教师的知识向学生的知识转化;而学生主体型案例教学模式适合高级阶段的教学,其主要目的是要实现知识向能力的转化,即将学生的知识向其能力提升的转化。两种模式相辅相成,使教师和学生两方面的素质都能得到实际的提高,充分体现案例教学中“教”与“学”良性循环和互动相长的规律。

二、财务管理案例教学的组织 and 实施

1. 案例准备。当我们讲到“短期融资计划”这个问题时,该部分的学习目标是要求学生掌握短期融资的类型及管理,掌握商业信用资金成本及银行借款的利息成本的计算。为此,教师可以就“巴特拉木材公司”的案例加以说明,巴特拉木材公司的经营业务是通过火车分销木材制品,主要产品有胶合板、模具、百叶窗和门。巴特拉木材公司的盈利情况不错,在近几年业务快速发展之后,预期其销售额会有可观的增长,但是公司的现金一直处于短缺状态,公司需要从银行取得贷款,原乡村国民银行对公司有最高贷款额的限制以及提供抵押贷款,现在巴特拉先生正在和北环国民银行谈判,巴特拉木材公司能否从北环国民银行获得更大量且不需要抵押的贷款额度,北环国民银行能够将这笔大额贷款无抵押地贷给巴特拉木材公司吗?对于初学者而言,当问题提出来之后,学生就会

迫切想知道什么是银行贷款、什么是抵押贷款以及什么是贷款额度?教师便可以一一向学生解说,银行贷款是指短期借款,是公司向银行借入期限在1年以内的借款,这类融资具有融通及时、速度快、融通具有弹性、融资成本低以及融通风险大的特点。短期的无抵押银行贷款是为临时性的现金不足筹措资金时最常用的方法之一,银行和其他财务公司经常要求为贷款提供抵押品,短期贷款的抵押品通常包括应收账款和存货。利用短期银行贷款的公司通常会要求银行授予非承诺或承诺式的信贷额度。信贷额度贷款利率一般等于银行优惠贷款利率加一个额外的百分比。中小型公司通常被要求在银行保持补偿性存款余额。

随着巴特拉木材公司案例在具体情节上的推进,学生会发现北环国民银行信用部开始对巴特拉木材公司进行一系列调查。为什么北环国民银行信用部的信贷人员会对巴特拉先生本人及其公司进行调查?教师接下来便可以介绍在银行同意给一家公司贷款之前,信贷人员要对其借款人进行分析,以确定其信用度。对贷款人到期还贷能力和意愿的评价涉及财务分析,包括预测和敏感性分析、管理者品性和能力的定性分析、尽职调查以及风险的识别和分析。

案例的结尾告诉我们,巴特拉木材公司可能会得到北环国民银行的可循环利用的、有担保的90天的借款。贷款的细节没有制定出来,但是最后的合同将包括这类贷款的一些标准条款。贷款利率是在基准利率的基础上加上2个百分点的浮动利率。这时,学生会继续提问,比如什么是可循环贷款,贷款的标准条款有哪些?教师在这个环节解释完学生的疑问之后,可以进一步给学生介绍短期借款利率及其支付方法。这样随着案例的结束,课程目标也实现了,教学内容也完成了。

在这一阶段,案例的选择是关键,好的案例应该是满足课程和教学需求,符合课程目标、教学内容、时间和环境,叙述完整、连贯、真实,符合学习者的阅读和理解力,案例具有一定的情节,是一种两难或多难的局面。此外,双语教学也并不排斥中文对话和中文阅读材料,因此,可以结合我国企业情况自行编制财务管理教学案例,通过比较学习,让学生了解中西财务管理的异同,扩大视野。对复杂的案例可以一例多用,帮助学生从不同的视角去审视同一个事件。

2. 案例讨论。在案例教学中,第二种教学模式注重案例的讨论。在这一环节中,课前的充分准备是提高课堂参与讨论能力的必要前提。还是以巴特拉木材公司为例,教师在将课堂上预讨论的“巴特拉木材公司”案例发给学生之前,将学生按班级划分为若干个学习小组,小组规模以3~5人为最好,通过分工强调责任,通过参与强调合作,提高课堂效率。学生以学习小组为单位围绕案例进行前期讨论。为了让学生就案例讨论进行充分的准备,案例问题的设计就显得十分重要,在“巴特拉木材公司”的案例中,教师设计的问题有:“巴特拉木材公司能否从北环国民银行获得更大量且不需要抵押的贷款额度,北环国民银行能够将这笔大额贷款无抵押贷款给巴特拉木材公司吗?”、“为什么北环国民银行信用部的信贷人员会对巴

特拉先生本人及其公司进行调查?”以及“什么是可循环贷款,贷款的标准条款有哪些?”除此之外,还应该引领学生进行更深入的思考:如何评价巴特拉木材公司未来的财务状况?

进入课堂讨论时,由教师主持,以小组为单位,选派发言学生进行集中发言。作为学生,会根据教师的安排认真阅读案例及相关资料,对案例中的问题进行分析后,能够找到上述问题中所包含的基本财务知识答案,但是对于“如何评价公司未来财务状况”的问题会有相当大的差异。大部分的学生会从给出巴拉特公司的1988~1990年及1991年第一季度的资产负债表和利润表,计算出其获利能力比率、营运能力比率、杠杆比率和流动性比率等财务指标,对巴特拉木材公司的财务状况进行分析。小组发言后,教师的点评是案例教学的画龙点睛之笔。教师应该强调,公司的财务系统总是受其目标、战略、市场条件、营运特征以及风险所驱动。因此,学生就会深刻理解北环国民银行信贷部调查人员为什么会花费大量时间对巴特拉木材公司的目标、产品市场的战略规划、规模增长、产品价格、波动性和可预测性方面对市场进行展望,对公司产品市场的主要营运、技术、竞争和政府监管的特征和风险以及对公司销售收入的预测等方面进行论证。

3. 案例总结。案例讨论虽然没有唯一或固定的结论,但通过教师的总结这一环节,能帮助学生走出个案的框框。仍以“巴特拉木材公司”为例,教师在案例总结阶段,首先应回到学习目标,通过教师对“巴特拉木材公司”案例本身所蕴含的财务问题或事实进行解释说明,学生对照学习目标能对什么是短期融资、短期借款的基本条款包含哪些内容、银行如何评价被贷款公司的信用以及如何计算银行借款的利息成本会有更感性的认识。

教师在总结阶段还应该注意,一方面应正面评价发言的同学,对案例分析中有独到见解的同学给予赞扬,对于分析中的正常思维包括错误观点要给予合理的评价,这样有助于提高学生的思维能力;另一方面,教师参与到案例中来,帮助学生跳出个案的范围,跳出财务管理来看财务管理,将学生的学习引向深入,激发学生自觉学习的动机。在“巴特拉木材公司”案例中,教师至少应从三个角度启发学生:第一,以上讨论是基于一定的财务假设基础之上的,如果原本假设的变化场景都如期发生,巴特拉木材公司的短期融资计划会很好地发挥作用。第二,评价人的观点会影响对巴特拉木材公司财务状况的评价。第三,巴特拉木材公司的财务报表及其附注只是公司未来财务状况完整分析的一部分。北环国民银行对巴特拉木材公司提供贷款取得的信息超出了公司对外公布财务报表的信息范围。

主要参考文献

1. 李心合. 财务管理学的困境和出路. 会计研究, 2006; 7
2. 周剑涛. 本科财务管理案例教学的几点思考. 高等教育研究, 2008; 3
3. W. 卡尔·凯斯特, 查理德·S. 卢拜克, 彼得·图法诺著. 张志强等译. 财务案例. 北京: 北京大学出版社, 2009