

现代金融案例教学模式的重构

周新辉

(上海立信会计学院 上海 201620)

【摘要】 本文分析了我国目前传统金融案例教学模式的教学价值目标、教学主体定位以及具体操作等方面存在的主要问题与不足,提出了一种更适应于现代金融教学需求的科学的现代金融案例教学模式,并对该模式的基本构成要素、设计程序方面作了较为深入的探讨。

【关键词】 路径依赖 传统金融案例教学 现代金融案例教学

与传统的理论讲授相比,传统金融案例教学模式在强化金融知识与原理的掌握和提高教学效率等方面存在一定优势,但传统金融案例教学模式在价值目标、教学功能以及具体操作上仍存在诸多不足。因此,为充分发挥案例教学在高校金融教学中培养高素质人才的作用,很有必要反思目前的传统金融案例教学模式中所存在的问题,积极探寻和推行更为科学的现代金融案例教学模式,以进一步完善金融案例的教学功能,并使金融案例教学在操作上更具有科学性。

一、传统金融案例教学模式的优势与不足

根据案例教学在高校金融教学中的地位,其教学模式可分为传统金融案例教学模式与现代金融案例教学模式。传统金融案例教学模式是指以系统阐述理论为主导的教学模式,是以讲解式案例教学法为主,这种方法主要是结合课堂讲授来进行,通常是教师通过生动形象的语言来叙述某一案例的发生和演变过程,分析该案例所涉及的金融知识,从而阐明某一原理或操作方法。传统金融案例教学模式的优点在于:①引导学生通过具体案例来感知教材,有助于学生系统地理解和掌握有关的金融知识和基本原理;②有助于提高学生听课的兴趣,调动学生的思维;③有助于学生提高学习效率,使之在教师讲授过程中快速地汲取精华;④教师操作容易,有利于教师把握教学节奏和合理地分配时间。

但传统金融案例教学模式在教学价值目标、教学主体定位以及具体操作等方面仍然存在以下一些不足:①教学价值目标存在偏差。传统金融案例教学模式强调的是对金融基本概念和原理的教授,强调知识的整体性、教学的逻辑性和系统性,其教学是以知识的掌握作为最终的目的,教学的实际基本价值目标在于培养理论型人才,而不是应用型专业人才,因而未能充分发挥案例教学的应有作用,易导致理论与实际相脱节,从而无法培养学生的实践能力。这种价值目标和教育理念存在一定偏差。②教学主体定位模糊,忽视了学生的主体性和主动性。由于基本价值目标的偏离,使得案例处于从属地位,案例教学也相应固化成为一种照本宣科的讲授式教学,其任务着重于向学生灌输已经系统化、逻辑化、书本化的纯理论知

识。因此,在传统金融案例教学模式中,比较容易忽视学生的主体性和主动性,使学生仅仅成为金融知识与理论的被动接受者,这样非常不利于培养学生的创造性。③实际操作上的不足。首先,案例事实的简单化和人工化,使案例缺乏典型性、真实性,学生往往无需通过自主思考就能直观地了解案例性质及问题的关键所在。因此,案例教学本身无法引发学生主动参与和学习的兴趣,并且易导致学生形成一种思维上的惰性,无益于教学质量的提高。其次,在教学方式上显得较为单一陈旧,师生缺乏有效的互动。最后,案例分析结论的定向化和明确化,不仅无法调动学生主动参与的积极性,而且束缚了学生的发散性思维。

二、现代金融案例教学模式的重构与设计

1. 现代金融案例教学模式的特点。

(1)现代金融案例教学,需要运用大量教学案例,教师务必充分精选金融案例,需要从国内外各种金融机构、商业银行及保险、证券、基金和合作金融等领域精选出典型的案例。案例的选取与制作,一般应符合以下原则:①实践性,即教学案例应符合实际工作,不能主观臆造。②启发性,即教学案例必须涉及一定的问题,能启发学生思考。③典型性,即教学案例能反映同类事物的一般特性,能引导学生举一反三触类旁通。④目的性,即教学案例的选材要符合教学目的的要求。

(2)师生的互动。现代金融案例教学模式要求教师进行角色的重新定位,教师不仅仅是讲授者,更要做学生的学习伙伴,引导和激发学生的学习兴趣,激发和培养学生的创造性思维与实践能力。教师要带领学生做好案例讨论前的准备,组织学生认真讨论案例,并引导学生做好讨论后的总结。在教学中,教师应设法调动学生的主动性、积极性,鼓励学生敢于大胆思考、广开思路、积极提问,不断提出新的设想,使案例教学呈现开放性。同时,现代金融案例教学模式是以学生为主体的教学,即不仅要求学生积极参与到案例讨论中来,仔细阅读案例,获得相关信息,更要他们善于思考问题,分析问题,提出自己的观点。

(3)教学工具的配备。应用多媒体系统进行教学不但使

课堂教学的知识输出量增大,而且以音、色、动画等刺激学生大脑的兴奋点,提高了教学效率。为满足案例教学需要,可建立多媒体演示教学系统,积极筹建仿真型、综合型、多功能、网络化的案例教学实验室。

2. 案例教学设计模式的选择。比较常用的金融案例教学设计模式主要有以下几种:①J.Branford抛锚式教学设计模式。这种教学模式是为学生提供一个完整真实的问题情景,这里“锚”就是指某种类型的个案或问题情景,学习与教学都是围绕“锚”进行,使学生产生学习的愿望,并通过镶嵌式教学与合作学习,引入与复习相关的基础理论与基本模型,帮助学生亲身体验和完成从“识别目标”到“提出目标”再到“实现目标”的全过程。这种教学模式主要立足于全过程地体验,引导学生在逼真的模拟情景中体会与从事管理实践,主要应用于金融学专业课程章节末的总结。②R.S.Chank基于目标的剧情设计教学模式。这种教学模式是为学生提供一个有趣的金融运行情景,并同时设计一个成功模式,强调人的任何行为都是对目标的追求,学习的基本机制是“试误”,通过实验、失败、仿效学习、成功,最后提升达到目标的技能。这种教学模式主要强调训练达到目标的技能,同时提供成功路径给以模仿,主要应用于金融学专业课程具体基础知识的学习。③S.Dijkstra和J.van Merriënboer基于问题的教学设计模式。该教学设计模式是通过经验性的学习获得可利用的知识和可迁移的技能,在问题设计中致力于获得一个新的解决方案。这种教学模式的最终目的是使学生在解决了某一类问题后,能增加预期知识与技能,并能尝试解决新的问题,主要应用于金融学专业课程结束时知识的综合应用、各相关课程知识的综合应用以及创新能力的培养。

上述三种案例教学模式各有特点,在金融学专业课程中的应用也各不相同。因此,教学中教师可根据金融学专业课程的实际情况选择适合的教学模式来编写、设计案例,根据学生对现实的认知规律及对金融案例处理技能,在不同教学阶段采用不同的案例教学模式。

3. 现代金融案例教学模式的程序设计。

(1)案例教学的准备。该阶段包含教师准备和学生准备。教师的准备主要有:结合上课内容及教学目的选择好案例;熟悉并记住案例的主要内容;确定并列举出本案例分析所需要重点讨论的问题等。

(2)小组讨论。一般要求学生按照每组4~6人分成若干小组,在小组内围绕论题逐一展开讨论,针对每一问题形成该小组的基本观点,通过小组讨论加深对某些问题的理解。

(3)课堂讨论。小组讨论结束后,可给每组10~20分钟的时间,由每组推举一名代表作课堂发言,阐述案例,分析问题并提出解决问题的方法,然后其他学生从自己的角度来分析同一个案例,阐明自己的看法、分析及措施。在此过程中,教师要认真倾听学生的发言,善于发现和捕捉发言中的“闪光点”,

注意观察和了解学生的反应和表现。

(4)总结与评定成绩。课堂讨论结束后教师要对教学内容进行归纳,重点阐明案例中所贯穿的知识点和处理此类问题的一般方法,使学生实际工作能力得到培养和锻炼。此外,教师还应对教学过程进行评价,对学生学习、参与课堂讨论状况进行总结。

三、实施现代金融案例教学模式的相关要求

1. 建立健全及推广案例教学的制度保证。案例教学作为一种新的教学方式,教师需要在案例教学中倾注大量的时间与精力,因此学校需将案例教学的效果与教师评估制度相结合。学校在对教师各项工作进行评定的规则中加入对教师案例教学设计与实施的评价内容,提高案例教学的教学工作量计算值和从事案例教学教师的回报率,将案例教学实际成效与教师工资、评优、晋升和奖励挂钩,形成有效的案例教学激励机制,进而从制度上保证案例教学这一模式的顺利推广,以提高教师对案例教学模式的学习积极性并加快其学习速度。

2. 明确教学目标,建立案例教学反馈系统。确保案例教学质量的最好方法就是在实施案例教学之前,让所有参与的学生和教师了解整个案例教学的过程和教学目标,建立一个有效的师生沟通机制。同时,案例教学的评价最终取决于它的应用效果。评价案例教学的质量是案例教学中非常重要的一个环节,应将案例实施过程中学生讨论的表现,得出的结论与设计该案例时所预期达到的效果进行比较。教师可通过制定各类适用于金融专业案例教学的评价指标,以调查表的方式,在案例实施后进行调查,了解学生对于案例教学方式的反应和想法。这些反馈信息将会对教师改进教学方法和更新案例有很大的帮助。

3. 提高教师的专业素质。教师是组织案例教学的关键因素。学校应有目的、有计划地制定相关制度,鼓励有能力的教师在金融课程案例编写及教学方面有所作为,积极开展与银行、证券、保险等金融机构加强合作,资源共享、优势互补,通过送出去、引进来的办法,丰富教学人员的实践经验,充实案例教学内容。

4. 改革教材体系。案例教学是理论联系实际的重要渠道,有助于培养社会所需要的实用型人才。因此,我国高校应重视编写和使用案例教材,并把案例教材作为与理论配套的正式教材。学校在这方面必须高度重视,给予必要的人力、财力方面的支持,只有这样才能调动教师编写案例的积极性。

主要参考文献

1. 焦继军.金融学科案例教学探析.金融教学与研究,2007;1
2. 张家军,靳玉乐.论案例教学的本质与特点.中国教育学刊,2004;1
3. 王玉东.案例教学:哈佛商学院MBA教育的基本特征.大学教育科学,2004;3