



财务管理案例教学的思考

中南财经政法大学会计学院 罗真(博士) 中南财经政法大学外国语学院 吕晓敏

【摘要】 本文在对财务管理案例教学的特点、意义和原则进行分析的基础上,对财务管理案例教学的组织和提高财务管理案例教学效果的构想进行了探讨,并提出了财务管理案例教学中应注意的几个问题。

【关键词】 案例教学 财务管理 教学环节 案例库

一、财务管理案例教学的特点、意义和原则

案例教学法是一种理论联系实际、启发式的、教学相长的教学方法,它要求根据教学目的和要求,在教师的指导下,运用多种方式启发学生独立思考,对案例所提供的材料和问题进行分析研究,提出见解,做出判断和决策,借以提高学生分析问题和解决问题能力的一种新型教学方法。

1.财务管理案例教学的主要特点。案例教学法有别于传统教学方法,其主要特点表现在:①真实性。财务管理案例是来源于财务管理实际工作的典型素材,提供的是形象生动和具体真实的感性认识。②客观性。财务管理案例是对真实情景进行客观的描述,表达的是事实和背景,不应带有个人倾向性的意见或观念。③学生的参与性和主动性。案例教学最突出的优点是学生在学习过程中扮演了更为积极主动的角色,教师的责任是选择并组织好案例,组织和指导好课堂讨论,让学生扮演案例中的角色。④答案的多元化。财务管理案例的正确答案不是惟一的,实际上也不存在绝对正确的答案,案例教学法不是去寻找正确答案,而是去发现正确处理问题的具体方法。

2.财务管理案例教学的意义。

(1)有利于调动学生的积极性和主动性。案例教学是互动式的教学,教与学紧密配合,强调教师和学生的知识、观念的互动交流。学生必须积极参与,从企业管理者角度,思考企业在特定环境下面临的问题,提出解决问题的方案,从而调动学生积极性和主动性。

(2)有利于培养学生的创造性思维和解决问题的能力。案例教学不重视得出正确答案,重视得出结论的思考过程及解决问题的方法,倡导发散型的思维方式,创造性地提出解决问题的方案和措施,因而可以不断培养、提高学生的创新思维、创新能力和分析、解决问题的能力。

(3)有利于提高学生的实际操作能力和综合运用能力。财务管理案例教学既可强化与巩固所学的理论和方法,加深对课堂教学内容的理解,又可通过对理论知识的应用来促进理论知识的掌握和理解,增强与提高学生的实际操作能力。与此同时,利用财务管理案例可以改变学生所学理论知识条块分割的状态,使各门课程的内容相互渗透、综合运用,将所学理论知识融会贯通于财务管理实际工作中,提高学生的综合

运用能力。

(4)有利于提高学生的语言和文字表达能力。案例教学要求学生案例中的问题发表自己的观点,提出解决问题的方案和措施,并进行课堂辩论,这对提高学生的思辨能力和语言表达能力很有帮助。而学生在案例讨论中必须按要求写出发言提纲和案例分析报告,这有助于提高学生的文字表达能力。

(5)有利于提高教师的业务水平。为满足财务管理案例教学对案例的需要,教师要深入财务管理实践或通过其他渠道收集大量真实案例,并根据案例案情及教学要求筛选、改编和包装案例,使之典型化,同时在讨论中要当好指挥,这样可以提高教师的科研能力和业务水平。

3.财务管理案例教学的原则。其原则体现在以下“四个结合”。

(1)理论与实践相结合。案例应是财务管理的基本理论和方法以及相关的理论知识的再现和深入,使案例能够结合社会经济工作的实际,体现理论对实践的指导作用。

(2)典型性与普遍性相结合。财务管理案例教学应与理论教学内容相结合,有针对性地加以选择和组织,激发学生进行深入细致的思考、讨论和分析,以便更好地理解所学的理论知识。在案例教学中,既要有反映特殊问题的典型案例,又要有反映一般问题的一般案例。

(3)定性分析与定量分析相结合。定性分析主要加深学生对问题的感性认识和对基本理论的初步理解;定量分析主要促进学生对财务管理理论和方法的具体运用和综合运用。

(4)手工计算与计算机辅助相结合。手工计算能起到全面理解和掌握计算方法、计算原理的作用;电算化能强化学生运用现代化工具解决问题的能力。二者相辅相成,这是财务管理信息化的要求。

二、财务管理案例教学的组织

财务管理案例教学没有固定的模式,只有注重对整个教学环节进行科学的组织并确保每一环节的有效实施,才能保证整个案例教学的成功。案例教学有以下基本环节:

1.案例讨论前的准备。案例讨论前的准备是整个案例教学的基础,教师应根据自己的教学内容、要求和进度,精心选择或编写具有针对性和全面性的合适案例。案例一旦选中,教师应充分分析其所涉及的知识点,并预计在讨论中可能出现的问题,提前查阅资料,以便在讨论中向学生介绍案例和对学

生的提问予以回答。教师要把准备好的案例资料提前发给学生,并指导学生查阅、搜集与案例相关的资料,对案例中的思考题进行分析,并提出解决方案或措施,编写发言提纲。

学生在课前应仔细阅读案例,查阅一些必要的参考资料,对相应的思考题进行分析,提出对策,并写出发言提纲,为课堂的案例分析做好充分的准备。如果是分组讨论,还要集体进行准备,对疑惑之处相互交流。

2.案例的分析与讨论。案例的分析与讨论是案例教学中的中心环节,旨在分析财务管理案例中存在的问题,并提出解决问题的方法。通常将学生分为若干小组进行分组讨论,讨论的结果由每组选出的代表相互进行交流。在此过程中,学生为主体,教师为主导。

对学生而言,一方面,应珍惜这一难得的机会,大胆主动地表达自己的观点和方案,相互辩论,以锻炼自己的思维能力、分析判断能力、决策能力和口头表达能力;另一方面,还要认真倾听别人的分析与见解,并比较自己的观点,综合出更完善的决策观点。

教师的任务是组织与引导,主要扮演组织者和听众的角色。教师要创造良好的自由讨论的气氛,设法使学生成为讨论的主角,并注意掌握案例讨论的方向,使案例讨论紧紧围绕中心问题展开。教师不要明显表露自己的观点以免限制学生的思维,有时还可将案例中的某些已知条件去掉,让学生分析在不同的假设条件下会出现什么样的经济后果,这样可在一定程度上活跃学生的思维,提高学生分析、解决问题的灵活性。若学生观点不一致,可让其展开讨论;若学生分析判断有错误,教师也不必立即纠正,可采取故意提问的方式,使学生意识到问题出在哪里,自觉加以修正。

3.案例讨论后的总结。在学生对财务管理案例讨论、分析和评价之后,教师要及时进行归纳总结,做出恰如其分的评价。总结并不是说出某个案例的标准答案,而是阐明财务管理案例所运用的理论知识点,并分析其中的重点、难点,对于一些分析问题的新的思路、见解和方案,还要指出其存在的缺点和不足,提出需要深入思考的问题,让学生进一步认识自己的分析和评价是否完善。这一阶段是案例教学的点睛阶段。

4.案例分析报告的撰写。案例分析报告的撰写是案例教学的最后环节,也是引导学生由口头表达上升为文字表达的重要阶段。在对案例进行广泛讨论后,应要求学生理性地对所讨论案例进行思考总结,独立撰写案例分析报告,逐步掌握正确处理和解决问题的思路和方法。

三、提高财务管理案例教学效果的构想

目前在高等财经大学本科教学中,财务管理教学使用案例教学法的还是个别现象,而且存在一些普遍问题:①还没有既适合我国国情又符合国际规范的系统的财务管理案例库,从而使财务管理教学本质上仍停留在理论教学而难以指导实践。②案例教学手段落后。大多数高校缺乏现代化案例教学实验室,所谓的案例教学只是课堂讲授而已。③缺乏既有深厚理论功底又有丰富实践经验的案例教学队伍。针对上述问题,笔者认为要使财务管理案例教学达到提高教学效果的目的是,应从以下方面着手:

1.案例库的建设。案例库的建设是案例教学的关键,选择或编写好的案例,案例教学就成功了一半。案例的搜集和编写要满足教学目的的要求,案例教学应该能使使学生通过讨论加深对课程中的某些重点和难点的理解,并能利用课程中所学的理论知识分析和解决案例中所涉及的问题;同时,案例要能启发学生思考,问题越深入越能给学生留下较大的思维空间,教学效果就越好。案例的来源可以是教师自己设计的,也可以是国内外企业的实际资料。为了节省教师搜集案例的时间和精力,从长远考虑,应建立校内共享或校际间共享的财务管理案例库;应特别鼓励学校与企业的合作,实行产、学、研相结合,企业为教学提供案例,学校为企业提供解决问题的新思路和新方案。

2.教学工具的建设。硬件方面,一方面,需要一定数量的多媒体设备,包括投影仪、计算机、音响等,将理论教学、多媒体教学和案例教学有机地整合在一起,形成一个完整的多媒体案例教学系统;另一方面,应积极建设仿真型、综合型、网络化的案例教学实验室。软件方面,要建设一套高度真实化的模拟财务管理信息系统,该系统主要有理论教学功能和实验教学功能两大功能。

3.师资队伍的建设。教师是组织案例教学的关键因素。正如一个好的电视节目离不开一个优秀的节目主持人一样,一堂成功的案例教学课也离不开一个优秀的组织者。各高校应有目的、有计划地制定相关政策,鼓励教师参与财务管理实践与科研,以及财务管理案例搜集和编写。此外,应积极开展企业与高校联合办学,优势互补,通过送出去、引进来的办法,丰富教师的实践经验,加强师资队伍的建设。

四、财务管理案例教学中应注意的几个问题

1.要正确处理案例教学和理论教学的关系。财务管理是一门理论性和应用性都很强的学科,学生若没有掌握财务管理的基本理论、基本方法,他们阅读案例资料将会感到很困难。因此,财务管理教学应用案例教学法,并不能替代或取消理论教学。事实上,案例教学和理论教学是相辅相成的,在财务管理教学中起着不同的作用,应处理好两者之间的关系,使两者更好地衔接。

2.要正确处理教师和学生的关系。在案例教学中,特别是在案例讨论过程中,学生是主体,教师一方面要发挥组织者的作用,另一方面也要有甘当学生的气度,允许学生对自己的观点进行批驳、辩论,这样有助于教学相长、共同提高。

3.要注意处理案例教学与其他教学手段的关系。案例教学固然很重要,但不能代替其他教学手段,因为培养学生素质、提高学生能力、增长学生知识的教学手段很多,如组织学生到企事业单位进行业务实习,组织学生进行财务管理业务的模拟实验,组织学生做一定数量的习题以及进行必要的考试,邀请财务管理界的专业人士进行专题讲座等,都是重要的教学手段。这些教学手段各有各的用途,是案例教学不能完全替代的。

主要参考文献

常颖,陈立群.关于会计案例教学的几个问题.会计研究,2000;8