

拼图式财务管理实验课的教学构想



山东工商学院 常叶青

【摘要】 财务管理学是一门实践性很强的学科,这就决定了在财务管理教学中必须安排适当的实验课。实验课教学涉及到实验内容的设计、实验组织等问题。在本科教学阶段,如何通过实验课教学提高学生专业知识的应用能力以及切实发挥学生的教学主体作用等是需要思考和解决的问题。为此,本文基于情境学习理论和拼图的工作原理,提出了基于案例的拼图式财务管理实验课的教学构想。

【关键词】 拼图 财务管理 案例 实验课 情境 学习

一、财务管理实验课教学目的与现状

目前财务管理实践教学主要以讲授财务管理案例为主,我国各高校的财务管理实验课教学尚处于探索阶段。

1.财务管理实验课教学目的。财务管理实验课教学是学校教育为学生提供的理论联系实际的平台。①它通过学习情境的设计以及学生对理财角色的扮演,使学生通过探究性学习和合作性参与来进行社会实践;②在情境学习过程中,获得理财经验,深化学生对财务管理学的理论认识,不断提高其理财悟性;③改变传统课堂教学中学生对教师的依赖性,培养学生独立思考、自我学习和自我管理的能力,提升其创造性思维能力,达到举一反三和触类旁通的效果。

2.财务管理实验课教学现状。大部分院校并未开展财务管理实验课教学。出现这种状况的原因,笔者分析如下:①财务管理专业在各高校的渊源不同,分别脱胎于原校的会计学、金融学、管理学,而且其成为一门独立专业的时间也很短,由此造成了对财务管理专业认识的分歧,影响了财务管理实验课教学的开展。②我国财务管理的发展及企业对财务管理工作岗位的设置。新中国成立到十一届三中全会,财务管理以计划管理为主。1978年12月至1992年10月,财务管理以利润分配管理为主。1992年至今,财务管理以筹资管理和投资管理为主,企业财务管理自主理财的职能初步得到确立,企业逐步认识到财务管理的重要性,众多企业开始设置专门的财务管理工作岗位。这种状况反馈到学校教育中,就是高校不重视财务管理专业的建设,导致了目前财务管理实验课教学落后的状况。③财务管理工作的特殊性。财务管理工作不像会计核算工作,有相对稳定的账务处理程序。理财工作的核心是决策,而决策要依靠职业判断,职业判断能力的高低有赖于理财者是否有正确的理财观念和较强的思维能力,也正因为财务管理工作没有固定的模式,所以它尤其强调理财者的观念和能力,这就很难设计出稳定的实验模式。

二、拼图式财务管理实验课的必要性及可行性分析

1.必要性分析。第一,可以缓解学生与用人单位的供需矛盾。用人单位对学生无工作经验的挑剔,影响了毕业生的就业,并最终影响财务管理专业的生源。这一局面要求高校应

普遍为财务管理专业的学生开展财务管理实验课,以提高学生的实际理财能力。第二,突出学生的主体地位。拼图式财务管理实验课要求学生必须动脑、动手,突出了学生的主体地位。在发挥学生主动性的同时加深了对专业知识认识,并在实际操作过程中提升了实践能力。第三,增强学生的主动合作意识。理财工作不仅需要职业判断能力,更需要双赢的观念和合作的精神。拼图式财务管理实验课提供了互相依赖的学习环境,这种互相依赖的环境能够促使学生主动加强合作,并在合作中反思。第四,促进教师自身实践能力的提升。既然要凭借实验课教学来提升学生的实践能力,那么教师就需要参与实验课的研究、案例的拼图式设计、实验课的准备和实验指导等工作,这将会使教师获得更多的实践经验,从而不断提高其理论联系实际的水平,为学生实践能力的提升创造更加有利的条件。

2.可行性分析。第一,拼图式财务管理实验课的设计和组织的理论基础。20世纪90年代初,学习理论的研究取向逐渐从认知学习理论转向了情境学习理论。情境学习理论认为,学习的实质是个体参与实践,与他人、环境等相互作用的过程。它强调尽量给学生提供真实的学习环境,如果脱离具体的实践环境,认知能力难以真正形成,即使形成也毫无用武之地。只有围绕着促进实践能力的形成、加速个体的社会化进程这样一种核心目标来探讨学什么、怎么学的问题,才能真正地使个体学有所成、学以致用。第二,财务管理的实践已经提供了丰富的财务管理案例材料,我们可以在选取高质量案例材料的基础上对其进行拼图式设计。随着经验的不断积累将形成一些标准的拼图式案例,这些标准案例的使用可增强实验的可行性。第三,学生已具备了开展实验所必需的专业知识、实验热情。拼图式财务管理实验课宜安排在四年级第一学期,这时学生已学习了相关的财务管理课程,奠定了较扎实的专业理论知识基础;另外就业的压力使学生对实验充满热情,为学生主动完成实验内容提供了保障。第四,随着对财务管理专业建设的日益重视,对众多高校来说,仿真型财务管理实验室的筹建并非难事。通过实验室来模拟公司财务处的实际工作场所,营造较真实的学习情境,有利于拼图式财务管理实验课教学的推行。

三、拼图式财务管理实验课的总构想

总体来说,国内高校本科财务管理案例教学仍处于一个起步的阶段。影响案例教学优势发挥的关键因素是学生、教师和案例的设计。我们需要思考和解决的问题是:如何设计案例的内容;如何协调学生与教师之间的关系,以充分发挥案例教学的优势等。

1.以拼图方式设计案例内容。设计由相互联系的小案例组成的综合案例,小案例是完整拼图的一块,它可以针对某一点或某一方面来设计案例,具有单一性的特点,学生分析时难度较小,小案例最终将构成综合案例。综合案例是必要的,它有利于培养学生的系统思维能力和形成整体的财务观念,但分析难度较大。依据拼图的工作原理,以拼图的方式设计案例,由于在分析相互联系的小案例的过程中学生已经积累了一定的经验,综合案例的独立解决就相对容易。

2.以拼图方式设计学习共同体。按照小案例的个数对学生进行小组划分,每一小组组成一个学习共同体。在学习共同体中,学生通过动手实践、自主探索、合作交流将形成有效的互动,促使其自我改进。依据拼图原理,由这一共同体中的每个成员各自完成一个小案例的分析,最后在共同体成员的相互配合中完成综合案例的分析。这样的实验方式既能使每个学生独立思考,又能在互相依赖的环境中更多地关注别人,有利于提高学生互相学习、互相沟通、互相协作以及自我反思的能力。

3.以交响乐团指挥者与演奏者的关系来确立师生关系。由于在案例内容的设计上考虑了难度问题,拼图式学习共同体的组织形式又提供给每个学生同一时间内各司其职的机会,教师就必须以交响乐团指挥者的身份参与整个实验,艺术地对实验全过程进行指挥和协调,并引导学生逐步成为具有实践能力的骨干成员。

四、拼图式财务管理实验课的具体构想

1.实验内容的构想。拼图法不仅能融合综合案例和知识点案例的优势,也有利于营造一种互相依赖的环境。建议以某一企业为背景,提炼出核心的理财业务,并将每一核心业务以拼图的方式来设计,笔者拟设计以下四块拼图:筹资模块、投资模块、营运资金管理模块和收益分配模块。之所以设计以上四个模块是因为它们基本上能涵盖企业的主要理财业务。我们需精心选择每个模块下的案例素材,其选择依据是既应有利于学生熟悉该部分的主要理财工作,又应有利于案例的拼图式设计;然后依据知识点案例进行分割,在分割时最好不要遗漏重要知识点且又能将小案例控制在4~6个以内,小案例之间还要保持有机联系;最后将每一部分小案例的素材还原为原始信息,即通过账簿、文件和请示报告等形式直接表述成拟解决的问题或要着手的工作,这个环节的处理有助于拼图式财务管理实验课以情境模拟为背景展开。以投资模块为例,可选择固定资产投资决策案例作为典型案例,分成投资环境的评价、未来现金流量的估计、投资风险分析、折现率的选择和投资项目评价的基本方法的选择五个小案例。这五个小案例的内容要依靠原始信息进行表述,比如投资环境的评价可通过收集的政府部门的报告、统计数据以及报刊、杂志、媒体等新闻报道和公司文件来表述。

2.实验组织安排的具体构想。

(1)实验时间的安排。由于实验内容设计分为四大模块,每一模块下又可划分为4~6个小案例,这就需要考虑小案例和综合案例的完成时间,但由于小案例是不同的学生同时进行的,一个模块需要的时间就是一个小案例的完成时间与综合案例的完成时间。笔者建议小案例为4课时,综合案例为4课时,四大模块所需的实验课时总计为32课时,这32课时在安排时最好采用4课时工作制,这样既有利于营造工作氛围,也便于集中解决问题。

(2)实验小组的划分。可按照每一实验模块进行分组,分组时应特别强调异质性,使学生能够更多地接触、感受和理解来自不同文化背景的成员的思想与情感。为方便实验的进行,小组的实际实验人数为各模块小案例的个数。由于各模块小案例的设计个数可能不同,也由于以拼图方式分组的目的在于营造互相合作的工作环境,培养学生主动交流和主动合作的意识,不妨在开展每一个模块前重新进行小组划分,以增加学生与不同的小组成员进行合作与交流的机会。

(3)实验材料的准备。实验材料的精心准备是发挥拼图式财务管理实验课教学良好效果的基础。实验过程中需准备的实验材料有:具备办公条件的基础设施和案例载体(原始材料和反映案例背景知识的学习材料等)。

(4)实验过程的设计。根据实验目的可分为以下四步,第一,通过对提供的原始材料进行分析,了解需要解决的问题是什么;第二,每位学生独立完成小案例的分析并书写案例分析报告和工作总结;第三,小组内同学互相介绍自己的工作过程与工作结果,在此基础上小组集体研究综合案例的解决方案并书写综合案例分析报告和小组工作总结;第四,各组间就完成的每个综合案例互相介绍分析问题、解决问题的思路并展开讨论;第五,教师对综合案例进行评点,提出需要学生深入思考的问题,又因学校的实验环境毕竟不是真实的工作环境,教师还应说明实验室的实验和实际理财工作的差异。

(5)实验成绩的评定。情境学习理论认为,学习成效的评价应结合问题的解决过程来进行,此外,学生不只是被评价者,也是评价者,应参与到对自己、对他人、对团体的有意义的评价过程中来,进而培养学生的责任感和判断力。因此,教师以小组的综合案例分析报告和小组工作总结作为给小组评分的基础,以每个学生的小案例分析报告和他们各自的工作总结作为给组内每个学生评分的基础,每个学生的基础成绩以所在小组的平均基础成绩的一定比例(如60%),加上学生组内个人平均基础成绩的一定比例(如40%)来计算,然后以学生对自己、对组内其他成员的评价来对学生个人基础分数进行微小的调整,最终评定每个学生的实验课成绩。

主要参考文献

- ①孙铮,戴欣苗,李莉等.中外会计与财务案例研究.上海:上海财经大学出版社,2003
- ②冯巧根.管理会计案例的研究.四川会计,2000;12
- ③姚海林.从认知到情境:学习范式的变革.教育研究,2003;2