

国外教材在财务管理本科教学中的应用

李冬姝

(哈尔滨工业大学 山东威海 264209)

【摘要】 本文通过分析国外财务管理教材的特点,明确了其在本科教学中的定位,为更好的在财务管理本科教学中应用国外教材提供了有益的指导和建议。

【关键词】 财务管理 本科教学 国外教材

经济全球化背景下,为了培养国际型财务管理人才,吸收国际一流的财务管理研究成果,一大批优秀的英文原版财务管理教材通过翻译或影印,被引入国内。这些教材引入国内后对我国财务管理理论和实践都起到了很大的促进作用,如何更好地应用国外教材,使其效用发挥至极致,将是本文探讨的重点。

一、国外教材的特点

基于不同的环境、理念,国外教材编写的体例、语言风格与国内教材迥然不同。而英美等国家更高的学术水平也决定了国内外教材编写水平的差距,相比之下国外教材的质量更好一些。国外教材主要有以下几个特点:

1. 活泼生动,重视激发学习兴趣。为了增强学习效果,国外教材在内容编排、文字表述等方面颇费心思。从语言风格上看,国外教材大多比较活泼生动,富有人性化,多采用口语化词句进行表达。文字表述深入浅出,使读者在轻松自然的气氛中学习高度凝练的概念和理论。教材中栩栩如生的案例引导学生进入一个真实的财务管理世界,激发学生的学习兴趣。

2. 强调应用,理论与实践相结合。与其他课程相比,《财务管理》课程针对的是企业日常发生的经济活动,具有更强的实践性。国内教材大多是概念和理论的堆砌,缺乏实例的印证,导致教学与实践严重脱节,很多学生在学习完课程后不知道应该如何应用课本上学到的理论知识。与国内教材注重对学科知识的系统阐释相比,国外教材更强调如何将知识应用于实际,即:引导学生掌握解决实际问题的途径和方法,从概念、方法到理论每一个知识点都力求与实践联系起来,通过实例进行验证。“应用”的思想贯穿教材始终,其会以实际案例作为开篇的引言,或在理论阐述之后附以应用的实例。习题的设计也体现了这一思想,从实际出发,倡导学以致用。

3. 内容丰富,注重培养学生的全面能力。国外教材一般每章包括前言、正文、附录、习题、案例,国内教材通常只有正文和习题两部分。国外教材通常每章的前言都以真实公司的事件为主,激发学生的兴趣,引领学生学习本章内容。正文中除运用活泼生动的语言、栩栩如生的案例、深入浅出的语言阐述相关概念、方法、理论外,还将最新的研究成果呈现出来,供

学生思考和讨论。国外教材的附录较之国内教材的内容要丰富得多,是教材内容的重要补充及本章内容的延伸和扩展,适合学生学习本章内容后进行深入思考和继续学习。教材在每一章的后面都有思考和练习。这些题目不是对知识点的简单重复,而是针对不同知识点专门设计的,要求学生运用相关的知识点解释现实世界中的实际问题。最后案例部分都是模拟实际的公司理财中遇到的问题,需要学生灵活运用掌握的方法解决问题。国外教材更侧重培养学生的创新能力、自学能力和独立解决问题的能力。

4. 与时俱进,紧跟时代发展的步伐。财务管理实践性强,此课程要求教学要随着理财环境的变化、金融市场的变革和金融工具的创新同步发展。在过去的十年里,金融市场发生了巨大的变革,金融工具的创新速度之快、金融市场的一体化程度之高前所未有的。国外经典的财务管理教材能够及时更新和修订,反映出理财环境对财务管理的理论、方法、技术等方面的最新要求。教材的一版再版及教学网站内容的及时更新都能将商业领域最具影响力的内容、最新的税法 and 法律法规、更多国家的实际案例,及学科的理论发展和实践的变化呈现出来。国外教材较之国内教材的更新周期更短。

5. 着眼全球,培养国际通用人才。经济全球化、金融一体化对人才培养提出了更高的要求:培养综合素质高的实用性、国际型财务管理人才。企业需要的是国际型财务管理人才,所以财务管理的教学面临了前所未有的挑战。教学理念的变化、教学目标的调整促使教学内容应该更国际化。大部分经典的国外教材都是站在全球化的角度进行阐述,充分分析各国不同的理财环境、跨国理财活动的理论、方法和技术,更具有国际性。

二、对我国本科财务管理教学中使用国外教材的建议

我国目前大部分院校都是选择一本国内教材作为主教材,尤其是偏好采用本校教师编写的教材。而国外经典教材引入国内后,多数只被作为教学参考书目使用。将国外教材仅仅作为参考书目使用,其利用效果就要取决于学生的自主学习程度,没有充分发挥国外教材的效用。为了将国外经典教材的优势发挥得淋漓尽致,实现国外教材和国内教材的优势互补、

培养学生自主学习能力,笔者建议在教学中同时选择一本国内教材和一本国外教材作为主教材,使国外教材作为主教材之一。

1. 在使用国外教材时,一定要选择经典的财务管理教材。经典的教材能够做到在纷繁复杂的变化中去伪存真,将经典的理论、成熟的理财方法和技术提炼出来。一般符合“经典”的特质有三点:发行量大、应用广泛、一版再版。如斯蒂芬·A.罗斯(Stephen A. Ross)、伦道夫·W.威斯特菲尔德(Randolph W. Westerfield)和杰弗利·F.杰富(Jeffrey F. Jaffe)三人合著的《公司理财》;理查德·A.布雷利(Richard A. Brealey)、斯图尔特·C.迈尔斯(Stewart C. Myers)、弗兰克林·艾伦(Franklin Allen)三人合著的《公司财务原理》等都是优秀、经典的财务管理教材,在美国和加拿大的名校广泛应用并一版再版。这些教材的作者都是著名的理财学教授和经济学教授,而且在大型企业、金融、证券机构和政府部门担任顾问和领导职务。

2. 以国内教材为主线,取长补短,有机整合。虽然是同时选取两本教材作为主教材,但不是将两本教材的内容简单进行堆砌,而是需要教师将两本教材的内容有机的组织在一起:①国内教材体系严谨,逻辑清晰,以国内教材为主线,使整个教学内容前后贯通有机地联系在一起;②重新整合教学内容、编制教学大纲,进行教学设计,将国内外教材的内容有机的整合在一起。在进行整合时要注意以下几个方面:

(1)充分借鉴国外先进的财务管理理论和方法。近年来我国资本市场发展迅速,成为亚太地区重要的新兴市场之一,随着资本市场的诞生、规范和成长改变了我国企业传统的财务管理理念,企业的筹资和投资管理面临新的环境、方式和方法。结合国情,学习和借鉴国外先进的财务管理理论和方法对推动我国在这一领域的教学、研究和应用具有重要的作用。

(2)通过国内外教材内容的比较,引导学生对中西方财务理论和实践方面的差异进行思考,探索企业环境和制度背景差异对企业财务活动和财务关系的深层次影响。使学生能够在未来的实际工作中有选择、有针对性地运用所学的理论、知识和技能,尤其在对西方财务理论和实务的借鉴上能够既不自盲从又具有一定前瞻性。

(3)充分利用国外教材了解国外的理财环境。由于环境变换对人才培养提出了更高的要求,其重点是培养出综合素质高的实用性、国际型财务管理人才。国际型财务管理人才必须在了解我国国情的基础上,了解不同国家的经济背景、法律背景、金融背景,了解中西方在文化、经济环境、体制的差异所带来的影响。国内外教材的同时使用可以使学生充分了解国内外理财环境。比如以教授《公司理财》为例,在给学生介绍普通股的发行时,可以将《公众股的发行》这一章的内容和国内教材的普通股的内容有机的整合,使学生可以同时了解国内和国外的普通股发行的程序、相关的环境、法律、政策以及找出国内外的差异。

(4)吸收国外教材中的前沿内容,组织学生进行讨论。将前沿理论结合我国国情,进行深入的学术研究和广泛的学术探讨,有利于提高学生的学习能力和学术水平。例如《公司理

财》中探讨了行为金融学对资本市场效率理论的挑战,这样的教材内容使学生既能了解在相关领域的学术讨论,还可以进行深入的思考和探索。

(5)注重呈现国外的经典研究成果。从国外教材中选取经典的理论进行深入的讨论和学习,采取专题学习的方式,深入研究经典外文文献。不仅针对文献中的学术成果进行研究,还要引导学生注意这些经典文献的研究思路、方法,培养学生的学术研究能力。

(6)要充分利用国外教材中的案例,将学生带入一个真实的理财环境。缺乏独立学习和创新的能力是我国学生的弱点,所以可通过小组讨论的方式组织学生进行案例分析来提高学生的能力。因为案例分析过程将使学生体验到如何从企业现象中提炼财务问题、如何确定分析视角、如何设计逻辑层次、如何提供支撑依据、如何表述分析结果以及如何提炼分析结论,培养了学生独立解决问题的能力,达到使学生自主学习的目的。

3. 国外教材可以作为向双语教学阶段过渡的最好选择。资本市场的快速发展推动了国际型财务管理人才的需求,我国现在已有一些学校开设了ACCA、CGA等方向的实验班,财务管理教学向双语教学方向发展更是一个发展的必然轨迹。对于专业认证培养的特殊性,在教材选择方面选择了专门的英文原版教材。而双语课程建设则是一个系统工程,前期准备、师资培养、教材建设等各方面要配套,并且要求学生要能够利用英语语言掌握专业知识,熟悉英语思维。这些必备的条件在大多数院校目前是难以实现的,所以目前能够真正实现双语教学的高校很少。

在向双语教学过渡的阶段,可以选择一本优秀的国外财务管理的中文译本教材作为使用的教材。其优点在于:一方面可以通过教学过程,收集学生对教材的编写习惯、理念,及其内容的组织、编排、是否容易理解、吸收的反馈意见,考察该教材是否符合教学目标,可否实现好的教学效果;另一方面,要求教师在教学过程中,同时应用中英文版教材,作为向完全使用英文原版教材的过渡,帮助教师更好地领会教材的精髓。此外,在开设《财务管理》课程之前应首先开设《财经英语》课程。可以选择一本浅显易懂的财务管理基础方面的英文原版教材作为财经英语课程的使用教材,帮助学生掌握相关的专业英语词汇,培养学生阅读和理解英文版教材的能力。通过逐步的储备和过渡,相信我们会有更多的院校最终实现《财务管理》双语教学的目标。

通过前面的分析,可以看出在教学中将国外教材重新定位、以我为主、中西结合,才能充分发挥优势互补,真正实现引入国外经典教材的最终目的,推动财务管理教学上一个新的台阶,更好的培养出适应国际化需求的财务管理人才。

主要参考文献

1. 周嘉硕,杨玲.中外大学教材差异研究.首都经济贸易大学学报,2007;4

2. 祝建军.能力导向的财务管理本科教材设计研究.湖北财经高等专科学校学报,2008;20