

# 《财务管理》课程案例教学及教学方法研究与实践

朱清贞, 刘冰灵, 汪建敏

(江西师范大学 财政金融学院 江西 南昌 330022)

**摘要:** 案例教学是新经济时代的一种教学趋势,文章通过对案例教学模式的理论依据、本质特性以及其运用价值的阐述,全面论证了《财务管理》实施案例教学的可行性,并提出丰富完善案例库是案例教学法的基础和前提;培育师资队伍是案例教学的关键环节;加强硬件建设是案例教学的物质基础;规范教学流程是案例教学的重要部分;优化考核机制是案例教学的制度保障等举措。

**关键词:** 财务管理;案例教学;新经济

**中图分类号:** G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2016)02-0073-07

## 一、引言

案例是从社会实践中取材,根据企业真实的管理情境进行编写,要求学生站在管理者的角度,对相关情况进行分析并做出决策。案例教学法是以企业的真实案例为载体,重现企业财务情境,引导学生主动思考、团结协作、分析讨论并做出决策,从而提升学生综合素质的一种教学方法。案例教学法体现出师生互动的教学氛围,而传统教学则大多表现为老师占据主导地位,两者相比存在着较大的差异。由于双管齐下,重视传授知识与培养能力两个层面,从这个意义上来说,案例教学法不单单是变革了传统学习方式,更深层的意义是一场重新建构教育理论的改革,涉及教学理念和教学模式等多个角度和层面。案例教学法在西方国家得到了广泛应用,领域涉及医学、法律与管理。近年以来,随着国际间频繁的交流 and 互动,这种高效的教学方法在我国逐渐受到青睐。<sup>[1]</sup>案例教学在各行业的成功推广激发了笔者进一步研究的热情,并相信,在新经济时代背景下《财务管理》的案例教学研究是非常有必要的。

## 二、新经济时代企业财务管理发展的新趋势

纵观世界经济大发展浪潮,新经济时代早已抢滩而至。作为建立在信息技术革命和制度创新基础上的一种新的经济现象,毫无疑问,企业制度创新是促进社会经济发展的关键因素。作为企业制度管理的核心,财务管理制度的创新将大大提升企业的综合效率,从而为新经济下的市场增添新的活力。那么财务管理为了适应新经济时代背景需要做出怎样的创新呢?

### (一) 企业财务管理目标日趋多元化

在新经济时代,高级人才资本,尤其是创新人才的作用逐步显现,同时政府、债权人、供应商、社会公众等

收稿日期: 2015-12-26

基金项目: 江西省高等学校教学改革研究课题“《财务管理》课程案例教学及教学方法研究与实践”(JXJG-09-2-3);江西师范大学第二批教育教学改革创新特色项目“经管类专业三维实践教学改革研究-以审计课程为例”

作者简介: 朱清贞(1964-),女,江西南昌人,教授,研究方向为公司财务与会计;刘冰灵(1985-),女,江西南昌人,硕士研究生,研究方向为公司财务;汪建敏(1992-),男,江西上饶人,硕士研究生,研究方向为审计。

利益集团,也开始在企业决策中具有一定的影响,<sup>[2]</sup>因此企业财务管理目标由股东财富最大化演变为各利益集团共同利益最大化。总体而言,新经济时代企业财务管理是在继承原目标的基础上继续发展从而走向多元化,最终实现各方利益集团合作共赢的良好局面。

#### (二) 企业财务管理方式更加智能化

新经济时代科学技术日新月异的发展极大地推动了财务管理的创新。如 MIS 管理信息系统,只需将财务资料数据化后录入数据库,系统即可自行进行常规决策,有效地提高了决策的时效性和准确性,同时也可将系统决策与人工决策相结合处理非常规财务事项,极大地优化了财务管理流程。另外,大型集团公司可通过互联网,召开全集团电话会议或进行远程数据操控,实现便捷高效的远程财务管理。总之,信息技术不仅颠覆了我们对传统财务管理的观念,而且还使其在企业的运作中更加智能化。

#### (三) 企业财务管理环境日益风险化

新时代企业风险主要为:(1)经营风险,经济增速快的副作用是产能过剩,从而导致产品市场竞争剧烈,这就迫切要求企业开发研制新产品,但研发新产品需要耗费大量的资源且风险较大,严重时甚至可能使企业陷入生存危机;(2)金融风险,在金融市场为企业带来便利和收益的同时,也存在着不可避免的金融风险。金融工具的不当使用、以及投资决策失误,都有可能使企业陷入财务危机甚至遭受破产的风险。因此,企业应增强风险防范意识,积极提高财务人员理财水平,适应错综复杂的财务管理环境。

#### (四) 企业财务评价指标更加完善化

显然,旧经济时代的财务指标已经远不能满足当前企业的决策需求。新时代对人力资本的重视,使得知识资本价值指标日益受到重视。投资者、债权人以及管理者都迫切想要了解企业知识资本的状况,以期为其经济决策提供准确的依据。目前,西方学术界关于此项研究的代表成果是《智力资本》,书中提出了若干具有普遍意义的指标。我国企业应积极借鉴国外的管理经验,建立恰当的知识资本评价指标,完善自身的财务指标评价体系。

#### (五) 企业财务管理对象逐渐全面化

由于新经济时代改变了企业内部利益分配方式,因此根据财务管理的需要,各部门之间需要更加深入的交流,站在整体的战略高度进行财务分析和决策。例如,在对成本管理会计的核算中,财务部门需要与销售部门、采购部门以及仓储部门保持密切联系,时刻掌握材料的收发存以及商品的生产销售情况,以便更加准确地核算出企业成本费用。另外,可能还需考虑上下游企业的财务状况,以充分利用他人的优势来弥补自己的不足,或结成战略联盟来共同抵抗风险增强竞争力。

综上所述,顺应新时代的经济发展趋势,作为企业管理的核心,各类型企业都应当重视对财务管理加大资源投入,招募和培养高素质的财务人才,以实现高效的财务管理,从而让企业在愈演愈烈的竞争占据优势地位。可以肯定的是,未来财务管理的完善必将为企业的成功奠定坚实的基础。

### 三、案例教学法在《财务管理》课程教学中运用的可行性

案例教学法的显著优势在工商管理硕士教学中得到淋漓尽致的体现,受到教师与学生的热烈推崇。但是,目前国内高等院校本科领域,使用案例进行《财务管理》教学的现象还只是“凤毛麟角”。而《财务管理》课程的教学目标是培养具有实际操作能力的管理类人才。故而笔者认为,在《财务管理》课程中运用案例教学具有其必要性。

#### (一) 《财务管理》课程中实施案例教学的理论依据

1. 建构主义学习理论。建构主义主张把学习置于现实环境之中,让学生自主提出问题,以小团队的形式相互沟通学习以达到解决问题的目的,并形成自己的知识经验。案例教学从真实典型的教学案例出发,通过模拟真实的问题情形,引导学生以“主人公”的身份现场对案例进行分析,在小组讨论等形式的合作学习中,学生通过交流沟通等活动,将课本理论知识与现实存在的问题相结合,通过大家共同探讨从而获得对知识更深层次的理解。

2. 后现代课程观。小威廉姆 E 多尔(Willima E. Duo, Jr)认为,后现代课程观预测的教育领域将是一个复杂未知的系统,永远处于转化和过程当中。师生之间更多的是体现一种不断变化影响的关系。这一学说与布洛克的教育思想不谋而合。(美)布洛克(Snadar Bulolke)认为,后现代课程蕴含了与规定性课程极为不同的要求,即重视引导他们如何得出自己的答案,而不是照搬照抄别人的问题;重视让学生学会质询,发现其所传达的内涵,而不是一味地生搬硬套;重视鼓励学生学会提问,而不是一如既往地做一个来者不拒接受的“容器”。案例教学的教学观念、目标与方式都与后现代课程观存在着高度的一致性。

3. 迁移假设理论。莱文(Lven)的迁移假设理论认为,当我们在面临处理某些问题的情形下,会做出一部分与问题相关的假设,从而形成解决该问题的思路,最后在思路的引导下,对接下来的问题进行解答,这也是解决问题的一个迁移过程。而案例教学创设的各种问题情境,足以引导学生运用所学的理论知识去思考并解决问题,从而完成一次从探索问题到获得释疑的迁移过程。同时,案例教学所采用的案例与学生今后实际所面临的问题相差无几,这也成为学生从课堂走向工作岗位学习的重要迁移过程。

## (二)《财务管理》的课程特性与案例教学法的契合

财务管理是对企业的资金运作及财务预测、决策、预算等活动进行的全面管理工作。之所以说这门学科需要通过实践来深入学习,这跟其课程本身的特性有着密切的联系,该门课程本身来源于企业的实际管理活动,那么我们在教学的过程中就应该从实践的角度,让学生在学习理论知识的同时,也更好地掌握企业财务管理的各项技能。基于此,《财务管理》的教学策略和具体方法应该紧密结合实际情况,与现实环境尽可能无缝衔接,才能符合学科教育的规律。

由于案例教学法与传统教学法相比有很大的不同,弄清楚这些区别,将有助于我们更好地实施和改进案例教学。笔者用列表的方式将案例教学法与传统教学法的特征进行对比分析见下表。

案例教学法与传统教学法的比较表

项 目	案例教学法	传统教学法
教学目标	提高学生分析和解决问题的实际能力	传授理论知识
教学形式	课堂讨论式为主	讲解——接受式为主
教学情境	仿真的实践教学情境	孤立的人工情境
教学媒体	多媒体、视听录像设备	单一媒体
信息传递	立体互动	单向传递
学习方法	主动、探究、合作	独立学习、被动接受
学习内容	根据教学目标,以案例为载体,创设相应的问题情境,将理论与实践相互渗透	确定的、纯粹的理论知识,少量的课堂练习
课堂活动	以学生为中心	以教师为中心
教师角色	教师是组织者、指导者和咨询者	教师是主宰者、传授者
评价方式	自评、互评与师评相结合的综合性评价	师评为主的结果性评价

现在课堂上广泛使用的是传统教师讲授的方式,教师们通常直接讲解理论知识,再辅之以相关例题进行训练,以一种不求甚解的方式来实现记忆学习的目的。相较于《财务管理》这种实践操作能力很强的学科,之前的教学模式显然不能满足师生学习的要求。《财务管理》应当适应社会经济发展需要,侧重培养学生解决现实财务问题的综合能力,而在提升实践能力方面,案例教学法的极大优势也早已得到各界的认可。

## (三)《财务管理》课程中运用案例教学的实践价值

1. 这门课程使用案例教学最突出的优势莫过于对学生实践操作能力的提升,这也是《财务管理》案例教学的最大价值所在。虽然每一门学科都与社会生活实践息息相关,但《财务管理》一旦脱离实际的教学似乎毫无意义,我们学习这门课程最主要的目标也就是锻炼相关的实践能力,期望为今后的工作打下坚实的专业基础。所以,在实际教学过程中,教师们应该重点突出理论与实践的关系,让学生深刻理解问题的因果关系

和前后逻辑,通过长期的教学浸润,效果才会展现出来,学生的收获也会更加深刻。例如,通过提供公司筹资的案例,让学生分析和讨论,在公司当前运营的内外环境下,公司应该如何去分析、如何为公司更好的筹资做出最佳的决策。通过相关案例的学习和讨论,相信学生可以把相关的知识更加灵活地运用到在今后的财务工作当中去。

2. 财务管理案例教学能够体现学生独立思考,培养创新思维并形成良好学习习惯的价值。<sup>[3]</sup>在新经济时代,包括教学方式在内的万象事物都需要通过革新以应对时代变迁的新形势,而案例教学法恰好与新时代的发展要求无比契合。在案例的教学过程中,学生对于各行业不同问题的思考,其实就是思维创新的过程,从个人思考到小组讨论,每位同学的思维都经历了从个性化到全面化的蜕变,而正是这一过程,时刻都在培养学生创新思考的能力,并使他们养成勤于思考、善于讨论的学习习惯。例如,给定投资项目决策的预测资料,如未来现金流量、资本市场利率、项目投资风险等,要求学生通过自主思考,向企业提供财务建议并协助做出最优决策。讨论分析的过程不仅能够深化理论知识,同时更能增强学生创新思维能力。

3. 财务管理案例教学作为师生互动的一种教学模式,其价值体现在对师生积极性的调动,让师生能在更加和谐友好的氛围中学习。<sup>[4]</sup>传统讲授教学法侧重理论知识的讲解,虽然偶尔会掺杂提问式教学,但其比重较低,学生的积极性不高。为了培养与新经济时代相适应的财务管理类人才,现代高等教育越来越注重学生的亲身参与。案例教学是互动式的教学,老师与学生分别扮演教与学的角色,双方可以进行充分的交流沟通,不再是传统教学模式中的老师“谆谆教导”、学生“昏昏欲睡”的教学状态。在彼此给予高度热情、充分关注的情况下,教与学双方能够进行高效的互动,充分调动教师与学生的积极性。

4. 财务管理案例教学的价值也体现在对学生语言及写作方面能力的提升。财务管理案例教学要求学生积极参与课堂讨论,这就要求学生先前组织好探讨问题的语言,尽可能流畅的把自己的想法表达出来,学生在思考的过程中其实已经在大脑中形成了所要表达的内容,此时稍加修饰润色,学生说出来的想法就更加具体易懂,也就是这样一个从思考到表达出来的过程对学生的语言表达能力有着质的提升。另外,在案例讨论之前,学生会把自己思考的内容纲要誊写下来,这也是对学生专业写作能力的一个锻炼过程。

5. 财务管理案例教学的价值还体现在对教师专业水平的提升。首先,教师应该选编具有足够专业水平的案例来给学生进行课堂讨论。其次,在课堂上,老师要引导学生对问题的思考角度,积极调动课堂气氛,使学生能够更加踊跃的参与案例讨论,达到“百花齐放,百家争鸣”的最佳效果,这也有利于教师的专业水平的提升。

#### (四) 传统《财务管理》课程教学及案例教学效果的问卷调查

在验证《财务管理》案例教学的可行性特征时,采用问卷调查的形式无疑是最具客观事实的行动依据。笔者通过对传统教学与该门课程案例教学效果的分别调查,得出两份截然不同的数据表。

首先来看看针对《财务管理》传统讲授教学法的教学效果调查表(见表1)。此次的问卷调查以本校2013级财务管理专业133名同学为调查对象,实收128份有效的调查问卷,调查的内容依次为学生对课程的兴趣、学生上课的积极性、学生对理论知识及实际操作能力的把握,以及学生对讲授教学的满意程度。从上述图表中我们可以看出,学生理论知识掌握较好,但是对该门课程的兴趣不高,及其衍生的积极性不高,从而传达出传统财务管理教学的弊端。还有一点值得注意的是,作为一门操作性较强的学科,教师们在讲授教学的过程中,不能很好地结合理论知识与实际操作,导致学生对讲授教学发的满意度较低。

表1 传统讲授方式下财务管理教学满意度调查表

评价指标 评价程度	对课程 的兴趣		学习的 积极性		理论知识的 掌握程度		实际操作能 力的提高		对讲授教学 的满意程度	
较好	39	30.47%	16	12.5%	88	68.75%	28	21.88%	20	15.63%
一般	33	25.78%	42	32.81%	31	24.22%	33	25.78%	34	26.56%
不好	56	43.75%	70	54.69%	9	7.03%	67	52.34%	74	57.81%

其次通过第二份问卷调查表(多选)得出如下统计数据(见表2)。此份问卷的调查对象与过程同表1。通过表2可以明显看出,案例教学法的教学效果得到广泛认可。接受新型案例教学方法后的学生,众多指标下的能力都有较大提高。与枯燥乏味的传统讲授教学相比,《财务管理》案例教学法让学生们体验到更多的学习兴趣,学生从自主学习能力到口才、写作等全方位能力的提升,让我们完全有理由相信:新型案例教学模式在《财务管理》教学上的运用是可行的。

表2 《财务管理》案例教学法的教学效果及实践效果调查表

指标	加深对理论的理解	增强自主学习能力	提高逻辑分析能力	培养成熟的判断力	提高解决问题的能力	锻炼口才和 提升研究能力	提高写作能力 和论文水准	增强团队合作意识
人数	112	89	96	88	102	85	93	90
比重	87.5%	69.53%	75%	68.75%	79.69%	66.41%	72.66%	70.31%

#### 四、新经济背景下对《财务管理》课程教学的要求

##### (一) 更新教学内容,促进教材建设

在新经济时代背景下,《财务管理》的教学也必须做到与时俱进,那么,该教学最先需要改变的应该是课程教材的更新。适合教学的高质量教材应该具有内容新颖、结构合理的品质特性。从学科发展角度来看,现如今不同学科之间的联系越来越密切,新兴的边缘学科、复合学科不断涌现,《财务管理学》与其他学科更是关系密切。在现今学科发展的趋势下,老师仍按照传统教材去教学,很难让学生把理论与实践相结合的学习,对于学生的实践操作能力的提升也基本无益处。所以,新型教材的编写是非常有必要的。

##### (二) 突出体验实训,培养实操技能

目前,我国会计实务教学的实训方式呈现多元化,如手工模拟实验室、会计电算化操作软件等会计实务流程。与会计实务不同的是,财务管理课程教学弹性较高,实验设计难度较大,从而导致其实训教学发展缓慢。情景实训教学要求授课教师设计出适合学生模拟实训的情景,突出实训的重点,引导学生进行参与探讨<sup>[5]</sup>。例如,可以将一个教学班模拟为一家公司,把学生分别分为总经理、财务部、销售部、采购部等部门,然后列出每个部门的职责内容,以财务部为核心,其他部门辅助并提供相关数据,由财务部整理各项数据并对各项指标进行重点分析,最后反馈给总经理。通过上述模拟实训的练习,在培养学生学习兴趣的同时,也把财务管理知识也灌输的大脑里面,能使学生在感受实践出真知的学习效果。

##### (三) 完善考核方式,突显能力导向

为了切合新形势下的教学需要,案例教学考核方式的变革也是不容忽视的。考核内容应分为理论知识、案例分析、情景实训及分组讨论评价这几大块,并合理确定各自的分值比例进行综合评估。对学生既要有刚性约束,同时也允许他们发挥自身的综合能力解决现实问题。

任何的理论研究都只是纸上谈兵,如果广大教师能够合理的运用案例方式来教学,并将《财务管理》理论知识与实践相结合,我们一定可以培养出更多的适应新经济时代下的管理类人才,为我国社会经济的发展做出一份努力。

#### 五、创建本科教育《财务管理》案例教学体系的新举措

##### (一) 丰富完善案例库是案例教学法的基础和前提

由于西方国家商业经济非常发达,其案例库的建设较为完善,对案例教学的推动作用有目共睹。我国高校应在借鉴其经验的基础上,结合新时代背景和经济特征,建设适应中国商业发展的特色案例库。同时,所选编的案例应具备以下特点:(1)应契合财务管理课程的实践特征,结合企业的现实情况收集和整理案例;(2)教学案例应代表某一类典型事物,可以在总结规律中起到事半功倍的作用;(3)教学案例应侧重疑难知

识点,让学生在思考分析的过程中加深理解;(4)教学案例能够与时俱进,充分体现出其新时代特征;(5)教学案例应取材于我国上市企业,结合中国经济特色进行加工整理。

#### (二) 培育师资队伍是案例教学的关键环节

培养一支优秀的教师队伍,对推动案例教学来说必不可少。具体而言,应从以下四方面展开:(1)应有意识地制定奖励政策,引导教师在案例教学方面积极发挥、一展所长;(2)应加大对教师的培训力度,积极提升其案例教学能力,正确引导学生进行案例学习,从而保证案例教学的效果;(3)支持案例教学科研工作,鼓励教师亲自深入企业进行调研,获取第一手材料丰富案例内容,实现案例教学与科学研究的良性互动;<sup>[6]</sup>(4)丰富教师现代化教学方式,引入多种案例教学辅助手段,提倡运用高效的财务软件和仿真系统进行演绎。

#### (三) 加强硬件建设是案例教学的物质基础

随着知识经济的进一步发展,多媒体教学应运而生。教育部对此也极为重视,在本科教学指导意见中提出积极应用现代技术提升教学水平。为了响应教育部的号召,实现高效教学的目的,必须加强学校的硬件设施建设。具体而言,可以从以下三个方面着手:(1)鼓励研发适合财务管理分析的软件,构建各类财务管理分析模型,<sup>[7]</sup>例如,开发可以运用用友软件中财务数据直接进行比对和预测的分析工具;(2)筹建丰富多样的案例教学实验室,可借鉴“模拟法庭”的形式,建立囊括筹资、投资、运营等决策的财务管理仿真实验室;(3)与企业建立稳定的合作共赢关系,由企业为学校提供案例材料和实习机会,学校按照企业的需求培养具有实践能力的学生。

#### (四) 规范教学流程是案例教学的重要部分

虽然案例教学比传统教学更为多变和个性化,但是对教学流程的规范能够在一定程度上把握教学方向,控制教学效果。根据时段的不同,可区分为以下三个时点:(1)课前,教师应精心挑选案例和问题,并引导学生进行资料收集和初步思考。学生应仔细研读资料,为课堂讨论奠定基础;(2)课堂,教师应引导学生去思考和分析,把握案例讨论的方向,确保达到案例教学的效果。<sup>[8]</sup>学生应积极陈述自己的观点,同时善于听取他人的意见,培养团队精神并提高解决问题的综合能力;(3)课后,教师应提炼案例所反映的知识点,并进行相应的评价和指正。学生应善于总结经验,并编写分析报告,以逐步提高实际操作能力。

#### (五) 优化考核机制是案例教学的制度保障

传统的考试形式一直以为广为诟病,为了更高效地推进案例教学在《财务管理》课程中的运用,需要建立与其特征相适应的新型考核机制。因此,需要由传统的理论考试上升为综合能力测试。首先,在期末考试试卷的设计上应有所变化,可由闭卷考试改成开卷考试,多增加灵活运用知识点的开放性试题。其次,考核的时间范围可适当放宽,不一定要局限于期末,可在平时对学生的表现进行打分。然后,在传统试卷考核的基础上,加入对学生案例分析以及撰写报告的考核,对不同事项根据其重要程度赋予不同的权重,采用加权平均法得出综合成绩。从理论和实际操作两方面进行综合评价,可以引导学生重视对案例的学习,从而顺利推进案例教学的高效运用。

### 六、结语

在新经济大发展时代,任何事物都面临着机遇与挑战。教学方法为了适应新时期经济发展的需要,也必然面临重大的革新。本文结合新经济趋势的背景,探讨了《财务管理》案例教学的新模式。首先从该案例教学的理论依据、本质特性以及使用价值,突出财务管理案例教学的可行性;再根据新经济时代需要对该案例教学提出实际的教学要求;最后归纳了该案例教学的具体措施。全文紧扣新经济的时代背景,对《财务管理》案例教学模式进行了严谨的论证与分析,旨在表达该新型教学模式在未来能够培养更多时代发展需要的人才,为我国今后的经济发展做出应有的贡献。

## 参考文献:

- [1]陈永丽,龚枢.财务管理专业国际化人才培养体系创新研究——基于CIMA理念[J].财会通讯,2011(12上):18-19.
- [2]中国注册会计师协会编.财务成本管理[M].北京:中国财政经济出版社,2015.
- [3]陈秀芳,谢晓燕,索婧.教学研究型大学财务管理专业课程建设探索与实践[J].财会通讯,2014(5下):126-128.
- [4]李西文,孙克新,袁振兴.“贯穿式”财务管理案例教学模式研究——以高等财经类院校为例[J].财会通讯,2014(12上):32-33.
- [5]王艳林.本科财务管理案例教学模式及其创新[J].财会通讯,2013(6上):36-38.
- [6]李爱琴.关于构建本科财务管理案例教学体系的探讨[J].会计之友,2007(8):45-46.
- [7]刘淑莲.关于财务管理专业课程构建与实施的几个问题[J].会计研究,2005(12):36-41.
- [8]张亚连.财务管理案例教学法初探[J].财会通讯,2009(3下):152-154.

## The Research and Practice of the Case Teaching and Teaching Method in “Financial Management”

ZHU Qingzhen, LIU Bingling, WANG Jianmin

(Finance and Economics Institute, Jiangxi Normal University, Nanchang, Jiangxi 330022, China)

**Abstract:** Case teaching is a teaching trend of new economy era. Based on the theory of case teaching mode, essential features and its practical value, this paper expounds overall the feasibility of the “financial management” case teaching. It also proposes many measures such as enriching and perfecting case database is the basis and premise; cultivating teaching staff is the key link; strengthening hardware construction is the material basis; establishing standard of teaching procedures is the important part; optimizing the mechanism of assessment is the institutional guarantee and so on.

**Key words:** financial management; case teaching; new economy

(责任编辑:张秋虹)