

案例导向型方法在金融学教学中的应用研究

张中锦

(南京财经大学 金融学院 江苏 南京 210046)

摘要:以案例教学为基础的案例导向型方法是金融学教学创新的有效手段,有利于培养创新型金融人才。在阐述案例导向型教学方法内涵的基础上,文章分析了案例导向型方法对金融学教学的重要意义,将金融学部分教学内容和多个经典实例结合起来,深入探讨了案例导向型方法在金融学教学中的具体应用,最后分析了推进案例导向型教学的后续保障。

关键词:案例导向型;金融学;应用研究

中图分类号:G642 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2013)03-0077-04

金融发展史上一次又一次波及更广、冲击更强、影响更深的金融危机的出现,表明金融运行规律更加复杂化,这对金融人才培养提出了更高要求,也对金融学教学提出了更高要求。传统的、单纯的、按部就班的传授金融理论知识的教学方式显然不适应金融学综合性、理论性和应用性强的特点,必须加以创新。上世纪初,案例教学法被哈佛大学法学院开拓性的用到教学上,迅速扩展到其他学科的教学,用以讲授业务实践中的重要思想、内在原理和操作技能。20世纪80年代,我国开始引入案例教学,在医学和金融学等领域得到了广泛应用。采用案例导向型教学方法是创新金融教学的重要手段,不仅能凸显学生主体地位,激发学习能动性,还能增强教师教学科研能力,提高课堂教学质量。

一、案例导向型教学法

(一) 案例教学法

案例教学法,是教师在教学过程中运用实际已发生的、与课程密切相关的事件为素材所撰写的课程案例对学生进行课堂教学,引导学生自主、积极地对案例进行分析和讨论,促使学生快速掌握和运用理论,提高实践能力的一种教学方法。

(二) 案例导向型教学法

案例导向型教学法,是在一般案例教学的基础上,立足教学目标需要,为更好突出教学重点和提高教学效果,选择既有综合性又有针对性的对某章、某节或该章节中某一个或某几个特别重要的内容和知识点具有启发性、探索性和开放性的案例实施课堂教学和研讨的一种教学方法。

案例导向型教学法不仅具有一般案例教学的特点,更重要的是,特别强调案例教学的综合性、针对性、启发性、探索性和开放性。在教学中,要寻找能突破某一教学内容和知识点并注重多个内容和知识点相互融合相互渗透的案例,避免单一而要突出案例的综合性;要寻找能紧密联系教学内容和知识点的具有高度相关性的案例,避免宽泛而要突出案例的针对性;要寻找能与教学内容和知识点并不完全一致且具有一定争议性的案例,避免灌输而要突出案例的启发性;要寻找能不局限于教学内容和知识点并有所拓展有所超越的案例,避免局限而要突出案例的探索性;要寻找能把教学内容和知识点与案例进行交叉结合并能引发由此及彼的案例,避免封闭而要突出案例的开放性。在教学中,权衡金融案例的综合性、针对性、启发性、探索性和开放

收稿日期:2013-04-01

基金项目:本文获得江苏高校优势学科建设工程资助项目(PAPD)的资助

作者简介:张中锦(1979-),男,四川南充人,经济学博士,研究方向为金融理论与政策。

性需要教师做出很大努力,是一个对古今中外金融案例进行筛选、整合和凝练的系统工程,也是提升教学能力的复杂过程。通过案例导向型教学方法在金融学教学中的实施将有助于提升学生运用金融理论解决实际金融问题的能力,培养金融创新人才。

二、案例导向型方法对金融学教学的意义

(一) 促进金融理论与实践相结合

一般而言,案例教学即情景教学。在案例导向型教学中教师将给学生呈现一个内容丰富、恰如其分的情境。将金融理论融入金融事件中,实现理论与实践的有效对接。在教学中教师可以通过口述、板书、文字、图表、PPT 和视频等多种方式对金融案例进行描述,展现出栩栩如生的故事情节,全面、客观、准确地向学生展示金融事件发生的原因、进程、内容及其结局。让学生通过鲜活的金融故事来了解金融事件发生的主观因素和现实条件,进而认识金融事件发生的前因后果及影响事件进展的各种因素和条件,自然而然地把金融理论融入到金融实践中。在充分调动学生学习能动性的同时,快速提高学生理解和把握课程教学的要点和难点,有效达到金融理论与实践相结合的教学目标。

(二) 推动教师引导和学生能动相结合

在案例导向型教学中,应将金融核心事件与金融重要理论结合起来,围绕核心事件,通过讨论和辩论等方式,把讲授内容和重要知识点与金融事件有效结合,使得理论知识在金融案例中得到很好的运用,让学生在分析和探讨具体金融事件时有效地巩固所学的理论知识。具体来说,在讨论前教师应基于讲授重点结合金融案例预先设置好对学生有吸引力的讨论主题,提出讨论的具体要求,特别是那些涵盖多个章节、贯穿于多次课堂教学的金融事件,在讲授基础理论后应以学生讨论为主,教师引导为辅,充分发挥学生学习和研究问题的主动性和积极性,活跃课堂气氛,以此来提高学生对知识融会贯通的能力和培养学生创新性思维的能力。在此基础上,还可以引导学生参与金融案例的收集和准备工作,丰富和扩展案例教学。这样的方式,通过金融事件形成师生共同的讨论话题,在教师引导下激发学生自主思考,从而达到了教师引导和学生能动相结合的效果。

(三) 实现课堂讨论和业余研究相结合

在进行案例导向型教学时,常常会采用一些涵盖某一章节且能扩展到包含多章节内容的案例,这种案例涉及理论多,信息含量大。然而课堂教学时间相对有限,只能突出重点,所以需要鼓励学生利用课余时间进行业余研究。在教师精心准备下,案例导向功能将有效地把学生兴趣引导到金融事件的问题中,在此基础上可设置相关的课外思考案例,突出开放性,引发学生思考。还能创设若干个有利于学生去探究的教学情境,告诉学生探索问题的方法和技巧,要求学生课下扩展阅读,引导学生独立去探索和发现问题的答案。由于学生关注重点和思考视角的差异将提供更为丰富的素材,从而培养学生的自我研究能力,巩固和提高金融理论知识,提升学生的综合应用水平和创新能力,实现学以致用。在案例导向型教学中,教师通过问题探究式教学,引导学生课下扩展阅读,从而实现学生课堂参与分析讨论和课下业余培养研究兴趣的结合。

三、案例导向型方法在金融学教学中的具体应用

在金融学教学中采用案例导向型方法,根本目的是为学生提供一个应用金融理论以提升操作能力的实践平台,把学到的金融学理论知识用于分析、解决现实生活中的金融问题。^[1]案例导向型方法在金融学教学中的具体应用主要有以下几个方面:

(一) 明确教学目标,筛选金融案例

应用案例导向型方法,教师应立足具体的教学目标和要求,紧密结合教材,选择恰当的金融事件,突出针对性,进一步要合理安排好金融学理论教学和案例教学在内容和时间等方面的合适比例。在选择、编写和整合金融案例时,不能脱离金融学教学大纲和人才培养方案;采纳的案例不仅要与金融学课程紧密相连,还要紧随金融形势变化而及时调整,要密切结合社会舆论关注的金融热点,以便更好地激发学生的学习兴趣。举例来说,在讲授信用基本形式时,可选择国内影响较大的民间融资筹资者由于某些原因携款潜逃,因违约引

起一系列社会后果等实例,加深学生对民间信用的理解。还可进一步可扩展到温州金融改革的案例对相应知识点进行讲解。如分析温州金融改革效果欠佳的深层原因就是当前金融领域很有意义的问题。案例导向型教学对金融事件的选择在金融学教学中至关重要,一般应具有典型、启发、探索和创新等特征,如果选择不当,将影响教学效果。

(二) 整合金融案例,精心设计教案

应用案例导向型方法,教师应对筛选好的相关案例进行整合,去伪存真,去粗取精,精心设计,为讲授的金融案例设计出全面可行的具有较强吸引力案例教案。具体地,设计一份精美的案例教案,应遵循以下步骤:一是确立案例教学需要达到和能够达到教学目标并寻找相应的金融案例;二是设定案例教学提纲的结构安排并注重综合性案例的内在联系;三是就案例编制教学中讲授案例的具体次序和形式;四是预设教学中可能面对的难点、面临的问题及其应对策略等;五是对案例教学的精简总结和启发性指导。在讲授存款准备金政策时,可提前要求学生把近年来存款准备金率变动情况以表格、柱状图或折线图等形式表示出来,上课时在阐释存款准备金定义的基础上,可结合本学期前后的经济运行情况阐述存款准备金率变动对银行信贷乃至经济运行的影响。如对我国2011年七次调整准备金的货币政策而言,就需要分析这一政策的实施是如何影响流通中的货币供应量的,进而分析对我国房地产市场的影响以及该政策的整体宏观经济效应。

(三) 注重启发和引导,强化分析和讨论

应用案例导向型方法,对案例的分析和讨论是金融学教学的重要环节。教师一定要启发、引导学生提出自己思考的或小组总结的见解,自己去思考问题、分析问题和解决问题。^[2]具体而言,教师可通过分组方式,培养学生的团结协作与分工合作精神。在具体操作中,可分若干小组,每组设一名组长,负责收集整理本组成员的观点和看法;教师应兼顾与组长的及时沟通与与同学的专业交流相结合,准确把握讨论情况,保证教学有序进行。这一互动过程需重视两个方面:一要关注整体课堂讨论情况,引导学生参与案例的分析与讨论;特别地,教师要多方式充分调动学生参与分析和讨论的主动性和积极性,让学生踊跃发言,特别要促使学生新观点和新思路的涌现。二要记录单个学生课堂发言情况,教师应准确及时地记录学生的主要代表性观点并进行分类,这些观点是案例分析时师生互动解决相关问题的依据。一般而言,教师在实施案例教学讨论时,大多采用个人阐述观点、小组分析讨论和班级集体讨论等某种方式或某几种相结合的方式,最后还需形成案例总结报告。

就商业银行这一章,其核心内容涉及到商业银行的业务和经营管理。就业务而言,商业银行业务活动种类繁多,素有“金融百货公司”之称。就经营管理而言,已有300多年历史,产生了一系列经营管理方法,^[3]这对教师教学和学生学习的都是一个挑战。为更好促进金融理论与实践相结合,可依据教材内容整合招商银行在业务发展和经营管理方面的典型事例形成教学案例以实现案例导向型方法的具体应用,这可为启发学生和强化研讨提供丰富素材和可行基础。招商银行成立于1987年,是我国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行,采用总分行制的组织形式,在不断创新产品与服务的进程中形成了自己的经营特色和优势。在《走进银行之招商银行》系列短片中分别介绍了招商银行三大零售业务:财富管理、消费管理和小微企业融资贷款,而且还详细介绍了小微企业贷款为何归属与零售业务,这不仅与教材中商业银行业务的知识点紧密相关,还突出了银行业务发展的与时俱进。在招商银行2003年到2004年发行可转换债券充实资本金的事件中,将给同学们呈现一幅生动的情景故事:股东大会的召开、行长的提案、非流通股股东和小股东的分歧、普尔公司的评级、证监会的审批、可转换债券网下抽签申购等。这一情景在内容不仅涉及到巴塞尔协议框架下的资本构成,也体现了商业资本管理的重要内容,还与资本市场、金融机构和金融监管等金融学的相关教学内容紧密相关。显然,选择招商银行事例进行导向型方式教学就体现了案例的综合性、针对性、启发性、探索性和开放性,实现了金融理论与实践相结合,为案例研讨预留着很大空间。

在根据班级人数分组的基础上,研讨可分三个阶段进行。一是分析和讨论商业银行基本业务。基于教材全面认识资产业务、负债业务和中间业务,结合招商银行事例进一步分析商业银行发展中间业务的必要性和可行性,探讨招商银行的比较优势和创新之处。二是分析和讨论商业银行经营管理。立足教材并结合招商银行事例,明确资本管理与资产管理和负债管理的关系,认识招商银行发行可转换债券充实资本金的曲折

过程,对比分析股份制商业银行(招行:发债)和国有控股大型商业银行(工农中建:降税、财政注资、外汇注资)在提高资本充足率方面的差异性等。三是分析和研讨商业银行业务与管理的联系。一般而言,这已超越教材内容,应以教师讲授为主,启发学生学习兴趣,激发学生探索热情。在每一个阶段,教师应兼顾与组长的及时沟通和与同学的专业交流,还应兼顾深入各组讨论和掌控全班讨论。在此过程中,教师要鼓励学生大胆发言,激发新思路和新观点。同时要做好代表性观点、新颖性观点和争议性观点的发言记录,为总结案例和指导学生进行案例分析打下基础。

(四) 教师归纳总结,学生完成案例分析

应用案例导向型方法,需要教师进行及时正确的总结并要求学生撰写案例分析。针对金融案例讨论情况,教师要总结规律和经验,让学生加深对金融理论知识的理解,增强运用金融理论的能力。教师要就案例讨论关键点、分析方法、思路 and 过程、学生课堂表现及其需要提高的地方作出评价,还要对学生分析深度的不足、解决方法的缺陷等方面正确指导,以期往后有效提高。在此基础上,教师应要求学生进行系统总结并写出案例分析报告,学生通过撰写案例分析报告,既提升写作能力,又重新思考案例,进一步强化学生的理解和吸收,从而提高分析和解决实际金融问题的能力,达到学以致用。

四、推进案例导向型教学的后续保障

(一) 完善激励机制,激发工作热情

学校应改革教学评价体系,建立和完善应用案例导向型教学的激励机制,激发教师工作热情。学校要鼓励教师积极实践案例导向型教学,提高任课教师的案例教学水平;建立学生对教师案例教学的评价体系,请案例教学效果良好的老师开展公开课,组织其他教师观摩、学习和推广;学校应给予物质和精神奖励,同时还可给予评奖、评职称与晋升方面的政策倾斜。同时,学校给予教师在金融机构开展合作研究和金融企业挂职锻炼的机会;对教师深入金融机构和企业调研编写案例给予一定补贴,并转化为教学工作量,鼓励编写案例教学集;学校定期评选优秀案例教学并予以优先发表或出版以及补贴等。通过各种激励措施,有效激励教师教学热情,保障案例导向型教学的实施。

(二) 本土化与国际化相结合,扩充案例源泉

教师应用案例导向型教学应以本土化案例为基础,还要结合国际化案例。一方面,通过合适的本土案例进行教学,让学生快速融入金融案例的情景中,吸引学生注意力,促进学生运用已掌握的金融理论去分析、探索、解决实际金融问题。另一方面,案例导向型教学应具有国际视野,还应采用发达国家如美国 and 英国等国家的金融实例,以进行国际比较分析,从而揭示我国金融运行的一般性以及转型中的某些特殊性,帮助学生更好掌握金融业务的运作机理及其发展方向。通过中外金融事例的结合,扩充案例源泉,为案例导向型教学服务。

(三) 创新教学模式,赋予新的生命力

现实金融运行对学校育人的要求是培养能将金融理论与金融实践有效结合的创新型人才。案例导向型教学要为培养创新型人才服务,以学生为中心,建立和完善多层次案例创新教学模式。教师应通过具有导向作用的金融案例的运用,培养学生的学习兴趣,充分发挥能动性和创造性;教师要跟学生一起共同分析和讨论案例,适时引导和指导学生,使案例教学有序进行;教师要根据学生的讨论,及时给予点评,并进行总结,主要是对案例所涉及的待解决问题、解决方法和解决过程进行总结,还应指出该案例及相关事件在实际金融运行中可能遇到的问题和未来的发展走向;教师还可将个别问题以课外案例作业的方式布置给学生,鼓励学生课余探索;教师还可根据案例教学情况,选择一些具有重大理论和应用价值的问题,和那些对问题理解有一定深度并有较高积极性的学生开展合作研究。通过多层次案例创新模式的教学实践,为案例导向型教学赋予新的生命力。

(下转第 88 页)

- [5] 汤红仙. 在会计教学中实施项目教学法研究[J]. 合作经济与科技 2011(23).
- [6] 张晓霞. 浅谈项目教学法在会计教学中的运用[J]. 太原城市职业技术学院学报 2012(04).
- [7] 李蕾蕾, 魏静. 浅析项目教学法在应用型本科《基础会计》课程中的应用[J]. 商业会计 2012(24).

The Application of Project Teaching Method and Project Training in Accounting Principles' Teaching

LIU Jiansheng, LIU Gaochang

(Economics and Management Department of Jiangxi University of Science and Technology, Ganzhou, Jiangxi 341000, China)

Abstract: Project pedagogy is a teaching method with project as the driving force, emphasizing the students' active participation and teachers' the guiding role. Project teaching methods is used in the course of the Principles of Accounting to guide the students to combine the theoretical knowledge to carry out the project practice. Through the study analysis of accounting vouchers' project case, book project case, report project case and designing simulation of actual combat training, it is helpful to make the students understand and master the business accounting of account summary table and each module, which helps students consolidate accounting theory system understanding, improve their practice ability, innovation ability and the unity cooperation consciousness training.

Key words: project teaching method; project practice; accounting principle; teaching design

(责任编辑: 黎芳)

(上接第 80 页)

参考文献:

- [1] 周忠英. 案例教学法在国际金融学教学中的应用[J]. 科技信息 2010(15): 149-150.
- [2] 陈良忠. 管理类课程运用案例教学法的思考[J]. 高等农业教育 2004(11): 76-78.
- [3] 卞志村. 金融学[M]. 北京: 人民出版社 2010.

The Application Study of Case - Oriented Pedagogy in Teaching Economics

ZHANG Zhongjin

(College of Finance, Nanjing University of Finance and Economics, Jiangsu, Nanjing 210046, China)

Abstract: The case - oriented pedagogy is the effective way in sense of creativity in teaching finance so as to train innovative financial talents. Grounded with its connotation, this paper analyzes the importance of case - oriented pedagogy in practice of teaching finance with in - depth exploration of the concrete application via the way of combining teaching focus and variable classic cases, and studies the subsequent assurance in promoting the methodology.

Key words: case - oriented pedagogy; finance; application study

(责任编辑: 张秋虹)