

案例教学法在金融学科教学中的运用探析

王 恒

(湖北工业大学 商贸学院 湖北 武汉 430079)

摘要:金融学科课程有着抽象性、实践性等特征,传统的教学模式使得学生感到乏味,教学效果较差。采用案例教学方法有利于培养学生独立思考经济现象和金融事件的能力,有利于学生将金融学科的理论知识运用于实践中,将课堂理论知识与社会实践相结合,摆脱传统理论教学的单一性。要做好金融学科课程的案例教学工作,教师必须具有对经济金融现象敏锐的观察力,做好金融学科案例教学的课前准备工作,处理好案例引入、案例讨论、概括总结三个基本环节的衔接工作。

关键词:金融学;案例教学法;经济事件

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2015)02-0085-04

一、案例教学法的内涵

案例教学在金融学科的教学中扮演者重要的角色。金融学科的理论与方法往往是建立在一系列抽象的假设之上的,学起来容易感觉到枯燥、抽象、甚至有可能是脱离实际。而案例教学则可以为学习者提供一些实际发生的事件作为参考,使他们了解在现实中问题是怎么发生的,人们又是怎么解决这些问题的,从而可以帮助学习者积累一些实际问题的解决方案,以便于日后的借鉴与应用。案例教学法是在教师的精心准备下,运用实际发生的具有代表性的案例,在学生掌握了有关基本知识和分析能力的基础上,将案例引入课堂以供学生学习。通过案例教学使学生逐步提高分析问题、解决具体问题的能力。将理论教学与实际经济事件有机地结合起来。

我们必须认识到,金融学学习的核心是对其基本理论与方法的掌握,只有真正理解和掌握了这些基本理论与方法,才能在现实中运用自如,分析和解决现实问题。案例在金融学教学中更重要的作用是帮助学生更好地学习和理解有关理论与方法,以及如何用这些理论与方法解决实际问题。只有这样,才能更好地学习金融学理论,更深刻地理解金融学理论。

案例教学法注重的是学习的过程,往往在案例的学习中是没有标准答案可言的,也不要求提供唯一正确的答案。这就需要教师在案例教学中引导学生去思考,寻求最佳的分析问题和解决问题的途径。学生首先要阅读案例资料,了解熟悉案例所述的事件内容。在课堂上进行分小组学习以及讨论解决问题的方案。这样有利于将学生从抽象的概念引入到具体的事件中,一方面加深对抽象理论知识的吸收;另一方面也可以为基础知识的基础上加强运用知识的能力。

在案例教学中,教师需要注意的是案例教学要讲究一定的方法。案例教学有三种方法:一是发展理论型,就是在该案例的基础上,不断的完善案例中已存在的理论体系;二是问题评审型,就是在案例中已给出了解决问题的方案,学生通过案例的学习去评价这些方案;三是分析决策型,就是在案例中只给出问题,并没有给出解决方案,学生通过对案例的学习,找出解决问题的方案。在课堂上,应将更多的时间留给学生,让学生成为教学活动的主体,改变传统的课堂以教师讲授为中心的状况。应以学生为课堂的中心,教师要鼓励学生积极思考并提出对案例的认识和理解,以及解决问题的方法。

收稿日期: 2015-01-18

作者简介: 王 恒(1981-)女,湖北武汉人,硕士,讲师,主要研究方向为金融学。

二、金融学科案例教学的优势

长期以来,金融学科的教学以基础概念与基本理论为主,强调知识结构的系统性、完整性和逻辑性。这样固然可以帮助学生形成对金融学系统性的知识框架和结构。但同时也显现出了弊端,如使得学生上课感到乏味、学习效率降低、知识的掌握有明显的局限性、分析实际问题的能力较欠缺等等。金融学科案例教学具有以下优势:

1. 加强师生之间的交流。在案例教学中,教师通过将经济生活中典型的事件引入课堂并引导学生学习案例,使学生对金融学的理论有更加深刻的认识和理解。如在后危机时代,讨论美国 2008 年金融危机爆发的原因;根据目前我国消费信贷的状况,探讨我国如何更快更好的开展消费者信贷;讨论目前我国货币市场的金融产品的种类;在学习商业银行这部分内容时,通过学习浙江泰隆商业银行对小微企业贷款的方法等等。通过课堂讨论,增进教师与学生、学生与学生之间的互动。并在讨论中以学生为主体,教师应引导学生多讲,将课堂的重心转移到学生身上。改变以前课堂上单纯的依赖教师讲授为主的状况。这样也促进师生之间形成一个学习共同体,建立一种平等、和谐和开放的课堂环境。

2. 培养学生收集整理资料和分析解决问题能力。案例教学为了提高效率以及更有效地利用课堂时间,通常教师在课前就将案例内容给学生进行初步的阅读做好课前预习。学生对金融案例阅读、理解、讨论、分析的基础上得出结论和解决问题的办法。然后在课堂上进行陈述,这就涉及到学生的口头发言、查阅资料、整理资料和分析整理数据等一系列的工作要做。通过完成这一系列的工作,对学生是一个很好的锻炼。对今后从事金融调查研究工作有很大的帮助。

3. 更深刻地理解理论知识的同时提高了解决问题的能力。金融学的案例教学教师通常会选取实际生活中典型的金融事件。通过对这些真实案例的学习,可以激发学生的学习兴趣,同时能够促使学生对现实问题加深认识,有利于培养学生学以致用能力。如讲货币这部分内容时,就可以以二战中的战俘营为例,当时在战俘营中香烟就被当做货币使用;讲解利率时,引入目前我国货币市场的基准利率 Shiorb 的形成方法并讲解目前世界各国的基准利率分别是哪些;讲解信用时,以目前我国的消费者住房按揭贷款和汽车消费贷款为例,让学生了解我国目前消费者贷款是如何操作的;讲解金融衍生品时,可以以中航油的套期保值为例,使学生了解其中的风险等等。学生通过对这些真实案例的学习,加深了对理论知识理解的同时也进一步提高了对具体问题的分析和解决问题的能力,摒弃了传统的理论教学的教条主义和照本宣科。

三、金融学科案例教学的课前准备

1. 教师明确教学目标。教师必须在每节课以前就要明确教学目标,就是通过本次课达到什么目的,使学生掌握哪些金融学的原理和实务操作等,教师做到有的放矢,有针对性的选择案例进行教学。

2. 选择符合课堂教学内容的案例。教师在进行教学案例时,应选择具有实时性、代表性和启发性的案例。金融学科的案例应直接来源于实际生活中,教师要密切关注金融时事的情况,将最具有代表性的、最生动及时的案例引入课堂。这样才能最大的激发学生的学习兴趣,让他们感受到金融知识并不只是书本上的条条款款,而是与我们的生活紧密联系在一起。

3. 确定课堂案例分析讨论的主要内容。将课堂案例讨论的主要任务确定下来,并布置给学生。具体的应结合课堂的教学任务展开,根据教学任务明确案例学习应讨论的重点内容。因为通常的案例具有综合性,可以从多方面展开,但是课堂时间有限,我们就应根据课堂的教学目的,列出讨论的几个重点方向。避免课堂上泛泛的无重点的讨论。

4. 将学生分组,并选出每个小组的 leader。在案例学习时,要避免课堂出现混乱的状况。所以,在案例学习之前,教师可以根据花名册将学生分组也可根据学生自愿进行分组,然后选出每个小组的 leader。课堂上教师根据分组,将案例学习任务布置下去,由学生分小组讨论学习并限定一定的时间。然后,由每个小组的 leader 将该小组讨论结果进行陈述。

四、案例教学法在教学中的实施

1. 引入案例。在做好基础理论知识的教学基础上,教师可将案例介绍给学生引入课堂。在进行案例介绍时,教师需告知学生该案例中涉及到的基础知识点、所应用的金融学原理。为了使学生对案例有一个基本的认识,教师可将选定的金融案例通过口述、PPT 或打印出来分发给学生等形式完整的呈现给。教师在陈述完案例以后,应在案例中涉及到的知识点提炼出来供学生讨论学习。

2. 案例讨论环节。这个环节是案例教学法的关键环节,在教师给出讨论中心内容之后,应充分地发挥学生的积极性与主动性,引导学生积极思考并踊跃发言各抒己见。在讨论过程中,学生与教师之间的互动是主导学习讨论的关键。学生是课堂的中心,教师的任务是引导学生去思考积极地参与到讨论中来,营造案例讨论的教学气氛。在讨论中,教师应保持中立,使学生认识到案例教学的开放性,大家可以各抒己见没有标准答案,也应让学生改变“唯一标准答案”的思维习惯。在讨论中,教师应把握讨论进度和时间分配。根据该案例讨论问题的重要性来合理的分配时间,及时调整讨论的进度安排,教师要将其中涉及到的重点和难点指示出来。对于发言时间过长或偏离中心的学生,教师应给与及时的提醒和纠正。对于发言时间过短或观点陈述过于简单的学生,教师应给与引导和启发,让他们思维开阔陈述更多的观点。同时,教师应适时提出关键性问题引导学生讨论,避免学生因理论知识的储备不足而出现冷场的局面。学生在进行案例学习时,对于其中某个问题可能会出现多方面的认识和理解,对于同一个问题因站在不同的视角得出的结论也会不同。因此教师在讨论的过程中应及时提出最核心的知识点或观点以启发学生,防止学生对案例的学习出现偏差。这些核心观点可以促使学生更加深入地思考和讨论,促使他们不断调整看问题的角度和方式,从不同的角度分析问题思考问题。在讨论的过程中,教师应做好讨论情况的记录。将学生讨论的观点记录下来,这样在讨论结束时可以将学生的观点进行汇总可以得出比较完整的问题解决方案。同时,教师还可以依这些记录为依据,作为每个小组发言的成绩评定。

3. 概括总结。讨论结束以后,教师应将学生的发言进行汇总并总结和评价。金融学科的许多案例并未所谓的唯一的标准答案,所以教师的总结也不是给出标准答案,应是让学生对这个案例有更加全面的认识。同时,教师的评价也并不是对学生的观点进行判断正误,而应该是对学生分析问题的过程进行指导以及在陈述过程中的表现给予指导。教师在总结中应注意,让学生认识到今后的案例学习中应需要注意的问题。

五、金融学科案例教学应注意的问题

1. 案例教学与理论教学并重。在案例教学中,教师应做好理论教学与案例教学的衔接工作,将理论教学、案例教学和案例点评做为一个整体。案例教学通常是在相应部分的理论教学完成的基础上进行的,案例教学注重知识的实践性和综合性,而传统的理论教学注重知识传授的系统性和整体性。所以,在进行案例教学之前,应保证理论知识教学的课时量,并已充分的对该部分的理论知识进行了讲解。如果教师在授课中单方面强调理论教学,而忽视案例教学,就会造成学生因缺乏对理论知识的实践运用而使他们的综合分析问题的能力以及实务操作能力受到局限。因此教师应将理论教学与案例教学相结合,才能使这两类教学方法优势互补。

2. 案例的真实性和时效性。真实的案例,能够提高学生案例学习的积极性,因为学生不会对杜撰的虚假案例感兴趣。社会经济生活中真实发生的金融事件,也能够进一步使学生加深对现实经济现象的理解和认识。同时,案例的选择要注意案例事件发生的时效性。教师不要选择选择时间跨度太大的案例,因为案例内容过于陈旧,会不符合教学内容。因为社会进步经济发展,许多经济因素或金融法律法规都发生变化,陈旧的案例起不到案例教学的效果,同时也会大大降低学生参与的积极性。

参考文献:

- [1] 张亦春, 蒋峰. 金融学专业教学方法和教学手段的改进研究[J]. 金融教学与研究, 2001(3): 32-35.
- [2] 李银珠. 高校金融学学科教学方法探析[J]. 江西金融职工大学学报, 2008(3): 89-90.

[3]陈善昂. 金融学教育中外比较研究[J]. 厦门大学学报 2000(增刊): 61-63.

[4]张继学. 案例教学及其在国内的发展现状[J]. 职业教育研究 2004(11): 70-71.

An Analysis on Case Method in Financial Teaching

WANG Heng

(School of Business ,Hubei Industrial University ,Wuhan ,Hubei 430079 ,China)

Abstract: Financial curriculum has some features such as abstractness ,practicality. The traditional teaching model makes students feel boring ,so the teaching effectiveness is poor. By using case teaching method ,we can cultivate students' ability of independent thinking on economic phenomenon and financial events ,help students to apply the theoretical knowledge into practice; can better combine classroom theoretical knowledge and social practice ,can effectively get rid of the unity of traditional theory teaching. In order to do good case teaching ,teachers must have keen observation on economic and financial phenomenon ,and make good pre - class preparation; in the process of classroom teaching ,teachers should handle three basic aspects of the convergence work: case introduction ,case discussions ,summarized.

Key words: finance; case teaching; teaching method

(责任编辑: 黎 芳)

(上接第 63 页)

The Influence of Rural Finance on Rural Residents' Income Growth in Xinjiang

——An Empirical Analysis Based on the Panel Data in all Regions of Xinjiang

DONG Yanli , LI Jigang

(School of Finance ,Xinjiang University of Finance and Economics ,Urumqi ,Xinjiang 830002 ,China)

Abstract: According to the panel data in different regions of Xinjiang ,by using the income growth function model ,this paper empirically examines the relationship between the rural finance and the rural residents' income growth. The results showed that: the level of private financial development has dramatically negative effects on the growth of farmers' income; the efficiency of rural financial development has not remarkable effects on the growth of farmers' income; the rural financial development level positively correlates with the farmers' income growth over the long term ,but negatively correlates with the farmers' income growth in the short term. On this basis ,this article raises corresponding policy recommendations on how to promote the growth of farmers' income.

Key words: rural finance; financial development level; private finance; income growth

(责任编辑: 沈 五)