

金融专硕案例“情境”教学三阶段模式辨析 ——兼以《财务报表分析》课程案例展示

赵剑锋

(广东金融学院, 广东 广州 510521)

摘要:情境是知识产生的基础,案例情境模式创新能更好促进理论知识与应用能力培养相融合。以任务链为导向提出情境教学的“酝酿准备、构建升级、评价影响”三阶段模型,并以金融专硕核心课程《财务报表分析》中的盈利能力模块,阐释“知识问题化—问题导向化—导向案例化—案例理论化”的具体情境教学实施,为金课教改探索新方法、求索新思路。

关键词:案例情境;“金课”;教学改革;金融专硕

中图分类号:G643 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2020)02-0075-06

2018年6月教育部陈宝生部长首次提出金课概念和“两性一度”标准,即高阶性、创新性和挑战度;而教育部下属的金融教指委更是将金融专硕(Finance Master,下文统一简称为MF)教育定位于培养理论与实务能力兼备的高层次金融专业人才,“中西融合,知行合一”“充分体现金融实践领域对专业人才的知识与素质要求,注重分析能力与创造性解决问题的能力”。

案例教学法也并不是一个全新概念,最早可以追溯到春秋战国孔庄和古希腊思想家苏格拉底等,而现代意义上的案例教学法是由哈佛大学教授兰代尔(Langdell)开创,上世纪70年代开始在哈佛商学院为代表的西方教育界流行,并于90年代引入我国。但案例教学绝不是单纯的“讲故事”,而应该是融合教学内容、教学方法与应用能力培养的综合性教改体系,基于此,以案例教学新方向之一情境为核心,将教学策略、方法、内容进行情境融合,赋予MF更多高期望的金课基因。

一、新时期MF教育的目标、生源与现状

金融硕士培养需求来源于中国金融改革开放与发展的需要,依托于中国金融、经济的基础与土壤,演绎金融经济理论本土化实践。金融教指委将MF金融专硕培养目标定位于“具有创新意识、市场意识、服务意识和国际化意识的卓越的金融实践能力”,服务于中国金融实践与改革。

根据某校2010-2018年金融专硕学员的教育背景统计分析,95%学员年龄在25岁以内,大多数属于“95后”应届或三届以内毕业生,报考目标主要是提升就业层次和丰富就业选择,最关心内容是金融行业特色与应用实践能力,且由于金融专硕报考并不存在专业限制,有超过40%的学员本科教育背景与经管专业

收稿日期:2019-10-11

基金项目:广东省研究生教育创新计划项目“实践创新能力养成导向下的《财务报表分析》课程案例库遴选与建设”(2017QTLXXM42);广东金融学院创新强校项目“国际化与专业认证导向《管理会计》特色专业主干课程教学团队建设”;广东省教育厅质量工程项目“国际化与创新实践导向的管理会计特色教学团队”

作者简介:赵剑锋(1978-),男,河北邢台人,博士,副教授,研究方向为资本市场、研发创新、财务投融资管理。

无关,这就造成了金融专硕学员年龄小、性格特征突出、专业背景差异大、理论知识相对弱等特点。

金融专硕教育在我国还是一个新兴事业,有挑战、有困难、有梦想^[1],当前 MF 金融专硕授课最长不超过 1 年半,教学内容极其繁杂、教学任务压力远超本科阶段;但与之相对的是课程教学建设方面有所停滞,“双师型”教师稀缺,以面授说课为主。即使采取案例教学,也存在案例编写不周全、类型不丰富、案例选择不适当、呈现方式单一、教学评价体系缺失或单一等问题^[2],这导致金融专硕的实践应用能力并没有得到显著的提升。

二、案例教学之“情境化”创新课程建设

(一)案例“情境”教学之建构主义基础

传统知识观认为,知识是对于事实清晰、确切的把握,教学也被看做向大众传递知识的过程,学生只是知识“容器”^[3],相当于将地图发放给学生,教师负责教给学生路线、方向等内容,学生牢记登山路线和目标^[4],教学方法改革也仅仅是技术层面调整,但信息技术革命使得知识建构主义得到突破性发展,站在“关系”视角,认为知识是多方共同建构的产物,是在师生相互交往“关系”中集体讨论达成的共识。知识生产领域突出谈话者之间即时即地的交流,将知识意义置于互相依赖的模型中^[3]。离开群体和特定场景,知识便无从产生与发展,知识具有强烈的情境性和条件性,因而案例情境是知识产生的温床,促成了知识学习与知识生产的内在关联与统一,这使得案例情境价值超越了单纯的教学工具作用。

互联网信息时代,知识生产是“爆炸式”、知识传播是“病毒式”、知识迭代是“瞬时式”,说课教学已经逐渐呈落伍态势,情境教学目的是为学生创造高度参与、个性化学习体验^[5],案例情境就是知识建构主义教学观的“血肉”。案例情境教学设定为“以学习体验为目标,师生平等为基础,案例情景为平台,促进学生应用实践能力提升”。将知识生产浸入案例情境,实现知识与实践融合^[6],使教学具有更大包容性,体会知识共建机制和过程,重新思考知识、知识生产、知识学习的内涵和意义。

(二)案例“情境”三阶段微创新设计

“知识+实践=应用型”^[7]是金融专硕核心课程案例情境教学的根本性目的。借鉴国内外学者专家的研究成果,案例情境“三阶段”模式^[8]可拆解为三个阶段:酝酿准备、构造升级、评价影响。通过这三个阶段的建设提升,实现对案例要素的分析、抽象、归纳、还原,重构优化情境教学框架体系。

1. 酝酿准备阶段。案例情境教学需要前期更多准备工作,其中不仅是教师学生,还包括学校层面,从情境教学内容层次与适用性角度,将这一阶段准备内容分为两个层次,一个是宏观教学准备,另一个是课程案例准备。

(1)从宏观教学准备而言,高校、教师、学生各主体在教学文化上充分认同师生平等关系,认同知识源于特定情境,以沟通、商讨、甚至争论等方式产生,这种教学文化是从心理上、文化上、事业满足感上,激励教师自愿承担更多任务,如案例收集、预处理、理论提炼等,而学生也不再是只需带着耳朵上课就可以,要求学生更高专业素质和积极态度,不仅要带脑子,还要课前动脑子,实现师生之间从教到学的共鸣。教学文化是教学改革厚积薄发的软基础。

(2)从课程案例准备角度,首先需要专业案例教材,能支持帮助将课程知识点梳理成知识树,并建立起与知识树相对的案例索引关系;其次,还要有类似于超星学习通、Blackboard 等线上辅助平台,共享授课的案例基本材料,发挥案例对混合式教学内容共享支持价值;最后,引导学生自主补充、挖掘、收集其他资料,如背景资料、行业资料乃至类似案例,将相对单薄的案例,扩充为教学案例库,这种改变使得教学更有自主性、主动性与针对性。

2. 构造升级阶段。案例教学如何发挥知识锐聚焦、实现知识析出效应,构建案例的情境尤为关键。那么什么是情境?情境是以学习体验为根本目标,根据预设问题与任务链,模拟案例的开放性环境,引导学生讨论、角色扮演、复盘等,整体展现为任务链情境,模块是情境内核。基于此,将情境构建分为两个步骤:构造与

升级。

(1)情境构造。首先将案例所对应的知识点进行抽象总结,这是教学要求的理论内核;其次,将抽象理论要点与具体案例、教学目的三者相结合,提炼、总结、归纳出问题任务链,将知识点细化为鲜活、生动的案例教学预设导向,这是理论与实践接轨第一步;最后,围绕问题任务链,将案例分解重组为情境模块,引导学生完成学习的“登山之路”,但“登山之路要靠学生自我发现与创造”,这是案例情境构建的核心工作。

把理论假设、案例内容与问题任务链三者相结合,共同营造案例情境模块。基于文献研究,情境模块分为六要素:外部环境、主体、时间、空间、活动、结果^[9]。这六要素从资源维度和制度维度角度,设定案例的时空背景,分析管理活动逻辑、依据以及产生的管理结果,并进行对外部环境的影响效应评价,构建完成一个闭环的案例情境。

(2)情境升级。是对案例现有情境要素增加、减少情境要素内容或水平,或者直接虚拟案例的情境要素内容,总而言之,改变已知案例情境,达到模拟非真实情境之下的案例扩展。这是通过改变情境要素实现的非真实案例模拟,比传统情况下的案例讨论更有拓展和挑战意义,也更能激发学生创新能力。例如 OFO 共享单车的现金流管理案例,在分析 OFO 真实运营与现金流状况基础上,假设 OFO 接受了与摩拜合并,结局会如何?假设 OFO 没有控制权“一票否决”,又会如何?假设 OFO 拿到了软银 E 轮风投,会改变结局吗?通过案例情境升级,给予教师与学生更大的想象空间去讨论案例走向,也能更深刻剖析案例背后的理论基础与实践活动关系。

3. 评价影响阶段。案例教学需要学生更多精力参与研讨,也需要教师作为导师角色准备更多案例、引导与点评,因而评价影响不仅要考虑学生评价,而且要对教师进行评价;不仅要进行课程校内评价,还要考核社会与行业影响。

这些繁杂辛苦的教学努力、付出,需要强化对师生积极的正激励、负惩戒,情境案例教学更重视学生参与程度,以学习体验为出发点,围绕“应用能力、创新能力、自主学习能力”提升,以“学习体验和能力提升”为导向,创新对教师、学生的业绩评价考评机制,扩大高校内部教学范例影响^[10];同时,MF 案例教学是以我国金融体系改革、金融行业运营与监管为主要服务对象,不仅要“走出去”,还要“引进来”,要扩大 MF 案例教学在金融行业特色影响,从而为 MF 毕业生就业层次、就业薪酬、职业规划等实现更好储备与提升。

三、金融专硕《财务报表分析》案例“情境”教学设计

作为教指委指定的六门核心课程之一的《财务报表分析》,兼具了财务学、金融学、管理学等跨专业、多学科特征,更具有案例情境教学适用性特征,但如何更有效的组织和实施具有融合性、创新性、区分度的研究生“情境”教学过程,却莫衷一是。

(一)课程内容与知识模块梳理

目前《财务报表分析》课程在国内各高校主要开设于本科、硕士阶段,本科阶段更重视报表编制、结构分析与指标计算等基础,专硕偏向于培养信息甄别处理、数据挖掘以及管理决策支持等高层级金融财务人员的应用能力。因而,MF 课程内容要突出本土金融实践特征,突出层级性,要以中国金融改革实践的典型问题和实践为对象,将课程内容与知识结构更加生动、形象地展现,挖掘案例中的金融、财务脉络,并留出足够的想象空间供师生模拟演练,提升课程可学性、兴趣性以及实践导向性^[11],从而培养解决本土金融问题的思路、能力。

从课程内容结构而言,MF 授课内容要与外部环境接轨,即包括互联网技术环境,也包括国内外的政治经济环境、金融政策制度变化等,围绕着中国金融经济改革过程的典型实践展开。因而可将课程内容结构梳理为如下知识点教学章节:财务报表分析工具——战略管理(财务视角)——财务报表分析理念——财务报表质量评价——盈利模式与能力分析——治理结构与治理效率分析——现金流价值分析——财务报表风险评价与预警——特色行业评价,将案例(情境)贯穿于《财务报表分析》整门课程教学过程,即强调理论基础,

也强调重点财务案例分析应用能力提升。

(二) 案例“情境构建升级”具体展示

案例情境教学三阶段中,情境构建升级最为复杂与关键。情境构建升级的关键在于如何实现“知识点问题化——问题导向化——导向案例化——案例理论化”过程,促进理论与实践更好结合。为了更好展示情境,构建升级的具体实施思路过程,以《财务报表分析》课程的盈利能力为例,将情境构建升级的具体实施分解为以下过程:问题任务链;案例选择;情境要素的构建与升级、案例理论回归。

(1)“任务问题链”。盈利能力是通过对利润表“收入、成本、费用、利润”要素解构,分析收入内涵的营收模式、成本内涵的运管模式、费用的管理模式以及利润体现的盈利能力;所以盈利能力知识点教学第一步就是把上述复杂的问题分解为具体的问题与任务链。

表1 “知识问题化”之“盈利能力”任务问题链

序号	知识点	问题链	任务1	任务2	任务3	任务4
1	盈利战略影响	内外部环境评价	外部环境分析	内部能力分析	SWOT 解析	
2	盈利模式	依靠什么盈利	资产结构	资产质量	收入稳定性	收入现金流
3	盈利质量	盈利成长性、含金量	成长性	盈利结构	盈利现金流关系	盈利市场关系
4	成本运营	经营模式与盈利	经营模式	资产与盈利关系	资产效率	成本效率
5	盈利能力	企业或产品盈利率	财务会计盈利	管理会计盈利	指标差异与指标价值	
6	盈利“周期”分析	产品或企业“周期”	产品周期与盈利	企业周期与盈利	市场或行业周期与盈利能力分析	

(2)案例选择。案例是情境基础。案例选择的标准与侧重点虽然每位任课教师不同,但原则是共性的,如时效性、典型性、行业特征、相关性,除此之外,还有本土化要求。案例要体现我国金融经济改革特征、政策导向、“互联网+”对传统制造业转型升级转型升级等要求^[11]。因而在盈利能力案例上,可以选择“自媒体”咪蒙、贸易争端下中兴通讯、共享经济潮起潮落下的摩拜 ofo、舆论漩涡中的“京东”、社交电商“拼多多”。从数据可得性、政策、社会影响等考虑,选择拼多多作为分析案例。

(3)情境构建与升级。案例情境升级,是围绕着“环境、主体、时间、空间、活动、结果”六要素进行调整,对可能后果开展“创新性、想象性、开创性”的案例教学活动。以基于盈利能力所导出的“问题与任务链”为基础,开始构建拼多多情境,六大要素分别为外部环境、参与主体、时间、空间、管理活动、管理结果。这其中,外部环境要素是社交电商外部政策环境、经济环境、文化环境等影响因素综合体现,可以采用 PEST 和“五力”模型进行解析:“时间”要素选择 2016-2018 年间拼多多疯狂崛起时段,“主体”要素选择“阿里、京东、拼多多”之间博弈关系,“空间”要素选择“中国市场与美国 IPO”,“活动”要素关注“团购、消费升级或降级、市场营销策略”,“结果”要素关注“营收、盈利、IPO 募资、GMV、客单价”等。

(4)案例理论回归。将“案例内容与实践”回归“财务分析”理论框架,从具体的拼多多 IPO 募资、补贴政策、战略性亏损、盈利与现金流量表关系回归到投融资融资理论、盈利现金流分析等内容。从拼多多盈利模式特别是补贴推广式运营,分析“社交电商”盈利与风险,从价值基本面分析探讨盈利-价值关系,解释 2019 年一季度股价暴跌内在逻辑,回归“价值-风险”理论,实现“知识问题化、问题案例化、案例理论化”的教学循环过程。

四、思考与展望

(一) 案例教学现实困境思考

虽然情境教学有诸多优势,基于多年《财务报表分析》教学实践,本文认为案例教学所面临的种种问题与困境集中体现在以下方面:

1. 对师生素质要求较高,间接影响案例教学模式推广。案例情境教学不仅考验教师对案例的节奏调节能力、知识点梳理、点评、分析能力,更考验学生参与能力,需要学生通过案例模拟、案例复盘等进行情境构造升级。所以案例情境教学成效很大程度上由师生综合素质与协作程度决定^[12],这对于师资力量不强、非重点985院校、金融专硕授权时间较短、生源不稳定的学校而言,师资与学员素质问题造成的案例教学效果差异突出。

2. 案例库特别是具有本土特色的案例库资源匮乏。金融专硕是基于中国金融经济改革背景应运而生的,但由于中国金融资本市场的弱势有效、政策强势影响、投资者行为非理性等因素影响,本土案例选择困难,或不具有典型性或理论知识无法解释案例,所以目前很多教学案例采用的是西方案例资料,这对金融专硕教学而言明显是一个瓶颈。案例库建设需要更多高水平高校、高水平专家参与完成,通过较长时间筛选,建设具有标杆性“中国金融经济改革时代特色”。

3. 互联网时代案例新特征使得案例教学愈发困难。大数据、人工智能、云计算、移动互联、物联网等为代表的信息技术^[12]渗透下,财务案例愈发呈现碎片化、快周期、信息不对称与抽屉交易,案例特征发生了根本性变化;资本为王、资本催熟、资本干预在财务案例决策中发挥了更关键的决定性因素,传统财务金融理论对于这些新鲜事务解释能力似乎有限,跨学科、交叉知识与案例融合的任务链梳理愈发复杂,这也逐渐成为案例教学的新瓶颈;另外案例碎片化,私密性更强,生命周期较短,没有标准答案或者明确胜负规则,对于案例财务情境的模拟、复盘与分析而言,无疑难度更高。

4. 教学案例与研究案例冷热不均。在高校科研考核与激励驱动下,科研项目与论文成为高校乃至教师评价的关键指标,虽然案例研究热度回升,但几乎都是研究性案例,关注的是个别案例如何上升到一般规律,即“案例到理论的提升”;但对于金融专硕教学而言,最核心任务莫过于让学生系统了解经典财务金融理论、掌握学术规范,教学案例价值在于普惠化、通识化,是应用能力教学,是案例到理论的回归,而非提升。但由于现实环境导向,教师精力、热情可能更多被研究案例占用,这导致教学案例陷入开发不足、区分度不高、案例理论价值较低等困境。

(二)案例教学未来展望

案例教学风靡欧美,且在中国商科、法律、医科类等案例教学也发挥了不可替代的教学作用,但案例教学实施框架确实也存在较大争议,教学效果千差万别。案例教学是一种方法、一种工具,如何让案例教学形神兼具,如何使内容与工具一体化就成为关键。在金融专硕教学实践中,创新性地案例教学延伸为情境,以知识点关联的任务链问题链为基础,以案例模块来构建与升级情境模拟与复盘,实现“知识点问题化——问题导向化——导向案例化——案例理论化”的闭合循环教学改革提升模式。

情境教学不仅适用于金融专硕教学,也同样适合于其他学科的本硕教学。本文认为,案例情境教学效果深度优化还需要更好结合信息化技术,在大数据、云计算、人工智能的“大智移云”时代,案例内容、案例工具与信息技术平台三者有机融合,将极大助力课改效果提升。要实现多学科交叉式、合作式案例内容建设,要推动高校间学科案例库共享共建机制,特别是中国本土特色教学案例库体系建设,这需要各高校教师共同努力,推动金课教学战略持续深化,提升我国高校人才梯队质量建设。

参考文献:

- [1] 吴晓求. 关于发展我国金融专业硕士学位研究生教育的若干思考[J]. 学位与研究生教育, 2012(1): 48 - 51.
- [2] 兰霞萍, 陈大超. 案例教学的问题与出路[J]. 教学与管理, 2017(10): 1 - 4.
- [3] 张新平, 冯晓敏. 重思案例教学的知识观、师生观与教学观[J]. 高等教育研究, 2015(11): 64 - 68.
- [4] 吕承文, 丁远. 案例教学的再思考: 内涵、设计与实践[J]. 扬州大学学报(高教研究版), 2017(2): 85 - 89.

- [5]冯晓英,王瑞雪,吴怡君.国内外混合式教学现状述评[J].远程教育杂志,2018(3):13-24.
- [6]颜晓燕,王智超.深度学习目标下会计学科混合式案例教学[J].金融教育研究,2019(5):69-74.
- [7]梁颖.多维立体案例教学模式——以《公共部门人力资源管理》课程为例[J].高教学刊,2018(5):100-105.
- [8]赵航.基于“情境化-去情境化-再情境化”的探究式案例教学模式研究[J].管理案例研究与评论,2015(3):284-290.
- [9]孙伟,杨文.工商管理学硕士研究生参与管理案例教学的影响因素研究[J].武汉冶金干部学院学报,2017(3):33-39.
- [10]周经.研究生课程互动式教学方法探析[J].研究生教育研究,2019(3):66-70.
- [11]龚志文,张翎子,杨建仁.地方理工类院校会计专业硕士培养模式研究[J].金融教育研究,2018(11):69-74.
- [12]崔惠贤,汪冬华,钱丽霞.“互联网+”背景下案例教学的改革与创新[J].保险职业学院学报,2018(1):91-96.

Searching the model of three stages Case contextualization education on Finance Master

ZHAO Jianfeng

(Guangdong university of Finance, Guangzhou, Guangdong 510521, China)

Abstract: Contextualization is the basis of the knowledge production, and reform promotes the reconcile of theory and practice. The paper proposes a three-stage model of case contextualization education with the task chains orientation, and illustrates with examples of profitability in the core course “financial statement analysis” to implement the concrete education reform of “problem – problem – oriented – oriented case – case theory”. We wish to explore new methods and seek new ideas for the “golden class” teaching reform in future.

Key words: Case contextualization; High-quality Courses; reform in education; Finance Master(MF)

(责任编辑:沈 五)