

体验式案例教学法 在《财务分析》课程中的运用

彭艳梅

(河南师范大学商学院, 河南新乡 453000)

【摘要】随着传统的案例教学法在《财务分析》课程中的广泛应用,其存在的弊端和局限性日益显现,影响了教学效果。针对目前教学活动存在的问题,笔者开创性地提出了体验式案例教学法,这种教学方法可以有效地弥补传统案例教学法存在的不足,让学生变被动为主动,亲身参与整个案例的分析讨论,真正做到学以致用,从而有效地保障该课程的教学质量。

【关键词】财务分析; 教学方法; 体验式案例

一、问题的提出

基于《财务分析》具备理论性、实践性、技术性和操作性都比较强的课程特征,在讲授该课程的过程中,大多数教师始终坚持案例教学法,也就是在讲授基本理论知识的同时,融入许多上市公司的典型案例,使学生在掌握财务分析方法的基础上,能将所学方法运用于实践,促使其在提高自身分析问题、解决问题的能力同时,加深对我国国情、上市公司所处的经营环境以及经济现象的理解和认识程度。随着传统案例教学法的逐渐普及和推广,这一教学手段的弊端与局限性也逐渐开始显现。

首先,在我国高校的财务分析课程中较为普遍的采用了大量的所谓“经典案例”,此类案例在一定程度上确实可以起到强化学生的感性认知,帮助理解理论知识的效果,但是随着时代的进步与发展,企业所面临的生产经营环境与当前状况已经有了很大的变化,再以前之政治、经济、文化环境作为背景进行分析,显然会增加学生对这些“经典案例”的理解与认可的难度,这必然限制案例教学法作用的发挥。

其次,传统的案例教学法面向学生所提供的分析素材大多是按照现行准则颁布以前的报表格式编制的,许多科目的会计核算与现行准则的要求完全不同,并且在现行准则中还提出了一些新的会计科目,这些在旧报表格式中根本就没有,更别提利用这些新的科目去进行分析。显然,利用传统的案例教学法很难完整地实现财务分析课程的教学目的,保障财务分析课程的教学效果。

最后,在网络信息量如此巨大的今天,对于过去发生的案例,学生很容易在网上找到关于该类案例的具体财务分析,课堂上对这类案例的回顾式分析往往使学生缺乏参与的乐趣,从而降低他们的学习兴趣。为了从根本上

提升学生的学习热情和学习兴趣,让财务分析课堂更加生动、活泼,我们基于传统案例教学法存在的缺陷,开创性地提出了新型的、体验式(参与式)案例教学法,通过实施这种新型的案例教学法,保障财务分析课程的教学效果和教学质量。

所谓体验式案例教学法,主要是通过师生角色的互换,让学生成为课堂教学的主体,亲身参与案例的挑选及案例分析讨论,教师则只是充当组织者和帮助者的角色,从而改变以往案例教学主要由教师引导学生进行案例分析过程的一种新型教学模式。

二、体验式案例教学法实施的前提条件

1. 师生角色的转变。传统的案例教学过程中,分析讨论的案例主要是由教师所选取的,并非来自学生的第一手资料,教师在整个教学过程中,充当着课堂教学的主角,引导着学生对案例进行思考,学生的思维大多受教师的牵制,这样的案例分析表面上是学生在进行,实质上是教师在操作,往往学生参与的热度不高。

而在新型的案例教学过程中,要求师生进行角色的互换,让学生真正成为课堂教学的主角,教师主要帮助学生推动案例分析。比如在对案例的选取上,教师可以在授课前给学生提供几个典型案例,让他们从中选择其中一个。也可以由教师设定标准,让学生在沪深交易所自主选择一家自己感兴趣的上市公司。

在案例讨论过程中,教师的主要职责是引导学生去思考、去争辩,当讨论偏离主题时将讨论引导到核心问题上,或者讨论出现停顿冷场等情况时,教师可以把问题引向深入,除特殊情况外,教师一般不做方向性、结论性地发言。这样案例讨论的主要工作由学生承担完成,他们可以在自身兴趣的引导下,自由地选择体验任务,真正做到

理论和实践的有机结合。

2. 课内与课外相结合。财务分析课程总共只有36个学时,所有的工作都在课程内进行显然不现实。为了保障体验式案例教学法的实施,要求学生能够充分地利用课外时间做案例的收集与分析工作,比如上网收集某上市公司报表资料,了解该公司的所处的行业背景,并对行业特点及发展前景进行分析。然后根据所收集的上市公司报表资料分析资产负债表主要项目结构及发展趋势,利润表项目结构及发展趋势,现金流量表项目结构及发展趋势,并在分析过程中进行上市公司的盈利能力、偿债能力、营运能力和发展能力的计算。最后利用沃尔评分法或者杜邦分析法对公司的财务状况进行整体分析。课堂内主要进行小组讨论,要求每个成员积极思考、踊跃发言,杜绝某些同学在讨论的过程中搭“顺风车”,通过争辩、思考进一步深化案例分析,使案例分析结论更全面、方法更周详。

为了更好地帮助和指导学生案例分析,保证案例分析过程顺利地进行,教师也需要利用课外时间做足功课,对案例里的重点项目及其涵盖的知识点做补充说明,这样才能在学生讨论出现争议或者停顿时,真正发挥教师作为组织者和帮助者的作用。

3. 实行教学评价与教学评估方式创新。为了保障体验式案例教学法的有效实施,让大多数学生积极参与到体验式案例教学活动中,教师可以根据课程特点,对教学评价方式进行调整。比如我们可以打破以往平时成绩和期末成绩各占30%和70%的结构比例,进一步提升平时成绩在整体成绩里面的比重,使其上升为50%,甚至更高。教师主要根据学生在案例讨论过程中的表现或者其在案例分析中所做的贡献,以及最终撰写的案例分析报告给学生的平时成绩打分,告知学生体验式案例教学重在学生的积极参与过程,而不是去追求所谓的标准答案,只要积极思考,分析得当即可。

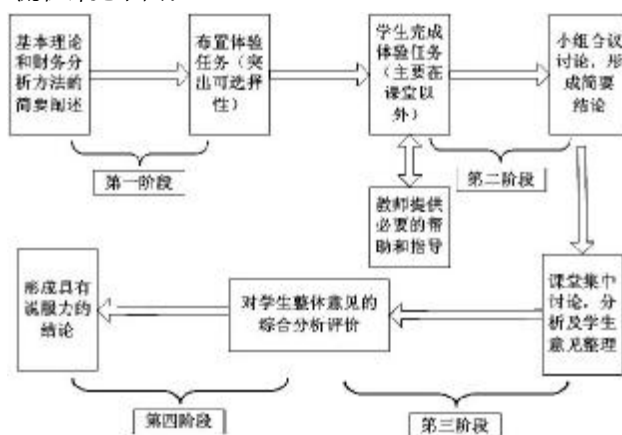
通过评价方式的转变,可以使学生彻底放弃期末“临时抱佛脚”通过考试的侥幸心理,从心底真正重视每一次的课堂分析讨论,并认真撰写财务分析报告,这样一方面有助于学生充分发挥其主观能动性,另一方面也有助于学生理论知识的巩固,真正做到理论和实践的完美结合,促进学生综合思考、综合分析问题和解决问题能力的提高。

另外,我们大多数教师都习惯于开展传统的案例教学法,一部分原因是缺乏对体验式案例教学法的重要性的认识,另一部分原因是部分教师缺乏开展体验式案例教学的社会实践经验和组织协调能力,这就需要教师在开展正常的教学活动之余,积极深入企业参与社会实践与调查,不断丰富实践经验。同时,各院系也应该从物质上鼓励教师开展体验式案例教学,对进行体验式案例教

学的教师所付出的辛勤劳动给予一定程度的课时补贴,将其授课效果与教师的职称评定挂钩,从而让更多教师能踊跃地投入到体验式案例教学过程中。

三、体验式案例教学法的实施

其基本实施流程大致可分为如下四个基本环节:体验任务的布置——案例引入;任务实施——学生投入其中,完成体验任务;案例讨论——针对体验过程中的问题展开讨论与分析;概括总结——引申出有说服力的结论。由课堂开始,重心在课堂之外,之后又回归课堂。其基本流程详见下图:



体验式案例教学法的基本流程图

1. 体验任务的布置——案例引入。教师在讲授了《财务分析》课程的基本理论知识和财务分析方法以后,可以给学生布置其有能力完成的体验任务。案例的选取至关重要,其在很大程度上决定了案例分析质量的高低。教师可以设定一定的标准,让学生自己来选取,这样一方面保证了案例教学的效果,另一方面也给了学生一定的选择空间。

作为学生可以选择自己比较感兴趣的公司来进行分析,比如华谊兄弟、海润影视、天音传媒等。选择这样的公司的主要原因是学生比较喜欢新颖的、真实的、有感知的事物,学生对这些公司投产的电影都耳熟能详。学生基于对电影的热爱,自然会比较有兴趣去了解其所投资公司的经营状况。学生也可以选择具有本地属性、符合就业方向的代表性的上市公司为分析案例,比如双汇发展、宇通客车、莲花味精等。学生对这些企业生产的产品很熟悉,作为河南本地上市公司,学生真实感强,容易理解企业经营环境,甚至有条件到企业实地考察。学生既感觉实在,又有强烈的兴趣,而且分析的结果可以到实际中去检验,跟踪研究。

2. 任务实施——学生投入其中,体验任务的完成主要在课堂之外。在教学课堂上,我们可以根据班级人数对学生分组,通过建立学习小组(实验小组)的方式进行课程综合实验学习与考核。按班级人数进行分组,每一组5~7人左右。要求每一组尽量选择不同行业的上市公司作

为分析对象,因为这样可以使学生全面认识我国不同行业上市公司表现出的不同情况,使学生的信息和知识更丰富、更综合。同时对于小组成员的角色进行分配,每组学生分别由投资者、债权人、经营者、顾客、经营商、政府行政机构组成,不同的主体进行财务分析的目的不同,可以从不同的角度对公司财务报表数据进行利用,对公司的财务状况、经营效果进行识别和判断。

比如企业的投资者和潜在投资者需要了解企业的财务状况及现金流量,需要对企业的投资回报和投资风险做出估计和判断,他们主要关注的是企业未来的盈利水平和风险水平;债权人主要关心贷款的本金和利息能否按时收回,而这主要取决于企业未来的盈利能力和现金周转能力,所以他们不仅关心偿债能力,也关心企业的盈利能力;经营者则需要对企业进行全方位的分析,不仅要分析企业财务状况,还要了解这种状况产生的原因,从而有效地改善企业的经营业绩,实现企业价值最大化。这样的安排可以让学生对目标公司进行全方位的分析,真正感受到财务分析的多面性与复杂性,提高财务分析结论的利用价值。

在进行课堂正式讨论之前,小组内成员可以在课外先就分析过程中遇到的问题进行简单的交流探讨。

3. 案例讨论——针对体验过程中的问题,展开讨论与分析。在这个阶段,教师应鼓励每位学生积极参与到案例分析讨论中,始终强调案例讨论重在参与,而不是简单追求结论。讨论以小组为单位,首先由小组成员通过ppt来展示自己的分析成果,并讲解分析过程中存在的疑问,哪些信息对完成任务有着最为直接的影响,以及通过哪些具体的指标来做出最终判断。小组内成员和其他成员针对其展示的内容提出质疑,并进行讨论,成员之间相互博弈,不断吸收对方观点。通过讨论可以让学生深入交换意见,对某些疑问进行深入的探讨,解决分析中的困惑。

案例的讨论氛围有利于激发学生的求知欲望和创新思维,质疑和辩论又可以提高他们的职业判断能力和创新能力,还可以锻炼他们的口头表达能力和灵活应变能力,从而有效地提升学生的自信心和合作解决问题的能力。

4. 概括总结——总结出有说服力的结论,并对学生的表现进行评价。通过课堂的深入讨论,最终总结出有实际说服力的结论,可能不止一种。教师应阐明在本次案例讨论过程中所运用到的会计理论和财务分析方法,讨论其中的重点和难点,并对各小组的表现进行点评,对表现优异的学生予以表扬和点评,同时对表现较差的学生指出其存在的不足之处,要求其查阅相关参考资料去深入了解相关知识。课后教师应对学生的表现加以评价并打分,作为平时成绩的一部分予以登记,以激励学生更好地参与后期的课堂讨论。

针对课堂讨论的结果,教师应要求学生能够撰写财

务分析报告。每组学生将搜集的上市公司的财务信息进行整理,分工合作完成该公司的财务分析报告。对于优秀的作业,可以组织学生进行ppt演示及讲解,并上传到课程网络教学平台进行展示。这样可以极大地巩固案例讨论的成果,提高学生的自信心和成就感,有利于其将来独立开展科研活动。

四、实施体验式案例教学法应注意的问题

传统的案例教学法具有连贯性强、全面、系统向学生传授基本概念和基本知识的优势,因此我们在讲解基本理论时,还是会坚持“一例到底”。所谓“一例到底”,就是在以一家典型的公司为主线,将其贯穿于整个教学的理论知识的讲解过程中,通过典型案例和理论知识的融合,让学生加深对理论知识的理解。目前在我国沪深交易所上市公司的公司达2 400多家,这给《财务分析》案例教学提供了大量的素材。作为“一例到底”的分析素材,业务不能太过复杂,否则不便于计算相应的财务比率指标。其次最好是制造业,因为制造类企业有完整的采购、生产、销售流程,涉及的知识面比较完整,同时要求业绩优良稳定,这便于学生进行趋势分析。

在做专题分析时,可以选取小型辅助案例作为“一例到底”的补充。选取的小型案例应具有代表性,能满足专题分析的需要,让学生加深对该专题的认识和理解。比如在进行偿债能力分析时,我们可以选取安阳钢铁近三年的报表数据来分析,我们会发现其近三年的资产负债率均在70%以上,流动比率以及速动比率都明显偏低。再观察其盈利能力指标,最近几年的净资产收益率及总资产报酬率均为负数,这样我们一边引导学生学会计算,一边以该行业的特征概括出这类企业目前盈利状况欠佳,其偿债能力明显下降的财务特征,主要原因可能是钢材价格持续走低,整个行业经济不景气所致。

五、结语

体验式案例教学法并不单纯是一种教学方法,它是教学内容形式的变化为外在表现形式的一种教学理念的变革。它通过把书本上呆板的教学内容转变为学生自己亲身经历的实践过程,启发学生思考,真正做到学以致用,以用促学,这才是体验式案例教学法的本质。提升学生的财务分析能力,仅仅依靠体验式案例教学法来培养肯定是不够的,还需要在后续的教学活动中不断进行摸索与学习。

主要参考文献

黄晓梅.综合能力提升导向的财务分析案例教学法[J].财会月刊,2010(12).

赵改玲,顾蕾.高效会计专业案例教学的困境[J].重庆科技学院学报(社会科学版),2009(7).

刘建新,卢厚清.案例教学法的起源、特点与应用研究[J].南京工程学院学报(社会科学版),2011(1).