

体验式案例教学——以金融类专业课程为例

万乃嘉

(安徽师范大学皖江学院 安徽芜湖 241008)

摘要: 体验式案例教学是一种以学生为中心的教学方法,通过让学生亲身参与实际案例的分析和解决过程,培养学生的实践能力和综合素质。我国相关研究虽然取得了一定的进展,但仍存在案例脚本较少的问题。本文通过一套案例脚本直观展示了金融类专业课程使用体验式案例教学的具体过程,并为相关教学研究提供一点思路。

关键词: 体验式案例教学;投资银行学;角色模拟

一、引言

金融类专业课程传统的教学方式往往以理论为主,缺乏实践环节,导致学生对金融知识的理解和应用能力不足。因此,如何提高金融类专业课程的教学质量和效果,成为了当前高校教育改革的重要课题。

体验式案例教学作为一种新兴的教学方法,强调学生在教学过程中的主体地位,通过让学生亲身参与实际案例的分析、讨论和解决过程,培养学生的实践能力和团队协作精神。体验式案例教学将理论知识与实际操作相结合,使学生在实际操作中不断巩固和拓展所学知识,提高学生的综合素质。本文将结合金融类专业课程——《投资银行学》为例,探讨体验式案例教学在金融类专业课程中的应用,旨在为金融类专业课程教学改革提供有益的借鉴和启示。

二、文献综述

体验式案例教学的相关研究在我国起步较晚,但近年来已取得了一定的成果。赵征等(2013)提出了体验式视频案例方法,并取得良好效果,该方法通过观看和分析实际案例的视频资料,使学生能够更直观地了解案例背景和问题,提高了学生的案例分析能力^[1]。王昌(2013)在信息技术类课程中使用了项目体验式教学,并取得良好效果^[2]。彭艳梅(2015)提出在《财务分析》课程中运用体验式案例教学可有效弥补传统案例教学法存在的不足^[3]。袁静梅(2016)在证券投资学课程中运用了体验式案例教学法,并取得良好效果^[4]。王庆丰(2017)在市场营销教学中使用了企业模拟对抗平台“营销之道”,令学生以类似竞赛的方式完成案例学习,并取得了良好效果。这种教学方法激发了学生的学习兴趣 and 积极性,提高了学生的团队协作能力和竞争意识^[5]。郑晶晶(2017)将 VR 技术引入了体验式案例教学,并取得良好效果^[6]。

综合上述,现有的研究在体验式案例教学的基本思路、开发流程,以及网络平台、VR 平台等辅助实现工具方面做出了不断的拓展。然而,这些研究仍然存在一些不足之处。首先,虽然现有的平台功能强大,但案例脚本的数量相对较少。这意味着学生在选择和学习案例时可能会受到限制。为了解决上述问题,本文将结合具体案例脚本为基础,尝试填补现有研究的空白。

三、案例脚本设计

本文以 M 公司融资案为原始案例,对所涉及的角色及各自得分规则分配如下。

(一) H 县人民政府

1. 模拟角色情况简介

H 县位于偏远地区,自然条件相对较差。为了促进经济发展和吸引投资,H 县县委及政府决定启动招商引资项目。根据该计划,凡拟投资并持续经营的企业或个人,在与 H 县政府签订协议并办理相关手续后,可以享受以下政策优惠:

首先,企业或个人可以获得无偿划拨经营用地使用权,但单一企业原则上不超过 3 千亩。这意味着投资者可以在 H 县获得一定面积的土地用于经营活动,无需支付土地使用费。

其次,投资者还可以获得一次性补助专项资金人民币 300 万元整。这笔资金将用于支持企业的发展和运营,帮助企业更

好地开展业务。

此外,办理营业执照、税务登记证等行政手续时,投资者可以享受绿色通道服务。这将加快办理手续的速度,提高办事效率,为企业提供更便捷的服务。

然而,要申请上述政策优惠,企业需要满足一定的条件。首先,企业需与 H 县政府签订正式项目投资协议书,明确双方的权益和责任。其次,企业自有资金不得低于 1500 万元,并由具有合法资质的第三方机构出具验资报告。这将确保投资者具备足够的实力和信誉来履行合同和推动项目的顺利进行。

2. 任务分配

本角色的首要任务是在未来两年内引入外来投资累计不低于人民币 3000 万元;投产第一年起新增就业岗位不低于 100 个,新增岗位待遇不低于 2000 元/月;投产第五年起再新增就业岗位 100 个,待遇同上。

本角色的加分任务包括:一次性补贴资金使用小于 200 万;项目投产后五年内新增就业岗位超过 400 个;项目投产后五年内引入外来投资累计大于 6000 万元;扣分项目为协议存在对本方不利的重大风险。

(二) M 公司

1. 模拟角色情况简介

M 公司是一家刚刚成立的乳制品生产企业,其出资人拥有丰富的乳制品生产核心技术资源。由于液体乳市场需求逐年增长且前景广阔,M 公司计划投资办厂。如果项目能够在一年内顺利投产,预计投产后第一年净利润不低于人民币 1000 万元,并且前五年的净利润复合增速不低于 30%。目前,M 公司的注册资本为 1700 万元。

2. 任务分配

本角色的首要任务是获得不少于两千亩的建设用地使用权;获得面积不少于一万平米的厂房;获得一条全自动封装生产线;确保项目投产后任意年份期末现金及现金等价物余额不为负数;同时,M 公司不得出让股权。

此外,本角色还有加分任务:在三年内获得面积大于 20000 平方米的厂房;在三年内获得面积大于 30000 平方米的厂房;在五年内获得两条全自动封装生产线。然而,如果协议中存在对本方不利的重大风险,将会扣除相应的分数。

(三) L 包装有限公司

1. 模拟角色情况简介

L 公司是一家生产软饮料包装材料 PPE 以及专用全自动高速封装生产线的企业。他们致力于为客户提供高质量的包装材料和先进的封装技术。

2. 任务分配

本角色的首要任务是确保所有客户都合法经营,具备固定的生产场所(厂房或土地使用权证)。此外,他们还需要确保全自动高速封装生产线的售价不低于人民币 4000 万元/条。为了吸引更多客户,L 公司计划举办一次“买材料送包装机”的优惠活动。具体规则如下:只要客户购买一条全自动高速封装生产线并全额付清四千万,如果愿意与 L 公司签订为期 10 年的独家供货协议,那么客户将可以返还现金 1000 万元,并且还会

附赠价值 3000 万元的 PPE 原材料供料储值卡。这些储值卡可以在未来冲抵供料货款，永久有效，但不能提现。

除了首要任务外，本角色还有加分任务。如果全自动高速封装生产线的售价能够大于 4500 万元/条或者大于 5000 万元/条，将会获得额外的加分。然而，如果协议中存在对本方不利的重大风险，将会扣除相应的分数。

(四) J 银行

1. 模拟角色情况简介

J 银行提供三种对公业务：信用贷款业务，抵押贷款业务，以及标准十年期无残值型金融租赁业务。

2. 任务分配

本角色首要任务为：信用贷款客户信用级别不低于 AA（须查评级报告），贷款利率不低于 5%，贷款期限不超过 1 年，最高授信额度为 1 千万元；抵押贷款业务贷款利率不低于 4%（县级以上扶贫专项贷款的，贷款利率不低于 3%），贷款期限不超过 3 年，抵押物为不动产的，最高贷款金额不超过抵押资产评估值（须查资产评估报告）的 70%，抵押物为生产设备的，最高贷款金额不超过抵押资产评估值（须查资产评估报告）的 60%；十年期无残值型金融租赁业务年复合利率不低于 7%；确认我行所有企业客户合法经营（须查验营业执照），且拥有固定经营场所（须查验不动产权证或土地使用权证）；不出现新增不良贷款。

本角色加分任务如下：信贷单笔利率大于 8%；抵押贷款单笔利率大于 7%；标准十年期无残值型金融租赁业务单笔复合利率大于 9%；扣分项目为协议存在对本方不利的重大风险。

(五) C 资产评估公司

1. 模拟角色情况简介

C 资产评估公司主营业务为提供验资、资产评估，及信用评级服务。

2. 任务分配

本角色首要任务如下：出具验资报告的，收费报价不低于验资金额的 0.03%；出具资产评估报告的，收费报价不低于评估总价的 0.03%；信用评级服务收费不低于 1000 元/次；信用评级为 A 级的客户，净资产不得低于人民币 1000 万元；信用评级为 AA 级的客户，净资产不得低于人民币 3000 万元；任务期间内主营业务收入不为零。

本角色加分任务如下：出具验资报告的，收费报价大于验资金额的 0.06%；出具资产评估报告的，收费报价不低于评估总价的 0.06%；信用评级服务收费不低于 2000 元/次。扣分项目为协议存在对本方不利的重大风险。

(六) W 建筑工程队

1. 模拟角色情况简介

W 建筑工程队具备工程施工一级资质，主要承揽各类厂房及基础设施建筑施工项目，标准工期为 1 年/万平米。

2. 任务分配

本角色首要任务如下：承揽项目报价不低于 600 元/平方米；承揽项目首付比率不低于 10%；承揽项目余款回收不晚于项目竣工后 12 个月。

本角色加分任务如下：承揽项目报价大于 900 元/平方米；承揽项目首付比率大于 40%；扣分项目为协议存在对本方不利的重大风险；

3. 失败条件

首要任务失败；M 公司厂房建设项目未中标。

四、案例结果及讨论

(一) 案例最优解决方案

由于体验式案例教学为无预设式案例，教师在案例教学中仅充当裁判，因此本案例并不存在标准答案。但本文依据资源配置的合理性，依然可以得出案例最优解决方案如表 1。

M 公司现金	第 0 年	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年
一次性补助	300					
L 包装公司返现		1,000				
信用贷款						
抵押贷款						
营业收入		1,000	1,300	1,690	2,197	2,856
验评费	0.51	0.18				
厂房首付	60					
厂房尾款			540			
人工工资		480	480	480	480	480
融租年金		569.51	569.51	569.51	569.51	569.51
贷款本利						
现金及现金等价物余额	239.49	1,189.80	900.29	1,540.78	2,688.27	4,494.86

表 1 案例最优解决方案

(一) 教学效果及讨论

目前已参与本项目试点的课程包括《证券投资学》《投资银行学》两门课程，涉及 800 余名学生。该方案实施以来受到学生及任课教师的一致好评，学生在课堂上完全融入案例角色之中，谈判过程中激烈争论不断，为完成任务指标，学生自愿“加班”讨论对策或准备材料。此外，还不乏一些意外收获，例如学生通过自主查找相关法律文件，针对其他组“公司”不正当竞争手段提起诉讼，并要求任课教师依法进行仲裁，该事件在真实历史中并未发生，但确有其合理性！学生的创新思维与积极性一度超出教学预期。

参考文献：

[1]赵征,朱文清.体验式视频案例的开发与教学应用研究[J].管理案例研究与评论,2013,6(02):155-164.

[2]王昌.项目体验式教学在信息技术类课程中的探索与实践[J].山西财经大学学报,2013,35(S3):65-70.

[3]彭艳梅.体验式案例教学法在《财务分析》课程中的运用[J].财会月刊,2015(09):124-126.

[4]袁静梅.互联网+时代体验式案例教学法在管理类课程教学中的实践[J].教育教学论坛,2016(52):164-166.

[5]王庆丰.体验式模拟软件在市场营销教学中的应用研究[J].学理论,2017(04):206-207.

[6]郑晶晶.VR 技术条件下财务管理专业体验式案例教学探究[J].现代商贸工业,2017(35):182-183.

万乃嘉,男,汉族,1981-6,安徽芜湖人,安徽师范大学皖江学院,讲师职称,硕士学历,硕士学位,研究方向:主要从事金融与证券教学研究。