

金融学科案例教学优化与探索

高巍

(哈尔滨商业大学金融学院 黑龙江 哈尔滨 150028)

摘要: 本文结合金融学科案例教学的实践过程, 依据金融学科所需教学案例的特点, 从案例开发的流程与方法、课程的安排与设计、教学反馈与修订三个环节入手, 探析金融学科案例开发及教学方法, 旨在为提升金融学科案例教学质量提供参考。

关键词: 金融学科; 案例开发; 案例教学

风起云涌的 21 世纪, 全球范围内金融学基本上形成了三大学科支系: 微观金融学、宏观金融学以及由金融与其他学科互渗形成的交叉学科, 微观金融则是新世纪金融学的研究重点^[1]。可见, 金融学是一门覆盖面广、实践性强的学科, 其所包含的庞杂内容都有极强的社会实践性和应用性。而案例教学是一种以教学案例为基础, 以学生在课堂内外对真实事件和情境的分析、思辨为重点, 以提升学生应用理论创新性解决实际问题的能力为目标的教学方法^[2]。引入案例教学方法是传统金融学科教学方法的重大变革, 可以使理论和实际相联系, 已被证明在金融学科教学方法中是一种卓有成效的教学方法。

金融学科案例教学法, 是指学生在掌握了一定的金融学相关基础知识后, 把理论知识运用到典型的案例中进行分析, 通过对案例的讨论、分析与讲解, 加深对金融学理论知识的理解, 提高学生在实际生活中运用金融学知识的能力的一种教学方法^[3]。基于此, 本文依据金融学科所需教学案例的特点, 结合金融学科案例教学的实践过程, 从案例开发的流程与方法、课程的安排与设计、教学反馈与修订三个环节入手, 探析金融学科在教学过程中所需的案例开发及教学方法。

一、开展案例教学的一般过程

金融学科具有很多原理和操作方法, 它们都是建立在特殊的经济背景和特定的经济环境下的, 所以课堂上可以引入生动鲜活的案例, 分析其中所涉及的金融问题的前因后果, 帮助学生深入透彻地理解相关原理和操作方法。而案例教学又不同于举例分析, 通常是要经过事先周密的策划和准备, 要使用特定的案例并指导学生提前阅读, 要组织学生开展讨论或争论, 形成反复的互动与交流, 通过各种信息、知识、经验、观点的碰撞来达到启示理论和启迪思维的目的^[4]。从案例教学实施的过程来看, 开展金融学科案例教学一般需要经过三个阶段: 案例开发流程与方法、课程安排与设计、教学反馈与修订。

上述环节涉及一系列案例教学的相关理论和方法, 在金融学科的教学实践中, 已将相关方法应用其中, 另一方面, 结合金融学科教学的需求, 进行了系统的优化与完善, 探索了一套适合金融学科特点的案例开发与教学方法体系。

二、案例开发流程与方法

案例开发是开展金融学科案例教学的起点。金融学科案例教学的效果取决于开发案例的质量。学生在校期间, 没有直接社会经验, 只有理论上的认识, 印象不够深刻。高质量的教学案例是关于一个生动的故事或活动组织, 帮助学生了解事件发展的全过程, 告诉学生人物/组织所面临的困难和复杂局面的案件材料。在案例教学过程

中, 通过对教师设计的分析可以缩短理论与现实之间的距离, 把别人的经验内化为学生自身的经验, 培养学生未来处理类似问题的潜在能力。高质量的教学案例是建立在系统开发的基础上的, 一般包括三个阶段: 教学案例的选题与定位、教学案例的调研与访谈、教学案例的编写与审核、教学案例的编写与审核。具体如图 1 所示。

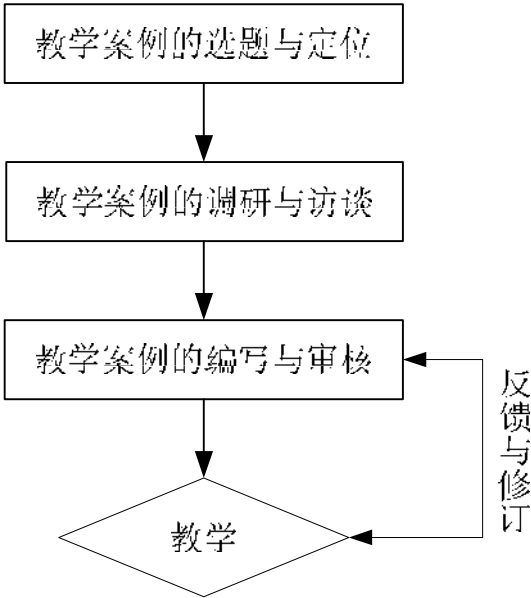


图 1 教学案例开发流程

1. 教学案例的选题与定位。教学案例的选题与获取是案例教学的第一步。教学案例的来源一般有三个渠道: (1) 教师从日常积累的金融学素材中挑选感兴趣的金融组织或金融事件; (2) 金融从业人员现实工作中急需的又不容易解决的棘手问题; (3) 组织的提供。案例的选取应遵循典型性和普适性的原则, 同时要能够满足教学目标的需要, 要求教师在选择案例时谨慎, 做出准确的判断。

教学案例的目标组织确定之后, 需要与目标组织进行沟通, 进而达成共建教学案例的共识。组织同意接受调研后, 需要提出案例调研过程中需要的帮助, 明确目标组织可以提供的哪些方面、哪些层次、哪些深度的帮助, 同时需要确定对方的联络人。教学案例的定位需要教师全面搜集和评价资料, 在对资料全面梳理和初步分析的基础上, 确定教学案例主题和教学目标, 明确教学案例开发的目的和用途。

2. 教学案例的调研与访谈。哈佛商学院规定“所有案例必须来源于一手资料”^[5], 即是直接通过搜集整理和直接经验所得的资料, 获取方法包括关键人物访谈和实地观察等。可见, 教学案例的开发需要建立在“一手资料”获取的基础上的。

“访谈法”是教学案例开发必要且重要的方法,受访对象的确立需要教师在资料分析的基础上,识别访谈对象,在组织提供接受访谈人员的名单中,提出对案例主题不知情、不相关的访谈人员。之后,教师搜集素材,并撰写案例的主题和访谈提纲,帮助受访者理清访谈思路。教师在与受访者访谈的过程中,要注意倾听和引导。对于一些可能涉及隐私的问题可以委婉地问;对于一些比较敏感的问题可以旁敲侧击地问。对于受访对象回答不明确的问题,可以交叉印证不同受访对象回答的信息,从而获得准确信息;也可以采取追问和反问的方法进一步深入了解。此外,在访谈过程中,还应根据关键人物所述内容,及时增加或减少访谈对象,为案例编写获得更充足的有用信息。

如果条件允许,教师可以对目标组织进行实地调研,充分了解和掌握目标组织的客观资料,而且还可能通过实地调研补充访谈提纲中未涉及的现实问题。同时,为了保证教学案例的真实性、方便教学案例的后期撰写,访谈时尽量获得目标组织允许进行录音、录像。

3. 教学案例的编写与审核。教学案例需要编写两部分内容,即“教学案例文本”和“案例教学手册”。其中,“教学案例文本”是给生阅读的相关材料,“案例教学手册”可以作为教师备课的依据。

教学案例的编写阶段,为了避免淹没在大量的信息、数据和访谈结果中,教师需要初步筛选和整合零散的访谈获取的信息、目标组织提供的相关资料以及自己搜集的素材,确定教学案例的写作意向,形成初步的教学案例写作大纲和框架。在对所掌握的信息资料进行初步加工之后,教师需根据案例的主题和目标以及所掌握的各类资料,用清晰的思路和合理的结构编写教学案例,同时形成自己的行文顺序和写作风格。在撰写过程中,可能存在资料数据不够的情况,这时可以采取追加访谈或二次索取资料的方法提高资料的占有度。此外,在教学案例的编写过程中,教师要注意案例的长度,注意案例的可读性,要兼顾故事性与生动性。

教学案例的审核阶段,教师需将完成的案例正文给被开发目标组织审核,并询问对方案例中是否存在情节表述不当或数据不实的地方。为避免日后可能出现授权及争议等问题,必要时可与目标组织签订“教学案例授权书”。

三、课程的安排与设计

金融学科案例课程的设计和安排应重点把握三个关键环节:(1)阅读案例环节:阅读的目的是让学生初步了解案例内容,开展讨论。阅读时间应根据案例的长度灵活设置,不易过长,以免出现学员无所事事、交头接耳的情况,影响随后的教学过程。此外,如果案例文本所涉及的信息不全面,可以在学生阅读案例后,插入“案例背景介绍”环节,便于学生对案例有深入全面的了解。(2)研讨方法的选择:理想的研讨过程是“设置阶梯式问题、进行开放式研讨”,案例教学的目标是启发学生思考,引导学生逐层深入,透过现象看到本质。但在实际操作中,受教师能力、学生能力、案例应用情况等的影响,教师应结合实际,选择恰当的研讨方法。例如,当新案例第一次应用于教学,可以选择相对保守的四副眼镜法,有利于教师对课堂的掌控及把握。如案例已用于教学多次,可以考虑选择开放式研讨方法。(3)案例剖析与总结。此环节是案例教学

的“点睛之处”,教师应将案例内容凝练提升成理论框架,并结合学生的研讨内容,进一步启发学生。

总之,在实际教学中,问题和挑战很多,教师能力、学生素质等有一定的差异性,教学目标、教学环境、教学设备等存在一定的可变性,所以这些都使得案例教学的过程变得复杂。因此,不存在最佳的课程安排方式和方法,教师需结合自身的优势和实际情境,进行量身设计。

四、教学反馈与修订

金融学科教学案例要紧跟形势发展,应用于课堂,进行实践检验。随着时间的推移,教师需要根据课堂反馈进行修订,还要定期对教学案例做更新、维护及修改,以不断满足金融学科教学的需要及需求。

金融学科案例教学的反馈与修订可以分为两个阶段:一是课中反馈与修订,教师应注意观察学生的反应,包括面部表情、现场氛围、研讨内容等等,并做好详细的记录,从多方位对案例教学效果进行反馈并修订;二是课后反馈与修订,尽管教学评估部门会发送调查问卷,但作为授课教师,应进一步与学生交流,获得更细致深入的反馈意见,这些意见对不断完善教学具有实质性作用。

总之,金融学科教学的目的是为了培养适应金融全球变化下的高素质金融专业人才,为学生将来后续的学习和工作奠定基础,案例课堂中出现的“沉默”、“质问”等问题,很大程度上与案例开发与课程设计不当有关。在没有开发出合适的教学案例的情况下匆匆开展案例教学,很可能将教师推向失败的教学境地。因此,对于金融学科教学的教师而言,掌握案例开发及教学的相关理论方法尤为重要。此外,一次案例教学过程并不意味着教学的中止,案例教学是一个循环往复的过程,一个教学与研究互动的过程^[6],同时也是教师能力不断提升的过程。

参考文献

- [1]陈雨露. 中国金融学科 60 年: 历程、逻辑与展望[J]. 中国大学教学, 2010(1): 13-17.
 - [2]周序, 刘周灵润. 如何认识案例教学? ——关于“案例教学法”提法的思考[J]. 中国教育学报, 2020(04): 74-78.
 - [3]齐睿, 徐燕英. 案例教学在金融学教学中的应用研究[J]. 中国地质大学学报(社会科学版), 2014(5): 49-51.
 - [4]谢晓专. 案例教学法的升华: 案例教学与情景模拟的融合[J]. 学位与研究生教育, 2017(01): 32-36.
 - [5]任明川. 哈佛案例教学的“形”与“神”[J]. 中国大学教学: 2008(4): 91-93.
 - [6]Amy Raths McAninch. Teacher thinking and the case method: theory and future direction [M]. Teacher College Press, Columbia University, 1993: 64.
- [作者: 高巍(1981-), 女, 黑龙江哈尔滨人, 哈尔滨商业大学金融学院副教授, 博士, 主要从事投融资及技术创新研究。]