

探析《财务管理》课程中案例教学法的创新应用与实践

杨柏, 周睿, 古颖妮

佛山大学管理学院, 广东 佛山 528000

DOI: 10.61369/SDME.2025090006

摘要 : 随着经济发展, 对会计人员财务管理的能力要求不仅仅体现在理论学习上, 对理论与实践应用相结合的能力要求越来越高。财务管理课程兼具理论深度与实践特性, 传统讲授模式易导致知识碎片化, 而案例分析法如通过模拟真实企业财务决策场景, 可促进学生将财务报表分析、投资评估等抽象理论, 转化为解决筹资、运营等现实问题的能力。大数据信息化时代为财务管理课程提供了信息交互的案例教学条件。案例教学法下, 选择合适的案例、优化教学流程设计及师生互动模式, 能显著提升课堂参与度。

关键词 : 财务管理; 案例教学法; 高等教育

An Analysis of the Innovative Application and Practice of the Case Teaching Method in the “Financial Management” Course

Yang Bai, Zhou Rui, Gu Yingni

School of Management, Foshan University, Foshan, Guangdong 528000

Abstract : With economic development, the requirements for accounting personnel's financial management capabilities are not only reflected in theoretical learning, but also increasingly high in the ability to combine theory with practical application. The Financial Management course has both theoretical depth and practical characteristics. The traditional teaching mode is prone to cause knowledge fragmentation. However, case analysis methods, such as simulating real enterprise financial decision-making scenarios, can help students transform abstract theories such as financial statement analysis and investment evaluation into the ability to solve practical problems such as financing and operation. The era of big data and informatization provides conditions for case teaching with information interaction in the Financial Management course. Under the case teaching method, selecting appropriate cases, optimizing the teaching process design and the teacher-student interaction mode can significantly improve classroom participation.

Keywords : financial management; case teaching method; higher education

引言

财务管理作为管理学科的专业核心课程, 其知识涉及多学科多学年, 知识体系不仅涵盖资本预算、风险管理等技术工具, 更要求从投资者角度来权衡市场环境、制度约束与利益相关者诉求等多重变量。传统课堂讲授模式虽能系统传递理论框架, 却往往出现“去情境化”的知识灌输, 导致学生实务中面对真实财务决策时, 陷入“知易行难”的困境, 了解书本上的理论及公式, 却难以构建系统性解决方案, 掌握指标计算却缺乏跨界整合思维。这种理论与实践的割裂, 在数字经济与全球化进程加速的今天愈发凸显^[1]。

引入案例教学法可以适时地化解财务管理教学现存的问题。课堂上, 教师通过模拟决策情境, 引导学生站在管理者的角度来攻克财务难题, 以此锻炼学生实际解决问题的能力。同时, 教师还可以挖掘多元类型的案例, 可以选取典型案例, 助力学生搭建基础分析框架; 挖掘本土化案例, 提升教学内容对本地制度环境的适配性; 引入热点案例, 既能牢牢抓住学生注意力, 又能培育学生对前沿问题的敏锐判断力^[2]。

一、财务管理课程案例教学法概述

(一) 案例教学法的内涵与特点

案例教学法在财务管理课程中, 是以真实或高度模拟的财务

决策情境作为载体。通过引导学生围绕典型案例展开分析、讨论与决策讨论的教学方法。其核心在于将抽象的理论知识融入具体财务管理的实践场景, 激发学生从被动接受者转为主动探索者^[3]。

该教学法具有四个特点: 第一, 具有一定的互动性, 与传统

基金项目: 2023年度佛山科学技术学院(现佛山大学)课程思政教学改革与实践示范项目财务管理示范课堂。

单向讲授不同，案例教学强调师生、生生的多维对话。例如，在“企业并购估值”案例中，学生通过角色扮演分组辩论目标企业价值，教师作为引导者适时提问，促使思维碰撞中产生对协同效应、商誉计量等概念的深层理解。第二，具有一定的启发性，案例本身不设唯一答案，而是通过分析中的思维碰撞促进深入讨论。如“乐视网资金链断裂”案例，学生需结合财务报表分析风险征兆，在探索中领悟现金流管理的重要性，远比直接讲授现金流对企业的重要性更具说服力。第三，具有一定的情境性，案例还原真实商业环境，使知识学习具有代入感。分析“华为芯片断供”案例时，学生需模拟管理层在供应链危机下的财务决策，自然掌握风险对冲、战略成本管理等工具的应用场景^[4]。第四，具有一定的实践性，通过模拟决策流程，实现理论到技能的转化。例如“初创企业融资方案设计”案例，学生需计算不同轮次融资的股权稀释比例，在试错中掌握估值模型与谈判策略的实际运用。

这种在案例中学习的模式，使财务思维从公式推导升华为解决复杂问题的实践智慧，有效弥合课堂与职场的能力鸿沟。

（二）案例教学法在财务管理课程中的作用

案例教学法的主要优势在于能够将较为抽象的理论知识转化为比较具体的案例情景，使学生在实践过程中构建并梳理清楚知识体系。这种教学方式的革新，突破了传统课堂单纯进行公式推导的局限，使学生置身模拟经营场景之中。财务报表分析不再仅仅局限于纸面计算，预算编制也成为可实际操作的配置方案，有力地培育了学生在复杂商业环境下运用知识的本领。

案例教学法还能帮助培养学生成为适应新时代要求的复合型财务人才。在案例分析时，学生以小组形式开展合作，需协同完成从数据采集、模型搭建到方案论证的整个流程。以某跨国车企新能源产线扩建的模拟决策案例为例，财务团队得测算项目净现值（NPV）与投资回收周期，市场部门要预估新能源补贴政策的调整走向，运营团队则必须评估全球化供应链的风险敞口等情况^[5]。这种多方协作模式为学生带来的，不只是沟通技巧的强化，更能够激发学生的质疑精神。

此外，案例教学法的实践价值，还体现在对学生职场生存能力的培养上。当学生完成传统制造业成本管控案例解析后，如果将行业变为互联网时，不同行业生命周期所对应的财务决策模式在对比中便会清晰呈现。这种行业情境的对比训练，能有效提升学生的认知水平。这种沉浸式训练，能让学生在应对投资评估、成本控制等实际事务时，更快适应企业复杂的决策环境，而这也正是案例教学法相较于传统课堂教学的核心优势所在。

二、案例教学法在财务管理课程中的应用

（一）案例选择

案例的挑选务必要依据教学的既定目标以及学生实际具备的能力水准精心谋划。其一，所选案例务必精准对口，各个案例都得跟课程的关键知识点紧密相连、环环相扣，同时要保障案例契合人才培育的终极指向。其次，挑出的案例得有典型意义，打个比方，选取处于数字化转型浪潮下生产企业所采用的轻资产运营

范例，用于投融资的实例探究。这样既顺应现代财务变革的主流走向，又牵涉诸多分析工具的实操运用^[6]。除此之外，选定的案例还得具备启发价值，用以培育学生的思考辨析才能。教师设定开放式的收尾，引导学生从单纯的数值运算迈向综合考量，全方位激发学生的创新思维。

（二）案例引入

案例的引入需要新颖、创新，能够在最开始就吸引住学生的注意力。采用故事化叙述手段，拿企业危机事件当作课堂的开场引导。教师可借助多媒体设备，直观展现财务决策的动态过程。同时，安排学生进行角色扮演，模拟投资谈判场景。或者引入当下的财经新闻，提起他们的分析热情。经过这样的分析探讨，原本抽象的理论学习课堂变得具体生动起来。

（三）案例讨论

在讨论环节中，讨论应该尽量避免浮于表面，尽量做到深挖相关理论的内涵。让学生分别代入不同岗位角色，以分组形式探讨，这样能助力他们从多个角度看待问题。期间，教师要在教室里四处走动指导，避免讨论偏离主题方向，总结时教师多以提问为手段，带着问题层层递进，与此同时，掌控好节奏，保证大家的注意力始终聚焦于问题^[7]。当然，在课下也可以进行在线讨论，借助数字化教学工具实现互动，像组织同学们接龙发表观点、互相评议，再加上教师适时点评等流程，进一步拓展大家的思维深度。教师在研讨起始阶段就得清晰给出分析架构，过程中通过不断追问引出对应的理论知识，收尾阶段总结提炼出普遍适用的规律。

（四）案例效果评价

从学生的角度看，可通过撰写决策报告、绘制思维导图等途径来自我总结。对于教师来说，梳理课堂讨论的脉络十分关键，要留意提出的问题是否由浅入深。借助对问题链的复盘，针对重点问题再次总结，像在投融资决策方面，“为何会忽略机会成本”“怎样量化风险溢价”这类内容，以此引导学生做更深入的思考。同时，引入同学互评机制，有助于提高评价的可信度。教师在总结时，应避免单纯判断对错，而是把案例决策与财务管理的核心理论内容紧密结合起来^[8]。

三、问题与挑战

（一）运用案例教学法面临的问题

第一，案例资源发掘困难。目前而言，大部分高校尚未组建自己的学科案例库，组建过程中对于案例的发掘主要会遇到如下问题：一是，经典案例与时代需求脱节。大部分经典案例年代久远，难以与新发展形势相联系，因此与新时代财务管理人才培养方案存在一点脱节，如缺乏数字化转型财务决策案例。二是，国际案例与本土实践脱节，如果一味将西方投融资模式直接套用与我国本土，忽视中国制度特色，与实际相脱节^[9]。三是，理论案例与实务热点脱节，部分理论滞后于经济发展创新，如共享经济财务模型构建滞后于行业创新。以上问题的存在，根源在于案例开发成本高、教师企业调研时间不足、校企协同机制缺失，导致难

以发掘优秀案例。

第二,学生参与度不高。有些案例分析的过程中,学生浮于表面,仅完成机械记录的工作,或重复现有观点并简单附和。这一问题的根本原因在于,一是案例设计缺乏冲突性,平铺直叙会导致难以激发学生思辨。二是过程评价缺乏一定激励性,若没有改变考核方式,依然按传统模式——唯考试论,会忽视思维成长。

第三,教师组织能力不足。案例教学法中,教师扮演的是总体控制,掌握全局的角色,这就需要教师本身已经将知识完全掌握并可以熟练应用,甚至可以进行知识点的延展。但目前,教师群体呈现几个弱势,如讨论引导能力弱,即难以应对偏离主题的发散讨论;技术整合能力弱,无法娴熟运用数字工具创新案例;案例开发能力弱,大部分依赖既有案例,这样较为省时省力的套用,导致二次创作案例能力的不足。

(二) 应对策略

1. 案例选取创新

针对案例的选取,不再局限于书本上的案例,尽量选取跨类型的融合案例及深度发掘的本土案例。在跨类型融合层面,可打破行业、规模与生命周期的单一维度限制,例如将传统制造业战略转型融资案例与新能源产业链热点结合,设计“重资产企业轻资产化”的复合型决策情境,引导学生对比不同行业估值逻辑;或在互联网巨头并购案例中嵌入数据安全合规成本变量讨论等,培养跨界风险思维。本土案例挖掘强调,如广东省的高校可以引入粤港澳大湾区

家族企业代际传承财务规划实例,长三角地区的高校可以选取民营企业集群的供应链金融创新案例。通过地域经济特色与文化基因的渗透,帮助学生建立“理论-实践-情境”的三维认知框架,提升学生解决复杂财务管理问题的系统能力^[10]。

2. 案例设计创新

在提问导向层面,应避免简单的是否类问答模式,以“是什么-为什么-如何做-怎样优化”的递进式问题为主。这种设计能够促使学生在问题分析中,培养系统性和批判性的思维。此外,角色扮演的设计,课堂可以通过设置“财务经理-审计师”对抗辩论、“投资者-债权人”利益博弈等情境,使学生在角色冲突中深刻理解财务决策的相互约束。这种沉浸式体验不仅能够强化学生的知识应用,更培养其利益相关方思维与危机应对能力。

3. 案例教学过程创新

针对教学过程,不仅局限于课堂上,利用数字化教学平台,线上及线下协同完成教学计划。可建立“课前-课中-课后”全周期混合模式:课前通过慕课平台推送企业真实案例,要求学生以扮演的不同角色完成初步决策预案;课中采用翻转课堂,小组展示预案后,展开批判性讨论,教师引导及总结;课后在线平台开展分析总结。此外针对课程的评分体系,不单单局限于试卷分数,引入多元评价体系,综合考虑学生在案例讨论中的表现、团队贡献、书面报告质量等多维度因素,显著提升案例教学参与度与教学质量。

参考文献

- [1] 奉梅.案例教学法在财务管理课程教学中的应用分析[J].科技风,2023,(28):124-126.
- [2] 苏杭,都斯琪.案例教学法在“国际财务管理”双语课程中的应用[J].教育教学论坛,2022,(30):153-156.
- [3] 李巧云.案例教学法在财务管理教学中的有效应用研究[J].太原城市职业技术学院学报,2022,(04):146-149.
- [4] 刘越.财务管理课程案例教学模式构建[J].中外企业家,2019,(17):185.
- [5] 罗飞飞.案例教学法在应用型高校《财务管理》课程教学中的运用[J].教育现代化,2019,6(36):200-202.
- [6] 李红娟,刘伊,余莉娜.本科财务管理课程案例教学存在的问题及改进对策研究[J].现代交际,2017,(05):15-16.
- [7] 赵卫卫.案例教学法应用于财务管理课程中的核心因素构架和实践[J].当代教育实践与教学研究,2015,(10):81.
- [8] 刘立华.《财务管理》课程学生原创案例教学法探讨[J].商业会计,2015,(04):124-125.
- [9] 袁晓文.独立学院案例教学法在财务管理课程中的应用[J].现代商贸工业,2014,26(21):155-156.
- [10] 李永鹏.财务管理课程《财务分析》教学中案例教学法的运用[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2014,(08):274-275.