



# 复旦大学金融研究院

INSTITUTE FOR FINANCIAL STUDIES FUDAN UNIVERSITY

<a href="#">首页</a>	<a href="#">机构简介</a>	<a href="#">研究力量</a>	<a href="#">科研成果</a>	<a href="#">人才培养</a>	<a href="#">学术讲座</a>	<a href="#">理论热点</a>	<a href="#">新闻动态</a>
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

## 金融类案例教学的推进与模式设计关于保险学学科建设的若干问题思考（全国《金融学》骨干教师进修班讲稿（之八））

扬州大学 张亚维 陈耀

2002-11-12

### 摘要:

金融类的教学应根据制度变迁和路径依赖理论，通过案例教学模式的科学设计与组织，建立起以培养学生能力为本的案例教学范式。其中建立配套的相关制度、选择可行的变迁路径是案例教学推进的前提，设计科学的案例教学的模式并组织有力的实施是案例教学推进的关键。

关键词：案例教学 模式设计 路径依赖

目前，我国金融类课程教学一般都是讲授课，深陷于传授知识—接受知识的传统模式中：把教学重点放在一系列的理论命题和计量模型上，很少给学生提供历史性的背景资料或能够反映经济行为的真实数据。如国际金融中的汇率各论（购买力平价说、利率平价说、国际收支说、弹性和粘性价格货币分析法、资产组合法等）由于课时限制，往往缺乏对理论背景以及特定市场条件的介绍与分析，使学生很难把握汇率问题的实质。在这一过程中，学生的学习是完全被动的，他们较少接触到金融学习中真正有趣的内容，也未能培养出终身受用的学习技能，如客观的观察金融市场的变化、把握现实金融资产价格与经济政策及金融周期的关联、以及如何培养银行核心竞争能力等。

所谓案例教学是指一系列与教学内容有关系的的信息，以文字、数字或两者组合的形式表达，供学生使用，以培养他们分析、评估、决策和表达的能力。①经济管理教学中的案例教学法首倡于哈佛商学院，它利用角色扮演法让学生设身处地思考管理问题，大大拉近了管理教学与实战竞争的距离，迫使学生面对现实思考、学习、讨论、决策，充分调动学生学习的主动性与积极性。它克服了传统教学方法带来的弊端，使学生在在校时就具备适应社会所必要的心理素质、知识结构和能力结构。我们认为在金融课程的教学，引入并大力推广案例教学很有必要。

首先，经济全球化和金融一体化带来金融教学一系列的新特点：在经济全球化和金融一体化的前提下，金融市场运动规律复杂化、金融工具形态多元化、风险形成和传染高速化，金融知识和理论更新速度加快。金融学的教材与教学不仅很难跟上这一变化节奏，而且即使勉强跟上，等到学生毕业知识的利用率也大打折扣。推行案例教学，有益于学生分析判断能力的培养，使其超越单纯的知识传授，提高对特定市场环境的分析能力，了解金融与金融市场的运动特质以及金融一体化变革的本质，以保证学生毕业后有可持续的学习能力与发展能力。

其次，当前国外金融学具有微观化、量化趋势，从微观主体的行为决策分析传统的宏观金融问题，运用运筹学、计量经济学等方法量化模拟各金融市场的波动与价格走势。对此引入案例教学，在具体的历史或现实情景中，有重点地教授一些具体的技能，如金融企业的风险管理技能、资本资产定价技能、金融商品设计技能、市场分析技能、兼并收购技能等，可以保证学生不迷失在数字与模型的海洋里，提高对现实的适应性以及东西方平台的转换能力。

第三，我国金融市场处于“ 转轨” 与“ 新兴” 两重背景下，更具有复杂性，需要重点培养学生对问题实质把握的能力，才能使其不会生硬模仿，偏离方向。根据教育部的新规定，专业课的学时有所压缩，一门专业课一般只有40-50个学时，所以即使仅想对金融类专业课程的内容作详细介绍，课时也不够。更何况各学科内容庞杂、重复，大量的理论与模型未能构架出一个有机的整体，反而使学生迷失在理论与数量计算的海洋里。案例教学的特点在于，它可以打破理论学习枯燥无味的范式，营造一个活泼竞争的学习环境，增强同学理论学习的兴趣和解决问题的乐趣。对培养学生现实经济的敏感性、未来走势的前瞻性、乃至一种经济学人必要的人文精神都非常有益。

### 案例教学的推进与路径依赖

.....

[全文下载](#)

[返回](#)

jryjy@fudan.edu.cn Tel: 86-21-65643821 Fax: 86-21-65112913

中国 上海市邯郸路220号 邮编：200433