

应用型本科财务管理课程的思维型教学设计

李金媛 刘春晓*

广东理工学院

DOI:10.12238/mef.v8i12.15039

[摘要] 面对财务管理课程学科交叉性强、实践性突出的特点,本文以培养应用型本科人才为导向,以“个别资本成本”为教学案例,构建了“目标-方法-评价-迁移”四阶段的思维性课堂教学框架。通过激发认知冲突、多元化教学方法、SOLO分类理论及应用迁移,引导学生转变学习观念,从记忆学习转向高阶思维训练。通过实践,该教学模式能有效提升学生计算资本成本、全面分析能力,丰富知识储备,进而提升思维水平,为财务管理课程教学提供了新的教学思路。

[关键词] 思维型; 财务管理; SOLO分类理论

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Thinking teaching design of financial management course for application oriented Undergraduate

Jinai Li Chunxiao Liu*

Guangdong Institute of Technology,

[Abstract] Faced with the hot topic of strong interdisciplinary and practical nature in financial management courses, this article takes the cultivation of applied undergraduate talents as the guidance, and uses "individual capital cost" as a teaching case to construct a four stage thinking classroom teaching framework of "goal method evaluation transfer". By stimulating cognitive conflicts, diversifying teaching methods, applying SOLO classification theory and transfer, guiding students to shift their learning concepts from memory learning to higher-order thinking training. Through practice, this teaching model can effectively enhance students' ability to calculate capital costs and conduct comprehensive analysis, enrich their knowledge reserves, and thereby improve their thinking level, providing new teaching ideas for financial management courses.

[Key words] thinking type; Financial management; solo taxonomy theory

引言

本科阶段是学生思维能力形成的关键时期。思维的启迪和能力培养已成为会计学 and 财务管理专业的重要组成部分之一。随着科技的发展和教学模式的转变,财务管理课程内涵呈交叉整合和多元化发展趋势,促使传统知识传授模式进行相应重构和升级。本文利用财务管理课程知识体系涵盖广、交叉学科属性强、更新较快等特点,尝试进行思维型教学的课程改革,激发本科生锻炼思维能力的兴趣,提高计算、分析、自我探索等多方面能力,促进长久发展。本文以个别资本成本为教学案例,融入思维型教学,对教学的设计理念、教学模式等进行综合分析,为财务工作培养卓越的管理人才提供教改方向及可行性分析。

1 思维型教学内涵与设计理念

1.1 思维型教学的内涵

思维型教学主要以培养学生思维能力和思维品质为目标,

以思维活动为核心,在教与学中实现学生思维进阶。思维型教学主要分为五大环节,分别为动机激发、认知冲突、自主构建、自我监控、应用迁移^[1]。教学中,教师通过创设教学情景,激发学生思维动机,引发学生认知冲突。在学习中,产生认知冲突,重新构建思维,不断自我监控和评价,实现思维能力提升。最后,通过将知识、逻辑思维应用到真实情景,实现迁移。这五大环节相互联系、相互支撑,形成完整的教学体系。

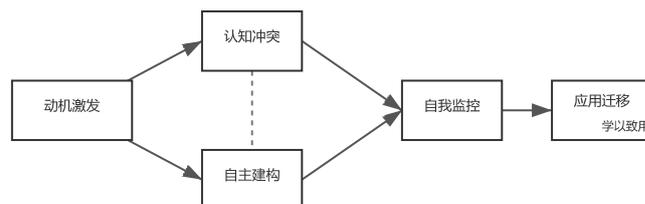


图1 思维型教学五大环节结构

表 1 个别资本成本的教学目标和认知冲突

知识点	具体教学目标			思维培训	认知冲突
	知识目标	能力目标	素养目标		
债务资本成本	(1)了解资本成本的概念,掌握资本成本一般模式计算方法	(1)能自主利用企业实际数据计算资本成本	(1)培养风险与收益均衡的财务管理理念	(1)量化思维:掌握资本成本计算	债务资本成本认知冲突:为什么利息支出不等于资本成本?
股权资本成本	(2)理解资本成本在企业筹资决策中的作用 (3)熟悉不同筹资方式的特点	(2)能运用利用资本成本进行筹资决策,选择更优的筹资方式	(2)建立资本成本管理的战略思维,强调企业价值最大化 (3)增强合规意识,需关注筹资决策中的法律与伦理约束	(2)系统型思维建立“风险-收益-成本” (3)战略思维:长期价值导向与短期成本节约的权衡	股权资本成本认知冲突:为什么股权资本成本高于债务资本成本?

表 2 个别资本成本的教学方法和思维培养路径

知识点	教学方法	思维培养路径	具体过程
债务资本成本	案例教学法	量化思维 ↓ 系统思维	<p>案例：提供三家公司企业数据,税率分别为 0%、15%、25%,让学生分别计算税后债务资本成本</p> <p>企业 A (0%)：5%债券利率 → 5%</p> <p>企业 B (15%)：5%债券利率 → 4.25%</p> <p>企业 C (25%)：5%债券利率 → 3.75%</p> <p>基于认知冲突,引出债务资本成本计算公式,培养计算思维。</p> <p>对比分析原因：</p> <p>(1) 航空、石油勘探,债务资本成本相对高;而公用事业、食品零售的债务利率较低; → 行业风险影响</p> <p>(2) 制造业、房地产债务资本成本相对低;而互联网服务业债务资本更高; → 抵押能力影响</p> <p>(3) 钢铁、建材的债务资本成本波动性大;而食品、医药的债务资本成本波动性小; → 行业周期性影响</p> <p>通过剖析不同因素对资本成本的影响,帮助学生拓宽知识面,引导学生深入思考,帮助培养学生系统思维。</p>
		计算思维 ↓ 系统思维 ↓ 战略思维	<p>任务 1：股权资本成本高的缘由</p> <p>生活化类比：奶茶店融资选择</p> <p>方案 A：向朋友借款(年息 8%) → 债务融资</p> <p>方案 B：出让 30% 股份(预期年收益 15%) → 股权融资</p> <p>引导思考：“为什么股东要求更高回报?” → 揭示风险补偿原理</p> <p>接着,通过问题和任务驱动,“如何量化股东要求的回报率”和提供企业档案包,帮助学生掌握 CAPM 和股利增长模型计算。</p> <p>任务 2：行业融资密码破译</p> <p>布置任务,提供万科和中芯国际的相关数据,让学生思考：为何房地产偏爱负债,而芯片企业热衷股权融资。</p> <p>任务 3：融资决策模拟战</p> <p>具体任务为：作为初创奶茶品牌“茶颜悦色”的财务总监,需要在以下选项中做出选择,并向创始团队陈述方案。选项 A：银行贷款 200 万,贷款利率为 5%,并抵押设备;选项 B：引入风投 150 万,需出让 20% 股权;选项 C：动用去年利润 100 万,股东期望回报 12%。分组讨论,并且阐述方案,说明理由。</p> <p>希望通过该任务能够锻炼学生综合成本、风险、控制权制定策略的能力,进而培养学生战略思维。</p>

表3 个别资本成本的思维结构评价表

思维结构层次	理论基础	表现评价
前结构	学生没理解问题,回答与问题无关,缺乏逻辑。	学生无法理解资本成本的概念以及无法区分不同筹资方式的特点。
单点结构	学生能理解单一的信息,但是无法理解知识点之间的逻辑关系。	学生能够理解资本成本的概念和不同筹资方式特点,掌握计算方式,但是未能将彼此联系起来,综合运用。
多点结构	学生能够理解问题涉及到的多个方面或者要素,但是尚未能联系起来。	遇到资本成本决策时,学生能理解所涉及到的知识点,但是未能将多个要素联系起来,综合解决问题。
关联结构	学生能够对所遇问题整合多个知识点,综合分析,具有自己逻辑体系。	学生遇到资本成本决策时,能够正确计算,并且运用所学知识,综合分析。学生形成了处理问题的正确思维路径和具有一定处理问题的能力。
抽象拓展结构水平	学生能够对所学问题产生进一步抽象认识,能联系所学,系统认知,超出教学预设。	学生能够掌握资本成本决策的核心要素,并且能够综合经济学、金融学等多学科知识,从更高维度进行系统认知,超出教学预期。

1.2 设计理念

在应用型本科培养体系中,该课程通常作为财务管理、会计学等专业的专业必修课,具有理论性、创新性及实践性^[2]。围绕应用型本科《财务管理》课程融入思维型教学的设计理念,主要有以下三种。第一是以培养应用型本科人才为导向。本校为应用型本科,以培养应用型人才为导向,以学生发展为中心,以此指导教学各环节开展。通过校企合作、学生就业反馈、市场调研等方式,对接行业需求,提炼应用型财务管理人才对思维能力的要求,帮助明确培养方向。第二是课程内容多元化。通过纵向深化理论根基,横向融入跨学科知识,为学生打下扎实理论知识,拓展知识面,有利于培养跨学科思维和为思维培养打下基础。第三是教学方法多样化。通过案例教学、任务驱动、翻转课堂等多元化的教学方法,引导学生自主构建知识体系,在解决问题的过程中培养量化思维、系统性思维、战略性思维等,逐步推进多元化思维培养。这三种设计理念能够从宏观角度规范教师教学行为,确保思维型教学顺利开展,使得学生能真正得到思维能力锻炼和提升。

2 应用型本科的思维型教学设计案例

通过总结课堂教学实践经验及采纳学生反馈的建议,设计出践行以培养应用型人才为导向、课程内容多元化、教学方法多样化的教学设计,实现对应用型本科财务管理课程融入思维型教学的改革。本文以“个别资本成本”为主题,旨在探索促进学生思维品质提升的有效途径,为财务管理思维型课堂构建提供实践参考。

2.1 操作思路

首先,开展教学活动时,教师需明确教学目标中的思维锚点,结合日常生活场景和科学知识,搜集与教学主题有关的真实情景,激发学生学习动力。并且,以认知冲突为起点,引导学生在真实情境中发现、探索、理解认知冲突。其次,教学根据内容,适配教学方法,设计教学方案,引导学生进行思维重构,提升思维能力。再者,引导学生分析与评价,探索情境中蕴含的本质规律。最终,将所学知识点迁移到不同情景中。这帮助学生在循序渐进中实现从认知矛盾到科学认知形成。

2.2 构建过程

阶段1: 明确教学目标, 激发认知冲突

该教学内容对应的教学大纲要求为“理解资本成本的概念与作用、掌握资本成本的计算方法。”“解决计算问题并帮助公司选择筹资方式,在决策分析中考虑企业所处宏观环境等,做出最优选择。根据教学大纲要求,结合相关内容,将个别资本成本划分为债务资本成本和股权资本成本两个教学主题,进而明确具体教学目标、思维培养路径和认知冲突,从而激发学生探索学习的兴趣,具体见表1。通过课堂学习,学生能基于个别资本成本理论知识,搜集相关资料,计算和分析企业资本成本;能综合运用思维方法,解释不同行业个别资本成本的差异;能意识到企业筹资活动需具有社会责任感,树立人地协同观。

阶段2: 适配教学方法, 推进思维能力培养

在明确教学目标和认知冲突后,选取合适的教学方法,设计教学方案,以确保学生学习的质量和思维能力的锻炼。教学方法的选取需要充分考虑学生已有的知识面和能力基础,结合教学资源,确保能够顺利地实施。思维培养会基于布鲁姆分类法,在认知层次中嵌入高阶思维目标,例如分析、评价和创造,深入提升学生思维能力。在两个教学主题下,学生可能存在两个方面的认知冲突。基于这两个认知冲突,适配不同的教学方法和设计教学方案,具体见表2。通过案例教学法和任务驱动教学法,能够锻炼学生量化思维、系统思维和战略思维,逐步提高思维品质。

阶段3: 评价思维结构, 监控思维发展

SOL0分类理论由澳大利亚教育心理学John Biggs和Kevin Collis提出。其核心观点是学习成果由学生对知识的结构化程度和思维复杂度决定。SOL0分类理论将思维结构划分为前结构、单点结构、多点结构、关联结构和抽象拓展结构通过分析学生对问题的回答结构,判断其思维发展水平^[3]。依据该思维评价体系,能够评价学生问题解决的表现,监控学生的思维结构发展水平。具体评价见表3。

阶段四: 迁移应用, 提升思维品质

本阶段旨在引导学生将“个别资本成本”的理论知识、计算方法和决策思路,从课堂中简化的情景迁移到真实、复杂的商

业环境中进行综合分析和应用。通过设计开放性的、贴近实际的挑战性任务,促使学生能够灵活使用理论知识、整合相关信息,进行批判性、综合性、创新性地决策,最终实现思维品质提升,尤其是关联结构、抽象拓展结构的实质性提升,并为适应未来职业场景奠定基础。

迁移应用任务:企业资本成本诊断与优化建议

学生分组,选择一家真实的中小型本地企业或一家上市公司。因会受数据限制,任务目标不是精确计算,而是:(1)诊断现状:分析目标公司现有的主要融资渠道,例如银行贷款、债券、股权融资、留存收益等,基于公开信息、行业平均水平、合理的假设,估算其大致的债务资本成本和股权资本成本。重点理解影响其成本的关键因素,例如行业风险、公司信用、市场利率、政策环境。(2)问题识别:结合公司战略、当前财务状况、行业特点和宏观经济环境,识别其现有资本结构或资本成本管理中可能存在的潜在风险或优化空间。例如,负债率是否过高导致财务风险剧增?是否过度依赖高成本融资?是否有利用低成本融资渠道的空间?(3)优化建议:基于“风险-收益-成本”平衡原则和公司具体情况,提出切实可行的资本结构优化或融资策略调整建议。例如:建议在利率下行期发行长期债券置换短期高息负债;建议引入战略投资者优化股权结构并降低综合成本。以上要求学生必须清晰阐述建议的理论依据、预期效果和潜在风险。

3 结论

通过以“个别资本成本”作为教学案例,尝试在课程中融入思维型教学,开展《财务管理》课程教学改革方案。发现该方案具有可行性和实用性,后续将持续完善相应的学生反馈体系,据

此调整教学方案,以达到更佳的教学效果。在《财务管理》课程中融入思维型教学,不仅能够传授专业知识,丰富课堂内容,激发学生主动学习的兴趣和动力,也注重学生思维能力锻炼,使得学生更加适应现代社会。但是思维培养和提升是一个长期的工程,需要不断的探索和创新,以实现思维培养和专业教育的有机结合。

[基金项目]

2025年广东理工学院高等教育教学改革“‘3+1’人才培养模式下的多元化思维教学改革与创新——以《财务管理》课程为例”(JXGG2025059);2025年广东理工学院线上线下混合式一流课程“财务管理”(YLKC202513);2024年广东理工学院课程教研室“财务管理课程教研室”(KCJYS202404)。

[参考文献]

[1]胡卫平.思维型教学理论核心问题解析[M].上海:上海科技教育出版社,2023:7,2,6.

[2]许志勇,杨青伟,贾银芳,等.财务管理课程教学模式改革研究——基于国家级一流本科专业建设视角[J].财会通讯,2022,(15):156-159+165.

[3]杨雅岚,舒秋贵,刘洋.新课改背景下中学地理教具应用路径探析[J].中学地理教学参考(下半月),2014(3):7.

作者简介:

李金媛(1997--),女,广东湛江人,硕士,会计师,研究方向:高等教育改革、财务管理等。

*通讯作者:

刘春晓(1996--),女,河南南阳人,硕士,研究方向:高等教育改革、数理统计分析等。