

AI 赋能个性化育人： 新财经背景下《财务管理》课程教学改革实践

任 英 江僊僊 徐晨颖

云南民族大学经济与管理学院 会计学院 云南 昆明 650504

摘要:在数智化时代的驱动下,对复合型财务人才的数智化能力与个性化发展提出双重诉求,但传统《财务管理》课程面临教学路径“一刀切”、技术融入不足、考核模式单一等突出痛点。基于此,本文依托多校 750 余名学生的教学实践,教学创新以技术融入专业教学与个性化人才培养为核心目标,构建“技术融入、双堂联动、智慧支撑”的全方位改革框架。通过实践,课程在线累计浏览量超 30 万次,覆盖 7 所学校,建成丰富教学资源;学生分析解决复杂财务问题的能力大幅提升,为新财经课程创新提供了有效范式。

关键词:新财经;财务管理;教学改革;技术融入;智慧教学;个性化培养

引 言:

新财经的活力来源于新技术的融入和对传统财经的转型升级,单一对应岗位的专业技能型人才已不能满足新的经济环境需要,快速发展的经济与新财经复合型人才供需矛盾正突出^[1]。新财经与数字经济时代的背景下,面对现代企业对财务管理的多元化需求,培育兼具传统财务专业素养、数字技术应用与数据分析能力的复合型财务人才,成为当前培养的核心导向。《财务管理》作为会计学、财务管理等专业的核心必修课程,在课程体系中发挥“承上启下”的核心支撑作用。本文紧扣教育部“新财经”改革目标,结合“财务管理+大数据应用”的培养特色,针对复合型财务人才培养目标的实现路径,开展数智化能力与个性化发展的教学改革研究和实践。

一、新财经背景下对财务管理教学改革需求

(一) 能力培养聚焦复合化, 适配岗位核心需求

当前的财会工作逐渐向数字化方向转型发展,高校教学要融入大数据、云计算、人工智能等技术,着重培育学生运用财务数据分析软件处理实务的能力,以及数据爬取、清洗、建模与决策支持的全流程技能^[2];教学还需突破单一知识传递的传统模式,借助企业真实财务案例,强化理论与实际的衔接;同时聚焦分析决策与风险管理,提升在复杂环境下的精准决策能力与风险控制能力。

(二) 素养培育突出全面化, 契合时代发展要求

财经素养并非仅指财经知识技能的学习,更重要的是财经思维、行为模式、态度和价值观的养成。2018 年发布的《中国财经素养教育标准框架》,全面覆盖“收入与消费、储蓄与投资、风险与保险、制度与环境、财富与人生”五大维度。掌握财务管理知识是学生的“本职要务”,关键在于发挥学科优势与特色,提升财经素养,增强对经济社会现实问题的研判与解决能力,提供更有效的应对方案^[1]。

(三) 教学模式推进系统化, 破解传统育人痛点

高校财务管理专业教学要打破“重理论、轻实践”的局限,突出应用性、实践性,就要以需求为导向的人才培养模式,实施“懂业务、会技术、能决策”的应用型人才培养目标。通过搭建“案例分析—模拟实操—企业实训”的递进式实践链条,实现教材、案例、课程、实训一体化的课堂模式创新,着力培养和提高学生专业实操能力^[3]。

二、新财经背景下财务管理教学存在的问题

(一) 学情特征分析

1. “知”

学生已修读高数等基础工具类、管理学等经济基础类、基础会计等专业核心基础类三类前置课程,具备财务学习的知识铺垫并拥有一定的财务专业知识和数据处理能力。但不同课程模块的关联认知薄弱,如工具类课程的数学运算能力未与专业课程的财务模型构建形成衔接,专业核心基础课程的财报阅读技能与财务决策的逻辑关联理解不足,尚未形成“工具——理论——专业”的知识闭环,最终导致综合分析决策能力不足。

2. “能”

在专业技能与实操能力层面，通过基础会计与财务会计实训课程，学生能达到独立完成简单企业会计核算流程的基础实操能力，但缺乏投资评估、融资设计、预算编制等财务决策类实操经验，实操多停留在“核算层面”，未上升到“管理决策层面”。在软件能力层面，学生普遍可以使用 Excel 进行基础的统计与制表工作，但很少使用财务分析相关的高级功能，基本没有同学了解专业财务软件及 Python、SQL 等数据分析工具，难以满足财务数据深度分析的需求。在通用学习层面，学生虽然具备较强的信息检索能力，但目标性、系统性的自主学习明显不足。

3. “心”

“00 后”学生普遍倾向向碎片化学习，对长篇大论的接受能力较低，更青睐微课、案例视频等“短平快”的知识获取方式；注重互动与反馈，排斥单向灌输，倾向通过课堂讨论、案例辩论在参与中深化对知识的理解，依赖视觉化信息，对图表、财务模型等视觉化内容更易接受，而对纯文字材料兴趣有限。传统教学方式与这些偏好匹配度低。

4. “境”

学生虽具备线上学习的设备与网络条件，但教学工具使用呈现“不均衡”的特征，高频依赖雨课堂、学习通等，MOOC 平台等中等熟悉度工具的使用黏性不足，思维导图软件、在线协作工具等低频工具及 Python 等数据工具的适配性、应用能力欠缺，数字化学习环境的价值未能充分发挥。

（二）痛点分析

1. 教学路径统一化与学生个体差异的矛盾

传统教学中“一刀切”的教学路径，难以适配学生在财务基础、技术能力、学习节奏上的个体差异，导致基础薄弱学生跟不上、学有余力学生“吃不饱”，无法实现因材施教。

2. 实践场景、数字技术融入不足与岗位需求脱节的矛盾

教学与企业真实财务场景脱节问题日益凸显，学生的实践机会有限，缺乏综合性、复杂性场景演练，不利于培养系统的财务决策思维和解决实际问题的实战能力；传统课程仍以理论教学为主导，数字化技术融入不深入，未形成“技术+专业”的融合教学模式，学生很难切实领会到这一学科的学习意义和价值。

3. 考核模式单一，结果导向为主与过程缺失的矛盾

考核缺少对学习全流程的过程性跟踪评价；评价

维度片面，未兼顾知识掌握、能力培养、素养提升三维培养目标，难以精准衡量学生的实操能力、理论应用水平及综合素养；成绩构成模糊，缺乏细化的量化评分标准，既影响考核公正性，也弱化了考核对学习的导向与激励作用。

三、新财经时代驱动下的财务管理教学改革策略

（一）重构三维教学目标

1. 知识目标：从“单一理论”到“多维融合”

在延续传统教学目标的同时，课程通过融入数字化与 AI 知识并结合地域特色知识，构建多维融合的教学目标体系，增加深化学生对复杂场景下理论应用的理解，掌握 Python、PBI 财务数据爬取、清洗、建模等基础原理，熟悉特色产业的财务运营特征、掌握本土企业地域化规律等目标。

2. 能力目标：从“基础单一”到“综合实战”

在培养学生财务分析、常规问题解决及基础团队协作等能力的同时，着重培养以下三项进阶能力：数字化与 AI 应用能力，运用 Python 爬取真实数据并借助 AI 工具构建分析与决策模型；复杂问题解决能力，能基于理论完成基础财务决策；实战创新能力，借助企业真实项目或学科竞赛，运用 AI+Python 工具完成复杂案例分析与建模。

3. 价值目标：从“基础规范”到“高阶引领”

在传统教学强调财务合规与理性决策的基础上，进一步融入思政引领价值导向，引导学生树立“义利兼顾”的财务价值观，建立合规与效益平衡的职业认知；同时增强学生服务地方经济的责任感，助力区域特色产业的财务优化与经济协调发展；注重激发学生的创新思维，鼓励在工具应用、案例分析中探索差异化解决方案，适配数字化时代的职业发展需求。

（二）资源建设：构建“三图谱”智慧化学习平台

聚焦个性化育人需求，以知识图谱、能力图谱、问题图谱为核心构建“三图谱+智慧平台”体系，破解传统教学“齐步走”难题。平台采集学生答题记录、学习时长等行为数据，生成个性化“学情画像”与呈现知识点进度、掌握度、作业测试得分等的可视化报告；依托错题功能锁定学生的共性弱点，结合互动提问、小组讨论观察等多元方式补充诊断学生弱点类型，实现精准诊断。

（三）内容重构：深度融入 Python、Power BI，重塑财务教学内核

为突破传统财务管理课程“重理论、轻技术”的局限，改革以 Python 和 Power BI 为载体重构课程体系，

教学重心转向技术工具与财务逻辑的融合应用。通过加强实践教学环节,提升学生量化决策与问题解决能力。针对 Power BI 技术采用递进式教学模式,系统培养学生掌握财务数据“源头获取——清洗规整——建模分析——可视化呈现”全链条处理逻辑,形成“数据——信息——决策”教学闭环,助力学生直观理解数字化工具如何将零散财务数据转化为清晰、可落地的决策支持信息,构建适配数字化时代的财务管理思维。

(四) 考核优化:构建多元评价体系

为评估全面覆盖知识、能力、素养三维培养目标,实现对学生综合素养的精准衡量与科学评价,构建“过程性评价+结果性评价”相结合的多元考核体系,取代传统单一结果导向模式。过程性评价涵盖线上学习进度、Python 实操作业完成质量、案例分析报告深度等核心维度,着重对学习全过程进行监测,考察学生的日常学习态度、技术实操能力与理论应用水平;结果性评价包含期末考试与实战项目成果两大核心模块,侧重综合能力检验,全面考核学生对财务管理核心知识的系统掌握程度及解决复杂财务问题的实战能力。

成绩构成具体量化,总评成绩中平时成绩与期末考试成绩各占 50%,其中平时成绩细化为期中考试(10%)、作业(15%)、案例分析报告(10%)、平时测验(15%),通过量化评分标准保证考核公平公正,充分发挥考核对学习的导向与激励作用。

四、教改项目成果

(一) 学生学习成效

2022 至 2025 年期间,依托课程中的专业知识与工具方法,学生积极参与融合案例分析、数据分析的高质量竞赛,在学科专业类、创新创业类、社会调研类竞赛

中斩获丰硕成果,有力地证明了课程改革对于提升学生解决复杂财务综合问题能力的积极效果。其中在全国高校商业精英挑战赛、税政风险管控案例大赛、“科云杯”、“挑战杯”等赛事中获得国家级奖项 14 项及省级奖项 5 项;在“互联网+”、“学创杯”等创新创业类竞赛中获得国家级铜奖 1 项、省级奖项 7 项;在“正大杯”等社会调研类竞赛中收获省级奖项 6 项。

(二) 课程建设成效

课程创新实践取得显著成效,教学辐射力与学生认可度双高。数据显示,课程在线累计浏览量达 30 多万次,覆盖 7 所学校、750 名学生;课程体系日趋完善,累计发布章节知识节点 709 个、教学资源 533 个、核心知识点 158 个,可满足 98.53% 学生的学习需求。学习模式偏好调研表明,62.2% 的学生青睐线上线下混合式教学模式,19.26% 的学生偏好网络课程主导的学习模式。教学成效层面,学生分析和解决综合性、复杂性财务问题的能力得到大幅提升,课程广受学生好评与喜爱。值得强调的是,在数字化教学创新实践中,教师的引导启发、系统讲授等核心教学职能始终具有不可替代性,为教学质量筑牢核心保障。

(三) 教师培养成效

课程改革同步推动了教师教学能力与专业发展水平的提升,自 2019 年教室在教学项目、赛事、课程建设等领域取得多项成果:2019 年,在全国信息化教学成果遴选中评获全国 C 级、在第三届云南省高校教师教学大赛获得省级三等奖;2020 年,获批省部级的教育部产学研合作协同育人项目;2025 年荣获校级教学改革项目二等奖、教学成果奖,顺利完成了省级智慧课程与教学案例建设。

结 论 :

本课程改革紧密围绕新财经时代下人才培养要求,以人工智能技术赋能个性化培养为核心路径,设计并实施了一套针对《财务管理》课程的改革方案。通过课程的实践,学生的技术应用、复杂问题解决及综合专业能力得到了显著的提升。随着人工智能技术的不断发展和教育大数据的日益丰富,个性化育人的深度与广度会不断拓展,为培养契合数字经济时代的复合型财务人才奠定坚实基础。

参考文献 :

- [1] 张倩. 新财经教育改革背景下高职财务管理专业学生财经素养培育探析[J]. 现代商贸工业, 2024, 45(14): 147-149.
- [2] 邢莉. 大数据时代下财务会计专业人才培养模式探究[J]. 华东科技, 2024, (08): 134-136.
- [3] 郭静. 新经济下应用型本科财务管理专业人才培养的若干思考[J]. 财会学习, 2019, (21): 218-219.

作者简介:任英(1978.3-),女,汉族,黑龙江大庆人,云南民族大学经济与管理学院副教授,硕士,研究方向:公司治理。