

数智化背景下财务管理理论与实务教学模式探索

于江龙

天津农学院经济管理学院, 天津

收稿日期: 2023年8月11日; 录用日期: 2023年9月14日; 发布日期: 2023年9月25日

摘要

财务管理理论与实务是会计硕士专业学位研究生培养过程中一门专业必修课程, 旨在运用财务管理理论与方法, 分析和解决实务问题。“大智移云”技术的发展和运用促使企业积极进行数字化转型和财务变革, 越来越多的企业将目光投向具有财务、业务与技术融合的复合型财务人才, 高校应立足需求、依托办学特色、着眼学生全面发展, 积极推进教学模式探索, 以顺应数智时代对财务管理专门人才的新需求。

关键词

数智化, 财务管理理论与实务, 教学

Exploration of Teaching Models of Financial Management Theory and Practice under the Background of Digital Intelligence

Jianglong Yu

College of Economics and Management, Tianjin Agricultural University, Tianjin

Received: Aug. 11th, 2023; accepted: Sep. 14th, 2023; published: Sep. 25th, 2023

Abstract

Financial management theory and practice is a required course in the training process of Master of Professional Accounting, which aims to apply the theories and methods of financial management to analyze and solve practical problems. The development and application of “Big Data, Intelligence, Mobile Internet and Cloud Computing” technologies have prompted enterprises to actively carry out digital transformation and finance transform. More and more enterprises are

turning to compound financial talents with the integration of finance, business and technology. In order to comply with the demand for financial management specialists in the age of digital intelligence, universities should actively promote the exploration of teaching models based on the demand, rely on the characteristics of schools and focus on the overall development of students.

Keywords

Digital Intelligence, Financial Management Theory and Practice, Teaching

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

2022年5月12日全国会计专业学位研究生教育指导委员会在《会计硕士专业学位研究生智能会计方向参考性培养方案》中指出把握数智化契机,培养智能会计人才[1],并把财务管理理论与实务课程列为专业必修课之一,主要教学内容包括理论和实务两部分,涵盖财务管理目标、财务管理原则以及筹资、投资、营运和收益分配等知识点和专题,为课程讲授和学生培养提供了指引。随着大智移云等新技术的迅猛发展和普及,数智化已成为企业实现战略转型的重要驱动力,企业数字化、智能化不断推进过程中,以资金活动为体系的财务管理愈发成为企业关注的重点。面对日益复杂的经营环境,如何培养借助数智技术和手段,实现财务管理从衡量价值到创造价值的应用型财务管理专门人才是教育和教学亟需解决的关键问题。文章从数智时代对财务管理人才培养的要求出发,在分析财务管理理论与实务课程教学现状基础上,对教学改革进行探讨,以期培养高素质、应用型与复合型财务管理专门人才。

2. 数智时代对财务管理人才培养的要求

2.1. 相关政策规定明确了人才培养方向

2020年4月,中共中央、国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见发布,数据被列为生产要素[2]。数据作为企业新型生产要素,提高数据的可用性、价值与质量,是企业数字化、智能化的关键,作为财务管理人员,采集数据、清洗数据与挖掘数据价值,有效发挥数据在企业资源配置和管理中的作用,对推动企业高质量发展具有重要意义;会计信息化发展规划(2021~2025年)指出打造懂会计、懂业务、懂信息技术的复合型会计信息化人才队伍,并要求高等院校适当增加会计信息化课程内容的比重,加大会计信息化人才培养力度[3];会计行业人才发展规划(2021~2025年)指出会计专业学位研究生教育主要培养具有较强专业能力、职业素养和创新思维的应用型会计人才,并强调大中型企业高端会计人才要能够有效识别、研判和应对经营风险[4];财政部关于印发《会计人员职业道德规范》的通知财会(2023)1号文指出应推动高校财会类专业加强职业道德教育[5],将《规范》要求有机融入教学内容,要求财务管理人员要强化职业道德修养。

2.2. 业财技融合是高素质人才培养的关键

随着企业数字化转型进程的推进,企业财务管理角色定位要由核算型财务、管理型财务向价值创造型财务转型。企业传统业务通常会涉及采购、生产、销售、仓管、质量等,通过规范的流程,保障企业生产和经营活动的正常运行,财务根据流程环节进行核算和价值衡量。若财务部门与非财务部门系统间

相互独立，各自为政，则无法建立高效的协同合作机制，也会让企业增加较多沟通成本，并承担较大财务压力。随着信息技术的普及和应用，从供应商、请购、应付预收款、入库到订购、应收预收款、运输、交免税等多个方面的业务数据与财务数据打通，加强了企业不同部门的协同合作，降低跨部门、跨区域协同难度，提升了管理效率，积累并沉淀了数据资产，为未来管理的优化、决策的制定与策略的选择奠定了基础。因此，新经济业态和商业模式要求财务管理人员既要懂专业、懂业务、懂管理，又要通过数据链接财务和业务，开展预测决策，参与战略制定，参与企业管理。

2.3. 高质量数据分析是应用型人才培养的核心

数智时代，数据分析是数据有效应用的前提，高质量数据智能分析不仅能及时对供应商做出响应，也能为客户提供高效服务，增加价值链价值。大型企业中小微企业依托技术和分析深度差异性很大，大型企业资产总额或营业收入规模较大或从业人员较多，经营业务繁杂，可以通过搭建数据中台，对海量财务和非财务数据进行采集、清洗、分析、挖掘和共享，存储并形成数据资产，为资金管理、税务筹划、成本管理、预测决策和绩效管理等管理事项实务提供高质量的数据驱动；而对于中小微企业来说，尽管每个企业业务都存在差异，但是，中小企业经营业务相对简单，可以结合业务开发具体的应用场景，重点是保证数据的准确性和及时性，通过财务和业务数据的可视化，分析并洞察生产经营及发展中的症结，并及时做出应对方案，不断调整经营方向和产品或服务结构，以实现中小企业的价值。

3. 数智时代财务管理理论与实务课程教学现状

3.1. 业务场景创新教育不足

不同企业业务差别很大，即使是同行业中的企业所从事的业务也不尽相同，财务人员若对具体业务了解不深，对业务流程节点缺乏了解，对业务数据的证据链把握不准，则不能充分发挥财务决策支持作用为管理决策和价值创造提供有效的信息。尽管大部分企业认识到信息技术赋能对提高经营绩效和竞争力的重要作用，并将财务软件、管理软件、信息系统等应用于企业各业务部门，但是，如果没有顶层设计支持、财务人员没能参与到企业战略决策中去，业务系统只为不同的部门提供服务，没有把财务与业务、技术进行有效的整合、共享，也无法充分发挥业财技融合的真正作用。很多学校开设了财务共享、RPA 财务机器人应用课程并设立校外实习实践基地，增强了学生对企业业务的了解、对标准流程熟练掌握，但是多停留在软件的基础操作、实习实践又未参与到业务中，更没有充分考虑到企业，尤其是中小企业财务制度完善情况、内控制度健全与否、会计核算与业务有无标准化和系统化等的影响，很难在实践中创造价值，难以满足稀缺人才的培养和供给。

3.2. 涉农企业财务管理实务较少

2023 年，中央一号文件强调深入实施数字乡村发展行动，推动数字化应用场景研发推广，加快农业农村大数据应用，推进智慧农业发展，完善推广数字化治理方式[6]。农业农村数字化转型势在必行，是实现农业现代化的必要条件。然而，与大数据相关的技术装备尚不成熟、采集机制不健全、数据标准缺乏统一、数据接口缺乏规范等问题制约农业农村数据库的建设、尚无法做到数据共享，当前会计环境的变化、信息技术的普及、农业农村新业态新模式的出现和发展已成为农业农村财务管理工作面临的严峻挑战。在农业农村信息化的过程中，涉农企业扮演越来越重要的角色，对我国乡村振兴战略的发展具有十分重要的作用。然而，智能会计方向参考性培养方案中并未加以强调，为此，涉农企业财务管理制度、成本核算管理、投融资、税收优惠等内容需要结合专题和实践进行讲授，以培养具有三农情怀，利用现代会计技术手段解决涉农企业实务的高素质、应用型人才。

3.3. 数智化技术应用不充分

线上教学、慕课建设与教学表明智能技术运用于现代教学已成为发展趋势和必然要求[7]，现代教育技术的普遍应用是教育现代化的重要抓手[8]，智能时代下财务管理教学面临的最大问题是教师采用新技术的能力，然而，大多数财务管理理论与实务教师没有对大数据、财务管理前沿热点进行系统性或针对性的学习，大数据相关理论或专业实践操作能力存在一定欠缺，若仅仅局限于 PPT 课件，则远远落后于智能时代的要求；教材内容的设计上多包含并购、企业集团财务管理、国际财务管理、风险管理等知识的讲授上，信息技术融入不够，尤其是结合企业业务和数智化技术财务管理场景尚未构建，致使学生尽管学了 Python、Excel 等课程，也学了财务管理理论与实务课程，但是，利用信息技术和手段，结合专业知识，针对具体业务场景对财务管理进行精细化管理很难真正落地，学生发现问题、分析问题和解决问题的能力很难培养起来。

4. 数智化背景下财务管理理论与实务课程教学改革探讨

4.1. 立足需求，活用业务场景

以国家制定的会计人才发展规划作为根本遵循，以需求和学校专业人才培养目标为导向培养财务管理专门人才。对企业进行访谈或获取不同企业岗位职责，企业要包括涉及不同地区不同行业的上市公司、中小企业、特色企业如涉农企业，商贸企业、建筑企业、互联网企业等，直面企业岗位需求和职责，对人才培养方案的局部进行动态调整，以适应社会、行业的需要。

财务要推动业务，核算财务是基础，管理型、价值型财务是方向与目标。熟悉业务并提高业务的增值进而提升财务价值是财务管理人员数智化转型的方向。一是案例法熟悉业务，通过教指委案例库或与企业共同开发实务案例，精选不同行业企业案例，尤其是涉农企业案例，可以丰富和补充教学资源，更贴近岗位培养需求；二是数据平台熟悉业务，通过采购数智化教学平台或开源平台进行实操演练与竞赛，引入真实企业财务数据，运用业务情景导入，使学生身临其境；三是推进校企合作，与企业合作共同研究，针对真实业务实习实践，研究成果助力企业和社会发展。

4.2. 依托办学特色，完善课程内容体系

在进行课程设计时，需要将办学特色与业财技融合的思维嵌入，树立大财务思维，将学生置身特色专业、产供销全链业务中，运用财务管理理论和方法和数智化技术综合思考和解决财务问题，培养和树立系统思维模式。基于学情分析，教师进行学科特色和需求定位，构建并筛选教学内容，围绕课程知识，关注财务管理实务发展的动向、最新的财务政策、具有争议的财务管理问题，设计专题，以充实课程教学内容，增强理论与需求的融合，其中理论部分，重点剖析并购、集团财务等难点，并主要在实务中深入分析，实务部分，重点对行业、业务中用到的理论，如将 ESG 报告融入财务管理目标，“绿水青山就是金山银山”的环境可行性理念与投资项目可行性结合、中国资本市场环境、减税降费与筹资决策的结合等对理论进行深度拓展，信息化技术，如 Excel 精深模块、Python 和财务管理结合内容等应用于财务环境、筹资、投资、营运、并购及集团财务等环节中提取数据，进行业务分析，识别问题并解决问题，以提升企业价值。

4.3. 依托数据技术，变革教学模式

数智时代，学校需要软硬件配套设施以开展数智化教育，如数智化实验室、数智化应用平台、ERP 管理软件等，利用现代财务软件，配备计算机辅助教学软件，进行数据收集、分析与处理，分析和体验信息技术在财务管理中的实际应用，以培养学生智能化数据分析能力。此外，在课程建设中，教师要将

数智化思维与财务管理理论与实务融合嵌入，固化到教学大纲、教材和教法中，并进行动态更新调整；在教师技能与实践方面，自觉加强大数据软件的学习和应用，通过前瞻性的大数据、可视化技术为核心的智能化实践平台提升教学质量，鼓励教师进企业挂职，进行业务的精进和数智化思维和解决技巧的培养，提升财务管理教师实践操作能力；在教学过程中，可以利用课程实训进行财务管理仿真实战，模拟公司的财务管理运营过程并运用从筹资到分配整个过程及并购、集团财务等知识点，强化与财务管理有关的理论知识和实操能力；在教学方式和方法方面，可以结合生活和企业财务工作遇到的情景，以启发式教学培养学生学会思考且具备财务管理工作的各种问题，注重学生思考力的培养；在学生培养方面，鼓励学生跨行业、跨专业进行实践，形成站在企业整体思考财务问题，提供更有价值的解决思路；在学习资源方面，充分利用数智化技术优势，挖掘课程教学资源。

4.4. 注重学生能力和素养的培养

首先，注重培养学生的大财务思维，最大限度整合企业资源，为战略提供决策支持，实现企业价值最大化。其次，注重财务管理专业知识的交叉融合，包括财务管理理论、数智化理论与应用及业务流程等，可以通过考取含金量高的证书，如 CPA、税务师、资产评估师、MOS 等，强化理论理解和融合应用。第三，注重学生职业素养的培养，职业道德是财务管理专门人才培养的根本，同时，业财技融合背景下，财务管理人员要介入业务前端、通过专题研讨将学生置身财务管理角色中，增强沟通和管理技巧。第四，提高学生数据整合、分析应用能力，如 Excel 精神模块学习与应用、Python 数据分析等，不仅要学会操作，而且更重要的是弄清财务模块或数据分析单元如何使用，如何与业务融合，如何挖掘数据的价值服务于企业战略与管理决策。

基金项目

天津农学院 2021 年度研究生教育教学研究与改革项目“数智化背景下财务管理理论与实务课程教学改革研究”（2021-YB-010）。

参考文献

- [1] 全国会计专业学位研究生教育指导委员会. 会计硕士专业学位研究生智能会计方向参考性培养方案[EB/OL]. <http://mpaccesc.ruc.edu.cn/info/1030/2415.htm>, 2022-05-12.
- [2] 中华人民共和国中央人民政府. 中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见[EB/OL]. https://www.gov.cn/gongbao/content/2020/content_5503537.htm, 2020-04-09.
- [3] 中华人民共和国中央人民政府. 会计信息化发展规划(2021-2025 年) [EB/OL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-01/06/content_5666675.htm, 2021-12-30.
- [4] 中华人民共和国中央人民政府. 会计行业人才发展规划(2021-2025 年) [EB/OL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2021-12/28/content_5664923.htm, 2021-12-23.
- [5] 中华人民共和国中央人民政府. 会计人员职业道德规范[EB/OL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-02/01/content_5739504.htm, 2023-01-12.
- [6] 中华人民共和国中央人民政府. 中共中央国务院关于做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的意见[EB/OL]. https://www.gov.cn/zhengce/2023-02/13/content_5741370.htm, 2023-02-13.
- [7] 陶慧芳. 数智化时代会计教学变革与创新[J]. 营销界, 2020(47): 39-40.
- [8] 纪纲, 程昔武. “新经管”建设目标下《财务管理》课程教学方法改革探究[J]. 河北工程大学学报(社会科学版), 2020, 37(4): 112-115.