

大数据背景下高校财务分析课程教学改革现状研究

邓丽容

(湖北恩施学院, 湖北 恩施 445000)

摘要: 财务分析结果的效果和质量与财务信息的质量以及财务信息的数量有着本质联系, 随着大数据技术在财会领域的延伸, 为财务分析师提供了工具保障。这种发展实际上暗含挑战——财务人员的大数据意识的养成和大数据处理手段的学习及培养工作归因于校园, 因此为高校财会专业教师培养具有适应新阶段职业能力要求的人才提出了新要求。本文围绕财务分析课程教学改革展开, 探讨了大数据背景下企业对财务人员应聘者职业素养的新要求和高校在应对职业素养要求变化的财务分析课程教学改革现状。

关键词: 财务分析, 教学改革, 大数据

大数据作为“第三次信息化浪潮”的“三朵浪花”之一强势闯入现代生活, 对人们的思维方式和工作方式产生巨大影响的同时也为各行各业带来了许多新的变革。之所以“大数据”可以对现代生产生活产生重大影响, 是由其特点所决定的: “大数据”的数据可以是信息, 信息均可用数据表达, 数据也可能成为信息。而财务分析是以信息为基础, 是连接信息提供者与信息使用者的一道桥梁, 也是企业经营管理的重要技术手段, 更是财会专业人才培养中的核心课程, 其重要性不言而喻。财务分析对财务分析信息的需求范围之广、质量要求之高、数量要求之巨的特征, 使得大数据技术顺理成章地成为其未来应用与实践中的重要辅助工具。大数据对财会职业的冲击显著, 而社会与高校对财会人才新职业能力培养的研究却落后于大数据技术在财会领域的应用与发展, 高校财务分析课程教学改革迫在眉睫。高校也应该以就业为导向, 培养符合新时代企业需要的专业人才。

一、大数据背景下财务人才职业能力新需求

了解大数据背景下各类企业对财务人员的职业能力的要求, 必须分析各大企业在招聘财务人员时提出的素质要求, 为此, 笔者利用 Python 选取 BOSS 直聘网站与智联招聘两个大学生求职常见 App 上进行数据爬取。在 BOSS 直聘网搜索引擎中通过检索“财务”“财会”等关键词, 不限制行业领域, 并将区域设置在全国范围内共查找出 320 条招聘讯息。在智联招聘网搜索引擎中检索“财务”“财会”等关键词, 不限制行业领域, 区域设置在全国范围内共查找出 601 条招聘讯息。通过对以上两个招聘网站上爬取的相应招聘信息进行分类分析发现, 大数据时代财务人员或与财务工作相关的工作对应聘者的能力要求体现出以下三个方面:

(一) 财务业务处理能力

“会计”“会计核算”“出纳”“初级会计师”“CPA”“中级会计师”“审计”“代理记账”“税务筹划”等相关词汇在 921 条招聘信息中出现频次最高, 共计 2617 次。该数据说明, 作为为企业提供会计处理、核算服务的财务人员, 最基本的工作仍是处理账务等日常业务, 即传统的记账、核算、审计等工作。做好这些基本的财务工作, 需要具备一定的专业基础知识和财务业务处理能力。而专业基础知识和财务业务处理能力在高等教育阶段的会计专业、财务管理专业的培养中都是重中之重, 一直以来各个高校都在为提高毕业生的专业素养和业务能力付出心血, 其原因正是这些能力是企业招聘和工作岗位最为看重和需要的业务能力。即使面对大数据时代的财务转型, 传统职业能力的培养仍然要作为高校财会专业毕业生培养的重要任务。

(二) 财务软件操作能力

通过分析发现“金蝶 EAS”“浪潮”“用友”“智能财务”“财

务共享”等相关词汇在 921 条招聘信息中出现的频次共计 1101 次。能够看出, 面对大数据时代的财务智能化、财务共享趋势, 作为会计处理、核算和管理工具的财务软件开始在各行各业中使用, 并且应用范围呈现出不断拓展的趋势, 使得企业的财务管理信息化、自动化平均水平越来越高。这一趋势对长期以来以理论学习为主要手段培养人才的高校提出了巨大的挑战, 使得大多数应用型本科高校的培养目标逐渐向培养学生使用财务软件、进行业务实操, 提高学生的职业素养转变。以恩施地区的 H 学院为例, 财务管理、会计专业的在校生培养计划中, 财务软件应用类的课程平均为 5 门。

(三) 数据分析与财务分析能力

近年来“财务分析”“Python”“数据分析”等相关词汇在招聘信息中出现的频次不断增加, 在检索的 921 条招聘信息中出现了 891 次。但财务分析一词不是在大数据时代才出现, 而是与早期的银行信贷一起产生的, 其目的是衡量贷款企业的信用状况, 目前财务分析的使用除信用分析外已延伸到投资分析、内部分析等领域。其中, 财务分析在内部分析中的作用及重要性日益显现, 很多公司开始重视财务分析在内部分析中的应用, 也是财务的管理职能的体现, 同时也说明传统的财务报表分析已无法完全满足大数据时代企业管理、决策的需求。因此, 大数据财务分析的能力, Python 语言在财务分析领域的应用能力以及数据分析的能力开始在现代企业的财务岗位竞争中成为高校毕业生的优势能力, 在工作中能够起到提高其在岗位上的不可替代性的作用。

综上所述, 在企业对财务人员的招聘要求中, 专业基础知识与传统财务业务处理能力的需求依旧重要; 金蝶、用友、浪潮等财务软件的普及和广泛使用使得大部分企业对其财务人员的财务软件操作能力要求日益增长; 而伴随“第三次信息化浪潮”产生的大数据在财务领域对财务人员能力的新需求逐渐转向数据收集与处理、财务分析与预测的能力, 以加深财务人员的管理职能。

二、高校财务分析课程教学现状

以 H 学院经济与管理学院为例, 财务分析相关课程有《财务分析原理》《财务报表分析》《财务预算与分析》等, 以上课程相似度较高, 基本理论和方法一致, 区别体现在: 内容上《财务报表分析》的对象只包括上市公司的财务报表, 而《财务预算与分析》的内容添加了“预算管理部分”; 授课对象上《财务分析原理》为经济与金融专业本科生, 《财务报表分析》为财务管理专业本科生, 而《财务预算与分析》为会计学本专科生。通过分析以上三门课程科任教师提供的授课计划、教案、课件与线上资料及活动发现目前 H 学院财务分析相关课程的教学体现出以下特点:

（一）课堂教学采用“理论+案例”模式

以上课程的任课教师所使用的教材均为东北财经大学出版社出版的《财务分析（第9版）》，该教材为“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，配套有国家级精品资源共享课，是一本具有很高的实用价值与理论价值的教材。整本教材所使用的数据均来自广州汽车集团股份有限公司的2018年年度报告，旨在便于学生学习与理解课程的教学内容与方法。根据科任教师提供的授课计划和教案发现，在教学过程中，任课教师还会特别引入实时案例让学生进行分析或进一步理解理论内涵和方法的应用。例如，在先导课中，教师为了让学生理解财务分析在识别上市公司财务舞弊中的作用，对浑水公司给出的瑞幸咖啡做空报告进行了全面解读。

（二）利用EXCEL作为分析的工具

财务分析中运用的方法主要有比较分析法、比率分析以及因素分析三种，以上方法在实践活动中，只涉及四则运算。而常用的办公软件EXCEL具有强大的计算功能和丰富的图表工具，因此在案例分析的过程中可以借助EXCEL来对财务报表中的数据进行计算和分析，另外还可以利用EXCEL来生成相应的图表，更直观地向财务分析信息使用者呈现财务分析的结果。因而在教学过程中任课教师多选择借助EXCEL作为财务分析相关课程的重要工具。但是财务分析的对象是财务活动，不是狭义上的财务报表数据，无法记录在财务报表中的数据或信息是EXCEL无法进行计算与分析的。例如，在介绍杜邦分析法后，教师为了让学生能够独立对上市公司的财报进行分析，以“利用EXCEL做出对某上市公司的杜邦分析”为阶段性作业，检查学生对相应知识的掌握程度以及EXCEL的熟练程度。

（三）课程考核为传统考核方式

在对多位财务分析课程科任教师的授课计划进行分析发现，教学实践活动中教师普遍采用平时成绩占总成绩的30%、期末考试成绩占总成绩的70%的考核方式，其中，对于平时成绩的考核主要依据课堂的出勤情况，期末考试的主要内容也是对理论与方法的考题。即使在教学过程中充分融合了案例分析和分析工具的使用，但并未体现出对相应内容的评价与考核。除此以外，在实际的教学实践中财务分析课程仍缺乏过程性考核，期末考试中也缺少对学生实际操作能力的考核。

三、大数据背景下高校财务分析课程教学改革现状

（一）国内研究现状

据CNKI检索可以发现，截至2021年10月，与关键词“大数据”有关的文献共339827篇，在结果中将学科限定在“会计”后查找到7753篇，后增加次要主题限定“财务管理”后，仅查找到88篇；与关键词“财务分析课程”有关的文献共359篇，在结果中将次要主题限定在“教学改革”后仅查找到13篇文献；与关键词“大数据财务分析”有关的共339篇，在结果中将次要主题限定在“教学改革”后仅查找到3篇。与单独的教学改革研究相比而言，我国在大数据背景下对财务分析人才培养方面的研究十分有限，现有研究的数量及研究范围很难强有力地支撑大数据时代财务分析人才的培养与教学手段的改革。

（二）培养目标改革现状

从大数据背景下财务人才职业能力需求的变化中能看出财务分析能力的重要性，同时也是财务分析培养目标改革的方向。实际上，许多高校都对财务分析、财务分析原理、财务预算与分析等课程的定位、课程目标进行了改革。笔者在对相关文献进行梳

理的过程中发现，现阶段高校在职业能力培养目标改革的过程中体现出对财务分析课程的重视和培养理念的转变。在对财务分析课程教学大纲的一般研究中发现，在财务分析这门课程教学的过程中，需要实现对学生分析推理能力和解决问题的能力，调查能力，系统性思考能力与态度、思维和学习能力等四大个人职业能力与品质的培养。同样地，在大数据背景下，也有高校提出财务分析课程的培养目标应该从职业对财务人员的需求出发，转变传统以教师为中心的理念，应该以学生为中心、以就业为导向，培养具备大数据应用思维、数据挖掘和向管理层提供全面的决策有用信息的能力的财会专业毕业生。

（三）培养方式改革现状

高校财务分析课程已开始采用“讲授+案例”的模式来改变传统的授课模式。但研究发现，目前仍有部分高校财务分析课程的培养方式中存在过度依赖书本理论、忽视过程评价和实践教学内容弱化等问题。相关专业教师与研究者也在针对以上问题作出研究与建议，职业能力的取得建立在获取一定的专业基础知识，即理论知识的学习不容忽视。大数据技术和云计算技术在财会领域的应用，给财务信息的存储与共享提供了技术支持，为顺应大数据时代企业对财会人员的能力需求，部分学者提出了需在学习书本理论知识的基础之上，培训学生熟悉数据库等网络资源的使用、丰富考核评价方式、给学生提供自主学习与独立撰写报告的机会等方式来对财务分析课程的教学手段与方法进行优化和丰富。以上不仅给教师创新培养方式提出了挑战，也对教师的信息化素养与计算机基础知识的补充提出了继续教育的需求。

四、结语

在大数据时代，企业对于未来应聘者的能力要求呈现出专业素养与信息化素养仍然重要和财务分析能力丰富的新态势，高校作为人才培养的摇篮，为了实现毕业生向岗位的顺利输送，必须要培养出满足新时代企业需求的人才。因此财务分析课程对于高校财会专业学生的培养目标与培养方式需要根据大数据时代的需要与职业要求发生相应的转变。在对大数据背景下高校财务分析课程教学改革现状进行以上研究后发现，现阶段高校财务分析课程的教学改革还有部分亟待解决的问题，例如，如何设置以就业为导向的培养目标，如何在财务分析课程中培养学生的数据思维，在“讲授+案例”的模式的基础上探索更加适合财务分析课程的授课模式，如何丰富财务分析课程的过程性评价及考核方式等，以上问题将在后续研究中进行探讨。

参考文献：

- [1] 温琳, 杨贤慧, 王慧. 财务分析课程教学大纲研究——基于IE-CDIO-CMM教育理念[J]. 财会通讯, 2018(04): 45-48.
- [2] 万小东. 大数据环境下财务分析人才培养研究[J]. 今日财富, 2018(18): 90+92.
- [3] 杨名杨. 大数据背景下财务分析课程教学改革的探讨[J]. 财会学习, 2020(04): 208+210.
- [4] 权烨. 大数据背景下财务分析课程教育改革方向探讨[J]. 当代会计, 2020(17): 20-21.
- [5] 王晖, 段文军. 大数据时代下“财务分析”课程建设[J]. 中国电力教育, 2013(25): 111-112.

项目基金：基于“以学习者为中心理念”创新《财务分析原理》课程教学模式的研究. 项目编号：ZX202106。