

数字经济背景下《财务报表分析》课程教学改革研究

吴德林¹ 白燕飞² 翟冬³ 雪龙森⁴

(哈尔滨工业大学(深圳)经济管理学院, 广东 深圳 518000)

摘要: 目前《财务报表分析》课程教学中仍存在教学内容与实际发展脱节、教学模式与手段相对滞后、单一等问题。为顺应数字经济发展要求, 适应新时代会计人才培养需求, 《财务报表分析》课程教学内容应紧扣时代背景与实际需求, 将机器学习、区块链、财务大数据等前沿应用纳入课程教学, 适当提升课程内容的深度和广度, 扩展智能化财务报表分析内容, 提升财务报表分析实用性; 在授课形式方面, 应丰富课程教授形式, 开展互助组队等多种学习形式, 采用多元化考核模式, 注重考核过程, 提升学生培养质量。

关键词: 数字经济时代; 财务报表分析; 课堂教学

随着新一代信息技术与传统产业的不断互通互融, 新一代信息技术为会计实务也带来了诸多变革, 诸如财务云、会计大数据技术、会计大数据技术、RPA(机器人流程自动化)、新一代ERP、区块链技术、数据挖掘等技术对传统会计系统、会计计量、会计功能等方面都进行了重塑, 会计行业面临全面转型的趋势, 会计教学面临重大变革。而同时, 教育部在《关于一流本科课程建设的实施意见》中指出适应新时代要求是高质量课程建设的重要标准。《财务报表分析》课程逐渐由专业教育走向通识教育, 学习目标也由掌握基础理论、知识向“分析解决实际问题”转变, 对课程教学内容的实用性、前沿性与时代性也提出了更高的要求, 授课形式与手段也亟需更新。

一、《财务报表分析》课程存在的问题

《财务报表分析》重在培养学生对数据的分析能力和解决问题的能力, 但传统教学模式下, 《财务报表分析》课程暴露出了一系列问题:

(一) 教学内容存在的不足

1. 教学内容与实际应用存在脱节现象

《财务报表分析》教学, 学生更多的是学会了如何计算一些财务指标, 对指标的含义有一个粗略的理解, 针对不同的企业、不同的经济形势, 如何科学准确地众多指标中选取最能反应企业经营状况的指标, 选取的依据是什么, 这些问题多数被忽略, 导致当下《财务报表分析》教学“学”和“用”的脱节现象较为严重。同时, 高校《财务报表分析》课程采用的教学案例相对老旧, 与企业现状不符, 学生参与积极性不高, 面对不同类型的企业的报表数据不能进行灵活分析。

2. 财务报表分析以传统财务理论为主

目前《财务报表分析》课程教学中仍以传统的财会理论为主, 机器学习、财务机器人、会计大数据、区块链等技术在财务报表分析中的前沿应用尚无系统介绍, 不能适应大数据时代实际人才培养需求。

(二) 教学手段与模式的不足

1. 教学模式和方法相对滞后、单一

多数财务报表分析课程仍以PPT教学、理论教学等传统教学方式为主, 教学模式和方法相对单一。另一方面, 随着我国教育信息化进程的深入推进, 单一课堂讲授的教学模式相对滞后, 需进一步优化。

2. 缺乏师生互动与课程反馈渠道

传统教学中, 授课教师与学生的互动较少, 学生无法深入到案例教学的情景中去, 需进一步优化案例教学方法。同时, 师生互动渠道单一, 仅有课间休息时间可就学习内容与授课教师进行交流, 课后学习过程中尚无固定的交流空间。

3. 考核形式单一

大部分高校《财务报表分析》课程考核一般根据出勤情况和考试情况评定学生成绩, 考核方式单一, 不够细化。

三、《财务报表分析》课程教学改革方案

针对《财务报表分析》课程目前存在的问题, 现提出以下几点建议:

(一) 针对教学内容不足的课程教学改革措施

1. 教学内容紧扣时代背景与实际需求

不同经济形势、不同经济背景下, 如何科学分析不同类型的企业的财务状况是课程改革首先要关注的重点。如出现特殊突发事件, 可能会使得企业财务报表分析的侧重点以及指标的参考标准发生了变化, 如在产品销售严重不足的时期, “有实力”的企业依靠储备能够在不裁员、不变卖资产的情况下, 维持企业的正常运转。由此看来, 特殊事件发生时, 老方法老标准无法准确判断特殊情况下企业的经营状况和企业实力, 应结合特殊时代背景, 迎合财务分析实际需求。对此, 《财务报表分析》课程内容要增加对于时代背景以及重大时事的解读, 将时代背景分析作为财务报表分析先导条件。

2. 从外部利益相关者视角制定授课内容

增强《财务报表分析》课程的实用性, 可以从指导投资者进行科学合理投资展开, 改革后的课程可以根据上市公司外部利益相关者需求, 设置课程内容, 提出财务报表分析的新思路与新角度, 提升《财务报表分析》用于指导学生对企业进行投资的实用性。如当前多数《财务报表分析》教材从公司营运能力、盈利能力、偿债能力以及成长能力角度分析公司生产经营状况。但是企业外部利益相关者可能更关心如何精准识别大股东掏空行为、母子公司利益输送问题、衍生工具使用风险等内容。课改后的教材应该增加关于如何通过解读上市公司合并报表以及母公司报表, 以便识别利益输送、担保问题、衍生工具使用以及并购行为发生后上市公司财务报表风险如何变化等企业外部利益相关者关心的内容。

3. 扩展智能化财务报表分析内容

信息时代,大数据、人工智能等新一代信息技术为财务报表分析提供了较为便利的技术基础,借助新技术,财务报表分析的指标形式、分析方法以及作用等方面都发生了诸多变化。课改后的《财务报表分析》应增加智能化分析内容,从而提升财务分析的质量。智能化财务报表分析的优势主要体现在以下两个方面:

(1) 财务分析的指标形式丰富化

新时代想要实现高质量的财务分析,就需要更加及时、全面以及精准的指标作为支撑。除了传统的结构化财务指标数据外,非结构化财务指标在财务分析中的重要性以及比重越来越大。随着大数据与云计算等技术的成熟及推广,海量数据包括非结构化财务指标数据的获取变得方便、快捷。非结构化的指标也可以通过大数据方式被量化,作为财务分析的依据,如报表中管理层讨论信息与股价有着密切联系等,有很多以前难以量化的指标都可以作为高质量财务分析的依据。

(2) 财务分析形式更加智能化精细化

传统财务分析是财务人员对财务报表数据进行手工整理后,通过分析得到结论,手工加工方式容易造成财务数据失真,而且人工的方式较难在短时间内完成海量数据的整理和分析。财务报表分析的智能化体现在,利用大数据与RPA等技术,财务分析人员就可以从重复且繁重的数据清洗、整理任务中解脱出来。系统开发人员通过构建智能化一体化的财务分析系统,依托技术对海量数据进行搜集、分类、整理和分析,并根据财务分析人员的需求,设计多维度、个性化、交互式的财务分析报表,信息时代的财务分析就由此变得智能化,并趋向交互式。

在《财务报表分析》课程学习过程中,增加如何利用大数据、RPA等信息技术获取全面且准确的财务数据,得到精准化交互式的财务报告是信息时代《财务报表分析》课程改革最应添加的内容。

4. 适当提升课程内容的深度和广度

在教学过程中,不能只以教授教材内容为最终目标,还要培养学生的应用能力、思考能力、写作能力以及创作能力。首先,可以增加案例教学内容,以真实上市公司财务报表作为教学案例,引导学生正确解读上市公司财务报表。通过课前给学生下发案例,并要求学生对案例内容进行解读,并随堂完善分析逻辑培养学生解决问题的能力。

其次,可以指导学生如何规范、科学撰写课程报告。在指导学生撰写财务报表分析报告过程中,从书写框架、思路逻辑、呈现形式等方面进行指导,培养学生撰写规范财务报告的能力,提升学生专业技能水平。

(二) 针对教学手段与模式不足的课程教学改革措施

1. 丰富课程教授形式

传统书本理论知识教学,通常采用PPT演示稿的形式,此类形式过于单一、枯燥。为增加学生课堂参与度,可以拓展实验课教授形式。学生通过实验课的设置,可亲身参与到课程设计与分享中,更好地将理论知识融会贯通。借助大数据、互联网多媒体

等手段,引入立体教学、翻转课堂等多种教学模式。还可以建立与课程相关的实训平台或课程论坛,拓展老师与学生之间的课下互动模式,学生针对不理解的课程内容以及衍生知识点在平台以及论坛上提出问题,老师在空闲时间给予指导与反馈,互动的教学模式,可以提高学生的学习兴趣,提升教学质量。

2. 开展互助组队学习形式

以学生个体为单位,会导致学生的成绩呈现出两极分化,要发挥学生互帮互助优势,以小组为单位,可以提高每一位学生的课堂参与度,学生在反复交流中,可以做到对课堂教授内容的反复记忆,有利于及时掌握和理解课程教学内容。如课程教学过程中,可以3-5人为1个小组,以小组为单位,分行业选取上市公司的财务报表,并以此为样本做系统性全面性地财务报表分析,可以加深学生对所学理论知识的理解,提升学生分析问题和解决问题的能力,同时培养学生主动学习的兴趣和团队合作意识,提升团队协作能力。

3. 采用多元化考核模式,注重考核过程

《财务报表分析》课程不能仅以期末的笔试成绩作为学生掌握知识的唯一评价方式,应采用多元化的考核方式,要注重过程得分。可以尝试采用多重考核形式。

(1) 平时成绩

平时成绩由以下几部分构成:①课堂作业提交情况(占期末成绩的20%);课堂作业应在每节课下课前提交,确保学生吸收掌握本节课的授课内容。②课堂活跃度(占期末成绩的10%);设置课堂提问环节,提升学生发现问题、解决问题的能力,提升互动氛围,提高学生课堂参与度。③小组汇报(占期末成绩的20%);学生以组为单位,定期进行课上分享,主要汇报小组共同学习和讨论情况。

(2) 期中考试成绩

对学生阶段性学习效果进行考察,帮助学生消化、理解阶段性知识,加深记忆,占期末成绩的20%。

(3) 期末成绩

期末成绩由两部分组成:(1)期末考试成绩(占期末成绩的20%);主要采用闭卷考试的方式,考试内容为《财务报表分析》教学大纲内容,考核学生对本学期理论知识的掌握情况。(2)课程论文(占期末成绩的10%);学生按照本学期授课内容,自选案例,提交一份完整的财务报表分析报告。

参考文献:

- [1] 张琴,唐佳.财务报表分析应用型课程建设思路研究[J].课程教育研究,2019(39):255-256.
- [2] 杨英男.智能财务背景下民办高校财务报表分析课程实践教学模式研究[J].中国管理信息化,2021,24(04):219-220.

基金项目:哈尔滨工业大学(深圳)课程建设项目“《财务报表分析》”(项目编号:HITSZUCP19031),深圳市人文社科基地:大数据会计与决策中心(KP191001)。