

高职院校财务大数据分析课程教学模式探索

江佳慧

(成都工业职业技术学院, 四川 成都 610213)

摘要: 大数据时代, 数据处理和分析技术快速发展, 对各行各业产生了重要影响。高职院校为企业输送人才, 应当与时俱进, 培养大数据时代新型财务人才。基于此, 本文探讨高职院校财务分析课程的现状, 指出传统财务分析教学存在的问题, 提出了课程改革设计, 并阐述了课程实施成效, 为高职院校大数据与会计专业的财务大数据分析课程提供新思路。

关键词: 财务分析、大数据、课程改革

2014年以来, 我国的大数据发展日新月异, 对社会发展产生了深远影响, 其中包括高职教育。2021年教育部印发《职业教育目录(2021年)》, 对财会相关专业目录进行了调整, 会计正式改名为大数据与会计。各高职院校更新大数据与会计人才培养体系, 财务分析已更名为财务大数据分析, 作为专业必修课, 必将跟随大数据时代进行课程改革。此外, 大数据时代, 企业对财务人员的要求不再局限于低效的数据整合和单点的数据分析, 而是需要能够运用大数据挖掘、收集、清晰和分析知识, 进行财务分析、战略分析和行业分析等, 从而帮助企业做出正确决策的人才。高职院校以就业为导向, 改革传统财务分析课程, 培养适应社会需要的数智化人才势在必行。

在职业技术学院的人才培养计划中, 培养目标为: 坚持党的基本路线, 适应社会和经济发展的、德智体美劳全面发展的技能型人才。在此基础上, 财务管理专业的人才培养目标可以具体为以下内容: 掌握经济学、管理学、财务管理、税收、金融、审计等基本理论和基本知识, 掌握一定的定性和定量分析方法, 掌握有关财务管理的政策、法规和国际惯例, 掌握财务会计、预算、财务分析、财务决策、资产管理、融资管理等基本技能, 具备扎实的专业基础知识和较强的专业技能以及实践动手能力, 能在企事业单位、银行等金融机构从事财务管理核算以及资金运营和管理等相关工作, 具有较强的实践能力和创新精神的高素质应用型人才。然而, 这一培养目标未强调思想道德素养。

一、高职院校财务分析课程现状分析

(一) 教学方法有待改进

传统的财务分析课程主要采用讲授法和案例分析法, 教师讲解理论知识, 结合书本上的案例进行指标计算和简要分析。这样的教学方法弊端主要有以下三方面: 1. 书本上的案例单一且陈旧, 基于有限的单家企业数据资料进行计算分析, 无法了解行业背景和经济环境, 分析较片面; 2. 案例直接呈现, 跳过学生自行收集上市公司财务数据, 挖掘并整理有用信息的重要环节, 无法培养学生数据筛选和处理能力, 不适应大数据时代要求; 3. 传统的教学体系重点是理论知识讲解, 围绕报表分析、指标计算等展开教学。随着大数据时代发展, 传统财务人员要向数智化人才转变, 传统的财务分析课程体系无法满足时代要求。

(二) 高职院校实训环节滞后

部分高职院校财务分析课程有实训环节, 学生在撰写某上市公司财务报告时, 首先上金融界、新浪财经、同花顺等网站下载上市公司年度报表, 将数据复制粘贴到 excel 中, 然后设置公式计

算财务指标, 并利用内置画图工具, 制作柱状图、条形图、折线图, 最后依据图表进行分析。这样的实训环节主要存在以下三个问题: 1. 学生到各大网站搜集数据, 并采用 excel 作为分析工具, 虽然能够满足学生基本需求, 但是过程繁杂琐碎, 不够简单快捷, 浪费大量时间; 2. 大数据时代, 财务人员实际进行财务分析时, 会结合公司市场环境和行业地位, 处理分析大量的财务数据, 信息多难度大, 若采用传统实训方法, 容易挫败学生工作的积极性; 3. 该实训环节仅能满足对单一公司的财务分析, 难以与同行业公司进行比较。因此, 财务分析不仅需要掌握传统的理论知识, 更应掌握新技能, 如何有效运用大数据工具, 对所需信息进行深度挖掘、整理、计算, 简化分析过程, 帮助企业进行财务决策是大数据时代财务分析课程的重要方向。

(三) 考核方式单一

大部分高职院校课程考核采用的方式是: 形成性考核 + 终结性考核, 形成性考核由出勤、作业完成数量与质量和基本职业素养等组成, 占总成绩的 50%。终结性考核围绕财务分析含义、指标计算和综合分析等方面进行闭卷考试, 学生往往为了考而学, 重点放在了理论知识方面, 忽略了提高数据挖掘技能和财务分析能力。

二、高职院校财务分析课程改革设计

(一) 课程内容设计

对应大数据时代新要求, 课程教学引入“儒商思想”, 依托财务大数据分析平台, 以上市公司报表的实时数据为主线, 将财务分析划分为四个模块, 构建一门“儒商思想为基, 大数据思维引领”的财务大数据分析课程体系。

该课程分为理论环节和实训环节, 理论环节主要采用课堂教学方式, 分四大模块教学。四大模块分别是大数据财务分析概述、三大财务报表分析、四大能力分析和综合分析, 同时引入大数据处理工具, 运用指标计算、市场分析、行业对比等引导学生分析企业的偿债能力、盈利能力、营运能力和盈利能力, 做出正确的投资决策, 为学生通过《大数据财务分析》1+X 证书打下坚实基础。实训环节重点强调对知识的应用, 教师为每组指定一家上市公司, 根据每模块的理论课程布置任务, 学生分组合作完成, 每组 3-5 人, 具体要求如下: 1. 学生搜集整理上市公司财务数据。每组利用大数据软件搜集整理公司财务数据, 关注公司披露的年度报告和行业信息等, 形成扎实的原始资料, 能够熟悉公司经营环境, 判断公司的行业地位。2. 财务报表分析。每一章节结束后, 运用所学知识, 对该章节的财务报表进行趋势分析、结构分析和重点项目分析, 判断公司财务数据发展趋势和构成情况, 并阐述重点项目发生变动的原因和影响, 提出合理的对策建议。3. 四大能力分析。运用大数据软件, 计算财务指标, 进行行业对比, 利用软件内置图形, 绘制折线图、折线图和簇状柱形图等, 判断企业四大能力。4. 财务报表综合分析。利用沃尔的比重分析法, 计算公司得分, 判断公司总体情况; 运用杜邦分析体系, 分析公司财务比率的内在联系, 判断公司的财务结构, 揭示存在的问题, 预测企业的发展前景, 确定企业的投资价值; 5. 分模块 PPT 汇报。以上述分析

为基础,小组用PPT展示对上市公司的分析成果,形成阶段性财务报告,小组间互相讨论,提出问题,相互交流,教师点评。

(二) 财务大数据分析 with 大数据课程相结合

传统财务分析课程重点强调指标计算、概念理解、基本分析等,大数据时代,学生更要掌握如何使用大数据软件,简化搜集整理资料、制作表格图形的过程。因此,在学生学习财务大数据分析课程前,应前置相关大数据课程,如:数据库基础、大数据基础与实务、应用统计基础等,使学生学会基本的建模分析知识,掌握phythen、powerbi等数据处理软件。在此基础上,运用大数据软件,学生进行财务分析,能够更有效地抓取财务数据,制作图表,实现财务大数据分析可视化,同时大幅度简化数据处理过程。

在教学过程中,教师要引导学生应用互联网自主整理原始数据,并自主应用数据分析软件对数据展开分析,进行数据筛选、清洗、数据挖掘、建模分析等。例如,在今天互联网非常发达的背景下,学生可以登录上海证券交易所、同花顺、东方财富等网站下载数据,通过萝卜投研、choice数据等App获取一些行业信息,将数据下载下来,通过excel等数据分析工具对数据展开整理和分析。

为了让学生掌握大数据分析能力,教师还需要对课程考核内容和方式进行分析,考查学生在财务分析学、财务会计、财政学、统计学等相关专业知识点上的知识掌握情况,在小组分析汇报过程中考察学生的数据分析能力,观察他们是否具备完成数据分析报告并提出建议的能力。

财务分析课程的课时数量有限,而融入大数据数据采集、数据分析和清洗、数据挖掘建模等知识后,课时量就更紧张了,更遑论给学生留出实践操作的时间。在财务分析课程中,如果实践课时得不到保障,那么课程教学质量难以被保证。为此,教师可以充分应用线上教学模式,将微课引入到教学工作中。教师可以将财务分析课程知识分成小模块,在几分钟的微课中讲解一个模块知识。微课视频资源放置在线上平台,学生可以利用课余时间学习课程知识,有效弥补课时量不足的问题,给学生留出更多的实践操作机会,让学生应用课堂所学的理论、方法选择某一公司进行讨论、分析,提高他们获取公司数据以及进行数据整理分析的实践能力。

(三) 引入“儒商思想”,课程思政润物细无声

对于会计人才培养工作而言,道德教育非常重要,“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”是对会计工作的基本指示,在财务分析课程中,教师需要关注道德教育,培养知、信、行相统一的人才。在课程上,教师可以将“儒商思想”引入课堂,每次课程任务设计一个“专思一体”的儒商故事为案例,引出教学内容,培养学生爱岗敬业、客观公正、诚实守信、与时俱进、努力拼搏等精神,鼓励学生将个人利益和国家利益放在同等位置,关键时候愿意牺牲小我,成就大我。例如:涉及偿债能力,以“人无信不立,企业无信不诚”和“士不可以不弘毅”的儒商案例为引,开展教学,分别强调诚实守信和社会责任;涉及营运能力,以“思变思维,与时俱进”的儒商案例为引,强调企业要思变创新,及时更新设备和科学技术,把握时代脉搏,实现企业发展。

职业价值观培养直接关系到整个高职教育的质量。在追求经济利益的市场经济环境下,一部分人出现了某些价值观上的偏差。受错误的价值观影响,一部分学生表现出了功利心态,缺少踏实的毅力,缺少上进心,同时,他们更倾向于高薪工作,注重短期的收益,而忽略了长期的发展。这些都会使学生的职业价值观发

生扭曲,所以,教师要重视学生的职业价值观的发展。在培养目标上,从思政教育的目的出发,有效地把思政教育和职业技能教育的目标相结合,使财务管理专业的人才培养更加全面、科学、有效,使金融管理专业的学生具备良好的财务管理能力,养成正直、认真、负责的职业精神。

通过开设选修课,让学生了解我国财务管理的发展历程。了解财务管理的发展历程后,学生养成一种敬畏的态度,在工作中坚持自己的底线,树立不做虚假账目、不隐瞒申报、纳税光荣、偷税可耻的思想,认清纳税筹划与偷税漏税的区别,懂得学习会计、管理、税务等科目的目的是以自身的专业知识回馈社会,而不是为自己或他人谋取利益而去做违法的事,要使学生养成守规矩、重信用的自觉。

总之,要使学生相信遵守会计职业道德的价值,让他们在未来的工作中认真踏实地完成会计工作,不做假账,真实报税。为此,教师还可以邀请优秀毕业生代表来校开展讲座,讲述会计工作中的道德问题,以毕业生的亲身经历为素材,让学生加深对会计职业道德的认知。

(四) 课程考核评价设计

改革学生课程考核方法,财务大数据分析课程学生期末成绩=形成性考核(40%)+终结性考核(60%)。形成性考核主要考核内容和占比如下:小组PPT汇报情况(60%)、课堂参与度(20%)、考勤(10%)、基本职业素养(10%)。终结性考核(期末)由单一的考试改为学生撰写一家上市公司的财务大数据分析报告,主要考核内容和占比如下:财务报表相关资料收集、财务数据是否准确(20%)、三张报表的分析(资产负债表、利润表、现金流量表)(30%)、财务指标分析(偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力)(30%)、财务综合分析(沃尔财务比率分析法、杜邦财务分析法)(10%)、文档排版、字体字号、财务数据的可视化是否规范(10%)。这样的考核方式将教学内容融入到财务大数据分析报告中,让学生在完成报告的过程中达到教学的目的,融“教、学、做”为一体,做到真正的学以致用。

三、实施成效

(一)学生的学习兴趣显著提高。课程以学生为主体展开教学,通过实训任务,让学生自己动手,鼓励学生参与到知识点的自学与应用中,让学生通过小组的财务报表分析报告,获得成就感。

(二)学生的职场技能得到提升。数据挖掘、数据分析、报告撰写等任务,提升学生对数据的敏感度并使学生熟练掌握各项数据分析工具,增强就业竞争力。

(三)学生的道德约束感得到深化。通过每堂课的“儒商教育”,将“儒商文化”思想融入的学生的血液,让学生时刻牢记合作、诚信、吃苦耐劳、创新的品质。

(四)教师的教学目标得到实现。整个教学过程围绕学生展开,学生作为课堂主体,亲自参与了每一环节财务报告的撰写和汇报,使学生通过吸收、应用、巩固的方式,更好地掌握教学内容,从而达到教学目标。

参考文献:

- [1] 权焯. 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, No.101(17): 24-25.
- [2] 刘晓野. 大数据背景下会计专业学生财务分析能力的培养研究[J]. 现代营销(经营版), 2018, No.306(06): 167-168.