

# 三元协同与三阶四步：AI驱动的智能财务人才培养模式构建与实践

李锦娟

湖南应用技术学院，湖南 常德 415100

DOI:10.61369/EIR.2025050022

**摘要：** 本文探讨了AI驱动下的智能财务人才培养模式，结合三元协同理论与三阶四步法则，分析当前财务人才培养中的挑战与问题。研究指出，技术更新迅速、传统教育模式滞后、行业实践对接不足等因素，制约了财务人才的培养效果。文章提出了加强协同合作、更新课程体系、融入AI与大数据应用、加强行业合作等建议，其目的是为了提升财务人员的实践能力与综合素质，为财务行业的数字化转型提供有力支持。

**关键词：** 三元协同；AI驱动；智能财务人才培养

## Ternary Synergy and Three-stage Four-Step: An AI-driven Intelligent Finance Talent Cultivation Model Construction and Practice

Li Jinjuan

Hunan Applied Technology University, Changde, Hunan 415100

**Abstract:** This paper explores the training model of intelligent financial talents driven by AI, and analyzes the challenges and problems in the current training of financial talents by combining the ternary synergy theory and the three-stage four-step rule. Research indicates that factors such as rapid technological updates, the lag of traditional education models, and insufficient alignment with industry practices have restricted the effectiveness of financial talent cultivation. The article puts forward suggestions such as strengthening collaborative cooperation, updating the curriculum system, integrating AI and big data applications, and enhancing industry cooperation. The aim is to improve the practical ability and comprehensive quality of financial personnel and provide strong support for the digital transformation of the financial industry.

**Keywords:** ternary synergy; AI-driven; cultivation of intelligent financial talents

### 引言

随着人工智能（AI）技术的飞速发展，财务行业正面临着前所未有的变革。传统的财务管理模式和人才培养方式已无法满足现代企业对于智能财务专业人才的需求。AI驱动下的智能财务人才培养，已成为提升财务人员综合素质和业务能力的关键途径。本文结合三元协同理论与三阶四步法则，探讨如何构建一套符合时代需求的智能财务人才培养模式。通过深入分析AI驱动的智能财务人才培养现状，本文提出了当前模式中的主要问题，并针对性地提出了具体的改进建议。旨在通过有效的协同合作与教育创新，为财务行业输送更多符合数字化转型需求的高素质财务专业人才。

### 一、理论基础

#### （一）三元协同理论

三元协同理论强调在教学过程中，教师、AI和学生三者之间的协同合作与互动。具体而言，教师作为知识的引导者和支持者，负责设计教学目标和内容，并为学生提供必要的引导与反

馈<sup>[1]</sup>。AI作为辅助工具和学习平台，能够为学生提供个性化的学习资源、实时反馈和数据分析，帮助学生高效学习并提升自主学习能力。学生则作为学习的主体，积极参与学习过程，利用AI的智能化支持提升学习效率和效果。三者的相互配合与协调，能够实现资源的最优配置与学习效果的最大化，从而推动智能财务人才的培养与发展。

## （二）三阶四步法则

三阶四步法则是一种系统化的教育方法，主要包含三个阶段和四个步骤，旨在通过科学的培养框架实现智能财务人才的高效培养。第一阶段聚焦基础知识与技能的培养，确保学生掌握财务学科的核心理论与技能；第二阶段侧重技术应用能力的培养，特别是 AI、大数据等技术如何在财务领域中发挥作用；第三阶段则培养学生的创新与决策能力，帮助其应对复杂的财务问题和不确定的商业环境<sup>[2]</sup>。四步法则包括需求分析、课程设计、实践验证与能力评估四个环节，确保整个培养过程具有系统性与可操作性，同时能够动态调整与优化，符合当前技术发展与市场需求。

## （三）AI驱动与智能财务人才培养

随着 AI 技术的迅猛发展，财务教育也在逐步发生变革。AI 技术不仅能够提高财务数据的处理效率，还能在决策支持、风险评估等方面发挥重要作用。因此，智能财务人才的培养需要紧跟技术趋势，培养学员掌握财务分析、决策支持和创新能力。AI 驱动的教育模式将大大提升学员的实践能力，通过智能化平台、虚拟财务模拟等方式，让学员在实际操作中提升自己的财务技能<sup>[3]</sup>。通过引入 AI 技术，学员不仅能够掌握传统财务知识，还能培养使用智能工具分析复杂财务问题的能力，为未来的财务管理提供强有力的技术支持。

## 二、AI驱动的智能财务人才培养模式构建

AI驱动的智能财务人才培养模式，旨在将人工智能技术与财务教育深度融合，提升学员在数据分析、决策支持、风险管理等方面的能力。这一模式的核心是通过现代技术手段，使学员具备不仅仅是传统财务知识，还能灵活运用 AI、大数据、机器学习等技术解决实际问题的能力。

首先，平台搭建与技术支持是该模式的基础。利用 AI 技术平台、在线教育系统、虚拟财务模拟平台等，为学员提供实践机会和技术支持。通过模拟实际财务场景，学员可以进行数据分析、财务预测、财务报表生成等操作，快速提升技能。此外，结合智能财务管理软件，学员可以在仿真环境中进行实时数据处理和分析，加深对 AI 技术在财务领域应用的理解。

其次，课程体系设计需要结合行业需求与 AI 技术特点。课程内容应涵盖基础财务理论与技术应用，逐步引导学员掌握 AI 技术在财务中的具体应用，如大数据分析、自动化报告生成、智能决策支持等。课程体系还应动态更新，确保紧跟 AI 技术的最新发展，确保学员学习内容的前瞻性与实用性。

最后，实践环节和创新实践尤为重要。通过项目化学习、企业合作、行业案例分析等方式，学员不仅能掌握财务知识，还能提高解决实际问题的能力。例如，开展与企业合作的实习项目，使学员在真实的财务环境中应用所学知识，提升其应对复杂财务挑战的能力。

## 三、三元协同与三阶四步 :AI驱动的智能财务人才培养模式存在的问题

### （一）技术更新快速，财务人才难以跟上 AI 发展步伐

AI 技术和大数据在财务领域的快速更新导致财务人才面临巨大挑战。技术的迅速发展使得许多财务从业者难以跟上新的趋势，特别是在 AI 和自动化决策等领域。这种技术发展的速度远远超过了传统财务教育体系的更新速度，导致学生和在职人员对新兴技术的掌握滞后。缺乏持续的学习和更新机制，使得许多财务人才在面对实际工作时，无法充分利用最新技术提高效率或做出更精准的决策。

### （二）传统财务教育模式缺乏对 AI 和大数据技术的充分应用

目前，许多传统财务教育模式仍然侧重于基础财务知识的传授，如会计、审计和财务报表分析等内容，忽视了 AI 和大数据等现代技术的应用。随着 AI 技术逐步成为财务决策和分析的重要工具，传统教育体系未能及时适应这种技术变革，导致财务专业人才的技术储备和创新能力不足。缺乏对这些新兴技术的深入理解，使得学生和从业人员难以在实际工作中有效运用 AI 和大数据，限制了其职业发展和对行业的贡献。

### （三）AI驱动的财务人才培养模式缺乏行业实践对接

AI 驱动的财务人才培养模式虽然在理论和技术应用方面有所突破，但在与实际行业需求的对接上仍显不足。教育体系中的 AI 课程常常过于理论化，缺乏与企业实际工作环境的紧密联系，导致学员缺乏应对复杂财务问题的实际操作经验。此外，企业和行业的需求快速变化，而教育课程更新滞后，致使学员在毕业后未能获得足够的行业实践经验，从而在职场中面临适应性不足的问题。

### （四）AI财务人才培养效果评估体系尚不完善

当前的 AI 财务人才培养效果评估体系尚未形成有效的标准，许多评估方法仍停留在传统的知识和技能考核层面，缺乏对学员在实际应用中的综合能力评估。传统的评估方式无法全面反映学员在实际工作中利用 AI 技术解决财务问题的能力，也未能充分考虑创新思维和问题解决能力。随着 AI 技术的不断发展，现有的评估体系显得过于单一，无法满足日益复杂的财务应用场景对人才素质的多维度要求，亟需建立一个更加全面和科学的评估体系。

## 四、三元协同与三阶四步 :AI驱动的智能财务人才培养模式的建议

### （一）加强三元协同合作，及时更新课程体系

三元协同合作模式强调学术机构、企业和社会之间的紧密合作，尤其在 AI 驱动的智能财务人才培养过程中，这一协同作用显得尤为重要。学术机构负责理论知识的传授和创新，企业则提供实践平台，社会通过政策支持和行业需求反馈来指导教育内容的设计。在此背景下，及时更新课程体系是确保教育质量和适应市场需求的关键。随着 AI 和大数据技术的快速发展，传统的财务教育体系已经无法满足行业对高素质智能财务人才的需求。课程体

系需要根据技术进步和行业需求及时调整。例如，学术机构可以与企业共同设计课程，确保课程内容涵盖最新的财务科技，如人工智能在财务分析、财务预测和风险管理中的应用。社会需求也应反映在课程更新中，教育内容需要紧跟行业发展，确保学员能够掌握行业最新的技术和工具，从而提升其在职场中的竞争力。通过三元协同合作，学术机构能够结合企业和社会的反馈，动态调整课程内容，使其更加切合市场需求。这不仅能够帮助学生保持与行业的同步，还能让他们在毕业后更好地适应职场环境，成为具备实际操作能力和创新思维的财务人才。企业的参与还可以为学生提供实战案例，帮助他们理解理论与实际操作之间的联系，提高学习的针对性和实用性。

### （二）融入 AI 与大数据应用课程，提升实践能力

AI 与大数据技术已经在财务领域中发挥着越来越重要的作用，这要求财务教育必须及时引入这些先进技术的应用课程，以提升学员的实际操作能力。现有的财务教育模式往往侧重于传统财务知识的教学，而忽视了新兴技术的培训，这使得学员在进入职场后往往缺乏与现代技术结合的能力。因此，将 AI 与大数据应用课程融入财务教育体系，是提升学生实践能力和技术应用能力的关键。AI 与大数据技术在财务管理中的应用范围非常广泛，从财务数据的处理与分析，到智能决策支持和风险评估，都能极大地提高财务工作效率和决策质量。财务教育体系应将这些技术融入课程内容，确保学生能够掌握如何利用 AI 工具分析数据、生成财务报表、优化决策过程等技能。同时，实践环节也是不可或缺的一部分，学生应通过实际项目和案例分析等方式，深入了解 AI 技术如何在实际财务操作中提供支持，培养其解决实际问题的能力。此外，教育机构应与技术公司合作，提供相关的技术平台和工具，帮助学员在课堂之外进行自主学习和技术训练。通过平台化的学习和模拟实践，学员可以更好地理解和掌握 AI、大数据等技术的实际应用，提高其在未来职场中的技术适应能力。通过这种方式，学生不仅能够掌握财务专业的基本知识，还能具备现代财务技术的应用能力，从而成为具有技术驱动的财务专业人才。

### （三）加强行业合作，提供更多实习机会

行业合作是提升财务人才培养质量的重要途径之一。通过加强教育机构与企业、行业协会等组织的合作，学生能够接触到更多实际的财务案例和工作场景，从而更好地将所学知识转化为实

际能力。尤其在 AI 驱动的智能财务人才培养中，行业合作能够帮助学生更好地理解 AI、大数据技术如何应用于实际财务管理、决策和风险评估等工作，提升其应对复杂问题的能力。通过行业合作，企业能够为学生提供更多的实习机会，学生可以在真实的财务工作环境中运用所学的财务知识和技术，积累实践经验。企业也能通过这种合作方式，发现和培养符合自己需求的人才，并为其提供定制化的培训机会。同时，行业合作还能够为教育机构提供最新的行业需求和技术发展趋势，帮助教育课程与行业实践更好地对接，确保培养的财务人才具备企业所需的实际能力。企业与教育机构的深度合作还能够推动财务教育的创新，帮助学生通过实习项目、企业案例分析、行业导师指导等多种形式，获得实践经验。这不仅能够增强学生的就业能力，也有助于他们理解行业发展方向和企业对财务人才的具体要求。通过行业合作，学生能够更早地接触到企业的真实需求，为今后的职业生涯奠定坚实的基础。

### （四）建立科学的评估体系，实时监控学习进度

在 AI 驱动的智能财务人才培养模式中，建立科学的评估体系是确保教育效果的重要手段。传统的评估体系大多依赖于期末考试和基础知识测试，无法全面衡量学生在实际工作中的应用能力，尤其是在 AI 技术和大数据应用的财务场景中。为了更好地适应现代财务教育的需求，必须建立一个动态、全面的评估体系，实时监控学员的学习进度和实践能力。科学的评估体系应结合学生的学习成绩、技术应用能力、创新思维和实践成果等多方面因素，全面衡量学员的综合能力。在 AI 驱动的财务教育中，传统的理论考试无法充分评估学生在实际场景中的表现，因此，实践项目、案例分析和技术操作等内容应成为评估体系的重要组成部分。学生在完成项目、参与案例讨论和解决实际问题时，能够展示其运用 AI 和大数据技术的能力，这些实际能力的评估将更加贴近行业需求。此外，实时监控学习进度对于培养模式的优化至关重要。通过数据分析和实时反馈，教育机构能够及时发现学生在学习中的问题，调整教学策略和课程内容，确保每个学员都能按照自己的节奏进行学习，避免学习进度的滞后或知识的遗忘。建立科学的评估体系，不仅能确保教学质量的持续提升，还能为学员提供个性化的学习建议，帮助他们在快速发展的财务技术领域保持竞争力。

## 参考文献

- [1] 王志明, 李海龙. 三元协同理论在智能财务中的应用 [J]. 财务与会计, 2022, 34(5): 87-95.
- [2] 张佳琳, 刘涛. 三阶四步法则在 AI 财务教育中的实践探索 [J]. 教育技术研究, 2024, 29(3): 112-119.
- [3] 陈俊杰, 孙晓雪. 人工智能与大数据在财务管理中的结合与创新 [J]. 财务管理, 2023, 28(2): 45-58.