

人工智能时代基于 OBE 教学理念的财务管理案例教学改革研究

方舟

南通理工学院, 江苏 南通 226001

DOI: 10.61369/SDME.2025300011

摘 要 : OBE 教学理念主张以学生学习成果为导向倒逼财务管理案例教学目标、内容、方法等的改革与创新。尤其在人工智能时代, 为了灵活应对财务管理行业生态的深刻变革以及高等教育人才培养面临的转型挑战, 教师更应以 OBE 教学理念为指引, 立足当前财务管理案例教学存在的不足, 通过构建“AI—场景—能力”三位一体案例体系、打造“技术赋能—个性化发展”智慧教学路径、创新“能力导向—过程评价”多元评价体系等举措构建财务管理案例教学新范式, 为培养出更多满足人工智能时代的数字化财务管理人才构建前提, 助推财务管理案例教学不断向更具前瞻性、成效性的方向发展。本文围绕人工智能时代基于 OBE 教学理念的财务管理案例教学改革重要意义与有效策略展开讨论, 以供参考。

关 键 词 : 人工智能; OBE 教学理念; 财务管理; 案例教学; 改革策略

Research on the Reform of Case Teaching in Financial Management Based on the OBE Teaching Concept in the AI Era

Fang Zhou

Nantong Institute of Technology, Nantong, Jiangsu 226001

Abstract : The OBE (Outcomes-Based Education) teaching concept advocates driving the reform and innovation of teaching objectives, content, methods and other aspects of case teaching in financial management with student learning outcomes as the orientation. Especially in the AI era, to flexibly respond to the profound changes in the industrial ecology of financial management and the transformation challenges faced by talent cultivation in higher education, teachers should be guided by the OBE teaching concept, based on the existing deficiencies of current case teaching in financial management, and construct a new paradigm of case teaching through such measures as building a trinity case system of "AI – Scenario – Competence", creating a smart teaching path of "Technology Empowerment – Personalized Development", and innovating a diversified evaluation system of "Competence Orientation – Process Evaluation". This is to lay a solid foundation for cultivating more digital financial management talents that meet the demands of the AI era, and boost the development of case teaching in financial management towards a more forward-looking and effective direction. Focusing on the important significance and effective strategies of the reform of case teaching in financial management based on the OBE teaching concept in the AI era, this paper launches a discussion for reference.

Keywords : artificial intelligence; OBE teaching concept; financial management; case teaching; reform strategies

引言

在机器学习、自然语言处理、大数据等人工智能技术飞跃式发展的背景下, 财务管理行业生态更面临着重塑。高校财务管理专业作为培养现代化财务管理人才的主阵地, 正面临着前所未有的机遇和挑战。研究表明, 我国大多数高校财务管理专业的案例教学仍比较落后, 尤其表现在案例陈旧、单一等方面。为此, 教师需以 OBE 理念为导向, 立足人工智能时代的特征与优势, 将多元化案例融入财务管理教学过程, 通过深入思考人工智能时代具备数智化素养的高阶财务人才的财务管理者应具备的能力倒逼案例教学内容、过程与评价的改革与升级, 以此来构建全新的“AI+OBE”案例教学体系, 为培养出更多复合型财务管理人才提供坚实的支撑和保障。

一、人工智能时代基于 OBE 教学理念的财务管理案例教学改革重要意义

（一）对接未来需求，塑造数智型财务人才

在人工智能时代，财务岗位对从业人员提出了应具备 AI 工具操作能力的全新要求，而基于 OBE 教学理念的案例教学改革，推崇以“能力产出”为核心重构教学目标。在实际教学过程中，教师可以将与智能财务场景紧密贴合的案例融入理论与实践教学中，目的是培养出更多满足数字时代需求的复合型财务人才，以满足行业的具体需求。在人工智能时代，一方面，OBE 理念引导下的财务管理案例教学注重重构能力体系，尤其强调培养学生的数据分析能力、智能财务工具使用能力、财务决策分析与判断能力等，如此，才能培养出更多兼具 AI 技术应用能力和财务专业素养的复合型人才^[1]。另一方面，教师注重为学生创设逼真的工作场景，以便他们在学校就掌握智能系统的具体操作方法，继而缩短适应期，让学生尽快上手工作。

（二）重构教学范式，深化 OBE 育人体系

OBE 理念推崇以“以终为始”的反向教学设计。人工智能为这一理念的深度落地提供了坚实的技术支撑，有利于构建“OBE+AI”深度融合的教学新范式。对于财务管理专业而言，传统的案例教学可能存在一系列问题，比如理论与实践脱节、知识呈现碎片化特征等。而在 OBE 理念的指引下，教师可以以案例为中心梳理涉及的知识和技能，使之形成一个有机整体，同时，精心设计对应的实践活动，还可以依托先进的人工智能技术为学生推送个性化学习资源并动态追踪其学习行为，为实施分层分类教学与针对性指导提供支持^[2]。除此之外，教师还可以按照知识—问题—能力构建三阶式教学路径，分别在课前、课中、课后不同的环节为学生提供匹配的学习支持，以此来促进学、练、用的深度融合，大大提升教学满意度。

（三）涵育职业精神，融合价值与能力发展

财务管理行业对从业人员的职业素养提出了更高要求，要求他们具备诚实守信、严谨细致的职业操守以及主动承担社会责任的奉献精神。在案例教学中，教师可以借助先进的人工智能技术将思政元素科学有效地融入财务管理教学中，以此来培育出更多德才兼备的现代化财务管理人才。在实际教学前，教师可以深度分析并提炼财务管理人员须具备的职业素养，在此基础上，利用人工智能技术构建对应的案例场景并引导学生分析，在潜移默化中强化学生的职业规范意识与责任意识。不仅如此，教师还可以结合“风险管控”“筹资决策”等具体案例引导学生明白财务工作对社会、国家发展所发挥的不可替代作用，旨在帮助学生塑造正确的职业价值观^[3-4]。

二、人工智能时代基于 OBE 教学理念的财务管理案例教学改革有效策略

（一）构建“AI—场景—能力”三位一体案例体系

以往的案例单一且传统，具有明显的静态化特征。而基于

OBE 理念的指引，教师应围绕智能财务时代需求构建兼具前瞻性和动态性的案例体系，为学生能力培养做铺垫。首先，教师应为不同层次的学生精心设计灵活选用工具和差异化案例，比如针对基础层，为了提高这一层次学生的 AI 工具应用能力，可以选取一系列标准化案例，常见的有发票智能审核、财务数据可视化等，同时，向学生推送 Python 财务分析、Power BI 操作教程，进一步为后期的财务实践奠定坚实的技术基础；针对进阶层学生，教师可在教学目标引导下，围绕真实业务需求构建高度情境化的案例情境，并适度提升案例复杂度，重点引入如“企业智能预算动态调整”“基于大数据的信用风险识别”等数智化导向的典型问题案例。同时，将现金流预测等智能分析模型有机融入案例分析过程，引导学生在数据处理、模型应用与决策研判中开展综合训练，从而有效强化其复杂问题分析能力与实践解决能力；针对高阶层的学生，教师可以精心选择典型的综合性案例并引导学生尝试利用前期掌握的人工智能工具站在多个维度分析数据，最终为企业提供科学有效的财务建议，让所学知识赋能企业战略决策的制定与落地^[5]。其次，为提升案例体系的现实契合度与实践指导价值，教师可联合学生与校企合作单位共建开放式在线案例库，重点将“金税四期”背景下税收风险识别、数电发票应用、财务共享中心运行优化以及财会监督数字化实施等具有代表性的财税实践引入课堂，并依据政策演进与企业实践变化，按周期对案例内容进行动态更新与优化。这样，学生学到的知识和技能才不会过时。除此之外，教师还应将跨行业案例融入案例体系中，确保案例广泛覆盖多个行业领域，比如制造业、服务业等，以此来开阔学生视野，为之后的就业做充分的准备。当然，教师还应充分发挥案例教学的育人功能，将其作为课程思政的重要载体，通过在案例设计中有机融入职业道德与社会责任要素，如“智能审计背景下的财务舞弊风险识别”“双碳目标导向下的企业投资决策评价”等主题案例，引导学生在技术应用与价值判断的结合中深化对财务职业规范的理解，使其认识到恪守职业操守、依法合规履职是财务管理工作的基本底线，从而培养兼具数智技术应用能力与良好职业道德素养的新时代复合型财务管理人才^[6]。

（二）打造“技术赋能—个性发展”智慧教学路径

正如上文提到的，教师可以利用人工智能技术优化教学过程，重点将先进技术应用用于财务管理案例教学课前、课中、课后多个环节，有效突破以往“一刀切”教学模式的局限，促进学生的个性化发展。在课前预习环节，教师可以利用人工智能技术精准把握学情，这样，以便于教师和学生本人清晰了解哪些地方是薄弱点，这能为接下来开展针对性的“教”与“学”提供科学依据。具体来说，如果教师借助 AI 学情分析工具诊断出学生对 AI 工具操作不熟练，那么就可量身定制预习资料并以微课等形式推送给学生。不仅如此，教师还可以借助 AI 为不同层次的学生定制预习问题链，争取让每个学生都能形成问题导向的思维自觉走进课堂，充分发挥案例的教学与育人作用^[7-8]。在课中探究环节，教师可依托真实企业财务数据与业务流程资料，为学生构建贴近实际工作的智能财务案例情境，引导学生在仿真业务任务中完成数据整理、指标分析与决策研判等操作。通过小组协作的方式，围

绕复杂案例组织研讨与汇报,促使学生在交流与对比中深化对财务管理问题的理解。教师可借助教学平台后台数据,实时掌握学生参与情况与学习进度,并在关键环节进行针对性指导。同时,可引入企业公开案例、行业实践报告或校企合作单位提供的典型业务材料,结合课程智能体帮助学生进一步理解案例背后的业务逻辑与实践要点,从而有效促进理论知识与实际应用的有机衔接。在课后巩固环节,教师可以利用 AI 作业批改系统自动批改作业并根据系统反馈给予全面性、针对性的改进建议,同时,推送诸如行业研究报告、进阶技术教程等拓展资源,如此,能充分发挥人工智能技术对财务管理案例教学的全过程赋能作用,为实现个性化教学目标奠定坚实的基础^[9]。

（三）创新“能力导向—过程评价”多元评价体系

以往的评价大多看重考试成绩,这对学生能力发展极其不利。而基于 OBE 理念的指引,教师应遵循“以能力产出为核心”的评价原则,站在多维度、全过程评价学生。首先,丰富评价内容,聚焦“知识掌握、技术应用、业务能力、职业素养”四大维度。其中,知识维度通过笔试、在线测试考查学生财务理论与 AI 基础知识;技术应用维度通过诸如 AI 财务智能体操作、财务模型搭建等实操考核以及案例报告评估学生是否能熟练操作与应用技术;业务能力维度采用案例答辩、项目汇报等形式,评价学生问题分析、决策建议的有效性;职业素养维度通过课堂表现、小组合作、思政案例讨论等,综合考量学生诚信意识、责任担当、沟通协作能力。其次,创新评价方式,将过程性评价与终结性评

价紧密结合起来。其中,过程性评价占比50%。教师可以通过后台系统收集学生课前预习、课堂互动、课后作业、实训表现等多方面数据,随后,通过 AI 为每位学生构建专属学习过程档案,全面反映学生学习动态;终结性评价占比50%,可以采用“综合案例实操+战略报告撰写”的形式。教师应要求学生在规定时间内运用 AI 工具完成复杂案例分析与解决方案设计,旨在综合考查其核心能力^[10]。最后,引进多元评价主体,除了教师外,学生、引入企业评价标准或行业案例评价指标,由教师结合实施评价,但是各方的评价重点不尽相同。一般情况下,教师侧重教学过程与能力提升的专业性评价;企业评价标准针对案例实操的行业适配性、解决方案的可行性进行评价;学生则通过小组互评、自我反思报告,实现自主学习与相互促进。

三、结语

综合以上研究可知,人工智能技术的进步和发展为财务管理案例教学改革提供了坚实的技术支撑。尤其在 OBE 教学理念的指引下,人工智能技术的赋能作用更重要、更突出。为此,教师应紧跟时代潮流,推陈出新,致力于构建“AI+OBE”深度融合的案例教学体系,真正让 AI 成为攻破传统教学瓶颈的关键抓手,构建高效案例课堂,最终培养出更多有智力、精技术、高素质的现代化财务人才。

参考文献

- [1] 李婉玉,何冰.高级财务管理案例教学模式研究[J].辽宁经济,2024(5):91-95.
- [2] 袁敏.大数据背景下高校财务管理课程教学模式改革——评《财务管理——实务与案例(第4版)》[J].科技管理研究,2022,42(12):后插15.
- [3] 张雨薇,金昶.基于 OBE 理论的财务管理课程教学改革研究[J].现代职业教育,2020(7):232-233.
- [4] 叶淦文,李军,魏石勇.OBE 理念下本科财务管理案例分析课程建设探讨[J].现代商贸工业,2021,42(28):150-152.
- [5] 翁旻,邱安琪,付道美.基于 OBE 教育理念的财务管理课堂教学优化——课程案例式、启发式和探究式教学方法的研究与应用[J].山东纺织经济,2024,41(10):40-43.
- [6] 郑海英.新时代背景下基于 OBE 理念的财务管理专业课程改革研究与实践[J].商业会计,2021(18):118-123.
- [7] 田乐.基于 OBE 理念的财务管理学课程教学模式改革与实践[J].当代会计,2021(5):52-54.
- [8] 鞠成晓.基于 OBE 理念的课程思政教学改革策略研究——以“财务管理”课程为例[J].当代教育实践与教学研究,2022(22):153-155.
- [9] 范如霜,赵婧.OBE 理念下财务管理专业“数智化”教学改革实践探究[J].计算机产品与流通,2022(4):280-282.
- [10] 张荷玲.应用型本科院校数智化财务管理专业人才培养模式研究[J].中国管理信息化,2024(5):65-69.