

# 基于 OBE 导向的“沙盘 +AI+ 案例”三元融合的高职《企业财务管理》教学模式研究

殷建玲

广州松田职业学院，广东 广州 511300

DOI: 10.61369/ETR.2025410031

**摘要：**针对高职《企业财务管理》课程存在的教学内容滞后、教学模式固化、创新元素的应用未能形成教学合力、课程建设未能与企业深度融合，教学评价方式单一等现实问题，本研究基于 OBE 成果导向教育理念，构建了“沙盘 +AI+ 案例”三元融合的教学模式。该模式遵循“基础认知—沙盘模拟—AI 分析—案例复盘”的四阶段教学闭环，形成“学—做—诊—思”的动态学习循环，旨在实现从知识灌输到能力生成的转变，达到提升学生财务决策能力的目标。

**关键词：**企业财务管理；沙盘模拟；人工智能；案例教学；OBE 理论

## Research on the Teaching Model of "Sand Table + AI + Case" Ternary Integration for Higher Vocational Course "Corporate Financial Management" Guided by OBE

Yin Jianling

Guangzhou Songtian Vocational College, Guangzhou, Guangdong 511300

**Abstract :** In response to the practical problems existing in the "Enterprise Financial Management" course in higher vocational colleges—including outdated teaching content, rigid instructional models, insufficient integration of innovative elements, inadequate corporate collaboration in curriculum development, and monotonous assessment methods—this study proposes a "sand table + AI + case study" tripartite integrated teaching model based on Outcome-Based Education (OBE) principles. The model follows a four-phase closed-loop process: foundational knowledge acquisition, sand table simulation, AI analysis, and case review, forming a dynamic learning cycle of "learning—doing—diagnosing—thinking". This approach aims to transform knowledge transmission into competency development, ultimately enhancing students' financial decision-making capabilities.

**Keywords :** enterprise financial management; sand table simulation; artificial intelligence; case teaching; OBE theory

随着数字经济与智能财务时代的浪潮席卷而来，企业财务职能正经历一场从“价值记录”向“价值创造”的战略性转型，财务人员的角色也从传统的核算者转变为业务合作伙伴与决策支持者。然而，作为培养一线财务人才摇篮的高职院校，其核心课程《企业财务管理》的教学体系却显得步履蹒跚，未能与企业实践的飞速演进同步，暴露出一系列亟待解决的系统性难题。

## 一、教学现状：传统模式的固化与局部改革的尝试

当前，高职院校《企业财务管理》课程的教学呈现出一种“旧体系主导，新元素点缀”的复杂图景。

### (一) 固化的教学模式与滞后的教学内容导致“学用脱节”

当前课程深陷于“教师—教材—课堂”三位一体的传统教学模式之中，其典型特征便是“理论讲授 + 静态案例分析”的单向灌输。在此模式下，教师是绝对的知识权威，学生则被动接收诸如财务比率、资本成本等既定概念，并辅以高度简化、结论已知的静态案例进行验证。这种流程化教学使学生无需在不确定性中

做出决策判断，仅需套用公式求解“正确答案”，从而严重抑制了其批判性思维与自主探究能力的发展。更为严峻的是，这种封闭的教学体系与动态演进的商业实践形成了巨大断层。教材内容更新缓慢，仍侧重于工业时代的标准化流程，而对大数据风险预测、数字化转型等前沿实务议题涉猎甚少；教学案例多年不变，无法为学生提供关于科技初创企业估值等现实财务问题的认知与训练。单一的教学方法和缺乏挑战性的静态案例，无法激发学生的学习内驱力。当他们发现课程内容枯燥、与现实关联度低、且自身角色仅为被动听讲时，课堂参与度和专注力便会急剧下降。更严重的是，他们无法在学习过程中找到财务知识与商业成功的

意义关联，产生“学这些有什么用”的困惑，导致深度学习难以发生。最终，僵化的教学方法与陈旧的知识体系相互叠加，共同导致学生所学在步入职场之际便已面临“过时”的窘境，陷入深刻的“学用脱节”危机。

### (二) 技术应用的“孤岛效应”：创新元素未能协同形成教学合力

为应对传统教学的积弊，近年来教学改革确已引入沙盘模拟、AI技术等新元素，试图增强课程的实践性与前沿性。然而，这些探索大多停留在局部尝试与表层应用的阶段，未能实现深度整合。沙盘模拟往往沦为与核心理论课程脱节的孤立竞赛活动；AI工具的演示仅让学生停留在“观摩”层面，缺乏亲手操作与解决真实问题的机会；案例教学也并未因新技术的引入而摆脱静态分析的桎梏。这些先进的教学手段如同散落的“孤岛”，彼此间缺乏有效联结，未被系统地嵌入一个连贯的教学框架之中。其结果便是，各项技术的优势无法互补，改革难以从“点”的创新升级为“系统”的重塑，最终削弱了其本应带来的整体教学效能提升。

### (三) 流于形式的校企合作难以实现与课程建设的深度嵌合

尽管校企合作在理念上备受推崇，但在具体实践中大多未能超越表层化、仪式化的互动模式。此类合作通常局限于周期性的专家讲座、象征性的企业参观等浅层形式，而未能真正切入课程体系协同开发、“双师型”教师队伍共建、企业真实项目与数据引入等核心环节。这种“合而不作”的现状，导致课程内容与行业前沿动态、岗位核心能力要求之间出现系统性断层，其直接后果是造成了人才培养与产业需求之间的结构性错位，毕业生所掌握的知识技能难以直接应用于实际工作场景，迫使企业承担高昂的二次培训成本，最终削弱了职业教育的初衷与价值。

### (四) 单一维度的教学评价体系存在严重的路径依赖

期末考试、平时测验的题目绝大部分围绕着公式的记忆、财务指标的计算展开。这种“唯分数论”、“唯计算论”的导向，直接向学生传递了一个错误的信号：财务管理等于数学解题。只要算得又快又准，就能取得好成绩。至于数据背后的商业逻辑、决策过程中的风险权衡、非财务因素的考量等更为重要的职业素养，则在这种评价体系中被边缘化了。

## 二、国内外研究现状

### (一) 国内研究现状

国内《企业财务管理》教学目前仍以传统课堂讲授为主流，案例教学多采用静态的上市公司财务分析。沙盘模拟和财务软件实训虽在逐步推广，但普及程度及应用深度依然不足。近年来，部分院校开始尝试引入智能财务工具，但受限于师资力量与教学资源，尚未形成系统化、可推广的智能化教学模式[8]。具体而言，国内教学存在以下突出问题：一是教学方法单一，多数院校维持以教师为中心的课堂模式，学生参与度低；二是技术应用层次较浅，即便部分院校引入了财务软件，但对大数据分析、人工智能等前沿技术的应用仍处于初级阶段；三是校企合作深度不

足，教学内容与企业实际需求存在脱节；四是评价方式传统，过度注重知识点的记忆与复现，而非综合能力的评价与培养。

### (二) 国外研究现状

相比之下，国外财务管理教学更为注重互动与实践，普遍采用翻转课堂和哈佛式的动态案例教学法，并深度整合 Python、Tableau 等技术工具。通过紧密的校企合作，其教学内容得以保持前沿性[9]。例如，美国商学院普遍将商业模拟软件和真实市场数据融入财务课程，以培养学生的商业决策能力；欧洲高校则强调跨学科融合，将财务与数据分析、信息技术等领域紧密结合，旨在培养学生的复合能力。然而，需要指出的是，上述国外研究与实践主要面向本科院校学生，对学生的学习基础与自主学习能力要求较高，其成功经验与模式难以直接移植并适用于职业院校的《企业财务管理》课程。因此探索符合高职学生认知特点与学习规律的教学模式创新显得尤为迫切。

## 三、“沙盘+AI+案例”三元融合的教学模式

针对目前高职《企业财务管理》课程教学过程中存在的痛点，课程改革已迫在眉睫，笔者认为只有做到从“点”的创新升级为“系统”的重塑，方能从根本上提升教学质量。本研究以 OBE 理论为导向，构建了“沙盘+AI+案例”三元融合的教学模式（如图1所示）

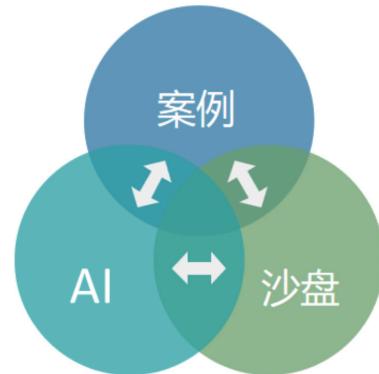


图1 “沙盘+AI+案例”三元融合的教学模式

三元融合的教学模式中的沙盘、AI、案例并不是单独存在，而是采用 OBE 导向做一个顶层设计，将三个元素串联起来：首先，明确界定最终学习成果，即学生须具备针对具体案例进行财务分析与决策的“财务决策能力”；学生利用沙盘动态模拟过程中产生的筹资、投资、运营等环节的财务数据，运用 AI 工具进行数据分析，赋能财务判断；最终通过真实的企业案例来进行复盘和验证。

### (一) 沙盘模拟：从理论认知到实践体验的升华

沙盘模拟作为财务管理课程的关键实践环节，使学生通过动态沙盘软件沉浸式体验企业的生产、供应、销售全流程，从而深入理解企业资金活动的内在逻辑。沙盘模拟的核心目标在于：

1. 深化岗位认知：学生通过模拟资金筹集、项目投资、生产运营、利润分配和财务分析等环节，将抽象的理论知识转化为具体的实践操作。例如，在资金筹集环节，学生需综合考量融资成

本、资本结构及风险控制等多重因素，而非仅仅套用课本公式。

2. 激发学习兴趣：沙盘模拟通过角色扮演、团队协作和动态决策，将传统上略显枯燥的财务管理学习过程转化为一种“游戏化”的体验，从而有效提升学生的参与热情。

此外，沙盘模拟注重培养学生的系统性思维。例如，生产环节的产能规划需与销售预测相匹配，而采购决策又需权衡库存成本与供应链稳定性。这种多环节联动的设计，有助于学生跳出单一的财务视角，建立业财融合的全局观。

### （二）AI 赋能：技术驱动下的财务决策能力跃升

AI 技术的引入为财务管理教学提供了强大的分析工具与效率支撑，其应用主要体现在：

1. 数据智能分析：学生可利用 AI 工具快速处理沙盘模拟中的财务数据。例如，AI 可实时生成关键财务报表，并通过趋势预测模型辅助学生调整投资策略。

2. 决策效率提升：AI 工具可自动化完成财务比率计算、杜邦分析及可视化报告生成，节省大量手动计算时间，使学生能更专注于决策本身。

AI 赋能的更深层价值在于培养学生“技术 + 财务”的复合能力。学生需要学习如何向 AI 输入有效的指令，并批判性地评估 AI 输出结果的合理性，从而避免过度依赖技术工具。

### （三）案例复盘：从真实数据到决策能力的闭环验证

案例复盘是三元融合模式的成果检验与升华环节，其核心在于利用真实企业数据验证并巩固学习成果：

1. 真实数据应用：教师选取上市公司年报或本地中小企业的脱敏数据作为案例素材，引导学生运用在沙盘和 AI 分析阶段获得的知识与技能解决实际问题。

2. 团队协作与汇报：学生以小组形式完成案例分析并进行成果汇报，教师从数据解读深度、解决方案可行性等维度进行评价，此过程同时锻炼了学生的逻辑表达与团队协作能力。

## 四、拟达到 OBE 导向的学生能力培养目标

通过本模式的实施，预期实现《企业财务管理》课程从“教师讲授为主”向“学生决策驱动”的根本性转变，从“静态知识灌输”向“动态能力训练”的全面升级，构建 OBE 导向的四阶段教学闭环，解决理论与实践脱节的问题，实现三元要素的深度融合：确保沙盘模拟、AI 技术与案例教学三者并非简单叠加，而是

## 参考文献

- [1] 李强. 高职财务管理课程教学改革研究 [J]. 中国职业技术教育, 2022(15): 45-49.
- [2] 王静, 张伟, 刘洋. 人工智能背景下财务管理教学改革探索 [J]. 会计之友, 2021(12): 32-36.
- [3] 张磊. 沙盘模拟在财务管理教学中的应用研究 [J]. 实验技术与管理, 2020, 37(5): 218-221.
- [4] 赵明华. OBE 理念下财务管理课程教学改革研究 [J]. 教育现代化, 2023, 10(2): 58-61.
- [5] 刘伟, 陈静, 黄斌. 数字化转型背景下财务管理教学模式创新 [J]. 财会通讯, 2022(18): 40-44.
- [6] 陈晓红. 1+X 证书制度下财务管理课程改革研究 [J]. 职业技术教育, 2023, 44(5): 36-40.
- [7] 黄建国. 职业教育数字化转型的路径与策略 [J]. 中国教育信息化, 2023(7): 25-29.
- [8] 周敏. 国内财务管理教学研究现状与趋势 [J]. 财会月刊, 2022(24): 117-121.
- [9] Smith, J., & Johnson, L. Integrating Technology in Finance Education: A Comparative Study[J]. Journal of Accounting Education, 2021, 55: 100731.
- [10] 刘伟, 陈静, 黄斌. 数字化转型背景下财务管理教学模式创新 [J]. 财会通讯, 2022(18): 40-44

深度嵌合，各自发挥独特优势，共同服务于学生能力的生成，重点提升学生的估值能力（理解估值逻辑而非机械计算）、决策能力（基于数据优化资源配置）及风险应对能力。最终培养出能运用 AI 工具、深刻理解商业本质、具备系统决策思维的高素质技术技能型人才。

## 五、创新之处

### （一）教学模式创新

实现了 OBE 理论下“沙盘 +AI+ 案例”三元融合的教学模式创新，突破了传统单一教学范式的局限，首次在课程中系统融合动态沙盘模拟、AI 智能技术与案例教学三大元素，构建了清晰的教学流程与学习循环，有力推动了 OBE 理念的落地实施。

### （二）评价体系创新

建立了涵盖行为、技能、职业素养的三维评价体系（如表1所示），实现了教学效果的全方位、多维度评估。

表1 三维评价体系

维度	评估指标	数据采集方式
行为层面	小组决策协作效率、学生参与热情、课堂互动频次	学习平台数据
技能层面	财务决策能力、沙盘经营业绩	AI 自动评分 + 教师复核、沙盘系统记录
职业素养	1+X 证书通过率、专业技能比赛获奖率、企业评价	证书成绩、比赛结果、企业反馈问卷

## 六、结论

本研究针对高职《企业财务管理》课程教学存在的现实问题，构建基于 OBE 导向的“沙盘 +AI+ 案例”三元融合的教学模式。该模式通过四阶段教学闭环与三维评价体系，有效促进了教学重心从知识灌输向能力生成的转变，在创新课堂教学、促进课证融通、赋能财经竞赛等方面展现出显著的应用价值，对培养智能财务时代所需的高素质技术技能型人才具有重要的实践意义。未来的研究将着重于细化模式的实施路径，完善其评价体系，并通过扩大实证研究范围，进一步验证教学模式的有效性与普适性，旨在为同类课程的教学改革提供可复制、可推广的实践经验。