

任务驱动下 AI 赋能财会学生职业能力提升研究

文悦菡 王丹*

攀枝花学院 四川攀枝花 617000

摘要: 生成式人工智能的广泛应用推动财会行业岗位职能迭代升级, 传统核算型岗位逐步向数据分析、风险治理与价值创造转型, 对财会专业学生的智能化职业能力提出了全新要求。为探究 AI 赋能财会人才培养的内在逻辑, 本文剖析生成式人工智能的财会应用功能, 结合行业转型趋势重构新时代财会职业能力体系, 明确其涵盖数据处理、业务分析、风险研判、管理决策与职业伦理等核心维度。同时阐释岗位任务驱动的育人逻辑, 阐明依托真实财会任务可实现 AI 技术应用、专业知识学习与职业能力训练的有机融合。研究发现, 当前财会专业学生 AI 应用存在明显的场景脱节问题, 多局限于课程浅层学习, 未能有效对接企业业务流程与岗位核心任务。本文通过理论梳理明晰了智能时代财会能力培育的核心逻辑, 可为岗位导向的财会专业 AI 教学改革、数实融合人才培养体系优化提供理论支撑与实践参考。

关键词: 生成式人工智能; 岗位任务驱动; 财会专业; 职业能力

A Study on Enhancing the Professional Competencies of Accounting Students Through AI-Driven Approaches Under a Task-Based Learning Framework

Wen Yuehan, Wang Dan*

Panzhihua University, Panzhihua, Sichuan 617000

Abstract: The widespread adoption of generative artificial intelligence has driven the iterative evolution and upgrading of job functions within the accounting and finance sector; traditional accounting-oriented positions are gradually transitioning toward data analysis, risk governance, and value creation, thereby imposing new demands on the intelligent professional competencies required of accounting and finance majors. To explore the underlying logic behind AI-enabled talent development in the accounting and finance field, this paper analyzes the application functions of generative AI in the accounting and finance domain, reconstructs the professional competency framework for the new era in alignment with industry transformation trends, and identifies its core dimensions—namely, data processing, business analysis, risk assessment, management decision-making, and professional ethics. Additionally, the paper elucidates the task-driven educational logic, demonstrating how the integration of AI technology applications, professional knowledge acquisition, and professional competency training can be achieved through engagement with authentic accounting and finance tasks. The study reveals that current AI applications among accounting and finance students exhibit significant gaps between theoretical scenarios and practical contexts, often remaining confined to superficial learning within courses and failing to effectively align with corporate business processes and core job responsibilities. Through a systematic theoretical review, this paper clarifies the core logic of accounting and finance competency cultivation in the intelligent era, providing both theoretical support and practical references for the reform of AI-based teaching in accounting and finance programs and for the optimization of talent cultivation systems integrating digital and real-world domains.

Keywords: Generative Artificial Intelligence; Job Task-Driven Approach; Accounting Major; Professional Competencies

引言

随着生成式人工智能进入高等教育, 学生获取知识、处理信息和完成学习任务的方式发生了明显变化。《教育强国建设规划纲要(2024—2035年)》强调推进教育数字化和人工智能赋能教育, 也对高校教学改革提出了新的要求。与此同时, 人工智能正在推动财会行业由传统核算、监督和报告向数据分析、风险管理、经

营决策和价值创造转型。相关研究表明, 智能技术可以减少重复性工作, 支持会计核算、报表起草和咨询服务, 并推动财务职能向管理和决策环节延伸。

财会专业学生不仅要掌握会计准则、财务理论、审计程序和税收政策, 还应具备数据处理、业务分析、风险识别、管理决策、沟通协作和职业伦理判断能力。但传统人才培养与岗位能力需求

之间仍存在一定差距,现有研究多从课程体系、教学内容、实践教学和评价机制等方面提出改革思路,对学生如何利用生成式人工智能完成真实财会岗位任务,以及 AI 使用能力如何转化为职业能力关注不足。学生能够借助 AI 查找资料、解释概念或完成作业,并不意味着其已经具备独立分析业务、核验专业依据和作出判断的能力。因此,本项目以典型财会岗位任务为载体,探索 AI 赋能财务职业能力的培养路径^[1]。

1 生成式人工智能赋能财会职业能力的理论分析

1.1 生成式人工智能的主要功能

生成式人工智能可实现知识阐释、信息归纳、内容生成创作、数据分析解答、多方案比较以及实时答疑等功能。在财会专业学习中,学生可以借助该工具来理解会计准则、掌握财务理论和理清审计程序,也可以自主生成业务案例、整理财务数据、计算财务指标并形成初步分析意见。目前已有相关研究指出,生成式人工智能不仅能够辅助会计核算、报表编制和咨询服务等重复性标准化业务,还可以进入理论教学、实践实训和综合应用等环节,为智能财务人才培养提供助力。除此之外,在面对相同的业务难题时,生成式人工智能能够提供不同解释和备选方案,有助于学生拓宽思考维度。但同时也要看到工具本身存在的局限,例如其生成内容可能存在数据虚构、政策过时和专业依据不足等问题,因此只能作为财会学习和实务处理的辅助工具,不能代替学生完成最终的专业判断^[2]。

1.2 财会职业能力的的基本构成

人工智能的普及促使财会岗位工作重心发生迁移,传统的基础核算类工作占比逐渐降低,更多的是向数据治理、风险控制、经营决策和价值创造转变。随着大量标准化、机械重复性的工作逐步由智能系统处理之后,财会人员的核心价值更多体现在理解业务、分析复杂问题和支持管理决策等方面。由此可见,财会专业学生的职业能力应搭建起复合型的职业能力框架,兼顾扎实的专业学识、数字化工具运用能力,以及良好的综合职业素养,主要包括财务数据处理、业务分析、风险识别、管理决策、沟通协作和职业伦理判断等能力。其中,数据处理是完成岗位任务的根本;业务分析和风险识别,重在结合经营背景解释数据并发现问题;管理决策能力,要求学生比较方案并提出建议;沟通协作能力,强调一下清晰准确的表达财务信息;而职业伦理判断,则要求学生遵守专业规范、重视并保护数据安全,为自身的专业判断承担相应的责任。目前高校人才培养与企业岗位需求之间仍存在一定的差距,课程教学需要进一步加强专业知识、数字技术与岗位实操的融合。

1.3 岗位任务驱动的作用逻辑

岗位任务驱动教学是以真实或模拟的财会工作为学习载体,把理论专业知识学习、生成式人工智能的使用和职业能力训练融

为一体,使学生在处理实际问题的过程中,真正弄懂各类专业知识,该在何种场景下运用。财会教育应立足学科本身以及企业岗位现实的需要,将人工智能作为辅助分析和解决问题的工具。在具体任务中,学生应当首先梳理业务背景,理清业务当中存在的问题,并形成自己的初步判断,再借助生成式人工智能整理信息、分解任务,得到若干套可供参考的处理思路。随后必须对照会计准则、审计规范、税收法规和原始业务进行核验和修改。通过财务分析、预算管理、投融资决策、审计风险识别和税务处理等各类实务场景,学生经过不断分析、思考、比较和修正中,将课堂上的碎片化知识整合起来,转化为解决岗位问题的能力,实现了从简单会操作 AI 工具到具备财会岗位所需要的综合业务能力转化^[3]。

2 生成式人工智能赋能财会职业能力存在的问题

2.1 AI 使用停留在浅层学习阶段

当前,财会专业大学生使用生成式人工智能主要集中于概念解释、资料检索、作业生成和文本润色等基础场景。此类应用虽然提高了学习效率,但部分学生更关注快速获得答案,忽视业务分析、规则判断和知识内化过程。生成式人工智能在知识性任务中表现较好,但在复杂理解和专业判断方面仍有不足。同时,部分课程作业仍以概念解释、分录编制和标准答案为主,任务容易被 AI 直接完成。教师较少要求学生展示问题分析、依据核验和答案修改过程,学生也缺少深入使用 AI 的动力。

2.2 AI 使用与财会岗位任务脱节

目前,学生的 AI 应用多停留在课程学习层面,与企业真实岗位任务联系不足。多数学生能够借助 AI 解释知识和生成文本,但缺少将其用于财务数据整理、成本分析、预算管理、投融资决策和风险识别等综合业务的能力。现有课程通常围绕单门课程独立开展,缺少跨课程、跨业务和全流程的实训任务。学生较少接触信息不完整、结果不确定和多方案选择的复杂业务情境,难以把一般性的 AI 使用能力转化为解决实际岗位问题的能力^[4]。

2.3 AI 对高阶职业能力的促进作用有限

生成式人工智能在资料整理、文字生成和基础计算方面具有明显优势,但对风险识别、管理决策、沟通协作和职业判断等高阶能力的促进仍然有限。学生可以要求 AI 直接推荐方案,却未必能够说明方案的适用条件、潜在风险和经济后果。财会职业能力不仅包括技术操作,还包括对业务实质、利益相关者、职业责任和伦理影响的综合判断。随着重复性工作逐步由智能系统承担,财会人员的价值将更多体现在分析、决策和价值创造环节。但现有课程和考核仍较重视结果准确性,对证据评价、方案比较、风险权衡和判断理由关注不足^[5]。

2.4 职业伦理与数据安全意识薄弱

部分学生在使用生成式人工智能时,可能直接上传企业未公

开财务数据、客户信息等,从而带来数据安全、隐私保护等风险。一些学生只关注答案是否正确,没有充分认识财会工作中的保密责任和专业责任。生成式人工智能不能承担财务报告、审计判断和管理建议的最终责任。如果学生忽视信息来源、数据脱敏、内容标注和人工核验,容易形成不规范的职业习惯。因此,AI使用能力培养必须与职业伦理、数据安全和责任意识教育同步推进。

3 岗位任务驱动下生成式人工智能赋能财会职业能力的对策

3.1 以职业能力为导向,构建课程与岗位任务融合体系

财会专业应结合智能财务岗位变化,将财务数据处理、业务分析、风险识别、管理决策、沟通协作和职业伦理判断纳入人才培养目标,并把AI应用能力融入各项职业能力。培养重点不是学生是否会操作AI,而是能否利用AI解决真实业务问题。高校可围绕会计核算、财务分析、成本控制、投融资决策、审计和税务等领域建设岗位任务库,使学生在具体业务情境中综合运用专业知识和数字工具,推动课程教学由知识传授向岗位能力培养转变^[6]。

3.2 构建全过程人机协同学习模式

课程可优化流程。学生使用AI前应先分析业务背景和任务要求,使用过程中可借助AI整理数据、分解问题和生成备选方案,使用后则要根据会计准则、审计规范、税收政策和原始资料核验结果。教师还可设置AI错误诊断和多方案比较任务,引导学生识别数据矛盾、规则误用和逻辑缺陷。课程评价应同时关注任务分析、AI使用记录、依据核验、成果修改、口头答辩和学习反思,避免只依据最终答案评价学生能力。

3.3 强化教师队伍建设,深化校企协同培养

高校应当重视财会教师实践教学能力的提升,组织开展在AI工具使用、提示词设计、岗位任务开发、专业核验和过程评价等方面的相关培训,使得教师不仅仅是具有单纯的课堂授课责任,更是承担了学习的任务设计、学生思路引导、专业质量审核的角色。同时,应邀请企业财务人员、会计师事务所人员和行业专家共同投入教学建设,一起打磨教学案例,评判学生实践成果。把经过脱敏处理后的企业业务数据、真实的工作流程和典型业务问题融入课堂。通过课程项目、学科专业竞赛、校内实训和实习实践等多渠道,为学生提供了在仿真业务环境下练习的实践场景^[7]。

3.4 完善使用规范,强化伦理与数据安全教育

学校应根据不同课程和任务明确智能工具的使用,做出清晰的界定,区分可以使用、限制使用以及禁止使用的情景。同时,要求学生如实说明在完成任务以及作业中哪些部分借助了智能工具。严格要求学生不得将未经脱敏的企业财务数据信息、客户信

息以及个人隐私数据上传至公共的AI平台。财会课程还应持续渗透学术诚信、知识产权、数据信息保密和职业责任教育,使学生清醒的认识到AI仅仅可作为参考辅助,最终专业的结论仍应由使用者本人结合客观实际、财会的相关规定规则和职业道德伦理独立作出。

结语:

生成式人工智能为财会专业学习和职业能力培养提供了新的工具,但技术应用并不会自然转化为职业能力。只有以真实岗位任务为载体,将AI嵌入自主分析、专业核验、方案比较和反思迁移过程,并完善教师指导、校企合作、课程评价和伦理规范,才能避免学生停留在答案获取和浅层使用阶段。岗位任务驱动能够连接专业知识、AI工具和实际工作要求,有助于培养适应智能财务发展的复合型财会人才。

参考文献:

- [1] 王蕾. 教育强国建设背景下AI赋能高校财会教育改革的路径研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2026,(11):235-237.
- [2] 丁璇, 张新民, 肖雪萍. AI时代财会教育改革的突围与重构[J]. 会计之友, 2026,(10):80-87.
- [3] 谢进城, 刘晨, 周磊. 数实融合背景下应用型本科高校新质财会人才培养逻辑与路径[J]. 财会通讯, 2025,(24):153-160.
- [4] 张蔚虹, 刘思彤, 史会斌, 等. DeepSeek赋能高校智能财务人才培养的机理与路径[J]. 会计之友, 2025,(22):43-51.
- [5] 杜庆贤. ChatGPT在财会工作中的应用探索——基于文心一言、ChatGPT、ChatSonic测试[J]. 会计之友, 2024,(4):130-137.
- [6] 黄轩昊, 熊雪梅, 蔡金叶. 财务工作智能化的内在逻辑剖析——基于马克思劳动价值论[J]. 财会月刊, 2022,(15):50-54.
- [7] 孙倩, 宋在科. 应用型本科高校智能财会人才培养路径研究[J]. 财会通讯, 2022,(11):167-171.

作者简介:

文悦菡(2005年),女,汉,四川省成都市,攀枝花学院本科生

通讯作者:王丹(1981-)女,汉族,辽宁大连人,硕士,副教授,研究方向:管理会计理论与实践。

课题项目

本文为2025年国家级大学生创新创业训练计划项目(编号:202511360018)“生成式AI对学习高阶思维的影响机制和提升策略”、攀枝花学院校级教学改革项目(编号:JJ26034)“人机协同视角下生成式AI赋能《管理会计》课程教学改革研究”的阶段性研究成果。