数智时代中华优秀传统文化嵌入财务管理课程教学改革探索

高卓青 蒋巍
杭州电子科技大学信息工程学院 浙江 杭州 311305

摘 要 本文聚焦中华优秀传统文化与财务管理课程的深度融合，针对当前财务管理教学中普遍存在的与中国实践脱节、文化根脉缺失、课程思政生搬硬套等问题，提出将中华优秀传统文化嵌入财务管理课程教学，并从教学目标、教学内容、教学资源、教学评价等4个维度探索嵌入路径与方法。以期通过中华优秀传统文化的全面嵌入，提升学生综合财务管理素养，实现知识传授、能力提升与价值引领的有机统一，使学生在增强文化自信与制度认同的同时，未来在处理现实中复杂财务管理问题时，能做出契合中国国情与传统文化的价值判断与具体决策。

关键词 中华优秀传统文化；财务管理；教学改革

Exploration of Teaching Reform in Financial Management Courses Based on the Integration of Chinese Excellent Traditional Culture

Gao Zhuo-qing, Jiang Wei
School of Information Engineering, Hangzhou Dianzi University, Hangzhou 311305, Zhejiang Province, China

Abstract This paper focuses on the deep integration of Chinese excellent traditional culture and financial management courses. In response to prevalent issues in current financial management teaching, such as disconnection from Chinese practices, lack of cultural roots, and rigid ideological and political education, this study proposes embedding Chinese excellent traditional culture into the teaching of financial management courses. The embedding pathways and methods are explored from four dimensions: teaching objectives, teaching content, teaching resources, and teaching evaluation. The aim is to enhance students' comprehensive financial management literacy through the full integration of Chinese excellent traditional culture, achieving an organic unity of knowledge transmission, skill enhancement, and value guidance. This approach enables students to strengthen their cultural confidence and institutional identification while equipping them to make value judgments and practical decisions that align with China's national conditions and traditional culture when dealing with complex financial management issues in the future.

Key words Chinese Excellent Traditional Culture; Financial Management; Teaching Reform

中华优秀传统文化中所蕴含的价值理念，是中国人民在长期生产生活中形成的宇宙观、天下观、社会观、道德观的重要体现，这些理念与科学社会主义价值观主张具有高度契合性。教育部也明确指出要把中华优秀传统文化融入课程和教材体系之中。财务管理课程作为高等院校经管类专业的核心课程，肩负着培养学生财经素养与社会责任的双重使命。如何将中华优秀传统文化有机融入财务管理教学，使其在价值引领与专业能力培养中协同发力，成为该课程教学改革的重要课题。

1 数智时代在财务管理课程中嵌入中华优秀传统文化的必要性与可行性

1.1 课程体系偏西方化，与中国实践文化适配性弱

当前财务管理课程内容大多源自西方理论体系，如委托代理理论、有效市场理论、资本结构MM理论、股利无关论等，均建立在“理性经济人”假设之上，强调个体利益与中短期效益，容易形成“利益至上”的文化偏见。然而，我国企业在财务管理实践中需要关注并平衡多方利益，致力于长远发展与社会价值实现。因此，亟须将中华优秀传统文化所承载的“道德

[基金项目] 1. 2023年度浙江省教育科学规划项目，项目名称：基于中华优秀传统文化嵌入式的财务管理课程教学改革探索，项目编号：2023SCG008；2. 2025年度高教学会独立学院分会课题项目，项目名称：新文科背景下基于“专创融合”的财务管理课程建设探索，项目编号：DLXYJG202512；3. 2025年度杭州电子科技大学信息工程学院智慧课程建设项目，项目名称：“财务分析”课程知识图谱建设，项目编号：zxx25010259910。

人”假设引入课程，借助数智化手段重构适配中国实践的教学内容体系。

1.2 教学过程缺乏文化溯源，价值塑造浅层化

财务管理不仅是技术性活动，更是文化理念与价值观念的实践表达。数智时代，AI等技术可快速完成财务计算与模型搭建，但这类工具仅能输出数据与参考方案，无法替代人的价值判断。财务决策关乎资源配置、风险把控与企业伦理，更加考验决策者的价值观。中华优秀传统文化深刻影响着财务决策者的价值内核，但当前教学往往注重理论知识传授与数字化工具使用，却忽视文化溯源与价值引导，导致学生在面对复杂现实问题时，难以建立契合中国国情的价值判断体系。

1.3 课程思政融入形式化、标签化，文化浸润缺乏系统性

当前，部分高校财务管理课程的思政建议，仍存在思政元素挖掘不充分、文化育人边缘化、引入过程“两张皮”等问题。有的教师将传统文化简化为历史故事汇编，脱离财务专业语境；有的过度强调技术应用，忽视文化浸润。亟须构建以中华优秀传统文化为价值锚点、以数智技术为方法支撑、以真实财务场景为实践载体的融合教学新范式，推动课程思政走向“内在共生”。

1.4 传统文化与财务管理高度契合，数智化提供落地可行性

中华优秀传统文化与财务管理存在天然的内在契合性。财务本质、财务体系、财务循环与中国传统文化本身具有高度的内在一致性[1]。我国企业理财活动中的诸多问题及疑难杂症的形成，也多与传统文化相关[2]。文化通过影响财务管理的使命目标、制度安排及管理人员3个层面，进而作用于财务管理的实践与效果[3]。具体而言，传统义利观影响财务管理目标的制订[4]；和合文化倡导财务活动中各部门之间的和谐共赢[5]；儒家仁者爱人的思想则对企业股利分配政策产生影响[6]。借助数智工具，可将这种内在契合性具象化为可教学的专业逻辑节点。例如，通过知识图谱构建“儒家义利观—企业ESG披露动因—财务绩效”的因果推理链，运用数字孪生技术模拟“中和”理念在资金调度中的调节机制。数智工具由此成为文化基因向专业逻辑转化的“翻译器”，支撑“内在共生”理念落地课堂实践。

2 数智时代在财务管理课程中嵌入中华优秀传统文化的改革路径

2.1 精细化重构教学目标，数智化跟踪评价

教学目标是将传统文化嵌入财务管理课程的行动指南。课程应围绕“提升学生财务管理核心素养”为导向，明确核心素养的四大组成：专业知识素养、职业能力素养、思政道德素养、数智化应用素养。引导学生塑造正确的财务五观（政治经济观、创新发展观、风险监管观、社会责任观、共同富裕观），全面嵌入传统文化元素与数智化手段。同时，依托智慧教学平台设定目标分解、任务推送、过程跟踪与达成度评价，实现目标可量化、可监控；并通过信息化手段记录学生成长轨迹，为教学改进提供数据支撑。

2.2 模块化嵌入教学内容，创新教学手段

教学内容是课程改革的主阵地。采用“概念溯源→文化案例解构→财务转化与应用→数智化融合”的递进式教学，实现传统文化与财务理论的有机结合。具体嵌入框架如表1所示。

表1 中华优秀传统文化与财务管理理论知识部分映射表

传统文化价值理念	传统文化案例与元素	财务管理知识点转化	数智化融合
阴阳平衡	《周易》太极八卦；《道德经》福祸相依	财务管理风险与报酬、成本与收益	智慧平台动态模拟风险—收益、成本—收益曲线
	《道德经》道生万物、《周易》阴阳五行	财务循环：财务预测→财务决策→财务计划→财务控制→财务分析	数据可视化展示财务循环流程
抵御诱惑/恪守职责	《孟子·万章下》：会计当而已矣；张伯行《禁止馈送檄》：一丝一粒，我之名节，一厘一毫，民之脂膏；曾巩《杂诗五首》：贫仕任固小，会计未可失	财务分析、职业伦理	AI财务伦理情景判断、财务分析可视化拆解
积少成多/自强不息	《史记·货殖列传》积著之理	复利、年金、时间价值	理财计算器开发；复利增长数据可视化
正确义利观/经世济民	晋商、徽商经营哲学；《增广贤文》：君子爱财，取之有道（儒家）	财务管理目标选择	数字人呈现大数据分析本土企业“义利兼顾”案例
大局长远意识	《吕氏春秋》竭泽而渔	财务战略、绿色财务	数智化财务战略沙盘；ESG报告数字化呈现
诚实守信/契约精神	晋商票号、账折制度；《管子》《论语》《孟子》中关于诚信的阐述	委托代理、应收账款信用政策	区块链信用场景模拟；企业信用大数据查询
中庸和合	古代“常平仓”仓储制度、“漕运、票号”等商业智慧、胡雪岩生意经	营运资本投资与筹资策略安排	智慧平台动态模拟应收账款、存货、现金管理等决策模型
革故鼎新/创新发展	范蠡“旱则资舟”；《周易》穷则变，变则通	企业投资管理	AI投资项目评估；大数据行业趋势预测
公平公正/社会责任观	《中庸》：执其两端，用其中于民；《论语》：不患寡而患不均；《孟子》：达则兼济天下	企业利润分配	AI模拟利润分配需要考虑的各项因素

在教学方法上，除传统案例教学外，可运用虚拟仿真实践搭建“传统文化+财务决策”场景，模拟票号运营、资金调度、风险管控；开展辩论赛、邀请文化大师进课堂、组织“行走中的财管课堂”（如参观胡雪岩故居）等第三课堂活动。借助信息化教学平台，实现第一课堂讲授、线上线下研讨与第三课堂实践的有机联动，增强学生的文化认同与价值共鸣。

2.3 丰富教学资源，提升教师文化与数智涵养

教学资源是文化融入的重要载体。应深入挖掘传统文化元素与课程内容的契合点，编写适配教材，在源头突出中国元素与价值引领功能。利用二维码、智慧课程平台等技术手段，整合传统文化典籍、商业史、老字号案例、财务伦理故事、本土企业财报数据，形成可检索、可分享、可更新的数字资源库。同时，借助信息化平台实现资源的智能推荐与个性化学习路径规划，提升资源利用效率。

教师作为教学实施主体，需提升自身文化与数智素养。跨学科组建“财务+思政+人文+数字技术”教研团队，共同挖掘课程中的传统文化内涵，设计数智化呈现与融合路径。通过信息化教研平台开展集体备课、教学观摩与经验分享，形成持续优化的教学共同体。

2.4 依托数智技术构建多元教学评价体系

教学评价是改革成效的保障。应建立多元考核体系，从以下三方面进行评价：一是在课程考核（期末考试和过程性考核）中融入传统文化相关知识点，以作业题、自测题及考试题形式考评；二是在线上线下讨论、案例剖析环节融入对文化元素结合教学内容的考核，评估学生结合伦理、道德、价值观分析现实问题的能力；三是通过问卷调查反映学生对传统文化与价值理念的理解与应用。

同时，借助智慧课程教学平台的大数据动态分析功能，实时追踪薄弱知识点与文化融入效果，生成可视化学情报告。利用信息化手段建立学生成长档案，记录其在文化认知、价值判断、决策能力等方面的发展轨迹，为教学方案的持续迭代提供数据支撑，真正实现“以评促教、以评促学”。

2.5 信息化平台与数据驱动机制建设

推进传统文化嵌入财务管理教学，需构建智慧课程教学平台与数据驱动机制。首先，建设一体化教学平台，集成传统文化典籍、商业史案例、本土企业财务数据等资源，形成可检索、可关联的知识网络。借助知识图谱技术，将“义利观”“诚信”等文化概念与财务知识点（如资本成本、信用政策）语义关联，实现文化元素的智能化嵌入。其次，建立大数据学情分析机制。平台实时采集学生预习、互动、作业、虚拟仿真等环节的行为数据，自动识别文化理解与价值判断的薄弱点，生成可视化报告，支撑教师精准调整教学策略。

此外，推动校际数据共享与协同教研，形成开放迭代的教学知识库。通过信息化手段打通教学与实践数据链条，推动传统文化嵌入从静态资源供给转向动态数据驱动优化，切实提升课程改革质量与育人效果。

3 结束语

中华优秀传统文化是财务管理教学不可或缺的价值根基。数智化技术为传统文化嵌入财务管理课程提供了全新载体与实施路径，是落实“课程思政”的内在要求，也是构建中国特色财务管理学科的关键路径。在数智时代，持续推进“价值引领+专业育人+文化浸润+技术赋能”模式，可有效弥合专业教育、技术应用与价值引领三者之间的鸿沟，实现知识传授、能力提升与人格塑造的统一。通过信息化手段的系统应用，能够在增强学生文化自信与制度认同的同时，培养其在未来面对复杂财务问题时，做出契合中国国情、传统文化与时代发展趋势的价值判断与具体决策。

参考文献

[1]敖小波.财务管理与中国传统文化内在契合探讨[J].中国外资,2013(9):156.

[2]王棣华.传统文化与企业财务管理之道[N].财会信报,2014-07-28(D02).

[3]刘华.中国文化对财务管理的影响:一个初步的分析框架[J].现代管理科学,2014(5):58-60.

[4]张圣利.财务管理学课程开展课程思政的路径探析:基于中国传统文化的视角[J].高教学刊,2021,7(21):174-177.

[5]郑海英.基于课程思政的会计硕士专业学位“财务管理理论与实务”课程教学创新实践[J].黑龙江教育(理论与实践),2025(11):88-91.

[6]祖佳音,邓利梅.传统文化视角下的企业财务管理[J].现代营销,2025(2):164-166.

（本文编辑 王 冬）

