

“精准任务 + 动态评价”：财务大数据分析课程学习效果评估指标体系构建

王砾苑 陈晓

江西应用技术职业学院

摘要：本文针对财务大数据分析课程评估体系存在的若干问题，提出构建“精准任务 + 动态评价”融合性指标体系。该体系以培养学生数据处理、模型构建与决策支持能力为目标，通过设计精准任务链驱动学习，并利用多维度过程性数据实施动态评价，从而形成能全面反映学生能力发展并支持教学持续改进的评估方案。

关键词：精准任务；动态评价；财务大数据分析；评估指标体系；学习效果

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6288.2026.01.084

引言

在数字经济浪潮席卷全球的背景下，大数据技术正深刻重塑财务管理的理论与实践范式。财务大数据分析作为衔接传统财务理论与现代数据分析技术的核心课程，其目标是培养具备数据处理、模型构建与商业洞察能力的复合型人才。然而，当前该课程的学习效果评估体系却面临显著挑战：传统以期末笔试或静态报告为主的评价方式，难以精准捕捉学生在复杂数据分析过程中的能力成长、思维逻辑与实操水平；评价内容与课程所强调的实践性、探索性与决策支持能力培养目标之间存在脱节；评估结果往往滞后且片面，无法为教学过程提供及时、有效的反馈以驱动教学改进。这种评估方式的局限性，不仅影响了学生学习成效的真实反映，也制约了课程教学质量的持续提升。

因此，探索并构建一个能够动态追踪、精准衡量并有效促进学生核心能力发展的新型评估体系，已成为该课程教学改革的关键课题。本文旨在针对上述问题，提出并构建一套“精准任务+动态评价”融合性学习效果评估指标体系。该体系以能力发展为导向，通过设计环环相扣的精准任务链来驱动学习过程，并利用多维度、过程性的动态评价数据，力求全面、客观、及时地反映学生在数据处理、财务模型构建与商业决策支持三大核心维度的能力演进，最终形成一个既能科学评估学习效果，又能有力支撑教学反思与持续优化的闭环评估方案。^[1-2]

一、财务大数据分析课程学习效果评估的现状与问题

（一）传统评价方式的局限性

当前，财务大数据分析课程的学习效果评估多沿用传统的终结性考核模式，主要依赖于期末闭卷考试或一次性项目报告。这种方式过于侧重对理论知识和静态分

析结果的考核，难以有效衡量学生在复杂大数据环境中进行数据处理、模型构建和实际应用等高阶能力的发展过程。它忽视了学习过程中的技能形成与思维演变，使得评价结果片面、滞后，无法为教学过程的动态调整提供及时、有效的反馈依据，与课程强调实践与创新的本质相悖。

（二）课程能力导向对评价提出的新要求

财务大数据分析课程旨在培养学生综合运用大数据技术解决复杂财务问题的能力，其教学目标已从单纯的知识传授转向数据处理、模型构建与商业决策支持等核心能力的培养。这一能力导向要求评估体系必须突破知识记忆的层面，转向对学生分析思维、工具应用、协作创新及解决真实商业问题全过程能力的考查。评价需要与具体、可操作的学习任务深度绑定，并能动态捕捉学生在任务完成中展现出的能力水平与成长轨迹，从而真实反映课程目标的达成度。

（三）当前评估实践中的主要矛盾

在实践中，评估环节存在若干突出矛盾。其一，课程高标准的综合能力培养目标与简化、僵化的评价手段之间的矛盾，现有方式难以分解和量化各项复杂能力。其二，强调过程训练的课程教学设计与侧重结果评判的评价导向之间的矛盾，过程性努力与迭代改进的价值未被充分认可。其三，数据驱动教学决策的需求与评价数据稀疏、静态、维度单一之间的矛盾，导致教师无法基于系统化的过程数据对学生进行精准画像和个性化指导。这些矛盾制约了课程教学质量的持续提升。

二、“精准任务+动态评价”融合性评估体系的目标与构成

（一）评估体系的核心教学目标定位

本评估体系旨在超越传统知识考核，以能力培养为核心目标，精准对接财务大数据分析课程对学生核心素

养的要求。具体而言,其教学目标定位于培养学生三大递进式核心能力:一是扎实的财务数据处理能力,包括数据清洗、整合与可视化表达;二是灵活的财务模型构建与量化分析能力,能够运用恰当工具解决特定财务问题;三是高阶的商业决策支持能力,能够基于数据洞察与模型输出,形成有价值的财务分析与决策建议。这一目标定位要求评估体系必须紧密围绕能力达成过程进行设计与实施^[3]。

(二)“精准任务”驱动的内容设计与分解

“精准任务”是驱动学习与实现教学目标的载体,其设计遵循“能力导向、层层递进”的原则。我们将课程核心能力分解为一系列具体、可操作、可观测的单元任务,并串联成任务链。例如,数据处理能力任务链可分解为数据源识别、异常值处理、数据标准化等子任务;财务模型构建任务链则涵盖变量选择、模型参数调优、结果解读等环节。每个任务均设定明确的能力标准与产出要求,确保学生每完成一个任务,其对应能力便得到一次针对性的训练与验证,从而实现学习内容的精准对标与能力点的逐步累积。

(三)“动态评价”过程的多维度数据采集

为实现对能力发展过程的持续追踪,“动态评价”过程强调在任务执行全周期内,采集多维度、过程性的数据。这超越了单一的期末结果评价,涵盖课堂互动参与度、任务实操的步骤与逻辑、代码或分析的迭代过程、阶段性项目报告的质量演进等。数据采集手段包括学习管理系统的操作日志记录、随堂测验与讨论记录、项目版本管理系统的提交历史,以及师生定期的结构化反馈记录。这些多源、连续的数据共同构成了刻画学生能力成长轨迹的动态图谱,为精准评估提供事实依据^[4]。

三、基于精准任务的学习过程设计与评价实施

(一)数据处理能力任务链的设计与评价

数据处理能力是课程的基础,任务链设计遵循从简单到复杂的原则。起始任务为“财务数据采集与清洗”,要求学生从公共数据库获取并处理一份上市公司的原始财务数据,评价重点在于数据的完整性与规范性。进阶任务为“多源异构数据集成”,要求学生整合财务报表、市场舆情与宏观经济数据,评价侧重于数据融合的逻辑与效率。最终任务为“异常检测与质量评估”,引导学生设计规则识别并修正数据中的潜在错误,评价关注其规则设计的合理性与处理结果的准确性。整个任务链的评价贯穿于每次任务的提交质量、过程日志及同行评审结果,形成对数据理解与应用能力的动态画像。

(二)财务模型构建能力任务链的设计与评价

本任务链旨在培养学生构建与验证财务分析模型的能力。初始任务为“基础财务比率模型构建”,评价重点在于指标计算的准确性和对财务意义的理解。核心任务为预测性财务模型开发,例如基于历史数据构建企业破产预警或收入预测模型,评价不仅关注模型的技术实现,更注重其财务假设的合理性与变量选择的依据。高阶任务为“模型优化与稳健性检验”,要求学生运用交叉验证等方法评估模型性能并提出改进方案,评价聚焦于其批判性思维与模型迭代能力。评价过程结合了代码审查、模型报告及针对不同业务场景的适配性测试^[5]。

(三)商业决策支持能力任务链的设计与评价

此任务链强调将数据分析结果转化为商业洞见与决策建议。基础任务为“财务健康状况诊断报告”,评价其从模型输出到文字描述的转化能力与结论的清晰度。核心任务为“投资价值分析模拟”,学生需综合运用前述能力,对目标公司进行估值并提出投资建议,评价维度包括分析框架的完整性、证据链的牢固性以及建议的可操作性。综合任务为“不确定性下的决策模拟”,引入市场波动等情景,要求学生评估决策风险并提供应对方案,评价其战略思维与应变能力。评价依赖于分析报告、模拟决策会答辩以及决策逻辑的可追溯性记录。

四、动态过程评价的具体做法与保障

(一)课堂表现与实操过程的跟踪记录

为精准捕捉学生学习过程,需建立常态化的课堂与实操行为数据采集机制。这包括利用线上学习平台的日志功能,自动化记录学生登录频次、视频观看时长、代码编辑次数与实时运行结果等量化数据。同时,采用结构化观察量表,由教师或助教对课堂问答、小组讨论中的关键发言、逻辑思维展现等质性表现进行简要记录与归类。对于数据分析软件(如Python、SQL、BI工具)的实操环节,通过系统截屏、关键代码版本快照等方式,保留其操作路径与解决问题的中间过程证据。这些高频、多维的过程性数据,共同构成了动态评价的基础档案。

(二)阶段性项目与迭代改进的评价操作

课程设置若干递进式的阶段性数据分析项目,如企业营收及成本费用分析、财务风险预警模型构建等。每个项目评价均采用“过程评审+成果评审”的双轨模式。过程评审重点关注学生在项目各里程碑节点的任务分解合理性、数据分析方法的选取与调整逻辑、团队协作的有效性及遇到的典型问题。成果评审则依据预设的精准任务评价量表,对其报告的逻辑严谨性、模型的有

效性、可视化呈现的清晰度等进行评分。关键做法是要求学生在初步评审后,基于评价反馈进行至少一轮迭代改进,并将“改进程度”与“反思深度”作为重要的动态评价指标,鼓励学生在问题修正中深化学习。

(三) 评价数据的整合与持续性反馈机制

为实现动态评价的闭环管理,必须将课堂记录、实操数据、阶段性项目评价等多源异构数据进行系统化整合。通过设计加权集成规则,将不同阶段、不同维度的评价数据(如行为数据权重、项目成果权重、迭代改进权重)进行归一化处理与可视化呈现,生成每位学生的学习历程图谱。更重要的是,建立持续性的反馈机制:平台自动向学生推送针对其薄弱环节的学习资源与练习建议;教师则定期提供个性化的书面或口头反馈,重点分析能力发展趋势与潜在瓶颈。评价数据不仅用于生成最终成绩,更及时反馈给学生与教师,为下一阶段的教学调整与学习策略优化提供即时依据。

五、评估指标体系的应用与综合效果生成

(一) 多源动态评价数据的加权集成方法

为客观生成综合性评价,需将多元过程性数据进行加权集成。本体系根据课程三大核心能力目标——数据处理、模型构建与决策支持,设定数据处理规范性、模型算法应用熟练度、决策建议洞察力等维度。各维度权重依据其在课程整体教学目标中的重要性进行分配,例如决策支持能力因其高阶综合性可赋予更高权重。具体集成时,将来自精准任务完成度评分、动态过程记录(如代码迭代质量、协作讨论贡献)及阶段性项目成果等多源数据,分别按预设维度归集并加权计算,形成每个维度的分项得分及最终加权总分。

(二) 综合性学习效果评价结果的生成与应用

综合学习效果评价结果由加权总分和关键能力维度分项得分共同构成。该结果不仅提供最终的等级评定,更以雷达图或能力图谱的形式直观展示学生在各能力维度上的发展状态与短板。此结果可应用于多层面:对学生而言,是一份详尽的个性化能力诊断报告,为其后续学习提供明确指引;对教师而言,是实施差异化辅导和分层教学的直接依据;对教学管理而言,是评价课程整体达成度和教学改革成效的关键证据。同时,结果可作为学情档案的重要组成部分。

(三) 指标体系对教学改进的支持作用

该评估指标体系通过持续生成结构化的过程与结果数据,为教学持续改进提供了有力支持。教师可通过分析学生群体在各能力维度上的普遍弱项,反思并调整对应的精准任务设计或教学侧重点。例如,若多届学生在

模型构建的稳健性上得分偏低,则需强化相关任务的误差分析与调试环节。动态评价数据能揭示学习过程中的共性卡点,驱动教学内容和方法的迭代优化。此外,长期的评价数据积累为课程目标的修订、教学资源的配置提供了实证基础,形成“评价—诊断—改进”的闭环。

结语

本研究针对财务大数据分析课程评估的现实困境,创新构建了“精准任务+动态评价”融合性学习效果评估体系。该体系以核心能力培养为导向,通过阶梯式“精准任务链”引导学生在真实情境中综合运用财务理论与大数据技术,逐步提升数据处理、模型构建与决策支持能力。同时,依托全过程多维度数据采集与分析,“动态评价”机制实现了对学生能力成长轨迹的连续客观刻画,突破了传统终结性评价的局限。实践表明,该体系能全面精细地反映学生的知识掌握、技能提升与思维发展水平,为个性化教学提供依据,并通过教学数据的实时反馈推动课程内容与方法的动态优化,形成“以评促学、以评促教”的良性循环,促使教学重心向能力生成与过程培养转变。当然,本体系在更广泛课程背景下的适用性、技术实现细节及其与人才培养目标达成度的深度关联等方面仍需进一步探索。未来可关注智能化评价工具的深度集成、跨课程能力评价衔接及评价伦理等议题,以为同类实践型、交叉型课程的教学改革与评价创新提供参考,共同培养符合数字经济时代要求的高素质复合型财经人才。

参考文献

- [1] 邵雯娟,夏吉安,胡光永.教育大数据背景下学习效果评估指标分析和研究[J].中国现代教育装备,2021(17):75-77.
- [2] 倪晗刘彩钰.高校课程思政课堂学习效果评价指标体系探索[J].长沙大学学报,2022,36(04):100-105.
- [3] 徐新爱.大数据时代下大学生学习评价指标体系构建研究[J].教师博览:下旬刊,2022,12(02):4-7.
- [4] 徐迎磊.在线教学学习效果评价指标体系的构建研究[J].黑龙江生态工程职业学院学报,2022,35(01):136-138.
- [5] 王琼琼,罗超良,钟义丰.初中数学课堂学习效果评价指标体系构建研究[J].中学数学:初中版,2022(11):3-4.

基金项目:本文系江西省高等学校教学改革研究省级课题重点项目引“智”增“质”:基于《财务大数据分析》的精准任务设计与实施策略研究(课题编号:JXJG-23-52-14)。