

تاثیر هوش مالی مدیران بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

حسین رضانی ایسینی^۱

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، واحد بین الملل قشم

چکیده

هدف این پژوهش، بررسی تاثیر هوش مالی مدیران بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار می باشد. پژوهش حاضر از لحاظ هدف کاربردی بوده و با روش توصیفی-پیمایشی انجام گرفته است. جامعه آماری را مدیران صنایع شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تشکیل می دهند که برابر 55 نفر می باشند. به علت محدود بودن جامعه آماری، کل جامعه آماری به عنوان نمونه آماری در نظر گرفته شد یعنی کلیه جامعه به عنوان حجم نمونه (نمونه در دسترس) انتخاب شده است. به منظور گردآوری داده های پژوهش از پرسشنامه استفاده شده است. روایی پرسشنامه توسط اساتید تایید شده و پایایی ابزار نیز از طریق اندازه گیری آلفای کرونباخ مورد تایید قرار گرفته است. تجزیه و تحلیل داده های پژوهش با استفاده از روش های آماری توصیفی و روش های آماری استنباطی انجام گرفته است. نتایج پژوهش نشان می دهد که فرایندهای شناسایی داده ها، دسته بندی داده ها، تحلیل داده ها و نیز پالایش داده و تصمیم گیری بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معنی داری داشته است. از بین فرایندهای موثر بر سودآوری شرکت های مورد مطالعه، دسته بندی داده ها بیشترین تاثیر و پالایش داده و تصمیم گیری کمترین تاثیر را داشته است.

کلیدواژه ها: هوش مالی مدیران، سودآوری، شرکت های صنایع غذایی، بورس اوراق بهادار.

مقدمه

یکی از پارامترهای حائز اهمیت که همواره به عنوان یک شاخص مهم در تجزیه و تحلیل شرکت ها مورد استفاده قرار می گیرد، سودآوری است. همواره سودآوری دستخوش تحولات عمده ای بوده و هرروز گسترش بیشتری پیدا کرده به گونه ای که حوزه های مختلف آن به صورت تخصصی تر درآمده است و به نقش خود در سازمان ها ادامه می دهند. سودآوری را یکی از شاخص های مهم در ارزیابی عملکرد مالی شرکت ها محسوب می کنند که با استفاده از معیارهایی مانند بازده دارائی ها و سود عملیاتی و غیره محاسبه می شود (ختاک^۲ و همکاران، 2023). سود به عنوان یک معیار و راهنمای سرمایه گذاری و تصمیم گیری، یکی از ابزارهای مهم پیش بینی سودهای آتی و ارزیابی روند سودآوری موسسات در آینده، معیار ارزیابی نظارت مدیریت بر دارائی ها و منابع اقتصادی شرکت بوده و فرآیند سودآوری در برگیرنده کوشش و عملکرد در مسیر نیل به هدف اولیه واحد تجاری (سوددهی یا بازدهی) در طی زمان و ایجاد حداکثر مبلغ وجه نقد برای سرمایه گذاران است (رحمان^۳، 2023).

سودآوری به توانایی شرکت در بدست آوردن درآمد و سود اشاره می کند. درآمد یا سود خالص، تنها معیار اندازه گیری سودآوری می باشد. سرمایه گذاران و اعتباردهندگان، علاقه زیادی به ارزیابی سودآوری جاری و آتی یک شرکت دارند (وایو^۴ و همکاران، 2021).

شرکت ها برای جذب سرمایه مورد نیاز خود، مجبورند سود کافی برای تامین بازده مناسب جهت سرمایه گذاران و اعتباردهندگان بدست آورند. در صورتی که شرکت ها سود کافی تحصیل نکنند، آنها قادر به جذب سرمایه مورد نیاز جهت اجرای انواع پروژه ها از طریق سهامداران یا اعتباردهندگان نخواهند بود (جیانلوگ^۵، 2023). دوام و

بقای یک شرکت در بلندمدت، به توانایی مدیران و هوش مالی آنها در کسب درآمد برای انجام کلیه تعهدات و تامین بازده مناسب برای سهامداران اصلی بستگی دارد.

هوش مالی یک مهارت درونی نیست، بلکه مجموعه ای از مهارت های آموخته شده است که می تواند در تمام ابعادش گسترش یابد. هوش مالی، دانش و مهارت هایی است که از طریق درک اصول مالی و حسابداری در دنیای تجارت حاصل می شود (اقبال^۶ و همکاران، 2020). هوش مالی یک مهارت درونی نیست، بلکه مجموعه ای از مهارت های آموخته شده است که می تواند در تمام ابعادش گسترش یابد. هوش مالی به معنی شناسایی و دسته بندی مفاهیم با تصمیم گیری و انبوهی از داده های اقتصادی و تجاری است که فرد را قادر می سازد تا بهترین عملکرد را با تحلیل گزینه های مختلف در تصمیم گیری داشته باشد (نصیری و شمس الدینی، 1401).

در واقع هوش مالی ابزاری برای ساخت تصمیم بهتر و مجموعه ای از فن ها و فناوری هایی است که داده های مالی و تجاری را جمع آوری و تحلیل می کند تا تصمیم سازی بهبود یابد (من^۷، 2022). همچنین آن یک فلسفه و ابزار مدیریتی است که به سازمان ها جهت مدیریت و پالایش اطلاعات کسب و کار در راستای اخذ تصمیمات اثربخش کمک می نماید. بنابراین هوش مالی، دانش و استعداد مناسب در زمینه مفاهیم پایه ای مالی و استفاده از آن چیزی است که به امور مالی شخصی افراد شکلی معقول و معتبر می بخشد (کوئینتل^۸، 2022). در نهایت می توان بیان نمود که داشتن تنها هوش مالی برای مدیران آن ها را قادر نخواهد ساخت که بتوانند تصمیمات پیچیده مالی را اتخاذ نمایند و به دانش کافی در زمینه امور مالی نیز نیاز مبرم خواهند داشت تا تصمیماتی اثربخش و کارا جهت

⁶ IkbaL

⁷ Menne

⁸ Quintel

² Khattak

³ Rahman

⁴ Yiu

⁵ Jianlong

اخلاقی حسابرسان با تأکید بر هوش مالی مدیران پرداختند. مؤلفه‌های حسابرسی (واحد حسابرسی داخلی، شهرت مؤسسه حسابرسی، مدت تصدی حسابرس، تخصص حسابرس در صنعت و اظهار نظر حسابرسی (و رفتار اخلاقی حسابرسان با تأکید بر هوش مالی با پیش بینی ارزش شرکت رابطه مثبت و معناداری دارند. نتایج نشان داد که رفتار اخلاقی حسابرسان پیامدهای مستقیمی بر ارزش شرکت دارد. همچنین مدیران با هوش مالی خود می‌توانند ارزش شرکت را با بهبود محیط اطلاعاتی از طریق انتخاب حسابرس متخصص، شهرت مؤسسه حسابرسی، وجود حسابرسی داخلی، دوره‌ی تصدی حسابرس و تلاش در راستای ارائه اظهار نظر مطلوب حسابرس افزایش دهند. اسکات^{۱۰} و همکاران (2018) پژوهشی تحت عنوان "هوش مالی و تحقیقات مالی: فرصت‌ها و چالش‌ها" ارائه نمودند. این مقاله به بررسی چشم انداز هوش مالی و تحقیقات مالی در استرالیا و جاهای دیگر می‌پردازد و به فرصت‌ها و چالش‌های عملی در حال ظهور در سه حوزه اشاره می‌کند: همکاری بخش عمومی و خصوصی، تجزیه و تحلیل داده‌ها و قانون جرایم مالی.

روش پژوهش

پژوهش حاضر، کاربردی و با روش توصیفی-پیمایشی است. جامعه آماری را شرکت‌های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تشکیل می‌دهند که برابر 55 نفر می‌باشند. به علت محدود بودن جامعه آماری، کل جامعه آماری به عنوان نمونه آماری در نظر گرفته شد یعنی کلیه جامعه به عنوان حجم نمونه (نمونه در دسترس) انتخاب شده است. ابزار جمع‌آوری اطلاعات، پرسشنامه محقق ساخته است که روایی آن توسط اساتید تایید شده و آلفای کرونباخ برای پایایی ابزار، بالاتر از 0/7 به دست آمده که پایایی‌های قابل قبولی هستند. به منظور تجزیه و تحلیل داده‌ها از آمار توصیفی و آزمون‌های آمار استنباطی (تحلیل رگرسیون همزمان) استفاده شده است.

بهبود جایگاه سازمان و جلوگیری از هدررفت منابع اتخاذ نمایند (تانگ^۹ و همکاران، 2021).

حیدری مقدم و همکاران (1403) در پژوهش خود اثرافزای‌های شخصیتی مدیران صندوق‌های سرمایه‌گذاری را بر پول هوشمند با توجه به نقش تعدیلی هوش مالی مدیران مورد بررسی قرار دادند. نتایج به دست آمده حاکی از آن است که از میان پنج فاز شخصیتی مورد بررسی، چهار مورد آن (افسردگی، مانیا، سایکوتیک و پارانویا) رابطه معناداری با پول هوشمند دارند و تنها میان یک فاز شخصیتی (فاز شخصیتی پیکاستنی) و پول هوشمند رابطه معناداری وجود ندارد. همچنین نقش تعدیل‌گری هوش مالی نیز تنها در رابطه با یک نوع فاز شخصیتی مورد تایید قرار گرفت و در ارتباط با چهار فاز شخصیتی دیگر، تأثیر متغیر تعدیل‌گر مورد تایید قرار نگرفت.

صدیقیان و همکاران (1400) پژوهشی تحت عنوان "از هوش تا رفتار و هوش مالی" ارائه نمودند. نتایج پژوهش‌های انجام شده در حوزه مطالعات رفتار مالی نشان می‌دهد که هوش مالی کاربرد و تأثیر بسیاری در تصمیم‌گیری‌های مالی، مدیریت مالی، آینده‌کسب و کار و درآمد دارد. از این جهت شناخت و بررسی هوش مالی، انواع طبقه‌بندی و ابعاد آن می‌تواند شناخت ما را از آن بالا برده و باعث بهبود کیفیت زندگی ما شود. چرا که هوش مالی با کیفیت زندگی مرتبط است و ابزاری برای سنجش توانایی حل مسائل مالی و بخشی از شاخصه‌های مدیران دارای شخصیت کاریزماتیک می‌باشد. یافته‌های تحقیقات مختلف نشان می‌دهد، مدیرانی که در پذیرای کسب تجارب جدید بوده و وجدانی‌تر عمل می‌کنند از هوش مالی بالاتری نیز برخوردار هستند. هوش مالی دانش و مهارت استفاده درست از منابع مالی با استفاده از درک اصول مالی و حسابداری در دنیای کسب و کار می‌باشد.

نوشادی و همکاران (1400) در پژوهشی به پیش‌بینی ارزش شرکت بر اساس مؤلفه‌های حسابرسی و رفتار

¹⁰ Scott

⁹ Tang

نتایج پژوهش

از نظر جنسیت، تمام پاسخ دهندگان مرد می باشند (100 درصد).

آمار توصیفی پژوهش به شرح زیر ارائه می گردد:

جدول 1. توزیع فراوانی و درصد پاسخ های نمونه آماری به میزان سن

نوع پاسخ کمیت پاسخ	کمتر از 30 سال	30 تا 40 سال	41 تا 50 سال	بیشتر از 51 سال	جمع
فراوانی	1	22	22	10	55
درصد	1/8	40	40	18/2	100

بر اساس جدول 1، 1 نفر از پاسخگویان (1/8 درصد نمونه

آماري) کمتر از 30 سال، 22 نفر از

سال و 10 نفر از پاسخگویان (18/2 درصد نمونه آماری) بالای 51 سال سن دارند.

پاسخگویان (40 درصد نمونه آماری) بین 30 تا 40 سال،

22 نفر از پاسخگویان (40 درصد نمونه آماری) 41 تا 50

جدول 2. توزیع فراوانی و درصد پاسخ های نمونه آماری به میزان تحصیلات

نوع پاسخ کمیت پاسخ	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری	جمع
فراوانی	40	15	6	55
درصد	72/7	27/3	10/9	100

درصد نمونه آماری) را فوق لیسانس و 6 نفر از پاسخگویان (10/9 درصد نمونه آماری) را دکتری تشکیل داده اند.

بر اساس جدول، 40 نفر از پاسخگویان (72/7 درصد

نمونه آماری) را لیسانس و 15 نفر از پاسخگویان (27/3

جدول 3. توزیع فراوانی و درصد پاسخ های نمونه آماری به سؤال سابقه خدمت

نوع پاسخ کمیت پاسخ	کمتر از 5 سال	5-10 سال	11-15 سال	16-20 سال	21 تا 25 سال	بیش از 20 سال	جمع
فراوانی	1	14	17	11	12	0	55
درصد	1/8	25/5	30/9	20	21/8	0	100

پاسخگویان (20 درصد نمونه مورد بررسی) بین 16 تا 20 سال و 12 نفر از آنان (21/8 درصد نمونه آماری) بالای 20 سال سابقه ی خدمت دارند.

به منظور بررسی فرضیه های پژوهش از تحلیل رگرسیون همزمان استفاده شده است.

بر اساس جدول، 1 نفر از پاسخگویان (1/8 درصد نمونه مورد بررسی) دارای سابقه ی خدمتی کمتر از 5 سال، 14 نفر از پاسخگویان (25/5 درصد نمونه مورد بررسی) بین 5-10 سال، 17 نفر از پاسخگویان (30/9 درصد نمونه مورد بررسی) بین 11-15 سال، 11 نفر از

فرضیه اول پژوهش: شناسایی داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد.

جدول 4. نتایج رگرسیون همزمان تاثیر شناسایی داده ها بر سودآوری

شاخص آماری مدل رگرسیون	ضریب همبستگی (R)	مجذور (R) ²	ضرایب رگرسیون (B)	سطح معنی داری (Sig)
شناسایی داده ها	0/637	0/416	0/965	0/000

همان طور که مشاهده می شود شناسایی داده ها وارد مدل شده و همبستگی (R= 0/637) بوده و این نشان دهنده آن است که رابطه مثبت و معنی داری بین فرایند شناسایی داده ها و سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار با اطمینان 0/95 و سطح خطای فرضیه دوم پژوهش: دسته بندی داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد.

کوچک تر از 0/05 وجود دارد همچنین R² شناسایی داده ها (0/416) توانسته واریانس سودآوری شرکت های مورد مطالعه را تبیین نماید و این نشان از آن دارد که شناسایی داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی با اطمینان 95 درصد تاثیر دارد.

جدول 5. نتایج رگرسیون همزمان تاثیر دسته بندی داده ها بر سودآوری

شاخص آماری مدل رگرسیون	ضریب همبستگی (R)	مجذور (R) ²	ضرایب رگرسیون (B)	سطح معنی داری (Sig)
دسته بندی داده ها	0/714	0/511	1/33	0/000

همان طور که مشاهده می شود دسته بندی داده ها وارد مدل شده و همبستگی (R= 0/714) بوده و این نشان دهنده آن است که رابطه مثبت و معنی داری بین فرایند دسته بندی داده ها و سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار با اطمینان 0/95 و سطح خطای کوچک تر از 0/05 وجود دارد همچنین R² دسته بندی داده ها (0/511) توانسته واریانس سودآوری شرکت های مورد مطالعه را تبیین نماید و این نشان از آن دارد که دسته بندی داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی با اطمینان 95 درصد تاثیر دارد.

فرضیه سوم پژوهش: تحلیل داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد.

جدول 6. نتایج رگرسیون همزمان تاثیر تحلیل داده ها بر سودآوری

شاخص آماری مدل رگرسیون	ضریب همبستگی (R)	مجذور (R) ²	ضرایب رگرسیون (B)	سطح معنی داری (Sig)
تحلیل داده ها	0/512	0/352	0/815	0/000

مطالعه را تبیین نماید و این نشان از آن دارد که تحلیل داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی با اطمینان 95 درصد تاثیر دارد.

فرضیه چهارم پژوهش: پالایش داده و تصمیم گیری بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد.

همان طور که مشاهده می شود تحلیل داده ها وارد مدل شده و همبستگی ($R=0/512$) بوده و این نشان دهنده آن است که رابطه مثبت و معنی داری بین فرایند تحلیل داده ها و سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار با اطمینان 0/95 و سطح خطای کوچک تر از 0/05 وجود دارد همچنین R^2 تحلیل داده ها (0/352) توانسته واریانس سودآوری شرکت های مورد

جدول 7. نتایج رگرسیون همزمان تاثیر پالایش داده و تصمیم گیری بر سودآوری

شاخص آماری مدل رگرسیون	ضریب همبستگی (R)	مجذور (R) ²	ضرایب رگرسیون (B)	سطح معنی داری (Sig)
پالایش داده و تصمیم گیری	0/481	0/337	0/796	0/000

بورس اوراق بهادار انجام شده است. یافته های بدست آمده از آزمون فرضیه های پژوهش به شرح زیر ارائه می گردد:

- فرضیه اول: شناسایی داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد. با اطمینان 0/95 بین شناسایی داده ها و سودآوری شرکت های مورد مطالعه ارتباط وجود دارد و نیز شناسایی داده ها 0/416 از واریانس سودآوری شرکت های صنایع غذایی را تبیین نموده است.

- فرضیه دوم: دسته بندی داده ها بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد. با اطمینان 0/95 بین دسته بندی داده ها و

همان طور که مشاهده می شود پالایش داده و تصمیم گیری وارد مدل شده و همبستگی ($R=0/481$) بوده و این نشان دهنده آن است که رابطه مثبت و معنی داری بین فرایند پالایش داده و تصمیم گیری و سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار با اطمینان 0/95 و سطح خطای کوچک تر از 0/05 وجود دارد همچنین R^2 پالایش داده و تصمیم گیری (0/337) توانسته واریانس سودآوری شرکت های مورد مطالعه را تبیین نماید و این نشان از آن دارد که پالایش داده و تصمیم گیری بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی با اطمینان 95 درصد تاثیر دارد.

بحث و نتیجه گیری

پژوهش حاضر با هدف بررسی هوش مالی مدیران بر سودآوری شرکت های صنایع غذایی پذیرفته شده در

و تصمیم‌گیری و سودآوری شرکت‌های مورد مطالعه ارتباط وجود دارد و پالایش داده و تصمیم‌گیری 0/337 از واریانس سودآوری شرکت‌های صنایع غذایی را تبیین نموده است. براساس نتایج بدست آمده، تکنیک‌های داده‌سنجی برپایه هوش مالی مدیران می‌توانند با ارائه یک الگو یا مدل بهینه به کشف دانش پنهان در ارتقای سودآوری شرکت‌های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار کمک کنند. محدود بودن جامعه آماری به شرکت‌های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار ممکن است تعمیم نتایج را با محدودیت مواجه کند. براین اساس، به پژوهشگران پیشنهاد می‌شود در پژوهش‌های آتی به بررسی نقش هوش مالی مدیران در ارتقای سودآوری شرکت‌ها در سایر جوامع آماری نیز پرداخته شود.

سودآوری شرکت‌های مورد مطالعه ارتباط وجود دارد و نیز دسته‌بندی داده‌ها 0/511 از واریانس سودآوری شرکت‌های صنایع غذایی را تبیین نموده است.

- فرضیه سوم: تحلیل داده‌ها بر سودآوری شرکت‌های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد. با اطمینان 0/95 بین تحلیل داده‌ها و سودآوری شرکت‌های مورد مطالعه ارتباط وجود دارد و تحلیل داده‌ها 0/352 از واریانس سودآوری شرکت‌های صنایع غذایی را تبیین نموده است.

- فرضیه چهارم: پالایش داده و تصمیم‌گیری بر سودآوری شرکت‌های صنایع غذایی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تاثیر مثبت و معناداری دارد. با اطمینان 0/95 بین پالایش داده

منابع

1. حیدری مقدم، بهاره، فلاح شمس، میرفیض و زمردیان، غلامرضا. (1403). بررسی اثرافزای شخصی مدیران صندوق‌های سرمایه‌گذاری بر پول هوشمند با توجه به نقش تعدیلی هوش مالی مدیران، *دانش سرمایه‌گذاری*، 13(50)، 390-371.
2. صدیقیان، محمدجواد، ابراهیمی‌فیروزآبادی، امید، محرابی‌نیا، امیرحسین. (1400). از هوش تا رفتار و هوش مالی، *پژوهش‌های جدید در مدیریت و حسابداری*، 78(7)، 92-83.
3. نصیری، مریم‌السادات، شمس‌الدینی، سکینه. (1401). بررسی نقش هوش مالی در سازمان‌های امروزی. *مدیریت، گردشگری و تکنولوژی*، 400-406.
4. نوشادی، امین، محمدی ملقرانی، عطاالله، نوروش، ایرج، امینی، پیمان. (1400). پیش‌بینی ارزش شرکت بر اساس مؤلفه‌های حسابداری و رفتار اخلاقی حسابرسان با تأکید بر هوش مالی مدیران، *اخلاق در علوم و فناوری*، ۱۶(۱)، ۱۷۳-۱۶۸.
5. Jianlong, C. (2023). Effect of internet financial intelligence on profitability of banks in China.
6. IkbaL, M., Irwansyah, I., Paminto, A., Ulfah, Y., & Darma, D. C. (2020). Financial intelligence: Financial statement fraud in Indonesia. *Journal of Intelligence Studies in Business*, 10(3), 80-95.
7. Khattak, B. H. A., Shafi, I., Khan, A. S., Flores, E. S., Lara, R. G., Samad, M. A., & Ashraf, I. (2023). A systematic survey of AI models in financial market forecasting for profitability analysis. *IEEE Access*.
8. Menne, F., Surya, B., Yusuf, M., Suriani, S., Ruslan, M., & Iskandar, I. (2022). Optimizing the financial performance of smes based on sharia economy: Perspective of economic business sustainability and open innovation. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 8(1), 18.
9. Quintel, T. (2022, May). Data protection rules applicable to Financial Intelligence Units: still no clarity in sight. In *ERA Forum* (Vol. 23, No. 1, pp. 53-74). Berlin/Heidelberg: Springer Berlin Heidelberg.
10. Rahman, M. M. (2023). The effect of business intelligence on bank operational efficiency and perceptions of profitability. *FinTech*, 2(1), 99-119.
11. Scott, B., & McGoldrick, M. (2018). Financial intelligence and financial investigation: opportunities and challenges. *Journal of Policing, Intelligence and Counter Terrorism*, 13(3), 301-315.

13. Yiu, L. D., Yeung, A. C., & Cheng, T. E. (2021). The impact of business intelligence systems on profitability and risks of firms. *International Journal of Production Research*, 59(13), 3951-3974.

12. Tang, W. (2021). Discussion on Teaching Reform of Accounting Major in Colleges and Universities Under the Background of Financial Intelligence. *Education Reform and Development*, 3(2), 5-8.