

对会计专业本科教育的几点反思

刘保良

(内蒙古财经大学会计学院 呼和浩特 010051)

【摘要】 本文结合目前我国普通高校会计专业本科教育的现状,提出几个值得反思的共性问题,包括培养目标的设置、基础课与专业课的比例问题、专业课程教学的核心问题、教学理念、考试评价、毕业论文等方面的几个问题,并提出相关建议,以期能够引起会计教育界的共鸣与重视。

【关键词】 培养目标 教学理念 考试评价 毕业论文

我国教育体系包括普通教育、职业教育、成人教育(含函授、夜大、自考等)、广播电视教育、留学教育、教师进修及干部继续教育、特殊教育和其他教育八大类别。相对而言,普通教育肩负着更为广泛的责任,其中普通高等教育中的本科教育更是肩负着直接为社会输送人才或准人才(本文所指人才,即毕业后直接参加工作的本科毕业生;准人才,是指毕业后并没有马上参加工作的本科毕业生,如考研、留学、待业等)的重任。近年来,普通高等教育本科教育中的会计专业依然是高考生报考的焦点。由此,会计专业本科教育自然成为一个备受瞩目的问题。本文拟从以下几个共性问题入手,就如何改善我国高校会计专业本科教育现状进行反思。

一、培养目标是否切合实际

培养目标作为一种导向,决定了人才或准人才的培养方式和培养手段,进而决定了课程设置及教学的深度和广度。鉴于培养目标对招生、教学的导向作用,我国高校在设定会计专业本科培养目标时,应格外慎重,并结合实际来制定。

会计人才的培养包括会计理论人才的培养和会计实务人才的培养,前者更需要知识的多年积累,而本科阶段所接触的会计理论并不多,许多理论教学只能是泛泛而谈。所以,在本科阶段培养会计理论人才有些为时尚早。目前,会计实务人才的培养也不是在本科阶段就能完成的,本科阶段所接触到的实务知识大部分来自教科书上的案例,几乎不涉及职业判断,而随着经济的发展,在会计实务中职业判断会越来越重要。此外,实务界高级会计人才应具备扎实的金融、经济、法律、管理知识,这些知识的积累仅靠本科阶段的教育显然是达不到的。所以,会计专业本科阶段培养目标不应该是高端会计人才。笔者认为,我国普通高校会计专业本科教育的培养目标应与国际趋同,即重点培养学生成为一名会计专业人员应具备的基本素质,而不是培养现成的会计人才。

二、基础课与专业课的比例

会计专业基础课应当包括法律、金融、经济、计算机、数

学、计量经济学等,当然也可以包括政治理论课。据朱小平等1995年的相关调查,当时各类院校政治课的比例一般在10%以上,个别院校甚至达到了17%。如今,该比例并没有得到明显的改观。政治类课程所占比重过高的状况让高校很难有更多的课时资源重点培养会计人才,大幅度削减政治类基础课已经是大势所趋。

三、专业课程教学的核心问题

目前,普通高校会计专业教学内容滞后、各相关课程之间的重复、交叉内容较多。教学内容限于对会计准则体系的例解较多,而理论分析较少,教学内容陈旧,学生在学习过程中往往是知其然但不知其所以然,综合运用能力难以得到提高。为提高教学效率和质量,应最大限度减少教学中重复、交叉的部分。普通高校会计类核心专业课程的设置应当包括基础会计、中级财务会计、管理会计、成本会计、高级财务会计、政府与非营利组织会计、行业会计。目前,各高校在会计类核心专业课程设置方面大同小异,但绝大多数高校将政府与非营利组织会计设置为选修课,将行业会计细分成多门课程,造成的直接后果是相当一部分学生对政府与非营利组织会计知之甚少,行业会计没学好,政府与非营利组织会计更是不懂,在会计学习中分散了精力、浪费了宝贵的时间。鉴于以上专业课教学中的问题,本文提出以下改进建议。

1. 将政府与非营利组织会计改为必修课,控制在50个课时左右。

首先,从会计专业培养目标上来讲,高校培养的会计专业本科生应当认识和了解完整的会计体系。会计体系包括以营利为目的的企业会计(应计制会计基础)和以非营利为目的的非企业会计(目前我们可惯称之为政府与非营利组织会计,混合会计基础,考虑到行文方便,以下简称政府会计),一名普通本科高校会计专业毕业的本科生,不应该仅仅熟知企业会计知识,还应当熟悉政府会计、民间非营利组织会计,比如教堂、民间协会、团体的会计核算体系。如果将政府与非营利

组织会计设置为选修课,那么在学分制教育的背景下,将会有很多学分已经修满的会计专业本科生放弃选修该课程,将更多的精力投入到考研、考证中,这势必导致学生所掌握的基本会计体系不健全。

其次,从会计发展角度看,应培养更多的政府会计后备力量。多年来,我国企业会计的发展要远远快于政府会计的发展,研究企业会计的人才也相应多于研究政府会计的人才,企业会计的研究成果更是远比政府会计研究成果丰硕。客观地说,我国政府会计的改革、发展相当滞后,一个重要原因就是研究政府会计的人才太少,一个直接原因就是相当部分本科毕业生不了解政府会计,从而在报考硕士研究生、博士研究生时不会选择政府会计方向,这就导致研究政府会计的会计人才更少了。

再次,政府会计的课时设置不宜过多,50个课时左右即可。考虑到本科教育与硕士研究生、博士研究生教育相比侧重于知识的传递以及课程的难易程度,笔者认为政府会计一科可设置在本科大三学年上学期,因为此时学生通常还没有考研、找工作的压力,能够完全沉浸在学习中,这有利于他们静下心来学习政府会计,此外由于学生已经具备了一定的企业会计基础,在接受政府会计时就不会太困难。

2. 消除教学重复。教学重复是指因课程设置重复而导致教学内容重复。很多高校会计专业设置了诸如房地产企业会计、施工企业会计、银行会计、金融企业会计、农畜牧业会计、旅游企业会计、酒店会计等行业会计选修课,而在这些行业会计课程中,据笔者通过翻阅相关教材和与学生沟通了解到,往往有相当一部分内容都与学生在学习常规企业会计(为了区分这些特殊行业会计,本文暂且将企业财务会计学称之为常规企业会计)时的内容是重叠的,如果删除这些重复内容,多数行业会计选修课15个课时就可以学完,但通常的情况是,行业会计课安排的课时都超过了30个课时,教师为了把规定的课时量上完,不得已重复相当部分学生已经学过的知识,浪费了宝贵的教学资源。应将特殊行业会计合并设置成“行业会计”,并作为选修课,由实务方面资深教师按行业分章节讲授其精髓。

四、教学理念问题

传统的会计工作主要是对已发生经济业务进行归类、汇总、分析、记录,为了适应这一要求,会计教学中多采用“接受学习、机械记忆、被动模仿”的封闭性模式。当前相当一部分高校在会计专业本科教学中的理念仍然是强调记账方法,重视会计分录、轻视理论分析。

资本市场的发展要求会计人员具备较强的职业判断能力和解决实际问题的能力,这就要求我们在组织教学中更新教学理念,抛弃单向传递、被动学习的教学理念,构建案例式互动教学模式。考虑到成本效益原则,案例式互动教学并不要求是实际发生的案例,可以是虚拟的案例,但虚拟的案例应尽可能地接近实际,否则可能会误导学生。

案例式互动教学理念要求学生积极参与、主动思考,不再是单向的被动接受。如教师在讲授无形资产中的著作权时,可以先设立贴近实际的问题背景,如某软件公司接受某酒店委托,为其开发一项酒店管理系统,双方约定软件的著作权归属问题(分委托方酒店与受托方软件公司共有、受托方软件公司独有、委托方酒店独有三种情形并分别处理)后委托方酒店如何支付进度款等以及约定软件的后续维护费用的支付等问题后双方应如何进行会计处理等。这样一来,学生不仅可以通过案例式互动教学学习到会计知识,还可以学到相关的税法、经济法知识,而且还将极大地提高学习兴趣。

五、考试评价

会计教育的最终目标是要生产合格的产品(毕业生),对于产品能否更好地满足“顾客”(接纳本科毕业生的单位)的需求,应有一个评价标准。目前评价毕业生都是以高校为主导,而不是像其他产品质量的评价包含客户的参与,缺少了客户的评价,产品质量评价的科学性就减弱了。客户应当包括用人单位、硕士研究生培养单位、社会其他单位(评价未就业、未升学人员),学校对毕业生质量的自我评价与“客户”的评价相结合,但究竟应该怎么结合,这是我们应该好好思考的问题。

高校考核学生学习状况的标准是毕业论文和期末考试成绩,学生期末考试成绩的构成基本上都是卷面成绩与平时成绩加权计算出来的,平时成绩的给定主观性过强,成了调节总成绩的工具,失去了其本来应有的功能。平时成绩究竟应该怎么评定,很难找到一个标准,不应该将其作为调节期末总成绩的工具。

学校对成绩的考察仅限于必修的分数,依据是期末考试的卷面成绩,判断的是考试能力的大小,这导致其他能力包括实践能力强的学生处于下风,然而这些知识面广、实践能力强的学生又深受用人单位欢迎。学校对必修分数的考察重卷面成绩不重实际能力、重期末成绩不重平时表现的考核方式应该改进。

事实上,一个令人痛心的现象是,很多知识掌握不很扎实的学生往往靠临时抱佛脚就能取得好成绩,这是因为在相当一部分高校中,有任课教师在期末考前给学生划“重点”的传统,基础不扎实的学生可以通过考前突击取得好成绩,甚至超过基础扎实的学生的成绩,这对平时努力学习、基础扎实的同学来说是不公平的。所以,抛开“客户”不管,仅从学校考核、评价学生的角度来讲,学生对知识掌握的程度仅凭考试来定夺,显然过于武断了。要克服这一难题,可从改革考试题型来入手,如多出主观性题目、开放性题目,不划“重点”,不搞或少做所谓“标准答案”。

那么平时成绩应如何评定呢?相当部分教师对学生平时成绩的给定没有明确的依据,即使有依据(课堂上对学生所讲的一些标准)也很难执行,平时成绩成了调节总成绩(尤其是针对及格边缘的学生)的工具。一个切实可行的操作方法就是根据课程特点制定一些标准,如出勤、开放式作业(占主要部

如何理解国际收支平衡表的“借贷记账法”

公衍照 余万林

(山东理工大学商学院 山东淄博 255012)

【摘要】理解国际收支的借贷记账法是解读国际收支平衡表的基础。“借记出,贷记入”是一个很好的理解方法。由于现实中国际收支统计与一般的会计记账过程不同,国际收支平衡表的账面失衡是通过净差错与遗漏项调整的。国际收支顺差、储备增加,它反映一国对外资本的净输出地位与国际收支的借贷记账法并不矛盾。

【关键词】国际收支平衡表 借贷记账法 净差错与遗漏 官方储备

国际收支平衡表是系统记录一定时期内居民与非居民之间各项交易的系统记录,是理解一国对外经济全貌的重要工具。解读国际收支平衡表,需对国际收支平衡表的记账方法深入理解。按照一般的理解,借方表示资产增加、负债减少,贷方表示资产减少、负债增加,或借方表示外汇支出、贷方表示外汇收入。但在国际金融教学实践中,由于受课学生的学科基础差异,对此讲授起来非常困难。即使通过大量的实例穿插在教学过程中,教学效果也不是很理想,原因在于学生对于借贷记

分)分别占30%、70%,其中开放式作业的考试可通过案例式互动(分组)教学中考核学生是否用功了,效果怎样。而且,平时成绩应当先于卷面成绩给定,期末学生总成绩应当分项列示,即卷面成绩、平时成绩、总成绩分别列示,避免只列示总成绩。

六、毕业论文是取消还是保留

有了学校考核学生的合理评价后,剩下的就是如何兼顾到“客户”的评价了,这应是会计教育工作者思考的一个问题。

目前的情况是,所有高校对培养的毕业生进行考核的最后一个环节正是毕业论文(或设计),如前所述,培养目标决定教学目标,而本科会计教学目标不应是培养论文创新能力。原则上,绝大部分本科生不具备论文写作能力,因为一篇像样的论文是需要非常扎实的理论功底和大量的文献阅读量,而在目前的本科教学中,是以实务教学为主,很少涉及会计理论,即使涉及,也是泛泛而谈。让一名不具备相当水平的本科毕业生写作高质量论文不切实际,这也导致目前本科毕业论文中抄袭、假想现象的泛滥成灾,“拍脑门”式论文现象更是普遍。

建议取消本科生全部写作毕业论文的政策,改为自愿写作,报名写作毕业论文的同学必须参加答辩,并获得相应成绩(可能合格,也可能不合格,决不能都合格)。毕业论文不应与毕业证、学位证挂钩。选择写作毕业论文并参加答辩的毕业生,导师应对其论文严格把关,答辩组亦应严格把关,该否决的否决,该肯定的肯定,参加论文写作并答辩且顺利通过的毕

业论文的实质并没有真正掌握。国际金融教学大都以国际收支作为本学科重要的一条主线,而且放在课程教学的开始,对国际收支平衡表理解的偏差,不仅影响到后面教学的效果,也会直接挫伤学生的学习热情。笔者通过长期的教学实践,总结出一个浅显易懂的掌握方法,收到了较好的效果。

一、对“借记入,贷记出”的理解

1. 基本原理。国际收支平衡表记录的是居民与非居民之间的交易,所谓交易就是双方各取所需,但必须互有付出,居

业论文,仅供接收毕业生单位参考,使其认识到通过答辩只能说明该毕业生具备了一定的会计理论基础,而不能说明其他问题。

七、结论

培养目标的过高设置使其不符合实际情况,培养目标的重心应从培养可直接使用高端人才转为培养学生基本潜质;在基础课与专业课比例中,应适当增加专业基础课比重,降低公共基础课(政治理论);在专业课程教学这一关键培养环节中,高校应设法消除教学重复并更新教学内容,合理安排专业课程;为适应资本市场发展,教学理念有必要从单向的知识传递这一被动学习模式转变为案例式互动教学模式;考试评价制度的改革势在必行,但具体如何改革也是我们今后将要深入调研的方向;毕业论文应仅供少数学有余力的同学自愿报名参加写作答辩并获得相应成绩,使其和考试评价相结合,作为评价毕业生的依据(以考试评价为主、论文评价为辅)。

主要参考文献

1. 孙萍. 英美与我国本科会计专业培养目标比较. 财会通讯, 2011; 5(上)
2. 王国付. 普通高校会计专业实践教学思考与建议. 财会研究, 2008; 12
3. 刘永泽, 孙光国. 我国会计教育及会计教育研究的现状与对策. 会计研究, 2004; 2