

会计专业成绩的影响因素： 基于问卷调查的实证分析

李 歆¹(副教授) 牟 燕¹ 胡元佳²(副教授)

(1.重庆理工大学会计学院 重庆 400054 2.广西民族师范学院艺术系 广西崇左 532200)

【摘要】 学生专业成绩可能受学生个性、学习环境等诸多因素影响。在会计专业中,财务会计是核心专业课程,通过对学生问卷调查信息的结果进行回归分析,我们发现影响专业成绩获得的主要因素是性别、学习投入和学生对专业课程效用的认知,学生家庭背景对学生的专业成绩没有显著影响。

【关键词】 会计 专业成绩 家庭背景 学习投入

一、引言

学生在校专业成绩是影响学生未来职业的重要因素,它关乎学生个人发展和家庭地位,也关乎用人单位的人才选择和未来发展(王素、方勇、孙毓泽,2012),广受社会各界的关注。那么什么因素影响学生学业成绩的取得呢?美国教育心理学家本杰明(1976)认为,影响学生学习成绩的因素有学生自身和外部环境两方面因素,学习能力、学习动机、心理素质及身体素质是学生的自身因素,而学校、教师和家庭等则为外部环境因素。

有部分学者从性别、地域等方面研究个性特征对成绩的影响。从性别来看,有责任心和宽容性的男生表现相对成熟,更能面对现实,从而容易取得良好成绩。而女生一般较为敏感,情绪受外部环境影响大,因此有较强自我控制力的女生比较容易取得好成绩(李伟强、甘超,2008)。从学科背景来看,社交能力、自我控制、独立成就对文科生影响较为显著,而智力、社会化、宽容性等特征对理科生成绩的影响较为显著(杜蓓,2010)。从生源来看,考生来源地因素对大学学业成绩有重要影响,农村学生的成绩一般较城镇学生成绩好(邓岳敏,2009)。

家庭背景对学习成绩的影响方面,学者们主要从父母职业、文化程度和家庭经济状况三个方面进行研究(赵必华,2011;李勇、王亚锋、张艳红,1998;康廷虎、黎进萍,2007)。国外大量的研究指出,父母职业地位与其子女的学业成绩密切关系(刘精明,2004)。在我国,大部分学者的研究也支持了这一结论,但在具体的因素上仍存有一些分歧。丁瑜于20世纪80年代末对450名中学生学业成就与家庭背景的关系进行问卷调查,发现学生家庭背景与其学业成就显著正相关(吴康宁,1998)。卢智泉等(2000)于2000年对2432名学生进行调查分析,结果显

示,学习成绩与父母的文化程度、职业及家庭经济收入有密切联系。方长春和风笑天(2008)的进一步研究显示,父母职业对学生的学业态度有显著影响,在所有学生中,国家与社会管理者的子女平均成绩排在第一位。赵必华(2011)的研究发现,家庭财富或收入可以为学生提供更多的学习资源,帮助孩子取得好成绩。方长春和风笑天(2008)则对此持谨慎支持,他们认为家庭经济资本和社会资本对学业成就并无直接影响,家庭经济资本的作用在于帮助人们对优势教育资源的选择,从而有益于人们取得较好的学业成就。也有部分学者的研究得出相反的结论,王春梅(2012)通过实证研究发现,对学生的学业态度产生影响的是家庭背景中的文化因素,而非经济因素,在直接影响学生对学习的认知和态度上,父母的影响程度也有差异,具体来讲,母亲受教育程度的高低对学生学习态度和成绩有直接影响,而父亲的学历差异对学生学习成绩并无影响。

综上,现有的研究在学生个性特征、家庭背景与学业成绩关系方面已经取得了一系列成果,但研究大多关注义务教育阶段,研究结论在高等教育阶段是否有效仍有待进一步观察。在少量关于高等教育的研究上,现有成果比较关注英语、数学等公共课程,对于专业课程与学生关系的研究文献还比较少。本文以财务会计课程为专业课程替代指标,研究会计专业学生的个人特征、家庭背景及学生对专业效用的认知对会计专业成绩的影响。

二、研究设计

(一)研究对象选择

为消除试卷难易差异可能带来的不利影响,本文选择某大学会计学院2011年入校的学生为研究对象,同时考虑到教师因素对学生成绩的显著影响(张咏梅等,

2012;史静寰等,2011),本文选取同一位教师任教的三个班级为研究样本,向学生发放问卷调查。问卷内容涉及性别、居住地、家庭背景、自习时间、毕业打算等。累计发放问卷92份,全部收回,剔除信息不全的问卷,共获得有效问卷88份,有效率为95.65%。样本分布如表1所示。

表1 样本分布

	居住地		文理科		经济状况		是否独生	
	城市	农村	文科	理科	贫困生	非贫困生	独生子女	非独生子女
男生	5	24	10	19	20	9	17	12
女生	14	45	18	41	43	16	35	24
小计	19	69	28	60	63	25	52	36
合计	88		88		88		88	

(二) 研究设计

根据教育生产函数理论,学生的学习产出主要受教育要素投入的影响,这些要素主要包括学生学习能力、家庭支持与投入、学校各种投入和学习投入,其基础模型表达为:学习产出= f(学生学习能力,家庭支持与投入,学习投入,学习动机)。

基础模型中各变量的选择如下:

1. 学习产出,也即专业成绩。从专业来看,财务会计是财会专业的专业核心课程,它对学生进一步学习税法、财务管理、报表分析和审计等专业课程有重要影响,财务会计课程成绩可以作为评价学生专业成绩的替代指标。财务会计成绩来自于教务系统。为了评价的一致性,该成绩为学生同一批次的考试成绩,不含补考或缓考。

2. 学生的个人特征。本文主要从性别、学生家庭居住地和高中阶段所属的学科类型三个方面进行评价。从目前会计行业的从业人员来看,女性从业人员多于男性,为此,我们需要知道性别特征对会计专业成绩的影响。在学生生源的研究上,学者们一般以户口所在地为研究指标,我们认为,随着大量的农民工进城务工,户口和实际居住地已高度分离,以户口作为学生群体划分标志进行研究可能会得出错误的结果,因此本文以学生家庭实际居住地作为生源特征进行研究。传统上,文法经管是属于文科类,但在近些年的学生录取上,不少学校开始文理兼收,在专业成绩的影响因素上,本文考虑了高中阶段所属的学科类型。

3. 家庭背景。李勇等(1998)认为,家长的文化程度对子女学习成绩有重要影响,家长文化程度高,视野广,就能有效地引导子女学习,从而取得更好的成绩,而家长的文化程度低,受经验和学识的限制,往往难以指导子女,不利于学生成绩的取得。根据前人的研究,本文选取父母受教育程度、职业、家庭经济状况和父母对学生的关注度四个指标衡量家庭背景。

4. 学习投入。学习投入包括两个方面,一是社会对教育的投入,可以从学校硬件设施、软件、教师待遇等多个方面表现出来。考虑到研究对象仅限于同一所大学的相同专业,学生所获得的学校教育投入没有显著区别,因此学校教育投入对不同学生的学习产出不会有实质差异。本文从学生的角度来考虑学校对教学的重视和投入程度,以学生对学校学习环境的评价结果进行衡量。学习投入的另一方面是学生对学习的态度和努力程度,这种投入可以从学生的自愿性学习时间的多少中得到体现。

5. 学习动机体现为学生对专业效用的认知。学生对专业课程的学习动力可能源于对课程效用的认知,即通过自我效能感对某门课程是否对自己将来的工作或学习带来帮助进行主观判断,专业效用认知是一种学生内在的感知,很难观察。就会计专业学生而言,财务会计课程是该专业的核心课程,如果学生毕业后的选择是就业,那么该门课程的效用比较大,而如果毕业后继续考研或出国深造,由于平台的上升或专业范围的拓宽,该门课程的效用将会降低。通过观察学生毕业后的打算,可以体现出财务会计课程的专业效用。另外,专业效用认知还可以从学生考取专业资格证书的意愿中得以体现。相对于无考取专业资格证书意愿的学生而言,准备考取如会计上岗证、注册会计师证书的学生对本专业效用的认知更高。

基于上述分析,本文采用的回归模型为:

$$ZC = \beta_0 + \beta_1 XB + \beta_2 JZ + \beta_3 WL + \beta_4 JJ + \beta_5 FMZY + \beta_6 FQW + \beta_7 XD + \beta_8 HJ + \beta_9 ZX + \beta_{10} SX + \beta_{11} ZS + \varepsilon \quad (1)$$

其中,专业成绩来自学校的教务系统,学生个人特征、家庭背景、学习投入和专业效用认知信息来自于问卷调查表。各变量名称及含义如表2所示。

表2 变量定义

指标	变量名称	代码	变量解释
专业成绩	会计成绩	ZC	财务会计课程期末考试成绩
	性别	XB	男生取1,女生为0
个人特征	居住地	JZ	大中城市取1,其他为0
	学科类别	WL	理科1,文科0
家庭背景	经济	JJ	贫困生取1,其他为0
	父母职业	FMZY	父母现在或曾经的职业与财会、经济管理、税务相关为1,其他为0
	文化程度	FQW	父亲或母亲文化程度为大学或以上学历取1,其他为0
	关注度	XD	独生子女取1,非独生子女取0
学习投入	学习环境	HJ	对学校学习条件和学习环境的满意程度,5点计分方式,非常满意计5,不满意为1
	学生投入	ZX	每周学生自习小时数
专业效用认知	毕业打算	SX	预期毕业后出国或考研深造的取1,其他为0
	证书	ZS	大学期间有考取会计师、审计师等其他证书意向的取1,其他为0

三、研究结果分析

(一)变量描述性统计

表3列示的是主要变量描述性统计。从表3可以看出,学生平均成绩为79.86分,样本中财务会计的最高分为97分,最低分为52分。学生每周平均自习时间为1.682小时,最多自习时间为4小时,最少为1小时。学生对学校学习环境的满意程度平均分为3.545。其他变量的分布都在合理范围内。

表3 描述性统计

变量	观测值	均值	标准差	最小值	最大值
ZC	88	79.863 64	9.495 53	52	97
XB	88	0.329 55	0.472 74	0	1
JZ	88	0.215 91	0.413 81	0	1
WL	88	0.681 82	0.468 44	0	1
JJ	88	0.284 09	0.453 56	0	1
FMZY	88	0.306 82	0.463 82	0	1
FQW	88	0.363 64	0.483 80	0	1
XD	88	0.590 91	0.494 48	0	1
SX	88	0.375 00	0.486 90	0	1
ZS	88	0.931 82	0.253 50	0	1
ZX	88	1.681 82	0.719 92	1	4
HJ	88	3.545 46	1.071 14	1	5

(二)相关分析

表4列示的是解释变量的相关系数检验。结果显示,在1%的置信区间内,专业成绩与性别、居住地与父母文化程度、关注程度、毕业后打算,父母文化程度与经济状况、父母职业、对学生关注程度之间存在相关关系,在统计上显著。在5%的置信区间内,居住地与父母职业、关注程度与父母职业之间存在相关关系,在统计上显著。在10%的置信区间内,专业成绩与父母职业、居住地与经济状况、

表4 相关系数

	ZC	XB	JZ	WL	JJ	FMZY	FQW	XD	HJ	ZX	SX	ZS
ZC	1	-0.297***	-0.106	-0.006	-0.087	-0.163	-0.05	-0.078	-0.09	0.083	0.048	0.15
XB	-0.315***	1	-0.074	-0.04	0.041	0.11	-0.027	-0.007	-0.149	-0.116	-0.094	-0.002
JZ	-0.133	-0.074	1	-0.175	-0.208*	0.25**	0.292***	0.324***	-0.08*	0.062*	0.278***	0.032**
WL	-0.049	-0.04	-0.175	1	-0.002	0.031	0.111	-0.023	-0.12	0.025	0.025	0.009
JJ	-0.058	0.041	-0.208*	-0.002	1	-0.146	-0.319***	-0.142	-0.093	-0.057	-0.124	-0.03
FMZY	-0.197*	0.11	0.25**	0.031	-0.146	1	0.419***	0.253*	0.108	0.122	0.095	0.082
FQW	-0.107	-0.027	0.292***	0.111	-0.319***	0.419***	1	0.437***	-0.069	0.152	0.195*	0.017
XD	-0.132	-0.007	0.324**	-0.023	-0.142	0.253**	0.437***	1	0.073	0.139	0.167	0.05
HJ	-0.086	-0.155	-0.087	-0.131	-0.133	0.122	-0.054	0.079	1	0.153	-0.154	0.181*
ZX	0.11	-0.06	0.118	0.037	-0.072	0.158	0.171	0.147	0.201	1	0.213*	-0.057
SX	0.051	-0.094	0.278***	0.025	-0.124	0.095	0.195*	0.167	-0.149	0.174	1	0.023
ZS	0.115	-0.002	0.032	0.009	-0.03	0.082	0.017	0.05	0.174	-0.065	0.023	1

注:左下为 Pearson,右上为 Spearman 检验,其中*p < 0.1、**p < 0.05、***p < 0.01,检验结果均为双尾检验

父母文化程度与毕业后打算之间存在相关关系,且在统计上显著。其他变量间均不显著。考虑到变量之间相关关系的显著性和符号可能受其他相关变量的干扰,因此,我们将结合回归分析,对变量之间的关系进行综合判定。此外,解释变量之间的相关系数均在0.5以下,初步判定不存在多重共线性。

(三)回归结果

模型(1)回归结果如表5所示。从表5中可以看出,在代表学生个人特征的变量XB、WL和JZ中,只有XB和JZ分别在1%和10%的显著性水平上显著,且两者系数的符号均为负,说明女生的财务会计课程成绩显著好于男生,而来自于农村的学生会计课程成绩显著优于城市学生。从变量WL的系数来看,高中阶段为理科的学生其财务会计成绩不如文科生,但这一结果没有统计上的显著性。为进一步考察居住地与毕业后打算对成绩的交互影响,在模型(2)(是在模型(1)的基础上加入一个新变量JZ×SX,限于篇幅,本文省略了模型(2)~模型(7)的公式)中加入居住地与毕业后打算的交互项JZ×SX进行检验。结果显示,JZ×SX的系数为正,表明居住于城市且毕业后准备继续深造或出国的学生专业课程成绩更加优秀,但P值仅为0.25,没有得到显著性支持。

从代表家庭背景因素的四个变量JJ、FMZY、FQW、XD回归结果来看,良好的家庭背景与学生专业课程成绩负相关,这一结果与已有的研究存在差异。具体来看,家庭经济状况良好的学生其财务会计成绩低于贫困学生,父母职业与学生专业相近的学生其专业课程成绩低于其他学生,父母文化程度高的学生成绩低于父母文化程度低的学生,独生子女的专业课程成绩不如非独生子女。尽管这四个指标在统计上没有显著性,但也能部分说明良好的家庭背景不一定对学生有正向作用。为进一步探究

家庭背景变量与其他变量之间交互作用对专业成绩的影响,在模型(3)~模型(6)中,我们分别加入交互项 $XB \times JJ$ 、 $JJ \times ZX$ 、 $FMZY \times ZX$ 和 $FQW \times ZX$ 进行检验。回归结果显示,交互项 $XB \times JJ$ 和 $JJ \times ZX$ 系数为负, $FMZY \times ZX$ 和 $FQW \times ZX$ 的系数为正,四个交互变量在统计上均不显著,进一步说明学生家庭背景对学生的专业成绩并无显著影响。

从学习投入指标来看,HJ变量与成绩负相关,且在5%显著性水平上显著,表明学生感知的学习环境专业课程成绩负相关,即认为学校学习环境好的学生专业课程成绩低于认为学校学习环境差的学生,这一结果看起来与常识相悖。可能的解释是,成绩好的同学对于环境的要求更高,他们希望学校能够加大投入和加强管理,为学生学习营造更好的学习环境,而成绩差的学生由于学习投入相对较少,对学习环境的感受没有那么深,反而对学习环境的要求没有那么高。反映学习投入的另一变量ZX与专业课程成绩正相关,并在10%的显著性水平上显著,表明学生学习越努力,其专业课成绩越好。

从专业效用认知回归结果来看,SX(毕业后打算)、ZS(证书)与专业课程成绩正相关,但仅ZS在10%的显著性水平上显著,这一结果显示,通过考取更多的额外证书来充实和丰富自己的学生认为,本专业的学习对于其将来是有效用的,因此将投入更多的精力以获取更好的专业课成绩。而从毕业后打算来看,不管是选择继续深造还是毕业后直接走上工作岗位,其专业课程成绩没有显著区别,这可能是受性别因素的影响。为此,在模型(7)中加入性别与毕业后打算($XB \times SX$)的交互项进行检验。回归结果显示,在5%的显著性水平上, $XB \times SX$ 系数为正,表明毕业后准备继续深造或出国的男学生相较于其他同学,专业课程成绩更加突出。

(四)方差分析

根据回归分析结果,学生的学习投入对其专业成绩有显著影响。为进一步验证其他解释变量与学习投入(ZX)之间的关系,本文用方差分析对考取其他证书意向(ZS)、学习环境(HJ)、毕业打算(SX)、居住地(JZ)、父母职业(FMZY)和父母文化程度(FQW)与每周自习时间(ZX)之间的关系进行多因素方差检验,结果见表6。从表6中的P值可以看出,仅HJ(学习环境)对自习时间(ZX)有显著影响,家庭背景(FMZY、FQW)、学习效用认

表5 回归分析结果

	模型(1)	模型(2)	模型(3)	模型(4)	模型(5)	模型(6)	模型(7)
	ZC	ZC	ZC	ZC	ZC	ZC	ZC
XB	-6.941*** (-3.33)	-6.945** (-3.31)	-5.945** (-2.38)	-6.933*** (-3.29)	-6.958*** (-3.31)	-6.909*** (-3.29)	-11.36*** (-4.60)
WL	-2.597 (-1.23)	-2.548 (-1.19)	-2.571 (-1.21)	-2.585 (-1.20)	-2.559 (-1.20)	-2.663 (-1.25)	-2.598 (-1.29)
JZ	-4.560* (-1.71)	-5.217 (-1.39)	-4.370 (-1.63)	-4.570* (-1.70)	-4.576* (-1.71)	-4.706* (-1.74)	-4.970* (-1.96)
JJ	-2.996 (-1.33)	-2.916 (-1.27)	-1.843 (-0.67)	-2.748 (-0.48)	-2.929 (-1.28)	-2.907 (-1.27)	-2.886 (-1.34)
FMZY	-1.977 (-0.84)	-2.021 (-0.85)	-2.118 (-0.89)	-1.988 (-0.83)	-2.976 (-0.55)	-1.939 (-0.82)	-1.177 (-0.52)
FQW	-1.483 (-0.59)	-1.444 (-0.57)	-1.458 (-0.58)	-1.491 (-0.59)	-1.433 (-0.57)	-3.489 (-0.65)	-1.797 (-0.76)
XD	-1.061 (-0.48)	-1.051 (-0.47)	-1.155 (-0.52)	-1.069 (-0.48)	-1.091 (-0.49)	-1.080 (-0.48)	-0.125 (-0.06)
HJ	-2.141** (-2.14)	-2.133* (-2.12)	-2.191** (-2.18)	-2.143** (-2.12)	-2.141** (-2.12)	-2.156** (-2.14)	-2.160** (-2.27)
ZX	2.482* (1.77)	2.459* (1.74)	2.605* (1.84)	2.521 (1.55)	2.228 (1.19)	1.934 (1.01)	1.964 (1.46)
SX	0.213 (0.10)	-0.066 4 (-0.03)	0.133 (0.06)	0.213 (0.10)	0.243 (0.11)	0.366 (0.17)	-3.514 (-1.49)
ZS	6.901* (1.80)	6.766* (1.74)	7.410* (1.90)	6.889* (1.78)	6.972* (1.80)	7.098* (1.83)	7.671** (2.10)
JZ×SX		1.235 (0.25)					
XB×JJ			-3.306 (-0.73)				
JJ×ZX				-0.157 (-0.05)			
FMZY×ZX					0.570 (0.21)		
FQW×ZX						1.181 (0.42)	
XB×SX							12.51*** (3.01)
_cons	84.44*** (15.03)	84.59*** (14.88)	83.68*** (14.61)	84.39*** (14.73)	84.73*** (14.53)	85.15*** (14.45)	85.60*** (15.99)
N	88	88	88	88	88	88	88
Adj-R ²	0.138 5	0.128	0.133 2	0.127	0.127	0.129	0.221

知(ZS、SX)及居住地(JZ)对学生的自习时间投入无显著影响。

表6 方差分析

Source	Partial SS	df	MS	F	Prob>F
Model	7.413 1	9	0.823 7	1.71	0.101 9
ZS	0.481 8	1	0.481 8	1.00	0.321 0
HJ	3.951 9	4	0.988 0	2.05	0.096 1
SX	1.273 7	1	1.273 7	2.64	0.108 4
JZ	0.094 1	1	0.094 1	0.19	0.660 2
FMZY	0.162 3	1	0.162 3	0.34	0.563 8
FQW	0.352 6	1	0.352 6	0.73	0.395 5

例解收益法在企业价值评估中的应用

姜 红

(天津工业大学财务处 天津 300387)

【摘要】随着全球经济一体化进程的发展,企业新的竞争条件下想要实现自身的经营目标,必须正确地进行价值评估,分析和衡量企业的公平市场价值,以帮助投资人和管理者改善经营决策,从而实现企业价值最大化目标。本文列举了企业价值评估方法中的收益法计算方式,并通过案例详细解析了收益法在会计实务中的应用。

【关键词】企业价值 评估 收益法

企业既是价值的创造者又是价值的管理者,企业必须对其价值进行动态的评估。实行企业价值评估的目的是分析并衡量企业的公平市场价值,从而向企业等部门提供信息,以帮助企业的投资人和管理者完善经营决策。

一、企业价值评估的内涵

企业价值评估是一种经济“评估”方法,在选择正确模型的基础上,通过有效利用各种信息,对企业价值进行动态评估。价值评估在企业的投资分析、战略分析和财务管理等众多领域有重要的应用前景。

1. 价值评估是企业基础分析的重要内容。由于企业价值与财务指标之间存在一定的函数关系,这种关系在

一段时间内是相对稳定的。据此,企业可以进行基础分析,而在进行基础分析时,价值评估是其重要的内容。

2. 价值评估在企业的战略分析中起核心作用。企业的战略管理涉及企业发展目标和方向,包括带有长期性的关系企业全局的重大决策和管理措施。战略分析就是使用定价模型清晰地说明企业的经营设想,并研究这些设想可能创造的价值。战略分析目的是评价企业目前和今后增加股东财富的关键因素,因此价值评估在这里将发挥核心作用。

3. 企业的目标是实现企业价值的最大化。为此,企业需要明确企业战略、财务决策和企业价值三者之间的关

四、研究结论与启示

1. 从整体上来讲,女生的专业课程成绩好于男生,来自于农村的学生成绩好于城市学生,这可能与会计课程特点和女性自身的性格特质有关。财务会计课程要求学生数字敏感,且认真细致,从个性特征来看,女生细心、耐心的性格特点与此要求比较吻合。

2. 学校和学生个人的投入与专业课程成绩正相关。为此,建议政府和学校加大教育投入,改善学校的硬件设备和软件,为学生营造一个良好的学习环境。同时开展各项活动,营造良好学风,积极引导学生到教室自习、到图书馆查阅资料,以确保学生能取得良好成绩。

3. 相较于其他同学,毕业后准备继续深造或出国的男生专业课程成绩更加突出,表明学生认知的课程在未来的效用,对其专业课程成绩有重要影响。因此学校应通过邀请知名校友到学校做报告或学生到企业做走访调研等形式,增强学生对所学课程未来有用性的认知,从而激发学生学习的积极性,为将来的学习和工作打下坚实的专业理论基础。

4. 学生家庭背景对学生的专业成绩并无显著影响。家庭经济条件、父母职业和文化程度并非是取得优秀专业成绩的必要条件,学生只要加强学习投入,同样能取得良好的专业成绩。

【注】本文系重庆理工大学高等教育教学改革研究项目“基于协同创新的审计专业人才培养模式研究”(项目编号:2013YB42)阶段性成果。

主要参考文献

1. 王素,方勇,孙毓泽.高等教育竞争力:模型、指标与国际比较.教育研究,2012;7
2. Benjamin Samuel Bloom. Human characteristics and school learning. McGraw-Hill, 1976
3. 李伟强,甘超.安徽某高校成绩落后大学生人格特征分析.中国学校卫生,2008;7
4. 杜蓓.大学生的学习成绩与智力、人格特征的关系.北京农业职业学院学报,2010;6
5. 曹越,伍中信,黄灿.会计研究生二元培养模式:问题症结与对策.财会月刊,2014;8