

从碎片化学习视角看会计系统化思维培养

——基于业务循环的知识构建

刘霞玲(副教授)

【摘要】 会计系统化思维既是当今碎片化学习的需要,又是会计理论本身及其职能控制的需要。在从碎片化学习角度分析会计培养现状以及会计系统化思维培养必要性的基础上,提出了基于业务循环的知识构建是会计系统化思维培养的有效途径。基于企业整体的“业务大循环”和基于具体业务的“业务微循环”培养框架,能有效克服碎片化会计学习的弊端,培养会计学生的系统化思维。

【关键词】 碎片化学习; 业务循环; 会计系统化思维; 会计教学; 会计业务微循环

【中图分类号】 F230 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 1004-0994(2018)14-0122-5

一、引言

随着移动互联网、大数据、云计算等信息技术日渐成熟,智能手机等便携设备在工作、学习与生活中得到普遍应用,碎片化对人们工作、学习与生活的影响越来越大。适应碎片化学习已经成为学习的“新常态”。碎片化学习是指学习者运用全新的思维方式,利用碎片化阅读或在碎片化时间里,从互联网挖掘有意义的知识碎片,并对知识碎片进行存储、汲取、加工等建构的过程。碎片化学习具有时间短、内容丰富及信息获取快速、方便等特点,更容易激发学习者的学习兴趣,成为获取知识的新途径。但是,利用零碎的时间进行的短、平、快的碎片化学习,具有零碎、离散、关联性差等特点,学习时缺乏对碎片化信息内在逻辑的深入思考,不利于对复杂问题思考能力的培养。碎片化学习资源量大、零散、良莠不齐,有的甚至包含了虚假错误的信息,这给学习造成了更多的困难。

如何充分利用碎片化学习带来的各种优势,又能克服碎片化学习的各种弊端,如何将海量碎片化资源进行整合,需要有系统化思维。会计人需要有全局观,更需要有系统化思维。这既是碎片化学习的需

要,又是会计理论本身及其职能控制的需要,深入研究会计系统化思维培养有着重要的现实意义。

二、文献综述

1. 系统化思维与会计系统研究。系统化思维是能够将一系列零散的问题进行有序整理,并以全面的、整体的视角分析问题的思维方法,各学科知识的整合离不开系统化思维。每个事实都会导出另外一个事实,只是通常情况下都不清楚这样的事是怎么发生的,对此,应清楚了解一个事实是如何进入一个整体的,弄明白事实与整体框架之间的合理关联。王健^[1]认为,将碎片化知识与已有的知识融合,需要学习者把握碎片化知识的整体性。整体性是对新知识体系的建设,新知识体系的建设是系统化思维的应用。王承博等^[2]认为,由于知识碎片的离散性,在知识点、新知识体系建构过程中,系统化思维起着至关重要的作用,它贯穿于整个知识建构过程的始末。倪国锋^[3]认为,信息化教学模式应该有机整合应用,一是有机整合自身硬件、软件资源和条件,二是有机整合传统教学模式与现代信息化教学模式。总之,两种模式的有机整合实质上是以系统化思维驾驭信息化教学。

【基金项目】 宁波市教育科学规划重点课题(项目编号:2018YZD023)

关于会计系统化思维的研究,目前主要从会计理论结构、会计职能的战略控制等方面论述会计的系统性。但是,尚未找到有关会计系统化思维培养的相关文献。夏冬林^[4]认为,企业会计是一个战略控制系统,企业所有的生产经营活动(包括管理活动)都是围绕企业特定阶段的战略目标展开的,战略决策、战略实施和战略效果是达成战略目标的一个循环。曹伟^[5]认为,会计理论结构拥有独特而科学的方法,有被公认且富有现实依据的假设,有严谨的逻辑和简练的结构。刘霞玲^[6]认为,针对当前会计实训的缺陷,教学内容上应进行全面系统的分行业、分企业生命周期的全过程业务循环设计。

2. 碎片化学习的利弊。关于碎片化学习,大部分文献都着重于分析其利弊,并提出了一些克服碎片化学习弊端的对策。黄建锋^[7]认为,碎片化学习不需要传统学习方式中所要求的完整知识体系以及规范化的学习资料,具有某种自发性与偶然性,学习者可以利用媒体和资源进行学习和交流,学习者的学习灵活性更高、主动性更强,充分体现了学习行为的多样性和学习内容的不连续性。学习者完全是在一种轻松、愉悦的情境中完成知识的学习。徐志宏^[8]认为,目前正在经历的碎片化过程可谓生活世界的碎片化,我们正在经历着全面的碎片化,或者说是碎片化的全面完成阶段。

有关碎片化学习弊端的研究较多。于海燕等^[9]认为,碎片化学习不利于学习者逻辑性的培养,难以解决复杂学习任务和形成完整且有纵深感个人知识体系,碎片化学习容易导致学习者思维认知结构碎片化和分散化。张世兰^[10]认为,长期接收碎片化的知识,会让读者难以进行复杂的思考。海量碎片化的知识和信息改变着大学生的精神世界,破坏着大学生的创新能力。魏雪峰等^[11]认为,碎片化学习不利于系统化知识的掌握,不利于对复杂问题思考能力的培养。碎片化学习的会计培养大都侧重于信息技术的运用,如慕课、微课的制作等。彭静雯等^[12]认为,碎片化学习在大规模在线公开课程(MOOC)中的问题表征是以教师为中心的知识碎片化。其中,时间碎片化会导致学习者注意力障碍,学习习惯碎片化则会增加深度思考的成本。

整体而言,以上研究认为碎片化学习弊大于利,但对会计碎片化学习上的弊端尚未提出切实可行的解决方案。本研究试图从业务循环角度,构建适应碎片化学习的会计系统化思维培养体系。

三、从碎片化学习角度看会计培养的现状与问题

1. 主要围绕微技术运用进行会计教学改革,缺乏微知识整体架构。为适应大数据时代碎片化学习的需要,会计的教学改革一直在进行,如开发设计微课、慕课、云课堂、微信息等。教师运用微课制作工具,进行微课设计与制作。微课可配以动画、音乐、Flash等学生感兴趣的元素,可调动学生观看的积极性。微课具有教学时间短、教学内容少、资源容量小、半结构化、灵活性强、易于扩充等特点,方便学生利用碎片化时间进行有效学习。但会计微课往往依旧按传统教学会计六要素顺序进行编排,微课作品是传统教学新包装,是传统教学课堂搬家,或者是一堂课的部分截取,缺少微知识整体关联架构。慕课的积极推广带来“翻转课堂”式的教学改革,但一直存在对这种教学模式的质疑。一种具有代表性的观点认为,慕课只是转移知识的一种方式,而不是有价值的教育模式。微信息主要包括短信、微信、微博等。微信提供朋友圈、消息推送、公众平台等功能,朋友圈中汇聚了大量的碎片化资源。微博作为分享和交流的平台,用户可以利用碎片化时间记录每时每刻的思想和最新动态,具有较强的时效性和随意性。学生对这些海量的碎片化学习资源往往无法在短时间内进行甄别、消化和吸收,浏览后很容易遗忘。

2. 碎片化学习培养缺乏逻辑性、系统性深入思考,思维碎片化特征明显。碎片化学习灵活性更高、主动性更强,学习便利,可以随时、随地在轻松、愉悦的情境中完成对知识的学习。但是信息碎片化带来知识碎片化,知识碎片化使学习时间碎片化、学习资源碎片化,从而形成思维碎片化。与系统化学习相比,碎片化学习主要是利用零碎的时间,进行短、平、快的学习,具有零碎、离散、关联性差等特点。大量的碎片化信息导致人们“疲于”在各种信息之间不停转换,很难在一条碎片化信息上停留过多的时间,学习者需要不停地在大量的碎片化知识之间切换。在现实生活中这种情况非常普遍,学习者在完成一项工作的过程中很容易被碎片化信息吸引而转移注意力,从而缺少深入分析或思考。碎片化信息更多的是事实性知识,缺少碎片化信息之间的联系,重视知识的广度,而忽视了知识的深度。缺少对碎片化信息内在逻辑的深入思考,往往会弱化对复杂事物的思考能力。基于碎片化资源进行的微教学改革的弊端也日益显现,主要是逻辑性、系统性不强,不利于学生全局观念的培养,不利于系统化思维的培养。

四、会计系统化思维培养途径

会计理论本身的系统性和其职能控制的系统性,需要会计系统化思维。为克服碎片化学习的弊端,培养会计学生的全局观念,帮助其养成系统化思维习惯,本文认为,基于业务循环的知识构建是会计系统化思维培养的有效途径。业务循环是指处理某一类型经济业务的工作程序和先后顺序的总称。在连续的会计期间,对经济业务的会计记录、加工与总结必须周而复始地不断循环进行。

1. 构建基于企业整体的“业务大循环”,培养会计系统化思维。对一家企业而言,需要知道其财务状况、经营成果的来龙去脉,进而系统分析,加强控制,才能搞好经营管理。基于此,构建基于企业的“业务大循环”培养会计系统化思维。又因为不同行业企业有着不同的经营业务特点,且行业之间相互联系,同时,同一企业不同发展阶段又有着不同的运作特征,所面临的问题、主要的经济业务等都有较大的差异,所以本文分行业、分企业生命周期、分纳税人种类等进行会计业务循环设计。基于企业整体的“业务大循环”的知识架构,帮助学生对各行业、企业各生命周期业务流程进行整体把握,有利于会计系统化思维培养。下面以主要行业(工业、商业、服务业)为例,进行“业务大循环”知识构建。

分“工业、商业、服务业”构建一个关联企业群,各行业之间的业务相互关联,如商业、工业和服务业相互之间的投资业务,工业、商业与服务相互之间的购销业务,工业和商业对服务业的消费等,这样可实现转换不同行业企业角色进行操作,不同行业企业强调“成本与税收”两大差异。对商业企业,按一般纳税人分企业生命周期(筹建期、成长期、成熟期各1个月)3个月进行全流程、跨年度设计,所得税采用查账征收方式,强调企业处于不同发展阶段的经济业务差异,以及进行会计跨年度操作训练,企业清算期核算差异较大,可另行设计;对工业企业,按一般纳税人进行1个月全流程业务循环设计,需强调与商业企业差异较大的成本计算业务,所得税采用查账征收方式;服务业如餐饮业,可以按小规模纳税人进行1个月全流程业务循环设计,需强调与商业企业和工业企业差异较大的成本和税收计算业务,所得税采用核定征收方式。这样构建了包括企业从“筹建成立”到“成长成熟”的各企业生命周期全流程业务循环,从“凭证填制”到“报表编制”全过程会计业务循环。这种架构实现了跨行业关联又各成系统,能

方便地进行行业的选择与增减,易于操作,实用性强。基于企业整体“业务大循环”的知识构建框架如图1所示。

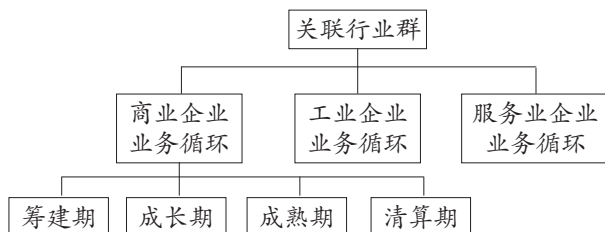


图1 基于企业整体的“业务大循环”框架

2. 构建基于具体业务的“业务微循环”,培养会计系统化思维。对企业具体业务而言,也需要清楚其来龙去脉,如资产是怎样从无到有再到无;负债是如何产生的,又是如何消失的,进而全面系统地进行动态控制,加强管理。为充分利用碎片化学习“微”教学的各种优势,与传统的按会计六要素顺序建立知识点不同,在分行业构建企业整体“业务大循环”全流程的基础上,对具体经济业务,本文构建基于具体业务的“业务微循环”。按“业务微循环”进行微课等微教学设计,微课按“业务微循环”一条主线设计,构建基于业务的“业务微循环”,培养会计系统化思维。

每一企业按资金或实物的流转设计销货与收款业务循环、购货与付款业务循环、生产与仓储业务循环、筹资业务循环、投资业务循环、工薪与人事业务循环、税收业务循环等“业务子循环”。在此基础上进一步分解,如销货与收款业务循环可分解为应收账款业务循环、应收票据业务循环、预收账款业务循环、货币资金业务循环等“业务微循环”;购货与付款业务循环可分解为应付账款业务循环、应付票据业务循环、预付账款业务循环等“业务微循环”;生产与仓储业务循环可分解为生产成本业务循环、制造费用业务循环等“业务微循环”。对每一项业务进行从“发生”到“结束”全过程循环设计,每一个会计科目的产生与消失全流程循环、每项业务的“业务微循环”即为系统化思维知识点,进而建设包含各类业务(体现为具体会计科目)“业务微循环”的系统化思维知识库,使学生对各具体业务流程也能整体把握,掌握具体业务的来龙去脉,以培养系统化思维。以工业企业的销售与收款循环为例,基于具体业务的“业务微循环”知识构建如图2所示。

3. 对“业务大循环”和“业务微循环”分别采用不同的系统化思维教学方法。“业务大循环”和“业务微循环”不是独立的,而是融合在一起的。基于各类

工业企业会计业务循环知识构建表

业务子循环	类别		按会计科目分解成业务微循环	
销货与收款业务循环	初级	按结算方式	货币结算	货币资金(库存现金、银行存款、其他货币资金)的增加与减少
			商业汇票结算	应收票据的取得、转让及到期
			一般赊销方式	应收账款、坏账准备的增加与减少
			预收款销售方式	预收账款的增加与减少
	按销货类别	销售商品、产品、材料等收入	主营业务收入、其他业务收入和成本的增加与减少	
		提供劳务收入	主营业务收入、其他业务收入和成本的增加与减少	
销售固定资产、无形资产等的利得		营业外收入、营业外支出的增加与减少		
中级	特殊销售业务循环			
购货与付款业务循环	初级	按结算方式	货币结算	
			商业汇票结算	应付票据的开出与承兑
			一般赊购方式	应付账款的增加与减少
			预付款购货方式	预付账款的增加与减少
	按购货类别	存货	在途物资、材料采购的增加与减少	
			原材料、周转材料等的增加与减少	
			库存商品的增加与减少	
			存货跌价准备的增加与减少	
		固定资产	固定资产、累计折旧的增加与减少	
			在建工程的增加与减少	
工程物资的增加与减少				
固定资产清理的增加与减少				
无形资产	无形资产、累计摊销的增加与减少			
中级	投资性房地产	投资性房地产的增加与减少		
生产与仓储业务循环	初级	自行生产	生产成本、制造费用的增加与减少	
		委托加工业务	委托加工物资的增加与减少	
筹资业务循环	初级	负债筹资	借款	短期借款的借入与归还
				应付利息的增加与减少
				长期借款的借入与归还
				长期应付款的增加与减少
	中级	债券	专项应付款的增加与减少	
			应付债券的发行与归还	
初级	自有资金筹资	投资者投入	实收资本/股本的增加与减少	
			资本公积的增加与减少	
			应付股利的增加与减少	
留存收益	本年利润、利润分配、盈余公积、其他损益类科目的增加与减少			
投资业务循环	初级	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产的增加与减少	
		债权投资	应收利息的增加与减少	
		股权投资	应收股利的增加与减少	
		投资业务	投资收益的增加与减少	
	中级	以摊余成本计量的金融资产	持有至到期投资的增加与减少	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		可供出售金融资产的增加与减少		
长期股权投资业务	长期股权投资的增加与减少			
工薪与人事业务循环	初级	货币、非货币薪酬业务等	应付职工薪酬的增加与减少	
税收业务循环	初级	各种税金业务	应交税费、税金与附加的增加与减少	

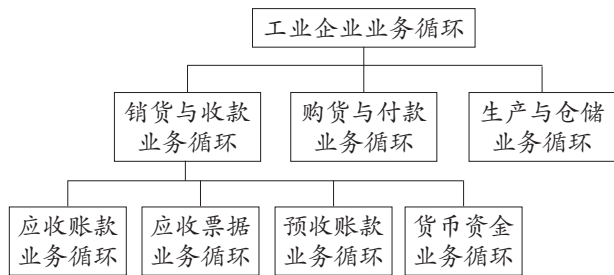


图2 基于具体业务的“业务微循环”框架举例

业务的“业务微循环”共同构成基于企业整体的“业务大循环”。在具体实施教学时,对基于企业的“业务大循环”,由于业务多,需要的时间长,适合进行连续长时间的整周综合训练;对基于业务的“业务微循环”,则适合采用“微课”“慕课”“微信”等方式,以及采用灵活多样的碎片化学习方式,由于“业务微循环”本身的系统化思维设计架构,同样可以进行系统化思维培养,从而实现碎片化学习下的系统化思维培养。

4. 区分不同层次学生构建难易恰当的业务循环。由于各行业经济业务差异较大,尤其是成本与税收等方面,且企业内具体经济业务复杂多变,具体经济业务的“业务微循环”整体设计在时间跨度、业务复杂程度等方面应与受众学生实现较好的匹配。由于学校层次不同,学生进入的企业规模大小、接触业务的复杂程度不同。可以考虑按不同层次(如区分本科和高职、初级和中级等)可能的职业方向和岗位方向,构建难易恰当的业务循环。“业务微循环”的知识架构能较方便地实现微业务循环知识点的增减,满足各层次会计人员的需要。

五、基于业务循环知识构建举例

对照目前我国对初级、中级会计职称考试的要求,在具体会计教学中,以工业企业为例,为实现会计系统化思维培养的目标,基于业务循环知识构建框架设计如前页表所示。

该框架设计有如下优势:①基于企业整体“业务大循环”自上而下进行分解,将企业整体经济业务分为销货与收款业务、购货与付款业务、生产与仓储业务、筹资业务、投资业务、工薪与人事业务、税收业务七个直观、易于理解的“业务子循环”,并在此基础上按会计难易程度和业务类别进行细分,细分后的“业务微循环”涵盖了全部会计科目,内容完整,结构清晰,逻辑性、系统性、可操作性强。②以上设计改变了传统的基于“资产、负债、所有者权益、收入、费用、利

润”会计六要素教学的编排设计,企业整体“业务大循环”经过分解后,业务的末端是按会计科目构建的“业务微循环”,适合采用“微课”等灵活多样的微教学方式,学习者可以依据不同的需求选择难易适当的“业务微循环”进行灵活方便的自主学习,适应碎片化学习的需要。③基于“业务微循环”自身的整体架构,能够清晰反映每一项资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增加与减少,体现每一项经济业务(表现为具体会计科目)的来龙去脉,“业务微循环”本身就是一个“微系统”,有利于系统化思维训练。

主要参考文献:

- [1] 王健. 从系统思维到信息思维——当代科学思维方式的新趋向[J]. 西安交通大学学报(社会科学版), 2014(1): 8~10.
- [2] 王承博, 李小平, 赵丰年, 张琳. 大数据时代碎片化学习研究[J]. 电化教育研究, 2015(10): 26~30.
- [3] 倪国锋. 系统化思维下财会专业税法课程教学改革之我见[J]. 会计教育, 2017(9): 122~123.
- [4] 夏冬林. 企业会计是一个战略控制系统[J]. 会计研究, 2017(1): 23~31.
- [5] 曹伟. 论会计学科的理论整合及会计学的边界[J]. 当代财经, 2015(1): 109~121.
- [6] 刘霞玲. 高职会计业务循环实训创新研究[J]. 中南林业科技大学学报, 2014(6): 168~171.
- [7] 黄建锋. 碎片化学习: 基于“互联网+”的学习新样式[J]. 教育探索, 2016(12): 115~119.
- [8] 徐志宏. 生活世界的碎片化及其本体论批判[J]. 教学与研究, 2015(9): 96~104.
- [9] 于海燕, 吴磊. 碎片化学习背景下微模式教学研究[J]. 中国成人教育, 2015(19): 134~136.
- [10] 张世兰. 数字化时代应警惕大学生阅读的“碎片化”[J]. 出版发行研究, 2016(7): 81~83.
- [11] 魏雪峰等. 移动互联时代碎片化学习资源的适用场景与高效管理[J]. 中国电化教育, 2017(5): 117~122.
- [12] 彭静雯, 许祥云. “碎片化学习”问题修复: 基于MOOC学习支持的反思[J]. 江苏高教, 2017(5): 42~46.

作者单位: 浙江纺织服装职业技术学院商学院, 宁波 315211