

中美高校中级会计教材比较

郑 焱 周丽萍

(江南大学商学院 江苏无锡 214044)

【摘要】中美高校中级会计教材内容基本相同,但仍有一定的差异。美国的中级会计教材强调“学为主,教为辅”的构建主义学习理念,我国的中级会计教材体现的是“教为主,学为次”的行为主义教学理论。

【关键词】中级会计教材 行为主义 构建主义

在对中美高校中级会计教材进行比较之前,本文首先对教材和课本这两个经常被混淆的概念作一区别。从《现代汉语词典》的解释来看,“课本”就是教科书,是按照教学大纲编写的为学生上课和供学生复习用的书;“教材”是指有关讲授内容的材料,如书籍、讲义、图片、讲授提纲等。显然,教材要比课本(教科书)的范围宽。教材应当包含课本,课本是教材的一部分。本文特别对美国的中级会计教材和我国的中级会计教材各自的特点进行比较。

就教材框架结构而言,中美中级会计教材基本按照四张财务报表展开编排,差别不是太大。为方便比较起见,美国的中级会计教材笔者选取2007年3月机械工业出版社和John Wiley & Sons出版公司合作出版的,由唐纳德·E.基索、杰里·J.韦安特等所著的英文版《中级会计》,该教材自1965年首次出版,至今已出到第13版,每个版本都受到热烈欢迎;我国的中级会计教材笔者选取中国人民大学出版社出版的、由葛家澍和杜兴强主编的“十一五”国家级规划教材《中级财务会计学》及其学习指导用书,该书获得过国家级教学成果奖。

一、美国高校中级会计教材的特点

1. 以学生为主,遵循认知规律。国内外在教材编写理念上存在差异,我国的教材注重教师的传道授业,美国的教材偏重学生自学能力的培养。

唐纳德·E.基索等编写的《中级会计》教材充分体现了学生学习导向式的写作模式。其在编写时非常注重学生的生理、心理特点,为了增强学生的学习效果、激发学生的学习兴趣,教材在文字表述、内容编排、叙述方式等方面颇费心思,充满了人性化的考虑,一切从便于学生学习的目的出发。

该《中级会计》教材分正文、附录、作业三部分。正文内容是财务会计的基本知识,附录内容是知识的难点、重点。教材正文内容呈现方式丰富多彩,强调用丰富的背景材料提高学生对于财务报告的感性认识,注意运用各学科知识之间的内在联系循序渐进地展开。正文和附录占教材总篇幅的60%,作业材料占40%。其正文内容结构安排是围绕教学目的展开的:在每章的开头提出本章的学习目的作为学生预习的基础;在论述本章问题时,其学习目的又会在章节中重复出现,用于帮助

教师讲授知识,引领学生理顺学习思路;每章结尾有小结,这些小结对本章主要概念、理论与方法进行了高度概括且论述精要,对学生复习章节知识有很大帮助。

《中级会计》教材每章附有附录,其内容一般是复杂、特殊的业务处理。如在“投资”章节,作者将衍生金融工具和变动权益主体的相关问题放在附录中讨论。

为帮助学生更好地理解会计原则的运用,《中级会计》教材作业材料按照学生的认知规律分成了以下几种类型:问答题(Questions),主要用于检查、自我测试、课堂讨论和家庭作业;简短练习题(Brief Exercises),基本上仅覆盖一个主题;练习题(Exercises),覆盖一到两个主题;实务题(Problems),具有挑战性,是用于培养学生职业分析技能的一种操练;概念分析题(Concepts for Analysis),通常要求学生进行讨论,而不要求量化解题,用以训练学生面对某个特定问题运用不同评估方法加以分析判断的能力。这些作业材料全部按照学习目标加以分类,按照学生的学习进度,在知识点的安排上由浅入深、由点到面,注重培养学生各方面的能力。为培养学生的判断思维能力、分析技能和研究技能,《中级会计》教材在每章结尾增加了“运用你的判断”(Using Your Judgement)的内容,它包括财务报告问题、财务报表分析案例、比较财务报表分析案例、研究财务报表分析案例等内容,这些材料均来自于真实案例。

2. 提供丰富背景,强调真实世界。中级会计是一门专业性很强的课程,其课程目标之一是让学习者将会计原则和技术运用于实务,学会编制会计报表和结合真实世界的会计环境来使用会计信息。如何把枯燥的会计原则与技术融会贯通到教材中去呢?在这方面,境外优秀教材的做法非常值得我们借鉴。

境外优秀教材的共同特点是非常注重教材内容在现实生活中的运用,与现实生活紧密联系,以激发学生的学习兴趣。唐纳德·E.基索等编写的《中级会计》教材引用了大量来自纽约证券交易所、纳斯达克证券交易所的案例以及著名的财经报刊文摘中的资料,资料的选取、编排与现实生活极其贴近。比如,在《中级会计》教材中,作者主要从三个方面成功地把真

实世界的案例巧妙地编排在教材中。

首先,教材每章的开场白都以真实公司的事件为主,引起学生对真实世界的思考。比如,第一章“财务会计和会计准则”(Financial Accounting and Accounting Standards)的开篇故事是借通用电气(GE)的CEO杰克·韦尔奇之口说GE的年报像“纽约电话簿的规模”(The Size of the New York Phone Book, If Necessary),这必然引起学生对这个来自真实世界故事的高度关注。学生肯定迫切希望知道故事中的安然、世通、施乐这些大公司的财务造假是怎么一回事,为何美国证券交易委员会(SEC)要求扩大年报的财务信息披露量。教材开篇就利用轰动全球的财务造假案例,借名人效应间接指出了本章的主题。带着这些有趣的问题引领学生学习本章内容,这比教师平铺直叙直接告诉学生可靠性和充分披露这些抽象的会计原则要生动得多。这样生动活泼的例子在整本教材中不胜枚举。

其次,教材在正文中安排了“这些数字意味着什么?”(What Do the Numbers Mean?)的栏目,教材利用这种方式主要是要说明会计报告方法是如何影响财务报告使用者决策的,这些问题同样来自于对真实世界具体案例的深入思考。比如,在第九章“存货:其他计量问题”(Inventory: Additional Issues)中引用苹果公司的案例来讨论成本与市价孰低计价对公司毛利和股价的影响。在第十七章“投资”(Investment)中讨论摩根斯坦利公司在公允价值计量上存在的问题。这些直接取材于知名公司的真实案例,既激发了学生的学习兴趣,又使得学生通过讨论充分认识到什么是会计方法及其对资本市场有怎样的影响。这比干巴巴地解释准则相关条文、让学生死记硬背知识点的效果要好得多。

最后,教材充分利用附录提供了宝洁公司、可口可乐公司和百事可乐公司的年度财务报表,并利用网络连接提供了更多真实公司的财务报告。

教材充分利用来自各个方面的丰富背景资料,通过生动的案例解析将会计理论展现在学生面前,全方位地激发了学生学习和探索的兴趣。在阅读教材的过程中,让人不知不觉地就了解了美国公司是如何应用会计准则的。

3. 充分利用网络,形成立体资源库。唐纳德·E.基索等编写的《中级会计》在国外是由John Wiley & Sons出版公司出版,在出版公司网站上有关《中级会计》教材的网络支持资源令人叹为观止。教材的Powerpoint在每一章节都有相关企业的年报、测试题库、教师手册、解答指南等多个方面的内容。全方位、立体化的网络教学资源大大延伸了传统教材的内容,极大地突破了传统教材资料不易更新、信息滞后的缺陷,提高了教学资源内容的新鲜度,极大地方便了学生知识的更新和自我学习能力的培养。比如,在网络资源“通向职业的大门”这一板块就有二十几家公司的网址链接,通过这些链接可以快速查询到公司的财务报告资料,师生利用这些丰富的资料,可以把学过的理论知识运用于实践,进一步分析公司的财务状况。再比如,笔者还利用“通向职业的大门”板块的设置,对教材中没有深入展开的问题作扩展讨论,扩展讨论了财务会计

职业道德问题、物价变动会计等。利用网络这个辅助手段,笔者可以对教材中不宜过多强调的内容作较为深入的探讨,由此可见,学生既可以把教材当作课本使用,也可以将其作为引领学术探索的入门指南。

二、我国高校中级会计教材的特点

1. 结论呈现为主,探索发现不足。由于没有脱离“学习是累积式、接受式的”传统学习观,片面追求学习的“效率”(其实还是以接受知识的多少来衡量效率的高低),我国中级会计教材给学生留的思考空间较小,教材就像是文献,只提供现成的结论。在这种教学指导思想下,教材内容呈现方式呆板,缺少符合学生思维规律的求疑、猜测、尝试、验证、分析和综合的过程,没有提供让学生主动进行知识构建的空间。会计教材=会计准则+准则讲解,直接告诉学生中级会计是什么,而不告诉学生为什么,不向学生提供知识形成和发生的过程。这导致了学生对知识的把握只知其一不知其二,不会举一反三。这样教学的直接后果就是,会计准则一旦改变,教材就要推翻重来,教材前后版之间经常缺乏承继性,严重的还会导致学生没有毕业所学知识就已经老化。

例如在与现金流量表有关的章节中,教材首先抽象地告诉学生直接法怎么编表,间接法怎么编表,甚至罗列了大量的现金流量计算公式,接下来列举若干个编者自编的例题来教学生编表方法的应用。许多学生学完这部分内容之后,只会依葫芦画瓢,甚至一部分学生连这个要求都达不到。学生想课后复习,可是教材中的习题大多就是准则中例题的翻版。学生无法用原有知识结构重新构建起新的知识体系。这确实是国内教材编写的软肋。解决此问题的关键是,不要将教材作为准则的解释材料,教材应当告诉学生新知识是在旧知识基础上构建起来的。

另外,国内中级会计教材的作业资料缺乏目的性,没有引领学生学会自我思考,作业资料只是课本内容的简单重复。以葛家澍和杜兴强主编的《中级财务会计学》(上、下)的配套用书中的练习题为例,从形式上看,其每章都有名词解释、单项选择题、多项选择题、判断题、业务处理题等,题型丰富多样,但是这些习题类型只是重点考核了学生是否记住了知识点。对知识的记忆固然很重要,可是习题设计的缺陷也十分明显,作业资料几乎不给学生留下一个从简单到复杂、从点到面的学习机会,这不但挤压了学生思考探索的空间,而且也抹杀了学生扩展思维的空间。

2. 脱离真实世界,“认知”存在困难。我国中级会计教材在编写时过于强调知识的完整性,没有注重学生的生理、心理特点,所编写的教材不是从学生的学习兴趣出发,教材在内容编排、叙述等方面脱离真实世界,所举例题主要是编者自编的,没有真实公司应用会计政策的案例分析,没有真实公司的财务数据分析,这让学生面对复杂的经济业务时只知道模仿教材教授的会计准则上的处理方法,而不知道如何进一步探讨问题的实质。

不难发现,美国的中级会计教材让学生在阅读教材之余不仅了解了会计准则,还了解到许多美国公司如房地美、房利

关于建立上市公司 自愿性信息披露制度的思考

梁芳 王晓

(西安石油大学 西安 710065)

【摘要】与强制性信息披露相比,自愿性信息披露是一种成本较低的信息披露方式,而我国的自愿性信息披露制度建设还不够完善。本文结合我国上市公司自愿性信息披露的现状与存在的问题,借鉴美国经验,对自愿性信息披露的制度建设提出相关建议。

【关键词】上市公司 自愿性信息披露 会计信息披露

一、我国信息披露监管现状

目前,我国已经基本建立了一套较为系统、全面的信息披露制度,具体如下:证监会2002年1月9日发布的《上市公司治理准则》规定,上市公司除按照强制性规定披露信息之外,应主动、及时地披露所有能对股东和其他利益相关者决策产生实质性影响的信息,并保证所有股东有平等的机会获得信息。2005年7月又发布了《上市公司与投资者关系工作指引》,鼓励上市公司进行自愿性信息披露,以加强上市公司与投资者之间的信息沟通,完善公司治理结构,切实保护投资者特别是社会公众投资者的合法权益。该政策首次对自愿性信息披露作出了界定,并设置专门章节进行了阐述。

深圳证券交易所于2003年11月11日发布的《深圳证券交易所上市公司投资者关系管理指引》,对自愿性信息披露进行了具体指引。深圳证券交易所综合研究所在2006年9月又发布了《上市公司社会责任指引》,将社会责任机制率先引入上市公司,鼓励企业自愿编制企业社会责任的投资指数,在配股增发时主动提供相关社会责任信息,以反映其对社会责任的履

美、摩根斯坦利、宝洁、朗讯科技、可口可乐等对会计准则的如实应用或歪曲应用的生动案例。作者巧妙地将这些案例穿插在每一章节之中,有利于学生更好地学习中级会计。而在我国的中级会计教材中,除了介绍和讲解会计准则外,这些来自于真实世界的案例几乎没有涉及。除此之外,美国中级会计教材还可以让学生在了解会计知识的同时了解FASB、SEC等机构和一些知名专业杂志对会计准则的态度,而这些内容在我国中级会计教材中几乎没有。我国中级会计教材更像课本,过于强调知识本身,缺乏人性化的考虑,使得学生对会计知识的“认知”存在困难。

3. 未充分利用网络,信息更新滞后。在John Wiley & Sons出版公司网站上,唐纳德·E.基索等编写的《中级会计》教材在现代网络技术应用方面要比国内同类教材先进得多,不仅教材电子化、教学材料网络化,而且能针对学科理论、方法、技术等方面的最新变化作出相应的修改调整。由于知识更新的速

行情况。上海证券交易所于2004年1月出台了《上市公司投资者关系自律公约》,明确指出上市公司要增强信息披露,增进投资者对上市公司的了解,建立上市公司与投资者之间及时、互信的良好沟通关系。2006年1月,上海证券交易所一个月连续出台了四个年报工作备忘录,对新年报准则做出解释,帮助上市公司正确理解和执行。

从我国上市公司自愿性信息披露相关制度发展和演进的过程可以看出,我国上市公司自愿性信息披露的法规和规章制度还处于建设期,现有规章制度大都单独存在且缺乏系统的规范。因此,自愿性信息披露制度的改进必须以战略的眼光,从系统性和前瞻性出发进行。

二、美国证券市场的自愿性信息披露制度

美国于1933年开始对证券市场信息披露立法,随后在1973年、1979年相继对自愿性信息披露进行了规范,其中具有里程碑意义的举措是美国证券交易委员会(SEC)根据《证券法》及《证券交易法》制定了“安全港规则”。20世纪80年代,美国相继出台了一系列有关自愿性信息披露的法规指南。1995

度越来越快,教材修订周期很难与其同步,故《中级会计》教材可以借助于教学网站及时公布更新的内容,以弥补教材更新周期过长的不足。而我国中级会计教材在应用网络来及时更新教材内容方面几乎是一片空白。

主要参考文献

1. 徐丽萍. 国外优秀大学教材特点浅析. 科技与出版, 2006;2
2. 周嘉硕, 杨玲. 中外大学教材差异研究. 首都经济贸易大学学报, 2007;4
3. 刘万伦. 建构主义教学思想及其在我国的本土化问题. 比较教育研究, 2005;7
4. 葛家澍, 杜兴强. 中级财务会计学. 北京: 中国人民大学出版社, 2008
5. 唐纳德·E.基索等. 中级会计. 北京: 机械工业出版社, 2007