

美国以能力培养为导向的会计课程改革

——以布里罕杨大学为例

柳青(博士)

(上海立信会计学院 上海 200434)

【摘要】 本文从微观视角,以案例分析的方法剖析了曾受到AAA表彰的布里罕杨大学的会计课程改革。在总结其课程改革特色的基础上,提出了有益于我国会计教育发展的重要启示。

【关键词】 会计教育 课程改革 导向

在会计教育国际化的大背景下,美国会计教育改革的历史经验和变化日益受到国内会计教育界的关注。但以往相关的研究以全景式居多,本文试图从微观视角,用案例分析的方法,详细剖析布里罕杨大学课程改革的成功经验,提出有益于我国会计教育改革的启示。

一、布里罕杨大学会计课程改革:以能力培养为导向

20世纪80年代中期,随着经济和科学技术的发展以及知识的不断更新,大学教育开始由精英教育向大众教育转变,终身教育思潮在美国兴起。传统教育观中“以知识为中心”的核心理念被彻底颠覆,新的教育理念强调培养学生的学习能力、适应社会的能力。

以此为背景,美国高校的会计教育改革迈出了重要步伐。课程改革成为这一时期会计教育改革的核心,因为教育改革的核心理念需要通过具体的课程体系、课程内容、教学方法、课程评估去实现和贯彻。作为一项重要的改革措施,1989年成立的会计教育改革委员会先后分两期向13所大学提供了2500万美元以资助各高校进行会计课程改革。布里罕杨大学以能力为导向的课程创新受到学术界和实务界的一致推崇,于1993年在AAA年会上受到表彰,成为13所大学中唯一获此殊荣的学校。

1. 布里罕杨大学的会计专业培养计划介绍。

布里罕杨大学的会计专业执行美国注册会计师协会(AICPA)规定的五年制150学时必修课的专业培养计划,该计划通常被称为“2-1-2”计划。其具体安排为:一、二年级是商业通识教育课程;三年级是四年制和五年制学生都要学习的一系列共同核心课程,又叫初级核心课程,相当于专业入门课,包括财务会计、管理会计、税务会计、审计以及信息系统等课程;四、五年级是更高级的专业课程,在这一阶段学生有两种选择:一是选择四年制毕业后获得一个会计学学士学位,二是选择五年制(150学时必修课计划)毕业后获得一个会计硕士学位。

在以往的教学过程中,学校比较注重专业知识和专业技能的培养。例如,《中级财务会计》这门课程大量的课时都在向学生

讲授会计准则的规定,如利息资本化的计算、债务重组的处理等等。在教学方法上,虽然也采用案例教学、报告写作等方法,但由于受到以讲授法为基调的传统教材的限制,仍然无法跳出讲授法的窠臼。多年以来,该学校许多会计专业毕业生被国际大公司所录用,雇主对这些毕业生的评价是专业技能非常强,但沟通能力非常欠缺。

学校将三年级的共同核心课程作为课程改革试点的对象,因为这些课程不仅是四年制和五年制学生都要学习的课程,而且作为专业入门课程无论是对于后续课程的学习还是对未来职业实践来说都十分重要。学校对于这门课程的改革思路是:首先,确定未来十年职业会计师必需的能力;其次,将这些能力的培养融入新的课程设计中;最后,在教学计划的实施中强调对这些能力目标的有效培养。

2. 课程改革的组织和实施。

(1)课程改革委员会。为了贯彻课程改革的核心理念,学校成立了一个由10名教师组成的委员会,他们各自具有会计、审计、管理、税务、商法、国际商务等不同专业背景,主要职责是确定在培养计划中需要重点培养的能力、课程改革的内容、课程改革计划的制定及实施。

(2)确定重点培养的能力项目。在会计专业技术性内容教学和培养学生综合能力之间,应如何分配有限的时间和资源?布里罕杨大学的选择是减少专业技术性内容的教学,为学生综合能力的培养留出空间。原因很简单:会计准则是会经常变化的,而学生真正需要的是分析能力、沟通能力等综合素质,这些素质使他们能够应对外界环境的变化,并理解这些变化发生的文化背景和环境背景。

为了进一步确定重点培养的能力项目,学校开展了一项问卷调查,共得到了873位实务界人士(包括注册会计师和企业会计师)的回应,在此基础上确定了四项能力作为重点目标,具体见表1。

(3)课程开发和组织。为了达到以能力培养为本的目的,课程改革委员会在课程设计中主要作了两方面的变革:一

表 1

书面沟通能力	能够通过文字表达观点
口头沟通能力	演讲
	有效地倾听
团队工作和处理人际关系能力	理解团队动力
	有效地合作
	解决冲突
	组织和分配任务
批判性思维能力	解决多样性的现实问题
	阅读和评价书面报告的价值
	在压力下工作
	有效应对外部压力

是专业课程体系的整合,二是在新的课程体系下教学方式的变革。

课程改革委员会将原来的共同核心课程系列(包括财务会计、成本会计、管理会计、税务会计、审计和信息系统的中级课程)整合成一门24学分、372课时的综合性课程,称为《会计核心》课程。

《会计核心》课程围绕五个基本业务循环展开:①销售/收款循环;②采购/付款循环;③生产/存货循环;④薪资/业绩评价循环;⑤投资/融资循环。

新的课程设计突破了各专业课程之间的条块分割,不仅避免了原来存在的教学内容重复的问题,而且注重不同专业知识的交叉性、综合性,更有利于培养学生的能力。

(4)制订详细、目标明确的教学计划。为了落实教学目标,课程改革委员会历时8个月制订了112个教学计划,并将教学计划落实到每个单元、每次课,强调将能力的培养贯穿整个教学过程。教学计划的内容包括教学主题、学习目标、重点培养的能力、课前作业、课堂活动、课后作业、能力培养效果评价方法。以下是销售/收款循环单元的教学计划(见表2)。

(5)对学生的考核。传统的以唯一正确答案为依据的考评模式显然不适合新的课程设计,因此需要在评价模式方面也做出相应的变革。作业或考核方式包括书面、口头及实践性的,大部分没有唯一的正确答案,教师应根据学生的表现做出评价。如在口头演示作业中,教师从内容、语言的组织和表达,以及与听众的沟通等方面进行评价。

3. 课程改革效果。

课程改革委员会对课程改革实行动态评估,评估过程中非常重视学生的反馈。课程结束后课程改革委员会对192名学生进行了问卷调查,85%的学生表示如果能重新选择的话他们愿意选择新的而不是传统的教学方式。一些公司对课程改革也给予了积极的反馈,一家国际大公司邀请学校代表在其全国招聘会上介绍该校的会计专业,还有的公司派出合伙人代表到学校考察。同时,申请到该校会计专业学习的学生数量和质量都得到了提高。

二、布里罕杨大学会计课程改革对我国的启示

布里罕杨大学的课程改革的特色表现在以下几方面:一

表 2 《会计核心》课程销售/收款循环单元教学计划

教学单元	销售/收款循环	
课时安排	36课时,12次课,每次3课时	
主题	<ul style="list-style-type: none"> ●销售/收款循环的目标和风险 ●销售/收款循环的特点 ●销售/收款循环的业务流程 	
重点培养能力项目	<ul style="list-style-type: none"> ●写作 ●解决非结构化问题 ●团队合作 ●口头表达 	
教学 内容	模块内容	教学责任人
	<ul style="list-style-type: none"> ●模块一:解释销售/收款循环系统的结构,并通过一个例子以流程图的方式介绍信息系统的凭证文件。与此同时,向学生布置作业。 	●信息系统课教师
	<ul style="list-style-type: none"> ●模块二:引导讨论销售/收款循环系统中可能出现的错误,以及如何通过控制手段防止或识别这些错误。审计师会如何评价一个控制系统的可靠性和有效性。 	●审计课教师
	<ul style="list-style-type: none"> ●模块三:讲解销售/收款循环的财务会计和报告问题,如收入确认、长期服务合同、建造合同、分期收款销售及坏账的处理等。 	●财务会计课教师
	<ul style="list-style-type: none"> ●模块四:引入与销售/收款循环有关的纳税筹划问题,包括经济收益、会计收益和所得税收益的区别,所得税会计的分期等。 	●税务课教师
	<ul style="list-style-type: none"> ●模块五:讨论销售/收款循环的余额测试问题,应收账款、收入确认的审计,以及对内部控制和余额测试的整体回顾。 	●审计课教师
	<ul style="list-style-type: none"> ●模块六:本-量-利模型的讨论。 ●模块七:各小组展示并分享调研本地企业的销售/收款循环系统的作业成果。 	●管理会计课教师
课前 作业	<ul style="list-style-type: none"> ●以小组为单位走访以下任一行业的一家本地企业:房地产、会计师或律师事务所、零售商店、银行、大学、政府机关、工厂、打印店、汽车经销商、保险公司或其他行业的企业。通过调查探寻以下7个问题的答案: <ul style="list-style-type: none"> ①收入来源是什么? ②收入计划或预算是如何确定的? ③其对收入的会计处理中涉及哪些凭证和文件? ④其对收入有什么特别的纳税考虑? ⑤其对收入是如何实施控制的? ⑥负责收入的部门是如何组织的? ⑦哪些重要的管理决策是以收入数据为基础的? ●各小组完成一份关于该企业的销售/收款循环流程和数据模型的书面报告。 ●各小组就以上内容准备5分钟的课堂演示。 	
	课后 作业	无

是教学计划中有清晰的能力培养目标;二是突破传统的各专业课程的条块分割,以业务循环为主线将课程内容整合;三是采取了多种有利于学生能力培养的教学方法,如案例分析、报告写作、公开演讲等;四是组织不同专业领域的教师参与团队教学。

布里罕杨大学的课程改革虽然发生在20世纪90年代初期,其具体措施不一定具有普遍的应用价值,但其改革的理念和思路对我国目前的会计教育改革(核心是课程改革)具有非常深刻的借鉴意义。

1. 转变会计课程设计理念,变知识导向的课程设计为能力导向的课程设计。

布里罕杨大学的课程改革充分体现了以能力培养为导向的课程设计理念,这体现在其能力培养目标的确定、课程开发和组织过程、课程教学计划制订和课程考核的各个环节。虽然我国和美国的大学会计教育存在很大的差距,但对会计人才能力的日益重视是21世纪国内外会计行业的共同趋势。会计专业知识和会计职业处于迅速变化之中,对知识的要求在不断更新,核心能力的掌握能够帮助未来的会计师抓住各种执业机会,因此核心能力的培养具有重大意义。

许萍(2006)的调查表明,我国对会计人才的能力要求已经提高,开始由注重会计知识转向注重职业技能和职业道德。而我国的会计教育对这一趋势并没有及时做出回应。柳青(2007)在一项关于会计教育和会计职业素质的问卷调查中发现,调查对象(包括会计学学术界、会计实务界、会计专业学生以及非会计专业管理人员)普遍认为最重要的素质依次是职业道德素质、职业判断能力、专业技能、专业知识。而从目前的大学会计教育来看,学校过于注重专业的教学,对职业道德素质、职业判断能力和专业技能的培养低于期望值。会计专业毕业生的整体素质与现阶段的会计职业所要求的素质之间还存在着相当大的差距,其中在职业道德素质、职业判断能力和专业技能三方面差距显著。

而要改变会计教育重知识、轻素质的状况,核心是进行课程改革,而课程改革的关键是理念更新。在这一过程中会计教育管理部门负有重要责任,其应从会计教育评估、会计教育科研管理等角度发挥导向性作用,真正引导课程设计理念由知识导向的课程设计向能力导向的课程设计转变。

2. 各大学应根据目标雇主(市场需求方)对会计人才能力的要求确定会计专业能力培养目标。

会计素质教育和能力培养一定是因校而异的,而不是一刀切的(Albrecht和Sack,2000)。布里罕杨大学的课程改革充分体现了以能力培养为导向的理念,而更加难能可贵的是,这里“能力”的具体内容不是建立在空想之上,课程改革委员会在对会计实务界的需求进行严谨调查研究的基础上,确定了将书面沟通能力、口头沟通能力、团队工作和处理人际关系能力、批判性思维能力等四方面作为重点培养的能力目标。

纵观国内的情况,目前很多高校都设置会计专业,但是学校对用人单位所要求的会计人才的能力却缺乏调查研究。鲜

有学校能真正明确自己的市场定位,一般都是盲目跟风。长期以来,会计专业培养目标大而空,缺乏个性,比如“培养能在企事业单位、会计师事务所、经营管理部门等从事会计实际工作和教学、研究工作的德才兼备的高级专门人才”,或者“厚基础、宽口径、重能力、高素质”等。在这种背景下,会计教育和会计实务的严重脱节也就不难理解。

近年来,会计本科毕业生的就业形势由供不应求到供大于求的市场变化表明,过去那种盲目上马、粗放培养的模式已经不能适应市场的需要。要改变这种状况应从两个层面入手:一是在会计教育管理部门以及会计职业团体层面,发挥自身的优势加强对会计人员职业素质的研究,尽快建立会计人员职业能力框架。以国外权威研究部门、职业团体为主导的关于会计人员职业能力框架的研究已非常成熟,对大学会计教育起到了导向性的作用。大学会计教育的目标是培养符合会计职业需要的人才,而国内从严格意义上讲会计人员职业能力框架还处于缺位的状态,不利于大学会计教育目标的明确。二是加强高校与实务部门的联系,根据社会对会计人才能力的要求和本校的教学资源找准本校会计专业的市场定位,特别是要加强对市场需求方(用人单位)对会计专业毕业生素质能力要求的研究,明确会计专业人才的培养重点,并落实在制订教学计划层面。

3. 突破学科分割的固有界限,整合课程内容。

随着知识经济的发展,在商务实践中各类组织正在放弃功能性的劳动分工模式(如财务会计、管理会计、审计、税务、信息系统等等),而代之以过程为基础的模式(如采购/付款、销售/收款、投资/融资等等)。布里罕杨大学的课程改革最大的创新表现在:突破各专业课程的条块分割,以业务循环(商务过程)为主线整合课程内容,形成一门多学科融合的《会计核心》课程;在教学组织上采取多学科教师参与的团队教学方式。这一创新充分体现了密切联系实务、以职业能力需求为导向的课程设计理念。这种“以过程为基础”的课程设计模式的优点是使学生能够从整个组织的视角对商务运作有一个完整的认识,有助于学生理解各商务环节之间的关系,避免“盲人摸象”的现象发生。另外,这种教学方法注重的是学生的学习过程及实际操作技能,教学情景更为契合商务实践,因而增强了他们对工作环境的综合适应能力(张幼斌,2005)。布里罕杨大学课程改革的这一创新值得我们借鉴。

4. 应加强对教学计划的研究,让教学计划真正发挥作用。

布里罕杨大学的会计课程改革之所以成功,非常关键的一点是对教学计划的研究非常重视,该学校为此投入了相当多的时间和精力。在其销售/收款循环单元的教学计划中,根据课程内容预设重点培养的能力项目,并通过具体的可操作性的方案贯彻落实,能力培养目标体现在各模块教学和作业中,从而实现能力培养和专业知识的相互融合。仅从这份教学计划来看,就足以管窥我国会计教育和美国会计教育的差距所在。

教学计划的讲授会计课程的具体方案,没有组织严密、科

《证券与期货投资》课程教学的探讨

胡胜 陈梦然

(九江学院 江西九江 332005)

【摘要】 本文主要根据《证券与期货投资》课程的特点设置了课程内容,同时指出应运用先进的教学手段,创新多种教学方式,改革考核方法,以提高教学效果。

【关键词】 《证券与期货投资》 教学手段 教学方式

《证券与期货投资》是国家教委规定的高等院校财经类重点课程,也是一门教学难度较大的课程。经过十几年的发展,我国证券市场正逐步规范化、国际化,各种创新业务层出不穷,这就对证券从业人员的知识结构和专业能力提出了更高的要求,同时也对《证券与期货投资》课程教学的广度与深度提出了更高的要求。实践证明,教师沿用旧的教学方法,照本宣科,只注重书本的理论讲述而脱离实际的传统教学方式,已难以获得满意的教学效果。所以,必须根据《证券与期货投资》课程的特点采用新的教学方法。

一、深刻认识《证券与期货投资》课程的特点

1. 基础理论与市场实践的对立与统一。由于《证券与期货投资》的实践性很强,所以在讲述基础理论时,一定要与市场实践相结合才会取得较好的教学效果。单纯的课堂理论讲授极易导致教学气氛沉闷,也易使学生失去学习兴趣。《证券与期货投资》课程的道氏理论、波浪理论、各种技术指标都是经验总结,没有严格的逻辑推导,在实际应用中经常出现误差,学生运用时经常被弄得头昏脑涨,易产生烦躁情绪,从而影响学习效果。

2. 课程内容的综合性强。人们在进行证券投资决策时,需要运用财政金融、会计、企业管理、概率论与数理统计、宏观经济学、微观经济学等多学科的知识,因此《证券与期货投资》是一门综合性较强的课程。只有不断培养学生的分析、判断和决策能力,才能使他们掌握该课程知识。但是,这对于刚刚接

触专业课程的学生而言,存在一定的难度。

学严谨的教学计划,会计课程改革就会变成空中楼阁,提高教学质量也将变成空话。而在我国的大学会计教育中,出于种种原因,教师对教学计划都缺乏重视,制订教学计划常常只是为了应付检查。我国会计课程教学计划需要从以下几方面进行改革:一是在内容上应改变以往以知识灌输为主的模式,引入以能力为导向的课程设计理念;二是改变教学计划陈旧过时、多年僵化不变的状况,根据能力培养的要求和实务的发展变化及时更新教学内容、教学方法等;三是对教学过程、教学方法的方案设计尽量具体化,增强其可操作性。

【注】 本文系教育部全国教育科学规划课题“素质教育专

触专业课程的学生而言,存在一定的难度。

3. 课程的变化快,创新性强。证券市场上新品种、新规则、新现象层出不穷,这就要求教师必须及时发现、了解新动态,并迅速而有效地把这些新内容整合到教学中去。证券市场的行情瞬息万变,但是传统课堂教学由于受到物理空间和授课时间的限制,难以让学生直观地感受到证券市场的动态特征。我国证券市场近两年的飞速发展对《证券与期货投资》课程提出了更高要求。自2005年以来,我国证券市场基本解决了上市公司多年来悬而未决的股权分置问题,证券市场的各项基础制度安排得到了进一步的完善,上市公司的规模和质量得到了同步改善,新的证券投资工具大量上市交易,机构投资者逐步成为投资者的主体。

二、课程内容设置要精炼

笔者把基础知识、基本理论归结为:“一个点、两个面、三个关注、四种理论、五项指标、六种线型”。

1. “一个点”是股市的热点。热点是股市的灵魂,是股市的生命线,是股市涨跌的内在因素,是选股要解决的首要问题。因此,应善于发现热点。2003年的热点是QFII概念,2001年的热点是网络概念,2000年是高科技概念,我们应从动态的角度去把握热点。一个热点的形成到下一个热点的出现能够持续多长时间?主流热点持续的时间少则半年多则几年,伴随着股市的每一次上涨都有与之相对应的热点。一种主要趋势一旦形成就会持续半年以上,而不会几天就消失。在主流热

题研究——会计人才的素质培养研究”(课题批准号:FIB050689)的阶段性成果。

主要参考文献

1. 阿尔文·托夫勒著,秦麟征译.未来的冲击.贵州:贵州人民出版社,1985
2. 张幼斌,王来武.“以过程为中心”的教学方法改革——以美国会计教育为例.重庆交通学院学报(社科版),2005;4
3. John W.Hardy,Larry A.Deppe.A competency based integrated approach to accounting education. Accounting Education,1995;4