

# 会计教育目标引导下的会计课程体系改革

李长青 杨德利(教授)

(南京信息工程大学经济管理学院 南京 210044 上海水产大学经济管理学院 上海 200093)

**【摘要】** 本文分析了企业会计人员能力框架,提出了构建反映会计教育目标要求的课程体系,并提出了会计课程改革设想,以使高校适应新形势下会计人才培养的要求。

**【关键词】** 会计人员 能力框架 课程体系 实践能力

我国会计高等教育基本上是一种封闭的脱离实际的模式,重理论轻实践、重知识传授轻能力培养的现象还普遍存在,可见,这种模式已严重滞后于市场经济发展的要求。自2003年起,国际会计师联合会教育委员会颁布了一系列国际教育准则,为职业会计师准入教育和职业后续发展建立了全球性的标准,有助于国际会计师联合会(IFAC)各成员国在本国范围内制定、实施以及协调教育标准和要求。我国会计高等教育应该跟上国际会计发展的步伐,培养适合国际会计市场需要的人才。

## 一、企业会计人员能力框架

1. 初级会计人员能力框架。初级会计人员能力框架由会计核算、财务报告编制、熟悉国内相关规章制度、资金管理 etc 实际操作技能构成。初级会计人员的主要工作包括审核和办理财务收支业务,编制记账凭证,登记账簿,编制报表和解释、解答财务会计法规制度中的一般规定,分析、检查某个方面或某些项目的财务收支和预算执行情况。

2. 中级会计人员能力框架。中级会计人员能力框架除了应包括初级会计人员能力框架的内容,还应包括纳税筹划、内部控制制度的制定、财务预算、公司治理、投资及风险管理和控制等管理技能。中级会计人员负责制定企业内部管理制度和方法,分析、检查财务收支和预算执行情况,培养初级会计人员等。

3. 高级会计人员能力框架。高级会计人员能力框架除了应包括初中级会计人员能力框架的内容,还应包括了解企业运营过程、良好的沟通能力及亲和力、协调企业内外部各职能部门的关系、参与决策过程、参与制定和推进实施重大的战略决策等内容。总体上看,对高级会计人员的技能要求主要集中在对企业战略的财务分析能力和为企业的资本运作、发展规划、长期成本管理等提供专业标准和行动准则等能力上。

企业会计人员能力框架除了界定会计人员需要具备的能力,还要提供一套行之有效的评估方法来对会计人员的职业能力进行评价,以此来判定他们是否能够取得从业资格和是否能继续从事会计工作。这种评估方法也可以用来衡量会计教育的成果。正因为如此,国际会计师联合会教育委员会于

2003年10月发布了第6号国际教育准则,并已于2005年1月1日起生效,其中包括了大量关于职业能力的评价方式的陈述。会计教育有必要借鉴该评价模式,用以评价会计教育的质量。

## 二、反映会计教育目标要求的课程体系的特征

会计教育目标决定会计教育过程,会计教育目标应全面体现企业会计人员能力框架的素质要求。美国会计教育改革委员会认为,会计教育的目标不是让学生在刚刚从事会计职业时便成为合格的会计工作者,而是要使学生具有作为一名合格会计人员所应具备的学习能力和创新能力,并使其具有终身学习的能力。有研究表明,“通才+专才”是大多数学生公认的最佳会计教育目标。从而,应当根据会计教育目标来构建高校的会计课程体系。反映会计教育目标要求的课程体系应具有以下特征:

1. 进行通识教育。通识教育源于古希腊哲学家亚里士多德提出的自由教育思想。通识教育不能简单地等同于专业教育,通识教育是有关“做人”的教育,而专业教育是有关“做事”的教育。通识教育注重人文教育和科学教育的平衡,即应该包含人文科学、社会科学和自然科学三方面的课程。通过通识教育使学生了解国内外文化、懂得历史研究的重要性、具备文学与艺术欣赏能力、树立正确的道德理念、掌握量化推理技能、具备社会分析能力。会计人才所应具备的知识不应当仅局限于财会、审计知识,还应包括管理学、经济学、法律、金融等学科的综合知识以及人文、自然等方面的基本知识。从培养的人才类型的就业目标来看,培养会计人才应当有所定位,在这个市场细分的时代,不同专业方向的学生适合不同类型的企业,因此对就业目标的细分有利于更好地设计不同专业方向学生的课程结构和进行课时安排,使课程体系更为合理、有效。

2. 突出特色教育。应用型人才培养应具有不同的层次,适应不同的教育对象和社会需求。将“强能力、高素质”作为人才培养的核心目标,增大实训课程和实践性强的课程的比重。实践教学体系通常包括三大环节,即认知环节、课程实践环节以及综合实践环节,从而形成一个完整的实践教学体系。认知环节包括参观、社会调查等实践活动,通过参观考察及社会调查,学生可获得有关专业发展的信息材料,增强学生对有关专

业知识的感性认识。课程实践环节包括教学实验环节和教学课程实习环节,旨在培养学生运用专业知识分析处理实际问题的能力,同时进一步加深学生对理论教学内容的认识,形成初步的职业技能。综合实践环节通常和毕业实习结合在一起,以培养学生适应社会的能力,学生通过综合实习将形成各自的个性和能力,这样就可以大大缩短毕业后从事实际工作的适应期,找到适合自己能力和专长的职业。这一环节重在培养学生综合运用所学知识来分析、解决实际问题的能力。

**3. 完善专业知识体系。**专业知识是会计人员知识结构的特色所在。现代会计业务的重要特征之一就是综合性,这一特征又要求会计人员所掌握的知识不能仅限于本专业,会计人员比较理想的知识结构应是以博促专,以专取博,专与博相结合。会计人员的知识结构好比一座金字塔,塔尖部分是专业学科知识,塔的中间部分是专业学科的基础知识,塔的下半部是运用专业知识所需要的其他知识,如数学、外语、逻辑学、心理学等会计人员必须具备的基础文化知识。

**4. 整合课程内容。**整合课程内容是指课程设置的名目不变,但相关课程的目标、教学与操作内容、学习的手段等课程要素之间要互相渗透、互相补充。课程整合的内容主要包括同一教学内容中涉及到的相关学科和知识、信息技术在教学中的应用、一个学科应包含另一个学科的内容、学科本身的整合、学科内容的借用等。整合课程内容在同一教育层次和不同教育层次上都存在,如财务管理、管理会计以及成本会计等课程就存在着教材内容的重复或教学实践环节的交叉、遗漏现象,从而需要整合。

**5. 调整课程体系的构成。**改变课程体系中政治理论课和思想品德课所占学时偏多而收效甚微的现状。对现有的会计学专业课程,包括计算机应用与网络、经济学、财政金融学、税收政策与规划、会计信息系统、贸易实务、会计学各专业课、管理学、数量分析方法、金融工程、专题研究与讨论进行整合,应考虑增设环境会计学、人力资源学、商业传播学和企业政策学等课程。对学生进行时间管理能力训练,使学生具备清晰的专业思维和成熟的职业观念;使学生熟悉世界主要国家和地区制定会计法规的起点、程序和条款,熟悉我国现行会计法规、准则与制度的框架和内容;使学生能够结合管理模式的变化对新技术环境中的会计控制与管理进行不断创新;使学生能够适应、反馈并解决信息社会、全球经济一体化进程中不断出现的新问题。同时,通过讲授管理信息系统、物料管理系统、企业资源配置系统、决策信息系统、网络技术的应用、电子数据交换系统和新型会计信息系统的设计、操作系统和数据库的应用来传授各种编程语言,对国内外先进的管理型财务软件进行解析、测试和应用,使学生擅长运用财务软件进行系统管理、维护和开发,以培养既懂管理系统和财务会计知识,又具备系统开发能力的高级会计人才。

**6. 强化诚信教育。**诚信教育具有理论体系的完整性、教育过程的复杂性和实践性等特点。理论体系的完整性要求把会计道德认识、会计道德情操、会计道德意志、会计道德信念和会计道德习惯等基本要素有机统一起来。会计道德教育必

须与会计实践相结合,这体现了会计道德本身“知”与“行”的统一,通过实践来完善和发展会计道德教育。通过设置相关法律法规课程如《会计法》、《公司法》、《证券法》、《税法》等,以及传授相关的经济法律法规、会计准则和会计制度,对会计道德产生结构性影响。会计行业的职业道德要求非常严格,会计人员在会计信息的披露、经济契约的签订与执行以及有关财务管理、资金结算、劳动工资、对外投资等方面都面临着法律法规、职业道德规范的考验。目前,我国高校往往偏重于对学生进行专业教育,而忽视了会计职业道德和法制方面的教育,从某种程度上说,这是导致会计信息失真、会计造假以及审计舞弊案件层出不穷的重要原因之一。

通过会计职业道德教育,将其思想精髓深入到学生的心中,使他们认识到忽视会计职业道德可能会付出沉重的代价,而重视会计职业道德能够产生巨大的荣誉感和自尊感,帮助他们形成内在的自觉需要,并使其在未来的职业生涯中自觉自愿地遵守和履行这些道德要求和规范,并能够承担起其道德行为选择的结果,达到会计职业道德教育“理性的自觉,情感的自足,意志的自愿”的目标,使会计高等教育成为“塑造会计行业未来典范的摇篮”、“造就会计道德楷模的圣殿”。这是我们衡量现代会计高等教育成败的唯一标准。

**7. 符合区域经济发展要求的专业定位。**根据不同高校在经济地域上的特点及其自身的会计教育资源优势与特色,在会计人才培养方面进行合理的分工与协作,满足全社会对不同类型、不同能力、不同层次和会计人才的需求。

### 三、会计课程改革设想

**1. 培养终身学习及运用知识的能力。**会计高等教育的最终目的是使受教育者学会学习,甚至具备终身学习的能力。在会计高等教育中,教会学生如何学习,培养其良好的学习习惯,使其树立强烈的学习动机和自信心,这与传授相关的专业知识同样重要。

**2. 改革教学方法与教学手段。**改革教学方法和教学手段,推行适应当前与未来经济发展和市场需求的现代化新型教学模式,不断提高教师的素质和水平,改进和提高教师的知识结构与教学水平,培养教师的时代责任感,建立和完善合理、有效的教师激励与约束考评机制,使课程体系的效果真正得以实现。改革理念应当以国际标准为指引,适应全球学科的发展趋势,以提高应用技术能力为目标,提升学生科学分析和决策的能力。强化通识教育基础,提高面向应用的执业能力;及时修改教学大纲、实验大纲,编制规范的实验大纲和指导书;形成课内和课外、指定和开放、理性和感性相结合的计算机网络支持的实验体系;建设专业教学网站,拓展学生的学习空间。具体包括以下内容:

(1)进行案例教学。首先,建立教学案例库。教师应根据教学目的有针对性地选择案例,教学案例应该能启发学生的思考。案例教学的主要目的之一是让学生学会运用理论知识来解决实际问题,因此所选案例要符合实际情况。案例的来源渠道包括:根据教师在企业的实践活动及横向科研课题研究编写的案例;结合现实中的焦点问题编写的案例;按案例教学

的目标改写经典案例。

其次,学生积极参与,教师正确引导。在案例教学过程中,学生和教师有明确的分工。学生要完成的主要任务为阅读案例、进入角色、设定问题、分析案例、得出结论、借鉴他人观点、撰写分析报告。教师应善于启发、诱导和鼓励参与讨论,善于营造能刺激学生参与案例讨论的思维环境,让学生有一种身临其境的感受,从而教师的主要工作内容为提供案例、引导学生讨论问题、营造良好的自由讨论的氛围、对分析问题的方法和思路以及解决问题的途径等方面进行总结评价。

(2)运用探究式教学/学习模式。探究式教学是一种在素质教育和创新的思想观念下产生的一种全新的教学方式。当代教育理念强调要培养学生的创新精神和实践能力,促使每个学生都得到全面发展,而探究式教学则是一种最好、最有效的教学方式。探究式学习是一种以问题为载体、以主动探究为特征的学习方式,是学生在教师的指导下在学习和社会生活中主动发现问题、探究问题、获得结论的过程。探究式学习是指由学生主动探索研究得出问题的答案,从而获得知识、形成技能。探究式学习应该是一种学生置身于其中的、借助于亲身经验获得知识的学习方式。在这种学习过程中,要求学生充分发挥自己的主观能动性,自己发现问题,寻求问题的解决思路,直至最终解决问题。

笔者认为,21世纪的会计教学要广泛采用演示教学方式,即教师利用网络教室、会计教学软件和多媒体课件进行讲解;广泛采用互动的探讨式教学方式,即教师与学生在网络教室中可以通过各自的计算机对教学内容开展讨论;广泛采用模拟现实教学方式,即借助计算机技术在课堂上对某些现实问题进行模拟教学;广泛开展远程教学,即利用计算机网络进行教学活动,包括一个学校的不同教室之间、不同学校之间、不同城市之间以及不同国家之间的教学。

3. 创新教育理念。会计高等教育的根本目的是培养有知识、有能力的高素质会计人才。面对复杂多变的社会经济环境,衡量会计高等教育质量水平的标准,并不仅仅局限于学生掌握了多少会计专业知识,更重要的是学生毕业后能否在各种情况下随机应变、灵活运用这些知识,是否具有较强的职业判断能力和解决实际问题的能力。这就要求在组织教学时,必须贯彻素质教育原则,在重视知识传授的基础上,注重培养学生富有创造力地吸收和应用知识的能力。会计专业教师应当关注社会经济亮点,变静止的教育观为动态的教育观,找准教学的切入点,从而全面提高学生的综合素质,从对学生的学科入门指导开始培养学生的专业意识。同时紧跟学术和实业前沿来构建动态的专业框架,通过支持、鼓励学生参加注册会计师考试等专业考试来夯实基础,通过开展竞赛优化学生的知识结构。高校每年举行的各种专业竞赛,一方面能检验高校的教育质量,另一方面能为优秀学生提供施展才华的舞台。在这些竞赛中,优秀学生的知识结构得以整合、优化,其理论分析能力、实践能力、创新能力得到提升。竞赛教育已经成为高等教育不可或缺的组成部分,积极组织参赛、精心准备竞赛已经成为财务与会计专业扩充教学内容、培养学生团队精神的重

要手段。为学生指派专业指导老师,建立“零距离育人”的导师制,确立“因材施教、个性化培养”的教学理念,加强师生交流,促进教学相长,深化教学改革。指导老师应全程负责学生的科研、毕业论文、毕业实习、就业,进行零距离指导。

4. 完善会计人员的能力结构。通过双语教学等方式强化外语教学、培养国际化人才;通过专题讲座等形式传授国际会计准则、审计准则,完善国际化人才知识结构;完善通修课程的设置,培养学生的信息检索能力;通过开展多种活动提高学生的素质,如开展专题讲座、知识竞赛、师生座谈会、优秀事迹报告会、社会实践调查等;改善校园环境,丰富素质教育的内容,例如雕刻名人塑像、塑造文明景点、张贴宣传标语、办好校园板报等;完善会计人员的能力结构。总之,会计职业判断能力的培养,就是丰富、优化会计人员的能力结构。

会计规范强化了职业判断的意识。我国会计与国际会计逐渐接轨,会计环境越来越复杂,会计事项的不确定性日趋增大,而会计法规越来越灵活,会计规范不再对会计处理方法做出具体规定,而是给出确认和计量的判断标准,允许会计人员结合企业的具体情况做出职业判断,在这种情况下就可能会出现对同一经济事项采用不同的会计处理方法的情况。这样就增大了会计处理的选择空间,要求会计人员必须学会在诸多的会计方法中选定一种,合理、有效地反映企业的财务状况与经营成果。

5. 提高学生动手能力。注重实验教学环节,改进实验内容和实验模式,培养学生的动手能力以及分析问题和解决问题的能力。我国在教育科研体制改革中明确指出:高校肩负着培养高级专门人才和发展科学文化的重大任务,担负着国家基础研究和应用研究的重要任务。这就从根本上规定了高校必须开展科学研究。由于会计是一门实践性很强的社会科学,实践教学一般有两种形式:一是传统的校外实习;二是校内会计模拟实验。与校外实习相比,校内会计模拟实验更具优势。

会计高等教育必须适应会计职业能力的内在要求,加快教育创新和人才培养的步伐,实现会计高等教育的跨越式发展,完成会计人才培养模式由内向型向外向型的转变,实现会计人才培养的国际化。

【注】 本文系江苏省生产力学会立项“环境会计学科体系的构建与人才培养模式的研究”(项目编号:2006-JS-033)阶段性成果。

#### 主要参考文献

1. 孟焰,李玲.市场定位下的会计学专业本科课程体系改革——基于我国高校的实践调查证据.《会计研究》,2007;3
2. 许萍,曲晓辉.高级会计人才能力框架研究.《当代财经》,2005;11
3. 迈克尔·戴尔蒙德.新形势下的会计教育、研究和实务.《会计研究》,2005;12
4. 王军.认真贯彻会计法 推动会计事业发展——纪念会计法实施20周年.《会计研究》,2005;4
5. 刘玉廷.对我国高级会计人才职业能力与评价机制的探讨.《会计研究》,2004;6