

会计实践教学存在的问题及建议

胡克琼 杨侃

(九江学院 江西九江 332005 清远职业技术学院 广东清远 511510)

【摘要】 会计实践教学是会计专业学生在整个学习过程中不可或缺的部分。但是目前会计教学存在重理论教学、轻实践教学培养等问题,本文分析了这些问题,并提出完善会计实践教学的对策。

【关键词】 会计实践教学 问题 对策

一、会计实践教学存在的主要问题

1. 缺乏完整系统的实验教材。实验教材是实践教学非常重要的部分,是实验的基础。较为完善的实验教材应该能体现会计学相关课程的系统性和会计教学的逻辑性。因此,实验教材应囊括会计学的主要课程,不仅应包括基础会计、财务会计和成本会计,还应包括税收、财务管理、审计等相关课程。但是目前的实验主要集中在前三者,几乎没有后面课程的实验教材。这样一来,学生的实践学习不全面,缺乏完整性、系统性,这样的结果是,学生只会会计核算等基本的操作,而对于如何报税、纳税和合理避税,如何进行财务分析、财务决策,如何进行内部审计均无从知晓,自然他们在这方面的操作能力也较差,从而延长工作适应期。

2. 实验项目容易脱离实际。学生提高综合实践能力的途

和直接计入所有者权益的利得和损失。为了清楚地反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况,所有者权益变动表以矩阵的形式列示。一方面,按所有者权益变动的来源对一定时期导致所有者权益变动的交易或事项进行列示;另一方面,按所有者权益各组成部分及其总额列示交易或事项对所有者权益的影响。而旧制度中,所有者权益变动表作为资产负债表的附表,只按照所有者权益的各组成部分反映所有者权益变动情况。

四、财务报表附注的主要变化

附注是财务报表的重要组成部分,是对在财务报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及未能在报表中列示项目的说明等。商业银行应当按照规定披露附注信息,主要包括:①商业银行的基本情况;②财务报表的编制基础;③遵循商业银行会计准则的声明;④重要会计政策和会计估计;⑤会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明;⑥报表重要项目的说明。商业银行应当以文字和数字描述相结合,尽可能以列表形式披露报表重要项目的构成或当期增减变动情况,报表重要项目的明细金额合计应当与报表项目金额相衔接。在披露顺序上,一般应当按照资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的顺序及各表项目列示的顺序。⑦其他需要说

径之一是模拟实验,这就要求实验项目必须贴近工作实际,所设计的经济业务应该具有代表性、真实性、全面性和逻辑性,并能反映本学科的最新动态。但是我们目前教材提供的实验项目基本上都未曾提及企业部门设置、凭证的传递流程、财会部门各岗位设置等,对于需要作出职业判断的实验项目更是几乎为零。这样的实践结果,学生只停留在会计核算和反映职能的训练上,对于会计人员如何监督经济业务的发生,如何进行职业判断,如何进行成本分析、财务分析和决策,如何与其他部门和财会部门的其他岗位进行沟通和协调,学生根本就没有实践的机会,因此,学生毕业后这方面的能力也非常不足。

3. 实践课时偏少。会计实践教学基地一般由校外实习基地和校内实验室组成。由于前述原因,企业通常不愿意接纳学

明的事项。主要包括或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等。可见,新准则强调附注是财务报表的重要组成部分,并对附注披露的基本要求、具体披露内容及顺序等进行了明确而系统的规定,体现了充分披露的原则。而旧制度中只规定了附注应披露的内容,且披露的内容较为简单,不够系统。

总之,新准则中表内列报的项目进一步简化,取消了有关附表(旧制度中附表的内容分散到了所有者权益变动表和附注中),加大了附注披露的信息量。因此,报表使用者了解商业银行的财务状况、经营成果和现金流量时,不仅应该关注报表,而且应全面阅读附注,充分利用财务报表所提供的各种信息。

主要参考资料

1. 财政部.企业会计准则讲解 2006.北京:人民出版社,2007
2. 财政部.企业会计准则——应用指南.北京:中国财政经济出版社,2006
3. 财政部.金融企业会计制度.北京:中国财政经济出版社,2002
4. 财政部.金融企业会计制度——证券公司会计科目和会计报表.北京:经济科学出版社,2003

生实习,因而学生的实践主要在校内实验室完成。但是目前会计学学科中有关课程的实践课时占比偏少,有的甚至没有实践实验课。以基础会计为例,一般高校该门课程的实践实验课时占总课时的比例不超过20%。学生由于在学习该门课程时缺乏足够的实践,以至于动手能力较差,并且对理论知识掌握得也不牢固。

4. 会计教师缺乏实践知识。教师是会计实践的组织者和管理者,不仅要有丰富的理论知识,而且要有扎实的实际操作能力。但是目前,会计教师整体缺乏实践知识,造成这种状况有几方面的原因。首先,从高校会计教师来说,很大一部分教师是毕业后直接任教于高校,本身缺乏实践知识,从教后由于教学任务繁重,又难以抽出时间参加社会实践。其次,就企业而言,由于财务工作性质特殊,它集中反映企业的资金流、财务状况、税负等方面的信息,促使企业高管人员不愿外人接触财务信息,不愿接待教师实践。再次,大多数高校未与企业或中介机构联合,在组织、经费和时间上也未能对年轻教师做出相应的安排。这样的结果是,高校会计教师整体上缺乏实践知识,从而很难有能力从实践上对学生加以指导。

二、改进会计实践教学的建议

1. 建立完整的实验教材体系。会计教育的目的是培养具有解决实际问题能力的高级会计人才,而这必须有系统、完整的实验教材与之相匹配。完善的实验教材体系包括两个部分:一部分是单个课程的实验教材,其中又包括基础会计、财务会计、成本会计、税收、财务管理、审计、会计制度设计等会计学主要课程的实验教材,有了系统完整的单个实验教材,学生就可通过实验进行某一方面的实践能力训练;另一部分是综合课程的实验教材,有了融合以上全部或大部分课程的综合实验教材,学生只要通过综合实验,就能将所学的专业知识融会贯通,从而提高其分析问题、解决问题的能力。

综合模拟实验项目的开发应达到如下要求:

其一,实验内容应涵盖基础会计、财务会计、成本会计、税法、财务管理、审计等会计学的基础和核心课程,这样可以系统进行会计实践。

其二,有关资料应仿真模拟某一集团企业一段时期的完整资料,包括该虚拟企业有哪些子公司,子公司属于哪些行业,该虚拟企业的基本情况、组织机构设置、各部门职能、产品生产类型、凭证传递流程、内部控制制度、各会计岗位职责、各账户期初余额、原始凭证等。

其三,实验项目的开发应侧重于提高学生实践能力的培养。比如,可以增加一些有问题的凭证,促使学生自己去鉴别,去处理;可以增加一些需要会计人员做出职业判断的业务等。

其四,要求学生分组进行实验操作。实验时学生分组进行,每组按照会计机构的岗位设置情况,分岗位进行模拟实验。这样,学生通过实验,一方面可以熟悉各岗位的职责,熟悉原始凭证和其他凭证及报表如何传递,另一方面,可以掌握各类经济业务的处理,此外,还可以增强学生的沟通协调能力。

其五,实验应手工和电算化并重,要求学生实验完成后应同时出具手工和电子报表,由其他组学生对该组学生的业务

处理结果进行审计。

2. 配齐相关实验用具。实验用具是学生进行实验的必要条件,除电脑、桌椅、资料柜等必备的实验用具外,还应在实验室放置典型行业(如冶金、机械、纺织等)企业的仿真生产流程模型,也可在电脑内存储。通过观察,学生可以直观地感知什么是单步骤生产,什么是多步骤生产,多步骤生产中平行加工是如何进行的,连续加工是如何进行的,不同行业企业成本核算有何不同,从而有助于更好地理解和掌握成本会计理论。

此外,要在实验室中描绘出典型企业的机构设置,财务部门的岗位设置和职责,材料采购、产品销售、工资、纳税、审计等业务流程图,这些也可以在电脑里存储。这样,实践教学将更为直观,更有利于学生的理解和掌握。

3. 建立校外实习基地。在校内实验室实验有其优势,比如,可以节约成本、同学之间可以讨论等,但是它不能取代校外实习基地。因为学生只有到企业实习,才能身临其境,才能真正接触企业实际的经济业务,从而对会计工作的整个工作流程有深刻的印象。再者,通过实习,学生可以锻炼语言表达能力、沟通协调能力、分析能力等。由于模拟实验很难涵盖企业当中遇到的诸如企业合并、重组、关联方交易的判断、内部控制制度的执行等问题,就更需要会计人员的判断,并通过与各方面的沟通、协商来解决。

因此,必须建立校外实习基地。只有这样,学生才能真正掌握如何进行会计判断、如何进行成本分析、财务分析和审计等,学生的综合素质和能力才能得到实质上的锻炼和培养,从而弥补校内模拟实验的不足。

4. 积累会计教师的实践经验。会计是一门实践性很强的应用性学科,教师的水平直接关系到学生对实践知识的理解和掌握,因此,必须加强相关教师实践能力的培养。一方面,学校应采取有效措施稳定会计教师队伍,防止师资流失。另一方面,学校应加大实践教师的培养力度。首先,应鼓励教师在外兼职,通过兼职,教师可以将理论和实际相结合,提高其实践动手能力。其次,定期安排教师参加各种培训班的学习,如ERP软件的培训,通过集中学习,教师可以很快增强实践能力。最后,本着互惠互利的原则,积极寻求与企业 and 会计师事务所等中介机构的合作,并签订合同,长期聘请财务总监、注册会计师、注册资产评估师担任客座教授。请他们到学校对教师进行培训,同时请他们从事相关课程的教学,他们不仅理论功底深厚,而且实践经验丰富,具有较强的分析问题、解决问题的能力,他们通过培训或授课等方式,可以提供社会实践中大量真实而丰富的业务案例,再结合理论进行指导,无论是对老师还是对学生,都可以提高动手操作能力和分析问题、解决问题的能力。另外,亦可与企业或会计师事务所协商允许教师实践或兼职。

主要参考文献

1. 董松霞.企业财会工作电子技术应用探讨.中国农业会计,2006;4
2. 郭红.会计电算化实验教学体系的构建与应用.实验室研究与探索,2004;4