本科会计学专业实践教学经验总结

南京师范大学金陵女子学院　江希和(教授)

【摘要】本科会计学专业实践教学需要进一步改革。本文从实践课程体系构建、仿真实验中心建设、仿真教学模式设计、实践教学培养计划安排、校外实习基地建设和实践教学考核办法建立等方面总结了本科会计学专业的实践教学经验，以供探讨。

【关键词】会计学　实践教学　改革

本科会计学专业实践教学，无论从社会经济背景来看，还是从会计学专业实践教学背景以及会计学专业就业市场背景来看，都需要进一步改革。本文结合江苏省会计教学体系改革实践，从以下六个方面总结了本科会计学专业实践教学改革的初步经验，以供探讨。

一、构建有利于培养创新型人才的实践课程体系

实践课程体系是整个实践教学体系的核心。从培养创新型人才考虑，我们构建了三个层次的课程实践。

1.专业基础课程和专业主干课程实习。该层次的实习内容主要是配合理论教学按课程组织单元实习，目的在于培养学生的单项操作技能，巩固和加强理解理论教学讲授的基础知识和基本处理方法。作为最基础的实验，各课程可采用分章实验操作方式，以训练学生处理某一方面会计和财务问题的能力。该层次的实验尽管比较简单，但对于刚踏入会计领域的大学生来说是非常必要的。

2.综合模拟实验。会计工作既是应用性的又是综合性的，会计各岗位的工作职责不仅体现了对会计具体业务能力的要求，而且体现了对会计综合能力的要求。因此，学生从学习阶段起就应该接受综合训练，开发综合能力。该层次实验的主要目的是强化对学生未来岗位所涉及到的会计、财务和税务等多学科综合能力的培养和训练。考虑到在专业单元实验阶段，一般偏重于会计核算实验，因此在综合模拟实验阶段要增加财务管理方面的内容，包括：筹资环节的决策模拟实验，企业生产经营各环节各主要业务的核算训练，投资的决策模拟实验，财务分析、预算以及典型的资本运作训练等。在实验材料的设计上，应该选择经济业务较全面并含有多种经营范围的股份制企业集团的12月份的经济业务为基本素材，通过教师的加工处理，再融合一些必要的知识技能点，设计出一套较为规范的实验教材。该实验教材的重点内容应偏重于探索性、设计性。实验的方式最好是以组为单位，组内成员轮流接受不同岗位点的培训。该项实验的操作方式应该是手工与计算机并用，具体实施如下：

（1）筹资环节的实践教学内容。资金是企业的血液，筹资是企业生存与发展的前提条件。因此，筹资是企业的首要业务，在企业的财务管理活动中占有重要地位。但在现有的高校本科会计学专业实践教学中，很少有此项内容，即使个别学校有，也根本没有触及培养学生解决实际问题能力、决策能力、应变能力和创新能力方面的内容。因此，以筹资教学为例，为克服以往的缺陷，主要应就以下两个问题引导学生分析、思考和模拟决策。

第一，为什么筹资?即收集并设计一个新建企业和一个已经投产多年的老企业短期、中期和长期的生产经营等发展计划，对老企业一并提供资产负债表和现金流量表的数据，让学生分析该企业的财务状况，以认识筹资的重要性；对新建企业，列出基本建设总概算和首期工程启动资产数，引导学生分析资金到位情况。

第二，从何处筹资和采用什么方式筹资?筹资渠道和筹资方式多样化是现代企业筹资的重要特点之一，这也为筹资决策提出了筹划要求。所以，如何优化筹资结构，使综合筹资成本与风险均最低，便成为筹资环节最重要的内容。该内容的设计应力求全面，即不但设计诸如企业债券和股票发行的操作实例，而且设计最优筹资结构决策的仿真操练案例，引导学生进行决策分析。

（2）会计核算环节实践教学内容。该环节实践教学的内容主要包括手工会计处理、会计电算化和网络财务三个方面。由于会计工作的特殊性以及不同类型、规模、人员素质和技术现代化水平企业的并存，目前这三种会计处理方式在我国是并存的。会计实践教学必须考虑会计工作的这种实际。不过，随着会计电算化的普及和网络财务的发展，实践教学内容的重点应放在这两个方面。其中，对于会计电算化的实践内容设计应用一套综合性的会计仿真实习资料（这种实习资料的内容和形式既要来源于实际但又不能完全照搬实际，要考虑其前瞻性、全面性和创新性），让学生用典型的几种会计软件进行操作。在会计电算化的实践中还应设计会计软件的维护以及计算机的简单故障排除和系统维护训练等内容。对于网络财务的实践内容，考虑到它在我国刚刚起步，并且应用网络财务的社会环境还不完全具备（网络财务环境是一个集生产商、供应商、经销商、用户、金融机构及国家结算机构为一体的网络体系，实现网络财务的基本条件是电子货币），实践条件又受到一定限制，所以网络财务实践训练暂应集中在网络财

务软件的应用上。

（3）资金运作环节的实践教学内容。资金运作在企业财务管理工作中实际上是一项系统管理工作，它需要运用多方面的知识。首先要会投资决策，要围绕企业的发展目标来确定资金运作（投放）目标；其次要通过对企业内外部环境的创造性分析，寻找投资机会并确定投资方案；再次要对确定了的投资方案进行评价选择，并对选择了的方案进行实施和控制。这些工作内容与学生决策素质的锻炼和培养仅从理论上进行教学是无法实现的，必须在教学中设计具有综合性的仿真资金运作训练案例。我们现有的教学计划培养方案中缺少的正是这样的实践。但教学实践和实际工作还是存在一定差距的，因此设计该环节实践教学的内容时，其材料要来源于实际但又不拘泥于实际，突出综合性和可操作性。在内容上，我们对资金运作的投放主要设计了以下项目：

第一，用于资本市场投资，包括股票、债券、外汇及期权、期货等衍生金融产品。要建立模拟运作场所和收集众多案例材料让学生进行操作训练。对于股票投资的模拟实践内容，可以主要在如下三个方面进行规划：一是股票内在价值的评估方法；二是市盈率、市净率的分析方法；三是股票投资的风险与收益优化分析等。对债券投资的模拟实践内容设计主要应集中在收益评价和风险分析的训练上。

第二，用于生产经营性固定资产投资。该实践主要是加强学生对固定资产决策方法的训练和决策能力的培养。该模拟实践内容的设计要围绕固定资产投资决策程序中各步骤所涉及的决策技术方法进行规划，侧重于投资价值评估方法的运用。其素材应该选择大型企业的大型固定资产投资项目决策的正反两方面资料，经教师加工后成为既能对学生决策能力进行全面训练又便于实践操作的实习方案。

第三，用于资本扩张投资。这部分内容的实践难度较大，但在经济全球一体化下走资本扩张之路是企业实现跨越式发展、增强竞争能力的必然要求。所以，该实践在教学计划中最好能以案例形式体现，即主要由教师收集并整理出带有启发性的资本输出以及兼并、重组、联合、破产等案例材料，让学生阅读、分析和评价。

（4）会计制度设计环节的实践教学内容。会计制度设计是设计人员运用一定的会计理论及方法，依据有关的法律、法规和规章，结合被设计单位具体实际，采用图示、表格和文字等形式，对会计工作应遵循的原则、应采用的程序和方法、应提供的数据资料以及会计管理应达到的要求，制定出会计工作的具体操作规程。这是一门实践性很强的课程，它要综合运用到会计学原理、财务会计、成本会计、管理会计以及财务管理甚至审计学等知识。若单纯进行理论教学，学生没兴趣，效果也差，因而设计会计制度设计实践环节对于实现该课程的教学目标非常必要。关于实践内容和方法，根据这门课程的特点，应由教师设计出一个兼营其他行业（如娱乐、服务业等）的中型生产企业的基本情况和生产经营特点等的必要资料，并提出具体设计步骤和要求。设计的重点应放在原始凭证、内部会计控制以及产品成本核算上。

（5）企业财务分析和绩效评价的实践教学内容。企业绩效评价必须运用财务分析方法，而且分析指标和所用的资料有很多也是一样的，因此将它们放在一个环节里进行实习。

财务分析和绩效评价需要运用财务、会计、统计等多学科知识，它是对学生综合能力的检验和培养。该实践教学的工作量大、涉及面广、系统性强，实验内容和实验方法的设计应该选择某一行业的几家大型企业的财务资料，由教师设计出某家大型企业的绩效评价的分析案例作为引导材料，为学生铺路。该引导材料不能仅仅是原始数据和计算后有关指标数据的堆积，要有评价指标体系的具体运用程序，并列示其详细的运算内容：①运用基本指标计分产生初步评价结果；②运用修正指标计分并与基本指标配合产生基本评价结论；③运用评议指标计分产生定性评价结论；④运用整个指标体系产生综合评价结论等。然后，由教师根据教学目的设计出与给出的案例不同性质、不同内容的另一种类型的大型企业财务资料，让学生进行计算、分析和比较，最后写出评价报告。在此实践中要借助于计算机软件操作系统。

3.科研训练。科研实践训练应包括课程论文和毕业论文、毕业设计等环节。本层次的训练目的主要是培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力，培养学生的创新精神。课程论文不求长，但求精，要真正有利于学生创新精神的培养。毕业论文最好采用课题研究方式。课题研究过程（包括选题，收集资料，提出拟解决的难题，确定研究内容、研究思路、研究方法，最后撰写出论文）实际上就是学生综合知识、综合技能、综合素质运用、发挥和培养的过程。这种方式有利于学生深化所学知识、培养解决实际问题的能力。在最后一个学期，除毕业论文外，应结合毕业实习完成会计制度设计的训练。会计制度设计是对学生能否综合、灵活和创新运用大学所学主干专业课程的检验，是综合素质培养的重要手段。由于学生没有实际经验，因此该项训练不能要求全新设计，主要是组织学生到一些管理比较规范的大型企业实地观察、调研和分析企业正在执行使用的会计制度，提出优点、找出不足并提出完善建议，最后形成“会计制度设计案例报告或评价报告”。

二、建设有利于综合素质培养的仿真实验中心

1.建设目标。应将会计仿真综合实验中心建设成一个充满各类信息资源（会计原始资料、金融市场信息、原材料市场信息、人才市场信息等）、近似于实际环境背景、易于操作的一种电子仿真系统和实践教学空间，以实现会计专业理论教学与实践教学的充分融合，便于探索高校会计人才培养与社会需求无缝对接的培养模式。这里的“电子仿真系统”是利用电子资源直观地体现从企业创建筹资开始，依次经过原材料采购、产品生产和销售、利润分配与管理、对外投资业务的开展、兼并重组活动的开展，直至企业破产清算等一系列环节，将具体的业务运作、财务运作、营销活动、决策制定与会计处理一并运行，通过多媒体再现事实真相或事物的发展过程，借助于网络技术构建财务与会计资料数据库，为师生交流提供共同的经验背景，启发学生学习的主动性和创造性。

2.指导思想。建设分为“研究——规划——落实”三个环节，研究侧重于实践教学功能分析与深度挖掘；规划侧重于发挥实践教学的作用；落实则是具体的实施重点，目的是建立一套近似于实际环境的实践教学电子仿真系统，以实现“实验设计体系化，实验资源共享化，实验资料真实化，实验环境场

景化,实验软件来源多元化”。

3.硬、软件建设。实验中心的仪器主要是计算机、服务器、交换机及其他网络设备。该实验中心是在会计仿真实验室基础上建设完成的,目前已拥有“多媒体会计模拟实验”、“现金流量表”、“成本会计”、“UF ERP 8.50”、“金蝶K3/ERP”、“资本市场分析数据库”和“企业管理模拟实验室”等教学软件。该实验中心已初步建立了会计学专业课程多个模块的实践教学规范和程序,并建立了各门实践课程的质量控制规范,包括:会计主干课程群的实践教学探索;管理信息化技术(侧重于办公、统计等管理)开发;以ERP实验教学系统为平台的计算机会计管理实务、财务决策、财务战略、网络财务理论与技术课程组群实践构建。就目前来说,该实验中心可以称得上是国内一流的会计仿真实验中心。

三、设计并实施有利于综合素质培养的仿真教学模式

会计仿真教学模式是将学生置于一个仿真的企业生产管理、财务管理、会计核算、内部控制、风险防范、资本运营为一体的全方位现代企业管理系统中进行培养。其主要特点是:①通过在仿真环境下进行会计理论与实务对话教学,提升学生理论水平和解决实际问题的能力。②在仿真的环境下进行日常会计主管的工作内容演练。③采用案例设计、专题研讨、答辩、演讲等多种教学形式,调动学生学习的主动性,有针对性地锻炼学生运用理论知识解决实际问题的能力,培养学生的实践创新能力,全方位提高学生的专业素质。④在仿真环境下进行市场分析、风险预防、资金运作、财务分析、管理决策业务训练,以培养学生的管理创新能力。

会计仿真教学模式的实施,主要从以下三个方面进行:

1.教学内容真实化。在会计理论教学中运用模拟实际单位的会计资料以及实际的案例材料,进行形象教学,使虚拟环境与现实社会相结合、校园学习与企业运行相结合、传统教学与专业实践相结合、系统理论与当前的国家经济改革相结合,通过虚拟环境促使学生换位思考,以会计管理人员的角色去考虑问题,调动所有知识和潜能来解决问题。

2.教学手段现代化。运用计算机的仿真会计管理软件和人工智能实验室即会计仿真实验室的现代教育软件,利用办公自动化和电子网络技术的先进教学手段,多角度地为学生提供实践操作的机会,创造参与管理的条件。

3.教学系统开放化。将学生置于一个与现实相仿的开放式环境中,在仿真的生产管理、财务管理、会计核算、内部控制、风险防范、资本运营为一体的全方位现代企业管理系统内实施教学,并采用“走出去、请进来”的方式实现课堂向社会的开放和社会向学校的渗透。在该系统中,要充分运用网络教学、场景设计、实地观摩、业内行家校内指导等手段实施案例讨论、演讲辩论、实务对话等新的教学方法,最终实现学生综合素质的提高。

四、安排四年实践不断线的实践教学培养计划

为了更好地进行计实践教学,我们制定了周密的会计实践教学培养计划,其基本指导思想是:与理论教学计划相配套,增加实践教学课时,开设重要实验课程。

实践教学重在实践,在课程设计上突出实验。从第二学期开设会计学基础课程开始,做到四年中七个学期专业实践(实验)训练不断线,专业实践教学安排440课时,其中一半时间用于社会实践。具体安排如下:

会计学基础20课时;财务会计20课时;成本会计20课时;管理会计10课时;财务管理 10课时;税务会计10课时;高级会计10课时;审计10课时;电算化会计40课时;网络财务20课时;会计综合模拟实验30课时;会计社会实践240课时。

五、建设稳定的产学研结合型的校外实习基地

会计专业岗位的特殊性,决定了校外实习基地建设的重要性,它是实践教学的重要环节。校外实习基地的建设一般有三种方式:一是产学研结合型方式,即将学生专业实习与科研课题、实习基地的生产第一线会计工作有机结合起来;二是产学合作型方式,即产学双方以签订合同或建立联合培养企业或地方所需人才而建立的基地;三是教学实习型方式,即指单纯完成教学实习的基地。

根据我们的实践体会,这三种方式中的第二种方式不适合会计学专业的特点,因为会计学专业没有地方性,也没有企业性,只有行业性,与实习基地的特定生产有机结合实际上是空话;而第三种方式达不到实践的真正目的。我们认为,第一种方式比较理想,但要求不能过高,主要是对生产与研究要求不要过高。实际的做法应该是根据专业所学,结合实习基地的行业特点,将实习基地的会计制度与国家统一的会计制度和会计准则进行对比分析,研究出实习单位的会计制度特性并进行评价和提出自己的意见。这样才能达到实习的效果。目前,我们已建立了六个稳定的校外实习基地,并计划成立小企业账务代记代办服务中心。

六、建立有利于引导学生创新的实践教学考核办法

实践教学效果取决于实践教学本身的质量,但如何考核实践教学质量是实践教学一直面临的难题。可以说,实践教学质量考核办法是引导学生实际能力培养的指挥棒。目前,各高校的会计实验考核办法基本上是验证性的,即以会计的某些规范验证其做法或结果是否符合这些规范,然后给出成绩,这很难激发学生创新。验证性考核办法是基础,当然不能取消,但这种办法只适用于单元实验,只能作为基本方法和基本原理的实验来运用。其他实验应多采用设计型、分析报告型以及探索性论文撰写等形式进行考核。

基于以上认识,我们对实践教学考核办法进行了较大的改革,改革的指导思想是:体现以学生为本的实践教学考核理念,培养和提高学生的实践能力、综合能力和创新能力,促进学生发展个性、提高素质、严谨求实、勤奋敬业。根据该指导思想,我们制定实践教学考核办法的基本原则是:强调考核内容的层次性和考核方式的多样性,为学生搭建一个考核内容层次化、考核方式多样化、注重过程考核的实验教学考核平台。具体考评体系为:①基本实验理论知识,进行检验性测试;②基本技能,进行验证性实验;③设计能力,进行设计性实验,提出方案设计报告;④综合实验,进行综合性实验;⑤创新思维,进行探索性实验,撰写研究论文、专题报告。

主要参考文献

①刘明传,谷福云.浅析会计案例教学.经济师,2004;9

②罗真,吕晓敏.财务管理案例教学的思考.财会月刊(理论),2005;12