

# 甘肃会计人才的供求情况及对会计教育的影响

兰州商学院 胡凯 李希富

## 一、甘肃省财会人员现状

1. 财会人员单位分布。全国目前从事财会工作的共有1 300万人,其中:政府机关、事业单位约有140万人;国有企业约有300万人;城镇非国有企业约有160万人;乡镇企业、村办企业、私营企业、个体企业约有700万人。甘肃省从事财会工作的共有91 600余人(不含在岗无证人员17 500余人),其中:各级政府机关、事业单位约有3万人;国有企业约有4.4万人;城镇集体企业、乡镇企业、农村合作经济组织、私营企业以及个体企业约有1.1万人;股份有限公司和外商投资企业约有0.5万人。通过对比不难发现,甘肃省的财会人员主要集中于国有企业,集体企业、乡镇企业和私营企业相对较少。这一方面说明了甘肃省经济的相对落后,另一方面也说明了财会人员分布的不均衡。

2. 财会人员学历情况。从甘肃省财会人员的学历层次来看,有2万多财会人员无专业学历,占财会人员总数的26.99%,大学本科以上学历的仅占4.26%。其中,拥有大学本科学历的3 873名财会人员中,仅有1 252名为财会专业毕业生。财会人员的专业化水平、学历层次亟待提高。

## 二、甘肃省会计人才供求趋势分析

1. 会计人才需求情况。在充分考虑经济发展、会计手段变化、自然减员等因素的基础上,笔者认为,到2010年甘肃省财会人员的总数将达到11万~12万人。财会人员的分布趋势是:政府机关、事业单位及其他非营利组织财会人员数量减少;城镇集体企业和其他非国有企业财会人员数量略有增长;乡镇企业、村办企业财会人员数量有所增长;私营、个体企业财会人员数量增长较多。

从会计人才需求结构上看,对本科以上学历的会计人才需求较多,而对中专层次人才需求较少。对有关用人单位的调查情况表明,55.13%的单位最需要会计本科生,16.67%的单位需要会计研究生,25.64%的单位需要会计大专生,5.13%的单位需要会计中专生。62.8%的单位认为,会计本科以上学历的毕业生最受欢迎,但实际工作中只有4.26%的财会人员为本科以上学历,会计中专学历人员在财会岗位的比例为31.72%,而受欢迎率仅为5.13%。可见,在未来的会计教育中,培养会计本科生应是重点。

2. 会计人才供给情况。1978~1999年,仅甘肃省的院校就培养了96 701名各层次学历的会计专业人才(在此期间甘肃省尚无有会计专业硕士学位授予权的院校)。从1988年开始举办的全国会计知识大赛、注册会计师考试、会计专业技术资格考试、新会计制度培训等活动,客观上起到了普及会计知

识、提高会计人员素质的作用,每年都有2万余人接受培训。

截至1999年年末,全省各类大中专院校在校生达22 948人,其中大部分为专科生,本科生所占比重不足8%,研究生更是为零。而已毕业的学生中,本科生仅为2.75%。这说明会计教育的培养层次较低,符合社会需要的高层次学生的培养规模太小,而低层次学生的培养已趋于饱和。

从会计教育师资的现状来看,甘肃省的教师队伍无论是学历结构还是职称结构都不合理,教师学历和职称层次偏低是甘肃省会计教育面临的最严重的问题。

## 三、对会计教育提出的新要求

1. 加强会计教育的宏观指导,实行统筹规划与市场机制相结合。社会对会计人才需求量和需求的类型、层次、质量等,既取决于国家经济发展的水平和国家对经济监控的力度,也取决于用人单位自身的管理要求、发展趋势。学校是会计人才供给的主渠道,是否要开办会计专业、培养多少会计人才以及培养什么层次、达到什么质量要求的会计人才,取决于学校对社会需求的反应。同时,学校对会计人才的提供又不是纯粹的市场行为,而是可以实行宏观控制或指导的。对于目前甘肃省会计教育中存在的盲目开办会计专业、争夺生源导致教学质量下降的现象,建议相关教育管理部门加大宏观调控的力度,使会计人才供需的市场化与教育管理的规范化结合起来,保证会计人才培养的质量。

2. 提高本科及硕士研究生的培养比重,缩小中专及其他本科以下的会计教育规模。从甘肃省会计人才市场供求情况来看,低学历会计人才供大于求,高学历会计人才供不应求;一般性会计人才供大于求,高素质、复合型会计人才供不应求。从目前情况来看,会计教育的现有规模已基本达到供需平衡,而且从财会在职人员的年龄结构分析,不会在短时间内产生大的需求缺口。但供求在结构上的不平衡可能会持续较长一段时间,因此控制数量增长和调整结构比例是解决会计人才供需矛盾的有效措施。笔者认为,适当限制本科以下会计人才的培养数量,提高本科以上学历会计人才的培养数量,是今后会计教育结构调整的重要内容。

3. 规范不同层次会计教育的培养目标。从目前各单位对会计人才的需求情况来看,单位对会计人才的需求是分层次的,这就要求我们规范不同层次会计教育的培养目标。具体来说:职业高中、中专层次,应当着重于培养基本会计业务的实际操作人才;大专和本科属于大学教育体系,应当着重于培养中级会计人才,实施“通才”教育,学生既要具有本专业的理论知识、熟练的实务操作能力, (下转第55页)

3.其他应收款中已开支的劳务费支出,也应及时结转,避免成本不实。

### 三、其他应收款计提坏账准备的审计

1.关注坏账准备计提的充分性。我国执行《企业会计准则》的企业,可以选择账龄分析法、应收款项余额百分比法、销货百分比法等计提坏账准备。现实中,企业普遍存在坏账准备计提不足、应收款项质量较差的现象。许多公司出于业绩考虑,对被关联方占用的其他应收款及当年发生的应收账款不计提坏账准备,对无法收回的呆、坏账长期挂账不做处理,导致坏账准备计提不足,应收款项潜在损失严重。因此,对关联方的其他应收款,要根据实际情况判断是否计提坏账准备,关注坏账准备计提的充分性。在采用账龄分析法计提坏账准备时,企业往往会在应收款项的账龄上做文章。通过账龄的调整,调节坏账准备计提金额,以调节利润。在审计时,要对其他应收款的账龄进行核实,追溯其他应收款发生的确切时间,确定坏账准备的计提比例是否正确。

由于其他应收款容易受到报表使用者的关注,有些企业把应当通过“其他应收款”科目核算的事项记入“预付账款”等科目,对此应予以调整。此外,已无法收回的预收账款也应转入“其他应收款”科目核算。在编制资产负债表时,要对往来款项进行重分类,并按调整、重分类后的余额计提坏账准备。

2.关注坏账准备计提方法及比例的变化。变更会计政策及会计估计是企业调节利润的重要手段之一。当企业坏账准备计提方法及比例变更时,要考虑企业的变更理由是否充分,变更是否合理,变更的会计影响、变更的追溯调整是否正确,变更事项是否在财务报告中披露。目前,上市公司利用改变坏账准备计提方法及比例,对以前年度损益进行大幅追溯调整的现象比较普遍。有些上市公司是为了扭转连续亏损的局面,避免公司失去继续融资的资格或遭遇退市的风险;还有一些上市公司追溯调整坏账准备是为了消灭前期的假账和潜亏,或者计提秘密准备待后期冲回,以平衡利润。对这些做法,审计时应保持足够的谨慎。

3.坏账准备的调整。对本期收回的前期已作为坏账核销的其他应收款,应记入“其他应收款”及“坏账准备”科目,待收到后予以结转。年末应根据其他应收款余额调整坏账准备计提数额。对企业大额的坏账核销,要进一步了解、确认,防止企业的舞弊行为。

### 四、其他应收款中特殊项目的审计

1.用于材料采购的其他应收款审计。如果发现企业核算中有将材料采购款记入“其他应收款”科目的,要注意尚未取得发票的材料在月末是否暂估入库,若未暂估入库,月末按库存材料余额倒挤发出材料成本,造成当期成本虚减、利润虚增的,应予以调整。

2.用于购建固定资产的其他应收款审计。对用于购建固定资产或预支工程款的大额其他应收款,要落实固定资产购建是否完成,已交付使用未办结转手续的,要补提折旧。另外,对转入在建工程的其他应收款须进行核实,防止企业将其他应收款中的费用性支出资本化。

3.检查其他应收款中有无个人股东欠款。上市公司个人股东出资不足时,往往以差旅费或暂借采购费的名义挂往来

账,待以后通过股东分红等方式进行弥补。为了增加这种造假行为的可信度,有的上市公司还会在年度中间虚列还款记录。这就需要对“实收资本”、“现金”、“应付股利”等科目进行认真审计,予以追查。

4.详细审查其他应收款中没有具体债务人的其他项目。不标明具体债务人的其他应收款,往往隐藏着债权无法落实、已形成损失或因特殊事项挂账等问题。因此,应逐笔核实,以证实这些款项的真实性,判断其他应收款收回的可能性及账务处理的正确性。

### 五、其他应收款的函证

函证是其他应收款审计的重要程序之一,函证时要注意以下几个问题:

1.选择要具有代表性。宜选择账龄长、余额大、发生额大及特殊的应收项目进行函证。

2.函证要达到一定的比例。这个比例可以根据重要性水平确定。笔者认为,上市公司应收款项的函证比例应达到总额的70%~80%,以保持合理的谨慎。

3.询证函的寄送和收取应由审计人员亲自完成,以避免可能发生在这些环节的舞弊行为。

4.对回函不符事项要查明原因。对于重大不符事项,无法核实的,应进行调整或披露。

5.如果回函率低,则要采取增加凭证抽查、对应收款项的增减变动情况进行分析等替代程序,以证实其他应收款的真实性、合法性。☐

\*\*\*\*\*  
(上接第56页) 还要能胜任与会计专业相关的其他管理工作;研究生教育是我国教育体系中的高级层次,其教育的重点在于培养学生具有较好的知识获取能力、知识运用能力和创造力。

以上对各层次学历教育培养目标的界定,形象地讲,职业高中、中专是培养从事基础会计工作以及简单账务处理的初级会计人才的,大专和本科是培养能全面处理一个单位会计业务或事项的中级会计人才的,硕士研究生是培养高级会计管理和组织管理人才的,而最高层次的博士研究生则是培养会计教学人才及理论研究人才的。

4.实施素质教育与技能教育相结合的教育模式。美国会计学会(AAA)下设的“会计教育改进委员会”提出会计教育的重要性并非在于要求学生刚刚从事会计职业时已成为专业的会计工作者,而是使学生具有成为一名合格会计人员的才能。从我国会计实务界对会计人才的要求看,他们不仅重视毕业生的技术和技巧掌握情况,更看重毕业生的组织能力、判断力等。因此笔者认为,会计教育在提倡素质教育的同时,应利用现有的科技,适当补充技术和技巧的培训,以提高毕业生的综合素质。

5.提高会计教师队伍的质量。根据甘肃省会计教师队伍学历和职称层次普遍偏低的现状,应将师资培养作为会计教育的一个极为重要且非常迫切的问题来解决,因为会计教师队伍水平的高低直接影响教学质量的高低。目前,甘肃省会计教师队伍中本科生不到一半,硕士以上学历的也不过30人,这一问题到了必须重视的时候了。☐