

自我归因理论对会计教育的启示

唐 艳

(湖北经济学院 武汉 430205)

【摘要】 本文从会计专业大学生的自我归因特点的归纳入手,对会计教育中学生所呈现出的成就归因偏差、自我效能感归因偏差和习得无助归因偏差等三种自我归因偏差进行了分析,阐述了自我归因偏差对会计教育中认知学习能力的影响。随后,运用自我归因理论从几个不同的视角来探讨会计教育中认知学习能力的培养,从而引导会计专业学生进行正确的自我归因,纠正认知偏差,以帮助其适应竞争日益激烈外部环境。

【关键词】 自我归因 认知偏差 学习能力

所谓归因,是指探索原因、寻求解释的过程。归因理论产生于心理学中的动机心理学子领域,其最早由F.Heider提出,后来经E.Davis、H.H.Kelly和韦纳Weiner的发展。现代会计专业大学生自身的行为特点和学习特点除了受所处学校或院系多样化的内部环境影响之外,亦受到竞争日益激烈的外部环境的影响。每个学生具有较鲜明的个性特点、认知结构以及成就动机水平,这样亦成就了他们独特的归因风格,并且不同的自我归因特点会对其认知学习能力起到至关重要的作用。

一、会计专业学生自我归因的特点

会计专业学生自我归因是对其自身学习行为过程所进行

以及公司债权人的交易风险。

(3)建立债权出资的评估制度。债权价值的变动性,常常造成对出资债权的过高估价和过低估价。因此有必要建立出资债权的评估制度,以客观、公正、准确地评估出资债权的价值。我国新《公司法》第27条第2款规定:“对作为出资的非货币财产应当评估作价,核实财产,不得高估或低估作价。法律、行政法规对评估作价有规定的,从其规定。”《公司注册资本登记管理规定》第6条规定:“《公司法》规定必须进行评估作价的出资,应当由具有评估资格的资产评估机构评估作价后,由验资机构进行验资。”《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉若干问题的规定(三)》第9条规定“出资人以非货币财产出资,未依法评估作价,公司、其他股东或者公司债权人请求认定出资人未履行出资义务的,人民法院应当委托具有合法资格的评估机构对该财产评估作价。评估确定的价额显著低于公司章程所定价额的,人民法院应当认定出资人未依法全面履行出资义务。”

尽管我国法律法规对债权出资的评估已有原则性的规定,但由于债权出资的复杂性,法律法规还应对债权出资的评估内容、评估程序、评估方法等作出具体详尽的规定,确保债权出资的真实性。

(4)建立债权出资的担保制度。债权是一种相对权、请求

的因果解释和推论。作为一个特定群体,会计专业学生自我归因是受会计专业的特点所影响的,具体来说,表现在以下几方面:

1. 成就归因受性别和就读年龄的影响较为明显。目前,会计专业的女生人数较男生偏多,女生所感受到的来自社会、家庭等各方面压力亦大于男生,加之女性本身内心较为敏感,因此会计专业女生把学业成败更倾向归因于自身的努力不够或学习能力的不足的内因上;而男生则在相对比较宽松的环境下学习,又由于其自身的生理心理特点,其多倾向于认为学习失败是由于学习压力大、学习任务难度或运气等外部因素

权,具有期待性,债务人的商业信用和支付能力对债权的实现起着决定性的作用。尽管通过设置债权出资评判制度、债权出资登记制度、债权出资评估制度可以降低债权出资的风险,但是如果债务人恶意逃债,仍将导致公司无法收回债权,债权出资股东的出资无法到位。因此最根本的防范措施就是建立债权出资担保制度,要求债权出资人对其出资提供相应财产担保;若公司届时不能收回债权,则可直接要求执行债权出资人的担保财产以维护公司的利益。

总之,债权出资虽然存在着一定的风险,但是只要我们未雨绸缪,在法律上建立健全相应的法律制度,相信债权出资定会成为又一吸引投资的新方式,拓展公司的融资渠道,极大地促进公司的发展。

主要参考文献

1. 蒋大兴.公司法的展开与评判.北京:法律出版社,2001
2. 张广兴.债法总论.北京:法律出版社,1997
3. 赵旭东主编.新公司法制度设计.北京:法律出版社,2005
4. 志村治美著.于敏译.现物出资研究.北京:法律出版社,2001
5. 郑玉波.民法债编总论.北京:中国政法大学出版社,2004

造成的,即外因归因。

会计低年级的学生基础课较多,专业课则大多尚未开设,均是学习学校统一安排科目,自主余地不大,在内部环境上较为一致,这时学生倾向于将学习失败归因于自己个人努力不够;但高年级的会计学生有更多的会计专业课学习的机会,在课程的选择上亦有一定的自由空间,且所选读的会计专业多是其自愿的选择,因此在自身努力方面较为积极,而将学业成败多归因于无法控制的外部因素。

2. 自我效能感归因受性别、家庭生活环境、文理科教育背景的影响较为明显。自我效能感归因是指人们通过归因对能成功地执行任何特定行动任务所作的期待。学生关于胜任学习活动的自我知觉和实际上所获得认知学习能力之间存在着密切的联系,当确信自己有学习能力进行学习时,他就会产生高度的“自我效能感”。会计专业学生的自我效能感归因具体表现在:

(1)性别方面。会计专业男生的自我效能感普遍高于女生,这一方面由于社会传统认同对男生的要求要高于女生,另一方面从会计学生以后所面临的就业情况来看,男生的就业形势总体要比女生宽松和优越,由此可能导致女生的自我效能感低一些。

(2)家庭环境方面。一般来说,来自城镇的会计专业大学生与来自农村的大学生在自我效能感上有差异,但该差异在刚进校之时表现得较为明显,而随着学习活动的开展和年级的增高而逐渐减弱。

(3)文理科教育背景方面。会计专业学生在进校之初属于文理兼收,但大多数会计专业课程多是应用型的,各门课程的学习需要有较强的计算能力和动手实践能力,理工科学生的自我效能感会一般高于文科生,这在低年级表现得不太明显,但随着专业课程开设的深入,这样的趋势更加明显。

3. 习得无助归因受性别、成绩状况的影响较为明显。习得无助是指人在愿望多次受到挫折以后表现出来的绝望和放弃的态度。在目前全球的后金融危机时期,实际上亦是一场信心危机,其中以就业问题为甚,会计专业的女学生在面临就业压力问题时所感受的习得无助较男生明显。另外,已有的学习状态和学习成绩亦会使会计学生产生不同的习得无助感。成绩好、认知学习能力强的大学生会感觉自身今后的选择途径更宽,而成绩较差、只能通过就业解决现实情境的大学生则会体验到更强烈的无助。

二、自我归因偏差对会计教育中认知学习能力的影响

自我归因偏差源于非正确的认知,人们往往不能理性、客观地评价与利用各种信息,作为生理和心理状态正属发展期的会计专业大学生,其因为自我归因的自身特点而在认知偏差上表现得尤为明显,具体表现为:

1. 成就归因偏差。成就动机是由认知的内驱力、自我增强或提高的内驱力、附属的内在驱力所组成。归因倾向不同,归因后的行为强度也不相同。成就归因偏差的学生容易将成功归功于自己的努力、自身的能力和个人的禀赋等主观因素,而把失败推诿于那些超出控制的客观原因。这种偏差就会带来

学生对自身学习能力的认知不准确,从而影响学生对会计专业学习的效果。在成就归因偏差中亦存在另一个极端,就是过度自信。过度自信的学生对于自己判断的结果往往过于肯定,倾向于对高估自身认知学习能力,缺乏对事物的客观评价,高估自己学习取得成功的机会,这也将影响其学习行为的路径,从而降低会计课程的学习效果。

2. 自我效能感归因偏差。在会计课程的教学活动之中,自我效能感高的学生更具有积极的学习情绪,可能更富有创造力,乐于付出努力和采取积极策略来解决所面临的困难,而当问题得到解决时,其当初的效能感又得到了证实,这就形成了良性循环,从而保持了良好的认知学习能力;反之,自我效能感低的学生,对会计学习会抱有消极的情绪,其则会降低学生的理智水平,降低学习质量,导致认知学习能力下降,这反过来又降低了其自我效能感,形成了恶性循环。

3. 习得无助归因偏差。发生习得无助偏差的学生在心理上主要有低成就动机、低自我认同和低自我效能感的特征。对这些学生而言,他们认定自己学习能力低下,无论怎样努力也无济于事,即便学习上出现了成功也只被认为是偶然的,而非自己的努力结果,并且其因为学习上的经常性失败而又会受到老师和同学的消极评价,从而逐渐形成了刻板的思维模式和认知态度。

三、基于自我归因理论的会计教学建议

1. 处理好性别差异对试题公平性的影响。通过自我归因理论的运用分析,可以看出会计专业学生的成就归因、自我效能归因和习得无助归因的一个共同影响因素表现在性别方面,因此,在会计教育中不能忽视的一个问题是,需认识到会计专业男生与女生存在不同层次的认知学习能力。

(1)性别差异对会计专业考试试题公平性的影响。在会计专业考试试题中,确实存在性别差异功能(DIF)的试题,即具有同样会计专业背景和知识能力的学生,学习的内外部环境相同,也会因性别不同而在接受测试时出现答题反映难易程度不一的特征。不同层次的认知学习能力是造成考试试题产生差别功能(DIF)的原因。试卷偏误是不同科目内容以及试题的认知学习层次对男女性别的交互作用所致。会计师的专业领域既有社会学科中经济商业的管理概念,兼具科学领域的数学运算特质,而女性在经济教育中一般表现出比男性低的成就测试成绩,诸如对数学的认知,对空间的认知、对单字技巧的认知等原因,所以,当女性面对传统上认知属于男性优势之科目时,性别角色的不适将会使其减低学业上的兴趣与成就表现。在相同知识能力的应试者中,男性对中级会计、成本与管理会计学、财务管理学的高层次认知能力优于女性。在审计专业则相反,即在审计学考试中,较高认知学习层次的试题,对女性应试者有利;而在成本与管理会计学、财务管理课程中,高层次认知能力试题对男性较为有利。即如果会计教师在进行会计专业课程出卷时未考虑这个因素,未对试卷中具有明显差别功能的试题进行事先处理,则会影响学生考试的公平性,容易造成会计学生自我归因的偏差,从而影响其成就归因和对将来成功的期望,并对后续学习产生负面影响。

(2)进行试题的偏误纠正,保证会计专业课程测验的公平。良好的测验需能反映受试者被测量特质上的差异。测验公平是需重视的课题,做试题的偏误纠正对会计考试与选拔制度、会计教育中会计专业人才的培育,以及会计市场人力资源与结构都有深远影响与意义。其具体实施可通过以下几方面:①设计一套确保测验公平的客观机制来筛选偏误试题,例如,利用经验判断和理性认知来进行试题的合理的布局;设计统计程序侦测出疑似有偏误的试题等。②设计试题时充分考虑答题者的性别特质。会计专业文字书面化的测验试题中,偏实务性的试题内容有利于男性,而具社会科学、人文内涵的试题则对女性有利。另外,出题方式是否有趣,令人易亲近,也是造成性别DIF的原因。③根据知识和能力两个向度来设计试题来反映会计专业领域的技能需求。会计专业实务界的人才需求,大致可分为知识与能力两个向度。知识向度包括财会知识,成本与管理会计知识,审计学知识以及会计资讯知识,财经知识,经济法知识与税法知识等;能力向度包括沟通表达能力、外语能力、应用电脑能力、思考能力、学习能力、环境适应能力,决策能力、领导能力、团队能力,创新与创造管理能力等,不同向度下考核的侧重点不同。④建立标准化的测验评量模式。从以建置完整题库,严谨选题制题为始,清楚界定每道题所评量的认知层次与能力指标,分析题库中每道试题的试题参数,准确把握试题的难易度、实施测试,并将测验结果的原始分数转换为可代表被考测者真实能力的量尺分数,精准反映应试者的能力。

2. 通过教学设计纠正学生归因偏差。学生学习行为、学习能力认知和学习态度的形成与改变,与个人所在的学习环境有密切关系。根据归因理论,可从以下方面着手纠正归因偏差的产生,处理好会计教育与会计学习之间的关系:

(1)以会计实验或习题课程的开设来纠正学生因就读年级不同而产生的成就归因偏差。会计实验课程或习题课程的开设一般是为了辅助学生对会计理论的落实,加强与会计主干课程的连结,以加深学生对会计课程的了解,并有助于学生学习会计主干课程之成效。不同年级的学生的学习行为不同,大学生的学习习惯与态度随年级升高而好转,初入学的学生的表现往往不如比入学较久的学生。另外,学生学习态度及学业成就也因各年级课程开设的不同,而有明显的区别。会计专业学生在大学一、二分别开设初级会计学和中级会计学,对于初学会计的学生而言,进入障碍较高,难度也较大,极需类似会计习作课的辅导练习来加强会计观念和厘清和重点的整理,越是财务会计专业课程,习作课与其配合的有效性越大。

(2)采取合作学习教学法可提高学生的自我效能感,减少习得无助的发生。合作教学有益于学生的认知行为及社会学习行为。在财务会计、成本会计、财务管理等会计专业主干课程的教学过程中使用小组作业、团队探讨等合作学习的方式教学,可使学生呈现出优于仅采用上课听课方式的学习态度。透过合作学习的方式可将个人想法表达于所合作的对象,同时,也通过合作得到其他人对于该问题的回应,帮助问题的解决,从而增加学生的满意度,减少习得无助的发生。

(3)将先进的教学理念融入会计专业课程的教学之中。对会计专业的教师来说,除了传授会计专业知识之外,还要更新教育理念和教学观点,应事先了解和分析会计学生的归因倾向,根据学生的个性特点、生活背景、认知学习能力的不同帮助纠正归因偏差。在具体实施过程中应该注意以下几方面:①在财务会计、财务分析、成本会计等课程的案例教学中,对学生认知学习能力有较高的要求,学生在解决问题时难以用简单的“对”或“错”来衡量,因此教师在评价学生所占做的会计案例分析时应注意使用恰当的情绪表达和言语评价。②对会计专业低年级学生在初接触会计专业课程时提供适时适度的帮助和指导,并且因任务难度不同,学生情况不同而有所区别;同时,对男生以语言阐述或合作沟通的方式分析会计专题,和女生在处理解决偏重于推理、逻辑问题的专业题目时给予积极的鼓励和适当的宽容。③把握好教材和考题的难易程度和知识点的分布。会计教师可以通过控制教材和考题的难度使学生体验到成功或失败,进而影响其成就归因和对将来成功的期望,过难过易的任务都会使学生对成功或失败作出不切实际的自我归因。

3. 以权变的视角来培养学生的认知学习能力。外界倾向于以应变和创新为核心来衡量会计专业学生的战略性人力资源潜力,以获取能帮助企业核心竞争力提升的会计专业人才。而目前,现代会计专业人员供需失衡,特别在智力的学业方面。若只强调知识获得以及理解层次,对于解决快速变化的新情境产生的新问题所需的高层次认知学习能力不做训练和培养,则更容易加重目前会计专业高质量人才供不应求的现状。权变理论认为,每个个体的内在要素和外在环境条件都各不相同,因而在学习管理活动中不存在适用于任何情景的原则和方法,也没有什么一成不变的、普适的教育方法。以权变理论为视角进行的会计教育必然是一个开放的系统,通过“有机”管理可以满足和平衡学生内部需要并适应外部环境状况。保持高层次认知学习能力的关键在于对学生内外状况的充分了解和有效的应变策略。因此,会计教育必须以权变为视角,以权变理论为视角采用了更宽广的多维度的机制聚焦了学习内部和外部的环境因素,同时根据学生自我归因的特点发挥男性在会计学习中擅长理论、推理或领导等优势,和女性内在思考、语言能力或人际关系方面的优势,在瞬息万变的外部环境中随机制宜地处理学习问题,帮助学生克服不同学习阶段、不同基础背景之下的自我归因偏差,从而培养出兼具理论基础及实务认知的会计专业人才。

主要参考文献

1. 张晓宏:建立大学生积极学业成就归因模式的探究.长春理工大学学报(社会科学版),2010;1
2. 江昌勇:基于自我归因的大学生学业成就动机分析.现代教育科学,2008;3
3. 史卫燕. 归因理论流派及相关研究综述. 消费导刊,2009;10
4. 帅先富.会计专业全真实验教学模式的构建.财会月刊,2010;3