金融会计创新及相关问题研究

袁树民 等 编著

金融会计特色专业的内涵和建设思路	袁树民
“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式研究	姜雅净
金融会计教学团队建设的探索与思考	丁小云 王秀春
不对称机制下巨灾债券发行的政府作为研究	刘文国
创业金融与政府行为研究	刘文国
上市商业银行澄清传闻公告的效果研究	马 颖
谈衍生金融工具的内涵及其条件的应用	董文艳

上海财经大学出版社

金融会计创新及相关问题研究

袁树民 等　编著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融会计创新及相关问题研究/袁树民等编著．—上海：上海财经大学出版社，2016.3

ISBN 978-7-5642-1601-6/F·1601

Ⅰ.①金… Ⅱ.①袁… Ⅲ.①金融业-会计-研究 Ⅳ.①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 060625 号

□ 责任编辑 顾晨溪

□ 封面设计 杨雪婷

JINRONG KUAIJI CHUANGXIN JI XIANGGUAN WENTI YANJIU

金融会计创新及相关问题研究

袁树民 等 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址：http://www.sufep.com

电子邮箱：webmaster @ sufep.com

全国新华书店经销

上海叶大印务发展有限公司印刷装订

2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

787mm×1000mm 1/16 11.25 印张 220 千字

定价：39.00 元

前　言

上海金融学院是一所以经济、管理学科为主，兼顾工、法、文、理的高等院校，会计学科是其重要组成部分。深刻认识学校“应用型、复合型、创新性、国际化”的人才培养目标和内涵，必须成为金融会计特色专业建设的认识基础，必将成为金融会计特色专业系列教材建设的特色与风格，同时金融会计特色专业的建设要凸显行业需求、错位竞争、特色创建和开放合作。

上海金融学院会计学科在与其他院校会计学科错位竞争的发展过程中，在人才培养定位、特色专业设置、课程体系建设和师资队伍成长方面都逐步形成了自己的价值体系，逐步确立了自己的学科特色，围绕上海金融学院“应用型、复合型、创新性、国际化”的人才培养目标，金融会计特色专业的建设在一定程度上决定着学校会计学科特色的未来。

“三型一化”的科学内涵，是上海金融学院会计学科人才培养特色体现的基本内容，也是金融会计系列教材建设成败的主要衡量标准。

1. 作为高校分类发展中教学型类别的专业，应用型体现着这类高校的基础价值，也是人类社会生产力发展和市场经济发展的现实呼唤，如何让学生和读者感悟到所学会计知识对岗位实践的引领和指导，感悟到运用会计理论观察、剖析社会经济发展现象的提升，感悟到运用会计理论解决社会上相关具体问题的方法、手段的技能积累，值得金融会计特色专业的建设者思考。

2. 复合型反映了社会发展对加快学科知识综合日益高涨的需求，也是对会计理论与会计实务融合与衔接的期待。如何让学生和读者感悟到金融会计理论相应知识的综合和融会，感悟到认识、剖析解决社会经济发展需求所必需的大会计知识的体系与辐射，感悟到以会计基础知识为主线，以金融会计特色专业的知识、技巧和技能为支撑内容的吻合与衔接，值得金融会计特色专业的建设者认真权衡。

3. 创新型意味着金融会计特色专业的建设者必须按高境界、高起点、高水平的标准，在传承和扬弃传统会计理论的基础上，着力解决金融会计实务中的需求及问题，力争在金融会计理论上有所创新，让学生和读者感悟到金融会计理论在人类认识、改造世界中可以实现自己的提高，感悟到金融会计在“理论—实践—理论”的规律循环中所带来的创新魅力，感悟到理论与实践融合和积累产生的会计理论、应用技巧、方法手段的进步，值得金融会计特色专业的建设者深思熟虑。

4. 国际化内涵需要在应用型、复合型、创新型综合体现的基础上进行系统审

视，这对金融会计特色专业建设尤为关键，让学生和读者感悟到我国在会计准则的制定过程中，如何加快趋同的走向；感悟到金融会计特色专业建设中，双语教学方式所带来的会计知识价值的显性拉升；感悟到地处上海浦东，毗邻中国（上海）自由贸易区，在加快国际大都市建设步伐中会计国际化的气息与需求，都值得金融会计特色专业的建设者融会贯通。因此，上海金融学院的金融会计特色专业建设必须凸显“应用型、复合型、创新型、国际化”的交融和金融行业发展对会计的需求，以此体现特色专业建设的质量之本。

上海金融学院会计学院承担着教育部、财政部全国第六批特色专业建设点——金融会计特色专业建设的任务，责任重大。如何在深刻领悟学校“应用型、复合型、创新型、国际化”人才培养方向的基础上，规划一个在人才培养、课程体系、核心教材和师资队伍等方面都具有一定特色的专业目标，并逐步形成自己的价值体系，是完成这个任务的关键。只有矢志不渝，努力追求，才能较好地完成这项艰巨的工作。

本书的作者均为上海金融学院会计学院的教师，作为金融会计特色专业建设过程中的阶段性成果，凝聚了作者在建设过程中，对此专业的认识、领悟、重塑、构建，并碰撞出很多思想的火花，愿大家在建设的过程中，以更强烈的责任感，一步一个脚印地传承理论、扎实探索，为中国金融会计人才培养、为促进中国金融会计理论与实践的发展做出应有的贡献。

编　者

2016 年 3 月

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

目　录

前言 …… (1)

金融会计特色专业的内涵和建设思路
——我校应用型会计人才培养的特色 …… 袁树民(1)
“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式研究 …… 姜雅净(8)
金融会计教学团队建设的探索与思考 …… 丁小云　王秀春(16)
不对称机制下巨灾债券发行的政府作为研究 …… 刘文国(21)
创业金融与政府行为研究 …… 刘文国(26)
上市商业银行澄清传闻公告的效果研究
——基于美国雷曼兄弟控股公司正式申请破产保护影响的公告证据
…… 马　颖(31)
谈衍生金融工具的内涵及其条件的应用 …… 董文艳(42)
非财务指标的激励效应研究
——基于上市银行高管薪酬的实证分析 …… 蒋小敏(45)
论管理层控制系统:董事会治理的微观机制 …… 蒋小敏(52)
我国上市商业银行结构性金融产品会计信息披露的现状研究 …… 刘　莹(60)
“证券公司会计”课程创新研究 …… 刘　莹(70)
对证券投资基金会计特征教学规律的认识 …… 莫桂青　吴大器(75)
认知负荷理论与银行会计教学问题探讨 …… 莫桂青　张慧珏(79)
Credit Rating in China …… Mo Guiqing(85)
高校特色专业课程的探索与思考
——基于“衍生金融工具会计”课程的调查研究 …… 邵丽丽(100)
课程开发与设计如何为培养应用型金融人才服务 …… 王　纯(112)
浅析国有商业银行信贷风险的防范 …… 上官晓文　俞　敏(118)
IPO 抑价、投资者情绪与公司价值 …… 李绍敬(123)
应用型本科会计教育过程中职业能力培养的构建与实施 …… 姜雅净(133)

浅析我国个人所得税政策的公平性问题 …… 姜雅净(138)
新时期应用型本科院校“财务管理”课程建设初探 …… 刘锦辉　刘　莎(140)
大学生学业困难的成因分析与预警方法 …… 李　红(147)
教学型高校内涵建设的“主线条”和两个“凝炼点”
——以会计专业为例 …… 宋本强(151)
国外著名高校财经类开放式课程研究及对我国高校课程的启示
…… 张　周　郑　琼　吕立伟(158)
运用时间管理,做好高校院系办公室秘书工作
…… 孙　俊　陈京苗　朱　芹　冯可欣(165)
利用第二课堂培养高素质应用型会计人才的实践与探索
…… 赵阳子　卢挚飞(170)

金融会计特色专业的内涵和建设思路

——我校应用型会计人才培养的特色

袁树民

作为新升本科院校，在会计学院成立之初，我们把会计学科的目标定为：在加强会计本科教学力量的基础上，真正做到金融与会计相结合，培养具有银行、证券、保险等金融行业背景的复合型、应用型、创新型和国际化的会计专门人才。在与全国、全市各高校的会计学科共同发展中实行鲜明的“突出个性”和“适度错位”的策略，在会计学科的基础培养内容达到共性模块的基本标准下，加强金融相关联的会计专业理论、金融基础知识、金融行业会计国际比较、金融行业会计技能实践等专业模块的设计与运作，特别是精心研究社会主义市场经济金融发展中的会计分录、计算、管理、控制、监督等方面的需求与变化，并在相应的会计类专业的培养计划中加以体现和贯彻。在开展教育思想大讨论的过程中，逐步加深对培养大金融背景下的复合型、应用型、创新型和国际化会计专门人才的理解，而这一切都需要在深化会计教学改革中逐步实现。深化会计教学改革是培养具有复合型、应用型、创新型、国际化会计人才的重要基础，通过深化教学改革，以凝聚会计专业特色。

一、会计专业本科教育的复合型探索

复合型是以一种知识、文化为核心基础上的多文化、多学科的结合概念。从我校会计学科来说，复合型的会计专门人才，是以会计的基本理论、基本方法、基本技能为核心，形成计算机知识与会计知识的复合，而这里的计算机知识主要是计算机操作技能；形成金融知识和会计知识的复合，在会计学科的基础培养内容达到共性模块的基本标准下，加强金融基础知识、金融行业会计国际比较、金融行业会计技能实践等专业模块的设计与运作，特别是精心研究社会主义市场经济金融发展中的会计分录、计算、管理、控制、监督等方面的需求与变化；形成财经学科知识与会计的复合，使我们培养的学生既有“专”门的知识和技能，又“通”晓其他的知识和技能，具体应该具有以下几方面知识：(1)一般知识，(2)组织和企业知识，(3)信息技术知识，(4)会计和与会计相关的知识。一般知识使他们能够在广阔的社会背景下进行有效的决策、行使职业判断、展示职业胜任能力并能成功地与各种类型的人交流，这也为他们的职业成长提供了良好的开端。组织和企业知识使他们了解所工作的环境，具备政府、企业和非营利组织机构的广泛知识，熟悉其组织、融资和管理

方式，熟悉经营所依托的各种环境，以便他们能够顺利地行使作为职业会计师的职能。信息技术知识可促使他们转换不同的角色。职业会计师不但要会使用和评价信息系统，而且要能够在信息系统的设计和管理中发挥重要作用。专门的会计知识和通晓其他相关知识为会计师职业生涯的成功奠定了可靠的技术基础。因此，作为一名职业会计师，这四方面的知识缺一不可。

会计师不仅需要具备有关的知识，还需要具备必要的技能。职业技能将使职业会计师成功地运用其通过教育所获得的知识。职业会计师必须具备三类技能：(1)知识技能；(2)交际能力；(3)交流表达能力。知识技能使他们能够在复杂的组织环境下解决问题、做出决策和准确的判断。交际能力使他们能与其他组织成员一起为组织的共同利益协同工作。交流表达能力使他们能够有效地接收和传递信息、形成合理的判断以及做出有效的决策。

职业价值观是会计师为其职业和为其所工作的社会做贡献的必备素质。会计本科教育必须为未来的职业会计师构建职业价值观的基本框架，使其在未来的工作中能够为了社会和职业的利益，行使准确的职业判断和遵循良好的职业道德。我院在未来的会计本科教育中，应更加全面地遵循上述 IFAC 的国际教育指南，根据我国经济发展对会计人才的具体要求，培养具有国际水平的知识结构、技能和职业价值观的会计人才。该类会计人才，往往需要：

(1)多学科知识复合；

(2)通才与专才的复合；

(3)计算机操作技能和会计基本技能的复合；

(4)金融知识与会计知识的复合。

二、会计专业本科教育的应用型探索

应用型人才是一种直接应用于某一岗位的专门人才。我们认为应用型人才有层次之分：(1)研究应用型：这种人才主要做研究工作，但任何研究工作都不是为研究而研究，总有一定的“应用”目的。(2)教学应用型：这种人才主要做教学工作，要把他所学到的知识“应用”到教学中去。(3)管理应用型：这种人才主要在管理岗位上，“应用”他的知识、技能、才华来组织、协调、监督各项活动按既定的目标运行。(4)操作应用型：这种人才在操作层面上，按指令熟练地完成所分配的工作，这就需要过硬的操作技能和本领。结合我校的实际情况，我们认为我们所培养的学生是以操作应用型为基础的管理与操作相结合的应用型人才。会计人才的应用型要体现为具备娴熟的基本操作技能(包括会计、计算机等)，较深厚的金融和会计知识背景，较宽广的财经和其他知识，使会计应用型人才的培养落到实处。

三、会计专业本科教育的创新型探索

创新就是在原有的基础上有所认识、有所发现、有所提高。任何时代、任何层

次的人才都需要创新，有创新才有可能发展和进步。三百六十行，行行出状元。任何学科、任何层次的教育与教学都有可能创新，结合我校会计学科的具体情况，除了学生应掌握的会计基本知识和技能外，还应学会如何在原有的基础上，持续学习，终生学习，不断有所创新。创新有教育理念——大金融背景下的会计专门人才；教学思想——管理和操作的应用型人才；教材——与金融知识点结合在一起的会计教材（会计与衍生金融工具、金融会计信息系统与审计等）；教学手段——传统教学和多媒体教学相结合的手段；教学方法——案例教学和启发式互动教学相结合。

四、会计专业本科教育的国际化探索

双语教学对促进学生语言能力的运用和国际交流有着极大的推进作用，随着经济全球化和会计国际化进程的加速、上海国际金融中心的建设等对外开放政策的落实，对会计专业本科生提出了更高的语言能力要求，会计本科教育国际化的目标就是要培养具有国际标准的知识结构、技能和职业价值观的会计人才。

五、金融会计特色专业的内涵和建设思路

（一）我校应用型金融会计人才培养的特色

为实现会计学专业服务上海和金融行业的战略结合，上海金融学院会计学院致力于培育与建设具有会计共性基础、鲜明金融个性的金融会计特色专业方向，探索培养兼具会计、金融、经济、管理、法律等理论知识和会计信息技能相结合的应用型金融会计人才。

会计学院的成长历程是上海金融学院发展的缩影，也是上海金融应用型教育事业繁荣发展的见证。2009 年会计学专业被上海市教委列为上海市第三批教育高地建设点，2010 年 8 月金融会计特色专业方向被财政部、教育部列为全国第六批特色专业建设点，2011 年 8 月会计学院的高素质应用型金融会计创新团队又被财政部、教育部列为中央财政资助项目建设点，开创了会计学院金融会计特色建设的新纪元。回顾发展的历程，我校应用型金融会计人才培养的特色就是：始终坚持突出应用型会计人才培养和突出为地方（金融行业）经济与社会发展服务。把培养金融特色会计人才作为“兴院强生”的基础，以双师型师资队伍的培育、金融会计方向性课程的设置、应用型学术研究的渗透和行业资源（金融企业和会计师事务所）的依托为四大支柱的核心竞争力得到逐步彰显。

（二）我校应用型金融会计人才培养的途径

1. 应用型金融会计人才培养的总体目标

依托上海金融学院在长期办学历史中形成的金融特色和与财政、金融、会计师事务所等行业密切联系的行业优势，培养适应未来金融或会计师事务所等行业发展所需要的金融会计、财务、审计人才，服务于上海国际金融中心和航运中心建设

对金融会计、财务、审计人才的需要。

2. 我校应用型金融会计人才在国内同类学科专业中具有相对的优势

上海金融学院的前身是上海市银行学校，1952 年建校后就一直设有“银行会计”课程，并由来自银行系统的人员任教，具有鲜明的应用特色。以后又加大了对银行会计课程建设的力度，建立了模拟银行，进行银行会计业务手工模拟操作。学校升为本科之后，更加重视对金融行业的应用型会计专门人才的培养，建立了会计财务管理计算机通用实验室，在模拟银行手工操作的同时开展了计算机操作。我校保持与发展了突出实践的特色，2008 年经财政部批准，建立了中央与地方共建高校实验室——现代服务业管理实验室，同时建立了网络化的实习基地，满足了教学与社会的需要，体现了本校“应用型”人才的培养特色。目前，综合性、财经类等院校一般都设有会计专业，但是在教学和科研目标上侧重点不同。综合性院校比较侧重于综合能力和理论水平及综合运用能力的培养，依托其理工科专业的背景，综合科研优势会进一步突出；财经类院校的会计学专业有其传统的教学和科研优势，比较侧重于会计理论研究和实证分析，一般只开设“银行会计”一门金融类会计课程。

我校金融会计特色专业方向培养的思路是：(1)学校依托行业优势，提升大金融背景下的会计人才培养方式，结合上海两个中心的建设，逐步凝练出彰显金融特色的初晓国际惯例的应用型金融会计专门人才培养模式和方法，错位竞争，以满足社会需要。(2)学校金融会计的教学和研究既要突出一般会计学科，也要拓宽教学和研究的空间，特别是金融会计课程体系(包括银行会计、保险会计、证券会计、衍生金融工具会计、基金会计、信托会计、金融资产管理、金融审计、金融企业会计风险与监控、金融会计伦理等)的教学与研究。(3)建立适用于应用型、行业性人才培养的校内外实验实习基地(目前已建立了浦东新区财政局会计管理中心、众华沪银会计师事务所、交通银行浦东新区支行、中融国际信托投资公司等企事业单位)，每年都有学生和老师去实习，具有一定的应用型、行业性人才培养的成效。

3. 应用型金融会计人才培养目标定位

以素质教育为核心，进一步提高本科人才培养质量，尤其是金融会计创新和实践能力的培养；使本专业毕业的学生成为具有良好的综合素质，能适应金融行业的变化，知识结构合理、专业过硬、懂国际惯例的具有创新精神的应用型金融会计专门人才。

该专门人才在理念上应该打破以往以学科为体系的教学模式，突出应用型和行业性的特点，从有利于开发学生的禀赋和潜能出发，把学生培养成具有“三化”“二长”“一证书”能力的金融会计人才。

“三化”：(1)金融行业化的专业方向，即与行业需求相对应，以就业前景广阔、社会招聘为背景考虑专业方向。(2)会计职业化的课程设置，即课程体系是由会计行业必备的理论知识和特定的技能课程构成，突出了技能和动手能力的特点。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

(3)全程化的就业理念,即对学生进行全程化的就业指导,建立以职业能力培养为导向的实习实训课程,把实习与就业贯穿学生培养的全过程,建立个人职业生涯规划训练。

“二长”:(1)专长,即所学专业必须掌握的基础知识和职业外语、职业计算机、经济应用文写作等一般技能,培养学生的应用能力。(2)特长,即学生所学专业相对应的某一行业或某一岗位的独特技能。

“一证书”:职业资格证书,主要是指考取某行业上岗必备的职业资格证书(如会计上岗证书、银行从业人员资格证书等)。

4. 改革教学内容和课程体系,为应用型金融会计人才培养模式创新夯实基础

(1)注重开放办学,丰富特色专业内涵

要体现鲜明的金融特色,必须加强对金融行业发展趋势和人才需求的研究,紧密结合经济转型和社会发展需求,与金融部门合作,了解市场对人才需求的变化特点和有关技术领域、职业岗位(群)与课程设置的实际要求,重点围绕“三个符合度”开展调查研究,即人才培养目标与企业对人才需求的符合度、课程设置与人才培养目标的符合度、教学内容与课程设置的符合度。积极寻找项目(课程)开发、专业共建、实践教学等方面的合作伙伴,探索校企合作人才培养模式的改革工作。优化、创新人才培养方案和课程体系,完善专业培养计划,合理确定基础课与专业课、必修课与选修课、理论教学与实践教学的比例,在保持传统会计共性的基础上,强化和创新金融特色。

(2)在课程体系建设时,既要保证会计的共性,又要体现金融特色

在保证必要理论知识教学的前提下,对学生进行未来会计职业岗位工作需要的能力培养,是大多数培养应用型人才的教学型普通高校会计教育的主要特点。因此,在课程设置过程中,要严格、规范地执行教学计划,按照教育部对会计专业核心课程的要求,参照名牌大学和国内外同专业的课程设置,保证会计专业知识结构的特色和共性。同时应紧紧围绕专业培养目标,根据金融行业和领域的新发展和新要求,加强课程体系、教学内容的改革与建设,体现金融会计专业方向的课程特色。

(3)建设与人才培养目标相一致的特色课程群,以特色课程群建设带动专业课程建设

适应经济转型形势对金融会计人才的要求,优化、创新的金融会计专业方向课程体系,是实现金融会计人才培养目标、提高金融会计人才培养质量的核心环节。优化、创新的课程体系要求所设置的各类型、各层次课程达到整体优化的效应。它作为一个体系应是开放的、与时俱进和动态变化的,应时刻反映金融会计学科的发展主流。因此,要深入研究社会对金融会计人才知识、能力、素质结构的要求以及金融行业、金融学科、会计学科发展的需求,积极开发反映社会需求和学科发展的新课程。要将金融行业与产业形成的新知识、新成果、新技术引入教学内容,着力

减少课程间教学内容的简单重复问题。

(4)以增强学生职业能力为主线,构建以实践教学为重点的金融会计特色专业方向课程体系

注重以知识为基础,以能力为重点,知识、能力、素质协调发展,强调培养学生的专业知识应用能力与创新能力。要在课程体系设置、教学内容、教学环节安排等方面都强调应用性。

要根据专业培养目标和社会需求,制定科学合理的实践教学计划。以技能训练为重心,构建实验课程子模块。增加课程实验和实验课程,增加研究设计性实验内容,构建从基础课到专业课、从单一实验到综合实验、从校内实验到校外实习的实验实践教学体系,分模块、成系统地培养学生的实践能力,使实践教学的内容从相对独立到学科融合。做到实验教学内容稳定化,实验课程评价制度化,实验程序标准化,四年实践环节不断线,分层次逐步提高学生的动手能力。建立以职业能力培养为重点的课程标准,在教学过程中,要引入行业职业资格证书标准或岗位能力标准,积极聘请行业专家来校开展实训教学指导,突出教学内容与教学活动的实践性、开放性。逐步形成结构合理的主讲教师队伍,在课程内容的建设上强调现代教育理念和教育技术的运用,强调教学内容与岗位实际需要的对接。建立多元化的、稳定的校外实习基地,加强对实践教学的考核。

(三)为浦东金融中心服务的遐想

上海金融学院与上海浦东新区的陆家嘴、张江、金桥等开发区毗邻,直接与上海国际金融中心和国际航运中心建设紧密相连,同时也涵盖了为上海发展现代服务业和现代制造业培养人才的需要,学校与占地5 000亩的国家级金融信息产业园区已建立产学研战略联盟,加快培养上海金融行业发展及现代化需求的会计人才正逢其时。上海"两个中心"建设和现代服务业的发展对具有大金融背景的应用型会计专门人才具有现实和潜在需求。为此,我们认为可以从以下几个方面进一步开展工作:

(1)在学校统一领导下,更广泛地开展与会计师事务所、金融机构、企事业单位的产学研合作,建立教师、学生的实践实习基地,为培养应用型会计人才打下一定的基础。

(2)在学校的第一课堂教学中,多开设实验和案例课程(例如,在已开设的基础会计、会计学、成本会计、会计信息系统、高级财务管理、内部控制案例分析等实验实训课程的基础上,增加金融审计案例分析、公司财务案例分析等课程),增加学生理论与实践相结合的能力。

(3)在学校的创新创业学院中,成立"融会代理记账公司"(筹备中),把会计学子论坛、会计知识大赛、代理记账比赛、点钞大赛等学生第二课堂教育实践和老师的有些科研项目融合在其中,使学生逐渐掌握会计应用技能,为学生今后的自主创业奠定一定的基础。

(4)在学校已有的计算机软、硬件设备的基础上,拟运用中央财政资助的资金,整合现有的各种会计教学软件,建立学院模拟会计实训基地,让更多的学生不出校门就能初步接触到社会实际。

实现会计学专业服务上海浦东金融中心建设,突出会计专业应用型会计人才培养和为地方(金融行业)经济与社会发展服务;形成兼具会计、金融、经济、管理、法律等理论知识和会计信息技能相结合的应用型金融会计专门人才培养模式,培育与建设具有会计共性基础、鲜明金融会计个性的金融会计特色专业人才,正是历史赋予我们的责任。

“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式研究[①]

姜雅净

随着上海国际金融中心的建设与发展，上海的金融机构需要大批不同规格和不同层次的金融会计人才。高等教育教学改革的根本目的是“为了提高人才培养的质量，提高人才培养质量的核心就是在遵循教育规律的前提下，改革人才培养模式，使培养人才方案和培养途径更好地与人才培养目标及培养规格相协调，更好地适应社会的需要”。

一、“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式探讨的背景

（一）教育部“卓越工程师教育培养计划”（简称“卓越计划”）的提出

“卓越计划”是贯彻落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010～2020年）》和《国家中长期人才发展规划纲要（2010～2020年）》的重大改革项目，也是促进我国由工程教育大国迈向工程教育强国的重大举措。该计划旨在培养造就一大批创新能力强、适应经济社会发展需要的高质量各类型工程技术人才，为国家走新型工业化发展道路、建设创新型国家和人才强国战略服务。“卓越计划”的三个特点是行业企业深度参与培养过程、学校按通用标准和行业标准培养工程人才、强化培养学生的工程能力和创新能力。

（二）2008年5月上海市《上海高等教育内涵建设“085”工程实施方案》（简称“085”工程）的启动

“085”工程包括“综合建设工程”“人才培养工程”“知识创新工程”“师资队伍建设工程”和“国际交流与合作工程”。工程的目标是，在工程教育、科学教育、医学教育和文学艺术教育四个领域构筑“卓越”实力，以满足上海及国内社会发展的人才和科研需求，提升高校的学科国际竞争力。工程的任务是以创新型人才培养为核心，以提高高等教育质量为重点，全面贯彻实施教育部研究生教育创新计划、高等学校本科教学质量与教学改革工程；重点加强人才培养模式改革、课程体系建设、优化学科专业结构、建立健全教学评价体系，进一步增强高校培养创新人才的能力，构建和完善各类创新型人才培养体系。其中，本科教育质量计划是以提高本

① 本文发表于2012年第6期《佳木斯大学学报》。

科生培养质量为核心，积极推进高等学校教学质量与教学改革工程；重点开展教育高地、实验实训基地、课程体系和教材等建设，构建学科专业结构优化调整机制、建立健全教学质量保障体系，改革本科生培养模式，增强高校本科生的培养能力。

（三）《上海金融领域“十二五”人才发展规划》（简称《规划》）的对外公布

2011年11月1日，《上海金融领域“十二五”人才发展规划》正式对外公布。上海提出，未来五年将逐步形成符合上海国际金融中心建设要求的金融人力资源体系，逐步建成开发度高、融合度高、集聚度高、贡献度高的国际金融人才高地。到2015年，上海市金融人才总量将从现在的23万人增加到32万人左右。《规划》预计，到2015年，列入中央和上海“千人计划”“上海市浦江人才计划”等计划的海外高层次金融人才达100名；列入上海市和金融领域领军人才培养计划的金融领军人才达200名；具有本科及以上学历的人员比例达到70%，其中研究生学历的人员比例达到15%；持有国际通行的金融职业资格认证证书的人才数量达到1.5万人（其中，CFA证书拥有人数突破3 000人，CFP证书拥有人数突破5 000人），占从业人员的比例达到5%左右。同时，提高金融人才持有国内高端金融职业资格证书的普及率。

（四）上海金融学院关于“卓越教育”计划下金融会计人才培养问题的提出

近年来，我国高等财经教育面临着许多新挑战，也面临着许多新机遇。上海金融学院作为财经类本科院校，清醒地认识到当前高等财经教育人才培养的新特点，顺应新的机遇和挑战，根据地方经济社会发展尤其是上海大力推进国际金融中心建设的需要，在完善外延建设的同时，积极探索适应这些特点的人才培养模式，在“十二五”规划中提出卓越金融人才培养的理念，于2011年教改研讨会上提出卓越金融人才培养模式改革与探索方案。上海金融学院的会计学院作为一个与学校同生共长的学科、专业建设部门，要落实学校卓越金融人才培养模式改革与探索方案，就要思考与之相呼应的“卓越教育”计划下金融会计人才的培养问题，探索“卓越教育”计划下金融会计人才的培养理念、途径、办法等，建立“卓越教育”计划下金融会计应用人才的培养模式。

（五）上海金融学院会计学院金融会计人才培养的现状

我校于2007年提出金融会计方向的建设，通过近两年的社会调研、行业研究、专家论证，在2009年开始招生，目前已有5个班级近250余人。当初设计教学计划时对应用人才培养在课程设置、师资队伍安排、实验实践活动要求上也都有所考虑，但是对应“卓越教育”的要求，感觉还存在行业专业教育的知识面不够广、对应用型在金融会计教育中的核心地位和作用认识不足、对实验课的目的和方法缺少正确认识、学生缺乏金融会计领域的实践和模拟训练等问题。

二、“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式构建的理念

构建“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式，实现“卓越教育”的核心

任务是让学生具有较强的创新意识、扎实的基本知识、较高的应用能力，达到促进高等教育会计教育教学注重服务国家发展战略、注重与行业的密切合作、注重学生综合素质和社会责任感的培养、注重会计人才培养国际化的效果，具体包括：

（一）管理者层面

高校的管理者肩负着制定战略、引领方向、把握进度、实施监督等重要任务，在“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式构建中，他们要树立“君子务本，本立而道生”的人才培养之道，明确“质量立校”的人才培养之根，把握“转型发展”的人才培养之变，拓展“创新驱动”的人才培养之路，化解“趋同化”的人才培养之弊。

（二）教师层面

上海国际金融中心建设思想的提出和任务的实施，对高校教师的业务水平是一个挑战，对高校教师的与时俱进、创新能力也是一个考验。此时，教师专业的发展和应用能力的提升不仅是社会发展对教师的期待、教师自身成长的内在需要，而且是学生发展的榜样、学生学习的活教材。要培养卓越的金融会计专业方向的学生，就必须有一支卓越的金融会计专业教师队伍，所以构建“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式，必须要倡导“做一个追求卓越，富有创新精神老师”的理念。

（三）学生层面

学生由于高考填报专业的盲从、大学相对宽松的学习氛围以及日益激烈的人才竞争，使得他们在进入高校后陷入“知道必须要学，又不知从何下手”的困惑。此时，要设计好对学生的专业教育和引导，避免学生工作者“唱”思想工作的“独角戏”现象，要树立专业课教师和辅导员联袂而至，在大学生中注入“用卓越的素养学习”的心态。

三、“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式构建的探讨

（一）“卓越教育”计划下金融会计应用人才的培养目标和规格

“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式在本科层次、会计学专业金融会计方向中实施，人才培养目标定位为具有国际交流能力、创新思维和精神、复合知识的应用型专门金融会计人才。

会计学专业金融会计方向人才培养的规格，包括学生应该具备的基本素质和各种能力。

1.素质

经过“卓越教育”计划下金融会计应用人才培养模式的教育，学生应该具备如下综合素质：

（1）人文和科学素质

具有优秀的道德品质和运用唯物辩证法分析问题的自觉性，能够适应科技进步和社会和谐发展的需要。具有法制观念，注重人文精神、公民意识、科学态度和

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com