

高校财会专业 教学改革与创新

张绪军 著



GAOXIAO
CAIKUAI ZHUANYE
JIAOXUE GAIGE YU CHUANGXIN

江西高校出版社

高校财会专业教学改革与创新

张绪军 著

江西高校出版社

图书在版编目(CIP)数据

高校财会专业教学改革与创新/张绪军著. —南昌:江西高校出版社, 2005. 12

ISBN 7-81075-775-X

I. 高… II. 张… III. 财务会计-教学研究-高等学校 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006) 第 047211 号

江西高校出版社出版发行

(江西省南昌市洪都北大道 96 号)

邮编:330046 电话:(0791)8529392, 8504319

江西太元科技有限公司照排部照排

江西教育印刷厂印刷

各地新华书店经销

*

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷

850mm × 1168mm 1/32 5.625 印张 141 千字

印数:1~300 册

定价:9.80 元

(江西高校版图书如有印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

前 言

我国大学生一般具有扎实的基础知识,但与先进工业国家的大学生相比,他们在创新能力上仍有较大差距,这有待于教学工作者从培养目标、实践过程到课程设置、方法手段等方面进行整体性的改革。美国会计教育改进委员会(AECC)主席 Doyle Williams 说过“如果内部改变的速度赶不上外在变化的速度将注定要失败”,学校教育正经历着从基础知识的传授到能力培养的巨大转变,谁大力开发学生诸多能力中最具革命性的创新能力,谁就占据了 21 世纪教育战略的制高点。

高等教育全面扩招后,教育环境发生了巨大变化,在给我国高等教育带来前所未有的发展机遇和发展空间的同时,也对其提出了新的要求。目前,高等财会教育应以获取知识为基础、开发智能为手段、发展创造能力为核心、提高综合素质为目标已形成共识。什么是高等教育发展变化的原动力?大众化背景下高等财会教育应如何定位?如何配置教学过程要素使之更符合专业培养要求?如何建立教学评估机制?这些都是摆在研究财会教育理论的学者和实践工作者面前亟待解决的问题。

本书充分论证财经教育环境,结合财会专业教育的特点,着重教学过程要素的创新研究,在此基础上,研究对教育产品——学生素质的综合评估。基本思路是:教育环境——教育目标——教学过程要素——教育评估。主要内容包括:高等财会教育环境,财会专业课程设置改革,财会专业实践性教学,财会专业管理会计教学,财会专业审计教学,财会专业双语教学。基本结论是:环境是会计教育发展的原动力,它决定着会计教育的培养目标、教育方

法、内容及教育评价;目前,我国高等财会教育存在着诸多问题,不能适应财会人才培养目标的要求;必须转变教育观念,大力推进教学过程要素的改革与创新,建立科学的财会课程体系,采取多种措施提高教学的质量,采用包括案例教学法、双语教学在内的现代教学方法,树立以学生的发展为目标、以考核能力为核心的评价观,采用多样化的评价方法。

本书研究的不只是教学方法和教学内容的增减,而且还通过大量调查研究,分析我国财会教育的制约因素,借鉴成功经验,探索有利于培养学生创新思维和创新能力的教育模式。理论价值在于:以财会环境为起点,从体系上探索高校财会专业创新教育的构建框架,为进一步研究奠定基础。应用价值是:在全面总结经验的基础上,通过对教育目标、教学过程要素、教学评估等方面的创新研究,也将对财会教学实践有着方法和具体内容上的指导意义。

尽管笔者已经做出了最大努力,但书中肯定存在遗漏和错误,敬请批评指正。

目 录

前言	(1)
第一章 高等财会教育环境	(1)
一、高等院校的基本职能	(1)
二、环境对财会教育的影响	(8)
三、财会专业教学过程要素的改革和创新	(16)
第二章 财会专业课程设置改革	(28)
一、财会专业课程设置的基本思路	(28)
二、财会专业课程设置改革的基本设想	(38)
三、财会专业课程设置改革的实施途径	(46)
第三章 财会专业实践性教学	(57)
一、财会专业实践教学	(57)
二、财会专业案例教学	(69)
第四章 财会专业管理会计教学	(84)
一、财会专业管理会计教学的现状	(84)
二、管理会计教学的改革	(107)
第五章 财会专业审计教学	(119)
一、审计教学目标的定位	(119)
二、财会专业审计教学的现状	(124)
三、审计教学改革的目标	(131)
四、审计教学方法的改革	(137)

第六章 财会专业双语教学	(147)
一、双语教学的定位	(147)
二、财会专业双语教学的目标	(152)
三、财会专业双语教学的基础条件	(159)
四、财会专业双语教学改革的基本思路	(163)
主要参考资料	(170)
结束语	(173)

第一章 高等财会教育环境

一、高等院校的基本职能

(一)高等教育的发展趋势

1. 教育创新备受关注。20 世纪 80 年代以来,世界高等教育进入了以提高教育质量为中心目标的时代,创新教育日益受到各国政府和教育界的重视。美国 1984 年成立的高质量高等教育研究小组指出:“高等教育的根本问题是教育质量问题。”俄罗斯联邦政府在《2010 年前俄罗斯实现教育现代化构想》中指出:“实现教育现代化的目的就是将教育发展引到创新的轨道,发展学生的创造能力,教会学生运用新知识、探究新知识的过程共同构成创新教育。”联合国教科文组织在其发表的《教育——财富蕴藏其中》中提出:“创新是教育的核心与方向,教育应为人的一生幸福做好准备,未来教育使命的四大支柱是使学生学会认知、学会做事、学会生活、学会生存。”我国政府则把创新提高到民族生存与发展的高度,1999 年国务院做出了《关于深化教育改革,全面推进素质教育的决定》,十六大报告中明确指出:“创新是一个民族进步的灵魂,是国家兴旺发达的不竭动力。”教育创新是教育观念层次的改革,是全局性、结构性的教育革新。在当今倡导以创新精神、创新意识、创新技能为核心的素质教育过程中,探索我国高校财会专业的创新教育模式,不仅有利于高等教育改革的顺利推进,也有利于提高学生的综合素质,使素质教育健康稳步地发展。

2. 信息技术对学校的影响。当今,政府、社会机构、家庭和个

人已经并且不断地为教育和学习信息技术进行了大量的投资,其结果是使整个教育系统使用计算机上网、发电子邮件及从事教育活动大大发展了。可以说,在教育领域以信息技术为基础的教育学习热潮正在各国兴起,信息技术的广泛使用引起了教育学习上的多方面的变化,并对传统教育形成了多种挑战:怎样使每个校长、教师、学生在日常的学习中使用信息技术并从中受益?教师是否具备必要的技术、技能,熟悉相关的软件,根据课堂教学的需要规划和管理它并服务于既定的教育目标?因特网带来更加动态的互动教育,如何防备不良影响?政府怎样在保护学习者和鼓励接触网络教育两者之间找到平衡?政府在多大程度上推进教育服务的自由贸易?这将对教育的传统的提供者和对他们的服务需求产生什么影响?新信息技术本身并不能作为主要的改革催化剂,计划、准备和领导必须领先,教师的技能和动机是关键,在这方面不太强的学生可以通过新信息技术使他们的能力得到明显提高,但如果设计不出明确、特定的目标来帮助他们,新信息技术可能使他们的成绩下降。

3. 贸易服务中的教育。长期以来,教育被排斥在全球化的争论之外,许多人没有认识到教育也属于服务贸易的范畴。事实上,高等教育的贸易特征最为明显。一些国家已经在教育服务贸易中形成了他们的优势,其他国家则从他们提供的教育服务中获得好处。调查表明,贸易形式的服务已经成为某些国家的一项主要服务,澳大利亚、新西兰和美国,教育服务贸易分别是他们本国第三、第四和第五大出口业,教育出口值分别占本国服务贸易总值的11.6%、4.9%和3.8%。教育服务贸易份额最大的是出国留学。最近,一种新的前景更广的方式更扩大了这种贸易,学生可以不出国而接受外国的课程教学和证书。为进一步规范和保证国际教育服务贸易的质量,世界范围的高等教育质量认证体系正在酝酿中。

4. 评估学生的综合素质。成功地适应迅速变化的世界所必须

掌握的新的知识和技能一定要终身学习。学生不可能在学校里学到将来所需要的每一种知识和技能,要使他们有终身学习的能力,他们必须具备阅读、数学、科学技术等方面的坚实的基础,他们还应能组织和规范他们的学习,包括独立的学习和在集体中学习,要克服学习中的困难,这些都要求他们意识到自己的思维过程。学生能力的评价不应只局限于学校里传授的知识和技能,应强调学生在现实生活创造性地运用学校传授的知识和技能的能力,评价学生充分地参与社会和经济活动并使之成为终身学习者的那些知识和技能。评价学生的综合素质包括阅读素质、数学素质和科学素质,测试学生在三个领域里应该获得知识的内容和结构、需要操作的过程和运用这些知识和技能的环境。

(二)高等院校的基本职能

1. 培养专门人才

高等院校的起源可以追溯到古希腊的“学园”,甚至更早。在我国,则可追溯到“稷下学宫”或西汉的“太学”。但与近代大学有承接关系的一般认为是十二世纪产生于西欧的中世纪大学。最早建立并且延续不断的有意大利的波隆那大学、法国的巴黎大学、英国的牛津大学和剑桥大学等。中世纪办学模式,一开始就带有一定的专业性,培养社会所需要的官吏、法官、教师、医生等专门人才。所以培养专门人才是大学最早也是最基本的社会职能。从中世纪大学到近现代大学,历经漫长的岁月,但培养专门人才一直是大学的主要职能。不过随着科学技术的进步和社会的发展,高等院校培养的人才从目标、规格到内容、质量,都在不断的变化之中。

当前面临着世界性新的科学技术革命的挑战,我国高等院校必须面向现代化、面向世界、面向未来,进行教育改革,培养社会主义现代化建设的专门人才。

高等教育面向现代化,有其特殊的作用与任务。所谓现代化,最核心的部分是科学技术的现代化,而高等教育正是处于科学技

术发展的前沿,有利于把来自世界和本国的最新科技成果转化为大学生的知识技能,为社会主义现代化建设服务。但是,在科技迅猛发展、知识飞速更新的时代,学生在校期间所学的知识技能,不足以应付一生工作和生活的需要,其中相当一部分很快就会陈旧过时。因此,高等学校不仅在教学内容上要反映现代科学的最新成就,引导学生接近科学发展的前沿,而且要把更多的力量用在引导学生打好理论基础、发展创造性能力上,使他们毕业之后,能够适应科技的发展,自我更新知识技能,自我提高。为此,高等学校在培养人才过程中,应当运用现代科学对人的研究成果,特别是对青年身心发展研究的最新成果,以提高培养人才的效果。

高等教育面向世界,同样有其特殊的作用与任务。一国的教育改革与发展,不但要受本国的经济、政治、文化所制约,而且要受世界的潮流所冲击。高等学校经常处于中西方文化碰撞的前沿,正可以利用其有利条件,吸收国外先进的教育理论与行之有效的实践经验,及时调整和改革培养人才的模式和措施。为此,高等学校必须加强国际交流与合作,以扩大师生的视野,充实各个学科领域的国际信息;要加强对学生的外语教学和计算机信息网络应用的能力,掌握国际信息交流的工具。同时,要教育学生坚持马克思主义的立场、观点、方法,坚持社会主义方向,在向外国学习先进知识的同时,能识别和抵制伴随而来的资产阶级价值观、人生观和各种各样腐朽的、错误的思想与行为,警惕与防止“和平演变”的阴谋。

高等教育面向未来,要培养跨世纪的人才。因此,要着重培育学生高瞻远瞩的雄心壮志和勇于创新的开拓精神。当前要针对一般大学生存在的缺点,如缺乏远大理想、事业心不强、进取心不足以及创造性思维能力差等,采取有效措施。同时,也要注意克服大学生中存在的另一些缺点,如不刻苦、不踏实、眼高手低、脱离实际、夸夸其谈等。要使我们所培养的跨世纪专门人才,既怀远大理

想,又能踏实工作。

2. 发展科学

高等学校职能的变化,与科学的发展存在密切的联系。中世纪大学出现时,近代科学还没有产生,自然不存在发展科学的职能。15世纪以后,工业革命为科学的发展奠定了大工业的技术基础,并要求为解决日益复杂的生产技术问题提供理论和方法,科学研究开始受社会所重视,社会需要有一批专门从事科学研究的人才。过去那种依靠个人经验在实践中传授和训练生产技术的方式,已不能适应社会的需要了。这样,高等院校也就成为培养科学研究的最理想的场所。但在18世纪之前,高等学校虽已培养科学研究人才,大学教授却很少亲自参与科学研究,对于技术研究更为轻视。所以那时的高等学校还没有把发展科学作为自己的社会职能。

19世纪初,德国洪堡以新人文主义思想为指导,创办了柏林大学。他强调人的发展是教育的真正目的。大学要实现这个目的,就要通过研究进行教学。大学教育的任务主要是引导学生从事研究,大学生的任务主要是在独立研究中学习。柏林大学的办学,充分体现了洪堡“通过研究进行教学”和“教学与研究统一”的思想。于是,科学研究正式进入大学的课堂。但在洪堡时期,科学研究只是为了教学,也就是说当时的科学研究作为培养人才的手段,还未形成一种独立的社会职能。继柏林大学之后,许多大学也纷纷把教学和科学研究结合起来。自然科学的化学实验室首先出现在大学里,大学教授参加科学研究工作。后来,许多大学在教学任务之外,还承担了一定的科学研究任务。这样,发展科学逐渐成为高等学校在培养人才之外的第二个社会职能。

高等学校把发展科学作为第二个社会职能,既是社会的需要,也是高等学校发展的内在逻辑所决定的。高等学校为培养科学人才,必然集中大量掌握科学理论与方法的科学家;高等学校学科门

类齐全,又有先进的科学仪器设备、丰富的文献资料,广泛的信息资源,加上经常的学术活动和相对自由与安静的学园环境,这都为开展科学研究,特别是基础理论研究提供了良好的物质和精神的条件。在现代科学技术综合化发展的趋势中,解决“大问题”、“大科学”的基础理论与综合课题的科学研究,更需要高等学校所具备的上述条件。大学也不负所望,为发展科学做出了很大的贡献。

3. 直接为社会服务

培养人才,发展科学,广义上讲,都是为社会服务。但现代高等学校,还通过各种形式,随时为社会提供直接的服务。高等学校把直接为社会服务作为自己的职能,一般认为始于19世纪中叶的美国。当时美国已初步建立起自己的近代机器制造业,在工业进一步发展和农业的工业化过程中,要求高等学校为其培养工业和农业技术人才。但当时美国高等学校仍然保留着从英国传来的办学传统,培养的是法官、医生、牧师和教师,已不能适应当时美国经济发展的需要。1862年,林肯总统签署了《莫雷尔法案》(Morrill Act),该法案规定,各州凡有国会议员一人,联邦政府便拨给土地3万英亩,可将其收入作为建立农业和机械工程学院的基金,为地方发展工业培养人才。这就是美国历史上所称的“赠地学院”。赠地学院还根据地方工农业和公众事务的实际需要,设立一些“短期课程”,推广农业科技与机械工艺知识,建立农业实验站,提供各种社会服务。威斯康星大学对这些社会服务工作,提倡最为有力,成绩最佳,人们就把这种为当时当地社会服务的精神称为“威斯康星思想”。从此,高等学校不仅为社区普及农业科学知识,也提供许多有关卫生、经济、管理与教育等方面的咨询,成为州的“智囊”,开创了高等学校与社会各个领域合作的先例,直接为社会服务也就成为高等院校的第三个社会职能,在美国广泛推广,其他国家也有效仿的。但真正为世界各国的高等学校所接受,成为现代高校一种新的职能,则是近40年来的事。它一旦被众多的高等学校所推行

之后,其内容与形式就越来越丰富多样。

同发展科学一样,高等学校直接为社会服务的职能,不仅是社会的客观需要,也符合高等学校自身发展的逻辑。高等学校作为社会文化科学的中心,在社会文化、科学技术、卫生保健中居于领先地位,能够也应该负起对社会,特别是对当地的各方面工作起指导或咨询的作用。高等学校应当采取各种方式同社会进行广泛的联系,尽可能帮助解决社会在发展中遇到的种种理论和实际问题。如与生产单位联合搞科学研究、进行技术指导、担任工厂企业的顾问、举办培训班或业余学校、为社会承担继续教育的任务等。高等学校直接为社会服务的形式和内容是多种多样的,应根据不同学科类别和不同专业的特点,各就所长,积极创造条件,搞好社会服务工作。

必须指出,高校的社会服务,不只是为满足社会的需要,也是高校自身发展的需要。通过广泛而直接的社会服务工作,有利于高等教育理论联系实际,学校与社会双向参与。它是教师和学生了解社会生活,参加社会实践的重要途径。同时,由于高校师生经常深入社会的生产、生活实际,了解情况和问题,有利于根据社会的需要,改进教学和科研工作,提高培养人才的社会适应性。当前高等学校与社会有关单位建立教学、科研、生产的三结合联合体,把分散的、短期的社会服务工作制度化、经常化,是一种值得提倡的社会服务形式。

高等学校为社会服务,应当着眼于服务,以社会效益为主,并从服务中得到培养服务精神、提高教育质量的效果。在特定情况下,通过社会服务,使社会获得经济效益,在这个前提下,适当收取一定的报酬作为劳务所得,无可非议。但是,如果以获利为先决条件,以追求金钱为目的,就违背了为社会服务这一社会职能的精神。

上述现代高等学校的三种主要社会职能,是互相联系、互相渗

透的。它们之间的关系,从本质上说,是相互促进的。但如果处理不当,就会产生消极的影响。办学者应当对它们各自的地位和作用,有一个清醒的认识,据之以分配力量。现代高等学校的三个职能,它们的产生,如上所述,有一定的历史顺序。这个顺序,也可以视为它们的重要性顺序:培养人才,是高等教育的基本职能,它是高等学校最重要的社会服务工作,任何时候,都应把它摆在中心地位,发展科学的社会职能也是重要的,否则现代大学的质量和水平就不能提高;直接为社会服务的社会职能,在现代高等学校发展上也是必要的,否则高校就会脱离社会实际。高等学校办学必须坚持以培养高质量的专门人才为中心,处理好三者的关系。

二、环境对财会教育的影响

(一)影响财会教育的因素

影响会计的主要因素包括知识经济、信息技术、全球经济一体化、经济体制改革。这四个因素将从不同的方面影响本世纪会计教育的发展。

1. 知识经济对会计的影响。21 世纪是知识经济的时代,经济的发展和社会的进步将依赖于知识的积累和人们对有效信息的运用,依赖于人的智慧和创新。知识经济对会计的影响具体表现在:(1)产品的知识化、资产的无形化。以知识经济为导源的无形资产的确认、计量和披露给以有形资产为确认的对象、以交易为依托的历史成本为计量基础的传统会计的确认、计量、记录、报告方法带来极大的冲击,会计处理变得更加灵活,会计选择的空间更大。这就要求会计人员具备较高的判断、分析与抉择的能力。(2)生产的知识化。高新技术生产的蓬勃发展使得生产组织与管理不断创新,加大了企业生产的不确定性,从而带来会计工作的多变性和多样化,对会计人员综合控制能力的要求越来越高。(3)产业的知识

化。企业的不断创新,企业中的新业务、新情况和新问题大量涌现,使得会计处理和会计规则经常处于变动和更新之中。(4)会计控制的客体发生了变化,资源的无形化对会计控制提出了新的要求,无形资源的转移可能导致商业秘密的丢失。(5)会计环境复杂多变,会计理论和方法不断更新,学生必须具备自学能力和创新能力,才能不断汲取新知识,解决实际工作中遇到的新情况、新问题。针对这些变化、不确定性和风险,一个会计人员只有不断吸收新知识,掌握新的会计方法,学会各种控制风险的技术和手段,才能在新的环境中立足。

2. 信息技术对会计的影响。信息技术的发展将冲击传统的财务会计理论,改变现有的财务会计报告模型。在原始数据输入、信息加工、信息输出等三个环节中,手工信息加工模式下最大的问题是信息处理效率低、速度慢,一套信息系统无法容纳两类信息的处理。以计算机为依托的会计信息系统巨大的运算能力和数据分检能力解决了这一问题,信息加工过程能够同时生成财务会计信息和管理会计信息,从而使输出的信息能满足不同使用者的需要。信息技术的发展将会出现财务会计与管理会计由分到合的趋势。

3. 经济体制对会计的影响。知识经济和信息技术是影响会计的技术因素,经济体制则影响会计政策的制定和国家宏观会计的监管措施。企业界和会计理论界着重于技术因素,比如如何解决知识经济带来的企业竞争优势和财务会计确认与计量模式的矛盾、如何利用信息技术增强会计信息在决策中的作用等;政府部门在会计规范制定和从事会计监督过程中更加考虑会计规范与其他相关法规的相承性以及与经济体制的匹配。从1978年经济体制改革以来的中国会计的演进过程看,经济体制确实是贯穿其中的主线,无论是1992年新会计制度的出台、股份有限公司会计制度的实施还是具体会计准则的颁布,都是在经济体制改革的推动下进行的。从学术界这几年的研究来看,在从技术角度研究会计、介

绍西方会计研究成果方面的成绩是显著的,但在着眼于中国经济体制进行会计管理体制研究以及会计理论与方法研究方面则显得不足。

4. 全球经济一体化对会计的影响。全球经济一体化将是 21 世纪世界经济的发展趋势。作为经济一体化的一个极为重要的方面,资本市场的全球化必然要削弱国与国之间的市场边界,从而为跨国公司的成长提供优良的土壤。随着金融市场一体化格局的形成,跨国融资和投资在资本流动总额中的比重日趋上升,国家间会计差异产生的后果必然是加剧信息的不对称性,使国家间资源运用效果的会计信息不可比。我国政府会计管理部门已认识到了本国会计制度与国际惯例相协调问题,并在政策制定中有所体现。

5. WTO 对会计的影响。随着我国加入 WTO,经济发展突出表现为全球化、自动化、信息化,并对我国会计教育产生一系列的影响:(1)越来越多的跨国公司来华投资,也有越来越多的中国公司走向世界,会计教育中的诚信教育应引起足够重视,使学生在校期间自觉遵守诚信为本的职业道德,为今后执业奠定良好基础;(2)各种因素交互作用使得经营环境变得复杂多变,西方会计文化和相关学科不断地向会计领域渗透,学生必须懂得国际会计理论和实务,拓宽相关专业知识面,从综合角度来审视企业经营过程中的会计问题;(3)企业管理咨询、投资服务、税务代理等需求将大大增加,会计执业领域由单一服务型向综合服务型转变,培养能参与国际市场竞争、具有不断学习新知识领域能力的会计人才是会计教育的责任;(4)国际经济往来日趋频繁,会计实务的内容更加丰富,对会计人员的综合素质提出了更高要求,会计人员只有不断接受新观念、新知识,熟悉国际会计、商务惯例,能参与管理与决策,具备创新能力、职业判断能力和解决实际问题的能力,才能适应会计环境的变化。