

“面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”课题的总报告

面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革的研究

北方课题组 执笔人 阎达五 王化成

“ 尽管未来在一定程度上是难以预测和不确定的，但应该承认，科学技术的空前发展赋予人类行动的自由以强有力的手段，使人类能借以塑造自己的未来。 ”

摘自联合国教科文组织出版的
《从现在到 2000 年教育内容发展的全球展望》

会计工作（含财务管理和审计工作）是重要的经济管理工作，它在维护市场秩序、保护所有者权益、实现公平竞争、提供决策信息、引导投资方向、选择融资渠道、服务宏观调控、加强内部管理、提高经济效益、促进经济发展等方面具有十分重要的作用。由于受各种因素的影响，世界各国的会计教育均不同程度存在理论与实践脱节、教学内容和教学方法陈旧、培养的人才不能满足社会需要等情况，为此，许多国家都进行了会计教育的改革。1978 年以后，中国实施了改革开放政策，会计教育的环境发生了重大变化，客观形势要求对会计教育进行重大改革，可以说这些年，中国的高等会计教育在原国家教委的领导下一直在进行不间断的改革，并且逐步向世界发达国家的会计教育靠近。我们认为，中国的会计教育面临着中国改革开放政策的贯彻实施和世界各国会计教育改革大潮冲击的双重压力，因而更具有紧迫性。为此，原国家教委确立了相应的研究项目并要求申报，我们有幸承担了原国家教委下达的“面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革的研究”课题，经过近两年的研究，现已基本完成，本报告便是这一课题的最终研究成果。

一、有关研究课题的说明

（一）关于项目缘起

1995 年 12 月，原国家教委高教司发出了关于组织实施《高等人文社会科

学教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划》的通知，要求有关高校向教委申报研究项目。1996 年 5 月，教委将各校申报的项目汇总审定，将认可的项目于 1996 年 10 月下发立项通知，其中有关会计学类的项目定为一个，即“会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”，分南北两片，分别由厦门大学葛家澍教授和中国人民大学阎达五教授作为总召集人，着手进行研究。我们接到通知之后经过研究，确定了题为“面向 21 世纪会计类系列课程及其教学内容改革研究与实践”总报告和下列 10 个课题为分报告的研究规划，这 10 个分报告分别是：（1）21 世纪会计面临的环境变化及其对会计教育的影响；（2）21 世纪中国会计人才市场的需求情况及其对会计教育的影响；（3）中国会计类各专业教育的现状、问题与对策；（4）国外会计教育的改革状况；（5）面向 21 世纪会计教育改革的设想（含培养目标、专业设置、教学内容、课程体系、教学方式）；（6）现代化教学手段和教学方法在财会教学中应用的研究与实践；（7）财会教学中应用案例教学的研究与实践；（8）、（9）、（10）3 个分报告是有关会计学，财务管理学和审计学方向课程体系的研究与实践。后因原教委新颁发的专业目录，取消了审计学专业，我们将审计学专业的有关问题并入会计专业研究，故最终完成的只有 9 个分报告。

（二）关于时间定位

原国家教委下达的立项，总的要求是“面向 21 世纪”，这里就有个时间定位问题。我们的想法是，可以将“21 世纪”划为两种时间段：一是泛指整个 21 世纪，即 2000~2100 年，但是这个时间段太长，在这样长的时间内整个社会如何发展，人们很难预测和把握，尽管目前学术界对 21 世纪有种种预测和诸多称谓以及各种各样的描述，但是再好的未来学也很难断定未来 100 年的具体变化，因此对于此类预言我们只能作为一种展望与期待，不宜也无法作为思考和处理问题的依据，它所起的作用只能是一般意义上的诱导作用；二是可以大体控制的时间段，我们的意见是定位在 2010 年，即中共十四届五中全会通过的“2010 年远景目标的建议”年代。因为 2010 年确定的奋斗目标是：国民生产总值比 2000 年要翻一番，人民的生活更加宽裕，形成比较完善的社会主义市场经济体制。这个时间段任务具体，社会发展趋势易于预测，不确定因素便于控制，作为规划的实施区间是可以操作的。

（三）关于“会计学类系列课程”的涵义

原国家教委下达的计划项目要求研究和实践面向 21 世纪“会计学类系列课程”的改革，计划未对“会计学类系列课程”作具体说明；我们把它理解为

“大会计”，即这里讲的“会计学类”系指包括会计（含财务会计、管理会计、成本会计）、审计、财务管理三类学科的课程，同时还包括手工操作和计算机操作两种方式。当然，由于会计课程形成时间较长，研究和实践的成果比较突出，已经有了一套完整的学科体系，因而它在会计学类系列课程中处于主导地位，应当列为研究的重点。

（四）关于课改的对象与内容

我们认为应定位于高等院校会计类本科专业，除包括中国高校目前设置的会计学、审计学和财务管理三个专业外，也包括有些院校自行设置的不甚规范的各种会计专业或专业方向，如国际会计、会计电算化、注册会计师以及交通会计、铁道会计、旅游会计、金融会计专业或专业方向等等。

根据原国家教委立项的要求，我们认为这次课改应当包括：（1）确定会计学类的专业设置及其培养目标。（2）确定会计学类本科专业主干课的设置。（3）确定新教材的编写计划并研讨、明确编写新教材应注意的有关问题，本项内容包括：第一，会计专业类通开课的门数和名称；第二，专业方向课的门数和名称；第三，选修专业课的门数和名称；第四，每门教材的编写单位及主编人选；第五，确定每门课程的知识点、编写大纲、编写进度和交稿日期；第六，编写教材应注意的有关问题，包括编写教材的指导思想、对主编和参编人员的要求、各门教材的分工与衔接（解决重复与脱节的问题）、教材的质量标准与数量控制、有关作业与案例的编写、教材的审定与出版。（4）改革教学方法和教学手段。

（五）关于课程改革的原则

会计类课程体系必须改革，教学手段和教学方法必须更新，这是一种不可逆转的趋势。但要顺利地实施这一改革，必须要有正确的指导原则，笔者认为，下面这些原则是值得认真对待的：

1. 充分吸收国外的、历史的改革经验并使之与国内的现实情况紧密结合。世界上许多国家也不同程度地存在着会计教育不适应实际需要的情况，也都在探求改革会计教育之路，美国近年来在这方面作了不懈努力并取得一些成果。美国会计学会的 Bedford 报告（1986）、国际上最大会计公司著名的白皮书（1989）、会计教育改革委员会（AECC）的建立、会计院校联盟（FSA）在近期的迅速发展以及 150 小时运动等都证明了会计团体不遗余力地推动会计教学改革的决心。美国会计教育改革委员会成立以来，发表了一系列研究报告，就会计教育的目标、加强教学在高等教育中的优先地位、区分学校课程与职业会

计考试准备课程、第一门会计专业课程等问题进行了专门研究，取得了一系列可喜的成果。与此同时，欧洲的许多国家和亚洲的日本也在会计课程设置和教学方法方面进行了许多改进。国外同行的许多成功做法，可供我们参考借鉴。但中国的教育体系与西方的教育体系存在很大差异，中国会计市场对会计人才的需求也与西方不一样。这就要求我们在吸收国外已有的改革经验时，应结合我国具体情况合理地加以选择和采用。

据我们所知，1993年以来，我国许多院校，如中国人民大学、厦门大学、上海财经大学等都进行了会计课程体系的改革，取得了明显成效，当然，也还不同程度地存在一些需要解决的问题。对于我国已有的一些改革措施，应根据新的情况加以修正、补充和完善，以便尽快推动会计教育的改革。这些改革措施已经为人们所熟悉和掌握，合理地继承可取得事半功倍的效果。

2. 会计教育改革措施的提出要与会计所面临的环境变化、会计市场需求情况相适应。会计工作是受客观经济活动制约的，可以这样说，有什么样的经济活动，就有什么样的财务会计工作，客观经济活动变化了，财务会计必然随之发生变化，相应的会计教育也必然发生变化。因此，研究 21 世纪的财会教育，必须研究 21 世纪客观经济活动的变化及其对财会工作的影响。

会计教育是为会计人才市场服务的，会计人才市场的需求情况，对会计教育的内容与形式均有所影响，因此，研究会计教育改革的另外一个重要问题是要分析和判断会计人才市场的需求变化，这包括数量、质量、人才层次等。其中特别要注意会计人才市场对会计人员素质的要求，因为这是会计教育的一项重要目标。总的来看，会计人才市场对会计人员的要求越来越高，对会计人才素质的要求越来越全面。多年来，执业领导者和专家学者们不断地阐述这些观点：比如，1989年，八大会计公司在他们出版的白皮书中就曾指出：“必须把重点放在培养全面能力上，只有这样才能支持一个人一生在执业上的成功。”

在当前这样一个以质量取胜的年代里，确保培养会计人才的质量，是会计教育通向成功的根本途径，因此，会计教育界必须根据会计人才市场对会计人才质量的要求，不断推进会计教育改革的进程。

3. 会计教育改革要有正确的会计理论为导向。理论是行动的指南，任何行为均有相应的理论作支撑，进行会计教育改革，提出改革措施也是以一定的理论观点为导向的。我们认为，对会计的本质、职能、目标、对象、原则、方法以及会计的工作范围等一些重要理论问题的不同认识和理解，必然影响到会计改革的进程。例如，如果认为会计只是记记算算、处理和提供信息的工作，那么会计教育的重点就会放到会计的技术、方法和法规上。反之，如果把会计理解为一种管理工作，会计教育的重点就会放到基本素质、决策能力、应变能

力、批判性思维的培养上。因此，对会计本质的不同认识，必然会影响到会计教育的改革。一百多年来，西方会计教育只注重技术教育，是和他们对会计本质的认识有直接关系的。正如有的教授所说：尽管执业者们不断呼吁素质教育的重要性，但在 20 世纪，会计教育转向技术教育的趋势却一直没有间断 (Nelson, 1995: 62~75)。

根据会计职业的发展趋势，会计工作越来越向管理方面转化。从企业会计来看，随着电子计算机的普及和推广，信息处理工作可以通过计算机来进行，会计人员的工作逐渐转向参与预测、决策，进行分析和控制等管理方面。从会计师事务所来看，审计工作无论是从业务量来看还是从收入来看，已不像从前那样重要，注册会计师更多的是从事管理咨询、纳税咨询、会计制度设计、资产评估等业务。这就需要注册会计师不仅具备会计技术方法方面的知识，更重要的是具备分析和决策能力，这正是会计执业界近年来不断呼吁进行会计教育改革的重要原因。

二、21 世纪会计环境的变化及其对会计教育的影响

高等院校会计学专业是为满足社会需要，培养和输送会计（含审计和财务管理）人才的。要满足 2010 年社会对会计人才的需要，就要预测从现在到 2010 年会计工作的变化以及社会各方面对会计人才的需要情况。因为前者决定着所需会计人才的质量，后者决定着所需会计人才的数量，我们应当将两者结合起来考虑。

会计工作的变化取决于会计环境特别是经济环境变化对会计工作产生的影响。在现代社会，一个国家的经济发展不能脱离世界经济而孤立进行，因此要把我国经济的发展与整个世界经济的发展联系起来考察。我们认为，21 世纪会计面临环境变化的影响有以下几个方面：

（一）科学技术飞速发展及其在经济管理中的应用所产生的影响

根据有关资料可以看出，21 世纪的经济将是高新技术迅速发展、技术含量比重提高、由工业社会向知识经济社会迅速转化的经济，其中以计算机技术、通讯技术和网络技术为代表的信息革命是核心，它给人类社会的生产与生活、教育与学习、休闲与娱乐、经济与文化等均带来了巨大的影响，当然对会计工作和会计教育已经和即将产生重大影响。主要表现在以下几个方面：

1. 人的因素在会计中将占据越来越重要的地位，人的潜在能力（或者说人的知识含量）及其发挥情况将成为会计核算与管理的重点，《人力资源会计》的研究与实施将占据重要位置。

2. 信息技术的发展与广泛应用对传统会计理论与实务产生了直接、强烈的冲击。比如，在处理信息由计算机取代的情况下会计的管理职能必将提到议事日程上来，由此引发的一系列问题需要重新认定；计算机和网络技术的广泛应用，使得获取会计信息已无时间和空间上的限制，这就为改革利用会计信息的理论与方法创造了条件；信息技术的发展大大拓宽和加深了会计的数据源，这就使利用更加科学、先进的管理方法和管理模型成为可能；企业信息按照“数出一门，数据共享”的精神建立的信息集中管理制度将引起各项工作的重新组合，由此必将影响现有会计学类各学科的重新构造；学科之间的重复将逐步缩小，一些原有学科将重新组合，为适应新的变化将出现一些新的学科，总的趋向是学科建设将向多样化、适用化、短小化的方向发展，等等。

3. 信息技术的发展改变了会计主体组织结构，一种新的网络组织正在替代传统的金字塔式的组织结构，上层组织与基层组织的联系更加密切、直截了当，中层管理将逐步被淡化。信息技术的发展促进了跨国跨洲的投资、贸易、金融业务的发展和跨国管理模式的形成。信息技术革命带来的会计主体的上述变化向会计提出了建立什么样的会计模式、理论框架、体系结构和管理措施才能正确反映和监督企业经济活动的问题。

4. 信息技术的发展及其在会计领域的广泛应用要求会计教育与之相适应，表现在：信息技术的教学内容应革新（例如建立计算机文化教育、计算机应用教育和计算机会计专业教育三个层次的教育体系），会计类课程的教学方式应改革（例如大力提倡演示教学、交互探讨式教学、虚拟现实教学和远程教学等方式），会计的教学手段应创新（例如建立计算机网络教室、开发会计教学软件，充分发挥网络优势）等。

（二）现代企业制度的建立和企业经营方式的改革所产生的影响

现代企业制度的建立，为企业财会工作提供了可靠保证。从目前情况来看，我国还存在着政企不分，企业财权没有真正回归企业的现象。但我们认为，随着我国经济体制改革的推进，预计在 21 世纪初，我国会建立起比较完善的现代企业制度和具有中国特色公司的治理结构，这样，企业会逐渐成为真正的经营实体和理财主体。在一个现代化的公司中，企业权利结构的核心是董事会。笔者认为，在社会主义初级阶段，企业董事会应由股东、职工等多方面

人员组成，只有这样，才能建立适应社会主义初级阶段的公司治理结构，才能不断推动我国企业健康发展。随着经营权和财权的逐渐回归企业，政企关系将进一步调整，政府职能将向基础性产业和公益性事业方面发展，社会福利和社会保障制度将进一步完善，环境保护将真正提到议事日程上并在加大投入和争取环境效益方面取得明显成效。与此相适应，非盈利组织会计、社会保障会计和环境保护会计将有进一步发展。这样，未来会计教学传授这方面知识就成了“必为”之事。现在应加强此类会计的研究力度，逐步建立相应选修课制度。

21 世纪的经济将是具有经营集约化和组织形式集团化、业务活动和资本流动国际化、筹资渠道和投资方向多元化以及企业运作方式复杂化的特点，企业的组织形式将以集团经营、跨国经营和股份化经营为主，在此情况下，企业集团会计、跨国公司会计和股份制会计将有长足发展，并在会计中占据主导地位。需要我们深入研究的问题是，如何适应 21 世纪经济的上述特点，进一步改革和完善现有的三种会计体系并促使其相互协调，形成统一的会计理论和会计实务框架。

（三）金融市场的不断发展和完善所产生的影响

金融市场的不断发展，将为企业进行资金的运作提供良好条件。现代企业的财会工作与金融市场有着十分密切的关系，没有发达的金融市场，就不会有发达的财会实务，也就不会有完善的财会理论与方法。我国金融市场建立的时间虽然不长，但最近几年发展很快，今后仍将会以比较快的速度前进，预计到 21 世纪初将建立起比较完善的金融体系。在这种情况下，产业资本与金融资本将进一步结合（即所谓银企结合），金融资本的作用将大大加强，这样，金融业会计（如银行会计、证券公司会计、保险会计等）将越来越重要，证券市场的发展也将对企业会计的发展产生重要影响，会计信息的揭示必须与证券监管法规相衔接。

（四）高速增长国民经济和不断加剧的市场竞争所产生的影响

国民经济的高速增长，给企业管理既带来了机遇，也带来了挑战。自改革开放以来，我国经济一直是高速增长，预计从现在到 2010 年经济增长速度仍然会比较快。但也应该看到，我国的经济增长具有一定的周期性，经济周期性波动给企业管理带来了较大风险。21 世纪的经济是一种机遇与风险并存的经济，客观经济环境的发展为企业做好经济管理和加强会计工作提供了许多机遇。随着市场经济体制的建立，既增加了企业经营中的不确定因素，也使企业

间的相互竞争更加激烈，企业的生存与发展就是在不断规避风险，不断利用机遇，按照“适者生存，优胜劣汰”的原则，在市场经济的大海中实现的。与此相适应，会计学中应当加强会计战略与策略的研究，应当加强经营风险和财会风险（含审计风险的、会计风险和财务风险）的研究，应当加强运用机遇、开展竞争的研究。而所有这些都是现有会计学中很少涉及到的。

（五）会计师事务所脱钩改制所产生的影响

21 世纪将为我国审计工作的发展带来新的机遇。其中，民间审计的作用将大大加强，我国注册会计师的规范性、独立性和专业性将进一步体现，注册会计师事务所将向准企业化方向发展，其组织形式将由有限责任公司制、有限责任合伙制和无限责任合伙制三种形式构成，一批大型或特大型集团事务所将逐步形成，注册会计师执业将更加规范并且以鉴证服务和管理咨询服务为基本职责，注册会计师的管理制度将更加完善。政府审计和内部审计将沿着各自的职责范围向前发展，其中政府审计将更具有政府色彩，其与企业的关系将逐步呈现淡化趋势，审计重点将向财政、金融以及各项公益性项目转移；内部审计将逐步向实现企业监事会的任务方向过渡。而所有的这些变化，将对我国的审计理论与方法产生重大影响，我们应当重视研究这方面的问题。

21 世纪经济的发展与变化及其对会计的影响必然对会计本科专业教育提出新的要求。这些要求概而言之可能是：

（1）会计专业本科的毕业生不仅要系统掌握本专业的知识，具备从事本专业工作的能力，更重要的是要适应未来复杂多变的会计环境的能力，使自己学会如何根据已经变化的客观现实，运用所学的基本原理解决新问题；也就是说，衡量学生的质量不能仅看对现有工作的适应能力，而要看其从现有知识中能够引申知识的能力，即看学生的潜在能力及其发挥状况。

（2）本科毕业生不仅要掌握会计专业知识，而且必须掌握信息技术知识，即必须掌握计算机操作技能，计算机网络信息系统的设计、使用和维护技能，利用计算机软件建立各种分析模型进行预测、决策、控制、分析等会计管理的技能，以及利用计算机进行审计的技能。

（3）为了为掌握计算机技能创造条件，必要的数学知识和英语知识必须掌握。会计学类专业是一种实践性很强的专业，实践中存在着各行各业的会计以及满足各种特殊业务需要的各种特种会计，这些行业会计和特种会计虽然各自具有其特色，但是基本原理还是相通的。会计教育的重点应当放在基本理论和方法的掌握上，而不去追求课程设置是否与行业划分相一致。

（4）会计既是收集、加工、存储和输送信息的系统，也是利用信息对客观

财务活动进行控制、决策、管理的系统，前者是基础，后者是目标，无前者后者无法实施，无后者前者失去意义，只有将两者结合起来，才能完成会计的历史使命。会计教育要兼顾两者，既重视对如何提供会计信息的教育，也重视对如何利用会计信息的教育。

三、21 世纪会计人才市场的供求情况及其对会计教育的影响

2010 年社会各方面对会计人才的需要，取决于未来十多年会计市场供需双方的变化情况。解决这个问题需要进行大量的市场调查研究，本课题组在这方面做了一定工作，现仅就调查结论简要说明如下：

（一）会计人才需求情况

在充分考虑经济发展情况、会计手段变化情况、会计人员构成变化情况等因素的基础上，我们认为，到 2010 年，我国财会人员的总数将达到 1500 万人，以目前财会人员 1200 万人为基数，净增 300 万人，平均每年净增 30 万人。

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。根据《1996 年中国会计年鉴》公布的数据，我国国有单位和县以上集体单位财会人员有研究生学历的人员仅占 0.07%，有本科学历的仅占 1.97%。而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，25.64% 的单位需要会计大专生，16.67% 的单位需要会计研究生，5.13% 的单位需要会计中专生。

从会计人员需求的单位来看，工商企业仍是会计类本科毕业生的主要就业单位，政府及事业单位、金融机构和会计师事务所也是会计类本科毕业生的重要需求单位。从对 36 所高校的调查情况来看，从高等学校招聘会计毕业生最多的单位是工商企业，占 75%，其次为金融机构和政府与事业单位，再次是会计师事务所。

详细数据见本课题的如下两个分报告：荆新，王建英：《21 世纪我国会计人才市场的供求情况及其对会计教育的影响》；郭冀唐：《21 世纪我国会计人才市场的需求情况及对会计教育的影响》。

（二）会计人才供应情况

我国会计教育经过几十年的发展，已经形成较为完整的多类型、多层次、多样化的培养体系。所谓多类型是指学历教育与非学历教育、学校教育与岗位培训等教育类型；所谓多层次是指学历教育中的不同层次，由低到高分中专、大专、本科、硕士和博士研究生五个层次；所谓多样化是指办学方式的多样化，如全日制学校、函授学校、成人学校、自学考试等。到 1996 年，我国开设会计专业的中专学校已达 1000 所，年招生 12.78 万人；成人高校 459 所，年招生 14 万人，大专院校 493 所，在校生 12 万人，年招生约 4 万人。全国具有会计专业硕士学位授予权的院校 29 所，年招生 300 多人；具有会计博士学位授予权的单位 9 家，年招生 40 多人。另外，中等和高等教育自学考试也在蓬勃发展，每年约有数万自学考生取得会计方面的相关文凭。这样，通过学历教育，每年约能培养出 30 万~40 万人具有各层次学历的会计专业人才。

（三）对我国会计人才供求状况的总体评价

从以上分析可以看出，未来 10 年我国会计市场的人才需求情况是：总体上已经出现供求平衡，甚至供大于求的现象，但结构上仍然存在严重的供不应求情况。也就是说，我国会计市场出现了数量上供大于求和结构上仍有若干短线，这主要表现在：

1. 低学历会计人才供大于求，高学历人才供不应求。从我国会计人才市场供求情况来看，会计人才的供求数量基本达到平衡，甚至已经出现供略大于求的现象，从会计人员的年龄结构及经济发展对会计人员的需求来看，不会在短期内产生需求缺口。但供求在结构上的不平衡可能会持续到 21 世纪初，因此控制数量增加和调整结构比例乃是解决会计人才供需矛盾突出的有效措施。我们认为，适当限制专科以下会计人才的培养数量，提高本科以上会计人员的培养数量，是今后会计教育结构调整的重要内容。另外，设立专门的会计专业硕士点可能是尽快培养高质量会计人才的一个比较可行的方式。

2. 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。这里所说一般会计人才是指只是会记账的核算型会计人员，这里所说的高素质、复合型人才是指具有会电脑、懂外语、有实践经验和组织能力以及善于攻关的人才。以注册会计师为代表的审计师就业将出现执业素质要求提高、执业难度进一步加大、执业的流动性不断增加等趋势，这更迫切需要高层次的会计人才。这种矛盾的出现与我国会计教育只注重会计技术的培训，忽略基本素质的培养有直接关系。

3. 在当前的会计人才市场上用人单位感到现有的会计人才供应情况不够理想也进一步加大了供需双方的矛盾。市场上出现了应届毕业生不受欢迎、人才需求向有实践经验的供方倾斜,女性人才不易分配、急需会经营懂管理并可以运用会计信息协助企业领导人进行决策筹划的开拓性人才。

4. 以大社会、大市场和高技术含量为特征的未来社会走向,将直接和间接地影响着今后会计市场的变化。可以预见到的大体上有以下一些:(1) 信息产业化和通讯技术的发展,将使未来的信息公路网四通八达,从根本上改变人们的时空观,而功能强大且成本相对低廉的计算机网络,将会带来社会经济环境的巨变。其对会计市场的直接冲击是部分传统市场的弱化,会计人员执业方式的调整以及向管理的深度和广度发展。(2) 在信息技术飞速发展和利益的驱动下,经济国际化将在更大范围内以更灵活的方式向前推进。经济国际化将导致国家权利的削弱,乃至国家法规有的被国际规范所取代。与之相适应,会计市场区域化与全球化进程将加快,会计的国际化水平将有所提高。(3) 企业规模两极分化,即“大者更大,小者更小”,由此而带来的会计市场也会出现“两极分化”的情况。(4) 受托经管责任的社会压力增大,将扩大会计市场的涵盖范围并放大传统会计业务的总量。(5) 今后的市场需求将进一步向知识化、年轻化、男性和具有开拓进取的方向发展。

四、我国会计教育改革的进程及目前存在的问题

(一) 中国会计教育改革的发展过程

高等学校培养的财会专业学生如何适应社会需要,长期以来一直是财务、会计界研究和探讨的一个重要问题。我国财会课程体系的变革,大致可分为以下几个阶段:(1) 50年代中期,在学习前苏联的基础上建立了以会计原理、行业会计(工、农、商等)、行业财务管理和经济活动分析4门课为主干课的课程体系,这个体系的基本框架一直延用到改革开放以后。(2) 80年代初期,随着我国改革、开放政策的实施,引入了西方财务会计、西方管理会计和会计电算化等三门课,与原来的老4门一起,构成了7门主干课的课程体系。(3) 1983年国家审计署成立,急需审计方面的专门人才,从1985年起,一些院校陆续设立了审计专业或审计系,审计学科从财会学科中分离出来,并建立了由审计原理、企业财务审计、经济效益审计、政府财政审计为主干课的课程体系。(4) 80年代后期,随着我国证券市场的建立和企业自主权的加强,企业财

权不断扩大,财务活动日益复杂,急需财务管理方面的专门人才,许多院校纷纷设立了理财学专业,理财学科从会计学科中分离出来,并建立了由财务学原理、财务计划、资金运筹学、成本管理学为主干课的课程体系。(5)90年代初期随着我国市场经济的发展,财会领域陆续出台一些重大改革措施,会计学的课程体系也随之发生重大变化形成了以初级会计、财务会计、成本会计、管理会计、会计电算化、高级会计为主干课的课程体系。(6)1994年,为适应会计师事务所对注册会计师人才的需求,在原国家教委、财政部的统一部署下,一些院校设立了注册会计师(CPA)专业方向并建立了由中级财务会计、成本管理会计、财务管理、审计、管理咨询、高级会计等9门课为主干课的课程体系。

与上述课程体系不断改革的同时,还对教学方法和教学手段进行了改革,不同程度地采用了一些现代化教学手段,并取得了一定教学效果。

(二) 中国会计教育目前存在的主要问题

从以上叙述中可以看出,至90年代中期,我国会计学、理财学、审计学三个专业学科的教育体系已经形成并得到逐步完善。这种体系比较好地适应了当时的情况,为我国培养合格的财、会、审方面的人才起了积极作用,但现在看来,特别是考虑到21世纪未来发展的需要,我们认为,这种教育体系存在着一些问题。主要表现在以下几个方面:

1. 专业设置不规范,专业划分过细,培养出的人才知识结构比较单一,与厚基础、宽口径、高素质的要求不符。目前,受部门分割办学的影响,中国高校中除设有会计学、审计学、理财学三个专业以外,还设置了其他一些很不规范的专业或专业方向,如国际会计、涉外会计、会计电算化、交通会计、金融会计、铁道会计、旅游会计等,这种所谓的实用性和相关性实际上是以牺牲通才教育和智力开发为代价的。这是一种缺乏远见、与今后发展要求相脱节的短期行为,我们是不赞成继续这样做的。

2. 课程设置缺乏理论依据,课程之间存在重复现象,对有些必需的教学内容重视不够,不利于培养学生的综合素质和分析决策能力。这主要表现在:(1)专业课时越开越多,而培养学生综合素质的通用性基础课越来越少。有些院校开设的会计专业必修课程多达30门,而一些自然科学、文学、艺术等方面的课程却越来越少甚至根本没有。(2)课程之间尤其是专业主干课之间重复较多。例如,成本会计和管理会计在变动成本法、本量利分析、短期决策等方面存在较多重复,管理会计与财务管理在货币时间价值、长期投资决策、存货管理等方面存在严重重复。(3)一些重要的课程,如财务分析、会计制度设计等课程存在明显遗漏。

3. 教材的编写存在偏差，对会计制度解释较多，理论分析很少，这使得学生的综合运用能力难以提高，往往是只知其然，不知其所以然。这种现象在西方会计教学中也同样存在，正如萨博特内克所说：会计教育者似乎觉得有责任使教材设计覆盖不断增加的会计原则和标准，而不是培养学生对基本理论的理解。事实上，法规正是依据这些基本理论制定的。这样的结果就是会计系学生在毕业时仅仅知道一系列被隔离起来的法规，而不知道这些法规的目的，也不知道会计在经济上的广泛应用，这就使他们在处理非常规业务时一筹莫展 (Subotnik 1987 : 315)。

4. 教学方法单一，多是“填鸭式”课堂讲授教学，没有充分利用现代化的教学手段，也没能科学地运用案例教学，不能充分调动学生的主动性，不利于学生综合能力的培养。在大多数院校，上课时以讲授代替了问题讨论，在考试时以一些记忆性的问题和选择题代替了分析性的问题。人们翻开会计教材，就会发现，每一个问题和每一道作业题都有一个无需证明的正确答案。这种教学方法，会使学生误认为：“会计是同数字打交道，而不是和人打交道”，“每一个问题都有惟一正确答案”。而实际上会计处理的是复杂的人际关系，会计问题及其解决方法存在着很多不确定因素。会计教学的重点应该是培养学生处理非确定局面时所必需的思路 and 技巧。

五、大学本科会计专业的培养目标及会计类专业的设置

(一) 大学本科会计专业的培养目标

会计专业的培养目标是会计教育的首要问题，它对会计专业的课程结构和课程结构起决定作用，必须认真研究。早在 80 年代，财政部选定原上海财经学院和湖北财经学院作为会计教学改革的试点单位，当时两家院校均对培养目标进行了研究。上海财经学院提出的目标是：“培养德智体全面发展的会计高级专门人才，要能够适应我国社会主义现代化建设的需要，胜任会计、会计教学和会计研究工作。”湖北财经学院提出的目标是：“培养德智体全面发展，适应我国社会主义现代化建设的需要，面向各级主管部门和企业，同时还兼顾有关教学和科研方面的需要，完成会计师的基本训练的财务和会计的专门人才。”而原国家教委则提出如下目标：“培养在企事业单位、会计师事务所、经济管理部门、学校、科研机构从事会计的实际工作和本专业教学、科研工作的德才兼备的高级专门人才。”

上述目标的表述虽然不尽相同，但基本涵义是一致的，培养目标或者是会计专门人才或者是会计高级专门人才。应当承认，这种规定对当时会计人才的培养起了一定作用，但随着社会的发展，尤其是考虑到 21 世纪社会经济的发展，这种目标存在许多缺陷。首先，会计职业所从事的工作范围更加宽广，不仅包括会计工作，也包括相关的非会计工作。美国专门进行会计教育研究的巴费德（Bedford）委员会曾经指出：会计专业已经变得广泛而特殊，因为企业会计人员和会计师服务的范围在不断扩大，涵盖了多种领域。我们认为，会计专业毕业生今后所面临的将是一种多元性的和开放性的工作。其次，社会经济活动的交叉和融合，正在形成一种对“边缘人才”的渴求，会计专业的教学，应为培养这种边缘人才做出贡献。再次，过分强调专门或高级专门人才，必然造成课程设置上专业课多，基础课少，强调会计技术的掌握而忽视基本素质的提高。

综上所述，如果我们继续以“会计专业就是培养会计专门人才”的思路来规定会计培养目标，势必造成学生在知识结构上只“专”不“通”，思维模式单一，其直接后果是不利于学生全面发展，间接后果是不利于社会分工的不断交叉和融合，不利于会计职业向广度发展和职业创新，从而最终不能为经济发展提供新型人才的。

我们认为，根据我国的具体情况和 21 世纪经济社会的发展状况，将本科会计教育定位为：为企业事业单位、会计师事务所培养从事会计、审计、理财工作和其他相关的经济管理工作的具有综合素质的人才，这种人才应具备以下特点：（1）有很强的适应性；（2）有不断吸收新知识的能力；（3）有进一步发展的潜力；（4）有较强的市场经济意识。为此，我们的意见是可以将我国会计类本科生的培养目标规定为：

培养具有较强市场经济意识和社会适应能力，具有较为宽广的经济和财会理论基础以及相关学科的原理性知识，具备较好地从事会计、审计、理财及其他相关经济管理工作的具有一定专业技能的高素质人才。

上述素质包括基本素质和专业素质。前者系指学生作为一个成功的社会人所应有的素质，大体包括政治思想素质、人文素质、心理素质和身体素质；后者则指学生将来成为会计人才所具备的专业素质，如会计职业道德、会计业务的熟练程度、对经济现象敏锐的洞察力、批评性思维和人际交往能力。

会计是一项技术性很强的管理活动，它涉及到许多具体的操作方法和各种专业法规，会计教育应该将学生培养成掌握财会专业技能的人才，这是不言而喻的。但遗憾的是，国内外会计教育界在重视技术教育的同时，都不同程度地忽略了素质教育，应该说这是会计教育的一个时代错误。正如有的教授所说：

不幸的结果是会计系的学生所受的教育越来越窄。毕业生在技术上越来越精通、熟练，但在传统学科上的知识却越来越贫乏，人际关系交流、批判性思维、执业能力等方面没有得到有效培养，有关历史、艺术、科学方面的知识大大削弱了。另外，由于会计课程所覆盖的技术材料的数量已经太大，这样就造成了学生的一些重要的原理和重大问题上认识肤浅，而这些原理正是构成会计法规的基础（Nelson, 1995, 62~75）。

这种局面完全背离了最初让会计师接受大学教育的初衷，就像 80 年前有人说的：如果我们把教育等同于向学生的头脑灌输事实和法规，而不是让他们理解真正的涵义和相互之间的关系，那么，就完全可以认为教育就是浪费时间。这种教育体制下培养出来的学生就如同不会独立思考而只会机械执行的机器，他们只会在某一狭窄的领域中做常规的工作；如果他们在工作中遇到了一些无法适用规则的新情况他们就会不知所措，容易犯下灾难性的错误，因为他们对行动的基础，即基本原则并没有真正充分地理解和掌握……（Walton 1917, 281）。

高等学校试图进行以技术为基础的注重记忆的教学现象，在会计教学中表现比较明显。比如，在会计教学中，存在着重实务处理，轻理论分析的倾向，存在着重操作能力训练，轻组织管理能力的培养，存在着追求机械思维能力而忽视抽象思维能力的教育。因而目前高等院校财会专业培养出来的会计人才是一种数据处理型人才远远不能适应现代社会对财会人才应有素质的需要。

专业技能是指会计类专业人才所具备的特殊技能。技能与技术、技巧不同，它是指在广泛的环境中从事专业的能力，如在不同的环境下制定和运作会计制度的能力，在手工和计算机环境下处理会计信息的能力，在不同税收和法律制度下选择会计政策的能力，等等。这些能力是通过对会计理论结构、会计信息系统的运行原理、会计在社会经济和会计主体中角色扮演和作用的发挥等的深入掌握和理解取得的，而不是靠机械式的重复训练得来的，只有系统受过会计教育的人才能获得。

（二）会计类专业的设置

如前所述，我国现行会计类专业的设置很不规范，存在着专业划分过细、培养的人才知识结构单一、适应性差和后劲不足等缺陷，因此，必须进行改革。

根据厚基础、宽口径、高素质的原则，我们认为，今后会计学类可只设一个专业，即会计学专业，在此基础上可设置两个或三个专业方向或称专门化，即会计学专门化、审计学专门化和财务管理学专门化；学生入学时可不分专

业，先进行会计学类的通才教育，到大三或大四再根据市场需要和个人志向选择某一方向的专业课攻读。上述通开课和专业方向课均系必修课，我们主张课程门数和课时都不宜太多，此外还可以设置若干门选修课，供学生们自由选择。当然，随着情况的变化，并不排除设立独立的财务管理专业，但我们认为，财务管理专业的学生，也必须具有扎实的会计专业知识，因此，上述模式仍可参照执行。

我国目前大学本科中会计类学生安排在不同专业组成的固定班级，各个班有各自不同的课程，学生一旦被分配于某个专业方向，就只能按部就班地学习规定好的课程。在这种组织方式下，本来就已狭隘的专业设置对学生的限制就更加死板，学生很难有自由选择的余地。我们建议采用课程组的方式区分专业方向，其具体做法是：

(1) 班别只是管理学生的组织形式，与学生选择专业方向无关；

(2) 设置不同专业方向的必修课程目录，学生只要修完规定的课程就可以获得该专业方向证书；

(3) 打破按班别上课的模式，院、系每学期提供数门专业方向课，学生采取自愿选修的形式组成课堂，院、系可给学生提供各学期选修课程顺序的建议；

(4) 允许学生选学某一专业方向课程组的同时，再选择其他课程组的 1 门或数门感兴趣的课程，以保护学生的学习积极性和主动性。

六、关于会计类专业课程体系的安排

会计类专业课程体系的安排，一要考虑前述培养目标的界定，二要考虑厚基础、宽口径、高素质的要求，三要照顾当前和长远的需要，四要符合 21 世纪经济和社会发展的特征。在明确上述问题以后，我们再来探讨会计类课程体系安排的基本思路。我们认为，总体安排原则是：(1) 加大基础课比重，全面提高学生的综合素质；(2) 适当归并和改革专业课，减少专业课门数；(3) 减少必修课数量，增加选修课数量，提高学生自主选择的余地。根据这些原则所安排的课程体系见表一所示，现简要说明如下：

(一) 关于一般基础课

一般基础课是指财经类专业都要学习的课程，通过这方面的教育，着重培养学生逻辑思考与判断分析能力，提高写作水平，增强表达能力，积累历