

国外会计教育现状与思考

姚蕾蕾

摘要: 经济的发展变化对会计教育提出了新课题。会计教育需要依赖教育者自身的完善以及会计实务界和社会各方的共同努力。本文首先阐述了会计教育的呈现出来的新特点, 随后说明了当前国外会计教育中教育机构的变化、会计教育课时的变化以及会计课程的变化。最后阐明当前我国会计教学过程和师资队伍建设中的瓶颈和变革。

关键词: 会计教育; 会计学术界; 课程模式

一、国外会计教育现状

国外的会计教育主要针对注册会计师教育, 因此很多会计教育改革也是针对注册会计师的培养。随着社会的发展, 注册会计师教育中很多问题、面临考验。很多人认为, 学校没有针对当前的会计实务界的特点提供必要的学习内容, 特别是在执业过程中必要的职业判断, 这是导致安然等公司会计丑闻最主要的原因之一, 因此要求会计教育改革的呼声越来越高。近些年, 各国会计教育变革发展表现为以下几个方面:

1. 会计教育机构的变化

早期美国的会计学院是独立的学院, 而且会计教育界与会计实务联系紧密。因此, 会计学院得到了职业界一致支持, 同时也针对职业界的要求对会计课程进行了修订。近些年来, 随着 MBA 的兴起、商学院实力逐步增强、国际会计事务所逐步扩大, 独立会计学院很难继续维持下去, 外在环境要求商学院与会计学院进行整合, 因此现在很难找到独立会计学院。据《美国新闻与世界报道》, 2004 年针对会计教育的统计调查发现, 在前 10 强大学中只有一家独立的会计学院。会计学院与商学院合并造成会计学院过分依赖商学院, 没有自己独立的体系适应外在环境的变化, 但是对学生进入会计职业界提供了保障。

2. 会计教育学时的变化

美国教育界认为, 现存的教学大纲不适应学生进入实务界的需要, 四年本科教学课程一成不变, 没有考虑科技的发展对学校教育的冲击, 而且会计教学的广度和深度也需要调整。大学的会计教育者抱怨注册会计师课

程限制在 150 课时实在太少, 极力提倡加入其他课程, 例如建议本科阶段把 4 年教育改为 5 年教育, 第 5 年的课程要开设企业会计准则、规则等内容以及企业管理知识, 或者采用法学院和医学院的培养模式, 即 4 年的会计教育外加 2 年的研究生教育。

法国由于采用会计原则导向教学, 教学中花费的时间并不多, 但是职业会计考试比较强调会计技能的培养, 考试以会计规则为主。法国注册会计师 (DESCF) 考试共要求 16 学分, 其中 MBA 毕业的学生在 16 学分中免 14 学分, 管理学等硕士学位毕业的学生也免一部分学分。学员通过考试后, 在事务所执业 3 年期满结束后还要参加最终考试写答辩材料才能获得资格证书。一般来说, 一个学生高中毕业 7 年后才能拿到资格证书 (4 年大学本科, 3 年执业及答辩)。

澳大利亚和新西兰本科和研究生会计教育也逐步发展起来, 很多会计人员通过业余学习并参加职业考试才能获得资格证书。经济、法律和统计专业的学生在学校中只学过一点会计知识, 因此会计领域的学校教育内容、职业教育以及所要求的工作经验都很欠缺, 而且学生的背景和语言能力差异较大, 会计理论、价值和伦理道德教育也都不够。随着对注册会计师要求的提高, 澳大利亚注册会计师协会和澳大利亚特许会计师协会要求国内大学必须学习 3 年的课程, 而且会计学院的教学水平和各课程一定要达到最低标准。本科学习阶段 35%~40% 的时间用于会计课程, 选修课程占 25%, 另外有些毕业生还要继续从事 1 年的研究生课程学习。

新西兰特许会计师协会要求在大学学习 3 年会计课程, 随后还要 1 年的直接或间接本科或研究生学习。在学校中, 学生不仅学习会计, 还要学习企业或者其他方面的知识。当然学生学习时间可以自由掌握, 例如有些

姚蕾蕾, 东北财经大学内部控制与风险管理研究中心讲师。

学生首先学 3 年的会计课程然后学 1 年的选修课；有些学生先学 1 年的非会计课程，后学 3 年的会计课程。一般来说，会计课程占整体课程的 30-40%，非会计课程占 30-40%，选修课程占 20-30%，其中选修课程包括信息系统、计算机、统计等。

3. 会计教育课程的变化

在近 20 年的会计教育讨论中，围绕会计教育课程模式的争论最引人注目。当前会计信息的编报和传播速度飞快，传播成本比较低，对信息的质量要求也比较高，因此会计课程内容主要集中在财务报表编报上，但是却忽视怎样利用已有数据为企业决策服务。把编报财务报表作为会计主要工作不能适应企业发展，特别是企业股东需要。很多企业发现刚毕业学生从事新工作时，存在一定程度的不足，在工作中需要花费很多精力弥补缺陷。会计职业界对本科生教育也心存顾虑，特别是本科生的教育课程需要调整。学者认为大学时期学生学习包括会计技能的掌握、会计工作能力的提高、会计基础知识理解以及 CPA 考试。只有全方位的培养才能使学生毕业从事会计工作时有足够的力量去应对。

法国一些学者认为会计课程并不能只教借贷记账法，财务决策的能力也非常重要，学生具有竞争能力还需要增加其他课程的学习。Michael Diamond(2005)认为：本科生在集中学习必要的会计知识以外，还需要具备工作技能、竞争力和其他知识，例如领导者和跟从者的文化和道德、企业领导，公众利益和社会责任等。这些相关内容尽管与 CPA 考试无关，但是对未来学生从事工作或者后续发展有利。当然学生仅靠课堂获得全部能力是不现实的，还需要通过其他方式，例如：与别人共同探讨或者通过其他学习途径优化自己。课堂学习氛围很难模拟出真实的社会环境，什么是真正的学习和必要的竞争力也是教育者争论的主要问题。

会计课程模式中的其他方面也是各学校争论的焦点，例如职业道德课程是否开设？如果开设是单独开课还是与其他课程合并开？学生学习会计操纵等内容是否有一定风险？会计案例课程是在新生中开还是在高年级学生中开？调查发现，在新生中开案例教学对学生有一定吸引力，但是学生不具备基本会计知识，理解能力跟不上，会给学生造成会计是一门可以任意操纵课程的坏印象，课程的讲述也缺少技能和理论知识。在高年级开设类似课程则比较适当，例如开设财务压力下的会计、丑闻下会计职业责任以及会计政策选择的经济和社会后果等类似的课程，直接引导学生面对实务界问题，对学生走入社会做了充分心理准备。法国一些大学中，针对本科生开设会计操纵等内容的课程，硕士生以上开设财

务灰色区域等内容的课程也是让学生直接面对问题做出自己的判断。英国大学的学生更关心的是在课堂上怎样提高能力、通过 CPA 考试和毕业，因此会计教育不仅包括会计知识，还包括会计对经济、社会、政治的作用等内容。

在国外，各学院的预算和人员的配置与学院学生数量直接挂钩，因此课程改革也会带来其他问题。美国一些大学认为：针对会计教育课程改革也会引起学校内部变化，甚至导致学校财务困境。因为在短时期内，如果减少了课堂教学也就减少了学校收入，迫使学校辞退会计教师。但是如果维持学校稳定而放弃变革，可能导致学生质量的下降以及会计工作人员和会计课程的减少。

二、对我国的启示

1. 会计教学过程中的瓶颈与变革

(1) 学习能力的培养。我国传统的会计教育大都采用机械式教学方法，只培养学生了解知识、处理会计方面的相关问题的能力，因此只强调学生的认知能力，却忽视了其他方面。为了应对各种考试，在校学生特别是会计实务界更多采用强化的学习方式，而且该方式还有不断上升的趋势。强化学习每天面对的只是学习知识，而不是学会怎样在工作中与人和事情打交道，应该怎样去解决问题、处理问题。调查显示：大多数企业在招聘会计人员时都希望有会计实践经验，对应届毕业生特别是只会背书本知识、会计实务操作一窍不通的学生非常抵触。这说明大学会计专业人才的培养与社会需求之间存在距离，特别是专业结构设置与课程体系不合理，教育模式缺乏个性。

随着全球信息化以及知识经济的挑战，特别是网络经济和电子商务的蓬勃发展，传统的会计学习方式太过落后。目前会计专业的学习只是学习会计记账方法和编制报表等会计的基础知识，未来的会计专业所必需的技能不仅包括传统的会计专业知识，还包括个人品德、书面沟通、语言表达、人际关系、学习能力以及领导能力和创造能力。因此不能简单地把学生限制在本专业里，还应通过与外专业的交叉学习扩展学生的视野，增加学生学习的兴趣。

(2) 教学方式。传统的教学方式大都是通过课堂中的讲解传授知识，尽管该方法传播的知识比较丰富也比较适合于知识量较大的课程，但是过于枯燥，学生容易失去兴趣和学习动力。会计知识大多以会计实务为主，实务操作是会计人员每天的工作，因此采用新式教学方法不仅能激起学生们的兴趣而且对学生进入工作岗位提前进行演练。会计教育要求在教学中从以前的“在黑板上搞管理，在课堂里学驾车”，转变为模拟企业财务部门现

场真刀真枪地实战,因此实验操作和案例分析必不可少。

实验操作。虽然学生在课堂里学习了会计理论知识,但是从理论到实际操作的转化也需要一个过程。通过建立财务会计实验室,把学生带进模拟的企业会计实务中,不仅提高了学生的实践能力,而且促使学生能更好地理解会计基础理论,对会计有了感性认识,特别是在实务学习中可以改进不规范的操作。实验可以全面掌握会计账务处理的流程,解决理论学习和实际应用之间存在的差异。在实验的过程中如果学生遇见问题可以通过小组讨论共同探讨,培养了学生的合作沟通能力。实验中教师结合具体经济业务的讲解,学生们不仅复习了教材中的重点内容,也解决了理论学习中的一些比较抽象的问题;学生们不仅弥补了在理论上尚未理解的内容,更明白了做一名会计所要具备的基本素质:仔细、认真、严谨和实事求是的态度;不仅对学生的理论学习有很大帮助,而且对学生自身素质有很大提高,为今后从事会计工作奠定了良好基础。

案例分析。会计案例教学应该像是医学临床专业,让学生接受实际训练及受到专业熏陶,学生也会因此受到更好的教育。会计案例分析不是简单地来证实某种观点的对错,重要的是提高分析与决策水平,提高学生解决问题的能力 and 判断力。对案例提出的问题、展现的矛盾或冲突、解决问题的方法和策略等等,都应该由学习者独立思考,把实际情况与有关理论模式和知识联系起来,做出自己的分析和判断。在会计案例所描述的特定环境中,学生们共同参与、主动学习、积极思维,对提出的案例问题进行讨论、争辩或协商,促使他们对教学疑难问题刨根问底地寻求最佳解决方案,并在讨论中逐步形成共识,共同制定解决问题或改进教学的行动计划。

2. 师资队伍瓶颈与变革

教育不仅是把学生培养成为一名知识渊博的学者,更重要的是一名具有独立性和批判性的思想者,因此教师不仅是提供知识的人也是训练运动员的教练。考试成绩只能片面地说明学习效果,依赖课堂学习并通过考试成绩检验学习是不科学的也不明智的。教育者不应该主观的决定学生应该学什么,而是要通过社会需求来反馈,培养学生成为未来会计行业的精英而不是只简单地记账,帮助每一个学生制定未来目标并通过训练达到目标是培养人才的关键。在传统的会计教学中,会计教师由于长期接受单向性的意识,形成了自身的教学模式,难以适应新形势,从而阻碍了会计教师的创新精神。在传统的以教师为中心的教学模式下,教师是课堂的主宰者,是知识的传授者和学习的决定者。因此,在教与学的关

系中,无论是备课还是课堂教学活动,常常以教师为中心,只注重了老师的教,而忽视了学生的学,使学生总是处在被动、消极的状态。

新形势要求会计教师由教学中的说教者、课堂的控制者转变为教学中的示范者、会计学习的组织者、指导者。这就需求教师更新观念,不断提高自身的业务素质,积极参加社会实践活动,实现自身知识向能力的转化。教师不仅懂得会计理论知识,还要从事会计实践工作,理想的教师是既有理论水平,又有实战经验。教师还是应该通过到企业挂职锻炼、兼职,提供咨询服务的方式参与企业活动。会计类的课程,理论联系实际,讲起来才会有滋有味。一些实际应用强的课程还需聘请校外专家或者专业人士对学生培训。校外专家参与教学,不仅使学校和学生充分了解企业界对会计专门人才的需求,而且在商界建立广泛的人脉,又为毕业生充分就业提供了重要的基础。与注册会计师职业团体有着良好的合作也是重中之重,根据会计职业团体职业资格认证条件设置专业课程,这样培养并经考核合格的学生可以直接获得这些职业团体的资格认证,取得资格认证即表明学生达到了这些职业团体所规定的质量标准,从而也有助于控制培养质量、扩大会计专业毕业生的就业。

与国际其他著名学府合作办学,引进国外专家参与教学也是近年来高校办学尝试的重点,但是由于受地域的限制,国外专家到校授课特别是给本科生授课受到了一定程度的限制。怎样突破地域界限引进更多的国外专家学者,开阔学生视野、拓展学生思路也是近来的重点。互联网的日新月异使得利用远程教学成为现实。通过远程教学的“异步教学”,把老师教的过程与学生学的过程“准永久性分离”,突破了国际界限。国外专家的教学过程不必限制在校园或教室里,也不必以课堂、校园和学科专业为中心,完全突破了时空界限,教学活动随时随地即可开展。传统教学过程中的教师始终处于各个要素的中心地位,教师是教学活动的中心;远程教育中的学生则成为教学活动的主体,自主学习是其表现形式,极大提高了学生学习的主动性。

正是由于会计教育自身特点,更加迫切要求会计教育与会计实务相结合。当前我国会计教育的最主要问题是会计理论与企业实际情况相分离,因此,我国的会计教育应该注重将会计实务界与会计教育界紧密联系,在会计教育中通过对学生的质量控制,从市场质量需求出发,在教学全过程形成全面质量管理体系,通过质量管理措施的动态监控等手段,确保每一个毕业的学生,都达到一致的质量标准,从而帮助学生在激烈的就业竞争中赢得优势。

[责任编辑:张冬梅]