

论中国高校会计本科的案例教学与模拟实验教学

苏新龙

(厦门大学会计系, 福建 厦门 361005)

【摘要】本文在分析当前高校会计本科教育中案例教学与模拟实验教学的现状中,指出:作为一门应用性极强的学科,目前高校会计案例教学与模拟实验教学与现代社会对会计人才的要求极不相称。由此提出了拓宽案例教学与会计模拟实验的内容、提高会计案例教学与会计模拟实验教学的目标与要求、增加和合理安排案例教学与模拟实验课时、提高教师的业务素质与实务能力等措施。

【关键词】案例教学; 模拟实验教学; 业务素质

会计是一门应用性极强的学科,作为会计教学重要组成部分之一的会计案例教学与模拟实验教学,在会计人才培养中越来越重要。然而,与现代社会对会计人才的要求相比,我国高校会计本科的案例教学与模拟实验教学显得越来越不适应。我们认为,在21世纪的现代经济社会中,高校会计人才培养在实务操作方面的训练方面应有所突破。

一. 高校会计案例教学与模拟实验教学的现状

(一) “填鸭式”的教学模式严重地束缚学生的素质培养。

长期以来,会计本科的教学方式一直以灌输为主,“教师讲,学生听教师写学生抄;教师考,学生背”教学模式,并存在着重理论知识、重书本知识、重课堂教学而轻实际知识、轻实验教学的现象,这种方式和现象对于激发学生思维的活跃性、增强其实际分析问题能力、解决问题的综合判断能力、促进学习的主动性起着极其消极的束缚影响。

(二) 案例教学与模拟实验人为割断企业实际经营活动。

案例教学较少,会计模拟实验内容涉及面窄,未能体现现代企业多种经营的特点。从目前高校会计本科会计专业课程设置看,案例教学的课程较少,似乎只有“审计案例”、“会计电算化”与“会计理论专题”的案例教学;许多本应在课堂教学中带有案例教学的课程如“会计学原理”、“中级财务会计”、“财务管理”、“成本会计”、“财务分析”与“税法”等课程,均未能体现会计案例教学的特点,只是对学生讲授一些基本理论与基本原理;就开设会计模拟实验来看,其涉及的内容也往往只是一个企业某一月份的经济业务,而这个企业一般都是制造企业。模拟实验的要求只是将这类企业的经济业务通过会计方法,使其形成一套非完整的会计信息即财务会计报告。制造企业无疑是一种典型的生产经营企业,以它作为蓝本进行模拟实习,可使学生对供产销的核算、对成本的计算有一个完整的感性认识,但会计的对象是整个企业的资本运动,仅仅一个供产销过程的业务核算,并不能体现会计所反映与控制的会计对象。而且在现代社会中,企业的经营范围不再单一,一个制造企业从事的不仅仅是产品的制造和销售,往往还有商业、外贸甚至房地产经营等。这就要求学生不仅要掌握本专业的专业知识,还要将所学的其他专业知识如“经济法”、“税法”、“财政与税收”、“国际金融”、“证券投资”与“市场营销”等知识加以融汇贯通。事实上学生毕业后的去向又在很大比例上不是制造企业。因此,会计模拟实验的内容就不能仅仅局限在制造企业,应进一步拓宽到其他类型的企业,如商业、外贸、房地产等,使学生能适应多种类型企业的需求。

（三）案例教学、会计模拟实验教学要求的层次低。

除了“审计案例”外，许多会计教学案例由于教师对会计实务的不了解，又因时间、精力因素等影响，无法花费大量的精力“曲尊”深入企业、会计师事务所等实际部门进行调查研究（而就企业尤其是上市公司而言，根本不可能将自己的“商业秘密”让从事研究工作的高校教师完全了解，除非作为高校教师，能长期地为企业尤其是上市公司所遇到的会计难题“出谋划策”），造成了所谓的“案例”，只是一种“闭门造车”，或是过于简单化，或是过于理论化，这就涉及到取得的“案例”的严重脱离会计实务。

由于高校现有体制（如在职称评定、工作量确定等方面），许多教师同样也不愿意将时间、精力花在编写会计实验教材或讲授会计实验课程上，认为讲授或编写会计实验课程是“低人一等”。因此在许多学校的会计模拟实验教学中，常常是给学生一套某年某月的经济业务资料或原始凭证，要求学生对这些经济业务进行会计处理，从填制会计凭证、登记帐簿、成本计算、直至编制会计报表。这样的会计模拟实验，只是培养了学生的帐务处理能力，没有培养学生分析问题与解决问题的能力。我们培养学生的目标不仅仅是报帐型的会计人才，应该是能够着眼于内部会计控制，进行会计工作组织与管理，能够参与企业的经营管理、分析与决策的高级会计人才。而即使是这样的简单会计实验课程，也未能随着客观经济形势的变化而及时地更新，因此，目前高校会计模拟实验教学的内容和方法还远远达不到这个要求。

（四）会计模拟实验教学课时不合理。

目前，各高校会计模拟教学与毕业实习结合在一起，时间大多是四至六周的课时。一般又是都安排在毕业前的一段时间里。这段时间许多学生都在忙于毕业论文、寻找工作，很难静下心来作会计模拟实验。学生为了在规定时间内完成模拟实验，遇到问题很少独立思考，而求助于其他同学或老师。

（五）案例教学与会计模拟实验教学的硬件与软件相对落后。

不管是案例教学，还是会计模拟实验教学，都离不开现代化教育手段的支持。然而由于各高校对会计实验教学的重视程度和经费等原因，案例教学、会计模拟实验场地、环境布置等方面与企业财会部门的真情实景有很大的距离。从软件内容上看，会计案例教学所应用的多媒体课件的制作及更新、会计模拟实验所使用的财务软件更新也跟不上经济形势的发展。目前，会计改革不断深入，新的会计准则、会计制度、税法以及相关规范、规定、问题释疑等不断出台，还有国家的一系列政治、经济体制改革，都将对会计工作带来很大的影响，许多学校编写的模拟实验教材，与企业实际情况有着较大的差距，这样就难以达到通过会计模拟实验，了解实际，提高处理会计实务能力的初衷。

二. 案例教学与会计模拟实验教学在会计本科教学的加强

会计教学必须适应经济的发展，跟上会计改革的步伐。为了解决上述高校会计案例教学与模拟实验教学中存在的问题，我们认为应在以下几个方面进一步加强与完善。

（一）拓宽案例教学与会计模拟实验的内容。

随着经济改革的深入，企业经营的多元化、集团化，以及学生毕业去向的实际情况，单一以制造企业会计核算为模拟对象已经难以满足社会对会计人才培养的要求。为加强学生的实务操作能力，建议增设“高级财务会计案例”与“企业内部会计控制案例”课程，周学时均为3课时。

“高级财务会计案例”主要介绍股份有限公司（尤其是上市公司）的财务会计实务，这是因为上市公司是中国资本市场的一支最活跃的有生力量，上市公司财务会计实务总是处于当代财务会计实务的最前沿，它们的许多经济活动往往是对现行会计制度、会计准则制定机构及其内容的综

合考验；也有相当多的经济活动是现行会计制度与会计准则所未规范的，尤其是会计政策的选择、合并会计报表的编制并如何进行会计处理则是现行会计制度与会计准则未能涉及的或未能详尽规范，将这些经济活动作为案例教学的组成部分有助于提高高校本科学生对现行法律法规的综合运用与综合分析判断能力。

对于复杂的经济环境中，会计要达到会计目标（不管是受托责任还是决有用性），要客观反映企业的经济活动在有些情况下是比较困难的。在实际会计处理中，除了依据现有的相关法律、法规外，更重要的是运用会计人员的职业判断，在“高级财务会计案例”教学过程中，教师应精选目前上市公司的一些比较有争议性的会计事项作为案例，如上市公司在“保牌”尤其是ST公司接近退市时的许多会计事项或资产重组事项，结合相关法律法规进行编写案例；或者就公司的会计政策变更、会计估计的改变、盈余管理、合并范围变化、购并业务以及具体会计准则的应用对公司业绩的影响；等等。就我们的经验，可将学生分为四组：公司财务人员或管理层、会计师事务所注册会计师、证监会等监管层以及中小股东对上述案例的处理方法及其依据发表看法。同时将案例教学上升到理论高度，如会计基本假设、确认与再确认（修正与再修正），会计的可靠性与相关性，会计处理的合理性与合法性等理论问题的探讨。

“企业内部会计控制案例”是适应现代企业对会计提出的要求，财政部“财会[2001]41号”文《内部会计控制规范——基本规范》、《内部会计控制规范——货币资金》、“财会[2002]21号《内部会计控制规范——采购与付款》（试行）、“财会[2002]22号《内部会计控制规范——销售与收款》（试行）等以及以后颁布的一系列内部会计控制的基本规范，也要求学生综合运用所学的知识（包括会计、审计、财务管理、企业管理等学科的知识），由于该课程是在学生掌握了相当大部分会计基本理论与方法、知识后开设的属于融汇贯通的课程，按现代企业的要求，在参观考察一些比较典型的企业的的基础上，根据各该行业的特点，设计出能加强各内部控制点进行内部控制的各行业（如上市集团公司内部会计控制、制造企业内部会计、房地产企业内部会计控制以及其他行业的内部会计控制制度设计）的原始凭证及规章制度，以适应现代经济对企业内部控制的要求。

在高年级本科生中增加开设上述的案例教学课程有利于学生将原所学的知识融会贯通，通过处理复杂的经济业务，加深感性认识；同时在每门会计专业课程（如会计学原理、财务会计、行业会计比较、会计理论专题、财务管理、成本会计、审计、财务分析、税法或税务会计、管理会计）中以讲授为主，适当穿插一些实际案例，可使枯燥的理论变得生动，增强其趣味性，并留出一至二周的时间对该课程进行手工模拟实验，对在编写会计模拟实验教材时，可以以一个跨行业的（上市）企业集团为蓝本（如某个大型综合性的股份有限公司），以其下属子公司制造企业、商业企业、房地产企业、外商投资企业、外贸企业为一个模块分别模拟，再给出母公司（上市企业集团）本部的经济业务，每个模块设计应全面系统地反映会计对象的经济活动，这样设计出来的会计模拟实验教材，“分”可以使分别就不同经济类型的会计核算进行模拟实习，“合”可以使学生对母公司的会计核算进行模拟实习。使学生毕业后能适应各行业、各层次的社会需求。条件许可时，也可设计《金融企业会计制度》与《小企业会计制度》。

会计实验教材的内容还应紧扣会计法规、会计准则与企业会计制度并适时修改。在设计编写会计实验教材时，不同行业子公司的经济业务要充分体现行业特点，全面系统地反映该行业会计核算的主要内容。各子公司之间与母子公司之间的经济业务往来也要加以编写，以便学生进行合并会计报表的模拟实习。此外，在设计会计实验教材时充分考虑利用会计资料进行有关财务管理、会计制度设计、审计等学科的模拟实验。

（二）提高会计案例教学与会计模拟实验教学的目标与要求。

目前社会对报帐型会计人员的需求已近饱和，社会迫切需要的是一些能为企业设计会计制度与复杂高难度会计业务的会计处理，进行资本运营、财务分析、税务处理的复合性会计人才，需要的是既精确会计又熟悉计算机的复合性人才，需要能够从事审计业务的人才。因此，应提高会

计实验的目标与要求。如在案例教学中,可要求学生按照企业会计准则、企业会计制度、内部会计控制规范要求,结合某一行业的企业实际,设计出一套企业内部的会计制度。由指导老师或任课教师对学生中有代表性的会计制度设计作出评判,分析其利弊,以达到较为标准、规范的要求。在无法前往上市公司或会计师事务所实地调查的情况下,教师也可针对某一事项(某项或几项具体会计准则或证券法规)对公布的上市公司定期报告中分析,从中“筛选”出具有代表性、典型性的财务会计案例。实际上,在证券市场上,随着上市公司被普遍要求信息透明度的形势下,通过对上市公司许多公开披露的信息进行分析,将有助于教师编写会计教学案例。

又如,在学生完成会计模拟实验的基础上,可进一步对其进行财务分析,要求学生对该企业的短期偿债能力、长期偿债能力、获利能力、各项周转率指标、资金营运能力状况、各部分及综合现金流量作出评价并提出相应对策。通过这样的模拟分析,可以培养学生分析问题、解决问题,为企业经营管理出谋划策的能力。

另外,还可以收集一定的实际资料,或利用学生完成的实验作业,组织学生进行审计模拟实验。要求学生做出审计计划,完成审计程序,编写工作底稿,直至写出审计报告。通过这样的审计模拟实验,可以培养学生从事审计工作的能力。

为了使学生适应会计电算化的发展趋势,在会计模拟实验中,可以要求学生在完成手工模拟实验后,利用原有资料进行电子计算机对会计信息的重新处理。通过手工操作与电算化操作两相印证,可以培养学生上机操作的能力。

(三) 增加和合理安排案例教学与模拟实验课时。

如上所述,进行案例教学与完成会计模拟实验,六周的时间是不够的。实际上六周的时间应是毕业实习阶段,而本文所涉及的案例与实验教学,除了“高级财务会计案例教学”与“内部会计控制案例教学”外,均应在该门课程中完成,这就需要压缩课堂讲授的内容,并使课堂讲授合理化,改变传统的“填鸭式”教学模式,以会计案例情节为线索,既注重理论教学环节,更注意实践教学环节,在课堂教学的启示下,使学生自觉进入会计与理财、审计与内部控制工作的“现场”,由“旁观者”变为“当局者”,变学生被动听课的过程为积极思维、主动实践的过程,以取得最佳的授课效果与实验效果。

(四) 提高教师的业务素质与实务能力。

“打铁须要自身硬”,要加强学生的实务能力,首先应加强高校会计教师的业务素质与实务能力。这就要求会计案例指导教师不仅仅应具有丰富的理论知识,还必须熟悉和掌握大量的会计与理财、审计与内部控制方面的实际资料,同时应具有一定工作经验、了解国家的方针政策、熟悉会计、理财、内部控制活动发展变化的全过程以及具备较强的发现和分析实际问题的能力。然而,在实务能力方面,我国高校教师实务能力是比较欠缺的。在一份调查报告(郭强华等,《财务与会计导刊》2002.3)中,承认自己“实务能力差”的高校教师有35.10%,跃居高校师资自我不足评价之首;值得注意的是,高校师资自我不足评价的第二位是“教学方法呆板”占28.48%,实际上也是“实务能力差”所造成的。由此可见,高校会计师资的会计实践能力应是他们努力的方向。庆幸的是,中国证监会于2001年8月发布了《关于上市公司独立董事的指导意见》,要求全国所有上市公司董事会设立独立董事的人数不少于董事会人数的三分之一,其中必须有一名是会计专业人士,而高校会计教师则是上市公司独立董事的最佳人选,这一规定使高校会计教师理论联系实际提供了有利的机会。实际上,《指导意见》实施一年多来,许多高校会计教师纷纷“下海”,而“下海”的结果不仅为他们理论联系实际提供便利,更重要的是,他们能为许多上市公司出谋划策,也能为他们在教学(不管是案例教学课程还是非案例教学课程)过程中提供大量的丰富的素材。

The Study on Accounting Case Teaching and Practice Simulation Teaching in College

Abstract: This article firstly analyses the activity of accounting case teaching and practice simulation teaching in college. Then it points out that the activity doesn't fit in with the requirement of human resources on accounting because accounting is a course with high practical requirement. The article then puts forward some measurements such as increasing the contents and requirements of case and practice simulation teaching, enhancing the skill and competency of the teachers.

Key words: Case Teaching Practice Teaching Competency