

序

1993 年，我在《财会通讯》杂志发表了一篇文章，标题叫做《建立会计教育学的探讨》。在这篇文章里，我提出要建立专门的会计教育学，对大学的会计教育进行研究。观点提出以后，引起了一部分同行的兴趣，但我自己尚未进行这方面的专著写作。可喜的是，几位年轻人已捷足先登了。2000 年 10 月，湖北农学院的许家林同志出版了一本专著《现代会计教育学》。时过半年多，湖南商学院段琳同志的专著《会计教学论》又将付梓了！

这本《会计教学论》，以作者十几年的会计教学经验为基础，以大学会计类课程的教学活动为研究对象，以为会计教师的教学操作提供服务为目标，站在会计教师的立场上，集中、全面地探讨了会计教学的原理、规律与方法，形成了一个相对完整的理论体系。它的特色在于，旗帜鲜明地以会计教师为读者对象，始终围绕会计教师们共同关心的问题来立论，依次回答会计教学中的“为何教学”、“教学什么”、“怎样教学”和“谁来教学”等基本问题，强调会计教师要加强自身的修养，树立明确的教学观念，把教学工作既当成科学也当成艺术来对待，并在此基础上具体研究了会计教学的目标、内容、原则、手段、方法等原理性的问题，也具体研究了会计教学中的理论教学、实践教学、案例教学

等专门性的操作问题，还具体研究了会计教学的备课与测试等环节性的操作问题。所以，实际上，它是一部关于大学会计教师如何进行教学操作的理论。我相信，这本专著对会计教师，特别是对年轻的会计教师，更理性地认识自己所从事的工作，按教学规律办事，改善教学方法，提高教学效率，是能够产生指导作用的。

段琳同志的经历，可能与我国会计教师队伍中的大多数成员相同：从大学的会计专业毕业，没有接受过师范训练，就直接从事会计教育工作；在会计教学的道路上，走过不少弯路，吃过不少苦头；对于教学效率的改善与教学水平的提高，心系念之，身尝试之；也默默不断地主动学习教育理论，积极摸索教学方法，反思教训，总结经验；经年累月，终有长进。这种经历，恐怕在相当长的时间内还将在后来者身上重演。应该指出，这样的经历是一种非正常的状态。非师范专业的毕业生怎能在没有受过正规的师范技能训练的前提下就直接登上大学的讲台呢？如果每一个非师范专业毕业的大学教师都需要耗费数年的时间来摸索教学的基本路子，岂不是巨大的浪费？当然，改变这种现状，必将牵涉到整个高等教育的改革问题，光靠几个会计教育工作者的呼唤是难以实现的。尽管如此，我们还是可以做一些自己力所能及的工作。段琳同志认识到这一点，从切身体会出发，虚心学习，潜心研究，把普通教育学、普通心理学和普通教学论的原理与大学会计教学的具体实践结合起来，建立起具有鲜明理论意义与实践意义的边缘科学——会计教学论，试图为感同身受的广大会计教师总结出教学的基本原理与方法，殊为可贵。我想，读到这本书的会计教师如果能够从中受到一点影响与启发，学到一些方法与技

巧，得到一种激励与帮助，并能在教学道路上缩短摸索的路程，或者引发出对于会计教学的研究兴趣，便是作者最大的欣慰了。

粗读这本论著，我以为它有几个值得推介的特点：

第一是学科的自足性特色鲜明。跨学科的边缘科学，在建设的过程中，一不小心，就会变成几个学科领域内容的拼盘。会计教学论，一不小心就有可能变成会计学与教学论的简单相加。但是，这本书却没有落入这样的俗套。它以会计教学为研究对象，以会计类课程的课堂教学为核心，建立起了会计教学的理论。它有自己的逻辑起点，有自己的概念体系，有自己的框架结构，有自己的研究方法，既溶入了多个学科领域的观点与方法，又有自己独特的内容与阐释，个性鲜明，特点突出，严密性与自足性均较强。做到这一点，是颇不容易的。

第二是观点的人性化色彩突出。它把会计教师与会计专业大学生这两方面的人性因素都体现出来，强调会计教师的教书育人功能，强调对大学生进行人格教育与心理教育。在《会计教师的修养》一章里，提出会计教师应该热爱学生，为人师表；在《会计教学的备课》一章里，提出会计教师要了解学生；在《会计教学的基本方法》一章里，提出会计教师要言传身教，以身作则，都体现了对会计教师教书育人的关注。在《会计教学的基本目标》一章里，提出要在会计教学的过程中对大学生进行会计人格的教育，并促使其个人智性得到发展；在《会计教学的基本原则》一章里，提出会计教学要坚持“会计能力培养与会计人格教育相结合的原则”，要坚持“会计技能训练与会计心理锻炼相结合的原则”；在《会计教学的基本方法》一章里，提出教师要在采用讲授法、讨论法、练习法与实习法等基本教学方法的时候落

实师生之间的心灵交流，都体现了对大学生进行人格教育与心理教育的关注。这样一来，就使一种人性化的观念贯穿了整本著作。教学活动本来就是一种人性色彩十分鲜明的活动，论述教学活动时突出这种人性色彩，无疑有助于使我们的会计教学更加具有人性的力量。

第三是主题的倾向性十分鲜明。这本专著有一个明确的主题，就是强调素质教育。这一主题，似一条横线贯穿始终。它关注会计专业大学生的综合素质，时刻提醒会计教师以素质教育的观念武装自己，在教学过程的各个环节都落实对学生素质的锻炼。它将会计专业大学生的素质分为专业教养、职业人格与个人智性三个方面，既强调在会计教学过程中让学生掌握知识、习得能力，又强调在会计教学过程中让学生形成工作态度、职业道德与合作精神，还强调在会计教学过程中让学生开发智力、发展个性。它既注意了会计理论的传授与会计法规的传播，又注意了会计实践的训练与会计心理的锻炼，既注意了书本内容的教学，又注意了会计案例的分析。总之，它不只是一系列会计教学操作方法的集合，这种集合里面还渗透了素质教育的主线。

第四是成果的指导性价值明显。本书为会计教师而写，目的就是给广大会计教师提供教学的理论武装与实践方略。从全书的内容看，这一目的是基本实现了的。书中对于会计教学基本目标与基本原则的阐述，对会计教师认识会计教学，明确教学目标，掌握教学规律，具有明显的指导意义；对于会计教学的基本手段、方法和会计的理论教学、实践教学与案例教学及会计教学的备课与测试等内容的阐述，对会计教师了解和掌握会计教学的操作规程、方法与技巧，同样具有实际的指导作用。毫无疑问，本

书的出版，对在岗的会计教师也好，对准备加入会计教师队伍的
大学毕业生也好，都具有一定的指导价值。

本书值得称道的地方还不少，当然，也不可能尽善尽美。希
望作者能够在此基础上继续研究，对会计教育理论的建设作出进
一步的贡献。

我和段琳同志既非师生关系，也非同事关系，甚至连面都未
曾相见，但我从本书中能够察知她对会计教育理论建设的热忱。
基于对会计教育研究的共同志趣，我乐意写下这些话，与她共
勉。是为序。

目 录

第一章 会计教学论概述·····	(1)
第一节 会计教学与会计教学论·····	(1)
一、会计教学·····	(1)
二、会计教学的现状·····	(2)
三、会计教学论·····	(4)
第二节 会计教学论建立的依据·····	(7)
一、会计教学需要教学理论指引·····	(7)
二、会计教师需要教学理论指导·····	(9)
三、会计教学需要进行理论提炼·····	(11)
四、已有探索需要形成理论体系·····	(13)
第三节 会计教学论的研究对象与内容体系·····	(17)
一、会计教学论的研究对象·····	(17)
二、会计教学论的内容体系·····	(18)
第四节 会计教学论的基本性质与研究方法·····	(20)
一、会计教学论的基本性质·····	(20)
二、会计教学论的研究方法·····	(22)
第二章 会计教学的基本目标·····	(26)
第一节 会计教学的目标结构·····	(26)
一、目标的涵义·····	(26)
二、会计教学目标确定的依据·····	(28)

三、会计教学目标的内部结构·····	(30)
第二节 会计专业教养目标·····	(33)
一、会计专业教养目标所指·····	(33)
二、会计专业教养内涵分析·····	(34)
三、会计专业教养目标构成·····	(36)
第三节 会计人格教育目标·····	(39)
一、会计人格教育目标所指·····	(39)
二、会计人格教育内涵分析·····	(40)
三、会计人格教育目标构成·····	(42)
第四节 个人智性发展目标·····	(45)
一、个人智性发展目标所指·····	(45)
二、个人智性发展内涵分析·····	(47)
三、个人智性发展目标构成·····	(49)
 第三章 会计课程体系、教学大纲与教材·····	 (54)
第一节 会计课程体系·····	(54)
一、研究会计课程体系的意義·····	(54)
二、设置会计课程体系的原则·····	(55)
三、确定会计课程体系的层次结构·····	(56)
四、界定会计专业主干课程的内容·····	(57)
第二节 会计教学大纲·····	(60)
一、会计教学大纲的作用·····	(60)
二、会计教学大纲的制定·····	(63)
三、会计教学大纲的内容·····	(63)
四、会计教学大纲的执行·····	(64)
第三节 会计教材建设·····	(66)
一、会计教材建设的意义·····	(66)

二、会计教材编写的原则·····	(68)
三、我国会计教材的现状·····	(69)
四、国外会计教材的特点·····	(70)
五、我国会计教材改革的若干设想与建议·····	(73)
 第四章 会计教学的基本原则·····	(76)
第一节 会计教学原则·····	(76)
一、会计教学原则的内涵·····	(76)
二、会计教学原则的本质·····	(77)
三、会计教学原则的构成·····	(78)
第二节 会计能力培养与会计人格教育相结合 的原则·····	(80)
一、本条原则的涵义·····	(80)
二、本条原则的依据·····	(81)
三、本条原则的贯彻·····	(83)
第三节 会计原理阐释与会计案例分析相结合 的原则·····	(85)
一、本条原则的涵义·····	(85)
二、本条原则的依据·····	(86)
三、本条原则的贯彻·····	(88)
第四节 会计知识传授与会计法规传播相结合 的原则·····	(89)
一、本条原则的涵义·····	(89)
二、本条原则的依据·····	(91)
三、本条原则的贯彻·····	(92)
第五节 会计技能训练与会计心理锻炼相结合 的原则·····	(94)

一、本条原则的涵义·····	(94)
二、本条原则的依据·····	(95)
三、本条原则的贯彻·····	(97)
 第五章 会计教学的基本手段·····	(99)
第一节 讲授的手段·····	(99)
一、讲授的涵义与类型·····	(99)
二、讲授的操作与要求·····	(104)
第二节 演示的手段·····	(109)
一、演示的涵义与类型·····	(109)
二、演示的操作与要求·····	(114)
第三节 多媒体手段·····	(119)
一、多媒体手段的涵义与优势·····	(119)
二、多媒体课件的设计与使用·····	(121)
 第六章 会计教学的基本方法·····	(124)
第一节 教学方法概说·····	(124)
一、教学方法的涵义·····	(124)
二、教学方法的制约因素·····	(125)
三、教学方法的基本观念·····	(126)
第二节 会计教学的基本方法·····	(129)
一、讲授法·····	(130)
二、讨论法·····	(134)
三、练习法·····	(140)
四、实习法·····	(144)
第三节 会计教学方法的忌讳·····	(148)
一、观念上的忌讳·····	(148)

二、操作上的忌讳·····	(152)
第七章 会计理论教学·····	(157)
第一节 会计理论教学概述·····	(157)
一、会计理论的涵义·····	(157)
二、会计理论的分类·····	(158)
三、会计理论教学的意义和目标·····	(160)
四、会计理论教学的基本要求·····	(161)
第二节 会计理论教学的实施·····	(164)
一、会计基本概念的教学·····	(164)
二、会计基本原理的教学·····	(170)
第八章 会计实践教学·····	(174)
第一节 会计实践教学的重要性·····	(174)
一、会计实践教学在会计教学中的作用·····	(174)
二、会计实践教学是会计教学过程的重 要环节·····	(176)
三、会计实践教学是实现会计专业人才培养 的重要途径·····	(178)
第二节 会计实践教学的实施·····	(179)
一、校内会计实践教学的实施·····	(179)
二、校外会计实践教学的实施·····	(188)
三、会计实践教学的组织管理·····	(193)
第三节 会计实践教学基地的建设·····	(195)
一、校内会计实验室的建设·····	(195)
二、校外实习基地的建设·····	(197)

第九章 会计案例教学	(199)
第一节 会计案例教学概述	(199)
一、会计案例教学法的涵义	(199)
二、会计案例教学的作用	(200)
三、会计案例教学与一般的举例说明的区别	(202)
第二节 会计案例教学的环节	(202)
一、案例的编选	(202)
二、课前准备	(204)
三、案例讨论	(207)
四、案例评价	(207)
五、课后作业	(208)
第三节 会计案例教学中存在的几个问题	(208)
一、调动教师采用会计案例教学的积极性	(208)
二、开发适应我国国情的会计案例	(209)
三、会计案例教学操作过程中的具体问题	(210)
第十章 会计教学备课	(212)
第一节 明确意义 把握原则	(212)
一、备课的意义	(212)
二、备课的原则	(213)
第二节 熟悉大纲 了解学生	(214)
一、熟悉大纲的意义和要求	(214)
二、了解学生的内容及途径	(215)
第三节 钻研教材 确定教法	(216)
一、钻研教材的过程和要求	(216)
二、确定教法的意义、依据和要求	(217)

第四节 编写教案 设计板书·····	(219)
一、编写教案·····	(219)
二、设计板书·····	(226)
第十一章 会计教学的测试·····	(235)
第一节 会计教学测试概述·····	(235)
一、会计教学测试的特点·····	(235)
二、会计教学测试的作用·····	(236)
三、会计教学测试的类型·····	(237)
第二节 会计教学测试的命题·····	(237)
一、命题的要求·····	(237)
二、命题的题型·····	(239)
第三节 会计教学测试的评析·····	(240)
一、成绩评定·····	(240)
二、成绩构成·····	(241)
三、测试结果·····	(242)
第四节 成绩考试制度的改革·····	(243)
一、教育体制改革对成绩考试提出的新要求·····	(243)
二、现行成绩考试制度的主要弊端·····	(245)
三、成绩考试制度的改革设想·····	(247)
第十二章 会计教师的修养·····	(250)
第一节 会计教师的师德修养·····	(250)
一、献身教育, 热爱专业·····	(250)
二、思想先进, 方法正确·····	(251)
三、热爱学生, 诲人不倦·····	(251)
四、严于律己, 为人师表·····	(252)

第二节 会计教师的学识修养·····	(253)
一、会计专业学识修养·····	(253)
二、教育专业学识修养·····	(254)
三、其他普通学识修养·····	(254)
第三节 会计教师的能力修养·····	(255)
一、教学基本能力修养·····	(256)
二、施教能力修养·····	(256)
三、自学与科研能力修养·····	(257)
四、从网络时代教育的变化看会计教师应具 备的更高素质·····	(258)
第四节 提高会计教师修养的途径·····	(260)
一、提高会计教师修养的必要性·····	(260)
二、提高会计教师修养的途径·····	(261)
主要参考文献·····	(264)
后记·····	(265)

第一章 会计教学论概述

第一节 会计教学与会计教学论

一、会计教学

这本书里所说的“会计”，指的是会计学专业的系列课程。为了为社会培养合格的会计专业人才，各高校必然为会计系、科、专业的学生开设一系列的专业课程，诸如初级财务会计学、中级财务会计学、成本会计学、会计理论专题、管理会计学、非盈利单位会计、财务管理学、审计学、财务分析学、电算会计学、国际会计学、资产评估学等等。这些课程，有的属于传授会计理论知识的，有的属于训练会计实践能力的，它们共同为完成会计专业人才培养目标而服务。因此，这里所说的“会计”，实际上是会计学专业课程的总和与总称。它尽管包括每一门单一的会计课程，但指的并不仅仅是某一门单一的会计课程。

与之相应，我们所说的“会计教学”，指的便是高校会计学专业所开设的会计专业课程的教学，包括会计理论课程的教学与会计实践课程的教学。当然，高校的会计教学，既有博士生层次的会计教学，也有硕士生层次的会计教学，既有本科生层次的会计教学，又有专科生层次的会计教学。由于博士生层次与硕士生层次的会计教学，带有明显的学术探索色彩与以学生自我探讨为

主的特色，而且教学内容研究领域更为精细，教学对象的人数相对有限，难以按班级授课制形式教学，教学时更关注会计理论的发展与建设，而不大关注会计实践能力的培养，即它们不属于以培养会计从业人员为主的教学体系，因此，博士生与硕士生层次的会计教学没有涵盖在这本书所说的“会计教学”概念范畴里。这样，我们所说的“会计教学”，便专指高校本、专科层次的会计专业课程的教学。

开设有会计系、科、专业，以培养会计本、专科生为主的高校，既有普通高校，也有成人高校，还有以自考助学为主的民办高校。我们这里所说的“高校”，实际上便包括这三类高校，可以概称为“各类高校”。所以，我们所称的“会计教学”，应该明确为“各类高校本、专科层次的会计专业课程的教学”。

目前我国有相当一部分中专学校和职业高中也开设了一系列会计专业课程，甚至一些课程的名称与所使用的教材也与高校的一致，但是，必须说明，我们所说的“会计教学”并不包括中专学校和职业高中的会计专业课程的教学。因为，无论是中专学校，还是职业高中，都属于中等学校，而非高等学校。同时，随着我国办学体制的改革，中专学校正在逐渐走向消亡，由本、专科学校取代，实际上，即使是把它们纳入到本书所指的“会计教学”中来，意义也并不是很大了。

二、会计教学的现状

1998年，教育部有一个统计，结果是，在各类高校的在读学生中，财会类专业的学生人数占到了全体高校学生人数的十分之一，约为三十万人。2001年，教育部又有一个统计，结果是，在各高校的在职教师中，财会类专业的教师人数也占到了全体高校教师人数的十分之一，不下一万人。这表明，会计专业课程

教学规模占到了全国高校教学规模的十分之一左右。这是一个庞大的比例。尽管有人对这种比例过高的现状提出了严厉批评，但是，学生报考踊跃，家长热情支持，社会大量需求等事实，还是有力地支持并维护了这个局面。可以预见，随着市场经济的不断进步与规模的不断扩大，随着 WTO 的加入与会计制度的进一步完善，会计人才的需求仍然会保持一段较长时间的旺盛局面。

既然会计人才的需求旺盛，会计教学的规模也非常庞大，那么，这个不争的事实便要求我们不必再去争论到底需不需要维持如此庞大的规模之类的问题，而应该进一步地关注到底要培养什么样的会计人才，以及到底需要什么样的会计教学等问题。

然而，我们的会计教育现状到底如何呢？“面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革与实践”课题组陕西财经学院课题组发表的研究报告《中国会计专业教育的现状、问题及对策》认为，我国的会计教育还存在着诸多不尽人意的地方，具体表现在：

1. 缺乏统一规划。会计教育缺乏总体规划和部署，会计教育中存在的盲目性比较明显，提供教育产品的学校与人才需要者之间缺乏必要的沟通，供求脱节现象严重。具体表现为：用人单位对高层次人才的需求量越来越大，而会计教育部门却仍在大量提供低学历层次的学生；用人单位所要求的学生是实践型的，一进来就能拿起一份工作，应具有较强的实务操作能力，而学校提供的学生却是理论知识有余而实践能力欠佳，需要经过进一步培训才能胜任业务要求；用人单位喜欢“专才”，而学校提供的多是“通才”，什么都懂，什么都不精。

2. 培养目标不明晰，定位不合实际。高校的培养目标大多较为笼统，如“培养德智体全面发展的会计学高级会计专门人

才”，“培养具有坚定的理论基础和熟练的实务操作能力的高级会计人才”等等，没有明确指出能够在什么部门或单位从事何种具体的工作，使用用人单位在吸收人才时缺乏足够的决策依据。同时，也存在着培养目标定位过高的倾向，错误地把高校的本、专科生培养目标定位在“培养高级专门人才”之上，试图通过大学教育一步到位，而忽视了毕业生在工作岗位上的继续进步。

3. 缺乏统一的教育与培训标准。中专、大专、本科、研究生教育之间的界限不太清晰，全日制、函授、自考等不同办学类型之间的差距非常明显，课程设置、教学内容规划也存在着很大的差异。

4. 会计教学重理论轻实践，重知识轻能力。我国的会计教学，普遍的倾向是，重基础理论、基本原理、基本方法的教学，而忽视实践能力的锻炼。学校注重课堂教学，教师注重按照教材进行课堂讲授，而忽略案例教学与实验教学，考试时，也注重让学生死记硬背一些教材上的基本概念、基本原理和方法，学生则关注考试成绩与资格证书。这样，便形成了学生空有满腔抱负，而难有实干才华的局面。

这些问题，有的虽然属于教学规划方面的，但主要的还是属于教学观念与教学操作方面的。它说明高校的会计教学问题不少，难如人意。

三、会计教学论

上述问题的存在，反映了一个基本的事实，便是需要重新审视会计教学，对会计教学进行理性探讨，并在此基础上形成会计教学的理论。

为此，我们必须审视会计学专业与会计学科，从中寻找出

计学专业大学生所需要掌握的内容体系，并整理出一条适合教与学的教学线索；我们也必须借用教育学与心理学的思维方式与基本主张，从会计教学的原理、方式与方法角度进行探讨，总结出会计教学的操作规范，为会计教师提供理论武装；我们还必须从素质教育的观念出发，针对会计教学的各个环节与各个方面，为会计教师揭示出教学的基本方略。这几个方面的要求，综合起来便表现为对会计教学的理性探讨。如果将它们加以理论抽象，并使它们构成一个相对独立、完整的内容体系，便可以形成会计教学的理论。

这本专著的目标，就是试图建立一门会计教学的专门理论——会计教学论。

会计教学论的基本任务是构建大学会计教学的理论，所以，它实际上是一部“大学会计教学论”。这里，我们省去“大学”二字，目的并不是有意模糊本书的探讨范围与读者对象，而是为了简洁起见。这样，便不必在“会计教学论”前面再冠以“大学”二字来限定与标明了。

为什么不叫做“会计教学法”呢？主要因为这个“法”字容易产生理解上的歧义。教学法的“法”，可以从抽象与具体两个层面来理解。从抽象层面看，这个“法”，相当于原理与法则，或者叫做规律；从具体层面看，这个“法”，则相当于方式与方法，或者叫做技术。在实际生活中，大部分人都是从具体层面来看待这个“法”的。在人们的心目中，一提到“教学法”，似乎便是一系列的方式与方法、技术与技巧。然而，事实上，会计教学的理论是既包括教学的原理、法则与规律，也包括教学的方式、方法与技术的。因此，为了避免把会计教学的理论误解为只是一系列的方式与方法、技术与技巧的总和，我们放弃使用“会计教学法”的说法，而采用不会产生理解歧义的“会计教学论”。

为什么不叫做“会计教育学”呢？主要因为刚刚起步的会计教学理论还无法形成一个相对完备、自足的体系，也无法成为独立的学科教育学理论。在普通教育理论范畴里，有“教育学”与“教学论”并存的内容，但“教育学”是一级学科，而“教学论”是二级学科，这表明，“教育学”高于“教学论”，是“教学论”的上级学科。同时，“教育学”关注的是人的教育这个最抽象层面的教育理论，而“教学论”则关注的是学校课堂教学活动这个具体层面的教育理论，“教学论”只有与其他专门领域的教育理论结合起来，才能上升到“教育学”的层面。会计教学的理论建设，尚处于起步阶段，还难以构建专门的“会计教育学”。本书的研究，以会计的课堂教学活动为核心，以会计教师为读者对象，以探讨会计教学活动的原理与方法为内容，并非站在会计专业大学生的整体教育这个抽象层面，所以，只敢称为“会计教学论”，还不敢称为“会计教育学”。

1987年，国务院学位委员会对高等院校的各门课程名称进行认定时，对师范院校的各学科“教学法”与“教材教法”等名称加以清理，统一改称为学科“教学论”。这个名称一直沿用。从这个旁证可以看出，我们将会计教学的理论称为“会计教学论”，是能够成立的。将来，如果成立专门的财经师范学院，并成立专门的会计教育专业，那么，“会计教学论”就相当于师范院校的“学科教学论”一样，能够成为会计教育专业培养会计教师的一门必修课。这本《会计教学论》如果能够成为这门必修课的教材的雏形，便是本书的写作追求。当然，目前情况下，本书如果能够成为大学会计教师的参考读物，并能为会计教师的教学操作提供些许帮助，便是最大的荣幸了。

什么是会计教学论呢？回答这个问题，必须先回答“什么是教学论”这个前提问题。所谓“教学论”，是研究教学一般规律

的科学，是教育学的一个分支。在当代，随着教育科学的发展，它已形成为相对独立的学科。教学论的研究是在教育学的一般理论基础之上，对中外教学理论的历史遗产、现实的教学实践经验以及各学科教学论的研究成果加以理论概括。教学论的下级学科是各学科教学论。会计教学论就是一种典型的学科教学论，它是教学论的下级学科，与教学论的内容体系相一致，具有教学论的一般特征。所谓会计教学论，是研究会计教学一般规律的科学，是一门专业学科教学论。它的目标在于构建大学会计教学的理论，总结大学会计教学的规律，提供大学会计教学的方法；它的功能在于为会计教师提供教学的理论武器，帮助会计教师掌握一些行之有效的教学操作方法，为提高会计教学的质量服务。

第二节 会计教学论建立的依据

为什么要建立一门会计教学论？有没有必要建立会计教学论？这是每个读者都可能反问的问题。对这两个问题作出回答，既是本书的责任，也是阐述会计教学论价值的必需。实际上，回答这两个问题，也就是找出建立会计教学论的依据。这个依据，我们可以从四个方面寻找到。它们是：

一、会计教学需要教学理论指引

会计教学，是大学会计教师的教与会计专业大学生的学共同参与的活动，也是一种复杂的实践活动。对会计教师个体而言，他要组织几十上百名大学生学习自己所教的某门专业课程，能否让学生弄懂，让学生掌握哪些内容，掌握到什么程度，如何与学生交流与沟通，怎样教才能受到学生的欢迎，教学的节奏与进程

如何，都是需要关注的问题；对会计教师群体而言，每个人在教好自己课程的同时，能否与其他课程的教学协调配合，每门课程在所有课程之中的地位如何，作用怎样，特色在哪里，也都是需要考虑的问题。然而，所有这些问题的回答，均离不开对会计教学原理与规律的把握，也离不开会计教学理论的指引。毛主席说过：“没有革命的理论，就没有革命的实践”。如果把这句话套用到会计教学论之中，便是“没有会计教学的理论，就没有会计教学的实践”。这都说明，会计教学需要得到会计教学理论的指引。

有的会计教师，包括颇受大学生欢迎与爱戴的会计教师，可能会说，我没有学过教育理论，也从来没有刻意讲究过教学方法，不是照样能搞好会计教学吗？会计教学有没有理论是一回事，为什么要画蛇添足地建立一门会计教学论呢？对于这样的说法，我们只能回答说，有理论是一回事，没有理论是另一回事，学理论是一回事，不学理论是另一回事。也许没有学过会计教学理论的教师照样能把课上好，但是，需要指出的是，这些教师正是在不知不觉中遵循了教学的理论，在按教学的规律操作教学，而我们正是要从这些成功教师的教学经验之中寻找会计教学的规律，抽象出会计教学的理论，并且，这样做的目的在于让更多的会计教师，尤其是刚刚入门的会计教师，掌握会计教学的规律，以会计教学理论武装头脑，迅速地提高会计教学的水平。我们可以说，会计教学的规律与理论渗透在优秀教师的教学活动中，优秀的会计教师一旦能总结自己教学的规律，并且抽象出教学的理论，那么，他的教学将更自觉地得到这种理论的指引，并且其教学效果将更加突出。所以，我们并不能因为有一部分没有学过会计教学理论的教师能够成为优秀教师，就否认会计教学理论的价值，正如同不能因为有一部分没有学过绘画理论的画师能够成为优秀画家，就否认绘画理论的价值一样。

有的会计教师，包括初登大学讲台的会计教师，可能会问，所谓的会计教学理论，真的能帮助我迅速地提高教学水平吗？我能不能直接照搬其中的一些教学方式与方法？对于这样的提问，我们的回答只能是，理论可以用来指导实践，但是，再好的理论也需要实践者融会贯通地加以运用才能发挥作用，生搬硬套是难见成效的。会计教学的理论只能对会计教学起指引作用，它只能提供一些教学的规律与要领，也只能介绍一些教学的方法与技巧，只能对会计教学起方向性的与规范性的指导作用，但是，这些作用能不能发挥出来，还得靠会计教师的自主操作来实现。打比喻的话，会计教学的理论就好比是飞机飞行的理论，它要提供飞行的要领与操作规程，还要确定一系列飞行的技术参数，并能起到导航台的作用，但是，到底飞机飞得好不好，安不安全，操纵杆还是掌握在飞行员手里，这个飞行员就相当于每一个会计教师。会计教学这架飞机，必须由会计教学理论来导航，会计教师这个飞行员务必在会计教学理论的导航指引下操控会计教学这架飞机，才能使会计教学这架飞机飞得更高、更快、更安全，也更受到乘坐这架飞机的大学生的欢迎。

二、会计教师需要教学理论指导

会计教师是会计教学的实践者。实践者的行为，受制于理论的约束，也只有在理论的指导下，才能进行更好的实践。会计教师只有在会计教学理论的指导下，才能更好地搞好会计教学。

事实是，占据我国高校十分之一规模的会计教学，尚没有建立起系统专门的会计教学理论，上万名大学的会计教师，真正关心过、学习过或者研究过会计教学理论的，也微乎其微。长期以来，我们的会计教师实际上在凭经验操作会计教学，我们的会计教学也陷入了“跟着感觉走”的泥坑。也许我们一直在为我们培

养出来的大学生的成绩而骄傲，也一直在为会计专业大学生的供不应求而沾沾自喜，殊不知，这些令我们欣喜不已的现象，对广大会计教师而言，都只是外因而已。其实，如果我们能够更多地掌握会计教学理论，更好地按教学规律办事，我们的教学完全可以做得更好。因此，学生的成绩与人才市场的需求决不是我们不思进取的理由，也不是会计教学脱离理论指导的挡箭牌。

80年代末到90年代初，国家教育委员会曾要求非师范专业毕业的青年高校教师专门进修教育理论课程，我也随同一批同事参加了这样的进修。当时，确实有一种耳目一新的感受，也获得了不少启发。但是，冷静想想，我们当时主要进修的课程是普通教育学、普通心理学与高等教育学等教育理论，接触的是教育理论领域的纯基础性理论，并未涉及具体的操作理论，尤其没有涉及具体学科的教学理论，给人的收获，印象之中总有一种隔靴搔痒的感觉，老是觉得没有到位。能不能为高校教师，尤其是非师范专业毕业的高校教师，提供一些更具学科教学特色的、更具操作意义的教育理论，应该是一种共同的呼声。对会计教师而言，这种教育理论，便非会计教学论莫属了。

我与不少的会计教师接触过，也与不少青年教师交谈过。在接触与交谈中，我发现，大部分教师比较关心自己教学的水平与效果，也听说过什么素质教育、教学手段、教学目标、教学方法之类的教育理论术语，但对于什么是素质教育，教学手段与教学方法有什么不同，教学目标由哪些因素来决定，如何评价一堂课的好坏等问题，则模棱两可，不太清楚。这种对于自身教学成效的关注与对教育理论的渴求，实际上构成了一种矛盾关系。它表明，一方面，大部分会计教师想把教学搞好，也想了解一定的教学理论，另一方面，大部分会计教师又无从学起，因为阐述会计教学理论的著作太少，论文也凤毛麟角，基本上无本可依。这个

现状，也说明，会计教学论需要尽快建立起来。

阎达五与王化成先生认为，我国高校会计教师们的教学现状是，“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性的问题代替了分析性的问题”。而他们认为，会计教学质量的提高，关键在教师，没有高素质的教师，一切都无从谈起，并且提出，必须通过提高会计教师的理论水平与让会计教师接受如何进行教学的培训这样的途径来提高会计教师的教学素质。同时，他们也指出，“现在的事实是，大学教授们几乎没有或很少受过如何教学的正规训练，只有极少数学过教育心理学、教学法等方面的知识。幼儿园的教师们在教学程序与教学方法上却受过更多的正式教育，这是很具有讽刺性的”。这样的论述，无疑也能成为我们建立会计教学论的有力旁证。

三、会计教学需要进行理论提炼

多年来，我们的会计教学，在广大教师的努力之下，也做了不少有益的探索，并且有了不少成功的尝试。这个现实，为我们探讨会计教学的理论创造了条件，也为我们树立起了建立会计教学论的信心。实际上，我们要建立会计教学论，就是要对这些有益尝试进行理论的提炼，使它们上升到普遍与抽象的层面。

在会计教学的指导思想方面，会计教师们从素质教育的大背景中得到启发，开始关注对会计专业大学生的素质教育问题；从市场经济建设的大背景中得到启发，开始关注对大学生的社交能力与合作能力的培养问题；从管理出效益的观念之中得到启发，开始把财务、会计、审计工作看成是管理工作，并关注对大学生

管理能力的锻炼问题；从大量违规操作与经济犯罪的事实中受到启发，开始关注对会计专业大学生的职业道德培养问题；从经济生活走向数字化的现象中受到启发，开始关注会计工作的信息化，并关注对大学生的适应能力的培养问题，等等。这些事实，都要求我们进行研究，并从中抽象出理论原理，以便为更多的会计教师做类似的工作而提供帮助。

在会计教学的方法方面，会计教师们也做了不少尝试。为了摆脱“满堂灌”与“填鸭式”的教学方法的束缚，教师们引入了讨论法，甚至于将一些似是而非的问题拿来让大学生辩论；有时也将大学生带到会计工作现场见习，甚至于请一些财务、会计与审计工作者向大学生介绍经验与体会；有时也组织大学生参加一些会计知识竞赛，把生活中的实际问题带入课堂让学生尝试解决，甚至于用研究的方法来组织教学，等等。这些做法，无疑是积极的尝试。如果我们对其中的合理成分加以提炼，便有益于推广使用。

在教学手段方面，随着教学条件的改善，会计教师们也在尝试利用各种设备与材料来实施教学。不少教师经常使用投影仪与录像机来辅助教学，也有教师经常把一堆会计方面的原始凭证带入课堂，让学生边学边填，一些懂多媒体设备的教师也亲自设计教学课件来操作教学。这些尝试，对改善会计教学的形式与效果肯定有帮助，对其加以探讨，抽象出可资利用的教学规律，也是一种需要。

来自于国外的案例教学，随着 MBA 的流行，在会计教学的课堂上也大行其道。会计教师们收集了一些会计案例，并且出版了专门的会计案例集；在课堂上，通过介绍与分析案例，具体阐释会计的原理，并由此而引发大学生的学习兴趣，也做了恰到好处的发挥。这样的探索，无疑具有推广价值。如果我们能够总结

出案例教学的规律，从中提炼出教学的理论，对大面积地推广案例教学，肯定也有好处。

此外，在会计专业课程的考试方面，一些高校的会计教师也进行了大胆的尝试。在题型方面，减少了标准化试题的份量，增加了分析性试题的份量；在考试的目标方面，突出了对创造能力与自学能力的考察，而减少了对记忆能力的测试；在考试的方式方面，也适当引入了口试的方式，打破了笔试一统天下的局面。这些讲究，无疑都是会计教师积极探索的标志。如果不能从中提炼出有价值的考试原理，也无助于会计教学的健康发展。

所有这些教学的尝试与探索，均需要进行理论的提炼。完成这个任务，建立起专门的会计教学论，实在是时代的需要。

四、已有探索需要形成理论体系

多年以来，特别是近年来，对于会计教育与会计教学的研究，会计教育界已经引起了重视。一批会计教师加入这个研究队伍，申报会计教研课题，翻译介绍国外会计教育研究的成果，撰写会计教育与教学方面的论文，出版会计教育方面的专著，从多个角度与多个层面探讨会计教育与教学的规律，出了一批成果。

从翻译与介绍方面看，从1998年开始，已经做了不少工作。1998年，中国会计教授年会召开研讨会，特别邀请美国会计学会会长、杨百翰大学客座教授W·史蒂夫·阿尔伯切特参加。他提交的论文《会计教学的演变与发展》，指出了美国高等教育和会计教学领域存在的危机，提出了帮助会计教学在高速变化的环境里生存的对策，对我们了解美国的会计教学现状颇有好处。2000年9月，《财会通讯》杂志刊登了由林文雄翻译的美国田纳西大学商学院院长、继任的美国会计学会会长詹·威廉姆斯的《会计教授们所面临的挑战》一文，再次让我们了解了美国会计

教学中遇到的问题。2000 年,华东理工大学高等教育研究所的内刊《教育研究》也以整整一期(第 4 期)的篇幅出了一期《面向 21 世纪会计教育发展趋势研究》专辑,专门介绍了美国、日本与新加坡等国的会计教育,而且详尽地刊登了美国《会计教育改革委员会状况及专题公告》。2000 年 1 月,由阎达五教授主编的《面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革的研究》一书中,也收入了阎达五、刘汝军撰写的《美国会计教育改革及其对我国的借鉴意义》与戴德明撰写的《我所了解的日本国大学会计教育课程设置》两篇文章,再次介绍了美、日两国会计教育的现状。这一系列的翻译与介绍工作,对我们扩大视野,增加横向了解,并明白我们自己的会计教学发展水平大有好处。同时,这些引进工作,也从客观上促进了我国会计教育研究工作的发

展。

从会计教育研究的课题申报方面看,最有影响力的莫过于 1996 年由国家教委立项的“会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”课题。这一课题,分南北两片,分别由厦门大学的葛家澍教授和中国人民大学的阎达五教授作为总召集人,有近二十所高校的会计教师参与,着手进行研究。本课题以研究如何调整会计专业的结构,建立适应 21 世纪社会发展需要的新的会计教学体系为目标,既研究会计课程体系的改革,也研究会计教学内容的改革,还从会计教学的方法与手段方面加以研究,历时两年余,产生了一系列的课题研究报告。其中,北方课题组就发表了《面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革的研究》、《21 世纪会计教育的影响》、《中国会计类专业教育的现状、问题与对策》、《国外会计教育的改革状况》、《21 世纪会计教育改革的设想》、《现代化教学手段和教学方法在会计教学中的应用研究》、《会计教学中应用案例教学的研究与实践》、《会计学

专业方向课程体系的研究与实践》、《理财学专业方向课程体系的研究与实践》等 10 个研究报告。这些研究，对发展 21 世纪的会计教育，无疑具有深远的影响，对于会计教学理论的建设，也肯定具有不小的贡献。

从会计教育与教学方面的研究论文来看，天津财经学院的于玉林教授无疑是代表人物。多年来，他一直关注会计教育的研究，呼吁会计教师们加强对会计教学的探讨，并以身作则地发表了一系列这方面的论文。其中，最有感召力的当推他于 1993 年发表在《财会通讯》杂志上的《建立会计教育学的探讨》一文。他明确提出要建立专门的会计教育学，起点较高。湖北农学院的许家林教授，在会计教育的研究方面，也笔耕不辍，论文颇多。从 1991 年 1 月到 1999 年 12 月这九年间，他在这方面发表的论文就有二十多篇，形成了明显的系列。中南财经政法大学的郭道扬教授侧重于从历史角度研究会计教育，也发表了一些这方面的论文。阎达五教授与葛家澍教授在这方面的研究论文也不少。此外，1996 年在庐山召开的中国会计教育改革研讨会，1996 年与 1997 年在天津召开的天津市会计教育研究会年会，1997 年、1998 年与 2000 年召开的中国会计教授会年会，1998 年召开的中南财经大学会计理论研究和会计教育改革研讨会，1998 年举办的中国财务与会计发展高级论坛等会议上，与会代表们也提交了一大批有关会计教育方面的论文。到 2000 年止，参与会计教育研究，写出并发表了专门论文的会计教师已不下百人，这反映了大家对会计教育研究的共同关注，也表明了会计教育研究正热火朝天的现状。

从会计教育研究的专著方面看，到目前为止，数量还很有限。1996 年，新华出版社出版了一本《会计实验教学研究论文集》；1999 年，中国商业出版社出版了一本《会计实验教学研究

论文选》。这两本书，尽管是以书籍的形式出版的，但由于属于论文选集，所以严格说来，不能算专著。到目前为止，堪称会计教育专著的，唯有湖北农学院许家林教授于2000年10月在科学技术文献出版社出版的《现代会计教育论》。这本专著分为四篇十八章，对会计教育从基础、发展与改革、要素与组织、比较与借鉴等四个方面展开研究，涉及古今中外的会计教育，对现代会计教育的对象、教师、教学内容、理论教学、实践教学、教学手段、教学组织过程及管理等问题展开探讨，形成了相对独立、完整的体系。按照于玉林教授的说法，这本专著具有研究内容与方向选择上的学术前沿性、研究体系设计上的逻辑性、研究资料搜集整理上的全面性与研究成果对会计教学实践的指导性四大特点。它的出版，可以说是填补了一个空白，对在岗的会计教师提高自身的教学业务水平，对准备进入会计教师队伍的毕业生在就业前加深对会计教育的了解与认识，均可以起到有益的指导作用。

毫无疑问，上面所提到的这一系列会计教育的探索，对于形成这本《会计教学论》是具有参考价值与借鉴意义的。实际上，在写作这本专著的过程中，也不能不引用其中的一些论述。

但是，以上所介绍的这些研究成果，有一个明显的共同倾向，就是都比较关注对于会计教育与教学的整体研究与抽象研究，涉及的也大多是一些面上的问题，而很少以会计的课堂教学为核心，从教学操作的角度展开论述。这未免有点令那些急于想学到一些教学技巧与操作方略的会计教师们感到不过瘾，好像始终隔着一张纸而难以捅破一样，觉得不到位。尽管其中也有一些教学操作方面的论述，但份量太轻，篇幅太少，未能形成体系，未免令人觉得遗憾。对广大会计教师而言，特别是青年教师而

言，能够读到一本专门为会计教师而写的，侧重于论述以课堂教学为核心的相对系统的操作方法的专著，着实是一种呼唤。正是这个目标，促成了这本书的写作。它可以说是会计教学论建立的重要依据。

第三节 会计教学论的研究 对象与内容体系

一、会计教学论的研究对象

这本《会计教学论》的写作初衷是，为会计教师的教学操作总结原理、提供方式、介绍方法，即为会计教师服务。也就是说，这本书的假想读者，是会计教师，或者是即将走向会计教师工作岗位的会计专业学习者。这个写作目标与读者对象，实际上决定了会计教学论的研究对象，当然也决定了会计教学论的内容体系。

所谓会计教学论，就是会计教学的理论。展开来看，会计教学的操作者是大学的会计教师，参与者则还包括会计专业的大学生。但是，由于这本书不以会计专业的大学生为读者对象，所以，会计教学论不需要为会计专业大学生探讨会计学习的规律与方法。尽管会计教师在操作教学时必须了解这些学习规律与方法，我们在论述会计教学时也必将牵涉到这些规律与方法，但我们只能将它们渗透在会计教师教学规律与方法的论述之中。因此，会计教学论实际上是大学会计教师进行会计教学的理论。这样看来，会计教师的教学操作便成了基本的研究对象。

不过，这个基本的研究对象是笼而统之提出来的。实际上，

在研究的过程中，会计教师的教学操作只是一个核心，研究目标肯定要瞄准这个核心，但必定也会牵涉到一些周围因素，例如教学操作的事前准备与事后评价，会计教师的个人修养等。所以，会计教学论的研究对象，是以会计教师的教学操作为核心的一系列周围因素的总和。打比喻的话，会计教师的教学操作就是一个靶心，会计教学论的研究对象直接关心的就是这个十环的靶心，但同时不能不同时关心从一环到九环的靶环，甚至于不能不关心整个靶牌。这样，它的研究对象就由一个核心点辐射开来，而这个辐射开来的范围总和，就构成了会计教学论的内容体系。

天津财经学院的于玉林教授提出要建立会计教育学，并认为揭示培养会计人员的规律就是其研究对象。很明显，他关心的是对会计教育现象与规律的全面探讨，涉及面涵盖会计教育的方方面面。可以说，会计教育学是一个庞大的体系，而会计教学论只是其中的一个组成部分。这说明会计教学论既无必要也不可能涉及会计教育的全部领域，只需要集中关注会计教师的教学操作规律便行了。由此可见，会计教学论的研究对象是相对单一与集中的，这样单一、集中的研究对象，有利于加大研究的深度与力度。这样说来，进行会计教学论的建设是有益于会计教育学的建立的。

二、会计教学论的内容体系

所谓体系，一般是指若干事物或某些意识相互联系而构成的一个整体。会计教学论的体系，理应是会计教学理论的各种内涵按其内在规律相互联系、相互制约、相辅相成、辩证统一而构成的一个有机整体。这个体系，是由研究对象决定的，也是从研究对象的辐射之中派生出来的。

如前所论,会计教学论的研究对象是会计教师的教学操作,包括它的现象与规律。会计教师的教学操作,主要指在大学课堂上对大学生传授知识、训练技能的教学活动。要把这个问题探讨清楚,我们必须帮助会计教师找到会计教学的目标,回答为什么要有会计教学或会计教学到底是干什么的之类的问题;我们必须帮助会计教师认识会计教学的课程、教学大纲与教材,回答会计教学教些什么与教学哪些具体内容之类的问题;我们必须帮助会计教师明确会计教学的原则,回答会计教学到底以什么作为追求和以什么作为指导思想之类的问题;我们必须帮助会计教师弄清会计教学的手段,回答会计教学可以采取哪些方式进行和需要利用哪些教学设备与材料之类的问题;我们必须帮助会计教师了解会计教学的方式,回答会计教学到底有哪些好的技术、技巧以及哪些方法可用和哪些方法不可用之类的问题;我们必须帮助会计教师探寻会计教学中理论的教学、实践的教学与案例的教学等具体内容教学的规律,回答会计教学的具体内容在各个环节到底有何具体细致的操作规律之类的问题;我们必须帮助会计教师搞清楚备课与主持考试的要领,回答会计教学如何准备与如何评价检测之类的问题;我们也必须帮助会计教师认识自身,回答会计教学的成功到底需要会计教师具备哪些方面的素养之类的问题。对所有这些问题的回答,便构成了会计教学论的内容体系。依次回答这一系列问题,便也成了这本专著的写作任务。

如果我们对这些问题进行分类概括,那么,它实际上又可以概括为四大基本问题,即为何教学、教学什么、怎样学、谁来教学。这四大问题,以会计教师的教学操作为核心,针对会计教师的教学需求来进行回答,既体现了会计教学论的研究对象,又形成了一个相对完整、自足的会计教学理论体系。可用图示的方式来表述(见图1-1):

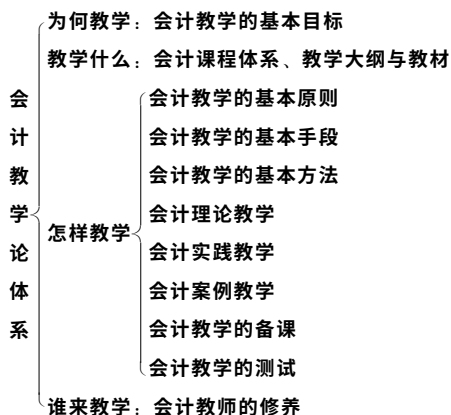


图 1-1

第四节 会计教学论的基本性质与研究方法

一、会计教学论的基本性质

这本《会计教学论》是为会计教师写的，目的在于建立一门以会计教学为研究对象的学科。如果有了专门的会计师范学院以后，它也许能够成为大学会计教学论课程的教材使用，但目前，它能够成为广大会计教师的教学业务参考书便是莫大的荣幸了。正是这样的写作目标与追求，也正因为有这样的研究对象，所以，本书想建立的会计教学论学科的性质便显而易见了。

会计教学论，从基本性质上说，到底是一门怎样的学科呢？如果用一句话来回答的话，就是，会计教学论是一门综合性的应用理论学科。展开来回答的话，理论性、实践性与综合性便是这个基本性质的三大基本特点。

首先，它是一门理论学科，具有一定的理论性。它以大学会计教学作为研究对象，以辩证唯物主义的认识论与方法论为指导，对会计教学的本质属性、内在联系、操作规律进行揭示，形成了独具特色的理论框架与阐释体系。我们知道，世界上万事万物的发展变化都有一定的规律，每一事物都具有自己的本质属性，事物本身各部分之间都有其内在的有机联系。大学的会计教学也不例外，同样具有自己的发展规律和本质属性，它的各部分之间和每一部分内的各种内涵同样具有内在的有机联系。把这些发展规律、本质属性和内在的有机联系揭示出来，加以总结和概括，也就成为了会计教学的理论。会计教学论的任务就是将这个理论体系建立起来。上一节所提到的“内容体系”，实际上就是一个关于会计教学的理论体系。这个理论体系，不同于会计学里面的任何一个学科，也不同于教育学里面的任何一个学科，具有鲜明的独特性与独立性。它有自身的概念与术语，有自身的原理与规律，也有自身的研究方法与内在结构，理论性色彩十分鲜明。

其次，它是一门应用学科，具有较强的实践性。这可以从三个层面来阐述。第一个层面，从来源上看，会计教学论直接来源于大学的会计教学实践，其内容体系是丰富生动的会计教学实践的结晶，全体会计教师的教学实践是它的土壤，优秀会计教师的教学实践经验是它的基石；第二个层面，从对象上看，会计教学论直接针对的是大学的会计教学实践，研究的是会计教学实践操作的原理、规律、方式与方法，涉及到了会计教师教学操作的方方面面，研究的就是会计教学的实践活动；第三个层面，从用途或目标上看，会计教学论是直接用来指导会计教师的教学实践的，需要用来作为指导大学的会计教学改革实践的行动指南，并需要用来指导会计教师对各种教学内容、各个教学环节、各类教

学方略进行有效操作。这三个层面均说明会计教学论来于实践，归于实践，应用性色彩十分鲜明。这个特点表明，大面积的会计教学实践，既是会计教学论的“源头活水”，也是它的“用武之地”，一旦脱离实践，它就会成为无源之水，无本之木。它同时也说明，闭门造车，即便是面壁十年，也产生不了真正有应用价值的会计教学论，要研究会计教学论，必须投身于会计教学实践之中。

再次，它是一门交叉学科，具有明显的综合性。这个综合性，也可称之为交叉性，或者称之为边缘性。作为横跨会计与教育两大领域而建立起来的会计教学论，跨学科色彩鲜明，属于典型的边缘学科。会计教学论理里，既有会计学的成分，又有教育学与心理学的成分，既有哲学与思维科学的成分，又有经济学、法律学与管理学的成分，综合性很强。会计教学论的任务便是，以探讨会计教学的规律为主要线索，横向关联这众多学科领域的内容，将这些内容渗透在会计教学论的思维方式与理论依据之中，从而创立出别具一格的内容体系。可以说，没有这些学科作基础，会计教学论难以建立起来。但是，会计教学论中尽管包含与渗透有这些学科的因素，却又不同于其中的任何一个学科，也绝不是这众多学科内容的简单相加。

总之，理论性、实践性与综合性这三大特点，共同构成了会计教学论这门综合性应用理论学科的基本性质。

二、会计教学论的研究方法

会计教学论的研究对象、内容体系与基本性质，决定了它的研究方法。也就是说，既然它以会计教学为研究为对象，以依次回答为何教学、教学什么、怎样教学与谁来教学这四大基本问题为内容体系，以理论性、实践性与综合性为基本性质，那么，它

必然只能采用与它们相适应的研究方法。

本书认为,作为一门独立科学,会计教学论应该具有自己的科学研究方法。这个研究方法大致包括总结移植、比较分析、调查研究与观察实验四种。

首先,来看总结移植研究方法。所谓总结,是总结前人、他人与自身的会计教学及其改革经验,从中升华出会计教学的理论;所谓移植,是移植国外的会计教学及其改革经验,从中抽象出会计教学的理论。本书的写作,大量运用了这一研究方法。作者自身长期的会计教学实践促发了本书的写作,同事与同行的会计教学经验为本书的写作提供了丰富生动的材料与实例,美国、日本、新加坡等国的会计教学经验介绍为本书的写作扩大了眼界。没有这样的总结移植,本书难以成稿。其他人要从事会计教学论的研究,也不能放弃采用这种总结移植研究方法。

其次,来看看比较分析研究方法。所谓比较,包括纵向比较与横向比较两种,纵向比较就是今昔对比,横向比较就是中外对比;所谓分析,指对研究文献的分析,包括对会计教育制度、会计课程设置、会计教学研究等方面文献的分析。本书的写作,采用了这种比较分析研究方法,而且,这种研究方法渗透在所有章节的论述之中。比如,在论述会计教学的基本目标、基本原则、基本手段与基本方法的时候,在阐述会计教学的课程体系、教学大纲与教材的时候,就不能不进行古今中外的比较分析。事实上,对这些领域的文献资料进行古今中外的全方位比较分析,构成了本书关键章节的写作前提与基础,所以,本书的写作离不开一系列文献资料的借鉴与引用。要建设会计教学论,这种比较分析的研究方法就不能放弃。

再次,来看看调查研究的方法。调查研究是客观掌握第一手资料的有效研究方法,许多学科的研究都要采用,会计教学论的

研究也不例外。它的特征在于通过召开座谈会、个别走访、查阅案卷与问卷调查等方式，收集权威性、真实性与客观性的材料，为调查之后的分析与抽象作基础，颇有说服力。在本书写作之前与动笔之后，本人采取多种调查方式，对会计专业的大学生、会计教师中的同事与同行以及会计专业大学毕业生的用人单位进行了多项调查，掌握了不少带有规律性的材料。这些材料，在本书之中，既有直接使用，也有间接使用，为本书的写作奠定了坚实的基础。实际上，作为来自于会计教学实践又回到会计教学实践的会计教学论，在建设的过程中，如果不采用调查研究的方法，书中提出的观点与见解也会难于站住脚，或者缺乏应有的说服力。所以，具有实践性特征的会计教学论，建设的时候，不能不采用这种研究方法。

最后，来看看观察实验的研究方法。观察指研究者深入会计教学的现场，直接观察会计教师的教学操作与会计专业大学生的课堂表现；实验，指研究者抽出一定的教学改革或教学尝试目标，并设计出新颖、具体的实验方案，通过教学实验来验证教学效果的研究方法。观察，通俗地说，就是听课，或者观察课堂教学。这个工作，可能所有会计教师都做过。它的好处在于，通过观察，可以发现问题，总结经验，有利于取长补短、扬长避短，也有利于在感性认识的基础上形成理性认识。本书的写作，之所以能够成稿，观察法的采用功不可没。本人出于教学工作与教学管理工作的需要，经常听课，而且，每一次听课都会有所感触，有所收获。这本专著中的不少观点，就是在听课的基础上形成的。至于教改实验，本人也在自己的教学过程中做过尝试，比如，把辩论的方式引入课堂教学，把模拟实习实验室当成会计教学的课堂，经常利用投影设备来实施教学，改革考试命题的方式等等。这些实验尝试，也为本书的写作提供了依据。但是，必须

说明，这样的实验尝试，还不够彻底，也不够全面。使这样的教改实验继续下去，是改进会计教学的必然要求，也是本人今后努力的方向。我相信，要彻底改善我们的会计教学，唯有进行这样的教改实验才能达到目的，也唯有这样的教改实验才具有雄辩的说服力，使会计教学论的理论价值得到凸现。

总之，科学的理论来自于科学的研究，科学的会计教学论也只能来自于科学的研究方法。

第二章 会计教学的基本目标

第一节 会计教学的目标结构

一、目标的涵义

目标，通常又称为目的。任何实践活动都有鲜明的目标，或者说，没有鲜明目标的实践活动都将归于失败。目标既是实践活动的出发点，又是实践活动的最终归宿。一旦有了明确的目标，实践活动的目的性便会生动地表现出来，走向成功的机率也随之提高。

学校教育是一种以培养人与改造人为己任的实践活动，当然有其鲜明的目标。这一点，在我国古代就已形成共识。儒家经典著作之一的《大学》，下笔便开宗明义地提出：“大学之道，在明明德、在亲民、在止于至善。”其中提到的“明明德”，“亲民”、“止于至善”，便是学校教育的三大基本目标。另一本儒家经典著作《中庸》，也就学校教育的目标进行了具体阐述，明确指出学校教育具有八大基本目标：“格物、致知、正心、诚意、修身、齐家、治国、平天下。”到了今天，我们的学校教育目标便明确地界定为：“使受教育者在德、智、体、美、劳等方面得到全面发展。”当然，这些教育目标的说法，都是针对学校整体教育而言的，并没有区分出大、中、小学的不同，也没有考虑各门学科

教学的差别，也就是说，无论大、中、小学，也无论是何种学科，其教育教学的目标从整体上说都是一致的。

但是，大、中、小学的教育与教学，由于学生对象的年龄与心智有不同，其培养目标也应该有所区别；同时，各门学科的教学，由于其性质与内容有明显不同，其教学目标也应该有所区别。也就是说，尽管都可以概述为“使受教育者在德、智、体、美、劳等方面得到全面发展”，但是，其德、智、体、美、劳的具体内涵与发展程度是有所区别的。我们这里研究的会计教学的基本目标，首先属于大学教育的一个组成部分，应该体现大学教育的整体目标，而与中、小学教育的整体目标有明显区别；其次属于会计学科的教学目标，应该表现出与其他学科教学目标的区别，而具有自己鲜明的特色。

大学教育不是基础教育，而是一种职业技能教育。大学的任何专业都是为培养这个特定专业所需要的人才服务的。经济生活中，存在着会计这样一种工作，便需要专门人员去从事这个工作，于是会计便成为一种职业。任何人想要从事会计职业的工作，都必须具备会计职业的工作技能方可胜任。而要想获得这种会计职业的工作技能，除了接受会计专业的教育与从事会计实践工作以外别无他法。这样，就使大学的会计专业应运而生。所以，会计教学的基本目标应该是提高学生的综合能力。其中，主要是提高学生的会计职业技能，使其成为一个合格的、在不断变化的会计环境中能够胜任会计工作的人员。教育部“面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革的研究”北方课题组负责人阎达五与王化成站在会计教育的角度将会计教育的培养目标界定为：“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。”应该肯定，这个界定是比较理性与全面的。

长期以来，人们都在思考与讨论一个问题：大学教育到底是“通才”教育还是“专才”教育？有人认为是“通才”教育，大学要使大学生博古通今，文理兼通；有人则认为是“专才”教育，大学要使大学生经世致用，专务职业。其实，“通”也好，“专”也好，应该是互相结合，而不是互不相容的。就大学生个人而言，应该是既“专”且“通”。不“专”，他便难以胜任本职工作；不“通”，他则难以左右逢源，开拓创新，发展提高。但是，“专”是基础，“通”是发展，“专”是基本要求，“通”是高要求，所以，既“专”且“通”的同时，又是先“专”后“通”。就大学而言，应该首先是“专才”教育，其次才是“通才”教育。大学是培养专门人才的地方，因此，大学教育首先是“专才”教育。但是，大学里所训练的职业技能不同于以体力劳动为主要成份的职业技能，而是一种以脑力劳动为主体成份的职业技能，它要求所培养的人才，既能胜任这种职业，同时又能出谋划策，参与管理，即具备综合素养。因此，大学教育在做好“专才”教育工作的同时，还必须锻炼学生的综合素养，体现“通才”教育的特色。这表明，大学教育，包括会计教育，既是一种“专才”教育，也是一种“通才”教育。它说明，大学教育的目标，包括会计教育的目标，不是单一的，而是存在着一定结构的复合体。

二、会计教学目标确定的依据

从教育目标到教学目标，存在着一种结构性的转换。教育目标可以借助于课程设置、教材编写、教学组织、实践训练、活动开展等途径而得以实现；教学目标则只能借助于教学组织去实

现。可见，教育目标大于教学目标，也包括教学目标。前面引用阎达五教授与王化成教授的表述，实际上回答的是会计教育的目标，而不是会计教学的目标。

必须指出，会计的教学目标与教育目标是相关和一致的，而且，只有借助于教学目标的实现才能最终保证教育目标的实现。由此可见，前面所引用的表述，又可以用来作为分析会计教学目标依据。

从教学论的角度看，任何学科的教学都是教师教学生学的一种活动。在某门学科的教学活动中，学生总是学习的主体，而教师则总是为学生的学习服务的。教学，教学，教学生学。教师的教，实际上是一种服务。这种服务，既包括介绍与引导，也包括训练与扶持，还包括评价与纠错，其核心总是指向学生的学习。本章探讨会计教学的基本目标，是站在会计教学的教师角度进行的，目的在于帮助会计教师明确自己所从事的教学活动的目标，但是，这个目标从何而来，则是由学生的学习决定的。所以，大学生学习会计课程的目标便成为了我们分析会计教学目标的依据。

会计是一项技术性很强的管理活动，涉及到许多专门方法和各种会计准则，而这些方法与准则又是随着经济生活的发展而不断发展的。这说明，会计职业所必须具备的专业技能并不是一成不变的，从事会计工作的人员必须不断地学习新知识，掌握新的会计方法，才能在新的会计环境中立足，才能跟上经济发展的步伐。这一点，在我国目前表现得尤为突出。我国的经济从整体上说，是处在一个从计划经济向市场经济转轨的时期，也是处在一个由单一经济模式向多元化的经济模式变化的时期，还是处在由闭关锁国向与国际接轨的时期。在这个渐变的时期里，各种经济运转方式与经济法规一直处在不断变化发展之中。这个事实，要

求从事经济管理的人员不断学习提高，才能适应。知识经济也给会计工作带来的巨大的冲击和影响，要求会计人员必须跟上这个进程。如果墨守陈规，不能跟进，而只会机械地从事传统会计的确认、计量、记录、报告等，那么，在面临新的会计环境时，就会不知所措，甚至犯下灾难性的错误。因此，对于会计人员而言，具备一种不断适应经济变化的能力，是一种基本的需求。那么，作为培养会计人才的会计教学，自然也应该将培养这种适应能力看成是基本的目标。所以，经济不断发展的现状，经济法规逐渐完善的现实，知识经济使会计面临的新的环境，也就自然而然成为我们确定会计教学目标的依据。

会计作为一种技术很强的管理活动，既是一种与账目数字打交道的人与物的交流活动，也是一种与人打交道的人与人交流的活动。与人打交道，会计工作便具有了一定的人文色彩。而且，从事会计工作的人员，本身也是一个可变的因素，其道德、心灵、人格的修养也具有明显的人文色彩。能不能与相关部门的职员互相协作，实现良性互动，能不能与其他同事良好相处，共同完成会计管理的任务，也是会计人员综合素养的具体表现。因此，从人的角度来考虑个人的发展、表现与人际适应能力，也应该成为我们确立会计教学目标的依据。

三、会计教学目标的内部结构

会计教学的目标究竟如何呢？我们从分析会计专业大学生的学习目标的角度可以得出结论。会计专业的大学生，来到大学里，直接的目标是学习谋生的本领——会计理论知识与实际操作技能，以便为毕业后从事会计工作奠定坚实基础。不过，会计工作不同于简单劳动，除了需要掌握系统的会计专业知识以外，它还需要体现明晰的职业操守和个人修养，并将这样的操守与修养渗透到

职业能力之中。因此,会计专业的大学生,在学习会计知识与能力的同时,也必须使自己的人格得到改善,增强职业意识,具备职业道德,提高职业修养。同时学习又是一种自主的活动,学习者在学习知识与能力的同时,可以获得自主学习的能力、发展评判是非的能力,并激发出怀疑与创新的能力,大学生的学习在这方面表现得更加鲜明。此外,对职业的兴趣、职业的情感等非智力的因素,也必将在学习的过程中得到激发与增进,这又反过来可以促进专业学习的进步。这样说来,会计专业的大学生,其学习目标实际上是由三个层面的因素构成的:一是会计知识与能力;二是会计道德与人格;三是会计智力与非智力。按照教学论的观点,知识与能力属于教养,道德与人格属于教育,智力与非智力属于发展。所以,会计专业大学生的学习目标,简要地可以表述为:一是形成教养;二是接受教育;三是获得发展。

与会计专业的学习目标相适应,会计专业的教学目标,即会计教师教学生学的目标,可以表述为:一是帮助学生形成会计专业教养,二是促使学生接受会计人格教育,三是协助学生获得智性发展。这三者之间构成一种三维结构,在会计教学过程中同步实现。用图示的方式可以表现为(见图2-1):

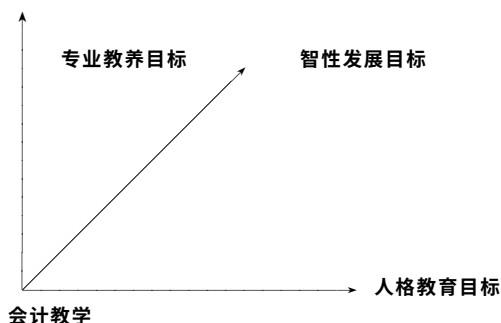


图 2-1

必须说明的是，在这个三维结构中，基本的维度是两个，即会计专业教养目标与会计人格教育目标，发展目标是这二者的派生物，也是在完成专业教养目标与人格教育目标的过程中附带着同时实现的。

也必须说明，会计教学的直接目标是会计专业教养目标，属于第一层面；会计人格教育目标是建立在会计专业教养目标的实现基础上的，属于第二层面；智性发展目标则是建立在专业教养目标与人格教育目标的实现基础上的，属于第三层面。它们三者之间的关系，好比是一个三级火箭之中每一级之间的关系一样，既是一个整体，又有先后顺序与不同分工，第一级火箭推动和带动第二、三级火箭，第二级火箭配合第一级火箭推动和带动第三级火箭，第三级火箭则延续第一、二级火箭的推动，最终将卫星送入轨道。所以，会计专业教养目标就是第一级火箭，是第一位的目标，会计人格教育目标就是第二级火箭，是第二位的目标，智性发展目标就是第三级火箭，是第三位的目标。

还必须说明，这三大目标，在表述的时候，只能分别述说，单独考察，但是在教学操作的时候，则可以而且必须同时实现，一步完成。会计专业的教师有责任与义务在自己的教学过程中，明确这三大目标，并借助于自己对教学内容的取舍，对教学方法的运用，对教学重点的选择来同时实现这三大目标。例如，会计教师的教学内容是会计法规，直接的目标便是让学生了解相关法规的原理与内容，并能依据这些法规处理会计事项，但是，教师如果强调这些法规的权威性，并提出会计人员必须依法办事，便能同时完成对大学生进行会计职业道德教育的任务，使教育目标得到同步实现，同时，教师如果能够在教学中除了介绍法规，还能对这些法规的内容进行评价甚至批判，还能鼓励大学生为完善这些法规作贡献，便可同时促使大学生形成相应的是非评判能力

与怀疑创新能力，使他们的智力因素得到发展；这样，三大教学目标便巧妙地同时得到了结合与实现。这个例子说明了，会计教学的目标，既是整体的、抽象的，又是局部的、具体的，既可在整个会计教学的进程中得到实现，也可在具体内容的教学过程中得到落实。就教学操作而言，会计教学的目标，必须体现到每一章节的教学过程中去。实际上，会计教师在教学每一章节时都必须备课，而备课时所编写的教案，首要的就是说明本章节的教学目标。就其具体措辞角度看，每章节的教学目标实际上也就是由三大目标方面的因素构成的，只是其表述更为具体，更能体现具体章节的内容特征罢了。

了解会计教学的目标结构，有助于会计教师在备课时旗帜鲜明地确定具体教学内容的教学目标。这个教学目标，确定得是否准确、具体、鲜明，并且具有可操作性，实际上是会计教师的教学能力是否过关的一个明显标志。

第二节 会计专业教养目标

一、会计专业教养目标所指

学校是传授知识、训练技能、培养能力的场所。学生来到学校里，学习知识、习得技能、获得能力、进而获得对于社会的认识，并学到谋生的本领。这种谋生本领，对每一个学生而言，实际就是形成教养。由于知识多种多样，技能也丰富多彩，所以，各种知识与技能便需要设立专门的课程来完成传授与训练的任务。大学教育属于专业教育与职业技能教育，因此，大学里的课程更需要帮助学生获得知识，形成技能，以便让学生一毕业便能

直接走上职业工作的岗位。这样说来，让大学生学到职业方面的知识 & 技能，并最终形成职业教养，是大学里的各门课程，尤其是各专业课程教学的基本任务。实际上，之所以不同的专业需要设置不同的课程体系，也就是为了通过这些课程的教学来培养大学生的相应职业教养。

大学会计专业自然需要培养大学生的会计专业技术能力，促使学生形成会计职业教养。这个责任，不能落到会计专业的公共基础课头上，也不能落到会计专业的学科基础课头上，而只能落到会计专业的专业课程头上。因此，会计专业课程的教学目标首先就是落实对大学生的会计职业教养的培养问题。

什么是会计职业教养呢？所谓教养，不是指“这个人很有教养”之类说法之中的“教养”，这个“教养”，实际相当于“修养”。我们这里所说的“教养”，实际是一种专业素养。人们平常所说的“教养”是一个综合概念，包括一个人多个方面的修养，而这里所说的“教养”则是一个特指概念，专指某一职业领域的知识与技能上的专业素养。会计职业教养，就是从事会计职业所需要的会计知识与会计技能等方面的素养。会计技能，又可以称为会计能力。对会计专业的大学生来说，这种教养只可能通过会计理论课程的学习与会计实践能力的训练来获得。它反过来说明，会计专业课程的教学必须以帮助大学生形成会计专业教养作为第一目标。

二、会计专业教养内涵分析

既然我们已经认定，教养就是知识与能力的总和，那么它究竟包含哪些知识与能力呢？对于这一问题，大家都非常关注，也形成了几种看法：

第一种：陕西财经学院的张晓岚、张俊瑞、张苏彤等认为，

包含的知识有财务管理知识与会计电算化知识, 包含的能力有数学运算能力, 写作表达能力、分析决策能力与组织协调能力等;

第二种: 南开大学的周晓苏、刘志远等认为, 包含的知识有会计和审计知识, 组织和商业知识, 包含的能力有较高的会计信息处理和传播能力、文字表达能力、分析问题能力、学习能力等;

第三种: 中国人民大学的宋常认为, 包含的知识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, 包含的能力有较高的专业技术能力, 较强的环境适应能力, 较强的吸收与运用新知识的能力等;

第四种: 中国人民大学的阎达五、刘汝军所介绍的美国注册会计师协会认为, 包含的知识有一般知识, 各类组织和企业方面的知识, 会计和审计知识等, 包含的能力有交际能力, 智力能力, 人际关系能力等。

这四种说法, 各有侧重, 同中有异, 表述多样, 均体现了对会计教育目标的整体考虑。但是, 必须指出, 这些说法的共同特征在于概括的是会计专业人才的培养目标, 即会计人才应具备的知识结构与能力结构, 并不仅仅是从会计专业课程的教学角度来考虑的结果。我们知道, 教养、教育与发展是三个层面的目标分类。例如, 人际沟通能力就应该属于教育目标领域, 是人格修养方面的目标; 文字表达能力就应该属于基础能力, 是语文能力的组成部分; 创新能力、学习能力和吸收与运用新知识的能力则应该属于发展目标领域。

如果只考虑会计专业课程的教学目标, 而且只考虑会计专业课程的教师在教大学生学习会计专业课程的过程中所能实现的教学目标的话, 会计教学的教养目标, 其内涵便要具体得多, 范围也要狭窄得多。必须指出, 在教学论的范畴里, 我们只能关注这些具体化的目标, 而且也应该让我们的会计教师明确每一具体教

学内容的教养目标，并使其实现具有可操作性。显而易见，笼而统之的教育目标，抽象表达的教育目标，是难以表现出明显的可操作性的。

三、会计专业教养目标构成

具体说来，会计专业教学的教养目标到底包括哪些知识与能力呢？我们可以分开来考察。

（一）知识

所谓知识，指的是规律性的静态因素，一旦形成，便具有相对的客观性与稳定性。会计专业知识，是非常宽泛的。从整体上看，它属于会计的专业知识，具有区别于其他专业知识的完整体系，形成一个相对完备的自足系统。展开来分析，会计的专业知识又是由会计的前提性知识、会计的基础性知识与会计的专门性知识三个部分所构成的。

1. 会计的前提性知识，指的是会计工作的环境因素能够对会计人员进行影响与制约而形成的静态知识，它通常以条规的形式与物化的形式出现。具体说来，它包括会计法规知识与会计主体（包括各类组织和企业）知识两大类。会计法规方面，诸如颁布的会计法、企业会计制度与会计准则等，均属于会计法规知识。它们是每一个会计人员处理经济业务时必须了解的前提，具有强制性和权威性，必须牢牢记住，所以，属于会计人员从事会计工作所必须掌握的前提性知识。会计主体方面，诸如政府与事业单位、工商企业，均有各自的特点与会计核算组织程序，对会计人员开展会计工作也有各自特殊的要求。它们照样是会计人员处理经济业务的同时必须了解的前提，同样也属于前提性知识。这样的知识，渗透于会计专业课程的许多具体章节之中，因此，会计教师有责任通过自己的教学，让大学生牢固掌握。

2. 会计的基础性知识, 指的是会计人员从事会计工作必须具备的与专业相关的原理性知识。它包括会计历史知识, 经济管理知识, 数理统计知识等。这些知识虽然不直接与会计专业能力相关联, 却随时影响与制约着会计人员的素质与会计工作的质量, 在会计专业课程的教学内容里, 也随处渗透着这些方面的知识, 所以, 从事会计专业课程教学的教师有义务让学生在教学中掌握这些知识。

3. 会计的专门性知识, 指的是与会计工作直接相关的知识, 或者说是会计人员所必须掌握的职业技能知识。它包括会计知识与审计知识两大类, 具体包含会计科目、会计账户与借贷记账法、会计凭证、会计账簿与账务处理程序, 会计各要素的核算方法、成本核算方法、财务管理原理、审计基础知识、会计电算化知识等。这些知识是会计人员从事会计工作时非具备不可的, 也是与会计工作直接相关联的。会计专业课程的大部分内容都包含有这些专门性知识, 而且, 不管大学生将来是从事会计工作还是审计工作, 都不能不掌握这些知识。会计教师在教学之中, 让大学生牢牢掌握这些知识, 便成为了一种核心的任务, 也可以说是一种核心的目标。

(二) 能力

所谓能力, 指的是操作人员在从事工作时所表现出来的熟练程度与有效程度。它是动态因素, 具有技能性与操作性特征。说穿了, 所谓能力, 就是个体动手解决实际问题时所表现出来的工作的熟练程度与有效程度。会计能力, 也就是会计人员在处理会计事项时所表现出来的熟练程度与有效程度。应该说, 会计能力是一个由多方面因素构成的综合体。

与会计知识不同, 会计能力需要的是训练与运用。也就是说, 会计知识着眼于了解、理解与巩固, 强调熟知与记忆, 而会

计能力着眼的则是运用，强调反复训练与操作，注重的是熟练性与有效性。由于会计信息系统是对数据按一定程序进行加工、鉴别、传递、生成信息的系统，而实施这个系统必须要有三个步骤，即会计数据的记录与核算，会计数据的鉴别与使用，会计数据的归纳与分析，所以，相应地，在这个处理会计信息的过程中，需要会计人员分别具备三大基本能力，才能胜任会计工作。这三大基本能力便是会计数据的记录与核算能力，会计数据的鉴别与使用能力和会计数据的归纳与分析能力。同时，这三大基本能力也是大学里的会计专业课程的教学所要培养的职业能力，属于我们所说的“教养目标”的具体成分。

1. 会计数据的记录与核算能力，指的是在会计信息系统过程中输入经济业务数据并进行核算的能力。处理经济业务数据是会计部门的基本职责，也是会计人员必须具备的基本能力，主要包括会计核算基础能力和财务会计核算能力。

2. 会计数据的鉴别与使用能力，指的是对会计数据进行分类、排序、汇总、鉴证，并在管理过程中使用这些数据的能力。

3. 会计数据的归纳与分析能力，指的是在会计报表的基础上对会计数据进行汇总与分析，并生成会计信息的能力。

会计专业课程的教学应该以培养学生的这几种能力为己任。

如果把会计专业教养目标的构成用图示的方法来概括性地表述的话，那么便是（见图 2—1）：

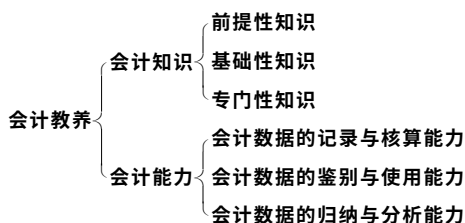


图 2—1

第三节 会计人格教育目标

一、会计人格教育目标所指

学校是培养人、改变人、塑造人的地方。一个学生，来到学校里，不仅可以通过学习知识，获得能力取得长进，而且也可以塑造心灵，修炼思想，健全人格获得培养。如果把学校仅仅看成是传授知识与训练能力的地方，而全然不顾陶冶学生的灵魂，那么，学校培养出来的便只能是一些以追求功利目的为己任的行尸走肉，从而使学校教育最终丧失其应有育人意义。人之所以为人，是区别于行尸走肉的。人，有思想、有道德、有理想、有情操、也有审美观、有价值观、有人生观、有世界观。所有这一切，并不是每一个人一开始就具有的，也不是在进入学校之前就已经具备的。每一个个人，只有在接受教育的过程中，才能逐渐具备。

同时，人又是群居与交际的动物，每一个人都离不开其他人，都必须与其他人打交道。人类的群居，构成了社会分工，也构成了社会秩序。人人均在这个群居的社会里各司其职，共同遵守社会的秩序，然后互相尊重，互相依赖，互相服务，形成一个紧密联系、丰富多彩的世界。每一个个人，要想生活得更好，除了在竞争中努力之外，不能以破坏社会秩序和牺牲他人利益为代价。因此，对个人来说，教养是一回事，教育是另一回事，而教养与教育是不可分割的。任何一个人，通过形成教养，获得谋生的能力，而通过获得教育，则可以赢得他人的尊重，使自身成为一个健全的人。所以，任何学校，在帮助学生形成教养的同时，

必须促使学生获得良好的教育。

就大学来说，培养的是人群中的高素质人员，更应该在培养大学生的专业知识与职业能力的同时，使大学生接受最优质的人格教育。会计专业所培养的大学生，将来都是直接参与经济管理工作的，并且与金钱和物质打交道的机会较多，如果为了使自身的生活更优裕而任由自己的贪欲膨胀，使自己成为金钱与物质的奴隶，那么，就有可能贪赃枉法，沦为罪人。市场经济时代，部门利益、单位利益与个人利益直接挂钩，却与国家利益、他人利益、其他部门和单位的利益客观上相冲突，如果会计人员把握不准，利用自己的职权与对业务的熟知，篡改账目，提供虚假信息，欺骗信息使用者，损害国家与他人利益，最终会为法律所不容。另外，在同一个处室工作，如果会计人员不能与其他人员良好相处，互相配合，为领导出谋划策，那么，他应该发挥的才干和为单位应该作出的贡献，也难以体现出来。而这一切后果的产生，均与会计人员的专业教养无关，却直接与其人格教育相联系。可见，教育目标与教养目标同样重要，并且缺一不可。

教育人的任务，是学校教育方面工作的共同任务，在专业课程的教学过程中，同样也可以完成。大学的会计专业，所有课程的教学均需担此重任。所不同的是，会计专业课程的教学更应该旗帜鲜明，当仁不让，挑起这付重担。并且，会计教师在传授会计知识与训练会计能力的过程中，应该随时随处关注对学生会计人格的教育问题。

二、会计人格教育内涵分析

对于教育目标，教育界一向有不同看法。对于人的教育，从精神领域来说，中国古代注重的是伦理道德教育，近代加入了审美教育的内容，现代则又加入了政治教育的内容。所以，建国

后，相当长的时期内，我们都把人的教育等同于伦理、政治与审美教育，所谓“德、智、体、美、劳全面发展”，其中的德育与美育就属于人的精神范畴。在美国，教育家布鲁姆的“教育目标分类学说”，将人的精神教育概称为“情感教育”，并认为人的情感是由人的兴趣、态度、价值和性格等因素构成的。可见，我国注重的精神教育是建立在人与人的关系基础上的，而美国人注重的情感教育则是建立在个人的个体特征基础之上的。

其实，所谓教育，就是对人的内心的改造。人的内心，从其指向上看，大体有三个方向：一是指向自我，二是指向他人，三是指向物质。这三个指向分别可以体现出人的一些内心品质。其中，指向自我，便形成人的人生观、理想、情操和性格；指向他人，便形成人的道德和情感；指向物质，便形成人的兴趣、审美观、价值观与世界观。这三者之和，可以用一个词来概括，就是人的品格，简称人格。所以，我们认为，所谓教育，指的就是人格教育。

人格，大致包括一般人格与特殊人格两个组成部分。一般人格，是人人共有的，所以，也可称为基础人格。基础教育阶段，学校教育对学生的教育，实际就是进行一般人格的教育。对于个人来说，不管生活在什么家庭，生活在什么环境，都必须具备的，就是一般人格。比如积极、乐观、向上的人生观，远大的人生理想，活泼、热情、友善的性格，对世界的根本正确的看法，等等，均属于人人必须具备的一般人格。特殊人格，是有着特殊身份从事特殊工作的人所必须具备的人格。比如母亲的身份决定了她在子女面前的特殊人格，领袖的身份决定了他在大众面前的特殊人格，商店营业员的服务工作决定了她在顾客面前的特殊人格，教师的教学工作决定了他在学生面前的特殊人格。也就是说，每个人，由于其身份的不同和所从事工作的不同，便会要求

他表现出独特的人格。大学教育是为培养具有特定身份和从事特定工作的人服务的，所以对学生人格的培养也主要表现在特定人格方面。因此，可以说，大学的教育目标，主要是培养大学生将来所从事的职业所需要具备的特殊人格，大学教育，就是一种特定人格的教育。

会计专业的培养目标，是让大学生具备将来较好地从事会计、审计、财务管理及其他相关经济管理工作的具有一定专业的技能的高素质人才。这个特定的职业教育目标，便要求会计专业塑造大学生，使其具备从事会计、审计、财务管理所需要的特殊人格。在这个问题上，会计专业课程的教学具有不可推卸的责任，会计专业的教师应该也必须在自己的教学过程中，在传授知识与训练能力的同时，有意识地培养这种特定人格。

三、会计人格教育目标构成

具体来说，会计教学的人格教育目标到底包括哪些特殊因素？这可以从会计工作对会计人员所需具备的工作态度、职业道德与合作精神三个方面分别阐述。

（一）工作态度方面

任何工作都有其相应的工作态度。会计工作，由于其工作内容与性质的决定性影响，对会计人员的工作态度有特殊的要求。它要求会计人员既认真细致，又求真务实。所谓认真细致，就是要求会计人员对会计账目中的任何数据都认真对待，保证一切会计数据处理都没有丝毫差错，即从会计数据的记录核算，到鉴别使用，再到归纳分析，每一环节都准确无误。会计人员必须比其他职业人员更细心，更冷静，更有条不紊。他写错一个数字，算错一个数据，记错一个数目，登错一个账目，都有可能造成重大损失，所以马虎不得。所谓求真务实，就是要求会计人员处理账

目时不受外界因素的干扰，严格依规章制度办事，确保会计信息的真实性与客观性。会计人员处理经济业务时，都必须准确真实。例如，面对报销账目的人员，无论是顶头上司，还是普通职员，都应该一视同仁，实事求是，按原则办事。对会计人员来说，不认真细致，便可能做糊涂账；不求真务实，便可能做人情账；而无论哪种结果，对会计人员自身来说，最终都毫无益处，甚至会惹祸上身。为了强调这两大人格因素，我们的会计教师应该在自己的教学中随时加以引导。在会计专业课程的教学过程中，教师既可以正面强调认真细致与求真务实的必然性、必要性与好处，也可以拿反面的事例来证明不认真细致与求真务实的坏处，并以此来潜移默化地影响大学生的心灵，使他们在成为正式会计人员之前就明确自己的职责，端正应有的工作态度，为将来做一个称职的会计人员奠定人格基础。

（二）职业道德方面

任何职业都有其相应的职业道德，会计人员也不例外。从其工作性质角度考虑，会计人员的基本职业道德应该是既秉公敬业，又遵纪守法。所谓秉公敬业，就是客观公正，爱岗敬业。会计工作关系到不同利益主体的责、权、利，国家、上级主管部门、单位三者之间都存在着利益分配，会计人员如果不能做到客观公正，而是做假账，设置账外账，便缺乏了基本的职业道德，也丧失了基本的人格。会计工作成天与枯燥的数字打交道，对会计人员来说，久而久之，可能觉得枯燥乏味，有时还会头昏脑胀，因而难免产生厌烦情绪甚至产生跳槽想法。所以，对会计人员来说，爱岗敬业，做到干一行，专一行，爱一行，也显得尤为重要。而这可作其基本的职业人格，或者看作基本的职业道德。所谓遵纪守法，就是依法理财，按规章制度办事。会计工作直接与经济管理相关，为了保证其客观、公正、准确、系统、完整，

从国家，到行业，从部门，到单位，都制定了一系列的法规制度。这些法规制度都是经过充分讨论酝酿，广泛征求意见，权衡利弊得失，平衡国家、集体与个人之间的利益之后制定出来的，具有强制性和权威性，它们是会计人员处理会计数据的依据，也是会计人员应对各种违法行为的武器，同时也是会计人员务必遵照执行的标准。当然，再完善的法律也会有漏洞可寻，再齐全的规章也会有空子可钻，如果会计人员专门寻找这些法规的漏洞，专门摸索这些法规的空档，投机取巧，贪污挪用，将不仅会损害国家利益与部门利益，甚至也会损害单位利益与个人利益。对会计人员来说，依法办事，做到法规面前人人平等，应该成为一种起码的职业道德，也应该成为一种基本的人格。为了培养会计专业大学生的职业道德，我们可以开设专门的《会计职业道德》课程，也可以在讲授其他课程时，尤其是在讲授会计专业课程中涉及到相关法规时，有意识地对大学生进行会计职业道德的教育。

（三）合作精神方面

会计工作作为经济管理工作的一个环节，与其他管理环节密切相关，因而存在着互相协作的问题。这种协作，只能通过相应的管理人员去进行。会计人员，作为经济管理人员之一，自然需要这种协作。搞好这种协作便需要会计人员具有良好的合作精神。这种合作精神，就是我们古人所说的“敬业乐群”中的“乐群”精神。对每一个会计人员而言，这种合作，既包括同一处室的会计人员之间的合作，也包括与生产管理、销售管理、人事管理等其他部门之间的合作，还包括与银行、税务、工商部门之间的合作。概括地说，这种合作精神，实际上指的是会计人员的人际沟通意识与协调配合思想。没有好的人际沟通意识，而是封闭自我，“各人自扫门前雪，莫管他人瓦上霜”，便不仅不能与同事良好相处，也有损于工作效率的提高。性格开朗，热情主动，替

他人着想，予他人方便，不仅能赢得尊重，也有利于提高自身的管理能力与人际协调能力。没有协调配合思想，而是我行我素，便难以确保整盘棋局的走活，也难以得到他人的配合，最终受损的还是自己。这样的人际沟通意识与协调配合思想，尽管在大学的会计专业课程的教学难以得到培养，但是却可以得到强调与影响。如果我们的会计教师在自己的教学中随时强调这样的合作精神，并在会计实践教学过程中有意识地锻炼大学生之间的合作精神，便能使我们的教学真正地成为既教书又育人的事业。

如果把会计人格教育目标的构成用图示的方法来概括性地表述的话，那么便是（见图 2—3）：

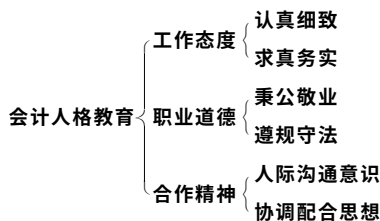


图 2—3

第四节 个人智性发展目标

一、个人智性发展目标所指

在教育学与心理学的范畴里，所谓发展，指的是学校教育使学生在获得教养、受到教育的同时，还得到心理发展。心理发展包括两个方面，一是智力因素的发展，二是非智力因素的发展。其中，智力是一个综合概念，指的是人类个体获得信息和处理信息的能力，也就是人类个体获得知识并运用知识解决实际问题的

心理能力。它包括注意力，观察力，记忆力，联想力，想象力，思维力，学习力与创造力等八个具体方面。思维力是智力的核心，学习力是智力的表现，创造力则是智力的最高表现形式。智力的衡量参数叫智商（IQ）。智商的高低决定了人类个体的聪明程度，也决定了人类个体的能力水平。非智力是一种个性因素，指的是人类个体的一些意识倾向与各种稳定而独特的心理特征的总和。它与认知无关，却直接与人类个体的行为方式相关。非智力主要包括动机、兴趣、习惯、情感、意志与性格等心理因素。动机与兴趣影响人类个体的行为态度，情感与意志影响人类个体的行为能力，习惯与性格则影响人类个体的行为效果。非智力的衡量参数叫情商（EQ）。情商的高低决定了人类个体的行为能力，也决定了人类个体的成功程度。

传统教育理论一般把教学目标概括为教养和教育两个方面，现代教育理论则还提出了把发展作为目标。这个发展，指的就是智商的发展与情商的发展，也就是我们经常所说的开发智力，发展个性。在教学过程中，这个发展目标，指的实际就是让学生在既有智力与个性的基础上，在学习知识，形成能力，健全人格的同时，使其智力得到进一步开发，个性得到进一步发展。就学生个体来说，注意力是否集中，观察力是否敏锐，记忆力是否丰富，思维力是否深刻，学习力是否有效，创造力是否新颖，直接影响其学习效果，也最终影响其谋生能力与智慧才干；同样地，学生个体的动机是否强烈，兴趣是否高昂，习惯是否良好，情感是否热烈，意志是否坚强，性格是否正常，也直接影响其学习效果，并最终影响其成功程度与成才高度。在教学过程中，学生的智力因素得到开发，会促使其非智力因素得到进一步发展；反过来说，学生的非智力因素得到发展，又能促进其智力因素得到较好的开发。这样相互促进，共同发展，循环往复，螺旋式上升。

所以，强调开发学生智力的同时，必须强调发展学生的非智力因素。这二者之间，应该互相协调，一致发展。

学校是陶冶人、磨炼人的地方，也是使人变得更加聪明能干的地方。学生来到学校里，通过学习，使自身的意志得到磨炼，性格得到陶冶，然后在获得知识习得能力与人格得到塑造的过程中，使自身的智商得到提高，从而让自己获得全面发展，这可以看成是学生学习的目的。相应地，学校在完成教学与教育的任务过程中，也应该切实地担负起促进学生全面发展的责任。这个任务，需要每一位教师在自己的一切教学与教育活动中加以明确，得到落实。大学的会计教育，照样需要完成这样的任务。大学会计专业的会计专业课程，在教学的时候，我们的会计教师也必须将这作为自己明确的工作任务。

二、个人智性发展内涵分析

上面，我们在回答发展目标所指时，所提到的教育学与心理学范畴的看法，尽管其中智力与非智力概念的外延均比较丰富，但相对来说，仍然是一个抽象的说法。它至少既没有考虑学生的年龄特征，也没有考虑教学教育的层次，甚至没有考虑教学教育的内容。它针对的是人类个体的整体，也是人类个体的终身。意思是说，人类个体的学习，从整体上说，可以促使其智力得到开发，个性得到发展；从终身角度说，也是为了促使其智商提高，情商发展。

我们谈论大学的会计教学，至少要考虑到大学生的年龄特征，也要考虑到大学生的职业教育性质，还要考察到会计专业课程的教学内容。也就是说，我们要考察的是，在大学会计专业课程的教学过程中，到底能够使大学生智力的哪些方面得到开发，并使其开发到应有的程度，到底能够使大学生个性的哪些方面得到

发展，并使其发展到符合职业要求所需要的水平。回答这一问题，需要对智力与非智力之中的因素进行区别与分析。

智力之中，注意力、观察力、记忆力、联想力与想象力这五大因素，对大学生来说，属于基础智力。这五大因素，在基础教育阶段就应该，并已经得到了较好的开发。可以说，开发这五大智力因素，已经不再是大学教育的主要目标，尽管仍然能够使它们得到一定的开发。相比之下，思维力、学习力与创造力这三大智力因素，对大学生来说，则属于基本智力。它们应该在大学生的学习过程中得到加强与提高。对大学生而言，没有深广的思维力，便难以获得认识事物、分析事物与处理事物的能力，也难以判断是非、真假、善恶与美丑；没有独立的学习力，便难以获得自学的能力，也难以获得主动、积极、有效的探索能力与总结规律发现问题的能力；没有新颖的创造力，便难以获得创造性地处理实际问题的能力，也难以完成创造知识、提出见解的任务，并难以获得敢想敢干、开拓进取的智慧与闯劲。然而，无论是深广的思维力，还是独立的学习力，甚至是新颖的创造力，都是大学生毕业以后，走向工作岗位也好，继续深造也好，不可或缺的智力因素。大学的会计教育，会计专业课程的教学，对大学生智力的开发，也主要集中体现在这三大因素之上。

非智力之中，动机、兴趣与情感这三大因素，对大学生来说，也属于基础性非智力。这三大因素，当大学生一旦进入大学，并选定所学专业以后，便已基本定型。他选择会计专业，动机明确，兴趣集中，情感鲜明。这三大因素，均指向他所选定的会计专业，以及将来所从事的会计工作。只要他不中途转换专业，只要他一心一意打算在会计领域里面工作一辈子，这种动机、兴趣与情感便没有继续强化的紧迫性。尽管也需要在会计专业的教学教育中继续得到强化，但紧迫性并不突出。相比之下，

非智力中的意志、习惯与性格这三大因素，对大学生来说，便显得尤其重要。他将来要从事会计工作，面对纷繁杂乱的数据，没有坚韧顽强的意志不行，没有耐心细致的习惯不行，没有冷静理智的性格也不行。没有坚韧顽强的意志，他就可能知难而退，甚至会三心二意，从而丧失对会计工作的兴趣，也可能处理不好基本会计数据；没有耐心细致的习惯他就可能内心烦躁，常出差错；没有冷静理智的性格，他就可能难以坚持原则，客观理账，而会产生一些原则性的错误。然而，无论是坚韧顽强的意志，还是耐心细致的习惯，甚至是冷静理智的性格，对会计专业的大学生而言，将来不管是从事财务管理工作，还是会计工作，或者是审计工作，都是不可或缺的。大学的会计教育，会计专业课程的教学，要发展大学生的个性，也主要体现在这三大因素之上。

三、个人智性发展目标构成

具体说来，在会计专业课程的教学过程中，到底能使大学生的哪些智力成分与非智力成分得到发展呢？这可以从智力成分的开发与非智力个性成分的发展两个方面来看。

（一）智力成分的开发方面

我们提出，对会计专业的大学生而言，会计教师的教学目标，应该是发展其深广的思维力、独立的学习力与新颖的创造力等三大因素。展开来看，深广的思维力又是由职业判断能力与信息管理能力两方面表现出来的。职业判断能力，指的是会计人员对自己所从事具体工作进行归类与判断的能力。会计工作的性质与职能，要求会计人员具有敏锐的职业判断能力。面对纷繁复杂的经济业务，是否能够准确地进行职业判断，并对数据准确进行归类，是衡量一个会计人员是否合格的重要标准。当然，敏锐的职业判断能力的最终形成，需要一个较长的实践过程，需要靠经

验的不断积累,但是,是否为这种职业判断能力的形成打下良好的基础,则是衡量学校教育质量水平的一个重要尺度。要培养大学生这种职业判断能力,需要在教学时尽可能多地让学生了解会计现状,接触会计实务,做到理论联系实际。为此,实行案例教学并加强会计实践训练是很有必要的。信息管理能力,指的是会计人员对会计信息的实际分析和决策能力。现代企业中,各项决策均离不开包括会计信息在内的各项经济信息。会计人员不仅是经济信息的提供者,也是经济信息的综合分析者,他要为企业决策提供综合性分析资料。企业的资金、成本、利润等预测分析,是会计工作的基本任务之一。因此,作为会计专业的大学生,理应具备较强的经济信息综合分析能力。会计专业课程的教学,可以对此进行专项训练。

独立的学习力,是由吸收与运用新知识的能力与跨学科学习的能力两方面表现出来的。吸收与运用新知识的能力,指的是在学习与工作中不断学习新知识的能力,它是终身教育的组成部分,也是自我教育的组成因素。时代的变迁,社会的发展,会产生一系列新的知识,也会对会计人员提出新的挑战。只有勤于学习,积极果断地吸收与运用新知识,并把终身受训和不断学习作为自己生活的组成部分,才能跟上时代步伐,对会计专业的大学生而言,便不仅要重视大学期间所获得的知识,更要重视在长期的工作实践中不断学习、积累、更新并运用新知识,从而积蓄进一步发展与成长的潜力。大学的会计教师,虽然不可能保证向学生传授的知识能够一劳永逸,却可以保证让学生学会学习,具备独自、主动、有效的学习能力。跨学科学习能力,指的是以专业知识的学习为核心的横跨相关学科知识的学习能力。会计人员,为了胜任会计管理工作,需要掌握一个共同知识体系。这个知识体系,是会计人员终身教育所涉及的知识领域,范围较广。它不

仅包括会计专业的专业知识体系，也包括会计工作所需要的经济知识与管理知识，以及现代社会从事任何工作都需要的一般科学文化知识。同样地，这样庞大的知识体系，也是处在不断的扩充、改进、更新、淘汰的过程之中的，照样需要会计专业大学生在学习专业课程的时候，培养出独立、自主、有效的学习能力。

新颖的创造力，是由会计方法创新能力与会计业务拓展能力两方面表现出来的。会计方法创新能力，指的是在会计工作中，针对新情况，在遵守会计法规的前提下，创造性与艺术性地处理会计信息的能力。随着社会的发展，新经济领域不断涌现，新经济业务也不断出现，会计所面临的环境在不断变化，而教科书的说法往往落后于这样的实际，如果照搬教科书上学到的方法去处理会计事项，就有可能遇到难题。而经济业务是不能不处理的，怎么办？这就需要会计人员合理选择，进行会计方法的研究和会计制度的设计。会计教师虽然无法保证提供创新会计方法的具体经验，却可以在自己的教学中使学生受到启发，形成创新的意识。会计业务拓展能力，指的是增设新的会计科目，合理调整新旧科目，以使会计核算更准确科学的能力。新的经济体系，新的经济交往方式与电子时代的资金运作方式，都向会计人员提出了挑战，需要会计人员创新进取，大胆改革，从而拓展业务，科学核算。这一点，大学教育本身难以做到让大学生一开始就具备这种能力，但可以让他们具备这样的头脑。所以，会计教师在教学中的启发与引导便有了价值。

（二）非智力个性成分的方面

我们认为，对会计专业的大学生而言，会计专业课程的教学目标应该是，锻炼大学生坚韧顽强的意志，培养大学生耐心细致的习惯，培养大学生冷静理智的性格等三大因素。

展开来看，坚韧顽强的意志又是由迎难而上的精神与锲而不

舍的意志两方面表现出来的。会计工作，环节多、程序多、数据多、而且环环相扣，一步都不能出差错。会计人员整日埋头工作，头晕眼花是常事，一不留神，核算差错便会出现，而一旦出现差错便要重新核对与调整，相当麻烦。干好这样的工作，没有迎难而上的精神，便会被困难吓倒，甚至败下阵来，成为会计工作的逃兵；没有锲而不舍的意志，便会步履重重，进展缓慢，甚至消沉气馁，成为会计工作的懦夫。在这方面，会计专业课程的教师，在自己的教学中有意加以强调与训练，应是一个基本的目标。

耐心细致的习惯，是由仔细核算的习惯与反复核对的习惯两方面表现出来的。会计工作，说穿了，容易出现差错与漏洞的是记账与登账环节。为了确保这两大环节不出纰漏，需要会计人员仔细核算登录，反复核对，并且养成习惯。经验丰富的会计人员，一般都注重仔细核算与反复核对，并且随时保持清醒头脑，小心翼翼地处置任何一笔账目。说到底，这就是习惯。这种习惯一旦养成，便能减少差错，从而提高工作的效率。可见，马虎潦草，心浮气燥，是干不好会计工作的。会计专业课程的教师，在教学时，既可以强调仔细核算与反复核对的重要性与必要性，又可以增加一些必要的训练，并让学生反复核算与核对，以正面与反面例子来影响大学生的心态。

冷静理智的性格，则是由坚持原则的性格与宽厚待人的性格两方面表现出来的。会计工作，无非是既对事又对人的工作。对事要处理往来账目，不管多少，也不管繁简，都应该坚持原则，依法规处置；对人员，无论尊卑，也无论内外，都必须热情相待，宽厚相处。这既能够体现出会计人员的性格，也能够体现会计人员的素质。会计专业课程的教学，理当为完善大学生的性格，使其更趋成熟作贡献。这一点，会计教师可以通过强调的方

式达到目的，也可以通过以身作则的方式示范性地达到目的。

如果把个人智性发展目标的构成用图示的方法来概括性地表述的话，那么便是图 2—4：

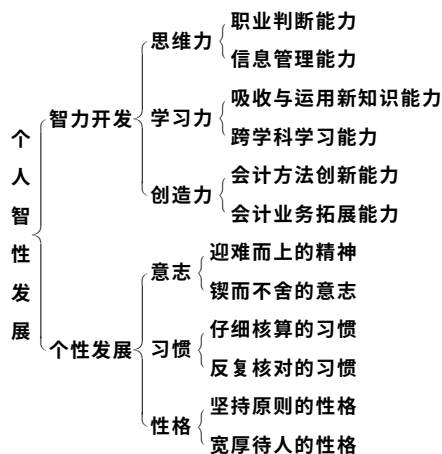


图 2—4

第三章 会计课程体系、教学大纲与教材

会计课程体系是会计学专业应开设的会计课程的有机组合体，是会计学专业学生应具备的知识体系。优化课程体系，并据以编制教学大纲、编写适用的教材，是实现会计人才培养目标的关键。

第一节 会计课程体系

一、研究会计课程体系的意義

会计课程体系是否合理，直接关系到会计人才培养的质量，直接影响到会计教育目标的实现，科学合理的课程体系可以使人才的创造能力、逻辑思维能力等得到充分发挥。同时，作为一名会计教师，特别是青年教师，应该研究会计专业课程体系的设置，必须了解自己主讲的某一课程在本专业整个课程体系中的地位；了解该课程与本专业其他课程在逻辑上的关系；了解该课程与其他邻近学科的关系。只有这样，才能从整体上把握所主讲课程的核心，从而实施最优的教学方案。就象一个刚到某一公司某一部门工作的人一样，他要把自己的本职工作做好，必须要了解整个公司内部的机构设置情况；了解本部门与公司内部其他部门

的关系（如隶属关系、协作关系等）；了解本部门与公司外其他单位的关系。

二、设置会计课程体系的原则

要达到会计教育的目标，使会计学专业学生掌握应具备的知识体系，设置科学的、合理可行的会计课程体系是关键。所以，我们在设置会计学专业课程体系时必须遵循下列原则：

（一）课程体系的设置要与会计人才培养目标相一致。会计课程要为培养目标服务，要符合培养对象应具有知识结构的需要。在会计教育改革中，我国会计教育培养目标从技术教育和应试教育向素质教育转变，因此，课程体系的设置也应随之作出调整。一是要增加素质教育的内容，如增加基本理论与基础知识的比重；二是要调整合并划分过细的专业课程，减少技术类知识的比重。目前我国已有一些院校在这方面进行了尝试，对提高学生全面素质起到了较好的效果。

（二）会计课程体系的设置要反映会计学科内容在本质上的联系。会计课程的设置应按会计的基本内容——提供价值信息、利用价值信息和对价值信息的监督进行考虑，即应围绕信息的产生（包括对外、对内信息）、信息的利用（包括内部、外部使用）和信息监督（包括内部、外部监督）这一完整的信息系统来设置课程体系。这样做，不仅可以减少课程间的重复，而且能减少对信息系统运行在认识上的片面性、分散性，有利于学生对会计的全面理解。在这方面，美国 ILLINOIS 大学会计系在会计教育改革中的课程设置值得我们借鉴：他们目前主要是围绕信息自身的规律来设计的。

（三）会计课程设置要与会计学科发展的趋向相一致。会计教育同其他教育一样是一个动态、发展的概念，会计教育的内容

必须适合于社会环境的需要，会计课程的设置要适应会计环境的变化要求。同时要考虑到教育是一项长期投资，我们培养的会计人才主要是为将来的社会环境服务，因此，会计课程体系的设置要面向未来，具有超前性。

三、确定会计课程体系的层次结构

会计课程体系的设置是一个系统工程，目标是培养高素质的会计专门人才，要达到这个目标，需要通过系统的教育，需要设置合理的课程体系。本人认为，会计课程体系的层次结构一般由公共基础课、学科基础课、专业课和全校选修课等四大类课程构成。其中，公共基础是指财经类专业都要学习的课程，包括马克思主义理论和思想政治教育课、应用基础课、体育课等几类。通过这方面的系统教育，着重培养学生逻辑思维与判断分析能力，提高写作水平，增强表达能力，积累历史、文学、法律等方面的知识，使学生的综合素质得到全面的提高。学科基础课是指管理学科各专业都要开些的课程，包括经济学、管理学、市场营销、统计学、经济法、税法、财政学、货币银行学等，通过这些必须的经济管理知识的系统学习，使学生更好地适应今后工作所面临的环境。专业课包括专业主干课（专业必修课）和专业任选课。专业主干课是指会计学专业必须开设的必修课程。它是构成会计课程体系的基干，是会计方法理论体系在高等会计教育中的集中体现，是决定高等会计教育质量的核心课程。专业任选课是为了丰富、充实会计学内容，满足各行各业及现代化管理的需要，开拓学生的知识视野，提高学生的适应能力、应变能力和多职业能力而开设的课程。它对会计专业主干课体系具有完善和发展的作用。全校选修课，是为了提高学生对科学、艺术的欣赏品位，使学生具有全面广泛的教育背景而开设的课程，包括人文素

质类，艺术教育类等方面的课程。

上述四类课程除公共基础课有国家教育部指定的课程外，其他三类课程的设置在不同的学校，有不同的设置方法。这四大类课程相互联系、相互制约、相互补充、共同构成了完整的会计学专业教育知识体系。

四、界定会计学专业主干课程的内容

尽管不同的学校，有不同的课程设置方法，但作为会计学专业的专业课程的名称与内容基本趋于一致。在会计学专业的本科教学计划中，作为专业主干课的主要是九门课程，它们是会计理论教学内容的主要部分，现将其所涉及的主要教学内容简述如下。

（一）初级财务会计学

这是一门会计学的入门课程。主要讲授财务会计的基本知识、基本方法和基本操作技术，为学习和理解后续课程打好基础。主要内容包括财务会计的涵义、特征、内容、职能、目的；会计恒等式与经济业务的分析、账户、复式记账、试算平衡表；权责发生制和账项调整，企业财务会计循环，企业基本经济业务的核算；会计凭证、账簿、更正错账的方法，对账和结账；财产清查；账户的分类；账务的处理程序；财务报告；财务会计工作管理体制和工作组织等。

（二）中级财务会计学

这是一门财务会计操作技术的课程。主要讲授我国企业财务会计的准则及其实用方法理论体系，以使學生通过本门课程的学习后，具备从事大中型企业财务会计工作的能力。主要内容包括我国企业会计准则的制订；我国企业会计准则的特点、内容和结构；会计假设和会计一般原则；流动资金会计；长期投资会计；

固定资产会计；无形资产会计；递延资产会计；负债会计；所有者权益会计；收益确认会计；财务报告（资产负债表、所有者资本表、损益表与利润分配表、现金流量表、附加价值表、比较财务报表、报表附注）；财务评价与分析；国内企业合并报表等。

（三）成本会计学

这是一门介绍成本会计方法理论技术的应用性课程，主要讲授成本会计的基本原理和制造成本法的实用方法，以培养学生具备担任大中型企业成本会计的能力。主要内容包括成本会计的目的、原则；费用的分类；制造成本法的基本原理；直接费用的确认与计量；间接费用的确认与计量；期间费用的确认与计量；品种法、分类法、分批法、分步法、定额成本法、标准成本法；成本报表与分析；成本核算方法在实际中的交互运用等。

（四）高级财务会计学

这是财务会计学中的高级课程，主要讲授财务会计学中一些综合性的高尖方法理论技术，以培养学生解决复杂财务会计问题的能力。主要内容包括财务会计的理论结构；财务会计的历史发展；企业合并、合并会计程序与方法、合并报表的编制与分析；物价变动、资本保值、物价变动会计模式；外汇业务会计；破产清算会计；租赁会计；社会保险会计；所得税会计；分店会计；会计变更和差错更正与分析等。

（五）管理会计学

这是一门系统介绍现代管理会计的分析性应用课程，主要讲授现代管理会计的基本理论与方法，以培养学生预决策分析能力。主要内容包括管理会计的意义、历史与特点；管理会计的理论结构；管理会计中的成本概念；量本利分析；销售预测；销售订价决策；产品生产决策；成本预决策；投资预决策；全面预算；存货控制；责任会计和案例分析等。

（六）财务管理学

这是一门研究企业理财方面的课程，主要讲授现代企业如何筹措和应用资金，减少和避免各种经济风险，实现企业利益最大增值，以培养学生理财能力。主要内容包括企业财务管理的特点、内容、任务、原则、方法与组织；企业财务指标；企业经济环境可行性研究；企业筹资管理；企业资产管理；企业营运资金管理；企业分配管理；企业财务风险预决策；企业解散和清算的财务管理等。

（七）电算会计学

这是一门介绍现代会计新技术的课程，主要讲授电子计算机在会计中的应用，以培养学生毕业以后适应办公自动化和现代化的能力。具体内容包括电算会计学的意义、作用、目的与任务；会计信息系统的开发步骤；会计信息系统的模块划分；账户处理模块的分析与设计；货币资金系统模块的分析与设计；工薪信息系统模块的分析与设计；存货信息系统模块的分析与设计；成本会计系统模块的分析与设计；负债会计系统模块的分析与设计；所有者权益系统模块的分析与设计；收益会计系统模块的分析与设计；电算会计内容控制制度系统模块的分析与设计；国内主要财会通用软件的实用操作技术等。

（八）审计学

这是会计本科生中一门高层次的课程，主要讲授审计的基本理论、基本程序的方法，以及财务审计和专题审计，以培养学生的审计工作能力。具体内容包括审计的产生与发展；审计的对象、职能、本质、分类；审计机构、审计人员和审计准则；审计证据、审计方法；内部控制制度及评审；审计程序；财务审计；专题审计（如效益审计；电算审计等）。其基本内容以企业审计为主。

（九）国际会计学

这是一门介绍有关国际会计问题的基本理论与基本方法的课程。通过本课程的学习，要求学生能够掌握国际会计的基本理论与基本知识。本课程所涉及的主要内容一般有：国际会计环境、国际比较会计、会计准则的国际协调、外币交易会计、外币报表折算会计、通货膨胀会计、合并会计报表、国际转让价格和国际税务、财务报告的披露、国际审计、国际管理会计等。

上述九门课程构成了现代会计学课程体系的基本框架，反映出了现代会计学的主要内容。这九门课程是紧密相连、逐步推进、层层深入的，从逻辑上反映出了会计学的规律性、动态性、完整性、系统性、国际性、实践性和理论性等特征。

第二节 会计教学大纲

会计教学大纲是指导会计教学的纲领性文件，是根据会计教育目标、会计学科性质和会计教学实践来制定的，它是组织编写会计教材、指导会计教学过程、评估会计教学质量的基本依据。它包括会计学科的指导思想、性质、作用、教学目的、教学要求、教学内容、教材、教与学的原则要求等。

一、会计教学大纲的作用

会计教学大纲具有规范性和稳定性，是会计学科整体的说明书，是一定时期编写会计教材的指南，是教师进行教学的准绳，是评估和检查教学质量的标尺，是学生学业成绩考核命题的依据。它的制定使会计教学有章可循，有利于教师从宏观与微观、整体与局部的结合上精心组织教学，保证会计教学质量的稳步提

高。具体来说有以下作用。

（一）会计教学大纲是编写会计教材的依据

会计教材是教师和学生据以进行教学活动的材料，是教学的主要媒体。会计教学教什么，应由会计教学大纲统一规定，大纲规定的教学目的、任务、要求，要凭借会计教材来实现。大纲对教材的编写有着根本的制约作用。会计教学大纲明确规定了会计学的知识体系与教学内容。可以说，有什么样的会计教学大纲，就有什么样的会计教材。会计教学大纲的深度、广度和科学化、现代化程度，直接决定着会计教材的深度、广度和科学化、现代的程度。

（二）会计教学大纲是进行会计教学的依据

会计教学大纲规定了会计教学的目的，明确了不同会计课程教学的要求，指出了在会计教学中应重视的问题。对于会计教师来说，大纲是教学的法规和行为准则，是会计教学的理论指导。因此，会计教师只有从自己的教学实际出发，认真按照教学大纲所规定的原则、目的、方法去组织教学，才能增强科学性，克服随意性，才能不断提高教学质量，出色地完成教学任务。

（三）会计教学大纲是评估教学质量的依据

会计教学大纲既然是编写教材的依据和进行教学的依据，那么，检查、评估教学质量也必须以教学大纲为依据。会计教师教得怎样，学生学得如何，大体上可从会计教学大纲规定的目的、任务、培养目标以及不同课程教学要求等多方面进行评估，以利教学质量的不断提高。

（四）会计教学大纲是考核学生成绩的依据

会计学科各门课程考试的命题，其范围宽窄、难度大小、内容多寡甚至题型变化等，都要受到会计教学大纲的一定制约。不能考什么教什么，怎么考怎么教，不考的不教。这种错误做法

危害极大，它歪曲了大纲精神。更为有害的是，不仅学生学的知识支离破碎，不全面不系统，不能掌握应掌握的会计基础知识、基本方法和基本技能，也不利于提高学生的创造性能力。今天，教育正处于从应试教育向素质教育转轨的时期。会计教师应更深刻地认识会计教学大纲的作用，切实做到考核学生成绩时以大纲为“纲”。

二、会计教学大纲的制定

会计教学大纲的制定是一项十分复杂而又非常细致的工作，由于它对会计教学有指导性，因此，制定时必须具有科学根据。

（一）根据党的教育方针和国家的财经政策

党的教育方针是教育工作的总依据，会计教学大纲的制定当然不能离开这个总依据。同时，由于会计学科的政策性和法规性较强，因此，制定大纲时也应该以党和国家的财经法规政策为依据，具体应体现在：符合《中共中央关于教育体制改革的决定》、《会计法》和《企业会计制度》等的精神和要求。

（二）根据会计学科的规律

制定会计教学大纲要反映会计教育的规律性，使大纲具有科学性。会计各门课程的教学大纲作为会计教学的纲领，其结构的安排，知识的构成，应反映出教学内容由浅入深的递进关系和会计知识本身的科学序列。各章节的教学内容，训练目标的广度和深度，必须符合学生的能力水平。只有抓住了学科的性质，才能更好地完成会计学科特定的教育目标。

（三）根据会计教学实践

会计教学大纲是会计教学理论的重要组成部分，它源于会计教学实践，又反过来指导会计教学实践，并将随着会计教学实践的发展而发展。教学实践是制定大纲的源头，又是检验大纲的唯

一标准。凡是符合会计教学客观实际的，大纲就应保留；反之，则应删除、修订。

会计教学大纲一般由说明和正文两部分构成。说明部分包括课程的性质与地位、适用范围、教学目的与要求、教学内容与重点、教学方法的提示、考核方式等。正文部分依据教学计划对本课程的要求，并根据教学法特点，按学科体系系统安排教学内容的章节、顺序、教学时数与教学进度。根据需要提出练习、作业、实验、实习、讨论的题目与要求。还应在附录中列举选用的教科书和各种教学参考书。

三、会计教学大纲的内容

尽管会计教学大纲的制定要随着会计教学实践的发展而不断完善。但大纲的许多基本内容往往是不变的。会计教学大纲的内容，一般包括以下几个方面：

（一）论述会计学科的性质与地位

会计学科的性质决定着会计专业课程的教学内容、教学原则和教学方法等。会计教学能否避免盲目性、随意性，关键在于对会计学科性质的认识。因此，会计教学大纲应把科学地阐明会计学科的性质摆在首要位置。同时也要说明开设本课程的意义。会计学科的性质和地位是会计教学中一个带根本性的问题，也是会计教学的出发点。不清楚会计学科的性质和地位，教学就会迷失方向。

（二）规定会计教学的目的和教学要求

教学目的是教师教、学生学的奋斗目标，是教学中的方向。明确会计专业课程的教学目的，实施教学和评估教学质量也就有了统一的方向和标准。所以，会计教学大纲都把教学目的和要求作为它的重要组成部分。此外除了提出各门专业课程总的教学目

的之外，还应规定各章的教学要求。

（三）说明会计教学的内容和教材

教学目的、教学要求的落实，只有通过教学内容才能实现，会计教学内容根据课程不同，其内容也不一样。各门课程的教学大纲应规定其基本的教学内容、教学重点和难点和教材编排体系，要把知识序列、能力序列，按循序渐进的要求，构成一个有机的整体。

（四）提示会计教学中应重视的一些问题

会计教学大纲来自于会计教学实践，反过来又指导教学实践，因此，对会计教学中的重大问题应着重提出，以便引起重视、研究和贯彻落实。比如说，在给学生传授会计基本知识和基本技能时，应将会计职业道德，会计职业意识等方面的内容灌输给学生，使其业务素质与思想道德素质同时提高。又如，在讲授会计专业课程的基本内容时，应将会计制度、法规、政策等方面的内容渗透其中。

四、会计教学大纲的执行

每一位会计专业课教师，都要在教学实践中贯彻执行会计教学大纲。具体来说，要做到以下几点：

（一）认真学习大纲，领会大纲精神

会计教学大纲一经制定，就成为会计教学指导性文件，各系、教研室就应组织会计教师认真学习，力争做到大纲人手一份，内容众所周知。会计教学大纲是会计教学经验的总结，一般由专业课教师负责编写，经过教研室讨论和系部主管领导审核后形成的，是会计教师集体智慧的结晶。会计教师领会它的精神实质，就能在会计教育领域里登高望远，成竹在胸，就能充分了解会计学科的性质、地位、目的和任务，切实把握会计教学的要

求、内容、原则和方法、从而增强教学工作的自觉性和主动性，克服教学工作中的盲目性和被动性，在会计教学实践中取得更大的工作成效。

（二）切实遵循大纲，落实大纲要求

大纲不止是写给人看的，主要是写给人照办的。因此，它的每一条款，都要求人们切实遵循，付诸实践。具体来说，教学目的和要求应在教学实践中得到体现，教学内容和编排要在编写运用教材的过程中得到把握，教学中应注意的问题必须在备课、上课、评课时切实注意，各门课程内容整合问题必须潜心研究，达到熟能生巧的教学境地。会计教学大纲为教学活动提供了便利条件，但条件的利用和作用的发挥，在很大的程度上取决于教师遵循大纲的实际行动和实践水平。

（三）从教学实际出发，在实践中完善大纲

教学大纲都有相对稳定的一段时期，而由会计实务、理论的发展导致的会计教学实践的发展往往又与大纲的稳定性产生矛盾。在这种情况下，大纲的执行者需要采取一种灵活变通的态势，对教学内容有所取舍，对教学方法有所调整。教学本身是富有创造性的工作，大纲给教学指明了方向，没有也不必要把一切规定得过死。在教学实践中短期内不能全面完成大纲要求的，力争在主要项目上达到要求。对于能超过大纲要求的，应鼓励超越。

社会在发展，人们对会计学科的认识也在不断提高，因此，会计教学大纲也必然需要不断完善和提高。尽管我们在制定大纲时要求有预见性、超前性，但是不可能预见所有的情况。时代在前进，教育在发展，会计也在不断变革，新的理论、新的内容、新的教学方法必然要不断充实到大纲中来。所以，大纲的稳定是相对的，变动是绝对的。每一位会计教师和从事会计教育研究的

工作者都有责任和义务用自己的教学实践和研究成果来不断完善教学大纲。提倡开拓，提倡创新，立足于现实，着眼于发展，用大纲指导实践，让实践完善大纲。只有这样，才能不断发展完善大纲，使之适应时代的要求。

第三节 会计教材建设

会计教材有广义和狭义之分。广义的会计教材是指当作会计知识学习材料的一切语言材料和文字材料。狭义的会计教材是指在高等学校会计系课堂教学使用范围内的材料，包括会计教科书、会计教学参考书、指导书、习题集、音像资料等。本节以后者为主。教材是教育内部的核心问题，是规划人才素质的蓝图，直接关系到人才的培养问题。会计教材是会计教育内容的载体，是借以实现会计教育目标、发挥会计教育功能的物质基础，是会计教育思想、教育方法等要素的综合体现。就一个会计教师来说，能否掌握教材体系，能否使自己的教学内容具有科学性和系统性，这将是教学成败的关键。因此，会计教材的研究应是会计教育研究的重点工程。

一、会计教材建设的意义

教材是构成教学过程的基本要素之一，是各级学校和各门学科为国家培养人才的一项基本建设。会计教材的建设，不仅关系到会计教学的质量，而且关系到会计人才培养目标的实现。具体来说，它有以下意义：

（一）直接体现会计教学大纲

会计教材是为了达到大纲规定的教学目的和要求而编写的，

它直接体现大纲所阐明的会计学科性质、会计教学任务、会计教学内容和编排体系，把会计教学大纲的原则性意见具体落实到教学之中。如各门会计专业课教学大纲对学生提出的在不同阶段应掌握会计知识的要求，就得通过不同课程的会计教材的合理编排，才能够分阶段地、系统地实现。可以说，会计教材就是会计教学大纲的具体化。

（二）据此组织会计教学活动

会计教材是会计学科之本，是教师组织会计课堂教学的主要依据。在现阶段的课堂教学中，教师要凭借教材向学生传授会计基本知识和基本技能。对学生来说，各种会计知识和能力的获得，虽然有一部分来自于课外和校外，但依据教材进行的课堂教学和有关训练，毕竟是有目的、有计划、有系统、有组织的严格训练，其作用是不可低估的。反之，如果没有会计教材，大部分的教学目标就难以实现。因为教师教无所凭，巧妇难为无米之炊；学生学无所据，于教于学都是极为不利的。

（三）参照评估会计教学质量

会计教学质量的评估往往是多方面的，学生课程结业成绩的构成也是多元化的，但会计教材内容通过教学被学生掌握了解的情况，不能不成为一个相当重要的参照指标。尤其是大纲规定了一些必须掌握的内容，更是考试命题的取材对象。教师备课、上课、组织教学，不能完全脱离教材另搞一套，否则教学质量就得不到保证。当然，这并不是说教师只能囿于教材，教师可以对教材进行创造性的处理，变静态教材为动态教材，但会计的一些基本原理、方法必须依靠教材这个桥梁才能被学生所掌握。因此，对会计教学质量进行测评在一定程度上要以会计教材作为依据和标准。

二、会计教材编写的原则

会计教材编写的原则是由会计学科的性质、特点、教学目的、教学要求、教学内容、教学规律所决定的，是编写教材所应遵循的基本要求。

（一）整体原则

学生会计专业能力的形成，是由多种因素构成的。编写会计教材，必须树立整体观念，将教学思想、教法、学法，将会计基本理论、基本知识和基本技能的传授，视为一个互相依存、不可分割的整体，进行总体设计。

（二）有序原则

有序原则也称层次原则，建立会计教材体系的科学序列，是会计教材的灵魂，是实现会计教育培养目标的重要步骤之一，其实质是在会计教学的技术性、综合性、实用性和政策性之间寻找一个科学体系和最佳方案。其一，要围绕会计教学的总体目标，对学生的会计专业知识进行系统的训练，并确定不同阶段应达到的多项目标，使会计教材系统化；其二，学生对会计知识的掌握和专业能力的形成，不是一次可以完成的，往往要在学习过程中多次反复才能完成，因此会计教材的序列又必须呈现螺旋式上升的特点，由浅入深，循序渐进。

（三）训练原则

会计教材不应是简单的“知识撮要”，应是一套科学化、序列化的会计专业训练教材。因此，编写会计教材，要十分重视练习设计，精心设置训练台阶，合理安排智力能力和思维训练的同步进行，要使不同阶段的各项会计专业训练具有系统性、递进性、启发性、多样性、精要性和有效性，进一步提高学生的实际操作能力。

（四）延展原则

指导学生学习会计知识的直接目的，是使学生掌握会计学科知识和技能，并能运用于实践中去。课堂教学不是会计教学的终结，仅是一个重要途经，编写会计教材要十分重视指导学生将在课堂上、教材里学到的知识、技能应用于社会实践，这不仅有助于丰富会计教学的内容，也有助于开阔学生视野。

三、我国会计教材的现状

教材是知识的载体，是教学之本，其质量的好坏直接影响着教学质量。没有优秀教材，就不能培养出优秀学生。我国目前会计专业教材是围绕课程体系组织编写的，它注重知识的系统性、稳定性和权威性。但随着会计面临的环境不断变化，它的缺陷日益显露出来，主要表现在：

（一）教材内容滞后，难以适应时代需要。现行的教材编写仍然是“制度加说明”。除少数名牌大学系列会计教材具有前瞻性外，大部分教材内容已落后于时代。随着 WTO 的加入，随着会计环境的变化，教材内容要及时更新，要能全面系统地反映现代会计最新的发展水平的趋势，以适应信息化社会对知识的学习、更新和积累的需要。

（二）精品教材少，低水平教材重复较多。目前，绝大部分学校都有自己编写的教材，或公开出版，或内部使用，不管质量如何，不管水平高低，该门课程教师人人参与编写。出现这种现象，与当前的教育评估指标有一定的关系，不管是专业建设评估指标体系还是课程建设评估指标体系，都有“教材及教学参考”这个二级指标和“人均出版教材数、自编教材使用情况”这个三级指标。各学校为了完成了这一指标，纷纷组织编写出版教材。这种教材泛滥、缺乏调控的局面已经严重影响了会计教育质量。

（三）教材的基本构成不一致。教材编写应包括教材、教学指导书、习题集、案例集和配套的电教资料等。而目前大部分的教材没有包括除教材以外的教学参考资料，只有一本教材。其实，与教材配套的指导书、案例和习题集等在教学中可以帮助教师理解教学上的难点和疑点，科学地组织教学。

四、国外会计教材的特点

近年来，一些专家、学者，如阎达五、王化成教授通过对国外会计教材的研究，发现与我国会计教材相比，国外会计教材有如下特点：

（一）注意会计和决策的关系，力求帮助读者成为决策者。国外许多教材都强调学生学习会计的目的是为了能正确地做出决策，他们认为，会计的目的是为决策提供有用的信息并参与决策的全过程，而不仅仅是计量、分类、记录和汇总会计信息。在各种教材的每一章后面都附有财务决策案例、商业决策案例，这些案例都会让学生以决策者的而非记账员的身份进入由文字和数字构成的企业真实世界，从中学会利用会计信息的技能。美国斯坦福大学商学院的查尔斯 T·亨格瑞教授是美国著名的会计学家，他编写的《会计原理》、《财务会计》、《成本会计》等教材，畅销美国乃至全世界。由查尔斯 T·亨格瑞教授主持编写的《会计学》（第三版）涵盖了财务会计和管理会计的所有基础知识，代表了基础会计的主流，是一本充分体现会计教育改革精神，注意学生能力培养的非常优秀的会计学教材。他在这本教材的序言中指出：“我们的主要目的是介绍财务会计和管理会计的基本原理并试图培养学生主动思考和决策的能力，帮助学生成为决策者”。为了贯彻这种思想，该书在每章开始均为读者提供了一个企业的实例并引用了该公司经理、投资者或企业所有者并于该章主题的

精辟论述。这种开篇故事贯穿于每一章的始终，它将会计和企业的实际决策紧密地联系在一起。各章练习题和思考题均包括那些在企业实际经营决策中将用到的相关资料和财务指标。为了帮助读者认识会计和决策的关系，在某些综合练习题中，作者特意增加了以下要求：“你将如何运用从本题中学到的知识来管理企业或决定一项投资？”

（二）资料来源广泛，内容丰富多彩。国外很多教材的例题均来源于企业最新的实际资料，例如由美国扬伯翰大学弗瑞德·斯考森（K·Fred Skousen）教授等编写的《中级财务会计》，便引用了世界上许多著名公司的实际资料，如微软公司、可口可乐公司、通用汽车公司等都在其中。有人对此的评价是：“内容充实、实例生动，……资料来源相当广泛”。

除了实例以外，教材内容安排也丰富多彩，为了便于读者学习，一般都包括以下内容：

1. 学习目的。每章开头都简要提示本章学习目的。
2. 思考。每当讲完一个重要问题时，都安排一个思考性的问题，要求读者暂停阅读并思考会计的具体应用问题。
3. 图表。教材中安排了一些图表，其目的是通过图解的方式阐述会计概念以及各概念之间的相互关系，使读者直观地理解会计原则、程序和方法。
4. 要点。这部分内容强调了那些容易使读者迷惑的重要概念。
5. 实例。这里的实例不同于一般的例题。而是用真实的情况阐明会计在企业实务中的应用。
6. 主要名词概念。每章正文之后都附有主要名词概念，以便读者掌握重点。
7. 章后小结。每章之后都有小结，以便读者复习。

这种全新的安排非常有助于读者迅速地掌握会计的基本原理的方法，同时也有利于培养学生分析问题和解决问题的能力。

(三) 习题案例多种多样，便于巩固所学内容。国外教材中的作业材料为最新的，习题种类也非常丰富，它们包括每章的“章中综合复习题（附答案）”、“章后综合复习题（附答案）”、“自测题（附答案）”、“练习题”、“综合练习题”等多种形式。另外，每篇后还安排有综合练习题、小组讨论方案和微型案例。这些形式多样的习题，不仅有利于巩固所学知识，同时对提高读者的实际操作能力也具有十分重要的意义。各章的“挑战性练习”及各篇末尾的实际案例，对培养学生敏锐的思考和判断能力也将有很大帮助。另外，有些习题必须通过电脑来完成，这既让学生学习了会计知识，又提高了应用电脑的能力。

(四) 充分考虑了会计教育改进委员会（AECC）的建议，体现了全面的革新精神。美国会计教育改进委员会成立以来，对会计教育的改革作出了不懈努力，并取得了丰富成果。90年代国外的教材，都比较充分地采纳了会计教育改进委员会的建议，体现了对会计教育进行全面改革的精神。这主要表现在以下方面：

1. 注意批判性思维的培养。书中设计的“思考”、“挑战性练习”、“案例分析”都有利于培养读者的批判性思维。
2. 注意会计与相关环境之间的联系。书中设计的开篇故事、企业实例、公司及产品的图片，能帮助读者把会计问题与相关环境紧密联系在一起，进行系统思考。
3. 注意职业道德的教育。讲义中有专门论述会计职业道德的章节，章后的“知识扩展练习”中均涉及职业道德等问题。
4. 注意交流技巧的培养。讲义中的有些练习题要求读者写出有关决策原理的备忘录。甄选出来的问题亦要求学生说明这些

问题是如何帮助他们管理企业或进行决策的。“小组讨论方案”可以在课堂上口头讨论，不断培养学生的交流技巧。

五、我国会计教材改革的若干设想与建议

在对国外教材进行研究的基础上，考虑到 21 世纪经济社会的发展以及会计教育改革的要求，阎教授等认为，21 世纪我国会计教材的大体模式应该是：

21 世纪优秀的会计教材应是由我国著名会计学家编写，为大多数院校采纳，能够满足培养高素质人才的需要，有利于学生决策能力、批判性思维和创造性思维的培养，全面系统地反映现代会计的最新的发展水平和趋势，顺应信息时代的教育方式并便于教学的新型教材。

据此，阎教授等有如下建议：

（一）教育部应集中全国的精兵强将编写出适合会计学类本科教育用的 1—2 套教材并向全国推荐。并认为，首批教材应包括如下 9 本：初级会计学、中级会计学（上）、中级会计学（下）、高级会计学、财务管理学、审计学、计算机会计概论、财务分析学和专业外语。除此以外，还应考虑为经济学类和管理学类编写作为公共课的教材，首批教材应包括会计学 and 财务管理学两种。

（二）要确立会计具有核算（亦即初级形式的管理）和管理（亦即参与会计主体组织的决策行为和对本部门管辖范围内的业务进行直接决策和控制的行为）功能的观点，尽最大的可能按照会计的就是会计工作、会计工作是一种管理工作、管理的核心是决策与控制、会计的根本目的是为决策提供有用的会计信息与参与决策与控制的整个过程这样的逻辑顺序思考问题。因此，要把利用会计信息和监督会计信息作为会计教材的重要内容来写。

(三) 要确立会计包括会计、审计、财务管理这样的大会计观点。会计主要指财务活动的确认、计量、记录、报告；财务主要指对财务活动的管理，包括事前的预测、决策，事中的监督与控制，事后的分析与考评；审计则是对会计和财务管理的监督。当然这样划分有交叉，这就需要在课程设置上进行协调。

(四) 应建立具有中国特色的会计理论与方法框架结构，他们认为这个框架结构应包括：

1. 会计基本理论，如有会计环境及其对会计的影响，会计的本质、对象、目标、职能，会计的前提和原则，会计法规的建立与实施，会计的管理体制与运行机制，会计人员的职业道德与行为规范，会计学的分类。会计学科及其组成，会计类学科与其邻近学科的关系，会计学科的研究方法。

2. 会计应用理论，如有关会计要素及其确认、计量、记录与报告的理论，有关特殊业务、特殊行业、特殊组织形式和特殊经营方式下各类会计理论的研究。

3. 会计方法理论，如有关会计预测、会计决策、会计计划和会计预报方法的研究，有关会计控制、会计核算、会计分析、会计考评方法的研究。他们的意见是，会计理论与方法的框架结构既要充分吸收当代国外会计研究的理论成果，又要符合我国实际，体现中国的特色，其内容和表达形式均应符合中国人的思维习惯、价值观念和文化特征，最好使外来经验本土化，努力做到在照顾中国实际的前提下与国际上通行的理论与方法协调一致。

(五) 教材要特别注意对学生决策能力的培养，可以通过安排各种形式的问题讨论、案例分析、挑战性练习题来培养学生主动思考和决策能力，引导学生利用会计信息进行决策，帮助学生成为决策者。在教材内容的安排上，要特别注重与案例教学的配合，尽可能多地引用一些实际公司，特别是国内外知名公司的真

实数据资料，努力营造模拟的现实环境，以激发学生参与决策的积极性和主动性。

（六）教材应努力方便教师教和学生学，为此，应在如下几方面做好工作：

1. 每章开始简要概括学习目的，章后应有本章总结；
2. 注重对各种习题与练习的编写，每章后安排思考题、自测题、练习题、综合练习题、小组作业等多种形式的习题，每篇之后应附有本篇综合练习题和微型案例。
3. 在编写基本教材的基础上，应为教师编写教学指导手册，为学生编写学习指南。
4. 为便于组织现代化教学，还应向教师提供教学用幻灯片、计算机辅助教学软件或多媒体课件。

第四章 会计教学的基本原则

第一节 会计教学原则

一、会计教学原则的内涵

在普通教育学与普通教学论著作中，教学原则都是引人注目的章节。它直接关涉教学实践的指导思想，左右着教学实践的操作方向与方式方法。在我们研究会计教学论的时候，教学原则有着同样的地位和作用。

所谓教学原则，从字面含义理解，即教学的原理、法则。其中，原理是针对对教学的认识和看法而言的，法则则是针对教学的实践和操作而言的。因此，作为教学的指导思想，教学原则既要体现关于教学的观念、观点、认识与看法，又要体现教学的方向、途径、方式与方法。可见，教学原则是一个介于教学理论与教学实践之间的问题。它是教学的指导思想，也是对于教学的基本要求。

就“会计教学”这样的概念来说，所谓会计教学原则，指的则是各种形态、各个阶段、各门课程、各个环节的大学会计教学的原则。简单地说，大学会计教学的原则，既是会计教学整体的原则，也是会计教学具体操作过程的原则。它要求，一条教学原则，一旦提出来，就必须具有全面、广泛的适应性。只适应整体

的会计教学原则，或者只适应会计教学某些局部内容的教学原则，都是不能成立的。从这个角度看，会计教学原则又从根本上制约着大学会计教学的理论与实践，这种制约作用渗透到大学会计教学的始终。所以，如果我们要给“会计教学原则”下一个定义，那么便是：会计教学原则是大学会计教学的原理与法则，也是大学会计教学的总的指导思想与基本要求。

二、会计教学原则的本质

大学会计教学，为什么必须提出几条教学原则来制约会计教师的教学行为呢？把这个问题讲清楚了，会计教学原则的本质便揭示出来了。

为了把这个问题说得更明白一点，还是先打个比喻。一个人住在河西，要到河东去，过河的方式有游泳、乘船、过桥、坐缆车、驾飞行器、挖河底隧道等多种。他应采取哪种方式为好呢？粗略一想，可能是乘船或过桥，因为这既安全，又省事，既快捷，又很节约。仔细一想，则每种方式都可取，只要前提条件具备且适合。如果这个人水性好，天气方面气温又高，而要办的事情又很紧急，他当然可以游泳过河，而不必四处去找船，或绕很远的路程去过桥。同样地，如果他家的附近建有缆绳，挖有河底隧道，或他自己有一架直升飞机或者一个热气球，他自然也可以坐缆车、过隧道、甚至直接飞过河。那么，这种种过河方式中，哪种方式更好呢？回答应该是，在特定的条件下，每种方式都可以成为最好的方式。但是，无论采取哪种方式过河都存在着一个共同的选择标准或衡量标准。这个标准，实际上就是这个人过河所必须遵循的原则。如上所述，我们可以从中抽象出的过河原则便是安全、快捷、节省、方便这四条。也就是，无论何时何地，也不管选择哪种方式过河，这个人总是根据既安全、又快

捷，既节省、又方便这四大过河原则来行动的。其实，在生活中，我们每个人都是有意识或者无意识地根据这四条原则来选择过河方式的。因为，如果这四条原则中有任何一条没有得到遵循，就有可能费时、费钱、费力，甚至产生生命危险。

这个比喻或例子告诉我们，人类的任何实践活动，都渗透着类似的原则。而且，我们人类在从事这些实践活动时，总会有意识或者无意识地遵循这些原则，按这些原则办事。只不过有的实践活动比较简单，影响力也不是很大，所以我们不必专门探寻出它的办事原则罢了。

但是，复杂的实践活动，大规模的人群参与的实践活动，影响力比较大的实践活动，则必须加以研究，找出其中的办事原则出来。比如，我国改革开放的经济建设活动，便属于这样一种典型的复杂的大规模的影响深广的实践活动，所以，我们专门总结出了“四项基本原则”，作为全国人民的行动指南。大学的会计教学，虽然没有改革开放的经济建设这种实践活动这么复杂、这么大规模、这么影响深广，但是，肯定比过河这种实践活动要复杂得多，规模大得多，影响也深广得多。因此，要把大学的会计教学搞好，我们就必须从中抽象出几条相应的原则，并使之得到有意识地而不是无意识地遵循。也就是说，会计教学原则应该成为会计教师教学时必须自觉遵循的行动指南。

至此，我们可以把会计教学原则的本质揭示为：为了把会计教学工作做得更好，更有成效，从会计教学活动和现象的相应特点中抽象出来，用以指导会计教学实践，而必须自始至终得到遵循的会计教学的指导思想与基本要求。

三、会计教学原则的构成

会计教学的原则到底是哪几条呢？对于具体教学原则，在普

通教育学与普通教学论里提出过一系列的说法。需要指出的是,这里所提出的,大都是适应各类学校与各门学科教学的共同的原则,如科学性和思想性统一的原则、理论联系实践的原则、直观性原则、启发性原则、循序渐进原则、巩固性原则、因材施教原则等。这里罗列的诸多教学原则,虽然有着面上的广泛适应性,是各级各类学校与各门学科教师在教学中所必须共同遵循的,但由于它们不足以体现每门学科自身的特点,也没有反映学生对象的年龄与身心特征,所以,我们谈论大学的会计教学原则时,不能简单地照搬这些条文,而应该把这些条文与会计教学的实际结合起来,与大学生的身心特征结合起来,再从中抽象出相应的具体的条文。

就会计学科来说,我们使用的“会计”概念,包括会计学专业系列课程。内容非常专业、复杂和庞大。这使它既不同于基础教育阶段的任何一门学科,也不同于大学里其他专业所开课程所属的学科,甚至也不同于会计专业里所有非专业课程所属的学科。会计学科的内容,包括会计、财务管理、审计所属的方方面面,其中,既存在会计、财务管理、审计人员所需的原理、知识与法规,也存在会计、财务管理、审计人员所需具备的技能、道德与心理,我们要提出的会计教学原则,必须体现这些因素。

大学会计学科的教学对象,都是一些 20 岁左右的大学生。作为成年人,他们的生理、心理与学习能力均与中学生不同,也不同于研究生与博士生层次的成年人。他们的学习兴趣、学习目标与学习方法都表现出了与众不同的特点。他们对教师的依赖程度,在课堂上的表现方式,以及自学训练的水平,也独具特色。正是这诸多因素,直接影响到大学会计教学原则的构成。

如果依据教育学与教学论里提出的共同教学原则,考虑会计学科的性质与特点,充分体现大学生学习的特征,并将这三个方

面的因素综合起来研究，我们可以为会计教学提出以下四条基本原则：

- （一）会计能力培养与会计人格教育相结合的原则；
- （二）会计原理阐释与会计案例分析相结合的原则；
- （三）会计知识传授与会计法规传播相结合的原则；
- （四）会计技能训练与会计心理锻炼相结合的原则。

第二节 会计能力培养与会计人格教育相结合的原则

一、本条原则的涵义

在会计教学过程中，培养大学生的会计工作能力，并对其进行会计人格的教育，使他们既具备实践能力，又具备角色意识，形成会计人格，是大学会计教学的基本目标。在前面《会计教学的基本目标》一章里我们提出，培养会计能力属于教养目标，而进行会计人格教育则属于教育目标，并且认为，教养目标是会计教学的第一目标，而教育目标则是会计教学的第二目标，实际上，这两大目标，在教学过程中，是互相结合在一起，并且是同时实现的。因此，所谓会计能力培养与会计人格教育相结合的原则，实际上就是会计教学的教养目标与教育目标相结合的原则。说穿了，这条原则的涵义是，会计教学要在培养大学生的会计能力的同时，使他们的会计人格受到教育，使会计教学收到一石二鸟的效果。

这条原则，在教育学与教学论中，称为科学性与思想性相统一原则，实际上是这一条基本原则在大学会计教学中的具体化。

一条教学原则，一旦提出来，便应该涵盖会计教学的所有内容与形态。会计教学，尽管也需要传授知识，但是，知识是能力的基础，传授知识的目的在于促进能力的习得，所以，其教养方面的核心目标还是培养能力。我们这里，为了表达的方便，并没有提到传授会计知识与培养会计人格相结合，但是，由于会计知识包容在其会计能力之中，所以，我们只需要提到会计能力培养与会计人格教育相结合便行了。当然，理解这条原则的时候，还是应该看到会计知识传授与会计人格教育相结合也包括在会计能力培养与会计人格教育相结合的原则之中。

这条原则要求会计教师，在会计的教学过程之中，不管是教其中的哪一门具体会计专业课程，还是教每门具体会计专业课程之中的哪一个章节，也不管是教学哪一个专题，还是教学哪一个环节，都必须将会计知识的传授、会计能力的培养与会计人格的教育挂上钩，使其同步完成任务。也就是说，会计教师教的是会计知识，培养的是大学生的会计能力，但始终必须装着会计人格教育这根弦，并且不让它与会计知识传授和会计能力培养脱离开来。

二、本条原则的依据

这一教学原则的提出，主要是基于下列依据：

（一）大学生培养目标的需要。会计专业的大学生，需要获得全面发展。这其中，既包括获得专业知识与形成专业能力，也包括怡情养性、陶冶心灵、得到人格完善，当然也包括智力与个性的相应发展。人与动物的相同之处在于均需学会谋生的能力，人与动物的不同之处在于人还需要在获得谋生能力的同时使心灵得到塑造，人格得到完善。对会计专业的大学生而言，获得专业知识与形成专业能力就是学会谋生的能力，以便将来能找到工

作，谋求生存。但是，他的谋生，只能在人类社会之中进行。他必须与人打交道，也必须与人良好合作，所以，他光具备谋生能力还不行，还必须具备与人们良好相处的能力，也就是具备一种能赢得尊重与合作的人格。这表明，会计教学在完成培养大学生谋生能力的同时，必须同时完成塑造其健康人格的任务。

（二）会计学科的特点使然。会计学科的基本职能在于反映与监督经济活动，其中，反映是客观的职能，而监督则带有明显的主观色彩。这说明，会计具有二重性。一方面，它要真实反映经济业务的过程与结果，具有明显的工具性；另一方面，它又要监督与控制经济业务，为会计信息的使用者提供决策依据，具有明显的人文性。具备工具性的会计学科，要求会计从业人员掌握其基本技术，具有真实客观地提供会计信息的能力，也就是具有会计能力；而具备人文性的会计学科，则要求会计从业人员在真实地处理会计信息时，担负起监督调控者、决策者、管理者的任务，并使会计信息的处理更好地为国家、企事业单位或个人服务。简言之，会计从业人员既要与会计信息打交道，也要与人的决策相关联。会计从业人员能否在真实反映经济信息的同时，使自身提出的建议更合理，更具操作性，便显得尤为重要。所以，会计人员，也包括将来要成为会计人员的会计专业大学生，在学会真实客观处理经济信息本领的同时，也必须使自己更具人性色彩，也就是使自己的人格更趋完善。

（三）会计教师的客观影响。会计教学是教师的教与学生的学相结合的共同实践。在教与学共同配合的实践过程中，教师除了通过教学内容以影响大学生的心灵以外，他自身的一言一行、思想意识、态度主张、价值取向等均能产生对大学生心灵的影响力。教师在教学过程中，教的是会计知识，训练的是会计能力。但是，在同时，他自己的言行举止及其倾向性会不知不觉地影响

学生的态度与意识，促使大学生的这些人格因素在潜移默化之中得到改善。所以，会计教师完全可以在教学之中利用这些言传身教和以身作则的因素以影响学生的心灵与人格。

我们常说，一个人不能成为“思想的巨人，行动的矮子”。其实，反过来说，一个人不能成为“思想的矮子，行动的巨人”，也能成立。这说明，思想与行动必须匹配。这个观点，移用于本条教学原则的阐述之中，换一个措辞，便成为人格与能力必须匹配。可见，会计教学必须同时担负起人格教育与能力培养的责任，并使大学生的人格与能力相匹配，是一个基本要求。

三、本条原则的贯彻

会计教师如何在自己的教学中遵循与贯彻这一教学原则呢？这需要通过强调三个方面的认识来落实。

（一）全面理解人格教育的涵义。人格与人格教育，是一个综合概念。单就人格而言，便包括个人心灵之中的一切因素，诸如政治意识、道德情操、思想品质、审美情趣、人生观点等等。人格教育，单独来看，指的也就是这一切心灵因素总的教育。人格教育，应该是各级各类学校的各门学科教学的共同任务，但是，每一具体学科所实施的人格教育总会具有学科专业特征。所以，会计学科的教学，在对大学生进行人格教育时，自然也具有会计专业色彩。我们可以说，会计教学所实施的人格教育，实际上只能称之为会计人格教育。我们在谈会计教学的基本目标时，就已经认定，它包括对大学生的工作态度、职业道德、合作精神等三个方面的人格进行突出性的教育，因此，这里所提到的“人格教育”，仍然与这一说法相一致。会计教师的教学，也只能从这三个方面来影响大学生的人格。

（二）以渗透作为途径。渗透，即渗入与浸透的意思。一块

白布上滴几滴墨水，这块白布上会出现几个大的黑点。这几个黑点的面积一定大于滴上去时墨水的面积。墨水滴上白布，慢慢弥漫开来，这不叫做渗透。我们所提出的在会计教学中对学生进行人格教育，不是这种白布上滴墨水的方式。一块白布浸在水中，然后将黑色染料滴入水中，然后将水加热，使颜色慢慢进入白布之中，最后拿出来的白布变成了黑布。这个过程，就叫做渗透。它是黑色染料渗入与浸透到了整块白布之中。我们所提出的在会计教学中培养大学生的人格，就需要将人格教育的理想这样渗透到会计教学的能力培养之中。所谓“随风潜入夜，润物细无声”，指的就是这种渗透。这个渗透的意思是，人格教育相当于黑色染料，而能力培养相当于整块白布，我们要将人格教育的染料渗透到能力培养的白布之中，并最终使能力培养这块白布带上人格教育这种染料的颜色。换句话说，就是，要把会计人格教育理想附着在会计能力的训练过程中，使大学生最终获得的会计能力中包含有会计人格的成分。为此，会计教师在教学时，必须眼中瞄准会计能力培养，而心中却装着会计人格教育，并随时随处恰到好处地使二者结合起来。

（三）以不脱节作为规范。脱节，指的是会计能力培养与会计人格教育相脱节。贯彻这一原则，最要避免的便是将二者脱离开来的形而上学的做法。如果不顾会计能力培养的实际，为了进行会计人格教育而牵强附会，或者强行加上会计人格教育的成分，都属于脱节的做法。本条原则需要的做法是，在完成会计能力培养这个任务的过程中，相机渗入会计人格教育的内容。也就是说，会计教学在培养大学生的会计能力的时候，只有需要的时候和能够渗入的时候，才加进会计人格教育的因素。脱离会计能力的培养，单独进行会计人格教育，或者只一味地培养会计能力，却不考虑同时进行会计人格教育，都是脱节的表现，是不行

的。换言之，没有会计能力培养的会计人格教育，和没有会计人格教育的会计能力培养，都是不正确的教学操作。

第三节 会计原理阐释与会计案例分析相结合的原则

一、本条原则的涵义

会计，作为一个信息系统，具有一系列自成体系的规则与原理，形成了相对完备的知识体系。会计、财务管理、审计人员，必须掌握这些规则与原理，才能从事相应的工作，并具备相应的工作能力。所以，打算从事会计、财务管理和审计工作的人员，均需学习会计的基本原理，并加以掌握。高等学校中的会计专业，就是专门培养会计人员的，因而必须开设会计专业课程，来向大学生传授这些规则与原理。对会计专业课程的教师而言，在自己的教学中，向大学生介绍与阐释这一系列的会计规则与原理，便成了教学的一个基本任务。

但是，会计的规则也好，原理也好，都是比较抽象概念体系。规则与规则之间，原理与原理之间，尽管存在着一定的逻辑关联与先后联系，但是，理解起来仍然是比较艰难的，间接的。帮助大学生解决理解上的难题，最有效的教学方法便是举实例，用一系列生动的实例来加以说明，以达到深入浅出，形象生动的目的。案例教学便是举实例的最好表现。

同时，会计的规则与原理，都是为会计工作的实践而设的，其最终指向的还是会计人员的实际操作。对会计专业的大学生讲授会计的规则与原理，实际上也是为了最终使他们具备实际操作

的能力。然而，规则与原理属于知识，实际的操作则属于能力，在知识与能力的转化中间，如果没有一座桥梁，也难以达到目的。这座桥梁，当然可以依靠会计的模拟实习或者实践锻炼去架设，但是，在理论教学的过程中，则只能依靠案例分析来架设。如果没有案例分析，会计的原理得不到理解与巩固，那么，原理的阐释便会成为纸上谈兵。可见，将案例分析与原理阐释结合起来，也是培养会计能力的需要。

所谓会计原理阐释与案例分析相结合，实际上就是借助于企业会计实务中的案例来完成帮助学生理解与掌握会计知识的任务，将抽象的概念与生动具体的例子结合起来。这一原则，实际上是教学论中所说的“理论与实践相结合原则”的具体化，也包含了启发性原则、直观性原则与巩固性原则的因素。如果把会计的原理看成是理论，而把会计的案例的分析看成是实践，那么，这便是典型的“理论与实践相结合”。同时，教师之所以采用案例教学，也主要是为了启发学生，以形象具体的例子帮助学生理解，并让学生在原理与实际操作之间形成牢固的联系。近年来，案例教学大行其道，实际上也是这一教学原则得到体现与落实的标志。

二、本条原则的依据

既然案例教学已经成为会计专业课程教学的时尚，并且会计原理的阐释与会计案例的分析必须结合起来，那么，其道理何在呢？这有三个方面的依据：

（一）人才市场的需要。大学毕业生带着满脑子的专业知识来到工作岗位，这些知识必须转化为操作能力才能发挥作用。上大学时，他的知识很重要；到了工作岗位，他的知识便必须退居二线，隐藏到能力背后。而由知识到能力的转化，需要一个过

程。在计划经济时代里，各个用人单位都允许新上岗的会计人员有一段“磨合期”，甚至有的单位还特意安排师傅传帮带，以老带新，以使大学毕业生逐渐适应工作的需要。进入市场经济时代，会计人员已经成了人才市场的商品，用人单位要求所选用的会计人员必须立即进入角色，独当一面。这样，一向以没有实践经验而自居的大学毕业生，在就业的时候便遇到了难题，难以找到自己理想的工作。怎么解决这一难题？最好的办法是在大学专业课程教学过程中，便让会计专业的大学生锻炼这种实践能力。而案例分析的教学方法正好担此重任。

（二）会计学科教学的需求。会计学科的应用性与实践性极强，与现实的经济生活也息息相关。这个特征，要求会计学科的教学密切联系经济现实，体现会计应用性，为培养应用型人才服务。现实的经济生活，在向会计学科提出挑战的同时，向会计教学也提出了挑战，并且，为会计的教学提供了丰富多彩的案例。将这些案例移用到会计教学的课堂，通过教师的分析能够使枯燥的概念变成生动的故事，使单调的数字变成有趣的游戏，使呆板的报表变成迷人的图案。所以，案例分析与原理阐释相结合，能够鲜明地体现出会计专业课程的应用性特征，并且有利于培养大学生的实际操作能力。

（三）教师追求良好教学效果的需要。会计教师如何使自己的教学富于吸引力，表现生动形象的特征，并能帮助大学生获得最佳的学习效果，这是每一位教师关注的问题，也是其追求的目标。要达到这个目标，便需要对教学内容与教学方法进行改革，使之更适合于课堂教学的操作。采用案例教学，将案例分析与原理阐释结合起来，其实就是教学内容与教学方法改革的具体表现。借助于案例分析，以生动活泼的实际背景来证实抽象的定义、定理、规则与原理，以形象思维来映衬内在逻辑，既能说明

原理的客观性和可操作性，又能后发与引导大学生对原理的理解与掌握，并能使大学生从中学到具体的操作规程与解决问题的方法，可谓一举多得。我们常说，事半功倍，并以此作为提高效率的标准。其实，大学会计教师的教学，通过采用案例教学的方式，恰好可以达到事半功倍的效果。

三、本条原则的贯彻

会计原理阐释与会计案例分析相结合的原则，在教学过程中得到遵循与贯彻，需要会计教师牢固树立几个基本观念。它们是：

（一）树立理论联系实际观念。所谓会计原理阐释实际上是理论阐释，所谓会计案例分析实际上是实际分析，这二者的结合，也就是理论与实际的结合，体现的也就是理论联系实际观念。其实，会计原理是一系列会计实际活动中总结出来的规律，必然适应于任意一个具体的案例，它们之间的关系，也就是一般与个别的关系，抽象与具体的关系，规律与实证的关系。会计的案例中必然蕴藏着会计的原理阐释，会计的原理阐释也必然需要会计的案例来说明、检验与印证。二者之间的关联，互相不可脱节。为此，会计教师应该在教学时随时关注二者的联系，始终将二者结合起来。

（二）树立一种互动的观念。所谓互动，指的是会计教学过程中会计原理阐释与会计案例分析之间的互动。这种互动，既是一种互相依赖，也是一种互相带动。互相依赖，说的是二者之间不可分离的关系，即会计原理的阐释必然借助于会计案例的分析来佐证，会计案例的分析也必然借助于会计原理的阐释来实施，两者你中有我，我中有你，互不分离。互相带动，说的是二者之间互为先后的关系，即教学时，既可以先阐释会计原理然后用

会计案例的分析来印证，也可以先分析会计案例然后从中抽象出会计原理并加以阐释，两者谁先谁后，并无固定程式。

（三）树立一种研究性教学的观念。教学，有几种程式。依教材顺序阐释理论与原理，教师讲学生听，教师考学生背，始终围绕原理做文章，这是一种。依实践操作顺序手把手传授技术，教师示范学生模仿，教师指点学生训练，始终关注学生的动手能力，这是另一种。依教材顺序阐释原理，同时依相应实践操作顺序手把手传授技术，将二者结合起来，教师既讲述也示范，学生既动脑也动手，始终关注知识与能力的同步发展，这是第三种。将会计原理阐释与会计案例分析结合起来的教學，就是第三种程式。这种程式，对教师来说，不是单一的宣讲，对学生来说，也不是单一被动的接受。它实际是一种研究，是老师带领学生进行研究，来让学生重新探讨会计原理建立的过程，体会研究的乐趣。所以，这一原则的贯彻，实际上是要求实施一种研究性教学。研究性教学，对于大学教育来说，是一种行之有效的教学方式，也是必然采用的一种教学方式。对于会计教师而言，树立一种研究性教学的观念，让学生带着研究的心态与眼光参与学习，既能有助于丰富其会计理论的修养，又能有助于提高其会计实际操作的能力。

第四节 会计知识传授与会计法规传播相结合的原则

一、本条原则的涵义

会计教学的目标，在于为社会培养合格的会计专业人才。经

济活动中的会计、财务管理与审计，渗透着一系列客观存在的规律、程序与规则。这些规律、程序与规则，总结与抽象出来，便成了会计学科的知识体系。对于会计人员而言，这样的知识体系必须牢牢掌握。否则，不了解会计工作的规律、程序与规则，便会出现差错，难以胜任工作。以培养会计、财务管理与审计人员为己任的会计教学，理所当然要担负起传授这个知识体系的责任，使会计专业的大学生将来能根据实践过程的规律、程序与规则来处理会计事务，胜任工作。所以，会计教学必须做好传授会计知识的工作。

经济活动中，会计、财务管理与审计工作的进行，还有一系列的外围因素相制约。这些外围因素，既包括与之相关的经济法律，也包括国家经济管理部门制订的会计法规，会计制度，甚至包括一些行业会计制度与规定。它们虽然不是会计工作中客观存在的规律、程序与规则，但同样对会计工作具有强制的制约性。会计人员在处理经济业务时，必须依照这些法律、法规与制度办事。可以说，国家也好，行业也好，部门也好，制订这些法律、法规与制度的目的，无非是规范操作的程序，建立一个约束的机制，创设一种监管的手段，以便实施宏观调控与管理。这些法律与法规，一旦颁布实施，便具有客观制约性，如同会计工作的规律、程序与规则一样，非遵守不行。所以，对会计人员而言，这些法律、法规与制度（概称为法规），照样需要牢牢掌握。它们跟会计知识一样，会计人员掌握不好，理解不透，便难以胜任工作。大学的会计教学，在传授书本上的会计知识时，也应该同时向学生介绍与传播这些会计法规。

当然，会计知识具有广泛的适应性，而会计法规的适应性则要受到行业、部门甚至地域的影响，不如会计知识的适应面广。所以，会计专业课程的教科书里，主要涵盖的是具有广泛适应性

的会计知识，而少有会计法规的专题介绍。既然会计知识与会计法规对会计人员的工作同样不可缺少，那么，在依据教科书传授会计知识的同时，也必然要随时渗透会计法规。这就需要会计教师适时补充、扩展教材内容，将会计法规的介绍与会计知识的传授结合起来，同步完成。因此，所谓会计知识传授与会计法规传播相结合的原则，实际上指的是，在会计教学中，会计教师向学生传授会计知识的时候，随时向学生补充性地介绍一些会计法规，目的在于让学生既学到会计知识，又了解会计法规，从而使之能够得心应手地从事会计工作。

二、本条原则的依据

这条原则的提出，主要基于几个方面的客观事实，它们是：

（一）会计知识与法规对会计业务的同时制约。会计知识是会计工作的规律总结。它来源于会计实务，又回过头帮助会计人员有效地处理会计实务。会计知识存在于会计实务之中，从业人员只有掌握了才能处理好会计实务。会计知识是从业人员处理会计实务的内在需要，从实质上制约着从业人员的操作规程。会计法规则不同，它是必须遵守的，因此，它从外在要求上制约着从业人员的操作规程。可以说，会计知识与会计法规相生相伴，相辅相成，属于两类不同的知识，从内在与外在两个角度同时约束从业人员的一切行为。可见，对于准备从事会计工作的会计专业大学生而言，两种知识都必须掌握，会计教学必须使这两种知识的教学结合起来，完成这个职业培训的任务。

（二）会计知识与法规动静相随。一般情况下，会计知识属于静态知识，一旦形成，便具有相对的稳定性；而会计法规则属于动态知识，会随着经济体制、政策方向与企业发展业务的变化而随时变化。但是，象经济体制的改革，政策方向的调整，经济

业务的改变这样的大前提，对会计知识与会计法规的影响力是等同的。一旦大前提改变，会计法规便会相应调整，但最终也会导致会计知识进行改进与更新。所以，会计法规的变化也会导致会计知识相应发生变化。比如，从计划经济体制到市场经济体制的转变，从国税制到国税与地税并行制的变化等，都会导致会计法规的变化，事实上也最终导致了会计知识的变化。这样说来，会计教师根据大前提的改变状况，适时向学生介绍新的会计法规，也同时在调整会计知识的传授内容。

（三）会计知识与法规刚柔相济。会计知识作为静态知识，属于刚性知识，硬知识，是非记住照办不可的；会计法规作为动态知识，则属于柔性知识，软知识，尽管也非记住与照办不可，但其时效性比较鲜明，变化的频率较快，灵活性特征较强，因而需要随时调整，不断更新。不过，无论如何，在处理会计业务时，从业人员都必须将两类知识同时调动起来，实现刚柔相济。比如，差旅费的报销，核算的方法与程序是固定不变的，也就是说这方面的会计知识是不变的，但是，差旅人员的补助标准则是因人因地因时因单位而异的，从业人员必须根据相应的法规确定具体差旅人员的补助标准，按固定不变的核算方法与程序处理，办理报销手续。这其中，实际就体现了会计知识与会计法规之间刚柔相济的特征。差旅费报销的核算方法与程序方面的知识，属于刚性知识，而补助标准则属于柔性知识，只有将两类知识结合起来，才能处理好相应账目。

三、本条原则的贯彻

会计知识传授与会计法规传播相结合的原则，在教学过程中得到遵循与贯彻，需要强化几个基本观点。它们是：

（一）将会计法规看成是知识。如前所述，会计法规属于动

态知识。它跟教科书里的专业知识尽管有别，但却是互相配套，并同样发挥作用的。我们在进行会计教学的时候，如果只关注教科书里的知识传授，却不顾现实中的会计法规的传播，就会使大学生的知识结构产生断层。如果我们把会计知识与会计法规比作一个人的两条腿，那么，便缺一不可。为此，需要我们的教师将会计法规看成是知识，并且，相机行事，随时补充，在传授书本知识的同时，向大学生多加以介绍。那种只讲书本知识，而不顾及相关知识的观念，是目光短浅的表现。我们常说，教师要将课内与课外两个空间联系起来，让学生既学到课内的书本知识，也学到课外的现实知识。其实，会计法规知识便是一种课外的现实知识。它应该引起会计教师足够的重视。

（二）将两类知识与会计操作挂上钩。会计法规也好，会计知识也好，这两类知识，实际都是既来自于会计实际业务，又用来指导会计实际业务的。知识的教学，只有与实践的操作相结合，才能有助于学生更好地理解知识，消化知识，运用知识，也才能有助于学生牢固地记住知识。所以，我们在强调两类知识的传授相结合时，也要同时强调将两类知识的传授渗透在会计实践的操作之中。纯粹地传授知识，为了传授知识而传授知识，与实践相脱节的知识，只能建立在学生死记硬背的基础上，无助于灵活运用能力的增强，也无助于提高学生学习知识的兴趣，是不可取的。为此，在传授两类知识的同时，会计教师要多多地举例，并让学生做相应的练习，使之在练习之中消化与运用知识。

（三）将两类知识与其他知识相联结。会计知识与会计法规这两类知识，在从业人员那里其实是与其他专门知识相共生的。比如，外贸企业的会计人员，处理账务时，便既需要掌握会计知识与会计法规，还要了解外贸结算制度、出口退税机制等方面的知识，同时也需要掌握商品等级知识与物价知识，这样看，会计

人员的知识面应该是越广越好，至少是需要掌握的相关知识都应该具备。可见，我们在从事会计教学时，有责任，也有义务，让学生学到两类知识的同时，也学到其他相关知识，并使这些知识之间实现沟通，形成整体，化为实践操作的能力。会计教师在传授会计知识与会计法规时，还必须介绍其他相关的知识，这无疑向教师们提出了挑战，但这个挑战又是非迎接不可的。

第五节 会计技能训练与会计心理 锻炼相结合的原则

一、本条原则的涵义

如果说会计知识教学是会计教学的基础。那么，会计技能训练便是会计教学的核心。对大学生进行会计技能训练，这既是教学的最终目标之所在，也是教学的难点之所在。我们说，职业能力就是一种技能。财务、会计、审计这些职业所需的能力，我们统称为会计技能。会计教学的主要任务便是在教学过程中训练大学生的这种会计技能。

具体说来，会计技能涵盖会计信息的记录技能、鉴别技能、归纳技能、分析技能、使用技能等方面，其外在表现由会计操作的准确性、速度与熟练程度等因素体现。这些技能的获得，离不开反复训练。所谓“熟能生巧”，指的便是技能训练。没有反复训练，谈不上熟练程度，也谈不上速度；没有仔细训练，谈不上准确程度。所以，会计教学需要在技能训练上多花时间，多费心思。

会计心理，与会计技能相伴相随。我们认为，高超的会计技

能，必然有良好的会计心理作背景。我们提出，会计工作从业人员，必须既认真细致，又求真务实，既有耐心，又有诚心，既不怕苦，又不畏难，指的就是这种会计心理。这样的会计心理，既与人的意志相关，也与人的习惯相联，还与人的性格相应，也就是与从业人员的个性相符。所以，所谓会计心理锻炼，实际也就是会计个性培养。

这里提出的会计技能训练与会计心理锻炼相结合的原则，意思是说，会计教学要在完成对大学生的会计技能训练的同时，使大学生的会计心理同步得到锻炼，从而为养成其特有的会计个性服务。相比之下，会计技能训练是外显的，而会计心理锻炼是内隐的。不过，它们之间的关系，就好比是一张纸的正面与反面，我们看到的是正面，但实际是隐藏在正面后面的反面总会同时出现在这张纸上，只是我们表面没有看到罢了。会计教学中，我们直接的目标是对大学生进行会计技能的训练，但在训练其会计技能时，又总是同时在对其个性心理进行锻炼。比如，记录技能的训练，要让学生经过反复训练，达到既快又准的程度，便需要同时培养大学生耐心细致与自信稳重的性格，使他们这样的职业心理得到锻炼。可以这样说，我们表面上在对大学生进行会计技能的训练，而实际上又同时对大学生的意志、习惯与性格进行了磨炼，使他们逐渐地具备了财务、会计与审计工作所需要具备的特殊个性。既然如此，我们在教学中，就应该将其作为一个明确的指导思想，有意识地加强对大学生会计心理的锻炼。

二、本条原则的依据

会计技能训练与会计心理锻炼相结合原则的提出，主要基于下列依据：

（一）技能是心理的体现与反映。任何技能，背后都隐藏着

一定的心态。司机的驾车技能体现与反映的是胆大心细，教师的教学技能体现与反映的是自信热忱，体操运动员的运动技能体现与反映的是沉稳协调，点钞员的点钞技能体现与反映的是专注细心。可以说，任何技能的习得过程都是相应的心理状态的锻炼过程，没有心态的训练，技能的训练也会落空。许多运动员的技能非常熟练，但是比赛的时候却因为怯场或紧张的心理而导致动作差错，实际上说明的也就是技能与心理同步训练的重要性。会计技能需要稳重自信、耐心细致、求真务实等心理状态相伴随。会计技能的熟练程度与准确程度，同时体现与反映的便是会计人员的自信稳重程度、耐心细致程度、求真务实程度。正因为这样，会计专业的会计教学，在培养大学生的会计技能，进行相应的技能训练的同时，便需要同时锻炼其相应的心理。

（二）心理能够配合与促进技能的表现。良好的心理状态，反过来能够配合技能的表现，也能够促进技能的提高。心浮气燥，粗心大意，是干不好会计工作的。在常人那里，不管从事何种工作，也不管发挥何种技能，心态好的时候便会得心应手，心态不好的时候则会错误连连。这个现实，说明的便是心理与技能的配合关系。离开了良好的心理状态，再熟练的技能，其准确性也会大打折扣。而会计工作最关注的便是准确性。没有沉稳细致的心理状态，没有求真务实的个性特征，这种准确程度便难以保证。更为重要的是，良好的心理状态，能够促使技能得到更有效的发挥，所谓“越战越勇，越勇越战”，说的就是这种良好心态对技能的促进作用。由此可见，我们在训练会计技能时，务必同时锻炼会计心理，并使之在大学生的身上结合起来，同步协调发展。

（三）技能与心理可以在训练之中合而为一同步发展。技能训练与心理训练都可以成立，并且对从事任何工作的人来说，都

需要接受。机械重复的技能训练，同时锻炼的是受训练者的耐心与诚心；加大难度的技能训练，锻炼的是受训者的信心与进取心；变换条件的技能训练，锻炼的是受训者的灵活性与适应性，即随机应变心态。一句话，不同的技能训练，同时锻炼的是不同的心理状态。然而，这些技能也好，心态也好，对从事技能性工作的人员而言，都是需要具备的。既然心理与技能的训练总是内外配合、协调同步的，我们在会计教学中对大学生进行会计技能的训练，也必然和必须将心理训练结合起来。为此，我们可以有意识地变换训练方式、要求、程序与难度，将分项训练与综合训练结合起来，同时完成对大学生的会计技能与会计心理的训练。

三、本条原则的贯彻

在会计教学中，遵循与贯彻会计技能训练与会计心理锻炼相结合原则，主要应该关注心理锻炼这一内容，不要只顾表面的技能训练，而忽略了内在的心理锻炼。为了保证这一原则得到落实，会计教师需要形成以下三个认识：

（一）坚持以人为本的观点。教育的目标在于塑造人，教学的目标也在于培养人。这个“人”，应该是全面发展的人。技能与心理的关系，表现在个人头上，实际也就是部分与部分的关系，外表与内核的关系。我们的教学，如果带着培养人的观念来操作，便会富于人情味。而如果看到知识与技能这些因素，却忽略心灵与个性这些因素，我们的教学便会成为功利主义的牺牲品，丧失人文主义的色彩。人之所以区别于动物，就是因为人类有复杂的心灵与个性。坚持以人为本的观点，始终全面发展人的各项素质，理应成为各门学科教学的共同追求。大学的会计教学，在训练大学生的会计技能时，适当注意锻炼其会计心理，实际上就是这一追求的具体体现。

(二) 注重综合素质的锻炼意识。我们提倡素质教育, 关注的是对学生综合素质的锻炼。这个综合素质, 在学生头上, 既包括知识与技能, 也包括体魄与心灵, 还包括个性与心理。将技能的训练与心理的锻炼挂钩, 实际也就是落实素质教育中锻炼学生的综合素质的观念。财务、会计、审计人员的综合素质中, 包含有会计技能, 也包含有会计心理。其会计技能是一种职业技能, 其会计心理也是一种职业心理。所以, 锻炼会计专业大学生的会计技能与会计心理, 实际上是锻炼其会计职业的综合素质。比如, 我们在训练学生的会计信息鉴别技能时, 故意让他们去查错与纠错, 或者故意让他们犯错后复核, 都是同时在锻炼他们的会计心理, 也便是对他们的综合素质进行锻炼。

(三) 树立心育观念。心育, 即心理教育。这是近年来提出的教育主张。以前教育界只提德、智、体、美、劳五个方面的教育, 最近, 大家还提出并接受了第六个方面的教育主张, 就是心育。它的提出, 意思是说, 在教育教学的过程中, 我们的教师能够做到, 也应该做到, 对学生的心理进行教育。我们提出会计技能训练与会计心理锻炼相结合, 便是这种心育主张的具体落实。其实, 心理的教育, 与其他五个方面的教育相比较, 是一种最能影响人的素质的教育, 也是一种最彻底的教育。大学的会计教学, 是能够为落实对大学生进行心理教育服务的。

技能的训练可以在短时期内完成, 并且可以不断精进, 日臻完善, 永无止境; 心理的锻炼则需要一辈子不间断, 在职业生涯里不断调适, 实现与技能的更有效配合。但是, 大学里的会计教学, 却可以在短期内完成对学生会计技能训练的同时, 对他们进行会计心理的锻炼, 并使他们具备起码的职业心理, 以便更好地投身于会计职业之中。

第五章 会计教学的基本手段

教师教学必须要采用一定的方式。这个方式，我们通常称之为教学手段。所谓教学手段，指的是教师在教学活动中为了达到让学生接受知识、形成技能、习得情趣、掌握学法的目的而采用的一系列教学方式。概而言之，这些教学方式大致包括听、说、读、写、模拟、演示、展示与要求等八种。其中，有的方式仅凭教师自身的言行表情便可达到采用的目的，而无需借助于其它教学工具，如听的手段、说的手段、要求的手段等，我们将其称为基本教学手段；而有的方式则需要借助于其它教学工具或设备才能采用，比如读的手段、写的手段、演示的手段与展示的手段等，我们可以将其称为辅助教学手段。实际上，教师在课堂上，总是在采取这些手段组织教学。

会计教学，照样需要采用这些教学手段进行。如果站在教师的角度考虑，又充分考虑会计教学的学科特征，那么，会计教学的基本手段主要包括讲授、演示与多媒体教学三大类。

第一节 讲授的手段

一、讲授的涵义与类型

（一）讲授的涵义

讲授，是教师所采用的最常见方式。其实，讲授就是说，讲授的手段就是教师在课堂上说的手段。

日常生活中，人们常说，教师是凭嘴巴吃饭的人员。所谓凭嘴巴吃饭，就是凭口才吃饭，也就是凭在教学活动中向学生传道、授业、解惑而不断地“说”来工作。可见，教师的说，是其工作的基本方式。他对学生所作的一切传道、授业、解惑的工作，都可以用说的方式来完成。

作为教学手段，教师的讲授或说，指的是教师在教学活动中为了完成教学任务，为了让学生了解教学内容并学会学习而面向学生个体或集体进行的讲述、讲解、提问、答疑、评价等发声活动，以说话的形式来组织教学，而采用的教学方式。它是教学活动中最原始的教学方式，也是历史最悠久的教学方式，同时也是最富生命力的教学方式。无论是在过去，还是在现在，甚至在将来，讲授的手段都是不可或缺的。

教学活动之所以离不开教师的说，首先是因为教师的说所发出的声音是维系教师的教与学生的学，并使它们之间建立联系、实现沟通的一种教的信息的有效传播方式。教材里的教学内容，靠学生自学有困难，他要掌握，就非得依赖于教师的教。教师的教，可以是引导，可以是启发，可以是解释，可以是指点。但是，引导也好，启发也好，解释也好，指点也好，都只能依靠教师的说来实现，舍此别无他法。也就是说，教师要完成教学任务，达到让学生了解与掌握教学内容的目的，必须采用说的手段，或称讲授的手段。

当然，教师的说，虽然必不可少，但也不是多多益善，甚至包办到底，搞“一言堂”、“满堂灌”。即便是大学教师，也不宜这样。教师的说，说到底是为学生的学服务的。学生是学习的主动者，如果一味被动地听教师的说，学生的学也会走向消极，走

向被动，即便是接受了教师细嚼出来的食物，所吃到的食物也是缺乏新鲜感的，他最终也难以学到自己觅食的本领。真正好的教师，要让学生在教学活动中学会学习。这就需要教师少说精说，讲究说的方法技巧，而不是滔滔不绝，一“说”到底。教师的说，应该为学生学会学习提供帮助。

在教学活动中，教师的说，有时面向学生个体，有时面向学生小组，有时又面向学生集体。面对不同的说话对象，说的方式、语气、措辞等也会因人而异。这需要教师了解说话的对象，包括了解学生个体的个性、能力、心态，了解学生小组的特征、需求，了解学生集体的共性，差别等。我们常说，对什么人，说什么话。这一点，对教师而言也是适应的。这表明，教师的说，无论其内容如何，方法怎样，总要受制于说话对象，受制于学生的特性。

大学的会计教师，在课堂教学中，“说”也是一种基本的教学手段。面对大学生，根据其年龄、心态、需求与学习规律，采取恰当的说的手段，讲授会计的内容，既启发他们学，又促使他们学，既帮助他们学，又让他们学会学，是会计教师的基本职责。

（二）讲授的类型

教师的讲授，在课堂教学中，大致包括讲述、讲解、提问、答疑、评价等五种类型。

1. 讲述。讲述，指教师以述说、介绍的方式所进行的讲授或说话。讲述，一般采用陈述的语气，语调平稳，语速平缓。它要求口齿清楚，条理明晰，声调抑扬，也要求有适当的动作与表情相配合。讲述，用于课堂导入，用于穿插过渡，用于总结收束，也用于背景材料的介绍、相关材料的补充说明、生活实际的引申发挥。会计教学中，介绍会计的产生与发展，介绍会计核算

的方法，介绍会计的法规，引述会计的实例，都需要教师的讲述。讲述，需要简洁明了，需要通俗易懂，需要生动形象，也需要幽默风趣，这对会计教师的口才要求较高。

2. 讲解。讲解，指教师以解释、分析、比较、证明的方式所进行的讲授或说话。讲解，一般用于教学活动中的重点、难点、疑点之上，目的在于帮助学生消除理解与掌握的障碍。讲解时，采用的是分析与概括、归纳与演绎、推理与证明等思维方式，也少不了举例子，打比喻，做手势，讲究的是逻辑征服、实证说服与形象说明。从表达方式上看，讲解主要采用议论说理的方式，以理服人，以理喻人、以理晓人、以理动人是其功能特征。讲解，需要教师站在学生角度想问题，也需要教师按照学生的思维方式来表达，并通过讲解带领学生思考，从而实现在教师引导下的主动学习。会计教学中，讲授概念，阐释原理，揭示规律，分析案例，都需要采用讲解的方式。它要求深入浅出，要求引人入胜，要求理论与实际相结合，也要求具有严密的逻辑与清晰的条理，这最能体现会计教师的教学才干。

3. 提问。提问，指教师以置疑、问难的方式所进行的讲授或说话。提问，一般采用疑问的语气，有时又带有祈使的语气。它的功能，在于启发与诱导，在于调动与促进，是教师发挥教学职能并约束学生学习的有效手段。提问，可以引发思考，可以引发讨论，甚至可以引发研究的兴趣。提问的目的，在于开启学生的思维，提高学生的热情，或者摸清学生的底细，同时，落实对学生的训练。会计教学中的提问，可以是有疑而问，可以是无疑而问，也可以是自问自答，因此，提问的方式有疑问，反问与设问三种。从方法上说，还可以有追问、直问、曲问、趣问等问法。教师所提的问题，应该具有问题价值，对学生的学习掌握确有帮助，不能为了提问而提问，搞表面热闹而内心无动于衷的形

式主义。提问的措辞，宜多问“是什么”、“怎么样”、“为什么”之类的问题，尤其是多问“为什么不”之类的问题，而少问或不问“是不是”、“对不对”、“好不好”、“要不要”之类的问题。教学过程中，会计教师向学生提出一些问题，可以起到深化教学的作用，可以起到调动气氛的作用，可以起到穿插过渡、承上启下的作用，也可以起到开掘引申、言有尽而意无穷的作用。大学的会计教师们，应该既乐于提问，又勤于提问，还要善于提问，实现以问代讲、以问带讲的目的。

4. 答疑。答疑，指教师回答疑问、解答疑惑的讲授方式或说话方式。回答疑问，指教师回答自己的提问；解答疑惑，指教师回应学生的求教。课堂上，教师提问以后，学生回答了，但到底对不对，究竟怎么回答，最终还需要教师来总结或回答。至于教师的自问自答，更需要回答。课堂上，学生也会举手发问，请求教师解答疑惑，大学生甚至会因为对教学内容表示怀疑而提问，这样，教师应当仁不让加以回答。答疑时，一般以说明与议论的表达方式来说话，采用的是陈述的语气。当然，也可以以问代答，以后发取代回答，把思路留给学生，让他们自己找到答案。还可以答一半，留一半，或者只回答一部分，而要求学生自己回答另一部分。这都是比较巧妙的答疑方法。答疑，要求教师灵活机智，也要求教师谦恭诚实，还要求教师讲究技巧，引而不发，开而不达，点到为止。

5. 评价。评价，指教师对教学内容或学生表现进行评析、褒贬而进行的讲授方式或说话方式。评析，针对教学内容或教材内容；褒贬，针对学生的表现，包括对其答问、练习、演算、操作等情况的表扬或批评。大学教师，应具有学术勇气与独立见解，对于教学内容或教材内容，对于使用的会计案例，都可以进行评点，发表自己独到的看法。对于大学生在学习过程中的参与

与表现,教师也有责任给予适时、恰当、中肯的评价,指出他的不足,肯定他的优势,并以此来鼓励学生的学习。这样的评价,一般采用陈述语气与感叹语气相结合的方式,而且,情理相生的色彩较为鲜明。评价,要求中肯恰当、切中要害,要求一分为二,鼓励为主,也要求公平公正、客观冷静。评价学生时,教师需要控制情感,发挥理智,也需要实事求是,不偏不倚。因此,评价对教师的人格要求较高。

二、讲授的操作与要求

(一) 讲授的操作

在教学过程中,教师的讲授,不管内容如何,目的怎样,也不管是采用哪种讲授类型,都会从内心到外表表现出一个过程。这个过程的每一环节如何运行,便决定了说的操作。这个过程,按照从内心构思到外在语音传达顺序,大体为:明内容→理头绪→定口气→控语音→带表情,共五个环节。每一环节的操作情况分别如下:

1. 明内容。内容,指教师讲授的内容,是讲授的外在表现形式——声音——里面的蕴藏的含义。它是教师的传授所要传达的信息。会计教师正是通过讲授去传达其信息,从而完成教学任务,实现教学的目的。教师的讲授,在头脑中酝酿的时候,首先要求明确说的内容。因此,决定讲授些什么,表达出怎样的意思,是教师讲授的先决条件。它是由教学目的、教学内容、教学过程、教学方法以及教师的教学思路与教学设计等因素综合决定的。会计的概念与原理,规则与关系,都需要借助于教师的讲授,一句一句地说出来。我们所说的明内容,意思就是说,当会计教师在课堂上一句一句地讲授时,事先在头脑中明确所讲授的内容。其实,明确讲授的内容,也就是明确讲授的目的。没有内

容的明确，教师所发出的声音就会成为不知所云的东西。

2. 理头绪。头绪，即条理，是教师讲授时所讲授内容的思路与先后序列。当教师明确要说的内容以后，必须迅速围绕所要表达的内容整理出说的头绪，想清楚先说什么，后说什么，并且把先后顺序的逻辑关系理顺。如果教师要讲授的内容是一团毛线的话，那么，讲授的头绪就是把这团毛线整理成一个个毛线球，以便于讲授时能依次一句一句地说出来。所以，理头绪的过程，实际上是在头脑中排列语言序列的过程。头绪不清，就会出现东一句，西一句，这里说说，那里讲讲，什么都说，什么都说不清的局面。这个头绪，受制于讲授的内容，也受制于教师的思路，还受制于大学生的接受心理。也就是说，清理头绪的时候，除了要围绕讲授的内容构思，除了要清理表达的思路，还要考虑与大学生接受的心理过程相适应。

3. 定口气。口气，指讲授的语气，即对什么人说什么话，解决什么问题怎么说，用什么方式说等。会计教师讲授时，面对的是理性程度较高的大学生，讲授的是理性色彩比较鲜明的会计理论，而要达到的则是形象生动、深入浅出的教学境界，因此，讲授的语气应该是亲切自然，热忱关切，充分体现对大学生的平等对待，充分体现对理性内容的生动讲授。当然，不同类型的讲授也应该采用不同的语气，讲述与答疑时采用陈述的语气，讲解与提问时用疑问激思的语气，评价时则用感叹的语气。语气确定得好，能确保教师的讲授富于人情味，并使教师的讲授具备人性化色彩，也能使教师的讲授波澜起伏，变化多样。

4. 控声音。声音，指教师讲授时所发出的声音。控声音，指教师讲授时，根据教学的环境与内容来控制自己所发出声音的音量、速度、节奏、停顿、重音等因素，从而使其更适合于学生的接受。教学活动中，教师的讲授，声音应该宏亮，吐字应该清

晰，语速有快慢疾徐，语音有抑扬顿挫，节奏分明，停顿适当，重音突出。这些，都是控声音的具体内容。会计教师要将理性化的知识讲得生动有趣，在语言控制方面不能不多加讲究。

5. 带表情。表情，指教师讲授时的面部表情与身体动作，简称为声势语或体态语。课堂上，教师的面部表情能够传情达意。其身体动作，主要包括手势、站姿、身向，也能协助语言传情达意，同时又都能促使教师发出的声音更为自然、真切、有效。所以，讲授时，教师必须附带表情与手势。没有表情就会拉开与大学生的心理距离，显得目中无人，也会使讲授的内容表现出口中说的是此而心里想的是彼的特征，难于吸引学生，打动学生，征服学生。特别是会计学科，如果毫无表情地讲述枯燥无味的会计数据，会降低学生学习会计专业知识的兴趣。富含表情与动作的讲授，是教师投入的表现，也是教师人情味的集中体现，能够直接创造出良好的教学效果。

（二）讲授的要求

会计教师的讲授，存在着质量上的要求与方法上的要求两个方面。

从质量上看，有三个具体要求：

1. 说得少。现代教学论主张，教师应该说得越少越好，而把大量的说的机会交给学生。西方国家的大学课堂，教师的讲授，大约只占课时的三分之一，其余三分之二的课时则留给学生提问与讨论，体现的就是这种主张。我国的教学，大家习惯于以讲授为主，学生也习以为常，其实是不利于学生的培养的。我们提出，会计教师的讲授要说得少，就是要求教师尽量少讲，有时甚至不讲。必不可少的讲授，也要单刀直入，直扑关键。当然，并不是说，每一节课都少说或不说，有时需要多说、说透，也可多说。这里提出的少说，是总的要求，具体的操作，多说，少

说，还是不说，只能由教学内容来决定。实际上，说得少，也就是说得精，说得准。“不鸣则已，一鸣惊人，”不说则已，一说便通，这才是少说的要领。

2. 说得巧。也就是要讲究说的技巧，即少说的同时，巧说。这是少说之后的必然要求。说得有技巧，不能一蹴而就，需要长期的摸索与经验积累，所以，是对教师的高要求，既是口才要求，也是素养要求。常言道，“熟能生巧”，熟练了之后，技巧便产生。又有一句话，叫“巧舌如簧”，教师说得巧，就是要求教师有如簧巧舌。当然，巧舌如簧不等于长篇大论，滔滔不绝，而在于引而不发，点到为止，是少说之中的巧说。

3. 说得好。说得好的标准，是多方面的。就说的方式论，是形式多样，变化多端；就说的声音论，是响亮动听，有影响力；就说的内容论，是提纲挈领，切中要害；就说的效果论，是传情达意，能帮助学生理解。站在学生角度来衡量，说得好就是让学生乐于听，听得懂，有收获。对教师自身来说，说得好就是说得高兴，说出情味，说出理趣，说出自我。

从方法上看，则有八个具体要求：

1. 准确严密，富于科学性。会计教师的讲授，语言要合乎语法规则，没有语病；词语、术语、概念要准确无误；分析得清楚，概括得准确，推理得严密，评价得中肯，表述得清晰；介绍的知识正确，提供的信息真实，没有歧义。

2. 言简意赅，富于示范性。所有教师都有一个共同的责任，就是在教学的过程中，在向学生讲授的时候，让学生学会说话，提高其口头表达能力，会计教师也不例外。要达到这个目的，会计教师必须自己能讲好，能为大学生的说话起示范作用。他的讲授，应该是语言干净利落，条理清晰，言简意明。

3. 激思明辨，富于启发性。课堂上，教师的引导作用，靠

启发性的讲授来发挥。这要求会计教师的讲授，能激疑、设疑，能启发、诱导，能判断、评价，能激趣、兴波，最终达到激发大学生思考，帮助大学生明辨是非、正误、真假的目的是。

4. 通俗易懂，富于教育性。会计教师的讲授，语言应该口语化，尽量通俗易懂，语气应该随和亲切，平易近人，能从字里行间显示对学生的关心爱护，能在讲授的过程中表明教师的情感态度、价值观念，并以之影响学生，感染学生，教育学生。

5. 生动形象，富于吸引力。生动活泼的教学语言，总是受人欢迎的。会计教师的讲授，要尽量做到形象生动，妙趣横生，并能以此吸引学生的注意力，激发学生的学习情趣，增强课堂教学的凝聚力。这离不开生动的比喻、具体的实例、形象的描绘与故事的述说，也离不开教师的眉飞色舞、手舞足蹈。

6. 声情并茂，富于感染力。会计教学的教材内容里与相关法规里，均难见到情感鲜明的成分，但是会计的案例中，特别会计人员的思想意识中，则包含着情感色彩。会计教师就要在这些内容当中挖掘出情感因素来，借助于自己的讲授，声情并茂地表现出来。

7. 幽默诙谐，富于趣味性。幽默是机智的表现。诙谐的语言，能显示说话者的智慧，并能让听众在捧腹大笑之余得到收获，饶有兴趣地听下去。大学生最欣赏幽默诙谐。会计教师如能在讲授时带上幽默诙谐的色彩，让大学生在爽朗的笑声中得到启迪，在轻松的愉悦之中学到知识，便是成功的标志。当然，幽默诙谐，不等于吹牛皮，不等于开玩笑，也不等于逗笑，而应该是教学过程中的神来之笔，是教师开朗心境中的性灵之光，有时即使是换一个说法，或者换一个措辞，也能达到最佳的效果。

8. 展示风格，富于个性。每个人说话都有自己的方式和习惯。会计教师的讲授，更应有意识地形成自己特有的说话方式与

习惯——风格。情感丰富的教师，可以形成以理服人的风格；性格外向的教师，可以形成灵活机智的风格；性格内向的教师，可以形成严肃庄重的风格。滔滔不绝，口若悬河也好，慢条斯理，娓娓道来也好，只要能让学生接受，只要能带来好的教学效果，都可成为好的讲授风格。

第二节 演示的手段

一、演示的涵义与类型

（一）演示的涵义

除了讲授之外，在会计教学中，教师使用得最多的便是演示的手段。所谓演示，指的是教师在教学过程中借助于相关的教学设备与材料，为了帮助学生的学习，而面向学生所进行的演算与示范、操演与展示等活动。由于演示时，教师总会利用一些教学设备或教学材料，因此，演示的手段是一种典型的辅助教学手段。

学校里，教室中，为教师的教与学生的学准备了一系列的设备，如黑板、粉笔、幻灯机、投影仪、录音机、电视机等。出于教学的需要，教师还可以自制一批设备，如标本、实物、模型、照片、图片等。为了配合这些设备的使用，教师们也会准备一系列供教学使用的材料，如幻灯片、投影胶片、录音带、录像带等。到了课堂上，教师授课时，如果利用与使用这些设备与材料来帮助自己的讲授，那么便在使用演示这种辅助教学手段。

正是因为采用演示手段教学必须借助与依赖这一系列的设备与材料，所以，演示的手段与讲授的手段比较起来，要复杂一

些，也要昂贵一些，对教师来说也要难办一些。如果我们把这些设备与材料统称为教具，那么，教师在采用演示的手段教学时，课堂上便实际出现了教师与教具两个能传达教的信息的主体，教师是支配者而教具是协助者。教师与教具的关系是：教师是教具的支配者，能决定使用哪种教具，什么时候使用，也能决定操作的方法与步骤；教具是教师的辅助者，能代替教师传达教的信息，体现教师的意图，也能完成教师自身的身体器官所无法完成的任务，甚至能取代教师的角色，让学生暂时忘记教师的存在与作用。所以，每当采用演示的手段教学时，学生的面前就好象出现了两位教师，学生既从教师那里获取教的信息，也能从教具那里获取教的信息。演示的手段，实际上是教师操作演示教具的手段，也是教具辅助教师传达教的信息的手段。

演示的手段，之所以花费不少而照样需要使用，主要是它在使用时能够综合作用于学生的多种感觉，主要是视觉与听觉。使用这些教具教学时，要么可以让学生看得更真切，要么可以让学生听得更清楚，还可以让学生边看边听。这样，能使学生得到完整的印象，全方位受惠，它的功能在于，演示时可以通过以多种方式或形态来直观展示教学内容，给学生提供关于教学内容或与教学内容相关的比较完整的信息，来达到教学的目的。它能给学生提供全方位的立体的直观形象，甚至能深入教学内容的内部与过程，把它的内核与历史都呈现出来。演示的手段，就是借助所能提供的丰富的信息，直接作用于学生的多种感官，来发挥作用。多种传播方式，多种媒介，能协调性地发挥作用。它在令学生眼花缭乱的同时，能极大地激发出学生学习的兴趣与热情，吸引学生的注意，让学生获得愉悦，也能节省教师的劳动，少费不少口舌。因此，演示的手段，是一种行之有效的教学手段。

会计教学中，利用算盘或计算器对账目进行核算，在黑板上

图示账务处理的流程，勾画财务报表的表格，编制会计分录，列示“丁”字型账户，陈述会计案例，都可以也需要采用演示的手段来进行。这些因素，通过教师利用教学设备与材料演示出来，能够使大学生获得直观的感受，迅速地掌握财务、会计、审计业务的运作方式，并且提高学习的效率。实际证明，在大学的课堂上，采用演示的手段教学，既有益于教师的教，又有益于学生的学，既受到了教师的青睐，又受到了学生的欢迎。

（二）演示的类型

所谓演示，其中的演，包括操演与演算两种方式，其中的示，则包括展示与示范两种方式。所以，演示的教学手段，实际上包括操演、演算、展示、示范等四种基本类型。会计教学中采用演示的手段，也主要有这四种基本类型。

1. 操演。操演指教师在教学活动中利用实验设备、教学机器及其相关材料来组织教学，并通过操作演示这些设备、机器与材料来传达教的信息，直观展示教学内容，完成教学任务而采用的教学方式。会计教学中的操演，主要指操演一些常规的电化教学设备及其相关材料。这些设备，具体样式不少，但最适合会计教学的主要是投影与录像两种；其它的设备，如幻灯、录音、广播、电影等，尽管也可使用，但用得极少。实际上，会计教学中用得最多的也就是投影与录像。因此，所谓操演实际上指的是会计教学的课堂上教师操作投影机与录像机，在投影银幕或电视机里演示教学内容的教学方式。课堂上，需要让学生看得更清晰，并需要重点讲授的表格等，如果用投影胶片事先打印好，到时再放映出来，不仅能帮助教师节省时间，也有利于教学节奏的加快；一些会计凭证、账簿与报表，一些图示，能投影出来，照样能够提高教学的效率；会计的历史知识，国外的会计理论与实务，复杂的会计案例，用录像机放出来，效果也要强于教师的讲

授。所以，投影与录像的操演，主要适应于这些内容的教学。一旦使用，便既能产生对会计教学内容的形象展示作用，也能产生对会计教学信息的综合传达作用，既能产生对教师教学的辅助替代作用，也能产生对学生学习的激发促进作用，更能产生节省教学时间，提高教学效率的作用。可见，操演的方式应该大力提倡，广泛使用。

2. 演算。会计教学过程中，有不少内容需要演算给学生看。所谓演算，指教师对会计教学中的资料核算内容，利用黑板、算盘或计算器进行运算，以给学生提供运算示范的教学方式。财务、会计与审计工作，离不开数学运算，会计教学中的数学运算也不少。对会计专业大学生来说，尤其需要学会这些数学运算。一般说来，数学运算大致可采用心算、手算、珠算、电算等四种方式。这四种方式，会计教师均应在课堂上演算给学生看，所以，演算的手段是会计教学不可缺少的一种基本教学手段。四种运算方式当中，心算与笔算的运算需要使用黑板与粉笔，珠算的演算需要使用算盘，电算的演算需要使用计算器，总之，都需要使用特定的教学设备。因此，显而易见，演算的手段照样是一种辅助教学手段。它的使用目的在于让会计专业大学生学会心算，提高笔算的准确性，熟练地使用算盘与计算器，训练会计运算的技能，掌握一种硬性的职业本领。会计教师的演算，实际上是一种示范，既是技能的示范，也是技巧的示范。它的功能，在于让学生边看边学，边学边会，边会边巧，有助于极大地提高大学生的学习兴趣。

3. 展示。作为教学手段，展示指的是教师在教学活动中，根据教学的需要，向学生展示有关教学内容的照片、图片、实物、标本、模型等教具而采用的教学方式。由于要利用教具，它也是一种辅助教学手段。它与演示手段的区别在于，演示手段中

使用的教具包括设备与材料两个部分，而展示手段中使用的教具则既是设备又是材料，是设备与材料的统一。照片、图片、实物、标本、模型等教具，本身既是设备又是材料，教师在展示这些设备的同时，也展示了材料。在展示的手段中，向学生展示的教具，是历史比较悠久的教具类型，其科技含量与技术含量都不高，花费不多，造价低廉，容易运用与普及，而且使用的时候不需要用电。与演示手段相比较，它又是一种传统的辅助教学手段，也是一种有着顽强生命力的辅助教学手段，还是一种廉价的辅助教学手段。会计教学中，展示手段的运用，主要是出示图片与实物两种情况。会计核算流程图、会计原始凭证和实物等，都可以在课堂上展示出来。通过展示这些东西，有助于教师的直观讲授，有助于学生的形象理解，当然也有助于教学效率的提高。

4. 示范。会计领域的学习，最终要落实到业务的操作之上。大学生从未接触过会计业务，从学习到操作，需要一个过程。这个过程，便是教师的操作示范。所以，示范指教师在教学过程中对实际操作业务的一种演示，通过这种演示让学生模仿学习，并最终学会操作而采用的一种教学方式。会计教学过程中，会计凭证的填制，会计账簿的登记，会计报表的编制，会计档案的装订等都属于业务操作。在教这些内容时，目的在于让学生能够学会操作。而学生的操作只能从模仿开始，因此少不了会计教师的操作示范。由于这种示范要么需要借助于黑板与粉笔，要么需要借助于投影与凭证，因此，它仍然是一种辅助教学手段。课堂上，让学生学习业务操作时，教师与大学生的关系，便变成了教练与运动员的关系。教练要给运动员讲动作要领，也要示范与纠正运动员的差错，会计教师要给大学生讲会计业务的具体操作，也要示范，供大学生模仿，然后再纠正大学生的差错，最终让他们学会操作。从这个角度看，说会计教师应该是处理会计实务的行家

里手，是不为过的。这种示范，具有手把手的教育功能，也具有直观展示的教学功能，能够直接、具体地帮助大学生学会各种会计业务的操作技能，有助于他们将会计知识转化为会计能力，所以，需要大力提倡。当然，这种示范，也可以与案例分析结合起来进行。

二、演示的操作与要求

（一）演示的操作

对会计教师来说，采用演示的手段教学，不管是操演与演算，还是展示与示范，任意一次的演示，均会表现出一个清晰的过程。整个过程的每一环节，都有具体的操作方法与操作特征。这个过程，大体由明确演示的目的→决定演示的内容→选择演示的时机→体现演示的程序→发挥演示的效果五个环节组成。每一环节的操作情况，分别如下：

1. 明确演示的目的。教学的设备与材料，教师的演算与示范，各有其信息呈现的方式，也各有其相应的目的。演示的目的，总的说来是帮助学生理解与掌握知识，模仿与习得技能，但在这个总目的之下，还可以区分出分支目的。其中，操演与展示两种类型的手段，运用的目的在于帮助大学生理解与掌握会计的知识与原理；而演算与示范这两种类型的手段，运用的目的则在于帮助大学生模仿与习得会计的技能与技巧。与之相应，采用操演与展示的手段时，会计教师的责任在于让学生通过直观具体的设备与材料，领会与感悟会计的原理，着眼的是学生的主动理解，教师只需要一边操演与展示，一边指点与讲解，便能达到目的，并不要求大学生在此基础上自己去练习操作；而采用演算与示范的手段时，会计教师的责任则在于让学生通过形象生动的展示过程，学到会计业务的操作技术，着眼的是学生的模仿与练

习，教师既需要一边演算与示范，一边讲述与讲解，也需要让学生进行模仿性练习，并需要发现与纠正学生在练习过程中的错误。对会计教师而言，什么时候采用操演与展示的手段，什么时候采用演算与示范的手段，是由教学内容的特性与教学目的的特征决定的。每一次采用演示的手段教学时，都应该明确具体演示的目的是什么。

2. 决定演示的内容。演示的内容由三个方面的因素构成，一是设备种类，二是材料内容，三是演示方式。会计教师一旦确定了演示的目的，在采用演示手段教学时，便需要根据演示的目的，决定使用哪种设备，利用什么材料，采取何种方式。这个工作，可以概称为决定演示的内容。使用投影机时，会计教师需要事先准备好投影胶片，把胶片内容设计好；使用录像机时，会计教师需要指定好录像带，并进行事先的内容剪辑工作；使用图片与实物时，会计教师需要画好图片，准备好会计原始凭证；进行演算时，会计教师需要找好资料，选择演算工具，并进行事先的反复运算；进行示范时，会计教师需要找好实例，准备好表格与凭证材料。这一切，都是会计教师对演示内容的决定。这些工作，是在备课的时候完成的。决定演示的内容，不可脱离教学的设备条件，凭空臆造，也不能不作事先的核算，而临时乱填资料。

3. 选择演示的时机。时机，指教学活动的具体时刻与延续的时段，即在教学过程的哪个环节演示与演示延续多长时间的问题。同样的设备与材料，在不同的教学环节操演与展示，效果是不一样的。同样的演算与示范，在不同教学时段出现，效果也不相同。如一个投影胶片，在上课之始、授课之中、完课之后这三个不同教学时段投射出来，对学生的影响就截然不同。账务处理的示范，在教学过程中穿插进行与专门进行，部分进行与完整进

行, 对学生的示范作用也不一样。比较理想的境界, 是在需要演示、学生迫切需要演示、演示之后对学生确有帮助的时候适时演示。另外, 这样的演示, 是一闪即停、瞬间使用, 还是整堂课都使用下去, 也颇有讲究。采用演示的手段教学, 尽管效果鲜明, 但也不是漫无止境, 多多益善。演示延续的时间一拉长, 学生兴奋的心态会产生疲劳, 而且可以促使学生注意力转移, 难于保证教学任务的顺利完成。因此, 比较恰当的演示, 应该是适时出现, 适可而止。常言道, “来得早不如来得巧”, 说的便是时机的重要性, 会计教师的演示, 就需要找准这样巧妙的时机。

4. 体现演示的程序。指按演示程序来设计材料, 决定演算与示范的秩序。这个程序, 也指教学结构与教学方法所要求的演示程序。在教学中, 采用演示的手段, 意味着打破了传统的课堂教学结构。在没有采用设备与材料进行教学的课堂里, 教学结构为一个三角关系, 即教材提供训练内容, 给教师作教学的依据, 给学生作学习的蓝本; 教师钻研教材, 把握教材, 并引导学生学习掌握教材内容; 学生在教师的指导与帮助下理解与掌握教材内容, 获得知识, 习得能力。而一旦采用演示的手段, 使用设备与材料, 课堂结构便变为四角关系, 即设备与材料形象直观地展示教材内容, 为教师的教学提供辅助, 为学生的学习带来方便; 教师钻研与把握教材, 学生在教师的指导与帮助下, 借助设备与材料的演示, 理解与掌握教材, 获得知识, 习得能力。这样, 课堂教学结构一变化, 教学方法也相应发生变化。演示时, 教师宜根据课堂结构和教学方法具体要求按应有程序演示这些设备与材料。演示的时候, 可以讲述后再演示, 可以演示后再讲解, 可以边演示边讲授, 可以边演算边讲解, 可以边示范边讲述, 程序多样。不管采用哪种程序, 都要有利于学生的理解、掌握与模仿、训练。

5. 发挥演示的效果。即力求使演示达到最佳效果。给学生提供立体化的形象, 演示又有一个天然的缺陷, 即带有一次性的特征, 转瞬即逝, 是一种“遗憾”的教学手段。为了避免学生的映象稍纵即逝, 为了加深学生对演示内容的理解, 需要调整或改变演示的方法, 充分发挥各种设备与材料的功能。比如, 播放相关会计内容的录像带时, 不必按部就班, 而可以时而快速播放, 时而缓慢播放, 时而跳跃播放, 时而重复播放, 以此来控制演示的节奏, 发挥演示的效果。演示与示范时, 会计教师也可以时而介绍运算的方法, 时而演算一部分, 时而要求学生演算剩下的部分, 可以时而介绍账务处理的方法, 时而示范性地操作处理一部分账务, 时而要求学生操作处理其余部分账务。这可称为演示的技巧, 也可称为演示手段的操作艺术。

(二) 演示的要求

采用演示的手段教学, 在课堂上操作的时候, 也有一些运用方法上的要求。这些要求, 不涉及具体的设备与材料, 但涉及如何利用这些设备与材料。它们是演示的手段对演示过程与方法上的要求, 也是演示的手段对教师操作技巧的要求。它们分别为:

1. 与讲授的手段相配合。演示的手段, 在教学过程的某一环节可以独立存在与运用, 但从整个教学过程看, 它又必须与讲授的手段配合运用, 来共同承担教学的任务。尽管演示的手段较为先进和有效, 但并不意味着因为采用了演示的手段而可以放弃使用讲授的手段。相反地, 演示的手段只有在与讲授的手段交叉组合, 配合运用的过程中, 才能尽显才华。所以, 那种以为使用了演示的手段而从此可以彻底减轻教师讲授的辛劳的想法, 是错误的。讲授的手段, 始终与教师的教学形影相随。其实, 操演投影仪也好, 操演录像机也好, 展示图片与实物也好, 演算也好, 示范也好, 都需要一边演示, 一边讲授。离开了讲授, 演示的功

能将难以发挥。演示的手段，也只有在与讲授的手段结合与配合使用的时候，才能产生效果。

2. 与大学生需要相适应。演示的手段是为学生的学习服务的，尽管神通广大，也不能不围绕学生的学习运转。所以，是学生的需要决定了演示手段的采用。对学生来说，演示的手段能够提供多种信息，也能带来新鲜直观的感受，因而是可以采用的有效手段。不过，也应有一个“度”的限制。使用的次数过多，时间过长，都容易使学生产生疲劳情绪，甚至减损学生的兴趣。而且，学生接受演示的手段所提供的多种信息时，基本上处于被动状态，虽有助于发展其直观感受的形象思维，也有助于锻炼其动手的能力，但不利于发展其深入思考与全面把握的能力。因此，必须明确，无论演示的设备与材料多么先进，对学生的影响总是有所限度的。教师不能脱离学生的需要去采用演示的手段。

3. 与教学内容相配套。实际上是指与教材内容相配套、相关联。演示的设备与材料，特别是其中的材料，从内容方面说，是为展示教学内容或教材内容服务的，是教学内容或教材内容的补充和形象展示，因此，受制于相应的教学内容与教材表述。比如教材上谈到了会计报表问题，我们便可以用投影仪投射一张会计报表给学生看，并在银幕上示范，告诉学生如何填制。再比如，教学内容里有会计分录，我们便可以在黑板上示范，告诉学生如何编制会计分录。总之，教师使用材料时，从设计与制作材料方面，或者从选择与截取材料方面，必须考虑其与教学内容或教材表述的配套与关联。如果与教材内容或教材表述相脱节，课堂上演示的内容与它们没有内在的关联，那么，再精彩的材料也无用处，再巧妙的呈现方式也属多余。所以，不能为了演示而演示。这也说明，再好的设备与材料也必须与教材配套，它不能取代教材。

4. 与教学目的相协进。教学目的，也是教师的工作目的。与教学目的相协进也就是与教师的工作目的相协进。它的意思是，演示的手段，受制于教师的操作，也受制于教师的工作目的。演示中的设备与材料，是教师的助手，它们辅助教师完成教学任务，达到教学目的。演示手段在运用的过程中，必须使演示的目的与教师工作的目的相一致，相协调，相促进。随着科技的进步与大学教学条件的不断改善，大量采用演示的手段来操作会计教学，是大势所趋。不过，无论如何，演示的设备与材料离不开教师，它不能取代教师，而只能帮助教师发挥作用。如果以为有了演示这种有效的手段，就不再需要教师的讲授，或者把教师的主导地位降到次要的地位，都是不可取的。

第三节 多媒体手段

一、多媒体手段的涵义与优势

（一）多媒体手段的涵义

多媒体手段，通常被称为多媒体教学。它是将多媒体计算机移用于课堂教学而表现出来的教学方式。一套多媒体教学设备，往往置放于专用的多媒体教室之中，主要由一台多媒体计算机及其控制台，一台大屏幕投影仪及其银幕与一对喇叭等设备组成。使用的时候，教师站在控制台前操纵计算机与投影仪，将先准备好的多媒体教学软件（简称课件）依教学程序进行操作，使本应在计算机屏幕上显示的画面投影到大型银幕上，使本应在计算机喇叭里播放的声音借助于多媒体教室的大喇叭播放出来，借助于视觉与听觉这两种基本渠道刺激学生的感觉器官，完成教学任

务。与讲授的手段和演示的手段相比较，它是一种现代化程度最高的教学手段。

由于采用多媒体手段教学需要利用一系列的设施，而这些设施仍然是为教师的教学提供协助的，所以，多媒体手段也是一种典型的辅助教学手段。在运用多媒体手段教学时，唱主角的仍然是教师，但是，由于多媒体设施能够同时展示声音与画面，提供的信息非常丰富，所以，教师的劳动量会大为节省。说节省，当然指的是课堂上的少说与少写。不过，在上课之前，教师必须设计好多媒体教学的课件（CAI）。为了设计这个课件，教师需要花费大量的劳动，并不轻松。对教师来说，采用多媒体手段教学，工作的总量并未减少，甚至还会增加，只是在课堂上的工作量有所减少罢了。然而，教学过程中，教师少说少写，多媒体设施则大量提供信息来弥补教师减少的工作量，这有利于提高教学的“单位面积产量”，即有利于提高教学的效率。这可以说是多媒体教学值得推广的突出理由。

同时，多媒体教学需要在专用教室里进行。一个多媒体教室，花费数万元，代价比较昂贵。所以，多媒体手段又是一种最为昂贵的教学手段。但随着教育体制改革的不断深入，随着教育经费的大量投入，建设多媒体教室不是一句空话，特别是高等学校建设多媒体教室更有各方面的优势。会计教学早已利用了多媒体手段。

（二）多媒体手段的优势

在会计教学中采用多媒体手段，与传统教学手段比较起来，具有非常明显的优势。

传统教学条件下，教师靠一支粉笔一张嘴来操作会计教学，难以达到应有的效果。教学中，一些会计理论、会计实务需要使用大量的篇幅和大量的数据资料加以解释说明，在粉笔加嘴巴的

教学条件下,教师往往因为技术条件以及课时时数的限制,而只好对这些会计理论与实务粗略地、简单地带过去,有时甚至只好舍弃一部分内容,因而造成学生难以全面理解与掌握。而且,有的教师即便试图将这部分理论和实务解释清楚也不得不投入大量的时间与精力,耗费不少课时,又降低了教学的效率。

多媒体手段不一样,它借助于银幕展示字符、图形与影像,借助于喇叭展示语音、音乐与音响效果,能够为学生提供一个形象、直观、生动的学习环境。在这个学习环境中,一方面,学生通过听觉、视觉等感官上的刺激,有时甚至亲自动手去操作重播,可以大大地提高认知水平,另一方面,学生在轻松、有趣的气氛中保持学习的积极性和能动性,有助于迅速掌握会计知识,增进理解,学会操作,从而有利于教学效率的改善。

会计教学采用多媒体手段,既可用于原理的讲授,也可用于实务的操作,并可用于案例的分析。一旦采用,对教师的教与学生的学均能产生积极的作用。首先,它有利于会计教学的规范化与标准化,有利于及时补充教科书的不足;其次,它有利于改变传统单调的语言叙述方式,有利于引导与启发学生的积极思考,有利于激发学生的学习兴趣,有利于提高学生的学习成效;最后,它也有利于减少教师的重复劳动,使教师在课堂上得到解放,更有利于改变教师的教学观念,使他们树立一种为追求教学效率而进行教学的思想意识。

二、多媒体课件的设计与使用

(一) 多媒体课件的设计

采用多媒体手段教学,对会计教师的最大挑战在于设计教学的软件。我们通常将多媒体教学的软件称为课件,用英语的缩略语来说便是 CAI。会计教学的课件设计,既需要调动会计及其教

学的知识，也需要调动计算机程序设计及其操作的知识，对会计教师无疑是一个考验。师范院校里，有专门的课件制作课程，但会计教师并非来自于师范院校，根本没有学习过这样的课程。要采用多媒体手段，会计教师便只好在专职电教人员指点与帮助下学会设计与制作。

做好课件设计工作，需要会计教师首先按传统方式设计好书面教案，并确定教学的顺序，然后再将其转换为电子教案，使它符合计算机编程的要求，并有利于课堂上的操作。在写好电子教案以后，再在多媒体计算机上输入教学程序，进行编辑。编辑时，需要设置好窗口与路径，需要输入文字、描画图形、设计动画、剪辑影像，需要配上音乐、语音与音响效果，即完成编、导、演的工作。其最终成果是一张光盘。这张光盘，要求既可用鼠标点击操作也可用键盘敲击操作。

当然，一些专业的教学软件公司已经设计了不少教学课件，其中也包括会计教学的课件，我们可以直接购买使用。不过目前市面上的教学软件有一个明显的缺陷，就是过多地考虑了计算机的操作，而忽略了教学的顺序，同时，也不足以体现每一位教师的设计与追求。所以，我们在购买这些教学软件时，也应该事先作一些技术处理，以使它更适合于教师自身的教学习惯。这种修改，实际上也是一种设计。相比之下，这条途径容易走通一些。会计教师可以从利用与修改所购课件，过渡到自行设计与制作课件的道路。

（二）多媒体课件的使用

会计教学课件设计好后，到了课堂上，还存在一个如何使用的问题。会计教学课件的使用，与直接播放软件程序不是同一回事。课件在教学中，需要教师来调节性地使用。

这种调节，首先指教师一边讲授，一边板书，再一边使用多

媒体课件。多媒体教学的课堂，教师的说与写仍然不可缺少，并且仍然具有引领教学方向的作用，多媒体课件仍然只是起辅助作用。多媒体的功能在于直观展示教学内容，代替教师完成他难以简明直观完成的教学任务。所以，多媒体课件的使用，必须与教师的讲授与板书结合起来。

其次，调节也指教师对多媒体课件的控制性使用。它包括快播与慢播，单播与插播，重播与跳播等控制方式。有的教学内容，需要快速播放，教师便快播，以节省课时；有的教学内容，为了让学生看得更清楚听得更仔细，需要缓慢播放，甚至反复重播，于是教师便慢播与重播；在播放的过程中，教师觉得需要讲解一下，便将光盘停下来，讲解完毕再接着播放，这就是插播；同时，有的内容也可以跳跃性地播放，以使有关内容关联起来，给学生一个整体印象。

另外，教师在课堂上，也可以根据学生的需要，让学生来控制课件播放的节奏。象合并报表、项目评估、财务分析、投资分析与预测、股市技术分析等内容，可以设计出课件，但在教学操作时，又不能不受到学生接受速度的制约。教师可以将这些复杂内容的播放节奏由学生来调节。当然，再有效的教学手段，也只有学生满意或者学有成效，才具有使用价值。这个观点，也说明了由学生控制节奏的必要性。

不管怎么说，多媒体手段运用到会计教学中，是值得大力倡导与推广的。会计教师要主动肩负起这个任务。

第六章 会计教学的基本方法

第一节 教学方法概说

一、教学方法的涵义

方法，指研究和认识的途径，表示一种理论和学说。在哲学范畴里，方法是根据研究对象的运动规律从实践上和理论上掌握现实的一种形式。

教学方法，是教师与学生为实现教学目的，完成教学任务所采用的途径与程序，规范与有效是其基本的要求。教学方法是动态的、发展的，它随着目的、对象、内容与时代发展所提供的物质条件和认识上的不同而有所不同。教学方法包括教师教的方法和学生学的方法两方面，是教授方法和学习方法的统一。它本身是一种特别复杂的、多层次、多要素的教育现象，作为教学过程整体结构的有机组成部分，在整个教学过程中占有重要地位。它的存在与发展不是孤立的，与教学过程、教学组织形式等是相互影响、相互体现的。

对于教学方法，可以从不同方面加以认识。从教师的指导作用的观点出发，可以给教学方法下定义为对学生认识活动的组织方式和控制方式；在强调教学方法的认识倾向时，可把教学方法确定为这样一种方式，即学生可借助该方式，在教师指导下，从

不知到知，从不完全、不确切的知到比较完全、比较确切的知；从逻辑内容方面看，可把教学方法看作逻辑方法，学生通过这种逻辑方法能自觉地掌握知识、技能和技巧；若强调教学方法的内容和方法论的本质，则可把教学方法确定为教学内容和运动形式。

教学方法有好坏之分，有优劣之别。我们强调的方法，主要是从好的方面和优的角度来说的。之所以要讲究方法，就是为了找到好的教学方法和优秀的教学方法。所以，教学方法主要指能够带来正面成效的方法。

教学方法不仅关系到教学效率，而且关系到教学方向和性质。它的性质与特点，直接关系到所培养的人的性质与特点。如果我们的教师习惯于“一言堂”、“满堂灌”的方法，那么，培养出来的便是一些逆来顺受、毫无批判精神、缺乏创新意识的人；如果我们的教师习惯于采用以后发引导为主的教学方法，那么，培养出来的便是一些善于动脑、敢于独立思考、具有闯劲的人。

二、教学方法的制约因素

由于教学方法具有好坏之分别，所以，教师授课时，需要选择性地使用教学方法。这个选择，受制于几个方面的因素：

（一）教学方法受制于教师与学生的世界观。对教学过程诸矛盾及其运动规律的一定状态的理解，必然导致相应状态教学方法的确立与形成。相应的教学方法必然以相应的世界观方法为前提。科学的教学方法必须以科学的世界观为基础。教学过程中，教师与学生都是活生生的人，并且均具有自己看待问题的世界观与方法论。教学方法的选择必然受到这样的世界观与方法论的影响。

（二）教学方法受制于教学内容特征的逻辑要求。每一学科

的具体内容，都有具体的特征。这些特征，对教学方法都有其特定的逻辑要求。一种教学方法，只有当其适应于教学内容的这种逻辑时，才堪称科学的教学方法。选择教学方法，必然同具体的教学内容联系起来。会计学科的内容特征，也将影响到会计教学方法的选择。

（三）教学方法受制于学生的身心条件。深刻地理解学生的心理发展状况，准确地掌握学生的生理发展水平，是确定某一具体方法的重要依据。脱离学生具体心理与生理条件的教学方法，必然导致事倍功半的效果。大学生的生理与心理已较成熟，逻辑思维水平与判断能力大为增强，学习方法也已经掌握得较熟练，对教师的教学要求也相对较高，这一切，都为会计教师选择教学方法提供了依据。

（四）教学方法受制于教学设备条件。教学方法，特别是现代教学方法，必然同一定的社会物质生产条件紧密相联。大学的教学楼里与教室里，多少都准备了一定的教学设备，有的甚至还是花费较高、技术较先进的教学设备，教师走进这样的教室教学时，选择教学方法也必然受到这些设备条件的影响。比如，到会计模拟实验室去上课，会计教师的教学方法就会更多地倾向于指点，而让学生自己动手操作。

三、教学方法的基本观念

为了提高教学水平，赢得学生的普遍欢迎，教师必然讲究采用恰当的教学方法。在有的教师心目中，教学方法似乎是万应灵丹，能够解决教学过程的一切难题。但是，到底什么是教学方法？采用何种教学方法？怎么运用教学方法？这些问题的回答则有点茫然。而在有的教师心目中，教学方法是不必去管的，以为只需要管好自己怎么讲便行了，似乎只要口才好，内容对，怎么

教学都是好的。其实，把教学方法神圣化与神秘化，或者瞧不起教学方法，都是不可取的。

对于教学方法，教师们应该具备以下几个基本的观点：

（一）教学有法，教无定法。这个观念中，第一个“法”，指的是原理与法则、规律与技术，第二个“法”，指的则是方法与技巧。意思是说，教学是有规律可寻、有技术可言的，但是，任何人的教学又没有固定不变的方法与技巧。也就是，教学有方法，也需要讲究方法，但是，教学方法并不是一成不变的。不同的内容要求采用不同的方法，不同的学生班级要求采用不同的方法，不同的教师也要求采用不同的方法。教学会计概念与原理的方法，不一定能用于会计实务的教学，对会计专业的学生管用的方法，不一定对统计专业的学生也管用；对别的教师有用的方法，也不一定可以照搬过来。

（二）教学方法既是科学，也是艺术。科学，指的是教学方法的正确、规范与合理；艺术，指的是教学方法的灵活、多样与巧妙。两者共同关注的都是教学的效率。这个观点的意思是说，教学方法既要追求正确、规范与合理，也要追求灵活、多样与巧妙，并使这两大追求在“高效”这个共同追求上结合与统一起来。两者之间，正确、规范与合理是基本要求，灵活、多样与巧妙是高要求。比如，给学生讲授会计的反映与监督职能时，用讲述概念，分析原因，证明结论的方法讲授，便属于正确、规范与合理；而用打比喻、举例子、画图示的方法讲授，则属于灵活、多样与巧妙；而如果先用正确、规范与合理的方法讲授，再用灵活、多样与巧妙的方法讲授，则能达到最佳效果。教学方法就是应该建立在科学化与艺术化的基础上，以科学作为内核，而以艺术作为表象，实现科学与艺术的统一。

（三）教学方法既有普遍性与共性，又有特殊性与个性。同

一种教学方法，可以使用于各种内容的教学，但教学的时候则多少会受到相应内容的制约，因而表现出独特的风格。比如，讨论法是一种可以广泛采用的教学方法，但是在讨论会计的理论和会计的实务等方面的内容时，讨论的方式与程序，讨论的深度与广度，讨论的激烈程度，都会有所不同。同一种教学方法，每一个教师都可以采用，但是在不同的教师那里，使用的时候则会表现出相应教师的个人色彩。比如，讲授法，所有的教师都可以采用，但有的教师的讲授以逻辑推论见长，而有的教师的讲授则以生动形象见长，有的教师的讲授以幽默风趣见长，而有的教师的讲授则以声情并茂见长。同样地，同一种教学方法，也可以用于对各种学生的教学，但操作的时候则会受到学生特征的影响而表现出不同的特色。比如，练习法，在所有的学生面前都可以采用，但是，在中小學生那里的练习则更多地倾向于模仿与重复，而在大学生面前，练习则更多地倾向于思考与创新。这几层含义，都可说明教学方法兼具普遍性与特殊性，共性与个性的二重性特点。

（四）教学方法既有继承性，又有发展性。自古以来，教学便摸索出了不少有效的方法。各门学科的教学也探讨了适合学科特点的一些有益方法。国外的教学同样总结出了不少很好的方法。这些方法都值得学习与借鉴，也就是需要继承。但是，如果一味继承，不加改造，便会掉入生搬硬套的泥坑。所以，继承这些教学方法的同时，还需要改造，需要发展。这是历史的必然，也是有理想的教师的应有追求。会计教学，可以从其他学科那里借鉴教学方法，可以从古人那里借用教学方法，也可以从外国人那里学习教学方法，但是，这种继承，必须建立在会计教师融会贯通的基础上，体现改进性与适应性，体现发展性与有效性。那种“不管三七二十一”，“捡到篮里便是菜”的学习方法，对会计

教学而言，是不可取的。

第二节 会计教学的基本方法

从教学论的角度看，教学方法指的是教的方法与学的方法的总和。由于教学方法多样，其说法也五花八门，所以，要谈论会计教学的基本方法，必须找到一条划分的线索来对种种方法归类。我们的目标是，在众多说法之中，用高度概括的方式，找出会计教学应该采用的教学方法。

对于教学方法，可以找到不同的分类标准，并归类出不同措辞的教学方法。从学生在教师帮助下获取知识的方式上分类，可以把教学方法分为讲解法与发现法两类；从教育者的哲学观基础上分类，可以把教学方法分为启发式教学法与注入式教学法两类；从师生的教学活动看，可以把教学方法分为讲授法、研究法、学习法三类；而从学生获取信息的主要途径与来源来看，又可以把教学方法分为语言讲述的方法、直观演示的方法、实践练习的方法三类。而且，这些分类只是大致而言的，具体地看，每一类方法里面又包含若干种教学方法。这样，不利于我们找到清晰的脉络。

讨论会计教学的方法，我们是站在会计教师的角度思考的。会计教师为了完成教学任务，追求最佳教学效果，势必组织学生并带领学生理解与训练，通过理解让学生获取会计知识，通过训练让学生获取会计能力。这样，我们确定会计教学基本方法的思路就只能以帮助学生理解与组织学生训练为起点。帮助学生理解，会计教师在课堂上，便要么自己讲授，要么组织学生讨论，采用的教学方法相应就是讲授法与讨论法；组织学生训练，在课

堂上，会计教师便要么让学生做一些消化性的练习，要么让学生做一些模仿性的操作，采用的方法相应就是练习法与实习法。因此，会计教学的基本方法便包括讲授法、讨论法、练习法与实习法四种。

至于自学辅导法、分组研讨法、茶馆式教学法、网络教学法之类的现代教学方法，都是由这几种最基本的教学方法派生出来的。所谓“万变不离其宗”，表明我们难以也没有必要在这里全都对它们加以论述，所以便舍弃不提。

一、讲授法

课堂上，教师的口头讲授，是一种最基本的教学形式。这种教学形式可以采用许多种不同的方法。讲授法，指的就是围绕着这种基本教学形式所运用的各种方法的总和。

韩愈说：“师者，所以传道、授业、解惑也”。意思是说，教师是向学生传道、授业、解惑的人员。这里的“传”、“授”、“解”都包括在教师的课堂讲授之中。教师通过讲授，完成传道、授业、解惑的任务。可见，讲授法是一种最常用的教学方法。在大学的课堂里，讲授法的运用空间更为广泛。所以，会计教师非掌握好讲授法不可。

通俗地说，讲授法就是教师用口头语言向学生传授知识的方法。它不仅被用于传授新知识，还被用于巩固旧知识。同时，教师运用其他方法时，也往往需要讲授法的配合。因此，在课堂教学中，讲授法可以说是一种贯穿于教学始终的唯一方法。

当然，教师的讲授并不仅仅依赖其口头语言，还需要依赖其面部表情与身体动作的配合，也需要与教师的板书、演示等方法相结合。教师讲授时，对某个事物或事件作系统的叙述和描绘，叫讲述；对某个概念和原理进行解释、分析和论证，叫讲解；在

讲解、讲述过程中结合指导学生阅读教科书，叫讲读；不仅描述事实，而且分析和论证事实，并在此基础上进行实验和演算，以利于得出结论，叫讲演。但是，无论是教师的讲述还是讲解，也无论是教师的讲读还是讲演，都不纯粹是依赖教师的口头语言，而总会与其他方式与方法相结合。因此，讲授法并不是孤立的，教师的讲授也并不是面无表情、袖手长谈、目中无人地背讲稿，更不是念讲稿。在优秀的教师那里，运用讲授法时，总是边讲授边板书、边讲授边比划、边讲授边演示、边讲授边演练。这样的讲授，不仅能达到清楚准确、生动形象的境界，而且能吸引学生、引发学生的兴趣，给学生一种如沐春风的感觉。

会计教学的课堂上，教师要向学生讲述概念、阐释原理、分析报表、演示分录、演算账目、介绍案例，均离不开讲授法。固然，不同内容的讲授，具体的讲授方法也会有所不同。这里我们将会计教学中讲授法的运用按六种不同的讲授方法来分别加以介绍：

（一）平铺直叙法。它是一种冷静述说的方法。会计教学中，概念涵义的表述，会计历史知识的介绍，会计法规的述说，经济环境的引述，案例的引入，都需要采用平铺直叙的方法加以讲授。它的特点在于，讲授的情绪冷静客观，讲授的内容通俗易懂，讲授的条理清晰可辨，讲授的语言简明平易。之所以会这样，主要由于这些讲授的内容对学生来说一听便明白，并不难以理解。教师平铺直叙时，简明扼要以避免罗嗦，态度从容以避免急躁，语气平和以避免生硬，语速平稳以避免夸张，语音宏量以避免模糊，便成为基本要求。

（二）逻辑推论法。它是一种严密论证的方法。会计教学中，会计原理的阐释，筹资与投资管理的阐述，应收与预付账款之间关系的说明，收入、成本和利润的测算，资产与负债比例的论

述，都需要采用逻辑推论的方法加以讲授。它的特点在于，讲授的思路严密，讲授的条理分明，讲授的态度严谨，讲授的节奏鲜明，环环相扣，逻辑分明。它的优势在于，启发学生思考，引导学生探索，帮助学生理解，并能引发学生的研究兴趣。列宁说，雄辩的逻辑力量是不可战胜的。逻辑推理法的运用，恰好能帮助会计教师拥有这种说服力，来说服与征服学生。

（三）直观辅助法。它是一种形象生动的方法。课堂上，教师一边讲授一边调动表情与手势来描绘与模拟，或者一边讲授一边在黑板上勾画图示，有时也一边讲授一边出示投影片、原始凭证或教学挂图让学生看，这都是在采用直观辅助法。它的特点在于，依靠直观辅助的手段来补充口头讲授的不足，形象展示口头讲授的内容，吸引学生的注意力。这种方法的优势在于，通过直观展示而达到形象生动，引人入胜的境界，并有助于节省教师的讲授，实现精讲，还有助于教学效率的提高，有助于学生的理解与接受。会计教学中，几乎所有内容的教学都可以采用这种讲授方法，当然，在阐释会计原理与演练会计实务时，它的运用价值更为突出。

（四）举例说明法。它是一种演绎论证的方法。讲授抽象的会计概念与原理时，或者讲授会计实务与会计应用时，先从一般的原理与方法讲起，再拿具体的事例来说明，是一种由深入浅的讲授方法，也是一种由抽象到具体的讲授方法。它的功能在于，通过举例，靠生动形象的实例来佐证与阐释一般的原理与规律，有助于学生迅速地理解与掌握，也有助于学生学习与模仿。会计教学中，经济业务对会计恒等式的影响问题，合并报表的编制问题，审计准则与审计依据的关系问题等，学生都难以理解与运用，一旦举出实例，加以说明，学生便可豁然开朗。所以，对会计教师而言，举例说明法不失为有效的一种讲授方式。

(五) 比喻说明法。它是一种形象生动的方法。再抽象的原理,通过打恰当的比喻,都可以让学生获得迅速的理解。大学课堂上,打比喻的讲授方法具有广泛使用空间。会计教学中,可打的比喻也不少。一个小家庭,要维持日常生活,要搞家庭基本建设,要储蓄,要投资,要兼职创收,要借贷,如何运作才更好,夫妻俩进行规划与预算,这便是财务管理;把每一笔收入与支出登记在册,定期统计出来,这便是会计;回过头来逐笔分析,看哪些钱该花不该花,哪些收入可调节,这便是审计。我们教学时,便可用这个比喻来讲清楚财务、会计与审计三者之间的关系。小到家庭大至企业,甚至国家,都可用这种比喻。其实,只要比喻贴切,它的效果远远胜过千言万语的讲授。所以,比喻说明法也是一种事半功倍的讲授方法。

(六) 幽默激趣法。它是一种富于魅力的方法。现代人都追求幽默风趣,大学生尤其喜欢幽默风趣的讲授方法。幽默是智慧的体现,也是信心的体现。会计教师如果能在教学中运用幽默激趣的方法来讲授,便不仅能显示自己开朗自信的个性,也能展示自己从容机智的智慧,还能让学生在会心的笑声中受到启发,获得理解。如果一堂课能让学生情不自禁地发出几次笑声,那么,这样的课堂便充满了生机,而这样的教师也会受到学生广泛的欢迎。当然,幽默风趣是一种个人风格,也是一种讲授技巧。会计教师尽管不必刻意为之,但是,也可适当地加以考虑与运用。其实,会计教学中一切内容的教学都可以采用幽默激趣的方法来讲授。需要指出的是,它只能作为教学的一种点缀,而不能整堂课都采用。

这里所谈的六种讲授方法,都是从正面的角度说的。从反面角度看,如果描述时生硬有余、生动不足,论证时逻辑力量不强、清晰度不高,分析时缺乏深度,综合时缺乏概括力,遇到难

题时深入浅出的功夫不足，面向学生实际时对于新知识与他们原有经验之间的联系挖掘不够，结论和答案从而天降者居多，那么，讲授时“填鸭”的味道就会很浓。所以，在运用讲授法时特别强调从多方面去避免注入式是必要的。

讲授法不是注入式的代名词，讲授不得法容易变成注入式，但是，讲授得法，则是可以富于启发性的。不过，在各种基本的教学方法中，讲授法容易成为通向注入式的桥梁，所以，应特别注意在运用讲授法时避免注入式；同时，又因为讲授法至今仍是最基本、最重要的教学方法，所以，在运用讲授法时注重启发式又具有积极的普遍的意义。

二、讨论法

讨论法，又叫做谈话法，是由教师提出问题，激发学生积极思考，引导他们根据已有知识和经验，通过推理而各抒己见，最终获得知识的方法。它的特点在于，在课堂教学中，由教师根据教学内容提出问题，让学生思考并加以口头回答，同时还让不同的学生发表意见，引发争议，集思广益，互相启发，最后求同存异，得到收获。这种方法，对于调动学生的学习积极性与主动性，引发学生思考问题与研究问题的兴趣，锻炼学生的口才与社交能力，均有益处。

讨论法的组织者是老师，参与讨论的主体则是学生。但是，讨论什么问题，由谁来发言，如何协调不同的见解，对学生的讨论作何引导与评价，怎么总结与归纳，这一切，均需要教师来落实。所以，所谓讨论法，站在教师角度看，实际上是组织讨论的方法。在讨论的过程中，教师的提问、引导、穿插与评点不可缺少，学生的参与也不可缺少，因此，讨论法又是一种师生共同参与、共同合作而采用的教学方法。在我国，讨论法运用得不多，

主要原因是教师缺乏讨论的观念，学生也缺乏讨论的习惯。教师偶尔组织讨论，学生也大多不愿说话，而宁可当听众。其实，在大学课堂上，讨论法是大有可为的。

讨论，是一个笼统的措辞。课堂上，教师问学生答，教师提问学生讨论，学生发问教师答疑，教师出题学生辩论，都属于讨论的范畴。一堂课，全部用于讨论，或者花一段时间讨论，甚至穿插于讲授过程之中的讨论，都属于讨论。讨论，可以在全班进行，可以小组进行，也可以与学生个体进行。我们所说的讨论法，包含所有这些情况。

会计教学，面对的是大学生。大学生年龄在 20 岁左右，身心基本趋于成熟，形象思维与逻辑思维都比较发达，思考问题的广度、深度与敏锐性程度也有了较好的表现，口头表达的胆量与信心、条理性与清晰性也已经比较令人满意，求知欲与进取心也比较强烈，这一切，都为讨论法的运用提供了有利条件。所以，组织大学生进行课堂讨论，是可行的，大学生也能积极主动参与，并有令人满意的表现。可见，会计教师采用讨论法教学，现实条件是已经具备了。

会计教学中，许多内容都具有讨论的价值，需要会计教师引起重视。比如，就财务运作来说，是会计利润更重要，还是现金流量更重要？就企业融资方式来说，是发行股票好，还是发行债券好？就固定资产来说，是租赁好，还是购买好？就审计主体来说，是政府审计好，还是民间审计好？就审计时间来说，是事前审计好，还是事后审计好？就审核方式来说，是顺查法好，还是逆查法好？就固定资产折旧率来说，是高一点好，还是低一点好？就企业投资来说，是短期投资好，还是长期投资好？就提高企业职工待遇来说，是长工资好，还是发奖金好？等等，这些问题，在具体章节的教学过程中，教师都可以拿出来让学生讨论。

当然，能够用来组织讨论的问题，应该具有讨论的价值，能够便于学生打开思路，站在不同的角度思考。问题没有讨论价值，学生难以发表不同见解，讨论的气氛出不来，也就毫无意义。所以，会计教师不能为了讨论而组织讨论，而必须在需要讨论的时候，或者在具有讨论价值的问题上进行组织。

采用讨论法教学，对会计教师而言，最基本的要求，也是最困难的要求，是要让学生有话可说，并且想表达自己的意见，否则，就讨论不起来。为了做到这一点，教师最好的办法是在课前就有所交代，把讨论的问题告知学生，并要求他们查阅资料，进行思考，多少做点准备。课堂讨论开始之前，也要明确阐述要讨论的问题的含义，并让学生明确讨论的目的与要点，并启发学生从几个渠道思考问题，既求同，也求异。同时，也需要向学生提出一些发言的具体要求。比如，可以告知学生，发言时，必须有明确的观点，而且要做到言之成理，持之有据；争论时，要就事论事，据理力争，以理服人；反驳时，要有理有节，具有逻辑力量，等等。另外，讨论开始前，教师也有必要进行鼓励与发动，强调知无不言，言无不尽，允许说错，也允许修正与补充，并把学生课堂上的表现与他将来的发展联系起来加以强调，以此来激发学生的表现欲望。

讨论的时候，教师要尽量少唠叨，把问题提出来以后，要留一定时间让学生思考，而自己要表现出耐心等待与真诚期待的神态。对于每位学生的发言都要热情倾听，并加以适当鼓励与评点。对于不同的意见，尤其需要采取兼听的态度，不可在倾听的时候表现出自己的偏爱。有时，学生的发言可能因为表达的原因而言不及义，教师便应该从他们的模糊表达中概括出其实质性的观点，并充分肯定其合理的部分。有时，学生的发言可能会因为对问题的要点未把握准确而有所偏离，教师便需要再次复述论题

的本意并进行提示，而不能有任何不耐烦的表示。当讨论沉静下来，并且延续一分钟无人发言时，教师便需要进一步启发与引导，或者换一个角度提问，或者将论题向纵深推进一步，而不要急于自己说出结论。有时，教师也需要控制局面，调节气氛，让学生逐一发言，而避免乱糟糟的局面出现。

讨论过后，教师需要进行总结。总结时，需要概述各种意见及其分歧，需要对各种思路进行梳理，也需要对学生情绪进行调节。总结时，教师需要发表自己的观点，也需要介绍学术界同仁们的看法，以开启学生的思路。总结时，教师尤其需要对学生的表现进行评价。这种评价，宜以正面评价为主，以表扬鼓励为主。会计教师对大学生的课堂表现决不应该吝惜自己的表扬与鼓励。这种正面评价，能使學生得到肯定，增强自信心，并激发起他们学习的热情，可谓一举多得。

采用讨论法教学时，会计教师就如同电视谈话节目的主持人一样，始终组织并引导着这场讨论，控制讨论的节奏，驾驭讨论的方向。这需要会计教师具有良好的组织才干，开朗活泼的教学风格，收放自如的教学经验，与精彩穿插的教学口才。在讨论的氛围中，教师与学生都能获得一种愉悦的享受。因此，讨论法确实是一种颇有价值的教学方法。

运用讨论法教学，如果要做得十分圆通，对会计教师而言，关键在于做好提问的工作。这里所说的提问，既包括提出讨论问题时所进行的提问，也包括引导学生思考时所进行的提问，还包括对学生的答问进行评点时所进行的提问。提问的功夫到了家，会计教师的讨论教学法便能运用得相当有效。这里，我们将提问的方法概括为五种，作一简要的介绍：

（一）直问法。即直接提问法。它的特点是，想问什么便问什么，不绕弯子。比如，股份公司向股东分配股利，有送股与派

现两种方式，如果想让学生考虑哪种方式更利于公司发展，或者更受股东欢迎，直接提问的方法便是问：股份公司的股东分配股利，站在公司的立场上，是送股好，还是派股好？或者问：股份公司向股东分配利润，送股与派现中，哪种方式更受股东欢迎？这样的提问方法，直来直去，清晰可辨，有利于学生理解所提问题的含义，而且措辞简明扼要，不至于打乱学生的思路。

（二）曲问法。即曲折提问法。它的特点是，想问什么不直接问什么，而是绕一个弯子提问题。比如，上面的例子，如果用曲问法提问，具体的问法便是：如果你是股份公司的总经理，你是愿意给股东送股，还是派现？或者为：如果你是股东，你是希望得到送股，还是希望得到派现？这样的提问方法，表面上问“此”而实际上问“彼”，借助于通俗的“此”而问抽象的“彼”，能够把抽象的问题通俗化，有利于由浅入深，打开学生的思路，同时，学生在回答“此”问题时，实际也回答了想要学生回答的“彼”问题，显得较为巧妙。

（三）趣问法。即趣味提问法。它的特点是，用幽默风趣的提问内容来掩饰客观抽象的问题实质，也属于想问什么而不问什么，故意绕弯子提问题。比如，上面的例子，如果用趣问法提问，具体的问法便是：如果你是股份公司的总经理，你想给股东送股，而你的副职却想给股东派现，你打算怎么说服他（她）？或者问：如果你是股份公司的股东，去领红利时，一个信封里装的是送股凭证，一个信封里装的是派现钞票，你会领走哪一个信封？这样的提问方法，将一个客观抽象的问题掩藏在所提问题的后面，显得很生动，很有趣，能极大地激发学生的讨论兴趣，并且，由于它提供了一个假想的情境，使学生思考和回答问题时更具有了明确的针对性，有利于在笑声中揭示问题的本质，也是一种巧妙的问法。

（四）反问法。这是一种在学生讨论的过程中所进行的提问方法。课堂讨论时，某一学生持自己的观点做了明确的回答，而教师为了启发他的辩证思维，故意用反问的方法提问，以此来开启学生的思路，促使他继续思考与回答。比如，上面的讨论题，在讨论时，某学生明确支持给股东送股的主张，却反对派现的主张，会计教师此时插话，如果用反问的方法提问，那么便是：给股东送股要分摊股份，将来这些送股又要参与分红，不是更加重了公司的负担吗？或者问：作为股东，得到送股却难以变现，而你又买房子，拿到派现不是更能派上用场吗？这样的提问方法，既能启发学生向纵深层次思考，又能引导学生联系各个因素来衡量，并且，以反问代替评点，以反问推进讨论，具有明显的优势。

（五）追问法。这也是在学生讨论的过程中进行提问的方法。学生答问时，有时只答出了一个方面或者一个层次的内容要点，却对其他方面或者其他层次内容要点不予理睬，有时又答非所问，或者答而不对，这时，会计教师便可采用追问的方法，继续向他发问。通过追问来促使他回答其他方面与层面的内容要点，来帮助他认清所提问题的真实含义，以让他回答完整，回答准确，甚至把问题引向纵深。比如，上面的例子中，如果学生答问时，有人认为送股与派现各有利弊，但就是不表明到底是支持送股还是支持派现的主张，此时，教师如果用追问的方法提问，那么便可以是：既然送股与派现各有利弊，那么，你到底是支持送股还是支持派现？或者问：如果你是一个股东，从税负的角度看，你是愿意公司送股还是派现？从股权稀释的角度看，你是愿意公司送股还是派现？这样的问法，有利于学生提高决策能力，并有利于推进学生的深入、仔细、全面的思考，而且具有挑战性，能吸引全体同学的注意力，并引发更热烈的讨论。

这些提问的方法足以说明，讨论法的采用，既需要技术，也需要技巧。可见，会计教师组织讨论，并不是简单地提出问题让学生去说便是了。我们认为，教学本应是师生之间的双边活动，讨论法的使用使这种双边性体现得最充分，同时，它的使用也使教学远离了注入式而充分体现了启发式，教师的主导作用与学生的主体作用也能从中得到最大程度的发挥。

三、练习法

练习法是在教师的统一布置与指导下，学生通过做一系列的练习题或者做一系列的技能训练，而最终巩固知识，形成技能技巧的方法。它是教师组织教学，落实对学生的训练而采用的一种基本教学方法。采用练习法的目的在于，让学生通过练习获得对于知识的理解与牢固掌握，锻炼学生动脑思考、动手操作的技能与技巧，使学生最终具备实际应用的能力。

练习，从模仿开始，以反复训练为基本特征，以熟练掌握与协调操作为最高表现形式。从学生角度看，借助于教师的讲授与讨论组织可以实现对教学内容的理解，表现为“懂”了；借助于教师组织的练习可以实现对教学内容的消化，表现为“会”了。由“懂”到“会”，是一种由知识到能力的迁移。所以，练习实际上是为培养学生的能力服务的。

教学过程中，学生的练习，既可以在教师讲授的同时进行，也可以专门进行，还可以延伸到课堂外进行。通常情况下，我们把课堂内的练习叫做训练，而把课堂外的练习叫做作业。所以，这里，我们所说的练习，既包括课堂的训练，也包括课外的作业。这样，实际上我们把课堂教学方法的范围延伸到了课外作业，是一种思维境界的扩大。事实上，由于课时有限，而教学内容较多，几乎所有课程的练习都不能不延伸到课外作业之中，

会计教学中的练习也不例外。因此，会计教学中的练习是由课堂练习与课外作业两个部分构成的，但我们仍然把课外作业看成是课堂教学方法的有机组织部分。

练习的种类，从练习活动的特征角度看，大致包括答问性练习与操作性练习两类。答问性练习，又叫答疑性练习，实际上是做课后练习，解答书面作业。它的功能在于帮助理解，促使掌握，促进消化，开启智慧。操作性练习，又叫动手性练习，实际上是进行实践操作，解决实际问题，学会实际应用。它的功能在于提高熟练程度，提高精确程度，提高应变能力，提高协调能力。打比喻来说的话，答问性练习就好比是汽车司机为了解汽车工作原理、操作规程与交通规则而做的练习，而操作性练习就好比是汽车司机为了学会驾车而进行的模拟驾驶、场地驾驶、马路驾驶和倒桩驾驶等训练，对汽车司机来说，这两类练习都不能缺省。学生的学习，包括会计专业大学生的学习，跟汽车司机的学习一样，这两类练习都不能减省。当然，答问性练习以动脑为主，而操作性练习以动手为主。操作训练离不开模仿与机械重复，也离不开向机行事与随机应变。就会计教学来说，原理方面的巩固大多采用答问性练习。如为什么要采用复式记账法？为什么要用权责发生制作为会计处理基础？等等。实务与应用方面的训练大多采用操作性练习。如填制与审核会计凭证、登记总账与明细账、编制会计报表等。

从练习进行的场合看，课堂练习与课外作业这两种基本的练习类型，也各有其特点。课堂练习的目的在于帮助学生理解知识，掌握原理，并进行技能操作的模仿，所以，课堂练习的题目大多从教材内容本身提出，有的甚至就是教材里的练习题，而问题提出的方式也以“是什么”与“为什么”为主，学生回答问题的方式则以口头回答为主，以动手操作为辅，一般不采用书面

回答的方式。可以说，课堂练习是围绕对教材内容的理解与掌握而进行的，问题的涉及面一般不广，难度也不大，要求学生所进行的思维的深度也不明显，独创性的特征不突出。从技能操作的练习角度看，课堂练习只能让学生停留在模仿性操作阶段，由于时间的限制而难以让学生进入独立性操作阶段与熟练性操作阶段。中国有句古话，叫做“师傅引进门，修行在个人”。课堂练习只能够让学生被“引进门”，至于“修行”，那是课外作业甚至是学生主动自发的课外练习所要完成的任务。

课外作业与课堂练习不同，它的目的在于让学生融会贯通、深入思考，并让学生进行独立性操作与熟练性操作的训练，所以，课外作业的题目通常较复杂，需要学生触类旁通，联系相关的理论与知识，进行综合作答，而问题提出的方式也以“怎么样”与“为什么不”为主，学生回答问题的方式则以书面回答为主，以动手操作为辅，一般不采用口头回答方式。可以说，课外练习是围绕着对教材内容的消化、迁移与贯通而进行的，问题的涉及面一般较广，难度也较大，要求学生所进行的思维的深度、广度与新颖度都较明显，创造性的特征十分突出，最能体现对大学生创造能力的培养。从技能操作的角度看，课外练习必须进入独立性操作练习阶段与熟练性操作练习阶段。

对大学生而言，会计教学中的课堂练习，立足于让他们“弄懂”教材内容，而课外练习则立足于让他们“驾驭”教材内容，并“会”进行技能操作。这样看来，课堂练习与课外作业都不可偏废。它们之间，构成一种相辅相成的互补关系。

从练习的数量方面看，大学的练习不可能也没有必要向中小学看齐。中小学各门学科的练习，特别强调数量多，注重让学生反复练习，而且，练习的机械性因素比较突出。大学会计教学，尽管练习必不可少，但并不是多多益善，更重要的是注重练习的

“质”，并且要以“质”代“量”。大学生的练习，做一次是一次，应该讲究鲜明的效果，因此，这为教师的练习设计提出了考验。会计教学中的练习设计，要求教师通观全局，统筹安排，选择一些对学生的知识掌握与能力形成十分关键的内容让学生练习，而舍弃那些可做可不做的练习，舍弃那些不必动脑便可回答的练习，舍弃那些以机械训练为目的的练习，侧重培养学生思维的严密性与独创性，侧重训练学生技能的独立性与熟练性。总之，会计教学中的课堂练习，应该是以“质”取胜，而不是以“量”取胜。

运用练习法的时候，教师需要做好三个环节的工作：

（一）定向工作。即确定与明确练习目标的工作。会计教师要让大学生明确每次练习的具体目的与要求，知道为什么练习，并能够意识到练习所能带来的收获。为此，会计教师需要讲明每次练习的意图，介绍每次练习的要求，强调每次练习的成效。设计的练习题应体现针对性、计划性、渐进性与量力性的原则，做到练有所向，练有所求。

（二）开启工作。即引导与启发学生练习的思路。每次练习，除了让学生明白为什么非做不可，还要让学生知道怎样去做，否则，学生可能无所适从，找不到方向与办法。为此，会计教师需要做一些技能操作的示范工作，需要做一些解决问题的举例工作，需要向学生介绍查阅的资料，并需要向学生提供解决问题的思路或途径。对大学生而言，他的练习必须是独立进行的，尽管可以与同学讨论，但绝不能互相抄袭。做好开启工作，也就是为了确保大学生的练习能够独立完成。

（三）评价工作。即对学生的练习进行评改。大学生的练习完成以后，需要得到会计教师的反馈信息。这种反馈，就是评价。为此，会计教师必须批改学生的练习，并作出恰当中肯的评

价。评价时，不可按简单的“对”与“错”的方式进行，应该重在鼓励，强调独到见解。大学生的练习，思路应该是多方面的，答案也应该是多种多样的，教师们应该强调答案的多样化，鼓励学生发人之所未发，进行独创性的解答。所以，会计教师批改学生的练习时，也不应该按照整齐划一的标准答案，进行机械的操作。做到这一点，教师需要有开明的头脑，宽容的心境，兼容并包的胸怀，时时以欣赏之情看待学生的不同答案。当然，答案具有唯一性的练习除外。

需要说明的是，采用练习法教学时，表面上看，学生是练习的“主角”，教师是练习的“配角”，但是，学生始终只是“演员”，而教师则既是“演员”，也是“导演”，是教师的设计与组织始终在调控着练习法的运用过程与运用效果。教师要让每一个学生“演员”表演杰出，就要想办法让学生进入角色，使他们感到这样的练习不仅是是可以承受的，而且是必要的和有趣的，使他们知道从哪些角度和如何去解答这些练习，并获得成功的体验与进步的喜悦。

四、实习法

实习法是学生在教师指导下，运用已有知识从事一定的实际工作或操作，从而形成一定的技能与技巧、获得一定知识的方法。实习，从字面含义解释，指的是在实践中的学习。这样的学习，从高校大学生的角度看，至少有四种表现形式：一是在相关课程的教学过程中由教师组织进行阶段性环节性的实践学习；二是在会计模拟实验室由教师组织与指点而进行的专项性实践学习；三是在企事业单位的会计、财务或审计岗位上由教师组织有“师傅”指点而进行的专门性实践学习；四是在企事业单位的会计财务或审计岗位上兼职工作、没有教师组织甚至也没有“师

傅”指点而进行的独立性实践学习。我们所说的实习法，是从教学方法的角度而言的。所谓实习法中的“实习”，应该是教学过程的有机组成部分，是在教师组织的教学活动过程中所进行的实践性学习。这样一界定，那么，上述第四种实习形式显然不在这个范畴之内，可以排除在外。第三种形式，虽然有教师的组织，但并不是在会计专业课程教学的过程之中进行的，而是专门拿出一段时间来，独立于具体课程教学之外进行的，也不能算在教学活动过程之中所采用的教学方法范畴之内，同样可以排除在外。近年来，不少高校的会计专业实习采用了分散实习的方式，让学生自找单位，自找“师傅”，会计教师只在之前与之后进行指导与评价，所以这种形式实际上与第四种形式没有什么区别了。所以，我们所说的实习，只包括第一种与第二种形式，即包括在会计专业课程中在教室里与会计模拟实验室里进行的实践性学习。实习法，也就是指会计教师在教室里或在会计模拟实验室里组织教学而采用的让学生在实践中学会计技能的方法。

会计专业课程的教学，尽管需要向大学生传授相关知识，但最主要的也是最终的目标是让大学生获得相关技能，具备解决会计、财务与审计工作中具体问题的能力。要实现这个目的，加强实践教学环节，运用实习法教学，让学生在实践中学会计类工作的各项技能，便成为现实需要。为了配合这样的教学目的的实现，不少高校的会计系都建立起了专门的会计模拟实验室。这样，我们的会计教学，便既可以在普通教室里进行，也可以在会计模拟实验室里进行。在普通教室里时，教师一旦决定让学生做一些会计工作的环节性实践训练，便在采用实习法组织教学；在会计模拟实验室里教学时，教师带领与指点学生依照会计核算程序做各项会计工作的实践训练，也便在采用实习法组织教学。

实习法的特点是，教师组织学生进行会计实务的操作，把仿

真的会计实务展示在学生面前，让他们动手操作，处理账务，实现由“纸上谈兵”到“用兵打仗”的转化。让学生亲自动手解决会计实务操作问题，就是促成会计知识向会计技能的转化，实现能力培养的最终目的。这样的实习，既是一种教学的方法，其实也是教学过程的一个必要环节。对大学生而言，通过学习会计专业课程，能不能最终学会独立处理会计实务，有一座必须经过的桥梁，即进行实践性学习，也就是进行实习，没有这座桥梁，大学生便难以完成由知识到能力的跨越。

实习与练习，是有区别的。练习，围绕教材内容进行，侧重理解、掌握与训练，目的在于让学生“会”；实习，围绕会计实际进行，侧重处理、运算与操作，目的在于让学生“用”。实习，尽管仍然是练习的一种，但它强调的是工作实践之中的锻炼；练习，特别是操作性练习，尽管也可看成是实习的一个方面，但它强调的是训练之中的操作。练习，针对的是抽象的技能训练，解答的是面上的“类别”问题；实习，针对的是具体的实践操作，解决的是点上的“个别”问题。练习的素材，可以虚拟，也可以假定；实习的素材，必须来自于实际，是收集来的真实材料，加以汇总与浓缩的。这样看来，实习法与练习法尽管都有助于培养大学生的会计技能与实际工作能力，但其表现形式是不同的。

在会计专业课程教学的课堂上所进行的实习，带有课堂练习的色彩。它通常针对会计、财务与审计工作的某一环节而进行，训练点到为止，不涉及其他环节。比如，编制会计凭证时的借与贷问题，初学者难以分清，教师尽管讲得很清楚仔细，也举了不少实例，甚至于让学生做了一些课堂练习，但有的学生仍然搞不太清，即便搞清楚了的学生底气也不太足，似乎没有把握应付各种不同业务的会计凭证的编制。在这种情况下，会计教师便可以采用实习法，向学生提供一些原始的材料，并向学生分发一些仿

真的凭证，让学生以会计人员的身份来操作，编制一些仿真的会计凭证。这样做，有利于向学生提供一个真实的会计环境，并有利于培养学生的角色意识，使他们增强责任感。同时，也能给学生留下牢固的记忆，从此，他便不会再出现混淆不清的情况。在审计课的教学中，教师也可以让学生分别扮演会计员和审计员，让扮演会计员的学生按照正确与不正确的方法分别处理不同账务，故意为难扮演审计员的学生，并要求扮演审计员的学生对正确与不正确的账务进行审核，找出不正确的地方，并分析错误发生的原因。这样的实习法，具有挑战性，也具有趣味性，能够在竞赛的心态下培养学生的实战能力。类似的做法，也可以在财务管理教学中采用。

当然，不管在会计专业课程的哪一具体课程的教学中，采用实习法组织教学，都必须给学生创设一个真实的环境。这个真实，指的是素材的真实、数字的真实与凭证的真实，也包括要求的真实、程序的真实与结果的真实。有了这个真实的环境，学生便能迅速进入角色，引起足够的重视，并能慎重地加以操作，效果也显著得多。这就好比培训汽车司机，如果只让学生在纸上练习驾车，那么，学生便会产生一种游戏的心态，好象在玩电游似的，而不能引发严阵以待的心态，因而难以学会开车；然而，如果让学生在教练的陪同下开动真正的汽车，哪怕只是在场地开行，其效果也要明显得多，而如果能上路开行，其收获也就更大。会计专业课程教学过程之中的实习法，就是让学生离开模拟驾驶机，操作真实的汽车在场地或马路上开行。

采用实习法，组织学生在课堂上进行会计环节的实习，教师要根据教学计划与教学大纲的规定，有目的、有计划、有组织地进行。实习活动开始前，教师应向学生讲清有关的理论知识、原理准则与操作规程，讲明具体要求和注意事项，必要时还要进行

反复示范；实习活动进行时，教师要参与其中，对学生进行个别指导，及时纠正学生的差错，帮助学生克服操作困难，为学生鼓劲打气；实习活动结束后，教师要检查与检验学生的成果，找出问题，总结经验，并且慷慨地对学生进行正面评价，以增强学生的信心，使他们获得成功的快感。

至于在会计模拟实验室里进行的实习，后面有专章加以论述，这里暂不谈及。

第三节 会计教学方法的忌讳

做任何事情都有方法可言，做任何事情也需要讲究方法，教学活动也不例外。但是，方法的使用也有一定的讲究，并不是兴之所至、随心所欲的，甚至于还有一定的忌讳。教学方法的使用同样具有一定的忌讳，即存在一个合理选择的问题。第二节里面谈到的四大教学方法，是常用的，有效的，也是应该大力提倡使用的，可以说是从正面的角度论述的，属于“应该怎么办”。这一节里，从反面的角度来论述，属于“不应该怎么办”。正反两方面都考虑，对于教学方法的论述便相对周全了。

那么，使用教学方法时，对会计教学而言，究竟有哪些忌讳呢？这可以从观念上的忌讳与操作上的忌讳两个方面来概括。

一、观念上的忌讳

采用什么方法，不采用什么方法，是由教师的观念决定的。讲不讲究方法，把教学方法放在什么地位，也是由教师的观念决定的。偏爱哪种方法，舍弃哪种方法，照样是由教师的观念决定的。据我观察与了解，会计教师在教学方法问题上，存在着两大

观念上的误区。这两个误区，恰好是使用教学方法的观念上的两大忌讳。

（一）不讲方法。由于会计教师大多没有接受过正规的师范训练，中老年教师凭多年的教学经验来操作教学，青年教师则一方面模仿与借鉴中老年教师的方法与经验，一方面慢慢摸索。可以说，会计教师大多都缺乏教学方法的指导。这样，便出现了几类情况：有的教师学有专长，研究有心得，教学时能阐述独到见解，能引发学生的听课兴趣；有的教师基本功扎实，思路清晰，口才好，也能赢得学生的喜爱；有的教师经验丰富，熟悉教材，讲起来左右逢源，得心应手，照样能受到学生的欢迎；有的教师尽管学术成果不少，但缺乏口才，因而不受学生欢迎；有的教师尽管口才好，但不扎实，上课变成了天南地北地侃大山，因而也得不到学生的认可；有的教师则尚无学术成果，又少教学经验，而且口才也欠缺，因而最不能引发学生的兴趣。这几类教师，对于教学方法的作用，也看法不一。有的教师认为，自己是凭经验教学，从来不关心教学方法；有的教师认为，教学方法是中小学教师的事情，大学教师不需要讲究教学方法；有的教师认为，自己从来不考虑教学方法，只考虑自己怎么讲，照样受学生欢迎；有的教师则认为，教学方法说起来好，但不管用，自己也学不好。凡此种种，无不表现出对于教学方法的蔑视。

其实，对大学教师而言，教学方法同样重要，是需要讲究的。我到师范大学去听过一些课，发现那里的教师大都讲究教学方法，每一次听课都能够感受到教学方法的魅力。课堂上，教师们时而讲授，时而举例，时而示范，时而组织讨论，时而比较，时而操作教学机器，时而让学生练习，教学节奏如行云流水，教学氛围既严肃又活泼，学生配合默契，听课者陶醉其中，不知不觉一堂课便结束，而且学生会情不自禁地鼓掌。作为参观者，我

觉得听这样的课，实在是一种享受。我想，身为这样的教师的学生，也是一种福气。

会计教学，尽管与师范大学的教学有所不同，但从大学教学这一层面看，应该是一致的，如果不讲究方法，实际上也是对教学效率的一种忽视。教师的文化和专业知识有如分母，教学方法有如分子，而教学效果就是这个分数的值。分子越大，这个分值就越高。大学教师，固然要做学者，但首先要当好一个教师，因为教学工作毕竟是大学教师的第一任务。在大学生面前，大学教师就是一个服务员，而学生是顾客。服务员如果不能提供优质的服务，顾客便会有意见，大学教师如果不能提供优质的教学，学生也不会满意。然而，要提供优质的教学，唯有提高教学的水平，讲究教学的方法这条路可走。可见，对会计教师而言，教学方法并不是可有可无的摆设，它就是教学能力、教学成效的组成部分，不能不关注。我们可以设想，那些学术有成果，教学经验丰富，口才好，并能够得到学生好评的会计教师，如果能同时讲究并采用有效的教学方法，其受欢迎的程度会更高；而那些尚不能得到学生好评的会计教师，如果能学习并运用有效的教学方法，便不仅会提高自身的教学水平，而且会扭转尴尬的局面，重新赢得学生的爱戴。

（二）误解方法。教学方法需要采用，但必须说明，它并不是万能的，不能成为灵丹妙药，包医百病。有的教师认为，既然教学方法需要讲究，那么拿来使用便是了，如果管用，他便继续采用，如果不管用，他便说教学方法没有用，从此不再理会；有的教师认为，教学方法应该象器物一样，拿来便可使用，如果不简便易行，他也觉得没有必要采用；有的教师认为，教学方法既然行之有效，而且大家都说教学方法好，那么，多多采用就是了，而不管教学内容的特点如何；有的教师认为，教学方法是装

点门面的装饰品，只需要在上公开课的时候用一用便行了。所有这些看法，都是对于教学方法的误解。

其实，教学方法既是外在的手段，又是内在的功夫。说它是外在的手段，意思是说，教师人人都可采用；说它是内在的功夫，意思是说，教师采用时又会带上个人的色彩，表现出与众不同的做法。这样看来，教学方法便成了人人可用，但每个人的用法与效果均不相同的东西。这种说法，与第一节里面所提出的教学方法既是科学也是艺术、教学方法既具共性又具个性、教学方法既有继承性又有发展性等观点是一致的。由此可见，采用教学方法还需要教师加强教学的修炼，从教育的意识到教学的操作方面都需要有所修养。

同时，教学方法又是与教学内容休戚相关的。有的教学方法，只适合于相应内容的教学；有的教学内容，也需要采用某种专门的教学方法。如果不根据教学内容的特点来选择教学方法，那么，教学方法在操作时便会显得生硬而无效。会计专业课程之中，概念的教学，原理的教学，实务的教学，均需要采取相应的教学方法。所以，会计教师在选用教学方法时，必须尊重教学内容的特点。

另外，教学方法还是与教学对象互相关联的。教学对象，即学生。教学方法多种多样，学生状况也各有不同。同样的讲授法，小学教师、中学教师、大学教师用起来，应该有所不同；同样的讨论法，小学生、中学生、大学生在讨论中的表现也不会相同。会计教学，面对的是大学生，采用何种教学方法，每种教学方法如何操作，都必须适应大学生的身心特征。事实上，会计的教学方法是否运用得当，也主要可以从学生的收获与反应方面体现出来。可以这样说，能够适应大学生需要的，能够受到大学生欢迎的，能够促进大学生学习成效的，这样的教学方法便是行之

有效的。因此，会计教师在采用教学方法时，胸中要装着全体学生。

二、操作上的忌讳

会计教学的四大基本教学方法，在操作的时候，运用不当，也是不可取的。我们把这种不当运用看成是教学方法操作上的忌讳。第二节中谈到的四种常用会计教学方法，每一种都有一些使用方面的忌讳。为了使我们的教学方法操作起来更得心应手，也不至于流于形式，这里将这些操作忌讳一一罗列出来。

（一）讲授法的忌讳

会计教学中，讲授法使用的时间最多，空间也最广。教师在考虑自己如何讲授时，可能更为关注的是课堂的不冷场，叨叨絮絮之余便难免出现一些差错，闯进一些讲授的误区。这些误区，恰好构成了讲授法运用的忌讳。它们有：

1. 信口开河。教师一味地追求滔滔不绝，广泛涉及，说的時候慷慨激昂，大言不惭，充满自信，似乎自己人间的事情全知道，天上的事情也半知，但说的内容却往往经不起考证，有的内容甚至与事实相去甚远。这种不懂装懂，是典型的乱讲，也是教师极不认真负责的表现，为教师讲授的第一大忌讳。

2. 照本宣科。上课之前，教师认真写好教案，而且把教案写得十分详尽，工作做得极为扎实，也体现了认真负责的精神。但是，如果到了课堂上，讲授的时候只是把教案内容背诵出来，或者照着念，而不是用口头语言来临场讲授发挥，就变成了照本宣科。它的坏处在于目中无人，教师是在讲教案、讲教材，而不是在引导学生学习，教师说出来的是书面语言，而难以实现与学生的心灵沟通，因而难以引发学生的兴趣。

3. 一讲到底。教师的讲授尽管在课堂教学中要占据不少时

间与空间，但并不是“一言堂”、“满堂灌”，而是要与其他教学方法配合运用。如果教师唱独角戏，包打唱，便变成了一讲到底。它的坏处在于，剥夺了学生思考的机会与权利，不利于调动学生的积极性，也容易使学生养成逆来顺受的思维惰性，难以发展学生的学习主动性与自学能力。

4. 借题发挥。教师的讲授，需要旁征博引，左右逢源，所以讲授会计知识时需要涉及到其他领域的内容。但是，这种延伸，应该是放得开收得拢的，要收放自如。如果信马由缰，任意发挥与延伸，就有可能偏题，越扯越远，演变成“下笔千言，离题万里”。这样的借题发挥，也许故事成堆，也许引人入胜，也许不会引起学生的反感，但却不能保证教学目标的顺利实现，因而照样需要避免。

5. 云山雾海。教师的讲授，需要简明扼要，不说则已，一说便透，不点则罢，一点便通。如果说话含糊其辞，说一半留一半，半天不着边际，不知所云，或者用一大堆的专业术语与新鲜名词来讲授，就是不能做到通俗易懂，雅俗共赏，便变成了云山雾海。它的坏处在于，学生难得甚解，给人的印象是，教师在“以其昏昏，使人昭昭”。

6. 精彩表演。教师的讲授，离不开表情与手势的配合，也离不开声音的高低起伏，抑扬顿挫。但是，如果过份注重这些因素，表情夸张，带上演员的表演色彩，便变成了精彩表演。这样讲授，也许一开始能吸引学生的注意，也许能够帮助教师增加一定的讲授效果，但是用多了，用得久了，便变成了“反客为主”，使讲授丧失了应有的力度，反而会令人嫌弃，甚至成为学生课余嘲笑的对象。教师尽管需要一定的表演才干，但并不是以演代讲，将自己变成讲台上演出的演员。

（二）讨论法的忌讳

讨论法，在会计教学中的使用机会也较多。它的特点在于，让学生参与其中，开启脑筋，集思广益，有利于课堂气氛的活跃，也有利于调动学生的学习主动性与积极性。不过，使用讨论法，教师注意不当，也会闯入一些误区。它们有：

1. 虚假繁荣。讨论法的表现形式是，教师提出问题，学生展开讨论。教师提出的问题，能否引发讨论，有没有讨论的必要与价值，学生是否能够发表不同见解，却是要着。如果将讨论当成形式，追求形式主义的教学风格，为了讨论而讨论，为了作秀而讨论，而提出的问题，既无深度，也无力度，学生根本不必动脑便能回答，这便变成了虚假繁荣。这种情况，在公开课上常常可以见到，是讨论法运用的大忌讳。

2. 自由放羊。教师组织讨论，既要提出问题，又要组织协调，驾驭讨论的方向与节奏，因此，讨论之中，教师的引导与组织必不可少。如果把问题提出以后，任由学生讨论，甚至于辩论与争吵，教师不作恰当引导，便变成了自由放羊。它的坏处在于，容易造成局面的失控，学生面红耳赤，各不相让，却无助于问题的解决，也无助于思路的启发。所以，讨论之中的协调与控制，是不可缺少的。

3. 只听不说。教师组织讨论，目的是让学生开口说话。学生讨论时，教师要做一个忠实的听众，而且要倾听各种意见，不过，在听完之后，需要及时给予评价与判断，把自己的看法说出来。如果只听学生说，而自己不发意见，便变成了只听不说。它的坏处在于，不能让学生受到鼓励，难以让学生得到真实答案，甚至于容易打消学生参与讨论的积极性。

（三）练习法的忌讳

课堂上的练习法，目的在于让学生通过动脑与动手，巩固知识，习得技能。对会计教师而言，练习法也是可以采用的行之有

效的方法。不过，练习法的使用，也有一些忌讳。它们有：

1. 为练而练。每一次的练习，都应该有鲜明的目标。会计教学中的练习，目标就更明确，甚至在大学的教学计划中也具体规定了会计专业课程教学的练习种类与练习次数。不过，如果为了完成练习次数这个练习任务而让学生练习，或者只是因为教科书里面有一些练习题而让学生去练习，却不明白为什么让学生去练习，便变成了为练而练。这样的练习，实际上便成了形式主义的东西。事实上，大学教学中的练习毕竟是有限的，做一次就应该产生一次成效，所以，务必整体规划，全盘考虑，确定具体的练习内容与次数，避免走过场。

2. 只练不评。学生的练习，结果如何，需要教师的评价。这种评价，可以通过教师的解答来取代，也可以通过解剖典型来进行，并不一定要对学生的练习进行逐一评价，但是，非有不可。没有评价，学生心中便没有底细，失去把握，甚至迷失学习的方向。评价，无论是正面的肯定，还是负面的纠错，对学生而言，都是巩固学习成果的有效手段，教师决不能吝惜自己的评价。

（四）实习法的忌讳

实习法，强调学生在实践中的学习，尽管唱主角的是学生，但教师的责任仍然重大。采用实习法教学的忌讳有：

1. 甘当看客。实习法运用时，教师给学生创设了真实的会计场景，学生置身其中进行操作，但教师此时并非万事大吉，可以袖手旁观，甚至于放任自流。实习过程中，教师象师傅带徒弟一样，需要手把手地指点，也需要举例示范，甚至需要与学生一起携手解决问题。如果甘当看客，实习的差错便会层出不穷，也不利于培养学生的技能。对教师而言，置身其中，与学生打成一片，便相当重要了。

2. 干预过多。实习之中，教师的指导与帮助不可缺少，但也并不是抱着学生走，甚至取而代之，过份干预。实习，毕竟是给学生亲自动手的机会，教师需要放手让学生自己去做，只有当学生遇到困难的时候才实施指点。干预过多，实际上剥夺了学生自主实践的权利，也不利于学生能力的形成。所谓“过犹不及”，对干预过多而言，也是适应的。

第七章 会计理论教学

第一节 会计理论教学概述

一、会计理论的涵义

为了了解会计理论的涵义，必须先对“理论”一词进行考证。我国权威性的《现代汉语词典》对“理论”的定义是：理论是“人们由实践概括出来的关于自然界和社会的知识的有系统的结论。”我国权威的《辞海》说：理论是“概念、原理体系。是系统化了的理性知识。科学的理论是在社会实践基础上产生并经过社会实践的检验和证明的理论，是客观事物的本质、规律性的正确反映。”国际权威词典《韦氏新国际词典》认为：理论是“一套紧密相连的、假定性的、概念性的和实用性的原理的整体，构成了所要探索领域的可供参考的一般框架。”从这三个概念的理论中，理论一词至少有以下三方面的含义：（1）理论是从实践中概括出来的，没有实践，就不能形成理论；（2）理论是对某一方面的知识的系统的概括，理论所概括的对象是有一定范围的，不可能包罗万象；（3）理论一定是结论性的，并且这种结论性的认识是明快的，能够指导实践。

对于会计理论的理解，可以说是众说纷纭，其中，国外有代表性的和广大学者认可的观点是美国会计学会（AAA）在 1996

年发表的《基础会计理论说明书》中提到的，它对会计理论的解释基本上是按韦氏定义来进行的，并认为会计理论研究的目的在于：（1）确定会计的范围，以便对会计提出概念，并有可能进一步发展会计理论；（2）建立会计准则来判断、评价会计信息；（3）指明会计实务中有可能改进的一些方面；（4）为会计研究人员寻求扩大会计应用范围以及由于社会发展的需要扩展会计学科的范围时提供一个有用的框架。

我国会计理论界对会计理论的论述不多，会计学家阎达五教授在《会计理论专题》中说：“所谓会计理论，指的是人类积累起来的关于会计实践的知识体系”。

从以上的分析中我们可以看出：会计理论是人们从会计实践中概括出来的关于会计知识的有条理性的结论。会计理论是在会计实务之后或在会计实务实践的基础上产生的，它对规范会计实践有进一步的指导作用。

二、会计理论的分类

在会计学科的发展过程中，由于会计实务的复杂性、多样性和会计理论研究在观点、价值方法上的侧重不同，从而出现了东西方类型的会计理论分类。

（一）西方会计理论分类

在西方会计职业界，把会计理论概括为两大类型，即描述性会计理论和规范性会计理论。

1. 描述性会计理论

描述性会计理论，是指通过对会计实务中各种实例描述、论证和解释，试图说明会计“是什么”的理论。美国会计学家格雷迪（S. P. Grady）在1965年发表的《企业公认会计原则概述》、井尻雄士（Y. Ijiri）在1975年出版的《会计计量理论》

等都属于典型的描述性理论。西方各国在 20 世纪 70 年代以前的传统会计理论都是描述性的。我国过去（1993 年度以前）散见于会计制度中的会计理论也大都是描述性的会计理论。

2. 规范性会计理论

规范性会计理论，是从会计活动的规则来概括会计的理论概念，并试图引出“良好”的会计实务。这种规范性理论偏重于说明“会计应当是什么”，而不限于说明会计“是什么”。所以，规范性会计理论不满足于现有的会计惯例，而是要从逻辑性方面概括或指明怎样才算是良好的会计实务。如美国会计学家穆尼茨（Maurice. Moonitz）在 1961 年发表的《会计基本假设》、澳大利亚会计学家雷蒙德·J·钱伯斯（Raymand. J. Chambers）在 1966 年发表的《会计计量与经济行为》，以及美国财务会计准则委员会发布的《财务会计概念公告》（SFA Cs）等，都属于典型的规范性会计理论。我国 1993 年颁布并实施了《企业会计准则》，拉开了规范性会计理论的研究和指导会计实践的序幕。

（二）中国会计学者对会计理论的分类

由于历史原因及前苏联会计模式的影响，我国会计理论的研究及其分类起步较晚，主要起步于 20 世纪 80 年代末和 90 年代初。这期间，一些学者对如何建立具有中国特色的会计理论进行了研究，对会计理论的分类及层次结构提出了各种各样的观点。从会计教学论的角度出发，站在“大会计”的立场上，作者比较赞同阎达五、王化成教授在《面向 21 世纪会计学系列课程及其教学内容改革的研究》中提出的观点。他们认为，我国会计理论与方法应当包括：（1）会计基本理论，如有关会计环境及其对会计的影响，会计的本质、对象、目标、职能，会计的前提和原则，会计法规的建立与实施，会计的管理体制与运行机制，会计人员的职业道德与行为规范，会计学的分类，会计学科及其组

成, 会计类学科与其邻近学科的关系, 会计学科的研究方法。(2) 会计应用理论, 如有关会计要素及其确认、计量、记录与报告的理论, 有关特殊业务、特殊行业、特殊组织形式和特殊经营方式下各类会计理论的研究。(3) 会计方法理论, 如有关会计预测、会计决策、会计计划和会计预报方法的研究, 有关会计控制、会计核算、会计分析、会计考评方法的研究。这种对会计理论和方法的分类, 既充分吸收了当代国外会计理论研究的理论成果, 又符合我国实际, 其内容和表述形式都符合中国人的思维习惯、价值观念和文化特征。

三、会计理论教学的意义和目标

会计理论教学在会计教学中具有举足轻重的作用, 主要表现在:

(一) 会计理论是培养学生会计能力的基础。会计理论也就是会计知识, “无知即无能”。不掌握理论知识, 就谈不上培养能力。同时, 会计能力的形成也是在会计理论学习的过程中完成的。会计理论教学与会计能力训练同步发展, 交织进行, 共同构成会计教学的整体, 贯穿于会计教学的全过程中。

(二) 会计理论教学促进学生对会计的整体化学习。在以往的会计教学过程中, 存在着重实务、轻理论的现象, 即会计理论传授不多。由于会计理论知识的缺乏, 许多学生在会计实践中往往只会处理现行会计实务中的常规业务, 一旦会计政策发生变化或会计环境不同时, 则束手无策。这种教学导致事倍功半。在现代会计理论教学中, 不但在会计原理部分要强调理论的教学, 而且还要重视会计实务的理论分析, 通过会计实务训练将会计理论概括、总结起来, 形成一个相对完整的会计知识结构。系统的会计理论的学习, 能使学生更快更好地认识会计规律, 认识会计学

习的规律，有利于学生对会计学科进行整体化学习。

（三）会计理论教学使学生终身受益。会计理论知识具有相对的稳定性，并且对会计能力产生重要的迁移作用。会计理论的学习与掌握是会计学专业学生的一项基本功。学习和掌握了会计理论，学生毕业后走上工作岗位，就可在学习和工作中，不断地用以指导会计实践，使会计理论知识化为会计能力，终身受益。

会计理论教学的目标是培养学生的专业思维能力与思维方法，让学生掌握会计专业的基本理论和应用理论，了解会计知识体系的整体结构及各种方法的基本原理，从而对会计学科形成一个比较完整的认识，并引导学生将这些理论知识运用于会计实践，最终提高学生的会计能力。

四、会计理论教学的基本要求

目前我国高等院校中会计专业理论课的教学仍然把课堂教学作为教学的基本形式。那么，提高课堂教学质量就成了提高会计教学质量的重要内容。在会计理论课课堂教学中，除了要求教学目的明确，教学内容组织合理，教学方法和教学手段运用得当外，还对教师的语言、讲授、教态、课堂组织、引导等方面有较高的要求。这就是：语言要生动形象；讲授要有科学性、逻辑性和系统性；教态要自然；驾驭好课堂；引导学生运用理论知识分析和解决问题。具体要求如下：

（一）语言要生动形象

语言在教师的教学中起着极为重要的作用。教师的语言是学生学习的规范，它直接影响学生思维的发展，因此，教师要注意提高自己的语言水平。会计教师在课堂理论知识教学中，必须根据教学内容和学生的思维规律，运用各种方法，把课尽量讲得生动形象一些，通俗易懂一些，尽量用现实生活中的比喻来说明。

如讲到什么是“混合成本”时，就可用出门坐车打的的士费，家里交的电话费来举例，并分析其中哪部分是固定的费用，哪部分是变动的费用。讲到什么是“年金”时，就可用学生父母亲的工资或家里出租房屋收取的租金来说明，等等。通过这样生动形象的教学，可以吸引学生对教学内容的注意，加深学生对教材的理解与掌握。同时，形象的东西学生容易记住，可以比较长久地保留在记忆里，知识掌握得较为牢固。如果教师进了课堂，只用一本教科书，几支粉笔，讲课的内容又是从抽象到抽象，从概念到概念，这样的会计课，是不会受学生欢迎的。

（二）讲授要有科学性、逻辑性和系统性

会计理论知识的传授普遍采用的方法是讲授法，这种方法可以用在教学的任何一个环节。特别是当学生对所学的会计知识毫无感性认识、又缺乏旧的知识作为基础时，讲授法更成为一种必要的教学方法。不过，这种方法有时也需要和其他各种教学方法互相配合使用。

在会计理论教学中，讲授是否内容正确、简单明白、通俗易懂、深入浅出，是否符合知识的理解、巩固与应用的规律，这就是讲授的科学性；讲授是否符合学生思维与智力的发展，怎样引导学生积极思维，一步一步地去思考，而不只是单纯地教给学生一些知识，这就是讲授的逻辑性；讲授要处理好点和面、关键与一般、主干与脉络的关系，重点要讲透，难点要突破，这就是讲授的系统性。

（三）教态要自然

在课堂教学中，教师要注意自己的仪表，衣着要整齐、干净、大方、朴素。头发的式样，面部的修饰，鞋袜的穿着，都要显示出有良好的文化修养和高尚的情操。教师不要追求时髦的派头，但也不要拖沓随便。在讲台上，教师一般应该站着，不要随

便来回走动，不要矫揉造作，故作姿态。教师要保持着精神饱满的神态，要恰当地运用手势和面部表情。会计教师要用自己的外表、姿态、表情给学生一种踏实、庄重、知识丰富的印象，从而激发起学生认真听课的热情。

（四）驾驭好课堂

在课堂理论知识教学中，教师如何运用教育和教学的规律，驾驭好富有变化的课堂，的确是一件复杂的、需要一定技能与技巧的工作。首先，对于课堂纪律，教师要有明确的、严格的要求。其次，在良好的课堂纪律前提下，教师要不断地启发引导学生，使学生的注意力集中，情绪保持在最佳状态。再次，教师在教学过程中，要注重学生反馈的信息，及时修正自己的教学方案。在会计教学中，绝不能以一种表面上的有秩序和安静为满足。“一潭死水”似的沉寂，学生呆板得提不出半点问题，并不是一堂好的会计课。在课堂上，学生是聚精会神，还是心不在焉？是在沉思教学内容，还是被课外的事情吸引了摆脱不出来？观察学生的眼睛和面部表情都可得到答案。教师在讲课时，要敏锐地观察学生，学生皱皱眉头，眼睛里流露出疑惑的神色，脸上表现出不耐烦的表情等等，这实际上都是传送给教师的反馈信息。富有教学经验、对课堂又有很强驾驭能力的教师，就能随时根据学生的反馈信息，修正自己的教学方案。

（五）引导学生运用理论知识分析和解决问题

会计教学的目的在于提高学生的会计能力。在课堂教学中，教师不仅要给学生传授理论知识，而且还要使这些会计理论知识转化为会计技能和技巧，并在此基础上发展能力。所以，教师要引导学生把主要精力放在分析问题和解决问题上。不要把会计课变成语文课，使劲在教科书里寻找现成的结论，然后把这些结论抄录到笔记本上，强求学生背诵。这种作法与会计教学的目的是

背道而驰的。

第二节 会计理论教学的实施

前面有关教学手段、教学方法的论述中，都或多或少地涉及到了怎样运用有效地教学手段，合理地选择和运用教学方法来实施教学。又因为本书所说的“会计”是指会计学专业的系列课程。如果要将这些课程的理论教学实施过程与方法一一罗列出来，将是一项浩大的工程，既不可能，也没有必要。所以，本节所论述的会计理论教学，仅从横断面的角度来阐述会计学科各专业课程的基本概念和基本原理的教学实施过程。这些基本概念和原理包含在会计基本理论、会计应用理论和会计方法理论之中。

一、会计基本概念的教学

（一）会计基本概念教学的一般要求

对会计基本概念的教学，特别是对一些重要的会计基本概念的教学，必须从掌握概念体系的总要求出发，具体达到如下一般要求。

1. 使学生认识概念的产生和发展。在会计教学中，应该使学生了解，任何一个会计概念都是某类具体的会计对象的本质属性经过抽象、概括的结果。任何被定义的对象都是客观存在的。还应该使学生认识到，对于某些会计概念来说，是分几个阶段逐步学习的，随着知识的扩充与加深，这些概念也随之不断发展与深化。如资产的概念，流动资产的概念，固定资产的概念，无形资产的概念等。

2. 使学生掌握概念的内涵和外延

所谓明确概念，主要是明确概念的内涵和外延。学生前面的概念没有弄清楚，对后面的学习会有影响。概念不明，学生能力的形成也将严重受阻。因此，在会计教学中，必须使学生对每一个概念都有明确的认识，包括掌握概念的定义、名称等。

3. 使学生了解有关概念之间的关系，会对概念进行分类，从而形成一定的概念体系。如账户概念体系中，按经济内容分类的账户与按经济用途结构分类的账户之间的关系等，都应该使学生在一定的学习阶段之后分别形成并掌握。

4. 使学生正确运用概念。运用概念是学习概念的主要目的。在运用概念的过程中，又可以使学生对概念得到更全面、更深刻的理解，从而有利于更牢固地掌握概念。因此，在会计基本概念教学中，要经常注意引导学生运用概念去确定会计对象的属性，判断某一会计对象是否属于某个概念的外延以及运用会计概念去解决各种会计问题。

（二）会计基本概念的教学途径

1. 概念的引入。引入新概念的过程，包括了解该概念的必要性和合理性；初步揭示它的内涵和外延，给概念下定义等过程。教师的主要任务是设法帮助学生完成由感性认识到理性认识的过渡。特别是对一些比较抽象而又十分重要的会计概念，要十分重视引入过程。一般来说，有以下几种引入概念的方法。

（1）以感性材料为基础引入新概念。用来引入会计概念的感性材料是丰富的，可以是学生在日常生活中所接触到的事物，也可以是教材中的实际问题以及实物、图表等。教学中，教师列举这些足以反映某一会计概念本质属性的实际材料，引导学生进行观察、分析，抽象出它们的共同性质。在此基础上舍去其非本质属性，突出其本质属性，引入新概念。这种教学方法，由于提供了感性材料，不仅有利于学生接受新概念，概念的存在性也会很

自然地被学生所认识。在《初级财务会计学》课程的教学过程中，许多的概念都可用这种方法引入。例如，讲解“货币资金”的概念时，可以先拿出现金钞票、银行存款回单和各种消费结算卡，给学生以直观的印象，然后再分析这些钞票、存单和消费结算卡所具有的性质：流动性强、安全性差等，最后给出定义。又如，在讲述有关“原始凭证”的概念时，可以先拿出一些发票、车票、发货单、收料单、材料请购单、购销双方签订的合同等，然后分析其中哪些是能证明经济业务已经执行或完成的文件或单证，哪些是不能证明经济业务是否已经执行或完成等情况的文件或单证，最后给“原始凭证”下个定义。

通过实例引入会计概念时，教师选择的感性材料应当是那些能够充分显示出概念的特征属性的事例。因为只有在事物的特征属性能从实际事例中分析出来时，引入的新概念才容易被学生所接受。

(2) 在学生已有知识的基础上引入新概念。会计学科中的所有概念，按一定的逻辑联系构成若干概念体系，各个概念体系中的概念之间的逻辑联系，给我们引入新概念提供了条件。分析概念间的逻辑关系，也就揭示了引入新概念的必要性和合理性。在具体教学时，有以下做法。第一，通过与原有概念类比引入。会计中的有些概念，它们的内涵有相似之处，我们常把这些概念进行类比，从原有概念自然地引入新概念。例如，“应收票据”、“其他应收款”可类比“应收账款”引入；“现值指数”可类比“净现值”引入；“审计依据”可类比“审计标准”（准则）引入等等。第二，通过对原有概念的限制引入。对原有概念进行限制引入，即增加原有概念的内涵，引入外延较小的新概念。例如，在“流动资产”概念的内涵中，加入“立即可用来偿付流动负债的资产”这一本质属性，就得出了“速动资产”的概念。第三，

对原有概念进行概括引入。即减少原有概念的内涵,引入外延更大的新概念。例如,用“全部成本法”计算产品成本时,其成本包括“直接材料、直接人工、变动制造费用和固定制造费用”,去掉其中的“固定制造费用”就得到了“变动成本法”的概念。

2. 概念的明确。从本质上说,概念的引入主要帮助学生建立起对概念的感性认识。即使在引入阶段给出了概念的定义,那也只能算是对概念理性认识的开始。为了帮助学生真正达到对概念的理性认识,还必须准确地理解概念,明确概念的内涵和外延以及概念间的关系,逐步建立起概念的体系。为此,在概念教学中,我们可以从以下几方面考虑。

(1) 正确阐述概念的本质属性,理解概念的定义。在概念教学中,切忌形式主义地讲定义,务必使学生对定义中被定义对象的本质属性有清楚的了解。例如,“资产”的定义是指“过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益”。学生往往能背出这个定义,但对其本质属性却不一定了解。因此,教学时要对学生讲清楚“资产”的本质特征:第一,资产是一项能给企业带来未来利益的经济资源。它有各种各样的用途,可以偿还债务,可以换取其他物资,可以使用以创造未来的经济收益,可以分配给所有者等。这些用途的实现,可以直接或间接地给企业带来经济利益,同时,最好举例一一加以说明。第二,资产是企业拥有或能够控制的经济资源。讲解时,要讲清“拥有”与“控制”的含义。所谓“拥有”,包括占有、使用、处置和收益四项权能;所谓“控制”,是指某项资产在法律上并不为企业所拥有,但企业能在一个相当长的时间内自主地使用它,而且由它带来的经济效益归企业所有。如融资租赁的固定资产,尽管在租赁期间,它的所有权属于出租人,但企业在租赁合同规定的期间内,可以自主地使用它,从而为企业创

造收益，会计也将其视为资产。第三，资产的拥有或控制，总是由已经发生的交易或事项所决定。这就是说，需要取得过去的凭证来证明企业拥有或控制这项资源。交易通常可以理解为买卖行为，有交易凭证。而资产的取得不一定要通过交易，某些过去的事项也可以使企业取得资产，如捐赠的资产就是最好的例证。在教学时，还要向学生介绍资产的形态有各种各样，可以是货币性的，也可以是非货币性的，可以有形的，也可以是无形的。通过以上资产概念的阐述，学生对“资产”这一概念会有一个明确的理解。

(2) 注重概念之间的区别与联系。为了使學生更深刻地理解概念的本质，必须注重概念之间的区别与联系。如“负债”和“所有者权益”两个概念，它们之间有联系，都是企业的资金来源，但它们之间有本质的区别。又如成本计算中的逐步结转分步法和平行结转分步法，都是用分步法来计算产品成本，但两者在成本结转的方法、适用性、在产品的含义、设立的会计科目、成本计算的时效性、完工产品的成本构成等方面都有所不同。在教学时，要运用比较的方法，引导学生掌握概念的本质，把概念区分开来。

3. 运用多种形式，巩固所学概念，正确地运用概念。为了使學生牢固地掌握所学概念，并能正确地运用概念，在教学中，可采用多种形式，引导学生不断地复习已学概念，并通过多种途径，引导学生发挥概念在会计实务中的理论指导作用。为此，可以从以下几个方面着手。

(1) 当堂巩固所学概念。为了使學生能当堂巩固所学概念，在概念教学中，当给出了概念的定义以后，可以举出正、反两方面的例子，来加深學生对概念的认识。例如，学习《管理会计》课程时，在阐述了“固定成本”的定义后，可以列出以下几项成

本：组成产品实体的原材料费用、生产产品的工人工资、车间管理人员的工资、生产设备的折旧费、公司的广告费、各项办公费用等，让学生判别其中哪些属于固定成本，哪些不属于固定成本，为什么？又如在学《审计学》课程时，在讲了“审计证据”的概念后，可以列出一系列的实物、单据、记录、会计资料和文件，让学生判断其中哪些能作为审计证据，哪些不能，为什么？

(2) 及时复习、整理所学概念。要使学生牢固地掌握概念，及时地、经常地对已学概念进行复习是十分必要的。因此，在某一类概念教学到一定阶段时，要引导学生对每一类概念进行整理、总结，建立各类概念的一定体系，要使学生了解同一概念体系中诸概念之间的关系。例如，在“会计核算组织程序”概念的教学过程中，在介绍完几种主要的会计核算组织程序后，再回过头来对各种会计核算组织程序的特点、优缺点和适用范围进行比较，并指出各种会计核算组织程序的根本区别是登记总账的依据不同。这样，学生就比较容易巩固“会计核算组织程序”这个概念。又如，在《成本会计学》课程中，有几个概念体系容易被混淆：辅助生产费用分配的方法（主要有直接分配法、顺序分配法、交互分配法、代数分配法、计划成本分配法等）、生产费用在完工产品与在产品之间分配的方法（主要有不计算在产品成本法、按年初数固定计算在产品成本法、在产品按所耗原材料费用计价法、约当产量比例法、在产品按定额成本计价法、定额比例法等）和产品成本计算的方法（主要有品种法、分步法、分批法、分类法、定额法等）之间容易混淆，同时，它们又与《中级财务会计学》课程中存货计价的方法（主要有先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法等）容易混淆。因此，在教学时，要及时引导学生对不同的概念体系进行整理和疏通，对同一概念体系中各概念之间的关系进行分析和比较，使

之牢固掌握所学概念。

(3) 引导学生广泛运用概念。众所周知, 引导学生广泛运用概念, 是使学生牢固掌握概念和加深对概念的理解的必由之路。在教学中, 除了及时布置一些检查概念的多种形式的作业题以外, 在其他类型的训练中, 要巧妙地插入一些运用会计基本概念的实际问题, 同时应注意提出的实际问题应当适合学生水平, 并且有一定的灵活性, 要能加深学生对概念的理解, 要能沟通知识的纵横联系, 要能激发学生的思维。

二、会计基本原理的教学

(一) 会计基本原理教学的一般要求

会计基本原理教学, 不仅能使学生掌握会计知识中的核心部分——会计基本原理, 而且还能有效地发挥他们的思维能力和运用知识解决实际问题的能力。因此, 会计基本原理教学应当引起足够的重视。具体应达到如下要求:

1. 使学生对会计基本原理的形成过程有较为清晰的认识。会计基本原理的形成过程一般有两个途径: 一是在会计实践的基础上, 经过思维加工而发现并总结出会计基本原理; 二是在已有基本原理的基础上, 经过科学推证而发现会计基本原理。在会计基本原理教学过程中, 应当让学生了解会计基本原理的来龙去脉, 得到一个能够反映事物之间密切联系的、完整的认识, 而不是一句干巴巴的结论性的话, 或是一个孤零零的公式。例如, 在讲授会计恒等式的平衡原理时, 不能只告诉学生现成的结论, 即“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”, 而要在教学过程中让学生了解这个恒等式的形成过程: 首先要明确任何一个企业要实现其经营目标, 都需要有一定数量和结构的经济资源, 即资产。而资产最初进入企业的渠道有两种, 即债权人提供的和所有者提供的, 他们

为企业提供资产，就应该对企业的资产享有要求权，这种要求称之为权益，所以“资产=权益”。其中，属于债权人的部分称负债，属于所有者部分称所有者权益，所以“资产=负债+所有者权益”。其次，要讲清企业的资产和权益是同一资金的两个不同方面，资产表明企业拥有哪些经济资源，其数额多少。权益则表明是谁提供了这些经济资源。所以，有一定数额的资产，就必然有一定数额的权益。反之，有一定数额的权益，也必须有一定数额的资产。资产和权益是相互依存的。因此，从数量上看，一个企业所有资产与所有权益的总额必定相等。最后，还要进一步举例说明任何一笔经济业务的发生都不会破坏资产与负债和所有者权益之间的等式关系，所以叫恒等式。通过这种推证的思路分析，学生就能掌握会计恒等式的基本原理。

2. 使学生明确基本原理中包含的会计意义，能够用不同的方式来表达会计基本原理。会计的基本原理是在大量的会计实践的基础上，概括而得出的理性知识，它是对一定范围内的客观事物规律的总结。在会计基本原理教学中，应当让学生从原理的文字叙述或其他的表达形式中全面地领会原理所蕴含的会计内容，也就是领会原理的会计意义。例如，在讲授上述会计恒等式原理时，要让学生理解，资产、负债和所有者权益都是会计要素的基本组成内容，而会计要素又是会计对象最基本的组成部分，是对会计科目核算和监督内容的科学概括，其中，资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映，也是资产负债表的组成要素，所以，这个会计恒等式是设置会计科目、复式记账和编制资产负债表的理论依据。只有这样，学生才能领会这个恒等式的会计意义，才能对会计恒等式原理有较为全面的认识。

3. 让学生能够正确地运用会计基本原理分析和解决实际问题。学生在明确基本原理会计意义的基础上，还必须将原理用于

分析和解决各种实际问题，才能进一步熟练地掌握会计基本原理。在会计的基本原理教学中，教师应当引导学生把运用原理分析解决会计问题摆在重要地位，而且在运用会计基本原理解决问题时，应重在分析，要避免把主要精力花费在数学计算上。

（二）会计基本原理的教学途径

1. 恰当地引出原理。按照现代教育原理和心理学原则，教学原理时，不宜由教师先提出原理的现成内容，而应该是有目的地提出一些供研究的素材，并作必要的启示或指引，让学生自己进行思考，通过分析、类比、归纳等，自己探索规律，发现原理。这种引导探索式的教学方法，不仅能调动学生的主动性和积极性，而且能有效地提高学生的能力，并使学生对原理理解深刻，记忆牢固。如在讲解“复式记账”原理时，可以先举一些实例，对每一笔业务，先用单式记账法登记在有关账户中，然后指出这种单式记账的缺陷，最后用复式记账来取代单式记账，即对每一笔经济业务，都用相等的金额在两个或两个以上的有关账户中登记，并分析为什么每笔账都必须双重记录。

2. 教会学生正确理解原理的会计意义，正确地表达会计基本原理。会计基本原理是在大量的会计实践基础上，运用科学方法而得出的科学结论。在原理的表达方式上，有的是用语言叙述的，有的是用公式表达的。在教学时，要正确引导学生理解原理本身的会计意义。目前，许多学生在初学会计基本原理时，有一种值得注意的不良倾向：他们不认真领会原理的会计意义，而把注意力放在表达原理的公式上或语言叙述上，死记硬背原理，没有从中理解原理的会计意义。因此，教师在教学时，一定要纠正这种不良倾向，引导学生把主要精力放在正确认识原理的会计意义上。如“借贷记账法”既是一种记账法的方法，也是一个会计的基本原理。在讲授“借贷记账法”原理时，要让学生理解借贷

记账法中的“借”、“贷”是作为记账符号来记录资产和权益的增减变动和结果，并结合具体不同性质的账户来认识“借”是表示资产的增加和权益的减少，“贷”是表示资产的减少和权益的增加。不能让学生死记硬背“有借必有贷、借贷必相等”这个借贷记账法的记账规则，要让学生正确理解“借”“贷”作为会计专门术语在不同性质的账户中的会计意义。

3. 联系实际运用原理。学生明确了原理的会计意义后，往往还不能熟练地运用。这是因为从听懂到会用有一个加深理解和练习巩固的过程。因此，教师在讲解会计基本原理之后，要及时将原理教学导入深化和扩展的阶段。教学中，对原理理解的深化和扩展一般是通过有一定难度的综合性练习来进行的。结合会计基本原理，举出一些有助于理解原理、而且有代表性的问题和习题，让学生进行练习，然后针对学生在练习中暴露出来的问题加以纠正，加深学生对原理的理解。例如，在讲授“借贷记账法”原理之后，就可以列举大量的不同类型的经济业务，让学生练习做会计分录，使之掌握借贷记账法的基本原理。

第八章 会计实践教学

会计实践教学是会计教学的重要组成部分,是实现会计专业教学目标的重要途径之一。会计教学作为培养会计人才的重要途径,在教学过程中除了注重教给学生会计基本理论知识之外,还必须强化学生从事会计实际工作的技能训练。这是由会计学科的特点决定的,因此,我们对会计实践教学要给予充分的重视。正如工科大学生毕业之前必须进行工厂实习,医科大学生毕业之前必须进行临床实习一样,会计专业大学生在走上社会之前,同样必须进行会计实践环节的训练。

第一节 会计实践教学的重要性

会计实践教学,从整个教育发展目标来看,有着重要的地位。《中国教育改革和发展纲要》规定:“高等教育要进一步改变专业设置偏窄的状况,拓宽业务范围,加强实践环节的教学和训练”。因此,会计实践教学是会计教学过程的一个重要环节。

一、会计实践教学在会计教学中的作用

(一) 会计实践教学有综合运用所学知识的作用

所谓综合运用,首先表现在综合运用所学知识,使所学知识能构成一个整体,即组成为知识群,成为一个合理的知识结构,

而不是彼此分离，理论脱离实际的。学生所学知识，大多为书本知识，是比较间接的、抽象的东西。要使所学知识变为真正理解的、比较直接的、具体的知识，就必须加强实践环节的锻炼。特别是对会计学专业学生来说，毕业后大部分将从事各行各业的会计实际工作，他所掌握的知识，不仅要广博全面，而且要能综合运用。因为社会用人单位对会计专业毕业生能力和知识的要求不仅仅是要求具有较强的处理账务的能力，同时还要求其具备分析决策能力和组织协调能力。这就要求会计专业毕业生对所学各科专业知识融会贯通。所以，会计实践教学对会计专业学生来说，是一次很好的综合运用知识的机会。

（二）会计实践教学有综合考查所学知识的作用

会计实践教学的另一个作用，表现在综合考查所学知识，考查对基本理论知识的理解程度，考查能不能灵活运用这些知识。会计实践教学既可以检查学生会计专业知识的学习情况，如《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《财务分析学》、《会计法规》等知识的掌握情况，又可以检查学生对与会计专业相关的其他专业知识的了解情况，如《经济法》、《税法》、《财政与税收》、《国际金融》、《证券投资学》、《市场营销学》等。做一个合格的会计人员是不容易的，既要有精深的会计专业知识，又要有广博的相关知识，并能在会计实际工作中灵活地运用这些知识。通过会计实践教学，可以综合考查学生基础知识掌握是否牢固，知识面是否广泛，表达能力、写作能力是否具备等等。

（三）会计实践教学有综合提高所学知识的作用

通过会计实践教学，使会计专业学生得到全面锻炼和综合提高。不仅提高了专业知识水平，使课堂所学专业知识在实践中得到检验，而且提高了学生实践技能和动手能力。单纯依靠理论，

课堂上传授现在的知识，而不发展知识、创新知识，是培养不出知识经济时代所需要的合格的会计专门人才的。优秀的合格的会计人员，决不只是一个机械的记账员，而是一个有良好的会计职业道德和会计业务熟练的人，同时也是一个对经济现象有敏锐的洞察力、批判性思维的和具备人际交往能力的人。而要成为这样的人，没有综合提高的能力是不行的。会计实践教学，可以提高这种综合能力。

无能是综合应用知识，还是综合考查知识，或是综合提高知识，都说明会计实践教学的综合性，是会计实践教学的一个重要特点。它是理论联系实际，培养具有较强的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及其他相关经济管理工作的具有一定专业技能的高素质会计人才的一个重要方法。当代社会科技飞速发展，各科知识不仅互相渗透，而且互相综合。作为一名会计人员，他的综合能力愈强，则他的专业水平就会越高。所以说，会计实践教学，是会计教学的重要组成部分。

二、会计实践教学是会计教学过程的重要环节

会计实践教学，是高等院校会计教学的重要环节。高等院校的会计教学是多环节的：讲课、实验、实习、自习、讨论、社会调查、考试考查、毕业论文（毕业设计）等。而会计实践教学（包含有会计实验课、校内校外实习、社会调查、毕业论文或毕业设计等），正好比培养医师的临床实习和工程师和工厂实习，是会计教学的一个重要环节。

（一）会计实践教学是发展认识的重要一环

根据马克思列宁主义认识论的观点：在认识的低级阶段，是感性认识；在认识的高级阶段，是理性认识。但任何阶段，都是

统一的认识过程中的阶段。它们在实践的基础上统一起来。对会计事业的认识，或对会计工作的认识，也是由低级到高级，由感性到理性的逐步提高的过程。通过会计实践教学，使学生认识会计工作的意义，认识到会计工作日益受到各方面的重视，会计人员的社会地位在显著提高。同时也认识到会计工作的艰苦，认识到会计人员为规范会计行为，保证会计资料的真实完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序所作出的种种努力。有了这样的认识，才能在今后的学习和工作实践中逐步提高认识，发展才智。《学记》里说：“虽有嘉肴，费食不知其旨也。”可见菜再好，不亲口吃一吃，就不知其中的美味。又说：“学然后知不足，教然后知困”。可见要努力学习才知道自己的不足；认真地去实践了，才知道实践工作的艰苦。会计实践教学，就是告诉学生去尝“嘉肴”，去“知困”。“知困，然后能自强也”。在会计实践教学过程中，使学生发现自己的不足、发现困难，就能在今后的学习和工作中查“漏”补“缺”，积极进取，自强不息。而且学生在会计实践教学过程中把所学知识系统化了，既巩固了会计专业知识，又提高了工作能力，达到了“知困自强”的目的。

（二）会计实践教学是使知识转化为能力的重要一环

所谓转化，包含三层意义：其一、通过会计实践教学，可以把所学会计专业知识和其他相关知识，转化为会计实际工作能力。学习知识，目的还是为了应用；不加以应用，也学不到真正的比较完全的知识。把知识转化为能力，就必须给学生提供一些可能的机会，让他们加以应用。比如，要让学生掌握填制凭证、登记账簿、编制报表的方法，只靠教师在课堂上进行理论性的讲授，是达不到目的的，而会计实践教学就是达到上述要求的一个重要环节。其二、通过会计实践教学，可以把知识和能力转化为

生产力。知识转化为能力，并不是转化工作的结束，而是循此继续，把知识和能力直接或间接转化为物质的生产。比如说，一个高等院校的会计系，就可不断地为社会输送合格的会计人才，成为社会生产的力量，而这是通过教师的会计教学（包括会计实践教学）来实现的。其三、通过会计实践教学，不仅可以使学生的知识转化为智能，而且可以使教师的知识、智能得到进一步发展。比如，一个会计专业学生的实践技能和动手能力如何？为什么会是这样的水平？这就需要会计教师去观察、调查、分析、综合，进而根据调查与分析的结果，去有效地调整自己的教学方案，提高自己的教学水平。而要了解这种来自学生的实践中的信息，就必须通过会计实践教学这一环节。

三、会计实践教学是实现会计专业人才培养目标的重要途径

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设置和课程结构起决定作用。早在 80 年代，对于大学本科会计专业的培养目标探讨较多，有的偏重知识的传播，有的注重能力的培养。当时，财政部选定了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，两院校均对专业培养目标进行了研究。上海财经学院确定的培养目标是：“培养德、智、体全面发展的会计学高级专门人才，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”。湖北财经学院确定的目标是：“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，完成会计师的基本训练的财务和会计的专门人才”。上述两种目标的表述虽然不尽相同，但基本涵义是一致的，即培养的是会计专门人才或者是高级会计专门人才。随着我国经济建设的发展，后来，在会计教育理论界又开展了一场“专才”与“通过”的讨论。不管是“中级专门人才”还

是“高级专门人才”，也不管是“专才”还是“通才”，笔者认为：大学本科会计专业的培养目标应当强调的是高等应用型人才。要实现这一目标，就需要加大理论与实际相结合的力度，注重会计实践教学环节，使培养出来的会计人才具有较强的经济意识和社会适应能力，具有广博系统的会计专业知识，以及将这些知识运用于会计实践活动的能力。学生能力的培养离不开会计理论教学，同样也离不开会计实践教学。所以说，会计实践教学是实现会计专业培养目标的重要途径。

第二节 会计实践教学的实施

长期以来，高等院校会计教学过程中的实践教学环节没有被重视，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，在制订教学计划时就没有留出足够的时间来进行学生的技能训练，把学生操作技能的培养完全寄希望于毕业实习，结果致使不少学生正式到单位实习时不知所措，无从下手。这种现象应当引起我们的重视，因此，建立一个切实可行的合理的会计实践教学体系很有必要。

会计实践教学体系包括校内会计实践教学（实验课、单项模拟实习、综合模拟实习、学年论文、毕业论文）和校外会计实践教学（社会实践、毕业实习等）。

一、校内会计实践教学的实施

（一）实验课

会计实验课主要是结合《基础会计学》的课堂教学内容和教学进度而进行的一种实践训练方式。实验课的目的是让学生掌握

各种原始凭证的填制方法,熟悉不同账务处理程序下的总账、明细账的登记方法,期末结账的方法,错账更正的方法,会计报表数据的来源及报表中有关指标的相互关系等。这些内容可以是联系的,也可以是各自独立的。具体实施可以安排在讲授完某一具体的会计业务内容之后进行,可以在课堂上安排一节课随堂进行,即教师将各种原始凭证、记账凭证、账簿资料等实物在课堂上发给学生,然后在主讲教师的具体指导下进行填写,编制;也可以安排一节课或两节课的时间到会计实验室,在实验员的辅导下进行。实验课一般采用手工操作方式进行。由于这种实验课的时间有限,各部分内容又不是集中进行,所以,在学生填制完记账凭证、进行平行登记、更正错账等之后,最好统一一下标准答案,并对学生还没有弄清楚的问题进行讲解。这样,既节约了时间,又保证了学生掌握这一技能,使所学知识得到巩固。

(二) 模拟实习

1. 会计单项模拟实习

会计单项模拟实习是结合《财务会计学》和各门专业会计有关章节的教学内容而进行的一项会计实践教学。这项实践教学的目的训练学生的实际操作能力与动手能力,增加学生对会计专业的感性认识,提高学生对专业的兴趣。同时,也检验学生所学理论知识是否扎实,能否融会贯通。

会计单项模拟实习通常以教学班为单位,由教研室指派各专业课教师下班指导,在课余进行。具体实施如下:

(1) 完善单项模拟实习资料

单项模拟实习是学生独自完成识别原始凭证、据以填制记账凭证、登记账簿、编制会计报表等一系列工作的一个过程。如何设计单项模拟实习资料成为单项模拟实习成功与否的前提与关键,这就要求设计者到实际单位中收集资料,将实际工作中繁

琐、复杂且重复的业务加以综合、归类、缩小，使模拟实习资料能包纳一个企业的业务资料，真正使学生能全面、综合地仿真企业的业务进行操作。

（2）配备专业指导师资队伍

单项模拟实习指导教师是开启单项模拟实习的“钥匙”。能否达到单项模拟实习的目的，能否使学生真正有收获，指导老师的作用是不可以低估的。指导老师不仅要有丰富的会计理论知识，还应具有较强的会计实际操作经验。每一位指导老师在学生动手之前必须亲自模拟操作，这样才能心中有数，知道什么地方需提醒学生注意。如学生在计算应交所得税时，只要告知学生需注意扣除的因素，以免计算时少算或者多算应交所得税，从而导致利润分配结果不准确。但在讲解时必须注意方法，只告知学生应该怎样去做，而不要教学生怎么做，让学生自己摸索，自由发挥。否则，会增长学生的依赖思想，达不到实习的目的。

（3）选择最佳模拟实习时间

学生在大学二年级学完《财务会计学》课程后就已具备进行单项模拟实习的条件，已掌握了会计核算的基本理论知识和基本技巧。但实际操作与做作业毕竟不同，学生做作业时，题目已告知学生这项业务是什么，学生据此编制会计分录就行了。而模拟实习提供给学生的资料是原始凭证，这就需要学生先分析判断这项业务的内涵和性质，明确什么凭证是记账的依据，然后才能操作。这就要求学生应具备一定的财务会计知识才能运作。在二年级进行还可为后续的其他课程的学习打下良好的基础，同时也可作为毕业前夕的综合模拟实习打下基础。

（4）充分重视，合理安排

为保证单项模拟实习的质量，要成立以系主任为组长，其他熟悉业务、责任心强的专业教师为成员的实习指导小组，分别下

班指导。在实习时间上,通常安排5周的时间,计划要具体详细,并统一进度。如实习开始第一周,指导教师讲解实习要求和实习资料的特点,并要求学生熟悉资料后开账;第2—3周,指导教师先讲解几笔有代表性的经济业务的处理方法,然后要求学生自己动手编制会计凭证;第4周,登记账簿,对账和结账,并进行试算平衡;第5周,编制会计报表等。

(5) 纳入教学计划,实行学分制

会计工作是一项连贯性强的工作,从审核原始凭证——填制记账凭证——登记账簿——编制会计报表是一环紧扣一环,稍有疏忽就会出现账与账之间的不相符、不平衡。这就要求学生认真而又细心才能圆满完成。在教学过程中,我们发现许多学生因缺乏细心和耐心不愿完成单项模拟实习工作,这就需要建立一种约束机制——学分制来约束学生,以便达到实习的目的。

校内单项模拟实习中应注意的几个问题:

学生在整个单项模拟实习过程中虽有老师的指导,但老师只讲授一些操作时应注意的问题与关键。学生要想能顺利完成全操作并真正通过模拟实习提高自己的能力,除了要在实习过程中将所学会计基础知识与财务会计学知识融会贯通起来之外,还必须注意以下几方面的问题:

第一,准确掌握账务处理程序。账务处理要按照一定的程序来进行,学生只有掌握了正确的账务处理程序,方能真正提高实习操作水平,才能知晓什么时间填制记账凭证、何时该登记明细账、登记总账的依据是什么、报表如何编制、总账与明细账之间怎样核对、报表的数据怎样平衡和相互衔接。这些基本程序问题都应掌握清楚,否则就会在实际操作中出现“本末倒置”现象,从而降低操作水平。

第二,细心操作,认真对待。整个模拟实习过程,展示给学

生的是一个庞大的数据系统，特别是在汇总科目平衡表时，庞大的数字要加总平衡，稍不注意，就会不平衡。学生只有细心操作，认真对待，方能不出差错顺利完成实习，并因此而提高会计动手能力。然而，我们在教学中发现，有些学生在操作中发现账与账之间不相符、报表不平衡就随意更改数字来实现相符和平衡。这样做是不行的。虽然实习完成了，但不负责任的态度却滋生了。如果这种行为发生在实际工作中，就有可能酿成大错——导致企业的财产不真实，利润虚增或虚减，给国家和企业造成不必要的损失。实习中，还有些学生明知报表不平衡是错误的，也一交了之。

第三，比耐心，拼毅力。因单项模拟实习是将一个单位的基本业务加以浓缩，业务量也较多，学校没有也不可能给予单独的时间来操作，学生只能利用业余时间来做，学生为了应付各门课程的学习，有可能忽视单项模拟实习操作，学生可能先做几笔业务，就认为自己会做了，后面的操作就抄袭他人的，这样就不能达到实习的目的。学校必须想方设法培养每一个学生的耐心和毅力，形成一个学生与学生之间比耐心、拼毅力的竞争环境。

第四，目前高校会计专业单项模拟实习应改进之处。目前单项模拟实习大多是手工操作，在现代高科技日新月异的今天，能将单项模拟实习运用计算机进行操作，就更加完美了。这样既能为所有的学生提供一个上机操作的机会，也能使其巩固以前所学的计算机课程，又能为以后的计算机会计打下基础，更能提高学生的模拟实习兴趣。

2. 会计综合模拟实习

会计综合模拟实习是在学生学习完有关专业课程以后，毕业之前，在校内会计实验室，仿真模拟一个企业的财务科，从机构设置、人员配备、岗位职责的制定，到经济业务的会计处理，会

计报表的编制及分析等进行一次全面而系统的会计实践。与单项模拟实习相比,它更系统,且具有深度,使学生能全面系统地、独立地掌握会计核算方法,让每个学生都仿真成为一个会计人员,都为自己的会计主体处理会计事务。综合模拟实习能够身临其境地锻炼学生处理会计信息和协调等方面的能力。它由手工模拟实习和会计电算化模拟实习组成,先由学生在手工实验室进行操作,然后利用手工模拟实验所取得的会计资料进行商品化财务软件的初始化设置工作,最后再进行电算化处理,并将结果相互印证,这样,使学生走上社会后,能缩短适应期,很快进入角色,适应各种会计环境。

会计综合模拟实习在时间安排、资料设计、师资队伍配置、组织管理等方面比单项模拟实习要求更高,所以,要制定好计划和实施方案。

附:会计学专业本科模拟实习方案

会计学专业本科综合模拟实习方案

会计综合模拟实习是缩短理论教学与社会实践的距离,培养学生实际动手能力的一个重要途径,是毕业实习的一个重要组成部分。为了使學生走向社会适应会计改革的新形势,帮助学生尽快地熟悉和掌握新的会计有关规定及具体内容,我们设计了一套制造业模拟实习资料。根据教学计划,安排××班××人在第七学期下半期进行校内模拟实习,为保证实习顺利进行,特制订本实习方案。

一、实习目的

根据学院培养应用型高级专业人才的需要,拟通过对制造业的常规财

务会计业务活动的操作训练,以及通过对计算机上机操作熟悉地掌握会计软件的使用方法,使学生从总体上了解制造企业财务会计的主要内容及经济业务的处理方法,掌握会计基本技能,巩固所学理论知识,培养分析问题的能力和动手操作的能力,为走向工作岗位打下良好基础。

二、实习内容和实习过程

实习内容为制造业的手工会计核算(开账、制单、记账、成本计算及分配、编制会计报表及年终财务分析);计算机上机操作;撰写实习报告。

实习过程及时间安排:本次实习从××年××月××日——××年××月××日,共分六个阶段,即:

第一阶段:实习动员,熟悉岗位(××年××月××日)

第二阶段:阅读技术资料、期初资料、开设账户(××年××月××日——××年××月××日)

第三阶段:业务运作(××年××月××日——××年××月××日)

第四阶段:编制财务报表(××年××月××日——××年××月××日)

第五阶段:计算机上机(××年××月××日——××年××月××日)

第六阶段:撰写实习报告,进行实习总结(××年××月××日——××年××月××日)

三、实习岗位(定期轮换)

本次模拟实习分成××条线,每条线设11个岗位,14个人。

1. 采购核算岗位(1人)
2. 存货核算岗位(1人)
3. 车间成本核算岗位(4人)其中铸造车间1人,加工车间1人,装配车间1人,机修车间1人。
4. 公司成本核算岗位(1人)
5. 财务经理岗位(1人)

6. 出纳岗位 (1 人)
7. 销售核算岗位 (1 人)
8. 往来核算岗位 (1 人)
9. 银行岗位 (1 人)
10. 外协单位 (供货机构兼外出纳) (1 人)
11. 外协单位 (需求机构兼外出纳) (1 人)

四、模拟实习指导老师的配置

组织领导:

指导老师:

五、模拟实习的基本要求及成绩考核

模拟实习结束日,安排学生提交实习日志(个人操作记录)和个人实习总结报告两份材料,指导老师根据模拟实习成绩考核方案评定成绩,报教务处。成绩考核等级分优、良、中、及格、不及格五个等级。

六、各线分岗人员安排表(略)

会计综合模拟实验室

××年××月××日

(三) 学年论文与毕业论文

1. 学年论文

学年论文是培养学生综合运用所学知识,分析解决实际问题的能力和独立工作能力的基本训练环节,是会计实践教学的重要组成部分。其目的是培养学生富有创造力地吸收和运用新知识的能力,即让学生运用已学会计知识创造性地阐述自己在某一方面或某一问题上的令人信服的独特见解。学年论文这一会计实践教学环节一般安排在第6学期,在学生学完主要专业课之后进行。

可以相对集中地安排 1—2 周的时间,也可以在课余时间进行。具体实施步骤如下:

(1) 各专业教研室根据教学目标和教学计划,并结合学生所学专业的特点,拟定一些切合实际而又有新意的学年论文参考选题,让学生根据自己的兴趣和专长选择。由于是初次学写论文,选题不宜太大,篇幅要求不宜太长,一般在 4000 字左右即可,涉及面不宜太宽,要能够使学生在已有知识的基础上尽可能地提出一些新的看法和认识。

(2) 根据学生确定的选题,各教研室结合教师的科研情况和研究方向,选派指导教师对学生进行指导。

(3) 指导教师应对学生的学年论文写作实施全过程地指导,包括提纲的拟定,资料的收集,写作的要领,行文的表达,初稿的加工修改,定稿的审阅等。最后,写出评语评定成绩。

2. 毕业论文(或毕业设计)

毕业论文(毕业设计)是会计教学过程中最后的教学环节,是学生在毕业前按培养目标和教学计划提交给学校的学术论文。其目的是比较全面地检验学生所达到的专业研究水平及专业写作能力。它要求学生运用所学的知识,对本学科领域中某一问题进行探讨、研究,并发表自己的学术见解。对于会计专业电算化方向的学生,可写毕业论文,也可以用毕业设计代替毕业论文,即研究设计一个程序或某一个软件包。由于毕业论文(毕业设计)是会计专业学生在校学习中最后一项实践教学活动的,所以时间一般安排在第 8 学期,集中 2 个月左右的时间进行。具体实施步骤如下:

(1) 各教研室从会计人才培养目标、培养规格出发,紧密结合当前的社会经济实际以及会计学科的特点,拟定一些参考选题,由学生根据自己的情况自由选择。毕业论文(毕业设计)的

题目，应比学年论文的题目大一些、深一些。虽然一篇毕业论文（毕业设计）不可能反映大学四年所学的全部知识，但应反映出作者运用大学四年所学的知识分析、解决会计学科内某一基本问题的学术水平和科研能力。毕业论文的篇幅要求为 8000 字左右。

（2）各教研室根据学生选题，选派讲师以上职称的有较高学术水准的教师对学生的撰写工作进行全过程指导，包括提纲、初稿、二稿……直到定稿。

（3）毕业论文（毕业设计）写作完成后，由指导教师审查（最好是一篇论文由两位指导教师评阅），写出评语，评定论文成绩，再交答辩小组进行答辩。

（4）答辩小组要根据学生毕业论文（毕业设计）的答辩情况给出答辩成绩，最后综合论文成绩与答辩成绩，客观、公正地对学生评定一个综合成绩，并写出评语。答辩小组一般由 3—5 人组成。

值得注意的是，由于学生毕业分配制度的改革，在实行自主择业、双向选择的情况下，许多院校的毕业生最后一个学期大多数在找接受单位，有的甚至出现了教室里无人听课的情形。毕业论文（毕业设计）教学工作正好是这一阶段进行，为了保证学生毕业论文（毕业设计）的质量，各院校应采取一定的措施。

二、校外会计实践教学的实施

（一）社会实践

社会实践是会计专业学生的一门必修课，是种辅助性的会计专业实践教学活动，旨在提高学生的交际能力、公关能力和自我发展能力，同时让学生了解国情，了解社会，了解我国企、事业单位会计工作现状，包括会计工作的知识，人员配备与素质，会计工作环境，存在的主要问题等，还可以着重了解与会计工作有

关的具体问题,如新《会计法》的执行情况,会计委派制的开展情况和新《企业会计制度》的实施情况等。这种社会实践活动一般由学生自己联系单位,在暑假进行,并纳入教学计划。低年级学生可进行一般的社会调查,运用马列主义的立场、观点和方法来分析、判断当前社会热点、经济热点等问题,并提出解决这些问题的方法,写出调查报告。高年级的学生可结合所学会计专业知识进行调查,并写出调查报告。这种社会实践活动,要按教学计划的要求进行,要制定具体的实施方案,对整个工作进行周密部署,包括调查前安排指导教师对学生调查提纲进行指导,调查中学生调查情况进行深入地了解与全过程的指导,调查后对学生撰写的调查报告进行评审。最后要进行成绩的评定,并对整个社会实践活动进行总结。

(二) 毕业实习

毕业实习是会计实践教学的重要环节,是学生巩固理论知识,丰富感性认识,了解我国会计改革现状,掌握企业会计实务的具体操作过程的重要途径。通过毕业实习,能促使学生提高综合运用专业知识解决实际业务问题的能力,能提高学生职业判断能力和与各方面协调的能力。同时,能缩短学生毕业后走上工作岗位的“水土不服”期。因此,应重视这一环节的教学与管理。

1. 毕业实习的组织形式

(1) 集中实习。这种组织形式的特点是:学生的实习单位由学校负责统一联系后,划分成若干个实习点,然后根据学生的自愿和专业课成绩情况,进行必须的组合后再划分成若干个实习小组,指定或选举各实习小组负责人,确定实习带队教师,由带队教师全面负责实习计划方案的落实。这种方式是90年代以前普遍采用的一种实习组织形式。这种实习组织形式,具有便于对实习生进行管理,教师指导具有及时性等优点。但由于会计专业

实习要求上具有一定的特殊性，企业不可能集中、统一安排学生去跟班顶岗，熟悉会计各个岗位的具体业务。因此，每一个实习点不可能接受很多实习生，因而，这种形式对实习点的条件有一定的要求，落实实习点的难度较大，同时，实习经费也比较高。

(2) 分散实习。近年来各校所通用的会计专业实习的一种组织形式，它在一定程度上与高校毕业生的就业与择业趋势相吻合。这种组织形式的特点是：实习点由学生自己选择确定，学校根据情况进行统筹安排，然后根据“确定目标、集中指导、自找单位、分散实习、严格考核”的基本原则具体组织实施。采用分散实习的组织形式，主要是考虑到以下三个方面的问题：

第一，会计课程实习的要求。会计类课程技术性和实用性强的特点，决定了学生在实习阶段必须上岗操作，才能达到实习目标。

第二，接受实习生单位的接待能力。会计工作的具体岗位不是在生产车间，而是应当在财会科室，但从各个单位财会部门的具体情况上看，因为其办公的空间与业务力量方面的限制，有的单位财会人员只有 2—3 人，因此，至多只能接受 1—2 名实习生。否则，不仅实习生到单位后无事可干，甚至于还无立足之地。

第三，学生毕业后就业与择业环境。近年来，由于国家在大学生招生与分配政策上的改变，使日益庞大的就业队伍与各用人单位普遍存在的“人满为患”的现状形成了极大的反差。学生若能够自找实习单位，就可在一定程度上将用人单位对毕业生的考核与学生实习结合起来，这样不仅可以提高毕业生就业的比重，也可为他们选择单位创造条件。

采用这种组织形式虽然可以减轻学校落实实习点方面的压力，但对学生的管理上则显得比较松散，组织的难度较大。

2. 毕业实习的组织与实施

(1) 准备阶段。准备阶段的主要工作有：

第一，建立实习领导小组。一般由院系主管教学工作的领导、学校教学职能管理部门、会计课程教学研究组织机构的负责人和会计专业课程的有关授课教师所组成，负责实习工作的筹划、准备、组织等具体事务工作。

第二，编写实习文件。其主要内容应当包括实习大纲、实习实施方案、学生实习业务操作指导提纲、致接受实习单位的通用函、实习日志和实习鉴定表等。

第三，落实实习单位。根据所决定的实习组织形式，由学校出面联系或由学生通过各种渠道分别联系等途径，来落实一个企业财务制度比较健全、会计核算资料比较系统、齐全的实习单位。

第四，聘请实习指导教师。由学校出面，根据所落实实习点的情况，向所在实习单位的业务骨干颁发兼职实习指导教师的聘书。

第五，集中指导。在学生下实习点前，一般可安排 3 天左右的集中时间，对学生进行实习前的具体指导。其指导的主要内容：一是宣讲实习大纲和实习方案，以明确实习目标；二是进行会计业务的系统回顾与重点提示性指导，同时进行必要的技能操作演示；三是引导实习生观摩历届实习生的实习成果；四是帮助学生选定实习的主要方向。

第六，资料准备。即要求实习生根据教师的指导和自己所选定的主要实习方向，在学校和系资料室查阅相关专业书籍，搜集相关专业资料，以便为实习过程作好必要的专业资料准备。

(2) 实施阶段。实施阶段的主要工作由实习生自己完成，其完成的具体情况，应当要求逐日如实填写日志，回校后进行考

核。指导老师则根据所负责实习点或实习生的情况,采取抽查实习日志、下点检查、电话检查和通信答疑等有效方式,对学生的实习进展进行必要的督导,实习生在实习点的业务技能上岗操作的问题则主要由所在单位的兼职实习指导教师负责。

(3) 总结阶段。总结阶段的主要工作有:

第一,全面交流实习情况。一般先是分班由每位实习生交流自己的实习情况及实习论文的主要内容,然后选派代表到年级进行交流。

第二,集中验收实习资料。一般应当由指导教师逐人验收实习方案中所规定的实习资料:一是一份所在实习单位一个月的系统会计资料,含原始凭证的复制件、记账凭证、账簿记录、会计报表及财务分析报告等,并将上述资料整理装订成册;二是一份不少于 3000 字的实习报告。

第三,汇展实习成果。在评定优秀实习成果的基础之上,将其与历届实习成果一道汇展,并分别组织全体实习生及低年级的学生进行观摩,以相互取长补短。

第四,实习情况的问卷调查。通过分别向实习生、实习生所在单位的指导教师与本校实习指导教师发放“实习情况问卷表”的方式,搜集有关实习组织情况与效果的信息,并将调查所得到的数据与前期调查结果进行分析比较,以便为下次改进实习组织工作提供信息。

第五,综合评定实习成绩。实习成绩的评定,可以实行“双轨制”:一是单独评定实习成绩,其构成比例为实习报告占 40%、实习系统资料占 40%、学校实习指导教师的鉴定占 10%、所聘请的实习单位兼职指导教师的鉴定占 10%;二是将实习成绩按照一定比例计入到有关专业课总评成绩中。例如,会计课专业实习成绩就可以按照 30%计入财务会计总评成绩。

第六，实习资料整理归档。将所筛选出的有价值的实习资料，分门别类地作为教学档案存档，这些资料，既可以作为以后各届实习生的参照范本，也可以作为教师在讲授会计课时的实物使用，具有多种运用价值。

第七，全面总结实习工作。每次实习结束以后，实习领导小组要认真地分析和研究本次组织实习工作的经验和问题，写出专题总结报告，作为教学档案存查。

三、会计实践教学的组织管理

对会计实践教学实行科学的组织管理，是搞好会计实践教学的重要一环。马克思曾经以一个乐队需要指挥为例，说明一切社会共同劳动都需要组织管理。一次几百人的校内会计综合模拟实习或校外毕业实习就如同一个交响乐团的演奏一样，不但要有优秀的演奏家，还要有经验丰富的有才能的指挥家。所有参加演奏的人都必须在统一指挥下，按照各自的分工，各尽其责，才能演奏出优美和谐的乐章来。这就生动地说明了实践教学组织管理的重要性和必要性。

（一）会计实践教学组织管理的意义

会计实践教学组织管理的意义有以下几点：

1. 在于协调会计实践教学中的种种关系。实践教学涉及多方面的关系，如：各专业院系与教务部门、指导老师与实习生、实习生与单位兼职辅导教师、实习生与实习生之间的关系，还有学生的校内会计综合模拟实习与校外毕业实习相互之间的关系，等等。这一系列的关系，和可能产生的种种矛盾，没有严格的科学的管理是不可能很好地解决的。

2. 在于提高会计实践教学质量。要提高会计实践教学质量，除了学生本身的会计专业理论知识和强烈的增强实际操作技能的

渴望外，还与组织管理关系极大。例如校内综合模拟实习，会计各个岗位的人员安排、定期轮换等，就需要进行统筹安排，科学管理。又如校外专业实习怎样组织领导，应达到什么要求，如何安排时间，实习成绩的考核等，都需要有实习计划的总体安排，工作的合理部署，必要的规章制度等管理措施。否则，就会杂乱无章，影响会计实践教学质量。所以说，实行严格的组织管理，有助于提高会计实践教学质量。组织管理越科学合理，实践教学质量也就可能越高，这是显而易见的。

（二）会计实践教学组织管理的原则

怎样才能组织好、管理好？有三条原则：

1. 加强计划性。会计实践教学，特别是校内综合模拟实习和校外毕业实习，时间紧，任务重。所以，事前要精心设计，编好计划，一步一步加以落实。例如校外实习单位的落实，不管是集中实习还是分散实习，事前都要与实习单位联系好，并制定详细的计划，实习内容与实习时间要衔接好，实习方式与实习单位要协调好，否则，临时去安排，就会到处挂不上钩。最后，毕业生参观了一下工厂，巡视了一下财务科，了解了一下企业财务工作程序就打道回府，这种走马观花式的实习收效甚微，效果欠佳。

2. 讲求科学性。无论是管理机构，还是管理原则、管理的方式方法，都要既切合实际，又比较科学。如校内会计综合模拟实习，设多少个岗位，每个岗位多少人，什么时候进行岗位轮换，什么时候安排多少人上机操作等，都需要科学合理地安排，以便在较短的时间内，使每个学生都在会计部门各个岗位上仿真地处理会计事务，为毕业后能很快地进入会计角色打下基础。

3. 既有统一性，又有灵活性。校内综合模拟实习与校外毕业实习的统一性，主要体现在领导上、计划上以及规章制度上。

特别是校内综合模拟实习，从准备到最后完成，都必须在统一组织领导下，按照统一进度和规章制度进行。如果各自为政，实习便无法开展。当然，每个组或每条线也有其相对的独立性，可以根据组内的实际情况和特点，在不违背计划的前提下灵活安排，使统一性与灵活性结合起来。

为加强会计实践教学的组织管理，需要制定成套的管理条例，如毕业实习大纲，毕业实习计划，校内模拟实习方案，实习生守则，实习成绩评定办法，实习日志，实习鉴定表等等。对会计实践教学实行科学的管理，并建立科学的管理体系，还需要我们在实践中不断摸索、总结和认真加以研究。

第三节 会计实践教学基地的建设

要加强会计实践教学，除了保证会计实践教学时间，丰富会计实践教学内容以外，还必须加强对校内校外实践性技能训练基地建设认识，这是搞好会计实践教学的前提。

一、校内会计实验室的建设

校内实验室的建设包括实验教学的场地和设备的建设、实验教学资料的建设、实践教学师资队伍的建设。

（一）会计手工实验教学场地和会计电算化模拟实验设备的建设

会计课程技术性强的特点，决定了学生的专业实习必须上岗操作，而目前由于市场经济体制的建立，一些单位又不愿接受学生实习，让学生去顶班操作。为了解决这个矛盾，比较行之有效的方法是建立校内会计仿真模拟实验室，给学生提供一个理论联

系实际的外在条件，实现会计理论与会计实践的结合。为此，必须创造必要的物质条件，要保证实验教学的固定场所和必要的设备，如会计办公场地和办公用品用具，计算机设备以及其他硬件设施等。要做到这一点，就需要各级教学管理部门的领导加强对实验室建设的认识，增加资金的投入。

（二）会计实验资料的建设

校内会计模拟实验教学是否能达到应有的效果，完成既定的教学目标，在很大程度上取决于会计模拟资料的质量。因此，这就要求模拟资料的设计者多下功夫，要组织专业课教师到企业去调查研究，收集资料，将实际工作中繁琐、复杂且重复的业务加以综合、归类，形成模拟实习资料。为使设计的模拟实习资料具有仿真性，更接近企业的实际情况，要选择能代表当时某行业特点的典型企业去调查，从而取得典型的经济业务资料，要尽量使加工整理后的资料与真实的原始凭证保持一致，以增强实验的真实感。

（三）会计实验师资队伍的建设

会计实验教学质量的好坏，与会计实验教师的水平有很大的关系。因此，必须配备专职的责任心强的有理论功底和实际工作经验的人员来提任实验教师。在目前的条件下，能满足上述条件的人不是很多，尤其是既精通会计理论与方法，又精通计算机知识的教师更少，既使有，也不大愿意从事专职的实验教学。针对这种情况，应采取一些对策：一是组织部分青年教师定期到企业中去挂职锻炼，回来后既可担任会计理论教学，又可担任会计实验教学；二是引进或公开招聘一部分会计专业毕业、在实际工作岗位担任会计工作三年以上的具有助理会计师以上职称的人员来担任会计实验教师；三是调动现有的实验教师的积极性，在评定职称，确定工作量等方面与会计理论课教师享受同等的待遇，改

变实验教师比理论课教师“低一等”的状况，使他们不断加强会计理论知识的学习和实际操作能力。通过这些途径，可尽快形成一支既有较高学术水平和教学水平，又有较强实际操作能力的会计实验教学师资队伍，从而满足会计实践教学的需要。

二、校外实习基地的建设

学生校外专业实习组织管理的方式方法灵活多样。这里只就相对集中实习方式，即建立校外实习基地等问题加以论述。

实习基地的建设包括布局和定点两个方面。

（一）实习基地布局

合理布局，基本原则有两个，第一，相对集中，就近安排。也就是在建立实习基地时，可考虑集中在一个地区或相邻近的另一地区，最好是在学校所在的城市，这样能节省大量的人力、物力和财力。相对集中，便于实习指导教师下点检查，对学生的实习情况进行必要的督导；就近安排，有利于各实习点的学生之间进行经验交流，同时，也可节省人力物力和财力。第二，建立基地，相对稳定。从会计实践教学长远的观点来说，学校的附属企业、董事单位和与学校有协作关系的企业都是较理想的实习基地，宜建立长久的关系。平时，可经常组织学生到这些企业去见习、观摩，有计划、有步骤地到这些企业进行社会调查，实习期间，又可安排一部分学生进行专业实习。

（二）实习基地定点

布局之后，就要定点。布局是定大局，定点是定小局，要把小局与大局很好地结合起来。定点的原则有三点：第一，选择业务比较全面、财务制度比较健全、会计核算资料比较全面的企业，因为这样的企业能保证学生熟悉会计各个岗位的具体业务，使学生学到较多的实践知识，开阔学生的视野。第二，选择有较

强指导力量的企业。有较深厚的会计理论知识，又有丰富的会计实践经验的单位财会骨干人员，是实习学生最好的兼职指导教师。如果他们与学校的会计专业课教师相互配合，热心传、帮、带、让实习生顶岗操作，专业实习就会收到较好的效果。第三，选择有较好的物质条件的企业。这些条件包括会计办公场地，会计电算化的硬件和软件设施等。一个会计电算化程度高的企业，能让实习生深入了解和直接掌握财务软件的特点、原理及操作方法，让实习生参与企业会计电算化信息系统的建立、实施，为今后走上工作岗位打下坚实的基础。

第九章 会计案例教学

案例教学法，是诸多教学方法中的一种，本章将其作为一个专题来论述，旨在说明案例教学在会计教学中的必要性和重要性。

第一节 会计案例教学概述

一、会计案例教学法的涵义

案例一词，来源于英语“Cases”，其意为事例、情况、实例等。案例教学法，作为独特而有效的教学方法之一，是在1921年由美国哈佛商学院首创的。20世纪80年代，案例教学开始引入我国，现已普遍为社会和广大莘莘学子所认知。

会计案例教学法，是在教师的指导下，根据教学目的的需要，结合会计教学内容和教学进度，把案例作为教材来组织学生进行学习与研究，让学生处在决策者的地位，运用已掌握的会计理论知识，来分析、解决有关会计实务问题的一种会计教学方法。会计案例教学是会计理论教学的补充与完善，是在学生学习和掌握了一定的会计与财务理论知识基础之上进行的。其精髓不在于让学生强记、死记硬背所学理论知识，而在于迫使他们开动脑筋思考，要求学生承担案例中的决策人的责任，识别问题，提

出目标和决策标准，找出各种可行性方案，并做出判断、决策和制定实施方案，从而不断提高分析和解决会计实际问题的能力。

会计案例教学法与我们所习惯的传统的许多教学方法大相径庭。同样是课堂教学，在传统的教学方法中，教师是主角、中心、主动的传播者，学生是配角、帮衬、被动的接受者。而在案例教学方法中，学生是主角、中心、主动的学习者，而教师已退居幕后，只是充当导演、教练、点评的角色。通过这种教学方法，使学生对会计的重要性有一个重新的积极的认识，而不是那种消极的看法，即把会计工作视为一种繁琐的记账工作。从而调动起更多学生学习会计课程的热情，让学生明白一个事实：即会计实际上是一门有意思的、有趣味性的学科，它既不沉闷，也不单调。

二、会计案例教学的作用

会计案例教学的作用可以从教与学即教师与学生两个角度来探讨。

（一）案例教学对学生的作用

1. 能使学生在课堂上的学到的理论知识得到运用。案例教学通过分析会计案例、解决会计实际问题，使学生所学理论知识得到巩固。事实上，每门学科中真正重要的部分只有通过某种类型的实践才能掌握，仅仅通过教师讲授和自己阅读是远远不够的。

2. 能提高学生学习会计课程的积极性。会计案例教学让学生处在企业管理者的位置去思考分析会计实务问题，无疑会调动学生学习这门课程的热情。同时，在分析讨论案例时，也会给学生一种压力，人人都要全力以赴，参与课堂讨论。案例教学不重视是否得出正确答案，重视的是得出结论的思考过程。就像一场辩论赛，得胜的一方不是因为观点如何正确，而是因为其辩论过

程的精彩。俗话说：真理因辩而明，学术以竞为进。学生通过在课堂上对某一会计问题的反复争论与研讨，最后定会掌握这一专题知识和与其相关的知识，反过来会激发起学生更大的学习热情。

3. 能提高學生各方面的能力，使其综合素质得到发展。会计案例教学要求学生有问题进行分析，权衡案例中涉及的各项因素（在编写案例时，有时甚至会有意识地把一些重要的资料或数据漏掉），在课堂上表述自己的观点，并作出解释，提出令人信服的理由。这些都有助于锻炼学生的应变能力和逻辑思维能力，有助于培养学生的实际操作能力和口头表达能力，也有助于提高学生的交流能力和会计理解能力。

（二）案例教学对教师的作用

1. 采用案例教学法，有助于提高教师的会计业务水平。会计案例教学，不管是教师亲自深入实际部门进行广泛的调查研究，将收集到的资料进行分类、加工和整理，最后编写出会计案例，还是采用已有的案例，都要求教师对这些案例的背景材料，企业基本情况，案例所涉及到的会计实践知识和其他相关知识有所了解，对各种财经法规政策相当熟悉，而这些将有助于教师会计实践业务水平的提高。

2. 采用案例教学法，能提高教师驾驭课堂的能力。教学活动是一项复杂的活动，教学所需要的不只是掌握学科知识或拥有从教的热情，还有其他许多东西。特别是案例教学，采用什么样的方法调动起学生发言的积极性？案例讨论时，有可能出现冷场的现象，教师怎样加以引导？采用什么手段使课堂讨论热烈而又秩序井然？有时，学生为了能争得发言的机会，往往互不相让，教室里可能乱作一团，可能有不少学生不顾教师的提议，仍在那里唇枪舌剑，教师怎样控制这种局面等等。这些都需要有一定的

课堂管理技能与技巧。

三、会计案例教学与一般的举例说明的区别

目前，国内出版发行了多个版本的会计案例集，有一部分是比较规范的，但也有少部分都相当不规范，有的将案例与“实例”、“例子”混为一谈，有的具备好的案例素材，却不能成为好的会计教学案例。案例教学法与我们在课堂教学中采用的举例说明，虽然都要引用实例，但两者有很大的不同。

（一）会计案例教学是将案例作为教材使用。运用会计知识，培养会计能力，进行会计人格教育等教学任务，都是借助案例来进行的。案例在案例教学中占据中心地位。而一般的举例是为了更生动、更形象地说明某个会计原理或方法，好让学生牢固掌握这些原理与方法，所以举例在一般教学活动中处于次要地位。

（二）会计案例教学是组织学生进行自我学习、锻炼各种能力的一种手段。举例则是辅助教师说明问题的一种手段。当然，这并不排除举例也可以锻炼学生能力、发展智力，这只是就其一般情况而论。

第二节 会计案例教学的环节

采用案例教学，要引起教学活动结构、教师施教方法和学生学习方法的变化。为使教学双方相互适应，案例教学应掌握好以下几个重要环节：

一、案例的编选

这是最基础的工作。会计案例教学能否推广，并取得较好的

效果，关键在于有没有高质量的案例教材。因此，在编选案例时，要注意以下几个问题：

（一）在教学内容上坚持三个特性

1. 基本性。就会计学科内容而言，编选案例时，要强调选编一些包含会计基本知识的案例，包括会计基本概念、基本原理、基本规则等知识，使学生掌握会计学科的知识结构。所以在教学内容上反对多而杂，特别是在学生还不具备足够能力的情况下，应由易而难，案例的设计应尽量避免在某些方面过于复杂，以免影响案例教学的效果。

2. 基础性。就会计学生接受会计教学内容来说，应是一些基础性的东西，强调案例内容要从学生的实际出发，包括要适应学生的智力发展水平，适应学生的知识水平，切合学生的学习经历，要在学生已掌握的会计理论范围之内编选。所以，在教学内容上反对让学生高不可攀，也反对过份简单、容易，力求符合学生的实际。

3. 示范性。就是从教师的角度来说，教给学生经过精选的基本性的基础性的知识，务必能起到示范作用。通过掌握典型会计案例的要求和特点，使学生认识会计实际活动发展变化的一般规律。形象地说，就是要让一个会计案例，成为一个窗口，从这个窗口可以看到全室；是一面镜子，从这面镜子可以看到全貌；是一斑，从这一斑可以窥见全豹。通过示范性会计案例，有助于学生举一反三，触类旁通，有助于学习迁移，有助于实际应用。所以，会计案例的编写，要力求做到典型性、代表性、开导性。

（二）在编选要求上注意以下几点

1. 要结合会计学科某门课程的教学内容、教学进度来编选。之所以采用会计案例教学，其根本目的是提高学生分析问题、解决问题的能力，使所学会计理论知识得到巩固、得到运用，完成

既定的会计教学目标。所以，编选案例时，一定要与教学实践结合起来，使学生在会计案例教学中，掌握会计的基本理论和方法。

2. 案例要保证一定的长度。案例过短、会失去信息量，也有可能使学生在案例教学中失去锻炼“去伪存真、去粗存精”的机会。有时，为了锻炼学生鉴别信息的能力，还可以故意多给一些与决策过程和决策结论无关的资料，故意设一些“陷阱”，把有价值的信息与无价值的信息混杂在一起，让学生去分析、思考、寻找。事实上，每一个案例所提供的资料，无法也不可能完整无缺。在案例的字里行间，有时可寻觅到足以代表案例真实情况的经营政策、方针，有时只能了解一般的情况，无助于案例的研究分析。

3. 案例的后面要提出一些供学生思考的问题。这是会计案例编写中的重要一环。这些问题可以引导学生去思考，把案例问题作为验证、应用有关会计理论的桥梁。那么，怎样设计问题呢？除了根据会计课程内容以及以前所学的各种知识外，还可以根据案例内容，把下列问题具体化：（1）案例中反映的核心问题是什么？哪一个最为迫切？哪一个又最为关键？（2）案例中的当事人应该去做些什么？什么时候做？如何做？为什么你这样认为？等等，这些问题可以把学生引入实际经营者的立场上，从实战的环境出发，来学习与掌握各种知识。特别是对于那些失误性的教学案例，即反面的案例，在后面更应该附上怎样分析与拟定改进方案的要求，这样才能真正提高学生分析问题、解决问题的能力。

二、课前准备

会计案例教学的课前准备工作包括两个方面的内容：

（一）教师的准备工作

教师根据教学内容、教学进度选定案例后，要分析案例类型，收集和整理会计案例的背景材料，剖析会计案例涉及的相关理论知识，认真备好案例课。而备课的关键应当是进行教学论的分析，在教学论分析中首先应当对教学内容进行分析。

采用案例教学，教师在备课中应具有双重身份，一是案例编写者的身份，二是学习案例的学生的身份。具备案例编写者的身份，才能在备课中深刻领会案例教学中涉及到的教学内容，才能对案例有比较全面、透彻的了解，才能掌握案例教学的目的、要求。具备学习案例的学生的身份，才能去发现案例中可能存在的难点是什么，问题在哪里。具体来说，有以下工作要做：

1. 教学内容上的准备工作

具体来说，教师在准备会计案例课时，对案例教学内容应从以下几个方面进行分析。第一，基本原理分析。分析案例中哪些是带有普遍意义的内容，这些内容对今后的会计教学起什么作用，通过案例的讨论使学生掌握哪些会计基本原理和基本方法。通过这种分析，教师就明确让学生掌握哪些重要的基本概念、基本原理和基本方法。教学上有明确的目标，有利于教学中举一反三，使学生进行学习迁移。第二，智力作用分析。分析这个会计案例内容对学生智力活动起什么作用，是否觉得这个案例的重要。通过这样的分析，以便教师在教学时突出重点，强化学生的智力活动和思维能力。第三，实际意义的分析。分析这个案例对学生今后生活有什么实际意义，对今后前途有什么关系。也就是说学生将来走向社会进入任何一个公司或企业，是否会遇到这样的问题。通过这种分析，以便教师在教学中吸引住学生的注意力，调动起他们学习会计专业课程的积极性。第四，内容结构分析。即分析这个案例内容的结构，组成整个内容有哪些要素？这些要素之间

的关系怎样？难点在什么地方，通过教学学生应获得哪些起码的知识。通过这种分析，使教师进一步弄清楚案例内容，明确使学生获得什么系统知识。第五，内容特点的分析。分析这个案例有哪些特点，哪些内容能引起学生的兴趣，通过哪些手段引导学生讨论发言，提出什么问题使学生有效地应用知识。通过这种分析，使死的案例因采用活的教学手段而达到活的教学效果。

以上分析强调对教学内容的了解和准备，完了之后，还应进行教学操作上的准备。

2. 教学操作上的准备工作

在进行课堂讨论分析之前，教师对课堂讨论情况怎样引导与控制事先要有一个预测，学生可能会提出一些意想不到的问题，应该怎样引导？否则，可能会让学生牵着鼻子走。同时，要考虑怎样使案例的操作性强，如提前多少天将案例发给学生，让学生准备，有多少人作为主发言，准备让谁最先发言，多少人补充发言，时间怎样安排，是否分组进行讨论，怎样计算案例教学的成绩，等等。

（二）学生的准备工作

1. 学生根据教师布置的案例认真阅读，了解案例的背景材料，查找相关的参考资料或同学之间相互交流探讨，并作好笔记。每个学生对案例分析要有自己的预案，有文字的资料准备，以便在课堂讨论时发言。因为教师随时会让某个学生作为主发言。

2. 学生要做好思想上的准备。会计案例课不同于一般的理论课，讨论时，师生之间是平等的，可以相互质疑，允许当堂辩论，从不同角度进行分析。同时，案例讨论是一个开拓创新的过程，不要求有固定的思维模式，认识到案例教学不是寻找正确答案的教学，实际上也不存在绝对正确的答案，存在的只是可能正确处理 and 解决问题的具体办法，而解决问题的办法是对还是错，

只是个人对案例内容的理解和判断的不同。有了这种思想上的认识后,学生才能在课堂讨论时畅所欲言,阐述自己对解决问题的看法,真正起到案例教学的作用。

三、案例讨论

案例讨论就是要求学生对问题进行分析,权衡案例中涉及的各项因素,进行必要的计算之后表述出自己的观点。讨论发言的秩序一般是先主发言,然后自由发言。在讨论时,教师要起组织和引导作用,当没有人主动发言时,教师可随机点名,因为事前要求每个学生都作了发言的准备。也可以结合学生切身利益,如就业时可能碰到这样的问题,使学生学用结合,自然会调动学生发言的积极性。当学生争着发言时,教师要维持秩序控制局面。每个会计教学案例所涉及的会计问题都应由学生自己进行分析和讨论,如果观点不一致,可以展开辩论。即使观点有明显错误,教师也不要当时就指出,以免打击学生的积极性。同时教师要引导学生围绕案例的主题展开讨论,使案例教学真正能锻炼学生的各种能力,而不是课堂上看起来很热闹,实则学生收获不大。

如果是分组讨论,可将学生分成若干组,分别代表不同的利益主体,如经营者、股东、债权人、职工等,要求各组站在各自的立场上制定最优方案,并派代表在讨论时进行说明,其他组的学生可对不同组制定的方案进行质疑。最终确定一个可行性方案。

四、案例评价

这是对案例讨论的总结,一般由教师来做,指出讨论的优缺点,进行补充与提高性的讲授等等。总结时,不要评价学生的对与错,要强调会计案例教学重在讨论、思考和学生的参与。要让学生明白一个事实:没有唯一的正确的答案,并且任何答案都不

会是完美的，至少是不尽人意的。并进一步阐述，由于企业内外环境因素的变化相当繁杂而且快速，研究分析所需资料无法确切地掌握，特别是因为决策者的主观因素互异，同一案例所提供的资料，不同决策者有不同的认同程度与看法。因此，同一个案例通常会在不同情况、不同分析与决策人员的判断下，产生不一致的方案，何者为最佳方案，不易作确切的断言。这样评价案例，让学生了解会计案例教学的目的主要是培养学生的综合分析能力、思维能力与决策能力。

五、课后作业

课后作业主要是学生针对案例的课堂讨论情况撰写一个讨论综述，以此来锻炼学生的文字表达能力和综合分析能力。

总之，将案例编选、课前准备、案例讨论、案例评价和课后作业这五个环节结合起来，环环相扣，就能使会计案例教学取得预期的效果。

第三节 会计案例教学中存在的几个问题

会计案例教学目前我国高校会计专业教学中都有不同程度的开展，特别是随着会计专业教学改革的不深入，案例教学法获得了快速的推广，积累了许多的经验，也取得了可喜的成绩，但也存在一些问题亟待解决。

一、调动教师采用会计案例教学的积极性

前已述及，采用会计案例教学对教师会计业务能力和教学能力的提高很有帮助，大多数教师也乐意采用案例教学法。但如何

推动会计案例教学法在各院校的普及，形成一定的案例编写、案例研究和案例使用的风气，还需进一步调动广大会计教师的积极性。众所周知，用传统的系统讲授的教学方法在课堂上给学生讲授 2 个小时，课外准备时间依每位教师的特殊情况而定，但一般不会太多；而采用案例教学法，在课堂上用 2 个小时，而课后却需花大量时间和精力去准备，不管是教师自己编写案例，还是采用现有案例，投入的时间和精力比传统教学方法都要多得多。特别是如果教师根据教学内容、教学进度，并结合当前会计理论界与实务界的热点问题亲自编写案例的话，需要花费大量的时间与精力。通常一个典型的与当前实际结合紧密的会计教学案例的编写过程，包括原始构思、寻找调研对象、企业初访、拟定编写计划、企业再访、初稿撰写与修订、试用、征得企业认可、最后定稿。要想编好一个会计案例，不仅要会对会计理论知识有深入透彻的理解，关键还要深入会计实际工作，挖掘素材。所以，编写一个好的会计教学案例，并不比一篇学术论文来得容易，需要理论与实际的完美结合，需要大量时间与精力的投入。但在目前现实生活中，还没有形成一种普遍的激励机制和鼓励措施，如此多的投入与付出，却得不到相应的回报，自然会影响教师采用案例教学的积极性。当然，从教就意味着奉献与付出，我们提倡这种奉献与付出，但人都是社会的人。如果我们各级教学管理部门提高认识，建立与健全各项制度，采取各项措施，来共同完成案例教学的普及和提高这一庞大的系统工程，那么对学校教育管理水平的提高、对教师参与教学改革积极性的提高、对学生综合素质的提高等都有着重要的意义。

二、开发适应我国国情的会计案例

有调查表明，我国高校会计专业案例教学的采用并不广泛，

并认为我国高校会计专业教学中未能广泛采用案例教学的原因是没有高质量的案例教材。这说明,我国目前尽管已经开展了会计案例教学,但由于缺乏经典的案例,特别是缺少能够反映当代我国企业会计管理实际的新案例,在一定程度上阻碍了会计案例教学法在我国高校的推广,甚至在很大程度上妨碍了我国高校会计教育的发展。目前,有部分高校采用的是国外的案例教材,但这些编译过来的案例大多是从国外公司和管理者的角度来描述事实与过程,与我国国内企业的情况相差甚远,不能充分调动起学生的学习积极性。因此,编写高质量的适合我国国情的案例教材已迫在眉睫,应当引起各级教学管理部门和广大会计教师的重视。

编写高质量的案例教材,是推广案例教学的前提条件。通过写案例、教案例,也能够使会计教育界与工商企业界建立并保持广泛的良好联系,使学校随时触摸到企业的脉搏,从而会推动广大会计教师注重会计实际问题的研究,反过来不断更新理论教学内容,促进会计教学的改革。

三、会计案例教学操作过程中的具体问题

案例教学能激发起学生学习的主动性与积极性,因为这种亲历性、参与性的学习方法对提高学生实际会计能力有着不可替代的作用。课堂上采用案例教学法,大部分学生都能积极参与,主动发言。但不可否认,也有一少部分学生由于资料准备不充分或由于胆怯不敢表达自己的观点,那么,怎样调动起这部分学生的学习积极性?是采用引导的方式还是采用案例课上的表现占平时成绩的“加压”方式?如果案例讨论的表现计入学生平时成绩,所有学生的学习积极性都调动起来了,人人都不甘落后,愿意发言,而教学案例量不够怎么办?我们知道案例教学很重要,但也不能完全代替其他的教学方法,一门专业课程课时有限,不可能

安排太多的会计案例，假如某门专业课总课时为 54 节，其中安排 4—5 个案例数，需要占去 8—10 节课时，这在目前来说已经足够的了。那么，能否保证每个学生都能在这 8—10 节课中得到发言的机会？等等。这些问题都需要我们认真研讨，以求得解决的办法。

第十章 会计教学备课

会计教师的主要工作是教学。教学的头一步就是备课。古人云：“凡事预则立，不预则废。”从某种意义上说，备课是否充分、切实，直接关系到教学效果的成败得失。因此，无论新老教师，都要重视对于备课的研究，养成独立备课的习惯。

第一节 明确意义 把握原则

明确意义，把握原则，是会计教师备课的基本前提。

一、备课的意义

会计备课，即制定会计教学实施方案，其意义主要有两点。

（一）备课是教师教学成功的前提条件。

课堂教学是建立在教师、教材和学生这三者相互关联的基础上的，一堂课的教学效果是否显著，在很大程度上取决于教师对教材的钻研程度，对学生的了解程度以及教学方法的选择上。因此，教师想要取得满意的教学效果，基本前提就是认真备课。

现行的不同层次的会计教材体系虽已基本配套和趋于一致，其内容处于相对的稳定之中，但随着改革的不断深入，各种财经法规制度不断的颁布实施，这就要求会计教师在授课时把这些不

断出台的新制度、新准则随时融入教材之中，而这就需要认真备课。

（二）备课是教师自我提高的重要途径

在备课的过程中，有时为了弄清一个问题、掌握一个原理、了解一个会计准则或会计制度，往往需要查阅大量资料。如果我们勤于查阅、善于积累，那么教师本身的素质就能逐步提高；另外，会计教师分析把握教材的能力主要靠备课来提高。不少学历不高而学识甚广的会计教师就是通过备课这一途径得到提高的。人们常说要给学生“一杯水”，教师必备“一桶水”，还要考虑怎样把“一杯水”交给学生。因此，只有坚持认真备课，及时吸取经验教训，才能逐步提高自己的教学水平。

二、备课的原则

由于会计教学任务的复杂性、教学内容的多样性、教学方法的灵活性和学生情况的多变性，这就要求教师在备课时必须遵循以下原则。

（一）科学性原则。教师在课堂上所讲的内容，必须有理有据，合乎科学，所采用的方法必须行之有效合乎规律，所讲或所演示的概念、公式要经得起推敲。否则，信口开河，只会误人子弟。

（二）目的性原则。明确所教章节的教学目的，并据此确定教学重点、难点，围绕教学重点选择适当的教学方法，不能样样都讲，面面俱到，更不能东扯西拉，模糊笼统。

（三）针对性原则。即针对章节的具体内容，针对学生的实际情况，深浅适度，做到心中有书、目中有人、有的放矢。

（四）计划性原则。备课要减少盲目性，加强计划性。包括教学内容的确定、教学步骤的安排、教学环节的衔接、教学方法

的运用和板书的设计等，都要计划周密，合理安排。

（五）预见性原则。在备课时，要尽可能预见到有利和不利的因素，预见到可能出现的偶发事件，并准备多种应变措施，一旦出现意外，教师可因势利导而不至于手忙脚乱，以保证教学的正常进行。

同时，在备课时还要防止这样几种倾向：即重教材、轻学生；重内容、轻方法；重讲授、轻训练等。我们力求要做到：钻研教材要深、确定目的要准、教学内容要精、教学方法要巧。这样，才能取得良好的教学效果。

第二节 熟悉大纲 了解学生

熟悉大纲，了解学生，是会计教学备课的根本依据。

一、熟悉大纲的意义和要求

一个会计教师，要驾驭会计教材，必须学好、用好会计专业各门课程的教学大纲，这是一种战略性备课。因为教学大纲对会计学科的性质、教学目的、要求、教学内容等都做了明确的规定，备课时应深入钻研大纲内容，对“教学目的和教学要求”了如指掌，融化于心，并具体落实到每门课程、每个章节的实际教学工作中。

熟悉大纲，要明确教学大纲的权威性和指导性，克服有纲不学、有纲不循的教学随意性。同时，要认识贯彻教学大纲的原则性和灵活性，面对现在“一纲多本”的局面，要在大纲基本精神指导下灵活多样地设计教学。

二、了解学生的内容及途径

熟悉大纲，是为了解决会计教学方向、目的问题，而了解学生，则是为了解决教师与学生、教材与学生之间的矛盾。任何教学活动都是师生之间的双边活动，都是为了提高学生的能力。在教学过程中，教师要教给学生什么，怎样教，都得从学生的实际出发。大量事实证明，如果教师能从学生的实际出发，整个教学活动就会出现生动活泼的局面，教学效果也会比较显著。反之，教师对学生的实际情况茫然无知或知之甚少，只凭自己的主观认识、想象和兴趣，那么教学活动必然死气沉沉，出现教师在讲台上讲得头头是道，学生在下面昏昏欲睡的局面。

人们常说备课要“吃透两头”，一头指的是教材，另一头则是指学生。所谓既要备课，更要“备人”，这里的“备人”就是了解学生。了解学生的重要性，决不次于钻研教材。

（一）了解学生的内容，既有一般的了解，又有特殊的了解。

一般了解的内容主要包括：学生学习会计专业的目的、态度和方法；学生学习某门课程时，前续课程内容是否掌握；学生记忆力、思维力等智力因素和学生的意志、情趣等非智力因素的情况。要了解他们的共同状况和个别差异。

特殊了解的内容主要包括：学生学习本门课程的积极性怎样？学习本门课程感到有困难的地方和最感兴趣的内容是什么？希望重点学什么？学生喜欢怎样的教法和学法？为了使教学适应不同程度的学生，还要了解本届学生与历届学生的区别、甲班学生与乙班学生的差异、男生与女生的特点、优生与差生的需求等等。这些都是因材施教的前提。

（二）了解学生的途径主要有：

可以通过课堂教学活动了解。在课堂上，教师指导学生答

问、演示、讨论等活动，观察和了解学生的各种情况。

可以通过批改作业和下班辅导答疑了解。批改作业时，教师可以了解学生对所学知识的掌握情况；在辅导答疑时，教师随时可以发现学生多方面的情况，这可为备课和上课提供依据。

可以通过考试考查了解。考试考查是检查教学质量、获取教学反馈信息的重要手段。教师要认真进行试卷分析，以此了解学生知识和能力各方面的综合情况。

第三节 钻研教材 确定教法

钻研教材，确定教法，是会计教学备课的主要内容。

一、钻研教材的过程和要求

教材是教学的主要依据，教师在备课时必须钻研深透。如果教师对教材理解不深，那么教学效果就无从谈起。从这个意义上说，钻研教材是备好课、上好课的重要一环。

（一）钻研教材的过程

钻研教材的过程，一般是“整体—局部—整体”的过程。

首先是疏通教材，即初步理解教材，做到从头到尾多看几遍教材，找出各章节之间的前后联系，理出一个主干脉络，确定该门课程在整个会计学科体系中的地位。初次执教的人，常常“只见树木、不见森林”，只重视某一章节的备课，没有从整体上把握教材内容。同时，为了更好地理解教材，还要多查阅一些参考资料，包括各种会计制度、会计准则、财经法规、各种专业学术期刊和最新科研课题等。

其次是分析教材。在这个过程中，要对某一章节的内容反复

思考、反复琢磨、理解深透，抓住基本理论的要点，找出解决某一问题的关键所在。

最后是处理教材，也就是讲授某一门课程所要达到的教学目的。根据教学目的选择教学内容，确定那些内容是重点，哪些内容是难点，哪些内容详讲，哪些内容略讲，哪些内容由教师解决，哪些内容由学生解决。等等，这些问题，教师要有一个全盘安排。

（二）钻研教材的要求

钻研教材要做到懂、熟、透、化。也就是要看懂教材，熟记教材的内容，对其要点与精华理解深透，并化为自己的东西。

二、确定教法的意义、依据和要求

（一）确定教法的意义

教材钻研得比较透了，就要思考如何把现有的教学内容最有效地传授给学生，这就是处理教材，确定教法。教学方法确定是否恰当，既反映会计教师的知识和经验，也反映会计教师的备课态度。

人们常说：“教学有法，教无定法”。前一个“法”，指的是教学法则、规律；后一个“法”，指的是具体教学方法。这就是说教学的法则、规律是比较稳定的，而教学的具体方法、途径是变化不定的。

（二）确定会计教学方法的依据有以下几条：

1. 根据教学目的确定教学方法。教学方法是实现教学目的的手段，是为实现教学目的服务的。哪种方法能更好地实现教学目的，就采用哪种方法。比如，以要求学生掌握一些会计的基本概念和基本原理为教学目的，就可以运用讲授和练习相结合的方法进行训练。

2. 根据教学内容确定教学方法。内容不同,方法也应不同,不可千篇一律。如讲到会计凭证、账簿的填制时,就可采用展示法,将各种会计凭证、账簿的实物展示出来,给学生以直观印象;讲到材料的核算时,就可采用比较法,将材料按实际成本计价与按计划成本计价在会计科目设置、明细账页的格式和核算程序上进行比较,以增强学生的印象。总之,方法要多样、灵活,便于发展学生的思维能力和创新能力,要让学生学到活的知识。

3. 根据学生的实际情况确定教学方法。任何教学活动总是与教学对象紧密联系在一起的。不同的对象,方法也就不同。我们常说的“因材施教”,就是关于这方面的精辟概括。“因材施教”者,知人也。离开了学生本身,教学也就失去了其特定的意义;结合学生实际,教师才能起到“传道、授业、解惑”的作用。因此,教师要充分了解学生的知识水平、能力程度、学习心态等,从而确定相应的教学方法。

4. 根据教师本人的专长确定教学方法。每个教师都有自己的专长和特点,也有自己的短处和不足。长于言辞的,可以多讲析;不善言辞、乡音难改的,不妨多训练、多板书。这叫做扬长避短,殊途同归。

总之,教授一门课程、一个章节,到底采用哪种方法,要结合以上几点考虑,以一种方法为主,辅以其他方法,并根据具体情况综合运用,穿插进行。

(三) 确定教法的要求

1. 教学方法要符合客观规律。学生认识事物的规律一般是从个别到一般,从具体到抽象,从简单到复杂,从感性到理性。教师确定的教法要合乎科学,切合实际。

2. 教学方法要符合教学原则。会计教学的基本原则是教学

实践经验的总结和概括。教师在确定教法时，要考虑会计教学原则。例如理论联系实际原则，就要从会计原理阐释和会计实例分析相结合的观点出发，让学生掌握处理会计事项的基本技能。

3. 教学方法要具有启发性。在确定教学方法时，教师要认真考虑如何发挥教师主导作用和调动学生学习的积极性。教法要建立在引导学生积极思维上，一切为了引导学生自学，让学生学会学习，使他们毕业后能够以独立自我的精神持续的学习新的知识。“授人鱼，不如授之以渔”。

第四节 编写教案 设计板书

编写教案，设计板书，是会计教学的重要环节。

一、编写教案

（一）编写教案的意义

备课的最后一个环节是编写教案。它是备课成果的具体记录。教案是课堂教学的实施方案，相当于军队的作战方案，工程施工的蓝图，是教师上好每一堂课的保证。教案是检查教学工作的一个依据，同时它又便于为今后的教学和科研提供经验和积累资料。因此，每个会计教师都要认真把教案编好。

（二）会计教案的格式

一份完整的会计教案一般分为两大部分：课题计划和课时计划。

1. 课题计划。是指教学某一章的总计划，一般包括下列内容：

(1) 课题：章节的题目，写在首行的正中。

(2) 教学目的：根据教学大纲的精神、该章的特点和内容以及学生的实际确定。一般包括会计基础知识教学和能力训练。

(3) 教学重点、难点：本章的教学重点和教学难点，提纲挈领，平行分列。

(4) 课型：课型划分标准不一，可视具体情况而定。按 2 课时完成教学任务多少划分：完成一项教学任务者为单一型，完成两项以上教学任务者为综合型；按讲授新旧内容划分：讲授新内容为新授课，复习旧内容为复习课；按训练手段划分：训练技能技巧的为练习课，分析或讨论问题为讨论课。

(5) 教学方法：标明整个章节的教学过程中主要使用的方法，如讲授法，讨论法，案例法等。

(6) 教具：标明本章教学中需要运用的教具。如投影机、投影片、各种凭证账簿资料实物和电化教具等。

(7) 课时安排：本章教学所需的总时数。

课题计划的格式，根据内容繁简程度大致可分为以下三种（见表 10-1、10-2、10-3）：

表 10-1 第一种 简易的课题计划格式

课题
教学目的
课时安排

表 10-2 第二种 一般的课题计划格式

课题	课型
教学目的	
重点 难点	
课时安排	

表 10-3 第三种 完整的课题计划格式

课题	课型
教学目的	
重点 难点	
教学方法	
课时安排	教具

以《初级会计会计学》第三章复式记账为例，完整的课题计划为（见表 10-4）：

表 10-4

课题：复式记账	课型：综合型，新授课，练习课
教学目的：1. 让学生理解复式记账原理 2. 掌握总分类账和明细分类账的平行登记 3. 运用借贷记账法处理简单的会计事项	
教学重点：1. 借贷记账法的要点 2. 平行登记的方法	
教学难点：账户结构	
教学方法：讲授法、练习法	
课时安排：8 课时	教具：账户结构的投影片，总账、明细账的实物资料

2. 课时计划。是指每一课时（或二课时）的教学计划，一般包括下列内容：

- （1）第几课时：本课时是整个章节教学中的第几课时。
- （2）教学要求：本课时为实现整章教学目的所应达到的要求。
- （3）教学要点：本课时教学内容提要。
- （4）教学过程：也叫教学进程。包括教学步骤、教学内容、

教学方式，有时还需注明教学所需时间。这是教案的主体部分。

(5) 板书设计：分课时的课时板书，可分散写在教学步骤之中，或另外写在与教学步骤平行的备课纸右侧，也可集中写在本课时计划教学过程部分的最后，最后一个课时计划中可写上全课题总的板书，称为课题板书。

(6) 作业布置：每个课时一般要安排少量作业，可以是思考性的，也可以是练习性的。

(7) 教学后记：也称教学小结或教学回顾，是备课和教案实施情况的小结，也是教学心得体会的概括记录，可资以后教学查考借鉴。可以每课时都写，也可在全章教完之后写。

课时计划的格式，根据内容的繁简程度和款式不同排列大致可分为三种（见表 10-5、10-6、10-7）：

表 10-5 第一种 简易的课时计划格式

第 课时	
教学要点	
教学过程 作业题	板书

表 10-6 第二种 一般课时计划格式

第 课时
教学要求
教学要点
教学过程
板书设计
作业布置
教学后记

表 10-7

第三种 完整的课时计划格式

第 课时		
教学要求		
教学要点		
教学过程		板书
时 量	教学步骤、内容和方式	
分 钟		
分 钟		
分 钟		
作业布置		
教学后记		

（三）教案编写的要求

1. 教学目的要明确具体。明确指的是符合大纲精神，切合教材实际，适合学生需要，不主观随意，胡编乱造；具体就是不能过于笼统，但也不能过于繁琐。过于笼统就会抽象空洞不着边际，过于繁琐就会失去重点而不得要领。目的不能过高或过低，过高超越学生实际能力，加重学生负担；过低不能满足学生的要求，使学生感到乏味。

2. 教学内容要充实恰当。既要安排充实的内容，又要恰如其分地对教材进行取舍。特别要做到主次分明，重点突出，难点分散，疑点明确。这样才能体现目的要求。

3. 教学过程要张弛有致。教学步骤要有较快的节奏感，时刻注意培养学生的能力和发展学生的创造力，但又不能让学生的思维总是处于紧张状态，有时要有适当的放松。整个教学过程要疏密相间，有起有伏，张弛适度。

4. 教学方法要灵活有效。既要多样化，不能呆板；又要讲究实效，不“耍花枪”。例如，讲授知识、培养能力、发展创新力的方法，案例题、讨论题、作业题的安排，板书的设计等，都

牵涉教学方法的选择。

5. 教学时数要分配得当。既要考虑整个教学计划,又要考虑每堂课的具体情况。要合理安排每章的课时和每个课时的教学内容,注意重点的合理布局。

(四) 编写教案的方式

会计教案的编写的形式,因人而异。可以从内容和形式两个方面来划分。

1. 会计教案的内容类型。从内容看,会计教案可分三种类型。

一是知识型教案。这种教案的内容是会计知识的汇集,或是教学参考资料的摘录。包括本章内容提要,会计基本概念、含义、要点等内容。详细的甚至写成讲稿。这类教案,资料性、文献性强,是一种静态的教案。优点是知识相对稳定,便于长期保存,反复使用;缺点是只写了“教什么”,没有写出“怎么教”,缺乏教学个性。

二是教法型教案。这种教案的内容注重教学过程的设计和教学方法的运用。包括简述教学目的、教学过程,确定教学重点和难点,设计提问、点拨、释疑、解难,板书、补充练习和检测题目等。这类教案针对性强,是根据教师和学生的实际情况编写的,具有较强的教学个性,是一种动态教案。优点是注重“怎样教”,便于施教过程中双边活动的实际操作;缺点是知识性不强。

三是综合型教案。这是一种知识、教法互补,静态、动态结合的教案。内容上既有一定的资料汇集,又有一定的教法设计,力求做到“教什么”和“怎样教”的有机结合、会计知识共性和教学特点个性的有机结合。优秀的会计教师大多采用这类教案。无论是对于新教师,还是对于老教师,这种类型的教案都是值得提倡的。

2. 会计教案形式类型。从形式看, 会计教案也可以为三种类型。

一是详细教案。即详写的教学实施方案, 接近于讲稿。包括导语、简介课程、介绍作者、分析结构、讲解内容及提问、板书、预习、复习、练习、讨论和作业等, 教学过程写得周密细致。不仅设计提问, 而且写出答案。由于详细教案文字多, 篇幅长, 为了显示教学要点, 可用点、圈、横线、方框等符号标示重点内容, 也可用不同颜色书写关键词语, 一般把教案稿纸右侧三分之一空出来专写板书内容。详细教案虽然编写费时费力, 但是便于系统记载教学内容, 全面把握教学进程。详细教案主要适用新开课、重点章节和教学经验不足的青年教师。这样做, 也是为了厚积薄发。

二是简明教案。即简要的教学实施方案。文字精练, 篇幅短小。教学过程只写几个大的步骤, 分析教材只写个提纲或几个要点, 板书只有个总体设计。简案编写时需要有驾驭教学全局的能力和较强的概括力。简案虽然简短, 但是却难于设计, 上课时往往难于把握。因此, 简明教案主要适用于比较熟悉教材内容、不需重点讲解的章节和有一定教学经验的中青年教师。有时候, 教师备课时还把有关内容随手批注在教材上, 配合简案进行教学。应当说这也是一种简便易行、行之有效的方式。

三是微型教案。也称卡片教案。把教案内容尽量简化, 只保留基本的教学步骤和必要的板书, 往往写于卡片纸、单页纸甚至书头上。上课时, 将微案卡片放置讲台醒目处, 或夹在教材里, 教师可以同时看到教材和教案要点, 教学时不致于临场慌乱, 丢三落四。微型教案一般适用于内容浅显的章节和富有成熟经验的老教师。

(五) 会计教案的使用

教案是进行教学活动的实施方案和重要依据，教师在使用时应注意三点：

1. 尽可能按教案施教。一篇教案的形成，是经过教师艰苦的创造性劳动换来的，它既体现了一定的科学性，又体现了一定的预见性。所以在课堂上一一般是适用的。尽可能按教案教学，可以保证教学的目的性、计划性和严肃性，避免教学的盲目性和随意性。

2. 酌情修改和调整教案。尽管教师备课对教学中有关情况作了预测与估计，由于教学是双边活动，师生之间、学生之间信息交流量很大。如果课堂实际情况发生了变化，或者老师的设想与实际情况不完全相符，或者最近又出台了新的会计制度与准则，或者教师在某一期刊上看到了与课程内容相近的新的观点时，教师应对教案的内容作必要的修改、补充和调整。不能不顾变化的情况，生硬地照搬既定的教案。

3. 课后要写教学后记，并应长期保持教案。教师课后写“教学后记”，及时总结经验教训，以后再次使用时，可针对新情况，融入新见解，使之更完善。

二、设计板书

（一）设计板书的作用和要求

板书是教学中不可缺少的组成部分，是会计教学活动中最直接最基本的辅助手段，是教师必不可少的基本功之一。好的板书，对会计教学有着重要的作用：

一是有利于学生的理解和记忆。板书具有直观性，学生边注视板书，边思考板书内容，可以促使他们集中注意力，加深理解，增强记忆。

二是有利于学生掌握教学内容的重点和难点。好的板书，提

纲挈领，主次分明，重点突出，难点明确，对教师的讲解起画龙点睛的作用，为学生把握重点和难点提供了有利条件。

三是有利于培养学生思维的连贯性。教师边讲解边分析边板书，学生边听边记边思考，可以促使他们思维连贯性的养成和逐步提高。

好的板书设计，必须符合以下要求：

其一，目的明确，内容精要。围绕教学目的要求设计、紧扣要点；文字简练，既能反映本章节的主要内容，又能突出教学重点。

其二，构思巧妙，结构完整。教师设计的板书，既要能够反映本章节内容的内在联系和结构的完整，又要反映出课堂上的教学思路。

其三，清晰醒目，布局合理。教师所设计的板书，要求布局匀称，主次分明，层次清晰，要点醒目，使学生一目了然。

其四，工整美观，书写规范。字体大小得当，排列整齐；书写工整、美观，不能随手涂抹，不能草书。这样才给人以清新、顺畅、整齐的审美感受。

（二）设计板书的类型

会计教学内容的丰富性，教学方法的灵活性，决定了会计教学板书设计类型的多样性。通常可将黑板分为主板和辅板，主板在黑板左边，占整个黑板面积的四分之三左右，主要板书教案上标明的需要板书的内容；辅板在黑板右边，占黑板面积的四分之一左右，主要书写教师在课堂上的一些零散性的思维、关键词、或学生难以听懂词语等补充内容。

在主板上板书的类型一般有：提纲式板书分别用简短的词语概括教材各部分内容，并将它们顺序排列；图示式板书用图示的形式体现教材内容中的教学重点；表格式板书用列表格的方式来

体现教材内容中的教学重点等。

附教案实例：

《成本与市价孰低法》教案

〔教学目的〕 1. 使学生了解成本与市价孰低法的概念

2. 掌握成本与市价孰低法的具体核算方法

〔教学设计〕 充分调动学生学习的积极性，启发学生思考在市场竞争的条件下，会计核算遵循稳健性原则有何现实意义？成本与市价孰低法是怎样遵循稳健性原则的？以课堂讲授为主，辅之以提问、练习，使学生真正掌握这一存货计价的方法。

〔教学时数〕 二课时

第一课时

〔教学重点〕 1. 成本与市价孰低法的原理；

2. 成本与市价孰低法下跌价损失的确认方法。

〔教学难点〕 市价的“上限”与“下限”的确定；

〔教学内容及步骤〕：

一、导入新课：

复习：存货会计的目的是确定应计入资产负债表的期末存货成本和应计入损益表的销售成本。其中存货数量确定的方法有永续盘存制和定期盘存制；存货单价确定的方法上节课已学过的有：先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法、基本存量法、个别计价法等，还有一种方法，就是今天要讲授的成本与市价孰低法（入题）。

二、教材内容分析

（一）成本与市价孰低法的涵义及理论基础

1. 涵义

成本与市价孰低法——是指期末存货按成本与市价两者之中低者计价的方法。

其中，**成本**：指历史成本

市价：指重置成本（或对比重置完全成本、脱手价值）

2. 理论基础

① 会计稳健原则在存货计价上的具体运用。

② 实现销售收入与销售成本的配比，有助于均衡企业各期的利润。

③ 使存货符合资产的定义

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

明确：如果期末市价跌至成本以下，继续以成本计价显然不能再代表未来经济利益的流入。

提问一：“未来经济利益”是销售形成的收入，还是指购买发生的支出？或者说，历史成本和重置成本（市价）都是购买价格，它们能代表“未来经济利润”吗？（让学生思考一会儿，如不能回答，留待后面讲解）

明确：在成本与市价孰低法下，期末存货计价永远不可能高于成本。

（二）成本与市价孰低法下，跌价损失的三种确认方法

在实际应用成本与市价孰低法时，有三种选择方法：个别比较法、分类比较法和综合比较法。

具体比较如下：（放投影）

成本与市价比较表

金额单位：元

项目	成本	市价	个别比较法	分类比较法	综合比较法
甲类存货	5000	4800		4800	
A 存货	2000	1600	1600		
B 存货	3000	3200	3000		
乙类存货	10000	10400		10000	
C 存货	4000	4600	4000		
D 存货	6000	5800	5800		
总计	15000	15200	14400	14800	15000

明确：（1）比较越细致，得到的结果越低，也就越符合稳健原则。

（2）我国企业一般采用前两种比较方法，即个别比较法和分类比较法。

（三）关于市价的“上限”与“下限”的确定

因为第一：市价一般是不稳定、很难确定的。

第二：确定市价带有很大的主观随意性。

所以，为了保持存货估价的适度稳健，需要给市价规定一个幅度限制。

1. 上限 = 可变现净值 = 估计售价 - 预计销货费用

下限 = 可变现净值 - 正常毛利

（具体解释为什么要这样确定“上限”与“下限”并列举经济生活中的实例补充说明）

2. 操作要求

明确：（1）市价必须处于上下限之间才能与成本进行正常的比较；

（2）当市价高于上限时，应以上限代替市价与成本进行比较；

（3）当市价低于下限时，应以下限代替市价与成本进行比较。

举例如下：（放投影，让学生自己看，然后总结）

情 形 项 目	1	2	3	4	5	6
成本	32	39	42	38	29	31
市价	35	37	45	43	28	28
上限	40	40	40	40	40	40
下限	30	30	30	30	30	30
选择	32	37	40	38	29	30

第二课时

〔教学重点〕 成本与市价孰低法的账务处理

〔教学难点〕备抵法

〔教学内容及步骤〕

一、导入新课

利用上节课投影资料，引导学生思考这种比较与选择在经济现实中的合理性及缺陷性。

二、教材内容分析

（一）对成本和市价孰低法的评价

1. 优点：（1）符合会计稳健性原则；
（2）可以避免企业经营中的短期行为；
（3）使会计信息使用者保持冷静。

提问：为什么符合会计稳健性原则？稳健性原则的要求有哪些？

明确：稳健性原则的要求有：

- （1）全面估计一切可能发生的损失；
- （2）避免估计任何可能出现的收益；
- （3）不高估资产；
- （4）不低估负债。

成本与市价孰低法符合前三条，所以符合会计稳健性原则。

2. 缺陷：

（1）不符合会计处理的一致性原则，各期信息之间失去了可比性。因为较低者可能是市价，也可能是成本。

（2）会扭曲前后各期的利润水平。即：期末存货以较低价体现，销售成本则高，利润则低。但下期期初存货价值偏低，下期销售成本也低，利润则偏高。前期的稳健可能导致下期的不稳健。结合上述缺陷，再回到上节课的提问一，介绍美国会计“独立发展”的特点，解释前面的疑问，并提出创新这一方法的思路。

3. 对缺陷的改进：

（1）规定其适用条件：存货价格持续下跌，售价也相应下降，而且，在可以预见的将来，这一形势不会逆转。

（2）引入“成本与可变现净值孰低法”；

(3) 结合新颁布的《企业会计制度》，介绍哪些企业什么情况下采用这种方法。

(三) 成本与市价孰低法的账务处理

采用成本与市价孰低法核算存货跌价损失需要设置的会计账户：“存货跌价损失”账户和“存货跌价准备”账户，并简要介绍这两个账户的性质以及借贷方核算的内容。

会计实务中，对于存货计价的损失有两类处理方法可供选择：

一是直接转销法，二是存货备抵法。

1. 直接转销法（略）

2. 备抵法——是指将存货计价的损失专门设置备抵账户，以抵减存货价值（企业一般采用备抵法）。

举例：某企业以成本与市价孰低法对存货计价，运用备抵法进行账务处理。

第一年期末存货成本 5 万元，市价 4.4 万元。

借：存货跌价损失	6000
贷：存货跌价准备	6000

第二年未该批存货市价 4.2 万元

借：存货跌价损失	2000
贷：存货跌价准备	2000

第三年末该批存货市价 4.7 万元

借：存货跌价准备	5000
贷：存货跌价损失	5000

第四年末该批存货市价 5.1 万元

借：存货跌价准备	3000
贷：存货跌价损失	3000

三、课后作业

1. 习题集中的有关题目；
2. 评价成本与市价孰低法；
3. 复习思考题第 7 题（P167）；

4. 自学第五节“估价法”

四、参考文献

1. 《中级会计实务》（中国财政经济出版社出版）
2. 《国际会计准则——存货》（中国财政经济出版社出版）
3. 《美国会计准则——存货》（中国财政经济出版社出版）

附：《成本与市价孰低法》的板书（提纲式）

第四节 成本与市价孰低法

一、成本与市价孰低法的涵义及理论基础

（一）涵义

成本与市价孰低法——是指期末存货按成本与市价两者之中低者计价的方法。

其中：成本：历史成本

市价：重置成本（或对比重置完全成本、脱手价值）

（二）理论基础

1. 会计稳健原则在存货计价上的具体运用
2. 实现销售收入与成本的配比，有助于均衡企业各期的利润
3. 使存货符合资产的定义

二、成本与市价孰低法下跌价损失的三种确认方法

三种确认方法： $\left\{ \begin{array}{l} \text{个别比较法} \\ \text{分类比较法} \\ \text{综合比较法} \end{array} \right\} \rightarrow \text{企业一般采用}$

三、关于市价“上限”与“下限”的确定及操作要求

1. 上限 = 可变现净值 = 估计售价 - 预计销售费用

下限 = 可变现净值 - 正常毛利

2. 操作要求

- (1) 市价必须处于上下限之间才能与成本进行正常的比较;
- (2) 当市价高于上限时, 应以上限代替市价与成本进行比较;
- (3) 当市价低于下限时, 应以下限代替市价与成本进行比较。

四、对成本与市价孰低法的评价

- (一) 优点:
 1. 符合会计稳健原则;
 2. 避免企业经营中的短期行为;
 3. 使会计信息使用者保持冷静。
- (二) 缺陷:
 1. 不符合会计处理的一致性原则;
 2. 会扭曲前后各期的利润水平。
- (三) 对缺陷的改进:
 1. 规定其适用条件;
 2. 引入“成本与可变现净值孰低法”。

五、成本与市价孰低法的账务处理

(一) 应设置的账户

1. 存货跌价损失——费用类账户
2. 存货跌价准备——调整账户

(二) 跌价损失的具体核算方法

1. 直接转销法 (略)
2. 备抵法

举例: (略)

教学后记

1. 基本上按照教案设计进行, 完成了教学任务。
2. 用启发式贯彻始终, 学生思维较为活跃。
3. 第二课时中, 对成本与市价孰低法的适用条件及范围应作具体讲解。(也可结合以后内容分析)
4. 部分学生对于“存货跌价损失”与“存货跌价准备”两个账户的性质、借贷方核算的内容不太熟悉, 下次讲授时应注意复习讲解一下。

第十一章 会计教学的测试

教育需要评价，没有评价的教育是盲目的教育。而测试是教育评价的重要方法。现阶段，在我国影响最大，同时也是最重要的几种考试分别是各级各类学校的学业成绩测试、高等学校招生考试和高等教育自学考试。其中，学业成绩测试是应用得最广泛的一种测试。

会计教育测试属于学业成绩测试。下面着重探讨会计理论课测试的几个问题。

第一节 会计教学测试概述

一、会计教学测试的特点

会计教学测试就是测量会计学专业学生在一段时间内，在会计专业知识的掌握和相关能力的发展上取得何种程度进展的测试。有以下三个特点：

（一）会计教学测试是一种面向过去的测试，它所测量的是已经取得的成绩。虽然它对学生未来的发展也有一定程度的预测作用，但它的测试内容，并不是按对未来发展预测作用的大小选择的，而是按过去已经传授的知识和技能的多少确定的；它的测试标准，并不是按未来学习和工作的具体要求编制的，而是按过

去会计教学的具体目标制定的。

(二) 会计教学测试是测量每一个会计专业学生会计专业知识和相关能力的增长大小, 检测实现会计教学目标的程度。虽然它也能够分辨学生学业上的优劣, 但它在考试内容的选择上, 并不是完全着眼于那些最有分辨能力的东西, 而是着眼于那些最能代表会计教学目标的内容; 它在试题的编制上, 并不完全追求理想的区分能力, 而是着意反映实现教学目标的程度。这是会计教学测试的重要特点。

(三) 会计教学测试是整个会计教学过程的一个环节, 它的举行、它的设计和实施, 不能脱离教学工作的需要、脱离教学工作的安排而单独举行。一般来说, 检查和督促会计教学工作, 就是它的直接目的, 教学内容就是测试内容, 教学目标就是测试标准。这也是学业成绩测试与选拔考试、水平考试的重要区别。

二、会计教学测试的作用

会计教学测试有如下三种作用:

(一) 教学反馈作用。根据测试的结果, 检查教学目标的实现情况, 检查教学措施的实施效果, 发现教和学两个方面存在的问题, 改进教学工作, 这是会计教学测试的主要作用。

(二) 会计教学结果评定作用。根据测试成绩, 评定每个学生的学业优劣, 看其是否达到结业水平, 并作为升级或留级的重要依据, 同时作为评价教师的教学效果的依据之一。这是目前会计教学测试的重要作用。

(三) 对学生学习和教师工作的激励作用。会计教学测试可以有效地帮助学生自我认识会计专业知识学习取得的成绩和存在的问题, 从而明确今后的学习方向, 发挥主动性, 自我调节学习方法。另外, 测试的整个过程, 对学生来说, 是一个使所学知识

系统化、加深理解、巩固和提高的过程。同时，通过会计教学测试，教师可以了解会计教学实践过程中的各方面情况，从而判断教学的质量和水平、优点和缺点、矛盾和问题等等。这有利于教师正确了解自己，总结教学经验，不断调整教学活动，提高会计教学质量。

三、会计教学测试的类型

会计教学测试，根据其不同的目的和对象，不同内容和手段，不同的时间和性质，可以分为不同的类型：按测试的目的分，有检查性测试和摸底测试；按测试的内容分，有知识性测试、能力性测试和知识能力综合型测试；按测试的时间分，有平时测验、阶段考试、期中考试、期末考试、毕业考试；按测试的性质分，有考查和考试两种方式；按测试的形式分，有口试、笔试和开卷、闭卷等。

第二节 会计教学测试的命题

命题是测试的中心环节，测试的指导思想也主要从命题中体现出来。因此，必须十分严肃认真地对待会计测试命题，提高命题质量。

一、命题的要求

（一）依据教学大纲。命题的依据是会计专业课程的教学大纲。要努力使命题全面反映大纲的广度和深度，试题数量要足够，覆盖面要大，要重视知识和能力两方面的考核。具体地说，就是依据教学大纲的要求，从全部教学内容中设计和编制试卷。

(二) 着重考核能力。命题既要能考核学生会计专业知识的掌握程度,又要能考核学生运用知识的实际能力。通过测试,促进智能的发展和提高。因此,命题要使题型多样化,从不同侧面测试学生的知识和智能。

(三) 注意试题的信度、效度、难度与区分度。

1. 信度:即测试成绩的可信程度。指全卷试题的可靠性和稳定性,表达一套试题在反映学生实际水平时的前后一致程度。如果在大体相同的情况下,用一套试题测试同一学生几次,得到大体相同的分数,那么,这套试题的可信度就高,即这次考试的分数可靠。

2. 效度:即一套试卷反映被试学生实际水平的有效性程度。也就是说命题要能够准确地测量出它要测量的成绩。如果试题内容过难、过易或偏差,考了不该考的内容等等,这些试题本身的缺点和标准答案的误差都能影响考试效度的高低。要做到有效,就要对试题精心设计,要求恰当地安排各种题型的比例,准确地分配各题目的分值。

3. 难度:即试题难易的程度。指一套试卷中试题内容的难度与学生真实水平相一致的程度。难度偏高或偏低,人人都能做对的题或人人都不能做的题,在鉴别学生真实水平上都是没有意义的。

4. 区分度:即区分学生水平的客观程度。指一套试卷能把不同水平的考生按程度高低区分开来的程度。两类不同的学生,高水平学生得分的确高,低水平学生得分的确低,把好、差区分开来,就叫区分度高。

(四) 发挥引导作用。目前,考试被提高到不应有的地位,教育和教学的一切工作都跟着考试打转。尽管现在大力提倡素质教育,但一般学生都看重测试,自觉和不自觉地受测试这根“指

挥棒”影响。考题偏重记忆，考生就去死记硬背；如果考题着重灵活运用，学生就开动脑筋思考。当然，不能把考生引向为分数而学习，学习专门为了应付测试。但是，要充分估计测试对考生的引导作用，通过命题来引导学生掌握正确的学习方法、明确学习目的、端正学习态度、掌握真才实学。

二、命题的题型

根据会计专业课程的特点，其理论课测试的题型大致分为三大类：基础题、综合应用题和发展题。命题者应掌握它们的特点，明确它们的要求，努力提高各种题型的命题能力。

（一）基础题：这类试题旨在测试学生会计基础知识和基本技能的掌握程度。答题简易，有利于加大试卷量，增宽知识覆盖面，测试学生思考速度。标准答案比较客观，大量的属于客观题。包括的类型主要有：填空题、名词解释、单项选择题、多项选择题、判断辨析题、简答题等题型。基础题要重视启发思考的因素，防止猜想答题。基础题是整个试卷内容的基本组成部分，可占一张试卷分值的 30%—40%。

（二）综合应用题：综合应用题是测试多种知识能力的大型题，重在能力的考察，包括的主要类型有：业务分录题、分析计算题、简述题、论述题和综合题。在试卷的分值比例中占 50%—60%。

（三）发展题：这类题目主要测试学生灵活运用知识的能力，激发他们的创造精神，培养他们的创造性思维。题目难度大，易于拉开学生的差距。这类题不仅要求学生教材有比较透彻的理解，而且还要注意平时知识的积累。当前大多数学生的分析、综合能力还不强，有待于加强培养，所以此类考题占整个试卷分值的 10%就可以了。

以上三种题型，是从不同角度和不同水平来测试学生的会计专业知识的掌握程度和能力提高程度的，它们之间既有区别，又有联系，安排比例又有比较客观的要求，所以，会计教师在命题时要从整体出发，从实际出发，做到比例恰当，难易适度，防止产生片面性。

第三节 会计教学测试的评析

一、成绩评定

学生成绩评定的主要意义在于衡量学生知识水平和能力程度，提供统计数据和答题实例，作为教学评估和研究的资料。

（一）拟定标准

标准答案，就是学生在考试中对试题应作出的准确完整的解答。标准答案是评定学生成绩的依据；制定标准答案是正确评定学生成绩的基础和前提。

制定标准答案时应当注意：第一，坚持以教学大纲和教材为准则，主观题不得以教师的主观好恶为依据。第二，答案语言要精练准确，不能模棱两可。第三，要充分考虑答题中两可答案等特殊情况，并预作说明。第四，制定标准答案要和规定评分标准同步进行，每个试题答到什么程度或者答出某个要点给多少分，都要考虑周全，作出具体规定。

（二）掌握评分原则

评定成绩的根本原则就是公正、准确。教师在评分中要做到不偏不倚，用密封式流水阅卷的形式，一律按照制定的评分标准给分，做到实事求是，恰如其分。

（三）选择评分方法

目前，我国流行的会计测试成绩计分法主要是两种：

1. 百分制计分法，这是属于量化的计分法。运用这种计分法，评分的层次多，对于题量多，有确定答案的客观题，给分很方便，所以被广泛采用。百分制计分法对于主观题，如简述、论述、分析等题目，则难以精确评分。但只要拟定精确的评分标准，分项评分，也可以接近精确度。

2. 等级评定法。即将学生掌握会计知识和技能的程度分为“甲、乙、丙、丁”或“优秀、良好、中等、及格、不及格”等级别。这是我国传统的评分方法，现在国外也普遍采用。它比较易于掌握，使用也比较方便，评出的等级也比较接近实际。但是，这种评分的等级跨度大，如果掌握不好，易犯主观随意性毛病。

二、成绩构成

为了客观公正地测试学生会计理论知识的掌握程度，不能只凭一次考试成绩确定其学业成绩或水平。因为一次考试有偶然性，这是许多人的切身体会。所谓“有偶然性”，就是考试成绩不总是稳定的，有时较高，有时较低。如果选取的试题恰巧是某生准备好的内容，那么他的考试成绩就要高于他的真实成绩；如果选取的试题恰巧是某生没有准备好的内容，他的考试成绩就会低于他的真实成绩。况且，考生临场发挥不同也会带来偶然性。因为考生是在规定的场所、限定的时间内、有监督的情况下，按指定的方式回答问题的，在这种特定的气氛和种种约束之下，有些人常常失去了平时所具有的思维敏捷性和灵活性，有时甚至会出现把平时牢记在心的东西全都遗忘的怯场现象；而有些人有时竟然可能出现最佳的思维状态，思潮澎湃，涌向口头或凝聚笔

端。这两种状态出现从而使临场发挥呈现不平衡的状态。所以,学生某门课程理论课的结业成绩构成应该多元化。例如:期末考试、课堂讨论发言、书面作业、口头提问等各占一定的比例,以增加学生考试成绩的客观性。

三、测试结果

测试之后,还需要对试卷和学生测试结果进行分析。通过分析,可以明确学生答卷中的错误所在,找出其中带有普遍性的问题,从而对整个会计教学起检查和推动作用。

(一) 试卷分析

试卷分析,即对试卷符合教学大纲情况、试卷的范围及覆盖面、试卷的难易程度、试卷的重点内容与教学重点内容的符合程度、试卷不同的得分构成等方面的问题进行定性分析和定量分析。

试卷分析的作用有:第一,为了正确地评价考试的质量。一次考试之后,它的成绩是否可靠?它的目标达到了没有?哪些试题质量较好,好在哪里?哪些试题较差,差在何处?等等,这些问题都很有探讨的必要。第二,为了做好今后的考试工作。虽然将来考试的试题不可能全同于用过的试题,但同类考试,考试内容和考试标准应该是稳定的(特别是采用试题库形式,实行微机随机组题的标准化的考试),因而有很大的可比性,对试卷的分析往往能收到很好的效果。第三,为了改进今后的教学工作。对试卷中储存的信息进一步发掘和利用,对于改进教学工作有很重要的价值。如分析考生答案中错误所在,找出期中带有普遍性的问题,这对教师改进教学工作大有益处。

(二) 学生测试结果分析

测试结果分析,即对参考学生的比例、各题得分段的分布情

况、卷面总分段的分布情况、及格与不及格人数的比例、教学质量等方面的问题进行定性分析和定量分析。

成绩结果分析的作用主要是为以后的教学工作提供信息。从考生的答卷情况可以分析教学中存在的问题、学生学习中存在的问题，以便改善以后的教学工作。

对测试结果进行分析的方法主要有定量分析法和定性分析法。分析试卷和答题的质量，以定量分析为主，主要采用统计分析方法，辅之以双向细目表形式评析试题的覆盖面、会计知识与能力的搭配比率、难度、信度、效度、评卷记分的方便程度等方面存在的问题，为以后教学和考核服务；分析考生解答中的具体问题，以定性分析为主，主要采用召开座谈会的办法，听取考生和教师对各种试题的看法，了解考生解答某些问题的具体思路与做法等等。定性分析过程中要做好记录，分析之后要分专题写出分析报告，提出改进教学工作的具体意见。

第四节 成绩考试制度的改革

成绩考试，即在校学生学业成绩考试。它是目前我国最重要、影响最大的考试之一。

一、教育体制改革对成绩考试提出的新要求

目前，我国教育体制改革包括以下几方面的内容：

（一）改革中小学教育体制。素质教育应从中小学做起，大学的素质教育应是在中小学基础之上的一种提高教育。因此，必须改革中小学的应试教育模式，提倡从小做起的全面素质教育。

（二）提高教学在高等院校的地位。当前有些学校重视科研，

重视创收，却忽略了教育，把培养人作为一个附加任务，这种现象必须扭转。

（三）高等院校要加强本科教育。现在很多学校只重视研究生教育，却忽视了本科生教育。本科教育阶段是学生人生观和世界观形成的黄金时期，是学生学习习惯和良好学风养成的最佳时期，也是获取知识和提高素质的关键时期，这个时期如果我们放松了对学生的培养，无论从哪方面来讲，都不符合人才成长的规律。

随着教育体制改革的进一步深入落实，在校学生学业成绩考试工作作为学校教育工作的有机组成部分，也面临着新的问题。一方面，考试内容和方法，是教育思想及教育内容、教育方法的反映，教育思想、教育内容和教育方法的改革，要求考试制度、考试内容及方法进行相应的改革；另一方面，考试对于教育又有很大的影响甚至“指挥”作用，考试制度、内容和方法的改革又促进或制约着教育内容和方法的改革。为了与教育体制改革相适应，并促进教育体制改革的顺利进行，我们应当研究教育体制改革对成绩考试提出了哪些新的要求，这是探索成绩考试改革的出发点。

第一，按照教育体制改革的根本指导思想所进行的教育改革，它要求学校的成绩考试能够促进学生在德、智、体、美等各方面都得到发展，而不要束缚学生的全面发展。教育是面向未来的事业，今天的在校生，将是明天社会上各行各业的骨干力量。目前，社会对会计专业人才的要求是多方面的，不仅要求其专业知识丰富、会计业务熟练和会计职业道德高尚，还要求他们具有对经济现象敏锐的洞察力、批判性思维 and 良好的人际交往能力和协调能力。作为教育评价制度之一的成绩考试制度，必须适应这种要求，激励、推动促进学生按照上述要求全面发展。

第二，它要求学校成绩考试，不仅能够促进学生对现代科学技术知识的系统掌握，更要促进学生独立捕获知识、灵活运用知识和创新知识的能力的发展。现代社会是信息社会，知识更新率越来越快，如不能根据需要随时获取新的知识，不断更新自己的知识结构，就难以胜任本职工作。随着科技的迅猛发展，独立捕获知识的能力、灵活运用知识的能力，发现和创新知识的能力，是远比占有知识多寡更加重要的因素。因此，学校的成绩考试必须适应这种要求。

会计教育作为整个教育体系的一个组成部分，其学生学业成绩考试，也同样要适应这种要求。

二、现行成绩考试制度的主要弊端

现行的成绩考试制度，作为学校教育制度的重要方面，对于保证教学工作的正常进行，对于人才的培养和发现，曾经起过重大的积极作用，这是毫无疑问的。但是，这种成绩考试制度，是重知识传授，轻智力开发、轻思想、心理、身体的全面发展的传统教育思想的产物，在今天已越来越不适应教育改革发展的需要，它的某些方面越来越成为人才成长和脱颖而出的桎梏。其主要弊端有：

（一）把成绩考试与教学评价等同起来，成绩考试制度成为教学评价的基本制度，甚至是唯一制度。

学业成绩考试是教学评价的重要方法，但不是唯一方法。教学评价包括教学条件，教学状态，教学效果等三个方面的内容，而成绩考试只是教学评价的一种方法。但现行的成绩考试却成了评价教师教学效果的基本方法、评价学生学习效果的唯一方法。比如，学校常常主要依据学生的考试分数等级决定学生的升留取舍，这是不合理的。同样，把考试成绩与教学效果划等号，在理

论上是错误的，在实践中也是有害的。

(二) 在考试内容上，它着重考核对具体学科知识的掌握，而忽视获取相关知识能力的考核。

知识和能力是密切相关的，一般来说，培养能力和传授知识总是在相互渗透中进行的。但两者是有区别的，能力的培养与发展并不是和知识的占有同步进行的，知识掌握得好，能力并不一定就高，反之，能力并不一定就低。所以，成绩考试应当结合具体知识，注重考核学生掌握知识的能力、运用知识的能力和发现新知识的能力，而不应只注重考核学生占有具体知识的多少。但在现阶段，各级各类学校的学业成绩考试制度并未重视或未完全重视这个问题。

(三) 在考试方法上，大多采用闭卷笔试；在试题内容上，多半采用教师在课堂上讲授过的知识。

闭卷笔试，由于它效率高，结果比较可靠等优点，在学校成绩考试中应用得较广泛。但它没有口试考查得深，没有开卷考试更易于活跃学生的思想、启发学生的思维。成绩考试，应将多种考法结合应用，这样更有利于调动学生学习的积极性。目前的成绩考试，试题内容多半考核学生对书本知识的记忆，即使有部分理解和分析题，它们的答案也都是教师在课堂上讲授过的和总复习时详细讲过的内容，学生很少有自己发挥的余地，这显然不利于学生能力的发展。

(四) 在成绩的使用上，常常把分数差别看得过重，甚至把它绝对化。

由于试题取样不可能覆盖到所学过的全部知识，学生临场发挥的状况不可能完全相同，评卷给分更不可能做到十分客观、准确、合理，因而考试的分数只是具有相对的意义。几分的差别一般并不能反映实质性的差异，特别是学生的知识和能力又都处于

发展变化之中，因而不应把一次考试的分数看得过重。多数成绩考试的主要目的是取得改进教学工作的反馈信息。但在现实生活中，人们常常把分数看得很重，常常因为几分之差而决定学生的升留级取舍。各级各类学校都有过这种做法。这是不合理的，它挫伤了某些学生的自尊心和积极性，驱使学生在分数提到不适当的位置。

在素质教育大力提倡的今天，改革成绩考试制度，消除上述的种种弊端，是一项势在必行的工作。

三、成绩考试制度的改革设想

针对现行成绩考试制度中存在的种种问题，我们应从以下几个方面进行改革：

（一）必须改变传统的教育思想

我国自清末废科举、兴学校以来，赫尔巴特的教育过程理论、凯洛夫的系统教育思想，曾先后对我国的教育产生过重大影响，对我国当时的教育发展曾起过积极的作用，即使在现在，他们教育思想也有许多积极的、可取的因素。但是，他们的教育理论只是着重于知识的系统传授，这种理论和我国源远流长的“传道、授业、解惑”的教育思想相结合，形成了根深蒂固的重知识传授、轻能力发展的教育传统。早些年，布鲁纳的认识——发现法、赞可夫的教育与发展的理论在我国虽有传播，但重知识、轻能力的倾向仍没有根本的改变。学校成绩考试制度的主要弊端，实际上都是传统教育思想固有的局限性的反映。所以，要改革学校成绩考试制度，必须先改变传统的教育思想。高等院校会计教育也应改变观念。美国会计教育改进委员会（AECC）在其第一号公报中就强调“学校会计教学的目的不在训练学生在毕业时即成为一个专业人员，而在培养他们未来成为一个专业人员应有的

素质。会计教育最重要的目标是教导学生独立学习的素质。大学教育应是提供学生终生学习的基础，使他们在毕业后能够以独立自主的精神持续地学习新的知识”。鉴于此，会计教学测试就应该与这种教育理念相一致。

（二）必须建立教师教学质量、学生学习质量的全面评价制度，从而取代单一的成绩考试制度

对于学生而言，除学生成绩考试外，还应考查其学习态度、搜集与处理有关信息的能力、自学与独立思考的能力、参与社会活动所表现出的组织能力和应变能力、学习方法及创造性能力等，建立健全学业学习成绩和心理发展能力的全面的评价制度。只有这样，才能推动学生全面努力，促进学生全面发展。因此，学校成绩考试可从以下几方面进行改革：

1. 在考试内容上，突出能力的训练和考核。学业成绩考试不是专门的智力测验，不能离开某一具体学科，而按智力结构出题考试，也不宜将考核学科的具体知识全部打乱，专门考核相关的诸种能力，可以结合具体知识着重考核理解力、判断力、分析力、综合力、查找资料和使用工具书的能力，考核学生学习和运用知识的能力。为此，在教学内容和方法上，也应有所改变，既要传授知识，又要培养能力，既要注意传授知识的系统性，又要注重启发学生的思维，引导学生主动地去“发现”知识。鉴于会计学科技术性强、实用性强、动手能力要求高等特点，因此，在考试内容上特别既要注重理论知识的考核又要注重实际操作技能的训练。

2. 在考试方法方面，采用灵活多样的方式方法。除闭卷笔试外，还可经常采用开卷课堂笔试、开卷课外笔试、课堂小组讨论和口试等方法，调动起学生的学习热情，把某种心理压力下的被动答卷变为强烈兴趣下的主动探求。这样，既能考核学生的智

力水平，又能减轻学生的心理负担，同时使考试的过程变成学生探求知识的过程。成绩考试的主要目的是取得教学的反馈信息，因而特别要求给分的合理与公道，特别要注意鼓励学生的独创精神，答题时凡有新颖解法和独到见解的，即使解答不完整、不全面，也应酌给高分。

3. 在成绩的使用上，强调个人的纵向比较，与教学目标的具体比较，不与他人作横向比较。成绩考试主要是为取得教学反馈信息而进行的考试，以检查教学的实际效果和改进教学工作。对学生个人来说，还应进行个人的前后比较，借以发现自己的进步程度以及与教学目标的差距，明确努力的方向，不能把成绩考试竞争化。有一些考试可以只“点评”，而不打分，这并不是说要取消学生成绩评定，只是说不应每次考试结果都分数化、等级化，使学生只关心分数的多少，而不注重试题解答的对错和评语。总之，学业评定应综合多次测试和各方面考查的结果来进行，并且“宜粗不宜细”，因为越细越不准确，越不公正。

在各级各类学校里，考试是最权威的东西。我们并不是要打倒这个权威，我们只是积极探索能够激发学生学习兴趣和创造热情、实行并鼓励学生采用不同途径获取知识、用不寻常的方式解决问题的考试制度。我们应当积极探索，努力建立这样的考试制度。

第十二章 会计教师的修养

教师是太阳底下最光辉的职业。崇高的职业要求每一个会计教师都具有较高的修养。

第一节 会计教师的师德修养

教师是人类灵魂的工程师。为人师表，必须首重师德。

一、献身教育，热爱专业

作为会计教师，忠诚人民的教育事业，应具体表现在热爱会计教育的专业上。想当好一名会计教师，首先必须自己热爱会计教师这个职业。爱因斯坦说过：“热爱是最好的老师”。一个人只有热爱自己的工作，把自己的职业当作一项崇高的事来做，才能把这个工作做好。经济越发展，会计越重要。在知识经济时代，在科学技术迅速发展的今天，会计的服务对象、会计处理对象都将发生重大变化。会计所提供的各种信息对信息的使用者起着越来越重要的作用，这些信息是由会计人员通过专门的方法，按照一定的程序收集、加工、传递和披露出来的。而会计学专业教师的工作是为社会培养各行各业所需要的合格的高级会计专门人才的。所以，能从事这项工作应该是光荣的，而且是任重道远的。因此，要当好一名会计教师，首先必须乐于为师，忠诚教育事

业。同时，必须热爱会计学专业，立志献身会计教育，时刻有一种职业使命感和职业责任感。只有这样，才能立足本职，脚踏实地，埋头实干，在平凡的岗位上作出不平凡的奉献，实现自己的人生理想。

二、思想先进，方法正确

大学时期，是人的道德观、人生观、价值观、学习观等形成的最佳时期，可塑性最大。教师的教育对学生的思想品德发展会产生强烈的作用。因此，教师必须自己具有正确的世界观和方法论，才能正确地认识自己工作的对象，掌握教育的客观规律，取得教育工作的成功；才能以自己的榜样，自己的人格力量去影响学生。教师是社会人群中最优秀的群体，他们的高尚人格是千百年来普遍受人敬重的。现代人民教师尤其应当追求卓越、追求崇高。同时，会计教师在传授学生知识、培养学生能力、开发学生智力、熏陶学生思想时，要讲求一定的方法。一个好的教师，一种好的教学方法，不仅要给学生以知识，而且要提高学生吸取知识、探索知识的能力。学生在学校学到的知识总是有一定限度的，而知识是无限的，而且知识更新越来越快，如果学生既学到了基础知识，提高了智力、增长了智慧，又学会了如何获取知识的能力，就如同掌握了打开知识宝库的钥匙，可以受益终身。因此，要教会学生学会认知，这就需要教师有一定的方法作指导。

三、热爱学生，诲人不倦

对教育事业的忠诚，必然导致对教育对象的热爱。学生不仅是教师劳动的对象，而且也是教师工作成果的体现者，是教师智慧和品德的继承人。热爱学生是教师美德的集中体现。学生一般

都有一种共同的心理特征——向师性。教师如果像对待自己的子女、弟妹一样对待学生，必将激起学生对教师的爱戴和信赖。师生关系融洽，学生就愿意主动配合教师的教学，乐于接受教师的教诲，哪怕受到批评，也心悦诚服。爱生与尊师是相辅相成的。教师要爱所有的学生。喜欢优秀生这是人之常情，但这还不够，对差生也要给予同样的爱，充分肯定他们的长处，增强其自信心，激励其奋发向上。教师对学生的爱，并不意味着迁就姑息。这种爱应是对事业高度负责的爱，是尊重学生、信任学生和严格要求学生相结合的爱，只有这样的爱，才能培养出优秀的、合格的、对社会有用的学生。

四、严于律己，为人师表

孔子曰：“其身正，不令而行；其身不正，虽令不从。”^①说明身教重于言教。教师在课内课外的一言一行，一颦一笑往往会给学生留下较深的印象，有的甚至能够对其产生较大的影响。教书一阵子，也许就会影响学生一辈子。尤其是会计教师在教学中一丝不苟的敬业精神以及对会计职业道德充分理解上的言传身教，有可能影响学生为会计事业做出终身的奉献。因此，这就要求教师必须言行一致、表里如一、以身作则、为人表率，凡是要求学生做到的教师首先要做到；凡是要求学生不做的，教师首先不做。为人师表具体要做到以下几点：（1）衣着朴素、清洁整齐；（2）准时上课，分秒不误；（3）板书工整，一笔不苟；（4）语言简洁，口齿清楚；（5）钻研业务，精益求精；（6）教书育人，讲求艺术；（7）不求名利，献身教育。

^① 《论语·子路》。

第二节 会计教师的学识修养

俗话说，要给学生一杯水，教师自己要有一桶水。会计教师应当学业知识渊博、知识结构合理。特别是在现代科技迅猛发展、文化知识高速增长、学生信息空前灵通、教学改革不断深化的今天，会计教师的知识在广度、深度和更新速度上都要大大超过学生，否则，就难以从教。大体来说，会计教师的学业知识修养包括三个部分：

一、会计专业学识修养

专业学科的基础理论和基本知识是教师工作的基础。“教师首先应该精通他所教的学科；不懂这一门学科，或者对这一门学科知道得不很好，那么，他在教学上就不会有成绩。”^①前苏联教育家霍姆林斯基说得好：“教师所知道的东西，就应当比他在课堂上要讲的东西多十倍，多二十倍，以便能够应付自如地掌握教材，到了课堂上，能从大量的事实中挑选出最重要的来讲”。会计教师首先必须掌握会计学科的基础理论、专业知识和基本技能，要精通会计业务，熟悉国内外本门学科和相关学科的知识，要了解会计学科的历史发展轨迹，正确认识会计学科的发展现状以及未来发展趋势。同时还要有一定的科研能力和实践技巧。只有这样，会计教师才能运用他所掌握的专业知识，组织教学过程，使自己所掌握的知识转化为学生的精神财富。

^① 加里宁，《论共产主义教育和教学》。

二、教育专业学识修养

教师的教学是一种艺术的创造。任何一位教师可以因承担不同学科的教学而彼此有专业分工，但教育学科的知识却是大家都必须具备的。在当前众多的教育学理论分支学科中，会计教师最起码要比较熟练地掌握普通教育学和学科教材教法两门理论。普通教育学是从理论上系统地总结和揭示教育的科学规律和方法的一门科学。作为一名教师，不仅要知道自己“教什么”，而且更要懂得“怎么教”和“为什么要这么教”。教育学就是从理论和方法上告诉我们“怎么教”的问题。它不只是简单的教学程序和方法，而且包含着严肃而丰富的教育理论与教育规律的运用。通过教育学的学习，我们可以比较系统地了解教育目的、教育原则、教学过程和教学方法等一系列重要教育理论与教育实践的问题，使我们能够自觉地运用教学规律，根据教学内容、学生实际，选择切实有效的教学途经和手段，以达到教学的最佳效果。同样，教材教法理论也是从特定的专业教学要求出发，针对不同内容、特点的教材，进行最佳教学方案的设计与研究，总结出一系列规律指导教师教学工作的科学化。如果不讲究教学方法，就如同把买来的山珍海味让一个不懂烹调技术的人去做，结果做出来的东西只能是又腥又臭，很难下咽，成不了佳肴美味。再好的教学内容，如果没有合符教学规律的科学的教学方法，是不能变成学生的知识财富的。只有把会计专业学识与教育专业知识有机地融为一体，并付诸会计教育实践，会计教师才不至于只当一个教书匠，才有可能成为优秀的会计教师乃至会计教育家。

三、其他普通学识修养

一名合格教师不仅专业基础知识要精深扎实，而且还应具备

广阔的与本专业密切相关的各门学科知识，具有广泛的文化修养和兴趣爱好。“海不辞水，故能成其大；山不辞土石，故能成其高；……士不厌学，故能成其圣。”^①“是故江河之水，非一源之水也；千镒之裘，非一狐之白也。”^② 作为一名会计教师，除了具有高深的会计专业知识以外，还必须了解各种社会科学、自然科学的一般知识和一些当代新学科的知识。只有这样，才能使会计专业教学内容变得丰富多彩，才能使专业教学过程不至于变得枯燥乏味。特别是在信息革命、知识经济时代的今天，现代科学技术的发展已经使科学社会化和社会科学化，这就对会计专业教师的知识结构提出了新的要求。因为社会各行各业要求会计人员不仅要懂得专业知识和技能，而且还要懂得信息技术、网络技术、软件设计、软件操作等一系列新的技术和知识。作为培养会计人才的会计教师，必须具备这方面的知识和能力，才能给学生以指导。因此，举凡哲学知识、政治理论知识、法学知识、人文社会科学知识、思维科学知识、行为科学知识、新科学技术知识等等，等等，都要有所涉猎，有的甚至还要稍有研究，以应教育教学与自身陶冶之需。

第三节 会计教师的能力修养

会计教师不仅要有渊博的知识，而且要有较强的能力，即使“学富五车”尚须“才高八斗”。因为现代教育需要的是智能型的教师。这种智能型的会计教师的能力结构是多元要素组成的，主

① 《管子·形势解》。

② 《墨子·亲士》。

要包括：

一、教学基本能力修养

一个好的会计教师必须练好上课的基本功。主要包括：

（一）讲的能力。讲要语言精炼，层次清楚，条理分明，生动活泼，富有逻辑性，而且，要能讲一口流利的普通话。做到语调自然，音量适中，言之成理。能把教材中的知识、技能准确地传输给学生。有人总结教师语言有“八戒”。一是拖泥带水，不着边际；二是颠三倒四，逻辑不通；三是文白相杂，故作高深；四是滥用词藻，华而不实；五是“或许大概”，模棱两可；六是枯燥平淡，催人欲眠；七是挖苦讥笑，低级趣味；八是陈词滥调，生搬口号。这对我们也有一定的借鉴意义。

（二）写的能力。要练就一手板书的基本功，字迹清楚，笔画匀称，整齐美观，不写错别字。

（三）视的能力。要有敏锐的观察力，能洞悉学生上课时的神情变化，并随时调整教学方法。

（四）听的能力。要能迅速听懂学生的话，理清其含义，要边听边记边思考，及时作出判断和评价。

二、施教能力修养

会计教师的职责在教学，就是要教会学生学习。不仅要有把书本知识传授给学生的能力，而且要有教会他们有效学习的方法和技能、引导他们把这些知识转化为能力的能力。这种就是教学能力。这是一种有别于其他行当的职业能力，大体包括：

（一）独立备课的能力。会计教师要能够独立地钻研教材，深刻理解和恰当处理教材，要根据教材的特点、学生的实际情况确定教学目的，突出教学重点和难点，科学安排教学步骤，选择

恰当的方法并写出完整的、切实可行的教案。

(二) 驾驭课堂的能力。现阶段,以班级为单位的课堂教学,是会计教学的主要形式。因此,会计教师必须具备组织好课堂教学,上好会计课的能力。这就要善于创造课堂气氛、创设教学情境、集中学生注意力和调动学生积极性。要坚持启发式,反对注入式,充分发挥学生的主体作用和教师的主导作用。同时,教师还要善于根据课堂上出现的新情况随时调整教学内容与方法,随机应变,因势利导,把教学引向深入。

(三) 课后教学能力。会计教学的许多工作在课后。如批改作业,评阅试卷,辅导答题,指导学生参加社会实践,指导学生撰写调查报告、学年论文和毕业论文等。每一个会计教师必须具备做好这些工作的能力。

三、自学与科研能力修养

我们正处在一个知识激增的信息时代,知识更新率越来越高。会计知识更是如此。会计理论和会计规则依赖于环境并因环境的变化而变化,整个会计体系处于不断变化之中,有人估计会计知识每六年就要翻一番,新教材三年以后就会被淘汰。所以会计教师所掌握的知识并不是稳定不变的,这就需要我们树立终身学习的观点,必须善于学习,在业余自学中不断充实和提高自己。同时,会计教师还应积极投入会计教学科研活动,包括开展集体备课、听课、评课、专题讨论、教研教改实验和撰写教研论文,坚持探索会计教学规律,形成个人教学风格。做到“学”有专长,“教”有特色,“研”有成果。现在,还有一部分会计教师认为:只要把每堂课上好、学生反映好、教学考评为优、能站稳讲台就可以了,搞不搞科研无所谓。因为教师的主要任务是教学,而不是科研。殊不知,教学与科研是相辅相成的。

在当今的信息社会里，会计教师如果不能及时掌握与会计学科相关的最新科研、教研动态、不了解最新会计理论前沿问题，并及时把这些新理论、新观点带入课堂，那么，他（她）必将被学生、被时代所淘汰。因为在信息技术飞速发展的今天，学生获取新知识的途径有很多。教师如果不对旧知识进行及时更新，怎能教会学生去掌握这些新知识？讲台怎能站得长久？因此，教师必须开展科研活动，以教学带科研，以科研促教学。前不久，在某学报上看到一篇学生的文章，题目是：“逃课——其实不想走！”文章中，讲述了一个学生想逃课的种种心态：逃吧，感到心虚，何况还要记平时成绩；不逃吧，坐在教室里听老师讲，更乏味、更不好受，再看看一部分同学在看小说、养神……。这位学生究竟是逃了课还是没逃课？不是我们关注的重点，我们关注的应该是教师的课讲得怎样。课堂教学如果到了这种地步，是教育的悲哀。这其中的原因，有教学方法的问题，也许更有教学内容的问题。要改变这种局面，长久地站稳讲台，会计教师必须善于学习，不断更新知识，随时补充教学内容，使教学内容有一定的深度。而这就需要通过科研活动来实现。

以上这些能力是会计教师的“看家本领”，缺乏这种能力就会无从教学，这种能力不强就会减损教学效果。所以，每一位会计教师必须苦练这些基本功。

四、从网络时代教育的变化看会计教师应具备的更高素质

（一）网络时代教育的变化

1. 教育功能的变化

在信息社会和知识经济时代，首先把知识看成是一种信息。那么，教育的功能主要表现在要促进信息的共享和增值。每个学习者都处在一个信息网络之中，知识扩散，交流和增值，在信息

网络中不但实现起来是轻而易举的事情，同时也增加了学习的乐趣和效率。

2. 师生关系的变化

网络时代，教师已由知识的传播者变为学习指导者。在农业社会和工业社会，学生获取知识的来源主要是通过教师和教科书，这样就大大地限制了知识传播的数量与速度，也强化了“以教师为中心的”权威地位。在信息社会和信息经济社会里，学生知识的来源则是多样化的，除了教师和教科书以外，各种信息媒体和网络，为学生提供了取之不尽、用之不竭的信息资源。因此，会计教师在人才培养过程中的主要作用将不再是直接传授知识，而要转向运用各种新的技术手段，为学生营造一个适宜的环境，并组织、引导、帮助、督促学生在其中学习。新型的师生关系是民主型的。

3. 教育模式的变化

传统的教学模式是以掌握知识为目的的维持性学习，具有封闭性保守性，它扼杀了学生的创新精神。而信息社会和信息经济时代，则要求建立以掌握获取知识的能力为目的的创新性学习的教学模式。教师不但要帮助学生学会利用图书馆、资料室来掌握知识，还要帮助学生学会使用计算机网络，创造性地学习，主动获取知识。

4. 教学组织形式的变化

班级授课制是建立在忽视学生个性差异，忽视个性发展的基础之上的。今天利用网络进行教学，班级授课制已经可以和个别教学、小组教学、自学等形式灵活地结合起来，各种形式都可以通过网络进行。教师可以随时了解在各种教学形式下每个学生的学习情况，学生也可以尽其所能，确定自己最佳的学习进度。

5. 教学手段的变化

站在讲台上“说教”，已不再适应信息时代的需要，教师讲课不再只用嘴。多媒体网络、CAI、通过 Internet 的远程教育等等，是近年来计算机网络技术发展的产物。它必将强烈影响和改变着现有的教育模式，开放式、交互式的多媒体网络教育手段是现代教育的显著特点。

（二）信息社会知识经济时代，会计教师应具备的更高素质

1. 会计教师必须树立适应教育信息化所要求的终身教育观和智能教育观；

2. 会计教师必须具备良好的信息意识、信息能力和信息素质；

3. 会计教师必须具有利用信息技术手段创造性地组织教学活动的 ability；

4. 会计教师必须适应教学模式和师生关系的变化，能扮演新的角色。

第四节 提高会计教师修养的途径

一、提高会计教师修养的必要性

目前，我们正处于企业环境和会计行业本身快速变化的时代，作为培养会计专门人才的会计教师，所面临的压力与挑战是不言而喻的。随着新知识、新学科、新技术的不断涌现，传统教育的“知识型”教师那种注重“积水成渊”、“积沙成塔”式的一点点地吸收知识的慢节奏已经非常不适应；传统教师那种典型的重接受、重记忆、轻能力的特点也会在快速增长的新知识领域

面前暴露出固有的局限性；知识老化周期日趋缩短使得传统知识型教师在当今的会计教育实践中难免知识与能力脱节。同时会计教师也面临着要教会学生学习、应用现代化信息技术、会计教材国际化，会计各门课程间的整合、会计理论与实践相结合以及会计教育界内部的竞争等问题。因此，会计教师必须适应时代需要，不断加强自身修养，才能从容面对各种挑战。

二、提高会计教师修养的途径

（一）加强自身修养，开阔知识视野

在科学技术飞速发展的今天，教师的智能不仅仅来源于书本，那种只埋头于教材和教学参考书的教师，很大程度上会使自己的教学脱离时代，脱离现实生活，而使教学活动显得枯燥乏味。这是因为当今的任何一本教科书都无法把该门学科的最新研究成果概括和吸收进去，更不用说描绘清楚该学科与其他学科之间的横向联系，而恰好当代科学文化的发展趋势是各类各门学科走向综合。因此，一个合格称职的会计教师应该善于学习、善于选择、善于积累、融会贯通，广征博取百科知识，努力加强与会计专业相关的边缘学科知识的了解和学习，并能灵活地驾驭和运用所积累的知识去解决实际问题。只有这样，才能在会计教学实践活动中，既注重教育学生会计专业知识，又重视培养学生的思考能力和沟通能力，从而提高会计专业学生的综合素质，使之将来适应企业日益复杂的会计问题。

（二）加强横向联系，活跃学术交流

当今，各门学科纵横交错，形成了知识的立体网络。同一学科内各种流派林立，同一教学内容也因教法迥异而效果悬殊。为了保证自己能够站在教学改革的前沿，会计教师就必须发挥群体优势，以加强横向联系，活跃学术交流来弥补个人智能的不足。

英国大文豪肖伯纳曾经形象而生动地评述过群体优势：如果你有一个苹果，我有一个苹果，彼此交换，每个人还是一个苹果；如果你有一个思想，我有一个思想，彼此交换，每人就有两个甚至多于两个的思想。在今天的会计理论界和实务界，各种研讨会，各类学术刊物，各类观摩和交流活动如雨后春笋，这是打破会计教育沉闷现象的好兆头。

加强横向联系，活跃学术交流，不仅要求在会计教师同行中创造一种“文人相敬”、相互启发、相互促进的好风气，还应根据会计学科注重实践性的特点，大胆地跨出校门，定期到大中型企业、集团公司兼职，定期参与会计事务所的查账、验资、处理经济纠纷等业务活动。要不断地接触新的课题，做最新的科研项目和最新的专业报刊杂志的忠实读者。在这种横向联系中搞科研，抓信息，使会计教师永远处于最新科学文化的前沿，不断地补充新鲜血液，提高自身的智能素质，力求把最新的学术及科研成果带入课堂传授给学生。

（三）不断总结经验，创新教学手段

会计教师要完善和提高自身的素质，除了不断地学习和吸收新知识之外，还有一个重要的方面，就是要立足于会计教育实践过程之中，大胆地实验，反复探索，创造和使用先进的教学手段，走出“一支粉笔，一本教材，一板黑板”的教学模式。目前，各种教学新手段新方式层出不穷，如演式教学、交互探讨式教学和虚拟现实教学，深受学生欢迎；启发式教学、讨论式教学、案例式教学等各有千秋。会计教师应根据自己的优势，扬长避短，有所改革，有所创新，在教改和创新的实践中增强自身的修养。

（四）加强教学管理，搞好教研活动

在提高会计教师修养的途径中，强化教研室的学术研究功

能，是很重要的一个环节。教研室是高等教育管理机构中的一个最基层的单位，其主要任务就是教学和研究。教研室的工作方式和教研活动质量的高低，不仅直接制约着教学效果的高低，也影响着教研室成员素质的高低。然而，目前不少院校中，教研室的作用仅限于排课和下达开会通知等，教研室有教无研。为了应付各种检查，教研活动也往往流于形式，既没有起到教学研究的作用，更谈不上进行高水平的学术研究活动。教研室主任就象一个排工的生产队长，而不是学术带头人。这种现象应当引起我们的重视。教研室应该进行经常而广泛的学术交流活动，如定期举办学术研讨会或学术沙龙，以探讨有关学术问题；应该经常性的组织同一门课程的教师进行集体备课，以探讨教学过程中发现的疑点、难点、热点问题，研究解决课程之间内容重复交叉问题；应当有计划地组织教师编写与课程相关的案例、习题集，组织教师相互听课、评课、交流教学心得体会等等。如果教研室的各项活动能认真地开展，教研室的功能能真正强化的话，那么，教研室成员的素质也会随之提高。

主要参考文献

阎达五等,《面向 21 世纪会计学类系列课程及其教学内容改革的研究》,经济科学出版社,2000 年版。

许家林,《现代会计教育论》,北京,科技文献出版社,2000 年版。

于玉林,《建立会计教育学的探讨》,财会通讯,1993 年第 9 期。

夏博辉,《会计课程体系改革》,财会通讯,1993 年第 12 期。

李孝林,《会计基本理论比较研究》,科技文献出版社,1997 年版。

于信凤,《考试学引论》,辽宁人民出版社,1987 年版。

藏乐源,《教师学》,天津人民出版社,1987 年版。

邓 姣,《会计专业校内单项模拟实习的几点思考》,湖南商学院学报,2001 年第 1 期。

后 记

十几年前，我从南京经济学院会计系毕业，分配来到当时的湖南商业管理干部学院，也就是现在的湖南商学院会计系任教。从一个会计专业的大学生到一个培养会计专业大学生的教师，这种角色的转换来得实在太突然。我没有学过师范，没有学过教育理论，也没有进行过会计专业的教学实习，和许多新教师一样，我走过许多的弯路。

我还清晰地记得第一次站在讲台上时的情景。当时，我钻研了教材，还查找了许多资料，而且已经把教案背得滚瓜烂熟了，自以为可以使我的课堂生动有趣，应付一堂课绝对没有问题。但事实证明，我错了。那天，上课前，我站在教室的走廊上，不断给自己鼓气，做深呼吸，使自己平静下来。上课铃一响，我就鼓足勇气，走进教室。迎接我的是一阵掌声。可是，当我站在讲台上，抬起头，面对数十个有着会计实践经验的年龄比我大许多的成人学生时，我傻眼了。事先想好的许多台词，忽然间忘得一干二净；千呼万唤始出来的信心与勇气，一瞬间消失掉了。我满脸通红，双眼盯着教材与教案，手足无措，不知如何开腔。足足几分钟之后，才冒出一句话：“今天，我们学习《会计学原理》的第一章，请看黑板。”然后，便是一手拿着教案，一手拿着粉笔，先对着教案照本宣科，然后把教案的要点一五一十地照抄到黑板上。一堂课下来，抄了擦，擦了抄，足足抄了几个整板。这堂课使我充分领受到了什么叫做“窘迫”，什么叫做“无地自容”。好

在成人学生知道我是第一次登台讲课，好在他们能够宽恕我而且还能鼓励我，我便放弃逃之夭夭，继续留在了讲台上。

此后，我请教了几位有经验的教师，去听他们的课。我发现他们的风格与我迥异，其中有一位会计教师的教学行为给我留下了很深的印象。他的教学就象清一色的讨论，学生不必先举手再发言，课堂气氛也很热烈，但秩序井然，很受成人学生欢迎。这使我很受启发。

到今天，十几年过去了，我经历了由助教到讲师再到副教授的晋升，由成人高校教师到普通高校教师的转变，但仍然还是从事会计教学工作。这期间，我上过不少公开课，被人们评头论足过，也听过不少公开课，同样评头论足过其他同事与同行。我得过教学优秀奖，搞过教务工作，也正在负责教学与科研管理工作。我越来越深深地体会到，要当好一个会计教师，搞好会计教学，既让学生欢迎，也使同行服气，又令自己满意，确实很难；同时，没有会计教学理论的指导，不自觉钻研会计教学的方法与技巧，想当好一个会计教师，搞好会计教学，也难乎其难。

我想，假如我在大学期间就学过会计教学的一些理论，并从事过相应的会计教学的见习与实习工作，我的第一堂课可能要好得多；我在当助教期间的愁眉紧锁、艰难摸索，也会少走不少弯路。所以当时我就想，谁如果出版了一本会计教学的理论著作，我一定立即买来通读；谁如果举办一个会计教学的理论培训班，我也一定立即报名参加。然而，我盼了几年，也到书店里寻找了几年，仍然没有发现。

熬过助教生涯，当上讲师以后，我自认为站稳了讲台，感到可以胸有成竹、从容不迫地讲课了，并且还可以随机应变、见机行事地讲课了，领导、同事与学生也不失时机地送来了鼓励与夸奖。我的内心当然高兴，甚至有点沾沾自喜。我想，当好一个会

计教师固然不易，但只要舍得花三年五载去磨炼，也并非难于上青天。想到此，我如释重负，平生第一堂课留下的阴影，在飘飘然的心态之下，早已烟消云散。

后来，一个偶然的機會，我和一个老乡来到了一位专门研究教育学的老前辈家里，那天最令我难忘的是这位老教授整整几个书架的教育教学理论著作。这些书，谈论的是教育教学规律与原理，但大多关注的是基础教育，包括基础教育阶段的学科教育。临走时，我请求老教授借几本书让我拿回去阅读。老教授满口答应，并亲自给我挑选了几本，同时鼓励我多自学有关教育学方面的知识，说这对我会有帮助的。这使我很受感动。

回到家中，随便抽出一本《教学论》来翻阅，看完目录看序言，看完序言看结论，然后，逐章逐节看下去。我觉得自己突然之间进入了一个新天地，既新鲜又激动，象看小说似的，越看越有味，并且，一边看一边想，不知不觉间与自己的教学挂上钩来。我不禁大叹道：“原来教学还有如此多的规律与原理、方法与技巧！”

此后，一有空闲我便找老教授借书。诸如“教育学”、“心理学”、“学科教育学”、“考试学”、“教师学”、“教材论”、“教学手段论”之类的书，我都拿来翻翻，感兴趣的章节便仔细看看。这一看不要紧，却把我当讲师之后感觉良好的心绪给看没了。我再一次地感到，当一个好的会计教师，既要遵循教学的规律与原理，又要尊重学生的心理与需要；既要体现教学的科学性，又要体现教学的艺术性，的确不容易。一个会计教师，要在有限的时间里将系统的会计理论和相关知识介绍给学生，没有一定的教学方法作指导是不行的。我暗自叹道：只可惜没有人专门研究会计教学的理论。这个遗憾一直留在了我心里。

又是几年过去了。我一边继续从事会计教学，一边思考和改

进会计教学的方法，也发表了几篇相关的论文，总算在会计教学理论探讨的道路上迈开了第一步。我自身的教学，也开始走向理性化，逐渐舍弃了一些形式上的花架子。但是，思考得越深入，探讨得越多，把握却越来越小了，对自己的教学也越来越不满意了，心底的遗憾也越来越深了。

直到有一天，我参加一个同学聚会，从留校任教的老同学口中得知天津财经学院的于玉林教授正在倡导建立会计教育理论，也一直从事和关注着会计教育的理论研究工作。得知这个信息，我如获至宝，马上给于教授写了一封信，谈了我对会计教育与会计教学的一些想法，并把我拟定的《会计教学论》提纲附了上去，请于教授指导。信发出后，我心里一直忐忑不安：我与于教授素昧平生，他这样一个德高望重的会计教育界的老前辈会给我这样一个无名之辈回信吗？几天之后，于教授给我回信了。这使我深受感动。他对我所表现出的对于会计教育理论的兴趣表示了极大的支持，给了我无私的鼓励，并建议我与湖北农学院的许家林教授取得联系，因为许教授当时正准备出版《现代会计教育论》一书。这封回信使我信心倍增，并且坚定了继续研究下去的信念。

另一件让我感动的事情是：按照于教授给我提供的信息，我通过书信和电子邮件迅速与许家林教授取得了联系。许教授也马上回信，并且介绍了他的研究历程。最令人感动的是，他还将自己于1992年草拟的《会计教学论》写作提纲，于1996年草拟的《系统研究会计教学方法问题的初步设想》和《会计教育论》写作设想，于1999年草拟的《现代会计教育论》写作提纲，重新打印出来，一起寄给了我。后来，又寄来了他的著作《现代会计教育论》。许教授毫无保留的支持，不仅使我大开眼界，获益匪浅，而且使我受到了鞭策，增加了勇气。我与他虽未谋面，但我

已深深体会到了他的那种热情与诚恳，也深深体察到了他对于会计教育理论研究的那种执着与急切。

湖南商学院的周仁仪教授，既是我的老师，也是我的同事，同时还是我的系主任。他主要研究会计学的基本理论，虽然对会计教育的理论问题研究不多，但也坚信会计教育理论建设这条路是必须走的。他也明确支持我在这个领域的努力，并时时关注着我的研究进展情况。每当我苦于找不到相关资料，底气不足几次想退却时，他总是鼓励我，并主动承担我的一部分教学科研工作。有了这种鼓励与帮助，我便增加了一份信心与责任。

完成本书的写作，是我多年的心愿，今天终于如愿以偿了。为此，我要感谢我所在的单位湖南商学院给我这样的机会，感谢中国财政经济出版社的大力支持，感谢所有给予我无私帮助的人，是他们的鼓励与帮助，给了我力量和信心，有了这种力量和信心我才得以完成这个心愿。但是，此刻我的心情并不轻松，因为本书是一种尝试，可资借鉴的专业资料十分缺乏，加之我本人的学识与经验还有待提高，所以本书的不足之处及错误也是难免的。我诚恳地希望广大读者不吝赐教，同时更期望我的这本著作早日被更好的会计教学论著作所代替。

段 琳

2001年6月于长沙·望城坡