

会计探索

新时期高校会计专业实践教学探析

余新 曹霜

在高校会计专业的教学中，一个非常重要的教学环节就是会计实训教学，该教学可以有效改变单一、传统、抽象的会计教育模式。通过实践教学的进行，能提高学生的实践动手能力，更好地达到会计理论与实践的有机结合。如何加强实践教学，打破用人单位的招聘心理需求，还需要构建一套合理的、有效的校内会计实践教学体系，建立起一套完整的校内实践基地，帮助会计、财务管理专业的毕业生未走出校门就能接触到会计岗位所包含的岗位角色。要建立会计理论教学与实践教学间的常态化联系机制，重新分配高校教育资源以提高实践教育在教学中的地位，强化实践教师队伍建设，充分发挥会计专业实践在高校教学与社会需求间的桥梁作用，培育满足社会需求的高素质毕业。

一、新时期高校会计专业实践教学的重要性

(一) 实现会计教学中与理论与实践的有效结合

我国多数高校日常会计专业教学中注重讲授理论知识，而忽视培养学生实践能力，这样就会造成会计专业毕业生缺乏社会经验，动手操作能力弱。理论与实际相结合，有助于高校会计学生加强对课本知识的理解和巩固，会计实践教学是会计课堂理论教学的延续、补充和深化，具有实践性、启发性和探索性，增强学生的动手能力和专业素质。会计专业教学必须走“理论结合实践”的道路，让学生们在会计课程教学中得到真才实学，能很快在会计岗位上加以运用。唯有此，高校会计教学才能取得效果，学生们的

就业得到保障，学校的声誉也可以不断提升。

（二）实践教学能提高动手操作能力

会计学是一门实践运用类学科，会计理论知识与实际工作又有一定的差距，单纯的理论教学不利于学生实际动手能力的培养和提高。实践教学可以提高学生动手操作能力，对会计工作形成一个系统的、整体的认识，从而提高会计教学质量。理论知识是让会计专业学生的学习停留在书本上，而实践能真正培养会计专业学生的工作能力和运用知识的能力，这不仅能够让学生更牢固的掌握所学会计专业知识点，而且还能够培养会计专业学生独立解决问题的能力。多数的学生都不具备会计实际操作能力，这是与应用型专业会计人才培养目标不相符的，高校需要运用实践教学来提高和改善学生的实践能力。

（三）有利于高校会计学专业培养出应用型人才

会计专业的教育目标是培养能够适应会计工作岗位需要的应用型专业会计人才。会计实验教学以培养创新人才为重点，以强化实践教学为着力点，加强实践教学环节，培养学生的实践动手能力、分析问题和解决问题能力，将理论应用于实际，有利于高校培养出应用型人才。目前大多数会计毕业生，都是理论成绩突出，却缺乏相关企业实际训练的经验，不注重如何提高实践操作技能，不能培养出他们在未来成为一个专业人员应具备的素质。而实践教学能够培养出本专业人才，和企业需求实现对接，增强会计教学职业岗位意识，联系复杂万变现实情况，让会计专业毕业生快速适应实习岗位。

二、新时期高校会计专业实践中存在的问题

（一）会计专业实践教师队伍建设滞后

会计实训教学的实践性、操作性非常强，对会计业务技能的要求非常高，因而对教师的理论素养和实践经验的要求都非常高。实践教师专业素质的高低直接影响着会计专业实践教学的效果和教学质量。目前大多数高校实训指导老师都是由理论教师担任，而理论教师大多是学校毕业后直接到学校工作，缺乏从事实践会计工作的经验，也没有曾从事过企业会计业务的经历，外界联系不多，与会计实务界的交

流也比较少，对知识的感性认识远远不够，能传授给学生的可以实际应用的东西也就极少，会计专业教师越来越难以专业化，实训师资力量欠缺，会计专业的学生的实践能力越来越令人担忧。

（二）实践教学经费不足，不能支撑实践教学的正常开展

目前，会计已经实现电算化，会计操作不能仅仅停留在手工操作上，电算化以电子计算机为计算工具，需要在实验室进行模拟会计工作。计算机会计实践教学对硬件环境的要求较高，高校由于办学经费的不足，缺乏专项经费的鼓励与支持，加之当地政府的拨款仅能满足正常理论教学开展，计算机的软、硬件投入的相对不足，致使目前许多院校尚未建立规范化的会计模拟实验室，教学设施短缺，不能满足教师在实务展示等教学环境的需要。高校很难真正建立自己的会计实习基地，包括校内实训基地和校外实训基地，这与实际要求相差较大。

（三）会计实践方法简单滞后，模式单一

由于高校学生不具备顶岗能力，再加上会计资料企业一般不会泄露给外人查阅，所以大多企业不愿接受学生实习，实习学生只能进行一些低层次的跟岗见习，很难了解企业经济活动中会计核算的全过程。实践环境仍是以课堂为主，实践的内容处于纯理论和企业会计核算之间，实践的内容只会涉及极少会计领域，实践教学的层面过于狭窄，教学手段简单，有的虽然使用了多媒体教案也仅是把板书的内容换成多媒体的图片，没有真正把教学与现代化手段有机结合，学校即使通过各种方法找到了合作企业，在企业中实习的学生多数情况下学不到实质性的东西。

三、新时期高校会计专业实践教学的改革措施

（一）加强师资队伍建设和提高会计专业教师的实践经验

学校应鼓励那些会计从业经验不足的会计教师去企业学习，通过这种方法提高教师的实践能力，加深对一些特殊会计事项处理的理解，积累实践经验，实践结束后，要求将自己学习到的专业知识讲授给学生，以此来促进会计专业任职教师提高其会计从业经验。高校也可以聘请有实际经验的人员来学校进

行实践教学的指导，聘请注册会计师对教师进行专业知识的培训与更新，切实地提高教师的实践能力和技能水平，提高他们相应的实践教学能力。学校还可以加强与企业之间的交流，让老师们通过科研项目等方式参与企业的会计实践。

（二）加大实验室投入，优化软硬件设施

高校应认识到实践教学对于会计专业学生的重要性，加大对实践基地和模拟实验室的投入力度，保证高校会计专业实践教学模式的顺利构建。实验室电脑在配置上应满足实验与实习的需要，并增加对实验室的投入，为会计实践教学配备现代化的硬件设备和实验所需的各种软件。为了解决经费不足问题，高校可以开展校际之间合作的方式，实现高校之间会计模拟实训室的资源共享与共同发展，努力建立供会计专业学生进行实践的环境。高校也要加大投资力度，建立属于自己学校的学生实践基地或是在校内的相关部门安排实习岗位，让学生进行实践学习。

（三）建立校企合作，创新实践教学模式

高校是专业化的财会院校，可以与地方的企业达成了合作意向，其中包括为会计专业学生提供实习岗位，帮助优秀的毕业生实现快速就业等项目。构建全程化、层次化的实践教学体系，拓宽实践教学的空间，多渠道、多元化开展创新精神与能力培养活动，让实践教学不仅仅停留在校内实验室。校企合作有利于学生在学习过程中学会独立思考问题，主动获得解决问题的知识和技能。老师也可以根据日常的企业财务管理、会计账目处理，结合相关企业的案例、实情开展教学，要让学生们真正懂理论同时会操作。新时期高校会计教学的落脚点就是“实践操作”，而教学策略的变革和创新也要以此为出发点。

总之，高校会计专业教学改革，最重要是敦促学生由记忆型学习变为实践型学习。授课教师不但要精研专业知识，还要时刻关注国家财经政策的变革，以及社会对会计人才需求的变化。实践教学是教育教学活动的重要一环，对于学生掌握知识、培养专业技能、提高实践素质及加强创新意识都具有重要作用。会计专业的教育目标是培养掌握充足理论知识、具备基本的会计业务处理能力、能够适应会计工作岗位需要的应用型专业会计人才。会计学专业培养目标一般定位于培养应用型人才，而应用型会计人才

应具备实用性、创造性、外向性等质量特征。因此会计学专业教学内容必须紧扣社会实际，理论教学应与实践教学相互渗透。在实践教学中提高学生的专业能力、社会能力和方法能力，培养学生综合素质从而提高教学质量以满足社会需求。

参考文献

- [1] 于运会. 会计专业实践教学运行模式的研究与实践[J]. 中国乡镇企业会计, 2014 (3).
- [2] 杨颖. 关于高校会计实践教学的思考[J]. 消费电子, 2013 (22).
- [3] 朱廷辉. 西部民族高校会计专业实践教学改革研究论纲[J]. 会计之友, 2012 (2).
- [4] 刁雪林, 严春容. 论民办高校会计专业实践教学存在的问题及对策[J]. 经贸实践, 2015 (15).
- [5] 黄新建, 袁艳玲. 会计学专业实践教学形式与创新探索研究[J]. 教育教学论坛, 2013 (39).

案例教学在 MPAcc 教育中的应用探讨

张婉君

一、MPAcc 学员的特点及引入案例教学的必要性

作为一种与以往学术型学位具不同培养规格的学位类型，MPAcc 在教育内容、培养模式、质量标准等方面更注重职业性和实践性。国家宏观经济背景和全社会的需求向教育界提出了培养高层次会计人才的殷切希望。MPAcc 应运而生，也受到了学生的追捧。目前，MPAcc 学员有如下特点：一是学员年龄普遍越来越年轻，特别是直接从本科进入 MPAcc 学习阶段的全日制学生年龄更小，一般在 30 岁以内；二是大部分学员有会计、财务、投资、经济管理专业本科学历的背景，小部分同学为跨专业报考；三是大多数有 2~4 年以上的工作经历，并且有财务与会计的工作经验；四是这些学员由于大多数为独生子女，在性格特征上虽然积极进取、精力充沛、思想活跃，但往往心理“浮躁”，急功近利。

基于学员的这些特点，MPAcc 教学对传统的会计与财务教学提出了挑战。如果仍然采取“灌输式”知识传授方式的话，课堂气氛不活跃，很难吸引到已有一定基础的学员注意力，课堂也无法培养学生的创新实践能力，无法提升学生应付复杂决策场景以及解决问题的能力。案例教学是一种以教学案例为基础，以学生在课堂内外对真实事件和情境的分析、思辨为重点，以提升学生应用所学理论来创新性地解决实际问题的能力为目的的教学方法，启发、讨论、互动是其主要形式，将现实问题与冲突引入课堂是其主要特点，将个体思考变为集体智慧进而将基本原理变为实践演练是其主要成果。

二、案例教学贯穿于 MPAcc 教育全过程

会计专业硕士为满足财务与会计人员面临经济全球化变革而设，其特点是在强调理论和实务并重的同时，更加关注学生综合思考能力的提高、财务与会计技能的强化以及对财务与会计实际工作场景与内容的感悟。MPAcc 教育要求课程的教学与组织要积极应用案例教学法，将其贯穿到所有教学环节中，既激发学生的学习兴趣，又内在地提升学生解决实际问题的能力。

在课程学习阶段，大量采用了案例教学。一方面，通过案例教学，学生更容易了解和掌握相关知识；另一方面，通过案例分析，学生能够更好地理解行业背景，能够通过体验各种管理决策的矛盾错综复杂的情境，锻炼应变和沟通能力，提升解决问题的能力。

在论文撰写阶段，案例导向有助于学生更注重实务和专业技能的培养。学生通过大量分析实践中鲜活的案例，更容易将实证研究与理论分析有机结合起来。有助于学生通过论文环节加深对理论的理解。

三、MPAcc 案例研究的实施探讨

（一）案例教学前的准备工作

实施案例教学中，教师的作用在于引导，老师是导演，因此在准备阶段首先要选好教材，最好采用内容比较新颖有用的中英文版教材，其次是提前下发给学生一系列教学资料比如教学大纲、PPT、考核要求及说明等；教学中以中文为主，英文为辅，PPT 和案例阅读材料可以是全英文的。在课前就应明确讨

论目的，列出主要讨论问题，制订讨论计划，并提前将案例信息布置给学生同时，这个阶段需要了解学生的职业背景及知识储备，有助于在案例教学中拉近师生距离，有针对性地组织学生发言讨论。这个阶段的重点是案例的选择和设计。在案例选择时，有四种类型，既可以选择普适案例（这类案例采用西方主流方法进行案例研究，虽然在中国进行但不含中国情景，案例是去情景化的，在全球具有普遍适用性）；也可以采用验证性案例，这类案例研究采用西方理论，验证其在中国情景下的适用性；还可以采用拓展式案例或中国特色案例（只选择中国特有的现象进行研究，采用中国本土理论来分析案例）。一般情况下，教学案例分成三个部分：首先介绍案例需要关注哪些问题；然后介绍案例的相关情况；最后提出案例要讨论的问题和思考。当然在准备阶段，既可以采用单案例教学、也可以用多个案例一起讨论。

（二）案例讨论与总结阶段

引入案例教学的主旨是为了转变教学观念，从以教师为主转向以学生为主，促进学生的自主学习，激发学生的学习兴趣和学习的主动性。在案例讨论阶段，教师只是引导，学生也从个体的、单独的、封闭式的学习模式转向集体的、团队的、交互式的学习模式。因此在讨论中教师的职责是组织讨论、激发互动，努力让学生多发言。要改变传统的单项说教，转向双向交流。这个阶段中，教师首先简要地介绍案例的背景和情境的演变，提出开放式的讨论问题，通过课堂引导和整堂讨论来引导学生思考和解决问题，理论联系实际、加深对专业知识的理解。通过抛出案例中的一个冲突点，充分调动学生学习积极性，教师应巧妙地围绕主要问题进行诱导，及时提示重要概念，认真听取同学的发言，鼓励不同观点，接纳批评和反驳，以谦逊的姿态参与其中，为讨论的顺利进行创造良好氛围课程结束，及时点评，多鼓励、少批评，善于捕捉学生发言的“闪光点”，对独特视角、创新想法给予高度评价，并观察学生的反应。从学生角度来说，学生在案例教学中应由原来的被接受者转变为主动需求者，在讨论前要认真阅读案例内容，准备案例信息，积极准备发言提纲，而且学生要成为案例教学的主角，每位学生都应主动积极发言，充分把握锻炼培养思维能力、分析判断能力、表达能力和瞬间反应能力的机会，并提交案例报告。通过案例讨论和分析，学生可以切身感受到企业有效管理的过程和步骤，巩固所学的理论知识，并将其灵活运用

用于具体实践，同时也能提升学生日后深入管理实践的信心与勇气。

一堂好的案例分析课，还要力争触发学生课下的深层次思考。因此，在结束课堂时，教师要对案例讨论做总结，提炼中案例中蕴含的理论知识，并提出思考题让学生课下回味。教师进行讨论点评和总结，要认真对待学生的意见和反馈积极吸收学员好的经验，总结好、保存好，并成为自己的教学辅助资料，丰富以后的教学资源。

（三）案例教学的成绩考核与评价

合理科学的成绩考核和评价能够在一定程度上激发学生的学习动力。本课程分四部分考核并计分，最后总评得分：① 课堂参与态度（包括出勤率），占 10%，包括出勤情况和课堂参与情况两部分。对积极参与课堂讨论的同学，每次均酌情加分。② 平时作业，占 10%。③ 案例分析成绩（由小组合作完成），占 20%。每位同学必须参加一个案例分析讨论小组，参与小组案例分析报告的撰写和讨论，报告要求用 A4 纸打印（不接受非 A4 打印件），小组长对本组成员的表现和贡献打分（100 分制）。各小组用 PPT 文件报告，老师和其他小组组长对该组（组的情况和各个组员情况分别）进行评议（根据理论运用、分析透彻度、演讲表达情况、团队合作情况）打分。然后授课教师对本小组长自评得分、其他小组长评分和老师评分进行统计得出各小组成员该部分得分。本部分总计得分最高者为 20 分，同一小组同学得分相同。④ 测验或者期末考试，占 60%。⑤ 每人各部分得分之和即为最后本课程之总评得分。

当然，案例教学应该和其他教学方式和方法结合使用，比如收听和观看录音录像资料以及图片，或者聘请国内的实务界专家来课堂给学员上课和讨论，引导并组织学员到企事业单位进行实地观摩学习等。

参考文献

- [1] 金燕. 基于微课的翻转课堂教学模式实践研究—以计算机应用基础课程为例[J]. 职教论坛, 2014(23): 55-58.
- [2] 刘艳斐, 乜勇. “翻转课堂”教学设计研究[J]. 现代教育技术, 2015, (25) 2: 61-66.
- [3] 王春晖, 刘志国, 俞宗佐, 张丽萍, 王娜. 基于 MOOC 平台的混合式教学模式探索[J]. 内蒙古师范大学学报,

关于《基础会计学》教学的几点思考

周玉洁 唐单单 王娅莉

一、会计教学改革的必要性

会计教学是为会计职业服务的，应该以培养具有会计职业资质、全面发展的新型人才为主要任务，而任何一个职业又是需要面向未来，时刻随着时代变化而不断改变的。会计教学重在培养学生的专业技能与实际操作能力，重逻辑思维，重记忆，重思考，学生在掌握会计理论知识和会计道德规范内容的基础上，经过大量的反复练习，记住会计准则以及会计法律规定，才能更好地胜任会计工作。然而，传统教学目的仅仅是培养一个专业技术熟练的人才，这有可能导致自我学习能力与职业素质不高。传统的会计教学现在面临着教而无大用、不贴近现实等问题，会计教学急需进行改革，无论是教师自身的教学能力、教学方法还是职业素养都是有必要重新审视并加以提高的。

二、教学目的

通过本课程学习，要求掌握会计基本理论、基本方法、基本操作技能，熟练运用会计的基本方法、基本技术，了解会计的概念、特点、对象和原则，认识会计信息收集、整理分类、汇总和披露的全过程，进而为学习会计专业的后续课程打下坚实基础。为此，基础会计应以“会计是一种管理活动”为中心，在基本理论基础上，将会计假设、会计确认、计量、会计要素等贯穿全部教学过程，由浅入深，循序渐进。

三、教学内容

“基础会计”是会计学科的入门课程，也是财务会计专业的专业基础课，是学习初级财务会计、中级财务会计、成本会计、管理会计和财务管理等专业课程的基础。对于其他相关专业的学生来讲，学习本课

程是了解会计基本理论和基本方法的途径，它有助于完善学生的专业知识结构，扩大学生的知识面。

本课程主要介绍了会计的基本理论、基本方法和基本技能。包括对会计的定义、会计核算的职能、会计核算的对象、会计核算方法、会计核算的基本前提和一般性原则、会计要素和会计等式等基本理论的讲解；详细阐述会计科目和账户的设置、复式记账原理、成本计算和财产清查、会计核算程序、会计工作组织等基本核算方法；全面介绍了会计凭证的填制、账簿的登记和会计报表的编制等基本技能。在讲授会计的教学内容时，帮助学生树立“诚信为本，操守为重，遵守准则，不做假账”的思想信念。同时，对会计学基础的教学内容要不断更新，使其能及时反映本学科的理论前沿和实务中的最新规范，以便不断实现学生知识的更新。

四、教材的选择

我国的每次会计准则和制度修订后，教材更新需要一定的时间，对新准则、新制度不能及时调整，新的会计科目和要求无法在教材中体现，教材内容严重滞后，这给教学工作带来了一定的压力。教材上的例题资料大多是几年前的资料，不仅如此目前 80%~90%的教材是以制造业的供应、生产、销售环节为经济业务内容展开介绍的，由于学生缺乏对工艺流程、生产过程的认识，造成了进入角色慢的现象的同时还是他们在校期间失去了一次学习机会，不利于以后面临各行各业的选择。再者，现行基础会计学课程教材的编写是在传统的手工操作方法基础上编写的，而近年来会计电算化普及率较高，教材内容相脱节。这样，教材内容总是落后于显示经济生活，那么也就造成教学内容的落后。

教师教学过程中应根据最新会计准则、会计法规，对教学内容进行补充，扩充信息量。选择教材时也应注意选择教学内容充实、知识更新速度快的教材。

五、教学的模式

多年来，我们一直沿用课本加教案的教学模式，用老师的板书和讲解按照课本顺序按部就班的教授教学内容，学生也习惯了自上学以来的填鸭式的教学模式，但是现在的教学的目的已经不再是为了应付

考试，而是为了培养学生的专业素养和教授专业知识，同时单调的教学模式容易使学生失去对学习的兴趣，学生不能完全消化课堂知识，所以这种教学模式已经不再适用于现在信息时代的“基础会计学”课程的教学了。为适应时代的飞速发展，我们需要在传统的教学模式中进行优化改革，推陈出新，加入新的教学观念、教学内容。

教师的备课方式不能再仅仅局限于教学使用的那一本教材，在进行教学的过程中要根据学生理解和掌握的情况，调整自己已经做好的各种教学资料、教学管理和督导的程序与方法，统一、灵活、合理地分配到每一堂课中。而且课堂教学缺乏真是经典的案例，为提高学生分析解决问题的能力，在课堂教学中采用案例教学，在学生掌握了一定的会计理论后，利用一些经典的案例让学生自觉独立地思考问题、分析问题、解决问题，以提高学生会计基本技能水平。

与此同时，还要巧妙的结合多媒体的使用，使一些枯燥、抽象的概念，复杂的变化过程等直观地显示在学生面前，引起学生的注意和兴趣。多媒体课件是一种集画面、图像、文字和声音为一体的并具有智能结构的，教师应当通过课件整体设计、脚本编写等结合教学要求来制作多媒体课件，从而使课件不再是简单的课本内容的重复，提高教学信息内容，大大地节约授课时间，减少板书量，使日益紧张的课时得到缓解，不然就失去了多媒体教学的意义。运用多媒体不仅能够使学生受益，还可促进教师综合素质的提高。

课堂教学缺乏真实经典的案例，为提高学生分析解决问题的能力，在课堂教学中采用案例教学，在学生掌握了一定的会计理论后，利用一些经典的案例让学生自觉独立地思考问题、分析问题、解决问题，以提高学生会计基本技能水平。这个时候就非常有必要让教师深入企业一线挂职锻炼，他们带着最新的经验和案例再来教学更加贴合实际背景，有真实性，使教学模式不再单调。

六、实际操作与课本教学的结合

课程学时安排不合理，例如理论课程较多，实践课时较少，不利于学生专业技能的培养。现代社会

已经进入网络化的信息时代，对会计业的教学影响巨大。现实生活中大多数公司已经采用电算化的方式来进行账务处理，使用手工记账的公司非常少，我们迫切需要的是关于电算化方面的实际操作的教学推出。然而，目前的基础会计学课程的实践教学仍然主要以手工记账为主，实践内容所涉及的业务范围较窄，所引用的资料大多是教材打印的样式，涉及的凭证、账簿类别比较少，缺乏真实感，尤其是原始凭证，学生很难有填制真实凭证的机会。不仅如此，由于这些模拟资料与实际情况相差甚远，有些甚至是教师为了某个知识点的教学而凭空编造出来的，缺乏客观依据，影响了会计模拟实验的可操作性，再者实践课程在课堂中进行教学，很难形成一种仿真的模拟环境，达不到理论和实践相结合的目的，学生不能熟练掌握各个岗位的业务内容，无法整体把握会计核算组织程序。

实践课程的内容是零散的，依照书本上的教学要点编制的实践业务来让学生通过模拟做账学习知识和巩固要点，而真实的会计工作中的业务处理是通过一套完整的流程体系去完成的，我们这样的学习模式仅仅是学会了一个个零散的知识点，缺乏对整个业务处理的框架结构的深刻了解。

参考文献

- [1] 申俊玲. 提高《基础会计学》教学效果的方法探析[J]. 统计与咨询, 2006(4): 66-67.
- [2] 王文. 《基础会计学》课程整体优化研究与实践的探讨[J]. 经济, 2007(8): 127.
- [3] 姚雁雁. 高校基础会计学教学改革探索[教育科学与人才培养][J]. 科协论坛, 2010(8): 164-166.
- [4] 汪本强, 巫绪芬, 魏朱宝. 《基础会计学》现行教材的弊病及新教材编写构想[J]. 财会月刊, 2010(9): 100-101.

IFRS9 改革对金融工具减值会计的影响及应对策略

黄恺悌 刘蕴含

一、IFRS9 的改革背景及内容

(一) IFRS9 的改革背景

2007年金融危机爆发之后，资本市场监管者和企业等财务报告使用者对金融工具准则的批驳声不断，主要意见有两点：一是公允价值会计通过顺周期效应对金融稳定性产生不利影响；二是金融工具准则对金融工具的分类和会计处理过于复杂，降低了财务报告的透明度和可理解性。其实国际会计准则理事会（IASB）在国际金融危机暴发前就启动了对IAS39的修改。国际金融危机爆发后，来自G20及金融监管国际组织的外部压力使上述修改的步伐加快。

（二）IFRS9的改革内容

鉴于此，IASB决定将该修改项目大致划分为三个阶段：一是金融资产和金融负债的分类与计量；二是金融资产减值方法；三是套期会计。每一个阶段完成后，就替换IAS39中的相应内容，并成为IFRS9中的一章。截至目前，全部三个阶段的工作已经完成。IASB于2014年24日对外发布了完整版的《IFRS9：金融工具》，包括分类和计量、减值和一般套期会计等内容；该完整版金融工具准则系在IFRS9（2009）和IFRS9（2010）基础上修改完成，自2018年1月1日起生效。

IAS39（即《国际会计准则第39号——金融工具确认和计量》）采取了根据客观减值证据计提减值准备的“已发生损失模型”。IFRS9采取了“预期信用损失模型”计提减值准备，又有一般方法与例外方法之分。两者在初始确认、实际利率的确定、减值触发因素、损失估计期间、利息收入的确认等诸多方面存在差异。“新”IFRS9的正式发布，积极地回应了国际金融危机引发的各界对《IAS39 金融工具：确认和计量》的质疑，同时也标志着IAS已替代IAS39的项目趋于结束。

二、IAS39中金融工具减值会计存在的问题

（一）识别损失时机太晚导致确认减值太少

按照IAS39中的金融工具减值准则规定，当金融资产出现明显减值迹象，并且存在客观证据时，计提减值准备，同时将减值损失计入当期损益，即已发生损失模型。由于其识别损失的时机晚于金融工具质量发生变化的时间，确认减值损失太少。

（二）已发生模型仅对金融资产计提减值损失

另外，已发生损失模型仅仅对金融资产计提减值损失，事实上一些金融负债同样也存在类似的信用变动情况，因此该模型的计量范围有待扩展。同时，该模型对减值损失的计提必须在已经出现明显减值迹象，有客观证据的情况下才计提，也就是必须有一个触发减值的阈值，明确规定未来事项产生的预期损失不管发生可能性多大都不予以确认，这是对当前已经观测到未来损失信息的忽视。事实证明，这种方法将使得减值损失确认得太少太迟，一旦真正极端的减值事件发生，其造成损失的时间非常短，短时间内便会使得金融资产的价格出现悬崖式地下跌，此时在价格下跌前后计提减值损失，效果都只是给市场传导出该资产信用质量严重恶化的信号，使得资产价格越来越低，甚至不再交易。这些都被市场广泛诟病，因此也导致了金融工具改革项目的产生。

三、IFRS9 改革对金融工具减值会计影响

（一）突破了金融工具减值的会计基础

IFRS9 减值会计突破了传统会计采取的“已发生”观念，面向未来，其计提减值损失不以交易或事项的实际发生为依据，而以合理有据的预期、预测和预计为基础。这一观念突破了过于关注历史、强调反映过去的传统，更注重面向未来、强调预测价值。

（二）统一了金融工具减值处理模式

IFRS9 考虑了各种情形和各种形式的金融资产，统一了金融资产减值的处理模式，形成了一个完整、体系化的减值方法。除了对金融资产使用的一般方法外，对于不包含融资性质的应收账款与应收租赁款采用了简化的处理方法，对于包含融资性质的应收账款与应收租赁款给予了一种选择权，这种处理方式充分考虑减值方法实施的成本效益原则，节约了实施成本，可操作性更强；对于购入的与原生信用受损的金融资产，由于其具有特殊性，充分考虑其经济实质，采用了一种特别的处理方法。这样处理兼具统一性与灵活性，在理论系统性与可操作性之间巧妙平衡。

（三）改变了金融工具的确认标准

IFRS9 减值会计在金融工具初始确认时及每一个资产负债表时，不管预期信用损失发生的概率有多大，即使发生概率很小，都需要对于其信用损失进行估计。并且 IFRS9 突破了只关注个体、细节、短期的传统，也关注整体、战略、长期，利用可合理获取的最佳信息，运用概率、统计或其他有效技术进行大数据的统计分析。

(四) 有利于及时足额确认减值损失，缓解顺周期效应

IFRS9 采用预期信用损失模型，不再需要考虑和识别减值损失触发事件，避免了确认“损失触发事件”的难题，也避免了现有的已发生损失模型的在“损失触发事件”实务应用方面的一致，克服了已发生损失模型减值损失确认“太少、太迟”和“峭壁效益”，有利于及时足额确认减值损失，可以缓解顺周期效应。

四、金融工具减值会计针对 IFRS9 改革做出的应对策略

(一) 对于不包含重要融资成分的金融工具采用简化方法计提减值准备

对于不包含重要融资成分的应收账款或合同资产，采取简化方法处理，即不需要考虑信用风险的变化，而是一直按照生命周期预期信用损失计提减值准备。这是因为要确定是为 12 个月还是整个存续期内的预期信用损失所发生的成本，是不符合成本效益原则的。而对于包含重要融资成分的应收账款或合同资产以及应收租赁款，企业有权选择是否始终按照生命周期预期信用损失计提减值准备。

(二) 改变购入及原生信用受损的金融工具减值计提方式

对购入及原生信用受损的金融工具的减值，即初始确认时按照信用调整后的实际利率对预期现金流量进行折现。在以后期间，以信用调整后的实际利率按照金融资产的账面总额减去预期信用损失后的账面净额计算利息收入。同时将生命周期预期信用损失的变化确认为利得或损失，并在综合收益表中单独列示。这样处理的原因是其他任何确认和计量预期信用损失的方法都不能如实反映该类资产的经济实质。

(三) 采用“预期损失模型”替代“已发生模型”

IFRS9 采用“预期信用损失”模型取代“已发生损失”模型，确认预期信用损失并在报告日更新预期损失

金额，以反映信用风险的变化。该模型使用三个阶段来反映最终发生违约的金融工具信用风险恶化的一般模式，金融工具所处的阶段不同，其在预期信用损失的确认、利息收入的核算和列报等方面也不同。所有相关金融资产在初始确认时即确认 12 个月期的预期信用损失，以后期间信用风险若有重大增加，则需确认生命周期内的预期信用损失。各阶段的具体划分如下：

阶段 1：自初始确认后信用风险未发生显著恶化或在财务报告日信用风险级别为低的金融工具。

阶段 2：自初始确认后信用风险显著上升且在财务报告日信用风险未处于低水平，但没有客观证据（信用损失事件）表明发生减值的金融工具。对这类金融工具，确认生命周期内的预期信用损失，但仍按照资产的账面总额（不扣减预期信用损失）与实际利率计算利息收入。生命周期内的信用损失，是指在金融工具的整个存续期内因借款人违约所产生损失的期望现值。

阶段 3：在财务报告日，有客观证据（信用损失事件）表明发生减值的金融工具。对这类金融工具，确认生命周期内的预期信用损失，并且按照资产的账面净额（账面总额减去预期信用损失）与实际利率计算利息收入。

随着初始确认后信用风险的改善或恶化，金融资产可以在三个阶段内发生转变。

参考文献

- [1] 李雪雯. IASB 金融工具分类与计量准则的演进研究[D]. 财政部财政科学研究所, 2014 (5): 22-25 .
- [2] 宣和. “新”IFRS9 对金融资产和金融负债分类与计量的变革及应对[J]. 财政部财政科学研究所, 2014 (11): 7-9 .
- [3] 黄馨. IFRS9 的改革和中国金融工具会计准则的国际趋势[D]. 兰州财经大学, 2015 (6): 13-17 .
- [4] 王玢竹. 国际金融工具准则改革与我国对策研究[D]. 财政部财政科学研究所, 2014 (5): 17-21 .
- [5] 宣和. IFRS9 对金融资产和金融负债分类与计量原则的修改及其应对[J]. 中国注册会计师, 2014 (5): 97-99 .

浅议新会计准则下的职工薪酬

随着我国市场经济的发展和保障体系的逐步完善，职工薪酬在企业经营活动中所占比重越来越大，是仅次于原材料的“大头”，且在第三产业中，人工成本是第一大成本，因此应引起企业的高度重视。为进一步规范我国企业会计准则中关于职工薪酬的相关会计处理规定，使得原有的会计制度更符合中国发展的具体国情，并保持与国际会计制度相接轨，2014年1月27日，财政部根据《企业会计准则——基本准则》对《企业会计准则第9号——职工薪酬》进行了修订（以下简称“新准则”），同年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，同时废止2006年2月25日发布的《企业会计准则第9号——职工薪酬》（以下简称“旧准则”）。

一、新准则下职工薪酬的定义与特点

（一）进一步规范和系统化

2006年财政部颁布的旧准则在执行过程中暴露出一些问题，如职工离职后的福利会计处理不规范、劳务派遣人员的工资与购买劳务支出的区分、缺乏对带薪缺勤、利润分享计划及辞退福利等的确认和计量。因此，新准则是对2006年相关会计准则推出后的进一步规范和系统化，即是第二次在一个准则中系统地规范企业和职工建立在雇用关系上的各种支付关系，使其不分散在其他准则中或者零星的涉及规范，而是有一个属于职工薪酬的系统规范。

（二）扩大定义范围，并更加准确

此准则明确定义了职工薪酬的内容，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

较2006年的八项内容，2014年出台的会计准则内容更广，扩大了职工薪酬范围外延，并增加了7项新内容，包括带薪缺勤、利润分享计划、职工分享利润的资格、离职后福利、其他长期职工福利、衔接

规定、准则的施行日期，更是增加了职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，以适应我国社会主义市场经济的发展和变化。新准则定义变得更加明确，如“离职后福利”的内容更加充实，对“短期薪酬”、“职工”、“累计带薪缺勤”、“非累积带薪缺勤”等也做出了全面解释。

（三）会计科目设置及处理更切实合理

新准则明确了职工薪酬的概念，融合了所有与报酬相关的项目，据此可设置“应付职工薪酬”一级科目，在其下根据薪酬类别如工资薪酬、福利费、各类社会保险费用、辞退补偿、带薪休假费用等，设置二级科目，取消原先的“应付工资”、“应付福利费”、“其他应付款”等一级科目。

新会计准则中职工薪酬的核算方式得到了进一步的明确和详细化，首先，职工在向企业提供的服务被认定为企业的负债，应计入企业的生产成本，具体化到会计科目，即是存货成本。而对于建筑过程中属于在建工程的部分，不适用于存货成本，因此将职工薪酬计入建造固定成本。除以上两项之外，将职工薪酬计入当期费用，作为最后的保证条款。新的核算方式更为具体和明确，对职工薪酬的不同性质进行了划分，既有利于企业制定会计报表，也有利于企业根据不同的服务性质向职工发放薪酬。

（四）新准则的亮点——“离职后福利”

旧准则中有医疗保险、养老保险、失业保险、工伤保险和生育保险等五险，在新准则中将失业保险和养老保险列入“离职后福利”。离职后福利是新准则中首次提出的概念，也是此次会计准则改革的亮点之一，新准则将此概念进一步细分为设定提存计划和设定受益计划，失业保险和养老保险属于设定提存计划。新准则中规范了上述会计处理，其中设定受益计划采用预期累计福利单位法计量。充实“离职后福利”内容后，更有利职工薪酬系统的完善，职工保险的提取和处理也更加合理合规。

二、新准则下职工薪酬的现实意义

（一）全面反映人工成本

新准则在实务中的最大影响，莫过于扩大人工成本的核算范围。旧准则只是将职工薪酬和职工福利

费按受益对象列入产品成本，公会经费、职工教育费则直接计入当期损益。所以产品成本反映的人工成本不够完整，只体现部分耗用成本，账面成本存在失真。

新准则明确界定了职工薪酬的范围，将企业支付的职工工资及其他相关费用列入人工成本的核算范畴，大大地提高会计信息的披露质量。

（二）引导投资走向

新准则在实践中的另一个重要作用，在于完善旧准则未明确规定设定受益计划的离职后福利的会计处理。

国有企业在改制情况下，需按照相关规定预提统筹外离退休福利等，但未建立职工福利机制。新准则规定表外职工福利负债应纳入表内，建立了常态化机制。同时新准则还要求追溯调整新准则施行日已存在的离职后福利计划、规范化处理经济业务，维护市场经济健康有序地发展。

新准则下的职工薪酬的计量与核算，能更加保证财务报表的真实性和完整性，提高投资者对公司财务报表的信任度，引导投资者的进行投资决策。

（三）有助于提高企业会计人员的职业素养

作为企业的会计人员，应该积极学习新准则并结合企业具体情况加以运用。及时更新专业知识结构，提高职业素养，是对会计人员进行新业务处理提出的职业要求。

新准则通过“应付职工薪酬”账户对企业支付给职工的各种形式的报酬即薪酬成本集中核算这一规定，对薪酬概念的认知水平进行了更新，克服职工薪酬内涵和外延脱节、自相矛盾的尴尬，薪酬成本的金额更清晰明了，有利于企业进行薪酬成本核算及控制，而且由于薪酬成本信息披露更加规范透明，便于对薪酬成本监督检查。新准则的出台，要求会计人员进行相关内容的学习，在学习新准则的过程中，会计人员的专业知识和职业素养都会得到显著提升。

三、新准则的不足及改进措施

（一）框架结构需进一步完善

首先，修改后的新准则，其框架和结构依然不是特别清晰，部分概念的界定依然具有模糊性，离职后福利各条款的逻辑性不够严谨。

其次，设定受益计划在我国尚属于“年轻”的概念，故并未对其内容和具体操作做细致入微的规定，只简单地表述为“除设定提存计划”以外的离职后福利计划，再次，关于“精算假设”、“折现率”、“归属的服务期间”的条款也相对比较简单，将影响到准则的执行效果，严重阻碍企业对其的确认与计量，设定受益计划的确认计量与披露分散在不同的条款中。

因此，我们需根据目前体系存在的不足，总结经验，提出创新，进一步完善新会计准则下的职工薪酬系统，从而推动我国会计事业的进步。

（二）流动性职工的薪酬核算模式须优化

经过长期实践操作和历史经验，对于企业来说，一般固定职工的薪酬核算模式已趋于成熟，相关业务的会计处理已经形成一定的规范，有一定的固定操作性。但有时会因为业务需要聘用临时工。而对于一些流动性较大的岗位职工，现存的薪酬核算模式就显得过于单一，不能对临时工的利益形成保障。

因此，企业应优化流动性职工的薪酬核算模式，提高对流动性职工的重视，充分尊重他们的劳动成果和价值。流动性职工，对于企业的声誉影响很大，虽由于岗位的限制使其在企业工作的时间较短，但如果感觉自身薪资不公平，也会表示不满。因此，企业应加大对流动性职工达到薪酬管理力度，切实保障他们的自身利益。

四、总结

新准则充分地借鉴了国际会计准则的最新成果，结合了中国的实际国情，与国际相关标准总体保持了一致，这是与国际会计准则的趋同程度相对最高的一项。新会计准则较旧会计准则内容上有很大的不同，前者有更多优势，规定更加明确规范，更加符合我国国情，更加适合我国市场经济制度的发展。

我们需在实践中不断积累经验教训，提出创新思想，尽早实现对新会计准则中应付职工薪酬运用模式的熟练掌握，完善企业的支付薪酬制度、福利制度等相关管理制度，减少劳动纠纷，提高企业的经营管理效益，促进和谐社会的建设。

参考文献

- [1] 夏洪，姚佳敏，覃志立．关于新会计准则下职工薪酬的探讨[J]．商，Business，2015（14）．
- [2] 纪琳娜．浅谈新修订职工薪酬会计准则[J]．商业会计，2015（6）．
- [3] 魏瑞华．浅析新职工薪酬会计准则[J]．中国乡镇企业会计，2015（2）．
- [4] 魏薇，石晓梅．新会计准则下有关职工薪酬核算的探讨[J]．财经界，2015（1）．
- [5] 杜雪华．新会计准则下职工薪酬变化及其影响[J]．经济研究导刊，2015（1）．