

职业判断训练在《财务会计案例分析》课程的应用

潘皓青

厦门大学嘉庚学院 福建漳州 363105

摘要: 新型商业模式和交易模式不断涌现,对财务会计人员合理运用职业判断处理经济业务的能力提出更高要求。本文在《财务会计案例分析》课程融入职业判断训练,展示实际应用的教学案例,总结出该教学设计的亮点。

关键词: 职业判断; 财务会计; 案例

1. 财务会计职业判断的含义及影响因素

财务会计职业判断是指由“具备专业知识、拥有丰富经验的会计人员以客观和正直的态度,在会计职业准则框架内,对会计和财务报告问题所作出的高水平判断”(1985 CICA)。从上述定义中可以看出,财务会计职业判断水平受到判断主体—财务会计人员、判断客体—财务会计问题两个方面的影响。

从判断主体看,首先,财务会计人员对会计理论、会计准则和制度,以及行业会计惯例、计算机操作技能及数据技术等知识的掌握和应用能力是保证其做出合理职业判断的基础条件;其次,会计人员在从事会计职业时,以“道德当身,故不以物惑”的自律原则为基础,将会计职业道德中他律的部分内化于心、外化于行,这是做出合理职业判断的必要条件。

2. 大学本科财务会计职业判断训练的必要性

2.1 年龄的因素

根据“三水平六阶段”理论,18到21岁的大学本科生在年龄上正好处于道德认知的后习俗水平时期,该时期是从以社会契约为价值取向的阶段五向以普遍道德原则为价值取向的阶段六发展的过程中,其在情感、思维、身体发育、道德认知等方面正在趋于成熟,人格的整合、自我同一性的获得完成较好,若在这个时期正确对大学本科生进行职业道德教育,有助于帮助大学本科生形成稳定的职业道德人格和社会良知,学生未来整体的人生观、价值观和世界观的发展将更加合理。

2.2 现有财务会计教学的缺陷

以笔者所在的学校为例,目前本科会计专业课程在会计专业知识上开设的课程较为齐全,从财务会计职业道德

的方面来说,与其直接相关的有《财经法规与会计职业道德》一门课程,然而由于教学时间的限制,该课程并未将会计专业知识与会计职业道德置于组织真实业务场景中展开教与学,故学生在遇到需要进行职业判断的会计问题时,依旧思路混乱,无法形成清晰判断逻辑。

3. 《财务会计案例分析》课程会计职业判断训练一教学示例

3.1 真实场景呈现(时长:10分钟)

教师引入企业实务案例,向学生呈现真实的企业财务会计事件场景,力图在课堂教学中为学生呈现与所学内容高度关联的真实世界情景。示例如下:

2014年12月,上市公司ZSYE收购XYZ水产品有限公司股份,使其成为子公司,ZSYE在2015年3月委托A会计师事务所对XYZ2014年度财务报表进行审计。事务所在审计的过程中,发现XYZ原大股东张某占用公司大量资金。

2015年7月30日,XYZ董事长宗某、ZSYE总会计师王某、事务所合伙人李某和证券公司项目负责人张某在ZSYE会议室开会讨论XYZ公司资金被占用一事,同时确定XYZ对原大股东张某的“其他应收款”金额为2.2亿元。隔日,XYZ时任总经理助理吴某将更新的试算平衡表及调整分录通过邮件发送至ZSYE总会计师王某等人。

2015年8月21日,XYZ原大股东张某在四份《2014年度财务信息确认书》上签字,确认其2014年以及之前年度占用公司资金的事实以及金额为2.2亿元。

2015年8月26日,ZSYE监事会审议通过公司2015年半年度报告。

2015年8月28日,ZSYE披露公司2015年半年度报告。同时ZSYE董事会及监事会称尚未收到纸板签字的确认书。

3.2 学生识别是否存在职业判断困境（10 分钟）

学生了解自己看到场景事件后所触发的情感，判断自己是否感受到困境，是否对自己的职业判断构成困扰。在学生对自己是否存在职业判断困境识别完毕之后，教师需要搜集学生识别后的不同认识以及真实情感的信息。

1、学生假设自己是场景中 ZSYE 的总会计师王某，有权利确定上市公司 ZSYE2015 年半年度最终披露的财务报告数据。

2、学生思考，若作为 ZSYE 的总会计师王某，在确定 2015 年半年报财务数据时是否存在职业判断困境。

3、教师采访 6 名同学（男生 3 名、女生 3 名），让其向全班同学分享他们的思考结果。

在采访的六名同学中，有两名女生表示其能够直接确定 ZSYE 公司 2015 年半年报合并资产负债表上的财务数据，不存在职业判断困境；另外四名同学（两名男生、两名女生）均表示其在 2015 年半年报合并资产负债表上的“其他应收款—张某”项目的确认和计量金额是维持第一季度的 0.84 亿元，还是 2.2 亿元出现犹豫。

3.3 学生独自思考并进行第一次职业判断（15 分钟）

学生结合已有的原认知，梳理做出首次职业判断会考虑的因素，进行第一次决策。在此步骤中，教师设置投票或者问卷，搜集学生首次职业判断的结果及其职业判断考虑的因素等相关信息。

表 1：学生首次职业判断结果

选择	男生	占男生数比	女生	占女生数比	总人数	占全班比
0.84 亿	4	44.40%	6	24%	10	29%
2.2 亿	5	55.60%	19	76%	24	71%
合计	9	100%	25	100%	34	100%

资料来源：教师课堂现场收集

从表 1 可以看出，首次职业判断中，选择 2.2 亿元学生人数较多，占全班总人数的 71%；从性别角度看男生中选择 2.2 亿元的比例低于女生大约 20%。另外，教师还搜集了 34 名学生做出首次职业判断的考虑因素，其中选择 0.84 亿元的学生普遍考虑的因素有两个，一个是未收到纸板的签字确认书，缺乏原始凭证；第二个是董事长授意。选择 2.2 亿元的学生考虑的因素主要是其作为公司的总会计师，知悉欠款人的欠款金额实际为 2.2 亿元。

3.4 学生分组讨论交流，进行第二次职业判断（10 分钟）

教师根据首次职业判断的结果，将学生分组，分别坐在教室的不同地点。每一位同学均需要跟做出相同判断和不同判断的伙伴交流其做出判断的原因。该步骤要求每一位同学获取其他同学的观点和他们做出职业判断时考虑的因素。

教师搜集学生的第二次决策结果以及决策时考虑的因素，结果如表 2 所示：

表 2：学生第二次职业判断结果

选择	男生	占男生数比	女生	占女生数比	总人数	占全班比
0.84 亿	4	44.40%	8	32%	12	35%
2.2 亿	5	55.60%	17	68%	22	65%
合计	9	100%	25	100%	34	100%

资料来源：教师课堂现场收集

从上表可以看出，经过与判断相同以及判断不同的同伴交流，部分学生的职业判断发生变化。有两名同学的第二次职业判断从原本选择 2.2 亿元变更为 0.84 亿元，并且这两名同学均为女生。

3.5 教师和学生共同搭建财务会计职业判断决策框架

国际会计师联合会（IFAC）2019 年发布的《国际会计师职业道德守则》提出了职业道德概念框架，要求财务会计人员沿着“识别—评价—应对”的总体思路解决职业判断的问题。教师借鉴该框架以及思路与学生一起梳理并搭建财务会计职业判断决策的逻辑框架，形成以下六个步骤，如图 1 所示。

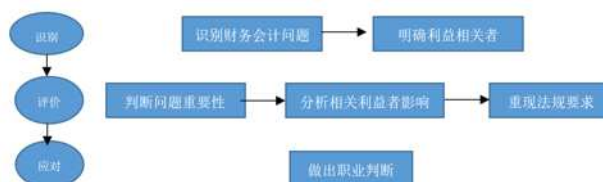


图 1：财务会计职业判断决策框架

第一步，识别财务会计问题。

本案例中财务会计人员面对的财务会计问题是，2015 年半年报中“其他应收款”项目计量的金额是 0.84 亿元还是 2.2 亿元？

第二步，明确利益相关者。

本案例中的主要利益相关者有股东、董事长、总会计师（学生自己）。

第三步，判断问题的重要性。

从性质上看，该项目涉及子公司原大股东占用公司资金的信息；

从金额上看，上述金额占 ZSYE 总资产的比重约为 6.9%—17.9%；

故根据会计信息质量要求中的重要性原则，该问题可能对利益相关者产生影响，具有重要性。

第四步，分析对利益相关者的影响。

从经济利益的角度看，选择 0.84 亿元的结果是公司利润增加，对公司股价影响小。给股东带来较好的短期利益，公司内部作为管理者的董事长以及总会计师自己也必然会因为较好的业绩和股价表现收获不错的短期利益，但同时可能带来违规处罚以及失业的风险，这些风险会导致利益相关者丧失部分的经济利益；而选择 2.2 亿元，利益相关者将丧失短期利益，但不会产生处罚以及失业的风险。

从非经济利益的角度看，选择 0.84 亿元可能会因为不当会计处理让董事长和总会计师丧失职业声誉以及个人声誉，而选择 2.2 亿元会让其避免声誉的不良影响。

故选择 0.84 亿元会让利益相关者获得短期利益最优，选择 2.2 亿元会让利益相关者获得长期利益以及声誉最优。

第五步，重现法规会计职业道德的要求。

首先，《中华人民共和国公司法》第 147 条提出公司的“董事、监事、高级管理人员应当遵守法律、行政法规和公司章程，对公司负有忠实义务和勤勉义务。”虽然《公司法》中对于勤勉义务未作详细规定，但是在司法实践中，仍然形成了带有一定共性的判断规则，首先高级管理人员的履职行为是否符合法律法规、公司章程的要求；是否符合特定岗位的职责要求；是否已尽到合理注意义务；是否为增强决策合理性而采取必要措施。

其次，我国的会计职业道德规范要求财务会计人员做到坚持准则，其要求会计人员在面对财务会计问题时必须要坚持《企业会计准则—基本准则》中关于会计信息质量八个特性的信息披露要求。

第六步，做出职业判断。

3.6 学生做出最后的决策

学生在教师的引导下，完成职业判断决策框架的搭建后，再次思考自己作为场景中的重要角色，面对场景问题时的最终职业判断是什么。

表 3：学生最终职业判断结果

选择	男生	占比	女生	占比	总人数	占全班比
0.84 亿	0	0	0	0%	0	0%
2.2 亿	9	100%	25	100%	34	100%
合计	9	100%	25	100%	34	100%

资料来源：教师课堂现场收集

从表 3 可以看出，经过师生共同搭建会计职业判断的逻辑框架之后，学生最终的职业判断决策结果是不再有学生选择 0.84 亿元，所有学生均选择 2.2 亿元作为其最终判断结果。

3.7 教师呈现案例公司财务人员的职业判断及经济后果

经过学生三次的职业判断之后，教师向学生呈现案例的真实场景中的实际判断，以及 ZSYE 总会计师王某最终的职业判断带来的经济后果，即公司以及本人遭到了证券监管部门对其会计处理的质疑、警告以及经济处分。

3.8 学生反思并反馈

教师引导学生梳理三次职业判断的结果，并且与案例主角实际判断结果进行对比，启发学生思考案例公司总会计师王某在进行职业判断时，会计专业知识的理解和运用上存在什么问题；在会计职业道德上缺失哪些方面；其做出的职业判断损害了哪些利益相关者的利益。

4. 教学设计亮点

4.1 引导学生识别问题

识别问题是清晰自己的疑问，这是一切职业行动的基础，学生若缺乏识别问题的能力，必然会导致未来职业行动方向的错误，从而带来难以预料的后果。该教学设计引入企业实际案例，引导学生进入一个真实的职业场景中，通过呈现企业真实事件，激发学生思考、发现并识别会计工作中遇到的问题。

4.2 激活学生原始认知

每个学生的先前原有认知和经验都是独特的，其受到原生家庭、生活经验、专业知识水平、内在情绪、原有价值观等等诸多因素的影响，基于此学生会形成对当前职业判断问题的独立理解与自我判断。通过职业判断训练首次判断的教学设计中，能够激活学生对自身原始认知和经验的全面梳理，更加清晰的认识自我。

4.3 促进学生反思认知差异

虽然学生的首次职业判断主要基于自我的个体判断，但其与意见相同或者不同的同伴交流以及教师引导的教学

设计, 可以让学生在交流中会发现彼此观点的差异, 并进行主动思考认知的差异, 此时学生的原有认知可能被打破。通过上述职业判断训练第二次判断的教学设计, 学生将经历原有认知结构的调整与优化, 有利于学生提升职业判断能力。

4.4 及时反馈学生的认知

该教学设计的每一个步骤都要求教师在学生思考并做出判断之后, 立刻收集学生各个阶段判断的结果以及判断时的考虑因素, 学生信息的及时获取有利于教师第一时间了解学生的原始认知以及后续变化, 这些信息给教师在本次课程后续的开展提供了非常重要的资料。

参考文献:

- [1] 高利芳, 曲晓辉. 商业伦理与职业道德高等教育的调查与反思 [J]. 财会月刊, 2022(16): 52 ~ 59.
- [2] 戚安邦, 姜卉. 中国 MBA 商业伦理和职业道德现状实证研究 [J]. 科学学与科学技术管理, 2007(4): 138 ~ 143.
- [3] 邹立, 佟岩“. 企业伦理与会计职业道德”专题研讨会综述 [J]. 会计研究, 2005(7): 90~93.

基金资助:

厦门大学嘉庚学院校级教学改革课题“财务会计案例分析课程改革——基于财务会计职业伦理与职业道德”(项目编号: 2022J04) 阶段性成果;