

会计人才质量评估体系的构建 ——基于高等会计教育供给侧改革的视角

饶 曦, 罗 芸, 黄荔佳

(江西师范大学 财政金融学院 江西 南昌 330022)

摘要:目前我国会计人才供需不平衡,在高等会计教育供给侧改革的背景下,如何达到供需平衡?怎样才算平衡?需要构建会计人才质量评估体系对会计人才进行评估,以有利于会计人才质量的提高和会计行业的发展。文章基于高等会计教育供给侧改革视角,借助 AHP 法和模糊评价理论,通过发放调查问卷,将定性、定量分析相结合,对会计人才质量评估体系的合理构建进行了研究,得出评估体系各指标所占的权重,为会计人才质量评估提供了一个参考。

关键词: 会计人才; 供给侧改革; 质量评估; AHP 和模糊理论

中图分类号: G 642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095 - 0098(2017) 05 - 0083 - 06

一、引言

在经济社会的高速发展过程中,我国会计人才数量增长非常迅速,然而会计人才结构中,基础会计核算人员数量庞大、产能过剩,具备预测、决策、管理等能力于一身的复合型会计人才非常紧缺,使得我国会计人才出现供需失衡现象。并且随着自动化和智能化的来袭,对会计行业产生了巨大的冲击,会计人员所在的单位为了追求更低的成本,大量裁员,尤其是针对基础会计核算人员。据搜狐网(2016年9月12日)《沃尔玛裁员7000人,会计饭碗不保?》^[1]报道:2016年沃尔玛裁员7000人,其中包括一部分负责现金流和账单处理业务的基础会计核算人员。沃尔玛的裁员现象表明,基础会计核算人员面临着失业的威胁,随之对会计人才质量的要求会更高。针对会计人才供需失衡,如何解决会计人才“供大于求”和“供不应求”的现状?为了适应和引领经济发展新常态的重大创新,会计人才也需要供给侧改革。习近平总书记指出“在供给侧结构性改革过程中,解放和发展社会生产力是重中之重,通过改革的办法对结构调整进行推进,要减少无效和低端供给,扩大有效和中高端供给,增强供给结构对需求变化的适应性和灵活性,提高全要素的生产率。”^[2]会计人才作为人才要素中的重要分支,如何对会计人才的结构失衡进行调整,会计人才质量评估需求应运而生。

二、供给侧改革背景下构建会计人才质量评估的必要性

不论是在信息的搜集和分析、成本和预算的管理,还是在绩效评价和辅助决策上,会计人员一直发挥着重要作用。在供给侧改革的背景下,所提出的“三去一降一补”重大任务面前,会计人员的专业效能也一定会发挥重要作用^[3]。目前我国会计人才结构现状:一是基础会计核算人员供大于求;二是缺少复合型会计人才^[4]。同时,对会计人才的评估体系比较单一,更多的只是停留在对会计人才的能力进行评价,很少与经济结构结合起来^[5]。一旦复合型会计人才的供应出现了问题,那么进行供给侧改革将难上加难。因此,迫切需要构建综合衡量会计人才质量评估体系,以此来为新经济环境的改革发展制定出人才质量评价标准,从

收稿日期:2017-07-28

作者简介:饶 曦(1964-),女,江西临川人,副教授,研究方向为审计理论与实务;

罗 芸(1994-),男,江西乐安人,硕士研究生;

黄荔佳(1995-),女,江西南城人,硕士研究生。

而推动整个会计行业的发展。基于此,对会计人才质量评估体系的构建迫在眉睫。

在供给侧改革背景下,会计人才存量从基础向复合型的转变需要评估体系去量化,判断哪些属于基础会计核算人才,哪些属于复合型会计人才。借助会计人才评估体系虽不能完全实现会计人才要素结构性调整,但是对于平衡会计人才供需却至关重要^[6]。

(一) 有利于完善会计人才培养模式

目前,我国会计人才基本上是在高校进行培养的,并且各大高校侧重于理论教学,不重视学生综合能力的培养,这将影响学生综合能力的发展,可能使学生无法达到在供给侧改革背景下的社会需求。通过构建会计人员能力评估指标体系,根据需求侧培养学生,可以更加完善会计人才培养模式。

(二) 有利于改善会计人才考核方式

随着会计从业资格认证制度的取消,出现了会计从业无门槛现象,对会计从业者质量如何评估成为一个难点;另外,在注册会计师资格考试中,即便通过了考试却存在因实际操作能力不足而执业能力低下的现象。因此,构建会计人才质量的评估指标体系,在一定程度上可以对会计人才真实的操作能力进行评价。

(三) 有利于培养会计人才良好的职业价值观

会计人才质量评估指标体系的构建对会计人才的影响是多方面的,可以使会计人才在加强专业知识学习、提高专业技能的同时,意识到职业道德素养的重要性,成为德才兼备的复合型会计人才。同时,这些转变会潜移默化地影响整个会计行业的发展,形成良好的竞争氛围和职业价值观。

(四) 有利于推进会计行业供给侧改革

需求侧的变化引领了供给侧改革的结构优化。要使供给侧改革能不断添加创新性要素,首要任务则是大力发展人才资源。对于会计行业,如何为供给侧改革培养会计人才,优化会计人才结构,已是迫在眉睫。构建会计人才质量评估指标体系,可以为推进会计行业供给侧改革提供一个路径。

三、供给侧改革背景下会计人才质量评估指标体系的构建

人工智能的发展对会计行业产生巨大影响,无纸化、智能化、自动化的财务工作已然成为一种趋势,越来越多的基础核算工作将被财务机器人所取代。在社会经济的高速发展过程中,人工智能的需求不断增长,基础会计核算人员将面临着被淘汰的境遇。据权威机构统计^[7],我国会计人才过剩的数量逐年增加,2011年39万人,2012年82万人,2013年160万人,2014年239万人,2015年311万人。这其中大部分是只拥有从业资格证的基础会计核算人员。

虽然人工智能的发展给会计人员带来了挑战,但是,由人工智能所产生的会计数据,仍需要具备精预算、懂风控、能管理的会计人才进行分析,为企业管理者提供有效的决策信息。由此可见,国家经济的快速发展需要人工智能,人工智能的数据处理迫切需要复合型会计人才。

(一) 会计人才质量评估指标体系的设计

为了使会计人才满足供给侧背景下的需求,会计人才的核心能力应该从基础会计核算型向复合型方向转变。追本溯源,只有当供给和需求两个侧面达到共同协作时,会计人才供需才能达到平衡^[8]。如何确定供需达到平衡,那么就需要对其进行评估。在供给侧改革背景下,对基础会计核算人才、复合型管理会计人才的质量评估,可以从需求和供给侧两个层面设计不同的指标来进行构建。具体为:

1. 需求侧层面

基于社会对会计人才需求的考虑,我们对用人单位(会计师事务所、财务公司、企事业单位、投行)等发放了500份调查问卷,共收回问卷445份,通过反馈的信息,并对信息进行统计分析,得出社会各界对会计人才需求主要侧重于以下几个因素,其中:社会责任感占比为27.90%、行业认可程度占比为38.49%、职业相关技能占比为14.77%、专业技能占比为9.32%、职业道德占比为9.52%。本文以此作为需求侧层面的指标进行体系构建。

(1) 社会责任感:随着信息技术的高速发展和资本市场的日益繁荣,会计在社会经济中的重要性也显得愈加突出,会计人员所扮演的角色、所承担的社会责任也愈来愈重要。会计人员传递出的信息是否真实,对

相关利益者的决策有着重要作用。通过对该指标的评估,可以判断出会计人员是否承担了应有的社会责任^[9]。

(2) 行业认可程度:指的是会计行业对会计人才的认可程度,是能否胜任会计职业活动的重要衡量指标。包括:会计人才知识体系的完整程度和应用知识的能力水平。

(3) 职业相关技能:职业技能的拥有对职业发展和薪酬变动非常重要。对于复合型会计人才,对其应具备的职业技能要严格要求,不仅要具备基本的学习与解决实际问题的能力,良好的沟通能力、团队协作以及领导与管理能力也是必不可少的。

(4) 专业技能:随着云数据、共享中心以及人工智能兴起,传统专业技能受到巨大冲击,各行各业对会计人才技能有了新的需求。只拥有会计核算、财务软件应用、财务报告编制与审核能力的传统专业技能的会计人员,终将被淘汰,集预算分析、绩效管理、风险控制等专业技能为一身的管理会计逐渐成为趋势,正成为新时代背景下会计人才应必须达到的能力因素。

(5) 职业道德:它贯穿于整个会计领域和过程,伴随着会计人员的良好习惯逐渐萌生,例如诚实守信、重声誉等。良好声誉对于会计人员是一项职业资本,主要体现在公正、爱岗敬业和保密三个方面,通过为利益相关者长期提供真实、公允的会计信息,使会计人员这项资本也在无形增加^[10]。

2. 供给侧层面

目前我国会计人才培养的模式、途径不胜枚举,高等会计教育是会计人才供给的重要途径,本文主要以高等教育中本科院校的会计人才供给侧为重点进行探究,通过对江西省内设有会计专业的高校发放了500份调查问卷,收回了475份问卷,综合调查问卷反馈的信息并结合需求层面的调研数据,得出大部分省内高校在会计人才培养方面,侧重于教学资源、教学资料、专业知识、实践能力、个性特征等几个因素,本文以此作为供给侧层面的指标进行体系构建。

(1) 教学资源:指所有有利于教育教学的资源。只有在良好的教学环境中,学生才能在教师的指引下利用教学资料,通过教学支持系统发挥专长,满足学习需求。

(2) 教学效率:在一定的时间内,学生课堂上获取的知识数量和质量状况。包括:规定时间内的预期教学效果,规定时间内的实际教学效果。

(3) 专业特色:指当下各大高校根据本校的会计专业实际情况而打造的属于自己学校的会计特色,并通过这些特色向学生传递本校的创新精神及管理理念。其中包括高校建立的实务导向的课程体系,以及案例、实践进行教学的教学模式。

(4) 专业知识:指学生能从高校设立的专业中,获取的特定范围内的系统化知识。会计专业学生不仅要掌握本专业的知识,还要了解与本专业有关的知识。包括会计专业主学科知识和会计专业相关学科知识。

(5) 实践能力:指学生在教师的指导与帮助下,获得的能够举一反三、解决实际问题的能力。包括在社会实践中锻炼出来的观察能力和思维方式。对于会计而言,实践能力指的是会计实务操作和社会实际会计事项的处理能力。

(6) 个性特征:对于会计而言,良好的个性特征表现在对事务的处理逻辑清晰,认真细致,与相关人员有效沟通等方面。包括逻辑思维能力,工作学习态度,沟通能力^[11]。

(二) 会计人才指标权重应用的原理及计算

本部分主要介绍AHP法和模糊评价法在会计人才质量评估体系构建中的应用,以及问卷调查表的设计和会计人才指标权重的计算过程。

1. AHP和模糊评价法

AHP法^[12]是20世纪70年代初,由美国运筹学家T. L. Saaty提出的,它是把定性与定量分析结合起来,用来解决多层次、多目标、多要素决策问题的分析方法。

模糊评价法^[13]是1965年由查德教授提出,通过模糊数学,把对事物或对象的评价从定性转化为定量,进一步对其做出总体评价。

由于构建会计人才质量评估指标体系是一个综合性、多标准、多因素的复杂问题,因此本文借助AHP法

有利于将与其有关的相关因素分解成供给侧和需求侧两个层面,再对各层次内的因素进行比较,从而确定其重要性程度;利用模糊评价法将会计人才质量评估指标体系从定性转化为定量进行评价,更有利于指标体系从定量和定性两个方面进行综合分析。

2. 问卷调查

本文借助于 AHP 和模糊评价的理论方法,结合相关文献资料以及专家学者的研究成果,通过分析指标体系中各种指标因素之间的联系,对会计人才质量评估体系的构建设计了调查问卷。

(1) 调查问卷设计的依据。问卷应用 Saaty 的 9 标度法^[14]来反映各层次的两两指标的相对重要性。问卷打分规则:对同一层级的两个不同变量之间用数值 1 到 9 打分。数字标度的含义及说明如下表:

9 标度数值表

标度	含义
1	表示两个因素同等重要
3	表示两个因素相比,一个因素稍微重要
5	表示两个因素相比,一个因素明显重要
7	表示两个因素相比,一个因素强烈重要
9	表示两个因素相比,一个因素极端重要
2, 4, 6, 8	上述两邻判断的中值
倒数	因素 I 比较 J 的判断为 A_{ij} , 因素 J 比较 I 的判断为 $A_{ji} = 1/A_{ij}$

(2) 指标体系的层次结构。问卷围绕着会计人才质量评估指标体系的两个层次的指标,一级指标包括需求侧层面和供给侧层面。其中需求侧层面的指标包括:社会责任感、行业认可程度、专业技能、职业相关技能和职业道德五个指标;供给侧层面包括教学资源、教学效率、专业特色、专业知识、实践能力和个性特征这六个指标。

(3) 设计的项目。问卷设计了三个层次共 26 个项目,其中一级指标 1 个项目;二级指标需求侧层面 10 个项目,供给侧层面 15 个项目。具体设计如下:

一级指标:需求侧层面与供给侧层面为一级指标,即需求侧层面与供给侧层面进行比较,加以评价。

二级指标需求侧层面:社会责任感、行业认可程度、专业技能、职业相关技能和职业道德等五个指标,各指标之间两两进行比较,并加以评价。

二级指标供给侧层面:教学资源、教学效率、专业特色、专业知识、实践能力和个性特征等六个指标,各指标之间两两进行比较,并加以评价。

3. 指标权重的计算过程

根据上述所设计的有关项目指标体系,发放了 800 份调查问卷,收回 714 份有效调查问卷。根据问卷调查所搜集到的数据,进行了统计和分析,从而对会计人才质量评估体系的各层级内的指标建立以下矩阵,计算出各自的权重^[15]。

矩阵一:

A	B1	B2	Wi
B1	1	2	0.6667
B2	1/2	1	0.3333

矩阵二:

B1	C1	C2	C3	C4	C5	Wi
C1	1	1/2	2	4	3	0.1860
C2	2	1	2	5	3	0.2566
C3	1/2	1/2	1	2	1	0.0985
C4	1/4	1/5	1/2	1	2	0.0621
C5	1/3	1/3	1	1/2	1	0.0635

矩阵三:

B2	C6	C7	C8	C9	C10	C11	Wi
C6	1	2	7	1	1	3	0.0824
C7	1/2	1	4	1/2	1/2	2	0.0442
C8	1/7	1/4	1	1/8	1/7	1/2	0.0116
C9	1	2	8	1	1	4	0.0884
C10	1	2	7	1	1	3	0.0824
C11	1/3	1/2	2	1/4	1/3	1	0.0243

根据以上三个矩阵所计算出的各指标权重,本文得出会计教育供给侧改革视角下会计人才指标体系中各评价指标的重要性。其中:一级指标的需求侧层面所占权重为 66.67%,供给侧层面所占权重为 33.33%,说明会计人才一定要依据社会需求来进行培养;二级指标需求侧层面中的社会责任感占比 18.60%、行业认可程度占比 25.66%、专业技能占比 9.85%、职业相关技能占比 6.21%、职业道德占比 6.35%,说明经济社会需要有社会责任感和行业认可的会计人员;二级指标供给侧层面中的教学资源占比 8.24%、教学效率占比 4.42%、专业特色占比 1.16%、专业知识占比 8.84%、实践能力占比 8.24%、个性特征占比 2.43%,说明在会计人才培养中,实践能力的培养是会计高等教育的重中之重。

4. 指标权重分析

根据指标权重评价表对会计人才进行评价,得出各二级指标的评价结果并进行汇总,按汇总结果分为四个级别:不及格区域[0, 0.6);及格区域[0.6, 0.75);良好区域[0.75, 0.9);优秀区域[0.9, 1)。

若评价结果在某区域,则需要根据指标权重评价表分析其缺陷是属于需求侧层面还是供给侧层面。如果是需求侧层面,则需要从社会责任感、行业认可程度、专业技能、职业相关技能和职业道德等指标进行排查并得出结论,从而提出相关建议;如果是供给侧层面,则需要从教学资源、教学效率、专业特色、专业知识、实践能力和个性特征等指标进行排查并得出结论,从而提出相关建议。

随着供给侧改革的进一步深入,对会计人才的质量评估,是一项复杂的系统工程,本文应用指标分析法建立的会计人才质量评估体系,从定性和定量两个方面发挥作用。评估体系从会计人才的供给和需求两个侧面出发,既考虑了两者的综合素质和权重,又充分体现评价因素和过程的模糊性,从而实现定性定量的统一,最终评估出会计人才的质量水平。此模型的构建与评价能科学、客观的评价会计人才的质量,为会计人才的培养提供参考。

参考文献:

- [1] 兰桥. 沃尔玛裁员 7000 人,会计饭碗不保? [N]. 财经资讯报, 2016-09-12.
- [2] 罗志军. 深刻认识和有效推进供给侧结构性改革 [N]. 人民日报, 2016-05-16.
- [3] 彭越. 浅谈供给侧结构性改革对会计行业的影响 [J]. 低碳经济, 2017(3): 242-243.
- [4] 林婉玲. 以供给侧结构性改革思维提升高校人才培养质量 [J]. 开封教育学院学报, 2016(11): 150-151.
- [5] 张宁. 我国企业会计人员能力评价指标体系构建 [J]. 中国农业会计, 2015(9): 14-15.
- [6] 郑贵华, 姚慧慧. 会计人员能力评价指标体系构建 [J]. 湖南工业大学学报, 2015(2): 30-36.
- [7] 财政部会计资格评价中心. 我国会计人才供求状况研究报告(4) [N]. 中国会计报, 2016-10-22.
- [8] 池淑琴. 以供给侧改革推进职教会计人才培养质量提升 [J]. 经营者, 2016(35): 496.
- [9] 黄思婷, 杨延华. 关于构建企业会计人员能力评价指标体系的思考 [J]. 财会论坛, 2013(3): 65-66.
- [10] 张淑惠. 契约视角下会计人才评价指标研究 [J]. 会计论坛, 2009(5): 22-24.
- [11] 张旭霞. 如何建立合理的会计人才框架和人才评价体系 [J]. 商场现代化, 2015(15): 132-133.
- [12] 方法林. 基于 AHP 法的会计领军人才评价模型构建 [J]. 会计之友, 2011(5): 124-128.
- [13] 谭旭红, 孟旭, 霍影. 基于模糊评价的会计应用型人才综合素质评价研究 [J]. 价值工程, 2015(33): 1-3.
- [14] 曹茂林. 层次分析法确定评价指标权重及 Excel 计算 [J]. 信息技术, 2012(2): 39-40.

The Construction of Accounting Personnel Quality Assessment System

——Based on the Perspective of Higher Accounting Education Supply Side Reform

RAO Xi , LUO Yun , HUANG Lijia

(School of Finance ,Jiangxi Normal University ,Nanchang ,Jiangxi 330022 ,China)

Abstract: At present ,the supply and demand of accounting talents are unbalanced. How can we achieve the balance between supply and demand in the context of the reform of the supply side of higher accounting education? What is the balance? It is necessary to construct an accounting talent quality evaluation system to evaluate the accounting personnel ,and it is beneficial to the improvement of the quality of the accounting personnel and the development of the accounting profession. Based on high accounting education supply side reform perspective ,by means of AHP method and fuzzy evaluation theory ,through questionnaires ,combined the qualitative and quantitative analysis ,this paper studied the reasonable construction of accounting personnel quality assessment system ,obtained the weight of each index of the evaluation system ,and provided a standard for quality assessment of accounting personnel.

Key words: accounting talents; supply side reform; quality evaluation; AHP and fuzzy theory

(责任编辑: 张秋虹)

(上接第 9 页)

Historical Review ,Assessment and Enlightenment on Rural Household's Loan in China

ZOU Xinyang^a , WANG Guibing^b

(a. School of economics and management;

b. School of Foreign Languages ,Southwest University ,Chongqing 400715 ,China)

Abstract: China's rural households have a long history; the main loaned methods include three kinds: governmental loans ,commercial loans and cooperative loans. Government loans are divided into rescue loan and productive lending ,but the general scale is limited. Commercial loans belong to usury ,so rulers of series of dynasties had restrictions on the interest rate and payment ways. Cooperative loans divided into two forms: Rotating Savings and Credit Associations and Rural Credit Cooperatives. They not only help to solve the difficulty on financing of rural households ,but also have positive effects on activating rural economy and reforming rural society. Through the historical review and evaluation of rural household loans ,four enlightenments could be seen for Current rural finance reform and optimization: adequately develop the rural policy finance ,focus on cultivating the form of cooperative lending ,strictly control the risks of rural land mortgage loans and specially designed the credit system for poor farmers.

Key words: rural household's loan; governmental loan; commercial loan; cooperative loan

(责任编辑: 黎 芳)