

# 程序理性教学法在会计教学中的应用

张兴亮 蒋雪清

(嘉兴学院 浙江嘉兴 314001)

**【摘要】** 会计学具有经济学的程序理性思想。本文分别从会计循环、权责发生制以及会计报表编制这几个方面,论述了程序理性教学法在会计教学中的应用。

**【关键词】** 程序理性教学法 会计教学 会计循环 权责发生制 会计报表

会计学是一门程序性、过程性很强的学科,并且会计规则不断变化,那么教师在授课过程中要着重向学生传授过程性的知识而不是陈述性的知识(秦荣生,2003)。因为陈述性的知识可能是不断变化的,而过程性的知识则相对统一,所以教师应当强调会计核算的程序理性意识,在会计学课程教学中运用程序理性教学法。所谓程序理性教学法,就是要在教学过程中主要解释会计的步骤、为什么要执行这些步骤、这些步骤之间有什么联系,以及会计实务背后的基本原理。这有助于学生获得过程性的知识而不是陈述性的知识,有利于培养学生在不确定环境下解决复杂问题的能力以及自我更新知识的能力。具体来说,教师应当从会计循环、权责发生制以及会计报表等几个方面运用程序理性教学法。

## 一、以会计循环为中心的程序理性

1. 从原始凭证到记账凭证的过程。根据原始凭证编制记账凭证是会计循环的第一步。外来原始凭证中的金额可以直接或间接用于编制会计分录,但有时记账凭证中会计分录的金额需要会计人员重新计算,此时应当注意发生额与余额的区别,因为会计分录中的金额一定指某一账户本期的某一发生额。

比如企业所得税的核算,在每年末计算当年所得税费用时,由于资产和负债的计税基础与账面价值不同,会产生暂时性差异,要确认递延所得税费用,同时要确认(或冲减)递延所得税资产或递延所得税负债。资产和负债的账面价值是指资产和负债的余额,它们的计税基础是指从税法角度计算的它们应有的价值(也是指余额)。因此,资产和负债的账面价值与计税基础之间的差额即暂时性差异是一个余额,那么该余额乘以所得税税率后仍然是一个余额的概念,即表示本年末计算所得税后,递延所得税资产或递延所得税负债的应有余额。而我们在年末编制会计分录时,要确定的是“递延所得税资产”或“递延所得税负债”账户的发生额,需要通过我们已计算出的该账户的期末应有余额减去期初余额得到。

2. 从会计凭证到账户的过程。由于账户、表格多,登记账户工作量大,因此在会计学课程教学中,登记账户这一过程通常被省略了。但账户是会计的工具,在教学过程中省略登记账

户这一过程,实际上是忽略了账户这一基本会计工具的运用。没有账户,我们很难进行金额的增减变化分析,从而对会计分录的编制,特别是对某一业务或事项的连续会计分录的编制造成困难。比如,处置固定资产应当以公允价值计量,那么贷方金额是不是应当是该固定资产处置时的公允价值?显然不是。因为,如果贷方金额以公允价值确定,然后根据该会计分录登记固定资产账户,固定资产账户会不平,还可能有贷方余额(公允价值比历史成本大时)。同理,贷方金额也不可能以账面价值(等于历史成本减去累计折旧)确定,因为每期计提的折旧额并没有记入“固定资产”账户,而是记入了“累计折旧”账户。因此,贷方金额只能是历史成本。如果教师能够引导学生从会计循环的角度看问题,则很容易理解上述业务处理。

3. 从账户到会计报表的过程。在会计循环中,根据账户来编制会计报表,但会计报表项目与账户不是一回事。那么,将会计报表项目与相应的账户对应起来就成为编制会计报表的关键。在这一循环过程中会产生三个问题:①会计报表项目与账户是不是——对应的关系?如果是,是不是会计报表项目就直接根据账户中的金额来填写;如果不是,会计报表中项目的金额该如何填写?②会计报表项目应根据总账账户还是明细账账户填写?③会计报表项目应根据账户中的发生额还是余额填写?

比如,资产负债表中的“固定资产”项目的金额应该如何填列?如果我们能正确回答上述会计报表编制过程中的几个问题,那么我们就正确填写该金额。首先,该项目与“固定资产”账户之间是否是一一对应的?显然不是,“固定资产”项目反映的是固定资产的账面价值,而“固定资产”账户反映的是固定资产的原值即历史成本,故“固定资产”项目应当根据“固定资产”账户、“累计折旧”账户以及“固定资产减值准备”账户分析计算填列。其次,“固定资产”项目应当根据哪一层次的账户金额填列?笔者认为,应当根据上述总分类账户中的金额分析计算填列。最后,该项目的金额应当根据这些账户的余额还是发生额填列?由于资产负债表是时点报表,又称余额表,因此应当根据上述账户中的余额分析计算填列。

在编制利润表时,同样要解决以上三个问题。因此,教师

在授课过程中要让学生理解由账户到会计报表这一会计循环过程,这样在编制会计报表过程中遇到的问题就迎刃而解了。

## 二、以权责发生制为中心的程序理性

权责发生制是会计的记账基础,是确认会计要素时必须遵守的基本前提。特别是在确认收入和费用时,应当以收款的权利和付款的义务为标准,而不是以现金是否流入或流出为标准。权责发生制标准与现金的实际流入或流出标准可能存在以下两点差异:①确认时间上的差异。按权责发生制标准确认收入与费用的时间与按现金的实际流入或流出标准确认收入与费用的时间不一致。②计量金额的差异。即按权责发生制计量的收入和费用的金额与按现金的实际流入或流出计量的收入和费用的金额不一致。教师在授课时,要坚持以权责发生制为中心的程序理性,要求学生理解权责发生制而不是死记硬背,特别是理解会计对“按权责发生制计量的金额与按现金的实际流入或流出计量的金额之间的差额”的处理,这有助于学生理解现金流量表的编制,也有助于学生学习那些按“实际利率法”对某些项目进行摊销的会计问题。

以现金流量表的编制为例。现金流量表反映的是以收付实现制为基础的,企业某一期间经营活动、筹资活动和投资活动产生的现金流量。现金流量表的编制要以资产负债表和利润表等有关资料为基础,而资产负债表和利润表是以权责发生制为基础编制的。比如,经营活动产生的现金流量中“销售商品、提供劳务收到的现金”项目,应当根据本期利润表中的“营业收入”项目填写。而“营业收入”项目的金额是以权责发生制为基础确定的,而要变为以收付实现制为基础确定,可能会存在确认时间以及计量金额上的差异。具体来说:①利润表中确认的“营业收入”是否会全部导致现金流入?②有关现金流入是否全部反映在“营业收入”项目中?对于第一个问题,显然,按权责发生制确认的营业收入并不会全部导致现金流入,因此应当将应计部分扣除,即应当扣除本期“应收账款”以及“应收票据”的增加额;对于第二个问题,按照权责发生制,有时现金流入并没有确认为营业收入,因此应当加上“预收账款”的增加额。

另外,按实际利率法摊销相关项目,是会计学课程学习中的难点。教师在授课时,如果能引导学生坚持以权责发生制为中心的程序理性,将会事半功倍。比如,对于融资租赁中承租人的“未确认融资费用”的摊销,要处理好承租人每期按权责发生制确认的租金与实际支付的现金(租金)的差额,该差额实际上是承租人每期偿还的本金。再如,按实际利率法对“持有至到期投资——利息调整”的摊销。投资人每期按权责发生制确认的投资收益与实际收到的现金是不一致的,它们之间的差额就应当是利息调整的本期摊销额。在这些业务中,明确区别权责发生制与收付实现制在计量金额上的差额,是会计处理的关键,这要求教师在授课、学生在学习过程中要坚持以权责发生制为中心的程序理性。

## 三、以会计报表编制为中心的程序理性

笔者在教学过程中发现,学生对于编制会计分录都很感

兴趣,然而在编制会计报表、调整会计报表方面的能力却很差。目前国内的大部分会计教材基本上都是先从六大会计要素的确认与计量开始,最后才讲解如何编制会计报表。这样的体系使得会计教材缺少一条清晰的主线,缺乏应有的逻辑。如此一来,教师在讲解每个会计要素的时候,不仅要讲解如何确认与计量,还要讲解如何列报。这就导致学生每次只能了解与此会计要素相关的会计报表项目,缺乏对会计报表整体的认识,更别谈理解这些会计报表的真正内涵及相互之间的勾稽关系了。

会计准则提出的会计目标是提供决策有用的会计信息,而会计信息最终是体现在会计报表中的,会计报表是会计工作的最终产品,对会计要素确认与计量的最终目的是为会计报表的编制提供基础。如果会计报表的内容与形式变化了,那么会计要素的确认与计量当然要随之变化。因此,会计报表是因,会计要素的确认与计量是果。所以,会计教材应当先从四张主要的会计报表入手,然后讲解每个会计要素的具体确认与计量问题,这样会计教材才有一条以会计报表为中心的主线,这也符合会计准则的逻辑。在会计教材一时难以修订的情况下,应倡导教师运用以会计报表编制为中心的程序理性教学法。

比如,在《会计政策、会计估计变更以及差错更正》这一章的讲解中,教师应先从会计报表入手来讲解会计政策变更等内容。会计政策变更累积影响数的定义或计算之所以会发生变化,是由于新会计准则中增加了一张所有者权益变动表所致,因为会计政策变更的追溯调整不仅要调整资产负债表、利润表,还要调整所有者权益变动表。

其实,不仅对会计政策变更的内容的理解应当从会计报表入手,其他内容如《合并财务报表》一章中的抵销分录、子公司的所有者权益与母公司对子公司的长期股权投资的抵销分录也应当从会计报表入手。我们应当将子公司所有者权益的各个项目细分为年初(期初)和本年(本期),因为子公司会计报表中的“所有者权益”项目不仅是资产负债表的项目也是所有者权益变动表的项目,这也是因为增加了一张所有者权益变动表所致,从而我们也需要从会计报表入手来理解抵销分录。

会计教学中的程序理性教学法,以会计循环、权责发生制和会计报表的编制为中心,将会计学中零散的知识点进行一次系统的、具有逻辑性的整合,这样做有利于增强知识的完整性、理论性,从而提高学生综合运用知识的能力。不仅在理论教学中,在实践教学中也应该充分体现会计的程序理性,使学生能够将理论联系实际,提高学生在复杂的现实环境中的适应性。

### 主要参考文献

1. 谢德仁.企业剩余索取权:分享安排与剩余计量.上海:上海人民出版社,2001
2. 谢德仁.会计信息的真实性与会计规则制定权合约安排.经济研究,2000;5