

把握基础会计教学的六个关键环节

孙建华

(徐州师范大学管理学院 江苏徐州 221009)

【摘要】 本文依据基础会计教学涉及的基本理论、基本技能和基本方法的“三基”内容,介绍了基础会计教学过程需掌握的讲好第一堂课、安排好教材内容的顺序、做好“借贷记账法”讲授前的铺垫工作、抓住“生产成本”和“制造费用”两个重点科目、讲透期末结账原理和让学生学会填制凭证及登记账簿六个环节。

【关键词】 基础会计 教材 期末结账

基础会计作为会计学专业各门后续课程的开路课程,其教学质量的高低直接影响到以后专业课程的讲授与学习。故该门课程采取何种教学方法才能取得好的教学效果,便成了该课程教师需要认真研究的一个课题。笔者根据自己多年的教学实践总结出基础会计教学需把握的六个关键环节,在此予以介绍,以期和各位同行探讨。

一、讲好第一堂课

兴趣是最好的老师,好的开始是成功的一半。因此,授课教师一定要讲好第一堂课,激发学生学习该门课程的强烈兴趣。首先,给予学生视觉刺激。教师将事先准备好的会计凭证、会计账簿、财务报表发给学生,使课堂气氛立刻活跃起来,让学生翻阅、讨论,这时教师就可以结合学生日常生活中发生的一些简单的采购业务,如由学生了解的“发票”引出“原始凭证”等概念。其次,简单概述本门课程要讲授的主要内容。以一个企业而论,其经济活动所发生的业务通过会计核算以报表的形式对外公布,那么从会计角度可以这样设问:如何记账?会计账簿如何设置?会计信息如何传递?财务报表如何编制?这些问题隐含了一系列会计概念,可引起学生进行深入的思考。在此基础上就可以将会计核算流程归纳为:原始凭证——记账凭证——会计账簿——财务报表,即:证——账——表。这样,可使学生对需学习的内容有一个初步的认识和了解,从而产生进一步学习的兴趣。该课程对学生可以说“处处是坎,步步是垒”,但只要方法得当,开讲就抓住学生的注意力,那么就能很快将学生引入自觉学习的轨道。

二、安排好教材内容的顺序

教材作为承载知识的载体,有关内容的编排肯定要考虑知识的理论性、系统性和完整性。但从教师授课的角度而言,有些内容却是不可以按部就班地讲授的,否则所授内容无论教师讲解得多么精辟透彻,对学生而言,都会是“丈二和尚摸不着头脑”。比如:“会计的基本程序与基本方法”一节,无论是哪种版本的教材,一般都会将其安排在第一章。就教材体系设置而言这是无可非议的,但从讲授知识的连贯性来看,教师就应该把这一部分内容安排在“会计报表”一章之后讲授。因为

这些内容完全可以结合前面章节的内容连起来讲授,以教师设问引导学生回答的方式,让学生自行总结。这种授课效果与枯燥的讲授相比显然更为显著。

三、做好“借贷记账法”讲授前的铺垫工作

企业经济业务发生之后,会计必须将所发生的业务予以记载,记载的场所——专业术语称之为会计账户,记载的账户的名称——专业术语称之为会计科目。这一对概念,学生理解起来有一定的难度。因为它涉及的量很多,需要学生一个个去理解、记忆。加上后续紧接着涉及的“借贷记账法”及“在借贷记账法下账户的结构”和会计分录编制之内容,一时间要学生理解和掌握,确实非常困难。教师必须对此设计可行的教学方案,由浅入深、由少到多、逐步渗透。比如可以列举一些简单的学生好理解的业务,从以下方面予以诱导:

第一步,可设问业务发生涉及哪些要素,涉及要素中的哪一个项目,此时可引出“会计科目”概念,并在书中提供的会计科目表中分类挑出一些目前学生需要了解的科目,让学生去理解和记忆,做到日后无论提到这些科目中的哪一个,学生都能够立刻判断反应出其归属于哪一类要素,这就为后面的账户结构的学习打下了基础。

第二步,设问每发生一笔业务引起某项目(会计科目)是增还是减?此时让学生通过约定俗成的符号“+”代表“增加”及“-”代表“减少”以标示,并应向学生说明,这一步只是起一种缓冲作用,目的是分散讲授的知识难点,易于为大家所理解和掌握。这第二步看起来似乎有些多余,其实不然,教学实践证明这一步设问对学生很有必要,如果能配以课下相应数量的作业练习会收到更好的效果。

第三步,讲授账户的结构,并以前三步涉及的业务例子,要求学生将其全部以“借”或“贷”来替代原“+”或“-”符号。此时应提出两点要求:①判断“该账户是哪一类账户”,这个工作已在第一步中做了铺垫;②考虑对每一个既定账户“借”是表示增还是减,这个问题的解决正是第二步中所授内容的运用。如此操作,就将难点给分散、化解了。

第四步,编制会计分录。这是学生的基本功,是日后一切

业务处理的始点,这一关若过不去,后面的会计处理知识就难以掌握。其实有了前面三步基础工作,这一点掌握起来就不难了。对任何一笔业务,都要启发学生考虑这样几个问题:①该业务涉及哪些科目?②是借记还是贷记这些科目?③各记多少?这些问题其实是要求学生学会做会计分录。

四、抓住“生产成本”和“制造费用”两个重点科目

完工产品成本的计算是学生在该门课程中遇到的又一个拦路虎。如果从数学计算的角度讲,完工产品成本的计算对任何一位学生都不会存在问题,问题就在于学生对生产费用中的所谓“直接费用”和“间接费用”难以理解,对设置的“制造费用”科目难以领会。于是我们就可以从产品完工成本的数学计算上引出问题并解决问题。

假设一:如果一个车间只生产一种产品。在这种前提下,引导学生逐步得出生产该产品必须消耗的原材料、承担的生产工人工资及车间相关的一些费用,此时可启发学生思考,要想计算完工产品成本,会计上必须设置“生产成本”账户,以对日常生产产品所发生的“料、工、费”予以核算。

假设二:如果一个车间至少生产两种产品(假定为两种),则在计算这两种产品总的完工成本时用一个“生产成本”账户就可以解决。那么就要进一步思索:若分别计算每种产品的完工成本,我们就得知道诸如车间管理人员的工资、车间厂房的折旧费、车间的办公费等数据,而这些在其发生时就已计入了每种产品的成本,但我们无法计量在其发生时每种产品该承担多少费用。因此,会计上必须设置一个账户来归集这类费用,这就是“制造费用”账户,当然这些费用期末还是要计入生产成本的。这样一来,无论是归集直接费用和间接费用问题,还是设置“生产成本”和“制造费用”问题,抑或是期末的制造费用分配与结转问题,都将迎刃而解。

五、讲透期末结账原理

说到期末结账,又是一个令学生头疼的问题。应该说这门课程涉及的知识点,有些内容仅理解了还不行,还必须靠记忆。比如账户的结构——其借记增还是贷记增是有明确规定的(当然还是有其自身规律的,不过在讲授该知识点时个人认为可先避开讲道理,如果先抽象地讲道理会造成你越解释学生就越糊涂的局面)。尽管这样,有些内容比如期末结账还是要靠先理解再记忆的。教师必须把这个道理讲透,让学生明白会计在期末主要应做的两个方面的工作:

一方面,我们希望期末通过损益类科目能够反映出每一个月确认的收入及发生的费用额度。以收入为例,在一个月中所确认入账的全部收入都已在“销售收入”等收入类科目贷方记载了,也即贷方发生额就是其本月收入总额(为简单起见暂不考虑收入抵减额)。那么,我们可以在期末假定一种账务处理方法,即期末收入账户余额为零,要达到此目的就必须在其借方有一笔同等额度的发生额转出才行。

另一方面,期末还要计算出利润实现数,这一道程序在会计上是通过设置“本年利润”科目反映的。首先,转销收入类账户原有贷方发生额,使得其余额为零,这样期末必须借记收入类账户,贷记“本年利润”账户;其次,将费用类账户原有借方

发生额转销,使得其余额为零,这样期末必须贷记费用类账户,借记“本年利润”账户。这一思路让学生理解了,对期末的结账分录也就好掌握了。

六、让学生学会填制凭证及登记账簿

通过前面知识的讲授,学生已基本明了制造业企业“供、产、销”三大流程和经营成果核算的分录编制方法。在巩固这些知识的基础上,接着要引导学生将前面所学的知识串起来,其方法就是教学生学会填制凭证及登记账簿的实务操作。这一章节的讲授非常重要,它是将理论与实际结合起来的关键环节,是对前面五个环节掌握程度的检验。

这里要注意两点:通过这一环节的模拟操作,使学生了解了教学中的会计分录对应着实务中的“填制记账凭证”;明了实务中的会计账簿的登记远比教学中的“T”型账户的登记要繁琐得多,此时可要求学生根据记账凭证逐笔登记总账,暂不登记明细账,以分散难点。而有关会计凭证的分类、会计账页的格式(三栏式、多栏式、数量金额式)、会计账簿的分类等一系列在课堂上要花费许多时间讲解却还难以让学生把握的问题,在这里就迎刃而解了。在登记总账完毕之后,再要求学生登记明细账,这时学生自己就会发现明细账的登记只有记账凭证,有时还是不够的,还必须借助于原始凭证,由此账簿的登账问题也就随之解决了。最后再向学生设问:如果一个月内企业发生的业务非常多,根据记账凭证逐笔登记总账的工作量就会很大,那么应采取怎样的措施去解决呢?这就自然而然地总结出:登记总账的依据既可以是记账凭证——记账凭证账务处理程序,也可以是经记账凭证汇总之后的“表”——科目汇总表账务处理程序或“证”——汇总记账凭证账务处理程序,这样“账务处理程序”这一难关也就被攻克了。

当然,在教学中还要将诸如成本计算、财产清查等内容穿插其中予以讲解,以便介绍会计报表之内容。在报表内容讲授之后,还有必要让学生对该门课程所介绍的内容进行总结。可以这样设问:业务发生后会计人员应做什么?例如:涉及哪些要素——会计确认;每一要素的影响额度为多少——会计计量;是否记载——会计记录;最终怎样把信息传递出去——会计报表。这正是会计“确认、计量、记录、报告”的基本程序。怎样把这些变化的要素记载下来?回答这一问题便可引出复式记账法、填制和审核凭证。每一要素中的哪些项目发生了变化?解决这一问题便需设置会计科目和账户。记在哪里?便需登记账簿。采取何种方式传递?应编制财务报表。在业务处理中,还要涉及计量材料的成本,生产产品的成本是多少等——成本计算。报表中的数据和实际拥有量是否一致——财产清查。这些恰恰就是会计核算的七种方法。可以说,上面六个关键环节处理得当,其他相关内容穿插讲解适时恰当,则基础会计的教学就一定能取得好的效果。

主要参考文献

1. 于玉林,李端生.会计基础理论研究.北京:经济科学出版社,2005
2. 杨仲杰.谈现行基础会计教材的改进.财会月刊(综合),2007;9