

新会计准则下本科财务会计学的课程设计

陈文涓

(广东工业大学经济管理学院 广州 510075)

【摘要】 新会计准则下,面对日益庞大的企业财务会计理论与实务体系,如何合理安排教学内容,是会计教育工作者需要认真思考的问题。本文从会计学专业本科人才培养目标的要求出发,研究新会计准则下会计学本科财务会计学课程框架的设计问题。

【关键词】 财务会计 教学 课程框架

新会计准则出现了许多新变化,基本上已实现与国际会计准则的趋同。它不仅丰富了我国的财务会计理论,而且为会计实务提供了指南,也由此对财务会计学尤其是会计专业的教学提出了新的要求。本文结合新会计准则,就本科财务会计学课程设计谈一些看法。

一、财务会计学课程设计中存在的问题

1. 内容重复现象严重。初级、中级财务会计学均涉及会计基本前提和一般原则、经济业务的账务处理程序和方法,以及资产负债表、利润表等内容。另外,中级财务会计学主要按

会计要素内容的不同来分类设置,相同经济业务在不同章节重复论述,如固定资产计价已在固定资产章节中论述,然后又分别在债务重组、非货币性资产交换中介绍。

2. 课程内容界定欠清晰。初级、中级、高级财务会计学课程应包括的内容,不同教材观点不尽相同。同一内容,如租赁会计,有的教材列入中级财务会计学,有的列入高级财务会计学;有的教材依据我国的会计准则来编写,有的则依据美国会计准则或国际会计准则来编写。

3. 学生对会计科目的发展变化难以理解。现行大部分初

关实物相对照,强化对会计核算流程的感性认识。

第二步,进行实际操作,培养和提高动手能力。根据实验指导课程的要求,发给学生多种会计凭证、账簿及报表的空白表格,引导他们从编制记账凭证、汇总记账凭证,登记总账、明细账、日记账,核算成本、利润到编制财务报表整个会计核算过程进行实验操作,使学生对学过的会计理论融会贯通,并能应用于实际,从而牢固地掌握所学的知识。

(2)计算机环境下的会计业务实验。计算机环境下的会计业务实验,在会计电算化实验室进行。该实验主要是配合“管理会计”、“计算机会计”等课程的学习而设计的。管理会计课内实验的内容,主要是以解决管理会计中的实际问题为出发点,通过介绍应用 EXCEL 工作表解决管理会计相关问题所涉及的常用公式、函数、分析工具等内容,使学生在分析和解决管理会计实际问题的过程中逐步掌握“EXCEL 工作表”的功能以及解决管理会计各种问题的技能。

“计算机会计”课内实验要求学生根据手工操作环境下的实验指导书所提供的原始数据,在指定的通用财务软件(如用友、金蝶)环境下进行上机操作,完成凭证录入、账簿数据生成和打印报表等全部会计电算化工作。通过该项实验使学生掌握计算机会计信息系统的基本流程,感知手工会计与电算化会计的区别与联系,学会运用通用财务软件进行企业会计业务的处理,掌握记账和报表输出等基本操作技巧,并进行基本的财务分析和处理。

(3)手工环境下 ERP 沙盘模拟实验和计算机环境下的 ERP 软件实验。手工环境下 ERP 沙盘模拟实验和计算机环境下的 ERP 软件模拟实验,在 ERP 实验中心进行。

ERP 沙盘模拟实验课程的开设主要是针对一个模拟企业,将该模拟企业运营的关键环节:战略规划、资金筹集、市场营销、产品研发、生产组织、物资采购、设备投资与改造、财务核算与管理等几个部分设计为 ERP 沙盘模拟实验课程的主体内容,将企业运营所处的内外部环境抽象为一系列的规则,通过模拟企业数年的经营,使学生在分析市场、制定战略、组织生产、财务管理等一系列活动中,领悟科学的管理规律,全面提升管理能力。ERP 沙盘模拟实验课程实际上是对企业全方位、全过程的仿真模拟。当然,企业的实际情况远远更为复杂,数据更为庞大,单纯的手工计算无法满足企业管理决策的需要,必须运用计算机处理大量的数据与业务。为此,还需要为学生提供计算机环境下的 ERP 软件模拟实验,该实验主要是利用“用友 ERP 软件”提供的包括财务链、供应链、生产制造等模块内容,模拟企业运营实践,使学生掌握 ERP 核心理念,熟练掌握 ERP 软件使用方法,了解企业应用 ERP 最新应用模式,成为一流的 ERP 应用人才。

主要参考文献

1. 于玉林.21 世纪会计实验教学的发展趋势.实验室研究与探索,2004;7
2. 李君.浅议我国高校会计教育的改革.上海会计,2000;1

级会计学教材基于工业企业生产经营全过程(即资金筹集、供应、生产、销售、利润及利润分配、资金调整与退出)来安排内容,有利有弊。这种安排的优点是能使学生清晰地了解企业生产经营的全过程,缺点是以生产经营全过程为基线展开核算内容,使得会计科目间断地、跳跃性地出现,缺乏连贯性,以致学生对会计科目发展变化的前因后果难以理解。

4. 理论内容条块分割,不便于比较学习。很多会计理论和会计准则的内容是对某一类业务的总体描述,在结构上不宜条块拆分。如资产减值准则集中介绍各类资产期末计价方法,而中级财务会计学往往将资产减值业务分散在存货、固定资产、投资等章节中,不便于比较学习。

5. 初级、中级、高级会计学理论与实务级差分配不够合理。初级会计学理论与实务内容简单、数量较少;中级会计学包含的理论与实务内容偏多;高级会计学本应重点研究初级、中级会计学尚未解决或未涉及的难点或特殊业务,但由于级差分配不够合理,导致目前教学往往过多地重复初级、中级会计学的理论与实务内容。

二、改革现行财务会计学课程框架的总体思路

1. 初级会计学的主要内容。初级会计学主要介绍财务会计基础理论、会计系统的运行程序和方法,应以会计基本概念、基本前提和一般原则及一般账务处理程序和方法为主要内容,可参照会计制度相关内容,重在会计科目的讲解。

2. 中级财务会计学的主要内容。应主要介绍一般企业常规性会计业务处理的理论与方法,以会计要素确认、计量、报告等内容为主线,介绍具体会计业务的账务处理原理、程序和方法,根据新会计准则的规定,具体分为资产、负债、所有者权益、利润表、现金流量表、报表列报与披露等内容。各会计要素之间重复确认和计量的内容应视情况删减。

3. 高级财务会计学的主要内容。结合新会计准则,将难点、特殊业务和适用面较窄或针对性较强的具体会计准则纳入高级财务会计学。对于财务会计领域的新业务、新理论、新方法及学术观点的争鸣等内容暂不纳入本范围。

三、初级会计学课程框架的设计

1. 财务会计的概念框架。可参照《企业会计准则——基本准则》介绍如下内容:

(1)会计的目标与基本职能、会计基本假设、核算基本原则、会计信息质量要求。

(2)各项会计要素的概念及特征,解释常用术语如成本与效益、相关性、可靠性、客观性、重要性、谨慎性、持续经营、权责发生制、确认、配比与成本补偿等,并举例说明。

(3)财务报表主要种类和功能。

(4)会计的主要计量方法,概述历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等计量方法的原理。

2. 会计循环。从设置会计科目与账户→复式记账→填制和审核会计凭证→登记账簿→成本计算→财产清查→编制财务报告,介绍会计核算程序和方法。

3. 主要经济业务核算。以会计科目的发展变化为导向,设计如下经济业务:

(1)销售收入与货币性资产。销售收入与货币性资产密切相关,货币性资产是指货币、有价证券以及其他能够由合同固定其现金价值的资产,如现金、应收账款、可随时出售的有价证券。主要介绍现销和赊销业务处理,记录销售退回及折让、现金折扣、商业折扣以及坏账核算。

(2)存货与销售成本。主要介绍利润表中销售成本及资产负债表中存货的计量。介绍存货概念及分类、存货采购成本、购货退回、购货折让与现金折扣,以及产品生产成本和销售成本的计算,包括存货的永续盘存制与实地盘存制、存货计价方法,如先进先出法、加权平均法等。

(3)金融资产。金融资产能形成收取现金或另一金融资产的权利,这是它区别于存货、固定资产和无形资产的标志。对于存货、固定资产和无形资产,只能创造或形成现金或其他资产流入的机会,而不形成收取现金或另一金融资产的现时权利。销售业务中涉及的货币性资产,属于金融资产中的一部分。这里主要介绍交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、待售金融资产的定义、特征及初始计量。

(4)长期股权投资。介绍以企业合并或其他方式形成长期股权投资及其初始计量。

(5)固定资产、无形资产及其摊销。主要介绍包括固定资产与无形资产的取得成本、固定资产折旧、无形资产摊销、处置时确认损益。

(6)金融负债。主要介绍包括应付款项和交易性金融负债和金融负债定义、特征及初始计量。

(7)利润和所有者权益。介绍利润的形成、所有者权益分类、净利润分配程序及核算。

4. 账项调整。可举一反三地说明。

5. 会计报告。主要介绍资产负债表和利润表的编报。

四、中级财务会计学课程框架的设计

中级财务会计学应结合具体会计准则讲解,将内容密切相关的准则放置在一起深入论述。可分为以下六大板块:

1. 资产。

(1)存货(CAS1)。在初级会计已介绍相关内容基础上,此处重点介绍存货可变现净值的确定、存货跌价准备计提以及存货毁损、盘亏的处理。

(2)金融工具(CAS22)。金融工具包括基本金融工具(如应收应付账款、权益证券等)和衍生金融工具。重点介绍基本金融工具的运用,金融资产公允价值的确定和运用范围,对于持有至到期投资、贷款和应收款项如何采用实际利率法进行摊余成本的计量。

(3)投资(CAS2、CAS3、CAS22、CAS23)。包括两个方面:①将企业的部分资产(如房地产、固定资产、无形资产)转让给其他单位使用而获利;②将企业的现金投资于金融资产使得资本增值。可将联系密切的长期股权投资、投资性房地产、金融资产转移内容放在一起介绍。重点介绍运用成本法或权益法对长期股权投资计量及处置;投资性房地产适用范围及核算。鉴于在金融工具(CAS22)中已介绍了基本金融工具的确认和计量方法,此处则重点介绍金融资产转移(CAS23),包括

整体转移和部分转移的判别及计量。

(4)固定资产和无形资产及非货币性资产交换和借款费用(CAS4、CAS6、CAS7、CAS17)。首先,结合存货准则,对比掌握固定资产的初始计量、后续计量及处置。其次,介绍非货币性资产交换及借款费用准则的内容,并让学生结合存货、无形资产等进行学习内容的迁移、类比。

2. 负债。

(1)债务重组(CAS12)。介绍债务重组的方式(如以资产偿债、将债务转为资本、修改其他债务条件等)及其会计核算。

(2)或有事项(CAS13)。介绍或有事项分类、特征,重点是预计负债的确认和计量,以及或有负债和或有资产的对比。

3. 所有者权益。

(1)投入资本和留存收益。初级会计已介绍了这部分内容,要求学生复习相关知识。

(2)股票期权和每股收益(CAS11、CAS34)。首先介绍在股权激励模式下的股票期权的会计处理,然后介绍存在稀释性的潜在普通股状况下的每股收益计量。

4. 利润表要素。

(1)收入(CAS14、CAS16)。重点介绍特殊销售业务核算(如代销、分期收款、售后回购、劳务收入等)。由于政府补助是企业从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,本质上也是一种收入,因此将其纳入此模块介绍。

(2)费用与所得税(CAS18)。重点介绍资产负债表债务法下,对暂时性差异和递延所得税资产、负债的确认和计量。

(3)利润与利润分配。初级会计已介绍了这部分内容,要求学生复习相关知识。

5. 其他专题。

(1)资产减值(CAS8)。首先根据资产减值原理,结合固定资产、无形资产、投资、金融资产准则中有关减值的规定,集中对比学习。然后在此基础上,介绍按资产组、资产组组合计提减值准备的内容。

(2)建造合同(CAS15)。其内容较独立,予以单独介绍。

(3)会计政策、会计估计变更和差错更正及资产负债表日后事项(CAS28、CAS29)。其内容均与会计核算的调整或会计事项变动有关,因此放在一起介绍。

(4)租赁会计(CAS21)。虽然经营租赁长期以来属于常规业务,但融资租赁越来越普遍,为保证这一部分业务的完整性,将租赁业务作为整体置于专题中。

6. 报表列报与披露。

初级会计已介绍过资产负债表和利润表(CAS30),中级财务会计则重点学习现金流量表(CAS31)、中期财务报告(CAS32)、分部报告(CAS35)及关联方披露(CAS36)。

五、高级财务会计学课程框架的设计

目前国内高级财务会计教材都涵盖了传统意义的三大会计难题,即合并会计报表、外币报表折算、物价变动会计;绝大多数教材还包括合伙与分支机构会计、企业重整与破产清算会计;较多的教材将租赁会计、养老金会计、分部报告与中期报告纳入其中;但衍生金融会计在现有教材中少有涉及,这不

能不说是一个缺陷。笔者认为,与前述初级会计学、中级财务会计学内容衔接,高级财务会计学应包括如下内容:

1. 会计难点。

(1)合并会计。首先让学生复习初级会计中有关以合并方式取得长期股权投资初始成本的计量,以及中级财务会计中关于运用成本法或权益法计量长期股权投资的内容,然后重点介绍以不同控制方式下的企业合并成本、合并费用的确认、合并各方内部交易的抵消与基本合并财务报表的编制。

(2)外币折算(CAS19)。此部分内容较独立,可单独介绍,包括外币交易、外币报表折算的会计处理。

(3)衍生金融工具(CAS22、CAS23、CAS24、CAS37)。由于初级会计会计介绍了金融工具分类、特征、初始计量原理,中级财务会计介绍了基本金融工具确认和计量方法及金融资产的转移,因此,高级财务会计应侧重介绍主要衍生工具(如金融期权、期货、利率互换、货币互换等)的交易及定价机制、套期保值的分类及业务核算。

2. 特殊组织。

(1)合伙企业会计。

(2)分支机构会计。

(3)政府及非营利组织会计。作为一种特殊的组织形式,可将其纳入高级财务会计范围,但就核算内容来说,它们仍属于中级财务会计范畴,故应将其设置为与中级财务会计平行的“预算会计”课程进行讲授。

3. 特殊业务。

(1)企业重整与破产会计。持续经营假设为一般财务会计业务设定了前提条件,而企业重整、破产是对持续经营假设的否定,因此将这部分内容放在高级财务会计中。

(2)遗产与信托会计。考虑到在今后相当长一段时期内,遗产与信托业务仍属于一般企业的非常规业务,因此将它纳入高级财务会计比较合适。

(3)养老金会计(CAS10)。员工退休后得到养老金收入及其他退休福利待遇,如健康保健和人身保险。企业需要对养老金成本以及员工退休后需要的保健服务费用进行核算。

六、财务会计学选修课程、自修课程框架的设计

1. 选修课程。主要包括金融企业会计、农业企业会计核算办法(CAS5)、石油天然气开采会计(CAS27)、保险企业会计(CAS25、CAS26)。

2. 自修课程。介绍财务会计领域的新业务、新理论、新方法及学术争鸣等,这一部分内容还处于不断探索中,有待理论的完善与实务规范,如环境会计、人力资源会计、网络会计、社会责任会计等,可作为会计学本科的自修课程。

主要参考文献

1. 罗伯特·W.英格拉姆.财务会计.北京:中国社会科学出版社,1997

2. 沃尔特·T.哈里森,查尔斯·T.亨格瑞.财务会计,北京:北京大学出版社,2006

3. 约翰·拉森.现代高级会计.大连:东北财经大学出版社,1999