

谈现行基础会计教材的改进

杨仲杰

(扬州工业职业技术学院 江苏扬州 225127)

【摘要】 本文通过对现行基础会计教材的分析并结合实践指出其存在的问题,即不太适合学生学习、不切合实际和教学效率较低等几个方面,然后提出了编写教材的“三易两结合”原则,最后尝试提出了适合教学的基础会计教材的内容和顺序安排。

【关键词】 基础会计教材 内容 改进

“基础会计”(或称“会计基础”、“会计学原理”等)作为经济和管理类专业基础课程,一直存在着教学效果不佳的问题,究其根源在于现行教材存在的弊端。笔者提出一些看法以供同行探讨。

一、现行基础会计教学存在的问题

1. 脱离实际。

(1) 不识“账”为何物。在基础会计的教材和教师的授课中,文字的板书或口头语言的表述基本上淹没了教材中以表格方式表示的账或教师用几分钟时间展示的账页格式,学生基本上没有见过记载有具体内容、彩色的装有精美封面的账本。我们都知道喜好不是凭空产生的,第一眼的印象对人的好恶会产生重要影响,可我们的基础会计教学工作者和研究工作者却将其忽视了,让冰冷冷的铅字和生硬的专业术语在一开始就把学生的热情扑灭了一半。基础会计课程完成大半甚至结束了,学生竟然不识“三栏式”、“数量金额式”、“多栏式”等账页的样式及其区别,当然就更难以掌握其用法了。

(2) 不明“账”从何处来。会计学作为一门应用科学,能上升到目前的地位,在学科领域中占有一席之地,意大利人帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中记载的复式记账法起了很重要的作用,目前全世界都在使用它。会计教材对复式记账法进行介绍本无可厚非,而且应将其作为重要内容阐述,但是以复式记账法为基础会计的全部内容那就大错了。在会计实务中存在大量的单式记账,如根据企业存货的进出登记存货明细账,即直接根据“领料单”、“发料单”等原始单据在了一本账中流水登记,根本不用根据记账凭证登账。教材和教师的授课如果不分具体情况非要把收料业务的会计处理用会计分录的形式写成“借:原材料——原料及主要材料——圆钢;贷:物资采购”,那就是脱离会计实践。复式记账法对会计初学者而言本来就存在理解难的问题,而在学习完基础会计课程后连单式账都不懂,就有“邯郸学步”之嫌了。事实上,掌握单式记账法是认识复式记账法的基础。

(3) 不懂“账”有何用。会计不是为了做账而做账,而是为了管理而做账、为了提供有用的会计信息而做账。就管理而

言,清查盘点是会计管理的重要手段之一,要完成清查盘点,明细账和日记账不可或缺。我们的会计教师基本都是从校门到校门,大多没有从事过实际的会计工作,因而也就无法体会明细账和日记账的重要性。如果教学用的教材中没有或很少有这方面的内容,就会“代代相传”把会计教到最后只剩下会计分录代表的总分类账了,教出来的学生也就“一脉相承”仅剩“借贷”思维方式了。

2. 教学效率低。当前很多教师提出单独开设“会计基础实训”之类的动手实践课程,希望通过增加这样一个教学环节来弥补课堂教学的不足。这种改进也确实起到了一定效果,使学生通过自己动手能够理清会计工作各环节的关系,理解会计工作程序和各种会计核算方法之间的联系。

然而,其缺点也是很明显的。首先,增加的这个环节无疑增大了学生的学习成本,除去再增加一本教材的显性成本,仅考虑学生付出的时间这种机会成本,如果按照一周的实训时间计算,最少需要安排30个课时(5天×6课时/天),为了配合实训,学生还得额外加上3~5个小时/天,就按每天3个小时计算,最少需要15个小时,总共至少需要45个课时,如果按正常安排两周计算就是90个小时,相当于再开设两门课程。其实,只要采取阶段性的实训,把实训教学放在日常课堂中完全就可满足需要,只要有合适的教材并提高课堂教学的效率,实训时间基本上可在课堂中“挤”出来。此外,在集中的实训中,由于学生陷入程序性和重复性的实训工作而没有时间思考一些更重要的需要深入钻研的会计问题,对于提高学生较高级的思维性的会计处理能力和学习能力并无益处。

二、现行基础会计教材分析

会计是一门应用学科,学会计就应能做会计。为此,笔者选取的典型分析对象是由葛军主编的“教改项目成果《会计学原理》高职高专教材”。该教材在本科、中专等同类教材中具有一定代表性。其内容章节依次为:总论、账户与复式记账、复式记账的运用、账户的分类、会计凭证、账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告和会计工作的组织及发展共十部分。这种内容安排有一定的逻辑合理性,即以会计应用的进程为主

线。对一个熟练掌握会计技能的专业人员来讲,这种安排是恰当的、自然的,但作为学生入门的基础会计教材而言,笔者认为这样的内容安排欠妥,下面做一具体分析。

第一章阐述了会计的意义、对象、目的与任务、方法、核算基本前提与一般原则、会计职业与管理、法规体系等。这些内容从会计职业教育入门的需要看,恰恰是不应该放在卷首的。之所以要放在卷首,仅仅是理论的需要,并不是教育的需要,更不是职业教育的需要。其问题在于集中了大量太过抽象的内容。

第二、三章是会计要素、会计恒等式、账户的设置、复式记账原理、总分类账和明细分类账及复式记账法的运用等。账户的设置介绍账户名称即会计科目的设置方法,但问题在于学生缺乏对“账”的形象认识、没有体会到登账的乐趣,再加上内容抽象使不少学生止步在此而入不了会计的门,对后续内容的学习失去兴趣和热情。

第四章是账户的分类,没有见着账,就谈不上分类了。

第五章是会计凭证,其问题还是在于太过抽象,并没有生动的凭证和编制凭证的练习。

第六章为账簿,基本是根据复式记账原理登记,而对大部分采用单式账登记的明细账只在教材的角落里写道:“根据原始凭证或原始凭证汇总表登记”。对于一本41万字的书来讲,这半行字实在太“渺小”了,大多数会计教师都可以把它忽略不计的,更谈不上指导学生掌握。

其他四章的内容也都较抽象,学生学完整本教材后还没有感受到会计有何用。

所以这本“教改项目成果”教材,是一本教师可以轻松“讲”而需艰难“教”,最终学生要靠想象和抽象才能学明白的课本。其最大的缺陷在于内容安排不合理和缺乏必要的实际训练。

江泽民同志曾提出:“必须不断推进教育创新”。这种创新应该切实有效。“切实”就是要切合实际,即切合高等教育普及的实际,切合学生由于扩招而基础文化素质普遍下降的实际,切合我国工业化和现代化建设对技能型人才大量需求的实际,切合学生就业和提高家庭经济收入的实际;“有效”就是要求满足社会的要求,真正让学生学有所成,实现德智体美劳全面发展的教育目标。

三、基础会计教材内容的改进

1. 教材的编写原则。笔者认为,基础会计教材的内容应体现由浅入深、从形象到抽象、从激发兴趣到自主学习的原则。按照这个原则编写教材的优点在于:①易学。即使没有教师的讲授,学生也能自学,还有助于提高学生的学习能力。而正是这点对于学生终身学习习惯的养成大有好处。②易教。这样的教材可以减少有经验的教师进行权衡和重新安排教学内容的工作,还可以使经验不足的教师按照书本的自然顺序组织教学,避免盲目性,弥补教学经验的欠缺。③易取舍。目前,基本上各层级经济和管理类的专业都要开设基础会计课程,有的作为主干必修课,有的作为选修课。在实践中各专业教学时间多寡不一,因此,一本教材在适应不同要求时就存在取舍

问题,也就可以按照先后顺序进行裁剪。因为有这三“易”,所以笔者把这个原则称为“三易”原则。

适合学习的教材还应该结合我国的实务和西方教材的生动性。西方教材的人性化版式设计和生动有趣的“stop think”等提醒、提示、边白、边注和层层递进的习题设计等,确实让人感觉到编者是在切切实实地替学生着想,值得我国借鉴。目前,尽管国内教材也借鉴了西方教材的一些形式,但笔者认为大多数还只是在“照虎画猫”,并没有体现或很好体现其精神,即易接受性和人性化精神。因此,我国基础会计教材编写的另一个原则是,结合我国实务,在形式和教材编写精神上体现生动性,可以称之为“两结合”原则。

2. 适合教学的教材内容设计。笔者将适合学生学和教师教的基础会计教材的内容设计如下:

(1)初步认识和应用会计。①认识和填制原始凭证。原始凭证是会计工作的重要内容之一,也是拉近学生与会计学习距离的“教具”。这部分应包括让学生认识各种常见的原始凭证实物和掌握填开的基本要求,最终让学生通过练习能够开具完整、美观的手工单据,增强学生的成就感。阶段实训Ⅰ:练习填开原始凭证。②认识会计账簿和科目。首先,通过提供有实际记录的账簿(包括账页格式和数据),特别是各种明细账记录来让学生初步了解账户的“借”、“贷”含义以及账户的作用。然后,通过实际练习掌握书写工具的使用及基本的记账要求,通过一些常见的经济业务引出会计科目的概念并且与账簿联系起来。阶段实训Ⅱ:练习账户的书写和一些简单的登记。③财务报表阅读。先以较简单的实际财务报表为例,让学生认识和了解会计信息的主要载体,能够进行简单的分析,目的在于通过对会计数据的运用和理解提高学生学习的兴趣。其主要内容是资产负债表和损益表。同时为学生提供在网上阅读上市公司年度报告的网址,让学生自由拓展。这点对于非会计专业的学生很有用。阶段实训Ⅲ:阅读财务报表和分析上市公司的财务数据。

(2)明细账和财产清查。①存货明细账。存货明细账是企业事业单位物资管理的重要工具。在手工条件下,记账的主要依据就是原始的“领料单”、“发料单”等,应通过设计一定量的单据和进行实际记账让学生掌握其基本用法。阶段实训Ⅳ:存货明细账的设置和登记。②往来明细账。包括应收、应付和预收、预付等常见账户的设置和登记方法。③财产清查。结合明细账让学生掌握盘点方法,进而理解各种会计方法的结合。

(3)会计工作组织。包括会计人员的职业资格和条件、会计人员的职责和义务、会计机构、会计法规。应具体讲授国家对会计人员的要求,但也不能忽视企事业单位对会计人员具体而实际的要求。

(4)复式记账基础和会计账户设置。①单式记账的缺陷。②复式记账基础。包括会计要素和会计恒等式,这是引导学生进入现代会计的一道门槛,一定要在教材中介绍清楚。③会计科目的准确设置。用单式记账思路结合复式记账基础展开阐述。阶段实训Ⅴ:账户的全面、准确设置。

(5)复式记账法的运用。①复式记账法的教学规则。②复

投资决策思路及相关决策指标剖析

谢海娟

(桂林电子科技大学管理学院 广西桂林 541004)

【摘要】 投资决策包括项目投资和证券投资,是企业理财的重要内容之一,这一部分内容公式繁多,本文拟对此进行整理,以利于读者学习。

【关键词】 投资决策 项目投资 证券投资

投资决策是会计中级职称考试、注册会计师考试、注册税务师考试的重要内容之一,也是每年参加考试人员最为头痛的部分,因为这一部分公式特别多。笔者在教学实践过程中,发现项目投资和证券投资的内容有很多相同之处,并对此作了总结,其内容如下,以供大家在学习和实际操作中参考。

一、投资决策的思路

笔者对相关书籍进行了分析总结以后,发现不管是证券投资还是项目投资,在投资决策时,可供选择的决策思路有两个:思路一,比较投资对象的必要收益率和预期收益率,若前者小于等于后者则可行;思路二,比较投资对象的市价与其价值,若前者小于等于后者则可行。

二、思路一的解释与运用

根据思路一,在进行决策时,需要得出投资对象的两个指标,即必要收益率和预期收益率。

记账法的运用。这一部分就可以完全搬用现有教材的合理内容。但在业务的安排上要循序渐进,注意目前教材中对会计分录只以会计循环为标准的分类,应把会计分录分为经济业务分录与结算分录或实分录与虚分录两类。可以把具体的会计业务分为以下几类:货币资金业务、购入业务、销售业务、借款业务、投资业务、固定资产折旧及处置业务、成本业务、期间费用业务、工资及福利费业务、营业外收支业务、税金业务、计提资产减值准备业务、利润形成与利润分配业务、债权债务结算业务等。阶段实训Ⅵ:企业日常业务的会计处理。这部分是实训的重点。③记账凭证及其编制。阶段实训Ⅶ:记账凭证的编制。

(6) 日记账和总账。包括日记账的设置和登记、总账的设置和登记、账户的分类、平行登记原理、账户的核对、结账等内容。阶段实训Ⅷ:记账、对账和结账。

(7) 编制财务报告。包括财务报告编制的意义、财务报告的内容、财务报告的编制、财务报表的深度分析等。

(8) 账务处理程序。这部分的内容主要是针对会计专业的学生而言,同时也是对上述内容的一种总结概括,并可以与以后的会计实训教学联系起来。阶段实训Ⅸ:综合实训,包括报

1. 必要收益率的确定。必要收益率也称为最低必要报酬率或最低要求收益率,表示投资对某资产合理要求的最低收益率,包括无风险收益率与风险收益率两部分。对每项资产来说,所要求的必要收益率(R)可以用以下公式来度量:

$$R=R_f+b\times V$$

其中: R_f 表示无风险收益率,是纯利率与通货膨胀补贴率之和,通常用短期国债的收益率来近似替代; $b\times V$ 表示风险收益率,其大小视所承担的风险以及投资者对风险的偏好而定; b 表示风险价值系数; V 表示资产的标准离差率,即为该资产的 $\frac{\sigma}{E(R)}$ 。

2. 预期收益率的确定。预期收益率也称为期望收益率,是指在不确定的条件下,预测的某资产未来可能实现的收益率。对于预期收益率的直接估算不同情况不同对待,可参考以

表的编制等。

(9) 会计理论。包括会计发展史、会计概念、会计基本假设和会计原则、会计方法、会计学科、会计研究、会计的高级问题等。

以上编排能够体现“三易”原则,在教学中再配合以教师的教学艺术和教具、充分的素材准备,至少能够培养学生的会计意识,即管理意识和信息意识,不至于让教学完全失败。会计实训教学课程的开设,可以提高后续的会计综合实训的效率,大大提高学习效率,提高学生的会计处理能力和会计思维能力。最后需要提及的是,对教材的编写和印刷排版应采取人性化的处理。

主要参考文献

1. 葛军.会计学原理.北京:高等教育出版社,2004
2. 许家林.现代会计教育论.上海:科学技术文献出版社,2000
3. 于玉林,李端生.会计基础理论研究(第二版).北京:经济科学出版社,2005
4. 许群.简单轻松学会会计.北京:中国市场出版社,2006
5. 葛家澍,杜兴强.会计理论.上海:复旦大学出版社,2005