

# 基础会计项目教学内容设计探讨

解媚霞

(浙江经贸职业技术学院 杭州 310018)

**【摘要】** 本文基于项目化课程设计的基本理念,结合会计实践和《基础会计》课程特点,以走进会计、掌握会计、挑战会计思路将理论与实践、教与学结合起来,以激发学生的学习兴趣,取得显著的教学效果。

**【关键词】** 基础会计 项目教学 项目设计 业务流程

《基础会计》课程是高等职业技术学院会计专业培养方案中的核心基础课程,是会计专业的“敲门砖”。该课程的内容设计直接关系到能否激发学生对会计学科的学习兴趣进而为将来的全面学习打下坚实的基础,其重要性不言而喻。然而,现行高职院校《基础会计》的教学内容基本是以学科体系来进行组织,前半部分是总论、会计科目与账户、复式记账、企业基本业务会计处理等理论知识的堆砌,该部分理论性强,且涉及大量的会计术语,往往会使初学者误解会计是一门难以掌握且枯燥的学科,从而导致其丧失学习会计的兴趣;后半部分主要涉及凭证、账簿等操作性较强的内容,该部分的内容设计又会使得学生在学习中觉得会计操作技能简单而掉以轻心。

众所周知,《基础会计》是一门实践性、操作性非常强的课程,其理论来源于会计实践,要使学生真正理解会计知识,必须进行大量的实践,但是学生在校学习期间不可能参加大量的实践活动,这就需要我们根据财会工作中的实际案例组织学习讨论,引导学生分析,尽量做到让学生知道在实际工作中会遇到什么样的问题,再让学生带着问题去学习相应的理论知识,学习过程结束时,问题也就解决了。这毫无疑问既增加了学生学习理论知识的兴趣又提高了学生解决实际问题的能力。为此,笔者将《基础会计》的理论知识 and 实践内容设计为:走进会计、掌握会计、挑战会计三个教学项目,使学生的职业能力在完成项目、任务中得到训练。

## 一、“走进会计”项目(生活费的登记)

本项目主要根据学生的关系密切度、联系的方便程度等因素进行分组。每组由4~6人组成,其中一人担任小组组长。以小组为一个主体,成立一家小公司,小组成员均为该公司的股东兼职员,自行设定本公司的名称、注册资本金、公司文化等相关内容,其收入来源为兼职所得、奖学金所得、贫苦生助学金所得等,生活费支出为其费用支出。每家公司设立一名出纳、一名会计,出纳负责现金的保管和配发,会计负责业务的记录,由小组组长安排组员分工轮岗。要求每组成员在发生收入支出时尽量取得相应的原始依据,例如坐车后从汽车公司取得汽车票、购买手机后从商店取得的销售发票等,并及时将这些原始依据上交会计让其进行记录。在任务执行过

程中,思考以下问题:①会计的任务是什么?②会计记录有何用途?③会计记录的对象是什么?④发生业务后,为何要取得相应的原始依据?⑤所取得的原始依据的基本要素包括哪些?

当学生通过对自己生活费的记录后对会计有了一定的认知进而对会计产生浓厚的兴趣,教师再结合学生汇报的情况,展开相应会计理论的学习。先引导学生自行推导出会计定义,根据会计定义引出会计的对象,再由会计对象是能以货币表现的经济活动,而经济活动的范畴非常广泛,所以需要对其进行分类,从而产生了6大会计要素,6大会计要素之间又存在一定的等式,即资产=负债+所有者权益+收入-费用,该等式可以转化为资产+费用=负债+所有者权益+收入,左“借”右“贷”(等式左边用“借”表示增加,“贷”表示减少;等式右边用“贷”表示增加,“借”表示减少)。

在此,可以选择一些学生熟悉的日常典型业务进行讲解,例如:从银行提取现金的业务。先说明在会计上银行里的存款叫“银行存款”,出纳保管的钱叫“库存现金”,再指出从银行提取了现金后,会导致银行存款减少,库存现金增加。银行存款和库存现金都是企业的资产,资产在会计等式的左边,增加用“借”来表示,减少用“贷”表示,所以,会计人员用会计语言把该笔业务记录下来就是:“借:库存现金;贷:银行存款。”再如:用现金购买电脑的业务,这笔业务会导致现金减少、电脑增加,在会计上,现金叫“库存现金”,电脑属于“固定资产”,这两个均属于企业的资产。同样,资产的增加用“借”来表示,减少用“贷”表示,所以会计人员用会计语言把该笔业务记录下来就是:“借:固定资产;贷:库存现金。”通过列举这些学生非常熟悉的业务,让学生在熟悉的环境里感受会计语言的表达方式。

## 二、“掌握会计”项目(会计实务操作指引)

本项目是《基础会计》教学中实践性、操作性最强的部分,该部分教学内容及顺序安排应该源于会计工作实践,按照会计工作过程来组织。而会计核算的对象是能以货币表现的经济活动(即资金运动),资金运动是一个从资金投入(筹资)到资金运用(供应、生产、销售)再到资金退出(分配利润等)的周而复始的循环运动,掌握了资金运动的业务流程以及各流程

中产生的原始凭证,结合“走进会计项目”掌握的知识点,会计就显得简单易懂。因此,本项目根据企业经济业务的处理程序和先后顺序,组织了认知项目、筹资项目、采购与付款项目、生产项目、销售与收款项目、利润的形成和分配项目以及会计报告项目等7个子项目。其中第二至第六个项目均包括以下任务:了解各项目所涉及的主要业务活动、处理流程、相关原始凭证的填写、记账凭证的填编制以及账簿的登记。

**(一)子项目一:认知项目**

本子项目主要涉及对会计载体(原始凭证、记账凭证、账簿、报表)、业务流程、会计工作岗位的认知等。首先通过学校与实习基地进行沟通,带学生深入企业参观其采购部门、生产车间、销售部门,由企业相关人员介绍该企业采购流程、生产流程、销售流程及各个流程产生的原始凭证和相应的内部控制措施。再参观企业的财务部门,由会计人员介绍本部门的人员分工,每个岗位所涉及的工作内容,翻阅或由企业会计人员展示原始凭证、记账凭证、账簿以及报表,并简单说明这些资料所记载的内容和用途。通过让学生与企业的亲密接触,使学生对企业工作流程、企业会计有了形象且深刻的认识,从而产生渴求掌握学习会计知识的动力,变被动为主动,为下一步的学习打下坚实的基础。

**(二)子项目二至子项目六:筹资项目、采购与付款项目、生产项目、销售与收款项目、利润的形成和分配项目**

项目二至项目六的项目设计目标是由学生通过网络搜索、实地考察等多种渠道获取各项目所涉及的经济活动及每笔经济活动所需要的工作流程、各工作流程所产生的原始凭证等资料,让学生在交流、展示、分析问题、总结问题中掌握原始凭证、记账凭证、账簿的填制与审核等知识和技能。

本部分主要根据学生自身的兴趣、爱好、学生间的关系、联系的方便程度、性别搭配等因素进行分组,每组由4~6人组成,在环境的布置上按相应职能岗位划分,主要包括出纳、会计、主管等,由小组组长安排岗位轮换。教师根据不同的项目内容和性质下达任务,例如项目二(筹资项目),要求学生收集以下资料:企业申请企业法人登记应具备的条件,申请营业登记应具备的条件,资本金筹集的主要渠道,资本金筹集业务的处理流程,企业有哪些业务需要向工商行政管理部门提供有关资金方面的资料,企业在变更注册资本金时,需要在工商行政管理部门办理哪些手续、提供哪些资料,注册会计师进行验资的程序和方法,验资报告和相关凭证对企业资本金核算的作用,银行借款流程,各项目流程中会涉及哪些原始凭证等,要求学生对所收集的原始凭证进行审核,审核无误后编制记账凭证并登记账簿。在课堂中,先由各小组交流汇报原始凭证的收集、凭证的填制、账簿的登记中所有的收获及存在的问题,接下来由教师分析大家在凭证填制、账簿登记中的共性问题,给出正确的填制方法,最后归纳重点知识。

**1. 企业资本金筹集业务。本业务处理流程为:**

(1)取得办理资本金筹集业务所需要的企业章程或扩大资本金的会议决定、企业经营合同、各投资人共同签署的出资协议(合同)等相关文件(略);

(2)取得依法设立的验资机构出具的验资证明、办理财产权转移手续的证明文件(略);

(3)设备等实物资产的验收,专利权等无形资产的获得。固定资产验收单(见图1)、材料入库单(略)、无形资产拨出单(略)等;

**固定资产验收单**

2010年3月1日 凭证编号:

| 固定资产名称及编号 | 规格型号  | 单位 | 数量   | 预计使用年限 | 已使用年限    | 原始价值  | 预计残值 | 月折扣率  |
|-----------|-------|----|------|--------|----------|-------|------|-------|
| 机床        | C-1   | 台  | 40   | 15     | 0        | 400万元 | 8万元  | 0.55% |
| 安装费       | 原始价值  |    | 建造单位 |        | 交工日期     | 来源    | 附件   |       |
|           | 400万元 |    |      |        | 2010.3.1 | 股东投入  |      |       |

备注:该设备由A企业股东投入

管理部门 王华 使用部门 江风 财务部门 刘菲

**图1 固定资产验收单**

(4)对表明投资人货币资金出资的银行结算凭证(银行进账单,见图2)和设备等实物资产以及专利权等无形资产出资的原始凭证(销售发票等略)进行审核;

**中国工商银行进账单(收款通知)3**

2010年3月12日

| 付款人     | 全称            | 顶泰有限责任公司        | 收款人  | 全称            | 浙江伟达有限责任公司            |
|---------|---------------|-----------------|------|---------------|-----------------------|
|         | 账号            | 005101040013596 |      | 账号            | 005101040012644       |
| 开户银行    | 中国工商银行杭州市城西支行 |                 | 开户银行 | 中国工商银行杭州市城西支行 |                       |
| 人民币(大写) | 叁佰万元整         |                 |      |               | 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分   |
|         |               |                 |      |               | ¥ 3 0 0 0 0 0 0 0 0 0 |
| 票据种类    | 转账支票          |                 |      |               |                       |
| 票据张数    | 壹张            |                 |      |               |                       |
| 单位主管    | 会计            | 复核              | 记账   | 收款人开户行盖章      |                       |

**图2 银行进账单**

(5)由会计人员编制记账凭证(见图3),经审核无误后记账(见图4)。涉及到的主要相关凭证:出资协议(合同)、验资报告、银行进账单、固定资产验收单、无形资产转让协议、记账凭证、账簿等。

**记账凭证**

记字第1号

2010年3月12日

| 摘要       | 会计科目 | 借方金额 |   |     |   |   | 贷方金额 |   |   |     |   | 记账 |   |   |   |   |
|----------|------|------|---|-----|---|---|------|---|---|-----|---|----|---|---|---|---|
|          |      | 亿    | 千 | 百   | 十 | 万 | 千    | 百 | 十 | 万   | 千 |    | 百 | 十 | 角 | 分 |
| 接受货币资金投资 | 银行存款 |      |   | 3   | 0 | 0 |      |   |   |     |   |    |   |   |   |   |
|          | 实收资本 |      |   |     |   |   |      |   |   | 3   | 0 | 0  |   |   |   |   |
| 合计(附件2张) |      |      |   | ¥ 3 | 0 | 0 |      |   |   | ¥ 3 | 0 | 0  |   |   |   |   |

会计主管:刘菲 记账:王五 出纳:张翔 审核:刘向 制证:王耀

**图3 记账凭证**

银行存款日记帐

| 2010年<br>月 日 | 凭证 |    | 摘要           | 借方金额 |   |   |   |   |   |   |   | 贷方金额 |   |   |   |   |   |   |   | 借或贷 | 余 额 |   |   |   |   |   |   |   | 核<br>对 |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |
|--------------|----|----|--------------|------|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|-----|-----|---|---|---|---|---|---|---|--------|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
|              | 种类 | 号数 |              | 亿    | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 角    | 分 | 亿 | 千 | 百 | 十 | 万 | 千 |     | 百   | 十 | 角 | 分 | 亿 | 千 | 百 | 十 |        | 万 | 千 | 百 | 十 | 角 | 分 |  |  |  |  |
| 3 1          |    |    | 期初余额         |      |   |   |   |   |   |   |   |      |   |   |   |   |   |   |   |     |     |   |   |   |   |   |   |   |        |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |
| 3 12         | 记  | 1  | 接受货币<br>资金投资 |      |   | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0    | 0 |   |   |   |   |   |   |     |     |   |   |   |   |   |   |   |        |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |

图4 银行存款日记帐

2. 银行借款业务.处理流程为:

- (1)申请贷款,填写“借款申请书”(略);
- (2)经银行调查、审批后,企业与银行签订借款合同(略);
- (3)取得借款,办理入账手续,会计根据审核无误的“借款借据(见图 5)”和“银行进账单”编制记账凭证,经审核无误后记账;

借款借据(收账通知)

|           |                    |               |                    |  |  |
|-----------|--------------------|---------------|--------------------|--|--|
| 单位编号:3658 |                    | 日期:2010年3月23日 |                    | NO654768                                   |  |
| 收款单位      | 名称 浙江伟达有限责任公司      | 付款单位          | 名称 顶泰有限责任公司        |  |  |
|           | 账号 005101040012644 |               | 账号 005101040013596 |  |  |
|           | 开户银行 中国工商银行杭州市城西支行 |               | 开户银行 中国工商银行杭州市城西支行 |  |  |
| 借款金额      | 人民币由壹拾万元整          |               |                    | 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分<br>¥ 1 0 0 0 0 0 0 0 0 |  |
| 借款原因及用途   | 垫支流动资金             |               | 利率                 | 10%  |  |
| 借款期限      |                    |               |                    |  |  |
| 期限        | 计划还款日期             | 计划还款金额        |                    |  |  |
| 半年        | 2010.9.23          | 10 000        |                    |  |  |
| 收款人开户行盖章  |                    |               |                    |  |  |

图5 借款借据

(4)按月计算利息.计算利息,编制借款计息计算表(略)、由出纳根据借款利息计算表开出转账支票(略)支付利息、会计根据转账支票存根联和银行转来的借款利息付款通知(略)填制记账凭证,审核后记账;

(5)到期归还借款.由出纳开出转账支票归还借款、会计根据转账支票存根联和银行转来的借款付款通知(略)填制记账凭证,审核后记账。

涉及到的主要相关凭证:借款申请书、借款合同、借款借据、银行记账单、银行借款计息通知、支票存根联、记账凭证、账簿等。

(三)子项目七:会计报告项目

本项目的分组和人员分工可以与前一个项目相同,下达给学生的任务是从网络(推荐上海证券交易所、深圳证券交易所)搜索并下载自己最关注最感兴趣的几家上市公司的会计报告,要求学生分组讨论会计报告的组成部分、各会计报表的结构与构成要素等问题,并结合子项目二至子项目六中填制的会计凭证和账簿自行编制资产负债表和利润表。通过课堂小组交流、教师分析指导让学生正确掌握会计报告的构成、资产负债表与利润表的定义、结构、编制方法等知识点。

三、“挑战会计”项目(会计实战)

本项目首先由学校组织教师深入企业,收集会计资料,在其基础上,对企业供、产、销各个阶段所涉及的业务进行整理,对一些业务进行有客观依据的虚构,编制出一套完整的涉及各方面经济业务的模拟实训资料。另外,可以考虑在实训资料中设少量有问题的原始凭证,如支票金额小写、未盖章发票等,让学生去思考、去挖掘,以引发学生对这些问题的重视,并能及时、正确地去进行有关业务的处理。所采用的原始资料应当尽量贴近实际资料,如发票、收据、入库单、结算凭证等,可与银行、税务机关等联系购买一些空白单据,注明“教学实训用”。记账凭证、封面、科目汇总表、各种账簿、会计报表等,可到会计用品商店购买,这样的资料能使学生身临其境,提高实训的效果,有利于学生毕业后与工作岗位无缝衔接。

本项目根据学生自身的兴趣、爱好、学生间的关系、联系的方便程度、基础会计的成绩高低搭配、性别搭配等因素进行分组,每组 4~6 人,在环境的布置上按相应职能岗位划分,包含出纳、制单、审核、记账、成本核算及主管等,由小组组长安排岗位轮换。这样使人各司其职,又相互联系,象征性地代表了一个财务科组,学生操作时可轮流地模仿每个角色,产生一种置身于实境的感觉,在模拟中既学到业务知识,又训练了相互协作的能力,更培养了每个学生在实际工作中发现问题并解决问题的能力。在任务进行过程中教师要定期召开项目座谈会,听取各组汇报项目任务中存在的问题,以便及时指导和帮助学生解决问题。课堂上各组上台进行业务账务处理演示、相互点评,指出其他小组在演示汇报过程中出现的问题,并对自己组的表现进行自评,最后教师进行总结。

基于工作过程的项目教学内容设计框架,一方面与企业的生产过程紧密相关,在教学过程中可用具体企业为依托,进行仿真讲解训练,具有可操作性;另一方面把学生融入到有意义的完成任务过程,能够让学生积极地学习、自主地进行知识的构建,从而培养其分析问题和解决问题的思维和方法,不但可以训练他们在工作与其他同学协调、合作的能力,还可以充分发掘学生的创造潜能,并促使其努力提高动手能力等方面。

【注】本文系浙江省新世纪教改项目(项目编号:yb08097)高职经贸类专业项目课程开发及中国商业会计学会课题(项目编号:kj201006)的阶段性成果之一。

主要参考文献

周晓慧.“项目驱动”教学法在会计教学中的应用.财会月刊(综合版),2007;27