

中级财务会计教学案例选择探讨

罗照华

(浙江财经学院 杭州 310018)

【摘要】 中级财务会计课程的理论性和实践性都较强,采用案例教学可以提高学生学习兴趣,增强其发现问题、分析问题的能力,也有利于提升教学质量。本文就中级财务会计的案例选择问题进行讨论,并从资本市场和社会经济热点问题出发,设计了一些经典案例进行分析,建议采用学习小组,利用网络课堂等方式组织实施案例教学。

【关键词】 会计准则 中级财务会计 教学案例

中级财务会计课程是会计等各相关专业的核心课程之一,理论性和实践性较强,改革和变化频繁。其教学质量和水平直接关系到学生专业基础的好坏及对专业的认知,甚至会影响学生的专业素养及未来的发展。因此有必要在教学中适度选择恰当的案例,进行直观形象的分析,以改善教学方法、提升教学质量。

一、科学选择教学案例是在新准则体系下整合教学内容的有效途径

随着新准则体系的完善,相应会计学科课程教学面临新的挑战。对中级财务会计而言主要有:①教学内容增加但教学时间没变甚至减少;②计量属性多样化后,部分原先属于后续课程的教学内容在中级财务会计阶段已经出现,课程之间教学内容需要调整整合;③新准则运用,对会计人员的综合专业素养要求提高,会计教育需要加快改革。我们在教学实践中发现,改进教学方法,科学合理地运用案例教学有助于解决上述问题。

比如学习资产的现值计量时,对于用到财务管理课程中资金时间价值知识的内容,我们可以以买房按揭为例,利用各家银行房贷计算器进行直观演示,使学生能够快速理解抽象难懂的年金、现值等概念。在此基础上,长期借款的分期付款、分期收款销售商品等业务的的教学也变得轻松,教学效果有很大提高。

另外案例教学中,将相关的财务管理、审计、内部控制后续课程的一些教学理念适当地结合进去,有助于培养学生发散性和创新性的思维方式。如货币资金教学阶段,可适当延伸分析与货币资金安全性有关的内部控制、与货币资金真实性有关的财务审计、与提高货币资金利用效益有关的财务管理问题等;又如在讲解借款费用资本化时,可以引用渝钛白事件:该公司因借款及应付债券利息处理不当,被审计师出具了中国证券市场上第一份否定意见的审计报告。这样使学生在学借款费用准则的同时,对中国证券市场审计业务以及规范问题等也有了初步的印象。因此科学选择教学案例不失为新准则体系下整合教学内容的有效途径。

二、中级财务会计案例选择的原则

案例是理论与实践相结合的产物,案例选择恰当,才能起到良好的教学效果。因此,在选择案例时:

1. 要从培养学生的专业学习兴趣出发,注意案例的趣味性。我们曾选择浙江财经学院会计学院2007~2008学年已开设了中级财务会计课程的学生为研究对象,随机抽查了部分学生进行问卷调查,调查内容:学生选择会计专业的标准是什么,学习会计学课程的目的是什么,学生对会计课程的教师的满意度如何及对他们的教学方法有什么具体的意见等。

从这次调查中,我们知道只有5%的学生是出于兴趣选择学习会计专业,高达86%的学生是出于就业考虑或听从家长亲友的建议而选择的,在其选择之前基本上对会计学科是一无所知,具有很大的盲目性。这种现象在同类的一般高校会计专业中也普遍存在。

调查表明,在经过一年的基础会计学 and 中级财务会计课程学习后,还有约26%的学生没有培养出对会计学科的学习兴趣。至于如何解决这个问题,就有约80%的学生提出要在中级财务会计教学内容中加强案例教学。虽然这是一次抽样调查,但反映出的问题具有普遍意义。学生都很关注和切身利益相关的经济生活事项,如买房成家是青年学生毕业后将要面临的现实问题,选择前面所说的买房按揭案例,学生参与分析的积极性空前高涨。

2. 从学生的实际出发,注意引导性案例和综合性案例相结合。引导性案例是指教师选择一些典型的事件分析,目的是为展开下一步的教学,即把学生快速引入到教学的内容中去。引导性案例可以采用分析教学法教学,即在讲授理论的同时,通过对案例进行分析、讲解来帮助学生更好地理解与掌握有关的教学内容,它以主讲人的分析讲解为主,突出教学的针对性,内容宜小而精。而综合性案例是要选择一些具有开放性、综合性的重大事件分析,目的是为了让学生学会自主学习,提升学生的研究性学习能力。综合性案例应采用讨论教学法,即学生在教师指导下分组对案例展开讨论,运用所学的会计知识分析案情、解决问题。但在中级财务会计学习阶段,学生的

知识水平和能力范围都是有限的,如果内容复杂、难度大,可能会使学生感到无从下手,分析讨论就难以开展下去。所以这一阶段选择的案例要以引导性案例为主,适当地精选数个综合性案例,做到由浅入深,难易适度。

三、引导性案例的选择分析

中级财务会计教学的内容多与资本市场相关,因此可在资本市场选经典案例。其中引导性分析案例根据需要可以多选取一些。举例如下:

教学内容	案 例
货币资金	浙江某企业会计人员盗窃案
应收款项	ST科龙案例、四川长虹案例
存货	宝钢存货跌价准备2008年计提2009年转回案例
投资	中行美国次债投资案
固定资产	乐凯胶片及钢铁行业折旧变更案
无形资产	可口可乐配方案、达能与娃哈哈集团商标之争案
负债	渝钛白事件、ST美雅债务重组案
收入费用利润	东方电子、美国施贵宝等操纵收入的案例、浙江某企业偷逃企业所得税案
财务会计报告	美国安然、世通、德隆财务报告舞弊案

案例还可以根据资本市场出现的新情况,实时更新。

四、综合性案例的选择分析

综合性案例不能仅仅局限于资本市场,要和社会经济生活的方方面面相结合。比较有代表性的案例如下:

1. 资产减值的案例。

(1)学习目的:通过本案例,了解并分析上市公司资产减值的核算以及影响。

(2)资料:①四川长虹(600839),2004年报披露亏损37亿元,其中该公司一次性计提了约37亿元的资产减值准备,包括:对APEX公司按个别认定法计提的坏账准备25.97亿元;计提的存货跌价准备10.13亿元;对南方证券公司委托理财项目全额计提的委托理财投资跌价准备1.828亿元;固定资产因处置转出减值准备约1 383.20万元人民币。2005年一季度季报,四川长虹披露已转亏为盈。②中国银行(601988)2007年由于处置部分美国次级住房贷款抵押债券以及与美国次级住房贷款抵押债券相关的全部债务抵押债券,产生155.26亿元投资损失,此外中行集团全部的美国次级住房贷款抵押债券被分类为可供出售及持有至到期日的美国次级住房贷款抵押债券,各计提了人民币104.51亿元和人民币16.12亿元的减值准备,其中为年末持有的美国次级住房贷款抵押债券计提了人民币94.61亿元的减值准备。

(3)学习要求:①基本层次:坏账计提的方法、存货可变现净值的计算,全额计提资产减值准备的依据;金融工具的分类、投资损失的核算、金融工具减值判断及计提等。②提升讨论:两家上市公司巨额损失的原因分析,资产减值计提的影响分析。③经验总结:现行各具体准则对资产减值的规定,新旧准则关于资产减值的变化比较;国际化经营中应收账款的风险管理及投资风险管理问题。④终极思考:滥用谨慎性原则的

判断与对策,如何完善会计准则等。

(4)案例设计和选择的意义:本案例把分散在中级财务会计各章的各种资产减值内容串联起来,比较资产减值的现实运用及负面影响,促进学生体会会计信息对财务管理及企业管理的服务作用。

2. 应付职工薪酬的核算案例。

(1)学习目的:通过本案例,了解公务员、事业单位和企业薪酬制度的差异及改革趋势。

(2)资料:应付职工薪酬、企业年金会计准则;2006年公务员工资制度改革方案实施办法、事业单位工作人员收入分配制度改革方案等。

(3)学习要求:①基本层次:企业的工资计算,五险一金的规定及计提等核算。②提升讨论:比较目前国内公务员、事业单位职工、企业职工及企业高管等各种薪酬体系的基本构成、差异及原因分析。③经验总结:收入分配体制改革的动态及趋势。④终极思考:学生在他们的职业规划中,应如何合理考虑收入薪酬问题,怎样摆正收入薪酬的位置。

(4)案例设计和选择的意义:中级财务会计课程学习时间一般都是在大学二上上学期,这段时间也正是学生思考未来、进行学业和职业规划的关键时期,该案例的运用,可以很好地将应付职工薪酬的会计核算和目前收入改革等社会经济热点结合起来,促进学生能够将现实和理想结合起来考量。

3. 长期借款、应付债券、分期收款发出商品、借款费用核算案例。

(1)学习目的:通过本案例,了解负债、费用和销售中资金时间价值等有关知识及运用。

(2)资料:借款费用、收入、金融工具确认和计量会计准则;资金时间价值的计算;住房按揭贷款的有关规定,房贷计算器等。

(3)学习要求:①基本层次:长期借款、应付债券、分期收款发出商品会计核算;借款费用资本化金额的计算及会计处理等。②提升讨论:在资产负债等计量中,资金时间价值的确定及影响分析。③经验总结:不同筹资方法及还款方式对筹资成本的影响,税收挡板的作用等。④终极思考:资金的成本及控制对筹资决策及投资决策的意义。

(4)案例设计和选择的意义:本案例能合理地应对会计改革变化给现行课程体系带来的挑战,较好地解决前后学科知识交叉对教学的影响,将各课程的教学内容很好地融合与拓展。

五、案例教学组织实施中注意的问题及思考

1. 运用现代信息技术,采用分组的方式来组织实施案例教学。案例分析讨论要以学习小组为单位共同完成,培养学生的团队精神。教师在学期之初,要求学生5人左右自由分组,并告知所要讲解的案例选目录。对于引导性案例,可以让每组学生选择1至2个为主要分析对象,事先搜集资料,讨论整理做成PPT,由教师对其成果进行讲解分析,也可以直接让学生主持讲解分析,做到理论知识的讲解与案例教学有机结合。

对于综合性案例,可利用网络课堂等现代信息技术在课

EXCEL在会计综合模拟实验中的运用

许立兰

(湖南商务职业技术学院 长沙 410205)

【摘要】会计综合模拟实验是以企事业单位发生的实际经济业务为实验对象,让学生在室内掌握会计业务处理的实验。它对加深学生对书本知识的理解、缩短理论与实际的距离有极大的帮助,但其方式传统、程序繁杂或者成本过高。考虑到EXCEL在处理财务会计中表现出的强大功能以及EXCEL软件应用的普遍性和易操作性,可以利用EXCEL软件自行设计实用的会计模拟实验系统。

【关键词】会计模拟实验 EXCEL应用优势 系统设计测试

会计模拟实验是以企事业单位在一定时期内发生的实际经济业务以及产生和形成这些经济业务相关的内部和外部经济联系、会计核算程序、会计凭证在各会计岗位间的传递程序等作为模拟实验对象,按照会计制度的要求,用直观真实的原始凭证、记账凭证、会计账簿和报表进行会计业务模拟演练,从而使学生通过这种室内实践方法对企事业单位会计工作形成直观、全面系统的认识。

一、传统会计综合模拟实验的发展现状

1. 传统会计综合模拟实验的优越性。企业方面,出于正确、及时汇总、保密会计信息等多种因素的考虑,提供的实习

业余时间进行,这样可以突破时空界限,实时进行师生互动,有条件的也可以请其他专家甚至当事企业等来参与。要求每个小组课前要做好充分准备,把主要观点在网络课堂提交,然后在规定的时间内,组织头脑风暴式的讨论,让学生自由说出自己的看法,讨论时教师不对学生的发言作出任何批评,以激发他们的参与热情,使其最大限度地发挥出创造性。最后,要求每个组结合讨论完善自己的观点,独立完成案例分析和评价报告的撰写。

2. 案例教学以学生为中心,体现以学生为主体的现代教育理念。在案例讨论中教师只需要对案例的重难点问题做一些必要的解释,着重引导学生围绕问题打开思路,鼓励他们畅所欲言,让学生成为课堂的主体。当学生的讨论发生分歧时,教师要因势利导,把问题讨论引向深处。总结点评时,教师对于学生新颖的观点及独到之处要给予肯定,对于有争议的问题,鼓励学生要从多方面多角度进行思考。学生的课堂表现需要及时评分和记录,并作为平时考核的组成部分。在案例教学模式,对学生的评价以过程性评价为主,应着重考察其参与及分析能力,如讨论是否积极主动、分析是否全面深入、逻辑是否严密等。教师要把单纯分数的评判转化为促进学生专业发展的动力。

3. 加强教研活动,注意案例教学内容的衔接与拓展。要

机会越来越少;而学校方面,考虑到学生外出安全问题和教学管理上的便利,当然还包括经费有限等因素,越来越倾向于室内的会计综合模拟实验,因为它具有以下优越性:①会计模拟实验比校外实习能提供更多动手操作机会,而且仿真模拟效果非常接近现实。②会计模拟实验具有简化会计过程的功能,以便在较短的时间内实现对会计过程的全面认识。③会计模拟实验可以同场集中、适时开展,且便于教师进行管理。④组织会计模拟实验的成本相对较低。

2. 传统会计综合模拟实验现状中的不足。传统的会计综合模拟实验主要有两种:①手工会计模拟,即整个过程都是在

打破目前高校以系部、教研室为单位进行日常教研活动的模式,系部教研室之间需要深入的交流沟通,课程之间的教学内容才有可能很好地衔接和协调。每门课教与学科都相对独立的话,很难培养出学生的整体感。

中级财务会计的教师应和财务管理审计等其他课程的教师多开展教研活动,一是要随时了解这些课程的教学动态、对中级财务会计的教学要求以及中级财务会计教学中的不足与问题;二是也让后续课程的教师掌握前期中级财务会计的案例及课程教学情况。对于具有开放性的综合案例可以共同设计,并结合每门课程的知识构成分段应用。这样学生在进一步学习的同时,容易发现自己的缺点、不足及局限所在,更能发现自己的进步,极大地增强他们的专业学习自信心。如果中级财务会计运用案例教学是在学生中撒下知识能力的种子,发出求知的萌芽的话,那么在案例的后续拓展教学中就会开花结果,收获回报。最终促进学生提升整体的综合分析能力,并成为具有一定专业素养的高级应用型人才。

主要参考文献

1. 唐建,宋迎春.新财务管理本科双语教学环境下的案例教学研究.财会月刊,2009;12

2. 刘红霞.案例教学中选择案例存在的问题及对策.教育与职业,2008;10