

财务会计、银行会计中 银行结算方式教学比较研究

刘惠君(教授)

(广州大学商学院 广州 510006)

【摘要】 银行结算方式在财务会计和银行会计课程中具有不同的侧重点,本文对此进行了深入探讨,并从教师的角度分析应如何安排教学内容和教学方法。同时,通过对不同结算方式下的会计处理内容进行比较,可以为学生理解和掌握相关知识提供帮助。

【关键词】 银行结算方式 财务会计 银行会计 课堂教学 比较

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。我国的支付结算实行的是以“三票一卡”为主体的支付结算制度,即票据结算方式、信用卡结算方法和其他结算方式。

票据结算方式包括:银行汇票、银行本票、支票和商业汇票等。其他结算方式包括:汇兑、托收承付和委托收款等。这些结算方式在中级财务会计和银行会计教材中均有涉及,内容繁多。

尤其是在银行会计课程中学习结算方式这一部分时,学生通常感觉容易与财务会计所学的内容混淆。在财务会计课程中已经学过这方面的内容,而在银行会计中又出现新的会计科目和会计处理,觉得难以理解。

针对这一问题,笔者拟结合多年来在两门课程中的教学体会,谈谈如何处理两门课程中的教学内容安排,同时介绍一些实用有效的教学方法以供参考。

一、中级财务会计课程中银行结算方式的教学方法

中级财务会计课程中涉及银行结算方式的内容有三处:第一处是在学习“银行存款”一节时;第二处是在学习“其他货币资金”一节时;第三处是在学习“应收款项”一节时。考虑到这三节所涉及的银行结算方式各有针对性,在教学内容的安排上可以有不同的侧重点:

1. 在学习“银行存款”这一节时,虽然中级财务会计教材在这里会全面介绍所有银行结算方式的概念、特点和会计处理方法,但考虑到一下子学习这么多的结算方式,尤其是出现过多的银行结算的术语会使学生感觉吃力,因此可以只讲解支票、委托收款、托收承付和汇兑四种方式。学生在会计学原理课程中已经对这些方式有所涉及,尤其是支票。而对托收承付和委托收款,因为较多的相似之处,对比教学是最适合的方法。

2. 在“其他货币资金”章节中全面讲解“银行汇票”、“银行本票”和“信用卡”。将这三种结算方式从“银行存款”一节移

至“其他货币资金”一节中,既能分解学习量,又能将它们与其他货币资金的其他内容结合起来。在讲授“其他货币资金”科目的性质、用途和结构后,再辅之以较多的案例,对这三种方式的掌握更加有利。

3. 在“应收票据”章节中全面讲授商业汇票结算方式。教材里应收票据只是从收款企业的角度进行分析,教师应全面介绍商业汇票结算方式的概念、种类、特点以及程序图,然后引入应收票据的内容。对学生来说,将商业汇票方式从“银行存款”一节移到这里,比在“银行存款”中只凭借想象来学习要容易得多。

4. 需要注意的是,财务会计课程的重心是要求学生熟悉这些结算方式基本特点的同时,掌握每一种结算方式下购销企业的会计处理方法。

教师在教学时应避免在各种结算方式的具体内容上浪费时间,在这些方式全部讲授完后,最好采用表格或者图解的方法对每种方式的会计处理进行对比,可帮助学生强化记忆,防止混淆。

假设购销企业均属于工业企业,8种结算方式下购销双方的会计处理方法如表1所示(见下页)。

二、银行会计课程中银行结算方式的教学方法

(一)银行会计的教学重点

由于在中级财务会计课程中已经奠定了学习银行结算方式的基础,当银行会计中再涉及该内容时,教学中一定要突出重点,以一定教学手段带动学生复习已学过的知识,围绕银行会计课程的教学目的安排好教学内容。

银行会计的一大特点就是会计核算业务与其经营业务密切相连,往往同时进行,具有统一性。银行职员接单审核,对审核过的凭单进行处理、传递和登账的过程,既是银行开展经营业务活动的过程,也是完成会计核算的过程。业务活动结束,会计核算工作也基本上告一段落。鉴于银行会计的这一特点,学生在学习时既要掌握各种业务的会计处理方法,也要对银行的经营业务了如指掌。

表1 中级财务会计中不同银行结算方式下的购销方会计处理比较

	支票	托收承付	委托收款	银行本票	银行汇票	信用卡	汇兑	商业汇票
销货方	借:银行存款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:应收账款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:应收账款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:银行存款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:银行存款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:银行存款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:银行存款 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	借:应收票据 贷:主营业务收入 贷:应交税费——应交增值税(销项税额)
购货方	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:银行存款	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:银行存款	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:银行存款	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——银行本票	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——银行汇票	借:管理费用(原材料、应交税费等) 贷:其他货币资金——信用卡存款	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:银行存款	借:原材料 借:应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:应付票据

因此,教师在讲授银行结算方式时应把重点放在以下五个方面:一是支付结算的原则;二是支付结算的基本规定;三是支付结算的纪律;四是各种结算方式的相关规定;五是各种结算业务的会计处理。

(二)银行结算方式的教学方法

1. 以程序图带动学生复习学过的知识点。有的银行会计教材中会有结算程

序图,有的教材中没有。如果使用的教材中没有结算程序图,教师则应在教学课件中下些工夫。

可将各种结算方式的程序图以及结算单据(支票、××银行本票、××银行汇票、商业承兑汇票、××银行信汇凭证、委托收款凭证等)的格式体现在课件上,讲解时不能忽略各种单据的填制和审核重点,使学生可以直观感受银行结算业务。

比如,银行本票结算程序及原始单据格式见图1、图2。

2. 着重讲授经办银行的会计处理实务。除学习各种结算方式的相关规定外,学生还必须掌握银行业的会计处理方法。中级财务会计是从购销企业的角度学习会计核算方法;银行会计实务是站在经办银行的角度,因此应向学生讲清楚会计主体的变化。

以银行本票为例,应重点讲授以下内容:

(1)出票行使用的会计科目。出票行应使用“本票”账户,该账户为负债类账户,核算银行签发本票收到的款项以及付款情况,其结构如下所示:

本票	
收到本票解付的款项	签发本票收到款项
	尚未解付的款项

(2)出票行的会计处理。

出票行出票时:

借:吸收存款——申请入户×××

贷:本票×××

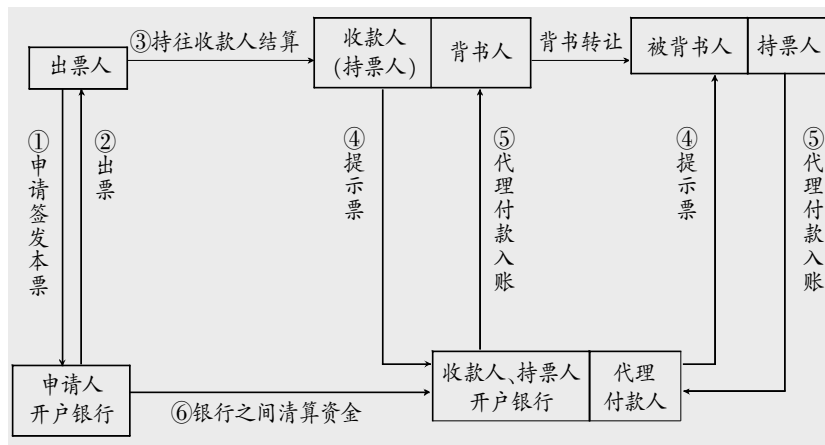


图1 银行本票结算流程

××银行本票			
出票日期 (大写) 年 月 日		地名 VI VI000000 第 号	
收款人			
凭票即付 人民币 (大写)			
转账	现金	出票行签章	科目(借) 对方科目(贷) 付款日期 年 月 日 出纳 复核 经办

此联出票行结清本票作借方凭证

图2 ××银行本票样式

如果持票人也在本行(出票行)开户:

借:本票×××

贷:吸收存款——持票人户×××

持票人来本行提取现金:

借:本票 ×××

贷:库存现金 ×××

如果收款人不在本行开户,出票行付款时:

借:本票 ×××

贷:存放中央银行款项(或清算资金往来等)×××

吸收存款——申请人户 ×××

(3)收款企业的开户银行的会计处理。

借:存放中央银行款项(或清算资金往来)×××

贷:吸收存款——持票人户 ×××

3.采取表格归纳法对各种结算方式下的银行会计实务进行总结,可帮助学生加深记忆,避免混淆,如表2所示。

三、采用课堂讨论、写论文等方式带动学生对财务会计和银行会计实务进行比较研究

可在银行会计关于结算方式内容学习之后,采用小组作业、写论文、课堂讨论等其他教学手段,启发学生进行财务会计和银行会计相关内容的比较研究。例如,将学生分成小组,各小组可以任选一种银行结算方式,在财务会计和银行会计领域进行比较研究,并要求每组的代表以PPT的形式到讲台上展示小组研究成果。

开展财务会计和银行会计关于银行结算方式的比较研究,不仅可以帮助学生将两门课程内容区分开来,同时也对启发学生的论文写作思路有一定的帮助。

主要参考文献

1. 财政部. 企业会计准则——应用指南. 北京: 中国经济出版社, 2006
2. 志学红. 银行会计. 北京: 中国人民大学出版社, 2008
3. 谢获宝等. 金融企业会计. 武汉: 武汉大学出版社, 2007
4. 图解教学法在银行会计中的应用. 陈其末. 财会月刊, 2010; 3
5. 温红梅等. 银行会计. 大连: 东北财经大学出版社, 2007
6. 胡志民. 会计图解教学方法的设计与应用. 财会月刊, 2004; B7

表2 各种结算方式下银行的会计处理

	付款企业开户银行	收款企业开户银行
支票	借:吸收存款 贷:存放中央银行款项等	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
托收承付	借:吸收存款 贷:存放中央银行款项等	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
委托收款	借:吸收存款 贷:存放中央银行款项等	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
银行本票	(1)借:吸收存款 贷:本票 (2)借:本票 贷:吸收存款/库存现金/ 存放中央银行款项等	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
银行汇票	(1)借:吸收存款 贷:汇出汇款 (2)借:汇出汇款 贷:存放中央银行款项等	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
信用卡	(1)借:库存现金/吸收存款——活期存款 贷:吸收存款——信用卡存款 贷:佣金及手续费收入 (2)借:吸收存款——信用卡存款 贷:库存现金/存放中央银行款项等 贷:佣金及手续费收入	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
汇兑	借:吸收存款或库存现金 贷:存放中央银行款项等	(1)借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款/应解汇款等 (2)借:应解汇款 贷:库存现金/存放中央银行款项等
商业汇票——商业承兑汇票	借:吸收存款 贷:存放中央银行款项等	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款
商业汇票——银行承兑汇票	(1)借:吸收存款 贷:佣金及手续费收入 收入:银行承兑汇票 (2)借:吸收存款/贷款等 贷:应解汇款 (3)借:应解汇款 贷:存放中央银行款项等 付出:银行承兑汇票	借:存放中央银行款项等 贷:吸收存款