会计分录的报表效应教学法

邓 辉 晋自力(教授)

(上海电力学院 上海 201300)

【摘要】会计分录教学的好坏直接影响到财务会计教学效果。要让学生理解会计分录的做法,必须紧紧围绕报表的期望效应与实际效应讲述出会计规范所要求的经济业务会计处理的合理性。本文依据经济业务受会计规范约束的程度,将具体经济业务的会计处理分为羁束性会计处理与裁量性会计处理。对于羁束性会计处理,要侧重于讲授经济业务的期望报表效应;对于裁量性会计处理,要侧重于讲授会计分录不同做法的实际报表效应。

【关键词】会计分录 报表效应 羁束性会计处理 裁量性会计处理

如何将财务会计教得生动有趣,不仅仅要将会计知识传授给学生,还要更多地去培养学生们对会计学的喜爱,这是我们作为教学人员面临的一个重要任务。在不同的教学方法下,教学效果的差异可能是非常大的。特别是会计分录教学,其在会计学基础、中级财务会计、高级财务会计中占用的课时量都要超过一半以上,因而在财务会计中,会计分录教学的好坏直接成为影响财务会计教学效果的关键所在。在充分吸取其他教师教学经验的基础上,我们在实际教学中提炼出了会计分录的报表效应教学法,并将其积极地贯穿于课堂教学的各个环节中,收到了较好的成效。

一、会计分录的报表效应教学法的基本原理

1. 两类会计处理与两种报表效应。会计本质上是一种计量科学。具体经济业务的会计处理首先就是通过会计分录进行确认与计量。会计分录是对每项交易或事项应登记的账户、记账方向与金额的一种记录。会计分录主要包括三个要素:会计科目,记账符号,变动金额。在课堂教学中,要讲清楚会计分录应计的会计科目和金额,仅仅就分录论分录很难让学生理解为什么要这样记而不那样记,也很难让学生记得牢靠。所以可将会计分录与会计呈报联系起来进行教学。

无论是按照决策有用观还是受托责任观,财务会计的目标都是要对利益关系人提供有用的信息。生成怎么样的信息才是有用,具备何种质量特征的信息才是有用,站在不同人的立场来看,显然不一样。正如威廉·H.比弗所说的:“财务呈报有很多潜在的经济后果。由于这些后果可能对不同的利益关系人形成不同的影响,所以,财务呈报制度的选择是一种社会选择。在利益关系人之间,也许很难就何为‘最佳’财务呈报制度达成共识”。因而,在课堂教学中,教师可以让学生展开想象力,努力设想各种情境下某一个具体经济业务在会计呈报中的“应有”表现。

在法学中,依据具体行政行为受法律约束的程度,可以把行政行为划分为“羁束的”和“裁量的”具体行政行为。立法对具体行政行为的范围、方法、手段等条件作出严格规定,行政机关在采取时基本没有选择余地的,是羁束的具体行政行为;立法对具体行政行为的范围、方法、手段等方面给予行政机关根据实际情况裁量余地的,是裁量的具体行政行为。与之相类似,我们也可以依据具体经济业务的会计处理受会计规范拘束的程度,把具体经济业务的会计处理分为羁束性会计处理与裁量性会计处理。会计规范对具体经济业务的会计处理作出严格规定:会计人员进行账务处理时基本没有选择余地的,是羁束性会计处理;会计规范对具体经济业务的会计处理给予会计人员根据实际情况裁量余地的,是裁量性会计处理。典型的裁量性会计处理,就是会计人员在存货发出计价与固定资产折旧等方面的选择。

所谓的报表效应教学法,就是在会计分录教学中,要紧紧围绕报表的期望效应与实际效应来讲述会计准则和会计制度所规定的经济业务会计处理的合理性。对于羁束性会计处理,要侧重于讲授经济业务的期望报表效应,从而让学生理解和接受准则制定者为什么没有给予或者较少地给予会计人员进行账务处理的选择空间。对于裁量性会计处理,要侧重于讲授会计分录不同做法的实际报表效应,从而让学生深刻理解实务中会计人员在账务处理时实施盈余管理的情况。

2. 羁束性会计处理下会计分录讲授举例。

例1:天山厂销售产品一批,按价目表表明的价格计算,金额为50 000元,由于成批销售,销货方给购货方10%的商业折扣,金额为5 000元,适用的增值税率为17%。编制的会计分录如下:借:应收账款52 650;贷:主营业务收入45 000,应交税金——应交增值税(销项税额)7 650。

收到货款时编制会计分录如下:借:银行存款52 650;贷:应收账款52 650。

报表效应教学法讲授要点:

(1)首先要讲清楚商业折扣在会计处理上的一般规则。价目表价格只是要约价格,有商业折扣存在,就意味着成交价格比要约价格低,在很多情况下这是双方讨价还价的结果。很显然,即使从普通人的常识来判断,利润表的“营业收入”的数据

应该是打折后的价款总额，而不可能是按价目表计算的价款。实际上这需要学生去设想在这种经济业务发生后，学生应该“期望”利润表的有关项目的披露结果会是何种模样的，如此就和现金折扣在会计处理上的一般规则区分开来了。

（2）在讲了应收账款的确认后，还要启发学生，如果这笔应收账款在年底还未收回，那么12月31日在资产负债表上列示的还是52 650元时，资产负债表资产总额的数值是不是有水分？因为有可能出现对方赖账或财务状况恶化的情况而导致销货方收不到或不能足额收回款项，资产负债表中是否应该充分考虑这种风险？

这样就把坏账准备相关知识的讲授前置，在这里作了一个粗略的介绍（比如简单介绍应收账款余额百分比法）。这实际上也是从报表的普通使用者与准则制定者对企业会计呈报的“期待”来反推具体经济业务究竟应该如何处理。

（3）最后，还可以将结转主营业务成本的会计分录的教学也前置，在这里作一个粗略的介绍，进而让学生明白销售的确认与计量对资产负债表与利润表的实际影响究竟是怎样的，如此，学生学习会计分录时就不再是死记硬背或静止、片面、孤立地看待每一个会计分录，而是把做分录、登账、做报表看成一个浑然一体的连续过程了。

3. 裁量性会计处理下会计分录讲授举例。

例2：甲公司在2007年1月3日购买乙公司股票10 000股，每股价格为11元，另支付相关税费1 100元，一并以银行存款支付。乙公司在2007年7月1日宣告分派2007年上半年度现金股利。每10股派2元，共计2 000元（10 000/10×2）。甲公司在购买乙公司股票时，将其划分为交易性金融资产，应编制会计分录如下：借：交易性金融资产——乙公司股票（成本）110 000，投资收益1 100；贷：银行存款111 100。

甲公司在实际收到股利时，应编制会计分录如下：借：银行存款2 000；贷：投资收益2 000。

假设例2中的乙公司股票，在2007年12月31日的公允价值为12元。应编制会计分录如下：借：交易性金融资产——乙公司股票（公允价值变动）10 000；贷：公允价值变动损益10 000。

报表效应教学法讲授要点：

（1）要透彻地解题。首先，就要从将购买的股票划分为不同的金融资产对报表会产生的不同实际效应来解读。比如买了股票，到年底股票涨了，账面浮盈到底算不算赚的钱？激进的会计处理会认为应当算赚了钱，保守的会计处理会认为股票变现后才算赚了钱。到底哪一种处理好？事实上很多时候无法给一个定论，只能给企业管理层选择权去进行选择。比如12月31日浮盈了6%，次年首个交易日就出现跌停板，那么在12月31日时选择激进的会计处理好还是保守的会计处理好？

（2）要把财务会计与税务会计结合起来授课。比如，学生在看到上面的案例时，自然会产生一个疑问，将买的股票划分为交易性金融资产或是可供出售的金融资产，对交税有没有影响，这就需要对税务会计的基本做法进行一个粗浅的介绍。

二、运用会计分录的报表效应教学法应注意的问题

1. 在财务会计的教学中，要打破传统教学观念，特别是不能片面地按照教材顺序一步一步来授课。

例1、例2所涉及的对应收账款和金融资产的讲授问题，在一般教科书中都是被安排在前几章内容中。但要把课堂教学讲好，就要把教材靠后的内容拿到前面作介绍（不需要很系统、细致，只用介绍基础知识）。在进行前面两三章的教学时，要及时把资产负债表、利润表的框架和主要报表项目的内涵做一个大致介绍。也就是说，在财务会计的教学中，不能教条地认为报表的内容一定要最后讲。并且教学中有粗讲，也有细讲。教材后面章节的内容在按正常进度讲授到时才需要细致地、系统地讲解。在前面章节附带地讲授后面章节的内容时，只需要花五至十分钟概要性地讲解就可以了。

2. 在财务会计的教学中，要让学生充分地发挥想象，让其思维灵活地在不同的利益关系人角色与准则制定者角色之间进行转换。按照常识来理解，财务会计的呈报首先是给投资者（股东）看的，那么在企业的实际经营管理是由职业经理人来操作的情况下，投资者（股东）会希望看到什么样的报表呢？其他的利益关系人又会希望看到什么样的报表呢？这就需要让学生知道和理解不同的利益关系人的正常心态。至于准则制定者的心态，可以从曾经发生的真实会计案件与会计规范的发展史中去解读。

3. 在财务会计的教学中，还要把会计问题尽可能通俗化讲解。在会计学的教科书和学术文章中，为了表达严密，常常会使用到日常生活中不经常使用的词汇与表达方式。但会计学绝不是局限在象牙塔里的学问，它是紧密服务于现实经济生活和商业实践的，“反映”始终是会计最本质的职能之一。在对学生，特别是本科生的教学过程中，要尽可能通俗化、口语化地讲解会计问题。这就对教师授课水平提出了很高的要求，如果教师照本宣科或照着PPT讲读，只能让学生感觉到所学内容与自己生活离得太远且枯燥、乏味。

三、结论

由于会计报告的外部使用者一般只能看到报表（信息加工的最终产品），看不到报表数据的整个处理过程，所以对会计报表的编报有可理解性的要求。在教学中要让学生懂得怎么把报表各项目数据计算出来，就要经常从最终产品的各个部分讲起，反过来推导出这种信息产品在制造过程中应遵循的规范性要求，这点在讲授羁束性会计处理时比较容易做到。而在讲授裁量性会计处理时，则应把更多的精力放在讲解会计分录的不同做法下其实际效应会如何，从而让学生理解会计人员是怎样进行实际账务处理的。

【注】 本文受上海电力学院2011年度教学改革项目《会计人才培养模式问题研究》的资助。

主要参考文献

1. 朱开悉. 会计报告、会计方程与会计误差. 会计研究，2007；9

2. 李海波.新编会计学原理.上海：立信会计出版社，2008

3. 国家司法考试辅导用书编辑委员会.2010年国家司法考试辅导用书（第二卷）.北京：法律出版社，2010

4. 刘海燕.中级财务会计教程.上海：复旦大学出版社，2008