

《基础会计》教学方法研究

孙建华

(徐州师范大学管理学院 江苏徐州 221009)

【摘要】《基础会计》乃会计基础,犹如高楼大厦之地基,其重要性不言而喻。本文认为,授课教师如能够打破常规跳出教材章节的限制,将授课内容恰当地安排顺序,合理布局,并在授课过程中将各种教学方法灵活运用、有机融合,则该课程涉及的内容就能顺利又圆满地传授给学生,为其日后的专业学习奠定坚实的基础。

【关键词】基础会计 有机融合教学方法 教学整体安排

《基础会计》是会计专业教师讲授的一门课。但是所授课程最终效果如何?能否被学生接受?这应是授课教师认真思考的问题。因为“讲”不是目的,“授”才是根本!在此笔者结合多年授课的经验,谈一谈自己的做法,以期和各位同行探讨。

一、各种教学方法应灵活运用

大家也许会有这样的共识,针对同样一个课件,由不同的人去讲效果一定会有所不同。因为课件是“死”的,要靠人将其讲“活”。教师如何才能驾驭好一堂课的“45分钟”呢?首先,要学会“察言观色”,能够从学生不同的面部表情中获取讲授的效果而适时调整讲授内容的详略;其次,要善于营造活跃的课堂气氛,能让学生主动地与教师互动,但这绝非是老师提问题

再由学生回答那样简单;最后还要能够运用语言、语音的魅力,教师授课要犹如演讲,用适时的停顿、不经意间的一个小手势吸引住学生,让学生的大脑跟随着教师去听、去想、去领会和去把握。

无论是采用案例教学、模拟教学,还是启发式教学,归根结底还是要靠语言沟通、交流。要想取得好的授课效果,就要适当地将各种方法有机融合。

每章内容之间、每堂课之间、每个知识点之间该如何衔接?是温故而知新,启发式逐渐深入,还是将实践上升为理论?是完全依赖教师语言的传授还是借助多媒体达到“有声有形”,从而调动学生眼、脑、手的齐动?无论采取什么样的方式方法,

二、模拟企业接受违约罚款后的特殊处理

在ERP沙盘模拟实验中,相关规则对如期按时按订单交货进行了特别规定。规则要求加急订单必须在当年内第一季度交货,普通订单可以在当年内任一季度交货。模拟企业如果由于产能不足或其他原因导致本年不能交货,企业为此应受到如下处罚:第一,模拟企业在信用市场的地位下降一级;第二,该订单在模拟企业下一年必须最先交货;第三,模拟企业交货时扣除该张订单总额的25%取整作为违约金。

在此规定中,模拟企业本年不能交货,留待下一年才交货。但现实操作中会带来一个问题,如果该企业真的不能交货,那么当年的财务报表包括资产负债表和利润表就无法填制,更不能将其和其他企业进行比较分析。因此,在现实操作中,合理的做法是,假定该模拟企业是一个违约罚款加正常交货的企业,在具体处理时要注意其操作细节的特殊性。

违约罚款的处理很容易,直接作为财务支出计入利润表中的“财务收入/支出”项。记录系统已经认同该企业正常交货,其销售收入、直接成本、毛利会按照订单上的数据进行记录。

现在的问题是,作为实物形态的产品却并没有达到订单上的交货数量,如果将实物形态的产品等到下一年度才实际交货,这会给本年度的物流和现金流带来矛盾。因此,正确的

处理是,模拟企业按照该产品“直接成本”的构成用企业的原材料和人工费用直接“拼凑”出而不是按生产流程生产出足够数量的产品,并在本年度内完成该产品实物形态的交货。交货完成后,组织者按订单上的信息开出“应收账款”凭条,从而完成本年度的交货。

通过直接“拼凑”产品,进行实物形态的交货,同时通过“财务支出”记录罚款,就能将模拟企业的非正常交货转变为正常交货处理。这样一来,现金流正常,报表处理完成,真正做到本年的问题在本年处理完成,而不留下任何后续问题。我们认为,这应该是一种对“未能如期交货”问题的比较好的处理方法。

【注】本文系成都理工大学教改项目:“ERP沙盘模拟课程教学改革探讨(SXYZZJ07-02)”、成都理工大学教改项目:“创建省级实验教学示范中心与实验教学改革(SXYZZJ07-04)”和成都理工大学教改项目:“经管类实验公选课设置与管理创新研究(2009-XJ8-36)”的研究成果。

主要参考文献

1. 林祥友,程夏.ERP沙盘模拟课程教学改革探讨,财会月刊(综合版),2008;4
2. 林祥友,曾廷敏.ERP沙盘模拟中经营业务的拓展与运行规则的修订,中国管理信息化,2008;7

目的就是传授知识、提高学生素质、培养学生能力。

二、《基础会计》课程的内容

“你是否可以用几个字简练地概括《基础会计》讲授的内容?”这个问题如果是对一个学习过该课程的学生提问,我想他会不假思索地脱口而出“证、账、表”。如果进一步发问:“你能否对‘证、账、表’做一个较为详细的陈述?”或许这时他(她)就要经过一定的思考才可以回答。《基础会计》就好比是一棵枝繁叶茂的大树,当你从远处观察时,首先映入眼帘的一定是树干(证、账、表),走近仔细观察时,才会看到并逐渐看清每一个树杈、树枝及树叶(证、账、表的相关内容)。这也正是《基础会计》授课的整体思路。

《基础会计》涉及较多的专业名词、术语,学生在学习这门课程之前几乎对此一无所知,日常生活中也很少接触。因此,如果授课教师不讲究授课艺术,不对所授内容加以研讨、合理布局,环环相扣,不分解难点重点,而是按照教材按部就班,那么势必会在该门课程讲授的开始几周给学生一种“知识爆炸”的感觉,原有的教学规律“温故而知新”在此失灵了。“故”还没来得及“温”,“新”又光临了,会使学生望而却步,原有对该课程的新鲜感和学习兴趣或许也会消失。

三、《基础会计》课程讲授的整体安排

(一) 开个好头

教材第一章总论涉及了会计对象、会计要素、会计假设、一般原则等等。如果授课教师按照教材的章节顺序授课,那无疑是给学生一个“下马威”。我们的做法是打破常规,跳出教材章节的限制。第一堂课的目的应该是:培养学生的兴趣,要让他们知道通过学习,能学到什么、做出什么。

1. 课前准备。第一堂课上课之前,将事先准备好的空白证、账、表(学期中间学生实验要用)及往届学生已经完成的证、账、表分发至每一个学生手中。这时你会发现学生对此充满了好奇。

2. 两个问题。问题一:《基础会计》课程讲什么?让学生翻开教材对照目录思考该问题,学生看到的是长达几页纸的目录,教师回答三个字:证、账、表。此时这三个大字出现在幻灯片的屏幕上。然后,让学生拿出空白的证、账、表看看,他们就对其有了一个感性认识,这时会不由自主地去看手中那些往届学生已经填制完毕的证、账、表。屏幕上再次对应出现“会计凭证、会计账簿、会计报表”。

问题二:会计凭证怎样填?会计账簿如何登?会计报表怎样编?再次让学生翻开教材对照目录寻找相关章节,这时,教师就要不失时机地强调这三章内容就是我们授课的重点,也是大家学习中的难点。

3. 课程铺垫。正如大家所知道的,如何运用借贷记账法对会计主体发生的经济业务编制会计分录是学生的基本功。可练就这个基本功,对一个初次接触会计的学生而言绝非易事。看似一笔简单的会计分录,它却涉及借贷记账法(怎样用)、会计科目(有哪些)、何时用“借”字表示“增”,何时又用“贷”字表示“增”的问题。所以我们就把难点分散,先用一些简单的经济业务做铺垫,见下表:

| 业务序号 | 经济业务 | 暂记格式 | 会计分录 |
|------|------------------|----------------------------|------|
| 1 | 用现金300元 购办公用品 | + :管理费用 300 - :库存现金 300 | |
| 2 | …… | …… | |

表中第二列经济业务要事先列出(注意不要涉及增值税问题),尽可能地涉及到后续授课中用到的一些会计科目,且约定用“+”代表“增”,用“-”代表“减”。以表中第1笔业务为例,用现金(库存现金)购物,现金减少,同时办公用品增加,而办公用品为企业管理所耗,在会计核算上将其列入“管理费用”。如此分析后书写在第三列中。要求学生仿照对给定的业务完成第三列的填写,第四列会计分录暂且不管,待讲完有关内容后再让学生自己完成。

值得一提的是,表中第三列的填写,学生不可能独立完成,应该在老师的带领下逐笔完成。这就要占用一定的课堂时间(3~4节课),但是它不但为会计分录的编制做了铺垫,也为会计科目、会计要素等概念的讲解奠定了基础。表中第三列每一笔业务涉及的项目名称为“会计科目”,我们又把许许多多的会计科目归为六类,比如“管理费用”、“财务费用”、“销售费用”,都是企业在日常经营中的耗费,则统称其为“费用”要素。这些专业术语、名词在此让学生初次见到了,待讲到会计对象等概念时,再一次重温上表:会计反映和监督的内容→会计对象,会计对象的具体化→会计要素,如“费用”要素,是指企业日常经营中的耗费。但若会计仅提供某一个月的费用总额,则信息过于笼统,我们还需要了解企业销售产品所耗→销售费用,了解筹集经营资金所耗→财务费用,了解行政管理部门为组织管理所耗→管理费用。像这些对某一要素所作的进一步分类的名称为会计科目。如此前呼后应、一来一往,学生理解起来就不会感到陌生。

(二) 恰当适时地认知和填制(登记)凭证、账簿

在讲授完第一章总论、第二章复式记账法之后,学生的脑海中堆满了概念、名词及各种问题:会计科目有哪些?哪些科目属于资产?哪些科目属于负债,“借”字何时代表“增”,何时又代表“减”?此时必须给学生消化这些知识的时间,可教学进度如何完成?在实验室里进行会计凭证、会计账簿的认知和填制(登记)是最好的解决途径。

1. 认知记账凭证。列举三笔具体的经济业务由学生完成会计分录的编制,教师通过多媒体课件演示实务中通用和专用记账凭证的填制,然后由学生对通用和专用凭证比较异同点,总结每种凭证适用的经济业务,最后导出记账凭证的概念、分类、格式、基本要素及填制方法等。

在此有两点必须强调:一是将现金存入银行(或从银行提取现金)业务,由学生讨论应填制收款凭证还是付款凭证,教师强调实务中为避免重复登账约定只填制付款凭证。二是报销差旅费业务(原已预支多余款退回或原预支不够予以补足),先由学生讨论,最后教师讲明必须填制两张凭证(一收一转或一付一转)。

2. 认知原始凭证。由上可知,经济业务发生后,教学中我

们编制的是会计分录,实务中会计人员就要填制记账凭证。而实务中怎样才能证明经济业务发生了?这就需要“原始”证据。教师可以通过多媒体幻灯片展示各种实务中所用的原始凭证,让学生归纳总结原始凭证的基本要素。此时教师有两点必须强调:一是原始凭证的填制要求,如大小写问题、填错时如何更改(包括汉字填错及金额填错);二是要将普通发票和专用发票在此予以讲清,从而讲解增值税问题,也为下一章材料采购业务的授课埋下伏笔。

3. 认知会计账簿及各种账页。让学生将第一堂课所发的实务中用到的账簿及各种账页进行比较并归纳总结:账页的种类、会计账簿的种类、各种账页的适用性等等。

4. 会计凭证的填制及会计账簿的登记。考虑到实验时间和实验成本的因素以及学生是首次操作,记账凭证的填制只要涉及收、付、转中的任一种即可,会计账簿的登记可以只登记日记账及明细账,而且会计凭证的填制及会计账簿的登记完全可以分开来操作,此时不求业务的连续、完整,只要求学生掌握填制会计凭证及登记会计账簿的基本方法。

在实验过程中,教师要结合学生的实验不失时机地介绍“过账”(即“登账”或“记账”)、“结账”的概念及“转下页”、“承上页”等过账中用到的具体方法,结合实验来讲解使学生能够理解掌握。这样,原本在课堂上需要花费很多时间讲解却还难以让学生把握的“会计凭证”和“会计账簿”两章内容,在这里就轻易地讲清楚了。

(三)攻克本课程重难点——产品制造业会计核算

在这一章的业务处理上,我们认为要把主要精力放在产品成本的计算与核算及期末结账上。

1. 抓住“生产成本”和“制造费用”两个重点科目。可以从产品完工成本的数学计算上引出这两个科目来讲解其应用问题。假设一个车间只生产一种产品,引领学生逐步得出生产产品必须消耗原材料、承担生产工人工资及车间相关的一些费用为多少,此时可启发学生思考:要想计算产品的完工成本,会计上就必须设置“生产成本”账户,以对日常生产产品所发生的“料、工、费”予以核算。

再假设一个车间生产至少两种产品(假定为两种),同样通过一个“生产成本”账户也完全可以解决这两种产品总的完工成本。可问题是每一种产品的完工成本又是多少呢?为此必须要知道每一种产品所耗费的诸如车间管理人员的工资、车间厂房的折旧费、车间的办公费等,而这些费用是两种产品所共耗的,我们无法在其发生时计量每种产品应该承担多少,我们还不能够将其直接计入每种产品的成本。因此,会计上就必须设置——“制造费用”来归集这类间接费用;相应的,就把那些在发生当时就能直接计入每种产品“生产成本”的费用称为直接费用。这样一来,无论是“直接费用”和“间接费用”问题,还是设置“生产成本”和“制造费用”问题,甚至是期末的制造费用分配与结转问题都将迎刃而解。

2. 讲透期末结账原理。教师应讲透期末结账的目的就两个:目的:一:结清损益类账户——让余额为零。我们希望月末通过损益类科目能够反映出这一个月确认的收入及发生的费

用额度。以收入为例,在这一个月中所有确认入账的收入额度都已在收入类账户的贷方记载了,也即贷方发生额就是其本月收入总额(暂不考虑收入抵减额),期末,要让收入账户余额为零,则必须在其借方有一笔同等额度的发生额转出才行。

目的:核算本月实现的利润——通过设置“本年利润”科目。上已述明,收入类账户原有贷方发生额要让其余额为零,则月末必须借记收入类账户,而根据借贷记账法的记账规则“有借必有贷,借贷必相等”,则“本年利润”只能记贷方了;同理,费用类账户原有借方发生额,要让其余额为零,则月末必须贷记费用类账户,从而借记“本年利润”账户。这一思路如果被学生理解了,自然也就把握了对月末的结账。

(四)模拟操作——由记账凭证逐笔登记总账

通过前面的讲授,学生已基本把握了产品制造业“供、产、销”三大过程及经营成果核算等相关业务的分录编制。为巩固知识及为“账务处理程序”的讲授作铺垫,此时必须让学生亲身经历一下实务中正式的填制凭证及账簿的登记(此处主要是总账的登记)。在这个环节学生一定会感觉到由记账凭证逐笔登记总账的繁琐,此时就可以启发学生思考:能否简化登记总账的工作量?答案是将记账凭证“汇总”后再登账,由此得到可以根据“科目汇总表”登记总账。然而该方法破坏了账户之间的对应关系,此时再进一步启发学生思考:有没有一种方法既可以简化登记总账的工作量,又可以反映账户之间的对应关系呢?“汇总记账凭证账务处理程序”就顺势出场了。如此自然而然地总结出了登记总账的依据可以是“记账凭证”——记账凭证账务处理程序,也可以是经记账凭证汇总之后的“表”——科目汇总表账务处理程序或“证”——汇总记账凭证账务处理程序。最后由学生总结它们的异同点及各自的适用性。这样“账务处理程序”这一难关也被攻克了。

(五)首尾相应

当然在整个教学过程中还要将诸如“成本计算”、“财产清查”等内容穿插其中予以讲解,最后介绍“会计报表”的内容。在报表内容讲授、编制之后,还有必要让学生对该门课程内容进行总结。可通过教师逐步设问进行。经济业务发生时,会计人员该做什么?启发学生考虑:涉及哪些要素——会计确认;每一要素的影响额度的多少——会计计量;是否记载——会计记录;最终怎样把信息传递出去——会计报表。这就是“确认、计量、记录、报告——即会计的基本程序”。

最后进一步强调:本课程的主要内容就是“证、账、表”,通过前面的讲授我们学会了填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表;而要填制凭证必须搭建平台——设置科目并借助于复式记账法(借贷记账法),当然在登账之后编表之前还要进行相应的成本计算及财产清查。这恰恰就是会计核算的七种方法。

主要参考文献

- 徐晔,张文贤,祁新城.会计学原理.上海:复旦大学出版社,2008
- 孙建华.把握基础会计教学的六个关键环节.财会月刊(综合),2008;11