

# 《会计学原理》“白话式入门”教学方法

王章渊 黄 玥

(湖北工业大学管理学院 武汉 430068)

对于《会计学原理》课程,学生的普遍感受是晦涩难懂。其实,会计基本原理的运用在大学生日常生活中比比皆是。笔者结合自己多年教学经验,在《会计学原理》课程的讲授中辅之以大学生日常生活实例,采取“白话式入门”教学方法,使得课程内容通俗易懂,极大地增加了大学生会计专业知识初步体验的趣味性。

## 一、大学生的“会计核算”从记录旅游经历开始

旅游是绝大部分大学生都经历过的愉快回忆,假定某大学生从A出发地(假设为武汉市)到B旅游目的地(假设为北京市)去旅行,很好地诠释了“会计记账的来龙去脉”原理。A地到B地的过程,在会计上理解表现为“从A地武汉市来,要到B地北京市去”。会计专业上把大学生旅游要到的地方,也就是“去向”称之为“借方”,把我们从哪里来的地方,也就是“来龙”称之为“贷方”,即“借B贷A”,再假设旅行的花费是2000元。如果用一种会计的专门方法记录下来,就是:借:北京2000;贷:武汉2000。

当大学生从北京返程回到武汉时,我们该如何记录呢?笔者由此引导大学生反转思维,即:从B地(北京市)又返回到A地(武汉市)时,我们的“借方”和“贷方”反转了,原因是“我们经历的过程恰好是原路返回”,再假设我们在返程回家路上额外又花费了300元。同样用会计的专门方法记录下来,就是:借:武汉300;贷:北京300。

由此思维引导学生,并进行发散式教学,授课中一再反复强调,让学生深刻体会到“从A地来,到B地去”所经历的过程,举一反三,不断重复并加深印象。继续举例引入“借贷记账法”进行记录,使学生深刻理会并体验会计中极其重要的资金“来龙去脉”运动的原理和过程,让学生“依葫芦画瓢”,编制具有上述格式的会计专业性记录。

假设大学生的生活费每月是800元,主要来源于父母亲,笔者告诉学生:生活费是父母亲给的,资金的具体表现形式是“库存现金”或者“银行存款”(去向),来源于父母亲的生活费则是自己的“实收资本”(来龙)。学生立即就可以明白了:生活费只有一笔资金,金额是800元,核算时我们记录了两个方面,如果用专业方法记录下来,就是:借:库存现金(或银行存款)800;贷:实收资本800。

再举个通俗的例子:假设大学生使用上述现金购买了全套英语教材200元,笔者分析并告诉他们:购买的大学英语教材至少要使用2年的,需要长期保存,可以作为“固定资产”核

算和管理。学生就可以做出如下记录:借:固定资产——教材200;贷:库存现金200。

用会计专业的眼光看,授课教师其实根本无需事先告诉学生(特别是初学者)那些高深的会计账户或借贷记账法的理论知识和使用技巧,只需要让学生简单地按照上述方式理解并应用,学会做出类似的会计专业记录,就是成功掌握会计学原理的基石。事实证明,学生都非常喜欢这种授课形式。

## 二、“形式”和“实质”谁重要?

会计核算最重要的基本原则之一就是“实质重于形式”,这个原则很宏观,很空泛,是很多会计人员难以理解的内容,更莫谈初学者理解和应用。教学中,一般的授课教师往往“照本宣科”,讲解教材里面的经典案例(如融资租赁固定资产是企业自身自有固定资产),授者不求甚解,听者也糊涂。最简单易懂的例子是“货币资金”两种不同表现形式即“库存现金”和“银行存款”的区别:二者都是“金钱(实质)”的不同表现形式,只是由于存放的地方(形式上的表现)不同罢了,存放在企业自己手中的在会计上称之为“库存现金”,存放在开户银行里的在会计上称之为“银行存款”,核算和管理的要求当然就会有区别了。

要更进一步深刻理解“货币资金”的不同表现形式,最好的例子是到商场去购买衣服。某学生到商场购买衣服,衣服假定要使用4年,可以称之为“固定资产”,买衣服的钱可以使用“库存现金”,如果现金不够,我们可以“刷卡”支付,刷卡支付的就是“银行存款”(请记住这里的“银行存款”形式转变为“银行卡”了)。

假定衣服购买价格为1500元,我们使用了500元的现金,余款刷卡,记录下来就是:借:固定资产——衣服1500;贷:库存现金500,银行存款1000。

上述例子继续补充升华,再假设“银行卡”余额只有800元,“刷卡金额”不够,可以找银行借款200元购买,进一步假设“银行卡”具有“透支”(即“信用借款”)功能。此时买衣服的业务会计上做出了如下更加复杂的记录:借:固定资产——衣服1500;贷:库存现金500,银行存款800,短期借款200。

一门课程要激发学生的学习兴趣 and 主动性,讲授过程不能拘泥于某些框架和形式,必须学会举一反三,并注重引导学生进行思索。就上面的例子,笔者要求学生明白短期借款200元的发生过程及其来龙去脉并说出现实的经济业务表现及其过程,引导学生认识现实生活中的“银行卡”的存款和贷

款原理,顺带告诉他们如何区分“借记卡”(储蓄卡)和“贷记卡”(信用卡)。

### 三、大学生的生活费来源及其开销记账

为了让大学生理解“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”、“利润”等会计要素,最直接易懂、最浅显的实例是:学生的生活费来源于何处?其日常开销费用都到哪里去了?

在授课过程中,大部分同学都会告诉教师:他们的生活费用主要来源于父母,主要用作生活费、书本费等开支。笔者一一拓展引申,并进行了形象化比喻,总结为:大学生的生活费来源于父母亲的无偿给予,“可怜天下父母心”是“所有者权益”;父母亲给的生活费用表现为学生手中的“库存现金”、“银行存款”、“手机”、“文具教材”等,是“资产”;如果本月生活费不够,就需要找同学或者亲友先借钱,是“负债”,等父母寄钱后再用资产归还;父母亲给的钱用于学生日常的生活和学习就形成了各项“费用”,具体又有很多不同的表现形式;如果学生在学校里获取了奖学金就是“主营业务收入”;通过勤工俭学等形式获取报酬就是“其他业务收入”;如果到校外做家教或者兼职取得报酬就是“营业外收入”;用收入总额减去费用总额就是“利润”。

在会计上,把来源于父母的钱称之为“实收资本”,自己手中的钱称之为“库存现金”或者“银行存款”,把日常学习生活费用称之为“费用或成本”(具体表现为“主营业务成本”、“其他业务成本”、“生产成本”、“管理费用”等),把借别人的钱称之为“短期或长期借款”,把购买商品应该支付而没有支付的钱称之为“应付账款”,把应交给税务机关的税款称之为“应交税费”等。

例如,父母亲给我们1000元生活费,用会计方法记录下来就是:借:库存现金/银行存款1000;贷:实收资本1000。

课程讲授到此,由于学生都已经很熟悉借贷这样的记录,适时插入并讲解“会计分录”这个专业名词就显得顺理成章了,笔者重点强调上述这样的记录就是“会计分录”,同时告知会计分录的三个组成要素:借或贷(记账符号或方向)、库存现金/银行存款和实收资本(会计科目、应借贷记会计科目的名称)、1000元(借贷双方记账的金额相等)。

日常生活费假设买了手机(1200元)、书本教材(40元)、吃饭(600元)。手机由于价值较高且使用期限超过1年,会计上称之为“固定资产”,购买手机、书本以及吃饭都是大学生活必需的而且是主要的支出内容之一,会计上可以称之为“主营业务成本”,会计分录为:借:固定资产1200;贷:库存现金/银行存款1200。借:主营业务成本640;贷:库存现金/银行存款640。

另外,如果上述“教材书本”的金额价值较大,使用期限超过一年,也可以归类为“固定资产”,具体判定标准则应该按照企业会计准则和企业实际情况,制定适合于自身的制度性规范,具有一定的主观性,这就是“会计政策”。

### 四、“会计恒等式”的基本原理

在熟悉会计分录的记录格式之后,就可以讲授“会计恒等式”的原理。如上所述,绝大多数大学生的日常活动经费来源

于父母,开支应用在大学里的各类学习和生活费用。父母亲给大学生的金钱始终是固定的一个数额,在会计中分为两个方面进行核算,表现为“来龙去脉”:钱来源于父母,钱用之于大学生活。同样用会计专业的原理记录下来就是:借:大学学习和生活的各类费用支出;贷:父母给的学习和生活费。

随着大学生活的继续,父母亲分月或者定期不断地给大学生生活费,大学生不断花费了生活费,所有的表现形式都是“有来源,有花费”,每一次的生活费的开支和记录都遵循着上述记录的基本规律,最终体现为“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,也就是“借贷记账法”的规律。大学生生活费的来源及开支也表现为会计核算的两个方面,用会计的“借贷记账法”记账,表现为“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”、“利润”等会计要素的核算和记录。

会计专业理论上,上述资金来龙去脉的原理最终表现的结果是两个基本公式,称之为“会计恒等式”:

(1)资产=负债+所有者权益。小到大学生的生活费,大到一个公司的整个财产物资和财务状况,这个公式体现了某一时点资金的“来龙去脉”原理:企业的任何一项资产,一方面表现为自身的各项财产物资(占用形态、去向、去脉),从来源一方看表现为“负债”(借款购买)或者“所有者权益”(来源、来龙),金额始终只有一笔,只是在会计核算上使用“借贷”两个记账符号,同时记录了资金运动的两个方面,计入借方和贷方的金额必然相等。

(2)收入-费用=利润。这个公式其实只是一个计算利润的过程,是企业会计准则规定的用来计算利润的方式罢了,即用企业所有取得的各类收入总额减去发生的成本费用总额,就是利润。

### 五、“借贷记账法”的基本原理

“借贷”二字本身并无特别的含义,只是记账符号,表示四个方面的内容:记账符号、记账的方向、增加或减少的金额、余额的方向。由于借贷记账法具有通俗易懂、容易试算平衡等优点,是全世界公认并采纳的记账方法。记账规则可以归纳为“有借必有贷、借贷必相等”,即每一笔经济业务的发生,至少应该在两个或者两个以上相互联系的账户中“借记”和“贷记”,且“借记”的金额和“贷记”的金额相等。

《会计学原理》课程需要解决的核心问题之一就是记录“基本经济业务”,即使用“借贷记账法”进行会计核算,过程和步骤是:认识和理解经济业务发生的过程与原理,确定“资金运动的来龙去脉”,使用“借贷记账法”记录下来。

### 六、小结:课程教学经验

大学课程教学,笔者个人感受是不拘小节,但是必须通俗易懂。笔者的教学方法来源于生活又高于生活,在实际教学中深刻地抓住了学生的思维习惯,讲授大胆使用“白话式语言”,课堂适度穿插一些“网络流行语”,与学生形成良性互动,轻松愉悦;授课中不断设置一些小疑问并征询学生意见,调动学生的求知欲望,生动活泼;在教学中始终贯彻了“夯实的专业基础、谨慎大胆进行教学内容创新”的基本原则,使初学者“看得懂、听得懂、学得会”。○