

高级财务会计教学之优化

李海玲

【摘要】高级财务会计本身难度大、内容多、课时少,要想使教学达到事半功倍的效果,势必进行深入研究。本文基于认知理论,尝试着借助数轴串联业务时点、研究简易线索示意图、寻找案例间的契合点、精心设计教学思路等多种优化方式,旨在改善教学效果。

【关键词】高级财务会计; 教学优化; 数轴; 线索示意图

【中图分类号】G642.3

【文献标识码】A

【文章编号】1004-0994(2016)12-0124-3

高级财务计是会计专业高年级的核心专业课程之一,其难度大、课时少、知识点之间的关系复杂,理解难度大,容易影响学生的积极性和学习效果。笔者尝试将教学思路渗透于图示、线索等方式中,尝试对专业术语进行提炼,尝试寻找等效关系、有效链接关联内容等,旨在为高级财务会计的教学优化提供一个参考。

一、借助数轴串联业务时点,以图示显现各期账务关系

高级财务会计中经济业务的账务处理会受业务时点的影响,后一时点的账务处理需要根据前一时点账务处理才能得出。借助数轴串联这些关联的业务时点,并将前期账务处

理呈现在数轴中对应时点的下方,根据显现的前期账务处理递推后期,避免初学者对前期遗忘,对后期力不从心。该方法形象直观,能够把握重点。

例如,2012年年末A公司成立,注册资本4000万元,其中,甲公司出资3600万元货币资金,取得其90%的表决权。2013年、2014年A公司分别实现净利润800万元、200万元,宣告分派现金股利300万元、100万元。假定甲与A两公司属于同一控制下的企业合并。编制合并报表股权抵销的会计分录时,将例题相关数据列示于图1上半部分,图1下半部分是针对不同时点进行的合并股权抵销账务处理,前后各期的账



图 1 同一控制下合并报表股权抵销处理

务处理关系已用箭头标示。

从图1可以看出,高级财务会计涉及的合并报表需连续编制,每期账务处理繁多,前后期具有关联。可以借助数轴串联时点来解决上述问题,前期账务处理显示在数轴下方,各种数据标示于图中,对照前期,能够促使学生快速准确地递推出后期账务处理。

合并报表债权债务的连续抵销也可以借用数轴展现。例

如,某企业集团母公司坏账损失采用备抵法,按年末应收账款余额的0.5%计提坏账准备。2012年、2013年、2014年年末母公司应收账款余额分别为30000元、50000元、20000元,全部为子公司的应付账款。针对上述资料编制债权债务抵销会计分录,见图2。如图2所示,债权债务抵销处理的难点在于连续几年编制抵销分录时,账务处理的数据难以确定,以数轴的形式列示,各年连续编制时取数来源就一目了然。

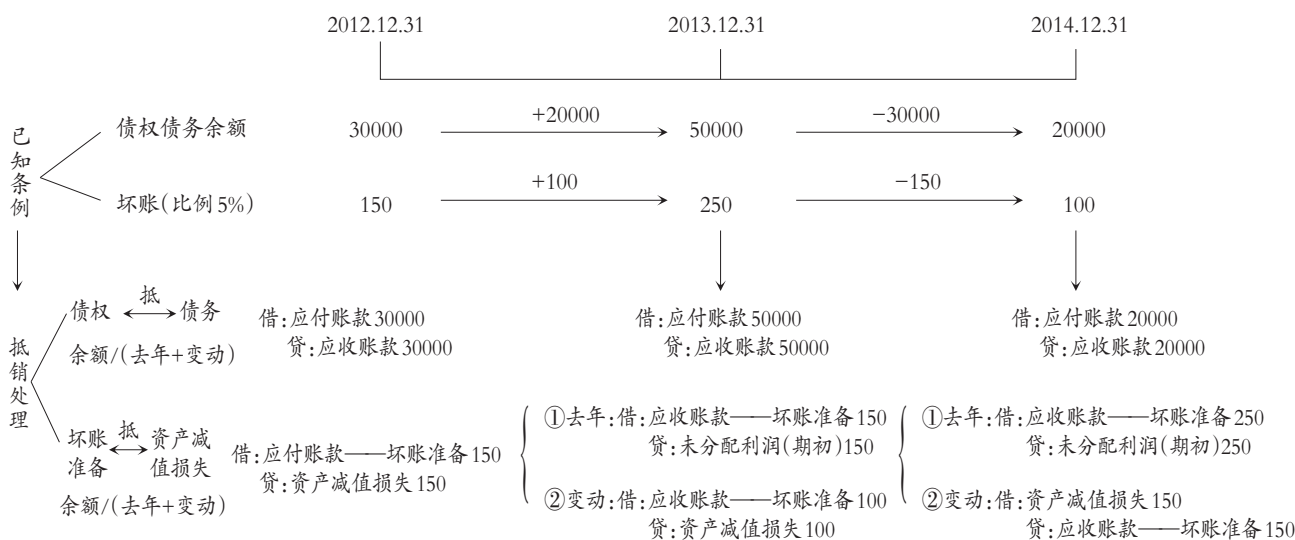


图2 内部债权债务抵销处理

此外,对于其他章节,只要账务处理涉及几个期间的都可运用此方法。比如会计政策变更,借助数轴将变更前期(甚至跨越几个期间)和变更当期的数据标示,变动的数据、需要调整的数据则一目了然,不易出错。再比如外币业务,通过数轴串联各时点(交易日、资产负债表日、结算日),将各期的账务处理数据有效连接,形成严密的体系框架。

二、设计简易线索示意图,避免大量文字冗余效应

会计调整一章涉及众多调整分录,且一旦前面一笔会计分录的数字出错,后面紧跟着的会计调整分录中的数字也会出错。如果采用文字陈述这一系列的会计调整分录,则略显繁琐,易产生冗余效应。这里可以以简易线索示意图来代替

大量文字描述,使数字间的关系一目了然,而且不容易遗漏。

例如,某股份有限公司2014年发现2013年漏记了一项固定资产的折旧费用300000元,所得税申报表中未扣除该项折旧费用,税法允许调整应交所得税。假如2013年适用的所得税税率为25%,无其他纳税调整事项。该公司分别按净利润的10%、5%提取法定盈余公积和任意盈余公积。该重要差错可以按图3进行一系列的调整。根据图3所示,按①、②、③、④的顺序编制一系列调整分录,不仅可以防止遗漏会计分录,也使数字间的运算关系一目了然,便于核对检验。凡是会计调整这一章涉及调整分录的业务均可用这样的示意图快速把握住调整线索,让学生运用一条线索学会一整章内容。

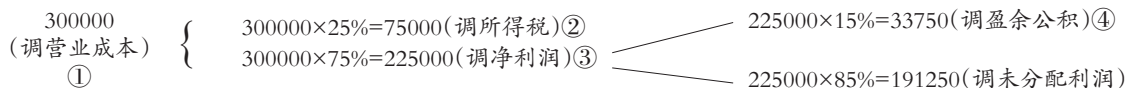


图3 重要前期差错处理

三、寻找案例间的契合点,巧妙安排案例群

为使学生跨越例题,看清高级财务会计本质,需要寻找案例间的契合点,巧妙安排案例群。首先,选取一个简单例题讲解,以此为基础,改变其中一个已知条件,引出另一种情形;再改变其中一个已知条件,引出另一种情形。如此循环,能够使学生对各例题进行鲜明对比,形成清晰的框架体系。

例如,对于合并业务账务处理,不同的对价形式、控制形式等可以组合成多种题型。为引导学生快速把握众多例题,并跳出例题,把握框架,可以选用同一组数据为基础,变换不同的条件,逐步进行讲解。图4以容易理解的资产对价为起点,在此基础上,逐步改变条件,派生出不同情形。老师把握住各情形的契合点,通过其教学思路和语言,引导学生把握

各例题间的本质区别,灵活应对参数变化的各种情形。

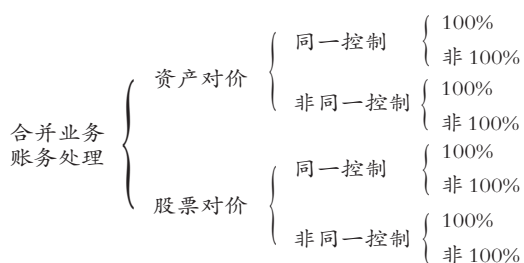


图 4 企业合并业务账务处理

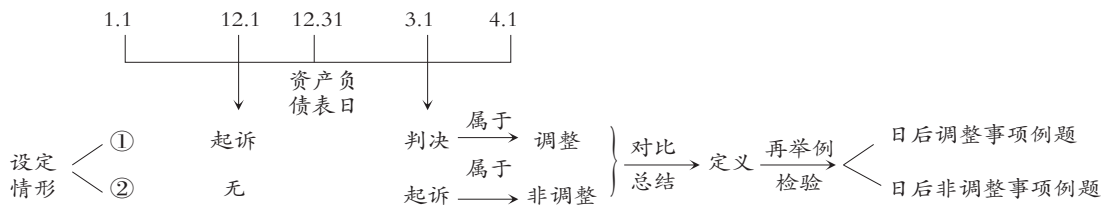


图 5 资产负债表日后事项分类示意图

图 5 首先精心选定两种相似情形:情形①是在 12 月 1 日被起诉,次年 3 月 1 日判决;情形②是次年 3 月 1 日被起诉。教师通过两种相似情形的对比,引导得出各自的归属,并将对比总结的定义与教材定义进行对接,再通过两个例题让学生运用刚刚学到的定义加以判断,从而检验自己对定义的理解。

2. 提炼核心词汇,对比易混内容。比如,对于合并报表股权抵销的编制,需区分同一控制下和非同一控制下两种情形。不同控制下,会计处理所需的抵销数字不同,而且易混淆,如何快速区分是关键。对于这一问题,可以考虑在账面价值与公允价值的基础上,提出相对应的核心词:

- 同一控制下: 账面价值 账面利润 账面未分配利润
- 非同一控制下: 公允价值 公允利润 公允未分配利润

通过提出核心词汇,使学生形成条件反射,自觉主动地对该知识点进行关注、对比,从而准确做出账务处理。

再比如,外币业务会计中,提出相对应的概念:

- 本币账户: 人民币账户 人民币余额 单损益
- 外币账户: 双币账户 双余额 双损益

鲜明的对比会给学生留下深刻的印象,使得学生能够轻松把握本币业务与外币业务的区别。

3. 寻找等效关系,有效链接关联内容。将复杂、陌生的内容和简单、熟知的内容对接。比如,关于合并的账务处理,其中合并所付出的对价形式多种多样,不同的对价形式在同一控制下要以账面价值为基础记账,在非同一控制下又要以公允价值为基础记账。而学生对这些对价以账面价值如何记、以公允价值如何记感到很茫然。这里可以将账面价值视同结转成本,将公允价值视同对外销售,从而转化为熟知的中级财务会计内容,形成等效关系:

- 等效关系 { 同一控制下 = 以账面价值为基础 = 结转成本
- { 非同一控制下 = 以公允价值为基础 = 对外销售

此外,合并报表日后编制、内部存货交易的抵销也可以找到各种情形的契合点,变更各种条件,从而将相关联的例题有效结合在一起并加以区分,清晰明了。

四、精心设计教学思路,有效展开内在本质

1. 打破常规教学思路,自然递推内在关系。要在有限时间内让学生清晰地掌握高级财务会计相关理论,需精心设计教学思路。以资产负债表日后事项定义的讲解为例,笔者没有采用常见的方式,即先介绍定义,再举例,而是从举例到定义再到举例。具体思路见图 5(以未决诉讼为例):

建立等效关系后,可以进一步列举不同的对价形式,分析其两种价值的计量,进一步检验等效关系(图 6),从而为合并业务账务处理奠定坚实基础。

对价形式	账面价值	公允价值
银行存款	银行存款	银行存款
产品	库存商品	{ 主营业务收入 应交税费——应交增值税 (销项税额)
专利权	{ 无形资产 累计摊销	{ 无形资产 累计摊销 营业外收入/支出
股票 (持有他人)	{ 交易性金融资产 可供出售金融资产 长期股权投资	{ 交易性金融资产 可供出售金融资产 长期股权投资 投资收益
股票 (自己发行)	股本	{ 股本 资本公积——资本溢价

图 6 合并对价的不同价值计量

4. 分离经济业务条件,轻松简化复杂业务。如合并业务中涉及合并费用,可以分两步:先视同没有合并费用,只针对合并进行账务处理,再针对合并费用单独进行账务处理。再比如,合并报表编制涉及的递延所得税,同样可以视同没有这一条件,最后再针对这一条件添加账务处理。此外,与发行股票相关的手续费也可以采取这样的分离方式。对于这些条件进行分离,能够理清思路,有效简化复杂业务。

主要参考文献:

刘永泽,傅荣.高级财务会计(第四版)[M].大连:东北财经大学出版社,2014.

作者单位:盐城师范学院商学院,江苏盐城 224000