

明清商帮会计文化融入《会计学》课程思政教学设计

武帅¹ 许瑜¹ 汤伟²

(1 西安外国语大学 陕西 西安 710128)

(2 陕西开放大学 陕西工商职业学院 陕西 西安 710119)

【摘要】“课程思政”理念的发展,对高校《会计学》课程体系构建提出更高要求。传统教学模式仅以传授专业知识和技能为主,难以实现培养高素质会计人才和“立德树人”的任务。本文率先根据会计学课程的特点,将明清商帮会计文化有机融入会计学课程思政教学进行设计,显现会计学课程的特色;加深会计学课程的文化底蕴,探索出一套将思政内容有机融入会计学课程的新方法。

【关键词】明清商帮会计文化;会计学;课程思政

Business accounting culture of Ming and Qing dynasties is integrated into the ideological and political teaching design of Accounting course

Shuai Wu¹ Yu Xu¹ Wei Tang²

(1 Xi'an International Studies University, Xi'an, Shaanxi,710128)

(2 The Open University Of Shaanxi, Shaanxi Industrial and Commercial Vocational College, Xi'an, Shaanxi,710119)

【Abstract】The development of the ideological and political education puts forward higher requirements for the construction of the curriculum system of accounting in colleges and universities. The traditional teaching mode only focuses on imparting professional knowledge and skills, making it difficult to achieve the task of cultivating high-quality accounting talents and cultivating moral character. According to the characteristics of Accounting courses, this paper first integrate the accounting culture of the Ming-Qing guilds into the accounting courses, showing the characteristics of Accounting courses, deepening the cultural connotation of Accounting courses, and exploring a new method to organically integrate ideological and political content into Accounting courses.

【Key words】Accounting culture of the Ming-Qing guilds ; Accounting course ; Ideological and political education.

1 背景与意义

明清时期,徽商、晋商、宁绍商帮等商人团体在中国大地上先后崛起,他们凭借勤劳与智慧,艰苦创业,辛勤耕耘,积累巨额财富的同时,也创造了辉煌的会计文化,丰富了会计的文化内涵。“堆金”体现了徽商稳健经营的品质;“官府的账房”绍兴师爷坚持原则、公正廉明的工作态度,诠释了会计职业道德;晋商发明的中式复式记账“龙门账”,是中式会计发展的里程碑。

会计学课程的发展离不开思政文化的注入,特别是优秀的中华文化。因此深入探讨明清商帮文化中的会计元素对会计学课程价值观、课程资源、课程设置等都有非常重要的意义。本文将对明清商帮文化如何融入会计学课程思政教学进行设计,显现会计学课程的特色;加深会计学课程的文化底蕴;培养学生深厚的人文素养和文化底蕴。

2 教学内容

2.1 徽商会计文化

知识点:预付账款-赊销

教学目标:理解并掌握预付账款的含义、特点和会计处理。

思政融入点:明清时期徽商为了招徕顾客永葆生

意兴隆,进行赊销赊购,商人先付钱(“赊茶钱”、“赊香菇木耳钱”等)给农户,待农民出售山货时,商人预付的款项与收到的货物可以两清。让商人拓宽经营的路子,赢得更多的顾客。

预期成效:通过讲述徽商借助于商业信用,采用赊销的方式占领了商业市场,获得了高额利润的经营方式,让学生体会徽商采用预付账款的方式为商号在经营管理中带来的利好。

知识点:盈余公积-“堆金”

教学目标:理解并掌握盈余公积的含义、特点和作用。

思政融入点:徽商遗留的账本中出现“堆金”、“财神堂”等科目,与现代会计中的盈余公积性质相同,起着积累资本、稳定经营的作用。

预期成效:通过讲述晚清徽州商人经营中资本积累的会计技术与文化特色,让学生了解明清以来我国民间会计技术与商业经营理念的发展变化。

知识点:谨慎性原则-差别比率折算法

教学目标:理解谨慎性原则的概念;为什么要遵循谨慎性原则;谨慎性原则的体现?

思政融入点:在徽商商号的盘单中,用其他货币换算为记账本位币时,对存、该项目采用了差别比率

折算法，存项（资产）折扣率小于该项（负债）的折扣率。这体现了会计上的谨慎性原则，即“高估负债，低估资产”原则。

预期成效：让学生们感受到会计的谨慎性原则在明清商帮经营中的应用与现代企业会计制度有很多相通之处。

知识点：会计报表 - 徽商盘单

教学目标：理解并掌握四大报表的涵义，明确会计报表分析的目的。

思政融入点：徽商的盘单中的项目计算逻辑是：
存项 = 该项（负债 + 堆金 + 财神堂） + （分息 + 正本）
= 负债 + （堆金 + 财神堂 + 分息 + 正本）即，资产 = 负债 + 所有者权益。

预期成效：体会明清徽商用盘单进行资产、负债以及所有者权益的核算，甚至进行损益结算的方法与西式会计报表编制方法有异曲同工之效。加深学生们对博大进深的会计文化的热爱。

2.2 宁绍商帮会计文化

知识点：会计的职能 - 绍兴师爷

教学目标：了解会计的含义；会计的职能；会计工作的职业道德。

思政融入点：绍兴师爷中的钱谷师爷类似于现在的会计、财政、税务的职能，也叫“官府的账房”。绍兴师爷保持着“尽心尽责”、“勤事慎事”的职业准则。这与现代会计制度中的会计职业道德是一脉相承的。

预期成效：通过给学生讲述绍兴师爷文化，让学生发现绍兴师爷文化中的会计元素，树立成为具有文化自信的“德艺双馨会计人”的目标。

知识点：数字货币 - “过账制度”

教学目标：了解数字货币的含义；了解账本文化对实现数字货币的作用。

思政融入点：宁绍商帮对会计文化做出突出贡献的是“过账制度”。人与人之间的交易只需到自己的钱庄账簿上登记，减少了现金的使用量。账本和货币融为一体。

预期成效：让学生们认识到过账制度的实行，对当时商贸的发展所产生的积极作用。在感受到宁绍商人的会计智慧为数字货币的发展做出的巨大贡献。

知识点：商业折扣 - “九八规元”制

教学目标：了解商业折扣的含义，掌握商业折扣的账务处理。

思政融入点：东北的豆商将大豆卖到上海，结算的时候以九八折收现银。这一结算方式体现了东北上海两地浓厚的地方文化色彩。之后宁波商人将这种方式标准化。

预期成效：让学生了解“九八规元”这种早期的商业折扣方式产生的时代背景；让学生体会到会计文化在推动金融业发展中的强大能量。

知识点：会计账簿 - “回春簿”

教学目标：使学生掌握会计账簿的种类、会计账簿的登记要求和规则。

思政融入点：宁波钱庄各种账簿的命名体现了一定的文化艺术内涵。能通过账簿名称一眼便知其所要记录的内容、账簿的性质。如：“流水总登”“回春簿”等。

预期成效：通过让学生们了解每个账簿命名背后的含义，深刻体会到中国古代会计文化底蕴如陈酒佳酿，愈品愈香；提升会计专业学生的文化自信。

2.3 晋商会计文化

知识点：复式记账法 - “龙门账”

教学目标：了解复式和单式记账法的区别，形成“凡事皆账户”的会计学思想。

思政融入点：晋商发明的“龙门账”被认为是中式复式记账的雏形。复式记账法在晋商中产生的原因：所有权和经营权的分离。复式记账的出现满足票号业务对记账提出的更高要求。

预期成效：不仅让学生深刻理解复式记账法的科学之处。更能感受到晋商文化背后蕴含的浓浓的会计底蕴。

知识点：会计分期假设 - “账期”

教学目标：理解将持续不断的企业经营活动划分为会计期间对于有效地考核企业实际经营成果的重要性

思政融入点：晋商在持续经营假定的基础上合理地假设了一定的会计期间（称作账期）。受当时的通讯、交通等客观因素的限制，会计分期比现在要长，长的有5年，短则3年。

预期成效：拓展“账期”这一会计制度，让大家理解划分会计期间对于有效评价企业实际经营情况的重要性。体会晋商如何从商业实践中提炼出约定俗成的“规矩”的。

知识点：货币计量假设 - 日昇昌“标准记账”

教学目标：理解会计核算中统一的计量单位作为会计核算的计量尺度的必要性。

思政融入点：日昇昌票号的大掌柜雷履泰首创的标准记账法，就是以本平（本票号的砝码或天平）作为基准，统一记账。

预期成效：通过给学生引申晋商利用本平为基准来进行统一记账的方式，不仅形象了解货币计量假设的含义，更让会计专业的学生树立成为“德艺双馨会计人”的目标。

知识点：会计要素 - “进”“缴”“存”“该”

教学目标：理解会计六要素的含义和内容，为学习借贷记账法打下基础。

思政融入点：介绍晋商账本中的进缴结册和存该结册，“进”为收入，“缴”为支出，“存”为资产，“该”为负债和所有者权益。“进-缴=存-该”即为晋商会计的会计平衡式。

预期成效：让学生们体会晋商的会计平衡式与西方会计恒等式有异曲同工之妙，深入研究晋商会计必将为中国会计进一步发展提供强劲的动力。

3 教学方法

3.1 思政案例教学法：

在明清商帮会计文化融入会计学课程思政教学中，挖掘与课程内容衔接的商帮经营管理著名案例，进行案例教学法，激发学习兴趣，加深课程印象，不仅达到对知识点的掌握，而且了解了很多有趣的明清商帮会计文化里的小故事。

素材：祁县乔家胡麻油事件。对应知识：无形资产。

晋商在维护信誉方面有许多典型的故事：祁县乔家包头复盛油房的经手职工为图厚利，在油中掺假，掌柜发现后，即令另行换装，绩效虽受损失，却重新赢回口碑。晋商视信誉如生命，坚持信用第一，做买卖脚踏实地，不冒险取巧，宁赔本也不做玷污商号招牌的事。“信用”本身就是一种巨大的无形资产。通过这项案例教学，让学生不仅理解了无形资产的价值，更要学习晋商会计文化中“诚信”的理念，树立“诚信会计人”的目标。

3.2 思政案例教学法：

会计文化的传承通常可以凝固在某种物件和载体上。如史料中的语言文字，这是最普遍，最易保存的一种载体。晋商建立了体系完备且极具技术操作性的会计文化也为后世留下大量珍贵的民间契约文书资料。为学生学习会计知识提供了丰富课程资源，增强了学生的历史感，培养学生的会计素养，增强学生民族自豪感和家国情怀。

素材：光绪年间徽商兆成商号盘单“存”“该”项目中本洋、英洋（亦洋）与漕宝纹银折算细则。对应知识：谨慎性原则。

本思政课程截取光绪年间徽商兆成商号盘单“存”“该”项目中本洋、英洋（亦洋）与漕宝纹银（本位币）折算细则，来进行思政教学。兆成号以“24漕宝纹银”作为记账货币，对于以其他货币计价的债权、债务，皆折算为本位币。对同样的货币类型，存项折扣率小于该项目的折扣率。比如存项中亦洋（英洋）大多按0.6的比例折算，该项则按0.76折。本洋存项折扣率为0.76之间，该项则在0.92。这体现了会计上的谨慎性原则，即“高估负债，低估资产”原则。其根

本意义在于稳健经营，以降低可能发生的偿债风险。

3.3 思政影视教学法：

通过影视作品来传承会计文化的感染力无疑是非常强大的。这些作品给会计学课程提供了活生生的课程影视类资源，对《会计学》课程融合商帮文化的教学产生积极作用，使学生更直观、更真实的了解明清商帮会计文化。

素材：电视剧《大盛魁》40集。对应思政项目：留存收益。

旅蒙晋商大盛魁在盈余之中专门留存一部分作为风险基金，叫“护本”，依然属于东伙的利润范围。若企业处于经营初期或效益较差之时，也会要求东伙缴纳。目的就是为增加企业的资本总量、降低经营风险、防止资金链断裂。当草原上遭受白灾，大盛魁大掌柜王相卿决定拿出“护本”的银子救急，帮助弱小的商号度过难关。通过教学，让学生体会到晋商的稳健理财思想：通过设立资本风险基金，不仅扩大了原始资本的规模，在一定程度上保证了资金的充盈，维护了企业的正常运转。为现代企业经营管理者提供了宝贵的经验。

参考文献：

- [1] 刘建民. 晋商史料集成(第24册簿记8)[M]. 商务印书馆, 2018: 532-555, 562.
- [2] 赵丽生. 中国会计文化: 第二版[M]. 高等教育出版社, 2021.
- [3] 李锦彰. 晋商老账. 中华书局[M]. 2012.
- [4] 孙丽 & 袁为鹏. 晚清徽商合伙经营之稳健性特征——以兆成商号史料为中心. [J] 安徽史学. 2022(04), 120-128.
- [5] 董亚飞 & 周亚. 清代中期晋商账局的会计核算与业务特征——以乾隆四十五年、四十六年玉盛吉记算单为例. [J] 会计之友(2023)(08), 157-161.

项目信息：

2022年西安外国语大学本科教学改革研究项目
(项目编号：22BYDSZ02)

2022年西安外国语大学本科教学改革研究项目
(项目编号：22BZZY03)

作者简介：

武帅(1991-)，男，汉族，山西晋中人，博士，讲师，主要研究方向：IPO与会计史；

许瑜(1983-)，女，汉族，河北邢台人，博士，教授，主要研究方向：公司治理与审计理论；

汤伟(1987-)，男，汉族，陕西西安人，硕士，讲师，主要研究方向：财务管理与公司治理；