

SPM Prinsip Perakaunan — 【Kertas 3 面对的挑战与解决方法】

1.0 前言

随着时代的变迁，为了让学生学以致用，能把课堂所学运用至未来社会领域中。马来西亚教育部也花了不少心思在教育课纲与考试 DSKP(Dokumen Standard Kurikulum dan Pentaksiran)中不断做出改革，从填鸭式教育转变成多元评估模式。老师扮演活动者和策划者，从过去灌输知识的提供者，后成为活动领导者的身份，让学生在学的过程中自己体会和感受。学习不只在课堂里的互动学习，也包括了思考，分组活动，讨论，解决问题，展开深度的学习之旅。

这篇论文主要讲解政府 2019 年在 SPM Prinsip Perakaunan 政考中加入的 Kertas 3，在引导学生完成 Kertas 3 的过程中所面对的挑战以及解决方法。目前在吉隆坡已有三所独中接受执行 Kertas 3，如尊孔独立中学，隆中华及兴华中学。这种教育模式已在国外的学校扮演了重要的角色。合作学习理论(Cooperative Learning Theory)兴起于美国并在 80 年代末，90 年代初开始进展的创意和实效改变课堂学校的气氛，鼓励合作学习，促进学生之间的相互交流，共同发展，促进师生教学的成长。共同学习，也称合作学习的研究者之一约翰逊(D.W.Johnson)曾指出：“教与学的一堂课应该包括同伴群体学生之间的关系，同伴相互对学习的影响力都是具备一个孩子健康的知识发展的重要条件”此外(Johnson & Johnson 1985)也指出合作学习的经验可使学生有更多的欲望表现他们的意见，感觉和看法，呈现自己的答案。在合作情境下，会产生帮助他人的学习。

因此，SPM Prinsip Perakaunan Kertas 3 在尊孔文商双修班学生，以小组实行，通过 Kertas 3，激发学生思考，在过程中小组的分工合作，学会了沟通，还有与人相处，至 3 个月时间内最后完成任务。

2.0 SPM Prinsip Perakaunan 3756 考试架构 (2011)

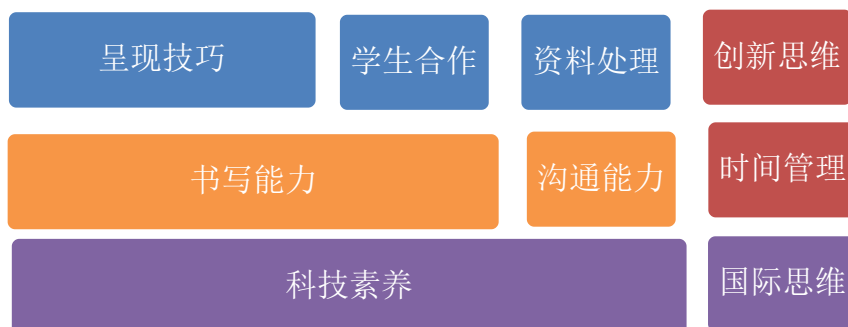
Kertas 1	Soalan Objektif 20 Markah
Kertas 2	Soalan Subjektif 60 Markah
Kertas 3	Kertas Tugasan 20 Markah

马来西亚教育部于 2010 年开始把 Kertas 3 纳入 Prinsip Perakaunan 里，所占分数为 20 八仙。考生若在 Prinsip Perakaunan 政考中；代码 3756) 考获优异成绩，可获得英国伦敦商会颁发的会计学位 (LCCI) , 第二级簿记和会计 (Level 2 Bookkeeping and Accounts) 文凭，同时可豁免参加英国特许公认会计师公会 (ACCA) 会计技术试卷一 (CAT-FA1) 考试，直升 CAT-FA2.

3.0 SPM Prinsip Perakaunan 纳入 Kertas 3 的宗旨

- 3.1 培养学生多元智能的能力.
- 3.2 激发孩子形成良好的学习品质.
- 3.3 透过专案式学习能培养学生充分的自信心.
- 3.4 透过学习能培养学生的创造意志力.
- 3.5 激发学生的好奇心通过问和学.

4.0 SPM Prinsip Perakaunan Kertas 3 能达到的最后成果



5.0 SPM Prinsip Perakaunan Kertas 3 需要完成的 20 项任务

20 项任务包括：

- a Pengenalan Perniagaan
- b Profil Perniagaan
- c Urus niaga dan Dokumen Perniagaan
- d Buku Catatan Pertama
- e Lejar
- f Imbangan Duga
- g Kad Inventori Akhir dan Penilaian Inventori Akhir
- h Senarai Pelarasan Imbangan Duga
- i Jurnal Am Pelarasan
- j Lejar Am Pelarasan
- k Akaun Kawalan Akaun Belum Terima dan Akaun Belum Bayar
- l Imbangan Duga Terselaras
- m Akaun Perdagangan dan Untung Rugi
- n Penyata Kedudukan Kewangan
- o Pengiraan Nisbah
- p Tafsiran Nisbah
- q Belanjawan Tunai bagi 3 bulan berakhir
- r Cadangan semasa dan jangka panjang
- s Rumusan

这 20 项任务会分成 5 个 Checkpoint 完成：

Check Point (1)

Langkah Pertama – 收集 Kertas 3 所要求的资料(参考附件 1)

在收集资料的过程中，学生必须按照题目的要求填上各种要求的填写资料例如买卖交易日期，数量的买卖，货品的流动，包括付款事项等等.同时学生在一起做 Kertas 3 的时候，为了提高完成任务的信任度，同学之间不应许有抄袭，及发现抄袭学生必须重新修改资料，以再给老师批阅.

Langkah Kedua – Jurnal 分录簿记录

学生从第一步骤的资料，每一项的交易都需要记录在 Jurnal 里,例如在 Jurnal Belian, Jurnal Jualan, Jurnal Am, 和 Buku Tunai 按照时间日期顺序排列，所有的买卖交易，数额支付及收入，都需要详细记录，学生往往因为基础不好导致后续会计的不平衡.学生在此要很清楚对每项交易的分类记录在 Jurnal 里，再次复查的确认检查确保没有任何的遗漏或是填写的错误.

Langkah Ketiga – Lejar 分类账记录

按照 Jurnal 的记录，学生必须详细的从该交易的 Jurnal 根据双式记录的方式列进销售分类账 Lejar Jualan, 购买分类账 Lejar Belian 及总分类账 Lejar Am。通过详细的分类学生可以更清晰的了解公司财务的状况，从而也更好的管理监督财务活动.

Langkah Keempat – Imbangan Duga 平衡表记录

平衡表提供了分类账借贷方余额的合计，通过平衡表可了解每个账目是否平衡，如果账记错误或者计算错误,就肯定借贷方不平衡.发生不平衡的情况下，学生首先再详细检查是否从第一步骤(Langkah Pertama)至第三步骤 (Langkah Ketiga)计算准确，并没有任何遗漏或记录错误的项目。一旦确定了错误的原因，需立即调整修改，以确保平衡表的准确性.

Check Point (2)

Pelarasan 会计调整

为了符合会计的法规，以便提供更全面准确的财务报告.学生需依据题目的额外项目做调整，然后再从 Jurnal 和 Lejar 纠正达成平衡表的修改版.

SPM 考试调整项目通常根据学生做调整如以下的要求:

- 资产折旧 (Susut Nilai Aset) - 反应资产的价值递减.
- 应计收入和费用 (Belum Terima dan Belum Bayar)- 需要将未收或未付纳入财务中,以便更了解公司的收入及支付情况。
- 呆账备抵(Peruntukan Hutang Ragu)- 反应公司估计可回收性的债务。

- 纠正错误(Pembetulan Kesilapan) - 学生通过修改的错误，得到了解决问题后，并调整余额后再确认准确的记录。

Check Point (3)

Laporan Kewangan 财务报告

财务报告的结构是按照:资产=负债+业主权益 (Accounting Equation)又称威会计等式的原理排列.简说任何的资产的形成，由于通过银行交易，投资者的投入都会形成会计等式.这个的公式，也、同时也反应了利润关系，显示公司的经营结果.

Langkah Pertama – Penyata Pendapatan dan Untung Rugi 损益报表

损益表或称利润表用于反应公司在一定的期间分析利润增减的原因，包括交易买卖，开支及收入的报表.所有的余额都从平衡表里摘进损益表. 通过损益表，对于销售活动，销售成本，营业的支出及收入，高低的利润反应了营业的业绩及是否可持续发展的重要性.同学之后也可通过报表分析企业获利的能力.

Langkah Kedua – Penyata Kedudukan Kewangan 财务状况表

财务状况表反映了公司的总资产及负责资产在一定的日期的结构.学生通过财务状况表可知公司拥有的资源包括财产，公司交易货物，债权人，银行里的流动资金等等.之外，从报表里的负债学生可估计是否有还债的能力.

Check Point (4)

Nisbah Analisis 财务计算与分析

财务报告分析是根据财务数据做分析的计算报表，这种的分析可以帮助企业者评估企业的效率. 学生需要通过计算的效率分析不同的财务数据，然后解释数据的分别，业绩的趋势分析说明.以下是学生需要分析的类别:

- 比率分析- 通过比率分析，了解公司的盈利能力比率，例如：润率 (Margin Untung Kasar, Margin Untung Bersih)
- 货物周转率- 公司企业能了解货物在 365 天里的流动是否良好.(Pusing Ganti Inventori)

- 现金流通率- 通过现金流通率能了解，是否公司有足够的现金流动和偿债的能力.(Nisbah Semasa)

Belanjawan Tunai 现金流量预算案

学生在此需要为公司准备 3 个月的现金流量预算案，以便监督公司管现金的流动管制.同学也可以在此了解现金流动的预算情况，同时，可以避免资金短缺.一个好的现金流量，有助于公司安排采购，投资金融，以实现更好的未来发展.反而一个面临负数的流动现金，可让学生知道公司面临的资金周转不足，可导致公司无法支付供应商，员工工资，支付日常开支，导致会严重影响公司的商誉.

Check Point (5)

报告建议

同学需要在报告的总结前予根据财务的报告做建议.建议需要根据财务的分析做出各 3 项短期建议和长期建议给公司.学生应针对公司的情况，提供方案，解决问题的实际效果.此外，报告的建议需客观中立，不受个人的偏见影响，以确保报告的信任度.学生对报告的建议应该清晰理解易懂，表达不该混乱，和太复杂的表达态度.

报告总结

SPM 报告不只让学生了解公司的财务状况，同学也需要指说出一些报告里使用会计的一些原则做出解释 (Money Measurement, Matching Concept, Duality, Accrual Concept) 等等，同时学生也需要利用跨教育理念说出学术培养能力，促进跨学科学习和理解 (Cross-Curricular Element), 这些跨科元素包括：思维能力，

Dalam Kitaran Perakaunan yang lengkap terdapat lapan peringkat penyediaan rekod perakaunan bagi sesuatu tempoh perakaunan.



图二

- 参与完成 Kertas 3 的老师有限

续时间不足的问题，有足够的老师带领学生完成这份考卷也极为重要。完成 Kertas 3 分为五个阶段 Checkpoint (图三)，负责老师需要确保学生完成并且正确才能让学生完成接下来的阶段 Checkpoint。报考 Prinsip Perakaunan 的双修班学生共 118 位，负责老师 2 位。老师需要在最短的时间内检查，修正，与批改学生的每一个阶段 Checkpoint 成为了一大挑战。除了协助学生寻找错误的来源，老师还需要讲解接下来学生需要完成的阶段 Checkpoint。同时，也要督促还没完成上一个阶段 Checkpoint 的学生。

1.0	Mengingat dan Memahami
1.1	Pengenalan Perniagaan
1.2	Profil Perniagaan
2.0	Mengaplikasi
2.1	Urus niaga dan Dokumen Perniagaan
2.2	Buku Catatan Pertama
2.3	Lejar
2.4	Imbangan Duga
2.5	Kad Inventori dan Penilaian Inventori Akhir
2.6	Pelarasan
2.7	Jurnal Am Pelarasan
2.8	Lejar Am Pelarasan
2.9	Akaun Kawalan
2.10	Imbangan Duga Terselaras
2.11	Jurnal Am Catatan Penutupan
2.12	Lejar Am Catatan Penutupan
2.13	Akaun Perdagangan dan Untung Rugi
2.14	Penyata Kedudukan Kewangan
2.15	Menghitung Nisbah berkaitan Penyata Kewangan
2.16	Belanjawan Tunai
3.0	Menganalisis
3.1	Analisis Penyata Kewangan dan Analisis Nisbah
4.0	Menilai
4.1	Cadangan Meningkatkan Prestasi Semasa
4.2	Cadangan Meningkatkan Prestasi Jangka Panjang
4.3	Rumusan

图三

- 评分的差异

Kertas 3 没有标准的答案，再加上每一个老师看待数据与解题的分析不一样，因此在评分方面引起了争议。例如：老师认为学生把所有的现金存进银行是可以接受的，但有些老师是不赞同的（图四为其中一个阶段 Checkpoint 的评分标准）。最后，各校的老师还是得服从审查员所给予的最后评分。

2.2: Buku Catatan Pertama

GREDA (57)	GREDB (57)	GREDC (<57)	GREDD (<57)
Berkeupayaan merekod semua urusan niaga dalam Buku Catatan Pertama dengan lengkap dan tepat .	Berkeupayaan merekod semua urusan niaga dalam Buku Catatan Pertama dengan lengkap tetapi tidak tepat .	Berkeupayaan merekod sebahagian urusan niaga dalam Buku Catatan Pertama dengan lengkap dan tepat .	Berkeupayaan merekod sebahagian urusan niaga dalam Buku Catatan Pertama dengan lengkap tetapi tidak tepat .
			GREDE
			Tiada evidens dikemukakan.

Catatan:

- Jurnal Am - keterangan diperlukan.
- **Lengkap:** merujuk kepada tarikh, butir dan angka
- **Tepat:** merujuk kepada angka
- Ada 57 Catatan.

图四

- 学生完成 Kertas 3 的能力

在语言方面

学生以中文为主，无论在交流、课堂上课、阅读文本、与完成作业，大部分都以中文完成。其二是英文，学生一般都有报考 Cambridge ESOL, 加上学校英文设备齐全，学生对英文书写和沟通也不感到陌生和抗拒。Kertas 3 需以马来文完成，学生对马来文的理解与写作非常的弱。学生对题目的要求一知半解，老师需要花大量的时间翻译与解释每一项阶段 Checkpoint 的要求。

在解题方面

由于节数的不足（一个星期只有 80 分钟），学生没有充分掌握 Prinsip Perakaunan 的每一个章节，因此 Kertas 3 对于学生来说是一个艰辛的任务。除此之外，学生解题能力的差异也成为了小组讨论和老师讲解下一个阶段 Checkpoint 的困扰。

- 学生的合作精神

Kertas 3 以小组讨论方式各别完成。每一组都有一位组长带领和确保每一位组员都有跟上进度。每一位组员必须要先互相检查，确保没问题后才呈交给老师评分。然而在这方面学生仍有待加强。组员因为程度上有差异而被排斥、组员缺乏沟通能力、组员不自律、组长本身也没有能力完成任务等等这一连串的问题加重了老师的负担。

- 学生的压力与情绪

学生除了忙于课堂上的作业、学习、考试、还要兼顾课堂以外的活动。学校给予学生完成 Kertas 3 的期限有限，他们需要在短时间内完成。再加上他们完成 Kertas 3 的能力不足，带给了学生无形中的压力。

- 学生看待 SPM 的态度

学生选择报考 SPM 来自五花八门的理由。不是自己意愿下选择报考的占大多数，所以对于有没有把 Prinsip Perakaunan 考好这一课题保持无所谓的心态。另外，一些学生抱着报考多一份考试，多一份保障的心态导致无法专注于完成 Kertas 3，也没办法考好每一科科目。

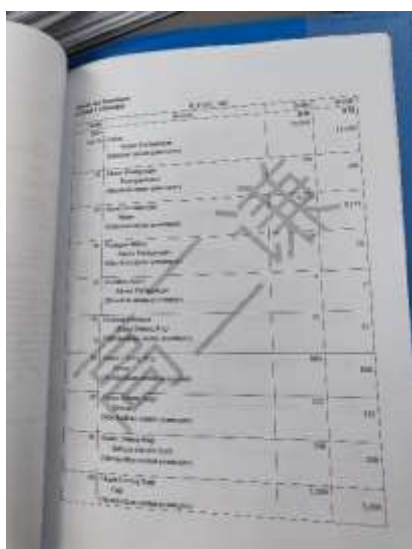
这些问题看似简单，但却在每一年完成 Kertas 3 的过程中一直都在发生没被解决。希望借由这次的教育经验分享会，让更多的老师和相关部门重视这一块问题。希望未来执行 Kertas 3 的时候，这些问题都能有所改善。

7.0 Kertas 3 的解决方法

问题	解决方法
时间的管理	为了解决时间安排不足的问题，负责老师今年成功向教务处申请课后加强班，让老师与学生有足够的时间完成 Kertas 3。然而因为马来西亚教育部发布 Kertas 3 的日期刚好碰上 5 月 25 日至 6 月 3 日的学校假期和 6 月 18 日至 27 日的第一学期期末考。为了让学生备考，Kertas 3 实践与课后加强班的日期只好延迟至 7 月 8 日开始一直到 8 月 20 日结束（图五为老师与教务处安排好的课后加强班时间表），这意味着 Kertas 3 需要在 44 天内完成。就算是一个星期多出了 70 分钟的节数，仍是个挑战。
参与完成 Kertas 3 的老师有限	在处理 Kertas 3 最为耗时的是找出学生每一个阶段 Checkpoint 的错误（第一个阶段 Checkpoint 有误，继续下一个阶段

	<p>Checkpoint 的难度就会提高)。一般我们会让学生跟组员们互相找出出现错误的问题，把问题解决了，才能呈交给老师评分。这种方式确实减少了老师的负担，但还是有以下的情况出现：组员对 Prinsip Perakaunan 的理解尚浅，因此用了太长的时间找出错误的根源，找不到错误的根源占大多数。为了不耽误进入下一个阶段 Checkpoint 的时间，最后还是由老师帮忙解决问题。</p> <p>第二个节省时间的方法是通过老师用 Microsoft Excel 完成的 Kertas 3 (附件 2) 发给学生，学生只是修改里边的数据找出错误的根源。虽然这个方式可以更快速的找到答案，但其弱点是缺少了让学生了解 Prinsip Perakaunan 从“无到有”的一整个脉络 (图二) 与这份考卷纳入 SPM 政考的意义。</p> <p>考量到以上的因素，参与完成 Kertas 3 的老师还是需要增加的，哪怕只是协助找出学生每一个阶段 Checkpoint 的错误。</p>
评分的差异	<p>负责审核 Kertas 3 的相关人员必须要在给各校老师讲解如何完成 Kertas 3 的培训中说明每一项需要注意的细节，把需要统一的部分一次性讲清楚。而不是到了审查员审核老师给的分数那天再次修改所谓的标准答案。</p> <p>另外，学校应该让所有参与完成 Kertas 3 的老师出席培训。这样才能让老师们都得到最前沿的资讯，而不是通过第三者 (有参与培训的老师) 传达消息。这对经验不是很丰富的老师造成困扰。</p>
学生完成 Kertas 3 的能力	<p>在开始把 Kertas 3 派发给学生之前，老师必须要把规则与目标设定清楚。7 月 8 日为开始的第一天，老师召集所有高二报考 SPM Prinsip Perakaunan 的学生在 B 栋大讲堂进行 Kertas 3 的解说。内容包括：完成 Kertas 3 的目的、要求、规则、执行的期限与流程。</p> <p>老师在进入下一个阶段 Checkpoint 之前都会和学生讲解清楚各个阶段必须要完成的任务、任务完成的期限与呈交日期。为了帮助能力比较弱的学生，老师会事先把一份已完成的范本 (图六) 和</p>

	<p>去年学生留下的样本供学生参考 (只能在课堂内参考) 。这方法可以帮助比较弱的学生 , 也可以变成抄袭的反效果。</p> <p>其它解决的方法包括把每个阶段 Checkpoint 的讲解通过视频录起来发布在 Google Classroom 上 , 学生可以重复聆听 , 老师也无需在班上重复讲解同样的内容。此外 , 一些能力比较强的学生可以通过视频继续完成下一个阶段 Checkpoint 的任务。</p>
学生的合作精神	<p>培养学生合作的精神不是一天就能养成的习惯 , 老师需要在学生分组完成任务的过程中从旁监督及指导。</p> <p>老师必须学会放手让学生自己找出问题及解决方法 , 让他们从错误中学习。减少对老师的依赖。</p>
学生的压力与情绪	<p>要学生在 44 天内完成 3 个月分量的任务确实挺压力的 , 再加上他们对 Prinsip Perakaunan 这一科目仍不擅长。老师在这方面要多多给予包容与鼓励。</p>
学生看待 SPM 的态度	<p>对于不把 Kertas 3 放在眼里 , 没有在指定的期限内 (8 月 20 日) 完成的学生 , 老师只能按照规则评分。在没有老师的陪伴下 , 该学生仍需要课后留下直到完成为止。让学生明白责任的重要性。</p>



图六

尊孔独立中学
2024年高二SPM加强课时间表
科目: Prinsip Perakaunan

班级/日期	709 (二)	716 (二)	723 (二)	731 (二)	806 (二)	813 (二)	820 (二)
高二课 课室: BLB-2	3.20pm-4.30pm (70分钟) 莫顺福师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 莫顺福师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 莫顺福师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 莫顺福师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 莫顺福师	暂停一周 (测验周)	3.20pm-4.30pm (70分钟) 莫顺福师
高二课 课室: BLB-3	1.20pm-2.40pm (80分钟) 邝晓珊师	1.20pm-2.40pm (80分钟) 邝晓珊师	1.20pm-2.40pm (80分钟) 邝晓珊师	1.20pm-2.40pm (80分钟) 邝晓珊师	1.20pm-2.40pm (80分钟) 邝晓珊师	暂停一周 (测验周)	1.20pm-2.40pm (80分钟) 邝晓珊师
高二课 课室: BLB-4	3.20pm-4.30pm (70分钟) 邝晓珊师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 邝晓珊师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 邝晓珊师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 邝晓珊师	3.20pm-4.30pm (70分钟) 邝晓珊师	暂停一周 (测验周)	3.20pm-4.30pm (70分钟) 邝晓珊师

备注:
若课表有任何问题, 请到教务处找林正聪助理。

教务处谨启_2024年7月6日 图五

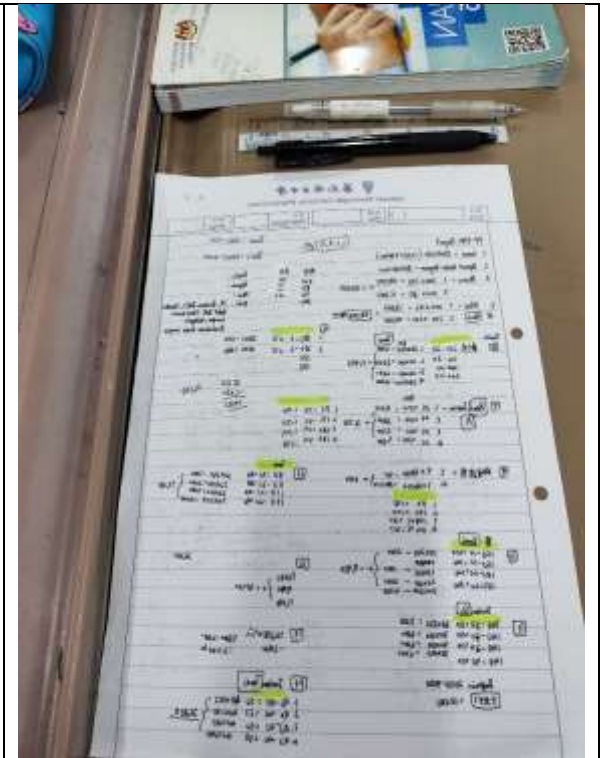
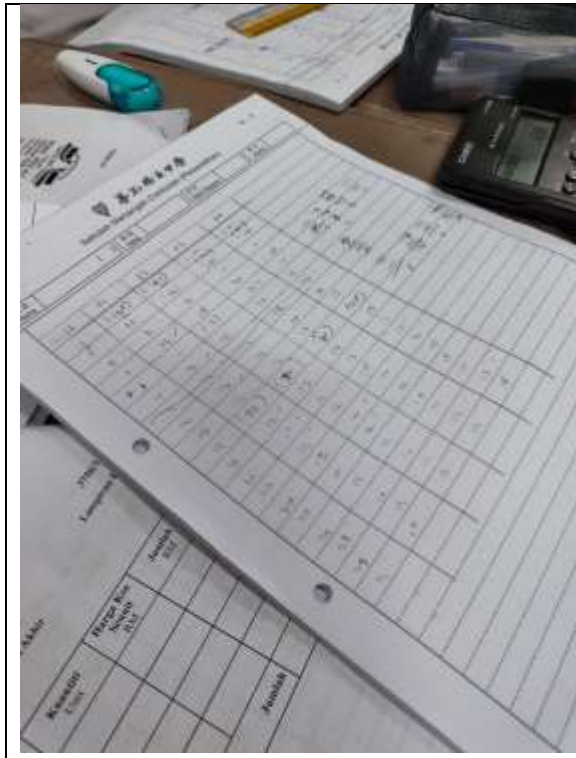
8.0 总结

自 2010 年, 我国统一考试 SPM 大改革, Prinsip Perakaunan Paper 1 及 Paper 2 改成 Prinsip Perakaunan Paper 1, 2, 3。政府利用多元化评量实行 STEM 教育。培养学生在不同的潜能, 面对未来的挑战. 要求学生利用会计的理论, 通过了解的过程呈现一个完成的财务报告, 这也不只只是一个财务的记录, 同时这个专案报告也包含了一个完整的财务报告例如财务计算用于在分析公司的财务状况, 财务预算案避免金钱的不足和未来短期及长期建议增加公司的商誉和盈利, 帮助学生不只有课本的知识也拥有会计的技能帮助他们了解会计在现实社会的技能。

有些学校为了不想让他们的学生加重学习的负担, 只让学生报考 5 科必考科, 对于我们学生对这个 kertas 3 的模式确实带来了许多苦辣, 学习不只以在书本也要学习课本以外的技能, 希望我们的学生勇于向前, 虽然面对挫败但是为了学习, 不怕艰苦, 为自己做出美好的成绩。

9.0 执行 Kertas 3 之小碎片

学生分组活动照片



马来西亚教育部第一次审查



马来西亚教育部第二次审查



马来西亚教育部审查员对学生 Kertas 3 的回馈

4.0 KOMEN / CATATAN:

KEKUATAN:

Syabas dan tahniah, pentaksir sekolah telah menjalankan tugas yang diamanahkan dengan lengkap dan penuh tanggungjawab walaupun berada dalam pandemik covid 19.

KELEMAHAN:

Pentaksir sekolah penuh memastikan calon sekolah menulis rancangan jangka pendek dan panjang serta rumusan dalam format yang betul. Elakan guna singkatan dalam ayat.

5.0 CADANGAN PENAMBAHBAIKAN:

Guru boleh menunjukkan contoh /format menulis rancangan jangka pendek dan panjang serta rumusan kepada murid apabila murid menghadapi masalah untuk bahagian ini.

Disediakan oleh;



(Tanda tangan pentaksir)

Tarikh: 8 Disember 2021

Nama: TAN SU LING

Jawatan: Ketua Pentaksir Kawasan

Sekolah: SMK(P) METHODIST

No. telefon: 0173378478

Disahkan oleh;



(Tanda tangan Pengetua dan cap)

Confucian Private Secondary School
Tarikh: Kuala Lumpur



LAPORAN PENYELARASAN SKOR

Tahniah dan syabas. Pentaksir sekolah telah menjalankan tugas pentaksiran dengan bagus. Semua kerja kursus calon telah disemak oleh pentaksir sekolah. Murid telah membuat pembetulan selepas semakan pertama oleh pentaksir sekolah.

Murid juga telah menyiapkan semua kerja kursus dalam tempoh masa yang diberi. Pentaksir semak semua kerja kursus ikut jadual yang dirancangan.

Selain itu, fail PBS juga lengkap dengan dokumen yang diperlukan. Terusakan usaha anda untuk memajukan subjek Prinsip Perakaunan.

Disiapkan oleh,

(Tandatangan Pentaksir)

Tarikh : 5 Disember 2021
Nama : TAN SU LING
Ketua Pentaksir Negeri/Kawasan

Disahkan oleh,

(Pengelia NG BENG PEH)
Principal
Tanjong Priwate Secondary School
Kuala Lumpur

