# 财务业务一体化的高职会计综合实训

闫予磊

（郑州信息科技职业学院　郑州　450002）

【摘要】本文在分析传统会计综合实训存在缺陷的基础上，利用信息技术构建了财务业务一体化下会计综合实训模式，指出会计综合实训应达到的知识目标、能力目标等，最后提出进一步完善会计综合实训的建议。

【关键词】财务业务一体化　会计综合实训　用友U8

## 一、高职会计专业综合实训现状

开设高职会计专业综合实训的目的是实现教学与实践的无缝对接。其开设形成是给定某企业一段时期的经济业务，通过手式或教学软件进行会计核算，使学生掌握以会计科目为核心的会计信息加工流程。随着信息技术的广泛应用，传统的会计综合实训的教学内容已不能满足客观实际的需要。

第一，从高职会计专业的教学目标来看，传统教学方法只注重培养学生的理解能力，却忽视培养学生的运用能力。而完整的会计综合实训教学不仅要培养学生会计信息加工能力，而且要培养学生运用会计信息的能力以及提高会计信息质量的能力，使学生由核算型人才向管理型人才转变。会计信息的应用能力就是对会计信息再加工、为不同使用者提供决策有用信息的能力；提高会计信息质量的能力就是通过教学使学生将企业会计基本准则中的会计信息质量八条原则熟记于心，并能实际运用。

第二，现有会计核算模式下会计信息的生成基于帕乔利的会计分类系统，即按照会计科目分类组织会计核算工作，难以按会计岗位进行综合实训。目前会计综合实训通常由学生单独完成所有的会计业务，即按照会计岗位分别进行核算，但由于凭证在不同岗位传递，导致综合实训不易组织，且不便于教师在实训过程及时进行指导，也不利于教师进行有效的监控。

第三，现有核算模式下经济业务流程剥离于会计综合实训。学生的练习起始于经济业务发生后的结果，缺乏对经济业务发生过程中物资流、资金流、信息流的全面认识，导致会计信息形成孤岛。同时，在现有模式下学生的主要精力放在编制记账凭证上，其财务控制与分析决策等方面的能力都难以训练提高。

## 二、构建财务业务一体化的高职会计综合实训模式

财务业务一体化的核心是引入计算机“事件驱动”功能，以管理系统为平台、以业务事件为核心，将企业的经营流程、财务流程、管理流程予以融合，使经济活动各类信息按照信息处理规则汇集到数据库。各信息使用部门按照授权对所需信息进行查询、分类、汇总。而会计信息则是依照复式记账原理按照会计准则要求加工生成的。以采购业务为例，会计信息归集如下图所示：

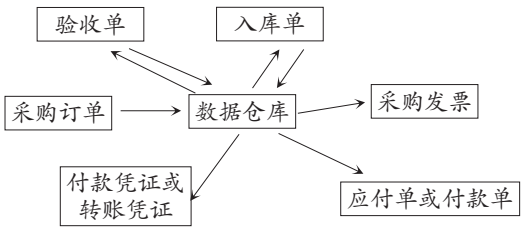


图 1

**1.** 实施基础。财务业务一体化的实施依赖现代信息技术，硬件就是电脑、网络，软件就是管理信息系统。目前，高职院校会计专业大部分已建立适用于本专业的机房、网络并配有相应的软件，其中管理信息系统主要有金蝶、用友ERP软件。这两个软件都能实现业务管理系统与财务系统的融合，将企业经营活动过程产生的信息汇集到数据仓库。各业务部门、会计岗位根据自己对信息的需求，按照不同方式对数据仓库数据进行分类、汇总，形成自己需要的信息。仍以采购业务为例，其在用友U8.72管理系统下的过程如下图所示：

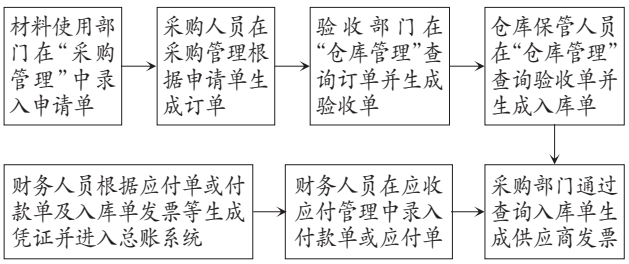


图 2

图2表示：在用友U8ERP系统下，采购业务流程在系统管理机构的指挥上有序运行。各职能部门业务人员根据管理机构的不同授权，分别履行自己的岗位职责。譬如，系统管理机构授权生产部门A可以录入经审批的采购申请单，采购部门人员B能够查询采购申请单，并由申请单生成订单，其他部门人员可以根据管理需要授予不同的权限，从而保证业务顺利进行。

为使学生切实了解企业上述业务流程，必须让学生在第五学期之前学习掌握基础会计、财务会计、成本会计、财务管理、审计、会计电算化等课程的理论知识，具备扎实的理论功底，即真正具备了会计核算能力、内部监督能力、财务管理能力等理论知识。其中，会计核算能力方面的知识由基础会计、财务会计、成本会计、会计电算化等课程教学完成；财务管理能力方面的知识由财务管理课程教学完成；内部监督能力方面的知识由审计课程教学完成，直到学生已具备了以业务事项为核心的财务业务一体化会计综合实训的知识与技能。

**2.** 实施组织。财务业务一体化把会计的事后控制延伸到事中的实时控制，即通过对业务部门发生的事件进行实时监控，从而完成对经济业务的实时监督。这样，在财务业务一体化下会计综合实训可以采取以小组为单位的对抗型实训模式。小组成员职能的划分可以按照类似于企业职能部门的职责来确定，分为采购、销售、生产经营、质检、人力资源、财务等部门。由于会计综合实训一般开设在第五学期，这时学生已学完会计电算化、财务会计、审计等课程，已具备综合实训所需的知识与技能，能够按照财务业务一体化会计综合实训要求自主进入角色。在整个实训过程中指导教师可减少现场的指导工作，主要承担以下任务：一是确定实训小组成员，并以系统管理员的身份为每个小组建账及指定账套主管，由账套主管分配小组内各成员的岗位职责；二是在实训过程中发挥督导作用，教师根据会计综合实训的教学目标合理确定各小组的实训进度，并检查小组的实训效果。

在用友U8.72管理系统中整个会计综合实训以小组为单位，小组成员间建立局域网，小组中每个成员根据各自的岗位，与企业职能部门合作开展工作。每个小组可以分为采购部门、销售部门、往来账会计、存货会计、总账会计等部门和会计岗位。每个小组成员由账套主管分配相应的责、权、利，分别执行各自承担的实训任务。

## 三、财务业务一体化会计综合实训教学设计

**1.** 教学目标。现有手工模式下的会计综合实训，主要是使学生掌握会计核算能力，通过对企业一段时期发生经济业务的核算，使学生熟悉会计工作流程。在财务业务一体化下，ERP植入了MIS软件，会计工作流程不再是独立于业务流程以外的孤岛。因此，会计综合实训的教学目标不应只强调学生使用财务软件进行会计核算的能力，而应将核算能力、管理能力并重。其目标可以表述为：通过会计综合实训，使学生具备使用以财务软件为核心的MIS软件的能力；具备掌握以部门业务事件为分类标准归集会计基础信息的能力；具备按照信息使用者不同要求生成所需信息的能力。为了实现上述目标，必须借助ERP软件，以企业生产经营过程为主线，以岗位设置、分工为手段，系统、完整地模拟企业经营流程，使学生系统地了解与掌握企业经营过程中岗位授权与分工，资金流、物资流、信息流等的生成与融合。

**2.** 项目设计。财务业务一体化下的会计综合实训改变了基于帕乔利会计分类系统岗位分工，采用以部门事件为核心的信息归集与核算体系，其核心是会计基础资料信息化，实现基础信息在不同部门间共享。因此在项目设计时分别按照各业务部门的核心事件进行，具体设计以下类型业务：采购业务、销售业务、库存管理业务、薪酬管理业务、固定资产管理业务、账务处理业务。每个实训小组成员由账套主管进行分工，分别承担业务。在用友U8ERP系统中具体实训项目如下页表所示。

## 四、完善会计综合实训的思考

ERP软件在会计专业的广泛使用，使财务业务一体化在以业务部门岗位划分条件下的会计综合实训成为可能。学生通过实训在进一步巩固财务会计、成本会计、审计等知识过程中加深对企业经营业务的感性认识，使所学过的知识更加牢固。

需要指出的是，我们的综合实训方法还存在一些缺陷，如对抗型的实训模式是静态式对抗，小组成员分工存在成员身兼数职无法解决不相容职务分离的问题。

为了更好地实现综合实训的教学目标，缩短课堂学习与实际工作间的距离，可以在ERP模拟沙盘环境下进行会计综合实训，以各小组经营业务生成的数据作为会计综合实训的业务资料，使对抗从小组内部扩大到小组间，将业务数据由教师静态提供变为随时掌握经营业务变化的动态信息；由静态的模拟企业变为动态的模拟企业，从而为学生提供更为真实学习环境。

## 主要参考文献

**1.** 刘玉廷.论我国会计信息化战略.会计研究，2009；6

**2.** 顾爱春.手工与电算相结合的会计综合实训方法推介.财会月刊，2010；18

**3.** 刘爽.《会计综合实训》的课堂情景教学.财会月刊，2013；16

**4.** 陈小红.财务业务一体化实践性教学探索.湖北经济学院学报，2012；8

**5.** 雷光华.浅谈基于价值链会计的成本管理.财务与会计，2012；4

小组实训项目

| 实训项目 | 知 识 目 标 | 能 力 目 标 |
|---|---|---|
| 局域网建立 | 1、了解网络基本知识<br>2、了解数据库基本知识 | 1、能够组建小型局域网<br>2、能够设置应用服务器，并能使每个客户端登陆该服务器 |
| 账套管理 | 1、掌握账套管理在会计信息系统作用<br>2、掌握与手工账管理的区别于联系<br>3、掌握内部控制知识在岗位划分、授予职责权限中的运用<br>4、掌握会计信息系统的编码规则<br>5、掌握账务初始化与手工建账的联系与区别 | 1、能够熟练使用用友U8建立账套<br>2、能够熟练在U8系统内设置用户组、用户、指定账套主管，并赋予相应权限<br>3、能够熟练在U8系统内设置账户、材料、客户、部门、员工等的编码规则，并设置基础资料<br>4、能够熟练在U8系统内启用各功能模块 |
| 采购管理 | 1、掌握采购业务流程各岗位职责划分<br>2、掌握不同种类的采购业务<br>3、掌握采购物资成本计算 | 1、能够以账套主管身份授予小组成员制单、审核、查询等不同权限<br>2、能够对采购管理系统进行初始化，并与账务系统对账<br>3、能够填制与审核请购单、填制审核运费发票等单据，能够根据采购业务确定使用增值税税率、扣除率<br>4、能够在月底正确处理暂估入账业务 |
| 销售管理 | 1、掌握销售业务流程各岗位职责划分<br>2、掌握现销、赊销、代销等不同销售方式下的业务处理及核算 | 1、能够以账套主管身份授予小组成员制单、审核、查询等不同权限<br>2、能够对销售管理系统初始化，并与账务系统对账<br>3、能够根据不同销售政策录入价格表，不同客户赋予相应的信用政策<br>4、能够填制与审核订单，根据订单、价格表生成销售发票<br>5、能够正确处理销售退回、销售折让业务<br>6、能够正确核算代销业务的核算 |
| 应收应付业务管理 | 1、掌握赊销、赊购的授权、审批<br>2、掌握与客户、供应商对账，未达账项产生的原因<br>3、掌握企业信用政策、信用期、折扣期、折扣率等的确定方法 | 1、能够熟练进行往来业务初始化设置，补充客户、供应商资料，与账务系统对账<br>2、能够正确录入及生成应付单、付款单、应收单、收款单<br>3、能够熟练与客户、供应商对账，并找出未达账项等<br>4、能够熟练将往来业务数据传递到账务系统 |
| 存货管理 | 1、掌握存货发出计价方法<br>2、掌握最低存货量确定方法<br>3、掌握订货点确定方法<br>4、掌握发出存货成本、期末存货成本的确定 | 1、能够熟练进行存货管理业务中存货发出计价方法选择、库存预警等初始设置<br>2、能够熟练分配运费等购货费用到采购材料中，并计算材料单位成本<br>3、能够正确填制入库单、出库单并将业务数据传递到应收应付系统或账务系统 |
| 薪酬管理 | 1、掌握职工薪酬分配的方法<br>2、掌握个人所得税的计算<br>3、掌握职工公积金、医疗保险等福利的核算<br>4、掌握职工福利同销售、采购、固定资产管理等业务间的联系 | 1、能够正确设置工资类别、工资形式等初始设置<br>2、能够从账务系统导入部门、员工档案<br>3、能够正确设置应发工资、应付工资公式，正确计算个人所得税<br>4、能够正确设置住房公积金、医疗保险等的计算公式<br>5、能够正确将薪酬数据传递到生产管理、账务系统 |
| 固定资产管理 | 1、掌握新增固定资产的授权、审批<br>2、掌握固定资产取得时成本的构成及计算<br>3、掌握固定资产折旧的计算<br>4、掌握固定资产处置的核算 | 1、能够正确进行固定资产类别、使用部门等固定资产管理系统初始化设置<br>2、能够正确填制固定资产使用部门、折旧方法、使用年限、预计残值等固定资产卡片上有关内容<br>3、能够正确设置计提折旧分录，并将有关数据传递到账务系统<br>4、能够正确处理固定资产处置业务，包括固定资产清理、固定资产注销等，并将数据传递到账务系统 |
| 账务处理 | 1、理解账务处理与经济业务处理间的联系<br>2、理解各业务管理系统与账务系统联系<br>3、理解结账的意义 | 1、能够正确进行部门档案、人员档案、存货档案、客户供应商档案、仓库档案、记账凭证格式、汇率设置、会计科目设置等账务系统初始化设置<br>2、能够正确填制记账凭证，生成明细账簿、总分类账簿<br>3、能够熟练操作出纳签字、对账单导入（录入）、银行存款余额调节表编制等出纳业务<br>4、能够熟练使用项目核算、外币核算等辅助核算<br>5、能够熟练进行审核、记账、反记账等操作<br>6、能够正确处理期末业务，包括结转凭证定义、公式设置等<br>7、能够正确进行期末结账 |
| 财务报表 | 1、理解报表项目与账户间的联系与区别<br>2、掌握资产负债表、利润表、现金流量表的编制<br>3、理解财务报告附注与财务报表、附表与主表间的关系 | 1、能够正确使用系统嵌入的报表模板生成资产负债表、利润表等报表<br>2、能够熟练使用报表系统内财务函数、常用函数、日期与时间等函数从账务系统、其他业务系统取数编制报表<br>3、能够结合货币资金项目核算编制现金流量表主表<br>4、能够对报表数据进行深度挖掘，并按要求导出有关数据 |