

# 完善会计实务模拟教学的几点看法

陈海红

(浙江商业职业技术学院 杭州 310053)

**【摘要】** 本文分析了目前高校会计实训存在的问题和难点,并从会计实训教学的教材和课堂教学设计入手,提出了一些改进的思路和观点,以期完善高校会计实训建设提供参考。

**【关键词】** 高校会计实训 会计模拟 课程建设

## 一、会计模拟实验教学现状

1. 原始凭证的仿真程度和训练内容不全面。综观目前所有的会计实务模拟教材设计,会计模拟的原始凭证资料基本上还都是使用实训教材书上印刷的纸张一致的模拟票据,不仅缺乏式样齐全、大小不一的各种票据的真实感,而且票据也缺乏完整的联次,当学生一旦进入企业面对五花八门的原始凭证会有一种无从下手的感觉。会计实训题目设计一般也只是要求学生了解原始凭证的填制,或者填写一些比较简单的原始凭证,然后根据审核的原始凭证编制记账凭证、登记账簿、编制报表,然而原始凭证流程盖章等本身的办理过程则没有体现出来;比如银行的票据训练一般是从审核银行的回单开始,票据的填制和具体办理盖章操作则没有涉及,这样就造成了实验业务的不完整。

2. 不够重视会计信息获得渠道的培养。学生一般是从会计实训教材中的经济业务文字描述中得到会计业务处理所需的信息,实际工作中这些经济业务是以各种单据、票证为载体的,自然是不会有按序排列好的具体详尽的题目业务描述的,学生一旦到实际工作岗位上,对相关票证的作用、传递程序等则不是很清楚。面对凌乱的原始凭证将会难以处理,难以把原始凭证和业务处理联系起来。

3. 过分注重学生会计分录业务的处理能力,忽视建账、查账、使用账本能力培养。目前高等院校的会计模拟教学基本上都是停留在根据教材中给定的总账和明细账期初余额开设账本、填制凭证、登记账簿、成本计算、编制报表等账务处理能力的要求上。教学基本上以某一制造业企业某月份的会计资料为模拟背景,主要了解产供销及成本的核算。但实际学生就业对象存在着大量的非生产企业,各行业会计制度不同,核算要求也不同,实训模拟以学生掌握制造业企业账务处理能力为目标,会局限学生的会计知识面和会计视野,不利于培养全面复合型的会计人才。因为大部分会计模拟实验资料多是一些常规性且同类型业务,大量简单的业务重复会把学生的时间和精力局限在麻木和机械的账务处理中,没有体现出学生应用账本的能力。也就解决不了学生对会计账务处理知其然而不知其所以然的状态,实训就会只局限在表面上,深入

的层次还远远不够。

4. 会计各项模拟实验结果缺乏整体性。由于各种历史原因,一般学校的各门实训课程配备的教师不同,各自使用自己的教材并采用自己的教学模式,不同实训教师之间关联性比较少,在实训中还存在着一定程度的重复性,各环节脱节,会计模拟账本做完后就束之高阁,没有很好利用实训完后的资料。使得学生在学校的实训缺乏一定的整体性,学生创新能力和分析解决问题的能力得不到提高。

5. 实训教师缺乏企业长期实践经验。高校会计教育中大部分担任实训课程的老师缺乏实践经验,因为没有经过长期企业会计实践的洗礼,他们很难在教学中清晰、准确地讲授会计的实际应用,很多意识和理念是很难形成的,甚至片面地认为企业实际作账是不够规范的,却不知所谓的规范和章法并不是死板的教条,企业的规范和章法是财务人员在不违反会计准则的条件下根据企业管理和核算需要慢慢形成的自成一体的符合企业自身需要的体系。这也是导致实验效果不佳的一个非常重要的原因。

## 二、关于会计模拟实训改革的建议

1. 印制各类仿真的原始凭证,刻制相关印章,加强原始凭证的填制、盖章及办理能力。学校可以仿真印刷企业中所有的原始凭证供学生使用,要具有较强真实感和直观性,使得模拟实验环境比较形象真实,使技能训练者产生较强的真实感。并做到颜色、大小、联次都和实际单位一样,不仅让学生熟悉在企业里很重要的原始凭证,还可以使学生了解和演练相关票证的作用和传递程序。

另外,学校还应该统一刻制相关公司名称处是空白的印章,使用时在沾上红色印泥盖在相应的票据上后再用红笔填上公司名称,既可以避免仿刻公章的麻烦,又可以用于题目业务中涉及的多个公司的盖章需要。具体可以包括发票专用章、公司公章、财务专用章、法人章、付讫章、收讫章、银行汇票专用章等等。销售业务从填制仿真的发票收据开始,包括一式三联的普通销售发票、一式四联的增值税专用发票、一式四联的运输发票、一式三联的服务业发票、一式三联的从税务部门正规途径购买的收款收据等票据,填制完毕后同时要完成盖章

程序,盖上发票专用章(发票上盖)或财务专用章(收款收据上盖),并且了解其实只有往外单位送的票据上才需要盖章(一般所有联次都会印着字样:在此处盖章),具体就是指发票联和抵扣联、收据联才需要盖章。银行业务还包括银行支票、现金支票、银行本票、银行汇票、银行承兑汇票、商业承兑票据、电汇、信汇、托收承付等票据的填制,从企业办理业务角度还要在相关票据上加盖财务专用章、法人章,从银行角度可以要求盖上汇票专用章、付讫章、收讫章。具体说银行票据付款和进账以及转让等业务涉及各类票据盖章要求上都是有很大不同的。

随着票据法的日益完善,一旦盖印签章出现失误,根据票据与银行印鉴不符的规定,中国人民银行的罚款单就会随之而来,目前该处罚已经严格执行,以往单位和银行关系好就会取消罚款的情况已逐渐消失。比如票据法规定:“签发空头支票和与其预留本名的签名式样或者印鉴不符的支票的,银行应予以退票,并按票面金额对其处以5%,且不低于1000元的罚款;同时,持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。对屡次签发的,银行应停止其签发支票。”学校的教学中却严重缺乏盖章环节的训练,有的可能只是一些简单的介绍和训练,其实银行各类票据付款和入账或转让,企业在办理和盖章的细节上是有很大不同的,(一般单位预留银行的印鉴章都是财务专用章和法人章两颗章,有的单位还会有主管会计的印章),比如银行汇票的办理:付款方填写好汇票委托书后,在第二联盖上预留银行的印鉴章,付款方开户银行收到汇票委托书后就会签发出汇票,企业收到的是第二联银行汇票联和第三联解讫通知联共两联的银行汇票;收款单位收到汇票后入账时,首先要在银行汇票联反面的背书栏框下方的提示银行付款签章处盖章;如果不入账而直接转让给第三方,则要在背书栏框内的背书人签章处盖章;背书转让次数多的情况下,就要在汇票联反面的粘贴处粘上粘单,同时要在粘贴骑缝处盖上粘单单位的章;背书转让必须连续,不能中断,也就是说转让背书盖章时不能跳过空白栏往后盖章转让的;最后转让结束的单位如果入账,同样还要在提示银行付款签章处盖上本单位的印鉴章。

总之,票据法上涉及的很多规定具体到办理操作上其实就是有很多盖章的要求。但是,不管在理论书上还是票据法规定细则中都没有这些具体的操作说明或演示,一旦学生出校门工作,就会面临这些实际操作,银行汇票都是与外地单位之间往来的,一旦盖错了章,来回往返重开票据的麻烦不用说起,还可能直接导致票据权利丧失(比如:入账时盖章没有盖在提示银行付款签章处,而是盖在了上面背书栏内就等于把票据的所有权转让了)。再比如转账支票的入账,收款单位就必须要在支票背面委托背书即盖章,再交到收款单位的开户银行,一旦不小心盖错了,其实还有一个简单又方便的补救办法,就是叉掉盖错的章,直接交到付款单位开户行即可,因为交到付款单位开户行就是俗称的支票倒打,其支票背面是不需要背书盖章的。各种票据在多种情况下操作细节都有很大的差异的,因为这些技能的要领没有书本理论可循,技能标准

的建立要完全靠实践经验丰富的积累。据了解,在目前各类高校的实训教学中原始凭证的盖章环节是被严重忽视的。由此可见,学校强化完善盖章这个环节的训练还是很有必要的。

2. 取消实训题目,直接从原始凭证中获得会计信息。目前高校的会计实训题目基本上都是以某一制造业企业12月份的会计资料来设计有关购买材料、生产成本核算、销售商品、投资、资产处置、月末年末转账等业务,题目中已经包含了编制分录应该要了解 and 掌握的所有会计信息,学生已经习惯从题目中获得全部的会计信息,原始凭证已经是形同摆设,学生编好会计凭证后就撕下题目中提示的原始凭证附在记账凭证后面,对现成的原始凭证大部分同学最多是看一眼或者填写一些很简单的数据就了事了,课程重点主要还是集中在考核和强化会计分录的编制上。这样的实训就会使学生严重缺失实际工作中整理材料和归集凭证的能力。所以,建议取消题目的编写,全部信息要从原始凭证中主动整理获得,当然,这时教材中原始凭证要和以往的要有所区别:仿照实际工作单位一样,在费用报销凭证反面写上报销人员的报销理由,银行票据的支付要补充票据申领单,并写上付款理由和各级领导的签名,销售发票附上销售明细清单,生产产品领用材料要附上领料单,水电费支付分配清单,交易性金融资产的市场价格,投资协议书,关于待处理财产处理审批会议意见书,董事会关于本年利润分配方案。这样就能从原始凭证中获得所有的信息,真正做到实训和实际工作岗位零距离。

3. 重视建账和使用账本的能力。目前市面上所有的实训教材都是给定一家企业11月份的总账和明细账余额,学生则根据给定的两张表格来开设12月份的总账和明细账,也就是说企业的建账任务是不需要学生考虑企业业务流程和企业核算管理需求的。而学生很有可能会到一家新成立的企业工作,所有的账套则都是要自己设计的,账套设计的前提工作就是要熟悉企业的业务流程,了解企业的管理需要,根据企业章程和营业执照等其他有关资料获得相关信息,建立企业财务制度,再来设计合理账套来建账。所以,在实训教材中我们可以提供企业营业执照、税务登记证、企业组织机构代码证、银行开户许可证、企业章程等资料,训练学生通过图片资料来获得相关的信息,了解企业是一个有机整体,各个部门相互依存,一切要为整体策略和长远目的服务,避免学生脱离文字综合介绍就会无所适从的局面。目前学生的主要任务集中在工业企业的会计分录业务的处理上,学生花大量时间学习和练习业务的处理题,但是实际上企业会计工作对此远没有建账和使用账本的要求那么高,因为一个企业稳定经营后每个月的业务处理几乎都是一样的,企业工作中对分录处理的要求并不难。

另外,除了工业企业,学生还可能到其他各种类型的企业工作,所以建议营业执照的经营范围设计为:以工业制造为主营业务,兼营科研开发、售后服务等范围,这样,在题目设计中就可以涉及到服务等各个领域范围。

除了建账任务的难点,学生还应该重点学会如何使用账本进行合理准确提供数据进行管理和报账能力,只有知道账

# 管理会计和成本会计课程体系设置研究

郭思永(博士)

(上海立信会计学院 上海 201620)

**【摘要】** 本文以管理会计、成本会计的教材为载体,分析了管理会计、成本会计这两门会计专业核心课程之间的联系和差异。然后提出将两门课程进行整合的建议,并就合并之后课程体系的构建提出相应建议。

**【关键词】** 管理会计 成本会计 课程体系

管理会计、成本会计这两门会计专业核心课程之间在内容和方法体系方面存在着交叉和重复,不仅导致了教学资源的浪费,还给学生学习带来了困惑,给教师教学带来了困难。学者们或者从成本会计、管理会计的历史演进,或者纯粹以方便教学为视角提出各自观点,同时主要以自身教学经验或本校教学状况为依据,代表性不强,研究的可靠性难以保证。而本文以管理会计、成本会计的相关教材为分析载体,从成本会计及管理会计所提供信息的使用者的角度,通过分析这两门课程当前的开设状况及相互之间的逻辑关系,提出对

本的作用,反过来才会明白和理解建账和分录处理的要求,这样才能更好地完成建账和业务处理的任务。所以,在实训题目设计中最好不要直接告诉金额,比如让学生自己查账对账再付款和收款;还可以自己设计一些管理层要求上报的一些数据表格,要求学生查账后填报,比如要求学生模拟单位的资金筹集、资金运用、运营能力、获利能力等指标进行分析;或要求学生设计一些财务制度,如货币资金内部控制制度、差旅费报销制度、材料采购制度、生产管理制度等。只有通过账本查询和对企业的经营管理、决策控制要求、分析使用账本才会使学生透彻理解账本的作用和管理层对账务处理的最终要求,这样才能改变学生对会计账务处理知其然而不知其所以然的状态,使得学生不仅体验整个会计业务处理流程,也懂得会计在整个企业层面所发挥的重要资源配置作用,对提高会计专业学生的综合素质很有帮助。

4. 充分运用会计各项模拟实验结果,延伸到审计课程。大部分学校目前还没有开设审计实训课程,有些学校会认为学生去做审计工作的可能性比较小,所以就忽视审计的实训,建议充分利用前期学生实训资料,在另外开设审计实训课程,同学之间互相交换账本来做审计用,这样做的好处是不仅通过同学互相审计来深化学习《财务审计》或《税务查账》等课程,还可以让学生有账可查,结合审计课程的需要,在前期题目设计中应该有意识地设计有代表性的账、证案例,包括假账、偷税、错漏等,或在提供的原始凭证中加进一些不真实、不合法的凭证,要求学生进行审核。通过这样的会计核算、会

计分析、会计检查与审计等环节的实训练习,以保证实训的连贯性。另外手工建账课程和电算化课程最好能统一资料,这样学生可以通过一套资料不同核算方式得出的结果进行对比和校对,体会两种方法的利弊。

## 一、国内外管理会计、成本会计课程现状分析

1. 管理会计和成本会计教学内容状况。由于我国高校众多,办学层次有别,专业设置存在差异性,因此,我们很难统计各校成本会计、管理会计课程的具体教学内容状况。但课程开设的载体是教材,因此我们从教材入手,通过剖析教材编著使用状况,来分析成本会计、管理会计课程开设现状。

我们首先对国内外课程教材编著使用情况进行了调查统计。我们主要调查了以管理会计、成本会计和成本管理会计等

计分析、会计检查与审计等环节的实训练习,以保证实训的连贯性。另外手工建账课程和电算化课程最好能统一资料,这样学生可以通过一套资料不同核算方式得出的结果进行对比和校对,体会两种方法的利弊。

5. 丰富实训教师的实践经验。会计实训课程对教师的素质要求是非常高的,不仅要有丰富的企业实践工作经验,还要有扎实的会计理论基础,所以最好建议让来自一线实践工作岗位的实训教师担任包括会计、成本、税务、审计等课程的理论教学,通过几轮的理论教学奠定理论基础;同时如果实在缺乏具有实践工作经验的教师,则从理论教学工作中挑选出一些教师来,送到企业挂职锻炼一年半载后再担任课程,保证教师质量才能保证学生的教学效果。

总之,如何使会计技能训练的“操作链”向前向后延伸,既反映经济业务的全貌,也能使技能训练更全面,从而避免出现会计专业的毕业生还不会填制发票、进账单的现象。操作者的主体意识和真实感都会得到显著的加强,能够提高操作者的学习兴趣,大大强化了技能训练的效果。

**【注】** 本文受浙江商业职业技术学院教研教改重点项目(项目编号:SZYJXGGZD201103)资助。

## 主要参考文献

1. 刘庆生. 高校会计类专业开设审计模拟实验课程的探索与实践. 中国高教研究, 2003;6
2. 刘艳华. 会计模拟实验教学探讨. 财会月刊(理论), 2007;10