

工程财务与会计手工实训常见错弊分析

张艳敏

(湖南城建职业技术学院,湖南湘潭411101)

摘要:工程财务与会计,是我院建筑工程管理(财务方向)和工程造价两个专业的必修课,且已开设多年。同时为适应高职教育发展的需求,抓紧对学生专业技能的锻炼培养,该理论课程结束之前,还安排了为期一周的工程财务与会计手工实训,并在整个教育教学过程中,突出宣传会计行业特色,不仅增强了学生对会计行业的认知感,也培养了学生养成良好的职业习惯,以便于他们将来更好的服务社会。针对该课程实训教学过程中常见的错误,独自进行了剖析,并希望借此平台与广大同行交流经验。

关键词:工程财务与会计;高职教育;专业技能;工程财务与会计手工实训;职业习惯

中图分类号:F23 **文献标识码:**A **文章编号:**1674-5884(2013)11-0189-03

随着电子计算机技术普及,电算会计已经逐步替代了会计手工记账,是现代会计与近代会计的分水岭。尽管电算会计中会计信息被简单的分为输入、加工处理、输出信息,并且只需要对电脑中的记账凭证的审核加以控制,一切中间过程都在计算机内按指令操作完成,而学生且无法亲眼见到这些账目和报表的形成过程。会计手工实训能够让学生了解企业会计机构设置、会计人员配备、会计岗位职责、以及会计凭证传递程序、会计账簿设置体系、会计报告编制和会计档案保管等具体的会计核算方法^[1],这是电算会计无法替代的。因此工程财务与会计手工实训实际上为提高学生的会计执业综合能力打下了坚实的基础。

一 工程财务与会计手工实训常见错误

(一)账务处理程序运用误区

1. 教师忽略账务处理程序的指导

教师在手工实训教学中,往往忽视强调各账务处理程序的优缺点和适用范围,导致学生做出来的总账五花八门。工程财务与会计的账务处理程序常用的有三种:记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序。不论采用哪一种账务处理程序,不同的是登记总账的依据不同。例如:记账凭证账务处理程序是根据记账凭证登记总账,其优点是简单明了,易于理解,总账可以较详细反映经纪业务的内容,缺点是登记总分类

账的工作量大,一般适用于规模小、业务量少、凭证不多的单位。汇总记账凭证账务处理程序是根据汇总记账凭证登记总账,其优点是在汇总记账凭证上能够清晰地反映账户之间的对应关系,可减少登记总账的工作量,缺点是定期编制汇总记账凭证的工作量比较大,适用于规模较大,经济业务量较多,专用记账凭证较多的会计主体。科目汇总表账务处理程序是根据科目汇总表登记总账,优点是科目汇总表的编制和使用方法简便,可以做到试算平衡,缺点不能反映账户的对应关系,不便于查对账目,适用所有类型的单位,尤其适用经济业务较多的单位^[2]。

2. 学生误解账务处理程序

多数学生在三种账务处理程序使用后进行比较,不禁发出感慨:早知道记账凭证账务处理程序登记总账和登记明细账有重复做工,劳心劳力,不如就使用科目汇总表账务处理程序来得直接简单。这句话不全对,例如:科目汇总表账务处理程序在直接使用科目汇总表登记总账时看似简单、方便,实则不然。因为,编制科目汇总表的前提是先根据当月记账凭证画“T”形账户(即将一个会计月份的全部记账凭证按相同会计科目进行归类),然后将完成的“T”形账户进行发生额试算平衡,再根据试算平衡后的“T”形账户分别编制试算平衡表和科目汇总表。此项工作看似简单,但对于手工实训业务量较少(20~30笔经济业务)的学生来说,完成“T”形账户的工作量并不少于直接根

据记账凭证登记总账的工作量。

(二) 书写不规范

1. 登记记账凭证和账簿的格式不正确

书写记账凭证和账簿的文字和数字应使用蓝黑或碳素墨水书写,并紧靠左边和底线书写,上面留有适当空距,一般占格距的1/2以便出现差错时更正^[3]。学生在实训时不仅满格书写,且随意使用圆珠笔、铅笔。有的学生在填写记账凭证时符合书写要求,但在登记账簿时就忘了书写要求。

记账凭证的合计栏必须书写人民币符号“¥”,登记账簿不用书写人民币符号,但许多同学生搬硬套,在账簿上有写数字的地方全都写上“¥”。

2. 支票的书写不规范

书写支票要求在年、月、日和大写金额处均采用正楷或行书大写汉字,特别在月和日未满足壹月或壹拾日前的单数大写汉字时必须加写“零”,如:9月写成“零玖月”。另外大写金额在阴影部分紧靠左边(不留空隙),防止被篡改。学生在书写支票时,往往忽略了这方面的细节,造成了支票的作废。

3. 改正错账程序错误

账簿是账页的经济档案,记录力求正确、清楚,万一发生记账错误,应按规定方法进行更正,一般常用的更正方法有划线更正法、红字更正法和补充登记法三种^[4]。但是,学生在实训时登记账簿出现错误时通常使用涂改液、透明胶带粘贴、任意涂改、挖补等方法,根本未遵循会计准则规定的错账的更正方法。

4. 填制记账凭证和账簿内容不完整

(1) 记账凭证编号不连续

学生在实训中记账凭证的编制过程中,其编号会经常出现跳号或漏登会计分录的情形。

(2) 记账凭证没有附件张数

许多学生懂得要将原始凭证附在记账凭证之后作为附件,但容易忽略作为日后查账的重要依据——将所附原始凭证的张数填写在记账凭证的附件张数空白处,即使对于没有附件的一些转账凭证,也需要在附件张数空白处书写阿拉伯数字“0”。

(3) 漏写记账凭证和账簿摘要

实训时,学生通常根据经济业务编写会计分录在草稿纸上,待与老师核对正确后,再分别书写到记账凭证和账簿上,由于是誊写的缘故,学生通常漏写了记账凭证和账簿的摘要。

(4) 成本费用类账户出现贷方发生额填写账簿的方向错误

记账凭证中成本费用类账户出现贷方发生额,在登记多栏式明细账时,应在借方分析栏下方对应的二级明细科目中用红笔书写数字。学生通常随意将此贷方发生额填

写在多栏式明细账的贷方一栏,造成成本费用类明细账的二级明细科目对账不清。

(5) 报表书写错误

资产负债表是总括反映企业某一特定日期财务状况的静态会计报表,利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的动态报表。学生在手工编制报表时,只记得按教材画表格和书写会计科目,且未写编制单位、编报时间以及人民币单位。

(三) 随意使用账簿

账簿按其外表形式分为订本式、活页式、卡片式账簿三类。账簿按用途可以分为日记账、分类账和备查账,其中分类账分为总账和明细账,明细账一般采用活页式和卡片式账簿,账页格式有三栏式、多栏式和数量金额式。例如:“库存现金”、“银行存款”采用订本式日记账,存货类账户采用活页式的数量金额明细账,成本费用类账户采用活页式的多栏明细账等等。出于对实训费用的考虑,学生实训时大多使用活页式的三栏明细账替代所有账簿,在他们从业之后可能误导学生对账簿的理解。

(四) 混淆会计科目

“工程施工——间接费用”是工程财务与会计中的成本类会计科目,是指企业下属的各施工单位为组织和管理施工生产发生的费用。“管理费用”是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的各项支出,是施工企业的期间费用。学生由于概念模糊,经常将二者混淆。

“机械作业——人工费”是指操作机械工人的工资,也是工程财务与会计中的成本类会计科目,但学生在遇见此类经济业务时,常常将其归纳在“固定资产”科目下,使得当期资产虚增,成本减少,利润虚增。

二 工程财务与会计手工实训的改进措施

(一) 建立工程财务专业教师培训和进修机制

1. 实行工程财务专业教师下基层的人才培养模式

建议利用高校的寒、暑假,制定工程财务专业教师赴企业锻炼的工作手册,使教师的工作不仅仅局限于课堂,面对施工企业(学院或教师本人联系均可)财务管理实践的前哨,实行专业教师下基层的人才培养模式。目前,此项工作我院已在逐步进行。

2. 制定工程财务专业教师的进修制度

每年高校应该根据教学计划,着重制定出每学期的职工教育经费支出预算,推行工程财务专业教师进修制度(包括省财政厅举办的会计继续教育),使得每位教师都能享有学习和研究施工企业先进的财务管理理念的机会,加强与同行之间的交流学习,不断地更新理论知识,提高教师的综合素质。

3. 着力打造工程财务专业化教师团队

引进有着丰富工程财务实践经验和理论知识的财会

专业人才,让他们担任工程财务与会计专业实训的指导教师,同时实行副教授带助理、助理带学生的教学模式,规定讲师只有参与院级以上的教学比武、说课比赛才允许晋级副教授等方式,着力打造出一支工程财务专业化教师队伍。

(二) 建立工程财务与会计的实训基地

1. 建立工程会计模拟实训室

建立工程财务与会计模拟实训室,应具备能容纳至少80~100人的场地,内部按照施工企业的财务工作室现场模拟制作,每个工作室内有资料柜、办公桌椅、电脑、打印机,各种凭证(有原始凭证、记账凭证、转账凭证、收款凭证、付款凭证)、各种账簿(日记账、分类账和备查账)、报表、直尺、装订机、胶水、铅笔、钢笔、铁夹等。

2. 举办资深会计经验交流会

我院行政隶属于湖南省建工集团,有条件举办资深会计经验交流会。该活动不仅能使专业教师学有所获,而且能够加深学生对工程行业了解,培养学生对工程财务的学习兴趣。

3. 组织参观工程会计工作现场

组织学生参观工程会计工作现场,由于身临其境,进一步加深了学生对财会行业的认知。

(三) 注重耐心、细致的教学方式

手工实训时,教师不仅要耐心,而且时刻要体现会计工作细致的特点。很多时候,一个方法要反复讲解很多遍学生才能理解,对于登记记账凭证和账簿,大多需要亲自动手示范。对实训的具体要求也要因人而异,对不同层次的学生,采用不同的教学方式。例如:在拟定的工程财务与会计手工实训指导书中标明“根据实训资料和实训分组情况,建议实训小组一、四、七等依次采用记账凭证账务处理程序,实训小组二、五、八等依次采用汇总记账凭证账务

处理程序,实训小组三、六、九等依次采用科目汇总表账务处理程序”等字样。对实训中表现优秀的学生在完成实训成果后鼓励相互之间就各自的账务处理程序展开讨论,讨论的结果作为评分依据之一。

(四) 实践出真知,在实践中强化理论知识

许多理论知识,学生念起来朗朗上口,可是并不明白其真实意境。例如:通过书写和检查记账凭证账户对应关系,学生明白了“有借必有贷、借贷必相等”的借贷记账法的记账规则。通过编制和验算资产负债表的平衡关系,学生理解了“资产=负债+所有者权益”的会计恒等式原理。因此,教师在实训中应刻意引导学生总结理论知识点,最常用的方法是作为实训成果之一,让学生交一份实训心得。

三 结 语

《工程财务与会计》在我院开课以来,为培养专业的建筑行业的管理人才做出了巨大的贡献。但笔者更期待《工程财务与会计实务》尽快出台,为打造建筑行业实用型的综合人才创造良好条件。

参考文献:

- [1] 张明瑜. 会计手工实验教学的必要性[J]. 财会月刊, 2002(11).
- [2] 湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会. 会计基础[M]. 北京:中国人民大学出版社,2011.
- [3] 李跃珍,王俊媛. 工程财务与会计[M]. 武汉:武汉理工大学出版社,2010.
- [4] 王虹. 基础会计与实务[M]. 上海:上海财经大学出版社,2011.

(责任编辑 谢宜辰)