

7.2 普通期刊发表 28 篇

序号	论文名称	作者	发表刊物	发表时间
1	质与量双重视角下股权结构对企业财务绩效的影响 —— 基于内部控制的中介作用	赵丽金	绿色财会	2024 年 09 月
2	以现代学徒制人才培养模式助推高职院校三教改革提质研究与实践	杨日霞	向导·学术研究	2023 年 10 月
3	浅谈 “三教” 改革中跨界迁移教法的应用	杨日霞	新时代教育	2023 年 01 月
4	思政元素融入会计职业教育的研究与实践 —— 以会计入门课程〈会计基础〉为例	赵丽金	教学与研究	2022 年 09 月
5	“大智移云” 时代茂名农村财务管理转型路径研究	梁亮	大众投资	2022 年 05 月
6	重大税务会计差错调整对会计信息质量的影响分析	赵丽金	会计师	2021 年 09 月
7	高职教育供给侧结构性改革背景下会计人才的联合培养策略	黄珊珊	会计师	2021 年 03 月
8	高职会计专业现代学徒制人才培养模式改革与实践	梁亮	质量与市场	2021 年 03 月
9	基于财务报表的企业财务状况分析	赵丽金	会计师	2021 年 02 月
10	基于财务报表的企业财务状况分析	赵丽金	会计师	2021 年 02 月

序号	论文名称	作者	发表刊物	发表时间
				月
11	高职会计师生精准助力农村报账员素质提升的研究与实践	赵丽金	中国农业会计	2020 年 12 月
12	基于“渐进式”的税务综合实训课程教学改革探析	杨日霞	佳木斯职业学院学报	2020 年 10 月
13	新农村建设背景下加强农村财务规范化建设浅析	赵丽金	当代会计	2020 年 06 月
14	中小企业社会责任履行对财务绩效的影响研究	赵丽金	高师理科学刊	2020 年 02 月
15	人工智能背景下高职会计专业人才培养模式的创新探索	柯耀明	会计师	2020 年 02 月
16	欠发达地区高职会计专业实践教学难点的突破与实践	赵丽金	商业会计	2020 年 01 月
17	“互联网+”背景下企业内部控制优化研究——以广东省欠发达地区小微企业为例	赵丽金	中国多媒体与网络教学学报	2019 年 05 月
18	企业内部控制有效性的影响因素研究——基于广东地区调查数据的实证分析	赵丽金	黑龙江生态工程职业学院学报	2019 年 04 月
19	“课-岗-证-赛”四维融合的〈会计电算化〉课程改革研究	柯耀明	财会学习	2018 年 12 月

序号	论文名称	作者	发表刊物	发表时间
20	基于 PDCA 循环的欠发达地区小型企业内部控制设计与优化 —— 对广东茂名众冠公司的实证分析	赵丽金	现代经济信息	2018 年 07 月
21	村级会计委托制下农村审计的新变化分析	赵丽金	科技经济导刊	2018 年 05 月
22	互联网金融视角下小微企业发展困难及对策的实证分析 —— 以茂名地区为例	梁亮	中国国际财经	2018 年 04 月
23	高职会计专业由个体到协同的递进式实践教学体系构建 —— 以茂名职业技术学院为例	赵丽金	经贸实践	2018 年 04 月
24	基于大数据平台的互联网金融与小微企业融资创新研究	梁亮	财会学习	2018 年 03 月
25	沿海欠发达地区中小企业内部控制研究 —— 以广东茂名地区为例	赵丽金	中国管理信息化	2018 年 03 月
26	大数据下的小微企业财务管理创新研究	梁亮	财经界	2018 年 01 月
27	会计综合仿真实验室建设模式探讨	柯耀明	新经济	2016 年 05 月
28	互联网 + 时代企业财务管理的创新分析	柯耀明	财经界	2016 年 12 月

7.2.1 质与量双重视角下股权结构对企业财务绩效的影响 —— 基于内部控制的中介作用

中国核心期刊(遴选)数据库入选期刊
中国学术期刊综合评价数据库统计源期刊

ISSN 1673-6095
CN23-1540/F

绿色财会

GREEN FINANCE AND ACCOUNTING

主管单位: 中华人民共和国教育部 主办单位: 东北林业大学



ISSN 1673-6095



2024. **09**
月刊 · 总第447期
原林业财务与会计

中国核心期刊(遴选)数据库入选期刊
万方数据数字化期刊全文收录期刊
CNKI 中国期刊网收录期刊
中国学术期刊(光盘版)全文收录期刊
中国学术期刊综合评价数据库统计源期刊
中文科技期刊数据库原文收录期刊(维普)
中文电子期刊服务——博看网

Contents 目次

理论研究

- 1 钢铁企业环境损害成本的分配方法 夏烨 袁广达 任炳旭
- 9 企业 ESG 表现、技术创新与企业金融化 张信花 潘立 张玉贵
- 16 质与量双重视角下股权结构对企业财务绩效的影响
——基于内部控制的中介作用 赵丽金✓

改革之窗

- 22 我国林木资源会计工作的现状及改进措施
叶佳俊 戴煜恒 占相槟 等
- 26 A 公司 ESG 信息披露的探索实践及启示 吕洪雁 郑宏丽

理财广场

- 31 公司治理视角下股东减持股份的成本效益评估 修卫平

绿色财会

2024 年第 9 期
月刊(总第447期)
每月 10 日出版

总编辑 田国双
执行编辑 田国双
版式设计 晓芷

主管单位:中华人民共和国教育部
主办单位:东北林业大学
编辑出版:《绿色财会》编辑部
地址:哈尔滨市和兴路 26 号
东北林业大学院内
邮编:150040
电话:总 编 辑:(0451)82190382
编辑室主任:(0451)82192472
编 辑 室:(0451)82113529
办 公 室:(0451)82190604
E-mail:lsck2013@163.com
印刷:黑龙江北风文化发展有限公司
订阅:全国各地邮局(所)
邮购:本刊发行部
邮发代号:14—268
广告经营许可证:2301004050012
国内统一连续出版物号:CN 23—1540/F
国际标准连续出版物号:ISSN1673—6095
定价:12.00 元



杂志手机、pad 版

目次 Contents

- 34 全生命周期视角下水利工程 PPP 项目财务风险识别与防范策略
姜庆会

审计监督

- 37 双体系四机制联合构筑审计整改长效机制的实践与思考 闫昱
40 ESG 审计人才素质培养研究
——基于“素质冰山模型” 李竹月

- 44 应用智慧财务对高校财务内部控制体系的建设 郝阳阳

业务技术

- 48 ChatGPT 在证券公司财务管理中的应用
——以 A 证券公司为例 宰丽华
51 政府会计制度下科学事业单位科研项目间接费用会计核算研究
杜雪松 张鸣乾 周钊聿

投稿邮箱: lsck2013@163.com
银行户名: 东北林业大学
开户银行: 工行哈尔滨市和平支行
账 号: 3500050129219528363

质与量双重视角下股权结构对企业财务绩效的影响^{*}

——基于内部控制的中介作用

○茂名职业技术学院 赵丽金

摘要: 基于公司股权结构“质”与“量”两大属性,结合内部控制在股权结构与财务绩效之间的中介传导作用,探究了汽车上市公司股权集中度和股权性质对财务绩效的影响,以及内部控制的中介作用。研究结果表明:股权集中度和股权性质对公司内部结构和财务绩效均具有显著正向影响,内部结构对财务绩效也具有显著正向影响,内部控制在股权集中度对财务绩效以及股权性质对财务绩效之间均体现了显著的中介传导作用。

关键词: 股权结构;财务绩效;内部控制;汽车上市公司

中图分类号: F275; F832.51; F271

一、引言

汽车工业作为制造业的重要组成部分,在国民经济中发挥着重要作用,一些国家甚至将汽车工业视为国家的支柱产业,认为其发展带动了材料、电子、化工、通讯等相关产业的发展。我国从“九五”计划一直到“十四五”规划,先后从工业结构、制造技术、协同研发、新能源、信息技术等层面支持了汽车工业的发展,汽车行业高速发展。根据中国汽车工业协会发布的数据显示:2020—2023年,我国汽车销量分别为2 531万辆、2 628万辆、2 686万辆、3 000万辆,呈逐年上升趋势。然而,与发达国家相比,中国汽车公司的利润仍然较低。

公司财务绩效的重要影响因素之一是公司治理,而股权结构是公司治理结构的基础,对公司财务绩效会产生重要影响。股权结构是指不同性质的股权投资主体持有的股份占总股本的比例,包括两个方面:一是股东持有公司股份;二是股东持有的每股股份占公司总股本的比例。前者用于说明股份持有人的特征,一般可以分为国有和非国有,属于股权结构“质”的特征;后者用于

说明所有权的集中程度或分散程度,一般用大股东持股比例表示,属于股权结构“量”的特征。

学者们已经从理论和实证两个层面探究了股权结构与公司财务绩效之间的关系。首先,理论层面,基于代理理论,探讨了公司财务绩效与股权集中度之间的联系,公司财务绩效随着持股量的增加而改善;基于竞争理论,分析了公司财务绩效与股权性质之间的联系,随着股权结构的多元化,企业融资有所下降,股权多元化程度越高,管理成本越高,公司财务业绩越低。其次,实证层面,一些学者研究了所有权集中度与企业财务业绩之间的关系,并得出结论,两者之间可能存在正相关或负相关关系;也有一些学者研究了股权性质与公司财务绩效之间的关系,并得出结论,不同的属性具有不同的影响,不同属性在不同行业的影响存在差异。

学者们长期以来一直在研究公司股权结构与财务绩效之间的因果关系。但是,由于数据的选择或验证方法不同,不同学者得出的结论也有所不同;原因是财务业绩受到许多因素的影响,所有制结构只是其中之一,不同的数据样本或不同的研究方法会影响其他因素,这可能导致所有权

^{*} 基金项目:广东省2021—2022年度会计科研课题“课程思政融入会计职业教育的研究与实践”(项目编号:2-6)。

作者简介:赵丽金,茂名职业技术学院,会计学副教授,会计师、审计师,学士。研究方向:会计、审计、企业内部控制。

结构对公司财务业绩影响的偏差。从这个角度看,股权结构对公司财务业绩影响的研究应基于具体的公司行为。基于此,本研究选择中国汽车上市公司作为研究对象,重点探究股权结构与财务绩效之间的关系。

为了进一步延伸扩展已有的研究成果,将引入内部控制作为中介变量。之所以引入内部控制,是基于中国汽车行业的特殊性,政府在中国市场经济中具有重要影响,为了确保中国汽车行业的可控性和良性发展,中国政府引导汽车公司加强内部控制,通过内部控制影响所有权结构对财务绩效的作用。因此,提出以下研究问题:(1)中国汽车制造企业的最大股东持股比例对财务绩效具有怎样的影响?内部控制对影响关系具有怎样的调节作用?(2)中国汽车制造企业的股权性质对财务绩效具有怎样的影响?内部控制对影响关系具有怎样的调节作用?

二、文献综述

现有文献就股权结构与财务绩效之间的关系做了大量研究,主要针对股权集中度与财务绩效的关系、股权性质与财务绩效的关系。股权集中度对财务绩效的影响,有学者认为股权集中度对财务绩效的影响作用是单向的,股权越集中,公司的财务绩效越会出现变化趋势^[1];也有学者认为股权集中度与财务绩效表现为二次曲线关系,有的表现为U型曲线关系,有的表现为倒U型曲线关系^[2]。股权性质对公司财务绩效的影响,有学者认为股权性质作为公司股权结构的一部分,对公司的财务绩效产生重要影响^[3];也有学者认为股权性质不是公司财务绩效的重要影响因素^[4]。

回顾已有研究,关于内部控制在所有权结构对企业财务绩效影响中的中介效应的研究相对较少。鉴于企业内部控制的政策要求,国内学者对内部控制进行了探索,认为内部控制对股权集中度和财务绩效会产生中介效应^[5],也认为内部控制对股权性质和财务绩效会产生部分中介效应^[6]。

公司财务绩效的影响因素相关研究成果显示,公司规模、资产负债率、资产周转率、成长能力、现金能力等变量对财务绩效同样存在显著的影响关系^[7-8]。

综上,本研究将探究股权集中度、股权性质、内部控制、财务绩效之间的影响关系,特别是重点分析内部控制的中介影响作用。构建模型结构

图如图1所示。

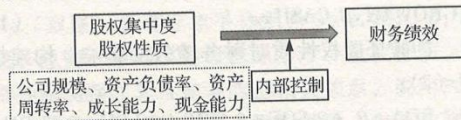


图1 模型结构图

三、变量与数据

基于上述分析模型结构图,设定总资产净利率、股权集中度、股权性质、内部控制、公司规模、资产负债率、资产周转率、成长能力、现金能力等变量的符号和测算方法,见表1。

表1 变量设定

变量	名称	测算方法
研究 变量	总资产净利率 (ROA)	净利润/总资产
	股权集中度 (CRI)	第一大股东持股数/总股数
	股权性质 (SOE)	国有企业性质赋值为1, 非国有企业性质赋值为0
	内部控制 (ICI)	中国上市公司内部控制指数
控制 变量	公司规模 (SIZE)	ln (公司总资产)
	资产负债率 (LEV)	总负债/总资产
	资产周转率 (TURN)	营业总收入/总资产
	成长能力 (GROWTH)	(本年营业总收入-上年营业总收入)/上年营业总收入
	现金能力 (CASH)	现金流净额/总股本

目前,A股汽车相关的上市企业有100多家,其中,整车汽车公司有24家,本研究选取24家整车汽车上市公司作为研究样本,样本时间跨度为2019—2021年,变量值取平均值。总资产净利率、股权集中度、股权性质、公司规模、资产负债率、资产周转率、成长能力、现金能力等变量的数据来源于国泰安CSMAR数据库,内部控制数据来源于DIB内部控制与风险管理数据库。

四、模型构建

基于股权结构与财务绩效、股权结构与内部控制、内部控制与财务绩效、内部控制在股权结构与财务绩效之间的中介传导作用,构建数学模型。

为验证股权集中度对财务绩效的影响,构建模型(1):

$$ROA = \beta_0 + \beta_1 CRI + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (1)

为验证股权性质对财务绩效的影响,构建模型 (2):

$$ROA = \beta_0 + \beta_1 SOE + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (2)

为验证股权集中度对内部控制的影响,构建模型 (3):

$$ICI = \beta_0 + \beta_1 CRI + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (3)

为验证股权性质对内部控制的影响,构建模型 (4):

$$ICI = \beta_0 + \beta_1 SOE + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (4)

为验证内部控制对财务绩效的影响,构建模型 (5):

$$ROA = \beta_0 + \beta_1 ICI + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (5)

为验证内部控制在股权集中度与财务绩效之间的中介作用,构建模型 (6):

$$ROA = \beta_0 + \beta_1 CRI * ICI + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (6)

为验证内部控制在股权性质与财务绩效之间的中介作用,构建模型 (7):

$$ROA = \beta_0 + \beta_1 SOE * ICI + \beta_2 SIZE + \beta_3 LEV + \beta_4 TURN + \beta_5 GROWTH + \beta_6 CASH + \varepsilon$$
 (7)

五、描述性统计分析

总资产净利率、股权集中度、股权性质、内部控制、公司规模、资产负债率、资产周转率、成长能力、现金能力的描述性统计分析结果见表 2。

表 2 描述性统计分析结果

影响因素	N	最小值	最大值	均值	标准差	变异系数
总资产净利率	24	-0.104 6	0.268 4	0.123 2	0.201 6	0.611 1
股权集中度	24	0.074 9	0.853 9	0.647 8	1.988 5	0.325 8
股权性质	24	0	1.000 0	0.750 0	2.064 5	0.363 3
内部控制	24	521.362 5	841.305 8	748.369 2	4 052.126 9	0.184 7
公司规模	24	19.257 8	28.397 5	22.341 2	55.854 6	0.399 9
资产负债率	24	0.514 7	0.877 6	0.628 4	1.852 4	0.339 2
资产周转率	24	0.065 4	0.354 1	0.226 7	0.698 8	0.324 4
成长能力	24	0.074 3	0.333 2	0.201 7	0.636 6	0.316 8
现金能力	24	0.021 6	0.298 6	0.189 8	0.525 4	0.361 2
有效个案数 (成列)	24					

总资产净利率的最小值为-0.104 6,最大值为 0.268 4,相差较大,变异系数为 0.611 1 (大于 0.5),说明样本公司的财务绩效相差较大,并且存在很大的波动。股权集中度、股权性质的最小值分别为 0.074 9、0,最大值分别为 0.853 9、1.000 0,相差较大,变异系数分别为 0.325 8、0.363 3 (均介于 0.3~0.4 之间),说明样本公司的股权集中度和股权性质相差较大,并且存在较大的波动。内部控制的最小值为 521.362 5,最大值为 841.305 8,相差较小,变异系数为 0.184 7 (小于 0.2),说明样本公司的内部控制相差较小,并且存在很小的波动。公司规模、资产负债率、

资产周转率、成长能力、现金能力,最小值分别为 19.257 8、0.514 7、0.065 4、0.074 3、0.021 6,最大值分别为 28.397 5、0.877 6、0.354 1、0.333 2、0.298 6,相差较大,变异系数分别为 0.399 9、0.339 2、0.324 4、0.316 8、0.361 2 (均介于 0.3~0.4 之间),说明样本公司的公司规模、资产负债率、资产周转率、成长能力、现金能力相差较大,并且存在较大的波动。

六、相关性分析

总资产净利率、股权集中度、股权性质、内部控制之间的相关性分析结果见表 3。

表 3 相关性分析结果

项目		总资产 净利率	股权 集中度	股权 性质	内部 控制
总资产 净利率	皮尔逊相关性	1.000	0.689**	0.413*	0.777**
	Sig. (双尾)		0	0.016	0
	个案数	24	24	24	24
股权 集中度	皮尔逊相关性	0.689**	1.000	0.365*	0.478**
	Sig. (双尾)	0		0.033	0.004
	个案数	24	24	24	24
股权 性质	皮尔逊相关性	0.513**	0.365*	1.000	0.556**
	Sig. (双尾)	0.001	0.033		0.001
	个案数	24	24	24	24
内部 控制	皮尔逊相关性	0.777**	0.378*	0.356*	1.000
	Sig. (双尾)	0	0.039	0.028	
	个案数	24	24	24	24

注：*表示在 0.05 级别（双尾）相关性显著；**表示在 0.01 级别（双尾）相关性显著。

总资产净利率与股权集中度、股权性质、内部控制之间的皮尔逊相关性系数分别为 0.689、

0.413、0.777，均为正，均在 0.01 的水平显著，Sig.（双尾）显著性水平分别为 0、0.001、0，可见，总资产净利率与股权集中度、股权性质、内部控制均存在非常显著的正相关关系，说明汽车上市公司的股权集中度、股权性质、内部控制与财务绩效均存在正向的相关关系。内部控制与股权集中度、股权性质之间的皮尔逊相关性系数分别为 0.378、0.356，均为正，均在 0.05 的水平显著，Sig.（双尾）显著性水平分别为 0.039、0.028，可见，内部控制与股权集中度、股权性质均存在显著的正相关关系，说明汽车上市公司的股权集中度、股权性质与内部控制均存在正向的相关关系。

七、回归分析

模型（1）、模型（2）、模型（3）、模型（4）、模型（5）的多元回归结果见表 4。

表 4 股权结构、内部控制、财务绩效之间的回归分析结果

变量	模型 1 (ROA)		模型 2 (ROA)		模型 3 (ICI)		模型 4 (ICI)		模型 5 (ROA)	
	β 值	显著性	β 值	显著性	β 值	显著性	β 值	显著性	β 值	显著性
CRI	0.416	0.013			0.214	0.044				
SOE			0.629	0.021			0.307	0.038		
ICI									0.718	0
SIZE	0.541	0.007	0.782	0	0.607	0	0.688	0	0.533	0.018
LEV	-0.352	0.039	-0.212	0.049	0.132	0.111	0.149	0.172	-0.427	0.004
TURN	0.513	0.009	0.056	0.142	0.147	0.157	0.172	0.198	0.236	0.024
GROWTH	0.587	0.001	0.779	0.003	0.428	0.005	0.457	0.002	0.579	0.011
CASH	0.621	0	0.098	0.110	0.079	0.163	0.088	0.231	0.336	0.022

在模型（1）中，股权集中度（CRI）的 β 值为 0.416，大于 0，显著性水平为 0.013，小于 0.05，说明汽车上市公司的股权集中度对财务绩效具有显著的正向影响，中国汽车上市公司第一大股东的持股比例越高，财务绩效表现越好。控制变量中，公司规模（SIZE）、资产周转率（TURN）、成长能力（GROWTH）、现金能力（CASH）的 β 值分别为 0.541、0.513、0.587、0.621，均大于 0，显著性水平分别为 0.007、0.009、0.001、0，均小于 0.01；资产负债率（LEV）的 β 值为-0.352，小于 0，显著性水平为 0.039，小于 0.05。可以得出，在股权集中度对财务绩效的影响模型中，公司规模、资产周转率、成长能力、现金能力存在非常显著的正向影响，资产负债率存在显著的负向影响。

在模型（2）中，股权性质（SOE）的 β 值为 0.629，大于 0，显著性水平为 0.021，小于 0.05，说明汽车上市公司的国有属性对财务绩效具有显著的正向影响，中国汽车上市公司国有属性越高，财务绩效表现越好。控制变量中，公司规模（SIZE）、成长能力（GROWTH）的 β 值分别为 0.782、0.779，均大于 0，显著性水平分别为 0、0.003，均小于 0.01；资产周转率（TURN）、现金能力（CASH）的 β 值分别为 0.056、0.098，均大于 0，显著性水平分别为 0.142、0.110，均大于 0.1；资产负债率（LEV）的 β 值为-0.212，小于 0，显著性水平为 0.049，小于 0.05。可以得出，在股权性质对财务绩效的影响模型中，公司规模、成长能力存在非常显著的正向影响，资产负债率存在显著的负向影响，

资产周转率、现金能力不存在显著影响。

在模型(3)中,股权集中度(CRI)的 β 值为0.214,大于0,显著性水平为0.044,小于0.05,说明汽车上市公司的股权集中度对内部控制具有显著的正向影响,中国汽车上市公司第一大股东的持股比例越高,内部控制表现越好。控制变量中,公司规模(SIZE)、成长能力(GROWTH)的 β 值分别为0.607、0.428,均大于0,显著性水平分别为0、0.005,均小于0.01;资产负债率(LEV)、资产周转率(TURN)、现金能力(CASH)的 β 值分别为0.132、0.147、0.079,均大于0,显著性水平分别为0.111、0.157、0.163,均大于0.1。可以得出,在股权集中度对内部控制的影响模型中,公司规模、成长能力存在非常显著的正向影响,资产负债率、资产周转率、现金能力不存在显著影响。

在模型(4)中,股权性质(SOE)的 β 值为0.307,大于0,显著性水平为0.038,小于0.05,说明汽车上市公司的股权性质对内部控制具有显著的正向影响,中国汽车上市公司国有属性越高,内部控制表现越好。控制变量中,公司规模(SIZE)、成长能力(GROWTH)的 β 值分别为0.688、0.457,均大于0,显著性水平分别为0、0.002,均小于0.01;资产负债率(LEV)、资产周转率(TURN)、现金能力(CASH)的 β 值分别为0.149、0.172、0.088,均大于0,显著性水平分别为0.172、0.198、0.231,均大于0.1。可以得出,在股权性质对内部控制的影响模型中,公司规模、成长能力存在非常显著的正向影响,资产负债率、资产周转率、现金能力不存在显著影响。

在模型(5)中,内部控制(ICI)的 β 值为0.718,大于0,显著性水平为0,小于0.01,说明汽车上市公司的内部控制对财务绩效具有非常显著的正向影响,中国汽车上市公司内部控制质量越高,财务绩效表现越好。控制变量中,公司规模(SIZE)、资产周转率(TURN)、成长能力(GROWTH)、现金能力(CASH)的 β 值分别为0.533、0.236、0.579、0.336,均大于0,显著性水平分别为0.018、0.024、0.011、0.022,均小于0.05;资产负债率(LEV)的 β 值为-0.427,小于0,显著性水平为0.004,小于0.01。可以得出,在内部控制对财务绩效的影响模型中,公司规模、资产周转率、成长能力、现金能力存在显

著的正向影响,资产负债率存在非常显著的负向影响。

模型(6)、模型(7)的多元回归结果见表5。

表5 内部控制中介作用的的回归分析结果

变量	模型6 (ROA)		模型7 (ROA)	
	β 值	显著性	β 值	显著性
CRI * ICI	0.168	0.037		
SOE * ICI			0.154	0.041
SIZE	0.478	0	0.427	0
LEV	-0.221	0.021	-0.207	0.032
TURN	0.335	0.007	0.078	0.127
GROWTH	0.411	0.004	0.406	0.005
CASH	0.321	0.008	0.082	0.111

在模型(6)中,股权集中度与内部控制(CRI * ICI)的 β 值为0.168,大于0,显著性水平为0.037,小于0.05,说明汽车上市公司的股权集中度可以通过内部控制对财务绩效产生显著的正向影响。控制变量中,公司规模(SIZE)、资产周转率(TURN)、成长能力(GROWTH)、现金能力(CASH)的 β 值分别为0.478、0.335、0.411、0.321,均大于0,显著性水平分别为0、0.007、0.004、0.008,均小于0.01;资产负债率(LEV)的 β 值为-0.221,小于0,显著性水平为0.021,小于0.05。可以得出,内部控制在股权集中度与财务绩效之间的中介作用模型中,公司规模、资产周转率、成长能力、现金能力存在非常显著的正向影响,资产负债率存在显著的负向影响。

在模型(7)中,股权性质与内部控制(SOE * ICI)的 β 值为0.154,大于0,显著性水平为0.041,小于0.05,说明汽车上市公司的国有属性可以通过内部控制对财务绩效产生显著的正向影响。控制变量中,公司规模(SIZE)、成长能力(GROWTH)的 β 值分别为0.427、0.406,均大于0,显著性水平分别为0、0.005,均小于0.01;资产周转率(TURN)、现金能力(CASH)的 β 值分别为0.078、0.082,均大于0,显著性水平分别为0.127、0.111,均大于0.1;资产负债率(LEV)的 β 值为-0.207,小于0,显著性水平为0.032,小于0.05。可以得出,内部控制在股权性质与财务绩效之间的中介作用模型中,公司规模、成长能力存在非常显著的正向影响,资产负债率存在显著的负向影响,资产周转率、

现金能力不存在显著影响。

八、稳健性检验

为了确保上述研究结论的可靠性，选取托宾

Q 值 (TQ) 作为财务绩效的替代变量，进行稳健性检验，模型 (1)、模型 (2)、模型 (3)、模型 (4)、模型 (5)、模型 (6)、模型 (7) 的回归结果见表 6。

表 6 稳健性检验回归结果

影响因素	模型 1 (TQ)	模型 2 (TQ)	模型 3 (ICI)	模型 4 (ICI)	模型 5 (TQ)	模型 6 (TQ)	模型 7 (TQ)
CRI	0.426 **		0.405 **				
SOE		0.312 **		0.307 **			
ICI					0.588 **		
CRI * ICI						0.272 *	
SOE * ICI							0.216 *
SIZE	0.389 **	0.306 **	0.377 **	0.357 **	0.466 **	0.307 **	0.429 **
LEV	-0.126 *	-0.217 *	-0.217 *	-0.132 *	-0.320 *	-0.155 *	-0.111 *
TURN	0.135 *	0.064	0.226 *	0.072	0.099	0.146 *	0.074
GROWTH	0.321 **	0.309 **	0.362 **	0.392 **	0.421 **	0.329 **	0.437 **
CASH	0.168 *	0.059	0.187 *	0.032	0.083	0.133 *	0.051

注：* 表示在 0.05 的水平显著，** 表示在 0.01 的水平显著。

在股权集中度对财务绩效影响的稳健性检验中，股权集中度对汽车上市公司财务绩效具有显著的正向影响。在股权性质对财务绩效影响的稳健性检验中，股权性质对汽车上市公司财务绩效具有显著的正向影响。在股权集中度对内部控制影响的稳健性检验中，股权集中度对汽车上市公司内部控制具有显著的正向影响。在股权性质对内部控制影响的稳健性检验中，股权性质对汽车上市公司内部控制具有显著的正向影响。在内部控制对财务绩效影响的稳健性检验中，内部控制对汽车上市公司财务绩效具有显著的正向影响。在内部控制中介作用的稳健性检验中，内部控制同样在股权集中度与财务绩效、股权性质与财务绩效之间具有显著的中介作用。

九、结束语

本研究以内部控制为研究视角，采用 2019—2021 年 A 股汽车整车上市公司为研究样本，研究分析了内部控制、股权结构与企业财务绩效三者之间的关系。通过实证分析得出，股权集中度对公司内部结构和财务绩效具有显著正向影响；股权性质对公司内部结构和财务绩效具有显著正向影响；内部结构对财务绩效亦具有显著正向影响。同时，内部控制在股权集中度与财务绩效之间发

挥了中介作用，内部控制在股权性质与财务绩效之间也发挥了中介作用。

参考文献：

[1] 耿庆峰, 郭旭挺. 股权集中度对福建上市家族企业绩效的影响研究 [J]. 金融理论与实践, 2019 (4): 94-101.

[2] 谢华, 朱丽萍. 股权结构、内部控制与公司绩效: 基于沪市江苏省上市公司的实证研究 [J]. 西华大学学报 (哲学社会科学版), 2014, 33 (1): 66-77.

[3] 李建林. 不同企业性质下企业社会责任对财务绩效影响关系分析 [J]. 商业经济研究, 2017 (9): 114-116.

[4] 钟秋雄, 张星文. 股权性质、财务绩效与企业社会责任、信息披露研究 [J]. 市场论坛, 2017 (8): 45-49.

[5] 叶陈刚, 裘丽, 张立娟. 公司治理结构、内部控制质量与企业财务绩效 [J]. 审计研究, 2016 (2): 104-112.

[6] 田国双, SHA Sha. 公司治理结构多样性对财务绩效影响的实证分析 [J]. 哈尔滨商业大学学报 (社会科学版), 2019 (4): 42-53.

[7] 胥朝阳, 赵晓阳. 高管薪酬、股权代理成本与研发投入: 基于股权集中度视角 [J]. 哈尔滨商业大学学报 (社会科学版), 2019 (3): 64-73.

[8] 邓曦东, 唐宁, 邓沛. 汽车行业上市公司高管特征与财务绩效关系研究: 以股权集中度为调节变量 [J]. 财会通讯, 2019 (21): 12-15.

责任编辑: 姜洪云

国内刊号：CN15-1059/G4
国际刊号：ISSN-1008-3324

向导

2023年35期
总第35期

学术研究

天赋仅给予一些种子，
而不是既成的知识和德行。
这些种子需要发展，
而发展是必须借助于教育和教养才能达到的。

主管单位：内蒙古出版集团有限责任公司
主办单位：内蒙古出版集团有限责任公司



提升财务管理数字化水平,加快数字化转型的步伐.....姬小平 50	小学科学教学元认知策略与自主学习能力培养研究.....毛彦均 82
依托新媒体加强国有企业思政建设的路径探析.....徐会博 51	小学语文教育中的批判性思维培养.....孔祥鑫 83
新时代国企党风廉政建设现状、问题与对策研究.....杨宏宇 52	核心素养背景下小学语文教学改革思考.....王京堂 84
石油化工企业消防安全现存的问题及防火策略研究.....葛铮 53	基于数学核心素养下提高小学数学例题教学实效性探究.....马会霞 郝莉 85
桥梁工程中混凝土桥梁桥面防水的设计.....李婷婷 54	幼儿园综合艺术课程的建构与实施策略.....张晓彤 86
基于自媒体营销下网红酒店管理研究.....李静 55	教融合背景下学前教育专业培养模式研究.....柯晓雪 彭灵芝 87
电力系统继电保护技术应用研究.....孙志强 57	浅谈一年级学生有序思维能力的培养.....钟淑婷 88
固定资产投资项目立项策略研究.....高旭东 58	——以人教版一年级下册摆一摆、想一想为例.....田菁 89
	浅谈小学数学教学评一体化的实施策略.....田菁 89
	幼儿角色游戏中社会规范学习研究.....羊谢玲 90
	非遗文化在小学音乐教育中的传承与发展——以侗族大歌为例.....王亚敏 91
	幼儿园后勤管理工作的现状及对策分析.....韦婉桃 92
	小学数学高段解决问题教学的策略研究.....韩泽琦 93
教育前沿	理论探讨
提高小学体育与健康课堂教学有效性的措施.....石超 59	社团课程中有效提升学生信息核心素养途径的探究.....曹柱波 95
后疫情时代小学体育教学的问题与对策.....王莺 刘晓丹 60	抗疫精神融入小学思政课的德育价值及实践探究.....丁武鹏 97
小学科学实验教学中的问题及对策.....李堂军 61	以现代学徒制人才培养模式助推高职院校“三教”改革提质.....杨日霞 98
现代教育技术在小学数学教学应用分析.....江翠 62	大数据视域下高校采购管理的优化研究.....牟威 99
核心素养下的小学语文教学研究.....杨光 63	新媒体环境下高职辅导员学生管理能力建设研究.....陈璐 100
“以劳育人”视域下小学劳动教育的推进路径.....陆壹 64	经典文化融入高校普通话教学的探索.....曹青 101
基于劳动实践基地建设下的小学家校共育劳动课程开发与实践.....张丽燕 65	基于内涵建设下的青海开放大学“3456”人才培养模式创新研究.....文瀚 102
基于新课改理念下构建小学数学高效课堂的探讨.....孙艳红 66	高职院校学生双向情感障碍工作案例.....姚晨晨 103
小学英语低年段语法教学的实践与策略研究.....吴萌萌 67	“萤火微光 照亮信仰”——“大思政”视域下以志愿服务为载体的实践育人模式探析.....周哈 104
新课改下如何改善小学数学课堂教学质量.....渠学芳 68	打造“1+2+3+N”数字校园,推进社区(老年)教育高质量发展.....董雯倩 105
新课改背景下构建小学数学创新课堂的有效性.....王富春 69	“双高计划”背景下职业院校产教融合质量评价体系建设.....解旭东 106
新课程背景下小学数学计算教学策略的思考.....白素英 70	
互动式小学语文课堂教学的有效性.....张瑛瑛 71	
提升小学生英语阅读能力的有效策略.....刘来华 72	
新课标背景下开放性教学法在小学语文教学中的应用.....郭琳华 73	
传统节日融入幼儿园教学活动的策略研究.....闫超平 74	
小学数学教学中跨学科整合的实践与探索.....雷永芬 75	
小学数学教学中的问题解决能力培养.....孔亚群 76	
让阅读融入幼儿教师专业成长的实践研究.....佟雷 77	
小学语文教学中的写作策略.....董哲 78	
农村小学语文整本书阅读教学策略.....张蓉 79	
小学语文课程中的写作教育.....周丽丽 80	
浅谈农村幼儿园户外自主游戏活动的材料使用.....张静宇 81	

以现代学徒制人才培养模式助推高职院校“三教”改革 提质研究与实践

杨日霞

茂名职业技术学院

摘要:在现代学徒制试点下构建校企共同培养学徒制技能型人才培养模式,落实“三教”改革背景下的校企合作;同时提高专任教师专业水平及业务能力,培养一批合格的企业兼职教师队伍。研究针对开发适合高职教育的校本教材进行了探讨,探索了适合产教融合人才培养路径的教学方法,助推高职院校“三教”改革提质培优。

关键词:现代学徒制;三教改革;教学改革;人才培养

1 实施背景

2016年,教育部职成司召开的首批现代学徒制试点工作交流活动中指出:“学徒培养质量是现代学徒制培养关注的核心”,《国家职业教育改革实施方案》提出了关于教师、教材、教法的“三教”改革任务,是打造高素质技术技能人才培养的最佳渠道。现代学徒制试点下,校企双元育人为“三教”改革的探索和实践提供了沃土,“三教”改革的成功能有效保证学徒培养质量。

传统会计、财税专业,囿于财务岗位本身的特殊性和工作内容的保密性,学生难以接触企业真账业务,产教融合开展困难。再者,教学中体现“三大”特征的教师改革“三教”改革中校企双主体协同育人落实到位;教材改革绩效不佳,缺乏突破,教材依然存在繁、难、偏、旧的问题;教法改革创新不够,教学任务工作化、工作任务课程化、课程任务育人化没能良好实现等。

目前,与财税咨询及代理记账公司合作的现代学徒制招生试点中,已培养了现代学徒制学生约160人,在“三教”改革取得一定成效,同时也解决企业员工提升专业知识和学历。

2 主要做法

为构建校企共同培养学徒制技能型人才培养模式,落实“三教”改革背景下的校企合作。提高专任教师专业水平及业务能力,研究针对开发适合高职教育的校本教材进行了探讨,探索了适合产教融合人才培养路径的教学方法,为培养适应行业企业需求的复合型、创新型高素质技术技能人才提供参考及借鉴。具体内容包括:

2.1 共建优质教学团队,引入高素质师资,提高师资力量

职业教育作为一种教育类型,其教师除了与普通教育教师具有共同的师德标准、职业素养等基本要求外,还应具有职教“烙印”,改革就要从厘清职教教师的特征开始。我们采取了“双向双融通”的途径,校企双方师资互兼互聘;加大培训和引进力度,培养教师的专业能力、实践教学能力和科学研究能力。建立健全双导师的选拔、培养、考核、激励制度,形成校企互聘共用的管理制度。开展双向挂职锻炼、横向技术研发,校企共组一支德技并重、互兼互聘的“双导师”队伍。

2.2 共编优质教材,深化教材改革是重构课程体系和教学内容的改革

教材是教学内容的集中体现,丰富、精准、灵活的教学内容能使教学达到事半功倍的效果,而职业教育的教材尤其具有“独特个性”。按照“重构课程体系、更新教学内容、完善课程标准、编写工学结合特色教材”的顺序有序开展,企业组织“课岗融合”课程,校企共同开发学徒的“初阶”、“中阶”、“高阶”岗位课程标准、技能考核标准以及共同开发适用课岗融合的教学资源。编写出优质、实用、适用的校企合编教材,并积极探索与实践“1+X”证书制度在学徒制中应用问题。

2.3 共享多元化教学方法,深化教法改革,创新教学模式和方法,在学习效果上下功夫

学生愿不愿学,能不能学懂,教法是关键。职业教育要围绕“立德树人、德技并修”目标,实施“双导师”和“双基地”教学“教法”的改革,教学中采用多元化方法手段,采用信息化教学平台(如学习通、蓝墨云、腾讯直播、钉钉课堂等)线上建立教学资源开展信息化教学,运用项目教学、头脑风暴、小组任务等方式,使学生在教师的引导下在“做中学、学中做”,实现教、学、做合一。高

职教师除了具备师德标准、职业素养等基本要求外,还应具有职教“烙印”,采取了“双向双融通”的途径,校企双方师资互兼互聘;加大培训和引进力度,培养教师的专业能力。



图1 研究路线图

3 成果成效

基于财务工作的保密性,学生在实操中难以接触企业真账业务,产教融合开展困难。基于现代学徒制的校企合作机制,定位于“职业财税代理”岗位设计与人才培养。从企业人才层面,解决企业员工提升专业知识和学历的需求。从学校内涵建设层面,完善产教融合的教学资源库,通过双导师的合作、沟通与交流,促进专业教学资源库的完善,精选出适合实操的教学案例和内容,提高教师素质,强化教学水平,深化“三教”改革取得成效并反哺于人才培养、专业建设和课程建设中。

4 经验总结

4.1 构建“三双三共”的人才培养模式助推三教改革

以校企双主体办学、采用双渠道的教学制度,培养拥有“学生”与“员工”双重身份的学徒,助推“三教”改革。共建教学团队、共编教材、共享教学资源与方法。

4.2 创设行业特色的双线培养课程体系

以代理记账公司为例,他们大量需要的技术技能型人才主要体现在:代理记账岗、代理办税岗、财税营销岗。在代理记账的岗位线上,把新员工入职培训、会计实习生培训、代理记账会计培训、会计主管晋升培训等纳入会计经理综合技能训练课程。在代理报税的岗位线上,把新员工入职培训、财税专员培训、财税组长培训、财税主管晋升培训等纳入财税经理综合技能训练课程。分别创设出各个行业的代理记账和财税代理实践的岗位课程体系。

5 推广应用

基于在高职财税类专业的现代学徒制人才培养模式探索和实践基础上,不断发展完善后,可应用推广至学校的其他财经商贸类专业的现代学徒制试点建设工作。同时也为企业员工提供了学习与工作相结合的接受高等职业教育机会,促进企业员工专业知识和工作技能的显著提高,提升企业的技术水平和创新能力;为学校人才培养提供了一种针对性的全新人才培养模式。

参考文献:

- [1] 梁克东,王亚南. 基于“三教改革”的职业教育人才培养与评价改革创新路径[J]. 中国职业技术教育, 2019(28):28-34,41
- [2] 王成荣,龙洋. 深化“三教”改革 提高职业院校人才培养质量[J]. 中国职业技术教育, 2019(17):26-29



35

向导 - 学术研究

ISSN: 1008-3324



8 845642 845642

龙源期刊网全文收录

国内统一刊号：CN15-1059/G4 国际刊号：ISSN 1008-3324

新时代教育

Guide New Age Education
Humanity and Social Sciences
Educational exchange in the new era

二零二三年第十四期
总第50期

建构“三维一体”的线上线下混合教学模式——以中职课程思政为例	李汉周 114
课程思政对于一体化教学的思考	郑素萍 115
小学数学教学过程中融入核心素养的方法策略	李欢 116
科教融合理念下高职院校教学实施路径研究	雷丽婷 117
信息技术融合于初中英语教学的研究	曹胜娟 118
深度学习理念下的高中语文大单元教学探究	吴素荣 119
“五项管理”提升教学质量影响及对策	来轲 120
高职信息技术教学中课堂质量的提升策略	倪美森 121
信息技术与高中语文教学深度融合策略	牙含丹 122
“双减”政策下如何构建新时代学校美育教学模式	舒琰 123
高阶思维视域下的口语交际教学新策略	探究史料实证在高中历史教学中的渗透——以中外历史纲要（上册）
基于核心素养导向的小学语文阅读教学探析	第21课《五四运动与中国共产党的诞生》为例
新课标背景下小学数学教学中学生量感的培养探究	李世忠 124
浅谈“三教”改革中跨界迁移教法的应用	姚洁 125
高校声乐教学中因材施教理念的有效应用	黄道山 126
浅谈如何提高中职生物教学效果	“互联网+”背景下小学英语听说教学模式的应用
小学低年级体能教学内容与形式探究	朱小珍 128
服装平面款式设计在中职实践教学中的创新模式研究	洪文举 129
如何在小学数学高段教学中创设“先学后教”的课堂	宋伟伟 130
浅谈信息技术在小学英语教学中的应用	分析化学课堂问题解决教学中驱动性问题的设计研究
以学生为中心的课堂教学改革的实践与探索	唐艳 131
基于发展学生核心素养的初中化学教学目标制定分析	初中英语教学中开展小组合作学习的策略探讨
小学音乐教学中节奏训练方法探析	黄少桃 132
提升高职信息技术课堂教学效率的策略	高职信息技术教学实践教学措施
立足课堂教学 培育核心素养	崔云霞 133
	新时代背景下关于高中体育教学模式的分析
	朱金国 134
	大单元教学法在高中语文教学中的应用与实践
	曾雪 135
	小学英语教学如何提高课堂有效性
	高微 136
	中职英语教学与高职英语1+X教学模式有效衔接的探究
	刘潇 137
	浅谈小学数学计算教学中的热点问题及其对策
	刘敏 138
	浅谈小学音乐教学与多媒体信息技术的有机整合
	刘梦娇 139
	职业高中生物教学策略探微
	刘宏业 140
	浅谈任务驱动教学在小学数学课堂中的应用
	梁洁涛 141
	情境教学法在小学语文教学中的应用研究
	李有秀 142
	浅谈小学数学教学中学生主体作用的发挥
	王利 143
	快乐教学法应用于中职语文课堂的几点思考
	雷旭明 144
	探讨小学体育教学中快乐体育理念渗透途径
	兰胜 145
	互动教学法在高职声乐教学中的应用
	据惠溪 146

学科教学

双减政策下小学数学教学研究	曹莉萍 107
荆楚文化融入大学英语教学路径探究	田依婧 108
乡村学校小学美术有效课堂教学探究	班闪闪 110
高中思政课深度学习教学方法研究	庄春玲 111
论小学数学教学中学生逻辑思维能力的培养	同胜永 112
大单元教学在高中语文学复习课中的应用探究	吴小蓉 113

浅谈“三教”改革中跨界迁移教法的应用

杨日霞

(茂名职业技术学院经济系)

摘要:目前,高职的“三教”改革作为建设“双高”计划的重要内容。关于教学中教法的探索是教师永恒的课题,俗话说“教无定法,贵在得法”。教师无论采用哪一种教学方法,目的只有一个:就是能教好学生。对于学生饶有趣味的跨界学习法,跨界教学法同样也是能够激发学生的学习兴趣,本文从介绍美食烹饪类电视节目入手,阐述了如何把烹饪节目的演示制作过程迁移运用到烹饪的方法迁移融入到日常教学活动中去,以达到提高学生兴趣,增强教学效果的目的。

关键词:“三教”改革、EXCEL与财务应用、跨界迁移法

所谓工欲善其事,必先利其器,通过得当的教学方法引导,激发学习兴趣,使学生学有所成。跨界迁移法是指将不同领域的方法相互借鉴使用,完善某一领域的流程应用,最终提高效率和效果。本文探讨的是将美食节目中的烹饪教学跨界迁移到专业课程的教学,达到提高教学效果的作用。

一、跨界迁移法的由来

现在热播一些美食烹饪类节目,颇受观众的喜爱。节目主要介绍一些特色美食的制作方法,由主播现场讲解,厨师演示这道菜的制作过程,观众在欣赏美食的同时,又向往体验烹饪的乐趣。节目流程如下:首先由主播把一盘已经烹制好的菜品呈现给观众的面前供观众欣赏,接着介绍这道菜的味道、口感如何,营养价值等,引起观众的兴趣,然后详细介绍它的制作过程,并作现场演示。烹饪演示过程中从食材、厨房器皿、调味料到火候,每个细节都倾囊相授,使受众爱看,易懂,能上手。完成菜品制作后,

再回顾食材、配料,总结烹饪技巧。烹饪节目的成功可迁移到高职教学中的教学方法。高职院校的特色就是以培养学生的动手能力为主,让学生在所学的课程中易懂,上手快。由此,将烹饪方法应用到会计教学中去,期望能够达到教师讲解,形象生动,通俗易懂,学生学习兴趣浓,掌握快的效果。

二、跨界迁移法的应用

以《EXCE 与财务应用》课程教学为例,它集强大的数据分析功能和会计专业知识于一体。学生既要学习软件操作又要掌握好会计专业知识,才能充分利用好这个工具来为财务管理服务,应用到实际工作。学生可能根据企业财务管理的实际需要,灵活运用 EXCEL 中的各种工具,构建各种分析模型,分析不同的财务数据,得出所需的评价结果。基于跨界迁移方法的设计,针对该课程财务模型的授课过程,采取下表的方法流程:

课程教学流程	教学目标
展示财务设计模型	明确目标,激发学习兴趣
准备制作的素材	学习 EXCEL 的工具及函数公式等
演示操作步骤及讲解技巧	学习制作财务模型过程
总结回顾操作要点	掌握操作步骤及技巧
学生自行设计模型	消化吸收所学知识和技能

借鉴烹饪节目的制作方法,以编制与分析资产负债表课题为例,具体如下:

首先,教师把制作好的资产负债表、分析辅助表作为一道成品菜呈现在学生面前。让学生对财务报表及其分析有一个直观的印象,了解要求和学习目的。然后展示其功能,进一步引发学习兴趣,同时了解到报表分析的目的在于将财务报表数据转换成有用的信息,帮助报表使用者改善决策的一种活动。而本节课学习的资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”会计等式为基础而编制的,主要用于反映企业在某一特定时期财务状况的报表,通过资产负债表不仅可以分析企业各项资金占用和资金来源的变动情况,检查各项资金的取得和运用的合理性,而且还可以评价企业财务状况的优势。接下来,开始演示和详细讲解这道菜制作的工具、方法和步骤。编制与分析资产负债表所使用的主要工具就是 EXCEL 软件中的工具及函数公式。方法主要有比较法和结构法。不同的方法做出的分析辅助表有着不同的作用,就如同相同的材料用不同的方法做出的菜口味不一样。菜式烹制的过程演示完毕后,会与观众重温这道菜式的制作步骤和制作秘诀。这也相当于与同学们一同回顾“编制与分析资产负债表”操作步骤和关键步骤的操作要领。最后,在课程考核中也融入了色香味俱全的综合考核,例如色代表美观度,能引人入胜;香是指可操作性,图表功能正常使用;味是指操作出来的数据是正确的。从三个维度对学生作品进行考核。

跨界迁移法可以运用于多种课程的教学也可显其独特魅力。比如网页制作课程、Python 数据分析、编程等。教师首先把

制作好的网页作为一到成品菜呈现到学生的眼前,学生在欣赏的同时老师对这个网页作品进行介绍,提起学生的兴趣之后再介绍制作这个网页软件工具、插件素材,分解演示其制作过程。

从上述可以看出,该方法本质就是先把教学成果介绍给受众,引起大家的兴趣之后,再把制作方法教给大家,完成一个教与学的过程。其最大的特点就是能有效的引起学生的兴趣。俗话说得好:“兴趣是最好的老师”。科学研究表明每一个人的智商水平相差并不大,但为什么在学校学习的学生们的学习成绩会有如此之大的区别呢?最主要的就是每个人对学校所教授的课程的兴趣不同。有的学生对课程感兴趣的,不觉得学习是一种负担,学习就是一种乐趣,学习的主动性就高。另外一种学生则刚好相反,他们对说开的课程不感兴趣,注意力不集中,学习成了一种负担。然而这些学生在做起他感兴趣的事情的时候,却又是另一番景象。学习萎靡不振,打起球来却是生龙活虎,玩起电脑游戏更是通宵达旦。由此可以说明成绩差的学生绝大部分都不笨,只是他们的兴趣爱好没有放对地方。教师在课堂上要是能运用灵活多样的教学方法激起学生的兴趣,就能收到事半功倍的效果。

参考文献:

- [1]林海亮、杨光海,《教育心理学》,北京师范大学出版社出版,2012年7月
- [2]陈福军,《Excel 财务应用教程》,清华大学出版社出版,2013年11月
- [3]何莉、张怡,《跨界学习:教师专业发展的新境界》,华东师范大学出版社,2019年6月

7.2.4 思政元素融入会计职业教育的研究与实践 —— 以会计入门课程〈会计基础〉为例



国家级 G4 教育类期刊
全国核心期刊
国家社科基金首批资助期刊

教学与研究

TEACHING AND RESEARCH

- ◎ 高中语文课堂教学有效性探究
- ◎ 浅析开展小学语文拓展阅读教学的策略
- ◎ 高中语文教学中合作学习教学组织策略分析
- ◎ “双减”背景下初中语文作业优化设计的探索
- ◎ 快乐教学法在小学语文教学中的运用分析
- ◎ 探究四年级语文教学中阅读策略的学习与运用
- ◎ 初中语文名著导读教学策略探究
- ◎ 探析新课标教育教学理念下高中语文阅读对话式课堂教学



国际标准刊号: ISSN0257-2826
国内统一刊号: CN11-1454/G4
邮发代号: 2-256

第 9 期

2022

教育部委托中国人民大学主办

高中语文课堂教学有效性探究	戴泽舒 1
浅析开展小学语文拓展阅读教学的策略	邓文凤 2
高中语文教学中合作学习教学组织策略分析	丁德中 3
“双减”背景下初中语文作业优化设计的探索	杜心翠 4
快乐教学法在小学语文教学中的运用分析	付冬妹 5
探究四年级语文教学中阅读策略的学习与运用	龚雅婷 6
初中语文名著导读教学策略探究	顾名龙 7
探析新课标教育教学理念下高中语文阅读对话式课堂教学	韩娟芳 8 常国虎 8
小学中段利用课后习题落实单元语文要素的策略研究	何煜 9
高中语文“学习之道”主题教学策略研究	黄欢 11
浅谈小学语文阅读教学方法	黄育燕 12
如何在中职语文教学中渗透工匠精神	江夏燕 13
在语文课堂教学中培养小学生的阅读兴趣	李娟 14
核心素养下小学语文群文阅读教学初探	李细明 15
浅谈小学语文情境教学	李芋潜 16
中职语文教学中诗歌赏析的意义	刘玲燕 17
小学语文课堂提问的技巧研究	吕旭旭 18
“双减”背景下语文作业的设计与优化策略	马凤梅 19
如何在中职语文教学中培养学生的职业素养	倪云兰 20
依托有效的习作教学策略,提升学生语文核心素养	彭莉 21
小学语文有效课堂提问的优化策略	舒定鲜 22
新课程背景下的高中语文阅读教学探讨	宋梅 23
在中职语文教学中渗透心理健康教育策略	孙烨环 24
小学语文作业设计浅谈	王江英 25
浅谈初中语文阅读教学的实践与体会	王礼杰 26
基于内容分析法的初中语文课堂古诗词教学研究	王梦可 27
深度学习理念下的小学语文有效教学策略	王小燕 29
初中语文深度课外阅读教学指导研究	吴进才 30
“双减”政策下初中语文作业设计的实践研究	谢爱清 31
基于新课标下的小学语文生活情境化教学的思考	薛静静 32
情感教育在初中语文教学中的运用探寻	闫建涛 33
《学生运用语文修改符号修改语文作业的指导策略研究》	
结题报告	杨立广 34
如何在小学语文课堂教学中渗透德育	杨丽 35
小学语文中高段课外阅读指导有效策略研究	杨涛 36
探析农村小学语文高效课堂构建策略	姚辉 37
小学语文思辨性阅读教学的实施策略研究	张晶晶 38
小学语文教学中学生语言能力培养初探	张敏慧 39
试析 STEM 理念与小学语文教学的有效融合	张淑娟 40
高中语文新课程“学生发展性评价”的探索	张思思 41
初中语文课堂教学培养学生的阅读能力核心素养研究	张哲青 42
双减背景下小学语文作业优化的探索与思考	钟金梅 43
文而美者 人与之鉴	
——高中语文教学中渗透“审美鉴赏与创造”的策略	周菁菁 44
论初中语文教学中渗透研究性学习法	周静芳 45

从教学细节中开出“体验”之花

——以《关心国家发展》课例谈谈体验式教学·····古志美 250

基于绿色生命化教育理念,浅谈学校教学工作的研究

·····韩凤菊 杨军 251

核心素养下如何提高小学道德与法治教学有效性·····赖宜荣 252

基于飞行人员心理品质与飞行安全教学研究

·····李飞 刘斯文 安舒 253

工作坊模式下的雕版和丝网印刷教学实践

·····李莲 李鸿鲁 荆兆龙 254

“双减”背景下文言文复习教学的整合·····李秀眉 255

基于现代信息技术与艺术设计类专业课程整合的教学模式研究

·····刘婷 256

利用网络资源“盘活”课堂教学·····刘志容 257

现代教学媒体在学前教育的选择与应用·····梅俊杰 258

3D打印课程中的创新意识教学实践·····潘耿彬 259

希沃白板对农村生物教学的重要性·····潘海萍 260

初中信息技术高效教学的实现·····曲万波 261

基于芒果自动套袋机项目化实践的产教融合研究

·····宋俊源 黄丽 262

基于单元整体教学的新授课教学设计实践探索

——以八上第三单元《勇担社会责任》为例·····苏慧欢 263

浅析“表达型”阅读教学中思维提升训练策略探究·····孙苏艳 264

后疫情时代线上教学实效性策略探究·····谭超 265

小学信息技术教学中信息素养提升策略研究·····田丽雪 267

轴类零件的加工引发车工实习的教学实践思考探究实践·····童伟 268

基于高阶思维培养视角的初中道德与法治教学策略分析·····汪泽华 269

中小学信息技术课程教学中的计算思维培养·····王琴 270

基于语用背景下的高年级古诗教学

——范成大《四十田园杂兴》(其二)教学有感·····吴光鑫 271

小学古诗词教学探究·····谢红燕 272

信息化教学方法在小学科学教学中应用的策略·····谢丽琼 273

浅析导学案在高中信息技术教学中的运用与思考·····余晓东 274

民族地区高中生物教学社会责任培养实践研究·····余依结 275

初中生物课堂教学生活化的思考·····张琳敏 276

探索引导教学法的高中生物学科核心素养课堂教学应用·····张亚平 277

基于绘本阅读的低年级写话教学策略·····张燕 278

工业机器人课程思政教学改革研究·····钟俊坚 欧阳洪德 279

技师学院汽车运用与维修专业实训模块教学分析·····周知 280

教育研究 >>>

共进步共发展·····赵梦荷 281

新媒体时代下戏剧艺术的振兴发展改革策略分析·····佟桂影 282

迷人的材料·····陈利红 284

我们与特奥的不解之缘·····刘成 286

“花开须有时,唯有静待之”

——大班科学区活动中的教师指导·····郑毅慧 288

基于职业技能大赛《工业机器人调试操作》课程改革的研究

·····刘东来 290

“00后”大学生消费结构现状调查

——以xx大学为例·····毛娟莉 292

小学多学科探究性学习活动的实践探究·····孙学红 294

《二七风暴》党史学习教育的实现路径·····周晴 296

思政元素融入会计职业教育的研究与实践

——以会计入门课程《会计基础》为例·····赵丽金 298

乡村小学留守儿童思想教育初探·····宾格英 301

基于民办高职院校智能控制技术专业的人才培养方案研究

·····曾亮松 302

提高小学班主任工作有效性的策略研究·····陈德惠 303

一箩筐的故事——以萝卜为例,“种植+”项目课程的设计

与策略初探·····陈芳燕 304

教师专业发展评价系统的设计与实现·····陈慧平 305

双减背景下基层教育督导过程中存在的问题及对策·····陈新星 306

漳州区域文化资源融入小学道德与法治课程的实践研究·····陈月蓉 307

浅谈吴川泥塑校本课程的应用价值·····戴轩有 308

浅议在“双减”政策下初中班主任工作的思考与探索·····范露 309

初中学生心理健康教育策略研究·····付珣 何家顺 310

引领大学生正确价值观的可行性路径探析·····甘婷婷 311

新能源汽车检测与维修技术课程建设的探讨·····古汉塘 方良举 312

浅谈科学教育活动的提问方式·····郭奇 314

聚焦核心素养,探索深度学习

——以统编版四年级上册《王戎不取道旁李》为例

·····李阿香 315

在农村教育中探寻教育之美·····李小琳 316

对我国当前幼小衔接政策背景意义的探析·····梁坚才 317

看见儿童的一日生活·····梁燕秋 318

基于BIM技术实证设计阶段工程造价的影响因素·····林申正 319

马王堆《地形图》所见聚落分布及特征·····林献忠 320

立足小学道德与法治课堂,践行“八个相统一”·····林英发 322

以项目为驱动,触发初中信息科技课程中的真实性学习

——以《Excel数据运算及后期分析》为例·····刘珊 323

新媒体环境下企业的市场营销策略·····刘雨萱 茹仙秀 黄子豪 324

浅谈幼小衔接工作中存在的问题及其对策·····马小红 325

电子产品对学龄前儿童阅读能力的影响及策略·····牛莹 326

平等的“爱”·····潘婷 327

舞台艺术在新时代发展方向的探析·····汤滔 328

技工院校学生社团创新素养活动机制构建路径研究

·····王锡辉 唐杰 329

大数据时代计算机网络安全技术应用风险分析·····王智娟 330

从麻将房走进书房

——浅析农村青年教师如何摆脱“麻坛”的诱惑·····吴辉燕 331

浅析《老友记》违反合作原则而产生的言语幽默介绍·····吴梦玉 332

当代大学舞蹈鉴赏与舞蹈评论课程的教育意义·····吴星 陈昆 333

研学旅行与创新性学习古诗词的几点思考·····吴茵娜 334

以儿童的视野导读古典名著

——五年级下册“快乐读书吧”导读策略·····徐春屏 335

防火墙技术在计算机网络安全中的有效应用·····徐秀伟 336

童谣游戏在生态体验式食育活动中的应用探讨·····同建波 337

基于线上与线下融合学习模式下小学生主动学习有效性探究

·····杨桂慧 338

分析电子商务对企业市场营销的影响·····杨峻翔 339

节能导线在高压输电线路设计中的应用研究·····杨立 340

浅谈研究生学术与职业素养培育对学前教育工作者的意义

·····杨胜红 341

新媒体对国企党建宣传工作的挑战和促进·····杨雪 342

农村小学中年级名著导读有效策略初探

——以《西游记》为例·····张栋梁 343

互联网时代烟草行业卷烟营销在新零售下的营销与创新

·····赵梦琦 344

浅谈艺术设计对大学生心理健康教育的影响·····张洲 345

互联网时代企业党建工作的有效开展方法探析·····郑海英 346

思政元素融入会计职业教育的研究与实践

——以会计入门课程《会计基础》为例

赵丽金

茂名职业技术学院 广东茂名 525000

摘要:课程思政是当下教育教学领域的关注焦点,本文以会计入门课程《会计基础》为例探讨将思政元素融入会计职业教育的具体实施路径。通过分析课程思政的研究意义、明确课程思政的目标、挖掘课程思政元素、细化课程思政“落地式”融入各学习情境的教学设计等方面开展研究与实践。

关键词:课程思政,会计,职业教育

前言

党的十八大以来,习近平总书记围绕“培养社会主义建设者和接班人”作出了一系列重要论述,深刻回答了“培养什么人、怎样培养人、为谁培养人”这一根本性问题。2016年12月7日习近平在全国高校思想政治工作会议上强调,要用好课堂教学这个主渠道,思想政治理论课要坚持在改进中加强,其他各门课都要守好一段渠、种好责任田,使各类课程与思想政治理论课同向同行,形成协同效应。教育部于2020年5月28日印发《高等学校课程思政建设指导纲要》(教高〔2020〕3号),要求把思想政治教育贯穿人才培养体系,全面推进高校课程思政建设,发挥好每门课程的育人作用,提高高校人才培养质量。

一、课程思政融入会计职业教育的必要性

1. 会计职业的特点

会计职业是一项严谨细致、精益求精的工作,会计人员要具备过硬的会计专业技能,更重要的是需具有坚定不移的会计职业道德,会计工作必须忠于社会、忠于人民,要做到“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”!

2. 会计职业教育中对职业道德锤炼的重要性

最新修订《中华人民共和国职业教育法》第二条中明确规定,职业教育,是指为了培养高素质技术技能人才,使受教育者具备从事某种职业或者实现职业发展所需要的职业道德、科学文化与专业知识、技术技能等职业综合素质和行动能力而实施的教育,包括职业学校教育和职业培训。无论哪个层次的会计职业教育,除了对学习者的会计专业知识的传授外,都必须高度重视会计职业道德的培养和固化。会计职业道德是会计人应深入骨髓的工作灵魂,会计职业道德的构成内容见表1。

表1-会计职业道德的构成内容

会计职业道德	构成要素	内容
	会计职业理想	会计职业道德的灵魂,会计人员的择业目标,维持生计、发展个性、承担社会义务等,或兼而有之。
	会计工作态度	会计人员履行职责义务的基础,会计工作的职业特征要求会计人员在从事会计活动时,既要认真负责,精益求精,又要积极主动,富有创造性。
	会计职业责任	会计职责是会计职业道德规范的核心,是评价会计行为的主要标准,会计人员担任某项职务或

		从事某项工作后应被赋予的相应义务。
	会计职业技能	会计人员圆满完成会计工作的条件,包括完成会计工作所必要的知识以及所需要的工作能力与经验。
	会计工作纪律	评价会计行为的一种标准,是维护和贯彻会计职业道德的保证,要求兼具保密性、廉正性(正直、诚实、廉洁)与超然性。
	会计工作作风	会计人员在长期工作实践中形成的工作习惯,是职业道德在会计工作中持续贯彻的体现。在工作中严谨仔细,一丝不苟,勤俭理财,严格按会计规范办事,自觉抵制非合法合规因素的侵袭等,均是良好的会计工作作风。

3.《会计基础》课程的特点

自2017年国家取消会计从业资格考试后,会计职业道德已经不再以一门独立的课程开设在会计专业课程体系里,而转为在专业知识的讲授中渗透。《会计基础》是会计专业的入门课程,注重会计原理及会计账务处理程序的讲解,在对学习者进行会计专业知识讲授时,必须“先入为主”地同时进行全过程的会计职业道德培养,才能使会计学生逐渐构筑起牢固的职业道德。长期的会计教学实践表明,会计技能与会计职业道德应融为一体,不能“两张皮”。在《会计基础》课程的讲授中,明线是会计知识、会计理论和会计技能,暗线应包括课程思政——形成正确的世界观、人生观和价值观等“三观”教育。在专业知识讲解中恰当地融入思政元素,能“润物细无声”地培养学生的会计职业道德,《会计基础》作为入门课程显得至关重要。

二、《会计基础》课程思政落地的实施路径

1. 修订课程标准,明确课程思政目标

《会计基础》现行的课程标准中,课程学习目标一般包含知识目标、能力目标。基于课程思政的教学改革,在《会计基础》课程标准中增加思政目标,包括总体目标和分情境目标,见表2。

2. 剖析教学内容,挖掘课程思政融入点

深入剖析《会计基础》教学内容,围绕会计职业道德的构成内容,明确每个学习情境的思政培养目标,细化思政元素在专业知识讲解中的融入点,见表2。

表2-《会计基础》思政元素融入细化表

学习情境名称	思政目标	思政融入知识点	思政元素
情境1 了解企业、会计工作组织与会计职业	1.规划会计人生,坚定理想信念、厚植爱国主义情怀; 2.树牢“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的职业道德 3.树立正确的会计职业理想	1.会计机构设置 2.会计从业人员 3.会计职业	1.职业规划 2.职业道德 3.诚实守信
情境2 描述会计、会计目标和会计方法	1.学史明理、学史崇德,弘扬中国会计文化 2.具有良好的身心素质和人文素养 3.明确会计职业责任	1.会计在中国的产生与发展 2.会计的职能 3.会计基本假设 4.会计信息质量的要求 5.会计核算的基础	1.文化自信 2.职业严谨 3.诚实守信 4.谦虚谨慎
情境3 划分会计要素,建立会计等式	1.具有观察、比较、分析、判断、推理等思维和独立思考的能力 2.端正会计工作态度	1.会计两大等式 2.经济业务对会计等式的影响	1.勤于思考 2.总结规律
情境4 开设会计账户,运用借贷记账法	1.工作严谨细致,具有良好的职业态度和工匠精神 2.具有爱劳动、会学习、勤节俭的品质 3.筑牢会计工作态度	1.会计要素 2.编制会计分录 3.编制试算平衡表	1.严谨工作 2.敬业认真
情境5 核算企业主要经营过程的经济业务和成本计算	1.知行合一,具有较强的实践应用能力 2.具有自主学习新知识、新技术的终身学习能力 3.练就会计职业技能	根据经济业务编制会计分录	1.严谨敬业 2.求真务实
情境6 填制和审核会计凭证	1.具有良好的心理素质和礼仪修养和社会责任感 2.遵纪守法、秉公办事,具有一定的人际沟通和协作能力 3.遵守会计工作纪律	1.填制原始凭证 2.根据审核无误的原始凭证及时填制、审核记账凭证	1.精益求精 2.严谨细致 3.坚持原则
情境7 设置和登记会计账簿	1.具有一丝不苟、耐心细致、吃苦耐劳的职业精神 2.遵循工作流程,锤炼坚强意志,培养合作精神 3.养成严谨细致的会计工作作风	根据审核无误的会计凭证登记总分账、明细账、日记账、多栏账等	1.友善协作 2.严谨工作 3.工匠精神
情境8 组织和开展财产清查	1.具有客观公正、实事求是的工作态度 2.遵守财经纪律,做好廉洁风险点防控 3.养成勤俭节约的会计工作作风	1.库存现金的清查 2.银行存款的清查 3.固定资产等其他财产物资的清查	1.法制与责任 2.爱国 3.节俭
情境9 编制和报送会计报表	1.具有大数据思维和高效的信息收集、加工和输出能力 2.具有较强的质量意识、风险意识、保密意识和安全意识 3.筑牢会计职业责任	1.编制资产负债表 2.编制利润表	1.社会责任 2.诚信严谨 3.实事求是
情境10 选择和应用账务处理程序	1.具有一定的逻辑思维和技术素养能力 2.具有对事物进行综合、抽象、概括,准确把握全局工作的能力 3.扎实会计工作技能	根据企业经济业务规模等实际情况选择记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序	1.敬业诚信认真 2.友善协作

3、开展教学实践, 编撰课程思政教学案例

编撰《会计基础》课程思政落地的教学案例, 详细内容见表3。

通过网罗收集, 提炼多种形态的课程思政素材, 在教学中实践。

表3-《会计基础》课程思政落地教学案例摘录

思政融入知识点	课程思政落地教学案例摘录
1.会计机构设置 2.会计从业人员 3.会计职业	1.引导学生树立坚定的信念, 相信会计是“大有可为”的职业, 是可以凭“一己之力”不断获得职业上升的工作。会计类岗位的晋升渠道: 初级会计师—中级会计师—高级会计师, 要树立会计职业理想。 2.讲解会计职业道德时, 教育学生立业先立德, 做事先做人, 要做到德技并修。
1.会计在中国的产生与发展 2.会计的职能 3.会计基本假设	1.中华文化源远流长, 在讲解会计在中国的起源与发展中, 讲解到“四柱结算法”和“龙门账”时, 要自豪地告诉学生, 这正是当代会计等式的传承, 既可以让了解我国悠久的历史, 又可以增加学生的文化自信、树立爱国情怀。

思政融入知识点	课程思政落地教学案例摘录
4.会计信息质量的要求 5.会计核算的基础	2.会计信息质量可靠性要求,可教育学生坚守诚实守信、信誉至上、保密守信、不弄虚作假等。 3.会计信息质量的谨慎性要求,可教育学生养成谨慎的优良品格,无论做人做事都要提前有所准备,以提高抗风险能力,如在生活中应主动为自己购买意外伤害保险,这是对自己负责,也是对家人负责。 4.讲解会计核算基础的权责发生时制,要教育学生权利与责任是共存的,无论做事做人都要有责任与担当,做到恪尽职守、爱岗敬业。
1.会计两大等式 2.经济业务对会计等式的影响	会计等式是资产=负债+所有者权益,以此教育学生学习和工作也是守恒的,即学生的付出等于学生的回报,做事情一定要有始有终,不可随意放弃。
1.会计要素 2.编制会计分录 3.编制试算平衡表	1.在讲解会计要素时,罚没收入是营业外收入中一个常见的事项,此时可以给学生举例说明:如有的企业规定“职工进入车间不按规定穿工作服或佩戴安全帽,每次罚款100元”、“疫情防控期间要求进入者必须佩戴口罩”等。通过这些例子的讲授,告诫学生无论是国家还是企业对一个人遵纪守法的要求并不是限制人的自由,而是对人的自由提供更好的保障,进而要求学生在日常生活中增强遵纪守法的自觉性。 2.在讲解会计分录时,说明每个会计科目都有专门的核算内容,都有属于自己的个性,就像每一位学生;但是在记账时,没有哪个科目可以单打独斗,必须与其他一个或多个科目联合起来才能构成会计分录,反映经济业务内容。此时要教育学生,工作中必须要有团队精神,与同事团结协作才能完成工作任务。
根据经济业务编制会计分录	1.讲解“应交税费”账户时,可结合一些名人事件,如曾经的顶流主播薇娅偷税漏税被巨额罚款、人设一夜崩塌的反面案例,融入践行“社会主义核心价值观”中的法制理念,激发学生做一个自觉纳税、遵纪守法的好公民。讲解“增值税”时,引导学生关注我国近几年增值税税率从17%~16%~13%的变化,了解国家一系列减税降费的举措,加深对国家政策优惠的感触,激发学生的爱国热情与国家认同感。 2.讲解“短期借款”账户时,可用“校园贷”的实际案例向学生揭示高利贷的本质及其危害,教育学生培养理性消费观念,切勿盲目攀比追求奢靡,增强信用意识和金融理财素养。 3.讲解“长期借款”账户时,可结合“恶意骗贷”的反面案例,教育学生培养诚实守信的会计职业道德,弘扬诚信的“社会主义核心价值观”。 4.讲解“管理费用”账户时,可以不恰当职务消费为切入点,宣传党的廉洁自律准则及“八项规定”,反对享乐主义、奢靡之风,促成清正廉洁的政治本色,引导学生积极向全心全意为人民服务的中国共产党靠拢,爱党爱国。
1.填制原始凭证 2.根据审核无误的原始凭证及时填制、审核记账凭证	1.讲解会计凭证的填制方法时,要细致说明每一个步骤,强调严谨细致、精益求精。 2.讲解会计凭证的审核时,教育学生要坚持原则,在工作和生活中要做到遵纪守法、诚实守信、客观公正、认真仔细,依法办事不是不讲情面,而是保全大局。
根据审核无误的会计凭证登记总分类账、明细账、日记账、多栏账等	1.讲解记账规则中对数字书写的规范要求时,要教育学生对待会计职业就像记账一样,每一个数字的书写都要规范,要培养工匠精神。 2.讲解会计账簿的错账更正时,教育学生在日常生活和学习过程中难免会犯错,但一定要用正确的方法及时更正自己的错误,这样才能真正地达到预期目标,否则可能会产生不可挽回的后果和损失。
1.库存现金的清查 2.银行存款的清查 3.固定资产等其他财产物资的清查	1.在货币资金清查中,融入《库存现金日常管理规定》、《银行账户管理办法》等管理制度,引导学生树立诚实守信、廉洁自律的会计职业道德观。 2.在讲解实物资产清查时,引导学生无论在工作中还是生活中要有节俭意识,培养低碳生活方式。
1.编制资产负债表 2.编制利润表	1.在讲解会计报表的编制方法时,结合会计报表案例,播放“银广夏”“安然事件”等案例视频,引导学生遵守职业道德、建立诚信为本的高尚品质。 2.引入前总理朱镕基视察北京国家会计学院时的题词“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”,朱总理强调真实、可靠的会计信息不仅是企业科学管理的依据,也是政府宏观经济政策决策的依据,虚假的会计信息会造成决策失误,导致经济秩序混乱,作为一名会计从业人员一定要肩负起这份社会责任。
根据企业经济业务规模等实际情况选择记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序	账务处理程序是步步传递、环环相扣的过程,企业财务人员必须敬业诚信、友善协作才可以顺利完成账务处理,正确提供对决策有用会计信息。

结束语

将思政元素融入会计职业教育,从微观上讲关系会计人才的培养质量,从宏观上将关系企业社会责任的履行。课程思政的研究应围绕“三教”改革展开,教师需要提高自身思想政治水平,在融入思政元素时需要采用灵活的教学方法,教材中应当嵌入思政教育案例。本文从会计入门课程《会计基础》中课程思政如何落地进行了探索,以期达到抛砖引玉的效果。

参考文献:

- [1]张凯,段婉迪,辛海燕.课程思政研究综述[J].职业技术.2021(04):1-6.
- [2]姚伟.课程思政在高职“会计基础”课程教学的改革与实施[J].2021(03):113-118.

[3]程准中.会计职业基础[M].高等教育出版社.2021.09.

[4]吴大新.试论会计史在课程思政建设中的作用.财务与会计.2021(06):84-85.

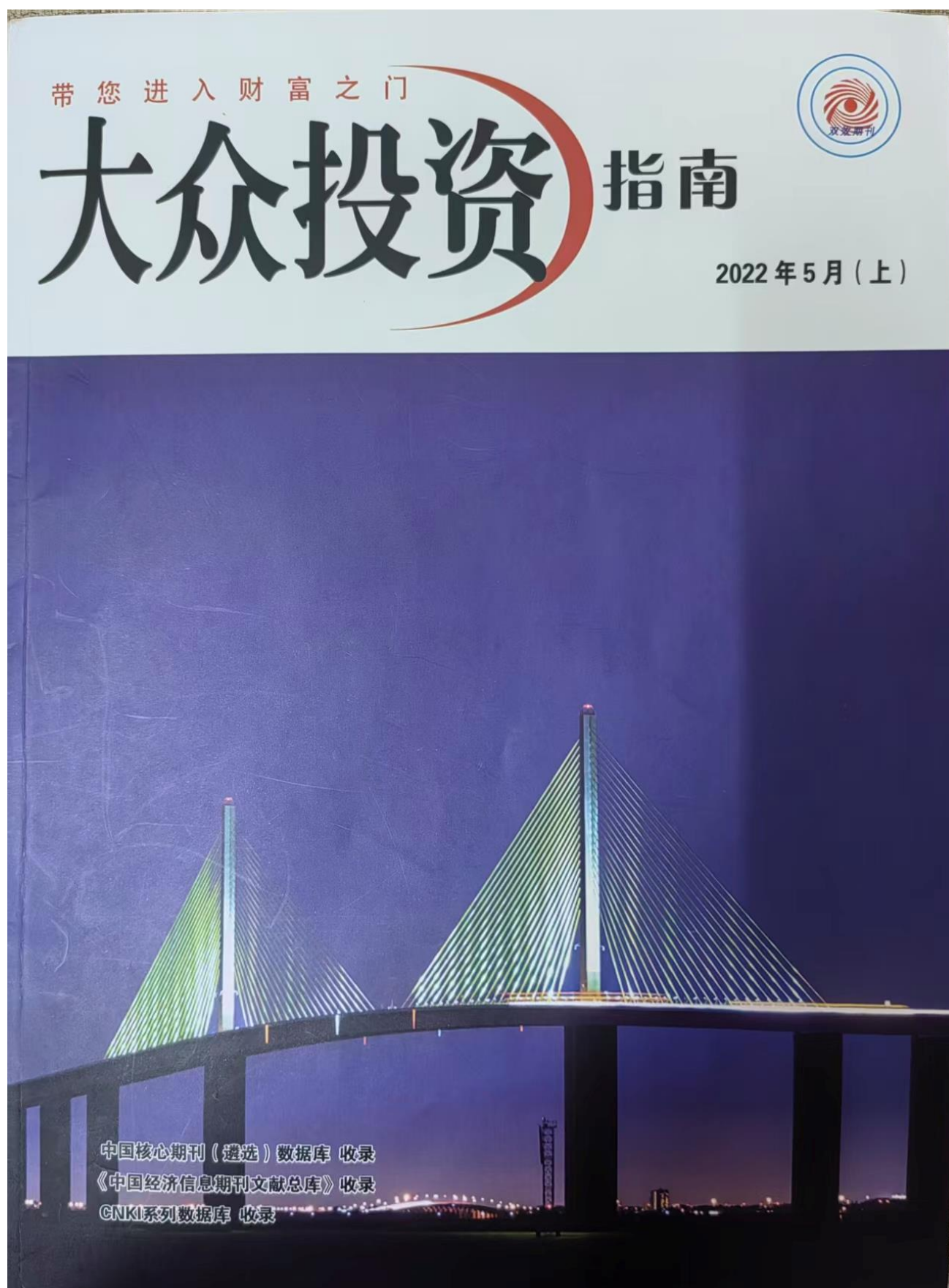
[5]邹莹.“三全育人”视野下的会计学课程思政教学改革实践——以“会计学原理”课程为例.林区教学.2021(04):23-25.

[6]赵盟.课程思政融入会计专业课程的实践与探索——以基础会计课程为例.会计师.2021(08)下:96-97.

作者简介:赵丽金(1982.3-),女,汉族,广东茂名市人,硕士,讲师/会计师/审计师,会计理论与实务

基金项目:2021年10月29日广东省财政厅颁发“思政元素融入会计职业教育的研究与实践——以会计入门课程《会计基础》为例”(课题编号2-6)

7.2.5 “大智移云”时代茂名农村财务管理转型路径研究



大众投资指南

主管 天津出版传媒集团有限公司
主办 天津出版传媒集团有限公司
编辑出版 天津大众投资指南杂志社有限公司
国际标准刊号 ISSN 1007-676X
国内统一刊号 CN 12-1217/F
邮发代号 6-49
广告经营许可证号 1201014000053号
订 阅 零 售 全国各地邮局
出 刊 日 期 每月1日/15日
出 刊 周 期 半月刊
定 价 6.00元
发 行 天津市邮局
发 行 范 围 国内外公开发售
社 长 王 玉
主 编 刘 颖
法 律 顾 问 天津市君利律师事务所
张 颖 蒋宏建
刘志强
经营部主任 丁 蕾
经 营 部 高教社(天津)印务有限公司
印 刷 迁安市四通纸业业有限公司
内 文 供 纸 13323259089 0315-7604388
编辑部主任 陈翔宇
责 任 编 辑 胡 娜 赵怡云 傅博卿
编 辑 史其辉 董广耀 张小庆
白 蕊
美 术 编 辑 孙 洁
编 务 张培钰
印 前 制 作 天津市兴煜图文设计中心
编 辑 部 (022) 58310135
发 行 部 (022) 58310135
广 告 部 (022) 27825677
地 址 天津市河西区马场道188号
燕园别墅联体5号楼
邮 编 300074
经营部地址 天津市河西区友谊南路与绥江道交口
西北侧瀚景园九号楼1门1401
邮 编 300221
投 稿 信 箱 dztz1999@126.com

版权特别声明

- 1、稿件凡经本刊使用,如无电子版、信息网络传播权特殊声明,即视作者同意授权本刊及本刊合作媒体进行电子信息数字化传播,本刊支付的稿酬已包括上述所有使用方式的稿酬。
- 2、作者投稿(包括图片)应承诺内容及来源的合法性,本刊概不承担连带责任。来稿如有“一稿多投”,本刊有权拒绝支付稿费。来稿三个月内未见发表,可自行处理。
- 3、凡向本刊投稿者,视为自动接受上述声明,并产生法律效力。
- 4、本刊刊载所有文章(包括图片)仅为传达更多信息之目的,不代表赞同或支持作者观点。

CONTENTS

目 录

卷 首 语

激活消费“主引擎”稳住经济“压舱石”…… 李韶辉(1)

资 讯

“青”力“钦”为

助力西部陆海新通道经济行稳致远…… 李铭铭(2)

众多“东莞制造”新品亮相“云上广交”

…… 张光建 张顺鹏(3)

兜牢民生保障底线 我国民生保障体系更加完备

…… 杨昊(4)

高级会计理论在企业生产经营中的

应用及优势分析..... 边春明 (124)

基于政府会计制度的行政事业单位会计核算研究

..... 侯欣宏 (127)

企业财务管理中的业财融合问题..... 张吕凤 (130)

新时期街道办事处财务会计的基本结构

..... 汪洋 (133)

新经济背景下管理会计的发展对策研究

..... 曾汉娥 (136)

政策跟踪审计适应经济发展方式转变的

对策研究..... 刘曦 (139)

信息化环境下企业会计监督体系改革的

新探索..... 周定宇 (142)

企业单位会计信息系统的实施方法及解决

方案研究..... 奎君 (145)

基层审计在生态环境保护中的责任担当

..... 杨凤琴 (148)

► 成本管理 ◀

新医改背景下医疗保险基金内部控制

对策研究..... 李雯雯 (151)

企业内控制度的现状及完善措施..... 郭克文 (154)

企业财务全面预算管理分析..... 高淑琴 (157)

国有企业内控管理及财务风险防范..... 程伟聪 (160)

企业环境成本核算的障碍与对策..... 殷子雯 (163)

国有企业内部审计风险控制研究..... 李智 (166)

探究企业内部控制管理中暴露的弊端及

改进措施..... 朱淑珍 (169)

► 案例分析 ◀

跨境电商环境下国际物流模式分析..... 张琰 (172)

企业资源与企业持续发展研究..... 王一茗 (175)

高校预算绩效评价指标体系的构建研究

..... 古雪红 (178)

“大智移云”时代茂名农村财务管理转型

路径研究..... 梁亮 (181)

新形势下物业管理公司财务管理的

优化探讨..... 王玉良 (184)

电子发票对高校财务的影响..... 赵万春 (187)

浙江省地方政府融资平台市场运营情况

..... 郑国志 (190)

T家电公司财务风险分析及控制..... 任洪倩 (194)

“大智移云”时代茂名农村财务管理转型路径研究

梁亮

(茂名职业技术学院, 广东 茂名 525000)

摘要:“三农”问题一直是我国民生之本,而农村财务是农村经济发展的核心问题。完善村级财务管理模式,有利于保障村民资源的合理分配使用,农村集体资产的保值增值,是稳定农村经济发展的需要。本文通过研究“大智移云”时代,运用智能技术提升农村财务管理工作的可行性及保障条件,深入探讨茂名市农村财务管理的转型路径。

关键词:农村财务;大智移云;财务管理

基金项目:2021年度茂名市哲学社会科学规划项目“‘大智移云’时代茂名农村财务管理转型助力乡村振兴路径研究”(项目编号:2021YB07)。

农村财务管理是指对村民集体资金、资产和资源(简称三资)进行核算、计划、监督与控制的过程。随着国家乡村振兴战略的实施,茂名村集体经济业务日益复杂,村级财务管理工作难度不断增大,现有的村级财务管理已无法满足村集体经济组织的管理需求。如何促进村级财务管理转型升级迫在眉睫,茂名市政府也在不断探索农村财务管理转型之路。

一、茂名农村财务管理的现状

茂名市隶属于我国广东省,城市人口约642万人,下辖2个市辖区(茂南区、电白区),代管3个县级市(高州市、信宜市、化州市),共89个镇,20个街道,1699个行政村。

目前茂名市实施“村财镇管”的村级财务管理模式,与村财改革前的“村财村管”模式相比,在一定程度上改善了农村账证混乱、暗箱操控、违规操作的现象。但随着村级经济业务的日益复杂,茂名农村财务管理不断涌现新问题。

(一)财务数据无法满足村集体经济的业务需求

随着新农村的兴起,茂名作为广东省农业发达地区,许多市场资本纷纷流入,农村经营收入越来越多元化,管理事务亦不断增加。农村财务管理对财务预测、数据分析、决策支持等方面的需求日益增加。但目前茂名农村财务信息化功能仍只停留以往的会计核算、报表编制等基础性工作,无法为村集体财务预算、决策和监督提供服务,财务管理与业务需求脱节。

同时茂名市现行村级财务管理为“村账镇管”模式,

即在镇设立核算中心,在村设置报账员。报账员负责村集体各项业务凭证的收集,由核算中心的会计人员集中进行账务处理。业务与财务的分离使得业务人员不懂得财务,财务人员不会业务,出现信息孤岛现象。财务数据无法为村集体的业务决策、资产管理、经济监督等提供信息支撑。

(二)村级财务管理工作效率低

自农村推行税费改革后,国家财政转移支付专项、各类重大投资项目等业务流程更严格,资金管理要求更严谨。业务流程往往要经过村集体、镇政府、区政府等各部门的协同办理。茂名地处粤西偏僻地区,大部分村集体所在地离镇、区县都比较远,一笔业务的办理要跋山涉水,办公时间长、效率低,决策推延,资金迟迟不到位,经常引发村民的不满。

(三)村级财务监管力度弱

首先,财务公开性差。根据规定,村集体需在年初公开年度财务计划,每月和每季公开财务收支等信息,及时公开村民要求公开的项目。自从开展农村财务管理规范化试点工作以来,茂名各村集体都设立了财务公告板,定期公开本村的收支等情况,但公布时间往往滞后,公布内容亦不符合规定的要求。公布内容常常避重就轻,只公布常规性的收支,对村民关注度较高的业务不公开,或者只公开大概内容,不公开细节。

其次,财务监管流于形式。目前茂名村集体组织的监管体系是由全体村民、民主理财小组和乡政府三级监督组成。村民由于自身文化水平较低,对财务知识较缺乏,无法充分发挥监督作用。民主理财小组成员一般由村干部委任,往往存在一定裙带关系,财务监督独立性弱。乡政府由于管理区域广,鞭长莫及。往往是省上级要求做专项检查时,市政府临时组建监督小组进行专项检查,账务违规问题才被发现。

二、智能技术为农村财务管理赋能,创新了财务管理转型路径

“大智移云”指的是大数据、智能化、移动互联网、云计算等现代化技术。“大智移云”时代的来临,为茂名农村财务管理转型提供了新思路和新技术。目前针对村集体经济组织开发的大数据技术主要有农村财务管理系统、农村三资管理系统等。这些技术在珠三角等地区的实施取

得了非常显著的效果。

(一) 智能技术能打破信息孤岛，促进农村财务信息资源共享

在农村财务管理中推行智能化技术，能实现农村财务共享，令财务数据与业务数据充分融合和对接，能打破农村财务信息孤岛现象。让核算中心的财务人员从村集体经济业务数据中得到更多的财务信息，让村集体业务人员从财务信息中获得更多的业务信息，实现业务数据和财务数据的双向转换。这样财务数据就可以为村集体经济组织的业务决策、资产管理、资金使用、经济监督等提供信息支撑。

(二) 智能技术能提高农村财务管理工作效率

在农村财务管理中推行智能化技术，把业务处理过程从现实搬到手机、电脑等多重移动终端。农村财务管理人员和各业务部门人员登录移动终端的财务系统即可远程处理业务审核、财务报销等多项工作。它有利于保障农村财务数据审阅、搜集、反馈、传送的及时性。移动化办公使农村财务管理工作效率得到大幅提升，同时为相关工作开展提供便利。办公所产生的数据具有足够的可靠性与有效性，为当地经济组织制定合理的财务规划与决策提供完整、科学的数据支持。

(三) 智能技术能完善农村财务管理监督体系

将智能化技术综合应用到农村财务管理中，能提高村级财务数据处理能力，能把合同的签订、资产管理、资金的使用、村务工作情况等业务的办理过程在系统中完整呈现，增加了业务公开的透明度，加强了业务办理过程的监督，有利于农村财务的监管。

三、茂名农村财务管理转型的保障条件

智能技术在各地农村财务管理转型中取得的成果和经验，让茂名市政府开始探索智能财务管理转型的可行性，在茂南区辖下选择了试点村开展了前期调研。经调研，要在茂名农村财务管理转型中推行智能技术需要三个保障条件。

(一) 意识保障，转变思维方式

一方面，不断向财务人员灌输民主理财思想，定期开展法制宣传与党风廉政建设，提高财会人员抵抗腐败的能力。另一方面，树立财务职能为村集体经济创造价值的理念。财务人员的眼界不要仅限于账务核算基础工作，

要熟悉国家各项农村政策、三资管理规定、政务公开要求，主动参与村集体经济利益创造中。

(二) 技术保障，构建村级财务共享信息平台

目前在茂名农村基本实现网络村村通，智能手机得到广泛运用，办公软件和财务软件基本配备齐全。但网络和电脑配置等设施建设的不够完善，仍给智能化科技的使用和安装带来诸多不便。因此要推行智能化还必须进一步完善信息设施环境。同时茂名市政府还可以和国内软件公司合作，借助SaaS财务系统搭建村级财务共享信息平台，加强财务集中管理，规范业财流程，融合业务与财务信息。

(三) 人才保障，培养和储备复合型管理会计人才

针对目前茂名农村财务人员素质水平不一、难以引进高素质人才的特点，要组建一个具有战略思想、熟练应用大数据技术的专业化人才团队，需从两方面入手。一方面需要优化人才引进制度吸引外部优秀管理会计人才；另一方面需要强化对于内部人才的培养。

首先，严格执行公开招聘制度，杜绝唯亲是任。严格按照村集体经济组织招聘规定公开人才，建立严格任免审查制度。其次，推行任职责任制，合同聘任制。明确财务人员的职责和权力，签订聘任合同，在任职期间出现重大失职时，追究责任。最后，加强财务人员业务、财务和技术培训。财务培训包括各种财务管理工具、方法和模型的学习与运用，使财务人员具备一定的财务分析能力；业务培训包括国家各项农村政策、三资管理规定、政务公开要求等故障制度的培训；技术培训，主要涉及了信息系统相关技术等，从而为业财融合提供必要的技术支持。

四、构建智能化农村财务管理体系，促进茂名农村财务管理转型

(一) 设置财务管理模块功能

根据茂名村集体业务经营管理需求和村集体财务管理工作规定，智能化农村财务管理体系（见图1）包括6大模块：资金管理模块、资产管理模块、资源管理模块、合同管理模块、报表模块和村务公开模块。每个模块从4个维度进行设计：岗位职责、管理制度、工作流程、执行工具和表单。每个模块都实现层次分明的省、市、区县、乡镇和村的5级财务监督体系（见图2）。

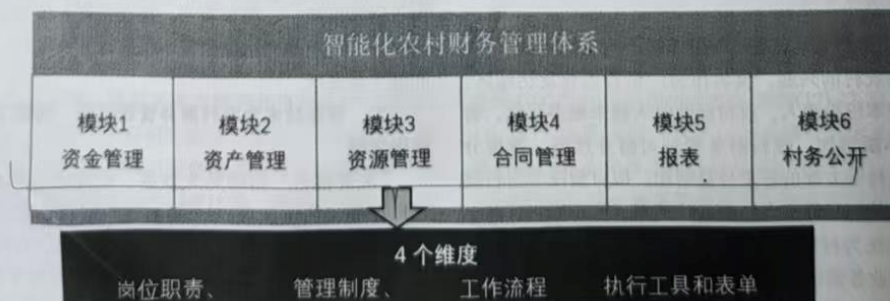
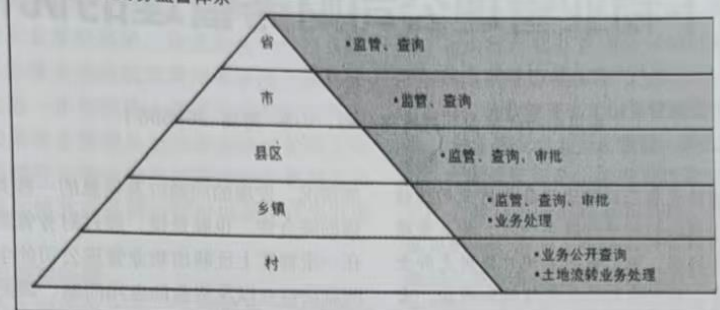


图1 智能化农村财务管理体系

图2 五级财务监督体系



资金管理模块，主要进行村集体会计账务处理、各项资金收支的审批、合同的管理。县、市、省级主管部门可通过汇总监管软件查看村级财务数据，审理流程和合同签订流程。

资产管理模块，主要实现村集体资产的登记、日常核算与管理，反馈各类村集体资产采购、报废、减值等信息，并生成相关的财务报表。实现无纸化、自动化资产盘点，线上业务审批流程。

资源管理模块，包括农村土地资源的转承包管理和集体资源管理。农村土地资源的转承包管理实现农村土地承包与流转的动态化管理，包括农村土地承包、流转合同管理、农村土地承包经营权登记证、簿信息管理、农村土地承包流转监管查询分析等功能。集体资源管理模块对村集体各种资源配置了专门的台账，实现了统一化、规范化管理，同时能够对资源的经济合同信息及合同履行过程进行管理。

合同管理模块，主要提供对村镇集体资产和资源承包合同、资源征用合同、基建工程发包合同、政府采购及其他合同的日常管理，包括对合同基本信息、收付款计划的登记和查询；到期未付款情况预警，能够及时掌握合同项目的收付款进度，以及所有的相关财务信息。

报表模块，可自动生成农业部及相关政府管理部门规定的各类固定报表，也可根据需要定制出各种财务、业务报表；同时拥有强大的数据报送、汇总、分析功能。

村务公开模块，可根据公开要求，公开村务工作情况、干部报酬情况、村财务收支情况、工程项目进展情况以及各类土地合同的收付款进度等，并通过触摸屏、网络、电话等多种方式对外展示。

(二) 重设村级财务岗位和职责

目前在村财镇代管模式下，村集体设报账员一名，镇核算中心分别设置出纳、代理会计、总会计、所长岗位。构建智能化农村财务管理体系后，需打破以往的村集体财务人员岗位设置，按照各个模块是审批流程和权限重新设置财务岗位。同时按照新的财务岗位确定岗位职责和权利。

(三) 重塑村级财务管理流程

根据各个模块功能和国家颁布各项村集体经济组织

财务管理制度相关政策，梳理村集体各项业务的办理流程，把这些流程嵌入财务流程中，重塑村级财务管理流程。建立规范化的财务流程与业务流程，让财务职能在业务事前预算、事中管理、事后监督上充分发挥作用，有助于逐步形成业务和财务深度融合的发展模式，有效降低村集体的经营和管理的风险，助力村集体实现更大财富目标，帮助农村构建民主化、信息化、标准化的财务管理体系。

(四) 统一村级财务管理执行工具和表单

基于茂名农村财务人员素质参差不齐，普遍财务人员对于大多管理工具和表单了解不多，在深挖业财数据过程中，不知应如何入手，不知应提供什么信息，不知应使用何种有效财管分析工具和模型。可以对财务方法和模型的使用进行指引，这样财务人员就会有的放矢，可以在不知如何入手的情况下根据统一要求的表单和方案，选择可用的工具，开展工作。在编制表单的过程中要注意，表单的设计应当条理清晰、表达准确、简单易懂、编排工整，需要结合实际情况，能够让财务人员在开展财务管理工作中拿来即用。

五、结束语

要通过构建智能化农村财务管理体系实现茂名农村财务管理转型是一个全方位的系统工程，不仅需要政府、村集体组织、村民等部门的配合，还不能一蹴而就，要分步实施，找准实施的切入点，循序渐进推行，因地制宜把控转型的深度和广度。

参考文献：

[1]王艳杰.新会计制度下农村财务管理模式分析[J].中国商论,2018(06):123-124.

[2]朱万青.浅谈“村账镇管”在邵伯镇的实践与思考[J].时代金融,2015(26):246,252.

[3]陈丽.广西农村“村账镇管”财务管理模式的优化途径研究——以百色镇为例[J].百色学院学报,2016,29(05):119-122.

作者简介：

梁亮(1980-),女,硕士,讲师,会计师,茂名职业技术学院,研究方向为财务管理,财务会计。

7.2.6 重大税务会计差错调整对会计信息质量的影响分析

资金使用效率提升途径探究 / 重大突发公共事件审计经验与反思 / 企业成本控制与管理探究

会计师

邮发代号 2-122

2021年9月下

ISSN 1672-6723

CN 36-1268/F

第18期(总第369期)

ACCOUNTANT

传播现代会计文化 引领会计职业人生

江西省报刊传媒有限责任公司主办

我国上市公司环境 会计信息披露研究

ISSN 1672-6723



9 771672 672215

会计师

KUAIJISHI

2004年1月创刊 半月刊

主管单位 中文天地出版传媒集团股份有限公司
主办单位 江西省报刊传媒有限责任公司
编辑出版 江西《会计师》杂志社有限公司
地 址 江西省南昌市红谷滩区
世贤路898号博能中心
邮 编 330038

编委会

王君彩 张敦力 孙光国 牛华勇 陈国辉
朱学义 朱莲美 韩传模 崔 刚 戴文涛
社 长 陈建华
执行社长 万文华
主 编 侯 歌
编 辑 罗 勇 谢 悦
美术编辑 胡 月

北京工作地址 北京市海淀区花园路甲13号
庚坊大厦10层北区

邮 编 100088
投稿邮箱 kuaijishi1166@163.com
联系电话 010-51661703

开户银行 民生银行北京魏公村支行
开户单位 江西《会计师》杂志社有限公司
账 号 0121012830003771

发行单位 江西《会计师》杂志社有限公司
发行范围 公开发行
邮发代号 2-122
定 价 15.00元/册

广告经营许可证号 赣市监广登027号
印 刷 山西同方知网印刷有限公司
国内统一连续出版物号 CN 36-1268/F
国际标准连续出版物号 ISSN 1672-6723

声 明

本刊已被《中国学术期刊网络出版总库》及CNKI系列数据库、万方数据收录,如作者不同意文章被收录,来稿时请声明。

目 次

2021年第18期总第369期
9月25日出版

观 察

1 我国上市公司环境会计信息披露研究

赵琳琳

理 论 探 索

- 3 当今企业面临的税法运用风险及其防范策略 李斯婕
5 司法会计鉴定与会计职业道德建设研究
——基于新破产法及金华市破产案例分析 郭 萍 李栋炜
7 数字化经营中财务信息化升级的障碍与应对 韩志光
9 基于财产税视角的居民收入分配税收制度研究 王云齐
11 综述企业风险管理研究现状及发展趋势 乔倩文
13 上市公司商誉减值相关问题研究 董 哲
15 浅议静态剩余法中的利息、利润与土地增值税 陈 哲
17 重大税务会计差错调整对会计信息质量的影响分析 赵丽金
20 突发性公共事件背景下对税收征管的思考 李秋豫 张亚连

财 务 与 管 理

- 23 高校资产经营公司财务管控体系构建 蔡丽君 嵇康义
25 财务共享服务中心绩效评价初探 孙 丽 朱晓蓉
28 行政事业单位财政专项资金管理探究 黄贤福
30 企业成本费用管理常见问题及对策研究 徐梦辉
32 基于价值链视角的企业营运资金管理体系建设 吴 伟
34 基于云计算的X公司全面预算管理优化研究 刘恒恺
36 建筑装饰企业财务风险分析与管控 李 娜
38 乳制品企业商业环境及财务分析 周子凯 谭璐鑫
40 国有小额贷款公司融资优势探究与策略建议 赵玉斐
43 业财融合视角下全面预算管理在钢铁企业的实践应用 陈 梅
45 旅游开发项目财务风险分析与防控措施 李 芬
47 资金使用效率提升途径探究 赵美盈 盛海霞
49 企业税收筹划与风险管理研究 姚雨彤
51 事业单位专项资金绩效评价探讨 陈 洁
53 全面预算与绩效考核的协同运用探析 孙识道
55 新《政府会计制度》在预算单位实施的思考 徐健康
57 企业成本控制与管理探究 徐运林
59 政府会计改革视角下高校治理效应研究 刘 扬
62 对口帮扶专项资金管理难点与对策 崔志城
64 企业全面预算管理现状及措施探讨 徐 鹏

目次

2021年第18期总第369期
9月25日出版

内控与审计

- | | |
|----------------------|------------|
| 66 行政事业单位加强内部控制工作的思考 | 戴紫娟 |
| 68 疾控机构采购内部控制体系优化探讨 | 李岩 |
| 70 重大突发公共事件审计经验与反思 | 孟志华 罗张祺 李璇 |
| 72 略论财政专项资金绩效审计现状及策略 | 许海霞 |
| 74 浅谈高新技术企业审计风险及防范 | 刘志成 |

工作研究

- | | |
|--|-----------------|
| 76 A市城市管理局整体支出绩效评价研究 | 王晨霞 陈宏斐 |
| 78 大数据时代中职会计教育模式改革与创新 | 冷紫薇 师佳英 |
| 80 信息化时代下公立医院收费员转型探究 | 李文馨 |
| 82 新政下科研财务助理队伍建设难点与实施对策 | 孙颖 张海燕 王红 |
| 84 乡村振兴背景下农村会计队伍建设路径优化研究 | 曲京山 王晓园 韩婉玲 |
| 86 融资租赁在轨道交通融资中的运用 | 邓丽萍 |
| 88 事业单位决算编制存在的问题与建议 | 任立红 |
| 90 会计基础课程教学中项目导向法的应用 | 陆星彤 |
| 92 企业合规管理运行机制建设研究 | 王珍 |
| 94 高校债务管理面临的问题和对策 | 袁徽鹏 |
| 96 新《政府会计制度》下对三级公立医院财务报表分析的探究 | 何迎 |
| 98 课程思政背景下会计职业道德教育实施路径改革研究 | 吕竹 |
| 100 基于手机短信的高校公务外出审批系统 | 冯爱军 |
| 102 中央财政对高校发展专项转移支付项目的绩效评价
——以广西A高校智慧校园建设项目为例 | 陆爱春 |
| 104 “互联网+”背景下我国电子发票应用探析 | 张标锋 |
| 106 公立医院内部财会监督体系完善探究 | 钱有华 |
| 108 业财融合视角下公立医院预算管理信息化体系构建探索 | 郑欣悦 金千 苏伟 |
| 110 以新校区建设为契机完善高校后勤实体固定资产管理的思考 | 陈霞 |
| 112 财务共享服务背景下高职会计专业人才培养模式研究 | 杨宇明 王炎彬 |
| 114 基于PBL和翻转课堂混合教学模式下财务分析课程教学研究 | 谢卫华 杨萍 |
| 116 基于软件设计视角的高校个人所得税申报筹划研究 | 蔺欣 |
| 118 地质勘查单位管理会计在成本管控中的相关应用分析 | 郭旭青 |
| 120 中央对地方义务教育转移支付绩效评价问题与对策 | 陈娟娟 林妙昕 阎雪菲 郭茵墨 |
| 122 新《政府会计制度》在事业单位实施中存在的问题及对策 | 史梅 |

专题

- | | |
|------------------------------|---------|
| 124 财务如何理解初心、使命担当, 助推高校高质量发展 | 于晓玲 缪亦甜 |
|------------------------------|---------|

重大税务会计差错调整 对会计信息质量的影响分析

◎文/赵丽金

摘要：会计信息质量直接关系到投资者和债权人的投资决策。在我国证券市场发展过程中，我国税法和企业会计准则存在诸多不完善之处，导致重大税务会计差错时有发生。在此背景下，本文基于相关理论，选取2007—2017年的上市公司作为研究样本，分析重大税务会计差错调整对会计信息质量的影响。结果表明，重大税务会计差错的调整将显著降低会计信息质量，不利于财务报表使用者、上市公司自身和资本市场的良性发展。最后，从完善企业会计准则、提高相关从业人员业务能力、加快税制改革三个方面提出建议，以弱化税务会计重大差错调整对会计信息质量的影响。

关键词：税收；重大会计差错；会计信息质量；影响

一、引言

会计信息是会计主体通过特定形式向投资者、债权人或其他信息使用者揭示单位财务状况、经营成果以及资金变动的财务信息，是企业进行再生产和投资决策的重要依据，也是企业向外界传递其财务状况、经营成果、现金流量的主要途径。会计信息质量的高低直接影响投资者对证券市场的信心，关系到市场能否保持健康稳定发展。近年来，上市公司会计信息失真的案例屡见不鲜，造成会计信息质量失真的因素众多，但因会计核算错误导致的会计差错始终是其中主要的影响因素之一。

二、研究背景

（一）文献综述

在企业经营中，会计信息是管理者进行经营决策的重要依据之一。马庆瑞、李晶蕾指出，中国上市公司会计质量还有相当大的提升空间，税收政策也会在一定程度上影响会计信息质量。在此基础上，两位学者详细分析上市公司会计信息存在的问题，进一步分析增值税和所得税会计政策对会计信息的具体影响，并提出了提高上市公司会计信息质量的具体措施。袁芳认为，会计信息质量与税收政策密切相关，并根据实践经验（2019年）分析具体影响机制。赵俊凯、刘青认为，会计信息质量受多方面因素影响，两位学者重点研究税收政策对

会计信息质量的影响，并就所得税税率及相关税收优惠政策进行具体探讨。佟佳慧指出，现行会计准则在不断变化，总体发展趋势与国际趋势大致相同。在企业的具体操作中，新会计准则对企业会计信息质量的影响较大。孙陶指出，流转税和所得税是我国税制中的两大税种，并从所得税税率、税收优惠政策和增值税政策三个维度探讨它们对会计信息质量的影响，进而提出相应的策略。王娜和杨永森以2012年在深交所上市的财务重述公司为样本，研究财务差错期审计质量对会计信息质量的影响。研究结果表明，会计差错期审计意见不规范会显著影响会计信息质量。田荣梅指出，会计差错的发生会降低会计信息质量，影响管理者的正确决策。在此基础上，从会计差错的内涵入手，分析会计差错的具体影响，进而提出避免差错和纠正差错的建议。许索曼认为，中国现行会计法规缺乏会计纠错时限，符合自身利益。很多上市公司没有积极改正会计差错，极大地影响证券市场的健康运行。

（二）研究目的

提供可靠、真实的会计信息是上市公司的基本义务，财务报表相关使用者可以通过会计信息完成自己的决策。如果会计信息存在重大会计差错，将直接误导企业管理者和投资者等利益相关者，不利于证券市场的健康发展。影响会计信息质量的因素很多，在很大程度上，主要是财务人员不专业、会计方法不科学、会计环境不完善等因素造成的。在会计核算方法中，税务会计差错的调整是其中的重要组成部分。因此，分析重大税务会计差错调整对上市公司会计信息质量的影响具有现实意义。

三、相关理论综述

（一）会计差错

所谓会计差错是指会计核算中在计量、记录、会计要素确认等方面的差错。根据影响程度，会计差错可分为重大差错和非重大差错。非重大会计差错是指不足以影响使用者对企业现金流量和财务状况做出正确判断的会计差错。本期发现上期非重大会计差错的，需要对本期和上期发现的相关项目进行调整，但不调整会计报

本文系广东省财政厅2019—2020年度会计科研课题阶段性成果（编号：19-20*207）；茂名市2020年度哲学社会科学规划项目阶段性成果（编号：2020GJ13）。

理论探索 I

表的期初余额。当该误差影响损益时,应当计入上期净损益;如果对损益没有影响,只需要调整相关项目。重大会计差错是指直接影响报表使用者做出判断的会计差错。当误差与损益有关时,应计入“以前年度损益调整”,如果误差与损益无关,则调整报表中相关项目的期初余额。在新发布的会计准则中,要求上市公司及时披露可能导致会计差错调整的事项和影响程度,包括差错的性质、受影响的报表项目名称和更正结果,以及调整方案和调整结果。

(二) 会计信息质量

会计信息是指财务报表中反映企业投资价值的有效信息。根据会计信息,可以分析企业的经营业绩和财务状况。2018年,我国修订《企业会计准则》,明确会计信息质量。总体而言,会计信息质量呈现出八大特征。第一,可靠性。企业对外提供的会计信息必须真实可靠,确认、计量和记录应符合有关规定,报表使用者不会被语言误导。第二,重要性。报表信息必须反映企业的财务状况、经营成果、现金流量和其他重要业务。第三,相关性。在编制财务报表时,应考虑相关使用者的需求。第四,可比性。会计信息使用的政策口径必须一致,才能使不同时期的会计信息相互比较。第五,可理解性。在专业的基础上,会计信息必须易于查询和理解。第六,及时性。企业提供的会计信息应当能够及时反映当前的经营成果和财务状况。第七,谨慎性。在编制财务报表的过程中,企业不能高估收入,也不能低估负债。第八,实质重于形式。在形成会计数据的过程中,既要以法律为依据,又要综合考虑经济事实。

四、重大税务会计差错调整对会计信息质量的影响分析

(一) 上市公司重大税务会计差错的调整

鉴于2006年会计准则有重大更新,2018年再次修订。本文选取2007-2017年进行重大税务会计差错调整的上市公司作为研究对象。通过对外公告对差错内容和相关税种进行分析,结果如表1所示。从表1可以看出,与企业重大会计差错调整相关的税收事项主要有五种:第一,外资企业税收优惠政策;第二,部分地区鼓励产业发展的税收政策;第三,特种专业设备投资额的税收抵免政策;第四,高新技术企业专属政策;第五,研发费用专用税收优惠政策。

(二) 具体影响分析

上市公司重大会计信息差错调整公告意味着该年度财务报表净利润不可靠,为进一步分析其严重性,可以使用以下计算方法来衡量它。

重大会计差错调整意义 = 税务差错对调整前净利润的累计影响 / 调整前净利润绝对值

重大税务会计差错对企业净利润的影响分为两类。如果一家上市公司因上一年度多缴税款而进行调整,此时对净利润的影响是正面的,否则是负面的。表2显示

表1 2007-2010年上市公司税务主要会计差错调整情况

税收类型	差错内容	公司案例
外资企业税收优惠政策	在十年内,该企业的外国股东撤出资本,转型为内资企业	华冠电子 罗莱家纺
部分地区鼓励产业发展的税收政策	税收优惠期限不符合有关政策规定	中恒集团 敦煌种业 旭峰科技
特种专业设备投资额的税收抵免政策	在税法规定的期限内丧失设备所有权	联创光电 四川双马
高新技术企业专属政策	研发人员占公司员工的比例和研发费用占公司相应收入的比例不符合要求	思源电气
	研发收入占全部产品收入的比例不符合有关规定	兰花科创 紫光古汉
	对享受高新技术企业15%优惠税率并定期减免的企业,弥补上一年度的企业所得税减免	翰宇药业
	企业不符合高新技术企业资质或者不符合有关税收法律法规的,补缴上一年度所得税	三佳科技 正虹科技
研发费用专用税收优惠政策	前几年研发费用的确认和实际金额与规定不符	华中数控 天邦股份 航天通信

表2 税务差错对净利润的影响

	最大值	最小值	中位数	平均值	样本量
多缴税款样本	134.85%	0.4%	4.18%	14.54%	79
少缴税款样本	385.85%	0.02%	23.55%	20.46%	344

对2007年至2017年523家上市公司数据的影响程度。

从表2可以看出,在少缴税款样本中,税收重大会计差错的调整额占调整前净利润绝对值的20.46%,即少缴税款导致上市公司当年净利润下降20.46%。样本中受影响最大的公司高达385.85%,影响程度很深。该公司当年的会计信息质量很差,没有真正的参考依据。

在多缴税款样本中,调整后的重大税务会计差错金额占调整前净利润绝对值的14.54%,即上市公司因多缴税款导致当年净利润均值增长14.54%。造成这种情况的主要原因是会计差错和办税人员不熟练。由于退还上一年度多缴的税款,企业的年度净利润可以得到改善。样本中受影响最大的公司为134.85%,该公司提供的会计信息质量也很差。

从分析中可以看出,少缴税款的上市公司数量远远超过多缴税款的上市公司,这表明上市公司调整纳税差错、操纵利润的可能性很大。有盈利的企业不得以多缴税款的方式提取现金,减少企业收入。同时,上市公司的会计人员和税务部门人员在业务上也需要改进。

总的来说,上市公司重大税务会计差错的调整说明此前企业提供的会计信息不真实、不可靠,这在一定程度上影响资本市场的有序运行。信息失真会降低市场财务数据的可比性,使资本市场无法有效配置经济资源。具体地说,这将影响到财务报表使用者、上市公司本身和资本市场。

对财务报表使用者、投资者和债权人,在做决策时会对上市公司出具的年报进行分析,在一定程度上,

财务会计重大差错调整前的财务报告会对会计信息产生曲解,导致投资者决策判断出错,从而造成损失。对上市公司自身而言,重大财务会计差错的调整本身就代表着出具财务报告时缺乏专业性,以后投资者、政府部门、债权人等都会对其专业能力和诚信提出问题。情况严重时,投资者倾向于抛售股份和撤资,而债权人则会将企业列入黑名单,停止金融支持。政府将加强监管,这将影响企业的后续发展。对资本市场来说,如果重大财务会计差错的调整频繁发生,会降低投资者的信任度,影响投资者对整个证券市场的信心,进而减少投资,从而影响整个资本市场的良好运行。

五、弱化重大财务会计差错调整对会计信息影响的相关建议

从以上分析可以看出,重大财务会计差错的调整将不同程度地影响上市公司会计信息质量,阻碍相关税收的及时、充分入库。因此,加强会计系统与税务系统的协调,减少前期因税收差错调整造成的会计信息质量失真的情况,促进证券市场的稳定运行,具有十分重要的意义。具体来说,可以从以下几个方面来实现。

(一) 逐步完善企业会计准则

在一定程度上,上市公司重大财务会计差错的根源在于企业会计准则没有对会计处理方法、流程和计量标准做出明确规定。因此,中国需要加快对企业会计准则的修订,从根本上减少税务差错的可能性。一方面,针对旧标准中不合理、不适用的规定,适时调整修订,加快新旧标准更替。同时,按照企业会计准则执行税费会计处理办法,如所得税核算采用资产负债表债务法,防止上级公司利用会计漏洞,选择其他处理方法造成税费差异。另一方面,把公司会计利润从所得税中分离出来,完成所得税与税费分离的改革。在此过程中,应优先修订《税收征收管理法》,提高税收征管效率。

(二) 提高相关从业者的专业能力

相关从业人员的业务差错是造成重大财务会计差错的重要原因之一。因此,上市公司需要加大对员工的常态化培训,通过考核等方式提高员工的业务能力,减少会计差错导致的税务差错。随着我国企业税收法律法规和会计准则的不断更新,其内容变化迅速。企业要定期对内部员工进行培训,让财务人员能够快速了解相关法规的变化并分析其带来的影响。此外,上市公司需要持续推进会计信息电子化应用,提高工作效率。在这个过程中,财务人员需要掌握相关的会计信息系统。因此,财务人员的培训除业务理论知识外,还需要包括具体的操作流程。最后,在企业内部制定绩效考核机制,对违反会计准则和相关税法的员工进行处罚。

(三) 加快推进税制改革

我国税收政策种类繁多,相互交叉,相关税收制度的不完善和税务重大会计差错的频繁发生,严重影响会计信息的质量。因此,我国需要加快税制改革,充分

运用大数据分析等先进技术,提高税制清晰度。首先,国家应通过提高个人和中小企业的直接税比例来降低风险。其次,降低流转税,降低创新型企业应纳税金,降低企业创新风险,激发企业创新研发主动性。最后,从税收法律法规的理论和实践两个方面分析国外税制改革方法对我国的适用性。通过有效的税制改革,减少税制缺陷造成的会计差错,提高上市公司会计信息质量。

(四) 加强企业内部控制监管力度

确保会计信息质量真实可靠是企业内部控制的目标之一,企业管理层应意识到内部控制的重要性,不断优化和完善企业内部控制制度,充分发挥内部控制对财务工作的监管作用,提高内部审计的独立性,使内部审计人员能够真正独立地对企业的会计信息质量进行评估及监督。

六、结语

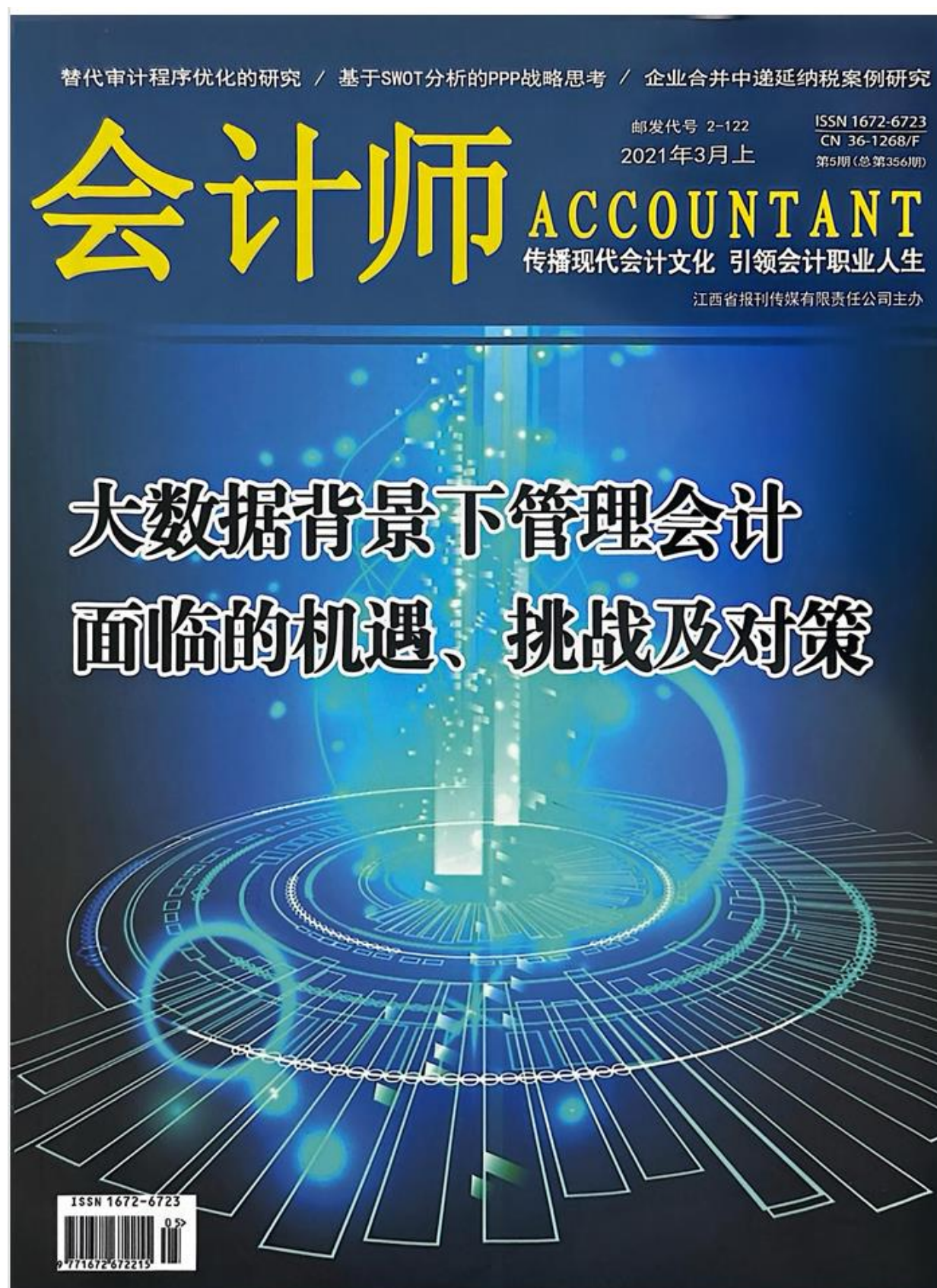
综上所述,基于我国税法与企业会计准则之间客观存在的各种差异,企业只有在守法守则的前提下,及时正确地进行会计核算,才能最大限度地降低重大财务会计差错的调整对上市公司会计信息质量的影响。A

参考文献:

- [1] 马庆瑞,李晶蕾.论税收政策对上市公司会计信息质量的影响[J].商场现代化,2016(4):160-161.
- [2] 袁芳.浅谈税收政策对上市公司会计信息质量的影响[J].现代国企研究,2019(6):135-135.
- [3] 刘爱华.税收重大会计差错调整的会计信息质量影响分析[J].财会通讯,2020(13):112-115+119.
- [4] 佟佳慧.新会计准则对会计信息质量的影响研究[J].现代商业,2019(15):147-148.
- [5] 孙陶.税收政策对上市公司会计信息质量的影响[J].现代经济信息,2014(18):227-228.
- [6] 王娜,杨永森.审计质量对会计信息质量影响的实证分析[J].财政监督,2015(5):22-24.
- [7] 田荣梅.企业会计差错规避及更正探析[J].现代经济信息,2015(14):195-196.
- [8] 许索曼.上市公司会计差错的动因分析[J].现代经济信息,2016(9):167-167.
- [9] 叶洪军.中国上市公司会计差错的发生动因及更正对策分析[J].中国乡镇企业会计,2013(2):40-41.
- [10] 曾华庆.会计准则改革增加会计信息含量了吗?——基于中国A股市场整体盈余反应系数实证研究[J].商业会计,2020(15):41-44.

作者单位:茂名职业技术学院

7.2.7 高职教育供给侧结构性改革背景下会计人才的联合培养策



会计师

KUAIJISHI

2004年1月创刊 半月刊

主管单位 中文天地出版传媒集团股份有限公司
主办单位 江西省报刊传媒有限责任公司
编辑出版 江西《会计师》杂志社有限公司
地址 江西省南昌市红谷滩区
世贤路898号博能中心
邮编 330038

编委会:

王君彩 张敦力 孙光国 牛华勇 陈国辉
朱学义 朱莲美 韩传模 崔刚 戴文涛
社长 陈建华
执行社长 万文华
主编 侯歌
编辑 罗勇 谢悦
美术编辑 胡月

北京工作地址 北京市海淀区花园路甲13号
庚坊大厦10层北区

邮编 100088
投稿邮箱 kuaijishi1166@163.com
联系电话 010-51661703

开户银行 民生银行北京魏公村支行
开户单位 江西《会计师》杂志社有限公司
账号 0121012830003771

发行单位 江西《会计师》杂志社有限公司
发行范围 公开发行
邮发代号 2-122
定价 15.00元/册

广告经营许可证号 赣市监广登027号
印刷 山西同方知网印刷有限公司
国内统一连续出版物号 CN 36-1268/F
国际标准连续出版物号 ISSN 1672-6723

声明

本刊已被《中国学术期刊网络出版总库》及CNKI
系列数据库、万方数据收录,如作者不同意文章
被收录,来稿时请声明。

目次

2021年第5期总第356期
3月15日出版

观察

- 1 大数据背景下管理会计面临的机遇、挑战及对策 刘雨

理论探索

- 3 产权性质、财务共享中心对会计信息披露质量的影响 段莎
5 会计法律法规对会计人员的规范与监督研究 周薇
7 新《政府会计制度》下会计核算的平行记账原理研究 高慧玲
9 大数据环境下企业会计监督体系的重构探究 胡传成
11 浅谈数据挖掘技术对企业财务分析职能的拓展 汪雪松
13 金融机构抵债资产会计处理中的风险探讨 王凯
15 基于博弈论视角的上市公司财务舞弊行为研究 沈彩云

财务与管理

- 17 浅议出版传媒行业上市公司财务分析 宋宝华
22 财务与信息赋能园区发展的实践与思考 戴爱芳
24 企业合并中递延纳税案例研究 余悦 叶紫薇 蔡延蓉 焦金凤
26 大数据技术在公立医院财务管理中实践的探讨 徐琪疆
28 大型制造企业存货资金周转问题研究 吴镇启 刘亚玲
30 企业财务共享服务的实施及影响探究 岑凯凯
32 全面预算管理与绩效考核在中小企业的应用思考 包志敏
34 关于建筑施工企业全面预算管理的思考 崔永红
36 我国中小微企业资金管理存在的问题和对策思考 钟柠诺
38 企业集团资金管理研究 梁洪军
40 业财融合背景下高职院校财务转型的探讨 郭娟
42 高新技术企业绩效管理实施的困境与对策探析 张扩 倪晓茜
44 工业企业基于预算管理的费用管控探讨 王琛
46 施工企业加强应收账款管理的探索 黄倩倩
48 信息化系统建设在医院财务管理中的应用 温卓玉
50 制造企业成本控制对企业经济效益的影响分析 赖连英
52 石油流通企业财务精细化管理探析 马丽利
54 大型工程建设企业财务共享下的业财融合模式构建思考 吕智辉
56 基于SWOT分析的PPP战略思考 李惠敏
59 “双高计划”背景下专项资金管理问题研究 吴宗奎
61 科研项目经费全流程管理的思考 杨喆 李敏
63 医院固定资产管理问题研究 王翠

目次

2021年第5期总第356期
3月15日出版

内控与审计

- | | |
|------------------------------|---------|
| 65 基于工作过程的审计课程开发探索 | 田云玲 |
| 67 高新技术企业内部控制问题及优化对策 | 何 斯 |
| 69 事业单位资金管理内部控制关键节点分析 | 吴 琛 |
| 71 提高审计报告质量 实现内部审计效果最大化 | 柴雪映 |
| 73 会计师事务所受托开展行政事业单位审计业务的相关思考 | 侯明英 |
| 75 内部控制视角下高校经济合同管理制度探究 | 朱 叶 |
| 77 三审协同模式下审计人才培养课程设置研究 | 滕 飞 王瑶瑶 |
| 79 浅析能源企业内部审计在公司治理中的创新 | 汤华林 李苏芳 |
| 81 高校内部控制建设有效性分析 | 易艳红 |
| 83 替代审计程序优化的研究 | 杨智钦 林家原 |
| 86 高校内部审计高质量发展实现路径的思考 | 夏 颖 |
| 90 审计学课程思政教学改革与实践 | 安 宁 陆迎霞 |

工作研究

- | | |
|---|-----------------|
| 92 事业单位经费管理存在的问题及对策分析 | 黄 琪 |
| 94 会计专业学生职业素养：诊断、培养 | 李建红 |
| 96 税务师事务所开展校企合作存在的问题及对策 | 康珍飞 |
| 98 高职教育供给侧结构性改革背景下会计人才的联合培养策略 | 黄珊珊 |
| 100 提升会计学专业实践教学效果路径的探讨 | 武 悦 迟浩东 刘录敬 |
| 102 传统媒体与新媒体融合趋势下广播电视行业财务管理提升研究 | 薛燕云 |
| 104 新收入准则对园林企业收入核算的影响分析 | 楚冰心 |
| 106 管网漏损率应用于城市供水定价成本与水价调整方案的思考 | 高 飞 |
| 108 医院应收医疗款管理分析及新冠肺炎疫情下的应急管理 | 杜莹莹 石 峻 |
| 109 实现风控管理向智能化平台管控转型的思考 | 王 芳 |
| 111 新《政府会计制度》下公立医院全面预算管理探析 | 王 晖 张国俊 于发斌 杨名旺 |
| 113 公立医院第三方支付模式下财务稽核工作优化探讨 | 秦富英 杨贵枝 |
| 115 “双一流”背景下高校网上报账的优化探析 | 陈 菁 |
| 117 如何应对新冠肺炎疫情给科研经费带来的影响
——以事业单位承担国家重点研发计划为例 | 邓 珞 |
| 119 对会计师事务所开展财务咨询业务的思考 | 向 玲 |
| 121 基于人机结合的大学生课堂教学模式研究 | 李淑冰 邓 岩 陈燕娟 |

专题

- | | |
|--|-------------|
| 124 新冠肺炎疫情背景下上市公司财务危机预警
——基于季报文本和股权性质视角 | 王秋宇 范琳琳 甘翔翀 |
|--|-------------|

高职教育供给侧结构性改革背景下会计人才的联合培养策略

◎文/黄珊珊

摘要：对于会计人才的培养创新来讲，“联合培养”是当前职业教育供给侧结构性改革一个重要的实现路径。高职教育供给侧结构性改革对会计人才培养的新要求在于三个方面：一是将会计人才培养为重要的人力资本；二是将会计人才培养融入企业人力资源开发战略中；三是将会计人才的培养深度内嵌于“产学研”协同。当下高职教育会计人才培养中面临着高水平会计教师缺乏、会计实习板块教学管控不严等突出问题。高职教育供给侧结构性改革背景下会计人才的联合培养可以尝试实施“双师型”导师教学机制、差异化开展校企教学共建、激活人才服务价值链关键节点、完善课程协同机制等策略。

关键词：高职教育；供给侧结构性改革；会计人才；联合培养；协同创新

一、引言

用供给侧结构性改革的视角和思维审视“高职教育”的发展和创新发展问题，本质上就是一个思考高职教育如何更好、更均衡地匹配中国特色社会主义市场经济发展的过程。近年来，在“一带一路”、产教融合、产融结合、乡村振兴、“互联网+实体经济”、企业集团财务共享中心等多种变革趋势的影响下，包括会计人才培养在内的高职教育创新越来越呈现出一种跨边界、跨主体的趋势。对于会计人才的培养创新来讲，“联合培养”是当前职业教育供给侧结构性改革一个重要的实现路径。

二、高职教育供给侧结构性改革对会计人才培养的新要求

在我国学术界，“供给侧结构性改革”（Supply side structure reform），是一个近年来开始进入主流学术话语的概念。总体来讲，高职教育的供给侧结构性改革本质上的逻辑在于通过“有效的高职教育制度供给支持高职教育的结构优化，来激活全要素生产率”。在高职教育序列中的会计人才培养过程中，匹配供给侧结构性改革的人才教育具有这样几个现实的内涵。

（一）将会计人才培养为重要的人力资本

按照人力资本理论，人力资本一般可以分为“核心人力资本”与“基础人力资本”这样两大类。综合学术界既有的研究成果，其中“核心人力资本”主要指的是

公司内的企业家资本、核心技术人员资本以及其他掌握着公司核心竞争力资源的人力资本；而“基础人力资本”则是工作内容含金量较低、替代性强的一般性人力资本。传统的教育理念认为高职教育属于一种偏向于应用、实践方面的高等教育，因此在会计人才培养方面更多地将其定位成一种“基础性人力资本”。但是近些年来，随着我国宏观经济供给侧结构改革趋势相适宜，企业等用人单位普遍面临一定的新旧动能转换压力，企业等用人单位对会计人才的需求定位不再是简单、初级、基础性的技能型人才，更多倾向于将其定位为“中高端复合型人才”。因此，高职教育必须实施联合培养策略，将会计人才培养为企业重要人力资本。

（二）将会计人才培养融入企业人力资源开发战略中

我们之所以站在供给侧结构性改革思维中审视高职教育的变革创新，一个重要的立足点就是致力于弥合“高职教育供给”与“社会经济需求”之间的偏离度，使高职教育体系在更深、更广、更宽的层面实现与社会经济需求之间的无缝隙对接。因此，高职教育对会计人才的培养，必须站在企业人力资源开发战略的需求侧进行设计。“战略人力资源开发”成为当前世界各国人力资源开发的主流方向和趋势。与传统的人事管理相比，人力资源开发的战略化不仅仅是一种管理职能的上升，而且还带有明显的系统化、整合化、人本化管理导向。例如在管理理念上，“战略人力资源开发”不是将人力资源开发的支出当成成本，而是将其当成一种“人力资产的升值行为”。那么，高职院校在教育过程中应当如何实现学生的“资产升值”呢？这就需要教育规划、教育定位、教育过程等深层次与特定区域、特定行业、特定企业的人力资源开发战略结合起来。

（三）将会计人才的培养深度内嵌于“产学研”协同

高职教育本身就是服务于产业、服务于企业、服务于市场的一种高等教育形式，在近些年来我国呈现出越来越精细化的市场分工格局中，即便是“会计人才”也越来越精细化，以建筑施工企业为例，会计人才需要掌握供应链金融、财务共享、税务筹划、内控审计、风险测试等多样化的知识，这种复合型会计人才的培养无法脱离“产学研”协同。“产学研”既是一种合作治理行为，又是一种教育资源或知识资源通过合作网络纽带实现互利共享的过程，在教育学意义上是“一种充分利用

学校与企业、科研单位等多种不同的教育环境和教育资源,实现课堂教学和实践教学的有机结合,以培养创新型、复合型人才为目标,适应社会发展需要的教育体制和人才培养模式。“产学研”合作化的人力资源开发手段注重传授实用化的技术、职业素养、市场意识等。这对于我们深刻理解高职教育如何更好地服务于精细化的实践,具有针对性的指导意义。

三、当下高职教育会计人才培养中面临的主要瓶颈

自1999年我国明确将“高职教育”纳入“高等教育”范畴中管理以来,高职教育逐步实现了从规模型教育向质量型教育的转变过程。但是从当前一些情况来看,高职教育序列中的会计人才培养还面临着这样几个主要瓶颈。

(一) 高水平会计教师缺乏

高职院校缺乏高水平的会计专业教师是制约高职教育序列会计人才培养的重要因素,这在行业内部已经成为一个普遍共识。高水平师资队伍匮乏具有多方面的内涵:一是偏向于实践性的师资力量匮乏。例如高职院校会计专业学生就业的主要去向是中小企业,近些年来在旧动能转换背景下中小企业普遍对债券融资、股权融资、商业信贷融资等现实知识型人才具有迫切需求,但是现有的高职教育老师普遍缺乏这方面的实操经验,授课内容过于偏向于理论。二是现有师资力量在职业素养、教育背景、教育方法等方面存在短板,不能瞄准学生的个性化会计知识需求开展高水平教学,教学过程与现实需求存在不小差距。

(二) 会计实习板块教学管控不严

高职教育中的会计教学主要分为会计理论知识教学和会计管理实践教学两个板块,在长期的应试教育体制下,我国高职会计教学过于重视理论知识教学和考核,对实践部分缺乏足够体系化的规划、跟踪、考核,导致学生在会计管理实践、实习环节缺乏高质量管控,进而造成了教学结果上的低水平。

四、高职教育供给侧结构性改革背景下会计人才的联合培养策略枚举

(一) 实施“双师型”导师教学机制

在我国高职教育供给侧结构性改革的大视域中,“双师型”教师队伍作为一种集“理论研究水平、资质”和“专业指导实践能力素养”于一身的教师类型,是在师资层面实现联合培养会计人才的重要保障。为了克服传统高职院校师资不足的瓶颈,高职院校可以从会计师事务所、律师事务所、企业集团、财务公司、银行、证券机构、专业咨询机构等聘请高端兼职教师,依托兼职教师丰富的会计实践管理能力和高职院校在会计知识理论方面的优势,打造一支“双师型”教师团队,为高职院校会计专业学生打通“教学—就业—创业”职业通道。同时,针对“双师型”导师的考核,也要将高职院校学生在实习实践中的管理纳入其中,确保学生在企业实习中能够真正掌握知识精髓。

(二) 差异化开展校企教学共建

尽管近年来我国已经有不少高职院校开展了一定的校企教学共建等实践,但是在供给侧结构改革的大背景下,一个重要的突破点是“差异化校企共建”,即高职院校一方面结合自身在财会专业教学方面的师资优势、校友资源优势、学科特色优势与特定企业开展教学共建,为会计专业学生提供稳定的实习、受教产业资源,另外尤为重要是要差异化瞄准区域性、行业性企业开展教学共建。例如针对某一特色产业聚集地区(如山东邹平的铝产业集群),高职院校可以与当地铝产业协会、铝产业龙头企业等开展教学共建,抓住关键企业、关键行业、关键节点开展教学共建,订单式为企业定向输送财会专业人才。

(三) 激活人才服务价值链关键点

近些年来学术界热衷探索“产学研”协同,忽视了数量庞大的人才中介咨询机构在“联合培养人才”方面的重要价值。高职院校在培养会计人才方面,注重人才培养的实践性、应用化、市场化,因此激活人才服务价值链上的关键点有助于塑造被市场欢迎、受企业青睐的高职人才。例如“人才专业咨询机构”就是这种人才服务价值链上的关键点之一,智联招聘、前程无忧、58同城、boss直聘等专业化人才服务机构近些年来依托大数据分析,已经建立起了成熟的人才“供给—需求”服务模型。因此,高职院校在联合外部主体培养会计人才方面必须加强与这些人才服务机构的协同,真正将市场需求什么样的会计人才、企业需要怎样具体的会计知识、会计人才应当如何开展职业生涯规划等与高职院校教学结合起来,真正将教学深度嵌入市场需求中。

(四) 完善课程协同机制

高职院校培养高质量会计人才在教学课程层面需要做到“供给—需求”的协同。例如上文提到高职院校毕业生主要就业流向是中小企业,那么在教学课程协同方面可以植入一定的“选修课程”,即根据学生潜在的就业流向及其知识需求,灵活开展“企业融资会计实务”“企业发行债券会计实务”“REITs中的会计处理知识”等选修专题课程,用教学课程的协同换取学生在就业中的砝码。^[4]

参考文献:

- [1] 郑绍源. 现代企业人力资源开发与管理[M]. 北京: 中国对外经济贸易出版社, 1999.
- [2] 陈克蓉. 发达国家产学研合作教育的发展模式及启示[J]. 长江大学学报(社会科学版), 2007(5): 128.
- [3] 王春伟, 刘云涛. 国外农村人力资源开发的经验借鉴[J]. 世界农业, 2013(4): 145.
- [4] 黄伟春. 创新人才培养模式下的高职会计教学改革研究[J]. 财会学习, 2021(1): 178-179.
- [5] 张玮. 校企合作模式下高职会计专业人才培养方式探索与实践研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2015(7): 250-251.

作者单位: 茂名职业技术学院

7.2.8 高职会计专业现代学徒制人才培养模式改革与实践

QUALITY&MARKET

质量与市场

广东省质量经济第一刊 全国百家指定赠阅期刊 国家图书馆收藏期刊

档案数字化过程中 质量控制策略研究



国内统一刊号: CN44-1389/F

ISSN 1006-1347



9 771006 134211

2021 总第 281 期
03(下)



2021年3月(下) 总281期

出版日期:2021年3月20日

主管单位 广州市标准化研究院
主办单位 广州市标准化研究院
编辑出版 广州质量与市场杂志社有限公司

期刊顾问

张嘉红 广州市市场监督管理局副局长
袁玲 广州市市场监督管理局副局长
杨延晖 广州市市场监督管理局副局长
吴岳德 广州市市场监督管理局总工程师
黄剑文 广州市市场监督管理局标准化处处长
戴昆峰 广州市市场监督管理局认证认可监督管理处处长
陈立伟 广州质量监督检测研究院院长
吴淑焕 广州计量检测技术研究院院长
钟灿明 广州能源检测研究院院长

社长 杨晓峰
副社长兼总编 张颖
编辑部主任 黄建
编辑 郭建华 黄文豪 车亮波

通讯地址 广州市越秀区八旗二马路38号3号楼501室
邮编 510050
电话 020-89285415
电子邮箱 zlysczz@sina.com

国内刊号 CN 44-1389/F
国际标准刊号 ISSN 1006-1347
广告经营许可证 440100400005
发行单位 广州质量与市场杂志社有限公司
印刷单位 广州市逸彩实业有限公司
定价 25.00元

P26

新收入准则下的工业企业会计核算工作探思

在经济优质发展背景下,工业企业迅速发展,会计准则不断调整,在这样的背景下,新企业会计制度不断健全,对工业企业会计核算标准和要求更加严格。现实工作中,通过参考企业收入情况,可以综合评估和多角度了解企业业绩水平,帮助企业进行重大决策,提高决策可行性。本文将站在新收入准则视角,进一步探索会计核算工作,以便为工业企业转型提供依据。



财务税收

- 1 基于GM(1,1)模型的上市公司财务预测分析——以B公司为例/凌子怡 马一方
- 4 广东省高校采购设备退税优惠政策实施现状研究/萧鸿志
- 7 工程代建业主在项目财务的管理研究/黄幸幸
- 10 上市公司财务分析——以绿地控股集团股份有限公司为例/金晓雪
- 13 浅谈事业单位财务管理信息化建设存在的问题及对策/李靖
- 16 高校财务风险的控制与化解途径——校企合作模式探讨/吴双双
- 19 新会计准则对企业税务管理与筹划的影响分析/雷雨柏
- 22 北宋时期四川眉州地区农业性税收略论/阙明娜
- 24 房地产开发成本全过程控制与管理措施/金小刚
- 26 新收入准则下的工业企业会计核算工作探思/汪霞

质量监管

- 28 试论埋地燃气管道检验检测技术/杨泓
- 31 建筑工程质量管理浅存问题分析与应对策略/渠丽娟
- 34 全面质量管理在建筑工程质量管理中的应用/朱晓娟
- 37 水利工程现场质量监理的有效策略/朱啸静
- 40 铁路隧道防排水工程常见问题及质量控制要点/蒲扬
- 42 水利工程建设质量监督的实践探索/刘剑堂
- 44 档案数字化过程中质量控制策略研究/韩雪晨

经贸人才

- 46 高职会计专业现代学徒制人才培养模式改革与实践/梁亮
- 49 北部湾经济区高职院校就业情况调查分析——以广西某职业学院2017级毕业生为例/林光科 杨颖
- 52 微课在财务管理教学应用中存在的问题及建议/刘心雨
- 55 对以就业为导向的商务俄语人才培养研究/穆尼热·艾尔肯
- 58 我国产业布局下中等职业学校发展浅谈/王宁

高职会计专业现代学徒制人才培养模式改革与实践

■ 梁亮

(茂名职业技术学院)

摘 要:现代学徒制建立起校企协同育人的新模式,教师与企业师傅共同传授专业技术,从而培养理论水平与实践能力“双过硬”的高素质人才。高职院校采取现代学徒制,将会计专业与企业实践结合在一起,双管齐下成效突出,同时也让一些问题浮出水面。

关键词:现代学徒制;全真;管理

引言

当前,国家产业结构面临转型调整,这一变革增加了技术型人才的市場缺口,从而为高等职业教育的发展创造了新机遇,同时也不可避免的面临新挑战。实践证明,传统教育模式已无法满足社会对高素质技术型人才的需要,这就需要在育人模式上有所创新变革,现代学徒制就是其中的有效手段。《国务院关于加强现代职业教育的决定》指出,在开展职业教育工作时,需要同企业进行合作,借助于学徒制的方式来开展人才培养工作。与此同时,还需在此方面提供相应的政策支持,通过这种方式来达到校企联合培养的效果。这些政策的出台对校企合作奠定了良好基础,为高素质职业人才的培养拓展出新途径。学徒制建立起校企之间长期稳定的合作关系,实现了社会资源的渗透融合,对于高职人才培养模式的优化,建立起校企协同育人机制,为区域经济发展、凸显人才优势有着积极的促进意义。

1 高职院校会计专业亟需现代学徒制改革

1.1 高职院校的会计专业的专业性亟需现代学徒制改革

会计工作是一项严谨、复杂、要求很高的工作,不同行业都有相应的会计管理流程和操作规范,即使是在同类企业中,其会计岗位内容也有很大差异。会计专业要求学生具备过硬专业技能的同时,精雕细琢、担当敬业,将开拓创新的精神落实到实际工作中去,这就需要现代学徒制的校企深度融合。

1.2 高职院校的会计专业的技术性亟需现代学徒制改革

会计专业的技术性强,对学生动手操作能力要求高,更需要学校与企业双主体的合作教学,在学校教师和企业师傅合作下以企业项目提升学生技术技能。因此,高职院校会计专业亟需推进现代学徒制改革。

2 高职院校会计专业现代学徒制改革当前存在问题

2.1 企业投入的成本过高

现代学徒制是以学校与企业合作为基础，以工学结合为特色的新型人才培养模式，其中企业支持和行业引导非常重要。从实际情况上来看，企业在经营过程中总是以盈利为目的。但是，在学徒制改革过程中，企业为此投入了较大精力与资源，然而，并未能够获得政府政策方面的优惠。正是由于这一因素的影响，进而导致企业参与热情显著降低，几乎很少与学校之间进行合作，同时也不愿意在此方面投入较多资源。由此可知，在具体实践过程中，现代学徒制所对应的应用情况总是会存在相应的不确定性，进而导致其难以顺利运行。

2.2 会计岗位的专业性导致企业不愿参与

通过对高职院校会计毕业生就业情况进行分析可知，普遍集中在银行柜员、财务管理等领域。对于这些岗位而言，同资金之间存在较大关联，进而难以采用月或周的方式同学校进行合作，开展对应的交替教学工作。与此同时，银行一般也不会为上述岗位提供实习机会，进而导致企业参与意愿降低。

2.3 师资力量不足

从专业教师层面上来看，目前高职院校会计专业的老师，绝大多数没有社会工作经验。对于企业内部工作时间较长的员工而言，尽管在岗位工作中所对应的工作经验较为丰富，然而绝大多数人员所对应的学历较低，普遍集中在中专、大专学历，进而难以实现对大学生的有效指导。与此同时，企业在人才培养方面所投入的精力与收获之间并非正相关关系，这也从一定程度上打击了企业参与职业教育的积极性。

2.4 企业能接受的会计学徒较少

对于会计业务而言，对于专业性方面的要求较高。与此同时，该领域所对应的岗位也较为固定，这就导致企业对于会计人员的需求量较低，一般不会出现一带多的情况。然而，在高职院校中，会计专业所对应的人员数量较多，倘若每一名学生均需以学徒的方式学习，便需与上百家企业进行合作，这显然是难以实现的。

3 存在问题的解决办法

3.1 创立现代学徒制校内代理记账公司全真教学模式

学校进行校内代理记账公司建设，一般会出现业务量难以延续，与其他企业间存在交流障碍等方面的问题。基于此，在建立校内代账公司时开展相应的优化操作，具体优化操作为：与税务局、财政局进行合作，由上述单位内在会计领域具有丰富经验以及专业水平较强的人员进行指导建立。通过这种方式能够为企业争取到更多业务，同时也能够推进学徒制工作开展。在高职教育工作开展过程中，师徒制模式的实施可借助于多种方式进行，只要能够给社会培养出优质人才，便需对其进行支持与鼓励。比如为代理记账团队提供辅助资源，如办公地点、办公设施、相关财务软件等，这些支持能够解决当前困扰师生的场地和资金问题，让他们有更多精力集中在教学实践和业务拓展中。相关实践表明，这些支持性政策的执行，能够给公司创建与运行提供良好保障，同时也能够给校企合作工作开展奠定良好基础。

3.2 建立校级现代学徒制委员会进行管理

在学校内部，需要成立对应的现代学徒制指导委员会。与此同时，还需建立对应的工作小组。在成员结构方面，需要包含老师、企业高级技术人员、行业专业等等。小组在工作过程中的主要职责便是进行人才培养方案编制、课程设计、学业评价等等。通过协议明确学校、企业三方各自的职责，其中学生需与企业签订保密协议。会计专业的学徒选拔，可采用“双轨制”形式，即考虑一部分会计专业的学生将来会步入本科院校进行更高层次的深造，其他直接就业者毕业后部分从事会计工作，部分从事管理、销售等非会计工作。由此可知，在开展会计职业教育工作时，可将学生分为两部分进行培养。其中，一部分成员主要进行技能方面的学习；另一部分成员则集中于理论知识学习，提升自身学历，后续从事教学等方面的工作。通过这种方式，能够降低资源方面的压力，同时又能够较好的满足学生需求，并且有助于降低批量培训工作开展方面的限制。在培训工作完成后，需要对学生技能进行考核，并结合用人标准来对优秀学员进行录用。对于企业所录用的学生，拥有两个方面的身份，即学生与学徒。

3.3 工学结合、工学交替

在教学方面，需要采用工学交替、分岗轮岗交替、双

导师互补等方式来进行开展，具体内容为：

学生刚进入大学时，需要进行专业知识方面的教学，同时还需安排一些会计报表、会计凭证识别等方面的工作，由企业内部专业技术人员带领学生对一些实际经济业务进行处理。

在大二时期，学生在学校主要学习的是专业核心知识。与此同时，还需结合学生实际情况对学生进行分组，在企业导师的引导下来进行资金、负债、利润核算以及财务报表编制等方面的工作。在进行代理记账方面的工作时，需要根据岗位职责方面的差异依据对应的业务流程开展。

在大三上学期，学生需在企业内部进行轮岗实践，通过这种方式来完成角色转换，提升学生对会计核算等方面工作的认识，并实现对自身技能的强化，树立起良好的团队合作意识。

在大三下学期，则可在企业内部进行顶岗实践，借助于专业软件来模拟记账、报账、纳税等操作。要求学生必须能够独立完成会计账务处理以及建账管理方面的工作。出师标准的确定，需要由企业与企业共同进行，结合具体课程内容来进行分析，分别制定出对应的评价标准。在评价工作开展过程中，需结合教师、企业、社会、学生评价进行。除此以外，还需针对学校与企业老师制定相应的管理制度，主要目的是为了实现对“双导师”教学工作开展的有效激励。

3.4 加强双导师管理

采用“双导师”制，能够实现对学校教育与企业教育的结合，两者之间相互合作，充分发挥各自优势来进行会计人才培养，这也是近年来财经类高职院校人才培养工作开展的方向所在。为提升会计人才培养质量，就需针对“双导师”队伍建设进行充分管理。在此过程中，必须结合校内外资源进行开展，并采用多样化的方式进行，同时还需其他部门提供支持。

首先，为政府层面：需要对企业主体地位进行确定，同时建立对应的育人机制；在此过程中为“双导师”队伍建设工作开展提供相应经费，并对资金筹措渠道进行拓展；针对“双导师”队伍建设与管理方面进行相应的政策

制定，并对相关法律进行完善。

其次，为企业层面：从企业角度来看，需要对相应观念进行转变，在校企合作过程中必须从长久发展的角度来开展此方面的工作，制定科学而有效的人才培养制度，进而构建出卓越的人才培养模式。与此同时，还需对激励制度进行完善。为提升导师工作积极性，需从物质与精神方面进行激励。

再次，为院校层面：要健全自身的教师选聘制度和兼职导师队伍建设管理制度，聘用企业导师时应坚持实用、精干、高效、稳定的原则；以专业实训室为平台，成立“双师工作室”，让导师带领学生为企业开展项目研发与技术服务，提升实践能力；强化校内导致理论学习，提升导致素养；制定相应的激励机制，通过这种方式来吸引更多优秀成员加入到教育行业；构建完善的导师考核制度，借助于此来对教学质量进行评估。

最后，为行业层面：需组建对应的职能团体，主要职责在于对“双导师”队伍进行监督。

4 结语

国外所开展的职业教育工作，普遍采用的是现代学徒制的方式进行教学，通过这种方式可以实现对会计人才专业技能的强化。从当前现状来看，现代学徒制需要一个完善的发展空间，对企业、行业有较高要求，而会计专业由于其自身的特点，在运用现代学徒制模式中遇到了不少瓶颈。本文探讨了高职院校会计专业如何抓住现代学徒制的本质属性，将其精髓运用到会计专业的人才培养。

参考文献

- [1] 刘纯超,周澄,陈彩霞.“1+X证书制度”导向下现代学徒制会计人才培养模式研究——基于“国家职业教育改革实施方案”背景[J].财会通讯,2020(04):165-168.
- [2] 张茜.现代学徒制模式下高职会计人才工匠精神培育研究[J].教育理论与实践,2019,39(30):55-57.
- [3] 吴晓霞,梁小婉.新型“财税共享中心”学徒制教学实践的创新研究[J].实验技术与管理,2019,36(03):59-62.
- [4] 张晓晖.财经类高职院校现代学徒制人才培养模式问题研究[J].职业技术教育,2018,39(32):6-10.
- [5] 徐培江,张洪安.高职会计专业实施现代学徒制人才培养模式的探讨[J].学校党建与思想教育,2013(08):70-71.

7.2.9 基于财务报表的企业财务状况分析



会计师

KUAIJISHI

2004年1月创刊 半月刊

主管单位 中文天地出版传媒集团股份有限公司

主办单位 江西省报刊传媒有限责任公司

编辑出版 江西《会计师》杂志社有限公司

地址 江西省南昌市红谷滩区

世贸路898号博能中心

邮编 330038

编委会:

王君彩 张敦力 孙光国 牛华勇 陈国辉

朱学义 朱莲美 韩传模 崔刚 戴文涛

社长 陈建华

执行社长 万文华

主编 侯歌

编辑 罗勇 谢悦

美术编辑 胡月

北京工作地址 北京市海淀区花园路甲13号

康坊大厦10层北区

邮编 100088

投稿邮箱 kuaijishi1166@163.com

联系电话 010-51661703

开户银行 民生银行北京魏公村支行

开户单位 江西《会计师》杂志社有限公司

账号 0121012830003771

发行单位 江西《会计师》杂志社有限公司

发行范围 公开发行

邮发代号 2-122

定价 15.00元/册

广告经营许可证号 赣市监广登027号

印刷 山西同方知网印刷有限公司

国内统一连续出版物号 CN 36-1268/F

国际标准连续出版物号 ISSN 1672-6723

声明

本刊已被《中国学术期刊网络出版总库》及CNKI系列数据库、万方数据收录,如作者不同意文章被收录,来稿时请声明。

目次

2021年第4期总第355期
2月25日出版

观察

1 人工智能时代财务人员的转型研究

王黎

理论探索

3 高管学历、海外学习背景与企业研发投入

李佳音 杨晓旭

6 基于财务报表的企业财务状况分析

赵丽金

8 基于价值链视角下的资源型企业成本控制探讨

王成春

10 企业社会责任对股价波动的影响研究

李映红

12 新收入准则对房地产企业的影响

程建梅

14 国有参股公司如何有效执行国有资本财务监督

潘憬

财务与管理

16 对境外施工企业业财一体化共享模式的一些思考

吴士俊

18 当前永续债融资存在的问题及对策

潘剑平

20 高新技术企业税收优惠政策及涉税管理刍议

陈金圣

22 基于业财融合的钢铁企业财务管理探究

王奇章

24 民办高校财务管理探析

文庆秀

26 国有企业境外EPC项目财务风险管控的思考

徐栋

28 国有企业股权投资中的财务管控探析

翟海君

30 企业财务风险管理与控制策略

朱荣明

32 勘测设计企业应收账款管理

于紫平

34 关于集团财务共享建设的思考

张红波

36 集团企业资金管理存在的问题及对策

阳岭峰

38 浅谈D公司债务危机及解决措施

徐一昕

王书盈

40 证券经营机构财务部门廉洁自律风险防控的思考

徐立萍

42 高校税务管理的筹划方法及建议

李欣璐

杨大鸿

44 行政事业单位财务管理的强化措施

刘学刚

46 高校零基预算改革探索

张晖

48 SAP系统成本核算框架搭建

乔联

51 基于作业成本下煤炭企业成本控制研究

薛昌梅

53 试论融资担保公司的财务风险及防控

谢龙

55 基于新《政府会计制度》的中等学校财务管理探究

吴益华

57 业财融合视角下高校基建财务管理探讨

钟瑾

59 价值链成本管理在海洋牧场企业的应用研究

孙少华

61 科研事业单位绩效考评的思考

李滨琛

63 中小企业财务尽职调查重难点及对策研究

吴浩然

目次

2021年第4期总第355期
2月25日出版

内控与审计

- | | |
|--------------------------|--------|
| 65 企业内部控制存在的问题及对策 | 李晓迪 |
| 67 医院基建项目内部控制问题及内审对策 | 杨秋歌 |
| 69 行政事业单位内部审计现状及改进策略 | 唐君惠 |
| 71 基于大数据时代经济责任审计的变化及措施探究 | 郭凤玲 |
| 73 内部控制对企业财务信息质量的影响 | 王莹 |
| 75 全面预算绩效管理背景下财政资金绩效审计研究 | 张雪芳 |
| 77 内部控制在企业财务管理中的有效应用 | 陈晟 |
| 79 内部控制自我评价报告优化研究 | 孙永军 丁月 |
| 81 高校内部控制存在问题及完善对策 | 吕君 |

工作研究

- | | |
|--|----------------|
| 83 高职院校财务支出业务的审核探讨 | 谢正菊 |
| 86 从探索式教学谈高职会计专业学生工匠精神的培养 | 陈宝忠 刘春林 |
| 88 高职会计专业教材建设改革探索与实践 | 刘小海 |
| 90 后疫情时代混合式教学新路径探究与展望
——以《企业财务报告分析》为例 | 李姣姣 李玥琰 |
| 92 海外工程项目税务风险防范与税收筹划分析 | 薛平 |
| 94 论行政事业单位预算与会计核算的协调 | 余燕 |
| 96 房地产开发企业税务风险识别与控制研究 | 李广来 |
| 98 财务共享服务模式在高校中的应用 | 蒋莉平 徐凤梅 段昕舒 王义 |
| 100 高校记账凭证摘要编写规范模式浅析 | 顾素霞 |
| 102 基于素质模型的会计专业课程思政建设 | 柳东梅 |
| 104 新《政府会计制度》下高校固定资产核算实务探讨 | 涂小丽 |
| 107 新会计制度下医院会计核算的思考 | 劳少平 |
| 109 新形势下高校优化财务岗位设置的探讨 | 史焱 谢丽丽 |
| 111 一体化背景下的公立医院财务报销流程再造 | 王倩 |
| 113 论财务管理专业学生财商拓创能力的培养 | 朱学义 高玉梅 张琪 |
| 115 会计审计实训课程一体化教学改革 | 彭俊英 |
| 117 经济新常态下县级财政部门预算执行问题研究及路径优化探析 | 李娜娜 |
| 119 大数据背景下高等院校防范税费风险策略研究 | 荆珊 |
| 121 高校“放管服”改革中的亮点与不足研究 | 李延转 |
| 123 标准成本差异在汽车零部件行业的账务处理方式探究 | 陈燕 |

专题

- | | |
|--|---------|
| 125 函证一定能发现货币资金存在的问题吗?
——基于A公司案例的思考 | 刘成立 张睿哲 |
|--|---------|

基于财务报表的企业财务状况分析

◎文/赵丽金

摘要：财务管理是企业的核心，有效的财务管理是企业良性发展的关键和保障，有必要基于财务报表进行相关财务指标分析，探究企业的财务状况。本文以 S&P 500 Index 系统的公司 AbFab Basics Ltd (AFB) 为例，采用 2017—2018 年盈利能力、经营效率、流动性和投资价值指标分析其财务状况，结果发现 AFB 公司的盈利能力增强，但公司的经营效率、流动性和投资价值变得更差。

关键词：财务报表；财务指标；财务状况；资金方案

一、引言

财务管理是企业的重中之重，企业通过财务管理可以实现资源的优化配置，提高经营效率，从而实现可持续盈利，促进企业价值最大化。有效的财务管理就是依据财务报表数据分析企业过去及现在的经营状况、风险情况和财务状况，探究财务问题，从而制定财务方案，帮助企业做好资金规划和发展规划。基于财务报表的财务分析是采用财务报表数据分析企业的相关财务指标，从而判断企业的财务状况的分析方法。

二、财务指标设计

企业财务分析的关键是设计合理的财务指标，Santis, Albuquerque & Lizarelli (2016) 指出企业财务状况的相关指标包括营运能力、盈利能力、偿债能力和投资价值。Goh et al (2017) 认为企业财务分析指标应当包含盈利能力、经营效率和流动性。Aleksievich & Valentinovna (2018) 则将财务指标界定为经营效率、流动性和盈利能力。可见盈利能力、经营效率、流动性和投资价值是已有研究成果中使用频率和认可度较高的指标。本文将以此四个指标作为财务分析指标。具体见表 1。

表1 财务指标体系

盈利能力指标	股本回报率
	已动用资本回报率
	营业利润率
	毛利润率
经营效率指标	非流动资产周转率
	库存时间
	应收账款时间
	应付账款时间
流动性指标	流动比率
	速动比率
投资价值指标	股息支付率
	每股收益

企业盈利能力指标主要包括股本回报率、已动用资本

回报率、营业利润率、毛利润率等。其中，股本回报率是股东提供资本所获得的回报率，股本回报率越高，代表企业营运利润的相对水平较高，能够为所有者带来更大收益。已动用资本回报率是在某一期间的普通股收益率，已动用资本回报率越高，代表企业的运营越好。营业利润率是指经营所得的营业利润占销货净额的百分比，能综合反映一个企业的营业效率，营业利润率越高，代表企业的营业效率越高。毛利润率是毛利占销售收入的百分比，综合反映了企业的整体盈利能力，毛利润率越高，代表企业的整体盈利水平越高。

企业经营效率指标主要包括非流动资产周转率、库存时间、应收账款时间、应付账款时间等。其中，非流动资产周转率反映非流动资产的管理效率，非流动资产周转率越大，说明企业的投资效率越高。库存时间是在库存离开并流向客户之前，企业“持有”的时间，库存时间越长，说明企业的周转效率越差。

企业流动性指标主要包括流动比率和速动比率等。其中，流动比率是流动资产对流动负债的比率，用来衡量企业流动资产在短期债务到期以前可以变为现金用于偿还负债的能力，流动比率越高，代表企业综合偿债能力越强。

企业投资价值指标主要包括股息支付率和每股收益等指标。其中，股息支付率是向股东分派的股息占公司盈利的百分比，直接反映了企业的当前利益，股息支付率越高，代表企业的投资价值越大。每股收益是普通股股东每持有一股所能享有的企业净利润，直接被用来反映企业的经营成果，每股收益越大，代表企业的收益能力越强，投资回报率越大。

三、案例分析

AbFab Basics Ltd (AFB) 是一家国际地板公司，特别是在绿色材料方面处于世界领先地位。作为 S&P 500 Index 公司之一，AFB 的财务状况是股东和投资者的关注焦点，本文将基于 AFB 财务报表，分析 AFB 公司财务状况，评判公司的财务情况，并分析和提出解决财务困境的可行方案。

统计 AFB 公司 2017 年和 2018 年的盈利能力指标见表 2。股本回报率方面，AFB 公司 2018 年的股本回报率为 32.51%，高于 2017 年的 18.16%，说明 AFB 公司的盈利能力呈现上升趋势。已动用资本回报率方面，AFB 公司 2018 年的已动用资本回报率为 29.60%，高于 2017 年的 20.05%，说明 AFB 公司的运营状况越来越好。综上，AFB 公司的盈利能力呈现上升趋势。

统计 AFB 公司 2017 年和 2018 年的经营效率指标见表 3。非流动资产周转率方面，AFB 公司 2018 年的非流

本文系茂名市 2020 年度哲学社会科学规划共建项目（课题编号：2020GJ13）。

表2 2017—2018年AFB公司的盈利能力指标

指标	2017年	2018年
股本回报率	1248/6874=18.16%	2926/9000=32.51%
已动用资本回报率	2100/10474=20.05%	4618/(6600+3600+5400)=29.60%
营业利润率	2100/14006=14.99%	4618/22410=20.61%
毛利润率	6510/14006=46.48%	10792/22410=48.16%

总资产周转率为1.55, 低于2017年的1.63, 说明AFB公司的投资效率呈现下降趋势。库存时间方面, AFB公司2018年的库存时间为50.09%, 高于2017年的32.26%, 说明AFB公司的周转效率呈现下降趋势。应收账款时间方面, AFB公司2018年的应收账款时间为16.71%, 高于2017年的11.52%, 说明AFB公司的财务效率呈现下降趋势。应付账款时间方面, AFB公司2018年的库存时间为22.48%, 高于2017年的16.20%, 说明AFB公司的资金运作效率呈现下降趋势。综上, AFB公司的经营效率呈现下降趋势。

表3 2017—2018年AFB公司的经营效率指标

指标	2017年	2018年
非流动资产周转率	14006/8600=1.63	22410/11470=1.55
库存时间	2418/7496=32.26%	5820/11618=50.09%
应收账款时间	1614/14006=11.52%	3744/22410=16.71%
应付账款时间	1214/7496=16.20%	2612/11618=22.48%

统计AFB公司2017年和2018年的流动性指标见表4。流动比率方面, AFB公司2018年的流动比率为1.13, 低于2017年的1.76, 说明AFB公司的综合偿债能力呈现下降趋势。速动比率方面, AFB公司2018年的速动比率为0.47, 低于2017年的0.78, 说明AFB公司的及时偿债能力呈现下降趋势。综上所述, AFB公司的偿债能力呈现下降趋势。

表4 2017—2018年AFB公司的流动性指标

指标	2017年	2018年
流动比率	4356/2482=1.76	9974/8844=1.13
速动比率	1938/2482=0.78	4154/8844=0.47

统计AFB公司2017年和2018年的投资价值指标见表5。AFB公司2018年的股息支付率为27.34%, 低于2017年的48.08%, 说明AFB公司的投资价值呈现下降趋势。AFB公司2018年的每股收益为0.81, 高于2017年的0.35, 说明AFB公司的回报价值呈现上升趋势。然而, 股息支付率比每股收益更能反映企业的投资价值, 所以AFB公司的投资价值呈现下降趋势。

表5 2017—2018年AFB公司的投资价值指标

指标	2017年	2018年
股息支付率	600/1248=48.08%	800/2926=27.34%
每股收益	1248/3600=0.35	2926/3600=0.81

四、基于财务状况分析的资金解决方案

面对资金问题, 企业一般采用的方案包括两种, 一种是银行贷款, 另一种是增发股票或引入新股东。

对于第一种方案, 只要争取银行的同意即可, 属于外部解决, 不会增加公司的财务负担, 也不会改变公司的管

理经营操作, 更不会改变企业的利润分配结构。这个方案的好处是能够维持企业目前的正常运行, 缺点是企业仍将背负重大的财务负担, 不利于企业的战略调整。对于投资者来说, 他们关注的是企业的偿债能力和投资价值, 根据财务报表, AFB公司2017年银行负债为4200万美元; 2018年银行负债为11650万美元, 负债规模显著增加, 负债风险更大。再根据上述分析可知, 企业的偿债能力变得更差, 投资价值也变得更小, 显然银行很难同意这一方案。

对于第二种方案, 只要争取股东的同意即可, 属于内部解决, 但无论是增发新股还是引入新股东都有可能改变企业的管理结果, 影响股东们的股息收入和整体收益。这个方案的好处是能够有效缓解公司的财务压力, 摆脱银行的束缚和制约, 缺点是有可能影响到企业的经营决策, 对企业发展的稳定性存在不利影响。对于股东来说, 他们关注的是企业的盈利能力和自己的收益回报, 由财务报表可知AFB公司2017年的非流动资产为8600万美元, 2018年的非流动资产为14470万美元, 非流动资产显著增加, 2018年的税前净利润为3706万美元, 盈利较高。再根据上述分析所得, 企业的盈利能力和股东的收益都变得更好, 所以为了维护自身的利益, 股东们也很难会同意这一方案。

基于此, AFB公司可以综合应用两种方案来争取双方的支持, 一是争取银行的小额贷款, 二是争取股东回购小部分股票或者是增发较小规模股权。这样能够大大提升银行和股东的支持度。

五、结语

本文采用盈利能力、经营效率、流动性、投资价值4个维度的12个指标分析了AFB公司的财务状况。结果发现, 相比较2017年, AFB公司2018年的盈利能力更高, 但公司的经营效率、流动性和投资价值变得更差。采用比较法分析了AFB公司解决财务困境的两个方案, 指出单一方案实施都存在操作难度, 可以通过银行申请和内部股东协调相结合的方式缓解财务困境。A

参考文献:

- [1] Alekseevich, Y. A., & Valentinovna, L. Y. (2018). Economic-Mathematical Modeling of the Enterprise Solvency Risk Assessment. International Journal of Economics and Financial Issues, 8(6), 157-166.
- [2] Goh, B. W., Lim, C. Y., Lobo, G. J., & Tong, Y. H. (2017). Conditional conservatism and debt versus equity financing. Contemporary Accounting Research, 34(1), 216-251.
- [3] Williams, E. E., & Dobelman, J. A. (2017). Financial statement analysis. World Scientific Book Chapters, 109-169.

作者单位: 茂名职业技术学院



会计师

KUAIJISHI

2004年1月创刊 半月刊

主管单位 中文天地出版传媒集团股份有限公司

主办单位 江西省报刊传媒有限责任公司

编辑出版 江西《会计师》杂志社有限公司

地址 江西省南昌市红谷滩区

世贸路898号博能中心

邮编 330038

编委会:

王君彩 张敦力 孙光国 牛华勇 陈国辉

朱学义 朱莲美 韩传模 崔刚 戴文涛

社长 陈建华

执行社长 万文华

主编 侯歌

编辑 罗勇 谢悦

美术编辑 胡月

北京工作地址 北京市海淀区花园路甲13号

康坊大厦10层北区

邮编 100088

投稿邮箱 kuaijishi1166@163.com

联系电话 010-51661703

开户银行 民生银行北京魏公村支行

开户单位 江西《会计师》杂志社有限公司

账号 0121012830003771

发行单位 江西《会计师》杂志社有限公司

发行范围 公开发行

邮发代号 2-122

定价 15.00元/册

广告经营许可证号 赣市监广登027号

印刷 山西同方知网印刷有限公司

国内统一连续出版物号 CN 36-1268/F

国际标准连续出版物号 ISSN 1672-6723

声明

本刊已被《中国学术期刊网络出版总库》及CNKI系列数据库、万方数据收录,如作者不同意文章被收录,来稿时请声明。

目次

2021年第4期总第355期
2月25日出版

观察

1 人工智能时代财务人员的转型研究

王黎

理论探索

3 高管学历、海外学习背景与企业研发投入

李佳音 杨晓旭

6 基于财务报表的企业财务状况分析

赵丽金

8 基于价值链视角下的资源型企业成本控制探讨

王成春

10 企业社会责任对股价波动的影响研究

李映红

12 新收入准则对房地产企业的影响

程建梅

14 国有参股公司如何有效执行国有资本财务监督

潘憬

财务与管理

16 对境外施工企业业财一体化共享模式的一些思考

吴士俊

18 当前永续债融资存在的问题及对策

潘剑平

20 高新技术企业税收优惠政策及涉税管理刍议

陈金圣

22 基于业财融合的钢铁企业财务管理探究

王奇章

24 民办高校财务管理探析

文庆秀

26 国有企业境外EPC项目财务风险管控的思考

徐栋

28 国有企业股权投资中的财务管控探析

翟海君

30 企业财务风险管理与控制策略

朱荣明

32 勘测设计企业应收账款管理

于紫平

34 关于集团财务共享建设的思考

张红波

36 集团企业资金管理存在的问题及对策

阳岭峰

38 浅谈D公司债务危机及解决措施

徐一昕 王书盈

40 证券经营机构财务部门廉洁自律风险防控的思考

徐立萍

42 高校税务管理的筹划方法及建议

李欣璐 杨大鸿

44 行政事业单位财务管理的强化措施

刘学刚

46 高校零基预算改革探索

张晖

48 SAP系统成本核算框架搭建

乔联

51 基于作业成本下煤炭企业成本控制研究

薛昌梅

53 试论融资担保公司的财务风险及防控

谢龙

55 基于新《政府会计制度》的中等学校财务管理探究

吴益华

57 业财融合视角下高校基建财务管理探讨

钟瑾

59 价值链成本管理在海洋牧场企业的应用研究

孙少华

61 科研事业单位绩效考评的思考

李滨琛

63 中小企业财务尽职调查重难点及对策研究

吴浩然

目次

2021年第4期总第355期
2月25日出版

内控与审计

- | | |
|--------------------------|--------|
| 65 企业内部控制存在的问题及对策 | 李晓迪 |
| 67 医院基建项目内部控制问题及内审对策 | 杨秋歌 |
| 69 行政事业单位内部审计现状及改进策略 | 唐君惠 |
| 71 基于大数据时代经济责任审计的变化及措施探究 | 郭凤玲 |
| 73 内部控制对企业财务信息质量的影响 | 王莹 |
| 75 全面预算绩效管理背景下财政资金绩效审计研究 | 张雪芳 |
| 77 内部控制在企业财务管理中的有效应用 | 陈晟 |
| 79 内部控制自我评价报告优化研究 | 孙永军 丁月 |
| 81 高校内部控制存在问题及完善对策 | 吕君 |

工作研究

- | | |
|--|----------------|
| 83 高职院校财务支出业务的审核探讨 | 谢正菊 |
| 86 从探索式教学谈高职会计专业学生工匠精神的培养 | 陈宝忠 刘春林 |
| 88 高职会计专业教材建设改革探索与实践 | 刘小海 |
| 90 后疫情时代混合式教学新路径探究与展望
——以《企业财务报告分析》为例 | 李姣姣 李玥琰 |
| 92 海外工程项目税务风险防范与税收筹划分析 | 薛平 |
| 94 论行政事业单位预算与会计核算的协调 | 余燕 |
| 96 房地产开发企业税务风险识别与控制研究 | 李广来 |
| 98 财务共享服务模式在高校中的应用 | 蒋莉平 徐凤梅 段昕舒 王义 |
| 100 高校记账凭证摘要编写规范模式浅析 | 顾素霞 |
| 102 基于素质模型的会计专业课程思政建设 | 柳东梅 |
| 104 新《政府会计制度》下高校固定资产核算实务探讨 | 涂小丽 |
| 107 新会计制度下医院会计核算的思考 | 劳少平 |
| 109 新形势下高校优化财务岗位设置的探讨 | 史焱 谢丽丽 |
| 111 一体化背景下的公立医院财务报销流程再造 | 王倩 |
| 113 论财务管理专业学生财商拓创能力的培养 | 朱学义 高玉梅 张琪 |
| 115 会计审计实训课程一体化教学改革 | 彭俊英 |
| 117 经济新常态下县级财政部门预算执行问题研究及路径优化探析 | 李娜娜 |
| 119 大数据背景下高等院校防范税费风险策略研究 | 荆珊 |
| 121 高校“放管服”改革中的亮点与不足研究 | 李延转 |
| 123 标准成本差异在汽车零部件行业的账务处理方式探究 | 陈燕 |

专题

- | | |
|--|---------|
| 125 函证一定能发现货币资金存在的问题吗?
——基于A公司案例的思考 | 刘成立 张睿哲 |
|--|---------|

基于财务报表的企业财务状况分析

◎文/赵丽金

摘要：财务管理是企业的核心，有效的财务管理是企业良性发展的关键和保障，有必要基于财务报表进行相关财务指标分析，探究企业的财务状况。本文以 S&P 500 Index 系统的公司 AbFab Basics Ltd (AFB) 为例，采用 2017—2018 年盈利能力、经营效率、流动性和投资价值指标分析其财务状况，结果发现 AFB 公司的盈利能力增强，但公司的经营效率、流动性和投资价值变得更差。

关键词：财务报表；财务指标；财务状况；资金方案

一、引言

财务管理是企业的重中之重，企业通过财务管理可以实现资源的优化配置，提高经营效率，从而实现可持续盈利，促进企业价值最大化。有效的财务管理就是依据财务报表数据分析企业过去及现在的经营状况、风险情况和财务状况，探究财务问题，从而制定财务方案，帮助企业做好资金规划和发展规划。基于财务报表的财务分析是采用财务报表数据分析企业的相关财务指标，从而判断企业的财务状况的分析方法。

二、财务指标设计

企业财务分析的关键是设计合理的财务指标，Santis, Albuquerque & Lizarelli (2016) 指出企业财务状况的相关指标包括营运能力、盈利能力、偿债能力和投资价值。Goh et al (2017) 认为企业财务分析指标应当包含盈利能力、经营效率和流动性。Aleksievich & Valentinovna (2018) 则将财务指标界定为经营效率、流动性和盈利能力。可见盈利能力、经营效率、流动性和投资价值是已有研究成果中使用频率和认可度较高的指标。本文将以此四个指标作为财务分析指标。具体见表 1。

表1 财务指标体系

盈利能力指标	股本回报率
	已动用资本回报率
	营业利润率
	毛利润率
经营效率指标	非流动资产周转率
	库存时间
	应收账款时间
	应付账款时间
流动性指标	流动比率
	速动比率
投资价值指标	股息支付率
	每股收益

企业盈利能力指标主要包括股本回报率、已动用资本

回报率、营业利润率、毛利润率等。其中，股本回报率是股东提供资本所获得的回报率，股本回报率越高，代表企业营运利润的相对水平较高，能够为所有者带来更大收益。已动用资本回报率是在某一期间的普通股收益率，已动用资本回报率越高，代表企业的运营越好。营业利润率是指经营所得的营业利润占销货净额的百分比，能综合反映一个企业的营业效率，营业利润率越高，代表企业的营业效率越高。毛利润率是毛利占销售收入的百分比，综合反映了企业的整体盈利能力，毛利润率越高，代表企业的整体盈利水平越高。

企业经营效率指标主要包括非流动资产周转率、库存时间、应收账款时间、应付账款时间等。其中，非流动资产周转率反映非流动资产的管理效率，非流动资产周转率越大，说明企业的投资效率越高。库存时间是在库存离开并流向客户之前，企业“持有”的时间，库存时间越长，说明企业的周转效率越差。

企业流动性指标主要包括流动比率和速动比率等。其中，流动比率是流动资产对流动负债的比率，用来衡量企业流动资产在短期债务到期以前可以变为现金用于偿还负债的能力，流动比率越高，代表企业综合偿债能力越强。

企业投资价值指标主要包括股息支付率和每股收益等指标。其中，股息支付率是向股东分派的股息占公司盈利的百分比，直接反映了企业的当前利益，股息支付率越高，代表企业的投资价值越大。每股收益是普通股股东每持有一股所能享有的企业净利润，直接被用来反映企业的经营成果，每股收益越大，代表企业的收益能力越强，投资回报率越大。

三、案例分析

AbFab Basics Ltd (AFB) 是一家国际地板公司，特别是在绿色材料方面处于世界领先地位。作为 S&P 500 Index 公司之一，AFB 的财务状况是股东和投资者的关注焦点，本文将基于 AFB 财务报表，分析 AFB 公司财务状况，评判公司的财务情况，并分析和提出解决财务困境的可行方案。

统计 AFB 公司 2017 年和 2018 年的盈利能力指标见表 2。股本回报率方面，AFB 公司 2018 年的股本回报率为 32.51%，高于 2017 年的 18.16%，说明 AFB 公司的盈利能力呈现上升趋势。已动用资本回报率方面，AFB 公司 2018 年的已动用资本回报率为 29.60%，高于 2017 年的 20.05%，说明 AFB 公司的运营状况越来越好。综上，AFB 公司的盈利能力呈现上升趋势。

统计 AFB 公司 2017 年和 2018 年的经营效率指标见表 3。非流动资产周转率方面，AFB 公司 2018 年的非流

本文系茂名市 2020 年度哲学社会科学规划共建项目（课题编号：2020GJ13）。

表2 2017—2018年AFB公司的盈利能力指标

指标	2017 年	2018 年
股本回报率	1248/6874=18.16%	2926/9000=32.51%
已动用资本回报率	2100/10474=20.05%	4618/(6600+3600+5400)=29.60%
营业利润率	2100/14006=14.99%	4618/22410=20.61%
毛利润率	6510/14006=46.48%	10792/22410=48.16%

总资产周转率为 1.55, 低于 2017 年的 1.63, 说明 AFB 公司的投资效率呈现下降趋势。库存时间方面, AFB 公司 2018 年的库存时间为 50.09%, 高于 2017 年的 32.26%, 说明 AFB 公司的周转效率呈现下降趋势。应收账款时间方面, AFB 公司 2018 年的应收账款时间为 16.71%, 高于 2017 年的 11.52%, 说明 AFB 公司的财务效率呈现下降趋势。应付账款时间方面, AFB 公司 2018 年的库存时间为 22.48%, 高于 2017 年的 16.20%, 说明 AFB 公司的资金运作效率呈现下降趋势。综上, AFB 公司的经营效率呈现下降趋势。

表3 2017—2018年AFB公司的经营效率指标

指标	2017 年	2018 年
非流动资产周转率	14006/8600=1.63	22410/11470=1.55
库存时间	2418/7496=32.26%	5820/11618=50.09%
应收账款时间	1614/14006=11.52%	3744/22410=16.71%
应付账款时间	1214/7496=16.20%	2612/11618=22.48%

统计 AFB 公司 2017 年和 2018 年的流动性指标见表 4。流动比率方面, AFB 公司 2018 年的流动比率为 1.13, 低于 2017 年的 1.76, 说明 AFB 公司的综合偿债能力呈现下降趋势。速动比率方面, AFB 公司 2018 年的速动比率为 0.47, 低于 2017 年的 0.78, 说明 AFB 公司的及时偿债能力呈现下降趋势。综上所述, AFB 公司的偿债能力呈现下降趋势。

表4 2017—2018年AFB公司的流动性指标

指标	2017 年	2018 年
流动比率	4356/2482=1.76	9974/8844=1.13
速动比率	1938/2482=0.78	4154/8844=0.47

统计 AFB 公司 2017 年和 2018 年的投资价值指标见表 5。AFB 公司 2018 年的股息支付率为 27.34%, 低于 2017 年的 48.08%, 说明 AFB 公司的投资价值呈现下降趋势。AFB 公司 2018 年的每股收益为 0.81, 高于 2017 年的 0.35, 说明 AFB 公司的回报价值呈现上升趋势。然而, 股息支付率比每股收益更能反映企业的投资价值, 所以 AFB 公司的投资价值呈现下降趋势。

表5 2017—2018年AFB公司的投资价值指标

指标	2017 年	2018 年
股息支付率	600/1248=48.08%	800/2926=27.34%
每股收益	1248/3600=0.35	2926/3600=0.81

四、基于财务状况分析的资金解决方案

面对资金问题, 企业一般采用的方案包括两种, 一种是银行贷款, 另一种是增发股票或引入新股东。

对于第一种方案, 只要争取银行的同意即可, 属于外部解决, 不会增加公司的财务负担, 也不会改变公司的管

理经营操作, 更不会改变企业的利润分配结构。这个方案的好处是能够维持企业目前的正常运行, 缺点是企业仍将背负重大的财务负担, 不利于企业的战略调整。对于投资者来说, 他们关注的是企业的偿债能力和投资价值, 根据财务报表, AFB 公司 2017 年银行负债为 4200 万美元; 2018 年银行负债为 11650 万美元, 负债规模显著增加, 负债风险更大。再根据上述分析可知, 企业的偿债能力变得更差, 投资价值也变得更小, 显然银行很难同意这一方案。

对于第二种方案, 只要争取股东的同意即可, 属于内部解决, 但无论是增发新股还是引入新股东都有可能改变企业的管理结果, 影响股东们的股息收入和整体收益。这个方案的好处是能够有效缓解公司的财务压力, 摆脱银行的束缚和制约, 缺点是有可能影响到企业的经营决策, 对企业发展的稳定性存在不利影响。对于股东来说, 他们关注的是企业的盈利能力和自己的收益回报, 由财务报表可知 AFB 公司 2017 年的非流动资产为 8600 万美元, 2018 年的非流动资产为 14470 万美元, 非流动资产显著增加, 2018 年的税前净利润为 3706 万美元, 盈利较高。再根据上述分析所得, 企业的盈利能力和股东的收益都变得更好, 所以为了维护自身的利益, 股东们也很难会同意这一方案。

基于此, AFB 公司可以综合应用两种方案来争取双方的支持, 一是争取银行的小额贷款, 二是争取股东回购小部分股票或者是增发较小规模股权。这样能够大大提升银行和股东的支持度。

五、结语

本文采用盈利能力、经营效率、流动性、投资价值 4 个维度的 12 个指标分析了 AFB 公司的财务状况。结果发现, 相比较 2017 年, AFB 公司 2018 年的盈利能力更高, 但公司的经营效率、流动性和投资价值变得更差。采用比较法分析了 AFB 公司解决财务困境的两个方案, 指出单一方案实施都存在操作难度, 可以通过银行申请和内部股东协调相结合的方式缓解财务困境。A

参考文献:

- [1] Alekseevich, Y. A., & Valentinovna, L. Y. (2018). Economic-Mathematical Modeling of the Enterprise Solvency Risk Assessment. International Journal of Economics and Financial Issues, 8(6), 157-166.
- [2] Goh, B. W., Lim, C. Y., Lobo, G. J., & Tong, Y. H. (2017). Conditional conservatism and debt versus equity financing. Contemporary Accounting Research, 34(1), 216-251.
- [3] Williams, E. E., & Dobelman, J. A. (2017). Financial statement analysis. World Scientific Book Chapters, 109-169.

作者单位: 茂名职业技术学院



全国中文核心期刊

第 12 期

2020

中国农业会计

Chinese Agricultural Accounting

“望闻问切”把脉内部审计
客户集中度与企业慈善捐赠
新个税下工资与奖金纳税筹划
高校管理会计实践新路径探究



主办单位：中国农业会计学会



全国公开发行人 12 月 10 日出版

主管:中华人民共和国农业农村部
主办:中国农业会计学会
编委会主任:吴山民
主编:郭冬泉
副主编:师高康
责任编辑:康建 李乔波 郭雪蕊
美术编辑:刘锦东

编委会成员(以姓氏笔画为序):

王从基	王承德	王民权	王志勇
王莉茜	王润雷	毛德志	邓庆海
田高良	吉艳华	巩彦宏	毕建英
师高康	刘红梅	刘 昱	安晓宁
孙宏亮	孙明丽	严春颜	杨 柳
杨桂君	李文合	李 平	李 彤
李胜强	李 莉	李 晓云	李 萍
豆晓荣	吴山民	何 斌	余 葵
宋 昱	张万桢	张志平	张 国
张春峰	张 强	陈金强	范洪明
周国增	郑志雄	郑海霞	孟全省
孟变云	胡克明	姜洪志	秦福增
栾甫贵	郭冬泉	梁建文	彭富庆
董莲莲	曾德云	蔡亦农	谭占龙
薛 萃	戴 萍		

组稿联系人:

薛 爱 王 亮 武国静 刘将北

编辑出版发行:《中国农业会计》编辑部
地址:北京市朝阳区麦子店街 20 号楼
邮编:100125

国际标准连续出版物号:ISSN 1003-9759

国内统一连续出版物号:CN 11-2907/F

电话:(010)59194474(编辑)

(010)59194335(编辑)

(010)59194476(发行)

编辑部联系人:李乔波 郭雪蕊

联系电话:(010)59194065

组稿电话:(010)53671080

17812797873

传 真:(010)59194474

(010)53671080

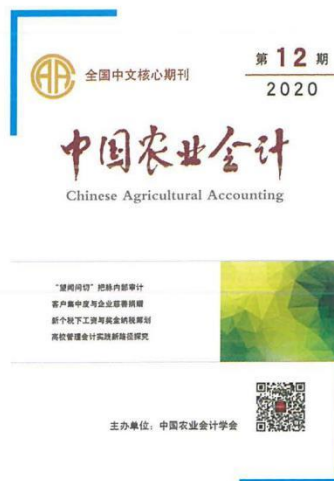
QQ 号:1251027884

E-mail: zgnykj@163.com

zgnykjxh@126.com

印刷:中农印务有限公司

定价:12.00 元



Contents

论 坛

2. “望闻问切”把脉内部审计 / 夏 萍

5. 第三部门理论视角下民办学校财务治理探析 / 盛光明 陈丛笑

7. 民族地区新三板挂牌农业企业财务绩效评价研究

/ 刘 佳 王金云 赵嘉晋

10. 试论农村集体经营性资产制度改革的法律问题 / 杜 威 李 阳

工作研究

13. 谈高等学校财务报销与财务队伍建设 / 姚利华

15. 高职院校教研经费管理实践研究 / 彭景颂

18. 关于加强事业单位会计内部控制的有效策略 / 邓 杰

20. 疫情防控下高校财务收支困境及应对 / 黎 燕

22. 事业单位资金管理的困境及对策 / 郑名天

25. 会计集中核算存在问题及对策建议 / 张轶红

27. 我国在“一带一路”沿线新兴产业的投资分析 / 司 琳

31. 后疫情时代高职院校财经类课程线上线下教学有效衔接研究 / 彭新媛

理论研讨

33. 林业上市公司竞争战略对企业风险承担水平的影响研究 / 袁 媛

39. “云物大智”时代高职院校会计人才培养的革新 / 张庆萍

41. 农业科研院所会计档案管理探讨 / 陈玉琼

42. 客户集中度与企业慈善捐赠 / 钞康健

49. 新时代事业单位资金管理问题与建议 / 王 莉

理财视野

51. 北科光大融资策略分析 / 李秀芸

54. 出口跨境电商市场分析与发展趋势前瞻 / 郭亚男

财务与审计

57. 国家审计与内部审计结合机制研究 / 吴 双

59. 说说新时代政府审计人才的培养 / 张清玉

62. 会计基础性工作外包服务探析 / 马超群 张 艳

CAA

中国农业会计
Chinese Agricultural Accounting

2020 年第 12 期

总第 353 期 月刊

财税与金融

- 64. 保险资金股票投资风险如何管控 / 牛青云
- 67. 浅析新个税在事业单位的运用 / 李霞
- 69. 新个税下工资与奖金纳税筹划 / 郝梅英
- 73. 实施财政政策缩小城乡居民收入分配差距的实证分析 / 高志明 王雁霞

会计信息化

- 75. 农业科研事业单位财务信息化建设存在问题及对策 / 邱婷婷 张春明

会计改革

- 78. 对《会计法》修订的思考 / 赵婧
- 80. 高校管理会计实践新路径探究 / 张璐
- 83. 浅析会计技能竞赛分期收款业务财税处理及其申报 / 全新月

会计管理

- 85. 多措并举抓好业务培训管理 / 于秀丽
- 87. 构建以会计智慧化为核心的高校财管新模式 / 张颖

乡村会计

- ✓ 91. 高职会计师生精准助力农村报账员素质提升研究与实践 / 赵丽全

人物风采

- 95. 深情藏沃土 青春守初心 / 王璐
- 96. 青藏高原畜牧兽医业的忠实践行者 / 罗显凡

高职会计师生精准助力 农村报账员素质提升研究与实践

赵丽金

摘要:我国是农业大国,重农固本是安民之基,治国之要。乡村振兴战略实施过程中,来自各方的资金纷纷流向农村,规范集体财务管理越来越受到老百姓关注,农村报账员充当“管家”角色,必须具备扎实的专业知识,才能站好第一班岗。本文阐述了研究的意义,分析了农村财务规范化建设中存在的问题,提出了高职院校会计专业师生精准助力农村报账员素质提升的策略。

关键词:高职院校;会计师生;农村报账员;素质提升

前言

2004年至今,中央一号文件连续17年聚焦“三农”问题,乡村振兴战略的实施,充分体现了党和国家对农业农村发展的高度重视。近年来,流入农村的各种支农资金不断增加,积极宣传财政支农政策,管好用好支农资金,加强村级财务规范管理至关重要,这对于促进农村社会和谐稳定、推进社会主义新农村建设具有重要意义。笔者长期接触并关注农村财会工作,了解农村报账员的现状,清楚高职院校会计专业师生具备的专业知识优势,以茂名职业技术学院助力广东省为例,开展高职会计师生助力农村报账员素质提升的研究与实践。

一、研究意义

(一)贯彻国家大政方针,立德树人服务乡村振兴事业

2018年中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》指出,“实施乡村振兴战略,是党的十九大作出的重大决策部署,鼓励高等学校、职业院校的师生发挥自身优势,以专业技能人才志愿者的身份服务乡村振兴事业。”2018年12月29日,为推动高校深入服务乡村振兴战略实施,教育部研究制定并印发了《高等学校乡村振兴科技创新行动计划(2018-2022年)》,提出要发挥高校优势,通过科技创新引领,全面服务乡村产业振兴、人才振兴、文化振兴、生态振兴、组织振兴,实施高职服务乡村振兴七大行动。2019年中央一号文件《中共中央国务院关于坚持农业农村优先发展做好“三农”工作的若干意见》指出,“全面推

进乡村振兴,深化农村改革,开展规范提升行动。”2020年中央一号文件《中共中央国务院关于抓好“三农”领域重点工作确保如期实现全面小康的意见》指出,要“有组织地动员城市科研人员、工程师、规划师、建筑师、教师、医生下乡服务。”

党的十八大提出、十九大强调教育的根本任务是立德树人,目标是培养德才兼备的合格人才。习近平总书记在全国教育工作大会上强调,要坚持立德树人,重视对年轻人的思想教育,要培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。高职会计专业教师带领会计专业大学生,以志愿者身份下乡,利用自身知识精准帮扶农村报账员,一方面助力农村财会工作规范提升,为乡村振兴规范提升行动加速,另一方面培养大学生的家国情怀,立德树人。

(二)帮扶农村财会人员,助力农村财务规范走在前列

自2009年以来,广东省农村已全部实现农村会计委托代理制,绝大多数地区实行“村账镇代理”模式,部分发达地区实行“村账中介机构代理”模式。在这种代理模式下,各行政村设一名报账员(一般由村干部兼任),负责收集整理并定期向代理记账机构报送需要记入村账的各种原始单据,村账由代理机构代管。经过十多年实践,通过财政部门组织的多次集中培训和实践积累,绝大多数行政村报账员的业务水平基本能达到上岗要求。2018年开始,按照上级部署,全面推行“村组账镇代理”,要求每个村民小组均要建账,各村组设一名报账员,负责整理本村组的原始记账单据并定期报送到镇财政所交由结算中心等代理机构的专职会计人员代理记账,各村组的账由镇代管。这种模式推行以后,各

地涌现出数量庞大的村组报账员,以广东茂名为例,全市有近40 000名村组报账员随之而生。他们绝大部分财务基础知识薄弱,且普遍文化水平较低,若想通过组织短期集中培训或鼓励其以自学的方式实现业务提高基本不可能,迫切需要得到“一对一”的“手把手”专门辅导。由高职会计专业教师编制辅导教材及配套微课,强化培训在校会计专业大学生成为村组报账员的“一对一”培训师,统一教学内容,辐射式下乡开展精准帮扶行动,可以助力农村基层会计基础工作规范提升。

(三)从源头抑制农村“白条账”产生

2018年12月,广东省财政厅印发《关于进一步加强农村会计委托代理服务工作的通知》,指导全省加强农村财务管理,严明不得使用“白条”入账的纪律。2019年6月25日,广东省财政厅、省审计厅、省农业农村厅和省民政厅紧急下发《关于开展村居两委“白条账”专项治理工作的通知》,决定开展村居两委“白条账”专项治理工作。目的是进一步规范农村会计核算,强化农村财务监督管理,有效防止村居“两委”开支乱象,切实维护农民群众合法权益,助力乡村振兴发展。高职会计专业师生在下乡“一对一”帮扶农村财会人员提升会计基础工作规范行动中,通过重点宣传和培训《会计法》、《会计基础工作规范》等有关法规中关于原始凭证合法性、合理性、有效性的内容及违法违规行为的惩处警示,力求让农村基层财会人员知法守法,从源头遏制农村“白条”的产生。

(四)服务经济发展,创新高职会计专业立德树人方式

立德树人是高职教育的根本任务,地方高职院校以服务地方经济发展为主要建设目标,农村经济发展是地方经济发展的重中之重,高职院校是优质教学资源相对集中的场所,拥有较高水平的教学团队和较高素质的大学生,有条件利用现有资源在一定程度上助力农村建设和发展,能真正为地方经济的总量增长提质提速。高职会计专业注重实操能力的培养,学生熟悉会计基础工作规范,具备下乡帮扶农村财会人员的知识储备。引导会计专业学生携带统一的培训资料,以乡村振兴志愿者身份下乡“一对一”帮扶农村财会人员,一方面,对村组报账员开展会计基础工作规范提升培训,另一方面,宣传社会主义核心价值观。学生通过“学高为师”的自我修炼过程,既能提高自己的专业知识,又能强化良好的职业道德养成,提高学生对自我价值实现的认可度,增强爱党、爱国、爱社会、爱人民的使命感,更能自觉遵守守法。

(五)研究成果复制性强,可辐射惠及省内外众多农村

目前,我国高职院校数量众多、分布广泛,基本上每个地级市至少有一所。以广东省为例,共有90多所高职院校分布在全省各地,其中超过90%的高职院校开设有会计专业课程,会计专业师生规模庞大,来自省内外不同地区,区域覆盖面广,可在助力农村财会工作规范提升方面发挥重要作用。高职会计师生精准助力农村报账员素质提升的模式具有通用性,省内外开办会计专业的高职院校均可选择性复制实施方式,可辐射式惠及省内外众多农村基层财会人员。

二、农村财务管理规范化建设中存在的主要问题

(一)严重缺乏财务管理人才

随着农村人口大量向城市涌进,多数农村的中青年都选择了去城市寻找更好的发展机会,留守农村的基本是“老弱病残”的老年人和儿童,这是广大农村“缺人”的主要原因,财务管理人才更是凤毛麟角。当前,我国绝大部分农村的村支书、村主任、会计等基层管理人员多由比较年长的村民担任,其知识水平和专业技能均有限,难以有效适应新时代经济高质量发展所带来的诸多变化,但他们毕竟是“村官”,享受政府津贴,有责任、有义务做好服务农村的本职工作。村组报账员则令人担忧,该岗位是“村组账镇代理”的“附属品”,有工作内容但无任何岗位待遇,绝大多数村组都是将现任村主任“赶鸭子上架”,他们的素质更低,财务知识几近空白,但又必须按要求艰难地完成各项工作,是真正无私奉献的“乡村财务工匠”。

(二)缺乏有效的财务管理制度

在现行“村账镇管”的模式下,村级账务由镇集中代理,记账基本已实现规范统一,但在资金使用支配方面,各村级单位仍然具有较大的自由,由于农村基层干部法律意识、管理意识淡薄,村集体缺乏财务管理制度有效约束,在不经意间违规操作较多,出现如现金流过大、库存现金超额、报账结账不及时、报销审核不经资金代管与审批程序就私自开支、报销缺乏原始凭据、以自制“白条”进行报销、随意挤占各类专项资金等不规范现象。

(三)缺乏会计基础工作规范认知

《会计基础工作规范》是由财政部制定,指导全国财会工作的基本规范。经调查发现,大部分行政村报账员对《会计基础工作规范》有一定了解,但绝大多数组级报账员对此基本一无所知,不知道该规范的存在,更不了解规范的内容,在实际

报账时根本不可能遵循规范的要求。《会计基础工作规范》的宣传根本未普及到村组一级的财会人员,他们“不知法不守法”、“无知所以无惧”,这种形势是严峻的,也是导致农村财务工作长期不规范的重要原因。

三、高职会计专业师生助力农村报账员素质提升的策略

基于以上分析,加强农村财务管理规范化建设,必须从源头抓起,把好“入口关”。农村报账员作为村集体账务处理程序的第一“守门人”,必须熟悉各项制度规范,掌握与岗位工作相关的各项操作技能,才能站好规范管理农村财务第一班岗。

(一)分析农村报账员的核心工作内容

农村财会制度对村组报账员赋有会计、统计的双重职能,

核心工作内容包括:①填写各种报账单;②收集原始凭据并进行初审;③整理粘贴原始凭据;④制作各种报账表格;⑤办理现金存取和银行转账业务;⑥保管备用金;⑦登记现金日记账和银行存款日记账;⑧资产登记和清查;⑨区分各项收入支出单据是日常收支还是专项资金收支。

(二)编制农村报账员实务训练手册

为更好地将《会计基础工作规范》推广到农村基层,有效提高农村报账员的岗位操作能力,高职会计专业教师可结合农村报账员的核心工作,编写一本农村报账员实务训练手册,助力农村报账员素质提升。手册纵向编排包括两大部分内容:一是相关规定、规范的制度条文及解释,二是实操举例及对应练习;横向编排包括三大篇章:一是会计基础工作规范,二是应遵守的政策法规,三是社会主义核心价值观等相关内容。

1.会计基础工作规范

结合农村报账员的核心工作,根据《会计基础工作规范》筛选密切相关内容入编,包括:①大写数字和小写数字的正确书写;②第四十八条原始凭证的基本要求;③第五十二条填制

表1 会计法律法规核心规定一览表

出处	有关规定
《会计法》第三条	各单位必须依法设置会计账簿,并保证其真实、完整
《会计法》第四条	单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责
《会计法》第十四条第二款	会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核
《代理记账管理办法》第十二条	委托合同除应具备法律规定的条款外,应当明确双方对会计资料真实性、完整性各自应当承担的责任等内容
《代理记账管理办法》第十三条	委托人对本单位发生的经济业务事项,应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证
《会计基础工作规范》第七十八条	会计机构、会计人员应当对财务收支进行监督 (四)对认为是违反国家统一的财政、财务、会计制度规定的财务收支,应当制止和纠正;制止和纠正无效的,应当向单位领导人提出书面意见请求处理。单位领导人应当在接到书面意见起十日内作出书面决定,并对决定承担责任 (五)对违反国家统一的财政、财务、会计制度规定的财务收支,不予制止和纠正,又不向单位领导人提出书面意见的,也应当承担责任
《广东省村务监督委员会工作规则》第八条	村务监督委员会应加强村级资金、资产、资源监督,监督制定集体财务计划和各项财务管理制度,对村级财务事项按月或者按季度进行审查。未经村务监督委员会审核的票据不得入账

表2 常见违法违规的惩处规定一览表

法律事实	处罚结果
《会计法》第四十二条 未按规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的	县级以上财政部门责令限期改正,可对单位并处3 000元以上5万元以下罚款 直接负责的主管人员和其他直接责任人员,可处2 000元以上2万元以下罚款 属国家工作人员的,还应由其所在单位或有关单位依法给予行政处分 构成犯罪的,依法追究刑事责任
《代理记账管理办法》第二十四条 代理记账机构从业人员在办理业务中违反会计法律、法规和国家的会计制度的规定,造成委托人会计核算混乱、损害国家和委托人利益的	县级以上财政部门依《会计法》等有关法律、法规的规定处理 代理记账机构有上述行为的,县级财政部门应责令其限期改正,并给予警告 有违法所得的,可处违法所得3倍以下罚款,但最高不得超过3万元 没有违法所得的,可处1万元以下罚款

表3 社会主义核心价值观的内涵

层面	基本内容
国家	价值目标:富强、民主、文明、和谐
社会	价值取向:自由、平等、公正、法治
公民	价值准则:爱国、敬业、诚信、友善

表4 高职会计师生下乡帮扶农村报账员的实践

实践方式	实践组织	实践内容
面对面	会计专业教师通过面对面讲授的方式指导会计专业大学生掌握下乡帮扶村组报账员的有关知识,逐一考核过关	学生需学习掌握:(1)辅导手册的全部内容,配套微课的使用;(2)开展培训指导的方法和技巧;(3)下乡扶智的注意事项
点对点	在茂名地区开展由教师带领学生携辅导资料到联系行政村开展点对点的帮扶	由村委会召集所辖各村组报账员到指定地点(学校或会议室等)集中,教师带领学生到达现场,结合辅导手册及配套微课开展“一对一”的辅导
一对一	作为必修课程《创新创业会计训练项目实践》的一项内容,由会计专业大学生(每年约500人)利用寒暑假返乡时机“一对一”帮扶家乡的村组报账员	每人携带一本辅导手册返乡,利用约半天的时间,现场指导村组报账员学习手册中的所有内容,完成手册中的实操训练项目,拍照为证。将辅导手册赠予村组报账员,并指导其使用

会计凭证,字迹必须清晰、工整,并符合要求;④第五十五条会计机构、会计人员要妥善保管会计凭证;⑤第五十七条现金日记账和银行存款日记账必须采用订本式账簿;⑥第六十条会计人员应当根据审核无误的会计凭证登记会计账簿,登记账簿符合基本要求;⑦第六十一条账簿记录发生错误,不准涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹,不准重新抄写,必须按照正确方法进行更正;⑧第七十三条会计机构、会计人员进行会计监督的依据;⑨第七十四条会计机构、会计人员应当对原始凭证进行审核和监督;⑩第七十八条会计机构、会计人员应当对财务收支进行监督。

2.应遵守的法律法规

为做到知法守法,规范开展各项工作,农村报账员应明确相关法律法规对岗位工作的有关规定,了解代理记账机构应承担的责任。相关法律法规主要包括《会计法》、《代理记账管理办法》和《会计基础工作规范》等条文。

(1)法律法规对具体工作的有关规定(见表1所示)。

(2)违法违规惩处的有关规定(见表2所示)。

3.社会主义核心价值观

农村报账员是农村基层的专业技术人员,村组报账员是无私奉献的“乡村财务工匠”,对其宣传社会主义核心价值观的内涵(见表3所示),可以增强其使命感和责任心,在村民中形成辐射效应,有利于促进农村的和谐与稳定。

(三)开展下乡“一对一”帮扶

村组报账员属于缺乏专业知识的弱势群体,为实现对其精准帮扶,经充分调研、深入挖掘后,发现通过下乡对村组报账员进行“一对一”“手把手”辅导的方式是最有效的。村组报账员数量庞大,要实现全面的“一对一”帮扶不容易,借助遍布全省各地会计专业大学生的力量是最便捷的途径,具体实践见表4所示。

结语

研究与实践表明,在高职会计专业老师的帮助下,会计专业大学生利用课余时间,以乡村振兴志愿者的身份深入广大农村下乡扶智,运用所学的会计专业知识对村组报账员开展“一对一”的精准辅导,意义深远。一是学生获取了相应课程的学分,实现了个人的社会价值,强化了职业道德的养成;二是极大地提升了广大“乡村财务工匠”——村组报账员的业务水平;三是增强了所在高职院校的美誉度,实现“三赢”。

基金项目:广东省财政厅2019-2020年度会计科研课题《高职会计师生助力农村报账员素质提升的研究》(课题编号:19-20*207);茂名市2020年度哲学社会科学规划共建项目:高校生助力农村财务工匠培育的“茂名样板”研究(课题编号:2020GJ13)。

主要参考文献

- [1]张毅,赵仁英.新形势下农村财务管理的规范化[J].现代经济信息,2018(3).
- [2]刘同法.农村财务管理存在的问题及对策分析[J].农业开发与装备,2020(5).
- [3]李玲.浅谈社会主义新农村城镇化建设环境下农村财务规范化管理[J].财经界(学术版),2017(6).
- [4]吕华东.农村财务管理存在的问题与对策分析[J].农业开发与装备,2020(6).
- [5]李虹.乡村治理现代化背景下农村财务管理规范化路径研究[J].农业经济,2020(6).
- [6]王真伟,刘智勇,唐佳慧.新农村建设中村级财务管理的问题与对策分析[J].产业与科技论坛,2017(1).
- [7]财政部教材编审委员会.村集体经济组织报账员实务[M].北京:中国财政经济出版社,2014(2).

作者单位:广东茂名职业技术学院

(责任编辑:帅一)

基于“渐进式”的税务综合实训课程教学改革探析

杨日霞

(茂名职业技术学院, 广东 茂名 525000)

摘 要:人机对话方式虽能解决实训中学生无法到企业真实环境中体验岗位操作的困境,但目前税务综合实训全程采用这种方式较为困难。追溯原因有两点:第一,税务专业招生人数少,专业软件的市场需求不大,开发成本高。第二,虽然财税不分家,但税务方面的实训在会计专业中开设较少,综合类实训更少,多数做法是将税务实训嵌入到会计实训中,或者将其纳入课程教学课内实践的内容之一。本文主要探索基于学生“渐进式”学习规律下,如何通过科学可行的实训任务设计与实施,使学生的税务知识、素质和职业能力得到提升。

关键词:税务综合实训;渐进式;教学改革

中图分类号:F230-4;G712

文献标识码:A

文章编号:2095-9052(2020)10-0124-03

最早进行“渐进式”课题研究的是中国科学院院士马宗晋,在1979年提出关于地震的渐进式预报模式。而“渐进式”模式应用于实训课程中,促使实训过程循序渐进,具有层级递进性。同时,根据学生的认知规律,对接专业培养目标,从而制定课程教学目标,从剖析学生不同阶段应掌握的知识 and 能力着手,设计行之有效的教学任务。

一、改革的必要性分析

对于税务综合实训的改革,很多高职院校的重视程度还不够。主要表现在以下几个方面:一是在内容设计方面,指导教师所设计的一些实训任务,各任务间的关联度和递进关系较为薄弱。二是在组织安排方面,综合实训一般被安排在校内实训基地(手工或机房实训室)完成。学生根据相同的实训内容和要求完成任务并提交实训成果,这种“单打独斗”下的实训,缺乏职业岗位分工的体验以及团队协作、协作能力的培养。三是在成绩评价方面,实训课程的考核容易受到指导教师主观判断影响,加之考核标准不统一、考核指标不够精细和科学,难免会挫伤学生参与和投入的积极性。

实践教学是高职院校的教育核心,实践教学的水平决定着接受教育的人才素质。然而,许多高职院校的教学与实践之间存在严重的差距,这导致大学生的实践技能较差,难以适应用人单位的要求。所谓是财税不分家,本来关联度较强的财务、税务实训,由于对应课程单独开设的原因,缺少了会计核算业务和报税业务的综合应用,更不能考虑到企业急需关注的税收管理问题,造成财税知识和技能的融合与应用的缺失。因此,在教学中应将税务知识与税务技能进行有机融合,否则在实际教学中针对税务专业的综合实训还将是空白。并且,税务实训中能使用的实训教材,涉及到的“企业的非税业务核算”较多,涉税业务的代表性不够强,与之

对应的纳税申报内容则更少。教材中模块化递进的层次感不够,学生在一个公司的涉税业务尚未完成,又要转到另外一个公司中去。对于这种局面,学生将会感到很混乱。

二、税务综合实训课程教学改革实施途径

税务专业学生不但要求有专业的知识储备,而且还需要有不断更新知识的学习能力和实际应用能力。如果仅有知识而不懂应用,则知识发挥不到其应有的作用,学生没有市场竞争力;如果只会操作流程但无系统的知识储备,不但难以适应当前税收政策不断革新的局面,还会渐渐丧失专业可持续发展能力。因此,税务综合实训从培养上要求学生巩固所学理论知识和掌握开票、税费计算、核算和申报操作能力,从而将办税员和税务会计的岗位技能应用到实处。

将教与学的认知规律与人才培养目标对接,在科学、合理、可行的基础上,将税务综合实训课程的教学目标分为知识目标、能力目标和素质目标。

基于“渐进式”的税务综合实训目标,课程内容和任务安排做了如下整合:通过与税务局签订的合作协议,在实训期间组织学生到税务机关听讲座、参观办税大厅和工作流程、参与办税员志愿者服务;运用超星的学习通平台进行税务知识竞赛、税务平台的开票系统和票据生成器完成原始单据的制作;运用纳税申报平台完成企业税费计算与申报和税收风险管控。同时,报税员和税务会计岗位的开票、涉税业务核算、税款计算、填制纳税申报表等一系列报税的工作流程也贯穿其中。通过“渐进式”税务综合实训改革研究,目的是实现课程知识、能力和素质目标,以及学生职业能力与职业岗位需求的“零距离”对接。基于“渐进式”下实训任务的安排是循序渐进的,具有层次性。本文针对教学规律和专业特点,设计安排的《税务综合实训》体现在以下三个阶段(如图1所示)。

收稿日期:2020-08-21

作者简介:杨日霞(1979—),女,广东茂名人,讲师,硕士,主要从事税务、纳税筹划研究。

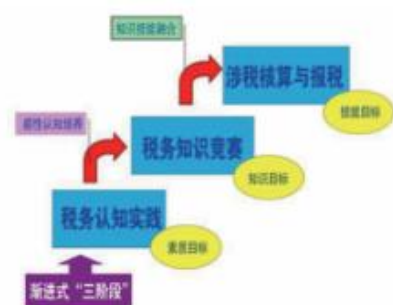


图1 渐进式三阶段关系图

第一阶段任务安排是组织学生在税收体验日参观调查活动。根据学情调查分析，超过六成的学生更愿意去接触社会、行业和企业（如图2所示）。



图2 实训方式调查统计图

从实训方式的调查统计数据反映，学生更喜欢参加社会活动。为激发学生学习的兴趣，在实训课程中，组织学生积极参与税收宣传活动，参加税务机关举行的讲座、参观办税大厅和参与办税服务，以此激发学生对本课程或者专业的学习兴趣。通过认知税务环境—了解税务行业—了解办税流程—了解办税流程—了解办税流程—了解办税流程，使学生了解办税、自助办税和税款征收等功能及办税流程。明确税务专业学习目标，了解和熟悉税务的相关职业以及现代企业所处的税务环境；同时，引导学生正确定位并制定职业规划，实现更高的人生目标的完整体系，体现出更强的时代感和实用性。

第二阶段的任务安排是承接上一个活动中获悉的税收新政，举办涉税知识竞赛活动。把学生分成3-5人一组，每组抽签选择出题任务，根据细分的知识点组织出题。内容包括税收新政、初级会计师考试大纲中的各个税种、税收征收管理法律制度等知识点。具体做法是：教师制定出考核的范围和知识点，每组学生抽签决定负责的知识点，例如，一个大税种（增值税）搭配两个小税种（附加税），组织单项选择题、多项选择题和判断题各约50道。收集的题库导入学习通平台，设置系统随机组成多套考题。通过系统发布必答题和抢答题的活动组织涉税知识竞赛，由系统评定成绩。这种知识竞赛，不但培养了团队协作和沟通能力，还能对学生的知识进行温故知新，培养学生不断自我学习和更新知识储备的习惯。

第三阶段以操作训练为主，基于办税员和税务会计的

岗位模拟训练，将前两个阶段的认知融入到岗位能力的提升。按“纳税人和征税对象的确定—税款计算—会计核算—纳税申报”的工作过程，由浅入深，由易及难，循序渐进地采用以职业任务和行动过程为导向的工作过程进行系统化实训。根据企业财会部门办税员、税务会计岗位或代理此项业务的事务所税务代理岗位的要求，将自编的综合案例发布给学生，学生根据企业业务制作原始凭证。例如，由学生相互扮演购销角色在纳税平台模拟到税局端购买发票完成开票业务。利用票据生成器制作其他原始凭证等。随后，再根据原始凭证判断业务类型、完成税费计算及涉税会计核算、登记税费明细账、编制会计报表，并在报税期进行纳税申报，通过电子纳税平台操作电子报税。此训练是全方位涉税实训，也是提升办税员、税务会计岗位操作技能的综合实训，它融合了税法、纳税申报实务、税务会计实务税务代理实务等课程的知识技能，课程评价如下图3所示。



图3 实训考核比例图

三、反思与改进

通过不断深化与税务部门的合作，依托校企合作，充分利用校政企资源共同开展专业建设将是高职院校税务专业发展的出路。在深化改革的路上，税务综合实训还可继续完善，主要从以下几个方面着手。

第一，将综合实训与校企合作结合，通过与税务局的深入合作，结合学院的税务协会，组建税收宣传志愿者服务队协同税务机关参与社会与校园的税收宣传工作。学生也可进入税务机关的办税大厅，从事导税员的工作。通过校企合作，让学生能够进入税务机关学习最新的征管系统，从而更加深入地了解税务专业职业前沿。

第二，将综合实训与校企合作结合，通过与企业开展现代学徒制的招生模式，引进代理记账公司进入校园，成立教学工厂使学生能够真正操作到真实的项目，并在办税期限内代办企业的真实业务。通过与税务机关、企业的通力合作，集合学校、社会、学生的各方资源力量，将全员育人、全程育人和全方位育人的三全育人理念融入实训教学中。

第三，将综合实训融入纳税筹划的设计，结合模拟企业生产经营状况做出筹划方案。在依法纳税的基础上，尽可能享受国家的税收优惠政策，或者提前做出一些生产经营的

下转第130页

工 智 能 背 景 下 高 职 会 计 学 专 业 人 才 培 养 模 式 的 创 新 探 索

幼儿园数量也多。这些民办园由于办园经费和经验不足,许多教师不具备幼教资格,专业能力不符合要求。因此,A市各级教育行政部门应针对辖区的实际情况,对小型私立幼儿园和民办小学附设学前班的教师资格进行专项检查和整治,同时要为其从业人员提供发展路径,对其进行专业技能培训,提升其专业能力,使其取得幼儿教师资格证。

(三) 加大政府的宣传和监管力度

学前教育是一项社会公益性事业,学前教育事业的发展需要政府的投入和管理。地方教育行政部门应该发挥舆论导向作用,通过不同形式的宣传,将学前教育理念灌输于家长。利用一些有创意的、契合实际的宣传方法,传播学前教育的新理念,并根据当地的实际情况制定实施细则,出台关于纠正学前教育“小学化”倾向的文件,对各类幼儿园的教

育和管理,从内容、形式到教育方法及作息时间和班额等方面提出具体要求,并定期检查,从而降低学前教育“小学化”的程度^[5]。

参考文献:

- [1] 谢玉昆.幼儿园教育“小学化”倾向的表现及对策[J].教育探索,2013(5):150-151.
- [2] 程秀兰.多学科视野中幼儿园教育“小学化”现象透视[J].教育研究,2014(9):69-76.
- [3] 马健生,陈元龙.学前教育小学化:困惑与澄清——基于儿童发展中心的分析[J].北京师范大学学报:社会科学版,2019(4):5-14.
- [4] 郑琴.提升教师专业素质:治理幼儿园小学化的前提[J].学前教育研究,2018(4):67-69.
- [5] 金日勋.幼儿教育小学化倾向的表现、原因及对策[J].学前教育研究,2011(3):41-43.

(责任编辑:董维)

上接第125页

安排,通过各部门的配合进行纳税筹划,达到节约税费的效果。因此,培养学生依法纳税的意识,诚信协作的精神,可做到以德育人,培养学生合理、合法地为企业节约纳税成本,提高学生就业的竞争力,可做到以智育人。

深化教学改革是教育工作者一直在努力的方向,而合理的构建会计专业教学体系,是提高学生会计技能和实际操作能力的基础,这也是社会对人才的要求。加强会计专业学生的会计和税务实践培训是提高会计技能和实际操作能力的关键,也是教育工作者研究教育体系改革的重点方向。《税收实践与培训》课程是专业会计课程设计的一部分,如今经过几年的不断研究和调整,教学模式、教学方法和教学资源已经进行了一些改进。教学模式已从传统的侧重于“教学”(单方面强调学生对税法 and 法律法规的记忆)改进到当前的侧重于“做”,强调了教学与学习的整合、实践与学生反馈。所以,培养学生的实践技能更符合培养高职院校人才的目标。随着教学方式的改革,教学方法不断完善,从传统的理论教学方法拓展到基于案例和面向实践任务的多种教育方法的集成,教学资源也与多媒体、互联网、企业经济业务相结合,因此更加适用性的教学体系便日趋完善。

上接第127页

生交通安全志愿者。同时,志愿小组还可以组织大学生到社区开展多种多样的交通安全教育宣传活动,不仅提高社区人员交通安全意识,同时也从侧面提高了大学生交通安全意识^[1]。通过上述方式,可有效使学生在知识性和自觉性上得到提高,达到自觉遵守交通规则的目的^[6]。

四、结语

随着社会经济的飞速发展,在我国政府大力推广下,人们的交通安全意识得到了显著提高。然而,目前依旧交通安全事故频发,必须建立个人的交通安全意识。生命对每一个大学生或每一个家庭都具有非常重大的意义,人类社会的发展以及社会的一切活动都是建立在安全至上、生命至上的原

则上,加强大学生交通安全教育工作任重而道远,需要政府部门、学校以及社会组织机构等各方面的共同努力。

第四,现今会计专业课程的教育体系并非尽善尽美,仍然存在一定缺陷,这主要是由于缺乏在线纳税申报的实际操作培训的原因。目前拟定有两种解决方案:第一种购买税收模拟软件,优点是它可以同时满足每个学生的操作需求,缺点是价格高,投资绩效相对较低;第二种是可以遵循同行机构的做法,成立一家会计师事务所,提供公司的会计和税务申报的代理服务,并允许学生直接参与相关的业务流程。该方法具有成本低、投入产出比高的优点。缺点是必须满足所有学生培训需要,对公司规模有一定的要求。总而言之,第二种选择仍然是可行的,该方法不仅可以最大程度地节省开支、提高办学效率,还能帮助学生应对实际的经济业务,为未来就业奠定坚实的基础。

参考文献:

- [1] 谢国珍,等.高职会计专业“渐进式全程实训”模式的实施及成效[J].中国职业技术教育,2015(31):94-98.
- [2] 何颖,冯之坦.纳税实务实训课程教学改革探析[J].经贸实践,2015(14):276-277.
- [3] 程剑鸣,曾英姿.电算会计专业渐进式仿真教学的特色以及设计[J].嘉兴学院学报,2005(S1):52-53.

(责任编辑:董维)

参考文献:

- [1] 庞敬礼,等.大学生交通安全教育体系的构建[J].湖北开放职业学院学报,2020(6):31-33.
- [2] 刘君,等.国外青少年交通安全教育模式及启示[J].交通信息与安全,2011(6):1-4.
- [3] 任继名.大学交通安全教育问题——基于对通化师范学院的调查分析[J].综合运输,2018(6):38-42.
- [4] 梁文艳.高校大学生安全教育格局模式创新路径的实践与探讨[J].大众科技,2017,19(6):190-192.
- [5] 张雪飞,黄桂林.大学生安全教育现状分析及对策研究[J].中国校外教育,2017(2):65-66.
- [6] 胡杰,滕小艳.大学生交通安全教育现状分析及对策[J].世纪桥,2013(1):128-129.

(责任编辑:董维)

7.2.13 新农村建设背景下加强农村财务规范化建设浅析

CONTEMPORARY ACCOUNTING

ISSN 2095-7904

CN 36-1330/F

邮发代号: 82-197

当代会计

2020

第12期
总第96期

06^B

基于战略管理会计视角下 电网企业财务转型分析

P9 基于作业成本法的高校教育成本核算研究

P68 探究大数据时代对企业财务管理的影响

P85 论中小企业内部审计存在的问题及解决对策

P117 财务如何协助绩效评价推动企业成长探讨

P145 新冠疫情下旅游业面临的财务困境研究

ISSN 2095-7904



9 772095 790203

江西省报刊传媒有限责任公司主办

当代会计

Dangdai Kuaiji

主管单位：中文天地出版传媒集团股份有限公司
主办单位：江西省报刊传媒有限责任公司
出版单位：江西省报刊传媒有限责任公司

社长：万文华
执行主编：万文华
编辑部主任：陶知知
编辑：张江华
美术编辑：杨云英

编辑：《当代会计》编辑部
地址：江西省南昌市东湖区阳明路310号出版大厦24楼
邮编：330008

发行范围：公开发行
国内发行：北京报刊发行局
邮发代号：82-197
出版日期：每月15日、30日
定价：15.00元

广告发布登记号：赣工商广登026
印刷：天津市永盈印刷有限公司
国内统一连续出版物号：CN 36-1330/F
国际标准连续出版物号：ISSN 2095-7904

投稿邮箱：ddkj1166@yeah.net
联系电话：0791-83805181; 0791-88515103

声明

本刊已被《中国学术期刊网络出版总库》及CNKI系列数据库、万方数据收录，如作者不同意文章被收录，来稿时请声明。

版权所有 翻印必究

半月刊 2014年创刊 2020年第12期 总第96期 2020年6月30日出版

目次

前沿

- 1 基于战略管理会计视角下电网企业财务转型分析 孙丽

理论探索

- 3 大数据下企业市场价值评估实证研究——以G省H有限公司为例 刘靛 李爽
7 基于作业成本法的高校教育成本核算研究 陈桦
10 ERP沙盘模拟实验在会计学专业教学中的应用研究 王亮
13 房地产企业土地增值税税收筹划研究 王欢
16 新农村建设背景下加强农村财务规范化建设浅析 赵丽金
19 高管薪酬激励对企业绩效的门槛效应研究 罗玉群
22 二元控制主体构架下现代企业会计控制的新路径研究 杨发忠
25 中外管理会计研究热点的可视化研究——基于CiteSpace的分析 周祥军 赵一琳 崔薪

- 28 浅谈研发过程中财务的角色 周九虎
30 对融资路径优化的相关思考 樊璟
32 基于云会计系统下的企业会计信息系统优化研究 韩露
34 新形势下机关事业单位财务人员转型研究 周爱梅
36 权责发生制在行政事业单位会计制度的运用 刘临英
38 建筑企业内部控制的有效性及其评价方法探讨 吴杰莹
40 浅析财务共享服务下财务人员的转型路径 郝佳
42 政府会计制度下高校成本核算浅析 孟欣
44 新医改下公立医院资金管理问题研究 王晶晶
46 管理会计引入CIMA课程人才培养模式的探讨 王秀春 金茵
48 新收入准则对企业财务的影响 徐畅
50 成本会计原理与实操结合的有效路径分析 戎静
52 “互联网+”时代中小企业会计信息披露问题及对策 付清鸿
54 商誉减值中的盈余管理问题 邱帆
56 基层医疗机构执行政府会计制度的问题研究 邵建明

财务管理

- 58 精细化视域下高校财务管理研究 肖飞雪
60 拟上市公司财务准备及包装 杨礼珍
62 现代信息化条件下军队财务管理与保障思考 张子良
64 大数据背景下企业财务管理模式的创新分析 芦心悦
66 探究大数据时代对企业财务管理的影响 陈欣
68 央属金融企业基于市场化运营导向的财务管控模式研究 李臻茹
70 大数据对国企内部财务管理影响与对策 张燕华
72 加强财务审查 助力巡察工作 季磊
74 政府会计制度改革对科研事业单位财务管理的影响分析 梁成强
76 浅谈政府会计制度改革对事业单位财务管理的影响 陈玉珍

新农村建设背景下加强农村财务规范化建设浅析

◎文 / 赵丽金

摘要:随着国家政治建设能力日益加强,各级政府的管理能力也逐渐得到提高,然而基层政府管理工作的开展依然存在众多不足,特别是管理方面的问题。由于农村财务管理工作牵涉农民自身利益,不仅关乎基层工作的顺利开展,也与地区经济发展密不可分。因此,做好农村财务规范化建设是基层政府需要重点考虑的问题。基于此,阐述了加强农村财务规范化建设对新农村建设的重要意义,分析了目前农村财务规范化建设工作开展中存在的不足,论述了新农村建设背景下加强农村财务规范化建设的相关策略,以期能够对农村财务工作规范化建设提供参考。

关键词:新农村;财务管理;规范化

0 引言

农村财务管理工作是基层政府主要工作内容之一,为农村经济建设的发展、相关工作的开展提供有力保障。农村财务管理工作的规范性,有助于提高政府公信力、塑造政府的良好形象,农村财务管理工作的科学开展可以确保资金的合理运用,对农村经济形势的改变也具有十分重要的推动作用。当前,国内部分农村由于深受传统观念以及管理模式的影响,农村财务管理工作中出现诸多不足。因此,提出合理化建议,才能更加良好的促进农村财务管理工作的有效开展。

1 加强农村财务规范化建设之于新农村建设的重要意义

1.1 促进农村经济的发展

改革开放以来,农村集体经济的规模和发展速度增长迅猛,农村集体经济逐渐成为吸收剩余劳动力的主要平台。同时,在一定程度上促进了农村经济的产业化发展。因此,不管是产业类型、生产活动内容,还是产业规模的大小都发生了重大改变,财务管理便是其中一项较为主要的活动^[1]。财务管理牵涉产业经济各个层面以及全部环节,农村财务管理工作能力与农村经济发展密不可分。因此,加强农村财务管理工作能力是建设新农村、促进农村经济早日实现现代化发展的重要方式之一。

1.2 维护农民的合法利益

农村经济产业化发展不仅包含相关基础设施建设、农村资源开发及运用等前期阶段的准备工作,更与中后期实践中包含的人员、资金、资源等相关要素密不可分。农村经济活动与每个农民、家庭都存在关联,对每个农民和家庭产生重要影响。此外,农村财务管理工作能力对农村集体经济效益产生重要影响,农村集体实践成果关系到农民和家庭的权益,强化农村财务管理的根本目的是为了维护农民的合法权益。因此,农村财务管理工作的有效开展,在一定程度上能够帮助农民脱贫致富,促进农村

经济的快速发展,加快新农村建设的步伐。

1.3 解决农村矛盾

近年来,随着农村的快速发展,相应的社会和经济环境也发生了较大变化,这一方面有助于改善农村面貌,另一方面也使得更多的问题浮出水面。农村经济发展问题以及农民利益等方面的问题,都会对农村的发展产生直接影响,与此同时,这些问题也与农村财务管理有着十分密切的关系。加强农村财务规范化建设有助于解决农村中很多矛盾和问题,有助于推动农村经济的发展和保障农民群众的切身利益,推动农村社会的和谐、经济的有序发展。

1.4 为农村基层民主奠定基础

在农村财务管理过程中,需要以财务公开为原则开展相关工作,将财务信息透明化,这既有助于推动农村经济的发展,也有助于农村基层民主建设。需要农村财务管理直接关乎着农民群众的切身利益,会引起农民群众的广泛关注,做到财务信息透明化,可以让农民群众了解财务管理的具体内容,对农村财务管理起到有效监督作用,促进农村财务管理的规范化建设。而在此过程中,充分体现了农村基层民主建设的成果。

2 农村财务规范化建设工作开展中存在的不足

2.1 基层财务团队面临人力资源危机

基层财务团队建设存在诸多不足,如缺少财会工作人员、财会工作人员年龄较大等^[2]。目前,部分农村地区只设置了较少的财会工作岗位,许多地方甚至只设立一个名额,后备人员严重不足。当前,从事基层村组财会工作的相关工作人员大多数都是从当地选取出来的农村本地人员,尽管这部分人员长时间从事基层管理工作,人员的流动性也相对较小,但由于年龄普遍偏低,大多情况下无法适应强度偏高的财会管理工作,工作的连续性无法得到良好保障,导致财务核算及统计中可能出现失误,不利于农村财务工作的良好开展。尽管当前国内村官制度在逐渐稳步推进中,基层财会工作者也得到相应增加,但由于农村真实办公条件差、交通不便利、薪资待遇和预期理想存在很大差距,导致部分年轻人员工作不够积极,工作相对不具有稳定性,且部分年轻人员无法适应农村工作环境,加之实际工作经验不足,致使基层财务管理工作难以顺利开展。

2.2 部分农村财务工作者专业能力不足

目前,部分农村地区的基层财会工作者不仅是财务工作人员,同时又是普通村民,部分基层财会工作者可能还从事相关农业生产活动,唯有在村组财会工作需要时才履行财会工作职责。此外,基层财会工作者不仅财务管

理意识薄弱,也没有受过专业培训,不具备专业财务管理知识。因此,不利于村组财会管理工作的有效开展^[3]。例如,部分农村财会工作者由于没有进行专业的财会规范流程培训,在执行登账、录账以及会计审核工作时具有一定的随意性,通常采用流水账的方式实施简单明了的记录,没有实施系统化的财务工作管理,导致财会工作较混乱。例如,个别村组财务工作中出现会计资料或档案不够连续、不够完整的情况,财会账目不够系统,财会的相应处理方式也不够完善;财会管理工作中的采购明细账目、资金账目、设施台账等相关账目存在缺损以及混乱。再如,个别村组财会账目中不能如实反映村组资金的实际收入与支出情况,部分留有记录的资金支出不仅没有确切的支出明细,也没有相应的报销凭证。

2.3 农村财会规范化基础建设不足

相较于城市而言,农村的基础建设条件相对落后,加之部分人员意识不足,且基层办公环境较为简单,财会工作人员办公用具以及档案保存无法得到充分保障。部分村组的财会工作人员甚至在家办公,由于没有妥善的保管场所,极易导致档案的损坏与丢失,不利于财会信息的调取及审核工作的开展。同时,由于相关财会办公设备配置不够健全,部分农村财会工作人员都采取手工记账方式,不仅工作效率偏低,同时无法使财会核算及统计的时效性得到良好保障,增加财务工作者的负担。此外,在众多数据处理中极易出现失误情况,并且这些失误的查找也极为不便。

2.4 各部门之间缺乏沟通与配合

由于财会管理工作较为复杂,包含众多影响因素,因此,农村财会工作不能只依赖财会管理部门。相关财会工作人员需要强化自身思想意识,做好相应管理工作,同时各个部门之间也要做好工作之间的协调^[4]。然而,目前部分地方的财会审计管理机构、监督管理机构、财政机构对他们之间的配合不够重视,导致村集体的“三资”管理易出现脱节情况,部分资金下放和资金代管、代收方面的监督管理没有落到实处,相关手续也不够完善,不利于财会账目的登记与管理。

2.5 农村财务管理制度不完善

农村财务管理制度不完善,是影响农村财务管理效果的主要原因。部分农村财务管理制度中对相关责任的落实不明确,制度中的各项规章得不到有效落实,进而导致农村财务管理制度流于形式,难以对管理人员形成有效地约束,使农村财务管理制度的作用得不到发挥,影响农村财务管理的水平。财务管理制度的作用体现在规范财务管理工作上,而农村财务管理制度不完善,必然会使财务管理过程中出现漏洞,影响财务管理的效果。加之制度的约束力不强,导致财务管理工作没能严格按照制度

规定进行,财务管理工作的随意性较强。在这种情况下,必然会导致财务管理水平降低,财务管理秩序混乱,不仅会给农民群众的切身利益造成损害,而且还会影响到农村经济的健康发展。

2.6 缺乏完善的监督机制

监督机制可以对财务管理起到有效的约束作用,保障农村财务管理的规范性。但实际情况时农村财务管理缺乏完善的监督机制,使得农村财务管理过程中频繁发生各种问题。针对农村财务管理的监督,需要由专业人员担任,但是由于农村地区条件的限制,财务方面的专业人员比较匮乏,很多监督人员为非专业人士,有的还身兼数职,给农村财务管理的监督工作带来了困难,导致很多监督工作难以顺利开展,无法起到有效的监督作用,致使农村财务管理问题频发,得不到及时有效的解决。

3 新农村建设背景下加强农村财务规范化建设的相关策略

3.1 注重农村财务风险防控

相关政府部门针对农村财务管理实施风险防控时,应创建科学且合理的财务监督管理机制。针对农村财务管理工作做出定时评价,分析农村财务管理工作开展中遇到的各式风险因素,并结合财务数据报表中给出的风险信息,制定实际可行的风险管理措施^[5]。同时,创建相应的保障体系,强化农村财务风险管理在信息化方面的建设力度。此外,创建相关的财务风险预警系统,能够及时发现农村财务管理中出现的各式风险问题,采取对应的应对措施,做好农村财务风险防控工作^[6]。

3.2 促进农村财务管理模式的柔性化建设

新农村建设是当前农村发展的主要方向,需要结合新农村建设发展的基本需要,加速农村管理模式的柔性化建设。农村财务管理工作人员在保证农村财务管理工作符合规范化建设发展基本要求的基础上,借助专业化以及规范化财务管理机制的优势,给予财务管理人员相应引导,使财务管理工作得到有效开展,为农村财务管理模式的柔性化建设顺利实施打下良好基础^[7]。此外,作为农村财务管理工作人员,需要逐步提高自身专业能力,确保第一时间发现并处理农村财务保障体系中存在的问题,逐步健全与优化农村财务管理工作体系,推动财务管理工作的快速发展^[8]。

3.3 加强会计能力,确保财务规范化建设的科学实施

要想使国内农村财务会计工作开展中行为不够规范方面的问题得到有效处理,加强财务工作人员的业务能力十分必要。农村财务规范化建设主要体现在会计工作的规范开展以及制度的完善。因此,关于农村财务规范化建设,地方有关部门需要结合实际情况,做好财务监督管理工作,保证农村财务工作更加具有规范性^[9]。此外,财会工作人员业务能力的提升也十分关键,可以聘用专业人士

对财会工作人员进行业务指导,或对财会工作人员进行外派,还可以组织财会工作人员参加相关培训。同时,要结合新背景下农村财务规范化建设的基本要求,加大基础理论知识和专业技能方面的培训力度,保证财会工作人员能够遵守财会规章体制,加强财会人员专业能力,提升财会人员会计水平^[10]。创建严格的培训和考核制度,确保所有加入培训中的财会人员都符合国家规定的有关标准提高财会人员开展会计工作的效率,加强财会人员独自建立账目及管理财务工作的水平。而农村财会工作人员专业能力的提高,对国家农村经济结构的优化具有推动作用。因此,对农村会计账目的总体结构实施优化处理,将大幅推动国家新农村建设的步伐^[11]。

3.4 健全内部控制体制,加强会计管理效果

通过健全内部控制体制、加强会计管理工作,对国家农村财会工作中存在的问题进行处理。创建相关的内部控制体制,需要在农村范围中创建科学的财会管理制度、财务会计管理机制、财会监督管理机制等。同时,需要建立健全相关财会制度,向农民披露真实性的财会信息,使信息的披露实现制度化^[12]。此外,要建立健全财会工作管理机制,明确财会报销制度,应结合农村具体情况,创建对应的工作管理制度,并在制度中创建较为严格的惩罚机制,对农村财会工作中经常发生的失误加以限制。另外,提高财会人员的战略意识也十分重要。财会工作者应该放眼于未来,立足于农村日后的经济发展,并结合本村的具体情况,编制出可以有效推动农村经济快速发展的财务工作规范,创建相应的财会报表,对财务周期中财务账目的实际进行核算。同时,利用财会报表,对财务周期中存在的问题进行处理,减少财务周期中不必要的财务资金支出,增加财务周期中必要支出中遗漏的部分,利用内部管理方式的控制,提高财会工作的整体效果,促进农村财务工作良好发展^[13]。

3.5 融入社会监管机制,确保财务信息的公开、透明

目前,农村财会工作的开展仍存在问题,如财会工作监督管理工作落实不到位、财会信息不够透明。为了使这些问题得到良好解决,可以将相关社会监管机制融入其中,确保农村财务信息更加公开和透明。由于多数农民文化素质相对较低,财会工作的监管意识较薄弱,因此无法从真正意识上对农村财务工作的开展进行监管。基于此,可以将社会相关的监管机制融于其中^[14]。社会监管机制独立存在,不会受到农村干部以及有关工作人员的限制,从外部针对农村财会工作的开展施加压力,能够显著提高农村财会工作的实际工作效率,增强农村财会工作能力,对国家农村财会工作的开展流程起到监管作用,并能够对其加以完善。针对国家财会工作中存在的不合理情况及时实施监督管理进而实施整改。可见,通过社会监管机制的先

进水平,科学处理农村财会工作开展中存在的不足^[15]。此外,社会监管机制也可以推动国家农村财会工作管理中财务信息的透明性。社会监管机制能够替代农民行使监管权力,监督村委会和财会工作人员,向社会大众公开财务周期内的财务信息及报告。同时,做好财务信息及报告的相关审核工作,从外部监管层面审核农村财会信息的精准性与真实性,针对农村财会工作开展中存在的不足及时予以指出,并给出对应的解决措施,保障农村财会信息更加公开和透明。

4 结束语

与经济高速发展的城市相比,农村财务管理工作在人才培养以及制度建设等诸多层面依然存在问题。因此,保持求真务实的态度,不断学习,提升农村财务管理工作的效率及质量,农村经济才能够得到更加快速的发展。这不但是为了促进农村财务管理工作朝现代化方向发展,同时亦是实现新农村建设的必然要求。A

参考文献:

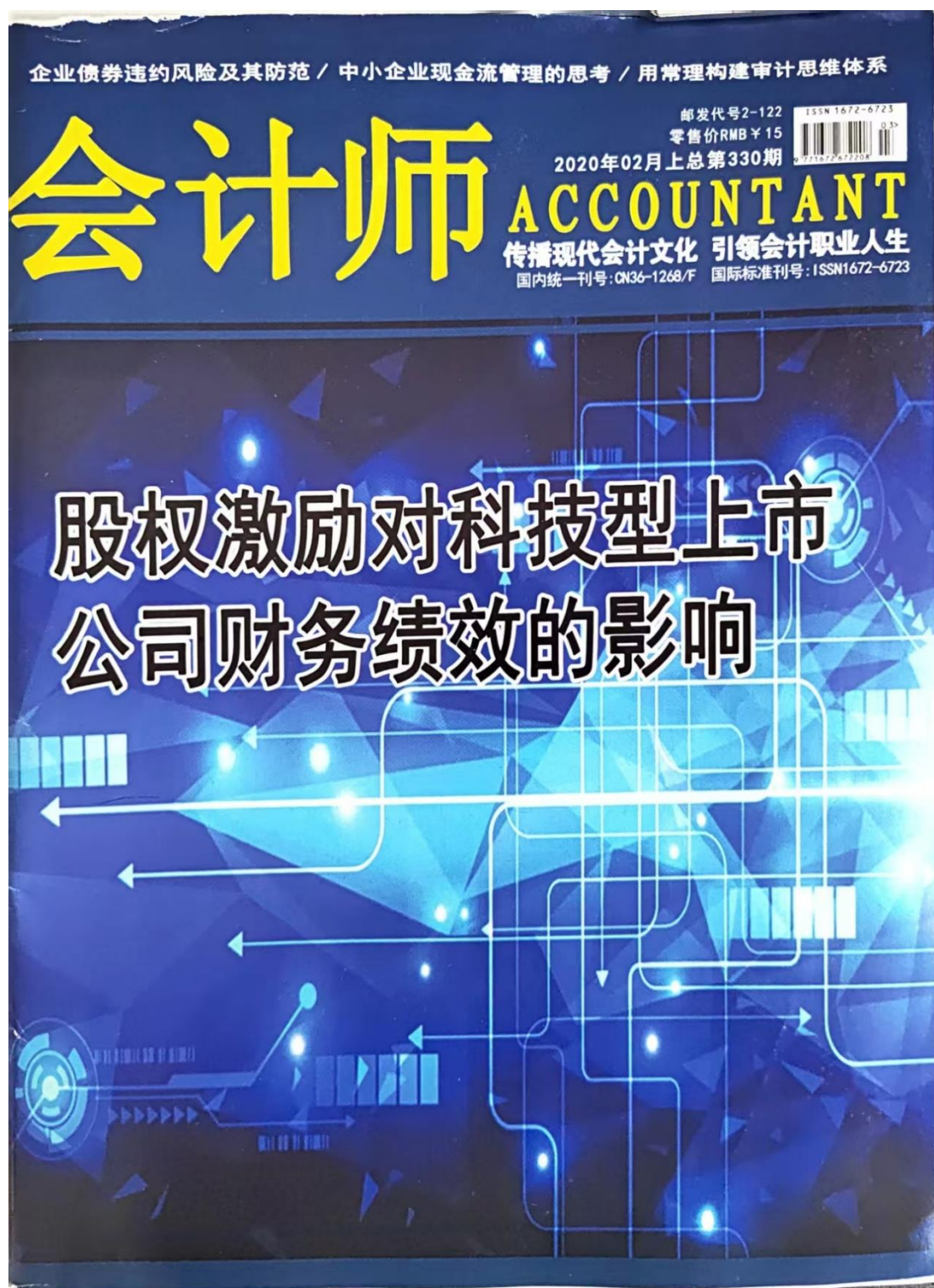
- [1]王宏春.乡村振兴战略背景下农村三资监管工作与财务管理的规范化发展思考[J].农业开发与装备,2020(06):5-6.
- [2]李虹.乡村治理现代化背景下农村财务管理规范化路径研究[J].农业经济,2020(06):59-61.
- [3]朱焕来.以农村三资管理促进农村财务管理规范化的研究[J].财经界(学术版),2020(09):190.
- [4]丁顺芳.新形势下农村财务管理规范化的重要方法探析[J].全国流通经济,2020(10):61-62.
- [5]周峰.全国农村财务管理规范化建设典型案例征集活动拉开帷幕[J].农村财务会计,2020(04):15-17.
- [6]王海峰.农村财务管理规范化的障碍及解决对策[J].中国乡镇企业会计,2020(01):53-54.
- [7]薛淑珍.有利于农村集体产权制度改革的财务规范化措施[J].农业工程技术,2019,39(35):20,24.
- [8]张春.乡村治理现代化背景下农村财务管理规范化路径研究[J].农业经济,2019(11):58-60.
- [9]班沁.乡村振兴战略背景下农村三资监管工作与财务管理的规范化发展思考[J].农村实用技术,2019(10):58.
- [10]张娟.加强农村财务规范化建设在财务制度之外[J].时代金融,2015(18):200.
- [11]白福.建水县加强农村财务公开规范化建设[J].农民致富之友,2014(22):7-8.
- [12]赵洋.加强农村财务管理规范化建设[J].农民致富之友,2011(14):21.
- [13].农村集体财务与资产管理规范化制度化建设进一步加强[J].江苏农村经济,2008(07):2.
- [14]马根龙.加强农村财务审计监督 促进村级财务规范化建设[J].农村财务会计,2003(12):20.
- [15]周友兴,陈明初.加强农村财务规范化建设的探讨[J].中国农业会计,1999(07):13-14.

作者单位:茂名职业技术学院

7.2.14 中小企业社会责任履行对财务绩效的影响研究

缺

7.2.15 人工智能背景下高职会计专业人才培养模式的创新探索



CONTENTS

2020年02月上 总第330期

内控与审计

- 46 新时代语境下的审计英语特征与翻译策略
48 信息化管理与内部控制的有效性探究
49 企业加强财务内部控制的探讨
51 用常理构建审计思维体系
——探析审计学习之道

曹灵美
张莉
俞枫

徐翔

工作研究

- 54 商业银行财务分析浅谈
55 高校会计专业思政教学改革探索
57 “互联网+”环境下高校网络报销模式优化探析
59 融入“双创”理念的财务管理课程教学改革
61 高校“人工智能+会计教育”人才培养模式及实施路径研究
63 公立医院大型医疗设备运营成本效益分析
65 ERP实施过程中财务模块易出现的问题及对策
67 人工智能背景下高职会计专业人才培养模式的创新探索
69 会计师事务所业务质量控制的思考
70 基于信息化视角的会计档案管理研究
72 年收入总额约束下个人所得税纳税筹划探析
74 墨菲定律对高校会计核算风险防控的启示
——以复翼财务系统为例
76 高校财务会计档案管理存在的问题及对策
78 基于财务共享视角的管理会计知识体系构建初探
81 论事业单位会计人员技能提升的必要性
82 会计基础工作问题研究
84 个人所得税综合改革实施的调查研究
85 新租赁准则实施对建筑企业的影响及应对措施

张静
冀成中
吴林
赵立伟
倪梦玮
向前
周薇
柯耀明
赵凯
鞠巍
彭艳

侯新 孙荣祺
陈舒 倪民军
吴伟旋 许军 朱先

李倩 刘锋 昌荣
郭小金 徐品
王靖旭 吕亚楠

赵际骏
黄晓兰
马玉云
殷娟
付美勤
肖燕霞
李文武

专题

- 87 中小型生产企业最优成本核算方法探讨
——基于传统成本法和作业成本法的对比分析

邱福海 王志坚

政策与法规

- 封三 关于支持新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控有关税收政策的公告

人工智能背景下高职会计学专业 人才培养模式的创新探索

文/柯耀明

摘要：随着互联网科学技术突飞猛进的发展，大数据、人工智能等技术在人类社会生活方方面面渗透，科技在极大的解放人类劳动的同时，也带来了巨大的挑战。以会计专业领域中出现的德勤会计事务所拥有了机器人办公的情况为例，这一发展趋势意味着不久的将来我们人类大多数的的工作都可以借助人工智能实现新型办公，这一情况对高职院校中会计人员的创新培养提出了更高的要求，为此本文将结合一线实际教学经验，对人工智能背景下高职会计学专业人才培养模式的创新研究展开相关的论述，仅供参考。

关键词：人工智能；高职院校；会计专业

习近平总书记在党的十九大中提出“加快建设制造强国，加快发展先进制造业，推动互联网、大数据、人工智能和实体经济深度融合。”2017年，人工智能被首次写入到政府工作报告中。李克强总理在报告中提到：“加快培育壮大新兴产业。加快新材料、人工智能、集成电路、生物制药、第五代移动通信等技术研发和转化，做大做强产业集群。”2018年，李克强总理在政府工作报告中提出：“发展壮大新动能。做大做强新兴产业集群，实施大数据发展行动，加强新一代人工智能研发应用，在医疗、养老、教育、文化、体育等多领域推进‘互联网+’，发展智能产业，拓展智能生活。”对比2017年和2018年的政府报告可以发现，在2019年的政府工作报告中，对人工智能的描述从2017年的“加快”、2018年的“加强”变为“深化”。这说明我国的人工智能产业已从初步发展阶段，进入到深入发展时期。如果将人工智能应用在会计专业领域中，可以有效的减少会计专业中出现的经常性重复性核算操作以及一些已经固定化了的标准操作。而这些内容都是高职院校中教师和学生需要花大量精力时间去学习掌握的，当这种能力轻而易举的被人智能取代的时候，我们作为专科出身的这些人才该何去何从。高职院校的发展如何应对人工智能对会计领域形成的冲击，确保两者之间和谐的发展，开展专业人才培养模式上的创新是当下亟需主攻的目标任务之一，它对实现高职院校人才质量的全面提升有重要的现实意义。

一、人工智能对会计专业人才的影响

会计行业的发展随着科学技术水平的不断进步，大致经历了手工形式的会计、会计电算化以及现在的智能化会计这三

个阶段。对于这三阶段的理解从字面上来看是相对容易的，手工形式会计就是指所有关于财务数据信息的处理以及账目的记录都是由会计工作人员完成的。会计电算化相关的财会软件可以适当地帮助人处理一些数据信息，但是其中重要的会计凭证审核以及相关单据的填制等还是工作人员操作。但是与前两种会计形式有很大不同的人工智能会计软件则仅靠简单的语音输入、自动扫描或是其他形式的智能化软件就可以实现对所有会计业务的自动化专业化处理。这种处理效果不仅仅高效便捷准确，同时还会为企业的发展节约大量的人力资源投入。因此人工智能给会计专业人才培养发展带来的影响是极为深远的。具体主要表现在以下几个方面。

(一) 会计重心工作的转移。我们知道以往传统的会计工作重心更多的是在数据信息资料的认真分析与核算以及工作过程中的监督上。但是与此相反，在人工智能时代背景下，市场上各种类型的智能化财会软件的推广应用，使得整个会计工作中重要的核算过程展现出了极强的自动智能化特征。所以与以往传统会计工作重心不同，当下的人工智能会计软件其工作重心更多的侧重于对数据信息资料的分析判断，以及相应的决策管理，并期望借助智能化领域的影响逐渐实现业务、财务、以及会计核算的一体化，甚至不断拓宽会计核算的外延直至向管理会计方面延伸。

(二) 会计信息呈现方式的变化。关于这一内容较为容易理解，以往传统的会计工作在信息资料获取的时间地点上都是较为固定的，同时工作呈现的最终方式大都是各种不同内容的财务报表。这些特征表现，在新型的人工智能化影响下会计信息的呈现方式以及会计材料上的获取都表现出了较大的不同，因为在这一过程中互联网技术的应用使得我们在数据资料获取的时间地点上摆脱了一定的束缚。在智能软件的有效帮助下，自动化获得的信息、自动化生成的各种财务报表和及时动态性信息的了解掌握为相关工作人员快速做出管理决策提供了有效的支撑。

(三) 会计工作质量与工作效率获得了显著的提升。因为在传统的会计行业工作过程中更多的是依靠人进行各种数据信息的记录核算，这样的操作方式难免会出现不同程度上的失误情况，更甚者出现有意数据造假，一方面会计工作的准确性大打折扣，另一方面导致其中的部分数据信息是失真的、没有意义的。加之，会计信息资料的系统化处理本身就是一项需要投入大量时间人力工作，因此出现的工作效率低这种情况是极

工作研究 I

为普遍的。与之相比人工智能背景下,专业智能化软件的应用可以极大的减轻人类工作压力,数据信息的录入完全可以采用自动扫描或是语音输入,在保证数据准确可靠无误的情况下也有效的降低了会计数据的失真率。另一方面,智能化软件还支持会计数据信息处理的高速度,有效的将一些重复繁琐的人工工作实现自动化处理,这对于提高会计工作质量与工作效率的显著作用是不言而喻的。

二、人工智能背景下对高职院校会计专业人才培养的要求

以前的会计从业人员需要对大量复杂的数据信息资料等进行有效的处理,但在人工智能时代背景下以上这些工作大多完全可以靠智能化软件代替人工操作完成,所以当下对会计从业人员的更高要求更侧重于管理决策上,简单的理解就是由技术型人才逐渐向管理型人才转变,考察更多的是善于数据分析管理能力以及拥有较强的战略性眼光和果段的决策力。所以总的来说对高职院校会计专业人才的培养提出了更高的要求;首先,具备较强的职业判断力。即使在智能化领域中一些主观的职业判断仍是需要从业人员去完成的,因此工作人员需要具备在国家大的经济环境形势发生变化的情况下,根据大量数据信息以及结合自身经验、战略性眼光等对会计工作做出及时的调整应对。其次,需要学生具备较强的信息收集与处理能力,高职院校都会对学生进行系统扎实的会计专业培养训练,帮助学生具备强大的会计核算能力,同时跟进社会潮流熟练掌握各种智能软件,利用这些工具对所掌握的数据信息进行深度挖掘分析,利用会计工作为企业的发展做贡献。最后,学生需要具备较强的会计分析能力与高效的决策能力,因为当前人工智能背景下,会计人员借助财务管理参与企业评估与判断很有必要。综合以上要求可以判断出,人工智能在会计专业领域的应用在短时间内肯定无法取代高层次会计专业人才,因此建议高职院校抓住这一关键点,加大力度培养高层次人才,从理论与实践技能两方面武装学生,使其更好的满足社会发展需求。

三、人工智能背景下高职会计人才培养模式的创新策略

(一) 以市场为导向更新高职院校会计专业教学理念

先进的教学理念必然会对高职院校会计专业实际教学开展具有指导意义,理念的确定需要高职院校结合专业本身特点以及就业市场对相关人才需求进行合理定位。同时高职院校人才培养的目标本就是应用性较强的实用型人才。所以当前高职院校对会计专业教学理念的更新应该是培养学生具备较强的业务处理能力以及具备扎实的理论知识储备,确保学生在之后的就业中面对快速发展的商业化市场拥有强劲的竞争优势。这也是人工智能背景下对会计从业人员提出的最基本要求,通过工作人员对数据信息的科学处理,为企业发展提供充分的决策依据。在学生具备知识与能力的同时,还要对学生能够拥有良好的职业素养实施潜移默化的引导,因为人工智能背景下任何工作的展开更多的是依赖团队之间的合作,所以学生需要懂得一定的管理沟通方法以及拥有良好的合作诚信意识等,这些潜在的因素对于以后促进学生职业的发展是非常有作用的。

(二) 适时调整高职会计专业课程内容丰富课程体系

任何事物都处于不断地运动变化发展中,尤其是在当今这样一个互联网飞速发展的时代,信息更新淘汰的速度之快,让人目不暇接。另一方面考虑到现实的高职院校会计专业发展现状表现出一定的功利化现象,考取更多的从业证书为之后的就业提供有保障砝码成为更多学生的主要目标之一,所以高职院校中课程的设置更多的是围绕考证考级设置的教学课程,这一课程展现出来的普遍共性是较多的强调理论知识技能的掌握,对相关的技能训练重视不足,即使有些院校重视相关的会计电算化教学内容,但是更多只是强调学生在软件上的步骤操练,对于人工智能背景下学生需要具备的会计分析与管理能力的培养并未在课程中有过多的体现。因此综合以上分析,调整高职院校会计专业课程内容及进一步充实会计专业课程内容势在必行。如删除过时陈旧课程,降低以及压缩会计核算型课程,有效将财务管理、管理会计、财务会计等学科专业进行融合,同时突出管理会计的重要性地位。在此基础上在会计课程中加入计算机应用技术,如大数据在会计中的应用等,有效拓宽学生视野,全面提升学生的综合能力。

(三) 重视高职院校会计专业教学模式的创新

高职院校在开展会计专业中普遍采用的是教师单独讲授法,长此以往表现出的课堂氛围是学生课堂参与度较低、学习热情不足、学习兴趣难以得到有效的激发。这些问题困惑,一直是我们一线教学老师难以突破解决的困难之一。对此,在人工智能背景下我们师生可以充分发挥计算机互联网的高效便捷性,将每节课所要学习的会计课程资源利用微课或是慕课的形式与学生共享,实现学生与教师之间的线上互动,这一方式不失为一种理想的创新会计课程教学模式的有效手段。采用这一措施为学生提供丰富的学习资源的同时,与学生良好的线上线下互动激发学生的学习热情,掌握教学重难点,学生之间就某一问题可以展开相互讨论研究,这一系列方式方法可以有效的训练学生分析解决问题,进行批判决策的能力等,可以更好的适应将来的工作。

四、结语

综上所述,本文在提出当下高职院校会计专业学生培养中存在的一些问题基础上,并根据自己的实际经验提出了一些可供参考借鉴的改进性意见,希望我们高职院校人才培养的目标紧跟时代发展潮流,发展学校自身的同时也能更多的为我们国家社会输送更多的具备专业技术能力与扎实学识的复合型人才。A

参考文献:

- [1] 许昊,陈怡斐,潘慧凡,等.人工智能背景下会计学专业人才培养模式的创新与改革[J].改革与开放,2018(01).
- [2] 石建平.人工智能背景下高职会计专业人才培养探究[J].中国乡镇企业会计,2018(02).
- [3] 刘念.人工智能时代高职会计人才培养创新研究[J].河北软件职业技术学院学报,2018(03).
- [4] 王靖雯.人工智能化背景下高校人才培养的创新研究[J].丝路视野,2017(35).

作者单位:茂名职业技术学院

7.2. 15 “课 - 岗 - 证 - 赛” 四维融合的〈会计电算化〉课程改革研究



- 184 区块链技术的应用探究及展望 / 王光浩
- 186 平衡管理理论在集团公司现金流量管理中的应用研究
/ 胡勇 张雷
- 188 互联网金融背景下农村金融转型发展问题及对策研究 / 任秋娟
- 189 小额贷款公司的主要风险和防范体系 / 张伟薇
- 191 交通投资资金管理问题和优化建议 / 彭秉清
- 192 国有企业债务融资结构优化途径及应对建议分析 / 王洁筠
- 194 浅述我国绿色金融的现状和政策建议 / 张伟
- 195 浅谈物流企业营运资金管控分析及研究 / 王净
- 197 重卡销售公司对存货资金占用的管控 / 王沁梅
- 198 建立长效的中医药人才培养财政专项补助的探讨
/ 谢丹丹 叶岸桢 翁郁明
- 200 高中生眼中的中国经济新常态 / 图克
- 201 基于对赌协议的并购动机和风险分析 / 邱晓荣
- 203 探讨特种设备行业经济现状和发展趋势 / 龚东方
- 204 “互联网+”时代下高校资产信息化平台发展模式探究
/ 李莹 杨湘东 王梦 夏建华
- 206 对建筑施工企业研发费用的思考 / 李萍
- 207 论风险控制系统在商业银行的应用 / 郑堂明
- 209 浅谈我国农村小额信贷金融风险防范策略 / 潘丽霞
- 210 企业长期还贷方案的选择与运用 / 李立扬
- 212 河南省高校融资渠道探析 / 王鹏

教学探讨

- 213 课证融合模式下高职财务会计课程教学设计研究 / 邓雅馨
- 215 基于案例教学法的会计教学模式改进研究 / 黄蕊
- 217 基于创新创业理念的财务管理课程改革研究 / 李婷婷
- 218 基于业财融合视角下财务管理综合决策实训课程教学改革探讨
/ 欧阳丽华
- 220 “课-岗-证-赛”四维融合的《会计电算化》课程改革研究
/ 柯耀明

案例分析

- 221 山西 SY 煤业股份有限公司短期偿债能力的实证分析 / 武克强



P191

交通投资资金管理问题和优化建议

本篇文章首先对交通投资资金管理的基本原则进行阐述,从资金管理体系、资金成本管理水平、内部职责分配三个方面入手,对交通投资资金管理存在的主要问题进行分析,并以此为依据,提出加强交通投资资金管理的优化建议。



P204

“互联网+”时代下高校资产信息化平台发展模式探究

随着互联网的飞速发展,当前社会也早已经进入互联网时代。基于互联网+时代下的高校资产管理更应该被重视,本文对当前高校中的资产信息化管理存在的问题进行分析,并且通过信息化手段对高校资产管理所出现的问题提出相应的解决方案,希望能够提高高校资产管理的信息化水平,并且为相关工作者的研究提供借鉴。

“课-岗-证-赛”四维融合的《会计电算化》课程改革研究

柯耀明 茂名职业技术学院

摘要: 为了进一步适应以职业能力为核心,以工作岗位为导向,培养综合素质与能力良好的复合型人才多元化需求,大多数高职院校开始积极探索会计电算化专业,建立了完善的“课-岗-证-赛”四维融合课程体系,其不仅有利于转变教育理念,还能够进一步促使课程内容与教师思想约束相分离,从而培养出优秀的、符合企业需求的高素质、高能力人才。据此,本文主要对“课-岗-证-赛”四维融合的《会计电算化》课程改革进行了深入探究。

关键词: 课岗证赛;四维融合;《会计电算化》;课程改革

一、《会计电算化》课程的“课-岗-证-赛”分析

(一) 岗位分析

企业运营商品的购置、销售、存储与管理是企业经营规模、资金运营、经济效益考核的主要标准。因此,在企业现代化管理水平不断提高的形势下,企业开始进一步加强对商业购置、销售、存储等各种业务的多元化管理,传统以财务为主的会计电算化岗位也发生了一定的变化,不仅包括既有的会计主管、出纳、总账、工资与成本费用、往来会计、稽核、财务会计报告编制、会计电算化、审核记账、数据分析等,还增添了采购、销售和存货核算等会计电算化岗位。

(二) 课程内容

随着企业会计岗位的变化,职业也随之做了适当调整,想要全面符合新会计岗位在电算化知识与能力上的多样性要求,以及岗位变化需求,《会计电算化》课程教学内容也需要进行合理调整,从而既有的以财务为主,转变成财务业务一体化。

其中,会计主管的教学内容为系统管理、报表管理、审核、记账和结账;往来会计的教学内容为应收与应付系统管理系统;销售岗位的教学内容为销售管理系统;采购岗位的教学内容为采购管理系统;工资和成本费用的教学内容为薪资与存货核算系统;仓库岗位的教学内容为库存管理系统;出纳的教学内容为固定资产与出纳管理;会计人员的教学内容为凭证处理。

(三) 证书分析

与电算化相关的证书是全国信息化工程师 ERP 应用资格证书,高职学生主要考初级和应用级,初级主要考核财务能力操作;需要掌握一般的财务会计基础理论和专业知识;熟悉并能正确执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度;能担负一个方面或某个重要岗位的财务会计工作。应用级主要考核供应链能力操作,切实解决企业采购、销售、库存等相关问题。

(四) 比赛分析

高职院校会计专业学生参加的技能比赛主要有用友新道公司举办的“用友杯”会计技能比赛及省高教厅每年举办的会计技能比赛暨全国选拔赛。尤其后者,由于是省高教厅举办,规格比较高,省内各高职院校都高度重视,每年比赛竞争尤为激烈。因此,需要在原有的会计电算化教材中,适当加入与技能比赛相关的知识点、重点、难点。

二、“课-岗-证-赛”四维融合的《会计电算化》课程改革

(一) 课岗融合

伴随着企业实现信息化发展,会计岗位对从业人员的电算化水平要求不断提高。通过对岗位需求进行详细分析,出纳岗位要求从业人员必须具备良好的收付核

算能力与日记账处理能力、报表编制与分析能力等等。就岗位人才的职业能力与素质要求,进一步确定《会计电算化》课程的培养目标,即对相关概念与原理深入了解,并熟练掌握基本流程与管理制度,以及核算软件基础知识与典型软件功能的操作要求,以便于利用软件完成工作任务,充分展现自身的电算化操作技能;培养良好的自主学习行为习惯与职业素养,形成良好的规范意识与法制观念。为了实现课程教学目标,课程还应建立健全的系统管理、应用平台、报表管理等各种基本项目。在明确教学内容后,进一步详细划分规划课程教学过程与方式方法。其一,做好教学准备工作,以学生基础、计算机操作水平、个性差异等为前提,进行摸底考试,据此划分小组,展开分层教学。在财务会计电算化实训室内,进行《会计电算化》课程教学,利用财务软件作为载体,以校企合作模式引进企业的经济业务作为实例,按照从浅到深的顺序进行教学。在教学时,课堂利用加分制度,注重学生课堂表现,表现良好的学生适当加分,以调动学生的积极性与主动性,确保学生可以全过程参与教学。另外,将合作企业的经济业务综合,学生扮演角色,完成具体任务,以锻炼学生的综合技能,确保学生熟练掌握 ERP 应用技术的操作技巧,充分具备会计电算化操作技能,提高学生的就业能力与岗位适应能力,以此有机融合课程与岗位。其中,岗位与课程知识内容对应如表 1:

(二) 课证融合

目前,《会计电算化》课程已经可以与 ERP 应用资格证书考试之间相融合。ERP 应用资格证书考试主要是以财务软件作为载体,内容涉及系统管理、应用平

表 1 会计职业岗位与课程知识内容对应表

会计岗位	对应课程知识内容	会计岗位	对应课程知识内容
会计主管	系统管理、审核、结账	工资及成本核算	薪资、固定资产、存货核算
会计人员	制单处理	往来会计	应收、应付
出纳岗位	出纳业务、签字	销售岗位	销售管理
采购岗位	采购管理	仓库岗位	库存管理

权威性 指导性 学术性 实用性

商业会计

- 全国中文核心期刊
- 国家新闻出版广电总局首批认定学术期刊
- 中央社科期刊
- 复印报刊资料重要转载来源期刊

中国商业会计学会
会刊

02

2020年1月出版
总第674期

封面人物

中共国家税务总局党校
焦瑞进 特聘教授

焦瑞进：
基于智能税务的税收治理
现代化路径研究

财政绩效审计：一个理论框架
企业质量成本一体化管理系统设计
智力资本对企业盈利能力的影响研究
——以装备制造业上市企业为例
不同税务处理对股权收购双方所得税税负的影响
基于节税视角的四类消费品出厂“定价雷区”探析

ISSN 1002-5812

9 771002 581200

02

祝广大读者新春快乐！
COMMERCIAL ACCOUNTING

国际标准刊号：ISSN 1002-5812 国内统一刊号：CN11-1475/F 定价：15元/册

商业会计

刘炳森署



目录 Contents . COMMERCIAL ACCOUNTING 专注·匠心

《商业会计》学术委员会

(按姓氏笔画为序)

干胜道 于增彪 王 华 王开田
王化成 王竹泉 王泽霞 朱卫东
伍中信 刘 峰 刘玉廷 汤谷良
许永斌 孙芳城 杨有红 杨松令
吴秋生 沈洪涛 张 林 张龙平
张兆国 陆正飞 周守华 赵西卜
袁 淳 徐光华 盛明泉 崔也光
傅 磊 谢志华 蔡 春 谭劲松
潘 飞 戴德明

《商业会计》编委会

主 任 张世尧
常务副主任 李俊玲
副主任 刘玉廷 李连成 陈红旗
荆泽生 李春胜 常少平
肖喜堂 郑博奎

常务编委

王燕祥 商业会计杂志社社长
贾春霞 商业会计杂志社副社长
陈 翔 商业会计杂志社副社长

本刊专稿

- 4 基于智能税务的税收治理现代化路径研究 焦瑞进

财政审计业务理论研究系列文章(二)

- 8 财政绩效审计:一个理论框架 郑石桥 韩金煜

论坛

- 13 企业质量成本一体化管理系统设计 杨定泉
17 不同税务处理对股权收购双方所得税税负的影响 王明希
25 新审计报告准则下关键审计事项披露研究
——基于国际“四大”事务所审计报告的分析 刘芯伊 赛金英
31 基于节税视角的四类消费品出厂“定价雷区”探析 马秀丽

财务管理与资本运营

- 38 智力资本对企业盈利能力的影响研究
——以装备制造业上市企业为例 程 怡 陆新文 王苗苗
44 境外贸易企业财务风险管控优化路径探究 王 旭 徐 莉
47 薪酬EVA敏感性会影响企业的研发投入吗?
——基于国有上市公司的经验数据 李文新 张旭鸽

新准则制度

- 50 “互联网+”直播行业收入确认及相关问题探讨 靳子沫 彭 燕 丁 哲
54 企业合并中无形资产的会计问题及改进策略 吴 清
58 政府会计改革的突破、问题与对策 阳秋林 刘 微
61 政府会计制度执行中的问题与对策 闫 霞

高校财务

- 64 政府会计制度下高校科研经费风险防范
——基于内部控制视角 杨文静 谢春红
- 67 基于流程观视角的高校招生环节成本研究 张素芳 肖其乐 任伟
- 72 高校管理会计体系建设的创新研究 马淑红 张小玲 周悦
- 75 基于破窗理论的新建本科院校内部审计变革研究 肖淑琴 滕剑仑

管理会计

- 78 人工智能背景下的业财融合研究 谢雨欣
- 81 运用管理会计解决我国小型民办企业的财务难题 李鑫
- 85 公交营运补贴项目绩效评价实施和效果 王灵芝

改革创新

- 88 企业财务绩效管理领导过程：一个理论模型探析 豆玲 高艳
- 91 夹层融资的信用风险分析与控制
——以汇源集团为例 张榕邦 刘远洋
- 94 风险投资影响企业创新研究评述与展望 纪玲瓏
- 97 DRG支付方式改革在公立医院中的实践及探索 林绮

会计信息化

- 100 基于审计视角的高校全面预算管理信息系统设计研究 王宗宗 尹谷良 刘康逸
- 104 财务业务一体化模式下各模块期初余额录入及对账分析
——以用友U8 V10.1为例 于清敏

学科建设

- 107 基于MOOCS的管理会计混合式教学模式研究 李玲 戚少丽 冯丽娜等
- 110 “互联网+”背景下会计实践教学供给侧改革探索 吴晓娜 徐永利
- 114 智能财务时代高职会计专业教学改革探讨 王志伟
- 117 财务共享实验室条件下的教学设计
——行业会计比较课程ADDIE模型设计 戴秀青
- 120 基于DQP框架的高职会计信息化课程成果导向应用设计 李伊玲
- 123 大数据时代下高职会计类专业青年教师能力提升的研究 姚伟
- ✓ 126 欠发达地区高职会计专业实践教学难点的突破与实践 赵丽金 梁蓁

主管单位 中国商业联合会
主办单位 中国商业联合会
中华全国供销合作总社财会部
中国储备粮管理总公司财务部
中国商业会计学会
中国粮食行业协会
出版单位 商业会计杂志社

总编辑 李俊玲
社长 王燕祥
执行总编 贾春霞
编辑 《商业会计》编辑部
责任编辑 武平 徐云帅 钟音 邓思思
美术编辑 李楠

刊号 ISSN 1002-5812
CN11-1475/F
开户银行 中国工商银行北京市长安支行
户名 商业会计杂志社
账号 0200003309014446770
地址 北京市复兴门内大街45号
邮政编码 100801
电话 (010)66095301(编辑部)
(010)66095331(传真)
(010)66095303(发行部)
(010)66095306(财务部)
网址 http://www.cnsyky.com
投稿邮箱 sykj5331@sina.com
广告经营许可证 京西工商广字0149号
印刷 北京市科星印刷有限责任公司
创刊日期 1980年
出版日期 2020年1月20日
定价 15元

●本刊版权所有,所刊文章未经许可,一律不得转载、摘编、翻录。

●来稿凡经本刊采用,作者如无特殊说明,即视作同意授权本刊及本刊合作媒体信息网络传播及发行。

●作者来稿文责自负。请勿一稿多投。

●本刊如有印装质量问题,请寄回北京市科星印刷有限公司质量科调换。邮政编码:101400;联系电话:(010)60680129。

欠发达地区高职会计专业实践教学难点的突破与实践

赵丽金 梁蕤 (副教授) (茂名职业技术学院 广东茂名 525000)

【摘要】产业转型升级背景下,中小企业越来越青睐“快上手”“多面手”型会计人才。文章以问题为导向,针对欠发达地区高职会计专业囿于客观经济及地域条件的限制,难以通过开展与企业的实质性合作等方式为在校生提供“真账实做”的机会等问题,构建了“教学做一体”的强化核心技能的课程体系,突破性地在该课程体系的实践教学环节,采用由任课教师赴企业实践锻炼、根据课程实践教学的需要、分期分批带领学生进入相同企业共同完成实时真账现做的方式,使学生在在校期间能多次进入企业完成真实工作任务,解决了学校教与企业做相脱节的问题,有效地提高了学生专业核心竞争力的培养质量。

【关键词】欠发达地区;会计专业;实践教学;真账实做

【中图分类号】F23;G642**【文献标识码】**A**【文章编号】**1002-5812(2020)02-0126-04

近年来,在国家各项创新创业利好政策的牵引下,大量的中小企业纷纷涌现。在财务人员的选聘方面,越来越多的中小企业青睐于“快上手”“多面手”型会计人才。为实现上述培养目标,高职院校必须努力提高会计专业实践教学的有效性,可以通过校内实训(做模拟账)+校外实践(做真账)相结合的方式予以实现。

一、欠发达地区高职会计专业实践教学的难点

欠发达地区高职院校囿于客观经济条件及地域条件的限制,会计专业难以开展与企业的实质性合作,更难以效仿发达地区高职院校通过引进“校中厂”、开办代理记账公司等为学生提供在校期间到企业真账实做的机会,学校教与企业做相脱节,影响了高职会计专业学生核心竞争力的培养质量。

(一)欠发达地区企业数量少、实力弱,会计工作保密性的特点限制了校企合作地开展

欠发达地区客观经济条件及地域条件相对较差,中小企业的数量相对较少,实力较弱,且多为商贸企业,绝大多数企业为了节省成本,对财务岗位的数量设置往往仅满足于不违反规定。有限的市场条件及会计工作本身的保密性约束了欠发达地区高职会计专业实践教学走出校门,局限于校内的“纸上谈兵”,学生在上岗前少有接触真账的机会,大量的校内实训仿佛“空中楼阁”,与企业岗位对接的专业核心竞争力的培养受到极大限制。

(二)欠发达地区高职院校难以实施“校中厂”模式

受区域市场环境和办学条件的限制,欠发达地区高职院校难以复制发达地区高职院校的“企业进校园”或开办代理记账公司等“校中厂”模式,且此类模式在实践中也存在一定的不足:(1)学生的实践业务内容不是实时真账现

做,操练的仍旧是“过时账”,未能与最新的政策法规完全同步。(2)学生的实践业务内容以制造业为主,无法契合绝大多数高职会计专业学生就业的方向为中小型商贸企业这一现实。(3)专业教师在实践教学中无法体现主体地位,“校中厂”模式下的教学主体以校外企业专家为主。

(三)高职会计专业人数多,批量到企业实习的难度大

由于会计职业的社会认可度较高等原因,欠发达地区高职会计专业每年的招生人数普遍较多。以茂名职业技术学院会计专业为例,2016级开设10个班共432人,2017级开设10个班共467人,2018级开设12个班共586人。如此庞大的招生规模,加之会计岗位本身的特殊性,要想采用传统的实习方式批量安排学生到企业实习难度很大。学生在校期间无法到企业操练真账成为欠发达地区高职会计专业实践教学的最大难点。

二、欠发达地区高职会计专业实践教学的难点突破与实践

为突破欠发达地区高职会计专业实践教学中的难点,本文以茂名职业技术学院会计专业的实践教学改革探索与实践为例进行分析。

(一)构建“教学做一体”的专业核心技能强化课程体系,丰富课程内涵

为满足培养“快上手”“多面手”型会计人才的需求,精准培养学生“会做账”这一核心竞争力,茂名职业技术学院会计专业构建了“教学做一体”的强化核心技能课程体系,实践教学设计将单项技能训练与岗位综合训练相融合,80%的课程的教学环节实现了校内仿真实训与企业真账实做相融合,采用灵活的考核方法,全程“教学做一体”。课程体系设计如下页表1所示。

表 1

“教学做一体”的强化核心技能课程体系设计

课程名称	考核方法	实践教学设计
中小企业会计实务 (个人单项技能训练)	总评成绩 = 平时考核 (10%) + 课内实训考核 (20%) + 校外实践考核 (20%) + 期末闭卷考试 (50%)	形式: 课内实训 + 校外实践 内容: 模拟账 (制造业) + 企业真账 (商贸企业)
会计电算化 (个人单项技能训练)	总评成绩 = 平时考核 (10%) + 手工账考核 (50%) + 电算化账考核 (40%)	形式: 校内手工账 + 校内电算化账 内容: 模拟账 (制造业)
会计综合实训 (3 周) (个人综合技能训练)	总评成绩 = 校内实训考核 (50%) + 校外实践考核 (50%)	形式: 学生 4 人一组, 校内实训 + 校外实践 内容: 校内分岗、轮岗完成模拟账 + 企业现场合作完成真账现做
会计核算岗位模拟实训 (3 周) (小组岗位技能综合训练)	总评成绩 = 毕业设计说明书 (50%) + 账套资料 (20%) + 工作周志 (10%) + 个人总结 (10%) + 小组考核 (10%)	形式: 校外实践, 分组完成 内容: 将顶岗实习单位作为毕业设计目标企业的原型, 分组完成设计任务

1. 丰富 B 类(理论 + 实践类)课程的课内实践教学内容, 融入企业“真账现做”环节。在“教学做一体”的课程体系中, 中小企业会计实务和会计电算化属于 B 类(理论 + 实践类)课程, 两门课程的开设时间同步, 均为两个学期(第二、三学期, 约 8 个月), 侧重于个人单项技能训练, 期末总评成绩的构成包括平时考核(占 10%) + 课内实训考核(占 20%) + 校外实践考核(占 20%) + 期末闭卷考试(占 50%)。

该类课程的课内实践教学设计如下: 课内实训 + 校外实践, 课内实训的内容以制造业的模拟账为主, 校外实践的内容以中小型商贸企业的真账为主。一方面, 制造业的会计业务最具代表性, 会计专业学生必须熟悉制造业经济业务的账务处理, 才能为培养“多面手”型会计人才奠定坚实的基础; 另一方面, 统计分析茂名职业技术学院 2009 年以来学生顶岗实习的企业类型后发现, 约 60% 的学生在中小型商贸企业完成财务岗位的顶岗实习, 因此有必要提前通过校外实践环节增进学生对中小型商贸企业财务岗位典型工作任务的认识, 有效提高学生的核心竞争力。该类课程实践教学中的校外实践部分由任课教师联系本人实践锻炼的企业, 灵活安排, 每周利用半天时间分批带领学生进企业完成实时真账现做。学生进入校外实践的岗位根据教师联系的企业的财务岗位设置而定, 如表 2 所示。

表 2

B 类课程校外实践教学设计

课程名称	校外实践岗位	实践手段	实践企业类型	教学方法
中小企业 会计实务	会计岗位	手工账	中小型 商贸企业	教学做一体
	出纳岗位			
会计电算化	进销存会计岗位	财务软件		
	销售岗位			
	采购岗位			
	仓管岗位			

中小企业会计实务课程以出纳岗位和会计岗位为主, 会计电算化课程以销售岗位、采购岗位、仓管岗位、会计岗位为主。教师根据本人参加实践锻炼企业的具体情况, 结合课程前期的授课内容以及学生的胜任能力, 预先梳理出学生进入校外实践的岗位及典型工作任务, 并根据不同的

工作任务内容制定对应岗位实践教学内容的记录评价表及典型工作任务的实操要求、评价标准。教师带领学生进入企业实践的当天, 学生根据不同岗位实时的工作任务进行真账现做, 涉及需要到银行、税务等外单位办理的业务, 由教师与学生共同前往完成, 教师全程指导讲解并现场考核学生的工作任务完成情况。B 类课程的实践教学环节充分体现了“教师现场教—学生马上学—学生现场做”。

2. 优化 C 类(纯实践类)课程的纯校内实训模式, 手工与电算化平行做账。在“教学做一体”的课程体系中, 会计综合实训课程属于 C 类(纯实践类)课程, 是会计专业单独设置的主干实践性课程, 侧重于个人综合技能训练, 实训时长为 3 周, 全程在校内集中完成, 目标是打好学生认知企业全盘账的基础。学生需根据实训任务的要求同时使用手工 + 电算化两种手段完成一家制造业公司某年 12 月份的完整业务处理。根据科目汇总表账务处理程序的要求, 按照原始凭证的填制审核—记账凭证的填制审核—明细分类账的登记—科目汇总表的编制—总分分类账的登记—财务报表的编制流程完成。教师根据课程实训要点分别设计手工账实训考核指标及电算化账实训考核指标。通过手工和电算化两种手段平行做账, 可以有效增强学生对会计全盘账的认知。手工账的训练可以加深学生对会计账务处理程序的理解, 加入电算化账的平行处理可以训练学生掌握从手工账到电算化账的过渡方法, 有效契合学生未来就业岗位的状况——大量中小企业的财务处理手段正在逐步将手工账与电算化账相融合。

3. 创新 C 类(纯实践类)课程的考核方式, 分小组、分岗位、分地点、分权重。在“教学做一体”的课程体系中, 会计核算岗位模拟实训课程是会计专业单独设置的主干实践性课程, 侧重于小组岗位技能综合训练, 实训时长为 3 周, 包括校内实训和校外实践两部分。茂名职业技术学院会计专业在本门课程的教学, 创新了分小组、分岗位、分地点、分权重的“四分”考核方式。通过以考促学, 有效提高了学生的学习积极性和实践有效性。

(1) 分小组: 学生 4 人一组。

(2) 分岗位: 小组 4 人轮流完成会计主管、制单会计、

记账会计、出纳四个岗位的工作内容。

(3)分地点:在校内,小组完成一套模拟账的四轮分岗位轮岗实训,教师按校内实训小组分岗位考核表对校内实训环节进行详细考核;在企业,由校内指导教师分批带领每组学生进入教师赴企业实践锻炼的企业,根据企业的实时业务,指导学生按当前轮次自己负责的岗位,现场配合完成业务处理及岗位之间的凭证传递等,教师以个人答辩的方式现场考核学生,根据学生的表现填写考核表。若进企业实践当天未发生具体经济业务,则由现场学生审核企业的历史业务处理。

(4)分权重:本门课程的总评成绩构成包括平时考核(占20%)+小组成绩(占30%)+学生岗位实训成绩(占50%),其中,学生岗位实训成绩部分,根据四个岗位在企业中的重要程度分权重设计其在成绩构成中的比例:会计主管占30%、制单会计占30%、记账占30%、出纳占10%,针对四个岗位的工作内容制定细化的评分标准,确保考核不流于形式,真正训练学生成为“多面手”。

4. 激发学生运用所学专业知识和主动解决企业会计核算中的实际问题。毕业设计课程是单独设置的专业实践性课程,安排在学生顶岗实习期间,实训时长为8周,由学生以分组合作的方式在实习过程中完成。要求学生利用所学理论知识,按照会计准则、会计规范的要求,以顶岗实习单位为原型,为目标企业设计仿真账套,并设计配套的会计凭证、会计账簿体系、适合的账务处理程序,运用指定的财务软件完成模拟经济业务的会计处理,撰写毕业设计说明书,完成并输出打印目标企业的模拟电算化账套资料。本课程旨在培养学生综合运用所学理论知识、专业技能及会计电算化手段,分析和解决企业会计核算实际问题的能力;训练学生的独立工作能力和创新能力,使学生受到设计方法和技术应用能力的锻炼;帮助学生树立起正确的思想方法、理论联系实际的工作作风和严谨求实的工作态度,为将来能够胜任会计岗位工作积累一定的实践经验。

(二)课堂搬进企业,师生现场齐做账,专业技能水平双提高

为了实施“教学做一体”的实践课程教学设计,确保学生进企业“实时真账现做”这一关键环节落到实处,结合会计行业的特点,茂名职业技术学院会计专业采用了将课堂搬进企业、师生现场齐做账、专业技能双提高的方式。

按照高职院校对专任教师的评聘要求,教师赴企业参加实践锻炼每五年不得少于6个月。在专业教学任务繁重的背景下,对于这一要求,绝大多数教师只能利用课余时间赴企业实践锻炼。借助会计专业实践教学改革这一契机,由教师与实践锻炼的企业充分沟通后签订财务人员保密协议,灵活安排时间带领学生定期进入企业开展“课

堂搬进企业”的实时真账现做教学,师生齐做账。任课教师提前结合实践教学目标,有计划地选择实践锻炼的企业,有针对性地在实践锻炼期间调查、了解、设计该企业适合开展会计专业实践教学的岗位、工作任务及考核标准,然后根据不同课程实践教学的需要分期分批带领学生进入企业共同完成实时真账现做,并组织现场考核,学生在校期间能多次进入企业完成真实工作任务,解决了学校教与企业做相脱节的问题,形成了一系列分课程的校内外实践教学精细化考核标准,编制完成一套《中小型商贸企业通用财务岗位典型工作任务实践教学考核评价标准》。

上述实践教学方式的可行性及优势体现在:第一,教师对实践锻炼的企业情况及业务内容比较熟悉,能独立完成企业的财务岗位工作,为实践教学奠定了基础。第二,教师亲自带领学生进企业完成实时的业务处理,全程手把手指导并监督学生完成真账实做,为业务处理的正确性提供了保障。第三,教师及学生进入企业实践锻炼均为无偿行为,在有教师全程保驾护航、确保工作完成质量的前提下,企业乐于接受。第四,学生可以零距离接触企业真账,并直接完成企业真实财务岗位工作的业务处理,可大大提高学生对职业的认知及职业能力,教师在此过程中也可以不断更新和提高自身的专业知识。

具体实施路径:在会计专业核心技能培养的主干课程——中小企业会计实务、会计电算化、会计核算岗位模拟实训等三门课程的实践教学中,均设计并安排了学生进企业实践的教学内容,由任课教师根据课程实践教学需要分批分期带领经考核合格的学生到企业操练真账实做。企业实践教学环节教师工作流程如图1所示。

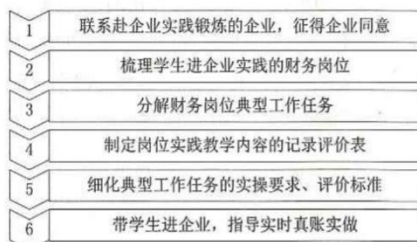


图1 企业实践教学环节教师工作流程图

教师在前期需根据赴企业实践锻炼的经历及向企业、行业专家咨询的结果,对企业财务岗位的工作内容及日常经济业务进行细化,制定带学生进企业开展岗位实践教学的内容记录评价表。为确保教学内容具体化、学生真账实做的考核内容明细化,最终实现实践成效的最大化,茂名职业技术学院会计专业制定了一套中小型商贸企业通用财务岗位典型工作任务实践教学考核表,共包括15张具体表格,如下页表3所示。

表 3 实践教学考核表

表 1 统一收据填制与审核实操要求及评价标准
表 2 增值税专用发票填制与审核实操要求及评价标准
表 3 增值税普通发票填制与审核实操要求及评价标准
表 4 支票填制与审核实操要求及评价标准
表 5 电汇单填制与审核实操要求及评价标准
表 6 差旅费报销单填制与审核实操要求及评价标准
表 7 收料单填制与审核实操要求及评价标准
表 8 记账凭证填制与审核实操要求及评价标准
表 9 日记账登账、结账实操要求及评价标准
表 10 错账更正实操要求及评价标准
表 11 对账实操要求及评价标准
表 12 电算化实操要求及评价标准
表 13 会计档案整理实操要求及评价标准
表 14 收银岗位实操要求及评价标准
表 15 银行对公结算岗位实操要求及评价标准

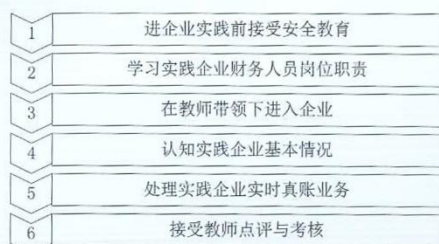


图 2 企业实践教学环节学生学习流程图

企业实践教学具体组织实施安排如表 4 所示。

表 4 企业实践教学组织形式安排

课程名称	组织实施方法	实践任务
中小企业会计实务	多名任课教师利用课余时间每周带领学生进企业实践, 每月第 1—3 周, 每周安排 4 人, 每月第 4 周安排 8 人, 2 月共安排 20 人, 教学时长 8 个月, 2 位任课教师联系 2 家企业, 共安排 20×8×2=320(人), 覆盖面超过学生总数的 80%	每月第 1—3 周: 日常业务处理; 每月第 4 周: 期末业务处理
会计电算化		
会计核算岗位模拟实训	多名任课教师实训期间分组带领学生进企业实践, 每次一组, 每组半天, 3 周内完成全体学生企业“真账实做”全覆盖	协同完成会计主管、制单会计、记账会计、出纳四个岗位的工作内容

三、达到的效果

开展会计专业实践教学难点突破的探索与实践以来, 茂名职业技术学院会计专业学生核心竞争力培养质量得到了明显提升, 主要体现在以下方面:

(一) 麦可思报告体现专业优势

根据第三方评价机构麦可思的数据显示, 茂名职业技术学院 2015—2017 届会计专业人才培养质量评估中的多个主要指标趋势: 就业率、月收入、专业相关度、就业现状满意度、离职率、校友满意度、教学满意度均优于本系及本校各专业的平均水平, 且呈现出逐渐向好的态势, 充分体现了会计专业人才培养质量的优势。数据还显示, 本成果的“教学做一体”课程体系中的中小企业会计实务课程是学生认为最重要的专业课程,

本成果主要完成人是学生认为对自己最有帮助的教师。

(二) 技能大赛

茂名职业技术学院会计专业学生自 2013 年开始每年参加全省范围内的各种专业技能大赛, 主要包括由广东省教育厅主办的全国高等职业院校技能大赛广东省选拔赛会计赛项及由用友公司主办的会计信息化大赛, 学生在竞赛中屡获佳绩, 获国家级奖项 6 项, 省级奖项 14 项。2016 年, 在本成果组织实施并初见成效的第四年, 取得了全省二等奖的突破。2018 年, 最好成绩进入全省前 10 名, 超过了部分示范性高职院校, 雄居粤东西北各高职院校之首。事实证明, 本成果的组织实施切实提高了学生的专业操作技能, 有力地提升了学生的专业水平。

(三) 毕业生成功案例

根据追踪调查数据显示, 自 2015 年以来, 茂名职业技术学院会计专业毕业生进入企业后成长较快, 在工作中充分展现了“快上手”“多面手”的特点, 绝大多数学生在三年以后逐步晋升为企业骨干。根据用人单位的反馈信息, 会计专业毕业生的专业实操水平明显优于其他同类院校的学生, 甚至高于部分本科院校毕业生。因学生在校期间已直接参与企业的真账实做, 了解了会计主要岗位的真实工作内容, 能够较快地进入工作角色, 而且学生勤奋刻苦, 成为企业觉得“好用”的人才。

四、结束语

欠发达地区企业需要留得住的会计人才, 欠发达地区高职会计专业学生希望具有胜任职业要求的专业能力。为欠发达地区高职会计专业学生探索实践教学难题的破解思路, 不仅对高职会计专业的学生有益、对欠发达地区的企业有益, 而且对其他专业破解实践教学难题有启发意义。希望有更多的专家学者来共同研究这一领域, 为促进欠发达地区的高等教育和企业发展提供智力支持。

【主要参考文献】

- [1] 黄微平. 基于执业能力导向的会计人才培养模式研究[J]. 财会通讯, 2019, (30): 30-35.
- [2] 蒋武. 国内“会计实训”研究知识图谱(2001—2019)——基于 CiteSpace 的文本挖掘及可视化分析[J]. 安徽商贸职业技术学院学报(社会科学版), 2019, (03): 69-73.
- [3] 薛春燕. 新形势下高职会计专业实践教学体系优化探析[J]. 无锡商业职业技术学院学报, 2019, (04): 108-112.
- [4] 洪祝军. 高职会计专业“全程式”实践教学体系构建与实践——以杭州万向职业技术学院会计专业为例[J]. 行政事业资产与财务, 2019, (20): 86-88.
- [5] 孙玉芹, 冯洪涛. 高职会计专业“1234”交融并进式人才培养模式研究——以潍坊工程职业学院为例[J]. 潍坊工程职业学院学报, 2019, (04): 94-98.
- [6] 刘飞. 高职会计专业能力本位教育模式研究与实践[J]. 商业会计, 2018, (23): 113-115.

7.2.17 “互联网 +” 背景下企业内部控制优化研究 —— 以广东省欠发达地区小微企业为例

主 管：中华人民共和国教育部
主 办：清华大学

刊号：ISSN 1673-2499
CN 11-9321/G



中国多媒体与网络教学学报

CHINA JOURNAL OF MULTIMEDIA
& NETWORK TEACHING

2019.04
中旬刊

education

新媒体环境下职业学院英语
教学方法的创新方案

清华同方光盘电子出版社

目 录

多媒体技术

- 翻转课堂及其在高职英语教学中的应用研究.....杜文洲 1
- 信息化教学背景下的成人教育质量监控体系研究.....范洪强 3
- 信息技术促进高职法律事务专业教学模式改革探索.....黄毓毅 5
- 信息化教学在《保险实务》课程中的应用.....刘 婷 7
- 翻转课堂模式在方剂学教学中的应用.....冀 艳 曾 琳 9
- 微课在高职计算机基础混合学习模式中的融入途径分析刘华辰 11
- 基于“技术递进”的计算机应用技术专业课程虚拟仿真实训平台的搭建分析.....李志红 13
- 基于 Proteus 仿真技术在模拟电子技术教学中的研究.....孙姣梅 15
- 融合移动技术平台构建大学英语混合教学模式.....孙 利 卞传军 17
- 迈向智慧校园的高职校信息化建设发展现状及展望.....徐 向 金 唯 19
- 计算机多媒体课件在医学院校教学中的运用研究.....杨丽娜 21
- 新媒体环境下职业学院英语教学方法的创新方案.....周龙燕 23
- 基于 MOOC 的中职计算机教学研究.....曹桂兰 25

教学理论

- 以人才市场需求为导向,探索多元英语人才培养模式.....沈南燕 廖茂珍 27
- 高职院校英语词汇教学策略研究.....蔡晓丽 32
- STS教育对内地西藏班高职学前教育专业改革的启示.....曹 红 34
- 遵循“以学生为中心”理念,探索高职院校大学英语课程改革.....杜周军 36
- 基于成果导向的高职学生顶岗实习教学改革
- 以重庆工商职业学院为例.....郭文剑 李晓辉 胡方霞 38
- 浅析现代学徒制下“现代酒店管理”课程的教改思路.....何淑明 40
- 基于知识图谱的网络学习资源个性化推荐实现策略初探.....黄 宁 42
- 职业发展视角下高职生核心素养体系构建策略.....黄金波 44
- 跨文化交际视域下旅游英语口语.....孔 晶 46
- 基于翻转课堂的高职英语项目化教学的改革与探索.....李 芳 48
- 浅谈基于信息化的高职数学教学改革.....李晓娜 50
- 服务“一带一路”国家发展战略的职业教育研究述评
- 基于 CiteSpace 5.0 知识图谱.....李馨璐 蓝 欣 52
- 新时代高职商务英语教学改革与对策研究.....刘军根 56
- 教学理念更新是高职教育创新教学模式的关键.....蒙俊宏 58
- 新课改下案例教学法在中职思想政治课中的应用.....闵仁理 60
- 自主学习驱动下高职英语教学形成性评价实践研究.....农时华 62

总策划 赵海波 卢晓霞 袁华利
总编 陆 越 赵海波
项目副主编 李 颖
编 辑
崔立雷 李 颖 徐伟清
陈荣彪 陈阳彪
技术审校 尚静波
美术编辑 徐静雅

主 管: 中华人民共和国教育部
主 办: 清华大学
编 辑: 《中国多媒体与网络教学
学报》编辑部(清华大学)
出 版: 清华大学出版社
发 行: 北京乐成科技集团南顺
公司
图文制作/广告: 北京金山文化有限
有限责任公司
电 话: 010-62602633
通信地址: 清华大学 59-12 信箱
邮 编: 100084
网 址: <http://xuebao.tup.tsinghua.edu.cn>
E-mail: zgdxw@tup.tsinghua.edu.cn
刊 号: ISSN 1673-2498
CN 11-5821/6
邮发代号: 82-6530 国内
出版日期: 2009年5月11日

☆本期刊欢迎投稿,稿件请附电子邮箱
发件人为:陆越。本期刊不匿名,故做
留底存档。

☆稿件截稿日期3个月后未被采用
作者可酌情处理。

☆本刊对来稿有删改权,不同
章节删改修改者请注明。

☆反对抄袭他人作品,凡因抄袭引起
著作权纠纷,本刊不负担任何法律责任。
☆本刊为光盘版连续出版,供读者查阅
使用。

Contents 汲取教益 传承师道

现代学徒制背景下的班级管理初探

——以宋城班为例·····	陈佳妮	184
在义外籍子女教育现状、问题及对策研究·····	金潇道	186
江浙文化与湖湘文化影响下的创业文化比较研究·····	黎 鲲	189
中职院校校园文化与传统文化、企业文化的对接与融合·····	李红艳 朱明琳	191
职业核心能力本位的高职数学专业师资建设策略研究——基于美国核心能力结构·····	李能视	193
空乘专业形体与体能分层教学研究·····	刘 英 洪 运	195
思政课网络平台与大学生思想政治教育创新·····	李 顺	197
基于“法治+”背景下的公共图书馆服务展望·····	李昕洁	199
职业学校社会服务能力提升的长效机制构建探索·····	梁 柳 吕相勇	201
高校共青团新媒体思想引领工作困境与对策研究		
——基于对江苏团省委新媒体平台的分析·····	魏 刚	203
以思想教育实效性研究推进现代学徒制建设·····	刘保彬 易 磊	206
高职院校大学生“四个自信”培育的现状与路径·····	刘 波	208
“卓越校”建设背景下高职学生非专业就业能力案例分析·····	刘 洋 王 勇	210
当代室内设计中空间色彩表达的视觉形式美学分析·····	楼潭杰	212
苏州酒店行业对旅游人才的需求调查与对策分析·····	彭陈艳	214
以提升亲和力为导向的高职思政课教学创新与实践·····	苏 立	216
基于在校培养环节提高高职毕业生工资水平探析·····	唐跃英 余璐璐	218
中职计算机应用专业选择性课程体系的构建·····	万 鑫	220
地方高职院校的发展定位研究·····	王莉莉 潘丽华	222
刍议高等职业院校教学工作诊断与改进保障机制·····	韦燕英 陈群林	224
“互联网+”背景下企业内部控制优化研究		
——以广东省欠发达地区小微企业为例·····	赵丽金	227
“工匠精神”融入高职院校学生思想政治教育的模式与路径选择·····	徐 敏	232
“中国制造2025”背景下我国职业教育评价体系研究·····	薛东亮	234
浅析图像文化时代大学生闲暇生活的变化趋势·····	张华金 谢费斯 邓 飞	236
思想政治教育在高职院校文化视角下的探讨·····	赵 伟	238
特教高职院校特色专业建设的探索		
——以浙江特殊教育职业学院工艺美术品设计专业为例·····	郑小忠	240
传统文化与高职院校思政课的融合·····	仲丽伟	242
高校网络舆情教育的研究·····	朱莎莎	244
数学实验在高职高等数学教学中的探索与实践·····	陈金涛	246

“互联网+”背景下企业内部控制优化研究

——以广东省欠发达地区小微企业为例

茂名职业技术学院 赵丽金

【摘要】“互联网+”将传统企业与互联网紧密结合起来,对产业发展有着积极作用,但是“互联网+”对企业的内部控制提出了新的要求,特别是对小微企业的影响明显。在问卷调查的基础上,归纳了广东省欠发达地区小微企业内部控制存在的主要问题,并提出优化路径:加强人力资源管理、构建风险预警系统、改进企业的预算管理、构建有效的信息反馈与沟通体系、完善内部监督系统。

【Abstract】"Internet +" combines traditional enterprises and the Internet closely, and has a positive effect on industrial development. However, "Internet +" puts forward new requirements on the internal control of enterprises, especially on small and micro enterprises. On the basis of the questionnaire survey, this paper summarizes the main problems existing in the internal control of small and micro enterprises in less developed areas of guangdong province, and puts forward the optimization path: strengthening human resource management, building a risk early warning system, improving the budget management of enterprises, building an effective information feedback and communication system, and improving the internal supervision system.

【关键词】内部控制;优化路径;小微企业;欠发达地区

【Keywords】internal control; optimize the path; small and micro enterprises; underdeveloped area

引言

伴随改革开放的深化,我国小微企业扮演着越来越重要的角色,成为社会就业的重要载体,为国家经济的发展和社会的稳定发挥了很重要的作用(张玉明等,2018)。但是,我国小微企业的平均寿命只有6.8年,死亡率分别是大型企业的23.6倍和中型企业的6.9倍(杨晓和任萍,2016)。小微企业死亡率高的主要原因是内部控制问题突出(刁艳,2018),因此,优化小微企业的内部控制刻不容缓。

“互联网+”为企业的内部控制提供了便捷的信息管理,给小微企业的内部控制优化带来了新的机遇,同时也增强了企业内部控制管理的难度,给小微企业的内部控制完善带来了新的挑战(马宏,2016)。而“互联网+”时代的信息化技术应用于企业已成为必然趋势,在“互联网+”背景下优化企业的内部控制具有重要的现实意义(李晓东,2017)。本文将以前广东省欠发达地区小微企业为例,在梳理内部控制内涵的基础上,阐述“互联网+”背景下企业内部控制存在的主要问题,并提出可能的优化路径。

一、内部控制内涵

关于内部控制的内涵,无论是理论研究还是实践操作,基本上都达成了一定的共识,即内部控制主要包括五个要素,分别是控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督活动,但具体的五要素理解国内外略有区别。

我国《内部控制—基本规范》对内部控制五要素的

具体内容如下:①控制环境。控制环境的主要内容有企业的文化、企业的组织机构、企业的人力资源、企业的治理结构、企业的实施政策,控制环境对企业战略目标的实现和企业日常决策的执行发挥着基础性的作用,只有有效的控制环境,才能保证企业内部控制的有效管理。②风险评估。风险评估的主要内容有企业的风险认知、企业的风险分析、企业的风险对策、企业的风险目标,风险评估是应对以及规避企业风险的重要手段,能够为企业的内部管理提供有效的措施。③控制活动。控制活动的主要内容有企业的实践操作、企业的日常运作、企业的执行过程,控制活动是企业相关程序的实施,是企业内部控制的具体实施。④信息与沟通。信息与沟通的主要内容有企业的信息收集活动、企业的沟通机制等,信息与沟通是企业相关政策的制定、政策的宣传与传递、政策的执行沟通等的一套运作系统,是企业内部控制实施的一个重要条件。⑤监督活动。监督活动的主要内容是企业计划的执行监控、企业目标的实现管理、企业活动的反馈调整等,监督活动是企业内部控制实施的有效保障,不仅作用于内部控制的具体方面,更是建立在企业的整个内控机制之上(林森,2015)。

国外COSO委员会的《内部控制—整体框架》对内部控制五要素的主要说明如下:①控制环境。控制环境的主要内容有4个方面,分别是组织的承诺声明,企董事会的监督责任、管理层的报告规范、全员的责任规范。②风险评估。风险评估的主要内容有4个方面,分别是企业风险评估的目标、企业的风险识别与分析、企业风

险评估管理、企业风险评估体系。③控制活动。控制活动的主要内容有3个方面,分别是技术开发控制、控制实施、控制程序。④信息与沟通。信息与沟通的主要内容有3个方面,分别是信息获取与使用、组织内部沟通、组织外部沟通。⑤监督活动。监督活动的主要内容有2个方面,分别是内部控制的评估、内部控制的监督整改(李文昌,2019)。

综合国内外关于内部控制的内涵,可以从控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督活动五个方面对企业的内部控制问题进行分析和评价。文章的研究思路为:首先,遵循“五要素”内涵分析“互联网+”背景下企业内部控制的新特点;然后,设计“五要素”内部控制调查问卷,调查欠发达地区小微企业内部控制存在的主要问题;最后,依据“五要素”视角,提出优化欠发达地区小微企业内部控制的具体路径。

二、“互联网+”背景下企业内部控制新特点

与传统企业相比,“互联网+”环境下企业的内部控制发生了新变化,在内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督活动等方面呈现出新的特点,具体如下:

1. 内部环境。“互联网+”环境下,企业引入了现代化信息管理模式,企业的组织结构发生了重大转变,需要企业实行扁平化管理,要求企业将经营业务分成若干个相互联系和相互影响的小单元,上下级和各部门之间加强分工与协作,实现灵活化管理,组织结构的变化要求企业设置相应的职位和职能,对企业职能匹配提出了新的要求。另外,“互联网+”环境下,信息技术贯穿于整个企业的经营管理中,信息的传递与利用直接影响着企业的经营效率,信息管理成为企业新的管理重点和难点,这必然增加了企业对专业信息技术人才和管理人才的需求,对企业的人才吸收和人才培养提出了新的要求。可见,“互联网+”背景下企业内部环境的新特点是需要适应组织结构变化的职能配置,以及需要针对性的专业人才。

2. 风险评估。“互联网+”环境下,市场的不确定性加大,企业面临的风险呈现多样化特征,信息技术给企业的内部控制带来新的风险,比如原始数据输入后便进行计算机自动处理阶段,不恰当的授权容易造成安全漏洞;信息技术人员非法修改数据,会降低数据质量;外部黑客入侵或者是病毒攻击,会导致数据丢失,这些都要求企业应该重视风险评估,确保数据安全。另外,“互联网+”环境下,资源更加开放,企业风险评估的范围呈现扩大化趋势,比如信息技术风险、采购与销售管理风险、研发投入风险、财务与资金管理风险、战略决策失败风险等,这大大增加了企业风险评估的难度。可见,“互联网+”背景下企业风险评估的新特点是需要具备强大的

风险评估意识,以及需要具备全方位的风险分析能力。

3. 控制活动。“互联网+”环境下,网络环境呈现出开放性和共享性的特征,企业的控制范围进一步扩大,控制活动变得更加艰难。一方面,互联技术的应用可以使企业全面实施事前控制、事中控制和事后控制,这尽管提升了企业控制活动的效率,但也增加了企业控制活动的内容,无形中增加了控制活动的任务和工作量,这对企业控制活动的全面性提出了新的要求。另一方面,互联网技术的介入将企业中“人控制人”的问题转变为信息管理平台的控制问题,控制活动的重点由对人的控制变成对人-机的共同控制,由于人的关注焦点被减弱,人的随意性行为增加,对人的控制活动的难度增加,这就要求企业建立完善的内部控制制度,通过强化制度的执行力,来提高控制活动效果。可见,“互联网+”背景下企业控制活动的新特点是需要提高控制活动内容的全面性,以及需要提高内控制度的执行力。

4. 信息与沟通。“互联网+”环境下,企业获取信息的途径更加便捷,信息在企业内部的传递和交流更加迅速和紧密,信息呈现出时效性和共享性的特征,增强了企业决策的数据支持力度,但同时信息量的急剧增加给企业内部的沟通带来了新的挑战,企业内部需要从海量的信息中选取真实可靠的信息,并将不同种类的信息分类汇总到不同的部门之间,还要求各部门之间的信息共享,这将要求企业必须建立起有效的信息沟通渠道。另外,互联网技术下信息系统呈现出功能模块分区的特征,各独立的部门可能会对数据进行处理,各部门之间的信息传递可能会出现延迟和不一致的情况,从而造成企业内部信息沟通不顺畅,为快速满足企业各部门对信息的多样化需求,必然要求加大信息沟通的效率。可见,“互联网+”背景下企业信息与沟通的新特点是需要建立有效的信息沟通渠道,以及需要提高信息沟通的效率。

5. 监督活动。“互联网+”环境下,企业的监督方式呈现出多样化和效率化的特征,互联网技术使企业能够通过信息管理系统对员工进行业务监督,从而提高员工的业务效率和业务水平,但同时企业的监督范围也将扩大,监督活动的重点将从部门监督转变为整个经营流程的监督,具有复杂性和多变性,这就需要企业建立起规范的监督制度,保障经营活动的有效进行。另外,“互联网+”环境下,企业进行监督活动的信息主要由信息系统生成,某个环节出错则可能导致整个数据库的失效,这就需要对全流程的进行监督,要求增加从企业系统的分析、开发、实施到维护的整个监督内容。可见,“互联网+”背景下企业监督活动的新特点是需要建立规范的企业监督制度,以及需要完善企业的监督活动内容。

三、欠发达地区小微企业内部控制存在问题

1. 问卷设计。结合“互联网+”环境下企业内部控制的新特点,关于欠发达地区小微企业内部控制的调查问卷设计见表1:

表1 内部控制的调查问卷

内部控制内容	题项
内部环境	组织结构与职能设置情况
	人力资源管理情况
风险评估	风险评估意识现状
	风险分析能力现状
控制活动	制度执行力判断
	内控全面性判断
信息与沟通	信息沟通渠道评价
	信息沟通效率评价
监督活动	监督制度的完善性
	监督内容的全面性

2. 调查样本。调查区域为广东省的欠发达地区,具体地区为廉江市、雷州市、吴川市、普宁市、海丰县、遂溪县等四市两县。调查方式为问卷与访谈相结合,首先,针对调查地区的小微企业发送电子问卷;然后,根据电子问卷结果针对性的选择企业进行访谈。采取随机抽样的方式向六个地区各发送电子问卷40份,共240份,回收问卷198份,剔除无效问卷,实际得到有效问卷156份。

3. 样本描述。小微企业是小型企业和微型企业的统称,根据2011年发布的《中小企业划型标准规定》,可以从营业收入和从业人员对小微企业进行界定,具体标准见表2。

表2 不同行业小微企业划分标准

行业	指标	微型企业	小型企业
批发业	从业人员	小于5人	大于5人小于20人
	营业收入	小于300万元	大于1000万元小于5000万元
零售业	从业人员	小于10人	大于10人小于50人
	营业收入	小于100万元	大于100万元小于500万元
住宿业	从业人员	小于10人	大于10人小于100人
	营业收入	小于100万元	大于100万元小于2000万元
餐饮业	从业人员	小于10人	大于10人小于100人
	营业收入	小于100万元	大于100万元小于2000万元
商务服务业	从业人员	小于10人	大于10人小于100人
	营业收入	小于100万元	大于100万元小于8000万元
工业	从业人员	小于20人	大于20人小于300人
	营业收入	小于300万元	大于300万元小于2000万元

根据划分标准,样本问卷中微型企业共86家,小型企业70家,分别占比55.13%和44.87%,基本可以说明小型企业和微型企业情况。就行业划分而言,批发业21家,零售业25家,住宿业24家,餐饮业28,商务服务业32家,工业26家,分别占比13.46%、16.03%、15.38%、17.95%、20.51%和16.67%,基本涵盖了各个行业。可见,样本企业能够说明不同行业小微企业的基本情况,分析结果具有一定的代表性。

4. 数据分析

(1) 内部环境

1) 组织结构。欠发达地区小微企业组织结构与职能匹配的统计结果见表3。如表3所示,样本中“企业依据实际运营情况,设置了相应的组织机构和职能岗位”的

小微企业占比64.74%,35.26%的小微企业只有实际操作上的分工,没有相应的组织机构和职能岗位,说明欠发达地区小微企业的组织结构设置上还是比较合理,有着特定的组织机构和职能岗位。在企业访谈中,笔者了解到尽管大部分小微企业的组织结构比较简单,但责任分配比较明确,比如有的小型企业只有总经理和副总经理两种职位,也能进行有效分工,总经理负责财务工作、采购工作,副总经理负责员工招聘和市场拓展,企业的组织管理比较清晰。

表3 组织结构与职能匹配统计

选项	频数	占比(%)
企业依据实际运营情况,设置了相应的组织机构和职能岗位	101	64.74
企业仅在实际工作中有相应分工,没有设置相应的组织机构和职能岗位	55	35.26
企业完全没有相应的组织机构及职能岗位	0	0
合计	156	100

2) 人力资源。欠发达地区小微企业人力资源管理的统计结果见表4。如表4所示,样本中“企业设立了独立的人力资源部门,并建立了有效的员工培训机制”的小微企业仅占比38.46%,54.49%的小微企业只有员工培训机制,7.05%的小微企业连员工培训都没有,说明欠发达地区小微企业对人力资源管理并不是特别重视。在企业访谈中,笔者了解到很多小微企业认为人力资源的投入不能为企业带来相应的产出,所以缺乏相应的人力资源政策和员工激励机制;在员工培训上,绝大部分小微企业没有专门的培训制度,采取的是“老员工带新员工”的简单指导,导致新员工业务上手较慢,专业能力不足;在人才培养上,一些小微企业没有树立起人才意识,企业的中层管理人才普遍比较缺乏。

表4 人力资源管理统计

选项	频数	占比(%)
企业设立了独立的人力资源部门,并建立了有效的员工培训机制	60	38.46
企业没有独立的人力资源部门,但有专门的员工培训机制	85	54.49
企业既没有独立的人力资源部门,也没有员工培训机制	11	7.05
合计	156	100

(2) 风险评估

1) 风险评估意识。欠发达地区小微企业风险评估意识的统计结果见表5。如表5所示,样本中“企业非常重视风险评估,并设置了专门的评估制度”的小微企业仅占比9.62%,32.69%的小微企业没有建立专门的评估制度,57.69%的小微企业不重视风险评估,说明欠发达地区小微企业的风险评估意识整体偏低。在企业访谈中,笔者了解到很多小微企业认为风险评估没有必要,完全可以根据个人经验进行正确判断;有的小微企业甚至认为市场是瞬息万变的,风险评估没有任何实际意义。

表5 风险评估意识

选项	频数	占比(%)
----	----	-------

企业非常重视风险评估,并设置了专门的评估制度	15	9.62
企业比较重视风险评估,但没有建立专门的评估制度	51	32.69
企业不重视风险评估	90	57.69
合计	156	100

2) 风险分析能力。欠发达地区小微企业风险分析能力的统计结果见表6。如表6所示,样本中“企业内外部风险的定性和定量分析能力较强”的小微企业仅占比32.05%,16.67%的小微企业风险分析能力一般,51.28%的小微企业风险分析能力较差,说明欠发达地区小微企业的风险分析能力整体偏低。在企业访谈中,笔者了解到小微企业基本上不具备相应的风险分析能力;半数小微企业缺少风险评估的基础,在资产安全、财务信息、战略发展等方面均缺少风险识别、分析、评估和应对措施。

表6 风险分析能力统计

选项	频数	占比(%)
企业内外部风险的定性和定量分析能力较强	50	32.05
企业内外部风险的定性和定量分析能力一般	26	16.67
企业内外部风险的定性和定量分析能力较差	80	51.28
合计	156	100

(3) 控制活动

1) 制度执行力。欠发达地区小微企业制度执行力的统计结果见表7。如表7所示,样本中“企业有相应的规章制度,且制度执行力强”的小微企业占比57.05%,36.54%的小微企业制度执行力较差,6.41%的小微企业没有建立规章制度,说明欠发达地区小微企业的制度执行力整体偏高。在企业访谈中,笔者了解到小微企业管理者对制度的执行落实比较关心,能够对员工起到一定的约束作用。

表7 制度执行力

选项	频数	占比(%)
企业有相应的规章制度,且制度执行力强	89	57.05
企业有相应的规章制度,但制度执行力差	56	36.54
企业没有相应的规章制度	10	6.41
合计	156	100

2) 控制活动全面性。欠发达地区小微企业控制活动全面性的统计结果见表8。如表8所示,样本中“企业的控制活动较为全面”的小微企业仅占比34.62%,32.69%的小微企业涉及大部分经营流程,32.69%的小微企业涉及小部分经营流程,说明欠发达地区小微企业的控制活动全面性整体偏高。在企业访谈中,笔者了解到小微企业基本上都存在一定的内控活动,但具体内容和细节不足,特别是在预算制度的控制活动效果较差。

表8 控制活动全面性统计

选项	频数	占比(%)
企业的控制活动较为全面	54	34.62
企业的控制活动能涉及大部分经营流程	51	32.69
企业的控制活动只能涉及小部分经营流程	51	32.69
合计	156	100

(4) 信息与沟通

1) 信息沟通渠道。欠发达地区小微企业信息沟通渠道的统计结果见表9。如表9所示,样本中“企业内

部建立了沟通渠道,且比较合理”的小微企业仅占比33.33%,53.85%的小微企业沟通渠道不合理,12.82%的小微企业没有建立沟通渠道,说明欠发达地区小微企业的信息沟通渠道的合理性整体偏低。在企业访谈中,笔者了解到信息主要是由上到下的传达,缺乏员工的基层员工的反馈渠道,并且多数小微企业缺乏相应的例会制度,上下级的沟通更多的表现为私人沟通,效果较差。

表9 信息沟通渠道统计

选项	频数	占比(%)
企业内部建立了沟通渠道,且比较合理	52	33.33
企业内部建立了沟通渠道,但不合理	84	53.85
企业内部没有建立沟通渠道	20	12.82
合计	156	100

2) 信息沟通效率。欠发达地区小微企业信息沟通效率的统计结果见表10。如表10所示,样本中“企业的信息沟通比较顺畅”的小微企业仅占比28.21%,37.82%的小微企业沟通较为一般,33.97%的小微企业没沟通不顺畅,说明欠发达地区小微企业的信息沟通效率整体偏低。在企业访谈中,笔者了解到大部分小微企业没有建立定期的会议制度,缺乏有效的沟通,导致上下级之间存在严重的信息不对称问题。

表10 信息沟通效率统计

选项	频数	占比(%)
企业的信息沟通比较顺畅	44	28.21
企业信息沟通的顺畅度一般	56	37.82
企业的信息沟通不顺畅	56	33.97
合计	156	100

(5) 监督活动

1) 监督制度。欠发达地区小微企业监督制度的统计结果见表11。如表11所示,样本中“企业建立了完善的监督制度,并设立了相应的监督部门”的小微企业仅占比21.15%,42.31%的小微企业缺乏相应的监督部门,36.54%的小微企业没有监督制度,说明欠发达地区小微企业的监督制度整体不完善。在企业访谈中,笔者了解到大部分小微企业仅仅对工作结果进行监督,有的小微企业甚至连基本的考勤制度都没有。

表11 监督制度统计

选项	频数	占比(%)
企业建立了完善的监督制度,并设立了相应的监督部门	33	21.15
企业建立了完善的监督制度,但没有设立相应的监督部门	66	42.31
企业没有监督制度	57	36.54
合计	156	100

2) 监督内容。欠发达地区小微企业监督内容的统计结果见表12。如表12所示,样本中“企业的监督内容全面”的小微企业仅占比30.77%,37.18%的小微企业监督内容一般,32.05%的小微企业监督内容较少,说明欠发达地区小微企业的监督内容的不够全面。在企业访谈中,笔者了解到部分小微企业的财务等工作都是自我监督,在库存等方面缺乏监督管理。

表 12 监督内容统计

选项	频数	占比 (%)
企业的监督内容全面	48	30.77
企业的监督内容一般	58	37.18
企业的监督内容较少	50	32.05
合计	156	100

四、“互联网+”背景下内部控制优化路径

“互联网+”环境下内部控制呈现出了新特点,也提出了新的要求,如内部环境需要适宜的职能配置和针对性的专业人才,风险评估需要强大的风险评估意识和风险分析能力,控制活动需要内容的全面性和内控制度的执行力,信息与沟通需要有效的沟通渠道和沟通效率,监督活动需要规范的监督制度和完善的监督内容。而根据欠发达地区小微企业的调查结果,内部控在人才培养、风险意识与分析能力、控制活动内容、沟通渠道与效率、监督制度与执行方面均存在一定的问题,因此,“互联网+”背景下应从以下几个方面对欠发达地区小微企业的内部控制进行优化:

1. 加强人力资源管理

良好的人力资源可以改善小微企业的内部环境,保证企业的持续稳定发展。小微企业应该建立起专门的人力资源部门,来提高员工管理、薪资管理的效果,从而提升人力资本的使用效率。一方面,要提供良好的待遇和平台,以吸引优秀的专业人员加入企业,为企业的发展提供源源不断的人才资源;另一方面,企业管理者应根据实际业务需要,加强对员工的岗前培训,保证员工的生产力;另外,企业还要设置良好的薪酬制度,采取固定工资+绩效工资的工资制度,激发员工的积极性和创造力。

2. 构建风险预警系统

有效的风险预警系统可以改进小微企业的风险评估,帮助企业预防经营风险,从而保证企业的健康稳定发展。小微企业应该分别从内部和外部两个层面构建风险预警系统,就内部而言,企业可以实施自我风险评价,通过应收账款损失、负债风险评估、客户信用判定等一系列风险评价预警系统,开展不定期的自我评估,从而降低企业的经营损失,增加企业的盈利能力。就外部而言,企业可以聘请专门的风险评估机构,对经营活动、行业前景、市场趋势、竞争对手、客户需求进行全方位的评价,从而发现真实风险点,重点预防,以降低企业的经营风险。

3. 改进企业的预算管理

准确的预算管理可以改善企业的控制活动,控制企业的经营成本,从而帮助企业达成预期目标。小微企业应该在战略目标的基础上,构建适当的预算制度,并在预算控制的实际活动中,对预算方案进行不断的调整和完善,具体的操作过程是:首先,编制预算计划,按照各部门计划目标,合理的分配企业的总预算;然后,执

行既定的预算方案,根据企业经营活动,严格按照预算方案落实;接着,实施预算评估,对各部门经营的支出与成果,合理评估预算方案;最后,进行预算变更,根据评估结果和企业环境变化,进行预算方案的适当调整。

4. 构建有效的信息反馈与沟通体系

有效的信息反馈与沟通体系可以改善企业的信息与沟通,保证企业内部控制机制的顺利运转,提供企业的执行效率。小微企业应该从以下三个方面提高信息沟通的顺畅:一是完善信息的收集与传递,按照“统一收集、集中管理”的原则,将信息进行汇总分类,然后在有效处理的基础上进行有序传递;二是建立上下级之间的沟通渠道,保证员工的意见能够及时的反馈到管理层,为管理者的决策提供正确支撑;三是建立部门之间的交流平台,加强部门间的合作效率,共同提高企业的工作效率。

5. 完善内部监督系统

内部监督系统可以改善企业的监督活动,改进企业的经营管理服务,提供企业的经营效率。小微企业应该不断加强自身的内部监督,优化企业的内控环境,主要是建立起合理的监督机制,并落实执行,让管理者不再偏听偏信,不再唯结果论,而是深入到企业的经营流程环节,深度了解企业的经营实际,及时的发现问题和解决问题。同时,企业也要有效利用外部监督部门的监督,弥补内部监督的不足之处,从而全方位实现监督管理。

【参考文献】

- [1] 张玉明,李荣,王欣.小微企业互联网环境与企业家社会资本对技术创新的影响研究[J].管理学报,2018,15(2):230.
- [2] 杨晓,任萍.小微企业内部控制制度完善对策研究——以汉中市小微企业为例[J].西部财会,2016(11):62-64.
- [3] 刁艳.小微企业内部控制和财务管理存在的问题及对策[J].经济研究导刊,2018(3):116-1
- [4] 马宏.互联网下企业内部控制财务问题研究[J].财会学习,2016(07):227-228.
- [5] 李晓东.“互联网+”环境下企业内部控制问题与对策[J].会计之友,2017(23):14.
- [6] 林森.我国中小企业内部控制存在的问题及改进思路[J].商业会计,2015(5):91-92.
- [7] 李文昌.内部控制与企业社会责任关系研究[J].财会通讯,2019,800(36):95-98.

【基金项目】本文系2017年广东省茂名市科技计划专项资金项目《“互联网+”背景下茂名地区小微企业内部控制的创新研究》(项目编号:MM2017000017)成果之一。

7.2.18 企业内部控制有效性的影响因素研究 —— 基于广东地区调查数据的实证分析

《中国期刊网》、《中国学术期刊（光盘版）》全文收录期刊
维普《中文科技期刊数据库》、万方数据全文收录期刊
中国学术期刊综合评价数据库来源期刊

ISSN1674-6341
CN23-1551/S

黑龙江生态工程职业学院

JOURNAL OF HEILONGJIANG VOCATIONAL
INSTITUTE OF ECOLOGICAL ENGINEERING

学报

2019.3



中国 · 哈尔滨

黑龙江生态工程职业学院 学 报

(双月刊)

第 32 卷第 3 期(总第 169 期)

2019 年 5 月 20 日出版

主 办 单 位 黑龙江生态工程职业学院

编 辑 出 版 黑龙江生态工程职业学院

学报编辑部

主 编 陈贵军

执行主编 富春凯

编辑部主任 富春凯

副 主 任 李增华 卢宏业

地 址 哈尔滨市利民开发区学院

路 1038 号

邮政编码 150025

电 话 (0451)82470115

<http://hsgx.cbpt.cnki.net/>

E-mail: hljsgxb@163.com

发行范围 国内外公开发行

印 刷 哈尔滨海天印刷设计有限公司

刊 号 ISSN 1674 - 6341
CN 23 - 1551/S

定 价 12.00 元

目 录

环境保护

儒家传统生态伦理思想与生态文明:耦合逻辑与策略选择

..... 仇桂且(1)

旅游产业集聚对碳生产率的影响研究 杨亚萍 黄静波(4)

新时代我国滨海城市大气污染防治问题初探 张鑫 任念文(9)

旅游研究

九华山旅游公共交通提升策略研究 赵晓芳(11)

湖南省旅游供需差异分析 张淑文(14)

应用技术

地域性影响下城市家具设计原则探析 杨歆 刘汝卿(18)

防水施工技术在地下轨道交通车站中的应用 杨耀东(20)

财务管理

基于系统动力学的可再生能源投资风险评估 白亚轩(22)

企业内部控制有效性的影响因素研究

——基于广东地区调查数据的实证分析 赵丽金(26)

旅游业上市公司资本结构与公司绩效的关系 贤成毅 章宇平(31)

名股实债背景下关于股东资格认定的思考 周晓琛(34)

实践探索

我国农村居民点空间格局研究综述 张鑫 宁小莉(37)

马克思生态自然观视域下人类命运共同体研究 刘琦(41)

城市社区积极分子在基层治理的作用剖析

——以上海市 S 社区换届选举中的楼组长群体为例

..... 蔡文文(45)

企业内部控制有效性的影响因素研究

——基于广东地区调查数据的实证分析

赵丽金

(茂名职业技术学院,广东 茂名 525000)

摘要:以广东地区上市公司为样本数据,研究企业内部控制有效性的关键影响因素,结果表明:正的影响因素包括控股人性质、审计委员会、董事会监事会、内控鉴证报告;负的影响因素包括股权集中度、会计公告。另外,公司上市年限对经营效率效果有负的影响,公司资产负债率、公司成长性对经营效率效果有正的影响。

关键词:内部控制;有效性;影响因素;广东地区

中图分类号:F276.1

文献标识码:A

文章编号:1674-6341(2019)03-0026-05

Study on the Factors Influencing the Effectiveness of Internal Control in Enterprises

——Based on Empirical Analysis of Survey Data in Guangdong Province

ZHAO Li-jin

(Maoming Vocational and Technical College, Maoming 525000, China)

Abstract: Taking the listed companies in Guangdong as the sample data, study the key influencing factors of the effectiveness of the internal control of enterprises. The results show that the positive influencing factors include the nature of the controlling person, the audit committee, the board of directors, the board of supervisors, and the internal control verification report. Negative influencing factors include ownership concentration and accounting announcement; In addition, the number of years a company has been listed has a negative impact on the effectiveness of operating efficiency, while the asset-liability ratio and company growth have a positive impact on the effectiveness of operating efficiency.

Key words: Internal control; Effectiveness; Influencing factors; Guangdong area

0 引言

内部控制是企业经营管理的重要手段与工具,对企业的战略目标和日常经营均有着重要作用。然而,随着国内外会计造假案以及企业舞弊事件的发生,国内外相关学者以及权威机构越来越关注内部控制的有效性。内部控制是一个技术复杂、涉及面广、投资大的系统工程,任何一个环节或者职能出现问题都可能影响到企业实施内部控制的效果。那么,影响企业内部控制有效性的关键因素有哪些呢?本研究在梳理已有研究的基础上,对企业内部控制有效性的概念进行了界定,提出了影响企业内部控制有效性的关键因素,并以广东地区上市公司为样本,实证分析各影响因素的具体影响。

1 文献综述及研究假设

收稿日期:2019-02-28

基金项目:2017年广东省茂名市科技计划专项资金项目“‘互联网+’背景下茂名地区小微企业内部控制的创新研究”(MM2017000017)成果之一。

作者简介:赵丽金(1982—),女,广东茂名,人,硕士,讲师。研究方向:会计教学理论与实践。

关于内部控制有效性的界定,可以借鉴美国的COSO报告和我国的《企业内部控制基本规范》(以下简称《基本规范》)。COSO指出,内部控制是保证企业达到法律法规的要求、财务报告的可靠、经营业绩的效果等目标的活动过程,即有效的内部控制就是为了保证企业目标的实现。《基本规范》指出,有效的内部控制就是要为企业目标的实现提供保障,其中主要目标包括合法合规目标、经营效率目标、资产安全目标、财务可靠目标和战略决策目标。通过COSO报告和《基本规范》可知,内部控制的有效性就是保证企业上述目标的实现,重点是法律法规遵循、财务报告可靠、经营效率效果这三个目标。因此,本文研究中内部控制有效性的判断就是企业是否遵循了法律法规、企业财务报表是否可靠以及企业的经营效果如何。

关于内部控制有效性的影响因素,已有学者做了大量的研究,取得了丰硕的研究成果。叶燕(2013)认为,企业股东的股权结构、股东性质能够显著影响企业的内部控制效果,且企业内部控制的实施会受到企业董事会、监事会、审计委员会的直接影响。吴秋生和刘沛(2015)指出,内控鉴证报告对企业内部控制有着显著影响,企业是否出具内控鉴证报告对企业内部控制的有效性有着间接作用;同时,企业会面临

着会计出错的情况,企业发布会计出错或更正公告会影响到企业内部控制的有效性。赵溯贤和吴伟荣(2014)的研究则表明,公司规模和企业内部控制的有效性显著相关。总结主要研究成果可得,企业内部控制有效性的主要影响因素可以归纳为组织结构、公司报告和公司条件三个维度,其中,组织结构包括股权集中度、控股人性质、董事会监事会、审计委员会等四个具体指标;公司报告包括鉴证报告、会计公告等两个具体指标;公司条件主要包括公司规模一个指标。鉴于此,本研究主要从组织结构、公司报告和公司条件三个维度分析企业内部控制有效性的影响因素。结合已有研究,具体的研究假设如下:

1.1 组织结构因素对内部控制有效性的影响

股权集中度的影响。股权集中度是指企业第一大股东持有的股权份额,份额越大,表示企业的股权集中度越高。Goh and Li(2011)以深交所的上市公司为例,实证分析了股权集中度对企业的影响,他将股权集中度分为绝对集中(第一大股东拥有的股权比例大于50%)、相对集中(第一大股东拥有的股权比例大于30%小于50%)、相对分散(第一大股东拥有的股权比例小于30%)三个级别,并指出绝对集中和相对分散的股权不利于企业的内部监管和权力制衡,不利于企业经营绩效的提高。过度集中的股权结构会导致徇私舞弊的现象频发,大股东能够利用自身的权力违背相应法律法规,为了自身的个人利益而损害其他相关利益者的利益;同时,法律法规对高度集权大股东的约束效果较差。基于此,提出假设1:

假设1:股权集中度与企业法律法规遵循负相关,与企业财务报告可靠性负相关,与企业经营绩效负相关。

控股人性质。控股人性质是指企业第一大股东的性质,主要可以分为国有和私人两种性质。陈鹏和周红云(2016)认为,国有控股能够充分利用国家的资源形成一定的垄断优势,可以有效利用国家的政策取得一定的政策优势,在市场经济中具备一定的地位优势,比私人控股更容易实现经济回报,亦即国有控股的企业比私人控股的企业更容易取得经营业绩;且国有控股的企业在财务报告方面具有更高的可靠性,因为国有控股企业管理人员的收入和企业实际业绩的相关程度更低,没有制造虚增利润的动机。基于此,提出假设2:

假设2:控股人性质与企业法律法规遵循性负相关,与企业财务报告可靠性正相关,与企业经营绩效正相关。

董事会监事会。董事会的主要功能是处理企业最高管理人员之间的争议矛盾。监事会的主要功能是对企业高层管理人员进行监督和约束,董事会和监事会的会议次数可以反映企业高层管理人员对企业日常工作的重视程度。许瑜和冯均科(2017)指出,董事会的会议越频繁,越能够避免高层管理人员的“一言堂”,有助于形成有效的科学决策机制,有利于企业经营绩效的提高;监事会的会议次数越多,越能够监督企业的信息披露,有助于企业信息披露的真实性,保证信息的可靠性。基于此,提出假设3:

假设3:董事会监事会会议频率与企业法律法规遵循性正相关,与企业财务报告可靠性正相关,与企业经营绩效正相关。

审计委员会。审计委员会是董事会下设的专业委员会,

主要功能是保证企业财务信息的质量,监督企业提供真实有效的财务报告。谢竹云等(2017)指出,审计委员会的主要目标就是控制和管理企业经营的财务风险,所以第一要务就是要求企业提供可靠的相关信息,并约束企业诚信经营,避免虚假报告和虚假经营。因此,审计委员会可以充分保证企业财务报告的可靠性和企业经营的合法性。相关调查数据的统计分析结果表明,设立了审计委员会的企业比没有设立审计委员会的企业的经营业绩平均要高出3个百分点,审计委员会的监督职能能够为企业带来巨大的经济效益。基于此,提出假设4:

假设4:审计委员会的设立与企业法律法规遵循正相关,与企业财务报告可靠性正相关,与企业经营绩效正相关。

1.2 公司报告因素对内部控制有效性的影响

内控鉴证报告。内控鉴证报告是对企业内部控制和程序的有效性进行评价的相关报告,其主要功能是对企业内部控制信息的披露进行监督和管理。乐可畅(2015)通过对中国上市公司的年度内部控制信息的披露进行统计指出,我国上市公司的合规信息披露比例呈现逐年上升的趋势,不披露内部控制信息的企业大幅减少,并且披露信息中的用词更加严谨,信息更加准确规范;同时指出,我国的财务报告信息也越来越可靠,企业的合法合规程度也越来越高,但企业的经营绩效则有好有坏,趋势不明显。基于此,提出假设5:

假设5:出具内控鉴证报告与企业法律法规遵循性正相关,与企业财务报告可靠性正相关,与企业经营绩效无显著关系。

会计公告。会计公告是指对会计核算时出现的差错进行报告或者更正的公告。郑香梅(2018)认为,企业在财务会计核算过程中,由于核算方法错误或者是管理者的舞弊行为,都会造成会计差错,这必然会违反财务报告的可靠性原则,也将对依赖于财务报告的决策者造成不利影响。如果企业发布了错误的会计公告,或者是更正会计公告的次数过于频繁,将不利于企业利润的持续增长,更有可能造成会计信息使用者做出错误的决定,导致不可挽回的损失,这也从侧面反映了企业的内部控制效果较差,有效性不足。基于此,提出假设6:

假设6:发布错误的会计公告与企业法律法规遵循情况负相关,与企业财务报告可靠性负相关,与企业经营绩效负相关。

1.3 公司条件因素对内部控制有效性的影响

公司规模。公司规模可以理解为企业的资产规模大小。公司规模对企业内部控制的影响研究,不同的学者有不同的研究结论,还没有形成统一的定论。余青英(2015)通过实证分析指出,公司规模与企业内部控制没有显著关系;杨瑛娟(2015)则指出,公司规模与企业内部控制具有反向的显著关系。一般来说,企业内部控制的有效性和企业内控方面的投入是息息相关的:投入越多,内部控制制度越完善,企业的内控效果越好。而企业内控投入的多少会直接受到公司规模的影响。公司规模越大,资金和人力资本的优势越明显,内控建设的资源投入也就越大,内控制度一般也更为完善。由此可见:公司的规模越大,企业的内部控制有效性越高。基于此,提出假设7:

假设7:公司规模与企业法律法规遵循情况正相关,与企

业财务报告可靠性正相关,与企业经营绩效正相关。

2 模型构建及变量说明

2.1 分析模型

本研究中的被解释变量有三个:一是法律法规遵循性,二是财务报告可靠性,三是经营效率效果性。其中,法律法规遵循性和财务报告可靠性是二元选择变量,经营效率效果性是连续变量。

对于二元选择变量,其选择模型概率函数可选择逻辑生长曲线函数和正态分布函数,分别对应 Logit 模型和 Probit 模型,而 Logit 模型不需要严格的假定条件,能够克服线性方程受统计假设约束的局限性,使用范围更广。因此,关于法律法规遵循性和财务报告可靠性影响因素的分析模型采用 Logit 二元选择模型,模型表达为:

$$y_i = \text{Ln}[p_i/(1 - p_i)] = \beta_0 + \beta_i X_i + \varepsilon_i$$

其中, y_i 是被解释变量,即遵循法律法规/财务报告可靠与未遵循法律法规/财务报告不可靠的概率之比的对数, X_i 是各解释变量, β 是各解释变量的回归系数, ε_i 是残差项。

对于连续变量,常用的影响因素分析是多元回归模型。因此,关于经营效率效果影响因素的分析模型采用多元回归模型,模型表达式为:

$$y_i = \beta_0 + \beta_i X_i + \varepsilon_i$$

其中, y_i 是被解释变量,即经营效率效果性, X_i 是各解释变量, β 是各解释变量的回归系数, ε_i 是残差项。

2.2 变量说明

关于经营效率效果性的影响因素,还将受到控制变量的影响。以下将按照公司上市年限、资产负债率、公司的成长性三个变量来分析。

表 1

变量说明

变量	变量名称	变量类型	变量赋值
被解释变量	法律法规遵循	选择型	0=企业当年被司法机关或相关单位公开谴责;1=没有被谴责
	财务报告可靠性	选择型	0=企业当年没有出具财务报表的审计报告;1=出具了审计报告
	经营效率效果性	数值型	企业净利润与股东权益的比率
解释变量	股权集中度	数值型	企业第一大股东拥有的股权比例
	控股人性	选择型	0=私人控制;1=国有控股
	董事会监事会	数值型	企业当年董事会和监事会的开会次数总和
	审计委员会	选择型	0=企业没有设立审计委员会;1=企业设立了审计委员会
	内控鉴证报告	选择型	0=企业当年没有出具内控鉴证报告;1=出具了内控鉴证报告
	会计公告	选择型	0=企业当年发布了出错会计公告;1=没有发布出错会计公告
	公司规模	数值型	公司资产总值的自然对数值
	公司上市年限	数值型	公司上市的年数
	公司资产负债率	数值型	公司当年年末总资产与总负债的比率
	公司成长性	数值型	公司当年营业收入的增长率

3 数据与分析

3.1 数据来源

本研究的样本数据来源于广东地区的上市公司,数据信息分别来源于 CCER 经济研究中心、国泰安数据库、证券交易所网站、公司主页等。为获取更可靠的研究结论,依据以下标准对样本进行了甄选:(1)因为金融类和保险类公司的行业特殊性存在较大差异,故剔除了这两类公

2.2.1 公司上市年限

我国早期的企业内部控制方面的法律法规不健全,导致早期的上市公司一般都没有相对有效的企业内控制度,从这个角度而言,公司的上市时间越长,企业内部控制的有效性越差,即公司上市时间越长,企业累计的盈利水平越差,上市年限与企业内部控制有效性存在负向显著关系。

2.2.2 公司资产负债率

企业的内部控制有效性会受到财务状况的显著影响,公司的财务状况越好,企业的内部控制效率越高,企业经营业绩也越好;反之,公司的财务状况存在漏洞,实际的企业经营绩效也会相对较差。同时,企业的内控效果也会对公司的财务状况发挥正向作用。

2.2.3 公司的成长性

公司的成长性对企业内部控制有效性的影响体现在相反的两个方面:对于内控制度相对完善的企业来说,公司的过快成长,会忽略企业内控的同步建设,过快成长会降低企业内部控制的有效性;而对于内控制度不完善的企业来说,企业内部控制的效果会随着公司的成长而提高。我国公司的内控制度大部分都不完善,公司的成长性越高,企业内部控制的效果越好。

结合已有研究,界定法律法规遵循情况、财务报告可靠性、经营效率效果性的影响因素均包括股权集中度、控股人性、董事会监事会、审计委员会、内控鉴证报告、会计公告、公司规模等七个解释变量。另外,经营效率效果性的影响因素还包括公司上市年限、公司资产负债率、公司成长性等三个控制变量。具体的变量说明见表 1。

司样本。(2)因为需要相应的报告数据,所以剔除了上市时间不足一年的公司样本。(3)因为需要相对完整的维度信息,所以剔除了缺失上述指标的公司样本。最终选取有效样本 112 份。

3.2 描述性统计分析

针对样本公司,对所获取的指标数据进行统计性描述,得到描述性统计结果,见表 2:

表2 描述性统计结果

变量	样本量	最小值	最大值	均值	标准差
法律法规遵循	112	0	1	0.98	0.11
财务报告可靠性	112	0	1	0.91	0.22
经营效率效果性	112	-8.11	8.13	0.05	0.12
股权集中度	112	0.38	0.82	0.48	0.34
控股人性质	112	0	1	0.46	0.43
董事会监事会	112	1	56	15.34	4.66
审计委员会	112	0	1	0.18	0.39
内控鉴证报告	112	0	1	0.88	0.28
会计公告	112	0	1	0.32	0.33
公司规模	112	-9.12	29.17	18.56	2.38
公司上市年限	112	1	15	8.18	5.29
公司资产负债率	112	0.01	56.12	0.42	1.68
公司成长性	112	-1.19	45.67	0.13	5.49

由表2可知,样本数据中,被司法机关或相关单位公开谴责的公司大约占比2%,没有出具财务报表的审计报告的公司大约占比9%,企业净利润与股东权益的比率的均值大约为5%,企业第一大股东拥有的股权比例的均值大约为48%,国有控股的公司大约占比54%,企业当年董事会和监事会的开会次数总和大约为15.34次,设立了审计委员会的公司占比大约为18%,出具了内控鉴证报告的公司大约占比88%,发布了出错会计公告的公司占比大约为32%,公司资产总值的自然对数值的均值大约为18.56,公司上市年限平均为8.18年,公司资产负债率大约为42%,公司营业收入的增长率大约为13%。

3.3 回归分析

3.3.1 “法律法规遵循性”的影响因素分析

采用SPSS软件对“法律法规遵循性”的影响因素进行二元选择模型分析,得到R²值为0.86,F值为13.16,显著性水平为0.0000,说明模型的拟合优度较高且通过了显著性检验,所以回归结果可以用于具体分析。回归结果见表3。

表3 “法律法规遵循性”的影响因素的回归结果

变量	相关系数	显著水平
股权集中度	-0.038	0.036**
控股人性质	0.123	0.058*
董事会监事会	1.232	0.012**
审计委员会	1.029	0.000***
内控鉴证报告	1.072	0.019**
会计公告	-0.218	0.005***
公司规模	0.008	0.117
常数	12.316	0.000

注:*表示在10%的显著水平显著;**表示在5%的显著水平显著;***表示在1%的显著水平显著。下同。

由表3可知,在1%的显著水平显著的影响因素包括审计委员会、会计公告,相关系数分别为1.029和-0.218,说明审计委员会和会计公告与法律法规遵循性极其显著,审计委员会的影响为正,但会计公告的影响为负,即如果企业设立

了审计委员会,则法律法规遵循性更高;如果企业发布了错误的会计公告,则法律法规遵循性更低。在5%的显著水平显著的因素包括股权集中度、董事会监事会、内控鉴证报告,相关系数分别为-0.038,1.232,1.072,说明股权集中度、董事会监事会、内控鉴证报告与法律法规遵循性非常显著。股权集中度的影响为负,但董事会监事会、内控鉴证报告的影响为正,即如果企业第一大股东股权比例越大,则法律法规遵循性更低;如果企业董事会监事会会议越频繁、出具了内控鉴证报告,则法律法规遵循性更高。在10%的显著水平显著的因素为控股人性质,相关系数为0.123,说明控股人性质与法律法规遵循性显著,且影响为正,即国有控股的法律法规遵循性更高。

3.3.2 “财务报告可靠性”的影响因素分析

采用SPSS软件对“财务报告可靠性”的影响因素进行二元选择模型分析,得到R²值为0.91,F值为14.22,显著性水平为0.0000,说明模型的拟合优度较高且通过了显著性检验,所以回归结果可以用于具体分析。回归结果见表4。

表4 “财务报告可靠性”的影响因素的回归结果

变量	相关系数	显著水平
股权集中度	-0.012	0.046**
控股人性质	0.144	0.088*
董事会监事会	1.211	0.042**
审计委员会	1.008	0.009***
内控鉴证报告	0.889	0.029**
会计公告	-0.229	0.000***
公司规模	0.014	0.456
常数	3.246	0.000

由表4可知,显著水平在1%的显著的影响因素包括审计委员会、会计公告,相关系数分别为1.008和-0.229,说明审计委员会和会计公告与财务报告可靠性极其显著,审计委员会的影响为正,但会计公告的影响为负,即如果企业设立了审计委员会,则财务报告可靠性更高;如果企业发布了错误的会计公告,则财务报告可靠性更低。在5%显著水平的显著的因素包括股权集中度、董事会监事会、内控鉴证报告,相关系数分别为-0.012,1.211,0.889,说明股权集中度、董事会监事会、内控鉴证报告与法律法规遵循性非常显著,股权集中度的影响为负,但董事会监事会、内控鉴证报告的影响为正,即如果企业第一大股东股权比例越大,则法律法规遵循性更低;如果企业董事会监事会会议越频繁、出具了内控鉴证报告,则财务报告可靠性更高。在10%的显著水平显著的因素为控股人性质,相关系数为0.123,说明控股人性质与财务报告可靠性显著,且影响为正,即国有控股的财务报告可靠性更高。

3.3.3 “经营效率效果性”的影响因素分析

采用SPSS软件对“经营效率效果性”的影响因素进行多元选择模型分析,得到R²值为0.92,F值为135.12,显著性水平为0.0000,说明模型的拟合优度较高,且通过了显著性检验,所以回归结果可以用于具体分析。回归结果见表5。

表5 “经营效率效果性”的影响因素的回归结果

变量	相关系数	显著水平
股权集中度	-1.245	0.012**
控股人性质	0.178	0.098*
董事会监事会	1.009	0.032**
审计委员会	0.369	0.000***
内控鉴证报告	0.821	0.039**
会计公告	-0.097	0.000***
公司规模	0.136	0.119
公司上市年限	-1.232	0.002
公司资产负债率	2.187	0.001
公司成长性	0.998	0.009
常数	3.246	0.000

由表4可知,在1%显著水平的显著的影响因素包括审计委员会、会计公告,相关系数分别为0.369和-0.097,说明审计委员会和会计公告与财务报告可靠性极其显著,审计委员会的影响为正,但会计公告的影响为负,即如果企业设立了审计委员会,则经营效率效果性更高;如果企业发布了错误的会计公告,则经营效率效果性更低。在5%显著水平的显著的因素包括股权集中度、董事会监事会、内控鉴证报告,相关系数分别为-1.245、1.009、0.821,说明股权集中度、董事会监事会、内控鉴证报告与经营效率效果性非常显著,股权集中度的影响为负,但董事会监事会、内控鉴证报告的影响为正,即如果企业第一大股东股权比例越大,则经营效率效果性更低;如果企业董事会、监事会会议越频繁,且出具了内控鉴证报告,则经营效率效果性更高。在10%的显著水平显著的因素为控股人性质,相关系数为0.123,说明控股人性质与经营效率效果性显著,且影响为正,即国有控股的经营效率效果性更高。另外,控制变量公司上市年限、公司资产负债率、公司成长性也与经营效率效果性极其显著,相关系数分别为-1.232、2.187、0.998,说明公司上市年限的影响为负,公司资产负债率、公司成长性的影响为正,即公司上市时间越短,资产负债率越高、成长性越高,则经营效率效果性更高。

4 结语

综上所述,广东地区上市公司的内部控制有效性的影响

因素中,控股人性质、审计委员会、董事会监事会、内控鉴证报告对法律法规遵循性、财务报告可靠性、经营效率效果性均有正的影响,说明这些因素对企业内部控制有效性有着正向影响;股权集中度、会计公告对法律法规遵循性、财务报告可靠性、经营效率效果性均有负的影响,说明这些因素对企业内部控制有效性有着负向影响。另外,公司上市年限对企业内部控制有效性有着负向影响;公司资产负债率、公司成长性对企业内部控制有效性有着正向影响。

参考文献:

- [1]叶燕.内部控制有效性影响因素的文献综述[J].商,2013(18):197-197.
- [2]吴秋生,刘沛.企业文化对内部控制有效性影响的实证研究——基于丹尼森企业文化模型的问卷调查[J].经济问题,2015(7):106-114.
- [3]赵渊贤,吴伟荣.企业外部规制影响内部控制有效性研究——来自中国上市公司的经验证据[J].中国软科学,2014(4):126-137.
- [4]Goh B W, Li D. Internal controls and conditional conservatism[J]. The Accounting Review, 2011, 86(3): 975-1005.
- [5]陈鹏,周红云.高管团队特征与领导权配置对内部控制有效性影响研究[J].财会通讯,2016(15):8.
- [6]许瑜,冯均科.内部控制,高管激励与创新绩效——基于内部控制有效性的实证研究[J].软科学,2017,31(2):79-82.
- [7]谢竹云,卫尉,徐彪.企业内部控制有效性影响因素的实证[J].统计与决策,2017(14):174-177.
- [8]乐可畅.影响上市公司内部控制有效性的因素及对策探究[J].时代金融,2015(20):102.
- [9]郑香梅.企业内部控制有效性影响因素的实证探究[J].时代金融,2018(23):95.
- [10]余青英.基于公司治理视角的内部控制有效性影响因素的实证研究[J].市场研究,2015(1):30-31.
- [11]杨瑛娟.制造业内部控制与公司治理的有效性影响研究[J].西部财会,2015(3):53-55.

责任编辑:李增华

更正

本刊2019年第2期目录中,铁彤彤的论文题目应为“无人驾驶汽车法律风险问题研究”。特此更正。

7.2.19 “课 - 岗 - 证 - 赛” 四维融合的〈会计电算化〉课程改革研究

缺

7.2.20 基于 PDCA 循环的欠发达地区小型企业内部控制设计与优化 —— 对广东茂名众冠公司的实证分析

ISSN1001-828X
CN23-1056/F

MODERN
ECONOMIC
INFORMATION

现代经济

全国公开发
行
国家经济类重点期刊

信息

MODERN
ECONOMIC
INFORMATION

全国经济类优秀期刊

中国知网(CNKI)全文收录期刊

中国核心期刊(遴选)数据库全文收录期刊

中国期刊网数据库全文收录期刊

中文科技期刊数据库收录期刊

2018 7

目 录

宏观经济

- 1 习近平对马克思主义反贫困理论的发展及其现实意义 焦晓敏
- 3 发达国家产业结构调整促进就业的经验及其对我国欠发达地区的启示 黄伦宽
- 5 国内共享经济研究现状与热点——基于 Citespace 的文献计量分析 张 潇 叶 楠
- 7 浅析中国房价与居民收入的关系 陈 烨
- 9 信用问题的经济学探究 戴雨洋 张 飞
- 10 基于城镇化背景下保障房住区建设研究初探 张 茜 罗 淳
- 12 乡村振兴战略背景下制约农业农村经济发展的因素及对策分析 张瑞卿
- 13 解析古典经济学向新古典经济学转变及其启示 赵 悦 王 敏
- 15 养老政策对财政风险的影响分析 潘亚茹
- 16 基于新常态下信息经济助推中国经济结构优化升级的路径探索 彭 琴
- 17 论住房与国家经济 周 瑜
- 18 基于碳交易市场下的生态补偿机制研究 顾玉铃 陶沛汝 胡 静 武中旭 丁 胜
- 19 影响农民增收的政策因素初探 黄胜兵
- 20 对互联网经济信息资源利用问题的思考 李颖华
- 21 城市化进程对国内经济发展的贡献及实现渠道分析 叶 鲁
- 22 刍议生态文明建设与资源环境承载力 徐 涛
- 23 民营经济的发展趋势及战略转型探究 范会校
- 24 当代中国生态经济理论的思想来源与构建探索 林明鑫
- 25 习近平新时代中国特色社会主义思想的形成依据和理论源泉 李 松

经济管理

- 26 以企业质量创新推进供给侧改革 刘寿红 王郁楠
- 28 中小企业存货内部控制问题探析 黄俊美
- 30 工业供给侧结构性改革效果评估及建议 国 立
- 32 浅析共享经济背景下的企业价值创造机理 胡纯正
- 34 浅析弹性福利计划及其设计 蔡 瑶
- 36 基于 PDCA 循环的欠发达地区小企业内部控制体系设计与优化——对广东茂名众冠公司的实证分析 赵丽金
- 38 我国对于退役大学生士兵的政策支持现状及对策分析 阿宗兵
- 40 新时代国有企业建立完善现代企业制度问题探索 刘 嫣
- 41 关于控制征缴环节医疗保险费流失的思考 张耀新
- 42 我国国企现行激励机制及未来发展方向 李一帆
- 44 中小传统企业如何适应电商新时代 邢露露 李崇豪 张 杨
- 45 注册会计师职业道德风险与应对措施 张 平
- 46 非对称信息条件下的房地产企业成本管理激励机制研究 罗 宝
- 48 浅谈工程监理企业人力资源管理中存在的问题及对策 李 莉

- 49 浅谈物资供应部门突出重围之理论基础及策略 孙立新
- 51 SAP Web Service 接口技术与企业管理信息系统的集成应用 殷成海
- 52 平衡计分卡在煤炭企业绩效评价管理中的运用探析 马玉林
- 54 创建行业优秀工厂构成核心能力管理的研究 杨开松
- 55 “一带一路”战略下走出去企业的对外风险探究 范丹花
- 57 浅谈创业投资对中小企业盈利能力的影响 邓尧雄 张新财
- 58 会计师事务所内部控制体系构建及实践探究 李 军
- 60 基于新经济背景下企业市场营销战略新思路探讨 张志明
- 61 卓越绩效管理对船厂企业管理的重要性 陈子明
- 63 基于企业微信的高校招标采购管理系统设计与研究 董启标 杨 叶
- 64 煤矿安全培训如何提高工人的安全思想意识 户怡安
- 66 基于风险管理下医院内部控制体系优化研究 李小宁
- 67 公共管理视角下的企业社会责任探析 石卫宏
- 69 公立医院建立内部控制的思考 逯爱珍
- 70 基于中小企业人才流失管理的相关研究 常 欣
- 72 分析工商管理对煤炭企业经济发展的促进作用 车进京
- 73 浅论井下作业队伍“三效”管理 罗天成
- 74 财务公司“四道防线”开展员工行为排查筑牢员工安全合规防线 申 宁
- 75 油田物业公司收费现状与发展 张荣星
- 76 浅谈价格管理实际工作中一些方法的应用 郑序庆
- 77 PPP 项目的风险管理 陈巧雅
- 78 刍议工商管理对经济发展的促进作用 陈祥利
- 79 企业投资价值评估模型文献综述 王赵亮 杨慧洁 孟 宏
- 80 基于新经济时代下的企业人力资源管理创新研究 马 娟
- 81 浅析中小企业信用担保信用风险探讨 宋 晶
- 82 管理会计在医院经济管理中的作用 孔翠萍
- 83 国有企业经营管理的创新思路探究 冷宇恒
- 84 国有企业优化经营管理的关键策略探讨 郑治龙
- 85 深改背景下电力企业行政管理创新的方法研究 祝云鹏
- 86 新形势下公立医院人力资源管理体制的改革创新 张玉萍
- 87 医院绩效考核的现状与对策 郑春梅 韦 祎 陈友利
- 88 项目管理模式在企业人力资源管理创新中的应用探索 杨 扬 杨卫东
- 89 国有企业人事劳资管理及对策探讨 张 伟
- 90 新时代高级经济师人力资源管理战略研究 苏雪红
- 91 从职业生涯规划与绩效工资方面浅议事业单位的激励机制 孙志娟
- 92 基于精细化目标管理的新建本科院校辅导员绩效考核体系研究 卢建国 黄 辉
- 93 招投标制度改革的分析与研究 邵 伟
- 94 浅谈风险评估在企业全面风险管理中重要意义 龚晓玲
- 95 论企业内部控制建设 刘 薇
- 96 关于大数据与政府公共管理决策的探析 高 宇
- 97 企业经营管理应该注意的问题 刘 莹

基于 PDCA 循环的欠发达地区小企业内部控制体系设计与优化

——对广东茂名众冠公司的实证分析

赵丽金 茂名职业技术学院

摘要：当前，欠发达地区小企业的内部控制建设仍存在较多不足，在规范企业经营管理、为企业创造效益方面未能真正发挥作用。本文以财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日施行的《小企业内部控制规范（试行）》为指引，分析了欠发达地区小企业内部控制的现状及实施困境，应用 PDCA 循环梳理了欠发达地区小企业内部控制体系设计与优化的理论基础，提出小企业内部控制应抓住“管住进和出，管好人财物”这一中心开展建设，选取了广东茂名众冠公司内部控制体系设计与优化的全过程进行了实证分析。

关键词：PDCA 循环；小企业；内部控制；实证分析

中图分类号：F275 文献标识码：A 文章编号：1001-828X(2018)021-0036-03

为帮助小企业建立和实施有效的内部控制，提高经营管理水平和风险防范及应对能力，促进小企业的健康可持续发展，财政部于 2017 年 6 月发布了《小企业内部控制规范（试行）》，从 2018 年 1 月 1 日起施行，给小企业的内部控制建设提供了科学的指引。本文以此为引领，应用 PDCA 循环实证分析欠发达地区小企业内部控制从设计到优化的全过程。

一、欠发达地区小企业内部控制现状

（一）欠发达地区小企业的特点

1. 两权不分离，合二为一。小企业的所有权与经营权不分离，企业主既是投资者又是管理者，两重身份合二为一。这一特点可以提高处事效率，但由于过度集权，容易因为个人的不当决策给企业带来风险。

2. 船小好调头，灵活多变。小企业规模小，组织层级简单，机制灵活，遇事可以快速决策，上传下达快，应变能力强。但同时存在缺乏风险评估约束等缺陷。

3. 家长制普遍，管理混乱。小企业绝大多数家族色彩浓厚，员工往往是企业主的亲朋戚友，企业主习惯用管理家庭事务的方式来管理企业，成为企业家长。这种人情关系过度的员工构成会促使部分员工凭借特殊的身份铤而走险，破坏制定的规章制度，造成企业管理混乱。

4. 会计素质低，账目不清。小企业的业务量不大，为节省成本，财务部门通常只配一个会计和一个出纳，低报酬注定低素质，人员的不足会导致实务中分工不明确，不相容岗位分离有限。实务中，不懂财务的企业主为追求效率过多地干预业务处理会导致违规违章的现象较多，账目不清，影响会计资料的真实性和可比性。

（二）欠发达地区小企业内部控制的实施困境

1. 管理者对内部控制的认知受限。欠发达地区小企业管理者受所处地域大环境、文化水平及眼界限制，对内部控制的认知严重不足，不清楚不了解内部控制的作用，有的认为企业只要有赚钱就是经营成功，所谓的内部控制只是一种装饰，可有可无；有的认为内部控制就是各种制度的简单堆砌，企业从未缺少，只是没有整理起来；有的为了追求时尚制定了内控制度，但因为觉得实施起来办事不方便而未得到真正执行……这些错误的观点严重阻碍了小企业内部控制建设和有效实施。

2. 内部控制制度缺乏科学连贯。目前，不少小企业虽然建立了内部控制制度，但纵观总体，缺乏科学性与连贯性，具体表现在：(1) 内部控制组织网络不健全，在利益的驱动下重经营、轻管理，内控的健全让位于业务的发展，自我防范、自我约束机制尚未建立起来。(2) 各项制度由不同部门制定，在制定过程中缺乏相互沟通与协调，结果缺乏统筹，各项制度彼此孤立甚至互相矛盾，降低了内控的作用。(3) 内控制度重编写轻执行甚至不执行，缺乏评价及报告制度。(4) 以亡羊补牢为主的事后控制居多，事中控制和事前控制较少，使内部控制失去应有的效力。

3. 会计制度有章难循。由于企业管理者对会计制度的认识不够，在执行中以强调快速灵活为由而经常不照章办事，导致会计处理随意性强、不规范，会计信息严重失真。

二、欠发达地区小企业内部控制的设计与优化的理论基础

（一）基于 PDCA 循环的思路

PDCA 循环又称戴明环，是美国质量管理专家戴明博士首先提出的，是全面质量管理思想基础和方法依据。PDCA 循环的含义是将质量管理分为四个阶段，即计划 (plan)、执行 (do)、检查 (check)、处理 (action)，这四个过程不是运行一次就完结，而是周而复始地进行，所以称之为 PDCA 循环。PDCA 循环不是在同一水平上循环，而是呈阶梯式的向前向上滚动。每循环一次，就解决一部分问题，取得一部分成果，工作就前进一步，水平就上升一步。

按照《小企业内部控制规范（试行）》的指引，企业应“形成建立、实施、监督及改进内部控制的管理闭环，并使其持续有效运行”，这一要求与 PDCA 循环完美匹配（见图 1 所示），企业内部控制的设计和实施过程正是 PDCA 循环的实践应用。企业内部控制每通过一次 PDCA 循环，就经历了一次内部控制的设计—实施—评价—优化四个阶段然后再进行第二次 PDCA 循环，使内部控制质量不断提高。具体进行内部控制制度设计时，应站在企业管理的高度，与形成控制系统与质量评价系统、风险评估系统的循环推动。

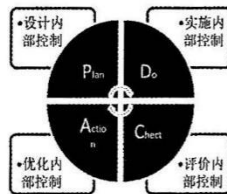


图 1 PDCA 循环与企业内部控制融合图

（二）设计的原则

根据《小企业内部控制规范》的要求，结合欠发达地区小企业人员素质整体偏低的情况，小企业在建立与实施内部控制时，应当遵循下列原则：

1. 风险导向原则。内部控制应当以业务循环为基础，以防范风险为出发点，重点关注对实现内部控制目标造成重大影响的风险领域。

2. 适应性原则。内部控制应当站在企业管理的高度，与小企业生产经营特点相适应，并随着情况的变化及时加以调整。

3. 效果至上原则。内部控制应当注重实际效果，而不局限于特定的形式和实现手段。

4. 成本效益原则。内部控制应当权衡实施成本与预期效益，以尽可能低的成本实现有效控制。

5. 可理解性原则。内部控制内容应通俗易懂，可操作性强，确保文化水平不高的员工可无障碍理解并执行。

（三）确定目标和关键点

内部控制的目标是合理保证企业经营管理合法、合规、资金资产安全和财务报告信息真实完整可靠。关键点及中心思想是“管住进和出，管好人财物”。

（四）构建内控质量评价体系

从企业经营管理的角度，对内部控制实现控制目标的有效性进行综合评价。具体包括设计合理性评价和实施有效性评价两大部分。设计合理性评价又包括：内部控制的系统性评价、充分性评价及经济性评价。

三、欠发达地区小企业内部控制体系的设计与优化实证分析

(一) 公司基本情况

茂名众冠公司是一家于2016年成立的建设工程有限公司，经营范围：市政工程、公路工程、园林绿化工程、土石方工程、水电安装工程、网络工程、道路养护工程、消防工程、防腐堵漏工程、室内外装潢装饰工程。销售：装饰材料、建筑材料、五金交电、道路沥青、机械出租。目前的主要经营业务为沥青路面工程建设及沥青路面机械租赁，兼营沥青配合比、试验检测资料整理。

公司目前拥有总资产400万元，其中固定资产380万元，主要为沥青路面工程建设机械设备。公司股东共5人，其中两名大股东直接负责公司的管理，固定员工11人，其中管理人员4人，生产工人7人。每年的营业收入在500万元左右，属于小企业。

(二) 公司内部控制的现状

公司成立不久，未建立完整的内部控制体系，仅设置了公司的组织机构，建立了简单的管理制度。其中一名股东任总经理，负责公司全面工作，分管工程部、财务部及行政部；另一名股东任副总经理，负责管理设备部，部门职能及已有相关制度见表1：

表1 茂名众冠公司组织结构及部门职能表

职务	管理部门	部门职能	已有制度
总经理	工程部 (3人)	负责公司所有路面工程的建设及质量监控。包括材料采购、路面施工、质量监管等。	安全工作制度，合同管理制度，质量管理制度
	财务部 (2人)	负责公司财务、会计、成本核算等。	员工借款制度，费用开支标准及审批程序
	行政部 (1人)	负责办公用品、通讯等公司日常办公相关的后勤支持工作，同时负责人力资源管理工作。	会议管理制度，员工聘用制度，考勤管理制度
副总经理	设备部 (3人)	负责机械设备的保管、调度、维护。	租赁设备管理制度

经过深入调查，依据PDCA循环的思路，对照COSO报告中内部控制的五要素，分析茂名众冠公司内部控制现状如下：(1) 控制环境：具体业务授权范围和程度过小，越权行为时有发生，授权责任不明确；在管理决策上，总经理“一言堂”，凭个人的主观市场触觉决策较多，过度追求发展速度，存在经营风险；人力资源政策不完善，缺乏帮助员工晋升的机制。(2) 风险评估：公司尚未建立风险评估体系，较注重经营风险的防范，在实际工作中主要凭借决策者的个人经验进行判断，缺乏科学的风险防范机制作支撑。(3) 控制活动：缺乏系统的内部控制制度和规范的业务办理程序，控制方式单一，未设事前控制和事中控制的活动，以事后控制为主。(4) 信息系统与沟通：内部信息传递方式包括电话、微信、QQ等，上下级沟通的渠道主要是微信群，信息沟通内容多为发布任务、通知等，变相成了上层管理人员的传话筒，下级部门和员工仅是机械的领会和执行，下达顺畅，上传不畅。(5) 内部监督：公司目前缺乏内部审计，总经理负责监督所有公司事务，对整个内部控制系统的监督、评价和修订工作还没有开展。综上，因缺乏对内控质量的评价，公司内控的PDCA循环尚未形成闭环，内部控制体系需要重新整合构建。

该公司内控以上问题存在原因主要是管理者素质较低，从未接触过企业管理的专业知识，因而导致内部控制意识薄弱、存在认识误区，无法设计完善的内部控制制度，公司会计人员及普通员工整体素质也偏低，极大地影响了已有制度的有效执行。

(三) 基于PDCA循环的公司内部控制体系的设计与优化

对照PDCA循环，本文依据欠发达地区小企业内部控制设计与优化的理论基础，以《小企业内部控制规范》为指引，于2016年6月完成了众冠公司内部控制体系的设计(P)，经过一年的实施(D)，至2017年6月，众冠公司的内部管理得到了较明显的提升，2017年12月根据公司内控实施中存在的问题进行了检查评估(C)，并提出了后续的优化方案(A)。至此，一年完成一次PDCA循环。公司计划通过约三年共三次循环基本完善内部控制制度，以下为第一个循环的实证过程：

1. 制定内部控制制度——计划(P)。围绕“管住进和出，管好人财物”这一中心进行设计。关键内部控制体系设计见表2，除此以外，还设计了专人专岗——内控专员负责对每一预设的关键控制点进行跟踪记录，收集经营过程中的风险防范数据，以获取内部控制制度是否得到有效执行的证据。

表2 茂名众冠公司关键内部控制体系

关键点	业务循环	主要业务内容	建立制度	关键控制点	执行部门
进	采购与付款循环	1. 采购路面工程建设材料，主要为沥青； 2. 采购路面工程建设机械设备； 3. 正确付款结算。	1. 采购管理制度(包括采购审批、验收、储存等环节)； 2. 付款制度。	1. 采购须有经授权审批的请购单； 2. 货物验收人员要与采购、仓储人员分离，注重货物质量达标； 3. 重要设备要由专人保管，未经授权不得随意调用； 4. 依据内容匹配的采购发票、货物验收单向供应商付款。	工程部 财务部
出	销售与收款循环	1. 承接路面工程建设； 2. 出租路面工程建设机械设备； 3. 销售沥青； 4. 向客户开发票； 5. 记录销售业务； 6. 催收款项。	1. 合同管理制度； 2. 施工质量管理； 3. 设备租赁制度。	1. 确保承接的所有工程项目均已签订有效合同； 2. 严格按合同要求完成施工建设，确保质量第一； 3. 明确设备租赁的条件及租金的结算方式； 4. 每张开出的发票均要有充分的依据； 5. 及时催收款项。	工程部 设备部 财务部
人	人力资源与薪酬循环	1. 日常考勤管理； 2. 工资计算； 3. 临时聘用工人管理； 4. 员工培训。	1. 会议管理制度； 2. 员工聘用制度(含临时工人聘用流程)； 3. 员工管理制度(含考勤制度、培训制度)。	1. 考勤方式适当，考勤记录完整； 2. 工资计算依据充分、合理； 3. 临时聘用工人渠道畅通，薪酬支付水平及时间适当； 4. 开展必要的员工业务培训。	行政部 财务部
财	货币资金循环	1. 银行账户管理； 2. 现金管理； 3. 收付款，及项费用开支标准及审批程序； 4. 工资结算并合理支付。	1. 公司内部借款制度； 2. 借款和各项费用开支标准及审批程序； 3. 财务管理。	1. 加强现金收付控制，建立稽核检查制度； 2. 授权专人审核现金收支记账凭证及所附原始凭证，并签字盖章方可付款； 3. 按规定及时结算并合理支付职工薪酬。	财务部
物	生产与存货循环	1. 路面工程施工； 2. 路面工程建设机械设备“湿租”业务(设备及设备使用者同时出租)； 3. 设备维护保养。	1. 生产过程质量管理； 2. 物资管理制度； 3. 安全生产管理规则； 4. 设备使用者同时出租； 5. 物资安全责任制。	1. 严格按流程施工，确保工程建设质量； 2. 严格按流程操作专用设备，确保安全生产； 3. 设备的使用、维护、检查、维修、报废等由专人负责； 4. 设备使用登记要详细、完整； 5. 设备安全责任人到。	工程部 设备部

2. 实施内部控制制度——执行(D)。内部控制体系设计完成后，依据关键控制点，完善了具体的内部控制制度，并编制了必要的流程图，公司组织全体员工进行了学习，确保每位员工都了解制度的内容，清楚每项制度的执行程序。考虑到员工整体素质不高，对制度的理解可能不到位，公司专门成立了制度执行咨询机构，明确了内控专员为负责制度解释的责任人，力求每项制度都有效落地。

3. 评价内部控制制度——检查(C)。根据公司内控专员记录的不完全统计，经过一年的实施，公司内部控制制度的实施有效性覆盖面达80%，内部控制质量较好，未出现重大经营风险，内部管理有序。为进一步完善内部控制制度，经过对公司各项制度实施效果进行检查评价后发现，尚存在以下突出问题：(1) 缺乏内部审计制度，未设置内部审计人员；(2) 总经理处于无人监督的状态，权限过大；(3) 公司为降低运营成本，规定生产工人工资发放采用平时按需借支、年底一次结算支付的办法，支付方式不够合理，难以调动员工的积极性；(4) 各种风险防范机制未制定。

4. 优化内部控制制度——处理(A)。针对公司内部控制评价中发现的问题，及时进行了以下优化：(1) 建立内部审计制度，确定副总经理为内部审计专职人员；(2) 针对总经理过度集权的现象，成立由出资人组成的监督委员会，凡公司“三重一大”的决策，均需要经监督委员会讨论通过方可执行；(3) 修订工资结算办法，根

下接(第227页)

(四) 资金管理能力增强

中小投资公司应该根据自身的发展情况提升自身的如融资能力。中小型投资公司应该首先提升自身的信誉,这是获得融资的基础,在经营的过程中,企业应该注意自身形象的树立,并且在发展中还应该重视对自身的偿债能力的提升。在中小企业的发展中需要增加自身的融资渠道,树立自身的信誉对中小型投资公司的发展更有利,并且对自身的发展也更重要。在中小企业的发展中需要不断的完善自身,这样才能促进自身的发展,而且也更容易得到国家的支持。在中小型投资公司的发展中,中小企业对财务管理制度十分重视,国家对中小型投资公司也有很多的政策的支持,而这对中小型投资公司的发展更有利,中小企业的发展中需要不断的提升自身的经营状态,这样才能促进中小投资公司更好的发展。投资公司还需要加强资金的管理,对于资金管理应该分开管理,不同的项目分开管理,公司的资金应该可以满足自身的正常的收支,投资公司还需要保留一部分资金,若是出现一些特殊的情况也可以有资金支持,避免影响公司的正常的运行。

三、结语

我国中小型投资公司的发展中存在的财务管理问题还比较多,目前中小型投资公司的财务管理中存在的主要的问题为,财务管理的意识不强,人员不足,对财务管理的认识不清等问题,这些都严

上接(第225页)

风险,提醒企业管理层应扩大销售收入、加速资金回笼或提高股权比例,降低企业财务风险。二是事中防范。在企业处理经济业务过程中,可通过内部会计控制制度对企业各项经济风险点加以控制,使企业各项经济活动按照企业制定的相关制度执行。例如,通过制定成本预算支出指标,可以控制各部门支出活动,节约企业成本及降低支出随意性。三是事后防范。经济业务发生完毕后,企业可通过审计发现经营管理中存在的问题,通过制定整改建议不断完善企业经营,降低财务风险。

(五) 提高财务人员的专业素质

在市场竞争机制的牵引下,国内的企业发展面临着全新的挑战 and 机遇,尤其在财务管理方面提出了更高的要求。而企业的财务管理提高必然需要财务工作人员具备较高的专业素质。在新时期的发展当中,企业的财务工作人员需要转变自身的财务管控理念,正确认识加强财务风险管理的重要性。在提高财务人员专业素质的时候,一方面,要对他们进行培训,引导他们进行持续的财务知识和技能学习,进而提高他们的财务管理素质。另一方面,企业需要坚持业务的多方面培训,定期对财务人员进行考核,使得他们能够掌

上接(第37页)

握公司业务的特点,参考同行的做法,基于成本效益原则的考虑,决定将公司的工资结算时长由一年结算支付一次改为每季度结算支付一次。(4)重新梳理了每个循环的关键风险点,并制定了风险防范机制,增设内部审计岗位,专职负责企业的风险评估及防范。

四、结语

PDCA 循环理论在小企业内部控制设计与优化中的应用有效地保证了内部控制的质量,“管住进和出,管好入财物”的设计中心思想确保了小企业内部控制的正确路线。欠发达地区小企业因为员工素质整体偏低的特点,在设计内部控制制度时需要有更详细清晰的操作指引。小企业内部控制的评价机制及风险防范机制的设计是难点内容,需要在不断的实践中探索完善,这也是本文在为企业设计内部控制体系时所存在的不足,期望后续在实践中可以改进。

重的影响这我国中小型投资公司的投资活动和发展。而且我国中小型投资公司的发展中对财务信息的处理能力比较弱,资金管理能力也比较低,中小型投资公司的发展中还有很多环节都需要完善,并且投资管理中还需要完善投资管理制度,对投资工作进行约束,保证投资管理工作的有效性。中小型投资公司主要完善投资公司的财务管理工作,才能更好的发展,提升自身竞争力,促进金融市场的发展。

参考文献:

- [1] 王亚男.浅析ERP在国有投资公司财务管理中的应用[J].中国国际财经(中英文),2018(2):170-171.
- [2] 戈辉.浅析提高投资公司财务管理水平的措施[J].中国国际财经(中英文),2017(21):237-238.
- [3] 解冲.投资公司财务管理特点分析[J].中国市场,2017(19):230+232.
- [4] 王峻.浅析ERP在国有投资公司财务管理中的应用[J].时代金融,2016(27):138+140.
- [5] 周立佳.论国有投资公司财务管理新模式的构建[J].天津经济,2016(8):68-71.
- [6] 韩小松.投资公司财务风险管理存在的问题及对策[J].行政事业资产与财务,2014(15):151-152.

握当前市场经济的变化,分析财务管理当中可能出现的各种风险,并采取相应的措施加以应对。

综上所述,在我国新经济背景下,财务风险是企业生产经营过程中面临的无法回避的挑战,企业应针对不同风险建立科学的风险管理体系,通过建立健全内部控制制度,在规范经济运行的同时,降低企业各种财务风险。同时,提高企业对财务风险辨别能力,针对不同风险及时制定防范措施,保证企业当出现财务风险时可以有效应对,避免企业遭受无法挽回的损失,保证企业生产经营的可持续发展。

参考文献:

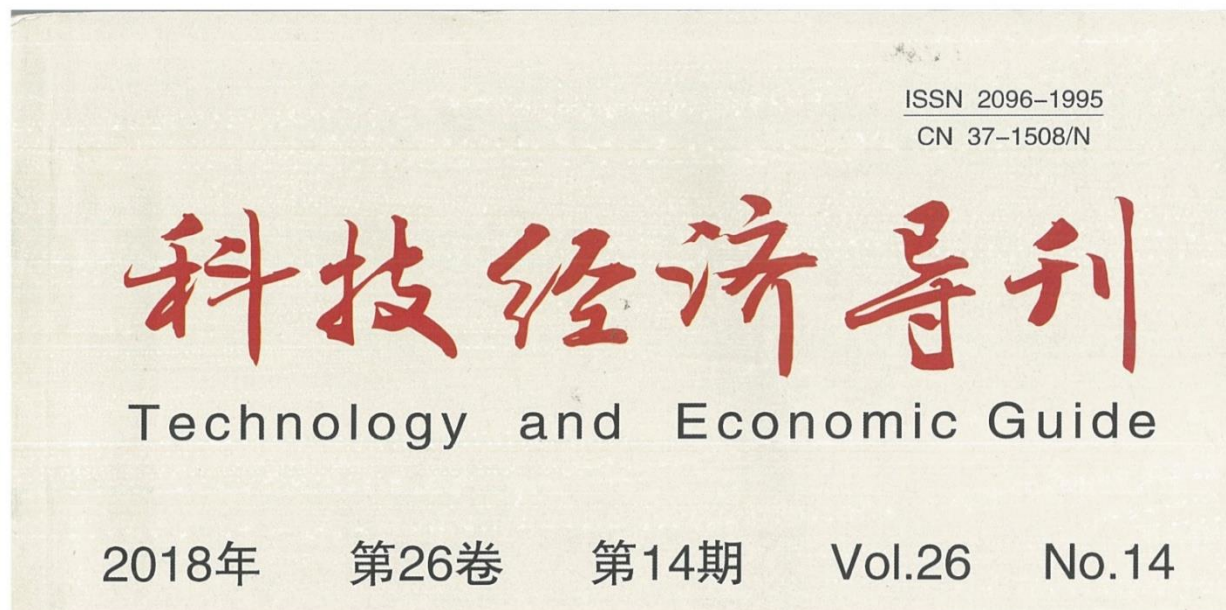
- [1] 冯笑.新经济环境下中小型企业财务风险及防范对策分析[J].中国市场,2016(8).
- [2] 李晓云.新经济时代中的企业财务管理与风险防范[J].商场现代化,2015(9).
- [3] 郑琦.新经济环境下企业集团财务风险分析及防范对策[J].时代金融,2014(6).

参考文献:

- [1] 杨洁.基于PDCA循环的内部控制有效性综合评价[J].会计研究,2011(4).
- [2] 程平.基于COSO的重庆海事局内部控制评价指标设计[J].会计之友,2018(6).
- [3] 陆可晶.内部控制有效性、高管过度自信与企业绩效波动[J].财会通讯,2018(15).
- [4] 刘燕.小型企业内部控制常见缺陷及对策[J].中国集体经济,2017(7).
- [5] 财政部.小企业内部控制规范.2017.6.

作者简介:赵丽金(1982-),女,汉族,广东茂名人,讲师,毕业于:中国地质大学,硕士,主要从事会计理论教学与实践研究。

7.2.21 村级会计委托制下农村审计的新变化分析



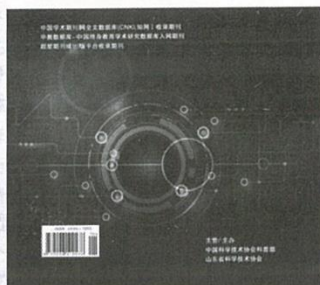
科技经济导刊

Technology and Economic Guide

科技经济导刊

Technology and Economic Guide

2018年 第26卷 第14期 Vol.26 No.14



2018年第26卷第14期(总第640期)

主管/主办 中国科学技术协会科普部
山东省科学技术协会

协办 山东省工程师协会
山东省循环经济促进会
山东机械工程学会
山东化学化工学会
山东能源学会
山东环境科学学会
山东农业生态环保学会
山东动物学会

编辑出版 《科技经济导刊》杂志社

总编 李志全

执行主编 张存叶

编辑部主任 孙 华

编 辑 张振国 刘 琼 张艳梅 张天玄
马文波 韩光涛 孙 慧 刘 萍

联系电话: 0531-58181195

投稿邮箱: kjjkdzz@126.com

版式设计 林 刚 王 蕾

通联部主任 郭峻峰

通联编辑 黄晓静

通联电话: 0531-58055960

通讯地址: 山东省济南市济大路17号

邮政编码: 250002

杂志官网: www.kjjjdk.com

国内刊号: CN37-1508/N

国际刊号: ISSN 2096-1995

邮发代号: 24-75

广告经营许可证: (鲁)工商广字 3700004000043

刊期: 旬刊

出版时间: 2018.05.15

创刊时间: 1993年

版权声明: 作者所投稿件应没有侵犯他人著作权或其他权利的内容,自发表之日起,其专有出版权和网络传播权即授予本刊。未经许可,不得转载。

[期刊基本参数] CN 37-1508/N*1993*16*216*zh*P*¥20.00*3000*158*2018-14

CONTENTS

目录

科技经济前沿

- 我国农村电子商务模式研究.....杨会全 1
服务京津冀视角下的大学生创业培养的政府政策研究...张艳彦 3
非 GIS 专业地理信息系统课程群建设研究肖 肖 5
面向智慧城市的廊坊市公共安全预警防控模式研究.....郑 楠 7

科技经济信息化

- 河流水生态无线监测预警系统开发.....林旭山 沈 成 王学文 9
基于智能灭火机器人硬件电路的设计探讨.....孟祥荔 11
遥感技术在地质测绘工作中的应用研究黄 健 13
5G 移网用户感知大数据分析体系探析于志东 王欣悦 14
基于 OpenGL 三维仿真在腹腔镜手术的应用黄建新 16
全电子计算机联锁系统研究.....郭豫龙 17
基于一体化云平台技术研究.....张丁文 潘建宏 樊家树 刘 昶 19
GIS 技术在城市规划管理信息系统中的应用研究阳 慧 20
异网 DNS 管控策略的研究与分析刘 武 梁 脊 22
公共事业电子监控系统探析.....潘雅丽 23
C 语言在计算机中的运用探究.....袁细冬 24
高科技背景下的雷达系统及相关技术探讨...张非凡 周志宾 25
地理信息系统在土地测绘中的应用.....刘 颖 26
有关雷达接收机自动探测系统设计的思考...周志宾 张非凡 27
网页设计中运用计算机图像处理技术探讨.....黄 河 28
“集训模式”引入会计手工软件课的实践与探索
——以“仁杰通一体化手工软件”为例.....方巧萍 29
基于小世界网络的 PSO 算法在机组优化组合中的研究唐京瑞 30
传统数控系统的体系结构与开放途径研究.....王 谦 31
人机交互体系结构的新方法.....单晨轩 32
通信技术对军事通信的影响分析.....高兴富 33
新时代背景下高校图书馆信息化建设研究.....荀 静 34
商业企业档案信息资源的开发.....陈鸿雁 35

工程科技与产业发展

- 固体矿产勘查中区域找矿技术的运用.....李复勇 36
定型桥面板在钢栈桥结构施工中的应用.....黄 成 李 威 38
海上油田海水 / 原油电加热器故障分析杨 鹏 40
气压计基点测定中心桥煤矿通风阻力的多因素影响分析.....李星亮 杨清春 42
以地域特征为基础的风景园林设计探讨.....陈 玄 余 印 潘仕攀 43
某水库枢纽工程质量问题及处理措施分析.....张胜康 45
轧钢传动存在的问题及解决办法.....王 文 46
H2000 型集装箱岸桥重量限制系统芯片级故障维修的应用孙学安 48
桥梁设计的安全性及耐久性探讨.....冯福洋 49
带自由液面 Wigley 船舶阻力数值预报刘建阔 姜 磊 51
汽车转向系统技术发展探讨.....黎志勇 郑健强 郑鸿旺 52
浅谈机电一体化及发展趋势.....贾 朝 曲尔光 54

供电供气一体化地面能源系统的研究	胡小微 杨莲萍 赵宇宏 江 露 季柳燕 黄海燕	115
农产品检验检测机构能力验证浅析	孙 育 郑福朋	116
乡村振兴战略的践行与思考		
——邹平县焦桥镇后三村村级增收项目对策	张 明	117
对承德县发展草莓产业的思考和建议	郭凤民	118
林业育苗技术与造林方法的综合措施探究	程晓娜 黄亚静	119
天然气长输管道清管站排污装置优化设计	周海亮 于 震	120
沙门氏菌快速检测板在食品检测中的应用研究	张革庆	121
森林培育技术的研究及发展趋势探讨	黄 诚	122
论地面高空气象观测业务一体化改革	阎 廷 柯莉萍 张 艳 余 吕 张孝秀 李 茂 李婷婷	123
对宁陕县生态农业建设的思考	何富春 饶晓春	124
区域经济协调发展的趋势及特征探讨	戚国生	125

产学研理论与实践

哥德巴赫猜想的严谨证明	梁增勇	127
基于卷积神经网络的高颈细胞图像识别	刘炳宪 谢菊元 王焱辉 王克惠 胡 涵	129
学习支持服务中数据融合探析	彭慧丽 张啸剑	131
关于深化高校实验教学改革的几点认识	车煜晖	133
基于手机 APP 的高职公共英语教学实践	蒋双双	134
关于河南省民办高校分类管理的建议	蔡 艳	136
校企合作模式下高校赛教融合现状及路径研究	赵丽娜	137
浅析海恩法则下图书馆舆情预警的社会意义	周永红	138
基于学习金字塔和分级管理的软件学院计算机导论教学改革探索		
——以江西农业大学软件学院为例	肖志勇 章智强 赵 鑫 文雅慧	140
基于多元协同模型的《工程经济学》课程教学模式研究	张利娟 曹 宁	141
民办应用科技大学创新创业教育研究	胡 丹	143
浅谈技工院校教师仪容仪表对教育教学工作的影响	杨方虹	144
社会主义核心价值观视阈下高校思想政治理论课教师胜任力研究	龚绍波	145
新媒体环境下高校学生资助宣传工作面临的机遇与挑战	张 英	146
人类白细胞抗原在胃癌组织中的表达	宋 洋	147
职校生成长规律与自身目标发展的德育研究	胡 兵	148
基于制图类的多课程综合实践教学探讨	肖钦兰	149
经济外交与二战后日本的崛起	周妍君	150
关于加强高职院校课堂教学管理的思考	贾丽丽 姚玉英 张玉清	151
黑米提纯复壮留种试验	蒋雪荣	152
“一带一路”视角下看中国国际话语权建设	李延慧	153
吉林特色现代职业教育体系的中高职贯通培养优化研究	朱立东	154
关于科学计量学在教育评估中的地位	孙 闻	155
注册招生背景下高职学生厌学情绪弥漫应对措施	杜明清	156
当代大学生就业心理问题及其影响因素研究	杜璞瑞	157
项目教学法在工具钳工实践中的应用	薛鹏程	158
关于加强高等教育教学质量管理的思路与实践	黄海燕 陈亚江	159
基于信息不对称情况下大学生就业难问题的分析与研究	汪 慧 王有刚 肖 鹏	160

科技经济与管理科学

菏泽农商银行电子银行业务发展战略研究	孙景雷	161
供电企业固定资产精细化管理探讨	江 敏	165
事业单位人力资源经济的实践及发展分析	姚 青	166
当前安徽省产业扶贫实践中的困境与对策研究	胡建国	168
人力资源管理会计可行性研究	孙继传	169
茶文化主题酒店的建设策略研究	杨环焕	172
“济莱协作区”的制度经济学角度解读	张晓露	174
村级会计委托制下农村审计的新变化分析	赵丽金	176
高校贷款的财务风险防范及应对措施	徐伟珂	178
浅议社保基金审计	祝 琳	179
预算绩效管理下的事业单位财务管理模式探讨	初良霞	181

村级会计委托制下农村审计的新变化分析

赵丽金

(茂名职业技术学院, 广东 茂名 525000)

【摘要】近年来,国家加大力度建设社会主义新农村,十九大提出了乡村振兴战略,意味着新农村建设将再掀高潮。当前,我国的村账管理工作已基本实现村级会计委托制,农村审计工作越来越受到重视。农村审计工作作为农村管理中的重要环节,直接影响农村的和谐稳定及生存发展,其有效性能够实现农村经济效益的最大化,因此,要充分利用审计工作的优势,加强村级会计内部审计的管理,从而提高审计工作的效率。本文分析村级会计委托制下农村审计的新变化,对村级会计的内部审计工作进行了全面的分析并提出创新的方法,从而解决农村内部审计的工作中存在的问题并推动村级会计内部审计工作的发展。

【关键词】村级会计委托制;农村审计;新变化

【中图分类号】F239.227 **【文献标识码】**C **【文章编号】**2096-1995(2018)14-0176-02

在村级会计委托制下,农村经济想要在激烈的竞争中生存下去,就需要村级会计做好审计工作,将最新的审计方法应用到农村经济建设当中。近年来,随着市场经济多元化的发展,许多的农村经济在不断地扩大,农村内部的审计问题也出现了纰漏,因而村级会计需要建立一套完整的控制、监督体系,审计工作的创新理念也需要不断的进行改变,保证村级会计的审计工作能够适应时代的发展需求。因此,在村级会计委托制下,农村应该结合自身的发展,创新自身审计工作的方法,以促进农村经济能高速、有效的发展。

1 村级会计委托制概述

村级会计委托制指的村账由乡镇代理记账中心或中介机构负责记账,代理机构对村级账务往来以及相关的机体资金不予改变,相关审计人员自身并不具备使用权、监督权以及相应的审批权,仅将相关会计信息呈递给村委会,由相关的乡镇政府审核相关村级财务,同时对具体的财务状况自身具有监督权力。实行村级会计委托制能充分体现人民群众的利益,一般情况下受到三级监督:首先是由相关的理财小组进行监督,主要是对村级的财务收支自身具有审核权和否决权;其次是相关的代理记账实施监督,严格审查各项收支情况,同时在一定程度上确保相关要求符合规定,具有较完备的手续等;最后是审计人员进行监督,对村级财务定期加以审计,明确相关人员的经济责任。村级会计代理制要求相关的财务制度要实现规范化,科学合理地制定相关规章制度,同时让相应的审核工作实现规范化,相关部门要严格审核原始凭证,定期对其加以审批,同时月末定期集中报账,确保相关数据更加具有真实性与完整性^[1]。

2 村级会计委托制下农村审计存在的问题

2.1 审计软件比较落后,不能及时适应时代发展

当前,村级会计委托制已基本实现电算化,但现有的审计软件未能与电算化系统实现较好的兼容,数据分析的功能不够,只能分析出常见的数据并执行简单的功能,无法满足村级会计委托制下农村内部控制审计工作的需求,这样大大地降低了审计的质量和工作的效率。村级会计委托制下使用的电算化软件的数据兼容性和安全性存在风险,村级会计没有在运用系统后重新设置岗位职能,操作员缺乏较高的专业性,在操作过程中会出现重选问题。因此,结合实际情况,科学合理地开发出功能比较齐全的软件是目前农村经济建设需要解决的问题。

其次,我国是农业大国,农村经济建设在一定程度上能推动我国国民经济实现可持续发展。随着我国市场机制的不断完

善,市场对农产品的需求量日益增加,农村经济建设体系运行的节奏也在不断地加快。这就使得我国的村级会计需要紧跟新时代的步伐,特别是审计工作应该首当其冲,相关管理者需要及时改进审计的管理工作,不仅要注重农村财务管理的过程,而且要加强监督和审查农村经济建设的成本控制和管理等方面的问题,村级会计要通过审计工作提高农村经济建设管理水平。

2.2 审计制度不完善,监督管理需要加强

村级会计委托制下农村的审计工作首要的前提就是依法执行,但由于我国的农村审计工作起步晚,许多法律法规和制度尚不够完善,对审计机构的权利没有明确的规定,在网络行为方面也缺乏约束力,这就导致村级会计委托制下农村的审计工作很难依法执行,许多村级会计的内部控制审计工作不能够顺利开展。

其次,农村经济建设的财务管理制度需要不断的完善和调整,特别是在如今经济市场的环境下,村级会计原有的制度已不能适应市场的需求,因而农村需要根据内部审计的标准以及规章制度,逐渐的建设内部审计的组织以及制度,完善农村内部审计的管理体系,对农村内部审计的机构和人员进行有序管理。

再者,我国农村经济建设目前发展良好,村级会计在运营的过程中需要庞大的资金链,但农村内部审计工作仍然存在很多问题。村级会计的内部审计要求工作人员要站在管理的高度上,用先进的技术和方法,不断地创新并改进农村经济建设管理中审计工作所存在的问题。目前,绝大多数村级会计的审计人员仍然使用较单一的审计方法,如传统的翻凭证、查账簿等方法,没有运用先进、多样的审计技术,使得耗费审计人员大量物力、人力,导致审计的成果不尽人意。

2.3 审计人员的素质不高

村级会计委托制下农村的审计工作涉及到的内容是多方面的,这就要求审计人员要掌握全面的知识体系,既要在财务、审计、会计方面有具体的认知,也要在网络技术和计算机运用方面能够有所了解。但在我国全面性的人才还是比较缺乏的,审计人员大多数是财会专业出身,在计算机方面了解较少,而熟悉计算机的技术员又在财会方面一窍不通,这些都对信息化环境下农村内部控制的审计造成了阻碍。因此,农村还需进一步提高审计人员的素质管理,加强审计人员工作的责任感^[2]。

3 村级会计委托制下农村审计实现新变化的有效策略

3.1 积极地开发审计软件,对审计质量管理进行创新

我国村级会计委托制下的审计工作相较于发达国家来说是

比较缓慢的, 现有审计软件的功能水平未能满足农村会计内部控制审计工作的需要。在农村审计的工作中应统一使用审计软件, 而且软件要有齐全的系统功能和较强的兼容性。因此, 我国应大力发展审计软件开发, 政府应该对开发软件的人才进行大力的培养与支持, 要培养出一批既懂财会又懂软件的审计工作人才, 让农村在村级会计委托制下审计工作能够得到有效发展。

其次, 村级会计委托制下的审计工作完成审计的目标就是要制定一系列审计的标准, 针对审计发现的问题进行具体的探究并提出与之相关的建议。我国村级会计审计的质量管理需要不断的加强, 改变传统的随意性, 要有针对性的收集审计的证据, 要在取证的模式上进行不断的创新。例如审计的工作应该按照质量体系的操作要求, 利用审计软件中的分析功能, 对审计前准备的资料和数据进行系统化的分析。相关的审计人员需要结合农村经济建设发展的实际情况, 采用审计抽样的方法进行取证, 为村级会计搜集审计证据打下坚实的基础。除此之外, 还需要安排人员进行复核, 保证村级会计审计数据的准确和可靠, 以便于审计质量管理能够达到标准化、规范化的要求^[9]。

3.2 完善企业内部控制的制度, 对审计组织方式进行创新

村级会计委托制下的审计工作顺利进行的前提条件就是要制定出完善的审计制度法规。农村在自身的发展中要建立健全适合本身会计电算化模式的内部控制制度, 科学管理会计人员的安全操作。这样能够将操作的过程落实到各个环节当中, 让审计人员做到有章可循、有法可依, 保证内部控制的审计工作能够顺利地展开。随着信息化水平的提高, 农村会计内部控制的数据逐渐走向自动化, 这使得审计系统中传统的会计线索在一定程度上有所减少。因此, 审计人员还应该严格的把关财务信息的输出与输入, 做好会计工作的数据备份, 让数据能够真实和完整, 还需要及时地调整业务的操作和制度, 让审计软件系统能够安全有效地运行下去。

其次, 我国现行村级会计委托制下的审计方式主要是事后审计和就地审计这两种, 但是在经济不断发展的今天, 要对审计组织方式进行创新, 主要包括“联合审计”“交叉审计”“一加N”审计等多元化审计方式。联合审计, 是指由两个以上的审计部门进行互相监督, 保证公平、公正, 使得审计结果比较透明, 整改直接发现的问题, 让审计的绩效得到提高; 交叉审计, 是由上级部门进行异地之间的审计, 交叉审计能够保证独立性并且提高审计人员发现新情况、探索新问题等综合能力; “一加N”审计, 主要是根据农村经济建设不同项目的特殊性制定不同的方案, 避免出现重复的错误。对于不同的审计方式, 要科学的对内部审计工作进行监督并实现审计工作的最终结果, 要及时的掌握农村会计审核的信息, 让审计人员的工作质量以及积极性能够得到进一步的提高, 实现村级会计委托制下的审计工作能够科学化的进行创新和管理。

3.3 提高审计人员的能力, 对审计的文化进行创新

提高村级会计审计人员的素质, 能够有效的加强农村内部控制的操作规范化。在村级会计委托制下, 农村内部控制的审计工作对审计员具有较高的要求, 不但要掌握熟练的财会知识, 还应该对计算机操作有一定的了解。因此, 村级会计要对在职的审计人员进行针对性的培训, 对审计人员知识的掌握程度进行评估, 找出其中存在的问题, 统一进行培训, 让审计人员能更快的胜任岗位。农村内部可以开展与审计相关的活动, 对审计人员进行分层次、分阶段的重点培养, 加大审计的后备力量。另外, 村级会计可以在招聘时对应聘人员进行严格考核, 选择

全面性的知识人才, 促进村级会计委托制下的审计工作中相应的内部控制审计能够得到持续并且长远的发展。

在经济不断发展的背景下, 我国村级会计委托制下的审计工作应该在思想道德的层面上提高审计人员的思想觉悟, 让审计人员对审计工作有强烈的责任感。村级会计需要将社会主义核心价值观和审计人员的职业道德规范有效地融合到一起, 积极引导审计人员终身学习的思想机制, 让审计人员的业务能力逐步得到提高。因此, 审计人员要加强自身的政治思想以及道德行为, 遵守农村经济建设规定的考核制度以及职业道德, 村级会计也要根据不同的工作任务合理分配审计的人员, 提高审计人员对审计工作的质量。总之, 良好的审计文化能够让村级会计委托制下审计工作的精神动力得到推动, 也可使审计人员的归属感得到提升。通过培训以及锻炼审计人员的审计知识, 农村能够逐渐地培养一个拥有高素质的审计队伍, 而且能更好地规范审计的行为, 为农村经济建设树立一个良好的审计形象^[9]。

4 结语

由于农村经济建设的特殊性, 农村审计工作的规模往往比较大, 其内部的结构比较复杂, 管理起来也比较麻烦。所以, 村级会计在进行审计工作的管理时, 一定要有风险意识, 将村级会计委托制下的审计工作进行不断地优化, 让村级会计的审计工作逐渐科学化。另外, 农村内部控制的审计还存在很多的问题, 基于上述的问题我们需要完善内部控制的制度, 提高审计人员的能力, 积极的开发出适用的审计软件, 保证会计电算化的审计工作能够顺利地展开。相关的村级会计需要充分地发挥会计电算化的功能, 使审计的工作能够更科学和规范, 实现农村经济建设可持续发展的目标。

【参考文献】

- [1] 吴畅. 委托代理服务机制下的农村财务审计探究 [J]. 农民致富之友, 2015(24):20-21.
- [2] 郭灵娥. 新形势下农村财务会计工作的问题与对策 [J]. 科技信息, 2012(29):17-18.
- [3] 夏丽兰. 新形势下农村财务会计工作的问题与对策分析 [J]. 中国市场, 2016(21):257-258.
- [4] 杨春晖. 新形势下农村财务会计工作的问题与对策 [J]. 科技致富向导, 2015(11):44-45.

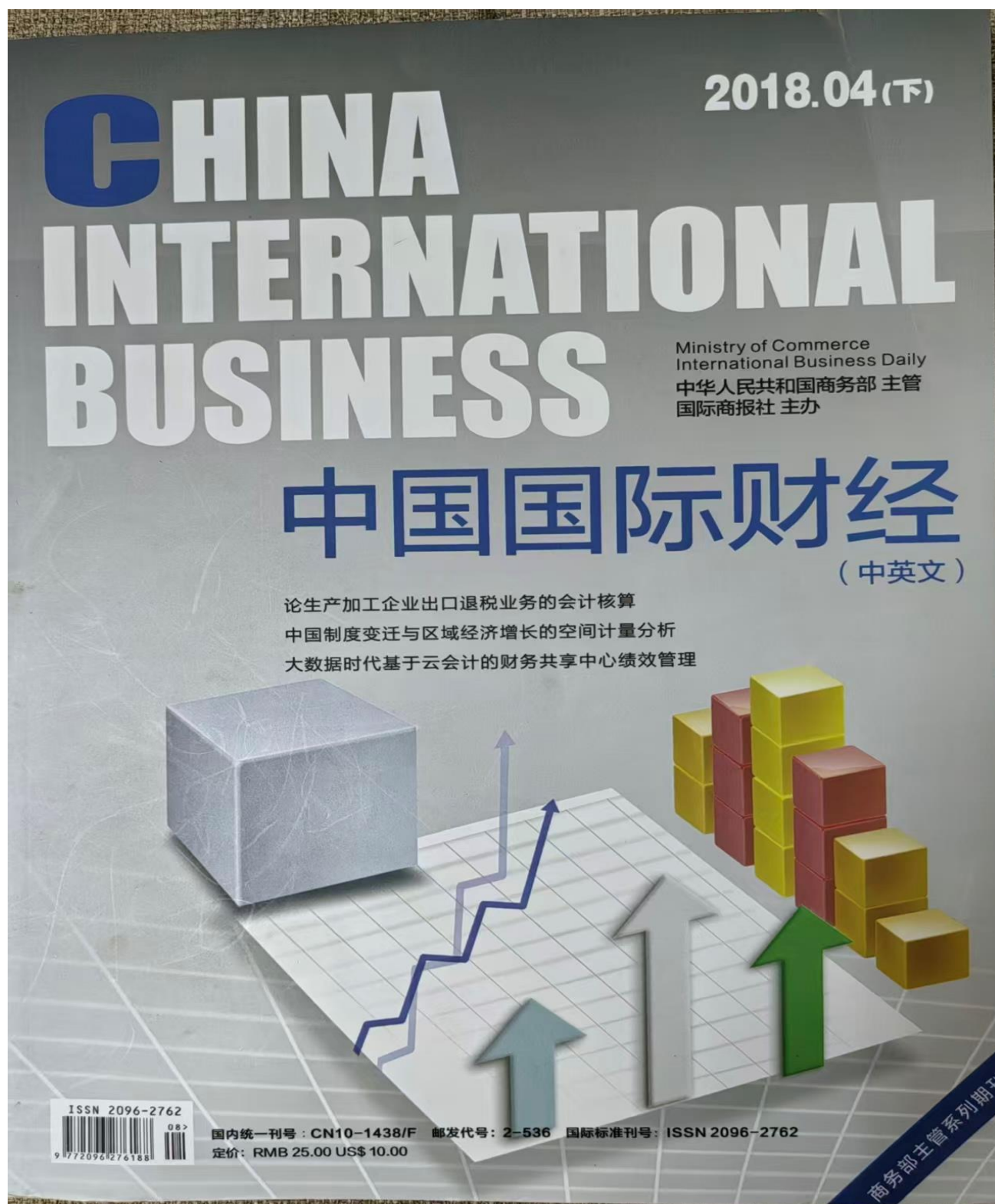
(上接 P151)

3 结语

高职院校课堂教学管理任重道远, 需要教师、学生、学校三方面形成教学合力共同实施课堂教学管理, 不断提升课堂教学管理水平, 从而培养出更多符合要求的高素质专业人才, 为我国社会主义建设做出更大贡献。

【参考文献】

- [1] 初梅. 关于加强高职课堂教学管理策略的探讨 [J]. 科技与创新, 2016(15):122-123.



目录 / contents

国际经贸

亚投行对中国参与全球金融治理的影响	屈信明(1)
基于规模经济的产业内国际贸易研究	魏潇潇(3)
浅析绿色贸易壁垒的现状与对策	郑美怡(5)
浅谈欧债危机对我国对欧出口贸易的影响与应对策略	张晨(6)
新常态下我国对外贸易转型升级的新思路	毋德奇(7)
商业银行发展国际保理业务探析	刘颖(8)
发展军民融合型经济的国际经验与启示	刘许姣(9)
中国与拉美国家贸易的现状	彭帆(11)
人民币汇率波动对我国国际贸易的影响研究	李艳(12)

产业经济

基于消费者视角下生鲜新零售模式的改良与创新	范宇(13)
论生产加工企业出口退税业务的会计核算	杨蕾(15)
关于在高危行业推行强制安全生产责任保险的必要性	刘寅(16)
经济发展新常态下地质勘查产业发展研究	黄永刚(17)
石油资源产业经济集约型发展探析	胡雨潇 田凤 杨叶 邵振兴(19)
汽车产业供应链金融现状和对策分析	陈杨(20)

区域经济

统筹城乡发展“五位一体”解决方案	胡柏(21)
大连自贸区建设中金融改革的机遇与挑战	侯志铭 周颖颖(25)
“供给侧”改革视阈下广西报关企业的发展研究	陈淑芬(27)
互联网金融视角下小微企业发展困难及对策的实证分析——以茂名地区为例	梁亮(29)
我国人民美好生活区域发展水平评价研究	崔嘉琪(31)
中国制度变迁与区域经济增长的空间计量分析	何欣蔚(32)
供给侧结构性改革在河北省的实践应用研究	彭金媛 张志蔚(33)
国省干线公路工程经济管理存在的问题及策略	王静(34)

财会研究

信息化大数据思维下的医院管理会计构建研究	陈佳(35)
论财政局如何加强会计预算管理工作	陈银洁(36)
管理会计的信息化应用	黎剑刚(38)
基层政府单位项目资金的会计核算	李雪岩(39)
会计环境变革与财务会计理论创新	陶英倩(41)
管理会计的发展与创新的思考	汪丽琴(42)
大数据时代基于云会计的财务共享中心绩效管理	孙和英(44)
会计电算化对会计工作的影响研究	王志媛(45)
浅论事业单位基建工程项目会计核算与财务管理	吴小专(47)
新会计制度下财政局财务管理的创新探讨	张艳艳(48)
探讨企业会计核算的规范化管理	程立臣(50)
对基础建设PPP项目财务评价指标体系构建及实践的思考	高秀美(51)
会计管理制度中的问题与优化策略分析	桂瑞仙(52)
大数据时代下的医院财务管理创新研究	刘彤(53)
探讨新会计制度对事业单位会计核算的影响	兰敏(54)
浅议管理会计在企业中的应用	李玲(55)
新常态下企业并购会计相关问题浅析	李玉荣(56)
加强公立医院管理会计建设与实践的探讨	刘佳(57)
互联网+时代高职会计专业人才培养	刘水艳(58)
供给侧改革的职业学院会计专业转型发展的思考	罗艳芬(59)
新时期会计规划与税务筹划之间的内在关联性	米辉辉(60)
如何利用信息化手段强化部队财务监督管理	苗亚 高云 李艳秋(61)
互联网环境下的会计教学改革	宁丽熙(62)

互联网金融视角下小微企业发展困难及对策的实证分析——以茂名地区为例

梁亮

(茂名职业技术学院 广东茂名 525000)

摘 要:本文以茂名地区为例,分析了互联网金融视角下小微企业发展困难的原因及对策。本文先简述了互联网金融下茂名区小微企业的融资现状以及存在的问题。接着提出了互联网金融下茂名区小微企业融资策略。最后茂名区X企业融资困境及原因做了分析。

关键词:小微企业;金融视角;发展对策

近几年以来,随着网络技术的不断发展,总理在政府工作中提出要鼓励金融创新,鼓励普惠金融。小微企业的不断发展为中国市场带来了崭新的变化,对科技的创新和产品的发展起到了很大的推动作用。同时,在我国的就业矛盾的问题上,小微企业的发展,给我国带来了越来越多的就业机会,让越来越多的人走上了岗位。但是小微企业有一个很严重的问题就是,融资问题很难解决。因此,研究我国小微企业的融资问题对于我国的经济的发展有强烈的理论和实践意义。

一、互联网金融下茂名地区小微企业的融资现状

(一)降低服务成本

在网络的大环境下,互联网金融正以势不可挡的势头在飞速发展。许多企业如雨后春笋般面市。互联网通过其高科技、高效率、全球化的特点,迅速占领企业市场,成功提升了公司运作的效率。通过互联网金融,可以收集小微企业的信息,实现了降低交易成本的效果。互联网和小微企业的融合,使得一个信息飞速发展的时代开启。大量的融资消息突破地域和时间的限制,面向所有小微企业打开了大门。使许多小微企业得到了融资机会。

(二)控制风险程度

通过互联网,小微企业的所有信息被一网打尽。包括现有资产状况、可抵押资产状况、现金流状况。利用互联网,融资公司可以通过大数据系统和云计算系统分析小微企业的风险投资情况。分析他们是否存在恶意骗贷、卷款跑路等情况。以及他们会不会存在企业发展不善,无力还款的情况。通过网络的大数据模式,融资者可以对被融资者的信息了解更为透彻。分析他们的信用情况以及投资的风险。网络信贷就是由由某一家公司作为担保公司,然后该公司对小微企业进行评估。依托这个担保公司,向银行进行贷款的情况。这个担保公司是依托网络建立的,所以叫做网络信贷。

(三)融资工具增加

互联网金融为融资打开了一个新的世界。这对于银行来说也是一个突破,银行因此也改变了融资方式。通过最新的网络技术,升级更新融资产品。互联网平台提供了更多融资的新渠道,比如网络小贷机构等。同时也可以通过最新的网络技术,升级银行的风险投资系统,改良融资服务模式。

(四)过程批量规模化

在网络背景之下,大数据的形式走进人们的眼界。通过大数据。融资者可以在批量的企业中,精准定位到具有融资资格的企业。并且可以在找到一个符合条件的企业的基础上,找到更多同类型的企业。通过大数据系统,可以评估每一个小微企业的风险,可以批量审批。这就提高

了融资公司操作效率。如,北京银行通过互联网技术转变思维,改变了之前的管理理念,借助批量模式实现“圈、链、超”有效结合。通过批量化的系统,可以成功推动企业授信,完成融资模式。

二、互联网金融下茂名地区小微企业融资存在的问题

(一)小微企业融资渠道单一

小微企业是许多企业的发展初级阶段,同时也是许多小型企业成型后的规模。这些企业普遍存在的问题就是融资资源较少,缺少融资渠道。同时,由于大多数小微企业都选择某一类型的融资渠道,导致其它小微企业无法开拓视野去选择别的类型的融资。这就导致了小微(二)融资风险较大

就目前而言,互联网金融还没有全面的法律和行政手段。这就意味着,互联网金融在目前面临着监管困境和法律风险。互联网金融缺少相应的管控措施,这也就意味着互联网金融违约的风险非常大。这会引发非常不良的后果,例如有的公司会存在恶意骗贷的情况,还有的公司会拿钱逃跑。针对这些情况,我国目前缺少相应的管控措施以及强硬的法律手段。目前互联网金融产生的风险正在不断加剧,互联网金融的安全问题引起了大家的关注。

(三)管理监督力度薄弱

我国目前对互联网金融的纠纷问题缺少相应的法律法规和行政条例。对于融资者、小微企业和担保公司之间的权利和义务划分不明。这会使融资工作的开展存在一定的问题。也会早就融资之后的一些隐忧。对于三者之间的权利义务必须划分清楚,避免其中有的存在对自己的义务了解不清的情况。

(四)大数据的安全性问题

互联网发展是一个双刃剑,它不仅给我们的生活带来了无穷无尽的便利,但是也给我们带来了极大的安全隐患。其中,隐私的泄露就是很大的一方面。由于网络黑客的存在,让小微企业的隐私很难保证,这也对互联网金融带来了一定的阻碍作用。同时也要求我们应该时常关注信息的隐私性,为融资问题提前做好准备。

三、互联网金融下茂名地区小微企业融资策略

(一)加强政府扶持力度

我国政府需要完善互联网金融领域的法律法规和行政手段。同时需要采取一些手段来辅助互联网金融的发展。首先,可以建立小微企业融资风险补偿机制,尤其可以设置风险补偿金。来为融资者和小微企业做一个协调与平衡。风险补偿金用于补偿融资者在和小微企业融资当中出现的风险。其次,成立小微企业融资服务机构。小微企业是许多大型企业的发展前期阶段,缺少系统化的管理知识,更是缺少系统化的融资之时。政府可以成立小

微企业融资服务机构,为其提供信息,教授知识。第三,建设融资平台。目前存在于小微企业和融资者之间的平台大多是官方的。但是作为融资平台,最有必要的是可信性。所以,政府出面建立融资平台很有必要。

(二) 规范小微企业的管理体系

我国小微企业的企业管理还不具备系统性,所以小微企业应从资金管理、人力资源管理、运营管理等多方面提升小微企业的管理水平。(1)小微企业的财务系统应该尽量简洁明了,力争通过简单的财务系统正确的表明企业的财务情况。(2)加强融资类的人才招聘。企业可以选择内部培养以及外聘人力资源人才,走在融资者之先,主动寻找融资信息,把握主动权。(3)规范内部管理结构。小微企业可以通过股权激励的方式,让每一位高管都全身心的投入到工作之中,让管理内部机制规范化。

(三) 改进金融机构融资服务体系

金融机构,也就是融资者。金融机构与应该改变以往的状态,应该主动的去寻找放贷者,为小微企业提供金融服务。根据每个小微企业不同情况以及不同需要,为他们量身定制好的服务模式。达成双赢的效果。对于以往的审核周期长和审核环节多的问题,金融机构可以利用网络平台的大数据模式,对企业进行风控管理。利用网络大数据等优势,提升审批效率,给小微企业融资给予“绿色通道”。

四、茂名地区 X 企业融资困境及原因分析

(一) X 企业融资问题分析

1. 内源融资存在的阻碍

X 企业是一个化工类的企业。该公司虽然在名义上为有限责任公司,但因为参与管理的两个股东为亲属关系,这两个股东占总股本的 98%,因此该公司的管理实际上是一种“家族式”管理模式,而这种家族式的管理模式很容易发生内部管理问题。在对企业经营运作过程中,X 企业管理者重支出轻收入,对于资本的处理上,一般都是将利润进行直接分配,没有留存资金进行积累。而对于流动资金的处理,又需要用来用作平时原材料的购买,所以说该企业活动资金积累严重不足。一旦遇到需要注入大量资金来开拓销售渠道时,便无法提供足够的内源资金进行融资。

2. 外源融资存在的阻碍

(1) 直接融资存在的阻碍

当前,我国中小企业的直接融资主要有两种模式,即债券融资和股权融资。因为一般的中小企业如果想要进入股市进行融资,需要一定的资质才行,并不是很容易,所以这条路对于大多数中小企业是行不通的。X 公司目前就属于这种情况,虽然企业有了一定的发展规模,但是就其目前的经营状况和业务规模来看,还无法达到上市的要求,因此无法进行股市融资。因此 X 公司无法通过直接融资获得资金需求。

(2) 间接融资存在的阻碍

因为直接融资存在门槛较高的情况,很多的中小企业无法参与,因此间接融资便成了这部分企业的另一个选择。间接融资渠道广泛,融资方式多样,受到众多中小企业的拥戴,比如常见的小额贷款、民间借贷以及银行贷款等等。但是 X 企业在进行间接融资时还存在一些问题。一是缺乏抵押资产。根据 X 企业提供的财务报表及相关资料,X 企业仅拥有两项固定资产(房地产 120 万元,运输设备 25 万元)。相对于 2015 年销售收入 1745 万元,固定

资产明显不足。二是财务报表不规范。X 公司提供的财务报表的真实性存在疑问。有可疑的一次性批量补货痕迹可能与实际会计不一致。三是信用评级偏低,过分依赖银行贷款。中国资本市场融资门槛较高,X 公司只能选择银行贷款和保留利润来弥补资金缺口。经调查,信用污点的存在将严重影响 X 企业贷款的发放。因此,企业 X 很难从银行获得贷款。民间借贷的选择,这意味着 X 企业一方面承担高利率,较大部分的营业利润用于偿还借款利息。另一方面,私人贷款或小额贷款存在一定风险。

(二) X 企业融资解决对策

企业融资解决方案基于 X 企业可抵押资产少、信用记录不好的特点,可以考虑网上大的金融机构的小贷。例如支付宝的蚂蚁借呗以及网商贷。

蚂蚁借呗是面向个人进行借款的,借款方是阿里巴巴公司。虽然是面向个人进行借款,但是借款数额普遍较大。支付宝是通过大数据,对个人资金偿还能力进行评估的。并且支付宝的研究,来对每个人的信用额度进行评估的。并且支付宝的蚂蚁借呗有一个很明显的点,那就是利息低。相比于其它的网络借款,支付宝的利息低至它们的百分之一,千分之一,甚至比银行利息还要低。X 公司有几个核心领导层,如果将他们的蚂蚁借呗都借出来,大约会有几百万。大致可以解决 X 公司目前的融资困境。

网商贷是阿里巴巴公司针对淘宝网的商户开启的借款通道。要求在淘宝网开店半年及以上。X 公司目前没有开设淘宝网,可以考虑开设。开设之后,就可以通过网商贷的资金投入运营。网商贷和蚂蚁借呗一样,借款利率都非常低。并且,由于网商贷是面向公司借款的,所以可借数额相对来说较大。并且,网商贷相比于蚂蚁借呗对于 X 公司来说,不需要动用私人的资金资源。但是总的来说,蚂蚁借呗和网商贷都是较为可行的方案。

五、结语

本文引用生动细致的小微企业案例,运用理论分析、案例分析和比较分析的方法,对企业融资需求、融资渠道和中小微企业融资难的问题进行探讨。在分析单一小微企业和集群小微企业融资困境的基础上,从小微企业的调整和战略选择改善小微企业融资环境提出破解措施,促进小微企业发展。改善小微企业融资的内外环境,引导金融机构面向小微企业,缓解小微企业融资困难。

参考文献:

- [1] 贾昱宁. 破解小微企业融资困境的实证研究——基于互联网金融视角[J]. 中国物价, 2015, (06): 47-50.
- [2] 毛罕钦, 葛兴隆, 高子婧. 基于互联网金融视角下小微企业融资模式分析——以保定市为例[J]. 青春岁月, 2015, (21): 266-267.
- [3] 汪思冰. 互联网金融支持小微企业融资存在的问题及对策研究——以苏州为例[J]. 商业经济, 2016, (08): 84-86.
- [4] 杨昕. 互联网金融下科技型小微企业融资创新研究——以长三角地区为例[J]. 经济论坛, 2017, (12): 42-48.
- [5] 毛利. 基于发展视角的互联网金融与小微企业关系及对策研究[J]. 贵州商业高等专科学校学报, 2016, 29(03): 8-14.

作者简介:

梁亮(1980-),女,汉,广东茂名,大学本科,讲师,研究方向:财务管理、财务会计。

7.2.23 高职会计专业由个体到协同的递进式实践教学体系构建 —— 以茂名职业技术学院为例

前瞻 权威 深度 多元

ECONOMIC & TRADE **经贸实践**

2018年4月(下)

国家经济体制改革对交通运输行业的机遇

旅游发展对博鳌当地居民的影响研究

国企背景下中小房地产企业融资问题研究

中国核心期刊(遴选)数据库 收录
《中国经济信息期刊文献总库》 收录
CNKI系列数据库 收录

ISSN 1671-3494



9 771671 349187

主管: 工业和信息化部

主办: 浙江省经济和信息化委员会宣传教育培训中心

主管单位 工业和信息化部

主办单位 浙江省经济和信息化委员会
宣传教育培训中心

编辑指导委员会

顾问 冯 飞

主 任 张金如

副主任 周日星 徐焕明 王素娥 凌 云
蔡 刚 吴君青 杜华红 俞慧敏
岳 阳 诸葛建 历 敏 马锦跃
王伟民 丛培江 池美华 张 跃
董晓培 陈建忠

编 委 王志强 沈世山 张立军 卓卫明
林克宇 沈庆华 梁 超
黄 坚 童炜鑫 熊金龙

专家咨询委员会

樊 纲 魏 杰 钟朋荣 刘 伟
刘吉瑞 朱家良 卓勇良 胡祖光
单 东 周文骞 陆立军 郑勇军

总 编 辑 金连升

编 辑 部 毛立波 于 灿 章临曦 王 磊
金 文 李 娜 叶斌杰 徐寒冰
郭 悦 苏玉强 朱建玲

电 话 0571-82155390

邮 箱 jingmaoshijian@126.com

网 址 www.jingmaoshijian.com

办 公 室 徐晓云

发 展 部 夏 焱

社 址 杭州市体育场路 479 号
省行政中心八号楼

邮政编码 310007

国际标准刊号: ISSN1671-3494

国内统一刊号: CN33-1258/F

编辑出版:《经贸实践》杂志社

印刷:杭州创嘉印刷文化有限公司

广告经营许可证: 3300004000085

定价: 15.00 元

出版日期: 每月 15 日

目 录

热点透视

西江经济带视域下的南宁港发展与变迁…………… 王学智 (1)

基于ESDA实证性的成渝经济区主要县域空间分析…………… 喻炜 (5)

高速公路PPP项目投资模式及风险分析…………… 张承帅, 任会会 (8)

图书出版企业成本控制探讨…………… 徐斌 (10)

试析破产管理人的风险及其防范…………… 陈国仁 (13)

高职会计人才核心素养的方案研究——基于江苏省会计人才需求数据分

析视角…………… 卢艳 (15)

系统动力学与创新: 文献综述及研究展望

…………… 仲颖佳, 陈晓欣, 朱林 (18)

旅游发展对博鳌当地居民的影响研究…………… 刘朝霞 (20)

企业预算与核算关系协调探讨…………… 岳斌, 刘松 (22)

湛江打造北部湾海洋中心城市实证研究…………… 张帅 (24)

企业全面预算管理的困境及对策探讨…………… 张怡欣 (26)

关于集团公司财务风险管理的探讨…………… 张暖 (28)

英国脱欧对跨国公司的影响——以金巴斯集团为例…………… 徐虞哈歌 (30)

创新信贷模式 强化信贷投入——中信银行促进长兴县实体经济

发展建议…………… 朱丽萍 (32)

卖空与企业过度负债…………… 李卉卉 (34)

企业财务分析存在的问题及对策思考…………… 杨雄英 (36)

发展型公益活动视域下企业形象塑造研究…………… 杨霞, 陈学武 (38)

浅析科研事业单位应收账款成本管理…………… 王远佳 (40)

公立医院预算管理若干问题探讨…………… 罗少君 (42)

浅析国有企业会计核算存在的问题和改善措施…………… 谢凤兰 (44)

版权特别声明

1、稿件凡经本刊使用, 如无电子版、信息网络传播权特殊声明, 即视作者同意授权本刊及本刊合作媒体进行电子版信息数字化传播, 本刊支付的稿酬已包括上述所有使用方式的稿酬。

2、作者投稿 (包括图片) 应承诺内容及来源的合法性, 本刊概不承担连带责任。来稿如有“一稿多投”, 本刊有权拒绝支付稿费。来稿三个月内未发表, 可自行处理。

3、凡向本刊投稿者, 视为自动接受上述声明, 并产生法律效力。

4、本刊刊载所有文章 (包括图片) 仅为传达更多信息之目的, 不代表赞同或支持作者观点。

基于第三方视角的高职院校质量监管体系构建研究 王旒 (292)	建设工程管理专业教学领域产教融合校企合作机制的内涵与 推进..... 曲庭顺, 刘鹏 (328)
“四个全面”与“五大发展理念”的哲学底蕴 ... 赵北京 (293)	校企合作背景下电子商务教学模式探讨..... 王海青 (329)
强化房地产企业内部控制的现时思考..... 赵自军 (295)	基于社会实践角度的中职会计教学模式..... 肖琳莉 (330)
高校财务管理面临的问题与对策研究..... 边秀丽 (296)	高校在校生数量影响因素分析——以中国大陆地区为例 陈政霖, 夏青 (331)
会计师事务所的薪酬激励机制研究..... 陈佳璐 (298)	工程项目物资保障的一体化模式构建..... 李冬雪 (332)
“新零售”背景下高职院校连锁经营管理人才培养研究 冯琳 (299)	教师信息化教学大赛对教学的重要作用探讨..... 杨兰 (333)
合同管理在公路施工成本控制中的应用..... 邹晓红 (301)	生本理念下思想政治教育课程建设..... 王瑜 (334)
目标成本管理在企业经济管理中的运用..... 阮林兵 (302)	金融学研究中大数思维的运用分析..... 闫尧勋 (335)
大型国有企业印章管理与风险防范研究... 刘峥, 王帅伟 (304)	大数据时代国企网络招聘创新发展探索..... 鲍竹龄 (336)
高速铁路工程物资精细化管理要点评析..... 周亮鑫 (305)	中职护理课堂教学中存在的问题与对策研究..... 李玉崎 (337)
基于胜任力的人力资源管理公司复合型人才招聘体系的优化 研究..... 李尔熳 (307)	跨境电商背景下国际贸易专业教学改革研究..... 晋妍妍 (338)
施工企业加强管理会计建设研究..... 莫云雄 (308)	中职会计电算化竞赛辅导的长效研究..... 卢燕云 (339)
	电影公众号信息传播的影响因素分析..... 周梦婷, 龙雨 (340)
	北京足球球迷市场调查研究..... 年炜 (342)
	初中物理与青少年抽象思维的培养..... 朱洪 (343)
	固始县农作物秸秆综合利用项目研究报告..... 李莹莹 (345)
	浅谈PPP项目全生命周期政府角色转变 ... 郭维阳, 陶含笑 (346)
	高职院校服务现代家庭农场的模式研究..... 彭芳 (348)
	新常态下河南民办中等职业院校人才培养模式研究 李海燕 (349)
	河北省护理本科学生领导力实践行为的调查研究 苏娜, 王军 (351)
	浅论“123456”创新驱动模式下高职产教融合现状与对策 ——基于重庆市高职院校财经商贸类专业的实证研究 邱雪林 (352)
	阳煤集团五矿契约化承包模式的探索实践..... 崔秀慧 (354)
	思想政治教育专业学生获得感提升路径研究 操礼宝, 于扬懿, 李昕 (355)
	旅游市场营销外语人才培养模式探索..... 刘薇薇 (357)
综述及其他	
✓ 高职会计专业由个体到协同的递进式实践教学体系构建 ——以茂名职业技术学院为例..... 赵丽金 (310)	
酒店专业实践化学习方法研究..... 延爽 (313)	
“慕课”时代的当前大学变革 张永礼, 强海彦 (315)	
中国传统文化与思想政治教育的创新..... 张晓黎 (317)	
少数民族地区高职院校女大学生安全问题调查报告 刘结玲 (319)	
分析现代教育技术在金融教学应用中的问题及对策 陈思 (321)	
论在大学加强中国传统文化教育的重要性..... 张晓黎 (323)	
机械类专业金工实习改革方法初探..... 叶明 (325)	
浅谈高职学生对汽车机械基础课程学习兴趣..... 周艳微 (326)	
基于信息化教学大赛背景下教师信息化教学能力的提升 孙静静 (327)	

高职会计专业由个体到协同的递进式实践教学体系构建

——以茂名职业技术学院为例

赵丽金

(茂名职业技术学院, 广东 茂名 525000)

摘要:会计是实操性很强的职业, 高职会计专业在人才培养过程中实践教学体系的设计是关键。本文分析了高职会计专业教学的特点, 指出了当前高职会计专业实践教学存在的问题, 提出了经实践证明相对科学的高职会计专业基于职业能力由个体到协同的职业能力五层递进式实践教学体系的构建方案, 该体系的设计既考虑了对学生个体所需掌握的专业技能循序渐进的培养, 又兼顾了学生未来在实际工作中要融入的岗位协同运作环节能力的培养, 最后探讨了实践教学评价指标体系的构建。

关键词:高职会计专业; 协同; 递进; 实践教学

当前, 绝大多数的高职院校都开设有会计专业, 以广东省为例, 据不完全统计, 现有约100所高职院校中80%都开设有会计专业, 且每间学校高职会计专业的招生情况均较好, 每一届基本都有4个班以上, 有些学校甚至达到10个班。据此推算, 仅广东省高职院校每年培养的会计专业学生就达到数万人, 基于其影响面之广, 深入研究高职会计专业的人才培养问题非常必要。

一、高职会计专业教学的特点

高职会计专业属于大专层次, 主要培养的是面向区域中小企业的高素质技术技能型会计人才。高职会计教育与本科会计教育的本质区别在于高职教育更强调对学生专业实操能力的培养, 在人才培养方案的总学时中, 理论教学学时与实践教学学时的比例接近1:1。高职会计专业教学通常是根据学生未来就业面向的工作岗位能力需求进行教学内容和课程设计, 学生主要通过在校期间开设的实践性教学内容来培养和训练各种实际工作岗位中所需的专业实操技能。由此可见, 高职会计专业教学中的实践教学体系构建至关重要, 其将直接决定会计专业学生实操技能的掌握水平。

二、高职会计专业实践教学现状

(一) 实践教学思路不清晰

高职会计专业基本都设计有实践教学环节, 但存在思路不够清晰的现象, 不少高职院校纯粹是为了满足理论教学学时与实践教学学时的比例而设计实践教学内容, 课程设计零散、不成体系, 基本未考虑学生在校实践的场景与实际工作场景的区别与对接。有的高职院校实践性课程的开设方式与理论课程一样, 课程贯穿整个学期, 每周上若干节课, 这种实践性课程的设计无法让学生从感官上认知真实会计工作的流程与强度, 容易给学生造成职业认知错觉。

(二) 实践教学内容系统衔接不足, 重个体轻协同

纵观当前各大高职院校会计专业的课程设计, 理论课程基本大同小异, 实践教学环节则各有千秋, 一般都设置有传统

实践课程如: 基础会计实训、财务会计实训、会计电算化实训、成本会计实训等, 这些课程通常都有对应的前导理论课程学习, 实训内容基本各自独立, 彼此之间联系不够紧密, 没有构成一个相互衔接、环环相扣的体系。实训课程以学生个体独立完成居多, 内容大多还是训练学生按部就班的、机械的账务处理过程: 根据原始凭证编制记账凭证——根据记账凭证登记账簿——根据账簿编制报表。实训内容往往缺少实际工作中所需的协同运作, 如凭证传递、具体业务手续办理等未得到训练, 学生所学的技能与实际工作所需存在较大差距。这也是许多高职会计专业学生就业后感到所学与所做相差甚远的主要原因。此外, 实践内容设计较宽泛, 纵深度不够, 学生在实训中一人演多角, 既当会计, 又当出纳。表面上看, 学生了解会计工作的全面流程, 实际上对各个会计工作岗位的具体职责、工作内容划分并不清晰, 导致学生掌握的技能和对会计工作的认知仅停留在记账、算账、报账等简单的会计核算上, 对于实际工作中将会涉及到的业务控制、判断、预测、决策等方面的内容知之甚少, 严重影响了学生对会计工作的职业认知, 也制约了学生未来的职业发展空间。

三、高职会计专业五层递进式实践教学体系的构建

(一) 明确实践教学的新目标

高职会计专业的实践教学既要训练学生记账、算账、报账的个体能力, 也要培养学生实际工作中与相关岗位的协同工作职业能力。高职会计专业学生就业面向的主要是中小企业, 许多中小企业出于成本的考虑, 选人用人时通常要求一人多岗, 这就要求高职会计专业学生在应聘时不仅要有扎实的专业技能, 还要有良好的沟通协调才可以胜任工作。任何一家中小企业的会计工作都不可能是孤立的, 不仅要与企业内部的员工进行沟通, 还要与企业外部的职能单位和往来单位进行交涉, 因此, 会计在进行业务处理时必须要与相关岗位协同工作。

(二) 构建由个体到协同的递进式实践教学体系

茂名职业技术学院会计专业自2006年开始招生, 开设十余载, 招生人数由最初的100人左右发展到现在的每年500人左右, 在校规模大、影响面广, 为了培养出优秀的会计人才, 我校会计专业的人才培养方案每年都与时俱进修订。鉴于高职会计专业实践教学中所存在的问题, 茂名职业技术学院会计专业根据十几年的教学实践, 结合历届毕业生及其用人单位的意见反馈, 顺应市场需求, 对人才培养方案进行了多次修订并反复验证, 构建起了相对科学的基于职业能力由个体到协同的五层递进式实践教学体系。该体系的设计既考虑了对学生个体所需掌握的专业技能循序渐进的培养, 又兼顾了学生未来在实际工作中要融入的岗位协同运作环节能力的培养, 实践教学内容呈递进式衔接, 学生先通过个体实践掌握各项专业基本功, 再通过

协同实践进行沙场练兵,最后上战场进入真实岗位。实践证明,这种实践教学体系的设计能让学生更感官地了解和熟悉会计工作内容以及对各相关岗位进行较全面的认知,就业时具备较好的会计职业能力。

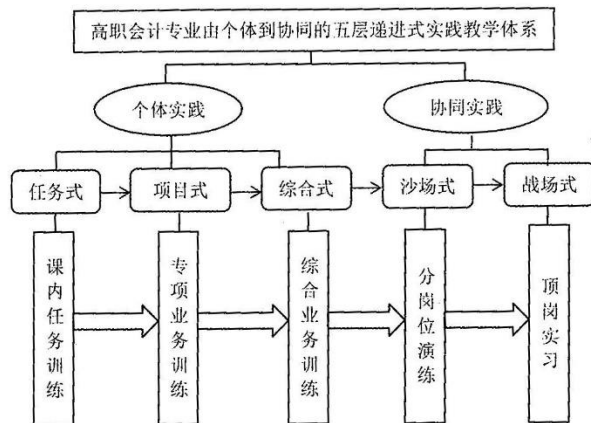


图1 高职会计专业由个体到协同的五层递进式实践教学体系

1、第一层：任务式——个体课内任务训练

“任务式”实践教学是指在专业开设的“理论+实践”类课程中,将会计职业综合技能进行“任务式”分解,以碎片化的形式在理论课堂上穿插训练并积累学生应掌握的职业能力,是专业理论课程学习的延伸,也是理论知识转化为实践能力的重要载体。此类课程包括:出纳实务、会计基础、中小企业会计实务、会计电算化、成本会计实务、管理会计实务、财务管理、纳税实务、Excel与财务应用、审计实务等。每门课程在授课时均会按照人才培养方案的要求设计一定的课内实践任务,学生一边学习专业理论知识一边完成课内训练任务,从而培养并不断积累各项专业技能。

2、第二层：项目式——个体专项业务训练

“项目式”实践教学是指安排在学期初或学期末,以完整实训周的形式集中在专业实验室进行的单独设立的实践性课程,是学生以单一个体的形式完成的专项业务训练。专项业务训练一般安排在已开设的对应“理论+实践”类课程之后,学生在前导的课内“任务式”训练中已掌握了一定的业务分解技能,通过“项目式”专项训练,在老师的指导下汇聚成专项技能。此类专项业务训练课程包括:会计账务处理程序实训、成本计算方法应用实训、用友财务软件应用实训、ERP供应链应用实训、税费计算与申报实训等。学生通过一系列的“项目式”训练,能够较好地掌握相关的专项技能。

3、第三层：综合式——个体综合业务训练

“综合式”实践教学是指在学生掌握了一定专项技能的基础上,根据实际工作中会计所要处理的业务内容设计一定时期的业务,学生需要综合运用此前所掌握的专项技能来完成相关的业务处理。此类综合业务训练课程包括:会计综合实训、税费计算与申报实训等。“综合式”业务训练仍由学生个体完成,由一人同时完成特定时期不同岗位的工作内容,在老师的指导下通过正确处理企业典型经济业务,进一步加深对会计工作流程的认识、对会计工作全貌的认识以及对会计工作强度的认识。学生通过本层综合业务训练,能更好地练就胜任会计职业的基本功。

4、第四层：沙场式——分岗位协同演练

“沙场式”实践教学是指在学生个体熟悉并掌握了会计相关

工作所需基本功的基础上进行分岗位的协同演练——“沙场练兵”。演练内容分为指定岗位及任务的“规定动作”和自主设定岗位及任务的“自选动作”两类,开设的课程包括:会计核算岗位模拟实训、会计专业毕业设计等。其中,会计核算岗位模拟实训的实践内容属于“规定动作”,要求学生自主搭建建立一个由四人组成的模拟财务部门,根据实训指导老师设定的实训内容轮流饰演财务部门中的这四个角色:会计主管、制单会计、记账会计、出纳。每个角色都有对应的工作岗位及工作内容,每项业务处理都需要由四人协同完成。学生通过四轮换岗,各轮流完成一遍每个岗位的工作内容。在此过程中,指导老师要进行现场答辩考核,既关注学生的实操掌握情况,又锻炼学生的语言表达能力。通过本项演练,能够使学生更清晰地了解不同岗位的工作职责,更直观地熟悉凭证单据在财务部门的传递方法,更有效地训练并提高与他人协同工作的能力。会计专业毕业设计的实践内容属于“自选动作”,由学生在掌握了“规定动作”的内容后按照指定的人数分组协同设计一家目标企业,并组建该企业的财务部门,部门角色及岗位职责自主拟定,企业的会计制度、会计核算方法、经济业务等均在实训要求的范围内由学生自行设计,然后运用指定财务软件对所设计的经济业务内容完成业务处理。包括用Excel制作所设计经济业务对应的仿真原始凭证——在财务软件中编制记账凭证——设计并登记账簿——编制报表——整理会计档案等一系列账务处理流程。会计专业毕业设计是学生前面所掌握专业技能的灵活运用,既要用到“任务式”阶段学到的分解技能,又要用到“项目式”阶段及“综合式”阶段掌握的基本功,更是“沙场式”阶段中前一个会计核算岗位模拟实训的延伸。在完成毕业设计的过程中,有限的时间内同组的学生必须共同讨论、共同设计、合理分工才可以顺利完成。因此,每个学生都要充分发挥自己所掌握的专业技能才能有效地参与到毕业设计中,且必须与他人协同工作才能完成分配到个人的各项任务。实践表明,通过“沙场式”的两次练兵,学生的专业技能运用得到了较好的提升,对财务部门各个岗位的工作内容有了较清晰的认识,与他人协同工作的能力也得到了较大的提高。

5、第五层：战场式——实习协同工作

“战场式”实践教学指的是学生进入企业的真实会计岗位开展顶岗实习,接触会计相关岗位的各种真实资料,并在校外指导老师的帮助下与企业的其他员工协同完成具体工作,是“真刀实枪”的上战场,校内指导老师进行远程的辅导。由于学生在校内已经过四层实践的洗礼,基本掌握了必备的专业技能,动手能力较强,所以一般都能较好的融入到企业真实的会计相关岗位中,对于部分专业知识扎实的学生很快就可以在工作中独当一面。学生通过顶岗实习,将在校期间所学到的专业知识运用到实际工作中,并在实际工作中不断整合提升专业技能,可以更真切感知会计岗位的工作内容,了解会计职业的特点,为毕业后的正式就业奠定良好的根基。

(三) 保障措施

高职会计专业实践教学体系的实施需要有必要保障措施,包括宏观的软件建设与硬件建设及微观的实践教学课程考核机制。软件建设主要是指实践教学团队建设,硬件建设主要是指实践条件建设,即实训基地建设。

1、加强“双师”素质教师队伍建设

打造高水平的“双师”素质实践教学团队是会计专业人才培养质量的关键。会计是实操性强的岗位,教师必须融入社会、进入企业,在生产一线职业岗位上锻炼和培养以获得实际工作

能力。坚持“走出去，请进来”的方式提高会计专业指导老师的业务水平。“走出去”是指要求老师利用寒暑假期间，到企业进行调研、挂职或到会计中介机构学习、锻炼，了解最新的会计岗位工作内容，真正实现会计理论与会计实践的有机结合；“请进来”是指学校聘请当地会计理论知识和实践经验丰富的资深企业财会工作者作为外聘的专家进校指导学生实践。

2、加强校外实训基地建设

基于会计专业人数多、规模大的特点，学校每年应拨付专项资金用于校内会计专业实训室建设，另外利用与企业的合作优势，共同改善校内实训环境，建立高度仿真实验室，开展情景模拟教学。学校在建设校内实训基地的同时，还应注重建立稳定的校外实训基地，与企业合作，共同制定管理制度，明确责任与义务，使之制度化、规范化。给学生提供接触社会会计岗位和会计工作的平台，帮助学生在真实环境中锻炼实际工作技能。

3、完善实践教学考核机制

实践教学环节的考核机制是约束及督促学生学好专业技能的关键，应改变传统的“以实训成果论英雄”的考评方式，建立“过程考核+成果考核”的机制。会计实训成果固然重要，但学生的实操过程更应关注，因其关系到实操过程是否符合工作规范，学生是否真正理解并掌握相关技能。因此，应根据不同的实践内容，合理确定过程考核及成果考核在课程总评中的权重，以更科学地评价学生的实践效果。

四、高职会计专业实践教学评价指标的探索

经过多年的探索与实践，茂名职业技术学院会计专业由个体到协同的五层递进式实践教学体系在实施过程中取得了较好的成效，但用于衡量教学改革成效的量化指标有限，基于高等职业教育的本质，评价作为教学对象的学生是否具备相应的职业技能是比较合理的指标。因此，我校选取了和学生相关的三个指标来评价高职会计专业实践教学体系的改革成效。

(一) 学生质量反馈信息

从教育教学的角度而言，学生质量反馈信息是最有说服力的一项评价指标，也是对专业人才培养方案实现效果最好的评价，而实践教学体系正是高职会计专业人才培养方案中最重要的组成部分。本项评价内容包括学生本人反馈和用人单位反馈两个维度。

1、学生本人反馈

高职教育普遍实行的是“2.5+0.5”的培养模式，即学生三年制的学习里，有两年半在校内学习，有半年在企业顶岗实习。根据人才培养方案中实践教学体系的设置，会计专业的学生自入学后就正式进入会计职业能力的训练阶段。从“项目式”层次的实践教学开始，每次的实训结束，指导老师均要求学生撰写客观真实的实训总结。通过跟踪学生上交的实训总结，以及对学生上交实训成果的质量进行前后纵向比较后发现，经过由个体到协同的五层递进式的实践训练，绝大多数学生都能明显感觉到自己的专业技能在紧凑的实践训练中不断进步。顶岗实习期间学生需要按规定撰写周志，校内指导教师由此可以了解学生的实习工作状况，经过校内的“沙场式”协同演练，绝大多数学生进入“战场”实习岗位后都能较快地上手工作，顶岗实习结束，用学生自述的话：都由“菜鸟”被训练成了“老鸟”。从学生反馈信息可见会计专业实践教学体系改革还是见成效的。

2、用人单位反馈

用人单位的反馈信息主要来源于两个途径：一是学生顶岗

实习结束时上交的两份资料《学生顶岗实习评价表》和《毕业生用人单位跟踪调查函》，通过对实践教学体系改革前后不同年级学生交回这两份资料的内容进行分析比较后发现，改革后的学生职业能力更能得到用人单位的肯定。二是每年在进行人才需求调研时，专任老师与多年来连续聘用我校会计专业学生的用人单位进行沟通时了解到，实践教学体系改革后学生不仅专业技能提升了，更重要的是与同事协同工作的自觉性也提高了。由此可见，会计专业由个体到协同的递进式实践教学体系是有效成效的。

(二) 职业资格证书获取率

高职教育与本科教育的一大不同是鼓励学生“双证书”毕业，即毕业证+职业资格证，这也是2014年《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》(国发〔2014〕19号)里“五个对接”中“学历证书与职业资格证书对接”的要求。过去几年，我校会计专业学生考取的职业资格证书主要是会计从业资格证书或者用友ERP信息工程师证书，根据学生毕业时统计的结果，学生取得职业资格证书率达到80%左右，这对于我校学生入学基础普遍较薄弱的学情而言，已经相当不错，也说明我校的会计专业实践教学体系设计是有效成效的。当前会计从业资格证已经取消，我校学生主攻的证书改为初级会计专业技术资格证书，与之相适应，会计专业实践教学体系的内容也进行了更新和完善，力求通过实操技能的进一步强化更好地提升学生的知识和技能水平，从而提高学生获取职业资格证书的能力。

(三) 技能大赛

职业院校技能大赛是评判一个学校专业建设和办学水平的一项重要指标，技能大赛的成绩也一直是纳入学校绩效考核的标志性成果。我校地处粤西欠发达地区，办学条件有限，会计专业的实训硬件条件与同类院校相比较薄弱。会计专业只能从内涵建设出发提高教学质量，由个体到协同的五层递进式实践教学体系改革与建设在很大程度上提升了学生的专业技能水平，也培养出了不少好苗子，为选拔优秀学生参加广东省高职院校会计技能大赛创造了条件。学校自2013年选派学生参加广东省高职会计技能大赛以来，每年都有获奖，2016年是会计专业实践教学体系改革后学生首次参赛，由于学生发挥出色，最终获得了二等奖，这已经是粤东西北同类院校中较好的成绩，相当不容易。也再次体现了实践教学改革的成效。

五、结语

茂名职业技术学院会计专业由个体到协同的五层递进式实践教学体系设计，以学生就业为导向，以会计工作过程为依据，遵循了学生学习认知的规律，符合职业实际工作状态，通过五层循序渐进的训练，能极大地提高学生的职业能力。

参考文献：

- [1]国务院. 国务院关于加快发展现代职业教育的决定[Z]. 国务院文件，国发〔2014〕19号；
- [2]王礼红. 基于“五个对接”的高职会计专业实践教学体系改革[J]. 职教通讯. 2017.9；
- [3]涂瑛辉，闵婕，陈羊晶. 基于职业能力高职会计专业实践教学体系建设研究——以江西环境工程职业学院会计教学为例[J]. 财会学习. 2018.02.

作者简介：

赵丽金(1982-)，女，汉族，广东茂名人，硕士，茂名职业技术学院经济管理系副主任，会计学讲师，研究方向：会计教学理论与实践。

7.2.24 基于大数据平台的互联网金融与小微企业融资创新研究



CONTENTS

目录

2018年03月号



P84

审计实践中对培训经费支出中的责任和风险的思考

笔者在审计中也发现,单位往往重视对“三公”经费的预算管控,却忽略了预算执行的合法性,造成很多隐性风险。本文以某学校“培训费”支出为例,指出在预算执行中的财务风险、违纪风险,提出自己的思考,以期对单位防止和规避财务风险起到一定的借鉴作用。



P111

新时期企业加强资金管理的途径和方法初探

现如今,我国的社会发展以及经济建设异常迅速,各企业之间的市场竞争也越发激烈,新的时期新的挑战也随之来临,因此,各企业为了寻求经济利益的最大化,务必要在这一新时期中,尽快寻找到科学、高效的方法,进而加强企业内部资金管理。各企业应即刻意识到资金管理在企业运营中的重要性,而不是只一味地追求企业规模的扩张,因为资金管理是企业运营管理工作的重要环节,也是企业生存和发展的基础。本文对企业资金管理工作所存在的问题进行了分析,并对此,提出了相应的建议。

139 A股IPO被否的财务原因分析 / 雍思奎

141 浅析新形势下医院经济管理的创新对策研究

/ 刘玉祥 李志贤

143 企业融资主要困难及其解决对策 / 袁秀丽

145 企业商业信用融资的影响因素分析 / 孙孝奇

147 基于新形势下公路养护工程经济管理风险及防范措施的研究

/ 李珍

149 浅析制药企业加强现金流管理的重要性 / 李连超

151 试析存货管理对企业流动资金沉淀的影响 / 臧海微

153 基于大数据平台的互联网金融与小微企业融资创新研究

/ 梁亮

教学探讨

156 基于翻转课堂的财务会计课程教学改革研究 / 许文静

159 人工智能时代高职会计信息管理专业人才培养实践教学

体系构建 / 赵彩霞 张佩 刘汶德

161 对会计专业本科毕业论文教学改革的若干思考

/ 杨波 龙炫睿

案例分析

165 企业内部控制分析 / 曹旭明

169 企业内部控制的研究 / 刘洋

171 基于内部控制视角的建筑企业财务内控体系的构建 / 闫春秀

173 企业内部控制与财务风险内控管理 / 齐琳

175 企业内部控制与财务风险的常见问题与对策 / 刘晓云

176 企业内部控制与财务风险管理中的应用研究 / 周爱妹

177 企业内部控制与行政事业单位内部控制有效性评价体系

/ 赵新炎

179 企业内部控制与财务内控常见问题与对策研究 / 闫倩

181 企业内部控制相关问题研究 / 宋丽

183 企业内部控制制度的实施 / 齐昕

185 企业内部控制制度与风险管理的有机结合 / 孙莹

187 企业内部控制体系中内控体系的建立健全思考 / 胡德中

189 企业内部控制与行政事业单位内部控制管理的相关探讨 / 何丽红

191 企业内部控制管理中存在的问题及对策 / 饶晓霞

基于大数据平台的互联网金融与小微企业融资创新研究

文/梁亮

摘要: 小微企业的数量在国内企业中的占有量不断增大,成为我国经济发展中的主要推动力。但是,小微企业经营发展中,由于小微企业融资成本高、融资渠道少等导致小微企业融资困难,这在很大程度上限制了小微企业的发展以及规模的扩大。大数据平台的互联网金融的发展,很好地弥补了小微企业融资渠道少、信息不对称、征信评价困难等问题。本文对大数据平台的互联网金融背景下小微企业的融资模式进行介绍,对传统金融环境中小微企业融资困难的问题加以分析,并对基于大数据平台的互联网金融下小微企业融资创新策略展开讨论。

关键词: 小微企业; 大数据; 互联网金融; 融资

在我国的经济体系中,小微企业占有很大的比例,且是我国缓解就业压力、推动市场经济增长发展、维护社会稳定的基本力量。当前,我国现有的企业中,小微企业已经占了90%以上的比例,为社会提供了近85%的就业岗位,还为我们提供了60%以上的生产总值,在出口收入以及财政税收方面占了50%以上^[1]。但是,小微企业的数量以及整体经济度在持续增长的情况下,小微企业面临的融资困难问题却始终存在。近年来,以阿里巴巴为代表的大数据平台的互联网金融逐渐建立,这给小微企业的贷款融资带来了很大的帮助,文章对大数据平台的互联网金融与小微企业的融资创新进行探讨。

一、大数据平台的互联网金融背景下小微企业的融资模式

传统金融环境下,小微企业的经营发展融资中,对于银行等国家金融机构的融资产品、业务、融资条件与手续的了解不全面,银行对小微企业的偿债能力、经营能力以及财务状况等信息的掌握也不全面,导致银行等金融机构对小微企业的贷款常常置之不理,不愿与小微企业合作,不愿向小微企业发放贷款。在互联网金融环境下,小微企业的融资门槛降低了很多,其融资渠道也拓宽,贷款变得更加容易。传统的金融环境下,小微企业贷款利率高,交易成本高,能获得贷款的机会少,而大数据平台下的互联网金融,对小微企业的整体经营状况等信息的掌握比较全面,且能充分分析小微企业的征信以及经营状况,核定合理的贷款利息,贷款手续的办理也十分简单、方便,交易

成本以及贷款总成本均被降低^[2]。传统的金融平台,小微企业贷款需要跟银行沟通较长的时间,银行还是不太愿意发放贷款,而大数据平台的互联网金融环境下,小微企业贷款可采取线上交易办理手续,能快速获得贷款,满足小微企业贷款额度低、频率高、用钱急等特点,有效促进了小微企业的经营发展。虽然互联网金融给小微企业贷款带来了很大的方便,但是由于互联网金融征信评估系统还有待完善,政策规定与扶持力度还有所欠缺等因素,使得小微企业贷款困难还存在一些问题需要解决。为了促进小微企业的经营发展,提高小微企业获得贷款的力度,降低小微企业贷款难度,还需要不断地完善互联网征信平台对小微企业的征信内容的收集,合理评价小微企业的征信,给予其恰当的贷款利率与条件。

二、传统的融资平台下小微企业面临的融资难的问题

(一) 能利用的融资渠道单一

传统的融资平台下,小微企业能用的融资渠道主要有内源融资与外源融资,其中内源融资是指小微企业领导者向自己的亲朋好友借贷资金、使用自己的资金、利用风投还来的资金以及企业经营过程中的盈利资金等。外源融资又包括直接融资与间接融资,间接融资是在银行、信用社等金融结构作为融资中介的情况下,进行各种形式的贷款;直接融资则是由企业以发布股票、债券的方式向社会公开募集资金,或者是采取融资租赁的方式向租赁公司融资^[3]。由于小微企业多数属于劳动密集型企业,企业的所有权以及经营管理权十分

统一, 业主为了高度控制企业的控制权, 所以很少采取出让股权的方式来直接融资, 所以经常采取的融资方式也是向亲朋好友借款、商业银行贷款以及企业利润积累等。此外, 小微企业的经营规模以及范围均较小, 需要的资金又常常具有小额、短期、急需且频繁的特点, 商业银行在考虑贷款风险与成本等因素的情况下, 向小微企业发放贷款的可能性很小, 也导致小微企业能融资的渠道更加受限。

(二) 能融资的情况下, 其融资成本也很高

小微企业普遍存在经营规模小、经营管理不规范以及信息的统计不标准的情况, 使得外界难以对企业的经营状况作出正确的判断和认识, 使得其外源融资变得困难。此外, 小微企业的交易中多财务现金交易的行为, 使得其在银行的存款流水不大, 且财务管理不规范, 银行无法依靠相关的数据信息对小微企业作出合理的贷款风险评价。另外, 小微企业经营持续时间短, 频繁出现破产以及停业的情况, 其风险抵抗能力低。基于此, 商业银行为了保证自身的利益, 即使向小微企业发放贷款, 其贷款利率也会很高, 还要将其他的一系列费用扣除, 使得融资成本被抬高了太多^[4]。此外, 民间贷款虽然符合小微企业的发展形势, 但是由于贷款利息过高, 导致企业的财务负担十分沉重, 增加其融资风险。

(三) 不健全的金融体制

传统的金融体制多为国有大型商业银行, 对小微企业的经营规模以及所有制有所偏见, 使得小微企业的融资受到严重影响。小微企业大多是私营以及个体工商户, 而国有大型商业银行所发放的贷款出现坏账后, 需要办理较多的手续才能核销, 且贷款经办人还会承担较大的责任, 导致大型商业银行不会轻易对小微企业发放贷款^[5]。另外, 小微企业自身的财务核算机制不完善, 银行对小微企业经营状况以及财务状况等信息的了解也不充分, 从而更是对小微企业的贷款有所歧视。最后, 政府对小微企业融资的扶持力度不够, 使得银行等金融机构更是不敢轻易向小微企业发放贷款。

三、基于大数据平台的互联网金融下小微企业融资创新策略

(一) 健全融资担保体系

征信担保公司是为客户提供征信评价“大数据”的中介结构, 这些“大数据”能对小微企业的信用水平以及偿债能力做出合理的分析和评价, 从而成为小微企业贷款中有力的信用评价依据。只是, 我国现在运营的征信担保公司还处于成长阶段, 还需要政府在政策上给予一定的扶持, 且为小微企业提供一些征信评估与贷款优惠政策, 大力扶持征信担保行业的发展, 并对其税收实行适当的减免政策, 使得征

信担保企业快速成长, 进而为我国大量的小微企业提供全面的征信评价“大数据”, 促进小微企业的发展^[6]。

(二) 完善国家征信体系

信用贷款是降低融资成本的重要方式, 而小微企业与银行之间的信息不对称是导致小微企业贷款困难的重要原因, 所以必须对信息不对称的问题加以解决。想要银行和企业之间保持信息透明和对称, 这不仅需要征信公司的努力, 还需要整合更多的资源信息, 积极建设和完善国家征信体系。那么, 需要政府牵头, 发挥优势整合各金融机构以及税收机构的信息资源, 高度重视小微企业的纳税、注册、违约、贷款等信息, 并成立专门的资质档案加以管理, 并且成立信息共享平台, 使得资源信息实现共享状态^[7]。

(三) 提供更多的融资渠道

大数据使得分布广泛的小微企业的信用信息得到了更好的整合和管理, 为小微企业带来了大数据信贷新模式, 使得小微企业的信贷服务更加全面, 为我国小微企业的信贷需求提供最大的满足, 促进小微企业积极参与电商平台、收单机构、供应链平台以及政府采购平台等具有“大数据”信息的互联网平台合作, 从而对小微企业的信贷渠道拓宽带来最大的帮助, 促进小微企业信贷业务得到全面开展。

(四) 完善小微企业还款制约机制

首先, 对小微企业还款违约机制加以完善, 且对互联网金融金融机构应承担的部分风险加以明确, 从而有效缓解道德风险。例如, 财务网站风险识别机制以及风险储备机制等, 不仅更好地维护小微企业的贷款权益, 也很好地规避互联网金融的贷款风险。其次, 还款模式的设定应积极采取机动模式, 既有固定还款, 也应有浮动还款, 便于还款者自由选择还款模式, 降低贷款中的高利贷现象发生。然后, 对于违约还款的借贷款者, 应给予严厉的处罚, 并严格降低其资信, 对其信息进行互联网公告, 为其他机构或企业提供信誉信息支持。最后, 加强法律维护力度, 用法律形式提高对借贷款双方的利益维护, 促进互联网金融平台的和谐发展。

(五) 提高互联网金融安全管理

互联网金融的快速发展, 已经成为现代金融发展的主要潮流和方向, 而在互联网金融发展中, 互联网金融安全管理是十分重要的部分。国内各互联网金融金融机构, 应结合自身发展经验与实情, 积极引荐国外新进的互联网金融发展经验, 探索一条与我国国情相符的又好又快发展路线。对于刚进入互联网金融的机构, 应积极参照发展成熟机构的发展模式, 且不能简单的模仿, 更是要对发展模式进行创新。大数据平台的互联网金融的发展, 应积极聘请资深专业的风控人士, 组建力量强大的风控团队, 提高金融交易的防

火墙技术,积极探索互联网安全维护策略,促进互联网金融的严格管理。对于借款人的违约行为进行公示和严格警告,并提高贷款后的监控系统建设,逐渐实现风险管理机制的完善,保证互联网金融贷款渠道的高效、安全。

四、结束语

小微企业作为我国经济发展的主要推动力,其发展速度受到融资困难的影响,使得其发展规模以及运营均受到影响,传统金融环境中对小微企业融资歧视,以及小微企业自身的一些因素,导致银行不愿向其发放贷款。随着互联网的快速发展,互联网金融逐渐形成并得到迅速发展。在大数据平台下,小微企业的征信评价变得更加准确和简单,小微企业的贷款渠道也得到拓宽,有效缓解了小微企业融资困难的问题,促进了小微企业的发展。●

参考文献:

- [1] 夏欢,吴敏珏.基于大数据平台的小微企业信贷模式

研究[J].市场周刊(理论研究),2016(07):98-99.

[2] 陶士贵,许艺琼.基于互联网金融的商业银行小微企业信贷模式创新[J].南京邮电大学学报(社会科学版),2016(02):45-52.

[3] 曹秋琴,张瑞龙.基于阿里小贷模式的企业资信评价研究[J].中国乡镇企业会计,2016(06):49-51.

[4] 王艳林.基于大数据平台的互联网金融与小微企业融资——以阿里小贷为例[J].经济研究参考,2015(69):29-34.

[5] 李丽珂.小微企业为何融资难、融资贵?[J].商,2015(17):175-176.

[6] 冯兰.互联网金融助力小微企业融资发展研究[J].福建商业高等专科学校学报,2014(06):27-32.

[7] 谭先国,洪娟.大数据时代下小微贷款创新[J].中国金融,2014(18):73-74.

(作者单位:茂名职业技术学院)

上接(第112页)

四、新时期下企业加强资金管理的具体途径与方法

从上面的阐述中,我们不难看出,在当前的新时期下,我国大多数企业内部的资金管理工作,仍存在或多或少的困难,这些问题的出现,往往会限制企业自身的运营与发展,因此我们应该及时对这些问题进行探讨、分析,进而找到科学、有效的途径与方法,用以加强企业的资金管理,确保企业能在当前竞争激烈的市场上,站稳脚跟。

(一)不断改进和完善资金管理制度

完善相关的资金管理制度,是提高企业自身资金管理技术的方式之一。企业应该围绕资金核算、预算制定、资金筹集等各个方面,完善相关的规定。从而提高资金管理水平。就财政这一块来说,企业应该加大监察管控的力度,避免在企业物资采购、资金支出、资金分配等环节出现失误。而管理者要准确把握企业资金的流向,避免出现资金浪费或是资金闲置等问题。

(二)提高资金的使用效率

提高资金的使用效率,是企业加强资金管理的重要手段之一。而就具体工作来说,企业应该定期对产品的生产周期进行调整,从而尽可能的缩短生产周期,提高资金周转的速度。另外,货币资金具有较强的流动性,因此在资金的流动上,仍需要相关人员进行严格的管控,从而提高企业资金的运作水平。在尽可能的降低资金使用成本的同时,全面提升资金运营效率,既要避免资金的冗余又要避免资金的断裂,从而让企业自身的经济效益能够达到最大化。

(三)提高资金责任意识,规避资金风险

企业的管理者要充分意识到企业内部资金管理工作的

重要性,并树立起资金管理的责任意识,并从企业自身的实际情况以及特点出发,找到更为先进、科学的资金管理方法,树立资金的安全意识,减少损失。企业必须规范资金管理,在大量资金管理上要采用“三重一大”的原则,进行集体决策和联签制度;在资金的运作过程中必须加强会计系统的控制作用;在程序上必须进行严格的审批制度;另外企业可以采用一定的激励措施,调动员工的积极性和责任心,从而保障资金的安全有效使用。

(四)不断创新资金管理的具体方法和手段

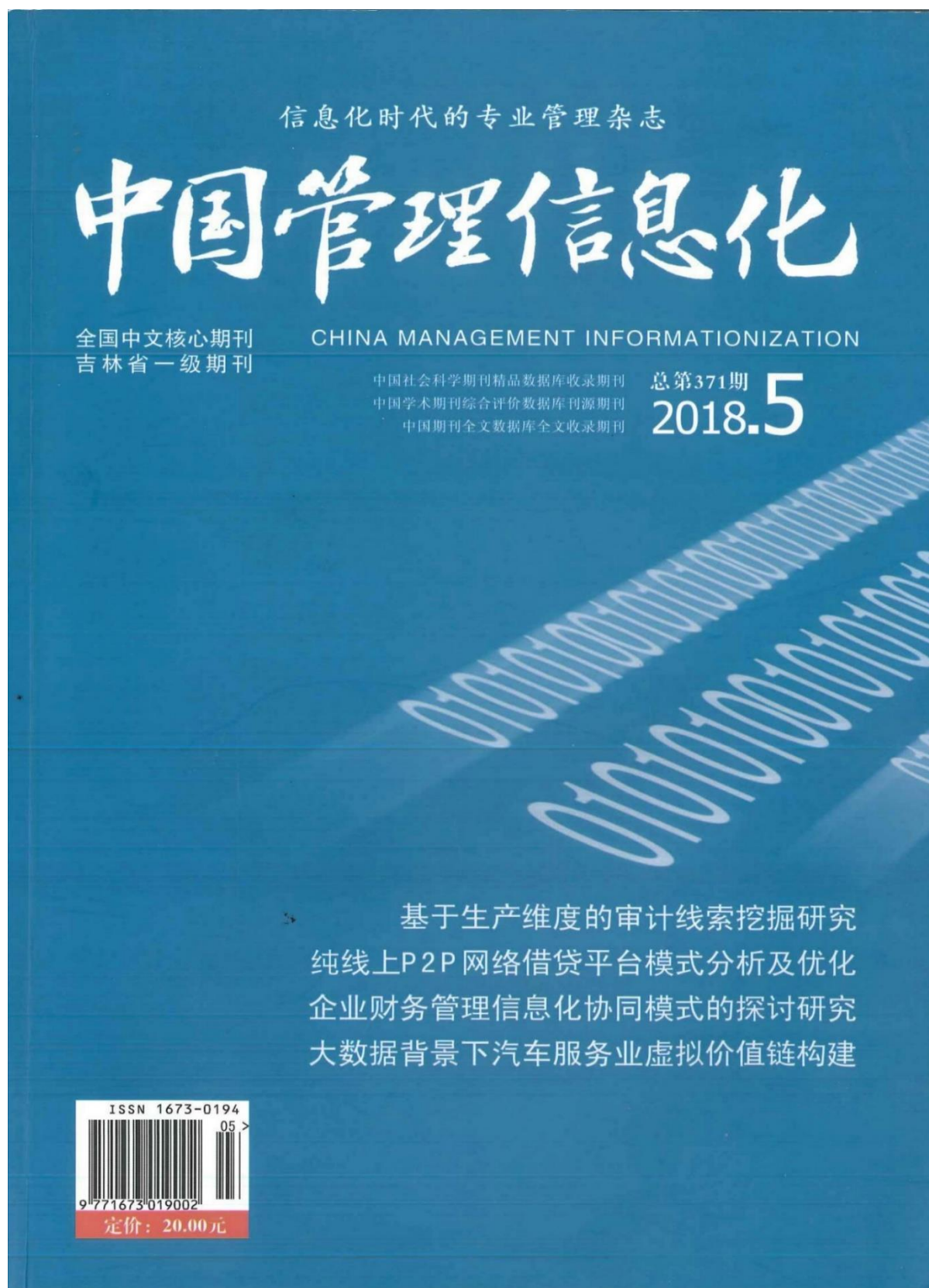
现在商业环境正经历着前所未有的巨大变化,要求我们不断提高资金的效率,发挥资金的积极作用,在具体途径和方法上要不断优化,推陈出新,适应新时代的快速发展。原则就是以资金为中心,不断的“开源节流”,“开源”即开拓市场,进行投融资,加强资金的回收;“节流”主要在内部控制中下功夫,创新管理,树立“省一分钱要比挣一分钱容易”的思想,不断优化价值链,降低成本费用,从而增强企业的竞争力,使企业发展利于不败之地。

综上所述,企业应该结合自身的实际情况以及特点,采取科学有效的办法来加强资金管理,从而确保企业能在未来的发展之路上越走越远,越做越大,越来越强。●

参考文献:

- [1] 吴琦.新时期企业加强资金管理的具体途径和方法[J].企业改革与管理,2017(03):168-169.
- [2] 田兵.当前时期下现代企业加强资金管理的具体途径及方法研究[J].经营管理者,2016(01):90.

(作者单位:中冶天工集团有限公司)



中国管理信息化

半月刊

2018年第21卷第5期(总第371期)

目次

版 权 声 明

稿件凡经本刊使用,即视作者同意授权本刊其作品包括但不限于电子版信息网络传播权、无线增值业务权;并且本刊有权或授权合作伙伴中国学术期刊(光盘版)电子杂志社、北京龙源创新信息技术有限公司、重庆维普资讯有限公司、北京世纪超星信息技术发展有限公司再使用;本刊支付的稿费已包括上述使用方式的稿费。

授权北京龙源创新信息技术有限公司(“龙源期刊网”)为《中国管理信息化》杂志电子版运营商合作伙伴。

(1)本刊授权北京龙源创新信息技术有限公司享有与中国移动通信集团浙江有限公司中国移动手机阅读创新产品基地合作刊物《中国管理信息化》的非独家信息网络传播权;

(2)本刊授权北京龙源创新信息技术有限公司享有与中国电信天翼阅读基地合作刊物《中国管理信息化》的非独家信息网络传播权;

(3)本刊授权北京龙源创新信息技术有限公司享有与中国联通电子阅读基地合作刊物《中国管理信息化》的非独家信息网络传播权。

会 计 研 究

KUAIJI YANJIU

- | | | |
|---------------------------|-----------------|----|
| 基于生产维度的审计线索挖掘研究 | / 马 博 / | 4 |
| 对我国企业会计成本核算及管理作用的探究 | / 刘 蕊 / | 6 |
| 佳兆业财务困境的摆脱及启示 | / 艾 馨 / | 8 |
| 全覆盖视野下的财政扶贫资金绩效审计评价指标体系研究 | / 王婧渊 / | 11 |
| 经济责任审计视角下的小城建设规划跟踪审计 | / 宋斌斌 王扩建 / | 13 |
| 经济增加值的文献综述 | / 郭 宇 / | 15 |
| 如何构建物流企业财务风险管控体系研究 | / 刘 弛 / | 17 |
| 基于供应商关系管理的航材采购成本控制分析 | / 王 刚 / | 19 |
| 企业风险管理研究现状及发展趋势 | / 李 策 / | 22 |
| 供给侧改革视角下安徽省管理会计的应用 | / 南玮玮 / | 24 |
| 大数据环境下电子数据审计的应用 | | |
| ——以某市商务促进专项资金审计为例 | / 孙梦蝶 / | 26 |
| 高校科研项目与资金管理融合设计与实现 | / 夏丽君 陈国旗 / | 28 |
| 新常态下国有企业经济责任审计的探讨 | / 马 骥 / | 30 |
| 互联网+环境下财务会计发展策略分析 | / 李文华 / | 33 |
| 新形势下加强医院内部控制建设的思考 | / 谭婉君 林勋琛 何 毅 / | 35 |
| 沿海欠发达地区中小企业内部控制研究 | | |
| ——以广东茂名地区为例 | / 赵丽金 / | 37 |
| 盈余管理相关概念的辨析 | / 李乐乐 / | 39 |
| 公立医院财务分析方法以及财务指标体系的构建 | / 薛 捷 / | 41 |
| 基于财务视角浅议乡镇卫生院的绩效管理 | / 张海红 / | 44 |
| 基于哈佛分析框架下大同煤业财务分析 | / 李玉凤 冯 瑞 / | 46 |

目次

编委会

主任委员 韩向东

副主任委员 胡仁昱

委员 (按姓氏笔画为序)

王海林 毛志宏

艾文国 刘世峰

孙玉甫 吴文凯

陈耿 陈宋生

胡仁昱 高学东

韩向东 潘琰

魏代森

社长兼主编 李梁

执行主编 吴文凯

执行编辑 周振新 刘军 慕战博

版式编辑 王征 王秋哲

主管 吉林出版集团股份有限公司

主办 吉林科学技术出版社

学术支持 中国会计学会会计信息化专业委员会

北京科技大学东凌经济管理学院

出版 《中国管理信息化》编辑部

编辑 《中国管理信息化》编辑部

电话 (0431)85635173

(0431)89642119

(0431)81856639

传真 (0431)85635173

投稿邮箱 xxh2005@VIP.sina.com

在线QQ 770259850

地址 长春市人民大街4646号

出版大厦9层

邮编 130021

印刷 长春第二新华印刷有限责任公司

国内发行 吉林省报刊发行局

邮发代号 12-175

订 阅 全国各地邮政局(所)

国外发行 中国国际图书贸易总公司

国外代号 M5125

刊 号 ISSN 1673-0194
CN 22-1359/TP

广告登记证号 2200004000050

出版时间 每月1日、15日

定 价 20.00元

会计信息化 KUAIJI XINXIHUA

- 企业财务管理信息化协同模式的探讨研究 / 黄婷婷 / 49
- 基于会计信息化视角对高职会计专业课程的重构研究 / 刘震威 / 51
- B/S模式下银行风险监控信息系统构建分析 / 侯志才 陈玉玉 / 54
- 高等院校财务网站建设
——基于350家高校的调查与分析 / 吴虹 / 56
- 会计信息系统分布式实验教学案例设计研究 / 董黎明 / 60
- 会计电算化对会计基本理论的影响 / 刘姝含 / 62
- 基层审计信息化建设存在的问题及建议 / 刘芳 / 64
- 电子商务对企业审计的影响 / 贺航航 / 66
- 基于原始凭证影像化的烟草行业电子会计档案工作探究 / 陈强 / 68

企业管理信息化 QIYE GUANLI XINXIHUA

- 基于BP神经网络的机库工程建设项目质量综合评估 / 战希臣 武学忠 郑海平 / 71
- 水电企业网络信息化运行发展思路研究 / 高燕 郝蕾蕾 / 73
- 智能油田应用集成平台研究与设计 / 姜力石 峰王 婷王 鑫 / 75
- 浅议“互联网+”浪潮下中小企业反竞争情报系统建设 / 蒋兵兵 / 77
- 浅谈大型风力发电企业数字化检修模式
/ 张凯 叶小广 李忠善 肖盛忠 王志东 / 80
- 大数据背景下汽车服务业虚拟价值链构建 / 宫清华 刘万侠 李碧 高广伟 / 82
- 面向企业管理创新的竞争情报运行机制探析 / 梁晶 / 87

企业管理 QIYE GUANLI

- 解读GB/T 19001-2016《质量管理体系 要求》标准的主要变化(上) / 殷红 / 89
- 中小企业多元化战略实施路径研究 / 李林 / 93
- 游戏平台的运营模式研究 / 黑珍珠 / 95
- 房地产企业战略转型研究展望 / 李子俊 / 97
- 基于新技术的服务营销管理创新研究 / 赵南星 / 99
- 某国有大型建筑企业基层员工心理资本与心理健康关系的研究 / 张文燕 / 101
- Kano模型在高校食堂服务质量管理中的应用研究 / 王明涛 师文文 / 103
- 低碳经济下我国煤炭上市公司转型升级发展研究 / 任雨婷 / 107
- 刍议事业单位如何平衡各部门员工的绩效工资 / 殷波 / 109

沿海欠发达地区中小企业内部控制研究

——以广东茂名地区为例

赵丽金

(茂名职业技术学院, 广东 茂名 525000)

[摘要] 本文以沿海欠发达地区广东省茂名市中小企业的内部控制为研究对象, 首先从内部控制环境、会计系统、风险控制等方面存在的问题进行了研究分析, 然后针对存在问题提出了一些建设性的意见及措施。

[关键词] 沿海欠发达地区; 中小企业; 内部控制

doi: 10.3969/j.issn.1673-0194.2018.05.016

[中图分类号] F239.45; F276.3 [文献标识码] A [文章编号] 1673-0194(2018)05-0037-02

0 引言

改革开放后, 我国经济实现了飞跃式发展的同时也推动了大批中小企业的发展建立, 历史经验表明, 中小企业在促进地方经济增长、维护社会稳定、吸收劳动力等方面均发挥着重大作用。沿海欠发达地区的中小企业发展作为地方经济的重要组成部分地位更加显著, 但因其本身的局限性使得内部控制方面仍存在很多问题。茂名市作为沿海欠发达地区的典型代表, 所辖的中小企业数量近3万家, 但据不完全统计, 绝大多数中小企业的生命周期并不长, 80%的小企业生命周期不超过5年, 究其原因主要是缺乏有效的内部控制。本文通过对茂名地区中小企业内部控制进行研究分析, 进而提出沿海欠发达地区中小企业内部控制中普遍存在的问题及相应的完善对策。

1 沿海欠发达地区中小企业内部控制存在的问题

1.1 内部控制环境存在的问题

当下沿海欠发达地区中小企业内部控制环境主要存在以下问题: 企业的发展建立多是通过地缘、血缘为连接点, 这种家族式的治理模式虽然在企业发展初期可以起到一定的作用, 但随着企业规模逐渐扩大, 管理层次逐渐丰富, 这种家族式的治理模式弊端逐渐暴露出来, 一是在人才招聘方面过于松散, 约束员工行为的制度不够正式规范, 工作关系也多以亲属关系来维持, 因此使得非家族员工缺乏归属感与认同感, 导致人员流动较大。二是企业管理者较为重视企业硬件设施建设及生产效益提升, 认为只要企业能运转就万事大吉, 忽略了企业文化环境建设, 缺乏对员工素质提升与培训的重视。企业在决策时往往是“一言堂”, 复杂的亲缘关系将优秀的管理人才排除在外, 使得人力资源难以实现长效发展。三是企业所有权与经营权没有做到有效分离, 企业组织结构不合理, 由此导致降低企业经营管理效率的同时, 企业内部控制环境建设一片混乱。

1.2 会计系统存在的问题

当下沿海欠发达地区中小企业的会计系统主要存在以下问题: 一是缺乏健全的财务体系, 大多数沿海欠发达地区中小企业在财务体系方面多是由一到两名会计人员加会计主管构成, 其中会计负责报表编制及日常业务核算工作, 出纳负责相关资金收支业务的处理, 而会计主管则负责对出纳、会计的相关工作进行监督, 并处理出纳和会计难以胜任的相关工作, 这种人员结构与现代企业制度要求相差甚远, 难以满足现代市场经济体制的需求。二是缺乏较为完善的财务管理制度。很多沿海欠发达地区中小企业的财务管理制度都缺乏一定的规范性, 从而导致财务管理工作较为混乱, 效率也比较低下。主要表现为会计凭证的使用不规范、审核马虎; 业务处理不规范; 账本设置不规范, 存在账本不全或乱设账本的问题。三是独立完善的内部审计制度缺失, 内部审计人员与会计人员混淆, 有的中小企业为了节约成本, 内部审计人员从会计人员中调用, 因此很容易导致在财务方面存在徇私舞弊的现象发生。

1.3 风险控制方面存在的问题

风险管理作为企业内部控制的重要组成部分, 是企业实现可持续发展的重要保障。沿海欠发达地区由于地域的优势, 较早就接触到了风险管控的概念, 但是中小企业在风险控制方面仍然存在以下问题: 一是企业风险管理意识淡薄, 企业在日常运营中只在意所谓的销量与利润, 这种急功近利的企业生产经营管理理念使得管理者在经营过程中很容易忽视掉其存在的潜在风险。二是风险管理水平相对落后, 有的中小企业虽然也有风险管理机制, 但这种风险管理机制的组织机构太过单一, 难以实现全面、系统的风险管控, 再加上企业相关硬件设施及企业自身管理者水平的制约, 导致沿海欠发达地区中小企业的风险管理水平处于比较落后的一种状态。三是在针对企业风险管理控制中有的企业管理者在投资决策、经营管理方面太过独断专横, 往往凭借自己的主观臆想去进行相关投资决策, 具有很强的盲目性, 为

[收稿日期] 2017-11-13

企业经营带来了很大的风险。

2 沿海欠发达地区中小企业内部控制的完善对策

2.1 建立中小企业经营者与所有者互相制衡机制

首先,在企业经营管理方面可通过雇佣职业经理人进行企业管理,以达到企业所有权与经营权分离的目的。在权利方面促使股东、管理者、董事会三方形成一种良好的权利制约关系,并且通过制定建立相应的激励机制,提升职业经理人的工作积极性。其次,对董事会职责权利进一步完善,使企业的所有权与经营权实现彻底分离,在企业重大经济事务中董事会享有相应决策权。在职责方面需要董事会代表股东对企业经营者相关行为进行监督,为了更好地保护股东的合法权益,董事会要成为相应股东财产的受托管理人。最后,由于绝大多数沿海欠发达地区中小企业的公司股东呈分散状态,其在专业知识能力方面有很大的差别,因此为了确保董事会、经理不会存在徇私舞弊、滥用职权现象,还需要设立监事会制度,其主要职能如下:可以提出召开临时的股东大会,当董事会、经理存在损害企业利益的行为时有权对其进行纠正并有权监督其行为。若中小企业由于规模较小,没有以上所述股东、管理者和董事会的设置,主要管理者也应按照制衡的原则,相互之间对照以上三方的角色适当分工,明确各自的责任和权限,以真正发挥牵制的作用。

2.2 充分发挥沿海欠发达地区中小企业内部审计的作用

首先,要进一步对内部审计的地位加以明确,确保内部审计岗位的设置和存在。企业内部审计不仅需要财务管理进行相应的监督,还需要在评价服务与经济资讯方面有所作为,例如相关内部审计部门在公司日常经营过程中发现一些影响内部控制的缺陷或存在一些潜在的财务风险,可以先对其进行相应分析,并及时向企业管理层通报,同时还应提出一些建设性的意见与改进措施供管理层参考,有效提升企业的经济效益。其次,对企业内部审计独立性实现进一步强化,企业内部审计的独立性是其充分发挥监督审计功能的关键,因此在具体实施过程中可以在企业中单独设立审计部门,该部门完全独立,只隶属于企业董事会管理,以保证企业财务部门的独立性与权威性,从而实现更好的财务监督审核工作,有效改善财务管理的混乱局面。最后,全面提升内部审计人员的素质,要求审计人员不仅具备专业的财务管理技能与知识,还要对运筹学、管理学、投资学等方面的知识有所掌握,以提升内部审计的工作水平与效率。此外,内部审计人员必须熟悉企业内部控制制度建立健全的情况与企业基本的经营情况,在后续的审计报告中要特别注重影响企业经济效益提升的因素,并提出相关的改进措施促使企业经济效益实现全面的提升与发展。

2.3 进一步建立完善沿海欠发达地区财务风险预警机制

在企业内部控制中,财务风险管理与评估非常重要,对企业实现可持续发展有着关键的作用,中小企业有必要建立并完善企业财务风险预警机制。首先,应建立一个完整的财务风险预警组织机构,这种机构具有一定的灵活性,可以成立一个完全独立的机构,也可以从企业审计部门、财务管理部门抽调人员来做这

方面的工作,但作为企业实现财务风险预警的第一步,为了充分发挥该机构的作用,选拔的一定是专业素质较高的人才,具备过硬的财务管理知识、法律知识、内部审计知识等。其次,建立完善的财务信息收集、传递系统,作为企业实现财务风险预警的关键步骤,通过建立完善的企业财务预警信息库,从而实现对财务信息实时、全面的掌握与预警分析。此外,还应对企业内部管理制度加以完善,在系统性、预测性、动态性、及时性的基础上使信息库中的信息能够顺利传达,并及时对企业财务预警信息库的财务信息进行更新,使财务预警系统能有效分析企业现状,进而预知企业可能发生的财务危机。最后,建立完善的企业财务风险分析系统,作为企业财务风险预警机制最为重要的组成部分,其通过对企业财务信息系统的相关数据进行深入有效的分析,及时查处企业潜在的财务风险危机,并对产生财务风险的原因加以研究,从而得出具体的信息数据供企业管理者参考,为企业管理者做决策提供更好的信息支持。

2.4 进一步强化沿海欠发达地区中小企业文化建设

随着企业的逐渐发展壮大,企业家族式管理问题逐渐凸显,因此需要重视企业文化建设,有效改善家族式管理带来的各种问题。首先,需要对人力资源做好相应的规划,对现有的人力资源加以评估优化,对未来人才需求量进行准确预测,并做好相应人才招聘准备。沿海欠发达地区有一定地理优势,有条件吸引优秀的人才,企业在规划时应充分考虑人才质量的选择。其次,建立有效的激励机制,促进员工工作的积极性,提升员工参与文化建设的积极主动性,通过建立相应的激励机制,使得企业文化建设得以顺利进行。最后,企业需要树立良好、积极向上的企业精神,企业精神不仅是企业价值观的升华,同时也是企业发展的灵魂。要以企业精神为指导,建立各种规章制度,并确保相应制度的执行成果,让员工在潜移默化中不自觉地形成一种良好的精神氛围与集体意识。中小企业应多站在员工的角度考虑问题,及时了解员工的真实诉求,在不违背企业根本利益的前提下尽量满足员工所需,使员工与企业的关系更加亲密,在企业中更有归属感。企业精神还应符合社会主义核心价值观,且简洁生动,不拖沓,通俗易懂。

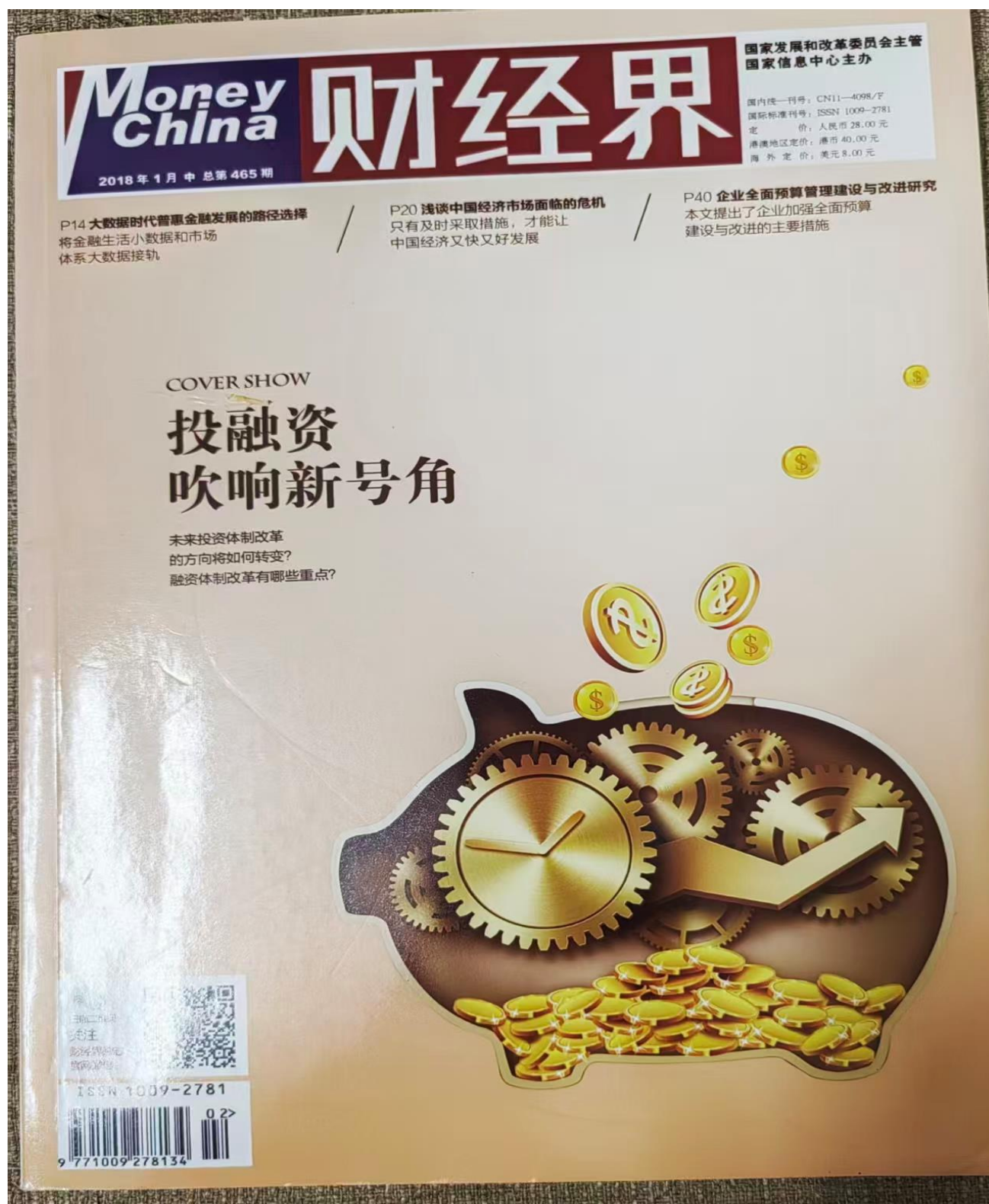
3 结语

综上所述,通过对沿海欠发达地区中小企业在内部控制中存在的问题的相应研究,借鉴现代企业管理制度的方法,依照企业内部控制相关规范,提出了一些建设性的措施,期望能为沿海欠发达地区中小企业内部控制的构建提供一些帮助。

主要参考文献

- [1]王卫海.欠发达地区中小企业内部审计探讨[J].当代经济,2013(1):106-107.
- [2]程芳.欠发达地区中小企业发展:人才与资金再配置[J].湖北经济学院学报:人文社会科学版,2015(5):63-65.
- [3]郭彦霞.西部欠发达地区中小企业成长方式研究[D].北京:北京交通大学,2015.

7.2.26 大数据下的小微企业财务管理创新研究



封面文章

- 1 投融资体制改革深化与银行业转型发展

国信观点

- 3 我国农村基础设施建设现状及存在的主要问题

智库

- 5 林毅夫：新时代的中国可以为世界带来什么？

产经

- 7 清洁能源改变生活 盘点2017能源关键词
9 人工智能步入加速发展期 多维度布局细分领域机会

财政金融

- 11 我国外贸企业金融风险分析以及如何规避/冯姿伟
12 提升新时期财政统计工作的服务水平/李志军
13 互联网金融监管问题分析/刘金宇
14 大数据时代普惠金融发展的路径选择/张腾
15 现代金融经济中的经济泡沫/李冲东
16 浅谈财政专项资金管理中存在的问题与解决措施/田桔红

经济论坛

- 17 低碳经济下的农业经济发展方式的转变研究/马晋伟
19 农业科技资源与农业经济发展关系实证/杜永生
20 浅谈中国经济市场面临的危机/朱斌
21 基于共享经济的几点思考/陈一桐
22 供给侧改革视角下商业经济的创新策略探究/赵玉惠
23 加快公路经济发展的途径研究/曹广勇

投资理财

- 24 论现阶段我国商业银行贷款风险的防范分析/高兴
26 浅析如何加强事业单位预算管理/李艳梅
27 高中数学中对计算等额还贷问题的思考/李祺畅
29 浅谈上市公司并购重组商誉减值风险/钱宋成
30 对制造企业成本费用内部控制建议/孙建兴



P15/

现代金融经济中的经济泡沫

鉴于经济泡沫对于金融经济的危害,国家政府与有关部门要对该问题予以高度关注。

- 32 探究医院成本核算在医院管理中的作用/吴杜芬
33 房建施工阶段成本控制措施探讨/蒋琼
35 企业银行贷款业务管理探析/李文同
36 金融管理信息化的创新及应用解析/徐楠
38 我国新兴产业产能过剩的分析与对策研究/殷惠艳
40 企业全面预算管理建设与改进研究/郑殿明
42 阿鲁科尔沁旗传统奶食品加工业发展的机遇/鲍青山
43 工程项目内部控制的相关隐患与控制措施分析/蔡存鸣
44 论国有建筑施工企业内部控制存在的问题与对策/陈峰
45 基于完善医院全面预算管理的分析/陈靖红
46 金融中投资的资产组合/崔柏岭
47 浅析如何有效加强煤炭企业集团融资管理工作/郝丽琴
48 浅议青少年金融理财服务/毕家铭
49 试论如何加强铁路基层单位的成本管理/陆小生
50 大中型企业的投资规划管理研究/宁巍彦
51 科学管理提高医院财务管理效益/庞敬
52 公路工程机械设备施工成本控制的研究/王威
53 浅议事业单位内部控制存在问题及完善措施/魏文星

- 54 商业银行国际贸易融资业务探析/薛利民
- 55 行政事业单位内部控制制度建设的研究/杨巍
- 56 BIM技术在工程造价管理中的应用研究/易云朝
- 57 企业并购商誉计量及披露问题探究/袁丽华
- 58 建筑施工企业资金管理问题分析及完善研究/张明
- 59 安全措施费在施工现场中如何有效的管理和应用/段望英
- 60 关于成本控制标准的研究/胡兴强
- 61 金融经济管理中信息化的应用与实现途径研究/李沛凝
- 62 基于内部控制的行政事业单位资产管理模式研究/刘菁
- 63 基于新时期背景的医院经济管理的探讨与对策研究/薛茗月
- 64 成本控制研究/高文静
- 66 X集团维生素B6项目投资分析/梁丽萍
- 68 浅议房地产金融风险识别与防范策略/宋洁
- 70 政府投资建设项目成本控制方法探析/章永丹
- 72 事业单位内部控制体系构建/唐娟娟
- 财会研究**
- 74 企业外币财务报表折算问题的探讨/赵银鹏
- 75 基础会计教学存在的问题及对策/何静
- 77 关于政府财务报告编制的探讨/石俊研
- 78 关于消防部队会计内部控制对策探究/杨华
- 80 浅议财务共享与业财融合的相互关系/吴锐
- 81 浅议如何加强医院财务内部控制/元明姬
- 83 企业财会内控监督机制研究/赵润环
- 84 小企业财会工作存在的问题及治理对策初探/朱丽丽
- 86 大数据下的小微企业财务管理创新研究/梁亮
- 88 中小企业应收账款管理存在的问题及对策/杨天植
- 90 企业财务成本控制及管理分析/赵楠
- 91 大数据的企业财务管理创新探微/殷玉涛
- 92 创新实施会计人员AB岗制度,务实推进会计基础工作管理创优典型经验/郑晓芳
- 93 中国中小会计师事务所的现状以及可持续发展方向/李俊兰
- 94 新会计制度下事业单位财务管理模式探讨/姜雅婧
- 95 高等职业院校财务内部控制研究/成鹏娜
- 96 中小企业实施会计信息化的问题及对策/查金莲
- 97 浅谈绿色财务管理理念的研究/诸葛瑞玉
- 98 医院财务管理与医保结算的策略/赵自铭
- 99 集团企业财务风险管理框架探讨/张洪芝
- 100 基于新医院会计制度下医院绩效管理的探讨/于萍
- 101 试析如何加强内部控制提高地质事业单位财务管理水平/杨丽华 郭广昭
- 102 浅议医院财务管理工作创新路径/薛丽萍
- 103 财务管理工作观念的再思考/王尊
- 104 浅谈边防部队财务管理与监督/石勤
- 105 学校财务管理与内部控制模式的发展探讨/倪南军
- 106 事业单位会计与企业单位会计在财务处理方面的对比分析/马翠薇
- 107 基于PPP模式的项目融资及财务控制探讨/罗恒波
- 108 财务管理工作在妇幼保健计划生育服务中心的完善措施/黄竟成
- 109 新形势下中小制药企业的财务管理风险与对策/侯俊美
- 110 论如何运用财务战略思维提高医院财务管理效率/郭培英
- 审计广角**
- 111 企业内部审计质量的影响因素及相关建议分析/李阔
- 112 建筑企业审计工作中突出的财务管理问题之我见/赵铁俊
- 114 如何加强医院内部审计管理/蔡穗穗
- 115 强化内审功能,提升服务能力/陈妍
- 116 大数据环境中事业单位内部审计的优化/刘铎
- 117 生态旅游中的环境审计探析/易勤芳
- 118 会计审计风险因素与信息化审计策略探究/赵敏
- 119 新常态下加强医院内部审计的若干思考/潘阳
- 税务筹划**
- 120 浅谈供电企业的增值税筹划应用/李云菲
- 122 探究“营改增”政策对供电企业的影响及发展策略分析/梁旭菊 梁爽
- 123 高速公路PPP投资项目全过程税务筹划研究/杨方敏
- 125 如何通过纳税筹划来减轻公司的税收负担/田野
- 126 会计制度与税法的差异及协调的分析/徐家栋
- 人力资源**
- 127 在建工程抵押权登记转为房屋抵押权登记的途径分析/赵婷
- 128 浅谈电子银行的法律风险与防范对策/张扬波
- 130 我国房价泡沫实证分析/任洲
- 134 如何激活养老事业创业创新的热情/周怡
- 135 预算绩效管理在中等职业学校的应用初探/章飞飞
- 136 人力资源与经济效益的相关性的探讨/周伟
- 137 浅析企业年度经营业绩考核评价管理中存在的不足与对策/肖其韵
- 138 医疗卫生单位绩效评价体系的构建/王蕾
- 139 医疗卫生单位绩效考评探讨/李慧



大数据下的小微企业财务管理创新研究

——以茂名地区为例

茂名职业技术学院 梁亮

摘要:随着社会经济的进步,网络时代已经深入各个行业之中,大数据时代也随之到来,它的到来给企业带来了许多发展机遇,最明显的就是企业财务大数据这项上,大数据为财务数据管理起到了很大的作用。本论文通过对小微企业财务管理的研究,分析出大数据背景下小微企业财务管理的特点,以茂名地区为例,并且探究大数据下的小微企业财务管理的创新。

关键词:大数据 小微企业 财务管理

一、引言

在2011年5月人们开始知道什么是大数据,这一概念是由麦肯锡咨询公司在研究报告《大数据:创新、竞争和生产力的下一个新领域》中提出的。大数据经过六年的时间已经被大家所熟知。大数据的提出非常有利于数据处理的,让人们的分析能力变得更加强大,但是在数据的处理和筛选上也给人们制造了一些难点。在人们的生活中,很多地方已经离不开大数据。因此,很多的企业也充分的了解到数据资产对于企业有多么的重要,一个企业想要在众多企业提高竞争力,对于海量数据的处理和分析能力是必不可缺的。大数据时代的到来对于企业的财务管理来说,即使机会也是挑战。第一,因为大数据能够为企业海量的数据处理给予益处,能够更加准确的提取、分析各项数据,能够促使企业在管理上更加的得心应手。第二,大数据的使用,让那些使用传统方法进行财务管理的工作人员来说是一种挑战,他们需要具备更好的知识和素质,通过大数据,企业在分析和管理数据信息方面更加的准确,财务人员也需要在大量的数据中提取出有利于企业发展和管理的有效信息。

二、小微企业财务管理面临的困难——以茂名地区为例

截至2016年末,茂名市小微企业总数达2万多家,工业总产值较2015年增

加409.27亿元,增长16.2%,增速比规上工业高8.8%,占规上工业比重53.5%。这些众多的小微企业对于财务管理意识非常薄弱、水平不高等问题。

(一)财务管理意识薄弱,对优惠政策利用不够

茂名地区小微企业由于规模比较小,在财务管理方面不够重视,管理制度也非常不健全。有一些地方政府会让这些小微企业招一些专门的代账公司对其公司的财务进行核算,但是因为考虑到自身利益,很多的小微企业都是持有消极的态度,很多的小微企业害怕自己企业的信息外漏,更是不愿意代账公司的人员接触其财务。在企业开创初期,大多数小微企业考虑到的是自身的利润,很少能够关注到国家、政府、银行对于小微企业出台的各项优惠政策。而且在这些小微企业中,工作人员的文化水平偏低,就算从别的渠道知道了这些优惠政策,也很少有企业能够利用和享受这些政策。

(二)无法建立有效的信用体系,融资较难

茂名地区的小微企业都是规模很小的单位,面对市场出现风险解决能力也是很差的,最主要的就是没有健全的财务管理制度、透明度很低,在企业运转时候需要的资金也都是临时性的,所以小微企业在申请贷款的时候,银行对这些企业的信用等级评估相对就会严格很

多,要求审批的手续也是非常复杂的。因为缺少健全的财务管理制度,使得小微企业整体的管理水平很低,所以在融资的时候就比较困难,使企业不可以很好的发展。

(三)借助代账公司进行账务处理,财务管理水平不高

相对于大企业来讲,不管任何方面小微企业都比较差,工作的条件也很差,工资也比较低,所以很多的优秀的人才都会选择进大企业,所以小微企业在招聘财务管理人员的时候很少有优秀的。这种时候就会选择代账公司为其进行财务方面的工作。

三、大数据背景下小微企业财务管理的影响

(一)企业动态管理能力提升

因为大数据的出现,企业就可以通过网络知道更多的财务信息。因为获取了更多的财务信息,小微企业就能够对其经营的策略进行及时的调整,建立健全的财务管理制度,能够利用这些最新的信息对企业进行正确的动态管理,只有这样小微企业才可以在竞争激烈的市场中生存下去。

(二)财务管理工作效率提高

大数据时代的到来,为小微企业财务管理工作效率提供了很好的机遇,让小微企业得到了更快速的发展。在财务管理上运用了大数据以后,小微企业通过网络得到了更多地准确的信息,这样

就让小微企业对于自身的经营状况非常的了解,把财务管理工作效率提高了,也让企业能够对于财务管理的把控能力提升。

(三)便利财务经营协同管理

大数据背景下,中小企业可以做到财务部门与经营部门的协同管理,一方面财务部门可以及时获取经营过程中产生的数据资料并尽快进行分析处理;另一方面经营部门也可以及时地从财务部门获取财务数据,从而得到有效的反馈,便于进行经营策略上的调整。

(四)为企业的风险管理及内部控制提供空间

一个企业想要在市场竞争激烈的市场中生存下去,那么在财务管理中最为重要的就是风险管理。因为市场环境的原因,企业需要承担的风险也是越来越大,慢慢的企业环境的不确定性就会是一种非常常见的状况。企业的风险管理和内部控制有着非常紧密的联系,高效的内部控制能够让企业更好的适应外部环境,当出现风险的时候,能够及时的进行解决,能够提高解决风险的能力。大数据背景下,能够为企业风险管理提供更加准确的数据和信息,通过云端的数据,可以更好的对风险进行分析和解决;大数据中的自动化信息处理系统,能够对企业存在的风险进行准确的预测,然后对企业的财务数据进行分析,得出一份详细的风险报告,这样就能够让企业做出相应的对策对其进行风险控制,让企业能够在竞争激烈的市场中持续的发展。

四、推进财务管理创新的对策

(一)基于云会计的账务管理

小微企业的财务管理是企业发展的必不可少的因素,能够更好的对财务进行管理,对于企业未来的发展能够提供更好的规划。账务处理包括凭证处理,形成现金日记账、银行日记账、明细分类

账等账簿,最终形成财务报表等主要环节。基于云会计平台,小微企业能够把这些财务账目通过网络上传到云端,可以让云端上那些通过审核的注册的会计进行处理。而且小微企业能够在会计处理财务的时候,通过云端进行查看和监督,如果发现哪个细节出现问题就能够和会计及时进行沟通。

(二)基于云会计的风险预警

现在的市场竞争非常的激烈,小微企业因为自身的特点,不管什么样的社会活动都必须承担比较大的风险。基于云会计的小微企业风险预警机制,可以帮助小微企业及时的发现企业中存在的风险,这样就可以制定出相应的对策对其风险进行控制并且消除。小微企业可以设置关键风险监测指标,构建风险预警模型,对企业的财务状况进行分析和监管,及时进行财务预警,降低小微企业的经营风险。

(三)树立大数据的财务管理思维

大数据的产生它的作用不仅仅是处理大量的数据和信息,最主要的是能够让人们更加全面的、科学的认识世界和改变世界。第一,企业中比较重要的部门就是财务部门,在财务管理中运用大数据技术,是非常具有高效率的,在企业的日常发展中,大数据的应用能够提高有价值的信息,为企业的管理提供数据支持;第二,随着企业的不断发展和扩大,势必会产生海量的数据,只有利用大数据信息技术才能够对这些海量数据进行处理,所以,企业的决策者要树立大数据财务管理的思维。

(四)提高从业管理人员的综合素质

大数据技术的应用,需要企业的财务管理人员具备更高、更全面的综合素质。财务管理人员不光在财务业务基础方面要有扎实的功底,也要学习现代化的财务管理知识和信息技术,在日常的财务管理中应用大数据信息技术,分析

海量的财务数据。面对企业海量的财务数据,财务人员要能够把这些数据进行数字化、信息化处理,在这些数据中找到有利于企业发展的有价值的信息,让企业能够做出有效的决策,促进企业的可持续发展。

五、结束语

综上所述,社会中的各个行业都运用了大数据概念,让小微企业的发展提供了动力,在大数据背景下,小微企业的财务管理需要进行创新研究是非常必要的。小微企业在大数据背景下,财务管理的能力得到了提高,工作效率也大大的增加了,便利财务经营协同管理,呈现出需复合型人才助力、硬件要求逐渐提升、网络安全影响加深等特点。在大数据背景下,对企业的财务管理模式进行创新,应着重考虑现有体制的协调。在现有的财务管理体制上进行创新的同时,也要认识到财务管理系统信息化建设的协调性、持续性,保持原有体制的扩展性。信息化系统的建设是一个长期而渐进的过程,不能求快而对现有的系统进行颠覆性的创新,应着眼全局,在整体目标的控制下,不断的推进,持续的优化。结合这些优势和特点,本文指出,大数据背景下小微企业进行财务管理创新需要强化资料管理,促进基础创新;拓展融资方式,促进内容创新;提高员工能力,促进结果创新,不断完善小微企业的财务管理体系。

参考文献:

- [1]王益锋,吴亚萍.基于生命周期理论的小微企业发展[J].科技进步与对策,2013(4):83-85.
- [2]马乃云,张安安.完善财税政策,促进中小微企业发展[J].中央财经大学学报,2012(8):7-10.

7.2.27 会计综合仿真实验室建设模式探讨



浅谈企业内部环境 谢燕玲(118)	关于集团企业财务控制模式的思考 祁慧(185)
金融投资市场化“基金”的定义 于顺(119)	论电费账务管理现状及优化管理途径 任琳琳(186)
关于新时期下房地产企业生存环境与发展方向的思考 张成银(121)	中小型房产企业财务管理问题与对策 孙奇(187)
剖析新市场条件下的商业经济模式 张嘉仪(122)	浅谈路桥施工企业内部会计控制的构建 孙文珍(188)
抓好医院资金安全管理的做法分析与阐述 陈德真(123)	探讨地勘事业单位如何有效实施内部财务控制 唐美凤(189)
房地产企业资金管理成本控制的几点思考 张秀芳(124)	财务会计下的难点及对会计工作的影响 王爱香(190)
制造企业产品成本精细化管理的策略探讨 郑权锋(125)	精细化财务管理在地勘单位中的实施途径浅析 王龙平(191)
内控视角下行政事业单位“三公经费”管理措施 李晖(126)	会计职业道德建设浅析 王子涵(192)
资本资产定价模型与缺点分析 周瑞(127)	关于电力企业响应“一带一路”海外EPC项目经营财务管理的探讨 韦丹(193)
全面预算管理在中小制造企业的应用 费越(128)	浅谈国际工程总承包财务风险管理 夏琳(194)
企业资产管理现状与措施 饶群(129)	新会计制度下的企业财务管理模式 吴同江(195)
高校实行国库集中支付制度存在的问题及应对 曾秀兴(130)	浅谈公司转型升级中财务人的创新 徐春(196)
事业单位预算内部控制的探讨 蒋红卫(131)	新会计准则对上市公司财务报表的影响 杨珂(197)
浅谈高速公路养护成本管理与核算存在的问题及对策 司梅梅(132)	加强企业财务会计管理的思考与建议 姚丽辉(198)
利用平衡记分卡加强企业的战略执行力 蒋亮(133)	新形势下对加强公路公司财务管理的思考 张碧(199)
企业集团资金集中管理的问题与优化路径 赖莹莹(134)	浅谈房地产企业财务管理风险的控制 张静(200)
浅谈医院固定资产管理中的问题及对策 兰琴(136)	信托公司业财一体化信息化建设实践分析 张平丽(201)
公立医院固定资产管理中的问题与优化对策 李文敏(137)	当前企业财务分析的瓶颈及解决措施分析 赵晋星(202)
建筑工程施工项目成本精细化管理对策分析 李新(139)	探讨制造企业应收账款的风险管理与控制 郑桂华(203)
浅谈信息系统在医院成本核算中的应用 梁宁海(140)	农业企业财务管理强化的思考分析 郑丽霞(204)
新形势下加强科研经费管理的探讨 陆耘(142)	浅析会计视角下的企业财务指标分析方法 巩利平(205)
图书发行业务流程内控关键点解析 罗楠(143)	加强医院财务管理,提升资金运用效率 马恒悦(206)
企业内控存在的问题以及优化措施探讨 吕美翠(145)	探究中国上市公司内外部治理机制、财务柔性与公司价值的关系 赵瑞瑞(207)
试析供应链管理下制造企业的成本管理办法的改进 戚培花(146)	事业单位财务管理的风险分析及应对策略 彭丽(208)
设计—制造企业成本控制的源泉 任先策(148)	基于新会计体制的企业财务管理研究 郑志娟(209)
试论置业公司成本管理的现状及其优化 王进(149)	公立医院财务内部控制的难点及对策 白文娟(210)
浅析新形势下小微贷款风险的管理与控制 王学英 吴铭(151)	浅析以ERP促进财务会计、管理会计的融合 万广善(211)
新医改形势下的公立医院改革思考 王延欣(152)	行政事业单位会计控制 陈莉(213)
浅析企业经营活动分析与综合计划管理 张楠(153)	互联网+时代企业财务管理的创新分析 柯耀明(214)
浅析事业单位的小金库成因及对策 向大翠(154)	医院财务风险防控策略探究 曹海寅(215)
试析信息技术在建筑工程管理中的应用 熊小燕(155)	论园林施工企业会计核算的特殊性与完善措施 李家蓉(216)
论成本精细化管理在火电企业中的应用 薛青赞(157)	谈如何加强行政事业单位的会计基础工作 李萌(217)
企业集团资金集中运用中存在的风险及风险管理 杨智英(158)	浅析医改中如何加强公立医院财务管理 崔英杰(218)
试析施工企业如何开展清收清欠工作 陈润阁(159)	分析企业内控管理与财务风险防范手段 李永利(219)
成本预算在企业成本控制过程中的应用探究 张锐(160)	国库集中支付下高校预算会计管理的优化策略 林宜文(220)
关于如何加强企业内部控制有效性的思考 张永林(161)	“三公经费”公开给财务管理带来的启示分析 刘丽香(221)
新时期轨道交通企业行政管理的问题分析与创新思路 王婧如(162)	新医院会计制度实施后大型公立医院财务分析的完善 刘静(222)
企业全面预算管理及成本控制研究 张自斌(163)	水电站基本建设工程财务竣工决算工作日常化 刘磊(223)
电力企业战略供应商综合评价体系建设应用研究 周喻 孙昕 陆野(164)	浅析新三板拟上市企业财务雷区及防范 刘玲(225)
APP营销模式存在的问题及完善策略研究 王婧(166)	新时期背景下财务人员工作业绩评价与激励机制研究 罗婷(226)
企业客户的信用管理 卢克胜(168)	会计信息失真的体现及应对策略 丁千里(227)
利率市场化背景下铜仁市农村信用社贷款定价模式研究 涂今鸿(170)	论现代酒店财务管理存在的问题及发展对策 朴春玉(228)
河北大午农牧集团融资过程的内部控制研究 吴玥明(172)	应收账款管理问题及对策 王彩萍(229)
财会研究	试论会计人员素质与职业道德 李慧琼(230)
管理会计理论发展问题与合理应对方式研究 刘燕 王娟(174)	关于完善集团公司财务内部控制体系的几点思考 王立忠(231)
医疗保险基金财务管理现状及应对措施 柏林洲(175)	内部控制视角下高校财务管理研究 许春华(232)
行政事业单位会计核算在国库集中支付下的分析 曹艳艳 倪霞 夏晓东(176)	论谨慎性原则在会计核算中的应用 毛振波(233)
浅析国内外上市公司财务报表造假手段 方治(177)	会计诚信问题的危害及其治理对策 闫皎娜 王竹(234)
企业财务管理中的成本控制工作分析 高梅英(178)	会计业务能力与企业财务管理的相关性研究 杨道霞(235)
企业财务经理的管理职责与资金管理效率研究 郭金雷(179)	基于医院管理会计体系发展的探讨 王娟(236)
会计准则变革对企业理念与行为影响的多视角分析 李丽丽(180)	工程项目财务风险控制存在的问题及策略探讨 张颖斐(237)
财务报表分析在企业中的应用 林国金(181)	浅议如何加强施工企业工程项目财务成本管理与内部控制 张小艳(238)
浅析如何加强部队的财务管理 刘静(182)	地勘单位内部会计控制模式构建分析 王璇(239)
新时期企业财务管理的问题及对策 牛玉华(183)	基于云计算的企业财务管理信息化建设方案研究 周龙涛(240)
论新医改下公立医院财务管理目标及实现途径 彭清华(184)	关于加强学校财务内控方法的探讨 陈敏(241)
	浅析我国会计准则国际趋同策略 吴楚寒(242)
	浅论新形势下的会计基础工作规范 陈晓辉(243)
	企业财务管控优化方案研究 邓武生(244)

互联网+时代企业财务管理的创新分析

茂名职业技术学院 柯耀明

摘要:互联网+的概念已经在全国范围快速的普及,它充分地利用了时代发展的特征,在互联网的技术下出现越来越多的应用技术,为人们的工作以及生活提供了良好的便利性,其中对企业中财务管理工作而言,需要在互联网+的时代中不断创新管理方式,从而使得企业能够在当前竞争日益激烈的条件下占据优势,本文首先阐述互联网+背景下,企业财务管理理念的创新,然后阐述财务创新的管理模式,最后分析了企业财务创新的内容。

关键词:互联网+时代 企业 财务管理 创新

在互联网+的时代中,许多企业需要在传统的财务管理工作中不断地改变策略,适应互联网+发展的要求,逐步增强企业在市场中的竞争力,这是在信息生态洪流中结合我国的实际情况推动企业发展的关键,因此,在现有的条件下,企业需要进一步创新与优化财务管理,从而推动财务管理能够在飞速发展的互联网+中实现成功转型的目标,而财务作为企业中关键性部分,也必然需要进行相应转变,使得企业能够在“互联网+”的时代中实现社会效益以及经营活动提升的双重目标,因此,在充分利用“互联网+”特点,逐步开展以及创新有别于我国传统企业中财务管理的体系,在本文中对于这一新型的财务管理模式的构建进行详细地阐述。

一、企业财务管理理念创新的背景

在当前互联网+的背景下,企业需要积极地应对创新管理模式,使得企业能够在大数据以及云计算的技术中良好地掌握企业的运营状况,这其中一项重要的工作就是财务管理的问题,它作为企业关键性的部分,必然要在当前的时代中不断增强技术的管理水平,目前的互联网+就是其中一个十分重要的契机,企业可抓住这一机会构建良好的财务管理模式,推动企业的发展,同时也体现出财务管理工作中对互联网+的应用。

在未来的发展中,互联网+的技术能够对财务管理模式以及共享中心的建构发挥着越来越重要的作用,进而实现财务管理方面的一体化,例如财务业务、市场管理、人力资源以及信息技术,都可以在互联网+的环境中良好的发展,这对企业的发展而言,第一是提升了企业自身管理的精细化;第二是推动企业中财务管理的共享性;第三是优化财务工作人员的管理模式,进而使得财务管理工作能够较好地促进企业的发展,这是企业在互联网+的时代中进一步地优化财务管理模式,通过梳理其中的组织架构,进而改善其中所存在的不足,更好地适应当前企业发展模式。

二、简述企业财务创新管理的模式

在互联网+的背景下,企业中的财务管理需要不断地创新,可以从以下三个方面着手处理。

(一)坚持用户至上的原则

当前的财务管理中,需要逐步实现共享性服务的目标,在不断地转变客户参与方式,对于企业而言主要针对的是企业员工,使得员工能够参与到财务管理以及服务中。

(二)构建平台化的理念

主要有两个方面需要充分注意,一是处理信息技术的平台,二是构建共享性服务的平台,在互联网+的环境下,将二者结合起来,进而实现财务管理的共享性。

(三)社会性的思维

这主要是在构建财务共享的目标,离不开一个具有共同性的财务机构,借助互联网+的模式把各个方面都集中在一起,从而实现物理上的分散性、逻辑上的集中性双重目的^[1],在这个过程中,可以增强财务管

理中的共享性问题,同时增加不同区域员工对财务管理的参与度,并且在互联网的支持下及时完成交流。

三、分析财务管理中创新的内容

(一)创新筹资的活动

在互联网+的时代下,许多的企业在财务管理方面需要逐步创新筹资的内容,主要体现在以下的三点:第一点是创新筹资的观念,逐步地改变单纯性的“筹资”转向“筹知”的转变,在企业的经济活动中,通过观察企业是否能够获得持续性地发展,其中的关键之处在于企业能否真正地掌握知识和技能,同时把它们转化为企业的核心竞争力;第二点是积极拓展筹资的工具,例如优化产权结构以及组件一些“虚拟企业”等方式增加对企业控制权,此外还可以借助于互联网开展证券投资等方式,从证券网站中及时咨询以及分析浏览报告,这能够为投资者进行决策提供依据;第三点是通过网络技术的优势降低企业的筹资成本,因为在企业的发展中,可以通过多途径积极地筹集资金,所以在当前的互联网+环境中,降低成本的问题更是显得十分重要。

(二)创新企业投资的活动

首先是充分地利用当前的互联网优势,能够较好地提升企业中的投资的收益,在互联网+的背景下,各个企业都在其中寻找各种发展的机遇,因此,这就可以较好地提升企业在投资中的机会与能力,这更加便于企业能够在网络的平台中获得良好的投资项目,不断推动企业的发展;其次是需要进一步地优化企业中的产权结构,这主要是针对企业中的投资者而言,把控制的权利以及部分产权进行科学化的组合,进而实现企业合理的结构分配,例如可以通过互联网+建立一个“虚拟性质”的企业,从中吸收许多优秀的企业在不断发展中实现资源共享;最后,在互联网+的时代中构建一个多元化的环境^[2],例如证券投资、金融工程以及网络平台等,它们能够在企业的投资者中归属于寻找投资项目,进而为投资者提供投资的服务,从而使得企业在财务管理中能够更好地优化资金走向,此外,还可以在投资的范围方面进行扩大,一方面是针对证券的投资者而言,可以在各种网站中找到良好的方式,进而为企业中财务的优化管理提供了一个良好突破,另一方面是对投资的回报情况进行详细分析,从而使得传统的模式能够在良好的环境下逐步地改善企业财务管理的现状。

(三)创新企业成本的管理

在互联网+的背景下,企业可以通过不断增加精细化的方式实现有效成本控制的目的,这对企业而言不仅是一个巨大的挑战,而且是传统企业逐渐走向现代化发展之路的关键之处,因此,在当前的环境下可以借助互联网+模式加以控制企业中的成本,第一是采取个性化以及小批量生产的方式,从而较好地为企业成本问题的解决提供方式,例如针对企业中的成本进行严格控制,因此,可以采取科学计算方法之后才能够接受此生产订单,从而使得企业财务管理方面能够在优化产生成本中找到良好的解决途径;第二主要是针对互联网+的时代中,对于制造业而言需要不断地提升网络技术的应用能力,因此,在企业实际运营中,可以自身加强对库存问题的处理能力,例如通过订单式的模式实施产生,或者是把产生中的货物进行处理,通过各个供应商不断地拓展各种途径,实现企业中积压问题处理成功解决的目的,此外,还可以借助技术和物联网结合起来,比较常见的做法是通过作业成本的控制方法、数据分析等方式实施企业财务支出与管理。

(四)实践开展创新策略

基于企业实际情况,结合市场动态变化的走向,制定出企业发展的

7.2.28 互联网 + 时代企业财务管理的创新分析

中国数字报刊发行影响力百强报刊

中国核心期刊数据库收录期刊

广东省优秀期刊

新经济

NEW ECONOMY

总第471期
2016年5月(中)
定价 RMB 10



云南 丽江

ISSN1009-8461



9 771009 846005

05



三峡库区特色效益农业发展的现状与对策——以万州区为例
浅析公司治理、内部控制与税收成本控制的关系
小微企业融资难题的破解之策及思考
论“互联网+”与企业管理模式转变
论管理会计在企业中的应用与创新
中国梦思想融入高校《概论》课教学的有效路径

经营管理

- 68 国有控股企业人力资源管理影响因素探析——以杭州路桥集团为例
- 70 论“互联网+”与企业管理模式转变
- 71 战略管理会计对机场管理的作用及具体运用分析
- 72 企业内部管理和控制浅析
- 73 当议医保支付方式改革给医院财务管理带来的影响
- 75 浅谈医院药品库存优化管理策略
- 76 小微企业会计代理记账风险管理
- 78 大数据时代的财务管理
- 79 新常态下的公共管理：困境与出路
- 80 市场经济与公共管理制度创新关系论述
- 81 浅谈公共管理中的数字化城市管理
- 82 公共管理学视野下的现代社会分层分析
- 83 信息化视野下的社会管理创新研究
- 84 公共事业单位应对危机事件的管理策略研究
- 85 机关事业单位人力资源管理的现状和改革方向研究
- 86 完善基层服务型政府建设的路径探析
- 87 新公共管理视野下人力资源管理的困境及其路径选择
- 88 新公共管理在人力资源和社会保障中的利与弊
- 89 对形势下公安机关社会管理创新法治化的研究
- 90 探究社会保障管理体制的缺陷与完善对策
- 91 人力资源管理在公共管理部门的作用
- 92 现代农业经营方式下农业管理体制深化改革研究
- 93 对目前我国城市交通管理智能化的问题与对策研究
- 94 我国网络反腐存在问题及对策分析
- 95 现代大众传媒对文化发展的作用
- 96 加强人才建设 促进体育产业发展
- 97 高速公路服务区经营管理现状及发展趋势
- 98 浅谈铁路信息技术设备管理
- 99 当前建筑工程造价管理存在的问题及改革措施的分析
- 100 我国煤炭企业的经济管理方式创新研究
- 101 简述石油钻井工程项目成本管理与控制

主 编 陈彩云
副 编 王 玲 朱月清 匡 科 程丽霞
陈 悦 王海燕 马丽华 侯 军 魏 雷 李红光 胡振武 胡 强 崔 靖 张 琦 苏晓梁 李婧玉 李 鑫 李诗婷 张荣光 季晓文 高 亮 宋佳宇 李金国 高璐翼 王 璇 黄建平 宋 怡 么丽华 肖 雄

财会审计

- 102 论管理会计在企业中的应用与创新
- 103 基于“营改增”后对地勘企业财务的影响的分析与研究
- 104 我国中小企业的财务管理现状及问题研究
- 106 从管理会计应用谈企业内部控制的实施和完善
- 107 论我国税务会计模式存在的问题及对策
- 109 固定资产管理与核算中存在的问题分析
- 110 企业社会责任会计信息披露体系的构建
- 111 当议教育会计核算中心内部控制制度建设
- 112 关于新会计制度对事业单位的财务影响研究
- 113 营改增对物业管理企业的影响及对策
- 114 新常态下建筑企业内部控制存在的问题及对策研究
- 116 节省人工成本，关键提高工时利用率
- 117 会计综合仿真实验室建设模式探讨
- 118 浅析港口堆场企业财务管理信息系统建设的必要性及作用
- 119 建筑企业财务管理的创新模式探究
- 120 尤溪县下水南旧城改建项目研究

金 鑫 张志敏 王锡文 刘 强 孙铭鸿 刘 莹 李满月 国 洪 王自山 李裕美 廖荣明 杨劲松 谢 群 柯耀明 赵 志 余 强 危 雪

科学教育研究

- 122 中国梦思想融入高校《概论》课教学的有效路径
- 124 重庆大学选课制度未来发展方向探讨
- 125 创新性教育在市场营销教学中的应用
- 126 关于建筑工程测量课程存在问题及改进措施的探讨
- 127 浅谈石家庄市轨道交通与其他交通方式的接驳

黄 宇 石升平 周子清 陈剑峰 姬 英 田志伟



封面：云南丽江
封三：孤儿保障大行动

封二：北京天竺空港经济开发区
封底：新经济杂志征稿通知

会计综合仿真实验室建设模式探讨

柯耀明

摘要:随着我国经济的飞速发展,企业会计部门信息化、电算化的程度逐渐加深,为了适应现代企业信息化的发展趋势,会计实践教学,为其创建会计综合仿真实验室,为企业财务部门培养复合型人才。本篇论文主要从会计综合实验室的目的和意义对其建设进行浅要分析。

关键词:会计 仿真实验 建设模式

会计综合仿真实验室是针对某一特定的对象模拟其生产经营过程,实施相关会计活动,从而促进学生熟练掌握会计理论知识和实践技能。仿真实验室的主要目的是培育学生综合应用会计知识处理企业实际财务问题的能力,因此建设会计仿真实验室是培养学生实践能力的重要措施,改善高校会计教学的理论教学方式,重视实践教学。

一、会计综合仿真实验室建设的意义

会计综合仿真实验室是对企业真实经营环境的模拟,为学生会计实践建立仿真企业环境和企业流程,模拟会计岗位。仿真企业环境和企业流程是对我国经济市场中不同企业生产经营过程中业务处理的环境,为会计专业的学生创建一个身临其境的企业环境,促使学生参与企业活动,主动去分析企业环境的动态、规划企业的活动方案,完成企业会计职能的实践活动;学生处于会计综合仿真实验室所建立的企业仿真环境中根据环境所设置的特定业务、特定的项目、特定的岗位,独立完成项目的计划和实施,从而帮助学生切实掌握企业各个部门之间复杂的关系和在企业实际生产过程中会计职能的运用。因为企业会计部门的业务与企业其他各个部门之间相互关联,为了达到仿真模拟的真实效果,不同学生在企业中担任不同的岗位,每一个学生都承担着其岗位上相应的责任和权利,共同运作整个企业系统,组成一个完整的企业,同时也体现会计的综合性;在会计仿真实验中以业务流程为骨架,贯穿整个实验过程,将各个部门和岗位有机的链接起来,为实验者深刻体会到企业各个环节之间的互动与关联,体会到自己在业务流程中发挥的作用。

二、会计综合仿真实验室建设的简述

随着我国经济的飞速发展,科学技术的日新月异,网络技术、信息技术也得进步推动会计电算化成为会计发展的趋势,会计综合仿真实验的建设也应与时俱进,创建现代化的会计仿真实验室,为当今社会培育有当今市场需要的复合型会计人才。

1. 实验室人员团队的配备

会计综合仿真实验室的运转需要不同专业的人才配备。例如计算机专业的人才3名,主管主要承担计算机系统维护和管理的职能;其他两名专业人员负责实验资料入库和设备的日常维护和管理;实验指导教师若干,保证每10名学生配备一名实验指导教师,有条件的可以适当增加指导教师的人数。实验指导教师主要负责定期为学生培训与会计有关的理论知识和引导学生顺利完成实验任务,不断提高自身的实践技能。如果院校有条件的话可以邀请校外企业资深会计担任指导教师,以自身丰富的实践知识为学生解答企业经济运转过程中的困惑等。

2. 硬件设备的配备

硬件设备是会计综合仿真实验室建设的基础之一,主要包含三个方面:一方面是会计综合仿真实验室的选址要空间宽敞、光线充足和通风效果良好。室内配备专用服务器,多媒体工作站,笔记本,投影机,微机,交换机,打印机,刻录机,扫描仪和摄像头,建立局域网和校园网的网络环境和安全设备等;另一方面是保证仿真实验室系统的扩充和更新对空间容量的需求,电压控制在180V-240V的范围内,同时保证电力负荷控制在安全的范围内,安装防雷设备,还有室内的温度和湿度都控制在舒适的范围内等;除此之外还要建立于企业经营相关的工商局、税务局的窗口,

仿真模拟我国市场企业的外部环境,学生可以根据自身担任的岗位对企业周围的环境进行分析判断,有效提升学生的会计实践能力。

3 软件设备的配

专业人员要对会计综合仿真实验室的计算机安装Windows系统,office办公软件,用友软件等软件;多媒体教学交流系统,电子商务系统,计算机辅助审计系统,仿真模拟实验室系统;实验指导教师结合会计仿真实验室的实验环境和企业发展的市场环境,根据会计理论知识逐渐引导学生参与到实验实践,充分发挥实验的实践功能,实现学生熟练掌握仿真实验的每一个流程,并在实验过程中熟练掌握会计的各项技能和应对措施;指导教师要从原始的市场环境中寻找仿真实验中所需的材料,保证仿真实验的“真实性”,在真实的基础上删选无关的资料信息,保留具有代表性的资料和凭证。例如选取市场上假发票的票据用来训练学生对假账、错账的审查能力等;实验教材的选取直接影响实验水平的高低,最好邀请在业界具有很强专业性和实践性的指导教师针对不同类型的仿真实验进行编写,在院校实验条件基础上,结合会计理论知识,对仿真实验的业务流程中的每一个环节尽可能进行总结归纳,才能编写出符合当今市场环境和院校环境的仿真实验的教材。

4. 制度的建设

针对会计综合仿真实验的实施过程建立实验室的管理、维护、监管、评审和保障制度。促使仿真实验能够在正规的市场环境下进行运作,为实验建立完善的法律、法规基础,促进仿真实验的正规化和标准化。仿真实验采用院校的两级管理,即实验室主任以院校任命,实验室管理落实到每一个实验人员的身上,做到责权分明和责任到人,从而维护实验的持续进行的安全和高效运转。实验室制度包括实验室设备管理制度,实验室安全制度,学生实验制度,实验室人员岗位轮流制度,实验指导教师的职责规定,实验室清理卫生制度,实验资料档案归纳管理制度等。仿真实验要严格按照规章制度的管理、维护、审核和考评,为学生实验教学创建一个井然有序的实验环境。

结束语:

综上所述,学生通过会计综合仿真实验做到熟练掌握企业会计岗位的各项职能和应变能力,真正为会计人才市场培育现代化的复合型人才。会计综合仿真实验室建设的专业人才团队、软件设备、硬件设备和制度都需紧跟时代的步伐,不断更新完善,使其符合当下市场的发展动态,建立现代化的会计综合仿真实验室,保证学生通过仿真实验特训加快自身融入企业会计岗位的速度,最大程度上在企业的市场环境下发挥会计岗位个各项职能。

参考文献:

- [1]袁良蓉.会计专业校内“模拟公司”建设模式探讨[J].《江西理工大学学报》.2011(4).
- [2]刘红霞.就业导向下会计实验教学改革手段的创新[J].《会计之友》.2010(20).
- [3]张艳秋.浅谈会计模拟教学[J].《经济师》.2012(3).

(作者单位:茂名职业技术学院 广东茂名市 525000)