

财务工作分岗位实训教学的研究

方道华 谭宏 赖梦超 陈石

(江西财经职业学院 江西 九江 332000)

摘要:“十四五”规划中把发展数字经济作为国民经济的重点,会计作为服务国民经济发展的基础行业,已经面临诸多挑战。本文以财务工作岗位设置及职责分析为基础,基于 OBE 理论和能力胜任模型,剖析各个财务岗位对从业人员的素能(含知识、技能与素质)要求,有针对性地开设实训课程,按照基础实训-专项实训-综合实训-岗前培训的递进原则,优化会计专业群的实训课程体系,并改革实训课程的考核要求,以顺应数字化进程的时代潮流。

关键词:财务工作岗位; OBE 理论; 能力胜任模型; 会计实训

随着数字化进程的加快,“十四五”期间数字经济占国民经济的比重将逐步提高到 10%。在数字经济的潮流中,作为服务国民经济发展的基础行业,会计正在面临越来越严峻的挑战。作为向社会提供财会人才的高校,对会计学科进行改革迫在眉睫,会计实训改革是会计改革的重中之重。本文在总结已有研究成果的基础上,基于 OBE 理论和能力胜任模型,在对财务工作岗位职责分析的基础上,总结相应岗位对从业人员的素能要求,按照基础实训-专项实训-综合实训-岗前培训的递进原则,优化实训课程体系,并设置相适应的考核评价机制。

一、研究文献的述评

笔者通过“财务岗位”、“会计实训”和“岗位实训”等关键词,在知网和万方平台搜索与本文有关的研究文献。综合已有的研究成果,主要体现在以下几个方面。

(一) 会计实训分岗位进行势在必行

笔者担任高职院校会计专业教师十多年,发现很多学生在毕业的时候对会计并没有整体上的认知,尽管在校期间进行了多轮次的会计实训,还是难以独立胜任会计工作。造成这种局面的原因很多,比如学生文化基础薄弱、学习动力不足等等,没有进行岗位实训是毕业生短期内难以胜任会计工作的重要原因。

1. 财会类相关工作岗位众多,随着时代的进步也会不断变迁

财务工作涉及到的岗位很多,不同类型的组织也存在很大的差别。根据已有的研究成果,以及笔者在带领学生参加校外实习的经验,这里把财务工作岗位分为基础类和扩展等两大类。改革开放前,财务工作的主要内容是成本核算,对应的岗位主要是出纳和成本会计;改革开放后,在借鉴西方国家财务管理经验的基础上,逐步建立了我国的财务管理体系,财务工作岗位主要包括出纳、成本会计(包括存货、销售、长期资产、工资等收入和成本费用的核算)、财务主管、财务经理、内部审计员(以及审计经理)、投融资经理和财务总监等岗位;行政事业单位通常设置出纳、主办会计、财务处长等岗位;全国会计技能大赛中设置了出纳、成本会计、管理(总账)会计和会计主管等四个岗位;随着财务机器人的逐步普及和人工智能、区块链等信息技术的发展,大型企业(集团)的日常会计核算工作由智能化的信息系统承担,财务人员主要从事非标准化、非模块化的工作,比如信息系统维护(含凭证审核)、企业经营与财务分析、投融资管理等。

由于不同企业的经营业务千差万别,内部流程也各不相同,除了以上常见的财务工作岗位之外,还有一些与之密切相关的工作岗位,这些岗位也需要基本的财务知识和技能,本文称之为扩展的财务岗位,比如工业企业中的销售助理(承担与客户对账和收款等工作职责)、保险代理人、证券经纪人和银行柜员(当地城商行常年从我校招收会计专业的应届毕业生)、税务稽核员(当地县级税务局办税大厅常年在我校招收毕业生)等。

2. 新技术引领下的财务工作岗位正在发生颠覆性变革

随着“大智移云物”等当代信息技术的快速发展,企业财务的组织架构以及流程都发生了深刻变化,特别是财务机器人以及人工智能、区块链等信息技术的应用,财务工作岗位设置及职责发生着

深刻变革。麦肯锡全球研究院对人工智能技术及其潜在影响的研究结果显示,企业中约 60% 的财务活动(如现金收支管理、往来账管理、税收管理和风险预警等)通过采用成熟的技术可实现全自动化或者接近全自动化。

随着人工智能和图文识别技术的发展,常规的经济业务核算经过了手工会计、电算会计和财务机器人等几个阶段。随着物联网的不断完善,区块链技术的成熟,一般经济业务可由信息系统智能化处理,比如对增值税发票的查询、识别、记账凭证和审计等环节,业务核算和审计等程序化的工作更多地由信息系统处理,数据工程师的职责是负责审核和系统维护。

(二) 分岗位实训对学生和学校都有其积极作用

1. 有助于学生提高理论联系实际的能力,巩固财会理论知识
通过教师对经济业务的讲解,借助相关实训平台,学生(学员)可以直观地了解各类企业财务工作的全貌,增加对相关原始凭证和财务工作流程的认知。

2. 有助于学生提高实际操作的能力,提升职业综合素养

在实际操作过程中,学生(学员)通过对各个财会类岗位的业务处理,厘清相关数据的来龙去脉,从而全面地掌握财会部门对企业整个生产经营过程的核算内容、操作程序和方法,进行仿真实训教学,提升职业综合素养。

3. 有助于学校整合校内实训和校外实习资源

目前,我校财会类的实训课程包括了会计基础技能、工业企业会计、成本会计、商业企业会计、企业 ERP 规划、会计综合实训、财务管理流程实训等,虽然有按行业分类的实训课程,但缺少按岗位分类的实训课程,导致学生无法对财会工作形成整体的认知,毕业后在短期内难以胜任中小企业的会计工作岗位。

笔者认为,在此基础上,与合作企业和会计师事务所合作,选择当前有代表性的行业(如制造业、商业、房地产开发、金融服务等),按照财会类岗位分别编制实训内容,并实现实训信息化、智能化,最大程度上利用校内实训与校外实习的资源。

4. 有助于学校培养一专多能的综合性财会人才

由于参加培训的学生(学员)本身的基础知识、对职业认知等多方面的差异,我们并不强求学生(学员)掌握所有的工作岗位的相关技能,但是要胜任至少一个工作岗位。

5. 有助于学校开展技能培训和鉴定等社会服务

在校内实训成功的基础上,有序、适时地开展社会培训和技能鉴定工作,实现针对不同基础知识和工作需求的社会人员,有针对性地进行一个或某几个工作岗位的技能培训,打造九江市,乃至江西省的财会技能培训和鉴定基地。

(三) 分岗位实训的理论基础

1. 宏观环境和政策要求会计实训进行改革

根据中国商业联合会的统计结果,未来十年内国内数据分析人才缺口将达到 1400 万,而在互联网头部企业招聘的职位中,60% 以上与大数据有关。Hudson 发布的《2018 亚洲人才趋势报告》显示,约 80% 的会计和财务领域的受访员工预计其工作岗位将在几年内受到人工智能和新技术的影响。当前高校会计专业教学集中在业务核

算和单个指标、小样本的数据分析,难以满足未来社会对财会人才的需求。

此外,财政部在《会计改革与发展“十三五”规划》中明确指出,探索会计信息资源有效利用机制,强化会计工作在信息利用、资本运营、价值创造、内部控制和风险防范等方面的职能作用。

2.OBE理论对分岗位实训的指导作用

由于高职高专的定位是为社会培养高技能专业人才,大部分毕业生将直接走向工作岗位,OBE(结果导向)理论在高职教育领域也可以称为就业导向教育。为了达到用人单位(特别是互联网企业)的标准,在组织岗位实训的过程中,笔者认同按照商业问题确定一分析模型建立—数据采集筛选—数据挖掘分析—可视化呈现—解决方案制订的基本流程。

3.能力胜任模型对分岗位实训的指导作用

能力胜任模型也称为胜任力模型,产生于美国注册会计师协会(AICPA)于1967年发布的“职业知识框架”,全球会计界从理论和实务等方面对会计人员能力需求和会计教育目标进行了广泛的探索。经过几十年的发展,目前全球范围内对英国特许管理会计师协

会(CIMA)和美国注册会计师协会(AICPA)在2014年共同发布的《全球特许管理会计职业能力框架》认同程度最高,也指出了财务从业人员未来的发展放方向。

综合国内外关于财务从业人员的职业能力要求,主要包括职业道德与价值观、专业知识与技能、行为技能、战略及商业视野和领导与影响力等几个方面,为各高校开展会计实践教学提供了框架。

二、会计专业群对应的工作岗位设置及职责分析

由于我校的毕业生大多在中小企业工作,本文主要以这类企业的财务工作岗位为研究对象,行政事业单位以及其他非营利性组织仅作为参考。综上所述,结合我校会计专业群(根据2021年教育部高职高专专业目录,包含大数据与会计、大数据与财务管理、大数据与审计和会计信息管理等专业)的专业设置及近十多年毕业生就业岗位的统计结果,笔者认为会计专业群实训的岗位应该包括出纳、核算会计、税务会计、管理会计(含预算会计)、总账会计、内部审计员、数据工程师和财务主管(经理)。这些财务工作岗位名称及其工作职责如表1所示。

表1 财务工作岗位的名称、职责及素能要求

| 岗位名称 | 岗位职责描述 | 技能与素质要求 |
|----------------|--|---|
| 出纳 | 1.现金、银行存款的收付,以及日记账的登记; 2.妥善保管财务印章、银行印章、银行对账单、银行存款余额调节表、货币资金汇总表 3.参与制定货币资金的管理制度,对各类货币资金总额实时监控 | 1.工作细致,高度的责任感,良好的职业操守,具备一定的沟通和协调能力 2.规范的书写,熟练操作各类财务软件,正确登记现金和银行存款日记账 3.了解财经和税收法规,熟悉银行对公业务办理流程 |
| 核算会计 | 1.各类原始凭证的审核 2.日常业务(收入和成本、费用等)核算,编制记账凭证 3.核对往来账目,货币资金、存货和固定资产等实物资产定期核对 | 1.熟悉国家现行的财经和税收法规,掌握企业会计准则的最新动态 2.工作细致,良好的职业操守 3.规范的书写,熟练操作各类财务软件 |
| 税务会计 | 1.应纳税项的计算与申报 2.税务登记证的年审及变更 3.协助财务主管进行税收筹划 | 1.掌握国家现行的财经和税收法规,熟悉税务申报的流程 2.良好的职业操守 |
| 管理会计(含预算与财务分析) | 1.负责编制公司的年度经营预算与财务预算 2.负责预算调整并报财务主管审核 3.对成本和费用进行分析,定期编制企业财务分析报告 | 1.熟悉国家现行的财经法规和内部财务制度 2.掌握财务预算编制与分析的基本技能 3.熟悉财务指标体系,正确计算财务指标,并根据结果进行相应的分析,为决策提供有用的信息 |
| 总账会计 | 1.编制财务报表:会计报表编报、会计报表附注披露等 2.各类会计资料的装订、整理、归档及保管 3.协助内部审计和税务稽核等工作 | 1.熟悉国家现行的财经法规和内部财务制度 2.熟练操作各类财务软件 3.工作细致,良好的沟通与协作能力 4.良好的职业操守,严格遵守财务保密制度 |
| 内部审计员 | 1.进行月度例行审计,对常规业务进行稽核 2.按照年度审计计划,开展各项内部审计,重点是各运营环节收入、成本与费用的审计 3.协助撰写审计报告,并监督问题的整改进度及结果 | 1.专业性技能,包括数据采集与分析,现代信息技术运用,访谈、风险分析与防范,抽样统计,一致性控制 2.行为性技能,包括人际交往,客观公正,团队协作,一定的领导能力,高度的自制力与职业操守 |
| 数据工程师 | 1.按照组织信息化建设的总体要求,制订财务信息化建设方案 2.对各类财务信息的准确性进行审核 3.负责信息系统的维护和升级 | 1.掌握必备的信息技术,熟悉相关的软硬件设备和设施 2.掌握基本的企业会计准则 3.工作细致,具备团队协作能力 |
| 财务主管(经理) | 1.制定内部财务制度,并指导与监督下属正确执行 2.资金筹集与管理 3.财务工作绩效评估 4.协调内部审计、外部调研和税务稽核等工作 | 1.掌握国家现行的财经法规和内部财务制度 2.良好的沟通与协作,一定的领导能力 3.财务计划制定与实施的能力, 4.财务绩效评估与反馈的能力 5.充分熟悉组织内部的各项业务 |

四、分岗位实训教学的实施方案

(一)分岗位实训实施的原则

1.校企、校所联合开发培训内容

选择与我校建立密切合作关系的企业(包括当前主流行业)和

会计师事务所,以某个企业的真实经营数据和背景为基础,由学校、企业和会计师事务所合作,以财会类工作岗位(业务核算、成本管理、资金管理、投融资管理、财务分析和审计等)的职能和要求为依据,联合开发仿真实训教学平台。

2.走出去,引进来

选派理论知识扎实、忠于职业教育工作的教师,到相关合作企业进行不少于6个月的顶岗实习,熟悉相关工作岗位的操作流程。同时,引进具有丰富财会类岗位工作经验的人才,加强实训实习基地的建设。

3.建设省级财会技能培训和鉴定基地

在校内实训平台运转良好的基础上,积极申请财政资金支持,打造九江市,乃至江西省的财会技能培训和鉴定基地,为我省提供优质的财会人才。



图1 分岗位实训教学的课程体系

(二)分岗位实训的课程体系

根据各工作岗位的职责以及素能要求,在总结以前实训经验的基础上,笔者按照基础实训——专项实训——综合实训——岗前培训的递进顺序,并以到银行、工商局、税务局、会计师事务所和各行业参观访问为辅助,构建了会计专业群分岗位实训的课程体系,如图1。

(三)分岗位实训的考核评价机制

采用多元评价方式,采用在线测验、阶段性评测、小组互评和教师(实习指导老师)评价等方式,全面、客观地对实训成绩进行评定。此外,通过完善实训教学管理系统,根据学生数据分析过程的阶段性成果物,如图表、文字、视频音频等内容,自动生成大数据分析报告作为学生实训的成果。

五、结束语

随着我校“双高”建设项目省级验收和国家级向纵深推进等工作的展开,会计专业群实训正在进行大刀阔斧的改革,特别是新形势下企业对会计从业人员的技能和素质要求发生了深刻变化。

本文基于数字经济时代对会计工作的影响,分析了按岗位进行实训的必要性,并探讨了其可行性,为进一步优化我校会计专业群的实训体系打下基础。

参考文献:

- [1]何瑛,宋康宁,张宇扬等.数字经济时代会计专业人才能力框架与培养路径[J].北京邮电大学学报(社会科学版),2019(6)
- [2]彭珊,肖仁忠.高职院校财务大数据分析决策实践学习平台构建路径研究[J].科技与教育,2020(10)
- [3]国家发改委.会计改革与发展“十三五”规划纲要[DB].<https://www.ndrc.gov.cn>,2017-8-9
- [4]李燕翔.外企都有哪些财务岗[J].财务与会计,2015(10)
- [5]何珊玲.以小微企业需求为基础的会计人才培养方向分析[J].课题,2021(5)

Research on Practical Training Teaching of Financial Work by Place
Daohua Fang, Hong Tan, Mengchao Lai, Shi Chen
Jiangxi Vocational College of Finance and Economics, Jiujiang of
Jiangxi 332000

【Abstract】 In the 14th Five-Year Plan, the development of digital economy is taken as the focus of the national economy, and accounting, as a basic industry serving the development of the national economy, has faced many challenges. In this paper, on the basis of the financial work setting and job analysis, based on the theory of OBE and competent model, analyze the various financial position element for practitioners can (including knowledge, skills, and quality requirements, targeted training courses, according to the basic training, special training, training the comprehensive - progressive principles of pre-service training, optimize the training course system of accounting professional group. And reform the assessment requirements of practical training courses to conform to the trend of the digital process of The Times.

【Key words】 Financial work post; OBE theory; Competency model; Accounting practice

【基金项目】 本文属于江西省教育厅高等学校教学改革研究2020年度省级一般课题“基于数字经济的会计专业群实训一体化研究”(项目编号: JXJG-20-51-15)阶段性的研究成果。

作者简介: 方道华,男,湖北襄阳人,副教授,研究方向:管理会计理论与方法