



构建“五险一金”计算的EXCEL模板

上海农林职业技术学院 许长荣

【摘要】“五险一金”一般以上年度全市职工的月平均工资乘以缴费比例测算,本文构建了基于EXCEL的计算模板,以便于企业在缴费比例及缴费基数变化时快速计算出各种社会保险费的缴纳金额。

【关键词】五险一金 EXCEL 模板

一、问题提出

随着我国社会保障制度的逐步完善,目前大多数企业都为员工缴纳了包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金在内的各项费用,即“五险一金”。

“五险一金”在缴纳时分为两部分,一是员工个人缴纳的部分(从每月的工资中由用人单位代扣代缴),二是用人单位为员工缴纳的部分,其计算公式为:缴费金额=缴费基数×缴费比例。缴费比例在全国各地区存在差异。缴费基数则以员工上年度的月平均工资为标准,首次参加工作以及变动工作单位的缴费个人,则按新进单位首月的全月工资性收入来确定每月社会保险的缴费基数。工资性收入是指按统计部门规定能列入工资总额的职工工资、奖金、津贴、补贴等收入。社会保险的缴费基数同时设有上限和下限,以上海市为例,缴费基数

的上限和下限分别根据上年度全市职工月平均工资的300%和60%相应确定。由于各地区会定期对各种社会保险费的缴纳比例进行微调,而职工的缴费基数各年亦不相同,导致企业每年需不断地计算调整员工的社会保险费。本文以EXCEL为工具,设计一个通用的模板,以便于企业能快速计算出各种缴费金额。

二、模板结构

首先,建立两张EXCEL工作表,一张命名为“五险计算工作底稿”,另一张命名为“公积金计算工作底稿”,包含缴费比例及缴费基数上、下限等内容(见表1)。下面我们以“五险”为例阐述EXCEL模板的构建以及公式的编写。

“五险”与住房公积金的区别仅在于缴费基数下限不同(缴费基数上限一样)。设置住房公积金缴费基数下限是为了

应该采用权益法。然而,同一控制下的子公司之间持股比例在20%~50%之间时应如何进行会计处理呢?根据会计准则的规定,子公司之间的长期股权投资不满足成本法的使用条件,应该使用权益法进行后续计量。在权益法下,投资企业要根据被投资企业的当期盈利状况确认投资收益,这样同一控制下的子公司之间就可以利用长期股权投资业务进行盈余管理了。假如A集团分别持有B公司、C公司和D公司60%的股权,同时B为上市公司,且持有C公司30%的股权。此时,B公司需要单独编制财务报表,且应该将对C公司的长期股权投资按权益法进行后续计量。这时A公司就可以通过C公司与D公司之间的关联交易将C公司的利润做大,而B公司可利用权益法确认其对C公司的投资收益进而增加当期利润。

四、相关对策建议

1. 严格限制权益结合法的使用。我国会计准则把企业合并分为同一控制下的企业合并与非同一控制下的企业合并原本是为了避免企业通过企业合并调控盈余,但由于对权益结合法的使用缺乏严格的限制,仍给企业提供了较大的盈余管理空间。

从国外的情况来看,即使美国对使用权益结合法提出了12条严格的限制条件,上市公司仍然能够采取一定手段逃脱该约束,而在我国对权益结合法的使用基本没有严格限制的

情况下,可以断定上市公司必然更加容易通过运作达到权益结合法的使用要求。因此,我国应对权益结合法的使用制定更加严格的规范,与国际惯例接轨刻不容缓。

2. 加强对非公允交易的信息披露。企业盈余管理的方法有很多种,但大多是通过非公允交易进行的,这通常发生在关联方之间。我国会计准则专门对关联交易进行了规范,但是这些规定无论是在关联方的认定还是在关联方的披露方面都存在许多盲区。因此,仅仅通过关联方披露来揭示企业之间的内部交易情况是不够的,而应更多地关注企业之间的非公允交易以及加强对非公允交易的披露。

3. 根据我国国情,完善会计准则。不断完善会计准则无疑是规范上市公司信息披露最主要与最直接的方式。我国会计准则在借鉴国外相关准则的同时,也根据我国国情作了相应修订。然而这种修订往往在考虑到一方面影响的同时,又忽略了另一方面的影响,所以根据实际情况完善我国会计准则,限制企业盈余管理的空间对减少企业盈余管理至关重要。

主要参考文献

1. 朱桂芳,宋希亮,杨远.企业合并会计处理中的盈余管理研究.税务研究,2008;11
2. 贾建军,张文贤.企业合并会计方法国际趋同及其启示.当代财经,2007;1

保障低收入职工的权益,城镇个体工商户及其雇用人员、自由职业者的住房公积金月缴存额下限参照该标准执行,数量上等于政府最新发布的最低工资标准而非上年度全市职工月平均工资的60%。

然后,建立如表2和表3所示的计算表,分别用于计算“五险”的个人缴纳部分及单位缴纳部分。

最后,当国家调整缴费比例及缴费基数上限和下限时,企业只需要在表1的相应部分输入数据即可。例如,上海市统计局公布的2008年度全市职工月平均工资为3 292元。据此,2009~2010年度社会保险缴费基数上限和下限分别为1 975元(3 292×60%)和9 876元(3 292×300%),输入B8、B9单元格即可。

表1 金额单位:元

	A	B	C
1	项 目	比例(%)	
2		个人缴纳部分	单位缴纳部分
3	失业保险	1	2
4	医疗保险	2	12
5	养老保险	8	22
6	工伤保险	0	0.5
7	生育保险	0	0.5
8	缴费基数下限	1 975	
9	缴费基数上限	9 876	

表2 金额单位:元

	A	B	C	D	E
11	姓名	上年度月平均工资(首月工资性收入)	“五险”个人缴纳部分		
12			失业保险	医疗保险	养老保险
13	AAA	3 528	35.28	70.56	282.24
14	BBB	10 500	98.76	197.52	790.08
15	CCC	2 520	25.20	50.40	201.60
16	DDD	1 680	19.75	39.50	158.00
17	EEE	3 850	38.50	77.00	308.00
18

表3 金额单位:元

	A	B	C	D	E	F	G
22	姓名	上年度月平均工资(首月工资性收入)	“五险”单位缴纳部分				
23			失业保险	医疗保险	养老保险	工伤保险	生育保险
24	AAA	3 528	70.56	423.36	776.16	17.64	17.64
25	BBB	10 500	197.52	1 185.12	2 172.72	49.38	49.38
26	CCC	2 520	50.40	302.40	554.40	12.60	12.60
27	DDD	1 680	39.50	237.00	434.50	9.88	9.88
28	EEE	3 850	77.00	462.00	847.00	19.25	19.25
29

三、建立计算公式

1. 使用if函数。一般情况下,缴费金额按照员工上年度月平均工资与缴费比例的乘积计算,但涉及上限和下限问题。当员工上年度月平均工资超过当地平均工资300%时,以平均工

资的300%作为缴费基数。当员工上年度月平均工资不到当地平均工资60%时,以平均工资的60%作为缴费基数,因此需要用到if函数。以表2为例,C13单元格的计算公式为:if(B13<\$B\$8,\$B\$8*\$B\$3/100,if(B13<\$B\$9,B13*\$B\$3/100,\$B\$9*\$B\$3/100))。D13单元格的计算公式为:if(B13<\$B\$8,\$B\$8*\$B\$4/100,if(B13<\$B\$9,B13*\$B\$4/100,\$B\$9*\$B\$4/100))。E13单元格的计算公式为:if(B13<\$B\$8,\$B\$8*\$B\$5/100,if(B13<\$B\$9,B13*\$B\$5/100,\$B\$9*\$B\$5/100))。

表3的计算公式与表2类似,不再重复。完成上述工作后,企业每年需要做的就是输入“五险一金”的缴费比例以及缴费基数上限和下限,在表2、表3中输入(导入)全部员工上年度的月平均工资,之后便可以快速得到各种社会保险费的缴费金额。

2. 使用median函数。median函数主要用于求一组数据的组中值。我们可以用median(缴费基数下限,员工上年度月平均工资,缴费基数上限)来计算每年的缴费基数。很明显,当员工的工资位于缴费基数下限与上限之间时,利用median函数得到的计算结果为员工上年度月平均工资,符合相关规定;当员工的工资低于缴费基数下限时,利用median函数得到的计算结果为缴费基数下限,亦符合规定;当员工的工资高于缴费基数上限时,利用median函数得到的计算结果为缴费基数上限,同样符合规定。

根据以上分析,在表2的单元格C13、D13、E13中分别输入公式:median(\$B\$8,B13,\$B\$9)*\$B\$3/100;median(\$B\$8,B13,\$B\$9)*\$B\$4/100;median(\$B\$8,B13,\$B\$9)*\$B\$5/100。之后把公式填列到表格中就可以了,相对于if函数,median函数更加简单明了。

3. 使用自定义函数。我们可以利用VBA自定义一个缴费基数函数js(x),具体步骤如下:

首先,打开一个工作簿,选择“工具/宏/VisualBasic编辑器”进入VBA环境中,再选择“插入/模块”,输入以下代码:

```
Public Function js(x)
a=Worksheets(“五险计算工作底稿”).Cells(8,2)
b=Worksheets(“五险计算工作底稿”).Cells(9,2)
If x>b Then js=b
If x>=aAnd x<=b Then js=x
If x<a Then js=a
End Function
```

然后,在表2的单元格C13、D13、E13中分别输入公式:js(B13)*\$B\$3/100;js(B13)*\$B\$4/100;js(B13)*\$B\$5/100,最后把公式填入表格即可。为了确保在其他的工作簿上也能使用自定义函数js,我们将包含VBA代码的文件按照默认的路径另存为EXCEL加载宏xla文件格式,比如js.xla,然后在“工具/加载宏”菜单中选中“可用加载宏js”,这样在本机中就可以将自定义函数js当作EXCEL自带函数一样使用了。

主要参考文献

孙惠民.Excel在财务会计中的运用.北京:清华大学出版社,2006