

会计软件自动转账功能分析

天津财经大学商学院 吕志明

在会计信息化环境下,记账只是一种形式,工作重心从记账环节前移到填制记账凭证环节。计算机系统内部并不存在总账、明细账、日记账等传统手工账簿形式,一切账簿资料最终都是根据记账凭证中的数据汇总和筛选出来的,记账凭证成为了账务子系统的唯一数据来源。

因此,相对于手工会计环境而言,在会计信息化环境下记账凭证的作用更加突出。而记账凭证按其生成方式不同可分为两大类:手工填制凭证和自动转账凭证。其中,手工填制凭证是指通过账务子系统提供的填制凭证功能由制单人手工输入到系统中的记账凭证;自动转账凭证也称为机制凭证,是指系统利用凭证模板自动生成的记账凭证。本文拟对会计软件的自动转账功能作一分析。

一、自动转账的分类

自动转账功能是会计信息化环境下特有的一种功能,其目的在于利用凭证模板自动生成一些记账凭证,从而减少手工填制记账凭证的工作量,提高工作效率。自动转账分为内部自动转账和外部自动转账两种类型。内部自动转账是指在账务子系统内部按预先设置的凭证模板自动生成相应的记账凭证。外部自动转账是指工资、固定资产、应收款、应付款、存货核算等专项核算子系统按预先设置的凭证模板自动生成相应的记账凭证。

二、内部自动转账

(一)使用内部自动转账的基本步骤

1. 定义凭证模板。定义凭证模板时,应该设置凭证类别、摘要、会计科目、借贷方及金额等栏目。其中,关键是金额栏的计算公式的设置。因为各月金额不可能总是相同的,所以不能直接输入金额数,而必须利用账务子系统提供的账务函数来提取账户数据,如期初余额函数、期末余额函数、发生额函数、累计发生额函数、净发生额函数等。一般而言,凭证模板只需定义一次即可,以后各月不必重复定义。

2. 生成记账凭证。凭证模板定义好以后,当每个月发生相关经济业务时可不必要再手工录入凭证,而可以直接调用已定义好的凭证模板来自动生成相关的记账凭证。

(二)自动转账的类型

1. 销售成本结转。如果企业同时启用了供应链系统,销售成本的计算及结转可以在存货核算子系统中完成,而且该系统支持计划价法(售价法)、先进先出法、全月加权平均法、移动加权平均法和个别计价法。然而,在账务子系统中,销售成本结转一般只能采用全月加权平均法和计划价法(售价

法)。例如,采用全月加权平均法结转销售成本时,用户只要设定“库存商品”、“主营业务收入”和“主营业务成本”科目,系统便会自动定义该凭证模板。

具体方法为:借:主营业务成本[(库存商品期初余额+库存商品本期借方发生额)÷库存商品期初数量余额+库存商品本期借方发生额×销量];贷:库存商品[(库存商品期初余额+库存商品本期借方发生额)÷库存商品期初数量余额+库存商品本期借方发生额×销量]。

显然,要利用销售成本结转功能计算并结转销售成本,必须要将“库存商品”科目和“主营业务收入”科目设置为数量核算,并且在填制凭证时必须输入相应的数量信息,这样系统才能自动计算平均成本并取得销量信息,进而才能计算出当月应当结转的主营业务成本。

2. 汇兑损益结转。对于持有外币资产或承担外币负债的企业而言,为了正确反映企业在资产负债表日的财务状况,必须按期末汇率对企业持有的外币资产、承担的外币负债进行折算。这样,由于期末汇率与业务发生时的记账汇率可能不同,企业会发生汇兑收益或汇兑损失。因此,对于持有外币资产或承担外币负债的企业,月末必须要计算并结转汇兑损益。由于汇兑损益的计算和结转比较有规律,所以账务子系统一般都提供了汇兑损益结转功能,用于自动结转汇兑损益。

使用汇兑损益结转功能时,只要设定“汇兑损益”科目,系统就会自动定义该凭证模板,具体方法如下:①汇率上升时:借:外币资产类科目(外币资产外币余额×月末汇率-外币资产本币余额);贷:汇兑损益(外币资产外币余额×月末汇率-外币资产本币余额)。借:汇兑损益(外币负债外币余额×月末汇率-外币负债本币余额);贷:外币负债类科目(外币负债外币余额×月末汇率-外币负债本币余额)。②汇率下降时:借:汇兑损益(外币资产本币余额-外币资产外币余额×月末汇率);贷:外币资产类科目(外币资产本币余额-外币资产外币余额×月末汇率)。借:外币负债类科目(外币负债本币余额-外币负债外币余额×月末汇率);贷:汇兑损益(外币负债本币余额-外币负债外币余额×月末汇率)。

3. 期间损益结转。各企业在月末必须将当月损益类账户余额结转至“本年利润”账户,以便计算当期经营成果。如果是手工填制凭证,用户必须自己查询并记录各损益类账户余额,然后才能填制记账凭证。实际上,期间损益的结转是十分有规律的,只需按各损益类账户期末余额借记收入类科目、贷记成本费用类科目,二者差额记入“本年利润”科目即可。账务子系

统一般都提供了期间损益结转功能。使用该功能时,只要输入各损益类科目对应的“本年利润”科目,系统即可自动定义该凭证模板,方法如下:借:收入类科目(收入类科目余额);贷:费用类科目(费用类科目余额),本年利润(收入与费用的差额)。

4. 对应结转。对应结转是指将某科目的余额按一定比例转入其他一个或多个科目中去。使用该功能时,只要设定转出科目、转入科目及结转比例,系统就会自动生成如下凭证模板:①转出科目为借方余额时:借:转入科目(转出科目余额×结转比例);贷:转出科目(转出科目余额×结转比例)。②转出科目为贷方余额时:借:转出科目(转出科目余额×结转比例);贷:转入科目(转出科目余额×结转比例)。

可见,使用对应结转功能时不需要由用户自己定义分录和计算公式,使用起来也比较方便。凡是余额对转的业务类型都可以用对应结转功能来生成记账凭证,如将制造费用结转至生产成本、将所得税费用结转至本年利润等。运用对应结转功能时,一般只能指定一个转出科目,但转入科目可以是多个,并且可以指定各自的结转比例。

5. 自定义转账。如果以上类型的转账凭证模板无法满足用户的要求,就必须由用户自己利用自定义转账功能来定义凭证模板了。只要凭证分录具有规律性即借贷科目固定、计算方法固定,都可以利用自定义转账功能来生成凭证。但是,自定义转账功能使用起来较为复杂,此时必须由用户自己来定义凭证模板的所有内容,包括凭证类型、摘要、会计科目、借贷方向、计算公式。

例如,某小规模纳税人企业按当期销售收入的6%计提增值税时,可利用自定义转账功能定义以下凭证模板:凭证类型:转账凭证;摘要:计提增值税;分录:借:营业税金及附加FS(5101,月,贷)×0.06;贷:应交税费——应交增值税FS(5101,月,贷)×0.06。

(三)使用自动转账功能应该注意的问题

1. 一般只有在记账后,才能利用账务函数提取相关数据。利用自动转账功能生成凭证时,一定要将相关凭证全部记账,只有这样,才能保证提取的数据是完整的。例如,定义了一张根据本期利润计提所得税费用的凭证模板,如果要生成该凭证,就必须保证有关利润的凭证已经全部记账,否则,要么不能提取相应数据,要么提取的数据不完整,从而导致计算结果错误。为什么只有在记账后才能提取相关数据呢?因为这些账务函数都是从科目余额/发生额文件中提取账户发生额和余额信息,而科目余额/发生额文件只能对记账凭证进行更新,所以未记账凭证的数据不会出现在科目余额/发生额文件中,因而账务函数也就无法提取相关数据。

2. 如果定义了多张凭证模板,并且这些凭证之间又具有一定的数据联系,那么一定要注意这些凭证的生成顺序。例如,如果定义了结转销售成本、计算汇兑损益、结转期间损益、计提所得税费用、结转所得税费用五张自动转账凭证,那么,因为销售成本、汇兑损益是期间损益的一部分,所以一定要先生成结转销售成本、计算汇兑损益的凭证并记账后,才能生成

结转期间损益的凭证;因为要依据本期利润计提所得税费用,所以一定要先生成结转期间损益的凭证并记账后,才能生成计提所得税费用的凭证;因为有了所得税费用才能将所得税费用结转至本年利润,所以一定要先生成计提所得税费用的凭证并记账后,才能生成结转所得税费用的凭证。故此,这五张凭证的生成顺序应该是结转销售成本、计算汇兑损益(此二者无先后顺序)、结转期间损益、计提所得税费用、结转所得税费用。并且,前一张凭证必须复核记账后才能生成后一张凭证。

由于制单人和审核人不能为同一用户,所以在单机操作环境下,可能需要频繁更换操作员以便完成生成凭证、审核凭证、记账等操作。笔者认为,应当对账务函数功能进行完善,使其可以从未记账凭证提取数据,这样就可以避免频繁更换操作员的问题,使得记账凭证的生成能够一气呵成。

3. 利用自动转账功能生成的凭证属于机制凭证,仍然需要复核、记账。自动转账凭证与手工填制凭证的唯一区别就在于产生方式不同,其后续操作与手工填制凭证都是一样的,都需要经过复核、记账。

三、外部自动转账

账务子系统以外的其他专项核算子系统都可以自动生成一些与本子系统相关的记账凭证并传递到账务子系统,这就是所谓的外部自动转账。外部自动转账也是财务、业务一体化的集中体现。因为只要业务一经发生,系统便会根据原始单据自动生成凭证,而不必再在账务子系统中重复输入相关凭证,这样既减少了工作量,又保证了数据的一致性。

例如,工资子系统可以根据工资汇总表自动生成有关分配工资费用、计提福利费、计提工会经费、计提职工教育经费等业务的记账凭证;固定资产子系统可以生成有关固定资产增减变动及计提折旧等业务的记账凭证;应收款子系统可以生成有关应收账款的发生、收回以及计提坏账准备等业务的记账凭证;应付款子系统可以生成有关应付账款发生及偿还等业务的记账凭证;存货核算子系统可以生成有关存货出入库业务的记账凭证。

当然,为了正确生成这些凭证,也需要用户事先设定凭证模板。设置凭证模板的重点在于指定凭证科目,因为金额数据是由系统自动从相关原始凭证(如销售发票、采购发票等)中提取的。

外部自动转账功能的运用对于实现财务、业务一体化具有举足轻重的作用。目前,我国会计软件中的外部自动转账功能尚存在诸多不完备之处,仍有待进一步完善。外部自动转账生成的记账凭证仍需要在账务子系统中进行复核、记账。

但是,在账务子系统中不能对外部自动转账生成的凭证进行修改,这是为了保证记账凭证的数据和原始凭证的数据相一致。如果外部自动转账生成的凭证确实有错误,首先应该在生成该凭证的子系统删除该记账凭证,然后在该子系统中修改相关原始凭证,最后根据修改后的原始凭证重新生成记账凭证,这样便可以确保记账凭证的数据和原始凭证的数据相一致。○