



会计软件转账功能设计的几点建议

河北唐山 张玉明

目前,国内市场上销售的通用会计软件都具备自动转账业务功能,该功能主要用于期末转账业务。通过了解笔者发现许多通用会计软件的转账设计不太理想,没有充分发挥检测功能。下面笔者就转账业务的处理流程谈几点改进建议。

一、会计转账业务的级别

会计的转账业务一般有分配制造费用、分配辅助生产成本、计提固定资产折旧、计提职工福利费、计提工会经费、计提职工教育费、计提坏账准备、计提跌价准备、计提减值准备、计提管理费用、各项收入转利润、各项成本费用转利润、计提所得税、利润分配、年末结转等。这些转账业务是有先后顺序的,因此也就形成了期末转账业务的级别。

二、转账业务级别校验的设想

笔者对会计软件中的自动转账处理有如下建议:①增加转账业务级别功能,以划分转账业务的先后顺序及层次。②增加转账业务级别校验功能,由软件校验转账业务属于哪一级别的业务,并检测本级转账业务是否全部生成。若有未生成的转账凭证,系统应给予提示,提示操作人员是否继续生成高一等级凭证。③增加凭证记账校验功能,确保记账层次低的凭证均已记账。④增加转账业务公式打印功能,给财政、税务检查及审计留下线索。

三、转账业务级别校验举例

某企业部分期末转账业务见下表:

经济业务内容	级别	是否生成凭证	备注
分配制造费用	1		
分配辅助生产成本	1		
计提固定资产折旧	2		也可由固定资产系统取数
计提职工福利费	2		也可由工资系统取数
计提工会经费	2		也可由工资系统取数
计提职工教育费	2		也可由工资系统取数
计提坏账准备	2		
结算汇兑损益	2		
主营业务收入转利润	3		
主营业务成本转利润	3		
营业外收入转利润	3		
结转汇兑损益	3		
计提所得税	4		
利润分配(各项分配)	5		
年终结账	6		

在这些转账业务中,要对每一级别进行校验,而不是对每一笔业务进行校验,从而减少人机对话,并做到有效校验。有的软件对每一笔业务都进行校验,却不能对低级别的凭证是否已生成、已记账进行校验,这就有可能造成在低级别的凭证未记账的情况下生成高级别的凭证,从而导致会计数据的错误。有的软件根本没有校验功能。

例如,使用某通用会计软件在计提管理费用时,首次生成该凭证时系统无提示,第二次生成该凭证时,系统只提示“有未记账凭证,是否生成”,导致重复生成该凭证仍可执行,软件没有检测出是同一笔经济业务。再生成同一级别的转账业务凭证时,系统还是同样的提示,人机对话重复,从而降低操作速度。

四、转账业务校验设计

1.校验转账业务的级别、本级凭证是否全部生成、记账。在制作期末转账业务的凭证时,若本级凭证未全部生成,当生成高一等级的凭证时,人机对话“尚有低一级别的凭证未生成,是否继续”,如果本级凭证存在漏编,则键入“N”,不生成高一等级的凭证,查找未生成的前一级别的业务内容,继续生成前一级凭证。如果本级凭证确已全部生成,则键入“Y”准备生成高一等级凭证。当键入“Y”后提示“前一级凭证尚未记账”,则应先进行前一级凭证的审核、记账,之后再行高一等级凭证的生成。

例如,根据上表,“坏账准备”应在年末计提,本业务属于第2级别,但与其他本级业务不是一个层次,故1~11月份在未生成“坏账准备”凭证时,生成第3级别的凭证,系统提示“尚有低一级别的凭证未生成,是否继续”。当确认本级凭证已全部生成,则键入“Y”。若系统提示“有未记账凭证,是否生成”,则说明还有第2级别的凭证未记账,应先审核、记账,再生成第3级别的凭证。若没有人机对话,则说明第2级别的凭证已全部记账,可生成第3级别的转账凭证。应当注意的是,12月份不要忘记计提坏账准备。

2.打印自动转账凭证公式及数据。每笔自动转账业务生成后,存盘时系统提示“是否打印公式来源及数据”,键入“N”,则跳过打印;键入“Y”,则打印本项业务的计算公式及数据,作为记账凭证的原始凭证,以备财政、税务检查及审计。

3.重复生成凭证时应予以提示。若本笔业务确已生成,当重复生成该凭证时,系统应提示“该笔业务已生成,是否重复生成”,键入“N”退出本项业务的凭证制作,键入“Y”则重复生成该笔业务的凭证。本项功能是对以前月份发生凭证漏编的补救,是否需要生成凭证,由用户确定。○