

利用“保险福利”和“薪资管理” 模块核算“五险一金”

汪鸿艳

(中央民族大学管理学院 北京 100081)

【摘要】 本文以一个简单的账套为例,简要介绍通过用友财务软件【保险福利】和【薪资管理】模块核算“五险一金”的操作流程,以期对实务工作人员有所帮助。

【关键词】 五险一金 缴费基数 缴交比例 缴费金额 代扣代缴

一、假设账套基本情况

1. 已启用【HR 基础设置】、【人事管理】、【薪资管理】、【保险福利】模块。使用【保险福利】模块前必须先启用【HR 基础设置】、【人事管理】、【薪资管理】模块。

2. 基础设置:①设置了行政、销售、生产等部门;②设置了管理人员、营销人员、生产人员等人员类别;③人员档案有王平、李丽和张军,且对应属于前三个部门和人员类别的在职人员;④【人事管理】模块,已导入部门档案及人员档案并通过审核;⑤【薪资管理】模块,导入人员档案,增加养老保险、医疗保险、失业保险、住房公积金等工资项目,王平和李丽为老员工,存有 2009 年的工资数据,张军为新增人员,只有 2010 年 6 月的工资数据;⑥假设企业从 2010 年 6 月开始为全部在职员工缴纳“五险一金”,退休人员不再缴纳。

二、在【保险福利】模块核算单位负担的“五险一金”

1. 增加福利类别。用友软件预置了基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和住房公积金等“四险一金”,企业可以增加其他类型的保险福利。假设本账套增加“生育保险”,操作步骤为:单击【保险福利】/【基础设置】/【福利类别设置】,在弹出的【福利类别设置】对话框中增加“生育保险”,单击【确定】按钮,图片略。

2. 设置缴交基数的数据来源。假设本账套在职工“五险一金”缴费基数的数据来源为“工资系统取上年应发月平均工资”。操作步骤为:单击【保险福利】/【基础设置】/【福利业务设置】,在弹出的【福利业务设置】对话框中,操作步骤如图 1 所示,重复该步骤按福利类别分别设置。

3. 设置缴交比例。系统预置了“四险一金”的缴交比例,企业可根据当地政府规定的缴交比例自己修改。假设本账套养老、医疗、失业、工伤、生育保险及住房公积金的单位缴费比例分别为 21%、9%、1%、0.3%、0.8%及 8%,个人缴交比例分别为 8%、2%、0.2%、0(个人不缴纳工伤险)、0(个人不缴纳生育保险)及 8%。操作步骤为:在【福利业务设置】对话框中,操作步骤如图 2 所示,重复该步骤按福利类别分别设置个人缴交比例和单位缴费比例及单位划转比例。

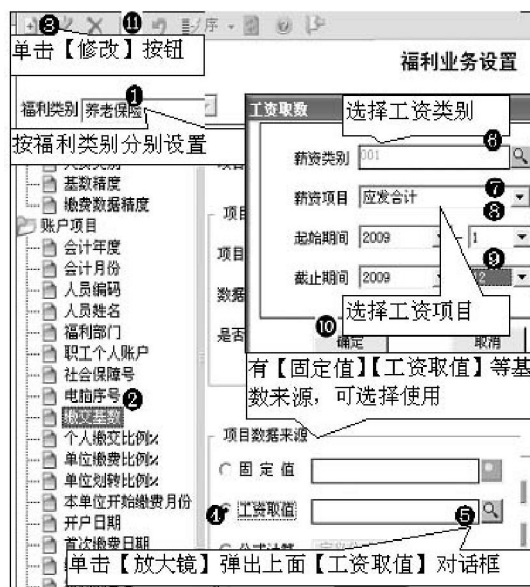


图 1 设置缴费基数



图 2 设置缴交比例

4. 设置缴费金额公式。系统预置了“四险一金”的缴费金额公式,需要设置新增“生育保险”的单位缴费金额公式。操作步骤为:在【福利业务设置】对话框中,操作步骤如图3所示,如果增加了其他福利类别,其缴费金额公式可参照进行设置。



图3 设置缴费金额公式

5. 为员工开立保险账户。为员工开户后,系统为每位员工生成个人福利档案,读取以上设置的缴交基数及个人与单位缴费比例。但是开户并执行计算后,新老员工的操作结果会不一样,老员工因为有上年工资数据,系统会自动按以上基数设置读取上年月平均工资为缴交基数,而新增员工没有上年工资数据,按以上基数设置读取的缴交基数为零。

如何修改当年新增员工的缴交基数(只有当年新增员工才需要修改)?操作方法有如下两种:

(1)当年新增员工开户前不重新设置缴交基数数据来源,而在【个人福利档案】中直接修改新增员工的缴交基数。实际工作中,老员工去年以前已经开户,新增员工需要当年临时开

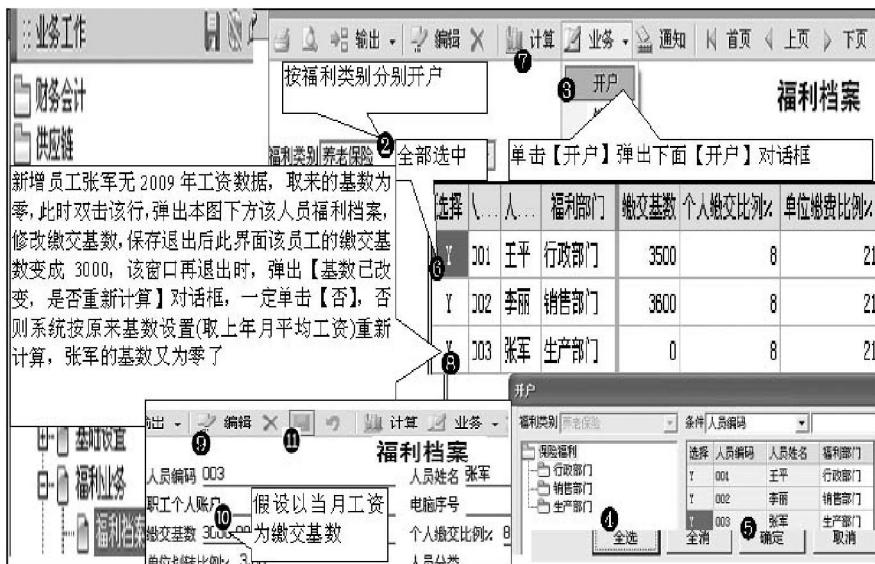


图4 开立保险账户

户,假设以前年度缴交基数数据来源均为“工资系统取值且取上年月平均工资”,那么如果为当年新增员工开户前不修改缴交基数数据来源,新增员工开户并执行计算的结果,其缴交基数为零,此时操作步骤如图4所示(注意第⑧步图注的解释),重复该步骤按福利类别分别开户、执行计算并修改新增员工的缴交基数。

(2)先重新设置缴交基数数据来源,再为新增员工开户。即为新增员工开户前,依照上述图1的操作步骤重新设置缴交基数数据来源为【固定值】,后面窗格假设输入“3000”,注意此基数新值只对本次设置修改后再开户的员工起作用,即设置修改后再开户的员工,其【福利档案】缴交基数会自动更新带出已修改的基数新值;其对本次设置修改前已开户的员工不起作用,已开户员工【福利档案】缴交基数不会自动更新,即使执行重新计算,也不会自动替换新值(如果想让其替换新值,只有在【个人福利档案】中直接修改缴交基数)。因此,先修改基数来源为固定新值,为新增员工开户后,即使新老员工全部执行计算,老员工的缴交基数仍然是原来设置的“工资系统取上年月平均工资”,而新员工的缴交基数为修改后的固定新值。

无论采用上述哪种操作方法,在当年年初都要重新调整缴交基数数据来源为“工资系统取上年月平均工资”,因为当年新增员工到当年年初即为老员工。

6. 福利缴交。按照设置的缴交基数和缴交比例计算个人和单位缴费金额。操作步骤为:单击【保险福利】/【福利业务】/【福利缴交】,在弹出的【福利缴交】对话框中,操作步骤如图5所示,重复该步骤按福利类别分别计算。



图5 福利缴交

7. 费用分摊。增加【生育保险】的分摊类型并设置其分摊子集,设置分摊子集是设置计提“五险一金”会计分录时的借贷方科目及金额项目等。操作步骤为:单击【保险福利】/【基础设置】/【分摊类型设置】,在弹出的【分摊类型设置】对话框中,操作步骤如图6所示,重复第⑦至⑩步分别设置系统已预置的其他“四险一金”的分摊子集。

8. 生成单位负担“五险一金”的计提分录。操作步骤为:单击【保险福利】/【福利业务】/【费用分摊】,在弹出的【费用分摊】对话框中,操作步骤如图7所示,重复该步骤按福利类别分别生成会计分录。

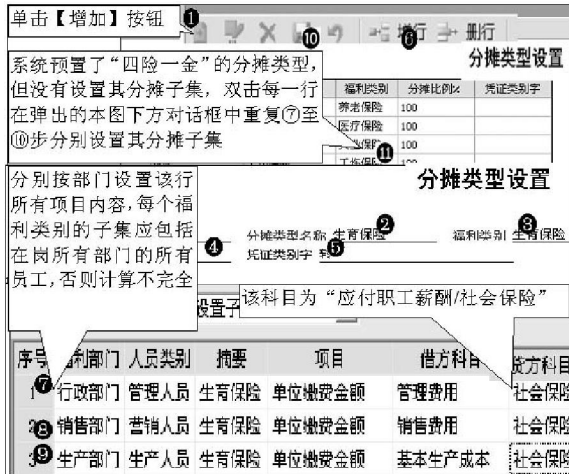


图6 费用分摊



图7 生成分录

三、在【薪资管理】模块核算从工资中代扣代缴的“三险一金”

1. 读取【保险福利】模块计算的代扣代缴“三险一金”数据。

(1) 定义取数关系公式。以养老保险为例，操作步骤为：单击【薪资管理】/【设置】/【工资项目设置】，在弹出的【工资项目设置】对话框中，操作步骤如图8所示，重复该步骤定义医疗保险、失业保险及住房公积金的取数公式。



图8 定义取数关系公式

(2) 提取数据。操作步骤如图9所示。

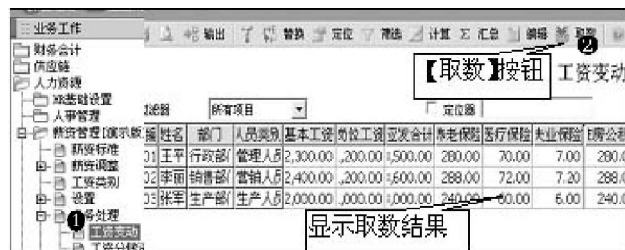


图9 提取数据

2. 编制代扣代缴会计分录。

(1) 查询代扣代缴各项保险合计数。操作步骤为：单击【薪资管理】/【统计分析】/【账表】/【工资分析表】，在弹出的【工资分析表】对话框中，操作步骤如图10所示，查到保险项目合计数。



图10 查询保险项目合计

(2) 在总账系统录入会计分录。由于按应发合计计提工资费用时已将其中的“三险一金”计入有关成本费用，所以此时代扣代缴“三险一金”时实际是在发工资时一并处理(这与计提单位负担缴纳的“五险一金”分录不同)，从图10中查到保险项目合计后，假如员工本月应发合计为10100元且不考虑个人所得税及其他扣款，则在总账系统录入会计分录为：借：应付职工薪酬——工资(应发合计)10100；贷：其他应付款——代扣养老保险808、——代扣医疗保险202、——代扣失业保险20.20、——代扣住房公积金808，银行存款(实发合计)8261.80。

四、实际缴纳全部“五险一金”

企业到社保机构实际缴纳保险费用时，根据前两部分生成的单位负担“五险一金”和个人代扣代缴“三险一金”的会计分录，编制实缴会计分录如下：借：应付职工薪酬——社会保险3242.10、——住房公积金808，其他应付款——代扣养老保险808、——代扣医疗保险202、——代扣失业保险20.20、——代扣住房公积金808；贷：银行存款5888.30。○