# 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"

 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。假设本账套增如"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。假设本账套在职员工"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 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



□·46·2011.4上旬

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 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,在下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 年新增员工到下年年初即为老员工。

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。

选择【月缴】或【补	時の第二		<sup>面页</sup> ∢ 【全进	EQ )下 記 按铭		₿× 0  繳芬/
<sup>福利类别 系表限验</sup> ▼ <sup>數</sup>	交类	型月線。 11日 11日 11日 11日	<u>、</u> (1)	織交年度	【计算】 ^人緣费金額	按钮 <sup>单位橡费金额</sup>
这個個天加7月11月		001 王平	行政部门	2010	280	735
显示计算结果	Y	002 李丽	销售部门	2010	288	756
	Y	003 张军	生产部门	2010	240	630

图 5	備利缴父

1 TI 161 -

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。

i : WAI fi 🛛 🖟 🖉 🖉	山口北部・2	编辑)	X	Li il	算 🗾 业务	• 🔬 通知	」 以 省页 🗸	上页 》下页
🕒 财务会计	按福利类别分别开,	户		V	€ #F //		1	福利档案
<b>上版推</b> 新增易工程電子 2000 年工资数据	福利类别 <u>养老保险</u> 全部 取来的其数为	选中	]	単き	∃【开户】	弹出下面	ī【开户】对 <sup>-</sup>	话框
零,此时双击该行,弹出本图下方语	亥人员福利档案,	选择し	<b>l</b>	λ	福稠门	繳交基数	个人缴交比例:	单位缴费比例:
修改缴交基数,保存退出后此界面 数变成 3000, 该窗口再退出时,	该员工的缴交基 弾出【基数已改	GY :	101	Ŧ₹	行政部门	3500	8	21
变,是否重新计算】对话框,一系	2单击【否】,否 1110日(1111)	Ĩ I	102	李丽	销售部门	3600	8	21
则示筑按原木基数设置(职工平) 计算,张军的基数又为零了	雨里  近上  平日   一		103	涨军	生产部门	0	8	21
	ſ .			开户	14	0		
出・二人間です。	× 📕 🤊 🛄 计算 .	2 ¥¥\$	\$ -	福利	英别萨老保险	<u>y</u>	条件人员编码	•
	♥ 福利相	皆案	Ŧ	E	保险福利 当 行政部门		选择 人员编码 人	员姓名 福利部门
		初期名 20	(+		前時部门		Y 001 土 Y 002 革	平 行政部门 兩 销售部门
	!哎以ヨ月上页  吧!  納売甘粉	助力す _	50l-2		⊐ ≝‴≋″] <b>(</b>		003 G M	军 生产部门
单位机铁比例 3.00		UNIXEN 品分类	py.	-		¥Œ	単硫5	≝

图 4 开立保险账户

# □财会月刊•全国优秀经济期刊



图 6 费用分摊

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。

17.	₩E #E	1 4	- 新設	32	ete 🖌 i	ecs Z 1	ta Ei [取数			<b>2</b> 3 变动
ties	所有	项目	٠			Г	定位器	-		-
展姓名	部门	人员类新	) 基本	工资	动位工资	亚发合计	非老保慰	医疗保险	大业保险	目房公司
31 王平	行政部(	管理人	8 2,30	0.00	,200.00	1,500.00	280.00	70.00	7.00	290.0
32 李丽	销售部(	营销人	5 2,40	0.00	,200.00	:,600.00	288,00	72.00	7.20	288/
23张军	生产能	生产人	5 2,00	0.00	,000.00	:,000.00	240,09	- 60.00	5.00	240.
a		in here h		显	示取	数结界	R.	1- 51034		
	1268 編 型名 21 王平 22 本丽 23 张军	19日本 18月 19日本 18月 19日本 18月 19日本 1月 19日本 1月 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 1		北部 第日 丁 口 前期 北部 北部 ド東攻目 _ 「 「 北部 ド東攻目 _ 「 「 北部 北 和	北部 第二 (1) 第第 37 北部 第二 (1) 第第 37 第項項目 _ (1) 第項目 _ (1)	14 年期出 了 (2 第8) 子 元(2 7 1) 15 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	4 4 4 編出 了 (2 第8 2 元在 7 76 4 4 4 4 1 7 (2 第8 2 元在 7 76 4 7 7 1 4 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 1 1 1 1 1		1 → 8 編出 了 () 第約 当 元に 7 総 → HI Σ C (2) ■ [取数] 按包 [取数] 正在 [取数] 按包 [取数] 正在 [和	日本語出了に 単純 一定 700 単純 一定 700 単純 2 12 2 12 9 単純 2 13 「東の類 】 13 「東の類 」 「東の 類 」 「東の 類



### <u>图 7 生成分录</u>

#### 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 10 100 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)10 100;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)8 261.80。

#### 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。〇