

中小企业核算流程优化:以T客运公司为例

叶艳艳 谢永峻

(赣南师范学院商学院 江西赣州 341000)

【摘要】会计核算流程是否合理影响着会计信息能否准确、及时地传递,会计核算流程的优化应尽量使资金流与信息流同步,缩短核算流程。本文以一家中型客运企业T公司会计核算为例,分析其会计核算存在的问题,并从合理制定原始凭证传递环节、调整财务分工等方面对会计核算流程提出优化对策。

【关键词】会计核算流程 传递环节 财务分工

会计核算流程是以对原始凭证的审核为起点,根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,然后将审核后的记账凭证登记到账簿,最后根据账簿编制报表这一过程。中小企业规模小,会计核算手段相对落后,可以通过合理设计会计凭证传递程序,辅之合理的财务分工与信息化手段,达到流程优化的目的。本文以一中型客运企业T公司为例,阐述会计核算流程的优化。

一、T公司及其财务部门概况

T公司是某省道路旅客运输三级资质企业,在当地拥有四个分公司(非独立核算)、两个客运站、140多辆营运客车、

500多名员工,开通省际班线20多条、省内班线10多条,年运输旅客150万余人次。

T公司的财务统计部主要为公司提供资金的收支核算、客运票据统计与核对、工资核算、往来核算与业务处理,该部门由五人组成,其中两名出纳分别负责核对长短途的资金收支与报账工作;一名统计人员负责公司的统计工作,主要负责录入公司长短途报单,统计各站点的运量;一名财务人员负责工资核算;一名会计主管负责日常的账务处理、往来款项的核对、账簿的登记与报表的编制。

易计划的目的是要降低碳排放总量,因此在计算企业应获得多少碳排放权时,一般会在历史排放量的基础上打一定折扣,即还需乘以一个小于1的合规系数,这样做有利于达成碳减排目标,故应该将免费发放的碳排放权看成是国家对企业下达的减排目标,企业有义务将实际碳排放量控制在一定限额内。也就是说,企业不应该把获赠的碳排放权看成是一项资产,因为它更像是一项负债。从这个角度来看,净债务法显得更为合理。

若按行业的单位产出平均排放率分配碳排放权,能源利用效率较高的企业将获得比实际碳排放量更多的碳排放权份额,企业可将多余的碳排放权售出,这预期能给企业带来未来经济利益的流入,因而可以将其确认为无形资产。

净债务法还存在一个问题,如果企业预期碳排放权价格将下跌,为了获得短期收益,在向监管机构上缴碳排放权前可将免费获得的碳排放权在碳交易市场售出,这笔交易将使企业的银行存款增加,同时还会使公司的递延收益增加,即如果企业对碳排放权进行买卖,则将使公司的资产负债表中的资产与负债同时增加,并使公司的现金流入量增加,导致投资者难以对公司的财务状况进行正确评价。为了避免企业频繁地买卖碳排放权,监管机构可以规定,企业只能将剩余的碳排放权售出,不能将用于抵补实际排放量的碳排放权售出,且只有

超排的公司才能买入碳排放权。

五、结语

本文从碳总量控制与交易计划实施的目的出发,认为在基于历史排放水平的碳排放权分配方式(通常称为祖父制)下,企业免费获得的碳排放权实际上并不能给企业带来未来经济利益的流入,因而不宜将其作为无形资产加以确认。但由于祖父制存在诸多缺陷,碳排放权分配方式必然将从祖父制逐渐过渡到拍卖方式,为了便于投资者分析限碳政策下企业所面临的风险与机遇,企业应该对免费获得的碳排放权份额以及企业的实际碳排放水平、预计将要购入的碳排放权份额等信息进行充分的披露。对此类信息进行披露还有助于投资者对企业的环境业绩进行评价。碳排放权分配方式改为拍卖方式后,IFRIC3与净债务法之间的差异也将缩小。

主要参考文献

1. James M. Fornaro, Kenneth A. Winkelman, David Glodstein. Accounting for Emissions: Emerging issues and the need for global accounting standards. Journal of Accountancy, 2009; 7

2. Ernst, Young. International GAAP 2012: Generally Accepted Accounting Practice under International Financial Reporting Standards. John Wiley & Sons, 2011

二、T公司会计核算情况及存在的问题

(一)会计核算情况

1. 原始单据种类与内容繁多。因公司的客运量较大,对非独立核算的分公司又采取集中报账的方法,所以公司财务部门受理的客运原始单据种类与内容繁多。原始单据种类包括司乘人员报上来的长途与短途营运单、分公司上报的运量单据、相关站点发出的运量单据、代售点开出的客运单据等,这些单据有的反映企业现金收支与未收款情况,有的反映司乘人员的任务完成与绩效情况,根据目前公司信息化的普及程度,对这些单据相关数据的核对及提取还不能由局域网与远程网来完成,而全部由会计人员人工核查核对后,交给统计员录入EXCEL软件进行相关统计。

2. 工资核算标准多样,项目复杂且变动频繁。该公司的工资核算标准分为长途司机、短途司机、长途乘务员、短途乘务员、管理人员五大类。其中,管理人员工资核算较为简单,主要是长短途司机的工资核算比较复杂。司机的工资项目包括基本工资(以是否完成核定的不同公路段的营运产值为标准)、绩效工资(由司机个人完成的营运收入超过核定营运产值形成)、节油奖励、安全奖等,而且核算项目经常变动,因为不同季节核定的不同公路段的营运产值标准会变动,所以基本工资与绩效工资也因季节不同而经常变动。

面对这么繁杂的工资核算工作,目前财务部门设置专门的工资核算员运用EXCEL软件对工资进行核算,但EXCEL在数据信息的调用与提取方面存在局限性,统计录入的信息没有充分为工资核算所调用,增加了财务核算的工作量。

3. 现金流量大,需核对金额的单据多。客运公司业务主要是运载长短途旅客、托运行李,现金流量大,营运收入主要包括长短途的现金收入与应收款项。现金是由乘务人员向出站后上车的旅客收取,并发售车票;应收款是由各汽车站点或代售票点在汽车出站前收取票款,开具客运量单据给乘务人员,月底与公司结清。

所以财务部门核对现金收入时要核对客运票据记录单里记载的出站后新增旅客数量与乘务员发售车票的数量是否一致、收取票款金额是否正确,现金支出要核对站务费、养路费等是否在规定范围内;对于应收款的核对,主要是核对各汽车站点开出的客运量单据与司乘人员报账单上的未收款金额是否一致。按公司的客流量,春运与假期每天要核对的现金单据高达几千张,其他季节每天要核对的现金单据平均也有三四百张。

(二)会计核算流程存在的问题

本文以公司主要原始单据——客运单据为例,说明其在财务部门传递过程中存在的问题。

司乘人员交来的长短途款营运报账单据,在财务部门的传递程序是:原始凭证→出纳审核→统计汇总→工资核算→财务经理编制记账凭证的路线。T公司具体会计核算流程如图1所示:

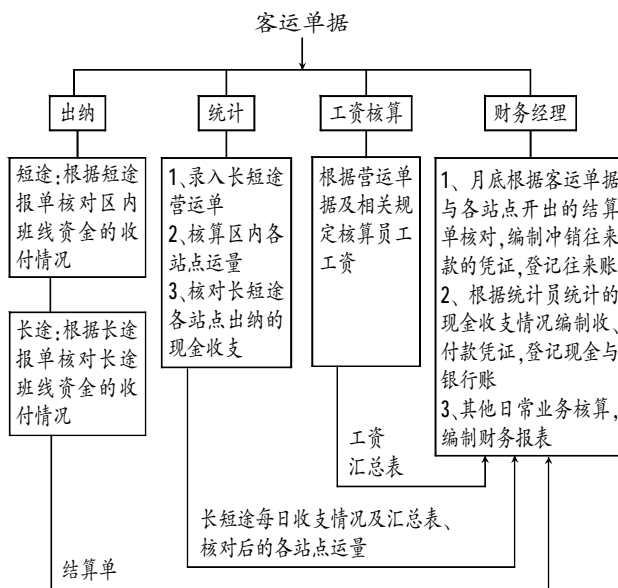


图1 优化前的会计核算流程

根据以上会计核算流程图可知,T公司的会计核算存在下列问题:

1. 对原始单据的处理程序不合理。T公司对涉及现金业务的原始凭证没有及时编制记账凭证,而出纳审核、统计员汇总后再传递给财务主管编制凭证。对于营运非现金业务,也是待月底由财务主管根据各站点客运单据与结算单进行往来核对,对原始凭证信息的提取时间过长,不能及时进行账务处理。原始凭证传递时间过长还表现为对数据的重复处理上。比如对同一客运单据,统计员统计了相关的司乘人员行程公里及路线信息后,工资核算员还要根据工资项目核算的需要对客运单据重新进行加工处理,输入的统计数据不能被有效地利用,也导致会计信息不能及时传递。

2. 现金收支核算滞后。现金及其等价物作为企业流动性最强的资产,应及时进行核算并加以严格控制,实行日清日结制度。会计人员对于现金收支的原始凭证审核无误后应及时编制收、付款凭证,出纳根据收、付款凭证收支现金并登记现金与银行存款日记账。

但T公司对于现金收支业务不能做到日清日结,在业务发生后不能及时根据原始凭证编制记账凭证,而是到了月底根据现金收支汇总表编制记账凭证,所以登记现金与银行存款日记账也就无从谈起,不能对资金进行合理有效的管理,在收支不平衡的情况下容易造成资金链的断裂。

3. 应收单据多重审核且不能及时地核算。公司客运单据中的非现金收支凭证是由长短途各站点开出,出纳审核金额后,传递给统计员统计,月底财务经理对于统计出来的省内各汽车站点、代售票点的运量单据,还要重新审核并结清应收账款。对于长途汽车站点开出的长途结算单,因长途客运公司与本公司结账时间不一致,不能直接根据本月统计结果来结账,财务经理仍需根据长途客运公司结算的起讫时间逐张统计结算

单金额并与之结账,应收款原始单据传递经过出纳审核、统计员统计与财务经理再次核对,但不能及时地进行核算与确认,应收账款的核算与管理效率低下。

4. 财务分工不合理。根据流程图可知,财务部门两名出纳只是核对长短途及相关站点的营运单据金额后收取或支付现金,现金与银行存款日记账由兼任会计的财务经理登记,银行业务的结算也是由财务经理办理。在出纳休假期间,财务经理还要兼出纳的岗位,违背了岗位分工中会计与出纳不能兼任的原则。

除此之外,财务经理兼任往来会计,负责核对并结清各站点的应收款项,登记各明细账与总账,编制财务报表。会计的日常账务处理工作全部由财务经理承担,财务分工很不合理,这也导致会计信息不能及时得到处理。

三、会计核算流程的优化

1. 合理制定原始凭证传递环节,缩短编制记账凭证的时间。为保证会计信息及时传递,财务部门在审核原始凭证后应及时编制记账凭证。对于司乘人员报账的客运单据,应由会计审核无误后编制记账凭证,涉及现金与银行存款的记账凭证,传递给出纳作为收付的现金主要凭证,并登记现金与银行存款日记账。对于不涉及现金收支的应收款业务,传递给往来会计及时地进行核对。对于工资,按工资项目分类汇总后进行核算,再据此编制记账凭证。这样根据审核后的原始凭证直接编制记账凭证,缩短了核算流程,加速了会计信息的传递。

2. 合理调整财务分工,促使资金流与信息流同步传递。建议从以下几方面对财务分工进行调整:

(1)设置长短途营运核算会计岗位,避免上下游的数据重复审核。针对客运单据的现金收支情况不能及时编制记账凭证、应收单据重复审核且不能及时处理的问题,应设置长短途营运核算会计,主要负责长短途业务的报账工作,核对长短途载客记录单与营运单据、各站点运量单据是否一致,核对现金收支与长短途各站点应收款金额是否正确,编制相关凭证并登记到应收款账簿,月底再与各汽车站点核对,这样单据直接由经办会计进行相关账务处理,使会计核算过程中审核与账务处理相衔接,不需传递给财务经理核对,避免了应收单据的重复审核,加强了应收款的核算与管理。

(2)明确出纳岗位职责,及时反映现金流。T公司的出纳岗位主要负责客运单据的报账工作、审核客运单据营运收支的金额,并根据审核无误的单据收取或支付现金。现金与银行存款日记账由财务经理月底登记,所以资金的收付与信息流不同步。应将原来的报账时审核单据权限交给长短途营运会计,出纳的工作职责主要为负责长短途现金、银行存款的收付与结算,登记现金与银行存款日记账,核对银行对账单,以便及时地反映现金收支及结存情况。

(3)工资核算兼统计,有效处理相关数据。因为统计与工资核算的数据存在密切联系,且岗位相容,可由工资核算人员兼统计工作,负责录入长、短途营运单,提取统计中有关司乘

人员产值数据和客车的耗油情况,直接作为司乘人员工资的核算数据,这样既能加速传递数据,又利于资源的有效配置。

财务分工经过调整后,会计核算流程如图2所示:

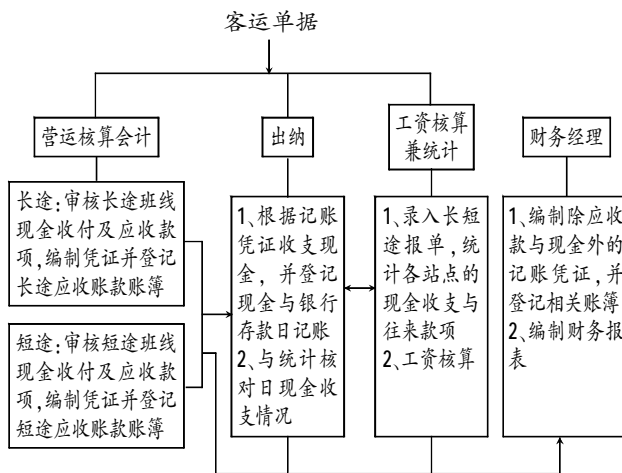


图2 优化后的会计核算流程

根据优化后的流程图可知,营运核算会计在审核原始凭证后编制与营运活动相关的记账凭证,并且登记相关账簿,出纳根据记账凭证登记现金与银行存款日记账,不仅缩短了审核原始凭证到编制记账凭证的时间,加强了应收账款的核算与管理,及时反映了货币资金的收支与结存情况,也为财务经理编制报表提供了依据,加快了报表的编制速度。

3. 借助会计信息化,缩短编制凭证至生成报表的时间。从目前T公司各部门的管理水平与人员素质来看,可以考虑在财务部门实施会计信息化,购买财务软件,提高会计核算效率。

一般的财务软件总账模块能够完成简单的财务核算工作,在合理完成初始设置的基础上,对于日常的经济业务,可以在业务发生时根据原始凭证或编制好的记账凭证输入计算机,财务软件能自动进行记账、结账。对于每月重复出现的业务,比如分配工资、计提折旧、结转期间损益等,可以定义转账凭证,期末自动生成转账凭证,大大缩短填制凭证到登记账簿的时间。对于资产负债表与利润表的编制,可套用报表模板,根据单位实际情况修改公式。对于现金流量表的编制,可以通过现金流量项目控制方法或辅助核算方法完成。

主要参考文献

1. 张秀红. 财务会计在信息化形势下核算流程的优化. 财经界, 2011; 12
2. 刘铂. 企业会计核算流程的优化. 财会研究, 2009; 4
3. 彭正辉. 企业财务流程重组的驱动因素分析. 会计师, 2008; 1
4. 田中禾, 王斌, 颜宏亮. 基于财务供应链管理的财务流程优化研究. 软科学, 2007; 2
5. 王竹泉, 高芳. 基于业务流程管理的价值增值报告模式研究. 会计研究, 2004; 9