小企业会计准则下的明细账、日记账设置

荣树新

(湖南工程职业技术学院管理工程系 长沙 410151)

【摘要】《小企业会计准则》的出台,给小企业财务报表带来了变化。为方便报表编制,本文针对这些变化提出了小企业有关明细账和日记账设置的设想。

【关键词】小企业 会计准则 明细账 日记账

《小企业会计准则》的出台,给小企业财务报表带来了变化。与之前的《小企业会计制度》比较,其变化主要表现在四个方面:利润表增加了大量的"其中项目";现金流量表由年报变成了月报;资产负债表需要"分析填列"的项目增多;财务报表附注披露的内容大幅增加。这些变化对小企业有关明细账和日记账的设置提出了新的要求。

一、有关损益类账户的明细账的设置

与《小企业会计制度》要求的利润表比较,《小企业会计准则》要求的利润表增加了大量的"其中项目",为满足利润表编报需要,小企业有关损益类账的明细账户设置应有所改进。

1. 营业税金及附加明细账。通常"营业税金及附加"总账账户不设明细账,但《小企业会计准则》利润表的"营业税金及附加"项下设置了下列"其中项目":消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税(表中城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税是一个项目)、教育费附加、矿产资源补偿费、排污费(表中教育费附加、矿产资源补偿费、排污费是一个项目),为准确填列"营业税金及附加"项下的其中项目,小企业"营业税金及附加"总账账户应设明细账,且应使用多栏式账页,按上述税费项目设专栏。

一步地操作即可。经过上述处理后,老师们就会在不知不觉中帮助财务人员填写了报销业务的摘要、会计科目、部门、项目、借贷金额与附件张数,财务人员通过扫描枪将上述信息读取到账务处理模块,自动生成记账凭证,然后在此基础上结合实际报销票据对记账凭证信息进行简单地修改,即可完成业务报销过程,既能简化会计报销过程,又能保证会计科目与项目的准确性。

三、控制措施

为保证会计信息的正确性,在正常处理流程中如果出现下列情况时,应中断预约流程:①项目余额小于零(包含以前已经预约但尚未办理报销手续的预约记录);②冲借业务找不到借条;③预约失败记录太多;④因存在逾期不归还借款导致项目被冻结。但是在实际运行过程中,因老师们的电脑硬件配置、操作系统、浏览器系统、软件参数设置等情况千差万别,数据交换软件难以提取当月新变化的项目指标增减情况,导致大量的预约失败记录,影响财务预约效果。为了解决这个问题,可以适当降低预约控制要求,删掉部分数据控制公式,让老师们顺利地通过财务预约过程。同时提高财务人员的控制技术,拒绝报销不符合会计要求的业务,保证会计信息质量。

四、支付方式

高校财务工作中资金传统的支付方式主要包括现金、支票、电汇三种。现金支付成本较高、风险较大,难以批量操作,必须配备专业的武装押运人员与工具,现金支付难以留下完整的支付痕迹,给经济侦查工作带来不利。支票与电汇的填写与盖印鉴的要求很高,工作量很大,支票的登记、对账与核销手续烦琐,支付期限较长,容易形成期末未达账项,造成支付不便。在当今电子信息技术日益成熟的情况下,应逐步取消现金、支票、电汇结算方式,逐步采取网上银行支付方式。

网上银行支付方式虽然存在网络诈骗等缺点,但只要措施严密这些缺点是可以避免的。另外,网上银行支付方式具有资金即时到位、不存在未达账项、随时监控银行对账单、支付成本小、资金风险小、操作简单等优点。网上银行支付分为对公网银与对私网银两种方式,对公网银业务应根据委托付款单的支付信息进行操作支付,对私网银业务可以采取批量操作办法,采取专门的汇总软件,在几分钟的时间内完成几百笔甚至几千笔的付款。经过上述整理,可以在财务预约的支付方式中设置网上银行支付方式与冲销借款结算方式,也就是说报销的最后结果不是支付了资金就是冲销了借条,简化了操作过程,使整个财务预约报销过程变得更加简单清晰。

主要参考文献

李敏,关应守.网上预约报销在高校的实践与探索.教育财会研究,2012;2

2. 销售费用、管理费用和财务费用明细账。《小企业会计准则》利润表的“销售费用”项下设置了“其中项目”:“商品维修费”和“广告费和业务宣传费”,为了满足利润表填报要求,销售费用明细账至少应单设“商品维修费”、“广告费”和“业务宣传费”项目。类似地,利润表“管理费用”项下设置了“开办费”、“业务招待费”、“研究费用”三个“其中项目”,管理费用明细账至少应单设这三个费用项目。利润表“财务费用”项下设置了“利息费用”项目,因此财务费用明细账至少应单设“利息费用”项目。

3. 营业外收入与营业外支出明细账。《小企业会计准则》利润表的“营业外收入”项下设置了“政府补助”其中项目,因此,营业外收入明细账至少应设“政府补助”项目。利润表的“营业外支出”项下设有“坏账损失”、“无法收回的长期债券投资损失”、“无法收回的长期股权投资损失”、“自然灾害等不可抗力因素造成的损失”、“税收滞纳金”等其中项目,同时考虑“营业外支出”科目核算内容以及企业所得税法的因素,营业外支出应按下列支出项目设专栏进行明细核算:存货的盘亏、毁损、报废损失,非流动资产处置净损失,坏账损失,无法收回的长期债券投资损失,无法收回的长期股权投资损失,自然灾害等不可抗力因素造成的损失,税收滞纳金,罚金,罚款,被没收财物的损失,捐赠支出,赞助支出等。

二、日记账的设置

现金流量表可以提供企业的现金流量信息,便于客观评价企业整体财务状况,分析企业的支付能力、偿债能力以及企业对外部资金的需求情况;通过该表还可以预测企业未来的发展情况。因此《小企业会计准则》更加重视现金流量表,要求小企业每月编制现金流量表。并且小企业现金流量表金额栏目改为“本年累计金额”和“本月金额”(编年报时要将“本月金额”栏改为“上年金额”栏)。

为方便准确编制现金流量表,小企业应设置多栏式现金日记账和银行存款日记账,其借方均可按小企业现金流量表项目设下列专栏(括号内为项目名称缩写):①销售产成品、商品、提供劳务收到的现金(营业收入收现);②收到其他与经营活动有关的现金(其他经营收现);③收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金(收回投资本金收现);④取得投资收益收到的现金(投资收益收现);⑤处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额(处置其他长期资产收现);⑥取得借款收到的现金(取得借款收现);⑦吸收投资者投资收到的现金(吸收投资收现)。多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账贷方均可按小企业现金流量表项目设下列专栏(括号内为项目名称缩写):①购买原材料、商品、接受劳务支付的现金(材料商品劳务付现);②支付的职工薪酬(薪酬付现);③支付的税费(税费付现);④支付其他与经营活动有关的现金(其他经营付现);⑤短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金(对外投资付现);⑥购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金(对内投资付现);⑦偿还借款本金支付的现金(偿还借款付现);⑧偿还借款利息支付的现金(偿还利息付现);⑨分配利润支付的现金(分配利润付现)。并且每月末结计日记账的“本月合计”和“本年累计”。这样,月末可根据现金日记账和银行存款日记账相同栏“本月合计”相加后的数额、“本年累计”相加后的数额,直接填列现金流量表的“本月金额”栏和“本年累计金额”栏。

三、长期债券投资、长期待摊费用、长期借款、长期应付款等明细账户的设置

与《小企业会计制度》比较,《小企业会计准则》资产负债表要“分析填列”的项目增加了以下几个:长期债券投资、长期待摊费用、长期借款、长期应付款、递延收益。在资产负债表日,前两个项目对应账户的余额一年内到期的部分,在资产负债表的“其他流动资产”项目填列;后三个项目对应账户的余额一年内到期的部分,在资产负债表的“其他流动负债”项目填列。为了正确填列资产负债表的这些项目,除正常设置相应明细账外,初始登记长期债券投资、长期待摊费用、长期借款、长期应付款的明细账户时,或者这些明细账户年末余额结转下年时,应在摘要栏注明到期日。

四、固定资产、累计折旧、应付职工薪酬明细账户的设置

《小企业会计准则》财务报表附注增加了应付职工薪酬明细表、应交税费明细表、利润分配表,并且要求以固定的披露格式对资产负债表的短期投资、应收账款、存货、固定资产项目进行说明。笔者认为,除下列相应明细账应有所改进外,其他相关明细账正常设置即可满足报表附注披露的要求。

1. 固定资产、累计折旧明细账。《小企业会计准则》财务报表附注要求固定资产按类别分别披露原价、累计折旧、期末账面价值,因此,固定资产应按使用部门设户(便于确定折旧费列支渠道),再按房屋建筑物、机器、机械、运输工具、设备、器具和工具等项目设专栏进行明细核算。众所周知,累计折旧通常不设明细账户,但小企业因财务报表附注披露的需要,累计折旧可按上述项目设专栏进行明细核算(可不按固定资产使用部门设户),计提折旧时蓝字登账,减少折旧时红字登账。当然,为加强对固定资产的管理还应设置固定资产卡片。

2. 应付职工薪酬明细账。《小企业会计准则》财务报表附注要求提交《应付职工薪酬明细表》(会小企01表附表1),该表要求分职工工资、奖金津贴补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他项目分别期末账面余额、年初账面余额进行填报。因此,应付职工薪酬可按这些项目设专栏进行明细核算,计提时蓝字登账,发放或支付时红字登账。应付职工薪酬这样设置明细账,较之传统的按这些项目设户进行明细核算简化了许多。

主要参考文献

1. 财政部.关于印发《小企业会计准则》的通知.财会[2011]17号,2011-10-18

2. 财政部.企业会计准则——应用指南2006.北京:中国财政经济出版社,2006