

与用友ERP对应的手工凭证格式设计

刘艳妮

(陕西财经职业技术学院 陕西咸阳 712000)

【摘要】手工记账凭证格式在平时的记账中还可以进行一步完善。笔者在参考用友ERP记账的基础上对手工记账凭证格式加以改进,从而使得手工账和电脑账相结合,最终使原始凭证和记账凭证更加整体化、合理化。

【关键词】用友ERP 手工记账 会计科目 记账凭证

一、手工记账的传统记账理论

在传统的手工记账凭证的选择中,主要的填制凭证的原则如下表所示:

类别名称	限制类型	限制科目
收款凭证	借方只有	1001 100201 100202
付款凭证	贷方只有	1001 100201 100202
转账凭证	凭证必无	1001 100201 100202

根据会计准则的规定,处理经济业务时的凭证选择主要有以下五种情况:①在经济业务发生的时候,需要借

金的增加,按照方案一和方案二的总个税合计都是不断增加。而方案三的总个税合计先逐步减少,当个人年金达到563元时,总个税合计减少到最小值44.75万元,然后随着个人年金部分的增加总个税合计逐步增加。查年金个税测算表可以看到563元就是缴费基数4%。

接着笔者分别测算了员工月收入在11 000元、10 000元、9 000元、8 000元、6 000元,企业年金按照规定的比例(9.76%),工作年限为25年,退休后领取年限为5年的情况下个人年金交纳的变化所对应的个税纳税情况。笔者发现有这样的规律:方案一和方案二都是随着个人年金的增加对应的个税不断增加。方案三则都是先减少,然后个人年金部分达到计税基数的4%左右的时候,个税达到最低。经过分析可以发现,根据《通知》规定,个人年金高于缴费基数4%会产生重复征税。可见,在年金个税的新政下,个人年金缴纳在计税基数的4%以内才能有递延纳税和降低个人所得税税负的作用。

进一步分析发现,退休以后领取年限在1~3年内,个税一般都是随着个人年金的不断增加而增加,但是从第五年开始就会呈现先减少再增加的局面。可见,年金个税的纳税筹划与退休后领取的时间有关。如果退休后一年

记库存现金和银行存款时,这时我们所要选择的凭证类型就是收款凭证。②根据发生的经济业务,需要贷记库存现金和银行存款时,这时我们所要选择的凭证类型就是付款凭证。③根据发生的经济业务,需要制作的凭证无论是贷方还是借方都不出现库存现金和银行存款时,这时我们所要选择的凭证类型就是转账凭证。④根据发生的经济业务,需要制作的凭证的借方不仅有库存现金和银行存款也有其他的会计科目,这时我们所要选择的凭证类型就是收款凭证和转账凭证。⑤根据发生的经济业务,需要制作的凭证的贷方不仅有库存现金和银行存款也有

就想领取自己全部年金,则个人年金交得越少越好。但是从退休以后分五年领取开始,则是按照略小于或等于缴税基数的4%来交纳个人年金所对应交纳的个税最少了。因此,真正要让交纳个人年金起到降低个税税负的效果,则最好退休以后至少要分五年来领取年金。

四、本模型的不足之处

第一,没有考虑资金的时间价值和工资的自然增长。

第二,只是抽取了一部分工资收入进行了测算,并作了经验分析,没有给出个人年金税收筹划的准确规律。不过对于每个企业来说,只要把员工的相关数据输入到本Excel模型中,是能够得到该员工的最优年金缴纳方案的。

第三,没有考虑到年终奖对个人所得税的影响。

主要参考文献

1. 财政部,人力资源社会保障部,国家税务总局.关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知.财税[2013]103号,2013-12-06
2. 任焕,周蕾.运用Excel构建企业年金基金综合测算模型.财会月刊,2010;26
3. 张二峰,厉志强.这样用Excel——轻松制作专业的数据图表.北京:电子工业出版社,2011

