

由《用友T3报表系统存在的问题及对策》一文引发的思考

郑宇梅¹(副教授), 于春燕²

(1. 河北工程技术高等专科学校经贸系, 河北沧州 061001; 2. 衡水职业技术学院经济管理系, 河北衡水 053000)

【摘要】 本文对《财会月刊》2014年9月(上)刊登的《用友T3报表系统存在的问题及对策》一文的部分观点提出了疑问, 并针对疑问提出了自己的观点。

【关键词】 财务费用; 管理费用; 投资收益

《财会月刊》2014年9月(上)刊登了金颖颖老师的文章《用友T3报表系统存在的问题及对策》(以下简称《金文》), 笔者认为此文中的一些观点值得商榷补充, 愿与金老师及同行探讨。

(一)《金文》的观点

《金文》在“利润表的本期金额栏”中认为: 原报表模板中财务费用的取数公式为: $FS(“6003”, 月, “借”, , 年)$, 该利润表模板使用的是旧的会计准则下利润表的编制方法, “本期金额”取数是当月发生额而不是累计发生额。按照现行会计准则的要求, “财务费用”项目本期金额的公式应改为: $LFS(“6003”, 月, “借”, , 年)$ 。此公式的涵义为: 取账务系统本年度截至当前会计期间“财务费用”账户的

借方累计发生额。

这个公式也有局限性, 即必须假定财务费用都是借方发生额。这种假定在实务中是不成立的, 比如汇兑损益冲减财务费用或现金折扣冲减财务费用, 因此可尝试使用公式 $LFS(“6003”, 月, “借”, , 年) - LFS(“6003”, 月, “贷”, , 年)$, 其涵义为: 取账务系统本年度截至当前会计期间“财务费用”账户的借方累计发生额, 减去“财务费用”账户的贷方累计发生额。

(二)值得商榷之处

笔者认为《金文》的上述提法一是不全面, 二是实务中往往用的是另外一种处理办法。损益类账户涉及金额减少业务, 除了日常期末的结转之外, 在企业的实际业务

分析, 我们不需要采用权益法对个别财务报表中的股权投资进行调整, 因为结果是一样的。对于联营和合营企业的股权投资, 按权益法编制的个别财务报表和IFRS要求的合并财务报表性质相同, 不妨以此为主, 同时在报表附注中披露按成本法反映的股权投资, 进而形成实质上的国际趋同。

值得注意的是, 从国际会计准则的发展动态来看, 2014年8月, 国际会计准则理事会发布了对IAS 27修订的通知, 允许主体在其单独财务报表中采用权益法对其在子公司、合营和联营企业中的投资进行核算。这一修订主要是适应实务中不同国家法规差异的要求, 例如个别财务报表中对联营或合营股权投资采用权益法核算的要求, 体现了国际会计准则的主动“对外趋同”。当然, 对母公司单独财务报表选用权益法处理可能与其他国家准则产生新的差异。修订后, 主体可以采用成本法、权益法或金融工具准则对不同类别的投资作出会计政策选择。这样, 会计政策的选择也将趋于多样化。与之对应的是, 人为因素可能会更大程度地影响股权投资计价方法的选择。

有建议认为, 可以考虑根据资金、风险承受能力和参与被投资单位经营管理意愿大小进行权益法和成本法的选择(张卓, 2014)。该建议虽然有其合理性, 但会计政策的强制性特点注定了其选择的规范性和稳定性, 所以选择时更多考虑的不应是投资者的主观性。在国际会计准则和其他国家会计准则的趋同中, 无论二者趋同的方向如何, 一致性的缺乏必将影响到会计决策有用性和信息对称性。

主要参考文献

曹伟. 长期股权投资计价方法的理论基础及权益法存废问题[J]. 财会月刊, 2014(6).

张卓. 股权投资程度与投资核算方法选择[J]. 财会月刊, 2014(4).

中国注册会计师协会. 2014年度注册会计师全国统一考试辅导教材——会计[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2014.

【基金项目】 校级科研课题“股权投资的后续规范及其涉税研究”(项目编号: 13SKY15)

处理中也时有发生,如利息收入的确认、收到现金折扣、存货的盘盈、当期发生的销货退回等。

对于这种业务,理论上有两种办法来解决:

方法一:所有损益类账户涉及金额减少的业务(期末结转除外),统一用“红字”在登记增加的方向登记,这样做的原因是UFO报表中设置发生函数时需要选择方向。对于成本费用类科目,一般公式中都取借方数,如果有贷方分录,报表中取不到数;同理对于收入类科目,一般公式中都取贷方数,如果有借方分录,报表中也取不到数。红字登记的好处是各损益账户的本期发生额会自动相抵,其本期发生额合计就是本月利润表的取数结果,不再需要调整修改公式。

方法二:上述所有损益类账户涉及金额减少的业务,都用“蓝字”登记,即收入类账户登在借方,成本费用类账户登在贷方,这样处理的优点是符合记账习惯,平时业务容易处理,缺点是需要调整修改公式,否则会影响利润表项目数据的准确性。

从《金文》中所提及的“财务费用项目本期金额的修改公式的局限性——假定财务费用都是借方发生额”不难看出,《金文》认定涉及损益账户金额减少的业务,都是用蓝字在减少的方向上登记的。笔者认为这样认定未免有失偏颇。

(三)改进意见

笔者利用网络、电话等方式对从事财务工作的毕业生进行了一系列财务软件的回访调查,部分调查结果如下表所示。

电算化软件使用情况调查表

序号	项目	选项及其占比	选项及其占比	选项及其占比
1	贵单位所属行业	工业 55%	商业 33%	其他 12%
2	贵单位使用财务软件的名称	用友 50%	金蝶 24%	其他 12%
3	贵单位在使用财务软件时损益账户的冲减业务如何处理	红字冲销 85%	蓝字反方向冲销 15%	

说明:本次参与调查单位50家。

从调查的结果可以看出,方法一备受青睐,而方法二采用甚少。笔者现以用友T3软件为例,对这两种方法进行比较。

例1:甲公司销售一批产品给乙公司,货款金额合计105 300元,按约定,乙公司在规定期限内付款,享受1%的现金折扣,甲公司实际收款104 247元。

方法一:

借:应付账款 105 300
 财务费用 - 1 053
 贷:银行存款 104 247

方法二:

借:应付账款 105 300
 贷:财务费用 1 053
 银行存款 104 247

假定甲公司本期财务费用共发生业务三笔,分别是计提借款利息10 000元、利息收入500元和享受的现金折扣1 053元,则:

方法一:

财务费用	
借	贷
10 000	
- 500	
- 1 053	
8 447	

方法二:

财务费用	
借	贷
10 000	500
	1 053
10 000	1 553

由T型账户可知:方法一下,由于“财务费用”的发生额都在借方,则当月“财务费用”借方发生额合计数8 447元,可为利润表“本期金额”栏直接提供数据,而无须再调整公式。若编制的是中期利润表,应将“本期金额”栏公式调整为:LFS(“6003”,月,“借”,年);方法二下,月末利润表“财务费用”的“本期金额”栏应调整公式为:FS(“6003”,月,“借”,年)—FS(“6003”,月,“贷”,年),而且此公式需要在计算期间损益之前算出利润,运用起来受到一定的限制。若编制的是中期利润表,可按照《金文》中提供的调整公式编制。

需要说明的是,除了“财务费用”之外,其他损益类账户也会发生与“财务费用”类似的、需要冲减账户金额的例子,如“管理费用”(存货的盘盈)、“主营业务收入”和“主营业务成本”(当期销售的退回)、“投资收益”(投资损失)等。

针对以上两种方法,笔者认为方法一更合适会计初学者和实务工作者。方法二对于报表的编制者要求较高,需要其具有较强的逻辑思维能力,能熟知公式的含义,会灵活运用并调整报表公式,像《金文》中所提及的TFS函数,会正确使用的人不多,因而应用起来有一定难度。

主要参考文献

- 金颖颖.用友T3报表系统存在的问题及对策[J].财会月刊,2014(9).
 韩福才.红字凭证用法总结[J].财会月刊,2014(7).
 冯鑫永.用友UFO报表系统存在的问题及对策[J].财会月刊,2014(3).