

# 品牌代理商财务核算信息系统的构建实施

——以金泰钻石贸易公司为例

滕晓梅

(盐城师范学院 江苏盐城 224002)

**【摘要】**目前,大多数品牌代理商只重视进销存业务管理系统的运用,而忽略财务核算信息系统的建设,忽视财务核算信息系统在内部管理中的作用。笔者基于为金泰钻石贸易公司实施财务核算信息系统的经验,总结出品牌经销商建立与进销存系统相衔接的财务核算信息系统的实施方案,以期为其他中小型品牌经销商提供范例。

**【关键词】**进销存系统 财务核算信息系统 辅助核算

金泰钻石贸易公司经销着国内两大著名的黄金饰品和钻石饰品,十多年前从一个小专卖店开始,发展成而今拥有五家专卖店、八家商场专柜的规模化公司。公司负责人利用一套专用于黄金钻石商品的网络版进销存系统管控着公司各门店和各业务流程的运作,以其较强的控制力保持着公司的良性运行。但是该公司没有设置独立的会计部门,未配备专职会计人员,仅是将公司拆分为几个小规模纳税人,分别由几名代账会计申报纳税。当公司发展到现在规模时,公司负责人已越来越意识到财务核算系统不可或缺,依赖进销存业务管理系统无法完成与供应商和各商场的对账,无法完整反映收现存行、银联刷卡的逐笔记录等。公司负责人决定搭建财务部门,配备专职财务人员,在已有进销存业务管理系统的基础上建立财务核算信息系统。通过进销存业务管理系统和财务核算信息系统相互配合,完整反映公司资金状况。笔者接受委托主持了该公司财务核算信息系统的设置和运行。

## 一、保留专用进销存系统,配置用友财务核算信息系统

金泰钻石贸易公司所用进销存核算系统是专为销售黄金、钻石、玉器等贵重物品而开发的专用软件,根据业务流程设置功能模块,其功能模块主要包括采购管理模块、销售管理模块、库存管理模块、连锁分销模块、报表中心模块、系统设置模块等。该系统拥有通用进销存软件所具有的主要功能,又能满足珠宝玉器商品管理上的特殊要求,其优势主要表现在:

1. 数据量庞大,且具有通用软件不具备的特殊信息项。该系统以珠宝玉器商品通用的编码作为货品名,每一货品对应一个条码,与门店中该商品标签上的条码一一对应。每一条码货品销售后将不再被使用,这一特殊性也决定了该系统中的货品数据量庞大,该公司经销的每一个货品都以不会重复的条码对应,并永久保存。

2. 能够按不同类货品要求计价,并录入特殊信息。镶嵌类饰品支持多种主石、辅石、金料,能用重量、数量、辅数量等多种计量方式核算,实现成本价、市场成本、代销价、基价、上柜价、实销价、结算价等十种价格管理,各种价格可以根据款

式、金料、工费、毛坯、标记、光泽、形状、表皮、修饰度、级别、石料、系数、专柜回款扣率、销售策略等组合条件定义由系统自动生成,同时各种价格还可以根据材料的价格随市场变化进行成批或单件调整。素金类饰品按款式、成色、花色进行单件或重量管理,可按成色牌价和饰品重量核定上柜价,也可以按成色牌价、工费单价实时销售,工费计价支持多种计价方式。

3. 数据可成批录入。数据录入支持成批录入的功能,支持外部电子文件直接导入各种单据,减少数据重复输入以及带来的差错,所有单据支持条码枪录入,同时支持条码枪盘点。所有的单据在入账后能根据操作员权限再次修改。系统支持条码打印机,可以打印专用的珠宝价签。

4. 具有强大的数据统计分析功能。对镶嵌类饰品、素金、金料、石料、包装盒等货物的进、销、调、存数据提供实时的快速汇总统计分析,可以提供饰品销售排行、库存货龄分析等功能,可以跟踪分析每一笔加工订单货品销售周期、毛利等信息。

5. 总部可以实时控制各门店业务。各门店通过宽带直接连接总部服务器进行操作。各门店可方便地及时掌握新款饰品、畅销饰品的销售、库存及价格变动情况,及时产生订单及补货信息,总部可以实时查询各门店的销售、库存情况,以便订货和发货。

但是进销存业务管理系统再好也不能完全代替财务核算系统,业务管理系统以业务流程为主线,其业务管理以单式的存货购入、销售、库存为中心,没有财务核算系统中的复式记账的思维,很难将供应商货款支付信息与客户之间的结算信息、公司内部各部门费用报账信息、每月税金计算申报信息等纳入到业务管理系统中,无法用复式记账的资金平衡关系来检验记录的正确性。一般来说,规模以上公司其内部控制和财务核算都应该有相对成熟的模式,业务管理系统和财务核算系统应健全,且两个系统既相互独立又互相融合,商品购进和销售能从业务系统中自动取数生成财务数据,能按移动加权平均法、先进先出法、最后进价法、加权平均法进行成本核算,实时产生与入库、外发加工、销售、金料损耗、贴金换货、截料

或加长等业务相关联的金料往来账,实现业务和财务管理的无缝链接。

由于该业务管理系统专为珠宝行业开发,其价格较为高昂。该系统软件已经有了功能更为齐全的升级版,并有与之匹配的财务核算信息系统。但是金泰钻石贸易公司并未及时更新该业务软件,特别是未能购置与之匹配的财务核算信息系统,原因是高昂的购置成本让该公司负责人暂时放弃了配置财务核算信息系统的打算。但是,公司规模的扩大客观上需要有财务核算信息系统来弥补业务管理系统的不足。利用成本较低的通用财务核算软件代替价格高昂的配套的财务软件成为金泰钻石贸易公司搭建财务核算信息系统的选择。经过选择,金泰钻石贸易公司购置了用友U8最新版管理软件,只选择了总账和报表两个功能模块。用原有进销存系统代替用友进销存系统,但两者之间不能直接对接。

## 二、建立统一的财务核算账套

2010年珠宝零售业增值税平均税负为1.86%,低于全国656个行业3.32%的平均水平,低于化妆品、钟表眼镜、服装零售业的增值税平均税负。一般认为,珠宝比上述几种商品的进销差价要高,其增值税应该较高。而其税负较低的一个原因是珠宝业的进货量一般高于销售量,库存较大,用于抵扣的进项税额较高;另一个原因应该是避税的技巧。以金泰钻石贸易公司为例,该公司采取化整为零的做法,根据门店所在区域将几千万元的销售额拆分至几个公司,几个公司或以小规模纳税人或以个体工商户的形式出现,以降低税负。每个公司聘请一名代账会计记账,其只负责报税、记账,相互之间不沟通,不能系统、完整、真实地记录与供应商、客户的往来账、费用成本明细账、各门店之间的存货调拨和各门店的盈利情况。财务不健全导致公司负责人代理了很多应由会计做的事,如清理往来账、清理各门店的销售款等。

这种化整为零的税务核算模式成为应付税务部门查账的工具,而完全丧失了管理控制的功能。只有建立完整的财务核算信息系统,才能真实地反映与供应商、客户的往来账,核算员工薪酬和绩效,及时记录各部门费用和备用金,加强资金管理,确定各门店利润。金泰钻石贸易公司选择了维持几家小公司分别对外报税的税务核算模式,同时又利用用友财务核算软件设置了一个能综合反映五家专卖店和八家商场专柜的财务状况和经营成果的统一账套。

## 三、财务核算信息系统的初始设置和运行

财务核算信息系统初始化是账务系统启用时的一项重要工作。根据珠宝行业商品经营业务流程的特殊性和金泰钻石贸易公司管理的需求,除进行一般的初始设置以外,还就以下方面进行了特殊设置。

**1. 存货项目。**由于进销存业务管理系统与财务核算信息系统不能直接进行数据对接,进销存业务管理系统中的商品购进和销售不能自动生成财务凭证。这就需要考虑如何在财务核算信息系统中反映存货的购进和销售。

首先考虑的是,在财务核算信息系统中是汇总反映还是按商品条码详细反映库存商品的进销存情况。一般来说,有了

进销存系统,即便是两套系统不能直接对接,财务核算系统中也不需要详细反映商品购销情况。这样存货初始设置就不需要太复杂了,只要按照存货大类设置二级科目即可。而且只需要反映金额,不需要反映数量,但结果是财务核算系统中的数据信息不全面。金泰钻石贸易公司选择了在财务核算信息系统中详细核算商品进销存的方法。

出于节约成本的考虑,财务核算信息系统中没有配置进销存模块。珠宝行业按条码核算商品明细的做法使得商品数据量庞大,采用在财务核算信息系统中“库存商品”一级科目下设置二三级明细科目来核算不断增多的商品条码的做法显然是行不通的。我们采用了项目核算方式进行存货的辅助核算。第一,在项目核算中增加“存货”项目;第二,按开票名称设置项目大类,如足金饰品、黄金首饰、铂金饰品等;第三,以商品条码作为存货档案中的项目名称,并设置唯一条码;第四,商品数量设定为个,黄金货品设定为克;第五,在“库存商品”一级会计科目下按开票名称设置二级科目,与项目大类中的名称对应;第六,在“库存商品”一级科目和二级科目下增加“项目核算”、“部门核算”和“自定义核算”三项辅助核算项目。存货辅助核算中增加自定义项是为了考虑与业务管理系统的入库信息相衔接,将入库单的单据号作为自定义项,以便可以按单据号统计入库商品成本,并与业务管理系统进行核对。

在输入商品购进凭证时,借“库存商品”科目,同时需增加的辅助信息有项目名称(货品条码)、部门名称(各门店)、数量、单价、单据号(入库单号)。录入信息时不能遗漏,后期对库存商品就可以按项目、按部门、按科目、按单据号或按任意几项的组合查询其购进和销售数量及成本金额。

**2. 辅助核算。**一般的财务核算软件中提供了常见的如部门核算、个人核算、客户核算、供应商核算、项目核算等辅助核算功能,用友U8系统还提供更多的自定义项辅助核算。金泰钻石贸易公司根据业务核算和管理的需要,除增加了存货项目核算和入库单单据号的自定义辅助核算外,还设置了以下辅助核算项目:

(1)部门核算。当某一科目需要核算和反映不同部门信息时,可以使用部门核算。该公司有五个专卖店和八个商场专柜,将来还会有所增加。我们将这些专卖店和商场专柜设置成13个内部部门,在部门档案中输入相应信息,分析了公司可能需要分部门统计的信息,对“库存现金”、“银行存款”、“预付账款”、“库存商品”、“应交税费”及所有的损益类会计科目增设了部门辅助核算。由于珠宝行业货款通常采取预付货款结算方式,在“预付账款”科目按部门设置辅助管理,“预付账款”二级明细科目按供应商设置,有助于分析不同专卖店或商场专柜一定时间预付出去的款项及结清的货款情况,以方便与供应商进行对账。“库存商品”科目按部门进行辅助核算可以分析各门店商品进销存的数量和金额,损益类科目按部门设置可以分析各门店的销售、成本和费用情况,便于按门店分析绩效。

(2)个人核算。当某一账户需要核算和反映不同的个人信息时,可以使用个人核算。该公司十几个门店的员工共计四百

多人,在人力资源管理方面严格按照劳动法的要求,及时发放员工工资、交纳各项保险,并定期进行专职培训,为员工提供诸如体检、旅游等福利。公司希望能够通过财务核算信息系统的记录统计分析公司为每个员工付出的所有上述支出。为此,我们在“应付职工薪酬”科目下设置了“应付工资”、“代扣款项”、“应付福利费”、“应付培训费”、“单位承担应付保险费”等明细科目,有些还根据具体项目设置了下一级科目。对每个明细科目设置了个人往来辅助核算,在录入记账凭证时所有为员工发生的各项支出,都需要通过应付职工薪酬明细账核算,包括应付福利费、应付培训费、单位为员工承担的保险费等,并核算到个人。

(3)客户核算。当某一账户需要核算和反映不同客户信息时,可以使用客户核算。该公司销售对象都是个人,没有固定的单位客户,基本没有应收账款,一般不需要考虑客户辅助核算。但是,由于该公司在八家商场设有专柜,客户的货款都是由商场的收银台统一收款,并于次月初扣除租金和费用后结算货款,所以就需将各商场设置为客户,建立商场的客户关系档案。具体做法是:在“应收账款”科目下设置客户辅助核算,在记录商场商品销售业务时,将由商场代收的款项记入“应收账款”科目,并输入商场客户辅助信息,待收到商场结算的货款时再冲减“应收账款”科目金额。

### 3. 特殊业务。

(1)含税成本。该公司业务管理系统中的入库商品都是按含税成本计价的,为了保持一致,以及方便与供应商按此价格对账,财务核算系统中输入的商品购入价也是含税成本。另外,供应商的税票是进货后的次月开具,进项税额的取得与实际入库时间也不同步。按含税成本计价会导致在自动结转后的主营业务成本也是含税成本,不能真实体现剔除进项税额后的实际成本。为此,我们进行了特殊设置,即在“资产减值准备”和“其他业务成本”科目下各设置了一个“进项税额冲销”二级科目。

本月收到已开来的税票时,按当月所有税票中进项税额的合计数借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“资产减值准备——进项税额冲销”科目;当本月销售成本结转后,再按“含税成本/1.17%×0.17”计算出已销售商品成本中所含的进项税额,借记“资产减值准备——进项税额冲销”科目,红字借记“其他业务成本——进项税额冲销”科目。本月实际销售成本就为“主营业务成本”和“其他业务成本——进项税额冲销”抵销后的数据。本月不含税库存商品成本就为“库存商品”科目余额和“资产减值准备——进项税额冲销”科目余额抵销后的数据。

(2)含税售价。该公司进销存系统中的销售商品价格也是含税售价,为了与业务管理系统保持一致,财务核算系统中也按含税售价记入“主营业务收入”科目。为了反映全部销售收入应该确定的销项税额、实际申报的销项税额和不含税收入,对“应交税费”和“其他业务收入”科目进行了特殊设置,即设置了“应交税费——应交增值税(待交税金)”科目、“其他业务收入——销项税额冲销”科目。

月末,根据当月的全部销售收入计算出应纳销项税额,红字贷记“其他业务收入——销项税额冲销”科目,贷记“应交税费——应交增值税(待交税金)”科目;按照当月申报的销项税额,借记“应交税费——应交增值税(待交税金)”科目,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目。“待交税金”科目的余额即为未申报的节余税金。

(3)回收旧饰。珠宝玉器销售公司允许客户用旧品换取新品或抵冲一部分商品款,回收的旧饰可能是本公司原来销售的,也可能是非公司销售但为公司所代理的品牌,也可能两者都不是。回收的旧饰一般会送回厂家直接抵货款或者经更新后再取回销售。为此,在“委托加工物资”科目下设置了“回收本店销售货品”、“回收非本店某品牌货品”、“回收非本店销售货品”三个明细科目,用以跟踪核算回收旧品的业务。

4. 销售成本自动结转。公司按条码核算商品,数据量很大,如果利用人工计算商品销售成本显然工作量巨大。为此在期末转账生成定义中设置了商品销售成本的自动结转。在设置时特别要注意将“库存商品”、“主营业务收入”、“主营业务成本”三个科目的明细科目和辅助核算设置成相同格式,三个科目都要设置成数量金额式,“库存商品”科目增加了自定义项的,其他两个账户也要增加相同的自定义项,在录入“主营业务收入”科目发生额时,相同条码货品的辅助信息录入要和“库存商品”科目辅助信息的录入完全相同,这样才能保证销售成本的自动结转。

5. 期末损益自动结转。通常企业都会实现期末利润的自动结转,仍需注意的问题是,如果“主营业务收入”和“主营业务成本”与“库存商品”科目设置成一致的辅助核算,则如果想让每月利润按各部门核算、并对“本年利润”科目设置部门辅助核算,这样的设置就会无效。“本年利润”科目如果要添加辅助核算,就必须和收入成本账户的辅助核算设置成一致。

### 四、结语

虽然金泰钻石贸易公司是珠宝品牌销售公司,其业务经营和管理有其特殊性,但在内部管理等方面与其他中小型品牌经销商有很多的共性。第一,绝大多数的品牌经销商都需要一套业务管理系统来协助业务管理;第二,中小型公司基于资金压力通常不会选择成本较高的大型管理软件,没有配套的财务核算信息系统;第三,财务核算数据与进销存数据往往不能衔接;第四,企业通常选择代账会计完成报税等业务,缺乏专职的会计进行账务核算,或者专职会计缺少能力完成真实的财务核算信息系统的设置和运行;第五,忽视财务核算信息系统为内部管理提供的帮助。笔者基于为金泰钻石贸易公司实施财务核算信息系统的经验,总结出品牌经销商建立与进销存系统相衔接的财务核算信息系统的实施方案,以期为其其他中小型品牌经销商提供参考。

### 主要参考文献

1. 梁美仪. 中小企业会计电算化的新途径: 财务 ASP. 财会月刊, 2011; 5
2. 蔡明杰, 文洁琼. 从用友 ERPUS 系统设计看 REA 会计发展. 财会月刊, 2010; 28