

如何使账簿记录尽善尽美

胡登山

(武汉三金房地产开发有限公司 武汉 430022)

【摘要】 本文针对会计规则的局限性,强调会计账目可理解性的重要,认为提高会计账目质量主要取决于会计人员的主观能动性,并介绍了几点会计实务经验。

【关键词】 中小企业 会计账目 记录质量 可理解性

会计规则和制度总是处在不断变动完善过程中,再加上实际经济活动的发展变化,会计制度里总会存在或多或少的“不服帖”之处。正因为会计系统的这些缺陷抑或演进变化,才突出了会计人员主观能动性的重要。笔者认为,账簿记录的一条重要要求就是“可理解性”,但是,我们众多的会计人以及相关的“会计人”们,并没有充分认识到这一点,忽略了会计的账目首先应该给普通他人“看得懂的”,而不仅仅是给“专业人员”或是“很熟练的专业人员”看的。

笔者做过会计、审计、其他业务,而今又回到会计基层管理岗位上,针对会计核算,结合实践经验谈几点体会,在这里与各同仁共勉。

一、会计软件的选择

就记账而言,几乎所有的会计软件都能够满足一般企业的需要,记账软件的初始选择基本上由企业的个体偏好或记账外功能因素的影响确定。当记账人发现现行记账软件在一些细节方面不能满足自己的习惯等,准备更换记账软件时,一定要慎之又慎。

对于一般制造企业、流通企业等也许影响不大,但对于像房地产开发、大型制造等业务实施周期需要跨越多年的企业来说,就不同了。会计需要按年结转,更换记账软件后,查阅数据时常常会涉及在旧账目中交替,需要查阅人频繁调整理解方式,势必会增加出错几率和降低工作效率。除非,你能够将足够年前的账目数据都真正“无缝”地记录到新的会计软件中,即把前几年的账在新软件中都再记录一遍。经验表明,这种“无缝”应该是经过实际验证确无瑕疵,而不应是那种更换前的自我想象或者某种承诺保证,否则吃苦头的就是我们这些账目使用人。

二、会计科目账户的设置

1. 账户辅助核算功能。现行的记账软件基本都配备有科目账户的辅助核算功能,辅助账户实质上是并列的二级科目账户,从数学角度看属于将相关因素以二维(或者三维、多维)并行表达的形式。凡是需要进行二级或明细核算,但从业务和逻辑上具有不确定性的子目账户,其实都可以将其设置为辅助核算。

目前大多数记账软件都配备有部门辅助、往来辅助、项目辅助等辅助核算功能,而对固定资产、存货的核算则采用独立的外挂模块来实现。事实上,记账人可以要求软件提供商增加软件的固定资产、存货等辅助核算功能,因为对于固定资产或存货的种类不那么复杂的企业,完全可以把这部分核算内容直接简化在基本记账软件中操作。

进一步思考,其实许多企业并不需要软件分别具有部门、往来、项目、存货等的辅助核算功能,它们完全可以只需要一种辅助核算功能即可。例如,只使用往来辅助核算功能,对不同科目账户分别需要的部门、往来、项目、固定资产、存货等辅助核算,只需记账人在往来辅助账户的编码上按区段划分给不同功能需要的辅助核算段就可以实现。

记账时需要格外注意的是,不要把辅助核算的数据串记到另外功能的子账户上去就可以,而对于固定资产或存货等需要列示的计量单位可以直接在各个作为明细辅助子目的名称里注明。

在多个辅助核算功能的软件下,笔者不主张在一个科目账户中同时设置多个辅助核算。例如,同时设置往来辅助和项目辅助,那样会引起软件数据钩稽关系成几何级数增加,对记账人的数据录入要求细致准确会非常苛刻,且即使记账软件功能足够,又岂不知对计算机的操作系统及硬件要求也会成倍增加,那么出错概率估计会大大超乎你的想象。

2. 几个特别的账户设置。

(1)固定资产账户,除了进行固定资产辅助核算外,可以设置“原值、折旧、减值准备、清理”等二级子目账户,必要时可以在“原值”下再分为“初始价值、原值调整”。这种设置有个人偏好的成分,可以从账面直接反映出各项固定资产的价值存量。对于固定资产较少的企业,记账人可以不行另记录固定资产台账。

无形资产账户的设置可以比照固定资产账户设置。

(2)存货账户,如果企业的生产工艺及货品分类不是特别复杂的话,可以设置存货辅助核算,而不必另行外挂存货核算模块。存货的辅助核算要区分两种,即购进存货的核算和加工生产存货的核算,两者的成本子项构成也不同。

以生产成本为例,可以设置存货辅助核算和“原材料、燃料、辅助材料、人工费、制造费用”等二级明细账户。这种将生产的各产品构成数据都体现在企业的法定“大账”里,便于保留数据,不会因会计人员的变动而丢失这些数据。

(3)长期股权投资账户,设置项目核算或者往来核算(视被投资单位为往来户),再设置“投资成本、投资收益、评估增值、减值准备”等二级账户,这种设置对投资的纳税核算应该特别有帮助。这里,笔者没有过多考虑会计准则或会计制度的规定,而单纯站在企业角度进行体会。

(4)对于预收/应收账款,笔者倾向于只设置预收账款(或只设置应收账款)账户,在一级账户设置往来辅助核算,二级子账户可依据企业的业务特点设置“正常收取的款项、视同销售入账的款项、销售结转的款项”等子账户;实际记账时,则对每笔销售款均通过预收(应收)账款账户过渡记录,从逻辑上条理清晰,方便于销售应收已收的统计和分析等。

例如,笔者所在的房地产企业设置“预收账款——现金款、视同销售款、销售结转”三个子目并进行项目辅助核算,明细往来则由台账完成,“现金款”子账户记录正常销售的款项,“视同销售款”子账户记录拆迁还建户应视同销售的款项,销售结转通过单独的子账户记录,这样预收账款账户能够实时反映出各开发项目的累计收款情况。预付/应付账款账户也可以比照预收/应收账款账户设置。

例:支付某项目工程款。(实务中笔者习惯于将货币资金的收付放在凭证分录的前面,而不拘泥于一定要先借后贷的分录格式)

贷:银行存款——××银行账号

借:预付账款……××承包商的××合同

借:开发成本——建安施工成本……××项目(注:“——”表示下级科目账户,“……”表示辅助科目账户)

贷:预付账款……××承包商的××合同

(5)其他应付款账户,可以设置二元同步结构账户,即根据挂账款项有无特定归属设置子账户如“往来应付明细、工会活动节余、纳税奖励暂挂、××待查款项”等,对“往来应付明细”子账户可进一步设置往来辅助核算,其他无特定归属的子账户则不需细化。

3. 账户结构调整。当企业的新业务出现或发现老的账户设置不合理,需要调整账户结构时,一般选择在年度终了正常会计业务全部处理后,即准备过账之前进行。笔者曾遇到过某企业在上年账目结账后,以手工方式对上年末账户余额进行调整和重设科目账户,再以此建立下年度的科目账户数据。笔者不赞成这种在记账软件外增加了一个临时账本的处理方式,建议在年度业务凭证处理结束时,在账套内增加需要改变过渡到的新科目账户,并在老账套内通过凭证分录将余额数据从拟弃用的老科目账户转入到新科目账户中,这样做可使上下年的账套数据连贯完整。

实务中,曾遇到过账户结构在年度中间调整的情况,即在年度中某月起改换到新的账套中做账,笔者坚决反对此种做法!如果一定要这么做的话,那么就应该把年初到当月的账全

部都按新的账户进行调整了。毕竟,我们现在基本上年终才打印一次账本,日常查账使用的几乎都是电子数据。

三、会计调整

由于信息传递原因或人员理解上的差异,导致我们经常会遇到需要对以前已经结账的会计凭证记录进行调整的情况。调整方式上,可以先在原被调整凭证上签字注明“×年×月×号凭证对该记录进行调整为××元”等,再在调整凭证摘要上注明“因何原因调整×年×月×号凭证”。在调整分录上,借贷方向应与原凭证上的方向一致。

以管理费用为例,若是费用入账记错了的,在借方调整,需要减小数字的,可用借方红字记录;若是月末结转错了的,在贷方调整;当然,若是把费用入账借记在贷方,那么需要先借方冲回,再在借方补记。

这样的记账习惯便于会计软件直接统计出各账户我们想要的那种发生额,生成报表时也可以免除再行干预的麻烦。这一点如果在我们的账目记录中能够完全做到的话,对我们的查账人员也绝对是利好。实际记账时应尽可能避免调账情况的发生,而且特别关注账目记录质量的人还可以对全年账目调整率进行适度考核。

四、同一项经济业务能否“多借多贷”

会计凭证的制作应该围绕经济业务的发生进程进行,充分反映经济业务的实质及其全貌。因此,尽管初学会计时我们都被号召要尽量不用“多借多贷”,但对于同一项经济业务的处理,笔者觉得还是应该尽可能集中在同一号码的会计凭证中进行。这种处理给凭证制作人的业务水平带来了一定要求,但对于会计资料阅读者来说,可以最快速度全面理解此项经济业务,且产生理解歧义的概率也会得到降低。

实务中,不要因会计人员分工等原因而人为割裂各相关经济业务的会计反映。而企业的会计领导对会计人员的分工及凭证记录要求,应尽可能按经济业务划分,不应简单机械地以会计层面平行刀切。长远来看,要培养会计人员对经济业务了解的完整性以及其处理会计账务的综合能力和大局观,亦即在我们进行账务处理时要瞻前顾后、虑左纳右,实质性提高企业会计账目的记录质量。

五、结语

企业会计账目记录质量好坏,更多地取决于记账人员的主观努力程度。事实上,存在不少“有心机”或不思上进的会计人员,他们并不关注账簿记录是否“完美”,因为会计账目做得越“完美”,对做账人当时的要求越高,做账人要做很多“额外”事,记账人更愿意靠自己个人的记忆显示自身的“价值”。因此,关注会计账目完美的,必是那些后续接账的记账人和企业里领导会计业务的财务负责人或潜在的财务负责人!尽管如此,把账目做得尽善尽美总不是坏事,应该说对于加强企业管理是有益的。

主要参考文献

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