

现金流量表编制：多栏式 现金及现金等价物日记账法

吴君民(教授) 张红丹

(江苏科技大学经济管理学院 江苏镇江 212003)

【摘要】在总结现金流量表的传统编制方法及其优缺点的基础上,对最具代表性的分析填列法存在的问题进行分析,提出了多栏式现金及现金等价物日记账法,列出了现金及现金等价物日记账格式,最后以2011年注会教材《会计》中的例题资料为例,对该法进行应用验证。

【关键词】现金流量表 多栏式日记账 分析填列法

一、引言

现金流量表的编制方法可以归结为两类:一类是以权责发生制为基础,将权责发生制下的盈利信息调整为收付实现制下的现金流量信息,注会教材《会计》中的编制方法分析填列法便是这种方法的典型代表。其改进方法中,“随时确认法”避免了手工操作量大的缺点,而且实现了现金流代码化,是一种在理论和实践上都有所改进的方法。但是,这种改进方法对现金流的标识与处理仍然是采用权责发生制原则,对现金流

的分解是根据权责因素来划分,不但对现金流项目给予编码,而且对非现金流项目也加以编码,增加了编码的复杂性和工作量。

另一类则是直接以收付实现制为基础对现金进行计量,提供有关现金流量信息,具有代表性的“同步循环法”就是在账务处理中增加现金流量分录,并在期末编制现金流量试算平衡表。这种方法明显增加了手工操作的工作量。但该方法给我们的启示是,思考问题的方向应该是将现金流的处理统一

公积。可供出售金融资产的价值变动(资本公积)是企业未来的利润来源。持有至到期投资给企业带来的利益包括利息收入和买卖差价,差价也是处置时的市场价值与账面价值(原来确认的公允价值)的差额。由于其有明确的到期日,持有过程中的价值变动在其本身的损益中所占比重可能较大,所以应考虑持有过程中的价值变动(增值或减值)对利润的影响。长期股权投资由于具有长期性,性质与其他投资性资产有所不同,而与经营性资产比较类似,其公允价值的评估应主要以持有过程中取得的投资收益为依据。如果是成本法,则应调整为权益法下的投资收益(可以是投资损失),以更真实地反映收益能力。长期股权投资本身的增值或减值已经或将在投资收益中得到反映,所以给企业带来的利益主要是投资收益,而公允价值变动损益(含资产减值损失)和处置损益不予考虑。

通过上述分析可知,企业价值评估中净利润指标的构成如下:一部分是经营性资产创造的营业利润(剔除可能存在的资产增、减值损益),另一部分是投资性资产创造的利息、股利收入等投资收益和资产的公允价值变动差额(资本公积)。在计算时需要注意,投资性资产的公允价值变动(资本公积)尽管已调整到资产负债表中,但它是一部分资产盈利的重要来源,评估时应作为利润的组成部分,由于它是时点指标,为了与收入、利润指标的时期性相统一,计算时以平均数并入,就似周转率计算中分母中的资产采用平均数以提高与分子中收

入的可比性一样。这样计算的净利润符合不同资产获利方式不同的特点,同时也降低了企业利润大幅波动的不稳定性。

企业价值评估中的现金流量贴现和市盈率应该以上述方法计算出来的净利润为依据来计算。由于净利润的计算符合不同资产的创利特点,以此为依据计算的贴现值和市盈率就能相对可靠地评价企业的价值。而资产负债价值表仅提供各项资产、负债的价值,反映的是单项资产、负债的价值情况,表中的合计数是机械加总数,不是整个企业的价值。

【注】本文系浙江省社科联研究课题“公允价值计价对交叉持股上市公司的效应研究”(编号:2010B48)的阶段性成果。

主要参考文献

1. 陈敏. 公允价值的本质及其理论缺陷浅谈. 财会月刊, 2005;10
2. 葛家澍. 关于公允价值会计的研究——面向财务会计的本质特征. 会计研究, 2009;5
3. 黄世忠. 巨额冲销与信号发送——中美典型案例比较研究. 会计研究, 2002;8
4. 毛新述, 戴德明. 论公允价值计量与资产减值会计计量的统一. 会计研究, 2011;4
5. 毛新述, 戴德明, 姚淑瑜. 资产减值会计计量问题研究. 会计研究, 2005;10
6. 马彦杰. 论公允价值财务报告模式的构建. 西南财经大学硕士学位论文, 2007

于账务处理中。

本文拟在对以上方法进行研究的基础上,指出以权责发生制为基础的典型代表——分析填列法存在的问题并分析其成因,提出以收付实现制为基础下的多栏式现金及现金等价物日记账法,重新设计多栏式现金及现金等价物日记账格式,并以2011年注会教材《会计》中的例题资料验证该方法的可行性。

二、分析填列法存在的问题

近年来注会教材《会计》给出的举例均是以权责发生制为基础采用分析填列法编制现金流量表,由于账户之间的关系错综复杂,涉及的项目众多,该方法下调整分录的编制很复杂,对备查账簿记录的信息要求较高,其编制专业性强,出错的可能性大。

1. 权责发生制基础下的编制思路复杂。现金流量表以交易中的现金流通手段作为它的计量标志,并反映它的流量指标,因此收付实现制才应是现金流量表的重要基础。但是现行的现金流量表编制方法,从编制原则上看却是将权责发生制下的盈利信息调整为收付实现制下的现金流量信息。由于对会计信息的记录是以权责发生制为基础的,传统的编制思路并没有改变原有已记录信息的权责发生制基础,而是对其进行调整后得到收付实现制的现金流量信息。这种编制思路由于调整环节的加入而显得复杂。从减少总工作量的角度出发改变编制思路,只要将记录时对现金的确认基础做些许改动,直接对收付实现制基础下的数据进行汇总,便可以大大减少平时和期末的工作总量,不仅编制思路清晰,还可以使编制方法简便易行。

2. 分析填列法计算公式包括的内容不全面。2011年注会教材《会计》给出了采用分析填列法时的计算公式,由于经济业务的复杂性,有些调整项目不能在公式中体现,使得计算公式包括的内容并不全面。

例如,“销售商品、提供劳务收到的现金=主营业务收入+应交税费——应交增值税(销项税额)+(应收账款年初余额-应收账款期末余额)+(应收票据年初余额-应收票据期末余额)-当期计提的坏账准备-票据贴现的利息”包含的内容就不够全面。

随着企业所面临的竞争越来越激烈,我国企业越来越重视运用授予客户奖励积分的营销方法来建立广泛而又长期稳定的客户关系。2008年财政部发布的《关于做好执行会计准则企业2008年年报工作的通知》(财会函[2008]60号)规定,“企业在销售产品或提供劳务的同时授予客户奖励积分的,应当将销售取得的货款或应收货款在商品销售或劳务提供产生的收入与奖励积分之间进行分配,与奖励积分相关的部分应首先作为递延收益。待客户兑换奖励积分或失效时,结转计入当期损益”。在企业通过授予奖励积分销售商品时,企业营业收入与现金流入量的调整项目“递延收益”并没有在分析填列法公式中体现出来。沿此思路,我们不难想象,随着经济社会的发展,各种新兴业务层出不穷,公式的调整项目也会逐渐增加,这不但对会计人员的工作量是个挑战,报表编报过程中

出错的概率也随之增加,使现金流量表信息的准确性受到影响,从而在一定程度上限制了公式的应用。

3. 调整过程繁杂且出错率高。由于现金流量表是在会计期末编制,账户之间的关系错综复杂,涉及资产负债表、利润表中的多个项目,调整过程中很多项目难以直接从以权责发生制为编制基础的账簿中调取数据,手工编制现金流量表需要深入到账户甚至凭证层次才能判断项目归属,使得编制过程极为复杂。

正是由于理论上现金流量表编制方法的复杂性,实践中为了编制出现金流量表,不少企业的会计人员在编制时甚至采用“倒推计算”的方法,即只保证现金流量表中的“现金及现金等价物增减变动数”与资产负债表中的“货币资金期末期初增减变动数”相等,结果导致企业提供的现金流量信息存在不同程度的差错,对利用现金流量表信息进行决策的用户产生误导。

4. 难以满足投资者对信息及时性的要求。现金流量表是在会计期末编制,繁琐和复杂的调整过程对会计人员提出了巨大的挑战,尤其是对于业务活动繁多的大型企业集团而言,涉及的调整项目众多,其工作量更是非常大。年报尚且如此,随着信息化时代的到来,想要满足投资者对半年报、季报、月报甚至日报的需求,其难度可想而知。

如果改变现金流量表的编制思路,仅以收付实现制下现金及现金等价物相关科目的增减变化登记“现金(包括现金及现金等价物)”账户,就能快速、准确地出现现金流量表的数据。这样处理可将编制过程变繁琐为简单,变孤立为循环,变事后为事中,使现金流量表的编制完全融入于日常会计核算方法体系中。因此,改进现金流量表的编制方法便迫在眉睫。下文展开具体分析。

三、多栏式现金及现金等价物日记账法

针对上述现金流量表信息与调整数据之间编制基础的不同,本文提出多栏式现金及现金等价物日记账法,通过利用多栏式“现金及现金等价物日记账”的登记,简化现金流量表的编制过程。

1. 基本思路。多栏式现金及现金等价物日记账的基本原理是,取消原其他格式的现金及现金等价物账簿,将企业现金流量表中的现金及现金等价物有关账户通过一个综合账户进行体现,在企业日常登记现金及现金等价物相关科目账簿活动的同时确定收付实现制下的数据在现金流量表中应予确认的行次,并在摘要栏中予以标注,或是加设“行次确定”栏,在现金及现金等价物相关科目中只对收付实现制下的数据进行记录。

多栏式现金及现金等价物日记账涉及的会计科目有“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”、“交易性金融资产”、“持有至到期投资(一年内到期的)”等。会计期末,只需将该综合账户中对应行次分别加计汇总便可得到现金流量表。既满足现行制度下对库存现金盘点、银行对账等各种现金信息的需求,又简化了现金流量表的编制过程。

另外,值得说明的是,多栏式现金及现金等价物日记账对

表3 经济业务资料

经济业务编号	经济业务说明	分 录	行次确认
[1]	应收票据收现180 000元,存入银行账户	借:银行存款 180 000 贷:应收票据 180 000	第1行
[2]	应收账款收现1 162 500元,存入银行账户	借:银行存款 1 162 500 贷:应收账款 1 162 500	第1行
[3]	应付票据付现100 000元	借:应付票据 100 000 贷:库存现金 100 000	第5行
[4]	应付账款付现292 266元,以银行汇票存款支付	借:应付账款 292 266 贷:其他货币资金 292 266	第5行
[5]	现金支付职工薪酬300 000元	借:应付职工薪酬 300 000 贷:库存现金 300 000	第6行
[6]	现金交纳营业税、城建税等2 000元	借:应交税费 2 000 贷:库存现金 2 000	第7行
[7]	现金支付其他费用60 000元	借:管理费用 60 000 贷:库存现金 60 000	第8行
[8]	现金支付应收票据贴现利息30 000元	借:财务费用 30 000 贷:库存现金 30 000	第1行
[9]	交易性金融资产处置,收回本金15 000元,公允价值变动1 000元,投资收益500元	借:库存现金 16 500 贷:交易性金融资产 15 000 公允价值变动损益 1 000 投资收益 500	第11行
[10]	固定资产处置收入300 000元,转入银行账户	借:银行存款 300 000 贷:固定资产清理 300 000	第13行
[11]	固定资产处置残值收入800元,清理费用500元,差额收现300元	借:库存现金 300 贷:固定资产清理 300	第13行
[12]	现金交纳当期所得税72 703元	借:应交税费——应交所得税72 703 贷:库存现金 72 703	第7行
[13]	现金支付销售费用20 000元	借:销售费用 20 000 贷:库存现金 20 000	第8行
[14]	当期现金交纳增值税100 000元	借:应交税费——应交增值税(已交增值税) 100 000 贷:库存现金 100 000	第7行
[15]	现金支付在建工程的应付职工薪酬200 000元	借:应付职工薪酬 200 000 贷:库存现金 200 000	第17行
[16]	银行转账支付本月利息12 500元	借:财务费用 12 500 贷:银行存款 12 500	第28行
[17]	现金购买设备101 000元,工程物资300 000元	借:固定资产 101 000 工程物资 300 000 贷:库存现金 401 000	第17行
[18]	现金偿还短期借款250 000元,银行账户偿还一年内到期的长期借款1 000 000元	借:短期借款 250 000 长期借款 1 000 000 贷:库存现金 250 000 银行存款 1 250 000	第27行
[19]	借入长期借款560 000元,存入银行账户	借:银行存款 560 000 贷:长期借款 560 000	第24行

四、结束语

多栏式现金及现金等价物日记账法下,直接利用收付实现制记录现金及现金等价物的增减变动,简化了现金流量表的编制,将会计期末工作分散于平时进行,提高了企业财务人员的工作效率。同时,用现金及现金等价物账户取代现金日记账,适合手工条件下现金流量表的编制,只需将账户中平时登记的金额进行简单汇总,便可提供即时的现金流量表。

表4 现金流量表

编制单位:天华股份有限公司 20×7年度		企会03表 单位:元	
项 目	行次	本年金额	
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金	1	1 312 500	
收到的税费返还	2	0	
收到的其他与经营活动有关的现金	3	0	
经营活动现金流入小计	4	1 312 500	
购买商品、接受劳务支付的现金	5	392 266	
支付给职工以及为职工支付的现金	6	300 000	
支付的各项税费	7	174 703	
支付的其他与经营活动有关的现金	8	80 000	
经营活动现金流出小计	9	946 969	
经营活动产生的现金流量净额	10	365 531	
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	11	16 500	
取得投资收益所收到的现金	12	30 000	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	13	300 300	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	14	0	
收到的其他与投资活动有关的现金	15	0	
投资活动现金流入小计	16	346 800	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	17	601 000	
投资支付的现金	18	0	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	19	0	
支付的其他与投资活动有关的现金	20	0	
投资活动现金流出小计	21	601 000	
投资活动产生的现金流量净额	22	254 200	
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	23	0	
取得借款收到的现金	24	560 000	
收到的其他与筹资活动有关的现金	25	0	
筹资活动现金流入小计	26	560 000	
偿还债务支付的现金	27	1 250 000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	28	12 500	
支付的其他与筹资活动有关的现金	29	0	
筹资活动现金流出小计	30	1 262 500	
筹资活动产生的现金流量净额	31	-702 500	
四、汇率变动对现金的影响	32	0	
五、现金及现金等价物净增加额	33	-591 169	
加:期初现金及现金等价物余额	34	1 406 300	
六、期末现金及现金等价物余额	35	815 131	

主要参考文献

1. 朱学义.现金流量表的随时确认法.四川会计,1999;6
2. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2011
3. 吴君民.现金流量表编制中存在的问题及对策.华东船舶工业学院学报,1999;13