

《现金流量表》的编制和运用

暨介绍一种简易编制方法——台帐法

陈锦荣

南京大学出版社

《现金流量表》的编制和运用

暨介绍一种简易编制方法——台帐法

陈锦荣

南京大学出版社

《现金流量表》的编制和运用

陈锦荣 编著

*

南京大学出版社出版

(南京大学校内 邮政编码:210093)

江苏省新华书店发行 江苏测绘院印刷厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 5.75 字数 144 千
1998 年 11 月第 1 版 1998 年 11 月第 1 次印刷
印数 1—10000

ISBN 7-305-03255-7/F·494

定价:10.00 元

前 言

本书是根据《企业会计准则——现金流量表》及其指南的基本原理编写的。由于广大会计人员通过对准则及其指南的学习,普遍认为编制技术难度大,可操作性差。作者在学习和教学过程中,对此深有同感。为了使《现金流量表》的编制原理和方法,尽可能让广大会计人员所掌握,特编写这本书,奉献给广大会计人员;同时,也奉献给企业管理者和其他报表使用者,以及注册会计师们。

本书一共分八个部分叙述,其特点是较为深入浅出,紧密联系实际。其中第一至第五部分介绍编制原理和方法;第六部分介绍了一种简易编制方法——台帐法,以解决广大会计人员在编制过程中所遇到的难题。这个方法的根本特点是直观明了、简便易行,不少会计人员通过学习之后,都深表欢迎;由于准则及其指

南中对如何编制合并《现金流量表》未曾提及,为解决企业集团编制合并报表的需要,故在书中第七部分作了简要的介绍;报表编制问题的解决,仅仅只是问题的开始,更重要的是如何去运用报表,发挥其在企业管理中应有的作用问题。因此,本书第八部分较详细地介绍了《现金流量表》的计划编制方法,分析和运用的方法,这无疑对企业管理者及其他报表使用者来说是非常关注的事。因为借助于《现金流量表》提供的会计信息,对于企业管理者运筹资金,科学理财,使企业财务能处于良性的状态有着重要意义。此外,为了方便注册会计师对《现金流量表》的审计,本书还介绍了对编制技术的审计方法,以及审计重点区域,等等。

综上所述,本书内容较广,适应性、针对性和可操作性较强,适合广大企业会计人员、企业管理人员和其他报表使用者,以及广大注册会计师学习和阅读。

本书在编写过程中,得到了陆新葵同志的帮助,并提出了一些宝贵意见,在此表示感谢。

由于水平所限,编写时间仓促,书中的某些观点可能尚待商榷,方法也有待进一步完善,敬请广大读者批评、指正。

目 录

第一部分 《现金流量表》的产生及其作用

- 一、《现金流量表》产生的时代背景 (1)
 - 1. 当今世界的特征——和平与发展对会计的影响 (1)
 - 2. 市场经济高度发达是产生《现金流量表》的前提 (3)
 - 3. 我国各类企业对待《现金流量表》所持的态度 (4)
- 二、《现金流量表》与《财务状况变动表》的异同点 (6)
- 三、《现金流量表》的作用 (9)

第二部分 《现金流量表》及其编制的总体要求

- 一、《现金流量表》的概念 (13)
- 二、《现金流量表》的编制对象 (13)
 - 1. 现金 (13)

2. 现金等价物	(14)
三、企业经济业务发生对现金流量的影响	(16)
四、现金流量的计算种类	(17)
1. 总流量	(17)
2. 净流量	(18)
五、现金流量的分类	(18)
1. 经营活动	(19)
2. 投资活动	(21)
3. 筹资活动	(21)

第三部分 各大类活动现金流量的 具体内容及其计算方法

一、经营活动现金流量的具体内容及其计算方法	(22)
二、投资活动现金流量的具体内容及其计算方法	(36)
三、筹资活动现金流量的具体内容及其计算方法	(44)

第四部分 《现金流量表》的编制方法

一、编制《现金流量表》应注意的几个问题	(50)
1. 正确、合理划分经营活动、投资活动和筹资活动的界限问题	(50)
2. 关于外币汇率变化问题	(51)
3. 两种编制方法的列示问题	(52)
4. 不涉及现金的投资活动和筹资活动如何反映问题	(52)
二、直接法	(53)
1. 直接法的概念和计算方法	(53)
2. 帐户结构的设置	(53)
3. 调整分录的编制	(54)

4. 工作底稿法	(55)
5. T型帐户法	(57)
三、间接法	(58)
1. 间接法的概念	(58)
2. 将净利润调节为经营活动现金流量的调整项目	(58)
3. 调整项目的计算方法	(59)

第五部分 《现金流量表》的编制实例

一、资料	(72)
1. 期初资产负债表	(72)
2. 交易和事项	(73)
二、编制会计分录	(77)
三、登记帐簿	(84)
四、编制《资产负债表》、《损益表》	(92)
五、按直接法编制《现金流量表》	(94)
1. 编制调整分录	(94)
2. 按工作底稿法登记工作底稿	(109)
3. 按T形帐户法登记T形帐户	(117)
六、按间接法编制经营活动现金流量	(122)
七、编制《现金流量表》	(124)

第六部分 介绍一种编制《现金流量表》的 简易方法——台帐法

一、台帐法的概念	(128)
二、按三大类的经济内容开设六个帐户	(129)
三、台帐帐户的结构	(129)
四、根据“收款凭证”“付款凭证”登记三大类流入和流	

出量	(129)
五、特殊交易事项的处理	(130)
六、实例	(130)
七、优点及理论上的商榷	(134)

第七部分 关于合并《现金流量表》的简介

一、抵销企业集团内部交易产生的经营活动现金流量	(136)
二、抵销合并报表范围内的对外长期投资业务产生的现金流量	(138)
1. 母公司对子公司用现金进行长期投资的抵销	(138)
2. 母公司收到子公司分配现金股利的抵销	(139)

第八部分 《现金流量表》的计划、分析运用与审计

一、《现金流量计划表》的编制	(140)
1. 编制《现金流量计划表》的意义	(140)
2. 编制《现金流量计划表》的主要依据	(141)
3. 编制《现金流量计划表》的主要方法	(143)
4. 《现金流量计划表》的采取措施	(143)
二、《现金流量表》的分析和运用	(146)
1. 《现金流量表》的分析方法	(146)
2. 《现金流量表》的具体运用	(148)
三、《现金流量表》的审计	(163)
1. 编制技术方面的审计	(163)
2. 重点区域的审计	(164)

附件：《企业会计准则——现金流量表》

.....	(166)
-------	-------

第一部分

《现金流量表》的产生及其作用

一、《现金流量表》产生的时代背景

1. 当今世界的特征——和平与发展对会计的影响

二战以后,世界各国人民均在为恢复战争所带来的创伤而辛勤劳动。欧洲和东南亚各国,人们在废墟上重建家园,在五十年代时,经济就迅速回复到战前的水平。六十年以来,西德和日本的经济的发展尤为注目,而亚洲四小龙的经济腾飞更令人刮目相看。在我国七十年代末,党的工作重点转移到以经济建设为中心的轨道上来,实行了改革、开放的政策,使国民经济多年持续高速发展,国力大为加强,人民生活已基本脱贫并步上小康之路。

现在,在国际上随着冷战时代的结束,世界跨国公司林立,形成了全球经济一体化。各国、各地区无不例外地都要参加世界经济大循环。从而,大大促进了世界经济的高速发展,和平与发展则成为当今世界发展的两大主旋律。这对会计发展产生重大的影响,它既给会计的发展带来了机遇,又对会计提出了更高的要求。

人们清楚地知道,在这种市场经济高度发达情况下,必将存在着相当剧烈的残酷的竞争,以及极为狡猾的金融投机,从 1997 年

7月份刮起的这场巨大的金融风暴,就充分地说明了这一点。它先后多次席卷了东亚、东南亚各个新兴工业国家和地区,至今仍未结束,而继续向俄罗斯、欧洲和美国蔓延。泰国、马来西亚、印度尼西亚、菲律宾、新加坡、韩国、日本以及我国的香港、台湾地区,无一不被风暴冲击。其中,最惨的致使其政府危机、首脑辞职、选举败落,整个社会动荡不安。因为金融风暴的到来,如果该国、该地区政府措施不力,原有经济泡沫现象严重,将会造成货币贬值,物价急剧上涨,外汇储备紧缩,股市下跌、汇率狂泻,利率上升,银行倒闭,企业破产,失业人数猛增,人民收入降低,社会购买力下降,等等。在泰、韩两国被这场金融风暴袭击,几乎毁灭了几十年所创造的经济成果。

金融风暴之所以如此强劲,是由于一些富能敌国的国际金融炒家,他们利用合理的手段,研究某一国家或某一地区的经济现象,分析汇价的合理与否,以及其货币市场的平衡情况,精心策划,寻找薄弱点对其货币进行狙击,以致被狙击国或地区的美元储备不足,难以应付金融风暴带来的需求量。

上述这些全球性宏观经济所发生的一切,包括全球经济一体化,促使世界经济的高速发展,以及世界性的金融风暴,给受害国或地区的经济带来严重的灾难,都将给会计产生直接影响。人们清楚地认识到:会计是随经济的发展而发展,并受经济发展所制约,但在一定程度上,会计的发展对经济发展又起到推动的作用。因为利用会计信息可以指导经济正常运行,可见作为会计信息的载体——会计报表,它同样地随着经济的发展而发展,既受经济发展所制约,又能对经济发展起推动作用。也就是不同的经济发展水平、经济环境对会计报表将提出不同的要求。

2. 市场经济高度发达是产生《现金流量表》的前提

《现金流量表》是反映企业现金和现金等价物流入和流出的报表。因此,从总体上来看,其实质上是反映企业资金变动情况方面的报表。它是从《财务状况变动表》的基础上演变发展过来的。之所以在西方经济发达的美国首先提出来企业要编制《现金流量表》,是由于美国经济的总体发展水平在本世纪一直居世界之首,市场经济高度发展的需要。在美国 80 年代以前,企业管理者为了对企业财务状况的了解,则要求会计提供《财务状况变动表》以满足经济管理的需要。然而,在 80 年代末,美国企业界根据市场经济水平,深感《财务状况变动表》所提供的会计信息已远远不能满足经济管理的需要,从而,对会计提出了要求提供现金流量的信息。

美国会计原则委员会于 1987 年 11 月颁布第 95 号财务会计准则公告——《现金流量表》,来替代 1971 年 7 月第 19 号会计原则意见,要求企业编制《现金流量表》取代《财务状况变动表》,并以它作为一个对外的基本财务报表。1989 年 2 月美国会计委员会又颁布了第 102 号财务会计准则公告——《现金流量表》:某些企业免于编报和为转售而购置某些证券的现金流量分类;1989 年 12 月又颁布了第 104 号财务会计准则公告——《现金流量表》:某些现金收入和现金支出的净额的报告,以及远期保值交易的现金流量分类。以后颁布的这两个公告是对前者作了必要的修正。1989 年国际会计准则委员会发布的第 1 号国际会计准则——《现金流量表》,取代 1977 年公布的 37 号准则《财务状况变动表》。

综上所述,《现金流量表》是市场经济高度发达的产物,是在全球经济一体化,世界经济高速发展的时代背景下产生的。尤其是世界性的金融风暴,从其肆虐之处所带来的大规模经济崩溃来分析,无论是一个国家或一个地区的宏观经济,还是某一企业的微观经

济,都需要《现金流量表》,及其计划来提供经济信息,从而,有利于宏观经济的调控和微观经济的管理。

3. 我国各类企业对《现金流量表》所持的态度

我国自 1993 年会计改革之后,要求各企业编制《财务状况变动表》。这张表已历时五个年头,从实践中来看,它对企业的运筹资金起到一定作用,但仍有许多不尽人意地方。特别是一些小型企业会计人员的业务素质较差,编制技术水平低,许多数据不实;还有相当数量的企业领导人员看不懂《财务状况变动表》,因此,对其充分发挥作用,受到限制。而财政部以具体会计准则的方式公布《现金流量表》来替代《财务状况变动表》,并于 1998 年 1 月 1 日起在全国施行,对规范企业会计信息的披露,提高会计信息质量,推进我国整个市场经济的健康发展,以及与国际惯例接轨,有着重要的意义。目前全国各地各类企业及其会计人员对待《现金流量表》所持态度来分析,基本上有两种:一是“三资”企业及其会计人员尤感迫切,因为在“三资”企业中,有些外方管理者,早就要求所在企业会计人员编制《现金流量表》,提供企业现金流量的经济信息。有的甚至早已向本企业的会计人员讲授《现金流量表》的编制方法。从这里可以看出,外方人员已深深地认识到市场经济竞争的剧烈性和残酷性。一个企业尽管所经营的产品是适销对路、质量上乘、价格低廉,但如果在理财方面缺少科学的管理,资金运筹不当或严重失误,如发生大量的库存积压物资;或应收帐款数额大,且其中坏帐、呆帐多;或购建固定资产规模大而失控,致使暂时无效益;或对外投资不理想、数额大超出自身的能力,且近年内无收益,……等等,从而造成企业大量现金流出,影响到正常的经营活动对资金的需要,这种结果必然导致企业变现能力低,偿债能力差。如果企业是负债经营,其资产负债率将很高,流动比率将很低,企业在无法

偿还应付债务的情况下,很有可能在短期内被清算倒闭。从这次东南亚金融风暴的现实来看,在泰、韩两国不仅是许多的企业因为资金运筹不灵而破产,更有甚者,许多银行也因为支付能力问题而倒闭。由此可见,高度发达的市场经济,其环境是在竞争中求得发展,在发展中存在竞争,高发展和高风险并存,成功与失败的机遇同在。二是在我国的大多数国有企业,由于刚刚从计划经济转向市场经济,市场经济的周边环境及其自身内在的发育还很不成熟,它们对市场经济的竞争剧烈性、残酷性认识还很不足,危机感不强,仍继续沉醉在计划经济的大框下,任凭市场经济的大风浪,而往往是依我故旧。我是国家的企业,靠山硬,倒不掉,压不垮。我倒了,几百、几千甚至几万职工怎么办?向政府要饭吃?!“三角债”、“多角债”,所形成的几十公里、几百公里、几千公里甚至几万公里理不清,理不断的锁链,怎办?!政府出面来理吧,注入几十亿、几百亿资金很快就被数以万计公里的锁链债所吞没。旧债未清,新债又来。都是国家的,是老“公”的,欠债有什么可怕的,又不是个人欠的,也更不怕羞了,真是“虱多不痒,债多不愁”,债权人是“孙子”,债务人是“老子”,要钱没有,要命有一条。这就是我国当前市场经济环境,一些企业在债权债务结算中,所面临问题的现实写照。究其原因,是因为我国经济改革还远远未到位,市场经济发育不成熟,产业结构调整的力度不够,尤其是在这个计划经济向市场经济完全过渡的特定环境下,人们的既得利益不同程度上受到冲击,政府机关精简人员,企业职工下岗分流,这些都直接关系到每个社会成员的个人经济利益,致使传统观念不易转变,改革的力度受阻。综上所述,相当一些国有企业由于对当前市场经济环境下,残酷性敏感不强,危机感不足,所以,对《财务状况变动表》不感兴趣,而只是为了应付上报报表而编制报表,不是为了满足自身经营管理上的需要而编制,现今又要求编制《现金流量表》来替代《财务状况变动表》,对

于这些国有企业来说,究竟又意味着什么?答案是显然的。不过,随着我国经济体制改革的进一步深化,一个既是竞争经济和法制经济并存的市场经济秩序是必然会建立和逐步完善的,任何性质的企业都要面临着市场经济竞争的剧烈性和残酷性,这是毫无疑问的。而企业的领导者必须是一位理财能手,具备能运筹帷幄,决胜千里的智慧,《现金流量表》所提供的经济信息,将成为帮助他们对理财作为科学决策的重要依据。这是我国社会主义市场经济发展的必然,也是每个企业管理当局在市场经济的竞争海洋中能任凭大风大浪,而熟练地驾驭企业之舟,胜利地驶达彼岸,从而,从游泳中学会游泳,由必然王国走向自由王国。

二、《现金流量表》与《财务状况变动表》的异同点

《现金流量表》是在《财务状况变动表》的基础上演变过来的,因此,它们从其编制的目的上来看,基本是相同的,都是为了反映企业财务状况、变现能力和偿债能力。从而,有利于企业管理当局更好地去运筹资金,并预测企业未来的现金流量,使企业在理财方面可以作出科学的决策,使其在剧烈的市场竞争中,不因理财失误而导致企业陷入举步维艰之中。然而,它们两者却存在着较大的区别,主要表现在以下几点:

1. 编制对象不同

《财务状况变动表》是以营运资金为编制对象。即流动资产减流动负债后的差额,来反映其在报告期内的增减变动情况;而《现金流量表》是以现金和现金等价物为编制对象,来反映其在报告期内的增减变动情况及其变动的诸因素。

2. 产生作用不同

正因为两者的编制对象不同,尽管两者的基本目的相同,但两者产生作用就有所区别。《财务状况变动表》反映的是营运资金增减变动,而营运资金包括应收帐款、存货等流动资产,尽管它减去流动负债后来计算,但如果企业有大量存货呆滞和呆帐发生,其资产流动性就很差,而在《财务状况变动表》中却无法反映。所以对企业变现能力和偿债能力的敏感性,远不及《现金流量表》中的现金及其等价物这个指标强。《现金流量表》是反映现金及其等价物在报告期内的流入和流出的构成,从变现能力来分析,其速度是最快的。因此,它可以充分直接表明企业的偿债能力,而《财务状况变动表》中的营运资金却无法说明问题。从当今世界市场经济高度发达的前提下来分析,无疑《现金流量表》比起《财务状况变动表》来说,在表明变现能力、偿债能力等作用方面将更为直接,更为敏感。

3. 分类方法不同

由于《财务状况变动表》是以营运资金为编制对象,因此,它是按资金来源和资金运用来分成两大类,另在每一大类中按其构成进行再分类。而《现金流量表》是现金及其等价物为编制对象,因此,它是按照现金及其等价物产生原因,分为经营活动、投资活动和筹资活动等大类,分别反映各大类的流入、流出的构成。

4. 反映内容不同

根据上述编制对象不同、产生的作用不同、分类方法不同的叙述,决定了两者反映内容不同。《财务状况变动表》反映企业营运资金的来源和运用全貌;而《现金流量表》则反映企业现金及其等价物流入和流出的全貌。

5. 编制方法不同

《财务状况变动表》的编制方法,其右方可以直接根据《资产负债表》的流动资产项目和流动负债项目期末数减期初数计算求得。其左方资金来源和资金运用的构成,应根据相关帐户的发生额分析计算求得;《现金流量表》的编制方法较多,通常分为直接法和间接法两种。直接法根据利润表和资产负债表的项目,结合有关帐户,通过编制调整分录,登记工作底稿或T字型帐户来计算求得。而间接法则根据有关帐户分析计算求得。所以,从其编制方法的技术难度来看,《现金流量表》比《财务状况变动表》则更大些。

6. 编制的会计基础不同

《财务状况变动表》的营运资金是在权责发生制(应计制)和现收现付制(现金制)混合基础上编制的。《现金流量表》的现金和现金等价物是完全在现收现付制(现金制)的基础上编制的,因此,从变现能力、偿债能力角度出发,其直观性、敏感性后者比前者强。此外,权责发生制是会计核算的一项重要原则,这对于正确确认和计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素无疑是非常重要的。然而,它从报表使用者对分析会计报表,以及目前企业现实情况的角度来看,权责发生制正在受到冲击,主要表现在:

一是收入和费用的确认,主观随意性较大,特别是在国有企业里,由于受到完成上级下达指标的影响,当企业报告年度内各项指标完成不够理想时,为了完成各项指标,就把属于下期的收入计入到本期中来,或把应属于本期的费用列入到下一个报告期中去;当企业报告年度内各项指标已完成较好时,为了不致下期上级对完成指标加码,而把应属于本期的收入列入到下一个报告期中去,或把应属于下一报告期的费用列作本期支出。以上都给企业的利润