

文章编号:1005-0523(1999)03-0087-04

中美现金流量表会计准则的比较与思考

王 芸, 林井萍, 郑丽红

(华东交通大学 经济管理学院, 江西 南昌 330013)

摘要: 现金是企业的血脉¹⁹。随着《企业会计准则——现金流量表》的出台和实施,现金流量表的作用已逐渐被人们所认识¹⁹。文章重点比较了中美现金流量表会计准则的异同点,并就我国企业在实施现金流量表准则中遇到的问题提出自己的看法¹⁹。

关键词: 现金流量表;会计准则;比较

中图分类号: F230

文献标识码: A

0 引 言

1998年3月财政部颁布了《企业会计准则——现金流量表》,标志着现金流量表在我国将正式取代财务状况变动表而成为资产负债表、损益表之外的第三张主表¹⁹。而早在1987年11月,美国财务会计准则委员会就颁布了财务会计准则公告第95号《现金流量表》(以下简称FAS 95)正式确定现金流量表在对外通用财务报表体系中的地位¹⁹。本文拟通过中、美现金流量表会计准则的比较,针对我国企业在实施准则中遇到的问题提出一些思考¹⁹。

1 中美现金流量会计准则的相同点

现金流量表是为了适应现代市场经济的发展,满足会计报告使用者对企业现金流量信息日益增加的需要而产生、发展和逐渐完善的¹⁹。美国最早于1987年就要求企业将财务状况变动表改为现金流量表¹⁹。随后,英国、加拿大、澳大利亚等一些发达国家先后也要求企业编制现金流量表¹⁹。1992年,国际会计准则委员会公布了《国际会计准则第7号——现金流量表》,取代了以前所公布的《财务状况变动表》准则¹⁹。为了顺应国际会计发展趋势与国际惯例接轨的需要,进一步规范企业会计信息披露,提高会计信息的相关性和有用性,推动证券市场乃至整个市场经济的发展,我国于1998年3月20日颁布的现金流量表准则,正是在借鉴国外先进合理经验的基础上结合我国实际制定的,故中、美二国的现金流量表会计准则存在诸多相同之处,表现为:

1) 现金流量表的编制基础方面,均为现金及现金等价物,且现金和现金等价物的含义基本相同¹⁹。现金指企业库存现金以及可以随时用于支付的各种存款¹⁹。现金等价物指企业持有的期限短(3个月以内)、流动性强、易于转换为已知金额的现金,价值变动风险很小的投资;

2) 现金流量的分类方面,均分为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和

收稿日期:1998-12-01;修订日期:1999-02-27

作者简介:王 芸(1966-),女,安徽舒城人,华东交通大学讲师

(C)1994-2023 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. <http://www.cnki.net>

筹资活动产生的现金流量;

3) 外币现金流量方面,均要求企业以现金流量发生日的汇率或平均汇率折算,汇率变动对现金的影响,应作为调整项目,在现金流量表中单独列示;

4) 报表附注披露的信息方面,均要求披露不涉及当期现金收支,但影响企业财务状况或可能在未来影响企业现金流量的重大投资、筹资活动¹⁹如企业以长期投资、固定资产、存货偿还债务,融资租赁固定资产和接受捐赠的非现金资产等;

5) 在现金流量信息应以总额列示还是净额列示方面,均规定一般分别按现金流入和流出总额反映,但对某些收支频繁且间隔较短的现金流量项目可以采用净额法反映¹⁹这一方面体现现金收支的规模,另一方面亦考虑了重要性原则¹⁹.

2 中美现金流量表会计准则的不同点

会计准则是与特定的经济体制相适应的,有什么样的经济体制,就需要什么样的会计准则和会计信息¹⁹.正是由于中、美两国经济制度的不同,市场(特别是证券市场)的发育程度相差悬殊,使两国现金流量表会计准则存在许多差异,表现为:

1) 规定编制现金流量表的会计主体方面

FAS .95 明确指出:FAS .95 适用于会计主体编制反映经营情况和财务状况的财务报表¹⁹.只要企业提供损益表和资产负债表,按 FAS .95 的要求就应在每个编制损益表期间编制一份现金流量表¹⁹但在 1989 年颁布的第 102 号和第 104 号公告中又列示不需要编制和免编现金流量表的会计主体,如退休金计划、职工福利计划和某些高度流动的投资公司¹⁹.而我国会计准则却无此方面详细规定,只是通过财会字[1998]10 号关于印发《企业会计准则——现金流量表》的通知中要求企业于 1998 年 1 月 1 日执行此准则¹⁹.

2) 现金流量三个分类具体包含内容方面¹⁹.

a. FAS .95 把利息、股利收入列入营业活动现金流量,认为与企业当期收益和损益相关,且这几个项目都列入损益表,这样处理在权责发生制转换为现金收付制时比较方便¹⁹.我国《企业会计准则——现金流量表》却将利息收入和股利收入归属为投资活动带来的现金流量,是从现金流量的性质方面考虑的,认为利息收入和股利收入与企业投资活动息息相关,它们是投资的回报¹⁹.

b. FAS .95 没有涉及增值税问题¹⁹.我国《企业会计准则——现金流量表》却在经营活动产生现金流量中分两栏单独列示,反映收到的增值税销项税额增加的现金以及支付增值税付出的现金,并在补充资料中反映增值税本期增减净额¹⁹.

c. FAS .95 将接受捐赠和取得投资收益收到的现金归为筹资活动产生的现金流量¹⁹.而我国《企业会计准则——现金流量表》却将投资收益放在投资活动产生的现金流量中,接受捐赠取得的现金流量却没有明确规定¹⁹.

d. FAS .95 将企业支付的利息费用列入经营活动¹⁹.而我国《企业会计准则——现金流量表》却将支付借款利息主要归属于筹资活动,是企业获取资金的成本¹⁹.

3) 我国《企业会计准则——现金流量表》对购买、处置子公司及其他营业单位产生的现金流量,作为投资活动的现金流量单独列出,并详细规定:购买或处置子公司及其他营业单位支

付或收到的现金总额,应扣除因购买或处置取得或支付的现金,以净额列示¹⁹。

FAS .95 在此方面却无规定¹⁹。

4) 我国《企业会计准则——现金流量表》对金融保险业现金流量项目的具体内容规定方面,充分考虑金融保险业企业现金流量项目归类的特殊性,在企业编制现金流量表时,应根据行业特点和现金流量实际情况合理确定现金流量的项目,并在准则中具体规定了应列示的金融企业经营活动的现金流量项目¹⁹。

保险企业的与保险金、保险索赔、年金退款和其他保险利益条款有关的现金收入和现金支出项目,应作为经营活动的现金流量¹⁹。

FAS .95 却无此方面内容规定¹⁹。

5) 现金流量表的编制方法有直接法和间接法之分¹⁹。FAS .95 规定企业可采用直接法,也可采用间接法编制现金流量表¹⁹。由于间接法编制相对简单,不需再编附表,故美国大多企业喜欢采用间接法¹⁹。而我国《企业会计准则——现金流量表》明确规定企业必须使用直接法编表,同时用间接法将净利润调整为经营活动产生的现金净流量作为表外资料,在报表附注中列示¹⁹。这主要基于直接法以利于理解的方式揭示企业现金的来源和去向,便于报表使用者使用和阅读¹⁹。另一方面,不允许采用间接法,也能保证直接法在实务中的广泛运用¹⁹。

6) FAS .95 对现金和现金等价物构成的披露要求方面,规定企业需揭示关于现金等价物的范围的会计政策¹⁹。而我国《企业会计准则——现金流量表》则无此方面规定¹⁹。

3 比较后的思考

通过以上对中美《企业会计准则——现金流量表》的比较,结合我国企业编表中遇到的困难,谈谈我们的思考:

1) 所有类型企业均应编制现金流量表是否合理

对那些高度流动的投资公司,由于其在整个会计期间所拥有的巨额投资是极易变动的,且按市场价值入帐,以平均未偿还的债务额和平均总资产来比较,该类公司只有很小部分的债务,加上此类公司的许多重要财务信息已反映在企业的其他财务报表中¹⁹。我们认为我国可参考美国会计准则的做法,免予此类企业编制现金流量表¹⁹。即我国《企业会计准则——现金流量表》应具体限定编制现金流量表的会计主体¹⁹。

2) 以年度作为现金流量表的编制期间是否可行

我国《企业会计准则——现金流量表》指南中要求企业应在年末编制年报时编制现金流量表¹⁹。该表的作用主要是为报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出信息,以便于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力,并据以预测企业未来现金流量¹⁹。但考虑我国企业到年末才编制现金流量表,对此表提供的财务信息利用程度将会大打折扣¹⁹。而现金被视为企业的血脉,现金流量表的内容将企业的经营管理和财务管理有机结合起来¹⁹。为了更加突出财务管理的中心地位,可以限定某些企业(如上市公司等)将该表列为季报范围¹⁹。

3) 将财务费用分别归入经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量,相应带来的工作量加大应如何处理¹⁹。

我国《企业会计准则——现金流量表》中将企业发生财务费用分别归属于经营活动、投资活动和筹资活动¹⁹。比如应收票据贴现、销售产品和购买材料所产生的汇兑损益属于经营活动;购买固定资产所产生的汇兑损益属于投资活动;支付的利息属于筹资活动等,这种划分有其合理的一面,即从现金流量的性质方面考虑¹⁹。但这样做,使实务中从权责发生制转换成收付实现制比较困难¹⁹。为了减少编表时调帐工作量,企业应在日常核算中分别费用归属,设置辅助帐簿¹⁹。

4) 经营性应收帐款、应收票据与应付帐款、应付票据等往来帐户的货款、增值税应如何分离¹⁹。

增值税引起的现金流量是比较特殊的,美国 FAS .95 未作要求¹⁹。我国《企业会计准则——现金流量表》中要求企业在应收帐款、应收票据、应付帐款、应付票据等帐户下分设货款和增值税两个明细科目,分别核算企业对外销售商品、提供劳务,购买商品、接受劳务带来的现金流入和流出,以及增值税现金流量对经营活动现金流入和流出总额的影响¹⁹。但企业在实际工作中,往来帐户涉及的客户多则几百家,少则几十家,要求每笔款项在收到和支付时都能清楚、准确地归属为哪一笔经济业务引起的,十分困难,加上预收帐款、预付帐款的大量存在,使这部分工作的细化即使是计算机普及的企业也望而止步¹⁹。因而有些企业不得不采取期末一次性分配的方法,这难免会影响会计信息的真实性¹⁹。故建议货款与增值税合并反映¹⁹。

5) 报表附注中不涉及现金收支的投资和筹资活动究竟应披露哪些内容¹⁹。

我国《企业会计准则——现金流量表》中参考格式中主要列示四项内容:(1)以固定资产偿还债务;(2)以投资偿还债务;(3)以固定资产进行投资;(4)以存货偿还债务¹⁹。财政部最近要求企业报送现金流量表中又增加二项,即融资租赁固定资产、接受捐赠的非现金资产¹⁹。我们认为企业接受外单位以非现金资产抵债和增加投资的业务也应加以揭示,以反映企业对外投资、筹资活动的全貌¹⁹。

6) 企业对现金和现金等价物的会计政策要不要披露¹⁹。

现金和现金等价物的定义如前所说,但考虑我国企业实际情况,大多数国有企业存在为数不小的住房周转金、养老保险金等专户存储资金,这部分存款因有特定用途,收支有严格限制,严格意义上讲不属于现金范畴¹⁹。但在企业货币资金中核算,这部分专户存储资金要不要在现金流量表中反映,引起人们争议¹⁹。我们认为目前这部分资金若数额巨大,可在现金流量表中反映,但同时应在财务情况说明书中加以揭示¹⁹。故在现金流量表附注中应将企业现金和现金等价物包含的内容予以说明,并要求在各会计期间保持现金、现金等价物的会计政策的连续性¹⁹。从未来发展看,国家可要求企业将养老保险金、住房周转金单独编制养老金计划和职工福利计划,以揭示职工养老保险金、住房周转金等专项基金的来龙去脉,便于加强管理¹⁹。

[参 考 文 献]

- [1] 财政部会计事务管理司编¹⁹美国会计准则解释与运用[M]¹⁹北京:中国财政经济出版社,1994,73~116¹⁹。
- [2] 中华人民共和国财政部¹⁹企业会计准则——现金流量表[M]¹⁹北京:经济科学出版社,1998,3~11,119~143¹⁹。
- [3] 陈国欣¹⁹现金流量表编制与分析[M]¹⁹北京:工商出版社,1998,3~11¹⁹。
- [4] 葛家澍¹⁹论现金流量表[M]¹⁹财会月刊,1998,(5),4~6¹⁹。