

文章编号: 1005-0523(2000) 01-0079-04

论现金流量表的改进

彭鹏翔¹, 刘桂南²

(1. 华东交通大学 经管学院; 2. 江西省交通干部学校, 江西 南昌 330013)

摘要:为使现金流量表更适合我国国情,起到其应起的作用,作者对现金流量表的名称的改进、揭示内容的改进,编制方法的改进等诸方面阐述了改进理由和实际改进措施¹⁹。

关键词:现金流量表; 名称; 内容; 编制方法; 改进

中图分类号: F231.5

文献标识码: A

现金流量表于本世纪 90 年代末正式引入我国¹⁹。它的引入,面临着如何适应中国这块会计土壤,能够扎根、生长、开花、结果的大问题,即面临着如何与我国的财务会计实践相结合,并适应中国会计环境的大问题¹⁹。基于这一思想,笔者对现金流量表应予以改进的若干方面作出研究¹⁹。

1 关于现金流量表的名称及改进

相对于任何一种会计报表而言,报表名称是我们碰到的第一大问题¹⁹。报表名称应能恰当、准确、简明、扼要地揭示报表的目的和内容,使具有会计基础知识的广大报表阅读、使用者一读到该报表名称就能大致了解该报表的目的、作用及揭示的会计信息内容¹⁹。在我国,现金流量表的阅读和使用者基本上是具有中国文化功底的人们¹⁹。这些人不仅包括企业的投资者、债权人和经营管理者,而且还包括国家管理部门的工作者、企业广大普通职工、企业的供应商、顾客等等¹⁹。我国的现金流量表应该符合这些人阅读和使用需要,尽可能地让他们看得懂,理解得了,易于掌握,且不产生误导¹⁹。这是会计核算相关性原则和明晰性原则的要求;也是一个群众观点和立足于中国实际的问题¹⁹。

根据上面的理由来推敲现行现金流量表的名称,“流量”一词还是好理解的,而令我国广大报表阅读和使用者感到难以理解的是“现金”一词¹⁹。现行现金流量表中的“现金(含现金等价物)”,按照《企业会计准则——现金流量表》的解释,是指库存现金,可以随时用于支付的存款,以及持有期限短、流动性强、易于转换、价值变动风险很小的投资¹⁹。这一“现金”概念,较为接近西方财务会计的现金概念,却与我国社会生活和经济活动中传统的、公认的现金概念相距甚远¹⁹。众所周知,我国的“现金”是专指现款(含纸钞和硬币)¹⁹。“现金即现款”,这不仅是我国广大人民群众在日常经济生活中的常识、共识,而且也是我国经济管理工作以及财务会计工作中界定现金和非现金的标准¹⁹。正是基于这一标准,国家才得以发布《现金管理暂行条例》及《实施细

收稿日期: 1999-07-07; 修订日期: 1999-12-13

作者简介: 彭鹏翔(1948—),男,江西莲花人,华东交通大学副教授¹⁹。

则》等大量相关文件,并得以在实际中贯彻执行;正是基于这一标准,在经济活动和经济管理中才有“现金收入”、“现金支出”、“库存现金限额”、“使用现金限额”等大量相关专用术语的出现;正是基于这一标准,财务会计中才有“现金”、“库存现金”等帐户的设置和使用;等等¹⁹。一句话,“现金即现款”,已经成为我国经济活动和社会生活的“铁义”,不可更改,也不应更改¹⁹。因此,我们在引入西方财务会计的现金流量表时,就应该在承认我国的“现金即现款”这一铁义的前提下,对该表的“现金”概念改易一个恰如其份的中国名称;而不应该用该表的“现金”概念冲击我国的“现金即现款”这一铁义¹⁹。如果真能这样做,就会会计核算领域而言,是客观性原则和一贯性原则的要求;就更广阔的范围说,可以避免因“现金”概念混乱而可能引起的我国社会生活、经济活动和经济管理工作的混乱¹⁹。

因此,从现行现金流量表“现金”的内涵出发,有两项建议可供选择¹⁹。1) 将现行“现金流量表”名称改为“即期现金流量表”;相应地,该表中的“现金”一词改为“即期现金”¹⁹。“即期”是“当下”、“目前”的意思¹⁹。“即期现金”是指现款(纸钞和硬币)和目前可以转换为现款的存款和其他现款等价物(目前可以转换为现款的其他货币资金和短期投资等)¹⁹。这样一改易,似可解决现行现金流量表中“现金”概念的难题;另外,由于“即期”一词在时间界限上具有一定的伸缩性,就为基层单位在编表实务中具体界定“即期现金”留有余地¹⁹。2) 将现行“现金流量表”名称改为“货币资金流量表”;相应地,该表中的“现金”一词改为“货币资金”¹⁹。按照我国的财会用语习惯,“货币资金”是指库存现金、银行存款和其他货币资金,其实质是现款或近期可用于支付的存款以及近期可变现的证券等¹⁹。“货币资金”一词的内涵与现行现金流量表中的“现金”一词的内涵虽有差别,但相差不大¹⁹。因此,将现行现金流量表改为“货币资金流量表”,也是可供选择的方案之一¹⁹。(注:由于中外文化和中外财会工作的差异,实难在现有汉语中找到与“现金流量表”中“现金”内涵完全相符的词汇¹⁹。上述对现行现金流量表改易名称的两项建议也仅供参考¹⁹。以下行文方便,对改易名称的“现金流量表”,暂称为“即期现金流量表”¹⁹。

2 关于现金流量表的内容及改进

现行现金流量表揭示企业即期现金的流入量和流出量;给投资者、债权人以及企业经营者等提供即期现金的流入量、流出量和净流量¹⁹。但不论从即期现金流量的理论概念方面看,还是从该表实际所起作用看,现行现金流量表的内容和目的都是不够的¹⁹。

2.1 从即期现金流量的理论概念上看

企业的即期现金总是流动着的,既有因交易或其他事项而引起的即期现金的流入和流出,也有企业内部即期现金的流动¹⁹。即期现金流入会使企业的即期现金增加,增加的数量为即期现金流入量;即期现金流出会使企业的即期现金减少,减少的数量为即期现金流出量;即期现金在企业内部的流动,会使企业即期现金的存在形态发生变化¹⁹。企业从银行提取现金(现款),或将现金(现款)存入银行;用银行存款作期限短、风险小、流动性强的投资,或将这类投资兑换成现金(现款),等等,这些均是即期现金存在形态的变化¹⁹。就理论概念角度看,既然即期现金流量包括流入量、流出量和内部流动量这三个部分,那么我们在揭示信息时,为什么只揭示企业即期现金的流入量、流出量,而对内部流动量视而不见呢?

2.2 从现金流量表实际所起作用上看

在我国,揭示即期现金在企业内部存在形态变化的信息,对投资者、债权人很有必要;对国家宏观经济管理部门和包括经营管理者在内的广大职工也很有必要¹⁹理由如下:

其一,国家宏观经济管理部门可以通过该类信息了解企业执行财经纪律的情况¹⁹例如,国家宏观经济管理机关通过现金(现款)在企业内部流动和流入、流出的信息,可以了解企业执行《现金管理暂行条例》的情况¹⁹。

国家宏观经济管理部门还可以通过该类信息了解企业即期现金总的流动情况,为国家宏观调控服务¹⁹宏观经济管理机关通过即期现金在企业内部流动和流入、流出的信息,了解现金(其中主要是超过现金使用限额的那部分现金)的“体外循环”情况,以便采取相应措施加强对即期现金的宏观调控管理¹⁹。

其二,不仅经营管理者,而且包括一线生产工人在内的普通职工,对企业即期现金在企业内部的流动信息也很关心¹⁹例如,一定时期内(如一个月内)究竟有多少存款转换成现金了,这一信息就为广大的企业职工所关心¹⁹这不仅是企业职工的心理需要,也是社会主义企业实行厂务公开和民主理财的需要,还是企业内部加强职工监督,防止贪污盗窃、以权谋私、挪用公款、化公为私等等侵犯职工利益一类行为发生的需要¹⁹。

其三,投资人、债权人可以通过即期现金在企业内部的流动信息,随时关注企业的经营和运作情况,关注企业的资金运用¹⁹例如,精明的投资人和债权人可以通过即期现金流量表中“银行存款转换为现金数额”和“现金转换为银行存款数额”等项目了解企业执行国家对现金管理和银行存款结算规定的情况,并用以预测分得即期现金利润或获得即期现金利息收入的风险¹⁹。

以上三点,也是会计核算的客观性原则、相关性原则、重要性原则和明晰性原则的要求¹⁹。

笔者建议除保留现行现金流量表的内容之外,还应增加揭示企业即期现金内部流量及执行国家即期现金管理规定方面信息的内容¹⁹在即期现金流量表正表的“即期现金净增加额”之下列示如下内容:

即期现金内部流量

银行存款转换为现金的数额,现金转换为银行存款的数额,存款、现金转换为短期投资的数额,短期投资转换为存款、现金的数额”;

在即期现金流量表补充资料中列示如下项目:

“期内因违犯现金管理规定被罚款金额,期内因违犯现金管理规定被停止提现次数,期内因违犯支票管理规定被罚款金额,期内因违犯支票管理规定被停止签发支票次数,期内因无款支付且逾期不退单证被罚款金额,期内因汇票到期未付款被罚款和罚息金额”等¹⁹。

3 关于现金流量表的编制方法及改进

对现行现金流量表的编制方法,目前规定以直接法为主,具体编制时又可采用工作底稿法和T形帐户法¹⁹我国广大基层财会工作者希望探讨出一些更好、更简便、更切实的编表方法¹⁹笔者研究并经实务验证后提出一种可称作“对应发生额汇总法”的编表方法¹⁹简介如下:1) 本法的特点是以记帐凭证数据资料为基础,以登记“对应业务发生额”并定期汇总为手段,从而编制出即期现金流量表¹⁹2) 在本法下,编表人员直接从记帐凭证上取得本期即期现金的流入、流出和内部流动的数据资料,即将记帐凭证中涉及即期现金的帐户(“库存现金”、“银行存款”、

“其他货币资金”、“三个月内的短期投资”等)的对应业务(对应会计事项),按即期现金流量表所列项目对应登记,然后再汇总填制即期现金流量表¹⁹。具体步骤是:

第一步,在即期现金流量表正表“金额”栏右边增设(或以另纸增设)“对应业务发生额汇总”栏,用以逐笔登记并汇总各即期现金流量项目的金额¹⁹。

第二步,按业务发生顺序将记帐凭证中即期现金各帐户借方或贷方的对应业务发生额登记在“对应业务发生额汇总”栏中¹⁹。

例 1、某企业销售产品一批,价值 5 万元,收到货款存入银行(假设无销项增值税额)¹⁹。

记帐凭证编号为 5[#];分录为:

借:银行存款 50 000;贷:产品销售收入 50 000¹⁹。

那么,就在“即期现金流量表”中“销售商品、提供劳务收到的即期现金”项目同行次的“对应业务发生额汇总”栏中登记“5[#] 50 000”字样¹⁹。

例 2、该企业购买材料一批入库,价值 3 万元,用存款支付(假设无进项增值税额)¹⁹。

记帐凭证编号为 8[#];分录为:

借:原材料 30 000;贷:银行存款 30 000¹⁹。

那么,就在“即期现金流量表”中“购买商品、接受劳务支付的即期现金”项目同行次的“对应业务发生额汇总”栏中登记“8[#] 30 000”字样¹⁹。

第三步,在将本期全部记帐凭证中即期现金各帐户借方或贷方的对应业务发生额全部登记完毕后,即可予以汇总,并将汇总数填入正表“金额”栏内,即期现金流量表即告初步编成¹⁹。

第四步,检查勾稽关系,即用即期现金各帐户期末余额之和与期初余额之和的差额数验证即期现金流量表正表的“即期现金净增加额”的金额数¹⁹。如果两者相等,即可说明即期现金流量表编制总体上正确¹⁹。

3) 本法优点甚多,其一,分项逐笔登记与即期现金各帐户对应的会计事项金额,直观、简捷,符合我国财会人员的思维习惯¹⁹。其二,由于直接从记帐凭证上查找数据资料,准确可靠,与工作底稿法、T 形帐户法下的分录调整还原相比,可以最大限度地减少差错¹⁹。其三,由于采用本法编制即期现金流量时基本上不依靠资产负债表和损益表的资料,即编制即期现金流量表与编制资产负债表、损益表可以分工负责地同时进行,且“对应业务发生额”的登记工作可于平时化整为零地进行,故在期末正式编表时,总体工作量不大,甚至比用工作底稿法、T 形帐户法编表的工作量少得多¹⁹。其四,本法最适于会计电算化编表¹⁹。在会计电算化条件下,只需要在运行程序中把即期现金各帐户借方或贷方的对应业务发生额挑选出来并汇总,即期现金流量表就自动生成了¹⁹。

[参 考 文 献]

[1] 财政部《企业会计准则—现金流量表》,1998 年 1 月 1 日起施行¹⁹。