

电算化条件下现金流量表编制方法之比较

四川广播电视大学 梁霞

【摘要】 电算化条件下如何快速而准确地编制现金流量表已成为企业日益关注的问题。本文概括分析了电算化条件下编制现金流量表的五种方法的优缺点和适用范围。

【关键词】 电算化 现金流量表 编制 优缺点

由于现金流量表的编制基础是收付实现制,因此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,操作起来比较麻烦。随着计算机应用的普及和会计信息系统的建设,如何快速而准确地编制现金流量表已成为企业日益关注的问题。概括起来,包含两种思路、五种方法。

(一)

思路一:从会计分录出发,针对每笔涉及现金收支的会计分录,确认其应归属的现金流量表项目,从根本上解决期末编制现金流量表的困难。这是电算化条件下普遍采用的一种方法,它可细分为三类:

1. 在现金等科目下分类设置明细科目。这种方法就是在现金及现金等价物有关科目(如现金、银行存款、其他货币资金、短期投资等)下,按与现金流量变化有关和无关设置明细科目,而与现金流量变化有关的又进一步按照现金流量表正表各原始填列项目设置底层明细科目。在编制记账凭证时将经济业务发生的数据按现金流量表的项目进行分类,期末只要根据相关科目的汇总表即可根据设置公式计算结果直接填列现金流量表。

采用这种方式避免了期末编制现金流量表时可能发生的遗漏和人为操作,因此报表数据精确度较高。另外,这种方法不必在原编码系统之外增加另外一套科目编码,也不必另行编制涉及现金流量的记账凭证,完全利用原有编码系统和记账凭证编制现金流量表,由于数据在编制记账凭证时就已进行了处理,因此大大减少了编制现金流量表时

的工作量。由于这种方法不必依赖资产负债表和利润表的数据,因此任何时间都可编制现金流量表,提高了提供相关会计信息的时效性。当然这种方法也有其不足之处:要求所有的制证人员都要熟悉现金流量表的编制方法,否则制证会很困难,因此一般不适用于分散制证的情况,因为可能会导致科目编码过于繁杂。

2. 利用项目核算功能编制现金流量表。目前大多数会计电算化软件均有比较完善的辅助核算与管理功能,如部门核算与管理、个人往来核算与管理、项目核算与管理、供应商(客户)往来核算与管理等。这些功能就是对需要进行辅助核算的科目根据不同情况进一步分类,以细化核算。这些功能的作用与设置明细科目的作用相同。因此,对于具有完善辅助核算功能的会计电算化软件,可以使用辅助核算功能特别是项目核算功能解决现金流量表的编制问题。

其基本要点是:①将与编制现金流量表有关的会计科目(如现金、银行存款、其他货币资金、短期投资等)设置为“项目核算”。②将现金流量项目设为项目核算大类,并指定现金、银行存款、其他货币资金、短期投资等为核算科目。③按要求设置项目结构。④按现金流量项目进行项目分类,即按经营活动、投资活动、筹资活动、汇率变动和现金及现金等价物进行项目分类。⑤将现金流量表的内容条目设置为项目目录,如销售商品、提供劳务收到的现金;收到的税费返还;收到的其他与经营活动有关的现金等。⑥在编制记账凭证时输入相应的项目核算内容。⑦期末根据项目总账和项目明细账设置公式由计算机自动编制现金流量表。

这种方法具有第一种方法的优点,不必设置明细科目,使

三、尚有争议的售后租回损益

《企业会计制度》将需要递延的未实现售后租回损益纳入“递延收益”核算原本并无争议,但由于会计准则将“递延收益”科目核算的范围限定为政府补助,反而带来了实务上的无所适从。相关《企业会计准则实施问题专家工作组意见》要求将未实现的售后租回损益记入“递延收益”科目,该意见的处理方法违背了应用指南的要求。由于该意见并非以财政部名义发布,法律效力低于应用指南,所以笔者建议,可以将未实

现售后租回损益列入“长期待摊费用”科目核算,因为未实现售后租回损益的实质是融资费用。

笔者认为,售后租回交易中,资产售价与其账面价值之间的差额应当记入“长期待摊费用”科目。售后租回交易认定为融资租赁的,未实现售后租回损益应在租赁期内按照与确认租金费用相一致的方法进行分摊,作为租金费用的调整。但有确凿证据表明售后租回交易是按照公允价值达成的,售价与其账面价值之间的差额应当计入当期损益。○

问题的处理更灵活。另外,现金流量表作为企业的内部管理报表,发挥着评价过去、预测未来的作用。而在这种方法下,可以产生颇具价值的“副产品”,如以个性化格式呈现的项目明细账,它可以随意设置查询关键字和排序方式,从数据库提取相关数据以满足不同需要。企业还可以对会计准则规定的项目根据自身的 management 要求进行细分,设计出满足不同目的的评价指标,如可以将“支付的其他与经营活动有关的现金”项目细分为营销活动支出、售后服务支出、技术开发支出、内部管理支出等。用销售商品、提供劳务收到的现金与营销活动支出的比值作为评价销售部门业绩的指标,这比用利润表数据计算出的销售毛利率、成本费用利润率等指标更具有科学性和实用性。它的不足之处是编制记账凭证比较复杂,需要会计人员具有较高的业务处理水平。

3. 设立标志字段。这种方法的基本思路是:①在会计电算化软件中对与现金流量表有关的会计科目进行定义,即将其定义为现金流量科目。②按对现金流量影响的类型,如销售商品、提供劳务收到的现金;收到的税费返还;收到的其他与经营活动有关的现金等分别建立标志字段。③在输入记账凭证时对于对应关系明确、程序能够根据对应科目自动区分的业务,分别加以标记;对于计算机程序难以进行区分的业务,主要是一些涉及多借多贷的复杂业务,则由凭证编制人员在输入凭证时或在编制现金流量表前通过手工操作对相应内容加以标记。④期末根据不同的标记分别进行汇总,自动填列现金流量表。

这种处理方法由于既可以在录入记账凭证时又可以在编制现金流量表时对数据进行标记,因此是一种使用简便、数据精确度较高、比较理想的处理方法。但这种方法需要对已有的会计电算化软件进行二次开发,因此需要企业有一定的技术开发力量、资金投入和时间保障。

(二)

思路二:充分利用计算机运算功能强大、运算速度快、可以同时核算多套账等优势来编制现金流量表。具体可细分为两类:

1. 直接根据现金日记账和银行存款日记账逐笔分析并标注出主表项目类别,然后对不同类别进行分类汇总。其基本思路是:①一般的会计电算化软件都提供了账簿输出的功能,将现金日记账和银行存款日记账以 EXCEL 表的形式输出。②在 EXCEL 表上对数据进行排序,此处排序的“主要关键字”选择“对方科目”,“次要关键字”选择“凭证字号”。然后删除排序后文件中的“年初余额”、“本日合计”、“本月合计”、“本年累计”等与编制现金流量表无关的“行”,删除排序后文件中的“日期”、“余额方向”、“余额”等与编制现金流量表无关的“列”。③使用 EXCEL 的“分类汇总”功能,将排序后的表格进行分类汇总处理。注意选择分类字段为“对方科目”,汇总方式为“求和”,选定汇总项为“借方发生额”、“贷方发生额”。④将上述操作结果分析填入现金流量表正表。注意流入项目以借方发生额为正方向,流出项目以贷方发生额为正方向。

采用这种方法编制现金流量表可以大大减轻工作量,提高工作效率,而且精确度较高。另外在 EXCEL 表上,企业会计业务处理不够规范之处均可一目了然,为审计人员进行审计提供了方便。但这种方法实质上还是一种账户分析法,分析中离不开人为判断,因此要求报表编制者有较高的业务处理水平。由于不同编制者的判断不可能完全相同,造成不同单位和不同时期的报表可比性较差。另外,这种方法必须依赖现金日记账和银行存款日记账的数据,因此要等到现金日记账和银行存款日记账编制出来后才可编制现金流量表,造成其提供的信息存在一定的滞后性。由于这种方法在编制时没有考虑也无法考虑其他货币资金以及符合现金条件的短期投资,所以一般适用于小企业。

2. 在原有编码系统之外按照现金流量表的内容条目增加一套编码,利用这套编码,在原有记账凭证编制的基础上,另行编制一套仅反映现金流量的记账凭证,将其输入计算机,据以编制现金流量表。

使用这种方法应注意的是:增加的这套编码不能与原有编码系统发生混淆,原有编码一般以 1~5 开头,为了加以区别,增加的这套编码以 6~9 开头。为了满足复式记账的要求,还必须设置两个单独反映“现金来源”与“现金运用”的编码。

下面举例说明反映现金流量的记账凭证的编制原理:

例:王五借款 500 元,用现金支付。

按传统的权责发生制编制的会计分录如下:借:其他应收款——王五 500 元;贷:现金 500 元。

编制反映现金流量的记账凭证,具体会计分录如下:借:现金运用 500 元;贷:支付的其他与经营活动有关的现金 500 元。

另外,现金及现金等价物科目之间的内部结转,并不产生现金流量,因此不必另行编制反映现金流量的记账凭证。对于原有记账凭证中的转账事项,也不必另行编制反映现金流量的记账凭证。

这种方法的主要优点是:传统的那一套记账凭证不必涉及现金流量表项目,以满足有的企业分散制证的要求,适应某些制证人员并不熟悉现金流量表编制方法的情况;而另一套反映现金流量的记账凭证则集中由熟悉现金流量表编制方法的人员制证。这种方法的主要缺点是增加了单独的一套科目编码,并大大增加了编制反映现金流量记账凭证的工作量。

综上所述,在电算化条件下编制现金流量表的方法是很多的,但各种方法都有自己的优缺点,适用范围也不相同,各个企业应该根据自己的实际情况选取合适的方法,一经确定,不得随意变更,以保证不同时期的会计信息具有可比性。

主要参考文献

1. 陈福军.电算化条件下现金流量表编制的优化.财会月刊(会计),2006;9

2. 苏力.巧用财务软件项目核算功能编制现金流量表.中国管理信息化,2006;3