计提坏账准备后现金流量表的编制

陕西省石油化工研究设计院　**杜泽源**

（一）

为了较真实地反映企业的债权性资产，现代会计制度遵照谨慎性原则，规定企业应该采用备抵法合理地计提坏账准备。那么在计提坏账准备后如何正确地编制现金流量表呢?下面以一个例子作为示范,来对这个问题进行深入的研究,以期使大家透彻了解现金流量表的调节原理。

例：某企业为一般纳税人，年初应收账款余额为 100 万元,库存商品 600 万元(年初该存货未发生减值)。当年销售年初库存商品 500 万元,销售收入为 1 170 万元(包含增值税税额),其中赊销 234 万元(包含增值税税额),本年共收回前期应收账款 100 万元。该企业一贯采用应收账款余额百分比法计提坏账准备,计提比例为 3%,本年共发生坏账损失 20 万元,收回前期已核销坏账 15 万元。所得税采用应付税款法核算，适用税率为 33%。当年末计提固定资产减值准备 100 万元,计提存货跌价准备 50 万元。假设当期应交的增值税和所得税均已上缴,不考虑其他税费,要求计算当年的经营活动现金流量。

第一步:根据题目所给条件,先整理出有关的数据,以供计算现金流量时使用。①应收账款期初账面余额=100(万元);②坏账准备期初账面余额=100×3%=3(万元);③应收账款期末账面余额=100+(234+15)-(100+15+20)=214(万元);④坏账准备年终调整后账面余额=214×3%=6.42(万元);⑤坏账准备年终调整前账面余额=3-20+15=-2(万元);⑥年终计入管理费用的坏账准备金额=6.42-(-2)=8.42(万元);⑦当年利润总额=1 000-500-8.42-100-50=341.58(万元);⑧当年所得税=[(1 000-500)-(214-100)×5‰-20+15]×33%=163.161 9(万元);⑨当年净利润=341.58-163.161 9=178.418 1(万元)。

第二步：用直接法计算经营活动现金净流量。①销售商品、提供劳务收到的现金=本期销售收到的现金+当期收到前期的应收账款+当期收回前期已核销的坏账=(1 170-234)+100+15=1 051(万元);②支付的各项税费=交纳的当期增值税+交纳的当期所得税=170+163.161 9=333.161 9（万元);③经营活动产生的现金流量净额=1 051-333.161 9=717.838 1(万元)。

第三步：按间接法的调整项目，计算经营活动现金净流量。①净利润=178.418 1(万元)。②计提的资产减值准备=当期计提的固定资产减值准备+当期计提的存货跌价准备+当期计提的坏账准备=100+50+8.42=158.42(万元)。③存货的减少(减:增加)=600-100=500(万元)。④经营性应收项目的减少(减:增加)=(期初账面余额-期末账面余额)-当期发生的坏账损失=(100-214)-20=-134(万元)。这里应剔除当期发生的坏账损失 20 万元,其减少了应收账款金额,但并未流入现金。⑤经营活动产生的现金流量净额=178.418 1+158.42+500-134=702.838 1(万元)。

可见，上面用直接法和间接法计算出的经营活动现金净流量不相等。简单地看,以上的调节过程是没有错误的。不过,对事物应该知其然,更要知其所以然。要解决这个问题,还得从现金流量表的设计原理谈起。

（二）

现金流量表间接法主要调节两大类事项：一类是影响净利润却并不影响现金流量的事项；另一类是不影响净利润却影响了现金流量的事项。对于不影响净利润和现金流量的事项、同时影响净利润和现金流量的事项是不予以调整的。按照这个原理来逐一甄别各个调整项目，就会发现有一个项目难以简单地做出划分,即当期期末计提的坏账准备。该坏账准备金额是个倒挤数,无法直接看出它的构成因素,因此不能判断其属于哪类调节事项。因此,解决问题的关键是要分析出期末计提的坏账准备的构成因素。

当期期末计提的坏账准备因计入管理费用而影响当期损益。此处计入管理费用的金额仅仅指年终企业在调整坏账准备余额时记入“管理费用”科目的那一笔金额,而不是指期间发生坏账和收回前期已核销坏账而产生的当期发生额，因为只有期末这笔计入管理费用的金额才能影响当期利润。那么该笔记入“管理费用”科目的金额(以下用 M 表示)应该如何确定呢?

在实际工作中,对于 M 都是采用倒挤法来计算的,即等于“坏账准备”账户期末实际金额(不一定等于期初余额,因当期可能发生了坏账或收回了前期已核销坏账)与期末应有余额的差额。但利用倒挤法计算出的 M 无法分析其各个构成因素,无法进一步剖析。有鉴于此,笔者在这里给出一个公式,利用该公式可清楚地看出 M 的各个构成因素,从而便于继续进行推导分析。该笔金额在数量上可以进行拆分:M=A+B-C。其中:A=应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率;B=当期发生的坏账损失;C=当期收回前期已核销的坏账。计算结果为正值表示增加了管理费用,为负值表示冲减了管理费用。该公式推导过程如下:

由“坏账准备”账户的 T 字结构图,可以很容易得出:坏

企业长期股权投资相关费用的会计处理

中国海洋石油总公司　**郭永昊**　国务院国资委建材离退休干部局　**方　了**

企业在进行长期股权投资时,通常会支付一些税金、手续费(一般是指在产权交易市场、证券交易市场中发生的交易费用)。根据《企业会计制度》和新会计准则的规定,这类费用一般都应计入长期股权投资的初始成本。而对于这类费用之外的审计费、律师费、财务咨询费等相关费用,则因企业执行不同的会计政策及长期股权投资取得方式的不同而使其会计处理有所不同,但《企业会计制度》没有进行明确说明。本文拟对此进行以下具体分析。

一、执行《企业会计制度》的企业

1. *执行《投资公司会计核算办法》的各类投资公司*。2004年10月25日,财政部发布的《投资公司会计核算办法》(财会[2004]14号)要求:从2005年1月1日起,已执行《企业会计制度》的各投资公司执行《投资公司会计核算办法》。根据《投资公司会计核算办法》,各投资公司在《企业会计制度》有关规定的基础上增设"待转投资费用"科目专门核算上述费用。具体核算办法如下:各投资公司按照股权投资协议进行投资,当发生与股权投资项目有关的审计费等前期费用时,借:待转投资费用;贷:银行存款等。待股权投资项目按协议规定投资时,借:长期股权投资;贷:待转投资费用。如果因终止协议等原因而不再进行股权投资的,应将该股权投资项目上所发生的前期费用作为期间费用入账,借:管理费用;贷:待转投资费用。

2. *不执行《投资公司会计核算办法》的其他企业*。非投资公司类的企业如何进行会计核算,《企业会计制度》并没有明确规定,实务中有以下三种处理方法:

(1)直接计入初始投资成本。主张这种处理方法的人认为,既然《企业会计制度》规定初始投资成本包括相关税费,而审计费等相关费用也是因为进行股权投资发生的,这部分费用自然应该计入初始投资成本。会计分录如下:借:长期股权投资;贷:银行存款等。如果不再进行股权投资,则借:管理费用;贷:长期股权投资。

(2)直接计入当期损益。主张这种处理方法的人认为,虽然审计费等相关费用是因为进行股权投资而发生的,但其性质不同于股权投资价款性质,其本质上应该是一种决策成本。也就是说,为了确定是否应该进行股权投资,企业要进行可行性分析,相应地要对拟投资企业进行财务审计并聘请相关法律、财务顾问等专业人员进行辅助决策。因此,这些费用应归属于企业的当期管理费用,计入当期损益。会计分录如下:借:管理费用;贷:银行存款等。

(3)发生相关费用时先计入待摊费用,待确认投资时计入初始投资成本,如不再投资则转入期间费用。主张这种处理方法的人认为,虽然审计费等相关费用是一种决策成本,但它不是纯粹的费用,因此它的最终确认要视该项投资行为最终是否实现。如果可行性分析表明拟投资企业具有投资价值,企业管理当局决定对拟投资企业进行投资时,那么此项成本就应该归集到初始投资成本中;反之,企业管理当局不准备再对外投资,所发生的审计费等相关费用就应视为该项投资的沉没

账准备期初余额-当期发生的坏账+当期收回前期已核销的坏账+年终计入管理费用的坏账准备金额=坏账准备期末余额。将其移项,可得:年终计入管理费用的坏账准备金额=坏账准备期末余额-坏账准备期初余额+当期发生的坏账-当期收回前期已核销的坏账=(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)+当期发生的坏账-当期收回前期已核销的坏账。

可见,在构成M的三个因素之中,A因素和B因素均不影响当期的实际现金流量,而C因素是确实收到了现金,影响了当期的实际现金流量;这三个因素都影响了当期的利润。对这三个因素进行分类,可以很容易地看出:A因素和B因素均属于需要调整事项,C因素则属于不需要调整事项。

在前面的调节中,我们对当期计提的坏账准备金额悉数进行了调节,这样做是错误的。正确的坏账准备调节金额应该由以下两个因素构成:(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)+当期发生的坏账损失。因此,上例中按该结论重新计算应调整的坏账准备=(214×3%-100×3%)+20=23.42(万元)。

最后,再按间接法的调整项目重新计算经营活动现金净流量。①净利润=178.418 1(万元)。②计提的资产减值准备=当期计提的固定资产减值准备+当期计提的存货跌价准备+当期应调整的坏账准备=100+50+23.42=173.42(万元)。注意:这里对坏账准备项目的调节金额并不是当期计入管理费用的全部金额(即M),而仅仅只是其中的A因素和B因素。③存货的减少(减:增加)=600-100=500(万元)。④经营性应收项目的减少(减:增加)=(期初账面余额-期末账面余额)-当期发生的坏账损失=(100-214)-20=-134(万元)。⑤经营活动产生的现金流量净额=178.418 1+173.42+500-134=717.838 1(万元)。这样,直接法与间接法下计算的经营活动产生的现金流量净额就是一样的了。○