借贷记账法原理在编制现金流量表中的应用

骆国城

(杭州职业技术学院 杭州 310018)

【摘要】本文对借贷记账法在编制现金流量表中的应用进行了探讨,并以经营活动中销售商品流入现金和购入商品流 出现金项目为例,阐述了运用借贷记账法原理确定其数额的方法。

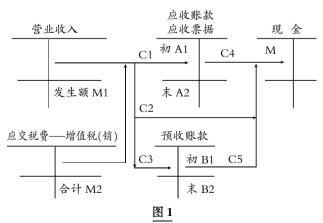
【关键词】借贷记账法 现金流量表 资产负债表

企业现金流量表中的现金形态包括库存现金、可以随时 用于支付的银行存款、现金等价物,不论这些现金是哪种原因 产生的,收到或流入的现金都引起了企业资产项目额的增加, 支付或流出的现金都引起了企业资产项目额的减少。依据借 贷记账法原理,可以表示为下列借贷对应关系:流入现金引起 现金资产的增加应记在借方,对应项目记在贷方且借贷金额 应相等;支付现金引起现金资产减少应记在贷方,对应项目记 在借方且借贷金额应相等。本文着重以经营活动中销售商品 流入现金和购入商品流出现金项目为例, 阐述运用借贷记账 法原理确定其数额的方法。

一、"企业销售商品、提供劳务收到现金"项目金额的确定

"企业销售商品、提供劳务收到现金"业务涉及到的项目 有销售业务中确认的收入、销售中形成的应交增值税、销售业 务中的结算账户以及依据应收款提取的坏账准备金。

1. "企业销售商品、提供劳务收到现金"涉及项目之间的 数量关系。根据年末资产负债表和年度利润表及部分附表,已 知资产负债项目的期初、期末数额和利润表中本期营业收入 数额和增值税明细表中的销项税额,分别用M1、M2、A1、A2、 B1、B2表示有关项目的已知数,用C1、C2、C3、C4、C5和M表 示未知数。企业销售商品、提供劳务收到现金业务涉及账户之 间的对应关系可用图1表示:



由于资产类账户的期末余额=期初借方余额+借方发生

额-贷方发生额,负债类账户的期末余额=期初贷方余额+贷 方发牛额-借方发牛额,所以:

M1+M2=C1+C2+C3;即:M1+M2-C1-C3=C2 A1+C1-C4=A2;即:A1+C1-A2=C4 B1+C5-C3=B2;即:B2-B1+C3=C5 M=C4+C2+C5 =(A1-A2+C1)+(M1+M2-C1-C3)+(B2-B1+C3)

=(A1-A2)+(M1+M2)+(B2-B1)+(C1-C1-C3+C3)

=(M1+M2)+(A1-A2)+(B2-B1)

即销售商品、提供劳务收到的现金数额(M)是本期营业 收入发生额、销项税额加上应收款期末小于期初的差额(或减 应收款期末大于期初的差额),再加预收款期末大于期初的差 额(或减预收款期末小于期初的差额)。

2. "销售商品、提供劳务收到现金"涉及项目之间的账户 对应关系。销售商品、提供劳务收到的现金包括收取的本期销 售中实现的收入款和应缴增值税款、以前销售中形成的应收 款、以后销售中的预收款。

本期营业收入的实现和应缴增值税的形成都记在贷方; 期末资产负债表中应收款余额大于期初余额的差额,增加了 应收款资产,应记在借方,这说明本期营业收入和增值税款中 有部分数额未收到现金而形成了应收款。反之,期末资产负债 表中应收款余额小于期初余额的差额,减少了应收款资产,应 记在贷方,这说明本期收取了前期营业收入和增值税款中所 欠的部分应收款。

期末资产负债表中预收款余额大于期初余额的差额,增 加了预收款负债,应记在贷方,这说明本期收取了以后期间将 实现的营业收入和增值税款中的部分款项。反之,期末资产负 债表中预收款余额小于期初余额的差额,减少了预收款负债, 应记在借方,这说明本期发货销售收入和应缴增值税额中抵 偿了部分预收款。

资产负债表中期末和期初应收款是扣除了提取坏账准备 金后的净额,本期增加提取坏账准备金,这已经使报表中期末 的应收款减少,而销售业务中形成的应收款应当是提取准备 金之前的应收款数额,如果本期不增加提取坏账准备金,这将

□・38・财会月刊(理论) 2007.9

使报表中期末的应收款增加, 因此应冲减本期增加提取的坏 账准备金从而恢复应收款。贴现应收票据的贴现额小于贴现 应收票据账面额之间的差额, 引起应收票据额变现而失去的 收入记在借方(或理解为增加财务费用记在借方)。反之,贴现 应收票据的贴现额大于带息应收票据贴现前账面额之间的差 额,引起应收票据额变现而增加的现金流入记在贷方(或理解 为减少财务费用记在贷方)。

- 3. "企业销售商品、提供劳务收到现金"涉及项目之间的 借贷关系模型。
 - 借:销售商品、提供劳务收到的现金(收到现金增加资 产列在借方)
 - 应收票据(期末余额大于期初余额而增加的资产差额 列在借方)
 - 应收账款(期末净额大于期初净额而增加的资产差 额列在借方)
 - 预收账款(期末余额小于期初余额而减少的负债差 额列在借方)
 - 坏账准备(冲减期末余额大于期初余额而增加提取 的准备金)
 - 财务费用(应收票据贴现额小于票据贴现前账面额 的差额而增加的财务费用)
 - 贷:主营业务收入(确认形成的收入列在贷方)

其他业务收入(增加形成的收入列在贷方)

- 财务费用(票据贴现额大于带息票据贴现前账面 额之间的差额而减少的财务费用)
- 应收票据(期末余额小于期初余额而减少的资产 差额列在贷方)
- 应收账款(期末净额小于期初净额而减少的资产 差额列在贷方)
- 预收账款(期末余额大于期初余额而增加的负债 差额列在贷方)
- 应交税金——应交增值税(销项税额)(增加的负 债列在贷方)
- 坏账准备(冲减期末余额小于期初余额而转回的 准备金)
- 4. 应用举例。

例1: 华新公司销售商品、提供劳务涉及的有关账户在 2007年年末及2007年内的有关资料见表1。

反映各项目之间对应关系的会计分录为:

借:销售商品、提供劳务收到的现金 2 340 000 应收账款(净额) 95 000 坏账准备 5 000 贷:营业收入 2 000 000 应交税金——应交增值税(销项税额) 340 000 应收票据 40 000 预收账款

5. 说明事项:①应付账款等不属于销售业务涉及到的账 户,不应列在确定销售商品收到现金的分录中。②如果各项目

60 000

表1

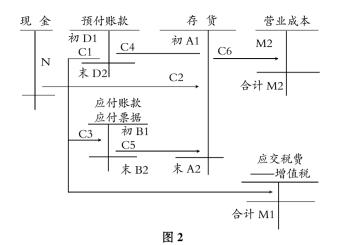
项 目	年初数	年末数	年内发生额	年末減年 初的差额
销售商品、提供劳 务收到的现金	/	/	m	
应收账款净额	19	28.5	/	9.5
应收票据	12	8	/	-4
预收账款	7	13	/	6
营业收入(含主营业务收入和其他业务收入)	/	/	200	/
应交税金(增值税 销项税额)	/	/	34	/
坏账准备	1	1.5	/	0.5
注:应收账款账面 余额	20	30	/	10
应付账款	35	28	/	-7

年末数减年初数的差额方向改变, 那么这些项目在分录中的 方向也将改变。③如果应收账款项目额直接采用其账户中的 年末余额减年初余额的差额,则不需要单独考虑坏账准备金 的列示。④编制的这类分录仅仅是运用借贷记账法的原理确 定流量表中有关项目的数额。这与编制合并会计报表时编制 抵销分录的作用相同,都是为了确定报表中有关项目数额,不 可依据这些分录登记账簿。

二、"企业购买商品、接受劳务支付现金"项目金额的确定

- 1. 影响"企业购买商品、接受劳务支付现金"数额的因素 分析。企业购买商品、接受劳务支付的现金是指企业本期、前 期、后期因购买商品、接受劳务而支付的现金,包括向供货方 支付不具备抵扣条件的增值税款,但须扣除退还货物而收到 的现金。确定本项目额应考虑的影响因素有主营业务成本、其 他业务支出、应交税金(增值税进项税额)、应付票据、应付账 款、预付账款、存货、存货跌价准备、存货成本中的职工薪酬、 存货成本中的折旧费和修理费等。
- 2. "企业购买商品、接受劳务支付现金"有关项目之间的 数量关系模型。根据年末资产负债表和年度利润表及部分附 表,已知资产负债项目的期初、期末数额和利润表中的营业成 本数额,增值税明细表的进项税,分别采用字母M1、M2、A1、 A2、B1、B2、D1、D2表示有关项目的已知数,采用C1、C2、C3、 C4、C5、C6和N表示发生额。企业购买商品、接受劳务支付的 现金业务涉及账户之间的对应关系见后图2。

图2中有关账户之间和某账户本身各项目数额之间存在 的数量关系如下:



把式(2)、式(3)、式(4)和C6=M2代人式(1)得到: N=C4+D2-D1+A2-A1+C6-C4-C5+B1-B2+C5+M1 =(D2-D1)+(A2-A1)+(B1-B2)+M1+M2+(C4+C5-C4-C5)

=(B1-B2)+(D2-D1)+(A2-A1)+(M1+M2)

即购买商品、接受劳务支付的现金等于本期形成的营业 成本、可抵扣的进项税额,加存货和预付账款期末大于期初的 差额(或减存货和预付账款期末小于期初的差额),加应付款 期末小于期初的差额(或减应付款期末大于期初的差额)。

3. 应用举例。

例2: 华新公司购买商品、接受劳务涉及的有关账户在 2007年年末及2007年内的资料如表2所示(假设现金流量表中购买商品、接受劳务支付的现金为n):

表 2				单位:万元
项 目	年初数	年末数	年内发生额	年末減年 初的差额
购买商品、接受劳 务支付的现金	/	/	n	
应付账款	25	30	/	5
应付票据	18	12	/	-6
预付账款	17	15	/	-2
营业成本(含主营 业务成本和其他 业务成本)	/	/	160	/
应交税金(增值税 进项税额)	/	/	25	/
存货跌价准备	2	5	/	3
存货的账面余额	40	100	/	60
存货净额	38	95	/	57
存货中的工资	8	25		17
存货中的折旧、修 理费用	5	18		13

编制的会计分录为:

借: 营业成本 1 600 000 应付票据 60 000

应交税金——增值税(进项税额)	250 000
存货	570 000
存货跌价准备	30 000
贷:现金	2 140 000
应付账款	50 000
预付账款	20 000
存货中的工资费用	170 000
存货中的折旧费用和修理费用	130 000

另外,也需要注意有关的事项(类似于销售商品、提供劳 务中的注意事项)。

三、现金流量表中其他部分项目数额的确定方法

1. "经营活动中支付给职工以及为职工支付的现金"数额的确定方法。企业经营活动中职工的薪酬形成了企业的成本费用,企业职工薪酬中可能有部分已经支付了现金,也可能有一部分尚未支付现金而形成了企业的负债,因此存在着下列对应关系:

借:存货中的职工薪酬

期间费用中的职工薪酬

应付职工薪酬(期末余额小于期初余额的差额,注:余额中须扣除工程人员薪酬)

贷:经营活动中支付给职工以及为职工支付的现金 (依据借贷数额相等关系倒减确定)

应付职工薪酬(期末余额大于期初余额的差额, 注:余额中不包括工程人员薪酬)

2. "经营活动中支付的各项税费"数额的确定方法。企业经营活动中发生的所得税、增值税、营业税、消费税、印花税、房产税、车船使用税等税费中,可能有一部分支付了现金,也可能尚未支付现金;发生的这些税费中分别形成了企业的所得税费用、营业税金及附加、管理费用以及应缴的税费,这些相关项目之间存在的对应关系可以表示为:

借:所得税费用

营业税金及附加

管理费用中的税费

应交税费——已交增值税(已缴的本期形成的增值税) 应交税费——未交增值税(已缴的本期以前所欠的增值税)

应交税费——应交所得税等税费(期末余额小于期初 余额的差额)

贷:经营活动中支付的各项税费(依据借贷数额相等 关系倒减确定)

应交税费——应交所得税等税费(期末余额大于期初余额的差额)

主要参考文献

- 1. 财政部会计资格评价中心.中级会计实务.北京:经济科学出版社,2007
 - 2. 财政部.企业会计准则.北京:经济科学出版社,2006