

运用“分析法”讲解现金流量表填列

李立成

(桂林电子科技大学商学院 广西桂林 541004)

【摘要】 本文以分析法为例,借助大家熟悉的会计分录并结合案例来具体、直观地讲解现金流量表中常见的两个容易出错的重要项目的填列方法,以期初学者找到一条理解现金流量表编制原理和方法的捷径。

【关键词】 现金流量表 注册会计师 CPA分析法 经营活动

一、理论综述

现金流量表是用来反映企业一定期间现金及现金等价物流入和流出情况的报表,它表明了资产负债表现金形成的过程,同时也揭示了利润表中净利润的质量。在当前国际国内经济、金融环境急剧变化的情况下,企业倾向“现金为王”的财务理念,现金流量表由于能帮助信息使用者客观评价和预测企业获取现金的能力,成为财务分析和决策的一个重要依据。

在现行财务报表体系里,资产负债表、利润表和所有者(股东)权益变动表都以权责发生制为编制基础,会计账簿体系也是建立在权责发生制基础上的,很显然以收付实现制作为编制基础的现金流量表不能直接根据会计账户的发生额来填列。分析法作为注册会计师考试辅导教材《会计》中重点推荐的一种方法(又称为CPA分析法),它以资产负债表和利润表数据为基础,然后结合一些特殊业务的“会计账户和会计分录”数据进行分析填列,实现了会计数据从权责发生制到收付实现制的转换。对于大中型企业来讲,由于业务量较大比较复杂,所以理解并掌握编制现金流量表的分析法尤为重要。

二、分析法的运用讲解

现金流量表三大活动(经营活动、投资活动和筹资活动)中,经营活动产生的现金流量代表了企业持续获取现金的能力,是企业最为倚重的,它的数据正确与否影响重大。因此笔者以“销售商品、提供劳务收到的现金”和“购买商品、接受劳务支付的现金”两个涉及业务较多且容易出错的项目为例,借助会计分录来阐述分析法的具体运用。

(一)“销售商品、提供劳务收到的现金”填列

分析法计算公式可以概括为:销售商品、提供劳务收到的现金=营业收入+本期发生的增值税销项税额+应收账款减少数(或-应收账款增加数)+应收票据减少数(或-应收票据增加数)+预收账款增加数(或-预收账款减少数)±特殊调整业务。

企业无论是销售商品还是提供劳务最终都要确认收入,因此该公式以利润表中的营业收入为基数进行计算,可以把该公式分成三个部分来理解,并概括为“一个假设两个调整”:

1. 一个假设。它假设凡是当期的营业收入和增值税销项

税额全部收到了现金,假设会计分录为:

(1)借:银行存款(库存现金等);贷:主营业务收入(其他业务收入),应交税费——应交增值税(销项税额)。

因此得出公式第一部分:销售商品、提供劳务收到的现金=营业收入+本期发生的增值税销项税额。

2. 第一次调整。在此基础上调整与假设不一致的业务。即当销售时确认了收入但没有收到现金的业务调减,前期销售本期收到现金的业务因为未在本期确认收入,因此应调增。正常情况下企业因销售而未收到现金的会计分录为:

(2)借:应收账款(应收票据,预收账款);贷:主营业务收入(其他业务收入),应交税费——应交增值税(销项税额)。

由于该笔分录与假设分录(1)借方不一致,所以当应收账款(应收票据)增加或预收账款减少时应在基数上调减。正常情况下前期销售本期收到款项业务的会计分录为:

(3)借:银行存款(库存现金等);贷:应收账款(应收票据,预收账款)。

该笔分录贷方与假设分录(1)贷方不一致,即收到了现金,但没有包含在假设基数里,因此应收账款(应收票据)减少或预收账款增加应调增。

经过第一次调整,得出公式第二部分:销售商品、提供劳务收到的现金=+应收账款减少数(或-应收账款增加数)+应收票据减少数(或-应收票据增加数)+预收账款增加数(或-预收账款减少数)

3. 第二次调整。在第一次调整的基础上,主要对实际业务中与(2)(3)两笔业务分录不一致的作为特殊业务调整:

(4)本期补提的坏账准备:借:资产减值损失;贷:坏账准备。该笔分录与(3)借方不一致,坏账准备增加(即应收账款、应收票据减少)但并没有现金流入,由于应收账款(应收票据)减少在第一次调整时已认为收到现金调增了,因此第二次调整时(4)应作为特殊业务调减。

(5)本期冲销前期多计提的坏账准备:借:坏账准备;贷:资产减值损失。该笔分录与(2)贷方不一致,坏账准备减少(即应收账款、应收票据增加),但并未计入收入,因此应在第一次调整基础上调增。

(6)不附追溯权的票据贴现:借:银行存款,财务费用;贷:应收票据。贴现涉及的财务费用应调减,原理同(4)一样。

(7)债务重组中收到非现金资产:借:库存商品,应交税费—应交增值税(进项税额);贷:应收账款(应收票据)。

此类业务应调减,原理同(4)一样。其他特殊业务的调整思路也和(4)类似。经过第三次调整得出公式的第三部分:销售商品、提供劳务收到的现金=±特殊调整业务。

经过以上调整处理后,得出前面给出分析法的销售收现最终公式。公式中营业收入来自利润表,应收账款、应收票据、预收账款的增加数或减少数分别根据资产负债表中三个项目的期末余额与年初余额的差额分析填列,增值税销项税和其他特殊调整业务可根据相关账户明细记录分析填列。

案例:甲公司采用备抵法计提坏账准备2010年度有关资料如下:①应收账款项目:年初数110万元,年末数70万元;②应收票据项目:年初数80万元,年末数120万元;③预收款项项目:年初数80万元,年末数50万元;④营业收入2100万元;⑤明细账:应交税费——应交增值税(销项税额)358.7万元;⑥其他有关资料为:本期冲减前期多计提的坏账准备8万元;本年收回上年度核销的坏账4万元;商业承兑汇票(即应收票据)贴现使“财务费用”账户产生借方发生额2万元;在建房屋领用本企业自产产品,该产品账面成本7万元,计税价格10万元,产生增值税销项税额1.7万元;收到客户用23.4万元的商品(价款20万元,增值税3.4万元)抵偿前欠账款28万元。

案例分析(用分析法计算):

①本年度收回上年度核销的坏账应做两笔会计分录:借:应收账款4万元;贷:坏账准备4万元。借:银行存款4万元;贷:应收账款4万元。第一笔分录借贷相抵不需要调整,第二笔分录属于应收款的正常业务,也不需要调整。即在分析法下核销上期收回的坏账不需要作为特殊业务调整。

②在建工程领用商品,会计分录为:借:在建工程8.7万元;贷:库存商品7万元,应交税费——应交增值税(销项税额)1.7万元。销项税并未收到现金,因此应作为特殊业务,从基数(增值税销项税额)中调减1.7万元。

③根据分析法计算公式,销售商品、提供劳务收到的现金=2100+(358.7-1.7)+(110-70)-(120-80)-(80-50)+8-2-28=2405(万元)。

(二)“购买商品,接受劳务支付的现金”填列

分析法计算公式可以概括为:购买商品、接受劳务支付的现金=营业成本+本期发生的增值税进项税额+存货增加数(或-存货减少数)+应付账款减少数(或-应付账款增加数)+应付票据减少数(或-应付票据增加数)+预付账款增加数(或-预付账款减少数)特殊调整项目。

企业采购的材料经过加工、生产最终通过销售计入营业成本中,因此该公式以利润表中的营业成本为基数进行计算,并可分解为四个部分,并概括为“一个假设三个调整”。

1. 一个假设。它假设凡是当期计入营业成本和增值税进项税额的账款全部支付了现金,假设分录为:

(1)借:主营业务成本(其他业务成本),应交税费——应

交增值税(进项税额);贷:银行存款(库存现金等)。

因此得出公式的第一部分:购买商品、接受劳务支付的现金=营业成本+本期发生的增值税进项税额。

2. 第一次调整。在此基础上,凡与假设一致的业务不用调整,只需调整与假设不一致的业务,实际上就是要调整与假设分录不一致的业务。正常情况下企业采购存货会计分录为:

(2)借:原材料(库存商品等),应交税费——应交增值税(进项税额);贷:银行存款(库存现金等)。

由于该笔分录借方为存货,与假设分录(1)借方不一致,即采购支付了现金却没有包含在基数营业成本中,所以存货的增加应在基数上调增。正常情况下销售时需结转销售成本:

(3)借:主营业务成本(其他业务成本);贷:库存商品(原材料等)。该笔业务与假设分录(1)贷方不一致,即营业成本增加但没有支付现金,因此存货减少时应在基础上调减。

经过第一次调整后得了公式的第二部分:购买商品、接受劳务支付的现金=+存货增加数(或-存货减少数)。

3. 第二次调整。在假设和第一次调整基础上,调整与(2)和(1)会计分录不一致的业务,正常情况下赊购和预付款采购业务分录为:

(4)借:原材料(库存商品等),应交税费——应交增值税(进项税额);贷:应付账款(应付票据,预付账款)。

该笔业务与(2)贷方不一致,即存货增加但没有支付现金。由于第一次调整认为存货增加都支付了现金从而存货增加调增,所以此笔业务应调减,即应付账款(应付票据)增加、预付账款减少时应在基数上调减。

(5)借:应付账款(应付票据,预付账款);贷:银行存款(库存现金等)。该笔付款业务与假设分录(1)借方不一致,本笔业务作为前期采购业务在本期支付了现金,但却未包含在基数营业成本中,因此应调增,即应付账款(应付票据)减少、预付账款增加应调增。

经过第二次调整后得了公式的第三部分:购买商品、接受劳务支付的现金=+应付账款减少数(或-应付账款增加数)+应付票据减少数(或-应付票据增加数)+预付账款增加数(或-预付账款减少数)。

4. 第三次调整。在前面两次调整的基础上,再调整与(2)(3)(4)(5)会计分录不一致的特殊业务。

(6)计提存货跌价准备业务,借:资产减值损失;贷:存货跌价准备。与(3)借方不一致,存货跌价准备增加(即存货减少)并未计入营业成本。由于(3)对于存货减少在基数上调增了,所以本期计提存货跌价准备应调增。

(7)存货价值恢复,借:存货跌价准备;贷:资产减值损失。该笔业务与(2)贷方不一致,即存货增加并没有付现,因此本期恢复存货跌价准备的业务应调减。

(8)债务重组业务,借:应付账款(应付票据);贷:长期股权投资,投资收益,营业外收入。该笔业务与(5)贷方不一致,即债务重组业务导致债务人并未支付现金,应调减。其他特殊调整业务的处理思路与此类似。经过第三次调整得出公式的第四部分:购买商品、接受劳务支付的现金=特殊调整项目。

基于ERP的会计实验教学体系构建

高云 杨隽萍

(浙江理工大学经济管理学院 杭州 310018)

【摘要】 ERP作为企业管理的先进工具,为企业加强管理提供了一个强大的平台,ERP的实施不仅对企业管理带来了巨大的变化,对会计工作也产生了深刻的影响。本文从ERP环境对会计实验教学的新要求出发,分析了现阶段会计专业实验教学模式的不足,提出了基于ERP的会计实验教学体系的构建思路并指出了实践该体系要解决的关键问题。

【关键词】 企业资源计划 会计实验 教学体系

企业资源计划(ERP)是指建立在信息技术基础上,以系统化的管理思想,为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台。ERP实行财务与业务、财务与供应链、销售链的一体化管理,它的实施对会计工作产生了深刻的影响,对会计人员的素质和工作技能也提出了更高的要求。高等院校的会计教育应当主动适应这一重大变革,修订和完善相关课程的教学体系和教学内容。

一、ERP的实施对会计工作的影响分析

1. 改变了会计信息的收集与处理方式。在传统的会计工

经过以上调整处理后,得出前面给出分析法的采购付现最终公式。公式中营业成本来自利润表,应付账款、应付票据、预付账款的增加数或减少数分别根据资产负债表中三个项目的期末余额与年初余额的差额分析填列,增值税进项税和其他特殊调整业务可根据相关账户明细记录分析填列。

案例:甲公司2010年度有关资料如下:①应付账款项目:年初数90万元,年末数130万元;②应付票据项目:年初数70万元,年末数50万元;③预付账款项目:年初数80万元,年末数100万元;④存货年初数75万元,年末数65万元;⑤主营业务成本2300万元⑥明细账:应交税金——应交增值税(进项税额)40万元⑦其他有关资料:用固定资产偿还应付账款10万元;生产成本中直接工资项目含有本期发生的生产工人工资费用55万元;本期制造费用发生额为60万元,其中消耗的物料为20万元,应付职工薪酬30万元,累计折旧10万元;工程项目领用本企业产品,账面成本22万元,市场价格30万元,增值税率17%。

案例分析(用分析法计算):

①生产成本中含有生产工人工资费用,会计分录为:借:生产成本55万元;贷:应付职工薪酬55万元。

由于生产成本的余额在会计中入资产负债表存货项目,在该业务中存货增加并未付现,因此在基数上调减55万元。

②制造费用会计分录为:借:制造费用60万元;贷:原材料20万元,应付职工薪酬30万元,累计折旧10万元。

其中制造费用与原材料(20万元)若有余额均会计入存货

作模式下,企业的财务会计部门根据各采购、生产制造、销售等业务部门提供的原始单据集中收集,进行会计确认和计量,填制和审核会计凭证、登记会计账簿、编制各种会计报表,形成会计信息。

2. 改变了会计信息的存储空间。在传统的管理信息系统中,企业的物流、资金流、信息流是相互分离的,采购、生产制造、销售等部门在完成相应经济业务时做出物流信息,财务会计部门主要采集各部门经济业务的货币信息,做出资金流和会计信息流。这时,会计信息孤立于业务信息和其他管理信息

项目,借贷相抵不调整。但制造费用另外40万元并未支付现金,因此应调减。

③工程领用存货,会计分录为:借:在建工程27.1万元;贷:库存商品22万元,应交税费——应交增值税(销项税额)5.1万元。存货减少,但对应的不是主营业务成本科目,因此应作为特殊项目调增22万元。

④根据分析法计算公式,购买商品、接受劳务支付的现金=2300+40-(130-90)+(70-50)+(100-80)-(75-65)-10-55-40+22=2247(万元)。

三、结语

综上所述,笔者认为借助会计分录来解释现金流量表编制的分析法原理主要有以下优势:①会计分录简单明了,容易被初学者和实务工作者接受;②会计分录反映了企业实际业务的情况,利用会计分录来理解现金流量表的编制方法,其本身就充分说明了现金流量表不管采用什么方法编制,其数据仍然是以企业实际经济业务为基础的,能让信息使用者准确地把握现金流量表的实质;③文中的分析思路同样适用于现金流量表其他项目利用分析法计算填列的理解。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 会计. 北京: 中国财政经济出版社, 2011
2. 财政部. 企业会计准则2006. 北京: 经济科学出版社, 2006