

采用借贷记账法编制现金流量表新探

刘光军 袁小平

目前,实务中编制现金流量表主要采用日记账法,即在会计科目下专设现金流量表项目,期末直接生成现金流量表。但这种方法增加了日常工作量,对会计人员要求较高,实务中还存在请人代编、挤兑数字的不良现象。而理论层面的工作底稿法和T形账户法现实可行性也较弱。基于此,笔者在实务经验和理论基础上,摸索出采用借贷记账法来编制现金流量表(正表)的新方法,以下做一介绍。由于一般企业现金等价物、外币业务、投融资业务较少,同时,由于现金流量表补充资料填制比较简单,因此本文主要以经营活动现金流量的编制为主,以现金流量表正表为基础进行阐述。受篇幅所限,仅列举主要项目的借贷记账法应用。

一、采用借贷记账法编制以现金流量表项目为基础的记账凭证

为了提高效率,笔者在实务中以“△报表项目”代表报表项目的增加,而报表项目增加的含义为“期末一期初”。例,以“△应收账款”代表应收账款报表项目的增加。

(一)在应收账款项目有余额条件下,有关“销售商品、接受劳务收到的现金”业务处理的分录及原理:

借:销售商品、提供劳务收到的现金

△应收账款(报表项目)

△应收票据

财务费用——应收票据贴现利息

资产减值损失——本期计提的坏账

贷:营业收入

应交税费——应交增值税——销项税

△预收款项

资产减值损失——本期冲回前期多提坏账

其基本原理:一般企业日常涉及到销售收款的相关业务主要有如下几笔:

1. 销售时:

借:银行存款

应收票据

应收账款

贷:主营业务收入

应交税费——应交增值税——销项税

2. 预收销售货款时:

借:银行存款

贷:预收账款

3. 应收票据贴现(无追索权下)时:

借:银行存款

财务费用——应收票据贴现

贷:应收票据

4. 本期计提坏账时:

借:资产减值损失——本期计提的坏账

贷:坏账准备——计提应收账款坏账

5. 本期冲回前期多提坏账时:

借:坏账准备——计提应收账款坏账

贷:资产减值损失——本期冲回前期的多提坏账

从以上几笔分录来看,有关“销售商品、提供劳务收到的现金”业务处理的分录,实际上是日常有关业务的一种高度汇总和概括,也必须遵循“借贷必相等”原则。应收账款、应收票据的增加以及票据贴息表明销售收到的现金减少,反之亦然,即借方科目之间,属于此减彼增的关系;本期计提的坏账准备导致应收账款报表项目减少,但此项目的减少并不是由于收到现金而导致的,所以应扣除(减少现金);营业收入和增值税销项税的发生、预收款项的增加,意味着销售收到的现金增加;本期冲回前期多提的坏账,导致应收账款报表项目增加,表面似乎销售收到的现金减少了,但此时并没有影响到现金,所以应从销售收到的现金中调整(增加现金)。

(二)在应收账款科目有余额情况下,有关“销售商品、接受劳务收到的现金”业务处理的分录及原理:

借:销售商品、接受劳务收到的现金

△应收账款(会计科目)

△应收票据

财务费用——应收票据贴现利息

本期发生坏账

贷:主营业务收入

应交税费——应交增值税——销项税
其他业务收入
△预收账款
本期发生坏账收回

与应收账款项目有余额情况下的会计分录相较,在应收账款科目有余额情况下分录编制的主要不同在于对坏账业务的处理。日常坏账相关业务发生时会计处理分录如下:

1. 本期发生坏账时:

借: 坏账准备——计提应收账款坏账
贷: 应收账款

2. 本期发生坏账收回时:

借: 应收账款
贷: 坏账准备——计提应收账款坏账
同时,借: 银行存款
贷: 应收账款

当本期发生坏账时,很明显不涉及现金收入,但影响到应收账款科目余额,所以应调整。在发生坏账时,应收账款科目减少,似乎收到了现金,但实际上并不涉及现金的增加,所以应调回(减少现金);同理,本期发生坏账又收回时,银行存款增加了,坏账准备减少了,因此此时应增加销售收到的现金(增加现金)。

当然,如果有特殊的业务,还需对(一)和(二)两类分录进行相应的调整,但上述分录基本上包含了一般企业所涉及的主要业务。

(三) 收到税费返还的业务处理分录及原理:

借: 收到的税费返还
贷: 营业外收入——返还的增值税
营业外收入——返还的教育费附加
营业税金及附加——返还的消费税
营业税金及附加——返还的营业税
所得税费用——返还的所得税

其基本原理为:收到增值税和教育费附加返还款时,将其计入营业外收入;收到消费税和营业税返还时,减少营业税金及附加;收到所得税返还款时,减少所得税费用。当初计入“其他应收款”的,贷方科目应作相应调整。

(四) 收到其他与经营活动有关的现金的填列:

借: 收到的其他与经营活动有关的现金
贷: 营业外收入——罚款收入
其他应收款——x x个人赔偿

(五) 购买商品、接受劳务支付现金的分录及原理:

借: 营业成本
应交税费——应交增值税——进项税
△存货

△预付款项
贷: 购买商品、接受劳务支付的现金
△应付账款
△应付票据
计入生产成本、制造费用中的职工薪酬
计入生产成本、制造费用中的折旧费

其基本原理见图1。

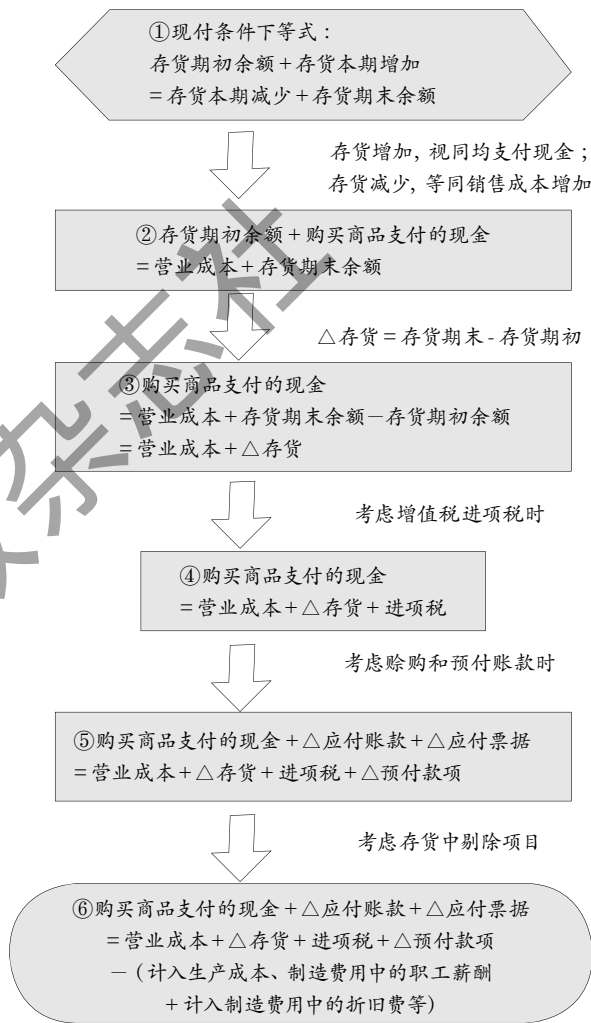


图1 购买商品、接受劳务支付的现金基本原理示意图

(六) 支付给职工以及为职工支付的现金的分录及原理:

借: 计入生产成本、制造费用和管理费用中的职工薪酬
△应付职工薪酬——在建工程人员
贷: 支付给职工以及为职工支付的现金
△应付职工薪酬

基本原理:由于在建工程人员的薪酬属于投资活动,所以应区分其与生产经营人员的薪酬(为简便起见,不考虑支付的离退休费用因素的影响)。首先,可以从应付职工薪酬的T字型账户中看出相关项目之间的内在联系,如图2所示。其次,

应付职工薪酬

	①应付生产经营人员薪酬：期初余额 ②应付在建工程人员薪酬：期初余额
⑤支付给职工以及为职工支付的现金 ⑥支付在建工程人员薪酬	③本期计提计入生产成本、制造费用以及管理费用中的职工薪酬 ④本期计提在建工程的薪酬
	⑦应付生产经营人员薪酬：期末余额 ⑧应付在建工程人员薪酬：期末余额

图 2 应付职工薪酬账户

根据图 2 建立恒等式： $① + ② + ③ + ④ - ⑤ - ⑥ = ⑦ + ⑧$ 、 $② + ④ - ⑥ = ⑧$ 等；从而可得出： $③ + ④ - ⑤ - ⑥ = (⑦ + ⑧) - (① + ②)$ ；继而得出， $③ + ④ - ⑥ = ⑤ + (⑦ + ⑧) - (① + ②)$ ；同时又由于 $② + ④ - ⑥ = ⑧$ ，得出 $④ - ⑥ = ⑧ - ②$ 。所以， $③ + ⑧ - ② = ⑤ + (⑦ + ⑧) - (① + ②)$ 。另外，③，指本期计提计入生产成本、制造费用以及管理费用中的职工薪酬， $⑦ + ⑧ - (① + ②)$ ，指“△应付职工薪酬”； $⑧ - ②$ ，指△应付职工薪酬——在建工程人员；⑤，指支付给职工以及为职工支付的现金（仅此科目为未知数，通过借贷平衡关系倒挤出本数字）。由此就推出以上有关“支付给职工以及为职工支付的现金”的分录。

(七) 支付的各项税费的分录：

借：当期所得税费用

 营业税金及附加

 应交税费——应交增值税——已交税金

贷：支付的各项税费

 △应交税费——应交所得税

(八) 支付其他与经营活动有关的现金的分录：

借：营业外支出——罚款支出

 管理费用——差旅费等

 销售费用——业务招待费等

贷：支付其他与经营活动有关的现金

(九) 购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金的分录：

借：工程物资——已付现

 固定资产——已付现

 应付职工薪酬——支付给在建工程人员的薪酬

 无形资产等——已付现

贷：购建固定资产、无形资产及其他长期资产支付的现金

二、举例说明现金流量表两个主要项目的分录及其填列

(一) 有关报表项目及明细账数据统计如表 1。

(二) 根据以上资料，填列现金流量表相关项目。

1. 编制销售商品、提供劳务收到现金时的会计分录：

表 1 有关数据汇总表

项目	期末	期初	期末-期初	发生
应收票据	66 000	246 600	-180 000	
预付款项	100 000	100 000	0	
应收账款	598 200	299 100	299 100	
存货	2 484 700	2 580 000	-95 300	
预收款项	0	0	0	
应付票据	100 000	200 000	-100 000	
应付账款	953 800	953 800	0	
营业收入				1 250 000
营业成本				750 000
应交增值税——进项税				42 466
应交增值税——销项税				212 500
财务费用——票据贴息				20 000
资产减值损失——计提坏账准备				900
资产减值损失——本期冲回前期多提坏账				0
计入生产成本、制造费用中的职工薪酬				324 900
计入直接人工、制造费用中的折旧费等				80 000

借：销售商品、提供劳务收到的现金 1 322 500

 △应收账款 299 100

 △应收票据 -180 000

 财务费用——应收票据贴现利息 20 000

 资产减值损失——本期计提的坏账 900

贷：营业收入 1 250 000

 应交税费——应交增值税——销项税 212 500

 △预收款项 0

 资产减值损失——本期冲回前期多提坏账 0

2. 编制购买商品、接受劳务支付现金时的会计分录：

借：营业成本 750 000

 应交税费——应交增值税——进项税 42 466

 △存货 -95 300

 △预付款项 0

贷：购买商品、接受劳务支付的现金 392 266

 △应付账款 0

 △应付票据 -100 000

 计入生产成本、制造费用中的职工薪酬 324 900

 计入生产成本、制造费用的折旧费等 80 000

三、采用借贷记账法编制现金流量表的操作

1. 取数需要的主要原始资料，应包括资产负债表、利润表、科目余额表(分级)、相关明细账等。

2. 为了提高数字的准确性和编制效率，可以将这些分录直

“专项储备”科目相关核算

汪学军 李书法

“专项储备”科目核算的内容，是一项政策性很强的经济业务。近年来，国家陆续发布政策，明确对其的会计核算和税务处理。2004年5月，财政部、国家发展改革委和国家煤矿安全监察局联合下发《关于印发〈煤炭生产安全费用提取和使用管理办法〉和〈关于规范煤矿维简费管理问题的若干规定〉的通知》（财建[2004]119号），要求煤炭生产企业计提煤炭生产安全费，并对煤矿维简费计提、使用等情况进行了规范。2006年，财政部和国家安全生产监督管理总局联合下发《关于印发〈烟花爆竹生产企业安全费用提取与使用管理办法〉的通知》（财建[2006]180号）和《关于印发〈高危行业企业安全生产费用财务管理暂行办法〉的通知》（财企[2006]478号），要求烟花爆竹生产企业和在境内从事矿山开采、建筑施工、危险品生产以及道路交通运输的企业应按一定的标准计提安全费用。2009年6月，财政部制定的《企业会计准则解释第3号》第三条规定，高危行业企业按照国家规定提取的安全生产费，应当计入相关产品的成本或当期损益，同时记入“专项储备”科目；企业提取的维简费和其他具有类似性质的费用，比照上述规定处理。笔者拟对涉及“专项储备”核算的相关问题进行分析。

一、税收处理

新的《企业所得税法》实施后，有关维简费和安全生产费用税务处理的争论一直很激烈。矛盾的焦点主要集中在类似于维简费、安全生产费用等预提性质的费用是否能在所得税前扣除。财建[2004]119号文第七条明确规定，企业提取的安全费用在缴纳企业所得税前列支；而《企业所得税法》明确提

出，企业申报的税前扣除项目和金额要真实、合法，所谓真实，是指能提供证明有关支出确属已经实际发生。支持税前扣除方的理由是，财政部等部委的文件明确规定可以税前列支；不支持税前扣除方的理由是，《企业所得税法》是上位法，而财政部等部委下发的文件仅是部门规范性文件的性质，属于下位法，根据税法适用原则之一的法律优位原则，下位法与上位法有抵触时，下位法的规定自动失效。在实务中，各地税务机关对此也理解不同、尺度不一。

近日，国家税务总局发布了《关于煤矿企业维简费和高危行业企业安全生产费用企业所得税税前扣除问题的公告》（国家税务总局公告2011年第26号）。该文件明确指出，煤矿企业实际发生的维简费支出和高危行业企业实际发生的安全生产费用支出，属于收益性支出的，可直接作为当期费用在税前扣除；属于资本性支出的，应计入有关资产成本，并按《企业所得税法》规定计提折旧或摊销费用在税前扣除。企业按照有关规定预提的维简费和安全生产费用，不得在税前扣除。

二、所得税的核算

《企业会计准则第18号——所得税》规定，相关资产负债表项目账面价值与计税基础出现差异时，应区别应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异，分别乘以适用的所得税税率，确定资产负债表日递延所得税负债和递延所得税资产。如前所述，企业按有关规定提取的维简费、安全生产费等预提性质的费用不得税前扣除，导致相关项目账面价值不等于计税基础，产生了可抵扣暂时性差异，企业应在会计期末据以确认

接在EXCEL表格中进行编制，然后将相关数据再行填列。

3.也可以利用财务软件，单独建立账套。首先，设置以现金流量表报表项目为基础的会计科目并编码；获取原始资料（可以将会计凭证、账簿、报表数据直接输入，也可以将这些数据导入EXCEL表格中计算）；当然最准确最理想的方法是建立与原账套数据之间的链接，直接获取这些数字。其次，编制以现金流量表报表项目为科目的记账凭证；如果需要合

并现金流量表，则直接编制相应的抵消分录。第三，直接汇总打印出以现金流量表项目为名称的科目余额表（其他项目可以省略）。最后，根据科目余额表编制现金流量表或合并现金流量表。当然如果财务软件系统设置升级或优化后，可以直接打印出现金流量表或合并现金流量表。■

（作者单位：成都理工大学工程技术学院）

责任编辑 刘忻