

改进财务状况变动表的建议

王 觉
王正君

财务状况变动表是反映企业营运资金增减变动及其原因的重要会计报表,它为会计信息的使用者判断企业的偿债能力、经营方针、资金运用方式等提供了有用的资料。它弥补了资产负债表及利润表的不足,提供了资产负债表及利润表所不能提供的会计信息。自从我国企业编制该表以来,在健全会计信息体系上迈进了一步,在一定程度上满足了会计信息使用者对有用会计信息在广度和深度方面的要求。但几年来的实践也证明,我国现行的财务状况变动表存在着以下不足:

1. 营运资金的概念是以流动资产—流动负债为基础的,而现行的财务状况变动表,既包含了流动资产与流动负债项目,也包含了非营运资金项目,如营运资金来源中包含了“对外投资转出的固定资产”、“对外投资转出的无形资产”等项目,它们并不影响营运资金的变动;又如,在营运资金运用中包含了“固定资产和在建工程净增加额”、“增加无形资产、递延资产及其它资产”等项目,上述项目的变动,并不一定与营运资金有关。这一方面夸大了流动资金来源和流动资金运用的规模,另一方面

给相关信息的使用者在理解、分析、运用财务状况变动表带来了一定的困难。

2. 现行财务状况变动表的流动资金来源以本年利润为基础来编制,本年利润是在权责发生制的基础上计算出来的。在权责发生制下,本年利润的多少,与企业的货币资产(指库存现金及银行存款等)的多少并无必然的联系,在目前的企业中往往存在着本年利润很高但可以用来支付的货币资产却很少的现象。它夸大



了企业的偿债能力。因此现行财务状况变动表并不能正确反映某些企业的真实财务状况。

3. 现行财务状况变动表的右边是由流动资产与流动负债的年末与年初之差额构成的,流动资产中包含了各项债权和存货及待摊费用等项目。营运资金余额的多少,是判断企业偿债能力的重要依据,但依目前的经济现实,许多企业存在存货冷背呆滞、越来越难解的债务链、低下的经济效益水平及普遍的非正常摊提等现象,使企业存货的变现能力、债权收回的速度及损失程度、待摊费用的可补偿程度等等,变得难以捉摸,这也使现行的财务状况变动表变得难以理解和使用。

4. 现行的财务状况变动表中的某些项目,如“固定资产清理收入(减清理费用)”、“清理固定资产损失(减收益)”、“固定资产和在建工程净增加额”等等,编制方法复杂,编制原理难以理解,给编制和理解财务状况变动表带来了很大的困难。从80年代开始,美国企业界开始编制现金流量表。1987年11月美国财务会计准则委员会发布第95号财务会计公告——“现金流量表”,取代会计原则委员会的第19号意见书,要求企业从1988年7月15号以后的会计年度开始,以现金流量表代替财务状况变动表。1992年10月,国际会计准则委员会发布以“现金流量表”代替“财务状况变动表”的公告,并建议于1994年1月1日起执行。世界范围内出现了编制现金流量表的趋势。

现金流量表是以现金(这里的现金是指企业的库存现金、银行存款及货币资金的等价物,本文的现金概念不等同于现行会计制度中的现金概念)的流入、流出来汇总说明企业在特定的营业、投资及理财活动的会计报表。它是在收付实现制的基础上编制的,它主要有以下优点:

1. 从现金流量的角度来反映企业财务状况的变动情况,现金的概念清晰明确,通俗易懂,克服了营运资

金概念不清的弊端。从某种程度上说,比财务状况变动表容易为一般人所理解。

2. 把现金流量分为营业活动的现金流量、投资活动的现金流量、理财活动的现金流量,反映了现金变化的来龙去脉,揭示了企业在特定时期内各种经济活动所产生的现金流入与现金流出的差异及原因。

3. 现金流量表以现金净流量表示企业的偿债能力和支付现金红利的能力,是非常可靠的会计信息(只要报表不是伪造的),它没有财务状况变动表那种流动资金净增加额较大而企业支付能力却不足的现象。

4. 现金流量表是企业资金周转的晴雨表,一般而言,企业现金净流量越大,企业资金的流动性和流动方式的可选择性就越大,企业应付经营风险的能力也就越大,交易商、债权人、投资人同这样的企业打交道的风险也就小。

现金流量表虽然有上述好处,但也有不足之处:

1. 现金流量表不能全面反映企业流动资金的流转状况,虚减了企业资产流转的规模。由于现金流量表是建立在收付实现制的基础之上的,它只反映现金的变动,对其它流动性较高但尚没有变现的流动资产(如存货及各种债权等)则不予以反映。这样现金流量表所反映的企业资产的流动性是不完整的,虚减了企业资产流转的规模,虚缩了企业流动资产的周转能力。

2. 现金流量表人为地虚减了企业负债偿付和红利分派能力。在正常情况下,考虑企业负债偿付和红利分派能力,除了考虑现金的流动性外,还应该考虑存货和各种债权的增减变动。否则就不能正确判断企业负债偿付和红利分派及资产流动的能力。

3. 现金流量表中的各个项目,同现有会计报表体系中的其它各张报表中相关项目之间的构稽关系,不如现行财务状况变动表同现有报表体系中的其它各张报表相关项目之间的构稽关系那样严密,那样富有逻辑性。这给现金流量表的编制带来一定的随意性,也给会计报表的审查带来一定的难度。

由于财务状况变动表和现金流量表都有各自的优缺点,若能克服二者的缺点,综合二者的优点,编制既能反映营运资金的增减变动,又能反映现金净流量的报表,则能起到事半功倍的效果。作者的想法是:在保留现行的财务状况变动表的条件下,补充增设以下8项有关现金流量方面的资料,以改进现行的财务状况变动表。(1)本年累计现金增加额。(2)本年累计现金减少额。(3)本年现金余额。(4)本年销售收入中的现金比重。(5)三年来销售收入中现金的比重。(6)本年理财活动中增加的现金额。(7)本年的短期借款、短期债券和

其它短期负债的余额。(8)本年投资活动增加的现金余额。

这里,前三项资料,是为了说明企业现金增减变动的规模及企业现金的支付能力。其中,“本年现金余额”资料在资产负债表中就有,但在财务状况变动表中直观反映企业现金的支付能力,在此也重复列示。第4、第5项资料,是为说明企业销售收入中债权的变现能力。企业销售收入中债权的变现能力越好,说明企业的支付能力越大,资金流动状况越好。第6、第8项资料,是为了说明企业在本年增加的现金中,由于投资活动和理财活动增加的现金有多少。它表明了企业经营上的方针政策和经营上的风险程度。一般说来,企业在本年增加的现金中,投资活动和理财活动增加的现金所占的比重越大,企业的经营风险也越大。第7项资料是为了说明企业短期内需要偿还的负债额。

增设补充了上述资料,在编制该表时,“本年累计现金增加额”、“本年累计现金减少额”两项资料,可以分别根据“现金”、“银行存款”、“其它货币资金”及货币资产相关会计科目的借方和贷方本年累计发生额之和填列。

“本年现金余额”可以根据“现金”、“银行存款”、“其它货币资金”及货币资产相关会计科目期末余额之和填列,或根据资产负债表相关项目之和的分析填列。

“本年销售收入中的现金比重”、“三年来销售收入中现金的比重”二项资料,前者是用本年销售活动中取得的现金收入除以本年销售收入计算出来的(企业平时可以设立现金销售收入备查簿,登记在销售活动中取得的货币资产);后者是用现金销售收入备查簿中三年的累计现金销售收入,除以三年累计销售收入之后,计算出来的(计算方法,视企业的具体情况,可选择简单算术平均数法、加权算术平均数法)。

“本年理财活动中增加的现金额”、“本年投资活动增加的现金余额”、“本年的短期借款、短期债券和其它短期负债的余额”三项资料,都可以通过在平时设立有关备查簿的方法统计取得。

责任编辑 宋军玲

