

改进结构 提高财务状况 变动表的整体功能

刘节荣

编制财务状况变动表(以下简称“财表”)的目的是为了将资产负债表与损益表结合起来,做到“动态与静态相结合,时点与时期相结合”。可从现行“财表”的实际反映功能看,与这一境界尚有相当距离。笔者对现行“财表”的结构和填列方法稍稍做了变动,以使其整体功能改善和提高。具体变动如下:

①在表左“本年利润”之前增设“期初营运资金(流动资产-流动负债)”项目;②表左末行“流动资金增加净额”改为“本期流动资金增加”净额,再在该项目下增设“期末营运资金”项目;③表右流动资产和流动负债各项目的填列方法,由现在以期末余额减去期初余额后填列,改为直接以各项目期末余额填列,即表右第一大类“流动资产本年增加数”、第二大类“流动负债本年

增加数”的“增加数”改为“期末数”。52行“流动资产增加净额”、69行“流动负债增加净额”的“增加净额”改为“期末余额”;④表右末行“流动资金增加净额”改为“期末营运资金”;⑤对整个行次再做适当调整,其余各项目的填列内容和表左、表右末行的平衡关系仍旧维持不变。这样,表左、表右的平衡关系分别为:

表左:期末营运资金=期初营运资金+本期流动资金增加净额
=期初营运资金+本期流动资金来源合计-本期流动资金运用合计

表右:期末营运资金=流动资产期末数-流动负债期末数

这样改动之后的好处:

3. 摊提标准法。就是根据规定的科目核算内容,各种摊销和提取比例,及成本核算办法,检查各项经济业务的办理是否符合要求。来确定成本核算是否真实。

例解 1. 待摊费用一般要在一年内摊销完,但有些企业为了加快摊销,不按规定,任意缩短摊销期限,规定期内摊销而提前摊销,这样就加大了成本,减少了利润,对于这样情况,检查时,要在待摊费用明细帐借方发生额中具体分析每项费用应摊销期限,找出那些缩短期限的项目,应摊销月份减去实际摊销月份的差数,是缩短了摊销期,是多摊或少摊费用。

例解 2. 预提费用帐户贷方发生额,对原始凭证核对的内容,标准进行复算,然后根据借方发生额,查与实际支出的内容是否一致。检查时应注意,年末预提费用出现的贷方余额是否冲减生产成本,要定期进行对照检查。

4. 费用验算法。就是用企业的各项费用结转方法和成本核算方法,对该企业成本核算过程,进行重新计

算,从中检验有无成本核算不实的问题。

例解 1. 材料成本差异分配表与材料成本差异明细帐的贷方发生额对照审查其中使用的差异率、差异额的分配是否按规定的公式和方法进行计算,并对原来计算进行必要的费用验算,查看其分配是否正确,计算有无差错。

例解 2. 复核材料发出多转或少转的数额,应从发出材料汇总表或耗用材料汇总表上的材料单价与原材料明细帐的贷方发出材料单价核对查看是否相符,如不符合明细帐上的平均单价,应按下列公式计算多转耗料成本。

(发出材料汇总表上的单价-原材料明细帐上付出栏单价)×领用数量=多转耗料成本。要掌握各种生产费用的结转方法和各种成本核算方法,只有熟练掌握才能进行很好的验算。

责任编辑 温彦君

债权人的呆帐 重整会计处理

张丽萍

呆帐重整是从债权人的角度出发而言的,从债务人的角度看,是债务重整。它是指债务人由于经济或法律等方面的原因发生财务困难,无法按约履行偿债义务时,债权人同意对债务人作出的让步,目的是避免因不作让步而遭受更大的损失。

目前,只有美国、澳大利亚等少数国家对呆帐重整的会计处理作了规定,国际会计准则中还没有涉及此问题的准则。在我国企业管理和市场因素还不完善的情况下,企业发生财务困难,无法按时偿债的可能性经常存在。进行呆帐重整,无论对债务人或债权人,都不失为一种避免财务危机的折衷办法。本文就是借鉴美国的做法,从债权人的角度探讨呆帐重整的会计处理。

呆帐重整有三种手段:债务人以资产抵债,债务人授予债权人股票抵债,双方协商修改债务条款,以新债还旧债。债权人和债务人协商确定的重整方案,可以只采用一种手段,也可以结合采用几种手段。通过重整,可以全部结清债务,也可以部分结清债务。

(一)收到资产全部结清应收款项

在我国,应收款项主要有三种形式:应收帐款、应收票据和应收债务。前两种不带利息,后一种按平价或

溢价发行。所以在重整日,前两种形式的应收款项的金额包括面值加上财务费用;如果是应收债券,还要加上应收利息和未摊销溢价。

债务人通过转让资产或授予股票的形式结清债务,对债权人而言,都是收到资产。债权人收到的资产,其公允价值必须小于重整日应收款项的金额,才可以确认为呆帐重整。两者的差额,就是应收款项重整损失。如果债权企业已经计提坏帐准备,还要以应收款项重整损失冲销坏帐准备。举例说明如下:

债权公司持有一张面值 40 000 元的票据,距到期日还有 5 年。由于债务公司遭受财务困难,双方协商,同意债务公司以公允价值为 25 000 元的设备抵偿全部债务。债权公司已提坏帐准备 2 000 元。

分析:重整日应收票据金额:	40 000
减:收到资产的公允价值:	25 000
应收票据重整损失:	15 000
编制会计分录如下:	
借:固定资产——设备	25 000、
应收票据重整损失	15 000
贷:应收票据	40 000

一是优化了信息反映功能。现在的“财表”无论表左项目还是表右项目,都只能反映同一性质的信息——时期动态变量数据,不够丰富生动。而改进之后,表左主体内容仍为时期动态变量信息,表右项目反映的则变为时点静态存量数据。从而使“财表”信息达到“动态与静态、变量与存量、时点与时期”的完美结合,真正发挥“一表多能”之积极效用。

二是增强了连续性和多角度效果。原“财表”表左项目虽然反映当期流动资金来源与运用投向的情况比较详尽,但没有期初和期末资料,给人一个不完整的印象。而且左右两方未行反映的都为“流动资金增加净

额”这同一主题。其中表右的“流动资金增加净额”功能单一,除了与表左同项目的制约平衡作用外,几乎没有其他意义。而改进的“财表”增设了期初期末营运资金项目,既能保证左右双方的平衡核对,又可掌握企业营运资金的整体变动过程。

三是简化了编表实务操作。原“财表”表右各项目要逐一按期末数减去期初数后填列。改进之后,各项目直接以期末数填列,既易于操作,又便于流动比率分析的运用。

责任编辑 闫秀丽