

# 关于编制财务状况变动表的几点思考

傅朝选

1992年12月份财政部颁布了《企业会计准则》，规定企业单位每年编报一次财务状况变动表。由于在执行过程中碰到不少的困难和问题，致使这一规定至今没有很好的实施，据了解目前不少地区没有编报这张报表。在这种情况下，有的同志认为这张报表不合我国国情，作用不大，费力不讨好，没有必要编。为此，笔者就有没有必要编制财务状况变动表，编制过程中遇到的问题及其解决办法，谈谈个人的看法。

## 一、有没有必要编制财务状况变动表

会计报表原先只有两张主要报表，即资产负债表(资金平衡表)和损益表(利润表)。资产负债表总括地反映会计主体在一定时点上全部资产、负债和所有者权益，是一张反映资金截面的静态报表，用的是资产、负债和所有者权益三项会计要素帐面的期末余额。损益表总括地反

映企业在一定期间内经营成果及分配情况，是一张反映经营活动资金纵剖面的动态报表。用的是收入、费用帐面发生额及其差额利润，也就是反映收入、费用、利润三要素的情况。上面谈的两张报表，对会计的六大要素都涉及到了，但是反映的还不够全面。损益表涉及到收入、费用、利润资金纵剖面的动态情况，收入、费用期末无余额，资金截面静态情况不用反映。资产负债表仅涉及到资产、负债、所有者权益的存量，即截面的静态情况，其流量，纵剖面的动态情况没有反映。这些动态情况说明企业在一定时间资产、负债、所有者权益增减变动的情况及其增减变动的原因，对企业现在和潜在的投资者、银行和债权人及会计报表使用者都是至关重要的。如何明晰反映这些动态情况，这就需要另设一张报表，即用财务状况变动表来加以反映。

另一方面，不管是资产负债表还是损益表，

企业对于借款的运用效果必然周全考虑，企业的经济效益由此提高，财务风险机制的作用得以发挥。

除此之外，要使财务风险机制发挥作用，还需要有两个配套的组织条件：一是要建立财务风险或企业资信评估机构。财务风险机制发挥作用的形式之一是，通过贷款与否或借款与否来避免财务风险，而其前提是必须知道用款项目或企业是否存在财务风险。在市场经济条件下，它是通过市场中介机构资信评估组织来进行的，该组织的结论因其独立性而具客观公证性。资信评估机构对确保贷款的运用效率和按期偿还，也即防止财务风险提供了前提。特别是通过确定企业的财

务风险是收支性的还是现金性的，既可以防止贷款损失，又可以使企业及时获得所需资金。二是要建立和完善破产清理体系。财务风险机制发挥作用的终极形式，就是到期不能偿债则以资抵债。为此要进行破产清理。根据西方市场经济的经验，破产清理应按法律程序来进行，从破产申报与登记、破产清算、破产纠纷仲裁、直至剩余财产分配都应有相应的组织机构和程序来保证，使破产清理具有强制性。通过这两种体系的建立既尽可能避免到期不能偿还的债务发生，又对已不能偿债的企业进行处治，尽可能降低财务风险给债权人带来的损失。

主要反映企业经营活动情况。就企业来说,不单纯从事生产经营活动,还有各项投资、筹资、调整企业内部资产结构等理财活动,这些内容资产负债表,损益表没有涉及,需要编制财务状况变动表予以反映。

再者,结合实际情况看,我们现在的经营管理水平还比较低,经济效益不高,相当一部分国营企业经营亏损。这其中的原因是多方面的,但对财务管理不重视,对财务方面的问题及动向研究分析不够是其中重要的原因之一。在这样的情况下,为了改变粗放管理的旧面貌,提高财务管理水平,编制反映资产、负债、所有者权益的变动情况,以及投资、筹资及经营活动情况的财务状况变动表是完全应该的,也是迫切需要的。

## 二、编制财务状况表遇到的主要问题

现行财务状况变动表是以营运资金为基础编制的。营运资金是企业流动资产总额减流动负债总额后的剩余金额。西方会计认为流动比率为2比较合理,即所谓“二比一原则”(流动资产/流动负债=2),也就是说现有流动资产的1/2可以偿还完流动负债,尚余1/2可以机动使用。据此可推出营运资金率应为1,即:流动资产-流动负债/流动负债=1。西方编制财务状况变动表,就是基于企业资金在这样一种情况下编制的。笔者曾对某县全部11家预算内国营厂、矿进行调查,发现流动比率有8家在1以下,仅有3家超过了1。最高的为1.16,最低的仅0.6。这就是说,这11家厂、矿有8家的流动资产不抵流动负债,营运资金是负数。有3家流动资产刚刚抵上流动负债。这11家厂、矿总的流动比率是0.99,流动资产不抵流动负债,这种状况按照西方标准难以经营下去,但我们的厂、矿有的几年、甚至几十年在这样的情况下运转,这种状况在基层企业带有普遍性。

以前我国国营企业资金来源主要依靠国家,原先靠财政拨款,后来靠银行贷款,没有其他单位或个人投入。自有资金很少。由于企业的投资人、债权人都是国家,国家的政策在起主

导作用,所以这些国营企业得以长期存在。在这种情况下,企业的流动资产减流动负债的差额即营运资金就只能在“0”的左右徘徊。流动负债大于流动资产,营运资金是负数,这时营运资金成了营运负债。营运资金与营运负债的性质不同,如何解释评价这种现象就是一个需要认真研究解决的问题。在这种情况下,计算营运资金的增加额,是正数好?还是负数好!如何定量、定性?尚无定论。所以财务状况变动表以营运资金为基础编制,在当前是难以行通的。

## 三、应以流动资金为基础编制财务状况变动表

应当编报财务状况变动表,但以营运资金为基础又行不通。所以改变编表基础是唯一可行的办法。易庭源同志早在1991年就写了《改进财务状况变动表的设想》(见《财务与会计》)1991年第10期,提出了改进财务状况变动表的办法,后来又写了《财务状况变动表结构原理的研究》(见《财务与会计》1994年第4期,下称《研究》),丰富了这一理论,完善了这一办法。

易庭源同志在《研究》一文中,对营运资本定义为:“它是企业运用原有流动资本与固定资本进行经营活动,而增加的流动资本,以及这一部分资本的运用与剩余。”这就扩大了营运资金的范围,把营运资金定义为流动资金增加额。如果以此为基础编制财务状况变动表,就解决了上面提到的营运资金出现负数的问题。流动资产这个概念大家都非常熟悉,它不会出现负数,两期对比即为流动资金净增加额,出现负数即流动资金的减少额,易于理解。另外以流动资金为基础比以营运资金为基础编制的财务状况变动表,在反映财务增减变动情况方面更胜一筹。对“没有包括由于增加流动负债而增加的流动资产,不便于考查企业在流动负债经营方面的得失,而造成决策上的‘死角’的问题得以很好的解决。(引文见易庭源同志的《研究》)

现在以营运资金为基础编制的财务状况变动表所依据的平衡公式:流动资产-流动负债=长期负债+所有者权益-非流动资产

公式的两方都是计算营运资金的净增加额,公式的左方用的是两个时点余额的差额,公式的右方用的是本期发生额的差额。把营运资金净增加额改为流动资金净增加额,其平衡公式:流动资金净增加额=流动负债+长期负债+所有者权益-非流动资产。由此可推出:流动资金增加额=流动负债贷方发生额+长期负债贷方发生额+所有者权益贷方发生额+非流动资产贷方发生额-流动负债借方发生额-长期负债借方发生额-所有者权益借方发生额-非流动资产借方发生额。从上面公式可以看出流动负债、长期负债、所有者权益、非流动资产的贷方发生额使流动资产增加,其借方发生额使流动资产减少,贷方发生额即流动资金来源,借方发生额即流动资金运用,流动资金增加额即剩余的流动资金。根据下列表(一)、表(二)的数字,按易庭源同志的编制方法编制财务状况变动表,即表(三)。从表(三)上可以看出流动资金来源共380,流动资金运用355,剩余流动资金即流动资金增加额25。表中各项指标全部用本期发生额说明流动资金的流量,变动的的原因,为了扩大信息量,揭示流动资产、流动负债变动情况,易庭源同志对流动资产、流动负债的填列,采用了年初余额、年末余额、本期增加额。我认为这里不如采用本期借方发生额、贷方发生额、本期增加额更好些,原因是资产负债表已表现了存量情况,这里再用存量,未免重复,用流量与资产负债表的余量互相对照分析,能提供更为系统完整的信息。

这样财务状况表分三个层次,流动资金来源、运用、剩余额。关系式:来源-运用=剩余额。关系明确,易于理解,便于研究分析各项资金增减变动情况,不失为改进财务状况变动表的好办法。至于三个层次下的各明细项目,易庭源同志及其他一些同志的文章均有探讨与阐述,这里不再赘述。

资产、负债、所有者权益情况

项目	期初余额	本期贷方发生额	本期借方发生额	期末余额	本期增加额
流动资产	100	85	110	125	25
流动负债	80	90	75	95	15
营运资金	20	合计 175	合计 185	30	10
长期负债	40	60	45	55	15
所有者权益	100	120	90	130	30
非流动资产	120	110	145	155	35
营运资金	20	合计 290	合计 280	30	10

(表一)

资产负债表

资产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	年末数
流动资产	100	125	流动负债	80	95
非流动资产	120	155	长期负债	40	55
			所有者权益	100	130
合计	220	280	合计	220	280

表(二)

财务状况变动表(表三)

流动资金来源	金额	流动资金运用	金额	
本年利润	略	利润分配	略	
加:不减少流动资产的费用损失	略	流动负债减少	75	
流动负债增加	90	长期负债减少	45	
长期负债增加	60	所有者权益减少	90	
所有者权益增加	120	非流动资产增加	145	
非流动资产减少	110			
小计	380		355	
剩余流动资金		借方发生额	贷方发生额	本期增加额
流动资产		110	85	25
小计		110	85	25

表(三)

