

现金流动态表的原理与运用

■ 汪一凡

现金流动态表的结构与原理

现金流动态表的样式是怎样得到的?笔者以表1来综合反映企业现金的当前状态,现金结存=现金投资结存+现金负债结存-已分配现金股利-已偿付现金利息+未分配溢余现金。从理论上说,它是可以随时编制、动态地表现的,故称为“现金流动态表”。

借鉴中国会计界原创并盛行过的“增减记账法”的试算平衡思想,笔者将上式中的“已分配现金股利”和“已偿付现金利息”移项,就得到左右两栏分列的格式,其关系是“现金运用=现金来源”,“现金结存”与右栏中“现金来源”三个项目分别是“同增同减”的关系,与同为“现金运用”栏的另外两个项目则是减增的关系。

表1 现金流动态表

现金运用	现金来源
现金结存	现金投资结存
已分配现金股利	现金负债结存
已偿付现金利息	未分配溢余现金

在“现金来源”栏中,“现金投资结存”代表从股东处得到的所有现金投资的当前余额;“现金负债结存”代表从债权人取得的所有现金负债的当前余额;“未分配溢余现金”则代表企业利用现金自主运作所得到的现金增量中,还留在企业继续参与运营的余额,当它为零或是负数时,则说明当前用于运作的只有另外两个现金来源了。

在“现金运用”栏中,“现金结存”代表企业当前可动用的现金余额;“已分配现金股利”是企业从溢余现金中已经分配给股东的部分,这是到当前为止的累计额;“已偿付现金利息”代表企业从溢余现金中已经以利息形式偿付给债权人的部分,也是到当前为止的累计额。后两个项目虽然已经流出现金池,却是溢余现金的已分配形式,是“现金结存”的抵减项,只有将它们与未分配溢余现金综合起来,才能永续地记录现金池对于投资者和债权人的历史功绩。所以,企业自主运作所得到的增量现金可分为“已分配”和“未分配”两类,其关系是:溢余现金=未分配溢余现金+已分配现金股利+已偿付现金利息。

前已述及,现金流会计关注的是能从项目的现金收入中收回全部的现金投入,并有现金“溢余”出来。企业在经营过程

中因发生现金支付行为而形成的非现金账户余额变化均可视为“现金沉积物”,这些项目已经处于传统会计循环的资产保护之下,无须过多操心。因此,可以只需关注现金变化,也就是关注“现金收付业务”。

如何动态反映现金流变化

笔者以一家新开办公司为例,围绕一组代表性的现金业务,说明它是如何随时反映现金流动态的。根据前一张表和现金业务说明,每一个“现金流动态表”上的数据读者都可随时计算并验证。

(1) 股东初始投资现金1 000万元,“现金结存”与“现金投资结存”同增1 000万元(见表2)。

表2

单位:万元

现金结存	1 000	现金投资结存	1 000
已分配现金股利		现金负债结存	
已偿付现金利息		未分配溢余现金	

(2) 支付500万元,用于购建厂房,“现金结存”与“未分配溢余现金”同减500万元,投入的500万元已固化为“现金沉积物”了(见表3)。

表3

单位:万元

现金结存	500	现金投资结存	1 000
已分配现金股利		现金负债结存	
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-500

(3) 支付300万元,用于购置设备,“现金结存”与“未分配溢余现金”同减300万元(见表4)。

表4

单位:万元

现金结存	200	现金投资结存	1 000
已分配现金股利		现金负债结存	
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-800

(4) 向银行贷款200万元,“现金结存”与“现金负债结存”同增200万元(见表5)。

表5

单位:万元

现金结存	400	现金投资结存	1 000
已分配现金股利		现金负债结存	200
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-800

(5) 基建期结束,开始投入营业,支付80万元发放工资,“现金结存”与“未分配溢余现金”同减80万元(见表6)。

表 6 单位：万元

现金结存	320	现金投资结存	1 000
已分配现金股利		现金负债结存	200
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-880

(6) 支付 300 万元购买原材料,“现金结存”与“未分配溢余现金”同减 300 万元(见表 7)。

表 7 单位：万元

现金结存	20	现金投资结存	1 000
已分配现金股利		现金负债结存	200
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-1 180

(7) 股东追加投资 500 万元,“现金结存”与“现金投资结存”同增 500 万元(见表 8)。

表 8 单位：万元

现金结存	520	现金投资结存	1 500
已分配现金股利		现金负债结存	200
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-1 180

(8) 偿还银行贷款 100 万元(见表 9)。

表 9 单位：万元

现金结存	420	现金投资结存	1 500
已分配现金股利		现金负债结存	100
已偿付现金利息		未分配溢余现金	-1 180

(9) 支付银行贷款利息 10 万元,“已偿付现金利息”增加 10 万,“现金结存”减少 10 万(见表 10)。

表 10 单位：万元

现金结存	410	现金投资结存	1 500
已分配现金股利		现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-1 180

(10) 销售商品, 收得现金 600 万元,“现金结存”与“未分配溢余现金”同增 600 万元(见表 11)。

表 11 单位：万元

现金结存	1 010	现金投资结存	1 500
已分配现金股利		现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-580

(11) 现金交纳各项税费 30 万元,“现金结存”与“未分配溢余现金”同减 30 万元(见表 12)。

表 12 单位：万元

现金结存	980	现金投资结存	1 500
已分配现金股利		现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-610

(12) 支付现金股利 20 万元,“已分配现金股利”增加 20 万元,“现金结存”减少 20 万元(见表 13)。

表 13 单位：万元

现金结存	960	现金投资结存	1 500
已分配现金股利	20	现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-610

(13) 支付 600 万元购买原材料,“现金结存”和“未分配溢余现金”同减 600 万元(见表 14)。

表 14 单位：万元

现金结存	360	现金投资结存	1 500
已分配现金股利	20	现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-1 210

(14) 支付 120 万元发放工资,“现金结存”和“未分配溢余现金”同减 120 万元(见表 15)。

表 15 单位：万元

现金结存	240	现金投资结存	1 500
已分配现金股利	20	现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-1 330

(15) 购买原材料 20 万元,“现金结存”和“未分配溢余现金”同减 20 万元(见表 16)。

表 16 单位：万元

现金结存	220	现金投资结存	1 500
已分配现金股利	20	现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-1 350

(16) 支付杂项管理费用 10 万元,“现金结存”和“未分配溢余现金”同减 10 万元(见表 17)。

表 17 单位：万元

现金结存	210	现金投资结存	1 500
已分配现金股利	20	现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	-1 360

(17) 销售商品收到现金 1 400 万元,“现金结存”和“未分配溢余现金”同增 1 400 万元(见表 18)。

表 18 单位：万元

现金结存	1 610	现金投资结存	1 500
已分配现金股利	20	现金负债结存	100
已偿付现金利息	10	未分配溢余现金	40

如何分析和利用现金流动态表

可以看到, 我们已经成功地把三种现金来源区分开来, 用溢余现金来反映“内生性现金流转器”的工作状态。根据表 18 的数据计算, 收到的现金超过总投入的现金, 表明企业已完成投资回收, 并赚到了 70 万元, 其中偿还银行利息 10 万元, 股东得到 60 万元, 未分配溢余现金 40 万元: 溢余现金 70 万元 = 未分配溢余现金 40 万元 + 已分配现金股利 20 万元 + 已偿付现金利息 10 万元。

这是把基建期和投产期合并观察的结果, 如果划分“基建期”和“投产期”来观察, “基建期大用钱, 投产期大赚钱”的状态就更明显。假设表 5 就是基建期结束、投入生产时点上的现金流动态表, 将表 18 上的各项目分别减去表 5 上的各项目, 可以得到投产期以来现金流动态表各项的变动值(表 19)。

从表 1 到表 18 的起始时点是同一的, 即企业创始的“元

表 19 单位：万元

现金结存	$1\ 610 - 400 = 1\ 210$	现金投资结存	$1\ 500 - 1\ 000 = 500$
已分配现金股利	$20 - 0 = 20$	现金负债结存	$100 - 200 = -100$
已偿付现金利息	$10 - 0 = 10$	未分配溢余现金	$40 - (-800) = 840$

我与会计的牵手历程

——建国六十周年有感

■ 赵佳霖

值此举国同庆祖国60周年华诞之际，回顾自己57年的会计执业历程，感慨万千。

1952年3月，我经过考试被庙儿沟铁矿录用为学徒工。三个月后我因考试成绩优异及熟悉珠算，被财务科选中当上了练习生。从那以后我在党和国家的培养下逐渐从一名练习生晋升为记账员、会计员、会计师直至高级会计师，行政职务也从一名基层企业的普通管理人员晋升为副科长、副总会计师、总会计师。可以说，我的个人成长历史与我国会计事业的不断发展和会计工作者地位的不断提高是休戚相关的。

时事磨难阻成长

建国初期，会计人员的技术职称和行政职务是合二为一的，分为练习生、记账员、会计员。而工资是与职称相对应的，提职就增薪。当时职工薪酬实行工分制，每月公布分值，按分值折合人民

币。练习生是从150~170分，级差为10分；记账员是从180~200分，级差也是10分；会计员分为三个等级，三等会计员是215分，级差是15分。这种职称等级制在当时还是很有激励作用的。因为晋级要经过部门领导和人事部门考核确认，代表了你的业务水平有所提高。我利用业余时间刻苦学习，业务提高很快，每年都能晋升一级，很快就由练习生晋升到记账员又晋升为三等会计员，工分由150分涨到了215分。实行“工薪制”改革那年，我的套级工资为53元。

就在我踌躇满志时，一场“反对官僚主义、反对命令主义、反对违法乱纪”的“新三反运动”开始了。那时由于机构变动我被调到了矿山工程管理处的基建财务科工作，运动开始前党委作了动员报告，要求党团员和党团积极分子要勇敢地站在斗争的最前线，大胆揭发本单位、本部门存在的“官僚主义、命令主义和违法乱纪”行为。我当时是共青团的积极分子，于是在一次“新三反”大

会上说：“我们财务科人浮于事，就拿我的工作来说还有潜力，然而科长还在向上级要求增加人，这就是官僚主义的表现”。当然那位科长就成了“新三反”的批判对象。过后我很后悔，觉得所提意见有些“上纲上线”，同时我也有点担心。然而出乎意外的是，他并没有记恨我，还是一如既往地信任我、支持我的工作，体现了一个会计人员坦诚无私、宽宏大度的胸怀。通过这件事我在业务提高的同时，政治思想也有了提高，我懂得了作为一名会计人员，对待业务要求精求细，认真执行会计制度，而对待同志间的思想认识问题要客观、宽容，慎重对待。

在基建财务科工作期间，我又自学了“基建会计核算”、“自营工程成本核算”、“出包工程结算”和“基建材料、设备核算”等基建会计基础知识，比较好地完成了工作任务。1957年6月我被调到了公司基建财务处工作。

可是，世事难料。“文革”期间，会

年”，实际上是反映“元年”与“当前”两个时点间的现金流动态。表19则有所不同，是反映指定起始时点(投产)和指定终止时点(当前)之间的现金流变化。为了将两者区别开来，我们将后者称为“期间现金流动态表”，一般需要特别说明起始时点和终止时点，若按日历期间划分，简单标明“月度”、“季度”或“年度”即可。表19说明从投产至今企业已经赚到840万元，已经足以补偿基建期在厂房和设备上的初始现金投入800万元了：溢余现金870万元=未分配溢余现金840万元+已分配现金股利20万元+已偿付现金利息10万元。

将前后两期的“期间现金流动态表”联系起来看，当上期(即本期期初)的“未分配溢余现金”大于零时，实际上是滚存进入本期的现金周转，它起到了缓解本期现金需求压力的作用；反之，当它小于零时，则表明本期只能用股东和债权人的现金投入，也就加大了本期现金需求的压力。可见，“未分配溢余现金”代表企业自身的“造血功能”，是最值得重视的资金来源，在理财活动中非常有用。

(作者单位：厦门大学管理学院会计系)

责任编辑 李斐然