

财务状况变动表与现金流量表比较

秦永和

企业会计准则第五十七条指出：财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件，包括资产负债表、损益表、财务状况变动表（或者现金流量表）……。按准则的要求，我国新增了财务状况变动表（或现金流量表）。事实上，绝大多数企业填报的是财务状况变动表，因为行业会计制度仅设计了财务状况变动表。本文将财务状况变动表与现金流量表（以下简称两表）作一比较研究，以揭示其异同。

一、两表产生的时间不同

传统的企业财务报表包括资产负债表与损益表，前者反映了企业资金的静态，后者反映了企业的经营成果。第二次世界大战后，科学技术飞跃发展，企业竞争加剧，企业因资金周转不灵而陷于困境的现象时有发生。为了全面反映企业的财务状况，有些企业开始编制资金变动表，该表反映了企业资金的动态情况。1961年以前，北美有些企业自愿地填报“资金变动表”反映企业的营运资金情况，并在一定范围内反映企业在经营、投资、筹资活动中有关资金流动的信息。当时该表没有统一要求填报，也没有统一的名称和格式。1961年“会计研究”第二期发表了美国注册会计师协会的文章：“现金流量分析与资金报表”。该文提出，资产负债表与损益表不能提供企业的全部财务活动信息，企业还应填报“资金变动表”。1963年，会计原则委员会（APB）第3号意见书正式提出：建议企业填报没有统一格式的“资金变动表”。经过一段时间的实践与发展，1971年会计原则委员会第19号意见书提出：将“资金变动表”定名为“财务状况变动表”，并规定了统一的格式，但资金的范围可由企业自行决定，即：现金、广义的现金、营运资金、全部资金。这时，财务状况变动表便产生了。

到了80年代，北美绝大部分企业选用广义的现金或现金为资金范围来编制财务状况变动表，并将

现金的流动分成经营活动、投资活动与筹资活动三个部分。1985年加拿大特许会计师协会（CICA）发文指出：企业必须填报财务状况变动表，资金的范围应是狭义或广义的现金，现金的变动要分成经营、投资、筹资三部分。1987年，会计准则汇编（SFAS）95号正式宣布：企业必须填报统一的反映企业财务状况的报表：“现金流量表”。这样，现金流量表就正式诞生了。目前，两方发达国家或地区绝大多数企业都填报“现金流量表”。

二、两表使用的资金范围不同

资金的范围有五种：

1. 现金，我国称之为货币资金，即库存现金、银行存款和其他货币资金。
2. 广义的现金，即现金与约当现金。约当现金是指短期的、具有流动性的投资与商业票据。此处短期投资是指随时可以变现的，而且变现数额可知的短期投资。
3. 速动资产，即货币资金、短期投资及应收款项等变现能力强的流动资产。
4. 营运资金，即流动资产与流动负债之差额。
5. 全部资金。

现金流量表的资金范围是现金或广义的现金，而我国目前财务状况变动表的资金范围是全部资金（以营运资金为主）。为什么我国的财务状况变动表作出这样的选择呢？其主要理由是：以便全面反映企业的资金变动。那么，为什么西方发达国家选用现金（或广义现金）来作为资金范围呢？这是他们多年实践的结果。众所周知，企业的财务状况最基本的表现是企业的支付能力。如果一个企业想添置设备而无钱购买，生产急需材料因帐上无款而造成停工待料。欠款到期无现款支付，甚至发工资都发愁，这样的企业财务状况肯定不佳。货币资金具有支付能力，而其他的流动资产是不能作为支付手段的，如果一个企

业用存货来发工资,则说明该企业即将倒闭。企业现金的流动,犹如人体血液循环系统,它是维持企业生命的基本保证。同时,营运资金的多少并不能说明企业的财务状况,如果某企业有较多的营运资金,但在其流动资产中,现金的比例小,存货、应收预付款项比例大,待摊费用也不少,该企业的财务状态并不佳。另外,盈利不能说明企业的财务状况,财务状况变动表以盈利作为主要的流动资金来源,而现金流量表仅以现销收入作为经营活动的现金流入。企业盈利,如果财务状况不好,同样会破产。70年代发生的W·T格兰特公司破产案就是一个典型例子。该公司是北美一家大型零售企业,年年有盈利,虽然不发现金股利,其股票仍有较高信誉,1973年该公司普通股市价是每股盈余的20倍,达到历史最高水平。就在这时,该公司面临破产的危险。1966年到1974年,该公司利润和营运资金一直持续增长,但现金流量却是负增长。直到现金净流量为负数。1974年末,该公司因财务状况不佳,无现金发工资,支付费用,偿还债务而宣告破产!为此,有人提出了新理论:现金净流量为正数的盈利为高质量的盈利;现金净流量为负数的盈利为低质量盈利。现金流量,可称为盈利的质量指标。

三、两表编制的基础不同

现金流量表是以现金制为基础编制的,财务状况变动表是以现金制与权责发生制混合基础编制的。

会计准则第十六条规定:会计核算应当以权责发生制为基础。根据这条规定,损益表是按权责发生制原则设计的,企业的会计核算都是以权责发生制为基础进行的。现金制不能用来核算企业的经营成果,但它可以用来反映企业的财务状况及资金变动情况。以现金制编制的现金流量表是将企业某会计期间的现金流入(收入)和现金流出(支出)进行比较,以确定该期间的现金净流量(增量)。这样做,正好弥补了损益表以权责发生制为基础编制的不足。

财务状况变动表以混合基础来编制。例如,流动资金来源第一项:本年利润加上不减少流动资金的费用和损失,就是将权责发生制基础计算的利润按现金核算方法对费用和损失进行了调整,而对收入没有进行调整,即收入项目仍用权责发生制来核算。这样做仅说明其他资金向流动资金的转换,不能较好地弥补损益表之不足。

四、两表的结构不同

财务状况变动表为帐户式结构,右边反映的是

流动资产本年增加数与流动负债本年增加数之差,明确地反映出企业的运营资金情况;左边反映的是本年流动资金来源与流动资金运用之差,从另一个角度说明企业的营运资金,两边应相等。为了全面说明资金变动。该表左边还列入了非流动资金转换内容,如其他来源中的对外投资转出固定资产,这样,该表达到了反映全部资金变动的目的。但是,该表没有突出流动性最强的现金的流动,不能较好地为报表的使用者服务。非会计专业的投资人、债权人、管理者,很难读懂该表。

现金流量表为报告式,基本框架是现金流入减现金流出等于现金净流量,将现金净流量与期末现金余额减去期初现金余额之差相比,如果相等,则说明该表的编制基本正确。为了分类反映现金的流动,该表将现金的流动分成经营活动的现金收支,即主营业务与其他营业活动的现金收支;投资活动的现金收支,如出售固定资产的收入,购买企业债券、股票的支出;筹资活动的现金收支,如发行股票、债券的现金收入,发放股息、偿还债券、借款本息的现金支出。该表的填制分为直接法与间接法两种,两者的区别仅是经营活动现金收支。直接法是按现金制直接填列出经营活动的现金流入和流出;间接法是将损益表上的利润按现金制调整为现金净收入。两者相比,前者有更多的优点,主要优点是易懂(非会计专业人员)。后者仅突出与损益表的联系。目前,美国采用直接法,加拿大,香港采用间接法。为了弥补现金流量表未能反映全部资金变动之不足,可在该表的附注栏反映重大的非现金转换业务,如用固定资产或无形资产向外投资等业务。

五、结论

从以上所作的比较可以看出,两表各有长处与短处,但笔者以为:现金流量表是财务状况变动表发展的产物;它能明确地反映企业的财务状况;它明晰易懂,能满足报表使用者了解企业的偿债能力、股息的支付能力和扩大生产能力等信息要求;它更能弥补资产负债表与损益表之不足;它还能说明企业盈利的质量水平。

我国目前大部分企业填报的是财务状况变动表,除了上述不足之外,还不便于与国际惯例接轨。为此,笔者建议我国应将财务状况变动表更改为现金流量表。

(责任编辑 余玉苗)