

财务管控视角下现金流编制规则探讨

——运用EXCEL辅助核算方法

汤海洋

(南京电子设备研究所, 江苏 南京 211100)

摘要: 基于“现金”在企业运行中的重要作用, 人们形象地将其比喻为企业的“血液”, 但权责发生制对资金的核算存在局限性。本文从这一实际管理需求出发, 针对尚不具备大型数据库信息系统的企事业单位, 提出一种基于Excel的资金核算方法, 利用现有出纳岗位资源, 直接生成日常资金报表, 及时准确地反映企业资金运行情况, 为内部管理提供更好的决策支持。

关键词: 资金; 现金流; 资金管控

0 引言

在现代会计核算系统中, 由于权责发生制原则的应用, 对于资金的核算, 存在一定的局限性, 表现为: 在对账、结账环节中, 现金核算的及时性; 利润表盈亏信息与资金盈损存在较大差异; 现金流量表的表现口径因受限于外部规则而显得太过简单等, 以上局限给企业日常管理带来一定的困惑^[1]。本文从这一实际管理需求出发, 针对尚不具备大型数据库信息系统的企事业单位, 提出一种基于Excel的资金核算方法, 利用现有出纳岗位资源, 直接生成日常资金报表, 及时准确地反映企业资金运行情况, 为内部管理提供更好的决策支持^[2]。

1 权责发生制与收付实现制

作为现代会计核算的重要基础, 权责发生制在反映企业的经营业绩时确有其合理性, 实践中亦几乎取代了收付实现制。但是, 应当看到, 这个核算的基础是以满足外部需求为主要目的的, 强调准确反映企业特定会计期间实际的财务状况和经营业绩, 强调企业之间、企业内部各期的会计信息可比, 强调配比、谨慎等原则。在现代企业管理中, 内部会计信息需求正日益突出, 而在此方面, 权责发生制暴露出很大的局限性。权责发生制把应计的收入和费用都反映在损益表上, 而其在资产负债表上则部分反映为现金收支, 部分反映为债权债务, 造成了使用者的困惑, 使其对利润的感受与对资金存量的感受明显不同。

2 基本思路

从日常工作经验中我们总结出一种简便的资金核算方法, 基本做法是以现有的现金日记账为基础, 在对格式加以规范和固化的基础上, 加入明确的分类标识, 充分利用Excel的数据处理功能, 自动生成所需要的各类资金报表, 包括现金流量表。这是一种通过将管理中所需求的信息作为分类标识, 利用Excel的数据处理功能进行分类汇总的方法。

3 基本操作方法

3.1 确定收支事项的名称

根据日常管理需要, 对需要统计的支出项目进行定义, 给出事项名称。这是本方法发挥作用的重要基础, 由于是基于内部管理需要, 而非基于外部准则要求, 因此, 这一过程可以采取完全不同于会计科目的定义方法, 比如, 将报销的员工出差费用, 定义为“差旅费”、发放工资等支出定义为“工资”、交纳各种税款定义为“交税”、将日常水电办公手续费等定义为“日常零星费用”、收到货款定义为“货款回笼”、购置固定资产定义为

“购置固定资产”、归还借款定义为“归还贷款”。这个定义的过程将完全以满足内部需要为目的, 具有天然的灵活性, 通过将支出事项定义成通俗易懂的名称, 便于管理层理解, 便于业、财沟通, 便于出纳会计日常操作, 也便于后期处理^[3]。

3.2 对现有日记账进行整理和规范, 建立现金(银行存款)日记账

Excel电子表格具有简单、易操作的特点, 但也存在易出错、随意性大等缺点。为后期数据处理的方便, 做好前期表格格式的设计是十分必要的。一般来说, 建议将其设计成收、支、余三栏式的明细账样式, 格式见表样1:

表样1 ***公司现金(银行存款)日记账

账户: **银行 XXXXXX 金额单位: 人民币元

月	日	事项摘要	收入	支出	余额	收支项目	备注
期初余额							
...							
本日小计							
本月累计							

制表人:

制表日期:

表格中, “月”“日”“事项摘要”“收入”“支出”列基本引用原来出纳台账记录即可, 在电子网银的情况下, 也可以拷贝电子银行数据, 再进行整理; “余额”列等于“余额”加“收入”减“支出”, 可用Excel公式进行定义; 在“收支项目”列, 填写按上述说明定义好的项目名称, 实际操作中, 使用Excel表格的“数据有效性”功能, 预先对该列数据进行定义, “数据来源”为已设置好的项目名称, 选择“提供下拉菜单”功能。出纳人员在填列时, 直接选择即可, 既减少了出纳人员工作量, 又使收支项目名称统一, 便于后期处理; 在“备注”列中, 出纳人员可根据实际需要填写一些备注信息; “本日小计”、“本月累计”行中数据由Excel公式生成。

实际操作中, 应为每一个银行账户(包括现金)在一个工作簿中设置一张电子表格。另外, 应要求出纳人员及时登记日记账, 做到“日清日结”, 其中“现金日记账”余额要与实物数相符, “银行日记账”余额与网银数一致, 以此保证资金数据的及时准确。

3.3 设置“月度汇总”表格

在完成上述日记账的基础上, 对各个账户日记账进行汇总(在同一工作簿中), 形成汇总表格, 样式如表样2所示。

表样2 **公司货币资金收支情况月度汇总表

所属月份: 20**年*月 单位: 人民币万元

一、变动情况:				
账户名称	月初余额	本月收入	本月支出	月末余额
现金				
基本户_*****				
一般户_*****				
合计				
二、收支明细:				
支出项	金额	收入项	金额	备注
日常运营费用		货款回笼		
工资		期初票据回款		
差旅费		预研收款		
交税		财政补助		
其他支出		……		
基建付款				
合计		合计		
制表人:	制表日期:	复核人:	复核日期:	

本表分为上、下两个部分,其中第一部分按账户反映资金的收、支、余情况;第二部分反映收支的明细。如上述,收支明细反映的各项,即为“3.1”中经过定义的事项,实际运用中,可按需求增减。需要说明的是,本表中数据均应由各明细表格中数据加工汇总而成,即通过Excel的函数功能进行处理,不可手工录入,这样既可减少不必要的手工录入,也为提高数据准确性,减少人为出错。函数功能的操作细节,限于篇幅,不再赘述^[4]。实际操作中建议:将“3.2”中的“现金(银行存款)日记账”与“3.3”中的“月度汇总”表放在同一工作簿中,以便于Excel函数功能的使用;可按月设置工作簿,也可将全年数据全部集中在一个工作簿中。不同之处在于,如果是全年数据的集中,则表格中各项为全年累计数,每月所需数据,需再行加工得出。如果每月设置一个工作簿,则每月初要为工作簿做一次月初数据的初始化,引入期初余额。

3.4 设置“年度汇总表”

为进一步提高数据有用性,可在“3.3”中的月度汇总表的基础上,生成年度汇总表,格式如表样3。

表样3 **公司货币资金收支情况年度汇总表

所属年份: 20**年 单位: 人民币万元

支出项	1月	2月	……	12月	年度合计
日常运营费用					
工资					
差旅费					
交税					
付货款					
……					
小计					
收入项					
货款回笼					
期初票据回款					
预研收款					
……					
小计					
制表人:	制表日期:	复核人:	复核日期:		

通过对比、分析各月间的数据变动,可以直观地了解企业资金的动向。该表格既可以及时反映出经营活动的变化情况,也可以帮

助管理者预测未来的资金流量,从而提高企业的资金管控能力。

4 实际操作中注意事项

(1) 对出纳进行必要的培训,使其熟悉Excel基本操作,掌握“支出项目”的分类。综上可见,本方法基于Excel电子表格构建,基本由出纳岗位独立完成,出纳人员的操作水平将直接决定数据质量,因此,对出纳人员进行培训,是十分必要的。(2) 出纳人员实际操作的表格基本上限于“资金日记账”,其他汇总类的表格均应由明细表直接生成,不应再行录入;一个原始数据只由一个人录入一遍,不要重复录入;凡是通过运算得到的数据,如小计、汇总等,都使用Excel提供的公式进行计算,并相互引用。

5 本办法核算的收支数据与损益表、现金流量表数据之间的关系

本办法是基于内部管理视角,以收付实现制为原则,对资金收支数据进行处理的一种方法,其收支数据与以权责发生制为基础的损益表数据之间存在一定的差异,其产生原因即为收付实现制与权责发生制的区别,这些区别已有较多论述,本文不再赘述。本办法实质上是从内部管理角度对现金流量表项目的重新构建,是对“规范”的现金流量表项目的细化与重新认识,如“货款回笼”、“期初票据回款”等即对应为现金流量表中的“销售商品、提供劳务收到的现金”栏目;“付货款”对应“购买商品、接收劳务支付的现金”;“日常运营费用”、“差旅费”对应“支付其他与经营活动有关的现金”等。另外,如上所述,如内部管理需要,可以将支出项目再行细化,如在“日常运营费用”中,可再细分出“水电费”“职工福利费”“招待费”“办公费”“班车费”等;在“付货款”中可再细分出“运费”“保险费”等^[5]。

6 结语

从编制现金流量表的角度看,本办法实际上提供了一种直接编制现金流量表的方法。在当前实际工作中,用直接法编制的现金流量表,是通过将现金流量表项目设置为项目辅助核算,会计人员在凭证处理时,将资金收支确认为具体现金流量表项目,现金流量表由会计系统按辅助项目归集生成。本方法与会计系统的现金流量表可以进行相互核对,在一定条件下,也可以考虑经由此法编制现金流量表。本方法以Excel表格为基础编制,虽然具有简便易操作等优点,但也存在不适合大批量数据处理、操作易出错等缺点,因此,本方法比较适用于小型企业使用,在数据量较多的大中型企业,应使用数据库的技术实现,可结合ERP系统,完成资金信息归集。

参考文献

- [1] 刘文军. 现金流预测经验与分析师现金流预测行为[J]. 投资研究, 2017(1): 100-120.
- [2] 许长荣. 运用EXCEL辅助核算任意时点取得的持有至到期投资[J]. 财会月刊, 2011(25): 52-53.
- [3] 周晓苏, 贾婧. 会计稳健性、自由现金流与代理成本——2009-2013年中国上市公司样本的实证分析[J]. 现代财经(天津财经大学学报), 2015(12): 62-73.
- [4] 汪一凡. 现金流会计研究新进展[C]. 中国注册会计师学会管理会计与应用专业委员会. 管理会计与改革开放30年研讨会暨余绪缨教授诞辰86周年纪念会论文集. 中国注册会计师学会管理会计与应用专业委员会: 厦门大学会计发展研究中心, 2008: 81-88.
- [5] 陈文洁. 基于企业现金流风险控制与管理的分析[J]. 当代会计, 2019(22): 31-32.