

新编会计准则操作教程

刘伟丽 王志峰 主编

# 现金流量表

CASH FLOW STATEMENTS

兵器工业出版社

# 《新编会计准则操作教程》

## 编 委 会

主 编：	刘伟丽	王志峰		
副主编：	张元伟	方志强		
编 委：	张 秀	赵林峰	宋涛伟	朱文斌
	周建国	刘继平	刘红英	李金玉
	李方愿	祝旭辉	祝 贺	

# 目 录

财政部关于印发《企业会计准则——现金流量表》的通知 .....	( 1 )
<b>第一章 现金流量表概述 .....</b>	<b>(10)</b>
第一节 现金流量表的产生 .....	(10)
第二节 现金流量表的意义和作用 .....	(12)
第三节 现金的定义及其变动原因 .....	(17)
第四节 现金流量的分类 .....	(20)
<b>第二章 现金流量表的编制基础 .....</b>	<b>(48)</b>
第一节 现金流量表的结构和内容 .....	(48)
第二节 现金流量表的编制基础 .....	(52)
第三节 现金流量表编制要点 .....	(55)
<b>第三章 现金流量表的设计 .....</b>	<b>(57)</b>
第一节 编制现金流量表所需的资料 .....	(57)
第二节 现金流量的确定 .....	(68)
第三节 结构的设计 .....	(81)
第四节 填列方法 .....	(84)
第五节 收益流量表的设计 .....	(93)
第六节 复合流量表的设计 .....	(101)
<b>第四章 现金流量表的编制 .....</b>	<b>(118)</b>
第一节 直接分析填列法下现金流量表的编制 .....	(118)
第二节 工作底稿法下现金流量表的编制 .....	(213)
第三节 T形账户法下现金流量表的编制 .....	(254)
<b>第五章 现金流量表编制实例 .....</b>	<b>(293)</b>
第一节 万盛商行 1996 年现金流量表的编制实例 .....	(293)

---

第二节	北齐公司 1996 年现金流量表的编制实例 .....	(307)
第三节	大唐企业 1996 年现金流量表的编制实例 .....	(319)
第四节	宏鑫公司 1998 年现金流量表的编制实例 .....	(334)
<b>第六章</b>	<b>现金流量表阅读方法 .....</b>	<b>(371)</b>
第一节	经营活动现金流量的阅读 .....	(374)
第二节	投资活动现金流量的阅读 .....	(382)
第三节	筹资活动现金流量的阅读 .....	(385)
第四节	汇率变动影响现金流量净增加额 .....	(388)
<b>第七章</b>	<b>现金流量表分析 .....</b>	<b>(390)</b>
第一节	现金流量表分析概论 .....	(390)
第二节	现金流量表的结构分析 .....	(392)
第三节	现金流量表的趋势分析 .....	(397)
第四节	偿债能力分析 .....	(402)
第五节	支付能力分析 .....	(410)

## 财政部关于印发 《企业会计准则——现金流量表》的通知

财会字〔1998〕10号

国务院各部、委，各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团：

为适应社会主义市场经济发展，规范企业现金流量表的编制方法及其应提供的信息，提高会计信息质量，我们制定了《企业会计准则——现金流量表》。现印发给你们，请布置所属企业从1998年1月1日起执行，如执行过程中有何问题，请及时函告我部。

附件：1.《企业会计准则——现金流量表》

2.《企业会计准则——现金流量表》指南

中华人民共和国财政部

一九九八年三月二十日

附件 1：

### 企业会计准则——现金流量表

#### 引言

1. 本准则规范现金流量表的编制方法及其应提供的信息。

2. 编制现金流量表的目的是，为会计报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息，以便于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。

#### 定义

3. 本准则使用的下列术语，其定义为：

(1) 现金，指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。

(2) 现金等价物，指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金

额现金、价值变动风险很小的投资。(以下在提及“现金”时,除非同时提及现金等价物,均包括现金和现金等价物)

(3) 现金流量,指企业现金和现金等价物的流入和流出。

### 现金流量的分类

4. 现金流量应分为以下三类:

- (1) 经营活动产生的现金流量;
- (2) 投资活动产生的现金流量;
- (3) 筹资活动产生的现金流量。

### 经营活动产生的现金流量

5. 经营活动,是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。

6. 经营活动流入的现金主要包括:

(1) 销售商品、提供劳务收到的现金(不包括收到的增值税销项税额;扣除因销货退回支付的现金);

(2) 收到的租金;

(3) 收到的增值税销项税额和退回的增值税款;

(4) 收到的除增值税以外的其他税费返还。

7. 经营活动流出的现金主要包括:

(1) 购买商品、接受劳务支付的现金(不包括能够抵扣增值税销项税额的进项税额;扣除因购货退回收到的现金);

(2) 经营租赁所支付的现金;

(3) 支付给职工以及为职工支付的现金;

(4) 支付的增值税款(不包括不能抵扣增值税销项税额的进项税额);

(5) 支付的所得税款;

(6) 支付的除增值税、所得税以外的其他税费。

### 投资活动产生的现金流量

8. 投资活动,是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。

9. 投资活动流入的现金主要包括:

- (1) 收回投资所收到的现金；
- (2) 分得股利或利润所收到的现金；
- (3) 取得债券利息收入所收到的现金；
- (4) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额（如为负数，应作为投资活动现金流出项目反映）。

10. 投资活动流出的现金主要包括：

- (1) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金；
- (2) 权益性投资所支付的现金；
- (3) 债权性投资所支付的现金。

### 筹资活动产生的现金流量

11. 筹资活动，是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。

12. 筹资活动流入的现金主要包括：

- (1) 吸收权益性投资所收到的现金；
- (2) 发行债券所收到的现金；
- (3) 借款所收到的现金。

13. 筹资活动流出的现金主要包括：

- (1) 偿还债务所支付的现金；
- (2) 发生筹资费用所支付的现金；
- (3) 分配股利或利润所支付的现金；
- (4) 偿付利息所支付的现金；
- (5) 融资租赁所支付的现金；
- (6) 减少注册资本所支付的现金。

### 购买或处置子公司及其他营业单位

14. 购买或处置子公司及其他营业单位产生的现金流量应作为投资活动的现金流量，并单独列示。

15. 购买或处置子公司及其他营业单位所支付或收到的现金总额，应扣除因购买或处置取得或支付的现金，以净额列示。

16. 企业应在报表附注中以总额披露当期购买或处置子公司及其他营业单位的下列信息：

- (1) 购买或处置价格；
- (2) 购买或处置价格中，以现金清偿的部分；
- (3) 购买或处置子公司及其他营业单位所取得的现金；
- (4) 购买或处置子公司及其他营业单位按主要类别分类的非现金资产和负债。

### 金融保险企业现金流量

17. 金融保险企业现金流量项目归类有其特殊性。企业在编制本表时，前述现金流量项目归类不适用的，可根据其行业特点和现金流量实际情况合理确定。

18. 金融企业的下列现金收入和现金支出项目应作为经营活动的现金流量：

- (1) 对外发放的贷款和收回的贷款本金；
- (2) 吸收的存款和支付的存款本金；
- (3) 同业存款及存放同业款项；
- (4) 向其他金融企业拆借的资金；
- (5) 利息收入和利息支出；
- (6) 收回的已于前期核销的贷款；
- (7) 经营证券业务的企业，买卖证券所收到或支出的现金；
- (8) 融资租赁所收到的现金。

19. 保险企业的与保险金、保险索赔、年金退款和其他保险利益条款有关的现金收入和现金支出项目，应作为经营活动的现金流量。

### 现金流量表的编制

20. 现金流量表应分别经营活动、投资活动和筹资活动报告企业的现金流量。

21. 现金流量一般应分别按现金流入和流出总额反映。但代客户收取或支付的现金以及周转快、金额大、期限短的项目的现金收入和现金支出，应以净额列示。

金融企业下列项目应以净额列示：

- (1) 短期贷款发放与收回的贷款本金；



- (2) 活期存款的吸收与支付;
- (3) 同业存款和存放同业款项的存取;
- (4) 向其他金融企业拆借资金;
- (5) 经营证券业务的企业, 证券的买入与卖出;
- (6) 委托存款与委托贷款。

22. 企业外币现金流量以及境外子公司的现金流量, 应以现金流量发生日的汇率或平均汇率折算。汇率变动对现金的影响, 应作为调节项目, 在现金流量表中单独列示。

23. 有些特殊项目, 如自然灾害损失、保险索赔等, 应根据其性质, 分别归并到前述现金流量类别中, 并分别列示。

24. 企业应采用直接法报告经营活动的现金流量, 即通过现金收入和支出的主要类别反映来自企业经营活动的现金流量。

采用直接法时, 有关经营活动现金流量的信息, 可通过以下途径之一取得:

- (1) 企业的会计记录;
- (2) 根据以下项目对利润表中的营业收入、营业成本以及其他项目进行调整:

- ① 本期存货及经营性应收和应付项目的变动;
- ② 固定资产折旧、无形资产摊销等其他非现金项目;
- ③ 其现金影响属于投资或筹资活动现金流量的其他项目。

25. 企业还应在报表附注中披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息。

对净利润进行调节的项目主要包括:

- (1) 计提的坏账准备或转销的坏账;
- (2) 固定资产折旧;
- (3) 无形资产摊销;
- (4) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益;
- (5) 固定资产报废损失;
- (6) 财务费用;
- (7) 投资损益;
- (8) 递延税款;

- (9) 存货；
- (10) 经营性应收项目；
- (11) 经营性应付项目；
- (12) 增值税净额。

### 不涉及现金收支的投资和筹资活动

26. 对于不涉及当期现金收支，但影响企业财务状况或可能在未来影响企业现金流量的重大投资、筹资活动，也应在报表附注中加以说明。如企业以承担债务形式购置资产以长期投资偿还债务等。

### 附则

27. 本准则由财政部负责解释。

28. 本准则自 1998 年 1 月 1 日起施行。

附录：现金流量表参考格式

### 现金流量表

会×03表

编制单位：

年度

单位：元

项 目	行 次	金 额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1	
收到的租金	2	
收到的增值税销项税额和退回的增值税款	3	
收到的除增值税以外的其他税费返还	4	
收到的其他与经营活动有关的现金	7	
现金流入小计	8	
购买商品、接受劳务支付的现金	9	
经营租赁所支付的现金	10	
支付给职工以及为职工支付的现金	11	

续表

项 目	行 次	金 额
支付的增值税款	12	
支付的所得税款	13	
支付的除增值税、所得税以外的其他税费	14	
支付的其他与经营活动有关的现金	17	
现金流出小计	18	
经营活动产生的现金流量净额	19	
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	20	
分得股利或利润所收到的现金	21	
取得债券利息收入所收到的现金	22	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	23	
收到的其他与投资活动有关的现金	26	
现金流入小计	27	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	28	
权益性投资所支付的现金	29	
债权性投资所支付的现金	30	
支付的其他与投资活动有关的现金	33	
现金流出小计	34	
投资活动产生的现金流量净额	35	
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收权益性投资所收到的现金	36	

续表

项 目	行 次	金 额
发行债券所收到的现金	37	
借款所收到的现金	38	
收到的其他与筹资活动有关的现金	41	
现金流入小计	42	
偿还债务所支付的现金	43	
发生筹资费用所支付的现金	44	
分配股利或利润所支付的现金	45	
偿付利息所支付的现金	46	
融资租赁所支付的现金	47	
减少注册资本所支付的现金	48	
支付的其他与筹资活动有关的现金	51	
现金流出小计	52	
筹资活动产生的现金流量净额	53	
四、汇率变动对现金的影响额	54	
五、现金及现金等价物净增加额	55	

补 充 资 料	行 次	金 额
1. 不涉及现金收支的投资和筹资活动:		
以固定资产偿还债务	56	
以投资偿还债务	57	
以固定资产进行投资	58	
以存货偿还债务	59	

续表

补充资料	行次	金额
2. 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	62	
加：计提的坏账准备或转销的坏账	63	
固定资产折旧	64	
无形资产摊销	65	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （减：收益）	66	
固定资产报废损失	67	
财务费用	68	
投资损失（减：收益）	69	
递延税款贷项（减：借项）	70	
存货的减少（减：增加）	71	
经营性应收项目的减少（减：增加）	72	
经营性应付项目的增加（减：减少）	73	
增值税增加净额（减：减少）	74	
经营活动产生的现金流量净额	75	
3. 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	76	
减：现金的期初余额	77	
加：现金等价物的期末余额	78	
减：现金等价物的期初余额	79	
现金及现金等价物净增加额	80	

## 第一章 现金流量表概述

### 第一节 现金流量表的产生

#### 一、现金流量表的产生

现代会计产生后，一直是以资产负债表、损益表、财务状况变动表作为会计对外报告体系。资产负债表反映企业在某一特定日期的财务状况，报表的使用者可以通过该表了解企业的资产总额、资产的存在形态、资产的形成来源，进而分析企业的资金结构是否合理、偿债能力如何。损益表反映企业在一定时期的经营成果，报表的使用者可以通过该表了解企业收入、费用的情况和利润形成的渠道，进而分析企业的盈利能力、投资价值及对偿债能力的影响。这两张报表基本上反映了企业的资金状况和经营成果，但是反映的资料都是静态的。资产负债表只反映某一特定日期的财务状况，不能反映财务状况的变动，更不能说明变动的原因；损益表虽然能反映企业当期的经营成果，但是不能说明当期的经营活动为企业提供了多少可供周转的资金、企业的筹资活动和投资活动为企业提供了多少可供周转的资金。因此财务状况变动表应运而生，财务状况变动表的作用主要是，反映企业报告期内财务状况变动的全貌；揭示企业当期发生的能对企业未来现金流量产生重大影响的财务事项；在资产负债表和损益表之间架起一道桥梁，沟通资产负债表和损益表。财务状况变动表产生初期，是作为企业内部报表编制的，后来为了满足企业外部报表使用者的要求，美国注册会计师协会（AICPA）会计准则委员会（APB）于1971年发表第19号意见书，建议将财务状况变动表作为企业对外公布的基本报表。1973年6月，澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等9个国家的16个主要会计职业团

体在伦敦发起成立了国际会计准则委员会(IASC),以制定和发布国际会计准则、促进各国会计实务在国际上协调一致为宗旨。国际会计准则委员会于1977年10月发布的第7号国际会计准则就是“财务状况变动表”。在这个准则中要求,“财务状况变动表通常作为财务报表的一个组成部分,随资产负债表和损益表同时呈报”。回顾财务状况变动表的历史,我们可以看到,自1863年财务状况变动表产生以来,在100多年的时间里,它一直为会计界和企业界所看重,在企业的财务报告体系中起着重要的作用。

但是,自从财务状况变动表成为对外报送的报表起,会计界的争论也就开始了,争论的焦点是:该表所提供的信息是否真正能够起到人们所希望的作用。争论虽然没有理论上的定论,但是本世纪70年代以来的经济现实却为这个争论作出了裁判。70年代中期以来,很多紧缺,到期债务不能偿还,甚至因此而破产。令人不能理解的是,有的公司损益表上反映的利润是很丰厚的,为什么也会偿债能力不足呢?无情的现实作出了最好的回答:财务状况变动表确实具有局限性,没有很好地起到人们所期盼的作用。为此1987年1月美国财务会计准则委员会(FASB)发布了第95号财务会计准则公报,对财务状况变动表的局限性进行了评价,主要如下:

1.财务状况变动表作为一张资金报表,“资金”这个概念没有一个明确的定义,可以有四种解释:

(1) 现金。能够立即用于偿还债务和购买非现金资产的货币资金(我国会计核算中的库存现金、银行存款、其他货币资金)。

(2) 现金等价物。持有期限短、流动性强、易于转换成现金、价值变动风险很小的短期投资。

(3) 营运资金。企业流动资产减去流动负债后的净额。

(4) 全部资金。由于“资金”的定义不同。因此不同企业编制该表的基础就不同,侧重点也不同,使得报表失去可比性。

2.财务状况变动表只提供资产负债变化的净额,不能提供流入流出企业的现金流量,从而不能反映企业的财务弹性。报表的使用者不能据以分析

企业是否有能力应付意外风险和临时性的财务危机，是否有创造将来现金净流入的能力。

鉴于此，在这个第 95 号公告（SFAS NO.95）中要求企业在 1988 年 7 月以后，必须以现金流量表代替财务状况变动表。1991 年 9 月英国会计准则委员会也发布了第 1 号财务报告准则

现金流量表，取代了英国第 10 号标准会计实务公告“资金来源与运用表”，要求国内所有符合条件的企业编制现金流量表，与资产负债表和损益表一起对外报送。国际会计准则委员会于 1989 年发布了《国际会计准则——现金流量表》，取代了《国际会计准则——财务状况变动表》，并于 1994 年 1 月 1 日起生效。编制现金流量表成为国际会计发展的趋势，澳大利亚、加拿大等国都要求企业编制现金流量表。

在我国，1993 年会计制度改革时，财政部在《企业会计准则》中规定，企业应编制财务状况变动表。经过几年的实践，随着我国经济的发展，财务状况变动表也变得不适应报表使用者的需要了。因此，财政部适时作出决定，从 1998 年起也在我国企业中全面推行现金流量表，这也是我国会计制度改革的继续和发展。

## 第二节 现金流量表的意义和作用

### 一、意义

现金流量表是反映企业在一定的会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流入与流出情况的报表。它所回答的问题既简单又重要：企业当期有多少现金流入，来源于何处；企业当期有多少现金流出，运用于何方；企业当期现金余额是怎样变化的，是净增还是净减。从而可能迷惑：为什么损益表上反映盈利的企业会没有钱花，偿还不了到期的债务；为什么损益表上反映亏损的企业有钱花，不但能够偿债，甚至还能够投资。其主要作



用可以概括如下：

1. 以收付实现制为基础，真实地反映企业当期实际收入的现金、实际支出的现金、现金流入流出相抵后的净额，从而分析损益表中本期净利润与现金流量之间的差异，正确评价企业的经营成果。为了正确地计算企业当期的净收益，合理负担费用支出，企业的会计核算是以权责发生制为基础。凡属本期的收入，不论款项是否实际收到，都要在本期入账；凡属本期应负担的支出，不论款项是否在本其实际支出，都要在本期入账。以此为基础，损益表中的销售收入，有一部分是属于企业的应收账款，当期并未实际收到；有一部分费用支出，当期并未实际支付。期末计算出的净利润并不是企业当期实际流入的现金，因此，有些年份会出现净利润较大，企业却现金短缺；而有些年份净利润较小甚至无净利润，现金却不短缺。众所周知，企业能够用于生产经营周转的不是净利润，而是实际拥有的现金。只有正确的反映企业现金的净流量，才能为企业的经营决策提供正确的信息。为此，西方企业界将现金流量表称为企业经营成果的“测谎器”，倍受重视。

2. 帮助财务报告使用者分析企业偿债能力、支付股利的能力。企业债权人的资金投入企业后，关心是企业是否具有到期偿还债务的能力，特别是偿还短期债务的能力。在分析企业的短期偿债能力时，虽然可以通过计算流动比率进行一般分析，但是流动资产并不能全部转换成现金，去用于偿债。比如应收账款，在三角债的困扰下，有相当一部分是属于呆账，不可能用于偿债。而应收账款在企业的流动资产中，占有相当的比例。再如存货，其中的原材料要经过生产过程、销售过程才能转换成现金；产成品要经过销售过程才转换成现金，不能用于即期偿债。因此，企业流动资产中偿债能力最强的是现金，企业的偿债能力主要取决于其获取现金的能力，现金流量表正可以提供这些信息。企业所有者的资金投入企业后，关心的是企业是否具有到期支付股利的能力，支付股利的直接手段是现金。因此，现金流量表提供的现金流量同样为企业的所有者所必需。

3. 帮助企业潜在的投资者分析企业产生未来现金流量的能力，作出正