



最新会计核算实务

主编 朱从敏

现金流量表 的编制

◎ 梁美健 朱元森 乔迎涛 编著

U A I J I

E S U A N

经济管理出版社
ECONOMIC MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

最新会计核算实务 主 编 朱从敏

现金流量表的编制

梁美健 朱元森 乔迎涛 编著

经济 管 理 出 版 社

责任编辑 卢小生
版式设计 徐乃雅
责任校对 张晓艳

图书在版编目 (CIP) 数据

现金流量表的编制/梁美健, 朱元森, 乔迎涛编著.
—北京: 经济管理出版社, 2001.1
(最新会计核算实务/朱从敏主编)
ISBN 7-80162-099-2
I. 现… II. ①梁… ②朱… ③乔… III. 现金流量表—
基本知识 IV. F231.5
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 74246 号

最新会计核算实务 主编 朱从敏
现金流量表的编制
梁美健 朱元森 乔迎涛 编著

出版: 经济管理出版社
(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)
发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销
印刷: 世界知识印刷厂

850×1168 毫米 1/32 9 印张 133 千字
2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月北京第 1 次印刷
印数: 1-5000 册

ISBN7-80162-099-2/F·94
定价: 15.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。
通讯地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836
联系电话: (010) 68022974

《最新会计核算实务》编委会

主 编 朱从敏

副主编 贾玉洁

撰稿人 朱从敏 贾玉洁 梁 星 刘建翠
梁美健 黄 静 李 君 俞 红
朱元森 孙德轩 方守彬 陈 光
李 芳 吕鸿雁 韩节云 王成秋
张雅杰 隋英杰 赵志明 崔建露
吴国芝 乔迎涛 张新静 孙静芹
郭照敏

前 言

过去，我国企业的会计核算工作执行按行业（部门）以及所有制关系分别制定的统一会计核算制度，这种会计制度与企业实行统收统支的财务体制是密切相连的。但是，随着国民经济的发展，特别是1978年以来，这种高度集中体制下的会计模式逐渐明显地暴露出其弊端。我国加入世界贸易组织后，现行会计核算制度与国际通行的市场经济模式下的会计准则相背离，不利于我国开展国际经济和技术交往。因此，要求我们必须参照国际惯例，改革现行的会计核算制度。

1993年进行的第三次会计改革的目标是建立适应社会主义市场经济体制的会计模式，改革的核心工作是建立有中国特色的会计准则。财政部经过几年的努力，已经拟定了应收款项、投资、固定资产、资产负债表、损益表、现金流量表、合并会计报表、所得税会计、银行基本业务、存货、应付项目、借款费用资本化、所有者权益、收入、无形资

产、会计政策和会计估计的变更、租赁、企业合并、结账后发生的事项、关联企业的披露、长期工程合同、递延资产等几十项具体会计准则征求专家的意见。

为了帮助广大财会人员了解和掌握我国的会计准则及会计核算，我们在 1996 年编写了《会计核算操作指南》丛书。1998 年，我们又编写了《会计核算操作指南（续）》丛书，具体介绍了国际会计准则和我国的会计准则及会计业务核算和报表编制的操作方法以及我国现行会计制度在向会计准则转换过程中会计业务的核算和会计报表的编制等业务操作。

随着时间的推移，财政部所制定的企业会计准则已经在根据所征求的意见进行修改的基础上分步骤颁布实施。截止 2000 年 11 月，已经正式颁布并实施的企业会计准则有：投资、关联方关系及其披露、收入、现金流量表、资产负债表日后事项、债务重组、建造合同、会计政策、会计估计变更和会计差错更正、非货币交易、或有事项等。1998 年 1 月 27 日，财政部又制定并颁布了《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》，于 1998 年 1 月 1 日起执行。1999 年，我国人民代表大会通过

了新修订的《中华人民共和国会计法》已颁布，并已于2000年7月1日起执行。新修订的会计法对会计核算等诸方面提出了更高的要求。同时，合同法和公司法也进行了修订。为了帮助广大财会人员以及企业负责人等较为全面、系统地了解 and 掌握国际会计准则和我国的会计准则及会计核算，并及时更新知识，我们在1996年和1998年编写的《会计核算操作指南》和《会计核算操作指南（续）》的基础上，又根据新颁布实施的企业具体会计准则及法规、制度的规定，组织编写了《最新会计核算实务》丛书。

希望《最新会计核算实务》的出版，对广大财会人员和企业主要负责人等学习和掌握会计准则以及其他新的会计法规等有所帮助。

由于编者的水平所限及时间、资料等方面的原因，错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

编 者

2000年11月26日

目 录

第一章 概 论	/(1)
第一节 现金流量表的产生	/(1)
第二节 现金流量表的基本概念	/(8)
第三节 现金流量表的作用	/(12)
第二章 现金流量表的编制	/(20)
第一节 现金流量的分类	/(20)
第二节 现金流量表的结构和项目的确定	/(24)
第三节 现金流量表的编制方法	/(61)
第四节 现金流量表基本编制方法实例	/(75)
第五节 现金流量表的其他编制方法实例	/(123)
第三章 现金流量表的分析	/(144)
第一节 概述	/(144)
第二节 结构分析	/(148)
第三节 趋势分析	/(155)
第四节 支付能力分析	/(163)
第五节 偿债能力分析	/(172)

第四章 现金流量表的国际准则 / (186)

第一节 国际现金流量表会计准则

概述 / (186)

第二节 现金流量表会计准则的国际

比较 / (208)

第五章 用计算机编制现金流量表的方法 / (245)

第一节 计算机编制现金流量表基本

模式 / (245)

第二节 现金流量表运用的基本要求 / (247)

第三节 会计科目设置的具体要求 / (249)

第四节 凭证输入的规范性要求 / (263)

附 录 企业会计准则——现金流量表 / (266)

第一章 概 论

第一节 现金流量表的产生

为了适应社会主义市场经济发展的需要，进一步与国际惯例接轨，财政部于 1998 年 3 月份颁布了《企业会计准则——现金流量表》。这表明，我国的会计准则制定工作又向前迈出了坚实的一步。现金流量表是一张非常有用的报表，80 年代末、90 年代初，世界上许多发达国家就已将之列为与资产负债表、损益表同等地位的基本会计报表。近年来，随着资本市场的日益扩张，投资者、债权人及其他的会计信息使用者越来越重视企业的现金流量信息。现金流量表会计准则的颁布必然对规范企业会计信息披露、提高会计信息的相关性和有用性、推动我国证券市场乃至整个市场经济的发展，起到良好的作用。

一、现金流量表的产生过程

现金流量表是从原先的财务状况变动表发展而来的，它是广义的财务状况变动表的一种。不论是现金流量表还是财务状况变动表，都属于揭示资金流量的报表。从历史发展来看，资金流量表远远晚于资产负债表和损益表。最早的资金流量表于1862年出现在英国，1863年在美国也开始出现。早期的资金流量表主要用于记录银行存款、现金及票据的变动情况，到20世纪初，资金流量表已发展成四种不同的基础，分别用来揭示现金、流动资产、营运资金及某一期间全部财务活动的资金流量。其后一段时期，反映营运资金流量的资金流量表成为主要形式，即增加营运资金的项目作为资金的来源，减少营运资金的项目作为资金的运用。

美国会计原则委员会（APB）于1963年发表了第3号意见书，建议企业在编制资产负债表和损益表的同时，编制资金流量表，并说明了资金流量表的有关内容。不过，其中的说明较为模糊，企业在编制时仍有较大的选择余地。这一段时期的资金流量表，一般称为“资金来源和运用表”。1971年，美国会计原则委员会又发表了第19号意见书，明确要求企业编制能概括反映损益表编报期间财务

状况变动的报表，美国会计原则委员会将之称为“财务状况变动表”。此时，在实务中，编制资金流量表主要有营运资金和现金及现金等价物两种基础。相比之下，营运资金仍占主导地位。由于在编报方法上缺乏相应的准则指导，致使企业编报的财务状况变动表存在诸多差异，甚至在采用同样基础的企业间也存在差异。

1973年，美国注册会计师协会（AICPA）所属研究组发表了一份《关于财务报表目的的报告》，认为财务报表的目的之一就是为投资者和债权人提供有用的信息，以便预测、比较和评估预期未来现金流量的金额、时间及其不确定性。这是职业界开始重视现金流量的一个标志。1978年，美国财务会计准则委员会（FASB）发表了第1辑《财务会计概念公告——企业编制财务报告的目的》，表明了与美国注册会计师协会基本相同的观点，认为人们从事投资、贷款及类似的活动，主要是谋求增加其现金财源，这些活动的成败，最终要看回收的现金大于（或小于）投入现金的程度。1980年12月，美国财务会计准则委员会发表了《报告现金流量、流动性和财务弹性》的讨论备忘录，建议采用现金基础的资金流量表。备忘录指出，现金收入是

投资者和债权人取得的主要补偿，若编制资金流量表时采用营运资金基础，应收账款、存货等流动资产项目与现金相混淆，则一个公司的现金流量就难以识别。

1984年，美国财务会计准则委员会发表了第5辑《财务会计概念公告——企业财务报表的确认和计量》，再次强调了现金流量的重要性。其中提到现金流量表直接或间接地反映报告期内某一主体按主要来源分类的现金收入，以及按主要用途分类的现金支出。它提供的信息，说明某一主体从经营中获得现金的各种活动，借以偿付债务，分发股利或重新投资以维持或扩大经营能力；它还说明在债务和权益方面的各种理财活动，以及现金投资和现金耗用的情况。

经过广泛研究和讨论，财务会计准则委员会于1987年以第95号财务会计准则公告发表现金流量表准则，正式取代了会计原则委员会第19号意见书。现金流量表准则于1988年起开始生效，要求企业从原先编制财务状况变动表改为编制现金流量表。

国际会计准则委员会1989年发布了第7号国际会计准则《现金流量表》，取代1977年公布的第

77号国际会计准则《财务状况变动表》。1992年,国际会计准则委员会对第7号国际会计准则作了修订,并于1994年1月1日起生效。英国也于1991年发布了《财务报告准则第1号——现金流量表》,并于1996年进行了修订。1991年12月,澳大利亚会计准则委员会发布了1026号准则《现金流量表》。

二、我国以现金流量表取代财务状况变动表的原因

从广义上讲,财务状况变动表既指以营运资金为基础编制的财务状况变动表,也包括以现金为基础编制的财务状况变动表,还包括以全部资金或流动资金为基础编制的财务状况变动表。鉴于人们所称的财务状况变动表一般都是指以营运资金为基础编制的财务状况变动表,所以本书以下所称的财务状况变动表,均指以营运资金为基础编制的财务状况变动表,而将以现金为基础编制的财务状况变动表称为现金流量表。

在现金流量表准则发布实施之前,要求企业编制财务状况变动表。根据现金流量表会计准则,企业应当编制现金流量表,不再编制财务状况变动表。即以现金流量表取代财务状况变动表。之所以

要用现金流量表取代财务状况变动表，主要是因为现金流量表能够更好地反映企业的财务状况变动，更好地说明企业的偿债能力、支付能力和资金周转能力。

财务状况变动表的编制基础是营运资金，即流动资产与流动负债之间的差额。流动资产是变现期在一年之内的资产，而流动负债是偿还期在一年以内的负债。以营运资金为基础反映财务状况的变动，即以流动资产与流动负债之间差额的变动来反映企业的财务状况，其大体用意是，一年内变现的资产用以偿付一年内到期的债务以后，还有多少能够用于企业的经营周转，有多少资金能够用于购买材料、支付工资、用于研究开发、用于投资等等。用营运资金来反映企业的财务状况变动，有其局限性。第一，流动资产和流动负债都是以一年作为划分标准的，企业的理财活动和资金调度往往是以天、以周、以旬、以月、以季等为标准的，也就是说营运资金不能反映企业的即期支付能力。一个企业营运资金很可能比较充裕，却不能满足当天、当周、当旬的现金需求。第二，流动资产既包括货币资金和短期投资等支付能力或变现能力都比较强的资产，也包括应收账款、应收票据、存货等变现能

力不那么确定的资产，还可能有无法变现的待摊费用等。笼统地讲企业有多少流动资产，或讲企业有多少营运资金，往往很难判断一个企业的支付能力、偿债能力和周转能力。

营运资金计算表

单位：万元

流动资产		流动负债	
现金和银行存款	1000	短期借款	500
短期投资	100	(其中：本周内到期 300)	
(短期投资均能随时变现)		应付票据	1400
应收票据	1600	(其中：本周内到期 800)	
(其中：本周内到期 300)		应付账款	2200
应收账款	1100	(其中：本周内到期 1100)	
(其中：本周内到期 200)		未付股利	400
待摊费用	1000	未交税金	200
存货	2100	预提费用	500
流动资产合计	6900	流动负债合计	5200
营运资金		1700	

以营运资金指标来考察，这个企业有营运资金 1700 万元，似乎财务状况不错。但从现金流量的角度来考察，这个企业的现金和银行存款余额为

1000 万元，一周内能够变现的流动资产为 600 万元，这样，该企业本周内能够用于支付的现金总计为 1600 万元；本周内需要支付现金 2200 万元。本周内现金短缺 600 万元。显然，这个企业的财务状况并不像营运资金指标所反映的那么理想。

第二节 现金流量表的基本概念

一、现金

《企业会计准则——现金流量表》中第 3 条规定：“现金，指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。”可以看出，现金流量表中所称的现金，与日常财务会计工作所讲的现金有所不同。现金流量表所称的现金是指：①库存现金；②可以随时用于支付的存款。

库存现金即为现金账户核算的现金；可以随时用于支付的存款包括：①银行存款账户核算的、存入金融企业、随时可以用于支付的存款，如结算户存款、通知存款；②其他货币资金账户核算的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和在途货币资金。

对于定期存款，有人认为只要提前通知银行，