



乡镇企业财会人员培训指定教材

乡镇企业 现金流量表实务操作

农业部乡镇企业局 主编

中国农业出版社

乡镇企业财会人员培训指定教材
乡镇企业现金流量表实务操作

农业部乡镇企业局 主编

* * *

责任编辑 赵 刚 袁 静

中国农业出版社出版 (北京市朝阳区农展馆北路2号 100026)

新华书店北京发行所发行 中国农业出版社印厂印刷

850mm×1168mm 32 开本 5.75 印张 143 千字

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月北京第 1 次印刷

印数 1~10 000 册 定价 12.00 元

ISBN 7-109-05851-4/F·676

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

编写人员:(以姓氏笔划为序)

毛怡声	李君	张国良	杨金莲
吴建中	陈爱云	佟蕴华	周伯铭
席立山	郭康年	郭爱军	路国平
黎学英			

总 审	纂:	张国良	郭康年
	定:	宗锦耀	

序 言

财政部于 1998 年 3 月 20 日颁布的《企业会计准则——现金流量表》是我国现行财务会计制度的一个重要组成部分,是企业财务管理的重要手段和工具。财政部文件规定,从 1998 年 1 月 1 日起,现金流量表准则在我国境内的所有企业执行。

乡镇企业要保持持续、快速、健康发展,就必须按照市场经济规律要求,实现经济体制和经济增长方式的根本性转变,努力在提高经济效益上下功夫。但是,从整体上看,目前乡镇企业普遍存在着资金短缺,投入不足,成本费用和营业外支出过大等问题。因此,加强企业成本核算,提高资金使用效率,是全国乡镇企业面临的一个重大课题。乡镇企业编报现金流量表,有利于掌握乡镇企业资金流动的信息,搞好资金调度,提高资金使用效益,加强企业内部财务运作和控制。这无疑对乡镇企业实现“两个根本性转变”具有十分重要的意义。

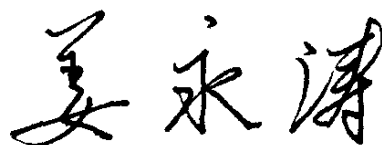
经济越发展,财务会计工作越重要。随着我国财务会计制度的不断完善和企业改革的不断深化,企业的会计报表、会计制度、财务制度、筹资方式、生产经营方法不断出现新情况、新变化。去年以来,财政部就印发了一系列财务会计制度,包括《企业会计准则——收入》、《企业会计准则——建造合同》、《企业会计准则——债务重组》等,迅速掌握和应用新的财务会计制度,不断规范和完善乡镇企业财务管理和会计核算,适应市场经济要求和乡镇企业发展中出现的新情况、新变化,对于乡镇企业改

善经营管理,提高整体素质,建立现代企业制度,实现持续、快速、健康发展至关重要。

该书是由长期从事乡镇企业财务会计工作的同志编写,内容上注意将财政部《企业会计准则——现金流量表》与乡镇企业实际相结合,整体反映乡镇企业支农建农、补助社会性支出、上交乡镇企业管理费等方面的特色。文字深入浅出,通俗易懂,具有较强的可操作性和广泛的适用性。该书的示例包括了乡镇企业所有常见的经济业务,并提供了不同的编表程序和方法,是乡镇企业财务会计人员学习和编制现金流量表的理想工具书。

学习新知识、掌握新制度、培养新观念、学会新方法、学以致用,以培训促业务,全面提高乡镇企业财务会计人员整体素质,增强乡镇企业系统财务会计人员凝聚力,把乡镇企业财务会计工作提高到一个新水平,是一件非常有意义的事情。全国乡镇企业财务会计人员,要认真学习、全面掌握新制度,规范乡镇企业现金流量表的编制方法,提高会计信息质量,更好地为乡镇企业的改革与发展服务。愿该书能为全国乡镇企业财务会计人员提供有益帮助。

农业部总经济师
乡镇企业局局长



一九九九年二月二十八日

目 录

序言

第一章 概述	1
第一节 乡镇企业编制现金流量表的目的和作用.....	1
第二节 现金流量表的沿革.....	6
第二章 乡镇企业现金流量表的内容	8
第一节 现金流量表的编制基础.....	8
第二节 现金流量的分类	10
第三节 影响现金流量的因素	15
第四节 经营活动产生的现金流量	16
第五节 投资活动产生的现金流量	27
第六节 筹资活动产生的现金流量	32
第三章 乡镇企业现金流量表的编制方法	36
第一节 现金流量表的编制原则	36
第二节 现金流量表的编制方法	37
第三节 直接法下现金流量表的项目内容及 填列方法	39
第四节 现金流量表的编制程序	50
第五节 现金流量表的几个特殊问题	60
第四章 乡镇企业现金流量表的编制实例	72
第五章 乡镇企业现金流量表附注披露的信息	126
第六章 乡镇企业现金流量表的分析	134
第一节 现金流量表分析的意义和作用.....	134
第二节 现金流量表分析的主要内容.....	135

第三节	现金流量表的分析方法和步骤·····	136
第四节	现金流量表分析指标的选择·····	140
附录一	企业会计准则——现金流量表·····	150
附录二	关于印发乡镇企业现金流量表基本格式 的通知·····	156
附录三	乡镇企业现金流量表编制说明·····	159

第一章 概 述

第一节 乡镇企业编制现金流量表的目的和作用

自 1993 年财政部颁布《企业财务通则》和《企业会计准则》以后,乡镇企业行政管理部门制定了贯彻“两则”的实施办法,逐步形成了适合乡镇企业特点的财务报表体系。目前,乡镇企业的财务报表体系包括基本财务报表和附表两大部分。基本财务报表包括资产负债表、损益表、财务状况变动表,附表包括应交增值税明细表和利润分配表。

资产负债表能够提供企业某一时点的财务状况,但它所提供的是静态的财务信息,并不能反映财务状况变动的原因,不能表明资产、负债给企业带来多少现金,又用去多少现金;损益表虽然反映企业一定期间的经营成果,提供动态的财务信息,但损益表只能反映利润的构成,也不能反映经营活动、投资和筹资活动给企业带来多少现金,又支付多少现金,而且损益表不能反映投资和筹资活动的全部事项。为了弥补损益表和资产负债表的不足,在这两张表之外,还需要编制第三张基本财务报表,即财务状况变动表。

财务状况变动表是反映企业在一定会计期间内资金的取得来源和资金的流出用途及其增减变动情况的报表。它能比较全

面反映企业财务状况的变化,说明企业财务状况变动的原因,从而弥补资产负债表和损益表的不足。但在实践中也显露出一些问题:

(1)财务状况变动表不能体现企业现金流动的信息,不能准确地反映企业的变现能力和支付能力,而企业的变现能力和支付能力是企业财务状况的重要方面。

(2)财务状况变动表所提供的营运信息含义模糊,无法准确说明企业收益的实质。在以营运资金为基础的财务状况变动表中,很高的营运资金不一定表明变现能力强,较低的营运资金又不一定表明变现能力差。它无法明确说明为什么有的企业损益表上利润颇丰而没有足够的资金偿债、支付股利、发放工资。

(3)以不同资金概念为基础编制的财务状况变动表,还使得不同行业的企业间的信息缺乏可比性。

以现金为基础编制的财务状况变动表,即现金流量表可以弥补上述财务状况变动表的不足。

现金流量表是反映企业在一定期间内现金及现金等价物收入、支出及收支净额的基本财务报表。利用这张报表可以估量企业在一定时期内现金及现金等价物的生成能力和使用方向,反映现金及现金等价物在流动中的增减变动状况,说明资产、负债和所有者权益变动对现金及现金等价物的影响,从现金流量的角度来揭示企业的财务状况。

现金流量表的主要目的在于提供企业在某一期间关于现金收入与现金支出的相关信息,帮助投资者、债权人和其他人士评价企业的偿债能力、支付能力、分派股利能力以及对外融资的要求,确定企业的收益质量,评价企业的财务弹性。

乡镇企业作为农村改革开放的新兴事物,有着自己的特点,

很多方面不同于其它类型的企业,反映在现金流量表上也有所不同。

与财政部公布的现金流量表的参考格式相比,乡镇企业现金流量表在内容上更突出了乡镇企业的特色。比如,“支付的支农建农资金”项目反映乡镇企业承担着支农建农义务的特点;“上交补助社会性支出所支付的现金”项目反映了乡镇企业按国家政策减征所得税额的 10% 用于补助社会性支出的特点;“上交的支农建农资金所支付的现金”项目反映了乡镇企业分配利润中用于支农的资金;“支付的乡镇企业管理费”项目反映了乡镇企业按国家有关规定上交给行政管理部门的管理费;“收到的所得税返还”项目反映国家对特殊地区和行业的乡镇企业在税收方面的一些优惠和扶持政策,等等。

乡镇企业编报现金流量表的目的是为了掌握乡镇企业现金流动的信息,搞好资金调度,提高资金使用效率的决策能力,规范乡镇企业的经营行为,改善运营机制,加强乡镇企业内部财务运作和控制,纠正一些企业不规范的,甚至是弄虚作假,虚增(瞒报)资产和虚增(瞒报)利润的行为。具体来说,乡镇企业现金流量表的主要作用有:

一、现金流量表能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因

现金流量表将现金流量划分为经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流量,并按照流入现金和流出现金项目分别反映。如企业当期从银行借入 300 万元,偿还银行利息 1 万元,在现金流量表的筹资活动产生的现金流量中分别反映借款 300 万元,支付利息 1 万元。因此,通过现金流量表能够反映企业现金流入和流出的原因,即现金从哪里来,又流到哪里去。这些信

息是资产负债表和利润表所不能提供的。

二、现金流量表能够说明企业的偿债能力和支付股利的能力,比财务状况变动表提供了更多的新的信息

投资者投入资金、债权人提供企业长期或短期贷款,其目的主要是为了有利可图。通常情况下,报表阅读者比较关注企业的获利情况,并且往往以获得利润的多少作为衡量标准。有的企业虽然损益表上反映的经营业绩很可观,但资金困难,不能偿还到期债务;还有的企业虽然损益表上反映的经营成果一般,但却有足够的偿付能力。现金流量表提供了一定时期企业经营活动所得的现金资料,揭示经营活动所得现金与企业净收益的关系,有利于正确评价企业收益的质量,有助于解释上述现象。通过现金流量表能够了解企业现金流入的构成,分析企业偿债和支付股利的能力,增强投资者的投资信心和债权人收回债权的信心。同时,联系现金流量表所提供的信息和其它财务报表所提供的信息,对企业对外部资金的需求情况也可以作出较为可靠的判断,为提高资金使用效率的决策提供依据。

三、现金流量表能够分析企业未来获取现金的能力

现金流量表反映企业一定期间内的现金流入和流出的整体情况,通过现金流量表及其它财务信息,可以分析企业未来获取或支付现金的能力。如企业通过银行借款筹得资金,在本期现金流量表中反映为现金流入,但却意味着未来偿还借款时要流出现金;企业本期应收未收的款项,在本期现金流量表中虽然没有反映为现金的流入,但意味着未来将会有现金流入。如果企业的经营条件没有大的变化,通过经营活动取得的现金流量将是一个稳定金额,或是对有关项目变动的预测,可以在本年的现金流量的基础上调整得出下一年的预测流量。

四、现金流量表能够分析企业投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响

现金流量表更直观、更简单地提供一定时期现金流入和流出的动态财务信息,表明企业在报告期内由经营活动、投资活动和筹资活动获得多少现金,企业获得的这些现金是如何运用的,能够说明资产、负债、净资产变动的原因,对资产负债表和损益表起到补充说明的作用,是连接资产负债表和损益表的桥梁。从企业的现金流量情况,可以大致判断其经营周转是否顺畅。如果现金流量表中各部分现金流量结构合理,现金流入流出无异常波动,则说明企业的财务状况基本良好。另一方面,企业最常见的失败原因也可以在现金流量表中得到反映,比如,从投资活动流出的现金、筹资活动流入的现金和筹资活动流出的现金中,可以分析企业是否过度扩大经营规模;通过比较当期净利润与当期净现金流量,可以评价企业产生净现金流量的能力是否合理,等等。

五、现金流量表能够提供不涉及现金的投资和筹资活动的信息

现金流量表除了反映企业与现金有关的投资和筹资活动外,还通过附注方式提供不涉及现金的投资和筹资活动方面的信息,使会计报表使用者或阅读者更多地了解和分析企业的投资和筹资活动。

六、现金流量表便于国家综合管理部门对企业进行监督

将现金流量表所提供的信息和其它财务报表所提供的信息联系起来,可以综合评价企业是如何获得现金,又是如何运用这些现金的;企业的真实财务状况如何,是否潜伏着重大风险等。通过掌握并分析现金流量信息,监管部门可以将事后监督转为

事前监督,帮助企业防范和化解潜在的风险。比如,银行发放贷款前,可以使用现金流量表来评估企业偿债能力。还可以要求企业事先编制现金预算来判断其有无偿债能力。在长期贷款中也要求运用可行性研究报告中的现金流量资料在事前计算新建项目的偿债保证率,以决定贷款与否,防止企业由于决策失误而造成经济损失。

七、编制现金流量表,利于和国际惯例相协调

目前,世界上许多国家都要求编制现金流量表,如美国、英国、加拿大等。乡镇企业编制现金流量表后,将对开展跨国经营、境外筹资、加强国际经济合作起到积极的作用。

第二节 现金流量表的沿革

现金流量理论产生于本世纪 50 年代。西方有一些管理学家将数理经济的原理与运筹学的方法引用到管理科学中,形成“数量管理”学派,帮助管理人员进行最优化的预测、决策、组织、安排和控制,从而大大改进了经营管理水平。当时很多刊物都在传播有关资本预算技术最新发展的观点,这个观点就是现金流量理论。60 年代,西方又有一些管理学者将系统论的原理引进到管理科学内形成“系统管理”学派,认为决不能从局部的个体的最优出发,要从整体的观念来进行科学的预测和决策。70 年代,西方国家又出现了“灵活管理”学派,将各种管理学派的理论融为一体,取长补短,力求工作、组织和人三者之间能形成最佳配合。进入 20 世纪末期,随着管理理论的进一步发展,对管理科学又给予了极大的影响,从而推动了管理会计学科的发展。这些理论对管理会计的形成和发展具有重要贡献,也正是它们,

建立并发展了现金流量理论。可以说,现金流量理论是随着管理会计的发展而发展的。在管理会计和现代企业财务中,现金流量理论已是管理当局进行短期和中长期投资决策的重要手段,从货币的时间价值到投资的风险分析都不能脱离现金流量。

现金流量表是在资产负债表和损益表产生之后,又经过“财务状况变动表”的时代,为适应企业对资金增减变化分析的需要而逐渐产生并发展的。世界上第一张揭示资金流量的报表于1862年起源于英国,远远晚于第一张资产负债表和损益表出现的时间。从17世纪上半叶产生资产负债表和损益表到20世纪初产生财务状况变动表,经历了近200年的历程。在20世纪最后13年经过西方会计学家和企业财务管理者们的共同努力,又把以现金为基础的财务状况变动表演变成今天的现金流量表。1987年11月,美国财务会计委员会决定以新的现金流量表取代财务状况变动表,并于1988年7月15日起在美国企业中实行。此后,英国、澳大利亚、加拿大等国以及我国香港、台湾等也以现金流量表取代了财务状况变动表。

我国1993年颁布的《企业会计准则》规定企业应编制财务状况变动表或现金流量表,但制度只规定了财务状况变动表的具体格式和编制方法,没有规定现金流量表的格式和编制方法,所以大多数企业只编财务状况变动表。随着改革开放的深入,越来越多的报表使用者为了了解企业的现金来源和运用情况,评价企业的偿债能力和支付能力,要求企业编制现金流量表。1998年3月20日,财政部公布了《企业会计准则——现金流量表》的具体准则,自1998年1月1日起实施,正式要求企业编制现金流量表,代替财务状况变动表。由此,资产负债表、损益表和现金流量表成为我国企业对外报告的三大基本财务报表。

第二章 乡镇企业现金流量表的内容

第一节 现金流量表的编制基础

《企业会计准则——现金流量表》采用现金和现金等价物作为现金流量表的编制基础。

一、现金

现金,指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。

会计上所说的现金通常是指企业的库存现金,而现金流量表中的“现金”,不仅包括“现金”账户核算的库存现金,还包括企业“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和“其他货币资金”账户核算的具有特定用途的资金,它包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证保证资金和信用卡等。

但值得注意的是,银行存款和其他货币资金中有些不能随时用于支付的存款,如不能随时支取的定期存款等,不应作为现金,而应作为投资。提前通知金融企业便可支取的定期存款,则应包括在现金范围内。

应收票据项目中的“银行承兑汇票”,由于我国商业银行信誉度高,其变现能力等同于货币资金,应包括在现金范围内。

二、现金等价物

现金等价物,是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。

现金等价物虽不是现金,但其支付能力与现金差别不大,可视为现金。如企业为保证支付能力,手持必备的现金,为了不使现金闲置,可以购买短期债券,在需要现金时,随时可以变现。

从定义看,能作为现金等价物的投资,必须同时具备四个条件:

- (1)期限短。一般是指从购买日起,三个月内到期。
- (2)流动性强。
- (3)易于转换为已知金额现金。
- (4)价值变动风险很小。

必须注意,期限的起点是指企业从购买日算起,并打算三个月之内将其售出,而不管所购买债券的发行日期、制单日期和到期日期的期限。购入超过三个月到期的投资,在距到期还有三个月时不能算作现金等价物。同样,期限超过三个月的银行贷款在距还款日三个月时,也不能算作现金等价物。

企业的权益证券投资如普通股票,一般不能作为现金等价物,因为普通股票这样的权益性投资虽然流动性很强,能随时变现,但没有到期日,而且股票的市场价格经常波动,股票转化为现金的具体金额难以确定。

综上所述,现金流量表中的现金可以具体分为:①库存现金;②非限制性银行存款;③其他货币资金;④三个月到期的短期债券投资;⑤银行承兑汇票。

①、②、③在会计核算中表现为库存现金、银行存款和其他货币资金,在资产负债表中表现为货币资金;④在日常的会

计核算中通过“短期投资”账户进行核算,在资产负债表中包含在“短期投资”项目中;⑤在日常的会计核算中通过“应收票据”账户进行核算,在资产负债表中包含在“应收票据”项目中。

三、现金流量

现金流量,指一定时期内企业现金和现金等价物的流入与流出数量的总称。

现金流入量,是指企业在一定时期内所收到的现金的数量。包括企业销售商品、提供劳务、出售固定资产、向银行借款等取得的现金数量。

现金流出量,是指企业在一定时期内所支付的现金的数量。包括企业购买原材料、接受劳务、购建固定资产、偿还债务等支付现金的数量。

现金净流量,是指企业在一定时期内取得的现金流入量减去所发生的现金流出量,其差额为企业当期的现金净流量。现金净流量信息能够表明企业经营状况是否良好,资金是否紧缺,企业偿付能力大小,从而为投资者、债权人、管理者提供信息。

应该注意的是,企业现金形式的转换不会产生现金的流入和流出,如企业从银行提取现金,是企业现金存放形式的转换,并未流出企业,不构成现金流量;同样,现金与现金等价物之间的转换也不构成现金流量,如企业用现金购买将于三个月内到期的国库券。

第二节 现金流量的分类

为了清晰地揭示企业各项业务活动影响现金情况,需要