

黄昌勇 ○ 著

现金流量表 编制大全

*XIANJIN LIULIANGBIAO
BIANZHI DAQUAN*

立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

现金流量表编制大全

XIANJIN LIULIANGBIAO BIANZHI DAQUAN

黄昌勇 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

现金流量表编制大全/黄昌勇著. —上海:立信会计出版社, 2000. 11

ISBN 7-5429-0811-1

I. 现… II. 黄… III. 现金流量表-编制 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 73248 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
出版人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	20.375
插 页	3
字 数	505 千字
版 次	2001 年 1 月第 1 版
印 次	2001 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0811-1/F·0748
定 价	35.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

1999年8月立信会计出版社出版了笔者撰写的《流量表编制实务》一书,该书从流量表的角度全面介绍了各种流量表的编制,其中营运资金流量表和现金流量表的介绍最为详细,并探讨了复合流量表和联合会计报表的设计与编制。该书作为会计理论教学与研究较为合适。之后,经过一年多来的教学与研究,深感有必要对书中现金流量表的部分进行补充与完善,在更新《流量表编制实务》一书的同时,希望出版一本主要是针对实际工作部门、能给会计工作者参考使用的书,即《现金流量表编制大全》,以有益于会计实务工作,并以此作为跨入新世纪的一项研究成果呈献给广大财会同仁。感谢立信会计出版社,使我的这一愿望成为现实。因此,本书出版的主要目的是为广大会计实务工作者提供一本读物,作为会计实际工作中的参考,而无意当作现行有关政策的解释。

我们知道,20世纪90年代以来,西方各主要国家先后都用现金流量表取代了营运资金流量表(即“财务状况变动表”,下同),这是全球会计实务中流量表发展的共同轨迹。国际会计准则委员会也于1992年发布了《国际会计准则7现金流量表》,以取代《国际会计准则第7号财务状况变动表》,并于1994年起生效。我国在1998年颁发、执行了《企业会计准则——现金流量表》,并用现金流量表取代了营运资金流量表,从而走上了世界各国流量表的同一发展道路,进一步与国际会计惯例接轨。

从营运资金流量表发展到现金流量表,有其深刻的内在必然性,这是过去十余年来全球流量表发展的共同趋势。深刻认识现金

270567

流量表的基本概念和编制原则,掌握现金的计量与平衡基础,熟练运用现金流量表的各种编制方法,正确编报现金流量表和合并现金流量表,全面揭示企业和企业集团的现金流量信息,以准确评价企业获取现金及现金等价物的能力以及预测企业未来现金流量,将具有十分重要的意义,这是当今会计理论与实务发展的需要。

《现金流量表编制大全》全面阐述了现金流量表的基本概念和编制原则,针对表中“直接反映”和“间接反映”这两部分,分别介绍了各种各样的编制方法,除了传统的编制方法之外,还详细介绍了笔者独创的一些新的编制方法。

书中对现金流量表“直接反映”部分的基础性的“账户编制法”介绍最为详细,逐一项目进行了分析。对传统的“工作底稿编制法”和“T形账户编制法”中的难点——调整分录的编制,高度归纳出带规律性的五种编制方法,即差额编制法、总额编制法、对应编制法、跟踪编制法和纠偏编制法;并将整个调整过程细分为三步:对利润表的调整,编制中间工作底稿,和对资产负债表的调整,从而使调整工作条理性更强、更清晰,也更容易理解和掌握。从调整后看,资产负债表的每一个项目都要从年初数调整到期末数,每一个损益项目都要调整到利润表的本年实际数,因此调整分录实际上是原始分录的综合与汇总,它涵盖了所有原始分录。据此,我们就可以在原始会计分录的基础上,保留原有账户对应关系进行汇总,采用另外一种思路来编制调整分录,本书称其为“对应关系编制法”,这种调整分录的最大优点就是保留了原始账户的对应关系,十分有利于分析现金运动乃至资金运动的来龙去脉。除此之外,书中还全面介绍了“直接反映”部分的“多栏式账簿编制法”以及计算机编制方法简介。其中的“多栏式账簿编制法”将复杂的编表过程简化为记账,它与“间接反映”部分的“多栏式辅助账簿编制法”是不同的。

本书对现金流量表补充资料中“间接反映”这部分最复杂也最

具探讨性的编制内容,首先全面分析并论证了基础理论性的四个调节内容,进而逐一项目详细介绍了“账户编制法”,有大量全面而详细的举例,几乎每个项目都使用了“调节分析表”。逐笔会计事项深刻揭示调节与被调节的关系,详细反映经营活动现金流量以及填表数据的形成过程。根据四个调节内容所涉及会计事项的逐笔再现,创造性地介绍了“多栏式辅助账簿编制法”,加“辅助”两字主要是为区别于“直接反映”部分的“多栏式账簿编制法”,从而将十分复杂的“间接反映”编制过程简化为逐笔记账。在这里,净利润、现金流量和时间将构成三维坐标,立体地再现净利润和经营活动现金流量的形成过程、调节过程和调节结果。书中将此“多栏式辅助账簿编制法”归纳为“再现”编制原理。

本书还全面论证了“间接反映”的填列项目与资产负债表的密切联系,这种联系实际上是一种动态与静态、发生额与余额、局部与整体的联系,主要表现在“净利润”、“经营性项目”、“现金流量”和“非经营性项目”四个方面。因此,完全可以充分利用资产负债表,以它的余额之差为基础进行调节,剔除少量的与编表内容无关的事项,保留大量的与编表内容有关的事项,而不必像“多栏式辅助账簿编制法”那样逐笔再现,从而能较轻松地编制“间接反映”部分的现金流量表。由于这种编制方法要依赖于“01表”(即资产负债表,下同),因此本书将其命名为“01调节编制法”,简称“零调”或“零编”,它是实际工作中应付“间接反映”简便易行的一条捷径。本书将这种“01调节编制法”归纳为“调节”编制原理。

显然,现金流量表“间接反映”的“再现”与“调节”是两种完全不同的编制原理,其编制的基本思路互补。从编制工作量看,“再现”编制原理要大些,“调节”编制原理要小得多;从编制难度看,“再现”编制原理较易掌握,而“调节”编制原理难度要大一些。

本书在详细介绍间接反映的编制原理和各种编制方法之后,还介绍了一种更为简单的快速编制方法,即“简化编制法”。并创造

性地将调整分录的编制原理运用于“间接反映”部分，提出了新的“再现分录编制法”。

本书对“直接反映”和“间接反映”部分的各种主要编制方法，都按各原始填列项目列表进行了高度简要归纳，以使读者便于掌握，在实务工作中使用。本书设例详尽，除了一个 AB 企业系统举例之外，还有大量的涉及面更宽的个例，这些举例将十分有利于阅读。

本书单列一章专门介绍合并现金流量表的编制。详细阐述了合并现金流量表的编制方法、步骤和外币个别现金流量表的折算，全面介绍了“直接反映”部分内部现金流量的抵销和子公司与少数股东之间现金流量的转列，并涉及到难度较大的“间接反映”部分抵销分录的编制方法。

本书可作为会计工作人员的业务学习用书，也可作为会计专业教材和会计研究的参考书籍，并可作为注册会计师、会计师应考前的学习参考资料。

本书在研究过程中得到了刘长青、黄国胜、龙文魁、周平、周密、胡杨赞等老师的帮助与指教，我院的研究生钟希余和陈华参与了本书的研究，在此一并致以诚挚的感谢。

现金流量表在我国的编报时间还很短，它的编制难度较大，有些理论与实务还有待进一步研究。由于笔者水平有限，疏漏之处在所难免，诚请广大读者批评、指正和赐教。

笔 者

于湖南湘潭大学国际经贸管理学院

目 录

一、现金流量表的基本概念	1
1. 现金的概念	1
2. 计量标志与资金概念	7
3. 经济活动与现金流量的分类	9
二、现金流量表的产生与作用	16
1. 营运资金流量表的局限性	16
2. 现金流量表的主要作用	19
三、现金的计量与平衡基础	24
1. 现金的计量	24
2. 现金流量表的平衡基础	25
3. 会计事项对现金流量的影响	27
四、现金流量表的基本格式与编制原则	32
1. 现金流量表的直接反映格式	32
2. 现金流量表的间接反映格式	34
3. 我国现金流量表的现行基本格式	37
4. 现金流量表的编制原则	40
五、现金流量表直接反映部分的编制方法	50
1. AB 企业系统编表资料	50

2. 账户编制法	70
3. 工作底稿编制法	254
4. T型账户编制法	386
5. 对应关系编制法	396
6. 多栏式账簿编制法	408
7. 计算机编制方法简介	412
六、现金流量表间接反映部分的编制方法	439
1. 间接反映的调节内容	444
2. 账户编制法	457
3. 多栏式辅助账簿编制法	514
4. 01 调节编制法	518
5. 简化编制法	545
6. 再现分录编制法	552
七、现金流量表其余补充资料的编制方法	582
1. 现金静态结存量补充资料的编报	583
2. 非现金投资与筹资补充资料的编报	584
八、合并现金流量表的编制	586
1. 合并现金流量表的编制方法	586
2. 合并现金流量表的编制步骤	589
3. 外币个别现金流量表的折算	593
4. 现金流量表直接反映部分的抵销	598
5. 现金流量表间接反映部分的抵销	608
附录 财政部《关于印发〈企业会计准则——现金流量表〉 的通知》	636

一、现金流量表的基本概念

1. 现金的概念

现金流量表中所指的“现金”是广义上的概念，只要能充当流通手段、可随时用于支付的款项，都应理解为是“现金”，而不可狭义地认为是“现金”账户。它包含企业的库存现金、银行存款、其他货币资金和现金等价物四个内容。

(1) 库存现金。库存现金是指企业财会部门掌握和运用的现金，是会计核算反映库存的可随时用于支付的现金，与“现金”账户的核算内容相一致，这样的“库存现金”当然能作为流通手段立即用于支付。它不包含企业内部其他职能部门掌握和运用的、当作“其他应收款(备用金)”核算的现金；也不包括存出保证金和应向职工收取的各种垫付款项，因为这些会计事项属于“其他应收款”账户的核算内容，而不属于“现金”账户的核算内容。

(2) 银行存款。银行存款是指企业存在银行及其他金融机构、能够随时用于支付的存款，与“银行存款”账户的核算内容基本一致。这样的“银行存款”当然能作为流通手段立即用于支付。但要注意的是，如果银行存款中含有不可随时支取的定期存款、已经被冻结和涉及诉讼但尚未转作其他资产的存款，由于这些存款在一定期间内不可作为流通手段随时用于支付，因而不能视同“现金”。但提前通知有关存款机关便可支取的定期存款和已经解冻可随时

用于支付的存款则应视同“现金”。

(3) 其他货币资金。其他货币资金是指企业存入银行有特定用途、或正在途中尚未收到的货币资金，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款以及在途资金等。这些资金一般都可满足特定用途的支付，与“其他货币资金”账户的会计核算内容相一致。

(4) 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。《企业会计准则——现金流量表》对现金等价物的这一定义是这样说明的：现金等价物首先是一种对外投资；其次企业的持有期很短，一般在3个月以内到期。由于上述两个主要特点，这种对外投资必然会流动性很强、易于转换为已知额度现金、价值变动风险很小。

债券的“持有期”可从两个方面加以理解，一是指从购入债券的日期开始，一直到该债券到期日或一直持有到该债券到期日为止的整个期间；二是指从购入债券的日期开始，一直持有到转让该债券为止的整个期间，转让时债券并未到期，即为提前转让。购入债券的日期可能与债券的开始计息日一致，即在债券的初始发行日购入债券；也可能大于债券的初始发行日，即在债券的延期发行日购入债券。

现金等价物主要是指上述第一种情况“持有期”在3个月以内的对外债券投资，当然也应该包含对这些持有期在3个月以内的债券投资的提前转让。

现金等价物通常是指购买在3个月以内到期即可转换为现金的投资，即持有期在3个月以内，如购买3个月以内到期的国债和企业债券等。尽管会计核算对这样的债券投资会作为短期投资处理，借记“短期投资”账户，贷记“现金”账户、“银行存款”账户，但编制现金流量表时，仍应作为现金等价物对待。购买这种作为现金等价物对待的债券，其实是现金有关账户的内部转账，由货币形式的

现金转换为债券形式的现金。这种债券到期实际转换为现金时，则由债券形式的现金又回到货币形式的现金。它既不会引起现金流入，也不会引起现金流出，不必作为现金流量填入现金流量表。

例如：某企业当年以现金平价购入持有期在 3 个月以内的债券 5 000 元，购入时账务处理为：

借：短期投资	5 000
贷：现金	5 000

当年该债券到期收回现金 5 100 元，其中 100 元为利息收入，账务处理为：

借：现金	5 100
贷：短期投资	5 000
投资收益	100

本例持有期在 3 个月以内的债券投资属于现金等价物的范畴，故购入债券时现金流出 5 000 元和到期时按债券面值现金流入 5 000 元，均不作为投资活动现金流量处理，不在正表内反映。这是因为，购入时的现金流出不过是货币形式的现金转化为债券形式的现金，到期时的现金流入不过是债券形式的现金转为货币形式的现金，它们都是现金，只是现金的形式不同，因而不作为现金流量处理。至于该债券的利息收入现金流入 100 元，则不属于现金等价物的范畴，应作为投资活动现金流入填表。

承上例，如果该债券在当年购入，而债券到期在下一年，则当年不作现金流出处理，下一年亦不作现金流入处理；如果该债券在当年购入，又在当年提前转让，则当年既不作现金流出又不作现金流入处理；如果该债券在当年购入，而在下一年提前转让，则当年不作现金流出处理，下一年也不作现金流入处理。

上例说明，该债券的购入和到期收回债券面值都应视同现金等价物，作为现金有关账户的内部转账处理，它不会引起现金流入

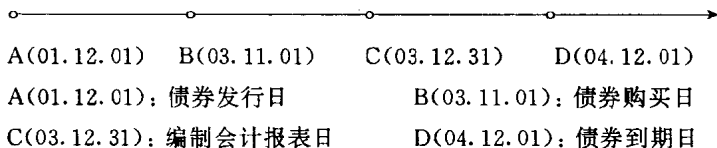
和流出,这就好像“现金”、“银行存款”与“其他货币资金”账户的相互结转一样,只不过是现金形式的变换而已。

企业购入的债券,会计核算会列作“短期投资”或“长期投资”处理。持有期在3个月以内的作为现金等价物对待;持有期在3个月以上的,则不可视同现金等价物,而要作为投资活动现金流量,购入时要作为投资活动的现金流出处理,债券到期转换为现金时,则应作为投资活动现金流入处理。

企业购入持有期在3个月以上的债券,随着时间的推移,最终总会转换为在未来的3个月以内到期。即从期末(一般是年末)编制现金流量表时算起,到该债券到期日为止,这一段期间可称为债券的“编表期”。债券的“编表期”会随着时间的推移而不断缩短,最终短至3个月以内到期。

当债券的编表期在3个月以内时,一般也不视同现金等价物,待该债券到期实际转换为现金时,再作为投资活动的现金流入处理。

例如:某企业于×××3年11月1日购入×××1年12月1日发行的期限为3年的债券,购买时还有13个月到期,即该债券的持有期为13个月。会计账务处理一般借记“长期投资”账户,贷记“现金”账户或“银行存款”账户。本例可用数轴表示各时点如下[注:“(01.12.01)”表示(年、月、日)]:



编制会计报表时对该债券投资的处理方法如下:

×××3年12月31日编资产负债表时,该债券还有11个月到期,即将在1年内到期,其性质已转换为短期投资,应视同流动资产,在“一年内到期的长期债券投资”项目填列,不可作为“长期

投资”项目填列，且会引起营运资金流入。但传统的会计核算并不对此进行账务处理，仍留在“长期投资”账户上，称之为“表转账不转”。

×××3年12月31日编营运资金流量表时，为反映上述“表转账不转”所引起的营运资金流入，应作为流动资金来源，在“收回长期投资”项目填列，以反映长期投资的这种“名义收回”；到×××4年“实际收回”该债券投资时，本质上收回的是短期投资，不会影响营运资金流量指标，不再作为“收回长期投资”项目填列。

×××3年12月31日编现金流量表时，该债券的编表期限为11个月，但持有期仍为13个月。由于持有期和编表期都在3个月以上，所以该债券不可视同现金等价物，而要作为投资活动现金流出，在“债权性投资所支付的现金”项目填列；到×××4年实际收回该债券投资转换为现金时，应作为投资活动现金流入，在“收回投资所收到的现金”项目填列。

承上例，如果企业在×××4年8月1日购入该债券，购买时还有4个月到期，会计账务处理一般为借记“短期投资”账户，贷记“现金”账户、“银行存款”账户。由于该债券的持有期在3个月以上，不可视同现金等价物。×××4年12月1日该债券到期转换为现金时，会计账务处理一般借记“现金”账户或“银行存款”账户，贷记“短期投资”账户。×××4年12月31日编制现金流量表时，可将该债券当年的购入与到期转换分别作为投资活动的现金流出与流入处理。

以上对现金等价物的处理原则，必然会导致某些持有期限在3个月以上，但编表期限在3个月以内的债券投资，不会视同现金等价物，从而减少了现金流量表所反映的本期期末现金结存量。有利于贯彻“谨慎”原则，评估企业获取现金和偿付债务的能力。

编表期在3个月以内的债券投资，一般都具有现金等价物的明显特征，流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很

小,其性质接近于现金。如果只考虑债券的编表期,而不考虑债券的持有期,则所有编表期在3个月以内的债券投资都应视同现金等价物对待。那些持有期较长,但编表期在3个月以内的长、短期债券投资,虽然并未实际转换为货币形式的现金,但却已转换为债券形式的现金即现金等价物,应视同投资活动的现金流入,在“收回投资所收到的现金”项目填列。这好像违背了现金流量表的收付实现制原则,但只要把现金等价物也看成现金,实际并未违背这一编制原则。

购入持有期在3个月以上的债券,其现金流出应作为投资活动的现金流出处理;而编表期在3个月以内的这些债券投资,由于同样具有现金等价物的基本特征;如将其作为现金等价物对待,则提前一个编表期反映债券形式的现金流入;如果认为贯彻“谨慎”原则更重要,将其不作为现金等价物对待,则推迟一个编表期反映货币形式的现金流入。

例如:某企业 $\times\times\times$ 1年11月1日以现金购入还有4个月就要到期的债券6000元,该债券的持有期为4个月。到 $\times\times\times$ 1年12月31日编制现金流量表时,该债券的编表期还有2个月。

本例债券的持有期在3个月以上, $\times\times\times$ 1年12月31日编制现金流量表时,购入债券的现金流出不可视同现金等价物,应在反映投资活动的“债权性投资所支付的现金”项目填列6000元。

本例债券的编表期在3个月以内,如作为现金等价物对待,则应反映债券形式的现金流入,但货币形式的现金并未流入,这时应在反映投资活动的“收回投资所收到的现金”项目填列6000元。到下一年该债券到期实际转换为现金时,不过是债券形式的现金转化为货币形式的现金,下一年不再作现金流入处理。这种处理方法必然会导致该债券的现金流入以债券形式的现金提前一个编表期反映。

本例债券的编表期在3个月以内, $\times\times\times$ 1年12月31日编

制现金流量表时如不作为现金等价物对待,则不必反映债券形式的现金流入;到×××2年该债券到期实际转换为货币形式的现金时,才能在“收回投资所收到的现金”项目填列6 000元。这时该债券的现金流出在×××1年反映,而货币形式的现金流入则在×××2年反映。

现金等价物依据现行会计核算制度,一般在“短期投资”账户中核算。

不同企业现金等价物的范围可能不同。在经营投资的企业,尤其是主要经营短期、流动性强的投资企业,其主要经济活动就是投资活动,可以将所有投资项目都作为投资活动,而不是视同现金等价物对待;在非经营投资的企业,则将某些符合现金等价物标准的对外投资不作为投资活动,而视同现金等价物对待。企业应根据自身的经营特点,确定现金等价物的范围,并以此作为采用的会计政策一贯性地保持这种划分标准。

为有利于现金流量表与资产负债表的直接稽核,建议在资产负债表“货币资金”项目之下增设“现金等价物”项目,将现金等价物从有关资产项目中扣除,在增设的项目中单独列示。

在会计电算化中,为了有利于计算机处理现金等价物,建议增设“现金等价物(103)”总分类账户,对于购买3个月以内到期的债券,借记“现金等价物”账户,贷记“现金”账户或“银行存款”账户;对于到期转换为现金的现金等价物,借记“现金”账户或“银行存款”账户,贷记“现金等价物”账户、“投资收益”账户。

本书以下凡提及“现金”时,除非同时提及现金等价物,否则均指广义上的现金概念,包含现金等价物。

2. 计量标志与资金概念

计量标志也称计量基础,它说明流量表反映流量指标时所涉

及的会计要素范围。所有的流量表都能反映它们各自计量标志的流量指标,含计量标志的流入量、流出量与净流量。如营运资金流量表反映营运资金流量指标,涉及营运资金会计要素;收益流量表反映收益流量指标,涉及收益会计要素;存货流量表反映存货流量指标,涉及存货会计要素;债权流量表反映债权流量指标,涉及债权会计要素;债务流量表反映债务流量指标,涉及债务会计要素。也就是说,流量表反映谁的流量指标,就以谁为计量标志;反过来,确定了某一流量表的计量标志,就必然会反映该计量标志的流量指标。计量标志和流量指标能突出反映流量表的特征,成为流量表命名的主要依据。众所周知,现金流量表反映现金的流量指标,含现金的流入量、流出量与净流量,因此它的计量标志就是现金,并成为现金流量表命名的依据。

现金作为计量标志,同时又是交易中的流通和支付手段,只有实际收到和实际付出的现金,才会涉及计量标志,引起现金流量指标的变化;另外,编制现金流量表的主要目的是通过分析现金流入与流出的原因,说明企业的偿债能力、支付股利能力和未来获取现金的能力。如果使用全部资金概念,把涉及与不涉及现金的事项都填入表内,则不可能实现上述编表目的,只有使用“现金”资金概念,才能实现上述编表目的。因此,现金流量表使用的资金概念就是它的计量标志,即现金的资金概念,而并非像营运资金流量表那样使用全部资金概念。

现金资金概念要求只有涉及现金收、付的会计事项才可填入表内,不涉及现金收、付的会计事项则不填入表内,一般以补充资料列示。这样,收付实现制原则就成为现金流量表编制的重要基础,尤其是在“直接反映”部分,实际收到和实际付出的现金才会作为现金流量指标填入表内。只要按现金收付的实际经济内容进行归集,就可以比较容易地填出表内部分的数据,充其量不过是有可能出现表内相关项目之间的“串户”,总的现金净流量一般不会错。