



手把手教你 编制高质量 现金流量表

从入门到精通

徐峥 / 著

- 来自作者十年的审计经验和七年的培训心得
- 模拟实务工作真实场景
- 说透现金流量表的编制原理与操作的基本思路
- 理论和操作，一本书全掌握

◎ 内含同步辅导视频



机械工业出版社
China Machine Press

手把手教你 编制高质量 现金流量表

从入门到精通

徐峥 / 著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

手把手教你编制高质量现金流量表：从入门到精通 / 徐峥著. —北京：机械工业出版社，2017.1

(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-55905-4

I. 手… II. 徐… III. 现金流量表 - 编制 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 001325 号

本书的目的是不仅带你认识现金流量表常规知识，还带你掌握如何编制高质量现金流量表。作者用其十年的审计经验、七年的培训心得，写成了本书。书中详细介绍了现金流量表相关的基本准则、编制的基本原理与思路、常见不同行业的编制实例、合并现金流量表的编制技巧，以及常见的现金流量表编制过程中的问题等。

本书中的案例全部来自作者接触过的真实事例，在表现形式上，力求模拟实务工作的真实场景，说透现金流量表的编制原理与操作的基本思路。本书将与现金流量表相关的工作中容易遇到的困难一一道来，并提出实际的解决思路。因此，这不是一本纯理论的书籍，而是一本以理论为基础的实务工作操作指南，是从事财务、会计、审计、教学等工作的人学习和应用现金流量表的好帮手。

手把手教你编制高质量现金流量表 从入门到精通

出版发行：机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码：100037）

责任编辑：宋 燕

责任校对：殷 虹

印 刷：三河市宏图印务有限公司

版 次：2017 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

开 本：170mm × 242mm 1/16

印 张：14.25

书 号：ISBN 978-7-111-55905-4

定 价：39.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：(010) 68995261 88361066

投稿热线：(010) 88379007

购书热线：(010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱：hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问：北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

推荐序

Foreword

现金流量表是与资产负债表、利润表并称的三大会计报表之一，越来越被资本市场及报表使用者所关注，也让不少企业的财务人员包括会计师事务所的执业人员所困惑。据我了解，除了注册会计师的考试教材外，涉及现金流量表的指导书籍，不是很多；能够说透现金流量表的编制原理的实务书籍，更是少之又少。

在注册会计师行业，有很多资深专业人士，都对现金流量表的编制技巧与思路积累了丰富的经验，本书的作者就是其中之一。作为一个具有多年执业经验的事务所从业人员，她对如何快速地编制出高质量的现金流量表有着自己的理解和体会。她曾经也是一位迷茫的入门者，在执业之初得到了富有经验的老师们的指引。因此，她能够理解，一个新入门的执业人员，对现金流量表编制的困惑是什么，最想得到的帮助是什么。更加难能可贵的是，作者是个乐于分享的人，她愿意把自己的理解和体会共享给所有和她一样困惑过的人；在工作中，她不仅热心地指导她的同事和客户；工作之外，她还走上网络课堂，在网站上讲授相关的课程，受到了学员们的广泛欢迎与好评。

因此，本书不是一本简单的教科书，而是一本理论联系实务的操作指南。它融入了作者多年的执业体会，也将作者在课程中的理解、学员们困惑的问题等融入其中；不仅阐述了现金流量表的基本准则和编制原理，还通过不同行业的编制实例，力求模拟实务工作的真实场景，说透现金流量表的编制原理与操作的基本思路。现金流量表的基本准则、编制的基本原理与思路、常见不同行业的编制实例、合并现金流量表的编制技巧，以及常见的现金流量表编制过程中的问题等，都在本书中有所体现。

本书不仅可以作为财务人员编制高质量现金流量表的工作指南，也可以作为会计师事务所从业人员的执业参考。

知识的价值就在于丰富自己的同时，能回馈社会，我想这正是本书作者撰写此书的初衷；相信本书的读者也一定收获颇丰并对作者充满感激之情。

郭晋龙

信永中和会计师事务所合伙人

信永中和研究院院长

中国注册会计师、澳洲会计师公会资深会员

英国 ACCA 中国智库专家

前 言

Preface

2009年，我第一次走进网络课堂，是在上海国家会计学院远程教育网上。选择自己的第一个网络课题时，纠结了好久。征求了好几个同行朋友的意见，最终展现的课程是“现金流量表的实务编制与分析”。

现金流量表的处理是我从事审计工作后遇到的第一个难点。作为会计报表的第三张表，备受许多报表使用者的关注，也令许多初学者感到很困惑。在我身边，不少企业的财务人员，甚至很多事务所里的执业注册会计师，都感觉这张表很难。究其原因，是很多人不能准确探究现金流量表的编制原理。而在我们身边，又缺少这方面的实务指引。现金流量表的准则和指南，以及注册会计师的会计教材等相关资料中，对现金流量表编制的基本原理都未有深层次的涉及。我很感谢在工作中我遇到的审计老师，他帮助我找到了现金流量表编制的原理和规律，才让我在工作中无论遇到何种类型的企业，都能够应对自如。我也很乐意把自己工作中的心得，和一些同样迷茫的网友分享。

第一次教授网络课（如同现今写作本书一样）有点紧张，课件也不精致，唯有实实在在地把自己编表的一点经

验和体会，尽量简单清晰地表达出来。如今网络上的课程很多，会计实务课程更甚。我以为，我的这个课程，只会如一点小雨滴，在网络的海洋里激不起一点涟漪。意外的是，这个课程在第一次录制之后，再到2014年的重新修订，直到今天，都得到了很多网友的关注。我收到了各种各样的反馈，有提问，有建议，有质疑，有肯定。当网站向我转达学员的提问并要求我解答时，我都会很开心。一方面，说明这个课程得到了大家的关注与认可；另一方面，我也很开心并愿意与学员分享和总结。学员的提问，也有助于我更加透彻地理解与把握现金流量表的编制。

所以，我很开心地接受机械工业出版社石美华编辑的约稿，选择了现金流量表这个主题。这么多年来，学员的反馈与肯定，充分说明这个课题值得大家的关注。对我来说，事务所里多年积累的实务编制经验和两次制作网络课程的心得，也将帮助我完成这本能够让大家都受益的书。

试图讲透其原理，授人以渔，是我在这本书中想要做到的。生活在这个知识不断变革更新的时代，我们每个人都要立足于根本，扩展其内涵，才能踏踏实实地取得进步。现金流量表的基本准则、编制的基本原理与思路、常见不同行业的编制实例、合并现金流量表的编制技巧，以及常见的现金流量表编制过程中的问题等，都在这本书中有所体现。本书的案例也都是来自于实务工作中的真实案例，力求模拟实务工作的真实场景，说透现金流量表的编制原理与操作的基本思路。本书不同于一般的教科书，它将工作中每个人都容易遇到的困难一一道来，并提出实际的解决思路。因此，这不是一本纯理论的书籍，而是一本以理论为基础的实务工作操作指南。相信每一位用心的读者，都能够从本书中收获一份豁然开朗。

写作一本书，非为名利，而是一个水到渠成的过程。我用十年的审计经验、七年的课程心得，凝聚成这样一本书，希望能够帮助更多的同行。

本书的写作，参考了国内外关于现金流量表的相关著作成果，并参考了部分网站成果。因篇幅所限，未能一一注明资料来源，在此深表谢意。

徐峥

2016年12月6日

目 录

Contents

推荐序 前 言

第 1 章 从净利润到净现金流量的演变 / 1

- 1.1 传统利润表中“净利润”的定义 / 1
- 1.2 净利润评价指标的不足 / 2
- 1.3 净现金流量指标的定义 / 3
- 1.4 从净利润到净现金流量的演变 / 3
- 1.5 评价净收益质量的意义 / 5
- 1.6 现金流量表相关准则的出台背景 / 6
- 1.7 我国的现金流量表准则与国际现金流量表准则的异同 / 6
 - 1.7.1 关于编制基础差异 / 7
 - 1.7.2 关于编制方法差异 / 7
 - 1.7.3 关于现金流量分类定义的差异 / 8
 - 1.7.4 关于经营活动、投资活动和筹资活动现金流量及其他现金流量内容的差异 / 8

第 2 章 现金流量表的基本结构 / 10

- 2.1 现金流量表的基本格式和结构 / 10
 - 2.1.1 现金流量表主表格式 / 10
 - 2.1.2 现金流量表附注 / 16

- 2.2 什么是经营活动现金流量 / 18
- 2.3 什么是投资活动现金流量 / 19
- 2.4 什么是筹资活动现金流量 / 20
- 2.5 如何理解“汇率变动对现金流量的影响” / 22
- 2.6 初步了解“将净利润调节为经营活动的现金流量” / 22
- 2.7 初步了解“不涉及现金收支的投资和筹资活动” / 24
- 2.8 现金流量表附注的其他组成 / 24

第3章 现金流量表的基本概念 / 26

- 3.1 现金流量表的定义 / 26
- 3.2 什么是现金及现金等价物 / 27
- 3.3 “货币资金”与“现金及现金等价物”的关系 / 27
- 3.4 什么是“现金流量”和“现金流量净额” / 28

第4章 现金流量表各项目主要内容 / 29

- 4.1 经营活动现金流量项目 / 29
- 4.2 投资活动现金流量项目内容 / 44
- 4.3 筹资活动现金流量项目内容 / 49
- 4.4 汇率变动对现金及现金等价物的影响 / 52
- 4.5 现金流量表附注主要内容 / 55

第5章 现金流量表的编制原理及检验标准 / 58

- 5.1 现金流量的分类原则 / 58
- 5.2 现金流量表的编制原则 / 61
- 5.3 现金流量表的编制原理 / 63
- 5.4 现金流量表的编制基础 / 64
- 5.5 直接法编制现金流量表的不足 / 66
- 5.6 现金流量表的合格标准 / 67

5.7 主表与附表的勾稽关系 / 67

5.8 三大报表及会计报表附注之间的勾稽关系 / 68

第6章 现金流量表的编制方法 / 70

6.1 现金流量表常用的编制方法 / 70

6.2 编制现金流量表前的准备工作 / 71

6.3 工作底稿法的编制思路 / 71

6.4 T形账户法的编制思路 / 73

6.5 公式分析法的编制思路 / 73

6.6 记账凭证法的编制思路 / 74

6.7 明细分类账法的编制思路 / 74

6.8 间接法的调整思路 / 75

第7章 生产型企业现金流量表编制实例分析 / 77

7.1 案例背景及相关资料 / 77

7.2 工作底稿法的编制步骤与方法 / 80

7.2.1 现金流量表主表的编制与调整 / 80

7.2.2 附表的编制与调整 / 91

第8章 商业企业现金流量表编制实例分析 / 94

8.1 案例背景及相关资料 / 94

8.2 工作底稿法的编制 / 98

第9章 金融企业现金流量表编制实例分析 / 113

9.1 案例背景及相关资料 / 113

9.2 工作底稿法的编制 / 118

第10章 合并现金流量表的编制 / 136

10.1 合并现金流量表概述 / 136

- 10.1.1 合并现金流量表是合并报表的重要组成部分 / 136
- 10.1.2 编制合并现金流量表的基本要求 / 137
- 10.1.3 合并现金流量表的合并范围 / 138
- 10.2 合并现金流量表的编制方法 / 140
 - 10.2.1 编制方法的分类 / 140
 - 10.2.2 两种方法自身特点及对其选择的影响 / 140
 - 10.2.3 现金流量表列报方式对选择编制方法的影响 / 141
- 10.3 合并现金流量表的编制步骤 / 141
 - 10.3.1 合并现金流量表主表部分的编制 / 142
 - 10.3.2 合并现金流量表补充资料部分的披露 / 145
- 10.4 合并现金流量表的抵销 / 146
- 10.5 合并现金流量表编制的特殊问题 / 153

第 11 章 现金流量表编制的常见问题及解决思路 / 155

- 11.1 现金流量表初稿无法平衡如何处理 / 155
- 11.2 银行承兑汇票保证金在现金流量表中的列示 / 161
- 11.3 定期存款在现金流量表的列示 / 164
- 11.4 银行存款利息收入在现金流量表中的列示 / 165
- 11.5 “以前年度损益调整”的处理 / 166
- 11.6 涉及汇兑损益时在现金流量表的具体列示 / 166
- 11.7 企业收到的财政拨款如何列报 / 167
- 11.8 现金流量是以总额反映还是净额反映 / 169
- 11.9 核销应收款项转销的坏账准备在现金流量表上如何列报 / 169
- 11.10 外币现金流量表折算为本位币报表时,主表和补充资料分别使用何种折算汇率 / 170
- 11.11 注销清算子公司的现金流量表问题 / 171
- 11.12 房地产公司将开发的项目转为自用时在现金流量表上如何归类 / 171

- 11.13 公司在研发活动中发生的现金流出应在经营活动还是在投资活动中列报 / 173
- 11.14 关联方之间的资金拆借在现金流量表中如何列报 / 174
- 11.15 保理业务在现金流量表中应如何列报 / 176
- 11.16 企业购买理财产品产生的利息收入在现金流量表中放到哪个项目 / 176
- 11.17 在编制现金流量表时, 应收票据的贴现和背书应当如何处理 / 177
- 11.18 对“利息收入、支付的金融机构手续费”填列时应注意的事项 / 177
- 11.19 “四险一金”及个人所得税应如何列示 / 178
- 11.20 商业汇票背书如何列示 / 178
- 11.21 向有关劳务中介机构支付的劳务费用如何列示 / 179
- 11.22 固定资产盘盈应如何列示 / 179
- 11.23 安全生产费在现金流量表中如何列示 / 180
- 11.24 应付职工薪酬与现金流量表存在哪些勾稽关系 / 182

第 12 章 现金流量表的实务分析 / 183

- 12.1 现金流量表分析的主要内容 / 184
- 12.2 现金流量表分析的作用 / 185
- 12.3 现金流量表的分析方法 / 186
- 12.4 现金流量结构分析 / 188
 - 12.4.1 现金流量表结构分析的重要性 / 188
 - 12.4.2 现金流量表结构分析的主要方式 / 189
- 12.5 现金流量偿债能力分析 / 191
 - 12.5.1 现金流量偿债能力分析的意义 / 191
 - 12.5.2 通过现金流量的相关指标对偿债能力进行分析 / 192
- 12.6 现金流量趋势分析 / 198

12.7 现金流量支付能力分析 / 201

第 13 章 常见现金流量表问答实录 / 205

13.1 手工账的情况下如何编制现金流量表 / 205

13.2 如何快速用 Excel 编制现金流量表 / 208

13.2.1 基本思路 / 209

13.2.2 Excel 现金流量表编制的具体步骤 / 209

13.3 简易的现金流量编制方法 / 212

13.3.1 现有的三种现金流量表编制方法 / 212

13.3.2 记账凭证、账簿、报表相结合的编制方法 / 213

13.3.3 编制现金流量表时应注意的其他问题 / 214

参考文献 / 216

从净利润到净现金流量的演变

1.1 传统利润表中“净利润”的定义

资产负债表、利润表、现金流量表是企业必报的三大报表。

在每一个会计期间结束时，企业都会用资产负债表来静态地表现企业的资产、负债和所有者权益的状况。利润表则动态地反映了企业在这段会计期间内的经营成果，它记录的是，企业以什么样的成本费用，获得了多少收入，最终的实际盈亏情况如何。

企业利润表的框架，如图 1-1 所示。

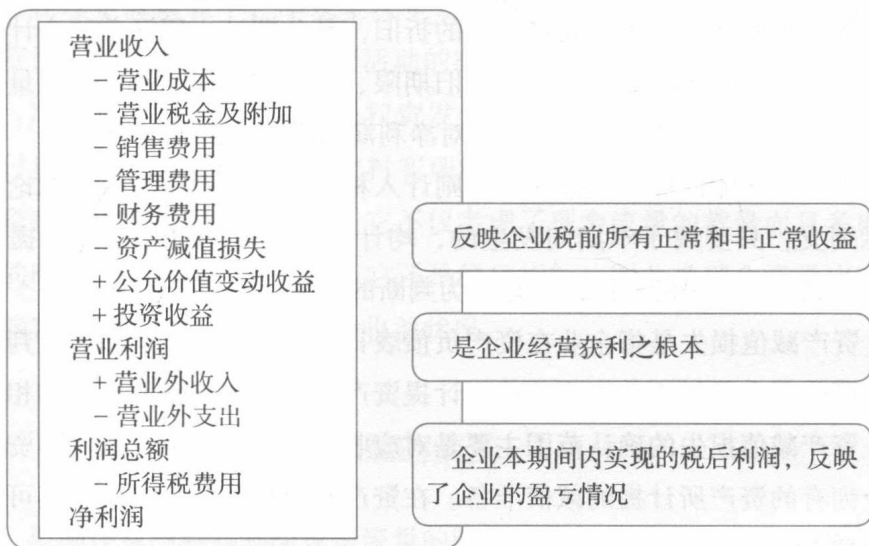


图 1-1 利润表的结构图

由图 1-1 可见，企业的净利润是指在利润总额中按规定缴纳了所得税的利润留成，一般称为税后利润。净利润是一个企业经营的最终成果，净利润多，企业的经营效益就好；净利润少，企业的经营效益就差。它是衡量一个企业经营效益的主要指标。

1.2 净利润评价指标的不足

净利润是评价一个企业经营成果的重要指标，客观地反映了企业经营效益情况。净利润指标的计算，是以权责发生制为基础分期确认的。在净利润的计算中，大量运用了应计、摊销、递延和分配程序，使得净资产和净利润信息中含有大量主观的估计。

权责发生制又称应收应付制原则，是指以应收应付作为确定本期收入和费用的标准，而不问货币资金是否在本期收到或付出。也就是说，一切要素的时间确认，特别是收入和费用的时间确认，均以权利已经形成或义务（责任）已经发生为标准。

在权责发生制的核算基础下，存在着大量主观人为估计。

举例来说：固定资产的折旧，计入相关的成本费用，对企业的净利润影响较大。固定资产的成本，是在购置时发生的。因为其属于企业的长期资产，一次计入当期费用，不利于对企业的成本效益情况进行客观分析。故根据权责发生制原则，固定资产的折旧，是分期计入所涵盖的会计期间的。折旧计算时所取的残值率、折旧期限、折旧方法等，都存在大量的人为判断与估计，不同方法的选择，对净利润的影响都是不一样的。

职工薪酬的计提，根据受益原则计入相应的成本费用科目。无论是否实际列支，只要属于本期间发生的，均计入当期成本费用。所计提的费用、在成本费用中的分摊，均是人为判断的结果。

资产减值损失是指企业在资产负债表日，经过对资产的测试，判断资产的可收回金额低于其账面价值而计提资产减值损失准备所确认的相应损失。资产减值损失的确认范围主要是对应收账款、固定资产、无形资产等企业拥有的资产所计提的减值准备。在资产减值损失的计提中，其可收回金额是人为判断确定的。

采取账龄分析法计提坏账，其坏账准备率的确定也是人为判断确定的。由此可见，资产减值损失的计提，对企业净利润的影响较大，受人为因素影响也较大。

以上是我们所列举的存在人为影响因素的会计事项处理情况，在实际工作中，对利润的人为影响因素还有很多，如公允价值变动的确认、无形资产的摊销等。因此，利润表的净利润指标，是存在一定的人为影响因素的。上市公司利用会计政策操纵利润的案例不胜枚举，充分说明了利用净利润来评价一个企业的经营情况，存在一定的不足。

此外，利润表所反映的损益信息存在一定的固有限制，例如，实现的收入并不一定已取得现金，仍存在收不到现金而发生坏账的可能性。

1.3 净现金流量指标的定义

净利润和净现金流量都是反映企业盈利能力和盈利水平的财务指标。净现金流量是现金流量表中的一个指标，是指一定时期内，现金及现金等价物的流入（收入）减去流出（支出）的余额（净收入或净支出），反映了企业本期内净增加或净减少的现金及现金等价数额。净利润是静态指标，净现金流量是动态指标。

在现金流量表中，净现金流量划分为三类：经营活动的净现金流量、筹资活动的净现金流量和投资活动的净现金流量。

净利润指标界定的基础是权责发生制，净现金流量指标界定的基础是收付实现制。净现金流量以收付实现制为原则，排除了人们主观认定的固定资产折旧费的干扰；同时，它不仅考虑了现金流量的数量而且考虑到收益的时间和货币的时间价值，它还是税后指标。因此净现金流量比净利润更能客观地反映企业资产的净收益状况。

1.4 从净利润到净现金流量的演变

要阐述从净利润到净现金流量的演变，我们先来看一个小案例。

【例 1-1】甲公司生产的产品实现收入 2 000 万元，实际收到 1 000 万元现金，其他欠款暂记入应收账款。从供应商处购买了 600 万元的原材料，均为实际付现，未记应付账款。假定公司其他方面的开支忽略不计。据此计算净利润和净现金流量。

解析：

在现金流量表中，净现金流量的计算过程列示如下：

现金流入量：1 000 万元 现金流出量：600 万元

现金净流量 = 现金流入 - 现金流出 = $1\,000^{\ominus} - 600 = 400$ 万元

计算依据：收付实现制。

在利润表中，净利润的计算过程列示如下：

企业的净利润 = 收入 - 费用 = $2\,000 - 600 = 1\,400$ 万元

计算依据：权益发生制。

从这个小案例中我们可以看出，企业的净利润与净现金流量是不相等的。

导致两者不相等的主要原因：一是有大量的应收账款没有收回，使得企业现金没有更多的增加；二是企业偿还了大量的债务或者购买了大量的材料而未使用，导致现金没有随利润的实现而增加，但却可能为下一期的现金增加创造了条件；三是企业发生对外投资或者归还了银行贷款等。所以，在日常工作中，我们经常看到，有些企业账上净利润充足，却没有足够的现金流量偿还到期债务。有些企业虽然净利润较少，现金流量却很充裕。所以，有人说，利润是算出来的，钱才是实实在在赚回来的。

在实际工作中，分析一个企业的经营状况，仅仅通过对净利润的分析是不全面的。只有通过对现金流量表、利润表、资产负债表的综合分析，才可以更清晰地了解企业本期的经营活动情况，更全面地评价企业本期的经营活动的质量，有助于报表使用人做出相关决策。仅仅编制资产负债表、利润表，不足以对企业的经营情况进行全面的分析。现金流量表的编制，可以对企业的获利能力进行更加全面的分析，这也就是现金流量表编制的意义所在。

[⊖] 本书计算式中涉及金额的单位均默认为万元。