

现金

流量表

新解

主 编 张保生
副主编 许亚琴
赵 毅

- 现金流量表五种编制方法详解
- 集团公司合并现金流量表的编制方法
- 现金流量表分析技术
- 各行业会计科目名称对照表
- 股份有限公司会计核算图解

XIANJIN
LIULIANGBIAO
XINJIE



经济科学出版社

现金流量表新解

主 编 张保生

副主编 许亚琴 赵 毅

经济科学出版社

责任编辑:韩玲
责任校对:杨晓莹
版式设计:代小卫
技术编辑:王世伟

现金流量表新解

主编 张保生

副主编 许亚琴 赵毅

社址:北京海淀区万泉河路66号 邮编:100086

出版部电话:62630591 发行部电话:62568485

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@public2.east.net.cn

(版权所有 翻印必究)

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京印刷一厂印刷

北京印刷一厂装订

787×1092毫米 16开 10印张 250000字

1999年11月第一版 1999年11月第1次印刷

印数:00001—13000册

ISBN 7-5058-1953-4/F·1395 定价:22.80元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

图书在版编目(CIP)数据

现金流量表新解/张保生主编. - 北京:经济科学出版社,1999.11
ISBN 7-5058-1953-4

I. 现… II. 张… III. 现金流量表-编制-基本知识 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 66256 号

序 言

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,财政部于1998年颁发了《企业会计准则——现金流量表》,各级财政部门和企业主管部门采取各种措施及时地进行了培训,企业主管会计人员基本上掌握了现金流量表的理论和操作方法,但企业普遍反映在实际编制过程中遇到了很多难点无法解决,加之财政部又对现金流量表项目作了调整,河北省财政厅会计处组织编写了《现金流量表新解》,从编制的目的和作用、主要内容、编制方法、分析技术以及合并现金流量表的编制方法五个部分进行解释。本书的特点一是适用范围广泛,在直接法中除工作底稿法、T型账户法外,增加了直接确定法和间接确定法,很适合中、小企业采用,为便于理解公式,附有各行业会计科目名称对照表,各行业都适用。二是可操作性强,间接法和直接法中的四种编制方法都有工作底稿和按《股份有限公司会计制度》编制的公式,囊括了现金流量表所涉及的全部业务,只要按工作底稿中的公式编制,便能编制出正确的现金流量表。三是内容新颖,除现金流量表编制方法外,还编写了现金流量表分析、合并现金流量表的编制方法。四是文字通俗易懂,说理深透。五是具有可验证性,附有“股份有限公司会计核算图解”,可用来验证工作底稿中的公式是否正确。在本书的编写过程中,广泛征求了企业和业务主管部门的意见,反复修改,并承财政部会计司陈毓圭博士提出了许多宝贵意见。由于水平所限,书中缺点差错在所难免。值此本书出版之际,诚请广大会计同仁指正。

《现金流量表新解》编委会

1999.10.1

《现金流量表新解》编写委员会名单

主 编 张保生

副主编 许亚琴 赵 毅

编 委 (按姓氏笔划为序)

王英俊 田景春 刘太海 许亚琴

孙尚云 孙国良 孙静琴 刘宝贤

朱雅东 邢 洁 李 明 何文奎

张保生 李文学 李凤鸣 李同乐

邱顺和 赵 毅 贾秀申 郭志军

徐化荣 游文娟 焦怀旭

目 录

第一部分 编制现金流量表的目的和作用	1
一、编制现金流量表的目的.....	1
二、现金流量表的作用.....	1
三、现金流量表与财务状况变动表之差异.....	1
第二部分 现金流量表的主要内容	2
一、基本概念.....	2
二、影响现金流量的因素.....	2
三、现金流量的分类.....	3
四、财政部对现金流量表有关项目的调整.....	3
第三部分 现金流量表的编制方法	8
一、资料.....	8
(一) 资产负债表.....	8
(二) 经济业务.....	9
(三) 记账凭证.....	11
(四) 会计账簿.....	14
(五) 比较资产负债表.....	27
(六) 利润表.....	28
二、现金流量表的编制方法.....	28
(一) 直接法的原理.....	29
(二) 直接法的编制方法.....	30
(三) 间接法的编制方法.....	67
(四) 现金流量表编制方法比较.....	75

第四部分 合并现金流量表的编制方法	76
一、合并现金流量表的编制方法	76
(一) 直接法	76
(二) 间接法	76
二、合并现金流量表的主要调整内容	77
(一) 内部交易	77
(二) 少数股权	83
第五部分 现金流量表分析	86
一、结构分析	86
(一) 现金流入结构分析	86
(二) 现金流出结构分析	87
(三) 现金流量净额结构分析	87
二、趋势分析	88
(一) 定基动态比率	88
(二) 环比动态比率	88
三、偿债能力分析	90
四、支付股利能力分析	91
五、净利润现金比率分析	91
六、销售净现率的分析	91
七、对现金流量表的利用	92
附录:	
一、各行业会计科目名称对照表	93
二、股份有限公司会计核算图解	96
参考文献	148

第一部分 编制现金流量表的目的是作用

一、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。美国会计准则对编制目的表述为“提供与企业现金流量有关的信息，以帮助投资者、债权人及其他人士：1. 评价企业产生未来现金流量的能力；2. 评价企业的财务状况；3. 评价净收益与现金流量之间产生差异的原因；4. 评价企业在本会计期间内产生的现金与非现金投资、融资交易对企业财务状况造成的影响。”

二、现金流量表的作用

1. 对企业资产的流动性、财务适应性进行评估。企业资产的流动性是指企业资产经过正常秩序（无重大损失）转移为现金以及债务契约履行能力，它孕含于企业生产经营过程中的、动态意义上的偿付能力。财务适应性是指企业有效地组织现金流量及流速，满足偶然发生的资金需要及投资机会的能力。现金流量越大、流速越快，说明企业资产的流动性、财务适应性越强。

2. 对企业的收益能力进行评估。收益能力是指企业营销能力、收取现金的能力、降低成本的能力及回避风险的能力。有些企业在利润表上反映的经营业绩很可观，但不能偿还到期债务，发不了工资，甚至无钱进货；有些企业利润表上反映的业绩并不可观，但却有足够的偿债能力。现金流量表是以收现制为基础，消除了应计制、配比原则等估计因素带来的影响。

3. 评价企业的财务风险。财务风险是企业利用现金偿还到期债务的不确定性，这种不确定性有可能导致企业破产，所以，英格索兰企业集团的代理人要求每天编制现金流量表，随时反映现金流动信息，提前做出安排，避免可能发生的财务风险。

4. 评价企业投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响。资产负债表提供企业一定时点财务状况，是静态财务信息，利润表反映企业一定期间的财务成果，提供利润的构成，是动态财务信息，但二者都不能反映财务状况变动的的原因；现金流量表提供一定期间现金流入流出的动态财务信息，表明经营、投资、筹资活动过程中现金的流入量和流出量，说明了资产、负债、净资产的变动原因，它是资产负债表、利润表的补充和说明。

三、现金流量表与财务状况变动表之差异

1. 编制基础不同。财务状况变动表以营运资金为编制基础，含积压的存货、收不回来的应收账款等流动性不强的项目，不能确切地反映资产的流动性；现金流量表完全以现金的收支实现为基础，消除了由于呆滞流动资产所产生的获利能力、

支付能力等不确切因素。

2. 分类方法不同。财务状况变动表分为资金来源和资金占用两大类，在每类中又分别按营运资金的构成项目反映；现金流量表按现金产生的原因，分为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、筹资活动产生的现金流量等三大类。

3. 报表格式及平衡关系不同。财务状况变动表采用账户式，表内分左右两方，左方反映流动资金和负债的增减情况，平衡关系是“流动资产 - 流动负债 = 流动资金来源 - 流动资金运用”；现金流量表采用报告式，包括报表和补充资料两部分，平衡关系是：报表中的现金流量净增加额 = 报表补充资料中的现金及现金等价物净增加额，现金流量表揭示方式突出重点，层次分明，便于阅读。

第二部分 现金流量表的主要内容

一、基本概念

1. 现金。现金流量表是以现金为基础编制的，现金流量表中的现金包括会计制度中的库存现金、银行存款和其他货币资金三个账户。银行存款中不能随时支取的定期存款应列作投资，不应当作为现金；提前通知金融企业便可支取的通知存款，包括在现金范围内。其他货币资金包括：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途资金、信用证保证金、信用卡等。

2. 现金等价物。是指企业持有的同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小四个条件的投资，例如可在证券市场上流通的三个月内到期的短期债券投资等。

3. 现金流量。是指某一段时期内企业现金流入和流出的数量。例如：企业销售商品、提供劳务、出售固定资产、向银行借款等取得现金，形成现金流入；购买原材料、接受劳务、购建固定资产、对外投资、偿还债务等，形成现金流出。现金流量信息的作用在于能够表明企业经营状况是否良好，资金是否紧缺，偿付能力大小。

二、影响现金流量的因素

1. 现金各项目之间以及现金与现金等价物之间的增减变动，不会影响现金流量净额的变动，如从银行提取现金、将现金存入银行、用现金购买将于3个月内到期的债券。

2. 非现金各项目之间的增减变动，也不会影响现金流量净额的变动，如：用固定资产偿还债务、用原材料对外投资、用存货清偿债务、用固定资产对外投资，不会使现金流量增加或减少。

3. 现金各项目与非现金各项目之间的增减变动，会对现金流量净额有影响。如用现金支付购买的原材料、对外投资等，影响现金的流入与流出。

现金流量表主要反映现金各项目与非现金各项目之间的增减变动情况对现金流量净额的影响。

三、现金流量的分类

现金流量分为：经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、筹资活动产生的现金流量三类。

1. 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。主要包括：销售商品、提供劳务、经营性租赁、购买商品、接受劳务、广告宣传、推销产品、缴纳税款等。

2. 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。这里所指的长期资产是指固定资产、专项工程支出（包括施工企业和房地产开发企业的临时设施支出）、在建工程、无形资产、其他资产等持有期限在一年或一个营业周期以上的资产。主要包括：取得和收回投资、购建和处置固定资产、无形资产和其他长期资产等。

3. 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。这里的“资本”包括实收资本（股本）、资本溢价（股本溢价）。与资本有关的现金流入和流出项目，包括吸收投资、发行股票、分配利润等。这里的“债务”是指企业对外举债所借入的款项，如发行债券、向金融企业借入款项以及偿还债务等。

四、财政部对现金流量表有关项目的调整

财政部以财会字〔1998〕10号文印发《企业会计准则——现金流量表》后，又以财会字〔1998〕66号文印发了《关于执行具体会计准则和〈股份有限公司会计制度〉有关问题解答》，其中，对现金流量表项目做了如下调整：

（一）销售材料和代购代销业务收到的现金，在第1行“销售商品、提供劳务收到的现金”项目中反映。

（二）取消第3行“收到的增值税销项税额和退回的增值税款”项目，销项税额并入“销售商品、提供劳务收到的现金”项目中。

（三）将“收到的除增值以外的其他税费返还”项目，改为“收到的税费返还”项目，反映按规定收到的流转税、所得税等的返还。

（四）将“支付的增值税款”项目，改为“实际缴纳的增值税”项目，反映实际上交税务部门的增值税款。购买商品、接受劳务实际支付的增值税，在“购买商品、接受劳务支付的现金”项目中反映。

（五）第11行“支付给职工以及为职工支付的现金”项目中，包括属于经营活动部分为职工支付的养老、失业等社会保险基金和应付福利费的流出。

（六）第17行“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中，包括支付的统筹退休金以及未参加统筹的退休人员经费。

（七）第23行“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”项目中，包括处置职工住房的现金流入。

（八）第26行“收到的其他与投资活动有关的现金”项目中，包括企业收回购

买股票和债券时支付的已宣告而尚未领取的现金股利或已到期尚未领取的债券利息。

(九) 第28行“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目中，包括属于投资活动中的为职工支付的养老、失业等社会保险金和应付福利费的流出。购建职工住房也在此项目中反映。

(十) 第33行“支付的其他与投资活动有关的现金”项目，包括购置股票和债券时实际支付的价款中含有的已宣告而尚未领取的现金股利或已到期尚未领取的债券利息。

(十一) 第41行“收到的其他与筹资活动有关的现金”项目，包括除处置职工住房收到的现金外所有增加住房周转金的现金流入。

(十二) 第51行“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目，包括除购建职工住房外所有减少住房周转金的现金流出。

(十三) 现金流量表补充资料部分调整的项目

1. 在第65行“无形资产摊销”项目下，设置“待摊费用的减少(减：增加)”项目，“预提费用的增加(减：减少)”项目。

2. 取消第74行“增值税增加净额(减：减少)”项目，其有关内容分别在“经营性应收项目的减少(减：增加)”和“经营性应付项目的增加(减：减少)”项目中反映。

3. 在“经营性应付项目的增加(减：减少)”项目下，增设“其他”项目，反映补充资料所列项目不足反映的内容。

调整后的“现金流量表”格式如下页表。

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	
收到的税费返还	3	
收到的其他与经营活动有关的现金	4	
现金流入小计	5	
购买商品、接受劳务支付的现金	6	
经营租赁所支付的现金	7	
支付给职工以及为职工支付的现金	8	
实际缴纳的增值税款	9	
支付的所得税款	10	
支付的除增值税、所得税以外的其他税费	11	
支付的其他与经营活动有关的现金	12	
现金流出小计	13	
经营活动产生的现金流量净额	14	
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	15	
分得股利或利润所收到的现金	16	
取得债券利息收入所收到的现金	17	
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	18	
收到的其他与投资活动有关的现金	19	
现金流入小计	20	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	21	
权益性投资所支付的现金	22	
债权性投资所支付的现金	23	
支付的其他与投资活动有关的现金	24	
现金流出小计	25	
投资活动产生的现金流量净额	26	
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	27	
发行债券所收到的现金	28	
借款所收到的现金	29	
收到的其他与筹资活动有关的现金	30	
现金流入小计	31	
偿还债务所支付的现金	32	
发生筹资费用所支付的现金	33	
分配股利或利润所支付的现金	34	

续表

项 目	行次	金额
偿付利息所支付的现金	35	
融资租赁所支付的现金	36	
减少注册资本所支付的现金	37	
支付的其他与筹资活动有关的现金	38	
现金流出小计	39	
筹资活动产生的现金流量净额	40	
四、汇率变动对现金的影响额	41	
五、现金及现金等价物净增加额	42	

项 补 资 料	行次	金 额
1. 不涉及现金收支的投资和筹资活动:		
以存货进行投资	43	
以固定资产进行投资	44	
以存货偿还债务	45	
以投资偿还债务	46	
以固定资产偿还债务	47	
融资租赁固定资产	48	
接受捐赠非现金资产	49	
2. 将净利润调节为经营活动的现金流量:		
净利润	50	
加: 计提的坏账准备或转销的坏账	51	
固定资产折旧	52	
无形资产摊销	53	
待摊费用的减少(减:增加)	54	
预提费用的增加(减:减少)	55	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)	56	
固定资产报废损失	57	
财务费用	58	
投资损失(减:收益)	59	
递延税款贷项(减:借项)	60	
存货的减少(减:增加)	61	
经营性应收项目的减少(减:增加)	62	
经营性应付项目的增加(减:减少)	63	
其 他	64	
经营活动产生的现金流量净额	65	
3. 现金及现金等价物净增加情况:		
现金的期末余额	66	
减: 现金的期初余额	67	
加: 现金等价物的期末余额	68	
减: 现金等价物的期初余额	69	
现金及现金等价物净增加额	70	

第三部分 现金流量表的编制方法

一、资料（仍以《企业会计准则——现金流量表》指南 52~56 页资料为例）

（一）资产负债表

资产负债表

编制单位：

1998 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	行次	金 额	负债及所有者权益	行次	金 额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	1	1 406 300	短期借款	22	300 000
短期投资	2	15 000	应付票据	23	200 000
应收票据	3	246 000	应付账款	24	953 800
应收账款	4	300 000	其他应付款	25	50 000
减：坏账准备	5	900	应付工资	26	100 000
应收账款净额	6	299 100	应付福利费	27	10 000
预付账款	7	100 000	未交税金	28	30 000
其他应收款	8	5 000	其他未交款	29	6 600
存 货	9	2 580 000	预提费用	30	1 000
待摊费用	10	100 000	一年内到期的长期负债	31	1 000 000
流动资产合计	11	4 751 400	流动负债合计	32	2 651 400
长期投资	12	250 000	长期借款	33	600 000
固定资产：					
固定资产原价	13	1 500 000	负债合计	34	3 251 400
减：累计折旧	14	400 000			
固定资产净值	15	1 100 000			
在建工程	16	1 500 000	所有者权益：		
固定资产合计	17	2 600 000	实收资本	35	5 000 000
无形及递延资产：			盈余公积	36	150 000
无形资产	18	600 000	其中：公益金	37	
递延资产	19	200 000	未分配利润	38	
无形及递延资产合计	20	800 000	所有者权益合计	39	5 150 000
资产总计	21	8 401 400	负债及所有者权益总计	40	8 401 400

(二) 经济业务

1. 收到银行通知,用银行存款支付到期的商业承兑汇票 100 000 元,增值税已于前期支付。
2. 购入原材料一批,用银行存款支付货款 150 000 元,以及购入材料支付的增值税额为 25 500 元,款项已付,材料未到。
3. 收到原材料一批,实际成本 100 000 元,计划成本 95 000 元,材料已验收入库,货款已于上月支付。
4. 用银行汇票支付采购材料价款,公司收到开户银行转来银行汇票多余款收账通知,通知上填写的多余款 234 元,购入材料及运费 99 800 元,支付的增值税额 16 966 元,原材料已验收入库,该批原材料计划价格 100 000 元。
5. 销售产品一批,销售价款 300 000 元(不含应收取的增值税),该批产品实际成本 180 000 元,产品已发出,价款未收到。
6. 公司将短期投资(全部为股票投资) 15 000 元兑现,收到本金 15 000 元,投资收益 1 500 元,均存入银行。
7. 购入不需安装的设备 1 台,价款 85 470 元,支付的增值税 14 530 元,支付包装费、运费 1 000 元。价款及包装费、运费均以银行存款支付。设备已交付使用。
8. 购入工程物资一批,价款 150 000 元(含已缴纳的增值税),已用银行存款支付。
9. 工程应付工资 200 000 元,应付职工福利费 28 000 元,应付固定资产投资方向调节税 100 000 元。
10. 工程完工,计算应负担的长期借款利息 150 000 元。该项借款本息未付。
11. 一项工程完工、交付生产使用,已办理竣工手续,固定资产价值 1 400 000 元。
12. 基本生产车间 1 台机床报废,原价 200 000 元,已提折旧 180 000 元,清理费用 500 元,残值收入 800 元,均通过银行存款收支。该项固定资产已清理完毕。
13. 从银行借入 3 年期借款 400 000 元,借款已入银行账户,该项借款用于购建固定资产。
14. 销售产品一批,销售价款 700 000 元,应收的增值税额 119 000 元,销售产品的实际成本 420 000 元,货款银行已收妥。
15. 公司将要到期的一张面值为 200 000 元的无息银行承兑汇票(不含增值税),连同解讫通知和进账单交银行办理转账。收到银行盖章退回的进账单一联。款项银行已收妥。
16. 收到股息 30 000 元(该项投资为成本法核算,对方税率和本企业一致,均为 33%),已存入银行。
17. 公司出售一台不需用设备,收到价款 300 000 元,该设备原价 400 000 元,已提折旧 150 000 元。该项设备已由购入单位运走。