

现金流量表

编制实务

李显杰 魏新轲 / 编著



中国商业出版社

现金流量表编制实务

主 编：李显杰 魏新轲

副主编：李保伟 王振伟

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

现金流量表编制实务/李显杰,魏新轲编著. - 北京:
中国商业出版社,1999.5

ISBN 7-5044-3891-X

I. 现… II. ①李… ②魏… III. 现金流量表-编制
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 18413 号

责任编辑 孙启泰

封面设计 王明丽

*

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

河南南阳教育印刷厂印刷

* * *

787×1092 毫米 32 开 9.875 印张 202 千字

1999 年 6 月第 1 版 1999 年 6 月第 1 次印刷

定价:14.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

《企业会计准则——现金流量表》颁布实施一年来，在编制、阅读、分析该表的工作实践中，广大财经工作者，特别是企业财会人员、管理者与投资者亟盼一本案例丰富、通俗易懂、便于检索、参照使用的编报读物。这就是我们组织编写此书的初衷。

本书以《企业会计准则——现金流量表》的规定及财政部印发的有关最新补充规定为依据，结合不同企业的经济业务实例，采用模拟操作演示的形式，深入浅出，循序渐进的阐述了现金流量表编制与分析的基本理论和基本方法，并努力使其具有系统性、示范性、实用性、适应性和可操作性等特点。既可作为财政、审计、会计等实际工作者及企业投资、管理者的培训用书和工具书，又可作为大中专院校教材使用。

在本书的编写过程中，参考了有关书籍和期刊杂志，在此一并致谢。

鉴于编者水平有限，加之时间仓促，疏漏与不妥之处在所难免，敬希同行朋友们批评指正。

作 者

1999年6月

目 录

第一章 现金流量表概论	(1)
第一节 现金流量表的概念与作用	(1)
一 现金流量表的概念与特点	(1)
二 编制现金流量表的必要性	(1)
三 现金流量表与资产负债表及损益表的关系	(2)
四 现金流量表与财务状况变动表的联系与区别	(3)
五 现金流量表的作用	(7)
第二节 现金流量表编制的理论基础	(8)
一 现金与现金等价物	(8)
二 现金流量及其影响因素	(9)
三 现金流量的分类	(11)
第二章 现金流量表的构成内容与确认	(15)
第一节 现金流量表的内容与结构	(15)
一 现金流量表的构成内容	(15)
二 现金流量表的基本结构	(17)
三 现金流量表中项目金额的确定方法	(21)
第二节 经营活动产生的现金流量的确认 与计算	(23)
一 经营活动产生的现金流量的确认与计算	(23)
二 经营活动产生的现金流出的确认与计算	(27)
第三节 投资活动产生的现金流量的确认 与计算	(35)
一 投资活动产生的现金流量的确认与计算	(36)

二 投资活动产生的现金流出的确认与计算·····	(41)
第四节 筹资活动产生的现金流量的确认与计算···	(45)
一 筹资活动产生的现金流入的确认与计算·····	(46)
二 筹资活动产生的现金流出的确认与计算·····	(49)
第五节 特殊项目的归类与计算及非现金交易 的披露·····	(53)
一 特殊项目的归类·····	(53)
二 外币现金流量的确认·····	(54)
三 不影响现金流量的交易事项·····	(55)
四 现金流量表“补充资料”主要项目的 计算填列方法·····	(56)
第三章 现金流量表的编制方法与程序·····	(58)
第一节 现金流量表的编制——直接法·····	(58)
一 工作底稿法·····	(58)
二 T型账户法·····	(81)
第二节 现金流量表的编制——间接法·····	(103)
一 间接法的原理及项目调整·····	(104)
二 间接法下现金流量表的编制——T型 账户法·····	(109)
三 间接法下现金流量表的编制——工作 底稿法·····	(123)
第四章 分行业现金流量表编制实例·····	(135)
第一节 工业企业现金流量表编制·····	(135)
一 特殊经济业务的会计核算及其对现金流量 的影响·····	(135)
二 工业企业现金流量表编制方法举例·····	(143)

第二节 流通企业现金流量表的编制	(185)
一 特殊经济业务的会计核算及其对现金流量的影响	(185)
二 流通企业现金流量表编制举例	(194)
第三节 施工企业现金流量表的编制	(225)
一 特殊经济业务的会计核算及其对现金流量的影响	(225)
二 施工企业现金流量表编制举例	(230)
第四节 房地产开发企业现金流量表的编制	(247)
一 特殊经济业务的会计核算及其对现金流量的影响	(247)
二 房地产开发企业现金流量表编制举例	(253)
第五章 现金流量表分析	(279)
第一节 现金流量表分析概述	(279)
一 现金流量表分析的意义及目的	(279)
二 现金流量表分析的内容	(280)
三 现金流量表分析的方法	(282)
第二节 现金流量的结构分析	(284)
一 现金收入结构分析	(284)
二 现金支出结构分析	(285)
三 现金余额结构分析	(287)
四 现金流量结构变化的趋势分析	(287)
第三节 现金流量的趋势分析	(289)
一 趋势分析的目的	(289)
二 基期的选择和趋势的计算	(289)
三 趋势百分比的计算和分析举例	(290)

四 趋势预测分析	(293)
第四节 偿债能力分析	(298)
一 偿债能力分析的意义	(298)
二 分析偿债能力的指标	(299)
三 分析偿债能力时应注意的事项	(303)
第五节 支付能力分析	(305)
一 支付能力分析的意义	(305)
二 分析支付能力的指标	(306)
三 未来支付能力的分析	(308)

第一章 现金流量表概论

第一节 现金流量表的概念与作用

一、现金流量表的概念与特点

现金流量表是反映企业会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动等对现金及现金等价物产生影响的会计报表。其特点如下：

1. 以现金及现金等价物为基础编制设计；
2. 以“现金制基础”为标准来确认实际现金流量；
3. 是汇总说明企业现金流入与流出的动态报表；
4. 是揭示企业的偿债能力和支付能力的主要报表。

二、编制现金流量表的必要性

我国的《企业会计准则》规定，企业要编制以营运资金为基础的财务状况变动表或现金流量表。但《企业会计准则》自1993年7月1日起开始实施至1997年底，多数企业推行的主要是财务状况变动表而不是现金流量表。财务状况变动表编制的基础是营运资金，反映的是企业一定会计期间营运资金的来源与运用及其不直接影响营运资金的筹资与投资行为，为报表使用者分析企业未来的资金流量提供有关信息。但是，经过短短五年的实践，财务状况变动表暴露出如下难以克

服的缺陷,使现金流量表取代财务状况变动表成为必然。

1. 营运资金概念本身不能反映企业资产的流动性,更不能说明企业的变现能力和支付能力。营运资金是流动资产与流动负债的差额,表示企业在经营中不受流动负债影响可运用的流动资金净额。如果一个企业的材料商品超储积压、产品滞销、应收款项较多且回收困难等等,这时虽然企业营运资金很大,但并不能说明企业财务状况良好。

2. 由于企业资金来源的多样化,尤其是股份制企业,投资者将是企业报表的主要使用者,而企业外部投资者最为关心的是企业的变现能力、支付能力等,所以,编制现金流量表比财务状况变动表更为有用。

3. 在计算营运资金时,通常以净利润为计算起点,而净利润数是根据权责发生制原则确定的。在“三角债”大量存在的情况下,净利润中就会有很大部分尚未真正实现的数额,不能真实反映企业现金收入情况。

4. 在编制财务状况变动表确定流动资产净增加额时,有一部分根本不是企业资产,而是费用和损失,如待摊费用、待处理流动资产损失等。这些项目根本无法变现,因此,用现金取代营运资金更能反映企业财务状况。

5. 随着企业会计国际化的发展以及我国会计与国际惯例的接轨,现金流量表取代财务状况变动表更有利于改革开放和对外交往的扩大,更有利于吸引外资,也必将促进我国企业会计的不断完善和发展。

三、现金流量表与资产负债表及损益表的关系

1. 现金流量表与损益表的关系。现金流量表和损益表

都是动态报表,但损益表只提供报告期的经营成果,并不提供从经营中获得现金的数额;损益表只说明出售其他材料或设备的损益,偿还长期负债的损益,而不说明有关的损益收回或支出了多少现金;更有一些现金的重大变动,由于不涉及损益在损益表上没有反映,而这些全部的理财业务都是现金流量表所要反映的内容。

2. 现金流量表与资产负债表的关系。由企业的营业循环可以看出企业资金的运动概况,即企业由各个不同方面获得资金,并投资于能产生收入的资产。再将这些资产转换成售与顾客的商品或劳务,当顾客付款时,企业再获得资源以偿还负债,并且开始新的营业循环。资产负债表在不断地投资、收回、再投资之循环中可随时显示出企业的整体财务状况。他从静态的角度说明某一特定时点上资产和权益的变动结果,并不明确表达这一变动是怎样引起的。即使在比较资产负债表上,也只反映了资产、负债和所有者权益各项目的净变化,并不深入分析个别项目增减变动的原因。在现金流量表中,不仅反映现金及现金等价物的净变化,而且还反映了现金及现金等价物增减变动情况及其原因。

四、现金流量表与财务状况变动表的联系与区别

现金流量表与财务状况变动表虽然同属资产负债表、损益表的中介和补充,但他们是建立在不同的理论基础之上的。比较两张报表的差异有助于我们对现金流量表的正确理解和编制。

(一)现金流量表与财务状况变动表的联系

1. 本质相同。两张报表在本质上均归属于资金表,同属

反映个别项目资金变动的动态报表,且编制两表的数据均来源于资产负债表,损益表及有关账户资料。

2. 编制的主要目的相同。不论是以营运资金为基础的财务状况变动表还是以现金为基础的现金流量表,其编制目的都是旨在反映企业的财务状况,它对于揭示企业在特定期间内营运资金(现金)的来源与运用具有一定的作用。因而,仅从这一点上看,两表又是相同的。

(二)现金流量表与财务状况变动表的区别

1. 编制基础不同。现金流量表以现金及现金等价物为编制基础,而财务状况变动表以营运资金为编制基础。由于营运资金是指企业经营中可供流转使用的资金,是企业流动资产减去流动负债后的差额,这个量差包含了许多流动性不强、变现能力相对较差的项目,不能确切地反映企业资产的流动性。而现金流量表所依据的编制基础现金及现金等价物,是一个实在的现金概念,内容明确、含义清楚,不会产生歧义、混乱,它既包括库存现金及随时可以用于支付的存款,还包括企业持有的期限短于或等于三个月、变现速度较快、价值变动风险很小的短期投资,如短期国库券、商业票据等。由于现金本身就具有支付能力,而现金等价物变现能力强,可作为商品流通的交换媒介,同样具有支付能力。因而,现金流量表以现金流动为基础,消除了由于呆滞积压流动资产所产生的获利能力和支付能力,能够较准确地说明企业的偿债能力,弥补了财务状况变动表的不足。

2. 影响因素不同。为了简明清晰地说明影响两张报表的各种不同因素,现将营运资金(现金)与其它资产负债表项

目的关系以图表列示于下(见图表 1-1、图表 1-2)。

图表 1-1 营运资金与资产负债表

流动资产	营运资金 (流动资产 - 流动负债)	流动负债: 1. 增加 = 营运资金来源 2. 减少 = 营运资金运用
	非流动资产: 1. 增加 = 营运资金运用 2. 减少 = 营运资金来源	所有者权益: 1. 增加 = 营运资金来源 2. 减少 = 营运资金运用

由图表 1-1 可知,影响营运资金的因素有 3 个:非流动资产、长期负债、所有者权益。

图表 1-2 现金与资产负债表

流动资产	现金及现金等价物	流动负债: 1. 增加 = 现金来源 2. 减少 = 现金运用
	非现金性流动资产: 1. 增加 = 现金运用 2. 减少 = 现金来源	长期负债: 1. 增加 = 现金来源 2. 减少 = 现金运用
非流动资产: 1. 增加 = 现金运用 2. 减少 = 现金来源		所有者权益: 1. 增加 = 现金来源 2. 减少 = 现金运用

从图表 1-2 可知,影响现金及现金等价物的因素有 5 个:非流动资产、长期负债、所有者权益、流动负债、非现金性

流动资产。

3. 分类方法不同。现金流量表按照现金产生的原因,将企业的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。每一类别再按照现金流入和流出的构成分项目反映,从而确定现金流量净额。财务状况变动表对企业营运资金按其来源和运用分为资金来源和资金占用两大类。每一类别再按照营运资金的来源或运用的构成分项目反映,从而确定营运资金增加净额。

4. 报表结构不同。财务状况变动表采用左右对称的账户式结构,在报表内分左右两方,左方反映流动资金的来源和运用情况,是以营运资金为基础,对企业资金的流动量进行计量;右方反映各项流动资产和流动负债的增减情况,是以营运资金为基础,对企业资金的结存量进行计量。现金流量表采用报告式的上下结构,包括报表和报表附注两部分,进而分段揭示来自经营活动、投资活动、筹资活动的现金流入量、现金流出量、现金净流量的分类信息和总括信息。

5. 对不影响现金流量或营运资金变动的重大投资、筹资活动的揭示方式不同。财务状况变动表对不影响营运资金变动的重大投资、筹资活动反映于报表之中,列示的方法是在资金来源项目和资金占用项目下同时增加有关项目金额,从而达到既反映重大投资、筹资活动,又不影响营运资金的增加净额的目的。然而,这样处理的结果是虚增了当期营运资金的增加和使用,需要报表使用者加以分析判断。现金流量表对不涉及现金收支的投资和筹资活动采用了两种揭示方

式：一是作为现金流量表的附表；二是以注释的方式单独揭示。相比之下，现金流量表的揭示方式更能突出重点，主次分明，便于报表使用者预测企业未来的现金流量。

五、现金流量表的作用

从上述分析比较中可以看出，现金流量表的主要作用有如下几点。

1. 可以客观地反映期初期末现金余额发生变动的原因，为报表使用者提供企业偿债能力和支付能力的有关信息。

2. 与现金计划相比较，可以找出现金盈余或短缺的原因，并从中作出预测，将盈余的现金用于短期投资，提高现金的使用效益；如果预测现金不足，则必须及时筹措短期资金，提高企业的财务管理水平。

3. 能够区分两种不同性质的现金流转，即营业性现金流转和筹资性现金流转。其中，营业性现金净额可以用于揭示企业支付股利的能力，这对投资者和股东来说是一个极为重要的会计信息；而筹资性现金流转则可以客观地“复写”出企业与企业资金供应者之间的关系变化。

4. 现金流转不受会计原则的约束，因而它可以更广泛地反映企业资金流转和营业收支流转等全部财务活动。它不仅反映股本发行、筹措长期借款等资金的流入，而且还反映销售产品或劳务所获得的营业收入，不仅反映偿付借款、股利分配等资金的流出，而且还反映生产经营过程中的营业支出；它可以全面地揭示企业现金变化的来龙去脉，为管理当局正确地进行财务决策提供依据。

第二节 现金流量表编制的理论基础

一、现金与现金等价物

1. 现金。主要是指企业的库存现金以及可以随时用于支付的存款。这里需要特别提出的是,这一“现金”概念和会计核算中对“现金”的定义是不同的。我国会计核算中对现金的定义是狭义上的现金概念,仅指存放在企业的库存现金。然而,现金流量表中的现金概念,也不等同于广义上的现金概念。广义的现金,几乎是货币资金的同义语,包括纸币、铸币、即期票据、银行存款等。现金流量表中的现金概念,是为体现企业偿债能力和支付能力而设计的,他不仅包括企业的库存现金,而且还包括企业可以随时用于支付的存款。很显然,那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,不能作为现金而只能列作投资。

2. 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。判定一项投资是否是现金等价物必须同时具备上述四个条件。其中,期限短,一般是指从购买日起,三个月内到期的投资,如短期国库券、商业票据等。这些期限短于三个月的投资,其金额是已知的、固定的,且不会承担利率波动的风险。企业管理者,将其持有的现金投资于这些项目,目的不在于从事谋求高于利息收入的风险投资,而是利用暂时闲置的资金赚取利息。在企业需要现金时,可以随时变现,保证支付能力。企业将现金投资于期限短、流动性强的投资项目的行为,往往被视为企业对其现金进行有效管理的一种方式。

由于现金流量表是对外公开的会计报表,保持报表信息的一致性或可比性,是公认会计原则的基本要求。因此财政部颁发的《企业会计准则——现金流量表》明确的指出:企业应当就现金等价物的确认标准,作出明确规定,并加以披露;现金等价物的确认标准如有变更,应对其加以说明,并应披露确认标准变更对现金流量的影响程度。为了简化,本书所用的“现金”一词,除非同时提及现金等价物,均包括现金和现金等价物。

二、现金流量及其影响因素

1. 现金流量。是某一段时期内企业现金流入和流出的数量。企业在一定时期内的现金流入量是企业实际收到的现金数量;现金流出量是企业实际转让或交付的现金数量;现金流入量减去现金流出量,其差额则称为现金净流量。判定一项经济活动是否产生现金流量,其基本标准就是看流入或流出企业的现金实体的交割行为是否发生。如果现金实体交割行为发生,其实际交割转移的现金数量就是现金流量,而不论其所有权是否发生移转,也不论其是否为应计入本期的收入或支出。因此,现金流量的确认标准与收付实现制的确认标准是一致的。

2. 影响现金流量的因素。如前所述,判断经济活动是否产生现金流量的基本标准是流入流出企业的现金实体交割行为是否发生,如果只是企业现金形式的转换,虽然也发生了现金交割行为,但由于没有流入或流出企业,所以不会产生现金流量,如企业从银行提取现金,只是企业现金存放形式的转换,虽然企业与银行发生了现金交割行为,但并未真正流出企业,所以不构成现金流量;同样,现金与现金等价物之间的转