

银行现金流量表的 编制与分析

郑霖孙 著



中国金融出版社

责任编辑：孙 铭

责任校对：李俊英

责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

银行现金流量表的编制与分析/郑霖孙著. —北京：中国金融出版社，2002.3

ISBN 7 - 5049 - 2715 - 5

I . 银… II . 郑… III . ①商业银行 - 现金流量表 - 编制
②商业银行 - 现金流量表 - 会计分析 IV . F830.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 011223 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 82672183

[http: //www.chinafph.com](http://www.chinafph.com) .

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 2.5

字数 60 千

版次 2002 年 4 月第 1 版

印次 2002 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—4090

定价 10.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

前 言

财政部于 1998 年 3 月 20 日制定颁发了《企业会计准则——现金流量表》，规定自同年 1 月 1 日起执行。现金流量表是取代财务状况变动表，继传统的资产负债表和损益表（利润表）后的第三张基本财务报表。

资产负债表反映企业某一时点的财务状况，损益表反映企业某一时期的经营成果，现金流量表是以现金为基础，反映企业现金收支流量的信息，它们的作用是互补的，使报表使用者能更全面、完整地了解和评价企业的经营和财务状况。

长期以来，人们了解和考察企业的财务状况和经营成果，总是以资产负债表和损益表为依归，这是必要的。但从相当时期以来的实践表明，仅根据这两表的数据反映，有时还不足以完全说明有关问题。投资者和报表使用者，往往关注企业的经营成果——盈亏状况，但有的企业虽有巨额盈利，却缺乏现金分配股息红利，关键是现金流量不足。有的上市公司为了虚增利润，采取各种措施，“打肿脸充胖子”，但终于无力兑现。只有相应的充盈的现金流量，才是有质量的盈利。

企业的利润是在权责发生制的原则基础上结计的，使用不同的会计方法，会影响经营状况和盈利结果，只有结合现金流量表

揭示的信息，才能确切地反映企业的偿债能力和变现能力。

银行是金融企业，作为融资中介，无论是处于债权人或债务人地位，都要十分重视现金流量表的披露和应用。银行作为报表的提供者，就应编好银行现金流量表，供有关方面了解和评价；银行作为报表的使用者，需要关注借款人的现金流量表状况，与审核资产负债表和损益表（利润表）紧密结合起来，以考察其还款变现能力，确保银行资产的安全性和流动性。

现金流量表编制结构复杂，分析调整较繁，给初学和编制者带来一些不便。现金流量表取材于资产负债表、损益表和有关明细账户，但不是简单地移入数据，而是在调整舍取后加以利用。为了便于银行专业人员学习应用和院校培训的需要，笔者根据财政部制定的《现金流量表》编制办法，结合商业银行的专业特点，撰写这本通俗的小册子。本书阐述的有关内容，原则上都是以财政部的规定为依据的，只是在个别问题的处理上，为适应具体操作的需要，作了一些变通。作者水平有限，难免有误谬和不当之处，请有关方面和读者们批评指正。

郑霖孙
2001年9月

目 录

一、财务状况变动表与现金流量表	1
二、银行现金流量表的作用和重要性	4
三、银行现金流量表的结构内容和编制基础	7
四、银行现金流量表的设计及编制方法	22
五、练习及答案	38
六、现金流量分析	50
七、关于权责发生制与现金收付制的比较	63
附录《企业会计准则——现金流量表》	66

企业的财务会计报表，主要有资产负债表和损益表（利润表），前者反映企业在某一时点的资产、负债和所有者权益的状况，后者反映企业在一定时期财务收支和经营成果的情况。一个是静态的，另一个是动态的，从这两方面，反映了企业财务活动的全部情况。自 20 世纪 70 年代开始，不少国家的企业开始编制财务状况变动表，国际会计准则也在 1977 年把财务状况变动表列为年度财务报告的范围。

一、财务状况变动表与现金流量表

财务状况变动表在实际应用中，其作用得到了有效的发挥，但也显出了不足之处。因此，在应用 10 年以后，美国开始编制现金流量表，其他国家和国际会计准则也要求以此表来取代财务状况变动表。

我国对上述两表的编制使用起步稍晚，但在 1993 年 7 月 1 日起实施的《企业会计准则》中已作了明确规定。随着实际应用的需要，越来越多的企业开始编制现金流量表了。2000 年 6 月 21 日国务院颁发了《企业财务会计报告条例》，规定自 2001 年 1 月 1 日起，会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。

（一）财务状况变动表的特点和作用

财务状况变动表主要是反映企业营运资金增减变化的报表。企业日常经营周转的资产是流动资产，企业在一年内要偿还的债务是流动负债，企业的营运资金，简要地说，就是流动资产减流动负债的差额。

资产负债表和损益表（利润表），虽然反映了企业有关财务活动的变动情况，但却无从表明企业的资金从哪里来的，又营运

到哪里去了。财务状况变动表可以用来说明一定时期的经营活动是怎样影响企业的资金周转，有多少资金流入企业，是从何渠道流入；又有多少资金流出，用于何处，以及期初与期末的资金增减净额。这就是财务状况变动表得以成为财务会的“第三表”的主要特点和作用。从深度上来揭示企业资金的来龙去脉和变化的原因，也就成为编制财务状况变动表的动因和目的。

(二) 现金流量表的特点和作用

我国的《企业会计准则》第 60 条规定，财务状况变动表是综合反映一定会计期间营运资金来源和运用及其增减变动情况的报告。

同一条又规定，企业可以编制现金流量表，反映财务状况的变动情况，并明确现金流量表是反映一定会计期间现金收入和支出情况的会计报表。

1998 年 3 月 20 日财政部制定了《企业会计准则——现金流量表》编制办法，并布置所属企业自 1998 年 1 月 1 日起执行。在引言中指出，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。由此可见现金流量表是以现金及现金等价物的变动为核心，来取代以营运资金的来源与运用为主的财务状况变动表。

(三) 两表的比较

为什么以现金流量表取代财务状况变动表？显而易见，现金流量表的优点可以弥补财务状况变动表的不足，两表的差异主要表现在：

1. 现金流量的反映，比营运资金变动的反映更明确

财务状况变动表从营运资金的运转来去和增减变化进行反映，虽然能说明有关情况 and 发现一些问题，但由于营运资金（流动资产－流动负债）的构成，有些科目分类偏粗，包含内容反映不够确切，这就直接影响了企业经营实况的正确反映。

流动资产一般是经常运转，比较便于变现的资产，但这类科目里，却包含差别较大的内容，如现金、银行存款、应收账款和存货等，都属于流动资产的范畴。从流动性和变现的程度来看，现金等价物、银行存款显然即可变现，其偿债和支付能力明显高于应收账款与存货，而应收账款与存货的构成中又有较大的差异，如几天内即能收回的应收账款与几个月，甚至几年才能收回的应收账款就有较大差异；存货中畅销商品、平销商品及呆滞积压的商品，它们的变现性差距悬殊。像一年以上未收回的账款与几年还销不出去的呆滞商品，仍列在流动资产范围，显然是名不符实的。因此，笼统地以流动资产来反映财务变动状况，就难以说明问题了。

2. 现金和现金等价物的偿债和支付能力最强，便于营运周转

现金和现金等价物是流动性最强的资产，它的概念也比较明确，不混入其他不易变现的资产，是投资人和债权人最关心的，具有最佳偿债和支付能力，远胜于一般流动资产的质量。特别是近几年来随着社会信用度的下降，应收账款不断上升，收回时间相应延长，由于大部分产品供过于求，滞销积压产品增加，从全社会来看，几乎高达上万亿元。像这样巨额的实际上是呆滞的资产，也挤在流动资产范围，只能是鱼龙混杂，难以体现其流动性和变现、支付的能力。

3. 现金和现金流量，正确反映了企业经营状况和盈利（净收益）的质量

有些企业为了提高利润额，不惜采取“技术处理”，包括少

数上市公司，虚增收入和利润。有的当年盈利额很大，但缺乏分配利润的现金量。企业的收益和盈利增大，它们的质量还需现金流量的支持。现金流量是个客观数据，不是通过账面调整所能改变的。企业的债务到期能否清偿，关键还看其现金流量。

二、银行现金流量表的作用和重要性

银行是货币信用的中介，商业银行是经营性的金融企业。通过现金流量表来反映银行的经营情况和财务变化，是十分重要的。

（一）银行现金流量表的作用

由于银行本身以经营货币资金为主要对象，各项业务都离不开货币资金的来往进出，它的运行循环是：

吸收货币资金——营运货币资金——收回货币资金，再投入营运。

与一般工商企业的生产营销不同，它们的运行循环是：

货币资金——生产商品和销货商品——收回货币资金。

以上表明，工商企业是以货币资金购买原材料设备，制成商品后销售回笼货币资金。它们的循环过程以生产销售商品为核心，银行的循环过程始终离不开货币资金。因此，通过现金流量表的反映，来说明银行有关经营周转情况更是极有必要的。

1. 反映银行的现金流量和余额增减变化

银行的现金和现金流量虽然与其他企业有共同点，但由于银行经营业务的特点，它所包含的概念较宽。

（1）现金，就我国来说，一是流通中的人民币，包括个人和企业单位手持和保管中的现金，它是当即可以用来支付和流通的货币，二是随时可以向银行提取兑现的活期存款。

（2）现金等价物，指企业持有的期限短、流动性强、易于转

换并已知金额、价值变动风险很小的投资证券等。为什么将这些未能即时变现的资产也视作现金等价物，是因为它们的金额是已知的，风险小，易于变现，它们是速动资产，与一般的流动资产有所区别。

(3) 现金流量，是指企业单位现金流动金额的总称，包括现金流入量和现金流出量以及现金流入、流出的差额，即净现金流量。随着现金流量的净增或净减，其余额也相应变化。

鉴于银行业务的特殊性，财政部规定，可根据行业特点和现金流量实际情况合理确定，并列举了一些现金收入和支出项目，作为金融保险企业经营活动的现金流量。

2. 预测银行的偿债能力和支付能力

银行作为特殊的金融企业，它在社会上的信誉和吸收存款资金与拓展信用业务的魅力如何，关键是看银行的支付能力。

(1) 为什么人们信任银行，把银行的承兑汇票、本票以及信用证等担保事项都看成现金一样，广大储户乐意把大量资金存入银行，归根到底是银行开出的票据、存单信用度高，可以说“见票即付”。企业间商品交易和应收账款，在几天内能回笼货款是极佳的客户，但一张银行到期的承兑汇票或存单决不容许延至次日付款，否则就表明该银行出现支付危机。

(2) 银行为了保证支付，就需要有相应的存款准备金和备付金，这就是以充分的现金和现金等价物作准备。看一家银行的信用可靠和支付能力强，从银行现金流量表中就可以得到反映或预测。

3. 银行的现金流量表可以说明一定期间内现金的来龙去脉，以及现金量的增减原因

(1) 从各现金收支项目中，可以看出本期内现金流入和流出情况，哪些项目流入多于流出，或流出多于流入；以及现金余额增减的原因。

(2) 从本期和上期的现金流量表的对比中，可以看出哪些现金收支项目发生增减变化及其量，这是反映银行业务经营和财务变化的一个重要方面。

(二) 银行现金流量表的重要性

由于现金流量表揭示企业经营状况与存在的问题，对银行来说，编制现金流量表的重要性，更甚于一般企业单位。

1. 现金和货币资金，是企业经营周转的重要手段，货币资金周转失灵，企业的再生产和流通受阻，就难以继续循环，至少要受到相当程度的影响。对银行来说，一旦货币资金不足，难以应付柜面提现和转账划款，就会出现支付危机，并有可能造成停业清理、倒闭。作为银行的负责人和有关部门的管理人员，要时刻关注现金流量的变化，保证支付的需要。银行的负责人一早上班，往往先要看前夕的日计表（资产负债表）或“头寸表”，以便运筹当日的资金调度。现在看来，只有现金流量表才能更确切地反映和预测银行的支付能力。

2. 从现金流量表考察银行的收入与经营成果的质量。银行的会计核算以权责发生制为基础，各项利息收入，企业除了以存款、现金交纳外，有时因借款人无力支付到期的利息，银行为了按权责发生制原则确认收入，一面以“利息收入”进账，一面又以“应收利息”挂账。从损益来看已列为经营收益，但资产负债表上的“应收利息”这项流动资产，却包含了相当的不确定因素。特别是近几年来银行挂账的大量“应收利息”，几年还未能实现。这些所谓流动资产，实际上也是银行的不良资产，有很多已成为坏账损失了。通过现金流量表统计的收益流入，才具有可靠的效益质量。

3. 以现金流量与一般流动资产增减变化的区别，评价银行经营的稳定性与风险度。银行的现金流量，一类是现金收付量，

另一类是通过银行存款户转账的收付量，后者虽然不是人民币现金收付，但同样具有现金流量的性质。这是因为用银行的支票或支付凭证可以随时向存款银行取现，以一张甲存款户开出的支票存入乙存款户为例，它实质上是两笔现金收付交易的省略，犹如一笔是凭支票从甲存户取现，另一笔是将取得的现金存入乙存户。但并不是银行的所有转账收付都属现金流量，比如上述列举的“应收利息”与“利息收入”对转的转账业务，就不具有现金流量；又如一笔到期贷款转为逾期贷款也同样无现金流量。

流动资产的周转变化的，一般较固定资产为速，但由于流动资产包含的内容多样，其中也存在较大的差异。就银行的短期贷款来说，期限一般在六个月至一年以内，但有的是一年到期的贷款，由于无力偿还，采取另借一笔来还旧贷，甚至以“借新还旧”方式多次转期延续，早已失去流动资产的属性。这些名不符实的流动资产，就具有较大的风险度。

三、银行现金流量表的结构内容和编制基础

现金流量表的编制，根据财政部的规定，主要是：

1. 现金流量表的内容

(1) 将企业经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量分别报告反映。

(2) 对企业外币现金流量，应按发生日的汇率或平均汇率折算人民币反映；因汇率变动对现金的影响，应作为调节项目，在现金流量表中单独列示。

(3) 有些特殊项目，如自然灾害损失等可分别列示。

(4) 企业还应在报表附注中披露，将净利润调节为经营活动现金流量的信息。

(5) 对于不涉及现金收支的投资和筹资活动，但影响企业财

务状况或可能在未来影响企业现金流量的重大事项，也应在报表附注中说明。

2. 关于现金流量的反映

(1) 现金流量一般应分别按现金流入和流出总额反映。但对代客户收取或支付的现金，以及周转快、金额大、期限短的项目的现金收入和现金支出，应以净额列示。

(2) 金融企业的短期贷款发放与收回的贷款本金，活期存款的吸收与支付，同业存款和存放同业款项的存取，向其他金融企业拆、借资金等项目，以现金收支的净额列示。

3. 现金流量表的结构格式

(1) 应采用直接法报告经营活动的现金流量，把现金收支的主要类别分别加以反映。

(2) 按直接法编制，有关现金流量的信息，可通过企业的会计记录和有关报表的数据采集列示。

金融业是一种特殊的行业，其中银行业又与证券、保险、信托等企业有所差别，与一般工商企业更有显著的差异。财政部制订的《企业会计准则——现金流量表》，也考虑了金融保险企业的特殊性，对金融保险企业的现金流量归类 and 净额列示的项目，作了一些规定，并对不适用的项目归类，允许根据其行业特点和现金流量实际情况合理确定。

鉴于银行业经营的特点和核算反映的需要，银行现金流量表的编制，除了依据财政部的有关规定外，并结合银行专业的特殊性，使其确切反映和充分发挥应有的作用。为此，对该表的构成内容、编制的基础及有关问题的认识，提出下列若干处理意见。

(一) 现金流量表的基础

众所周知，会计核算和报表反映是以货币为单位，企业的财务状况变动表、现金流量表，也都是以货币为反映单位，那么它

们的主要区别在哪里？如上所述财务状况变动表以“营运资金”为编制的基础，而现金流量表是以“现金”为编制的基础。用一个不完全恰当的比方，前者反映的营运资金价值是“含混”的，而后者反映的货币价值量是实打实的“现钱”。因此，现金流量表反映的货币量是随时可以变现流通的价值量。

1. 现金流量表中的现金，不仅限于狭义的现金。现金除了手持和企业库存保管的现金外，还有随时可以提取变现的银行存款。当然，银行存款也有活期、定期之分，定期存款又有一年以上长期的，也有三个月以内的。这里把银行存款视同现金，关键取决于随时提现的流动性，如果有相当期限和付款条件限制的，那就又作别论，但我国商业银行，允许定期存款提前支取（改按活期计息），则必要时也可随时提现，这样就与现金无什么差别了。

2. 现金等价物虽然不同于现金和银行存款，但因其期限短流动性强，易于转换为已知金额的现金，因此也可视为现金。这里一般指期限在三个月内可在证券市场流通的短期债券投资等。

对于确认无误的，可以见票即付的银行本票、汇票，也应视同现金等价物。

3. 银行的现金流量表中，属于“现金”和“现金等价物”范畴的，主要是：

(1) 现金，是反映在银行现金科目的库存现金，包括人民币和外币的主、辅币；存放中央银行的款项也是现金，因为商业银行的库存现金，除了客户存入的外，大量的的是从中央银行领取的，央行存款可以无条件随时变现，但依法定比例存入中央银行的存款准备金，不能随时用来提现，所以不纳入现金范畴。对银行自身支付使用的“银行存款”，也视为现金。

(2) 存放同业款项是存入其他银行的款项，一般也可随时提现，但与存放中央银行稍有区别，因此以视同现金等价物较为合适。

拆放同业是银行向其他金融企业拆放的资金，由于期限的长

短和回收条件的主动性，不尽随时灵活，还是不宜视同现金或现金等价物。

（二）现金流量的分类

现金流量，是企业的现金和现金等价物的流入和流出。怎样列示现金流量表中的各项现金流量，这需要设计制定相应的流量分类。根据财政部的规定，企业的现金流量，主要分为以下三类：

- （1）经营活动产生的现金流量；
- （2）投资活动产生的现金流量；
- （3）筹资活动产生的现金流量。

银行业的现金流量，大体上也离不开以上三大类，但就银行经营的特点和现行法律规定，银行的三类流量，侧重点与一般企业有所不同。

1. 现金来源和现金运用

上述的三大类现金流量，构成了企业的现金来源和现金运用，经营活动的现金和筹资活动的现金，成为企业的现金来源，投资活动的现金是企业现金运用的主要渠道。一般企业除了自有资金——资本金外，大都向银行借款以筹集资金，也有以发行企业债券为现金来源。但银行业经营的特点有所不同，银行的现金来源主要来自经营活动，自筹资金和资本金，有的还不到总资产十分之一。企业的现金运用，除了购置固定资产、厂房，还有购置股票、债券及投向各项长期、短期投资，进行控股和获利。银行的现金运用，则主要是投向经营活动，而不在于投资活动，我国《商业银行法》规定，商业银行不得从事信托投资和股票业务，不得投资于非自用不动产以及向非银行金融机构和企业投资。

2. 银行业的现金流量

银行业的现金流量，虽然也比照一般企业按经营活动、投资活动和筹资活动三大类设置，但由于我国的商业银行不能混业经

营，业务范围单一。银行的绝大部分现金来源是各类定活期存款和拆借资金，这些都不属于筹资活动的范围。银行的现金运用，受现行有关法律的制约，除了购置数量有限的国债外，不能投向其他各类长、短期投资，现金的投向，只能是经营活动的范围，主要集中于发放各类贷款和资金拆放。因此，不仅基层银行的现金流量表中见不到筹资活动的现金流量，甚至连省级分行也是空白；投资活动的现金流量，大都是反映固定资产、递延资产等，而缺乏经营性的各类投资。以致银行的现金流量，表面上也可分为三类，实际上主要集中于经营活动的领域。

（三）三大类现金流量的项目设置

金融保险企业现金流量的项目归类，财政部在规定中指出其特殊性，并列举了一些现金收支项目，作为经营活动的现金流量。银行业可依照财政部规定的项目使用，同时根据其经营特点设置相应的现金流量项目，以确切反映现金流量的实际情况。

1. 经营活动的现金流量项目

经营活动的范围很广，就银行业来说，它涵盖了各项主要的业务经营活动。根据我国《商业银行法》规定，商业银行可以经营的十三项业务，大体上可概括为以下几类：

（1）作为融资中介，吸收各类存款，发放短、中、长期贷款，办理票据贴现和押汇业务以及从事同业拆借等。

（2）属于为客户清理债权、债务，代理收付款项。如办理国内外结算，代理发行、代理兑付、承销和买卖政府债券以及代理保险业务等。

（3）提供信用担保服务的开发信用证、承兑汇票等保证业务。

（4）买卖外汇，包括自营买卖和代理买卖业务。

（5）提供保管箱服务和经批准的其他业务。

此外，可以视为银行筹资活动的发行金融债券，此项业务商业银行已较少经营，主要是政策性银行以此来筹集资金。

根据以上各项业务，银行经营所产生的得益和成本，主要是：

(1) 利息收支是办理各类存、贷款业务和资金拆放的主要收支项目；

(2) 手续费收支是办理结算和代理业务、信用担保及保管箱服务的收支项目；

(3) 其他收入和汇兑损益是办理外汇买卖和其他业务发生的收支项目。

除了以上各项业务收支外，还有各类营业内外费用支出及税金支出等项目。

银行业的经营活动现金流量，可根据上述各类业务的现金流量和收益、成本的现金流量，按其流量主次及实际需要，制定相应的项目归属。

2. 银行业的现金流量，按收支轧差净额列示的项目

现金流量一般应分别按现金流入和流出总额反映，但财政部规定，对代客户收取或支付的现金及周转快、金额大、期限短的项目，其现金收入和支出，可两者轧差后，以净额列示。并列举了金融企业的下列项目，应以净额列示。

(1) 短期贷款发放与收回的贷款本金；

(2) 活期存款的吸收与支付；

(3) 同业存款和存入同业款项的存取；

(4) 向其他金融企业拆借资金。

根据以上规定条件和银行业实际情况，对下列项目也可以净额列示：

(1) 定期存款一般金额较大，既有一年以上的长期存款，也有包括三个月以内的短期存款，而且我国商业银行的定期存款，