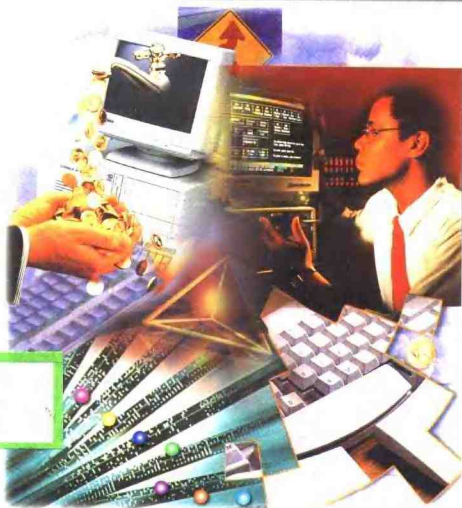


现金流量表

崔耀忠 吴忠仁 著

实务操作



31.5

辽宁大学出版社

99
F231.5
53
2

现金流量表 实务操作



崔耀忠 张明仁 著



辽宁大学出版社



图书在版编目 (CIP) 数据

现金流量表实务操作/崔耀忠, 吴忠仁著. -沈阳: 辽宁
大学出版社, 1998.12

企业会计培训教材

ISBN 7-5610-3688-4

I. 现… II. ①崔… ②吴… III. 现金流量表-编
制-教材 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 33923 号

**版权所有, 翻版必究, 如有印装质量问题
请与本社调换**

辽宁大学出版社出版
(沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码 110036)
朝阳新华印刷厂分厂印刷 辽宁大学出版社发行

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 105 千字 印张: 5
1998 年 12 月第 1 版 1998 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 马 静	责任校对: 林 石
封面设计: 刘伟湘	版式设计: 吉小平

定价: 15.00 元

前 言

1998年3月20日，财政部发布了《企业会计准则——现金流量表》的通知，要求在中华人民共和国境内的所有企业从1998年起将不再编报财务状况变动表，而改为编报现金流量表。在历史的长河中，一种事物被另一种新事物所取代，有时仅仅是一瞬间，自1993年7月至1997年末企业编制财务状况变动表，到1998年1月1日改为编制现金流量表，不到5年的时间。从广义来说，现金流量表虽然也是财务状况变动表，但由于二者编制基础不同、采用的会计原则不同、提供会计信息的可靠程度不同、编制的方法不同，因而现金流量理论和现金流量表的编制实践，对我国无论是老财会工作者，还是中青年财会工作者都是一个全新的课题。

企业从创建到运转都离不开现金流量的运动。现金流量如同人体中的血液，在企业的肌体中无时无刻不在循环，现金流量的运动是贯穿于企业经营活动的始终，离开现金流量的循环，企业就像一潭死水，将失去活力。但过去我们忽视了从企业经营活动的全过程来研究现金流量的规律，在当前资本市场高度发达的情况下，一个企业拥有现金的状况往往是制约其经营活动的主导力量。对企业的经营者而言，加速现金流动并使现金拥有量保持适度水平才能使经营活动正常进行，现金不足或过多都会给企业带来不利影响。对于企业的投资者和债权人而言，准确掌握企业的现金流量，则是判断其经营业绩和决定是否对其继续投入的重要依据。现金流量表取代财务状况变动表这是历史的必然，它将会对我国广大企业的资产重组和资本运营的良性发展起到非常重要的作用，并将会为企业在实际理财活动中提供较为可行的方略。

为了使广大财会工作者能够尽快掌握现金流量表的编制原理和具体操作方法，使广大报表使用者能够看懂并分析现金流量表，从中获取对决策有用的信息，我们编写了《现金流量表实务操作》一书。本书以财政部公布的《企业会计准

则——现金流量表》为参照物，对现金流量表所涉及的基本理论和编制原理作了清晰通俗地讲解，并紧紧抓住了企业会计核算的实务，从实例入手，详细地、系统地、全面地阐述了现金流量表编制的全过程；环环相连，填补了《〈企业会计准则——现金流量表〉指南》举例中某些环节没有具体交待的空白，改写了有些地方存在的疏漏、欠妥和不严谨之处；对编表重点诸如调整分录的编制，逐项进行了要领性地剖析，便于读者理解和掌握；对书中的难点逐个采取易于理解的方法进行了解释；对经营活动、投资活动和筹资活动的现金流入与流出及其净额的各项数字的来龙去脉作了逻辑性说明。另外，将现金流量表的分析利用，在书中单独列为一个题目，作了较全面的介绍，可以给企业内外信息使用者提供理论和方法上的帮助，以使现金流量表充分发挥其效能。现金流量表貌似“庞然大物”，但要掌握了要领，编表技术上并无太大的难度。我们可以坦诚地讲，只要具备一定水平的财会人员，如果您熟读了这本小册子，对于独自正确地完成本企业现金流量表的编制以及对报表提供的信息进行科学的分析都不会产生多大的困难。

综观现金流量表产生和应用的历史并不长，

在我国则刚刚起步。无论作者还是读者都在同一基点上学习，这本小册子更多的是我们的研究体会和学习心得，加之水平有限，成稿仓促，书中难免存在一些失当和不足之处，敬请读者不吝赐教。

作 者

1998 年 10 月

目 录

□导 言	1
□现金流量表的作用	7
□现金流量表的主要内容	13
□现金流量表的几个特殊问题	18
□现金流量表的编制方法	27
□现金流量表的基本格式及其编制	36
□现金流量表的编制程序	66
□现金流量表编制实例	69
□现金流量表的分析利用	128
□附录：企业会计准则——现金流量表	145

导 言

现金流量表，是以现金为基础编制的，反映企业在一定的会计期间现金的流入和流出情况的一种动态会计报表。

财政部 1992 年 11 月颁布的《企业会计准则》规定，企业应编制财务状况变动表或现金流量表。当时，考虑到会计模式刚刚转换，财务状况变动表所反映的指标更易于为报表使用者理解和接受，所以规定了财务状况变动表。随着企业经营机制的转换，现金流量在企业经营和管理中起着越来越重要的作用，因为，任何企业对现金的需求均是一致的：期望能有足够的现金来维持正常经营，清偿到期债务，支付投资者报酬，扩大经营规模等等。所以，在当前企业资金普遍紧张的情况下，无论是企业的管理当局，还是与企业密切相关的债权人和股东，都十分注重企业的现金流动情况

和有关的信息。然而，企业继续编制财务状况变动表，已不能满足企业管理当局和财务报表阅读者在这方面的需要了。其原因是：

1. 营运资金的概念不易统一，远不如现金的概念含义明确，容易为人们所理解。

财务状况变动表所称的营运资金，系指流动资产减去流动负债后的净额，即完全归属企业所有的经营周转资金数额。但“资金”一词在西方会计中，既可以是货币资金和短期有价证券，又可以是流动资本，更可以是有某一特定用途的基金；我国对资金的传统定义是国民经济中财产物资价值的货币表现，而流动资金则指用于生产经营周转的那一部分资金。由此可见，营运资金这一概念的含义很难作出一个明确的解释，甚至使人产生流动资金即流动资产的误解。而现金却含义明确、家喻户晓，不会产生歧义和含混，因而以现金流量来表述企业的资金运动变化，更显得直观，容易理解。

2. 现金流量能具体反映及便于考核、分析企业的生产经营过程，而营运资金则不能。

企业的资金随着企业的生产经营活动，从货币资金形态开始，经过供应、生产、销售三个过程，又回复到货币资金形态上来，完成一次周转。在上述各个过程中所产生的现金流入与流出，最

能直接地以同一尺度来反映出企业生产经营过程的面貌；同时，通过当期现金流量的信息，可以考核企业收益的质量，并根据这些信息来评价企业的财务弹性，即企业在财务困难时期的适应能力、筹资能力、将非经营资产变现的能力和调整经营以增加短期现金流量的能力等。而营运资金却包括了许多非现金的资产、负债，是一种算术差，没有共同基数，难以达到上述要求。

3. 以营运资金为基础编制的财务状况变动表，存在着一定的局限性，不能准确地反映出企业的变现能力和偿债能力。具体表现在以下几个方面：

一是营运资金中的流动资产包括存货、应收款项和待处理流动资产损失等因素，这些都是周转缓慢的资产，其中还可能含有呆滞商品物资、呆账及潜在损失，从而导致可供运用的资金不实。二是财务状况变动表关于营业净收益的计算，系以利润为起点，将营业利润作为资金来源，增加营运资金处理。然而净利润的计算是建立在权责发生制基础之上的，有些营业收入（例如赊销等）并不会使现金增加，有些成本、费用及赊购等也不会使现金减少。另外，从非营业收益方面看，有些非营业收益使流动资产增加但并不涉及现金增加，有些则使非流动资产增加。但编制财务状

况变动表时，前者采用转化填列法作为营运资金增加，后者则用抵销法在资金来源与运用方同时填列，但这些收益显然与现金无关。三是财务状况变动表中所称的营运资金，系指流动资产减去流动负债后的余额，当流动资产项目之间发生变动（例如以现金购入存货），或者是流动资产与流动负债同增同减（例如以现金偿还应付账款），企业的营运资金并无增加或减少，但实际上企业流动资金的构成状况已经发生了很大的变化，可是财务状况变动表却没有反映出来。四是编制财务状况表时采用了总的投资与财务活动的概念，也就是说所有的投资与财务活动都包含在该报表之内，而不考虑各项业务是否对现金或营运资金产生影响。例如以固定资产、无形资产转作投资，固定资产清理，固定资产盘盈盘亏，接收实物投资增加的资本等，都作营运资金增减处理，但这些都跟现金没有什么关系，因而使得该表内容混杂，使人眼花缭乱。

综上所述，可见财务状况变动表存在一定的局限性。往往企业营运资金有余，但现金却严重不足，所有这些都使得财务状况变动表不能确切地反映出企业的变现能力和偿债能力。反之，现金是可以立即投入流通的交换媒介，是实实在在的真金白银，绝无半点水分。现金流量大小可

直接表明企业的变现能力和偿债能力。而编制会计报表的主要目的，是帮助决策者来预测一个企业未来的现金流量，而不是营运资金流量。

另外，再从国际上看：1987年11月美国财务会计准则委员会发布了第95号财务会计准则公告，建议编制以现金为基础的现金流量表，以代替1971年7月原美国会计原则委员会发表的第19号意见书中以营运资本为基础的财务状况变动表。英国会计准则委员会在1991年发布的第1号会计准则中，要求企业在每个会计年度编制现金流量表。国际会计准则委员会也于1992年修订了《国际会计准则第7号—现金流量表》，取代原来在1977年发布的财务状况变动表准则，并于1994年起生效。目前世界上的发达国家和地区都已采用了现金流量表。

西方发达国家财务会计的这一变化，说明了在现代市场经济充分发展的形势下，会计信息使用者不再满足于原来财务状况变动表从营运资金的角度来了解企业的财务状况，而是上升到要求从更直接的利益关系出发，即从企业的变现能力和偿债能力以及由现金流量而得出的企业净资产变动信息等，来评价企业财务结构及企业对外部经济环境变化的适应能力。由此可见，由财务状况变动表发展到现金流量表，是适应经济发展和

会计信息使用者需要的客观必然，同时也是财务会计的重大发展，由此而促使财务报表体系更趋于完善，更全面地提供企业的各项信息。

为了符合国际惯例和国际会计的发展趋势，深化会计改革，以适应我国社会主义市场经济的发展及建立现代企业制度的需要，财政部于1998年3月印发了《企业会计准则——现金流量表》。该准则将从1998年1月1日起在我国境内的所有企业执行，也就是说，原先编制财务状况变动表的企业，在1998年1月1日后于年末编制年报时均要改为编报现金流量表。现金流量表作为企业对外报送的重要报表，将成为企业对外编报的主表之一。

现金流量表的作用

现金流量表以现金的流入和流出反映企业在一定期间的经营活动、投资活动和筹资活动的动态情况，反映企业现金流入和流出的全貌。其主要作用有：

□便于掌握现金流量信息

通过编制现金流量表，企业可以掌握现金流动的信息，便于搞好资金调度，以提高资金使用效率的决策能力。

现金流量表如和其他会计报表一起运用，将可以揭示导致现金流量变动的各种原因和结果，提供企业变现能力、偿债能力及未来现金流量的有关下列决策信息：

1. 反映及分析企业本期净利润与经营活动现金净流量的差异及原因；
2. 反映及分析企业本期投资、筹资活动与非常性项目对现金的影响，以及不涉及现金收支的投资、筹资业务；

3. 揭示期初现金与期末现金的差异原因；
4. 评估企业创造未来现金净流入量的能力；
5. 评估企业偿还债务的能力，分派股利的能力，以及有无进一步筹资的需要。

企业财务工作的基本目标，一是要使企业经营获利，二是使企业保持偿债能力，这是保证企业持续经营、发展的重要前提，也是企业所有者（股东）、管理者和债权人最为关心的问题。企业的盈利通过利润表来反映，而偿债能力则在资产负债表中予以显示。但是，资产负债表只是静态地反映企业某一时日资产、负债、所有者权益的变动结果，而不能提供其变动情况和成因，看不到企业的理财活动和生产经营的财力保证程度；利润表能动态地反映企业本期的经营成果，但它却是按照配比原则和权责发生制原则编制的，不能说明当期损益对企业现金流转状况的影响。因而一个企业虽然高度获利，并不等于就有充足的现金，可供支付及偿还债务，企业可能由于购建长期资产或其他支出以及资源运用配置不当等原因导致资金紧张而周转不灵，甚至造成最终破产；反之，一个企业虽然发生经营亏损，但因通过动员内部资源、调整资金结构、变卖财产、发行股票或债券、向外借入贷款或通过债务重整、股权重组等渠道，取得现金，用于经营周转，或减少现金流出，从而使企业的财务状态变得稳定。因此，要评价企业的变现能力和偿债能力，单凭观察企业的资产负债表日所持有的流动资产是不够的，甚至是片面的。还必须了解企业在这一会计期间收到了多少现金？这些现金从何而来？

经营流动和其他经济活动使用了多少现金及其结果如何？等等。这些现金流量信息之所以必要，是因为现金是一项流动性最强、变现能力最快的流动资产，现金流动量的大小，可以表明企业变现能力和偿债能力的强弱。而保持合理的现金拥有量，则是保证企业生存发展的一项重要条件。通过现金流量表所提供的信息和其他财务报表所提供的信息联系起来，便可得出企业净资产变动的信息和评价企业财务结构及对外部经济环境变化的适应能力，为提高资金使用效率的决策提供依据。

□便于分析评价企业财务状况的好坏

现金流量表所提供的现金流量信息，是客观、准确地分析、评价企业财务状况好坏的重要依据。

经营活动产生的现金流量用来作为一个确定企业财务上的健康与否的分析指标，显得十分重要。特别在长时间的高利率和通货膨胀的情况下，高利率使企业无力负担短期头寸的高昂筹资成本；通货膨胀又使本年净利润指标大为扭曲，失去意义（因为低估了折旧和销货成本），使人必须寻找别的衡量经营成绩的指标。又如某企业本年净利润比上年大有增加，但应收账款和存货的期末余额大大超过期初余额；应付账款的期初余额又大大超过期末余额，以致经营活动产生的现金大大低于年初，造成资金周转不灵。这在利润指标上是不能反映的。在市场经济条件下，竞争异常激烈，企业要想站稳脚跟，不但要想方设法把自身的产品销售出去，更重要的是要及时地收回销货款，以便以后经营活动能顺利开展。因此，对现金流量表上的信