

Cash Flow Statements

现金流量表的编制 与会计建账

◎ 赵志建 陈迈 编著

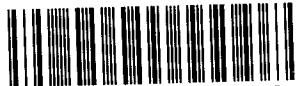
● 首都经济贸易大学出版社

99
F231.5
54
2

现金流量表的 编制与会计建账

赵志建 陈 迈 编著

V4D10/25



3 0101 9223 9

首都经济贸易大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

现金流量表的编制与会计建账/赵志建,陈迈编著.

—北京:首都经济贸易大学出版社,1999.1

ISBN 7-5638-0732-2

I. 现… II. 赵… III. ①现金流量表-编制 ②现金流量表-
会计分析 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 32933 号

首都经济贸易大学出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

北京通县燕山印刷厂印刷

全国新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 6.375 印张 163 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

印数:0~7 000

ISBN 7-5638-0732-2/F·388

定价:11.00 元

前 言

为适应社会主义市场经济体制改革的要求,进一步与国际会计接轨,财政部于1998年3月20日颁布了《企业会计准则——现金流量表》,并规定从1998年1月1日起,所有原先编制财务状况变动表的企业均改为编制现金流量表,可见这次报表体系改革的涉及面是很广的。

现金流量表与传统的财务状况变动表相比,具有直观、可比、准确的优点,即它能够直观地反映企业流动性最强的流动资产——现金的增减变化情况和变化后的结果;各企业之间无论采用何种会计方法,在现金流量上仍能达到可比;因此能够较为准确地反映企业的偿债能力和支付能力,为报表使用者全面了解企业的财务状况,正确进行各种决策提供了较为可靠的依据。

根据我国会计准则规定,现金流量表属于年度报表,因此,企业要在1998年底开始着手编制。但由于现金流量表在我国是首次正式成为企业的法定对外报表,而一般企业,特别是基层企业的会计人员对此表也是首次接触,况且该表的编制基础与企业日常会计核算的基础有所不同,因此编制起来可能有一定难度。我们编写此书的主要目的就是使广大基层企业财会人员尽快掌握现金流量表的编制方法,以便适应会计准则的要求。

鉴于本书的编写目的,因此在写作上力求突出三个特点,一是要严格遵守财政部颁发的《企业会计准则——现金流量表》的规定和现行会计制度的要求,无论是涉及报表的格式、项目内容,还是涉及账户的名称及核算内容等,均与现行会计制度的要求相符,以

便读者参照。二是尽量适应企业会计核算的特点,突出介绍了一些较为特殊的、但在企业中经常发生的业务在编制现金流量表时的特殊处理方法。三是为便于读者接受,为此强调条理清晰、逻辑性强,说明尽可能详细,并辅以大量例题,以提高操作性,帮助读者理解。

为帮助读者深入理解现金流量表所提供的信息,以正确进行各种决策,本书还介绍了对现金流量表进行分析的方法,以充分发挥现金流量表的作用。此外,为适应现金流量表的编制及分析需求,企业还应结合自身情况及报表的具体内容,建立健全完备的日常工作程序,做好相关账簿的设置、调整等会计基础工作。基于这种考虑,本书还重点介绍了与填制现金流量表有关明细账簿及辅助账簿的设置及应用方法。

本书为广大财会人员尽快掌握现金流量表的编制提供了一种较为实用的思路和具体方法,同时,也为企业的经营管理者和企业外部关心企业财务状况的有关人士阅读和分析现金流量表提供了有益的帮助。

本书第一部分由赵志建执笔,第二部分由陈迈执笔。在此,我们还要特别感谢本书的主审、首都经济贸易大学会计系刘仲文教授为本书能高质量地出版所作的一切努力。

作者

1998年10月

目 录

第一部分 现金流量表的编制

第一章 总论	(2)
第一节 企业为什么要编制现金流量表.....	(2)
第二节 现金流量表的结构和基本内容.....	(7)
第二章 现金流量表的编制	(12)
第一节 现金流量表的编制原理	(12)
第二节 现金流量表的编制方法——直接法	(16)
第三节 现金流量表的编制方法——间接法	(57)
第三章 现金流量表编制实例	(73)
第一节 编制现金流量表所需的资料	(73)
第二节 根据账户记录分析编制现金流量表	(94)
第三节 T形账户法和工作底稿法编制现金流量表.....	(112)
第四章 现金流量表的分析	(142)
第一节 现金流量表分析概述.....	(142)
第二节 现金流量表的分析.....	(151)
第三节 现金收支的平衡分析.....	(162)

第二部分 与现金流量表的编制相关账簿的设置

第一章 需要调整的明细账户	(170)
第一节 需要调整的资产类明细账户.....	(170)
第二节 需要调整的负债类明细账户.....	(177)

第三节	需要调整的所有者权益类明细账户.....	(179)
第四节	需要调整的损益类明细账户.....	(180)
第二章	需要设置的辅助账簿.....	(183)
附录	《企业会计准则——现金流量表》.....	(187)

第一部分

现金流量表的编制

第一章 总 论

第一节 企业为什么要编制现金流量表

一、什么是现金流量表

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。

在这个概念中,需要解释以下几点:

现金:这里是“大现金”的概念,它包括企业的库存现金、银行存款以及其他货币资金中的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等可随时用于支付的款项。不能随时用于支付的存款,如不能随时支取的定期存款等,不应作为现金,而应列为投资,但提前通知金融企业便可支取的定期存款,应包括在现金范围内。

现金等价物:指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动很小的投资。例如企业持有的期限短于或等于三个月、易于变现的短期债券投资。

现金流量:指企业在一定时期内现金及现金等价物(通称现金,下同)的流入和流出的数量。

经营活动:指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。也可理解为企业在正常业务范围内进行的各种经济行为,如购买货物、销售商品、支付租金、支付工资、缴纳税款等。

投资活动: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。如购买和处置固定资产、无形资产的行

为；进行期限在三个月以上的债券投资和全部权益性投资。

筹资活动：指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，及企业进行的与筹集资金有关的行为，包括吸收资本、发行债券、借入资金、以及偿还借款或债券、减少资本、分配股利或利润的行为。

二、企业为什么要编制现金流量表

现金流量表是由财务状况变动表演变而来的，从广义上讲，它是一种以现金为编制基础的财务状况变动表。

财务状况变动表又称资金表或资金来源和运用表，是反映企业资金的取得来源和流出用途的一种会计报表。它原是一种内部报表，70年代以后，美国将其对外公布，成为继资产负债表和损益表之后的第三张主要会计报表，它是连接资产负债表和损益表的桥梁。

财务状况变动表反映的是资金的取得来源和流出用途，但对于什么是“资金”，有着不同的理解，其中比较常见的是三种：

一是，资金就是现金。

二是，资金是营运资金，即流动资产减流动负债后的余额，也称净流动资产。

三是，资金是全部资金。它是在营运资金的基础上，加上并不影响营运资金变化的企业的重要理财活动。

由于对“资金”概念的不同理解，因此，形成了财务状况变动表的不同的编制基础。

即：现金编制基础——以现金为基础而编制的财务状况变动表就是现金流量表。

营运资金编制基础——以营运资金为基础而编制的财务状况变动表。

全部资金编制基础——以全部资金为基础而编制的财务状况变动表。

以营运资金或全部资金为基础而编制的财务状况变动表也就是“传统意义上的”财务状况变动表。

我国 1993 年 7 月 1 日实行的会计改革要求企业编制以全部资金为基础的财务状况变动表。近几年来,随着企业经营机制的转换,现金流量在企业经营管理中的作用越来越重要,同时为适应对外经济交流的需要,尽快与国际接轨,财政部于 1998 年 3 月 20 日发布了《企业会计准则——现金流量表》。准则要求,自 1998 年 1 月 1 日以后,所有原先编制财务状况变动表的企业,均需改为编制现金流量表。现金流量表作为企业对外报送的重要报表,将成为企业主要的会计报表,也就是说,从 1998 年起,我国将以现金流量表取代财务状况变动表。

那么,为什么大多数国家(包括我国在内)要以现金流量表来取代传统的财务状况变动表,现金流量表究竟有什么优点呢?

现金流量表与传统的财务状况变动表的最大区别就在于它的编制基础是现金,它是反映企业在一个会计期间内(通常为一年)现金(及现金等价物)的流入和流出情况。它与传统的财务状况变动表相比,更能够使会计报表的阅读者全面了解企业的财务状况,正确评估企业的偿债能力及支付能力。

以营运资金(或全部资金)为基础编制的财务状况变动表,反映企业在一个会计期间(通常为一年)内营运资金的增减变化情况以及取得的来源和流出的用途,借以起到对资产负债表,损益表数字进行沟通、说明的作用。但以营运资金为基础编制的财务状况变动表有一个明显的缺陷,就是未考虑到营运资金的构成,未考虑到不同的流动资产在流动性上的区别。

根据会计上的定义,流动资产是指企业在一年(或一个经营周期)内变现或者耗用的资产,流动负债则是企业在一年(或一个经营周期)内需要偿还的债务,而营运资金就是假定企业以一年内变现的资产来偿还一年内到期的债务后所剩的余额。我们知道,债务

的偿还方式主要是以现金偿还,而会计上流动资产的构成包括现金、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用、待处理流动资产净损失等等,这些项目的流动性(即变现能力)是不同的。其中,现金的流动性最强,可直接用于支付;短期投资因能较快变现,因此流动性仅次于现金;应收款项是一种应收回的债权,要等其收回后才能变现用于支付,但应收款是否可以收回有一定的不确定性,也可能包含一些无法收回的不良账款。

而在流动资产中的预付账款,是在购货过程中预先支付给供货单位的货款或定金,要在将来到货时予以抵消;待摊费用则是已经预先支付,按照权责发生制的原则应由以后各期成本负担的费用;这两项都是已经付出的现金,谈不上变现问题,根本就不能用来偿债。

待处理流动资产净损失,是企业在购货或盘点中发现的盘盈、盘亏相抵后的差额,如果是正数即为净损失,是一种挂账损失,当然谈不上变现偿债;即使是负数(即净收益)也多是以存货形态存在,其变现力也很弱。

假定一个企业的流动资产中,现金只占很小比例,大部分由应收账款、存货、待摊费用等组成,且在应收款项中有很多是难以收回的不良账款,存货中又有很多是冷背过时的积压存货,难以正常销售,则实际上这个企业已经到了不能支付到期债务的破产边缘,但编制出的以营运资金为基础的财务状况变动表,仍可能反映其营运资金状况良好,这就会给其会计报表的使用者以严重的误导。

此外,会计中规定的各种资产计量、成本分摊方法的不同选择,也会给营运资金的计算带来一定的影响。如应收账款坏账准备的估计方法,就有余额比例法、账龄分析法、赊销比例法等,方法不同,估计出的坏账准备的提取数也就不同;即使采用同一方法,(如我国,统一采用余额比例法)如果提取比例不同(我国一般企业提取比例在3%~5%,从事信贷租赁的外资企业为3%)计算出的应

收账款净额也就不会相同。又如,存货的采购成本、生产成本和发出成本的计算都有很多不同的方法,采购成本的构成,工业企业和商业企业就不同;生产成本的计算又有品种法、分步法、分批法等不同的方法;而存货发出时既可采用先进先出、后进先出、加权平均、移动平均、个别计价等方法计算发出存货的成本,又可采用计划成本等核算方法,不同的方法计算出的期末存货和当期销售成本就不相同;这些都会对不同行业、企业之间营运资金的可比性造成一定的影响。而编制现金流量表,就可以避免财务状况变动表的上述缺点。

首先,它克服了营运资金概念内涵过广、模糊的缺点,消除了应收款项、存货、待摊费用等非现金流动资产的增加而掩盖现金减少,从而造成财务状况良好的假象,为报表使用者进行有关决策提供了较为可靠的依据。

现金流量表反映的是企业在一定会计期间内现金流入和现金流出的有关信息,以此来说明企业的财务状况。而现金是流动性最强的资产,具有直接的支付能力,可直接作为交换媒介或可直接用于偿还债务,因此现金流量表实际上反映的是企业的即期支付能力,包括偿还到期债务的能力、支付各种经营开支的能力、支付投资者利润或股利的能力以及用于扩大生产经营规模的能力等,而这种支付能力往往是报表使用者最为关心的内容。

其次,现金流量表的编制基础是现金和现金等价物,概念一致、标准明确,各不同行业、企业之间无论采用何种会计方法,在现金净流量上基本上能达到可比。

由于上述两个优点,以现金流量表来取代传统的财务状况变动表就成为必然。

报表读者通过阅读现金流量表,至少可立刻了解以下几个方面的情况:

第一,企业目前有多少现金,现金的取得途径是什么? 现金流

出的原因是什么？

第二，现金净流量与损益表上的净利润有何差异，为什么企业盈利但却不能分配利润，甚至会破产？而亏损企业仍有可能发放股利？

第三，企业用于分配利润的现金是否与其经营活动所创造的现金相符。

第二节 现金流量表的结构和 基本内容

一、现金流量表的结构和基本内容

根据我国《企业会计准则》规定，现金流量表为年度报表，企业应于年末编制，企业在编制现金流量表后，就不再编制财务状况变动表。

我国现金流量表采用的是垂直报告式结构，全表共分为三个部分的内容：

第一部分是表头，主要标明报表的名称、编号、编制年度、编制单位的名称及货币单位等。企业的制表人、会计主管和单位负责人应在报表上签名盖章。

第二部分为基本内容，共包括 5 个项目。其中前 3 个项目为企业的经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量，在这 3 个项目中，分别按照各项活动引起的现金流入、流出的原因划分为若干小的项目，如“销售商品、提供劳务收到的现金”，“购买商品、接受劳务支付的现金”等等，并将各个小项目的数字相加，分别得出“现金流入小计”和“现金流出小计”，每一个项目的“现金流入小计”减去“现金流出小计”即等于该项活动所产生的现金流量净额。

第 4 项为汇率变动对现金的影响，该项目反映企业持有的外币现金由于汇率变动而产生的对折算为人民币金额的影响

数。

第5项是现金及现金等价物的净增加额,该项目等于前4个项目的相加之和,即:

现金及现金等价物净增加额=经营活动产生的现金流量净额+投资活动产生的现金流量净额+筹资活动产生的现金流量净额+汇率变动对现金的影响

本项目还应与补充资料的第三部分“现金及现金等价物净增加情况”的数字相等。

第三部分是补充资料,包括三个内容:

第一,不涉及现金收支的投资和筹资活动。这部分活动虽不涉及本期的现金收支,但却是企业的重要理财活动,并且有些会对以后各期的现金收支产生重要的影响,因此为便于报表读者全面了解企业的财务状况,应在报表的补充资料中予以披露。他们主要包括:以固定资产偿还债务、以投资偿还债务、以固定资产进行投资、以存货偿还债务等等。

第二,将净利润调节为经营活动的现金流量,这部分实际上是用间接法(详细介绍见后)编制计算的经营现金流量。我们将其列为补充资料用来与基本内容的第一项“经营活动产生的现金流量”相对照,该项目的数字当然应与基本内容部分中的“经营活动产生的现金流量净额”数字相等。

补充资料的第三部分是现金及现金等价物净增加情况,这部分是用现金及现金等价物账户中的期末余额减期初余额计算而得,计算结果应与基本内容部分第5项的数字相等,即:

(现金的期末余额-现金的期初余额)+(现金等价物的期末余额-现金等价物的期初余额)=经营活动产生的现金流量净额+投资活动产生的现金流量净额+筹资活动产生的现金流量净额+汇率变动对现金的影响=现金及现金等价物的净增加额

二、现金流量表的格式

根据《企业会计准则——现金流量表》的规定,我国现金流量表的参考格式如表 1-1 所示。

表 1-1 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	
收到的增值税销项税额和退回的增值税款	3	
收到的除增值税以外的其他税费返还	4	
收到的其他与经营活动有关的现金	7	
现金流入小计	8	
购买商品、接受劳务支付的现金	9	
经营租赁所支付的现金	10	
支付给职工以及为职工支付的现金	11	
支付的增值税款	12	
支付的所得税款	13	
支付的除增值税、所得税以外的其他税费	14	
支付的其他与经营活动有关的现金	17	
现金流出小计	18	
经营活动产生的现金流量净额	19	
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金	20	
分得股利或利润所收到的现金	21	
取得债券利息收入所收到的现金	22	
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	23	

续表

项 目	行次	金额
收到的其他与投资活动有关的现金	26	
现金流入小计	27	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	28	
权益性投资所支付的现金	29	
债权性投资所支付的现金	30	
支付的其他与投资活动有关的现金	33	
现金流出小计	34	
投资活动产生的现金流量净额	35	
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	36	
发行债券所收到的现金	37	
借款所收到的现金	38	
收到的其他与筹资活动有关的现金	41	
现金流入小计	42	
偿还债务所支付的现金	43	
发生筹资费用所支付的现金	44	
分配股利或利润所支付的现金	45	
偿付利息所支付的现金	46	
融资租赁所支付的现金	47	
减少注册资本所支付的现金	48	
支付的其他与筹资活动有关的现金	51	
现金流出小计	52	
筹资活动产生的现金流量净额	53	
四、汇率变动对现金的影响额：	54	
五、现金及现金等价物净增加额：	55	