

立信会计丛书

精编
JING BIAN

现金流量表

XIANJIN LIULIANGBIAO

黄冰著 黄昌勇审

立信会计出版社

立信会计丛书

精编现金流量表

JINGBIAN XIANJIN LIULIANGBIAO

黄冰著 黄昌勇审

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

精编现金流量表/黄冰著. —上海:立信会计出版社,
2004.1

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-1195-3

I. 精… II. 黄… III. 现金流量表 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 103870 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	20
插 页	3
字 数	529 千字
版 次	2004 年 1 月第 1 版
印 次	2004 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1195-3/F·1096
定 价	34.80 元

如有印订差错, 请与本社联系

前 言

2001年1月,立信会计出版社出版了《现金流量表编制大全》一书,该书全面介绍了现金流量表“直接反映部分”与“间接反映部分”的各种编制方法,其中有很多是笔者新创造的编制方法。在该书排版期间,正值我国新企业会计制度颁发,书中内容虽然进行了部分调整,但并未全面修正。因此,该书作者近两年来总是认为应该对《大全》一书进行全面修订,却又苦于教学工作太忙,实在抽不出时间,好在黄冰老师勇于承担此项工作,并将修订以后的书名改为《精编现金流量表》,笔者则出任主审。自2002年3月开始,黄冰老师着手对原书稿进行全面修订,之后原作者进行了认真全面审阅,在立信会计出版社的大力支持下,《精编现金流量表》才得以与读者见面。写作此书的目的是为广大会计实际工作者提供一本读物,作为编制现金流量表实务工作中的参考,无意当作现行有关政策的解释。

《精编现金流量表》一书对原书的章节体系进行了一些调整。将原书第二章“现金流量表的产生与作用”,改为第一章“编制现金流量表的意义”;原书的第一章则改为第二章;将原书第五章第一节“AB企业系统编表资料”,纳入第四章的第三节介绍;在第六章中增加了第七节现金流量表“间接反映部分的改进”;并将原第七章“现金流量表其余补充资料的编制方法”,纳入第六章的第八节介绍。全书原八章现改为七章。

《精编现金流量表》一书全面阐述了现金流量表的基本概念和编制原则,针对表中“直接反映”和“间接反映”这两部分,分别介绍了各种各样的编制方法,除了传统的编制方法之外,还详细介绍了笔者独创的一

些新的编制方法。

书中对现金流量表“直接反映部分”基础性的“账户编制法”介绍最为详细,逐一对各项目进行了分析。对传统的“工作底稿编制法”和“T形账户编制法”中的难点——调整分录的编制,高度归纳出带规律性的五种编制方法,即差额编制法、总额编制法、对应编制法、跟踪编制法和纠偏编制法;并将整个调整过程细分为三步:对利润表的调整,编制中间工作底稿,对资产负债表的调整。这样,能使调整分录的编制工作条理性更强、更清晰,也更容易使人理解和掌握。

由于调整分录实际上是原始分录的综合与汇总,它涵盖了所有原始分录。据此,我们就可以在原始会计分录的基础上,保留原有账户对应关系进行汇总,采用另外一种思路来编制调整分录,本书称其为“对应关系编制法”。这种调整分录的最大优点就是保留了原始账户对应关系,十分有利于分析现金运动乃至资金运动的来龙去脉。除此之外,书中还全面介绍了“直接反映部分”的“多栏式账簿编制法”以及计算机编制方法简介。其中“多栏式账簿编制法”将复杂的编表过程简化为记账,它与“间接反映部分”的“多栏式辅助账簿编制法”是不同的。

本书对现金流量表补充资料中“间接反映”这部分最复杂也最具探讨性的编制内容,首先全面分析并论证了基础理论性的四大调节内容,进而逐一项目详细介绍了“账户编制法”,在介绍过程中,有大量全面而详细的举例,几乎每个项目都使用了“调节分析表”,逐笔会计事项深刻揭示调节与被调节的关系,详细反映经营活动现金流量以及填表数据的形成过程。根据四大调节内容所涉及会计事项的逐笔再现,创造性地介绍了“多栏式辅助账簿编制法”,加“辅助”两字主要是为区别于“直接反映部分”的“多栏式账簿编制法”,从而将十分复杂的“间接反映部分”编制过程简化为逐笔记账。在这里,净利润、现金流量和时间将构成三维坐标,立体再现净利润和经营活动现金流量的形成过程、调节过程和调节结果。书中将“账户编制法”、“多栏式辅助账簿编制法”和“再现分录编制法”,归纳为“再现”编制原理。

本书还全面论证了间接反映部分的填列项目与资产负债表的密切联系,这种联系实际上是一种动态与静态、发生额与余额、局部与整体的联系,主要表现在“净利润”、“经营性项目”、“现金流量”和“非经营性项目”四个方面。因此,完全可以充分利用资产负债表,以它的余额之差为基础进行调节,剔除少量与编表内容无关的事项,保留大量与编表内容有关的事项,而不必像“多栏式辅助账簿编制法”那样逐笔再现,从而较轻松地编制“间接反映部分”的现金流量表。由于这种编制方法要依赖于“01表”(即资产负债表,下同),因此本书将其命名为“01调节编制法”,简称“零调”或“零编”,它是实际工作中编制“间接反映部分”现金流量表简便易行的一条捷径。本书将这种“01调节编制法”归纳为“调节”编制原理。

本书在“间接反映部分”的调节编制原理研究中,采用了一种科学的恒等差额研究方法。即以会计恒等为理论依据,在01表科学分类和浓缩的基础上,利用余额之差进行项目论证,进而深刻揭示01表中计量标志的余额之差与其他项目之间的内在联系,全面反映01表与流量表的稽核关系,并为表格结构设计提供依据。这种研究方法书中将其命名为“流量表的恒等差额研究方法”,实际上它是所有流量表的一种科学研究方法,尤其适用于以净利润为编制起点、且编制难度较大的流量表。

显然,现金流量表间接反映部分的“再现”与“调节”是两种完全不同的编制原理,其编制的基本思路互补。从编制工作量看,“再现”编制原理要大些,“调节”编制原理要小得多;从编制难度看,“再现”编制原理较易掌握,而“调节”编制原理难度要大一些。

本书在详细介绍间接反映部分的编制原理和各种编制方法之后,还介绍了一种更为简单的快速编制方法,即“简化编制法”。并创造性地将调整分录的编制原理运用于间接反映部分,提出了新的“再现分录编制法”。

本书对“直接反映部分”和“间接反映部分”的各种主要编制方法,

都按各原始填列项目列表进行了高度简要归纳,以便掌握和在实务工作中使用。本书设例详尽,除了一个 AB 企业系统举例之外,还有大量的涉及面更宽的个例,这些举例将十分有利于阅读。其中,AB 企业系统举例,就是 2001 年颁发的《企业会计准则——现金流量表》指南中的例 15,此例流传甚广,本书选用它,将有利于读者阅读。

本书第七章专门介绍合并现金流量表的编制。详细阐述了合并现金流量表的编制方法、步骤和个别外币现金流量表的折算,全面介绍了“直接反映部分”内部现金流量的抵销和子公司与少数股东之间现金流量的转列,并涉及难度较大的“间接反映部分”抵销分录的编制方法。

本书可作为会计工作人员的业务学习用书,也可作为会计专业教材和会计研究的参考书籍,并可作为注册会计师、会计师应考前的学习参考资料。

本书在修订过程中得到了湖南湘潭大学商学院会计系老师的大力帮助与指教,会计系的研究生也参与了本书的修订,在此一并致以诚挚的感谢。

现金流量表在我国的编报时间还不长,它的编制难度较大,有些理论与实务问题还有待进一步研究。由于笔者水平有限,疏漏错误之处在所难免,诚请广大读者批评、指正和赐教。

黄昌勇

于湖南湘潭大学商学院

邮政编码: 411105

目 录

第一章 编制现金流量表的意义	1
第一节 营运现金流量表的局限性	1
一、营运现金流量表的反思(1) 二、流量表的发展趋势(3)	
第二节 现金流量表的主要作用	4
一、说明企业现金流入和流出的原因(4) 二、说明企业偿还债务的能力(5) 三、说明企业支付股利的能力(5) 四、说明企业未来获现能力(6) 五、可在一定程度上提高会计信息的可比性(7) 六、是连接资产负债表与利润表的桥梁(7) 七、补充资料可提供不涉及现金的投资与筹资活动信息(8)	
第二章 现金流量表的基本概念	9
第一节 现金的概念	9
一、库存现金(9) 二、银行存款(9) 三、其他货币资金(10) 四、现金等价物(10)	
第二节 计量标志与资金概念	14
一、计量标志(14) 二、资金概念(15)	
第三节 经济活动和现金流量的分类	16
一、经营活动(16) 二、投资活动(17) 三、筹资活动(18) 四、账户分类(20)	
第三章 现金流量表的计量与平衡基础	24
第一节 现金的计量与平衡	24
一、现金的计量(24) 二、现金流量表的平衡基础(25)	

精编现金流量表

第二节 会计事项对现金流量的影响	27
一、资产和权益的重新分类(27)	
二、会计事项引起的现金流入(28)	
三、会计事项引起的现金流出(29)	
四、获取现金流量指标(30)	
第四章 现金流量表的格式与编制原则	32
第一节 现金流量表的格式	32
一、现金流量表的直接反映格式(32)	
二、现金流量表的间接反映格式(32)	
三、我国现金流量表的现行基本格式(36)	
第二节 现金流量表的编制原则	40
一、以收付实现制原则为基础(40)	
二、按经营活动、投资活动与筹资活动三大类反映现金流量(41)	
三、合理划分经营活动、投资活动与筹资活动(41)	
四、现金收付的追溯性(42)	
五、一般按总额反映现金流量(47)	
六、应提供与净利润有关的经营现金流量产生过程(48)	
七、外币现金流量应折算为人民币反映(48)	
第三节 AB企业系统编表资料	48
一、AB企业的经济业务(48)	
二、AB企业的账户余额(60)	
三、AB企业的三栏式总账(65)	
四、AB企业的会计报表(84)	
第五章 现金流量表直接反映部分的编制	91
第一节 账户编制法	91
一、经营活动现金流量项目的编制(91)	
二、投资活动现金流量项目的编制(145)	
三、筹资活动现金流量项目的编制(179)	
四、“汇率变动对现金的影响”项目的编制(226)	
五、账户编制法归纳(232)	
第二节 工作底稿编制法.....	236
一、工作底稿编制法的基本操作步骤(239)	
二、调整利润表项目(240)	
三、编制中间工作底稿(312)	
四、调整资产负债表项目(314)	
五、编制现金流量表工作底稿(361)	
第三节 T形账户编制法.....	367
一、T形账户编制法的基本操作步骤(367)	
二、采用总额平衡方式设	

置的 T 形账(369) 三、采用差额平衡方式设置的 T 形账(372)	
第四节 对应关系编制法.....	376
一、对应关系编制法的基本原理(376) 二、对应关系编制法的运用(377)	
第五节 多栏式账簿编制法.....	388
一、多栏式账簿编制法的基本原理(388) 二、多栏式账簿编制法的运用(392)	
第六节 计算机编制方法简介.....	392
一、系统内底层编码法(393) 二、系统外补充编码法(419)	
第六章 现金流量表间接反映部分的编制.....	424
第一节 间接反映部分的调节内容.....	424
一、间接反映部分的表格结构(424) 二、四大调节内容分析(428)	
第二节 账户编制法.....	441
一、账户编制法的填列方法(441) 二、账户编制法的运用(443)	
第三节 多栏式辅助账簿编制法.....	500
一、多栏式辅助账簿的登记内容(501) 二、多栏式辅助账簿的登记方法(502) 三、多栏式辅助账簿的格式(503)	
第四节 01 调节编制法	503
一、01 调节编制法的基本原理(506) 二、流量表的恒等差额研究方法(509) 三、01 调节编制法的基本操作(513) 四、01 横式调节表的设计(531)	
第五节 简化编制法.....	534
一、获取按总额填列项目的编表数据(535) 二、获取按净额填列项目的编表数据(537)	
第六节 再现分录编制法.....	542
一、编制再现分录(542) 二、编制再现分录科目汇总表(548) 三、按原始填列项目分析账户记录编制再现分录(549)	
第七节 间接反映部分的改造.....	570

精编现金流量表

一、间接反映部分的缺陷(570)	二、间接反映部分的改造(571)
第八节 现金流量表其余补充资料的编制.....	577
一、现金静态结存量补充资料的编报(577)	二、非现金投资和筹资补充资料的编报(579)
第七章 合并现金流量表的编制.....	580
第一节 合并现金流量表的编制方法.....	580
一、个别法(580)	二、合并法(581)
第二节 合并现金流量表的编制步骤.....	582
一、子公司个别外币现金流量表的折算(583)	二、设置和使用合并工作底稿(583)
三、编制合并现金流量表的抵销分录(584)	
第三节 外币个别现金流量表的折算.....	587
一、外币现金流量表的折算意义(587)	二、外币现金流量表折算实例(588)
第四节 现金流量表直接反映部分的抵销.....	593
一、内部经营活动现金流量的抵销(593)	二、内部投资与筹资活动现金流量的抵销(595)
三、子公司与少数股东之间现金流量的转列(598)	
第五节 现金流量表间接反映部分的抵销.....	601
一、间接反映部分内部投资收益的抵销(602)	二、间接反映部分内部往来的抵销(606)
三、间接反映部分内部交易的抵销(613)	四、间接反映部分内部现金流量的抵销(623)

第一章 编制现金流量表的意义

第一节 营运资金流量表的局限性

美国是全世界最早编制流量表的国家,1971年美国注册公众会计师协会会计原则委员会发表的第19号意见书中,建议编制以营运资本为基础的财务状况变动表,即本书所称的“营运资金流量表”。到1987年美国财务会计准则委员会发布了第95号《财务会计准则》说明书,建议编制以现金为基础的财务状况变动表,即现金流量表,以取代原先编制的营运资金流量表。美国会计界的这一发展趋势,反映出营运资金流量表存在的不足之处。

一、营运资金流量表的反思

以营运资金为计量标志编制的营运资金流量表,有时反映营运资金增加很多,但增加的主要是非货币性营运资金,现金反而不足,企业无法清偿到期债务,资金调度困难,偿债能力较差,究其原因有三:

1. 从营业净收益方面看。营运资金流量表以净利润为起点,将营业净收益作为流动资金来源,当作营运资金的增加进行处理。而营业净收益的计算是建立在权责发生制基础之上的,有些营业收入并不会使现金增加,有些成本费用也不会使现金减少。在权责发生制下,只要是本期发生的收入和应由本期收益补偿的成本费用,无论本期是否收、付现金,均应作为本期的收益和费用处理。所以,营业收益的增减,有时并不等于现金的等量增减。

2. 从非营业收益方面看。有些非营业收益会使流动资产或流动负债发生增、减变化,从而引起营运资金的增、减变化;有些则使长期资

精编现金流量表

产发生增、减变化,而不涉及营运资金。前者如非正常停工损失、转销无法支付的应付账款和存货形式的捐赠等;后者如转销固定资产盘盈与盘亏和清理固定资产的净收益与净损失等。这些非营业收益虽然涉及净利润,但都不涉及现金。编制营运资金流量表时,虽然前者会引起营运资金增、减变化,但并不一定会影响到现金。因而,非营业收益的增减,有时并不会引起现金的等量增减。

3. 从不涉及现金的营运资金增、减看。有些流动资产和流动负债的增、减,虽然会引起营运资金的变化,但不涉及现金。例如,转作原材料的固定资产清理残值、转列低值易耗品的固定资产、转作存货的收回对外投资、收到存货的投入资金、以存货对外投资、以非现金长期资产抵偿流动负债和股票股利形式的股利分配等等。编制营运资金流量表时,这些事项都会以流动资金来源或运用的形式填入营运资金流量表,以如实反映营运资金的增、减变化,但却不涉及现金。可见,营运资金的增减,并不等于现金的等量增减。

综上所述,营运资金流量表存在的局限性,使它不能从现金的角度来说明企业的财务状况,因而无法准确反映企业的偿债能力。然而,任何事物都是一分为二的,全面反映企业的一切重大财务活动,评估其营运能力,仍然是营运资金流量表的独有特色,现金流量表对此却无能为力。

可见,任何单一的流量表都只能从一个计量标志这一特定角度来反映和观察企业的财务状况,总免不了有一定的局限性,现金流量表也不例外,全世界至今还没有一种“万能”的流量表。

其实,流量表的这种局限性是合理的。因为任何流量表的计量标志,总是只涉及一部分而不是全部会计要素,否则就不称其为流量表了。至于人们对哪种流量表更感兴趣,则主要取决于社会生产力发展状况和人们对某些指标的偏爱程度。

要避免单一流量表的这种局限性,可参考《流量表编制实务》(1999年立信会计出版社出版)一书中介绍的“复合流量表”。

二、流量表的发展趋势

1987年美国财务会计准则委员会发布了第95号《财务会计准则》说明书,建议编制以现金为基础的财务状况变动表,亦称现金流量表,以代替1971年美国注册公众会计师协会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。国际会计准则委员会于1992年修订了《国际会计准则7现金流量表》,用以取代1977年7月发布的国际会计准则第7号“财务状况变动表”,并于1994年1月1日起生效。西方其他国家也纷纷效仿,相继采用现金流量表。我国也于1998年发布了现金流量表准则,规定编制现金流量表,以取代1993年开始编报的营运资金流量表。

全球流量表的这一发展趋势,是市场经济充分发展的必然结果。它说明会计信息的使用者,不再满足于只从营运资本的角度来了解企业,而是要求从更直接的利益关系中来了解企业的财务状况。

交易中的这种利益关系集中体现在现金而不是营运资金上。因为,无论拥有多少营运资金,也无论信用等级评估有几个“A”,企业总是要有足够多的用以清偿到期债务的现金,才不至于伤害债权人权益。其实,市场经济是人类千百年来经济发展的一种自然选择,谁要否认市场经济,谁将为此付出代价。市场经济需要诚信交易和履约偿债,诚信价值观是实现以法治、有序、公平与公正为标志的市场经济的根本保证。市场经济就是要旗帜鲜明地维护债权人权益,以捍卫市场经济的秩序和信用,这也是市场经济最基本的要求之一。人们决不会因为债务人的存在而放弃竞争,也决不会因为竞争的残酷而抛弃市场。现金流量表并不维护债务人的利益,而是时刻向他们敲响偿债警钟。因为债务人无条件偿债天经地义,否则就要破产。

以现金为计量标志编制的现金流量表,能够反映企业在报告期内的现金流量,从而说明企业偿还债务和获取现金的能力,从现金流量的角度来解释企业的财务状况。现金流量表所提供的会计信息显然对债权人十分有利,可在一定程度上促进市场竞争的公平与公正,对维护市

精编现金流量表

场经济的秩序和信用具有一定的积极意义。现金流量表的这一功能是营运资金流量表所无法取代的。因此,为适应会计信息使用者的要求,会计核算由营运资金流量表发展到现金流量表,并用后者取代了前者。财务会计的这一变化,是市场经济充分发展的必然产物。

现金流量表与营运资金流量表是近几十年来世界上流行的两个重要的流量表,它们的主要区别可归纳如图表 1-1 所示。

图表 1-1

对比项目	营运资金流量表	现金流量表
1. 资金概念	全部资金	现金
2. 计量标志	营运资金	现金
3. 会计基础	权责发生制	收付实现制
4. 表格结构	左右两栏账户式	一栏报告式
5. 分类方法	来源与运用两类	经营、投资和筹资三类
6. 对不涉及计量标志的揭示	采用抵销填列法 在表内全面揭示	表内不揭示 作补充资料填列

第二节 现金流量表的主要作用

现金流量表以交易中的货币流通手段作为它的计量标志,并反映它的流量指标。因而,收付实现制就成为现金流量表的重要基础,即该表的很多重要作用都得益于收付实现制。

一、说明企业现金流入和流出的原因

现金流量表提供现金的流量指标,主要有现金流入量和流出量。在直接反映方式下,表内按现金收、付的各项实际经济内容,一般用流量总额进行反映,分别说明各项现金流入与流出的原因,即现金来源于何处,又用于何方。这些会计信息是其他会计报表所不能提供的。

二、说明企业偿还债务的能力

现代企业的一个重要特征就是适度负债经营。一般而言,市场化程度越高,企业的负债率就越低,偿债能力就越强,如美国和英国的企业,负债率一般是 25%;市场化程度越低,企业的负债率就越高,偿债能力就越弱,如意大利等国的企业,负债率一般在 56%左右。我国企业目前的负债率相当高,举债成为企业筹集资金的主要方式。

债权人是否愿意为企业提供短期与长期资金,除了要考虑能否及时获取提供资金的报酬以外,还十分关注资金到期回收的安全性,它是债权人获取报酬的前提。如果连本金都不能安全回收,那就更谈不上获取报酬。

另外,偿债能力与盈利能力息息相关。如果企业盈利能力很强,可为清偿债务提供源源不断的现金,偿债资金就会“自有活水源头来”。这样的企业往往筹资能力也很强,所以又为偿债提供了新的现金来源。因此,盈利能力强的企业,筹资能力和偿债能力也很强。如果企业年年亏损,资不抵债,清偿债务就会成为无源之水、无本之木,这样的企业往往筹资艰难,指望筹集资金来清偿债务也不太可能。因此,盈利能力差的企业,筹资能力和偿债能力也差。

债权人出于自身的权益,不得不关注企业的盈利能力和偿债能力。通过现金流量表,债权人可以了解企业盈利能力、获取现金的能力和偿债能力,并为债权人的资金投放决策提供依据,从而使有限的社会资源得到合理配置。

三、说明企业支付股利的能力

吸收资本是企业筹集资金的另一重要方式。当企业增加注册资本时,潜在的投资者是否愿意成为企业的新股东,证券市场上的某一股票价格是否上扬,一般主要取决于企业股利的丰厚程度和支付能力。另外,股利是否丰厚及其支付能力的强弱往往与盈利能力密切相关。如果企业盈利能力很强,能为可观的股利分配提供强大的财源支持,并为其支付带来源源不断的现金,企业支付股利的能力就较强,很多潜在的

投资者会竞相成为企业的新股东；如果企业年年亏损，资不抵债，股利分配就会财源枯竭，哪怕动用盈余公积维持股利分配，也不会产生用于支付的现金，这样既难于持久，又难以支付。

投资者往往出于自身的权益，不得不关心企业的股利分配及其支付能力。以收付实现制为基础编制的现金流量表，便于投资者了解企业的现金流入构成，分析企业支付股利的能力，并为投资者的投资决策提供依据，从而进一步促使有限社会资源的优化配置。

四、说明企业未来获现能力

将现金流量表反映的经营活动现金流量与利润表结合观察，可在一定程度上了解企业未来经营获现能力。当销售商品、提供劳务收到的现金流入与主营业务收入之间的差额较大时，往往与应收未收款项的增减有关。例如，主营业务收入超出较多，一般说明应收未收款项增加，它将形成企业未来的经营活动现金流入；反之，则说明前期的应收未收款项在本期实现了现金流入，未来这方面的获现能力将减弱。将现金流量表反映的经营活动现金流量与资产负债表结合观察，未交税金、未付利润和其他未交款将是未来经营活动的现金流出。经营获现能力较强的企业，筹资能力一般也较强，同时为投资活动提供了物质基础，这样有利于增强企业未来的投资获现能力。

分析现金流量表的投资活动现金流量，可知收回投资所收到的现金流入较多时，必将影响未来分入股利、利润或债券利息的获现能力。权益性和债权性投资所支付的现金流出较多时，将为未来获取投资活动现金流入奠定基础。对内投资的大量现金流出，将有利于企业的经营活动，一般会增强未来经营获现能力；反之，则会影响企业的未来获现能力。

分析现金流量表的筹资活动现金流量，可知本期举债筹资的现金流入，将是未来偿还债务的现金流出；吸收资本的现金流入，也会引起未来支付股利的现金流出。同时，筹资活动的大量现金流入，一般有利于企业的经营活动，从而在一定程度上增强企业未来经营获现能力。