

Xian Jin Liu Liang Biao Bian Zhi Gen Wo Xue

现金流量表 编制

跟我学

(第二版)

凌辉贤 杨媚 张泽彬 主编



SPM

南方出版传媒
广东经济出版社

Xian Jin Liu Liang Biao Bian Zhi Gen Wo Xue

现金流量表 编制跟我学

(第二版)

凌辉贤 杨媚 张泽彬 主编



SPM

南方出版传媒
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现金流量表编制跟我学 (第二版) / 凌辉贤, 杨媚, 张泽彬主编. —广州: 广东经济出版社, 2014. 8

ISBN 978 - 7 - 5454 - 3443 - 9

I. ①现… II. ①凌…②杨…③张… III. ①现金流量表 - 编制
IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 162516 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	中山市国彩印刷有限公司 中山市坦洲镇彩虹路 3 号
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	9
字数	158 000 字
版次	2014 年 8 月第 1 版
印次	2014 年 8 月第 1 次
印数	1 ~ 4 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 3443 - 9
定价	22.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社新浪官方微博: <http://e.weibo.com/gebook>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

前 言

随着我国改革开放的不断深入，与世界经济的密切程度与日俱增。作为在经济发展中起主力作用的企业，也面临更多的机遇与挑战。众多的企业已不满足国内市场，开始走出国门，跟随全球化的脚步参与到国际化的合作当中去。这也对企业提出了更高的要求，首当其冲的就是对财务信息的披露。要更完善准确，更符合国际准则。

长期以来，我们了解一个企业的财务状况主要是通过资产负债表和利润表提供的信息。我们更喜欢关注企业的“资产”和“净利润”，却对企业的现金流量并没有足够的重视。近几年，我国资本市场的快速发展，越来越多的企业通过发行股票融资上市，将企业财务信息的披露摆到一个很重要的位置，尤其是对现金流量表的关注。我们意识到：想更深入准确的了解企业，必须通过现金流量表进行分析！

虽然意识到现金流量表的重要性，但对大多数企业来说，尤其是企业的财务人员和管理人员对现金流量表的编制和阅读还存在不少问题，从而令现金流量表没有发挥到他应有的作用。首先是现金流量表的编制问题，因为现金流量表是根据收付实现制来编制，而企业会计制度规定日常账务处理是采用权责发生制。在编制现金流量表时需要每月（或者全年）已发生的交易事项进行调整，这对编制人员的业务能力是不小的挑战，而且工作量巨大，在实务操作中难度较大。其次，对编制出来的现金流量表，企业的管理层对该报表的阅读也存在一定难度，并不能完整的从该报表所反映出来的数据中获取决策有用的信息，使现金流量表的作用大打折扣。为了帮助企业的财务人员和管理人员以及报表使用者能够准确地编制和阅读现金流量表，我们编写了这本书。

鉴于本书的编写目的，本书的特点主要体现在：

（1）内容系统全面，讲解详细。本书的编制遵守财政部《企业会计准则第31号——现金流量表》的有关规定，对涉及到的会计理论和实务操作程序皆以最新的规定为准，紧贴当前会计制度和准则。围绕着准则里的每一章逐项

进行讲解、分析，配以大量的图示和表格，并安排了较多篇幅的例题。从而理论和实务相结合，生动具体。

(2) 章节的安排围绕报表使用者展开，由易到难，深入浅出。本书的章节设置过程以“会计原理介绍——具体操作流程分解——实务案例分析”为思路。让读者在阅读本书的过程中逐步加深了解并能顺利掌握现金流量表的编制程序、编制方法等内容。

(3) 从企业会计实务角度出发，尽量减少冗杂的理论部分，主要通过图示、表格、案例来阐述现金流量表编制使用过程中需要掌握的各个要点。增强本书的可读性，力图让读者以一种轻松的状态较快学会现金流量表的应用。

全书由凌辉贤副教授、注册税务师、高级会计师作总体框架安排，杨媚会计师编写第三、四、五章，张泽彬会计师编写了第一、二、六章，其余作者也参与了相关内容的编写。

本书适用对象：企业税务总监、税务经理、企业税务主管，财务总监、财务经理、财务主管，总会计师、首席财务官（CFO）、注册会计师、注册税务师、律师、财税研究人员、办税员、财务会计人员，企业总裁、董事长等，本书亦可作为各类学校财经类专业及相关专业实务操作课程教材，也可作为企业财会人员、财税系统职工培训和自学用书。本书编写过程中借鉴吸收了国内外会计理论、实务操作、教学培训、相关网站等方面的优秀成果，由于篇幅所限，未能一一注明，在此谨向相关作者深表谢忱。

由于时间仓促和水平有限，书中疏漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正，以便再版时修订（作者电邮：lhx1682003@163.com 和电话18127956686）。

作者 2014 年 7 月于广州

目 录

第一章 教你认识现金流量表	1
一、现金流量表的有关概念.....	1
二、编制现金流量表的目的.....	2
三、现金流量表的作用.....	4
四、现金流量的分类.....	5
五、现金流量表现金分类时需注意的问题.....	7
六、新会计准则下的现金流量表格式与结构.....	8
第二章 现金流量表各项目主要内容讲解	13
一、经营活动现金流量各项目及对应账户	13
二、投资活动现金流量各项目及对应账户	21
三、筹资活动现金流量各项目及对应账户	26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	29
五、现金流量表附注分析	30
第三章 现金流量表的编制程序	35
一、现金流量表编制的基本原理及主要方法	35
二、工作底稿法编制现金流量表	35
三、T形账户法编制现金流量表	65
四、分析填列法编制现金流量表	72
五、三种主要编制方法的对比分析	78
第四章 现金流量表的编制方法	79
一、现金流量表的主要编制方法	79

二、直接法下现金流量表的编制	79
三、正德股份有限公司其他相关资料	86
三、间接法下现金流量表的编制	90
第五章 合并现金流量表	99
一、合并现金流量表概述	99
二、合并现金流量表的编制方法	103
三、合并现金流量表的编制应进行抵消处理的项目	106
第六章 现金流量表的分析	113
一、现金流量表分析概述	113
二、现金流量表结构分析	116
三、现金流量表趋势分析	120
四、现金流量表企业能力分析	124
参考文献	134

第一章 教你认识现金流量表

一、现金流量表的有关概念

现金流量表，顾名思义，就是反映企业现金流量的财务报表，是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。相对于资产负债表和利润表只能静态地反映企业的财务状况和经营成果，现金流量表能动态地反映现金变动情况，为报表使用者提供企业在一定会计期间的现金流入和现金流出的信息。所以，一提到现金流量表，就离不开现金及现金等价物。因为，现金流量表是以现金为基础编制的。那么，什么是现金？什么是现金等价物呢？

1. 现金

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。

换句话说：不能随时用于支付的存款就不属于现金。

现金具体包括：

(1) 库存现金。库存现金是指企业持有的可随时用于支付的现金限额。与会计核算中的“现金”账户所包括的内容一致。

(2) 银行存款。银行存款是指企业存入银行或其他金融机构，随时可以用于支付的存款。与会计核算中的“银行存款”账户所包括的内容一致。这里需要注意的是：并不是存放于银行存款里的所有款项都可以等同于现金流量表里的现金概念。如果存放在银行或其他金融机构的款项不能随时用于支付，则不能作为现金流量表里的现金。如不能随时支取的定期存款，被司法机关冻结的银行存款等。判断时，应更关注实质。

(3) 其他货币资金。其他货币资金是指企业存放在银行或其他金融机构有特定用途的资金。如银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款、在途货币资金、信用卡存款等。

2. 现金等价物

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。

现金等价物通常也包括三个月内到期的短期债券投资。判断一项投资是否

属于现金等价物必须同时具备以下四点

- ①期限短
- ②流动性强
- ③易于转化已知数额的现金
- ④价值变动风险很小

其中，期限短、流动性强，强调的是变现能力；而易于转化为已知数额的现金、价值变动风险很小，则强调了支付能力的大小。如企业持有的交易性金融资产，像股票投资，虽然符合上述前两点，但证券市场股票价格随时波动且风险较大，因此不符合后两点。所以，股票投资不属于现金等价物。

现金等价物虽然不是现金，但其支付能力与现金差别不大，可视为现金。企业应根据具体情况，确定现金等价物的范围，并且一贯性地保持其划分标准，如改变划分标准，应视为会计政策的变更。企业确定现金等价物的原则及其变更，应在会计报表附注中披露。

3. 现金流量

现金流量是指企业在某一会计期间内现金流入和流出的数量。

现金流量包括

- 现金流入量
- 现金流出量
- 净现金流量

企业的各种经营活动都影响着现金流量，活动可分为三大类：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。如企业销售商品、提供劳务、购买原材料、投资金融产品，向银行贷款，发放员工工资等。都涉及现金的流入或流出。现金净流量则现金流入与现金流出的净额，用公式可表示为：“现金净流量 = 现金流入 - 现金流出”。结果为正数，现金净流入；结果为负数，现金净流出。对企业来说，现金流入大于现金流出反映了企业现金流量的积极现象和持续发展的趋势。因此，现金流量信息能够表明企业的经营状况是否良好，资金是否充裕，企业偿付能力的大小，从而为公司股东、债权人、企业管理人等提供对决策有用的信息。现金净流量是企业对外披露的报表信息中一个重要的财务指标。

例如：某企业期初银行存款余额为 100 万元，本期销售商品收入 20 万元，接受投资 50 万元，购买原材料 25 万元，支付员工工资 5 万元。本期现金净流量为：现金流入（20 + 50） - 现金流出（25 + 5） = 40 万元。

二、编制现金流量表的目的

1. 弥补了资产负债信息量的不足

资产负债表是利用资产、负债、所有者权益三个会计要素的期末余额编制

的；损益表是利用收入、费用、利润三个会计要素的本期累计发生额编制的（收入、费用无期末余额，利润结转下期）。唯独资产、负债、所有者权益三个会计要素的发生额原先没有得到充分的利用，没有填入会计报表。会计资料一般是发生额与本期净增加额（期末、期初余额之差或期内发生额之差），说明变动的原因，期末余额说明变动的结果。本期的发生额与本期净增加额得不到合理的运用，不能不说是一个缺憾。

根据资产负债表的平衡公式可写成：现金 = 负债 + 所有者权益 - 非现金资产，这个公式告诉我们，现金的增减变动受公式右边因素的影响，负债、所有者权益的增加（减少）导致现金的增加（减少），非现金资产的减少（增加）会导致现金的增加（减少），现金流量表中的内容（尤其是采用间接法时）是利用资产、负债、所有者权益的增减发生额或本期净增加额填报的。这样，账簿的资料得到充分的利用，现金变动原因的信息得到充分的揭示。

2. 能便于从现金流量的角度对企业进行考核

对一个经营者来说，如果没有现金，缺乏购买与支付能力是致命的。企业的经营者由于管理的要求亟须了解现金流量信息。另外在当前商业信誉存有诸多问题的情况下，与企业有密切关系的部门与个人投资者、银行、财税、工商等不仅需要了解企业的资产、负债、所有者权益的结构情况与经营结果，更需要了解企业的偿还支付能力，了解企业现金流入、流出及净流量信息。

损益表的利润是根据权责发生制原则核算出来的，权责发生制贯彻递延、应计、摊销和分配原则，核算的利润与现金流量是不同步的。因此损益表上有利润而银行账户上没有钱的现象经常发生。近几年来，随着大家对现金流量的重视，有关各方深深感到按权责发生制编制的损益表不能反映现金流量是个很大的缺陷。但是企业也不能因此废权责发生制而改为收付实现制。因为收付实现制也有很多不合理的地方，历史证明企业不能采用。在这种情况下，坚持权责发生制原则进行核算的同时，编制收付实现制的现金流量表，不失为“熊掌”与“鱼”兼得的两全其美的方法。现金流量表划分经营活动、投资活动、筹资活动，按类说明企业一个时期流入多少现金，流出多少现金及现金流量净额。从而可以了解现金从哪里来，到哪里去了，损益表上的利润为什么没有变动，并从现金流量的角度对企业作出更加全面合理的评价。

3. 了解企业筹措现金、生成现金的能力

如果把现金比作企业的血液，企业想取得新鲜血液的办法有两个：

（1）为企业输血，即通过筹资活动吸收投资者投资或借入现金。吸收投资者投资，企业的受托责任增加；借入现金，负债增加，今后要还本付息。在

市场经济的条件下，没有“免费使用”的现金，企业输血后下一步要付出一定的代价。

(2) 企业自己生成血液，即在经营过程中取得利润，企业要想生存发展，就必须获利，利润是企业现金来源的主要渠道。通过现金流量表可以了解经过一段时间经营，企业的内外筹措了多少现金，自己生成了多少现金。筹措的现金是按计划用到企业扩大生产规模、购置固定资产、补充流动资金上，还是被经营方侵蚀掉了。企业筹措现金，生产现金的能力，是企业加强经营管理，合理使用调度资金的重要信息，是其他两张报表所不能提供的。

三、现金流量表的作用

现金流量表主要提供有关企业现金流量方面的信息。在市场经济条件下，企业的现金流转情况在很大程度上影响着企业的生存和发展。企业现金充裕，就可以及时购入必要的材料物资和固定资产、及时支付工资、偿还债务、支付股利和利息；反之，轻则影响企业的正常生产经营，重则危及企业的生存。按照《公司法》的规定，公司因不能清偿到期债务，被依法宣告破产的，由人民法院依照有关法律的规定，组织股东、有关机关及有关专业人员成立清算组，对公司进行破产清算。现金管理已经成为企业财务管理的一个重要方面，受到企业管理人员、投资者、债权人以及政府监管部门的关注。现金流量表的作用，具体有以下三个方面：

1. 现金流量表有助于评价企业支付能力、偿债能力和周转能力

通过现金流量表，并配合资产负债表和利润表，将现金与流动负债进行比较，计算出现金比率；将现金流量净额与发行在外的普通股加权平均股数进行比较，计算出每股现金流量；将经营活动现金流量净额与净利润进行比较，计算出盈利现金比率，可以了解企业的现金能否偿还到期债务、支付股利和进行必要的固定资产投资，了解企业现金流转效率和效果等等，从而便于投资者作出投资决策、债权人作出信贷决策。

2. 现金流量表有助于预测企业未来现金流量

评价过去是为了预测未来。通过现金流量表所反映的企业过去一定期间的现金流量以及其他生产经营指标，可以了解企业现金的来源和用途是否合理，了解经营活动产生的现金流量有多少，企业在多大程度上依赖外部资金，就可以据以预测企业未来现金流量，从而为企业编制现金流量计划、组织现金调度、合理节约地使用现金创造条件，为投资者和债权人评价企业的未来现金流量、作出投资和信贷决策提供必要信息。

3. 现金流量表有助于分析企业收益质量及影响现金净流量的因素

利润表中列示的净利润指标，反映了一个企业的经营成果，这是体现企业经营业绩的最重要的一个指标。但是，利润表是按照权责发生制原则编制的，它不能反映企业经营活动产生了多少现金，并且没有反映投资活动和筹资活动对企业财务状况的影响。通过编制现金流量表，可以掌握企业经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量，将经营活动产生的现金流量与净利润相比较，就可以从现金流量的角度了解净利润的质量，并进一步判断是哪些因素影响现金流入，从而为分析和判断企业的财务前景提供信息。

四、现金流量的分类

现金流量可分为三大类：

- 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

1. 经营活动产生的现金流量

经营活动，是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。

经营活动的范围很广，就工商企业来说，经营活动主要包括

- 销售商品
- 提供劳务
- 经营性租赁
- 购买商品
- 接受劳务
- 广告宣传
- 推销产品
- 缴纳税款等

通过经营活动产生的现金流量，可以说明企业的经营活动对现金流入和流出的影响程度，判断企业在不动用对外筹得资金的情况下，是否足以维持生产经营、偿还债务、支付员工薪酬、对外投资等。

分析一个企业经营活动产生的现金流量，应首先根据其行业的性质、实际经营情况的不同来进行认定。例如：A 企业，主要经营范围为生产和销售家电，则 A 企业经营活动主要为销售商品、购买材料；B 企业，为某软件服务商，则其经营活动主要为提供劳务。因此，企业在编制现金流量表时，应根据自身实际情况，对现金流量进行合理科学的分类。

《企业会计准则第 31 号—现金流量表》对经营活动产生的现金流量进行了如下划分：

(1) 经营活动流入的现金。

- 包括 {
- ①销售商品、提供劳务收到的现金
 - ②收到的税费返还
 - ③收到其他与经营活动有关的现金

(2) 经营活动流出的现金。

- 包括 {
- ①购买商品、接受劳务支付的现金
 - ②支付给职工以及为职工支付的现金
 - ③支付的各项税费
 - ④支付其他与经营活动有关的现金

2. 投资活动产生的现金流量

投资活动，是指企业长期资产的购建以及不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。

现金流量表所指的“投资”既包括对外投资，又包括对内投资。

资产负债表中的固定资产、在建工程、无形资产等方面的投资是对内投资。

对内投资是把资金投放在企业内部，用来购置各种生产经营资产。

主要是指股权投资和债权投资。财务会计在日常核算中所谓的投资就是指这类投资。企业和其他单位搞联营，企业把钱投出去了，这种投资也属于对外投资。

对外投资是指企业以现金、实物或购买有价证券（如股票、债券等）的形式向其他单位投资。

通过分析企业投资活动产生的现金流量，可以判断投资活动对企业现金流量净额的影响程度。

《企业会计准则第 31 号—现金流量表》对投资活动产生的现金流量进行了如下划分：

(1) 投资活动现金流入。

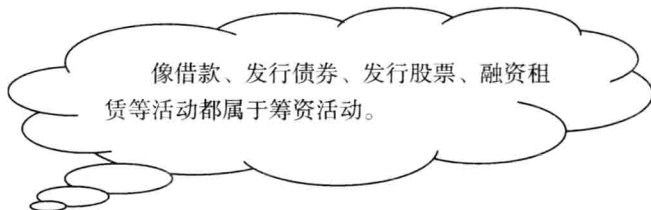
- 包括 {
- ①收回投资收到的现金
 - ②取得投资收益收到的现金
 - ③处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额
 - ④处置子公司及其他营业单位收到的现金净额
 - ⑤收到其他与投资活动有关的现金

(2) 投资活动现金流出。

- 包括 {
- ①购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金
 - ②投资支付的现金
 - ③取得子公司及其他营业单位支付的现金净额
 - ④支付其他与投资活动有关的现金

3. 筹资活动产生的现金流量

筹资活动，是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。



企业的筹资活动主要包括两大类型 {

- 股权融资
- 债权融资

通过分析企业筹资活动产生的现金流量，可以了解企业通过筹资活动获取现金的能力，判断筹资活动对企业现金流量净额的影响程度。

《企业会计准则第31号—现金流量表》对筹资活动产生的现金流量进行了如下划分：

- (1) 筹资活动现金流入 {
- ①吸收投资收到的现金
 - ②取得借款收到的现金
 - ③收到其他与筹资活动有关的现金
- (2) 筹资活动现金流出 {
- ①偿还债务支付的现金
 - ②分配股利、利润或偿还利息支付的现金
 - ③支付其他与筹资活动有关的现金

五、现金流量表现金分类时需注意的问题

(1) 对于未特别指明的现金流量，应当按照现金流量的分类方法和重要性原则，判断某项交易或事项所产生的现金流量应当归属的类别或项目，对于

重要的现金流入或流出项目应当单独反映。

(2) 对于自然灾害损失、保险索赔或特殊项目，应当根据其性质，分别归类到经营活动、投资活动和筹资活动现金流量类别中单独列报。

六、新会计准则下的现金流量表格式与结构

1. 一般企业现金流量表格式

现金流量表

会企 03 表

编制单位：_____年____月

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		

续表

项 目	本期金额	上期金额
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

2. 现金流量表附注

(1) 企业应当采用间接法在现金流量表附注中披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息：

补充资料	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润		
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
待摊费用减少（增加以“-”号填列）		
预提费用增加（减少以“-”号填列）		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）		
其他		
经营活动产生的现金流量净额		
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额		