

轻轻松松学会计丛书

现金流量表的 编制方法与技巧

袁晓勇 著



中国财政经济出版社

轻轻松松学会计丛书

现金流量表的编制 方法与技巧

袁晓勇 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现金流量表的编制方法与技巧/袁晓勇著. —北京: 中国财政经济出版社, 1998. 12

(轻轻松松学会计)

ISBN 7-5005-4070-1

I. 现… II. 袁… III. 现金流量表—编制 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 38040 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph @ drc. go. cn. net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 8.50 印张 171 000 字

1999 年 3 月第 1 版 1999 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 13.00 元

ISBN 7-5005-4070-1/F·3698

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

《企业会计准则——现金流量表》(以下称《现金流量表准则》)已于1998年3月20日正式颁布,并于1998年1月1日起在所有企业全面执行。现在各企业正在着手进行编制现金流量表的准备工作。我在今年7月曾为河北省电力系统会计人员讲授现金流量表的编制原理,9月份又为北京市东城区审计局连续讲授了四期现金流量表的编制原理。从我所掌握情况来看,目前,企业会计人员对现金流量表的掌握情况不太理想。原因主要有两个方面,一是现金流量表在我国是第一次出现,而且现金流量表的编制基础又与资产负债表和利润表的

编制基础截然不同，会计观念发生了变化，会计人员一时不太适应；另一个原因是，《现金流量表准则》刚刚颁布，与之相配套的《企业会计准则——现金流量表》指南（以下简称《指南》）和《企业会计准则——现金流量表》讲解（以下简称《讲解》）还不太完善，可操作性不是很强，会计人员普遍反映似懂非懂，对照书上的例题还能够大致明白，一旦自己动手就不知从何下手。如此状态，今年年底现金流量表编制的质量如何也就可想而知。有鉴于此，我决定在自己教学讲义的基础上，写一本可操作性强、易于理解的书，全面系统地阐述现金流量表的编制原理、方法与技巧。

我致力于现金流量表的研究已有好几年了，早在《现金流量表准则》征求意见稿出台时，就开始研

究这个准则，并且在中国人民大学召开的一次具体会计准则研讨会上，作了一个题为《现金流量表表内项目内容设计的缺陷与补正》的发言报告，该文后来发表在1996年第5期的《财经理论与实践》上。本书具有如下特点：

第一，该书首次全面系统地阐述了现金流量表编制的“日常记录法”，该法简单易懂，操作方便，一般的会计人员都能熟练掌握。我在讲课的时候将其称作“直接法中的直接法”。

第二，对于《指南》中编制现金流量表的“工作底稿法”，本书不是就题论题，而是试图为读者给出一套逐项的、完整的、模式化的调整分录，并对每项调整分录的编制原理作出简单的论述，就算读者不太明白，也能够依据模式化的调整分录，照猫画虎地进行操作。

第三，对于小型企业，或者不习惯编制调整分录的企业会计人员，本书还给出一套比较完整的计算公式，可以依据公式对现金流量表的各项项目进行计算填列。

第四，对于《指南》中未详细阐述的间接法下现金流量表的编制方法，即现金流量表“补充资料”部分中各项项目的填列方法，本书详细地从原理和实务上进行阐述，为读者计算和理解《指南》例题中现金流量表“补充资料”各项目数据提供方法上的指导。

第五，对于《指南》和《讲义》中皆未提及，但企业会计实务中普遍出现的一些会计事项，如购货退回、销售退回、不计提坏账准备的企业的坏账转销、现金捐赠收入、以前年度损益调整、代扣代缴个人所得税等事项，在现金流量表中如何反映的问题，本书也进行了

回答。

第六，为了方便编制现金流量表的需要，企业会计账簿设置肯定要作必要的调整，本书在这方面也提供了一些建设性的建议。

本书共分八个部分，重点内容是后五个部分。本书既有原理上的论述，又有账簿设置上的建议；既有完整的实例讲解，又有问题探讨及分析与思考。原理论述是理论的需要，账簿调整是实务的需要，实例讲解是理解的需要，问题探讨及分析与思考则是消化与深化的需要。当然，现金流量表的编制毕竟是会计实务中的一个新问题，由于本人水平的限制及个人理解上的差异，本书还会有一些缺点与不足，欢迎广大理论工作者与实务工作者批评指正。

最后，感谢为本书的写作提供方便的许许多多的朋友，包括许多

的读者朋友，没有他们的催促、鼓励与支持，本书就不可能在这么短的时间内完稿。感谢中国财政经济出版社的郭兆旭主任与董朋方先生，没有他们的帮助，本书就不可能这么快地与读者见面。

首都经济贸易大学会计系 袁晓勇

1998年10月于北京

目 录

一、现金流量表的意义

..... (1)

(一) 现金流量表的产生 (1)

(二) 现金流量表的作用 (3)

(三) 现金流量表与财务状况变动
表的比较 (6)

(四) 现金流量表的适用范围 (8)

二、现金流量表的有关概念 (11)

(一) 现金的概念 (11)

(二) 现金等价物的概念 (12)

(三) 现金流量概念 (12)

(四) 影响现金流量的主要因素
..... (13)

(五) 现金流量的分类 (14)

(六) 基本内容与格式	(15)
三、《现金流量表准则》对企业 编报现金流量表的有关规定	(20)
(一) 现金流量表的编制方法	(20)
(二) 现金流量表的编制原则	(23)
四、现金流量表编制的日常记录法	(26)
(一) 基本原理	(26)
(二) 账簿准备	(28)
(三) 操作实例	(29)
五、现金流量表编制的工作底稿 法	(83)
(一) 工作底稿法的基本原理	(83)
(二) 工作底稿法的账簿设置要求	(111)
(三) 操作实例	(114)
六、现金流量表编制的直接计算 法.....	(186)
(一) 直接计算法的基本原理	(186)

- (二) 直接算法下账簿设置的基本
 本要求 (203)
- (三) 操作实例 (206)

七、间接法下现金流量表的编制

- (215)
- (一) 基本原理 (215)
- (二) 项目填列与说明 (220)
- (三) 操作实例 (229)

八、实务问题探讨..... (248)

- (一) “日常记录法”与“工作底
 稿法”、“直接算法”的比
 较 (248)
- (二) 《指南》及《讲解》中没有提
 及，但实际工作中经常出
 现的若干难点问题探讨 (249)
- (三) 现金流量表的稽核关系 (254)
- (四) 不涉及现金收支的投资与筹
 资活动各项目的填列 (255)
- (五) 分析与思考 (256)

一、现金流量表的意义

（一）现金流量表的产生

现金流量表的雏形是资金流量表。最早的资金流量表于1862年出现在英国，1863年在美国也开始出现。早期的资金流量表主要用于记录银行存款、现金及邮票的变动情况。到本世纪初，资金流量表的编制基础已发展成四种，分别用来揭示现金、流动资产、营运资金及某一期间全部财务活动的资金流量。其后一段时期，反映营运资金流量的资金流量表成为主要形式，即增加营运资金的项目作为资金的来源，减少营运资金的项目作为资金的运用。

美国会计原则委员会（APB）于1963年发表了第3号意见书，建议企业在编制资产负债表和损益表的同时，编制资金流量表，并说明了资金流量表的有关内容。不过，其中的说明较为模糊，企业在编制时仍有较大的选择余地。这一段时期的资金流量表，一般称为“资金来源和运用表”。1971年，美国会计原则委员会又发表了第19号意见书，明确要求企业编制能概括反映损益表编报期间财务状况变动的报表，美国会计原则委员会将之称为“财务状况变动表”。此时，在实务中，编制资金流量表主要有营运资金和现金及

现金等价物两种基础。相比之下，营运资金仍占主导地位。由于在编报方法上缺乏相应的准则指导，致使企业编报的财务状况变动表存在诸多差异，甚至在采用同样基础的企业间也存在差异。

1973年，美国注册会计师协会（AICPA）所属研究组发表了一份关于财务报表目的的报告，认为财务报表的目的之一就是为投资者和债权人提供有用的信息，以便预测、比较和评估预期未来现金流量的金额、时间及其不确定性。这是职业界开始重视现金流量的一个标志。1978年，美国财务会计准则委员会（FASB）发表了第1辑《财务会计概念公告——企业编制财务报告的目的》，表明了与美国注册会计师协会基本相同的观点，认为人们从事投资、贷款及类似的活动，主要是谋求增加其现金资源，这些活动的成败，最终要看回收的现金大于（或小于）投入现金的程度。1980年12月，美国财务会计准则委员会发表了《报告资金流量、流动性和财务弹性》的讨论备忘录，建议采用现金基础的资金流量表。备忘录指出，现金收入是投资者和债权人取得的主要补偿，若编制资金流量表时采用营运资金基础，应收账款、存货等流动资产项目与现金相混淆，则一个公司的现金流量就难以识别。

1984年，美国财务会计准则委员会发表了第5辑《财务会计概念公告——企业财务报表的确认和计量》，再次强调了现金流量表的重要性。其中提到，现金流量表直接或间接地反映报告期内某一主体按主要来源分类的现金收入，以及按主要用途分类的现金支出。它提供的信息，说明某一主体

从经营中获得现金的各种活动，借以偿付债务、分发股利或进行投资以维持或扩大经营能力；它还说明在债务和权益方面的各种理财活动，以及现金投资和现金耗用的情况。

经过广泛的研究和讨论，财务会计准则委员会于 1987 年以第 95 号财务会计准则公告发表现金流量表准则，正式取代了会计原则委员会第 19 号意见书。现金流量表准则于 1988 年起开始生效。1989 年，国际会计准则委员会发布了第 7 号国际会计准则《现金流量表》，取代 1977 年公布的第 7 号国际会计准则《财务状况变动表》。1992 年，国际会计准则委员会又对第 7 号国际会计准则作了修订，并于 1994 年 1 月 1 日起生效。英国也于 1991 年发布了《财务报告准则第 1 号——现金流量表》，并于 1996 年进行了修订。1991 年 12 月，澳大利亚会计准则委员会发布了 1026 号准则《现金流量表》。至此，现金流量表在国际上开始盛行起来。

（二）现金流量表的作用

现金流量表是以现金为基础编制的财务状况变动表。依据新的会计准则，企业对外提供的会计报表一般包括资产负债表、利润表和现金流量表，这三张表分别从不同的角度反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。资产负债表反映企业一定日期所拥有的资产、需偿还的债务以及投资者所拥有的净资产的情况；利润表反映企业一定期间内的经营成果，即利润或亏损的情况，表明企业运用所拥有的资产获利的能力；现金流量表以现金的流入和流出反映企业在一定期

间内的经营活动、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，表明企业获得现金和现金等价物（除特别说明外，以下所称的现金均包括现金等价物）的能力。现金流量表的主要作用有：

1. 现金流量表能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因。现金流量表将现金流量划分为经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流量，并按照流入现金和流出现金项目分别反映。如企业当期从银行借入 500 万元，偿还银行利息 3 万元，在现金流量表的筹资活动产生的现金流量中分别反映“借款收到的现金 500 万元”，“偿付利息支付的现金 3 万元”。因此，通过现金流量表能够清晰地反映企业现金流入和流出的原因，即现金从哪里来，又用到哪里去。这些信息是资产负债表和利润表所不能提供的。

2. 现金流量表能够说明企业的偿债能力和支付股利的能力。投资者投入资金、债权人提供企业短期或长期使用的资金，其目的主要是为了有利可图。通常情况下，报表阅读者比较关注企业的获利情况，并且往往以获得利润的多少作为衡量标准，企业获利多少在一定程度上表明了企业具有一定的现金支付能力。但是，企业一定期间内获得的利润并不代表企业真正具有偿债或支付能力。在某些情况下，虽然企业利润表上反映的经营业绩很可观，但财务困难，不能偿还到期债务；还有些企业虽然利润表上反映的经营成果并不可观，但却有足够的偿付能力。产生这种情况有诸多原因，其中会计核算采用的权责发生制、配比原则等所含的估计因素也是其主要原因之一。现金流量表完全以现金的收支为基

础，消除了由于会计核算采用的估计等所产生的获利能力和支付能力。通过现金流量表能够了解企业现金流入的构成，分析企业偿债和支付股利的能力，增强投资者的投资信心和债权人收回债权的信心，同时，通过现金流量表使投资者和债权人了解企业获取现金的能力和现金偿付的能力，为筹资提供有用的信息，也使有限的社会资源流向最能产生效益的地方。

3. 现金流量表能够分析企业未来获取现金的能力。现金流量表反映企业一定期间内的现金流入和流出的整体情况，说明企业现金从哪里来，又运用到哪里去。现金流量表中的经营活动产生的现金流量，代表企业运用其经济资源创造现金流量的能力，便于分析一定期间内产生的净利润与经营活动产生现金流量的差异；投资活动产生的现金流量，代表企业运用资金产生现金流量的能力；筹资活动产生的现金流量，代表企业筹资获得现金流量的能力。通过现金流量表及其他财务信息，可以分析企业未来获取或支付现金的能力。如，企业通过银行借款筹得资金，在本期现金流量表中反映为现金流入，但却意味着未来偿还借款时要流出现金。又如，本期应收未收的款项，在本期现金流量表中虽然没有反映为现金的流入，但意味着未来将会有现金流入。

4. 现金流量表能够分析企业投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响。资产负债表能够提供企业一定日期财务状况的情况，它所提供的是静态的财务信息，并不能反映财务状况变动的原因，也不能表明这些资产、负债给企业带来多少现金，又用去多少现金；利润表虽然反映企业一定期