

XIANJINLIULIANGBIAO JIQIZAI
JISUANJISHANGDE YINGYONG

现金流量表及其在计算机上的应用

金光华 编著



立信会计出版社

现金流量表及其在计算机上的应用

金光华 编著

立信会计出版社

现金流量表及其在计算机上的应用

金光华 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 3.625 插页 2 字数 65 000

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—3 000

ISBN 7-5429-0638-0/F·0584

定价: 10.00 元

前 言

EXCEL 作为一种高效的电子表格软件,在财务会计工作中有广泛的应用前景。本书介绍了在 EXCEL97 上编制现金流量表的几种方法:模拟手工法,从科目发生额数据库中取数法,将现金、银行日记帐调整为现金流量帐法和凭证直接登录法,并加以比较,供读者选用。由于编制现金流量表的重要作用在于编制现金收支预算和预计未来的现金余缺,为短期筹资与投资决策提供依据,因此也介绍了计算机上预算现金流量表的编制。

本书引用了财政部颁布的《企业会计准则——现金流量表》的一些提法和例子,重点在于介绍这些例子在计算机上的实现,并进行了多期培训。本书也引用了国内外一些教材的资料。上海恒远软件公司的徐广欣、徐向宏、叶飏及上海嘉华会计事务所王恒忠等同志为培训及本书的出版给予了支持,并提出了许多宝贵的意见;立信会计出版社吴尚云同志为本书出版付出了辛勤的劳动,在此一并致谢。本书的缺点在所难免,敬请读者指正。

作 者

1998 年 12 月

为适应社会主义市场经济发展,规范企业现金流量表的编制方法及其应提供的信息,提高会计信息质量,中华人民共和国财政部制定了《企业会计准则——现金流量表》,以财会字〔1998〕10号文颁发,并规定于1998年1月1日起执行。

随着我国会计电算化事业的蓬勃发展,众多商品化会计软件如雨后春笋般在神州大地上茁壮成长。同时,微软OFFICE系列软件随着办公自动化的普及也已逐渐为中国广大公众所接受。EXCEL作为一个高效的电子表格软件,非常适合于广大企事业单位的财会工作者用来编制财务报表和进行财务会计管理工作,而且通过一定的数据接口可以很方便地调用各种商品化会计软件所建立的有关数据库。因此,本书旨在讲述手工编制现金流量表的基础上,进一步介绍如何应用EXCEL的强大功能来进行现金流量表的编制与分析工作。

一、现金流量表的定义及由来

(一) 从企业财务会计报表说起

图1所述财务会计报表的分类是一种简略的表示形式。总括地说,企业财务会计报表是反映企业财务状况和经营成果的总结性书面文件。编制企业财务会计报表的目的是为了对制定企

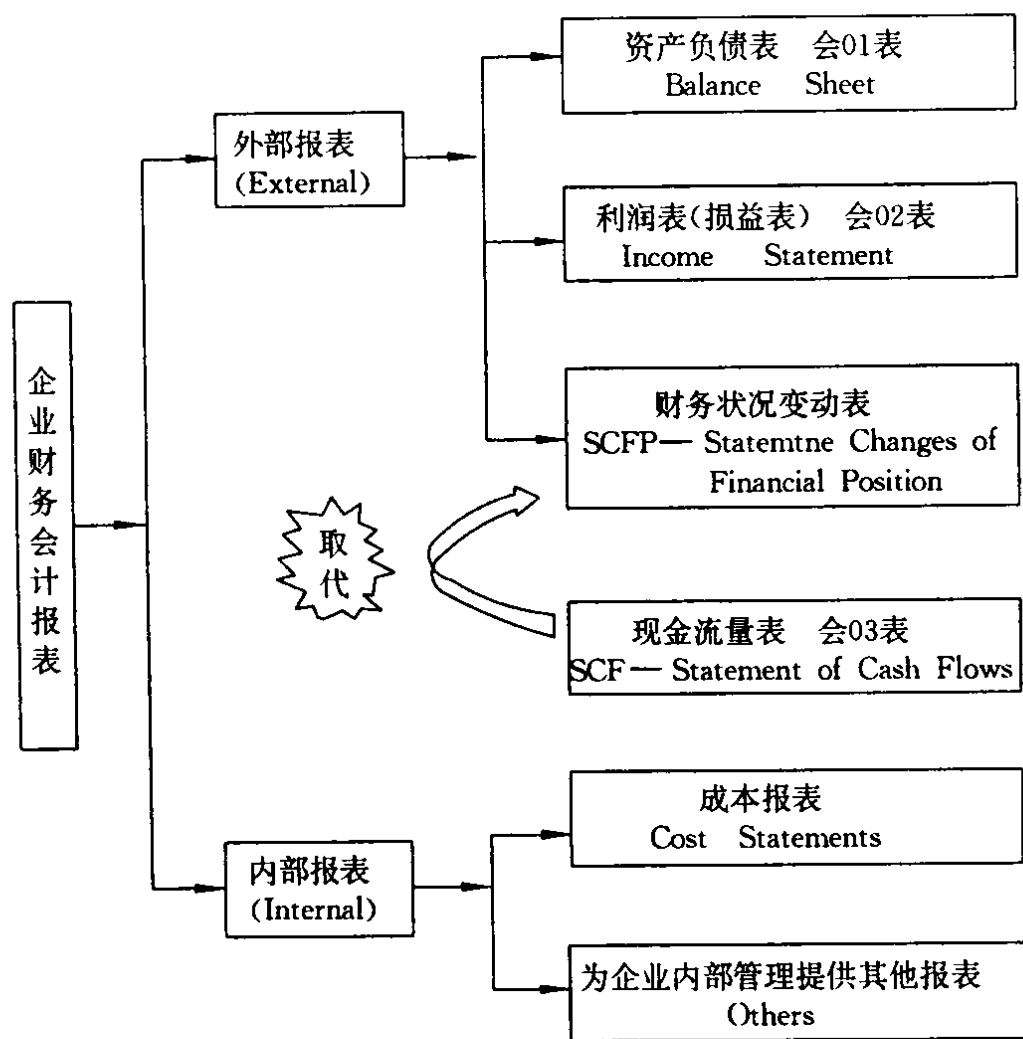


图 1 企业财务会计报表分类图

业经营和有关经济决策以及向需要进行国民经济宏观调控的有关方面提供有用的信息。

1. 资产负债表(Balance Sheet)

资产负债表是反映企业会计期间的某一特定时点(如年末、月末)的财务状况的报表。有时也把它称为财务状况表。它根据“资产=负债+所有者权益”(Assets = Liabilities + Owner's Equity)的会计等式,将年末或月末的资产、负债和所有者权益按照一定的分类标准和次序加以排列,并按一定的编制要求编制而成。按照我国

财政部规定的表式,资产按流动性的强弱排列,流动性强的排在前面,流动性弱的排在后面;负债按到期日的远近排列,到期日近的排在前面,到期日远的排在后面;所有者权益则按永久性的次序排列,较为永久的排在前面,次永久的排在后面。

资产负债表表例见表 1^①。

2. 利润表(Income Statement)

利润表又叫损益表或收益表,是反映在会计期间内经营成果(如一年或一月内的收入、费用和利润)的报表。它根据“收入—费用=利润”的公式顺序进行排列。

利润表与资产负债表之间的关系是利润表中的最后一项净利润,如果全部未分配的话,等于资产负债表所有者权益类内未分配利润的期末数减去年初数的差额;如果年底提取法定盈余公积和公益金^②,那末等于资产负债表所有者权益类内未分配利润的期末数减去年初数的差额,加上盈余公积期末数减去年初数的差额。

利润表表例见表 2^③。

资产负债表和利润表这两张财务会计报表是企业外部报表中的主要报表(向外部提供信息),同时也是编制财务状况变动表和现金流量表的基础。

① 见中华人民共和国财政部制定:《企业会计准则——现金流量表》第 62—63 页。

② 同上书,第 61 页。

③ 同上书,第 63—64 页。

表 1

资 产 负 债 表

1998 年 12 月 31 日

企业名称:					单位: 元			
资	产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产:					流动负债:			
现金		1			短期借款	42	300 000	50 000
银行存款		2	1 406 300	820 745	应付票据	43	200 000	100 000
短期投资		4	15 000		应付帐款	44	953 800	953 800
应收票据		5	246 000	46 000	应付工资	45	100 000	100 000
应收帐款		6	300 000	600 000	应付福利费	46	10 000	80 000
减: 坏帐准备		7	900	1 800	应交税金	47	30 000	205 344
应收帐款净额			299 100	598 200	应付股利			
预付货款		8	100 000	100 000	预收货款	48		
其他应收款		10	5 000	5 000	其他应付款	50	50 000	50 000
待摊费用		11	100 000		预提费用	51	1 000	
存货		12	2 580 000	2 574 700	职工奖励及福利基金	52		
减: 存货变现损失准备		13			一年内到期的长期负债	53	1 000 000	
一年内到期的长期投资		15			其他流动负债	54	6 600	6 600
其他流动资产		16			流动负债合计	55	2 651 400	1 545 744
流动资产合计		17	4 751 400	4 144 645	长期负债:			
长期投资:					长期借款	56	600 000	1 160 000
长期投资		18	250 000	250 000	应付公司债	57		
一年以上的应收款项		20			应付公司债溢价(折价)	58		
固定资产:					一年以上的应付款项	59		

固定资产原价	21	1 500 000	2 401 000	长期负债合计	60	600 000	1 160 000
减：累计折旧	22	400 000	170 000	其他负债			
固定资产净值	23	1 100 000	2 231 000	筹建期间汇兑收益	61		
固定资产清理	27			递延投资收益	62		
在建工程：				递延税款贷项	63		
在建工程	28	1 500 000	728 000	其他递延贷项	64		
无形资产：				待转销汇兑收益	65		
场地使用权	29			其他负债合计	66	0	0
工业产权及专有技术	30			负债合计	67	3 251 400	2 705 744
其他无形资产	31	600 000	540 000	所有者权益：			
其他无形资产合计	32	600 000	540 000	资本总额(货币名称及金额)			
其他资产：				实收资本	68	5 000 000	5 000 000
开办费	33			其中：			
筹建期间汇兑损失	34			中方投资	69		
递延投资损失	35			外方投资	70		
递延税款借项	36			减：已归还投资	71		
其他递延支出	37	200 000	200 000	资本公积	72		
待转销汇兑损失	38			盈余公积	74	150 000	185 685.15
				其中：公益金	75		11 895.05
				利润归还投资	76		
				本年利润	77		
				未分配利润	78		202 215.85
其他资产合计	40	200 000	200 000	所有者权益合计	79	5 150 000	5 387 901
资产总计	41	8 401 400	8 093 645	负债及所有者权益总计	80	8 401 400	8 093 645

表 2

利 润 表

1998 年 12 月

企业名称：

项 目	行次	本期数	本期累计数	上年同期 累计数
产品销售收入	1		1 250 000	
其中：出口产品销售收入	2			
减：销售折扣与折让	3			
产品销售净额	4		1 250 000	
减：产品销售税金及附加	5		2 000	
产品销售成本	6		750 000	
其中：出口产品销售成本	7			
产品销售毛利	8		498 000	
减：销售费用	9		20 000	
管理费用	10		158 000	
财务费用	11		41 500	
其中：利息支出(减利息收入)	12			
汇兑损失(减汇兑收益)	13			
产品销售利润	14		278 500	
加：其他业务利润	15			
营业利润	16		278 500	
加：投资收益	17		31 500	
营业外收入	18		50 000	
减：营业外支出	19		19 700	
加：以前年度损益调整	20			
利润总额	21		340 300	
减：所得税	22		102 399	
净利润	23		237 901	

3. 财务状况变动表(SCFP——Statement Changes of Financial Position)

财务状况变动表是综合反映会计期间(如一年或一个月内)的资金来源和运用及其增减变动情况的报表。它是以营运资金(Operating Funds)或称营运资本(Working Capital)为计量基础编制的。

营运资金的公式如下:

$$\text{营运资金} = \text{流动资产} - \text{流动负债}$$

或

$$\text{营运资金} = \text{长期负债} + \text{所有者权益} - \text{非流动资产}$$

资产负债表是一张静态的财务状况变动表,利润表是一张收入与费用配比及计算利润的报表。它们既不能反映企业动态的财务状况变动情况,又不能把企业实际的利润或亏损同资产和权益变动情况相联系地进行反映,而财务状况变动表可以弥补这两张报表的不足。其作用是:

(1) 向报表使用者提供会计期间动态的财务状况信息,表明企业在会计期间内有多少可供营运(Operating)的资金?这些资金从哪里取得?用于哪里?经过营运,期末比期初资金增减变动的数额及有关情况是怎样的?

(2) 将企业实际的盈亏情况及引起这些盈亏情况的资产和权益变动相联系。既说明盈亏数额,又说明这些盈利如何分配?亏损如何弥补?相应的资金是否增加?购置固定资产的资金如何筹措?为什么要借入资金?如何筹措等。

(3) 通过列示资金来源与运用的各项目,说明资金变动的原因,反映企业在会计期间所采取的财务措施。

(二) 什么是现金流量表

现金流量表是综合反映一定会计期间内现金来源和运用及其增减变动情况的报表。

(三) 现金的定义

1. 现金(Cash)

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括现金、银行存款、其他货币资金。

2. 现金等价物(Cash Equivalent)

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。例如,企业的短期投资,从投资购买日起,买了期限仅为3个月或3个月即将到期的国库券或商业单据。这类国库券或商业单据因离到期日很近,随时可转换成确定的现金数额,没有什么风险,因而视作为现金。

(四) 现金流量(Cash Flow)的定义

现金流量是指企业现金和现金等价物的流入(In Flow)和流出(Out Flow)的数额。以下在提及“现金”时,除非同时提及现金等价物,均包括现金和现金等价物。

现金净流量(Cash Net Flow)是指现金和现金等价物的流入和流出的差额(+为净流入——Net In Flow;—为净流出——Net Out Flow)。

（五）现金流量表的由来

（1）1971年美国注册会计师协会（AIC-PA——Accountants Institute of Certified Public Accountants）下属的会计原则委员会（APB——Accounting Principles Board）在发表的第19号意见书《报告财务状况变动表》中，建议扩大资金表的概念，改称为财务状况变动表，并列为与资产负债表、收益表、留存收益表等同等的对外报告的基本报表。这是前期情况。

（2）1986年7月，美国财务会计准则委员会（FASB——Financial Accounting Standards Board）首先提出了编制《现金流量表》的建议，于同年11月公布了第95号财务会计准则公告。该文件撤销了原来由会计原则委员会公布的关于《报告企业财务状况》的第19号意见书，而以新的现金流量表取代财务状况变动表，作为企业对外公布的财务报告的组成部分，并已于1988年7月15日起在美国企业中实行。

（3）我国财政部1993年7月1日在全国施行的《企业会计准则》第九章财务报告第六十条规定：“企业也可以编制现金流量表，反映财务状况的变动情况。”

（4）1998年3月20日我国财政部发布的《企业会计准则——现金流量表》进一步明确规定：本准则自1998年1月1日起施行。

二、现金流量表的性质及与财务状况变动表的比较

(一) 性质

根据美国财务会计准则委员会第 95 号准则(1987 年 11 月颁布)的规定,现金流量表是一张报告企业本会计期内经营活动(Operating Activities)、投资活动(Investing Activities)和筹资活动(Financing Activities)对现金流量影响的报表。它是一种期间性的动态报表。

(二) 与财务状况变动表的比较

1. 相同点

- (1) 两者都能全面反映企业的财务活动;
- (2) 两者都是使用全部资金的概念;
- (3) 两者都是在资产负债表和利润表的基础上编制的,曾经或现在都是对外财务报告中的基本报表。

2. 相异点

(1) 编制的计量基础不同。如前所述,财务状况变动表以营运资金为计量基础;现金流量表则是以现金为计量基础的。

(2) 确定本期收入和费用的标准不同。财务状况变动表是以权责发生制又称应计制或应收应付制(Accrual Basis)作为确定本期收入和费用

的标准的。即：凡属本期已获得和应计的收入，不管其款项是否实际收到，都作为本期收入处理；凡属本期应当负担的费用，不管其款项已否实际支出，都作为本期费用处理。相反，凡不应当归属本期的收入，即使其款项已收到并已入帐，也不能作为本期收入处理。费用亦然。

现金流量表则是以现金制(Cash Basis)或实收实付制、收付实现制来表示的。它以款项实际收入或付出作为标准。即：凡属本期实际收到的收入和支出的费用，不管是否应属于本期，都作为本期的收入和支出处理；相反，即使是应当归属本期的收入和支出，只要款项并未实际收到、费用未实际支付，都不作为本期的收入和支出处理。

从严格意义上来说，图 1 中以现金流量表取代财务状况变动表的说法并不准确。因为现金流量表是从现金制确认本期收入和费用的财务状况变动表演变而来的，它取代的只是现金制下的财务状况变动表，而并非取代权责发生制下以营运资金为基础的财务状况变动表。

(三) 以营运资金为基础的财务状况变动表的缺点

(1) 营运资金的增减与资产流动性没有直接联系。例如，财务状况变动表反映企业的营运资金可能较为充沛，然而大量的却是积压在仓库里的滞销产品和不对路的原材料存货，这些积压物资的流动性很差，而提供的被扭曲了的信息又会使管理人员决策失误。

(2) 对于一些深为股东、债权人和企业管理者所十分关心的问题,如:企业是否有足够的现金支付股利、利息和偿还贷款?企业今后是否有可能得到足够的现金来满足下一期支付股利和利息的需求?是否有足够的现金清偿马上要到期的债务?能否筹措到更多的现金去扩大经营规模?这些有关企业现金流量的信息,财务状况变动表无从回答。对于企业决策层要依靠企业日常的经营活动,抑或依靠发行债券、发行股票来取得所需现金的决策方案,以及哪个方案对企业较为有利?财务状况变动表也无从回答。

因此,有必要编制现金流量表来克服上述以营运资金为基础的财务状况变动表的缺点。

三、编制现金流量表的目的

编制现金流量表是为了达到以下目的：

(1) 提供企业在一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出以及净流量的信息。

(2) 便于财务报告的使用者了解和评价现有获得现金和现金等价物的能力。

(3) 更重要的是用来预测企业获取未来现金流量的能力。包括：① 未来企业偿还债务与支付股利的能力；② 未来会计期内企业获得现金净收入流量的能力；③ 未来企业向外投资和筹资的能力；④ 进一步分析未来净收益与现金净流量差异的原因，以及影响现金与不影响现金的投资活动与筹资活动。