

现

现金流量表对于投资者、债权人及其他报表使用者是较为重要的报表。现金流量表顾名思义是以现金为基础而编制的反映企业财务状况的报表。它说明了一个企业从经营中获得现金的各种活动,借以偿付债务、分发股利、或重新投资以维持或扩大再生产的能力;也反映了企业在债务和权益方面的各种理财活动,以及说明它的现金投资和耗用现金的情况。其重要用途还在于估量一个企业的偿债能力,财务机动性、获利能力及风险程度等。

现金流量表对于很多企业财务人员,可以说比较生疏的报表,如果我们能从现金流量表的基本原理及编制技巧的角度出发,对现金流量表的编制及分析和运用进行学习,就比较简单通俗易懂了,而不会出现越学越难懂的情况。

一、现金的概念

要想了解什么是现金流量表,必须先了解

现金的概念。在我国会计核算中现金有如下概念：

(一) 库存现金

很多人包括一些厂长经理都认为现金完全是一种零用开支的概念。即企业日常报销的库存现金,可用于支付工资、奖金及日常管理费用等,对它的使用及提取金额,国家都有一定的限制。这种国家对其有一定限制的供企业日常零星开支的现金是库存现金。

(二) 现金

会计上所说的现金通常不仅指企业的库存现金,而现金流量表中的“现金”不仅包括“现金”帐户核算的库存现金,还包括企业“银行存款”帐户核算的存入金融企业,随时可以用于支付的存款、也包括“其他货币资金”帐户核算的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等其他货币资金。

但应注意的是,银行存款和其他货币资金中有些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,而应列作投资;提前通知金融企业便可支取的定期存款,则也应包括在现金范围内。

(三) 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的现金、价值变动很小的投资。现金等价物虽然不是现金,但其支付能力与现金的差别不大,可视为现金。如企业为保证支付能力,手持必要的现金,为了不使现金闲置,可以购买短期债券,在需要现金时,又随时可以变现。

一项投资被确认为现金等价物必须同时具备四个条件:

- (1) 期限短;
- (2) 流动性强;
- (3) 易于转换为已知金额现金;
- (4) 价值变动风险很小。

其中期限较短,一般是指从购买日起,三个月内到期。例如可在证券市场上流通的三个月内到期的短期债券投资等。而企业在实际经营中所指的现金一般是库存现金及银行存款,也就是企业资产负债表中流动资产类中第一栏的“货币资金”项目。除了有特殊业务的企业才有可能涉及到现金等价物。而一般企业所涉及最多的现金无非就是库存现金和银行存款。

货币资金一般被称为是无法产生盈余的资产,尽管企业必须以货币资金支付薪资、购置原料与固定资产、支付所得税等,但货币资金本身

(包括大多数银行活期存款)虽然有一定的活期利息收入,但并不能给企业带来盈余。只有将货币资金参与经营运作,才能产生经营效益和资产效益。所以货币资金就是企业日常的“银行存款”、“企业外埠存款”、“银行本票存款”、“银行汇票存款”、“信用证存款”“在途货币资金”及“库存现金”的统称。也是我国具体会计准则中,所要求企业编制的“现金流量表”中的这个“现金”概念。正确的概念应称为“货币资金流量表”,因它的编制基础是以资产负债表中“货币资金”项目的期末与期初差额为基础而编制的。所谓称其为“现金流量表”完全是因为翻译的原因没有将国外的现金与我国企业的现金相区别,误将西方会计中的现金流量概念原封照搬的结果。所以才使企业包括财务人员刚一接触此表,搞不清什么是现金概念,今后凡是没有特指,我们为了讲解编表原理,所指现金都视同是企业日常的银行存款。

(四)现金流量(Cash flow)

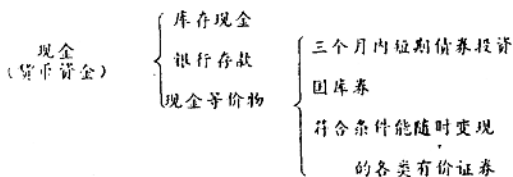
现金流量是某一段时期内企业现金流入和流出的数量。如企业销售商品、提供劳务、出售固定资产、向银行借款等取得现金,形成企业的现金流入;购买原材料、接受劳务、购建固定资产、对外投资、偿还债务等而支付现金等,形成企业的现金流出。现金流量信息能够表明企业

经营状况是否良好,资金是否紧缺,企业偿债能力大小,从而为投资者、债权人、企业管理者提供非常有用的信息。

但应该注意的是,企业现金形式的转换不会产生现金的流入和流出,如,企业从银行提取现金,是企业现金存放形式的转换,并未流出企业,不构成现金流量,又如企业在银行多头开户,从而发生现金的流动也不构成现金流量;同样,现金与现金等价物之间的转换也不属于现金流量,比如,企业用现金购买将于3个月内到期的国库券。

以上所说的现金概念的总和就是现金流量表中的现金概念,即库存现金、现金、现金等价物的总和。

图式如下:



二、为什么要编制现金流量表

我们知道会计的核算原则有两种：一种是原始的“现金收付实现制”，即无论收入及费用是否发生，只要动用了现金则凡是支出现金就是费用，凡是收到现金就是收入，即以现金是否发生作为会计的记帐基础，如1月份需支付一年房租，金额12万元，则都记入当月的费用；而若收到一年的房租12万元，则也同样都记入当月的收入。这种记帐原则在小农经济时代及工业化初期是可行的。但随着工业化时代的不断发展，大机器工业不可能将本期购置的设备全部计入当期成本作为费用处理，因为它要为今后几十年服务，因而人们想到了将所支付的费用逐期摊入成本，从而折旧概念便出现了，所以“权责发生制”会计记帐原则就应运而生，这种记帐原则也可称其为“应收应付制”，即无论当期是否收到或支出现金，只要收入或费用应在当期发生，则就应该计入当期的收入或费用。即以收入或费用是否应在当期发生作为记帐基础。如1月份支付全年房租12万元，而费用则按全年12个月分期摊入1万元成本；反之，如果一年收入租金12万元，则也同样按全年12个月分期作入每月1万元收入。

正是因为有了“权责发生制即应收应付制”

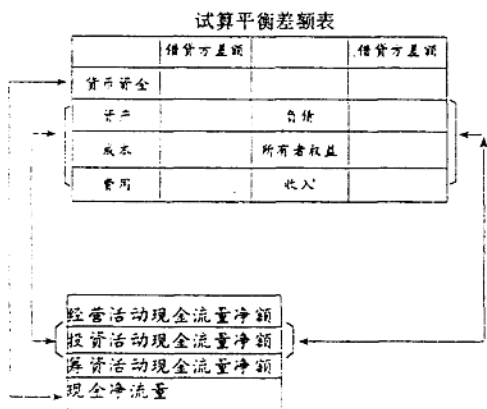
会计记帐原则,所以费用成了人们调节效益的工具,我国会计制度所设立的“待摊费用及预提费用”本意是想让人们用科学的记帐方法分摊费用,但却成了人为调节利润的蓄水池,计划经济时代人们用它来调节利润是为了好大喜功,利润越大越好,市场经济时代人们是以利益为驱动力的,人的本性是自私的,偷税逃税成了商人们的职业习惯,利润已越来越失去了它的本来面貌,这是因为利润是主观的,是人为算出来现金流量特别是现金净流量是客观的。此时人们又回归到了原始的会计记帐方法,去寻找那种真实的数字来源,而只有现金流量最能反映企业经营的绩效,所以现金流量表就是将已用权责发生制会计记帐基础编制的报表,还原成为以现金收付实现制会计记帐基础而编制的报表。

三、现金流量表的原理

首先让我们来看一看所有财务人员每天都要接触到的、但却又常被人遗忘的报表,这就是我们经常用到的“试算平衡表”,该表其实与财务人员天天为伴,但人们却不知道,“试算平衡表”就是会计发展的最原始报表,当借贷记帐法刚刚出现在十四至十六世纪中叶文艺复兴时期的意大利时,虽然当时还没有电子计算机,但人

们已经知道用借、贷记帐法编制的所有会计分录,可用手工汇总到试算平衡表中,以检验汇总数据是否正确,虽然此种方法也存在着一些不足,如当借方、贷方同时出现增加或减少的数字时,则试算平衡表也无法检验其汇总数字正确与否,但它毕竟是会计报表的鼻祖,后来随着大机器工业化时代的到来,人们发现此表无法看出资产、负债、所有者权益的变化,也不能明确地看出本期收入与费用、效益的关系,则人们试图从试算平衡表中剥离出资产类科目,负债类科目、所有者权益类科目,将这些科目汇总在一张报表上,于是资产负债表就诞生了。而留在试算表中的其他项目即收入、成本、费用类科目就构成了现在的损益表,这就是我们沿用至今的两种最为普遍的报表。正因为借贷记帐法的出现,才会有会计的发展,借贷记帐法沿用至今已五百多年的历程,虽然当今已进入了知识经济时代,信息化程度已达顶峰,但仍没有任何人能否定借贷记帐法,这更加说明了它的科学性和实用性,而现金流量表就是借贷记帐法的科学性和实用性的具体体现。

其次,让我们再来看一下现金流量表与试算平衡表的关系,用图式表示如下:



从上图可以看出：

原来在没有按权责发生制会计记帐时的试算平衡表负债权益收入类合计，减去非货币资产成本费用类合计即为现金净流量，即使是按权益发生制会计记帐时的试算平衡表，也符合上述公式规则。今后为统一起见将货币资金或货币资产就称之为“现金”。而现金流量表就是将两大类科目合计数字，分别按现金流量表的要求还原为经营活动、投资活动、筹资活动的现金流入量和现金流出量，以至求出现金净流量。现在可以清楚地看出现金流量表的编制原理就

是利用试算平衡表的平衡关系,包括很多教科书中讲到的工作底稿法等,如果我们掌握了试算平衡表中的现金与非现金资产及负债权益成本收入等科目的关系,现金流量表就非常容易编制了。

综上所述得出如下结论:

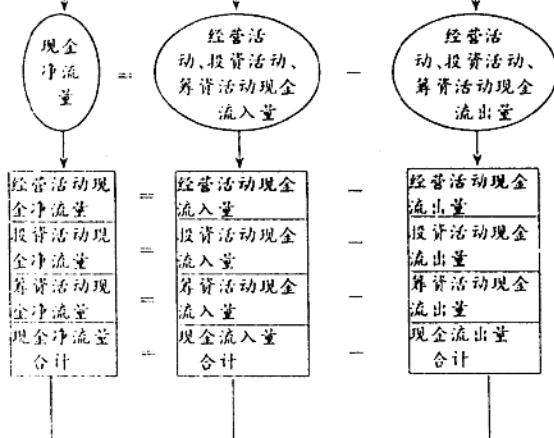
现金净流量 = 负债权益收入类科目合计 - 非现金资产成本费用类科目合计

这就是我们编制现金流量表的理论基础,请切记此公式。

再次,我们先来看一下现金流量表编制的理论依据:根据以上分类,今后我们将所有的会计科目分为非现金资产成本费用类及负债权益收入类,用这两大类科目作为编制现金流量表的理论基础。

可将公式延伸如下:

现金净流量 = 负债权益收入类 - 非现金资产成本费用类



现金流量表一日通

现金流量表

经营活动现金流入量
经营活动现金流出量
经营活动现金净流量
投资活动现金流入量
投资活动现金流出量
投资活动现金净流量
筹资活动现金流入量
筹资活动现金流出量
筹资活动现金净流量
现金流量净额合计

最后,凡是与现金发生关系的业务,则现金资产变动规律为:当非现金资产成本费用类科目数值增加时,则现金资产减少,当非现金资产成本费用类科目数值减少时,则现金增加;反之,当负债权益收入类科目数值增加时,则现金增加,当负债权益收入类科目数值减少时,则现金也同步减少;

将以上规律归纳为如下法则:**非现金资产成本费用类,有增必有减,有减必有增,金额必相等;负债权益收入类,同增或同减,金额必相等。**

用图式表示如下:

现金	非现金资产 成本费用类	负债权 益收入类
+	-	+
-	+	-

以后在谈到“凭证汇总表编制法,现金差额表编制法及速成法”都是以此为原则。

四、资产负债表和损益表与 现金流量表的内外部勾稽 关系

前面讲了现金流量表与试算平衡表的关

系,现在让我们再来看一看现金流量表与资产负债表与损益表之间的勾稽关系。

现金流量表是连接损益表和资产负债表的桥梁。但这个桥并不是一个独木桥,而是在资产负债表和损益表之间有着三角关系的桥梁。下面用图式加以说明(见下页):

从上图可以看出该表分为上下三大部分,如果是从经营活动、投资活动、筹资活动的角度来看,则表内上下对应关系应与各类现金增减变化有着纵向对应关系,并与资产负债表和损益表有着密不可分的横向对应关系。简而言之,经营活动基本包括损益表项目及流动资产与流动负债绝大部分项目;投资活动一般由长期资产项目的变动短期投资项目变动所引起;筹资活动一般同长、短期负债和所有者权益项目相联系。

表内的这种关系分为上下勾稽关系;表外与资产负债表货币资金项目栏为相等关系,与未分配利润栏和损益表中净利润栏有勾稽对应关系,具体的主要项目对应和勾稽关系分析如下。

比较资产负债表(期初与期末差额)

货币资金	
流动资产	流动负债
长期投资	长期负债
固定资产	负债合计
无形资产	实收资本
递延资产	资本公积
其他资产	盈余公积
	未分配利润
	所有者权益合计
资产总计	负债及所有者权益总计

现金流量表一日通

现金流量	
经营活动现金流量	
投资活动现金流量	
筹资活动现金流量	
现金流量净额	

表外附注:

净利润

利润表

主营业务收入
主营业务利润
营业利润
投资收益
营业外收支净额
所得税
利润净额

上年未分配利润 + 本年利润
- 已分利润 = 未分配利润

第一、表内对应关系

1. 经营活动现金流量与本年利润

此项目的对应和勾稽关系受权责发生制原则的影响显得比较复杂,其关系有以下三种:

(1)如果设想企业收入、支出的形成均与现金的流动有关。

即企业完全是以现金作为所有经济业务的收支的手段,完全采用现金收付实现制来进行核算,既没有其他影响现金变化的成本费用发生,也无影响现金变化的收入发生。则本年利润项目应与本年现金的增减变化相符,但任何企业不可能完全以现金收付实现制来进行核算的。

(2)如果企业收入、支出的形成均与现金流动有部分关系。

则本年利润项目应与该表现金期初期末增减变化余额中的一部分相对应。如企业对外销售产品,用现金支付费用等。

(3)如果企业支出的形成均与现金无关,即不减少现金的费用和损失,这些费用和损失应与年内现金增减变化具有还原对应关系。从理论上说,企业利润的多少,应直接影响到企业现金的增减变化,也就是说企业营业所得现金的多寡,应与营业所得即利润的多少相联系。但前面已谈到现代会计的发展,使得企业营业现

金的多少与利润的形成有所分离,即企业有些抵减利润、收入的费用和损失并没有减少现金,如计提固定资产折旧,增加了费用,减少了利润,却只减少长期资产而不减少现金,使得本年利润与表内的现金年内增减变化对应关系受到影响,也就是本年利润小于表内最后余额,现金的增减变化,增加了净额。而有些未涉及现金的收入也当作本期收入来处理,从而又增加了本期利润。为了能够清晰的说明营业所得现金实际增减数额,需要将不减少或增加现金但却减少本年利润的费用损失和收入调整到本年利润项目上,从而与现金的增减变化保持一定的对应关系。这一对应关系可以用下式说明:

$$\text{净利润} + \text{不减少现金的费用和损失} - \text{不增加现金的收入} = \text{经营所得现金}$$

但这里还有一个问题需要注意:

有时并非是本期发生的现金流量。如应收帐款的减少或增加并非是现金的增加或减少,例如,很多国有企业在进行房地产投资时,原会计制度规定不许用流动资金搞房地产业务,于是很多企业开始将投入房地产业务的资金,全部放在应收帐款中长期挂帐,甚至一挂就是几年,有些企业在进行财务大检查时又将其转入“长期投资”科目,而已是几年前的现金流出量了,但在此反映的却是当期的现金流出量,所以,不能单凭加计到本年收入或利润上的各类

项目,就确定为是本期营业现金流入或流出量。

通过调整后的本年净利润,则构成经营活动的现金流量。

2. 投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金流量一般应与长期资产项目的增减相对应。也与超过三个月以上的短期投资相对应。

3. 筹资活动的现金流量

一般应与长、短期负债及所有者权益相对应,即企业长、短期借款及权益性融资,债权性融资的变化等都与该项目相对应。

第二、表外对应关系

主要是现金流量表与资产负债表和损益表的对应关系

1. 现金流量表与资产负债表的对应关系

只有以间接法编制的现金流量表才与资产负债表与损益表有比较明显的对应关系。现金流量表中的货币资金,实际上就是比较资产负债表中资产总额减去非现金资产,然后再将其所得货币资金余额,还原为按现金流量表格式要求的经营、投资、筹资活动现金流量,所以它的数字来源就是比较资产负债表中的部分数字。或是资产负债表中期末货币资金减期初货币资金的差额。并与资产负债表有着上下对应和左右勾稽关系。用公式表示如下: