



透过现象  本质——



现金流量表 编制案例分析

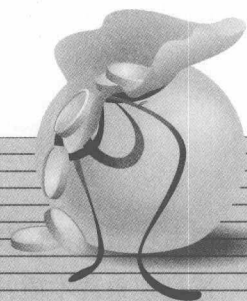
主编◎杜安国

众所周知，“现金流量”已经成为谈论企业经营业绩时的一个很重要的关键词。这在工商业界已经渐渐成为共识，本书正是面向这些工商业界人士详尽而易懂地讲解“现金流量”的实务操作版本。



立信会计出版社

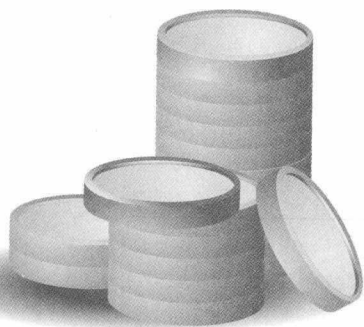
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



透过现象  本质——



现金流量表 编制案例分析



众所周知，“现金流量”已经成为谈论企业经营业绩时的一个很重要的关键词。这在工商业界已经渐渐成为共识，本书正是面向这些工商业界人士详尽而易懂地讲解“现金流量”的实务操作版本。



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

透过现象看本质:现金流量表编制案例分析/杜安国主编.

—上海:立信会计出版社,2009.8

(优秀财务人员攻略)

ISBN 978-7-5429-2385-1

I. 透… II. 杜… III. 现金流量表—编制—案例—分析

IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 158571 号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 林琳

透过现象看本质——现金流量表编制案例分析

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
电 话 (021)64411389
传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com
网上书店 www.lixinbook.com
经 销 各地新华书店

印 刷 北京佳顺印务有限公司
开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张 17
字 数 259 千字
版 次 2009 年 8 月第 1 版
印 次 2009 年 8 月第 1 次
印 数 1—10 000
书 号 ISBN 978-7-5429-2385-1/F·2085
定 价 34.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

2007年1月1日，经修订后的《企业会计准则》（其中包括1项基本准则和38项具体准则）开始正式在我国施行。基于本次次贷危机引发的全球金融海啸对世界经济造成的打击，金融工具的列报和现金流量表的披露被提到一个很高的位置。众所周知，“现金流量”现今已经成为谈论企业经营业绩时的一个很重要的关键词。这在工商业界已经渐渐成为共识，本书正是面向这些工商业界人士，详尽而易懂地讲解“现金流量”的实务操作版本。

根据我国会计准则的规定，现金流量表属于企业年度报表，因此，企业应将其作为年终财务报告的基本报表之一予以披露，以揭示企业年度现金流量情况。然而，现金流量表的编制仍然面临很多问题，一方面，现金流量表在我国兴起的时间较短，部分企业，特别是一些基层企业的财会人员和管理人员对于现金流量表的编制还存在着问题；另一方面，现金流量表是基于收付实现制编制的，这与企业常规记账采用的权责发生制不一致，在编制现金流量表时需要调整已有交易记录，编制调整分录，这在实务操作中的难度很大。

其实，现金流量本身不是什么全新的概念，之所以如此受关注，主要是由于财政部企业会计准则的法定规定，以及人们在金融危机后不再将资产负债表和利润表放在之前那样“神圣”的地位。诸如大型金融机构破产，按照资产负债表和利润表这是难以想象的，只有通过现金流量表才可以进行深入分析。

正是基于现金流量表的重要性，及其在编制过程中遇到的一些问题，为了使广大财务人员及中高层管理者能够对现金流量表的编制和阅读容易上手，我们编写了这本书。鉴于本书的编写目的，本书在写作上突出三个特点：

一是严格遵守财政部关于《企业会计准则第31号——现金流量表》的有关规定。我们在每个章节的编写过程中，都会参照财政部规定的文件精神进行相关理论和实务操作程序的说明，无论是涉及现金流量表的格式和项目内容，还是涉及账户的名称及核算内容等，都会参考现行的会计制度，做到有法可循。

二是尽量适应企业会计核算的特点，介绍了在现行企业中常用的一些现金流量表编制方法和程序，如直接法、间接法的说明，工作底稿法、T形账户法的说明等。此外，还就现行企业中常用的一些会计软件编制现金流量表作了简要操作说明。

三是为了便于读者接受，我们在章节设置的过程中，按照“原理—操作流程—案例分析”的思路，在必要的理论介绍之后，主要通过详尽、具体的会计案例来指导会计人员的实务操作，方便会计人员在编制的同时，了解会计制度、会计准则及编制方法的应用。

此外，为适应现金流量表的分析需要，企业还应结合自身的情况及报表的具体内容，建立健全完备的日常工作程序，做好相关账簿的设置、调整等会计基础工作。基于这种考虑，本书还重点介绍了与填制现金流量表有关的明细账簿及辅助账簿的设置方法和应用方法。

需要补充的一点是，基于现金流量表在金融企业的重要性，以及本次金融危机中暴露出来的金融企业在现金流量管理方面的缺陷，本书在章节设置中专门增添了“金融企业现金流量表编制”的内容。由于财政部在文件中对金融企业现金流量表虽然作出了格式的说明，但只是一些原则性的规定，所以，本章节的设置对于广大读者还是有一定参考意义的，希望能为部分报表使用者在分析金融企业现金流量表时提供一定的帮助。

本书没有太多涉及理论的部分，作为现金流量编制和管理入门书，内容容易理解，也便于实际操作，但是由于编者的水平所限及时间、资料等方面的原因，本书难免存在疏漏之处，欢迎广大读者批评指正。希望这本书的出版，能够在指导会计工作实践、提高会计人员素质等方面作出贡献，作为编者，我们将深感荣幸。

编者

2009年8月

目录

第一章 现金流量表概述

第一节	现金流量表的相关概念	2
	一、现金	2
	二、现金等价物	2
	三、现金流量	3
第二节	现金流量表的产生	4
	一、现金流量表的历史演进	4
	二、现金流量表产生的动因	6
第三节	现金流量变动的的原因	9
	一、企业现金收入方面的原因	10
	二、企业现金支出方面的原因	11
第四节	现金流量表的基本作用	11
第五节	现金流量表的格式与结构	13

第二章 现金流量表主要内容及现行分类

第一节	经营活动现金流及对应账户分析	20
	一、经营活动产生的现金流量	20
	二、经营活动现金流各项目对应账户分析	21
第二节	投资活动现金流及对应账户分析	27
	一、投资活动产生的现金流量	27

	二、投资活动现金流各项目对应账户分析·····	28
第三节	筹资活动现金流及对应账户分析·····	33
	一、筹资活动产生的现金流量·····	33
	二、筹资活动现金流各项目对应账户分析·····	33
第四节	汇率变动对现金及现金等价物的影响·····	35
第五节	现金流量表附注说明·····	37
	一、现金流量表补充资料的编制·····	37
	二、企业当期取得或处置子公司及其他营业单位 的披露·····	38
第六节	编制现金流量表中的几个特殊问题·····	39
	一、现金流量以总额或净额反映·····	39
	二、特殊项目·····	39
	三、增值税·····	39
	四、应收账款与坏账准备·····	40

第三章 现金流量表基本编制程序

第一节	现金流量表编制的基本要求和原则·····	42
	一、现金流量表编制的基本要求·····	42
	二、现金流量表编制的原则·····	43
	三、编制现金流量表的基本步骤·····	45
第二节	工作底稿法评析·····	46
	一、工作底稿法基本原理·····	46
	二、工作底稿法案例分析·····	65
	三、工作底稿法优缺点评析·····	79
第三节	T形账户法评析·····	79
	一、T形账户法基本原理·····	79
	二、T形账户法案例分析·····	80
	三、T形账户法优缺点评析·····	85

第四节	多栏式日记账分析填列法评析	86
	一、多栏式日记账法基本原理	86
	二、多栏式日记账法案例分析	87
	三、多栏式日记账分析填列法优缺点评析	89

第四章 现金流量表编制方法

第一节	现金流量表的勾稽关系	92
	一、现金流量表和资产负债表的勾稽关系	92
	二、现金流量表和利润表的勾稽关系	92
	三、现金流量表中主要的勾稽关系	92
第二节	直接法下现金流量表的编制	93
	一、直接法编制基本原理	93
	二、直接法下部分账簿设置要求	94
	三、直接法案例分析	97
第三节	间接法下现金流量表的编制	106
	一、间接法编制基本原理	107
	二、间接法下各项目的填列	108
	三、间接法案例分析	115
第四节	综合案例讲解	117

第五章 合并现金流量表编制

第一节	合并现金流量表概述	140
	一、合并现金流量表的目的	140
	二、合并现金流量表的合并范围	140

第二节	合并现金流量表的编制方法	141
	一、合并现金流量表编制的基本规定和方法	141
	二、合并现金流量表主表和补充资料部分的合并问题	146
	三、与少数股东之间发生的现金流入、流出的处理	149
第三节	合并现金流量表的编制程序	150
	一、合并会计报表的编制原则	150
	二、采用抵销法编制合并现金流量表的基本步骤	150
第四节	合并现金流量表直接和间接反映部分的抵销处理	152
	一、企业集团内业务涉及现金流量表不同项目之间的抵销	152
	二、母公司在报告期内增减子公司业务在编制合并现金流量表时的抵销	157
第五节	合并现金流量表编制案例	162

第六章 金融企业现金流量表编制

第一节	金融企业现金流量表概述	170
	一、金融企业的分类	170
	二、金融企业现金流量表编制的现实意义	170
第二节	金融企业现金流量表的编制	172
	一、金融企业现金流量表的特殊性	172
	二、金融企业现金流量表的编制基础和结构	175
	三、金融企业现金流量表各项目确定	181
第三节	金融企业现金流量表编制实例	184
	一、编制方法和程序	184
	二、以商业银行为例编制现金流量表	187

第七章

现金流量表在计算机上的应用

第一节	现金流量表实现计算机编制的必要性	204
第二节	利用 EXCEL 软件编制现金流量表	204
	一、调整分录涉及的项目科目代码化	205
	二、建立工作底稿模板	205
	三、使用电子工作底稿模板	208
第三节	利用会计电算化商用软件编制现金流量表	208
	一、利用用友 U8 软件编制现金流量表	209
	二、利用安易财务软件编制现金流量表	210
	三、利用金蝶 V3.2 财务软件编制现金流量表	213
	四、现金流量表附表编制	215
	五、计算机软件操作编表法的优缺点	216

第八章

现金流量表分析

第一节	现金流量表分析概述	218
	一、现金流量表分析的作用	218
	二、现金流量表分析的内容	220
	三、现金流量表分析的方法和步骤	221
	四、现金流量表分析应处理好三大关系	221
第二节	现金流量表结构分析	223
	一、现金流入结构分析	223
	二、现金流出结构分析	224
	三、现金净流量结构分析	226
第三节	现金流量表趋势分析	228
第四节	现金流量表企业能力分析	232
	一、现金流量表支付能力分析	232
	二、现金流量表偿债能力分析	236

第五节	新企业会计准则下现金流量表分析浅析	243
	一、经营活动产生的现金流量分析	243
	二、投资活动产生的现金流量分析	245
	三、筹资活动产生的现金流量分析	246
	四、现金流量表分析应注意的几个问题	247

附 录

附录 1	《企业会计准则第 31 号——现金流量表》	250
附录 2	《企业会计准则第 31 号——现金流量表》应用指南	254

第一章 现金流量表概述

- 第一节 现金流量表的相关概念
- 第二节 现金流量表的产生
- 第三节 现金流量变动的原因
- 第四节 现金流量表的基本作用
- 第五节 现金流量表的格式与结构

第一节 现金流量表的相关概念

现金流量表是以现金为基础，反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的会计报表。现金流量表从动态反映现金变动情况，为报表使用者提供企业在一定会计期间的现金流入与现金流出的信息。从定义中我们可以看出，我国现金流量表的编制设计基础是现金以及现金等价物。



一、现金

《企业会计准则第 31 号——现金流量表》中对现金的定义如下：现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。其具体包括：

(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金额，它与会计核算中“库存现金”账户所包括的内容是一致的。

(2) 银行存款。银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构，随时可以用于支付的存款，即与会计核算中“银行存款”账户所包括的内容基本一致。而两者的区别在于：如果存放在银行或其他金融机构的款项中不能随时用于支付的存款，如不能随时用于支付的存款、被司法机关冻结的银行存款等，不能作为现金流量表中的现金概念。

(3) 其他货币资金。其他货币资金是指企业存在银行有特定用途的资金，或正在途中尚未收到的资金，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。



二、现金等价物

《企业会计准则第 31 号——现金流量表》中对现金等价物的定义如下：现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转化为已知金额现金、价值变动风险很小的投资（本书提及现金时，除非同时提及现金等价物，均包括现金和现金等价物）。现金等价物，其含义即指支付能力相当于现金，能够满足企业即期支付的需要。通过现金等价物定

义，我们可以从以下四方面判断一项投资是否属于现金等价物：① 期限短；② 流动性强；③ 易于转换为已知金额的现金；④ 价值变动风险很小。其中：期限短、流动性强，强调了变现能力；而易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小，则强调了支付能力的大小。之所以将以上四个方面作为现金等价物的判断条件，主要是基于以下考虑，即当企业进行以上投资时，主要目的不是取得投资收益，而是将本来用于日常支付的现金暂时用作投资，待需要支付时，随时变现，其安全性和变现能力与普通的存款差不多，但比普通存款更能为企业带来收益。其中所称的投资期限短，一般是指从购买日起，三个月内到期。这里将期限短定义为三个月内，一是借鉴了其他国家的有关规定；二是考虑到企业商业信用资金调度通常以三个月为期限，三个月内到期，则意味着能够满足短期支付需要。具体到一个企业来说，哪些投资可以确认为现金等价物，需要根据具体情形加以判断。典型的现金等价物是指从购买日算起，三个月到期的短期债券。企业作为短期投资而购买的、市场上可以流通的股票，虽然期限短、变现能力强，但是其变现的金额并不确定，变现价值并不稳定，所以不应算作现金等价物。



三、现金流量

现金流量是指企业某一会计期间内现金流入和流出的数量。影响现金流量的因素有经营活动、投资活动和筹资活动，如购买和销售商品、提供或接受劳务、构建或出售固定资产、投资或收回投资、借入资金或偿还债务等。对于衡量企业经营状况是否良好、是否有足够的现金偿还债务、资产的变现能力等，现金流量是非常重要的指标。

现金净流量是指现金流入与流出之间的差额。现金流量的净值可能是正数，也可能是负数，如果是正数，则为净流入；如果是负数，则为净流出。现金净流量反映了企业各类活动形成的现金流量的结果，即企业在一定时期内，现金流入多于现金流出，还是现金流出多于现金流入。一般来说，流入大于流出反映了企业现金流量的积极现象和趋势。现金净流量也是现金流量表所要反映的一个重要指标。

第二节 现金流量表的产生



一、现金流量表的历史演进

(一) 西方国家现金流量表的历史演进

现金流量表的雏形是资金流量表，是广义的财务状况变动表的一种。通常，将反映企业资金来源和运用情况的变动报表称为财务状况变动表，也称为资金流量表。早在 1862 年，英国的一些公司已编报资金流量表，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 20 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、营运资金及某一期全部财务活动的资金流量。其后的一段时期，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。

到了 20 世纪 60 年代，资金流量表开始受到会计界的普遍关注。1961 年，由佩里·梅森起草了第二号研究报告《现金流量表分析及资金表》。1963 年，美国会计原则委员会（APB）根据佩里·梅森起草的研究报告发布了《第 3 号意见书》，这可以说是最早、也最具权威性的关于资金流量表的报告。该意见书将资金流量表表述为“资金来源与用途表”，并建议企业提供资金来源与用途表，作为资产负债表与损益表的补充信息。《第 3 号意见书》发布后受到了广泛的支持。1970 年，美国证券交易委员会（SEC）在修正的财务报表格式及内容的规则中，明确规定了证券发行人送报证券交易委员会的财务报表中，应包含资金来源与运用表。这是美国第一次强制性要求提供这一报表。但是，其中的说明较为模糊，企业在编制时仍有较大的选择余地。1971 年 3 月，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以及现金等价物两种基础。相比之下，营运资金仍占主导地位。由于在编报方面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也存在差异。

1973年开始的美国经济危机，使企业财务资源如存货、应收账款和证券投资的流动性和变现能力降低，并促使人们改变“资金”观念。1978年，美国财务会计准则委员会（FASB）发布的《财务会计概念公告第1号——企业财务报告的目标》中，将资金的提法明确修正为：“与特定企业关系最直接的信息使用者，一般地说，关心的是企业创造现金流动的能力”。这份纲领性报告为后来美国用现金流量表代替财务状况变动表奠定了理论基础。新的“资金”观念在实务中得到了有效贯彻。

1984年，美国财务会计准则委员会又发布了《财务会计概念公告第5号——企业报表的确认和计量》，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照主要来源分类的现金收入以及按照主要用途分类的现金支出。1987年，美国财务会计准则委员会经过广泛研究与讨论，以第95号财务会计准则公告发布现金流量表准则，正式取代了美国会计原则委员会《第19号意见书》。现金流量表准则于1988年开始生效。国际会计准则委员会（IASC）于1989年就这一问题重新发布《国际会计准则第7号——现金流量表》，取代1977年所公布的《国际会计准则第7号——财务状况变动表》，随后于1992年对《国际会计准则第7号——现金流量表》作了修订，1994年开始生效。英国会计准则委员会也于1991年发布《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澳大利亚《会计准则第1026号——现金流量表》。至此，现金流量表在国际上开始盛行起来。

（二）我国现金流量表的历史演进

我国于1993年7月1日正式颁布实施的《企业会计准则》（即基本准则）中，要求企业编报财务状况变动表或现金流量表。同时实施的行业新会计制度根据基本准则的要求，将财务状况变动表列入企业必须编报的主要会计报表之一，要求以营运资金为基础进行编制，并对其格式与内容作了统一规定。但是，由于当前我国商业信用制度不太完善、企业应收账款质量偏低、部分商品供大于求，导致存货周转速度减慢，通货膨胀的压力仍然存在，企业人为调节利润的行为时有发生等问题，以营运资金为基础的财务状况变动表很难提供有价值的会计信息。随着市

场经济和证券市场的发展以及企业经营机制的转变,现金流量已经成为影响企业生存和发展的重要因素,因此,编制现金流量表,以代替财务状况变动表,将会适应当前市场经济发展和企业管理的需要。基于以上考虑,1995年4月21日,财政部完成了《企业会计准则——现金流量表》的征求意见稿,公开征求意见,并于1998年3月20日发布了《企业会计准则——现金流量表》,并定于1998年1月1日起在全国范围内施行。根据近三年来的执行情况以及经济环境的变化,财政部在广泛征求意见的基础上,于2001年1月18日对原现金流量表会计准则进行了修订,修订后的会计准则仍称为《企业会计准则——现金流量表》,并于2001年1月1日起在全国范围内施行。我国上市公司信息披露制度由于其对证券市场的巨大影响,而深受人们的广泛关注。现金流量表会计准则产生以后,并不意味着其已经很完善了,相反,待探索的问题还很多,例如:为提供现金流量信息服务的现金流量表内容存在的问题和利用现金流量表信息如何对上市公司的现金流量状况进行有效分析等。



二、现金流量表产生的动因

具体来说,现金流量表产生的动因主要体现在以下两个方面。

(一) 权责发生制的局限性

会计是一个信息系统,这个系统究竟提供哪些信息,则是由社会经济环境所决定的,并直接体现为财务报告使用者的信息需求。对投资者和债权人来讲,最关心的是企业的盈利性和流动性。盈利性是指增加公司财富的能力;流动性则是指企业的支付能力。盈利性差,投资者的投资收益无法保证,债权人的利息甚至本金可能受到损害。流动性差表现在两个方面:一是不能支付到期债务;二是不能满足正常生产经营的支付需要。前者影响债权人的利益,后者影响企业的生产经营,从而影响盈利性。现实经济生活中存在这样的实例:即使是一个盈利很好的企业,也存在着由于偿还不了到期债务而破产的危机。所以,对投资者和债权人来说,盈利性和流动性是非常重要的。同样,对企业管理当局而言,盈利性和流动性也是极为重要的两个指标。

财务会计是以权责发生制为基础的。然而,权责发生制在反映盈利性和流动性方面,都存在如下缺陷: