

企业会计准则 —现金流量表

宁波博创海纳投资管理有限公司



目 录

01

现金流量表的产生与发展

02

现金流量表的意义与作用

03

现行会计准则的核心内容

04

现金流量表编制的难与易的理解



现金流量表的产生与发展

1 现金流量表的产生与发展

- 早在19世纪60年代，一些英美国家的基于内部管理需要，就已经开始编报资金流量表。
- 1862年，美国北方钢铁公司编制的“财务交易汇总表”成为资金流量表的雏形。
- 20世纪30年代，资金流量表进入会计教科书中。
- 1963年，美国会计原则委员会根据佩里·梅森起草的报告发布了《第3号意见书》。
- 1971年，美国会计原则委员会发布了《第19号意见书》，取代了《第3号意见书》。
- 1977年10月，国际会计准则委员会正式把该表列为《第7号国际会计准则—财务状况变动表》。
- 1987年，为了顺应理论界和实务界的要求，美国财务会计准则委员会经过广泛研究和讨论，发表了《第95号财务会计报告—现金流量表》，取代了会计委员会的《第19号意见书》。
- 1989年，国际会计准则委员会公布了《第7号会计准则—现金流量表》取代了1977年公布的《第7号会计准则—财务状况变动表》。
- 我国1998年3月20日发布了《企业会计准则—现金流量表》，要求从1998年1月1日起执行。
- 2006年，在我国会计准则与国际会计准则趋同背景下，出台了《企业会计准则第31号——现金流量表》。



现金流量表的意义与作用

2 现金流量表的意义与作用

1、现金流量表的意义

现金流量表是资产负债表与利润表的有力补充。

- 现金流量的计算不涉及权责发生制，完全的收付实现制，不容易会计操纵。
- 企业可以通过会计政策与操作调整，改变企业的资产状况与经营成果，但不能改变现金流量。
- 拉长周期的现金流量表分析，有助于识别系统的财务造假。

2、现金流量表的作用

- 能使使用者评价企业净资产的变动、财务结构，以及企业为适应环境和时机的变化而影响现金流量的金额和时间的能力；
- 有助于评价企业形成现金和现金等价物的能力，并使使用者能够建立评价和比较不同企业未来现金流量的现值的模式；
- 提高了不同企业经营业绩报告的可比性；
- 有助于复核过去对未来现金流量所作估计的准确性，以及检查获利能力、净现金流量与价格变动影响之间的关系。



现行会计准则的 核心内容

3.1 现金及现金等价物



准则

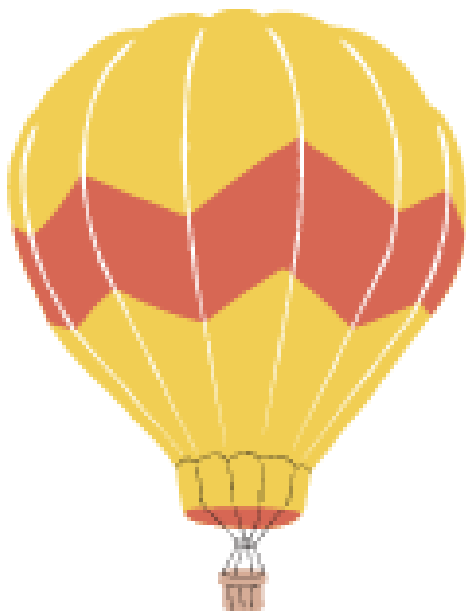
- ◆ 第一条 为了规范现金流量表的编制和列报，根据《企业会计准则——基本准则》，制定本准则。
- ◆ 第二条 现金流量表，是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。
现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。
- ◆ 第三条 合并现金流量表的编制和列报，适用《企业会计准则第33号——合并财务报表》。

3.1 现金及现金等价物



- 现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。不能随时用于支付的存款不属于现金。
- 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。期限短，一般是指从购买日起三个月内到期。现金等价物通常包括三个月内到期的债券投资等。权益性投资变现的金额通常不确定，因而不属于现金等价物。企业应当根据具体情况，确定现金等价物的范围，一经确定不得随意变更。
- 现金流量，是指现金和现金等价物的流入和流出。

3.2 基本要求



准则

- **第四条** 现金流量表应当分别经营活动、投资活动和筹资活动列报现金流量。
- **第五条** 现金流量应当分别按照现金流入和现金流出总额列报。但是，下列各项可以**按照净额列报**：
 - 代客户收取或支付的现金。
 - 周转快、金额大、期限短项目的现金流入和现金流出。
 - 金融企业的有关项目，包括短期贷款发放与收回的贷款本金、活期存款的吸收与支付、同业存款和存放同业款项的存取、向其他金融企业拆借资金、以及证券的买入与卖出等。

3.2 基本要求



- **第六条** 自然灾害损失、保险索赔等特殊项目，应当根据其性质，分别归并到经营活动、投资活动和筹资活动现金流量类别中单独列报。
- **第七条** 外币现金流量以及境外子公司的现金流量，应当采用现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

3.3 经营活动现金流量



- **第八条** 企业应当采用直接法列示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。
- 直接法，是指通过现金收入和现金支出的主要类别列示经营活动的现金流量。
- **第九条** 有关经营活动现金流量的信息，可以通过下列途径之一取得：
 - (一) 企业的会计记录。
 - (二) 根据下列项目对利润表中的营业收入、营业成本以及其他项目进行调整：
 1. 当期存货及经营性应收和应付项目的变动；
 2. 固定资产折旧、无形资产摊销、计提资产减值准备等其他非现金项目；
 3. 属于投资活动或筹资活动现金流量的其他非现金项目。

3.3 经营活动现金流量

- **第十条** 经营活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：
 - (一) 销售商品、提供劳务收到的现金；
 - (二) 收到的税费返还；
 - (三) 收到其他与经营活动有关的现金；
 - (四) 购买商品、接受劳务支付的现金；
 - (五) 支付给职工以及为职工支付的现金；
 - (六) 支付的各项税费；
 - (七) 支付其他与经营活动有关的现金。
- **第十一条** 金融企业可以根据行业特点和现金流量实际情况，合理确定经营活动现金流量项目的类别。

3.3 经营活动现金流量（第十条）

1、销售商品、提供劳务收到的现金

✓反映企业本期销售商品、提供劳务收到的现金，以及前期销售商品、提供劳务本期收到的现金（包括销售收入和应向购买者收取的增值税销项税额）和本期为未来日常经营履行履约义务提前收取的款项。企业销售材料和代购代销业务收到的现金，也在本项目反映。不包括因固定资产及投资性房地产的租赁活动收取的现金。

✓主要涉及会计科目：应收账款、预收款项、应收票据、应收款项融资、合同资产、长期应收款、应付退货款、预计负债等。

除非现金销售，一般企业收入均通过往来项目过渡，所以通过往来项目分析，一般可以直接取得该项目的金额。

3.3 经营活动现金流量（第十条）

2、收到的税费返还

✓ “收到的税费返还”项目，反映企业收到返还的所得税、增值税（包括出口退税）、营业税、消费税、关税和教育费附加等各种税费返还款。

✓ 主要涉及会计科目：其他应收款（出口退税款、定额退税补贴款），应交税费、其他收益、营业外收入。

本科目列报编制需要先对公司业务与国家政策详细了解。一般企业税收返还除出口退税频繁外，税收返还频次比较低，一般可以直接通过相关核算科目发生额直接取得。

3.3 经营活动现金流量（第十条）

3、收到其他与经营活动有关的现金

- “收到其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业短期租赁与低价值资产租赁收到的租金、政府补贴、利息收入、保险赔偿、个人所得税代扣代缴手续费收入等相关的现金流入及经营过程中收到的其他现金流入，金额较大的应当单独列示。
- 主要涉及会计科目：其他应收款、其他应付款，其他业务收入、利息收入、其他收益、营业外收入等。

4、购买商品、接受劳务支付的现金

- “购买商品、接受劳务支付的现金”项目，反映企业本期购买商品（含材料）、接受劳务实际支付的现金（包括增值税进项税额），以及本期支付前期购买商品、接受劳务的未付款项和本期为未来取得商品、接受劳务预先支付的款项。企业代购代销业务支付的现金，也在本项目反映，不包括采购工程物资的款项。
- 主要涉及会计科目：应付账款、应付票据、预付账款等。

3.3 经营活动现金流量（第十条）

5、支付给职工以及为职工支付的现金

- “支付给职工以及为职工支付的现金”项目，反映企业本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等职工薪酬（包括代扣代缴的职工个人所得税）。也就是在期间费用及生产成本中列支的职工相关费用，包括工资（含税）、福利费、长短期薪酬等。不包括为在建工程服务职工的支付现金。
- 主要涉及会计科目：应付职工薪酬、管理费用等。

6、支付的各项税费

- “支付的各项税费”项目，反映企业本期发生并支付、以前各期发生本期支付以及预交的各项税费，包括所得税、增值税、关税、消费税、印花税、房产税、土地增值税、车船使用税、教育费附加、矿产资源补偿费等。不包括计入长期资产的耕地占用税等。
- 主要涉及会计科目：应交税金、管理费用、营业外支出等。

3.3 经营活动现金流量（第十条）

7、支付其他与经营活动有关的现金

✓“支付其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业短期租赁与低价值资产租赁支付的租金、支付的差旅费、业务招待费、保险费、罚款支出等其他与经营活动有关的现金流出，金额较大的应当单独列示。

✓主要涉及会计科目：管理费用、销售费用、其他应收、其他应付等。

非逐笔业务编制，一般最后确定的项目，存在“其他”项。

3.4 投资活动现金流量



- **第十二条** 投资活动，是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围的投资及其处置活动。

3.4 投资活动现金流量



- 第十三条 投资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：
- (一) 收回投资收到的现金；
 - (二) 取得投资收益收到的现金；
 - (三) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额；
 - (四) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额；
 - (五) 收到其他与投资活动有关的现金；
 - (六) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金；
 - (七) 投资支付的现金；
 - (八) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额；
 - (九) 支付其他与投资活动有关的现金。

3.4 投资活动现金流量（第十三条）

1、收回投资收到的现金

- “收回投资收到的现金”项目，反映企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的对其他企业的权益工具及其他投资等。
- 主要涉及会计科目：交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、长期股权投资、其他权益工具投资等。

2、取得投资收益收到的现金

- “取得投资收益收到的现金”项目，反映企业除现金等价物以外的对其他企业的权益工具、债务工具和合营中的权益投资分回的现金股利和利息等。不包括取得时既已包含的现金股利与利息。
- 主要涉及会计科目：投资收益、应收股利、应收利息。

3.4 投资活动现金流量（第十三条）

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

- “处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额”项目，反映企业出售、报废固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的现金（包括因相关长期资产毁损而收到的保险赔偿收入），减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。
- 主要涉及会计科目：其他应收款、固定资产清理、营业外收入、营业外支出、其他业务收入等。

4、处置子公司及其他营业单位收到的现金净额

- “处置子公司及其他营业单位收到的现金净额”项目，反映企业处置子公司及其他营业单位所取得的现金减去相关处置费用、以及子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物后的净额。
- 主要涉及会计科目：长期股权投资等。

3.4 投资活动现金流量（第十三条）

5、收到其他与投资活动有关的现金

- “收到其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除前述项目外收到的其他与投资活动有关的现金流入，金额较大的应当单独列示。如收到购买股票和债券时支付的已宣告但尚未领取的股利和已到付息期但尚未领取的债券利息等。
- 主要涉及会计科目：应收股利、应收利息、其他应收款、长期应收款等。

6、购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金

- “购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”项目，反映企业购买、建造固定资产、取得无形资产和其他长期资产所支付的现金（含增值税款等），以及用现金支付的应由在建工程和无形资产负担的职工薪酬。不包括固定资产借款利息资本化及融资租赁租赁费，其在筹资活动中反映。
- 主要涉及会计科目：固定资产、在建工程、应付账款、应付票据、长期应付款。

3.4 投资活动现金流量（第十三条）

7、投资支付的现金

- “投资支付的现金”项目，反映企业取得除现金等价物以外的对其他企业的权益工具、债务工具和合营中的权益所支付的现金以及支付的佣金、手续费等附加费用。
- 主要涉及会计科目：交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、衍生工具、套期工具、其他权益工具投资等。

8、取得子公司及其他营业单位支付的现金净额

- “取得子公司及其他营业单位支付的现金净额”项目，反映企业购买子公司及其他营业单位购买出价中以现金支付的部分，减去子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物后的净额。
- 主要涉及会计科目：长期股权投资等。

3.4 投资活动现金流量（第十三条）

9、支付其他与投资活动有关的现金

- “支付其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除前述项目外支付的其他与投资活动有关的现金流出，金额较大的应当单独列示。如投资未按期到位罚款、捐赠现金支出、融资租赁租赁费、为取得投资所支付的本金及手续费等之外的费用。
- 主要涉及会计科目：管理费用、营业外支出、投资收益等。

3.5 筹资活动现金流量



- **第十四条** 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。
- 国际会计准则定义：筹资业务，是指导致企业的权益资本以及借款的规模和结构产生变化的业务。

3.5 筹资活动现金流量



- **第十五条** 筹资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：
- (一) 吸收投资收到的现金；
 - (二) 取得借款收到的现金；
 - (三) 收到其他与筹资活动有关的现金；
 - (四) 偿还债务支付的现金；
 - (五) 分配股利、利润或偿付利息支付的现金；
 - (六) 支付其他与筹资活动有关的现金。

3.5 筹资活动现金流量（第十五条）

1、吸收投资收到的现金

- “吸收投资收到的现金”项目，反映企业以发行股票、债券（按照权益工具合算的永续债、优先股）等方式筹集资金实际收到的款项，减去直接支付给金融企业的佣金、手续费、宣传费、咨询费、印刷费等发行费用后的净额。
- 主要涉及会计科目：股本（实收资本）、资本公积、其他权益工具等。

2、取得借款收到的现金

- “取得借款收到的现金”项目，反映企业举借各种短期、长期借款以及发行债券（包括不能作为权益工具的优先股、永续债）而收到的现金。
- 主要涉及会计科目：短期借款、长期借款、应付债券、租赁负债等。

3.5 筹资活动现金流量（第十五条）

3、收到其他与筹资活动有关的现金

- “收到其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业除前述项目外支付的其他与筹资活动有关的现金流入，金额较大的应当单独列示。如政府贴息等。
- 主要涉及会计科目：补贴收入、营业外支出等。

4、偿还债务支付的现金

- “偿还债务支付的现金”项目，反映企业以现金偿还债务的本金。
- 主要涉及会计科目：短期借款、长期借款、应付债券等。

5、分配股利、利润或偿付利息支付的现金

- “分配股利、利润或偿付利息支付的现金”项目，反映企业实际支付的现金股利、支付给其他投资单位的利润或用现金支付的借款利息、债券利息。
- 主要涉及会计科目：利润分配、应付利息、应付股利等。

3.5 筹资活动现金流量（第十五条）

6、支付其他与筹资活动有关的现金

- “支付其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业除上述项目外，支付的其他与筹资活动有关的现金流出，金额较大的应当单独列示。如因筹资活动（包括融资租赁）包括为评估费、审计费、咨询费等费用支付的现金，融资租赁所支付的现金，减少注册资本所支付的现金，企业以分期付款方式构建固定资产除首期付款支付的现金以外的其他各期所支付的现金等。
- 主要涉及会计科目：租赁负债、股本、管理费用、营业外支出等。

3.5 筹资活动现金流量（第十五条）

另外三项活动之外的因素——汇率变动对现金及现金等价物的影响

“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目，反映下列项目之间的差额：

- 企业外币现金流量折算为记账本位币时，所采用的现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算的金额（编制合并现金流量表时还包括折算境外子公司的现金流量，应当比照处理）；
- “现金及现金等价物净增加额”中外币现金净增加额按期末汇率折算的金额。

3.6 披露



- **第十六条** 企业应当在附注中披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息。
- 实质是间接法编制经营活动现金流量表：以本期净利润为起点，通过调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支及经营应收应付等项目的增加变动，调整不属于经营活动的投资和筹资的目项目变动，据此计算经营活动现金流量。

3.6 披露



- 现金流量表披露信息调节项目包括四类：①实际没有支付现金的费用；②实际没有收到现金的收益；③不属于经营活动的损益；④经营性应收应付项目的增减变动。
- 至少应当单独披露对净利润进行调节的下列项目：
 - (一) 资产减值准备、信用损失准备；
 - (二) 固定资产折旧；
 - (三) 无形资产摊销；
 - (四) 长期待摊费用摊销；
 - (五) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益；
 - (六) 固定资产报废损失；
 - (七) 公允价值变动损失；
 - (八) 财务费用；
 - (九) 投资损失；
 - (十) 递延所得税资产和递延所得税负债；
 - (十一) 存货；
 - (十二) 经营性应收项目；
 - (十三) 经营性应付项目；
 - (十四) 其他；

3.6 披露

1、资产减值准备、信用损失准备

- “资产减值准备”、“信用损失准备”项目，反映企业本期计提的坏账准备、存货跌价准备、长期股权投资减值准备、持有至到期投资减值准备、投资性房地产减值准备、固定资产减值准备、使用权资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备、生产性生物资产减值准备、油气资产减值准备、信用损失准备等资产减值准备。所有影响净利润的减值损失均在该项目下反应。
- 该项目调整属于：①实际没有支付现金的费用。

2、固定资产折旧

- “固定资产折旧”项目，分别反映企业本期计提的固定资产折旧、使用权资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧。但不包括进入在建工程的固定资产折旧金额。
- 该项目调整属于：①实际没有支付现金的费用。

Q：进入存货的的折旧也不是必然影响净利润，如何处理？

3.6 披露

3、无形资产摊销

- “无形资产摊销”分别反映企业本期计提的无形资产摊销。无形资产摊销一般均属于经营性的。

该项目调整属于：①实际没有支付现金的费用。

4、长期待摊费用摊销

- “长期待摊费用摊销”项目反映企业本期计提的长期待摊费用摊销。
- 该项目调整属于：①实际没有支付现金的费用。

一般情况下属于将长期待摊费用和待摊费用摊销到有关经营费用中去，属于涉及经营活动但是没有涉及现金的情况，必须在净利润基础上加以调增。但是必须注意如果待摊费用的摊销涉及到非经营活动的，则必须加以剔除，不在调整之列

3.6 披露

5、处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益

- “处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失”项目，反映企业本期处置固定资产、无形资产和其他长期资产发生的损失。
- 该项目调整属于：③不属于经营活动的损益

本项目的内涵仅仅包括固定资产的出售和毁损，有关固定资产的报废专门在下一项目反映。

6、固定资产报废损失

- “固定资产报废损失”项目，反映企业本期固定资产盘亏发生的损失。
- 该项目调整属于：③不属于经营活动的损益。

7、公允价值变动损失

- “公允价值变动损失”、“净敞口套期损失”项目，反映企业持有的采用公允价值计量、且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债及套期项目等的公允价值变动损益。
- 该项目调整属于：③不属于经营活动的损益。

3.6 披露

8、财务费用

- “财务费用”项目，反映企业本期发生的应属于投资活动或筹资活动的财务费用。一般情况下等于财务费用中的利息支出。
- 该项目调整属于：③不属于经营活动的损益。

9、投资损失

- “投资损失”项目，反映企业本期投资所发生的损失减去收益后的净损失。
- 该项目调整属于：③不属于经营活动的损益。

10、递延所得税资产和递延所得税负债

- “递延所得税资产减少”项目，反映企业资产负债表“递延所得税资产”项目的期初余额与期末余额的差额。
- “递延所得税负债增加”项目，反映企业资产负债表“递延所得税负债”项目的期初余额与期末余额的差额。
- 该项目调整属于：①实际没有支付现金的费用；
②实际没有收到现金的收益。

不影响净利润的递延所得税项目不在该处列示。

3.6 披露

11、存货

- “存货的减少”项目，反映企业资产负债表“存货”项目的期初余额与期末余额的差额。

该科目比较复杂，既与折旧、经营性应付等都有影响，但主要剔除因建造长期资产引起的存货变动。一般情况是直接期初减期末。

12、经营性应收项目

- “经营性应收项目的减少”项目，反映企业本期经营性应收项目（包括应收票据、应收账款、预付款项、长期应收款和其他应收款中与经营活动有关的部分及应收的增值税销项税额等）的期初余额与期末余额的差额。
- 本项目调整属于：④经营性应收应付项目的增减变动。

3.6 披露

13、经营性应付项目

- “经营性应付项目的增加”项目，反映企业本期经营性应付项目（包括应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、长期应付款、其他应付款中与经营活动有关的部分及应付的增值税进项税额等）的期初余额与期末余额的差额。
- 本项目调整属于：④经营性应收应付项目的增减变动。

3.6 披露

14、其他

主要指投资与筹资活动中的咨询费记入管理费用。但不属于经营活动，所以必须在净利润基础上调增。

✓这个项目一般为零，但是支付、收到其他与筹资、投资活动收支现金有数据，请务必注意这个项目数据列示的合理性。

还有汇兑损益影响净利润但不属于经营活动的现金流量。

本项目调整属于：③不属于经营活动的损益。

! 这个项目务必不要乱列示数字。

3.6 披露

- **第十七条** 企业应当在附注中以总额披露当期取得或处置子公司及其他营业单位的下列信息：
 - (一) 取得或处置价格；
 - (二) 取得或处置价格中以现金支付的部分；
 - (三) 取得或处置子公司及其他营业单位收到的现金；
 - (四) 取得或处置子公司及其他营业单位按照主要类别分类的非现金资产和负债。
- **第十八条** 企业应当在附注中披露不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大投资和筹资活动。
- **第十九条** 企业应当在附注中披露与现金和现金等价物有关的下列信息：
 - (一) 现金和现金等价物的构成及其在资产负债表中的相应金额。
 - (二) 企业持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的大额现金和现金等价物金额。

3.6 披露

在附注中需要补充经营活动现金流量的其他信息：

1、“不涉及现金收支的重大投资和筹资活动”项目，反映企业一定期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的所有投资和筹资活动的信息：

(1) “债务转为资本”项目，反映企业本期转为资本的债务金额。

(2) “一年内到期的可转换公司债券”项目，反映企业一年内到期的可转换公司债券的本息。

(3) “融资租入固定资产”项目，反映企业本期融资租入固定资产的最低租赁付款额扣除应分期计入利息费用的未确认融资费用的净额。

之所以要在副表中对不涉及现金收支的投资和筹资活动加以反映，是因为目前的投资和筹资活动虽然没有涉及现金，但是投资和筹资活动必然会对将来的现金流入和流出产生影响，所以必须在补充资料中加以反映。

3.6 披露

在附注中需要补充经营活动现金流量的其他信息：

- 2、**“现金及现金等价物净增加额”项目与现金流量表中的“现金及现金等价物净增加额”项目的金额应当相等。**

数字来源于比较资产负债表中货币资金项目的期末数减去期初数，以及现金等价物的期末数减去期初数，该数字必须与现金流量表主表的数字完全吻合，体现了现金流量表和资产负债表之间的钩稽关系。

3.6 披露

典型案例

监管适用指引与现金流量表准则的作用与意义相符么？

《监管规则适用指引——会计类第1号》1-25 现金流量的分类：

企业应当以实际收付的现金及现金等价物为基础编制现金流量表，并且将现金流量划分为经营活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动现金流量。投资活动是指购建长期资产以及现金等价物之外的投资与处置；筹资活动是指导致资本及债务规模和构成发生变化的活动；投资活动和筹资活动之外的所有交易和事项属于经营活动。企业应当结合行业特点判断相关业务活动产生的现金流量的分类。不同形式现金之间的转换以及现金与现金等价物之间的转换均不产生现金流量。

监管实践发现，部分公司在编制现金流量表时，对于某些交易和事项产生的现金流量的分类存在理解上的偏差和分歧。现就具体事项如何适用上述原则的意见如下：

3.6 披露

一、因银行承兑汇票贴现而取得的现金

若银行承兑汇票贴现不符合金融资产终止确认条件，因票据贴现取得的现金在资产负债表中应确认为一项借款，该现金流入在现金流量表中相应分类为筹资活动现金流量；若银行承兑汇票贴现符合金融资产终止确认的条件，相关现金流入则分类为经营活动现金流量。

若银行承兑汇票贴现不符合金融资产终止确认条件，后续票据到期偿付等导致应收票据和借款终止确认时，因不涉及现金收付，在编制现金流量表时，不得虚拟现金流量。公司发生以银行承兑汇票背书购买原材料等业务时，比照该原则处理。

3.6 披露

二、定期存单的质押与解除质押业务

企业首先应当结合定期存单是否存在限制、是否能够随时支取等因素，判断其是否属于现金及现金等价物。如果定期存单本身不属于现金及现金等价物，其质押或解除质押不会产生现金流量；如果定期存单本身属于现金及现金等价物，被用于质押不再满足现金及现金等价物的定义，以及质押解除后重新符合现金及现金等价物的定义，均会产生现金流量。

在后者情况下，对相关现金流量进行分类时，应当根据企业所属行业特点进行判断。如果企业属于金融行业，通过定期存款质押获取短期借款的活动可能属于经营活动，相关现金流量分类为经营活动现金流量；如果企业为一般非金融企业，通过定期存款质押获取短期借款的活动属于筹资活动，相关现金流量应被分类为筹资活动现金流量。



现金流量表编制的难
与易的理解

4 现金流量表编制的难与易的理解

□ 经营活动现金流量 常规涉及项目7个， 其中：

- “收到的税收返还”项目，一般不涉及太多数据，也就是很多时候为零。
- “收到其他与经营活动相关的现金”项目，一般数据也很具体，不太可能混淆。
- “支付的各项税费”项目，主要通过缴纳税金很很容易取得。
- “支付给职工及为职工支付的现金”项目，反映的内容界线也很清晰。也就是只有“**销售商品、提供劳务收到的现金**”、“**购买商品、接受劳务支付的现金**”、“**支付其他与经营活动有关的现金**”三个项目，反应内容会复杂一点，但是概念还是非常清晰的。

□ 投资与筹资活动现金流量的相关项目，一般企业均属于低频次发生业务事项，逐笔填制都不存在任何难度。

4 现金流量表编制的难与易的理解

所以从技术角度，现金流量表的编制应该属于一个低难度的工作。更何况如果企业在制作凭证过程就采用逐笔记录的方式编制现金流量表主表，其实目前所有的财务软件都支持这个功能，包括附表（也就是补充披露资料）也可以以直接选定，但是这个存在一定难度，不建议。

那么为什么现金流量表会成为众多注册会计师、老会计的头疼事？



4 现金流量表编制的难与易的理解

1、准则与应用指南过于简单

现行准则与应用指南，实际上只是给了几个定义，如现金及现金等价物、现金流量表，然后给了一个报表格式。CPA教材，关于现金流量表的内容较为简略，从学习角度，按照上述资料较难学会如何编制现金流量表。

2、编制方法与资产负债表和利润表

现金流量表作为目前财务报告的三大表之一，但是其编制流程与理论基础完全不同。资产负债表与利润表均是在会计核算基础上，也就是，都是按照凭证→明细账→总账→报表，流程编制。而现金流量表所有的教材也好，分享也好，都是从报表→报表，也就是现金流量表是根据编制完成的资产负债表与利润表推演而来。

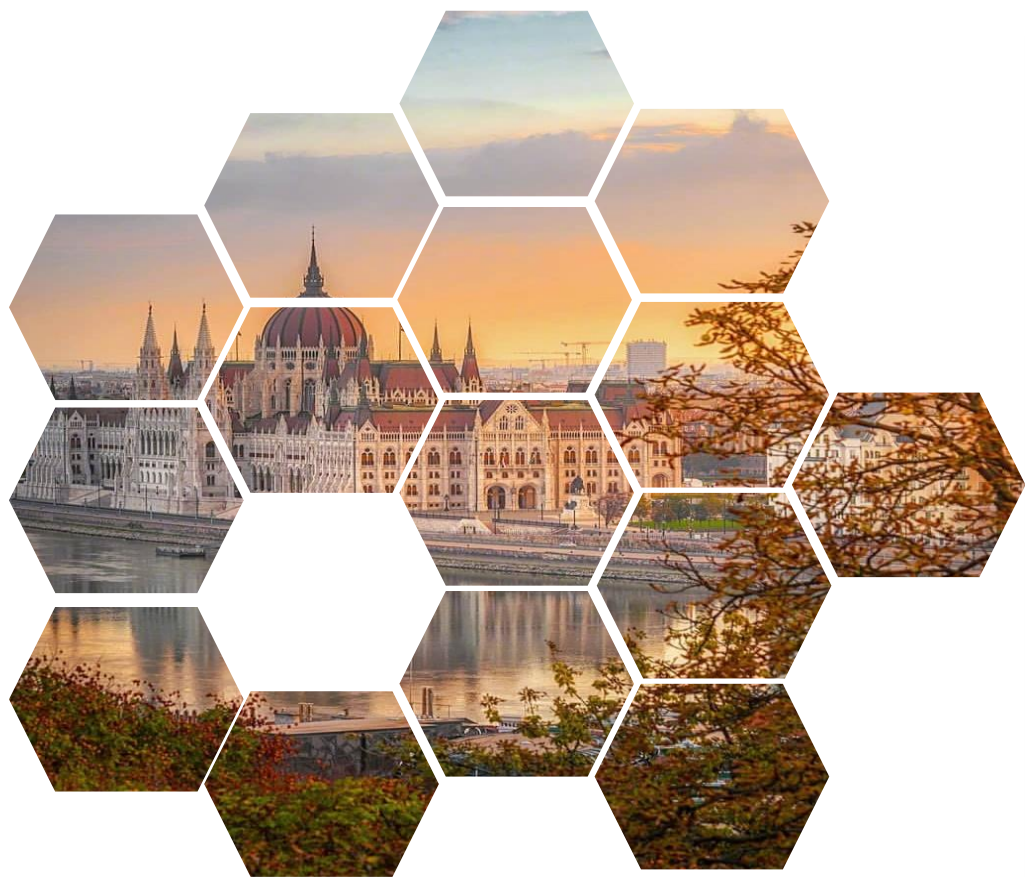
4 现金流量表编制的难与易的理解

3、起步晚、应用频次低

现金流量表在国内财务领域引入比较晚，甚至到目前为止许多非上市公司仍然不编制现金流量表，即使编制现金流量表也是公司个别人员在从事，每年编制有限的几次。由于使用频率低，所以学习研究不够。

4、企业内部重视程度不足

现金流量表，在西方虽然是从内部管理需要发展起来的，但是在国内企业内部管理中，很少企业重视现金流量表，因此，财务人员针对现金流量表的学习研究不足。



谢谢

THANK YOU