

新准则下现金流量表的内容与分析会计从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E6_96_B0_E5_87_86_E5_88_99_E4_c42_646005.htm id="tb42" class="mar10">

一、新准则下现金流量表的编制（一）编制基础。编制基础是编制现金流量表的出发点，它明确了现金流量表所涉及会计要素的范围。我国现金流量表的编制基础是现金及现金等价物。

1. 现金。现金流量表中的现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款，具体包括库存现金、银行存款、其他货币资金。
2. 现金等价物。现金流量表准则将现金等价物定义为“企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额，价值变动风险小的投资”。现金等价物的核心是“支付能力大小，可否视为现金”，而不在于其是否是“投资”。例如，企业持有的3个月期的应收银行承兑汇票虽然不是投资，但它的支付能力不次于3个月到期的短期债券投资，并且由于银行承兑汇票能随时贴现和背书转让，其到期收回几乎无风险，所以，其应属于现金等价物。

（二）现金流量表项目分类及内容。除特殊项目（自然灾害损失、保险索赔等项目）外，对于企业一般活动项目应按照经营活动现金流量、投资活动现金流量、筹资活动现金流量分类别列示。

1. 经营活动现金流量。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：销售商品、提供劳务收到的现金；收到的税费返还；收到其他与经营活动有关的现金；购买商品、接受劳务支付的现金；支付给职工以及为职工支付的现金；支付的各项税费；支付其他与经营活动有关的现金。
2. 投资活动现金流量。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：收回投资收到的现金；取得投资收益收到的现金；处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额；处置子公司及其他营业单位收到的现金净额；收到其他与投资活动有关的现金；购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金；投资支付的现金；取得子公司及其他营业单位支付的现金净额；支付其他与投资活动有关的现金。3. 筹资活动的现金流量。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：吸收投资收到的现金；取得借款收到的现金；收到其他与筹资活动有关的现金；偿还债务支付的现金；分配股利、利润或偿付利息支付的现金；支付其他与筹资活动有关的现金。

二、新准则下现金流量表的分析（一）经营活动现金流量分析。

1. 经营活动与现金流量的定性描述。一般而言，处于正常生产经营期间的企业，经营活动对企业现金流量的变化应占较大的比重。经营活动中的购、产、销等经济业务的协调发展是企业维持正常生产经营的必要条件，这些业务要保持良性循环，必然会引起大量的现金流入或流出，因而成为引起现金流量变动的主要原因。对企业而言，如果经营活动的现金流入量大于现金流出量，说明经营活动的现金适应能力较强，通过经营活动收取的现金，不仅能够满足经营本身的需要，而且剩余的部分还可以用于投资或偿债。因此，经营活动现金净流量大于零，是企业在没有举借新债的情况下进行再投资和偿还债务的前提，体现企业稳定的经营活动对投资和理财的支持能力，也体现企业成长和支付能力较好。如果经营活动的现金流入量小于现金流出量，反映经营活动的现金适应能力较差，经营不仅不能支持投资或偿债，而且还要借

助于收回投资或举借新债所取得现金才能维持正常的经营。形成这个情况的主要原因，可能是销售货款的回笼不及时，或存货大量积压无法变现。所有这些情况，都说明企业管理上出现了问题。如果报表阅读者注意把不同年度的经营活动现金流量变化情况以及各年度经营活动现金净流量占企业净利润的比例进行分析，就可以了解企业的盈利能力和盈利趋势。

2. 经营活动现金流量的比率分析。

比率分析法是现金流量表分析的常用方法，通过现金流量表项目与其他财务报表项目比率关系，可以揭示企业经营的一般情况。

(1) 盈余质量分析。

企业在账面的报酬并非企业真正的收益，因为存在着不能收回现金的可能性，为此要进一步降低经营风险，需要在进一步分析企业的收益质量。这里常用的两个指标是主营业务收现比率和经营现金净流量收益差异率。

主营业务收现比率 = 销售商品、提供劳务收到现金 / 主营业务收入

在分析判断时，有以下三种情况：一是企业本期销货收到的现金与本期的销售收入基本一致，说明企业的销货没有形成挂账，资金周转良好。二是本期收到的销货现金大于本期的销货收入，说明企业当期的销货全部变现，而且又收回了部分前期的应收账款，这种状况应当与应收账款的下降相对应。三是本期销货收到的现金小于当期的销货收入，说明账面收入高，而变现收入低，应收账款挂账增多，必须关注其债权资产的质量。

经营现金净流量收益差异率 = (净利润 - 经营活动产生现金流量净额) / 上年总资产

分子采用净利润与现金流量的差额、分母采用上年资产总额，分子出现负值时为正常情况，而分母基本为正值，因此指标失效的可能性降低。该指标将净利润和现金流量结合起来，通过比较两者的

差异来综合分析公司盈余质量，这一点比单纯应用净利润或经营活动现金流量要完整得多。

(2) 支付能力分析。在企业主营业务突出的情况下，企业的付现基本上体现在为生产产品的主营业务成本方面，在现金流量表中就是购买产品、接受劳务支付的现金项目。于是，衡量支付能力的指标为主营业务成本付现比率。
$$\text{主营业务成本付现比率} = \frac{\text{购买产品、接受劳务支付的现金}}{\text{主营业务成本}}$$

(3) 偿债能力分析。偿还债务一般而言是需要有一定数量现金来做保障的，除非企业与债权人之间存在着交易关系。因此，对偿还债务能力的分析主要集中在两个方面：现金流动负债比率和现金债务总额比率。
$$\text{现金流动负债比率} = \frac{\text{经营活动产生现金净流量}}{\text{流动负债}}$$
$$\text{现金债务总额比率} = \frac{\text{经营活动产生现金净流量}}{\text{债务总额}}$$
有关这两个指标的分析相似，即指标值越大，说明企业有足够的现金用以偿债，偿债能力越强。

(二) 投资活动现金流量分析。

1. 投资活动与现金流量的定性描述。投资活动是企业的重要财务事项，从中不仅可以显示企业投资能力，也可以表明企业的发展能力。尤为重要的是，现金流量中投资活动不仅包括对外投资，还包括对内进行的长期资产投资。所以，通过对投资活动引起的现金流量进行分析，可以直接了解企业在年度内是否进行了厂房、设备的扩建、更新或改良等行为，是否购买了股票和债券，是否通过处理长期资产而取得了现金等。

2. 投资活动现金流量的比率分析。

(1) 企业投资活动发展能力分析。企业投资活动的发展能力可以称之为企业的成长性。企业只有拥有足够的现金才能维护现有的资本性资产和必要的财务支出，并在此基础上，扩大资本性资产投入，保证企业持续投资能力。衡量投资

活动发展能力的指标有： $\text{资本购置比率} = (\text{经营活动产生现金净流量} - \text{流动负债总额}) / \text{资本支出}$ 该指标是一正指标，指标值越大，说明企业拥有充足的现金用于新投资项目。

(2) 企业投资活动收益质量分析。投资收益质量涉及两个方面：投资收益收现的比例大小和投资成本的回收。 $\text{现金投资收益比率} = \text{投资收益所收到的现金} / \text{投资收益}$ $\text{投资成本回收比率} = \text{收回投资收到现金} / \text{长期投资}$ 对于现金投资收益比率，该指标比率越大，说明企业所实现的变现投资收益越多，投资收益风险越低，投资收益质量越高。而对于投资成本回收比率，该比率越大，投资成本的回收期就越短，投资成本收回的风险也就越低；反之，比率越小，投资成本的回收期就越长，投资成本收回的风险也就越大。

(三) 筹资活动现金流量分析。可以从筹资方式、筹资用途以及筹资效益等方面对企业筹资活动现金流量进行分析。常采用的指标包括：债务权益比率、筹资偿还债务比率、筹资补充流动资金比率、筹资效益比率。其计算公式分别为： $\text{债务权益比率} = \text{取得借款所收到现金} / \text{吸收投资所收到现金}$ $\text{筹资偿还债务比率} = \text{偿还债务数额} / \text{筹资活动取得现金流量}$ $\text{筹资补充流动资金比率} = \text{补充流动资金数额} / \text{筹资活动现金流量}$ $\text{筹资效益比率} = \text{主营业务利润增减额} / (\text{筹资活动产生现金流量} - \text{偿还债务数额} - \text{在建工程增加额})$ 对于筹资效益比率，分子的数据来源于分析年度营业利润与上一年度营业利润的差额。由于筹资活动现金流人量用于偿还到期债务数额的部分，没有投入企业的生产经营过程中去，更谈不上对企业主营业务利润作出贡献，同时用于投资活动在建工程项目在没有完工之前，一般也不会对企业主营业务利润作出贡献，所以将该部分从

筹资活动现金流入量中扣减，余额部分作为分母。【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com