

现金流量表的编制和运用

张芊樾

(天津禹洲润成置业有限公司, 天津 300203)

摘要: 现金流, 在真账中如实反映, 或在实操中有意错报。现金流量表是企业现金流量的报表反映, 如何正确的编制现金流量表并在企业管理中得到运用分析是本文主要阐述的内容, 具体措施包括对现金流量进行趋势分析, 对盈利比率进行获利能力分析等, 以供参考。

关键词: 现金流量表; 主表编制; 附表编制

0 引言

现金流量表是企业三大财务报表之一, 能够反映企业经营、投资及融资活动, 是最不容易操纵的一张报表, 同时也是企业财务人员编制准确度较低、不受重视的一张报表。

1 现金流量表的重要性

现金流量表以收付实现为原则, 主要分为主表和附表两部分, 综合反映了企业经营、投资及融资三大类活动情况, 根据企业一段时间现金及现金等价物的增减反映出现金净流量的动态变化。现金流量表可以分析出企业短期的经营状况、盈利质量、偿债能力, 能够弥补资产负债表做为时点数据信息不能充分反映的问题。净现金流量不但能反映净利润指标的收益状况, 还能反映出货币的时间价值^[1]。

现代企业中, 现金流量表往往因为较难编报成为不受重视的一张报表。如果企业能够提高财务人员能力, 编制出高质量的现金流量表纳入预算考核, 企业无论从风险识别还是实践工作中都能获益良多。

2 现金流量表的主要编制方法

企业的现金流量表一般分为主表和附表补充资料两部分, 主表反映现金流量表项目的现金流入和流出情况, 附表反映各项目金额则是相应会计账户的当期发生额或期末与期初余额的差额。

2.1 主表编制-直接法

主表的内容主要为通过经营活动产生的现金、投资活动产生的现金、筹资活动产生的现金流入流出的填报, 考虑汇率的影响得到现金及现金等价物的净增加额。总体公式为: 经营活动现金流量+投资活动现金流量+筹资活动现金流量+汇率变动的影 响=现金及现金等价物的净增加额^[2]。

(1) 经营活动现金流量。在现金流量主表的第一大项就是经营活动现金流量, 主要反映企业经营中所有交易和事项, 实质是供产销的汇总过程。根据企业经营中现金及现金等价物的流入流出情况分类填报。主要包括现金流入事项: 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。现金流出事项: 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; 支付的各项税费等其他支付项目。在编制时, 经营活动现金流量不但要在主表反映, 还要通过间接法对主表项目进行验证, 以判断企业在不投资也不融资的情况下, 生产经营、税金缴纳、员工薪酬等维持状况。

(2) 投资活动现金流量。在现金流量主表的第二大项就是投资活动现金流量, 主要反映企业购置长期资产用于生产

经营和对外进行投资让资产保值增值的事项。根据企业投资中现金及现金等价物的流入流出情况分类填报。主要包括现金流入事项: 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。现金流出事项: 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等其他支付。编制时, 由于投资活动往往涉及大额资金, 在企业中投资行为涉及不频繁, 编制难度较小。

(3) 筹资活动现金流量。在现金流量主表的第三大项就是投资活动现金流量, 筹资活动主要包括资本投入、债权融资、股权融资三部分。根据企业筹资中现金及现金等价物的流入流出情况分类填报。主要包括现金流入事项: 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。现金流出事项: 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等其他支出。在编制时, 可以了解企业通过融资行为获取现金能力, 判断企业资金需要情况^[3]。

2.2 附表编制-间接法

附表是对主表的补充资料, 通过间接法计算得出的经营活动现金流量净额应与主表中的数据一致。附表实质就是利润表中净利润通过收付实现原则剔除与现金流量无关的项目, 现金净流量还原的过程。总体公式为: 净利润+调整项=主表中经营活动现金流量净额。在实务中, 报表之间存在着一定的勾稽关系, 如果正确运用并加以检查就可以填报出正确的附表。各项目勾稽关系具体见表1。

在编制过程中, 使用上表对现金流量表附表进行总体填报, 如果出现不平衡, 由于没有深刻理解资产负债表、利润表与明细账目的勾稽关系, 可能存在特殊事项需要手动调整。

3 使用现金流量表进行财务分析

3.1 对现金流量进行趋势分析

对现金流量表的分析, 首先, 对其结构进行分析, 了解其变动趋势。可以根据不同期间的现金流量情况比较出企业在不同时期的投资动向, 预测企业未来发展趋势。其次, 对于同一时期的现金流量表间数据关系可以分析出不同类型的活动对于企业现金流量的影响程度。可以清楚的了解到具体哪个项目在活动中占比比较大。现金流入和流出的关系, 可以分析企业当期的经营、投资、筹资总体情况, 便于对下一个期间资金使用情况进行合理的规划。

表 1 各项目勾稽关系

补充资料	本年数
将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	利润表中净利润金额
加：资产减值准备	利润表资产减值损失本期发生额
固定资产折旧	资产负债表固定资产累计折旧额本期 - 上期
无形资产摊销	资产负债表无形资产累计摊销额本期 - 上期
长期待摊费用摊销	资产负债表一般不体现，查询长期待摊费用明细账本期计提额
处置固定、无形资产和其他长期资产损失（减：收益）	利润表中营业外支出发生额（用营业外支出明细账进行无关项目剔除）
固定资产报废损失	利润表中营业外支出发生额（用营业外支出明细账进行无关项目剔除）
公允价值变动损失（减：收益）	利润表中公允价值变动损失发生额
财务费用	主表中汇率变动对现金的影响 + 偿付利息支付的现金
投资损失（减：收益）	利润表中投资收益发生额
递延税项贷项（减：借项）	资产负债表递延所得税资产 / 负债的变动
存货的减少（减：增加）	资产负债表经营类存货的变动
经营性应收项目的减少（减：增加）	资产负债表短期应收款的变动 - 长期资产的应收变动
经营性应付项目的增加（减：减少）	资产负债表短期应付款的变动 - 长期资产的应付变动
经营活动产生的现金流量净额	核对与主表数据是否一致

3.2 对盈利比率进行获利能力分析

企业一般会通过销售净利率作为企业经营业绩的评价标准。销售净利率指每意愿销售收入多带来的利润额，但是由于权责发生制下，赊销应收账款等因素导致了部分收益并没有真正流入企业，不能真实反映企业的利润水平。因此，替换使用现金流量中的项目就能够反映真实的盈利质量。当销售净利润中的净利润替换成为销售商品、提供劳务收到的现金时，变化的比率就能反映出一元销售收入实际转化了多少现金。如果比率大于1表明企业不但当期应收款项收回，而且收回了以前期间的应收款项。如果比率等于1，说明本期基本不存在应收款项。如果比率小于1，说明当期存在应收款项未收回的情况，企业需要核查数额，了解是否在正常范围内，及时做出预警。对于其他现金流量表的项目可以采取同样的替换方法对指标进行分析。

3.3 对偿债比率进行财务风险分析

现金流量比率等于用经营活动现金流量净额与流动负债的比值。公式中的经营活动现金流量净额可以直接使用现金流量表主表中的数据。现金流量比率代表每一元流动负债的

经营活动现金流量保障程度。它表明企业创造现金的能力，已经扣除了经营活动自身所需的现金流出，是可以用来偿债的现金流量。现金流量比率越高，说明偿债能力越强。当现金流量比率越低于1时，说明企业偿债能力越弱，企业需要做出适当的经营调整以应对现金流紧张的影响，避免由于不能偿还债务导致企业面临很大的财务风险。

4 结论

通过本文，我们了解到了现金流量表的编制方法和运用。对现金流量表的分析，从表间关系出发的趋势分析到对表中主要数据的具体专项分析，对企业偿债能力和盈利能力等分析，判断出当期现金流量对于企业有利还是不利的影 响，便于管理层做出正确的决策，促进企业健康发展。

参考文献

- [1] 张春景. 基于现金流量表的盈利质量分析[J]. 财会通讯(学术版), 2005(09):27-30.
- [2] 蔡海燕. 现金流量表在企业财务管理中的地位和作用[J]. 中国中小企业, 2019(8):104-105.
- [3] 曾秋香, 余腾. 现金流量表附表的快速编制新方法 - 综合法[J]. 岳阳职业技术学院学报, 2010(5):105-108.