

# 现金流量表分析报告 如何在现金流量表中列报外币项目(汇总8篇)

报告是向上级、同事或客户汇报工作成果的一种书面形式，可以清晰地展示工作的进展和成绩。接下来，请大家一起阅读几份精选竞聘报告的范本，以便更好地理解如何撰写出色的竞聘材料。

## 现金流量表分析报告篇一

现金流量表的编制方法主要是针对经营活动的现金流量的编制而言的。

编制经营活动现金流量的方法有两种，一种是直接法，另一种是间接法。

所谓直接法，即通过现金收入和现金支出的总括分类反映来自企业经营活动的现金流量。

采用直接法编制经营活动的现金流量时，有关企业现金收入和现金支出的资料可以从企业会计记录直接获得，也可以在利润表中营业收入、营业成本、营业费用等数据的基础上，通过调整与经营活动各项目有关的增减变动，即通过调整以下项目获得：

第一，本期存货及经营性应收和应付项目的变动；

第二，固定资产折旧、无形资产摊销等其他非现金支出项目；

第三，不属于经营活动现金流量的其他项目。

具体运用直接法时，又有工作底稿法和直接计算法两种。

所谓间接法，即通过将企业非现金交易、过去或者未来经营活动产生的现金收入或支出的递延或应计项目，以及与投资或筹资现金流量相关的收益或费用项目对净损益的影响进行调整来反映企业经营活动所形成的现金流量。

间接法以利润表上的净利润为起点，通过调整某些相关项目后得出经营产生的现金流量。

这些需要调整的项目可以分为三类：

第一类：计入净利润但对经营活动无关的收益或损失，如处理固定资产收益、投资损失等；

第二类：影响净利润但与现金收支无关的项目，如固定资产折旧、计提预提费用等；

第三类：与净利润无关但与现金有关的项目，如购买存货、支付前欠货款、收到押金等。

直接法的主要优点是显示了经营活动现金流量的各项目流入流出的具体内容，与间接法相比较，它更能全面地反映企业一定时期的现金收支全貌，其所提供的信息有助于预测企业未来现金流量，有助于揭示企业的偿债能力、投资能力和支付股利的能力。

间接法的优点是通过对企业净利润与现金净流量的差异的揭示，有助于分析影响现金流量的原因，进而从现金流量的角度分析企业净利润的质量。

所以，我国颁布的《企业会计制度》一方面要求企业按直接法编制现金流量表，另一方面又要求在现金流量表“补充资料”中提供按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息，从而兼顾了两种方法的优点。

# 现金流量表分析报告篇二

## 一、公式法编制现金流量表的原理

现金流量表是以现金的流进与流出,汇总说明企业报告期内经营活动、投资活动及筹资活动的动态报表,是企业对外报送的主要会计报表。编制现金流量表的方法有多种,公式法是其中的主要方法之一。公式法编制现金流量表的基本原理是:利用资产负债表、利润表、所有者权益变动表及其他相关的会计资料,通过项目之间关系的分析,给出现金流量表中各项目的计算公式,不需要编制调整分录,而把权责发生制下的会计资料转换为收付实现制表示的现金活动。由于经营活动是形成企业现金流量最为频繁和复杂的活动,而销售商品、提供劳务产生的现金流量是经营活动现金流量的重要组成部分,本文以现金流量表项目“销售商品、提供劳务收到的现金”为例,先容公式法在现金流量表编制中的应用。

## 二、现金流量表计算公式解析

利用公式法编制现金流量表,“销售商品、提供劳务收到的现金”项目的计算公式如下:

公式法编制现金流量表的关键是对计算公式的理解,只有在正确理解计算公式的基础上,才能采取切实可行的方法对资产负债表、利润表及所有者权益变动表相关项目的金额进行分析,以配合现金流量表的编制要求。对“销售商品、提供劳务收到的现金”项目的计算公式应从以下几个方面理解:

第一,计算公式从营业收进和增值税销项出发计算销售商品、提供劳务收到的现金,先假设销售商品、提供劳务都是在赊销和预定的情况下进行的,也就是说所有涉及经营活动的现金流进都经过“应收账款”“、应收票据”账户,企业销售商品及材料的账务处理模式为:

借:应收账款(应收票据)

贷:主营业务收进(其他业务收进)

应交税费-应交增值税(销项税额)

在这一条件下,要计算销售商品、提供劳务收到的现金,实际上就是要计算“应收票据”、“应收账款”账户的贷方发生额,由于贷方发生额代表企业债权的收回,形成现金流进。

应收账款(应收票据)的贷方发生额=应收账款(应收票据)的期初余额+应收账款(应收票据)借方发生额-应收账款(应收票据)期末余额,而应收账款的借方发生额与主营业务收进(其他业务收进)和增值税销项税额的和是相等的,可以得出应收账款(应收票据)的贷方发生额=营业收进+应交增值税(销项税额)-(应收账款期初余额-应收账款期末余额)-(应收票据期初余额-应收票据期末余额)。

需要留意的是,这里的营业收进指的是销售中实现的净收进,即扣除销售退回、销售折让后的净额。在其他业务收进中,材料销售、运输业务的收进属于“销售商品、提供劳务收到的现金”,而出租包装物、经营性出租固定资产的收进属于“收到的其他与经营活动有关的现金”,转让无形资产使用权收进属于“收到的其他与经营活动有关的现金”,因此,平时企业在作账务处理时应将其他业务收进的.具体内容作为明细科目列示清楚,以有利于现金流量表的编制。

第二,在计算“销售商品、提供劳务收到的现金”项目时,需要将预收账款的增减额作必要的调整。预收账款的增加表明企业预收了外单位的销货款,形成现金流量,所以对于预收账款的增加数应作为“销售商品、提供劳务收到的现金”项目的加项。假如预收账款减少,表明本期确认收进但是没有带来现金流进,所以对于预收账款的减少数要从“销售商品、提供劳务收到的现金”项目中扣除。

第三, 由于本期计提的坏账预备不仅影响应收账款、应收票据, 而且影响现金流量表附表中“计提的资产减值预备”, 因此需要单列出来。计提坏账的账务处理模式为:

借: 资产减值损失

贷: 坏账预备

坏账预备账户记进贷方, 相当于记进应收账款项目的贷方。也就是说计提坏账会引起应收账款项目的减少但并没有带来现金流进, 在计算公式中已经把应收账款的减少加记进“销售商品、提供劳务收到的现金”项目中。因此, 要把由于计提坏账而引起的应收账款项目的减少从“销售商品、提供劳务收到的现金”项目中扣除。

第四, 在计算“销售商品、提供劳务收到的现金”项目时, 应以非现金资产抵偿债务而减少的应收账款和应收票据贴现利息进行调整。在公式的前面已经假定应收账款的减少将引起现金流量的增加, 而以非现金资产抵偿债务会引起应收账款或应收票据的减少, 但没有带来现金流进, 所以应将这部分金额从“销售商品、提供劳务收到的现金”项目中扣除。对于应收票据的贴现息和非现金资产抵债的道理是一样的, 计算公式中已经假定应收票据的减少会带来相应的现金流量。例: 企业应收票据贴现, 应收票据的面值为35100元, 贴现息为5100元, 会计分录为:

借: 银行存款30000

财务用度5100

贷: 应收票据35100

从上例中可以看出, 固然应收票据的减少金额为35100元, 但给企业带来的现金流量为30000元, 应将贴现息从应收票据的减

少额中扣除。所以在计算“销售商品、提供劳务收到的现金”项目时,应将应收票据贴现利息进行扣除。

第五,对于公式中最难理解的部分就是在计算“销售商品、提供劳务收到的现金”项目时要加上当期收回前期已经核销的坏账,假如计算时利用的是应收账款账户余额的资料,则在计算时需要加上当期收回前期已经核销的坏账,假如利用的资料是应收账款项目余额的资料则不需要加上这部分内容。为了更好地理解这部分内容,下面通过实例来说明这个题目。

例1,某企业2010年应收账款账户的年初余额为0,本年发生的与应收账款有关的业务如下,为了说明题目,本例不考虑销售过程中发生的增值税,8月份销售一批产品,售价为10000元,款项未收到,坏账的计提比例为5%,年末计提500元坏账。

发生的与应收账款有关的业务如下:7月份接到通知,往年8月份销售的产品价款由于购货单位财务状况恶化有3000元无法收回,其余货款7000元已经收到。9月份销售一批产品,售价为8000元,款项尚未收到。年末计提2900元坏账。

发生的与应收账款有关的业务如下:5月份接到银行通知,2010年已经确认的坏账3000元已经收回。7月本期销售产品一批,售价5000元,收到往年9月份的销售款8000元。

根据上述经济业务编制的会计分录如下:

年:

借:应收账款10000

贷:主营业务收入10000

借:资产减值损失500

贷:坏账预备500

年:

借:坏账预备3000

贷:应收账款3000

借:银行存款7000

贷:应收账款7000

借:应收账款8000

贷:主营业务收进8000

借:资产减值损失2900 贷:坏账预备2900

20:

借:应收账款3000

贷:坏账预备3000

借:银行存款3000

贷:应收账款3000

借:应收账款5000

贷:主营业务收进5000

借:银行存款8000

贷:应收账款8000

根据上述会计分录, 登记2009年应收账款账户。

利用上述计算公式可知, 销售商品、提供劳务收到的现金

=营业收进5000应收账款的期初余额8000-应收账款的期末余额5000当期收回前期已经核销的坏账3000=11000元, 从上述资料中可知, 2009年企业的销售商品、提供劳务收到的现金为11000元, 与计算公式相符。这里需要留意的是, 上面登记的是应收账款账户, 也就是说是利用应收账款账户的余额来计算销售商品、提供劳务收到的现金时, 应将当期收回前期已经核销的坏账的数额加进来。

假如按应收账款项目的期初、期末余额来计算销售商品、提供劳务收到的现金, 根据上述会计分录, 登记2009年应收账款项目账户。

销售商品、提供劳务收到的现金=营业收进5000应收账款项目的期初余额7600-应收账款项目的期末余额1600=11000元, 从上述资料中可知2009年企业的销售商品、提供劳务收到的现金为11000元, 与计算公式相符。但这里需要留意的是在计算过程中并没有加上当期收回前期已经核销的坏账3000元, 由于确认坏账的会计分录为: “借记坏账预备” “贷记应收账款”, 而冲销坏账的会计分录为: “借记应收账款” “贷记坏账预备”, “借记银行存款” “贷记应收账款”, 对于应收账款项目来说, 前面的两笔分录对应收账款项目的金额不发生影响, 而第三笔分录只表明应收债权收回, 银行存款增加, 这笔金额在前面应收账款的期初余额与期末余额的差中已经计算过了, 所以不需要单独计算了。

### 三、公式法的应用举例

例2, 某企业应收账款账户的年初余额为30万元, 年末余额为50万元, 本期实现销售收进为20万元, 款项尚未收到, 应收票据期初余额30万元, 期末余额为10万元, 应收票据贴现息为5万元,



收到外单位非现金资产抵债6万元,收到以前年度核销的坏账3万元,要求计算销售商品、提供劳务收到的现金。

假如上例中的已知资料不是应收账款账户的期初、期末余额,而是应收账款项目的期初、期末余额,则:

#### 四、基本结论

第一,本文只对利用公式法计算经营活动中销售商品、提供劳务收到的现金项目进行说明,对于现金流量表中的其他项目也要通过账户之间的对应关系列出相应的计算公式,根据账户的发生额及余额资料进行计算,填列于现金流量表正表对应的项目中。

第二,公式法编制现金流量表,不需要编制调整分录,能使编表者摆脱对企业全年经济业务进行逐笔的过程性分析,进步编表的效率。但使用公式法也有一些环境条件的要求,主要有:一是编表者必须十分熟悉企业的经济业务,对具体经济业务引起现金流量的不同项目的变化能正确进行区分,能正确确定各项目适用的计算公式。二是预备好少数明细表。这些明细表包括:“其他业务收进明细表”、“应交增值税明细表”、“固定资产折旧明细表”、“工资及福利度分配明细表”。这些明细表有利于快速编制现金流量表。三是做好必要的辅助记录。如收到以前年度已经确认的坏账,年末补提的坏账准备金,以非现金资产清偿债务,视同销售形成的增值税销项税额以及投资、筹资活动产生的现金流量的大部分项目等,这些辅助记录可减轻企业编制现金流量表的工作量。

第三,计算公式的理论依据是账户发生额及余额之间的平衡关系,通过“期初余额本期借方发生额-本期贷方发生额=期末余额”或“本期贷方发生额=本期借方发生额(期初余额-期末余额)”这两个公式,再给定其他三个量的情况下,可以很轻易地导出其未知量。理论基础的建立使公式的成功推导成为可能。但终极得出公式是根据会计分录中各个账户的对应关系,在会

计实务中,如何进行会计核算是由《企业会计准则》所规定的。经济业务核算必须在指定的会计账户或企业根据规定在自己设计的账户中进行,不得随意乱用,因此,会计账户的对应关系在一定程度上是不变的。这种账户之间内在的逻辑关系的存在就成为公式存在的关键,也为公式的得出提供了理论支持。

第四,公式法的应用有其严格的假设条件。假设企业在销售商品、提供劳务的款项并未收到,而购买商品、接受劳务的款项并未支付的条件下,应收债权的收回可以以为会给企业带来现金流进,而应付债务的减少可以以为给企业带来现金流出,而企业的实际情况是既有赊销也有现销;既有赊购也有现购,这也是公式法应用的局限性。

### 【主要参考文献】

[1]中华人民共和国财政部. 财政部制定企业会计准则[s].北京:经济科学出版社, 2006.

[2]刘永泽,陈立军. 中级财务会计[m].东北财经大学出版社, 2008.

## 现金流量表分析报告篇三

在编制现金流量表时,编制调整分录的常规顺序是,先按利润表项目顺序从上到下进行分析调整,然后按资产负债表项目顺序从上到下进行分析调整。

在实际工作中,可以按照方便的原则,打破这个常规。

在企业财务报告中,现金流量表的作用主要是解释一个企业年度(或中期)“现金和现金等价物净增加(减少)额”的来源,这个金额的分析可以通过编制调整分录的方式来完成,其理论依据推导如下:

步骤一：企业的资产负债表遵循“资产=负债+所有者权益”的会计等式，利润表遵循“收入-费用=利润”的会计等式，由于企业的利润属于所有者所有，利润的实现总是表明所有者在企业中的所有者权益数额增加，因此会计等式也可以表述为“资产=负债+所有者权益+收入-费用”。

步骤二：企业资产可以划分为现金(含现金等价物，下同)和非现金资产，故“现金+非现金资产=负债+所有者权益+收入-费用”，进行移项得出“现金=负债+所有者权益+收入-费用-非现金资产”。

步骤三：由于步骤二等式在企业财务报告年度(或中期)的期初和期末同时适用，可以判定企业“期初现金=期初负债+期初所有者权益+期初收入-期初费用-期初非现金资产”，“期末现金=期末负债+期末所有者权益+期末收入-期末费用-期末非现金资产”。

用后者减去前者，就可以得出推导等式“现金净增加额=负债净增加额+所有者权益净增加额+收入本年发生额-费用本年发生额-非现金资产净增加额”。

推导等式的左方，是现金流量表的编制基础；推导等式的右方，正项为现金流入，负项为现金流出，其数额可以通过资产负债表和利润表计算得出。

由此不难理解，编制调整分录，就是依靠资产负债表和利润表，结合企业会计账簿，对等式右方进行逐项分析，将其转化为现金流量表的具体项目。

如果对推导等式右方各项目调整不完全，或编制的调整分录借贷不平，那么必将影响推导等式的平衡，导致现金流量表编制出现差错。

因此，在完成调整分录后，还需要将其过入工作底稿或t形账

户进行验算平衡，一是审查资产负债表项目和利润表项目是否全部调整完毕，二是审查调整分录自身计算有无错误，其目的是为了确保证现金流量表的平衡。

## 补充资料项目的内容和编制方法

除现金流量表反映的信息外，企业还应该在附注中披露将净利润调节为经营活动的现金流量、以及不涉及现金收支的重大投资和筹资活动、现金及现金等价物净变动情况等信息。

也就是要求按间接法编制现金流量表的补充资料。

### 一、将净利润调节为经营活动的现金流量

现金流量表采用直接法反映经营活动的现金流量，同时，企业还应采用间接法反映经营活动产生的现金流量。

间接法，是指以企业本期净利润为起算点，通过调整不涉及现金的收入和费用、营业外收支以及经营性应收应付等项目的增减变动，调整不属于经营活动的现金收支项目，据此计算并列报经营活动产生的现金流量的方法。

现金流量表补充资料是对现金流量表采用直接法反映的经营活动现金流量进行核对和补充说明。

采用间接法列报经营活动产生的现金流量时，需要对四大类项目进行调整。

(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。

企业利润表中反映的净利润是以权责发生制为基础核算的，而且包括了投资活动和筹资活动的收入和费用。

将净利润调节为经营活动的现金流量，就是要按收付实现制的原则，将净利润按各项目调整为现金净流入，并且要剔除投资和筹资活动对现金流量的影响。

对这些项目的调整过程，就是按间接法编制经营活动现金流量表的过程。

将净利润调节为经营活动的现金流量是以净利润为基础。

因为净利润是现金净流入的主要来源。

但净利润与现金净流入并不相等，所以需要在净利润基础上，将净利润调整为现金净流入。

在净利润基础上进行调整的项目主要包括：

### 1、“计提的资产减值准备”项目

企业计提的各项资产减值准备，包括坏账准备、存货跌价准备、以及各项长期资产的减值准备等已经计入了“资产减值损失”科目，期末结转到“本年利润”账户，从而减少了净利润。

但是计提资产减值准备，并不需要支付现金，即没有减少现金流量。

所以应将计提的各项资产减值准备，在净利润基础上予以加回。

本项目应根据“资产减值损失”账户的记录分析填列。

### 2、“固定资产折旧”项目

工业加工企业计提的固定资产折旧，一部分增加了产品的成本，另一部分增加了期间费用(如管理费用、销售费用等)，

计入期间费用的部分直接减少了净利润，计入产品成本的部分，一部分转入了主营业务成本，也直接冲减了净利润；产品尚未变现的部分，折旧费用加到了存货成本中，存货的增加是作为现金流出进行调整的。

而实际上全部的折旧费用并没有发生现金流出。

所以，应在净利润的基础上将折旧的部分予以加回。

本项目应根据“累计折旧”账户的贷方发生额分析填列。

### 3、“无形资产摊销”项目

企业的无形资产摊销是计入管理费用的，所以冲减了净利润。

但无形资产摊销并没有发生现金流出。

所以无形资产当期摊销的价值，应在净利润的基础上予以加回。

该项目可根据“累计摊销”账户的记录分析填列。

### 4、“长期待摊费用摊销”项目

长期待摊费用的摊销与无形资产摊销一样，已经计入了损益，但没有发生现金流出，所以项目应在净利润的基础上予以加回。

### 5、“处置固定资产、无形资产和其他长期资产的`损失”项目

处置固定资产、无形资产和其他长期资产发生的损益，属于投资活动产生的损益，不属于经营活动产生的损益，但却影响了当期净利润。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时应予以剔除。

如为净损失，应当予以加回；如为净收益，应予以扣除，即用“-”号列示。

本项目可根据“营业外收入”、“营业外支出”、等账户所属明细账户的记录分析填列。

## 6、“固定资产报废损失”项目。

本项目反映企业当期固定资产盘亏后的净损失(或盘盈后的净收益)。

企业发生固定资产盘亏盘盈损益，属于投资活动产生的损益，不属于经营活动产生的损益，但却影响了当期净利润。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时应予以剔除。

如为净损失，应当予以加回；如为净收益，应予以扣除，即用“-”号列示。

本项目可根据“营业外收入”、“营业外支出”、等账户所属明细账户的记录分析填列。

## 7、“公允价值变动损失”项目

该项目反映企业持有的交易性金融资产、交易性金融负债、采用公允价值模式计量的投资性房地产等公允价值变动形成的净损失。

因为公允价值变动损失影响了当期净利润，但并没有发生现金流出，所以应进行调整。

如为净收益以“-”号列示。

本项目可根据“公允价值变动损益”科目所属有关明细科目的记录分析填列。

## 8、“财务费用”项目

一般企业，财务费用主要是借款发生的利息支出(减存款利息收入)。

财务费用属于筹资活动发生的现金流出，而不属于经营活动的现金流量。

但财务费用作为期间费用，已直接计入了企业经营损益。

影响了净利润。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时应予以剔除。

财务费用如为借方余额，应予以加回；如为贷方余额，应予以扣除。

本项目应根据利润表“财务费用”项目填列。

## 9、“投资损失”项目

企业发生的投资损益，属于投资活动的现金流量，不属于经营活动的现金流量。

但投资损失，已直接计入了企业当期利润，影响了净利润。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时应予以剔除。

如为投资净损失，应当予以加回；如为投资净收益，应予以扣除，即用“-”号列示。

该项目可根据利润表中“投资收益”项目的金额填列。



## 10、“递延所得税资产减少”项目

该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。

递延所得税资产的减少增加了所得税费用，减少了利润。

而递延所得税资产的减少并没有增加现金流出。

所以应在净利润的基础上予以加回。

相反，如果是递延所得税资产增加，则应用“-”号填列。

本项目可以根据“递延所得税资产”科目分析填列。

## 11、“递延所得税负债增加”项目

递延所得税负债的增加，增加了当期所得税费用，但并没有因此增加现金流流出，所以应在净利润的基础上予以加回。

相反，如果是递延所得税负债减少，则应用“-”号填列。

## 12、“存货的减少”项目

企业当期存货减少，说明本期经营中耗用的存货，有一部分是期初的存货，这部分存货当期没有发生现金流出，但在计算净利润时已经进行了扣除。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时应当予以加回。

如果期末存货比期初增加，说明当期购入的存货除本期耗用外还剩余一部分。

这部分存货已经发生了现金流出，但这部分存货没有减少净利润。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时应予以扣除。

即用“-”号列示。

总之，存货的减少，应视为现金的增加，应予加回现金流量；存货的增加，应视为现金的减少，应予扣除现金流量。

该项目可根据资产负债表“存货”项目的期初、期末数之间的差额填列。

### 13、“经营性应收项目的减少”项目

经营性应收项目的减少(如应收账款、应收票据、其他应收款等项目中与经营活动有关的部分的减少)，说明本期收回的现金大于利润表中确认的主营业务收入，即将上期实现的收入由本期收回了现金，形成了本期的现金流入，但净利润却没有增加。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时，将本期经营性应收项目减少的部分应予以加回。

但上述各应收项目如果增加，即经营性各应收项目的期末余额大于期初余额，则表明本期的销售收入中有一部分没有收回，从而减少了现金的流入，在将净利润调节为经营活动现金流量时应予以扣除。

本项目应根据各应收项目账户所属的明细账户的记录分析填列。

### 14、“经营性应付项目的增加”项目

经营性应付项目的增加(如应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应付福利费、应交税费、其他应付款等项目中与经营活动有关的部分的增加)，说明本期购入的存货中有一部分没有

支付现金，净利润不变，但现金流出减少了，从而现金流量肯定增加了。

所以在将净利润调节为经营活动现金流量时，将本期经营性应付项目增加的部分应予以加回。

如果上述经营性应付项目减少，即期末余额小于期初余额，说明除将本期购入的存货全部付款以外，还支付了上期的应付款项，所以现金流出增加了，现金净流量减少了。

在将净利润调节为经营活动现金流量时，将本期经营性应付项目减少的部分应予以扣除。

本项目应根据各应付项目账户所属的明细账户的记录分析填列。

## 二、不涉及现金收支的投资和筹资活动

不涉及现金收支的投资和筹资活动项目，反映企业一定期间内影响资产和负债但不形成现金收支的所有投资和筹资活动的信息。

这些投资和筹资活动虽不涉及现金收支，但对以后各期的现金流量会产生重大影响。

所以也应进行列示和披露。

## 现金流量表分析报告篇四

现金流量表取代财务状况变动表，不是简单的会计技术方法调整，而是社会主义市场经济发展的客观要求，对于企业搞好资金调度、政府综合经济管理部门进行财务监督，以及企业的投资者与债权人了解企业现金生成、使用能力均有重要意义。

## 一、在审计工作中经常会遇到的几个问题

· 关于存货跌价准备、坏账准备、累计折旧等抵减项目的处理问题。现行权责发生制会计出于稳健性原则的考虑，对于存货，短期投资项目计提跌价准备，对于应收账款计提坏账准备，对于固定资产计提折旧，对于长期投资计提减值准备，上述抵减项目均无现金影响，故审计人员在采用工作底稿法审核直接法下各现金流量表项目时，应分析存货、应收账款、固定资产、长期投资等项目本期原值金额的变动，而非净值的变动。

地反映企业的当期财务状况、经营成果和现金流转情况。

· 关于银行存款未达账项的处理问题。当前审计人员在审查货币资金项目时，通常是索取银行对账单，将其和银行存款日记账相核对，发现是否存在未达帐项，如果有，则需编制银行存款余额调节表，且多不作具体的账务处理调整入账，从而导致依据审定后的货币资金项目编制的现金流量表反映的现金流量信息不够全面、充分。为此，应建议企业期末未达账项数较大时，在编制现金流量表时，最好将未达账项调整入账，以全面反映企业的现金流量信息。

· 短期投资——国债回购业务的处理问题，《现金流量表》准则要求周转快、金额大、期限短的现金收付业务，应以净额来反映其现金流量，而无需采用总额反映，以更好地反映企业的偿债能力和支付能力。但在实际业务处理中企业对于短期国债回购业务所发生的现金流量仍多采用总额列示，以至造成现金流量表中债权性投资所支付的现金“项目”和“收回投资所收到的现金”项目数额特别大，而相应的“取得债券利息收入所收到的现金”项目数额较小，不利于报表使用者对被审单位偿债能力和获现能力进行评价。故建议，对于投资期限不足三个月周转特别频繁的国债回购业务，以及银行定期存单的存取业务，最好以净额方式在现金流量表中的“取得债券利息收入所收到的现金”项目列示，

并将期末尚未收回的国债回购和定期存单所占用的资金在“债权性投资所支付的现金”项目列示；反之，则以总额形式反映上述业务所发生的现金流量。

## 二、关于现金流量表审计的几点说明

· 现金流量表编制的准确性是以企业会计核算的规范性、正确性为先决条件的。无论企业是采用工作底稿法或形账户法编制调整分录来编制现金流量表，还是采用电脑软件或银行日记账直接根据有现金影响的会计分录来编制现金流量表，都是以企业特定会计科目或明细科目与现金流量表的有关项目存有对应关系为前提，建立在企业会计核算规范和正确的假设基础之上的。以工作底稿法为代表间接编制方法是以损益表和资产负债表数据为基础，依据本期损益表比较资产负债表中非现金账户的变动情况来编制现金流量表；依据银行日记账直接编制现金流量表是对应科目为现金及现金等价物的会计凭证为基础。如果企业会计科目核算内容不规范，收入不入账、成本结转不完全，资产计价方法不正确等，无论采用何种现金流量表的编制方法都不可能获得准确的现金流量信息，故现金流量表的准确编制要求企业的会计核算尽量规范。

· 现金流量表的审计对所有审计人员的素质都提出了更高的要求。由于现金流量表的编制原理不同于现行财务会计广泛遵循的权责发生制原则，要求审计人员在审计每一个资产负债表或损益表项目时，都应考虑到现金流量表审计的需要。例如在审计“其他应收款”或“其他应付款”科目时，需要注意有无对应科目为固定资产或其他长期资产项目，单独挖出管理费用中的印花税、车船使用税等。

· 工作底稿法是现行现金流量表不可缺少的审计方法，尽管当前不少企业的会计电算化程度较高，或者企业经营业务较为简单，常常根据银行存款和现金日记账等手段直接编制现金流量表，但由于《现金流量表》准则要求企业必须提供依

据间接法调整净利润得到的经营活动净现金流量的信息，而且采用工作底稿法进行审计易于形成审计底稿，所以工作底稿法是现行现金流量责

的主要审计方法，审计人员可形成必要的现金流量审计底稿，并对每个数据及其来源进行“交叉索引”，以便于有关人员

的主要审计方法，审计人员可形成必要的现金流量审计底稿，并对每个数据及其来源进行“交叉索引”，以便于有关人员

## 现金流量表分析报告篇五

摘要：在目前企业的财务管理中，现金流量表的重要性日益显现，而如何把现金流量与财务管理的相关指标结合，全面评价企业的财务状况和经营成果更为重要，这有助于企业决策层、投资者和债权人正确认识企业的财务状况，在加强企业财务管理的同时作出明智的决策。当然，最大限度地提高资金利润率已成为企业财务管理的核心内容。

关键词：现金流量表；重要性；影响；财务管理；指标分析

现金流量表是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，是反映企业一定期间的经营活动、投资活动、筹资活动的动态财务报表。它能真实体现企业的获利能力、偿债能力、支付能力和盈利能力。而通过编制现金流量表所反映的现金流量信息在协调各种财务关系、组织财务活动等方面起着重要作用，加强对现金流量的管理，及时掌握现金流量信息，最大限度地提高资金利润率已成为企业财务管理的核心内容。

### 一、现金流量表在企业财务管理中的作用

1. 编制现金流量表可以强化企业的资金管理，合理规范企业的资金流向，保证资金的有效利用。有利于加速资金回收，合理控制企业的资金支出。也可以对企业未来的财务状况进行预测，降低企业的投资风险。现金流量表具有动态反映企业资金的作用，从而判断企业投资面临的风险，实现投资活动现金流入量大于企业融资借款现金流出量。

2. 现金流量表是对企业其他会计报表的有效补充。通过现金流量表可以对企业整体财务状况作出客观的评价，也可以对企业的经营、投资、筹资活动中的现金有效反映，提高企业资金周转率。

3. 现金流量表对企业的收支情况能更加准确的反映。同时现金流量表可以分析企业的偿还能力、资金周转能力，有利于分析企业实际收入、支出情况，为企业做出准确和可靠的决策提供帮助，为企业的发展提供持续的现金动力。

4. 现金流量表可以为企业的管理提供决策依据，发挥财务预警的作用。现金流量表可以综合反映企业一定期间资金来源和资金运用途径的动态财务报表。报表的使用者通过分析企业目前的现状和未来企业产生现金流的能力，帮助企业对财务管理进行预警，从而可以合理调度现金，为正确的经营、投资和筹资决策提供有力保证。

## 二、现金流量表对企业财务管理的影响

企业是盈利性组织，其目的是生存、发展、获利。只有生存才能获利，在现代竞争条件下，只有发展才能够生存，维持原状的简单生存是不可取的，发展成为所有企业的必由之路。财务管理认为，企业发展集中表现为收入的扩大，实现收入扩大要求财务管理人员不断地筹集发展所需的资金，维持现金流量的流入流出平衡，而不争一时的获利。企业有盈利但没有正的现金净流量，即现金流入小于现金流出，企业也不能生存。虽然企业暂时亏损但如果企业现金流入能够保证企

业现金流出的需要，企业依然能够维持生存甚至发展。可见，维持现金流量的流入流出平衡，其意义远大于企业的盈利。现金流量的分析在财务管理中的作用和地位也远大于盈利分析。

在市场经济条件下，对于企业来说只要现金流量跟得上，销售额和市场份额才能不断上升，只要现金流量正常就可以扩大生产规模，而且通过现金流量更能透视企业内在的发展潜力。因此，对企业来说，现金流量是第一位，利润是第二位的。现金流量是衡量企业资产流动性的重要标志，也是国际上衡量企业财务状况的重要指标。

### 三、结合财务管理比率分析现金流量

1. 现金流量表的结构分析。现金流量表的结构分为三大块，即经营活动产生的现金净流量、投资活动产生的现金净流量、筹资活动产生的现金净流量。现金流量结构分析包括现金流入结构、流出结构和流入流出比分析。

流入流出结构分析就是三项（经营、投资和筹资）活动流入流出分别占总现金流入和总现金支出的比例分析，通过此结构分析可以得出经营、投资和筹资活动在总的现金流入流出中各自相对重要的程度。

流入流出比表明公司一元的现金流出可以为企业换回多少现金流入，该比值越大越好，越大反映收回现金能力越强。

对企业而言，每种活动产生的现金净流量的正负方向构成应该不同，通常，对于一个健康的正在成长的企业来说，经营活动的现金流量应是正数，投资活动的现金流量是负数，筹资活动的现金流量是正负相间的。在这三大块中，掌握企业生存命脉的是经营活动产生的现金流量，它可以不断增加企业内部的资金积累，为企业扩大再生产、开拓新市场、偿还债务提供了坚实的资金支持。只有良好的经营活动现金流入



才能增强企业的盈利能力，使企业保持良好的财务状况。此外，企业的发展也不能仅依赖外部筹资实现，厚实的内部积累才是企业发展的基础。如果经营活动的现金流量出现问题，就像我们人体正常的造血功能出现障碍，再多的输血也难以恢复到先前的身体状况一样，公司的财务健康最终肯定出现恶化。因此，经营活动产生的现金流量是整个现金流量表分析的重点。

2. 偿债能力分析。偿债能力是报表使用者特别是企业债务人非常关注的财务信息。通过现金流量表进行偿还债务充足性分析可以说明企业的短期和长期偿债能力，可采用现金到期债务比、现金流动负债比、现金债务总额比和现金偿付比率等指标。比如：

现金到期债务比=经营现金净值流量/到期负债，现金流动负债比=经营现金净值流量/流动负债。这两个比率越大，说明企业短期偿债能力越强。

强制性现金支付比例=现金流入总额/（经营现金流出量+可偿还债务本息付现）。如果该比例小于1，则表明现金流入不能满足强制性现金支付的需要；比值越小，表明企业的支付能力越差。

现金债务总额比=经营现金净值流量/负债总额。这个比率越大，说明企业的长期偿债能力越强。

3. 获利能力分析。获取现金能力分析是报表使用者特别是企业投资人非常关注的财务信息。是指经营现金净值流入和投入资源的比例，反映获取现金能力的财务比率主要有：每股营业现金流量、主营业务收现比率、全部资产现金回收率。比如：

主营业务收现比率=经营现金流量/销售额。该比例类似于销售净利分析，反映每元销售得到的现金，其数值越大越好，

表明公司销售收入的变现水平。

资产现金回收率=经营现金净流量/平均资产总额，其数值越大越好，表明资产质量状况越好及利用效率越高。

4. 盈利能力盈利质量分析主要是分析净现金流量与收益之间的比例关系。反映盈利能力的指标有：营运指数、盈余现金保障倍数等。比如：盈余现金保障倍数=经营现金净流量/净利润。这一比率反映本期经营活动产生的现金净流量与净利润之间的比例关系。在一般情况下，该比例越大，表明企业盈利质量越高。如果该比例小于1，说明本期净利润中存在尚未实现现金收入，即应收账款和存货挤占利润。在这种情况下即使企业盈利也可能发生现金短缺，严重时会导致企业破产。盈利企业破产的一个重要原因就在于企业的盈利质量低，企业空有盈利而没有维持经营周转所必需的现金。

5. 财务弹性分析。所谓财务弹性是指企业适应经济环境变化和利用投资机会的能力。这种能力来源于现金流量和支付现金需要的比较，现金流量超过需要，有剩余现金，则适应性强。因此，财务弹性的衡量是用经营现金流量与支付要求进行比较。反映财务弹性的财务比率主要有：现金派现率、现金股利保障倍数、现金满足投资比率等。比如：

现金股利保障倍数=经营活动现金净流量/现金股利，该指标属于财务弹性分析比率，表明企业用年度正常经营活动所产生的现金净流量来支付股利的能力，比率越大，表明企业支付股利的现金越充足，企业支付现金股利的能力也就越强。

以上阐述了现金流量表在企业财务管理中的作用及其对企业财务管理的影响，对现金流量进行了结构、偿债能力、获取现金能力、盈利能力及其财务弹性等多方面的分析。这种有效、深入的分析是建立在对现金流量表作用的完整认识的基础上，对全面评价企业的财务状况和经营成果相当重要，有助于企业决策层、投资者和债权人正确认识企业的财务状况，

在加强企业财务管理的同时作出明智的决策，避免不必要的损失。

现金流量表在中国还是一个不太清晰的概念，而且也没有得到足够的重视。对现金流量的认识也存在一些误区，比如，不少人会觉得净现金流量越大越好。因为大量持有现金也会增加一定的持有成本、机会成本、转换成本等，同时也会造成资金的利用率低下、资源浪费，使企业的盈利能力下降，所以要确定一个最佳现金持有量，既能满足企业的资金需要，又不影响企业的发展速度，使现金流量创造的价值最大化。当然，人们对现金流量表的认识和理解有待于在企业财务管理的实践中得到加强，这也给我们留下了很大的空间，有待我们去探讨更加准确、更加简便地编制现金流量表，为报表使用者提供有用而准确的财务信息，让其在企业的财务管理过程中发挥更大的作用。

## 现金流量表分析报告篇六

随着上市公司造假事件频频曝光，现金流量表越来越受到投资者的重视，很多人认为，比起资产负债表、利润表，现金流量表更能全面地反映企业产生现金流量的能力并揭示现金流向所描述的本质。投资者认为：“利润是主观判断，经营性现金流才是客观事实”，甚至做出：“现金为王”的感叹。其实，与会计利润一样，现金流量也可以操纵、美化、甚至造假。本文拟对操控现金流量表的花招进行探讨。

### 一、强盗式的现金创造

这种对现金流量的操纵是最直接、赤裸裸的一种造假行径，基本上不需要什么特殊的会计技巧。操纵者往往运用比较极端的非法手段对企业现金存量、现金流动情况进行空手道式的凭空捏造。这种操作技巧并不能简单归类到我们通常理解的财务包装(accountingpackage)[]而应当列为财务诈骗(accountingfraud)[]这种强盗式的现金创造，比较典型的有

以下两种情形。

一是捏造现金资产。造假者通过伪造会计记录，编造假账的方式虚增企业资产，更为直接的是通过伪造文件虚报银行存款。意大利有着四十多年历史的跨国企业帕玛拉特公司(parmalatfinanziariaspa)在短短两个月的时间内破产，其管理当局进行财务欺诈导致正是造成这次破产危机的元凶。其欺诈手法除了一般财务作假之外，最令人“敬佩”的一招是，该公司管理层居然凭空制造在美国银行(bankofamerica)高达49亿美元的现金及有价证券存款，甚至在会计师致函银行要求确认该巨额存款后竟自用扫描仪、复印机和传真机硬生生“做”了一份银行的确认传真出来。与安然和世界通讯在专业人士的帮助下利用复杂的关联和衍生交易、钻通用会计准则漏洞的招数相比，帕玛拉特公司做法无疑更为直截了当，也更具西西里式的胆色，也让人不得不慨叹真实世界远比虚构的小说还要精彩。

制造出公司经营规模不断扩大、运行良好、发展迅猛、创造现金流量能力很强的假象。

## 二、欺骗性的现金流粉饰

在现金流量表正表中，现金流量由经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、筹资活动产生的现金流量三部分组成。而对这三部分现金流的组合分析，我们大致可以得出对企业发展状况的评价。比如当企业经营活动产生的现金净流量为正数，投资活动产生的现金净流量也为正数，筹资活动产生的现金流量为负数，我们可以初步认为企业已步入成熟期，经营活动和投资活动都已产生现金回报，并有能力偿还债务或向投资者支付报酬；又如当企业经营活动产生的现金净流量为负数，投资活动产生的现金净流量为正数，筹资活动产生的现金流量也为正数，我们可以判断企业目前正常经营活动已出现问题，主营业务活动需要调整，需通过筹集资金来满足日常经营活动及企业产业调整的资金需求。而对于

一个永续经营的公司来讲，报表使用者往往更关注的是企业经营产生的现金流量，因为主营业务是经营活动产生现金流量的主要来源，主营业务突出、收入稳定是企业运营良好的重要标志。因此，许多公司往往运用一些会计上的技巧，有意无意改变企业现金流量的性质，达到粉饰现金流量表的目的。

## 1、把投资收益列为经营活动收入

一些公司的财务往往把闲置的现金投入到有价证券投资中，当公司需要现金的时候，再把这些证券卖掉。对于普通的公司来讲，这种经营活动并不是公司的主营业务，这种业务的收益应该作为投资收益列入到投资活动产生的现金流量项目中。但在现实中，有些公司的管理层把自己当作了证券公司（只有在证券公司，证券交易收入才使公司核心经营收入的一部份），堂而皇之地证券投资收入作为公司的主营业务收入，列入经营活动产生的现金流量中去。这其中最典型的例子莫过于震惊中国股市的东方电子事件了，自至8月间，东方电子公司共投入资金6.8亿元，大肆炒作本公司股票，公司利用自己所掌握的中期财务报表、年度财务报表以及成立北京东方网络管理公司等内幕消息，进行大量内幕交易，并将炒作本公司股票的高额利润作为公司的主营业务收入。为了使虚增的主营业务更真实，东方电子采取修改客户合同、私刻客户印章，向客户索要空白合同、粘贴复印伪造合同等四种手段，从1999年开始，先后伪造销售合同1242份，合同金额17.2968亿元，虚开销售发票2079张，金额17.0823亿元。同时，伪造了1509份银行进账单，以及相应的对账单，金额共计17.0475亿元，使经营活动现金流入虚增17.08亿元。凭借虚假的主营业务增长，东方电子在1999到2000实现了年均增长160%高速度发展，股票价值从上市初期的17.15元暴涨到330.60元。

## 现金流量表分析报告篇七

《企业会计准则—现金流量表》（以下简称准则）已由财政

部颁布并在全中国实施，准则的颁行顺应了国际通用会计报表体系的发展趋势，既充分借鉴了美、英等发达国家已有的成功经验，又充分考虑了我国的具体国情，对进一步规范企业会计信息披露、提高会计信息的质量、推动我国证券市场乃至整个市场经济的发展，起到了积极的作用。但准则在制订和执行方面尚有值得商榷之处，特提出一些改进和完善的建议。

## 一、关于现金流量表的编制基础问题

准则规定，现金流量表的编制基础由现金和现金等价物构成。对现金的定义一般不会产生异议，但对现金等价物的定义各国却分歧较大，准则主要借鉴了国际会计准则委员会〔iasc〕和美国财务会计准则委员会〔fasb〕的有关规定，将其定义为“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”。一项投资被确认为现金等价物必须同时具备上述四个条件，准则所附《指南》只对其中的“期限较短”作出了解释，其他三个条件的具体涵义都未作进一步说明，无疑增加了企业编制报表的难度，会计人员能根据具体情况职业判断来确定现金等价物的范围。虽然体现了较大的灵活性和前瞻性，但很可能导致企业主观臆断、或是无所适从，甚至通过“适当的判断”来谋求对自己有利的结果，从而带来新的报表粉饰问题，影响会计信息的质量。

我国当前的资本市场尚不够发达，尤其是企业债券二级市场还未完善，企业债券（包括短期企业债券）的即期变现能力不强，流动性较弱；同时，由于企业间相互拖欠债务的情况较严重，许多企业资信状况欠佳，短期企业债券很可能由于发行企业资金周转困难，无力按时足额偿还而存在不能变现的重大风险。所以，企业短期债券投资中的短期企业债券投资，其流动性和安全性一般很难满足现金等价物的要求。

《指南》中举例将“可在证券市场上流通的三个月内到期的短期债券投资”视为现金等价物。这样举例容易产生误解，

因为企业持有的三个月到期的短期债券，可能是国库券，也可能是企业债券，对于后者就不一定能满足现金等价物的条件。另外，在实务中，许多会计人员认为银行承兑汇票也应属于现金等价物，理由是企業需要現金時可以隨時到銀行貼現，符合現金等价物的四个条件。銀行承兑匯票不應屬於現金等价物，原因有三：一是銀行承兑匯票不是一般意义上所指的投资，是企业经营活动中形成的债权，不符合現金等价物的定义；二是票據貼現的貼現利率事先并不确定，存在着一定的价值变动风险，且变現金額也不易确定；三是貼現行為直接受到國家金融政策、銀行經營政策、資金市場等不確定性因素的影響。因此，針對我國目前會計人員中學歷層次普遍較低、素質普遍不高的現狀，準則應對現金等价物作出更詳盡的解釋。在當前至少應剔除掉短期企業債券一項，便於會計實務工作者的具體操作，又可在一定程序上提高現金流量表信息的可靠性和可比性。

## 二、关于现金流量的分类问题

[1][2]

## 现金流量表分析报告篇八

### 银行承兑汇票贴现（转贴现）应注意的问题

张要伟

近年来，銀行承兑匯票貼現（转贴現）業務的開展，改變了過去農村信用社業務單一的局面，為實現資產多元化、培植新的利潤增長點提供了新的思路。為防范風險，現將貼現、转贴現業務操作中易造成隱患的幾個方面作一簡要探討。

#### 一、受理时要认真审查

（一）對申請人的資格審查：貼現申請人應為在貼現信用社

开立帐户的企业法人或其他组织，并在当地工商行政管理部门登记注册，能够提供经过年检的营业执照，并依法从事经营活动。

现企业办理贴现时的有关凭证、贴现协议、商品劳务合同及增值税发票等。

（二）对汇票的审查：承兑期限最长不得超过6个月；出票人的签章应与出票人名称一致，汇票收款人应与第一背书人签章一致；各背书人签章应清晰到位，与被背书人名称一致，且背书转让不得有个人行为；粘贴单为银行统一格式，骑缝章应清晰、规范；连续背书转让时，日期填写应符合逻辑关系。

票面上标明“不得质押”、“不得转让”和背面标明“委托收款”字样的汇票不得贴现。

（三）对交易合同、增值税发票的审查：审查申请贴现企业与其直接前手间合同的真实性、合同期限及签订日期，审查增值税发票的真伪及开票日期。合同的签订日期、汇票取得日期及增值税发票的日期应符合逻辑关系。免税的贴现申请单位应提供相应的证明文件。

（四）申请贴现单位应持有中国人民银行颁发的《贷款证》或提供贷款卡原件及复印件。

（五）《票据法》和《支付结算办法》虽未明确规定“银行承兑汇票的第一收款人不能以任何方式将票据直接转让给出票人”，但这种背书转让有利用承兑汇票套取银行资金的企图，()不利于银行资金安全，对这类票据应认真审查，一般不予贴现。

## 二、贴现的办理及汇票管理



（一）银行承兑汇票的查询。鉴于承兑行对贴现行的查询只做原则性的查复，贴现行只能将“查复”做为识别票据真伪的参考，对于大额、有疑问的汇票，应坚持双人实地查询。查询时，应要求出票行在查复书上注明有无冻结、挂失、止付，真正做到“有疑必查、查必彻底”，以此把风险降到最低限度。

（二）对符合贴现条件的企业应在平等、自愿、公正、诚信的原则上，依据《中华人民共和国票据法》和有关的法律、法规，签订《银行承兑汇票贴现协议》一式两份，明确双方的权利义务关系。一旦汇票到期承兑行不予付款，可依法进行追索。

（三）填制统一格式的贴现凭证一式五联，并在第一联申请书上加盖企业预留银行印鉴。

（四）银行承兑汇票作为重要单证，应视同现金入库保管，做到一日一核对，严防丢失。同时，应建立银行承兑汇票专用管理登记簿，详细登记每一笔汇票的号码、金额、出票日、到期日、承兑银行及贴现单位。汇票按到期先后顺序排列，以便到期一笔，托收一笔。避免汇票到期后，因超过委托收款提示付款期限，而不得不到签发行直接提示付款。

文档为doc格式