

# 最新现金流量表的心得体会 现金流量表分析(优质5篇)

学习中的快乐，产生于对学习内容的兴趣和深入。世上所有的人都是喜欢学习的，只是学习的方法和内容不同而已。记录心得体会对于我们的成长和发展具有重要的意义。以下是小编帮大家整理的心得体会范文，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

## 现金流量表的心得体会篇一

在市场经济条件下，企业现金流量在很大程度上决定着企业的生存和发展能力，即使企业有盈利能力，但若现金周转不畅、调度不灵，也将严重影响企业正常的生产经营，偿债能力的弱化直接影响企业的信誉，最终影响企业的生存。因此，现金流量信息在企业经营和管理中的地位越来越重要，正日益受到企业内外各方人士的关注。

### 一、现金净增加额的作用分析

对现金流量表的分析，首先应该观察现金的净增加额。一个企业在生产经营正常，投资和筹资规模不变的情况下，现金净增加额越大，企业活力越强。换言之，如果企业的现金净增加额主要来自生产经营活动产生的现金流量净额。可以反映出企业收现能力强，坏账风险小，其营销能力一般较强；如果企业的现金净额主要是投资活动产生的，甚至是由处置固定资产、无形资产和其它长期资产而增加的，这可能反映出企业生产经营能力削弱，从而处置非流动资产以缓解资金矛盾，但也可能是企业为了走出困境而调整资产结构；如果企业现金净增加额主要是由于筹资活动引起的，意味着企业将支付更多的利息或股利，它未来的现金流量净增加额必须更大，才能满足偿付的需要，否则，企业就可能承受较大的财务风险。

现金流量净增加额也可能是负值，即现金流量净额减少，这一般是不良信息，因为至少企业的短期偿债能力会受到影响。但如果企业经营活动产生的现金流量净额是正数，且数额较大，而企业整体上现金流量净减少主要是固定资产、无形资产或其它长期资产引起的，或主要是对外投资所引起的，这一般是由于企业进行设备更新或扩大生产能力或投资开拓市场，这种现金流量净减少并不意味着企业经营能力不佳，而是意味着企业未来可能有更大的现金流入。如果企业现金流量净减少主要是由于偿还债务及利息引起的，这就意味着企业未来用于满足偿付需要的现金可能将减少，企业财务风险变小，只要企业营销状况正常，企业不一定会走向衰退。当然，短时期内使用过多的现金用于偿债，可能引起企业资金周转困难。

(一)企业自身创造现金能力的比率。计算公式为： $\text{经营活动的现金流量} / \text{现金流量总额}$ 。这个比率越高，表明企业自身创造现金能力越强，财力基础越稳固，偿债能力和对外筹资能力越强。经营活动的净现金流量从本质上代表了企业自身创造现金的能力，尽管企业可以通过对外筹资等途径取得现金流，但企业债务的偿还主要依靠于经营活动的净现金流量。

(二)企业偿付全部债务能力的比率。计算公式为： $\text{经营活动的净现金流量} / \text{债务总额}$ 。这个比率反映企业一定时期，每1元负债由多少经营活动现金流量所补充，这个比率越大，说明企业偿还全部债务能力越强。

(三)企业短期偿债能力的比率。计算公式为： $\text{经营活动的净现金流量} / \text{流动负债}$ 。这个比率越大，说明企业短期偿债能力越强。

(四)每股流通股的现金流量比率。计算公式为： $\text{经营活动的净现金流量} / \text{流通在外的普通股数}$ 。比率越大，说明企业进行资本支出的能力越强。

(五) 支付现金股利的比率。计算公式为：经营活动的净现金流量/现金股利。比率越大，说明企业支付现金股利能力越强。当然，这并不意味着投资者的每股股票就可以获取许多股利。股利发放与股利政策有关。如果管理当局无意于发放股利，而是青睐于用现金流量进行投资，以期获得较高的投资效益，从而提高企业的股票市价，那么，上述这项比率指标的效用就不是很大，因此本比率指标对财务分析只起参考作用。

这个比率主要反映企业利用经营活动产生的净现金流量维持或扩大生产经营规模的能力，其值越大，说明企业发展能力越强，反之，则越弱。另外，该比率也可用于评价企业的偿债能力，因为当经营活动产生的净现金流量大于维持或扩大生产规模所需的资本支出时，其余部分可用于偿还债务。

(七) 现金流入对现金流出比率。计算公式为：经营活动的现金流入累计数/经营活动引起的现金流出累计数。这个比率表明企业经营活动所得现金满足其所需现金流出的程度。一般而言，该比率的值应大于1，这样企业才能在不增加负债的情况下维持简单再生产，它体现了企业经营活动产生正现金流量的能力，在某种程度上也体现了企业盈利水平高低。其值越大，说明企业上述各方面的状况越好，反之，则说明企业上述各方面的状况越差。

(八) 净现金流量偏离标准比率。计算公式为：经营活动的净现金流量/(净收益+折旧或摊销额)。这个比率表明经营活动的净现金流量偏离正常情况下应达到的水平程度，其标准值应为1。该比率说明企业在存货、应收账款、负债等管理上的成效。其值大于1时，说明企业在应收账款、管理存货等方面措施得当，产生正现金流量；其值小于1时，说明企业在应收账款、管理等方面措施不力，产生了负现金流量。

三、结合资产负债表、损益表对现金流量表进行全面、综合地分析和运用

现金流量表反映的只是企业一定期间现金流入和流出的情况，它既不能反映企业的盈利状况，也不能反映企业的资产负债状况。但由于现金流量表是连接资产负债表和损益表的纽带，利用现金流量表内的信息与资产负债表和损益表相结合，能够挖掘出更多、更重要的关于企业财务和经营状况的信息，从而对企业的生产经营活动做出更全面、客观和正确的评价。

## (一) 现金流量表与资产负债表比较分析

### 1. 偿债能力的分析

在分析企业偿债能力时，首先要看企业当期取得的现金收入在满足生产经营所需现金支出后，是否有足够的现金用于偿还到期债务。在拥有资产负债表和损益表的基础上，可以用以下两个比率来分析：

短期偿债能力=经营现金流量/流动负债

长期偿债能力=经营现金流量/总负债

以上两个比率值越大，表明企业偿还债务的能力越强。但是并非比率值越大越好，因为现金的收益性较差，若现金流量表中“现金增加额”项目数额过大，则可能是企业现在的生产能力不能充分吸收现有资产，使资产过多地停留在盈利能力较低的现金上，从而降低了企业的获得能力。

### 2. 盈利能力及支付能力分析

由于利润指标存在的缺陷，因此可运用现金净流量与资产负债表相关指标进行对比分析，作为每股收益、净资产收益率等盈利指标的补充。

每股经营活动现金净流量/总股本。这一比率反映每股资本获取现金净流量的能力，比率越高，表明企业支付股利的能力

越强。

经营活动现金净流量/净资产。这一比率反映投资者投入资本创造现金的能力，比率越高，创现能力越强。

## (二) 现金流量表与损益表比较分析

将现金流量表的有关指标与损益表的相关指标进行对比，以评价企业利润的质量。

1. 经营活动现金净流量与净利润比较。经营活动产生的现金流量与会计利润之比若大于1或等于1，说明会计收益的收现能力较强，利润质量较好；若小于1，则说明会计利润可能受到人为操纵或存在大量应收账款，利润质量较差。

2. 销售商品、提供劳务收到的现金与主营业务收入比较。收现数所占比重大，说明销售收入实现后所增加的资产转换现金速度快、质量高。

3. 分得股利或利润及取得债券利息收入所得到的现金与投资收益比较，可大致反映企业账面投资收益的质量。

综上所述，现金流量表与资产负债表及损益表构成了企业完整的会计报表信息体系，在运用现金流量表对企业进行财务分析时，要注意与资产负债表和损益表相结合，才能对所分析企业的财务状况得出较全面和较合理的结论。

## 现金流量表的心得体会篇二

我所在的企业隶属于国有大型企业，是从事本地区部分自管房屋的供热及维修服务的二级公司，公司主营业务收入为取暖费收入及租金维修费收入，服务于居民及非居民的供热面积91.3万平米，维修面积54.35万平米，公司主营业务成本为供热用煤、为供热消耗的水电费及房屋维修材料等。虽然做

为一般纳税人，公司享受供热企业减免增值税的优惠政策，但一直以来，困扰公司艰难前行的还是低廉的收费标准与不断上涨的水电费、煤价及材料等成本之间的矛盾，而我做为编制财务报表的负责人来说，更是无时无刻不在亲眼目睹这一现象的存在，现金流是每个企业生存的血脉，对于收费企业来说更是如此。

编制会计月报、季报及年报是我的主要工作，而对报表尤其是三张主表的分析以及将结论反馈公司管理层以便其做出适时的战略调整更是我肩负的重任。企业的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和筹资活动产生的现金流量三部分构成，而对于我们收费企业，现金流最主要的构成就是收取的各项费用，收费率是分析现金流的重要指标。相对于主营业务，我们收费企业的投资和筹资活动很少涉及。

下面我就从现金流量表的编制原理出发，结合本公司近两年的经营状况，通过对现金流量表中经营活动产生的现金流量的分析，揭露企业存在的问题以及需改进的缺陷。

## 一、经营活动产生的现金流量分析

1、将销售商品、提供劳务收到的现金与购买商品、接受劳务支付的现金相对比。的主营业务现金流入为2892.46万元，购买商品、水电费及支付劳务的现金流出为2283.37万元，比值为1.27，说明每流出1元主营业务成本，能换回1.27元的主营业务收入，现金净流量为609.09万元，该指标为正值且逐年稳步递增，则说明企业主营业务的发展状况良好。

2、将销售商品、提供劳务收到的现金流入与经营活动流入的现金流入总额相比较。2019年主营业务现金流量为2892.46万元，经营收入总额为3551.59万元，比重为81.44%，该指标比重为80.41%，可以看出，该项指标比重越大，公司主营业务就越突出。

3、将本期主营业务活动现金流入、流出及净流量与上期比较，也叫趋势分析。年主营业务现金流入为2892.46万元，同比增长7%，购买材料、水电费及支付劳务的现金流出为2283.37万元，同比下降11%，主营业务的现金净流量为609.09万元，同比增长331.43%。公司2012年收费额的增长及相关成本的降低，使现金净流量得到快速增长，且增长率越高，说明企业管理能力越好。

通过以上三项指标的对比分析可以看出，要提高收费企业的经营能力，增加企业现金净流量是关键，而达到这一目标首先要提高三项费用的收费率，其次是降低收费相关成本，以我公司为例，2012年的收费额比20有所提高，而收费相关成本有大幅降低，从而使现金净流量显著提高。但是收费额的提高并不代表收费率的提高，收费相关成本的降低也存在诸多因素，这就要将现金流量表的补充资料部分与资产负债表及损益表再进行对比分析，得出更加客观的结论，接下来本人就对这个问题进行阐述。

## 二、现金流量表与损益表比较分析

利润被看成是评价企业经营业绩及盈利能力的重要指标，但却存在一定的缺陷。最重要的缺陷就是收入费用的确认与计量是以权责发生制为基础。对于我们公司供暖收费这一主营业务来说，更是广泛地运用取暖费收入与相关成本费用配比的原则，我们的供暖期为每年11月至次年3月，在这5个月的供暖期内，公司要消耗煤、水电及人力等成本费用，而取暖费的收费期则贯穿全年，供暖用煤也因为时间和价格的差异是在非供暖期购进，这就造成了实际收入跨年的确认等因素带来的与损益表的偏差，如能结合现金流量表所提供的现金流量信息，特别是主营业务现金净流量的信息进行分析，则较为客观全面。利润和现金净流量是两个从不同角度反映企业业绩的指标，具体分析时，可将现金流量表的有关指标与损益表的相关指标进行对比，以评价企业利润的质量。

1、经营活动现金净流量与净利润比较，能在一定程度上反映企业利润的质量。公司2012年主营业务现金净流量为609.09万元，而经营活动现金净流量却只有177.18万元，其差额431.91万元为非主营业务现金净流出量，期中包括人工总成本、营业税金及与经营活动有关的其他收支净额，而在损益表中公司当年利润为-588.17万元，与经营活动现金净流量177.18万元相比，差额为765.35万元，这765.35万元应该包括当年固定资产折旧、待摊费用等非付现成本500多万以及现金支付的前期债务等因素，这组数据表明，虽然我们收费企业的主营业务现金净流量数额较大，但企业的性质和经营模式决定我公司不是一个创效益的生产经营单位，而是保障民生的公用事业单位。每年政策性亏损达数百万元，靠主营业务收入无法弥补公司正常经营发生的成本费用支出。另一方面，公司2012年经营活动现金流入量与流出量之比仅为1.05，这也说明企业在不增加负债的情况下才只能维持经营活动，盈利能力微乎其微。

2、将损益表中主营业务收入与现金流量表中的销售商品、提供劳务收到的现金比较，可以计算出当年主营业务确认的收入与实际收到的现金之间的偏离指数，两者之比应该近似1，大于或小于都说明当年有未确认或多确认的收入。公司2012年主营业务收入为3103.27万元，销售商品、提供劳务收到的现金（三费收入）为2892.46万元，比值为1.07，多确认收入210.81万元，这部分多确认的收入是由于供暖企业特殊的经营性质造成的，我们每年4月份开始收取当年的取暖费，直至次年3月末，供暖期为每年11月至次年3月末，一方面，我们只有在供暖期开始时才能对预收的取暖费确认收入，同时结转供暖用煤成本（配比原则），直至次年3月末，将预收款全部确认收入，这就使跨年度的经营行为与会计计算年度产生了差异，使一部分现金当年不能确认收入；另一方面，由于税法的规定，我们必须将非供暖期收取的取暖费按月计算增值税并上缴，也会使一部分本应次年确认的预收现金提前确认收入。这个指标应该是收费企业特有的，该指标最好是做趋势分析，只要连续几个会计年度的比值接近，就说明企



业是否做到了会计制度与税法的执行情况的连贯性和一致性。

### 三、现金流量表与资产负债表比较分析

资产负债表是反映企业期末资产和负债及权益状况的报表，运用现金流量表的有关指标与资产负债表有关指标比较，可以更为客观地评价企业的偿债能力、盈利能力及支付能力。

对于收费企业，可以利用经营活动现金净流量与流动负债之比来分析企业的偿债能力，作为流动比率等指标的补充。

我公司2012年资产负债表数据中的流动比率为63.67%，偿债能力较弱，而这个指标中的流动资产包括次年才能消耗的供暖用煤的存货以及流动负债中次年才能确认收入的预收的取暖费收入，因此该指标不能客观准确地反映供暖收费企业的偿债能力，而2012年现金流量表数据中的经营活动现金净流量与资产负债表中流动负债的比率仅为15.32%，这个指标则更能体现供暖收费企业的非常薄弱的偿债能力。

通过以上对现金流量表的表内分析及与其他主表的表间分析，可以反映收费企业的经营特殊性，客观公正地剖析利润（亏损）构成情况，虽然公司主营业务经营能力非常突出，但也只能在保本的状态下维持经营，只有努力提高三费收费率，降低或维持三费成本，才有可能增加现金净流量，在非付现成本保持不变的情况下，努力降低其他与经营活动有关的现金流出，才能尽可能减少亏损，最终实现盈利。

### 现金流量表的心得体会篇三

现金流量表，主要是要反映出资产负债表中各个项目对现金流量的影响，并根据其用途划分为经营、投资及融资三个活动分类。会计人员如何编制现金流量表呢？pincai小编为大家带来了史上最齐全的现金流量表的编制方法和计算公式，希望对大家的工作有所帮助。

## 一、确定主表的“经营活动产生的现金流量净额”

### 1、销售商品、提供劳务收到的现金

### 2、收到的税费返还

### 3. 收到的其他与经营活动有关的现金

=营业外收入相关明细本期贷方发生额+其他业务收入相关明细本期贷方发生额+其他应收款相关明细本期贷方发生额+其他应付款相关明细本期贷方发生额+银行存款利息收入(公式一)

具体操作中，由于是根据两大主表和部分明细账簿编制现金流量表，数据很难精确，该项目留到最后倒挤填列，计算公式是：

### 收到的其他与经营活动有关的现金(公式二)

=补充资料中“经营活动产生的现金流量净额”-{(1+2)-(4+5+6+7)}

公式二倒挤产生的数据，与公式一计算的结果悬殊不会太大。

### 4. 购买商品、接受劳务支付的现金

=〔利润表中主营业务成本+(存货期末余额-存货期初余额)〕×(1+17%)+其他业务支出(剔除税金)+(应付票据期初余额-应付票据期末余额)+(应付账款期初余额-应付账款期末余额)+(预付账款期末余额-预付账款期初余额)

### 5. 支付给职工以及为职工支付的现金

=“应付工资”科目本期借方发生额累计数+“应付福利费”科目本期借方发生额累计数+管理费用中“养老保险

金”、“待业保险金”、“住房公积金”、“医疗保险金”+成本及制造费用明细表中的“劳动保护费”

## 6. 支付的各项税费

即：实际缴纳的各种税金和附加税，不包括进项税。

## 7. 支付的其他与经营活动有关的现金

# 二、确定主表的“投资活动产生的现金流量净额”

## 1. 收回投资所收到的现金

$$=(\text{短期投资期初数}-\text{短期投资期末数})+(\text{长期股权投资期初数}-\text{长期股权投资期末数})+(\text{长期债权投资期初数}-\text{长期债权投资期末数})$$

该公式中，如期初数小于期末数，则在投资所支付的现金项目中核算。

## 2. 取得投资收益所收到的现金

$$=\text{利润表投资收益}-(\text{应收利息期末数}-\text{应收利息期初数})-(\text{应收股利期末数}-\text{应收股利期初数})$$

## 3. 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额

$$=\text{“固定资产清理”的贷方余额}+(\text{无形资产期末数}-\text{无形资产期初数})+(\text{其他长期资产期末数}-\text{其他长期资产期初数})$$

## 4. 收到的其他与投资活动有关的现金

如收回融资租赁设备本金等。

## 5. 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金

$$=(\text{在建工程期末数}-\text{在建工程期初数}) (\text{剔除利息})+(\text{固定资产期末数}-\text{固定资产期初数})+(\text{无形资产期末数}-\text{无形资产期初数})+(\text{其他长期资产期末数}-\text{其他长期资产期初数})$$

上述公式中，如期末数小于期初数，则在处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额项目中核算。

## 6. 投资所支付的现金

$$=(\text{短期投资期末数}-\text{短期投资期初数})+(\text{长期股权投资期末数}-\text{长期股权投资期初数}) (\text{剔除投资收益或损失})+(\text{长期债权投资期末数}-\text{长期债权投资期初数}) (\text{剔除投资收益或损失})$$

该公式中，如期末数小于期初数，则在收回投资所收到的现金项目中核算。

## 7. 支付的其他与投资活动有关的现金

如投资未按期到位罚款。

## 三、确定主表的“筹资活动产生的现金流量净额”

### 1. 吸收投资所收到的现金

$$=(\text{实收资本或股本期末数}-\text{实收资本或股本期初数})+(\text{应付债券期末数}-\text{应付债券期初数})$$

### 2. 借款收到的现金

$$=(\text{短期借款期末数}-\text{短期借款期初数})+(\text{长期借款期末数}-\text{长期借款期初数})$$

### 3. 收到的其他与筹资活动有关的现金

如投资人未按期缴纳股权的罚款现金收入等。

#### 4. 偿还债务所支付的现金

= (短期借款期初数 - 短期借款期末数) + (长期借款期初数 - 长期借款期末数) (剔除利息) + (应付债券期初数 - 应付债券期末数) (剔除利息)

#### 5. 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金

#### 6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

如发生筹资费用所支付的现金、融资租赁所支付的现金、减少注册资本所支付的现金 (收购本公司股票, 退还联营单位的联营投资等)、企业以分期付款方式购建固定资产, 除首期付款支付的现金以外的其他各期所支付的现金等。

### 四、确定补充资料的“现金及现金等价物的净增加额”

现金的期末余额 = 资产负债表“货币资金”期末余额;

现金的期初余额 = 资产负债表“货币资金”期初余额;

现金及现金等价物的净增加额 = 现金的期末余额 - 现金的期初余额。

一般企业很少有现金等价物, 故该公式未考虑此因素, 如有则应相应填列。

### 五、确定补充资料中的“经营活动产生的现金流量净额”

#### 1、净利润

该项目根据利润表净利润数填列。

## 2、计提的资产减值准备

计提的资产减值准备=本期计提的各项资产减值准备发生额累计数

注：直接核销的坏账损失，不计入。

## 3、固定资产折旧

固定资产折旧=制造费用中折旧+管理费用中折旧

或：=累计折旧期末数-累计折旧期初数

注：未考虑因固定资产对外投资而减少的折旧。

## 4、无形资产摊销

=无形资产(期初数-期末数)

或=无形资产贷方发生额累计数

注：未考虑因无形资产对外投资减少。

## 5、长期待摊费用摊销

=长期待摊费用(期初数-期末数)

或=长期待摊费用贷方发生额累计数

## 6、待摊费用的减少(减：增加)

=待摊费用期初数-待摊费用期末数

## 7、预提费用增加(减：减少)

=预提费用期末数-预提费用期初数

8、处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)

根据固定资产清理及营业外支出(或收入)明细账分析填列。

9、固定资产报废损失

根据固定资产清理及营业外支出明细账分析填列。

10、财务费用

=利息支出-应收票据的贴现利息

11、投资损失(减：收益)

=投资收益(借方余额正号填列，贷方余额负号填列)

12、递延税款贷项(减：借项)

=递延税款(期末数-期初数)

13、存货的减少(减：增加)

=存货(期初数-期末数)

注：未考虑存货对外投资的减少。

14、经营性应收项目的减少(减：增加)

15、经营性应付项目的增加(减：减少)

=应付账款(期末数-期初数)+预收账款(期末数-期初数)+应付票据(期末数-期初数)+应付工资(期末数-期初数)+应付福利费

(期末数-期初数)+应交税金(期末数-期初数)+其他应交款(期末数-期初数)。

## 现金流量表的心得体会篇四

答：一、确定补充资料的“现金及现金等价物的净增加额”

现金的期末余额=资产负债表“货币资金”期末余额；

现金的期初余额=资产负债表“货币资金”期初余额；

现金及现金等价物的净增加额=现金的期末余额-现金的期初余额。

一般企业很少有现金等价物，故该公式未考虑此因素，如有则应相应填列。

二、确定主表的“筹资活动产生的现金流量净额”

1. 吸收投资所收到的现金

= (实收资本或股本期末数-实收资本或股本期初数) + (应付债券期末数-应付债券期初数)

2. 借款收到的现金

= (短期借款期末数-短期借款期初数) + (长期借款期末数-长期借款期初数)

3. 收到的其他与筹资活动有关的现金

如投资人未按期缴纳股权的罚款现金收入等。

4. 偿还债务所支付的现金



= (短期借款期初数 - 短期借款期末数) + (长期借款期初数 - 长期借款期末数) (剔除利息) + (应付债券期初数 - 应付债券期末数) (剔除利息)

5. 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金

6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

如发生筹资费用所支付的现金、融资租赁所支付的现金、减少注册资本所支付的现金 (收购本公司股票, 退还联营单位的联营投资等)、企业以分期付款方式购建固定资产, 除首期付款支付的现金以外的其他各期所支付的现金等。

三、确定主表的“投资活动产生的现金流量净额”

1. 收回投资所收到的现金

= (短期投资期初数 - 短期投资期末数) + (长期股权投资期初数 - 长期股权投资期末数) + (长期债权投资期初数 - 长期债权投资期末数)

该公式中, 如期初数小于期末数, 则在投资所支付的现金项目中核算。

2. 取得投资收益所收到的现金

= 利润表投资收益 - (应收利息期末数 - 应收利息期初数) - (应收股利期末数 - 应收股利期初数)

3. 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额

= “固定资产清理” 的贷方余额 + (无形资产期末数 - 无形资产期初数) + (其他长期资产期末数 - 其他长期资产期初数)

#### 4. 收到的其他与投资活动有关的现金

如收回融资租赁设备本金等。

#### 5. 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金

$$=(\text{在建工程期末数}-\text{在建工程期初数}) (\text{剔除利息})+(\text{固定资产期末数}-\text{固定资产期初数})+(\text{无形资产期末数}-\text{无形资产期初数})+(\text{其他长期资产期末数}-\text{其他长期资产期初数})$$

上述公式中，如期末数小于期初数，则在处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额项目中核算。

#### 6. 投资所支付的现金

$$=(\text{短期投资期末数}-\text{短期投资期初数})+(\text{长期股权投资期末数}-\text{长期股权投资期初数}) (\text{剔除投资收益或损失})+(\text{长期债权投资期末数}-\text{长期债权投资期初数}) (\text{剔除投资收益或损失})$$

该公式中，如期末数小于期初数，则在收回投资所收到的现金项目中核算。

#### 7. 支付的其他与投资活动有关的现金

如投资未按期到位罚款。

### 四、确定补充资料中的“经营活动产生的现金流量净额”

#### 1、净利润

该项目根据利润表净利润数填列。

#### 2、计提的资产减值准备

计提的资产减值准备=本期计提的各项资产减值准备发生额累

计数

注：直接核销的坏账损失，不计入。

### 3、固定资产折旧

固定资产折旧=制造费用中折旧+管理费用中折旧

或：=累计折旧期末数-累计折旧期初数

注：未考虑因固定资产对外投资而减少的折旧。

### 4、无形资产摊销

=无形资产(期初数-期末数)

或=无形资产贷方发生额累计数

注：未考虑因无形资产对外投资减少。

### 5、长期待摊费用摊销

=长期待摊费用(期初数-期末数)

或=长期待摊费用贷方发生额累计数

### 6、待摊费用的减少(减：增加)

=待摊费用期初数-待摊费用期末数

### 7、预提费用增加(减：减少)

=预提费用期末数-预提费用期初数

### 8、处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收

益)

根据固定资产清理及营业外支出(或收入)明细账分析填列。

#### 9、固定资产报废损失

根据固定资产清理及营业外支出明细账分析填列。

#### 10、财务费用

=利息支出-应收票据的贴现利息

#### 11、投资损失(减：收益)

=投资收益(借方余额正号填列，贷方余额负号填列)

#### 12、递延税款贷项(减：借项)

=递延税款(期末数-期初数)

#### 13、存货的减少(减：增加)

=存货(期初数-期末数)

注：未考虑存货对外投资的减少。

#### 14、经营性应收项目的减少(减：增加)

#### 15、经营性应付项目的增加(减：减少)

=应付账款(期末数-期初数)+预收账款(期末数-期初数)+应付票据(期末数-期初数)+应付工资(期末数-期初数)+应付福利费(期末数-期初数)+应交税金(期末数-期初数)+其他应交款(期末数-期初数)

## 16、其他

一般无数据。

## 五、确定主表的“经营活动产生的现金流量净额”

### 1、销售商品、提供劳务收到的现金

### 2、收到的税费返还

### 3. 收到的其他与经营活动有关的现金

=营业外收入相关明细本期贷方发生额+其他业务收入相关明细本期贷方发生额+其他应收款相关明细本期贷方发生额+其他应付款相关明细本期贷方发生额+银行存款利息收入(公式一)

具体操作中，由于是根据两大主表和部分明细账簿编制现金流量表，数据很难精确，该项目留到最后倒挤填列，计算公式是：

### 收到的其他与经营活动有关的现金(公式二)

=补充资料中“经营活动产生的现金流量净额”-{(1+2)-(4+5+6+7)}

公式二倒挤产生的数据，与公式一计算的结果悬殊不会太大。

### 4. 购买商品、接受劳务支付的现金

=〔利润表中主营业务成本+(存货期末余额-存货期初余额)〕×(1+17%)+其他业务支出(剔除税金)+(应付票据期初余额-应付票据期末余额)+(应付账款期初余额-应付账款期末余额)+(预付账款期末余额-预付账款期初余额)

## 5. 支付给职工以及为职工支付的现金

= “应付工资”科目本期借方发生额累计数+ “应付福利费”科目本期借方发生额累计数+管理费用中“养老保险金”、“待业保险金”、“住房公积金”、“医疗保险金”+成本及制造费用明细表中的“劳动保护费”

## 6. 支付的各项税费

即：实际缴纳的各种税金和附加税，不包括进项税。

## 7. 支付的其他与经营活动有关的现金

## 六、汇率变动对现金的影响

=汇兑损益

## 现金流量表的心得体会篇五

经营活动现金净流量、投资活动现金净流量、筹资活动现金净流量三者的正负是否正常不能够一锤定音。

企业创建时期产品还处在市场开发阶段，这一时期为开发产品需要大量的投资和筹资，所以生产经营活动和投资活动的现金净流量一般均为负，筹资活动则为正。

在高速增长期，产品销售快速增长，经营现金流量为正，同时为扩大市场份额企业不断追加投资，投资现金流量依然为负，但经营现金流量很可能不足以满足投资所需现金，因此筹资活动现金流量可能继续为正；在产品成熟期，产品销售稳定，并进入投资回收期，因此经营现金流量和投资现金流量均为正，由于现金被用来偿债，筹资现金流量为负；进入衰退期后，市场萎缩，销售下降，企业经营活动现金流量为负，企业大规模收回投资并偿还债务，因此企业投资活动现金流

量为正，筹资活动现金流量为负。

现金净增加额。

如果企业的现金净增加额主要是由于经营活动产生的，可反映出企业收现能力强，坏账风险小，其营销能力一般也不错，如果企业的现金净额主要是投资活动产生的，即是由处置固定资产、无形资产和其他长期资产引起的，这反映出企业生产经营能力衰退，从而处置非流动资产以缓解资金矛盾，但也可能是企业为了走出不良境地而调整资产结构，还应结合其余二表作深入分析，如果主要由于筹资活动引起的，这意味着企业将支付更多的利息或股利，它未来的现金流量净增加额必须更大，才能满足偿付的需要，否则，企业将承受较大的财务风险。

结合资产负债表看存货。

比较销售商品提供劳务收到的现金与购买商品接受劳务所支付的现金，从而掌握企业大体的供销状况，如果后者明显大于前者，就有可能说明企业处于库存积压状态，反之，如果后者明显大于前者，那么企业有可能在本会计期内因产品提价使收入增大，如果没有提价，企业可能在吃库存，这时应结合资产负债表看存货的进出情况，若库存正常，就要看是否本期收回大量的前期的应收账款。

通过“收回投资所收到的现金”、“取得投资收益所收到的现金”与企业原始投资的对应关系，就是要结合资产负债表中“长期投资”、“短期投资”帐户余额的变化率分析，企业的对外投资是否获利。

相对数——财务比率分析法

偿债能力分析

a. 现金流动负债比率=经营现金净流量/流动负债;这比起流动比率和速动比率,更能反映出企业的短期偿债能力。

b. 现金到期债务比率=经营现金净流量/本期到期债务;本期到期债务包括长期债务和短期债务,该指标反映了企业独立的到期债务支付能力。

c. 现金债务总额比=经营现金净流量/本期债务总额;它是评价企业中长期偿债能力的重要指标,同时也是预测公司破产的重要指标,该指标越高,企业承担债务的能力越强。

### 获利质量指标分析

d. 盈利现金比率=现金净流入/净利润;它是衡量企业盈利质量的基本指标。

一般的,该指标越高,说明企业盈利质量越好,但是由于现金净流量可能是由投资或者筹资活动带来的,这种情况下,该指标只有与其他的指标结合才能看出企业的盈利质量是否高。

e. 经营盈利现金比率=经营现金净流入/净利润;这一比率反映企业本期经营活动产生的现金流量与净利润之间的比率关系。

跟盈利现金比率相比,该比率更能反映企业盈利质量的好坏。

一般情况下,比率越高,盈利质量越高。

比率过低,严重时可以使企业破产。

f. 销售现金收入比率=销售商品提供劳务收到现金/销售收入;该比率反映了企业的收入质量,一般的,该比率越高收入质量越高,但是当比值很大时,说明本期可能收到以前期间的应收账款,所以本比率也要与资产负债表的应收账款相结合。



但是当比值很小时，企业的经营管理肯定就存在问题了，企业的利润也会虚增。

## 支付能力指标分析

g.现金股利支付率=现金股利/经营现金流量;这一比率反本期经营现金净流量与现金股利之间的关系。

比率越低，企业支付股利的能力越强。

h.强制性现金支付比率=现金流入总额/(经营现金流出量+偿还债务本息付现);这一指标反映企业是否有足够的现金偿还债务、支付经营费用等。

在企业的经营中，公司的现金流入量应满足强制性目的的支付，即用于经营活动支出和偿还债务。

这一比率越大，其现金支付能力越强。

## 现金流量表的作用及现金流量【3】

现金流量表是财务报表的三个基本报告之一，所表达的是在一固定期间(通常是每月或每季)内，一家机构的现金(包含银行存款)的增减变动情形。

现金流量表的出现，主要是要反映出资产负债表中各个项目对现金流量的影响，并根据其用途划分为经营、投资及融资三个活动分类。

现金流量表可用于分析一家机构在短期内有没有足够现金去应付开销。

现金流量表是一份显示于指定时期(一般为一个月，一季)。

主要是一年的年报)的现金流入和流出的财务报告。

这份报告显示资产负债表(balancesheet)及损益表(incomestatement/profitandlossaccount)如何影响现金和等同现金,以及根据公司的经营、投资和融资角度作出分析。

作为一个分析的工具,现金流量表的主要作用是决定公司短期生存能力,特别是缴付账单的能力。

过去的企业经营都强调资产负债表与损益表两大表,随着企业经营的扩展与复杂化,对财务资讯的需求日见增长,更因许多企业经营的中断肇因于资金的周转问题,渐渐地,报道企业资金动向的现金流量也获得的得许多企业经营者的重视,将之列为必备的财务报表。

## 一、现金流量表的主要作用

(一)现金流量表能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因。

如企业当期从银行借入200万元,偿还银行利息5万元,在现金流量表的筹资活动产生的现金流量中分别反映借款200万元,支付利息5万元。

这些信息是资产负债表和利润表所不能提供的。

(二)现金流量表能够说明企业的偿债能力和支付股利的能力。

通常情况下,报表阅读者比较关注企业的获利情况,并且往往以获取利润的多少作为衡量标准,企业获利多少在一定程度上表明了企业具有一定的现金支付能力。