

Excel 现金流量表精确实时编制

——原理、方法及案例

刘 曜 杨献春 著

重庆邮电大学出版基金和江苏省计算机学会资助出版

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书介绍了基于计算机环境精确实时编制现金流量表的原理和方法, 以及一个完整的编制案例。书中关于间接法形式现金流量表编制原理的分析, 是以数学逻辑推导方式进行的, 清晰且严谨。在编制现金流量表的方法上, 传统的方法是从账户中获取现金流量表项目的数据, 而本书采用了从记账凭证中获取数据的方法, 操作简单, 不易出错。所提供的案例, 以实例详细介绍了具体操作方法, 易学实用。

全书通俗易懂, 难点地方均举例给出了深入浅出的分析, 每章开头提出了要点, 章末附有练习题。本书适合研究学习现金流量表的会计理论工作者、大学会计学专业学生和会计从业人员参考阅读。

图书在版编目(CIP)数据

Excel 现金流量表精确实时编制: 原理、方法及案例/刘曜, 杨献春著.
—北京: 科学出版社, 2015
ISBN 978-7-03-045450-8

I. ①E… II. ①刘…②杨… III. ①表处理软件-应用-现金流量表-编制
IV. ①F231.5-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 199155 号

责任编辑: 魏如萍 / 责任校对: 吴美艳
责任印制: 霍 兵 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

中国科学院印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2015 年 9 月第 一 版 开本: 720×1000 1/16

2015 年 9 月第一次印刷 印张: 7

字数: 141 000

定价: 56.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

序 言

本书为学习和研究现金流量表的读者而著，目的是介绍一种易学实用的方法，以准确编制现金流量表，并实时提供现金流量信息。

本书具有以下特点：

(1) 以数学逻辑推导方式，清晰严谨地反映间接法形式现金流量表的编制原理。直接法形式现金流量表的编制原理很容易理解，而间接法则不然。间接法是以净利润为起算点，进行调节得到经营活动产生的现金流量。在进行调节时，对调节原因的理解往往存在困难。由于对调节原因理解程度不深，容易在调节时数据出现错误。本书采用分步调节的方法，以数学逻辑推导方式，逐步由净利润调节为经营活动产生的现金流量，每一步的调节原因清晰、推导严谨，并根据调节原因建立了确定间接法形式现金流量表调节项目数据的判断条件。

(2) 在编制方法上，基于计算机环境从记账凭证中获取现金流量表的项目数据。与传统的从账户中获取数据相比，其优点在于：①操作简单，数据精确。“数据精确”的意义是指，表的数据正确，出现错误的可能性较小。由于每一张记账凭证反映的经济业务是单一的，故很容易明了引起表项目数据变动的的原因，使确定表项目数据这一工作变得简单易于操作，不易出错。这犹如一项复杂的工程，当工程被分解到某一具体任务后，操作就变得简单了一样。特别是编制间接法形式的现金流量表，可以根据判断条件准确确定调节项目数据，以保证数据的正确性，避免出错。②实时提供现金流量信息。从记账凭证中获取现金流量表的项目数据，这种编制方法是基于可以利用计算机自动地进行数据的分类汇总。从本书提

供的案例中可以看到，只要一登记现金变动日记账，或调节项目变动日记账，就可实时、自动生成现金流量表。

(3) 案例完整，易学实用。本书给出的编制现金流量表的案例，具有较完整的业务资料。书中详细介绍了如何具体操作完成现金流量表编制的全过程，易于学习掌握。书中案例已给出了在 Excel 中自动生成现金流量表的设计，在实际工作中，只要登记日记账就可以了。也就是说，完全可以模仿书中案例进行实际的现金流量表编制工作。

在手工操作环境下，编制现金流量表通常采用从账户中获取数据的方法。因为相比之下，从记账凭证中获取数据工作量要大得多。但是，由于调整原因复杂，从账户中获取的数据往往不准确，且提供信息不及时。为了加深读者对现金流量表编制原理与方法的理解，本书将从记账凭证与账户中获取数据两种方法进行了比较。

本书由重庆邮电大学刘曜教授、南京大学杨献春教授共同策划并编写完成。

本书得到了重庆邮电大学出版基金和江苏省计算机学会的资助。本书采用了戴德明主编的《财务会计学》（中国人民大学出版社，2009年版）中的案例业务资料，以便读者进一步查阅资料，进行从记账凭证与账户中获取数据两种编制现金流量表方法的比较。本书编写得到了重庆邮电大学张瑜、王帅、胡晓等老师的热情帮助，刘茜和马萧老师在书稿校对及 Excel 自动生成现金流量表的设计验证方面做了大量的工作。在此表示衷心的感谢！

编 者

2015年5月

目 录

第 1 章 现金流量表概述	1
1.1 现金流量表的“现金”	1
1.2 经营、投资与筹资活动	2
1.3 直接法与间接法	4
本章小结	5
思考与练习题	6
第 2 章 直接法形式现金流量表编制	7
2.1 直接法编制原理及表的格式设计	7
2.2 直接法编制方法	12
2.3 直接法编制案例	12
2.4 凭证取数编制直接法形式现金流量表的特点	37
本章小结	38
思考与练习题	38
第 3 章 间接法形式现金流量表编制	39
3.1 间接法编制原理及表的格式设计	39
3.2 间接法编制方法	49
3.3 间接法编制案例	50
3.4 “工程分解”与业务模块编制法	67
3.5 凭证取数编制间接法形式现金流量表的特点	69
3.6 现金流量表的数据勾稽关系	71
本章小结	72
思考与练习题	73

第 4 章 取数方式与现金流量表格式设计	74
4.1 获取数据方式的选择	74
4.2 间接法形式现金流量表格式设计	77
4.3 格式设计与获取数据方式的关系	82
4.4 多步式转换为单步式	87
4.5 取数方式不同所形成的表数据差异分析	92
本章小结	104
思考与练习题	105
参考文献	106

第 1 章 现金流量表概述

本章要点

- 现金流量表“现金”概念；
- 如何划分经营、投资与筹资活动；
- 直接法与间接法的区别。

资产负债表、利润表和现金流量表是财务会计报告的三张主要报表。资产负债表反映企业某一特定日期的财务状况，利润表能够反映企业某一会计期间经营活动的成果。现金流量表“流量”的意义是某一段时间内企业现金流入和流出的数量，顾名思义，现金流量表是用来提供企业有关现金流入和流出信息的财务报表。

本章介绍现金流量表的一些重要概念，以及现金流量表的形式。

1.1 现金流量表的“现金”

现金流量表所指“现金”与日常生活中人们认为的现金概念有所不同。日常生活中提到现金一般是指现钞。现金流量表所指的现金范围要广得多，是一个广义的现金概念。

企业库存现金以及可以随时用于支付的存款，可以称为“现金”。但是，现金流量表所指“现金”的意义还要更广泛，除了企业库存现金以及可以随时用于支付的存款外，还包括“现金等价物”。

库存现金是指企业持有的可随时用于支付的纸币和硬币，也就是我们日常生活中所指的现钞。

企业可以随时用于支付的存款，包括企业存在金融机构的银行存款和其他货币资金（如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款等）中可以随时用于支付的存款。银行存款和其他货币资金中有些不能随时用于支付的存款，如不能随时支取的定期存款，不能作为现金流量表的现金。

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，如三个月内到期的国库券。现金等价物与库存现金、银行存款和其他货币资金的支付能力差别不大，所以可视为“现金”。

判断一项投资是否属于现金等价物的条件有四个：①期限短，一般是指三个月内到期；②流动性强；③易于转换为已知金额现金；④价值变动风险很小。其中，期限短、流动性强强调了变现能力，而易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小则强调了支付能力。

通俗地讲，现金流量表的“现金”是指企业随时可以用于支付的“现钱”，包括企业手持的现钞、存在金融机构随时可以用于支付的存款，以及与现钞、存款支付能力差别不大的现金等价物。

除非特别声明，本书所指的现金均指现金流量表的“现金”。

1.2 经营、投资与筹资活动

企业的业务活动虽然复杂多样，但是可以分为经营、投资与筹

资活动三类。

那么，什么是经营、投资与筹资活动呢？

1. 筹资活动

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，即企业筹集资金的活动。与资本有关的筹资活动，包括发行股票、分配股利等；与债务有关的筹资活动，包括发行债券、向金融企业借入款项，以及偿还债券、借款本金和支付利息等。筹资活动的主要内容如图 1-1 所示。

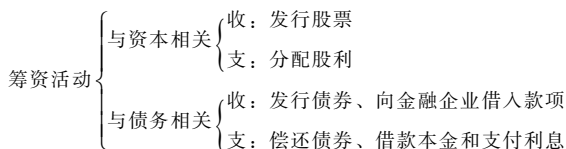


图 1-1 主要筹资活动

2. 投资活动

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内的投资及其处置活动。投资活动包括投资和收回投资，取得投资收益，购建与处置固定资产、无形资产和其他长期资产等。

投资活动中所说的长期资产是指固定资产、在建工程、无形资产、其他资产等持有期限在 1 年或一个营业周期以上的资产。因现金等价物已视同现金包括在广义的现金中，故排除在外，不包括在投资活动中。

通俗地讲，投资活动是指企业在筹划资金运用时除了维持日常生产经营外，考虑将多余的钱对内从长计议，购建固定资产、无形资产等，对外购买股票、债券等。

3. 经营活动

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。换句话说，凡是不属于投资活动和筹资活动的企业业务活动就是经营活动。例如，购销商品、支付职工工资、支付各种税费等。

以上经营、投资与筹资活动的分类，是以我国《企业会计准则第 31 号——现金流量表》为依据的。该分类与《国际财务报告准则第 7 号——现金流量表》的分类基本一致，但在每一类具体内容上不完全相同。例如，收到的股利、支付的股利、收到的利息和支付的利息这四类事项的归类，其区别如表 1-1 所示。

表 1-1 业务活动分类差异比较

事项	分类	
	《国际财务报告准则第 7 号——现金流量表》	《企业会计准则第 31 号——现金流量表》
收到的股利	经营活动或投资活动	投资活动
支付的股利	经营活动或筹资活动	筹资活动
收到的利息	经营活动或投资活动	投资活动
支付的利息	经营活动或筹资活动	筹资活动

1.3 直接法与间接法

现金流量表有直接法和间接法两种形式。

直接法是通过现金流入和现金流出的主要类别来反映企业经营活动产生的现金流量。这种方法在形式上是在现金流量表中直截了当地列示出现金流入与流出的主要项目。从按直接法形式编制的现金流量表中可以清楚地了解现金流入与流出的原因，采用直接法提供的信息有助于评价企业未来现金流量。

间接法是以净利润为起算点，进行调节得到经营活动产生的现金流量。按间接法形式编制现金流量表是为了反映净利润与经营活

动产生的现金流量的关系。在经营、投资与筹资活动中，一般来讲，经营活动是企业获取利润的主要形式。因此，我们关心以下几个方面的信息：

- (1) 在利润中有多少是经营活动产生的；
- (2) 进一步，经营活动产生的利润有多少现金净流入（如果获得了利润，那么钱，即现金收到没有呢？）；
- (3) 经营活动产生的现金流量有多少与利润相关，有多少与利润无关。

这些信息，我们可以从按间接法形式编制的现金流量表中得到。

本章小结

本章介绍了现金流量表的一些重要概念，以及现金流量表的形式。

现金流量表所指的“现金”，通俗地讲是指企业随时可以用于支付的“现钱”，包括库存现金、银行存款、其他货币资金和现金等价物。

企业业务活动可以分为经营、投资与筹资活动三类，准确地判断经济业务属于哪一类是编制现金流量表的基础。

现金流量表的形式有两种，一种是按直接法形式编制的，另一种是按间接法形式编制的，它们从不同角度提供现金流量信息。

思考与练习题

1. 现金等价物指什么？请举例说明。
2. 将企业业务活动分为经营、投资与筹资活动有什么意义？以什么标准来进行划分？
3. 按直接法与间接法形式编制的现金流量表各有什么特点？它们分别能提供什么信息？

第2章 直接法形式现金流量表编制

本章要点

- 直接法编制原理与方法；
- 据记账凭证对现金流量归类；
- 如何登记现金变动日记账。

本章介绍如何编制直接法形式的现金流量表。

2.1 直接法编制原理及表的格式设计

直接法形式现金流量表的编制原理是“现金流入－现金流出＝现金流量净额”。直接法是在表中直截了当地列示出现金流入与流出项目。

按照1.2节企业业务活动的分类，直接法形式现金流量表将现金流量对应地分为三类：

- (1) 经营活动产生的现金流量；
- (2) 投资活动产生的现金流量；
- (3) 筹资活动产生的现金流量。

其中，经营活动产生的现金流量包括：

- a. 销售商品、提供劳务收到的现金；

- b. 收到的税费返还；
- c. 购买商品、接受劳务支付的现金；
- d. 支付给职工以及为职工支付的现金；
- e. 支付的各项税费；等等。

这里，a、b 项反映企业经营活动产生的现金流入，c~e 项反映企业经营活动产生的现金流出。

具体讲：

a 项是指销售商品、提供劳务收到的现金，包括本期销售商品、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和本期预收的款项，扣除本期销售本期退回的商品和前期销售本期退回的商品支付的现金。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。

b 项是指企业收到的各种税费的返还，包括收到的增值税、消费税、营业税、所得税、关税、教育费附加返还等。

c 项是指企业因购买商品、接受劳务实际支付的现金，包括本期购入商品、接受劳务支付的现金，以及本期支付前期购入商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项。本期发生的购货退回收到的现金应从本项目内扣除。

d 项是指企业实际支付给职工以及为职工支付的现金，包括本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等，以及为职工支付的其他费用。不包括支付的离退休人员的各项费用和支付给在建工程人员的工资等。支付的离退休人员的各项费用，包括支付的统筹退休金以及未参加统筹的退休人员的费用，在“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中反映；支付给在建工程人员的工资，在“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目中反映。

e 项是指企业本期按规定支付的各项税费，包括本期发生并支

付的税费，以及本期支付以前各期发生的税费和预交的税费。例如，支付的增值税、所得税、教育费附加、矿产资源补偿费、印花稅、房产税、土地增值税、车船使用稅、预交的营业税等。不包括计入固定资产价值、实际支付的耕地占用稅等。

投资活动产生的现金流量包括：

- f. 收回投资所收到的現金；
- g. 取得投资收益所收到的現金；
- h. 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的現金净额；
- i. 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的現金；
- j. 投资所支付的現金；等等。

这里，f~h项反映企业投资活动产生的現金流入，i、j项反映企业投资活动产生的現金流出。

具体讲：

f项是指企业出售、转让或到期收回除現金等价物以外的短期投资、长期股权投资而收到的現金，以及收回持有至到期投资本金而收到的現金。

g项是指企业因各种投资而分得的現金股利、利润、利息等。

h项是指企业处置固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的現金，扣除为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。由自然灾害造成的固定资产等长期资产的报废、毁损而收到的保險赔偿收入，也列在本项目。

i项是指企业购买、建造固定资产，取得无形资产和其他长期资产所支付的現金，包括购买机器设备所支付的現金及增值稅款、建造工程支付的現金等，不包括为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分，以及融资租入固定资产所支付的租賃费。为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分，以及融资租入固定资产所支付

的租赁费，在“筹资活动产生的现金流量——支付的其他与筹资活动有关的现金”项目中反映。

j 项是指企业对外进行权益性投资和债权性投资所支付的现金，包括企业取得的除现金等价物以外的交易性金融资产、长期股权投资、持有至到期投资所支付的现金，以及支付的佣金、手续费等附加费用。

筹资活动产生的现金流量包括：

k. 吸收投资所收到的现金；

l. 借款所收到的现金；

m. 偿还债务所支付的现金；

n. 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金；等等。

这里，k、l 项反映企业筹资活动产生的现金流入，m、n 项反映企业筹资活动产生的现金流出。

具体讲：

k 项是指企业以发行股票、债券等方式筹集资金实际收到的款项净额（发行收入减去支付的佣金等发行费用后的净额）。

l 项是指企业举借各种短期、长期借款所收到的现金。

m 项是指企业以现金偿还债务的本金，包括偿还金融企业的借款本金、偿还债券本金等所导致的现金流出。

n 项是指企业实际支付的现金股利、利润，以及支付的借款利息和债券利息等。

直接法形式现金流量表的格式设计，如表 2-1 所示。