

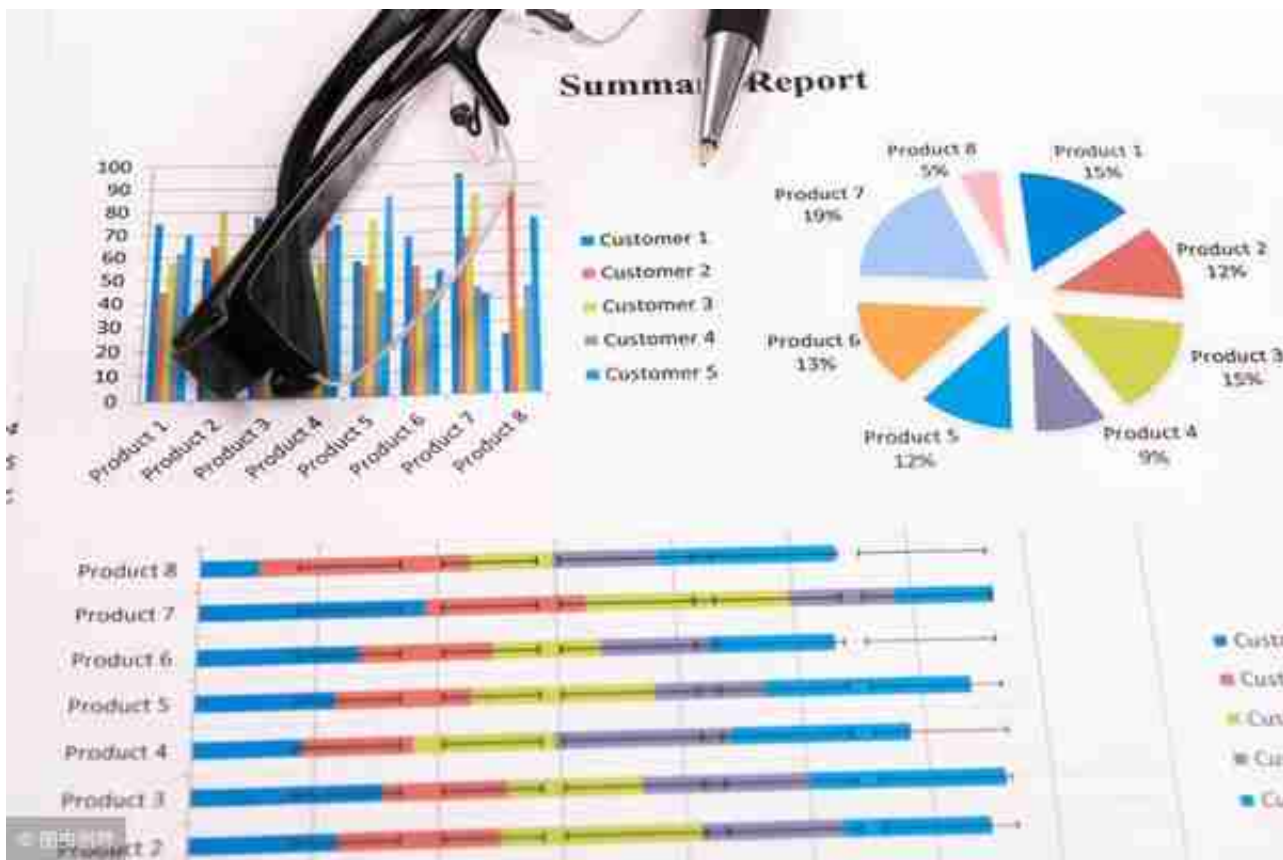
点击关注“税小课”，获取最实用的财税知识。

对于现金流的编制，经常是困扰着不少朋友的实际问题。

目前的情况，随便去网上一搜，都能下载各种版本和样式的现金流模板，各不相同，但是大同小异，原理都是一样的。不了解其中的原理，即使拿到了现金流的一些编制模板，依然不知道编制的对不对，依然编不出正确的现金流。

其实，现金流最准确的编制方法，也是很多财务软件喜欢使用的方法，就是针对货币资金逐笔编制

，比如像金蝶、用友这种常用的财务软件，当你做账的时候，分录涉及到现金或者银行的时候，就会跳出来一个对话框让你选择现金流量，但是这种方法其实也未必就准确，因为你有可能会选错现金流的项目，而通常这些软件也没有相应的检查和校对的功能，最多能检查出来报表是平的。我还见过这些软件，最后做出的现金流量余额与科目余额表不一致的情况。



编制步骤：

1、准备资料

资产负债表（包含已审定的期初数和期末数），主要是计算期末数与期初数的差额。

当期的利润表

其他资料，包括是科目余额表，用来填制现金流部分的明细数据，比如工资，税金等。股东会增资、减资，重大资产交易等事项。

2、分析 - 把现金流编平

我们提到，现金流的编制，就是以利润表为基础，通过资产负债表中与损益有关的项目的变动额，来计算现金流。那么资产负债表，就显得尤其重要。

通过资产负债表，我们看到 $资产 = 负债 + 所有者权益$

我们继续将这个公式进行拆分：

$现金 + 非现金流动资产 + 非流动资产 = 流动负债 + 非流动负债 + 权益$

资产负债表被我们分为这么六项内容，其实第一项现金，就是整个现金流的余额，

我们把公式变形：

$现金 = 流动负债 + 非流动负债 + 权益 - 非现金流动资产 - 非流动资产$

这样我们就可以看出，只要我们对等式右边的五项内容分别填列到对应的现金流，那么最后形成的现金流量表一定是平的，因为它们最终的结果就是等于现金。

3、分析--区分三大活动

现金流只是能编平还不行，在现金流量中，我们把它分为三大部分，经营活动、投资活动和筹资活动，三大活动的意义我就不说了，仅从我们这次所讲的编制的角度来说，如何去区分三大活动。

还是从上述的公式来看，

一般，非现金流动资产与流动负债

属于经营活动

，但是其中涉及到的一些投资、筹资活动的利息，也要对应的属于投资或者筹资活动。这就是我们在获取资料中所说的要获取其他的资料，比如流动负债中的短期借款，应付现金股利等，属于筹资活动。比如，我也见过一些企业其他应收款里可能会会计入一些比如委托贷款啊这种投资活动，为了收取利息获益，也要把这笔委托贷款的支出和利息都划分为投资活动。

非流动资产一般都是涉及投资活动

非流动负债与权益一般是涉及筹资活动

4、分析-辨认不影响现金流的活动

辨认不影响现金流的活动，还有同时影响现金及非现金的活动。比如计提折旧，这种分录并不会涉及到现金流

编制方式

与记忆会计恒等式一样，还是此公式：

现金+非现金流动资产+非流动资产=流动负债+非流动负债+权益

非现金流动资产与非流动资产增加，导致现金流出，非现金流动资产与非流动资产减少，导致现金流入。

流动负债、非流动负债和权益的增加，导致现金流入，流动负债、非流动负债和权益的减少、导致现金流出。

你可能会说，这个说法不对，例如应收账款减少了，原因是收回了应收账款，那么就必然会产生现金流入，这我们都能理解。

若应收账款增加了呢，就一定会产生现金流出吗？实际上并不一定，这其实就是一种记忆方式，或者编制方式，因为我们说，这个公式，是基于利润表的基础上，通过资产负债表中与损益有关的项目的变动额，来计算现金流，当我们借应收账款，贷主营业务收入的时侯，在收入的基础上，减去应收账款的增加数，其实并不产生现金流量。

编制举例

篇幅有限，没有办法每个科目都举个例子，我准备后期开一个专门针对现金流编制的课，从头到尾把现金流手把手的做一遍，其实就很容易理解了。也希望能得到支持。



点击关注“**税小课**”，
获取最实用的财税知识。