

财务系列课程

第7讲 现金流量分析业务及分析方法详解

智能客服部 李燕

2022年6月

目录

- 1 现金流量概述
- 2 现金流量表
- 3 现金流量分析场景
- 4 如何分析现金流量项目

PART

1

现金流量概述

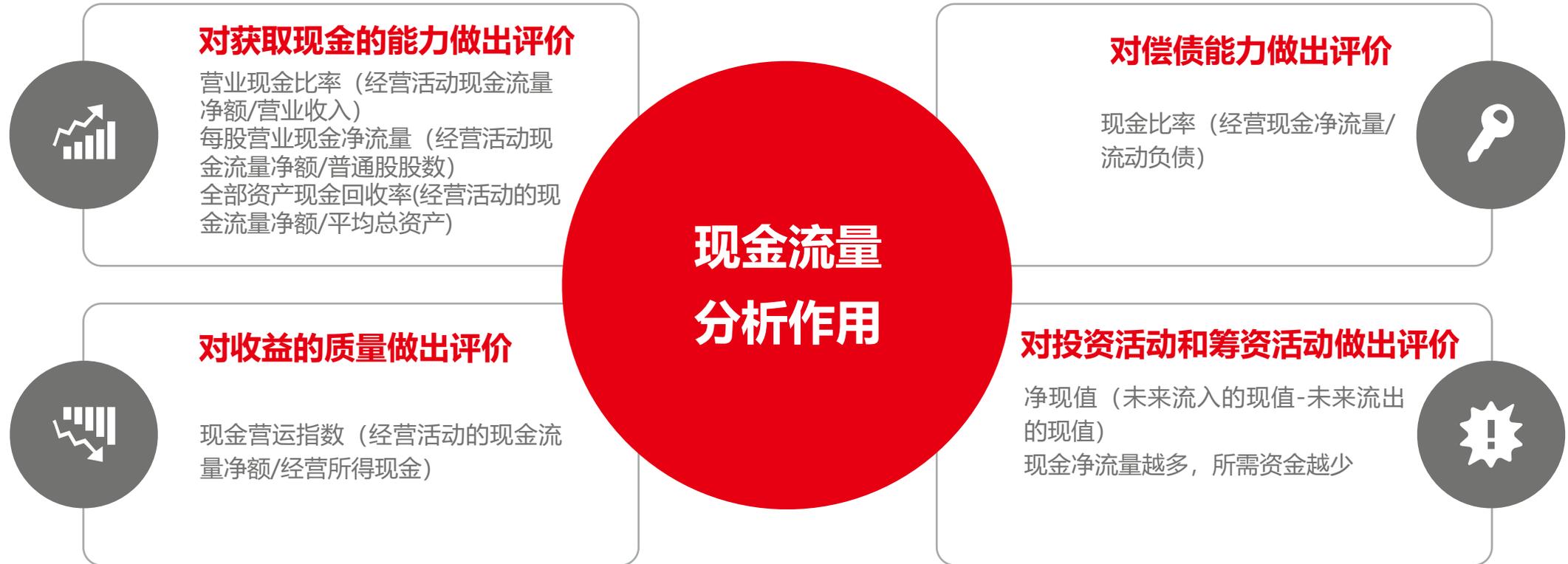
现金：

指企业的库存现金和银行存款，还包括现金等价物，即企业持有的期限短、流动性强、容易转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资等。包括现金、可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。（库存现金、银行存款、其他货币资金 ...）

现金流量：

企业在一定会计期间按照**现金收付实现制**，通过一定经济活动(包括经营活动、投资活动、筹资活动和非经常性项目)而产生的现金流入、现金流出及其总量情况的总称，即企业一定时期的现金和现金等价物的流入和流出的数量。

现金流量分析作用



PART

2

现金流量表

现金流量表 (statement of cash flows) 是财务报表的三个基本报表之一，也叫账务状况变动表，所表达的是在一个固定期间（通常是每月或每季）内，一家机构的现金（包含现金等价物）的增减变动情形。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。为会计报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息，以便于会计报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量

经营活动
产生的现
金流

投资活动
产生的现
金流

筹资活动
产生的现
金流

汇率变动
的影响

现金流量表

项目	行次	金额
一、经营活动产生的现金流量	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	4	
经营活动现金流入小计	5	
购买商品、接受劳务支付的现金	6	
支付给职工以及为职工支付的现金	7	
支付的各项税费	8	
支付的其他与经营活动有关的现金	9	
经营活动现金流出小计	10	
经营活动产生的现金流量净额	11	

现金流量表

项目	行次	金额
二、投资活动产生的现金流量	1	
收回投资所收到的现金	2	
取得投资收益所收到的现金	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	4	
收到其他与投资活动有关的现金	5	
投资活动现金流入小计	6	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	7	
投资所支付的现金	8	
支付的其他与投资活动有关的现金	9	
投资活动现金流出小计	10	
投资活动产生的现金流量净额	11	

现金流量表

项目	行次	金额
三、筹资活动产生的现金流量	1	
吸收投资所收到的现金	2	
取得借款所收到的现金	3	
收到的其他与筹资活动有关的现金	4	
筹资活动现金流入小计	5	
偿还债务所支付的现金	6	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	7	
支付的其他与筹资活动有关的现金	8	
筹资活动现金流出小计	9	
投资活动产生的现金流量净额	10	
四、汇率变动对现金的影响	11	

PART

3

现金流量分析场景

收到现金

销售商品提供劳务：销售商品、提供劳务（含销项税金、销售材料、代购代销业务）

税费返还：政府按照国家有关规定采取先征后返（退）、即征即退等办法向企业返还的税款（返还增值税、消费税、关税等）

收到其他与经营活动有关：罚款收入、个人赔偿、经营租赁收入。

支付现金

购买商品接受劳务：购买商品、接受劳务支付的现金（含进项税）

支付职工：支付给职工的工资、奖金、津贴、劳动保险、社会保险、住房公积金、其他福利费（不含离退休人员，在其他）

支付税费：实际缴纳的各项税费

支付其他与经营活动有关：罚款支出、差旅费、业务招待费、保险支出、经营租赁支出

收到现金

收回投资：收回短期股权、短期债权；
长期股权、长期债权本金)

投资收益：收到的股利、利息、利润
(不含股票股利)

处置长期资产：处置固定资产、无形资产、其他长期资产收到的现金，减去处置费用后的净额，包括保险赔偿；
负数在“其他投资活动”反映

收到其他投资活动：收回购买时宣告未付的股利及利息

支付现金

购建长期资产：购建固定资产、无形资产、其他长期资产支付的现金，分期购建资产首期付款

支付投资：进行股权性投资、债权性投资支付的本金及佣金、手续费等附加费

支付其他投资活动：支付购买股票时宣告未付的股利及利息

现金流量分析场景-筹资活动

收到现金

吸收投资：发行股票、发行债券收入净值（扣除发行费用，不含企业直接支付的审计、咨询等费用）

收到借款：举借各种短期借款、长期借款收到的现金

收到其他筹资活动：接受现金捐赠等

支付现金

偿还债务：偿还借款本金、债券本金（不含利息）

支付股利、利息、利润：支付给其他单位的股利、利息、利润

支付其他筹资活动：融资租赁支出、企业直接支付的发行股票债券的审计、咨询等费用等

PART

4

如何分析现金流量项目

判断是否有现金的收入或支出

并不是所有的业务都需要分析现金流，体现在现金流量表中，只有发生了现金收支的才要分析。

01

02

判断现金收支的业务活动用途

发生现金收支是属于经营活动、投资活动还是筹资活动。

03

判断现金收支的具体项目

根据业务实质，分析现金科目的对方科目，确定具体的现金流量项目

如何分析现金流量项目-经营活动

销售商品提供劳务：

A公司为一家电脑制造公司，本月销售电脑100台，货款56.5万，其中增值税（销项）6.5万。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
本月收到货款	借：银行存款 56.5		
	贷：主营业务收入 50 应交税费-应交增值税（销项税额） 6.5	销售商品提供劳务收到的现金（56.5）	流入
本月未收到货款	借：应收账款 56.5		
	贷：主营业务收入 50 应交税费-应交增值税（销项税额） 6.5	未发生现金收支，不分析	
下月收到货款	借：银行存款 56.5		
	贷：应收账款 56.5	销售商品提供劳务收到的现金（56.5）	流入

如何分析现金流量项目-经营活动

销售商品提供劳务：

A公司为一家电脑制造公司，上月预收对方40万，本月销售电脑100台，货款56.5万，其中增值税（销项）6.5万。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
上月预收货款	借：银行存款 40		
	贷：预收账款 40	销售商品提供劳务收到的现金（40）	流入
本月销售并收剩余货款	借：银行存款 16.5 预收账款 40		
	贷：主营业务收入 50 应交税费-应交增值税（销项税额） 6.5	销售商品提供劳务收到的现金（16.5）	流入

如何分析现金流量项目-经营活动

税费返还：

A公司享受税收优惠，收到退回的增值税20万。

会计凭证	现金流量项目	方向
借：银行存款 20		
贷：营业外收入-政府补助 20	收到的税费返还（20万）	流入

如何分析现金流量项目-经营活动

收到其他与经营活动有关：

A公司生产过程中形成了一些金属废料，变卖废料收入2万。

会计凭证	现金流量项目	方向
借：银行存款 2		
贷：其他业务收入 2	收到的其他与经营活动有关的现金	流入

A公司收到银行存款利息0.1万。

会计凭证	现金流量项目	方向
借：银行存款 0.1		
贷：财务费用 0.1	收到的其他与经营活动有关的现金	流入

如何分析现金流量项目-经营活动

购买商品接受劳务：

A公司本月购买原材料20万，增值税（进项税额）2.6万，总计应支付原材料款22.6万。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
本月支付材料款	借：原材料 20 应交税费-应交增值税（进项税额） 2.6	购买商品接受劳务支付的现金（22.6万）	流出
	贷：银行存款 22.6		
本月未支付材料款	借：原材料 20 应交税费-应交增值税（进项税额） 2.6	未发生现金收支，不分析	
	贷：应付账款 22.6		
下月支付材料款	借：应付账款 22.6	购买商品接受劳务支付的现金（22.6万）	流出
	贷：银行存款 22.6		

如何分析现金流量项目-经营活动

购买商品接受劳务：

A公司上月已预付原材料5万，本月购买原材料20万，增值税（进项税额）2.6万。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
上月预付材料款	借：预付账款 5	购买商品接受劳务支付的现金（22.6万）	流出
	贷：银行存款 5		
本月采购并支付 剩余材料款	借：原材料 20 应交税费-应交增值税（进项税额） 2.6	购买商品接受劳务支付的现金（17.6万）	流出
	贷：预付账款 5 银行存款 17.6		

如何分析现金流量项目-经营活动

支付给职工：

A公司本月支付工资，其中管理人员3万，销售人员4万，车间生产员工5万。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
计提工资	借：管理费用 3 销售费用 4 制造费用 5	未发生现金收支，不分析	
	贷：应付职工薪酬-工资 12		
支付工资	借：应付职工薪酬- 工资 12	支付给职工以及为职工支付的现金（12万）	流出
	贷：银行存款 12		

如何分析现金流量项目-经营活动

支付税费：

A公司本月缴纳上月增值税3.9万（销项减进项）

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
上月底结转应交增值税	借：应交税费-应交增值税 3.9	未发生现金收支，不分析	
	贷：应交税费-未交增值税 3.9		
本月缴纳上月增值税	借：应交税费-未交增值税 3.9	支付的各项税费（3.9万）	流出
	贷：银行存款 3.9		

如何分析现金流量项目-经营活动

支付其他与经营活动有关：

A公司因产品存在虚假宣传，支付行政处罚1万。

会计凭证	现金流量项目	方向
借：营业外支出 1	支付的其他与经营活动有关的现金（1万）	流出
贷：银行存款 1		

A公司员工出差，报销差旅费1万。

会计凭证	现金流量项目	方向
借：管理费用-差旅费 1	支付的其他与经营活动有关的现金	流出
贷：银行存款 1		

如何分析现金流量项目-投资活动

购建固定资产：

A公司购入一台不需要安装的固定资产，用于生产，价款为10万，增值税税额1.3万，以银行存款支付，按5年计提折旧。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
购入固定资产	借：固定资产 10 应交税费-应交增值税（进项税额） 1.3	购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金（11.3）	流出
	贷：银行存款 11.3		
每年计提折旧	借：制造费用 2	未发生现金收支，不分析	
	贷：累计折旧 2		
第三年处置固定资产	借：固定资产清理 4 累计折旧 6	未发生现金收支，不分析	
	贷：固定资产 10		

如何分析现金流量项目-投资活动

处置固定资产：

将固定资产出售，收到价款5万。

场景	会计凭证	现金流量项目	方向
收到价款5万	借：银行存款 5		
	贷：固定资产清理 4 资产处置损益 1	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（5万）	流入
收到价款3万	借：银行存款 3 资产处置损益 1		
	贷：固定资产清理 4	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（3万）	流入

如何分析现金流量项目-投资活动

交易性金融资产：

A公司2022年1月1日购入B公司股票100万股，每股售价11元（含已宣告但未发放的现金股利1元），另支付相关税费55万，全部金额以银行存款支付。

业务	会计凭证	现金流项目	方向
取得交易性进入资产	借：交易性金融资产-成本 1000 投资收益 55 应收股利 100	投资所支付的现金（1000+55=1055万） 支付的其他与投资活动有关的现金（100万）	流出
	贷：银行存款 1155		
收到已宣告但未发放的现金股利	借：银行存款 100		
	贷：应收股利 100	收到其他与投资活动有关的现金（100万）	流入

如何分析现金流量项目-筹资活动

交易性金融资产：

2022年1月31日，B公司股票收盘价为12元（股票涨了，每股公允价值12元）。

2022年2月1日，B公司宣告发放现金股利每股0.1元。

2022年2月15日，收到现金股利

业务	会计凭证	现金流项目	方向
公允价值变动	借：交易性金融资产-公允价值变动 200	未发生现金收支，不分析	
	贷：公允价值变动损益 200		
宣告发放现金股利	借：应收股利 10	未发生现金收支，不分析	
	贷：投资收益 10		
收到现金股利	借：银行存款 10	取得投资收益所收到的现金（10万）	流入
	贷：应收股利 10		

如何分析现金流量项目-筹资活动

交易性金融资产：

2022年2月28日，A公司以11.5元的价格出售B公司股票，全部价款以银行存款结清。

业务	会计凭证	现金流项目	方向
出售交易性金融资产 (11.5)	借：银行存款 1150 投资收益 50		
	贷：交易性金融资产-成本 1000 -公允价值变动 200	收回投资所收到的现金 (1000万) 取得投资收益所收到的现金 (150万)	流入
出售交易性金融资产 (13)	借：银行存款 1300		
	贷：交易性金融资产-成本 1000 -公允价值变动 200 投资收益 100	收回投资所收到的现金 (1000万) 取得投资收益所收到的现金 (300万)	流入

如何分析现金流量项目-筹资活动

向银行贷款：

A公司向银行短期贷款50万，每月支付1万元利息，到期归还本金

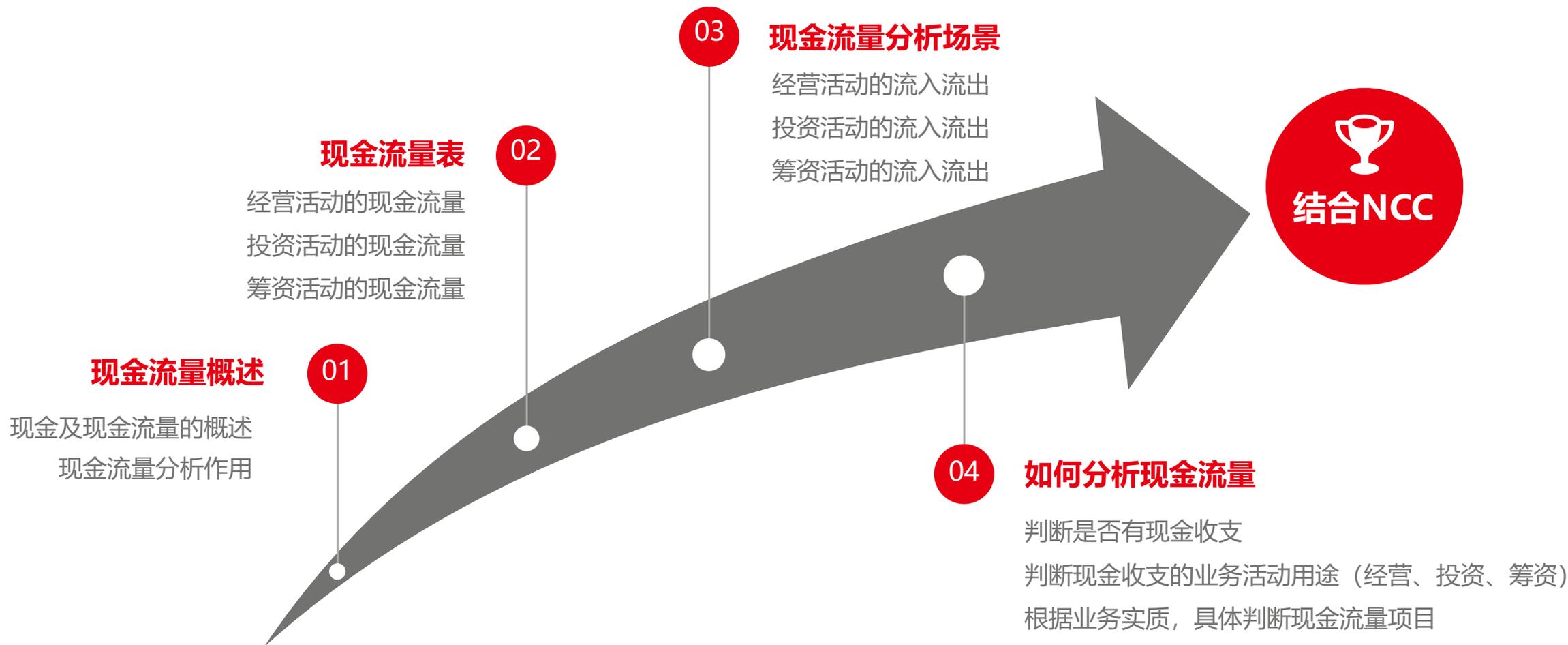
业务	会计凭证	现金流项目	方向
向银行借款	借：银行存款 50		
	贷：短期借款 50	取得借款所收到的现金（50万）	流入
支付利息	借：财务费用 1	分配股利、利润或偿付利息所支付的现金（1万）	流出
	贷：银行存款 1		
归还本金	借：短期借款 50	偿还债务所支付的现金（50万）	流出
	贷：银行存款 50		

如何分析现金流量项目-筹资活动

发行股票：

A公司公开发行普通股100万股，每股面值1元，每股发行价格为10元，按发行收入的3%向证券公司支付佣金，从发行收入中扣除，收到的款项已存入银行,并以银行存款支付审计、咨询等费用50万。

业务	会计凭证	现金流项目	方向
发行股票	借：银行存款 970		
	贷：股本 100 资本公积-股本溢价 870	吸收投资所收到的现金（970万）	流入
支付审计、咨询等费用	借：管理费用 50	支付的其他与筹资活动有关的现金（50万）	流出
	贷：银行存款 50		



更多内容请关注：[iKM]NC Cloud财务系列课程（2022年）

<https://ikm.yonyou.com/share?shareid=d9380f62f276e7788b0f918f8d614c3c>

THANKS



运营服务官方微信



运营服务视频号

企业数智化用友BP