

## 《企业会计准则第 31 号——现金流量表》解释

为了便于本准则的应用和操作，现就以下问题作出解释：（1）现金及现金等价物；（2）现金流量表格式及附注的适用范围；（3）现金流量表列报格式及有关内容说明；（4）现金流量表附注披露。

### 一、现金及现金等价物

现金流量，是指企业现金和现金等价物的流入和流出。企业从银行提取现金、用现金购买短期到期的国库券等现金和现金等价物之间的转换不属于现金流量。

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。不能随时用于支取的存款不属于现金。

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。期限短，一般是指从购买日起三个月内到期。现金等价物通常包括三个月内到期的短期债券投资。权益性投资变现的金额通常不确定，因而不属于现金等价物。企业应当根据具体情况，确定现金等价物的范围，一经确定不得随意变更。

### 二、现金流量表格式及附注的适用范围

本解释分别一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等规定了现金流量表格式及附注，企业应当根据其经营活动的性质，确定适合本企业的现金流量表格式。

信托投资公司、租赁公司、财务公司、典当公司应当执行商业银

行现金流量表格式及附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充后实施。

担保公司应当执行保险公司现金流量表格式及附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充后实施。

基金公司应当执行证券公司现金流量表格式及附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充后实施。

### 三、现金流量表列报格式及有关内容说明

本准则第二条规定，现金流量表是指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。

#### （一）一般企业现金流量表列报格式及有关内容说明

现金流量表

会企 03 表

编制单位：_____年度		单位：元	
项 目	行 次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流入小计</b>			
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流出小计</b>			
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>			
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			

项 目	行 次	本年金额	上年金额
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
期初现金及现金等价物余额			
期末现金及现金等价物余额			

### 1. 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”项目，反映企业本期销售商品、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（包括销售收入和应向购买者收取的增值税销项税额）和本期预收的款项，减去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。

（2）“收到的税费返还”项目，反映企业收到返还的增值税、营业税、所得税、消费税、关税和教育费附加返还款等各种税费。

（3）“收到其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业收到的罚款收入、经营租赁收到的租金等其他与经营活动有关的现金流入，

金额较大的应当单独列示。

(4) “购买商品、接受劳务支付的现金”项目，反映企业本期购买商品、接受劳务实际支付的现金（包括增值税进项税额），以及本期支付前期购买商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项，减去本期发生的购货退回收到的现金。

(5) “支付给职工以及为职工支付的现金”项目，反映企业本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等职工薪酬，但是应由在建工程、无形资产负担的职工薪酬以及支付的离退休人员的职工薪酬除外。

(6) “支付的各项税费”项目，反映企业本期发生并支付的、本期支付以前各期发生的以及预交的教育费附加、矿产资源补偿费、印花税、房产税、土地增值税、车船使用税、预交的营业税等税费，计入固定资产价值、实际支付的耕地占用税、本期退回的增值税、所得税等除外。

(7) “支付的其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业支付的罚款支出、支付的差旅费、业务招待费、保险费、经营租赁支付的现金等其他与经营活动有关的现金流出，金额较大的应当单独列示。

## 2. 投资活动产生的现金流量

(1) “收回投资收到的现金”项目，反映企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的交易性金融资产、长期股权投资而收到的现金，以及收回长期债权投资本金而收到的现金，但长期债权投资收回的利息除外。

(2) “取得投资收益收到的现金”项目，反映企业因股权性投资而分得的现金股利，从子公司、联营企业或合营企业分回利润而收到的现金，以及因债权性投资而取得的现金利息收入，但股票股利除外。

(3) “处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额”项目，反映企业出售、报废固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的现金（包括因资产毁损而收到的保险赔偿收入），减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额，但现金净额为负数的除外。

(4) “处置子公司及其他营业单位收到的现金净额”项目，反映企业处置子公司及其他营业单位所取得的现金减去相关处置费用后的净额。

(5) “购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”项目，反映企业购买、建造固定资产、取得无形资产和其他长期资产所支付的现金及增值税款、支付的应由在建工程 and 无形资产负担的职工薪酬现金支出，但为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分、融资租入固定资产所支付的租赁费除外。

(6) “投资支付的现金”项目，反映企业取得的除现金等价物以外的权益性投资和债权性投资所支付的现金以及支付的佣金、手续费等附加费用。

(7) “取得子公司及其他营业单位支付的现金净额”项目，反映企业购买子公司及其他营业单位购买出价中以现金支付的部分，减去子公司或其他营业单位持有的现金和现金等价物后的净额。

(8) “收到其他与投资活动有关的现金”、“支付其他与投资活动

有关的现金”项目，反映企业除上述（1）至（7）各项目外收到或支付的其他与投资活动有关的现金流入或流出，金额较大的应当单独列示。

### 3. 筹资活动产生的现金流量

（1）“吸收投资收到的现金”项目，反映企业以发行股票、债券等方式筹集资金实际收到的款项，减去直接支付给金融企业的佣金、手续费、宣传费、咨询费、印刷费等发行费用后的净额。

（2）“取得借款收到的现金”项目，反映企业举借各种短期、长期借款而收到的现金。

（3）“偿还债务支付的现金”项目，反映企业以现金偿还债务的本金。

（4）“分配股利、利润或偿付利息支付的现金”项目，反映企业实际支付的现金股利、支付给其他投资单位的利润或用现金支付的借款利息、债券利息。

（5）“收到其他与筹资活动有关的现金”、“支付其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业除上述（1）至（4）项目外，收到或支付的其他与筹资活动有关的现金流入或流出，包括以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计和咨询等费用、为购建固定资产而发生的借款利息资本化部分、融资租入固定资产所支付的租赁费、以分期付款方式购建固定资产以后各期支付的现金等。

### 4. “汇率变动对现金的影响”项目，反映下列项目的差额：

（1）企业外币现金流量及境外子公司的现金流量折算为记帐本

位币时，所采用的现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量法生日即期汇率近似的汇率折算的金额；

(2) “现金及现金等价物净增加额”中外币现金净增加额按期末汇率折算的金额。

## (二) 商业银行现金流量表列报格式及有关内容说明

### 现金流量表

会商银 03 表

编制单位：\_\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息和手续费净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流入小计</b>			
客户贷款及垫款净增加额			
存放央行和同业款项净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流出小计</b>			
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>			
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			

项 目	行次	本年金额	上年金额
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
期初现金及现金等价物余额			
期末现金及现金等价物余额			

除下列项目以外的其他项目，比照一般企业现金流量表列报有关内容说明处理：

#### 1. 经营活动产生的现金流量

（1）“客户存款和同业存放款项净增加额”项目，反映商业银行本期吸收的境内外金融机构以及非同业存放款项以外的各种存款的净增加额。

（2）“向中央银行借款净增加额”，反映商业银行本期向中央银行借入款项的净增加额。

（3）“向其他金融机构拆入资金净增加额”项目，反映商业银行本期从境内外金融机构拆入款项所取得的现金，减去拆借给境内外金融机构款项而支付的现金后的净额。

（4）“收取利息和手续费净增加额”项目，反映商业银行本期收到的利息和手续费，减去支付的利息和手续费的净额。

（5）“客户贷款及垫款净增加额”项目，反映商业银行本期发放的各种客户贷款、以及办理商业票据贴现、转贴现融出及融入资金等业



务的款项的净增加额。

(6)“存放央行和同业款项净增加额”项目，反映商业银行本期存放于中央银行以及境内外金融机构的款项的净增加额。

## 2. 筹资活动产生的现金流量

“发行债券收到的现金”项目，反映商业银行本期发行债券收到的本金。

### (三) 保险公司现金流量表列报格式及有关内容说明

现金流量表

编制单位：_____年度		会保 03 表 单位：元	
项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流入小计</b>			
支付赔付款项的现金			
支付手续费的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流出小计</b>			
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>			
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			

项 目	行次	本年金额	上年金额
发行债券收到的现金			
保户储金净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
期初现金及现金等价物余额			
期末现金及现金等价物余额			

除下列项目以外的其他项目，比照一般企业现金流量表列报有关内容说明处理：

### 1. 经营活动产生的现金流量

（1）“收到原保险合同保费取得的现金”项目，反映保险公司本期收取的原保险合同保费和再保险合同分保费款项。

（2）“收到再保业务现金净额”项目，反映保险公司本期从事再保险业务从再保险分出人或再保险接受人实际收到的款项。

（3）“支付赔付款项的现金”项目，反映保险公司本期实际支付的原保险合同赔付款项和再保险合同的赔付款项。

（4）“支付手续费的现金”项目，反映保险公司本期实际支付的手续费、佣金等现金流出。

### 2. 投资活动产生的现金流量

“质押贷款净增加额”项目，反映保险公司本期发放保户质押贷款的净额。

### 3. 筹资活动产生的现金流量

“保户储金净增加额”项目，反映保险公司本期实际向投保人收取的以租金利息为保费收入的储金、以及投资型保险业务的投资本金。

#### （四）证券公司现金流量表列报格式及有关内容说明

现金流量表

会证 03 表

单位：元

编制单位：\_\_\_\_\_年度

项 目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
处置交易性金融资产净增加额			
处置可供出售金融资产净增加额			
收取利息和手续费净增加额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流入小计</b>			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
<b>经营活动现金流出小计</b>			
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>			
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			

项 目	行次	本年金额	上年金额
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
期初现金及现金等价物余额			
期末现金及现金等价物余额			

除下列项目以外的其他项目，比照一般企业现金流量表列报有关内容说明处理：

#### 1. 经营活动产生的现金流量

（1）“处置交易性金融资产净增加额”项目，反映证券公司本期处置交易性金融资产所取得的现金，减去相关处置费用后的净额。

（2）“处置可供出售金融资产净增加额”项目，反映证券公司本期处置可供出售金融资产所取得的现金，减去相关处置费用后的净额。

（3）“拆入资金净增加额”项目，反映证券公司本期从境内外金融机构拆入款项所取得的现金，减去拆借给境内外金融机构款项而支付的现金后的净额。

（4）“回购业务资金净增加额”项目，反映证券公司本期按回购协议买出票据、证券、贷款等金融资产所融入的现金，减去按返售协议约定先买入再按固定价格返售给买出方的票据、证券、贷款等金融资产所融出的现金后的净额。

#### 四、现金流量表附注披露

现金流量表附注适用于一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等各类企业，不按行业分别规定。

##### （一）现金流量表补充资料披露格式及有关内容说明

企业应当采用间接法在现金流量表附注披露将净利润调节为经营

活动现金流量的信息。间接法，是指以净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支等有关项目，剔除投资活动、筹资活动对现金流量的影响，据此计算出经营活动产生的现金流量。

补 充 资 料	行次	本年 金额	上年 金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润			
加：资产减值准备			
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧			
无形资产摊销			
长期待摊费用摊销			
待摊费用减少（增加以“-”号填列）			
预提费用增加（减少以“-”号填列）			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）			
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）			
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）			
财务费用（收益以“-”号填列）			
投资损失（收益以“-”号填列）			
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）			
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）			
存货的减少（增加以“-”号填列）			
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）			
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）			
其他			
经营活动产生的现金流量净额			
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3.现金及现金等价物净变动情况：			
现金的期末余额			
减：现金的期初余额			
加：现金等价物的期末余额			
减：现金等价物的期初余额			
现金及现金等价物净增加额			

## 1. “将净利润调节为经营活动的现金流量”各项目

（1）“资产减值准备”项目，反映企业本期计提的坏账准备、存

货跌价准备、短期投资跌价准备、长期股权投资减值准备、持有至到期投资减值准备、投资性房地产减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备、商誉减值准备、生产性生物资产减值准备、油气资产减值准备等资产减值准备。

(2) “固定资产折旧”、“油气资产折耗”、“生产性生物资产折旧”项目，分别反映企业本期计提的固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧。

(3) “无形资产摊销”、“长期待摊费用摊销”项目，分别反映企业本期计提的无形资产摊销、长期待摊费用摊销。

(4) “待摊费用减少”项目，反映企业资产负债表“待摊费用”项目的期初余额与期末余额的差额。

(5) “预提费用增加”项目，反映企业资产负债表“预提费用”项目的期初余额与期末余额的差额。

(6) “处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失”项目，反映企业本期处置固定资产、无形资产和其他长期资产发生的损益。

(7) “公允价值变动损失”项目，反映企业持有的金融资产、金融负债以及采用公允价值计量模式的投资性房地产的公允价值变动损益。

(8) “财务费用”项目，反映企业利润表“财务费用”项目的金额。

(9) “投资损失”项目，反映企业利润表“投资收益”项目的金额。

(10) “递延所得税资产减少”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。

“递延所得税负债增加”项目，反映企业资产负债表“递延所得税负债”项目的期初余额与期末余额的差额。

“存货的减少”项目，反映企业资产负债表“存货”项目的期初余额与期末余额的差额。

“经营性应收项目的减少”项目，反映企业本期经营性应收项目（包括应收票据、应收账款、预付账款、长期应收款和其他应收款中与经营活动有关的部分及应收的增值税销项税额等）的期初余额与期末余额的差额。

“经营性应付项目的增加”项目，反映企业本期经营性应付项目（包括应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、长期应付款、其他应付款中与经营活动有关的部分及应付的增值税进项税额等）的期初余额与期末余额的差额。

2. “不涉及现金收支的投资和筹资活动”，反映企业一定期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的所有投资和筹资活动的信息：

（1）“债务转为资本”项目，反映企业本期转为资本的债务金额。

（2）“一年内到期的可转换公司债券”项目，反映企业一年内到期的可转换公司债券的本息。

（3）“融资租入固定资产”项目，反映企业本期融资租入固定资产的最低租赁付款额扣除应分期计入利息费用的未确认融资费用的净额。

3. “现金及现金等价物净增加额”与现金流量表中的“现金及现金

等价物净增加额”项目的金额应当相等。

(二) 以总额披露取得或处置子公司及其他营业单位有关信息

企业应当在附注中以总额披露当期取得或处置子公司及其他营业单位有关信息：

项目	金额
<b>一、取得子公司及其他营业单位有关信息</b>	
1. 取得子公司及其他营业单位的价格	
2. 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	
减：取得子公司的现金和现金等价物	
3. 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	
4. 取得子公司的净资产	
其中：流动资产	
非流动资产	
流动负债	
非流动负债	
<b>二、处置子公司及其他营业单位有关信息</b>	
1. 处置子公司及其他营业单位的价格	
2. 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	
减：处置子公司的现金和现金等价物	
3. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	
4. 处置子公司的净资产	
其中：流动资产	
非流动资产	
流动负债	
非流动负债	

(三) 披露现金和现金等价物的有关信息

企业应当在附注中披露现金和现金等价物的构成、现金和现金等价物在资产负债表中列报项目的相应金额、以及企业持有但不能由其母公司或集团内其他子公司使用的大额现金和现金等价物的金额，如国外经营的子公司受当地外汇管制等限制而不能由集团内母公司或其他子公司正常使用的现金和现金等价物等。

1. 一般企业、保险公司、证券公司披露现金和现金等价物有关



## 信息格式

项目	本年金额	上年金额
一、现金		
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：交易性债券投资		
三、调整前现金和现金等价物余额		
加：汇率变动对现金的影响		
四、期末现金及现金等价物余额		
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物		

## 2. 商业银行披露现金和现金等价物有关信息格式

项目	本年金额	上年金额
一、现金		
其中：可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：交易性债券投资		
三、调整前现金和现金等价物余额		
加：汇率变动对现金的影响		
四、期末现金及现金等价物余额		
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物		