

2023年现金流量分析总结(优质5篇)

总结不仅仅是总结成绩，更重要的是为了研究经验，发现做好工作的规律，也可以找出工作失误的教训。这些经验教训是非常宝贵的，对工作有很好的借鉴与指导作用，在今后工作中可以改进提高，趋利避害，避免失误。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

现金流量分析总结篇一

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，企业不一定就会走向衰退。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。

(六) 现金流量资本支出比率。计算公式为：经营活动的净现金流量/资本支出总额。公式中“资本支出总额”是指企业为维持或扩大生产能力而购置固定资产或无形资产而发生的支出。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。

现金流量分析总结篇二

现金流量表是我国会计制度与国际接轨改革过程中，要求企业编制和提供的一张报表，它以现金为编制基础，反映企业一定

期间内经营活动、投资活动和筹资活动所引起的现金流入和流出,表明企业的获利能力。与以营运资金为基础编制的财务状况变动表相比,现金流量表更能反映企业的偿付能力。同时,现金流量表对于报表使用者正确分析企业的财务状况和经营成果也更加容易和直观。具体来说,现金流量表的分析可以从以下几个方面进行:

一、流入、流出原因的分析

现金流量表将现金流量划分为经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流量,并按现金的流入、流出项目分别反映,有利于报表使用者对其流动原因进行分析。例如某企业当期销售商品收回现金1000万元,从银行借款200万元,当期支付原材料500万元,支付购建的固定资产300万元,支付股利100万元,上述各项经济业务在现金流量表中分别反映为:经营活动,销售商品1000万元,支付原材料500万元;投资活动,购建固定资产300万元;筹资活动,分配股利100万元。通过该表,报表使用者可以清楚地了解某企业当期现金流入、流出的原因,即现金从哪里来,又流到哪里去。

二、偿债能力的分析

长期偿债能力=经营现金流量/总负债

三、利润质量的分析

由于利润表中的净利润指标,是企业根据权责发生制原则和配比原则编制的,利润质量往往受到一定影响,它并不能反映企业生产经营活动产生了多少现金,但通过经营活动的现金流量与会计利润进行对比,就可以对利润质量进行评价。有些项目,如固定资产折旧、临时设施等资产摊销、大量应收账款及坏账估计等不影响现金流量但会影响损益,使当期的会计利润与现金流量不一致,但是二者应大体相近。因此,通过经营活动产生的现金流量与会计利润对比可以评价利润质量,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。

四、适应能力与变现能力分析

企业的财务适应性和变现能力可以通过经营活动的现金流量占全部现金流量的比例进行分析。其比例越高,说明企业经营活动的现金流量越大,流速越快,企业的财务基础越稳固,从而企业的适应能力与变现能力越好,抗风险能力也就越强。

五、企业未来状况分析

评价过去是为了预测未来,虽然现

金流量表反映的是企业过去一定时期内现金流量变化的动态信息,但它却为预测企业未来的财务状况提供了可靠的数据。

1、企业未来获取现金能力的预测。

如根据本期销售商品产生的现金,参考下一期间的销售前景和收账政策等,就可以预测下一期间销售商品产生的现金;又如企业通过银行筹得大笔资金,在本期现金流量表中反映为现金流入,但却意味着将来偿还款时要流出大笔现金;再如应收未收的款项,在本期现金流量表中虽然反映为现金流入,但意味着将来会有现金流入。

2、企业未来发展状况的预测。

一般情况下,一个企业要扩大生产规模,长期资产必须增加,反映在现金流量表中即投资活动中的现金流出量就会大幅度提高。对内投资的现金流出量大幅度提高,往往意味着该企业面临一个新的投资机会;对外投资的现金流出量大幅度提高,则说明该企业在通过对外投资来寻找新的获利机会和发展机遇。

另外,在分析企业未来发展状况时,也可以将投资活动与筹资活动所产生的现金流量联系起来考察和分析。如果投资活动中的现金净流出量与筹资活动中现金净流入量在本期数额都相当大,说明该企业在保持内部经营稳定进行的前提下,从外界筹集了大笔资金以扩大生产经营规模;反之,如果投资活动中产生的现金流入量与筹资活动中产生的现金流出量在数额上比较接近且较大,说明企业在保持内部经营稳定进行的前提下,收回大笔对外投资的资金支付到期债务,意味着企业没有扩张的动机。此外,还可以从支付股利能力、现金周转能力、投资活动和理财活动对经营成果和财务状况的影响以及非现金的投资和筹资方面对现金流量表进行财务分析,以全面了解企业的过去和将来的财务状况。

文档为doc格式

现金流量分析总结篇三

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。下面是小编为大家整理的现金流量表分析企业财务状况方法,欢迎大家阅读浏览。

有关指标是:

1、现金回收额(或剩余现金流量)。计算公式为:经营活动现金净流量-偿付利息支付的现金。该指标相当于净利润指标,可用绝对数考核。分析时,应注意经营活动现金流量中是否有其他不正常的现金流入和流出。如果是企业集团或总公司对所属公司进行考核,可根据实际收到的现金进行考核。如:
现金回收额=收到的现金股利或分得的利润+收到的管理费用+收到的折旧+收到的资产使用费和场地使用费。

2、现金回收率。计算公式为:现金回收额/投入资金或全部

资金。现金回收额除以投入资金，相当于投资报酬率，如除以全部资金，则相当于资金报酬率。

分析企业短期偿债能力主要是看企业的实际现金与流动负债的比率。即：期末现金和现金等价物余额/流动负债。由于流动负债的还款到期日不一致，这一比率一般在0.5至1之间。

1、分析经营活动现金净流量是否正常。在正常情况下，经营活动现金净流量=财务费用+本期折旧+无形资产递延资产摊销+待摊费用摊销。计算结果如为负数，表明该企业为亏损企业，经营的现金收入不能抵补有关支出。

2、分析现金购销比率是否正常。现金购销比率=购买商品接受劳务支付的现金/销售商品出售劳务收到的现金。在一般情况下，这一比率应接近于商品销售成本率。如果购销比率不正常，可能有两种情况：购进了呆滞积压商品；经营业务萎缩。两种情况都会对企业产生不利影响。

3、分析营业现金回笼率是否正常。营业现金回笼率=本期销售商品出售劳务收回的现金/本期营业收入*100%。此项比率一般应在100%左右，如果低于95%，说明销售工作不正常；如果低于90%，说明可能存在比较严重的虚盈实亏。

4、支付给职工的现金比率是否正常。支付给职工的'现金比率=用于职工的各项现金支出/销售商品出售劳务收回的现金。这一比率可以与企业过去的情况比较，也可以与同行业的情况比较，如比率过大，可能是人力资源有浪费，劳动效率下降，或者由于分配政策失控，职工收益分配的比例过大；如比率过小，反映职工的收益偏低。

固定付现费用支付能力比率=(经营活动现金注入-购买商品接受劳务支付的现金-支付各项税金的现金)/各项固定付现费用。

这一比率如小于1，说明经营资金日益减少，企业将面临生存

危机。可能存在的问题是：经营萎缩，收入减少；资产负债率高，利息过大；投资失控，造成固定支出膨胀；企业富余人员过多，有关支出过大。

1、企业自有资金来源=经营活动现金净流量+吸收权益性投资收到的现金+投资收回的现金-分配股利或利润支付的现金-支付利息付出的现金。

2、借入资金来源=发行债券收到的现金+各种借款收到的现金。

3、借入资金来源比率=借入资金来源/(自有资金来源+借入资金来源)*100%。

4、自有投资资金来源比率=自有投资资金来源/投资活动现金流出*100%。自有资金来源比率，反映企业当年投资活动的现金流出中，有多少是自有的资金来源。在一般情况下，企业当年自有投资资金来源在50%以上，投资者和债权人会认为比较安全。

现金流量分析总结篇四

企业财务状况是企业某个时间段的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。下面是小编为大家整理的现金流量表对企业财务状况分析，欢迎大家阅读浏览。

有关指标是：

1、现金回收额(或剩余现金流量)。计算公式为：经营活动现金净流量-偿付利息支付的现金。该指标相当于净利润指标，可用绝对数考核。分析时，应注意经营活动现金流量中是否有其他不正常的现金流入和流出。如果是企业集团或总公司对所属公司进行考核，可根据实际收到的现金进行考核。如：

现金回收额=收到的现金股利或分得的利润+收到的. 管理费用+收到的折旧+收到的资产使用费和场地使用费。

2、现金回收率。计算公式为：现金回收额/投入资金或全部资金。现金回收额除以投入资金，相当于投资报酬率，如除以全部资金，则相当于资金报酬率。

分析企业短期偿债能力主要是看企业的实际现金与流动负债的比率。即：期末现金和现金等价物余额/流动负债。由于流动负债的还款到期日不一致，这一比率一般在0.5至1之间。

1、分析经营活动现金净流量是否正常。在正常情况下，经营活动现金净流量财务费用+本期折旧+无形资产递延资产摊销+待摊费用摊销。计算结果如为负数，表明该企业为亏损企业，经营的现金收入不能抵补有关支出。

2、分析现金购销比率是否正常。现金购销比率=购买商品接受劳务支付的现金/销售商品出售劳务收到的现金。在一般情况下，这一比率应接近于商品销售成本率。如果购销比率不正常，可能有两种情况：购进了呆滞积压商品；经营业务萎缩。两种情况都会对企业产生不利影响。

3、分析营业现金回笼率是否正常。营业现金回笼率=本期销售商品出售劳务收回的现金/本期营业收入*100%。此项比率一般应在100%左右，如果低于95%，说明销售工作不正常；如果低于90%，说明可能存在比较严重的虚盈实亏。

4、支付给职工的现金比率是否正常。支付给职工的现金比率=用于职工的各项现金支出/销售商品出售劳务收回的现金。这一比率可以与企业过去的情况比较，也可以与同行业的情况比较，如比率过大，可能是人力资源有浪费，劳动效率下降，或者由于分配政策失控，职工收益分配的比例过大；如比率过小，反映职工的收益偏低。

固定付现费用支付能力比率=(经营活动现金注入-购买商品接受劳务支付的现金-支付各项税金的现金)/各项固定付现费用。

这一比率如小于1，说明经营资金日益减少，企业将面临生存危机。可能存在的问题是：经营萎缩，收入减少；资产负债率高，利息过大；投资失控，造成固定支出膨胀；企业富余人员过多，有关支出过大。

1、企业自有资金来源=经营活动现金净流量+吸收权益性投资收到的现金+投资收回的现金-分配股利或利润支付的现金-支付利息付出的现金。

2、借入资金来源=发行债券收到的现金+各种借款收到的现金。

3、借入资金来源比率=借入资金来源/(自有资金来源+借入资金来源)*100%。

4、自有投资资金来源比率=自有投资资金来源/投资活动现金流出*100%。自有资金来源比率，反映企业当年投资活动的现金流出中，有多少是自有的资金来源。在一般情况下，企业当年自有投资资金来源在50%以上，投资者和债权人会认为比较安全。

现金流量分析总结篇五

现金流量表取代财务状况变动表，不是简单的会计技术方法调整，而是社会主义市场经济发展的客观要求，对于企业搞好资金调度、政府综合经济管理部门进行财务监督，以及企业的投资者与债权人了解企业现金生成、使用能力均有重要意义。

关于存货跌价准备、坏账准备、累计折旧等抵减项目的处理问题。现行权责发生制会计出于稳健性原则的考虑，对于存

货，短期投资项目计提跌价准备，对于应收账款计提坏账准备，对于固定资产计提折旧，对于长期投资计提减值准备，上述抵减项目均无现金影响，故审计人员在采用工作底稿法审核直接法下各现金流量表项目时，应分析存货、应收账款、固定资产、长期投资等项目本期原值金额的变动，而非净值的变动。

地反映企业的当期财务状况、经营成果和现金流转情况。

关于银行存款未达账项的处理问题。当前审计人员在审查货币资金项目时，通常是索取银行对账单，将其和银行存款日记账相核对，发现是否存在未达帐项，如果有，则需编制银行存款余额调节表，且多不作具体的账务处理调整入账，从而导致依据审定后的货币资金项目编制的现金流量表反映的现金流量信息不够全面、充分。为此，应建议企业期末未达账项数较大时，在编制现金流量表时，最好将未达账项调整入账，以全面反映企业的现金流量信息。

短期投资——国债回购业务的处理问题，《现金流量表》准则要求周转快、金额大、期限短的现金收付业务，应以净额来反映其现金流量，而无需采用总额反映，以更好地反映企业的偿债能力和支付能力。但在实际业务处理中企业对于短期国债回购业务所发生的现金流量仍多采用总额列示，以至造成现金流量表中债权性投资所支付的现金“项目”和“收回投资所收到的现金”项目数额特别大，而相应的“取得债券利息收入所收到的现金”项目数额较小，不利于报表使用者对被审单位偿债能力和获现能力进行评价。故建议，对于投资期限不足三个月周转特别频繁的国债回购业务，以及银行定期存单的存取业务，最好以净额方式在现金流量表中的“取得债券利息收入所收到的现金”项目列示，并将期末尚未收回的国债回购和定期存单所占用的资金在“债权性投资所支付的现金”项目列示；反之，则以总额形式反映上述业务所发生的现金流量。

现金流量表编制的准确性是以企业会计核算的规范性、正确性为先决条件的。无论企业是采用工作底稿法或形账户法编制调整分录来编制现金流量表，还是采用电脑软件或银行日记账直接根据有现金影响的会计分录来编制现金流量表，都是以企业特定会计科目或明细科目与现金流量表的有关项目存有对应关系为前提，建立在企业会计核算规范和正确的假设基础之上的。以工作底稿法为代表间接编制方法是以损益表和资产负债表数据为基础，依据本期损益表比较资产负债表中非现金账户的变动情况来编制现金流量表；依据银行日记账直接编制现金流量表是对应科目为现金及现金等价物的会计凭证为基础。如果企业会计科目核算内容不规范，收入不入账、成本结转不完全，资产计价方法不正确等，无论采用何种现金流量表的编制方法都不可能获得准确的现金流量信息，故现金流量表的准确编制要求企业的会计核算尽量规范。

现金流量表的审计对所有审计人员的素质都提出了更高的要求。由于现金流量表的编制原理不同于现行财务会计广泛遵循的权责发生制原则，要求审计人员在审计每一个资产负债表或损益表项目时，都应考虑到现金流量表审计的需要。例如在审计“其他应收款”或“其他应付款”科目时，需要注意有无对应科目为固定资产或其他长期资产项目，单独挖出管理费用中的印花税、车船使用税等。

工作底稿法是现行现金流量表不可缺少的审计方法，尽管当前不少企业的会计电算化程度较高，或者企业经营业务较为简单，常常根据银行存款和现金日记账等手段直接编制现金流量表，但由于《现金流量表》准则要求企业必须提供依据间接法调整净利润得到的经营活动净现金流量的信息，而且采用工作底稿法进行审计易于形成审计底稿，所以工作底稿法是现行现金流量表的主要审计方法，审计人员可形成必要的现金流量审计底稿，并对每个数据及其来源进行“交叉索引”，以便于有关人员进行复核。