

# 第二章 资产负债表 ——货币资金

清华大学经管学院 陈武朝

电话：62772083

Email: [chenwzh2@sem.tsinghua.edu.cn](mailto:chenwzh2@sem.tsinghua.edu.cn)

2021年9月

# 货币资金

- 货币资金
  - 是企业未来可以支配使用的现金，包括
    - 现金。即存放于企业财务部门的现金
    - 银行存款。即银行结算账户存款
    - 其他货币资金。是使用受限的资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出保证金等
- 注意：
  - 外币存款需按照期末汇率（中间价）折成报告货币。
  - 定期存单质押可能会给公司带来一定的风险。注意报告中的披露。
  - 其他货币资金中的保证金可能意味着公司不能利用其进行正常结算
- 问题：如果一家中国公司有美元存款，期末按照人民币来编制报表，美元贬值时意味着什么？

# 苏宁易购现金流量表(单位：千元)

## • 苏宁易购货币资金（单位：人民币千元）：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	25,403	55,725
银行存款	11,232,633	17,384,372
其他货币资金	14,620,296	16,462,118
应收利息	92,962	-
	<u>25,971,294</u>	<u>33,902,215</u>
减：损失准备	(83,543)	-
	<u>25,887,751</u>	<u>33,902,215</u>
其中：存放在境外的款项	<u>7,342,630</u>	<u>9,745,495</u>

## • 苏宁易购现金及现金等价物（单位：人民币千元）：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	11,563,877	17,919,907
其中：库存现金	25,403	55,725
可随时用于支付的银行 存款	11,149,090	17,384,372
可随时用于支付的其他 货币资金	389,384	479,810
年末现金及现金等价物余额	<u>11,563,877</u>	<u>17,919,907</u>

# 货币资金与现金等价物

- 苏宁易购货币资金附注：

- 于2020年12月31日，本集团约人民币43.65亿元(2019年12月31日：约人民币78.06亿元)的其他货币资金质押给银行用于开立银行承兑汇票(附注四(25))，约人民币95.32亿元的银行定期存款和保证金账户存款质押给银行作为短期借款的质押物(附注四(24))(2019年12月31日：约人民币78.98亿元)。
- 于2020年12月31日，本集团其他货币资金中约人民币6,564万元(2019年12月31日：约人民币1.45亿元)作为保函保证金，约人民币7,818万元质押于银行作为约人民币27.94亿元一年内到期的长期借款的担保(附注四(34)(a)，人民币1.27亿元为信用证保证金(附注四(24))(2019年12月31日：人民币9,800万元)，本年无远期外汇保证金(2019年12月31日：约人民币1,750万元)，约人民币1,932万元(2019年12月31日：约人民币1,666万元)质押予银行作为人民币7.04亿元一年内到期的长期借款(2019年12月31日：人民币7.22亿元长期借款)的担保(附注四(34)(b))。
- 于2020年12月31日，其他货币资金包含银行卡跨行交易的在途货款约人民币1.9亿元(2019年12月31日：约人民币1.3亿元)和存放于本集团联营公司苏宁消费金融有限公司(“苏宁消费金融”)的定期存款人民币2亿元(2019年12月31日：人民币3.5亿元)(附注八(8))。

# 货币资金——苏宁云商

苏宁易购2019年底货币资金项目明细如下（单位：人民币千元）：

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	55,725	37,268
银行存款	17,384,372	28,562,136
其他货币资金	<u>16,462,118</u>	<u>19,442,119</u>
	<u>33,902,215</u>	<u>48,041,523</u>
其中：存放在境外的款项总额	9,745,495	18,102,222

- 于2019年12月31日，本集团约人民币78.06亿元(2018年12月31日：约人民币81.57亿元)的其他货币资金质押给银行用于开立银行承兑汇票(附注四(28))，约人民币78.98亿元的银行定期存款质押给银行作为短期借款的质押物(附注四(27))(2018年12月31日：约人民币74.15亿元)。
- 于2019年12月31日，本集团其他货币资金中约人民币1.45亿元(2018年12月31日：约人民币1.44亿元)作为保函保证金，人民币9,800万元为信用证保证金(附注四(27))(2018年12月31日：无)，约人民币1,750万元为远期外汇保证金(2018年12月31日：无)，约人民币1,666万元为长期抵押借款还款专户资金(附注四(36)) (2018年12月31日：无)。
- 于2019年12月31日，本集团其他货币资金中无受中国人民银行监管的备付金(2018年12月31日：约人民币21.04亿元，其中有约人民币20.08亿元的易付宝账户充值余额(含相应的从备付金银行账户利息中计提的15%风险准备金)、约人民币8,296万元的代收代付基金款项以及约人民币1,328万元的华夏通卡充值余额)。

# 货币资金——苏宁云商

- 于2019年12月31日，其他货币资金包含银行卡跨行交易的在途贷款约人民币1.3亿元(2018年12月31日：约人民币14.51亿元)和存放于本集团之联营公司苏宁消费金融有限公司(“苏宁消费金融”)的定期存款人民币3.5亿元(2018年12月31日：人民币1.70亿元)(附注八(8))。

# 货币资金——苏宁云商

苏宁易购2017年底货币资金项目明细如下（单位：人民币千元）：

	2017年12月31日	2016年12月31日
库存现金	22,426	21,268
银行存款	20,425,260	16,434,582
其他货币资金	<u>13,581,998</u>	<u>10,753,379</u>
	<u>34,029,684</u>	<u>27,209,229</u>
其中：存放在境外的款项总额	7,962,844	3,649,032

- 于2017年12月31日，本集团约人民币86.05亿元(2016年12月31日：约人民币83.76亿元)的其他货币资金质押给银行用于开立银行承兑汇票(附注四(24))，共计约人民币994万元的定期银行存款(2016年12月31日：无)质押给银行作为短期借款(附注四(22))及应付债券的质押物(附注四(34))。
- 于2017年12月31日，本集团无其他货币资金质押给银行作为长期借款(附注四(33))备用信用证保证金(2016年12月31日：约人民币2,610万元)，约人民币2.16亿元(2016年12月31日：约人民币3.54亿元)作为保函保证金。
- 于2017年12月31日，本集团其他货币资金中，受中国人民银行监管的备付金账户共约人民币16.53亿元，其中有约人民币16.46亿元(2016年12月31日：约人民币5.51亿元)的易付宝账户充值余额(含相应的从备付金银行账户利息中计提的15%风险准备金)、约人民币362万元(2016年12月31日：无)的代收代付基金款项及约人民币349万元(2016年12月31日：无)华夏通卡充值余额。

# 货币资金——苏宁云商

- 于2017年12月31日，其他货币资金包含银行卡跨行交易的在途贷款约人民币1.77亿元(2016年12月31日：约人民币5.56亿元)和存放于本集团之联营公司苏宁消费金融有限公司(“苏宁消费金融”)的定期存款人民币29.3亿元(2016年12月31日：人民币8.9亿元)(附注八(8))。



# 货币资金与现金等价物

- 美国上市公司资产负债表第一项披露的是现金和现金等价物（Cash and cash equivalents）。
- 现金和现金等价物
  - 现金及现金等价物——是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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。
  - 我国上市公司在现金流量表主表最后会披露现金和现金等价物的余额，会计报表附注中也会披露现金和现金等价物构成。
  - 苏宁易购2019年末、2018年末现金等价物（单位：人民币千元）：

现金及现金等价物		
	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	17,919,907	30,220,850
其中：库存现金	55,725	37,268
可随时用于支付的银行存款	17,384,372	28,562,136
可随时用于支付的其他货币资金	479,810	1,621,446
年末现金及现金等价物余额	17,919,907	30,220,850

# 货币资金与现金等价物

- 苏宁易购2017年末、2016年末现金等价物（单位：人民币千元）：

现金及现金等价物		
	2017年12月31日	2016年12月31日
现金	23, 555, 007	17, 901, 707
其中：库存现金	22, 426	21, 268
可随时用于支付的银行存款	20, 425, 260	16, 434, 582
可随时用于支付的其他货币资金	3, 107, 321	1, 445, 857
年末现金及现金等价物余额	23, 555, 007	17, 901, 707

# 货币资金与现金等价物

- 中国国航货币资金（单位：人民币千元）：

	2017年12月31日	2016年12月31日
库存现金	5, 106	23, 396
银行存款	6, 182, 779	7, 226, 835
其他货币资金	<u>72, 189</u>	<u>72, 125</u>
合计	<u>6, 260, 074</u>	<u>7, 322, 356</u>
其中：存放在境外的款项总额	<u>1, 395, 022</u>	<u>2, 218, 298</u>

- 于2017年12月31日, 本集团的所有权受到限制的货币资金约为人民币697,167,000元(2016年12月31日: 约人民币474,338,000元), 其中存放中国人民银行准备金约为人民币609,770,000元, 质押银行存款约为人民币86,065,000元, 保证金约为人民币1,332,000元。
- 其他货币资金主要为在途货币资金和保证金。
- 货币资金中主要包括以下外币余额:

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	原币金额	汇率	折合人民币	原币金额	汇率	折合人民币
美元	124, 359	6. 5342	812, 587	147, 768	6. 9370	1, 025, 067
欧元	24, 620	7. 8023	192, 093	25, 439	7. 3068	185, 878
港币	125, 878	0. 8359	105, 223	311, 053	0. 8945	278, 237

# 货币资金与现金等价物

- 中国国航现金及现金等价物（单位：人民币千元）

现金及现金等价物		
	2017年	2016年
货币资金		
库存现金	5, 106	23, 396
可随时用于支付的银行存款	5, 501, 318	6, 768, 155
可随时用于支付的其他货币资金	56, 483	56, 467
使用受限制的货币资金	<u>697, 167</u>	<u>474, 338</u>
年末货币资金余额	6, 260, 074	7, 322, 356
减：使用受限制的货币资金	<u>(697, 167)</u>	<u>(474, 338)</u>
年末可随时变现的现金及现金等价物		
余额	<u>5, 562, 907</u>	<u>6, 848, 018</u>

# 货币资金

- 采用股权融资方式筹集资金式：
  - 溢价发行股票

资产负债表	
(20**年12月31日 单位: 百万元)	
<b>资产</b> 货币资金	<b>负债和股东权益</b>
	<b>股东权益</b> 股本 资本公积 未分配利润

# 货币资金

- 导致货币资金增加的情形：
  - 用债权方式融资（短期借款）

资产负债表	
(20**年12月31日 单位: 百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	短期借款
	股东权益
	实收资本
	.....
	未分配利润

# 货币资金

- 导致货币资金增加的情形：
  - 用债权方式融资（长期借款借款）

资产负债表	
(20**年12月31日 单位：百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	
	长期借款
	股东权益
	实收资本
	.....
	未分配利润

# 货币资金

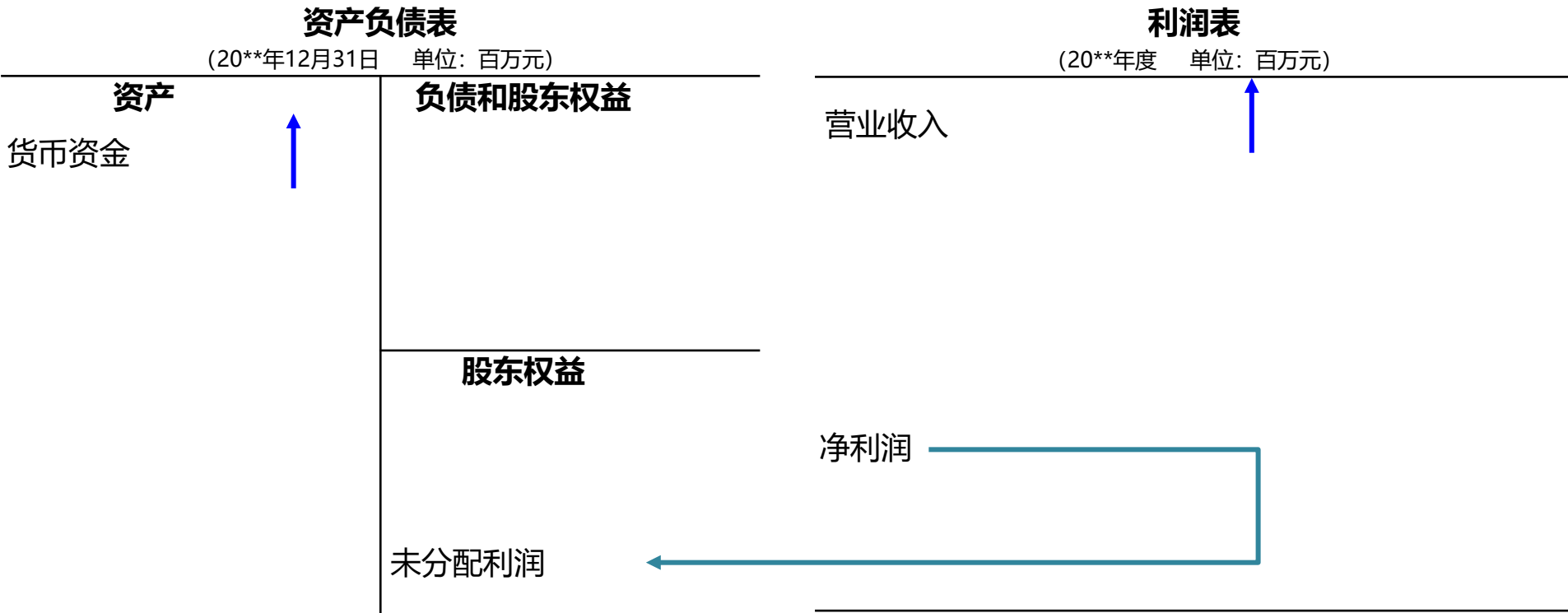
- 导致货币资金增加的情形：
  - 用债权方式融资（发行债券）

资产负债表	
(20**年12月31日 单位：百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	
	应付债券
	股东权益
	实收资本
	.....
	未分配利润



# 货币资金

- 导致货币资金增加的情形：
  - 销售商品、提供服务取得收入（不考虑增值税），收到货币资金



# 提供服务取得收入（不考虑增值税）

- 导致货币资金增加的情形：
  - 收回债权（应收账款、应收票据等）

**资产负债表**

(20\*\*年12月31日 单位：百万元)

**利润表**

(20\*\*年度 单位：百万元)

**资产**

货币资金  
应收票据  
应收账款



**负债和股东权益**

**股东权益**

未分配利润

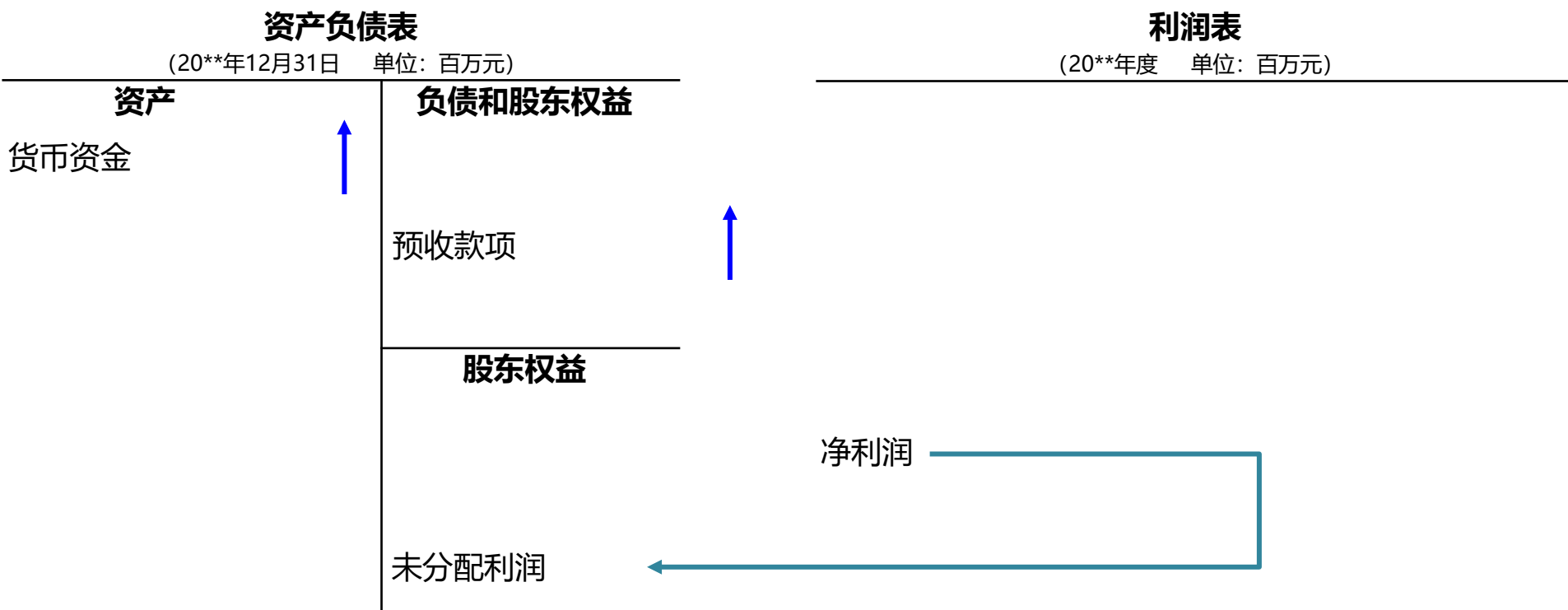
营业收入

净利润



# 提供服务取得收入（不考虑增值税）

- 导致货币资金增加的情形：
  - 收到客户预先支付货款（不考虑增值税）



# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 支付应付给股东的股利

资产负债表	
(20**年12月31日 单位: 百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	应付股利
存货	
固定资产	股东权益
在建工程	股本
无形资产	.....
	未分配利润

# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 回购股票

资产负债表	
(20**年12月31日 单位: 百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	应付股利
存货	
固定资产	股东权益
在建工程	股本
无形资产	资本公积
	.....
	未分配利润

# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 偿还到期的短期借款本金

[illegible]

# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 偿还到期的长期借款本金

资产负债表	
(20**年12月31日 单位: 百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	
	长期借款
	股东权益
	股本
	.....
	未分配利润

# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 偿还到期借款利息

资产负债表	
(20**年12月31日 单位: 百万元)	
资产	负债和股东权益
货币资金	应付利息
↓	
存货	
固定资产	
在建工程	股东权益
无形资产	股本
	.....
	未分配利润



# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 支付各种成本、费用

**资产负债表**

(20\*\*年12月31日 单位: 百万元)

**利润表**

(20\*\*年度 单位: 百万元)

**资产**

**负债和股东权益**

**股东权益**

未分配利润

货币资金



营业成本  
税金及附加  
销售费用  
管理费用



净利润



# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 采购存货，货物已收到，支付货币资金（不考虑增值税）

资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位：百万元)

利润表

(20\*\*年度 单位：百万元)

资产

负债和股东权益

股东权益

股本

.....

未分配利润

净利润

货币资金



存货



# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 偿还经营活动中发生的债务

资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位: 百万元)

资产	负债和股东权益
货币资金	应付票据
	应付账款
	应付职工薪酬
	应交税费
	股东权益
	股本
	.....
	未分配利润

利润表

(20\*\*年度 单位: 百万元)

净利润



# 货币资金

- 导致货币资金减少的情形
  - 向供货商预先支付货款

资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位: 百万元)

资产		负债和股东权益	
货币资金	↓		
预付款项	↑		
存货			
		股东权益	
		股本	
		.....	
		未分配利润	

利润表

(20\*\*年度 单位: 百万元)

净利润



# 固定资产

- 导致货币资金减少的情形
  - 支付货币资金，取得固定资产

资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位: 百万元)

资产		负债和股东权益	
货币资金	↓		
存货			
固定资产	↑		
		股东权益	
		股本	
		.....	
		未分配利润	

利润表

(20\*\*年度 单位: 百万元)

营业成本  
销售费用  
管理费用

净利润



# 无形资产

- 导致货币资金减少的情形
  - 支付货币资金，取得无形资产

资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位: 百万元)

资产		负债和股东权益	
货币资金	↓		
存货			
无形资产	↑		
		股东权益	
		股本	
		.....	
		未分配利润	

利润表

(20\*\*年度 单位: 百万元)

营业成本  
销售费用  
管理费用

净利润

