

## 如何理解现金等价物呢？现金等价物指的是啥

现金等价物是指企业持有的期限短、流动性高、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的短期投资。作为现金等价物的短期投资一般具有以下特点：

一是企业投资的主要目的不是为了取得投资收益，而是将本来用于日常支付的现金暂时用作投资，待需要支付时随时变现，其安全性和变现能力与普通存款基本相似，但比普通存款的收益率高。

二是期限短。是否作为现金等价物的主要标志是购入日至到期日在三个月或更短的时间内转换为现金的投资。

三是易于转换为已知金额的现金。典型的现金等价物是自购买日起三个月内转换为已知现金金额的短期债券。

另外，企业作为短期投资的股票，虽然期限短，变现能力强，但是其变现的金额不确定，变现价值不稳定，所以不属于现金等价物。

## 定期存款属于现金及现金等价物吗？定期存款属于现金及现金等价物吗？

现金流量表中现金及现金等价物包括现金、银行存款中随时可用于支付的部分、其他货币资金（外埠存款、银行汇票存款、银行支票存款和在途货币资金等）、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）。不包括应收账款。判断现金流量表中现金及现金等价物应当注意的是：1、不能随时支付的定期存款属于投资而不是现金，而提前通知金融企业便可支取的定期存款属于现金。2、现金等价物是指企业持有的具有以下四个特点的投资：（1）期限短（一般指从购买日起3个月内到期）。（2）流动性强（如短期债券）。（3）易于转换为已知金额现金。（4）价值变动风险很小的投资。会计上所说的现金通常指企业的库存现金，