



财务管理漏洞 的防范与补救技巧 及其案例分析

内蒙古科学技术出版社

财务管理漏洞的防范 与补救技巧及其案例分析

(中)

顾 问 章淑卿 周黎明

主 编 顾 凯

副主编 姚治安 王嘉彦 刘 萍

内蒙古科学技术出版社

目 录

第二篇 日常财务管理漏洞的防范 与补漏技巧及其案例分析 (续)

第七章 所有者权益核算漏洞的防范与补漏技巧

及其案例分析	(721)
第一节 实收资本核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(721)
一、实收资本核算漏洞的防范	(721)
二、实收资本漏洞的补漏技巧	(723)
三、实收资本核算漏洞补漏案例分析	(727)
第二节 资本公积金核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(728)
一、资本公积金核算漏洞的防范	(728)
二、资本公积金核算漏洞的补漏技巧	(729)
三、资本公积金核算漏洞补漏案例分析	(733)
第三节 盈余公积核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(735)
一、盈余公积核算漏洞的防范	(735)
二、盈余公积核算漏洞的补漏技巧	(735)
三、盈余公积核算漏洞补漏案例分析	(738)
第四节 未分配利润核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(738)
一、未分配利润核算漏洞的防范	(738)

二、未分配利润核算漏洞的补漏技巧·····	(739)
-----------------------	-------

三、未分配利润核算漏洞补漏案例分析·····	(740)
------------------------	-------

第八章 流动负债核算漏洞的防范与补漏技巧

及其案例分析·····	(744)
-------------	-------

第一节 短期借款核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(744)
---------------------------------	-------

一、短期借款核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(744)
-------------------------	-------

二、短期借款核算漏洞补漏案例分析·····	(745)
-----------------------	-------

第二节 应付账款核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(746)
---------------------------------	-------

一、应付账款核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(746)
-------------------------	-------

二、应付账款核算漏洞的补漏案例分析·····	(747)
------------------------	-------

第三节 预收账款核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(748)
---------------------------------	-------

一、预收账款核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(748)
-------------------------	-------

二、预收账款核算漏洞补漏案例分析·····	(750)
-----------------------	-------

第四节 应付工资核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(750)
---------------------------------	-------

一、应付工资核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(750)
-------------------------	-------

二、应付工资核算漏洞补漏案例分析·····	(752)
-----------------------	-------

第五节 应付利润核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(753)
---------------------------------	-------

一、应付利润核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(753)
-------------------------	-------

二、应付利润核算漏洞补漏案例分析·····	(755)
-----------------------	-------

第六节 应交税金核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(755)
---------------------------------	-------

一、应交税金核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(755)
-------------------------	-------

二、补漏技巧·····	(756)
-------------	-------

三、应交税金核算漏洞补漏案例分析·····	(765)
-----------------------	-------

第七节 预提费用核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(767)
---------------------------------	-------

一、预提费用核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(767)
-------------------------	-------

二、预提费用核算漏洞补漏案例分析·····	(768)
-----------------------	-------

第八节 其他应付款核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····	(768)
----------------------------------	-------

一、其他应付款核算漏洞的防范与补漏技巧·····	(768)
--------------------------	-------

二、其他应付款核算漏洞补漏案例分析·····	(769)
------------------------	-------

第九章 长期负债核算漏洞的防范与补漏技巧	
及其案例分析	(771)
第一节 长期借款核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(771)
一、长期借款核算漏洞的防范与补漏技巧	(771)
二、长期借款核算漏洞补漏案例分析	(773)
第二节 应付债券核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(773)
一、应付债券核算漏洞的防范与补漏技巧	(773)
二、应付债券核算漏洞补漏案例分析	(775)
第三节 长期应付款核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(776)
一、长期应付款核算漏洞的防范与补漏技巧	(776)
二、长期应付款核算漏洞补漏案例分析	(777)
第十章 收入核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(779)
第一节 商业企业收入核算漏洞的防范与补漏技巧	(779)
第二节 商业企业收入核算漏洞补漏案例分析	(783)
第十一章 费用核算漏洞的防范与补漏技巧	
及其案例分析	(794)
第一节 工业企业费用核算漏洞与补漏技巧及其案例分析	(794)
一、工业企业费用核算漏洞与补漏技巧	(794)
二、工业企业费用核算漏洞补漏案例分析	(811)
第二节 商业企业费用核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析	(819)
一、商业企业费用核算漏洞的防范与补漏技巧	(819)
二、商业企业费用核算漏洞补漏案例分析	(824)
第十二章 利润核算漏洞的防范与补漏技巧	
及其案例分析	(834)
第一节 利润核算漏洞的形式与检查	(834)
一、利润核算漏洞的形式	(834)
二、利润核算漏洞的检查	(849)
第二节 利润核算漏洞的防范技巧与案例分析	(876)
一、利润核算漏洞的防范技巧	(876)

二、利润核算漏洞补漏案例分析·····	(899)
---------------------	-------

第十三章 会计凭证漏洞的防范与补漏技巧

及其案例分析·····	(915)
-------------	-------

第一节 凭证内容漏洞的补漏技巧及案例分析·····	(915)
---------------------------	-------

一、凭证内容漏洞补漏技巧·····	(915)
-------------------	-------

二、凭证内容漏洞案例分析·····	(920)
-------------------	-------

三、专家点评·····	(934)
-------------	-------

第二节 凭证形式漏洞的补漏技巧及案例分析·····	(935)
---------------------------	-------

一、凭证形式漏洞补漏技巧·····	(935)
-------------------	-------

二、格式书写漏洞·····	(936)
---------------	-------

三、凭证形式错误漏洞案例分析·····	(939)
---------------------	-------

四、专家点评·····	(941)
-------------	-------

第十四章 会计记账结账漏洞的防范与补漏技巧

及其案例分析·····	(942)
-------------	-------

第一节 会计记账漏洞的补漏技巧及案例分析·····	(942)
---------------------------	-------

一、会计记账漏洞的补漏技巧·····	(942)
--------------------	-------

二、会计记账漏洞案例分析·····	(944)
-------------------	-------

三、专家点评·····	(975)
-------------	-------

第二节 会计结账漏洞的补漏技巧及其案例分析·····	(976)
----------------------------	-------

一、会计结账漏洞的补漏技巧·····	(976)
--------------------	-------

二、会计结账漏洞的案例分析·····	(977)
--------------------	-------

三、专家点评·····	(995)
-------------	-------

第十五章 会计报表漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析·····

第一节 会计报表漏洞形式及补漏技巧·····	(996)
------------------------	-------

一、会计报表漏洞形式·····	(996)
-----------------	-------

二、会计报表编制漏洞的补漏技巧·····	(997)
----------------------	-------

三、会计报表分析与汇总漏洞形式·····	(1006)
----------------------	--------

第二节 主要会计报表编制漏洞案例分析·····	(1007)
-------------------------	--------

一、资产负债表编制漏洞案例分析·····	(1007)
----------------------	--------

二、损益表编制漏洞案例分析·····	(1011)
--------------------	--------

三、商品销售利润明细表编制漏洞案例分析·····	(1013)
--------------------------	--------

四、专家点评·····	(1014)
-------------	--------

第十六章 财务电算化漏洞与防范	(1016)
第一节 财务电算化系统	(1016)
一、会计电算化账户设置原理	(1016)
二、电算化账簿的设置	(1020)
三、电算化凭证的设置	(1021)
第二节 电算化漏洞的表现形式	(1025)
一、会计电算化系统中现金收支漏洞	(1025)
二、有价证券投资业务的漏洞	(1027)
三、销货交易业务的漏洞	(1028)
四、存货和销货成本核算的漏洞	(1030)
五、固定资产业务核算的漏洞	(1032)
六、应付账款和其他负债核算的漏洞	(1034)
七、应付债券业务核算的漏洞	(1036)
八、所有者权益核算中的漏洞	(1040)
九、收益核算的漏洞	(1042)
第三节 电算化风险防范	(1042)
一、计算机信息风险防范	(1042)
二、计算机硬件风险防范	(1044)
三、计算机软件风险防范	(1047)
四、计算机网络风险防范	(1050)
五、会计电算化数据漏洞与风险防范	(1053)

第三篇 最可怕的财务管理漏洞的防范 与补漏技巧及其案例分析

第一章 资产类账户的假账形式与查证方法及其案例分析 ...	(1063)
第一节 资产类账户的假账形式	(1063)
一、货币资金类账户的假账形式	(1063)
二、应收及预收账户常见假账形式	(1065)

三、存货类账户常见的假账形式	(1066)
四、对外投资账户常见的假账形式	(1068)
五、固定资产、累计折旧、在建工程账户的假账形式	(1070)
六、无形资产、递延资产和其他资产账户的假账形式	(1072)
第二节 资产类账户的假账查证方法与案例分析	(1074)
一、现金收支的假账查证方法	(1074)
二、银行存款的假账查证方法	(1080)
三、存货的假账查证方法	(1084)
四、对外投资的查证方法	(1087)
五、固定资产的假账查证方法	(1088)
六、无形资产的假账查证方法	(1091)
第三节 资产类账户的假账查证案例分析	(1092)
案例一 现金收支贪污案例分析	(1092)
案例二 挪用现金的案例分析	(1097)
案例三 挪用备用金的案例分析	(1098)
案例四 小金库的案例分析	(1099)
案例五 银行存款贪污案例分析	(1100)
案例六 应收账款假账案例分析	(1104)
案例七 坏账准备假账的案例分析	(1105)
案例八 原材料假账的案例分析	(1106)
第二章 负债类账户的假账形式与查证方法及其案例分析 ...	(1109)
第一节 负债类账户的假账形式	(1109)
一、流动负债类账户的假账形式	(1109)
二、长期负债类账户常见假账形式	(1111)
第二节 负债类账户假账的查证方法	(1112)
一、流动负债假账的查证方法	(1112)
二、长期负债的查证方法	(1118)
第三节 负债类账户的假账查证案例分析	(1120)
案例一 应付账款挂账	(1120)
案例二 侵吞现金折扣	(1121)

案例三 漏列应税销售调低计税基数	(1121)
案例四 人为调低税率、偷漏营业税	(1122)
案例五 短期借款归还不及时	(1122)
案例六 利用预收账款截留收入	(1123)
案例七 应付票据业务无相应购销合同	(1123)
案例八 错列应付工资	(1124)
案例九 福利费用途不规范	(1124)
案例十 预提费用项目不真实	(1124)
案例十一 不按规定用途使用长期借款	(1125)
案例十二 应付债券发行价格不合理	(1125)
案例十三 用长期应付款掩盖不合规业务	(1126)

第三章 所有者权益类账户的假账形式与查证方法

及其案例分析

第一节 所有者权益类账户的假账形式

一、实收资本的假账形式	(1127)
二、资本公积的假账形式	(1129)
三、盈余公积的假账形式	(1130)

第二节 所有者权益账户的假账查证方法

一、实收资本的查证方法	(1130)
二、利润分配—未分配利润的查证方法	(1132)
三、资本公积的查证方法	(1133)
四、盈余公积的查证方法	(1134)

第三节 实收资本假账的查证案例分析

案例一 外币资本折算损益处理不正确	(1135)
案例二 投资数额的计算不正确	(1136)
案例三 投入资本不到位,入账依据不合格	(1137)
案例四 侵吞受赠资产占为私有	(1138)
案例五 盈余公积使用的会计处理不正确	(1138)

第四章 收入类账户的假账形式与查证方法及其案例分析 ...

第一节 收入类账户的假账形式

一、产品销售收入假账形式	(1140)
二、其他业务收入的假账形式	(1145)
三、营业外收入的假账形式	(1145)
第二节 收入类账户假账查证方法	(1146)
一、产品销售收入的查证方法	(1146)
二、其他业务的查证方法	(1149)
第三节 收入类账户假账查证案例分析	(1151)
案例一 大头小尾	(1151)
案例二 预收账款业务错弊	(1152)
案例三 隐匿收入	(1152)
案例四 以货易货	(1153)
案例五 虚列销售收入	(1153)
案例六 销售折让处理不当	(1154)
案例七 其他业务收入金额不实	(1154)
案例八 固定资产租金收入不入账	(1155)
案例九 隐匿转让无形资产收入	(1155)
案例十 错列收入项目	(1156)
第五章 费用类账户假账形式与查证方法及其案例分析	(1157)
第一节 费用类账户的假账形式	(1157)
一、生产成本账户假账形式	(1157)
二、期间费用账户假账形式	(1160)
第二节 费用类账户的假账查证方法	(1161)
一、生产成本账户的假账查证方法	(1161)
二、期间费用账户假账的查证方法	(1163)
第三节 费用类账户假账查证的案例分析	(1166)
案例一 生产成本假账案例分析	(1166)
案例二 期间费用假账案例分析	(1167)
第六章 利润类账户的假账形式与查证方法及其案例分析	(1169)
第一节 利润类账户的假账形式	(1169)
一、产品销售成本账户的假账形式	(1169)

二、产品销售税金及附加账户的假账形式	(1170)
三、其他业务收支账户的假账形式	(1170)
四、营业外收支账户的假账形式	(1170)
五、投资收益账户的假账形式	(1171)
六、所得税账户的假账形式	(1171)
七、利润分配账户的假账形式	(1171)
第二节 利润类账户的假账查证方法	(1172)
一、投资收益账户的假账查证方法	(1172)
二、营业外收支账户的假账查证方法	(1173)
三、代购代销的假账查证方法	(1173)
四、所得税账户的假账查证方法	(1173)
五、利润分配账户的假账查证方法	(1175)
第三节 利润类账户的假账查证案例分析	(1175)
案例一 成本法与权益法误用	(1175)
案例二 隐匿投资收益	(1176)
案例三 隐瞒营业外收入	(1176)
案例四 所得税计缴错弊	(1177)
案例五 利润先分后提	(1180)
案例六 提取比例错误	(1181)
案例七 超过规定期限用税前利润补亏	(1181)
第七章 查账的一般方法与特殊方法及其案例分析	(1183)
第一节 常用一般的查账方法	(1183)
一、账户分析方法与技术	(1183)
二、账龄分析方法与技巧	(1184)
三、逻辑推理分析方法与技巧	(1184)
四、经济活动分析方法与技巧	(1184)
五、技术经济分析方法与技巧	(1185)
六、推理分析方法与技巧	(1186)
七、非统计抽样方法与技巧	(1187)
八、统计抽样方法与技巧	(1187)
九、重记与漏记的查证方法	(1192)

十、记串账户的查证方法	(1194)
十一、反向记账的查证方法	(1194)
十二、数码字误写和写掉角、分尾数	(1195)
第二节 特殊查账法	(1195)
一、线索筛选法	(1195)
二、纵横穿插法	(1196)
三、配套还原法	(1198)
四、立体查账法	(1200)
第三节 查账方法案例分析	(1201)
案例一 线索筛选法案例分析	(1201)
案例二 纵横穿插法案例分析	(1208)
案例三 配套还原法案例分析	(1212)
案例四 立体查账法案例分析	(1217)

第四篇 企业领导理财补漏技巧与案例分析

第一章 领导如何建立高效运营的财务机制	(1225)
第一节 独立设置两大机构	(1225)
一、财务管理机构和会计管理机构分设	(1225)
二、财务管理人员的配备	(1229)
第二节 科学构筑四大机制	(1230)
一、财务决策机制	(1230)
二、财务激励机制	(1233)
三、财务约束机制	(1234)
四、财务监督机制	(1235)
第二章 领导协调财务关系的技巧	(1237)
第一节 亲自出马、协调各方	(1237)
一、外部财务关系	(1237)
二、外部财务关系的协调	(1239)

第二节 纵观全局、理顺内部	(1240)
一、概述	(1240)
二、协调总公司与分公司的财务关系	(1242)
三、协调企业内部各部门间的财务关系	(1243)
四、协调企业集体与职工个人间的财务关系	(1243)
第三章 领导把握理财的技巧	(1244)
第一节 科学地营运资金	(1244)
一、筹资决策	(1244)
二、筹集决策基础工作	(1245)
三、筹资成本测算	(1246)
四、科学营运资金	(1247)
第二节 全面审视成本	(1248)
一、强化成本意识	(1249)
二、明确成本管理的基本内容	(1249)
三、掌握企业成本构成	(1250)
四、不可忽视的质量成本	(1251)
五、强化成本制度建设	(1252)
第四章 处理好总经理与财务经理的关系	(1253)
第一节 处理好个人关系是理顺财务的关键	(1253)
一、财务经理与总经理之间的关系	(1253)
二、总经理与财务经理关系的重要性	(1254)
第二节 通力合作处理财务事宜	(1255)
一、财务经理如何成为总经理决策信息的储存库	(1255)
二、总经理心目中的财务经理	(1257)
三、财务经理怎样服从总经理的指令	(1258)
第五章 企业领导财务控制及其案例分析	(1260)
第一节 财务控制与责任会计	(1260)
一、财务控制系统	(1260)
二、责任中心及其业绩考核	(1261)
三、责任成本和内部转移价格	(1263)

第二节 标准成本控制	(1265)
一、成本控制概述	(1265)
二、标准成本控制	(1266)
第三节 现金流转控制	(1274)
一、现金收支日报	(1274)
二、现金收支月报	(1275)
三、各部门预算执行报告	(1276)
第四节 领导理财漏洞补漏案例分析	(1277)
案例一 进行市场核算	(1277)
案例二 堵购销黑洞	(1280)
案例三 实行全员成本管理	(1284)
第六章 企业领导如何看懂会计报表	(1287)
第一节 怎样看懂资产负债表	(1287)
一、资产负债表的定义	(1287)
二、资产负债表的格式	(1287)
三、怎样阅读资产负债表	(1290)
第二节 怎样看懂利润表	(1295)
一、利润表的定义	(1295)
二、利润表的格式	(1295)
三、怎样看懂利润表	(1296)
四、利润分配表	(1298)
五、实例分析	(1299)
第三节 怎样看懂现金流量表	(1301)
一、现金流量表概述	(1301)
二、现金流量表的格式	(1304)
三、怎样阅读现金流量表	(1306)
第四节 怎样进行财务报表分析	(1312)
一、偿债能力分析	(1312)
二、营运能力分析	(1315)
三、盈利能力分析	(1322)

第五篇 各类企业财务管理技巧与漏洞防范

第一章 金融企业的财务管理	(1329)
第一节 商业银行的负债管理	(1329)
一、概述	(1329)
二、存款的管理	(1334)
三、非存款负债的管理	(1339)
四、负债分析	(1342)
第二节 商业银行成本与收入的管理	(1345)
一、成本管理	(1345)
二、营业收入管理	(1360)
第三节 商业银行纳税与利润分配的管理	(1363)
一、纳税	(1363)
二、利润分配	(1368)
第四节 金融企业财务管理责任制	(1373)
一、经济考核指标	(1373)
二、财务管理责任制	(1376)
第五节 金融企业财务活动分析	(1377)
一、金融企业财务分析概述	(1377)
二、金融企业的资金分析	(1380)
三、金融企业的成本分析	(1383)
四、金融企业的财务收支分析	(1387)
五、金融企业的盈亏分析	(1389)
第二章 铁路运输企业的财务管理	(1394)
第一节 概述	(1394)
一、成本、费用的概念及两者关系	(1394)
二、铁路运输企业成本费用的概念和特点	(1395)

三、铁路运输企业成本费用的构成	(1395)
四、铁路运输成本费用范围	(1396)
五、运输成本费用的分类	(1398)
六、成本费用的管理内容与任务	(1399)
七、成本费用管理的基本要求	(1400)
八、加强成本管理的基础工作	(1402)
九、加强目标责任成本管理,努力降低成本费用	(1404)
第二节 铁路运输成本费用预测与计划	(1405)
一、产品成本的概念	(1405)
二、运输成本的范围及费用的划分	(1406)
三、成本费用的预测	(1407)
四、成本费用计划	(1413)
第三节 成本费用的控制与考核分析	(1420)
一、成本费用控制	(1420)
二、成本费用考核与分析	(1430)
第四节 运输收入的堵漏保收	(1437)
一、运输收入概述	(1437)
二、运输收入计算	(1439)
三、增运增收,堵漏保收	(1444)
第五节 利润的实现与分配	(1446)
一、利润的实现	(1446)
二、利润的分配	(1450)
第六节 财务报告与财务分析	(1454)
一、概述	(1454)
二、偿债能力分析	(1458)
三、营运能力分析	(1464)
四、盈利能力分析	(1467)
五、企业财务状况的综合分析	(1471)

第七章 所有者权益核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析

第一节 实收资本核算漏洞的防范与补漏技巧及其案例分析

一、实收资本核算漏洞的防范

实收资本不仅表现为企业的所有者投入企业的资本，而且是企业的所有者分配利益、承担风险的依据。因此国家对实收资本作了详细的法律规定。但是有些企业经常违反法律规定，弄虚作假，损害企业的所有者和债权人的合法权益。

实收资本账户常见会计信息失真的形式有：

（一）出资方式及形式的漏洞

根据现行财务制度规定，企业的所有者可以用货币资金、实物和无形资产等形式出资。企业的所有者出资时经常出现以下不合规的情况，造成实收资本账户的会计信息失真：

（1）投资者以抵押物作为投入资本，骗取企业的投资收益，给接受投资的企业带来了经营风险和损失，也给企业的其他投资者带来了潜在的风险，同时也损害了企业债权人的利益。

（2）无形资产所占的比重过高。根据现行法律规定，企业无形资产（不包括土地使用权）的出资额一般不能超过注册资本的20%；在特殊情况下，例如含有高新技术，经有关部门批准，最高不得超过30%。但有些企业经常诱使验资机构出具虚假证明，骗取注册登记，以致影响了企业的正常运转。

（3）在中外合资企业和中外合作经营企业中，外方投资者经常用陈旧、落后的机器设备和技术，甚至废弃的财物出资。根据现行法律规定：作为外国出资者出资的机器设备和其他物料必须是合营企业所必不可少的；中国不能生产或虽能生产，但价格过高或在技术性能和供应时间上不能保证需要的；作价不能高于同类机器设备或其他物料当时国际市场价格的。作为外国出资者出资的工业产权或专有技术，必须是能够生产中国急需的新产品或出口适销产品的，能显著改进现有产品的性能、质量和提高生产效率的，