

财务报表，各个击破！技术在手，轻松管理！

财务报表

常见错弊与解析

本书以“一看就懂”为指导思想，手把手地教读者读懂财务报表。
典型案例+数据分析，破解财务错弊，
全面解读数字背后隐藏的经济信息。

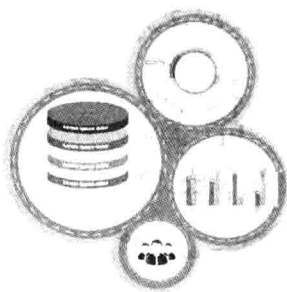
徐丽著



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
| 全 | 国 | 百 | 佳 | 出 | 版 | 社 |

财务报表 常见错弊与解析

徐丽著



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
| 全 | 国 | 百 | 佳 | 出 | 版 | 社 |

图书在版编目(CIP)数据

财务报表常见错弊与解析/徐丽著. —南昌:江西

人民出版社, 2014. 8

ISBN 978 - 7 - 210 - 06667 - 5

I. ①财… II. ①徐… III. ①会计报表 IV.

①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 179029 号

财务报表常见错弊与解析

徐丽 著

江西人民出版社出版发行

地址: 江西省南昌市三经路 47 号附 1 号(邮编: 330006)

编辑部电话: 0791 - 86898980

发行部电话: 0791 - 86898801

网址: [www. jxp-ph. com](http://www.jxp-ph.com)

E-mail: [jxp-ph@tom. com](mailto:jxp-ph@tom.com) [web@jxp-ph. com](mailto:web@jxp-ph.com)

2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

开本: 710 毫米×1000 毫米 1/16

印张: 17

字数: 260 千字

ISBN 978 - 7 - 210 - 06667 - 5

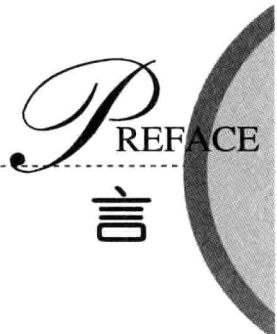
赣版权登字—01—2014—458

版权所有 侵权必究

定价: 45.00 元

承印厂: 北京盛源印刷有限公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换



PREFACE

前言

财务报表编制的结果是重要的经营资讯，这些经营资讯是企业经营过程各个环节运行状况的重要信息，透过这些财务信息，企业的投资人、债权人、管理者就可以捕捉到具有参考价值的资讯，并通过这些信息对自身的经营行为做出必要的反应与调整，使其形成正确的经验决策。如果财务报表中披露的信息不正确，将会给财务报表使用者决策造成误导，给企业带来损失与危害。

本书以企业资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表为主线，从公司财务报表的基本结构入手，对每一张报表的各个具体组成项目进行深入解读，从一些会计人员常犯的错弊进行筛选，总结出在实际操作过程中或者是考试学习中经常出错的地方，具有一定的普遍性。

本书主人公刘小慧是个会计初学者，尤其在新准则的掌握上，存在一些欠缺。针对刘小慧的实操错误，全书图文并茂，一一列举，并进行错弊原因的分析，同时根据相关知识点进行更深层剖析。使读者能够举一反三，通过刘小慧的错误联想到自己实际工作中遇到的问题，并警醒自己在工作及学习考试当中，不会犯与之类似的错误。

由于作者水平有限，加之写作时间仓促，本书难免存在疏漏之处，欢迎读者批评指正。

目 录

第一章 资产负债表内频现的错弊

1. “货币资金”缺一口人都是大问题	3
2. 交易性金融资产后续计量错误	7
3. 可供出售金融资产与长期股权投资的概念混淆	14
4. 可供出售金融资产后续计量调整损益类科目的错误	18
5. 忽略时间价值让持有至到期投资账面价值失真	24
6. 金融资产转移发生的导致记账科目的错误	38
7. “长期股权投资”在岔道口走向歧途	45
8. 存货初始计量易犯错误	60
9. 存货的可变现净值易犯错弊	68
10. 划分“投资性房地产”过程中导致财务报表数据失真	70
11. “无形资产”被增肥或是被瘦身	80
12. 固定资产计量的错误	90
13. 嫁错人的“应付利息”	102
14. 滥用“预计负债”造成的负债虚增	111
15. 切忌将永久性差异与“递延所得税”混为一谈	120

第二章 利润表中易被忽视的种种错误

1. “营业收入”与财务账的失衡 129
2. “营业成本”的兼收并蓄错误 138
3. “营业税金及附加”概念性错误造成的数据不准 143
4. 三项费用“你中有我，我中有你”的混乱局面 147
5. “公允价值变动净收益”频现的种种错误 163
6. “投资净收益”中净收益易出现的正负值错误 167
7. “营业外收入”与“营业外支出”的概念性混淆错误 171
8. “所得税费用”与来年汇算清缴的差额错误 179

第三章 现金流量表错弊特征

1. 对现金流量表的编制基础理解不清楚导致的错误 187
2. 经营活动现金流量易犯的错误 190
3. 投资活动现金流量易犯的错误 201
4. 筹资活动现金流量易犯的错误 205
5. 忽略对现金流量表附注（补充资料）的编报 207

第四章 所有者权益变动表易出现的原则性错误

1. “会计政策变更”与会计差错更正的混淆视听 221
2. 利得与损失直接计入所有者权益或是损益的概念性错误 229

第五章 编制合并财务报表易犯的错误

1. 做合并报表时合并范围划定不明确 241
2. 合并时未对子公司的长期股权投资进行权益法调整 248
3. 抵消分录编制过程中抵消不完备的情况 252

第一章

资产负债表内频现的错弊

本章主要内容

- ⇒ “货币资金”缺一口人都是大问题
- ⇒ 交易性金融资产后续计量错误
- ⇒ 可供出售金融资产与长期股权投资的概念混淆
- ⇒ 可供出售金融资产后续计量调整损益类科目的错误
- ⇒ 忽略时间价值让持有至到期投资账面价值失真
- ⇒ 金融资产转移发生的导致记账科目的错误
- ⇒ “长期股权投资”在岔道口走向歧途
- ⇒ 存货初始计量易犯错误

.....

1. “货币资金” 缺一口人都是大问题

实操错误

刘小慧编制完成资产负债表后发现资产负债表并不能平衡。她百思不得其解，重新按照自己的原有思路对总账进行了复核，且对资产负债表重新编制，还是存在差错。

报表中资产合计为8 500万元，负债和所有者权益合计为8 800万元，两者相差300万元，这让小慧万分焦急。300万元对于小慧来说非常的熟悉，似乎本月经济业务中发生过几次与之一致的数据。经翻阅凭证，当月发生300万元的经济业务共有三笔。

2014年1月10日，支付购料款300万元：

借 原材料——聚乙烯 256.41

应交税费——应交增值税（进项税额） 43.59

贷 银行存款——基本户 300

记账凭证

2014年1月10日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额								附件			
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百		十	元	角
支付料款	原材料——聚 乙烯				2	5	6	4	1	0	0	0	0											张
支付料款	应交税费—— 应 交 增 值 税 (进项税额)					4	3	5	9	0	0	0	0											
支付料款		银行存款—— 基本户													3	0	0	0	0	0	0	0	0	
合 计				¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	

2014 年 1 月 24 日，从基本户划款至外埠新开设的一般存款账户 300 万元：

借 其他货币资金——外埠存款

300

贷 银行存款——基本户

300

记账凭证

2014 年 1 月 24 日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
从基本户向 外埠划款	其他货币资金 ——外埠存款				3	0	0	0	0	0	0	0	0											
从基本户向 外埠划款		银行存款—— 基本户													3	0	0	0	0	0	0	0	0	
合 计				¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	¥	3	0	0	0	0	0	0	0	

附件

张

2014 年 1 月 30 日，收到明达公司所欠的材料费 300 万元：

借 银行存款——基本户

300

贷 应收账款——明达公司

300

收款凭证

2014 年 1 月 30 日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收到明达公 司所欠料款	银行存款—— 基本户				3	0	0	0	0	0	0	0	0											
收到明达公 司所欠料款		应收账款—— 明达公司													3	0	0	0	0	0	0	0	0	
合 计				¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	

附件

张

小慧望着这几笔凭证陷入沉思，这 300 万元到底与哪项经济业务有关呢？

错弊原因

刘小慧的复核思路并没有错误，而且她离“真相”只有一张纸的差别。对于财务人员而言，纠错过程好比是侦探寻找案件真相的过程，蛛丝马迹都不可放过。

那么 300 万元的差错到底跟哪笔业务有关系呢？

资产总计要少于负债和所有者权益的总合计，造成这种现象的原因无非包括三个方面：

第一，资产负债表中资产少计 300 万元；

第二，负债很可能被错计 300 万元；

第三，所有者权益部分漏计 300 万元。

经小慧翻阅凭证，目光锁定在 1 月 24 日的这笔外埠存款。对于小慧而言，平时从不使用“其他货币资金”科目，而且以往公司也没有经历过该项业务。小慧察觉出不太对劲的地方，经翻阅书籍和查阅资料，终于找到其中错误的缘由。

包括小慧在内的很多朋友，在财务报表编制的过程中，很容易忽略“其他货币资金”。在财务总账中，其他货币资金使用频率很低，而且很容易成为报表取数所遗忘的角落。小慧恰恰是忘记汇总“其他货币资金”期末的 300 万元，造成报表的失衡。

出错频率

★★

深层剖析

财务报表中的货币资金其实包含三项内容，并非仅仅是银行存款这一项，而我们的惯性思维是“货币资金”这一栏仅仅是银行存款和公司库存现金的合计值。

银行存款在会计领域的概念是指企业存放在银行和其他金融机构的货币资金。按照国家现金管理和结算制度的规定，每个企业都要在银行开立账户，称为结算户存款，用来办理存款、取款和转账结算。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

基本存款账户是指企业办理日常转账结算和现金收付的账户。一般存款账户是

指企业在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户，本账户可以办理转账结算和现金缴存，但不能提取现金。临时存款账户是指企业因临时生产经营活动的需要而开立的账户，本账户既可以办理转账结算，又可以根据现金管理规定存取现金，专用存款账户是指企业因特定用途需要所开立的账户。

其他货币资金是指除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款和存出投资款等。其他货币资金的核算应设置“其他货币资金”账户，该账户属于资产类账户，在该账户下，设置“外埠存款”、“银行汇票存款”、“银行本票存款”、“信用证保证金存款”、“存出投资款”等明细账户，进行明细核算。

其他货币资金科目账务处理举例如下：

阳光公司于2013年6月1日为临时采购需要在异地中国银行开设了外埠存款账户，存入15 000元，6月15日，采购员交来供货单位发票，货物金额为10 000元，增值税为1 700元，货物尚未收到，6月25日将多余的资金3 300元转回原开户银行，所作会计分录如下：

开设账户时：

借 其他货币资金——外埠存款	15 000
贷 银行存款	15 000

收到供货单位发票时：

借 材料采购	10 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	1 700
贷 其他货币资金——外埠存款	11 700

将多余的资金3 300元转回原开户银行时：

借 银行存款	3 300
贷 其他货币资金——外埠存款	3 300

资产负债表中“货币资金”项目反映企业库存现金、银行基本存款户存款、银行一般存款户存款、外埠存款、银行汇票存款等的合计数。本项目应根据“库存现

金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户的期末余额合计数填列，如图 1-1 所示。

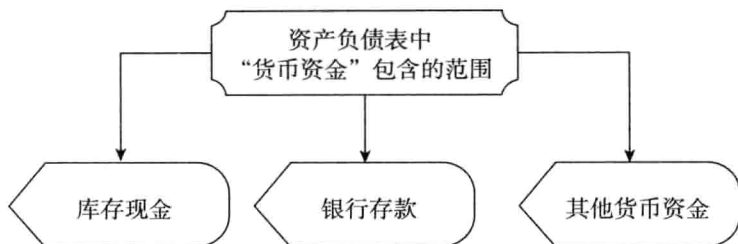


图 1-1 货币资金包含的范围

会计期末编制资产负债表时，会计人员很容易忽视对其他货币资金的处理。人们往往潜意识里认为货币资金就包括企业库存现金和银行存款，尤其是在编制报表时更容易遗漏对其他货币资金的处理，从而导致资产负债表货币资金项目金额填制出错。

2. 交易性金融资产后续计量错误

实操错误

刘小慧所在的公司经过向相关部门进行登记备案，获准经营了包括股票交易在内的一些金融业务。公司于 2013 年 5 月 10 日从证券交易所购入乙公司发行的股票 10 万股准备短期持有，以银行存款支付投资款 458 000 元，其中含有 3 000 元相关交易费用。刘小慧编制会计分录如下：

借 交易性金融资产——成本	455 000
投资收益	3 000
贷 银行存款	458 000

记账凭证

2013年5月10日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额								附件																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百		十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
购买交易性 金融资产	交易性金融资 产——成本					4	5		5	0	0	0	0	0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

2013年9月10日，乙公司宣告发放现金股利4 000元。编制会计分录如下：

借 应收股利

4 000

贷 投资收益

4 000

记账凭证

2013年9月10日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额								过 账	贷方金额								附件																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
				千	百	十	万	千	百	十	元		角	分	千	百	十	万	千	百		十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
乙公司发放 现金股利	应收股利							4	0	0	0	0	0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						

2013年9月10日，收到现金股利。编制会计分录如下：

借 银行存款

4 000

贷 应收股利

4 000

记账凭证

2013年9月10日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额										附件																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
收到股利	银行存款							4	0	0	0	0	0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

2013年12月31日该股票的市价为5元/股，但是刘小慧在这个时点并没有做账。

到了2014年1月18日，刘小慧所在公司将该股票出售，出售后共收取价款52万元。刘小慧直接进行了账务处理：

借 银行存款	520 000
贷 交易性金融资产——成本	455 000
投资收益	65 000

错弊原因

刘小慧关于交易性金融资产初始入账并没有错误，关键在于她对交易性金融资产后续计量的理解上出现了问题。历史成本法对于资产的整体计量中我们只需将其想象成一个时点，这与公允价值计量方法有着明显的区别。刘小慧错误的原因正在于没有动态地去计量交易性金融资产的账面价值，到期末的时候，交易性金融资产已经与事实不相符。

2013年12月底，刘小慧要进行关键的一笔账务处理，就是按照5元每股的公允价值对该交易性金融资产账面价值进行调整，调整金额是 $5 \times 100\,000 - 455\,000$

=45 000 元。

借 交易性金融资产——公允价值变动

45 000

贷 公允价值变动损益

45 000

记账凭证

2013 年 12 月 31 日

记字第×号

摘 要	借方科目	贷方科目	过 账	借方金额										过 账	贷方金额										附 件																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
根据公允价值调整账面价值	交易性金融资产——公允价值变动							4	5	0	0	0	0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									</

由于该金融资产 2013 年年末账面价值增加了 45 000 元，当 2014 年 1 月 18 日出售该笔资产的时候，刘小慧原来的账务处理是不正确的。正确的做法是，刘小慧所在公司出售的乙公司股票应确认的投资收益=520 000-500 000=20 000 元。

编制会计分录如下：

按售价与账面余额之差确认投资收益：

借 银行存款

520 000

贷 交易性金融资产——成本

455 000

——公允价值变动

45 000

投资收益

20 000