

编制财务报表技巧招招必胜，防止财务报表错弊招招管用

财务报表 防错91招

张晓慧/编著

CAIWU BAOTIAO
FANGCUO

- 曝光虚假财务报表、防止财务弄虚作假
- 找出财务报表编制要诀、揭开财务报表真实面纱

把简单的财务报表看透，
把复杂的财务信息看穿，
找出编制财务报表时的诸多错弊，
简单明了，一看就会，拿来就用。



现代出版社
MODERN PRESS

财务报表 防错91招

张晓慧 / 编著



现代出版社
MODERN PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表防错 91 招 / 张晓慧编著. —北京: 现代出版社, 2010. 6

ISBN 978 - 7 - 80244 - 748 - 6

I. ①财… II. ①张… III. ①会计报表 - 基本知识
IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 096343 号

编 著: 张晓慧

责任编辑: 陈世忠

出版发行: 现代出版社

地 址: 北京市安定门外安华里 504 号

邮政编码: 100011

电 话: 010 - 64267325 64240483 (传真)

电子信箱: xiandai@cnpitc.com.cn

印 刷: 北京东海印刷有限公司

开 本: 710mm × 1000mm 1/16 开

印 张: 15.5

版 次: 2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80244 - 748 - 6

定 价: 29.80 元

版权所有, 翻印必究; 未经许可, 不得转载

前 言

随着近几年社会上虚假的财务数据频频曝光，财务报表的错弊成了人们关注的焦点。无论是企业投资者、管理者、债权人还是政府都需要真实有效的财务数据进行科学的决策，财务数据的真实、准确直接关系到决策和控制的正确与否。因此，如何正确地编制财务报表就显得尤为重要。

财务报表是企业会计核算工作的精髓，集中地体现企业一定时期的财务状况、经营成果和现金流量。如何才能避免发生财务报表中的错弊呢？本书将一一为您解答。

本书通过财务报表编制工作中具体示例讲解，更加直观地阐述了财务报表编制的原理及要求，并针对财务报表中易犯的错弊，提供了能够预防、控制财务报表错误的 91 个绝招。它有助于财务人员系统地掌握财务报表的编制，本书语言简练、通俗易懂，实例编写丰富，克服了专用图书的僵硬、枯燥，尤其适合初入职场的会计工作人员防范错误，正确编制财务报表。

本书共分为六章：分别为资产负债表防错、利润表防错、现金流量表防错、所有者权益变动表防错、财务报表附注防错、合并财务报表防错。希望本书可以成为您财务报表编制的好助手。

由于编者水平有限，在编写过程中难免会出现疏忽和遗漏，还望您给予谅解，并提出更好的想法和意见。

编 者



目 录

Content

第一章

资产负债表防错 28 招

- 第 1 招 辨别资产负债表真伪防错 /3/
- 第 2 招 避免虚假资产调节利润防错 /6/
- 第 3 招 避免利息资本化操纵防错 /11/
- 第 4 招 资产负债表表头防错 /12/
- 第 5 招 货币资金项目防错 /13/
- 第 6 招 固定资产全面盘查防错 /15/
- 第 7 招 固定资产和无形资产报表填列防错 /17/
- 第 8 招 应收账款和预收账款报表填列防错 /19/
- 第 9 招 会计期末交易性金融资产项目防错 /20/
- 第 10 招 存货报表填列防错两招 /24/
- 第 11 招 可供出售金融资产公允价值变动误记防错 /27/
- 第 12 招 持有至到期投资会计核算和报表填列防错 /30/
- 第 13 招 企业合并形成的长期股权投资会计核算防错 /35/
- 第 14 招 成本法和权益法转换防错 /38/
- 第 15 招 长期股权投资后续计量防错 /42/
- 第 16 招 投资性房地产报表填列防错两招 /45/
- 第 17 招 自行开发的无形资产会计核算防错 /50/
- 第 18 招 商誉报表分析填列防错 /53/
- 第 19 招 非货币性福利会计核算防错 /54/

- 第 20 招 辞退福利会计核算防错 /58/
- 第 21 招 预计负债报表填列防错 /61/
- 第 22 招 一年内到期的非流动负债报表填列防错 /63/
- 第 23 招 应付债券报表填列防错 /64/
- 第 24 招 资本公积报表填列防错 /65/
- 第 25 招 库存股会计核算防错 /67/
- 第 26 招 递延所得税资产报表填列防错 /69/
- 第 27 招 递延所得税负债计算防错 /71/
- 第 28 招 所得税税率变动对递延所得税计量的影响防错 /75/

第二章

利润表防错 26 招

- 第 29 招 辨别利润表真伪防错 /79/
- 第 30 招 资产减值损失会计核算防错 /82/
- 第 31 招 准备金支出防错 /83/
- 第 32 招 分期收款发出商品的收入会计核算防错 /85/
- 第 33 招 利息收入金额的计量方法防错 /87/
- 第 34 招 新增公允价值变动损益项目报表填列防错 /88/
- 第 35 招 政府补助确认和计量防错 /91/
- 第 36 招 接受捐赠资产会计核算防错 /93/
- 第 37 招 投资收益项目计算顺序防错 /95/
- 第 38 招 增值税出口退税会计核算防错 /97/
- 第 39 招 长期股权投资后续计量成本法与权益法使用防错 /100/
- 第 40 招 借款费用会计核算防错 /103/
- 第 41 招 计算稀释每股收益准确性防错 /105/



- 第 42 招 每股收益计算方法防错 /108/
- 第 43 招 债务重组中负债计入资本公积防错 /112/
- 第 44 招 存货跌价准备会计核算防错 /114/
- 第 45 招 完工百分比法确认和计量方法防错 /116/
- 第 46 招 销售退回的会计处理 /118/
- 第 47 招 混淆售后回购和售后租回的会计处理 /121/
- 第 48 招 无形资产研发计量项目防错 /124/
- 第 49 招 销售折让与销售折扣的会计处理防错 /125/
- 第 50 招 所得税费用与当期所得税填列防错 /127/
- 第 51 招 企业所得税会计核算防错 /131/
- 第 52 招 利润表调整方法防错 /134/
- 第 53 招 转回已确认的资产减值损失防错 /137/
- 第 54 招 营业收入分列现象防错 /138/

第三章

现金流量表防错 20 招

- 第 55 招 现金流量表编制基础防错 /143/
- 第 56 招 处置固定资产巧防错 /144/
- 第 57 招 其他与经营活动有关的现金流入和流出项目填列防错 /146/
- 第 58 招 汇率变动对现金和现金等价物的影响额防错 /147/
- 第 59 招 应付利息和股息中已宣告尚未发放的现金股利会计处理防错 /149/
- 第 60 招 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额项目列示防错 /151/

- 第 61 招 已贴现应收票据处理防错 /153/
- 第 62 招 应收账款和应收票据会计核算防错 /154/
- 第 63 招 核销坏账损失防错 /155/
- 第 64 招 购货退回处理防错 /157/
- 第 65 招 销售退回会计核算防错 /159/
- 第 66 招 对增值税内容理解防错 /161/
- 第 67 招 支付的各项税费项目会计处理防错 /163/
- 第 68 招 融资租入固定资产防错 /165/
- 第 69 招 长期债券投资收回的利息防错 /167/
- 第 70 招 股票股利会计核算防错 /168/
- 第 71 招 企业发行债券收到的现金列示防错 /170/
- 第 72 招 借款利息、债券利息报表填列防错 /171/
- 第 73 招 现金流量表附注防错 /172/
- 第 74 招 支付给职工以及为职工支付现金项目填列防错 /173/

第四章

所有者权益变动表防错 6 招

- 第 75 招 所有者投入和减少资本项目计算防错 /179/
- 第 76 招 所有者权益内部结转项目计算防错 /182/
- 第 77 招 直接计入所有者权益的利得和损失项目会计处理防错 /183/
- 第 78 招 股票股利处理防错 /188/
- 第 79 招 会计政策变更处理防错 /190/
- 第 80 招 前期差错方法防错 /195/



第五章

财务报表附注防错 6 招

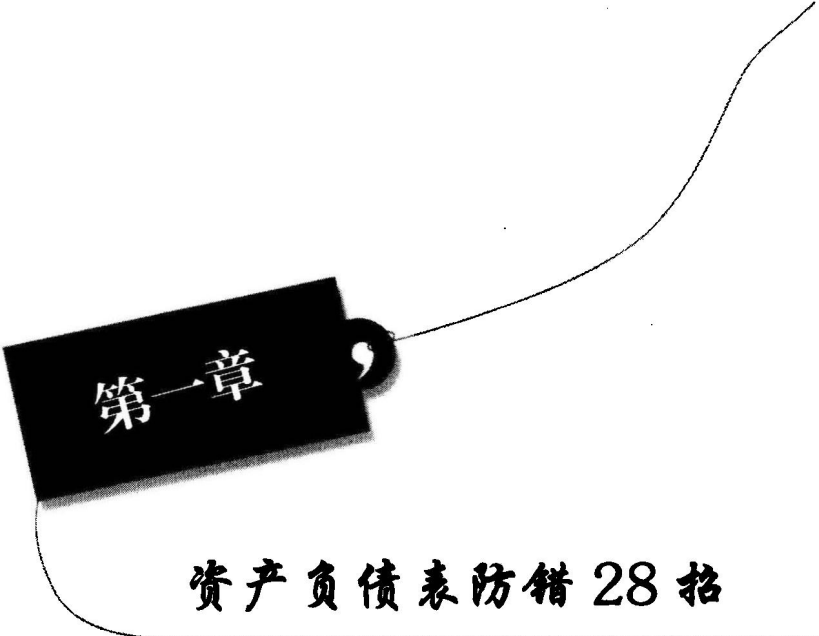
- 第 81 招 脚注披露防错 /201/
- 第 82 招 财务主表与附表之间勾稽关系防错 /204/
- 第 83 招 未来现金流出折算计量防错 /204/
- 第 84 招 或有事项的义务防错 /206/
- 第 85 招 关联方界定防错 /207/
- 第 86 招 关联方关系及其交易的相关信息披露防错 /211/



第六章

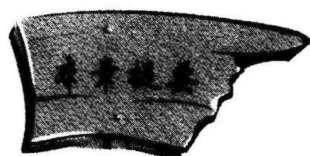
合并财务报表防错 5 招

- 第 87 招 合并范围界定防错 /217/
- 第 88 招 子公司超额亏损处理防错 /221/
- 第 89 招 母子公司合并资产负债表中抵消项目处理防错 /222/
- 第 90 招 母子公司合并利润表中抵消项目处理防错 /228/
- 第 91 招 母子公司会计政策和会计期间的统一防错 /231/



第一章

资产负债表防错 28 招



第 1 招 辨别资产负债表真伪防错

第 2 招 避免虚假资产调节利润防错

第 3 招 避免利息资本化操纵防错

第 4 招 资产负债表表头防错

第 5 招 货币资金项目防错

.....



第 1 招 辨别资产负债表真伪防错

会计凭证、会计账簿作为会计核算的基础资料，一般不对外公开，而财务报表则是公开给报表使用者的。财务报表所提供的会计信息如果是虚假的，其直接结果将是误导报表使用者，使其作出错误的决策。

假报表最常见的几种形式是：

1. 虚报盈亏

企业的财务报表必须真实、准确、全面地反映其经营成果和财务状况。但一些企业出于各种目的，置国家法律法规于不顾，随意调整财务报表，虚报或瞒报经营业绩，把财务报表变成可随意控制变化的“橡皮泥”，造出为自己所用的财务报表，如有的企业对财政的报表是穷账，以骗取财政补贴等各种优惠政策；对银行的报表是富账，以显示其良好的资产状况，骗取银行贷款；对税务的报表是亏账，以偷逃各种税收；对企业主管部门的报表是盈账，以显示其经营业绩，骗取荣誉等，这些虚假财务报表，无论在宏观上还是微观上，对国家、对企业，甚至对经营者和财会人员本身的危害都是后患无穷的。

【例 1-1】某上市公司 20×× 年一次性提取房地产存货跌价准备 1.7 亿元、长期减值准备 1 500 万元，从而导致账面亏损 16 970 万元。这家企业为什么要这样做呢？目的就是为了“寅吃卯粮”，利用会计政策变更的大好时机，进行利润调整。而事实上，也正是有了这一次“亏个够”，才使得它第 2 年的中期报表轻轻松松地就实现了“扭亏为盈”。

其实，这一套已经不新鲜了。

从经验上看，每当上市公司在发生资产重组、股权转让、高层领导变动，以及其他重大事件的情况下，都会“蠢蠢欲动”，首先想到的就是采用这种方法“打压利润”，或者是“夸大亏损”。通过这样的方式，把今后的亏损有计划地挪到前面，以便在以后新的会计年度能够轻松上阵。在这之中，通常的做法有提取坏账准备、存货跌价准备、长期股权投资减值准备等等。

类似于这样的暗藏玄机，在财务报表中实在是不少见。

2. 移花接木

有些公司眼看公司效益马上支撑不住了，就把应当入账的费用挂靠在“长期待摊费用”账户，通过推迟费用的入账时间，来达到“降低”本期费用的目的。等到以后适当的时机，再把这笔“陈年旧货”拿出来晒太阳，通过某种途径消化掉，或者干脆就把它永远打入“十八层地狱”，把它“冷冻”起来，永世不得翻身。

【例 1-2】某上市公司 2008 年中报的时候，把 6 080 万元的广告费用列入了长期待摊费用，从而使中期报告的每股收益达到了 0.72 元。在年末的时候，这笔费用一分为二：一部分为商标宣传费用，划归集团公司承担；另一部分为产品宣传费用，留给股份公司自己消化。即使是这样，该企业年末的每股收益也减少到了 0.38 元。2008 年年末更是降低到了 0.108 元。2009 年中期，预亏警报终于拉响了。

3. 账表不符

财务报表是根据会计账簿分析填列的，其数据直接或间接来源于会计账簿所记录的数据，因此，账表必须相符。但账表不相符的情况时有发生。

【例 1-3】某审计人员审计某企业时发现，资产负债表中账表不一致金额达 3.58 亿元，主要是编制资产负债表时一些科目归类汇总不符合会计制度



的规定，造成表中个别项目金额大于账中金额，个别项目金额小于账中金额；利润表中账表不一致的金额达 97 亿元，主要是企业在编制利润表时将代理业务收入记入“主营业务收入”项目，虚假增大了企业主营业务。某单位为了压低库存商品结存额，少反映库存积压额，直接在资产负债表中冲减库存商品 300 万元，记入“待处理财产损溢”，造成账表不符等。

4. 表表不符

有关财务报表之间以及各财务报表内各项目之间存在着一定的勾稽关系，如资产负债表内各类资产合计应等于资产总计，流动负债、长期负债与所有者权益合计应等于负债与所有者权益总计，资产总计应等于负债与所有者权益总计；资产负债表中未分配利润应与利润分配表中未分配利润一致，利润分配表中净利润应与利润表中净利润数额一致等。

5. 编制合并财务报表时弄虚作假

这类行为主要是指：

(1) 合并报表编制范围不当，将符合编制合并报表条件的未进行合并，不符合编制合并报表条件的反而合并或不按规定正确合并。

(2) 合并资产负债表的抵销项目不完整，尤其是内部债权债务不区分账务间的往来，使得合并抵销时不能全部抵销。

(3) 合并利润表时内部抵销不完整，外销和内销部分没有正确区分，使得内部金额不能全部抵销，未实现内部销售利润计算错误。

【例 1-4】某企业共有投资项目 20 个，其中全资子公司 3 家，控股企业（包括实质上拥有控制权）12 家，该企业编制合并财务报表时只合并了 3 家全资子公司，对另外 12 家控股企业未按会计制度规定的权益法合并其财务报表，造成该企业财务报表中资产数额只反映对这 12 家控股企业的原始投资额，而未反映整个企业的整体资产数额。

某企业编制合并财务报表时，将与内部某子公司的往来款 1.7 亿元没有

进行抵销，而是简单地相加合并，造成合并财务报表中资产负债同时虚增 1.7 亿元，会计信息失真。

某财务公司为了掩盖信贷资产质量差的现实，在汇总所属部门决算时，将部分逾期贷款转入正常贷款科目，少报逾期贷款 20 多亿元。

6. 财务报表附注说明不完整

有些企业在某一时期发生了重要事项，如前后各期采用的会计政策发生了变化，但附注对其变化原因、产生的影响等没有作出说明。例如，某企业年初使用加权平均法计算结转销售成本应为 501 万元，但该企业账面记录的结转销售成本为 603 万元。经查明，该企业为了完成年度销售利润计划，在年中将上半年使用的加权平均法计算结转销售成本，擅自改为定额结转法结转销售成本，造成期末存货增加，本期销售成本降低，从而使销售利润增加，制造完成销售利润的虚假表象，但企业在财务报表附注中对此没有作出说明。

第 2 招 避免虚假资产调节利润防错

由于在粉饰财务报表的各种类型中，对投资者和债权人等主体经济利益影响最大的是虚增利润、高估资产、低估负债，因此，在这里重点谈一下虚增利润的识别和调整方法。

1. 利用虚拟资产调节利润的识别和调整

资产是指能够带来未来经济利益的经济资源。但由于会计中普遍使用权责发生制核算损益，因此，将一些已经实际发生的费用作为长期待摊费用、



待处理财产损益等项目列入资产负债表的资产。而这些项目严格地说是不能够为企业带来未来经济利益的，不是企业真实的资产，只是一种虚拟资产。这种虚拟资产的存在，就为企业操纵利润提供了一个费用和损失的“蓄水池”。企业可以通过递延摊销、少摊销或不摊销已经发生的费用和损失来增加利润，即通过增加不良资产来虚增利润。制造虚盈实亏的借口较多，如权责发生制、收入与成本配比原则、地方财政部门批示等。

采用这类方法虚增利润，其共同特点是：虚拟资产多记少摊。识别方法也相对简单，就是重点检查各类虚拟资产项目的明细表，以及注意财务报表附注中关于虚拟资产确认和摊销的会计政策，特别注意本年度增加较大和未予正常摊销的项目。如发现有人为操纵行为，应予调整。

2. 利用资产重组操纵利润的识别和调整

资产重组本是通过资产置换和股权置换来优化企业资本结构、调整产业结构和实现战略转移的一种方法，但因资产重组需要将企业某些以历史成本记账的资产转换为现时价值，所以，为原资产升值留下了想象空间，导致资产重组被广泛滥用。近年来，不少企业通过资产重组，将原以历史成本法记账的资产转化为现时价值，从而产生出巨额利润。这种方法特别在上市公司中被广泛用于利润操纵。典型做法是：凭借关联方交易，用上市公司的劣质或闲置资产，以大大高于账面价值的金额，与其国有控股母公司的优置资产相交换或干脆出售，从而获取巨额利润。这种资产置换如果公正，那么只是将企业本已持有的利得转换为本期利润；如果不公正，则是将关联方交易母公司方的利润转移到子公司。当然母公司之所以这样做，其目的不外乎是想保住上市子公司这个资源，为日后从股市上筹措资金打好基础。

识别这种操纵利润的方法并不难，可从损益表的营业外收入、投资收益、其他业务利润等项目及其明细表中查出虚增的利润金额，也可以从资产负债表有关长期资产项目及其明细表中查出其置换资产的性质和金额，还可以从财务报表附注的说明中了解资产置换的其他情况。掌握了这些信息，就可调

减这些人虚增的利润和相应的净资产。

3. 利用关联方交易调节利润的识别和调整

利用关联方交易将关联方交易一方的利润转移至另一方，从而使其利润增加。这种利润操纵常见于国有企业改制而成的上市公司，其目的在于利用上市公司的资源从股市上筹措资金。这与跨国公司通行的利用关联方交易，将高税区的利润转移至低税区以降低税负，或将资金从外汇管制严的地区转移至外汇管制松的地区以逃避外汇管制等做法正好相反。

利用关联方交易虚增利润的方式多种多样，既可利用产品和原材料的转移价格调节收入和成本，也可利用资产重组定价获取资产增值收益，利用高回报率的委托经营方式虚增业绩，利用利率差异降低财务费用，利用管理费用、共同费用分摊等方式调节利润，等等。

上述调节利润的方法，除转移价格和管理（共同）费用分摊之外，其余所产生的利润基本上都体现在“营业利润”、“投资收益”、“营业外收入”、“财务费用”等具体项目之中，其识别相对容易。

（1）要计算各项目中关联方交易产生的盈利分别占项目总额的百分比和这些项目占利润总额的百分比，判断企业盈利能力对关联方企业的依赖程度。

（2）要分析这些关联方交易的必要性和公正性。

（3）将非必要和欠公正的关联方交易所产生的利润，从企业利润总额中剔除，以反映这些项目的正常状况。

例如，某上市公司利润表中“利润总额”为2 000万元。其中：“其他业务利润”为200万元，“投资收益”为400万元，“营业外收入”为500万元。在财务报表附注及相关明细表中反映，其他业务利润200万元中有180万元来自关联方企业交付的商标使用费，400万元投资收益中有380万元来自向关联方企业转让的股权投资收益，500万元营业外收入中有440万元来自用房产向关联方企业置换流水线生产线的收益。

按上述资料，可以发现各项目中关联方交易产生的盈利分别占营业利润