

The Protection Against Loopholes Of The Financial Management

# 财务管理的 漏洞与防范对策



上

西藏人民出版社

财务管理的

漏洞与防范策



# 前言

社会的进步使我们面临一个数字化的时代，“数字网络”、“数字电器”等等似乎就代表着中国科技发展的未来。但有一类数字，只能称作数字化时代的数字垃圾，那就是假数字，财务管理上谓之“做假帐”。

假数字害人，中国人体会很深。1957年大跃进就是一个放数字卫星的“数字时期”，亩产10万斤的膨胀数字结果是饿瘪了老百姓的肚子。改革开放时期，允许一部分人先富起来，同时也使一部分人私欲膨胀，企事业单位虚报、瞒报、伪造、篡改财务报表的事件大有遍地开花、四处蔓延之势。不少地方政府和企业单位的统计数字都有多种“版本”，到什么山唱什么歌，求援助、交税款的时候一套数字，论政绩、评功劳的时候又是一套数字，财会数据成为某些企事业单位领导人随意玩弄的魔方，毫无“科学、真实”可言，令人深恶痛绝。这些现象已经到了必须加以严厉打击和遏制的地步了。

1999年10月，正是针对假数字现象，全国人大常委会通过了修改后的《会计法》。新的《会计法》有两处重大改动：一是增加了企事业单位领导人的刑事责任的相关条款；二是增加了会计的刑事责任的相关条款。旨在给企事业单位领导人指使会计“假帐风”这一现象上两把保险锁，同时也给相当部分被迫在领导压力下做假的会计提供了保护屏障，当单位领导人再要像以前

那样要求会计做假帐时，希望会计人员可以理直气壮地说：“对不起，这样做你我都是违法的。”

随着经济政策、经济法规和核算制度的调整变革，许多新的违规行为不断涌现，而且手段翻新、花样繁多，几乎到了防不胜防的地步。即使是新的《会计法》顺利实施并且态势良好，它也只能对搞假数字游戏的做法产生钳制作用，要真正有效地控制财经犯罪，标本兼治，就必须一方面强化管理人員和财会人员的政治素质，另一方面要对财会错弊的各种表现有充分的认识，从而采取有效的管理和防范对策。基于此，我们编辑了这本《财务管理的漏洞与防范对策》，希望本书的出版，能为管理人員、财会工作者和工商、税务、银行、审计、纪检、监察、司法等部门提供一个好帮手。

本书由数名财务管理专家和资深会计工作者共同编撰而成，从财务管理工作的多角度多方位分析讲述了财会漏洞产生的原因、表现形态及其防范技巧，归纳总结了防范财务漏洞的成功经验和工作方法，它既借鉴了前人的经验，又包括了新形势下防范财务漏洞的新方法。可以说，本书的面世，既是编委集体智慧的结晶，又是长期工作经验的总结。

由于编写时间仓促，编者水平所限，书中疏漏难免，恳请读者批评指正，以便进一步修订完善。

**《财务管理的漏洞与防范对策》编委会**

**1999年10月**

# 前 言

## 第一章 财务管理基础

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| <b>第一节 财务管理基本概念 .....</b>    | <b>( 1 )</b>  |
| 一、财务管理的涵义.....               | ( 1 )         |
| 二、企业财务活动所体现的财务关系.....        | ( 2 )         |
| 三、市场经济条件下,企业财务管理的地位和作用 ..... | ( 3 )         |
| 四、财务管理环境.....                | ( 4 )         |
| <b>第二节 财务管理的目标和内容.....</b>   | <b>( 7 )</b>  |
| 一、财务管理的目标.....               | ( 7 )         |
| 二、财务管理的内容.....               | ( 9 )         |
| <b>第三节 财务管理的基本观念 .....</b>   | <b>( 12 )</b> |
| 一、市场观念.....                  | ( 13 )        |
| 二、经济效益观念.....                | ( 13 )        |
| 三、资本的保值增值观念.....             | ( 13 )        |
| 四、资金时间价值观念.....              | ( 14 )        |
| 五、投资的风险价值观念.....             | ( 14 )        |
| <b>第四节 财务管理的方法.....</b>      | <b>( 15 )</b> |
| 一、财务预测.....                  | ( 15 )        |
| 二、财务决策.....                  | ( 16 )        |
| 三、财务计划.....                  | ( 18 )        |
| 四、财务控制.....                  | ( 20 )        |
| 五、财务分析.....                  | ( 20 )        |
| <b>第五节 财务管理体制 .....</b>      | <b>( 22 )</b> |

|                  |        |
|------------------|--------|
| 一、财务管理体制的概念····· | ( 22 ) |
| 二、财务管理职权·····    | ( 22 ) |
| 三、财务管理组织形式·····  | ( 23 ) |
| 四、财务管理制度·····    | ( 24 ) |

## 第二章 会计基础工作漏洞与防范

### 第一节 会计凭证的漏洞与防范····· ( 28 )

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 一、数字书写漏洞·····   | ( 29 ) |
| 二、凭证名称错误漏洞····· | ( 30 ) |
| 三、凭证编号的漏洞·····  | ( 31 ) |
| 四、凭证摘要错误漏洞····· | ( 34 ) |
| 五、凭证格式漏洞·····   | ( 35 ) |
| 六、凭证日期漏洞·····   | ( 36 ) |
| 七、凭证汇总漏洞·····   | ( 38 ) |
| 八、凭证签章漏洞·····   | ( 39 ) |
| 九、凭证的漏洞处理·····  | ( 40 ) |

### 第二节 会计账簿的漏洞与防范····· ( 41 )

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 一、会计账簿启用漏洞····· | ( 41 ) |
| 二、会计账簿设置漏洞····· | ( 42 ) |
| 三、会计账簿登记漏洞····· | ( 45 ) |
| 四、会计结账的漏洞·····  | ( 48 ) |

### 第三节 会计报表漏洞与防范····· ( 50 )

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 一、会计报表漏洞形式·····      | ( 50 ) |
| 二、会计报表编制漏洞与防范案例····· | ( 52 ) |

### 第四节 会计操作技术漏洞与查证····· ( 71 )

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 一、重记与漏记形式及案例····· | ( 72 ) |
| 二、记串账户处理及案例·····  | ( 81 ) |

|                  |        |
|------------------|--------|
| 三、记反方向处理及案例····· | ( 89 ) |
| 四、数字颠倒处理及案例····· | ( 91 ) |
| 五、数字错位处理及案例····· | (101)  |
| 六、数码误写的查证·····   | (108)  |

## 第三章 资产核算漏洞与防范

### 第一节 货币资金核算漏洞与防范 ····· (112)

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 一、现金核算的漏洞与查证方法·····   | (112) |
| 二、备用金核算常见漏洞与查证方法····· | (128) |
| 三、银行存款核算漏洞查证·····     | (130) |
| 四、其他货币资金核算漏洞查证·····   | (141) |

### 第二节 应收及预付款项核算漏洞与防范 ·····

|                     |       |
|---------------------|-------|
| ·····               | (151) |
| 一、应收账款核算常见漏洞查证····· | (151) |
| 二、应收票据核算漏洞查证·····   | (159) |
| 三、预付账款核算漏洞查证·····   | (162) |
| 四、待摊费用漏洞查证·····     | (165) |
| 五、其他应收款漏洞查证·····    | (168) |

### 第三节 固定资产核算漏洞与防范 ····· (171)

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 一、固定资产构成漏洞的查证·····    | (171) |
| 二、固定资产增减漏洞的查证·····    | (176) |
| 三、固定资产折旧核算的漏洞和查证····· | (182) |
| 四、固定资产修理核算漏洞的查证·····  | (193) |

### 第四节 库存核算漏洞与查证 ····· (202)

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 一、存货取得核算漏洞查证·····  | (202) |
| 二、存货发出核算漏洞查证·····  | (210) |
| 三、存货储存的常见漏洞查证····· | (219) |

## 第五节 递延资产、无形资产核算漏洞与防范

|                     |       |
|---------------------|-------|
| .....               | (224) |
| 一、递延资产核算的漏洞与查证..... | (224) |
| 二、无形资产核算漏洞与查证.....  | (230) |

## 第四章 负债核算漏洞与防范

### 第一节 流动负债核算的漏洞与查证 ..... (237)

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 一、流动负债的会计漏洞及查证.....  | (237) |
| 二、短期借款核算的漏洞和查证.....  | (249) |
| 三、应付账款核算的漏洞和查证.....  | (251) |
| 四、预收账款核算的漏洞和查证.....  | (254) |
| 五、应付票据核算的漏洞和查证.....  | (256) |
| 六、应付工资核算的漏洞和查证.....  | (259) |
| 七、应付福利费核算的漏洞和查证..... | (262) |
| 八、应付利润核算的漏洞和查证.....  | (264) |
| 九、预提费用核算的漏洞和查证.....  | (266) |
| 十、其他应付款核算的漏洞和查证..... | (268) |

### 第二节 长期负债核算漏洞与防范 ..... (270)

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 一、长期负债核算的漏洞与查证.....  | (270) |
| 二、长期借款核算的漏洞和查证.....  | (276) |
| 三、应付债券核算的漏洞与查证.....  | (279) |
| 四、长期应付款核算的漏洞与查证..... | (282) |

## 第五章 所有者权益核算的漏洞与防范

### 第一节 所有者权益类账户的漏洞 ..... (284)

|                  |       |
|------------------|-------|
| 一、实收资本帐户的漏洞..... | (284) |
| 二、资本公积帐户的漏洞..... | (289) |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 三、盈余公积帐户的漏洞·····             | (290) |
| 四、未分配利润帐户漏洞·····             | (291) |
| 五、所有者权益帐户漏洞的鉴别·····          | (292) |
| 六、所有者权益漏洞的具体表现·····          | (300) |
| <b>第二节 所有者权益核算漏洞案例</b> ····· | (305) |

## **第六章 收入核算漏洞与防范**

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| <b>第一节 销售收入核算漏洞及查处</b> ·····        | (335) |
| 一、商品销售收入核算会计漏洞表现·····               | (335) |
| 二、商品销售收入核算会计漏洞的查处·····              | (349) |
| <b>第二节 其他收入核算漏洞及查处</b> ·····        | (354) |
| 一、其他收入核算会计漏洞表现方式·····               | (354) |
| 二、其他业务收入核算会计漏洞查处·····               | (360) |
| <b>第三节 工业企业收入核算漏洞及防范案例</b><br>····· | (364) |
| <b>第四节 商业企业收入核算漏洞及防范案例</b><br>····· | (392) |

## **第七章 成本费用、利润核算漏洞与防范**

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一节 费用业务核算的漏洞及查处</b> ····· | (401) |
| 一、费用业务核算漏洞表现方式·····           | (401) |
| 二、工业企业费用核算漏洞及防范·····          | (409) |
| 三、商业企业费用核算漏洞及防范·····          | (440) |
| <b>第二节 利润核算漏洞的形式</b> ·····    | (451) |
| 一、利润的有关内容或项目形成的漏洞·····        | (451) |
| 二、利润汇总业务的会计处理漏洞·····          | (452) |

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 三、按利润计算所得税的漏洞····· | (453) |
| 四、利润分配顺序的漏洞·····   | (454) |
| 五、利润分配标准的漏洞·····   | (456) |
| 六、年度亏损的处理漏洞·····   | (458) |
| 七、利润核算漏洞的表现形式····· | (460) |
| 八、利润核算漏洞与防范案例····· | (480) |

## 第八章 财务电算化漏洞与防范

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>第一节 财务电算化系统</b> ·····    | (507) |
| 一、会计电算化账户设置原理·····          | (507) |
| 二、电算化账簿的设置·····             | (514) |
| 三、电算化凭证的设置·····             | (517) |
| <b>第二节 电算化漏洞的表现形式</b> ····· | (524) |
| 一、会计电算化系统中现金收支漏洞·····       | (524) |
| 二、有价证券投资业务的漏洞·····          | (527) |
| 三、销货交易业务的漏洞·····            | (529) |
| 四、存货和销货成本核算的漏洞·····         | (533) |
| 五、固定资产业务核算的漏洞·····          | (537) |
| 六、应付账款和其他负债核算的漏洞·····       | (541) |
| 七、应付债券业务核算的漏洞·····          | (544) |
| 八、所有者权益核算中的漏洞·····          | (552) |
| 九、收益核算的漏洞·····              | (554) |
| <b>第三节 电算化风险防范</b> ·····    | (555) |
| 一、计算机信息风险防范·····            | (555) |
| 二、计算机硬件风险防范·····            | (558) |
| 三、计算机软件风险防范·····            | (564) |
| 四、计算机网络风险防范·····            | (568) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 五、会计电算化数据漏洞与风险防范····· | (574) |
|-----------------------|-------|

## 第九章 纳税漏洞与防范

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 第一节 纳税申报的漏洞防范····· | (587) |
|--------------------|-------|

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第二节 常见税收的纳税漏洞防范····· | (597) |
|----------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 一、增值税的漏洞防范····· | (597) |
|-----------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 二、营业税的漏洞防范····· | (600) |
|-----------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 三、消费税的漏洞防范····· | (602) |
|-----------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 四、企业所得税的漏洞防范····· | (604) |
|-------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 五、个人所得税的漏洞防范····· | (607) |
|-------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 六、资源税的漏洞防范····· | (608) |
|-----------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 七、土地使用税的漏洞防范····· | (610) |
|-------------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 八、印花税的漏洞防范····· | (610) |
|-----------------|-------|

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 九、外商投资企业所得税的漏洞防范····· | (611) |
|-----------------------|-------|

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第三节 增值税减免税的漏洞防范····· | (613) |
|----------------------|-------|

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 第四节 发票管理的漏洞防范····· | (627) |
|--------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 一、发票的种类及基本内容····· | (627) |
|-------------------|-------|

|              |       |
|--------------|-------|
| 二、发票的印制····· | (629) |
|--------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 三、发票的领购和使用····· | (631) |
|-----------------|-------|

|              |       |
|--------------|-------|
| 四、发票的检查····· | (639) |
|--------------|-------|

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 第五节 避税与反避税····· | (645) |
|-----------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 一、国内避税的常见方法····· | (645) |
|------------------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 二、国内反避税的主要措施····· | (667) |
|-------------------|-------|

## 第十章 查账的方法与技巧

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第一节 常用的查账方法与技巧····· | (669) |
|---------------------|-------|

|                  |       |
|------------------|-------|
| 一、帐户分析方法与技巧····· | (669) |
|------------------|-------|

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 二、帐龄分析方法与技巧.....               | (670) |
| 三、逻辑推理分析方法与技巧.....             | (671) |
| 四、经济活动分析方法与技巧.....             | (671) |
| 五、技术经济分析方法与技巧.....             | (673) |
| 六、推理分析方法与技巧.....               | (675) |
| 七、非统计抽样方法与技巧.....              | (675) |
| 八、统计抽样方法与技巧.....               | (677) |
| 九、重记与漏记的查证方法.....              | (685) |
| 十、记串帐户的查证方法.....               | (688) |
| 十一、反向记帐的查证方法.....              | (689) |
| 十二、数码字误写和写掉角、分尾数.....          | (689) |
| <b>第二节 会计报表和会计凭证的查账方法.....</b> |       |
| .....                          | (690) |
| 一、会计报表的审查.....                 | (690) |
| 二、资产负债表的查账方法与技巧.....           | (692) |
| 三、损益表的查账方法与技巧.....             | (697) |
| 四、财务状况变动表的查账方法与技巧.....         | (701) |
| 五、现金流量表的查账方法与技巧.....           | (703) |
| 六、记帐凭证的审查方法与技巧.....            | (708) |
| <b>第三节 会计账簿的查证.....</b>        | (712) |
| 一、流动资产账簿的查证.....               | (712) |
| 二、固定资产账簿的查证.....               | (723) |
| <b>第四节 查账报告的撰写.....</b>        | (740) |
| 一、查帐证据.....                    | (740) |
| 二、不同类别的查帐报告.....               | (751) |
| 三、撰写查帐报告的步骤和方法.....            | (757) |

# 第一章 财务管理基础

## 第一节 财务管理基本概念

### 一、财务管理的涵义

财务是指企业为了达到既定目标所进行的筹集资金、运用资金和收益分配的活动。财务管理就是组织财务活动和处理财务活动中所发生的财务关系的一项经济管理，是企业管理的一个重要组成部分。随着经济的发展和改革开放的深入，财务管理在企业管理中的地位和作用也越来越重要，有时甚至成为企业生存和发展的关键所在。

企业的资金运动表现为企业的财务活动，是企业组织生产和经营的必要条件。在生产经营中，企业必须用各种方式，通过不同的渠道，以最低的价格，筹集一定数量的资金，用于各项必要的投资和生产经营的各个方面，谋求最大限度的资金运用效果，并对实现的利润进行合理的分配，以保证资金积累和

股东的合法收益。所以，资金筹集、资金投资和收益分配是企业财务管理的主要内容。

## 二、企业财务活动所体现的财务关系

企业的各项财务活动必然要与国家、企业所有者、债权人、债务人和职工等发生经济关系，这种关系称为财务关系。企业必须在严格执行国家法规和制度的前提下，处理好各种财务关系。它既要符合于国家利益和企业利益，又要保护利害关系人和股东的合法权益，使企业有一个良好的经济环境，以调动各方面的积极因素，支持企业的发展。这些关系是：

1. 企业向国家纳税、交费的关系      企业应按照国家的规定向国家缴纳所得税、营业税及其他税款，并上缴规定的有关费用。

2. 企业同所有者之间的财务关系      企业的所有者（包括国家）向企业投入的资本以及企业向其所有者支付的投资报酬，形成了企业同其所有者之间的财务关系。双方必须按照合同、章程规定，履行权利和义务。

3. 企业同其债务人、债权人和其他关系人之间的结算关系      现代企业往来结算频繁，投资关系复杂，有的是企业与银行的存贷关系，有的是企业与企业的关系，或是企业与个人的关系。企业必须合理调度资金，恪守信用，如期履行付款义务。同时，要求债务人依法按时偿还债务，务使双方按照合约办事，促进商品经济的健康发展。

4. 企业与内部各单位之间的财务关系      在企业内部实行经济核算制的条件下，企业内部各部之间，在相互提供产品、材料或劳务时，也要进行内部计价结算，以明确各自的经

济责任。它体现了企业内部的责权关系。

5. 企业与职工之间的支付关系      企业应根据工资分配原则支付职工应得的报酬，它体现了按劳分配的关系。

### 三、市场经济条件下，企业财务管理的地位和作用

建国以来，我国实行了计划经济体制，企业资金基本上是由国家财政计划分配，向银行按规定用途借入，专款专用。企业自身缺乏自主权，一般只有在国家决策前提下拥有资金使用权。这在建国初期虽曾经发生过一定的作用，但随着改革开放不断深入以后，这种传统的方法已不符合发展社会主义市场经济的要求。在社会主义市场经济条件下，按照政企分开的原则，政府不再直接干预企业的财务活动。每个企业都要根据其面临的市场环境、经营需要和风险的承受能力，确定其筹资方向，决定资金结构和利润分配方案，使财务环境和观念发生了重大的变化。其主要表现在：

1. 企业以独立的经济实体参与市场的竞争和操作。由于在新的条件下财务管理是一个全面性的管理活动，它的作用必须经常贯穿于企业经营战略和经营方针的全过程，因而必然要经常研究企业环境、政府政策和市场营销策略，积极参与市场竞争，使财务工作由被动转向主动。

2. 国有专业银行的商业化改革以及金融市场的发展，使企业的筹资形成了多层次和多元化的渠道，而商业信用的发展又是市场经济下不可避免的竞争手段。为了确保企业持续、稳定、协调的发展，财务部门必须研究合理的筹资组合和最佳的资本结构，增加资金效益，优化资源配置。

3. 企业的财务管理很大程度上受到资金的时间价值、投

资的风险报酬和通货膨胀的影响，在各项筹资和投资活动中，必须根据市场需要和风险的承受能力，按照报酬和风险的平衡原则作出财务决策，组织企业资金的合理有效的投放与运用，使财务工作成为提高企业创利的有效动力。

4. 我国国际贸易的迅速发展，使企业一方面受到各国政治、经济、法律的不同影响，同时又面临国际上汇率、利率、风险和政策变动等各种影响，使理财环境更趋于复杂化，财务理论和计算技术更趋于现代化，促使企业运用科学、先进的财务管理方法。

由于以上因素的存在，企业财务工作的作用就比以前更为重要，对企业的发展影响更为重大。有的专家认为，企业管理应以财务管理为中心，而财务管理应以资金管理为中心。这是在市场经济的客观要求下，企业追求经济效益的目标和实现国有资产保值增值的要求所决定的。我国在计划经济条件下，资本处于凝固或半凝固状态，许多企业陷入困境，不能自拔。在市场经济条件下，资本处于流动状态，企业具有了资本经营的权利，不少企业通过加强资金管理，盘活存量，调整结构，为企业带来了活力，不仅实现了解困，而且充满了生气，并通过联合兼并，救活了一大批企业。但是，市场变化无常，竞争激烈。有竞争就有风险，也有不少企业因重要决策失误，造成了巨大损失，甚至导致了破产。这也从另一方面说明了财务管理的重要性，证明了资本经营是一门学问，只有掌握了现代理论，在实践中加以运用，才能作出成效。

#### 四、财务管理环境

企业财务活动是在一定的环境中进行的，在很大程度上受

到客观条件变化的影响和制约。财务管理环境分为宏观环境和微观环境。宏观环境主要包括政治环境、经济环境、金融环境和法律环境；微观环境主要是指企业管理体制、经营方式以及科技、生产、营销等条件。研究财务管理环境，有利于企业预测客观环境的发展情况，保证及时正确地作出财务决策，提高企业的财务管理水平。

### （一）宏观环境

1. 政治环境 主要是指国家各种方针政策对企业财务工作的影响，它在各种社会活动中起决定影响。如我国实行了社会主义市场经济政策以后，国家的各种经济、法律等因素都要受到市场经济政策的指导；又如，在国际交往中，国际投资、信贷和贸易条件往往受到各国政府政策的干预，使国际经济环境受到了严重的影响。

2. 经济环境 这是指国家的各项经济政策以及经济发展水平对财务工作的影响。经济政策包括财政、税收、金融、价格和物资流通等各个方面的政策。企业在制订经营和财务决策时，都必须认真考虑有关经济政策对自身的影响。如我国税收政策的改变，影响了产品的价格、流通和企业的收益，是每一个企业都关心的问题。经济发展水平是指国家整个经济增长和发展的水平，对企业调度资金、调整生产结构有很大影响。如在国家经济发展阶段，必然会对企业的生产和经营起促进作用；在国家经济发展缓慢或不景气阶段，必然要使企业的生产、经营和资金调度产生不平衡状态；持续的通货膨胀会促使企业资金需求膨胀，资金供应缺乏和货币资金贬值，企业都必须作出相应的调整措施，消除不利影响。

3. 金融市场环境 金融市场是资金供应者和需求者融