

Precautions For Financial Management Flaws

财务管理漏洞 与防范技巧

用财管财的法宝
治财生财的高招
敛财守财的奥妙
聚财发财的技巧

王亚卓 / 编著

为企业老总和财务经理防范财务漏洞提供全套解决方案

 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

财务管理漏洞 与防范技巧

王亚卓/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理漏洞与防范技巧/王亚卓编著. - 北京:
企业管理出版社, 2006. 7
ISBN 7-80197-503-0

I. 财... II. 王... III. 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 078936 号

书 名: 财务管理漏洞与防范技巧

编 著: 王亚卓

责任编辑: 任 宁

书 号: ISBN 7-80197-503-0/F·504

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京毅峰迅捷印刷有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 170 毫米×230 毫米 16 开本 36.75 印张 470 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 95.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

新编财务与会计培训丛书

专 家 委 员 会

主任

葛家澍 著名会计专家、中国会计学会副会长、厦门大学教授、博士生导师

专家顾问 (排名不分先后, 以姓氏笔划为序)

王君彩 中央财经大学会计学院教授、博士生导师
祁怀锦 中央财经大学会计学院教授、博士生导师
曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师
陈国辉 东北财经大学津桥商学院院长、会计学教授、博士生导师
杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师
杨周南 财政部科研所教授、会计电算化专家、博士生导师
荆 新 中国人民大学会计系教授、博士生导师
赵德武 西南财经大学副校长、会计学教授、博士生导师
盖 地 天津财经大学会计系教授、纳税筹划专家、博士生导师

丛 书 主 编 侯立新
总策划 申 明

前言

常常感念一种游戏:将许多长方形的骨牌排列成行,轻轻推倒先排的那块,紧随其后的所有骨牌将纷纷效仿前者,依次哗然倒下。在经济学中我们将这种现象称之为多米诺骨牌效应。如果将其延伸至生活,我们不难发现有许多事物的湮灭与之相似:牵一发而动全身,细微的漏洞导致了事物剧烈的反应,致使最终的落败。而在现时企业财务管理工作中,这种现象的危害更是异常严重。财务管理工作的一丝纰漏,就有可能成为财务漏洞产生的根源,漏洞慢慢扩延,进而酿成了企业的重大灾难,导致了企业最终的破产。为了避免这种现象的发生,财务信息使用者有必要关注企业的财务管理工作,审时度势,查漏补缺,还财务信息本来的面孔。同时,财务信息的真实有效与良好畅通,可以为财务信息使用者提供更多良好有效的决策指导,促成企业制订合理的远景规划或实现其已定的战略目标。

《财务管理漏洞与防范技巧》一书通过六章内容的介绍,将问题明晰化、简单化,以筹谋、识别、技巧、防范、思考、准绳作为每个章节的名称,言简意赅,思路明晰,使读者在翻阅本书时,易于入手和操作,摒弃繁琐的章节框架,力求格调简约而又不失其内容的丰富有效。另外,本书在现时新的会计准则要求下,推陈

出新,结合现有财务处理手段和防漏手段,使财务管理漏洞的防弊技术有了更多的新鲜成分加入,相信读者朋友在通览本书的过程中,会有更大的收益和享受。本书的另一特色在于新旧防漏手段的结合,在原有查漏、防漏手段分析的基础上,结合现今我国企业发展的要求,努力使防漏手段更具完备,力求达到方便、快捷、实用之功效。

本书因其简单实效,容易操作,而又不失内容之丰富性,故而可以满足不同读者的需求。对于初学者,可以丰富财务漏洞防弊知识、增加阅历、提高财务分析水平;对于深入了解者,可以拾漏补遗、达到对财务信息更加全面、透彻认识的功效。

为了适应当前经济的发展,符合最新会计准则的要求,编者在进行编辑整理时,参阅了大量的文献书籍,力求本书内容的准确有效。然而鉴于我国会计制度正与国际接轨,其必将经历一个不断完善的过程,加之编者水平有限,书中难免存在不当之处,恳请广大读者朋友不吝指正!

编 者

目 录

第一章 筹 谋

“凡事预则立,不预则废”——熟知一定财务管理知识是识别防范财务漏洞的先决条件。

1.1 财务管理工作概述/ 3

1.1.1 财务管理的概念与内容/ 3

1.1.2 财务管理的目标/ 8

1.1.3 财务管理的原则/ 12

1.1.4 财务管理的组织形式/ 15

1.2 财务管理漏洞防范的重要意义/ 19

1.2.1 财务管理的作用/ 19

1.2.2 财务管理漏洞防范的重要作用/ 22

第二章 识 别

“去粗取精,去伪存真”——财务漏洞是隐蔽的,只有通过必要的识别认定,才可窥见其中的奥妙。

2.1 虚构和掩饰经济交易漏洞的识别/ 27

2.1.1 会计凭证漏洞——编造虚假会计凭证/ 27

2.1.2 会计账簿漏洞识别——编造虚假会计账簿/ 31

2.1.3 财务报告漏洞识别——编造虚假财务报告/ 36

- 2.1.4 财务报告披露漏洞与识别/ 40
- 2.2 常规会计处理漏洞的识别/ 49
 - 2.2.1 货币资金核算管理的识别认定/ 49
 - 2.2.2 应收及预付账款核算管理漏洞的识别认定/ 71
 - 2.2.3 存货核算管理漏洞的识别认定/ 89
 - 2.2.4 固定资产核算管理漏洞的识别认定/ 123
 - 2.2.5 其他资产核算管理漏洞的识别认定/ 137
 - 2.2.6 流动负债核算管理漏洞的识别认定/ 156
 - 2.2.7 长期负债核算管理漏洞的识别认定/ 171
 - 2.2.8 实收资本核算管理漏洞的识别认定/ 180
 - 2.2.9 资本公积核算管理漏洞的识别认定/ 188
 - 2.2.10 盈余公积核算管理漏洞的识别认定/ 190
 - 2.2.11 利润分配核算管理漏洞的识别认定/ 192
 - 2.2.12 主营业务收入核算管理漏洞的识别认定/ 198
 - 2.2.13 其他业务收入核算管理漏洞的识别认定/ 208
 - 2.2.14 营业外收入核算管理的识别认定/ 212
 - 2.2.15 生产成本核算管理漏洞的识别认定/ 214
 - 2.2.16 期间费用核算管理漏洞的识别认定/ 219
 - 2.2.17 未分配利润核算管理漏洞的识别认定/ 225
 - 2.2.18 投资收益核算管理漏洞的识别认定/ 227
- 2.3 特殊经济交易漏洞的识别/ 232
 - 2.3.1 会计政策、会计估计和重大会计差错更正漏洞的识别认定/ 232
 - 2.3.2 非经常性损益漏洞的识别认定/ 247
 - 2.3.3 费用计量漏洞的识别认定/ 253
 - 2.3.4 恶意担保漏洞的识别认定/ 261

- 2.3.5 受托经营漏洞的识别认定/ 265
- 2.3.6 资产租赁漏洞的识别认定/ 267
- 2.3.7 关联方间交易漏洞的识别认定/ 268

第三章 技 巧

“工欲善其事,必先利其器”——识别是一个专业分析的过程,需要一定的识别技巧作为辅助。

- 3.1 企业的基本分析/ 279
 - 3.1.1 企业所处的行业及生产经营特点分析/ 279
 - 3.1.2 行业地位和区位分析/ 281
 - 3.1.3 企业的产品分析/ 282
 - 3.1.4 企业经营管理能力分析/ 285
 - 3.1.5 企业可持续经营能力的分析/ 288
- 3.2 企业财务漏洞预兆信号分析/ 291
 - 3.2.1 分析关注企业有无财务舞弊的动机/ 291
 - 3.2.2 异常不合理逻辑业务的分析/ 297
 - 3.2.3 实地调查/ 311
- 3.3 财务报表的分析性复核/ 314
 - 3.3.1 账项核对/ 314
 - 3.3.2 盘点和函证/ 315
 - 3.3.3 企业内部控制系统的测试/ 317
 - 3.3.4 趋势分析和比率分析/ 319
 - 3.3.5 对财务报表附注信息的分析/ 323
 - 3.3.6 正确透视企业的财务报告/ 329
 - 3.3.7 投资活动现金流量的分析/ 344
 - 3.3.8 筹资活动现金流量分析/ 348

- 3.3.9 现金流量表项目的综合分析/ 350
- 3.4 非经常性损益项目的分析/ 366
 - 3.4.1 投资收益项目分析/ 366
 - 3.4.2 重点关注营业外收支内容/ 369
 - 3.4.3 非经常性损益的内容和获得利润的手法/ 372
- 3.5 财务比率分析/ 375
 - 3.5.1 主营业务利润率/ 375
 - 3.5.2 赊账比率/ 377
 - 3.5.3 营业利润比重/ 379
 - 3.5.4 不良资产占有率/ 381
 - 3.5.5 净资产收益率/ 385
 - 3.5.6 每股经营活动现金流/ 386
 - 3.5.7 其他比率/ 389
 - 3.5.8 比率综合搭配分析/ 392
 - 3.5.9 财务比率分析与识别的注意点/ 394
- 3.6 其他识别的技巧/ 398
 - 3.6.1 异常利润剔除识别法/ 398
 - 3.6.2 审计意见分析识别法/ 409
- 3.7 表外有关项目内容的分析/ 426
 - 3.7.1 虚拟资产、表外资产和隐蔽资产漏洞的识别分析/ 426
 - 3.7.2 表外负债和或有负债漏洞的识别技巧分析/ 429

第四章 防 范

“明枪易躲,暗箭难防”——对财务管理的认识分析,其目的就是要提高警惕,防范财务漏洞的隐蔽发生。

- 4.1 建立健全企业内部控制制度/ 439
 - 4.1.1 内部控制的基本理论/ 439
 - 4.1.2 企业内部控制要素的合理配置/ 446
 - 4.1.3 建立有效的财产清查制度/ 453
 - 4.1.4 建立有效的内部审计制度/ 454
- 4.2 完善企业组织结构/ 457
 - 4.2.1 现有公司组织结构的缺陷/ 457
 - 4.2.2 需要完善的企业董事会制度/ 458
 - 4.2.3 独立董事制度的完善/ 463
 - 4.2.4 监事会制度的完善/ 466
- 4.3 构建科学合理的激励约束制度/ 471
 - 4.3.1 完善企业的业绩评价机制/ 471
 - 4.3.2 完善董事的选任制度和业绩评估制度/ 474
 - 4.3.3 建立完善的经营管理者约束制度/ 478
- 4.4 完善企业产权制度/ 483
 - 4.4.1 现代产权制度建立的必要性/ 483
 - 4.4.2 企业内部治理结构与公司产权制度/ 487
 - 4.4.3 企业治理结构下的财务漏洞/ 489
 - 4.4.4 完善企业产权制度的策略/ 492
- 4.5 稽核制度的关键作用/ 497

第五章 思考

“学而不思则罔,思而不学则殆”——在具体的案例分析中,学习而思考,探研出更多的防弊手段来。

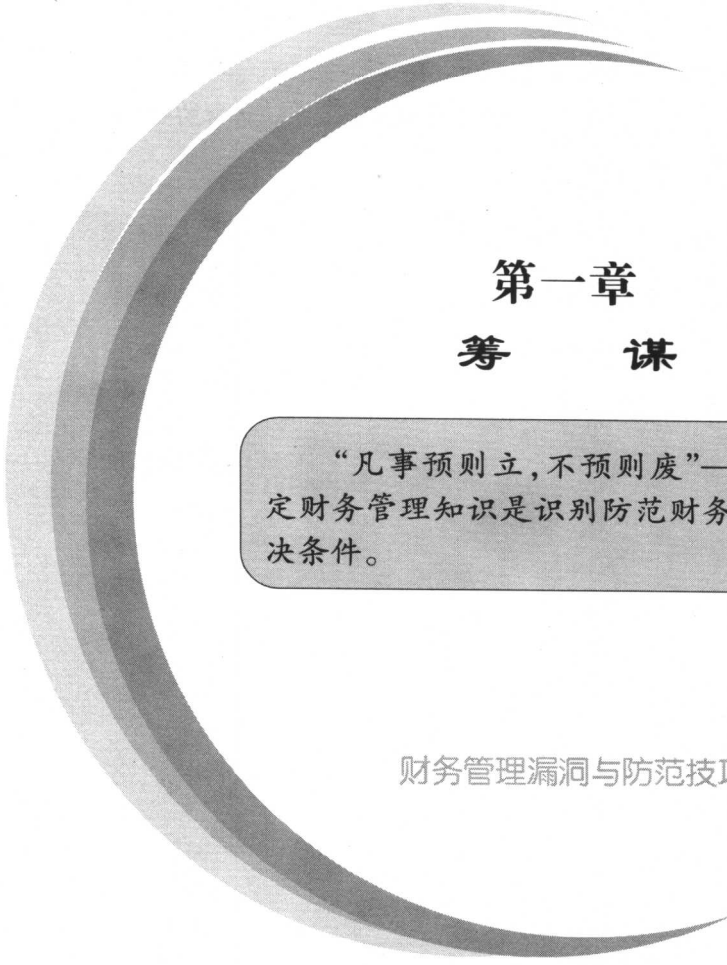
- 5.1 经典案例思考一:银广夏财务漏洞事件教会我们什么/ 507
- 5.2 经典案例思考二:“亚细亚”财务管理漏洞对我们的启示/ 510

- 5.3 经典案例思考三：“红光实业”财务漏洞的识别分析/ 516
- 5.4 经典案例思考四：财务漏洞的综合分析/ 520
- 5.5 经典案例思考五：法尔莫公司财务漏洞的识别分析/ 537
- 5.6 经典案例思考六：东方通信期间费用漏洞迷雾的揭示/ 545

第六章 准 绳

“物有所循，法有所度”——在财务管理工作当中要熟知相关的法律法规，将其作为衡量财务工作的准绳。

- 6.1 《企业会计准则——基本准则》/ 553
 - 6.2 《独立审计具体准则第八号——错误与舞弊》/ 561
 - 6.3 《中华人民共和国会计法》/ 565
- 参考文献/ 577



第一章

筹 谋

“凡事预则立，不预则废”——熟知一定财务管理知识是识别防范财务漏洞的先决条件。

财务管理漏洞与防范技巧



● ● 1. 1

财务管理工作概述

财务是企业生存的基础,也是企业发展的前提。企业要防止财务漏洞产生,使企业健康发展,必须要掌握相关的财务知识,了解企业的活动规律,认清财务活动的特点,掌握防范财务漏洞的技巧与方法,才能使实施有效管理,促使企业资产保值和增值。

1. 1. 1 财务管理的概念与内容

1. 企业财务管理的概念

财务,通俗地讲,就是社会财富方面的事务与业务。人类的生存与发展,离不开物质材料及生产经营。在市场经济条件下,物质资料生产经营活动过程的综合反映与控制,是以货币价值——资金形式表现出来的。随着社会再生产活动的进行,生产经营企业必然与国家、其他企业和单位产生一定的经济关系,同时,其企业内部各部门之间、企业与职工及其他个人之间也就会产生一定的经济关系,这样便会引起资金的不断变化,即资金运动(资金流动),从而形成财务问题。对于企业来说,财务是指企业再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,是企业组织财务活动、处理各方面财务关系的一项经济管理工作。由此可见,企业财务管理重点涉及两个方面的内容,即财务活动和财务关系。

2. 财务活动的内容

所谓财务活动是指资金的筹集、投放、使用、收回及分配等一系列

行为。从这个体上讲,财务活动包括以下四个方面的内容。

(1) 筹资活动

企业组织商品生产,从事经营活动,首先必须筹集一定数量的资金。也就是说,企业从各种渠道以各种形式筹集资金,是资金运动的起点。筹资就是指企业为了满足投资和运营的需要,筹措和集中所需要资金的过程。

在筹资的过程中,企业依法定要求限定筹资的总规模,以保证投资所需要的资金;另一方面,要通过对筹资渠道、筹资方式或筹资工具的选择,合理确定资金结构,以降低筹资成本和风险。

企业通过筹资可以形成两种不同性质的资金来源:一是企业自有资金,即企业通过吸收直接投资、发行股票、企业内部留存收益投入等方式取得的资金;二是企业债务资金,即企业通过从银行借款、发行债券、利用商业信用等方式取得资金。企业筹集资金表现为资金的流入,企业归还借款、支付利息、股利以及支付各种筹资费用等,表现为资金的流出。这种因为资金筹集而产生的资金流入与流出,便是企业由于筹资活动而引起的财务活动。

(2) 投资活动

企业筹集资金的目的是为了将资金用于生产及经营活动,以便获得利润。其企业将筹集到的资金投资于企业内部,用于购置固定资产、无形资产等,便形成企业对内投资;企业将筹集到的资金投资于购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营进行投资,便形成企业的对外投资。企业无论是对内投资和对外投资,均会发生资金的流出。当企业变卖各种资产或收回其对外投资时,则会产生资金的流入。这种因企业投资而产生的资入流出与流入,便是由投资活动而引起的财务活动。

(3) 资金营运活动

企业在日常生产经营过程中,会发生一系列的资金收付业务。从原材料及生产物资的采购,到组织生产、产品入库,以及其中发生的支付职工工资、福利费和其他费用等,必然引起资金流出。当产品销售出去后,企业取得收入,形成资金流入。另外,生产期间遇有临时性资金短缺,还可筹措短期资金,也形成资金流入。这种由于日常生产经营活动而产生的资金流出与流入,便是由资金营运活动而引起的财务活动。

(4) 分配活动

企业对外投资取得的收益,以及对内投资实现的利润,均为企业实现了资金增值或取得了投资报酬,这必然引起资金的流入。企业取得盈利之后,必须按照现行法规的规定进行有序分配,包括依法缴纳所得税、弥补亏损、提取公积金及公益金、向投资者分配利润等,这些分配活动必然引起资金的流出。这种由于分配活动而产生的资金流入与流出,便是由分配活动引起的财务活动。

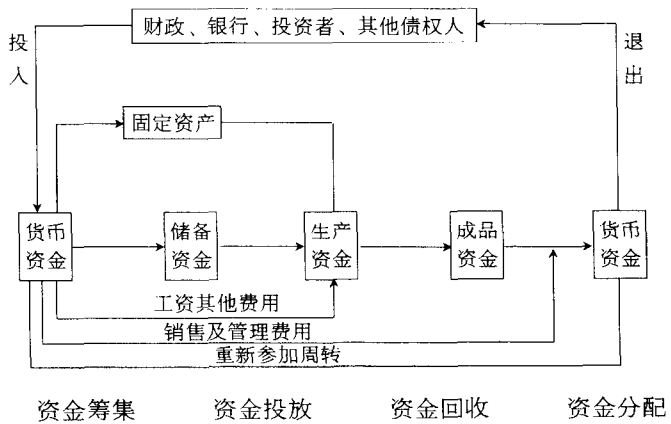


图 1-1 企业资金运动的过程