本书特点

本书详细介绍了在财务报表编制过程中经常出现的各种错弊，并列举了大量案例加以分析，贴近财务工作现实，具有很高的实际操作性和参考价值。

张静　张燕 编著

Caiwubaobiao
Changjian cuobi yu jiexi

财务报表常见错弊与解析

中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

财务报表常见错弊与解析

图书在版编目（CIP）数据

财务报表常见错弊与解析/张静，张燕编著
北京：中国经济出版社，2011.9
ISBN 978-7-5136-0055-2
Ⅰ ①财… Ⅱ.①张… ②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 140876 号

责任编辑　聂无逸
责任审读　霍宏涛
责任印制　常　毅
封面设计　白朝文

出版发行　中国经济出版社
印 刷 者　北京金华印刷有限公司
经 销 者　各地新华书店
开　　本　710mm×1000mm　1/16
印　　张　19
字　　数　310 千字
版　　次　2011 年 9 月第 1 版
印　　次　2011 年 9 月第 1 次
书　　号　ISBN 978-7-5136-0055-2/F·8431
定　　价　45.00 元

中国经济出版社 网址 www economyph com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037
本版图书如存在印装质量问题，请与本社发行中心联系调换（联系电话.010-68319116）

版权所有　盗版必究（举报电话·010-68359418　010-68319282）

国家版权局反盗版举报中心（举报电话．12390）　　服务热线．010-68344225　88386794

前言

进入21世纪，我国的会计准则和制度的建设有了飞速的发展。自1997年开始陆续颁布了16项具体会计准则，2001年，财政部颁布的《企业会计制度》首先在股份有限公司实施，后很快推广到其它企业，2005年，财政部颁布的《小企业制度》在全国的小企业范围内实施。2006年，对内为建立以准则为基础的会计规范体系，对外适应国际会计趋同的背景，财政部制定颁布了《企业会计准则2006》，目前已在上市公司中贯彻实行，并逐步推广至其他企业。

财务报表作为提供会计信息的重要手段，是企业财务会计工作的重要内容之一。它将反映在会计凭证和会计账簿上的比较分散、不集中、不概括、不便于理解和使用的会计资料通过其特有的加工处理过程，以报表的形式清晰明了的展现在财务报表的使用者面前，既能符合国家宏观经济管理的要求，也能满足投资者、债权人等会计信息使用者了解该单位财务状况和经营成果的需要，还能满足该单位内部加强经营管理的需要。

然而，正确的编制财务报表，却并非轻而易举、信手拈来。许多会计人员因为不熟悉编制财务报表的相关规范，在一些重难点问题上屡屡犯错；更有一些不恪守职业道德的会计人员和公司高级管理人员，对编制财务报表的规则、规范明知故犯，通过各种方式粉饰财务报表，从而达到各自的目的。无论是无意还是故意，在编制财务报表中，有许多容易犯下的错误，让财务报表的正确性、可靠性屡屡遭受挑战，也严重威胁着财务报

表使用者依据财务报表做出正确决策的可能性。

为此，我们编写了本书，结合会计实务中容易出现的错误，以财务报表提携形形色色的易犯错误，力求用理论探讨结合错例分析的方式，帮助读者认识编制财务报表过程中应当注意的地方，从而减小编制财务报表时在这些易错点上再次犯错的可能性。

我们编写的这本书诞生于中国会计规范体系全面改革的关键时期，现状是多种会计制度和新企业会计准则在不同企业中“并驾齐驱”，形成过渡阶段我国会计规范体系。但从国内市场经济建设全面深入和国际会计日渐趋同的角度来考虑，将来我国建立一套以准则为基础的会计规范体系是大势所趋。而2006年颁布、2007年开始实施的《企业会计准则》已处于这个体系中的“制高点”。因此我们这本书主要以新企业会计准则为基础编写，希望从一个侧面帮助广大读者理解新准则。但是，由于我国经济发展的不平衡性和宏观财会工作的特殊性，原有的会计制度体系短时间内不会取消。特别是小企业制度，在实际工作中对简化小企业会计工作，对向投资者和国家宏观调控部门提供准确实用的会计信息有很大帮助。因此我们对新企业会计准则和原企业会计制度、小企业制度有较大差异的地方也会有所提及。这既是考虑到广大读者的实际情况，希望在以新准则为基础编写本书的同时，顾及部分尚未适用新准则的企业的需要；也是帮助实务工作者从原有的制度规范体系向以新准则为基础的规范体系过渡的一种尝试。

对于一些可能同时影响多张财务报表的错误，我们将视错误发生的根源或错误影响的主要方面，分重点分章节说明。如所得税部分，递延所得税资产/负债的计算方法的错误在资产负债表易犯的错误中说明，而所得税费用核算方法的错误则放在利润表易犯的错误中加以阐述。希望读者能够对藉此注意实际业务与财务报表之间的关联和勾稽。

本书在写作过程中参考了大量的文献资料，其中系统参考的法规和书目我们在本书结尾部分将详细列出，谨向这些文献资料的作者和编者致以诚挚的谢意！同时，行文中的一些观点和思想可能来自我们与广大会计工作者日常的交流与探讨之中，其中许多人我们未曾谋面，只在文字上有所

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

往来。对这些会计领域辛勤的耕耘者，我们很遗憾不能一一说明，在此仍对他们的努力表示由衷的感谢。

本书根据新形势在过去基础之上进行了修订和完善。限于我们的知识和水平，加之时间仓促，这本书终仍会存在诸多不足，诚盼读者诸君惠赐宝贵意见，以利今后改进。

编者

目录

前言 …… 1

第一章 编制资产负债表易犯的错误 / 1

第一节 编制资产项目易犯的错误 …… 3
第二节 编制负债项目易犯的错误 …… 43
第三节 编制所有者权益项目易犯的错误 …… 60

第二章 编制利润表易犯的错误 / 67

第一节 编制营业收入易犯的错误 …… 69
第二节 编制营业成本、税金及附加等项目易犯的错误 …… 99
第三节 编制期间费用项目易犯的错误 …… 110
第四节 编制其他损益项目易犯的错误 …… 121
第五节 编制所得税费用项目易犯的错误 …… 146
第六节 会计差错更正易犯的错误 …… 154
第七节 编制每股收益项目易犯的错误 …… 156

第三章 编制现金流量表易犯的错误 / 169

第一节 编制经营活动现金流量易犯的错误 …… 172
第二节 编制投资活动现金流量易犯的错误 …… 187

第三节　编制筹资活动现金流量易犯的错误 …… 197
第四章　编制所有者权益变动表易犯的错误 / 203
第五章　编制财务报表附注易犯的错误 / 224
第六章　编制合并财务报表易犯的错误 / 234
第一节　合并财务报表前期准备方面易犯的错误 …… 244
第二节　编制调整、抵消分录时易犯的错误 …… 253
第三节　编制合并财务报表其他步骤易犯的错误 …… 271
第七章　编制财务报表内控制度方面易犯的错误 / 280

第一章

编制资产负债表易犯的错误

资产负债表是企业财务报表的重要组成部分，它反映了企业在一定会计时点上的资产负债状况，从而为财务报告使用者判断企业现在的财务情况以及未来可能的发展趋势提供了依据。在此次会计改革中，全面采用资产负债观。

所谓资产负债观，是针对利润表观而言的，在会计循环中将保证资产负债表内容的准确性放在首位，而将利润表的重要性放到相对资产负债表的次要地位。因为相比较于利润表，资产负债表反映的是企业整体的资产、负债状况，在会计持续经营假设下，企业未来的发展在很大程度上需要依赖这些资产、负债不断地发展壮大。而利润表相比之下却仅仅是对过去一个会计期间经营成果的核算，面向过去，难以有效地帮助财务报告使用者判断企业未来发展趋势。

新准则全面适用资产负债观，就必然要求优先考虑资产负债表项目的确认、计量和披露，许多倒挤数也被排除出了资产负债表。在会计处理上，对部分资产计价采用公允价值理念、对所得税业务采用资产负债表债务法、简化资本公积项目的内容等都体现了资产负债表观。会计人员在编制资产负债表，在注意一些易犯的错误之外，还要注意这些新变化，以准确确认和计量企业的资产、负债情况，方便财务报告使用者对企业的财务状况及未来发展做出合理的判断。

小企业和部分企业，仍执行《企业会计制度 2001》（以下一般简称“原制度”）和《小企业会计制度》（以下一般简称“小企业制度”）。根据

重要性原则，小企业的许多业务处理都被简化了。如对长期资产，就不要求小企业进行减值测试；在所得税核算方面，也允许小企业使用应付税款法等。在分析资产负债表易犯的错误时，我们主要基于《企业会计准则2006》（以下一般简称“新准则”），但对执行小企业制度时的特殊情况，也会作出补充说明。

《企业会计准则2006》中的资产负债表格式如下：

表1-1　　资产负债表

会企01表

编制单位：　　年　月　日　　单位：元

资　产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		

续表

资　产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益（或股东权益）：		
无形资产			实收资本（或股本）		
开发支出			资本公积		
商誉			减：库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益（或股东权益）合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益（或股东权益）总计		

第一节　编制资产项目易犯的错误

错误1　“货币资金”项目的填列范围不正确，忽视了对其他货币资金的处理。

实务中的资产负债表一般都是按账户式编制的，左边列示资产项目，右边列示负债与所有者权益项目，并根据“资产＝负债＋所有者权益”的会计恒等式，使左右双方的合计数保持平衡。

编制资产负债表时，填列项目一般按流动性由强到弱的排序，最先遇到的往往是“货币资金”项目。对大多数企业来说，其货币资金主要就是库存现金与银行存款，在编制资产负债表时只要按库存现金与银行存款的账面余额加总登记即可。

企业比较容易忽视的是其他货币资金业务。其他货币资金主要是指

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。前五项业务虽然是企业同银行间发生的存取业务，但是存款一般有特定用途，为区别于企业的一般账户存款，应当通过“其他货币资金”科目核算。而存出投资款则是企业已存入证券公司但尚未进行投资的款项，这部分款项并没有转化为企业的金融资产，同时又已转出了企业的一般存款账户，故而也在“其他货币资金”科目下处理。

该类错误注意要点：

◆ 注意“其他货币资金”科目的核算范围，特别是与“银行存款”科目的核算内容区分开来；

◆ 在日常业务中，由于企业的货币资金流动性强，要特别注意保管与核算，既要符合国家有关规定，又要严格执行企业内部控制制度。

错误2 编制报表时把企业个别部门的备用金错认作“货币资金”。

新准则应用指南中把“现金”科目的名称改为“库存现金”，但不能顾名思义地认为企业自行保管的所有现金都是“库存现金”。在充分授权的情况下，一些有频繁现金收支业务的部门可以保有自己的备用金。

备用金是企业对内应收款项的一种，会计上按照“其他应收款”下的明细进行管理，金额较大的企业也可单设科目。

备用金的核算应按用款单位详细记录反映备用金的具体情况。用款部门应确定备用金定额，实际支用后凭有效单据到财会部门申领报账，补足部门的备用金。

对于备用金，在编制资产负债表前企业仍需要盘点，确保账实相符，但在资产负债表中反映在“其他应收款”项目下。

该类错误注意要点：

◆ “库存现金”科目核算的不是企业所有库存的现金，对企业用款频繁部门保有的备用金需要按照“其他应收款”进行核算与管理。

【例1-1】ABC公司年初有货币资金734950元，其中库存现金72650元，银行存款662300元。本年发生的与货币资金有关的经济业务如下：

4月份向外地某银行汇款60000元开立外埠采购专户，款项已汇出，7月份采购员购买材料，价税总计35100元，9月份该专户清户，余款收回企业一般存款账户并取得银行收款通知；

9月份向企业开户证券公司存入130000元投资款，11月份购买X股票价值80000元作短期交易性投资并持有至年底；

10月份办公室申领备用金，经有关领导批准，从企业银行存款中取出30000元交由办公室作备用金。12月份办公室办公花费共计26000元，并及时报财会部门补足备用金；

12月份企业采购过节用品，直接支付现金共计花费35700元，做管理费用列支，同时企业从银行取款20000元作为库存现金；

ABC公司在年末对以上业务进行账务处理，并计算ABC公司年底的货币资金余额。

【错误情况】此处应特别注意不能把办公室库存的30000元备用金计入“货币资金”项目。对于备用金开支业务，另一种处理方法直接借记“管理费用”，贷记“银行存款”，这可以理解为用款部门的备用金相当于向财会部门的暂借款，用款部门花销后补足备用金定额，财会部门作企业的统一支出，这样的处理也是合理的。

【正确处理】对企业外埠采购专户业务：

借：其他货币资金——外埠存款　　60000
　　贷：银行存款　　60000
借：原材料　　30000
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　5100

贷：其他货币资金——外埠存款　　35100

借：银行存款　　24900

贷：其他货币资金——外埠存款　　24900

对企业存出投资款业务：

借：其他货币资金——存出投资款　　130000

贷：银行存款　　130000

借：交易性金融资产　　80000

贷：其他货币资金——存出投资款　　80000

对备用金业务：

借：其他应收款——备用金　　30000

贷：银行存款　　30000

借：管理费用　　26000

贷：其他应收款——备用金　　26000

借：其他应收款——备用金　　26000

贷：银行存款　　26000

对现金采购及银行取现业务：

借：管理费用　　35700

贷：库存现金　　35700

借：库存现金　　20000

贷：银行存款　　20000

库存现金余额为（72650 - 35700 + 20000 = ）56950 元；

银行存款余额为（662300 - 60000 + 24900 - 130000 - 30000 - 26000 - 20000 = ）421200 元；

其他货币资金余额为（60000 - 35100 - 24900 + 130000 - 80000 = ）50000 元；

编制资产负债表上的“货币资金”项目合计为（56950 + 421200 + 50000 = ）528150 元。

错误 3　没有按正确的汇率编制与外币相关的“货币资金”项目。

如果企业的货币资金有外币存款，在日常账务处理中应分别人民币和

相关的外币进行明细记录。

对涉及外币的货币资金业务，需要按业务发生当日的即期汇率，或采用系统合理的方法确定的、与业务发生当日即期汇率近似的汇率，将外币金额折合为记账本位币金额记账。

会计期末编制财务报表时，对企业的外币现款和外币账户余额，应当按照资产负债表日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，然后填列“货币资金”项目。

【例1-2】 ABC公司以人民币为记账本位币，12月28日有人民币账户余额67500元，美元账户余额6000元，当天人民币汇率为7.80，12月31日两个账户余额都未变动，当天汇率为7.78，次年1月1日，两个账户余额仍未变动，当天汇率为7.79。假设除此之外ABC公司再无其他货币资金，请问当年ABC公司的资产负债表应当如何填列？

【正确处理】 应当选择资产负债表日的即期汇率作为编制资产负债表时的折算汇率，即7.78。将美元账户余额折算为人民币账户余额为（6000×7.78=）46680元，人民币账户余额为67500元，资产负债表上“货币资金”项目应填列（67500+46680=）114180元。

但在财务报表附注中需要说明企业的外币存款情况。

该类错误注意要点：

企业货币资金涉及外币的，需要选择合理的汇率将外币金额折算为记账本位币金额后方可以编制财务报表。

错误4 会计期末对“银行存款”科目的未达账项进行调整，而后以调节后的余额直接登计入账。

企业在编制资产负债表前，应当将银行存款日记账与银行对账单进行核对，确认两者金额相符后才可以编制财务报表。如果企业在多家银行同时开户，在平时记账时就应当注意避免发生银行间串户的错误。

有时，企业将银行存款收付业务登计入账的时间与交存银行的时间或

者银行打入相应账户的时间前后不一，从而形成未达账项。这种情况下，若企业将银行存款日记账结算的余额同银行送至企业的对账单余额核对，必然会导致账单不符情况的出现。此时，应当用银行存款余额调节表对企业以及银行的未达账项进行调整。

编制银行存款余额调节表，关键是分析银行存款日记账和银行对账单之间未核对一致的收付业务，对于各种未达账项，要进行余额调节；如果是由双方记账差错引起账单不符，分别由双方按规定的错账更正方法予以更正。对于企业来说，未达账项主要有四种情况：

1. 本企业已登计入账但银行未登计入账的收款业务；

2. 本企业未登计入账但银行已登计入账的收款业务；

3. 本企业已登计入账但银行未登计入账的付款业务；

4. 本企业未登计入账但银行已登计入账的付款业务；

使用银行存款余额调节表调节未达账项的方法是在双方现有余额的基础上，分别加上对方已收、本方未收的账项金额，减去对方已付、本方未付的账项金额，如果调节后银行存款日记账和银行对账单的余额相等，那么即可以账簿记录的金额计入资产负债表；如果调节后双方余额不等，那么需要进一步分析可能存在的错误。

需要指出的是，使用银行存款余额调节表，实质上是分析银行存款日记账与银行对账单之间的数量平衡关系，以反映企业的银行存款记录是否存在差错，对于未达账项的调整不需要对相关的账簿进行调整，而应当在作为记账依据的单据到达后方进行账务处理。在编制资产负债表时，仍以企业的账簿记录为依据，否则，就违反了权责发生制的核算基础，破坏资产负债表编制的平衡性。

【例1-3】 ABC公司会计期末的银行存款日记账余额为148900元，从开户银行取得银行存款对账单上的余额为167660元。经过分析审核，发现公司会计期末有以下未达账项：

1. 收到经销商的购货款2340元，尚未送存银行；

2. 外地经销商汇款11700元至公司开户银行，银行尚未通知企业；

3. 以支票支付某工程队10000元工程款，该支票尚未兑取；

4. 银行从该企业账户划取年费600元，企业尚未登计入账。

ABC公司会计期末使用银行存款余额调节表对银行存款进行调节

表1-2

项目	金额	项目	金额
银行存款日记账余额	148900	银行存款对账单余额	167660
+银行已收、企业未收的款项	11700	+企业已收、银行未收的款项	2340
-银行已付、企业未付的款项	600	-企业已付、银行未付的款项	10000
余额调节	160000	余额调节	160000

【错误情况】在期末编制资产负债表的时候，企业将应当计入资产负债表的“银行存款”科目余额计为160000元。

【正确处理】企业通过银行存款余额调节表得出企业和银行双方调节后的余额都是160000元，那么说明企业的银行存款日记账登记没有错误。但编制资产负债表时，企业计入“货币资金”项目下的金额应当是企业银行存款日记账上记录的148900元。

错误5　只设“应收账款”或“预收账款”科目核算的情况下，没有分析明细科目填列入表。

“应收账款”科目核算企业因销售商品、提供劳务等经营活动应收取但未收取的款项，属于债权性质；“预收账款”科目核算企业按照合同等规定预收的款项，属于负债类科目。

在会计实务中，如果企业发生的应收账款业务不多时，可以单设“预收账款”科目，应收款业务发生时记录在“预收账款”科目下；如果企业发生的预收账款业务不多时，可以单设“应收账款”科目，预收款业务发生时记录在“应收账款”科目下。

在单设“应收账款”科目的情况下，对于企业预收的款项，按金额借记“银行存款”，贷记“应收账款”；交付以预收款生产的商品时，借记“应收账款”，贷记“主营业务收入”和“应交税费——应交增值税（销项税额）”。

需要注意的是，在以上业务中，“应收账款”不再仅是一个资产类科

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com