

 21世纪全国高职高专财务会计类规划教材

新编

税务会计与纳税筹划

XINBIAN SHUIWU KUAIJI YU NASHUI CHOUHUA

主 编 谭树利 王 萍
副主编 高素芬 马瑞鄂 潘童华



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



2015 年度会计从业资格考试大纲指定教材

新编

税务会计与纳税筹划

第二版

作者：王树成 王树德
主编：王树成

中国税务出版社

21 世纪全国高职高专财务会计类规划教材

新编税务会计与纳税筹划

主 编 谭树利 王 萍

副主编 高素芬 马瑞艷 潘童华

参 编 葛东敏 冯宝玲 张慧芳



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本教材按照财政部最新颁布实施的企业会计准则及于 2009 年 1 月 1 日起实施的新税法的要求编写, 主要阐述了税务会计与纳税筹划的基础知识、基本理论和基本方法, 系统阐述了主要税种的纳税申报技术与实务, 结合案例介绍了企业一般纳税筹划方法。全书共分八章, 在内容编写上结合高等职业教育经管类专业人才培养目标和教学基本要求, 突出应用性、实训性教学, 尽力使复杂的问题变得易于使学生理解接受; 合理编排教学内容; 在税务会计处理、纳税申报及纳税筹划上, 与最新颁布的企业会计准则、新税法及其实施细则相吻合, 使学生掌握会计、税务等最新改革变化; 每章最后都有总结, 附有适应的复习思考和实训题, 便于学生巩固复习。

本书适应高职高专学院、成人教育高等专科学校等经济管理类学生作为教材使用, 也可供经济管理部門的管理人员及社会读者使用。

图书在版编目(CIP)数据

新编税务会计与纳税筹划 / 谭树利, 王萍主编. —北京: 北京大学出版社, 2009.2

(21 世纪全国高职高专财务会计类规划教材)

ISBN 978-7-301-12950-0

I. 新… II. ①谭…②王… III. 税收会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 192100 号

书 名: 新编税务会计与纳税筹划

著作责任者: 谭树利 王萍 主编

责任编辑: 葛昊晗

标准书号: ISBN 978-7-301-12950-0/F·1775

出版者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765013 出版部 62754962

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: xxjs@pup.pku.edu.cn

印刷者: 河北滦县鑫华书刊印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787 毫米×980 毫米 16 开本 18.75 印张 410 千字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 30.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024; 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

税务会计是财经类专业的主干课程,也是会计专业学生必学专业课之一。《新编税务会计与纳税筹划》是根据最新颁布实施的企业会计准则和于 2009 年 1 月 1 日起实施的新税法的要求,结合高等职业教育财经类专业人才培养目标和教学基本要求编写。在编写过程中,我们充分考虑了高等职业教育的特点,并结合我们在高等职业教学中税务会计与纳税筹划教学实践和体会,力求遵循税务会计核算内在的逻辑,体现税务会计与纳税筹划的最新变化和成果,做到清晰明了,循序渐进,条理性强。

本书主要阐述了税务会计的基本理论和我国现行税制下的主要税种应纳税额的计算、纳税申报及会计处理方法,结合案例介绍了企业一般纳税筹划方法。其特点如下:

(1) 应用性教学为主,突出重点、难点,案例贴近会计实践,尽力使复杂的问题变得易于使学生理解接受;

(2) 合理编排教学内容,避免与财务会计、税法等课程之间交叉和重复,又在有关段落对以前所学知识做了连接贯通;

(3) 突出新颖性,在税务会计处理、纳税申报及纳税筹划上,与最新颁布的企业会计准则、新税法及其实施细则相吻合,使学生掌握会计、税务等最新改革变化;

(4) 每章最后都附有一定量的复习思考和实训题,使学生在学完之后,即可进行巩固复习,便于教学和学生练习。

本书由谭树利、王萍担任主编,高素芬、马瑞艷、潘童华担任副主编。具体编写分工为:谭树利(淄博职业学院)编写第 1、4 章;葛东敏(山东化工职业学院)编写第 2 章;冯宝玲(山东化工职业学院)编写第 4 章;张慧芳(许昌职业技术学院)编写第 5 章;高素芬(唐山职业技术学院)编写第 6 章;马瑞艷(陕西职业技术学院)编写第 7 章;潘童华(许昌职业技术学院)编写第 8 章。

在本书编写过程中,得到了北京大学出版社的热心指导与帮助,在此表示感谢。

由于时间仓促,加之水平有限,书中内容编排和语言表达还存在不妥和错误,恳请读者和同行批评指正。

编 者

2009 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 税务会计概述	1
一、税务会计的概念与模式	1
二、税务会计的对象和特点	6
三、税务会计的基本前提和原则	7
第二节 纳税筹划概述	10
一、纳税筹划的概念	10
二、纳税筹划与其他税务行为的法律区别	12
三、纳税筹划的积极意义	14
四、纳税筹划的基本步骤和方法	15
第三节 纳税基础概述	17
一、税收的概念及特点	17
二、税收制度及其构成要素	18
三、我国现行税制及其改革趋势	23
四、企业纳税的基本程序	24
第四节 增值税纳税人类型的选择筹划	28
第二章 增值税法及会计处理	32
第一节 增值税概述	32
一、增值税的概念和特点	32
二、增值税的征税范围	33
三、增值税的纳税人、税率	34
第二节 一般纳税人应纳税额的计算及会计处理	36
一、一般纳税人增值税应纳税额的计算	36
二、一般纳税人增值税会计核算的账户设置	40
三、一般纳税人增值税进项税额的会计处理	41
四、一般销售的销项税额的会计处理	45
五、销售退回、销售折让和销售折扣方式销售的销项税额的会计处理	45
六、视同销售的销项税额的会计处理	49
七、包装物随同产品出售、出租及其押金的销项税额的会计处理	49

八、特殊销售行为的会计处理.....	51
九、增值税的出口退(免)税及其会计处理.....	52
十、应纳税额的会计处理.....	54
第三节 小规模纳税人应纳税额的计算及会计处理.....	55
一、小规模纳税人应纳税额的计算.....	55
二、科目设置及账簿登记.....	55
三、小规模纳税人增值税的会计处理.....	56
第四节 增值税的征收管理与纳税申报.....	57
一、纳税义务发生时间.....	57
二、纳税期限.....	57
三、纳税地点.....	57
四、增值税纳税申报表的填制.....	58
第四节 增值税的纳税筹划介绍.....	63
第三章 消费税法及会计处理.....	71
第一节 消费税概述.....	71
一、消费税的概念及特点.....	71
二、消费税纳税人.....	72
三、消费税的征税范围、税目和税率.....	72
四、消费税的纳税环节.....	74
第二节 消费税的应纳税额的计算及会计处理.....	74
一、消费税会计处理设置的账户.....	74
二、自产自销应税消费品销售的会计处理.....	75
三、以物易物、对外投资、以物抵债的会计处理.....	81
四、纳税人自产自用应税消费品的会计处理.....	82
五、委托加工应税消费品的会计处理.....	85
六、进口应税消费品的会计处理.....	88
七、消费税的出口退(免)税及其会计处理.....	88
第三节 消费税的征收管理与纳税申报.....	91
一、纳税义务发生时间.....	91
二、纳税期限.....	92
三、消费税纳税地点.....	92
四、消费税纳税申报表的填制.....	92
第四节 消费税的纳税筹划案例.....	94
第四章 营业税法及会计处理.....	101
第一节 营业税概述.....	101

一、营业税的含义	101
二、营业税的特点	101
三、营业税的纳税人和扣缴义务人	102
四、营业税的征税范围	102
五、营业税税目、税率的确定	103
六、营业税的减免规定	104
第二节 营业税应纳税额的计算及会计处理	104
一、营业税会计处理设置的账户	104
二、应税劳务应纳税额的计算及会计处理	105
三、转让无形资产应纳税额的会计处理	111
四、销售不动产应纳税额的会计处理	113
第三节 营业税征收管理及纳税申报	115
一、营业税的纳税期限	115
二、营业税的纳税地点	115
三、营业税纳税申报表的编制	116
第四节 营业税纳税筹划案例	117
第五章 关税会计与纳税筹划	123
第一节 关税概述	123
一、关税的概念	123
二、关税的征税对象和纳税人	124
三、关税税则、税目	124
四、关税的税率	125
第二节 关税的计算	127
一、关税的计税依据	127
二、关税的计征方法	129
三、关税应纳税额的计算	130
第三节 关税的会计处理	131
一、进口关税的会计处理	131
二、出口关税的会计处理	134
第四节 关税的征收管理	135
一、关税的减免	135
二、关税的申报与缴纳	136
第五节 关税纳税筹划	138
一、利用关税优惠税率进行纳税筹划	138
二、利用“实质性加工标准”进行纳税筹划	138

三、利用关税完税价格进行纳税筹划	139
四、避免反倾销税进行筹划	140
五、利用保税制度进行筹划	141
第六章 企业所得税法及会计处理	146
第一节 企业所得税法规概述	146
一、企业所得税的概念及特点	146
二、企业所得税的纳税人、征税对象和税率	147
三、税收优惠政策	150
第二节 企业所得税的计算与申报	152
一、应纳税所得额的确定	152
二、资产的税务处理	159
三、企业所得税额的计算	162
四、企业所得税的核定征收	165
五、企业所得税的征收方法、纳税期限、纳税地点	166
六、企业所得税的申报	166
第三节 企业所得税的会计处理	175
一、资产负债表债务法的核算	176
二、会计账户的设置	181
三、资产负债表债务法的会计处理	182
四、应付税款法的会计处理	188
五、特殊情况下的会计处理	189
第七章 个人所得税法及会计处理	205
第一节 个人所得税	205
一、个人所得税概述	205
二、个人所得税的征税对象	207
三、个人所得税的税率	210
第二节 个人所得税应纳税额的计算	212
一、工资、薪金所得应纳税额的计算	212
二、个体工商户生产、经营所得的计税	215
三、对企事业单位承包、承租经营所得的计税	215
四、劳务报酬所得应纳税额的计算	216
五、稿酬所得应纳税额的计算	216
六、特许权使用费所得应纳税额的计算	217
七、财产租赁所得应纳税额的计算	217
八、财产转让所得应纳税额的计算	218

九、利息、股息红利所得应纳税额的计算.....	218
十、偶然所得和其他所得应纳税额的计算.....	218
十一、个人所得税的特殊计税方法.....	218
第三节 个人所得税的减免政策与纳税申报.....	220
一、免税项目.....	220
二、减税项目.....	220
三、暂免征税项目.....	220
四、个人所得税的自行申报与代扣代缴.....	221
第四节 个人所得税的会计处理.....	222
一、单位代扣代缴个人所得税的会计核算.....	222
二、个体工商户的生产经营所得缴纳个人所得税的会计核算.....	224
三、代扣代缴手续费的会计处理.....	224
第五节 个人所得税筹划案例.....	224
一、个人所得税税收筹划的基本思路.....	224
二、个人所得税筹划案例分析.....	225
第八章 其他税种的会计处理.....	230
第一节 资源税及其会计处理.....	230
一、资源税概述.....	230
二、资源税的纳税人和代扣代缴义务人.....	231
三、资源税的征税范围.....	231
四、资源税的税率.....	231
五、资源税的计税依据和应纳税额的计算.....	232
六、资源税的会计处理.....	233
七、资源税的税收优惠.....	235
八、资源税的征收管理和纳税申报.....	236
第二节 土地增值税及其会计处理.....	238
一、土地增值税概述.....	238
二、土地增值税的纳税人.....	238
三、土地增值税的征税范围.....	238
四、土地增值税的税率.....	239
五、土地增值税的计税依据和应纳税额的计算.....	239
六、土地增值税的会计处理.....	242
七、土地增值税的税收优惠.....	243
八、土地增值税征收管理与纳税申报.....	243
九、土地增值税的纳税筹划.....	246

第三节 城镇土地使用税及其会计处理	246
一、城镇土地使用税概述	246
二、城镇土地使用税的纳税人	247
三、城镇土地使用税的征税范围	247
四、城镇土地使用税的税率	247
五、城镇土地使用税的计税依据和应纳税额的计算	248
六、城镇土地使用税的会计处理	248
七、城镇土地使用税的税收优惠	248
八、城镇土地使用税的征收管理和纳税申报	249
第四节 耕地占用税及其会计处理	251
一、耕地占用税概述	251
二、耕地占用税的纳税人和征税范围	251
三、耕地占用税的税率	252
四、耕地占用税的计税依据和应纳税额的计算	252
五、耕地占用税的会计处理	252
六、耕地占用税的税收优惠	253
七、耕地占用税的征收管理	253
第五节 房产税及其会计处理	254
一、房产税概述	254
二、房产税的纳税人	255
三、房产税的征税范围	255
四、房产税的计税依据、税率、应纳税额的计算	256
五、房产税的会计处理	256
六、房产税的税收优惠	257
七、房产税的征收管理和纳税申报	257
八、房产税从价与从租计征的筹划案例	259
第六节 契税及其会计处理	259
一、契税概述	259
二、契税的纳税人	260
三、契税的征税范围	260
四、契税的计税依据、税率和应纳税额的计算	260
五、契税的会计处理	261
六、契税的税收优惠	262
七、契税的征收管理和纳税申报	262

第七节 车船使用税及其会计处理.....	264
一、车船使用税概述	264
二、车船使用税的纳税人	264
三、车船使用税的征税范围	264
四、车船使用税的计税依据、税率和应纳税额的计算	264
五、车船使用税的会计处理	266
六、车船使用税的税收优惠	266
七、车船使用税的征收管理和纳税申报	267
第八节 印花税及其会计处理	269
一、印花税概述	269
二、印花税的纳税人	269
三、印花税的征税范围	269
四、印花税的税率	270
五、印花税的计税依据和应纳税额的计算	271
六、印花税的会计处理	272
七、印花税的税收优惠	273
八、印花税的征收管理和纳税申报	273
九、印花税纳税筹划案例	275
第九节 城市维护建设税、教育费附加及其会计处理	277
一、城市维护建设税及其会计处理	277
二、教育费附加及其会计处理	280

第一章 总 论

【知识目标】

掌握税务会计的基本概念、税务会计与财务会计的区别与联系以及税务会计的前提、原则、内容；掌握税收的概念、特点，税制构成要素以及现行税收制度与征纳制度；掌握纳税筹划的基本原理和方法。

【能力培养目标】

掌握纳税筹划的基本原理和方法。

【重点】

税务会计与财务会计的区别与联系，纳税筹划的基本原理和方法。

【难点】

税务会计与财务会计的区别与联系以及税务会计的前提、原则、内容。

第一节 税务会计概述

一、税务会计的概念与模式

（一）税务会计的概念

税务会计是社会经济发展到一定阶段而产生的。它是从财务会计中分离出来的，并将会计的基础理论、基本方法与企业涉税活动相结合而形成的一门边缘科学，是融税收法规和会计核算为一体的特种专业会计，是税务中的会计，会计中的税务。

税务会计由于形成时间较短，纳税会计的定义也较多，比较规范的定义是：税务会计以税法为准绳，以货币为计量单位运用会计的专门方法，对纳税人应纳税款的形成、计算和缴纳进行连续、系统、全面的核算和监督，以确保税款正确、及时地纳入国库的一种专门会计管理活动。

我们可以从以下几个方面来把握税务会计的概念。

1. 税务会计是从财务会计和管理会计分离出来的一种专业会计，是一门边缘科学。从本质上讲，税务会计是一种管理活动，而这种活动要求以国家的税法为准绳，采用会计的专门理论和方法。这样，税务会计核算和监督的内容、选用的具体方法等都必须符合会计学

基础理论的指导下进行,符合一般会计方法的要求,并充分体现税务会计专业特色。

2. 税务会计的主要任务是对纳税人应纳税款的形成、计算和缴纳进行连续、系统、全面的核算和监督。而这种核算和监督活动一般在作为纳税人的单位进行,并由纳税单位的财会人员实施;同时,接受税务机关的指导和监督,必要时,税务机关可能按照税法对纳税人的核算结果进行必要的调整,使纳税人的税务处理符合税法的要求。

3. 财务会计的目标是对外提供真实、完整、有用的会计信息,满足经济管理者、投资者、债权人的需要,提高经济效益。税务会计所从事的是一门专业会计,其目标具有其自身的特殊性。

(1) 依法履行纳税义务,维护纳税人的合法权益。税务会计是以税法为依据,正确的分析、核算税务成本与费用,详细的填报纳税报表,足额地缴纳各种应纳税款,履行纳税人义务,维护纳税人的合法权益。

(2) 正确进行税务会计处理,协调与财务会计的信息关系。财务会计是依据会计制度或会计准则进行核算,税务会计要依据税法对财务会计核算的信息资料进行调整,以便在对外报告中正确披露税后的财务信息。当两者出现矛盾时,税务会计要坚持税法原则,以税法的规定处理,协调好与财务会计的关系。

(3) 科学地进行纳税筹划,提高纳税人的经济效益。税收对纳税人而言是成本费用,因此,纳税人要在涉税业务中,科学的进行纳税筹划,进行细致的税负分析,选择税负较轻的纳税方案,降低纳税人的税务成本和费用,提高经济效益。

(二) 税务会计与财务会计的比较

1. 两者之间的联系

我国的税制改革以前,税务会计与财务会计是合二为一的。税制改革后,税务会计是为了适应社会经济发展的需要,从传统财务会计中分离出来的。因此,税务会计与财务会计是互相联系的。主要表现在:

首先,税务会计的分立并不是对传统财务会计的否定,而是适应纳税会计信息的特殊需求的产物,因而,税务会计对传统的财务会计方法具有质的继承性。在实际工作中,它并不要求在财务会计之外再另设一套会计凭证、账簿和报表(专门的纳税报表除外),也不能脱离会计的专门技术方法,会计账册的设置、会计报表的报送等都可以结合进行,以免进行不必要的重复劳动。在目前情况下,企业平时按照会计准则和会计制度规定的程序和方法进行会计处理,在财务会计之外,设置一套备查簿,登记需要调整的事项,在纳税申报时,再以财务会计核算资料为基础,按现行税法的规定做出相应的调整。

其次,税法条款对会计概念和会计技术的采纳,表明了税务会计与财务会计有着相互依存的基础。计算税金的程序大多模拟会计方法,例如应纳税所得额的计算就类似于会计利润的核算;计税依据一般取自会计记录。可以说,税法是借助了会计技术才得以实施的,税收管理因采用了会计方法才日趋成熟。但是,从另一角度而言,税法也对会计产生了广

泛而深远的影响，它使会计实务处理更加规范化、法制化，有时也制约了会计对某些核算方法的选择，同时促使会计人员的业务范围不断扩大。

2. 两者的差异

(1) 两者的根本目的不同

财务会计的目的具体表现在为企业的投资者、债权人、政府、潜在的投资者和债权人及企业管理当局提供与其投资决策相关的信息，以促成不同的信息使用者达成有效、合理的决策，其实现方式是财务会计报告。税务会计的目的使企业按照税法和征税办法正确的分析、核算税务成本与费用，详细的填报纳税报表，足额地缴纳各种应纳税款，履行纳税人义务，维护纳税人的合法权益，其实现方式是纳税申报表。

(2) 两者适用的范围不同

《企业会计准则——基本准则》第二条规定：本准则适用于在中华人民共和国境内设立的企业（包括公司）。而《企业所得税法》第一条规定：在中华人民共和国境内，企业和其他取得收入的组织（以下统称企业）为企业所得税的纳税人，依照本法的规定缴纳企业所得税。个人独资企业、合伙企业不适用本法。《企业所得税法》不仅适用于企业，还适用于其他取得收入的组织。

(3) 二者核算的对象不同

财务会计核算的对象是企业以货币计量的全部经济事项，包括资金的投入、循环、周转、退出等过程，而税务会计核算和监督的对象只是与涉税有关的经济事项。

(4) 核算的法律依据不同

财务会计的法律依据，主要是财务会计制度和会计准则，讲求会计信息的真实、完整；税务会计则是严格依据税收法规进行会计处理，讲求足额、及时地缴纳税款，在会计核算和纳税申报时往往会排斥财务会计准则或会计制度的规定。正因为两者的基本处理依据不同，所以它们在会计核算基础、损益确认口径和会计计量属性等具体方面也存在着较大的差异。

(5) 两者核算的基础不同

财务会计是以权责发生制原则为企业的核算基础，其立足点是以企业的日常经营管理活动为主，并有完整的账证体系，在整个核算过程中运用稳健原则。例如：《企业会计准则——基本准则》第九条规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。即凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

税务会计则是以收付实现制和权责发生制的共同作用的联合制为核算基础。因为税法对纳税人有“钱财支付能力”和“征收管理方便与一致”的要求，所以征收即期收益的必要性与财务会计的配比原则往往是有矛盾的，最主要体现在收益确认的口径和费用扣减的标准上。在进行涉税业务核算时，较少运用稳健原则，税务会计的立足点是国家对财政收

入的要求和纳税人对应税事宜的筹划,一般不须另设独立的账证体系。例如:《企业所得税法》没有专门条款规定应纳税所得额的计算以权责发生制为基础,这是因为考虑到应纳税所得额的计算,在一定的特殊条件下,个别条款或规定是以收付实现制为基础的。所以,权责发生制的规定和例外条款或规定,应在实施条例中明确。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。国外的公司所得税,往往允许纳税人选择使用权责发生制或是收付实现制。

例如:收入总额的确定。从企业课税考虑,仅以权责发生制为基础是不够的,因为一旦确定收入,纳税人在一定期限内必须将税款缴纳入库,所以要考虑纳税人的现实支付能力:当纳税人有较强的支付能力时,即使在会计上按照权责发生制没有确认为所得,在税收上也要按收付实现制征收税款入库;当纳税人没有现金流入、无支付能力时,即使在会计上按照权责发生制应当确认为所得,在税收上也可考虑按收付实现制不征收税款入库。前者比如,房地产商已取得房地产的预售收入,在没有办理完工决算的情况下,在会计上未确认为收入时,也应当对预售收入征收所得税。后者比如,企业以分期收款方式销售货物和提供劳务的,可以按照合同约定的应收价款日期确定收入的实现。

(6) 两者计量的属性不同。

税务会计坚持历史成本原则,不考虑货币时间价值以及币值变动情况,更重视可以预见的未来事项;而财务会计却可以有所不同,在特定时候,财务会计可以考虑币值不稳的因素,如在物价变动情况下,企业可以通过会计计价方法的选择,寻求能够较为合理的反映物价变动影响的计量模式。

(三) 税务会计的模式

会计模式是人们对一定社会中会计主要特征所作的抽象化、典型化的综合表述,也是会计社会实践活动的标准形式。世界不同的国家,由于法律、经济发展水平、税收体制等不一致,其会计处理数据、加工传递信息的程序也具有不同的特点,形成了各具特色的会计模式。税务会计模式受税收体制和法律因素的影响最大,按照税务会计受税法的影响程度不同,当今世界,有以下两种最典型的税务会计模式。

1. 财税分离模式——英美税务会计模式

该模式的典型特征是税务会计与财务会计相分离。财务会计有充分的独立性,不受税法的约束,纳税人的纳税事项通过税务会计另行处理,从而税务会计也独立于财务会计。在这种模式下,税法对财务会计所反映的收入、费用及收益的确定不产生影响,各会计要素仍按会计准则或会计制度的标准确认、计量。期末如果会计处理结果与税法要求不一致,再进行调整。这种模式由于财务会计遵循公认会计原则的要求,不受税法的约束,提供的会计信息更加公允、真实,能反映企业的财务状况和经营成果,满足股东、债权人和企业管理当局的决策需要;这种模式可以促成会计准则的产生和修订,使会计准则随着经济环境的变化而不断完善,而不考虑税法的要求;这种模式促成了税务会计体系的形成,在这

种模式下,由于财务会计的处理方法和结果常常与税法不一致,因而需要有税务会计对其进行调整,使之符合税法的要求,这就促成了税务会计的产生与完善,使税务会计自成体系。但这一模式却增加了会计核算和纳税调整的工作量。

2. 财税合一模式——法德税务会计模式

该模式的典型特征是税务会计与财务会计合二为一。税法对纳税人财务会计所反映的收入、成本、费用和收益的确定有直接的影响,会计准则与税法的要求一致,对会计事项的处理严格按照税法的规定进行,因此,法德会计素有“税收导向会计”之称。这种模式以税收为导向,突出特点是为政府税收管理提供便利,且核算简化、成本小。在这种模式下,税法税则对企业会计有着很强的影响,财务报表必须符合税法的要求;税法税则的不断修订,使得财务报表要随税法的变化而变化,也就是说会计准则的制定与税法的制定相一致。但是这种模式却不能满足股东、债权人甚至企业管理当局对会计信息的需求。

(四) 我国税务会计模式的选择

1994年以前,我国企业的经营活动由国家直接控制,企业的经营者和所有者是同一主体,企业会计成为处理国家与企业之间利益关系的工具,财务会计与税务会计合二为一是历史的必然选择。

随着经济体制改革的不断深入和现代企业制度的不断完善,多元化的股权结构和债权结构代替了政府投资一统天下的格局,股东和债权人对会计信息的需求不断增加,会计制度进行了重大改革,建立了与现代企业制度相适应的会计准则体系,力求用会计准则协调企业与股东、债权人的利益关系。由于会计准则和税法具有不同的目标和管理要求,硬性追求两者的协调,只能是会计准则服从于税法的要求,严重破坏了会计准则的规范性。在我国会计制度改革的过程中,由于受传统观念的影响,会计受税法的影响仍很大,限制了快速折旧、坏账准备等稳健原则的贯彻。

1993年的会计制度改革、1994年税收制度改革以后,为我国的税务会计模式转变成为可能。现在,我国税法与会计准则之间的差距呈扩大趋势,财务会计不再融财务、税法的要求于一身,而是遵循会计准则,努力实现财务会计目标,而税法的“刚性”也越来越强,也在力求独立,这就要求我国应采用新的税务会计模式,就是应选择税务会计与财务会计分离的模式,但并非采取英美国家的税务会计模式,而应考虑我国的社会经济因素,构建具有中国特色的税务会计模式。

在构建我国税务会计模式适应考虑以下几个因素:

1. 税收制度的特点。英美国家是以所得税为主体的单一税制体系,因此,他们的税务会计实际上是所得税会计。而我国是以流转税和所得税为主体的复合税制体系,不仅所得税方面针对永久性差异和时间性差异有不同的会计处理方法,增值税的进项税额、销项税额在会计与税法的处理上也存在差异及调整问题。

2. 会计准则的特点。英美国家会计准则由会计职业团体制定,与税法不存在主动协调