

中等财经专业学校试用教材

工商 企业 纳税 检查

云南科技出版社

PDF

出版说明

为了满足当前教学的需要，提高广大财经干部的业务水平，我们邀请了有关教授和专业老师以及实际工作经验的同志，共同编写了这套中等财经专业的试用教材。这套教材是根据马克思主义基本原理和党的十二届三中全会精神，按照经济体制改革和实行第二步利改税的要求，并结合实际工作编写而成。它既可作为中等财经专业学校、各类财经专业培训班、自学考试辅导班等教材，也适用于成人自学和财经工作干部自学。这套教材在出版过程中，得到了云南科技出版社有关领导和同志们的大力支持和协助，在此，特向出版社、编写者、审稿者、编辑和校对的同志们表示衷心的感谢。

湖北省财政厅会计事务管理所
一九八五年七月二十五日

前 言

本书是在国营企业实行第二步利改税和国家对工商企业的会计、财务制度作了一些修订的情况下，为帮助中等财经专业学校的师生以及广大税务征收人员，了解和熟悉工商企业的纳税检查而编写的。

全书共分四章。其中第二、三章分别对工、商企业的产品税、营业税、增值税、所得税纳税检查作了较详细的介绍，并增加了对企业单项留利，用于归还贷款的利润，分出、分进联营利润以及按归还专项借款的利润提取职工福利基金和职工奖励基金的检查等新内容。

本书在编写中，财政部和税务总局王文鼎同志、赵杰同志以及武汉市税务局涂治中同志给予了热情的帮助，对有关章节进行了审阅，在此一并致谢。

由于时间仓促，本书写得比较简短，特别是对会计处理和税务查帐实例，未能详细阐述和广泛搜集编入，加之编者水平所限，不足之处，敬希读者批评指正。

编 者

1985.3.

目 录

第一章 工商企业纳税检查概述.....	(1)
第一节 纳税检查的意义及任务.....	(1)
第二节 纳税检查的方法和步骤.....	(5)
第二章 工业企业的纳税检查.....	(11)
第一节 产品税及营业税纳税检查.....	(11)
第二节 增值税纳税检查.....	(22)
第三节 所得税纳税检查.....	(37)
第三章 商业企业的纳税检查.....	(86)
第一节 产品税纳税检查.....	(86)
第二节 营业税纳税检查.....	(92)
第三节 所得税纳税检查.....	(100)
第四章 纳税检查的终结.....	(130)
第一节 查帐报告的编写.....	(130)
第二节 纳税检查成果的巩固.....	(133)

第一章 工商企业纳税 检查概述

第一节 纳税检查的意义及任务

纳税检查,也称税务查帐,是税务机关根据国家税法和财务制度的规定,检查和监督纳税人履行纳税义务情况的一种税收管理方法。纳税检查在税务部门征收管理、组织收入的各项工作中具有十分重要的地位,是社会主义国家财政监督的重要组成部分。

社会主义现代化建设需要大量的财政资金,以满足社会生产力的不断发展和人民群众日益增长的物质文化生活的需要。工商税收是我国财政收入的主要来源,在国营企业全面实行利改税后,我国的税收收入将占整个财政收入的90%以上。因此,社会主义工商企业是否能够自觉地履行纳税义务,是否能够及时、足额地完成缴纳税款的任务;税务机关能否正确地贯彻税收政策,顺利地组织好税款的及时足额入库,关系到社会主义国家财政收入的圆满实现和进一步的分配,关系到社会主义四个现代化建设的成败与兴衰。税务机关经常地、有重点地开展工商税收的纳税检查,对于有效地执行税收监督、充分发挥税收的经济杠杆作用、保障国家财政收入,都有着极为重要的意义。

一、开展纳税检查有利于正确地贯彻执行税收政策、法令，严肃纳税纪律，加强税收监督

现行的税收政策、法令，是进行计税、征税的办税依据，也是纳税检查的法律准绳，税企双方、征纳双方都必须按照政策、法令办理一切纳税事项。通过纳税检查，可以揭露各种违反国家税收政策、法令和财经纪律的行为，并及时纠正错误，从而正确地贯彻“依法办事，依率计征”的政策精神，严肃纳税纪律，加强税收法制，发挥税收的监督职能。

二、开展纳税检查有利于保证国家财政收入，堵塞各种漏洞

我国工商税收的纳税人主要是国营企业和集体企业，绝大多数纳税单位能够遵守税法，自觉地履行纳税义务。但是，由于企业的法制观念、纳税态度、管理制度、资料积累等还存在着差别，一些企业玩弄各种手段进行偷税、漏税活动，同时，税务专管员业务熟练程度和政策水平也存在着差别，在计算征收税款时可能发生各种差错等，这些情况会使国家财政收入受到一定的损失。通过纳税检查，就能够发现和纠正各种差错，堵塞税款流失的漏洞，从而保证国家财政收入的足额实现。

三、开展纳税检查有利于促进企业改善经营管理，加强经济核算，提高经济效益

纳税检查的过程直接涉及到企业生产经营管理的各个方面，因而能够在检查的过程中发现和揭露企业生产经营管理中存在的问题或薄弱环节，特别是财务管理、经济核算方面存在的制度不健全、核算水平低的问题。通过税务部门的检

查和具体帮助，能够促进企业不断建立和完善各项管理制度，加强经济核算，不断降低成本，提高盈利水平，生产出符合社会需要的价廉物美的优质产品。

四、开展纳税检查有利于密切征纳关系，不断改进征管工作，提高征管水平

纳税检查的过程，不仅仅是税务机关单方面的活动过程，而且也是税企双方相互配合，体现社会主义税收强制性与自觉性的有机统一。通过纳税检查，正确地处理错漏税问题，维护纳税人的合法权益，纠正侵犯国家收入的错误，正确贯彻税收政策，进一步密切征纳关系。同时，通过纳税检查，能够及时发现税务机关在征收管理活动中存在的不足之处，从而有的放矢地采取改进措施，不断提高征管水平。

总而言之，纳税检查在整个税收管理工作中占有重要的地位，是税务机关征管工作的重要内容。纳税检查是每个税务专管员的基本功，我们必须充分认识纳税检查的重要意义及其担负的重要任务，熟练掌握纳税检查的基本技术和基本方法，以期更好地担负起征收管理，组织收入的艰巨任务。

纳税检查是以提高企业经济效益和保证国家财政收入为目的的一种事后性监督，它担负的任务是繁重的，归纳起来，有两大基本任务：

（一）检查企业履行纳税义务及遵守财务制度和财经纪律的情况

依法纳税是社会主义企业应当承担的义务。由于在社会主义条件下，国家、企业、劳动者个人三者之间在根本利益一致的基础上，还存在着长远利益与眼前利益、全局利益与

局部利益、国家利益和企业利益的矛盾，因此表现在税收分配活动中，产生征纳之间的矛盾，如：国家要依法取得税收收入，而某些企业则采取各种非法手段进行偷税、漏税；有的拖欠应纳的税款，甚至还有抗税的现象。表现在执行财务制度和财经纪律方面，大量地是制度不健全，核算水平不高，管理混乱，违法乱纪等问题；在资金管理、成本核算、计税纳税等方面，常常出现一些差错，导致错税漏税发生。特别是现阶段，三新企业较多（新办企业、新上任会计、新办税人员），财务会计水平较低，发生错漏税情况更为突出。因此，纳税检查的一个首要任务，就是要认真检查企业履行纳税义务的情况，清查偷税、漏税、欠税，揭露那些虚列成本、乱摊费用、转移资金、瞒报收入、截留利润等违反税收政策和违反财务制度、财经纪律的不法行为，划清遵章守法和违法乱纪的界限，从而保障企业的合法权益，杜绝非法所得，保证党和国家方针政策的贯彻执行，维护税法的严肃性，确保国家财政收入的追补入库。

（二）检查企业生产经营管理情况

税收征管工作不仅仅是组织收入，更重要的是发挥税收经济杠杆作用，培养税源。企业生产经营管理的好坏，既关系到企业经济效益的高低，又关系到税源的丰欠盈竭，生产经营管理水平高的企业能以较少的劳动耗费，生产较多的符合社会需要的产品，产品适销对路，企业能获得较大的利润，国家也能相应地取得较多的财政收入。反之，一个生产经营管理混乱的企业，产品成本高、质次价高，不为社会所需要，无利可图甚至亏损，那么就谈不上经济效益好，国家也无所获取。由于纳税检查渗透在企业整个生产经营管理过

程之中，就能够担负起检查企业生产经营管理的任务。通过对企业的计划管理、生产管理、物资管理、劳动管理、财务成本管理等等进行检查和监督；通过对企业生产经营和资金活动的全过程全面的检查和考核，就能发现企业存在的问题，帮助企业揭露矛盾，打开僵局，找到提高效益的新路子。这就是我们常说的促产增收的工作内容，也是纳税检查的重要任务。

纳税检查的两大任务是相辅相成的，在整个纳税检查的过程中得以实现。我们不应只管清查漏税，不查经营管理方面的问题，而应当把二者很好地结合起来，使纳税检查收到治表又治本的双重效果。

第二节 纳税检查的方法和步骤

一、纳税检查的方法

纳税检查，是税收征收管理的一项核心工作。开展纳税检查的目的，是为了正确贯彻执行税收政策法令，加强对企业的财政税收监督，确保国家财政收入任务的完成。为达此目的，不仅要求税务专管员熟悉税收政策法令，掌握会计核算知识，明了会计和财务制度，了解企业生产经营情况，而且要求专管员学会综合运用各方面的知识，采取正确的工作方法，从中发现问题，并解决问题。

企业的情况是错综复杂，各不相同的。在进行纳税检查时，应针对企业的不同情况，分别采取不同的检查方法。一般来说，常用的纳税检查的方法有以下几种：

（一）静查法

主要是通过对企业的会计报表等有关资料所提供的销售收入、产品成本、税金、利润等各项指标作静态分析、对比，了解企业的生产经营、会计核算、交纳税金等情况，从中发现问题，找出线索。

（二）顺查法

按照会计核算的程序进行检查的一种方法为顺查法。检查时先从查看凭证入手，然后顺次查看帐簿、报表等。从时间上是从月初查到月末，从年头查到年终。

（三）逆查法

逆查法与顺查法正好相反。检查时首先从会计报表入手，然后检查会计帐簿，最后才查看会计凭证。

（四）抽查法

是在掌握线索和有关情况的基础上，针对性地抽出企业的部分凭证、帐簿和报表进行重点检查的方法。

（五）比较分析法

比较分析法，是通过企业的帐簿、报表等有关资料、历史资料、计划指标和同类型企业进行对比分析的一种方法。一般可通过产量、产值、劳动生产率、销售收入、材料消耗、成本、利润、资金等指标进行分析对比。如：同一指标在不同时期的对比分析，看某项指标本期与上期，本期与往年同期绝对数的增减和百分比的升降有无不正常现象；实际与定额对比分析；经济技术指标的对比分析，工业企业各项经济技术指标之间，存在着相互联系和制约的关系，同行业、同类型的企业，在设备、技术、材料供应等客观条件基本相同而又生产同类产品的前提下，各项经济技术指标就具

有一定的可比性，可通过互相对比分析，从中发现问题。

（六）控制计算法

是用可靠的或测定的数据，检验帐面资料是否正确的一种方法。如：以产核销，即按照本期产品的生产数量，加期初库存数量，减期末库存数量，就能够检验帐面所反映的销售数量是否正确；以耗计产，即根据主要原材料的计划定额消耗量，计算出应生产产品的数量，以此检验帐面登记的产品数量是否真实；以材料的定额消耗量测定实际消耗量，即根据所产产品的单位材料消耗定额，计算出生产中耗用材料的数量，用以检验帐面反映的材料消耗数量是否属实。

上面介绍的几种查帐方法，除静查法普遍适用于各种企业外，其余几种方法，均应根据企业的不同情况，有选择地加以运用。例如，抽查法虽然重点突出，花费时间较短，收效较明显，但只能对情况比较熟悉，问题比较清楚，而且制度比较健全，核算基础比较好的企业采用；比较分析法则只能在管理水平较高，资料比较齐全的企业中采用。此外，在实际工作中，对上述几种查帐方法也不都是孤立运用的，有时是交叉穿插进行。如通过静查法，初步了解企业情况，然后根据平时所掌握的线索，重点进行抽查；在采用顺查法或逆查法对企业进行全面检查的同时，可结合采用比较分析法和控制计算法，分析存在问题的原因，查验帐面反映的数据，从中发现问题，找出线索。这些，只需要在实际工作中慢慢体会，不断摸索，日积月累，就能做到熟能生巧，从必然王国步入自由王国。

二、纳税检查的步骤

(一) 检查前的准备工作

俗话说，凡事预则立，不预则废。开展纳税检查同样如此。检查前如不认真做好必要的准备工作，检查时必然会漫无头绪，收不到应有的效果。

一般来说，在开展纳税检查之前，应当做好以下几个方面的准备工作：

1、学习有关文件，正确领会税收政策法令精神，熟练掌握财务制度规定。现行税收政策法令和财务制度规定，是进行纳税检查的准绳。检查前，要针对被检查企业的情况，学习有关方面的税收文件，熟悉企业的财务制度，真正把握住判别是非的尺子。

2、查阅有关资料，熟悉企业的情况。要做到胸中有数，就必须认真查阅有关资料，熟悉企业的生产经营、会计核算、财务管理、遵章纳税等方面的情况。例如，企业的供、产、销之间的衔接是否正常，产品有无积压；会计制度是否健全，凭证、帐簿、报表是否齐全完备；平常财务管理是否认真执行制度规定等等，都可以通过查阅有关资料，了解一个大体情况，为下一步进入企业开展检查作好必要的准备。

3、分析会计报表。在开展检查前认真分析企业的会计报表，初步了解企业的会计核算、资金、成本、利润等状况，从中发现薄弱环节，确定检查重点，在开展检查时，就能够克服盲目性，取得工作的主动权。

4、拟定检查提纲。在学习了税收政策法令，正确领会政策精神；查阅了有关资料，熟悉了企业情况；分析企业会计报表，了解了企业财务核算状况的基础上，可以着手拟定

检查提纲。拟定的提纲，要明确检查的指导思想、目的要求、方法步骤、检查的重点和应该注意的事项等。按照检查提纲开展工作，能够增强纳税检查工作的计划性和条理性，并能抓住检查的重点，避免打乱仗。

（二）进入企业开展检查

纳税检查前的准备工作完备后，即可按照检查提纲进入企业开展纳税检查。具体工作可分三步进行：

1、宣传税收政策。为了取得企业的支持和配合，保证纳税检查的顺利进行，税务工作人员在进入企业后的第一件工作，就是要向企业宣传税收政策，使企业领导和财务等有关人员了解税收政策法规精神，增强法纪观念，把思想认识统一到认真贯彻执行税收政策法规的轨道上来，积极配合税务机关搞好纳税检查。

2、深入实际调查了解，掌握第一手资料。开展纳税检查，不能够只查死帐，还必须了解活情况。税务工作人员进入企业后，应当向有关人员了解企业的生产经营、会计核算、财务管理等方面的具体情况，必要时可召开一些小型座谈会，听取各方面的反映和意见。此外，还应当深入生产车间、材料仓库、成品仓库、基建工地等，实地察看产品的生产，材料的储存和供应，成品、半成品的进出库，设备的增减和维修，固定资产的保管和变化，基建物资的供应、管理以及基建施工等实际情况，充分掌握第一手资料。这样，在审查帐簿、报表、凭证时，就能与所了解的实际情况互相印证。同时，通过实地察看，还能够了解到一些从帐簿、报表、凭证上所无法了解到的情况，从中发现线索，找出问题，为落实定案、处理问题提供可靠的事实依据。

3、检查帐簿、报表和凭证，做好查帐记录。企业的帐簿、报表和凭证，反映和记录着企业的经济活动和纳税情况，因而是纳税检查的直接对象。应根据检查提纲的要求，针对企业的情况，采用恰当的检查方法开展纳税检查。检查中发现问题，要及时做好记录，并针对问题的性质，对照税收政策法令和有关财务、会计制度，认真查证落实，不要轻易肯定或否定。

第二章 工业企业的纳税检查

第一节 产品税及营业税

纳 税 检 查

工业企业从事产品税条例所列举的征税产品的生产和经营活动，都要依法按其产品销售收入或应税产品的数量和规定的税率或税额，计算缴纳产品税。工业企业应纳营业税的纳税环节、计税依据及适用税率，视其经营业务的不同方式而有所不同：工业企业将自产的产品销售给商业零售单位、个体商贩的，除按规定征收产品税外，还应按实际售价与出厂价的差额依10%的税率征收批发环节的营业税；将自产的产品销售给使用单位和消费者的，除应按规定征收产品税外，还应按照实际销售收入依3%的税率征收零售环节的营业税；工业企业销售外购原材料，应按其购销差价依10%的税率征收营业税。由于工业企业是以产品生产为主，其应纳营业税行为的发生往往是与应纳产品税的业务联系在一起的，所以本节把产品税与营业税的纳税检查放在一起介绍，以便掌握。

对工业企业产品税及营业税的缴纳情况的检查，重点是检查“销售”帐户，核实企业的销售收入。因为企业纳税义务的发生和履行情况，均应在“销售”帐户和它的对应帐户

中得到反映，有的项目直接反映课税对象或应征税额，有些项目提供了计算或核对应征税额的数据。同时，销售收入既是计征产品税的依据，也是计征营业税的基础，所以检查的重点是“销售”帐户。企业对“销售”帐户的运用，往往也存在着较大的问题，无论是已经通过“销售”帐户核算的收入，还是应该通过“销售”帐户，而实际未通过“销售”帐户核算的收入，都是检查时必须予以认真审查的内容。下面就检查的主要方面及方法予以分述：

一、对已经通过“销售”帐户核算的收入的检查

（一）检查企业申报纳税的销售收入

工业企业交纳产品税、营业税，是按各“销售”明细帐分别汇总计算申报的。因此，首先必须审核企业申报纳税的销售收入是否与帐面销售收入相符，检查的方法是：

将申报纳税的销售收入与“销售”帐户贷方发生额核对，与“利润表”上的销售收入总额核对，与销货发票存根汇总额核对，看是否相符，如不相符，看有无将副产品销售收入、残次品销售收入于申报纳税时，从销售总额中作了扣除；有无错计或少计销售收入，或者仅按产品成本申报计算纳税；有无从销售收入中扣除付给代销单位“回扣”（或手续费）后计算交税等情况。同时结合审查“产品销售”、“其他销售”帐户的借方，看是否反映了“应付产品税”、“应付营业税”，其计算是否正确。

（二）检查企业销货退回的真实性

有些企业在产品销售以后，购货方又因产品数量、质量、价格等问题，退回所购产品。按规定，企业发生销货退回时，应冲减销售收入。但是在实际工作中，有的企业往往虚

列销货退回以冲减销售收入，进行偷税。纳税检查时，对帐面有销货退回业务的事项，应审查其是否有退货的原始凭证，原始凭证是否真实。对虚列销货退回的，应予补税。对确属正常销货退回，还应进一步检查帐务上是否按退回产品冲转了销售成本。

二、对没有通过“销售”帐户，漏列销售收入的检查

在纳税检查中，大量遇到的是，企业将各种应税销售收入不通过“销售”帐户核算，隐瞒应税收入，进行偷税漏税。这一类问题是产品税、营业税检查的重点，其主要问题及检查方法分叙于下：

（一）产品不进产品帐，销售不入“销售”帐户

企业生产的产品完工后，应全部转入“产成品”帐户，但有的企业却将部分产品不记入“产成品”帐户，作帐外销售，所得销货款不记“销售”，而长期挂在“应付款”帐户或抵减“应收款”帐户，没有真实地反映企业产品生产及产品销售的情况，漏交产品税和营业税。

这类问题往往发生在往来帐户，所以检查的重点对象是“应收款”或“应付款”帐户，审核其明细帐户的经济内容有无异常情况，对方单位是否正常，有无将产品销售收入记入往来帐户的情况。

（二）加工、修理、服务等收入不通过“销售”帐户

工业企业发生的对外加工、修理、服务等业务所取得的收入都应通过“销售”帐户，分别计算纳税。有的企业将这部分收入直接冲减“产成品”、“生产费用”、“材料”等帐户，或者塞进“应付款”帐户，而不记入“销售”帐户。在检查“产成品”、“生产费用”、“材料”等有关帐户时，