

税务查帐系列教程

(第一辑)

广东省国家税务局  
广东省地方税务局

编

# 查帐理论 与技能

林举亮 编著

中山大学出版社

# 税务查帐系列教程

## 编委会

|   |     |     |     |     |     |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|
| 主 | 编   | 陈流明 |     |     |     |
| 副 | 主 编 | 黄炎光 | 冯任贤 | 张焕俊 | 冯向前 |
| 主 | 审   | 张焕俊 |     |     |     |
| 副 | 主 审 | 揭 晔 | 林 南 | 谢树盛 | 陈存汉 |
|   |     | 骆惠华 |     |     |     |

# 税务查帐系列教程

## 总 序

为适应社会主义市场经济的要求，我国工商企业财务会计制度和工商税收制度进行了重大改革，已分别于 1993 年 7 月 1 日、1994 年 1 月 1 日起施行，过去编写的税务查帐教材已不适用了。而税务查帐是税务管理的重要手段，是税务人员和税务代理人员必须掌握的一门技能。因此，原广东省税务局领导决定由教育处组织高级税务专家、税务查帐经验丰富的实务工作者和专业教师，编写这套税务查帐系列教程。

为了尽快给我省各级税务部门提供一套新的查帐培训教材，培训税务在职人员和代理人员，为此，对这套税务查帐系列教程采取急用先编写先出版的办法。现在已经完成编写、出版发行的有下列七册：《查帐理论与技能》、《会计报表帐簿凭证的审查》、《工业企业流转税所得税的审查》、《商品流通企业流转税所得税的审查》、《企业其他各税的审查》、《外商投资企业各税的审查》、《税务稽查工作底稿》。正在编写、将于 1996 年出版的有下列七册：《邮政通信企业流转税所得税的审查》、《运输企业流转税所得税的审查》、《金融保险企业流转税所得税的审查》、《旅游饮食企业流转税所得税的审查》、《施工企业流转税所得税的审查》、《房地产开发企

业流转税所得税目的税的审查》、《财务电算化企业的税务查帐》)。

这套税务查帐系列教程有以下特点：① 内容新颖。全部按照新工商税收制度、新财务会计制度以及新划分行业进行编写，现实性强。② 形式独特。它打破税务查帐教程的传统格局，依生产经营行业、财务会计制度、工商税收类种分成若干册，不受篇幅限制，具体展开阐述，易学好用。③ 注重实务。所叙述的查帐理论、步骤、方法、技能，基本是长期查帐实践的概括与升华，理论与实际相结合，着重解决查什么、怎样查之事宜，可收明事晓理之效。④ 可操作性强。重要的查帐内容与方法，都列举一至两个实例，使学者能速成、用者能应手。⑤ 突出重点又兼顾全面。在详细阐述重点行业、重要税种的同时，对各行业、各税种都从税务查帐的需要出发全面阐述，并交代调整错帐的方法，以满足国家税务局、地方税务局查帐人员和审计、代理人员的需要，以及满足企业财会（办税）人员自查帐务（纳税情况）和处理帐务的需要。

总的来讲，这套税务查帐系列教程对已经会查帐的人员来说，可使其查帐技能系统化，并把查帐理论和实务提高到新水平；对在基层从事税收工作未能独立查帐的人员；对在学校攻读税收、财会、财政、审计等专业的学生和有志自学成才的青年以及纳税单位的财会人员（办税员）将是良师益友。诚然，这套教程还存在不足之处，敬请读者及时批评指正，以帮助编写者补充修改。

当前，我国市场经济在发育，征管改革在深化，税务查帐任务越来越重、要求越来越高，加上换岗制度在逐步实

施，税务人员都要学会查帐并逐步精通。可以预期，这套系列教程的出版，必将对提高税务在职人员、税务代理人员、企业财会（办税）人员的业务素质发挥良好作用，从而减少税款流失，为社会主义现代化建设积累资金作出新贡献。

最后，在这套税务查帐系列教程问世之际，我们谨向热情支持编写这套教程并付出了人力、物力、财力的原广州市税务局、湛江市税务局、茂名市税务局、阳江市税务局、南海市税务局、番禺市税务局、遂溪县税务局、湛江税务培训中心、湛江市税务咨询事务所以及其他单位的领导和同志们，致以衷心的感谢。

编 者

1995 年 6 月

# 目 录

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| 第一章 税务查帐基础理论 .....         | ( 1 )  |
| 第一节 税务查帐的意义 .....          | ( 1 )  |
| 一、税务查帐的概念 .....            | ( 1 )  |
| 二、税务查帐的意义和作用 .....         | ( 5 )  |
| 第二节 税务查帐的要求 .....          | ( 7 )  |
| 一、要有正确的指导思想 .....          | ( 7 )  |
| 二、要有实事求是的工作作风 .....        | ( 8 )  |
| 三、要依靠群众,深入实际 .....         | ( 9 )  |
| 四、要达到“三懂”、“七会”、“四熟悉” ..... | ( 9 )  |
| 五、要为纳税人保守经济秘密 .....        | ( 13 ) |
| 六、要能够运用现代化手段查帐 .....       | ( 13 ) |
| 第三节 税务查帐的总体内容 .....        | ( 14 ) |
| 一、查纳税人 .....               | ( 14 ) |
| 二、查征税对象 .....              | ( 16 ) |
| 三、查征税范围 .....              | ( 16 ) |
| 四、查税率 .....                | ( 17 ) |
| 五、查计税依据 .....              | ( 17 ) |
| 六、查纳税环节 .....              | ( 20 ) |

|                             |             |
|-----------------------------|-------------|
| 七、查税收优惠与减税免税.....           | (21)        |
| <b>第二章 税务查帐的程序与方法 .....</b> | <b>(22)</b> |
| 第一节 税务查帐的程序 .....           | (22)        |
| 一、查帐前的准备工作.....             | (22)        |
| 二、查帐工作的进行.....              | (24)        |
| 三、查帐的结束工作.....              | (26)        |
| 四、作出税务处理决定.....             | (27)        |
| 第二节 税务查帐的基本方法 .....         | (29)        |
| 一、按审查会计资料的技术性分.....         | (29)        |
| 二、按审查会计资料的次序分.....          | (34)        |
| 三、按审查会计资料的范围分.....          | (35)        |
| <b>第三章 查帐策略与技能 .....</b>    | <b>(38)</b> |
| 第一节 查帐策略的作用与分类运用.....       | (38)        |
| 一、查帐策略的作用.....              | (39)        |
| 二、查帐策略的分类.....              | (40)        |
| 三、运用查帐策略的原则性与灵活性.....       | (43)        |
| 第二节 查帐的若干策略 .....           | (43)        |
| 一、运用心理学查帐.....              | (44)        |
| 二、运用逻辑学查帐.....              | (48)        |
| 三、运用孙子兵法查帐.....             | (61)        |
| 第三节 查帐的询问技能 .....           | (66)        |
| 一、询问的语言艺术.....              | (66)        |
| 二、询问的策略技能.....              | (68)        |
| 第四节 查帐的取证技能 .....           | (73)        |

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| 一、证据的概念.....                 | (73)         |
| 二、证据的收集与审查.....              | (73)         |
| <b>第四章 查帐工作底稿与查帐报告 .....</b> | <b>(79)</b>  |
| <b>第一节 查帐工作底稿 .....</b>      | <b>(79)</b>  |
| 一、查帐工作底稿的作用.....             | (79)         |
| 二、查帐工作底稿的内容.....             | (80)         |
| 三、查帐工作底稿的编制.....             | (82)         |
| <b>第二节 查帐报告 .....</b>        | <b>(85)</b>  |
| 一、查帐报告的意义和作用.....            | (85)         |
| 二、查帐报告的要求、结构与内容 .....        | (87)         |
| 三、查帐报告附表与实例.....             | (89)         |
| <b>后 记.....</b>              | <b>(100)</b> |



# 第一章 税务查帐基础理论

## 第一节 税务查帐的概念与意义

税务查帐，在我国有很长的历史。据史书记载，始于周朝。从西周开始，便把王室支出与政府支出分开，同时实行收支分立。收入主要是税，管理税收的专职人员称“地官”。管理财政支出的专职人员称“天官”。地官分两类：一类专司税收的征收管理；另一类专司稽核审查，一是审查税务官员有否贪污受贿，二是审查纳税人有否偷税逃税。到了宋朝，税务审计设在刑部（类似当今的司法部）。历史事实说明，税务查帐历来占有重要的地位。今天，我国处于社会主义初级阶段，各种经济成份并存，法治与人治同在，无产阶级思想与非无产阶级思想兼有；实行社会主义市场经济体制，实行符合市场经济要求的复合税制和分税制，在这种条件下，税务查帐更有其特殊意义。

### 一、税务查帐的概念

所谓查帐，就是对帐目进行稽核审查。它是通过审查会计凭证、帐簿、报表和分析会计资料，并透过会计资料审查

其所代表的经济活动，监督并评价数据与情况是否真实可靠，经济活动是否合法合理。在社会经济监督中，查帐作为国家监控的一个重要手段，它包括：税务查帐、会计查帐、银行查帐、审计查帐、司法查帐等。这些专业查帐各自有其具体目标，而他们的共同之处都是对帐目进行审查，从审查帐目中发现问题，分析问题，从而达到监督经济活动、打击经济犯罪的目的。税务查帐作为查帐体系的一个分支，它本身也具有自己的目的性、规律性，因而它与上述各种专业查帐有区别。

### （一）税务查帐与会计查帐的区别

1. 税务查帐的主体是税务机关。税收是一种强制性、无偿性、固定性的征收，国家要取得财政收入，除了要宣传税收政策，教育纳税人认真履行纳税义务外，还必须采取一系列的监督管理措施。税务查帐，是代表国家行使政治权力的一种手段。其主体性表现在：一是代表国家行使权力，《中华人民共和国税收征收管理法》第32条明确规定：“税务机关有权检查纳税人的帐簿、记帐凭证、报表和有关资料”；二是查出偷逃的税款解缴入国库，属国家的财政收入；三是税务机关对应税行为的监督，体现征纳双方的关系，不体现第三者的关系。

2. 税务查帐的客体是纳税人所从事的经济活动和其他应税行为。税务查帐主要是以国家税收法律、法规为准绳，监督纳税人依法履行纳税义务，它不仅要确定纳税人的生产经营收入、生产（经营）成本、管理费用、财务费用、销售费用、营业外收支和经营利润，而且要审查其计税依据、适用税率、纳税环节、纳税期限以及减税免税等是否准确。它

与会计检查的对象有所不同，会计检查是会计的组成部分，以企业《会计准则》、企业《财务通则》为指导；以会计核算为基础，以企业会计制度、财务制度以及企业内部管理办法为依据，主要检查经济活动的合法性、正确性、合理性和科学性；检查的对象不超过会计的范围。是对会计工作的直接监督。

3. 税务查帐处理问题的依据是具有法律效力的各种税收法律和行政法规；《中华人民共和国税收征收管理法》确立了税收法律、行政法规是税务机关行使税款征收、税务管理、税务检查的主要依据。依法办事，依率计征是税务机关的基本要求。我们在税务查帐过程中，主要是以具体事实为依据，以法律法规为准绳。会计制度改革后，会计按其自身的独立性、科学性运行。会计依据的是企业《会计准则》、企业《财务通则》，按照企业会计制度办事，会计制度与税收法规就有可能产生矛盾，在这种情况下，税务查帐必须按照税收法律、法规办事。

4. 税务查帐的目的是进一步贯彻执行税收政策，发挥税收的职能作用，强化依法治税，保障国家税收及时足额入库。会计查帐的目的是保证会计工作的正确性，经济活动的合法性和合理性。

## （二）税务查帐与税务审计、纳税检查的区别

如前面所述，税务查帐是以税务机关为主体，以事实为依据，以税收法律、法规为准绳，以纳税人的帐簿、凭证、报表中反映的纳税情况为对象进行的核查。过去，人们把它称为纳税检查，或叫税务审计。其实，这三种称谓是有区别的。

首先，检查的主体不同。税务查帐的主体是税务机关，它代表国家行使权力，体现的是征纳双方关系。税务审计的主体是“第三者”，是站在公正人的立场，通过审查，确立或解除被查人的责任。它检查的对象既包括纳税行为，也包括征税行为，征纳双方都是审查的对象。例如，目前国家审计机关、税务咨询事务所行使的是“税务审计”职能。

其次，检查的客体不同。税务查帐的客体仅是就会计帐簿、凭证、报表等有关资料中反映的纳税情况，而纳税检查的对象范围远远超过会计帐册的范围，它包括审查会计帐册资料；检查纳税人的生产、经营场所和货物存放地的应税商品或其他财产、纳税人的生产经营情况，代扣代缴义务人、代收代缴税款的有关情况；还到车站、码头、机场、邮电企业及其分支机构检查纳税人托运、邮寄应税商品、货物或者其他财产，等等。

再次，检查的方法不同。税务查帐的方法体现在技能上，即是以帐册为对象，采用一系列的技能进行。如：顺查法、逆查法、抽查法、全查法等。纳税检查的方法除了反映在技能上，还反映在一系列的工作中。例如，报经政府批准后设置检查站，检查过往的应税商品产品；进入生产经营单位查验应税商品产品，等等。

### （三）税务查帐与银行查帐的区别

如前面所述，税务查帐是税务机关依据税收法律、行政法规，对纳税人的会计凭证、帐簿、报表及有关纳税资料反映的纳税情况进行的审查。银行查帐是为了保证贯彻执行各项金融政策，确保信贷工作正常运作，并对企业的资金运用进行监督。

## 二、税务查帐的意义和作用

税务查帐的意义和作用，是由税收的职能决定的。是税务机关根据国家税收政策法规规定，对纳税义务人和代扣代缴义务人是否正确地履行了纳税义务和代扣代缴义务而进行的一种审查与监督，是税务管理工作的重要组成部分。它的意义与作用主要体现在：强化依法治税，落实税收政策，严肃财经纪律，加强税务监督，纠正征纳错误，挽回税收流失，保障国家财政收入；促进纳税人增强纳税意识，自觉履行纳税义务，端正生产经营态度，改善经营财务管理，提高经济核算质量；推进公平税负与合理负担理论与实践统一，为企业在社会主义市场经济条件下创造名副其实的平等竞争环境；检验税收管理人员的工作质量，推动他们努力学习专业知识与技能，健全征收管理制度，不断提高税收征管工作水平。

任何一种经济关系都是利益关系的体现。我国尚处于社会主义初级阶段，存在国家、集体和个人的利益矛盾。因为，在市场经济条件下，企业经营以经济效益为核心，由此，局部利益、个人利益与国家利益矛盾是不可避免的，体现在既定的经济效益下，少给国家、企业与个人就会多得益处，在个人利益、局部利益驱动下，加上我国不少纳税人的纳税意识还比较淡薄，他们自然会在纳税上动手脚做文章。所以，国有企业、集体企业、私营企业、外商投资企业、外国企业以及个体工商业户与临时经营者偷税逃税骗税就必然产生并会长期存在。

同时，我国当前尚存在有法不依的现象，其因素有四：

(1) 旧中国留给我们的封建专制传统多，民主法制传统少，在这种旧传统的影响下，一些领导干部乃至办事人员“权大于法”的问题未有真正解决，认为法只是管老百姓的，自己可以不受约束，自觉或不自觉地把自已摆在了超越法律之上的位置，超权减税免税，擅自制定税收优惠政策，截留应缴纳的国家税款，甚至支持纳税人偷税逃税骗税。

(2) 中央与地方之间的利益关系和各个国家机关的职权划分还未有很好地理顺，在当前形势下，利益驱动相当严重，而且权力和利益往往搅在一起，一些地方、部门、单位、企业在执法中往往是以利益决定对法律和政策的态度，对自身有利的就执行，对自身不利的就不执行；税收参与国民收入分配与再分配，与地方、部门、单位、企业的经济利益密切相关，于是，置税收法律法规于脑后，偷税逃税骗税便成为他们的重要标的物之一。

(3) 不能正确理解和处理改革开放与依法办事的关系，尤其是在新旧体制转换时期，一些地方部门、单位、企业以深化改革为名，提倡“闯法律禁区”，或者利用国家和人民赋予的权力和行业垄断的地位，搞权力进入市场，权力商品化，权钱交易，导致行业不正之风与腐败现象的产生、滋长和蔓延，对法律法规的冲击和破坏很大，税法往往首当其冲。

(4) 现行税收法律法规制度还不完善，给本位主义、个人主义思想严重的人、国家观念与纳税意识淡薄的人以可乘之机。因此，自觉依法纳税在实践中还有很大差距，偷税逃税骗税的行为不可避免地发生并将长期存在下去。

此外，我们的税务人员与纳税单位的办税人员，整体素

质有待进一步提高，加上有的同志事业心与责任心不强，业务素质与管理水平远远落后于形势发展与客观要求。在多种经济成份并存，多系统多渠道并存，经营方式多样化，实行多税种的复合税制的环境条件下，“道高一尺，魔高一丈”，偷税逃税骗税行为就会不断发生。

综上所述，税务管理分为管理、征收、检查三个环节，税务代理又将发展起来，光靠一般的管理、征收，不可能实现十足收齐，必须采取税务查帐等检查手段以弥补管、征之不足。由此，税务查帐的意义与作用便显而易见了。

## 第二节 税务查帐的要求

税务查帐是一项政策性强、牵涉面广、技术复杂的工作，能否做好这项工作，关系到税收政策在基层单位的落实，关系到正确处理国家、集体和个人的利益，关系到征纳关系的协调统一。因此，要求税务征收、管理、查帐人员具有良好的政治思想素质和熟练的业务技能。具体要做到以下几个方面：

### 一、要有正确的指导思想

税务查帐是为了贯彻执行国家的税收法律、行政法规，更好地发挥税收组织财政收入和经济杠杆作用；在组织收入的同时，积极帮助企业提高经营管理水平，促进生产、降低成本、减少期间费用，增加企业盈利。因此，要求每个查帐人员要有正确的指导思想。首先要坚持党的四项基本原则，这是做好查帐工作的根本保证。同时，在税务查帐工作中，

必须努力运用马克思主义的观点和方法去观察和处理一切问题，在工作中自觉抵制各种腐败现象的侵蚀和影响，忠于职守，廉洁奉公，遵纪守法，依法办事，令行禁止，保证税务查帐工作沿着正确轨道运行。

税务查帐发现的问题，一方面是事后检查工作取得的成绩；另一方面也暴露了平时征管工作中存在的问题。在查帐工作中要防止片面追求查补税的数字，认为查补税越多，成绩越大，以及不根据实际情况，层层分配查补税任务的错误思想和做法，否则，一方面容易造成税务人员轻视平时对企业的纳税管理，使应缴纳的税收不能及时组织入库；另一方面容易造成专业人员片面追求查补税数字，会在执行政策上发生偏差；再一方面容易引起征纳双方关系紧张，影响税企的正常关系。

## 二、要有实事求是的工作作风

实事求是，就是一切从实际出发，用一分为二的辩证观点来研究分析客观事物。税务查帐是从企业和代扣代缴义务人已经发生的经济活动中来审核其执行税收法律、行政法规和缴纳税款、代扣代缴税款的真实情况。由于各类企业的经济活动错综复杂，生产组织、工艺流程、经营管理、企业内部财务管理、会计核算等不尽相同，这就要求查帐人员做细致的工作，实事求是地对待纳税人、代扣代缴义务人在纳税、代扣代缴工作中的成绩和存在的问题。

实事求是的工作作风，是建立在正确思想指导和科学工作态度基础上的。肯定纳税人、代扣代缴义务人的成绩要以事实为依据，不徇私情、不吹嘘、不作假；确定和处理他们



的问题要有真凭实据，不牵强附会，凭空构想，更不能私怨公报；查证问题要认真负责，不马虎从事；落实定案要反复核实，依法办理，宽严有度。

### 三、要依靠群众，深入实际

税务查帐工作错综复杂，单靠税务机关很难顺利进行。广大职工群众是企业的主人，他们处在生产经营与管理的第一线，对企业的每一项生产经营管理活动最熟悉、最了解。开展税务查帐，单凭帐面上的核算资料往往难以把深层的问题的真相查清楚查彻底，需要深入到车间、班组、仓库、堆场、工地或柜台、摊档等现场向职工调查了解、掌握第一手材料，查清和落实问题，把“死数字”与“活情况”加以综合、分析研究，去伪存真，解决问题。那种就帐查帐的工作方法，容易导致工作粗浅草率，问题暴露不彻底，做出的结论不准确。因此，只有深入实际，依靠职工群众，才能透过现象，弄清问题的本质。这样，不仅帮助我们弄清帐面上的问题，还可能帮助我们发现帐外的问题。

### 四、要达到“三懂”、“七会”、“四熟悉”

税务查帐是一项综合性工作，不仅要求查帐人员有正确的指导思想，求实的工作态度，细致的工作作风，同时还要求查帐人员要有相应的政策水平，过硬的业务技能。所谓过硬的业务技能，最低要求是达到“三懂”、“七会”、“四熟悉”。

#### （一）税务查帐基本理论、基础知识方面

税务查帐基本理论、基础知识方面，要达到“三懂”：