

税务查帐系列教程

(第一辑)

广东省国家税务局 编
广东省地方税务局

会 计 报 表 帐 簿 凭 证 的 审 查

徐盛扬 编著

中山大学出版社

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

会计报表帐簿凭证的审查

徐盛扬 编著

中山大学出版社
·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表帐簿凭证的审查/徐盛扬编著. —广州: 中山大学出版社, 1996. 4

(税务查帐系列教程/广东省国家税务局, 广东省地方税务局编)

ISBN 7-306-01048-4

I. 会… II. 徐… III. 会计报表 - 会计帐簿 - 会计凭证 - 税务审查 IV. F231

中山大学出版社出版发行

(广州市新港西路 135 号)

番禺印刷厂印刷 广东省新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 3.125 印张 6.8 万字

1996 年 4 月第 1 版 1996 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1-15100 册 第一辑 (7 本) 定价: 45.00 元

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，都列举一至二个实例，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 会计报表的审查分析	(1)
第一节 会计报表的作用和一般审查方法	(1)
一、会计报表的作用	(1)
二、会计报表的种类和一般审查方法	(2)
第二节 损益表的审查分析	(7)
一、损益表的性质、作用、结构及与税收 的关系	(7)
二、损益表审查分析的主要内容和方法	(10)
第三节 损益表附表的审查分析	(16)
一、利润分配表审查分析的主要内容和方法	(16)
二、主营业务收支明细表审查分析的主要 内容和方法	(17)
三、商品销售利润明细表审查的主要内容和 方法	(19)
第四节 资产负债表的审查分析	(20)
一、资产负债表的性质、内容、作用	(20)
二、资产负债表审查分析的主要内容和方法	(21)
第五节 财务评价指标的审查分析	(30)
一、存货周转率的分析	(31)

二、应收帐款周转率的分析	(33)
三、流动比率、速动比率的分析	(34)
四、销售利税率、营业利润率的分析	(35)
五、成本费用利润率的分析	(36)
第六节 财务状况变动表的审查分析	(37)
一、财务状况变动表的性质和作用	(37)
二、财务状况变动表审查分析的主要内容和 方法	(40)
第二章 会计帐簿的审查	(43)
第一节 会计帐簿种类及投放检查力度	(43)
一、序时帐	(43)
二、总分类帐	(44)
三、明细分类帐	(44)
四、辅助登记簿	(45)
第二节 会计帐簿检查的一般技术方法	(45)
一、寻找异常法	(46)
二、专题跟踪法	(46)
三、红字鉴别法	(47)
四、逻辑推理法	(47)
五、终端核对法	(48)
六、汇总计算法	(48)
第三节 帐簿的重点审查内容	(48)
一、收入明细帐户的审查	(48)
二、与收入有关联的明细帐的审查	(51)
三、销售或经营成本明细帐的审查	(52)

四、费用、支出明细帐的审查	(54)
五、各种存货明细帐的审查	(56)
六、应交税金和其他应交款明细帐的审查	(61)
七、债权、债务明细帐的审查	(63)
八、所有者权益类帐户的审查	(65)
第三章 会计凭证的审查	(67)
第一节 原始凭证的审查	(67)
一、原始凭证合法性的审查	(68)
二、原始凭证真实性的审查	(69)
第二节 增值税专用发票计算机稽核办法	(72)
一、纳税人报送的资料	(72)
二、税务机关对纳税人报送资料的审核	(74)
三、税务征收机关对纳税人报送资料的处理	(74)
四、计算机录入机关将数据录入计算机系统	(75)
五、征收机关收到稽核结果的核查	(75)
第三节 记帐凭证的审查	(76)
一、审查记帐凭证列示的金额与所附原始凭证的 金额合计数是否相符	(76)
二、审查记帐凭证的会计分录是否有误	(80)
三、审查记帐凭证反映经济业务的真伪	(84)
四、审查记帐凭证中债权、债务帐户相互 对转的内幕	(85)
后 记	(87)

第一章 会计报表的审查分析

第一节 会计报表的作用和一般审查方法

一、会计报表的作用

会计报表和财务状况说明书，是反映企业一定时期经营成果和财务状况，是用项目和数据表达的总结性书面文件，编报这些文件的作用是：

1. 供财政、税务、审计等职能部门审查和监督企业的生产经营、缴纳税款、利润分配、执行财务会计制度等事项；

2. 供专业银行了解和监督企业借入长期贷款和短期贷款的使用以及归还贷款事项；

3. 供企业的主管部门了解企业的经济活动情况；

4. 供企业的投资者了解企业获利及分配利润情况；

5. 为企业的决策层和内部各职能部门，总结、评价企业一定时期的经营效益，对下期的经济活动决策提供重要的依据和资料。

从表面上看，会计报表只提供总括数据，并不能反映具体经济业务的内容和核算方法，似乎审阅会计报表属于无效

劳动，其实不然。因为，企业编制的各种会计报表，构成了企业的完整会计信息。报表与报表之间、报表的指标与指标之间，都有内在联系。如果企业某项经济业务的会计核算有虚假，必然会在会计报表提供的数据中暴露出破绽和矛盾；如果企业因管理不善，导致资金运作迟缓或效益欠佳，也会在会计报表的数据中显示出一定差异。采用逆查法从会计报表入手进行税务查帐，只要审阅得法，就能有目标、有重点地较快找出被查企业偷税逃税的疑点、线索和发现企业经营管理方面存在的问题。因此，税务人员开展税务查帐工作，审阅会计报表是不容忽视的重要环节。

二、会计报表的种类和一般审查方法

（一）企业编制会计报表的种类

1993年7月1日起实施的新会计制度，对企业的会计报表体系进行了改革。制度规定，各类企业都要编报三个主要报表：

1. 损益表（月报，年报）；
2. 资产负债表（月报，年报）；
3. 财务状况变动表（年报）。

此外，不同行业的企业还要报送如下附表：

1. 各个行业的企业，都要编报“利润分配表”（年报）；
2. 缴纳增值税的企业，都要编报“应交增值税明细表”，这是《增值税会计处理规定》增列的月报表；
3. 工业企业、运输（交通、民航）企业、邮电通讯企业，要编报“主营业务收支明细表”（年报）；
4. 商品流通企业编报“销售利润明细表”（年报）；

5. 旅游、饮食服务企业，编报“营业收支明细表”（年报）；

6. 对外经济合作企业，编报“经营业务收支明细表”（年报）；

7. 农业企业，编报“存货表”、“固定资产及累计折旧表”、“在建工程表”、“无形资产、递延资产及其他资产表”、“主营业务收支明细表”、“农业（工业）主要产品成本表”、“建筑安装工程成本表”、“制造费用明细表”、“营业费用明细表”、“管理费用明细表”、“营业外收支明细表”、“家庭农场经营情况表”（以上 12 种附表为年报表）。

企业在报送会计报表的同时，应附上“财务情况说明书”。它主要说明的内容大致如下：

（1）企业的生产经营情况、利润实现和分配情况、资金增减和周转情况、税收缴纳情况、各项财产物资和债权债务变动情况；

（2）对本期或下期财务状况发生重大影响的事项；

（3）资产负债表以后至报出财务报告以前发生的对企业财务状况变动有重大影响的事项；

（4）需要说明的其他事项等。

有的企业为了满足内部管理的需要，也可以自行设计增加某些内部使用的报表，但不必上报。

在税务查帐中，审阅企业的会计报表，主要是上述的主表、附表和财务情况说明书。如有必要，也可索取企业自行设计的内部使用报表进行审阅。

各行业编报的《资产负债表》和《财务状况变动表》，其结构和指标都基本相同，只有个别指标因行业不同而略有

差别。至于《损益表》，则因不同行业的收入、成本费用的名称不同而异，这是企业会计报表走上规范化轨道的表现。企业会计报表的规范化，为税务人员掌握会计报表的审阅方法和对不同企业实施审查提供了条件。

（二）会计报表的一般审查方法

方法是完成任务的手段，对会计报表的审查分析，一般有以下几种：

1. 核对法。就是核对报表各项目所列的数据，是否与有关帐户记录的发生额或余额相符。各地开展税务查帐的事实证明，有些企业在报表中反映的某些数字与帐户的记录不一致，说明该报表的数字是变造出来的。如果据以申报纳税，无疑会有偷税逃税行为。

2. 复核法。就是复核资产负债表、财务状况变动表的小计、合计和总计数是否相符，损益表、利润分配表和其他附表加减后的得数是否无误。事实上，有些企业的报表所列的数据，或散、总不符，或加减的得数有错，发现这种情况，必须追查原因。

3. 分析法。就是把对象分解为各个部分，逐一加以考察研究的逻辑方法。具体有：

（1）比较分析法，是取企业相同报表的相应指标，进行前后期对比分析，从中找出差异、矛盾和疑点。《企业会计准则》第9章第61条列明：“会计报表可以根据需要，采用前后期对比方式编制”。如果被查企业是采用这种方式编制会计报表的，则为审查工作提供了方便。不然，就需要我们取出不同时期的会计报表作比较分析。

例如，从某企业1994年9月份和12月份资产负债表的

“长期应付款”项目（各行业的资产负债表均有此项目）. 取出下列数据：

9 月份		12 月份	
年初数	期末数	年初数	期末数
100 000	150 000	100 000	480 000

可见，前后期对比，该项目反映的数据有较大差异，需进一步审查会计帐簿“长期应付款”科目所属明细帐的贷方记录，看其核算内容是否符合会计制度规定，如有疑点，再找原始凭证查核。

（2）联系分析法，是对企业会计报表所反映的某些数据及有关联的情况和数据进行相互核对和印证，从中发现线索。

例如，某工业企业 1994 年 3 月份资产负债表的“待处理流动资产净损失”项目的期末数有数据反映。按规定，该项目填列企业的原材料、低值易耗品、包装物、在产品、产成品等等各种流动资产的盘亏、毁损数额，扣除了残料价值、可以收回的保险赔偿和过失人赔偿后的净损失。根据平时掌握该企业的情况，有可能是属于因管理不善而造成货物被盗窃或发生霉烂变质等非正常损失。据此，应作为线索，通过审查有关帐、证核实以下问题：

第一，所记录的净损失数额，有多少是属于非正常损失；

第三，非正常损失的购进货物，以及非正常损失在产品、产成品所耗用的购进货物或应税劳务的进项税额，是否已在“应交税金——应交增值税”明细帐的“进项税额转出”栏作转出记录。

(3) 动态分析法，是用辩证观点研究企业的经济活动在时间上和数量上的变动情况，分析其变化是否符合情理。

动态分析法是审查分析会计报表的重要方法。如果税务人员审查分析被查企业的会计报表时，孤立地运用比较分析法和联系分析法，缺乏逻辑分析方法，则收效甚微。只有在通过这个方法找出某项指标的数据差异（或称取得“材料”）的基础上，运用判断、推理等理性认识形式，对“材料”加以考究，从而确定需作深查的疑点，才能达到审阅会计报表的目的。

例如，某工业企业的《损益表》反映的产品销售收入，上期是1 000 000元，本期是1 050 000元，本期比上期增加5%；产品销售成本，上期是600 000元，本期是700 000元，本期比上期增加16.66%，销售收入和销售成本均增加。但比例不协调，显然存在矛盾。据此，应确定有两个疑点应作深查的线索：

第一，销售收入增幅较小，是否把某些产品销售收入隐匿在“其他应付款”或“营业外收入”等科目；而这些被隐瞒收入的销售成本又加入在当月某种销售产品一起结转到“产品销售成本”科目，企图偷税逃税？当然，如果是因产品销量比前期减少或售价比前期降低，但不是无正当理由的明显偏低而影响了销售收入，或者是本期发生的销售折扣与折让较前期增加了，其折扣额是按规定取得《证明单》和填开增值税专用发票上的，则不存在偷税逃税行为。

第二，销售成本较上期增幅较大，是否核算有误，多计直接生产费用和制造费用，虚大了完工产品成本，进而虚大了产品销售成本？或者是否发出产品计价有差错而多结转产

品销售成本？当然，如果是受材料价格上涨、工人工资或其他各项制造费用增加的影响所致，则可排除偷税逃税行为。

（三）会计报表审查分析的基本工作程序

税务人员审查一户企业的纳税情况，投入审查时间是有限的，为了提高对会计报表审查分析的时效，可按下列程序开展工作：

1. 准备资料。税务人员审查企业的纳税情况，一般都是作季度、半年或全年的审查。事前，应把被查企业上报给税务机关的各种会计报表，从征管资料档案中抽出。如发现报表不全，应通知企业补报。

2. 审阅报表。通常可从审阅“财务情况说明书”入手，阅看企业“财务情况说明书”所列的某些指标数据的增减变化及所作的说明，这对查帐人员发现矛盾，找寻差异，研究问题，开启思路，会有一定帮助。

3. 跟踪查证。审阅会计报表发现了某个疑点，最好立即翻阅帐册和凭证予以核证。

第二节 损益表的审查分析

一、损益表的性质、作用、结构及与税收的关系

（一）损益表的性质、作用、结构

损益表是反映企业一定时期生产经营成果的报表。通过该表提供的会计信息，可以了解一个企业的盈利能力。该表也是预测未来一定时期盈利状况和确定经营决策的必备资料。