

SHUISHOU CHAZHANG XUE

税收查帐学

赵维金 主编
陈传文 副主编



河南人民出版社

税 收 查 帐 学

主 编 赵维金

副主编 陈传文

河 南 人 民 出 版 社

税 收 查 帐 学

主 编 赵维金

副主编 陈传文

河南人民出版社出版发行

南阳地区印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 10.875印张 248千字 插页1

1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷

印数1—6,000册

ISBN 7-215-00618-2/F·155

定 价：3.70元

前 言

目前，适应我国经济发展的多层次、多环节、多税种的复合税制已经建立并逐步完善。这一方面有利于充分利用税收杠杆调节经济，保证国家财政收入稳定增长；另一方面也为我们纳税检查工作提出了更高的要求。为了满足广大税务工作者在税收查帐中的实际需要，我们分税种编写了《税收查帐学》一书，以奉献读者。

本书编写，以社会主义初级阶段的理论为指导，以现行的税收政策、法令和会计制度为依据，吸取了当前我国财税理论界的最新观点，采用理论联系实际的方法，力求深入浅出，系统地阐述了税收查帐的基本理论、基本技能、各税种的查帐方法、查帐内容、要注意的问题以及违章定案处理等。还结合实际工作经验，在书中穿插了许多查帐案例及分析。这既可供各大中专院校财税专业师生做为税收查帐的专业教材，又能满足广大税务干部开展税收查帐工作的必需，实为一本具有现实意义的学习、教学和工作指导书。

参加本书编写人员，按章节次序：赵维金（第一章）、陈传文（第二章）、谢延斌、李世隆（第三章）、张建豫、刘光超（第四章）、刘国庆、徐一衡、远方（第五章）、刘海滨、李士林、马桂然、鲁俊杰、王庆堂（第六章）、王中忠、钱岱生（第七章）、苏哲（第八章）、李德奎（第九章）、王玉辉、张宗豪（第十章）、贺世绪、浦洪生（第十一章）、黎占山、孙志庭、

辛豫鸿（第十二章）、孙同吾（第十三章）、孙同吾、廖慧英撰写了部分章节的查帐案例，全书由河南大学赵维金副教授总纂。

参加本书讨论的还有：张学义、顾演、于建华。

本书在编写过程中，参考了一批资料，由于篇幅所致，在此不再一一列举，敬请谅解，并致谢意。

本书编写时间仓促，加之水平有限，错误和不当之处在所难免，敬请读者批评指正。

作 者

1988年8月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	税收查帐的意义和作用	(1)
第二节	税收查帐的任务	(6)
第三节	税收查帐的内容、形式、步骤、方法	(12)
第二章	产品税查帐	(28)
第一节	产品税查帐的意义和作用	(28)
第二节	产品税查帐的基本内容和方法	(29)
第三节	产品税查帐应注意的问题	(54)
第三章	增值税查帐	(56)
第一节	增值税查帐的意义和作用	(56)
第二节	购进扣税法的查帐	(57)
第三节	实耗扣税法的查帐	(63)
第四节	增值税查帐应注意的几个问题	(77)
第四章	营业税查帐	(81)
第一节	营业税查帐的意义和作用	(81)
第二节	营业税查帐的基本内容和方法	(81)
第五章	工业企业所得税查帐	(93)
第一节	工业企业所得税查帐的意义	(93)
第二节	材料成本的查帐	(94)
第三节	生产成本的查帐	(100)
第四节	销售成本的查帐	(117)

第五节	往来帐款和专用基金的查帐	(119)
第六节	财务成果的查帐	(121)
第七节	工业企业所得税查帐案例	(124)
第六章	商业企业所得税查帐	(131)
第一节	商业企业所得税查帐的意义和作用	(131)
第二节	商业企业所得税查帐的内容和方法	(133)
第三节	商业企业所得税查帐案例分析	(160)
第七章	个体工商户纳税检查	(165)
第一节	个体工商户纳税检查的意义和任务	(165)
第二节	个体工商户纳税检查的工作要领	(167)
第三节	个体工商户纳税检查的方法和步骤	(166)
第四节	个体工商户纳税检查的方法与内容	(171)
第八章	涉外税收查帐	(180)
第一节	涉外税收查帐的意义	(180)
第二节	涉外税收查帐的内容和方法	(187)
第三节	涉外税收查帐中应注意的问题	(214)
第九章	资源税、盐税的税收查帐	(216)
第一节	资源税税收查帐的意义和作用	(216)
第二节	资源税税收查帐的基本内容和方法	(217)
第三节	盐税查帐的意义和作用	(222)
第四节	盐税查帐的基本内容和主要方法	(226)
第十章	地方各税查帐	(233)
第一节	地方各税查帐的意义和作用	(233)
第二节	地方各税税收查帐的内容和方法	(235)
第三节	地方各税查帐应注意的问题	(249)
第十一章	特定目的税查帐	(252)

第一节	建筑税查帐	(252)
第二节	奖金税查帐	(261)
第三节	国营企业工资调节税查帐	(278)
第四节	个人收入调节税查帐	(286)
第五节	烧油特别税查帐	(293)
第十二章	国家能源交通重点建设基金查帐	(298)
第一节	国家能源交通重点建设基金查帐的意义和作 用	(298)
第二节	国家能源交通重点建设基金查帐的基本内 容、方法和步骤	(303)
第三节	国家能源交通重点建设基金的征收率和计算 方法	(331)
第四节	国家能源交通重点建设基金查帐应注意的问 题	(313)
第五节	国家能源交通重点建设基金查帐案例	(315)
第十三章	税收查帐报告	(320)
第一节	税收查帐报告的意义、特点和种类	(320)
第二节	税收查帐报告写作	(330)
第三节	写税收查帐报告应注意的问题	(337)

第一章 总 论

第一节 税收查帐的意义和作用

一、税收查帐的意义

税收查帐是税务部门根据党和国家的方针政策、税收法令、财会制度对纳税单位和个人履行纳税义务的全面情况进行检查和监督的一种手段。通过税收查帐可以严肃税收法纪和财经纪律，贯彻依法办事，依率计征，不多收，不少收的原则，使偷漏散失税款及时、足额地追缴入帐；使拖欠税款及时、足额地补税；给抗税的单位和个人以应得惩处。通过税收查帐也可揭露矛盾，促进转化，有利于帮助企业改善经营管理，提高经济效益。通过税收查帐还可以暴露税务部门在征收管理中的薄弱环节，有利于改进税务部门的征管工作。

二、税收查帐同一般会计查帐的区别

纳税单位和个人的会计帐簿是集中反映征纳双方关系的重点，国家对纳税单位和个人征收各种税款主要反映在会计帐簿上。纳税单位和个人发生了纳税行为后向国家履行纳税义务时也集中反映在会计帐簿中。因此，会计帐簿成为征纳双方的联结点，国家的税款是否收足，纳税单位和个人是否把税款缴足，通过会计帐簿都可以反映出来。所以纳税检查实际上就是税收查

帐。但是，税务部门进行的查帐和一般会计查帐，在意义上是不同的。其主要表现：

（一）查帐的目的不同

税务部门对纳税单位和个人进行查帐，重点是解决纳税人发生了纳税行为后是否按照国家税法规定，及时、足额地向国家缴纳税款。在缴纳税款的过程中，是否有偷税、漏税、欠税行为。同时，通过查帐，也可检查税务部门是否严格地执行税收政策，是否有多收、少收税款现象。会计查帐主要是了解和掌握总帐和明细分类帐是否相符，总帐内部资金来源和资金运用是否相符，明细分类帐内部借贷两方是否平衡一致，帐目和物资是否一致，记帐内容和会计制度规定是否一致。上述情况说明，税收查帐是为贯彻执行税收政策，会计查帐是为使帐目记载准确，两者的目的是不同的。

（二）查帐的方法不同

由于税收查帐是检查纳税单位和个人对国家履行纳税义务的情况，涉及面广，对象各异，因此，采用的方法是灵活多样的：有内查法、外查法、内外结合法、顺查法、逆查法、对比法等等。不论采取何种方法都要服从一个目的，就是把应收的税款收上来，集中到国家手中，以保证四化建设的需要。而一般会计查帐就不同，为了使帐目经常保持准确平衡，一般都采取帐帐相符法、帐物相符法进行核对，发现差异，及时查找，防止时隔过久，不易查对，影响帐目的准确性。

（三）查帐的范围不同

由于税收查帐的目的不同，就决定了税收查帐和一般会计查帐的范围也不同，税收查帐的范围广，它不仅要对会计帐簿进行检查，而且要检查和帐目有关的各个方面，不仅要检查经济收入

和支出，而且要检查同收支有关的生产经营过程对税收的影响程度。除此以外，还可通过内查外调、个别访问、小组座谈等多种形式进行检查。一般会计查帐，主要是以帐目为主体进行核对，而同帐目无关的不再核对，因此，就其查帐的范围来讲，税收查帐和一般会计查帐也有很大的差别。

（四）查帐的根据不同

税收查帐的直接根据就是党的经济政策、各种税收法规和征管制度。税务部门进行查帐时，必须严格按照上述规定进行，不能随意乱查。一般会计查帐的根据主要是会计制度、财务规定、核算程序等。

从以上可以看出：税收查帐和一般会计查帐是不同的，由于这些不同，就决定了税收查帐所起的作用也是不同的。

三、税收查帐的作用

（一）有利于贯彻税收政策，严肃税收法纪

税收政策、法令、制度能否得到正确贯彻和落实，关键在于征纳双方能否按照国家的税收政策办事。税务部门是国家执行税收政策的机关，也是监督检查税收政策、法令制度的直接部门。税收查帐的过程，就是严肃税收法纪，强化税收监督，落实税收政策，维护财经纪律的过程。通过定期或不定期的各种形式的税收查帐，可以发现纳税单位和个人发生了纳税行为后，是否及时、足额地向国家缴纳税款，是否有偷税、漏税等违法行为。如发现这些行为，就要分析原因，研究措施，正确解决。实践证明，税收查帐，是对纳税人进行生动实际的遵纪守法教育的一种有效方法。近年来，通过税收查帐暴露出来的问题充分地说明了这一点，有的企业通过检查出来的问题，认识到偷税、漏税，截

留国家税收是侵占国家利益的行为。因此，能够积极主动地把已偷漏的税款补交入库；有的企业主动地取消了自定的不符合国家规定，影响国家收入的各种补贴。总之，通过税收查帐，提高了纳税单位和个人履行纳税义务的自觉性，有利于贯彻执行税收政策，维护国家财经纪律。

（二）有利于保证国家财政收入稳步增长

税收是国家分配国民收入的重要手段，也是我国筹集财政资金的主要形式。在我国各个不同的历史时期，税收都是财政收入的主要内容，特别是利改税后，税收占财政收入总量的90%以上，税收的状况如何，成为财政收支好坏的决定性因素，例如1950年各项税收49.8亿元，占当年财政收入的75%，1979年各项税收537.8亿元，占当年财政收入的49%，1980年各项税收571亿元，占当年财政收入的56%，1981年各项税收548亿元，占当年财政收入的54%，1982年各项税收580亿元，占当年财政收入的52.5%，1983年各项税收776亿元，占当年财政收入的62%，随着利改税第二步改革，税收占财政收入的比重日益上升。可见税收是财政收入的主要来源，税收的状况如何，对财政收入的影响极大。

社会主义国家税收主要来源于企业上交国家的纯收入。企业的纯收入又是物质生产领域各个部门的广大劳动者创造的。因此，税务部门必须养本蓄源，发展生产，才能有利于增加财政收入。然而生产发展了，企业的纯收入增多了，并不等于已把应该集中到国家的那部分纯收入变成了国家的财政收入。实践证明：在我国多数纳税人发生了纳税行为后都能主动地向国家缴税。但也有一部分纳税人不是如此，有些企业依法纳税的自觉性不高，只顾局部利益，不顾全局利益，甚至偷漏国家税款。从近几年税

收大检查的情况看，这种现象是比较普遍的。严重影响国家的财政收入。因此，通过税收查帐，可以揭露制止一切损害国家利益的行为，以保证国家财政收入的稳步增长。

（三）有利于促进企业改善经营管理，提高经济效益

税法是国家制定的，任何纳税单位和个人只要发生了纳税行为，都要依法纳税。国营企业、集体企业和城乡个体工商户，在税法面前人人平等。这样，企业要想增加盈利，取得更多地好处，就需要改善经营管理，降低产品成本，减少各种耗费，提高财务成果。成果越大，企业获得的税后留利越多。税收查帐是对企业已经发生的生产经营活动，进行帐面检查监督。因为，大量的材料证明，如果企业不执行税法，不遵章纳税，偷漏国家税收，必然反映在会计帐目上。而且这些问题的产生，往往与企业的财务制度不健全、会计记录不正确，经济核算不完善等有密切的关系。通过税收查帐可将存在的问题揭露出来，除了进行教育，追补偷漏的税款外，还可以帮助企业找出生产经营过程中的薄弱环节，制定改进措施，提高管理水平，加强经济核算，促进生产发展。

（四）有利于税务部门提高征管水平

税务部门征管水平的高低，取决于广大税干的政治业务素质。广大税干思想觉悟高，业务能力强，征管水平也就相对的高一些。征管水平高，有利于各项税收政策的贯彻，财政收入的稳步增长。反之，就不利于提高征管水平，从而也影响着税收不能及时、足额地入库。

税收查帐本身就是检验征管水平高低的试金石，如果征管水平高，通过查帐可以发现各种问题，暴露企业生产经营的弱点；如果征管水平不高，即便企业存在着严重的偷漏税问题也查不出

来，这就直接影响着国家的财政收入。所以，查帐本身也是税务部门征管水平高低的自我检验。为了提高征管水平，税务专管员必须努力学习税收政策法令，提高业务技能。同时还要作好宣传工作。通过宣传使纳税人提高对税收的认识，增强法制观念，执行政策，依法办事，减少或避免偷漏税行为。做到了这些，就有利于提高征管水平。

总之，通过税收查帐，有利于严肃税收法纪，保证国家财政收入，促进企业改善经营管理，提高税务部门的征管质量。

第二节 税收查帐的任务

税收查帐的任务同税收查帐研究的对象有着密切的联系。税收查帐研究的对象是依法办事、依律计征的规律性。税收查帐是为了保证各项税收政策能够顺利地贯彻执行，及时、足额地把应收的税款收上来，保证国家财政收入稳步增长。其主要任务有以下几点：

一、检查征纳双方贯彻执行税收政策，保证财政收入稳步增长

税收政策是由征纳双方共同贯彻执行的。税务部门是直接执行税法的部门，国家税收政策能否正确贯彻，同税务部门有着密切的联系。因此，税务部门一方面要开展调查研究，掌握情况，制定出适合经济形势的税收政策。另一方面，要认真地不折不扣地组织税收政策实施。这样，才能推动税务工作顺利开展。

纳税单位和个人也是贯彻执行税收政策法令的重要方面。税收政策正确，而纳税人不认真地执行。这样，就起不到应有的作

用。需要通过税收查帐，促使纳税人遵纪守法。但在实际工作中，通过查帐所暴露出来的情况来看，纳税人多数都能认真执行税法，自觉地向国家缴纳税款。但是，也有一部分纳税单位和个人存在着严重的问题。实践证明，凡是有严重问题的单位，必然有偷漏税现象。国家对于偷漏税款要坚决追补入库，并加收滞纳金，必要时还要处以罚款，或者通过银行扣款入库，直至追究刑事责任。这些措施执行的结果，必然会增加财政收入。所以，参与税收查帐的所有人员都要“依法办事，依率计征”，及时、足额地把应收的税款集中起来缴入国库，防止错收、漏收、多收、少收税款，努力做好税收查帐工作，保证财政收入任务实现。

二、帮助企业增产增收

税收查帐不是目的，而是一种手段，通过查帐一方面检查纳税单位是否有违纪行为，确保国家财政收入。另一方面，通过税收查帐，要帮助企业改善经营管理，加强经济核算，努力降低成本，增加企业盈利，也就是促产增收。

促产增收是培养税源的必要措施，也是把服务与监督结合起来的重要手段。在促产增收中既要摆脱“就税论税”的单纯财政观点，也要防止离开本职工作，为企业跑供销、当采购员的错误倾向。税务专管员必须结合日常征管工作，从帮助纳税单位建立健全各项基础工作，加强成本管理入手，多方面的改进生产经营管理，以促进纳税单位和个人提高素质，增强活力，增加经济效益。这是从根本上培养税源增加收入的正确途径。其主要内容有以下几点：

（一）帮助企业建立健全基础工作

税务部门帮助企业建立健全基础工作是现代化生产的客观要

求。现代化生产要求整个社会生产过程必须按照一套科学、完整的制度和标准去做，才能取得较好的经济效益，如果消耗无定额，操作无规范，收发领退料制度混乱，计量测试不准确，就不可能有真正的企业管理。税务专管员，通过税收查帐应当向企业大力宣传做好基础工作的重要性，把帮助企业搞好各项基础工作看成是推动企业提高管理水平，完善承包责任制的重要环节，也是保证企业正确计算各项税款，防止错漏发生的必要措施。

（二）帮助企业加强成本管理

产品成本是反映企业经营管理水平的综合指标，也是确定产品价格计算产品利润的基础。税务专管员帮助企业加强管理的重点，应当按照《国营企业成本管理条例》规定帮助划分成本范围，建立健全成本核算规程，搞好成本控制。

成本范围的划分是搞好成本管理的前提条件。当前企业生产成本不实的重要原因之一，就是成本范围划分不清，把有些不应列入成本的费用支出列入了成本，妨碍产品成本和利润的正确核算，不利于加强成本管理，直接影响税款的及时、足额入库。税务专管员应向企业大力宣传《国营企业成本管理条例》及其实施细则，使企业财会人员了解成本的开支范围和具体内容，从而正确划分成本范围，准确地执行成本内容。这不仅是国家的法定要求，而且也有利于企业掌握成本结构和升降情况，分析原因，查找浪费，挖掘潜力，堵塞漏洞。

（三）帮助企业开展经济效益预测

提高企业经济效益，是全部经济部门和经济工作者的核心，企业经济效益提高，将会直接增加国家财政收入，税务专管员通过市场预测、商品预测、损益预测为企业出主意、通情况、引路子、当参谋，帮助企业提高经济效益。

市场预测。市场是企业的生命，质量是商品的生命，没有质量的商品在市场就不能存在，失去竞争力，在竞争中就会淘汰。市场动态千变万化，市场竞争激烈，有些企业由于信息不灵，经营决策不准，产品跟不上市场发展的需要，生产出来的产品，滞销积压，甚致出现经营亏损。税务专管员通过帮助企业进行市场预测，就能为企业提出信息，寻找最佳、最有竞争能力的方案，为市场提供适销的产品，为企业多创利润，有利于国家积累资金。

商品预测。商品的生命力具体表现在价廉、物美和适销对路上。对于经过调查预测属于价廉、物美和适销对路的产品，税务专管员就要注意向企业提供信息，争取掌握时机，增加生产，投放市场。对于那些质次价高、无利亏本而又不适销的产品，税务专管员通过调查预测在掌握可靠资料的基础上，积极地向有关部门反映，减少损失。税务专管员还可根据市场动态向企业及时提供更新换代的建议，促进企业积极试制新产品，防止产品失去市场竞争能力。

损益预测。为了适应市场需要，就要求生产商品采用小批量多变化，特别是一些轻纺行业表现的更为突出，这就给企业的生产经营带来一定的困难。为了帮助企业搞好生产经营，税务专管员应主动地配合企业预测损益，有利于企业增加盈利，提高经济效益。

三、收集传播经济信息，帮助企业提高经济效益

企业的主要生产经营活动都反映在会计核算上，税务部门通过税收查帐能够掌握纳税单位和个人的基本经济面貌和一系列的各种数据，这就必然产生经济信息。通过信息收集、传播并反馈