

企业财务税收监督

廖洪 卢正英 黄然 主编

QIYE
CAIWU
SHUISHOU
JIANDU

企业管理出版社

(京)新登字 052 号

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务税收监督/姜洪等主编. —北京: 企业管理出版社, 1995. 4

ISBN 7-80001-547-5

I. 企… II. 姜… III. 企业管理: 财务管理-税收收入-监督-中国 IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 06526 号

企业财务税收监督

姜洪 卢正英 黄然 主编

企业管理出版社出版

(社址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

河北地质六队美术印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 20.5 印张 510 千字

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷

印数: 4000 册

定价: 21.00 元

ISBN7-80001-547-5/F·513

本书编写人员 (以姓氏笔划为序)

丁国光	王一佳	方哲	李以学
冯震	刘书新	刘慧博	吴玉敏
陈礼华	陈太行	卢正英	张强
邹晖	柳涛	姜洪	祝卫
曾铁兵	卢正英	黄然	

总纂

张强 陈礼华

序

随着社会主义市场经济的发展和新财政管理体制的逐步完善，财经监督工作也将不断加强。按照转变职能，改变管理方式，建立新的宏观调控体系的要求，今后财政监督工作面临的任务将日趋繁重。

这是因为以下几个原因：一是改革开放以来，我国传统的计划经济体制正在逐步向市场经济体制过渡，经济运行机制和经济成分发生了深刻的变化。国有企业、集体企业、乡镇企业、三资企业、私营企业等多种经济成分在市场上竞争，价格放开，管理跟不上，投资主体日益多元化，加之法制不健全，人的法制观念薄弱，在现阶段财经领域的各种违法违纪行为仍然比较普遍，有时还相当严重；二是市场经济正常运行的各种机制尚未完全形成。市场经济的形成和正常运行需要具备很多条件，其中主要的一条，要形成一个完整齐全、统一开放、规则健全的市场体系，如商品市场、劳动市场、资金市场、技术市场、房地产和期货贸易市场等，为经济持续快速健康发展创造有利条件。当前，新旧体制交替运行，在实际经济生活中，不论是金融投资、价格监控、新的财政管理体制，以增值税为主体的新税制都存在一些漏洞，需要进一步健全完善，积极推进财税改革，加强财政监督，强化财税对经济正常运行的调控能力，是市场经济发展的客观需要。三是经济法规不健全。经济立法和严格执法是市场经济条件下，对经济运行进行管理的基本职能。正确制定经济法规，有法可依，有法必依，执法必严，违法必究是社会主义法制的基本内容和要求。但目前问题的关键是，有法不依、监督不力的现象比较突出，也就是说，我们缺乏保障法制运作的有效机制。因此，大力强化执

法性的监督检查不仅非常必要而且十分迫切。

几年来,开展税收财务物价大检查作为加强宏观调控、强化财政监督的一种卓有成效的手段,为国家查出大量违纪金额,追缴入库 800 多亿元。更为重要的是,对于严肃财经纪律,整顿经济秩序,抑制物价上涨,反腐倡廉,纠正不正之风,促进改革开放和经济的健康顺利发展发挥了积极重要的作用。但随着形势的发展,财税大检查作为财政监督的一种形式将逐步纳入规范化、经常化和法制化轨道。

在新的形势下,各级财政监督干部都要适应形势,努力学习,提高思想,增长才干,开拓进取,以便更好地完成财政监督任务。

为了帮助广大财政、税收和企事业单位财会干部进一步学习和掌握新财税制度,并全面、准确地依据新的财政税收制度,做好财政、税收、会计的管理和监督检查工作,财政部曾从事大中型企业和财政监督检查工作的部分同志参与编写了这本《企业财务税收监督》,详细介绍了企业财务、会计核算、税收知识以及对企业财务和税收的监督检查,分别阐述了企业财税监督的重点、方法和技术操作,详细解析了各税种在不同纳税环节上可能出现的错误及其查处方法。

本书既具有系统的知识性、理论性,同时又具有很强的实用性,我相信这本书的出版,对于帮助广大财政监督干部和企事业单位财会人员加强法制观念,提高工作水平,将会起到积极的作用。

吴建武

1994. 12. 31

目 录

上篇 企业财务监督

第一章 工业企业财务监督	(3)
一、工业企业财务会计制度的主要内容.....	(3)
二、工业企业财务监督的内容和方法	(26)
第二章 商品流通企业财务监督	(42)
一、商品流通企业财务会计制度的主要内容	(42)
二、商品流通企业财务监督内容和方法	(90)
第三章 交通运输企业财务监督	(97)
一、交通运输企业财务会计制度的主要内容	(97)
二、交通运输企业财务监督检查的内容和方法.....	(121)
第四章 旅游饮食服务企业财务监督	(126)
一、旅游饮食服务企业财务会计制度的主要内容.....	(126)
二、旅游饮食服务企业财务监督检查的内容和 方法.....	(161)
第五章 施工、房地产企业财务监督	(177)
一、施工、房地产企业财务会计制度的主要内容.....	(177)
二、施工、房地产企业财务监督检查的内容和 方法.....	(180)
第六章 对外经济合作企业财务监督	(193)
一、对外经济合作企业财务会计制度的主要内容.....	(193)
二、对外经济合作企业财务监督的内容和 方法.....	(217)
第七章 金融保险企业财务监督	(222)
一、金融保险企业财务会计制度的主要内容.....	(222)

二、金融保险企业财务监督的内容和方法.....	(252)
第八章 邮电通信企业财务监督	(255)
一、邮电通信企业财务会计制度的主要内容.....	(255)
二、邮电通信企业财务监督的内容和方法.....	(278)
第九章 电影、新闻出版企业财务监督	(281)
一、电影、新闻出版企业财务会计制度的主要内容	(281)
二、电影、新闻出版企业财务监督的内容和方法.....	(296)

下篇 企业税收监督

第十章 企业税收监督概论	(301)
一、市场经济条件下企业税收制度.....	(301)
二、加强企业税收监督检查的必要性.....	(316)
三、企业税收监督的内容和方法.....	(321)
第十一章 增值税的监督检查	(328)
一、增值税的主要内容.....	(328)
二、增值税监督检查的内容和方法.....	(345)
第十二章 消费税的监督检查	(357)
一、消费税的主要内容.....	(357)
二、消费税监督检查的内容和方法.....	(371)
第十三章 营业税的监督检查	(384)
一、营业税的主要内容.....	(384)
二、营业税监督检查的内容和方法.....	(398)
第十四章 企业所得税的监督检查	(409)
一、企业所得税的主要内容	(409)
二、企业所得税监督检查的内容和方法.....	(423)

第十五章 外商投资企业和外国企业所得税的	
监督检查	(447)
一、外商投资企业和外国企业所得税的	
主要内容.....	(447)
二、外商投资企业和外国企业所得税监督检查的内容	
和方法.....	(460)
第十六章 资源税的监督检查	(473)
一、资源税的主要内容.....	(473)
二、资源税监督检查的内容和方法.....	(481)
第十七章 土地增值税和土地使用税的监督检查	(486)
一、土地增值税和土地使用税的主要内容.....	(486)
二、土地增值税和土地使用税监督检查的	
内容和方法.....	(500)
第十八章 耕地占用税和农业特产税的监督检查	(506)
一、耕地占用税和农林特产税的主要内容.....	(506)
二、耕地占用税和农林特产税监督检查的	
内容和方法.....	(520)
第十九章 城市维护建设税和固定资产投资方向调节税的	
监督检查	(525)
一、城市维护建设税固定资产投资方向调节税的	
主要内容.....	(525)
二、城市维护建设税固定资产投资方向调节税的	
监督检查的主要内容和方法.....	(552)
第二十章 车船使用税和车船使用牌照税的监督检查	(560)
一、车船使用税和车船使用牌照税的主要内容.....	(560)
二、车船使用税和车船使用牌照税监督检查的内容	
和方法.....	(572)
第二十一章 房产税和城市房地产税的监督检查	(576)

一、房产税和城市房地产税的主要内容.....	(576)
二、房产税和城市房地产税监督检查的内容和方法	(589)
第二十二章 印花税和契税的监督检查.....	(594)
一、印花税和契税的主要内容.....	(594)
二、印花税和契税的监督检查的内容和方法.....	(608)
第二十三章 屠宰税和筵席税的监督检查.....	(615)
一、屠宰税和筵席税的主要内容.....	(615)
二、屠宰税和筵席税监督检查的内容和方法.....	(621)
第二十四章 企业进出口税收的监督检查.....	(624)
一、企业进出口税收的主要内容.....	(624)
二、企业进出口税收监督检查的内容和方法.....	(643)

上 篇

企 业 财 务 监 督

第一章 工业企业财务监督

一、工业企业财务会计制度的主要内容

为了规范工业企业财务行为和工业企业的会计核算，有利于促进社会主义市场经济体制的建立和完善，以及企业间的公平竞争，加强财务管理和经济核算，1992年12月，财政部发布了《工业企业财务制度》和《工业企业会计制度》。工业企业财务制度具体包括总则、资金筹集、流动资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产、对外投资、成本和费用、销售收入、利润及其分配、外币业务、企业清算、财务报告与财务评价、附则，共十二章、八十九条。这种结构和体系，包含了企业财务管理的基本内容。同时，在工业企业的财务监督方面，总则中对企业的财务管理提出了新的要求，即：企业应该建立健全财务管理制度，完善企业内部的经济责任制，并严格执行国家规定的各项财务开支范围和标准，如实反映企业的财务状况与经营成果，依法计算缴纳国家税收，并接受主管财政机关的检查监督。工业企业会计制度细则对工业企业的会计核算进行了规范，并制定了统一的会计科目和使用说明，且对会计报表的种类、格式、会计报表的编制进行了制订和说明。工业企业财务会计制度是对我国工业企业经济行为的规范。

（一）资金的筹集及管理

1. 资金的筹措。

工业企业的设立和经营都必须有一定数量的资金作为基础，要设立企业，首要的问题即在于如何筹集资金。所谓筹集资金，即指为企业的设立和生产经营而吸收投资，筹措、募集一定资金的行为。这种行为既关系到企业本身的切身利益，又维系着整个社

会经济秩序的健康发展，它是企业法律行为的一种，也是企业财务行为的一种，因此，这一行为必须受到法律的约束和保护。

筹集资金的方式多种多样，比方说，国家或上级主管部门拨款、其他单位投资、发行股票、发行企业债券、向银行或者其他金融机构贷款、商业信用、融资租赁等。由于投资主体的不同，吸引投资或者筹集资金的方式不同，每种筹集或者投资行为所承担的法律权利和义务也不尽相同，对吸收资金的企业来说，也有不同的效果和财务处理方法。

对企业筹集资金的行为进行财务管理主要包括三个方面的内容：（1）要使企业以最有效的筹资方式筹集资金。因为企业筹集资金的方式有很多种，各种筹资方式之间都有不同的特点，各有所长，又各有所短，而且，在特定的情况下，企业采取的筹资方式将受到国家法律、行政法规的限制。所以，企业对筹集资金行为进行财务管理就是要权衡各种筹资方式的利弊得失，统筹加以考虑。（2）要使企业以最有利的条件筹集资金。同样一种筹资方式，由于资金的来源不同，所附带的条件也往往有所不同，对筹集资金进行财务管理，就是要通过对资金成本和资金效益的核算，使企业能够成功地选择最为有利的时机，最为有利的条件筹集资金。特别是在利用外资过程中，由于国际金融市场各种货币之间的汇率、各种物质的价格经常波动，要能够正确核算，正确决断，就可能使企业在筹资活动中直接获益。（3）要使企业获得所需适量的资金。企业在筹集资金之前，应当对自己的经营情况作出充分正确的分析，然后确定所要筹集的资金数量，既不要筹资过多，造成资金浪费，也不可资金不足，影响企业的正常生产经营。

我国《工业企业财务制度》规定，企业建立资本金制度。企业筹集的资本金，分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等；国家资本金为有权代表国家投资的政府部门或者机构以国有资产投入企业形成的资本金；法人资本金为其他法

人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本金；个人资本金为社会个人或者本企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本金；外商资本金为外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入企业形成的资本金。设立资本金制度的目的，在于分清企业产权关系，确立企业多种经济成分并存，共同求得企业发展的财务体制，同时贯彻资金保全原则，维护企业投资者和债权人的利益，落实企业的经营自主权。对资本金的管理，最主要的是对注册资金的管理，因为企业注册资金的多少直接影响企业的信誉，同时也是保证企业正常经营的必要条件。

2. 资金筹集的会计处理规定。

资金筹集的会计处理包括以下方面的内容：

(1) 企业在筹集资本金活动中，投资者实际缴付的出资额超出其资本金的差额（包括股份有限公司发行股票的溢价净收入），接受捐赠的财产，资产评估确认价值或者合同、协议约定价值与原帐面净值的差额，以及资本汇率折算差额等都应该计入资本公积金。资本公积金按照法定程序，可以转增资本金。(2) 企业发行的长期债券按照债券面值计价，实际收到的价款超过或者低于债券的差额，应在债券到期以前分期冲减或者增加利息支出。(3) 企业应当按期偿还各种负债，如发生因债权人特殊原因确实无法支付的应付款项，应计入营业外收入。(4) 企业流动负债的应付利息支出，计入财务费用；长期负债的应计利息支出，筹建期间的，计入开办费，生产期间的，计入财务费用；清算期间的，计入清算损益。其中：与购建固定资产或者无形资产有关的，在资产尚未交付使用或者虽已交付使用但尚未办理竣工决算之前，计入购建资产的价值。

(二) 流动资产

1. 流动资产的管理。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变

现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应付及预付款项、存货等。(1) 现金的管理。在企业拥有的各项资产中，现金最富有流动性，也最容易发生差错或被有关人员挪用侵占，这样，就必须建立健全现金的内部控制制度，对现金实施严密的管理，建立现金的内部控制制度，加强对现金收入和现金支出的管理。(2) 备用金管理。备用金是指预付给企业内部科室、车间和职工个人的一种备用款项。企业应对备用金的拨付和使用情况，严加管理，建立健全领用与报销制度。经批准领用备用金时，应填制借款单，办理借款手续。使用备用金时，应按照规定用途和开支标准，并应在规定的期限内向会计部门报销。报销时，借款人要填写报销单，并附有关原始凭证，经单位负责人核准后，办理报销手续。如果报销金额超过原借款金额，其超过部分另填付款凭证补付现金；如多余，则应填制收款凭证，并开具收据收回余额。使用单位应建立备用金登记簿，逐笔顺序登记备用金的领用和使用情况。(3) 各种存款的管理。各种存款是指企业存入银行的各种存款以及存入其他金融机构的存款。各种存款的管理，主要是对银行结算的管理。银行结算是商品交换的媒介，是联结资金和经济活动的纽带。每个企业在通过银行办理结算时，都必须遵守《银行结算办法》的规定，严格执行国家规定的结算制度，遵守结算纪律。(4) 应收及预付款项的管理。应收帐款是指企业由于赊销商品和劳务而为客户所欠的帐款。企业必须加强应收帐的管理与核算，尽可能避免坏帐的发生。企业应该根据业务情况，控制应收帐款的限额和收回时间，采取有效措施，组织催收；对长期未收回的应收帐款，应查明原因继续催收，及时收回。对于确实无法收回的，应取得有关方面的证明，并按财务制度的规定，列作坏帐处理。(5) 存货的管理。存货是具有实物形态的流动资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物和低值易耗品等，其价值通常占流动资产甚至资产总额的较大

比重，因而企业必须采用定期盘存制和永续盘存制，对存货进行定期盘存，做到帐实相符。存货盘点要建立一定的制度，除在编制年度决算前，进行全面盘点外，在年度中还要区别不同情况，对存货进行重点抽查或定期盘点，对变更存货要每月至少盘点一次。盘点前，要做好各项准备工作，盘点时采用点数、过磅、测量等实地盘点的方法，对于大堆价廉和笨重的存货可以采用技术方法进行测处，确定其实有数量。要以实际盘存数同帐面结存数量进行核对，并查明不符的原因，分清责任。最后根据盘点结果编制“存货盘点报告表”，表中列明存货盘盈、盘亏的数量和金额，及其产生的原因。“存货盘点报告表”是存货盘盈盘亏的书面证明，应当及时据以调整存货帐薄的结存数，先使帐实相符，再按规定程序报经批准后作转帐处理。

2. 流动资产的会计处理规定。

(1) 现金的会计处理。企业的库存现金，应设置“现金”科目核算，企业收到现金，贷记有关科目，借记“现金”科目，有外币现金的企业，应分别人民币、各种外币设置“现金日记帐”进行明细核算。对于企业内部周转使用的备用金，应在“其他应收款”科目核算或单独设置“备用金”科目核算。(2) 各种存款的会计处理。企业存入银行的各种存款应设置“银行存款”科目核算，企业如有存入其他金融机构的存款，也通过“银行存款”科目核算。企业将款项存入银行或其他金融机构时，借记“银行存款”科目，贷记“现金”等有关科目，提取和支出存款时，借记“现金”等有关科目，贷记“银行存款”科目。企业如有外币存款，应在“银行存款”科目下分别人民币和各种外币设置“银行存款日记帐”进行明细核算，外币现金以及外币结算的各项债权、债务，均应比照“银行存款”的方法记帐。企业的外埠存款，银行本票存款、银行汇票存款等在“其他货币资金”科目核算。(3) 短期投资的会计处理。企业应设置“短期投资”科目。借方反映有

价证券的实际成本，贷方反映有价证券的出售和转让，余额反映企业在各种有价证券的短期投资额。本科目按短期投资的种类（债券投资、股票投资）设置明细科目，进行明细分类核算。（4）应收及预付款项的会计处理。为了反映和监督应收帐款的发生和收回的情况，企业应设置“应收帐”总帐科目。该科目借方反映企业应收各种款项；贷方反映已收回已结转损失或转作商业汇票结算方式的应收帐款；借方余额表示尚未收回的各种应收款项。应收帐款应以购买单位（或债务人）为对象设置明细帐，用以核查与控制企业的应收帐款。当发生应收帐款时，应借记“应收帐款”科目。贷记“产品销售收入”、“其他销售收入”等科目。当收到款项时，应借记“银行存款”等科目，贷记“应收帐款”科目。企业为购货单位垫付的包装费、运杂费、也通过“应收帐款”科目核算，发生代垫运杂费、包装费等时，借记“应收帐款”科目，贷记“银行存款”科目；接银行通知，收到购货单位转来垫付款时，作相反记录。

企业预付货款时，借记“预付货款”科目，贷记“银行存款”科目。收到新购物品时，根据发票帐单等列明的余额。借记“材料采购”等科目，贷记“预付帐款”科目。补付的货款，借记“预付帐款”科目，贷记“银行存款”科目。退回多付的货款，借记“银行存款”科目，贷记“预付货款”科目。（5）存货的会计处理。①原材料的核算，原材料按实际成本进行核算。为核算企业原材料的收、发情况，反映库存原材料余额，企业应设置“原材料”和“在途材料”科目。“原材料”核算企业各种库存材料的实际成本，借方登记外购、自制、委托加工完成、发包单位转帐拨入，其它单位投入、盘盈、盘亏等原因增加的材料实际成本，贷方登记领用、发出加工、对外销售以及盘亏、毁损等原因减少的库存材料实际成本。月末余额表示库存材料实际成本。“在途材料”核算企业已付款、或已开出承兑的商业汇票，但尚未入库材