

会计帐户的涉税检查分析

任常纯 著

大连出版社

99
F810.42
308
2

会计帐户的涉税检查分析

任常纯 著

2007/4

大连出版社

会计帐户的涉税检查分析

编著 任常纯

大连出版社出版

(大连市西岗区长白街 12 号 邮政编码 116011)

大连印刷工业总厂印刷 新华书店发行

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:160 千字 印张:7

印数:1—5 000 册

1999 年 5 月第 1 版

1999 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑:李 鹏

责任校对:恒 田

封面设计:张 波

定价:16.80 元

前 言

税务检查的主要工作是“查帐”。面对案头堆积如山的各种会计帐簿,针对某一特定税种,应当检查哪些帐户?每个帐户查什么?怎样查?由于税务查帐理论和实践经验的不足,您或许感到几分茫然。为了解决这个问题,本书从税务查帐的视角,运用系统的税务查帐理论,以新颖活泼的体例,深入浅出地对纳税人不同性质、用途、结构的帐户在会计处理中可能产生的纳税影响逐一进行剖析,引导您理解掌握每个帐户涉税检查的不同内容和侧重。在此基础上,根据偷逃税的不同手法,有针对性地提供各种典型案例,帮助您增加感性认识,以利掌握和应用。

本书讨论的帐户,包括现行工业企业会计制度规定的全部帐户;

本书涉及的税种,包括增值税、消费税、营业税、企业所得税、城市维护建设税、教育费附加、印花税、个人所得税、房产税、城镇土地使用税、车船使用税、土地增值税、固定资产投资方向调节税等

13个税种。每个帐户全面贯穿国、地税可能涉及的税种；

本书列举的172个典型案例，真实、生动、具体。每个案例之后的作者“点评”，画龙点睛，力求评说到位。

本书可做为国、地税系统业务培训用书和税务稽查工具书，也可以做为财经院校师生和审计、会计工作者的业务参考书。

本书使用后，如能对您掌握纳税人各种不同帐户的税务查帐规律有所帮助，这正是本书作者真诚希冀的。

由于作者水平所限，对书中可能存在的各种谬误，欢迎您批评指正！

作 者

1999年4月于大连

目 录

第一章 会计帐户按与征税对象关系的 分类

- 第一节 会计帐户按与征税对象关系分类的必要性………… 1
- 第二节 会计帐户按与征税对象关系的分类及作用………… 1

第二章 货币资金帐户的涉税检查分析

- 第一节 现金帐户的涉税检查分析………… 6
- 第二节 银行存款帐户的涉税检查分析 …… 11
- 第三节 其他货币资金帐户的涉税检查分析 …… 15

第三章 应收及预付帐款帐户的涉税检 查分析

- 第一节 应收帐款和坏帐准备帐户的涉税检查分析 …… 19
- 第二节 预付帐款帐户的涉税检查分析 …… 23
- 第三节 应收票据帐户的涉税检查分析 …… 25
- 第四节 其他应收款帐户的涉税检查分析 …… 28
- 第五节 待摊费用帐户的涉税检查分析 …… 30

第四章 存货帐户的涉税检查分析

第一节	材料采购帐户的涉税检查分析	34
第二节	在途材料帐户的涉税检查分析	37
第三节	原材料帐户的涉税检查分析	38
第四节	低值易耗品帐户的涉税检查分析	45
第五节	包装物帐户的涉税检查分析	47
第六节	材料成本差异帐户的涉税检查分析	52
第七节	委托加工材料帐户的涉税检查分析	55
第八节	自制半成品帐户的涉税检查分析	58
第九节	产成品帐户的涉税检查分析	61
第十节	分期收款发出商品帐户的涉税检查分析	64

第五章 投资帐户的涉税检查分析

第一节	短期投资帐户的涉税检查分析	70
第二节	长期投资帐户的涉税检查分析	72

第六章 固定资产和在建工程帐户的涉税检查分析

第一节	固定资产和累计折旧帐户的涉税检查分析	78
第二节	固定资产清理帐户的涉税检查分析	81
第三节	在建工程帐户的涉税检查分析	85
第四节	待处理财产损益帐户的涉税检查分析	88

第七章 无形资产和递延资产帐户的涉税检查分析

第一节	无形资产帐户的涉税检查分析	92
第二节	递延资产帐户的涉税检查分析	96

第八章 流动负债帐户的涉税检查分析

第一节	短期借款帐户的涉税检查分析	100
第二节	应付帐款帐户的涉税检查分析	102
第三节	应付票据帐户的涉税检查分析	105
第四节	预收帐款帐户的涉税检查分析	107
第五节	应付工资帐户的涉税检查分析	109
第六节	应付福利费帐户的涉税检查分析	114
第七节	其他应付款帐户的涉税检查分析	117
第八节	应交税金帐户的涉税检查分析	121
第九节	应付利润帐户的涉税检查分析	127
第十节	其他应交款帐户的涉税检查分析	129
第十一节	预提费用帐户的涉税检查分析	131

第九章 长期负债帐户的涉税检查分析

第一节	长期借款帐户的涉税检查分析	137
第二节	应付债券帐户的涉税检查分析	139
第三节	长期应付款帐户的涉税检查分析	142

第十章 生产成本帐户的涉税检查分析

第一节	生产成本帐户的涉税检查分析	147
第二节	制造费用帐户的涉税检查分析	152

第十一章 损益帐户的涉税检查分析

第一节	产品销售收入帐户的涉税检查分析·····	155
第二节	销售折扣与折让帐户的涉税检查分析·····	160
第三节	产品销售成本帐户的涉税检查分析·····	161
第四节	产品销售费用帐户的涉税检查分析·····	165
第五节	产品销售税金及附加帐户的涉税检查分析·····	167
第六节	管理费用帐户的涉税检查分析·····	169
第七节	财务费用帐户的涉税检查分析·····	174
第八节	其他业务收入和其他业务支出帐户的涉税 检查分析·····	180
第九节	营业外收入和营业外支出帐户的涉税检查 分析·····	184
第十节	投资收益帐户的涉税检查分析·····	188
第十一节	所得税帐户的涉税检查分析·····	193

第十二章 所有者权益帐户的涉税检查分析

第一节	实收资本帐户的涉税检查分析·····	198
第二节	资本公积帐户的涉税检查分析·····	200
第三节	盈余公积帐户的涉税检查分析·····	203
第四节	本年利润和利润分配帐户的涉税检查分析·····	205
第五节	以前年度损益调整帐户的涉税检查分析·····	209

第一章 会计帐户按与 征税对象关系的分类

第一节 会计帐户按与征税对象 关系分类的必要性

查帐是税务检查工作的一种主要手段。这是因为计税依据主要源于各种帐户的核算资料。企业为数众多的帐户形成了组织分工严密,数据相互核对,互相勾稽的帐户体系。以往会计理论方面对各种帐户已进行了比较充分的研究,从不同角度进行了科学的分类。其分类的方法,或是按会计核算监督的经济内容,或是按帐户的用途和结构。这些分类,对于正确掌握运用帐户,做好会计核算工作,无疑有着积极的作用。但是,在税务检查中,面对不同企业各种纷繁复杂的帐户,在检查不同的税种时,究竟应当从何入手,应重点检查哪些帐户,旁及哪些帐户?如何将查帐工作逐步引向深入,提高查帐的效率,避免查帐的盲目性,将帐户按照与征税对象的关系进行适当的分类,很有必要。

第二节 会计帐户按与征税对象关系 的分类及作用

一、会计帐户按与征税对象关系的分类

会计帐户按照与征税对象的关系进行划分,基本上可以分为两大类:一是与征税对象相关的帐户,简称为“相关帐户”;二是与

征税对象基本无关的帐户,简称为“不相关帐户”。

(一)相关帐户。指与征税对象有直接或间接关系的帐户。具体又可以分为以下四种:

1.反映帐户。指用以直接反映计税依据或应征税额的帐户。其特征是此类帐户的发生额或余额可以直接作为企业纳税申报的资料,是填报纳税申报表各项目的依据。例如填报企业所得税纳税申报表的“销售收入”项目时,依据的是“产品销售收入”帐户的贷方发生额;填报房产税纳税申报表的“房产原值”项目时,则依据的是房屋类固定资产帐户的期末余额等等。它们所反映的分别是企业所得税和房产税的计税依据。但也有的帐户,如“所得税”、“应交税金”等帐户,直接反映应征税额。“反映帐户”的有关发生额或余额正确与否,直接关系到纳税申报表的填报质量。它们在税务查帐中起着与纳税申报表直接核对的作用,应作为税务查帐中的“中心帐户”。

2.计算帐户。指用以作为计算征税依据或应征税额的帐户。这些帐户的核算资料是形成“反映帐户”的发生额或余额的基础,两者有着十分密切的关系,对征税依据或应征税额的计算有直接的影响。例如,在工业企业中,征纳所得税时,“产品销售成本”是其中一个“反映帐户”。其借方发生额是填报企业所得税纳税申报表的直接依据之一。但众所周知,产品销售成本的确认,必然涉及“产成品”帐户。因为它是核算库存产成品成本的帐户。库存产成品成本的高低,决定着已销产品的销售成本。而库存产成品的成本又与在生产环节中产品制造成本的核算直接相关。欲确认库存产成品成本是否正确,必然涉及“生产成本”帐户。由此溯源,就要检查生产费用归集过程中的其它直接相关帐户,如“原材料”、“应付工资”、“累计折旧”、“制造费用”、“待摊费用”、“预提费用”等一系列帐户。它们都是“产品销售成本”这一“反映帐户”的“计算帐户”。不同的“反映帐户”,其“计算帐户”的数量多寡不一,要视“反映帐户”的数据形成过程的繁简程度而定。象“产品销售成本”帐

户,其数据的形成要经过供应和生产两个环节,故其“计算帐户”相对较多。而商品流通企业中的一个所得税的反映帐户“商品销售成本”,其数据的形成只与商品购进过程有关,因此在进价核算的企业,只有“库存商品”一个“计算帐户”。甚至还有有的“反映帐户”本身的数据是直接形成的,不存在另外的计算帐户,如征纳所得税时的各种“收入”帐户即是。

3. 核对帐户。指对“反映帐户”和“计算帐户”的数据起核对作用的帐户。复式记帐法的主要优点,是对每笔经济业务都以相同的金额在对应帐户间分别进行登记。借贷复式证帐法的“有借必有贷,借贷必相等”的记帐法则,不仅可以为会计记帐减少差错,也为查帐提供了对应帐户间可以相互核对的条件。利用这个原理,要确认某个“反映帐户”或“计算帐户”计入的会计数据是否正确,可以核对其对应帐户。此时;其对应帐户就成为该帐户的“核对帐户”。如要确认“产品销售收入”帐户的收入是否少记,可以核对对应的“现金”、“银行存款”、“应收帐款”等对应帐户。此时的“现金”等帐户就起到了“核对帐户”的作用。某一帐户的“核对帐户”数量多少,取决于该帐户的对应帐户多少。在企业所作会计分录是一借一贷的情况下,核对帐户只有一个,而如果是一借多贷或一贷多借,或多借多贷的会计分录,其核对帐户就不止一个了。

“核对帐户”在税务查帐中的作用,除可以核对“反映帐户”或“计算帐户”记入的会计数字是否正确外,还可以了解资金的来龙去脉,为进一步深入检查提供线索。这也是在税务检查和审计工作中,“核对法”作为一种主要检查方法的根本原因。应当指出,核对与被核对应该说是相互的。从某一帐户的角度看,对方帐户是它的核对帐户,但从对方帐户角度看,则这一帐户又恰是对方帐户的核对帐户。这只是个以谁为主的问题。还应指出,“核对帐户”与“反映帐户”和“计算帐户”并不是矛盾的。例如“生产成本”与“产成品”是一对互相核对的帐户,但同时又都是所得税的“计算帐户”。它们只是在不同情况下扮演着不同的“角色”罢了。

4. 隐匿帐户。指纳税人用于隐匿计税依据的帐户。某些纳税人为了达到拖税、偷税乃至贪污的目的,往往将计税依据不记入“反映帐户”或“计算帐户”之中,而是记入其他帐户之中。这些帐户在一般情况下与计税依据无关,但此时却与计税发生关连。例如,常被纳税人用来转移收入的“往来”帐户,它在正常情况下一般不属于“反映帐户”或“计算帐户”,而一旦有转移或隐匿收入的会计事项发生,该帐户便成为追踪检查的目标。至于哪些帐户可能成为“隐匿帐户”,实难定论,但纳税人的选择往往与隐匿的动机及该帐户的特点有关。一般象往来结算帐户与货币收支有关,且涉及的会计事项较为纷杂,适于纳税人隐匿,但隐匿收入后容易留下余额的痕迹;利用“费用”帐户隐匿收入时,直接以红字冲销,虽然不留余额的痕迹,但其红字就是一个醒目的“标记”。随着税务稽查力度的不断加强,纳税人为了逃避税务部门的打击,往往开始选择那些过去不被稽查人员留意的帐户做为隐匿计税依据的目标。对此,尤应引起我们的警惕。

(二)不相关帐户。指与特定的征税对象在一般情况下无直接或间接关系的帐户。此类帐户,仅是相对而言,并非绝对。即某一帐户对特定征税对象而言,可能属于不相关帐户,但同一帐户对另一征税对象而言就可能属于相关帐户。例如,检查增值税时,“应付工资”、“累计折旧”等,均属于“不相关”帐户;但如果是检查企业所得税,这些帐户又都成了“相关帐户”。因此,判断是否属于相关或不相关帐户,只能根据不同征税对象计税依据的形成过程去作出正确的判断。

二、帐户按与征税对象关系分类的作用

将会计帐户按与征税对象关系作以上分类,对于顺利开展税务查帐工作有着积极的作用。主要是:(1)明确“相关帐户”的范围,可以确定应检查的核算环节;(2)明确哪些是“反映帐户”可以确定税务查帐的中心;(3)明确哪些是“计算帐户”,不仅可以确定

应扫清的“外围”，还为企业所得税检查中的查获额要否分配和在哪些核算环节中进行分配提供了依据；(4)明确找出“核对帐户”，为核实“反映帐户”或“计算帐户”发生额的可靠性创造了条件；(5)明确哪些可能属于“隐匿帐户”，又可以为引导查帐工作深入进行指出方向。

第二章 货币资金帐户的涉税检查分析

货币资金是纳税人在生产经营过程中存在于货币形态的那部分资金,通常包括:库存现金、银行存款和其他货币资金三部分。货币资金是纳税人流动资产的重要组成部分,具有收付业务频繁和流动性大的特点。货币资金的收付同纳税人的进、销货物和费用开支密切相关。按照帐户与征税对象关系的分类,货币资金帐户在流转税、企业所得税的检查中,是收入、成本、费用的核对帐户。因此,对货币资金有关帐户进行涉税检查,有着重要的意义。

货币资金帐户涉税检查的目的是:通过货币资金收入与有关收入帐户的核对,审查有无未入帐的应税收入;通过货币资金付出与有关成本费用帐户核对,审查成本费用列支的真实性、合法性、合理性,并确认对纳税的影响。

第一节 “现金”帐户的涉税检查分析

一、“现金”帐户的性质、用途和结构

“现金”属于资产类帐户,用于核算企业的库存现金。该帐户的核算内容不包括企业内部周转使用的备用金。会计制度规定,备用金可以单独设置“备用金”帐户或在“其他应收款”帐户内核算。

该帐户借方登记企业收入的现金;贷方登记付出的现金;余额在借方,反映期末实存的现金。

二、“现金”帐户涉税检查的主要内容及侧重

“现金”是企业货币资金中的重要组成部分,具有收支频繁、流动性强的特点。

“现金”帐户虽然不是申报流转税和企业所得税等计税依据的帐户,但其借方发生额有时与这些税种的应税收入有关,贷方发生额又往往与进货成本或费用列支有关,间接反映收入或成本费用数额,属于收入、费用的“核对”帐户。此外,对个人支付的现金,如属应代扣代缴个人所得税的范围,又涉及个人所得税扣缴问题。尽管现金收支范围相对银行存款而言比较窄,但在税务检查中暴露出来的涉税问题仍然不可忽视。根据现金帐户的性质、结构及对纳税所产生的具体影响,其涉税检查应主要侧重于对现金日记帐的借、贷方发生额的检查。应注意检查的涉税问题主要有:

1. 借方收入的现金中是否有属于应计税的收入(如企业出售的废旧物资、残次品、边角料、下脚料及零星材料的收入等)没有记入相应的收入帐户而偷逃税款?
2. 有无在本企业或外单位私设“小金库”,对应税收入不入本企业库存现金帐而偷逃税款?
3. 有无利用“坐支”的办法隐匿应税收入?
4. 对个人支付的现金中,有无应代扣代缴个人所得税的事项而没有履行扣缴义务?
5. 涉及进货成本和费用列支的现金支出有无不合理、不合法的支出?
6. 对现金收支中所发生的长、短款处理是否合乎规定? 有无因错误处理而偷逃税款?

三、“现金”帐户涉税检查的案例

【案例 1】 以“往来”帐转移收入,偷逃税款

检查某制造企业的“库存现金”日记帐,发现某月某日借方有一笔金额为 850 元的现金收入。其对应帐户为“其他应付款”。因该笔业务无“摘要”,且帐户对应关系异常,引起检查人员怀疑。经核对会计凭证,是销售废品的收入。由于没记入“其他业务收入”帐而偷逃了增值税和企业所得税。

点评 企业出售废旧物品、残次品、下脚料、边角料及零星材料等物资,按税法规定,均属于销售货物,应作计税收入通过“其他业务收入”帐户进行核算,申报增值税和企业所得税。但由于这类经济业务并非经常发生,其收入的现金一般金额较小,在税务检查中往往不引人注意,极易发生偷逃税问题。在这个案例中是应税收入已入了“现金”帐,而没入“收入”帐,将其记入“往来”帐。其表现是对应关系“异常”。企业此举的目的显然是为了日后支配这笔现金。客观的后果则又造成了偷税。但归根结底,毕竟是把这笔收入的现金入了本企业的财务帐,手法并不十分隐蔽。检查时,从帐户对应关系入手,通过核实会计凭证,必要时进行查询,就足以落实问题。

【案例 2】 私设“小金库”隐匿应税收入

根据群众举报,某酒厂春节前为本厂职工无偿分发了大量猪肉。税务检查人员就此线索检查了酒厂的财务帐,并未发现问题。经了解,分发猪肉是由该厂食堂处理的。在检查该厂食堂帐目中发现有分发猪肉的记录。经查询落实,是该厂多年向郊区某养猪场提供酒糟,所取得的现金数万元,一直存在该厂食堂帐上。适逢春节,经领导批准,以此款向养猪场购猪肉若干分给本厂职工,故该厂财务帐上并无此项记录。

点评 酒糟属该厂的下脚料,按会计制度规定,其销售收入应通过“其他业务收入”帐户核算,并按税法规定申报缴纳增值税和企业所得税。而该厂竟将取得的现金收入挂在食堂帐上形成了私设的“小金库”,在企业的库存现金帐上绝无痕迹,其手法较隐蔽。但还是在食堂的帐目上留下了偷漏税的证据,可供我们循迹追查。