

总编 吕升 张荣
主编 吴玉英 张宏

税务快速查帐技巧



升 张 荣
英 张 宏

查帐技巧

经济日报出版社

经济日报出版社

97
F810.42
194
2

税务快速查帐技巧

总 编	吕 升	张 荣	
主 编	吴玉英	张 宏	
副 编	赵 杰	滕 广	薛 晶
	夏桂石	王 玮	陈万海
	刘曼丽		
编 委	吴苗盛	张三江	彭克勤

经济日报出版社

(京)新登字 102 号

责任编辑:孙 展

封面设计:张 宏

图书在版编目(CIP)数据

税务快速查帐技巧/吴玉英,张宏主编. —北京:经济日报出版社,1995.12

ISBN 7—80127—090—8

I. 税… II. ①吴…②张… III. 税收收入—税收会计—会计检查 IV. F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 19362 号

税务快速查帐技巧

吴玉英 张宏 主编

经济日报出版社出版发行

100061 北京崇文区体育馆路龙潭西里 54 号

吉林市彩虹印刷厂印刷

787×1092 1/32 11.25 印张 300 千字 印数:1—20,000 册

1995 年 11 月第 1 版

1995 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 7—80127—090—8/F·32

定价:21.00 元

内 容 简 介

《税务快速查帐技巧》一书的刊行问世,是广大税务工作者探索经济监督边缘性科学的一次重大尝试。是建国以来首次推出的唯一的一部快速查帐工具书。对于提高干部的业务素质,增强查帐人员的应变能力,强化税收监督职能作用,将产生重大的影响。

该书以新的税收制度和财会制度为依据,在总结对纳税企业经济业务中发生的与国家税收政策法令相违背的“奇异的数字”、“奇异的时间”、“奇异的地点”、“奇异的帐户对应关系”、“奇异的业务往来关系”五大异常现象的基础上,编写而成独辟蹊径的税务快速查帐技巧。

快速查帐技巧,主要由“审查存货成本的速算方法”、帐簿中五大奇异现象的查证技巧,构成快速查帐方法体系。这两大部分,如同飞机的两个翅膀,只有展开两翼,税务查帐才能腾飞。

它具有“两快”、“一准”的鲜明特点。所谓“两快”,是指审查存货成本,全部应用科学的速算方法,计算的速度快;帐簿中错漏税的问题,按五大奇异现象各自的特征及其本身固有的规律进行确认,发现异常快。所谓“一准”,是指计算存货成本,查证异常中的错弊准确。

本书内容之新、应用之广、针对性之强,将给读者以启迪。凡写书,编书,卖书,买书的都有浏览或珍藏的价值。

前 言

税务查帐方法,是经济监督的边缘性科学。政策性强,涉及面广,技术要求高,查帐的难度大。多少年来,税务查帐始终存在着两大难点。一难,企业存货品种繁多,计价方法各不相同;工业企业的存货,有的按实际价格计价,也有的按计划价格计价。商品流通企业,有的按购进价格计价,也有的按售价计价。审查企业季度或年度的发出存货结转成本情况,一般都沿用企业所采用的计算方法,从期初推算到期末,经过漫长的加、减、乘、除混合运算过程,工作量之大,概念之多,耗费时间之长,令人望而生畏,深感审查存货成本难。二难,企业帐簿多,业务量大。有的不知从何查起及查哪些内容;也有的能查情节简单的,不能查情节复杂的;还有的能查隐蔽较浅的,不能查潜伏较深的。总之,快速查证帐簿中的异常现象难。这两个难点,如同雄鹰拖着一双沉重的翅膀,艰难的飞翔。

神圣的事业,执著的追求,把我们引向探索解决两大难题的热点。精心的钻研,辛勤的创作,日复一日,年复一年的论证与实践,1825个日日夜夜过去,换来了《税务快速查帐技巧》的刊行问世。全书共分七章。第一章,概论;第二章会计处理与税务处理的区别;第三章,税收征免界限的划分;第四章,审查存货成本的速算方法;第五章,帐簿的快速查证技巧;第六章,查证五大奇异现象的方法及实务;第七章,纳税检查后的帐务调整。本书在编写过程中,坚持两个重点突出:

第一,重点突出审查存货成本的速算方法。企业期末结

转发出存货成本,是在月末一次进行的,而税务查帐,一般是在季度或年度企业财务决算之后进行的。企业日常结转发出存货成本过程中所产生的错弊,无一不通过帐面期末存货成本反映出来,异常现象不反映是不可能的,只不过有的暴露比较明显,有的潜伏比较隐蔽。在税务查帐时,不管期末存货成本产生何种异常现象,只要计算出检查期期末存货应保留的成本,就等于计算出发出存货应转的实际成本,它起着牵一发而动全身的作用。所以,在审查时,应撇开检查期期末以前各月结转成本正确与否于不顾,全力计算求得期末存货应保留的成本,然后再与帐面期末存货保留的成本进行对照,即可快速准确地查出发出存货多转或少转成本的问题。由于企业计算存货成本的方法不同,期末存货成本产生的异常现象又不一样。所以审查存货成本的速算方法,当然也不相同。本书中计算公式的设立,从理论依据到实际应用,都作了规范性的演示。力求使读者以极少的时间耗费,取得事半功倍的效果。

第二,重点突出对帐簿中五大异常现象的快速查证技巧。帐簿的查证技巧,也可以说,就是对异常现象的查证方法。所谓异常现象,是指纳税企业在生产经营活动中,经济业务产生与税收政策、财会制度相违背的行为。经济业务的异常现象,归纳起来无非包括:“奇异的数字”、“奇异的时间”、“奇异的地点”、“奇异的帐户对应关系”、“奇异的业务往来关系”。纵观税务查帐史,凡是纳税人发生的偷漏税案例,无一不与五大奇异现象有着直接的联系。只要抓住了对五大奇异现象的审查,基本上,就能堵塞税源的流失。因为每一种异常现象的出现,都有它自己的特征及其本身固有的规律,只要掌握了各自的规律,就能取得迅速发现异常,快速查证其错弊的主动权。操作起来,即可轻车熟路,运用自如。

税务快速查帐技巧的两大突出特点,基本上构成了快速查帐方法的体系,它如同飞机的两个翅膀,只有展开两翼,税务查帐才能腾飞。

快速查帐技巧,是在一般纳税检查方法的基础上发展而来的。就查帐知识而言,应当说始于税务工作者,止于作者。就编写成书而言,应当是始于作者,而止于读者。可以说,有多高水平的读者,就有多高水平的作者。我们同在一个蓝天下呼吸,同在一个特殊战线上工作,为了国力和财力的强盛,为了税收的起航扬波,我们愿奉献出仅有的一点智慧,丰富读者的智囊。我们愿献出仅有的一点查帐经验,为你打开快速查帐的奥秘。

本书的编写,承蒙国家税务总局流转税一司宁旭平副司长,流转税二司陈杰、李三江副司长等同志的技术性指导,受到中国财政经济出版社副编审,中国财政学会理事袁中良先生的热情推崇,得到中国税务报社的鼎力协助,在此谨向各位领导敬致谢忱。

本书主要从快速查帐方面作方法性的介绍。由于新税制实施不久,还有不完善的地方,税收政策的规定,可能在某些方面发生变动,读者在操作时,应以现行的政策为依据。

由于学识浅薄,经验匮乏,不妥之处,在所难免,恳请专家教授和广大读者不吝赐教。

编 者

一九九五年十一月

目 录

第一章 概 论	(1)
一、税务快速查帐技巧的作用及意义	(1)
二、快速查帐技巧的特点	(2)
三、对奇异现象确认的方法	(2)
四、快速查帐的内容及方法	(4)
五、掌握快速查帐技巧应具备的主要条件	(11)
第二章 会计处理与税务处理的区别	(13)
一、营业收入实现与未实现的区别	(13)
二、代购、代销与经销的区别	(14)
三、融资租赁与经营租赁固定资产的区别	(15)
四、自制产品与委托加工产品的区别	(16)
五、销售折让与销售折扣的区别	(17)
六、短期投资与长期投资的区别	(18)
七、长期借款与短期借款的区别	(20)
八、长期负债与流动负债的区别	(21)
九、无形资产摊销与固定资产折旧的区别	(22)
十、流动资产与固定资产投资收益列支的区别	(23)
十一、资本支出与收益支出的区别	(24)
十二、经营支出与非经营支出的区别	(26)
十三、开办费与递延资产费用列支的区别	(27)
十四、待摊费用与预提费用分配的区别	(28)
十五、永久性差异与时间性差异的区别	(29)

十六、利润总额与计税所得额的区别·····	(31)
十七、计税依据与营业收入的区别·····	(32)
十八、混合销售与兼营业务计税的区别·····	(42)
十九、应纳税所得额会计处理扣除项目与 税处理扣除项目的区别·····	(43)
第三章 税收征免界限的划分 ·····	(49)
一、增值税征免界限的划分·····	(50)
二、消费税征免界限的划分·····	(52)
三、营业税征免界限的划分·····	(54)
四、资源税征免界限的划分·····	(57)
五、企业所得税征免界限的划分·····	(58)
六、个人所得税征免界限的划分·····	(65)
七、土地增值税征免界限的划分·····	(68)
八、印花税征免界限的划分·····	(70)
九、房产税征免界限的划分·····	(71)
十、车船使用税征免界限的划分·····	(72)
十一、土地使用税征免界限的划分·····	(73)
十二、城乡维护建设税征免界限的划分·····	(74)
十三、投资方向调节税征免界限的划分·····	(75)
第四章 审查存货成本的速算方法 ·····	(77)
一、“期末存货差额速算法”的理论依据及应用·····	(78)
二、“期末存货成本换算系数速算法” 的理论依据及应用·····	(84)
三、“期末库存商品进销差价换算系数速算法” 的理论依据及应用·····	(91)
四、审查存货明细帐户余额奇异现象的 速算方法 ·····	(97)

第五章 帐簿的快速查证技巧	(102)
一、查证“产品销售收入”明细帐户中 错弊的方法.....	(102)
二、查证“商品销售收入”明细帐户中 错弊的方法.....	(105)
三、查证“工程结算收入”明细帐户中 错弊的方法.....	(106)
四、查证“应收帐款”明细帐户中错弊的方法	(108)
五、查证“应付帐款”、“其他应付款” 明细帐户中错弊的方法	(109)
六、查证“应付帐款——应付工程款” 明细帐户中错弊的方法	(110)
七、查证“应付债券”明细帐户中错弊的方法	(112)
八、查证“在建工程”明细帐户中错弊的方法	(114)
九、查证“固定资产”明细帐户中错弊的方法	(116)
十、查证“累计折旧”明细帐户中错弊的方法	(119)
十一、查证“固定资产清理”明细帐户中 错弊的方法.....	(120)
十二、查证“递延资产”明细帐户中错弊的方法 ...	(121)
十三、查证“无形资产”明细帐户中错弊的方法 ...	(122)
十四、查证“临时设施”明细帐户中错弊的方法 ...	(124)
十五、查证“原材料”明细帐户中错弊的方法	(126)
十六、查证“委托加工材料”明细帐户中 错弊的方法.....	(128)
十七、查证“待摊费用”明细帐户中错弊的方法 ...	(129)
十八、查证“临时设施摊销”明细帐户中 错弊的方法.....	(130)

十九、查证“预提费用”明细帐户中错弊的方法 …	(132)
二十、查证“生产成本”明细帐户中错弊的方法 …	(133)
二十一、查证“产成品”明细帐户中错弊的方法 …	(135)
二十二、查证“库存商品”明细帐户中 错弊的方法……………	(137)
二十三、查证“委托加工商品” 明细帐户中错弊的方法 ……	(140)
二十四、查证“长期投资——股票投资” 帐户中错弊的方法 ……	(141)
二十五、查证“长期投资——债券投资” 帐户中错弊的方法 ……	(143)
二十六、查证“长期投资——其他投资” 帐户中错弊的方法 ……	(145)
二十七、查证“本年利润”帐户中错弊的方法 ……	(147)
二十八、查证“营业外收入”和“营业外支出” 帐户中错弊的方法 ……	(149)
二十九、查证“财务费用——汇兑损益” 帐户中错弊的方法 ……	(151)
三十、查证“应交税(增值税)金”帐户中 错弊的方法……………	(155)
三十一、查证“应交税(消费税)金” 帐户中错弊的方法 ……	(164)
三十二、查证“应交税(营业税)金” 帐户中错弊的方法 ……	(169)
三十三、查证“应交税(资源税)金”帐户中 错弊的方法……………	(179)
三十四、查证“应交税(土地增值税)金”	

帐户中错弊的方法	(182)
三十五、查证“应交税(投资方向调节税)金”	
帐户中错弊的方法	(184)
三十六、查证“应交税(城乡维护建设税)金”	
帐户中错弊的方法	(185)
三十七、查证“应交税(房产税)金”	
帐户中错弊的方法	(193)
三十八、查证“应交税(印花税)金”	
帐户中错弊的方法	(200)
三十九、查证“应交教育费附加”	
帐户中错弊的方法	(205)
四十、查证“应交税(城镇土地使用税)金”	
帐户中错弊的方法	(206)
四十一、查证“应交税(车船使用税)金”	
帐户中错弊的方法	(207)
第六章 查证五大奇异现象的方法及实务	(209)
一、查证“奇异数字”的方法及实务	(209)
二、查证“奇异时间”的方法及实务	(245)
三、查证“奇异地点”的方法及实务	(265)
四、查证“奇异帐户对应关系”的方法及实务	(280)
五、查证“奇异业务往来关系”的方法及实务	(320)
第七章 纳税检查后的帐务调整	(346)
一、流转税检查后的调帐处理	(346)
二、企业所得税检查后的调帐处理	(353)
三、地方税检查后的调帐处理	(364)

第一章 概 论

一、税务快速查帐技巧的作用及意义

税务快速查帐技巧,也叫税务快速查帐方法。它是在一般纳税检查方法的基础上发展而来的,是经济监督科学的重要组成部分。对提高广大税务干部的业务素质,增强查帐的应变能力,保证国家财政收入起着重要作用。

改革的大潮,席卷华夏大地,大市场、大流通、大经济的形成,引发了全方位立体化的经商热。于是官员、教授、学者、工人纷纷办公司、开餐馆、建工厂、摆地摊,热浪滚滚,奔涌而至。中外合资企业、外商独资企业、私营企业,在这块闭锁了几十年的土地上,也脱颖而出。人们豁然开悟的商品意识与沉睡的纳税意识,发生着强烈的碰撞;“要想富,吃税务”的人有增无减,偷漏税与反偷漏税的斗争,也在激烈的开展。据有关部门统计,近几年来,全国性税务大检查,年均查补偷漏税额高达上百亿元。严峻的现实告诉我们,为了祖国的腾飞,为了财力的强盛,作为一名税务工作者,对工作不但要有阳光一般炽热的情感,深稽博考的精神,还要有独辟蹊径的查帐技术。这是中国“税务兵”反偷漏税的武器,为国聚财之本。

二、快速查帐技巧的特点

快速查帐技巧,它是以财会制度和新的税收制度为依据,对纳税企业经济业务中发生与国家税收政策法令相违背的“奇异数字”、“奇异的时间”、“奇异的地点”、“奇异的帐户对应关系”、“奇异的业务往来关系”,进行纳税检查的方法。快速查帐方法的体系,主要由“审查存货成本的速算方法”;帐簿五大奇异现象的查证技巧构成。这两大部分,如同飞机的两个翅膀,只有展开两翼,税务查帐才能腾飞。快速查帐技巧,与一般的纳税检查方法相比较,既有相同之处,更有它鲜明的不同特点。其相同之处,在于纳税检查的依据相同,都是以国家税收法规和政策规定为依据;检查的内容相同,都是对纳税人的经济活动、财务收支和纳税情况进行全面的监督。

所谓鲜明的不同特点;它主要表现在具有“两快”、“一准”的效果。“两快”,指审查企业存货成本,全部应用科学的速算方法,计算的速度快;帐簿中偷漏税的问题,按五大奇异现象的各自特征及其本身固有的规律确认,所以发现异常快。所谓“一准”,指计算存货成本的数据和查证异常中错弊的性质准确。

三、对奇异现象确认的方法

任何一项经济业务的发生和反映,都有其特定的内容,包括特定的数据、时间、地点、帐户对应关系、业务往来关系。当某一项经济业务的内容与会计制度、税收制度发生矛盾时(会计处理与税务处理发生抵触时,应以税务处理为依据)。就发

生了经济业务的奇异现象。

有的奇异现象,暴露的比较明显,内容也比较充分,易于明察。但是有些异常现象,潜伏的比较隐蔽,不能立即识别出来,需要经过对资料的测算分析,才能确认。怎样确认“五大”异常现象呢?

(一)对经济业务中奇异数字的确认

在经济业务中,每个数字本身都不能确定是否为奇异数字,只有当某个数字与特定的经济业务内容发生联系时,才能根据数字的大小及其变化、数字的正负数以及数字的精确程度,确定其是否为奇异数字。

(二)对经济业务中奇异时间的确认

所谓奇异时间,是指反映在会计资料中,有关经济业务中记录的时间不正常或不符合税收政策规定的实际情况。任何一项经济业务的发生和反映,都有其特定的时间,如果在会计资料中,没有反映发生的特定时间,或者反映的特定时间与经济业务的内容相矛盾,则属于奇异时间;在一项经济业务的发生过程中,总有一个合适的时间期限,应依据会计资料中反映的具体时间期限,与税收政策规定的经济业务的时间期限相对照加以确认。

(三)对经济业务中奇异地点的确认

所谓奇异地点,是指反映在会计资料中的不符合正常情况的地点,或者与税收政策规定的特定的地点相矛盾,可根据经济业务活动过程中所涉及到的有关单位具体的经济业务内容,分析其地点的距离远近确认;根据物资运动的合理流向确认。因为经济业务的内容与经济业务的发生地点有着内在的必然联系。物资的合理流向,决定了某些经济活动所涉及的地点,具有一定的规律性。如果企业的经济活动所涉及的地

点与经济业务的内容无关,或与经济业务相矛盾,就违背了物资运动的合理流向。凡是经济活动所涉及的地点,违背物资运动合理流向的,即可确认为奇异地点。

(四)对经济业务中奇异帐户对应关系的确认

所谓奇异的帐户对应关系,就是指某一经济业务不该发生,或一般不发生对应关系的两个或两个以上的帐户,都发生了对应关系。

应根据记帐凭证所涉及对应帐户的经济内容、结算业务记帐凭证中记录的金额大小确认。

(五)对经济业务中奇异往来关系的确认

经济业务活动中,不应该发生,或一般不发生而事实上已经发生经济业务往来的两个单位,即为奇异业务往来关系。

任何一个经济实体的经营范围都是相对稳定的,可以依据会计资料中反映的经济业务往来单位各自的经营范围确认;在正常的购销业务中,购货单位即为付款单位,供货单位即为收款单位,如果在购销业务中,购货单位与付款单位,或供货单位与收款单位不是同一单位,涉及到第三者,即可确认为奇异业务往来关系。

我们根据经济业务中“五大”奇异现象的各自特征及其它固有的特殊规律,才能迅速发现异常,透过异常现象,看清事物的本质,查其企业经济业务所涉及到的流转税、企业所得税、地方税的错漏问题。

四、快速查帐的内容及方法

税务快速查帐技巧,对查帐人员而言,首要的是明确查什么及怎样查的问题。兵贵在于神速,快速查帐的关键,在于迅

速发现问题,如果你从帐簿中不能发现问题,或者不能迅速发现问题,自然谈不上如何查实问题或迅速解决问题。所以,查帐贵在发现问题快,只有发现问题快,才能腾出宽松的时间,集中精力核实问题,保证一个“准”字。前者轻车熟路,后者便骅骝欲舞。

(一)快速查帐的内容。

从宏观角度,就是通过企业的会计帐簿记录和反映的经济业务,审查与税收政策法令相违背的“五大”奇异现象。历览税收检查史,纳税人在生产经营活动过程中,发生的偷税漏税的案例,无不与“五大”奇异现象发生千丝万缕地联系,只要抓住“五大”奇异现象,企业在税收中的错弊,将处于税收的宏观监控之下。从微观角度,主要对流转税的征税对象与税率;纳税环节与纳税地点;计税依据与计税方法;纳税时间与纳税期限,这四个环节产生与税收政策相违背的异常现象进行审查。

对企业所得税,主要审查营业收入额、存货成本、费用列支、营业外收支、利润及利润分配的会计处理与税务处理,所产生的永久性差异和时间性差异的真实性。

(二)查帐方法

1. 对总分类帐检查的方法

(1)重点审查“生产成本”、“产成品”、“分期收款发出商品”、“产品销售成本”及销售收入帐户之间的对应关系。

①用检查期“基本生产成本”总帐的贷方发生额与“产成品”总帐借方发生额进行对照,看金额是否相符,如果前者大于后者金额,应查其少转完工产品成本的原因,看有无产品未入库,就直接销售或用于非生产项目,用售价或成本价冲减生产成本的情况。如果前者成本金额大于后者成本金额,查其