

财务会计报表分析在纳税评估中的运用会计硕士考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/541/2021\\_2022\\_\\_E8\\_B4\\_A2\\_E5\\_8A\\_A1\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_c74\\_541273.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/541/2021_2022__E8_B4_A2_E5_8A_A1_E4_BC_9A_E8_c74_541273.htm)

摘要：纳税评估是税务机关运用数据信息对比分析的方法，对纳税人和扣缴义务人纳税申报情况的真实性和准确性作出定性和定量的判断，并采取进一步征管措施的管理行为。财务会计报表是企业财务状况及经营状况的晴雨表，是一个有机的整体，是财务会计报表分析的基础，是纳税评估的重要资料，也是纳税评估的出发点和落脚点。

关键词：财务会计报表；财务会计报表分析；纳税评估

根据《企业财务会计报告条例》要求，每个会计年度，企业必须至少提供资产负债表、利润表和现金流量表（执行《小企业会计制度》的企业可选择执行）。这三张财务会计报表是企业财务状况及经营状况的晴雨表，是一个有机的整体，是财务会计报表分析的基础。税务部门作为财务报表主要使用人之一，其目的就是要通过财务分析了解企业纳税情况、遵守税收法规的情况。为了加强对纳税人的管理，税务机关推行纳税评估制度。纳税评估是税务机关运用数据信息对比分析的方法，对纳税人和扣缴义务人纳税申报（包括减免缓抵退税申请）情况的真实性和准确性作出定性和定量的判断，并采取进一步征管措施的管理行为。纳税评估必须要有数据来源，纳税评估的主要数据来源是“一户式”存储的纳税人和扣缴义务人各类纳税信息资料是纳税评估的重要资料，而在“一户式”存储的纳税人和扣缴义务人各类纳税信息资料中，纳税人和扣缴义务人申报因为，财务会计是目前唯一的能系统地确认、计量、记录和报告企业

经济活动的相关、可靠信息的系统，财务会计报表是在会计核算中，根据财务帐簿记录的有关资料编制的具有一定指标用以反映经济实体的财务情况、成本水平和财务成果的报告文件，能综合反映一段时间内的企业经营行为和资产负债情况，及现金流动情况。因此，财务会计报表分析也是纳税评估的出发点。

### 一、资产负债表的分析

- 1.通过资产负债表的资产总额变化与利润表的销售总额变化之比，可以大致判断企业的经营状况。对于资产总额增加而销售总额减少的，应进一步分析资产总额的组成及变化，其中所有者权益中实收资本增加和负债中短期借款、预收账款、其他应付款增加从而对应存货大幅增加的，应注意其账外销售、延期确认销售的问题。
- 2.资产负债表中货币资金、应收账款、预收账款的增减幅度变化与利润表中主营业务收入的增减变化之比，可发现主营业务收入中的误差。分析时结合现金流量表进行，根据企业一段时间的现金流量的变化，分析企业税收的变化趋势。
- 3.通过资产负债表中的存货、预付账款、应付账款的增幅变化与利润表中的主营业务成本的增幅变化之比，可以大致判断主营业务成本结转的准确性。存货应是纳税评估分析的重点，但资产负债表中的存货是原材料、半成品、低值易耗品、库存商品等的综合，因此分析时最好结合总账进行。在生产正常，市场价格变化不大的情况下，各期外购原材料数量、总价应该变化不大，也就是说原材料借方发生额变化应该不会太大。因此，如果发现某期原材料借方发生额变化太大，在实地查核时应作为重点。原材料借方发生额变化不大，本期增值税进项税额在考虑留抵票的情况下，变化应该不大。在生产正常的情况下，各期外购原材料贷方发生额应

该变化不大。因此，如果发现某期原材料地贷方发生额变化太大，在考虑生产周期的情况下，产出没有大的变化，在实地查核时应作为重点，防止企业改变原材料用途，而将成本转入生产成本，或未将增值税进项税额转出。在投入正常的情况下，产出应该没有大的变化，如果库存商品期初、期末数量余额变化不大，则本期销售产品的数量应该是变化不大，在产品销售价格变化不大的情况下，销售收入不会有大的变化，增值税销项税额不应有大的变化。如果发现某期销售数量增加，在产品销售价格变化不大的情况下，销售收入却不增反降，应重点分析。在销售产品的数量变化不大的情况下，本期结转产品销售成本应该没有大的变化。如果发现某期销售产品的数量变化不大而结转产品销售成本有大的变化，应重点分析。

4.通过资产负债表中的固定资产、累计折旧、在建工程的增幅变化与利润表中的主营业务收入、主营业务成本及资产负债表中的存货增幅变化之比，可以判断生产能力增加有没有引起的产品数量的增加和收入的增加。因为企业的固定资产增加，相应的生产能力应该是直接或者间接的增加，如果没有，则应防止成本核算不准确或人为调节利润的可能。

5.通过资产负债表中的其他应收款和其他应付款的增减幅度变化与利润表中的投资收益、财务费用增减幅度变化之比，可能发现账外投资和账外资金拆借的情况。

## 二、利润表的分析

利润表由主营业务利润、营业利润、利润总额和净利润组成。倒过来看，净利润 所得税=利润总额-投资收益-补贴收入-营业外收入 营业外支出=营业利润-其他业务利润 营业费用 管理费用 财务费用=主营业务利润 主营业务成本 主营业务税金及附加=主营业务收入，通过比较，从中可能发

现一些不协调因素。1.主营业务利润。主营业务收入和主营业务成本都很大，但毛利率很小，甚至亏损，应作重点分析。分析的重点是抓住主营业务成本的形成，检查的方法主要有：（1）成本核算的方法是否保持一致性，是否规范。（2）各期生产的产成品成本单价有无大的变化，在原材料及主要费用没有大的变化的情况下，应防止企业将产成品成本单价的变化与企业当期的净利润变化“共振”，即当期净利润提高，当期生产的产成品单价也提高的问题。（3）产品销售的品种、规模、数量、单价，与结转的产成品成本的品种，规格数量、单价是否一致或相关。2.营业利润。如果主营业务利润正常，则问题可能出在其他业务利润和三项费用中，重点在三项费用中，存在的问题可能是费用的超大。分析方法是：（1）将企业采购规模及运费进项税与营业费用的运输费、装卸费相比；（2）将管理人员的工资及全公司人员的劳动保险费开支与应付工资、应付福利费、现金流量表中支付给职工以及为职工支付的现金及劳动人事部门的人事档案相比；（3）将计提的折旧费、固定资产维修费及水电费与企业的固定资产和生产能力相比；（4）将研发费与企业的科研能力相比；（5）将利息支出、汇兑损益与长短期借款中的银行贷款本金，外汇收支规模相比；（6）将不同会计期间的收入费用率相比；（7）将坏账损失、资产减值与存货质量、应收账款核销相比。3.利润总额。由于该部分大都属于应纳税所得额的调整额，虽然对会计利润产生重大影响，但对所得税影响有限，不过在分析报表中，也不能忽视以下几点：（1）投资收益与长期股权投资、长期债权投资之间的关系；（2）补贴收入与企业所处行业及国家优惠

政策之间的关系；（3）营业外收支与固定资产清理；固定资产、无形资产、在建工程减值准备之间的关系等，从中可以判断企业的资产质量、经营意图以及会计人员的账务处理水平。

#### 4.净利润。

（1）通过所得税与利润总额的比较，可以得出应纳税所得额的大小，从而判断纳税调整事项的多少；

（2）根据纳税调整事项的多少，来对照营业外收支、投资收益的大小，两年内管理费用、营业费用、财务费用的增减幅度与销售收入增减幅度之比，从而判断出纳税调整事项的内容；反之亦可通过以上报表项目，判断应纳税所得额调整的准确与否。

### 三、现金流量表的分析

现金流量表分主表和附表两部分，先看主表部分：

（1）如果销售商品、提供劳务收到的现金和购买商品、接受劳务支付的现金与主营业务收入和主营业务成本的金额相当，则说明企业经营正常；如果出现大额正差，则存在收入不入账的可能；

（2）支付给职工的现金和支付的各项税费与主营业务收入和利润总额相比，如果出现较大反差，都可能存在问题，即存在账外销售的可能；

（3）投资活动产生的现金流量中的各项目与投资收益、营业外支出比较，如果反差较大，则可能少计投资收益、多计营业外支出或隐藏相关交易的可能；

（4）筹资活动产生的现金流量中各项目与财务费用比较，如果反差较大，则有多计或少计财务费用以调节利润、调节应纳税所得额的可能。

再看补充资料：现金流量表补充资料是会计净利与经营活动产生的现金流量净额间的桥梁，分析其中各项金额的变化，应结合所得税的应纳税所得额调整。将资产减值准备、固定资产折旧、无形资产摊销与管理费用作比较，处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失、固定资产报废损失与

管理费用作比较，处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失、固定资产报废损失与营业外支出比较，财务费用与财务费用、投资损失与投资收益作比较，并从中验证应纳税所得额的真实准确性。以上财务会计报表分析是纳税评估的探测器，通过对它的对比分析，基本可以确定问题所在的部位或区域，为下一步继续进行纳税评估指明方向。百考试题编辑整理 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)