

Corporate and Personal Taxation

针对非大学本科财会专业毕业、期望从事会计或经济管理工作的人群，上海国家会计学院推出了系统化、模块化的实务型培训课程——上海国家会计学院财会技能证书(SnaiAT)系列课程，并与志通人才信息咨询(上海)有限公司合作建立了上海国家会计学院志通人才网上财会课堂，提供配套课程培训。上海国家会计学院财会技能证书系列课程在设计过程中借鉴了国内外财会类认证考试的经验，针对中国国情和实务要求，以上海国家会计学院优秀师资队伍为依托，以志通人才职业体验中心服务渠道为支撑，以互联网交互学习为主要学习手段，以“知识讲授+实践体验”为教学模式，特别突出对学习者实践能力的培养，能较好地帮助非财会专业人员积累偏重实践应用的理论知识和专业背景，尽量缩小其实际工作能力与相关工作岗位要求之间的差距，从而使其在财会领域的就业中更具竞争实力。

ccounting

上海国家会计学院财会技能证书课程系列教材

公司税收与 个人税收

上海国家会计学院 编 丛书主编：管一民 刘 勤 本册编著：庞金伟 王双彦

随书附赠20元优惠卡，可冲抵20元课程费用！

Corporate and personal

ccounting

上海国家会计学院财会技能证书课程系列教材

公司税收与 个人税收

上海国家会计学院 编 丛书主编：管一民 刘 勤 本册编著：庞金伟 王双彦

 大连出版社
DALIAN PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书作为一本税法基础教材,既适合会计初学者学习使用,也可以作为会计工作人员日常工作参考用书。主要内容包括税收法律制度概述,流转税法律制度,财产、行为和资源税法律制度,所得税法律制度,税收征收管理法等。每一章设有本章知识点简介、本章知识点框架图、阅读材料、关键术语、快速测试题和综合思考题,另有一套模拟试卷,并附有参考答案及解析,方便学习者巩固学习到的知识。

© 上海国家会计学院 2009

图书在版编目(CIP)数据

公司税收与个人税收/上海国家会计学院编. —大连:大连出版社,2009.8

ISBN 978-7-80684-793-0

I. 公… II. 上… III. ①公司—税收管理—税法—中国—教材
②个人所得税—税法—中国—教材 IV. D922.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 142472 号

出 版 人:刘明辉
策划编辑:王天华
责任编辑:彭理文
责任校对:于孝锋
封面设计:金啸宇
版式设计:金啸宇
责任印制:阎 骋

出版发行者:大连出版社
地址:大连市西岗区长白街 10 号
邮编:116011
电话:(0411)83627430/83621049
传真:(0411)83610391/83620941
网址:<http://www.dl-press.com>
电子信箱:cbs@dl.gov.cn
印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司
经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:170mm × 240mm
印 张:19.5
字 数:391 千字

出版时间:2009 年 8 月第 1 版
印刷时间:2009 年 8 月第 1 次印刷
印 数:1 ~ 3000 册
书 号:ISBN 978-7-80684-793-0
定 价:35.00 元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83627430/83621147
版权所有·侵权必究

上海国家会计学院倾情推出配套网络培训课程

www. acc - elearning. net

在上海国家会计学院财会技能证书课程系列教材出版之时,上海国家会计学院同步推出了配套网络培训课程。对本书读者,尤其是财会基础比较薄弱的读者而言,一边阅读教材,一边在名师点拨下学习课程,不失为一个最佳的选择。上海国家会计学院与合作伙伴志通人才信息咨询(上海)有限公司共同建立的上海国家会计学院志通人才网上财会课堂为广大读者提供了边读边听边记边想的网络学习环境。

课程及师资

模块名称	模块简述	课程名称	授课教师	课程学时	课程价格
财务与会计技能	可以使学员掌握基础会计知识,了解如何记录和反映经济业务,并通过财务会计报告向企业财务信息使用者提供企业相关信息以及帮助企业财务人员处理与内外部审计人员之间关系等等。	会计基础及会计实务操作	马莉黛	20	200
		财务会计报告的编报与分析	刘凤委	20	200
		成本与管理会计	赵春光	20	200
		内部控制与账簿审核	宋德亮	20	200
会计信息系统技能	通过常用软件在会计工作中的运用的学习,学员可以学会利用常用软件处理会计实务工作的实用小技巧;通过会计信息系统的学习,可以了解会计信息系统的实质与对手工会计工作的影响,掌握常用会计软件的使用方法。	常用软件在会计工作中的运用	屈伊春	20	200
		会计信息系统	饶艳超	20	200
纳税申报与财经法规技能	通过本模块课程的学习,学员可以了解与会计工作息息相关的重要法律法规和应当遵守的基本职业操守。学员还可以了解与会计工作相关的纳税申报工作如何进行处理。	公司税收与个人税收	庞金伟	20	200
		财经法规与职业道德	丁金斌	20	200

模块名称	模块简述	课程名称	授课教师	课程学时	课程价格
财经沟通与交流技能	通过财经英语的学习,学员可以进行简单的专业英语交流;通过沟通与交流的学习,学员可以了解如何在工作中运用沟通技巧处理人际关系。	财经英语	邓传洲	20	200
		沟通与交流	高伟朱丹	20	200

除了上述 10 门课程以外,上海国家会计学院志通人才网上财会课堂还提供了 10 门 2~4 学时不等的公司理财知识入门课程。

课程裨益

- 通过全部 20 门课程的培训及考试并且实践体验达到规定学时的学员,可以获得上海国家会计学院财会技能证书及上海国家会计学院远程教育结业证书。
- 志通人才在全国共有十五个职业体验与就业服务中心及上百位专职的人力经理,他们将作为学员提供相应的专业人力资源服务。
- 学员参加培训、通过考试、获取上海国家会计学院财会技能证书和上海国家会计学院结业证书后,可由志通公司推荐直升澳大利亚新英格兰大学,攻读会计硕士。

课程特色及服务承诺

上海国家会计学院志通人才网上财会课堂为系列丛书中的每一门课程提供了全面、系统的辅导。课程的主讲老师逐章剖析各章重难点内容,并辅之以知识点练习题、课后测试、模拟测试等,帮助学员巩固基本理论,提高实际操作技能。

- 视频讲座:符合现代远程教学标准的三分频多媒体课件模式,能同步传播教学视频、课程目录和课程内容,更可通过点击课程目录选择需要的课程内容片段进行学习。
- 课程讲义:清楚明了的知识点框架,方便快捷的知识点导航,细致透彻的重难点知识展示,交互的在线测试和模拟考试;主讲教师将不定期地上传课程学习所需的参考资料。
- 不限时间,不限次数,学员随时随地可以上网学习课程。
- 课程答疑:交流中心内,专业教师团队 24 小时在线解答学员提出的课程疑难问题。
- 支持服务:多渠道的客服服务(电话、邮件、在线客服、QQ 群)和专业的网络课程技术支持服务,扫清所有学习障碍。

报名及付费方式

- 报名方式:登录 <http://www.acc-elearning.net>,选择“网上报名”,按照提示步骤操作即可。
- 付费方式:银行汇款、网上银行、学习卡、实地交费(详细请登录网站查询或拨打 400-886-5600 咨询)。

咨询电话

课程购买及发票问题请咨询 400-886-5600;课程操作及使用问题请咨询 400-700-1200、(021)69768053 或(021)69768054。

丛书前言

2008年,上海国家会计学院与志通人才信息咨询(上海)有限公司签订了合作建立上海国家会计学院志通网上财会课堂的协议,由此上海国家会计学院财会技能证书项目拉开了序幕。经过近一年的努力,财会技能证书项目的首批十门主打课程配套教材终于面市了,其间项目组成员经历了前期调研、文献研究、平台开发等诸多工作,证书系列课程建设也经历了视频课程录制、文本课件撰写、文本课件修订、教材出版等一系列过程。

在国内外证书繁多、全国各大专院校普遍开设会计专业的情况下,我们为什么要另辟蹊径,建设这一系列课程,推出财会技能证书呢?让我们先来看看目前会计教育的背景:

根据2002年工商管理类学科专业教学指导委员会起草的指导性教学计划,会计学专业确定的主干课程包括:基础会计(或会计学基础、会计学原理)、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、审计、财务管理、会计电算化(或会计信息系统),财务管理专业确定的主干课程包括:财务会计、成本管理会计、证券投资学、财务分析、财务管理、高级财务管理、国际财务管理和金融市场学。而且近年来由于本科培养方案受到学分、课时、结构等条件限制,许多主干专业课被列为学科基础课或专业选修课(必选)。课程设置单一,基本上分别围绕着会计和财务展开,教学方式以理论教学为主,出现的结果是学生实践操作能力差。

从会计证书教育角度来说,目前国内与会计行业相关的证书主要有:会计上岗证、会计职称证书(包括初级、中级、高级三个级别,分别可以聘任为会计员、助理会计师,会计师,高级会计师)和资格证书(注册会计师证书,以下简称“CPA考试证书”)。会计上岗证的考试科目为:财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级);初级会计职称的考试科目为:初级会计实务、经济法基础;中级会计职称的考试科目为:中级会计实务、财务管理、经济法;高级会计职称的考试科目为高级会计实务;CPA的考核采用“6+1”模式,专业阶段考试科目为:会计、税法、经济法、审计、财务成本管理、公司战略与风险管理,综合阶段考试科目为

综合测试。相对于正规本科教育,这些职称和资格考试,科目设置更为简单,与本科教育类似,都是以理论教学为主,学习者在教室里完成相关知识的学习。

基于这些背景情况,通过证书项目前期对会计类岗位求职人员和用人单位的市场调查,我们发现,目前的大专院校课程设计和证书类课程设置,均无法达到用人单位的岗位要求。因此,上海国家会计学院在建设财会技能证书系列课程过程中,以供求双方的需求调研为基础,以面向市场为主,知识的传授以社会需求为导向,以能力培养为目标,突出对学习者的实践能力的培养。我们不能保证说,通过这十门课程的学习,求职人员就一定能够达到用人单位的需求,毕竟行业的差异是现实存在的,而且会计是一门经验性的工作,能力也需要在工作中逐步提升。但是,我们的宗旨是力图通过网络课程、职业体验和就业推荐等一系列工作,尽量缩小用人单位的岗位需求与求职者的实际技能之间的差距。

所幸,我们的努力得到了市场的认可,越来越多的人选择了我们的课程,而网络课堂上的文本课件已经不能满足其学习需求,因此我们组织编写了这套与网络课程配套的系列丛书,并委托大连出版社出版。

本套丛书根据上海国家会计学院财会技能证书课程的考试大纲编写,共十本,包括:会计基础及会计实务操作、财务会计报告的编报与分析、成本与管理会计、内部控制与账簿审核、常用软件在会计工作中的运用、会计信息系统、公司税收与个人税收、财经法规与职业道德、财经英语、沟通与交流。每本书由丛书前言、本册前言、目录、正文、模拟试卷、参考答案、参考文献和关键术语索引构成。丛书前言即为本文。本册前言可以看成丛书前言的第二部分,是丛书前言之外体现各门教材特殊性的前言,主要介绍了为什么要学习某一门特定课程、该课程的主要内容结构以及适合哪些人学习,同时这一部分还将告诉读者在学习本门课程之前需要具备的前导知识。目录以直观的方式将课程的主要内容展示给读者。正文是全书的重点,在这部分,将深入浅出地给读者介绍本门课程的所有主要内容,其中还将穿插例题的讲解和重要知识点的演练。在每一章的结束部分,还将提供若干快速测试题和综合思考题,以帮助读者掌握每一章的重要知识点。模拟试卷是为参加证书课程考试的读者提供的,供考生考前模拟训练,熟悉试卷模式,快速进入临考状态。参考答案分章节提供了每一章练习题、快速测试题和综合思考题的答案。参考文献告诉读者为了深入理解某一门课程可以选读的书籍、论文、网络文章等等。关键术语索引按照拼音字母顺序列示了理解全书必须掌握的重要术语,同时也向读者

提示了这些关键术语在正文中出现的位置,方便读者快速进行查找。

我们出版本套系列丛书不仅为参加考试的读者提供了考试辅导资料,也为读者们提供了配套的网络培训课程。读者可以登录上海国家会计学院志通人才网上财会课堂学习。网址:www. acc - elearning. net,客服电话:400 - 700 - 1200 或021 - 69768053 或 021 - 69768054。

备注:上海国家会计学院志通人才网上财会课堂隶属于上海国家会计学院远程教育网。上海国家会计学院远程教育网是财政部重点建设的财会人员远程教育网站,是上海国家会计学院旗下网站,向社会大众提供大量的网络财会教育课程,以体现学院建设的“数字化”的目标。上海国家会计学院成立之初的2001年创办的上海国家会计学院远程教育网,旨在充分利用现代远程教育技术为我国财会、评估、税务、金融等财经领域的广大从业人员提供高质量、多层次、多形式的远程后续教育培训,为将要参加相关会计类资格考试的考生提供考前网上辅导课程服务。目前,上海国家会计学院远程教育网针对不同的用户群体,通过互联网提供会计类考试考前辅导、后续教育、证书体系三大类上百门课程,已累计为包括港台同胞在内的35万学员提供了各类网上课程。同时,上海国家会计学院也是“世界银行全球发展与学习网络(GDLN)”的远程学习中心之一,通过世界银行全球发展与学习网络参加学习的人员更是遍布世界各地。

上海国家会计学院远程教育网自成立之日起,本着为千万会计人员服务的宗旨,除依托上海国家会计学院旗下中国会计视野网站为学员提供行业资讯、知识和交流服务以外,还经常举办各类服务考生、服务学员的免费公益活动,曾于2001年和2008年向所有注册会计师考生免费开放网上考前辅导基础课程。

上海国家会计学院

本册前言

在企业日常的会计工作中,几乎每个环节都要与税法的内容相关联。在购进货物时,要涉及增值税进项税额抵扣;在生产领用时,如果领用的是委托加工的已税消费品,又会涉及购进应税消费品已纳消费税的抵扣问题,而生产成本的分配又会影响到企业所得税的计算……所以税法与会计工作如影随形,渗透到会计工作的方方面面。

税——从禾从兑,是指农民向国君交纳粮食,而国君则负责保护农民的土地和人身安全。我国最早的税收产生于春秋时期,与现在的税收所不同的是,那时的税收多采用实物形式。到了东晋时期,开始对行为征税,我国最早的行为税是桥税,即对过桥的行人征收过桥税。税收在漫长的历史长河中几经演变,直到演变成现在所看到的“样子”,如何把握住税收今天的“样子”,是掌握税法知识的法宝之一。

从车辆购置税的开征、新企业所得税法的实施,到个人所得税免征额的提高,再到增值税的转型,我国的税收体系在进一步完善。随着税制的不断完善,众多税制法规也相继出台。作为会计工作者,不但要掌握会计与税法规定的差异,还要及时关注各个新出台的法规,了解新旧法规的不同,准确掌握税法的精髓,这样才不会给企业造成不必要的损失。本书正是基于此,给会计初学者介绍我国现行的基本税收法律制度,让会计初学者掌握我国税法的基本规定,为会计工作的开展奠定坚实的基础。

本书共分五章:

第一章税收法律制度概述,是关于税收法律制度基础知识的介绍。主要内容包括税收与税法的概念、特征和作用;税种的分类和税法要素以及我国现行税收制度。本章在全书中起到提纲挈领的作用。本章的讲解将会对我国的税收体制有一个整体的介绍,为以后的税法学习提供相应的理论支撑。

第二章流转税法律制度,是关于我国流转税法律制度的介绍,包括对我国第一大税种增值税和消费税、营业税、关税法律制度的相关内容讲解。本章主要内容包括增值税征税范围、增值税纳税人、销项税额、进项税额、应纳税额的计算,增值税的征收管理以及增值税专用发票的有关规定;消费税征税范围、消费税纳税人和消费税应纳税额的计算以及消费税的征收管理等法律制度规定;营业税征税范围、营业税纳税人和扣缴义务人、营业税应纳税额的计算、营业税的征收管理规定;关税纳税人、征税范围和关税应纳税额的计算以及关税的征收管理。在本章的讲解中,

应重点掌握前三个流转税(增值税、消费税、营业税)的相关规定,尤其是增值税。

第三章财产、行为和资源税法律制度,是关于我国的一些小税种财产、行为和资源税法律制度的介绍。主要内容包括房产税、车船税、印花税、契税、城镇土地使用税、城市维护建设税、车辆购置税、土地增值税和资源税纳税人、征税范围、计税依据、应纳税额的计算、税收优惠以及征收管理等方面内容的介绍。本章涉及的税种虽然在我国的税收收入中所占比重较小,但是在企业工作中也经常会有涉及,所以对于本章内容的学习同样不可忽视。

第四章所得税法律制度,介绍了企业所得税和个人所得税法律制度。在企业所得税法律制度的讲解内容中包括企业所得税的纳税人、征税范围、应纳税额的计算、资产的税务处理以及企业所得税的税收优惠和纳税申报与缴纳等内容。在个人所得税的讲解内容中包括个人所得税的纳税人、征税范围、计税依据、个人所得税应纳税额的计算和个人所得税的税收优惠以及纳税申报和缴纳等内容。本章在学习过程中与流转税法律制度的增值税税法在重要性上同属于第一重要层次,要能够掌握运用此部分内容,为以后工作的顺利开展和对书中未列出的更多税收法规的展开学习创造良好的条件。

第五章税收征收管理法,主要讲解征收缴纳税款所涉及的方法、手段等程序性问题。主要内容包括税收征收管理法概述、税务管理、税款征收、税务检查和法律责任。了解这些内容可以按照税法规定的程序进行相应的税务处理。

在本书的学习中,除了阅读教材之外,还要多查阅本书所列出的参考法规,来帮助对所学知识的理解。由于本书是作为会计初学者的教材,因此本书收录的只是最基础的一些税收法规,旨在帮助会计初学者理解各项税收的原理。在实际工作中,由于会计工作者所在行业和企业自身业务特点的不同,因此所要了解的法规可能侧重点和范围都会有所不同,而且很可能会涉及关于某个业务在细节上的税务处理,那么就需要查找某个单项法规。由于我国没有一整套完整的税法典,因此税法的很多政策都是由国家制定的零星法规来规定的。这就给税法的学习者和会计工作者带来很多不便。因此在日常工作中,要多多关注国家新出台的有关税收政策,及时更新税法知识,这样才能在会计工作中做到游刃有余,并且能够有效维护企业自身的利益。

本书作为一本税法基础教材,既适合会计初学者学习使用,也可以作为会计工作人员日常工作参考用书。

对于书中的疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

编者

目 录

第一章 税收法律制度概述	1
本章知识点简介	3
第一节 税收与税法概述	3
第二节 税收制度	10
本章知识点框架图	15
阅读材料	16
关键术语	17
快速测试题	17
综合思考题	19
第二章 流转税法律制度	21
本章知识点简介	23
第一节 增值税法律制度	24
第二节 消费税法律制度	57
第三节 营业税法律制度	76
第四节 关税法律制度	89
本章知识点框架图	99
阅读材料	100
关键术语	100
快速测试题	100
综合思考题	104
第三章 财产、行为和资源税法律制度	107
本章知识点简介	109
第一节 房产税法律制度	109

第二节	车船税法律制度	115
第三节	印花税法律制度	119
第四节	契税法律制度	129
第五节	城镇土地使用税法律制度	133
第六节	城市维护建设税法律制度	136
第七节	车辆购置税法律制度	139
第八节	土地增值税法律制度	142
第九节	资源税法律制度	149
	本章知识点框架图	155
	阅读材料	156
	关键术语	157
	快速测试题	157
	综合思考题	159
第四章	所得税法律制度	161
	本章知识点简介	163
第一节	企业所得税法律制度	164
第二节	个人所得税法律制度	195
	本章知识点框架图	218
	阅读材料	218
	关键术语	219
	快速测试题	219
	综合思考题	222
第五章	税收征收管理法	223
	本章知识点简介	225
第一节	税收征收管理法概述	225
第二节	税务管理	227
第三节	税款征收	231
第四节	税务检查	238
第五节	法律责任	239

本章知识点框架图	243
阅读材料	243
关键术语	244
快速测试题	244
综合思考题	246
模拟试卷	247
参考答案	257
参考法规	287
附录 关键术语索引	293



第一章 税收法律制度概述

本章知识点简介

在会计工作中,掌握相关的税法知识是非常必要的。会计工作与税法息息相关,而会计上的规定往往与税法的规定有一些差别,因此只有了解税法的相关规定,才能在纳税申报中正确地填报纳税申报表,才不会给企业造成不必要的损失。本章是关于税收法律制度基础知识的介绍,对以后章节的内容有着提纲挈领的作用。税收,是指以国家为主体,为实现国家职能,凭借政治权力,按照法律规定的标准,无偿取得财政收入的一种特定分配方式。税收与其他财政收入形式相比,具有强制性、无偿性和固定性三个特征。税收应坚持效率和公平原则。

税法是国家权力机关和行政机关制定的用以调整国家与纳税人之间在征纳税方面的权利与义务关系的法律规范的总称。

本章的主要内容包括:

一、税收与税法的概念、特征和作用。

二、税种的分类和税法要素。税收的分类有多种方法,其中按照征税对象性质的不同可以将税收分为流转税、所得税、资源税、财产税和行为税。税法要素包括纳税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、减免税、纳税环节、纳税期限和法律责任等内容。

三、我国现行税收制度。我国现行税收制度中的税种包括:增值税、消费税、营业税、资源税、企业所得税、个人所得税、印花稅、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、城市维护建设税、车辆购置税、契税、关税、烟叶税、耕地占用税等。我国税收征收管理机关主要有:税务机关、财政机关和海关。

通过本章的学习,希望能够达到以下目的:

- 掌握税收实体法构成要素
- 熟悉税收的概念和特征、税法的概念、税收法律关系
- 熟悉我国税种分类、我国现行主要税种
- 了解税收的作用、税收原则

第一节 税收与税法概述

一、税收的概念、特征和作用

(一) 税收的概念

税收是一个历史范畴,是在社会生产力发展到一定水平,普遍地出现剩余产品

并且形成专门执行社会职能的公共权力即国家以后而产生的。因此,税收是国家为满足社会公共需求,通过法律规定赋予政府的一种无偿参与社会剩余产品分配以取得财政收入的一种权利;或者说税收是以政府为主体,凭借政治权力进行的一种分配,分配的对象是剩余产品价值,分配的目的在于满足社会公共需求。社会剩余产品和国家的存在是税收产生的基本前提。简言之税收是指以国家为主体,为实现国家职能,凭借政治权力,按照法律规定的标准,无偿取得财政收入的一种特定分配方式。

(二) 税收的特征

税收与其他分配方式相比,具有强制性、无偿性和固定性的特征,习惯上称为税收的“三性”。

1. 税收的强制性

税收的强制性是指税收是国家以社会管理者的身份,凭借政权力量,依据政治权力,通过颁布法律或政令来进行强制征收。负有纳税义务的社会集团和社会成员,都必须遵守国家强制性的税收法令,在国家税法规定的限度内,纳税人必须依法纳税,否则就要受到法律的制裁,这是税收具有法律地位的体现。

2. 税收的无偿性

税收的无偿性是指通过征税,社会集团和社会成员的一部分收入转归国家所有,国家不向纳税人支付任何报酬或代价。税收的这种无偿性是与国家凭借政治权力进行收入分配的本质相联系的。税收的无偿性是区分税收收入与其他财政收入形式的重要特征。

3. 税收的固定性

税收的固定性是指税收是按照国家法令规定的标准征收的,即纳税人、课税对象、税目、税率、计价办法和期限等,都是税收法令预先规定了的,有一个比较稳定的试用期间,是一种固定的连续收入。对于税收预先规定的标准,征税和纳税双方都必须共同遵守,非经国家法令修订或调整,征纳双方都不得违背或改变这个固定的比例或数额以及其他制度规定。固定性体现在通过法律形式预先规定了征税对象、税基及税率等要素。

练习 1.1.1

【单选题】在下列各项中属于税收的主要特征的是()。

- A. 有偿性
- B. 强制性
- C. 不稳定性
- D. 自愿性

(三) 税收的作用

税收的作用就是税收职能在一定经济条件下,具体表现出来的效果。税收主要具有资源配置、收入再分配、稳定经济和维护国家政权四方面的作用。