



中小企业财税业务实战系列丛书

中小企业 涉税实务处理 300问

俞继东 编著



针对中小企业会计实务有的放矢
指导中小企业进行会计及涉税处理
帮助中小企业会计解决疑难杂症

为你解答的绝对不止300个问题！



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

中小企业财税业务实战系列丛书

中小企业 涉税实务处理 300问

电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

中小企业涉税实务处理 300 问 / 俞继东编著. —北京：电子工业出版社，2010.6
（中小企业财税业务实战系列丛书）
ISBN 978-7-121-11031-3

I. ①中… II. ①俞… III. ①中小企业—企业管理：税收管理—中国—问答
IV. ①F812.423-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 104154 号

责任编辑：常淑茶

文字编辑：王春如

印 刷：北京机工印刷厂

装 订：三河市鹏成印业有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1000 1/16 印张：16 字数：269 千字

印 次：2010 年 6 月第 1 次印刷

定 价：30.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前 言

在我国，中小企业的发展关系到数亿人的就业问题，关系到国民经济的平稳快速发展。有关数据显示，截至 2009 年上半年，全国中小企业数量为 4000 多万家，占全国企业总数的 99% 以上。中小企业提供了全国 78% 左右的城镇就业岗位，所创造的最终产品和服务价值占全国 GDP 的 60% 左右，缴纳的税款约占全国税收的 50%。因此，处理好自身财税问题，对我国中小企业来说十分重要。

2008 年，《中华人民共和国企业所得税法》正式实施，统一了内外资企业所得税。2009 年，修订后的《中华人民共和国增值税暂行条例》正式实施，生产型增值税从此转型为消费型增值税。为了配合增值税的转型，同时修订发布的还有《中华人民共和国消费税暂行条例》和《中华人民共和国营业税暂行条例》。企业所得税和增值税两个税种的新政策在税收上给企业带来了极大的实惠，但也在新政策的理解上给企业财务人员带来了诸多疑问，如收入的确认、费用的扣除、进项税额的抵扣和纳税义务时间的确定等问题。有鉴于此，笔者编写了这本《中小企业涉税实务处理 300 问》。

本书在编排上按照资产负债表、利润表中的会计科目顺序进行排列，目的是便于大家使用。同时，在内容安排上注意同一问题中涉及的多个税种，争取让中小企业的财务人员在遇到有关问题时能在书中找到实用的答案，具有工具书性质

是本书的特点。

本书分 6 章，按照资产、负债、所有者权益、收入、成本、费用和综合及其他问题划分。在第 6 章专门讲解了一些比较棘手的实务处理问题，并在最后将对企业十分重要的企业所得税纳税申报表做了实例分析和填报说明，目的是希望读者能够将全书内容形成一个知识体系，达到融会贯通。

由于个人水平有限，书中难免有不足之处，恳请大家指正，以便在今后再版时改进。通过阅读本书，你会发现学习税法还有这种轻松的方式。

俞继东

目 录

第 1 章 资产	1
1.1 货币资金	2
1. 企业开设的银行账户需要向税务机关报告吗?	2
2. 企业支付手续费及佣金一定要通过银行转账才能税前扣除吗?	2
3. 收款单位与销货单位不一致时, 增值税进项税额不能抵扣吗?	3
4. 企业收购农副产品可以使用大额现金吗?	3
5. 企业现金短缺的损失能否税前扣除?	3
6. 企业支付残疾人工资需要通过银行转账吗?	4
7. 企业支付实习生报酬必须通过转账吗?	4
8. 纳税人延期缴纳税款应当提供哪些货币资金方面的资料?	4
9. 税款缴纳的方式有哪些?	5
10. 缴纳税款一定要开设“税款预储账户”吗?	5
1.2 应收及预付款项	5
1. 代垫运杂费在什么情况下不需要缴税?	6

2. 企业取得应收票据贴现利息需要缴税吗? 6
3. 股东个人借款长期不还需要缴纳个人所得税吗? 7
4. 企业之间拆借资金, 收到的利息需要缴纳税款吗? 7
5. 企业之间拆借资金, 发生的坏账损失能否税前扣除? 8
6. 应收款项在什么情况下可以确认为坏账损失? 8
7. 预付账款如果发生损失能否税前扣除? 9
8. 计提的坏账准备能税前扣除吗? 9
9. 债务重组损失能否税前扣除? 需要办理哪些证明材料? 9

1.3 存货 10

1. 估价入账的材料能否税前扣除? 10
2. 委托加工材料的增值税如何计算? 10
3. 委托加工材料的消费税如何计算? 11
4. 委托加工合同的印花税如何计算? 12
5. 目前税法认可的存货计价方法有哪些? 12
6. 商品零售企业的计价方法是否可以使用毛利率法或进销差价法? 12
7. 税法认可材料成本差异吗? 12
8. 存货作为样品一律需要缴税吗? 13
9. 存货的非正常损失指的是哪些情况? 14
10. 代为保管的存货如果发生损失能税前扣除吗? 14
11. 存货的损失怎样认定? 14
12. 存货的正常损失如何处理? 15
13. 已过保质期的商品是否属于非正常损失? 进项税额是否要
转出? 16
14. 购入的应税消费品发生非正常损失需要转出消费税吗? 16
15. 生产成本余额能作为资产损失税前扣除吗? 16
16. 企业的季节性停工损失和大修理停工损失能否税前扣除? 16
17. 盘盈盘亏货物是否按抵减后数额转出进项税额? 16
18. 捐赠自产存货如何做纳税与会计处理? 16
19. 捐赠购入存货如何做纳税与会计处理? 17

1.4 投资	17
1. 存货对外投资需要缴纳哪些税?	18
2. 机器设备对外投资需要缴纳哪些税?	18
3. 用机器设备投资如何开具发票?	20
4. 房屋对外投资需要缴纳哪些税?	20
5. 土地使用权对外投资需要缴纳哪些税?	21
6. 中途转让国债取得利息需要缴纳税款吗?	21
7. 短期投资跌价准备如何处理?	22
8. 企业的炒股损失如何处理?	22
9. 企业股票投资收益需要缴纳企业所得税吗?	23
10. 企业收到高速公路公司投资收益需要缴纳企业所得税吗?	23
11. 购买企业债券取得的利息需要缴纳税款吗?	23
1.5 固定资产与折旧	23
1. 固定资产有具体的价值标准吗?	24
2. 企业购买的名人字画记入哪个科目? 所提折旧或 摊销一律不能税前扣除吗?	24
3. 融资租赁的固定资产如何做会计与纳税处理?	24
4. 固定资产在什么情况下可以使用加速折旧方法?	25
5. 固定资产加速折旧具体有哪些方法?	25
6. 缩短年限法与双倍余额递减法、年数总和法有什么区别?	26
7. 《企业所得税法》实施前购置的固定资产折旧年限和 预计残值率能否调整?	28
8. 购买使用过的固定资产, 折旧年限如何确定?	28
9. 销售自己使用过的固定资产如何计算增值税?	29
10. 固定资产出售时开具何种发票?	30
11. 利息的资本化在会计和纳税处理上有什么不同?	30
12. 耕地占用税在什么时候缴纳? 各省规定一样吗? 记入哪个科目?	32
13. 被盗的固定资产如何计算进项税转出额?	33

14. 失而复得的固定资产和税金如何处理?	33
15. 生产部门与福利部门共享设备如何处理?	34
16. 自用汽车等能否抵扣进项税额?	35
17. 中央空调、电梯能否抵扣进项税额?	35
18. 房屋的修缮费用能否抵扣进项税额?	35
19. 转让自建房屋的营业税如何处理?	36
20. 转让购买房屋的营业税如何处理?	36
21. 转让房屋的土地增值税如何处理?	37
22. 更换房屋附属设施易损件如何处理?	38
23. 关于企业非建筑物及构筑物的几个问题	38
1.6 无形资产、长期待摊费用及其他资产	40
1. 购买土地使用权需要缴纳什么税?	40
2. 关于软件的几个问题	40
3. 企业研究开发项目中的无形资产如何处理?	41
4. 取得土地使用权何时缴纳土地使用税?	42
5. 土地使用权转让应缴纳哪些税? 税率是多少?	42
6. 土地使用权一律按 50 年摊销吗?	43
7. 关于企业筹建期间的几个问题	43
8. 固定资产改良支出在什么情况下按长期待摊费用摊销?	45

第 2 章 负债 46

2.1 应付及预收款项	47
1. 确实无法偿还的应付款项有哪些?	47
2. 3 年以上的未付款项要作为收入吗?	47
3. 预收账款长期挂账是否可以不确认纳税义务?	48
4. 预收数年房租的房产税、营业税和企业所得税如何处理?	48
5. 商场发售购物卡是否算做预收账款, 如何做纳税处理?	49
2.2 应付职工薪酬	50
1. 如何界定合理的工资?	50

2. 哪些人员的工资不在工资总额中列支?	51
3. 哪些费用支出不在工资薪金总额中列支?	51
4. 临时工工资能否税前扣除? 发生临时性劳务费用如何处理?	51
5. 预提的工资如何处理? 上年度 12 月的工资在下年度 1 月 发放可以税前列支吗?	51
6. 补发工资的个人所得税如何处理?	52
7. 个人取得一次性奖金如何处理?	52
8. 关于企业为员工负担个人所得税的处理的几个问题	53
9. 企业向职工发放交通补贴, 个人所得税和企业所得税如何处理? ...	55
10. 企业向职工发放通信补贴, 个人所得税和企业所得税如何 处理?	55
11. 企业为职工购买人身意外险, 个人所得税和企业所得税如何 处理?	55
2.3 职工福利费	56
1. 职工福利费能否计提?	56
2. 职工福利费的列支内容有哪些?	56
3. 关于食堂的几个问题	57
4. 工伤事故费用如何处理?	58
5. 职工防暑降温费在什么项目中支出? 有什么标准?	58
6. 企业职工健身设施及场地如何处理?	58
7. 员工在单位报销的医药费能否税前扣除?	59
2.4 应交税费	59
1. 关于房产税的几个问题	59
2. 关于纳税人善意取得虚开增值税专用发票的几个问题	61
3. 关于企业退休人员的几个问题	62
4. 企业为个人购买轿车, 个人所得税如何计算?	63
5. 职工在报刊上发表作品, 单位给予的奖励按稿酬计算个人 所得税吗?	64
6. 收购的农产品不构成主产品能抵扣吗?	64

7. 商场出租柜台取得收入如何纳税? 65
8. 增值税专用发票丢失如何处理? 65
9. 购进货物退回, 已取得增值税专用发票如何处理? 65
10. 取得增值税返还款是否缴纳企业所得税? 66
11. 查补的以前年度税款可否税前列支? 66
12. 少预缴企业所得税属于偷税吗? 66

2.5 其他负债 67

1. 职工解除劳动关系的补偿能否并入工资总额作为
计算职工福利费、工会经费、职工教育经费的计算基数? 67
2. 关于职工教育经费的几个问题 67
3. 关于工会经费的几个问题 69
4. 关于预提费用的几个问题 70
5. 计提的教育费附加能否税前扣除? 71

第 3 章 所有者权益 72

1. 企业改制中个人取得量化资产需要缴纳个人所得税吗? 73
2. 企业的实收资本每年都要缴纳印花税吗? 73
3. 企业减少实收资本需要缴纳印花税吗? 73
4. 增加资本公积需要缴纳印花税吗? 73
5. 盈余公积转增股本个人股东要缴纳税款吗? 74
6. 分配利润挂在个人往来账上需要缴税吗? 74
7. 技术开发费的加计扣除形成的亏损如何处理? 74
8. 弥补亏损在会计处理和纳税处理上有什么不同? 74

第 4 章 收入 75

4.1 主营业务收入 76

1. 税法规定的几类收入在会计上如何归属? 76
2. 买一赠一销售行为如何做纳税处理? 77
3. 未收到的租金是否确认收入? 78

4. 关于委托代销货物的几个问题·····	78
5. 长期不结算的工程款如何纳税? ·····	83
6. 关于价外费用的几个问题·····	83
4.2 其他业务收入、营业外收入·····	84
1. 让售低税率原材料如何处理? ·····	85
2. 让售低税率产品的下脚料如何处理? ·····	85
3. 包装物押金如何处理? ·····	85
4. 建筑安装企业让售材料如何处理? ·····	86
5. 关于企业出租房屋的几个问题·····	86
6. 商场向供货方收取费用如何处理? ·····	87
7. 企业取得场地租金如何处理? ·····	87
8. 取得搬迁收入如何处理? ·····	88
9. 企业取得违约金如何做纳税处理? ·····	89
10. 盘盈的原材料因为没有票据, 在耗用时能否税前扣除? ·····	89
11. 职工违反企业规章的罚款如何处理? ·····	90
第5章 成本、费用 ·····	91
5.1 主营业务成本、营业税金及附加·····	92
1. 农产品的成本如何计算? ·····	92
2. 用外购已税消费品连续生产的应税消费品应纳税额如何计算? ·····	92
3. 委托加工收回的已税消费品连续生产应税消费品 应纳税额如何计算? ·····	93
4. 关于加计扣除支出的几个问题·····	94
5. 出口货物实行免抵的增值税能否免征城建税和教育费附加? ·····	95
6. 对增值税、消费税及营业税实行先征后返、先征后退、即征 即退办法的, 城市维护建设税和教育费附加是否可随同退还? ·····	96
7. 销售退回如何处理? ·····	96
8. 多结转的材料成本如何调整? ·····	97

5.2 销售费用	98
1. 广告费与业务宣传费是按合计后的数字计算扣除吗?	98
2. 哪些行业的广告费和业务宣传费可以不按收入的 15% 税前扣除?	98
3. 开业庆典中的费用如何处理?	99
4. 赊欠的广告费能否税前扣除?	101
5. 运费发票抵扣应注意哪些问题?	101
6. 关于销售人员工资奖金问题处理的几个问题	102
5.3 管理费用	102
1. 关于保险费的几个问题	102
2. 关于印花税的几个问题	104
3. 关于业务招待费的几个问题	105
4. 关于劳动保护费的几个问题	106
5. 关于差旅费的几个问题	107
6. 举办会议发生的费用如何核算?	108
5.4 财务费用	109
1. 出资额不足借款利息如何处理?	109
2. 关联方的利息支出如何税前扣除?	110
3. 企业向个人借款支付的利息如何处理?	110
4. 关于现金折扣处理的几个问题	111
5. 哪些汇兑损失能税前扣除?	112
5.5 营业外支出	112
1. 企业少缴企业所得税的滞纳金从什么时候开始算起?	113
2. 关于捐赠的几个问题	113
3. 企业之间相互提供贷款担保发生的损失如何处理?	115
4. 税法有没有亏损企业不可以对外进行公益性捐赠的规定?	115
5. 摊派支出能否税前扣除?	116
6. 关于罚款的几个问题	116

第 6 章 综合及其他问题	118
1. 安置残疾人比例不足能否享受税收优惠?	119
2. 小型微利企业条件中的从业人员和资产总额如何计算?	119
3. 关于“私车公用”的问题	119
4. 购买的物品无偿赠送他人一定要视同销售吗?	121
5. 关于专项用途财政性资金的问题	122
6. 减计收入能否作为费用扣除限额的计算基数?	122
7. 企业让售电力属于违规经营吗?	123
8. 国家限制的行业有哪些?	123
9. 关于免征额与起征点的区别	132
10. 间接优惠和直接优惠有哪些区别?	133
11. 什么是扣缴义务人? 扣缴义务人主要扣缴哪些税?	135
12. 企业同时符合《企业所得税法》规定的多项优惠政策, 能否同时享受优惠?	136
13. 企业所得税季度实现的利润能否弥补以前年度未弥补的亏损? ..	137
14. 关于发票的几个问题	137
15. 关于关联方关系的几个问题	139
16. 关于一般纳税人注销时涉税处理的几个问题	141
17. 关于个人独资企业与合伙企业的几个问题	142
18. 《企业会计制度》与《企业所得税法》主要有哪些差异?	143
19. 综合实战案例分析: 如何填报企业所得税年度申报表	149
附录 A 中华人民共和国企业所得税法	207
附录 B 中华人民共和国企业所得税法实施条例	216
参考文献	239

第 1 章 资产

- 1.1 货币资金
- 1.2 应收及预付款项
- 1.3 存货
- 1.4 投资
- 1.5 固定资产与折旧
- 1.6 无形资产、长期待摊费用及其他资产



1.1 货币资金

本节涉及库存现金和银行存款两个会计科目。库存现金具有流动性强、容易发生损失的特点；银行存款具有证明经济事项的特点，在收付环节上可以证明发生事项的真实性、对象的可靠性和金额的确定性。

本节需要注意的问题：企业在货币资金的核算上既要按照会计制度的要求，也要对照税法的相关规定，杜绝收付环节上的随意性，减少不必要的损失及纳税成本。

1. 企业开设的银行账户需要向税务机关报告吗？

答：需要报告。《税收征管法》第十七条规定，从事生产、经营的纳税人应当按照国家有关规定，持税务登记证，在银行或者其他金融机构开立基本存款账户和其他存款账户，并将其全部账号向税务机关报告。

按照《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2003〕第5号）的规定，银行存款账户分为基本账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

《税收征收管理法》第六十条规定，未按照规定将其全部银行账号向税务机关报告的，由税务机关责令限期改正，可以处2000元以下的罚款；情节严重的，处2000元以上10000元以下的罚款。

2. 企业支付手续费及佣金一定要通过银行转账才能税前扣除吗？

答：纳税人发生的佣金符合下列条件的，可计入销售费用。

（1）有合法真实凭证。

（2）支付的对象必须是独立的有权从事中介服务的纳税人或个人（支付对象不含本企业雇员）。

（3）支付给个人的佣金，除另有规定者外，不得超过服务金额的5%。

支付给个人的佣金不一定需要银行转账，但支付给单位的佣金最好通过银行转账，国家税务总局《关于企业手续费及佣金支出税前扣除政策的通知》（财税

[2009] 29号)规定,企业应与具有合法经营资格的中介服务企业或个人签订代办协议或合同,并按国家有关规定支付手续费及佣金。除委托个人代理外,企业以现金等非转账方式支付的手续费及佣金不得在税前扣除。

3. 收款单位与销货单位不一致时,增值税进项税额不能抵扣吗?

答:国家税务总局《关于加强增值税征收管理若干问题的通知》(国税发[1995] 192号)规定,纳税人购进货物或应税劳务,支付运输费用,所支付款项的单位,必须与开具抵扣凭证的销货单位、提供劳务的单位一致,才能够申报抵扣进项税额,否则不予抵扣。因此,企业在通过银行付款时要认真核对收款单位与销货单位名称,以免遭受不必要的经济损失。

4. 企业收购农副产品可以使用大额现金吗?

答:《增值税暂行条例》第八条规定,纳税人购进农产品,按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和13%的扣除率计算进项税额。销售农产品的往往是农业生产者,在出售时不可能开具票据,一般就由收购者(企业)自行开具农产品收购凭证。收购者可以使用大额现金,但税收征管上提倡通过银行支付。国家税务总局《关于加强农产品增值税抵扣管理有关问题的通知》(国税函[2005] 545号)第四条规定,税务机关应当积极引导和鼓励纳税人通过银行或农村信用社等金融机构支付农产品货款,对采用现金方式结算且支付数额较大的,应作为重点评估对象,严格审核,防止发生虚假收购行为,骗取国家税款。

在核算上应注意以下几个问题。

- (1) 必须是从农业生产者手中购入的免税农产品。
- (2) 购入的农产品必须是免税的初级农产品。
- (3) 企业购入的免税农产品必须用于生产、销售增值税应税项目(集体福利、个人消费、馈赠、免税项目等不能抵扣)。
- (4) 计算进项税额的基数是买价(含农林特产税),不含各种杂费。

5. 企业现金短缺的损失能否税前扣除?

答:现金具有流动性强、诱惑力大的特点,在使用和保管上容易出现差错及其他原因的损失。企业产生的现金损失,如果符合条件,可以在企业所得税前扣