

Tax For Beginners

根据财政部和税收立法机关最新颁布的
会计准则和税收制度编写

从零开始 学纳税

实际操作版

蔡平 编著

一读就懂的制度重点

一看就会的操作技巧

帮你从入门到精通

全程图例讲解+全真案例分析



化学工业出版社

Tax For
Beginners

根据财政部和税收立法机关最新颁布的
会计准则和税收制度编写

从零开始 学纳税

实际操作版

蔡平 编著



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书根据我国税收与会计法规的最新变化进行编写,从国内现行税法体制中各个税收的基础知识、会计实务中税收业务的实务处理、纳税申报的图表演示等几个方面进行讲授。在内容上更贴近财会人员的实际工作,也更利于在校学生和在职人员了解学习实践知识。每章最后都有一节“财税小点拨”,对该章所介绍税种的税收筹划知识点加以归纳整理,使读者对于税务会计的作用更进一步了解,提高学习兴趣。

本书力求避免教科书中冗长的理论描述,便于读者阅读和理解。适用于会计初学者、会计专业学生、会计/税务知识爱好者及会计在职从业人员。

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学纳税/蔡平编. —北京:化学工业出版社,
2012.3

ISBN 978-7-122-13512-4

I. 从… II. 蔡… III. 税收管理-基本知识-中国
IV. F812.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第025080号

责任编辑:罗琨
责任校对:顾淑云

装帧设计:尹琳琳

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)
印 装:三河市双峰印刷装订有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张17½ 字数218千字
2012年7月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:35.00元

版权所有 违者必究

前言

学习会计，就离不开“税收”这个知识点；从事会计工作更是少不了与税务机关的业务往来。财务会计处理方法与税务会计处理方法是否相同、如何将两者有效结合，达到对企业经济业务准确的确认、计量、记录和报告？鉴于前述问题，笔者依托自身多年的会计工作经验，向读者奉上此书。

本书根据我国税收与会计法规的最新变化进行编写，注重理论与实践的结合，对我国现行税法体系 19 个税种中的 16 个税种进行了系统详细的讲述。希望本书能为读者提供更为适用、更为全面的税务会计知识与实践操作知识，使读者通过对本书的阅读，能进一步提高对税务会计知识的理解，提升自身实务操作水平。

纳税，会计必须掌握的知识

学习纳税可能没有先后顺序，不过要成为真正的会计，学习好以下三部分，将是必经之路。

第一部分：税务会计基础知识（第 1 章）。从税务会计的会计信息入手，使读者初步了解税务会计与财务会计的区分、税务会计的特点以及我国现行税法体系和相应的税收管理体制。

第二部分：重点税种（第 2~7 章）。对我国目前几大重点税种如增值税、消费税、营业税、所得税等进行了全面系统的讲解，并通过大量例题、练习、图表的列示，使读者能够更方便地学习。

第三部分：非重点税种（第 8~9 章）。作为非重点税种，其种类之多、纳税范围及纳税对象之广已经超过了重点税种。这一部分对房产税、印花税、城建税等税种的计算、征收及会计处理进行了系统、全面的讲解。

本书将带给读者的收获

1. 本书既包括了我国现行税法体系各个税种的税收法规制度，

■ 前言

又涵盖了会计知识中的账户设置与会计处理方式，在内容上更贴近实际工作的业务所需。

2. 书中紧抓财会专业应用性强的特点，在会计处理与税法应用上，以财政部和税收立法机关最新颁布的会计准则和税收制度为蓝本，力求体现最新的知识与会计实务实践。

3. 作者在编写上充分利用表格将各个知识小点进行归纳总结，力求使读者轻松阅读，了解、掌握相关知识。

4. 利用大量的图例对纳税申报中的常用表格进行表述，使读者更直观地对所学知识加以运用，提高解决实际业务问题的能力。

本书由蔡平组织编写，同时感谢在编写中提供帮助的王安平、王成喜、王淑敏、谢马远、张丹、张迪妮、钟蜀明、竺东、祝庆林、陈水峰、慈元龙、关蔼婷、贺宇、胡立实、黄丽莉、张昆等人。

笔者

2012年4月

第 1 章 税务会计与纳税基础

1.1 税务会计	2
1.1.1 税务会计的对象及任务目标	2
1.1.2 税务会计的前提与原则	4
1.1.3 税务会计要素	7
1.1.4 税务会计与财务会计的区别	8
1.2 税法与纳税基本知识	9
1.2.1 税法的构成要素	9
1.2.2 我国现行税法体制及征收管理	11
1.2.3 纳税人权利义务与法律责任	13
1.3 了解税务筹划	14
1.3.1 什么是税务筹划	15
1.3.2 税务筹划的手段和方法	16
1.4 财税小点拨——和税务局打交道	18

第 2 章 增值税

2.1 增值税基础知识	21
2.1.1 增值税简述	21
2.1.2 增值税的纳税范围及纳税义务人	23
2.1.3 税率及征收率	26
2.2 增值税的计算	30
2.2.1 增值税的计税方法	30

目录

2.2.2	销项税额的计算	32
2.2.3	进项税额的计算	36
2.2.4	应纳税额的计算	39
2.2.5	进口货物应纳增值税的计算	42
2.2.6	出口货物退(免)税计算	44
2.3	增值税的会计处理	50
2.3.1	增值税会计账户的设置	51
2.3.2	进项税及转出的会计处理	52
2.3.3	销项税的会计处理	63
2.3.4	出口货物退(免)税的会计处理	75
2.3.5	增值税上缴及月末的会计处理	78
2.4	增值税的纳税申报	80
2.4.1	纳税申报表的填写	80
2.4.2	增值税的缴纳申报	88
2.4.3	出口货物退(免)税申报的填写	95
2.4.4	出口货物退(免)税的缴纳申报	99
2.5	财税小点拨——增值税合理节税	102

第3章 消费税

3.1	消费税基础知识	106
3.1.1	消费税简述	106
3.1.2	消费税的纳税范围及纳税义务人	108
3.1.3	税目和税率	109
3.2	消费税的计算	111

3.2.1	消费税的计税依据	112
3.2.2	生产销售环节消费税的计算	113
3.2.3	委托加工环节消费税的计算	116
3.2.4	进口环节应纳消费税的计算	118
3.2.5	消费税税额的扣除和减征	119
3.2.6	出口应税消费品退(免)税的计算	121
3.3	消费税的会计处理	122
3.3.1	应税消费品销售的会计处理	123
3.3.2	委托加工应税消费品的会计处理	125
3.3.3	应税消费品视同销售的会计处理	128
3.3.4	进口应税消费品的会计处理	130
3.4	消费税的纳税申报	130
3.4.1	纳税申报表的填写	131
3.4.2	消费税的缴纳申报	133
3.5	财税小点拨——消费税合理节税	135

第4章 营业税

4.1	营业税基础知识	138
4.1.1	营业税简述	138
4.1.2	营业税的纳税范围及纳税义务人	139
4.1.3	税目和税率	141
4.1.4	税收优惠	142
4.2	营业税的计算	144
4.2.1	营业税的计税依据	144

■ 目录

4.2.2 一般业务与特定业务营业税的计算	148
4.2.3 几种经营行为营业税的计算	152
4.3 营业税的会计处理	155
4.3.1 主营业务营业税的会计处理	156
4.3.2 转让无形资产营业税的会计处理	160
4.3.3 不动产销售业务营业税的会计处理	163
4.4 营业税的纳税申报	164
4.4.1 纳税申报表的填写	164
4.4.2 营业税的纳税申报	165
4.5 财税小点拨——营业税的合理节税	166

第 5 章 关税

5.1 关税基础知识	169
5.1.1 关税简述	169
5.1.2 关税的征税对象及纳税义务人	171
5.1.3 关税的税则、税率	171
5.1.4 税收优惠	172
5.2 关税的计算	173
5.2.1 关税的完税价格	174
5.2.2 关税的计算	177
5.2.3 关税的会计处理	177
5.3 关税的征收管理	180
5.3.1 海关缴款书的格式	180
5.3.2 关税的缴纳征收	181

5.4 财税小点拨——关税常涉名词	182
-------------------------	-----

第6章 企业所得税

6.1 企业所得税基础知识	184
6.1.1 企业所得税简述	184
6.1.2 企业所得税的征税对象及纳税义务人	185
6.1.3 企业所得税税率及税收优惠	185
6.2 企业所得税的计算	189
6.2.1 征税收入的确定	189
6.2.2 不征税和免税收入的确定	192
6.2.3 税前扣除项目的范围	193
6.2.4 应纳税额的计算	195
6.3 企业所得税的会计处理	199
6.3.1 所得税账户的设置和基本处理	199
6.3.2 资产负债表债务法所得税会计处理	201
6.3.3 所得税汇算清缴	205
6.4 企业所得税的纳税申报	207
6.4.1 企业所得税纳税申报表的填写	207
6.4.2 企业所得税的缴纳申报	214
6.5 财税小点拨——企业所得税的合理节税	217

第7章 个人所得税

7.1 个人所得税基础知识	220
7.1.1 个人所得税简述	220

目录

7.1.2	个人所得税的纳税义务人	221
7.1.3	应税所得项目	222
7.1.4	税率和税收优惠	225
7.2	个人所得税的计算	228
7.2.1	应税所得额的规定	228
7.2.2	应纳个人所得税的计算	230
7.2.3	特殊问题个人所得税的计算	237
7.3	个人所得税的会计处理和纳税申报	239
7.3.1	个人所得税的会计处理	239
7.3.2	企业扣缴个人所得税报表的填写	243
7.3.3	个人所得税的缴纳申报	245
7.4	财税小点拨——2011年个人所得税新政	247

第8章 印花税

8.1	印花税基础知识	250
8.1.1	印花税简述	250
8.1.2	印花税的纳税义务人	250
8.1.3	税目与税率	251
8.1.4	税收优惠	252
8.2	印花税的计算、申报与会计处理	253
8.2.1	印花税的计算	253
8.2.2	印花税的纳税申报与会计处理	254
8.3	财税小点拨——轻税重罚的印花税	256

第9章 其他税

9.1 城市维护建设税	258
9.1.1 城市维护建设税简述	258
9.1.2 税率和税收优惠	258
9.1.3 城建税的计算、申报与会计处理	259
9.2 资源税	260
9.2.1 资源税简述	260
9.2.2 税目、单位税额和税收优惠	261
9.2.3 资源税的计算、申报与会计处理	262
9.3 契税、城镇土地使用税和耕地占用税	264
9.3.1 契税	264
9.3.2 城镇土地使用税	265
9.3.3 耕地占用税	266
9.4 财税小点拨——教育费附加	267

第1章 税务会计与纳税基础

在各种招聘信息中，我们往往看到招聘方对所需会计职位的描述为：财务会计、成本会计、税务会计……在对会计知识的学习过程中也总会出现“税金”这个词，企业所属的国税局、地税局也往往是企业会计人员外部沟通的单位之一。这些都使得税收成了会计人员的必备知识，但因为税法上计算应税收入和计税成本所用的方法与企业所用的财务会计方法不同，财务会计的概念框架不能完全应用到企业纳税征收上，因此，为了适应纳税的需要，会计学科慢慢地分离出了财务会计、管理会计、税务会计三门独立的学科。本章我们就对税务的基本知识加以简要介绍。

1.1 税务会计

税务会计是企业会计的一个特殊领域，它是以财务会计为基础、以国家现行税收法规为准绳，对财务会计中按会计准则、会计制度进行的会计处理与国家现行税收法规不一致的会计事项，由税务会计经过纳税调整或重新计算，连续、系统、全面地对企业的涉税事项进行确认、计量、记录和报告的一门专业会计。

1.1.1 税务会计的对象及任务目标

税务会计受各国会计规范方式、税制结构体系的影响，一般可以分为：以所得税会计为主体的税务会计、以流转税（商品税）会计为主体的税务会计以及以流转税与所得税并重的税务会计三种。在我国，采用的是第三种复合税制体系。

一、税务会计的对象

税务会计的对象与企业财务会计略有不同，企业所有能够以货币表现的经济活动都能成为企业财务会计的对象，而对于税务会计来说，还需要加上“涉税”二字。也就是说，在企业中，凡是能够用货币计量的涉税事项都是税务会计对象。企业以货币表现的税务活动包括了以下几方面。

1. 计税的基础和计税的依据

不同的税款计税依据和基础不同，企业税款的形成与计算的依据主要有：流转额、成本/费用额、利润额与收益额、财产额、行为计税额。

- 流转额：流转额是各种流转税的计税依据，企业在经营过程中的销售量、销售额、营业额都属于流转额的范畴。同时，流转额也是作为所得税计税的基础和前提；
- 成本/费用额：企业要获得一定的收益和利润，必定会在生产

过程中产生相应的耗费和支出，它是企业资金补偿的尺度。企业的收入总额与成本、费用总额的对比可以反映企业一定会计期间的生产经营成果。在计算应纳所得税时，企业发生的允许在税前扣除的成本、费用支出就成为了所得税的计税基础；

- 财产额：我国除主要的流转税和所得税外，还包含各种财产税：契税、房产税、土地税等，财产税的计税是以各项财产的金额或数额为依据的；
- 行为计税额：对于行为税，则是以各项应税行为交易额或应税数额为课税依据，最常见的如印花税。

2. 税款的计算与会计处理

根据各规定的应缴税种，在其相应的应税基础上，正确地计算各类税费的应缴税额，并对税款的计算做出正确的会计处理。

3. 税款的缴纳、退补和减免

企业的税收除了根据不同的涉税事项划分为不同的税种外，不同行业、不同纳税人所应交税费的计税依据、征收方法及会计处理方法都有所不同。这就导致了各种税款的缴纳也不能一概而论，企业应按照税法的规定，根据企业会计制度正确进行税款的缴纳；而对于企业多缴纳的税款，或是按规定可予以退回或补缴的税款，企业会计人员也应在会计记录中进行正确的会计处理。

同时，为了体现税收政策的灵活与税收的杠杆调节作用，国家会针对一些特殊情况和特殊事项进行减、免税，在发生减、免税的情况下，会计人员也应进行相应的会计处理。

4. 税收罚款与滞纳金

企业在存在违反税收法律规定或逾期上交税款的情况时，会依法支付各项罚款、滞纳金，这些事项也属于涉税事项，应作为税务会计的对象，在账簿中如实记录和反映。

二、税务会计的任务

税务会计作为会计学科的一门分支，同样具有反映和监督的职

能。但与其他会计的不同之处在于它既要认真履行国家的税收法规，又要在税法规定的范围内为企业寻找税收利益。为此，税务会计的主要任务有。

1. 对企业执行国家税收法规制度的情况进行反映和监督，督促企业认真履行纳税义务，协调好企业与国家的关系；

2. 掌握税法中各项税种的计税依据、税目、税率、纳税环节，并熟知企业应交的税种、正确计算各项应缴税款，同时进行准确的会计处理；

3. 正确、及时地向税务机关编制和报送企业会计报表和纳税申报表，认真执行国家税收政策；

4. 按照税法规定，及时、足额地缴纳各种税金，并进行相应的会计处理；

5. 合理、充分地利用现行税法的优惠政策，准确地对企业涉税事项进行分析，在不断提高企业纳税自觉性的同时，积极进行税务筹划，降低企业的涉税风险和税收负担。

三、税务会计的目标

税务会计的目标与其服务的信息使用者密切相关，向税务会计信息使用者提供有助于税务决策的会计信息是其基础目标。

1. 向各级税务机关提供税务会计信息，使税务机关获得进行税款征收、监督、检查、立法的主要依据；

2. 向企业的经营者、投资人及债权人提供企业纳税义务的履行及税收负担情况，为其经营决策、投资及融资决策提供税务会计信息，争取降低税收负担、提高税收利益；

3. 向社会公众提供税务会计报告，让他们了解企业纳税义务的履行情况，提高企业诚信度和社会责任感。

1.1.2 税务会计的前提与原则

由于企业的经营是连续不断的，而且所发生的经济业务错综复

杂，存在着太多不确定因素，那么，就必须对企业什么时候纳税、对哪些实体的行为纳税等事项有个明确的规定。为了实际有效地对纳税人征收税款，税务会计也必定要掌握一些税收核算原则。这些就产生了保证税务会计信息正确确认和计量的基本前提和应遵循的税务会计原则。

一、税务会计的前提

在本书开篇提到过，税务会计是以财务会计为基础的，财务会计中的有些基本前提也是可以适用于税务会计的，税务会计与财务会计具有共性的同时也存在着特殊性，它的基本前提主要有如下四个部分。

1. 纳税主体：指直接负有纳税义务的实体，它包括单位和个人（法人和自然人），纳税主体也称做纳税义务人，这明确了国家对谁征税的问题。

与纳税主体相类似的是财务会计中的“会计主体”，两者存在着密切的联系但并不等同。在一般情况下，会计主体是纳税主体，但在特殊情况下，纳税主体不一定是会计主体、会计主体也不一定是纳税主体。

如总公司与分公司，分公司是总公司的一个分支机构，它依附于法人总公司，可以作为独立核算的会计主体，但它不负有直接纳税的义务，不是纳税主体。

注：会计主体是财务会计为之服务的特定单位和组织，是企业财务会计确认、计量和报告的空间范围。

2. 持续经营：是指企业的生产经营活动在可以预见的将来，会按照既定的目标持续下去。

在税务会计中，持续经营的前提是企业所得税计算时税法与财务会计处理方法存在暂时性差异，并使用纳税影响会计进行所得税跨期分摊的理论依据。

3. 会计分期：这里的会计分期是指纳税人按照税法规定而划分