

普
华
经
管

A Adfaith
正略钧策

✂ 抽出时间读一读，工商管理与纳税筹划问题迎刃而解 ✂

老板通财

好老板要懂的 **198** 个工商税务关键点

赵家俊◎编著



NLIC2970871560

为企业老板量身打造的
工商与税务管理实用工具书



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

老板通财

——好老板要懂的 198 个工商税务关键点

赵家俊 编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

老板通财：好老板要懂的 198 个工商税务关键点 /
赵家俊编著. —北京：人民邮电出版社，2013. 3
ISBN 978-7-115-31046-0

I. ①老… II. ①赵… III. ①企业管理—税收管理—
基本知识—中国 IV. ①F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 029720 号

内 容 提 要

本书把专业知识通俗化、实践化，将企业老板必知必懂的工商管理、纳税及纳税筹划方法归纳总结为 198 个关键知识点，内容涵盖公司设立、年检、《公司法》解读、票据、合同制度、各税种纳税要点及纳税筹划方法等多个方面，同时兼顾时效性与实用性，讲解深入浅出，全方位满足企业老板对工商税务知识的需求。

本书适合企业管理者、财务主管、高校相关专业师生以及对工商税务知识有迫切需求的人参考阅读。

老板通财——好老板要懂的 198 个工商税务关键点

◆ 编 著 赵家俊

责任编辑 姜 珊

执行编辑 包华楠

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

三河市海波印务有限公司印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：18.5

2013 年 3 月第 1 版

字数：155 千字

2013 年 3 月河北第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-31046-0

定 价：39.80 元

读者服务热线：(010) 67129879 印装质量热线：(010) 67129223

反盗版热线：(010) 67171154

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号

前 言

如果你身为一家企业的老板，或者正在计划成立自己的公司，那么，下面这些问题将是你无法回避的：

- * 企业设立需要哪些手续？
- * 企业年检都要检查哪些项目？
- * 日常用到的各种票据该如何使用和管理？
- * 怎样为企业募集资金？
- * 怎样订立和管理合同才不会被人钻空子，避免合同欺诈等风险？
- * 企业应缴的税款按时缴纳了没有？
- * 企业应享受的优惠政策用足了没有？
- * 营业税改征增值税该如何操作？
- * 如何才能合理、合法地优化纳税，将利润最大限度地留归企业？

针对这一系列问题，我们编写了《老板通财——好老板要懂的 198 个工商税务关键点》这本书。这里的“通”，是指“精通”，企业管理者只有精通工商税务知识，才能在遵纪守法的前提下，将企业逐步做大做强。

本书分为以下两篇。

工商管理篇——以我国最新颁布的《公司法》、《证券法》、《合同法》等经济法规为依据，对《公司法》进行了解读，对票据制度、证券制度以及合同管理制度进行了说明，注重对重点、难点、疑点进行分析和讲解，具有很强的针对性。

纳税实务篇——详细介绍了增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税等 15 个主要税种的基本概念、计算方法及纳税申报操作指南，其中还包括营业税改征增值税试点改革的相关内容，同时针对增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税这五个与企业关系最密切的税种，提供了切实有效的纳税筹划指导，以帮助企业优化纳税。

本书具有以下特点。

◆ 选题实用——本书从企业管理者日常工作的实际需求出发，系统地讲述了工商管理与纳税报税两方面内容，是一套完备的企业工商与税务管理实用工具书。

◆ 内容系统——本书是以国家最新颁布的财经制度、法律法规为依据编写的，注重理论框架的系统性、学术观点的包容性和管理的实用性。

◆ 版式新颖——对繁多的工商税务知识点进行划分，细化每一个关键点，给企业管理者提供轻松、愉快、高效的阅读体验。

◆ 图文并茂——为了便于理解，本书采用了大量的图表与案例，力图做到知识表述的要点化、图表化、步骤化和功能化。

在编写本书的过程中，陈斯雯、王微、徐晓菲、付微微等人帮助作者整理了大量案例和相关法律条款，在此向他们致以诚挚的感谢，没有他们的参与，本书是很难面世的。由于作者水平有限，书中难免有不妥之处，恳请读者批评指正。

目 录

工商管理篇——老板不可不知的 63 个工商管理关键点

第一章 强化公司治理——《公司法》解读	3
关键点 1：公司注册的条件	3
关键点 2：成立有限责任公司的程序	3
关键点 3：申请设立有限责任公司应提交的资料	4
关键点 4：股份有限公司的注册要求	4
关键点 5：申请设立股份有限公司应提交的资料	5
关键点 6：股东的权利和义务	6
关键点 7：经营范围和公司章程审查标准	6
关键点 8：发照	7
关键点 9：公司申请变更及注销登记	7
关键点 10：公司合并	9
关键点 11：公司分立	10
关键点 12：公司解散清算	10
关键点 13：公司破产清算	11
关键点 14：企业年检	13
第二章 搭建俯瞰财务票据实务的平台——票据制度	16
关键点 1：票据的特征	16
关键点 2：票据行为	17
关键点 3：票据权利	18
关键点 4：支票的管理	21

关键点 5: 支票使用规定	22
关键点 6: 支票的填写要求	23
关键点 7: 支票挂失的办理	23
关键点 8: 支票的入账	24
关键点 9: 汇票管理	25
关键点 10: 银行汇票	25
关键点 11: 商业汇票的管理	29
关键点 12: 银行本票的管理	33
关键点 13: 发票说明	36
关键点 14: 发票的管理要求	36
关键点 15: 开具发票应注意的问题	37
关键点 16: 发票遗失、被窃或被盗时的处理	38
关键点 17: 发票填开的基本规定	38

第三章 关注整个证券市场的发展——证券制度 40

关键点 1: 募股申请提交文件	40
关键点 2: 新股发行条件	40
关键点 3: 股票上市条件	41
关键点 4: 股票上市交易的暂停与终止	41
关键点 5: 公司债券的发行	42
关键点 6: 公司债券的募集方式	43
关键点 7: 公告公司债券募集方法	44
关键点 8: 公司债券的发行程序及相关要求	44
关键点 9: 持续信息公开	45
关键点 10: 证券交易禁止的行为	48
关键点 11: 《证券法》其他相关规定	50
关键点 12: 上市公司的收购制度	50
关键点 13: 违反《证券法》的相关法律责任	52
关键点 14: 证券违法行为	53

第四章 有效规避交易风险——合同管理 56

关键点 1: 合同的法律特征	56
关键点 2: 合同的分类	56
关键点 3: 合同的形式	57
关键点 4: 合同条款的订立	58
关键点 5: 合同订立的程序	59
关键点 6: 合同的效力	64
关键点 7: 无效合同	64
关键点 8: 可撤销、可变更的合同	65
关键点 9: 正确认识合同的履行	66
关键点 10: 合同履行的原则	67
关键点 11: 合同履行中的抗辩权	69
关键点 12: 合同的变更	70
关键点 13: 合同的转让	71
关键点 14: 合同的终止	73
关键点 15: 违约责任	75
关键点 16: 违约行为	76
关键点 17: 违约责任的承担方式	76
关键点 18: 违约的免责事由	78

纳税实务篇——老板不可不知的 135 个税务管理关键点**第五章 生产销售，税金环环流转——流转税纳税实务 83**

关键点 1: 增值税概念浅述	83
关键点 2: 纳税义务人和扣缴义务人	83
关键点 3: 增值税征税范围	84
关键点 4: 小规模纳税人的认定	85
关键点 5: 一般纳税人的认定	86
关键点 6: 增值税税率	88
关键点 7: 一般纳税人应纳税额的计算	89

关键点 8：小规模纳税人应纳税额的计算	92
关键点 9：增值税纳税申报	92
关键点 10：消费税概念和纳税义务人	105
关键点 11：消费税征税范围	105
关键点 12：消费税税率	107
关键点 13：自产自销消费品消费税的计算	109
关键点 14：自产自用消费品消费税的计算	110
关键点 15：委托加工应税消费品消费税的计算	111
关键点 16：随同商品销售的包装物消费税的确定	113
关键点 17：兼营不同税率应税消费品消费税的处理	113
关键点 18：进口应税消费品消费税的计算	114
关键点 19：消费税纳税申报	115
关键点 20：营业税概念和纳税义务人	117
关键点 21：营业税扣缴义务人	119
关键点 22：营业税税率和计税依据	119
关键点 23：营业税应纳税额的计算	120
关键点 24：营业税纳税申报	121
关键点 25：关税概念浅述	125
关键点 26：关税税率	125
关键点 27：一般进口货物的完税价格	126
关键点 28：特殊进口货物的完税价格	128
关键点 29：出口货物的完税价格	130
关键点 30：进出口货物完税价格中的运输及相关费用、保险费的计算	130
关键点 31：关税应纳税额的计算	131
关键点 32：关税减免优惠政策	131
关键点 33：关税的缴纳	132
关键点 34：关税的强制执行	133
关键点 35：营业税改征增值税概述	133

第六章 收入所得，主动纳税——所得税纳税实务	137
关键点 1：企业所得税概述	137
关键点 2：企业所得税征税对象	138
关键点 3：企业所得税税率	138
关键点 4：企业所得税应纳税所得额和应税收入的确定	139
关键点 5：企业所得税扣除项目	141
关键点 6：企业所得税应纳税额的计算	145
关键点 7：企业所得税源泉扣缴	146
关键点 8：企业所得税纳税年度的确定	148
关键点 9：企业所得税纳税申报	148
关键点 10：个人所得税概述	181
关键点 11：工资、薪金所得	181
关键点 12：个体工商户的生产、经营所得	183
关键点 13：对企事业单位的承包经营、承租经营所得	184
关键点 14：劳务报酬所得	184
关键点 15：稿酬所得	186
关键点 16：特许权使用费所得	186
关键点 17：利息、股息、红利所得	187
关键点 18：财产租赁所得	187
关键点 19：财产转让所得	188
关键点 20：偶然所得和其他所得	190
关键点 21：个人所得税税率	191
关键点 22：工资、薪金所得应纳税额的计算	192
关键点 23：个体工商户的生产、经营所得应纳税额的计算	193
关键点 24：劳务报酬所得应纳税额的计算	196
关键点 25：稿酬所得应纳税额的计算	197
关键点 26：特许权使用费所得应纳税额的计算	198
关键点 27：财产租赁所得应纳税额的计算	198
关键点 28：财产转让所得应纳税额的计算	200
关键点 29：偶然所得和其他所得应纳税额的计算	200

关键点 30：个人所得税纳税申报	201
第七章 土地资源不可无偿占用——土地与资源税纳税实务	210
关键点 1：城镇土地使用税概述	210
关键点 2：城镇土地使用税征税范围	211
关键点 3：城镇土地使用税计税依据	211
关键点 4：城镇土地使用税税率	212
关键点 5：城镇土地使用税应纳税额的计算	212
关键点 6：城镇土地使用税纳税申报	213
关键点 7：土地增值税概述	215
关键点 8：土地增值税征税范围	215
关键点 9：土地增值税税率	216
关键点 10：土地增值税应税收入的确定	217
关键点 11：土地增值税扣除项目的确定	217
关键点 12：土地增值税增值额的确定	220
关键点 13：土地增值税纳税额的计算	221
关键点 14：土地增值税纳税申报	222
关键点 15：资源税概述	229
关键点 16：资源税税目、税额	229
关键点 17：资源税课税数量	230
关键点 18：资源税应纳税额的计算	231
关键点 19：资源税纳税申报	233
第八章 买车买房，税款怎么算——财产与行为税纳税实务	235
关键点 1：房产税概述	235
关键点 2：房产税征税对象	236
关键点 3：房产税征税范围	236
关键点 4：房产税计税依据	236
关键点 5：房产税税率	237
关键点 6：房产税应纳税额的计算	237
关键点 7：房产税纳税申报	238

关键点 8: 契税概述	240
关键点 9: 契税征税对象	240
关键点 10: 契税计税依据	241
关键点 11: 契税税率	242
关键点 12: 契税应纳税额的计算	242
关键点 13: 契税纳税申报	243
关键点 14: 车船税概述	244
关键点 15: 车船税征税范围	245
关键点 16: 车船税计税依据	245
关键点 17: 车船税税率	246
关键点 18: 车船税应纳税额的计算	247
关键点 19: 车船税纳税申报	248
关键点 20: 车辆购置税概述	250
关键点 21: 车辆购置税的计算	250
关键点 22: 车辆购置税的纳税环节、期限和地点	251
关键点 23: 印花税概述	251
关键点 24: 印花税计税依据	253
关键点 25: 印花税税率	254
关键点 26: 印花税应纳税额的计算	257
关键点 27: 印花税纳税申报	258
关键点 28: 城市维护建设税概述	260
关键点 29: 城市维护建设税计税依据	260
关键点 30: 城市维护建设税税率	260
关键点 31: 城市维护建设税应纳税额的计算	261
关键点 32: 城市维护建设税纳税申报	261
第九章 巧妙规划, 减轻税负——纳税筹划实务	264
关键点 1: 节税的基本方法	264
关键点 2: 避税的基本方法	264
关键点 3: 税负转嫁的基本方法	265
关键点 4: 增值税纳税人身份的纳税筹划	265

关键点 5：申报期限的纳税筹划	267
关键点 6：一般纳税人购进原材料的纳税筹划	267
关键点 7：促销方式的纳税筹划	269
关键点 8：分别核算的纳税筹划	270
关键点 9：委托加工中的纳税筹划	271
关键点 10：利用纳税环节和时间进行纳税筹划	272
关键点 11：利用包装物进行纳税筹划	273
关键点 12：分开税率进行纳税筹划	274
关键点 13：房屋出租的纳税筹划	275
关键点 14：利用税收优惠的纳税筹划	276
关键点 15：选择生产经营收入开始年度的纳税筹划	277
关键点 16：转移定价的纳税筹划	278
关键点 17：工资和年终奖的纳税筹划	279
关键点 18：选择企业形式的纳税筹划	280
关键点 19：选择支付方式的纳税筹划	281

工商管理篇

——老板不可不知的63个工商管理关键点

第一章 强化公司治理

——《公司法》解读

关键点 1：公司注册的条件

按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）的规定，设立有限责任公司应当具备下列条件：

- （1）股东符合法定人数（1 人以上 50 人以下）；
- （2）股东出资达到法定资本最低限额；
- （3）股东共同制定公司章程；
- （4）有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构；
- （5）有固定的生产经营场所和必要的生产经营条件。

关键点 2：成立有限责任公司的程序

成立有限责任公司的程序如图 1-1 所示。

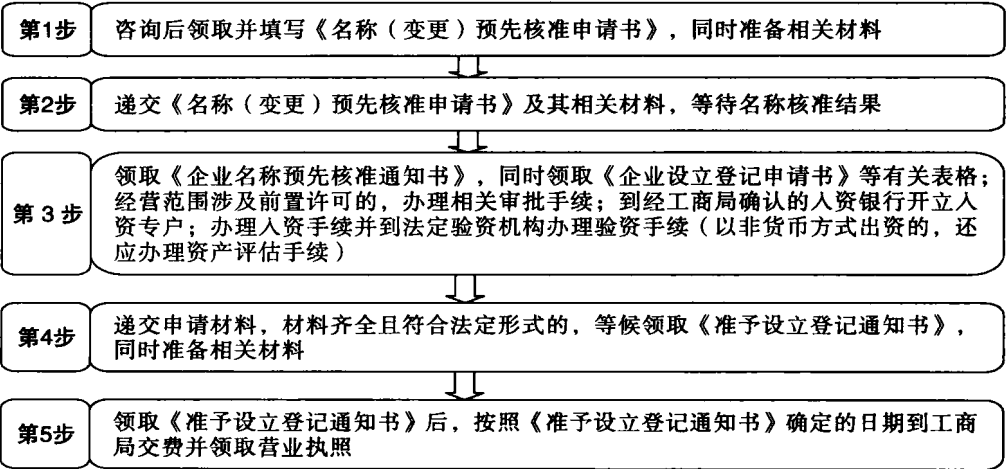


图 1-1 成立有限责任公司的程序

关键点 3：申请设立有限责任公司应提交的资料

设立有限责任公司，应当由全体股东指定的代表或者共同委托的代理人向公司登记机关申请设立登记。设立国有独资公司，应当由国务院或地方人民政府授权的本级人民政府国有资产监督管理机构作为申请人申请设立登记。设立的有限责任公司必须报经批准的，应当自批准之日起 90 日内向公司登记机关申请设立登记；逾期申请设立登记的，申请人应当报批准机关确认原批准文件的效力或另行报批。

申请设立有限责任公司时应当向登记机关提交以下材料：

- (1) 公司法定代表人签署的设立登记申请书；
- (2) 公司章程；
- (3) 全体股东指定代表或共同委托代理人的证明；
- (4) 股东首次出资是非货币财产的，应当在公司设立登记时提交已办理其财产权转移手续的证明文件；
- (5) 依法设立的验资机构出具的验资证明，法律、行政法规另有规定的除外；
- (6) 载明公司董事、监事、经理的姓名、住所的文件以及有关委派、选举或者聘用的证明；
- (7) 股东的主体资格证明或者自然人身份证明；
- (8) 企业名称预先核准通知书；
- (9) 公司法定代表人任职文件和身份证明；
- (10) 公司住所证明；
- (11) 国家工商行政管理总局规定要求提交的其他文件。

关键点 4：股份有限公司的注册要求

最低注册资本 500 万元。公司全体发起人的首次出资额不得低于注册资本的 20%，其余部分由发起人自公司成立之日起两年内缴足。其中，投资公司可以在五年内缴足。在缴足前，不得向他人募集股份。股份有限公司是采取募集方式设立的，注册资本为在公司登记机关登记的实收股本总额。设立股份有限公司，发起人应当有两人以上，其中须有过半数的发起人在中国境内有住所。国有企业改建为股份有限公司