



谈

『农

说

『税



陆其祥 编著



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS



谈“农”说“税”

袁樟鑫 顾问

陆其祥 编著



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP) 数据

谈“农”说“税” / 陆其祥编著. — 杭州: 浙江工商
大学出版社, 2012. 9

ISBN 978-7-81140-610-8

I. ①谈… II. ①陆… III. ①农业税—税收政策—
中国 IV. ①F812.422

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 226480 号

谈“农”说“税”

陆其祥 编著

责任编辑 钟仲南

责任校对 丁兴泉

封面设计 王好驰

责任印制 汪俊

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排版 杭州朝曦图文设计有限公司

印刷 杭州杭新印务有限公司

开本 850mm×1168mm 1/32

印张 5.75

字数 124 千

版印次 2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

书号 ISBN 978-7-81140-610-8

定 价 18.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804227

前言

FOREWORD

2005年12月29日,全国人大常委会通过决议,从2006年1月1日起废止《农业税条例》,在中国存在了2600年的农业税取消了。但是,废止《农业税条例》、取消农业税后,并不意味着农民不再缴税。如果农民经商、开办企业,同样要缴税,哪怕是打工,工资超过一定标准也要缴“个人所得税”。

税收无处不在——对每个人都一样,农民也是。我们日常生活、衣食住行都有税,做什么,就会碰上什么“税”。

农民做什么?

1. 种点地、养头猪。
 2. 种了很多地(种粮大户)、养了很多头猪(养猪专业户)。
 3. 搞点特种种植、养殖(高效农业)。
 4. 成立农民专业合作社。
- 还有可能做:
1. 打点工。

2. 开个小店。
3. 搞点加工。
4. 出租房屋。
5. 开个“农家乐”等。

也有可能兴办农业企业,不过这时更多的是企业的税收问题了。

做什么,就会碰上什么“税”,这里有太多的税收问题,农民朋友也想多了解一些税收政策。比如人们热议的“馒头税”“月饼税”,其实是指对馒头生产企业征收的增值税,而并非是专门开征的“馒头税”。农民究竟还有哪些税收,是怎么征的?对此,我们将围绕农民朋友的日常生活、工作,谈“农”说“税”,介绍一些税收政策,并力求实用通俗。

陆其祥

2012年5月20日

目 录

CONTENTS

第一篇 农业税没有了≠农民没有税了

一、做什么,就会碰上什么“税”	1
(一)18种税简介	2
(二)18种税可分为四大类别	4
二、国税征的不全部归国家,地税征的不全部归地方	5
三、1斤猪肉2两税:“隐形税”无处不在	6
四、“月饼税”和“馒头税”——多有误解	8
(一)“馒头税”是对馒头生产企业征收的增值税	8
(二)假如税法规定中秋节发的月饼免征个人所得税	10
五、您的权利与义务	11
(一)您的权利	11
(二)您的义务	12



第二篇 田里 地里 圈里——涉农税收多优惠

一、生产销售农产品到底要不要缴增值税	13
(一)农业生产者销售的自产农产品免征增值税	14
(二)贩销农产品超过起征点要征税	20
(三)生产销售不是自己生产的农产品按优惠税率征收	22
(四)自 2012 年 1 月 1 日起免征蔬菜流通环节增值税	24
二、为农业生产服务的项目免征营业税	35
三、农民建房不要缴房产税	36
四、其他有关涉农小税种的优惠	37
(一)农、林、牧、渔业的直接生产用地免征城镇土地使 用税	37
(二)购置符合条件的车船免征车船税	37
(三)农副产品收购、生产资料购销等合同免征印花税	38
(四)农民从事农业所得不缴个人所得税	38
(五)承受“四荒”土地免征契税	38
(六)农用地占用不征耕地占用税	39
五、农民专业合作社税收优惠	39
(一)销售本社成员生产的农业产品免税	39
(二)销售非社员的农产品要缴税吗	41



第三篇 做生意要缴税——天经地义

一、税税不同	42
(一)选择不同的身份做生意	42
(二)个体户的税与公司的税不同	44
(三)小商店的税与餐饮店的税不同	45
二、小本买卖不需缴税	46
(一)浙江省增值税、营业税起征点提到最高限额	46
(二)起征点与免征点	47
三、了解增值税	48
(一)增值税的印象	49
(二)增值税的“一般纳税人”和“小规模纳税人”	49
(三)增值税的税率	50
(四)增值税的特点	50
(五)小规模纳税人增值税的计算方法	51
(六)一般纳税人增值税的计算方法	51
(七)增值税一般纳税人农产品加工的进项税抵扣	52
四、了解营业税	57
(一)营业税与增值税的比较	57
(二)营业税的计征	60
五、营业税改增值税试点	62
六、了解所得税	63
七、了解其他税	64
(一)土地增值税	64
(二)城市维护建设税	66



(三)车船使用税	67
(四)房产税	67
(五)资源税	70
(六)城镇土地使用税	71
(七)耕地占用税	74
(八)契税	75
(九)烟叶税	78
(十)印花税	78
(十一)消费税	83
(十二)车辆购置税	86
八、还有“费”	87
(一)社会保险费	88
(二)水利建设专项资金	94
(三)教育费附加和地方教育附加	96
(四)残疾人就业保障金	97
(五)文化事业建设费	97

第四篇 个体户的税——您该纳多少税

一、《个体工商户税收定期定额征收管理办法》	98
二、个体工商户查账征收	105
(一)哪些要建账,哪些不要建账	105
(二)会计核算	107
(三)计税办法	111
三、您该缴多少税	119
(一)开个小商店	119



(二)搞点加工业	120
(三)开个小饭店	123
(四)房屋出租涉及很多税	124

第五篇 打工要纳税——不“舍得”的个人“所得”税

一、“所得”	128
(一)所得 $\neq$ 收入	128
(二)11项所得之比较	129
(三)以支付单位为扣缴义务人	130
二、打工要缴税——工资	131
(一)任职或者受雇而取得的收入叫“工资”	131
(二)哪些收入要缴税——包括发月饼	132
(三)哪些收入可以减征或免税	135
(四)哪些费用可以扣除	136
(五)工资个人所得税税率表	138
(六)常见工资表的所得税计算举例	138
三、打零工也要缴税——劳务报酬	141
(一)一般规定	141
(二)企业代扣代缴计算	143
四、还有这些收入要缴税	143
(一)利息、股息和红利	143
(二)财产租赁所得	146
(三)财产转让所得	149
(四)偶然所得(中大奖)	149



第六篇 农业企业的税收优惠政策

一、增值税	151
(一)农业企业销售的自产农产品免征增值税	151
(二)部分农业生产资料免征增值税	152
(三)符合条件的粮食及食用植物油免征增值税	155
(四)免征蔬菜流通环节增值税	155
(五)农村电网维护费免征增值税	156
(六)农民专业合作社免征增值税	157
(七)生产销售钾肥增值税先征后返	157
(八)13%低税率优惠	157
(九)购进农产品增值税进项税额抵扣 13%	158
二、企业所得税	158
(一)免征、减征企业所得税	158
(二)农产品初加工免征企业所得税的特别说明	159
(三)对农、林、牧、渔业项目企业所得税的优惠	164
(四)“公司+农户”经营模式企业所得税优惠	167
三、其他税收优惠	168
(一)支持农业产业化龙头企业发展税收优惠	168
(二)从事下列项目免征营业税	169



第一篇 农业税没有了≠农民没有税了

新中国成立后,我国政府依照有关规定,在广大农村地区征收农业税。从 1983 年开始,除农业税外,国务院还根据《农业税条例》的规定,决定开征农林特产农业税,1994 年改为农业特产农业税;牧区省份则根据授权开征牧业税。至此,我国的农业税制实际上包括了农业税、农业特产税和牧业税三种形式。凡从事农业生产、有农业收入的单位和个人,都是农业税的纳税人。

2005 年 12 月 29 日,全国人大常委会通过决议,从 2006 年 1 月 1 日起废止《农业税条例》,在中国存在了 2600 年的农业税取消了。但是,废止《农业税条例》、取消农业税后,并不意味着农民不再缴税。如果农民经商、开办企业,同样要缴税,哪怕是打工,工资超过一定标准也要缴“个人所得税”。

一、做什么,就会碰上什么“税”

我国目前开征了 18 种税,由税务机关征收的税种共有 16 种:增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、房产税、城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、车辆购置税、车船税、印花税、契税、烟叶税;由海



关征收的 2 种：关税和船舶吨位税。

（一）18 种税简介

1. 增值税是对销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人就其实现的增值额征收的一个税种。增值税已经成为中国最主要的税种之一，增值税的收入占中国全部税收的 60% 以上，是最大的税种。增值税由国家税务局负责征收，税收收入中 75% 为中央财政收入，25% 为地方财政收入。进口环节的增值税由海关负责征收，税收收入全部为中央财政收入。

2. 营业税是对提供应税劳务以及销售不动产转让无形资产的单位和个人的营业额征收的一种税。

所谓应税劳务，是指从事建筑业、交通运输业、邮电通信业、文化体育业、金融保险业、娱乐业、服务业等业务。从事上述业务就应该缴纳营业税，不同的税目税率会有差异，税率在 3% 到 20% 不等。

3. 消费税是针对特殊的消费品，主要是为了引导消费方向，对烟、酒、金银首饰、橡胶等奢侈品、高能耗产品、不可再生的稀缺资源消费品另外再征的一道税。

4. 城市维护建设税是附加税，是按增值税、营业税、消费税三税的一定比例（市区 7%，县城、建制镇 5%，不在城市、县城、建制镇的 1%），附加再征的一种税。

5. 企业所得税是对企业的所得征税。所谓“所得”，不是指全部收入，是收入扣除一些规定的费用以后剩余的部分。下面的个人所得税也是一样道理。

6. 对个人的所得征收的税叫“个人所得税”。个人所得税



的征税对象是个人取得的工资、劳务报酬、稿酬、股息、红利、财产出租、财产转让、中彩获奖的偶然所得,以及个体户的生产、经营所得。

7. 印花税是对经济活动和经济交往中书立、领受的凭证征收的一种税。印花税的征税对象是《印花税暂行条例》所列举的各种凭证,由凭证的书立,领受人缴纳,是一种兼有行为性质的凭证税。

8. 对有房产的产权所有人征收房产税。

9. 城镇土地使用税。这是对城市、县城、建制镇、工矿区范围内使用土地的单位和个人,按使用土地的面积定额征收的一种税。1988年9月27日国务院发布了《城镇土地使用税暂行条例》,在全国开征城镇土地使用税。

10. 对拥有并使用车船的单位和个人征收车船税。

11. 车辆购置税是对在中华人民共和国境内购置特定的车辆的单位和个人依法征收的一种税。购置包括购买、进口、自产、受赠、获奖或者以其他方式取得并自用应税车辆的行为。

12. 对开采矿产品和生产盐的单位和个人征收资源税。

13. 对占用耕地建房或者从事非农业建设征收耕地占用税。

14. 对在有偿转让国有土地使用权、房地产过程中产生的增值征收土地增值税。

15. 对土地、房屋产权转移的契约,如房屋买卖、赠送、交换等产权变更征收契税。夫妻在婚前房上加名属于变更房屋权属,自然要征收契税——“加名税”。

16. 在烟叶收购环节由烟草收购公司缴纳烟叶税。



17. 关税是指国家授权海关对出入关(境)的货物和物品征收的一种税。

18. 船舶吨位税是海关代表国家交通管理部门,对自我国境外港口进入境内港口的船舶(主要是外籍船舶)征收的用于航道设施建设的一种使用税。

(二)18 种税可分为四大类别

我国以征税对象为标准,将这 18 个税种划分为四大类:货物和劳务税(流转税)、所得税、财产税、其他税收。

1. 对货物和劳务征税(流转税)

指以货物的销售额或劳务的营业额为征收对象的税种,又称流转税,表示一个企业只要一开办,有流转、有收入就要缴税,主要有增值税、消费税、营业税。

2. 所得税

所得税 1799 年创始于英国。由于这种税以收入扣除成本费用后的所得为标准,充分考虑到负担能力,比较公平,并具有经济调节功能,所以一直沿用下来,世界上许多国家也参照征收。所得税主要有企业所得税、个人所得税。

3. 财产税

指以纳税人拥有或支配的财产为征税对象的税种。从世界各国税收实践看,税法一般把土地和土地上的各种附属物、设施、自然资源等都列入征税范围,对室内财产及无形资产一般则不予征税。我国现行税制中属于财产税的税种,包括房产税、城镇土地使用税、耕地占用税、契税、资源税等。

4. 其他税收

指国家为了特定目的或者针对纳税人的特定行为而征收



的一类税收。其特点是税源分散、政策性强、调解范围明确、税负直接、难以转嫁、稳定性差,一般属于地方财政收入来源。我国现行税制中包括印花税、城市维护建设税、烟叶税等。

二、国税征的不全部归国家,地税征的不全部归地方

16个由税务机关征收的税,分别由国税、地税两家征收。所谓国税、地税,是指国家税务局和地方税务局,都是负责税款征收管理的国家机关,但其所管辖的税种是有区别的。税务的最高行政机关是国家税务总局,到每个省及市、县以下才分地税局、国税局。

有人认为国税征的是国家的(中央的),地税征的才是地方的,这是错误的。征进来的税是给中央还是留地方,这是财政体制问题。

上述16种现行的税种,按照中央与地方财政分配的要求,分为中央税、中央与地方共享税、地方税三种。其中,中央税归中央所有,地方税归地方所有,中央与地方共享税按一定分配比例由中央与地方共享。

为适应这种分税制的要求,全国税务机关分为国家税务局(简称国税局)和地方税务局(简称地税局),负责征收不同的税种。国税主要负责征收中央税、中央与地方共享税,地税主要负责征收地方税。

通常你可能既要到国税缴税,还要到地税缴税。国、地税税种是如何划分的?

1. 国家税务局主要负责征收和管理的项目有:

(1)增值税;



(2)消费税；

(3)车辆购置税。

2. 地方税务局主要负责征收和管理的项目有：

(1)营业税；

(2)个人所得税；

(3)土地增值税；

(4)城市维护建设税；

(5)车船税；

(6)房产税；

(7)资源税；

(8)城镇土地使用税；

(9)耕地占用税；

(10)契税；

(11)烟叶税；

(12)印花税。

3. 国税、地税共同管理的项目有：企业所得税。

4. 地税机关征收的费有：

(1)教育费附加和地方教育附加；

(2)文化事业建设费；

(3)水利建设专项资金；

(4)残疾人就业保障金；

(5)社会保险费。

三、1 斤猪肉 2 两税：“隐形税”无处不在

这里引用的是《常州晚报》2012 年 3 月 27 日发表的一篇