

长江
财会

跟孙会计学 纳税



王淑彦 李青祥◎编著

我走过的苦学之路，你不必重复，让你在我的肩膀上起步！

配合通俗易懂的场景解析
让你在最短的时间内成为纳税高手

- 💡 1小时：了解纳税常识
- 💡 1天：理解国、地税税种及划分
- 💡 1星期：熟悉企业如何纳税
- 💡 1个月：成为纳税、节税、合理避税专家



长江出版传媒

长江文艺出版社

提供单位：世纪合众教育
<http://www.cenuni.com>

CONTENTS | 目录

第1章 第一天上班的窘境——这笔业务交什么税？

1.1 孙老师，这是交什么税？——税种简介	12
1.2 如果没有按时交税怎么办？——纳税人的法律责任	16
1.3 企业刚成立时怎么确定交什么税？	18

第2章 让人头晕的增值税

2.1 什么业务交增值税	26
2.1.1 增值税发票是什么样的	27
2.1.2 增值税的征收范围	30
2.1.3 哪些收入不征增值税	35
2.1.4 增值税与营业税征收范围的划分	37
2.2 我来算算增值税	42
2.2.1 按计算公式算	43
2.2.2 分录处理	47
2.3 一般纳税人介绍	49
2.4 小规模纳税人介绍	56
2.5 怎么填增值税纳税申报表	59
2.6 原来运费也能抵扣	71
2.7 怎样能少交些税——税收优惠	73
2.8 发票丢了怎么办——增值税专用发票的使用和管理	79
2.8.1 增值税专用发票的使用	82
2.8.2 增值税专用发票的保管	83

第3章 吃出来的“营业税”

3.1 饭桌上，简单讲讲营业税	88
-----------------------	----

3.1.1 服务业营业税	90
3.1.2 娱乐业营业税	96
3.2 回家路上，讲讲其他行业营业税	99
3.2.1 交通运输业	99
3.2.2 文化体育业	101

第4章 孙老师戒烟了——消费税

4.1 一包烟的税收	106
4.2 消费税简介	107
4.3 如何计算消费税	111
4.3.1 消费税的一般计算	111
4.3.2 委托加工应税消费品应纳税额的计算	112
4.3.3 进口消费税应纳税额的计算	115
4.4 我也不买化妆品了——化妆品的消费税	116
4.5 贵重首饰与珠宝的消费税	119

第5章 企业所得税怎么交

5.1 这次报税怎么不一样?	126
5.1.1 企业所得税介绍	127
5.1.2 企业所得税收入的确认	130
5.1.3 企业所得税的扣除项目	140
5.1.4 企业所得税的计算	153
5.1.5 涉及企业所得税的报表	158
5.2 企业所得税的优惠政策	171
5.2.1 优惠政策	172
5.2.2 特别纳税调整	184

第6章 个人所得税怎么算

6.1 什么是个人所得税起征点	188
-----------------------	-----

6.1.1 3 500元起征点交税额	188
6.1.2 加班费、过节费要算进个人所得税应纳税额中吗	190
6.2 个人所得税包括哪些项目	191
6.2.1 个人所得税的项目	191
6.2.2 个人所得税的计算	193
6.3 孙老师笑开了花——发工资了.....	198
6.3.1 内部退养人员的工资怎么算个税	198
6.3.2 两笔收入以上的，是否要合并纳税	202
6.4 兼职风波——劳务报酬也要交税？	205

第7章 被罚钱了——印花税之说

7.1 印花税的征收范围.....	208
7.2 印花税的税率	209
7.3 再也不会忘记印花税怎么算了.....	211
7.3.1 偷偷告诉你的话——税收优惠	215
7.3.2 你的账本、合同都贴花了吗？——印花税缴纳.....	216
7.3.3 印花税的征收管理	218

第8章 少不了的城市维护建设税及教育费附加

8.1 最简单的税也出错！——城市维护建设税.....	222
8.1.1 什么时候征收城市维护建设税	222
8.1.2 城市维护建设税的征收税率一样吗	225
8.2 教育费附加怎么算.....	227

第9章 课本上学不到的东西——纳税申报

9.1 中央税与地方税.....	230
9.1.1 国税都有哪些	230
9.1.2 哪些税属于地税征缴	231
9.2 国税申报	232



9.2.1 建立新用户	233
9.2.2 修改交易密码	236
9.2.3 填写申报表	236
9.2.4 其他操作	237
9.3 地税申报	237
9.3.1 地税申报流程	238
9.3.2 有税申报	240
9.3.3 无税申报	241

第10章 房子，房子我爱你——与房有关的税种

10.1 房子要交哪些税	244
10.2 土地增值税	245
10.2.1 土地增值税的征税范围	245
10.2.2 应税收入的确定	247
10.2.3 土地增值税的计算	251
10.3 房产税	252
10.3.1 房产税的纳税义务人和征税范围	253
10.3.2 房产税的特殊规定	254
10.3.3 房产税的优惠政策	255
10.4 契税	258
10.4.1 契税的征税范围	258
10.4.2 契税的计算	259
10.5 办公用房与个人用房的计税区别	261

第11章 孙老师，公司要买车？——关税介绍

11.1 先来算算一辆进口车要交哪些税	264
11.1.1 关税的征收范围	264
11.1.2 关税的完税价格计量	265
11.1.3 关税的税收优惠	269
11.1.4 进口货物的增值税、消费税计算	271

11.1.5 从4S店购车要缴纳什么税	272
11.2 除了刚买车时要交的税外，每年还要交什么税.....	275
11.2.1 车船税的介绍	276
11.2.2 车船税的计算方法	278

第12章 老师的保留一招

12.1 孙老师今天高兴，又教了我一招——城镇土地使用税.....	282
12.1.1 城镇土地使用税的介绍	282
12.1.2 城镇土地使用税应纳税额计算	284
12.2 耕地占用税.....	286
12.2.1 耕地占用税的介绍	286
12.2.2 耕地占用税应纳税额计算	287

跟孙会计学 纳税



王淑彦 李青祥◎编著

新出图证(鄂)字 03 号

图书在版编目(CIP)数据

跟孙会计学纳税 / 王淑彦 李青祥 编著

武汉: 长江文艺出版社, 2012.9

ISBN 978—7—5354—5905—3

I. 跟… II. ①王…②李… III. 纳税—税收管理—中国 IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 102790 号

责任编辑: 宋延涛 刘志燕

责任校对: 陈 琪

封面设计: 厶 介

责任印制: 左 怡 邱 莉

出版:  长江出版传媒  长江文艺出版社

地址: 武汉市雄楚大街 268 号 邮编: 430070

发行: 长江文艺出版社

电话: 027—87679360 027—87679340

<http://www.cjlap.com>

印刷: 首壹印务有限公司

开本: 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张: 18.25

版次: 2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

字数: 233 千字

定价: 39.80 元

版权所有, 盗版必究(举报电话: 027—87679308 87679310)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

PREFACE | 前言

纳税活动是每个企业一项重要的价值管理行为，而财务人员处于征、纳主体双方两项重要工作的核心结点上，具有不可替代的重要作用。正确理解税收法律精神、依法纳税，是企业的天职和义务；同时，在法制框架内，合理规划、有效降低纳税成本，维护企业自身利益也是优秀财务人员必须修炼的一门真功夫。

企业的纳税工作，具有十分强的时效性、程序性和实务操作性，因此对财务人员的要求越来越高。从事纳税工作的财务人员必须具有扎实的税法知识功底、强烈的税收法律意识、严谨的工作态度、娴熟的财务技能、良好的沟通能力，才能很好地胜任此项工作。

通过长期的财务工作，我觉得要做好企业的纳税工作，首先必须清楚各税法最基本的知识，经常有会计新手问我这个税怎么算，那个税怎么算，一看就是对税种的基本知识没有掌握，也因此促使我写作本书，希望能给刚开始学纳税的新手们一些帮助。

本书是一本引导纳税人员从基础操作到熟练掌握纳税技能的索引性工具书，书中列举了现行税制下，企业经营过程中常遇到的税种。不仅讲述了税法理论和在纳税过程中可能遇到的实际问题，并且讲述了基本解决方法，同时还总结了一些实际纳税中的小技巧，通过我“痛并快乐着”的财务生活描写，把与企业相关的纳税知识，通过讲故事的方式向大家娓娓道来。

开篇第1章通过我第一天上班我的“糗事”讲解了税种的相关概念及分类。

第2章也是本书中最重要的章节之一——令人头痛的增值税，从发票的种类到增值税的计算、增值税的优惠政策等——做了介绍。让读者通过我的故事，学会企业纳税。

穿衣、吃饭人之常情，由此引出了本书第3章营业税的介绍，而第4章消费税也是与大家生活息息相关的。

接着到了本书的另外一个重点章节第5章——企业所得税，通过我向孙老师的学习，把如何确认收入、成本费用的扣除限额、企业所得税的算法、税收优惠等内容——做了详细解读。

第6章的个人所得税，不仅关系到每个企业，还关系到每个人，从“工资”到“股票”，从“租房”到“中奖”，想知道个人所得税怎么算吗？我们来看看孙老师怎么讲的吧！

第7章的印花税和第8章的城建税及教育费附加，都是财务工作中常见的、非重



点的税种，但是也不能忽视，因为后果很严重——轻税重罚呀！

第9章是在税法和其他的课本上学不到，也找不到的内容。因为各省市税务申报的软件和流程不太一样，而且升级快、变化快，所以一般的书中都不讲述。而本书中用插图及例子的形式，通过我的实际演示，让大家对申报流程有个大致的了解。

第10章不是从企业的角度来讲述税种的，而是围绕着“房子”这个大家最关心的问题来讲，与房有关的有什么税？怎么计算？由谁来交……相信这些都是大家关心的问题。

第11章和第12章所讲的不是企业常见的税种，其中的内容大家可以做一个了解。

以上是本书的写作思路介绍。作为一名纳税新手，在学习税法各项细则、司法解释时，还要做到眼到、手到。眼到，即能看清自己的权利、责任、义务，正确理解不出歧义、无偏差；手到，就是能准确地把税法语言“翻译”成具体实务操作行为，税法包含诸多程序法，合规操作至关重要。

除了要学习各种税收知识外，平时还要嘴勤、腿勤、脑子勤。嘴勤就是要勤学多问，这是搜集纳税信息的基本功；腿勤是要多参加税务学习、多观摩、多接触税务实际工作；脑子勤就是多思考，把搜集的信息加工整理，去粗取精、归纳总结，从而找出既解决问题又降低纳税成本的方案，这是一个成熟纳税人员的标志之一。做到上述几点，就能实现国家政策法规有效执行、单位权利有效保证、个人职业判断力稳步提升，三方共赢的圆满结局。

把企业纳税学通、学精，那么我们这些财务人员就真的是企业的“财神”了，我们在企业中的地位也不仅是服务的，我们还能“盈利”，成为真正的财务经营管理者。当然这些必须是合法的。通读本书，使你一夜间成为纳税高手的可能性不大，但是通读本书，你一定会了解企业的所有税种，学会企业的纳税申报、税额计算、税收优惠……由于我国税法知识博大精深，而且作者能力有限，书中难免有疏漏之处，敬请大家批评和指正。

作者

2012年2月

CONTENTS | 目录

第1章 第一天上班的窘境——这笔业务交什么税？

1.1 孙老师，这是交什么税？——税种简介	12
1.2 如果没有按时交税怎么办？——纳税人的法律责任	16
1.3 企业刚成立时怎么确定交什么税？	18

第2章 让人头晕的增值税

2.1 什么业务交增值税	26
2.1.1 增值税发票是什么样的	27
2.1.2 增值税的征收范围	30
2.1.3 哪些收入不征增值税	35
2.1.4 增值税与营业税征收范围的划分	37
2.2 我来算算增值税	42
2.2.1 按计算公式算	43
2.2.2 分录处理	47
2.3 一般纳税人介绍	49
2.4 小规模纳税人介绍	56
2.5 怎么填增值税纳税申报表	59
2.6 原来运费也能抵扣	71
2.7 怎样能少交些税——税收优惠	73
2.8 发票丢了怎么办——增值税专用发票的使用和管理	79
2.8.1 增值税专用发票的使用	82
2.8.2 增值税专用发票的保管	83

第3章 吃出来的“营业税”

3.1 饭桌上，简单讲讲营业税	88
-----------------------	----



3.1.1 服务业营业税	90
3.1.2 娱乐业营业税	96
3.2 回家路上，讲讲其他行业营业税	99
3.2.1 交通运输业	99
3.2.2 文化体育业	101

第4章 孙老师戒烟了——消费税

4.1 一包烟的税收	106
4.2 消费税简介	107
4.3 如何计算消费税	111
4.3.1 消费税的一般计算	111
4.3.2 委托加工应税消费品应纳税额的计算	112
4.3.3 进口消费税应纳税额的计算	115
4.4 我也不买化妆品了——化妆品的消费税	116
4.5 贵重首饰与珠宝的消费税	119

第5章 企业所得税怎么交

5.1 这次报税怎么不一样?	126
5.1.1 企业所得税介绍	127
5.1.2 企业所得税收入的确认	130
5.1.3 企业所得税的扣除项目	140
5.1.4 企业所得税的计算	153
5.1.5 涉及企业所得税的报表	158
5.2 企业所得税的优惠政策	171
5.2.1 优惠政策	172
5.2.2 特别纳税调整	184

第6章 个人所得税怎么算

6.1 什么是个人所得税起征点	188
-----------------------	-----

6.1.1 3 500元起征点交税额	188
6.1.2 加班费、过节费要算进个人所得税应纳税额中吗	190
6.2 个人所得税包括哪些项目	191
6.2.1 个人所得税的项目	191
6.2.2 个人所得税的计算	193
6.3 孙老师笑开了花——发工资了.....	198
6.3.1 内部退养人员的工资怎么算个税	198
6.3.2 两笔收入以上的，是否要合并纳税	202
6.4 兼职风波——劳务报酬也要交税？	205

第7章 被罚钱了——印花税之说

7.1 印花税的征收范围.....	208
7.2 印花税的税率	209
7.3 再也不会忘记印花税怎么算了.....	211
7.3.1 偷偷告诉你的话——税收优惠	215
7.3.2 你的账本、合同都贴花了吗？——印花税缴纳.....	216
7.3.3 印花税的征收管理	218

第8章 少不了的城市维护建设税及教育费附加

8.1 最简单的税也出错！——城市维护建设税.....	222
8.1.1 什么时候征收城市维护建设税	222
8.1.2 城市维护建设税的征收税率一样吗	225
8.2 教育费附加怎么算.....	227

第9章 课本上学不到的东西——纳税申报

9.1 中央税与地方税.....	230
9.1.1 国税都有哪些	230
9.1.2 哪些税属于地税征缴	231
9.2 国税申报	232



9.2.1 建立新用户	233
9.2.2 修改交易密码	236
9.2.3 填写申报表	236
9.2.4 其他操作	237
9.3 地税申报	237
9.3.1 地税申报流程	238
9.3.2 有税申报	240
9.3.3 无税申报	241

第10章 房子，房子我爱你——与房有关的税种

10.1 房子要交哪些税	244
10.2 土地增值税	245
10.2.1 土地增值税的征税范围	245
10.2.2 应税收入的确定	247
10.2.3 土地增值税的计算	251
10.3 房产税	252
10.3.1 房产税的纳税义务人和征税范围	253
10.3.2 房产税的特殊规定	254
10.3.3 房产税的优惠政策	255
10.4 契税	258
10.4.1 契税的征税范围	258
10.4.2 契税的计算	259
10.5 办公用房与个人用房的计税区别	261

第11章 孙老师，公司要买车？——关税介绍

11.1 先来算算一辆进口车要交哪些税	264
11.1.1 关税的征收范围	264
11.1.2 关税的完税价格计量	265
11.1.3 关税的税收优惠	269
11.1.4 进口货物的增值税、消费税计算	271

11.1.5 从4S店购车要缴纳什么税	272
11.2 除了刚买车时要交的税外，每年还要交什么税.....	275
11.2.1 车船税的介绍	276
11.2.2 车船税的计算方法	278

第12章 老师的保留一招

12.1 孙老师今天高兴，又教了我一招——城镇土地使用税	282
12.1.1 城镇土地使用税的介绍	282
12.1.2 城镇土地使用税应纳税额计算	284
12.2 耕地占用税.....	286
12.2.1 耕地占用税的介绍	286
12.2.2 耕地占用税应纳税额计算	287

第 1 章

第一天上班的窘境——这笔业务 交什么税？

嗨！大家好，我叫王玉虹，妈妈告诉我，我的名字出自龚自珍《夜坐》中的最后一句“美人如玉剑如虹”。当然有些自恋地说，本人也是小美女，哈哈，至少是“小家碧玉”。我大学选的是会计学专业，学了 4 年，出来工作时才发现理论太多、实践太少，让我独立去做企业的财务工作，还真不行。

经过两个月的找工作期，终于有一家名为“友友”的企业愿意用我了，真开心啊！