

税收讲堂

税博士微讲堂



中财讯瑞昌财学院 编著

税博士讲政策·易学

防范风险为企业
实例讲解破难题

税博士讲实例·易用

用好政策增利润
点析透彻易操作

 中国税务出版社

税博士微讲堂

中财讯瑞昌财学院 编著

 中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税博士微讲堂 / 中财讯瑞昌财学院编著 .

-- 北京 : 中国税务出版社, 2017.5

ISBN 978-7-5678-0560-6

I . ①税… II . ①中… III . ①税收管理 - 中国

IV . ① F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 107341 号

版权所有 · 侵权必究

书 名 : 税博士微讲堂

作 者 : 中财讯瑞昌财学院 编著

责任编辑 : 刘淑民 孙晓萍

实习编辑 : 马学刚

责任校对 : 于 玲

技术设计 : 刘冬珂

出版发行 : 中国税务出版社

北京市丰台区广安路 9 号国投财富广场 1 号楼 11 层

邮政编码 : 100055

<http://www.taxation.cn>

E-mail: swcb@taxation.cn

发行中心电话 : (010) 83362083/86/89

传真 : (010) 83362046/47/48/49

经 销 : 各地新华书店

印 刷 : 保定市中国画美凯印刷有限公司

规 格 : 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 : 18.75

字 数 : 321000 字

版 次 : 2017 年 5 月第 1 版 2017 年 5 月第 1 次印刷

书 号 : ISBN 978-7-5678-0560-6

定 价 : 60.00 元

如有印装错误 本社负责调换

目 录

第1集	个人投资到底要不要交税?	1
第2集	个人炒股交什么税?	4
第3集	企业炒股交什么税?	7
第4集	企业所得税优惠政策——农林业有何优惠?	11
第5集	企业所得税优惠政策——固定资产可加速折旧居然也有优惠?	14
第6集	企业所得税优惠政策——小微企业有何优惠?	17
第7集	企业上“新三板”的税务风险如何化解?	20
第8集	出售旧固定资产如何交税?	23
第9集	企业所得税优惠政策——企业重组有何优惠?	26
第10集	车辆购置税有何税收优惠?	29
第11集	网络红包谁交税?	32
第12集	异地施工人员怎样交个人所得税?	34
第13集	企业上市有哪些利与弊?	36
第14集	企业上市的关键点都有哪些?	39
第15集	各项补贴如何进行税前扣除?	42
第16集	个人出售住房如何纳税?	46
第17集	老板借企业钱如何纳税?	49

第18集	将房产低价卖给职工，怎样纳税？	52
第19集	物流企业有何税收优惠？	55
第20集	盈余公积转增股本怎么交税？	57
第21集	购置小排量车有何税收优惠？	60
第22集	高新企业怎么享受税收优惠？	62
第23集	存货损失如何在税前扣除？	64
第24集	个人股权置换如何纳税？	67
第25集	个人股权转让如何纳税？	70
第26集	个人股权转让后反悔怎么纳税？	73
第27集	企业分立该如何纳税？	76
第28集	支付违约金是否代扣个人所得税？	80
第29集	员工借公款不还交个人所得税吗？	84
第30集	看《琅琊榜》，戏说买房交税事	87
第31集	股票激励怎么交个人所得税？	89
第32集	股权激励怎么交个人所得税？	92
第33集	非货币资产投资怎么交税？	95
第34集	房屋投资是否过户，有何风险？	98
第35集	企业撤资和注销怎么交税？	101
第36集	谁做股东分配利润和交税有何不同？	104
第37集	企业业务招待费如何税前扣除？	107
第38集	企业薪酬支出如何扣除？	110

第39集	增值税纳税人资格认定有什么新规定?	113
第40集	准备金能否在所得税前扣除?	116
第41集	集成电路企业有何税收优惠?	119
第42集	年终奖、双薪、年薪如何缴个人所得税?	121
第43集	营改增新政策解析之什么影响税负高低?	125
第44集	营改增新政策解析之建筑业营改增如何应对?	128
第45集	营改增新政策解析之房地产业营改增如何应对?	131
第46集	营改增新政策解析之进项税额抵扣有什么技巧?	134
第47集	营改增新政策解析之个人二手房买卖如何交税?	137
第48集	营改增新政策解析之营改增如何见招拆招?	140
第49集	营改增新政策解析之如何防范虚开发票风险?	142
第50集	营改增新政策解析之如何补救不能抵扣的发票?	145
第51集	营改增新政策解析之如何处理房产租赁业务?	148
第52集	营改增新政策解析之房企销售房地产有哪些新规定?	151
第53集	营改增新政策解析之营改增后不动产进项税如何抵扣?	154
第54集	营改增新政策解析之增值税发票的强制规定有哪些?	156
第55集	营改增新政策解析之怎样开具增值税发票?	159
第56集	营改增新政策解析之跨境应税服务有何优惠政策?	163
第57集	营改增新政策解析之6月延期申报增值税如何征管?	166
第58集	营改增新政策解析之6月申报增值税新关键点是什么?	170
第59集	营改增新政策解析之营改增的几个误区是什么?	172

第60集	营改增新政策解析之切勿虚开增值税专票，你知道吗？	174
第61集	营改增新政策解析之劳务派遣的增值税如何处理？	178
第62集	财务管理的几大误区	181
第63集	研发费用优惠政策（一）	184
第64集	研发费用优惠政策（二）	187
第65集	个人所得税如何合理避税？	190
第66集	营改增新政策解析之营改增后的差额征税政策到底讲什么？	193
第67集	增值税发票的十个问题，你知道多少？	196
第68集	营改增的三流问题，你注意到了吗？	199
第69集	混合销售是如何界定和安排的？	202
第70集	业务招待费的“纷纷扰扰”，你知道吗？	205
第71集	营改增新政策解析之如何区分混合销售与兼营？	208
第72集	财务怎样进行贴现？	211
第73集	银行贴现如何进行税务处理？	213
第74集	企业贴现如何做税务处理？	215
第75集	非金融贴现如何进行税务处理？	218
第76集	增值税专用发票的误区有哪些？	221
第77集	股权代持如何避免重复纳税？	224
第78集	折扣销售的纳税如何进行处理？	227
第79集	红字专用发票有哪些新规定？	229
第80集	互联网广告涉税风险有哪些？	232

第81集	跨区施工的涉税风险包括什么?	235
第82集	城市维护建设税和教育费附加如何进行异地扣缴?	238
第83集	收入确认的税务会计差异如何区分?	240
第84集	高新技术企业的税收优惠政策是什么?	242
第85集	母子公司增资如何进行财税处理?	245
第86集	发票的使用有哪些新难题?	247
第87集	差旅费纳税处理有何技巧?	250
第88集	资源综合利用有哪些税收新政策?	253
第89集	软件企业税收有何新政策?	256
第90集	年底会计结账时应注意哪些问题?	260
第91集	公共基础设施的“三三”新优惠到底是什么?	263
第92集	应收账款长期挂账有哪些风险?	265
第93集	佣金和手续费如何在税前扣除?	267
第94集	劳务派遣可否选择差额征税?	270
第95集	创投企业是否享受所得税优惠?	273
第96集	增值税申报有哪些新要点?	276
第97集	处置固定资产有哪些新做法?	279
第98集	餐饮企业如何缴纳增值税?	282
第99集	印花税涉及的方方面面,你明白吗?	284
第100集	投资理财的税事都有哪些?	287

第 1 集

个人投资到底要不要交税？

本集提示：个人投资要交税吗？

如何计算所得额？

怎样做分期缴纳计划？

本集撰稿：周华洋

本集人物：

公司会计



税博士



- 税博士，您好！向您请教一个税务上的问题！我公司老板私人名下有一层商业房产，现在要将这层房产投资到北京某商业有限公司，听说要交个人所得税，真的吗？
 - 是的，自 2015 年 4 月 1 日起，要交个人所得税。
- 那怎么交呀？
 - 你老板什么时候买的房产？有发票吗？
- 2012 年 5 月买的，有发票！
 - 发票上是多少钱？
- 5200 万元！
 - 你老板准备什么时候投到北京某商业有限公司呢？
- 2015 年 5 月份。
 - 你老板的房产现在值多少钱？
- 2015 年 4 月 15 日，我老板请了评估公司进行了评估，评估价 8200 万元。
 - 请评估公司进行评估，花了多少钱？
- 花了 10 万元。

● 你老板应交 598 万元个人所得税！

● 这么多呀！您是怎样算出来的呢？

● 这是以公允价值确认为非货币性资产转让收入，减除该资产原值及合理税费后的余额为应纳税所得额。也就是 $(8200 - 5200 - 10) \times 20\% = 598$ （万元）。

● 您要是这么个算法，如果不评估，以 5200 万元作投资，就不用交税了吗？

● 你很聪明！这个问题问得好！依据税收法规的规定，是可以的！

● 问题是我老板不想吃亏，仍要以 8200 万元作为投资额，今后多分利润，但现在只是投资，又没有收到钱，哪有钱交税呢？

● 对呀，是没钱交税！所以你就要帮你老板做好一个分期缴纳计划！

● 怎样做分期缴税计划？

● 按 5 年分期做计划来交税！我这里有一个“分期缴纳个人所得税”计划表，按这张表填好即可。

● 填这张表有技巧吗？

● 有技巧！而且非常重要！关键点在“计划”二字！你要和老板沟通，事先判断什么时候能收到钱！如果前几年根本收不回钱，那么前几年缴纳计划可以是零，等后两年收回钱时再计划缴纳！

● 那您的意思是不是说，前几年估计收不到钱，都可以计划成零交税，后一两年全部交清 598 万元就行？可以不需要按 5 年平均计算来交税，即每年 119.6 万元来交税？

● 你真聪明！依据税收法规的规定是这样的！

● 为什么？税务局会同意吗？

● 因为考虑投资阶段确实没有收到钱，所得没有真正实现，无现金流对应，故允许前期不交，后期收回钱时再交！当然，投资交易过程中取得现金，应优先用于缴税；后面只要收到了钱，就要先用于缴税，直到交完 598 万元为止！

● 如果 5 年都未收到钱，或者没有收够 598 万元，那是不是就要在第五年一次性交齐呢？

● 你太厉害了！依据《税收征管法》的有关规定，我个人认为最多可以再向税务机关申请延期一年交完 598 万元税款！

● 啊！明白了！



● 我还要补充一点，你必须告诉你老板，应于取得北京某商业有限公司股权之日的次月 15 日内，将制定好的缴税计划向房屋所在地税务机关报送非货币性资产投资分期缴纳个人所得税备案表、纳税人身份证明、投资协议、非货币性资产评估价格证明材料、能够证明非货币性资产原值及合理税费的相关资料；同时，北京某商业有限公司应将你老板以房屋投入本企业取得股权的情况，于股权确认后 15 日内向主管税务机关报告，并协助税务机关执行公务。否则要按照税收征管法及有关规定处理。

● 税博士，您说这么多，有法律依据吗？

● 你放心，绝不敢乱讲，有税收文件规定！那就是：财税〔2015〕41 号和国家税务总局公告 2015 年第 20 号。

● 非常感谢您！我去给老板交差啦！

● 不客气！欢迎有问题再来咨询，再见！



政策链接

- 《财政部 国家税务总局关于个人非货币性资产投资有关个人所得税政策的通知》（财税〔2015〕41 号）
- 《国家税务总局关于个人非货币性资产投资有关个人所得税征管问题的公告》（国家税务总局公告 2015 年第 20 号）

第2集

个人炒股交什么税？

本集提示：炒股真的不用交个人所得税吗？

还要缴纳印花税？

盈亏都要交税吗？

本集撰稿：周华洋

本集人物：



A 女士



税博士

● 税博士，您好！最近股市很火爆，我也想去炒炒！上个月我朋友在上交所花 20 万元买 4 万股股票，32 万元卖出，赚了 12 万元，接近我一年的工资。而我的工资还要交个人所得税，请问炒股所得要交个人所得税吗？

● 月有阴晴圆缺，股有横盘涨跌；入市有风险，投资需谨慎。至于你说的在股市上买卖股票所得，目前是暂免征收个人所得税的。

● 我要是在股市上赚了 100 万元也不交个人所得税？

● 是的。

● 难怪股市这么疯狂！赚钱不交税！

● 不是不交税，是暂免征收个人所得税。

● 那还要交什么税呀？

● 交印花税呀！

● 怎么交印花税呢？

● 按照成交金额的 1‰ 计缴印花税，而且是卖方交，买入方不交。你那位同学应该交 320 元印花税。

● 交那么一点点！



● 不少呀！因为亏损也要交！你的那位朋友如果是 38 万元买进，32 万元卖出，同样要交 320 元印花税。此外还要交一些费用。

● 还要交费用？什么费用？

● 过户费，买卖上交所股票才收取，每 1000 股收取 1 元，低于 1000 股也收取 1 元。你那位同学应该交 40 元。券商交易佣金，买卖双方都要交，为成交金额的 1‰~3‰，最低 5 元起，单笔交易佣金不满 5 元按 5 元收取。你那位朋友又该交 320 元。

● 过户费和券商交易佣金，个人炒股亏了也要交吗？

● 是的，个人炒股亏了也要交。

● 原来是这样！交易所和券商可是只赚不赔，而且总是希望股市火爆，买卖的人越多，他们赚得就越多！

● 你很聪明！是这样的！所以说，少追涨，勿杀跌，夜安眠，不应有恨！

● 税博士，个人炒股不交个人所得税，难道营业税也不交吗？

● 对呀，个人（包括个体工商户）从事股票等金融商品买卖业务取得的收入，暂免征收营业税。^①

● 税博士，您老是说“暂免”“暂免”，难道是现在暂时不交，以后会交吗？

● 是的，目前我国税收法规是规定个人炒股暂时免征个人所得税和营业税，随着股市的成熟和火爆，有可能就要征收个人所得税和营业税，这取决于国家对股市的管控需要。

● 那就趁着有好的免税政策，好好地炒一把！

● 我要再次提醒你，市场变化永无止境，高深莫测，切勿太乐观！淹死的，都是会游泳的；踏空的，都是看 K 线的；站岗的，都是玩波段的。

● 按您的意思，没有只涨不跌的股票，也没有只跌不涨的股票！如果我买进股票以后，发现跌了，我不卖就是了呗！

● 你真聪明！可以这样做！这就是炒股炒成了股东，年底还可以从上市公司分回股利！

● 要是个人从上市公司分回股利，交不交个人所得税？

● 要交个人所得税，但有优惠政策！

● 什么优惠政策？

^① 自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点。

自 2013 年 1 月 1 日起，个人投资者从公开发行和转让市场取得的上市公司股票的股息红利，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25% 计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

啊！明白了！就是说持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，按 20% 的税率计征个人所得税；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 10% 的税率计征个人所得税；持股期限超过 1 年的，暂减按 5% 的税率计征个人所得税。

你真聪明！

税博士，您说这么多，有法律依据吗？

你放心，绝不敢乱讲，有税收文件规定！

暂免征收个人所得税的文件是财税字〔1998〕55 号和财税字〔1998〕61 号。

暂免征收营业税的文件是财税〔2009〕111 号。

个人从上市公司取得股息红利的优惠政策文件是财税〔2012〕85 号。

非常感谢您！我回去想一想，到底炒不炒股！

不客气！欢迎再来咨询，再见！



政策链接

- 《财政部 国家税务总局 证监会关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税〔2012〕85 号）
- 《财政部 国家税务总局关于个人金融商品买卖等营业税若干免税政策的通知》（财税〔2009〕111 号）
- 《财政部 国家税务总局关于个人转让股票所得继续暂免征收个人所得税的通知》（财税字〔1998〕61 号）
- 《财政部 国家税务总局关于证券投资基金税收问题的通知》（财税字〔1998〕55 号）

第3集

企业炒股交什么税？

本集提示：企业炒股营业税、企业所得税、印花税都要交吗？

营改增后怎么办？

如何计算应纳税额呢？

本集撰稿：周华洋

本集人物：

商贸公司会计



税博士



- 税博士，您好！现在股市牛气冲天，我公司作为商贸企业也想投资股市买卖金融产品，不知需要交什么税？
- 你公司在股票市场上的买卖所得当然需要交税，主要交以下3种税：营业税、企业所得税和印花税。
- 营业税？不是说非金融机构买卖金融商品不征收营业税吗？
- 过去是不用的。但是，自2009年1月1日起，所有单位纳税人从事股票转让等金融商品买卖业务取得收益，均应缴纳营业税。原非金融机构买卖金融商品不征收营业税的规定取消。
- 那营业税怎么交呢？
- 根据相关税收政策规定，股票买卖业务的营业额为股票卖出原价减去买入原价的差价收入，按照5%的税率交营业税。
- 计算营业额的价差有什么特殊规定吗？
- 营业额买卖价差的计算分为两种情况。一种是根据不同取得方式和价格来确定股票买卖价格。在第二种情况下，对于纳税人所持股票因上市公司分红派息出现除权或除息，导致股票数量和价格有所变动，需要经过相应调

整来确定买入价。

● 哦，第一种情况我知道。比如从二级证券交易市场买 100 万元的股票，卖出价格为 200 万元，可以按成交价格 200 减去 100 来确定营业额。也就是要交 $100 \times 5\% = 5$ 万元的营业税。

● 是的，你真聪明！但是不全面。税收文件规定以合同、协议方式买卖股票的，要以记载约定的交易价格为依据；以拍卖、抵债方式买卖股票的，要以拍卖成交价或抵债金额作为依据；参与新股、增发申购、配股认购取得股票的，以发行和增发价格、配股价格确认为买入价格；公司上市后形成的原始股，以发行价确定买入价格；

● 哦！那第二种情况呢？

● 第二种情况，假如你公司花了 1000 万元以每股 10 元的价格买了一家上市公司 100 万股股票，成为这家公司的股东。这家上市公司分红 10 派 2，也就是每 10 股送 2 元（每 1 股送 0.2 元），在除息日前（也就是股权登记日）收盘价为 10 元，则除息日的开盘基准价为 9.8 元（每股要减掉 0.2 元的分红）。

● 哦，是这样呀！那现在全国正在推行营改增政策，以后是不是就要交增值税了呢？

● 你真聪明！是这样的，营改增以后，就要改交增值税。

● 上面您还说要交所得税？

● 是的，根据企业所得税法及其实施条例的规定，企业转让财产（股权、债券）收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入等都是要按照总额征收企业所得税的。

● 去年我们公司花 3000 万元，买了一家上市公司乙公司 500 万股的股票，拥有乙公司 3% 的股权，今年我们与乙公司达成股权重组意向，同意以 6000 万元价款将乙公司的股权转让给乙公司，乙公司当期的资产负债表期末未分配利润余额是 5600 万元，盈余公积余额是 8300 万元，长期应付款余额 1000 万元（我公司债权），我公司应该怎样交企业所得税？

● 在签订股权转让协议之前，可要求乙公司先偿付以及兑现你公司的债权和留存收益分配权，通过股东大会批准出售协议后，再与乙公司签订股权转让协议，协议价款为 4583 万元，应交的企业所得税是 395.75 万元。

● 怎么算的呢？

● 也就是你公司在取得 4583 万元股权转让费用之前，应先收回债权 1000 万

元，分回股利 $5600 \times 3\% = 168$ （万元），盈余公积得分 $8300 \times 3\% = 249$ （万元），应纳税所得额就是 $6000 - 1000 - 168 - 249 - 3000 = 1583$ （万元），应交的企业所得税 $= 1583 \times 25\% = 395.75$ （万元）。

● 这么复杂啊！

● 是的，但具体情况还要具体分析！

● 那要是投资的企业经营不好，导致了亏损，我们公司该怎么缴税呢？

● 如果你公司投资的企业发展不好，出现了亏损，那么你公司缴纳的方式也发生变化。国家税务总局公告 2011 年第 25 号文件规定，你公司发生的损失可以清单申报的方式向主管税务机关申报扣除；某些专项股权、债权等投资损失应以专项申报的方式办理税前扣除申报手续。

● 嗯，我明白了。对了，您刚才说还有印花税？

● 是的，也要交印花税。

● 嗯，那印花税也这么复杂吗？

● 印花税很简单。

● 那怎么交印花税呢？

● 财税明电〔2008〕2 号文件规定，经国务院批准，财政部、国家税务总局决定从 2008 年 9 月 19 日起，调整证券（股票）交易印花税征收方式，将现行的对买卖、继承、赠与所书立的 A 股、B 股股权转让书据按 1‰ 的税率对双方当事人征收证券（股票）交易印花税，调整为单边征税，即对买卖、继承、赠与所书立的 A 股、B 股股权转让书据的出让方按 1‰ 的税率征收证券（股票）交易印花税，对受让方不再征税。

● 也就是说，现在股权转让，只要出让方缴纳 1‰ 的印花税就可以了。受让方不再征收，可以减少一方的税负压力。

● 你真聪明，理解得真快！

● 税博士，您说这么多，有法律依据吗？

● 你放心，绝不敢乱讲，有税收文件规定！

营业税政策依据：营业税暂行条例及其实施细则、国家税务总局公告 2013 年第 63 号、财税〔2003〕16 号。

企业所得税政策依据：企业所得税法及其实施条例、财税〔2009〕60 号、国税函〔2010〕79 号、国家税务总局公告 2010 年第 6 号、国家税务总局公告 2011 年第 34 号、国家税务总局公告 2011 年第 25 号。