

依据财政部2006年最新颁布的《企业会计准则》编写
中小企业财务实务技能一本通丛书

纳税 实务技能

索晓辉 主编

1 本通



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

中小企业财务实务技能一本通丛书

纳税实务技能一本通

索晓辉 主编

中华工商联合出版社

责任编辑：李怀科 郑 婷

封面设计：胡 珊

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税实务技能一本通/索晓辉主编. —北京：中华工商联合出版社，2006

(中小企业财务实务技能一本通丛书)

ISBN 7-80193-398-2

I. 纳... II. 索... III. 中小企业-税收管理-中国 IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 039875 号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编：100027 电话：64153909

网址：www.gslcbs.cn

北京卫顺印刷厂印刷

新华书店总经销

880 × 1230 毫米 1/32 印张：31.625 790 千字

2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 7-80193-398-2/F·152

定 价：68.40 元 (套)

本书编委会

主 编 索晓辉

编 委 王 杰 王亦东 王晓军 汪华亮

闫 蕾 路丽娜 潘菊华 孙晓芳

张瑞彩 朱军红

前 言

在广大中小企业中，由于效率的原因，一人多岗，一专多能已成为企业发展的需要。财务部门作为企业资金流转的枢纽，企业经营信息的中央处理器，更需要复合型的财务人员。这套《中小企业财务实务技能一本通》就是专为企业在职财务人员编写的一套实务技能入门丛书，本套丛书共分为《会计实务技能一本通》、《出纳实务技能一本通》、《纳税实务技能一本通》3个分册。在本套丛书的编写中，我们着力体现以下3个特点：

第一，举例说明，突出实务操作技能的培养。“眼过千遍，不如手过一遍”，只是单纯学习各种操作规范，对实务操作技能的提高非常有限，必须通过实务案例进行学习。本书不是一般的教科书，为了便于读者阅读与接受，我们从繁琐的推理和分析中跳出，直接就实务操作规范进行讲解，并通过大量的实务举例，进行案例计算与分析，使读者得到身临其境般的实务训练。

第二，与时俱进，体现了国家最新的财务政策法规。2005年，可以被称为“财经法规修订年”，国家对《中华人民共和国个人所得税法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国公司法》先后进行了修订。2006年，财政部和中国注册会计师协会又先后公布了《企业会计准则》和《审计准则》，使我国的会计准则体系和审计准则体系初步形成。本书内容在编写过程中，严格依据国家的最新法律法规，在内容讲解、案例分析中充分体现了最新的法规精神，使大家在学习基本实务技能的同时，也掌握了最新的法律法规要求。

第三，详略得当，适合入门级、初级和中级的财务人员阅读。我国当前的会计、税务法规已初具体系，可以用纷繁芜杂来形容，如果不分轻重、一起拿来的话，肯定会让很多读者知难而退。因此在编写过程中，我们根据中小企业的特点，对内容进行了选择，使之更适合初级读者的学习。

在本书的编写中，尽管作者已经是殚精竭虑，但由于时间紧迫，疏漏之处在所难免，希望大家谅解。如有问题可发邮件：tianxiacaifu@126.com 与作者联系，一定竭诚为您解答。

最后，特别感谢中华工商联合出版社编辑李怀科老师的热情帮助。希望本书的推出能对广大从事财务工作的朋友提高业务水平有所帮助，这是我们的最大心愿。

作者

2006年4月19日

目 录

第1章 税收基础知识 / 1

西方有句谚语,“世界上只有两件事情是不可避免的:一是死亡,二是纳税”。在现代经济生活的中,纳税是每个企业必须履行的对社会和国家的义务。作为企业的财务人员,必须具备扎实的税收知识基础,熟练地掌握税收业务,才能确保企业依法纳税,合法经营。

- 1.1 税收与税法 / 1
- 1.2 税收的构成要素 / 2
- 1.3 我国现行各税种简介 / 9

第2章 增值税 / 12

增值税是对从事销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及从事进口货物的单位和个人取得的增值额为课税对象征收的一种税。同其他税种相比较,增值税的计算更加复杂,增值税管理更加严格,本章中将系统地介绍关于增值税的问题。

- 2.1 认识增值税 / 12
- 2.2 纳税人 / 14
- 2.3 增值税的征税范围 / 17
- 2.4 增值税的税率 / 22
- 2.5 一般纳税人应纳增值税额应该如何计算 / 24
- 2.6 小规模纳税人应纳增值税额应该如何计算 / 30

- 2.7 进口货物应纳增值税的计算 / 32
- 2.8 特殊情况下应纳增值税的计算 / 33
- 2.9 如何享受增值税的减税、免税优惠待遇 / 36
- 2.10 出口货物退（免）增值税的计算 / 40
- 2.11 增值税专用发票的使用和管理 / 45
- 2.12 增值税如何缴纳申报 / 51

第3章 消费税 / 58

所有的消费品、消费行为都要交纳消费税吗？这就需要认真地学习消费税的税目税率。按照法律规定，消费税是对我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，就其销售额或销售数量，在特定环节征收的一种税。本章将系统地介绍关于消费税的相关问题。

- 3.1 认识消费税 / 58
- 3.2 消费税的纳税人 / 59
- 3.3 消费税的税目 / 60
- 3.4 纳税环节与计算方法 / 64
- 3.5 税率 / 65
- 3.6 消费税的计算 / 69
- 3.7 委托加工应税消费品应纳消费税的税务处理 / 73
- 3.8 进口应税消费品应纳消费税的计算 / 75
- 3.9 消费税的退（免）政策及退（免）税额的计算 / 77
- 3.10 消费税的缴纳 / 79

第4章 营业税 / 84

是不是从事经营的企业都要缴纳营业税呢？或者说只有第三产业的企业需要缴纳营业税？其实以上的说法都有片面之处。我国的营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人所取得的营业额征收的一种流转税。本章将

系统地介绍有关营业税的问题。

- 4.1 营业税的纳税人 / 84
- 4.2 营业税的纳税人、扣缴义务人 / 85
- 4.3 营业税的征税范围和税目、税率 / 89
- 4.4 营业税的计税依据 / 94
- 4.5 营业税的优惠减免 / 100
- 4.6 营业税的计算 / 103
- 4.7 营业税的缴纳 / 105

第5章 城市维护建设税、教育费附加 / 108

城市维护建设税、教育费附加属于附加税,那么什么是附加税呢,它按照什么样的标准进行征收呢?在本章中,将系统地介绍城市维护建设税、教育费附加的概念,以及由谁缴纳,如何计算等一系列的问题。

- 5.1 认识城市维护建设税 / 108
- 5.2 征税范围和纳税人 / 109
- 5.3 税率 / 110
- 5.4 城市维护建设税的计算 / 111
- 5.5 征收管理 / 112
- 5.6 教育费附加 / 114

第6章 企业所得税 / 117

企业所得税是以企业取得的生产经营所得和其他所得为征税对象所征收的一种税。同增值税、营业税、消费税不同的是,它是以企业的收入减去成本费用为计税依据的一种税。正确地计算应纳税所得额是计算企业所得税的核心问题。本章将系统地介绍企业所得税的相关问题。

- 6.1 认识企业所得税 / 117

- 6.2 征税范围、纳税人、税率 / 118
- 6.3 计税依据的确定 / 120
- 6.4 资产的税务处理 / 141
- 6.5 税收优惠 / 148
- 6.6 应纳税所得额的计算 / 155
- 6.7 税款缴纳与申报 / 162

第7章 外商投资企业和外国企业所得税 / 168

我国在改革开放之初,对外国企业和外商投资企业实行了优惠的税收政策,这就是外商投资企业和外国企业所得税,它和上一章的企业所得税有很多近似之处,但也非常容易混淆,在学习中,清晰地区分这两个税种在税务处理上的异同点是本章学习的关键。

- 7.1 认识外资企业所得税 / 168
- 7.2 征税对象和纳税人、税率 / 169
- 7.3 应纳税所得额的确定 / 172
- 7.4 资产的税务处理 / 185
- 7.5 税收优惠 / 190
- 7.6 应纳税额的计算 / 199
- 7.7 外国企业驻华代表机构如何缴纳外企所得税 / 208
- 7.8 申报和缴纳 / 213

第8章 个人所得税 / 220

个人所得税是取得收入的个人都需要缴纳的税种。按照规定,个人所得税是以个人(自然人)取得的各项应税所得为征税对象而征收的一种税。我国实行的是分项所得税制度,即对于每个人,按照其收入类别的不同、实施的不同计算和征收的方法。在本章的学习中,将依次回答什么收入需要纳税、如何计算、如何缴纳等一系列的问题。

- 8.1 认识个人所得税 / 220
- 8.2 征税对象 / 221
- 8.3 纳税人 / 228
- 8.4 税率 / 231
- 8.5 应纳税额的计算 / 233
- 8.6 减免税优惠 / 264
- 8.7 申报和缴纳 / 269
- 8.8 个人独资企业和合伙企业投资者如何缴纳个人所得税 / 272

第9章 房产税 / 282

是不是拥有房产的人都需要交纳房产税呢？莫非它就是大家都在说的物业税？其实，这是对房产税的最大误读。房产税是以房屋为征税对象，按房屋的计税余值或租金收入为计税依据，向产权所有人征收的一种财产税。但目前我国只对用于经营的房屋征收房产税，并非全部房屋。在本章中将解决什么样的房屋需要纳税，收租金的房屋和不收租金的房屋在房产税计算中有什么区别等一系列税务实务问题。

- 9.1 认识房产税 / 282
- 9.2 房产税的征税范围、纳税人 / 283
- 9.3 房产税的计算 / 284
- 9.4 房产税的申报缴纳 / 289

第10章 印花税 / 291

可以说，印花税是经济生活中涉及面最广，但又最容易被大家忽视的一个税种。按照规定，印花税是对经济活动和经济交往中书立、领受的应税经济凭证所征收的一种税。征税对象涉及账簿、凭证、证书和数据等众多领域。本章将系统地介绍印花税的纳税对象、计税依据和计算方法等问题。

- 10.1 印花税的基本概念 / 291
- 10.2 印花税的征税范围 / 293
- 10.3 印花税的纳税人 / 296
- 10.4 印花税的计算 / 297
- 10.5 印花税的缴纳 / 306

第11章 车船使用税 / 311

记得前一段网络上有一种争论：坐奔驰的富人对国家税收贡献大，还是打工白领的贡献大？单就纳税而言，购买一辆奔驰轿车需要承担或直接缴纳的税费有增值税、消费税、车辆购置税，以及本章将要介绍的车船使用税。前三种税只需要在购买前一次性交纳，而车船使用税需要年年缴纳。本章将重点介绍哪些车辆需要交纳车船使用税，如何计算等一系列的问题。

- 11.1 车船使用税的纳税人 / 311
- 11.2 车船使用税的征税范围、计税依据和税率 / 312
- 11.3 车船使用税的减免与计算 / 315
- 11.4 车船使用税的缴纳 / 319

第12章 税收征收管理 / 321

纳税人不仅要依法纳税，更要服从税务机关依法进行的税收管理。在税收管理中主要包括税务登记、税务申报、税务检查等主要内容。

- 12.1 税收征收管理概述 / 321
- 12.2 税务登记 / 322
- 12.3 纳税人的账簿、凭证管理 / 329
- 12.4 纳税申报管理 / 333
- 12.5 税务检查 / 336
- 12.6 涉税双方的法律责任 / 338

第 1 章

税收基础知识

在本章的学习之中，我们将重点学习以下 3 个方面的内容：

1. 税收、税法概念与关系。
2. 税收的构成要素。
3. 我国现行的各个税种。

1.1 税收与税法

1.1.1 什么是税收

在现代经济生活中，税收是每个人都将面对的问题，比如 2005 年度，我国的税收收入突破 3 万亿元人民币；从 2006 年起，个人所得税的扣除限额由 800 元调增至 1600 元，那什么是税收呢？

税收是指国家依法对负有纳税义务的单位和个人征收的一定量的货币和实物。税收是国家取得的收入，是国家从事社会管理的物质基础。在我国，国家 90% 以上的收入均来自于税收，国家用于国防建设、国民教育、社会保障方面的支出均来自于税收收入。

在理解税收的概念时，我们要重点理解以下的三个方面：第一，征税的主体是国家，除了国家之外，任何机构和团体，都无

权征税；第二，国家征税依据的是其政治权力，这种政治权力凌驾于财产权力之上，没有国家的政治权力为依托，征税就无法实现；第三，征税的基本目的是满足国家的财政需要，以实现其进行阶级统治和满足社会公共需要的职能。

1.1.2 什么是税法

税法是指有权的国家机关制定的有关调整税收分配过程中形成的权利义务关系的法律规范总和。税法可以有广义和狭义之分。从广义上讲，税法是各种税收法律规范的总和，即由税收实体法、税收程序法、税收争讼法等构成的法律体系。从狭义上讲，税法指的是经过国家最高权力机关正式立法的税收法律，如我国的个人所得税法、税收征收管理法等。

税法有多种不同的分类方法，按照税法内容的不同，可以将税法分为税收实体法、税收程序法、税收处罚法和税务行政法。

1.1.4 税收和税法的关系

税收与税法密不可分，有税必有法，无法不成税。税收与税法的关系，可以形象地比喻为交通运输和交通规则的关系。有了税收行为之后，就需要制定税法来规范税收行为；有了税法之后，一切税收行为都应该依据税法来进行，从而保证了税收的规范发展。

1.2 税收的构成要素

1.2.1 什么是税收的构成要素

所谓税收的构成要素，就是国家设立一项税收时，应该予以规定的内容。税收的构成要素一般包括：总则、纳税义务人、征

税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减税免税、罚则、附则等项目。

(1) 总则。主要包括立法依据、立法目的、适用原则等。

(2) 纳税义务人。即纳税主体，主要是指一切履行纳税义务的法人、自然人及其他组织。

(3) 征税对象。即纳税客体，主要是指税收法律关系中征纳双方权利义务所指向的物或行为，它是区分不同税种的主要标志。

(4) 税目。它是各个税种所规定的具体征税项目，是征税对象的具体化。比如，消费税具体规定了烟、酒等 10 多个税目。

(5) 税率。是对征税对象的征收比例或征收额度。税率是计算税额的尺度，也是衡量税负轻重与否的重要标志。我国现行使用的税率主要有：比例税率、定额税率、超额累进税率、超率累进税率。

(6) 纳税环节。主要指税法规定的征税对象在从生产到消费的流转过程中应当缴纳税款的环节。如流转税在生产和流通环节纳税，所得税在分配环节纳税等。

(7) 纳税期限。它是指纳税人按照税法规定缴纳税款的期限。

(8) 纳税地点。主要是指根据各个税种纳税对象的纳税环节和有利于对税款的源泉控制而规定的纳税人（包括代征、代扣、代缴义务人）具体的纳税地点。

(9) 减税免税。主要是对某些纳税人和征税对象采取减少征税或者免于征税的特殊规定。

(10) 罚则。主要是指对纳税人违反税法的行为采取的处罚措施。

(11) 附则。附则一般都规定与该法紧密相关的内容，比如该法的解释权、生效时间等。

1.2.2 什么是纳税义务人

纳税义务人简称纳税人，也称“纳税主体”，是税法中规定的直接负有纳税义务的单位和个人。每一种税都有关于纳税义务人的规定，通过规定纳税义务人落实税收任务和法律责任。纳税义务人可以是个人，也可以是单位组织。

为了更好的理解纳税义务人的概念，还必须理解负税人、代扣代缴义务人和纳税单位等3个相关的概念。

负税人是指实际负担税款的单位和个人，纳税人是直接向税务机关缴纳税款的单位和个人，但并不一定就是负税人。有时纳税人如果能够通过一定途径把税款转嫁或转移出去，纳税人就不再是负税人。否则，纳税人同时也是负税人。

代扣代缴义务人指有义务从持有的纳税人收入中扣除其应纳税款并代为缴纳的企业、单位或个人。如个人所得税法规定：个人所得税以所得人为纳税义务人，以支付所得的单位或个人为扣缴义务人。

纳税单位，是指申报缴纳税款的单位，是纳税人的有效集合。为了征管和缴纳税款的方便，可以允许在法律上负有纳税义务的同类型纳税人作为一个纳税单位，填写一份申报表纳税。比如，个人所得税，可以单个人为纳税单位，也可以夫妇俩为一个纳税单位，还可以一个家庭为一个纳税单位；公司所得税可以每个分公司为一个纳税单位，也可以总公司为一个纳税单位。

1.2.3 什么是课税对象

课税对象又称征税对象，是税法中规定的征税的目的物，是国家据以征税的依据。通过规定课税对象，解决了对什么进行征税这一问题。

每一种税都有自己的课税对象，否则，这一税种就成了无源

之水。凡是列为课税对象的,就属于该税种的征收范围;凡是未列为课税对象的,就不属于该税种的征收范围。例如:我国增值税的课税对象是货物和应税劳务在生产、流通过程中的增值额;所得税的课税对象是企业利润和个人工资、薪金等项所得;房产税的课税对象是房屋等等。

课税对象是一种税区别于另一种税的最主要标志,它体现着各种税的征税范围,其他税收要素的内容一般都是以课税对象为基础确定的。

1.2.4 什么是计税依据

计税依据,又称税基,是指税法中规定的据以计算各种应征税款的依据或标准,计税依据可以是金额,也可以是物理数量,如重量、体积等。可以这样讲,计税依据是课税对象的数量方面,正确掌握计税依据,是正确的计算应纳税额的基础。

不同税种的计税依据是不同的,目前我国的各主要税种的计税依据如下:我国增值税的计税依据是货物和应税劳务的增值额;营业税的计税依据是应税劳务的收入金额;企业所得税的计税依据是企业的利润。

课税对象与计税依据的关系是:课税对象是指征税的目的物,计税依据则是在目的物已经确定的前提下,对目的物据以计算税款的依据或标准;课税对象是从质的方面对征税所作的规定,而计税依据则是从量的方面对征税所作的规定,是课税对象量的表现。

1.2.5 什么是税目

税目是课税对象的具体化,反映具体的征税范围,代表征税的广度。不是所有的税种都规定税目,有些税种的征税对象简单、明确,没有另行规定税目的必要,如房产税、屠宰税等。但是,大多数税种的课税对象都比较复杂,划分具体的税目,可以