



每天读一点 生活更精彩

每天读点

纳税常识

Meitian Dudian Nashui Changshi

汪全报◎主编

也许你的时间表排得很满很满，但是只要你每天
抽空读一点纳税常识，必定会让你终生受益。



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

每天读一点 生活更精彩



每天读点

纳税常识

Meitian Dudian Nashui Changshi



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

每天读点纳税常识/汪全报主编. —上海:立信
会计出版社, 2011. 5

(每天读点财经常识系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 2880 - 1

I. ①每… II. ①汪… III. ①纳税—中国—通俗读物
IV. ①F812. 42 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 071190 号

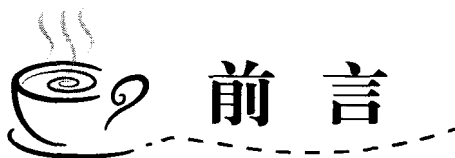
策划编辑 戎其玉
责任编辑 徐小霞

每天读点纳税常识

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021) 64411325
电 话	(021) 64411389	E-mail:	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	Tel:	(021) 64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京东海印刷有限公司	
开 本	710 毫米 × 1000 毫米	1/16
印 张	15	
字 数	198 千字	
版 次	2011 年 7 月第 1 版	
印 次	2011 年 7 月第 1 次	
印 数	1—10 000	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2880 - 1/F	
定 价	32.00 元	

如有印订差错, 请与本社联系调换



税收像看不见的手，平衡着国家的财富，从而使国家更好地保护公民的权利，也让普通老百姓分享更多的公共利益。因此，增强纳税观念，主动履行纳税义务，是每个公民不可推卸的责任。然而近些年，人们常常可以见到诸如“某某偷逃税多少多少”、“某某企业抗税、欠税”这样的新闻。缺乏税务方面的认知，纳税责任意识不强，成为亟待解决的问题。本书旨在通过洗练的语言让大众了解专业纳税常识，学会如何依法纳税，合理进行纳税筹划。

本书重点介绍纳税常识，它从最基础的概念开始，附上社会背景资料，让读者从大的层面上了解国家的税收政策，最后对一些经典案例进行点评，用通俗易懂的故事解析纳税常识中的理论知识，引导读者进入学习纳税知识的大门。

(1) 从税的基本知识着手。让读者了解税的来源、作用以及与税相关法律要素、分类等。税收取之于民，用之于民，公民必须意识到这一点，才能明白自身的权利和义务。

(2) 通晓税务的分类。它主要分为流转税，包括增值税、消费税、营业税、关税、车辆购置税等；所得税，包括企业所得税、个人所得税等；资源税，包括资源税、城镇土地使用税、土地增值税等；财产税，包括房产税、城市房地产税等；行为税，包括印花税、车船税、城市维护建设税等；其他税，包括农林特产税、耕地占用税、契税等。

(3) 依法纳税是每个公民的权利和义务。如何做到依法纳税的同时又

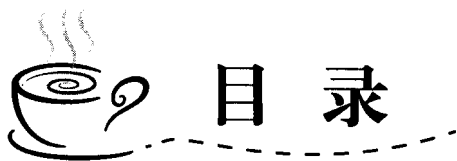


能积累更多的财富，这就需要了解纳税统筹的知识。纳税统筹是纳税人对自身的纳税事宜所进行的策划，通过对税收政策的合理安排，达到减轻税收负担、降低纳税成本的目的。纳税统筹包含三个部分：合理避税、合法节税以及税负转嫁。

本书编写时注重理论联系实际，坚持实用性与示范性相结合。书中多采用实际工作中的案例，并将其提升到理论高度，更加贴近日常经济生活，切实解决纳税工作中的实际问题，特别是针对税的具体种类以及相关税的具体计算方式等，对实际处理方法进行了细致的讲解与操作示范，有利于读者结合纳税实务，正确领会纳税的精神实质，做好纳税工作。

本书由安庆职业技术学院汪全报老师主持编写，在编写过程中参阅了相关图书研究资料，我们对发表这些成果的学者表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者不吝赐教。

编 者



第一章 纳税映像 /1

我们在现实生活中无法逃避“税”这个字，它像一只无形的手，伴随着每个人的一生，支配着个人和国家的财富。只有认识税，才能依法实现自己的权利与履行自己的义务，才能在法律所规定的正确道路上合理合法地积累自身财富。

平衡财富的手 /2

纳税的渊源 /4

取之于民，用之于民 /6

税收法律关系的要素 /10

权利义务长相伴 /11

税收分类揭秘 /18

中国税收 20 种 /20

三大现行税率 /26

税收之“贫富不均” /28

中国税收之最 /31

世界税收奇闻 /32

第二章 生产交换的代价——流转税 /36

流转税是指以纳税人商品生产、流通环节的流转额或者数量以及非商品交易的营业额为征税对象的一类税收。流转税是



商品生产和商品交换的产物，能够广泛筹集财政资金，保证国家及时稳定地取得财政收入，配合价格杠杆调节生产和消费。

流转税 /38

流转代价之一——增值税 /39

增值税的纳税期限 /40

增值税的征收范围 /41

小规模纳税人 /45

一般纳税人 /47

增值税的减免 /49

流转代价之二——消费税 /52

消费税的纳税期限 /55

消费税税的目与税率 /56

流转代价之三——营业税 /59

营业税的纳税期限 /62

营业税的税目与税率 /62

营业税的减免 /65

流转代价之四——关税 /69

关税存在的理由 /70

关税的纳税期限 /71

关税的税目与税率 /72

关税的优惠措施 /76

第三章 为高收益买单——所得税 /78

对所得课税能较好地促进公平。一般认为，付出一定的征收成本，对于改善社会公平状况非常有必要。个人所得税直接影响消费需求，继而间接影响投资需求；企业所得税税后可支配收入的高低，直接影响企业的投资回报率，进而影响投资。

探究所得税的起源 /79

所得税在中国的历程	/81
有收益才有所得税	/82
所得来源有讲究	/84
企业财富再分配	/85
企业所得税的纳税期限	/88
企业所得税的优惠措施	/89
为个人收益纳税	/96
11 类所得应纳税	/98
个人所得税的纳税期限	/102
个人所得税的税率及优惠措施	/103
如何计算应纳税所得额	/105

第四章 贫富的天平——财产税 /107

财产税是指以各种财产为征税对象的税收体系。该类税种的课税对象是财产的收益或财产所有人的收入,主要包括房产税、土地增值税和耕地占用税等税种。对财产课税,对于促进纳税人加强财产管理、提高财产使用效率具有特殊的作用。

我的财产也征税	/108
财产税的渊源	/109
财产税之一——房产税	/112
房产税的优惠措施	/114
财产税之二——土地使用税	/118
土地使用税的优惠措施	/121
财产税之三——土地增值税	/122
土地增值税的优惠措施	/126
财产税之四——耕地占用税	/127
耕地占用税的优惠措施	/130
财产税之五——车船税	/131



车船税的优惠措施 /134

财产税之六——契税 /136

契税的优惠措施 /137

第五章 对行为负责——行为税 /140

行为税是国家为了对某些特定行为进行限制或开辟某些财源而课征的一类税收，如针对一些奢侈性的社会消费行为、牲畜交易和屠宰等行为、财产和商事凭证贴花行为等。行为税收入零星分散，一般作为地方政府筹集地方财政资金的一种手段。

哪些行为要担责 /141

各国行为税趣谈 /141

行为税之一——城市维护建设税 /143

城市维护建设税的优惠措施 /144

行为税之二——印花税 /145

印花税的优惠措施 /150

行为税之三——车辆购置税 /152

车辆购置税的优惠措施 /158

第六章 自然资源有偿使用——资源税 /160

资源税是对在我国境内开采应税矿产品和生产盐的单位和个人，就其应税数量征收的一种税。在中华人民共和国境内开采《中华人民共和国资源税暂行条例》中规定的矿产品或者生产盐的单位和个人，为资源税的纳税义务人，应交纳资源税。

自然资源的规范使用 /161

有偿使用的自然资源 /162

资源税的特征及意义 /165

如何计算资源税应纳税额 /166

聚焦资源税改革 /169

第七章 其他税种及税目 /172

根据不同的划分标准，税收的分类方式就不一样。我们必须了解哪些是常见的税收，哪些是已经被取消或停征的税收，如所得税中的农（牧）业税、行为税中的屠宰税和筵席税等，哪些是从税制改革中合并改征的，如烟叶税等。

农业特产税之烟叶税 /173

教育费附加 /178

船舶吨税 /180

第八章 如何依法纳税 /184

依法纳税，就是用正确的法律途径向国家交纳税款，这样才能得到国家的保障。同时，也应当在依法纳税的前提下，合理规划资源和财富，做好纳税筹划，从而进行合理避税、合法节税与税负转嫁，获得利益上的最大化。

纳税征税“不逾规” /185

税收与法律的关系 /187

偷欠抗骗的惩罚 /191

税务管理三大环节 /198

最后的买单者——税负转嫁 /202

如何少交税——合理避税 /208

纳税筹划 /214

企业所得税避税筹划 /215

参考文献 /230

1

第一章

chapter 1

纳税映像

我们在现实生活中无法逃避“税”这个字，它像一只无形的手，伴随着每个人的一生，支配着个人和国家的财富。只有认识税，才能依法实现自己的权利与履行自己的义务，才能在法律所规定的正确道路上合理合法地积累自身财富。

通过阅读本章的内容，你将掌握以下纳税常识：

- ★ 税收从哪里来，又到哪里去
- ★ 税收的权利义务关系如何
- ★ 中国的税收有多少种
- ★ 关于税收的奇闻趣事有哪些



在西方国家，有一句家喻户晓的名言：“人的一生有两件事是不可避免的，一是死亡，一是纳税。”这句名言来自美国著名文学家、政治家本杰明·富兰克林。由此可见，纳税在西方人眼中的地位以及纳税的重要性。

在近几年的媒体中，常常可以见到诸如“某某偷逃税多少多少”、“某企业抗税、欠税”这样的新闻。我们不禁纳闷，造成这样的局面，究竟是人们对于纳税制度的陌生还是由于纳税意识尚未树立起来呢？

无论偷逃欠税的原因是哪一种，都说明人们对纳税的关注度不够，了解不多。为此，本书将在接下来的内容中针对纳税及其相关内容进行详细介绍。

平衡财富的手

许多人第一次接触纳税的时候，可能都会有这样一个疑问：纳税到底是为了什么？

其实回答这个问题并不难。

从表象来看，纳税是税收中的纳税人的执行过程，是根据国家各种税法的规定，按照一定的比率，将集体或个人收入的一部分交纳给国家。

从深层次意义来讲，税收是国家凭借政治权力或公共权力对社会产品进行分配的形式，其本质是国家以法律规定向经济单位和个人无偿征收实物或货币所形成的特殊分配关系。这种分配关系，集中反映了国家与各阶级之间的经济关系、利益关系。

从字面上看，“税”是由“禾”与“兑”组成的，禾代表谷物，兑则有送达的意思。在汉语中，税就是为了贫困人们而送去的能够维生的食物、金钱。现在，税收不再是令人害怕、讨厌的苛捐杂税，而是一杆秤。本来，我国的两极分化特别严重，在新中国成立之前，地主、官僚每天过

着锦衣玉食、十分奢侈的生活，走到哪儿都是风风光光的，而贫农、雇工连温饱也解决不了，还要到处受欺负，受鄙视。而如今有了税收就不一样了，收入高的人就要纳税，国家又将这些税款拨到贫困山区，使那里的人们有了维持生存所需的财和物，这样，国家贫富平衡，税收这杆秤就起了很重要的作用。



新闻一：

2009年，重庆市非公有制经济完成地区生产总值占比首次超过60%，税收总量占全市比重超过50%。同年，重庆市民营企业20强纳税总额达到57.38亿元，平均纳税2.87亿元，比2008年增长10.09%。

新闻二：

重庆渝东北和渝东南“两翼”地区是全国重点集中连片贫困地区，也是重庆经济最不发达的板块。2010年2月底，为了让渝东北、渝东南农户通过林权改革和山林经营脱贫致富，重庆市委常委会决定在渝东北、渝东南17个区县实施“两翼”农户增收工程。

为支持“两翼”农户万元增收工程，重庆市制定了“三大投入”，“四项扶持”。“三大投入”即财政、项目、金融投入，在原有对“两翼”投资渠道和力度不变的前提下，2010年市级财政从预算中安排专项资金3亿元，同时整合国家和市级农业、林业、移民等项目资金10亿元，并要求区县按市财政投入1:1以上进行配套。

据预计，到2012年，重庆“两翼”地区可出栏林禽2.5亿羽，其中土鸡2亿羽，实现产值80亿元；酉州乌羊、川东白山羊、渝东黑山羊等一批特色产业有望实现产值70亿元；建成亚洲最大的橙汁加工和晚熟柑橘鲜销基地，发展250万亩柑橘果园，实现年产柑橘200万吨，综合产值100亿元以上；培育200家以上龙头企业，实现年销售收入400亿元；发展农



民专业合作社 2 000 个，力争农民参合率达到 60% 以上。

上述案例看似为两则相关性不大的新闻，但其实从“税收收入”这条线索来看却有着千丝万缕的关联。税收是政府财政收入的主要来源，这从前面一则新闻中可以看出，那么政府利用这些财政收入做了什么呢？这就是新闻二所回答的问题。显然，政府将一部分税收收入用在了扶贫创收的工作上。换一个角度看，政府和税收的作用其实可以简化为平衡社会财富，即从经济状况较好的群体中转移一部分用于改善经济条件较差者的生活状况。

纳税的渊源

我们在任何国家的任何历史时期都能看见税收的足迹。实际上，税收的历史与国家的历史一样久远。有了国家，就开始有了税收。数千年前，在古希腊、古罗马和古埃及等国家中税收就已存在。中国几千年的文明史，从来都是和税收的征纳密切联系在一起。只不过商品货币经济不发达年代的税收多采用实物，而不是如今的货币形式。

在封建社会，君主将整个国家视为自己的私人财产，有“普天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣”一说。从这个观念来看，既然君主拥有整个国家，那么征税就成为理所当然，而且不受任何约束，想征多少就征多少。不过，出于对政权稳定性的考虑，君主不可能征收老百姓的全部财产。然而，有一点是明确的：没有任何人能够对统治者的征税权进行约束。

后来，随着民主思想的传播，人们越来越关注自己的财产。渐渐地，君主的征税权开始受到限制。在英国，首先是贵族联合起来反对国王任意征税，他们限制国王征税权的方式是要求国王征税必须征得贵族的同意。

经过长期的斗争，英国国王终于同意贵族和其他上层人士的这一要求，当时签署的《自由大宪章》，成为近代宪法的源头。

随着人民力量的逐渐强大，君主征税权开始受到代表人民的组织——议会的限制，即君主征税必先获得议会的同意。有一句著名格言可以佐证：没有人民代表的同意，国王不能征税，没有人民的同意，人民可以不纳税。

在中国，税收的发展历程更为漫长。

【史料】

一般来说，我国最初的税收形式起源于奴隶制时期，但在此之前，已经出现一些税收的初级形态。4 000 多年前的原始社会末期，即在高辛氏时代，据说帝王之一的帝喾曾开征过税负。《中国历代食货典》卷 111 赋役部记载了上古时期的赋役两则，其中一则就记录了“帝喾高辛氏正畛均赋”之说。

进入奴隶社会，赋税形式有了多样化的发展，当时“普天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣”，王室拥有至高无上的权力，土地之物产大部分需上交王室。虽然各朝代交纳的形式有所不同，但均无一例外地表现出无偿性质的税收雏形。例如，夏朝的“贡”，孟子有“夏后氏五十而贡”的说法，意思是说以 50 亩为单位按收成的 1/10 交税。商朝的“助法”，“助”的含义是“借民力而耕之”。在殷商时代，有“殷人七十而助”的税法，意即，凡耕作 70 亩者，私田只能为 63 亩，其余 7 亩为公田，其收获必须如数上交王室周朝的“彻赋”。周朝的“彻赋”，有“民耕百亩者，彻取十亩为赋”，即指臣民按 10% 的比例上交自己的耕作果实。

公元前 594 年，鲁宣公宣布对井田以外的私田征税，也即无论公田还是私田均要按一定的标准交纳赋税，即“初税亩”。以后各朝代的税收虽有改进之处，但精神均源于“初税亩”。

汉代的主要税收形式是人头税，具体包括三个税种，“算赋”、“口赋”



和“更赋”。

唐代初期实行的是租、庸、调税收制度，即所谓有田则有租、有家则有调、有身则有庸。“租”指的是田租，规定每丁年交纳粟二石；“调赋”指产役，规定凡乡土所产，每丁年均需交纳绢二丈，或者二丈五尺，绵三两；“庸赋”是指力役税，规定每丁年均必须为国家无偿服役 20 天，不服役者可以纳绢或布代替。唐代中期，杨炎推行“两税法”。“两税法”仍然以土地和人丁为课税对象，依照“量入为出”的原则，根据国家财政支出计算出应征赋税总额，分配到各地，不论主户客户，按人丁和财产，划分登记交纳赋税。

明朝万历年间，实行“一条鞭法”，推行税收制度革新。这种税收其实是将过去的田赋和劳役合二为一，将部分丁役推入田亩，一律按田亩计税，且除田赋中交纳政府的米麦外，其余均折算为银两交纳。

清朝时期，主要是将“一条鞭法”进一步完善，采取“地丁合一”，简化税制，把原先的以地亩和以人丁为对象的税收合并为地亩税，实行“摊丁入亩”。

这些是截至清朝的税收发展史，本书的后面章节将详尽叙述当前的税收制度。

取之于民，用之于民

税收从形式上来看，就是把人民财产的一部分转移给国家。为什么人民的财产要转移给国家？税收对于国家和人民的重要性又是什么？

【案例】

2004 年，中央和地方预算执行情况如下。

全国财政收入在 2003 年突破 20 000 亿元的基础上,再上新台阶,达到 26 355.88 亿元(不含债务收入,下同),比上年增加 4 640.63 亿元,增长 21.4%,完成预算的 111.8%;全国财政支出 28 360.79 亿元,比上年增加 3 710.84 亿元,增长 15.1%,完成预算的 105.9%。收支相抵,支出大于收入 2 004.91 亿元。全国的税收收入达到 25 718 亿元,比 2003 年增加了 5 256 亿元,增长了 25.7%,是最近几年增长最快和最多的一年。

税收的作用是税收职能在一定经济条件下的外在表现。在不同的历史阶段,税收职能发挥着不同的作用。在现阶段,税收的作用主要表现在以下几个方面。

(1) 税收是国家组织财政收入的主要形式和工具。

税收在保证和实现财政收入方面起着重要的作用。由于税收具有强制性、无偿性和固定性,因而能保证收入的稳定。同时,税收的征收十分广泛,能从多方筹集财政收入。在我国,主要税种有增值税、营业税、消费税、企业所得税、个人所得税和关税。

【案例】

2009 年 1~10 月,位于上海市中心城区的徐汇区的现代服务业营业收入高达 656.75 亿元,该行业税收占徐汇区财政收入的比重高达 32.38%。

截至 2009 年 11 月 30 日,该区地方财政一般预算收入完成 10 286 万元,首次突破亿元大关,完成年初预算的 98.9%,比去年同期增加 1 483 万元,增长 16.85%,超平均进度 7.23 个百分点。其中,税收收入完成 8 262 万元,占预算的 94.53%,比去年同期增加 1 832 万元,增长 28.49%;非税收入完成 2 024 万元,占预算的 121.93%,提前完成年度任务。