

众行 企业管理培训课程

非财务人员
财务管理学习方案

众行管理资讯研发中心 编著

GEC Program
www.gecprogram.com



主编/刘永中 金才兵

执行主编/曾建斌

轻轻松松 学税务

Learn
tax easily

广东省出版集团
广东经济出版社

众行 企业管理培训课程

非财务人员
财务管理学习方案

众行管理资讯研发中心 编著

轻轻松松 学税务

主编/刘永中 金才兵

执行主编/曾建斌

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻轻松松学税务/众行管理资讯研发中心编著. —广州:
广东经济出版社, 2004.4

(非财务人员财务管理学习方案)

ISBN 7-80677-712-1

I. 轻… II. 众… III. 税收筹划 - 基本知识
IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 020964 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东邮电南方彩色印务有限公司 (广州市天河高新技术产业开发区工业园建工路 17 号)
开本	787 毫米×960 毫米 1/16
印张	10.5
字数	131 000 字
版次	2004 年 4 月第 1 版
印次	2004 年 4 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-712-1 / F·1039
定价	22.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

学 习 目 标

俗话说：“愚昧者偷税，糊涂者漏税，野蛮者抗税，精明者避税。”随着国家税法的健全，执行力度的加大，如何处理好账务和纳税问题，关系到企业的生存和发展。本学习方案将和您共同探讨节税筹划的真谛和奥秘，让你成为一个精明的避税者。

学习本学习方案，您可掌握如下内容：

- 税收的基本知识
- 中国的税收体制
- 流转税和所得税的征缴
- 税务风险控制
- 国际税收筹划

目 录

第1章 税收知识入门

1.1 税收对经营管理的影响	4
1. 税收对投资收益率的影响	5
2. 企业的经营受到税务法规的制约	6
3. 熟悉税法才能在市场上游刃有余	6
1.2 税收的特征	7
1. 无偿性	7
2. 强制性	8
3. 固定性	9
1.3 税收的种类	10
1.4 流转税与所得税的对比	11
1.5 纠正你的税务观念	14

第2章 聚焦中国税收体制

2.1 我国的税收立法体制	21
1. 中国的税收立法体系	21
2. 立法体系的特征	24
2.2 税收行政管理体制	25
1. 什么是分税制	25
2. 国税系统与地税系统	27
3. 税务管理分权体系	29
4. 税务行政管理体制对企业的影响	30
2.3 税收征管程序	32
1. 征收体系	32

2. 税款的征收	36
2.4 税收检查制度	42
1. 税务检查的形式	42
2. 税务机关选择税务检查对象的规则	43
3. 常用的检查方法	44
4. 税务检查的有关规定	45

第3章 掀起流转税的盖头来

3.1 缴增值税还是缴营业税	54
3.2 增值税其实也很简单	56
3.3 增值税的纳税人身份	60
3.4 增值税的计算及特殊问题处理	63
1. 规模纳税人的应纳税额计算	63
2. 一般纳税人的应纳税额计算	63
3. 特殊情况计算处理	65
3.5 明明白白营业税	71
1. 交通运输业	71
2. 建筑业	72
3. 娱乐业	72

第4章 揭开所得税的秘密

4.1 决定所得税的因素	82
4.2 税收中的收入	84
4.3 税收中的成本费用	89
1. 扣除项目及其标准	91
2. 不可扣除项目	98
3. 税调整技术	99
4.4 经营政策变更的税务处理	100
1. 资产的税务处理	100
2. 关联企业的往来	101

3. 股权投资	102
4. 亏损弥补	103
4.5 税收优惠政策	105
1. 内资企业主要税收优惠	105
2. 外资企业	106

第5章 税务风险分析与控制

5.1 涉税零风险	115
5.2 税务风险分析模型	119
1. 经营理念	120
2. 人员素质	121
3. 税务计划	122
4. 税务环境	127
5. 社会环境	127
6. 管理流程	128
7. 稽查应对	129
8. 档案管理	130
5.3 控制风险的有效方法	133

第6章 国际税收筹划

6.1 国际税务筹划的基本思路	140
1. 利用国际避税港进行筹划	140
2. 利用税收协定进行税务筹划	144
3. 利用常设代表机构进行税务筹划	148
6.2 国际税务筹划的基本方法	151

第1章

税收知识入门

本章提示:

税法是我国法律的一个组成部分,在公司的日常经营中,税务事项不可避免,税收对公司产生的影响越来越大,对税收政策了解越多,你的管理就越得心应手。本章我们先来大体了解一下税收对企业的经营管理的影响以及有关税收的基本知识。



章前测试

选择题（既有单选，也有多选）

- 知道我国从什么时候开始有税收的吗？
 - 奴隶社会
 - 封建社会
 - 20 世纪初
 - 建国初期
- 请问在日常生活中税收与你有没有关系？
 - 有
 - 没有
- 我国有多少个税种？
 - 十多种
 - 二十多种
 - 上百种
 - 一千多种
- 你觉得税收政策对公司经营有什么影响？
 - 没有影响
 - 办税务手续麻烦
 - 制约经营管理
 - 影响净利润
- 有哪些机关征收税款？
 - 税务系统
 - 财政部门
 - 海关
 - 公安局
- 如果你的企业本期应纳税额为零，还要进行纳税申报吗？
 - 要
 - 不需要
- 目前占我国税收比重最大的是哪两个税种？
 - 关税
 - 流转税
 - 财产行为税
 - 所得税

参考答案：

1. A 税收的雏形是奴隶社会里的纳贡，在夏代就有“禹别九州，随山浚川，任土作贡”（《尚书·禹贡》）。

2. A 你所购买的每一样商品都已经缴纳了税款，你所付的价款里面已经包括了税款。

3. B

4. BCD 每个企业都不可能不受税的影响，只是所受影响有多有少而已。

5. ABC

6. A 就算企业当期的应纳税额为零，企业也要进行申报，这是个程序问题。

7. BC 在我国税收收入中占的比重最大的就是流转税类跟所得税类。



1.1 税收对经营管理的影响



案例分析

案例:

A 是 2002 年 3 月 1 日成立的一家生产企业, 在办好了一切工商行政管理手续后, 没办理银行账号就开始生产。4 月 1 日接到税务人员通知, 企业没有在规定期限办理税务登记, 必须在 4 月 20 日前办理, 并接到了税务部门开来的罚单 1500 元。由于企业刚开业, 忙得不可开交的张总把这事给忘了, 到 4 月 21 日, 还未办理税务登记的 A 企业被工商部门吊销营业执照, 忙着联系业务的张总不得不停下来处理。

分析:

《税收征管法》第九、第十条规定: 从事生产、经营的纳税人自领取营业执照之日起 30 日内, 向所在地的主管税务机关申报办理税务登记; 税务登记证内容发生变化的, 自工商管理机关办理变更登记之日起 30 日内或在向工商行政管理机关申请办理注销登记之前持有关证件向税务机关申请办理变更登记或者注销税务登记。纳税人未按规定期限办理的, 税务机关责令其限期改正, 可处 2000 元以下的罚款, 情节严重的处 2000 元以上 10000 元以下的罚款。逾期不改的, 由工商行政管理机关吊销其营业执照。

由于张总不懂税法, A 企业不但被罚款, 还被吊销营业执照, 经营计划停了下来, 可谓损失惨重。

1. 税收对投资收益率的影响

税收政策对企业的投资收益影响有多大？税收是怎么影响投资收益的？企业在投资的时候有考虑过这个问题吗？

对企业组织形式的影响

企业性质的选择：

股份有限公司跟合伙企业的税收是有区别的。如果你是投资者，必须了解两类企业不同的投资收益。

对股份有限公司的投资收益 = 经营所得 - 公司所得税 - 个人所得税

对合伙企业的投资收益 = 经营所得 - 个人所得税

很明显，投资股份公司的最后收益多缴了一次公司所得税，同样的经营所得，最后到手的收益肯定比合伙企业的少。

对投资行业的影响

如果你要投资生产行业，下面可以给你一点建议：

投资农业及其加工品，以及关系到国计民生的行业，在增值税方面有优惠，如：利用城市生活垃圾发电从2001年开始增值税即增即退；农产品实行低税率，按13%征收增值税。如果同样的利润率，投资其他行业缴的增值税是17%，显然最后的投资收益比较少。

注册地点的纳税筹划

国际间的投资地点筹划。国际上很多国家对外资有税收优惠，选择避税地对投资收益影响比较大。国际上的避税地一般分为三类：第一类是没直接税的纯避税地，如巴哈马、马尔代夫等；第二类是有特别优惠的普通避税港，如新加坡、牙买加等；第三类是有某些税收优惠的国家，如英国、加拿大等。



投资新加坡还是
英国好呢？……

对企业组织
形式的影响

对投资行业的影响

注册地点的纳税筹划

2. 企业的经营受到税务法规的制约

◆ 企业开业前要办理什么手续？“工商登记手续”很多人都知道，但别忘了，如果你的企业有纳税义务的话，还要进行税务登记，不然的话你的企业还是办不成。

◆ 企业的账簿凭证管理必须符合税务机关的要求，否则吃亏的是企业。

◆ 企业要配合税务机关的税务检查。

3. 熟悉税法才能在市场上游刃有余



■ 工商税务管理无后顾之忧

熟悉税法，像税务登记、账簿凭证管理、纳税申报、税务检查等都没麻烦。

■ 控制税务风险

从控制税务风险的目的出发，从企业内部环境到外部环境进行税务风险控制，降低企业不必要的损失。

■ 投资利润最大化

熟悉税收优惠政策，在投资前选好投资项目、投资地点、投资方式，可以让你的投资利润率最大化。

■ 经营利润最大化

掌握了税收法规，在不违反税法的前提下进行各个税种的纳税筹划，把应纳税降到最低，可以为企业节省税务成本。

1.2 税收的特征

富兰克林说过一句很经典的话:人一生下来有两件事不可避免,一是死亡,二是交税。

为什么他会说交税跟死亡一样不可避免呢?这是因为税收有三个特征:无偿性、强制性、固定性。

1. 无偿性

公司或个人上缴了税款,国家会把税款直接还给你吗?会支付任何代价或报酬给你吗?显然不会。这就是税收的无偿性,它是相对于具体的纳税人而言的。



问题:

有人觉得奇怪:也不是啊,我们公司代缴个人所得税不也有手续费收吗?还有出口退税不是有税收返还吗?举报偷税漏税不是会得到税务部门的奖金吗?

分析:

第一个问题,那是税务部门给公司的正常商业性的手续费,不是税款,税不等于费。第二个问题,出口退税政策是很多国家都采取的旨在鼓励出口的一项税收优惠政策,也没有“偿”的意思。对于最后一个问题,更容易理解,那只是

无偿性

Tax Bible:

税法也是法律,
法律是严肃的,请不
要以身试法。

强制性

2. 强制性

如果贵公司有纳税义务却不纳税，会有什么后果？看看这些案例就知道了。

A 公司要缴税款 30 万元，由于资金紧张，刘总决定拖欠税款。他认为公司是当地的经济支柱，税务部门也不敢把他怎样的，税务人员多次上门讲解告诫都无功而返。结果在税务机关的责令期过后，税务执法人员在市局局长的批准下，上门把厂里的产品查封并拍卖以抵税款和滞纳金，另外还要处以罚款 60 万元。刘总后悔不已。

还有影视界的某些大腕，她们本人和公司偷逃税款数百万，结果怎样？人现在在牢里，资产也被冻结，最终还要等待法律裁决。这些都是不懂税法不遵守税法的后果。

所以说，税法具有强制性，税法也与其他法律一样，不遵守税法就是不遵守法律，不遵守税法就会受到法律的制裁。



案例分析

案例：

张经理在税官来公司例行检查时，把税官带进高级的接待室接待，并对税官说能不能给公司一些税收折扣，因为公司最近的财务状况不是很好，何况此企业是地方的支柱企业，并表示如果可以的话就会有好处什么的。税官严肃地对张经理说：“不好意思，张经理，我想你还没弄明白，税法是法律，它是固定的，什么情况下征收什么税，征收多少都是有标准的，我们税务部门必须遵守这个规定，你们也要遵守这个规定。如果你们公司有困难，可以申请延期纳税。”在商场打滚多年的张经理愣是想不明白为什么税官这么不好商量事情。

分析:

其实前面已经说了,税法是法律,法律是严肃的,任何人都不能独自改变法律。税法是国家事先已经规定好征收标准的,无论是税务机关还是纳税人,都必须遵守这些标准而不得随意改变,当然不能有“折扣”这一说法了。

3. 固定性

作为一个法治国家,有法可依、有法必依、执法必严、违法必究是达到法治的保证。如果为民的都想走旁门歪道、收买贿赂,为官的借权贪污受贿、徇私枉法,这样的环境如何能让人安居乐业?

固定性

案例:

不少地方对本地的纳税大户进行奖励,房子、车子、位子、票子都有。你认为税务部门这样做合适吗?

分析:

这样做不妥。

纳税大户,只是因为它经营规模大,而在遵守税法这方面,它与一般的小纳税人没有什么区别。法律面前,人人平等,这种做法只是在奖励经营规模大的纳税人而不是遵守税法的纳税人,这样不但让纳税大户产生“有偿纳税”的心理,而且也挫伤了其他小纳税人自觉纳税的积极性,最终将得不偿失。



案例分析

1.3 税收的种类

在章前小测试里就问到我国有多少个税种，不知各位回答得怎么样。我国现行的税种有七大类 24 种。

不会吧？有人说。光进出口关税都有上千种了，还有什么增值税、消费税、营业税、发票税……哪里止 24 种？

其实大家没有分清税种和税目的概念。税种是对同一类纳税对象征收的一类税的总称，税目是指各个税种所针对的具体事物。像关税，就是一个税种，而关税里面包含有上千个税目，对不同的税目（也就是不同的商品）可能有不同的税率，但它们都属于关税。

而且我国没有发票税这个税，发票只是一种凭证而不是税，这在后面我们将会提到。

税种 ≠ 税目

小常识

我国的七大类 24 种税：

- (1) 流转税类。包括增值税、消费税和营业税。
- (2) 资源税类。包括资源税、城镇土地使用税。
- (3) 所得税类。包括企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税。
- (4) 特定目的税类。包括固定资产投资方向调节税（已停征）、筵席税、城市维护建设税、土地增值税、车辆购置税、耕地占用税。
- (5) 财产行为税类。包括房产税、城市房地产税、车船使用税、印花税、屠宰税、契稅。
- (6) 农业税类。包括农业税和牧业税。
- (7) 关税。