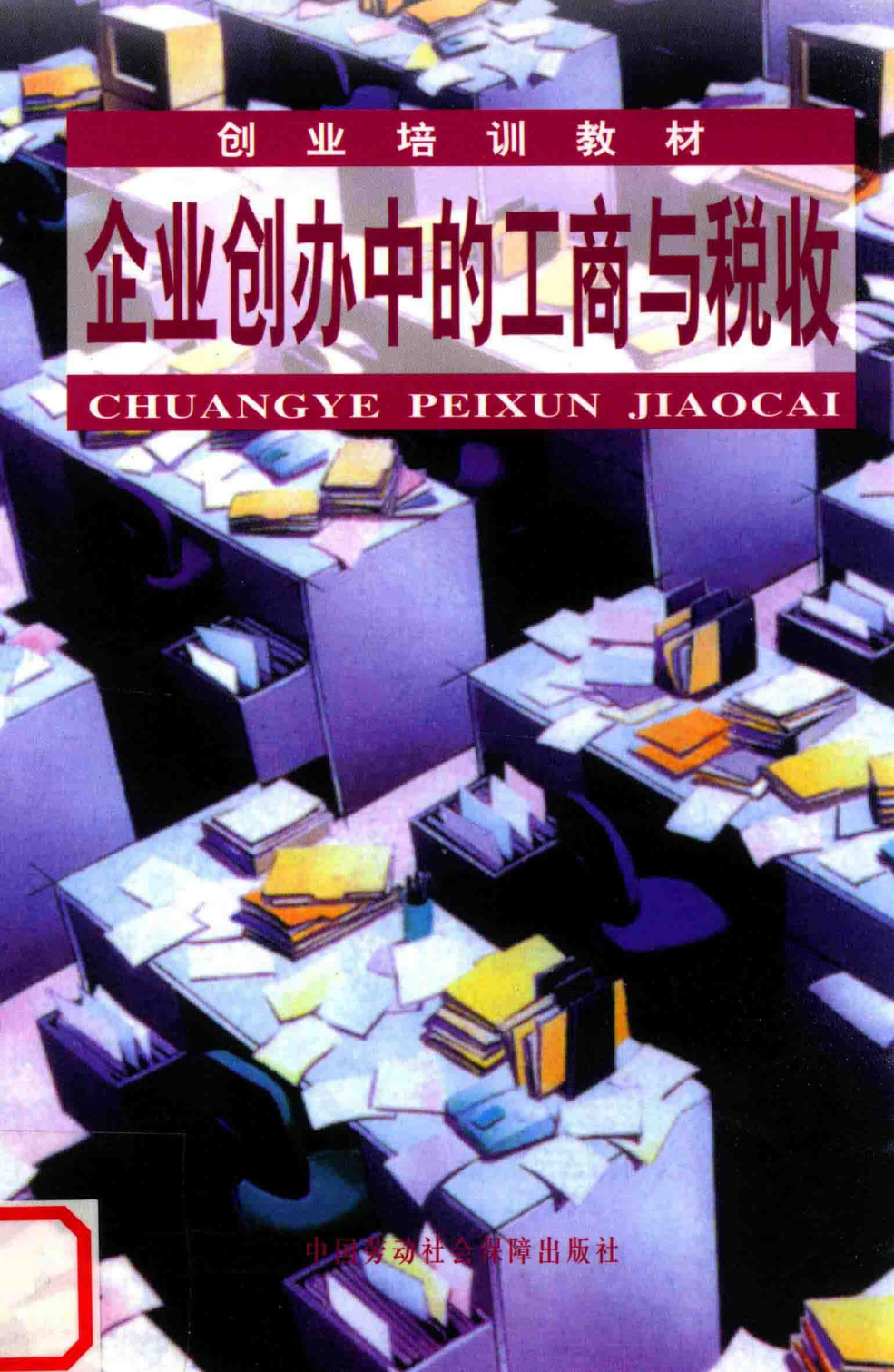




创 业 培 训 教 材

企业创办中的工商与税收

CHUANGYE PEIXUN JIAOCAI

中国劳动社会保障出版社

创业培训教材

企业创办中的工商与税收



教材编委会
劳动保障部教材办公室

组织编写

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业创办中的工商与税收/李刚军主编. —北京: 中国劳动
社会保障出版社, 1999

创业培训教材

ISBN 7-5045-2688-6

I. 企…

II. 李…

III. ①私营企业-企业管理-基本知识-中国 ②工商行政管
理-基本知识-中国 ③税收管理-基本知识-中国

IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 19569 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

出版人: 唐云岐

*

世界知识印刷厂印刷装订 新华书店经销

850 毫米×1168 毫米 32开本 7.75印张 172千字

1998年8月第 1 版 2004年8月第 3 次印刷

印数: 3000 册

定价: 11.00 元

读者服务部电话: 010 - 64929211

发行部电话: 010 - 64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

内 容 简 介

本书是中小企业创办者培训教材之一。根据下岗职工在创业过程中的实际需要，本书较为全面地介绍了创办私营企业的手续和税收知识，具体包括私营企业的特征、创办私营企业所要求的各种条件、经营范围和方式、申办程序、私营企业与各管理监督部门的关系、税收的基本知识、私营企业常用纳税税种及计算方法、税收征收管理等内容。全书语言简练、通俗易懂，在撰写中引用了大量案例，并配有思考练习，突出了实用性和时效性。

本书不仅适用于中小企业创办者的培训，也是一切创办或已经创办企业的创业者必备的指导用书。

本书由李刚军主编，朱广平、常玉莲参加编写，蔡毓平主审。

前 言

劳动者自主就业、创业和组织起来就业，以及各种灵活的就业形式是今后一个时期下岗职工再就业的主要出路。江泽民同志在党的十五大报告中明确提出：“非公有制经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分。对个体、私营等非公有制经济要继续鼓励、引导，使之健康发展。这对满足人们多样化的需要，增加就业，促进国民经济的发展有重要作用。”广大下岗职工、失业人员通过劳动联合、资本联合创立中小企业，既是发展非公有制经济的一个新支点，同时也是转变就业观念，拓宽就业门路，推进再就业工程的一项新举措。

引导和推进下岗职工、失业人员自谋职业、自我创业，除了需要有关政策扶持之外，还要提高他们的自身素质和创业能力。朱镕基总理指出：“要有针对性地加强职业培训，广泛利用现有的条件，依靠社会各方面的力量，开展多形式、多层次的职业培训，使下岗职工的知识、技能等尽快适应就业市场的需求。”为此，1998年初劳动和社会保障部在北京、上海、苏州三个城市开展了“中小企业创办者培训”试点工作，取得了成功的经验。为了配合这项培训工作的深入进行，迅速提高创业者的心理、管理、经营素质，增强市场竞争意识和驾驭市场的应变能力，创业培训教材编委会、劳动和社会

保障部教材办公室组织编写了这套创业培训教材。

首批创业培训教材有《企业创办者培训指南》《创业者导读》《实用经济法知识》《中小企业财务管理》《企业创办中的工商与税收》《市场营销》《实用市场调查与预测》《企业形象管理》《营业竞争与创新》《经济谈判理论与实务》《中小企业会计实务》等 11 种。其中《企业创办者培训指南》是为中小企业创业培训组织者编写的，详细地介绍了组织创业培训的工作流程和操作框架。另外 10 种是针对下岗职工在创业过程中的实际需求推出的，从创业观念到经营心理，从企业管理到市场营销，结合案例进行了深入浅出的论述，为创业者在市场竞争中进行科学的竞争提供理论和实践方面的指导。这套教材不仅适用于有创业意向的下岗职工、失业人员培训，也是一切想创办或已经创办企业的创业者的创业指导用书。

我们希望创业者通过这套教材的学习，能够获得创办企业所必需的知识和经营管理技能，提高自身的素质和创业能力，在充满机遇与风险的市场中走出属于自己的成功之路，开创人生的新天地。

劳动和社会保障部教材办公室

目 录

第一章	中国私营企业的概念 和种类	(1)
第一节	私营企业的概念	(2)
第二节	私营企业的种类	(7)
●案例分析		(10)
思考题		(11)
第二章	私营企业的开办条件、 权利和义务	(12)
第一节	开办私营企业应具备的基本 条件	(12)
第二节	开办私营企业应具备的人员 条件	(13)
第三节	开办私营企业应具备的资金 条件和场地条件	(14)
第四节	私营企业的权利和义务	(16)

●案例分析	(21)
-------------	------

思考题	(23)
-----------	------

第三章 私营企业的经营范围和 经营方式.....	(24)
-----------------------------	------

第一节 私营企业的经营范围	(24)
---------------------	------

第二节 私营企业的经营方式	(28)
---------------------	------

●案例分析	(30)
-------------	------

思考题	(30)
-----------	------

第四章 个体工商户的登记注册.....	(31)
---------------------	------

第一节 个体工商户的开业登记	(31)
----------------------	------

第二节 其他营业登记及其程序	(34)
----------------------	------

第三节 个体工商户的管理费用	(36)
----------------------	------

●案例分析	(37)
-------------	------

思考题	(39)
-----------	------

第五章 私营企业的设立及程序.....	(47)
---------------------	------

第一节 私营企业登记的主要事项	(47)
-----------------------	------

第二节 私营企业登记审批程序	(50)
----------------------	------

第三节 私营企业的开业登记	(53)
---------------------	------

第四节	私营企业的变更登记和注 销登记	(59)
第五节	私营企业的分立、合并、迁移、 转让的登记	(61)
第六节	私营企业的登记费用	(62)
●案例分析		(63)
思考题		(67)

第六章 个体工商户、私营企业与工商行政管理部门

(79)

第一节	工商行政管理机关管理个体工 商户和私营企业的机构和体制	(80)
第二节	对营业执照的管理	(83)
第三节	私营企业的年检	(84)
第四节	私营企业的行政处罚	(86)
●案例分析		(92)
思考题		(94)

第七章 私营企业和地方各监督 部门.....

(95)

第一节	私营企业和地方政府的关系	(95)
第二节	私营企业和银行的关系	(96)

第三节	私营企业和劳动用工监督部 门的关系	(98)
第四节	私营企业与质量技术监督部 门的关系	(99)
第五节	私营企业与环境保护部门的 关系	(101)
第六节	私营企业与卫生监督部门的 关系	(101)
第七节	私营企业与物价监督部门的 关系	(102)
第八节	私营企业和土地管理部门的 关系	(103)
第九节	私营企业和私营企业协会的 关系	(104)
●案例分析		(106)
思考题		(108)
 第八章	 私营企业与税收	 (109)
第一节	税收性质和特征	(109)
第二节	税收的要素	(111)
第三节	税收分类	(117)
第四节	我国现行的税收体系	(120)
●案例分析		(123)
思考题		(124)

第九章 增值税 (125)

第一节 增值税概念、纳税人、征收 对象和征收范围 (125)

第二节 增值税应纳税额的计算 (130)

第三节 纳税义务发生时间、纳税期限 及纳税地点 (140)

●案例分析 (144)

思考题 (146)

第十章 消费税 (147)

第一节 消费税的概念、纳税人和征收 范围 (147)

第二节 消费税应纳税额的计算 (149)

第三节 纳税义务发生时间和纳税地点 (155)

●案例分析 (157)

思考题 (159)

第十一章 营业税 (160)

第一节 营业税的纳税人、征税范围 和税率 (160)

第二节 应纳税额的计算 (162)

第三节	减免税规定	(163)
第四节	纳税期限和纳税地点	(164)
●案例分析		(166)
思考题		(168)

第十二章 企业所得税..... (169)

第一节	企业所得税纳税人、征税范 围和税率	(169)
第二节	应纳税所得额的计算	(171)
第三节	减免税优惠	(177)
第四节	企业所得税的纳税期限和纳 税地点	(179)
●案例分析		(180)
思考题		(182)

第十三章 个人所得税..... (183)

第一节	纳税人和征收范围	(183)
第二节	应纳税所得额的计算	(186)
第三节	税率和应纳税额的计算	(187)
第四节	免税、减税规定	(192)
第五节	纳税方式、纳税期限和 纳税地点	(193)
●案例分析		(194)

思考题	(195)
第十四章 其他税种	(196)
第一节 资源税	(196)
第二节 土地增值税	(198)
第三节 城镇土地使用税	(201)
第四节 房产税	(205)
第五节 城市维护建设税	(207)
●案例分析	(208)
思考题	(210)
第十五章 税收征收管理	(211)
第一节 税收征管法的适用范围、税务 管理	(211)
第二节 税务检查 and 法律责任	(219)
第三节 税务行政复议和税务行政诉讼	(226)
●案例分析	(229)
思考题	(232)

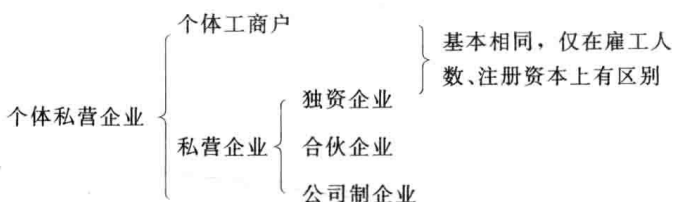
第一章 中国私营企业的概念和种类

党的十一届三中全会以来，我国个体、私营经济有了很大发展。特别是邓小平南方讲话以来，个体、私营经济进入了发展形势最好的时期。截止到1998年底，全国个体工商户数为3120万户，私营企业120万户，个体工商户和私营企业从业人员近8423万人。个体、私营经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分。党的十五大报告充分肯定了包括个体、私营经济等非公有制经济的地位和作用。对个体、私营等非公有制经济要继续鼓励、引导，使之健康发展。对各类所有制经济要一视同仁，保护他们的合法权益和公平竞争，并依法对他们进行监督和管理。党的改革开放政策为非公有制经济的发展创造了良好的外部环境。

党的十五大以后，非公有制经济将会得到更迅速的发展。因为国民经济要进行战略调整，在国有经济要退出的领域，非公有制经济比国有大企业有更大的发展优势。实践证明，私营企业也是国有企业下岗职工分流的主渠道，在解决当前失业问题上能够起到重要作用。在1997年分流的600多万国企下岗职工中，有200万是在原有的非公有企业就业，150多万是自己创立了非公有制经济^①。所以，从经济改革和发展的客

① 《经济日报》，1999年5月19日，第1版。

观实践看，发展非公有制经济是大势所趋。但一般讲，下岗职工由于资本少，经营素质不高，很难一开始就建立大型企业。从规模上讲，他们所创办的企业自然属于中小型企业，或者仅是个体工商户。从资本所有的角度讲，这些由下岗职工创办的企业，属于私有企业。因此，“企业创办中的工商与税收”中的企业，是指下岗职工创办的私营中小型企业。正是基于这种认识，本书将以下岗职工为对象，全面系统研究发展个体、私营经济的理论和政策以及与个体、私营经济密切相关的税收制度、纳税方法和具体程序。本章着重介绍私营企业的概念和种类。



第一节 私营企业的概念

一、企业的概念和特征

企业是从事产品生产、流通或者服务性活动的自主经营、自负盈亏的营利性经济组织。

在计划经济体制时期，也就是在改革开放之前，通常把企业看作附属于国家的直接生产单位。因为国家用行政手段直接管理经济活动，企业在人、财、物、供、产、销等具体生产经营活动中没有自主权。所以那时的企业不是独立的商品生产者和经营者，体现不出企业的经济功能和它在社会经

济中的地位。在社会主义商品经济条件下，把企业看作是独立的从事商品生产经营活动，以营利为目的并独立承担责任的经济实体。它不同于政府机关等行政组织，也不同于卫生系统的医院和学校等事业组织。企业的营利性使企业区别于非营利性的组织。企业具有下列特征：

1. 企业是经济组织 企业是独立的商品生产经营者，从事生产、流通和劳动服务等经济活动。在商品经济条件下，企业不再是政府和政府部门的附属物，在生产经营活动中，不再接受政府的行政干预，而是根据市场需求信息和自身实际生产能力，进行独立的自主的生产经营活动，提供社会所需要的商品和劳务。企业作为社会中生产经营的基本单位，首先要拥有一定数量的生产要素，这些生产要素之间存在数量或技术上的联系，企业利用这些生产要素从事物质资料的生产、经营活动。

2. 企业是营利性的组织 企业作为独立的商品生产经营者在生产经营过程中必须能够获得利益，才能存在和发展，也才有存在的价值。企业必须通过自己的活动，以尽可能少的耗费获得尽可能大的经济效益；也就是说，企业生存的条件是以收抵支，企业才能维持生产经营，否则，企业就没有足够的资金再购买原料和支付下期的费用，企业就要压缩生产经营。如果长期亏损又扭亏无望，企业就要破产。追求利润是企业的最重要的目标，创造尽可能多的利润，在满足投资者的要求的同时实现自己的经济利益。因此，企业只有盈利，才能发展；才能实现和提高职工收入，改善劳动条件，提高产品质量，减少环境污染等其他目标；才能在日益激烈的市场竞争中立于不败之地。

3. 实行独立核算和独立承担责任 各种组织形态的企

业，都是独立的商品生产经营者。企业具有经营上的独立性，在享有自主经营决策权的同时，也必须独自承担亏损、各种风险、经济责任和民事责任。企业在经营过程中，除了来自投资者的产权约束和国家行使经济职能的间接控制之外，不受任何主体的干预。企业的厂长作为法定代表人，在法人业务范围内有权直接代表企业从事一切民事活动和民事诉讼活动。在企业内部，厂长是企业生产经营活动的最高组织者和负责人，厂长要对企业的生产经营活动所产生的后果承担财产责任，国家不再为企业承担连带责任或提供保护。

根据以上分析，企业作为社会中独立的商品生产经营者，都具有相同的一般特征。只有具备上述特征的经济实体，才是真正企业。根据这些特征，可以把企业和国家机关、事业单位、社会团体等组织区别开来。当几个工厂合并成一个公司时，如果以公司作为核算单位，那么以公司内部生产单位来划分的分厂就不再是企业，整个公司才算是一个企业。如果公司是一个松散的联合体，它内部的各个工厂都实行独立的经济核算，公司本身也实行独立核算、自负盈亏，那么公司和它内部的工厂就都是企业。

二、企业的种类

按不同的标准，企业可以划分为不同的种类。

1. 按经营方向、技术基础、经济部门的不同，可以划分为工业企业、农业企业、运输企业、建筑安装企业、邮电企业、商业企业、旅游企业和金融企业等。

2. 按资源密集程度的不同，可以划分为劳动密集型企业、资本密集型企业、技术知识密集型企业。

3. 按照企业规模不同，可以划分为大型企业、中型企业