

纳税新手

索晓辉◎编著

一学就会

化难为易，化繁为简
以例解疑，以表答惑



10分钟轻轻松松成为纳税高手

一幅幅形象的案例助你轻松解读
一张张简单的表格教你正确分析

中国宇航出版社



纳税新手

一学就会

索晓辉◎编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税新手一学就会 / 索晓辉编著. -- 北京: 中国
宇航出版社, 2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0148 - 0

I. ①纳… II. ①索… III. ①纳税 - 税收管理 - 中国
IV. ①F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 002116 号

策划编辑 董琳

封面设计 上品设计

责任编辑 董琳

责任校对 李书梅

出 版
发 行

中国宇航出版社

社 址 北京市阜成路 8 号
(010) 68768548

邮 编 100830

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900

(010) 88530478 (传真)

(010) 68768541

(010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部

北京宇航文苑

(010) 68371105

(010) 62529336

承 印 三河市君旺印装厂

版 次 2012 年 3 月第 1 版

2012 年 3 月第 1 次印刷

规 格 787 × 960

开 本 1/16

印 张 14

字 数 236 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0148 - 0

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

本书以现行最新税制和有关政策法规为依据，努力将企业纳税和会计核算融为一体，并从企业会计核算的实际出发，通过大量的实例，阐释了企业在我国新企业会计制度下有关税务处理的问题，包括各个税种的纳税人、征收对象、征收范围、应纳税额的计算依据、计算方法、账务处理、缴纳方法以及税务稽查的有效程序和方法。本书具有理论联系实际、通俗易懂、简明实用、可操作性强的特点，是会计人员、税务人员、审计人员、有关专业的师生和研究人员的必备读物，特别适用于财会人员、管理人员的后续教育。

前言

Preface

纳税知识讲求实践，很多人对纳税虽然有基本的理论了解，但是面对实际工作时却往往无从下手，实际纳税过程中可能会遇到这样或那样的问题。在实际工作中，也很少会有企业把纳税工作交给未曾接触纳税实践的新手。迅速掌握纳税工作的实务操作，是很多想从事税务工作，或者想对纳税工作有所了解的人非常渴望获得的知识。

税费的高低体现了企业税负的轻重，直接影响着企业的赢利水平，同时税收是国家财政收入的重要来源，取之于民、用之于民。因此，在计算各种税费时，企业要按照相关的法律法规据实计算企业应负担的税费，不能因为对法律法规不熟悉而给企业增加不必要的税费开支，也不能为了眼前的利益而偷税、漏税，否则会受到法律的制裁。为了帮助广大纳税对象（扣缴义务人）做好纳税工作，我们编写了《纳税新手一学就会》一书。

本书从实际工作出发，讲述在合理合法的情况下，如何正确计算企业应缴纳的各种税费，以及如何进行税费的申报和缴纳。

本书的组织结构如下：

全书共分十二章，前两章主要介绍了纳税的基础知识，目的是让读者对纳税有一个全面的认识，同时培养起对企业税收筹划的基本思维。后十章是本书的主体部分，通过全面详实的案例和图表，介绍了增值税、消费税、营业税、城市维护建设税和教育费附加、车船使用税、房产税、土地增值税、印花税、企业所得税、个人所得税等。本书案例丰富，详细地介绍了各个税种的基本含义和处理方法，希望对广大纳税人有所帮助，有所启迪，有所借鉴。

本书特点：

(1) 理论结合实践。本书在阐述税务知识的过程中，打破单纯灌输理论知识的局限，突出仿真的业务训练，通过实践对税务知识进行深化，让读者



轻轻松松掌握纳税知识和操作流程。

(2) 内容最新, 案例丰富。所介绍的纳税及会计知识均是目前最新的。杜绝了内容陈旧、政策过时现象。

(3) 条理清晰, 语言简练。书中的语言描述力求通俗易懂, 富有趣味性, 让读者在轻松阅读中, 了解、掌握纳税知识。

本书适用以下读者使用:

- 纳税行业的职场新人
- 纳税初学者
- 纳税知识爱好者
- 大专院校相关专业学生
- 从事纳税工作但对实务操作不熟悉的从业人员

由于编写时间较短, 编者能力有限, 书中难免出现错误和纰漏, 恳请广大读者批评指正。

作者
2012年3月

目 录

Contents

第一章 税收就在我们身边——税收知识抢先答 1

国家的运行，靠什么支撑？答案是税收。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。作为社会的元素，不管是个人还是企业都与税收紧密联系，比如你进入超市购物，付款时你已经交了增值税，每月领工资时你交了个人所得税，买卖股票时交了印花税；作为企业，缴纳营业税、消费税、企业所得税等等。

第一节 认识税收 1

一、税收的概念 1

二、税收的特点 2

第二节 税收的构成要素 2

一、学习税收的方法 2

二、税收的构成要素 3

三、纳税义务人的概念 4

四、税率的概念及类别 4

第三节 我国的主要税种简介 5

一、我国税种的主要类别 5

二、流转税的概念及类别 6

三、所得税的概念及类别 7

第二章 企业税收业务的办理与纳税筹划——与企业利益息息相关 8

西方法制国家把纳税视为人的一生不能逃避的事情之一，由此可见纳税的重要性。而企业如何进行纳税筹划，对很多纳税人来讲却是陌生的话题，但对许多企业来说，纳税筹划又是很重要的问题。但是纳税筹划作为一个新鲜事物，在我们国家的开展是比较晚的，许多人对纳税筹划不了解或者是存在着误解。



第一节	认识企业的主要税收业务	8
第二节	企业税收业务办理	9
	一、税务登记的目的与种类	9
	二、纳税申报的概念与形式	11
第三节	企业的纳税筹划	12
	一、纳税筹划的含义	12
	二、纳税筹划的特征	13

第三章 增值税——商人最关心的税种

提到增值税相信大家都不怎么陌生，作为我国一个主要税种，其征收的范围是非常广泛的。增值税是一种流转税，企业缴纳的增值税最终会流转到消费者身上。说到企业的增值税缴纳，是否所有的经济业务都需要交纳增值税呢？是否所有的企业交纳增值税的方式都是一样的呢？增值税税额是怎样计算的呢？

第一节	认识增值税	14
	一、增值税的含义及特点	14
	二、增值额的概念	15
第二节	增值税的纳税义务人	16
	一、增值税的纳税义务人	16
	二、一般纳税人和小规模纳税人的比较	16
	三、增值税一般纳税人认定条件	17
	四、小规模纳税人的认定条件	17
第三节	增值税的征税范围	18
	一、增值税的征税范围	18
	二、不需要缴纳增值税的经济行为	18
	三、需要缴纳增值税的特殊经济行为	20
	四、视同销售货物的行为	20
	五、兼营非应税劳务行为的处理	21
	六、混合销售行为在纳税中的处理	21
	七、混合销售行为与兼营非应税劳务行为的联系和区别	23
	八、兼营不同税率的货物或应税劳务在纳税中的处理	24
第四节	增值税的税率	24
第五节	一般纳税人应纳增值税额的计算	25



一、计算增值税应纳税额的一般规定	25
二、销售额的确定	26
三、进项税额的确定	27
第六节 小规模纳税人应纳增值税额的计算	31
一、小规模纳税人应纳增值税的计算	31
二、含税销售额换算成不含税销售额的方法	31
第七节 进口货物应纳增值税的计算	32
一、进口货物增值税的纳税义务人	32
二、进口货物应纳增值税的计算公式	32
三、关税完税价格的含义	32
第八节 使用和管理增值税专用发票	33
一、增值税专用发票的构成	33
二、增值税专用发票的领购和使用	34
三、不得开具增值税专用发票的情况	35
四、开具增值税专用发票的基本要求	35
五、小规模纳税人如何申请代开增值税专用发票	35
第九节 增值税的减税、免税优惠	36
一、免征增值税的项目	36
二、增值税的另一种减免税方式——起征点（仅限于个人）	36
第十节 增值税纳税申报的规定	37
一、增值税纳税义务发生时间	37
二、增值税纳税期限的规定	38
三、增值税的纳税地点	39
四、一般纳税人的增值税纳税申报表	40
五、小规模纳税人适用的纳税申报表	43

第四章 消费税——你知道哪些特殊消费品要缴税吗

消费税是在对货物普遍征收增值税的基础上，选择少数消费品再征收的一个税种，主要是为了调节产品结构，引导消费方向，保证国家财政收入。

第一节 认识消费税	44
第二节 消费税的纳税义务人和纳税范围	45
一、消费税的纳税义务人	45
二、消费税的征税范围	45



第三节	消费税的纳税环节	46
第四节	消费税的税目	47
第五节	消费税税率	48
一、	混合税率计税方法的应税消费品及税率规定	48
二、	采用比例税率的应税消费品及税率规定	48
三、	采用定额税率的应税消费品及税额规定	50
四、	消费税税率的特殊规定	50
第六节	如何计算消费税	51
一、	消费税的计算方法	51
二、	应税销售行为的确定	52
三、	从价定率计征办法下, 应税消费品销售额的确定	52
四、	从量定额计征办法下, 应税消费品销售数量的确定	53
第七节	委托加工应税消费品的税务处理	54
一、	委托加工应税消费品的确定	54
二、	委托加工应税消费品缴纳消费税的方式	54
三、	委托加工应税消费品缴纳消费税的计算	55
四、	外购或委托加工收回的应税消费品用于连续生产应税消费品 计算消费税的方法	56
第八节	进口商品消费税的计算方法	58
一、	进口应税消费品的基本规定	58
二、	进口应税消费品应纳税额的计算	58
第九节	消费税的缴纳	59
一、	消费税的纳税义务发生时间	59
二、	消费税的纳税期限	60
三、	消费税的纳税地点	60
四、	消费税的纳税申报表	61

第五章 营业税——服务性行业必备知识

在日常生活中, 我们接触到的很多行业都缴纳营业税, 比如交通运输业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业等等。企业的不动产和无形资产自然不属于货物, 因此, 它们的转让交的也是营业税。通过本章的学习, 你将了解到各行业营业税的缴纳规定。

第一节 认识营业税



第二节 营业税的纳税义务人	64
一、营业税的纳税人	64
二、营业税的扣缴义务人	64
第三节 营业税的征税范围、税目和税率	65
一、营业税征税范围的一般规定	65
二、对营业税和增值税征税范围的划分	65
三、营业税的税目	66
四、营业税的税率	68
第四节 营业税的计税依据	68
一、营业税计税依据的一般规定	68
二、税务机关对计税依据的核定	69
三、交通运输业的计税依据	69
四、建筑业的计税依据	70
五、金融保险业的计税依据	70
六、邮电通信业的计税依据	72
七、文化体育业的计税依据	72
八、娱乐业的计税依据	72
九、服务业的计税依据	73
十、转让无形资产的计税依据	74
十一、销售不动产的计税依据	74
第五节 营业税的税收优惠政策	75
一、营业税的免税项目	75
二、营业税的起征点	76
第六节 营业税应纳税额的计算	77
第七节 营业税的申报与缴纳	78
一、营业税的纳税义务发生时间	78
二、营业税的纳税期限	78
三、营业税的纳税地点	79
四、营业税的纳税申报表	80

第六章 城市维护建设税与教育费附加——税种虽小，“五脏俱全” 81

企业在经营的过程中应承担社会责任已成为大家的一个共识了，比如说提供就业机会，资助社会公益事业，保护生态环境，支持社会保障体系等等。



第一节	认识城市维护建设税	81
第二节	城市维护建设税的征税范围和纳税人	82
第三节	城市维护建设税的税率	83
第四节	城市维护建设税的计算	83
	一、城市维护建设税计税依据的确定	83
	二、城市维护建设税税收减免政策	84
	三、城市维护建设税应纳税额的计算	84
第五节	城市维护建设税的征收管理	85
	一、城市维护建设税的纳税地点	85
	二、城市维护建设税违规行为的处罚	85
	三、城市维护建设税纳税申报表的填写	86
第六节	教育费附加	86
	一、教育费附加的含义及计算	86
	二、教育费附加纳税申报表的填报	87
第七章	车船使用税——有车一族必备缴税小知识	89

我国对车船税征收的历史悠久。明清时，曾对内河商船征收船钞。解放前，不少城市对车船征收牌照税。2006年12月29日，国务院公布了《中华人民共和国车船税暂行条例》。通过对车船税的了解，可以帮助你在买车时更理智的消费，选择适合自己的车。

第一节	认识车船税	89
第二节	车船税的纳税人、征税范围和税率	90
	一、车船税的纳税人	90
	二、缴纳车船税的征收范围	90
	三、车船税的税率	91
第三节	车船税计税依据及应纳税额的计算	92
	一、车船税计税依据的确定	92
	二、车船税应纳税额的计算	93
第四节	车船税的税收优惠政策	94
第五节	车船税的征收管理	95
	一、车船税的纳税期限	95
	二、车船税的纳税地点	95
	三、申报缴纳车船税的规定	95



四、《车船税纳税申报表》的填写	96
第八章 房产税——房产主们要注意	98
<p>2010 以来，房产税一直是业内外热议的焦点。先是 2010 年 4 月 17 日新“国十条”公布后，传出上海版调控细则可能试行房产税，由此房产税的话题重新延续两会后的热度，随后的 5 月 31 日，国务院批转国家发改委《关于 2010 年深化经济体制改革重点工作意见的通知》明确提出“逐步推进房产税改革”，再度引发业内猜测。通过本章的学习，我们可以增加对城镇的经营性房屋房产税的了解，并在了解现行经营性房屋房产税的基础上，关注房产税改革将走向何方。</p>	
第一节 认识房产税	98
第二节 房产税的纳税人、征税范围和税率	99
一、房产税的纳税人	99
二、房产税的征税范围	99
三、房产税的税率	100
第三节 房产税的计算	101
一、房产税计税依据的确定	101
二、房产税应纳税额的计算方法	102
第四节 房产税的税收优惠政策	102
第五节 房产税的申报缴纳	104
一、房产税的纳税义务发生时间	104
二、房产税的纳税期限	104
三、房产税的纳税地点	104
四、房产税的纳税申报	105
五、房产税的纳税申报表	105
第九章 土地增值税——转让土地使用权也要纳税	106

当前，对房地产企业来说，如何进行有效的土地增值税税收筹划，减轻纳税负担，相应增加企业的盈利，势必成为当前及今后企业发展中的重要课题。对消费者来说，了解与房地产有关的税种，可以对市场加深了解，更理性的进行消费。

第一节 认识土地增值税	106
-------------------	-----



第二节 土地增值税的纳税人、征税范围和税率	107
一、土地增值税的纳税人	107
二、土地增值税的征税范围	107
三、土地增值税的税率	108
第三节 土地增值税的计算	108
一、土地增值税的计税依据	108
二、房地产转让价格的评估	109
第四节 土地增值税应纳税额的计算	110
第五节 土地增值税的税收优惠政策	111
第六节 土地增值税的申报缴纳	112
一、土地增值税的纳税时间和方法	112
二、土地增值税的纳税地点	112
三、土地增值税的纳税申报	113
四、土地增值税的纳税申报表	113

第十章 印花税——签订凭证也要纳税

117

印花税被资产阶级经济学家誉为税负轻微、税源畅旺、手续简便、成本低廉的“良税”。从1624年世界上第一次在荷兰出现印花税后，由于印花税“取微用宏”，简便易行，欧美各国竞相效法。它在不长的时间内，就成为世界上普遍采用的一个税种，在国际上盛行。英国的哥尔柏（Kolebe）说过：“税收这种技术，就是拔最多的鹅毛，听最少的鹅叫”。印花税就是这种具有“听最少鹅叫”特点的税种。

第一节 认识印花税与印花税票	117
一、印花税及其特点	117
二、印花税票的购买	118
第二节 印花税的征税范围和税率	119
一、印花税的征税范围	119
二、印花税的税率	120
第三节 印花税的纳税人	123
第四节 印花税的计算	123
一、印花税的计税依据	123
二、印花税的计算	124
第五节 印花税的税收优惠政策	126



第六节 印花税的征收管理	127
一、印花税纳税办法的规定	127
二、印花税的纳税环节	128
三、印花税的纳税地点	128
四、印花税违规行为的处罚	128
五、印花税纳税申报表的填报	129
第十一章 企业所得税——国家与企业间的“利润分配”	130
<p>企业缴纳了前述税后就万事大吉了吗？还有一道大的关卡呢，那便是企业所得税。纵观企业所得税的相关规定，发现它是税源非常广的一种税，基本上所有的企业都需要缴纳所得税。</p>	
第一节 认识企业所得税	130
第二节 企业所得税的纳税人、征税对象	131
一、企业所得税的纳税人	131
二、企业所得税的征税对象	132
三、境内境外所得的划分	133
第三节 企业所得税的征税范围和税率	133
一、企业所得税的征税范围	133
二、企业所得税的税率	134
第四节 企业所得税计税依据的确定	135
一、计算应纳税所得额的依据	135
二、企业收入的主要内容	136
三、不征税或免税优惠	136
四、准予在税前进行扣除的项目	138
五、成本、费用项目的扣除	140
六、不准税前扣除的项目	146
七、亏损弥补的规定	147
八、清算时应纳税所得额的确定	148
第五节 资产的税务处理	148
一、资产的概念和种类	148
二、固定资产的税务处理	149
三、无形资产的税务处理	154
第六节 企业所得税的税收优惠	154



第七节 应纳所得税额的计算	158
一、预缴及汇算清缴所得税的计算	158
二、境外所得税抵免和应纳税额的计算	159
三、从被投资方分回税后利润（股息）应纳税额的计算	161
四、清算所得应纳税额的计算方法	161
第八节 企业所得税税款的申报与缴纳	162
一、企业所得税的缴纳方法	162
二、企业所得税的缴纳期限	162
三、企业所得税的纳税年度	163
四、企业所得税的纳税地点	163
五、纳税申报表的格式和填报方法	164

第十二章 个人所得税——让老百姓明明白白来缴税

我国的个税改革成为十二五规划的一个关注点。目前中国个人所得税是7级累进税率，这在世界上都属于比较繁杂的。

第一节 认识个人所得税	171
第二节 个人所得税的纳税人	172
一、个人所得税的纳税人	172
二、居民纳税人与非居民纳税人的判定标准及其纳税义务	173
三、来源于境内所得的确定	173
四、扣缴义务人的作用	174
第三节 个人所得税的征税对象	174
一、工资、薪金所得	174
二、个体工商户的生产、经营所得	175
三、企事业单位的承包、承租经营所得	176
四、劳务报酬所得	177
五、稿酬所得	177
六、特许权使用费所得	178
七、利息、股息、红利所得	179
八、财产租赁所得	179
九、财产转让所得	179
十、偶然所得	179
十一、其他所得	180



第四节 个人所得税的税率	180
一、工资、薪金所得适用税率	180
二、个体工商户的生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得、个人独资企业和合伙企业的生产经营所得适用税率	180
三、稿酬所得适用税率	181
四、劳务报酬所得适用税率	181
五、特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得适用税率	182
第五节 个人所得税应纳税额的计算	182
一、确定计税依据的基本方法	182
二、工资、薪金所得的计税方法	183
三、个体工商户的生产经营所得的计税方法	187
四、企事业单位承包、承租经营所得的计税方法	191
五、劳务报酬所得的计税方法	192
六、稿酬所得的计税方法	193
七、特许权使用费所得的计税方法	195
八、利息、股息、红利所得的计税方法	195
九、财产租赁所得的计税方法	196
十、财产转让所得的计税方法	197
十一、偶然所得和其他所得的计税方法	198
十二、扣除捐赠款的计税方法	198
十三、两人以上共同取得同一项目收入的计税方法	199
第六节 境外缴纳税额抵免的计税方法	200
第七节 个人所得税的减免税优惠	202
一、个人所得税的免税项目	202
二、个人所得税的减税项目	202
第八节 个人所得税的申报和缴纳	202
一、代扣代缴情况下个人所得税的申报和缴纳	202
二、自行申报情况下个人所得税的申报	204
三、扣缴个人所得税报告表	206