

零基础
搞通财税

中小企业 财税

一本通

聂桃◎著



- 财税管理专家手把手教你**做好账、交好税、理好财**
- 从企业注册到建账纳税，帮你清晰梳理各类**企业财税流程**
- 一看就懂，一学就会，轻松**搞定各类财税难题**

北京联合出版公司

中小企业 财税

一本通

聂桃◎著

北京联合出版公司

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业财税一本通 / 聂桃著. —北京 : 北京联合出版公司, 2013. 7
ISBN 978-7-5502-1558-0

I. ①中… II. ①聂… III. ①中小企业—企业管理—财务管理—基本知识 ②中小企业—企业管理—税收管理—基本知识 IV. ① F276. 3
② F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 109260 号

中小企业财税一本通

作 者 : 聂 桃

选题策划 : 北京时代光华图书有限公司

责任编辑 : 肖 桓

特约编辑 : 江 泉

封面设计 : 柏拉图

版式设计 : 王 晶

责任校对 : 高志红

北京联合出版公司出版

(北京市西城区德外大街 83 号楼 9 层 100088)

北京天顺鸿彩印有限公司印制 新华书店经销

字数 130 千字 787 毫米 × 1092 毫米 1/16 9.75 印张

2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-10 000

ISBN 978-7-5502-1558-0

定价 : 32.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容
版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本社图书销售中心联系调换。电话 : 010-82894445

第一章 <<<

重要税种的处理及筹划

企业地税涉及税种 /003/

- 一、关于印花税 /003/
- 二、关于房产税 /008/
- 三、关于营业税 /012/
- 四、关于城市维护建设税与教育费附加、地方教育附加 /026/
- 五、关于防洪堤围费 /027/
- 六、关于文化事业建设费 /029/
- 七、关于企业所得税 /031/
- 八、关于个人所得税 /040/

企业国税涉及税种 /042/

- 一、关于企业所得税 /042/
- 二、关于增值税 /044/
- 三、关于消费税 /053/

关于外贸企业增值税出口退税 /058/

- 一、办理外贸企业增值税出口退税的流程 /058/

二、办理外贸企业增值税出口退税的注意事项 /060/

第二章 <<<

账务处理的七大关键及技巧

投入 /065/

收入 /066/

成本 /068

费用 /071/

税金 /072/

往来账 /074/

利润 /075/

第三章 <<<

财务报表的分析解读

解读资产负债表 /079/

一、如何制定资产负债表 /081/

二、如何分析资产负债表 /082/

解读利润表 /089/

一、如何制定利润表 /091/

二、如何分析利润表 /093/

解读现金流量表 /095/

如何从财务报表中看经营 /096/

一、从企业管理的角度 /096/

二、从投资者利益的角度 /097/

三、从稳健发展的角度 /097/

四、从合理分配的角度 /098/

第四章 <<<

各种证件、印章、票据的使用**各种证件的办理 /103/**

- 一、营业执照的办理与年检 /103/
- 二、组织机构代码证的办理与年检 /104/
- 三、税务登记证的办理 /105/

银行开户的办理 /106/

- 一、如何开立企业银行账户 /106/
- 二、企业银行结算账户种类 /107/
- 三、基本账户与普通账户的区别 /107/

各类印章的办理及使用规范 /108/

- 一、公章 /109/
- 二、财务章、私章 /110/
- 三、发票章 /110/
- 四、合同章 /110/

支票和发票的使用 /111/

- 一、支票 /111/
- 二、发票 /115/

第五章 <<<

完善企业财务管理制度**了解企业财务管理制度 /121/**

- 一、制定财务管理制度时需注意的问题 /121/
- 二、做到财务管理心里有数 /122/

规范企业财务管理的关键 /123/

- 一、远离“两套账”的危害 /123/
- 二、避免“抽逃注册资金” /126/

账务处理常见的重点和难点 /128/

一、如何建账 /128/

二、如何进行成本核算 /129/

第六章 <<<

做好财务人员的任用

如何看财务人员的品行和工作态度 /135/

如何看财务人员的技能 /136/

如何看财务人员的经验 /137/

如何看财务人员的职称 /138/

后记 /139/

附录 /141/



第 一 章

重要税种的处理及筹划

企业地税涉及税种

一、关于印花税

(一) 注册资本印花税

印花税是每家企业拿到执照要面临的第一个税种。不管你的企业是什么样的企业，拿到执照首先涉及的就是印花税。因为我们执照上都会标明注册资本，印花税就是根据营业执照上的注册资本为计税基数来计算的。具体来说，注册资本乘以万分之五就是企业需要缴纳的印花税额。

我们很多会计，特别是新入行的会计，都不知道要交印花税。原因是很多会计人员刚开始接触企业财务工作时，往往接触到的是已经成立了一段时间的企业，而不是新企业。这样的话，很多时候会计新人可能不会去仔细查看前面的账务，也不懂得去查看企业之前都交了哪些税种，这就导致了他们根本不知道企业会涉及印花税。但当这些会计新人换了一家企业去工作，如果恰好遇到的是一个刚成立的新企业，而由于他们根本就不知道企业要申报缴纳注册资本的印花税，于是就会造成该企业漏缴印花税的状况。

我曾经在深圳碰到过这样一家企业。该企业的会计就不知道要缴纳注册资本印花税，导致企业成立了三年都没有缴纳过注册资本印花税。三年后，地税稽查这家企业的账，结果就查出他们印花税漏缴了。这家企业原本注册资金是一百万元，如果及时交印花税，按注册资本的万分之五计

算，只要缴纳五百元钱就够了。但税务稽查时，这家企业已经成立了三年，这样，这家企业不仅要补交这笔印花税，还要接受税务处罚。最后连滞纳金罚款，一共交了三四千块钱。

营业执照上载明的注册资本不可能随意改掉，这个事实也没有办法掩盖，这么明显的、必须缴纳的税种，我想没有哪个老板会想着要逃掉吧。唯一的可能就是，他不知道要去缴这个印花税，而财务人员也不知道，就使得企业漏缴了税款。

所以说，像我遇到的那家企业一样，因为漏缴了五百元钱而最后变成罚款几千元，就非常不值得了。企业也没必要在这个税额原本不高的税种上，产生一些额外的税收压力和负担。

我在这里特别提醒大家，这个注册资本乘以万分之五的印花税一定要去交，而且是拿到执照和税务登记证的当月就去交。企业成立也只交这一次印花税，交完后，不管你企业经营多久，都不用再缴纳了。除非企业后续增加注册资本，在这种情况下，就要根据增加的部分再次及时缴纳印花税。

（二）账本印花税

印花税中，除注册资本要缴纳印花税之外，还包括企业建立账本所需要的贴花。这里所讲的账本贴花就是指企业每年新建的账本，每本账要交五元钱的印花税。这么多年我接触了不少企业，有些企业是不知道要缴纳账本贴花的印花税，还有些企业是不记得。这种情况下，如果地税稽查查到的话，也是一定会进行罚款的。

这里我建议企业应该尽快把每年新建账本的印花税票买好。就拿一个小企业来说，一般至少都会有四本账：一个总账，一个明细账，一个现金日记账，一个银行日记账。所以企业至少要把这四本账的印花税票先买好。

有的企业经营者跟我说：“我的企业是用财务软件做账的，所有账都

记在财务软件里面。”没错，现在随着会计电算化的发展，企业都开始用财务软件记账。但是企业每一年的账都要打印出来，按照年度分别装订成册，然后，每一本装订好的账本也要贴上五元钱的印花税票。

以上讲述的两个方面业务所涉及的印花税，都是必须引起企业财务人员的重视和注意的。作为财务人员，一定要去帮企业把这两种税交上。千万不要因为省这点小钱，最后导致企业缴纳额外的罚款。那样是最得不偿失的。

（三）合同印花税

印花税还有什么情况下是要去交的呢？除了以上两种外，还有一种情况，就是在签订合同的时候需要去缴纳印花税。

印花税征税的经济合同主要包括：购销合同、加工承揽合同、建设工程勘察设计合同、建筑安装工程承包合同、财产租赁合同、货物运输合同、仓储保管合同、借款合同、财产保险合同、技术合同等十大类。

在日常企业经营中所签的这些只要涉及经济合同的，都需要我们去交印花税。而且这个印花税是签订合同的双方都要去交的，不能只一方交了，另一方不交。比如企业涉及的销售合同的印刷费，如果我们作为销售方要去交印花税，那么作为购买方的企业同样需要去交。现在很多人认为，印花税只需要一方去交，而另一方不用交，这是错误的认识。

所以，我在此再次强调，印花税征税的经济合同所涉及的税费，是双方都得去交的。不管我们的企业签的是购销合同、工程合同、借款合同，还是租赁合同、技术转让合同，这些都需要去交印花税，它们的具体税费是根据合同金额乘以税率算出来的。

尽管不同合同的税率有所差异，但大部分都是在万分之几左右。它们产生的费用虽然不多，但是作为企业的财务人员，千万不能忘记了。

这些合同在公司都是有存档的，作为企业的财务人员，该交印花税时

一定要及时交上。如果签了合同之后，一方说自己的企业没有签这份合同，而拒绝交税或者故意逃税，但签订合同的另一方交了印花税，税务一旦查起来，就肯定说不过去了。特别是销售方面的销售合同，比如说销售方已经把合同该交的印花税交了，发票也开过了，这时购买方说自己没有签订这份合同，显然是行不通的。

综上所述，企业涉及印花税一般会有三种情况：第一种是企业拿到执照时，第二种是买账本时，第三种是签订各种合同时。其中特别要引起注意的是营业执照的印花税。我见到好多企业不是在这方面忽视了，就是压根不知道这种情况下会产生印花税。所以，我再一次强调，作为企业的财税人员，一定要注意及时把这些印花税交上。另外，很多中小企业老板都是第一次开公司，可能对税务方面不了解，希望企业老板们通过对这本书的学习，能记住这几种印花税，然后及时检查督促财务人员完成税款的缴纳工作。

下面是所有经济合同所涉及的印花税税率的列表，供大家参考。

印花税的税目与税率

应税凭证类别	税目	范围	税率	纳税人
合同或具有合同性质的凭证	1. 购销合同	包括供应、预购、采购、购销结合及协作、调剂、补偿、易货等合同	按购销金额 0.3% 贴花	立合同人
	2. 加工承揽合同	包括加工、定做、修缮、修理、印刷、广告、测绘、测试等合同	按加工或承揽收入 0.5% 贴花	
	3. 建设工程勘察设计合同	包括勘察、设计合同	按收取费用 0.5% 贴花	

(续表)

应税凭证类别	税目	范围	税率	纳税人
合同或具有合同性质的凭证	4. 建筑安装工程承包合同	包括建筑、安装工程承包合同	按承包金额 0.3% 贴花	立合同人
	5. 财产租赁合同	包括租赁房屋、船舶、飞机、机动车辆、机械、器具、设备等合同	按租赁金额 1% 贴花。税额不足 1 元按 1 元贴花	
	6. 货物运输合同	包括民用航空运输、铁路运输、海上运输、内河运输、公路运输和联运合同	按运输费用 0.5% 贴花	
	7. 仓储保管合同	包括仓储、保管合同	按仓储保管费用 1% 贴花	
	8. 借款合同	银行及其他金融组织和借款人(包括融资租赁合同但不包括银行间同业拆借)所签订的借款合同	按借款金额 0.05% 贴花	
	9. 财产保险合同	包括财产、责任、保证、信用等保险合同	按收取的保险费收入 1% 贴花	
	10. 技术合同	包括技术开发、转让、咨询、服务合同	按所记载金额 0.3% 贴花	
书据	11. 产权转移书据	包括财产所有权、版权、商标专用权、专利权、专有技术使用权共 5 项产权转移书据, 以及土地使用权出让/转让合同、商品房销售合同(包括股份制企业向社会公开发行的股票, 因购买、继承、赠与所书立的产权转移书据)	按所记载金额 0.5% 贴花	立据人

(续表)

应税凭证类别	税目	范围	税率	纳税人
账簿	12. 营业账簿	纳入会计核算的生产、经营用账簿	记载资金的账簿按实收资本和资本公积的合计金额0.5%贴花。其他账簿按件贴花5元	立账簿人
证照	13. 权利、许可证照	包括政府部门发给的房屋产权证、工商营业执照、商标注册证、专利证、土地使用证	按件贴花5元	领受人

(资料来源：某地税局网站)

二、关于房产税

房产税也是当前很多企业会涉及但容易忽视的一个税种，其中最容易遗漏的是企业用来生产经营的房屋需要缴纳的房产税。房产税的征税对象是房产，主要针对拥有和使用房产的企业、单位及出租自有房产或将自有房产用于营业的个人。房产税按年征收，具体税期由属地管辖的地税局核定。

现在很多企业的办公楼，是企业的老板或者股东们出资购买的。这些房产在一般情况下，都是企业老板或股东们无偿提供给企业使用的。但是在税法里有关此种情况有明确的规定：“针对拥有和使用房产的企业、单位及出租自有房产或将自有房产用于营业的个人，都应该依法缴纳房产税。”

这种情况的房产税，其所交的税率一般是由房产所在地的政府根据当地的情况，按原值进行不同程度的比例扣除（10%～30%），再乘以1.2%的税率来缴纳。虽然现在各地房价都在不断地上涨，但房产原值只体现在房产证上，所以不做房产交易的话是没办法改变房产原值的。

房产原值，包括与房屋不可分割的各种附属设备或一般不单独计算价值的配套设施，主要有暖气、卫生、通风等。纳税人对原有房屋进行改建、扩建的，要相应增加房屋的原值。

如果企业在进行工商税务注册的时候就已经说明，这个房产是无偿提供给企业用于办公的，这个时候企业就必然会涉及房产税。如果没有及时交房产税而被税务部门查到，到那时再说房产只是用来住宿的，是说不过去的。因为该房产在工商局注册登记和办理税务登记证的时候都有备案。

所以，在决策自己的房子是用来做办公场地，还是用于自己投资或居住时，一定要把税收问题考虑进去。我们很多中小企业的老板因为不知道房子用于办公时会涉及房产税，在决策的时候没有考虑到这一点，到后来就会发现要花钱的地方又多出了一块。

特别是对于一些房产面积大、房产原值很高，但实际上企业还处于创业期的状况，一定不要忽略房产税。本来企业并不需要那么大的办公场地，但有些企业老板认为，反正企业办公不用去租其他地方了，还可以省点儿租金，减少点儿办公费用，但他们却不知道，这样做其实面临着要缴纳更多房产税的境地。

所以，有一些涉及税务的决策行为，我们完全可以在公司注册前就考虑清楚。特别是对于初创期的企业，一些不需要产生的税务风险，完全可以避免过去。企业老板在成立企业之前，一定要熟悉税收知识之后再作决策，可以避免的税务风险就不要轻易去触及。因为一旦触及，很多时候都难以改变。很多问题都不是我们在账本上能够解决的，而必须在企业经营行为中进行规避。

我曾经接触过这样一家企业，该企业老板与我相识多年，知道我做了很长时间的财税管理工作。我们偶尔聊天的时候，我就跟他说，如果要注

册公司，一定要在注册之前找我咨询一些涉及的税务问题。于是他在注册新公司的时候，就来问我注册公司要注意哪些事情，还特别咨询了税务方面的问题。他当时就提出来，准备拿自己的房子来注册，我马上向他指出，用自己的房子来注册，一定要注意会产生房产税的问题。

当时我让他衡量衡量，这个房子产生的房产税他有没有能力承受，是租股东的房子、交因租赁收入而产生的各种税收划算，还是直接用自己的房子而交房产税划算。他当时衡量了一下，最后采用了租赁的形式，而不是无偿地拿自己的房子来做办公场地。就在他注册公司大概一年的时候，税务局来查他的账，查他办公的场地是否涉及房产税。税务人员让他提供租赁合同，非常庆幸的是，他在注册的时候这些手续都准备得很齐全，所以在房产税缴纳这一块，他的公司就没有遇到任何问题。

对于中小企业老板来讲，如果在企业注册之前就了解一些涉税问题的话，对企业接下来的经营将会有很大的帮助，同时也会避免很多税务的相关风险和减轻一些税收方面的压力。

有很多会计或者老板在经营企业之前从没有接触过财税，所以他们都不知道，究竟企业的哪些经营行为会触及税务问题。

所以，我在这里一再提醒，一再强调：印花税和房产税这两个税种只要发生了、触及了，就一定要去交；如果没有触及这个行为，就不用按月申报，零申报也不需要。简单来说，就是有税你就去缴纳，没有税你可以不用管它，也不用申报。

但是，我们后面要讲的很多税种，不管企业是否发生经营或者产生业务，都必须去申报。

另外，按照税法规定，下列房产可以免征房产税：

1. 行政单位、军事单位和社会团体自用的房产（军队出租的空余房产可以暂免征收房产税）。