

GETI SIYINGJINGJI YU SHUI SHOU

个体私营经济 与 税收

余义和 刘向东 赵 军 编著

中国税务出版社

F121.3
1

个体私营经济与税收

余义和 刘向东 赵 军 编著

中国税务出版社

责任编辑:刘淑民

封面设计:康 军

责任校对:于 玲

图书在版编目(CIP)数据

个体私营经济与税收/余义和,刘向东,赵军编著. —北京:
中国税务出版社,1996.9

ISBN 7-80117-073-3

I. 个… II. ①余…②刘… III. 个体经济,私营经济—
企业—税收管理—中国 IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 13841 号

个体私营经济与税收

余义和 刘向东 赵军 编著

中国税务出版社出版发行

(北京市宣武区槐树后街 21 号 邮政编码:100053)

各地新华书店经销

江苏省盐城市华光印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 10.25 印张 222 千字

1996 年 8 月第一版 1996 年 8 月第一次印刷

印数:1—8000

ISBN 7-80117-073-3/F·064 定价:16.00 元

如发现有印装错误 可随时退本社更换

前 言

“坚持以公有制为主，多种经济成分共同发展的方针。在积极促进国有经济和集体经济发展的同时，鼓励个体、私营、外资经济发展，并依法加强管理”，这是我们党在建设有中国特色社会主义历史时期中将长期坚持的一项方针。它表明，鼓励个体私营经济发展，是建设有中国特色社会主义市场经济体制的重要组成部分。健康有序的市场经济体系的建立，又离不开有效、有力的管理。从某种意义上讲，国家对于个体私营经济的管理，很大程度上是通过对个体私营经济的税收管理来实现的。因此，搞好个体私营经济的税收征管，对促进个体私营经济发展，乃至对促进整个国民经济的发展，都有着极其重要的意义。

由于个体、私营经济以前所未有的速度和规模在经济生活中出现，这就给税务部门提出了一些新的课题。正是基于这样的认识，我们依照国家最新颁布的有关法规，结合平时的工作实践，从宏观把握和实际操作出发，编写了《个体私营经济与税收》一书。

本书共分三篇十六章，全面系统地介绍了发展个体私营经济的理论和政策、与个体私营经济密切相关的税收制度以及个体私营经济纳税的基本方法和具体程序。该书不仅可以作为税收征管人员的工具书，同时也可以作为个体私营经营

者学习税收政策业务的辅导教材。它既能让个体私营业主明白缴纳各种税收的责任和义务,也能使个体私营业主知晓自己所享有的权利,在依法纳税的同时,又依法保护自己的合法权益。因此,该书具有较强的针对性和适用性。

限于编著者水平,疏漏或不当之处,敬请读者批评指正。此外,本书引用的是现行税收法规,在征管和纳税过程中应注意有关税收法规的变化。

编 著 者

1996 年 6 月 6 日

目 录

理论政策篇

第一章 个体经济的产生和发展	(1)
第一节 个体经济的概念	(1)
第二节 个体经济的产生	(3)
第三节 私有制社会的个体经济	(6)
第四节 新中国成立后的个体经济	(12)
第二章 发展个体经济的理论和政策	(21)
第一节 个体经济存在和发展的必然性	(21)
第二节 个体经济的地位和作用	(22)
第三节 个体经济的存在形式和经营特点	(26)
第四节 个体工商户的权利和义务	(28)
第五节 发展个体经济的基本方针和政策	(33)
第三章 私营经济的产生和发展	(37)
第一节 私营经济的法律地位及其产生和现状 ...	(37)
第二节 私营经济存在和发展的原因	(42)
第三节 私营经济的性质和特征	(45)
第四节 私营经济的作用	(50)
第五节 私营企业的种类和权利与义务	(55)

现行税制篇

第四章 增值税制度	(61)
第一节 增值税概述	(61)
第二节 我国现行增值税的基本内容	(64)
第三节 增值税的管理制度	(83)
第五章 消费税制度	(90)
第一节 消费税概述	(90)
第二节 消费税的基本规定	(91)
第三节 消费税税额的计算和缴纳	(94)
第六章 营业税制度	(106)
第一节 营业税概述	(106)
第二节 营业税制度的基本规定	(107)
第三节 营业税税额的计算和缴纳	(115)
第七章 企业所得税制度	(121)
第一节 企业所得税概述	(121)
第二节 企业所得税的基本规定	(126)
第三节 企业所得税应纳税所得额的计算	(130)
第四节 企业所得税税额的计算和缴纳	(144)
第八章 个人所得税制度	(148)
第一节 个人所得税概述	(148)
第二节 个人所得税的基本规定	(151)
第三节 个人所得税税额的计算	(157)
第四节 个人所得税的缴纳办法	(164)
第九章 资源课税制度	(170)

第一节	资源税	(170)
第二节	城镇土地使用税	(177)
第三节	土地增值税	(181)
第十章	财产及行为课税制度	(190)
第一节	房产税	(190)
第二节	固定资产投资方向调节税	(193)
第三节	城市维护建设税	(198)
第四节	印花税	(200)
第五节	车船使用税	(208)
第六节	屠宰税	(213)

依法纳税篇

第十一章	纳税制度概述	(217)
第一节	纳税人的权利与义务	(217)
第二节	税务登记制度	(223)
第三节	纳税申报制度	(225)
第四节	发票管理制度	(227)
第十二章	税务登记	(231)
第一节	税务登记的意义和范围	(231)
第二节	税务登记的内容和基本要求	(234)
第三节	税务登记的程序和方法	(236)
第四节	税务登记证的使用	(242)
第十三章	纳税申报	(246)
第一节	纳税申报的意义	(246)
第二节	纳税申报的程序和方法	(250)

第三节	分税种纳税申报·····	(254)
第四节	减免税和退税的申请·····	(260)
第十四章	集贸市场税收管理·····	(267)
第一节	集贸市场概述·····	(267)
第二节	集贸市场税收征管概述·····	(268)
第三节	集贸市场税收的征管措施·····	(272)
第十五章	税务代理·····	(277)
第一节	税务代理的概念与意义·····	(277)
第二节	税务代理的种类与特性·····	(285)
第三节	税务代理的业务范围和基本程序·····	(286)
第十六章	税务行政复议与诉讼·····	(292)
第一节	税务行政复议与诉讼的概念及作用·····	(292)
第二节	税务行政复议与诉讼的原则·····	(295)
第三节	税务行政复议与诉讼的受理·····	(296)
第四节	税务行政复议与诉讼的参加人·····	(301)
第五节	税务行政复议与诉讼的程序·····	(304)
第六节	税务行政诉讼费用·····	(317)

理论政策篇

第一章 个体经济的产生和发展

第一节 个体经济的概念

一、个体经济的概念

个体经济是指生产资料归劳动者个人所有，以个人劳动为基础，劳动成果由劳动者个人占有和支配的一种经济类型，包括所有按照国家有关规定登记注册的个体工商户。

个体经济作为一种经济类型，有其质的规定性和量的规定性。就质的规定性而言，是劳动者占有生产资料，劳动者与生产资料实现了直接结合，而没有通过任何中介。从量的规定性看，个体经济是一种小私有制经济，从业人员基本上是生产资料所有者自己或其家庭成员，可以视经营情况请一二个帮手，有技术的个体工商户还可以带三五个学徒。

二、个体经济的特征

个体经济具有多方面的特点。与其他经济类型比较而言，其本质特征表现在以下3个方面。

1. 生产资料归劳动者个人所有

在生产劳动中，人与生产资料的关系以及通过这个关系表现出来的人与人之间的关系是很重要的。一般讲，人与生产资料的关系有两种情形：劳动者与生产资料的直接结合；劳动者与生产资料的间接结合。对于个体经济来说，生产者本人既是劳动者，又是生产资料的所有者。作为生产资料的所有者，他们区别于一无所有的无产阶级；作为劳动者，又区别于资本家。

2. 以个人劳动为基础

个体经济是一种私有制经济。私有制经济有两种情况，一种是以生产资料所有者自己的劳动为基础，另一种是以剥削别人的劳动为基础。个体经济是以生产资料所有者自己的劳动为基础的。这并不是说只能以一个人的劳动为基础，它还可以包括个体劳动者的家庭成员的劳动。因为每个独立的家庭就是一个经济整体，它本身构成一个经济中心。

3. 劳动所得由劳动者个人占有和支配

既然个体经济是私有制经济，生产资料归劳动者个人所有，其生产方式是劳动者与生产资料的直接结合，那么，劳动成果包括劳动产品和劳务收入，自然就归劳动者个人所有，由自己自由支配。但个体劳动者对自己劳动成果的占有和支配是有条件、有约束的。首先，个体劳动者要向国家纳税。其次，个体劳动者出售自己的劳动产品，由于社会利润分配机制的作用会失去一部分价值。再次，个体劳动者占有和支配自己劳动成果的方式也要受到国家法律、政策的调整和其他社会规范的制约，不可能是随心所欲的。

三、个体经济的二重性

个体经济既是私有制经济，又是劳动者经济；既具有独立性，又具有依附性。

1. 个体经济既是私有制经济又是劳动者经济

虽然个体经济的生产资料归私人所有，但这个私人却是劳动者，因而具有私人所有与劳动者所有这两重性。它的劳动，是为满足个人的要求而进行的，既区别于剥削阶级私有制经济中劳动者为他人所得而劳动，又区别于公有制条件下的劳动者为社会而劳动。表现在产品关系上，既是私人产品归私人所有，又是劳动者的产品归劳动者自己所有，因而，既区别剥削者占有产品，又区别于劳动者共同劳动的产品归联合的劳动者公有。

2. 个体经济既具有独立性又存在依附性

个体经济在不同的社会历史阶段以不同的形式依附于占统治地位的生产关系。在资本主义社会，个体经济依附于资本主义生产关系，但在竞争的过程中有可能被吃掉；在社会主义社会，个体经济依附于社会主义公有制经济，个体劳动者与全体人民的利益一致，只要政策正确，引导得法，就能充分发挥个体经济有益的补充作用。

应当看到，个体经济的二重性在不同历史条件下的变化以及社会经济环境对它的影响。在社会主义初级阶段，特别是随着社会主义市场经济的发展，其劳动者一面的积极作用在加强，私有者一面的消极作用在不断被限制和削弱。

第二节 个体经济的产生

一、生产力发展是个体经济产生的根本原因

个体经济产生于原始社会末期。在原始社会初、中期，即原始人群时代和母系氏族阶段，由于人们征服自然、改造自然、获得物质生活资料的能力极其有限，原始人类必须成群生活在一起，共同劳动，平均分配劳动果实。当时，没有任何人凭自己个人的力量可以取得赖以生存的生活资料。建立在这种极低生产力水平基础上的只能是原始公有制。

人类社会第一次社会大分工是农业从畜牧业中分离出来。农业与畜牧业的分离，促进了生产力的发展，又使交换成为必要。这种交换，起初是部落和部落之间通过各自的氏族首领进行，随着私有财产的出现，逐渐过渡到个人之间的交换。

农业和畜牧业的分离，是以金属工具运用于农业而逐步完成的。金属工具的出现提高了耕种土地的能力，大量待开垦的处女地，为农业发展提供了广阔的前景。在一块狭小耕地上的家庭劳动是当时的农业生产方式，它不需要也不可能采用群体劳动的形式，家庭成为生产的基本单位。随之而来的是生产工具的家庭私有，这就改变了生产工具归公社成员公有的状态。在以家庭为单位的农业生产中，各个家庭投入土地的劳动量不同，使得原来实行的定期分配耕地的制度，既无必要，也不可能了，重新分配耕地的时间渐渐延长，最终使土地分别固定于每个家庭，私有制的形态就确定下来了。

第二次社会大分工，是手工业从农业中分离出来。这种手工业是和家庭经济联系在一起的，生产的产品大部分是农业生产所需的生产工具和家庭成员生活需要的日用品。用于交换的产品也有，但交换不频繁，交换所处的地位是微不足

道的。手工业的出现，使生产力进一步提高，私有制渐趋完善，原始公有制日益解体，最终消失。

这样，个体经济就在原始社会解体和家庭私有制产生的前提下出现了。在当时的历史条件下，家庭经济是个体经济赖以存在的基础，而个体经济又表现为家庭经济的社会形式。

二、个体所有制的形成过程

个体所有制作为私有制的一种形式，产生于原始公有制内部。个体所有制的形成是一个漫长的历史过程。

1. 财产的所有权与使用权分离

在原始社会内部，生产资料和劳动产品都是公有的，任何个人不过是氏族共同体的一员。因此，直接的个人所有还不存在，存在的只是一些生产工具和生产物品的私人使用权。这种使用权的存在，就使公有财产发生了所有权与使用权的分离。在当时的条件下，这种分离潜伏着产生个体所有制乃至奴隶主所有制的萌芽。

2. 生产资料的个人使用导致个人占有

随着社会分工和生产力的发展，个人对公有财产的使用权进一步扩大和长期化，甚至那些独自使用生产工具的人，可以把它刻上记号，做出标志，成为事实上归他所支配的财产。

3. 生产资料个人占有转化为个人所有

由个人占有到个人所有，是一个从量变到质变的渐进过程。一方面，个人占有的经济现象一旦发生，就侵蚀着原始公社的肌体，使得公社的某些物品成为单个家庭和个人的财产，而且还使占有对象日益扩大；另一方面，由于个人在较

长时间内分别使用和占有有一种或几种专门的劳动工具，这些生产工具也就逐渐固定于个人，以至不习惯于把这些东西借给任何人。不仅如此，他还可以把这些东西作为财产世袭或者死时陪葬，使用权转化为处分权，形式上的个人占有转化为实际上的个人所有，私有现象也就发生了。私有现象的出现，最初是个别的，不普遍的。农业工具的不断改进，社会分工和交换的发展，则加速了私有现象的产生和发展。这样，个人或家庭所有已不是个别现象，个体所有制终于形成了。

从上述个体所有制产生的过程可以看出，个体经济是在原始公有制经济内部产生的。最初的个体经济还不是完整意义上的个体经济，它仍然带有原始公有制经济的种种痕迹，但不能由此推断个体经济是原始公有制经济的补充。实际上个体经济从其萌芽、形成到有所发展绝不是原始公有制经济的补充，而是原始公有制经济的解体形式。个人或家庭对生产资料的占有和奴隶主对生产资料及奴隶的占有一起，形成强大的力量，使原始公有制解体，私有制最终确立。

第三节 私有制社会的个体经济

一、奴隶社会的个体经济

奴隶社会是人类第一个阶级社会。奴隶社会的生产方式是奴隶主占有生产资料和奴隶，把很多奴隶集中在一起劳动。这种生产方式是与生产力有所发展，但水平还是很低的状况相适应的。在奴隶社会里，个体经济有了缓慢的发展，除了个体农业和个体手工业外，个体商人也出现了。

奴隶社会的个体经济是依附于奴隶主经济的。在奴隶社会，存在着两种类型的手工业，一类是为贵族服务的奢侈品手工业，一类是为劳动者服务的手工业，这两种手工业都是封闭式的经济。从事为贵族服务的奢侈品手工业的个体业者根本不可能占有像金银珠宝、丝织品，而只是为固定雇主进行加工，提供的不是产品而是劳动。劳动力的价格也取决于贵族的恩赐，手工业者不过是奴隶主贵族的仆役。个体手工业不仅依附于奴隶主经济，而且与农业紧密结合，离不开土地。一小块土地，一两件简单而原始的手工工具，在从事农业生产的同时，凭着祖传的手艺，为雇主加工，从而取得维持生存的物质资料。这一时期的个体手工业经济就是在这种狭小的天地里生存，呈现出封闭性的特征。奴隶社会的个体农业、个体商业同样依附于奴隶主经济。

奴隶社会的个体劳动者不仅在经济上依附于奴隶主经济，而且没有人身自由和任何政治权利。

二、封建社会的个体经济

封建社会是以地主占有大量土地为基础，地主把土地租给无地或少地的农民耕种，收取地租。这种剥削方式使农民有了一定的人身自由和劳动的自主权，在交租后可能有少量剩余，因此，农民的劳动积极性有所提高。与奴隶制相比，封建制度显然是一个历史的进步。在封建社会，个体经济得到了很大发展。

1. 个体农业发展很快

封建社会的土地所有制格局是地主占有大量土地，农民占有少量的零星土地。农民占有的土地虽然很少，但农民人数多。这种情况，在新王朝建立初期表现明显；到王朝后

期，由于地主对农民土地的兼并，个体农业数量不断减少。

2. 个体手工业发展很快

不仅个体手工业者的数量增多了，而且手工业产品品种也增多了。现在所说的“四坊”、“五匠”，那时就都有了。同时，个体手工业缓慢地与农业相分离。已经出现了不种地，专门从事手工业劳动的个人或家庭。非农业个体经济出现了。

3. 个体商业有了发展

封建社会还是以封闭为特征的，但随着国家的统一，经济的发展，人们交往的增多，市场的广度和深度都有所拓展，交换逐渐多起来。随着商业发展，个体商人也就出现了。这些个体商人大多经营与劳动人民生活、生产密切相关的商品，个体饮食业、个体服务业、个体修理业等行业也相继出现了，并有一定程度的发展。

封建社会个体经济的发展可以分为3个阶段：封建社会初期，个体经济发展缓慢；封建社会中期，个体经济有了一定程度的发展；封建社会晚期，个体经济得到极大发展，资本主义生产关系得以萌芽。可以说，封建社会晚期的个体经济是一支促使封建经济解体的力量。

封建社会的个体经济也是依附于封建地主经济的。个体农业对封建地主经济的依赖是显而易见的。个体手工业同样处于依附地位。封建国家对个体手工业的控制体现在对原料、品种、卖主等方面。个体商业对封建地主经济的依附关系也是很明显的。封建社会的交换比奴隶社会频繁，但总体来看，还是不发达，在经济中的地位也不重要，封建国家又推行重农抑商的政策，个体商业的发展很艰难。个体商业只