



读懂 电子发票

雷贯中 / 著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

读懂电子发票

雷贯中 著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

读懂电子发票 / 雷贯中著. —北京: 中国财政经济出版社, 2018. 6

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8298 - 5

I. ①读… II. ①雷… III. ①发票 - 基本知识 IV. ①F231. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 112100 号

责任编辑: 李昊民

责任校对: 杨瑞琦

文字编辑: 刘孺涇

责任印制: 刘春年

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 5.25 印张 87 000 字

2018 年 6 月第 1 版 2018 年 7 月北京第 2 次印刷

定价: 42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8298 - 5

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88191661 QQ: 2242791300

前言

提笔一瞬，感慨万千。历经近一年时间的点滴积累，总算完成了本书的写作。至今我仍清楚记得，在2013年刚刚投入第一张电子发票的筹备和启动时，那份炙热的工作热情。在经过了5年的磨砺后，我想这份热情也从未改变。在这5年里，我亲历了中国电子发票一路走来的每个足迹，从襁褓中的初试啼声，到试点阶段的蹒跚前行，再到全面推广的蓬勃发展；在这5年里，我全身心地投入电子发票的推广中，与上百个纳税人进行了面对面的交流，倾听了他们的所思所想；在这5年里，我通过电子发票收获了爱情，步入了婚姻，迈入了人生中崭新的阶段。我想，也许只有通过这本书的写作，才是告慰这段已逝岁月的最好方式。

曾经有人劝我，说：“你一个市场推广人员，既影响不了行业的发展，也解决不了任何实际问题，写什么书？干好自己的事情，不要操闲心！”诚然，作为电子发票服务行业的普通一兵，庙堂之高的政策文件轮不到我写，理论性颇强的研究文献也非我所长。但作为中国电子发票一路走来的亲历者和观察者，我所能记录和书写的，是当前电子发票推广和使用的实际情况，是多年奔波于市场一线的切身感受，是

广大纳税人对于电子发票最为直接和真实的反馈。我想，如果能把这些内容实事求是地展现出来，供政策制定者予以参考，给广大纳税人予以借鉴，也未尝不是一种价值的体现。

在我投身于电子发票相关工作的这几年中，深刻地领悟到一个道理，任何事物的正常发展，都离不开良好的顶层设计与规划。作为国家新时期战略层面部署的重点项目，电子发票在我国的诞生和发展只有短短的几年时间，在具体推行过程中难免会遇到这样或那样的问题，如它的报销入账和使用成本等，都已经逐渐成为困扰其进一步发展的主要因素。对于这些发展中所出现的问题，我们不应寄希望于任何一个单位或者部门就能够独立解决，只有通过整个社会的集思广益、献言献策、共同探索，才能更好地构建起电子发票推广的自身机制和外部环境，真正通过电子发票的使用，实现降低纳税人经营成本、节约社会资源的推行初衷。

在本书的写作过程中，很多朋友给予了支持和鼓励，提供了切实和有益的帮助，我想借此机会，对他们衷心地道一声“感谢”。尤其是《营改增实战：增值税从入门到精通》一书作者徐锋老师的指导，以及我的妻子李瑞雪在生活中对我的包容、体谅和无微不至的照顾。没有他们，本书的写作和出版无法成为现实。

雷贯中

2018 年

目 录

第一章 发票的起源与发展	1
一、发票的起源	2
二、晚清时期的发票	3
三、民国时期的发票	4
四、新中国的发票	7
五、小结	15
第二章 基于增值税发票管理新系统的电子发票	17
一、增值税的起源	18
二、增值税简介	19
三、增值税在我国的发展历程	24
四、增值税发票管理新系统	27
第三章 我国电子发票的产生和发展	36
一、诞生	37
二、发展	40
三、定义和相关概念	46

第四章 电子发票的开具	57
一、电子发票开具模式	58
二、电子发票服务平台	66
三、案例	72
第五章 电子发票的报销	80
一、纸质发票的报销流程	81
二、当前的电子发票报销	84
三、电子形态的报销、入账、归档	89
四、案例	92
五、“理想”与“现实”的矛盾	94
第六章 当前存在问题和对问题的思考	97
一、电子发票的便利性	98
二、电子发票的平台建设	102
三、电子发票的成本	105
四、电子发票的办理流程	109
第七章 电子发票常见问题解答	112
一、什么是电子发票	112
二、电子发票在我国的发展历程	113
三、电子发票的适用范围	114
四、如何申请和开具电子发票	114

五、如何选择电子发票服务平台	116
六、如何选择电子发票开具模式？它们各有 什么优势、劣势？	116
七、纳税人可以同时申请和使用纸质增值税 普通发票和增值税电子普通发票吗	118
八、纳税人是否要为开具电子发票而支付额外 的费用	119
九、在开具电子发票之后，如出现销货退回、 销售折让、开票有误等情况，应如何处理	119
十、开具电子发票之后，需要进行抄、报税吗	120
十一、如何将电子发票推送给接收发票的单位 或个人	120
十二、如何验证电子发票的真伪	120
十三、电子发票能否报销，如何报销	121
十四、如何打印电子发票	122
十五、如何避免电子发票的重复性报销	123
十六、报销单位拒绝报销电子发票怎么办	123
 附录（相关政策文件）	 124
附录一 《关于开展增值税发票系统升级版电子 发票试运行工作有关问题的通知》	 124
附录二 《关于发布增值税发票系统升级版与电子 发票系统数据接口规范的公告》	 130

附录三	《关于推行通过增值税电子发票系统开具的 增值税电子普通发票有关问题的公告》	… 132
附录四	《关于进一步做好增值税电子普通发票推行 工作的指导意见》	… 137
附录五	《关于做好增值税电子普通发票推行所需 税控设备管理工作的通知》	… 140
附录六	《关于收费公路通行费增值税电子普通 发票开具等有关事项的公告》	… 143
附录七	《中华人民共和国财政部国家档案局令 第 79 号——会计档案管理办法》	… 148
参考文献		159

第一章 发票的起源与发展

在移动互联网蓬勃发展的今天，连吃个路边摊都可以用手机“扫一扫”来付款。伴随着支付的革命，现金正在逐步淡出人们的视野。但发票这一张薄薄的纸，却仍然充斥在我们生命中的每个角落。小到几元的停车费发票，大到千万为单位的购销发票，它如影随形地伴随着我们的一次次交易，它是如此的司空见惯以至于有时我们竟忽略了它的存在。

相信很多人都有过类似的经历，打开钱包，没找到几张钞票却发现了一堆发票；公务报销日益临近，却迟迟也找不到对应的发票。如果说现金都在从我们身边逐渐消失的话，那么为什么一张张纸质发票至今仍给不少人带来使用上的困扰？同时，我国互联网正在飞速发展。以支付宝为例，在2016年11月11日当天，通过支付宝进行支付的交易总量就超过了10亿笔。对于这些集中、海量式的发票需求，具有开具烦琐，保存麻烦，容易损坏等特点的传统纸质发票已经远远无法跟上时代的脚步。因此，作为中国

互联网经济的配套产物，电子发票应运而生。

任何事物都不能脱离时代而单独存在，发票亦然。电子发票是发票在互联网时代下的新形态。在详细介绍它之前，我们先追根溯源，对发票在整个历史长河中的起源和演变过程进行一个简单的回顾。

一、发票的起源

发票不是凭空产生的，它伴随着我国悠久的历史，经历了漫长的演变过程，其本源是数千年来人们在商业活动中普遍使用的契约，即今人所指的合同、协议。通过不断发展和演化，人们将契约中的文字进行简化，提取其中的交易方名称、品名、金额、数量等关键信息，发票才逐渐从契约中分离出来，形成了单独的体系。

发票的雏形是以商品交易的出现和人们对于交易凭证的需求作为基本条件的。早在西周时期，就已经有了对商品交易凭证的文字记载。显而易见，当时的“发票”并不是一张“票”，而是某种可以证明交易行为并得到双方认可的证据物品。比如在竹、木、丝帛等材料上刻以符号或文字，再一分为二，由双方各执其一。

现代意义上的发票是指格式化、可供填写的印刷品，它的出现在我国只有 100 多年的历史，大约在晚清时期成型。

二、晚清时期的发票

发票在晚清时期就得到了较为普遍的应用。作为当时民间经济交易的凭证，它的制作和使用非常简单，具有较强的自主性、行业性和地域性。政府并没有涉足其间，更谈不上什么管理。

当时的经济活动，尤其在某些行业里，人们就已经形成了使用发票作为交易凭证的习惯，但不像今天缺了发票就无法进行大宗的交易。因为在中国旧式的账簿体系中，账目的体现并不需要以凭证作为依据，账房先生记账时有凭证固然好，没有也毫无问题，东家并不会以凭证的有无来衡量和判断账房先生工作的真实性与准确性，他们彼此之间的信任更多靠道德来维系。那时的商号账簿是一本“良心账”，那时的雇佣关系也许远比如今要单纯许多。

在制作方面，晚清的发票一般采用雕版印刷，商家只需准备一块印版，在凸起的字体上涂上颜料，把纸覆上即可（见图1-1）。当时就已经出现了专门印制发票的小作坊，现如今闻名遐迩的上海“商务印书馆”，最早就是以制作包括发票在内的商业文书作为主营业务的“小微企业”。或许，商务印书馆的创始人怎么也不会想到，当年小小的发票作坊能发展到现如今的规模。



图 1-1 两张清朝光绪年间的老发票

三、民国时期的发票

伴随着民族工商业以及国际贸易的蓬勃发展，民国时期的发票，无论从制度、功能和社会接受度等诸多方面，相比晚清时期，均获得了较大的提高。

1947年5月1日，国民政府正式修订颁发《营业税法》和《特种营业税法》，其中明确规定：

公司商号除应备具合法账簿外，凡发生营业行为应开立发货票，载明货品名称、数量、金额，交付买受人，并将发货票^①存根连同进货发票及一切票据一并保存，以供征收机关随时查核。

^① “发票”这一名称在晚清时期已经出现。书中的“发货票”与货票、发单、货单等，是当时发票在不同地域、行业的称谓，后来才逐渐统一。

将开具发票的必要性上升到法律层面，是国民政府对当时经济状况以及征纳双方进行综合考虑和评估后的一项重要决策。事实上，国民政府在很长时间里都饱受假账的困扰，尤其是抗战阶段，物资紧缺、通货膨胀，一批奸商借机大发国难财的同时，又通过制作假账的方式逃避缴纳了大量的税款。而在缺少凭证的情况下，国民政府明知商家出具了假账，却也无可奈何。因此，以交易凭证的发票作为记账依据，不仅解决了账簿的真伪问题，还进一步规范了税款的征收和稽查，为当时的税收管理做出了重大贡献。至此，发票不再是“空口无凭，立字为据”式的民间契约文书，它正式登堂入室，成为政府规范社会经济行为的重要工具和手段，一直沿用至今。

同时，随着社会的发展以及西方会计思想的传入和普及，简略的中式簿记已无法适应日趋繁复的财务工作，当时的学者们纷纷著书立说，介绍和引进西方会计的内容与方法，越来越多的企事业单位建立起了相对科学的会计核算体系（见图1-2）。发票作为记账的原始凭证，也开始进入规范的商务程序和会计体系。早在1914年的北洋政府，就曾颁布《普通官厅用簿记》，明确提出凡账面记录必须以合法凭证作为依据，把各类原始凭证看作控制收支的重要手段。

至此，发票最为基本和重要两项功能，作为经济活动的证物与会计核算的凭证，在民国时期都得到了较为明确的

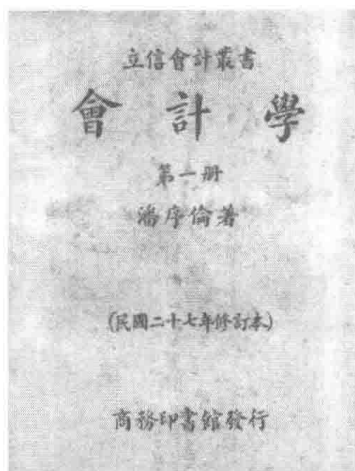


图 1-2 “现代会计之父”潘叙伦著作《会计学》(1935 年)

确立。

从样式上讲，相较于毛笔书写的传统中国竖版发票，来自西方的表格式发票开始逐渐进入人们的视野，并在一些发达城市得到了普遍应用。所谓表格式发票，是指利用线框将票面分隔成若干区域以供填写特定内容的发票，其风格简单高效，是一种快节奏商业文化的体现。当时的表格式发票，多为二三联次，且事先预印了号码，整体上讲与今日税局机关监制的平推式发票已颇为类似。

到了民国中后期，随着发票用量的不断增加，越来越多的商家开始使用通用性较强的表格式发票。伴随着胶版纸的流入和铅印技术的普及，发票印制也日益走上了专业化的道路。同时，一些精明的商家也逐渐意识到发票的营销价值，开始将企业宣传信息和标语等广告文字印刷于票面之上，例

如“货真价实，童叟无欺”“容量独多，售价特廉”等字样，为民国时期的发票使用增添了一幅幅鲜活的景象（见图1-3、图1-4）。

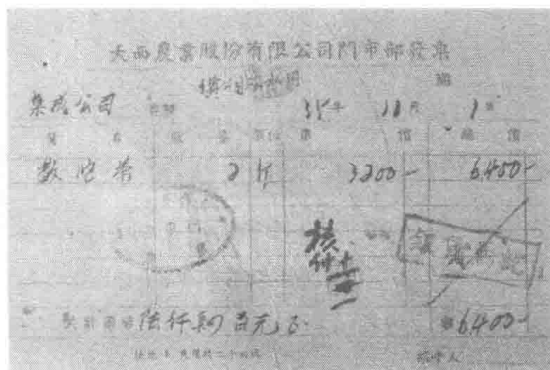


图 1-3 民国时期发票 (1)

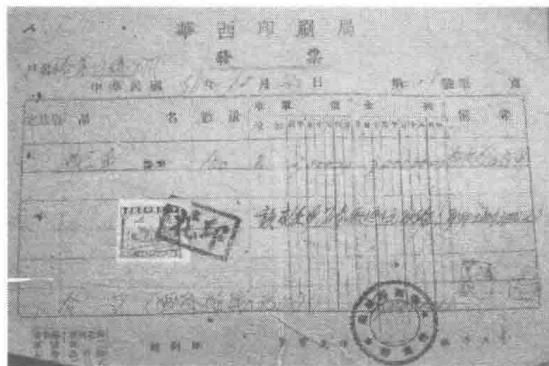


图 1-4 民国时期发票 (2)

四、新中国的发票

1949年，中华人民共和国成立，一穷二白，百废待

兴。新的人民政府成立后，急需稳定社会经济，实现财政收支的平衡，而税收制度的建立和改进都是实现这个目标的重要手段。1949年，中央财经委员会和财政部召开了首届全国税务会议；1950年，主管全国税收工作的财政部税务总局^①正式成立，各级政府相继开展了轰轰烈烈的税务体系组织建设，将税收工作的重要性提升到了前所未有的高度。

从1949年新中国成立到1956年完成社会主义改造^②的这段时间，发票在各行各业得到了广泛应用。当时的各级税务机关就明确指出，建立账簿和开具发票两者相辅相成，是企业经营的必备条件。而新中国初期的市场主体正是之前所遗留下来的400万户私营工商业。据资料显示，一些私营业主对新中国的种种政策颇有反感和抵触，偷、漏税现象更是时有发生。同时，对于血液中就流淌着“阶级”“成分”等基因的新中国，私营业主本身就处于改造和斗争的风口浪尖，“奸商”等字眼在当时的官方文件中更是时有出现。因此，发票作为人民政府的“税收利器”，从一开始就带有明显的强制和管制性色彩。详见图1-5。

① 财政部税务总局：成立于1950年。1988年改为国家税务局，脱离财政部，成为国务院直属机构。1993年定名为国家税务总局，简称“税总”。

② 由中国共产党领导的对农业、手工业和资本主义工商业三个行业的社会主义改造，把生产资料私有制转变为社会主义公有制，于1956年年底基本完成。