

如何与税务、金融 部门打交道

王 秀 胡文英 编著

介绍税务金融知识
阐述纳税投资操作技能
理财与避税并重
社会各界的良师益友

山西经济出版社

前 言

如何与税务部门打交道？如何与金融部门打交道？

渴望了解这两个问题答案的人越来越多。

在我国社会主义市场经济不断发育的条件下，每个家庭、每个经营者都将走向市场，都将和税务、金融部门发生更紧密的联系。可以直言，不懂得税务与金融部门的基本常识，就无法适应社会经济生活。作为金融和税务工作者来说，不能全面且熟练地掌握税务与金融部门的基本常识，随时为客户和不同纳税人提供这方面的咨询，就不能成为金融部门与税务的经营者与管理者。

本书正是在这种背景下开始写作的，它较全面具体地介绍了大众应了解的金融部门与税务基本常识，较详细地说明了现行各种税收工具、信用工具和投资工具的使用要领和方法，并简述了具体操作技能与技巧。对大众经常可能遇到的这方面的难题，基本上可以达到“一查便有，一看便懂”，从而为大众提供了一本不可多得的金融部门与税务咨询工具书；也为所有从事金融部门与税务工作的干部职工宣传业务、解答问题提供了随时用得上的备忘录。

我们希望，《如何与^{税务}金融部门打交道》一书能够成为每个

家庭、每个经营者和广大税务、金融部门工作者的良师益友！能够对增强全民的纳税意识、金融意识，繁荣社会主义市场经济起到积极的作用。

本书作为一种尝试和探索，从形式到内容，从内容到体系上不可能是十分完善的，加之水平有限，缺点和错误之处在所难免，敬请广大读者不吝赐教。

•
编著者

1995年3月

第一篇 如何与税务部门打交道

第一章 征收管理

1. 制定和颁布《税收管理法》的重要意义是什么？ (1)
2. 《征管法》适用于哪些税种的征收管理？ (1)
3. 什么是纳税人？ (2)
4. 什么是扣缴义务人？ (2)
5. 纳税人如何办理税务登记？ (2)
6. 纳税人如果办理变更或注销税务登记？ (3)
7. 对纳税人帐簿设置有什么规定？ (3)
8. 对纳税人的财会制度及会计处理办法有何规定？ (3)
9. 对纳税人的帐簿、凭证保管有何规定？ (4)
10. 对纳税人办理纳税申报有何规定？ (4)
11. 纳税人如何填写纳税申报表？ (5)
12. 扣缴义务人如何办理纳税申报？ (5)
13. 纳税人或扣缴人不能按期
 办理纳税申报怎么办？ (6)
14. 税务机关可否自行规定开
 征、停征、多征或少征税款？ (6)
15. 扣缴义务人如何代扣代收税款？ (6)
16. 对延期缴纳、解缴税款有何规定？ (6)

17. 纳税人完税后应索取什么凭证? (7)
18. 应纳税额在哪些情形下由税务机关核定? (7)
19. 对关联企业间的业务往来有何规定? (7)
20. 对未取得营业执照从事经营的单位、个人,
如何进行税收管理? (8)
21. 在什么情形下, 纳税人应提供纳税担保? (8)
22. 税务机关采取的税收保全措施有哪些? (9)
23. 采取税收保全措施后,
纳税人有哪些权利和义务? (9)
24. 税务机关采取强制执行措施有何规定? (10)
25. 对纳税人离境清税有何规定? (10)
26. 税务机关扣押、查封财产时, 要履行什么手续? (10)
27. 对纳税人超过应纳税额缴纳的税款有何规定? (11)
28. 因税务机关责任, 致使纳税人、扣缴义务人
未缴或者少缴税款时, 有何规定? (11)
29. 因纳税人、扣缴义务人责任,
未缴或少缴税款时, 有何规定? (11)
30. 税务机关进行税务检查的内容有哪些? (11)
31. 有关部门和单位应如何
配合税务机关搞好税务检查? (12)
32. 税务机关调查税务违法
案件时, 可采取哪些手段? (12)
33. 纳税人的哪些行为, 税务
机关可处以 10000 元以下的罚款? (12)
34. 扣缴义务人的哪些行为,
税务机关可处以 10000 元以下的罚款? (13)

35. 什么是偷税? 对偷税如何处罚? (14)
36. 对偷、抗税的违法行为, 刑法是如何规定的? (14)
37. 纳税人采取不法手段致使税务机关无法追缴欠缴的税款, 应如何处罚? (15)
38. 纳税人采取不法手段, 致使税务机关无法追缴欠缴的税款, 刑法有何规定? (15)
39. 企事业单位犯有偷税、转移欠缴税款行为时, 应负什么责任? (15)
40. 纳税人向税务人员行贿, 应给予什么处罚? (16)
41. 企事业单位骗取国家出口退税款的, 给予什么处罚? (16)
42. 企事业单位及其他单位或个人骗取出口退税款的, 刑法有何规定? (16)
43. 什么是抗税? 抗税应负什么法律责任? (16)
44. 对抗税犯罪行为, 刑法是如何规定的? (17)
45. 纳税人、扣缴义务人逾期未缴税款的, 税务机关给予什么处罚? (17)
46. 扣缴义务应扣未扣、应收未收的税款, 应如何处理? (17)
47. 阻碍税务人员依法执行职责的, 给予什么处罚? ... (17)
48. 税务人员收取或者索取纳税人、扣缴义务人财物, 应如何处罚? (18)
49. 违反有关规定擅自决定税收的开征、停征或者减免税、退税、补税的, 应如何处罚? (18)
50. 纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时, 如何办理复议? (18)

51. 当事人对税务机关的处罚决定、强制执行措施或者
 税收保全措施不服的, 如何办理复议或诉讼? (18)
52. 当事人对税务机关的处罚决定逾期不申请复议,
 也不向法院起诉又不履行的, 如何执行? (19)
53. 纳税人、扣缴义务人能否委托
 税务代理人办理税务事宜? (19)
54. 税务代理人违反法律造成纳税人
 未缴或少缴税款的, 应如何处理? (19)
55. 国家税务局和地方税务局征收
 管理范围是如何划分的? (19)

第二章 流转税

增值税

56. 什么是增值税? (22)
57. 增值税的纳税人有哪些? (25)
58. 如何认定一般纳税人和小规模纳税人? (25)
59. 增值税税率是如何规定的? (28)
60. 增值税的货物、加工、修理、修配是指什么? ~ (29)
61. 增值税的征税范围是怎样规定的? (29)
62. 增值税的计税依据是什么? (30)
63. 如何确定销项税额? (31)
64. 如何确定组成计税价格? (31)
65. 确定销售额有哪些特殊规定? (32)
66. 如何确定进项税额? (32)
67. 哪些进项税额不得从销项税额中抵扣? (33)
68. 纳税人兼营不同税率的货物、

应税劳务应如何征税?	(35)
69. 对混合销售行为如何征税?	(35)
70. 一般纳税人如何计算增值税?	(36)
71. 小规模纳税人如何计算增值税?	(36)
72. 对电力产品如何征收增值税?	(36)
73. 对福利、校办企业如何征税?	(38)
74. 对纳税人进口货物如何征收增值税?	(39)
75. 增值税的起征点是如何规定的?	(39)
76. 增值税规定了哪些免税项目?	(39)
77. 增值税的纳税地点是如何规定的?	(41)
78. 增值税的纳税环节是如何规定的?	(42)
79. 增值税的纳税时间是如何规定的?	(42)
80. 增值税的纳税期限是如何规定的?	(43)
81. 增值税的一般纳税人 1994 年期初存货 已征税款如何处理?	(44)
82. 生产钢坯、钢材企业 1994 年期初存货 已征税款如何确定?	(45)
83. 企业在 1994 年取得的以前年度 购货发票应如何处理?	(45)
84. 增值税会计处理是怎样规定的?	(45)
85. 增值税对会计报表有何要求?	(50)
86. 怎样填写增值税发票?	(52)
87. 开具增值税专用发票有哪些要求?	(52)
88. 增值税专用发票领购范围和领购手续 是怎样规定的?	(53)
89. 增值税专用发票的开具时限是怎样规定的?	(53)

90. 一般纳税人在什么情形下
不得领购使用专用发票? (54)
91. 一般纳税人在什么情形下不得开具专用发票? (55)
92. 一般纳税人购进的货物在什么情况下不得抵扣
进项税额? (55)
93. 销售货物并向购买方开具专用发票后,
发生退货或销售折让时怎样处理? (56)
94. 申请使用电子计算机开具
增值税专用发票有哪些要求? (57)
95. 小规模纳税人怎样向税务所
申请代开专用发票? (57)
96. 一般纳税人生产的哪些货物,可适用 6%征收率?
如何开具专用发票? (58)
97. 对价外收取的电力、三峡基金及代收的
各种价外收入应如何征税? (60)

消费税

98. 什么是消费税? (60)
99. 消费税的纳税人是怎样规定的? (61)
100. 消费税的税目、税率是如何规定的? (61)
101. 消费税的计税依据是什么? (63)
102. 如何确定消费税的销售额? (63)
103. 应税消费品销售额的特殊规定有哪些? (63)
104. 应税消费品销售数量的确定有何规定? (66)
105. 消费税的应纳税额计税公式是什么? (66)
106. 纳税人兼营不同税率的消费品应如何纳税? (67)
107. 甲类卷烟和乙类卷烟的划分标准是什么? (67)

108. 什么是委托加工应税消费品?	(67)
109. 对应税消费品的包装物如何征税?	(68)
110. 什么是同类消费品销售价格?	(68)
111. 应税消费品计税价格的核定权限有何规定?	(68)
112. 卷烟的分类计税标准如何确定?	(69)
113. 酒类的征税范围有何规定?	(70)
114. 应税消费品的全国平均成本利润率 是怎样规定的?	(70)
115. 消费税的纳税环节是怎样规定的?	(70)
116. 消费税有哪些减免规定?	(71)
117. 消费税的纳税时间是怎样规定的?	(71)
118. 消费税的纳税期限是如何规定的?	(72)
119. 消费税的纳税地点是如何规定的?	(72)
120. 纳税人如何报缴税款?	(73)
121. 出口的应税消费品发生退关或退货 ● 是否应补缴消费税?	(73)
122. 应税消费品退货后, 已缴纳的消费税是否退还?	(74)
123. 消费税的会计处理办法是怎样规定的?	(74)
出口退税管理	
124. 什么是出口退税?	(77)
125. 对什么企业实行出口退税?	(77)
126. 哪些企业的货物可以特准退还或 免征增值税和消费税?	(77)
127. 哪些出口货物免征增值税、消费税?	(78)

128. 哪些出口货物不予退还或免征增值税、消费税?
..... (78)
129. 从小规模纳税人购进的货物,
哪些特准予以扣除或退税? (78)
130. 出口货物应退税款的适用税率是多少? (78)
131. 出口企业委托生产企业加工收回后报关出口
的货物,如何办理退税? (79)
132. 实行委托代理出口的货物如何退税? (79)
133. 如何进行出口退税的计算? (79)
134. 出口企业如何申请退税? (81)
135. 企业办理出口退税时必须提供哪些凭证? (81)
136. 销售给外轮、远洋国轮的货物,
如何办理出口退税? (82)
137. 企业承接国外修理修配业务,如何办理退税? (82)
138. 外贸企业委托生产企业修理修配的业务出境后,
如何办理退税? (83)
139. 对外承包工程公司用于境外的设备、原材料等货物,
应如何办理退税? (83)
140. 利用国外贷款采用中标销售的机电、建材产品,
如何办理退税? (83)
141. 企业在国内采购的卷烟、如何免征增值税、消费税?
出口非计划内的卷烟是否办理退税? (84)
142. 企业出口计划内的卷烟,如何免征增值税、消费税?
出口非计划内的卷烟是否办理退税? (84)
143. 出口货物办理退税后,
发生退关、退货或转为内销的,怎么办? (85)

144. 出口货物的企业, 有哪些违章行为
处以 5000 元以下罚款? (85)
145. 因出口企业过失而造成
实退税大于应退税时怎么办? (86)
146. 采用非法手段骗取退税的如何处罚? (86)
147. 为企业非法提供假退税凭证的如何处罚? (86)

营业税

148. 改革后的营业税有什么变化? (87)
149. 营业税的纳税人是谁? (87)
150. 提供应税劳务、转让无形资产或销售
不动产是何含义? (88)
151. 营业税的税目、税率是如何规定的? (89)
152. 营业税的计税依据是什么? (89)
153. 确定营业额的特殊规定有哪些? (90)
154. 营业税的应纳税额的计税公式是什么? (92)
155. 营业税的扣缴义务人是如何规定的? (92)
156. 什么是混合销售行为? (93)
157. 什么是在境内提供保险劳务? (94)
158. 营业税的起征点是如何规定的? (94)
159. 营业税的免税项目有哪些? (94)
160. 保险业务中的哪些险种免征营业税? (96)
161. 不征营业税的项目有哪些? (99)
162. 营业税的纳税义务发生时间是怎样规定的? (100)
163. 营业税的纳税期限是怎样规定的? (100)
164. 营业税的纳税地点是怎样规定的? (101)
165. 营业税的会计处理是怎样规定的? (102)

第三章 所得税

企业所得税

- 166. 企业所得税的纳税人是谁? (105)
- 167. 企业所得税税率是多少? (105)
- 168. 纳税人的年收入总额包括哪些项目? (106)
- 169. 计算应税所得额时,扣除的项目有哪些? (107)
- 170. 按照规定的范围和标准扣除的项目有哪些? (107)
- 171. 什么是应税所得额? 如何计算所得税? (110)
- 172. 哪些项目在计算应税所得额时不能扣除? (110)
- 173. 企业所得税的减免有哪些优惠政策? (111)
- 174. 校办工厂减免所得税有何规定? (116)
- 175. 福利企业减免所得税有何规定? (117)
- 176. 来源于中国境外的所得额如何计算缴纳所得税?
..... (117)
- 177. 企业所得税的纳税地点是如何规定的? (118)
- 178. 缴纳所得税的时间是如何规定的? (118)
- 179. 其他有经营收入的单位和组织如何缴纳所得税?
..... (118)
- 180. 对联营企业如何征收所得税? (119)
- 181. 企业工资的列支标准是什么? (119)

外商投资企业和外国企业所得税

- 182. 什么是外商投资企业和外国企业? (120)
- 183. 外商投资企业和外国企业的纳税人是谁? (121)
- 184. 外资企业生产经营所得和其他所得包括哪些项目?
..... (121)

185. 外商投资企业和外国企业在确定应税所得额时
有何不同? (121)
186. 外资企业如何计算应税所得额? (122)
187. 外商企业在计算应税所得额时,可在应税所得额
中列支哪些项目? (125)
188. 不能在应纳税所得额中列支的项目有哪些? (126)
189. 外商投资企业和外国企业所适用的
所得税税率是多少? (127)
190. 对设在哪些地区的外资企业可享受优惠税率?
..... (127)
191. 生产性外商投资企业包含的内容是什么? (128)
192. 经济特区、经济技术开发区和沿海经济开放区
是指哪些地区? (128)
193. 外资企业可以享受减按 15% 的税率征收所得税
的范围是什么? (128)
194. 外商投资企业和外国企业所得税法
有哪些减免税优惠政策? (129)
195. 外资企业将从企业取得的利润直接再投资
可享受哪些优惠政策? (132)
196. 外资企业发生年度亏损如何计算纳税? (133)
197. 外商投资企业来源于境外所得
如何计算应纳税所得额? (133)
198. 关联企业间业务往来如何核算费用? (134)
199. 外国企业在中国境内未设立机构、场所,而有来源
于中国境内的所得如何计算纳税? (135)
200. 对外国企业哪些所得减征免征所得税? (136)

201. 固定资产提取折旧税务机关有什么规定?	(138)
202. 固定资产计提折旧的最短年限	
税务机关是如何规定的?	(139)
203. 外资企业如何缴纳所得税?	(139)
个人所得税	
204. 什么是个人所得税的纳税人?	(140)
205. 境内、境外所得是指什么?	(140)
206. 应纳个人所得税的个人所得包括哪些内容?	(141)
207. 哪些个人所得免缴个人所得税?	(142)
208. 个人所得税的税率是怎样规定的?	(143)
209. 个人应纳税所得额如何确定?	(145)
210. 纳税人从中国境外取得的收入	
应如何计算所得税?	(148)
211. 个人所得税的纳税地点是如何规定的?	(149)
212. 个人所得税的缴纳时间是如何规定的?	(149)
213. 所得为外国货币的如何计算应纳税所得额?	(150)
214. 拍卖文稿所得如何征税?	(150)
215. 财产租赁所得如何征税?	(151)
216. 如何确定转让债权财产原值?	(151)
217. 个人所得董事费是否征税?	(152)
218. 外籍纳税人在中国境内多处工作	
如何确定纳税地点?	(152)
219. 派发的红利、股息如何征税?	(152)
220. 纳税人一次取得属于数月的奖金	
或年终加薪劳动分红如何征税?	(152)
221. 单位或个人为纳税人负担税款	

如何计算应纳税额?	(153)
222. 纳税人所得为外国货币如何办理退税和补税?	(153)
223. 纳税人在境内、境外分别取得 工资、薪金所得如何计征税款?	(153)
224. 承包、承租期不足一年如何计征税款?	(154)
225. 利息、股息、红利的扣缴义务人是谁?	(154)
226. 如何区分工资、薪金所得与劳务报酬所得?	(154)
227. 运用速算扣除数法如何计算应纳税额?	(155)

第四章 资源税

228. 资源税的立法依据和目的是什么?	(156)
229. 资源税的纳税人是怎样规定的?	(156)
230. 资源税的征收范围是什么?	(157)
231. 资源税的税目、税额是怎样规定的?	(157)
232. 对特殊的纳税人,其税额应如何确定?	(158)
233. 如何计算应纳资源税额?	(158)
234. 如何确定资源税课税数量?	(158)
235. 资源税有哪些减免规定?	(159)
236. 资源税的扣缴义务人是如何规定的?	(159)
237. 资源税的纳税义务发生时间是如何规定的?	(159)
238. 资源税的纳税地点是如何确定的?	(160)
239. 资源税的纳税期限是如何规定的?	(160)

第五章 地方税

240. 什么是土地增值税?	(162)
----------------------	-------

241. 土地增值税的纳税人是谁?	(162)
242. 土地增值税的征收范围是什么?	(163)
243. 土地增值额及扣除项目如何确定?	(163)
244. 土地增值税税率是怎样规定的?	(164)
245. 土地增值税的纳税地点是如何规定的?	(164)
246. 纳税人如何交纳土地增值税?	(165)
247. 土地增值税有哪些减免税规定?	(165)
248. 什么是印花税的纳税人?	(167)
249. 印花税的征收范围是什么?	(167)
250. 印花税的税目、税率是如何设立的?	(167)
251. 印花税有哪些免税规定?	(169)
252. 城市维护建设税的纳税人是谁?	(170)
253. 城市维护建设税的征收范围是什么?	(170)
254. 城市维护建设税的计税依据及税率是什么?	(170)
255. 如何计算缴纳城市维护建设税?	(170)
256. 什么是房产税?	(171)
257. 房产税的纳税人是谁?	(171)
258. 房产税的征收范围是什么?	(171)
259. 房产税的计税依据及税率是什么?	(171)
260. 如何计算房产税?	(172)
261. 房产税有哪些减免税规定?	(172)
262. 如何缴纳房产税?	(173)
263. 城镇土地使用税的纳税人是谁?	(174)
264. 城镇土地使用税的征税对象及范围是什么?	(174)
265. 城镇土地使用税的计税依据是什么?	(175)
266. 城镇土地使用税的税率是如何规定的?	(175)