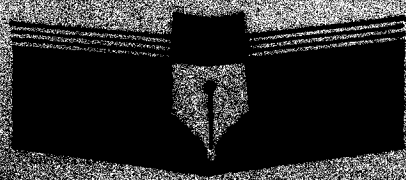


个体工商户税收知识解答



赵增平 编著 周志明 郭先成 审阅

个体工商户 税收知识解答

湖南科学技术出版社

812.43

4

5

个体工商户税收知识解答

赵靖宇 编著

责任编辑：贾平静

*

湖南科学技术出版社出版发行

(长沙市展览馆路3号)

湖南省新华印刷一厂印刷

*

1988年2月第1版第1次印刷

开本：787×1092毫米 1/32 印张：5.25 字数：138000

印数：1——33200

ISBN 7—5357—0354—2

F·25 定价：1.55 元

内 容 提 要

本书的出版,主要是为了帮助从事个体工商业的同志学习税收法规知识,更好地保证国家财政收入,保护个体工商户的合法权益。

本书通过典型事例,采用问答形式,以现行税收政策、法令为依据,介绍了一些税收基本知识和与个体工商业有关的纳税税种及其缴纳方法,同时收集并讲解了一些必须遵守的征收管理制度。

全书共分为税收基本知识,与个体工商户有关的税种知识,个体工商户的税款计算与缴纳,批发代扣零售营业税,纳税地点与外销,征收方式、征收管理制度,减税、免税与退税,财务管理与建账建制,违章处理,有关纳税的常用词汇等十一章。书末编有《中华人民共和国税收征收管理暂行条例》等十种附录。

本书主要供个体工商户学习使用,也可供税收干部参考。

前言

编写本书，是为了帮助从事个体工商业的同志学习税收知识，了解征收管理制度，掌握与个体工商业有关的税种内容及其计算方法，以便更好地保证国家财政收入，保护个体工商户的合法权益。

本书所介绍的税收法规知识比较多。为便于大家学习与记忆，采取结合讲解典型事例，一问一答的形式编写。书中对每一问题的解答，均以现行税收政策与法令为依据。虽然书中大部分规定只取其要点来解答问题，没有引用原文，更没有注明出处，但是，已经多方校核无误，具有可靠的实用性。

税收工作与党和政府颁布的税收政策及法令紧密相关。今后若现行税收法规有适当变动，在处理具体问题时，务必以新的税收法规为准。

本书经湖南省税务局周志明、胡彩华同志和湘潭市税务局郭先成、方彰倩同志指导编写并审阅原稿。

由于编写时间仓促，错漏之处，敬请批评指正。

编著者

1987年9月

目 录

第一章 税收基本知识

1. 什么是税收? (1)
2. 什么是税收的“三性”? (1)
3. 我国税收的性质是什么? (2)
4. 税收与国家的关系是什么? (3)
5. 税收与经济的关系是什么? (4)
6. 我国公民为什么要履行纳税义务? (4)
7. 为什么说税收是国家组织财政收入的一种主要方式? (5)
8. 现阶段税收的作用有哪些? (6)
9. 什么是“依法办事, 依率计征”? (8)
10. 什么是复税制? 为什么要实行复税制? (8)
11. 什么是税负? 确定税负的一般原则是什么? (10)
12. 什么是负税人? 它与纳税人之间有什么关系? (10)
13. 个体工商户为什么要向国家纳税? (11)
14. 纳税人的权利和义务是什么? (12)
15. 国家税收与规费有什么不同? (12)

第二章 与个体工商户有关的税种知识

16. 国家对个体工商户征收哪些税? (14)
17. 什么是产品税? (14)
18. 产品税有哪些主要特点和作用? (14)
19. 产品税的纳税人和纳税范围是哪些? (15)
20. 产品税的税目、税率是怎样规定的? (16)
21. 产品税的纳税环节是怎样规定的? (17)

22.产品税的计税依据是什么?	(18)
23.产品税的纳税义务发生的时间和纳税期限是怎样规定的?	(19)
24.产品税的纳税地点是怎样规定的?	(20)
25.产品税有哪些减税、免税的规定?	(20)
26.什么是增值税?	(21)
27.增值税的征税范围、纳税人、税目和税率是怎样规定的?	(21)
28.增值税的计税办法是怎样规定的?	(22)
29.什么是营业税? 它的特点是什么?	(24)
30.营业税有哪些作用?	(24)
31.营业税的纳税人和纳税范围是怎样规定的?	(25)
32.营业税的税目、税率是怎样规定的?	(26)
33.营业税的纳税环节和计税依据是怎样规定的?	(26)
34.营业税的纳税地点是怎样规定的?	(27)
35.营业税的起征点是怎样规定的?	(28)
36.营业税的纳税义务发生时间和纳税期限是如何规定的? ...	(28)
37.营业税有哪些减税、免税的规定?	(29)
38.什么是所得税? 它有哪些特点?	(29)
39.为什么要对个体工商户征收所得税?	(30)
40.为什么要开征个人收入调节税?	(31)
41.个人收入调节税与所得税有什么不同?	(31)
42.为什么要开征城市维护建设税?	(33)
43.城市维护建设税的税率和征收方法是怎样规定的?	(34)
44.什么是教育费附加?	(35)
45.什么是能源交通基金?	(36)
46.什么是房产税?	(36)
47.房产税的计算方法是怎样规定的?	(37)
48.什么是车船使用税?	(37)
49.车船使用税的征收对象、应纳税额是怎样规定的?	(38)

50.什么是屠宰税? (39)

51.什么是牲畜交易税? (39)

第三章 个体工商户的税款计算与缴纳

52.个体工商户怎样计算缴纳产品税? (41)

53.个体工商户怎样计算缴纳增值税? (42)

54.个体商业户经营商品批发业务怎样缴纳营业税? (43)

55.从事商品零售的个体户怎样计算缴纳营业税? (44)

56.对服务业务收入怎样计算缴纳营业税? (45)

57.对临时经营怎样征收营业税? (47)

58.对临时经营者为什么规定可以加成加倍征收营业税? (49)

59.采用查帐征收所得税的业户应遵守哪些规定? (50)

60.查帐征收户如何计算缴纳所得税? (50)

61.为什么要设置十级超额累进税率? (57)

62.个体工商户在计算所得税时,哪些成本费用可以列支? ... (58)

63.在计算所得税时,哪些费用开支不准列入成本? (60)

64.对个体工商户从业人员的工资列支为什么要规定标准? ... (60)

65.个体工商户的福利支出为什么与集体企业不一样? (61)

66.对应税所得额超过五万元以上的业户,为什么要加成
征收所得税? (62)

67.加成征收所得税怎样计算? (63)

68.根据营业额附征所得税的业户,如何计算缴纳
所得税? (65)

69.个体工商户怎样计算缴纳城市维护建设税? (65)

70.个体工商户怎样计算缴纳房产税? (66)

71.个体工商户怎样计算缴纳车船使用税? (67)

72.个体货物运输户为什么要依法纳税? 怎样纳税? (68)

73.个体户从事汽车客运业务怎样纳税? (69)

74.个体屠宰商业户怎样纳税? (70)

75.个体承包户怎样纳税? (71)

76.对农民个人征收哪些税? (71)

77.对个体联营户纳税有哪些规定?	(72)
-------------------------	------

第四章 批发代扣零售营业税

78.为什么要在批发环节代扣个体商贩零售营业税? 怎样 代扣?	(74)
79.代扣税款的范围有哪些?	(75)
80.对已代扣代缴的营业税税款怎样办理抵缴手续?	(75)
81.为什么进货金额与扣税计算金额有差异?	(76)

第五章 纳税地点与外销

82.个体工商户的纳税地点是怎样规定的?	(77)
83.个体工商户外出经营怎样纳税?	(77)
84.外销商品要办哪些税务手续?	(78)

第六章 征收方式

85.对个体工商户有哪些征收税款的方式?	(79)
86.“双定”“单定”户所得税附征率是怎样确定的?	(79)
87.核定营业额后发生了哪些变化,才能调整原定税额?	(80)
88.调整税额与“加税”的区别是什么?	(81)
89.在什么情况下税务机关有权确定个体工商户的 应纳税额?	(82)
90.在什么情况下税务机关有权核定个体工商户的应纳税 所得额?	(82)
91.税务机关怎样核定个体工商户的应纳税所得额?	(83)

第七章 征收管理制度

92.什么是征收管理制度?	(84)
93.为什么要办理税务登记?	(84)
94.怎样办理税务登记?	(85)
95.怎样办理纳税申报?	(86)
96.为什么要由税务机关统一管理发票?	(87)
97.对发票实行统一管理包括哪些主要内容?	(88)
98.对个体工商户使用发票有哪些规定?	(89)

- 99.什么是限额发票?个体工商户为什么要使用
 限额发票?.....(90)
- 100.个体工商户为什么必须接受税务机关的监督检查?.....(91)
- 101.个体工商户在纳税问题上有与税务机关不同意见时应
 怎样处理?.....(92)
- 102.政府为什么要奖励协税、护税有功人员?.....(92)

第八章 减税、免税与退税

- 103.个体工商户要求减、免税收时,怎样办理申请和审批手
 续?.....(93)
- 104.对个体工商户有哪些减税、免税照顾?.....(93)
- 105.对个体工商户规定有哪些起征点?.....(95)
- 106.城镇待业青年从事个体生产经营,税收上有
 哪些照顾?.....(96)
- 107.对农民个人有哪些免税照顾?.....(97)
- 108.从事家庭手工加工服务的收入是否征税?.....(98)
- 109.多缴的税款能否退还?如何办理退税手续?.....(99)

第九章 财务管理与建帐建制

- 110.什么是财务管理?.....(100)
- 111.个体工商户为什么要实行财务管理?.....(100)
- 112.个体工商户财务管理的基本内容有哪些?.....(101)
- 113.个体工商户为什么要建帐建制?.....(102)
- 114.个体工商户怎样建帐?.....(103)
- 115.对不按规定建帐的个体工商户如何处理?.....(104)
- 116.什么是复式记帐法?.....(105)
- 117.增减记帐法怎样进行记帐核算?.....(106)
- 118.什么是单式记帐法?.....(110)
- 119.单式记帐法怎样进行记帐核算?.....(111)

第十章 税务违章处理

- 120.什么是税务违章?主要有哪些处理方法?.....(114)
- 121.什么是漏税?应如何处理?.....(114)

122.什么是欠税?应如何处理?	(114)
123.什么是偷税?应如何处理?	(115)
124.什么是抗税?应如何处理?	(115)
125.税务罚款有哪些具体规定?	(115)
126.对哪些偷税抗税者要追究刑事责任?	(116)
127.怎样计算滞纳金?	(117)
128.对拖欠税款的个体工商户应如何处理?	(118)

第十一章 有关纳税的常用词汇

1.什么是税收政策?	(119)
2.什么是税收制度?	(119)
3.什么是税法?	(120)
4.什么叫税种?	(120)
5.什么是纳税人?	(121)
6.什么叫自然人?	(121)
7.什么叫法人?	(122)
8.什么是代扣代缴义务人?	(122)
9.什么是代收代缴义务人?	(122)
10.什么是固定业户?	(123)
11.什么是临时经营?	(123)
12.什么是无照经营?	(123)
13.什么叫征税对象?	(124)
14.什么是征税范围?	(124)
15.什么是税目?	(124)
16.什么是纳税环节?	(125)
17.什么叫税率?	(125)
18.什么叫比例税率?	(125)
19.什么是累进税率?	(126)
20.什么是定额税率?	(127)
21.什么是税额?	(127)
22.什么是计税依据?	(127)

23.什么是起征点和免征额?	(128)
24.什么叫减税、免税?	(128)
25.什么叫加成征税?	(129)
26.什么叫纳税期限和缴款期限?	(129)
27.什么叫税务登记?	(130)
28.什么叫纳税鉴定?	(130)
29.什么是纳税申报?	(130)
30.什么是纳税检查?	(131)
31.什么是违章处理?	(131)
32.什么叫滞纳金?	(131)
33.什么叫税务罚款?	(131)
34.什么是复议?	(132)
35.什么是产品销售收入?	(132)
36.什么是商品销售收入?	(132)
37.什么是营业收入?	(133)
38.什么是委托代销商品?	(133)
39.什么是查帐征收?	(133)
40.什么叫查定征收?	(134)
41.什么是查验征收?	(134)
42.什么是民主评议?	(134)
43.什么是定期定额征收?	(134)
44.什么叫“双定”征收?	(135)
45.什么叫“单定”征收?	(135)
46.什么是委托代征?	(135)
47.什么是代扣代缴?	(135)
48.什么是应纳税所得额?	(136)
49.什么叫所得额级距?	(136)
50.什么叫速算扣除数?	(136)

附录

中华人民共和国税收征收管理暂行条例	(138)
-------------------------	-------

中华人民共和国产品税条例（草案）	(147)
财政部关于完善增值税征税办法的若干规定	(159)
财政部关于调减部分轻工产品税收负担和扩大增值税 试行范围的通知	(161)
中华人民共和国营业税条例（草案）	(168)
中华人民共和国城乡个体工商户所得税暂行条例	(173)
湖南省城乡个体工商户所得税施行细则	(176)
中华人民共和国财政部税务总局关于个体工商户 必须依法纳税的通告	(179)
全国发票管理暂行办法	(180)
湖南省发票管理实施办法	(185)

第一章 税收基本知识

1. 什么是税收？

税收是国家凭借政治权力，按照税法规定的标准，向纳税单位和个人征收实物或货币，从而取得财政收入的一种主要形式。税收的主体是国家，所以，税收也叫国家税收，简称“国税”。国家用税法规定的标准，向纳税单位和个人征收税款，体现了税收的强制性、无偿性和固定性。

税收作为国家取得财政收入的形式，在国家出现以后就产生了，所谓“皇粮国税，自古皆然”。但税收的本质却因国家性质的不同而不同。一个国家的政权建立在哪种生产关系基础上，掌握在哪个阶级手中，税收就为哪种生产关系和哪个阶级服务。我们的国家是社会主义国家，我国的社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制，即全民所有制和劳动群众集体所有制。这就决定了我国税收的本质是取之于民、用之于民，是为人民服务的。

2. 什么是税收的“三性”？

税收作为国家取得财政收入的一种主要形式，具有三个基本特征，即强制性、无偿性和固定性，简称“三性”。强制性，是说国家的税收是按照税法的标准进行征收的，而税法是国家法律的组成部份，纳税人必须依法纳税，否则就要受到处罚以至法律制裁。依法纳税对于纳税人来说是一种应尽的义务，但这是一种必须履行的义务。无偿性，是指国家征税以后，不再直接归还

纳税人。它不象认购国库券那样到期归还，也不象购买商品那样等价交换。正如列宁所说：“所谓赋税，就是国家不付任何报酬而向居民取得东西。”固定性，是指税收要依据税法规定的标准计算征收，而税法对于征纳双方都具有约束力，不能随意变动或修改，所以税收收入具有相对稳定的特性。

税收的“三性”是互相联系、互相制约的。由于征税之后不再直接归还纳税人，因此具有无偿性的特征。但要做到无偿征收，就必须凭借国家的政治权力，采取强制措施，这就使税收具有强制性的特征。正由于征税必须按照国家规定的税种、税目、税率和期限缴纳税款，这就为税款的及时、足额入库提供了必要的条件和保证，从而体现了税收的固定性。税收的“三性”在不同的社会里，只有作用程度的不同，而不存在有无的差别。我们强调税收的“三性”，绝不否定企业和个人纳税的自觉性，而只是不片面强调纳税自觉性。我们既要看到社会主义国家纳税人的纳税自觉性，又要肯定税收的强制性。只有这样，才能更好地贯彻依法办事，依率计征的原则，维护税法的严肃性，保障国家财政收入，使社会主义税收在当前经济体制改革和“四化”建设中，充分发挥积累建设资金和经济杠杆作用。

3. 我国税收的性质是什么？

我国税收的总原则是“取之于民，用之于民”，而剥削阶级占统治地位国家的税收则是“取之于民，用之于己”。虽然是一字之差，却深刻表明了这两种税收制度的本质差异。在我国社会主义制度下，由于生产资料所有制变了，国家的性质变了，税收已不再是剥削和掠夺劳动人民的工具，而成了动员社会主义建设资金的工具，成了社会主义国家用来调节和管理社会主义经济的一个手段。这是我国税收的最根本的特征。

首先，我们国家的税收主要不是由劳动者个人负担的，税

源的绝大部分来自全民所有制企业和集体所有制企业。而且由于国营经济在国民经济中占主导地位，所以有80%以上的税金是由国营企业缴纳的。近几年来，在党的改革、开放、搞活的经济政策指引下，个体经济有了一定的发展，但所征税款在税收总收入中只占一个很小的比例。由于税收的主要负担者与资本主义国家截然不同，所以，在我们社会主义国家里，税收的增长，就不象资本主义国家那样，依靠压榨劳动人民，加重劳动人民负担的办法，而是依靠社会主义企业发展生产，不断提高经济效益，依靠社会主义经济内部积累的不断增长。

当然，税收的性质不仅表现在税收主要归谁负担上，而且表现在税收的用途上。在我国，国家的税收收入，通过国家财政安排支出，又直接或间接地用于为劳动人民造福的各项事业上去。这是由社会主义的国家性质所决定的。

总之，在我们社会主义国家里，国家征税的目的，企业生产的目的与个人劳动的目的是一致的。劳动人民，在资本主义社会里是税收的最终受害者；而在我们社会主义社会里，则变成了税收的最终受益者。

4. 税收与国家的关系是什么？

税收与国家的关系可以表述为：税收的征收与管理以国家的权力为依托；国家以税收作为赖以存在的物质基础。国家的存在决定了税收的存在，税收的产生和存在是由国家的需要所决定的。这是因为，税收只有凭借国家权力，才能实现自己的职能，而国家需要的各项开支，只有以税收取得的财政收入作为经济支柱才能得以解决。所以说，税收是国家存在的经济体现。

此外，税收还是国家施行政治路线和经济政策的手段。例如，贯彻改革、开放、搞活的经济建设方针，调节积累和消费

水平等重大比例关系、调节产业结构和生产力的布局、调节市场物价、调节供求矛盾、促进有计划的商品经济迅速发展等方面，都要借助于税收这一特有的经济杠杆作用。

5. 税收与经济的关系是什么？

税收与经济的关系可以概括为：经济基础决定税收制度；而税收制度一经确立，又能反作用于经济基础。其具体表现为：

1) 经济发展速度决定税收增长速度。

税收是以有经营收入的单位和个人为纳税义务人。无论是就流转额课征或是以收益额课征，都与商品生产、商品流通或各类纳税人的利润所得有密切的联系。商品生产价值量大的，商品流转额多的，经营纯收入高的，应纳税款就多；反之，生产价值量小的，商品流转额少的，经营纯收入低的，应纳税款就少。因此，经济发展速度的快慢以及经济效益的高低，直接决定着税收收入。经济与税收，是“源”和“流”的关系。

2) 税收能够促进和制约经济的发展。

税收能够影响经济，促进和制约经济的发展。税收作为一种重要的经济杠杆，在调节生产和消费，调节企业之间的收入，促进社会主义生产关系的进一步完善等方面所起的作用，都是十分明显的。仅以调节生产的作用来说，就具体表现在以下各方面：在国民经济调整期间，属于国家确定关、停、并、转的企业或产品，以及其它需要限制发展的经济项目，税收不能照顾；而对于国家鼓励、扶植的项目，税收必须给予支持，以促进国民经济的调整和发展。对长线产品，税收要配合其它有关部门加以限制；而对于市场急需的短线产品，税收要适当支持，以促进企业发挥生产优势，提高经济效益。

6. 我国公民为什么要履行纳税义务？

《中华人民共和国宪法》第五十六条规定：“中华人民共和国

公民，有依照法律纳税的义务”。公民要履行纳税义务是因为：

1)一切公民都需要国家为他们提供学习、工作、生活的条件和保障；而国家要行使权力，进行国防建设和行政管理，确保国家活动的正常进行，必须要掌握一定的物质资料，统一分配使用。而这些物质资料的取得主要靠税收。所以，在我们的国家，不仅企业要纳税，个人也要纳税。这是社会主义国家的公民应尽的光荣义务。

2)为了满足人民不断增长的物质文化生活需要，国家还要进行经济建设，要扩大再生产，要发展文化、教育、卫生、社会福利事业。这些建设事业所需要的资金，也只能靠税收来积累，靠企业和公民依法纳税。

3)由于种种原因，我国公民在经济上还存在着差别。在社会主义初级阶段，个人收入有一定差别，这是按劳分配原则所允许的。但对收入差别过于悬殊的部份，国家就需要运用税收进行适当的调节。收入多的公民应为国家多做贡献。

总之，我国的劳动人民是国家的主人。国家为人民谋福利，人民也应向国家履行种种义务。依法纳税是应尽的义务之一。因此，每一公民都要正确处理眼前利益和长远利益、个人利益和整体利益的关系，按照规定自觉地履行纳税义务。

7.为什么说税收是国家组织财政收入的一种主要方式？

筹集资金是税收的基本职能，和其他财政收入形式相比，税收的强制性、无偿性、固定性，有力地保证了国家财政收入，使税收成为国家财政收入的一种主要方式：

1)税收的强制性决定了收入的可靠性。税收的强制性具体表现为纳税人必须依法纳税，否则就要受到处罚以至法律制裁，这是国家取得财政收入的法律保证。

2)税收的无偿性决定了税源的广泛性。税收的无偿征收，