

基于财务工作实操 || 根据最新财会法律法规编写

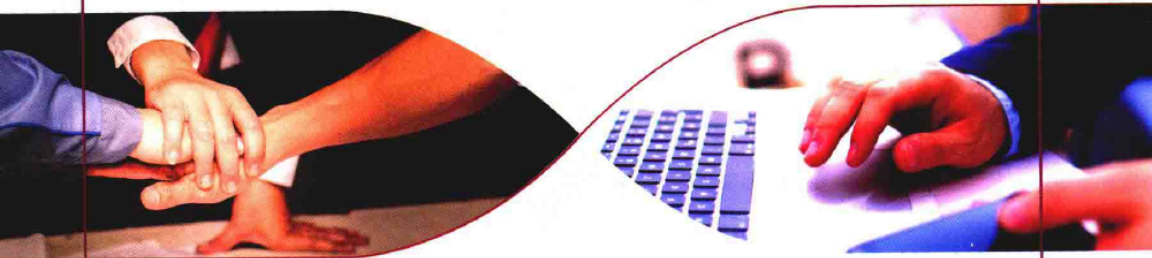
XINSHOU XUE NASHUI  
YIBEN JIUGOU

# 新手学纳税

一本就够



索晓辉 ◎ 编著



获  
得  
技  
能

- ★ 了解纳税基础知识
- ★ 了解各税种，掌握申报与办税技能：
  - 消费税、城市维护建设税与教育费附加
  - 企业所得税、个人所得税
  - 房产税、印花税
  - 车船税

基于财务工作实操 || 根据最新财会法律法规编写

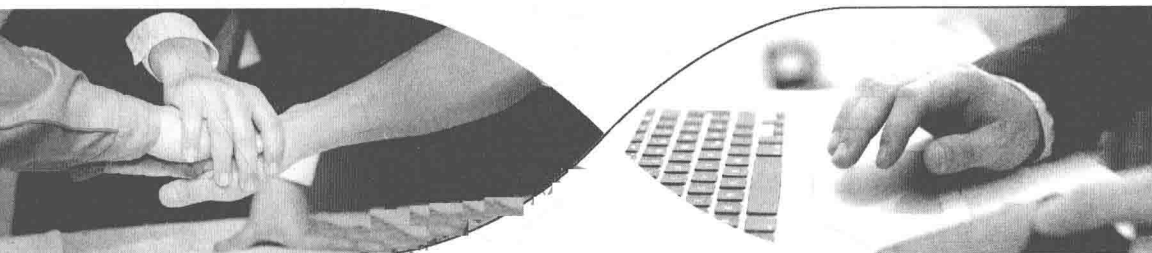
XINSHOU XUE NASHUI  
YIBEN JIUGOU

# 新手学纳税

## 一本就够



索晓辉 ◎ 编著



上海远东出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

新手学纳税一本就够:图解版/索晓辉编著. —上海:

上海远东出版社, 2018

ISBN 978-7-5476-1393-1

I. ①新… II. ①索… III. ①纳税—税收管理—中国—图解

IV. ①F812.423-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 142415 号

责任编辑 程云琦

封面设计 张建民

## 新手学纳税一本就够(图解版)

索晓辉 编著

出 版 上海远东出版社

(200235 中国上海市钦州南路 81 号)

发 行 上海人民出版社发行中心

印 刷 浙江临安曙光印务有限公司

开 本 710×1000 1/16

印 张 14.5

字 数 210,000

版 次 2018 年 7 月第 1 版

印 次 2018 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5476-1393-1/F·626

定 价 42.00 元



# 前言



财务管理工作是企业经营管理活动的核心，它与企业的发展息息相关。随着经济的不断发展，就业市场上对财务人员的需求一直有增无减，每年都有大量的新人踏上这一岗位，承担起为企业健康发展保驾护航的使命。不过，财务岗位的专业性强，对从业人员有极高的要求，除了要求从业者有丰富的专业知识储备、高尚的职业操守、细心严谨的工作态度之外，熟练的业务技能也是一个重要的考核内容。而对于刚迈入职场的菜鸟们而言，能够快速熟悉业务并顺利完成工作，毫无疑问更容易受到部门领导的肯定与青睐，也更容易获得升迁的机会。

但是，财务工作内容繁杂、工作量巨大，对于缺乏实战经验的菜鸟们而言，想要短时间内适应并胜任并非易事。考虑到广大职场新人的实际需要，我们特地编写了本套书，从会计、出纳、纳税、记账、查账五大方面为那些首次接触财务工作实操的读者们提供指导，希望能帮助他们巩固与拓展专业知识面，并快速掌握财务岗位业务实操技能，能够轻松应对工作挑战，获得更好的职业发展前景。

具体来说，本套书具有以下特色：

## 一、专家团队，专业权威

为了保证本套书的专业性和权威性，我们组建了一个包括财会专家和高校相关专业人员在内的编写团队，他们全程参与了本套书的编写和审校过程，力求使本套书内容全面翔实、精益求精。



## 二、图文并茂，生动易懂

本套书的特色是通过图表来阐述财务岗位的基本知识和业务技能，深入浅出地讲解了企业财务工作的各个方面，化繁为简、直观易懂，读者的学习过程不再枯燥。

## 三、结构清晰，内容简明

本套书在结构上清晰明了、层层递进，在写作上语言简练、叙述清楚，很好地把握了知识的深度和广度，易于被读者理解和接受。

## 四、职业导向，实操性强

本套书以工作实务为导向，一方面，通过例题解析进一步加深读者对岗位知识的理解和运用；另一方面，每章都概括总结出实操要点，方便读者重点把握并在实际工作中灵活运用。

本套书内容丰富而实用，建议读者们在学习过程中认真研读，不断总结归纳，加深理解，学以致用。此外，尽管我们在本套书的编写过程中力求精益求精，但由于水平有限，疏漏和不足之处难以避免，敬请读者们批评指正！

编写组

2018年4月



|                           |    |
|---------------------------|----|
| <b>第2章 增值税</b>            | 13 |
| ——“商人”最关心的税种              |    |
| 2.1 认识增值税                 | 14 |
| 2.1.1 什么是增值税，它具有什么特点      | 14 |
| 2.1.2 如何理解增值税中增值额的概念      | 15 |
| 2.2 哪些人需要缴纳增值税            | 15 |
| 2.2.1 增值税的纳税人             | 15 |
| 2.2.2 为什么要区分一般纳税人和小规模纳税人  | 16 |
| 2.2.3 哪些纳税人可以申请成为小规模纳税人   | 16 |
| 2.2.4 哪些纳税人可以申请成为增值税一般纳税人 | 17 |
| 2.3 增值税的征税范围              | 18 |
| 2.3.1 哪些经济行为需要缴纳增值税       | 18 |
| 2.3.2 哪些行为视同销售，如何缴纳增值税    | 19 |
| 2.3.3 对混合销售行为的征税规定        | 20 |
| 2.3.4 对兼营的征税规定            | 20 |
| 2.3.5 不征收增值税的项目           | 21 |
| 2.4 增值税的税率                | 22 |
| 2.5 一般纳税人如何计算应纳增值税额       | 23 |
| 2.5.1 计算增值税应纳税额的一般规定      | 23 |
| 2.5.2 如何确定销售额             | 24 |
| 2.5.3 如何确定进项税额            | 25 |
| 2.6 小规模纳税人应纳增值税额应该如何计算    | 27 |
| 2.6.1 小规模纳税人应纳增值税额如何计算    | 27 |
| 2.6.2 含税销售额怎样换算成不含税销售额    | 28 |
| 2.7 进口货物应纳增值税的计算          | 29 |
| 2.7.1 进口货物应纳增值税的计算公式      | 29 |
| 2.7.2 关税完税价格的含义           | 29 |

|            |                                      |           |
|------------|--------------------------------------|-----------|
| 2.8        | 如何享受增值税的减税、免税优惠待遇 .....              | 30        |
| 2.8.1      | 可以免征增值税的项目有哪些 .....                  | 30        |
| 2.8.2      | 增值税的另一种减免税方式——起征点是如何规定的 .....        | 32        |
| 2.9        | 如何使用和管理增值税专用发票 .....                 | 32        |
| 2.9.1      | 增值税专用发票包括哪些内容 .....                  | 32        |
| 2.9.2      | 如何购买和使用专用发票 .....                    | 33        |
| 2.9.3      | 哪些情况下不得开具增值税专用发票 .....               | 34        |
| 2.9.4      | 怎样开具增值税专用发票 .....                    | 35        |
| 2.9.5      | 小规模纳税人如何申请代开增值税专用发票 .....            | 36        |
| 2.10       | 增值税如何申报缴纳 .....                      | 37        |
| 2.10.1     | 什么是纳税义务发生时间 .....                    | 37        |
| 2.10.2     | 增值税的纳税期限是怎样规定的 .....                 | 38        |
| 2.10.3     | 在哪里缴纳增值税 .....                       | 39        |
| 2.10.4     | 一般纳税人的增值税纳税申报表如何填报 .....             | 39        |
| 2.10.5     | 小规模纳税人适用的纳税申报表如何填报 .....             | 41        |
| <b>第3章</b> | <b>消费税 .....</b>                     | <b>43</b> |
|            | ——你知道哪些特殊消费品要交税吗                     |           |
| 3.1        | 认识消费税 .....                          | 45        |
| 3.2        | 哪些人需要缴纳消费税 .....                     | 45        |
| 3.2.1      | 哪些人应该缴纳消费税 .....                     | 45        |
| 3.2.2      | 哪些商品应该缴纳消费税 .....                    | 46        |
| 3.3        | 消费税在哪个环节缴纳 .....                     | 47        |
| 3.4        | 消费税税率 .....                          | 47        |
| 3.4.1      | 采用定额税率和比例税率相结合的计税方法的应税消费品及税率规定 ..... | 47        |
| 3.4.2      | 采用比例税率的应税消费品及税率规定 .....              | 48        |

|       |                                           |    |
|-------|-------------------------------------------|----|
| 3.4.3 | 采用定额税率的应税消费品及税额规定 .....                   | 50 |
| 3.4.4 | 兼营情况下,如何确定税率 .....                        | 50 |
| 3.5   | 如何计算消费税 .....                             | 51 |
| 3.5.1 | 消费税的计算方法 .....                            | 51 |
| 3.5.2 | 应税销售行为的确定 .....                           | 52 |
| 3.5.3 | 定额税率情况下的计税依据 .....                        | 53 |
| 3.5.4 | 销售额的确定 .....                              | 53 |
| 3.5.5 | 销售额中扣除外购应税消费品已纳消费税的规定 ..                  | 53 |
| 3.6   | 委托加工应税消费品应纳消费税的税务处理 .....                 | 55 |
| 3.6.1 | 委托加工应税消费品的确定 .....                        | 55 |
| 3.6.2 | 委托加工条件下应纳消费税的代收代缴 .....                   | 55 |
| 3.6.3 | 委托加工应税消费品应纳消费税的计算 .....                   | 55 |
| 3.6.4 | 用委托加工收回的应税消费品连续生产应税<br>消费品计算征收消费税问题 ..... | 56 |
| 3.7   | 如何计算进口商品的消费税 .....                        | 57 |
| 3.7.1 | 进口应税消费品的基本规定 .....                        | 57 |
| 3.7.2 | 进口应税消费品应纳税额的计算 .....                      | 58 |
| 3.8   | 如何缴纳消费税 .....                             | 59 |
| 3.8.1 | 消费税的纳税义务发生时间 .....                        | 59 |
| 3.8.2 | 消费税的纳税期限是怎样规定的 .....                      | 60 |
| 3.8.3 | 消费税的纳税地点是如何规定的 .....                      | 60 |
| 3.8.4 | 如何填报消费税的纳税申报表 .....                       | 61 |

## 第4章 城市维护建设税与教育费附加 .....

——税种虽小,“五脏俱全”

|       |                   |    |
|-------|-------------------|----|
| 4.1   | 认识城市维护建设税 .....   | 64 |
| 4.2   | 城市维护建设税的纳税人 ..... | 64 |
| 4.3   | 城市维护建设税的税率 .....  | 65 |
| 4.3.1 | 税率的基本规定 .....     | 65 |

|       |                                    |    |
|-------|------------------------------------|----|
| 4.3.2 | 税率适用中的特殊情况 .....                   | 66 |
| 4.4   | 城市维护建设税如何计算 .....                  | 66 |
| 4.4.1 | 城市维护建设税的计税依据如何确定 .....             | 66 |
| 4.4.2 | 城市维护建设税有哪些税收减免政策 .....             | 67 |
| 4.4.3 | 城市维护建设税的应纳税额如何计算 .....             | 67 |
| 4.5   | 城市维护建设税的征收管理 .....                 | 68 |
| 4.5.1 | 城市维护建设税的纳税地点是如何规定的 .....           | 68 |
| 4.5.2 | 城市维护建设税的违规行为如何处罚 .....             | 68 |
| 4.5.3 | 城市维护建设税的纳税申报表如何填写 .....            | 69 |
| 4.6   | 教育费附加 .....                        | 70 |
| 4.6.1 | 教育费附加是什么，缴纳金额如何计算 .....            | 70 |
| 4.6.2 | 教育费附加的纳税申报表如何填报 .....              | 71 |
| 第5章   | 企业所得税 .....                        | 73 |
|       | ——企业要赚钱更要懂节税                       |    |
| 5.1   | 认识企业所得税 .....                      | 75 |
| 5.2   | 企业所得税的纳税人、征税范围、税率 .....            | 76 |
| 5.2.1 | 哪些人需要缴纳企业所得税 .....                 | 76 |
| 5.2.2 | 企业所得税的征税范围包括哪些 .....               | 78 |
| 5.2.3 | 企业所得税的税率是怎样规定的 .....               | 79 |
| 5.3   | 企业所得税的计税依据的确定 .....                | 80 |
| 5.3.1 | 计算应纳税所得额应依据什么原则 .....              | 80 |
| 5.3.2 | 如何计算企业收入 .....                     | 81 |
| 5.3.3 | 准予在税前进行扣除的项目 .....                 | 85 |
| 5.3.4 | 一些具体的成本、费用项目如何扣除 .....             | 87 |
| 5.3.5 | 在计算应纳税所得额时，不准在税前扣除的项目<br>有哪些 ..... | 94 |
| 5.3.6 | 亏损弥补 .....                         | 95 |

|       |                              |     |
|-------|------------------------------|-----|
| 5.3.7 | 关联企业间业务往来应纳税所得额的确定 .....     | 96  |
| 5.3.8 | 清算所得 .....                   | 98  |
| 5.4   | 资产的税务处理 .....                | 98  |
| 5.4.1 | 资产的概念和种类 .....               | 98  |
| 5.4.2 | 固定资产的税务处理 .....              | 99  |
| 5.4.3 | 无形资产的税务处理 .....              | 105 |
| 5.5   | 企业所得税的税收优惠 .....             | 106 |
| 5.6   | 应纳税所得额的计算 .....              | 108 |
| 5.6.1 | 预缴及汇算清缴所得税的计算 .....          | 108 |
| 5.6.2 | 境外所得税抵免和应纳税额的计算 .....        | 109 |
| 5.6.3 | 从被投资方分回税后利润(股息)应纳税额的计算 ..... | 111 |
| 5.6.4 | 清算所得应纳税额的计算方法 .....          | 112 |
| 5.7   | 企业所得税税款的申报与缴纳 .....          | 113 |
| 5.7.1 | 企业所得税的缴纳方法 .....             | 113 |
| 5.7.2 | 企业所得税的缴纳期限 .....             | 113 |
| 5.7.3 | 企业所得税的纳税年度 .....             | 114 |
| 5.7.4 | 企业所得税的纳税地点 .....             | 114 |
| 5.7.5 | 纳税申报表的格式和填报方法 .....          | 115 |

## 第6章 个人所得税 .....

——让老百姓明明白白来缴税

|       |                        |     |
|-------|------------------------|-----|
| 6.1   | 认识个人所得税 .....          | 127 |
| 6.2   | 个人所得税的征税对象 .....       | 128 |
| 6.2.1 | 工资、薪金所得 .....          | 128 |
| 6.2.2 | 个体工商户的生产、经营所得 .....    | 129 |
| 6.2.3 | 对企事业单位的承包、承租经营所得 ..... | 130 |
| 6.2.4 | 劳务报酬所得 .....           | 131 |
| 6.2.5 | 稿酬所得 .....             | 131 |

|        |                                                                   |     |
|--------|-------------------------------------------------------------------|-----|
| 6.2.6  | 特许权使用费所得 .....                                                    | 132 |
| 6.2.7  | 利息、股息、红利所得 .....                                                  | 133 |
| 6.2.8  | 财产租赁所得 .....                                                      | 133 |
| 6.2.9  | 财产转让所得 .....                                                      | 133 |
| 6.2.10 | 偶然所得 .....                                                        | 133 |
| 6.2.11 | 其他所得 .....                                                        | 134 |
| 6.3    | 个人所得税的纳税人 .....                                                   | 134 |
| 6.3.1  | 哪些人需要缴纳个人所得税 .....                                                | 134 |
| 6.3.2  | 居民纳税人与非居民纳税人的判定标准及相<br>应的纳税义务有什么不同 .....                          | 134 |
| 6.3.3  | 如何确定所得来源于境内还是境外 .....                                             | 135 |
| 6.3.4  | 什么是扣缴义务人,其有什么作用 .....                                             | 136 |
| 6.4    | 个人所得税的税率 .....                                                    | 136 |
| 6.4.1  | 工资、薪金所得适用税率 .....                                                 | 136 |
| 6.4.2  | 个体工商户的生产经营所得、对企事业单位<br>的承包承租经营所得、个人独资企业和合伙<br>企业的生产经营所得适用税率 ..... | 136 |
| 6.4.3  | 稿酬所得适用税率 .....                                                    | 138 |
| 6.4.4  | 劳务报酬所得适用税率 .....                                                  | 138 |
| 6.4.5  | 特许权使用费所得,利息、股息、红利所得,<br>财产租赁所得,财产转让所得,偶然所得和<br>其他所得适用税率 .....     | 139 |
| 6.5    | 个人所得税应纳税额的计算 .....                                                | 139 |
| 6.5.1  | 如何确定计税依据 .....                                                    | 139 |
| 6.5.2  | 工资、薪金所得的计税方法 .....                                                | 140 |
| 6.5.3  | 个体工商户的生产、经营所得的计税方法 .....                                          | 145 |
| 6.5.4  | 对企事业单位承包、承租经营所得的计税方法 .....                                        | 151 |
| 6.5.5  | 劳务报酬所得的计税方法 .....                                                 | 152 |

|        |                               |     |
|--------|-------------------------------|-----|
| 6.5.6  | 稿酬所得的计税方法 .....               | 154 |
| 6.5.7  | 特许权使用费所得的计税方法 .....           | 155 |
| 6.5.8  | 利息、股息、红利所得的计税方法 .....         | 156 |
| 6.5.9  | 财产租赁所得的计税方法 .....             | 157 |
| 6.5.10 | 财产转让所得的计税方法 .....             | 158 |
| 6.5.11 | 偶然所得和其他所得的计税方法 .....          | 159 |
| 6.5.12 | 扣除捐赠款的计税方法 .....              | 159 |
| 6.5.13 | 境外缴纳税额抵免的计税方法 .....           | 160 |
| 6.5.14 | 两人以上共同取得同一项目收入的计税方法 .....     | 163 |
| 6.6    | 减免税优惠 .....                   | 163 |
| 6.6.1  | 个人所得税的免税项目有哪些 .....           | 163 |
| 6.6.2  | 个人所得税的减税项目有哪些 .....           | 165 |
| 6.6.3  | 个人所得税的暂免征税项目有哪些 .....         | 165 |
| 6.7    | 个人所得税的申报和缴纳 .....             | 165 |
| 6.7.1  | 需要扣缴情况下, 如何申报和缴纳 .....        | 168 |
| 6.7.2  | 自行申报情况下, 如何申报纳税 .....         | 168 |
| 6.8    | 个人独资企业、合伙企业投资者如何缴纳个人所得税 ..... | 170 |
| 6.8.1  | 个人独资企业、合伙企业及纳税人 .....         | 170 |
| 6.8.2  | 税率 .....                      | 170 |
| 6.8.3  | 查账征收应纳个人所得税的计算 .....          | 171 |
| 6.8.4  | 核定征收应纳税额的计算 .....             | 175 |
| 6.8.5  | 税收优惠 .....                    | 176 |
| 6.8.6  | 征收管理 .....                    | 176 |
| 6.8.7  | 扣缴个人所得税报告表 .....              | 178 |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第7章 房产税</b> .....           | 179 |
| ——房产主们要注意                      |     |
| 7.1 认识房产税 .....                | 181 |
| 7.2 房产税的征税范围、纳税人 .....         | 182 |
| 7.2.1 房产税的征税范围包括哪些 .....       | 182 |
| 7.2.2 哪些人需要缴纳房产税 .....         | 182 |
| 7.3 房产税的计算 .....               | 183 |
| 7.3.1 房产税的计税依据如何确定 .....       | 183 |
| 7.3.2 房产税的税率是怎样规定的 .....       | 186 |
| 7.3.3 房产税的减免税优惠是怎样规定的 .....    | 186 |
| 7.3.4 房产税应纳税额如何计算 .....        | 187 |
| 7.4 房产税如何申报缴纳 .....            | 188 |
| 7.4.1 房产税的纳税义务发生时间是如何规定的 ..... | 188 |
| 7.4.2 房产税的纳税期限是怎样规定的 .....     | 189 |
| 7.4.3 房产税的纳税申报如何办理 .....       | 189 |
| 7.4.4 房产税的纳税地点是如何规定的 .....     | 190 |
| 7.4.5 房产税纳税申报表如何填写 .....       | 190 |
| <b>第8章 印花税</b> .....           | 191 |
| ——书立、领受凭证也要纳税                  |     |
| 8.1 印花税与印花税票 .....             | 193 |
| 8.1.1 印花税是什么 .....             | 193 |
| 8.1.2 什么是印花税票，如何购买印花税票 .....   | 193 |
| 8.2 印花税的征税范围 .....             | 195 |
| 8.3 印花税的纳税人 .....              | 196 |
| 8.4 如何计算印花税 .....              | 196 |
| 8.4.1 印花税的计税依据如何确定 .....       | 196 |
| 8.4.2 印花税的税率是怎样规定的 .....       | 197 |

|       |                      |     |
|-------|----------------------|-----|
| 8.4.3 | 印花税的税收减免有哪些 .....    | 200 |
| 8.4.4 | 印花税如何计算 .....        | 200 |
| 8.5   | 如何缴纳印花税 .....        | 202 |
| 8.5.1 | 印花税的纳税办法是怎样规定的 ..... | 202 |
| 8.5.2 | 印花税的违规行为如何处罚 .....   | 204 |
| 8.5.3 | 印花税的纳税环节 .....       | 205 |
| 8.5.4 | 印花税的纳税地点 .....       | 205 |
| 8.5.5 | 如何填报印花税的纳税申报表 .....  | 205 |

## 第9章 车船使用税 ..... 207

——让有车一族缴税不再糊涂

|       |                       |     |
|-------|-----------------------|-----|
| 9.1   | 车船税基本知识 .....         | 209 |
| 9.2   | 车船税的纳税人、征税范围和税额 ..... | 209 |
| 9.2.1 | 纳税义务人 .....           | 209 |
| 9.2.2 | 征税范围 .....            | 210 |
| 9.2.3 | 税目与税率 .....           | 210 |
| 9.3   | 计税依据及应纳税额的计算 .....    | 212 |
| 9.3.1 | 计税依据 .....            | 212 |
| 9.3.2 | 车船税应纳税额的计算 .....      | 213 |
| 9.4   | 减免税优惠 .....           | 214 |
| 9.5   | 申报和缴纳 .....           | 215 |
| 9.5.1 | 车船税的纳税期限 .....        | 215 |
| 9.5.2 | 车船税的纳税地点 .....        | 215 |
| 9.5.3 | 车船税的申报缴纳 .....        | 215 |
| 9.5.4 | 《车船税纳税申报表》的填报 .....   | 216 |



# 第1章 我们都是纳税人

## ——纳税基础知识快速入门



### 内容概览

依法纳税是企业对国家的一项基本业务。税收是指国家依法对负有纳税义务的单位和个人征收一定货币和实物，税收是国家取得的收入，从事社会管理的物质基础。国家用于国防建设、国民教育、社会保障方面的支出均来自于税收收入。

在本章的学习中，我们将解决读者的以下问题：

#### 1. 什么是税收，它和政府收费有什么不同？

税收的强制性、无偿性和固定性是税收与政府收费的本质不同。

#### 2. 企业与税收相关的业务有哪些，如何办理？

主要业务有税务登记、纳税申报和税款缴纳三项内容，如何处理详见本章内容。

#### 3. 税收的构成要素主要有哪些？

税收的构成要素一般包括总则、纳税义务人、征税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减税免税、罚则、附则等项目。

#### 4. 我国的企业需要缴纳哪些税？

我国目前征收的五大税类：流转税类、资源税类、所得税类、特定目的税类、财产和行为税类。

## 1.1 税收的含义与特点

### 1.1.1 税收是什么

凡是从事企业财务工作的人，都不可避免地会接触到税收。纳税是企业合法经营的一项最基本义务。国家把公众创造的财富以税收的形式集中起来，不论是直接用于经济建设，还是发展科学、教育、文化、卫生事业，抑或是用于建立健全社会保障制度、维护社会稳定、巩固国防，都是为中国人民的利益服务的，广大人民群众是税收的最终受益者。税收的概念见表 1-1。

表 1-1 税收的概念

|        |                                                          |
|--------|----------------------------------------------------------|
| 什么是税收  | 税收是指国家依法对负有纳税义务的单位和个人征收一定的货币和实物。税收是国家取得的收入，是从事社会管理的物质基础。 |
| 怎样理解税收 | 第一，只有国家才有权向企业和个人征税，除了国家之外，任何机构和团体都无权征税。                  |
|        | 第二，国家征税依据的是其政治权力，这种政治权力凌驾于财产权力之上。                        |
|        | 第三，征税的基本目的是满足国家的财政需要，以实现其进行阶级统治和满足社会公共需要的职能。             |

### 1.1.2 和其他的政府收费相比较，税收具有什么特点

企业在生产经营的过程中，经常会出现向国家缴纳各种税费的情况，例如拥有车辆的企业需要向国家缴纳养路费等。但税收和其他的政府收费有着根本的不同。税收的特点见图 1-1。