

WTO

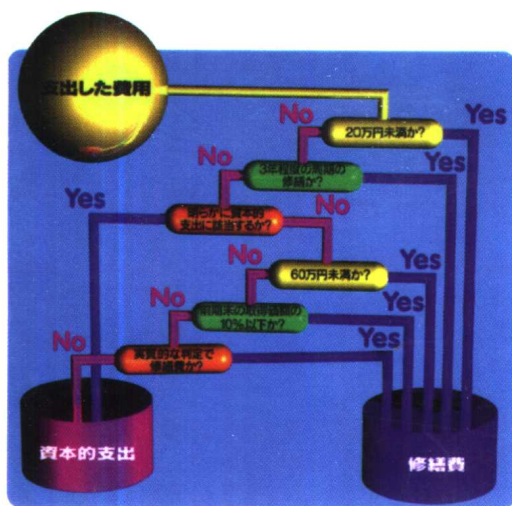
图解辞典

背景下的实务操作

税务一点通

[日]亚留社 选编

廖瑞平 译



- ☐ 蓝色申报和白色申报
- ☐ 各种资产的转让所得
- ☐ 转让私房时的优惠
- ☐ 股票投资的税金
- ☐ 遭受灾害时的杂损扣除
- ☐ 确定申报单的填写方法
- ☐ 纳税的法人和可免税的法人
- ☐ 董事报酬与奖金的区别
- ☐ 值得注意的视同工资、实物资
- ☐ 离婚时分割财产的税金
- ☐ 吸烟者必须了解的“烟草税”
- ☐ 得到私房时的不动产取得税
- ☐ 度假、休闲时征收的地方税

文匯出版社

WTO

图解辞典

背景下的实务操作

税务一点通

[日]亚留社 选编

廖瑞平 译

陈宪 聂永有 校

 文匯出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税务一点通/[日]亚留社选编;廖瑞平译. —上海:文汇出版社,2002.1

(图解辞典)

ISBN 7-80676-086-5

I. 税... II. ①亚... ②廖... III. ①税收制度-日本②税收管理-基本知识-日本 IV. F813.133.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 079844 号

·图解辞典·

税务一点通

作 者/[日]亚留社

译 者/廖瑞平

校 者/陈 宪 聂永有

责任编辑/朱耀华

封面装帧/周夏萍

出版发行/ **文汇** 出版社

上海市虎丘路 50 号

(邮政编码 200002)

经 销/全国新华书店

照 排/南京理工排版校对有限公司

印刷装订/上海竟成印刷厂

版 次/2002 年 1 月第 1 版

印 次/2002 年 1 月第 1 次印刷

开 本/787×1092 1/32

字 数/160 千

印 张/6.625

印 数/1—6000

ISBN 7-80676-086-5/F·021

定 价/16.00 元

何谓固定资产税的行政复议申请制度

1994 年度的固定资产税征税对象的估价额经过重新修改,宅地的估价提高到公示地价的 70% 左右。特别是城市中,以前实际地价只有公示地价的 20%~30%,这样一来,全国平均水平就提高了 2~3 倍。因此,1994 年全国的固定资产税行政复议申请一下子超过 19 000 件,是 1991 年的 3 倍。

考虑到与周边地区的平衡,以及对其他固定资产税的估价额不能接受时,地方税法规定可采用书面形式向固定资产税估价委员会提出行政复议,这就是所谓的行政复议制度。按照新的规定,提出复议申请的期限比以前延长,可于接到纳税通知单后 30 日以内提出。(过了这个期限就不能再提出申请)

但是,提出行政复议申请的最多仍为价格方面的问题。按照新的规定,从 1999 年开始提出行政复议申请者可以提请市镇村行政长官协助准备主张、证明材料。此外,手续方面更为完备,规定必须给予申请者口头表达意见的机会。

中文版序言

这是一套普及经济常识的丛书。尽管其背景材料、数据例证都是日本的,但是,仍然不乏启迪和借鉴。因为,在目力所及,还未见中国的学者们写出这类书籍。文汇出版社的领导毅然买下这套书的版权,是有眼光的。他们敏锐地发现了这套丛书宽阔、准确的读者定位:具有初等以上文化程度,有兴趣了解经济常识的所有人。我作为一名读了经济学学士、硕士和博士三个学位的经济学理论工作者,在逐字逐句校完这五本书以后,感到“开卷有益”。

在市场经济社会中,经济常识是生活常识的组成部分。从某种意义上说,这也是市场经济不同于计划经济的一个特征。这是因为,市场经济需要每一个主体为自己的消费行为、投资行为、经营行为、就业行为等所有经济行为作出决策,并对决策的后果负责。作出这些决策,最起码的条件,是具有经济常识。经济主体在决策过程中所要做的最重要的事情,就是各种默默的计算,计算如何使满足程度最大化,经营利润最大化,投资回报最大化。显然,这里的计算不是纯数学的计算,而是以经济常识作为依据的计算。

中国即将加入 WTO,(也许当这套丛书与读者见面时,中国已经是 WTO 的正式成员了)这是继 1978 年改革开放后,中国社会经济发展进程中又一次重大转折。中国入世对所有经济主体提出的基本要求是,尽快熟悉国际化背景下的各种经济运作规则。这套丛书既有市场化、国际化一般意义上的经济运作常识,又有结合日本实际做法的经验之谈。可以预料,今后这类书籍将受到社会各界的欢迎,起到积极推广经济运作常识的作用。

怎样将科学常识——自然科学、社会科学、人文科学和艺术科学的常识,以通俗、简练的方式表达出来,让平头百姓容易接受,一读就懂,其难度并不亚于研究、证明某一个原理。在日本这个高度商业化的社会里,图书市场上普及科学常识的书籍琳琅满目,尤以普及经济常识的书籍为多,一方面普及经济常识的书籍有着巨大的市场需求,另一方面出版商们都看好

这一市场,纷纷推出这类书籍。现在摆在读者面前的这套丛书,就是其中很有特色的一种。

在我看来,这套丛书最大的特色,就是其形式化的表达方式——用各种形式的图(表)示一目了然地揭示原理、概念、观点和方法。这里不难看出两点:文字与图示并重,以简洁、通达的文字说明图示,以多样、直观的图示支持文字;图示设计颇具匠心,以清晰地表达内容为原则。由此,就使那些抽象的原理、概念变得容易接受,使那些孤立的观点、方法和具体的实务活动结合了起来。

这套丛书亦称“图解辞典”。辞典,工具书也。图解常识,可作工具书用,这又是其一大特色。如何做到这一点?当我们看了目录以后,对此就比较清楚了。围绕每本书的主题——经济、经营、财务、流通和税务,作者都作了合理的分解,找出能够并列的要素,作为一级目录,一般每本书10个左右。然后再分解出类似辞典中的词条——若干个问题,每本书都多达100多个。每一个问题都配有一幅精心策划的图示,由此组成一套新颖的图解辞典。

经验表明,能够一版再版的教科书或传世的典籍,大多是文字生动、形式活泼的。而且,任何复杂的原理和方法,其最终的表达都应当是简洁、易懂的。长期以来,我们的经济学教科书和普及经济常识的书籍,大多还是“八股文”式的,缺乏生动、形象的表达。这不仅使这些书读来枯燥,甚至并不能完整、准确地反映学科的内容。看了这套丛书也许我们可以悟到,并学到一些东西。

陈 宪

2001年9月12日

序 言

“男子离婚一夜暴富，丈夫内助功不可没”——这是不久前在某报上看到的一则新闻报道的标题。

据报道，纽约地方法院作出判决，勒令一位新闻播音员在其丈夫找到正式工作前，每月支付对方 18 000 美元。据说，美国现在领取不菲高薪的女播音员、女演员，被自称内助有功的丈夫要求支付巨额赔偿金的离婚案件不断增多。不是妻子，而是丈夫以内助有功为由要求赔偿，法院也加以认可。……不由得令人感慨，这世道变得真快。

税务作为反映时代变化的一面镜子，其内容也在不断更新，但是还有许多地方落后于时代的前进步伐。在国际化、金融全球化即将到来的新时代，我们必须掌握相关的理论知识，用科学的眼光看待周围的一切。

本书自 1992 年发行以来，多次再版。这次再版，观点更加新颖、项目更加精练。

本书力求通过图解，简洁而全面地介绍税金制度的概要，如能根据需要作为辞典利用，将是笔者的最大欣喜。

另外，敬请注意，本书内容以 1999 年 3 月时的最新税法为依据，除 1999 年度为刺激消费和设备投资而采取的对所得税和法人税的税率重新认定外，本书还包括像设立购房贷款扣除制等具有时间性的特色优惠等内容。



图 解 辞 典

税 务 一 点 通

目 录

1. 税务的基本知识

国税的种类	18
国税主要是所得税、法人税,约占税收的6成	
地方税的种类	19
有道府县税和市镇村税,东京都特别区有特例	
何谓政令、省令和通知	20
为补充税法而制定的规则	
纳税额由谁计算	21
政府机构通知的称作“强制纳税制度”,自主申报的称作“申报纳税制度”	
直接税与间接税的区别	22
缴纳税金和负担税金为同一人时称作直接税,不是同一人时称作间接税	
蓝色申报和白色申报	23
各种费用都被认可的蓝色申报	
税金也有时效	24
税金的征收权从法定缴纳期限起5年以内有效,逃税的有效追溯期为7年	
负责国税的组织结构	25
金字塔形结构:大藏省——国税厅——国税局——税务署	
税务调查的种类与方法	26
为保证适量而又公平地征税,进行各种税务调查	
对税务署的调查结果不服时	27
首先向税务署长提出异议,国税不服裁决所→法院	
蓝色申报者账簿等的保存期限	28
原则上分为7年和5年两种	
附带税金即罚金	29
在规定期限内既不申报也不缴纳的,还要缴纳罚金	
有关税务咨询	30
可向税务咨询室和税务员咨询	
公司和私营企业,哪个税金合算	31
不能单看税金的税率,必须从整体判断	
为何征收关税	32
关税的目的是增加税收、保护国内产业	
地方税的一些常用语	33
“普通征收”和“特别征收”等	
公布所得排名的原因	34
按税法规定公布高额纳税人,其中问题多多	
委托专业税务师时的注意事项	35
调查专业税务师的熟悉领域,报酬必须签约时说定	
专题·日本的税金高吗	36

2. 10 种所得的区分和所得税

所得税的特征	38
所得分成十种,视具体情况分别征税	
有的所得不用缴税	39
小额储蓄利息等所得,出于政策上的考虑,法律规定可免税	
储蓄、债权等获取的利息	40
储蓄、公债等利息所得,除免税对象外,实行源头单独征税制	
股票的股息分红所得	41
原则上需要申报,有的可以不申报或选择源头单独征税方式	
出租土地、建筑时的不动产所得	42
不动产所得的计税额:从房租、土地使用费等总所得中扣除必要费用	
薪金所得的征税	43
薪金所得的计税额:原则上从薪金中扣除薪金扣除额	
营业所得的征税	44
计税金额中包括已确定的除账款项	
退职金的征税有特殊政策	45
退职金的计税额为退职所得扣除后的一半	
各种资产的转让所得	46
短期转让(5年内)的税金负担是长期转让(5年以上)的2倍	
山林所得适用特别税率	47
山林所得分别采取5分5乘方式	
到期的保险金等临时所得	48
临时所得经特别扣除后其1/2作为计税额	
其他无法归类的即为杂项收入	49
杂项收入中包括规定的养老金,征税方式千差万别	
转让土地、建筑时	50
已拥有年数低于5年的财产转让叫短期转让其所得的大部分要用来支付税金	
转让所得的优惠	51
转让居住用财产及转让给公有土地事业时税金可减少	
转让私房时的优惠	52
可扣除3000万日元等转让所得,享受大幅减税优惠	
置换私房引起的转让损失	53
置换私房引起的转让损失可从次年起跨3个年度扣除	
股票投资的税金	54
交易差价征税分为源头单独征税和申报单独征税两种	
保值商品与税金	55
金融类商品大多和利息所得一样,采用20%源头单独征税方式	
老人等的小额储蓄免税制	56
本金1050万日元以内的利息所得可以免税	

3. 所得税中可扣除部分及申报方法

遭受灾害时的杂损扣除	58
由于火灾、水灾等灾害而使生活必需资产受损失时,可从所得中扣除	
可享受的医疗费扣除	59
一年支出医疗费共超过 10 万日元时,可从所得中扣除	
健康保险等社会保险金的扣除	60
社会保险金可全额扣除	
寿险保险金也可享受扣除	61
寿险、个人养老金最高可分别扣除 5 万日元	
火灾保险等灾害保险金的扣除	62
灾害保险金最高可扣除 1 万 5 千日元	
特定的捐赠金可从所得中扣除	63
只有对国家捐赠等少数特定捐助金可以扣除	
已婚者的配偶扣除	64
配偶年所得合计不足 38 万日元时,可扣除	
内助之功,配偶特别扣除	65
根据配偶所得,最高可享受 38 万日元特别扣除	
根据抚养的人数多寡,进行抚养扣除	66
特定抚养亲属和老人抚养亲属扣除额多	
残疾人扣除和特别残疾人扣除	67
配偶或亲属中有残疾人时,可享受此项扣除	
税法上的寡妇、鳏夫扣除	68
根据是否有抚养亲属和所得金额多少来决定可扣除额的高低	
老年扣除、勤工俭学学生扣除、基础扣除	69
本人为 65 岁以上老人或勤工俭学学生时,可享受所得扣除	
股息分红中可部分扣除税额的股息分红扣除	70
根据计税金额的多少,股息分红的 10% 或 5% 可享受税额扣除	
贷款购房者所得可扣除	71
根据居住年限,可享受 15 年税额扣除	
蓝色从业者的薪金可作必要费用处理	72
给家人支付工资时,如符合一定条件,可作为必要费用处理	
将所得盈亏进行合计的损益统算	73
综合征税的所得如将盈亏统算,可节约税金支出	
确定申报单的填写方法	74
各种情形申报单不同,按照申报单的号码计算特别简单	
专题·土地买卖与申报期限	75
专题·何谓“共同生活”	76

4. 法人税向哪些法人征收、征收哪些所得

纳税的法人和免税的法人	78
根据法人的形态,征税的所得范围不同	
法人所得的计算方法	79
法人税征收对象为收益减去费用后的部分	
征税所得与决算报表上的利益不同	80
交际费、股息分红的处理不同	
对公益法人征收的法人税	81
征税范围仅限于税法所列举的盈利性活动所产生的所得	
家长会等非法人社团等的法人税	82
本来的活动产生的收益可免税,盈利性活动产生的所得要征税	
法人的营业年度和法人税	83
一年以内为一营业年度进行决算,计算法人税	
何谓同族公司	84
3个以下的股东集团拥有半数以上股票的公司	
销售额何时记账	85
按照与销售形式相适应的日期,持续适用	
如何对库存估价	86
库存按实际盘点数目,单价的制定方法可任意选择	
有价证券的估价法	87
同一股票再次购买时,其估价方法有总平均法和移动平均法两种	
折旧费的计算法	88
定额法即每年等额,定率法每年依次递减	
建筑改建时的费用处理	89
修缮费用可单年处理,资本支出采用折旧	
出于政策目的的特别折旧率	90
出于扶持产业的目的,可认可更高的折旧率	
税法上的捐赠和支出处理	91
根据捐赠的对象不同,能作为支出处理的限额不同	
也有不能作为支出处理的捐税	92
法人税、道府县税和罚金不能作为支出处理	
何谓税务上的董事	93
税务上的董事,不是商法意义的董事,是指与经营有关的人	
董事报酬与奖金的区别	94
董事报酬可作为支出,而奖金不能作为支出	
向董事支付退职金的要点	95
如董事退职金不是过分的高,可作为支出处理	
专题·“名片专职董事”的奖金如何计算	96

5. 法人税中的费用与税率

向董事、员工发放贷款时	98
利率比一般市场利率低时,其差额部分被视作薪金	
公司为员工投保寿险时	99
缴付后不退还的保险金作支出处理,养老保险的保险金计入资产	
交际费要征税	100
超出一定额度的交际费要征税,尽量处理为其他相关费用	
招待客户打高尔夫、用餐时	101
打高尔夫、用餐算作交际费,碰头会、工作午餐可算作会议费	
对员工发放的福利费	102
不能算作实物工资、视同工资的算作福利费	
招聘、录用发生的费用	103
有宣传广告费、交际费、会议费等多种处理方法	
用途不明款项的处理	104
用途不明的隐匿款项在税务上将加重征税	
发生坏账或即将发生呆账时	105
可作为坏账损失、坏账准备金处理	
逐步被取消的奖金专用基金	106
1998年,5/6的专用基金都可予以认可	
设立退职金基金时	107
只要按劳动合同规定的章程提出,基金都可予以认可	
母、子公司间土地借贷的原则	108
即便没有租金、土地使用费发生,也被视作发生征税	
法人税的税率	109
资本金超过1亿日元时法人税税率一律为30%	
折旧资产的耐用年限为几年	110
税法上按照折旧资产的种类、构造,分别规定不同的折旧年限	
可从税额中扣除的部分	111
利息、股息分红部分的所得税以及研究测试费可部分扣除	
中期申报如何进行	112
一般缴纳前一年度税额的1/2,也可按预决算缴纳	
确定申报的时间及要点	113
附上规定的申报单、明细单,与决算日起2个月以内申报	
专题·税金的缓缴和压缩记账	114

6. 工薪阶层的源头所得税

何谓源头征收制度	116
在支付薪金时,由支付者预先扣除所得税的纳税制度	
薪金的源头征收如何执行	117
受理抚养扣除等申报后,按照税额表从薪金中直接扣除	
为何要进行年终调整	118
每月从薪金中的源头征收只是概算	
零时工的税金和配偶扣除	119
年收入不满 103 万日元时,除本人不用缴纳所得税外,还可成为扣除对象配偶	
短期勤工俭学的源头征收	120
雇佣期间为 2 个月以内时,所适用的源头征收税额表不同	
可免税的上下班交通补贴	121
上下班交通补贴每月 10 万日元以内可免税,超过 10 万日元时作为薪金征税	
可免税的公司房租补贴	122
公司提供给员工的住宅房租非常低廉时,其与市场租金之间的差额作为薪金所得征税	
可免税的饭贴	123
提供的午餐价格中,公司月负担在 50% 以内,且金额在 3 500 日元以下的可免税	
娱乐费用的源头征收	124
价格特别贵、为少数人提供的作为薪金征税	
值得注意的视同工资、实物工资	125
折价销售商品、结婚礼金等可免税的部分,要控制在一定额度内	
退职金也要进行源头征收	126
以退职金申报单为准计算源头征收税额	
退职所得扣除额的计算方法	127
非连续工作的人,要注意取其连续工龄计算	
报酬、收费也要源头征收	128
律师、税务师的报酬也要实行源头征收	
源头征收税金的缴纳	129
原则上在征税月的次月 10 日前缴纳	
专题·不断增加的非居民的源头征收	130

7. 遗产税的结构与财产的估价方法

什么情形下要征收遗产税.....	132
扣除免税财产、基础扣除额后,结果有剩余时征收遗产税	
遗产税额的计算方法.....	133
以法定继承人继承到的法定部分计算税额	
实际缴纳的遗产税该是多少.....	134
配偶可利用配偶税额减免制来减免税额	
哪些人可成为继承人.....	135
民法上规定的人和遗嘱中指定的人都可以成为继承人	
继承包括哪些部分.....	136
大致分为“指定继承”和“法定继承”两部分	
征税的财产和免税的财产.....	137
寿险保险金、死亡退職金等超过一定数量时,被视作继承的财产要征税	
继承开始前3年以内的赠予.....	138
死亡前赠予的财产,作为遗产计算	
如有借款时,遗产税是否会降低.....	139
贷款建造公寓等时,总计遗产税计税额将下降	
寿险保险金等的征税.....	140
死亡保险金、死亡退職金等,法定继承人数 $\times$ 500万日元以内可免税	
遗产税额的估算方法.....	141
要注意书上的速算率未必和实际一致	
申报地点、期限等.....	142
必须于规定的期限内附上必要的单据申报	
如何缓缴.....	143
如遗产中不动产部分较多,可向税务署申请缓缴	
最近以实物抵缴税金的案例逐渐增多.....	144
无法用金钱缴纳遗产税时,可以用实物抵缴税额	
遗产税估价额的计算方法.....	145
自用地按市价80%计算,估价方法在估价通知上都有明确规定	
上市股票的估价方法.....	146
可选择继承发生日的收盘价、月平均收盘价中最低项计算	
非上市股票的估价方法.....	147
估价方法根据是否控股公司、是否控股股东以及公司规模大小而不同	
宅基地的估价方法.....	148
有地段价方式和固定资产总值比例方式两种	
农地的估价方法.....	149
三大都市圈内特定城镇化地区的农地与宅基地一样征税	
专题·土地租赁权的估价甚为敏感.....	150

8. 赠予税的结构与遗产税对策

接受赠予时要征收赠予税	152
为防止逃避遗产税而设立的赠予税,比起其他税种来税率更为严格	
不征收赠予税的情形	153
除每年 60 万日元的基础扣除外,日常必需的生活费不征收赠予税	
赠予合算还是继承合算的比较	154
将来遗留问题多多时,应选择赠予	
接受父母资金援助时	155
除赠予外,还有共有名义、提供担保等方法	
购买住房时资金赠予的优惠	156
购买住房时接受父母的资金援助 300 万日元以内可免税	
赠予税的配偶扣除	157
如符合一定条件,2 000 万日元以内的居住用不动产可免税	
共同购买时的名义	158
大原则:根据资金的负担比例决定	
离婚时分割财产的税金	159
向财产分得者、接受赔偿费方征收转让所得税	
遗留的存款为谁所有	160
受赠者自己没有管理的存款,有的属于遗产	
将遗产捐赠给公益法人时	161
在申报期限前捐赠给公益法人的遗产不征收遗产税	
何谓“贷款建房”	162
可以利用贷款建房的低估政策	
小规模宅基地可以低估	163
200 平方米(或 330 平方米)以内的宅基地计税额可大幅度减少	
用活寿险	164
寿险保险金除纳税外,还可在节税方面灵活运用	
将两面临街地块划分可降低估价额	165
两面临街地块通过划分,遗产继承计税额可大幅度降低	
专题·在父母土地上以儿女名义建造的建筑物	166