

社会主义新农村建设书系

农民财务与 税收知识 300问

许建国 唐晓东 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

社会主义新农村建设书系

农民财务与税收知识 300 问

许建国 唐晓东 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农民财务与税收知识 300 问/许建国,唐晓东主编.
—杭州:浙江大学出版社,2012.6
ISBN 978-7-308-10239-1

I. ①农… II. ①许…②唐… III. ①农村—财务管理—中国—问题解答②农业税—税收管理—中国—问题解答 IV. ①F322-44②F812.424-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 156317 号

农民财务与税收知识 300 问

许建国 唐晓东 主编

丛书策划 阮海潮

责任编辑 阮海潮(ruanhd@zju.edu.cn)

封面设计 俞亚彤

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷 浙江省邮电印刷股份有限公司

开 本 850mm×1168mm 1/32

印 张 8

字 数 173 千

版 印 次 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-10239-1

定 价 20.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571) 88925591

序

当前,我国社会主义新农村建设正蓬勃开展,国家出台了更加全面的强农惠农政策,促进了农村集体经济的发展,加快了农村民主管理的步伐,农村的财务管理进一步走向规范化、制度化。农民掌握财务知识,对于依法理财、民主理财和做好村集体经济的会计核算,正确行使对集体经济发展过程中的财务监督和民主监督,显得非常必要。村集体经济的发展和农民的富裕,也促进了农民投资办企业。税法要求企业做到依法纳税、切实履行纳税人的法定义务,同时纳税人也可以合理运用国家的税收政策、正确行使自身权利,因此农民朋友学习一些财务与税收的知识,显得格外需要。

许建国等同志长期从事税收和财务管理工作,他们利用业余时间编写了《农民财务与税收知识 300 问》,综合了村集体经济组织的财务会计知识和与农民办企业相关的税收知识,分类清晰,内容精练,并且采用问答方式编写,简洁明快,通俗易懂,方便实用。我相信,这本《农民财务

与税收知识 300 问》的出版发行,将为广大农民朋友快速了解、掌握和运用农村财务与企业税收知识起到积极作用,也将为推动农村财务管理水平的提高和普及税收知识助上一臂之力。

浙江省地方税务局 劳晓峰

2012 年 6 月 22 日

目 录

CONTENTS

➤➤➤ 上 篇 农村财务知识 ◀◀◀

第 1 章 财务基础知识 1

问题 1：为什么要普及农村财务知识？

问题 2：村集体经济组织的财务管理要管什么？

问题 3：村集体经济组织财务管理要遵循哪些基本原则？

问题 4：村集体经济组织要建立哪些基本的财务管理制度？

问题 5：我国村集体经济组织财务管理有哪几种组织形式？

问题 6：在村级会计委托代理制下，村会计机构设置有什么要求？

问题 7：村级会计委托代理制是怎样运行的？

问题 8：村会计人员应具备哪些基本条件？

问题 9：会计人员职业道德包含哪些内容？

问题 10：村财务会计负责人和出纳应履行哪些岗位职责？

问题 11：会计人员的任免有什么规定吗？

问题 12：哪些村会计人员要执行回避制度？

问题 13：建立村会计内部监督制度要注意做好哪几方面的工作？

问题 14：什么叫村集体经济组织内部审计？

问题 15：村干部离任审计主要审什么内容？

第 2 章 资产与负债管理 15

问题 16: 做好农村集体经济组织的资产管理要注重哪些基础环节?

问题 17: 怎样做好现金管理?

问题 18: 出纳人员平时可以保留多少库存现金?

问题 19: 村集体经济组织现金使用的范围有什么规定吗?

问题 20: 村集体经济组织是否可以用日常经营收入的现金用于直接支付费用?

问题 21: 出纳现金出现差错怎么处理?

问题 22: 村集体经济组织如何做好银行存款的管理工作?

问题 23: 村集体经济组织在银行开立的各种账户各有什么用途?

问题 24: 村集体经济组织到银行开户有什么规定?

问题 25: 村集体经济组织准备向银行申请开立账户, 需要携带哪些资料? 如何办理?

问题 26: 哪些情况需要办理银行结算账户变更或撤销手续?

问题 27: 固定资产标准是怎样规定的? 如何加强固定资产管理?

问题 28: 村集体经济组织可以用什么去投资?

问题 29: 如何合理地进行银行存款投资?

问题 30: 投资债券与投资股票相比有什么好处?

问题 31: 村集体经济组织在对外投资时要考虑哪些因素?

问题 32: 农民家庭理财投资如何实现保值增值?

问题 33: 村集体经济组织投资办实业可从哪些方面去筹集资金?

问题 34: 村委会在组织资金筹集时要遵循哪些基本要求?

- 问题 35: 借款筹资有什么特点和需要注意的事项?
- 问题 36: 村集体经济组织怎样取得和归还银行借款?
- 问题 37: “一事一议资金”筹集的目的是什么?
- 问题 38: “一事一议”资金筹集要遵循什么原则?
- 问题 39: “一事一议”资金筹集的基本程序是怎样的?
- 问题 40: 怎样做好“一事一议”资金的使用管理?

第 3 章 收益与分配管理 35

- 问题 41: 村集体经济组织有哪些收入? 管理上应遵循什么原则?
- 问题 42: 什么是经营收入? 经营收入应在什么时候确认收入的实现?
- 问题 43: 什么是承包及上交收入? 承包及上交收入应在什么时候确认收入的实现?
- 问题 44: 财政补助收入在使用管理上有何规定?
- 问题 45: 投资收益与其他收入包含哪些内容?
- 问题 46: 村集体经济组织应如何加强对收入的管理工作?
- 问题 47: 村集体经济组织有哪些支出? 如何加强支出管理?
- 问题 48: 经营支出、管理费用、其他支出各包含哪些内容? 它们的本质区别在哪里?
- 问题 49: 村集体经济组织公积公益金从哪里取得, 使用到哪里去?
- 问题 50: 村集体经济组织收益分配应按照什么顺序进行?
- 问题 51: 村集体经济组织收益分配的程序是怎样的?

第 4 章 会计核算基础知识 45

- 问题 52: 会计工作要承担哪些基本职能?

问题 53: 会计人员要做好会计工作, 应遵守哪些会计原则?

问题 54: 会计假设是什么意思?

问题 55: 权责发生制、收付实现制在会计核算上起什么作用?

问题 56: 会计要素是什么意思? 会计要素是做什么用的?

问题 57: 村集体经济组织资产、负债是如何分类的?

问题 58: 所有者权益与收益是什么关系? 村集体经济收益是怎样计算的?

问题 59: 什么叫复式记账方法? 请举例说明基本原理。

问题 60: 什么是借贷记账法?

问题 61: 什么是会计科目? 村集体经济会计科目是怎样分类的?

问题 62: 什么是会计账户?

问题 63: 什么是会计凭证? 常用的会计凭证分哪几类?

问题 64: 发票能起什么作用? 常用的发票有哪几种?

问题 65: 什么是支票? 支票有哪几种?

问题 66: 支票的日期是怎么写的?

问题 67: 开发票、支票等票据的金额书写要注意哪些基本规范?

问题 68: 村集体经济组织如何加强发票、支票等重要票据的管理?

问题 69: 什么是账簿? 账簿是怎样分类使用的?

问题 70: 会计人员怎样选用账簿?

问题 71: 记账有什么基本要求?

问题 72: 会计人员怎样做好对账工作?

问题 73: 什么叫未达账项? 未达账项如何调整?

问题 74: 能否综合一下村集体经济会计核算的主要会计业务分录?

问题 75: 村集体经济组织有哪些基本会计报表? 如何编制会计报表?

问题 76: 会计报表的编报要达到哪些基本要求?

问题 77: 会计档案的分类保管有什么规定?

第 5 章 民主理财和财务公开 66

问题 78: 农村的民主理财是村民人人参与管理村财务吗?

问题 79: 民主理财小组具有哪些权利和义务?

问题 80: 民主理财小组如何开展工作?

问题 81: 村集体经济财务公开的依据和内容是什么?

问题 82: 财务公开可采取哪些形式? 在什么时间公布?

问题 83: 财务公开要在什么时间向村民公布?

问题 84: 村集体经济组织财务公开应遵循怎样的程序?

问题 85: 在财务公开过程中, 民主理财小组、村民、乡镇政府有哪些职责?

下 篇 农村税收知识

第 6 章 税收基础知识 74

问题 86: 什么是税收? 税收有哪些作用?

问题 87: 税收为什么分为国税和地税?

问题 88: 国税和地税的管理范围是怎么划分的?

问题 89: 哪些人要办理税务登记? 法律对此有哪些规定?

问题 90: 纳税人、扣缴义务人有哪些义务和权利?

问题 91: 什么是纳税申报? 应如何办理纳税申报?

问题 92: 税款征收和缴纳一般采用哪种方式? 什么是核定征

收税款,哪些情况可以核定征收?

问题 93:我国目前主要有哪些税种,这些税种主要针对哪些纳税人开征?

问题 94:税务机关采取何种方式核定个体工商户应纳税额?

问题 95:税务机关采取怎样的核定定额程序?

问题 96:定期定额户实际经营额、所得额超过税务机关核定的定额应如何处理?

问题 97:定期定额户发生停业的应如何办理?

问题 98:定期定额户对税务机关核定的定额有争议时应如何处理?

问题 99:张三和李四同为个体户,而且都收到了税务机关的定额通知,但是张三每月要缴税,而李四却不用缴税,税务机关的解释是李四每月的营业额没到起征点,所以免缴,请问这是为什么?

问题 100:请问目前我国的税收起征点金额是多少?

问题 101:我在城区开了一个理发店,请问是否需要办理税务登记证?哪些纳税人应当办理税务登记?

问题 102:我开了一家饭店,因生意清淡,打算不再经营了,请问需要到税务机关办理什么手续?哪些情况应办理注销税务登记证?

问题 103:公司法定代表人变更,是否需要办理税务登记变更手续?纳税人税务登记内容发生变化是否需要办理变更手续?

问题 104:企业是否可以申请停复业?

问题 105:我承包了本村一段道路的维护,需要提供正式发票才能拿到工钱,请问到哪里开发票?国税、地税机关分别负责管理哪些种类的发票?

- 问题 106: 我开了一家小超市,有客户要我开发票,请问我应到哪里购买发票,需要办理哪些手续?
- 问题 107: 上个月我公司卖了一批货给客户,并已经向客户开具了发票,可这个月客户发现货发错了,要求退货并退回了发票,请问我公司应如何处理退回来的发票?
- 问题 108: 请问发票是否有有效期,到期了怎么办? 发票遗失怎么办?
- 问题 109: 请问增值税专用发票开票额有没有限制的?
- 问题 110: 民政福利企业减免营业税要具备哪些条件?
- 问题 111: 请问小微企业有哪些税收优惠?
- 问题 112: 我是小规模纳税人,向税务机关申请代开增值税专用发票时,税务机关要求当时缴纳税款,这种做法有无依据?
- 问题 113: 增值税税率有几种? 小规模纳税人代开的税票能否抵扣? 小规模纳税人能否要求税务机关代开 17% 的增值税发票?
- 问题 114: 我公司为一般纳税人,近期有场地服务业务(为客户组织装车、卸车等),是否应在地税办理纳税手续,国税对此有无专门规定?
- 问题 115: 请问纳税人在什么情况下可申请认定为一般纳税人?
- 问题 116: 企业生产销售的农药是否要缴增值税? 有没有具体文件规定?
- 问题 117: 若一个体户的实际应纳增值额远远大于其核定的增值税税额,且有确凿的账簿资料可以证实,该如何处罚?

问题 118: 增值税价外费用究竟包括哪些?

问题 119: 负责当地产品销售和售后服务的非独立核算分支机构,是否可与总公司合并缴纳增值税?

问题 120: 我单位开发新产品,无偿作为实验材料提供给第三方企业,进行产品性能试验,是否视同销售计入应税所得?

问题 121: 视同销售行为应如何征收税款?

问题 122: 一般纳税人假如在每月 25 日即已结账,那么当后几天开具的普通发票可否并到下个个月计算销项税?

问题 123: 一般纳税人收到违约金未作销售收入处理,也没有缴增值税,是否属偷税行为?

问题 124: 如果销售收入达到了增值税一般纳税人标准,企业不提出申请,是否强制认定为一般纳税人,且进项税额不得抵扣?

第 7 章 农业生产税收 109

问题 125: 现在还要征收农业税吗? 如果已经取消,那么是从什么时候开始取消的?

问题 126: 涉农税收优惠有哪些?

问题 127: 国家为了扶持“三农”发展,在农户融资方面有没有相关的税收优惠政策?

问题 128: 请问小型企业在向金融机构借款时有没有税收优惠政策?

问题 129: 一般纳税人生产销售的胡椒粉是否按照 13% 的税率征收增值税?

问题 130: 我是一家新开业的生产矿泉水的公司,请问增值税的税率是 17% 还是 13%?

- 问题 131: 农业生产者销售自产农产品是否免征增值税? 手续如何办理?
- 问题 132: 请问销售苗木、花卉、草坪是否属于财税字[2001]113号文件中规定的免征增值税的若干农业生产资料?
- 问题 133: 直接收购茶农销售的茶青,经加工后出售,类似情况,是否征收增值税?
- 问题 134: 淀粉加工企业生产的淀粉及其副产品(蛋白粉、玉米胚芽、玉米皮、玉米浆)等的增值税税率是多少?
- 问题 135: 我们是一家林木种苗公司,请问我们销售外购的种苗、花卉是否属于免税范围?
- 问题 136: 一般纳税人销售的芝麻酱是按照植物油还是农副产品纳税,是适用 17% 还是 13% 的税率?

第 8 章 工业生产税收 120

- 问题 137: 我单位是增值税一般纳税人,购入商品委托其他公司进行简单加工,请问购进商品及支付加工费所取得的发票能否抵扣?
- 问题 138: 我是增值税一般纳税人,发生销货退回怎么办?
- 问题 139: 我单位生产供残疾人使用的轮椅,销售给一家经营单位,该单位是一般纳税人,要求我单位开具增值税专用发票,我单位能否开具?
- 问题 140: 包装物缴纳增值税如何进行会计处理?
- 问题 141: 销售白酒收取包装物押金是否需要缴纳增值税?
- 问题 142: 纸业公司筛选材料损失是否需要进项税额转出?
- 问题 143: 取得抵债货物能抵扣进项税额吗?
- 问题 144: 一般纳税人生产的样品在展示使用之后折价处理的,进项税额是否要做转出?

- 问题 145: 公司将生产的桌椅无偿捐赠给学校使用, 请问是否需要缴纳增值税?
- 问题 146: 一般纳税人生产纯净水是否能按 3% 的税率征收增值税?
- 问题 147: 个体户生产烧鸡要缴纳增值税吗?
- 问题 148: 一般纳税人恢复抵扣后, 停止抵扣期间的进项税额能否抵扣?
- 问题 149: 企业生产混合饲料, 是否不用缴纳增值税?
- 问题 150: 公司销售的农用三轮车是否算做“农机”, 能否享受免征增值税的政策?
- 问题 151: 某公司本月收到一笔客户的违约延期付款利息款项, 请问该公司应当申报增值税吗?
- 问题 152: 企业自产自用的货物是否需要缴纳增值税?
- 问题 153: 公司取得的由联运公司开具的货运发票是否能够抵扣进项税额?
- 问题 154: 粮食加工企业(为一般纳税人)将购进的粮食又委托给其他单位加工, 收回后再出售, 委托加工部分取得的进项税额能否抵扣?
- 问题 155: 公司将一部分原材料用于在建工程项目, 是作进项税额转出还是按销售处理?
- 问题 156: 公司在对库存货物进行盘存时, 出现盘盈情况, 对盘盈的库存是否需要补征增值税?
- 问题 157: 现在饲料生产企业免征增值税是否需要审批? 由哪个税务机关进行审批?
- 问题 158: 一企业生产免税化肥, 并负责送货上门, 随同化肥销售时发生的运费是否需要缴纳增值税?
- 问题 159: 纳税人销售自产货物, 提供增值税应税劳务并同时

提供建筑业劳务,符合规定条件可以分别征收增值税、营业税,哪些属于“自产货物”?

问题 160: 生产企业购进的模具是作为固定资产管理,还是作为低值易耗品? 是否可以抵扣进项税额?

问题 161: 汽车用油和购买的办公用品如果取得增值税专用发票,可否进行抵扣? 自建用房所购的建筑用品在取得增值税专用发票后可否抵扣?

问题 162: 某公司为一般纳税人,该公司向个体户收购的经脱毛、油炸过的生禽是否属于农产品? 能否抵扣这些进项税额?

问题 163: 工业企业增值税一般纳税人从废旧物资回收单位购进废旧物资怎样抵扣?

问题 164: A 向 B 销售货物,请问 B 在丢失 A 由防伪税控系统开具的增值税专用发票,且 B 还没有抵扣该税款时,要向 A 退货,B 应在当地税务机关怎么处理? A 怎样才能冲减收入?

问题 165: 利用废玻璃(碎酒瓶)生产玻璃制品(啤酒瓶)是否免征增值税?

问题 166: 某年均销售额为 300 万元左右的企业,按小规模纳税人纳税。税务机关检查时明确应按税率 17% 缴税,且不能抵扣任何进项税额,税务机关的处理正确吗?

问题 167: 某公司属一般纳税人,其账外经营取得收入 117 万元未申报纳税,但其账外经营部分取得的进项税额 10 万元也未申报抵扣,其偷税数额应为 17 万元,还是 7 万元?

问题 168: 如果采用代垫运费方式,取得运输发票的一方,其

承运方与收款方能一致吗?如果不一致,能否抵扣?

问题 169:棉花加工企业在从农民手中收购棉花时有籽棉、皮棉,是否均可以开具收购发票进行抵扣?

问题 170:某公司为一般纳税人,能够详细核算增值税的进、销项税额。请问该公司用于修建伙房、车棚及非生产用电进项税额是否应该转出?

问题 171:某增值税发票中第一行开具的货物是正数,第二行开具的折扣是负数,合计金额为正数,请问:是否应按计数额确认货物的价值和进项税额?

问题 172:为汽车生产企业提供索赔维修服务的企业,因生产企业与维修企业对所耗工时、材料确认上存在差异,请问维修企业应何时确认收入、税金?

问题 173:某企业利用猪、马、牛、鸡等牲畜粪便加工成有机肥料,专供菜农种菜使用,能否享受优惠政策?

问题 174:以销定产的企业,对方退货往往会造成产品报废,如对构成产品实体的材料重新回用,请问:能否不做进项税额转出,依据是什么?

问题 175:啤酒生产企业在啤酒生产过程中产生的下脚料酒糟属于单一大宗饲料,只能用于饲养牲畜,酒糟已办理免征增值税手续,进项税额是否应该转出?如需转出,如何计算?

问题 176:一般纳税人加工蔬菜后用真空塑料包装,并非玻璃瓶装,如真空包装的榨菜丝等,增值税税率应为多少?

问题 177:如果开票单位和收款单位不一致,请问该项增值税专用发票能否抵扣?