



一本教你懂税、帮你纳税、助你节税的书。

一本帮助你从纳税菜鸟迅速成长为纳税高手的书。

跟老会计



纳税

政策性强 实用性强 操作性强

内容具体 结构严谨 写作新颖

翟继光 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



跟老会计学纳税

翟继光 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

跟老会计学纳税/翟继光编著. —上海:立信会计出版社, 2012. 1

ISBN 978-7-5429-2892-4

I. ① 跟… II. ① 翟… III. ① 税收管理—基本知识—中国 IV. ① F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 102310 号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 蔡伟莉

封面设计 周崇文

跟老会计学纳税

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	15.25
字 数	223 千字
版 次	2012 年 1 月第 1 版
印 次	2012 年 1 月第 1 次
印 数	1—5 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2892-4/F
定 价	29.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前言

现代社会,人们与税收打交道的机会越来越多,我们的衣食住行似乎都与税收形影不离:领工资要交个人所得税、买房要交契税、卖房要交营业税、买车要交车辆购置税、用车要交车船税、做生意要交增值税、买股票要交印花税……难怪美国著名政治家、文学家弗兰克林会总结出这样一句名言:“人的一生有两件事是不可避免的:一是死亡,一是纳税。”

税收就在我们身边,但我们对税收了解得实在是太少。很多人在没有遇到纳税事项之前都不知道自己有纳税义务,在遇到税收问题时,往往一时也找不到合适的咨询渠道。咨询专业人士需要花钱;咨询税务机关,往往得不到满意的回答,或者根本就不给你回答;上网查找,资料浩如烟海,从哪里入手呢?直接看相关法律规定,专业性很强的税法,不是一般人能够看明白的,即使看明白了,除法律和行政法规以外,还有几千份规章和规范性文件在解释和规范着相应的税收事项,专业人士往往都难以全部把握这些文件的规定,普通纳税人如何能够找到那个最关键的一份或者几份文件呢?其实,最核心的问题是,普通老百姓没有那么多时间去学习和掌握相关的税收制度和政策,为了一个纳税问题而耗费几天,甚至1个星期的时间是得不偿失的。因此,最经济的方式是纳税人能够从一本小册子上找到自己所遇到的纳税问题的答案。本书正是纳税人所需要的小册子。

为帮助纳税人在最短的时间内对我国税收制度和如何计算缴纳各类税款有一个基本的了解,我们编写了《跟老会计学纳税》一书。本书共分五章:

第一章讲授纳税入门与个人所得税知识,包括纳税入门知识、个人所得税的计算、个体户与合伙企业所得税的计算和年所得 12 万元纳税人的纳税申报;第二章讲授企业所得税知识,包括企业所得税的纳税人和税率、企业所得税应纳税额的计算、企业各项资产的税务处理、企业所得税的优惠政策、企业所得税特别纳税调整和企业所得税的申报与缴纳;第三章讲授商品税知识,包括增值税知识、营业税知识和消费税知识;第四章讲授财产税与行为税知识,包括车船税知识,房产税、契税与印花税知识和土地税知识;第五章讲授税收征管知识,包括税务管理、税款征收、税务检查与文书送达和税收法律责任。掌握上述知识,纳税人基本可以应对日常生活中常见的税收事项。

本书具有以下三个特征:第一,全面性,纳税人通常需要掌握的基本税收知识都已经纳入本书之中;第二,权威性,本书所用知识全部以最新的税收法律法规和相关税收政策为依据;第三,简明性,本书以简明的语言阐述了税收的基本制度,并且以典型案例的方式来原因如何进行税收的计算和缴纳。

本书所依据的税收政策截止到 2011 年 3 月 20 日。虽然作者进行了大量的调研,搜集了大量的资料,但书中仍难免有错误和疏漏之处,恳请广大读者和学界专家批评指正,以便再版时予以修正。我的联系方式是:北京市昌平区府学路 27 号中国政法大学民商经济法学院(邮编:102249),E-mail:zhaijiguang2008@sina.com。

翟继光

2011 年 5 月

目 录

CONTENTS

第一章 纳税入门与个人所得税知识	1
第一节 纳税入门知识	1
【纳税基础知识】	1
一、税收的含义	1
二、我国现行税收的种类	1
【纳税实务问题解答】	2
1. 纳税人享有哪些权利?	2
2. 税务机关承担哪些义务?	5
【老会计纳税点拨】	6
一、每种税收的纳税人	6
二、税务机关的设置	7
第二节 个人所得税的计算	8
【纳税基础知识】	8
一、需要缴纳个人所得税的个人	8
二、各类所得来源地的判断	9
三、短期居民纳税人纳税义务的确定	9
四、短期非居民纳税人纳税义务的确定	10
五、需要缴纳个人所得税的所得	10
六、不需要缴纳个人所得税的所得	12
【纳税实务问题解答】	14
1. 工资、薪金所得如何计算缴纳个人所得税?	14

2. 劳务报酬所得如何计算缴纳个人所得税？	17
3. 稿酬所得如何计算缴纳个人所得税？	18
4. 财产租赁所得如何计算缴纳个人所得税？	19
5. 财产转让所得如何计算缴纳个人所得税？	21
6. 特许权使用费所得如何计算缴纳个人所得税？	22
7. 利息、股息、红利所得如何计算缴纳个人所得税？	23
8. 偶然所得和其他所得如何计算缴纳个人所得税？	23
【老会计纳税点拨】	24
一、年终奖个人所得税的计算	24
二、股票期权所得个人所得税的计算	26
三、拍卖财产所得个人所得税的计算	30
第三节 个体工商户与合伙企业所得税的计算	31
【纳税基础知识】	31
一、个体工商户个人所得税的计算	31
二、个体工商户个人所得税的征收方式	33
三、个人独资企业和合伙企业个人所得税的计算	33
四、个人独资企业和合伙企业查账征税的扣除项目	34
五、个人独资企业和合伙企业核定征税的方法	35
六、个体工商户个人所得税的缴纳方法	35
七、个人独资企业和合伙企业税款的缴纳方法	36
【纳税实务问题解答】	37
1. 个体工商户应纳税所得额如何计算？	37
2. 个体工商户的成本费用如何扣除？	37
3. 个体工商户业主的费用、开办费以及需要摊销费用应当如何扣除？	38
4. 个体工商户缴纳的税金、收费应当如何扣除？	39
5. 个体工商户研发费用、汇兑损益、业务招待费应当如何扣除？	39
6. 个体工商户坏账损失、经营亏损如何处理？	40

7. 个体工商户的公益性捐赠是否允许扣除?	40
8. 个体工商户的固定资产如何进行税务处理?	41
9. 个体工商户的存货和无形资产如何进行税务处理?	42
10. 个体工商户的应纳税额应如何核定?	44
【老会计纳税点拨】	45
一、个体工商户不得扣除的支出项目	45
二、投资者兴办两个以上企业的纳税方法	45
三、投资者不规范行为的纳税方法	47
第四节 年所得 12 万元纳税人的纳税申报	48
【纳税基础知识】	48
一、需要自行纳税申报的纳税人	48
二、判断年收入是否超过 12 万元的方法	48
【纳税实务问题解答】	51
1. 自行纳税申报的期限是什么?	51
2. 自行纳税申报的地点如何确定?	53
【老会计纳税点拨】	57
一、可以不计算在 12 万元范围内的收入	57
二、自行纳税申报的方式	58
第二章 企业所得税知识	60
第一节 企业所得税的纳税人和税率	60
【纳税基础知识】	60
一、需要缴纳企业所得税的主体	60
二、企业所得税的税率	61
【纳税实务问题解答】	61
1. 居民企业承担什么纳税义务?	61
2. 非居民企业承担什么纳税义务?	62
【老会计纳税点拨】	63
一、判断所得来源地的原则	63

二、小型微利企业的税率	64
三、高新技术企业的税率	64
第二节 企业所得税应纳税额的计算	65
【纳税基础知识】	65
一、企业收入总额包括的种类	65
二、企业所得税应纳税所得额的计算	66
【纳税实务问题解答】	69
1. 企业的年度亏损如何处理?	69
2. 非居民企业如何计算应纳税所得额?	70
3. 企业所得税应纳税额是如何计算的?	71
【老会计纳税点拨】	73
一、不征税收入的种类	73
二、不能税前扣除的支出	74
第三节 企业各项资产的税务处理	76
【纳税基础知识】	76
一、企业各项资产计税基础的确定	76
二、存货的税务处理方法	76
【纳税实务问题解答】	79
1. 固定资产如何进行税务处理?	79
2. 生产性生物资产如何进行税务处理?	80
3. 无形资产如何进行税务处理?	81
【老会计纳税点拨】	81
一、长期待摊费用的税务处理	81
二、企业转让资产的税务处理	82
第四节 企业所得税的优惠政策	83
【纳税基础知识】	83
一、免税收入的种类	83
二、企业所得税税率的优惠	84
【纳税实务问题解答】	85

1. 企业的哪些所得可以减免税?	85
2. 民族自治地方有哪些优惠政策?	87
3. 企业的哪些支出可以加计扣除?	87
4. 企业的哪些投资可以抵扣应纳税所得额?	89
5. 企业的固定资产在哪些情况下可以采取加速折旧的方法?	89
【老会计纳税点拨】	91
一、减计收入优惠政策	91
二、投资税额抵免的优惠政策	91
第五节 企业所得税特别纳税调整	92
【纳税基础知识】	92
一、转让定价的含义'	92
二、转让定价税制	93
【纳税实务问题解答】	97
1. 受控外国企业税制的内容是什么?	97
2. 资本弱化税制的内容是什么?	97
【老会计纳税点拨】	98
一、一般反避税条款的内容	98
二、补税需要加收利息	99
第六节 企业所得税的申报与缴纳	100
【纳税基础知识】	100
一、企业所得税的纳税地点	100
二、企业纳税年度的确定	101
【纳税实务问题解答】	101
1. 如何预缴企业所得税?	101
2. 如何办理企业所得税纳税申报?	102
3. 清算所得如何纳税?	102
4. 企业所得税计算的标准货币是什么?	102
【老会计纳税点拨】	103

一、企业所得税的源泉扣缴	103
二、追缴税款制度的内容	105
三、扣缴税款的缴纳	105
第三章 商品税知识	106
第一节 增值税知识	106
【纳税基础知识】	106
一、增值税的征税对象	106
二、增值税的税率	107
三、一般纳税人增值税应纳税额的计算	108
四、小规模纳税人应纳税额的计算	108
五、进口货物应纳税额的计算	110
【纳税实务问题解答】	110
1. 混合销售和兼营行为如何处理?	110
2. 如何界定“境内”的范围?	111
3. 销项税额如何计算?	111
4. 如何计算进项税额?	113
5. 增值税有哪些免税项目?	116
6. 增值税的起征点是多少?	116
7. 增值税纳税义务何时发生?	117
8. 增值税的纳税地点在哪里?	118
9. 增值税的纳税期限是多长?	118
【老会计纳税点拨】	119
一、增值税征收范围的特别规定	119
二、按简易办法征收增值税的相关制度	121
第二节 营业税知识	123
【纳税基础知识】	123
一、营业税的征税范围	123
二、营业税的税率	124

三、营业税应纳税额的计算	126
【纳税实务问题解答】	126
1. 营业税的税目有哪些?	126
2. 免征营业税项目有哪些?	132
3. 营业税的起征点是多少?	133
4. 营业税纳税义务何时发生?	133
5. 营业税的纳税地点在哪里?	134
6. 营业税纳税期限有多长?	134
【老会计纳税点拨】	135
一、混合销售行为和兼营行为的税务处理	135
二、纳税人营业额的确定	136
第三节 消费税知识	138
【纳税基础知识】	138
一、消费税的纳税人	138
二、消费税的税目、税率	139
三、消费税应纳税额的计算公式	149
【纳税实务问题解答】	150
1. 兼营不同税率应税消费品如何处理?	150
2. 消费税纳税义务何时发生?	150
3. 如何计算应税销售额?	151
4. 自产自用应税消费品的组成计税价格如何计算?	152
5. 委托加工应税消费品的组成计税价格如何计算?	154
6. 进口应税消费品的组成计税价格如何计算?	154
7. 出口免税与税收优惠政策有哪些?	155
8. 消费税的征收地点在哪里?	155
9. 消费税的纳税期限有多长?	156
【老会计纳税点拨】	156
一、核定消费税的计税价格	156
二、退还消费税与抵扣消费税	158

第四章 财产税与行为税知识	161
第一节 车船税知识	161
【纳税基础知识】	161
一、车辆购置税的纳税人	161
二、车船税的纳税人	161
【纳税实务问题解答】	162
1. 车辆购置税如何计算?	162
2. 如何缴纳车辆购置税?	164
3. 车船税的税额是多少?	165
4. 如何缴纳车船税?	167
【老会计纳税点拨】	169
一、车辆购置税的优惠政策	169
二、车船税的优惠政策	170
第二节 房产税、契税与印花税知识	171
【纳税基础知识】	171
一、房产税的纳税人	171
二、契税的纳税人	171
三、印花税的纳税人	172
【纳税实务问题解答】	173
1. 房产税如何计算?	173
2. 如何缴纳房产税?	173
3. 契税应纳税额如何计算?	174
4. 如何缴纳契税?	175
5. 如何计算印花税?	175
6. 证券(股票)交易印花税的税率是多少?	177
7. 如何缴纳印花税?	178
【老会计纳税点拨】	179
一、房产税的优惠政策	179
二、契税的优惠政策	180

三、印花税的优惠政策	181
第三节 土地税知识	182
【纳税基础知识】	182
一、土地增值税的纳税人	182
二、耕地占用税的纳税人	182
三、城镇土地使用税的纳税人	183
【纳税实务问题解答】	183
1. 如何计算土地增值税的应纳税额?	183
2. 土地增值税如何征收和管理?	187
3. 耕地占用税的税额是多少?	188
4. 如何缴纳耕地占用税?	189
5. 城镇土地使用税的税额是多少?	190
6. 如何缴纳城镇土地使用税?	190
【老会计纳税点拨】	191
一、土地增值税的优惠政策	191
二、耕地占用税的优惠政策	192
三、城镇土地使用税的优惠政策	193
第五章 税收征管知识	195
第一节 税务管理	195
【纳税基础知识】	195
一、设立税务登记的办理	195
二、税务机关对税务登记证的管理	195
三、纳税人账簿的设置	196
四、税务机关对发票的管理	196
五、纳税人纳税申报的义务	197
【纳税实务问题解答】	197
1. 纳税人如何办理变更税务登记?	197
2. 纳税人如何履行银行账号报告义务?	197

3. 纳税人如何办理注销税务登记?	198
4. 纳税人外出经营如何办理税务登记?	198
5. 国家对账簿的备案有哪些要求?	199
6. 国家在税控装置方面有哪些要求?	199
7. 纳税人在保存账簿凭证方面有哪些义务?	199
8. 纳税人纳税申报的方式有哪些?	200
9. 纳税申报表的主要内容有哪些?	200
10. 纳税人如何办理延期纳税申报?	200
【老会计纳税点拨】	201
一、税务登记证的使用	201
二、办理纳税申报时应当提交的资料	201
第二节 税款征收	202
【纳税基础知识】	202
一、税务机关依法征税的义务	202
二、纳税人获得完税凭证的权利	202
三、税务机关的税收保全措施	203
四、税务机关的税收强制执行措施	205
五、纳税人少缴税款的处理	206
六、税务机关税款入库制度	206
【纳税实务问题解答】	207
1. 纳税人如何办理延期缴税?	207
2. 纳税人如何申请减免税?	207
3. 国家对关联企业转让定价行为是如何处理的?	208
4. 税务机关采取税收保全和强制执行措施时应承担哪些 义务?	209
5. 什么是离境清税制度?	209
6. 税收优先权的内容是什么?	209
7. 税务机关采取税收保全措施应承担哪些义务?	210
8. 纳税人合并、分立时的纳税义务如何处理?	210

9. 欠税纳税人资产处分报告义务的内容是什么?	210
10. 税收代位权和撤销权的内容是什么?	210
【老会计纳税点拨】	211
一、纳税人未按期缴税应当承担的法律后果	211
二、税务机关对纳税人核定征税的情形	211
三、纳税人超额纳税的退还	212
第三节 税务检查与文书送达	212
【纳税基础知识】	212
一、税务机关税务检查的范围	212
二、税务机关直接送达文书的方法	213
【纳税实务问题解答】	214
1. 在税务检查中如何采取税收保全或强制执行措施?	214
2. 纳税人以及相关单位和个人在税务检查中应当承担 哪些义务?	214
3. 税务机关在税务检查中可以采取哪些资料收集方法?	214
4. 税务机关可以如何进行委托送达和邮寄送达文书?	215
5. 税务机关可以如何进行公告送达文书?	215
【老会计纳税点拨】	215
一、税务机关进行税务检查应当出示的证件	215
二、税务文书的种类	215
第四节 税收法律责任	216
【纳税基础知识】	216
一、违反税务管理制度应当承担的法律责任	216
二、偷税应当承担的法律责任	216
三、阻挠税务机关检查应当承担的法律责任	217
四、银行违法行为应承担的法律责任	217
五、税务所的处罚权限	218
六、涉税罚没收入的处理	218

七、税务机关的违法行为应当承担的法律责任	218
【纳税实务问题解答】	220
1. 扣缴义务人违反账簿凭证管理制度应当承担什么 法律责任?	220
2. 违反纳税申报制度应当承担什么法律责任?	220
3. 编造虚假计税依据应当承担什么法律责任?	220
4. 纳税人不进行纳税申报应当承担什么法律责任?	220
5. 逃避欠缴税款应当承担什么法律责任?	221
6. 骗取国家出口退税款应当承担什么法律责任?	221
7. 抗税应当承担什么法律责任?	222
8. 延期纳税应当承担什么法律责任?	222
9. 扣缴义务人拒绝扣缴税款应当承担什么法律责任?	222
10. 非法印制发票应当承担什么法律责任?	222
11. 虚开增值税专用发票应当承担什么法律责任?	222
12. 非法出售、购买增值税专用发票应当承担什么 法律责任?	223
13. 伪造或者出售伪造的增值税专用发票应当承担 什么法律责任?	223
14. 持有伪造发票应当承担什么法律责任?	224
【老会计纳税点拨】	224
一、税务机关收缴或停止发售发票	224
二、违法行为一定时间未被发现将不予处罚	224
三、纳税人与税务机关发生纳税争议的处理方式	224