

长银财智丛书 8

深入浅出学税务

★ 葛长银 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

长银财智丛书 8

深入浅出学税务

★ 葛长银 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

内 容 简 介

本书由我国实战派财税专家葛长银先生撰写，作者在吸取其诸多税务专著精髓的基础上，结合现行税收制度和具体法规，为广大读者所著的税务普及读本，最大的特点是结合实际、语言通俗、易学易懂且专业实用。全书分上、下两篇。上篇主要介绍税务基础知识，首先告诉读者学税务有什么用，其次分别介绍了我们的税收环境，我国都收什么税以及现行税制体系等内容；下篇主要结合企业实务，系统地介绍了我国目前征收税种的计算方法、优惠政策以及节税筹划思路和技巧等内容。

本书适合企业、事业单位各级财务人员和管理者学习参考，也可作为相关专业教学和培训用书。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

深入浅出学税务/葛长银编著. —北京：电子工业出版社，2012.9
(长银财智丛书)

ISBN 978-7-121-17798-9

I. ①深… II. ①葛… III. ①税务工作—基本知识—中国 IV. ①F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 178057 号

责任编辑：董亚峰

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1 000 1/16 印张：17.5 字数：336 千字

印 次：2012 年 9 月第 1 次印刷

印 数：4 000 册 定价：38.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前言

我国经济发展的势头很猛，一方面税收制度在不断完善，另一方面国民的纳税意识还有待提高，这就形成了一些矛盾，这些矛盾直接导致一些违法乱纪行为的发生。我们平时一般感觉不到税法的存在，但当我们深切感觉到税法存在时，大都已经晚了。

假如下面这件事发生在您身上，可能至今还会觉得心痛。一家资产有 10 亿元人民币的企业，由于不知道采购国产设备可以获得退税这项优惠政策，本来到税务机构办理相关手续就可以拿到 2 000 多万元退税款，结果打了水漂，一分钱没拿到。税务机构过期不候。这个企业的财务总监见到我就叹息：冤啊，那是 2 000 多万元呐！

置身于这个环境，我们该怎么办？

最好的选择是学习税务知识，精通相关税法。

但税法是枯燥的，怎么才能更好地学习？

经过多年的摸索，我们尝试着寻找解决方案：用通俗的语言，加上具体案例分析，来解决这个难题。本书就是我们呈现给读者的一个成果，其特色有以下三点：

（1）针对性。作为税务专业的普及读本，我们把读者定位为广大的基层财会人员和想了解税务知识的社会大众，较之于其他同类书籍，更简洁、明快。

(2) 通俗性。为了把专业知识传播给读者，我们一贯主张用口语写作，把税务、税法融入具体的日常业务和案例中解读，以期达到最佳的传播效果。

(3) 实用性。对纳税人来说，税法是实用的，但如何应用税法更为实用。我们为企业做过很多财税咨询项目，这些项目大都产生了很大的效益。我们把这些咨询报告提供出来，就是想给广大读者提供借鉴，诱发新的思路。

本书内容分上下两篇。上篇包括三章：第一章主要介绍学税务的用途，以及如何防范人生风险、增加安全系数等；第二章介绍税收体制和税种体系；第三章介绍企业缴纳的主要税种。下篇包括七章：第四章介绍增值税的计算方法、优惠政策，以及节税筹划的思路和技巧；第五章至第八章分别介绍营业税、消费税、企业所得税、个人所得税的计算方法、优惠政策，以及节税筹划的思路和技巧；第九章介绍其他税种的计算方法、节税筹划的思路和技巧。第十章介绍节税筹划咨询案例。宋宇皎参与了本书的修改、校对工作。

在此对支持我工作的相关媒体和网站以及亲朋好友，一并表示感谢！

虽尽力而为，但由于税收政策及其相关制度并非一成不变，因此差错在所难免，敬请广大读者、同行批评指正。

有关本书内容和其他财税专业问题，读者可发送邮件至 poemist.cau@263.net，或关注新浪微博@葛长银或@长银财智。

葛长银

2012年6月28日于北京观园堂

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

上篇 税收基础知识浏览

第一章 学税务有什么用——解读一些税务事件	3
第一节 学税务能帮助我们看到无形的生活环境	4
第二节 学税务可以防范人生风险	6
第三节 学税务可以合法获得经济利益	11
第四节 税收政策向哪里倾斜，哪里就能受益	16
第二章 我们的税收环境——讲述我国税收体制	20
第一节 你了解我国现行的税收制度吗	20
第二节 你知道税收征管法如何保护纳税人权益吗	25
第三章 我国都收什么税——描述我国主要税种	28
第一节 增值税	28
第二节 营业税	34
第三节 消费税	37
第四节 企业所得税	40

第五节 个人所得税	42
第六节 其他方面也要征税	47
下篇 税款的计算、缴纳与节税筹划	
节税筹划介绍	69
第四章 增值税的计算、缴纳与节税筹划	74
第一节 增值税的计算方法	74
第二节 增值税有哪些税收优惠政策	79
第三节 增值税的筹划方法和技巧	86
第五章 营业税的计算、缴纳与节税筹划	96
第一节 营业税的计算方法	96
第二节 营业税有哪些税收优惠政策	105
第三节 营业税的筹划方法和技巧	108
第六章 消费税的计算、缴纳与节税筹划	120
第一节 消费税的计算方法	120
第二节 消费税有哪些税收优惠政策	125
第三节 消费税的筹划方法和技巧	129
第七章 企业所得税的计算、缴纳与节税筹划	143
第一节 企业所得税的计算方法	143
第二节 企业所得税有哪些税收优惠政策	155

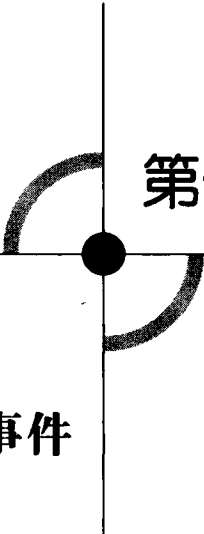
第三节 企业所得税的筹划方法和技巧	159
第八章 个人所得税的计算、缴纳与节税筹划	175
第一节 个人所得税的计算	175
第二节 个人所得税有哪些税收优惠政策	191
第三节 个人所得税的筹划方法和技巧	194
第九章 其他常见税种的计算、缴纳与节税筹划	206
第一节 其他常见税种的计算方法	206
第二节 其他税种的税收优惠政策	211
第三节 其他税种的筹划方法和技巧	217
第十章 节税筹划咨询案例展示	228
第一节 CC 公司节税方案与建议	228
第二节 企业整体节税筹划方案设计思路 ——以北京地区房地产企业为例	237
第三节 某医药企业财税优化案例	247

税收基础知识浏览

上 篇

提起税收，首先应该交代清楚的是，我国的税收制度是大禹创造的。据《尚书·禹贡》记载：“禹别九州，随山浚川，任土作贡。”这段话的大意是：大禹先生依据山川、河流等地形，把天下划分为 9 个州（《禹贡》中的九州是指冀州、兖州、青州、徐州、扬州、荊州、豫州、梁州、雍州），并根据各州的地力和土特产，规定了不同的贡赋物品。各州向中央缴纳贡品，其实就是收税。《史记·夏本纪》记载得更清楚：“自虞、夏时，贡赋备矣。”这均证实大禹是我国古代赋税力役制度的创立者。

我们重点介绍的当然不是大禹，而是当今的税收制度，以及在现行税收制度下如何更好地了解税法和如何防范涉税风险。



第一章

学税务有什么用

——解读一些税务事件

税收其实就是收税。通俗地说，就是收钱——国家向纳税人收钱。从征收对象的角度讲，税务是纳税人涉及纳税的事务，也就是我们纳税人在纳税方面的所有事务；从另一个角度讲，税务也可以理解为我们纳税人的纳税义务。

国家收税的依据是纳税人的收入，所以我们就从收入讲起。

我们每个家庭都有收入。收入多，生活就过得舒服一些；收入少，日子就过得紧张一些。所以每个家庭为了过上幸福生活，都在想方设法地增加收入，或通过劳动——比如上班和种田，或通过智慧——比如搞个小发明，来取得或增加收入。当然也有一些人的收入来路不明，也有一些人的收入不择手段，但这些人肯定会每天提心吊胆，其实日子过得并不幸福。

我们的单位类似家庭，单位为了发展，也会竭尽全力增加收入。但无论是家庭还是单位，我们都主张取得合法收入。因为不合法，就会与国家的利益发生冲撞，就会影响整个社会的和谐发展。

国家其实是一个大家庭。国家为了让这个大家庭过上好日子，在世界上不受气——稍微了解历史的人都应知道我们在过去因为落后受了“洋人”多少气，也要增加收入。目前我们国家的收入主要是通过税收取得，也就是通过向单位和个人收税取得。这里就产生了一个矛盾：国家的收入与单位和个人的收入是一块蛋糕，一方多吃一点，就会影响另一方的利益。纳税的主动权又在单位和个人那一方，而单位和个人的纳税意识又有待提高，因此偷税、逃税现象屡禁不止。所以，国家为了防止税款的流失，就制定了如网的税收征管制度，

来保证国家收入的取得和增加。

我们的观点是：我国的税收要走均衡之路。国家不多收——当然也不能少收，纳税人不少交——当然也不能多交，双方互为依托，均衡发展。要达到这个境界，一是要靠国家降低税率——如果都不逃税，国家的税率自然降低；二是要靠纳税人熟悉税收法规，合法纳税，合法减轻税负。这也正是本书想努力解决的问题。

好！现在我们开始讲“学税务有什么用”，这些也是学习税务知识的理由。



爱心提示

我国的税收要走均衡之路，国家不多收，纳税人不少缴。

第一节 学税务能帮助我们看到无形的生活环境

一、我们生活在税务里

我们生活在哪里？在城镇里，在乡村里，在温暖的家里，在社会主义大家庭里。这些答案都是有形的，其实我们的生活环境还有一些是无形的，税务就是其中之一。我们可以用多如牛毛的例子来论证。

领工资的人都应知道，每月领工资时，超过现行的扣除标准 3 500 元，就要缴纳个人所得税；承包承租一些项目获得收入要缴纳个人所得税；外出打工获得劳务报酬要纳税；出租房屋要按收入的 12% 缴纳房产税；拿到稿费要纳税；就是买东西偶然中奖，也要按 20% 的税率按“偶然所得”项目缴纳个人所得税。

个人的收入要纳税，个人的支出其实也包含着税款。我们去消费，到饭店吃饭，饭费之中有 5% 是营业税；我们去购物，到商场买衣服，那价格之中包含 17% 的增值税；我们买汽车、挖掘机的价款中包含税款；我们买房子的价款中也包含税款……即使我们把一些应纳税的收入捐赠出去，超过国家税法规定标准的部分，也要纳税。

需要强调的是，我们国家的税负，大都是由最终消费者承担的。也就是说，谁消费了这项服务或最终消费了这件产品，谁就承担这个产品的全部税

款。所以我们都是消费者，都是纳税人，因而我们都生活在税务里。

二、单位“生活”在税务里

对于一个纳税单位就更不用说，卖产品要缴纳增值税，提供服务要缴纳营业税，进出口要缴纳关税，开发资源要缴纳资源税，盖房子出售要缴纳土地增值税，生产烟、酒、化妆品、烟花、爆竹的单位还要另外缴纳消费税……，最终收入减去支出有了利润，还要缴纳企业所得税。所以，一个纳税单位缴纳的税种，相比个人要多得多，因而单位更“生活”在税务里。

在我们生活中涉及税务的现象不胜枚举。可以这么说，除了减免税项目，我们的行为大都与税务有关。

我国唐代诗人杜荀鹤就感叹“任是深山更深处，也应无计避征徭”。诗人是民族的灵魂，他站在人民群众利益一方的一声感叹，足以说明唐朝时的税收已经征到了大山深处，可见那时的征税范围之广。

在西方国家流行着本杰明·富兰克林的一句话：“人的一生有两件事是不可避免的，死亡和纳税。”也就是说，在发达国家人们的意识里，人生有两件事是逃不掉的：死亡与纳税。应该说这是一种先进的意识，正如西方国家先进的高科技一样。

由此可见，税务自古以来就是一个永恒的话题。无论古今，无论东西，纳税都是每个公民应尽的义务。

所以，税务是我们生活的一个部分，它就像我们收入的“影子”一样，时刻伴随着我们。

而税务是由税收法规形成的（税收法规简称税法），对于税法这种无形的环境，我们平时可能不太注意，但当你碰到时，就有可能像碰到一条电线，把你电一下；要是碰到一条高压线，你的人生轨迹就有可能由此改变。

没有谁想触电，特别是高压线。要避免触电，就要通过学习税法和税务来了解我们的税收环境，看清那一根根电线杆——特别是高压电线杆，竖在哪里。

所以，学税务的第一个用途，就是让你了解我们无形的生活环境，看清那一根根电线杆竖在哪里，预防撞上去，甚至触电。

第二节 学税务可以防范人生风险

一、税务是一种安全系数

在现实生活中，由于对税收法规的盲目，触电的人有很多。其中就有这样一位朋友，他毕业于某知名大学，由于对税法的严肃性认识不足，总觉得没事，也总觉得遇到事花些钱就能摆平。正是由于这个认识误区，导致他的行为从违规上升到违法，竟敢代开、虚开增值税发票，最终深陷进去，在那个他丝毫都没有意识到“危险”的某一个寻常工作日，被当地公安机关抓获，估计没有十几年出不来。

这就是我们人生的风险，如果不加以防范，一旦这些风险来临，轻则“伤筋动骨”，重则倾家荡产，并殃及父母妻儿。

先师老子曰：有所为，有所不为。这句话可以这么翻译：在我们的现实生活和日常工作中，有的事情是必须要做的，而有一些事情是绝对不能做的。但哪些事情能做，哪些事情不能做，要靠一个人的判断力，而一个人的判断力源于他自己所掌握的知识。就拿税收来说，哪些事情能做，哪些事情不能做，如何判断，就取决于我们对税收法规的熟悉和掌握程度。不熟悉，就可能做了不该做的事；不掌握，就可能做了违法的事；处于“半瓶子醋”的模糊状态，凭着对税法的一知半解，还可能“聪明反被聪明误”，做出“掩耳盗铃”之类的事情，触犯了法律。所以，税务是一种安全系数，谁熟悉并掌握税法，谁的人生就会增加一定的安全系数。



爱心提示

税务是一种安全系数。

二、以案例说税务

从税务的角度来看，哪些事情不能做呢？我们还是用一些具体的案例来现身说法吧。



例 1-1

王厂长开了一家制衣厂，属于乡镇企业。随着王厂长的细心经营，服装加工订单越接越多，产品运输量大增。但他只有两辆货车，即使日夜兼程也满足不了运输的需要。为此，王厂长又雇了两辆货车，专门帮忙跑运输。但令他头疼的是，那两辆货车的车主都不能提供运输发票。没有运输发票，制衣厂的运输业务就没办法抵扣增值税进项税款，没办法抵扣就得多纳税。

自作聪明处于“半瓶子醋”状态的财务人员给他出了个“绝妙”的主意：让那两辆货车的司机加油时，以制衣厂的名义，向加油站索取增值税专用发票，然后把发票交给王厂长，这样，制衣厂就可以凭借加油站开具的专用发票，抵扣增值税进项税款了。几个月下来，金额为 14.4 万元的专用发票经王厂长签字入账后，总共抵扣了进项税款 24 480（ $14.4 \text{ 万} \times 17\%$ ）元。

当地税务机关对制衣厂进行税务检查时，制衣厂进项税额中油料抵扣过多的现象，引起了稽查人员的怀疑。在检查发票时，王厂长在发票上的签字记录引起了他们的注意。原来王厂长为了区别雇车运输和自备车运输，特别在雇车运输货物的所有油料专用发票上都签上“雇车运输到某地，同意报销”。这一画蛇添足的举动，暴露了这些专用发票都是由雇车车主提供的；而按照规定，运输户只能提供运输发票，不能提供增值税专用发票。

根据相关税法规定，税务机关对该厂处以“补缴税款 24 480 元和滞纳金，并处以所偷税款 1 倍的罚款”的处理。懊悔不已的王厂长说：“5 万元呐，早知如此，无论如何我也不会这样做啊！”



例 1-2

李厂长在当地县城边开了一家汽车修理厂，找了一个自认为很能干的会计，财务上的事，也就交给会计大包大揽地去做。这位会计也确实“能干”，经常给李厂长汇报“又少缴纳了多少税款”等，李厂长很是高兴，也更加重用会计。

可好境不长，一年后，当地税务稽查部门就对汽车修理厂进行了税务检查。在对财务状况及纳税情况进行初查时，稽查人员就发现他们有账外经营、隐瞒销售收入，以及增值税专用发票使用混乱等税务违章行为，于是对其立案深查。一个多月后，案情终于水落石出，李厂长的汽车修理厂问题非常大。

(1) 偷逃税款。

① 327 387.11 元的销售收入未申报纳税，偷逃增值税 55 655.81 元；

② 应纳增值税 95 451.29 元，已纳税 69 711.80 元，应补缴增值税 25 739.49 元；

③ 营业收入 15 388.39 元未入账，偷逃增值税 2 616.03 元；

④ 擅自使用红字专用发票，冲减销售收入 49 077.53 元，偷逃增值税 8 343.18 元；

⑤ 取得不符合规定的增值税专用发票抵扣联，税款合计 20 428.84 元，已擅自抵扣税金。

(2) 增值税专用发票使用混乱。

① 借给其他汽车配件公司专用发票 6 本；

② 虚开 3 份增值税专用发票；

③ 在销售货物时，替客户代开增值税专用发票 14 份。

最后，李厂长的汽车修理厂得到如下处罚：

① 对其采用账外经营、销售收入不入账、红字冲减销售收入等手段，偷逃的增值税 112 783.35 元，应全额补缴，并处以罚款 6 000.00 元；

② 对借用、虚开增值税专用发票的违章行为，处以罚款 22 000.00 元；

③ 根据《征收教育费附加的暂行规定》，应补缴教育附加费 3 603.06 元；

该厂需要缴纳的相关税费及罚款共计 144 386.41 元。拿着处罚通知书，李厂长后悔莫及，恨不得一脚把那个“能干”的会计踹到楼下去。可早知今日，何必当初呢！

 例 1-3

地处边境某地的贾老板开了一家加工厂，在境外购买生产所需的材料，在海关缴纳相关税费。生产过程中产生一些废弃的材料，贾老板就把废料卖给了废品收购站。贾老板觉得，这些废料在进口时，海关已经征了税，因此，此举属于合法的商业行为。

当税务稽查人员找上门来时，贾老板还以为税务机关是故意“找茬”，是在滥用职权，因此理直气壮地拿出了相关票据。