

SFY N

税法与你

个体工商户者税法教育读本

SHUIFA YUNI

上海市人民检察院 上海市税务局

上海人民出版社

封面题字 石祝三
封面装帧 孙宝堂

税法与你
——个体工商业者税法教育读本
上海市人民检察院 编
上海市税务局
上海人民出版社出版、发行
(上海绍兴路54号)
上海新华印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 10.5 字数 218,000
1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷
印数 1—40,000

ISBN 7-208-00995-3/G·163

定价 3.30元

本书主编：

吴玉林 倪维尧

编委(按姓氏笔画为序)：

王滢若 刘锡利 华关根

李培龙 应忠良 吴大威

序

税收是国家财政收入的主要来源，也是调节生产、收入和分配的重要经济杠杆，已在国民经济中显示出越来越重要的作用。依法纳税，确保国家财政收入是每个公民的应尽义务。

随着改革、开放的深入，作为社会主义公有制经济必要补充的个体经济得到了很大的发展。它在活跃市场、促进商品流通、方便群众生活和扩大劳动就业等方面发挥了积极作用，同时也增加了国家的财政收入。但是，部分个体经营者非法经营，偷逃国税的情况也非常严重，已经成为群众议论的一个热点，引起了社会的不满，“依法治税”则已成为人们的强烈呼声。

依法查处那些偷税抗税者是“依法治税”必不可少的一项重要措施；但更需要不断地加强税法和依法纳税的宣传教育，使更多的纳税义务人知法、守法，只有这样才能标本兼治，在广大公民自觉遵守的基础上树立起税法的尊严。本着这一宗旨，上海市人民检察院和上海市税务局联合编写了《税法与你》这本书，希望它能够给广大的纳税义务人特别是个体经营者一些帮助，使他们了解和熟悉税法，增强纳税意识，树立“依法纳税光荣，偷逃国税可耻”的观念。

石祝三

一九九〇年八月

前 言

个体经济是我国社会主义经济的附属体和必要的补充，是从属于社会主义经济的，与社会主义公有制经济一起，作为我国现阶段社会主义经济体系的组成部分。

党的十一届三中全会以来，在贯彻改革、开放、搞活方针，发展社会主义商品经济的过程中，党和政府制订了一系列的方针和政策，使我国的个体经济和私营经济得到了很快的恢复和发展，全国城乡个体工商户的从业人数，已超过国营商业的从业人员数。上海的个体经济经过近十年的发展，也已具有一定规模，截止一九八九年底统计：总户数近12万户，从业人员超过16.5万人，约占全市总人口的1.3%；营业额达16.8亿元，其中商品零售额14.9亿元，占同期全市社会商品零售额的4.2%；全年上缴国家财政收入3.75亿元，占全市财政收入的2.4%。总的来看，个体经济的适度发展，对于发展社会生产力，繁荣社会主义商品经济，广开就业门路，方便人民生活，都起到了积极的作用。实践证明，党和政府关于发展个体经济的基本方针和政策是正确的。

但是，由于个体工商户是个体劳动者，又是小私有者，既有能为社会主义服务的一面，也有单纯追逐利润的一面。在个体经济的发展过程中，出现了一些值得注意的问题，特别是

少数个体户采取种种非法手段，如投机倒把、哄抬物价、欺行霸市、偷税抗税等，牟取暴利，成为年收入数万元、数十万元的“暴发户”，加剧了社会成员之间收入分配不公的矛盾，引起了人民群众的不满。因此，加强个体税收的征管工作，不仅可以增加财政收入，而且有利于解决社会分配不公问题，既是经济工作，又具有政治意义。

当前个体工商业户税收工作中的问题不少，突出的是偷漏税现象比较普遍，有的还十分严重。据不完全统计，个体工商业户偷漏税的面一般高达70%左右，偷漏税行为具体表现在：有相当数量的个体工商业户没有办理纳税登记；已办纳税登记的个体户并没有全部照章纳税；已纳税的个体户纳税申报不实，多未足额缴纳税款。尤其严重的是，暴力抗税案件时有发生，少数不法分子围攻税务机关，谩骂殴打税务干部，严重地干扰了税务人员依法执行公务。

几年来，本市各级税务机关在依法征税、加强个体税收管理方面，通过艰苦的努力，取得了很大进展。规章制度逐步建立，管理方法不断改进，偷漏税行为受到有力打击。特别是一九八八年，上海市人大常委会通过《关于开展查处偷税抗税案件专项斗争的报告》，各级税务机关与检察机关密切配合，协同作战，打响了一场声势浩大的反偷抗税斗争，严厉打击了偷抗税行为，依法严惩了违法犯罪分子。去年八月一日，国家税务总局向全国发出了《关于整顿城乡个体工商业户税收秩序的通告》，在社会上引起强烈反响，对少数不法个体户形成了强大的震慑力量。八月三十日，国务院发出了《关于大力加强城乡个体工商户和私营企业税收征管工作的决定》，重申了党和政府关于发展个体经济的方针、政策，对加强个体工商业户的

税收征管工作提出了明确要求。我们税务部门在市人民政府的领导下，依靠工商、检察、公安等部门的支持和配合，对全市个体工商业户进行了较大规模的专项检查；通过自查补报、群众举报和重点检查，破获了不少偷税大案，公审了一批偷抗税首犯，同时也宽大处理了自查认真、补税积极、态度端正的纳税人。

以法治税，还要一手抓整顿，一手抓教育。为增强个体工商业户的法律意识，提高他们依法纳税的自觉性，在全社会的大力支持下，我们利用广播、电视、报刊、教科书等多种形式，对个体工商业户和全体公民进行普法教育，形成依法纳税光荣、偷税漏税可耻的社会风尚。在今年年初结束的个体税法考试中，本市80%以上的个体户应考人员自觉参加，其中绝大部分成绩优良，千余人得满分，出现了一批知法、懂法、守法的个体经营者。为了进一步宣传税法，以法治税，我们编写了这本册子，由于时间仓促，水平有限，疏漏之处，还望读者批评指正。

吴玉林

一九九〇年八月

目 录

序.....	石祝三
前言.....	吴玉林

第一部分 遵纪守法篇

“广发盛”的证明.....	3
与众不同的陆跃民.....	12
众口称誉的“驼背小铜匠”.....	21
修鞋状元.....	27
身残志不残.....	35
美名从何来.....	43
一枝独秀.....	50
王元洪的生意经.....	56
“开达餐馆”和它的店主.....	64
从我做起.....	71
细微之处见精神.....	77

第二部分 警钟长鸣篇

“红砖”砸断了财路.....	85
废纸加工场的“幕后新闻”.....	95

二进宫.....	105
“彩扩大王”的五彩世界.....	113
“沙发大王”沉浮记.....	121
昨日凤凰.....	129
“蟹王”的横行足迹.....	136
原形毕露记.....	143
法网恢恢.....	151
生意场上渡“陈仓”.....	161
阿发“发财记”.....	170
香港偷税客.....	177
梦醒时分.....	183
“黄金摊位”的失落者.....	194
“阔佬”落网记.....	205
艺术本有价.....	213
“狼”逐“鹿”.....	225

第三部分 有关税务法规及税种、基金、附加费

税务登记.....	235
纳税鉴定.....	239
纳税申报.....	242
发票管理.....	244
批发代扣税.....	248
纳税检查.....	252
违章处理.....	255
复议.....	260
税务行政诉讼.....	263

产品税	267
增值税	274
营业税	286
城市维护建设税	292
城乡个体工商户所得税	293
印花税	304
房产税	308
车船使用税	310
教育费附加	312
国家能源交通重点建设基金	313
国家预算调节基金	316
后记	318

第一部分

遵纪守法篇

“广发盛”的证明

有这么一句话：“全国个体户上海最多，上海个体户虹口最多，虹口个体户烟糖(行业)最多。”在虹口区三百家烟糖个体户中数天潼路上的“广发盛”烟杂店名气最响，信誉最好。

“广发盛”，一听就是个老字号，不像那些“梦菲”“蒙娜”，又洋气又朦胧，让人听了三分诗意七分糊涂；它那么实在，又十分复杂，希冀、雄心、小心翼翼和老实巴交都在这三个字里了。

“广发盛”的门面简朴得有些寒酸，只几块带木框的老式玻璃橱窗，没有茶色玻璃，没有卷帘门，当然更谈不上霓虹灯。

“广发盛”的商品既不入流也不气派：肥皂、草纸、针头线脑……全是放床底塞墙角的货。大概谁也不会用琳琅满目这样漂亮的词汇来形容那堆得满满实实的货架，至多给一句，杂七杂八。

“广发盛”的主人朱玉棠本份得可以。他六十多岁，可看上去只五十多岁的光景，一脸的慈祥和气，一言一行都透出“和气生财”的古训。

这店名、这店面、这店主毫无时髦之气，却处处和谐，给人一份可靠，一份可亲，一份可信。

时光如流，过去的终究过去了，“广发盛”的昔日似不必再提。但对走过了人生六十二个春秋的朱玉棠来说，逝去的岁月是他人生的财富，唯有常常回忆起那些日子，他才格外感到今日的满足和骄傲。

1942年，年仅15岁的朱玉棠不得不辍学，从重病的父亲手中接过了“广发盛”这份小得不能再小的家业，挑起了抚养五个弟妹的重担。那时的日子可真苦，但他凭着年少气盛，很想让“广发盛”真正发起来，可是五个弟妹要吃要穿还要上学，眼看着弟弟妹妹长大了、出道了，他自己又结了婚，妻子接二连三地为他生了六个孩子，一家小小的烟杂店，维持生计都难，更甭说发家了。

朱玉棠的妻子薛炜熙原是个袜厂女工，自从进了朱家的门，就默默地和丈夫一起操持着这个店、这个家。无论活计多么累、生活多么苦，她从没有一声埋怨。丈夫、孩子身上的衣服、脚上的鞋子都是她一针一线做出来的。白天朱玉棠出去进货，她照看着店铺；晚上一家人都歇着了，她还在灯下缝衣做鞋。直到1988年她病逝还给丈夫留下一双没上好的布鞋，提起这些，朱玉棠总禁不住哽咽着说：“没有她就没有这个店、这个家呀！”

解放后的三十年间，虽说日子比解放前好过多了，但由于政治运动频繁，个体经营者的政治地位、社会地位都很低。像“广发盛”这样的小店，上够不着资本家，下挨不上摊贩，工商联、摊贩委员会都管不上他们，结果，保护性的政策一条也轮

不上他们，而卡的政策他们却条条有份。按当时的政策，像“广发盛”那样的烟杂小店，月收入不能超过60元，后来虽涨了点，也只80元。这些钱对朱玉棠来讲，仅够维持生计而已。

那时候，仗着年轻力壮，仗着有个贤惠能干的好妻子，朱玉棠除了做生意，常常给油酱坊踏黄鱼车拉酒坛子，拉一趟三角钱。他有时能拉上两趟，就有六角钱。这些钱现在看起来微不足道，可当时物价低，对一个靠做烟杂生意糊口度日的八口之家来说，也是份不可少的贴补了。

很长的一段时间里，朱玉棠与他的同业伙伴们一样处于一种吃不饱、饿不死的状态。他只能默默地、含辛茹苦地支撑着这个家，机械地固守着这份绵薄的祖业。“广发盛”三个字在他的心中是一盏忽明忽暗的油灯，只等着油尽灯灭。发家、强盛这样的创业梦，已如童年的故事，很远、很远了。

二

1978年，党的十一届三中全会像一股强劲的春风，让小小的、老字号的“广发盛”绽开了新芽。朱玉棠做梦也没有想到，在自己年近五十的时候，他的“广发盛”居然时来运转，真的发起来了。

那时，无论是报纸上还是广播里，到处都在传递着一个信息：搞活经济、改革开放。朱玉棠抑制住满腔的兴奋冷静地注视着周围的变化：工厂企业的承包租赁，外国人的投资，雨后春笋般冒出来的令人眼花缭乱的个体户，终于让他感到踏实可靠的是过去他们的收入被卡在80元以下，现在一下子放宽到120元，看来共产党搞改革开放是动真格的了。

那些日子，朱玉棠想得很多很多。每当夜深人静，劳累了一天的妻子早已进入梦乡，他却注目窗外的星空，一遍又一遍地默念着他的老字号“广发盛”。

难道时光倒流，年轻时的雄心壮志又在复苏？难道清苦了大半辈子的他今日这样辗转反侧，是因为终于熬不住清苦又编织起黄金梦？

不，走过人生大半路程的朱玉棠经历了无数世间风雨，对于金钱他已无所谓，更何况他的儿女都已长大成人，而且个个孝顺出息。尽管他没有铁饭碗，可有六个孝顺出息的儿女，还怕没饭吃吗？

他之所以还想着他的老字号，除了无法忘却三十多年前父亲临终时紧紧盯着他的黯淡但又充满希望的目光，除了这大半辈子与“广发盛”相依为命的恋恋深情，更重要的是，在这春风劲吹的日子里，他第一次感到自己的腰挺起来了。这并不是因为腰包里有了钱，不少个体户赚够了钱，仍被人瞧不起。这里除了社会的偏见，难道没有个体经营者本身的原因？朱玉棠从他开始挺直的腰杆上获得了力量，他要用他的“广发盛”证明，个体经营者不是二等公民，他们应该也可以和所有国营的、集体的劳动者比肩而立，他们将用自己的劳动、品行、财富向社会发言。

三

五十岁的朱玉棠开始了他新的人生里程。他并不显老，身强力壮、红光满面，起早贪黧干活从不觉累，骑自行车比年轻人快一倍；而现在新的追求更使他充满了年轻人般的活力。

都说“江山易改，秉性难移”，质朴实在的“广发盛”不会选择轰轰烈烈的英雄道路，它就在自己十平方米的店堂里，靠那些杂七杂八的小商品树立自己崭新的形象。无法用绚烂的色彩来描绘它的形象，只需用两个最简朴的字就可完全概括，那就是：方便。

时时给顾客以方便，这就是朱玉棠新的追求。为了这“方便”二字，朱玉棠坚持早开门，晚打烊。冬天，店门从早上七点开到晚上九点；夏天日长，营业时间长达十三至十六小时。即使是打烊以后，只要“广发盛”还亮着灯，谁要买东西只需敲敲门就行。在经营品种上，许多商店不愿经营的细、小、杂的商品，他这里一应俱全。在不到十平方米的店堂里，货物品种达三百多，仅鞋带一项，就有七、八种之多，其他如裤扣、领扣、划粉、针、线等小得不能再小的商品，“广发盛”里都能买到。说起来令人感慨，小店“广发盛”的商品中居然还有鞋底线和裤腰带。鞋底线只在每年端午，对少数自己动手包粽子的人家才有用，而裤腰带也只是几个在穿着上固守传统的高龄老人才能用得着。一个人或许会被家庭、社会所冷淡和遗忘，而“广发盛”却永远有副好记性。

1989年12月，店里的煤油炉灯芯已卖完，周围商店也无货供应。一副灯芯只四角三分，这生意又小又少，但为了方便顾客，朱玉棠走遍了虹口、黄浦、南市等区的小商品批发部，都无货源，后来他打听到金陵东路灯具经营部有货，立即赶去进了三百副，满足了顾客的需要。

这样的事情还很多。1989年初，日历本很热门，“广发盛”进的150本日历一下子售完了，可周围居民要买的还很多。日历是时间性极强的商品，过了春节几乎就无人问津了，如果再