

个体工商户纳税知识

黄振纲 徐福昌 编著



GE TI GONG SHANG YE HU NA SHUI ZHI SHI

2.43

复旦大学出版社

个体工商户纳税知识

黄振纲 徐福昌 编著

复旦大学出版社出版

(上海国权路 579 号)

新华书店上海发行所发行 复旦大学印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 9.625 字数 248 千

1987 年 8 月第 1 版 1987 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—100,000

ISBN7-309-00039-O/F · 09

统一书号: 4253 · 037 定价: 2.20 元



前 言

当前我国的经济体制是以社会主义全民所有制为主；多种经济形式并存的经济结构。党的十一届三中全会以后，随着经济体制改革的日渐深入和“对外开放、对内搞活”政策的贯彻，各种经济形式都得到相应的恢复和发展，个体经济作为社会主义经济体制的附属和补充，到一九八六年底，登记在册的个体工商业户已达1,211万户，从业人员1,846万人，已超过全部国营企业的从业人员人数。这对于发展生产、搞活流通、活跃市场，方便生活，扩大就业，以及促进整个经济的繁荣和增加国家的财富等方面，起到了一定的积极作用。发展个体经济，并保护其合法权益，已作为我国的一项基本国策而确定下来。

但是，由于个体经济，尤其是个体工商业户既是个体劳动者，又是小私有者，既有能为社会主义服务的一面，也有单纯追求利润的一面，特别是近年来个体工商业户发展快，行业分布面广，经营方式多，而从业人员文化水平偏低，业务知识贫乏，不懂会计核算，法制观念薄弱，导致偷税漏税的情况相当严重。通过连续几年的税收大检查表明，个体工商业户的税收偷漏率是最高的，有的甚至达到应纳税额的50%以上。究其原因，一方面当然与个体经济唯利是图的私有观念有关，另一方面也与个体工商业户普遍不懂税法和纳税知识有关。为此，我们联系个体工商业户的实际情况和需要，尝试编写这本

主要供广大个体工商户学习“税收知识”的参考用书,结合普法教育,使他们通过对这本书的学习,懂得为什么要向国家缴纳税收、缴纳什么税、如何向国家缴税,提高他们的法制观念和纳税知识,遵纪守法,做一个合格的社会主义个体工商户。

本书编写是本着结合实际,通俗易懂的精神,先简略地阐明个体经济的本质、特征以及在我国社会主义现阶段有计划商品经济条件下的性质、地位和作用,同时介绍了国家对个体工商业的政策措施,特别是税收方面的政策和个体工商户应如何正确对待国家的税收法令。然后分章介绍与个体工商户有关的几种税收及其具体的征收方法,个体工商户应如何具体申报缴纳国家税收和有关注意事项。最后,还选编了部分典型的纳税业务实例加以说明。

本书除供广大个体工商户阅读外,也可供税务工作者和法律、教学、科研工作者作参考书用。

在编写过程中,我们得到了王邦建同志在税收政策法规知识方面的指导和审定,同时也得到了朱文龙、陆廷湘、杜金根、华勤等同志的具体支持和帮助,在此特表谢意。

限于作者水平,错漏之处祈请读者和专家们指正。

作者

一九八七年四月于上海

目 录

第一章 个体经济概述	1
第一节 个体经济的本质和活动特点	1
第二节 我国社会主义个体经济的性质和作用	7
第三节 国家对个体工商业户的税收政策	13
第二章 产品税	19
第一节 产品税的意义	19
第二节 税目税率	21
第三节 产品税的纳税规定	24
第三章 增值税	38
第一节 增值税的意义	38
第二节 税目、税率及扣除项目	40
第三节 增值税的纳税规定及计税	41
第四节 增值税的减税免税	50
第四章 营业税	53
第一节 营业税的意义	53
第二节 个体工商业行业结构,经营方式的发展	55
第三节 税目税率	56

第四节	纳税环节和计税依据	63
第五节	起征点和减税免税	71
第六节	临时经营的纳税	75
第五章	所得税	79
第一节	所得税的意义	79
第二节	税率和加征	84
第三节	征收范围与计算依据	91
第四节	征收方式和税额计算	93
第五节	所得税的减免规定	99
第六章	地方税	101
第一节	城市维护建设税与教育费附加	102
第二节	车船使用税	105
第三节	房产税	108
第四节	屠宰税	110
第五节	牲畜交易税	112
第七章	税务登记与纳税申报	114
第一节	税务登记	114
第二节	纳税申报	119
第八章	纳税方式和管理	125
第一节	纳税办法和征收方式	125
第二节	营业税的纳税方式	128
第三节	所得税的纳税方式	134
第四节	征收管理形式	136

第五节 综合管理	138
第九章 发票管理	146
第一节 发票的用途	146
第二节 统一发票管理	149
第三节 发票的种类	153
第四节 正确使用发票的方法	156
第十章 建帐建制	160
第一节 个体工商户建帐的意义	160
第二节 帐簿管理的规定	162
第三节 建帐种类和记帐方法	168
第十一章 纳税检查	174
第一节 为什么要进行纳税检查	174
第二节 个体工商户应正确对待纳税检查	175
第三节 个体工商户纳税自查的具体做法	178
第十二章 征管法规与违章处理	184
第一节 征管法规	184
第二节 征管法规与纳税责任	187
第三节 违章处理	189
第四节 对偷税抗税案件的处理	192
第五节 违章处理程序	194
第十三章 个体商业经营的税收缴纳	195
第一节 个体商业经营概述	195

第二节 进货与税收	196
第三节 销售与税收	200
第四节 商业利润和所得税	205
第十四章 集贸市场的税收缴纳	210
第一节 集贸市场概述	210
第二节 农副产品市场的税收	211
第三节 工业小商品市场的税收	217
第十五章 个体饮食服务业的税收缴纳	222
第一节 个体饮食服务业概述	222
第二节 个体饮食业的营业收入和税额计算	224
第三节 个体饮食业的所得税	230
第四节 个体服务业的税收缴纳	233
第十六章 个体手工业修理业的税收缴纳	239
第一节 个体手工业修理业概述	239
第二节 生产工场(厂)和制品店的税收	241
第三节 加工工厂(场)的税收	245
第四节 修理修配店摊的税收	248
第十七章 个体运输业建筑业的税收缴纳	253
第一节 个体运输业建筑业概述	253
第二节 个体运输业的营业收入	254
第三节 个体运输业户的所得税	257
第四节 个体建筑安装、房屋修缮业的税收	260
附表	265

第一章 个体经济概述

第一节 个体经济的本质和活动特点

一、个体经济的本质和特征

个体工商业是个体经济的一个重要组成部分,我们在分析和介绍个体工商业户纳税知识之前,有必要简要地分析一下个体经济的本质和特征。

个体经济是我国社会主义现阶段各种经济形式中的一种。它是指生产资料归个人所有,主要以个人或者由其家庭成员的劳动为生产基础,以从事商品生产、商品交换或者提供劳务活动为其经营方式,其劳动所得(包括产品或劳务收入)归个体经营者所有的一种分散的私有制经济形式,与其他私有制经济有着最根本的共同之处。

它具有以下这样一些特征:

第一个特征:生产资料归个人所有。经济形式有多种多样,但是就生产资料所有制来分类的话,基本上不外乎公有制和私有制两大类。个体经济是一种起源于自发经济的经济形式,是人们按照他自己的意愿进行的生产和经营活动,他所能借以进行生产经营活动的生产资料,也都由使用者个人自己置办、自己管理、自己所有。因而,个体经济属于私有制经济性质,不象公有制经济中的集体经济那样,生产资料归参加集体组织生产经营的成员所共有,更不同于全民经济中的国营

企业那样,生产资料归社会成员所共有。

第二个特征:主要是以个人或家庭成员参加劳动为其生产经营的基础。个人劳动通常总是表现为家庭劳动,从这种个人或家庭直接参加劳动的意义上讲,是按照劳动者自己的意愿进行的,一般说来它经营规模较小、活动场所分散,完全是一种小生产型的经济,个体经济就是在这种小生产基础上形成的经济形式。由于生产资料是个体劳动者个人所有,生产资料所有者不脱离生产经营,生产资料和劳动者这两大生产要素就结合得比较密切了。

第三个特征:劳动所得(包括劳动产品或劳务收入)全部归劳动者个人支配。由于生产资料全部归劳动者个人所有,又以个体劳动者或其家庭成员直接参加劳动为其生产经营的基础,因而个体经营者无论是从生产资料所有制还是从参加劳动的形式上,都有权自行支配其生产经营的成果,其生产经营所得全部应归个人所有。这与其他经济形式相比较,个体经济是生产资料所有权与劳动产品(劳务)收入支配权结合得最为紧密的一种经济形式。但是,从社会生产力发展上看,则又是一种较为低级的经济形式,是一种古老经济形式的延续。

个体经济的这些本质特征,可以清楚地表明它与其他经济形式的区别。同时,也表明了个体经济既是私有制经济,又是劳动者经济的双重性。个体经济的双重性,也决定了从事于个体经济生产经营活动的个体劳动者所处的经济地位,即具有既是私有者,又是劳动者的双重性。

个体经济所包括的范围很广,具体内容,根据各个社会阶段经济发展的水平和所处的条件不同而有的差异。就我国目前来看,大致上可以分作两大类:城镇型的个体经济和农村型

的个体经济,这主要从它们所从事的生产经营内容和活动地区来划分的。

城镇型的个体经济,主要是从事于非农业性生产经营的个体经济、一般说,是指那种具有城镇正式户口的居民,从事除了种植业、养殖业等农业性行业以外的其他行业的个体经营者所构成的经济形式,它们的经营行业范围包括如:小型工业、手工业、商业、饮食业、服务业、修理业、交通运输业、装卸业、小型建筑业、房屋修缮业、经济介绍业(人),以及个人行医、个人教学、个体托儿所、个人文艺演出、个人电影(录像)放映、个体职业学校、代办邮政、佣人介绍、咨询服务、个体科技服务、制图设计、租赁、仓储保管、包装整理等个体工商业。

农村型的个体经济,主要是从事于农牧业生产经营的个体经济,它与一般从事农业生产的单干农民的主要区别,在于其生产经营的目的主要是商品生产,是为了盈利。一般说,是指那种由农民家庭自营(专业)户和农村剩余劳动力所从事生产经营活动的经济形式。其经营内容,大部分都是从事种植业和养殖业,但是由于分布在农村,因而也包括一部分与种植业和养殖业关系特别密切的挑选、整理、洗刷、包装等专业经营户。

至于那些向乡、村或农村其他生产经营组织承包经营的专业户,其形式上虽然也以农民个人或家庭为生产经营单位,然而由于所承包的单位或组织是属于集体所有制经济性质,不符合个体经济的本质特征,因而它不属于个体经济,可以划为合作经济的一个经营层次和方式之一,其经济性质应属于集体所有制的经济范畴。

个体经济作为一种历史的产物,是在目的为了自给自足的小生产(小农经济)基础上产生出来的,是社会分工的最初

形式上形成的自发性经济。只要生产力还没有高度发达,或者生产力发展还有多层次之分,个体经济就必然还要存在。在资本主义以前的社会里它有必要存在;在资本主义社会里,生产力发展不平衡的条件下,它也有必要存在。在社会主义社会里,生产力还未高度发达的条件下,它也仍然有必要存在。这在我国现阶段表现得尤其明显。

二、个体经济的社会性质和活动特点

1. 个体经济的社会性质

从个体经济与其他经济的关系上去分析,个体经济是一种依附性的经济。由于个体经济是与低水平的社会生产力相适应的经济形式,随着高水平的社会生产力的出现,个体经济就必然要不断地受到冲击。然而,由于生产力发展的不平衡性,社会生产力存在的多层次性,个体经济也就仍然存着产生和发展的基础。这样,一面分化、一面产生,形成一个个体经济内部新陈代谢的动态状况,这种动态的交替,主要决定于其他高水平生产力经济形式对其的影响,这就使存在着的个体经济必然要依附于比它更高级形式的经济,否则就不能存在下去。

从个体经济与其他经济的竞争上去分析,个体经济是一种脆弱的经济。由于个体经济是产生于小农经济、小生产基础上的经济,因而从总体上看,它是生产规模小、资金少、经营手段落后、经营品种和数量受限制、活动范围狭隘,在商品经济高度发达的社会里,个体经济与其他发达商品经济相比较,不可避免地存在着一定的弱点,这一弱点最明显地表现为竞争中的脆弱性,无法与其他商品经济相竞争,容易被挤垮、甚

至被淹没。这也可以看出,在商品经济竞争条件下,它是一个不断被淘汰,又不断被产生的小商品经济。这种脆弱性,表现在封建制度条件下,是个体经济内部互相倾轧、并吞,使得一部分个体经济产生和走向资本主义商品经济,成为产生资本主义的天然土壤;表现在资本主义条件下,则除了极少数能通过竞争逐步发展成为资本主义经济外,绝大部分只能是处于被资本主义经济剥削、压榨的地位,被“弱肉强食”,很少有发展的前途;表现在社会主义条件下,当然也只能是受社会主义公有制经济的指导和管理,沿着社会主义国家所规定的方向发展,离开了社会主义公有制经济对它的支持和指导,同样也是不能存在和发展的。

从个体经济的社会经济活动上去分析,个体经济是一种破坏性的经济。个体经济的私有制性质,决定了个体经济除了保留有一部分自给自足的生产特殊性外,其主要经营目的是为了盈利,它的一切活动都是为了取得利润,从这一点上看,与资本主义商品经济没有什么两样。左右其经济活动的主要规律是价值规律。在资本主义条件下,它既受资本主义经济的剥削和欺压,同时,只要有可能,也在一定程度上剥削其他劳动人民,它的所有制决定它在本质上是要向资本主义经济发展的。所以,就其整个经济活动来说,是无政府状态的,这种生产和经营的无政府状态,对于全社会应该有计划按比例发展生产的客观要求是格格不入的,所以它具有一定的破坏性。但这种破坏性在社会主义条件下,受到了社会主义有计划按比例发展规律的客观制约,同时也受到社会主义国家的强有力的管理和约束,大大地减轻其危害程度,并且强迫它的经济活动必须纳入或符合全社会的有计划经济要求。

2. 个体经济的活动特点

个体经济能够在其他发达的商品经济与之并存和竞争的条件得到存在和发展,显然除了以上分析的客观必然性之外,还存在着其他经营活动上的特点,正是这种经营活动特点,保证了个体经济不被淘汰,并且在一定条件下得到发展。

特点之一,是个体经济具有广泛分散的经营活动范围。社会经济的发展,通常总是存在着一定的不平衡性,有发达、比较发达、不够发达和不发达等程度上的差异。即使在同一经济发达地区,由于生产发展的渐进性和程序性也会存在着一定的多层次性。这样,适合于经济比较不发达和不发达的个体经济,就具有存在的可能和活动的条件,包括在经济发达地区中的生产力水平低层次条件下,个体经济也仍然可以有它活动的余地。所以,就其整个经营活动的范围来说,它的覆盖面是最广泛的。个体经济的经营方式,极大部分是以个人或家庭为经营单位分散进行活动,这种分散经营的活动,非常有利于个体经济在与其他商品经济的竞争中,就虚避实,以面胜点,在其他发达商品经济所不及的地区、行业、品种上进行它的独特的经营活动。

特点之二,是个体经济具有灵活方便的经营方式。个体经济的资金短缺、规模狭小、经营手段上也较为简单落后,给它在与其他发达经济的竞争中带来很大的不利。但是,从另一方面看,它的小巧灵活的经营方式,也给它在商品经济的市场竞争中,显露出一定的优势。这就是转行掉头快,失败损失小,选择行业方便等。个体经济主要是小商品经济,它对人民生活关系密切,脉息相通,深深地渗透到人民日常生活之中。同时,它同发达商品经济也有着千丝万缕的联系,可以起到发达商品经济不能起到的流通“微细血管”作用。它既依附于发达商品经济的大工商业,又扎根和渗透于人民日常生活

之中,这就使得它有**必要**、有可能采用灵活多变的经营生活方式。

特点之三,是个体经济具有**繁细多样**的经营活动内容。个体经济从个体上看,其经营内容当然不及发达的商品经济,资金少、规模小等条件决定它不可能经营很多的内容,特别是有些行业需要有雄厚的资金、大规模的设备、高超的技术要求、众多的劳动力,这当然是个体经济所办不到的。但是,因为个体经济与发达商品经济的紧密联系,任何发达商品经济的终端经济活动都将会使个体经济得到大量的渗透。个体经济还具有发达商品经济所没有的经营内容和活动特色,如手工加工、地方传统工艺等内容,使得个体经济的经营活动内容反而比发达的商品经济显得更其繁细多样和丰富了。

第二节 我国社会主义个体经济的性质和作用

一、特殊的小商品经济

我国现阶段的个体经济,与历史上及其他国家的个体经济在劳动资料只供个人使用,生产资料所有权属于劳动者自己这一共性之外,还具有显明的时代特征。表现在它对社会主义经济的有益作用、接受社会主义公有制经济的指导和国家的管理,并逐步朝着社会主义方向发展。

所谓特殊的小商品经济,其特殊性在于不同于资本主义社会及其以前社会的个体经济和我国社会主义集体化以前的个体经济。其主要表现为:

第一,我国现阶段的个体经济只有依附于社会主义公有制经济,才能得到生存和发展,因而它是我国目前社会主义公

有制经济的一部分,受到有关社会主义经济规律的支配和作用。

第二,从事个体经济的生产经营者都是劳动人民,所以,个体经济也可以说是劳动者经济。在资本主义制度下,个体经济是受资本主义经济的压榨、排斥,个体劳动者是受资产阶级剥削的阶级。但在社会主义制度下,个体劳动者已成为国家的主人,他们应有的政治地位和正当的生产经营活动,受到国家法律的保护和社会的尊重,它们可以合法地,健康地发展自己的小商品经济活动。

第三,个体经济本身还存在着一定的自发性和盲目性,这种自发性和盲目性与社会主义基本经济规律和有计划按比例发展的要求是矛盾的,这就决定了社会主义国家必须对个体经济的发展加强监督和管理,迫使它的生产经营活动直接或间接地受社会主义国家的计划管理所制约,以符合社会主义有关经济规律的要求,有利于整个社会主义经济的健康发展。

第四,个体经济在社会主义条件下,虽然也是社会主义社会经济的组成部分,但它与国家的关系,同社会主义公有制经济不一样。社会主义公有制经济或多或少与国家存在着非政治权力形成的经济关系,尤其是全民所有制的国营企业,无论是生产投资还是利润分配,国家都有权可以直接过问和管理,个体经济则不同,它与国家不存在直接的经济关系,唯一与国家发生直接经济关系的只有由政治权力所形成的税收。个体经济向国家缴纳税收,从而与国家发生主要的经济关系。

二、现阶段我国个体经济存在的必要性

在以生产资料公有制为主要经济形式的社会主义制度下,个体经济所处的地位与资本主义及其以前社会的情况大不相同。它们既不会遭受到象资本主义条件下那种受资本主义经济鱼肉压榨、残酷剥削的惨状,也不可能实现小部份通过剧烈竞争上升到资本主义经济中去的愿望。它们只能在社会主义国家管理和指导下,在一定的范围里,进行它的生产经营活动。那末社会主义国家能不能因为个体经济是私有制经济,是与社会主义公有制经济格格不入的对立性经济而加以全部消灭呢?按照马克思主义的观点来回答是否定的。因为社会主义公有制经济的确立,只能剥夺垄断资本,赎卖中小资本,而绝对不允许去剥夺那些与家庭化小生产相联系的,以前也是受资本主义剥削的小生产者。对于小生产者即个体经济,主要应该通过组织和引导他们走互助合作化道路,采取典型示范和国家帮助的办法,根据自愿互利的原则,把他们逐步地引向社会主义。应该看到,在社会主义历史阶段,也就是说,在一个相当长的历史时期内,不可能一下子建立起单一的社会主义公有制经济结构,必然有围绕社会主义公有制经济,尤其是全民所有制经济而同时并存的几种不同所有制经济形式。

现阶段我国有先进的自动化、机械化等大生产,也有数量庞大的手工业式的小生产,在一小部分边远、穷僻、闭塞地区甚至还存在着非常落后的近乎古代刀耕火种式的原始生产,以生产工具为标志所体现出来的生产力,先进与落后之间的差距很大。不仅在地区分布上存在着生产力的不平衡,即使