

主 编 袁秀日  
副主编 胡志军  
王晓鹏

# 税收与财会 业务知识问答



42

陕西人民出版社

## 编写说明

为了提高广大税务干部的业务水平和实际工作能力,帮助税务干部学习、贯彻《中华人民共和国税收征管法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的税收财务会计制度,更好地搞好税收征管工作,我们编写了这本《税收与财会业务知识问答》。

本书以问答的形式,比较系统而全面地介绍了税收与财会业务的基本知识。全书共分为四部分,即:第一部分,税收基础知识;第二部分,现行税制;第三部分,税收征收管理;第四部分,财务会计知识。

本书溶基础性、专业性、工具性、实用性为一体,力求通俗易懂,是一部普及性的知识读物,可以作为税务工作者岗位培训、自学、工作、考试参考之用。本书所引用的政策、法令规定是以1993年6月底为截止日期的,以后实际工作中如有新的变化时,应以正式法规文本为准。

本书由胡志军、王晓鹏、刘义诚、屈春风、解青、苏军平、王西香、拓怀刚、杜亚丽、白海加、刘志华、李明怀、宋晓亮、罗峰、刘学利、雷方民、郑宏斌、李兴龙等同志分专题编写,韩清平、董智明同志对部分问题进行了修订;由胡志军、王晓鹏同志进行了初审和整理;最后由陕西省税务局副局长、本书主编袁秀日同志对

全书进行了审定。本书在编写过程中,得到了陕西省税务局有关同志的热情支持和协助,在此谨表示谢意。

由于任务紧迫,时间仓促,加之我们的水平有限,疏漏和不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1993 年 7 月

---

# 目 录

## 第一部分 税收基础知识

- 一、 税收的概念、特征和税收制度..... (1)
- 二、 税法及其构成要素 ..... (7)

## 第二部分 现行税制

- 三、 产品税..... (15)
- 四、 增值税..... (23)
- 五、 营业税..... (34)
- 六、 进出口税收..... (52)
- 七、 盐税和资源税..... (64)
- 八、 国营企业所得税..... (69)
- 九、 集体企业所得税..... (78)
- 十、 私营企业所得税..... (91)
- 十一、 固定资产投资方向调节税..... (95)
- 十二、 国营企业工资调节税..... (99)
- 十三、 奖金税 ..... (102)
- 十四、 个人收入调节税 ..... (107)
- 十五、 其他各税 ..... (110)
- 十六、 能交基金和预算调节基金 ..... (123)

## 第三部分 税收征收管理

- 十七、 《税收征管法》概要 ..... (130)
- 十八、 税务管理 ..... (133)

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 十九、 税款征收 .....    | (137) |
| 二十、 税务检查 .....    | (144) |
| 二十一、 税务法律责任 ..... | (146) |

#### 第四部分 财务会计知识

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 二十二、 财务会计基础知识 .....   | (151) |
| 二十三、 资产的核算 .....      | (159) |
| 二十四、 负债的核算 .....      | (184) |
| 二十五、 所有者权益的核算 .....   | (191) |
| 二十六、 成本费用的核算 .....    | (196) |
| 二十七、 营业收入的核算 .....    | (202) |
| 二十八、 利润和利润分配的核算 ..... | (207) |
| 二十九、 会计报表 .....       | (213) |

#### 附录:

- 一、税务专管员“五要”、“十不准”;
- 二、税务专管员守则。

## 第一部分 税收基础知识

### 一、 税收的概念、特征和税收制度

#### 1. 什么是税收？

税收是国家为了实现其职能，凭借其政治权力，按照法律规定的标准，无偿地、强制地取得财政收入的一种特定的分配形式。

#### 2. 税收的基本特征是什么？

税收的基本特征是指税收区别于其他财政收入形式的本质特征。主要表现为：

一是强制性，指国家征税是以国家法律、法令为依据，任何单位和个人都必须依法履行纳税义务，否则就会受到法律的制裁。

二是无偿性，指国家征税以后，税款即为国家所有，不再直接返还纳税人，也不向纳税人支付任何报酬。

三是固定性，指国家征税以前，必须以法律形式明确规定征税对象和税率等，税务机关和纳税人都必须遵照执行，不得任意改变。

税收的三个特性是缺一不可的有机整体，是税收区别于其他财政收入的基本标志。

#### 3. 税收产生的条件是什么？

税收的产生，取决于相互制约的两个前提条件：一是国家的产生和存在；二是一定的客观经济条件，即私有财产制

度的存在和发展。这两个前提条件是互相制约、互相影响的。也就是说，国家的产生是税收产生的首要的前提条件，剩余产品的出现是税收产生的经济前提。只有同时具备这两个条件，税收才能产生。

#### 4. 我国古代税收产生于什么年代？其形式是什么？

我国古代税收起源于 4000 多年前的夏代。夏代的“贡”、商代的“助”、周代的“彻”是我国最原始的税收形式。

#### 5. 税收的基本职能是什么？

税收的职能是指税收本身所固有的和经常起作用的职责和功能。其基本职能有三项：

一是组织财政收入的职能。这是税收首要的和基本的职能，也可以称为财政职能。

二是调节经济的职能。税收参与国民收入分配的结果，必然改变原有的分配关系，从而对经济产生积极或消极的影响。

三是监督管理的职能。税收监督管理的职能是税收分配的必要保证。

#### 6. 我国现阶段税收具有那些作用？

第一，为社会主义现代化建设提供日益增多的资金，保证国家的财政需要。

第二，按照国家的产业政策，实现国家对经济的宏观调控。

第三，调节公民个人收入水平，缓解社会分配不公的矛盾，促进社会分配的合理化。

第四，维护国家主权和经济利益，促进对外经济技术合作和科技、文化交流。

第五，监督各项经济活动，同经济领域中的各种违法乱

纪行为和不正之风进行斗争。

### 7. 我国公民为什么有纳税的义务？

《中华人民共和国宪法》第五十六条规定：“中华人民共和国公民有依照法律纳税的义务”。第三十三条规定：“任何公民享有宪法和法律规定的权利，同时也必须履行宪法和法律规定的义务。”宪法是我国的根本大法，全体公民应毫无例外的执行。

公民在法律上的权利和义务是一致的。为了保证公民在宪法和民法中规定的权利得以实现，国家就要花大量的投资推进经济建设，发展科学、文化、教育、卫生事业等社会性服务设施，同时还要加强国防建设，建立健全保障公民权利的行政管理、司法监督等工作机构。为此，国家就要筹集大量的资金，但国家机构本身并不会创造收入，这就需要通过税收形式集中一部分资金，来保障实现公民的权利。公民履行纳税义务实际上是保证公民享受宪法规定的权利的必要条件。我们常说，没有只尽义务而不享受权利的无权公民，也没有只享受权利而不尽义务的特殊公民。所以，公民在享受宪法赋予的权利的同时，要履行依照法律纳税的义务。

### 8. 税和费有什么区别？

税和费的区别在于：“税”是国家凭借政治权力，按照法律规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入的一种手段；“费”是政府机关为单位或个人提供特殊服务，或授予国家资源或资金的使用权而收取的代价。两者在性质上存在着根本区别，这主要表现在：

一是两者的管理体制不同。税收立法权属于中央，由税务部门根据国家统一制定的税收法律、法令在全国范围内普



遍征收；费则是一个地区或一个主管部门在其权限之内制定一定的办法，规定某些项目，收取一定费用。

二是两者的性质不同。税收具有无偿性；费是按照经济交往中的有偿服务原则收取。

三是两者的使用原则不同。税收是作为财政收入，纳入国家预算统一安排使用；费一般是按照各部门的规定和各种政策、法令专款专用，不纳入国家预算。

### 9. 税收和利润上缴的主要区别是什么？

利润上缴是社会主义国家以生产资料所有者的身份，凭借财权力参与国营企业纯收益分配的一种形式，它不适用于集体企业、个体经济以及居民个人的收入分配，不具有强制性、固定性的特点。而税收是国家凭借政治权力征收的，适用于多种经济成份，并具有强制性、无偿性和固定性的特征。

### 10. 税收和公债有什么区别？

税收和公债都是国家取得财政收入的一种形式，两者的区别主要表现在：

第一，公债是一种信用，公债的发行人——国家和公债认购人在法律意义上完全处于平等的地位，是以自愿认购为前提，而且有借有还，还要付息。税收是国家以法律形式强制地、无偿地征收，缴纳者是在履行一种纯义务的缴纳。

第二，两者的财政作用不一样。公债在借债年度虽然可以暂时解决一些财政困难，但因为须用今后财政年度的财政收入来偿还，因此有人把公债称为财政预支。而税收是当年财政的实际收入，今后不须偿还，反映的是一个国家的真实财力。

### 11. 什么是税收制度？

税收制度是国家各种税收法令、法规、制度和征收办法的总称。它是国家以法律程序规定的征税依据和规范，也是税务机关向纳税单位和个人征税的法律依据、工作法则和规程。

### 12. 税收制度包括哪些内容？

税收制度包括税收法律、法令、条例、施行细则、征收管理制度、税收管理体制等。

### 13. 我国税收制度建立的原则是什么？

- (1) 普遍纳税的原则；
- (2) 公平税负的原则；
- (3) 讲求效率的原则；
- (4) 促进经济发展的原则；
- (5) 简化手续的原则。

### 14. 我国税收制度经过了哪几次较大的调整 and 改革，已建立了什么样的税制体系？

建国以来，随着我国政治经济形势的发展变化，我国税收制度先后进行了五次比较大的调整和改革。这就是：

- (1) 1950 年统一全国税政，建立新税制；
- (2) 1953 年修正税法；
- (3) 1958 年改革工商税制和统一农业税制；
- (4) 1973 年试行工商税；
- (5) 1979 年以来的全面税制改革，1983 年和 1984 年两步利改税改革。

通过上述税制的改革，我国已建立了一个以流转税和所得税为主体，结构比较合理的多税种、多环节、多层次的复

税制体系。

### 15. 什么是工商税收？

工商税收不是一个独立的税种，而是在我国具体历史条件下所形成的一个特定概念。我国现行的工商税收是指由国家税务总局及其所属的税务机关负责征收管理的各个税种。我国的关税从理论上讲也属于工商税收，但它是由国家海关总署负责征收。

### 16. 我国现行工商各税按其性质和作用，分为哪几种类型？

(1) 流转税类包括三个税种即产品税、增值税、营业税。

(2) 所得税类包括六个税种即国营企业所得税、国营企业调节税、集体企业所得税、私营企业所得税、城乡个体工商户所得税、个人收入调节税。

(3) 资源税类包括三个税种即资源税、城镇土地使用税、盐税。

(4) 财产和行为类包括六个税种即房产税、车船使用税、印花税、屠宰税、集市交易税、牲畜交易税。

(5) 特别目的种类包括七个税种即奖金税、国营企业工资调节税、固定资产投资方向调节税、烧油特别税、筵席税、城市维护建设税、特别消费税。

(6) 涉外税类包括五个税种即外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税、工商统一税、城市房地产税、车船使用牌照税。

### 17. 我国现行工商税制共设有多少税种？具体名称是什么？

我国现行工商税制共设有三十种税。它们是：

产品税、增值税、营业税、资源税、盐税、国营企业所得税、国营企业调节税、集体企业所得税、私营企业所得税、城乡个体工商户所得税、个人收入调节税、奖金税（国营企业奖金税、集体企业奖金税、事业单位奖金税）、国营企业工资调节税、固定资产投资方向调节税、烧油特别税、城市维护建设税、筵席税、特别消费税、房产税、车船使用税、城镇土地使用税、印花税、屠宰税、集市交易税、牲畜交易税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税、工商统一税、城市房地产税、车船使用牌照税。

## 二、税法及其构成要素

### 18. 什么是税法？

税法是国家制定颁布的各种税收法律规范的总称，是国家与纳税人之间在征税和纳税方面的权利和义务的法律依据。

### 19. 税法是由哪些基本要素构成的？

税法构成的要素一般包括：纳税人、征税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、减税和免税以及违章处理等。

### 20. 我国税法的立法权属于哪里？

按照我国宪法规定，立法权是由全国人民代表大会及其常务委员会行使，全国人民代表大会及其常务委员会有制定、修改国家法律的权力。税法是国家法律的一个重要组成部分，因此，税法的立法权自然属于全国人民代表大会及其常务委员会。

## 21. 什么是纳税人？

纳税人是法律、行政法规规定负有纳税义务的单位和个人，是缴纳税款的主体。纳税人包括自然人和法人。

## 22. 什么是自然人？

所谓自然人，是指在法律上具有民事权利和义务主体资格的普通人。

## 23. 什么是法人？法人资格应具备什么条件？

法人是指具有能够独立支配的财产，并能够依法行使法定的权利和承担法定义务的独立单位，如社团、企业等。

法人资格应具备以下条件：

(1) 正式在政府管理部门进行登记并经批准的、有合法的独立经营条件和完备手续；

(2) 有独立的经济核算权，具有能够独立支配的财产；

(3) 能独立对外、自主地进行生产经营活动，独立行使民事权利和承担民事义务，并能以自己的名义参加民事诉讼活动。

## 24. 什么是扣缴义务人？

扣缴义务人是法律、行政法规规定负有代扣代缴、代收代缴税款义务的单位和个人。

## 25. 什么是负税人？什么是税负转嫁？

负税人是指实际负担税款的单位和个人。它不是法律上的纳税主体，即不是按照法律规定直接负有纳税义务的人，而是经济上的纳税主体，即实际负担税收的人。它与纳税人有时一致，有时不一致。

在税收征纳过程中有时会出现纳税人和负税人不一致的情况，例如，对烟这种产品，税法上规定产品税的纳税人为

生产烟的厂家，而实际负担税款的则是烟这种产品的购买者，这种纳税人通过商品交换或其他方式将其所纳税款转移给他人负担的现象，通常被称为税负转嫁。

#### 26. 什么是征税对象？

征税对象亦称课税对象，是税收课征的目的物，也就是指对什么东西征税，是缴纳税款的客体。它是区别不同税种的主要标志。

#### 27. 征税对象分为哪几种类型？

征税对象分为对流转额课税类、对增值额课税类、对收益额课税类、对财产课税类、对资源课税类、对行为课税类等六种类型。

#### 28. 什么是计税依据？

计税依据是计算应纳税额的依据。通常有两种，一种是以征税对象的价值或价格，即金额为计税依据；另一种是以征税对象的数量、重量等为计税依据。

#### 29. 什么是税目？

税目是税法中规定的征税对象的具体项目，反映具体的征税范围，代表征税的广度。

#### 30. 什么是税率？我国现行的税率分为哪几种？

税率是应纳税额与计税依据之间的比例，是计算应纳税款的标准，体现征税的深度和国家在一定时期的税收政策，是税收制度的中心环节。我国现行的税率分为三种：比例税率、累进税率和定额税率。

#### 31. 什么是比例税率？

比例税率就是对同一征税对象，不论数额多少，都按同一比例征税，这种税率就称为比例税率。

### 32. 什么是累进税率？累进税率又可分为哪几种？

累进税率，是根据征税对象数额大小，划分为若干不同的等级，一个等级设计一个税率计算征税，这种税率称为累进税率。它的特点是：课税对象数额越大，税率就越高；课税对象数额越小，税率就越低。

累进税率又分为全额累进税率、超额累进税率、超率累进税率和超倍累进税率。

全额累进税率是将征税对象的全部数额，都按与其适应等级的税率计征税额。

超额累进税率是将征税对象按数额大小划分为若干个等级部分，每个等级部分分别按其相应等级的税率计征税额。

超率累进税率是将征税对象的某一相对量划分为若干段，再分别使用不同的税率计征税额。

超倍累进税率是先按照一定的标准确定一个计税基数，然后再按照计税依据超过计税基数的倍数，将其分为若干等级，从低到高设计出每个等级的税率。

### 33. 什么是定额税率？

定额税率又称固定税额。它是指按照课税对象的一定数量直接规定一定数量的税额。一般适用于从量定额征收。

### 34. 什么是名义税率？什么是实际税率？

名义税率是税法规定的税率，即应纳税额与征税对象的比例；实际税率则是纳税人的实际税收负担率，即纳税人的实纳税额与其实际收入的比率。

### 35. 什么是速算扣除数？其计算公式是什么？

在采用超额累进税率征税的条件下，为使计算税额的方法简便，采用先使用全额累进税率计算税额的办法计算，然

后再扣除一个预先换算出来的数据，最后求出税额，这个扣除的数据称为速算扣除数。

速算扣除数的计算公式是：

$$\text{本级速算扣除数} = (\text{本级税率} - \text{上一级税率}) \times \text{上一级课税对象最高数额} + \text{前一级速算扣除数}$$

### 36. 什么是纳税环节？

纳税环节是税法规定应税产品在从生产到消费的流转过程中应当缴纳税款的环节。

### 37. 什么是纳税期限？

纳税期限是指纳税人发生纳税义务后向国家缴纳税款的法定期限。纳税期限一般为一天、三天、五天、十天、十五天、一个月等。

### 38. 什么是违章处理？

违章处理是税务机关对纳税人违犯税法行为采取的处罚性措施，是税制中不可缺少的要素，是税收强制性的特征在税收制度上的体现。

### 39. 什么是滞纳金？什么是罚款？

滞纳金是税务机关对不按规定期限而逾期缴纳税款的纳税人所加收的款项。一般是根据滞纳税款的一定比例，从滞纳之日起按日加收。滞纳金加征率为2%。

罚款是对纳税人违犯税法行为的经济处罚，是一种经济制裁手段。

### 40. 什么是银行扣缴？

银行扣缴是税务机关处理违章行为的一种手段，是对不履行纳税义务、逾期不缴或偷税漏税等应缴未缴的税款，如



经税务机关屡催无效，按规定通知其开户行从其银行存款中扣回解入金库。税收管理上把这种作法称为银行扣缴。

#### 41. 什么是纳税地点？

纳税地点是指各种税款确定在什么地方向税务机关缴纳。税法根据纳税人的不同情况决定不同的纳税地点，一般把纳税地点确定在企业和个人生产产品和营业所在地。

#### 42. 什么是减税、免税？

减税、免税是对某些纳税人和征税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。减税是对某些纳税人或征税对象从应纳税额中少征一部分税款；免税是对某些纳税人或征税对象应纳税额的全部免征。减税、免税必须依照税法的规定，体现国家的产业政策，履行严格的报批手续。

#### 43. 什么是起征点？什么是免征额？

起征点是征税对象达到征税数额开始征税的界限。征税对象的数额未达到起征点的不征税，达到或超过起征点的按其全部数额征税。

免征额是在征税对象中予以免征税的数额。它是按照一定标准从征税对象中预先减除的数额。免征额部分不征税，只就超过免征额部分征税。

#### 44. 什么是补税？什么是退税？

补税是纳税人按照税法规定，补缴应缴而未缴的税款。发生补缴税款的情况主要有：计算错误、错用税率而漏缴的税款；偷税、抗税而未缴或少缴的税款；税法变动应补缴的税款。

退税是税务机关将已征税款的一部分或全部退还给原纳税人。如所得税汇算清款、计算错误、出口退税等。