

浙江省社会科学联合会科普课题成果

中小企业 经营管理手册

中

纳税与会计

肖金水 李 华 / 编著 李逸凡 / 主审



以化繁为简、图文并茂、切题案例的形式为零基础读者提供轻松阅读的体验

 科学出版社
www.sciencep.com

浙江省社会科学联合会科普课题成果

中小企业 经营管理手册

中

纳税与会计

肖金水 李 华 / 编著 李逸凡 / 主审

科学出版社
北 京

内 容 简 介

本书主要介绍了中小企业纳税实务和中小企业出纳实务等相关知识,条理清晰,通俗易懂,操作性和实用性较强。本书以案例为主,简单明了,一看就懂,读完就会,把看似庞杂繁复的纳税知识变得一目了然,把看似枯燥的出纳工作变得快乐易学。

本书旨在帮助中小企业的从业者解决实际工作中经常遇到的与纳税和会计有关的问题,是一本即查即用的手册,非常适合刚刚进入中小企业的新手或没有系统学习过相关专业知识的从业者阅读。

图书在版编目(CIP)数据

中小企业经营管理手册(中):纳税与会计/肖金水,李华编著. —北京:科学出版社, 2010

ISBN 978-7-03-028923-0

I. ①中… II. ①肖… ②李… III. ①中小企业—会计 ②中小企业—现金出纳管理 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 174794 号

责任编辑:傅 愈/责任校对:马振法

责任印制:吕春珉/装帧设计:红杉林

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010年11月第 一 版 开本: B5(720×1000)

2010年11月第一次印刷 印张: 14 1/2

印数: 1-4 000 字数: 140 000

定价: 29.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<双青>)

销售部电话: 010-62134988 编辑部电话: 010-62135763-8012

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

浙江省社会科学联合会科普课题成果

中小企业经营管理手册

编 委 会

主任 李逸凡

成员 (按姓氏笔画顺序)

邢运凯 李 华 肖金水

郭延安 钱 程 章安平

韩 雪 裘晓飞

前 言

有数据表明，截止目前，全国在工商部门注册的中小企业已达 1023 万户，如果加上个体工商户在内，则达 4200 多万户，占我国企业总数的 99% 以上，涉及食品、服装、化工、建筑、电子、信息等所有领域。更重要的是，我国的中小企业还为社会提供了大约 75% 的城镇就业机会和 60% 以上的出口份额，足见其在我国国民经济和社会发展中的地位和作用。

根据企业管理中的两极理论，当企业同质群体的数量达到一定规模，经济效果呈正态曲线增长的时候，企业管理中的智力元素、规范程度、环境融入度将成为保持企业良态运行和可持续发展的重要因子。浙江金融职业学院一批专业教师在长期与中小企业的接触与项目合作中，深感中小企业在企业运营过程中的种种缺失和认知盲点正在消弱企业肌理中的健康活力，剥夺中小企业实现效益的机会，因而很有必要将中小企业应知、应会、应用的系统进行梳理和全面解读，以求为中小企业经营生产过程中提供各种正确管理路径和方式方法，共同铸就中国中小企业的辉煌大厦和恒久品牌。遂集思广议，并得诸多专家学者的奖掖扶持，终成本书。

作者在本书中试图从大众视角给读者介绍中小企业的相关知识。本书涵盖中小企业管理中的政策法规、投资理财、会计、税务、外贸、融资、保险七个方面的内容，基本包含了中小企业生产经营中的方方面面。作者在成书过程中，始终坚持把晦涩高深的专业知识转化成通俗易懂的语言和表述方式，把抽象宏大的理论转化成具体可感的知识，以大众化的视角解读和求证中小企业经营中遇到的专业问题，让本书成为中小企业经营者的“管家”。此外，作者还注重了实用性，书中选取的知识点紧密切合当前我国中小企业的政策环境、社会环境和经营环境，力求从可操作层面对相关知识进行介绍，以飨读者。

本套书分三册，上册中小企业外贸实务部分由章安平、肖旭、张海燕、韩斌编写，中小企业融资部分由钱程、赵国忻、吕宏程编写，中小企业理财实务部分

由裘晓飞、王静、潘静波编写；中册中小企业纳税部分由肖金水编写，中小企业会计部分由李华、潘上永、高琼编写；下册中小企业政策法规解读部分由郭延安、朱维巍编写，中小企业保险实务部分由韩雪编写。

感谢浙江省社会科学界联合会领导、专家的大力支持，他们使本书得以以浙江省社科联系列课题的组合形式出版发行。本书参考了许多学者的相关专著和论文，在此一并感谢。由于作者水平有限和时间仓促，书中的不足之处敬请指正。

目 录

前 言

第一篇 中小企业纳税实务

本篇全面系统地介绍了中小企业会计职业入门的必备知识，以图解形式简明扼要地介绍了中小企业日常典型经济业务与会计核算的基本原理。本篇采用真实的业务单据，使用实务工作中的会计凭证、会计账簿、会计报表和财务软件，分别从手工和电算化两个角度进行会计业务的实操演示，操作性和实用性很强。

第一章 中小企业涉及的主要税种	3
一、增值税基础知识	3
二、营业税基础知识	5
三、消费税基础知识	6
四、个人所得税基础知识	7
五、企业所得税基础知识	11

六、房产税基础知识	14
七、契税基础知识	15
第二章 主要税种的税率及计税依据——	
 税收负担核算	16
一、增值税核算	16
二、营业税核算	19
三、消费税核算	20
四、企业所得税核算	23
五、个人所得税核算	24
第三章 税收疑难解答	27
一、个人向企业借款收取的借款利息是否 应纳营业税？个人所得税是按 5% 还是按 20% 缴纳	27
二、学校以子女入学为条件收取捐款收入是否征 收营业税？如征收，适用“文化业”还是 “其他服务业”税目	28
三、销售车用压缩天然气是否可以向符合条件的 公司开具增值税专用发票	29
四、发给公司高管人员的“车贴”是否计征个税？ 有无扣除项目	30
五、房地产开发企业是否应缴城镇 土地使用税	31
六、土地使用税、房产税由谁缴纳	32
七、虚假计税依据与进行虚假纳税申报的区别	33
八、物流运输业代开发票所得税如何征收管理	33
九、企业所得税问题	34
十、企业租入房屋给员工居住，再向员工收取的 租金是否要征营业税	35
十一、增值税专用发票丢失如何处理	36

十二、夏季高温补贴是否缴纳个税	36
十三、配偶继承房产出让是否要全额缴 20% 个人所得税	37
十四、提前解除租房合同取得的违约金是否应交营业税、房产税	38
十五、买方、卖方和见证方签订三方合同，见证方是否需要缴纳印花税	39
十六、挂靠建筑企业如何确定营业税纳税人，如何确定个人所得税纳税人	39
十七、白条可以税前列支吗	40
十八、解除劳动合同所得的经济补偿金是否属于个人所得税的征税范围？是否要缴纳个人所得税	41
十九、废旧品出售收入如何缴税	42
二十、安全违章罚款是否缴纳增值税	43
二十一、利息支出能否入账	44
二十二、公司用股东个人的房产办公，所产生的费用可以税产抵扣吗	44
二十三、年收入超过 12 万元自动申报个税，那么单纯的“纸上富贵”要不要申报	45
二十四、安家费是否可以免税	46
二十五、是否可以续办《外出经营活动税收管理证明》	46
第四章 主要税种的税收筹划思路	48
一、增值税节税策划	48
二、营业税节税策划	62
三、消费税节税策划	69
四、个人所得税（以下简称个税）节税策划	73
五、企业所得税节税策划	81

第二篇 中小企业会计实务

本篇系统介绍了中小企业会计入门的必备知识，包括中小企业日常典型经济业务与会计核算的基本原理，同时，采用真实的业务单据，使用实务工作中的会计凭证、会计账簿、会计报表和财务软件，分别从手工和电算化两个角度进行会计业务的实操演示，以增强对中小企业会计工作的理解。

第五章 中小企业会计职业入门知识	89
一、会计基本假设	89
二、会计要素	90
三、会计等式	92
四、会计计量属性	92
五、会计科目与账户	94
六、会计记账方法	96
七、会计凭证	97
八、会计账簿	102
九、会计报表	106
十、账务处理流程	109
第六章 中小企业日常业务会计处理图解	112
一、资产业务会计处理图解	112
二、负债业务会计处理图解	127
三、所有者权益业务会计处理图解	136
四、收入业务会计处理图解	138
五、费用业务会计处理图解	142
六、利润业务会计处理图解	146

第七章 中小企业会计账务处理实操	150
一、审核与填制原始凭证	150
二、填制与审核记账凭证	155
三、登记账簿	160
四、对账与结账	167
五、编制会计报表	169
第八章 中小企业电算化会计操作实务	182
一、期初系统管理设置	182
二、期初基础档案设置	190
三、账务处理初始设置	203
四、日常账务处理	207
五、期末处理	211
六、报表编制	215
参考文献	219

第一篇

中小企业纳税实务

本篇全面系统地介绍了中小企业会计职业入门的必备知识，以图解形式简明扼要地介绍了中小企业日常典型经济业务与会计核算的基本原理。本篇采用真实的业务单据，使用实务工作中的会计凭证、会计账簿、会计报表和财务软件，分别从手工和电算化两个角度进行会计业务的实操演示，操作性和实用性很强。

第一章

中小企业涉及的主要税种

一、增值税基础知识

(一) 含义

增值税是指对从事销售货物或者加工、修理修配劳务，以及进口货物的单位和个人，以取得的增值额为计税依据征收的一种流转税。“增值额”指新增价值。增值税自 1954 年在法国问世后，许多国家纷纷引进这种较为科学的税收制度，以取代原有的周转税或销售税。目前，世界上约有 100 多个国家和地区采用不同类型的增值税。自 1983 年 1 月 1 日起，我国开始试行增值税。

(二) 征税范围

增值税的征税范围是在中华人民共和国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物。

征 税 范 围	(1) 销售货物
	货物是指除土地、房屋和其他建筑物等不动产之外的有形动产，包括电力、热力、气体等。
	销售货物是指有偿转让货物的所有权。凡是把货物的所有权交给购买方，并从购买方取得货币、货物或其他经济利益，都属于销售货物。

征
税
范
围

(2) 提供的加工、修理修配劳务

加工是指受托加工货物，即委托方提供原料及主要材料，受托方按照委托方的要求制造货物并收取加工费的业务。

修理修配是指受托对损伤和丧失功能的货物进行修复，使其恢复原状和功能的业务。

(3) 特殊征税项目

1) 货物期货（包括商品期货和贵金属期货）应当征收增值税，在期货的实物交割环节纳税。

2) 银行销售金银的业务，应当征收增值税。

3) 典当业的死当销售业务，以及寄售业代委托人销售物品的业务。

4) 集邮商品（如邮票、首日封、邮折等）的生产、调拨。邮政部门以外的其他单位和个人销售集邮商品，均征收增值税。

(4) 进口货物

交纳增值税的进口货物的特点是：

1) 该货物应是增值税的应税货物，不包括增值税的免税项目。

2) 该货物应属于报关进口货物，不包括“以出顶进产品”和“进口替代产品”。

(三) 主要优惠政策

下列项目免征增值税：

1) 农业生产者销售的自产农业产品，是指直接从事种植业、养殖业、牧业、水产业的单位和个人销售自产的属于税法规定范围的农业产品。

2) 避孕药品和用具。

3) 古旧图书，是指向社会收购的古书和旧书。

4) 直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备。

5) 外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备。

6) 对国家产业政策要求的国内投资项目，在投资总额内进口的自用设备（特殊规定不予免税的少数商品除外）。

7) 由残疾人组织直接进口供残疾人专用的物品。

8) 销售自己使用过的物品，是指个人（不包括个体经营者）用过的除游艇、摩托车、汽车以外的货物。

除上述规定外，增值税的免税、减税项目由国务院规定。任何地区、部门均不得规定免税、减税项目。

二、营业税基础知识

（一）含义

营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，就其所取得的营业额征收的一种税。营业税是流转税制中的一个主要税种。

（二）征税范围

《营业税暂行条例》第一条规定：在中华人民共和国境内提供本条例规定的劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人，为营业税的纳税人，应当依照本条例缴纳营业税。

《营业税暂行条例实施细则》第二条解释了“条例规定的劳务”，是指属于交通运输业、建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业税目征收范围的劳务。加工和修理、修配，不属于条例规定的劳务。其中《营业税税目注释》对服务业又分设了八个子目：代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业和其他服务业。

《营业税税目注释》中规定的其他服务业是指上列业务以外的服务业务，如沐浴、理发、洗染、照相、美术、裱画、誊写、打字、镌刻、计算、测试、试验、化验、录音、录像、复印、晒图、设计、制图、测绘、勘探、打包、咨询等。航空勘探、钻井（打井）勘探、爆破勘探，不按本税目征税。

值得注意的是，上述行为都为营业税应税行为。营业税应税行为不包括：加工和修理、修配；为本单位或者雇主提供的劳务。非应税劳务是指不征营业税的劳务，有可能属于增值税应税劳务。

（三）主要优惠政策

下列项目免征营业税：

1) 托儿所、幼儿园、养老院、残疾人福利机构提供的育养服务，婚姻介绍，殡葬服务。

2) 残疾人员个人提供的劳务。

3) 医院、诊所和其他医疗机构提供的医疗服务。

4) 学校和其他教育机构提供的教育劳务，学生勤工俭学提供的劳务。

5) 农业机耕、排灌、病虫害防治、植保、农牧保险以及相关技术培训业务，家禽、牲畜、水生动物的配种和疾病防治。

6) 纪念馆、博物馆、文化馆、美术馆、展览馆、书画院、图书馆、文物保护单位举办文化活动的门票收入，宗教场所举办文化、宗教活动的门票收入。

除上述规定外，营业税免税、减税项目由国务院规定。任何地区、部门均不得规定免税、减税项目。

三、消费税基础知识

（一）含义

消费税是在对货物普遍征收增值税的基础上，选择少数消费品（主要是有损人体健康和高档奢侈的消费品）再征收的一个税种，主要是为了调节产品结构，引导消费方向，保证国家财政收入。

（二）征税范围

消费税的征收范围包括了五种类型的产品。

1) 一些过度消费会对人类健康、社会秩序、生态环境等方面造成危害的特殊消费品，如烟、酒、鞭炮、焰火等。

2) 奢侈品、非生活必需品，如贵重首饰、化妆品等。

3) 高能耗及高档消费品，如小轿车、摩托车等。