

Xiaoqiyenashuihaobangshou

- 一册在手，轻松应对所有财税问题
- 注重实务，点面结合
- 一学就会，一会即用

小企业 纳税·好帮手



根据《小企业会计制度》及最新财税法律法规编写

为帮助小企业会计人员尽快胜任会计工作，解决各种各样的财税问题，本书正好为其担当“好帮手”的角色。

本书贴近实际，实操性强，具有实战、实用、实效的特色，能够帮助广大会计人员迅速提高专业水平。

主编◎朱小平 编著◎彭 雨



中国致公出版社

Xiaoqiyenashuihaobangshou

- 一册在手，轻松应对所有财税问题
- 注重实务，点面结合
- 一学就会，一会即用

小企业 纳税·好帮手

江苏工业学院图书馆
藏书章

根据《小企业会计制度》及最新财税法律法规编写

为帮助小企业会计人员尽快胜任会计工作，解决各种各样的财税问题，本书正好为其担当“好帮手”的角色。

本书贴近实际，实操性强，具有实战、实用、实效的特色，能够帮助广大会计人员迅速提高专业水平。

主编◎朱小平 编著◎彭 雨

中国致公出版社



图书在版编目(CIP)数据

小企业纳税好帮手 / 朱小平主编. —北京: 中国致公出版社, 2009. 1

ISBN 978 - 7 - 80179 - 777 - 3

I. 小… II. 朱… III. 小型企业 - 企业管理: 税收管理
IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 190869 号

小企业纳税好帮手

主 编: 朱小平

责任编辑: 岳 珍

出版发行: 中国致公出版社

(北京市西城区德胜门东滨河路 11 号西门 电话: 66168543
邮编: 100120)

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京东海印刷有限公司

开 本: 880 × 1230 1/32 开

印 张: 12

字 数: 248 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80179 - 777 - 3 定价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

在全球经济大环境下,搞好企业内部的各项会计事务,不是一件轻松的事情,毕竟会计工作不同于其他工作,它需要大量的实践经验和扎实的专业水平。

随着多年来的发展,我国目前有大约 1 000 万家小企业,这些小企业的财务人员不仅数量庞大,而且普遍存在半路出家、专业水平不高的情况,因此对于掌握或提高会计知识的需求十分迫切。基于此,我们组织一批富有实际工作经验的会计专家编写了这套《小企业会计实务丛书》,第一批包括《小企业会计好帮手》、《小企业出纳好帮手》、《小企业纳税好帮手》、《小企业报表好帮手》四册,编写要求是:注重实用性和操作性,一读就懂,一学就会,从容应对小企业的会计核算、出纳、纳税、报表编制等工作。

这套丛书的特点如下:

(1)根据小企业规模偏小、会计人员配置较少的特点,丛书力求高效实用,用通俗化的语言重点解释小企业的所有会计和税务问题,力争让小企业会计人员尽快胜任日常工作。

(2)把不容易理解且需要花费大量时间才能弄懂的枯燥理论,用简明扼要的文字和直观明了的图表表现出来,使小企业会计人员能够轻松地学习,从而降低看书的时间成本,提高看书的效率。

(3)为了更好、更快地帮助小企业会计人员进行实务操作,这套丛书设置了大量的实例,它们都是编写人员实践经验的总

结,因此在阅读时应该予以高度重视。同时,丛书所配置的大量图表,小企业会计人员在工作中如果认为有必要,可以对其进行仿制或复制,以收事半功倍之效。

从总体上而言,这套丛书既是一套会计入门书,又是一套提高实务操作能力的好书。希望它们能够真正发挥“好帮手”的作用,让小企业会计人员轻松应对各种会计问题,更好地为小企业服务,促进其早日发展壮大,而这正是我们编写人员的良好祝愿。

由于编者能力有限,书中错误与疏漏在所难免,恳请读者朋友批评指正,我们不甚感谢!

编 者

第一章 税法基础知识 1

- 一、税法的构成 2
- 二、我国的税务管理体制 7
- 三、小企业会计制度与税法调整 12

第二章 税务管理程序及要求 19

- 一、税务登记管理程序 20
- 二、纳税申报 25
- 三、账簿、凭证、发票的管理 29
- 四、审核评税 35
- 五、纳税信用等级评定管理 38
- 六、税款征收 44

第三章 增值税 53

- 一、增值税概述 54
- 二、增值税的征税范围 58
- 三、增值税的税率和计算方法 62
- 四、一般纳税人应纳增值税的计算 65
- 五、小规模纳税人应纳增值税的计算 74

六、进、出口货物应纳增值税的计算 75

七、增值税的纳税申报 83

第四章 消费税 121

一、消费税概述 122

二、消费税的计算 133

三、消费税的申报与缴纳 147

第五章 营业税 153

一、营业税概述 154

二、营业税的征收 157

三、营业税的计算 164

四、营业税的申报与缴纳 171

第六章 城市维护建设税 175

一、城市维护建设税概述 176

二、城市维护建设税的税率和计税依据 177

三、城市维护建设税的计算与缴纳 178

第七章 企业所得税 183

一、企业所得税概述 184

二、企业所得税的计税依据 189

三、企业所得税的计算与缴纳 195

四、企业所得税的申报与缴纳 201

第八章 个人所得税 229

一、个人所得税概述 230

二、个人所得税的税率 235

三、个人所得税的计算 239

四、应纳税额计算中的特殊问题 248

五、个人所得税的申报与缴纳 250

第九章 资源税 271

一、资源税概述 272

二、资源税的税目与税额 273

三、资源税的计税依据 275

四、资源税的计算与减免 277

五、资源税的缴纳与申报 280

第十章 城镇土地使用税 283

一、城镇土地使用税概述 284

二、城镇土地使用税的征税范围、
计税依据和税率 285

三、城镇土地使用税的计算与减免 287

第十一章 房产税 291

- 一、房产税概述 292
- 二、房产税的计算与减免 294

第十二章 土地增值税 299

- 一、土地增值税概述 300
- 二、土地增值税的计算与缴纳 304

第十三章 印花税 315

- 一、印花税概述 316
- 二、印花税的计算与缴纳 321

第十四章 车船税和车辆购置税 331

- 一、车船税概述 332
- 二、车辆购置税概述 340

第1章

税法基础知识

余珊阳主编（一）

本章学习内容

1. 税法的构成要素
2. 什么是征税对象
3. 什么是税目、税率
4. 我国的税务管理体制
5. 小企业会计制度与税法调整
6. 我国现行税收的种类
7. 企业从事生产经营所适用的税种

一、税法的构成

（一）税法的概念

税法是国家制定的用以调整国家与纳税人之间在征纳税方面权利和义务关系的法律规范的总称。它是国家及纳税人依法征税、依法纳税的行为规则，其目的是保障国家利益和纳税人的合法权益，维护正常的税收秩序，保证国家的财政收入。

（二）税法的要素

税法的要素，一般包括以下基本内容：

1. 征税人

征税人是指代表国家行使征税职权的各级税务机关和其他征收机关。因税种不同，可以有不同的征税人，如增值税的征税主体是税务机关，关税的征税主体是海关。

2. 纳税人

纳税人是指依法直接负有纳税义务的自然、法人和其他组织。

与纳税人相联系的另一概念是代扣代缴义务人。代扣代缴义务人是指负有代为扣除并代为向国库缴纳税款义务的单位

个人。

3. 征税对象

征税对象是纳税的客体，即对什么征税，包括物或行为。征税对象是区别不同税种的重要标志，同时也体现着各税种的征税范围，是征税的基础。

4. 税目

税目是税法中具体规定应当征税的项目，是征税对象的具体化。规定税目的目的，一是为了明确征税的具体项目；二是为了对不同的征税项目加以区分，从而制定高低不同的税率。

5. 计税依据

计税依据是指计算应纳税额的依据或标准，即根据什么来计算应缴纳的税额。一般有两种：一是从价计征；二是从量计征。从价计征，是以计税金额为计税依据；从量计征，是以课税对象的重量、体积、数量为计税依据。

6. 税率

税率是对征税对象的征收比例或征收额度。税率是计算税额的尺度，也是衡量税负轻重的重要标志。税率是税收法律制度中的核心要素。

税率分为比例税率、累进税率和定额税率等。比例税率和累进税率适用于从价计征的税种，定额税率适用于从量计征的税种。

(1) 比例税率。比例税率是指对同一课税对象，不论其数额大小，均按同一个比例征税的税率，如增值税、营业税、

城市维护建设税、企业所得税等采用的均是比例税率。

(2) 累进税率。累进税率是根据课税对象数额的大小,按照一定的累进依据规定不同等级的税率,课税对象数额越大,税率越高。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等形式。

例如,超额累进税率,即把征税对象按数额的大小分成若干等级,每一等级规定一个税率,税率依次提高,但每一纳税人的征税对象则依所属等级同时适用几个税率分别计算,将计算结果相加后得出应纳税款。目前采用这种税率的有个人所得税。再如,超率累进税率,即以征税对象数额的相对率划分若干级距,分别规定相应的差别税率,相对率每超过一个级距的,对超过的部分就按高一级的税率计算征税。目前采用这种税率的是土地增值税。

4 (3) 定额税率。定额税率又称固定税额,是指按课税对象的计量单位直接规定固定的税额,而不采取百分比的形式。按照定额税率征税,税额的多少只同课税对象的数量有关,而同价格无关。目前采用定额税率的有资源税、城镇土地使用税、车船税等。

7. 纳税环节

纳税环节是指课税对象从生产到消费的过程中应当缴纳税款的环节,如流转税在生产和流通环节纳税,所得税在分配环节纳税等。

8. 纳税期限

纳税期限是指纳税人的纳税义务发生后依法缴纳税款的法定期限。我国现行税制的纳税期限有三种形式:一是按期纳

税，如增值税、营业税等；二是按次纳税，如耕地占用税等；三是按年计征，分期预缴，如企业所得税等。

9. 减免税

减免税是指国家对某些纳税人和课税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。减税是指从应征税额中减征一部分税款；免税是指对按规定应征收的税款全部免除。减免税具体又分两种情况：一种是税法直接规定的长期减免税，另一种是依法给的一定期限的减免税，期满之后仍按规定缴税。减免税主要包括以下内容：

(1) 税基式减免。这是通过直接缩小计税依据的方式实现的减税免税。具体包括起征点、免征额、项目扣除以及跨期结转等。①起征点，是指对课税对象开始征税的数额界限。征税对象的数额没有达到规定起征点的不征税；达到或超过起征点的就其全部数额征税。②免征额，是指对课税对象总额中免于征税的数额。即对征税对象中的一部分给予减免，只就减除后的剩余部分计征税款。③项目扣除，是指从课税对象中扣除一定项目的数额，以其余作为计税依据计征税额。④跨期结转，是指将以前纳税年度的经营亏损等在本纳税年度经营利润中扣除，直接缩小了税基。

(2) 税率式减免。这是通过直接降低税率的方式实行的减税免税。零税率即是其中一种方式。

(3) 税额式减免。这是通过直接减少应纳税额的方式实行的减税免税。

10. 法律责任

法律责任是指对违反国家税法规定的行为人采取的处罚措

施，一般包括违法行为和因违法而应承担的法律责任两部分内容。税法中的法律责任包括行政责任和刑事责任。纳税人和征
税人违反税法规定，都将依法承担法律责任。

（三）税收与税法的关系

税收与税法存在密切的关系。税法是税收的法律表现形式，税收则是税法所确定的具体内容。有税必有法，无法不成税。税收的目的是为了实现国家职能，税法是税收达到这一目的的保证。税收的本质反映国家参与社会产品分配所形式的分配关系，反映国家占有社会产品的分配份额，税法则是从法律上肯定国家占有社会产品的合理化。

由此可见，税法同税收的目的、本质、性质及作用等方面的内容是一致的。国家的一切税收活动，均以法定方式表现出来。税收决定税法，税法为税收服务。

（四）我国现行税收的种类

我国现行税收按性质和作用，可以分为以下几类：

- （1）流转税类，包括增值税、消费税、营业税。
- （2）资源税类，包括资源税、城镇土地使用税、土地增值税。
- （3）所得税类，包括企业所得税、个人所得税。
- （4）特定目的税，包括城市维护建设税、耕地占用税。
- （5）财产和行为税类，包括房产税、车船税、印花税、契税等。
- （6）关税，主要是对进出我国国境的货物、物品征收。

（五）企业从事生产经营所适用的税种

我国一般企业从事生产经营适用的税种，主要包括以下几类：

- （1）工业、商业企业应当缴纳增值税。
- （2）交通运输、建筑安装、金融保险、服务等类企业应当缴纳营业税。
- （3）盈利企业应当缴纳企业所得税。
- （4）生产应税消费品的企业应当缴纳消费税。
- （5）采矿企业应当缴纳资源税。
- （6）企业的生产经营账册和签订的各类合同应当缴纳印花税。
- （7）企业的房产、车船应当缴纳房产税和车船税。

二、我国的税务管理体制

（一）税务管理及其层次

税务管理是国家税务机关依照税收政策、法令、制度对税收分配全过程所进行的计划、组织、协调和监督控制的一种管理活动。它是保证财政收入及时、足额入库，实现税收分配目标的重要手段。

税务管理可分为两个层次：一是税收政策、法令、制度的制定，即税收立法；二是税收政策、法令、制度的执行，也就

是税收的征收管理，即税收执法。

了解和掌握上述两个问题，对于维护纳税人及其他税务当事人的合法权益，具有重要的现实意义。

（二）税务管理体制的概念

税务管理体制是指在中央与地方，以及地方各级政府之间划分税收管理权限的一种制度，是税收管理制度的重要组成部分。税收管理权限包括税收立法权和税收管理权两个方面。

1. 税收立法权

税收立法权是指国家最高权力机关依据法定程序赋予税收法律效力时所具有的权力。税收立法权包括：税法制定权、审议权、表决权和公布权。

2. 税收管理权

税收管理权是指贯彻执行税法所拥有的权限，它实质上是一种行政权力，属于政府及其职能部门的职权范围。税收管理权包括：税种的开征与停征权；税法的解释权；税目的增减与税率的调整权；减免税的审批权。

（三）什么是分税制

分税制是指在划分中央与地方政府事权的基础上，按照税种划分中央与地方财政收入的一种财政管理体制。分税制不仅是财政管理体制的目标模式，同时也是税务管理体制改革的重要内容。实行分税制，有利于进一步理顺中央与地方的财政分