

外行学纳税

专家解读

深入浅出

化繁为简

实例操作

依据最新税法

实战派专家从法律和财务角度教你做好账，管好钱！

理论和实践相结合，既遵纪守法，又规避风险！

详解从原始单据到报表的操作过程，突出要点，事半功倍！

用案例指导实操，简单易学，举一反三！

张海东◎著

一看就懂的
纳税必备
完全实用
手册

外行学纳税

专家解读 深入浅出 化繁为简 实例操作

张海东◎著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

内 容 简 介

或许每个企业都存在这样的疑问：企业所涉及的税种和报税流程是怎样的？怎样才能降低企业税负？什么是查账征收和核定征收？为什么利润越来越少，税却越交越多？进出口退税具体应该如何操作？

本书将使你学会在遵守国家法律法规和政策的前提下，进行税务筹划的技巧。通过对经济、投资和理财活动的技巧性安排，减轻税收负担，获取税收利益，降低企业运营成本，实现企业财务利益最大化。通过这本书，你会很清晰地解决这些问题，让你轻松做好税务决策。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

外行学纳税/张海东著. — 北京：电子工业出版社，2014.3

ISBN 978-7-121-21833-0

I. ①外… II. ①张… III. ①纳税—税收管理—中国 IV. ①F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第266763号

责任编辑：张 京 文字编辑：张岩雨

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：三河市鑫金马印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本：720×1000 1/16 印张：13 字数：195千字

印 次：2014年3月第1次印刷

定 价：32.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

序言

一本书读完

让你成为纳税行家

不管是何种企业，只要在工商部门注册成立，就会涉及税务问题。企业领到营业执照后，就开始经营，与此同时还要处理账务、税务。但很多人对账务、税务不甚了解，特别是对税务，既觉得其深奥，又想弄明白里面的道道。

因此，以下这些问题，也就成了很多人关注的重点。比如，从原始单据到报表是怎么形成的？报表形成了，税务人员怎么去看待和分析这些报表？报表数据和税务的关系是怎样的？

税务作为一门专业性较强的学科，对于初学者来说，难免会有不知如何下手的感觉。市场上虽不乏有关税务的讲座和税务的专业书籍，但很多初学者觉得这些离他们还很遥远，因为这些讲座、书籍并没有将税务知识讲述得深入浅出。除非在税务这个行业里不断进取的专业人员，其思维才能触及那个高度，当然这也把不同税务从业人员的专业能力拉开了一定的差距。

本书与市面上很多税务方面的讲座以及其他税务方

面的图书相比，最大的区别在于，这是一个非常通俗易懂的读本，但又不乏一定的专业度，是通过深入浅出的论述，教读者学会税务知识，让外行人成为税务行家，让税务专业人员的技能得到更有效的提升。

我站在职业的角度，从一个普通的会计人到一个会计行业的创业者，一步步走过来。这样的经历使我积累了很多的实战经验。我从工作中遇到的一点一滴的问题出发，并将怎么解决税务上遇到的问题阐述得深入浅出，以便与读者产生更多的共鸣，进而把这些问题及解决方案讲到读者的心里去。

对于一个企业来说，所有员工都想了解税务，特别是企业的总经理。总经理是一个企业全面的操盘手，如果对税务知识缺乏了解，就可能会干扰正常财务工作，导致企业偷税、逃税、漏税，甚至被税务机关稽查。作为企业的税务人员，该了解哪些财税知识，才能不为财务所累？企业如何规避纳税风险，怎样正确处理税务问题？

企业的管理者大多非常关心企业的税务问题，但他们又不是税务方面的专业人士，对税务了解不多，这方面的知识需要阐述得通俗易懂才好。因为企业管理者亟须关心自己的税务问题，如果你的企业税务问题不解决，说不定就阻碍了你的企业的发展，甚至你觉得企业有这么多的税务问题，简直难以撑下去了，就要关门停业了。

本书将使你在遵守国家法律、法规和政策的前提下，学会税务筹划的技巧。通过对经济、投资、理财活动的技巧性安排，减轻企业税收负担，获取税收利益，从而降低企业运作成本，实现企业财务利益最大化。

目录

上篇

1 税务申报、 交纳与风险管控

第一章 印花税申报交纳技巧 / 2

第一节 印花税的基本概念 / 2

第二节 最容易被忽略的地税 / 4

第三节 哪些凭证需要贴花交税 / 6

第四节 经济合同的双方都要交印花税 / 9

第五节 印花税纳税申报 / 10

第二章 企业房产税申报纳税 / 14

第一节 房产税的基本介绍 / 14

第二节 房产税：商用住房都要交的税 / 16

第三节 房产税是怎样计算的 / 18

第四节 房产税的税务风险 / 20

第三章 增值税的误区和困惑 / 22

- 第一节 增值税纳税常识 / 22
- 第二节 一般纳税人的税务认证 / 28
- 第三节 一般纳税人增值税交纳 / 30
- 第四节 小规模纳税人增值税交纳 / 34

第四章 营业税的合理申报与交纳 / 40

- 第一节 营业税征税政策 / 40
- 第二节 纳税范围的确定 / 44
- 第三节 营业税纳税申报 / 46
- 第四节 巧妙使用营业税差额交税 / 50
- 第五节 如何应对“营改增” / 52
- 第六节 企业如何应对“营改增”难题 / 57

第五章 税中税：城建税及教育费附加 / 66

- 第一节 城建税及教育费附加 / 66
- 第二节 了解城建税及教育费附加计算过程 / 67
- 第三节 申报期在每个城市的差别 / 68

第六章 堤围防护费和文化事业建设费 / 71

- 第一节 堤围防护费：管理费用列支 / 71
- 第二节 文化事业建设费：从事娱乐与广告业 / 74
- 第三节 收入跟税负的正相关性 / 75

第七章 企业所得税与个人所得税 / 78

- 第一节 所得税：对企业、个人收入征税 / 78

- 第二节 企业所得税纳税征管 / 84
- 第三节 企业所得税的分类与演变 / 88
- 第四节 查账征收与A类申报表 / 91
- 第五节 核定征收与B类申报表 / 96
- 第六节 企业所得税的纳税申报 / 101
- 第七节 个人所得税的代扣代缴税 / 106

第八章 企业票据如何处理 / 112

- 第一节 重要的企业证书 / 112
- 第二节 公章的管理 / 116
- 第三节 票据的管理和使用 / 118
- 第四节 把控财务风险, 约束财务自由 / 121

第九章 报税流程中的账务处理 / 123

- 第一节 实收资本的账务处理 / 123
- 第二节 收入的账务处理 / 128
- 第三节 成本与费用的账务误区 / 131
- 第四节 工业企业的成本核算 / 135
- 第五节 费用科目的处理 / 140
- 第六节 利润与税收 / 144

第十章 两套账产生的财务风险 / 147

- 第一节 两套账是必要, 还是多余 / 147
- 第二节 两套账的八个破绽 / 150
- 第三节 企业如何避免两套账 / 154

中篇 2 税务审计与 管理常识

Contents

第十一章 从原始单据怎样做成财务报表 / 160

第一节 财务做账的具体流程 / 160

第二节 利润表科目与涉税问题 / 165

第三节 资产负债表的涉税科目 / 166

第十二章 报税常识与财税风险 / 172

第一节 中国税收的分税制 / 172

第二节 所得税与流转税 / 175

第三节 管理人员如何报税 / 178

第十三章 企业合理避税方略 / 184

第一节 偷税、漏税、骗税与避税 / 184

第二节 合理避税的基本常识 / 187

第三节 为什么要进行税务决策 / 189

第四节 你了解税收优惠政策吗 / 192

第五节 企业避税方略 / 195

下篇

税务岗位必备的
职业技能

3

Contents

上篇

税务申报、
交纳与风险管控

PART 1

企业如何规避纳税风险，怎样正确处理税务问题？国家政策法规的变化会涉及哪些税务问题？企业相关税务人员要为企业考虑哪些问题？地税和国税包括哪些税种，企业税务人员如何申报，如何交纳？

第一章

印花税申报交纳技巧

印花税的基本概念

最容易被忽略的地税

哪些凭证需要贴花交税

经济合同的双方都要交印花税

印花税纳税申报

第一节 印花税的基本概念

1. 印花税的由来

印花税是指以经济活动中签立的各种合同、产权转移书据、营业账簿、权利许可证照等应税凭证文件为对象所征的税。印花税由纳税人按规定应税的比例和定额自行购买并粘贴印花税票，即完成纳税义务。

印花税是世界上最古老的税种之一，与人们的生活息息相关，但对它的起源却鲜为人知。从税史的发展来说，每一种税种的“出台”，都与当时的政治与经济密切相关，印花税也是如此。

故事发生在1624年的荷兰，一场经济危机，让荷兰政府财政陷入困境。当

时的统治者摩里斯想用增加税收的办法来解决政府的财政困难，但又怕老百姓反对，于是要求大臣对此事出谋献策。

众大臣费尽心思，议来议去，还是想不出一个两全其美的妙法来。于是，摩里斯下令公开招标，以重赏来寻求新税设计方案。而印花税就是从千万个应征者设计的方案中精选出来的“杰作”。可见，印花税从一出台，就富有传奇色彩。

当时的设计者可谓独具匠心。当时人们在生活中使用契约、借贷凭证之类的单据相当频繁，因此一旦对这些单据征税，税源将很大；而且人们还有一种心理，也就是对政府权威性的迷信，认为对凭证单据征税由政府盖个印，就成为合法凭证，遇到与此有关的诉讼也有法律保障，因而人们乐于交纳印花税。正因如此，印花税一举成为政府税负轻微、税源畅旺、手续简便、成本低廉的“良税”。

2. 印花税纳税义务人

在中华人民共和国境内书立、领受《中华人民共和国印花税暂行条例》所列举凭证的单位和个人，都是印花税的纳税义务人，应当按照规定交纳印花税。具体包括立合同人、立账簿人、立据人、领受人。

我国现行印花税只对印花税条例列举的凭证征税，纳税凭证具体包括以下五项：

- (1) 购销、加工承揽、建设工程承包、财产租赁、货物运输、仓储保管、借款、财产保险、技术合同或者具有合同性质的凭证；
- (2) 产权转移书据；
- (3) 营业账簿；
- (4) 权利、许可证照；
- (5) 经财政部确定征税的其他凭证。

对于企业交纳印花税的会计处理，直接列入应交税费——印花税。例如，

企业交纳500元印花税，在会计处理时，会计分录如下：

借：管理费用 500元
 贷：银行存款——库存现金 500元

3. 印花税征收方式

根据征税项目的不同划分，印花税有从价计征和从量计征两种征收方式。从价计征的计税依据：各类经济合同，以合同上记载的金额、收入或费用为计税依据；产权转移书据；以书据中所载的金额为计税依据；记载资金的营业账簿，以实收资本和资本公积两项合计的金额为计税依据。从量计征的计税依据：实行从量计征的其他营业账簿和权利、许可证照，以计税数量为计税依据。

第二节 最容易被忽略的地税

1. 税收忽略产生的逃税风险

不管企业是什么性质，一旦在工商部门注册成立，就要交纳注册资本印花税。注册资本印花税是一种任何一家企业在注册完毕后都要缴纳的税。每家企业终身只缴纳一次，其缴纳时间为公司成立后第一次到税务局报到时缴纳或公司成立后的第一个季度缴纳。该税的征收标准为企业注册资本金的0.5‰（即万分之五），比如企业的注册资金是50万元，企业需要缴纳250元的印花税。然而，很多企业忽略这个税的缴纳，结果招致了不必要的麻烦。

• 案 例

在江苏省太仓县，一个姓王的老板就因为未缴纳注册资本印花税，而收到税务罚单。为此，他正郁闷着。

三年前，王某在当地工商部门注册成立了一家商贸公司。当时，领到营业

執照后，王某就開始經營他的企業，而不懂稅務的他却不知道有交納註冊資本印花稅這回事。後來，請了一個會計新手負責公司的財務，然而這個所謂的专业人士也忽略了註冊資本印花稅的繳納。三年過去了，王某的生意做得風生水起，可是誰也沒想到企業註冊資本印花稅尚未繳納。直到今天，稅務機關對王某的企業進行稅務稽查，才發現了這個問題，並對其開出一張約4000元的罰單。

對此，王某很不理解，按規定他的企業不是只要交納500元的註冊資本印花稅嗎？

下面，我們可以根据有關規定，幫王某算清這筆賬。

王某企業的註冊資金是100萬元，按照印花稅稅率0.5‰計算，企業註冊資金應交印花稅 $=1\,000\,000 \times 0.5‰ = 500$ （元）。

根據這個規定，王某的想法並沒有錯，只是他忽略了其他因素的存在。王某的企業是在成立三年後，才被稅務機關查出未交註冊資本印花稅的。所以，此次除了要補交500元印花稅外，還要交納滯納金和罰款等，共約4000元。

像王某這樣的經歷，有不少老板都曾遇到過。我們相信，任何一家企業的老板都不會為了區區幾百元的印花稅，讓企業背上“偷稅”之名。註冊資本印花稅是企業成立時第一個要繳納的稅種，也是最容易被忽略的。

2. 為什麼印花稅容易被忽略

對於一家企業來說，500元的印花稅，甚至是4000元的罰款，或許都不算什麼。但是，從企業經營的角度來說，企業根本沒有必要產生這樣一些額外的稅收壓力和負擔。而從法律的角度來說，企業的這種行為是違法的。

或許有人會說，這是因為企業老板或者總經理不太懂印花稅，才會出現這樣的情況。那麼，作為專業人士的會計人員又為何把該問題給忽略了？

一般來說，註冊資本印花稅的繳納發生在公司成立後第一次到稅務局報到時繳納或公司成立後第一個季度。而大部分會計人員進入企業時，企業已經成立一兩年，甚至更久，因而，會計人員也就不再仔細檢查企業以前的財務及交

税情况了。加上，印花税是一种小税种，并且是一次性交纳，所以老板也不会将其放在心上。正因为这样，才会出现前面案例中的情况，从而使企业承受不必要的损失。所以，纳税人一定要注意这种“小税种”。

3. 注册资本印花税的处理技巧和风险提示

0.5‰的注册资本印花税虽然数额不多，但是企业老板不加以注意，就会给自己的企业带来不必要的税务风险。那么，企业该如何避免这种税务风险呢？

第一，提高税务风险意识。印花税自古以来就是一种轻税，税率低，企业在处理时容易忽视。因此，纳税人要加强学习税务政策，提高对小税种的重视程度。

第二，在办下营业执照，拿到税务登记证后，应及时到税务机关购足税票，将其贴上。其数额就是注册资本的万分之五。

第三，要结合企业实际，梳理本企业有哪些印花税纳税事项，并重点掌握。

第三节 哪些凭证需要贴花交税

1. 每本账，要交五元的印花

每一个企业都需要交纳注册资金乘以万分之五的印花税，这个前文已经说过了。除此之外，还有一种印花税也是容易被企业忽略的，那就是账本印花税。在企业领到账本之后，同样需要购买税花贴上。否则，税务机关稽查发现了也是要罚款的。所以，你要检查一下你企业的账本还有哪些没贴花的。没有的话，要赶紧补贴好。还要注意的是每年企业新建的账本，也要再次购买印花税票贴上。

那么，具体到企业中，有哪些账本是需要贴花的呢？

一般来说，每家企业都至少有四本账：第一个是总账；第二个是明细类账目；第三个是现金日记账；第四个是银行存款日记账。这四个账本的具体情况如下：

第一，总账。总账也叫总分类账，是根据会计科目开设账户，登记全部经济业务。比如说应收账款科目，企业要登记所有业务中的应收账款项目。根据总分类账编制会计报表，所以说任何单位都必须设置总分类账。每一个总分类账科目，对应一个资产负债表中的项目。总账的登记可以把记账凭证按照一定方式进行汇总，编制成科目汇总表或汇总记账凭证等，然后据此登记。总分类账为一级账目，总领统御明细类账目。

第二，明细分类账。按明细分类账户登记的账簿叫做明细分类账，简称“明细账”。明细账是根据总账科目所属的明细科目设置的，举个例子来说，当你翻开一本书的时候，就会看到书里面有一个目录，这个目录相当于总账，而目录的各级标题相当于明细账，根据目录各级标题及其对应的页码，你就可以找到与标题相关的内容在哪一页。明细类账目的作用也是如此。

明细账登记方法通常有三种：一是根据原始凭证直接登记明细账；二是根据汇总原始凭证登记明细账；三是根据记账凭证登记明细账。

第三，现金日记账。现金日记账是用来反映每天库存现金的收入、支出及结余情况的日记账。由企业出纳人员来登记。需要注意的是，现金日记账必须采用订本式账簿，其账页格式一般采用“收入”（借方）、“支出”（贷方）和“余额”三栏式。在出纳人员审核完现金收付款凭证后，应按逐日逐笔的顺序登记。但由于从银行提取的业务，只填制银行存款付款凭证，不填制现金收款凭证，因而从银行提取的现金收入数额应根据有关的银行存款付款凭证登记。每日业务终了，应结算现金收支合计数以及账面结余额，并将现金日记账的账面余额与库存现金实有数进行核对，借以检查每日现金收入、支出和结余情况。

第四，银行存款日记账。专门用来记录企业银行存款收支业务的一种特种

日记账。银行存款日记账必须采用订本式账簿，其账页格式一般采用“收入”（借方）、“支出”（贷方）和“余额”三栏式。

银行存款收入数额应根据企业有关的现金付款凭证登记。每日业务终了时，会计人员应计算、登记当日的银行存款收入合计数、银行存款支出合计数、账面结余额，以便检查监督各项收入和支出款项，避免错支现金问题的出现，并便于定期同银行送来的对账单核对。

2. 财务做账，如何贴花

因为企业规模不同，所以每家企业的具体账本也不同，但至少应有前面所说的四种账本。

按照税法规定，每本账本要贴5元的印花，且印花要贴在账本扉页右上角，贴好后，用红色笔水平方向画两条平行线，两端出头（即超出税票范围）。

这是手工会计账本的贴花方法，那么，电子会计账本又该如何贴花呢？

现在很多企业采用财务软件做账，账本就在软件里面。很多人以为，这样企业可以不用对“账本”进行贴花了。不管是传统的手工做账还是用财务软件做账，都需要对账本进行贴花。一般来说，电子会计账本的贴花在年底完成。首先，将财务软件中的账本打印出来，然后装订成册，最后在每册账本上分别贴上5元的印花。

特别提示

这就是企业账本的印花税交纳的方法。它同样因为税额小且自行贴花，所以也是常被忽视的税种。作为公司管理者和会计、财务人员，必须将企业的账本印花税及时交纳。不要因为税小而不加重视，最后导致额外的罚款，给企业造成不必要的经济损失。