

2019 年初级会计《经济法》21 页考点汇总

第一章 总论

知识点：行政诉讼

一、诉讼的适用范围：（1）申请事项：1. 情形（对具体 12 项行政行为不服的，略）；2. 当事人认为具体行政行为所依据的下列规定不合法，可一并向行政复议机关提出对该规定的审查申请：①国务院部门的规定；②县级以上地方各级人民政府及其工作部门的规定；③乡、镇人民政府的规定（不含国务院部委规章和地方人民政府规章）（2）排除事项：1. 不服行政机关作出的行政处分或其他人事处理决定可提出申诉；2. 不服行政机关对民事纠纷作出的调解或其他处理可申请仲裁或向法院诉讼。（3）法院“不受理”的：1. 国防、外交等国家行为；2. 行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令；3. 行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定；4. 法律规定由行政机关最终裁决的具体行政行为。二、诉讼的诉讼管辖：（一）级别管辖：1. 基层人民法院管辖第一审行政案件；2. 中级人民法院管辖下列第一审行政案件：（1）反对国务院各部门或县级以上人民政府所作的具体行政行为提起诉讼的案件；（2）海关处理的案件；（3）本辖区内重大、复杂的案件；（4）其他法律规定由中级人民法院管辖的案件。（二）地域管辖：1. 行政案件由最初作出行政行为的行政机关所在地人民法院管辖。经复议的案件，也可以由复议机关所在地人民法院管辖。2. 经最高人民法院批准，高级人民法院可以根据审判工作的实际情况，确定若干人民法院跨行政区域管辖行政案件。3. 对现值人身自由的行政强制措施不服提起的诉讼，由被告所在地或者原告所在地人民法院管辖。4. 因不动产提起的行政诉讼，由不动产所在地人民法院管辖。（三）行政诉讼的诉讼程序：1. 起诉和受理：（1）必经复议的情况下：复议机关决定不予受理或受理后超过复议期限不作答复，申请人可以自收到不予受理决定书之日起或者行政复议期满之日起 15 日内起诉。（2）选择复议的情况下：公民、法人或其他组织直接向人民法院提起诉讼的，应当自知道或者应当知道作出行政行为之日起“6 个月”内提出。（3）行政机关不作为的情况下：公民、法人或其他组织申请行政机关履行保护其人身权、财产权等合法权益的法定职责，行政机关在接到申请之日起 2 个月内不履行的，可以起诉。（紧急情况下不受该期限限制）2. 审理和判决：审理行政案件，不适用调解。但行政赔偿、补偿以及行政机关行使法律、法规规定的自由裁量权的案件可以调解。（5）审理依据：法律和行政法规、当地的地方性法规，参照：规章（6）一审判决：自受理之日起“6 个月”内作出（7）上诉期：一审判决——判决书送达之日起“15 日”内；一审裁定——裁定书送达之日起“10 日”内。

知识点：仲裁

一、仲裁的适用范围：适用于《仲裁法》范围：平等主体的公民、法人和其他组织之间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷。

不适用于《仲裁法》范围：关于婚姻、收养、监护、抚养、继承纠纷；依法应当由行政机关处理的行政争议；劳动争议；农业集体经济组织内部的农业承包合同纠纷。二、仲裁的基本原则：（1）自愿原则；（2）依据事实和法律，公平合理低解决纠纷的原则。（3）独立仲裁原则。（4）一裁终局原则。裁决作出后，当事人就同一纠纷再申请仲裁或者向人民法院起诉的，仲裁委员会或者人民法院不予受理。三、仲裁机构：不按行政区划层层设立。仲裁委员会独立于行政机关，与行政机关没有隶属关系。仲裁委员会之间也没有隶属关系。四、仲裁协议：1. 仲裁协议形式：应以书面形式订立。口头达成仲裁的意思表示无效。2. 仲裁协议的内容：①请求仲裁的意思表示；②仲裁事项；③选定的仲裁委员会。3. 仲裁协议效力：一经依法成立，即具有法律约束力。仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力。当事人达成仲裁协议，一方向法院起诉未声明有仲裁协议，法院受理后，另一方在首次开庭前提交仲裁协议的，法院应当驳回起诉，但仲裁协议无效的除外；另一方在首次开庭前未对法院受理该案提出异议的，视为放弃仲裁协议，法院继续审理。4. 仲裁裁决：仲裁不实行级别管辖和地域管辖，仲裁委员会应当由当事人协议选定。仲裁应当开庭进行。仲裁不公开进行。当事人申请仲裁后，可以自行和解。达成和解协议的，可以请求仲裁庭根据和解协议作出裁决书，也可以撤回仲裁申请。当事人达成和解协议，撤回仲裁申请后反悔的，可以根据仲裁协议申请仲裁。仲裁庭在作出裁决前，可以先行调解。调解书与裁决书具有同等法律效力。调解书经双方当事人签收后，即发生法律效力。在调解书签收前当事人反悔的，仲裁庭应当及时作出裁决。裁决应当按照多数仲裁员的意见作出，少数仲裁员的不同意见可以记入笔录。仲裁庭不能形成多数意见时，裁决应当按照首席仲裁员的意见作出。裁决书自作出之日起发生法律效力。当事人应当履行裁决。一方当事人不履行的，另一方当事人可以依照《民事诉讼法》的有关规定向人民法院申请执行。受申请的人民法院应当执行。

知识点：法律责任

1. 违法的构成要素由主体、客体、主观方面、客观方面四个要素构成。2. 民事责任、行政责任和刑事责任三种具体承担方式。民事责任有停止侵害；排除妨碍；消除危险；返还财产；恢复原状；修理、重作、更换；赔偿损失；支付违约金；消除影响、恢复名誉；赔礼道歉。共 10 种。行政责任中行政处罚的具体种类有：警告；罚款；没收违法所得、

没收非法财物；责令停产停业；）暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照；行政拘留。刑事责任中的主刑包括：管制；拘役；有期徒刑；无期徒刑；死刑。附加刑包括：罚金；剥夺政治权利；没收财产；驱逐出境。

知识点：法律事实

1. 法律事实。可以划分为法律行为和法律事件两大类。法律事件是不以当事人的主观意志为转移的能够引起法律关系发生、变更和消灭的法定情况或者现象。事件可以是自然现象，也可以是某些社会现象。法律行为是以法律关系主体意志为转移，能够引起法律后果，即引起法律关系发生、变更和消灭的人们有意识的活动。2. 根据不同的标准，可以对法律行为作不同的分类，如合法行为与违法行为、积极行为（作为）与消极行为（不作为）、表示行为与非表示行为、单方行为与多方行为、要式行为与非要式行为、自主行为与代理行为等。

知识点：经济纠纷的解决途径

横向纠纷解决方式：仲裁、民事诉讼；平等主体适用

纵向纠纷解决方式：行政复议、行政诉讼；由行政管理相对人一方提出申请

知识点：法律关系及其要素

（1）主体：①含义：是指参加法律关系，依法享有权利和承担义务的当事人。②具体种类：公民（自然人）、机构和组织（法人）、国家、外国人和外国社会组织。（2）内容：①含义：是指法律关系主体所享有的权利和承担的义务。②具体种类：权利如继承权、财产所有权；义务如纳税、服兵役。（3）客体：①含义：是指法律关系主体的权利和义务所指向的对象。②具体种类：（1）物（2）行为（3）非物质财富（4）人身。

1. 法律关系的主体：（1）自然人构成：公民+外国人+无国籍人（2）组织（法人和非法人组织）（3）国家 2. 主体资格：

（1）主体权利能力和行为能力：1. 权利能力：①任何个人或组织参加法律关系的前提。②公民权利能力依不同标准可以进行不同的分类：一般权利能力+特殊权利能力法人权利能力的范围则由法人成立的宗旨和业务范围决定，自法人成立时产生，至法人终止时消灭。2. 行为能力：①法人的行为能力和权利能力是一致的，同时产生、同时消灭；②公民的行为能力不同其权利能力：具有行为必须首先有权利能力，但具有权利能力并不必然具有行为能力。

（2）自然人的行为能力具体规定：1）完全行为能力人：①法律标准：（1）十八周岁以上的公民是成年人（2）特殊规定：十六周岁以上不满十八周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。②行为后果：可以独立进行民事活动。2）限制行为能力人：①法律标准：（1）8周岁以上的未成年人（2）不能完全辨认自己行为的人。②行为后果：可以进行与他的年龄、智力、精神健康状态相适应的民事活动；其他民事活动由他的法定代理人代理，或者征得他的法定代理人的同意。3）无行为能力人：①法律标准：（1）不满8周岁的未成年人（2）不能辨认自己行为的人。②行为后果：由他的法定代理人代理民事活动。（3）自然人刑事责任能力的划分：①满16周岁：完全的：犯罪应当负刑事责任；②满14周岁不满16周岁：相对的：犯故意杀人、故意伤害致人重伤或者死亡、强奸、抢劫、贩卖毒品、放火、爆炸、投毒罪的应当负刑事责任；③从轻或者减轻处罚的情形：1. 满14周岁不满18周岁的人犯罪；2. 满75周岁的人故意犯罪的；3. 过失犯罪的；4. 尚未完全丧失辨认或者控制自己行为能力的精神病人犯罪的。

【特别提示】精神病人：1. 不能辨认或者不能控制自己行为的时候造成危害结果，经鉴定确认的不负刑事责任；2. 间歇性的精神病人在精神正常的时候犯罪应当负刑事责任；3. 尚未完全丧失辨认或者控制自己行为能力的精神病人犯罪的，可以从轻或者减轻处罚。

知识点：民事诉讼

一、民事诉讼的适用范围：适用范围：公民之间、法人之间、其他组织之间及他们相互之间因财产关系和人身关系发生的纠纷。1. 因民法、婚姻法、收养法、继承法等调整的平等主体之间的财产关系和人身关系发生的民事案件，如合同纠纷、房产纠纷、侵害名誉权纠纷等案件；2. 因经济法、劳动法调整是社会关系发生的争议，如企业破产案件、劳动合同纠纷案件等；3. 适用特别程序审理的选民资格案件和宣告公民失踪、死亡等非讼案件；4. 按照督促程序解决的债务案件；4. 按照公示催告程序解决的宣告票据和有关事项无效的案件。二、审判制度——合议；回避；公开审判；两审终审。其中需要回避的人员包括：审判人员、书记员、翻译人员、鉴定人、勘验人。【注意】二审法院的判决、裁定是终审的判决、裁定。适用特别程序、督促程序、公示催告程序和企业法人破产还债程序审理的案件，实行一审终审。对终审判决、裁定，当事人不得上诉。如果发现终审裁判确有错误，可以通过审判监督程序予以纠正。三、诉讼管辖：1. 级别管辖：级别管辖是根据案件性质、案情繁简、影响范围，来确定上、下级法院受理第一审案件的分工和权限。大多数民事案件均归基层人民法院管辖。2. 地域管辖：（1）一般地域管辖（普通管辖）按照“当事人所在地与法院辖区的隶属关系”来确定案件管辖法院。“原告就被告”原则→由被告住所地人民法院管辖；住所地与经常居住地不一致→经常居住地（2）特殊地域管辖（特别管辖）以“诉讼标的所在地、法律事实所在地”为标准确定管辖法院。（3）专属管辖：法律强制规定某类案件必须由特定的法院管辖，其他法院无权管辖，当事人也不得协议变更的管辖。不动产纠纷提起的诉讼，由“不动产”所在地人民法院管辖。②因港口作业中发生纠纷提起的诉讼，由“港口”所在地人民

法院管辖。③因继承遗产纠纷提起的诉讼由“被继承人死亡时住所地”人民法院或“主要遗产所在地”人民法院管辖。

四、诉讼时效：1. 诉讼时效期间的具体规定：（1）普通诉讼时效期间：除法律另有规定外，为“3年”；“知道或者应当知道”权利被侵害时（2）最长诉讼时效期间：20年权利被侵害之日。2. 诉讼时效期间的中止和中断：中止（客观原因）：①事由：1. 不可抗力；2. 其他障碍：（1）权利被侵害的无民事行为能力人、限制民事行为能力人没有法定代理人，或者法定代理人死亡、丧失代理权、丧失行为能力；（2）继承开始后未确定继承人或者遗产管理人；（3）权利人被义务人或者其他人控制无法主张权利；（4）其他导致权利人不能主张权利的客观情形。②发生时间：诉讼时效期间的最后6个月内。③效果：自中止时效的原因消除之日起满六个月，诉讼时效期间届满。中断（主观原因）：①事由：1. 提起诉讼 2. 当事人一方提出请求 3. 义务人同意履行义务。②发生时间：诉讼时效进行中。③效果：重新计算。

知识点：法的本质和特征

1. 法的本质：法是统治阶级的国家意志的体现。2. 法的特征：①法是国家制定或认可的社会规范。②法凭借国家强制力的保证而获得普遍遵行的效力。③法是确定人们在社会关系中的权利和义务的行为规范。④法是明确而普遍适用的规范。

知识点：行政复议

1. 行政复议的范围和具体内容 2. 行政复议申请：掌握具体的复议机关。3. 行政复议决定

【注意】民事诉讼、仲裁与行政复议比较

第二章会计法律制度

知识点：会计机构和会计人员

一、会计机构：各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。二、代理记账：①代理机构审批：1. 代理记账机构是指依法取得代理记账资格，从事代理记账业务的机构。2. 除会计师事务所以外的机构从事代理记账业务，应当经县级以上人民政府财政部门批准，领取代理记账许可证书。3. 会计师事务所及其分所可以依法从事代理记账业务。②委托人义务：（1）对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合规定的原始凭证；（2）应当配备专人负责日常货币收支和保管；（3）及时向代理记账机构提供真实、完整的原始凭证和其他相关资料；（4）对于代理记账机构退回的，要求按照规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充。③代理机构义务：（1）遵守法律规定按委托合同办理代理记账业务；（2）对在执行业务中知悉的商业秘密予以保密；（3）对委托人要求其作出不当的会计处理，提供不实的会计资料，以及其他不符合规定的行为的予以拒绝；（4）对委托人提出的有关会计处理相关问题予以解释。④其他：代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人负责人签名并盖章后，按照有关法律、法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。三、会计岗位的设置：（一）会计工作岗位设置要求：1. 各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。2. 会计工作岗位，可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。3. 出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目登记工作。4. 档案管理部门的人员管理会计档案，不属于会计岗位。5. 会计机构负责人或会计主管人员，是在一个单位内具体负责会计工作的中层领导人员。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。6. 因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得再从事会计工作。（二）会计人员回避制度：1. 国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。2. 单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。3. 会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。4. 需要回避的直系亲属：夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系。（三）会计工作交接：1. 会计人员调动工作、离职或者因病暂时不能工作，应与接管人员办清交接手续。2. 一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交；会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。3. 移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交；接替人员要逐项核对点收。4. 交接完毕后，交接双方和监交人要在移交清册上签名或者盖章，并应在移交清册上注明：单位名称，交接日期，交接双方和监交人的职务、姓名，移交清册页数以及需要说明的问题和意见等。5. 移交清册一般应当填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份。6. 接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性。7. 移交人员对所移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他有关资料的合法性、真实性承担法律责任。（四）会计专业职务与会计专业技术资格：（1）专业职务：高级职务：高级会计师；中级职务：会计师；初级职务：助理会计师和会计员。（2）专业技术资格：1. 分为初级资格、中级资格和高级资格三个级别。2. 初级、中级会计资格实行全国统一考试制度，高级会计师资格实行考试与评审相结合制度。3. 通过全国统一考试取得初级或中级会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。用

人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优录取。4. 对于已取得中级会计资格并符合国家有关规定的，可聘任会计师职务 5. 对于已取得初级会计资格的人员，如具备大专毕业且担任会计员职务满 2 年，或中专毕业担任会计员职务满 4 年，或者不具备规定学历的，担任会计员职务满 5 年，并符合国家有关规定的，可聘任助理会计师职务。不符合以上条件的人员，可聘任会计员职务。（五）会计专业技术人员继续教育：实行学分制管理，每年参加继续教育取得的学分不少于 90 学分。其中，专业科目一般不少于总学分的 2/3。（六）总会计师：1. 总会计师是主管本单位会计工作的行政领导，是单位行政领导成员，协助单位主要行政领导人工作，直接对单位主要行政领导人负责。2. 国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师，其他单位可以根据业务需要，自行决定是否设置总会计师。

知识点：会计核算

一、会计核算基本要求：1. 依法建账；2. 根据实际发生的经济业务进行会计核算（真实性、客观性）；3. 保证会计资料的真实和完整；4. 正确采用会计处理方法（一致性、可比性、不得随意变更）；5. 正确使用会计记录文字（中文、同时）；6. 使用电子计算机进行会计核算必须符合法律规定。二、会计核算的内容：1. 会计凭证类：原始凭证、记账凭证 2. 会计账簿类：总账、明细账、日记账、固定资产卡片、其他辅助类账簿 3. 财务会计报告类：月度、季度、半年度、年度会计报告 4. 其他类：“银行存款余额调节表”，“银行对账单”，纳税申报表、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书及其他具有保存价值的会计资料。三、会计年度：每年公历的 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。每一个会计年度还可以按照公历日期具体划分为半年度、季度、月度。四、记账本位币：以人民币为记账本位币；业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但对外报出的财务会计报告应当折算为人民币。五、会计凭证：1. 会计凭证按其来源和用途，分为原始凭证（单据）和记账凭证（传票）两种。2. 原始凭证填制的基本要求：不真实、不合法——不接受需报告；不准确、不完整——要退回需更补。3. 原始凭证记载的各项内容不涂改，有错或重开或更正，更正上面加个章；金额错误很重要，更正无效要重开。六、会计账簿：1. 会计账簿的基本要求：（1）必须依据经过审核的会计凭证登记会计账簿；（2）登记会计账簿必须按照记账规则进行，包括会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记；会计账簿记录发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应当按照国家统一的会计制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章等；（3）任何单位都不得在法定会计账簿之外私设会计账簿。七、财务会计报告对外提供：1. 企业对外提供的财务会计报告反映的会计信息应当真实、完整。（真实、完整）2. 企业应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度有关财务会计报告提供期限的规定，及时对外提供财务会计报告。（及时）3. 企业对外提供的财务会计报告应当由企业负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章。设置总会计师的企业，还应由总会计师签名并盖章。4. 国有企业、国有控股的或者占主导地位的企业，应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告。八、账务核对：各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相对应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。

知识点：会计档案管理

一、会计档案的内容：1. 会计凭证类：原始凭证、记账凭证 2. 会计账簿类：总账、明细账、日记账、固定资产卡片、其他辅助类账簿 3. 财务会计报告类：月度、季度、半年度、年度会计报告 4. 其他类：“银行存款余额调节表”，“银行对账单”，纳税申报表、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书及其他具有保存价值的会计资料。【注意】各单位的“财务预算、计划、制度等文件材料”属于文书档案，不属于会计档案。二、会计档案的管理程序：1. 归档：单位“会计机构”按照归档范围和归档要求，负责定期将应当归档的会计资料整理立卷，编制“会计档案保管清册”。【提示】满足安全、可靠条件且非重要档案，可仅以电子形式保存。2. 临时保管：当年形成的会计档案，可由会计机构临时保管“一年”；确需推迟移交，应经“档案机构同意”，最长不超过“三年”。【注意】“出纳”不得兼管会计档案。3. 移交与接收：（1）由“会计机构”编制“档案移交清册”；（2）档案机构对电子会计档案的“准确性、完整性、可用性、安全性”进行检测，符合要求的才能接收。4. 外借：（1）会计档案“一般”不得对外借出。确因工作需要且根据国家有关规定必须借出的，应当严格按照规定办理手续。（2）借用单位应妥善保管和利用借入的会计档案，确保借入会计档案的安全、完整，并在规定时间内归还。5. 保管期限 - 起算从会计年度终了后的第一天：①永久：年度财务报告、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书②30 年：凭证、账簿、会计档案移交清册③10 年：其他财务报告、调节表、对账单、纳税申报表 6. 保管期满会计档案的鉴定与销毁：（1）鉴定：“档案机构”牵头+会计、审计、纪检监察等机构或人员共同审查鉴定，并形成会计档案鉴定意见书（2）编制销毁清册：“档案机构”编制销毁清册，“单位负责人、档案机构负责人、会计机构负责人及档案和会计机构的经办人”于销毁“前”在会计档案销毁清册上“签署意见”（3）专人负责监销：①一般档案：档案机构+会计机构②电子档案：

档案机构+会计机构+信息系统管理机构 (4) 销毁后：“监销人”在会计档案销毁清册上“签名或盖章”(5) 不得销毁的会计档案：①保管期满但“未结清的债权债务”原始凭证②涉及其他“未了事项”的原始凭证③建设单位在“项目建设期间形成”的会计档案

知识点：会计工作管理体制

会计工作的行政管理：《会计法》规定：“国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。”

单位内部的会计工作管理：单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

知识点：会计监督

一、会计监督的分类：单位内部监督、政府监督和社会监督。二、单位内部会计监督：1. 主体：各单位的会计机构、会计人员。2. 对象：单位的经济活动。3. 要求：(1) 各单位应当根据实际情况建立、健全本单位内部会计监督制度 (2) 会计机构、会计人员对违反规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正 (3) 发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理 (4) 单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。三、内部控制制度：1. 原则：①全面性原则；②重要性原则；③制衡性原则；④适应性原则；⑤成本效益原则。【注】小企业建立与实施内部控制，应当遵循下列原则：①风险导向原则；②适应性原则；③实质重于形式原则；④成本效益原则。2. 措施：①不相容职务分离控制；②授权审批控制；③会计系统控制；④财产保护控制；⑤预算控制；⑥运营分析控制；⑦绩效考评控制。【提示】不相容职务主要包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办与稽核检查、授权批准与监督检查等。3. 行政事业单位内控方法：①不相容岗位相互分离；②内部授权审批控制；③归口管理；④预算控制；⑤财产保护控制；⑥会计控制；⑦单据控制；⑧信息内部公开四、会计工作的政府监督：(1) 主体：1. 国务院财政部门、省级以上人民政府财政部门派出机构和县级以上人民政府财政部门。财政部门按照行政区域对会计事项实施监督。2. 除财政部门外，审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查 (2) 内容：1. 是否依法设置会计账簿；2. 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整；3. 会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定；4. 从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德等情况实施会计监督。五、会计工作的社会监督—注册会计师和任何单位个人的检举：审计报告：1. 要素：标题；收件人；引言段；管理层对财务报表的责任段；注册会计师的责任段；审计意见段；注册会计师的签名和盖章；会计师事务所的名称、地址和盖章；报告日期。2. 种类：标准审计报告和非标准审计报告。3. 类型：1. 无保留意见。2. 非无保留意见：包括保留意见、否定意见和无法表示意见。

第三章支付结算法律制度

知识点：银行结算账户的管理

一、实名制管理：1. 存款人应当以“实名开立”银行结算账户，并对其出具的开户（变更、撤销）申请资料实质内容的真实性负责，但法律、行政法规另有规定除外。2. 不得出租、出借银行结算账户和利用银行结算账户套取银行信用或洗钱。二、预留银行签章管理：1. 遗失公章或财务章：书面申请、开户许可证、营业执照等 2. 更换：1) 公章或财务章：①法定代表人或单位负责人：(1) 书面申请、原预留公章或财务专用章等；法定代表人或单位负责人的身份证件，②授权他人：(1) +授权书，以及被授权人的身份证件。2) 个人章：①法定代表人或单位负责人：加盖该单位公章的书面申请以及法定代表人或单位负责人的身份证件。②授权他人：加盖该单位公章的书面申请、法定代表人或单位负责人的身份证件（非必须）、该单位出具的授权书以及被授权人的身份证件。

知识点：票据概述

一、种类：汇票、本票和支票。二、票据的特征：完全有价证券；设权证券；提示证券；交付证券；缴回证券；文义证券；无因证券；金钱债权证券；流通证券。三、票据的功能：1. 支付功能；2. 汇兑功能；3. 信用功能；4. 结算功能；5. 融资功能。

知识点：办理支付结算的原则

1. 恪守信用，履约付款；2. 谁的钱进谁的账，由谁支配；3. 银行不垫款。

知识点：办理支付结算的基本要求

1. 必须使用按人民银行同意规定印制的票据凭证和结算凭证。2. 按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。3. 票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造（欺诈）。(1) 伪造：无权限人假冒或虚构他人名义“签章”的行为 (2) 变造：无权更改票据内容的人，对票据上“签章以外”的记载事项加以改变的行为。(3) “出票金额、出票日期

收款人名称”不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证银行不予受理。其他记载事项“原”记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处“签章”证明。4. 签章：（1）单位：“财务专用章”或“公章”+其法定代表人或授权代理人签名或盖章（2章）。（2）个人：个人本名签名或盖章（1章）。

知识点：各类银行结算账户

一、基本存款账户：1. 开户资格——12项。【注意】个人不能开。级别不够不能开：“团级”以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队。非独立核算不能开：单位设立的“独立核算”的附属机构除外。2. 证明文件：营业执照“正本”或批文或证明或登记证书。3. 使用规定：基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立“一个”基本存款账户。存款人日常经营活动的资金收付，以及存款人的工资、奖金和现金的支取应通过该账户办理。二、一般存款账户：用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。【注意】开立一般存款账户没有数量限制。三、专用存款账户——13个：1. 使用规定：（1）“单位银行卡账户”的资金必须由基本存款账户转入，该账户不得办理现金收付业务。（2）“证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金”专用存款账户，不得支取现金。（3）收入汇缴账户和业务支出账户：①收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款账户划缴款项外，“只收不付”，不得支取现金。②业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外“只付不收”，其现金支付必须按照国家现金管理的规定办理。2. 开户要求：出具其开立基本存款账户规定的证明文件、“基本存款账户开户许可证”和各项专用资金的有关证明文件。四、预算单位零余额账户：1. 一个基层预算单位开设“一个”零余额账户。【注意】预算单位零余额账户按“基本存款账户”或“专用存款账户”管理。2. 使用规定：（1）用于财政授权支付；（2）可以办理转账、“提取现金”等结算业务；（3）可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴，以及财政部门批准的特殊款项；（4）不得违反规定向“本单位其他账户”和“上级主管单位”、“所属下级单位账户”划拨资金。五、临时存款账户：1. 适用范围：（1）设立临时机构：如设立工程指挥部、摄制组、筹备领导小组等。（2）异地临时经营活动：如建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动。（3）注册验资、增资。（4）军队、武警单位承担基本建设或者异地执行作战、演习、抢险救灾、应对突发事件等临时任务。2. 使用规定：（1）临时存款账户的有效期限最长不得超过2年。（2）临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。（3）注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

知识点：票据责任-票据的抗辩

1. 对物的抗辩——（对任何人）：如果存在背书不连续等合理事由，票据债务人可以对票据权利人拒绝履行义务。2. 对人的抗辩——（对特定人）：（1）票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有“直接”债权债务关系的持票人进行抗辩。（2）票据债务人不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人。但是，持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。

知识点：票据行为

包括：出票、背书、承兑、保证。不包括提示付款和付款。

一、出票：票据的记载事项：必须记载事项：不记载票据无效。相对记载事项：不记载按法律规定执行。任意记载事项：记载即产生法律效力，不记载不产生法律效力。记载不产生票据法上的效力的事项：该记载事项不具有票据上的效力，银行不负审查责任。

二、背书：1. 背书的种类：转让和非转让背书（委托收款、质押）；2. 背书特别规定：（1）条件背书——条件无效：背书不得附有条件，背书附有条件的，所附条件“不具票据上的效力”。（2）部分背书——背书无效：部分背书是指将票据金额的一部分转让或者将票据金额分别转让给两人以上的背书。（3）限制背书：“出票人”记载“不得转让”字样，票据不得背书转让；（丧失流通性）；“背书人”在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任，其只对直接的被背书人承担责任。

三、承兑：1. 承兑仅适用于商业汇票。2. 承兑的记载事项：（1）必须记载事项：表明“承兑”的字样；承兑人签章。（2）相对记载事项：承兑日期。3. 附条件的承兑：承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为“拒绝承兑”。

四、保证：1. 保证责任：保证人对合法取得汇票的持票人所享有的汇票权利，承担保证责任。但是，被保证人的债务因汇票记载事项欠缺而无效的除外。被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。3. 附条件的保证：保证不得附有条件，附有条件的，“不影响”对票据的保证责任。

知识点：票据的当事人

类别：基本当事人；内容：出票人；界定：依法定方式签发票据并将票据交付给收款人的人。收款人；界定：票据正面记载的到期后有权收取票据所载金额的人。付款人；界定：由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。

类别：非基本当事人；内容：背书人；界定：在转让票据时，在票据背面或粘单上签字或盖章，并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人。被背书人；界定：被记名受让票据或接受票据转让的人。保证人；界定：为票据债务提

供担保的人，由票据债务人以外的第三人担当。

知识点：票据权利

一、种类：顺位：付款请求权：第一顺序。追索权：第二顺序。行使人：付款请求权：票据记载的“收款人”或“最后的被背书人”。追索权：票据记载的“收款人”、“最后的被背书人”、代为清偿票据债务的“保证人”、“背书人”。

二、票据权利的取得：1. 票据的取得必须给付对价；2. 因“税收、继承、赠与”可以依法无偿取得票据的，不受给付对价之限制，但所享有的票据权利“不得优于前手”；3. 因“欺诈、偷盗、胁迫或明知有上述情形出于恶意”而取得·票据的，不得享有票据权利。持票人因重大过失取得不符合票据法规定的票据的，也不得享有票据权利。

三、票据权利丧失补救：1. 挂失止付：可以挂失止付的票据种类：已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票、填明“现金”字样的银行本票。2. 公示催告：失票人应当在通知挂失止付后的3日内，也可以在票据丧失后，依法向“票据支付地”人民法院申请公示催告。收到止付通知即行止付直至公示催告程序终结，非经法院许可擅自解付不免除票据责任。国内票据自公告发布之日起60日，涉外票据根据具体情况适当延长，但最长不得超过90日。3. 普通诉讼。

四、票据权利的时效：票据种类：汇票-见票即付；提示承兑期限：无需承兑；提示付款期限：出票日起1个月；票据权利的消灭时效：出票日起2年。票据种类：汇票-定日付款；提示承兑期限：到期日前提示承兑；提示付款期限：到期日起10天；票据权利的消灭时效：到期日起2年。票据种类：汇票-出票后定期付款；提示承兑期限：到期日前提示承兑；提示付款期限：到期日起10天；票据权利的消灭时效：到期日起2年。票据种类：汇票-见票后定期付款；提示承兑期限：出票后一个月；提示付款期限：到期日起10天；票据权利的消灭时效：到期日起2年。票据种类：本票；提示承兑期限：无需承兑；提示付款期限：出票日起2个月；票据权利的消灭时效：出票日起2年。票据种类：支票；提示承兑期限：无需承兑；提示付款期限：出票日起10天；票据权利的消灭时效：出票日起6个月。

知识点：票据的追索

一、适用情形：1. 到期后追索——到期后被拒绝付款。2. 到期前追索——被拒绝承兑；承兑人或付款人死亡、逃匿；承兑人或付款人被依法宣告破产等。

二、追索金额：1. 持票人的追索内容：（1）被拒绝付款的汇票金额；（2）汇票金额从到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利；（3）取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

知识点：银行卡

一、单位人民币卡要求：1. 资金来源：①单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。②单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。2. 资金使用：单位人民币卡可以办理商品交易和劳务供应款项的结算，但“不得透支”。3. 销户：①单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户，不得提取现金。②单位外币卡账户的资金应当转回相应的外汇账户，不得提取现金。

二、贷记卡规定：1. 透支利率：（1）上下限管理：上限日利率万分之五，下限打七折。（2）利率调整：发卡机构至少提前“45日”通知，持卡人有权在新利率生效前选择销户。2. 不得收取的款项：（1）滞纳金；（2）发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的，不得收取超限费；（3）发卡机构对向持卡人收取的“违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用”不得计收利息。

四、银行卡收单：1. 业务与风险管理：①风险应对措施时点：认定为风险等级较高商户时；措施：对开通的受理卡种和交易类型进行限制、强化交易监测、设置交易限额、延迟结算、增加检查频率、建立风险准备金【注意】并不停止其交易。时点：发生风险事件时；措施：延迟资金结算、暂停银行卡交易、回收受理终端、关闭网络支付接口、涉嫌违法及时报案【注意】收单机构承担因未采取措施导致的风险损失。②风险事件：套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息。2. 结算收费：收费项目：收单服务费；收费方式：收单机构向商户收取；费率及封顶标准：实行市场调节价。收费项目：发卡行服务费；收费方式：发卡机构向收单机构收取；费率及封顶标准：借记卡：不高于0.35%（封顶13元）；贷记卡：不高于0.45%。收费项目：网络服务费。【注意1】非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易，发卡行服务费、网络服务费全额减免。【注意2】超市、大型仓储式卖场、水电煤气缴费、加油、交通运输售票商户刷卡交易实行发卡行服务费、网络服务费优惠。

知识点：网上支付

一、功能：企业网上银行子系统：账户信息查询；支付指令；B2B网上支付；批量支付。个人网上银行子系统：账户信息查询；人民币转账业务；银证转账业务；外汇买卖业务；账户管理业务；B2C网上支付。

二、第三方支付方式种类：1. 线上支付方式：通过第三方支付平台实现互联网在线支付，包括网上支付和“移动支付中的远程支付”。2. 线下支付方式：POS机刷卡支付、拉卡拉等自助终端支付、电话支付、“手机近端支付”、电视支付

等。3. 第三方支付行业分类及主流品牌：(1) 行业分类：①金融型支付企业：银联商务、快钱、易宝支付、汇付天下、拉卡拉等。②互联网支付企业：支付宝、财付通等。(2) 主流品牌：支付宝、银联商务、财付通。

知识点：汇票、本票、支票

一、银行汇票：(一) 适用范围：1. 银行汇票可用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以支取现金；2. 单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。(二) 出票：申请人或者收款人有一方为单位的，不得申请“现金”银行汇票。

二、商业汇票：(一) 适用范围：在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，才能使用商业汇票。【注意】只有单位才能使用的支付结算方式包括：托收承付、国内信用证和商业汇票。(二) 出票：1. 出票人的资格：【注意】电子商业汇票的强制使用：单张出票金额在“100 万元”以上的商业汇票原则上应全部通过电子商业汇票办理；单张出票金额在“300 万元”以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理。2. 必须记载事项：表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的“委托”；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。【注意】电子商业汇票比纸质汇票多了“票据到期日”、“出票人名称”。(三) 电子商业汇票的资信审查：“资信良好的企业”、“电子商务企业”金融机构可进行“在线”审核。(四) 商业汇票的贴现：1. 贴现条件：(1) 票据未到期；(2) 未记载不得转让字样；(3) 持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；(4) 持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系；(5) 持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。3. 贴现利息的计算：贴现利息=票面金额×贴现率×贴现期/360；贴现期：贴现日至汇票到期前 1 日。【注意】承兑人在异地的，贴现的期限应“另加 3 天”的划款日期。

三、银行本票：(一) 适用范围：单位和个人在“同一票据交换区域”支付各种款项时，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。(二) 付款：提示付款期限：自“出票日”起最长不得超过“2 个月”。【注意】持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人

身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。

四、支票：(一) 种类：1. 现金支票：只能用于支取现金。2. 转账支票：只能用于转账。3. 普通支票：可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。(二) 适用范围：(1) 单位和个人的各种款项结算，均可以使用支票。(2) 全国支票影像系统支持全国使用。

知识点：签发空头支票的罚则

支票的出票人签发“空头支票”或者签发“与其预留的签章不符”的支票，不以骗取财物为目的：1. 由中国人民银行处以票面金额“5%”但“不低于 1000 元”的罚款；2. 持票人有权要求出票人赔偿支票金额“2%”的赔偿金。

知识点：结算方式和其他结算工具

一、汇兑：(一) 适用范围：单位、个人的各种款项结算均可使用。(二) “汇款回单”VS“收账通知”：1. 汇款回单：只能作为汇出银行“受理”汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明；2. 收账通知：是银行将款项“确已收入”收款人账户的凭据。(三) 撤汇：汇款人对汇出银行“尚未汇出”的款项可以申请撤销。

二、托收承付：(一) 适用范围（五限）：主体限制：必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。内容限制：必须是商品交易或因商品交易而产生的劳务供应款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。金额限制：每笔金额起点为 1 万元（新华书店为 1000 元）。合同限制：双方在购销合同上订明使用托收承付结算方式。凭证限制：收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件。【注意】托收承付只能单位使用，只能异地使用。(二) 程序—承付时间：1. 验单付款的承付期为 3 天（承付期内遇法定休假日顺延），从付款人开户银行发出承付通知的次日算起；2. 验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。3. 停办托收：(1) 收款人对同一付款人发货托收累计“3 次”收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人向“该付款人”办理托收；(2) 付款人累计“3 次”提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

三、委托收款：单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。同城异地均可使用。

四、国内信用证：1. 以“人民币”计价；2. “不可撤销”的跟单信用证；3. 适用于“国内企、事业单位之间”的结算；4. 只限于转账结算，“不得支取现金”；5. （远期）信用证付款期限最长不超过“1 年”。6. 开证行“可要求”申请人交存一定数额的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押、保证等合法有效的担保。

第四章增值税、消费税法律制度

知识点：消费税法律制度

一、消费税的税目：烟；酒；高档化妆品；贵重首饰及珠宝玉石；鞭炮和焰火；成品油；小汽车；电池；涂料不包括“汽车轮胎”、“酒精”、“气缸容量不满 250 毫升的小排量摩托车”

二、消费税的征税范围（纳税环节）：消费税征税范围的具体规定：1. 生产应税消费品：（1）直接对外销售，于“销售时”纳税。（2）移送使用：①用于连续生产“应税消费品”，移送使用时“不纳税”，待生产的最终应税消费品销售时纳税。②用于连续生产“非应税消费品”，移送使用时“纳税”，生产的最终非应税消费品销售时不再纳税。③用于其它方面（在建工程、管理部门、非生产机构、提供劳务、馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励），视同销售，于移送使用时纳税。2. 委托加工应税消费品：委托加工业务的税务处理：受托方身份：单位；税务处理：由“受托方”在向委托方交货时代收代缴消费税。受托方身份：个人；税务处理：由“委托方”收回后自行缴纳消费税。3. 进口应税消费品：单位和个人进口应税消费品，于报关进口时缴纳消费税。4. 销售应税消费品：（1）零售环节征收消费税：金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品；（2）零售环节“加征”消费税——单一环节纳税的例外：①对超豪华小汽车，在生产（进口）环节按现行税率征收消费税的基础上，在零售环节加征消费税，税率为10%。②“批发”环节“加征”：烟草批发企业将卷烟销售给“零售单位”的，要再征一道消费税。

三、消费税的税率：（一）基本规定：税率形式：比例税率和定额税率。1. 比例税率；2. 定额税率：黄酒、啤酒、成品油；3. 特殊：卷烟、白酒（复合计征）。（二）会计核算水平要求：纳税人兼营不同税率的应税消费品，应当分别核算不同税率应税消费品的销售额、销售数量。“未分别核算”销售额、销售数量，从高适用税率。（三）“套装”与“礼盒”：纳税人将不同税率的应税消费品“组成成套消费品销售”的，从高适用税率。同理，纳税人将“非应税消费品”与应税消费品“组成成套消费品销售”的，依销售额全额计算消费税。

四、消费税应纳税额的计算：（一）基本计算：1. 从价定率：应纳税额=销售额×税率。2. 从量定额：应纳税额=应税消费品的销售数量×单位税额。3. 复合计征：应纳税额=销售额×比例税率+销售数量×定额税率。（二）特殊情况下销售额的确定：1. 纳税人通过自设“非独立核算”门市部销售的自产应税消费品，应当按照“门市部”对外销售额或者销售数量征收消费税。2. “换、抵、投”按最高销售价格。（三）组成计税价格：1. 自产自用：（1）按照纳税人生产的“同类”消费品的销售价格计算纳税；（2）没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。2. 委托加工：（1）按照“受托方”的同类消费品的销售价格计算纳税；（2）没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。3. 进口：按照组成计税价格计算纳税。（四）已纳消费税的扣除：用“外购”和“委托加工收回”应税消费品，“连续生产应税消费品”，在计征消费税时，可以按“当期生产领用数量”计算准予扣除外购和委托加工的应税消费品已纳消费税税款。五、消费税的纳税义务发生时间：1. 纳税人销售应税消费品的，其纳税义务发生时间“同增值税销售货物”。2. 纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天。3. 纳税人委托加工应税消费品的，为纳税人“提货”的当天。4. 纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天。

知识点：税收法律制度概述

一、税收的特征：强制性、无偿性、固定性。

二、税法要素：税收实体法的构成要素（“经济法基础”的观点共计10项）——纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、税收优惠和法律责任。

三、我国税收征管体制与现行税种：（一）税务局主要负责的税收的征收和管理：1. 国内增值税；2. 国内消费税；3. 企业所得税；4. 个人所得税；5. 资源税；6. 城镇土地使用税；7. 城市维护建设税；8. 印花税；9. 土地增值税；10. 房产税；11. 车船税；12. 车辆购置税；13. 烟叶税；14. 耕地占用税；15. 契税；16. 环境保护税；17. 出口产品退税（增值税、消费税）【注意】非税收入和社会保险费的征收也由税务机关负责。（二）由海关负责征收的税种：1. 关税；2. 船舶吨税 3. 委托代征的进口环节增值税和消费税。

知识点：增值税法律制度

一、增值税的纳税人：标准：小规模纳税人：500万元以下。一般纳税人：超过小规模纳税人认定标准。特殊情况：一般纳税人：小规模纳税人会计核算健全，可以申请登记为一般纳税人。登记要求：小规模纳税人：不办理一般纳税人登记；按照政策规定选择小规模纳税人纳税的；应纳税额超过规定标准的其他个人。一般纳税人：向税务机关办理登记手续。计税规定：小规模纳税人：简易征税；不得使用增值税专用发票（可以由税务机关代开）【注意】住宿业、建筑业和鉴证咨询业等行业小规模纳税人试点自行开具增值税专用发票（销售其取得的不动产除外），税务机关不再为其代开。一般纳税人：税款抵扣制；可以使用增值税专用发票。

二、增值税的征税范围：（一）征税范围的一般规定：1. 销售货物→生产销售、批发零售、零售销售。2. 提供加工、修理修配劳务→受托加工、修理修配劳务。3. 营改增的劳务和服务；4. 进口货物。（二）视同销售：1. 视同销售货物：（1）委托代销行为；（2）货物异地移送。（三）不征收增值税的特殊规定：1. 根据国家指令无偿提供的铁路、航空运输服务（属于用于公益事业）；2. 存款利息；3. 被保险人的保险赔付；4. 房地产主管部门或者其指定机构、公积金管理中心、开发企业以及物业管理单位代收的住宅专项维修资金；5. 资产重组：纳税人在资产重组过程中，通过合并、分立、出

售、置换等方式，将全部或者部分实物资产以及与其相关联的债权、负债和劳动力一并转让给其他单位和个人，不属于增值税的征税范围，其中涉及的“货物、不动产、土地使用权转让”，不征收增值税。

三、一般纳税人应纳税额计算：（一）销项税额：1. 销项税额=销售额×税率；2. 含税销售额的换算：不含税销售额=含税销售额÷（1+税率）。3. 视同销售货物行为销售额的确定：纳税人销售价格明显“偏低”且无正当理由或者“偏高”且不具有合理商业目的的，或“视同销售”货物而无销售额的，按下列“顺序”确定销售额：（1）按纳税人最近时期同类货物的“平均”销售价格确定；（2）按其他纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定（市场价格）；（3）按组成计税价格确定。4. 组成计税价格：（1）非应税消费品的组价公式组成计税价格=成本×（1+成本利润率）；（2）从价计征应税消费品的组价公式：组成计税价格=成本×（1+成本利润率）÷（1-消费税税率）。5. 余额计税——为了避免重复征税。

（二）进项税额：1. 准予抵扣的进项税额（凭票抵扣+计算抵扣）：（1）从销售方取得的“增值税专用发票”（含税控机动车销售统一发票）上注明的增值税额。（2）从海关取得的“海关进口增值税专用缴款书”上注明的增值税额。（3）除取得增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和10%的扣除率计算进项税额。（4）纳税人购进服务、无形资产或不动产，取得的增值税专用发票上注明的增值税额为进项税额，准予从销项税额中抵扣。（5）原增值税一般纳税人自用的应征消费税的摩托车、汽车、游艇，其进项税额准予从销项税额中抵扣。

2. 不得抵扣的进项税额：（1）不再产生后续销项税额（既纳税链条终止）：用于简易方法计税的项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的“购进”货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产和不动产。（2）非正常损失；（3）营改增特殊项目：①购进的“旅客运输服务、贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务”。②纳税人接受贷款服务向贷款方支付的与该笔贷款直接相关的投融资顾问费、手续费、咨询费等，进项税额不得从销项税额中抵扣。（4）一般纳税人发生下列应税行为可以选择适用简易计税方法计税，不允许抵扣进项税额。1）公共交通运输服务；2）经认定的动漫企业为开发动漫产品提供的相关服务；3）电影放映服务、仓储服务、装卸搬运服务、收派服务和文化体育服务；4）以纳入营改增试点之日前取得的有形动产为标的物提供的经营租赁服务；5）纳入营改增试点之日前取得的有形动产为标的物提供的有形动产租赁合同。

四、小规模纳税人应纳税额计算：应纳税额=销售额×征收率；不含税销售额=含税销售额÷（1+征收率）。

五、进口货物应纳税额计算：1. 一般货物组成计税价格：组成计税价格=关税完税价格+关税；2. “从价计征应税消费品”组成计税价格：组成计税价格=关税完税价格+关税+消费税=（关税完税价格+关税）÷（1-消费税比例税率）。

六、增值税的税收优惠：【规律】1. 鼓励；2. 照顾；3. 用于非经营项目；4. 成本效益原则。（一）法定免税项目：1. “农业生产者”销售的自产农产品；2. 避孕药品和用具；3. 古旧图书；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（不包括外国企业）无偿援助的进口物资和设备；6. 由残疾人的组织直接进口供残疾人专用的物品；7. 对“残疾人个人”提供的加工、修理修配劳务免征增值税；8. 销售的自己（指其他个人）使用过的物品。（二）营改增“境内”服务免税项目（N条）；（三）增值税即征即退：一般纳税人提供“管道运输”服务、“有形动产融资租赁服务”与“有形动产融资性售后回租”服务，“实际税负超过3%的部分”实行增值税即征即退政策。（四）小微企业免税规定：1. 增值税小规模纳税人，月销售额不超过“3万元”（按季纳税，季销售额不超过9万元）免征。2. 上述纳税人申请代开专用发票，已经缴纳过税款的，在专用发票“全部联次追回”或者按规定“开具红字专用发票”后，可申请退还。3. 其他个人出租不动产，月租金收入不超过3万元的，可享受小微企业免征增值税的优惠政策。

七、增值税的纳税义务发生时间：销售方式：直接收款；纳税义务发生时间：收到销售额或取得索取销售额凭据。销售方式：托收承付、委托收款；纳税义务发生时间：发出货物“并”办妥托收手续。销售方式：赊销、分期收款；纳税义务发生时间：书面合同约定的收款日期；无合同或有合同无约定，为货物发出。销售方式：预收货款；货物：纳税义务发生时间：货物发出；生产工期超过12个月的，为收到预收款或书面合同约定的收款日期。租赁服务：纳税义务发生时间：收到预收款。销售方式：委托代销；纳税义务发生时间：收到代销清单或全部、部分货款；未收到代销清单及货款，为发出货物满180天。销售方式：金融商品转让；纳税义务发生时间：所有权转移。销售方式：视同销售；纳税义务发生时间：货物移送、转让完成或权属变更。销售方式：进口；纳税义务发生时间：报关进口。销售方式：扣缴义务；纳税义务发生时间：纳税义务发生。销售方式：先开发票；纳税义务发生时间：开具发票。

八、增值税专用发票的使用规定：（一）联次及用途：联次：发票联、抵扣联；持有方：购买方；用途：核算采购成本和增值税进项税额的记账凭证；报送主管税务机关认证和留存备查的扣税凭证。联次：记账联；持有方：销售方；用途：核算销售收入和增值税销项税额的记账凭证。（二）最高开票限额管理：最高开票限额：10万内；审批机关：区县税务机关。最高开票限额：100万内；审批机关：地市级税务机关。最高开票限额：1000万及以上；审批机关：省级

税务机关。(三) 一般纳税人不得领购开具增值税专用发票的情形：1. 会计核算不健全，不能向税务机关准确提供增值税销项税额、进项税额、应纳税额数据及其他有关增值税税务资料的。2. 有《税收征管法》规定的税收违法行为，拒不接受税务机关处理的。3. 有涉及发票的税收违法行为，经税务机关责令限期改正而仍未改正的。(四) 一般纳税人不得开具增值税专用发票的情形：1. 零售（不包括劳保用品）；2. 销售货物、劳务、服务、无形资产和不动产适用免税规定；3. 向消费者个人销售货物、劳务、服务、无形资产和不动产。

第五章企业所得税、个人所得税法律制度

知识点：个人所得税法律制度

一、纳税人和征税对象：（一）纳税人的分类及纳税义务——属人+属地：纳税人：居民；判定标准：有住所、无住所而“一个纳税年度内”在中国境内居住“满183天”。纳税义务：无限纳税义务。纳税人：非居民；判定标准：无住所又不居住、无住所而“一个纳税年度内”在中国境内居住“不满183天”。纳税义务：有限纳税义务。（二）下列所得，不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得：1. 因任职、受雇、履约等而在中国境内提供劳务取得的所得；2. 在中国境内开展经营活动而取得与经营活动相关的所得；3. 将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得；4. 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得；5. 转让中国境内的不动产等财产或者在中国境内转让其他财产取得的所得；（2019年调整：6. 中国境内企事业单位和其他经济组织以及居民个人支付或负担的稿酬所得、偶然所得；7. 从中国境内企事业单位和其他经济组织或者居民个人取得的利息、股息、红利所得。

二、综合所得：（一）综合所得概述：1. 综合所得项目：工资、薪金+劳务报酬+稿酬+特许权使用费。2. 计税规定：居民个人按纳税年度“合并计算”个人所得税，非居民个人按月或者按次分项计算个人所得税。（二）综合所得税目：1. “工资、薪金所得”税目；2. “劳务报酬所得”税目：个人独立从事“非雇佣”的各种劳务所得。3. “稿酬所得”税目：个人因其作品以图书、报刊形式“出版、发表”而取得的所得。作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，也应收个人所得税。4. “特许权使用费所得”税目：（1）个人提供“专利权、商标权、著作权、非专利技术”以及其他特许权的“使用权”所得。（2）特别规定：①作者将自己的文字作品“手稿原件或复印件”公开拍卖取得的所得，按“特许权使用费所得”计税。②个人取得特许权的“经济赔偿收入”，按“特许权使用费所得”计税。③编剧从电视剧的制作单位取得的“剧本使用费”，按“特许权使用费所得”计税，无论剧本使用方是否为其任职的单位。（三）居民纳税人“综合所得”应纳税额计算：1. 计税方法——按“年”计征。2. 适用税率——3%~45%七级超额累进税率；3. 应纳税所得额=每年收入额-生计费-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除：（1）生计费——每“年”扣除限额为“60000元”。

（2）专项扣除：个人按照国家或省级政府规定的缴费比例或办法实际缴付的“三险一金”，允许在个人应纳税所得额中扣除，超过规定比例和标准缴付的，超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。（3）专项附加扣除：①子女教育；②继续教育；③大病医疗；④住房贷款利息；⑤住房租金；⑥赡养老人。（4）其他扣除：企业年金、职业年金、商业健康保险、税收递延型商业养老保险。购买符合规定的商业健康保险产品的支出在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年（200元/月）。一个纳税年度扣除不完的，“不结转”以后年度扣除。（5）劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除20%的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按70%计算。4. 应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数。（四）非居民纳税人“综合所得”应纳税额：1. 计税方法：（1）“工资、薪金”所得：按“月”计征；（2）“劳务报酬”所得、“稿酬”所得、“特许权使用费”所得：按“次”计征。

三、经营所得：1. 计税方法：按“年”计征；2. 税率：五级超额累进税率；3. 应纳税所得额：以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。

四、财产租赁所得：1. 个人“出租”不动产、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产而取得的所得。2. 应纳税额计算：①计税方法：按次计征，以“1个月”内取得的收入为一次；②税率：20%。【注意】个人出租“住房”取得的所得暂减按“10%”的税率征收个人所得税。3. 应纳税额：（1）每次（月）收入不足4000元的：应纳税额=[每次（月）收入额-财产租赁过程中缴纳的税费-修缮费用（800元为限）-800]×20%；（2）每次（月）收入4000元以上的：应纳税额=[每次（月）收入额-财产租赁过程中缴纳的税费-修缮费用（800元为限）]×（1-20%）×20%。

五、财产转让所得：1. “有形资产”+“土地使用权”+“股权”+“债权”。应纳税所得额=（转让财产收入-原值-合理费用）×20%。

六、利息、股息、红利所得；偶然所得：1. 基本规定——个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利性质的所得。2. 偶然所得特别规定：（1）企业促销所得：企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外“抽奖机会”，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，缴纳个人所得税。（2）发票和彩票中奖所得的“起征点”：①彩票，一次中奖收入“在1万元以下”的暂免征收个人所得税；超过1万元的，全额征收个人所得税。②个人取得单张有奖发票奖金所得“不超过800元”的，暂免征收个人所得税；超过800元的，全额征收个人所得税。（3）见义勇为所得：个人举报、协查各

种违法、犯罪行为而获得的奖金，不征收个人所得税。4. 应纳税额计算：应纳税额 = “每次收入额” × 20%

七、关于捐赠的扣除规定：（一）公益性捐赠：1. 限额扣除：个人将其所得对“教育、扶贫、济困”等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的“应纳税所得额”30%的部分，可以从其“应纳税所得额”中扣除。2. 全额扣除：（1）捐给“红十字事业”；（2）捐给“农村义务教育”；（3）捐给“公益性青少年活动场所”；（4）捐给“福利性、非营利性老年服务机构”；（5）捐给“非关联科研机构 and 高校用于研发”（不含偶然、其他所得）；（6）“通过特定基金会，用于公益救济”的捐赠。（二）非公益性捐赠：个人的直接捐赠，不得在计算应纳税额时扣除。

八、税收优惠：（一）可以结合不定项选择题考核的减免税政策：1. 国债和国家发行的金融债券利息。2. 保险赔款。3. 退休工资。4. 个人转让自用“5年以上”并且是家庭“唯一”“生活用房”取得的所得。5. 储蓄存款利息。6. 持有上市公司股票的股息所得。7. 上市公司股票转让所得。8. 彩票一次中奖收入“在1万元以下”。9. 发票奖金所得“不超过800元”。（二）直接考核的减免税政策：1. “省级”人民政府、“国务院部委”和中国人民解放军“军以上”单位，以及“外国组织、国际组织”颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。2. 按照国家统一规定发给的补贴、津贴。3. 福利费、抚恤金、救济金。4. 军人的转业费、复员费、退役金。5. 外交代表、领事官员和其他人员的所得。6. 拆迁补偿款。7. 国有企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入。8. 外籍个人的所得。9. 以下情形的房屋产权无偿赠与的，对当事双方不征收个人所得税：（1）房屋产权所有权人将房屋产权无偿赠与“近亲属”（直系亲属）；（2）房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与对其承担直接“抚养或赡养义务”的人；（3）房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的“继承人”。10. 个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金。11. 个人办理代扣代缴手续，按规定取得的扣缴手续费。

九、个人所得税的征收管理：（一）纳税申报：1. 代扣代缴：（1）以支付所得的“单位”或“个人”为扣缴义务人。（2）扣缴义务人扣缴税款时，纳税人应当向扣缴义务人提供纳税人识别号（3）税务机关给付2%的手续费。2. 自行申报：（1）取得“综合所得”需要办理汇算清缴：①在“两处或者两处以上”取得综合所得，且综合所得年收入额“减去专项扣除”的余额“超过6万元”；②取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额“减去专项扣除”的余额“超过6万元”；③纳税年度内预缴税额“低于”应纳税额的。④纳税人“申请退税”。

（2）取得应税所得没有扣缴义务人。（3）取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款。（4）取得境外所得。（5）因移居境外注销中国户籍。（6）“非居民个人”在中国境内从“两处以上”取得“工资、薪金”所得。（二）纳税期限一、综合所得：1. 居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年“3月1日至6月30日”内办理汇算清缴。2. 非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，有扣缴义务人的，由扣缴义务人“按月或者按次”代扣代缴税款，不办理汇算清缴。

知识点：企业所得税法律制度

一、企业所得税的纳税人——法人：类型：居民企业；判定标准：在中国境内成立；依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内。类型：非居民企业；判定标准：实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所；在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得。

二、纳税义务：企业类型：居民企业；纳税义务：来源于中国境内、境外的所得。企业类型：非居民企业：设立机构、场所；纳税义务：（1）所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得；（2）发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得。非居民企业：未设立机构、场所。非居民企业：设立机构、场所，但取得的所得与所设机构、场所没有实际联系；纳税义务：来源于中国境内的所得。

三、所得“来源”地：所得：销售货物、提供劳务。来源：交易活动或劳务发生地。所得：转让财产。来源：不动产转让所得；“不动产”所在地。来源：动产转让所得；“转让”动产的企业或机构、场所所在地。来源：权益性投资资产转让所得；“被投资企业”所在地。所得：股息、红利等权益性投资；来源：“分配”所得的企业所在地。所得：利息、租金、特许权使用费；来源：“负担、支付所得”的企业或者个人的机构、场所所在地、住所地确定。

四、税率：税率：25%；适用对象：居民企业：在中国境内设立机构场所且取得所得与所设机构场所有实际联系的非居民企业；

税率：20%；适用对象：在中国境内未设立机构、场所的非居民企业；虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业。优惠税率：税率：10%；适用对象：执行20%税率的非居民企业。税率：15%；适用对象：高新技术企业、技术先进性服务企业（2019年新增）；设在西部地区，以《鼓励类产业目录》项目为主营业务，主营业务收入占总收入70%以上的企业。税率：20%；适用对象：小型微利企业；【注意】年应纳税所得额100万元以下的“小微企业”，其应纳税所得额按50%计算（2019年调整）。

五、应纳税所得额：直接法：应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除 - 以前年度亏损；间接法：

应纳税所得额=利润总额+纳税调整项目金额。(一) 收入总额：1. 收入形式：货币和非货币；2. 收入确认的时间：销售货物：收入类别：采用托收承付方式；确认时间：“办妥托收手续”时。收入类别：采用预收款方式；确认时间：发出商品时。收入类别：需要安装和检验：一般；确认时间：购买方接受商品以及安装和检验完毕时安装程序简单；确认时间：发出商品时。收入类别：采用支付手续费方式委托代销；确认时间：收到代销清单时。收入类别：采用分期收款方式；确认时间：合同约定的收款日期。收入类别：采取产品分成方式；确认时间：分得产品的日期。收入类别：提供劳务；确认时间：在各个纳税期末（采用完工百分比法）。收入类别：股息、红利等权益性投资；确认时间：被投资方作出利润分配决定日期。收入类别：利息、租金、特许权使用费；确认时间：合同约定的债务人应付利息的日期。收入类别：接受捐赠；确认时间：实际收到捐赠资产的日期。(二) 不征税收入：1. 财政拨款；2. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金。(三) 免税收入：1. 国债利息收入；2. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；3. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；【提示】权益性投资收益，投资方须“连续持有12个月以上”。4. 符合条件的非营利组织的收入。

(四) 税前扣除项目概述：1. 成本；2. 费用；3. 税金：不得扣除的税金：增值税、企业所得税 4. 损失：准予扣除的损失：正常生产经营过程中的合理损失以及管理不善、自然灾害等不可抗力造成的损失。(五) 各类费用的具体扣除规定：1. 三项经费：经费名称：职工福利费；计算基数：实发工资薪金总额。扣除比例：14%。经费名称：工会经费；计算基数：实发工资薪金总额。扣除比例：2%。经费名称：职工教育经费；计算基数：实发工资薪金总额。扣除比例：8%；特殊规定：超过部分，准予在以后纳税年度“结转”扣除。2. 社会保险费：保险名称：“五险一金”；扣除规定：准予扣除。保险名称：补充养老保险、补充医疗保险；扣除规定：“分别”不超过工资薪金总额“5%”的部分准予扣除。保险名称：企业财产保险；扣除规定：准予扣除。保险名称：特殊工种人身安全保险；扣除规定：准予扣除。保险名称：职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费；扣除规定：准予扣除。保险名称：其他商业保险；扣除规定：不得扣除。3. 利息费用：借款方：非金融企业；出借方：金融企业；扣除标准：准予扣除。借款方：非金融企业；出借方：非金融企业；扣除标准：不超过金融企业“同期同类”贷款利率部分准予扣除。4. 公益性捐赠：不超过“年度利润总额”12%的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后“三年”内扣除。5. 业务招待费：企业发生的与经营活动有关的业务招待费支出，按照“发生额的60%”扣除，但最高不得超过当年“销售（营业）收入的5%”。6. 广告费和业务宣传费：企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院、税务主管部门另有规定外，不超过当年“销售（营业）收入15%”的部分准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度“结转”扣除。“化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业”的扣除标准为“30%”；“烟草企业”的烟草广告费和业务宣传费支出“不得扣除”。7. 租赁费用：(1) 经营租赁：按照租赁期限均匀扣除；(2) 融资租赁：计提折旧扣除。(六) 不得扣除项目：1. 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项；2. 企业所得税税款；3. 税收滞纳金；4. 罚金、罚款和被没收财物的损失；5. 超过规定标准的公益性捐赠支出及所有非公益性捐赠支出；6. 赞助支出；7. “未经核定”的准备金支出；8. 企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息；9. 与取得收入无关的其他支出。

六、境外所得抵免税额的计算：抵免限额=境外税前所得额×25%。

七、应纳税额的计算：(一) 计算应纳税所得额：1. 直接法：应纳税所得额=收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除-以前年度亏损。2. 间接法：应纳税所得额=年度利润总额+纳税调整增加额-纳税调整减少额。(二) 计算应纳税额：应纳税额=应纳税所得额×适用税率-减免税额-抵免税额。

八、征收管理：(一) 纳税地点：居民企业：登记注册地；登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。非居民企业：有场所，有联系——机构场所所在地；有两个以上场所——经批准选择其主要场所汇总缴纳；没场所或有场所但没联系——扣缴义务人所在地。(二) 纳税期限：企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补。1. 一般情况：纳税年度为公历1月1日至12月31日。2. 特殊情况：(1) 开业当年，实际经营期不足12个月，以实际经营期为个纳税年度；(2) 依法清算，以清算期间作为一个纳税年度。(三) 纳税申报：1. 分月或分季预缴：应当自月份或者季度终了之日起“15日内”，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。2. 汇算清缴：企业应当自年度终了后“5个月内”向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴或应退税款。

第六章其他税收法律制度

知识点：车辆、环境相关税种

一、车船税

(一) 纳税人和扣缴义务人

1. 纳税人：车船税的纳税人，是指在中华人民共和国境内属于税法规定的车辆、船舶的“所有人或者管理人”。

2. 扣缴义务人：从事机动车第三者责任强制保险业务的“保险机构”为机动车车船税的扣缴义务人。

(二) 征税范围和应纳税额计算

1. 征税范围：(1) 依法应当在车船登记管理部门登记的机动车辆和船舶；(2) 依法不需要在车船登记管理部门登记的在单位内部场所行驶或者作业的机动车辆和船舶。

2. 应纳税额计算：(1) 乘用车、客车和摩托车：①>1.6 升：每辆；应纳税额：辆数×适用年税额；②≤1.6 升：每辆；应纳税额：辆数×适用年税额×50% (2) 货车、专用作业车和轮式专用机械车（不包括拖拉机）：整备质量（自重）每吨；应纳税额：自重吨位数×适用年税额；(3) 挂车：整备质量（自重）每吨；应纳税额：自重吨位数×适用年税额×50%；(4) 机动船舶：净吨位每吨；应纳税额：净吨位数×适用年税额 (5) 非机动驳船、拖船：净吨位每吨；应纳税额：净吨位数×适用年税额×50% (6) 游艇：艇身长度每米；应纳税额：艇身长度×适用年税额 (7) 注意：购入当年不足 1 年的自纳税义务发生“当月”按月计征

(三) 车船税的税收优惠

1. 免征车船税：“农业生产”、“特权车辆”、“新型能源”。

2. 不属于车船税征税范围，不征收车船税：(1) 乘用新能源车船：“纯电动乘用车”和“燃料电池乘用车”不属于车船税征税范围，对其不征车船税。(2) 外国、港、澳、台临时入境车船

3. 减半征收：(1) 节约能源车船（1.6 升以下小排量）(2) 拖船、非机动驳船 (3) 挂车

(四) 车船税的征收管理

1. 纳税义务发生时间：取得车船所有权或者管理权的当月。

2. 纳税申报：(1) 车船税按年申报，分月计算，一次性缴纳。(2) 失而复得的，自公安机关出具相关证明的当月起计算缴纳车船税。

二、车辆购置税

(一) 纳税人：在我国境内“购置”“规定的车辆”的单位和个人。“购置”行为：购买、进口、自产、受赠、获奖、其他（拍卖、抵债、走私、罚没等）方式取得并“自用”的行为。规定的车辆：汽车、摩托车、电车、挂车、农用运输车。

(二) 应纳税额计算：1. 应纳税额=计税依据×税率 2. 计税依据为应税车辆的计税价格。（同增值税）

(三) 车辆购置税的免税车辆：1. 外国驻华使领馆、国际组织驻华机构及其外交人员自用的车辆。2. 中国人民解放军和中国人民武装警察部队列入军队武器装备订货计划的车辆。3. 设有固定装置的非运输车辆。4. 城市公交企业购置的公共电汽车。5. 新能源汽车。

(四) 车辆购置税的征收管理：1. 纳税期限：自“购买、进口、取得”之日起 60 日内。2. 税款征收：(1) 实行“一次”征收制度，税款应当一次缴清。(2) 购置已征车辆购置税的车辆（二手车），“不再征收”车辆购置税。3. 准予申请退税的情形：(1) 车辆退回生产企业或经销商；(2) 符合免税条件但已征税。

三、环境保护税

(一) 纳税人：在我国领域和管辖海域，“直接”向环境排放应税污染物的企业事业单位和其他生产经营者。不包括不从事生产经营活动的其他个人。

(二) 征税范围：1. 税目：大气污染物、水污染物、固体废物、噪声 2. 不属于“直接”排放的情形：(1) 向依法设置的污水、生活垃圾“集中处理”场所排放应税污染物；(2) 在符合国家和地方环境保护标准的设施、场所贮存或者处置固体废物。

(三) 税率：采用定额税率

(四) 计税依据

1. 计税依据：(1) “大气和水”污染物按照污染物排放量折合的“污染当量数”确定；(2) “固体废物”按照固体废物的“排放量”确定；(3) “噪声”按照“超过国家规定标准的分贝数”确定。

2. 排放量和分贝数按照下列方法和顺序确定：(1) 安装使用了符合规定的自动监测设备：按自动监测数据计算；(2) 未安装使用自动监测设备：按监测机构出具的监测数据计算；(3) 不具备监测条件的：按规定的排污系数、物料衡算方法计算；(4) 不能按上述方法计算的：按规定的抽样测算的方法核定计算。

(五) 应纳税额计算：应纳税额=计税依据×适用税额

(六) 税收优惠

1. 免征：(1) 农业生产（不包括规模化养殖）排放应税污染物的；(2) 机动车、铁路机车、非道路移动机械、船舶和航空器等流动污染源排放应税污染物的；(3) 依法设立的城乡污水集中处理、生活垃圾集中处理场所排放相应应税污染物，不超过国家和地方规定的排放标准的；(4) 纳税人综合利用的固体废物，符合国家和地方环境保护标准的。

2. 减征：(1) 纳税人排放应税大气污染物或者水污染物的浓度值低于国家和地方规定的污染物排放标准 30% 的，减按 75% 征收环境保护税；(2) 纳税人排放应税大气污染物或者水污染物的浓度值低于国家和地方规定的污染物排放标准 50% 的，减按 50% 征收环境保护税；(3) 工业噪声声源一个月内超标“不足 15 天”的，减半计算应纳税额。

四、关税

(一) 纳税人：1. 贸易性商品的纳税人是经营进出口货物的“收、发货人”。

(二) 课税对象：进出境的货物、物品。

(三) 进口货物应纳税额的计算

1. 进口关税的完税价格：(1) 一般进口货物完税价格：以海关审定的成交价格为基础的到岸价格作为完税价格。【提示 1】包括货价+起卸前的包装费、运费、保费、劳务费+相关的特许权使用费（专利商标等）+卖方佣金。不包括：买方佣金。卖方支付给进口人的正常回扣可扣除。【提示 2】卖方违反合同规定延期交货的罚款，卖方在货价中冲减时，罚款则不能从成交价格中扣除卖方佣金；进口人支付给卖方；买方佣金：进口人支付给采购代理人。(2) 特殊贸易完税价格：① 运往境外加工的货物：加工后货物进境时的到岸价格与原出境货物价格的差额；② 运往境外修理的机械器具、运输工具或者其他货物：海关审定的修理费和料件费；③ 租借或租赁：海关审定确定的货物货物租金；④ 国内单位留购的进口货样、展览品和广告陈列品：留购价格；⑤ 逾期未出境的暂进口货物：如入境超过半年仍留在国内使用的，应自第 7 个月起，按月征收进口关税，每月关税=货物原到岸价格×关税税率×1/48；⑥ 转让出售进口减免税货物：补税公式为：完税价格=原入境到岸价格×[1-实际使用月份÷(管理年限×12)]

2. 关税的税率：(1) 标准：进口货物适用何种关税税率是以“进口货物的原产地”为标准的。

(2) 种类：1) 普通税率：(1) 原产于未与我国共同适用或订立最惠国税率，特惠税率或协定税率的国家或地区；(2) 原产地不明；2) 最惠国税率：(1) 原产于共同适用最惠国条款的世贸组织成员国 (2) 原产于与我国签订最惠国待遇双边协定的国家 (3) 原产于我国；3) 协定税率：原产于与我国签订含有“关税优惠条款”的国家 4) 特惠税率：原产于与我国签订含有“特殊关税优惠条款”的国家 5) 关税配：额税率配额与税率结合，配额内税率较低，配额外税率较高（限制进口）6) 暂定税率：在最惠国税率的基礎上，对特殊货物可执行暂定税率

3. 计税依据及应纳税额计算：(1) 从价计征：一般货物；应纳税额：进口货物数量×单位完税价格×税率 (①) (2) 从量计征：啤酒、原油等；应纳税额：进口货物数量×关税单位税额 (②) (3) 复合计征：广播用录像机、放像机、摄像机；应纳税额：①+② (4) 滑准税：滑准税是指关税的税率随着进口商品价格的变动而反方向变动的一种税率形式，即“价格越高，税率越低”，税率为比例税率

(四) 出口货物关税应纳税额的计算

1. 计税依据：出口货物离岸价格，扣除出口关税后作为完税价格。出口货物完税价格=离岸价格÷(1+出口税率)

2. 应纳税额

五、城市维护建设税与教育费附加

(一) 城市维护建设税

1. 纳税人：在中华人民共和国境内缴纳增值税、消费税的单位和个人，包括各类企业（含外商投资企业、外国企业）、行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位，以及个体工商户和其他个人（含外籍个人）。城市维护建设税扣缴义务人为负有增值税、消费税扣缴义务的单位和个人。

2. 税率：2 档差别比例税率：纳税人所在地在市区：税率为 7%；地在不在市区：5%。

3. 计税依据：：纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额，以及出口货物、劳务或者跨境销售服务、无形资产增值税免抵税额。应纳税额=实际缴纳的增值税、消费税税额和出口货物、劳务或者跨境销售服务、无形资产增值税免抵税额×适用税率税法规定减免增值税、消费税，也就相应地减免了城市维护建设税

(二) 教育费附加：1. 应纳教育费附加或地方教育费附加=实际缴纳的增值税和消费税×征收比率 2. 教育费附加征收比率为 3%。

六、资源税

(一) 纳税人：在“我国领域及管辖海域”“开采”法律规定的矿产品或者生产盐的单位和个人。

(二) 征税范围：1. 原油：征税：天然原油；不征税：“人造”石油；开采原油过程中用于“加热、修井”的原油 2. 天然气：征税：专门或与原油同时开采；不征税：“煤矿生产的天然气” 3. 煤炭：征税：原煤+“未税”原煤加工的洗、选煤；不征税：“已税”原煤加工的煤炭制品 4. 其他非金属矿原：征税：石墨、高岭土、井矿盐、湖盐等 5. 金属矿原矿：征税：稀土、钨、镍、金、铜、铝土等 6. 海盐：征税：氯化钠初级产品 7. 水：征税：河北（2016 年 7 月 1 日起试点）；不征税：其他地区

(三) 税率

1. 税率形式：幅度比例税率与定额税率两种形式

2. 分别核算：(1) 纳税人开采或者生产不同税目应税产品的，应当分别核算不同税目应税产品的销售额，未分别核算的从高适用税率。(2) 纳税人开采销售共伴生矿，共伴生矿与主矿产品销售额分开核算的，对共伴生矿暂不计征资源税；未分别核算的，全部销售额一并按主矿产品适用税目、税率计征资源税。

(四) 计税依据

1. 从价定率计征：应纳税额=应税产品的销售额×比例税率

2. 实行从量定额计征：应纳税额=应税产品的销售数量×定额税率

(五) 资源税优惠：1. 开采原油过程中用于加热、修井的原油免税。2. 纳税人开采或者生产应税产品过程中，因意外事故或者自然灾害等原因遭受重大损失的，由省、自治区、直辖市人民政府酌情决定减税或者免税。3. 油田范围内运输稠油过程中用于加热的原油天然气免征资源税。

(六) 资源税的纳税义务发生时间——同增值税

七、烟叶税：(一) 纳税人：1. 烟叶税的纳税人为在中华人民共和国境内“收购烟叶的单位”。(包括受委托收购烟叶的单位) 2. 对依法查处没收的违法收购的烟叶，由“收购罚没烟叶的单位”缴纳烟叶税。(二) 征税范围：包括：晾晒烟叶(包括名录内和名录外)、烤烟叶。(三) 烟叶税：收购金额=收购价款+价外补贴(10%)

知识点：房地产相关税种

一、房产税

(一) 纳税人：在我国城市、县城、建制镇和工矿区(不包括农村)内拥有房屋产权的单位和个人，具体包括产权所有人、承典人、房产代管人或者使用人。

(二) 征税范围：城市、县城、建制镇和工矿区的房屋，“不包括农村”。

(三) 应纳税额计算：1. 从价计征：计税依据：房产余值；税率：1.2%；税额计算公式：全年应纳税额=应税房产原值×(1-扣除比例)×1.2%；2. 从租计征：计税依据：房产租金；税率：12%；税额计算公式：全年应纳税额=(不含增值税)租金收入×12%(或4%)；3. 税收优惠：(1) 个人出租住房：不区分用途，按4%的税率征收房产税；(2) 组织出租住房：按“市场价格”向“个人”出租用于“居住”，按4%的税率征收房产税(2018年新增)

(四) 税收优惠：非经营行房产；临时房及停用房产；全民健身

(五) 纳税义务发生时间：纳税人将原有房产用于生产经营，从生产经营“之月”起，缴纳房产税；其他都是从次月起；. 纳税人因房产的实物或权利状态发生变化而依法终止房产税纳税义务的，其应纳税款的计算应截止到房产的实物或权利状态发生变化的当月末。

二、城镇土地使用税

(一) 纳税人：1. 城镇土地使用税由“拥有”土地使用权的单位或个人缴纳。2. 拥有土地使用权的纳税人不在土地所在地的，由“代管人或实际使用人”缴纳。3. 土地使用权未确定或权属纠纷未解决的，由“实际使用人”纳税。4. 土地使用权“共有”的，共有“各方”均为纳税人，以共有各方实际使用土地的面积占总面积的比例，分别计算缴纳城镇土地使用税。

(二) 征税范围：凡在城市、县城、建制镇、工矿区范围内的土地，不论是属于国家所有的土地，还是集体所有的土地，都属于城镇土地使用税的征税范围。

(三) 税率：采用幅度差别定额税率。

(四) 计税依据：纳税人“实际占用”的土地面积。1. 凡由省级人民政府确定的单位组织测定土地面积的，以“测定”的土地面积为准。2. 尚未组织测定，但纳税人持有政府部门核发的土地使用权证书的，以“证书确定”的土地面积为准。3. 尚未核发土地使用权证书的，应当由纳税人“据实申报”土地面积，待核发土地使用权证书后再作调整。

(五) 应纳税额计算：城镇土地使用税执行从量计征。年应纳税额=实际占用应税土地面积(平方米)×适用税额

(六) 税收优惠——免征：非经营行为；国家鼓励行为；占用耕地；无偿使用；全民健身；房地产开发；各行业免征规定；物流企业：承租用于大宗商品仓储设施的土地，减按所属土地等级适用税额标准的50%计征。

(七) 纳税义务发生时间：一般情况自……之“次月”起；新征用耕地的，为自批准征用之日起满1年时。

三、耕地占用税

(一) 征税范围：包括为建房或从事其他非农业建设而占用的国家所有和集体所有的耕地。

(二) 应纳税额计算：1. 耕地占用税以纳税人实际占用的耕地面积为计税依据 2. 实行定额税率 3. 应纳税额=实际占用耕地面积×定额税率 4. 应纳税额应当“一次性”缴纳。

(三) 加征规定：1. 经济特区、经济技术开发区和经济发达且人均耕地特别少的地区，加征“不超过50%”。2. 占用“基本农田”的，加征“50%”。

(四) 耕地占用税的税收优惠: 1. 免征: 军事设施、学校、幼儿园、养老院、医院【注意】学校内经营性场所、教职工住房和医院内职工住房不免征。2. 减半征收: 农村居民在户口所在地占用耕地建设自用住宅。3. 减按 2 元/平方米的税额征收: 铁路、公路、机场跑道和停机坪、港口、航道。

(五) 耕地占用税的纳税义务发生时间: 1. 经批准占用耕地的, 为纳税人收到土地管理部门办理占用农用地手续通知的当天。2. 未经批准占用耕地的, 为纳税人实际占用耕地的当天。3. 纳税人临时占用耕地, 应当缴纳耕地占用税。纳税人在批准临时占用耕地的期限内恢复所占用耕地原状的, 全额退还已经缴纳的耕地占用税。

四、契税

(一) 纳税人与征税范围: 1. 纳税人: 在我国境内“承受”土地、房屋权属转移的单位和个人。2. 征税范围: (1) 属于征税范围的: ①国有土地使用权出让。②土地使用权转让(包括出售、赠与、交换)。③房屋买卖、赠与、交换。(2) 不属于征税范围的: ①土地使用权的转让不包括农村集体土地承包经营权的转移。②土地、房屋权属的典当、“继承”、分拆(分割)、出租、抵押, 不属于契税的征税范围。

(二) 契税的应纳税额: 1. 计税依据: 有成交价格按成交价格, 没有成交价格按市场价格, 交换的按差额, 补交的按补交金额。2. 应纳税额: 应纳税额=计税依据×税率

(三) 契税的税收优惠: 1. 国家机关、事业单位、社会团体、军事单位承受土地、房屋用于办公、教学、医疗、科研和军事设施的, 免征契税。2. 城镇职工按规定“第一次”购买“公有住房”的, 免征契税。3. 纳税人承受荒山、荒沟、荒丘、荒滩土地使用权, 用于农、林、牧、渔业生产的, 免征契税。4. 外交减免: 依照规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆、联合国驻华机构及其外交代表、领事官员和其他外交人员承受土地、房屋权属的, 经外交部确认, 可以免征契税。

(四) 契税的纳税期限: 自纳税义务发生之日起“10 日”内。

五、土地增值税

(一) 征税范围: 1. 一般范围: (1) 国有土地使用权出让; (2) 土地使用权转让, 包括出售、赠与、交换或者以其他方式将土地使用权转移给其他单位和个人的行为, 但不包括农村集体土地承包经营权的转移; (3) 房屋买卖; (4) 房屋赠与; (5) 房屋交换。2. 视同发生应税行为: (1) 以土地、房屋权属作价投资、入股; (2) 以土地、房屋权属抵债; (3) 以获奖方式承受土地、房屋权属; (4) 以预购方式或者预付集资建房款方式承受土地、房屋权属。3. 土地、房屋典当、继承、分拆(分割)、抵押以及出租等行为, 不属于契税的征税范围。4. 公司增资扩股中, 对以土地、房屋权属作价入股或作为出资投入企业的, 征收契税。5. 企业破产清算期间, 对非债权人承受破产企业土地、房屋权属的, 征收契税。

(二) 应纳税额计算: 1. 适用税率: 土地增值税适用 4 级“超率累进税率”。2. 计税公式: 土地增值税=增值额×税率-扣除项目金额×速算扣除系数; 增值额=转让房地产取得的收入-扣除项目金额

3. 新建项目具体扣除标准

(一) 新建项目

(1) 房地产开发企业: 1) 拿地: ①取得土地使用权所支付的金额; 扣除标准: 据实扣除(成本+契税); 2) 建房: ②房地产开发成本; 扣除标准: 据实扣除; ③房地产开发费用: 扣除标准: 利息明确: 利息+(①+②)×5%; 利息不明确: (①+②)×10%; 3) 销售: ④与转让房地产有关的税金: 扣除标准: 城、教(不包括印花税)、不得抵扣的增值税;

(2) 非房地产开发企业: 1) 拿地: ①取得土地使用权所支付的金额; 扣除标准: 据实扣除(成本+契税); 2) 建房: ②房地产开发成本; 扣除标准: 据实扣除; ③房地产开发费用: 扣除标准: 利息明确: 利息+(①+②)×5%; 利息不明确: (①+②)×10%; 3) 销售: 与房地产开发企业不同: 扣除标准: 城、教、印、不得抵扣的增值税;

(三) 税收优惠: 1. 纳税人建造“普通标准住宅”出售, 增值额未超过扣除项目金额 20%的, 予以免税; 超过 20%的, 应按全部增值额缴纳土地增值税。2. 因国家建设需要依法征用、收回的房地产, 免征土地增值税。3. 企事业单位、社会团体以及其他组织转让旧房作为廉租住房、经济适用住房房源且增值额未超过扣除项目金额 20%的, 免征土地增值税。

4. “居民个人”“转让住房”免征土地增值税。

(四) 土地增值税的纳税清算: 1. 符合下列情形之一的, 纳税人“应当”进行土地增值税的清算: (1) 房地产开发项目全部竣工、完成销售的; (2) 整体转让未竣工决算房地产开发项目的; (3) 直接转让土地使用权的。2. 符合下列情形之一的, 主管税务机关“可以要求”纳税人进行土地增值税清算: (1) 已竣工验收的房地产开发项目, 已转让的房地产建筑面积占整个项目可售建筑面积的比例在“85%以上”, 或该比例虽未超过 85%, 但剩余的可售建筑面积已经出租或自用的; (2) 取得销售(预售)许可证满“三年”仍未销售完毕的; (3) 纳税人申请注销税务登记但未办理土地增值税清算手续的。

六、印花税

(一) 纳税人：印花税的纳税人，是指在中国境内书立、领受、使用税法所列举凭证的单位和个人。1. 立合同人——合同的当事人：不包括合同的“担保人、证人、鉴定人”；一份合同或应税凭证由两方或两方以上当事人共同签订，签订合同或应税凭证的“各方”都是纳税人，应各就其所持合同或应税凭证的计税金额履行纳税义务。2. 立账簿人：该“账簿”指营业账簿，包括资金账簿和其他营业账簿 3. 立据人——产权转移书据 4. 领受人——权利证照 5. 使用人——国外订立合同国内使用 6. 各类电子应税凭证的签订人

(二) 征税范围：1. 合同类（11 类）：买卖、借款、融资租赁、租赁、承揽、建设工程、运输、技术、保管、仓储、财产保险 2. 产权转移书据：财产所有权、版权、商标专用权、专利权、专有技术使用权的转移书据 3. 营业账簿：资金账簿、其他营业账簿 4. 权利、许可证照：房屋产权证、工商营业执照、商标注册证、专利证、土地使用证

(三) 应纳税额计算

1. 计税依据

(1) 合同：①合同以其所记载的金额为计税依据，全额计税不得做任何扣除。1. 买卖合同和建设工程合同：价款；2. 承揽合同：报酬；3. 租赁合同和融资租赁合同：租金；4. 运输合同：运输费用；5. 保管合同：保管费；6. 仓储合同：仓储费；7. 借款合同：借款金额；8. 财产保险合同：保险费；9. 技术合同：价款、报酬或者使用费

2. 其他计税依据：(1) 应税产权转移书据：列明的价款（不包括增值税税款）；价款与增值税税款未分开列明的，按照合计金额确定：1. 按照订立合同、产权转移书据时市场价格确定；依法应当执行政府定价的，按照其规定确定。2. 不能按照上述规定的方法确定的，按照实际结算的价款或者报酬确定。(2) 应税营业账簿：实收资本（股本）+ 资本公积 (3) 应税权利、许可证照：按件 (4) 证券交易：成交金额

2. 应纳税额计算：印花税执行“比例税率”与“定额税率”相结合的征收方式。(1) 从价计征：应纳税额 = 计税依据 × 税率 (2) 定额贴花：应纳税额 = 计税数量 × 5

第七章 税收征收管理法律制度

知识点：税务行政复议和税收法律责任

一、税务行政复议

(一) 税务行政复议的必经复议：税收实体法的构成要素 + 税款征收方式 + 滞纳金

(二) 听证：1. 对重大、复杂的案件，申请人提出要求或者行政复议机构认为必要时，可以采取听证的方式审理。2. 听证应当公开举行，但是涉及国家秘密、商业秘密或者个人隐私的除外。3. 行政复议听证人员不得少于 2 人，听证主持人由行政复议机构指定。

二、行政管理相对人违反税收法律制度的法律责任：1. 逃税：纳税人采取转移或隐匿财产的手段，妨碍税务机关追缴欠税；法律责任：追缴税款、滞纳金，并处罚款 2. 偷税：以造假或不申报等手段，不缴或少缴税款；法律责任：追缴税款、滞纳金，并处罚款 3. 抗税：暴力、威胁；法律责任：追缴税款、滞纳金，并处罚款 4. 骗税：以假报出口或其他欺骗手段骗取出口退税款；法律责任：追缴税款，并处税款 1 倍以上 5 倍以下的罚款，在规定期间内停止办理退税 5. 扣缴义务人应扣未扣、应收未收税款：法律责任：向纳税人追缴税款对扣缴义务人处以罚款

知识点：税务管理

一、证、账、票的管理

(一) 证、账管理：1. 从事生产、经营的纳税人应当自领取“营业执照”或者发生纳税义务之日起“15 日内”，按照国家有关规定设置账簿。2. 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起“10 日内”，设置代扣代缴、代收代缴税款账簿。3. 证、账、表及其他涉税资料应当保存“10 年”，法律、行政法规另有规定除外。

(二) 发票管理

1. 发票的类型：(1) 增值税专用发票：增值税专用发票和机动车销售统一发票。(2) 增值税普通发票：包括增值税普通发票（折叠票、卷票）、增值税电子普通发票。(3) 特定范围使用的其他发票：包括农产品收购发票、农产品销售发票、门票、过路（过桥）费发票、定额发票、客运发票和二手车销售统一发票等。

2. 发票的适用范围：(1) 一般纳税人：增值税专用发票、增值税普通发票、机动车销售统一发票、增值税电子普通发票 (2) 小规模纳税人：①月销售额 > 3 万（季度 > 9 万）：增值税普通发票、机动车销售统一发票、增值税电子普通发票 ②月销售额 ≤ 3 万（季度 ≤ 9 万）：享受免税政策，不得开具增值税发票

3. 发票的开具和使用：(1) 一般情况下收款方应向付款方开具发票，特殊情况下也可由付款方向收款方开具发票。(2) 开具发票应当按照规定的时限、顺序、栏目，“全部联次一次性如实开具”，并加盖“发票专用章”。(3) 任何单位和个人不得有下列虚开发票行为：①为他人、为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；②让他人为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；③介绍他人开具与实际经营业务情况不符的发票。(4) 任何单位和个人应当按照发票管理规定

定使用发票，不得有下列行为：①转借、转让、介绍他人转让发票、发票监制章和发票防伪专用品；②知道或者应当知道是私自印制、伪造、变造、非法取得或者废止的发票而受让、开具、存放、携带、邮寄、运输；③拆本使用发票；④扩大发票使用范围；⑤以其他凭证代替发票使用。

4. 发票的保管：已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存“5年”。保存期满，报经税务机关查验后销毁。

二、纳税申报：（一）纳税申报方式：自行申报；邮寄申报；数据电文申报，其他。（二）其他要求：无税、减免税期间也要申报，申请延期申报需要预缴税款。

三、涉税专业服务：（一）涉税专业服务的业务范围：1. 纳税申报代理；2. 一般税务咨询——“日常”办税事项咨询；3. 专业税务顾问——对涉税事项提供“长期”服务；4. 税收策划；5. 涉税鉴证；6. 纳税情况审查；【注意】委托方为“行政机关、司法机关”。7. 其他税务事项代理——包括代理建账记账、发票领用、减免退税申请。

（二）涉税报告和文书：税务代理业务档案保存应不少于“5年”。

知识点：税款征收与税务检查

一、税款征收方式：1. 查账征收；查定征收；查验征收；定期定额征收。

二、应纳税额的核定与调整

（一）核定应纳税额的情形：1. 依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的；2. 依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的；3. 擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的；4. 虽设置账簿，但账目混乱，或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查账的；5. 发生纳税义务，未按照规定的期限办理“纳税申报”，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的；6. 纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的。

（二）核定方法：1. 参照当地同类行业或者类似行业中经营规模和收入水平相近的纳税人的税负水平核定；2. 按照营业收入或者成本加合理的费用和利润的方法核定；3. 按照耗用的原材料、燃料、动力等推算或者测算核定；4. 按照其他合理方法核定。

三、税款征收措施：1. 具体措施：责令缴纳；责令提供纳税担保；税收保全措施；税收强制执行措施；阻止出境。2. 区分税收保全与税收强制执行措施

第八章劳动合同与社会保险法律制度

知识点：特种劳动合同

1. 非全日制：可口头协议、可双重关系；任何一方均可随时通知终止；用工不得试用、不支付经济补偿金；工资：实行最低工资保障；至少15天支付一次

2. 集体合同

3. 劳动派遣（3方关系）：不得以派遣规避用人单位义务、不得再派遣；用人单位不得非全日制用工招用；用工单位使用派遣工不得超过用工总量10%；劳动报酬由用人单位支付；不得收费；知情权、同工同酬、参加工会

知识点：劳动争议的解决

一、劳动争议的解决方式

1. 协商和解：劳动者可以与单位协商，也可以请“工会或者第三方”共同与单位协商，达成和解协议

2. 调解：当事人不愿协商、协商不成或者达成和解协议后不履行的，可以向“调解组织”申请调解

3. 劳动仲裁：不愿调解、调解不成或者达成调解协议后不履行的，可以向劳动争议仲裁委员会申请仲裁

4. 劳动诉讼：对“仲裁裁决不服”的，除劳动争议调解仲裁法另有规定的以外，可以向人民法院提起诉讼

【注意】区别于经济仲裁的一裁终局原则，劳动仲裁是向人民法院提起诉讼的必经前置程序

知识点：社会保险法律制度

一、基本养老保险

1. 职工基本养老：（1）缴费：单位：工资总额×给定比例（20%）；本人缴费：本人缴费工资（60%、3倍）×8%；统账结合一个人账户：不得提前支取，计息但免利息税，余额可继承，跨地区：年限累计、分段计算、统一支付（2）待遇：条件：法定退休年龄+缴费累计15年；待遇：职工基本养老金（统筹养老金和个人账户养老金）；丧葬补助金和遗属抚恤金病残津贴

缴费年限：累计缴费满“15年”

二、基本医疗保险

1. 职工基本医疗保险：(1) 统账结合一个人账户：单位缴费 \times 给定比例+本人工资 \times 2%；计息；跨地区：年限累计计算
(2) 结算方式 (3) 医疗期：患病、非因公；医疗期期间：口诀；待遇：80%；不得解除或终止；患病须待两不能

三、工伤保险

1. 工伤保险待遇：工伤医疗待遇：(1) 治疗工伤的医疗费用；(2) 住院伙食补助费、交通食宿费；(3) 康复性治疗费；
(4) 辅助器具装配费；(5) 停工留薪期工资福利待遇。伤残待遇：(1) 生活护理费；(2) 一次性伤残补助金；(3) 伤残津贴；(4) 一次性工伤医疗补助金和一次性伤残就业补助金。遗属待遇：(1) 丧葬补助金；(2) 供养亲属抚恤金；(3) 一次性工亡补助金。

2. 伤残津贴：1-4 级：工伤保险支付；5、6 级：用人单位支付；7-10 级：无

3. 区别医疗期、停工留薪期待遇

(1) 医疗期：①适用范围：因病或非因工负伤②期间：根据累计工作年限及本单位工作年限确定③工资待遇：当地最低工资的 80%④期满后未康复：支付经济补偿后可解除合同⑤解除合同：支付经济补偿后可解除合同

(2) 停工留薪期：①适用范围：因工负伤②期间：12 个月+12 个月③工资待遇：不变④期满后未康复：继续享受工伤医疗待遇⑤解除合同：1~4 级不得解除；5、6 级经本人提出可以解除；7~10 级合同期满或经本人提出可以解除

四、失业保险

(一) 保险费的缴纳：单位费率：1%；个人费率：不得超过单位费率

(二) 失业保险待遇：1. 享受条件（必须同时满足）：(1) 失业前用人单位和本人已经缴纳失业保险费“满 1 年”。(2) 非因本人意愿中断就业。(3) 已经进行失业登记，并有求职要求。2. 领取期限： $1 \leq X < 5$ ：12 个月； $5 \leq X < 10$ ：18 个月； $X \geq 10$ ：24 个月；【注意】失业保险金领取期限自办理失业“登记”之日起计算。3. 发放标准：不低于当地最低生活保障标准，不高于当地最低工资标准。4. 失业保险待遇：(1) 失业保险金 (2) 享受基本医疗保险待遇：失业人员应当缴纳的基本医疗保险费从失业保险金中支付，个人不缴纳基本医疗保险费。(3) 死亡补助：失业人员领取失业保险金期间死亡，向遗属发放一次性丧葬补助金和抚恤金，由失业保险基金支付。(4) 职业介绍与职业培训补贴

(三) 停止领取的情形（有其一）：1. 重新就业的；(就业) 2. 应征服兵役的；(当兵) 3. 移居境外的；(移民) 4. 享受基本养老保险待遇的；(退休) 5. 无正当理由，拒不接受当地人民政府指定部门或者机构介绍的适当工作或者提供的培训的。(无求职需求)

归纳：职工基本社会保险费用的缴纳机制

(1) 单位缴费：①职工基本养老保险：本单位职工工资总额 \times 题目给定比例②职工基本医疗保险：本单位职工工资总额 \times 题目给定比例（一般为 6%）③工伤保险：本单位职工工资总额 \times 题目给定的缴费率④失业保险：本单位工资总额 \times 题目给定的单位缴费率⑤生育保险：本单位职工工资总额 \times 题目给定的比例

(2) 个人缴费：①职工基本养老保险：个人养老账户月存储额=本人月缴费工资 \times 8%②职工基本医疗保险：个人医疗保险账户月储存额=单位缴费数额 \times 题目给定的强制划入比例（一般为 30%）+本人工资 \times 题目给定比例（一般为 2%）③工伤保险：无④失业保险：本人工资 \times （题目给定的总费率-题目给定的单位缴费率）=本人工资 \times 题目给定的个人缴费率⑤生育保险：无

知识点：劳动合同法律制度

一、劳动合同的订立：1. 主体：(1) 劳动者：16 周岁、平等、诚实 (2) 用人单位：VS 法人；如实告知、不得收取押金、不得扣押财物 2. 书面合同：(1) 一个月不定：1 笔钱 (2) 不满一年：订立：1 笔钱；不订：2 笔钱 (3) 满一年不定：1 笔钱 3. 效力：(1) 双方签章生效 (2) 无效：欺胁迫、免排除、违法 (3) 劳动报酬是必须，赔偿与否看过错；

1. 建立劳动关系时间——用人单位自“用工之日”起。2. 先建立劳动关系后签订书面劳动合同的处理。

二、合同的效力：1. 生效：劳动合同是诺成合同，双方协商一致，签字盖章依法订立即生效。2. 下列劳动合同无效或者部分无效：(1) 以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的；(2) 用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的；(3) 违反法律、行政法规强制性规定的。

三、劳动合同的主要内容：1. 必备条款：(1) 用人单位的名称、住所和法定代表人或者主要负责人 (2) 劳动者的姓名、住址和居民身份证或者其他有效身份证件号码 (3) 劳动合同期限 (4) 工作内容和工作地点 (5) 工作时间和休息休假 (6) 劳动报酬 (7) 社会保险 (8) 劳动保护、劳动条件和职业危害防护 2. 约定条款：(1) 试用期 (2) 服务期 (3) 保守商业秘密和竞业限制 (4) 其他约定事项：例如，补充保险

1. 必备条款的具体要求：(1) 无固定期限劳动合同：视为订立：满 1 年；应当订立：劳动者可拒绝、2 倍工资；应当订立该单位、10 年 (+10 年)；2 次+劳动者无法定情再续订 (2) 工时：8h、40h；协商+1h、3h、(3) 带薪年假：口诀：年中跳槽按在新单位剩余日历天数折算 (4) 劳动报酬：法定货币；约定、提前、每月至少支付一次、支付令；150%、200%或补休、300%；扣工资：应得工资的 80%和最低工资标准孰高发放

2. 工作时间与休息、休假：(1) 工作时间：①标准工时制：8/40 (D/W) ②不定时工作制： $\leq 8 \leq 40$ (D/W) 每周至少休息 1 天③综合计算工时制：以周、月、季、年为周期总和计算，但平均工时同标准工时制；加班 (H)：用人单位与工会和劳动者“协商”后可延长工作时间 (1) 一般： $D \leq 1$ (2) 特殊： $D \leq 3, M \leq 36$ ；【说明】H 小时；D 天；W 周；M 月

(2) 年休假天数的规定：①职工累计工作已满 1 年不满 10 年的：年休假 5 天②职工累计工作已满 10 年不满 20 年的：年休假 10 天③职工累计工作已满 20 年的：年休假 15 天

3. 约定条款 (试用期、服务期、保密+竞业限制)：(1) 试用期：期限：0126、包含；次数：同一、一次；工资：不得低于适用期满工资的 80%，也不得低于最低工资 (2) 服务期：期限：约定、延续；不影响正常工资调整；支付凭证确定金额 \times (1 已圈行年限) 总年限 (3) 应支付违约金：单位提出+劳动者过错；劳动者提出+单位无过错 (4) 竞业限制：人员范围：高高保；期限：约定， ≤ 2 年；补偿金：不包含于工资；劳动关系结束后，按月支付；劳动者解除：因单位原因+3 个月支付；用人单位任意解除，但应多付 3 个月补偿金；违约金：金额：约定；支付并不当然解除竞业限制义务；聘用未与其他单位解除劳动合同的劳动者：连带责任

四、劳动合同的履行、变更、解除和终止

1. 总体要求：(1) 变更：法定代表人：不影响；单位合并、分立：不影响；规章：合法有效、已公示；书面形式、实际变更 (已实际履行超过 1 个月) (2) 解除：①协商解除：谁主动谁吃亏②法定解除：劳动者：不想干：30 日+面、3 日；没法干：随时通知；不需事先告知；③单位：不能用：适用不合+口诀；没法用：30+书、1 个月工资、3 种情形；没办法：20 人 or 10% (3) 终止：不留用、不营业 (4) “两不”：职业病、工伤、医疗期、女职工“三期”、15+5

2. 法定解除 (单方解除)：(1) 法定解除：①劳动者：提前通知解除：不想干；随时通知解除：没法干；不需事先告知解除：没法干②用人单位：提前通知解除：没法用；随时通知解除：不能用；经济性裁员：没办法在上述法定解除的情形中：用人单位最怕“没”，只要一沾“没”，用人单位的钱就没了 (支付经济补偿金)。

3. 区分竞业限制补偿金、经济补偿金、违约金、赔偿金：(1) 竞业限制补偿金：单位与劳动者有竞业限制约定；性质：法定+约定 (竞业限制约定生效的必要条件)；支付主体：单位 (2) 经济补偿金：劳动关系的解除和终止过程中除劳动者主动辞职或试用期外，劳动者无过错；性质：法定 (不以过错为条件，无惩罚性，是一项社会义务)；支付主体：单位 (3) 违约金：劳动者违反了服务期和竞业禁止的规定 (仅上述两项可约定)；性质：法定+约定 (以过错为构成要件，具有惩罚性和赔偿性)；支付主体：劳动者 (4) 赔偿金：用人单位和劳动者由于自己的过错给对方造成损害；性质：法定+约定 (以过错为构成要件，具有惩罚性和赔偿性)；支付主体：单位或劳动者

4. 劳动合同解除和终止的法律后果：用人单位应出具解除、终止劳动合同的证明 (离职证明)，并在“15 日内”为劳动者办理档案和社会保险关系转移手续；用人单位对已经解除或终止的劳动合同文本，至少保存“2 年”备查。