

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 01 讲

报税的本质：一份写好的法定契约

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 1 章「报税的本质：国家与企业的法定契约」

视频时长：约 15 分钟 | 课件页数：18 页

主讲：路宏亮 | 形式：单人娓娓道来口播（自问自答）

由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。

一、开讲钩子

钩子：五个念头，中一条就够呛

这一讲是后面各讲的判断起点，先把这一节的根拔掉，后面的标准才立得住。

来源：逐字稿第一节

二、分节讲义

二、报税是契约，不是博弈（约 3 分钟）

- 先说句大实话：报税不是跟税务局博弈。它是一份写好的法定契约。
- 您可能会想：什么契约？我又没跟税务局签过字。可您从领了营业执照、办了税务登记那天起，这份契约就生效了——法律把双方的权利义务都写死了。
- 这条契约有个特别重要的特征：它是双向的。
- 一头是您的义务：按期申报、如实申报、该交的税交上。另一头是您的权利：法律给的优惠，您应享尽享。它不是只管您义务那一头。
- 所以您看，把报税当成「我和税务局之间的博弈」，以为少报、晚报、不报就是赢——这个游戏从规则上就赢不了。税率是法律定死的，经办人员个人无权减免，您只能「对号入座」，不能讨价还价。
- 反过来，法律没规定的，您一分不多交；该给您的优惠，您也该领。在法定跑道里把义务履了、权利领了，是最省力的活法。另开一条道，只会撞墙。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、申报是义务，零申报也是申报（约 3 分钟）

- 第二个念头最害人：「能拖就拖」。把申报期限当橡皮筋，觉得晚几天没人管。
- 《税收征收管理法》规定得明明白白：纳税人必须按期办理纳税申报。哪怕您当期一分钱税都没有，也要办理申报——这叫「零申报」。记住一句话：零申报，是如实报零，不是不报。
- 真零申报和假零申报，就一线之隔。当期确实没经营、没应纳税额的，保存好账、按期点个零申报，完全合法。可反过来，把有收入掩饰成没收入去「假零申报」，性质就变了——那是隐匿收入、虚假申报，等于偷税的起点。
- 给您一个当场就能用的判断标准：账户有进有出、有合同在执行，就不是「零」。硬报零，就是假零申报。长期零申报的公司，建议每季度核一次申报状态，系统弹红就处理，别等要用信用时才发现。

- 再说逾期的代价。逾期申报，税务机关可以责令限期改正并处罚款；逾期没缴税款的，按日加收万分之五的滞纳金。欠十万，一天五十、一年一万八——够您请五年会计了，这钱白扔。更狠的是信用：逾期留记录、信用降级，发票减量、贷款卡壳、投标没资格，这才是真正肉疼的地方。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、老板是第一责任人，锅甩不出去（约 3 分钟）

- 第五个念头最常见，也最危险：「税务是会计的事」。把账甩给代账，自己从不看，等收到处罚决定书才问「怎么没告诉我」。
- 《税收征收管理法》第四条写得很清楚：法律、行政法规规定负有纳税义务的单位和个人，为纳税人。您开的公司是纳税人；代账公司和会计个人，都不是。
- 落到纸面上：处罚决定书抬头写的是您公司名，不是代账公司；谈话通知的是您这法定代表人；限制出境，限制的也是您。
- 那您要问了：请会计干嘛？会计是替您干活的，不是替您背锅的。他替您盯着申报日子、算清该交多少、把能享的优惠都用上、进项销项对不上时提醒您——但您每个月给他的票是全是挑过的、您个人卡里收的经营款跟他说过没、他报完税给的回执您看过没，这些他替不了您。
- 所以真正的关系是这么一条链：老板把真实完整的票据和流水交给会计 → 会计照着如实申报 → 企业依法把税交上。这三节断了任何一节，最后挨罚的都是您。您花钱买的是会计的专业和时间，不是买一份「免责保险」。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、案例

两个真案子，看完您就懂了

- 光念法条您可能没感觉，我说两个真实的事儿，数字都是公开的。
- 第一个，某地的王某，做企业咨询的小微公司。公司头几个月没开张，他想「没收入就不用管税吧」。后来有了业务，又觉得「能晚点报就晚点」。于是连续多月零申报，甚至干脆不申报。一年后去银行贷款被拒，一查：公司因长期未申报被列入「非正常户」，法人被联合惩戒——贷款受限、招投标受限，连出行高消费都受限。补申报、交罚款、缴滞纳金，折腾大半年，一笔谈妥的业务也黄了。
- 更要命的是，他后来才懂：他本可以享受小型微利企业优惠、六税两费减半，一分没享。就因为「拖」和「怕」，该领的红包没领，不该交的罚款滞纳金却实打实掏了出去。
- 第二个更典型。湖南某县一家种植企业，人去公司没了、业务停了、账也不交了，整整18个月没按期申报，被认定为非正常户，处罚决定书文号〔2025〕396号，同类个案在国家税务总局株洲市税务局第一稽查局〔2026〕4号也能查到。老板们可以在各省市税务局官网「行政处罚公示」、信用中国查原文。
- 这两案子，没有一个是「大奸大恶」，都是「我以为不用管」。可「不用管」三个字，最后都变成了罚款、滞纳金、信用黑记录。

来源：逐字稿案例节

四、这一讲记三句话

1. 原则一：报税的本质是法定契约，不是讨价还价——法律写好跑道，您只需在上面跑，别另开一条。
2. 原则二：零申报也是申报，「没收入」不是「不用管」的借口，真假零申报一线之隔。
3. 原则三：优惠是法定权利，应享尽享；怕被查就不享，是把自己的钱白白送给罚款和滞纳金。
4. 原则四：老板是涉税第一责任人，代账只替您执行，责任跑不了。

五、课后自检

请您现在做一遍

每个月申报日前，先过一遍——「该履行的义务做到了吗？该领的优惠领全了吗？」两条都打勾，这一关就过了

配套工具：下载《报税自查清单_全册》中对应的第 01 讲工作表，把浅黄色格子填上。

六、课后练习（3 题）

1. 用自己的话说说：第 01 讲讲的「报税是契约，不是博弈」，跟你原来以为的做法有什么不一样？
2. 结合你自己的公司：按本讲「申报是义务，零申报也是申报」的标准，你现在的做法哪里对、哪里要改？写出具体动作。
3. 本讲自检问题是「每个月申报日前，先过一遍——「该履行的义务做到了吗？该领的优惠领全了吗？」两条都打勾，这一关就过了」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

参考答案

1. 原则一：报税的本质是法定契约，不是讨价还价——法律写好跑道，您只需在上面跑，别另开一条。
2. 原则二：零申报也是申报，「没收入」不是「不用管」的借口，真假零申报一线之隔。
3. 原则三：优惠是法定权利，应享尽享；怕被查就不享，是把自己的钱白白送给罚款和滞纳金。

评分标准：能说出「为什么」，不只答「是什么」，即算过关。

合规提示：本讲义内容由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。税收政策以现行有效法律法规和主管税务机关口径为准。具体业务请咨询山东路得路会计师事务所有限公司（财税咨询 0531-85864866，晚间专线 138-0540-4330）。

著作权：本讲义著作权归山东路得路会计师事务所有限公司所有，仅限购买者本人学习使用，不得转售、转载或用于商业培训。