

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 13 讲

申报期限与方式：什么时候报、怎么报

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 13 章「申报期限与方式：什么时候报、怎么报」

视频时长：约 6 分钟 | 课件页数：10 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：逾期一次，信用掉一级

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、全年申报时点总表（约 4 分钟）

- 增值税和附加看身份：小规模纳税人按季申报，在 1 月、4 月、7 月、10 月的征期内报上一季度；一般纳税人按月申报，每月 15 日前（遇节假日顺延）报上月。城建税、教育费附加、地方教育附加跟着增值税走，共用一张申报表或同征期，别只顾主税忘了附加。企业所得税预缴按季（小规模）或按月（一般纳税人），年度汇算次年 5 月 31 日前。工资薪金个税按月申报。财务报表按地方规定期限报送，只报税不报表也属违规。
- 为什么身份不同报的节奏不一样？小规模纳税人笔数少、核算简单，按季报一次够用；一般纳税人进销链条长要抵扣，按月报才能把账对平。节奏跟着经营复杂度走，不是随便定的。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、滞纳金：年化约 18%，比贷款贵（约 3 分钟）

- 先给个数，让您知道拖着不报多疼：逾期申报、逾期缴税，第一件事是加收滞纳金，按日加收应纳税款万分之五，年化约 18%，比不少贷款都贵。举例：税款 10 万拖着不交，一个月滞纳金就是 $10\text{万} \times 0.0005 \times 30 = 1500\text{元}$ ，一年 1.8 万。
- 一个易错点：小规模即便季度销售额未达起征点（月 10 万 / 季 30 万）免了增值税，也「必须零申报」——不报不算免，是违规。很多老板以为「反正免税」就不报，结果逾期被罚。免的是税，不是申报义务，零申报也要按时点。为什么系统非要您亲手点那个「零」？因为零申报是在向系统报平安：我还活着、还在经营、这个数我认，它买的是您在册的状态，免征期不点，系统眼里您就是失联。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、征期、申报与缴款的三个提醒（约 3 分钟）

- 第一，征期最后一天赶上节假日顺延到节后第一个工作日，但别卡最后一天才报——系统拥堵、网银延迟都可能让您「踩点失败」，提前两三天报是给自己留余地。第二，申报不等于缴款：报上去后

要在征期内完成缴款，只报不缴同样算逾期。让财务报完截图给您看「已申报已缴款」两栏都绿，才算办妥，口头说「报了」不行，以系统状态为准。第三，财务报表别漏报，只报税不报表也属违规。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

四、这一讲记三句话

1. 小规模按季（1/4/7/10月）、一般纳税人按月（15日前）；附加随主税，免的也要零申报。
2. 滞纳金按日万分之五（年化约18%），逾期一次信用掉一级，比罚款更疼。
3. 申报≠缴款，两栏都绿才算办妥；别卡征期最后一天，提前两三天报。

六、课后练习（3题）

1. 用自己的话说说：第13讲讲「全年申报时点总表」，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「滞纳金：年化约18%，比贷款贵」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「要点能否复述」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

参考答案

1. 小规模按季（1/4/7/10月）、一般纳税人按月（15日前）；附加随主税，免的也要零申报。
2. 滞纳金按日万分之五（年化约18%），逾期一次信用掉一级，比罚款更疼。
3. 申报≠缴款，两栏都绿才算办妥；别卡征期最后一天，提前两三天报。

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。