

2021年全国税务师职业资格考试

《税法(II)》教材精讲

第四章 印花税法

【考情分析】

考生需重点关注印花税法的特点、各类应税凭证、纳税人、税率、计税依据和应纳税额的计算、减免税优惠、征收管理等。

【章节结构】

- 第一节 概述
- 第二节 征税范围、纳税人和税率
- 第三节 减免税优惠
- 第四节 计税依据和应纳税额的计算
- 第五节 征收管理

第一节 概述

1. 印花税法是对经济活动和经济交往中书立、领受、使用的应税经济凭证所征收的一种税。
2. 印花税法的特点：
 - (1) 兼有凭证税和行为税性质
 - (2) 征税范围广泛
 - (3) 税率低、税负轻
 - (4) 由纳税人自行完成纳税义务
3. 印花税法的立法原则
 - (1) 广集财政收入
 - (2) 促进我国经济法制化建设
 - (3) 培养公民的依法纳税观念
 - (4) 维护我国涉外经济权益
 - (5) 加强对其他税种的监督管理

第二节 征税范围、纳税人和税率

一、征税范围

(一) 经济合同

1. 购销合同

(1) 包括供应、预购、采购、购销结合及协作、调剂、补偿、易货等合同；还包括各出版单位与发行单位（不包括订阅单位和个人）之间订立的图书、报刊、音像征订凭证。

(2) 调拨单如果作为部门内执行计划使用的，不征；凡属于明确双方供需关系，据以供货和结算，具有合同性质的凭证，应按规定缴纳印花税法。

(3) 对纳税人以电子形式签订的各项应税凭证按规定征收印花税法。

(4) 对发电厂与电网之间、电网与电网之间（国家电网公司系统、南方电网公司系统内部各级电网互供电量除外）签订的购售电合同按购销合同征收印花税法。

【提示】电网与用户之间签订的供用电合同不征印花税法。

2. 加工承揽合同

包括加工、定做、修缮、修理、印刷、广告、测绘、测试等合同。

3. 建设工程勘察设计合同

包括勘察、设计合同的总包合同、分包合同和转包合同。

4. 建筑安装工程承包合同

包括建筑、安装工程承包合同的总包合同、分包合同和转包合同。

5. 财产租赁合同

包括租赁房屋、船舶、飞机、机动车辆、机械、器具、设备等合同；还包括企业、个人出租门店、柜台等所签订的合同，但不包括企业与主管部门签订的租赁承包合同。

6. 货物运输合同

包括民用航空、铁路运输、海上运输、内河运输、公路运输和联运合同。

7. 仓储保管合同

包括仓储、保管合同，以及作为合同使用的仓单、栈单。

8. 借款合同

包括银行及其他金融组织和借款人（不包括银行同业拆借）所签订的借款合同。

9. 财产保险合同

包括财产、责任、保证、信用保险合同。

10. 技术合同

包括技术开发、转让、咨询、服务合同。

【提示 1】技术转让合同包括专利申请转让、非专利技术转让所书立的合同

【提示 2】技术服务合同的征税范围包括技术服务合同、技术培训合同和技术中介合同。

【提示 3】专利权转让、专利实施许可所书立的合同适用于产权转移书据。

【提示 4】一般的法律、会计、审计等方面的咨询不属于技术咨询，其所书立合同不贴印花。

（二）产权转移书据

产权转移书据包括财产所有权、版权、商标专用权、专利权、专有技术使用权共 5 项产权的转移书据。

【提示 1】土地使用权出让合同、土地使用权转让合同、商品房销售合同按照产权转移书据征收印花税。

【提示 2】专利权转让、专利实施许可所书立的合同按产权转移书据征收印花税。

【提示 3】股份制企业向社会公开发行的股票，出让方按 1% 的税率计算缴纳证券（股票）交易印花税。

（三）营业账簿

1. 资金账簿

包括实收资本和资本公积

【提示 1】企业债权转股权新增加的资金按规定贴花。

【提示 2】企业改制中经评估增加的资金按规定贴花。

【提示 3】企业其他会计科目记载的资金转为实收资本或资本公积的资金按规定贴花。

2. 其他营业账簿

除资金账簿以外的，归属于财务会计体系的生产经营用账册，包括日记账簿和各明细分类账簿。

（四）权力、许可证照

房屋产权证、工商营业执照、商标注册证、专利证、土地使用证等。

【例题·单选题】下列合同，应按“购销合同”税目征收印花税的是（ ）。

- A. 发电厂与电网之间签订的购售电合同
- B. 企业之间签订的土地使用权转让合同
- C. 电网与用户之间签订的供用电合同
- D. 开发商与个人之间签订的商品房销售合同

【答案】A

【解析】选项 B、D，按照“产权转移书据”税目征收印花税；选项 C，电网与用户之间签订的供用电合同不征印花税。

【例题·多选题】下列合同和书据，应按“产权转移书据”税目征收印花税的有（ ）。

- A. 商品房销售合同
- B. 土地使用权出让合同
- C. 专利申请转让合同
- D. 土地使用权转让合同
- E. 个人无偿赠与书立的产权转移书据

【答案】ABDE

【解析】选项 C，按照“技术合同”税目征收印花税。

二、纳税人

纳税义务人	解释	特别说明
立合同人	合同的当事人（不包括合同的担保人、证人、鉴定人）	对应税凭证，凡由两方或两方以上当事人共同书立的，其当事人各方都是印花税的纳税人，应各就其所持凭证的计税金额履行纳税义务
立据人	土地、房屋权属转移过程中买卖双方的当事人	
立账簿人	设立并使用营业账簿的单位和个人	
领受人	领取或接受并持有权利、许可证照的单位和个人	
使用人	国外书立、领受，但在国内使用的应税凭证	
类电子应税凭证的签订人	——	

【例题·多选题】下列单位，属于印花税纳税人的有（ ）。

- A. 签订运输合同的承运企业
- B. 电子应税凭证的签订单位
- C. 技术合同的签订单位
- D. 发放商标注册证的商标局
- E. 贷款合同的担保单位

【答案】ABC

【解析】印花税的纳税人包括：（1）立合同人，但不包括合同的担保人、证人、鉴定人。（2）立据人；（3）立账簿人；（4）领受人；（5）使用人；（6）各类电子应税凭证的签订人。所以选项 D：商标局不属于印花税的纳税人；选项 E：担保单位不属于印花税纳税人。

三、税率

（一）比例税率

1. 财产租赁合同、仓储保管合同、财产保险合同的税率为 1%。
2. 加工承揽合同、建设工程勘察设计合同、货物运输合同、产权转移书据、营业账簿中记载资金的账簿，税率为 0.5%。（其中营业账簿中记载资金的账簿减半征收）
3. 购销合同、建筑安装工程承包合同、技术合同的规定税率为 0.3%。
4. 借款合同的税率为 0.05%。
5. 证券交易印花税由出让方按 1%的税率计算缴纳。

（二）定额税率

适用定额税率的是权利、许可证照和营业账簿中的其他账簿，采取按件规定固定税额，单位税额均为每件 5 元。（其中其他账簿免征印花税）

第三节 减免税优惠

一、基本优惠

下列凭证免征印花税：

1. 已缴纳印花税的凭证副本或抄本。
但副本或者抄本作为正本使用的应另行贴花。
2. 财产所有人将财产赠给政府、社会福利单位、学校所立的书据。
3. 国家指定的收购部门与村民委员会、农民个人书立的农业产品收购合同。
4. 无息、贴息贷款合同。
5. 外国政府或国际金融组织向我国政府及国家金融机构提供优惠贷款所书立的合同。

二、其他优惠

1. 房地产管理部门与个人签订的租房合同，凡房屋属于用于生活居住的，暂免贴花。
2. 军事货物运输、抢险救灾物资运输，以及新建铁路临管线运输等的特殊货运凭证。
3. 图书、报纸、期刊以及音像制品的发行单位之间，以及发行单位与订阅单位或个人之间书立的征订凭证，暂免征印花税。
4. 对经国务院和省级人民政府决定或批准进行的国有（含国有控股）企业改组改制而发生的上市公司国有股权无偿转让行为，暂不征收证券（股票）交易印花税。对不属于上述情况的上市公司国有股权无偿转让行为，仍应征收证券（股票）交易印花税。
5. 对投资者（包括个人和机构）买卖封闭式证券投资基金免征印花税。
6. 对国家石油储备基地第一期项目建设过程中涉及的印花税予以免征。
7. 证券投资者保护基金有限责任公司发生的下列凭证和产权转移书据享受印花税的优惠政策：

（1）新设立的资金账簿免征印花税；

（2）与中国人民银行签订的再贷款合同、与证券公司行政清算机构签订的借款合同，免征印花税；

（3）接收被处置证券公司财产签订的产权转移书据，免征印花税；

（4）以保护基金自有财产和接收的受偿资产与保险公司签订的财产保险合同，免征印花税。

【提示】只是对保护基金有限责任公司免征印花税，对应税合同或产权转移书据相关的其他当事人应照章征收印花税。

素昧平生：

8. 对公共租赁住房经营管理单位免征建设、管理公共租赁住房涉及的印花税。在其他住房项目中配套建设公共租赁住房，按公共租赁住房建筑面积占总建筑面积的比例免征建设、管理公共租赁住房涉及的印花税。

9. 对公共租赁住房经营管理单位购买住房作为公共租赁住房，免征印花税；对公共租赁住房租赁双方免征签订租赁协议涉及的印花税。

10. 对商品储备管理公司及其直属库资金账簿免征印花税；对其承担商品储备业务过程中书立的购销合同免征印花税，对合同其他各方当事人应缴纳的印花税照章征收。

11. 对与高校学生签订的高校学生公寓租赁合同，免征印花税。

12. 对开展融资租赁业务签订的融资租赁合同（含融资性售后回租），统一按照其所载明的租金总额依照“借款合同”税目，按 0.05% 的税率计税贴花。

在融资性售后回租业务中，对承租人、出租人因出售租赁资产及购回租赁资产所签订的合同，

不征收印花税。

13.自2019年1月1日至2021年12月31日,由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况,以及宏观调控需要确定,对增值税小规模纳税人可以在50%的税额幅度内减征印花税(不含证券交易印花税)。

14.对饮水工程运营单位为建设饮水工程取得土地使用权而签订的产权转移书据,以及与施工单位签订的建设工程承包合同,免征印花税。

对于既向城镇居民供水,又向农村居民供水的饮水工程运营单位,依据向农村居民供水量占总供水量的比例免征印花税。

【例题·多选题】下列合同或凭证,应缴纳印花税的有()。

- A.商品房销售合同
- B.人寿保险合同
- C.军事物资运输凭证
- D.专利申请转让合同
- E.电网与电网之间签订的购售电合同

【答案】ADE

【解析】选项B,人寿保险合同不属于印花税征税范围,不缴纳印花税;选项C,军事物资运输凭证,免征印花税。

第四节 计税依据和应纳税额的计算

一、计税依据

(一)从价计税

1.购销合同的计税依据为购销金额,不得作任何扣除。

【提示】在商品购销活动中,采用以货换货方式进行商品交易签订的合同,应按合同所载的购、销金额合计数计税贴花。

2.加工承揽合同的计税依据是加工或承揽收入的金额。

(1)对于由受托方提供原材料的加工、定做合同,凡在合同中分别记载加工费金额和原材料金额的,应分别按“加工承揽合同”“购销合同”计税;若合同中未分别记载,则应就全部金额依照加工承揽合同计税贴花。

(2)对于由委托方提供主要材料或原料,受托方只提供辅助材料的加工合同,无论加工费和辅助材料金额是否分别记载,均以辅助材料与加工费的合计数,依照加工承揽合同计税贴花。对委托方提供的主要材料或原料金额不计税贴花。

【例题·单选题】某公司签订甲、乙两份加工承揽合同,甲合同约定:由委托方提供主要材料600万元,受托方提供辅助材料40万元,并收取加工费50万元。乙合同约定,由受托方提供主要材料400万元并收取加工费20万元。上述加工承揽合同应缴纳印花税()元。

- A.1550
- B.1650
- C.1750
- D.2550

【答案】C

【解析】应缴纳印花税 $= (40+50) \times 0.5\% \times 10000 + 400 \times 0.3\% \times 10000 + 20 \times 0.5\% \times 10000 = 1750$ (元)。

3.建设工程勘察设计合同的计税依据为勘察、设计收取的费用(即勘察、设计收入)。

4.建筑安装工程承包合同的计税依据为承包金额,不得剔除任何费用。

5.财产租赁合同的计税依据为租赁金额(即租金收入)。

6.货物运输合同的计税依据为取得的运输费金额(即运费收入),不包括所运货物的金额、装

卸费和保险费等。

【提示 1】对国内各种形式的货物联运，凡在起运地统一结算全程运费的，应以全程运费为计税依据，由起运地运费结算双方缴纳印花税；凡分程结算运费的，应以分程的运费作为计税依据，分别由办理运费结算的各方缴纳印花税。

【提示 2】对国际货运，凡由我国运输企业运输的，运输企业所持的运费结算凭证，以本程运费为计税依据计算应纳税额；托运方所持的运费结算凭证，以全程运费为计税依据计算应纳税额。由外国运输企业运输进出口货物的，运输企业所持的运费结算凭证免纳印花税，托运方所持的运费结算凭证，应以运费金额为计税依据缴纳印花税。

【例题·单选题】甲公司进口一批货物，由境外的乙公司负责承运，双方签订的运输合同注明所运输货物价值 1000 万元，运输费用 25 万元和保险费 5000 元，下列关于印花税的税务处理，正确的是（ ）。

- A. 甲公司应缴纳印花税 75 元 B. 甲公司应缴纳印花税 125 元
C. 甲公司和乙公司免征印花税 D. 乙公司应缴纳印花税 125 元

【答案】B

【解析】由外国运输企业运输进出口货物的，运输企业所持的运费结算凭证免纳印花税，托运方所持的运费结算凭证，应以运费金额为计税依据缴纳印花税。所以乙公司不交印花税，甲公司应缴纳印花税 = $25 \times 10000 \times 0.5\% = 125$ （元）。

【例题·单选题】甲运输公司 2019 年 12 月与某律师事务所签订一份法律咨询合同，合同约定咨询费金额共计 100 万元，另外作为承运方签订一份运输合同，总金额 400 万元，甲公司随后将其中的 100 万元运输业务转包给另一单位，并签订相关合同。该公司当月应缴纳印花税（ ）元。

- A. 1500 B. 1800 C. 2500 D. 3000

【答案】C

【解析】法律咨询合同，不缴纳印花税。应缴纳印花税 = $(400 + 100) \times 0.5\% \times 10000 = 2500$ （元）

7. 仓储保管合同的计税依据为仓储保管的费用(即保管费收入)。

8. 借款合同的计税依据为借款金额。

(1) 凡是一项信贷业务既签订借款合同，又一次或分次填开借据的，只以借款合同所载金额为计税依据计税贴花；凡是只填开借据并作为合同使用的，应以借据所载金额为计税依据计税贴花。

(2) 借贷双方签订的流动资金周转性借款合同，一般按年(期)签订，规定最高限额，借款人在规定的期限和最高限额内随借随还，对这类合同只以其规定的最高额为计税依据，在签订时贴花一次，在限额内随借随还不签订新合同的，不再另贴印花。

(3) 对借款方以财产作抵押，从贷款方取得一定数量抵押贷款的合同，应按借款合同贴花；在借款方因无力偿还借款而将抵押财产转移给贷款方时，应再就双方书立的产权书据，按产权转移书据的有关规定计税贴花。

(4) 在贷款业务中，如果贷方系由若干银行组成的银团，银团各方均承担一定的贷款数额，借款合同由借款方与银团各方共同书立，各执一份合同正本，对这类合同，借款方与贷款银团各方应分别在所执的合同正本上，按各自的借款金额计税贴花。

(5) 在基本建设贷款中，如果按年度用款计划分年签订借款合同，在最后一年按总概算签订借款总合同，且总合同的借款金额包括各个分合同的借款金额的，对这类基建借款合同，应按分合同分别贴花，最后签订的总合同，只就借款总额扣除分合同借款金额后的余额计税

贴花。

9. 财产保险合同的计税依据为支付（收取）的保险费金额，不包括所保财产的金额。

10. 技术合同的计税依据为合同所载的价款、报酬或使用费。

【提示】对技术开发合同，只就合同所载的报酬金额计税，研究开发经费不作为计税依据。但对合同约定按研究开发经费一定比例作为报酬的，应按一定比例的报酬金额贴花。

11. 产权转移书据以书据中所载的金额作为计税依据。

12. 记载资金的营业账簿，以实收资本和资本公积的两项合计金额为计税依据。

【提示 1】外国银行在我国境内设立的分行，其境外总行须拨付规定数额的“营运资金”，分行在账户设置上设“实收资本”和“资本公积”账户。外国银行分行记载由其境外总行拨付的“营运资金”账簿，应按核拨的账面资金数额计税贴花。

【提示 2】企业启用新账簿后，实收资本和资本公积两项的合计金额大于原已贴花资金的，就增加的部分补贴印花。

13. 有些合同在签订时无法确定计税金额，如技术转让合同中的转让收入，是按销售收入的一定比例收取或是按实现利润分成；财产租赁合同只是规定了月（天）租金标准而无期限。对于这类合同，可在签订时先按定额 5 元贴花，以后结算时再按实际金额计税，补贴印花。

（二）从量计税

实行从量计税的其他营业账簿和权利、许可证照，以计税数量为计税依据。

【例题·多选题】关于印花税的计税依据，说法正确的有（ ）。

- A. 货物运输合同以运输费用和装卸费用总额为计税依据
- B. 以物易物方式的商品买卖合同，以购销合计金额为计税依据
- C. 电网与发电企业签订的供用电合同，以购销合同列明的金额为计税依据
- D. 由委托方提供主要材料的加工合同，以加工费和主要材料合计金额为计税依据
- E. 建筑安装工程承包后又转包的，以承包总额扣除转包金额后余额为计税依据。

【答案】BC

【解析】选项 A，货物运输合同的计税依据为取得的运输费金额（即运费收入），不包括所运货物的金额、装卸费和保险费等；选项 D，对于由委托方提供主要材料或原料，受托方只提供辅助材料的加工合同，无论加工费和辅助材料金额是否分别记载，均以辅助材料与加工费的合计数，依照加工承揽合同计税贴花。对委托方提供的主要材料或原料金额不计税贴花；选项 E，建筑安装工程承包合同的计税依据为承包金额，不得剔除任何费用。

二、应纳税额的计算方法

（一）按比例税率计算应纳税额的方法

应纳税额=计税金额×适用税率

（二）按定额税率计算应纳税额的方法

应纳税额=凭证数量×单位税额

三、计算印花税应纳税额应当注意的问题

- 1. 按金额比例贴花的应税凭证，未标明金额的，应按照凭证所载数量及市场价格计算金额，依适用税率贴足印花。
- 2. 应税凭证所载金额为外国货币的，按凭证书立当日的国家外汇管理局公布的外汇牌价折合人民币，计算应纳税额。
- 3. 同一凭证由两方或者两方以上当事人签订并各执一份的，应当由各方所执的一份全额贴花。
- 4. 同一凭证因载有两个或两个以上经济事项而适用不同税率，如分别载有金额的，应分别计

算应纳税额，相加后按合计税额贴花；如未分别记载金额的，按税率高的计税贴花。

5. 已贴花的凭证，修改后所载金额增加的，其增加部分应当补贴印花税票。

【例题·单选题】2020年2月，甲公司与乙公司签订一份设备采购合同，价款为2000万元，两个月后因采购合同作废，又改签为融资租赁合同，租金总额为2100万元。甲公司上述行为应缴纳印花税（ ）元。

A. 2700 B. 6105 C. 8100 D. 7050

【答案】D

【解析】甲公司上述行为应缴纳印花税=2000×0.3%×10000+2100×0.05%×10000=7050(元)。

第五节 征收管理

一、印花税的缴纳方法

(一) 一般纳税方法

1. 纳税人根据规定自行计算应纳税额，购买并一次贴足印花税票。
2. 购买印花税不等于履行了纳税义务，纳税人将印花税票粘贴在应税凭证后，应即行注销，注销标记应与骑缝处相交。
3. 对国家政策性银行记载资金的账簿，一次贴花数额较大、难以承担的，经核准可在3年内分次贴足。

(二) 简化纳税方法

1. 以缴款书或完税证代替贴花的方法
一份凭证的应纳税额数量较大，超过500元，可向当地税务机关申请填写缴款书或者完税证，将其中一联粘贴在凭证上或者由税务机关在凭证上加注完税标记，代替贴花。
2. 按期汇总缴纳印花税的方法
同一种类应纳税凭证需要频繁贴花的，纳税人可向当地税务机关申请按期汇总缴纳印花税。（最长不超过1个月）

3. 代扣（代收）税款汇总缴纳的方法
税务机关可以委托某些代理填开应税凭证的单位（如代办运输、联运的单位）对凭证的当事人缴纳的印花予以代扣（代收），并按期汇总缴纳。

(三) 纳税贴花的其他具体规定

1. 在应税凭证书立或领受时即行贴花完税，不得延至凭证生效日期贴花。
2. 对已贴花的各类应税凭证，纳税人须按规定期限保管，不得私自销毁，以备纳税检查。
3. 凡多贴印花税票者，不得申请退税或者抵扣。

二、纳税环节

印花税应当在书立或领受时贴花。具体是指，在合同签订时、账簿启用时和证照领受时贴花。如果合同是在国外签订，并且不便在国外贴花的，应在将合同带入境时办理贴花纳税手续。

三、纳税地点

1. 印花税一般实行就地纳税。
2. 对于全国性商品物资订货会（包括展销会、交易会等）上所签订合同应纳的印花税，由纳税人回其所在地后及时办理贴花完税手续
3. 对地方主办、不涉及省际关系的订货会、展销会上所签合同的印花税，其纳税地点由各省、自治区、直辖市人民政府自行确定。

【例题·单选题】下列关于印花税纳税义务发生时间的说法，错误的是（）。

- A. 营业账簿在启用时贴花
- B. 房屋产权证在领受时贴花
- C. 购销合同在国外签订时贴花
- D. 产权转移书据在国内立据时贴花

【答案】 C

【解析】 合同是在国外签订，并且不便在国外贴花，应在将合同带入境时办理贴花纳税手续。