

# 中级经济师

## 财政税收专业知识和实务

### 教材精讲班

#### 第三节 行为、目的税制

##### 一、印花税（重点）

印花税是对境内应税凭证、证券交易所征收的一种税。

###### （一）印花税的纳税人和征税范围

###### 1、纳税人

凡在我国境内书立应税凭证、进行证券交易的单位和个人，都是印花税的纳税人。

具体纳税人是：立合同人（不包括保人、证人和鉴定人）、立账簿人、立据人、领受人和使用者。

【例-单选题】甲企业与乙企业签订货物购销合同，丙企业为合同担保人，丁先生为中间人，戊企业为见证人，则该购销合同印花税纳税人为（ ）。

- A. 甲企业和乙企业
- B. 甲企业、乙企业和丙企业
- C. 甲企业、乙企业、丙企业和丁先生
- D. 甲企业、乙企业、丙企业、丁先生和戊企业

网校答案：A

网校解析：本题考查印花税。按照征税项目划分的具体纳税人是立合同人、立账簿人、立据人、领受人和使用者。

###### 2、征税范围（掌握）

- （1）合同（指书面合同）。
- （2）产权转移书据。
- （3）营业账簿。
- （4）证券交易。

###### （二）印花税的税率

印花税征税对象根据不同凭证的性质和特点，按照合理负担、便于征纳的原则，分别采用不同的税率。

- 1. 借款合同、融资租赁合同的税率为 0.05%。
- 2. 买卖合同、承揽合同、建设工程合同、运输合同、技术合同、商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权转让书据的税率为 0.3%。
- 3. 租赁合同、保管合同、仓储合同、财产保险合同、证券交易的税率为 1%。
- 4. 土地使用权出让书据、土地使用权、房屋等建筑物和构筑物所有权转让书据、股权转让书据的税率为 0.5%。
- 5. 营业账簿的税率为 0.25%。

###### （三）印花税的计税依据和应纳税额的计算（掌握）

###### 1、计税依据

印花税实行从价计征的征收方法，具体情况如下。

- （1）应税合同的计税依据，为合同所列的金额，不包括列明的增值税税款。
- （2）应税产权转移书据的计税依据，为产权转移书据所列的金额，不包括列明的增值税税款。
- （3）应税营业账簿的计税依据，为账簿记载的实收资本（股本）资本公积合计金额。
- （4）证券交易的计税依据，为成交金额。

应税合同、产权转移书据未列明金额的，印花税的计税依据按照实际结算的金额确定。计税依据仍不能确定的，按照书立合同、产权转移书据时的市场价格确定；依法应当执行政府定价或者政府指导价的，按照国家有关规定确定。

## 2、应纳税额的计算

印花税应纳税额的计算公式为：

应纳税额=计税依据×适用税率

同一应税凭证载有两个以上税目事项并分别列明金额的，按照各自适用的税目税率分别计算应纳税额；未分别列明金额的，从高适用税率。

同一应税凭证由两方以上当事人书立的，按照各自涉及的金额分别计算应纳税额。

已缴纳印花税的营业账簿，以后年度记载的实收资本（股本）、资本公积合计金额比已缴纳印花税的实收资本（股本）、资本公积合计金额增加的，按照增加部分计算应纳税额。

### （四）印花税的减免

#### 1. 基本规定

根据《中华人民共和国印花税法》，下列凭证免征印花税。

- （1）应税凭证的副本或者抄本；
- （2）依照法律规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华代表机构为获得馆舍书立的应税凭证；
- （3）中国人民解放军、中国人民武装警察部队书立的应税凭证；
- （4）农民、家庭农场、农民专业合作社、农村集体经济组织、村民委员会购买农业生产资料或者销售农产品书立的买卖合同和农业保险合同；
- （5）无息或者贴息借款合同、国际金融组织向中国提供优惠贷款书立的借款合同；
- （6）财产所有权人将财产赠与政府、学校，社会福利机构、慈善组织书立的产权转移书据；
- （7）非营利性医疗卫生机构采购药品或者卫生材料书立的买卖合同；
- （8）个人与电子商务经营者订立的电子订单。

#### 2. 特殊优惠规定

- （1）对个人销售或购买住房暂免征收印花税。
- （2）对农民专业合作社与本社成员签订的农业产品和农业生产资料购销合同，免征印花税。
- （3）对经济适用住房经营管理单位与经济适用住房相关的印花税以及经济适用住房购买人涉及的印花税予以免征。
- （4）对改造安置住房经营管理单位、开发商与改造安置住房相关的印花税以及购买安置住房的个人涉及的印花税予以免征。
- （5）对个人出租、承租住房签订的租赁合同，免征印花税。
- （9）对房地产管理部门与个人订立的租房合同，凡用于生活居住的，暂免贴花；用于生产经营的，应按规定贴花。
- （14）股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税。
- （15）贴息贷款合同免纳印花税。
- （16）对财产所有人将财产赠给学校所立的书据，免征印花税。
- （18）对国际奥委会、中国奥委会签订的与北京 2022 年冬奥会有关的各类合同，免征国际奥委会和中国奥委会应缴纳的印花税。
- （19）对国际残奥委会取得的与北京 2022 年冬残奥会有关的收入，免征印花税。

### （五）印花税的征收管理

#### 1. 纳税地点

纳税人为单位的，应当向其机构所在地的主管税务机关申报缴纳印花税；纳税人为个人的，应当向应税凭证书立地或者纳税人居住地的主管税务机关申报缴纳印花税。

不动产产权发生转移的，纳税人应当向不动产所在地的主管税务机关申报缴纳印花税。

#### 2. 扣缴义务人

纳税人为境外单位或者个人，在境内有代理人的，以其境内代理人为扣缴义务人；在境内没有代理人的，由纳税人自行申报缴纳印花税，具体办法由国务院税务主管部门规定。证券登记结算机构为证券交易印花税的扣缴义务人，应当向其机构所在地的主管税务机关申报解缴税款以及银行结算的利息。

#### 3. 纳税义务发生时间

印花税的纳税义务发生时间为纳税人书立应税凭证或者完成证券交易的当日。证券交易印花税扣缴义务发生

时间为证券交易完成的当日。

## 二、城市维护建设税

城市维护建设税（简称城建税）是对缴纳增值税、消费税（简称“两税”）的单位和个人就其实际缴纳的“两税”税额为计税依据而征收的一种税。

### （一）城建税的纳税人和征税范围

纳税人：负有缴纳“两税”义务的单位和个人，包括外商投资企业、外国企业和外籍个人。

征税范围：与“两税”一致。

### （二）城建税的税率

实行地区差别比例税率，按纳税人所在地的规定税率执行。

所在地	税率
市区	7%
县城、镇	5%
其他	1%

**特殊规定：**对于下列两种情况，可按交纳“两税”所在地的规定税率就地缴纳城建税。

1. 由受托方代扣代缴、代收代缴“两税”的单位和个人，其代扣代缴、代收代缴的城建税按受托方所在地适用税率执行。
2. 流动经营等无固定纳税地点的单位和个人，在经营地缴纳“两税”的，其城建税的缴纳按经营地适用税率执行。

### （三）城建税的计税依据和应纳税额的计算

#### 1、计税依据

纳税人实际缴纳的**消费税、增值税**两税税额之和，**不包括滞纳金和罚款**。

#### 2、应纳税额的计算

应纳税额=纳税人**实际缴纳的**“两税”税额×适用税率

**【例题】**（教材例 6-11）一家位于市区的企业 2022 年 7 月实际缴纳增值税 30 万元，消费税 40 万元。试计算该企业应纳的城建税税额。

网校答案：

应纳城建税税额=（300 000+400 000）×7%=49 000（元）

### （四）城建税的减免

- （1）城建税按**减免后实际缴纳的**“两税”税额计征，即随“两税”的减免而减免。
- （2）对于因减免税而需进行“两税”退库的，城建税也可同时退库。
- （3）对“两税”实行先征后返、先征后退、即征即退办法的，除另有规定外，对随“两税”附征的城建税和教育费附加，一律不予退（返）还。

### （五）城建税的征收管理

城建税的纳税义务发生时间与“两税”的纳税义务发生时间一致，分别与“两税”同时缴纳。

城建税的扣缴义务人为负有“两税”扣缴义务的单位和个人，在扣缴“两税”的同时扣缴城建税。