



第九节 印花税法律制度





考点 1

一、印花税的纳税人与征税范围 (★★☆)

(一) 印花税纳税人

在中华人民共和国**境内书立应税凭证**、进行证券交易的单位和个人，为印花税的纳税人。

印花税纳税人具体包括：



纳税人	具体规定
立合同人	(1) 包括“合同的当事人”： (2) 不包括合同的“担保人、证人、鉴定人”： (3) 用委托贷款方式书立的借款合同纳税人，为受托人和借款人，不包括委托人； (4) 按买卖合同或者产权转移书据税目缴纳印花税的拍卖成交确认书纳税人，为拍卖标的的产权人和买受人，不包括拍卖人
立账簿人	开立并使用“营业账簿”的单位和个人
立据人	书立“产权转移书据”的单位和个人
使用人	在“国外书立”，但在“国内使用”应税凭证的单位和个人





对点练

【例题 6-11 单选题】根据印花税法律制度的规定，下列各项中，属于印花税纳税人的是（ ）

- A. 合同的双方当事人
- B. 合同的担保人
- C. 合同的证人
- D. 合同的鉴定人

【答案】 A

【解析】 合同的当事人是印花税的纳税人，不包括合同的担保人、证人、鉴定人。



拓展训练

【例题-单选题】（2024年）甲公司与乙公司签订买卖合同，合同约定丙为担保人。下列关于该合同印花税纳税人的表述中，正确的是（ ）。

- A.乙、丙为纳税人
- B.甲、丙为纳税人
- C.甲、乙为纳税人
- D.甲、乙、丙为纳税人



拓展训练

【答案】 C

【解析】 立合同人为印花税的纳税人，其是指合同的当事人，不包括合同的担保人、证人、鉴定人。



（二）印花税征税范围

现行印花税采取正列举形式，只对法律规定中列举的凭证征收，没有列举的凭证不征收。列举的凭证分为四类，即合同类，产权转移书据类，营业账簿类和证券交易类。



应税凭证	明细范围
买卖合同 (指动产买卖)	指动产买卖合同。发电厂与电网之间、电网与电网之间（系统内部各级电网互供电量除外）签订的购售电合同，按买卖合同征收印花税。电网与用户之间签订的供用电合同不征印花税 【提示】企业之间书立的确定买卖关系、明确买卖双方权利义务的订单、要货单等单据，且未另外书立买卖合同的，应当按规定缴纳印花税



应税凭证	明细范围
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
建设工程合同	包括勘察、设计、建筑、安装工程合同的总包合同、分包合同和转包合同
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（不包括企业与主管部门签订的租赁承包合同） 对个人出租、承租住房签订的租赁合同，免征印花税



应税凭证	明细范围
运输合同	包括民用航空运输、铁路运输、海上运输、内河运输、公路运输和联运合同（不包括管道运输合同），军事物资运输、抢险救灾物资运输，凡附有相关结算凭证的，免征印花税。
保管合同	包括保管合同或作为合同使用的仓单、栈单（或称入库单）。
仓储合同	——



应税凭证	明细范围
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。民间借贷合同不属于应税合同；对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税
融资租赁合同	——
财产保险合同	包括财产、责任、保证、信用等保险合同，不包括再保险合同（人身保险合同不属于应税合同）



应税凭证	明细范围
技术合同	(1) 包括技术开发、转让、咨询、服务等合同； (2) 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； (3) 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； (4) 一般的法律、会计、审计等方面的咨询不属于技术咨询，不贴印花



【小迪加油站】猪宝宝，借资买鸡，建仓承运



应税凭证	明细范围
产权转移书据	产权转移书据包括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（不包括土地承包经营权和土地经营权转移），股权转让书据（不包括应缴纳证券交易印花税的）以及商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权转让书据；企业因改制签订的产权转移书据免予贴花
营业账簿	包括资金账簿、其他营业账簿。资金账簿是反映“实收资本”和“资本公积”金额增减变化的账簿，其他营业账簿不征收印花税。对资产公司成立时设立的资金账簿免征印花税
证券交易	——



拓展训练

【例题-单选题】（2024年）下列各项中，不征收印花税的是（ ）。

- A. 法律咨询合同
- B. 财产保险合同
- C. 公路运输合同
- D. 加工承揽合同

【答案】 A

【解析】 选项 A，一般的法律、会计、审计等方面的咨询不属于技术咨询，其所立合同不贴印花。



命题点总结



征税范围和纳税人

11类合同

纳税人

合同的当事人

不包括担保人、证人、鉴定人

猪宝宝，借资买鸡，建仓承运

产权转移书据 立据人

营业账簿 立账簿人

证券交易 仅对出让方

注意印花税“双向征收”



提示一下

下列情形的凭证，不属于印花税征收范围：

- （1）人民法院的生效法律文书，仲裁机构的仲裁文书，监察机关的监察文书；
- （2）县级以上人民政府及其所属部门按照行政管理权限征收、收回或者补偿安置地产书立的合同、协议或者行政类文书；
- （3）总公司与分公司、分公司与分公司之间书立的作为执行计划使用的凭证。





考点 2

二、印花税的计算 (★★★)

(一) 印花税税率 (此处省略, 初级考试一般作为已知条件)



(二) 印花税计税依据

1. 合同及产权转移书据

	合同	产权转移书据
计税依据	合同所列金额	产权转移书据所列金额
价款与增值税 分开列明	所列金额不包括增值税税款	
价款与增值税 未分开列明	按合计金额计税	



	合同	产权转移书据
未列明价款或者 报酬	(1) 按照订立合同、产权转移数据时的市场价格确定； (2) 依法应当执行政府定价的，按照其规定确定； (3) 不能按上述方法确定的，按照实际结算的价款或者报酬确定确定	
(同一应税凭证) 涉及两个以上纳 税人，且未列明 纳税人各自涉及 金额	以纳税人平均分摊的应税凭证所列金额确定计税依据	



	合同	产权转移书据
所列金额与实际 结算金额不一致	(1) 不变更应税凭证所列金额的，以所列金额为计税依据； (2) 变更应税凭证所列金额的，以变更后的所列金额为计税依据 【提示】变更后所列金额增加，就增加部分补缴印花税；变更后所列金额减少，就减少部分申请退还或抵缴印花税	
境内货物 多式联运	(1) 采用在起运地统一结算运费的，以全程运费作为运输合同的计税依据，由起运地运费结算双方缴纳印花税； (2) 采用分程结算运费的，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	



合同所列金额：

适用情形	包括	不包括
买卖合同、建设工程合同	合同价款	——
加工承揽合同	报酬	委托方提供的材料
租赁合同、融资租赁合同	租金	租赁财产价值



适用情形	包括	不包括
运输合同	运费	装卸费等其他杂费
仓储合同	仓储费	
保管合同	保管费	
借款合同	借款金额	利息
财产保险合同	保费	被保险物价值
技术合同	价款、报酬、使用费	——



提示一下

应税凭证为人民币以外的货币的，按照产权转移书据所列的金额（不包括列明的认缴后尚未实际出资权益部分）确定。



2. 营业账簿

资金账簿以账簿记载的“实收资本（股本）”与“资本公积”两项的合计金额为计税依据。



4. 未列明金额

(1) 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。

(2) 计税依据按照上述规定仍不能确定的，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。



拓展训练

【例题-多选题】 下列关于印花税计税依据的说法中，不正确的有（ ）。

- A.租赁合同，以所租赁财产的金额作为计税依据
- B.运输合同，以所运货物金额和运输费用的合计金额为计税依据
- C.借款合同，以借款金额和借款利息的合计金额为计税依据
- D.财产保险合同，以保险费收入为计税依据



拓展训练

【答案】 ABC

【解析】 选项 A，以租金作为计税依据；选项 B，以运输费用作为计税依据；选项 C，以借款金额作为计税依据。



（三）印花税应纳税额的计算

1. 应税合同的应纳税额的计算

印花税应纳税额 = 价款或者报酬 × 适用税率

2. 应税产权转移书据的应纳税额的计算

印花税应纳税额 = 价款 × 适用税率

3. 应税营业账簿的应纳税额的计算

印花税应纳税额 = 实收资本（股本）、资本公积合计金额
× 适用税率



4. 证券交易的应纳税额的计算

印花税应纳税额 = 成交金额或者依法确定的计税依据 × 适用税率





拓展训练

【例题-单选题】某企业本月签订两份合同：承揽合同，合同载明材料金额 30 万元，加工费 10 万元；财产保险合同，合同载明被保险财产价值 1 000 万元，保险费 1 万元。已知承揽合同印花税税率 0.3‰，财产保险合同印花税税率 1‰。则计算该企业应缴纳印花税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A. $30 \times 0.3‰ + 1\,000 \times 1‰ = 1.009$ （万元）

B. $10 \times 0.3‰ + 1\,000 \times 1‰ = 1.003$ （万元）

C. $30 \times 0.3‰ + 1 \times 1‰ = 0.01$ （万元）

D. $10 \times 0.3‰ + 1 \times 1‰ = 0.004$ （万元）



拓展训练

【答案】 D

【解析】 承揽合同以加工费为计税依据，不包括材料金额；
财产保险合同以保险费为计税依据，不包括被保险财产价值。





考点 3

三、印花税的税收优惠 (★★★)

(一) 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。



（二）临时性减免优惠

1. 对铁路、公路、航运、水路承运快件行李、包裹开具的托运单据，暂免贴花。
2. 各类发行单位之间，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。
3. 对**个人**销售或购买住房暂免征收印花税。
4. 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。



5. 对与高校学生签订的**高校学生公寓**租赁合同，免征印花税。
6. 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。



（三）减半征收

自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施**减半征收**。



拓展训练

【例题-单选题】（2023 年）下列凭证中，不属于印花税征税范围的是（ ）。

- A.建设工程合同的分包合同
- B.股权转让书据
- C.发电厂与电网之间书立的购售电合同
- D.仲裁机构的仲裁文书



拓展训练

【答案】 D

【解析】 选项 D，法院的生效法律文书、仲裁机构的仲裁文书、监察机关的监察文书等不属于印花税的征税范围。





考点 4

四、印花税的征收管理 (★☆☆)

(一) 纳税义务发生时间

1. 印花税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**。
2. 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) 纳税地点

适用情形	纳税地点
单位纳税人	机构所在地的税务机关
个人纳税人	应税凭证书立地或者居住地的税务机关
不动产产权发生转移	不动产所在地的税务机关



(三) 纳税期限

适用情形	期限
按季、按年计征的	季度、年度终了之日起 15 日内申报并缴纳税款
按次计征	纳税义务发生之日起 15 日内申报并缴纳税款
按周解缴（证券交易印花税）	每周终了之日起 5 日内申报解缴税款以及银行结算的利息



（四）缴纳方式

印花税可以采用粘贴印花税票或者由税务机关依法开具其他完税凭证的方式缴纳。





对点练

【例题 6-12 多选题】根据印花税法律制度的规定，下列各项中，免征印花税的有（ ）

- A. 装修设计合同
- B. 贴息借款合同
- C. 专利权转移书据
- D. 茶叶冻害保险合同

【答案】 BD

【解析】 无息、贴息借款合同、农业保险合同属于免税合同。



命题点总结



印花税

征税范围和纳税人

- 11类合同
 - 猪宝宝，借资买鸡，建仓承运
 - 纳税人
 - 合同的当事人
 - 不包括担保人、证人、鉴定人
- 产权转移书据 立据人
- 营业账簿 立账簿人
- 证券交易 仅对出让方
- 注意印花税“双向征收”

计税依据

- 合同类
 - 租赁合同 租金
 - 运输合同 运费
 - 看具体是什么合同，选择相应的计税依据
- 价款和增值税
 - 分别列明 价税分离
 - 未分别列明 合计金额
- 营业账簿
 - “实收资本”与“资本公积”两项的合计金额



命题点总结



印花税

税收优惠

免征

与个人的小额交易

已贴过印花

国家鼓励、照顾，外交豁免

人身保险合同

租赁承包经营合同

不征收

法律、会计、审计合同

银行同业拆借合同

“电网与用户”之间签订的供用电合同

征收管理

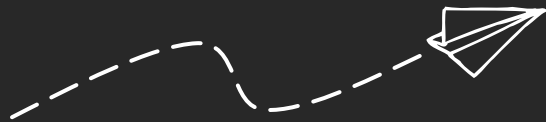
按周解缴（证券交易印花税） 每周终了之日起5日内



【本章作业】章节练习

- 1.复习本章所学、表格总结
- 2.刷基础-考点专项P102-P111（第六章全部题目）





感谢你的耐心倾听

主讲人：小迪老师

