



第四章 印花税



考情分析

本章属于全书次重点章节，是小税种中比较重要的部分，考试以单选、多选为主，个别年度会与契税、房产税、城镇土地使用税等结合出现在计算题或综合分析题中。近几年考察分值在10分左右。



第一节 概述



第一节 概述

印花税是以经济活动和经济交往中，书立、领受应税凭证和证券交易行为为征税对象征收的一种税。

印花税的特点：

- (1) 兼有凭证税和行为税性质。
- (2) 征税范围广。
- (3) 税率低、税负轻。
- (4) 由纳税人自行完成纳税义务。



第二节

征税范围、纳税人与税率



第二节 征税范围、纳税人与税率

一、纳税人和扣缴义务人

（一）纳税人

在中国境内**书立**应税凭证、进行证券交易，以及在境外**书立**在境内使用的应税凭证的单位和个人。

具体包括**立合同人、立据人、证券交易人和使用人**。

【提示】同一应税凭证，凡由两方或两方以上当事人共同书立并各执一份的，原则上其当事人**各方都是印花税的纳税人**。



第二节 征税范围、纳税人与税率

纳税人	具体内容
立合同人	立合同人是签订应税合同的当事人。 (1) 委托贷款方式书立借款合同纳税人：受托方和借款人，不包括委托人。 (2) 拍卖成交确认书：拍卖标的的产权人和买受人，不包括拍卖人。 【提示1】 不包括担保人、证人、鉴定人
立据人	书立产权转移书据的当事人。是指土地、房屋等权属转移过程中买卖双方的单位和个人



第二节 征税范围、纳税人与税率

纳税人	具体内容
立账簿人	设立并使用营业账簿的单位和个人
证券交易人	出让证券的当事人，指境内从事证券交易的单位和个人 【提示】证券交易印花税仅对证券交易的出让方征收
使用人	在境外书立在境内使用应税凭证的单位和个人



第二节 征税范围、纳税人与税率

（二）扣缴义务人

1. 纳税人为境外单位或者个人

（1）境内有代理人：境内代理人为扣缴义务人。

（2）境内没有代理人：纳税人自行申报纳税。

2. 证券交易：证券登记结算机构为证券交易印花税的扣缴义务人。



第二节 征税范围、纳税人与税率

【单选题】（2024年）下列行为主体中，属于印花税纳税人的是（ ）。

- A. 拍卖交易物品的买受人
- B. 管道运输合同的订立人
- C. 商品买卖合同的担保人
- D. 委托贷款合同的委托人

答案：A

解析：选项B，管道运输合同不缴纳印花税；选项C，商品买卖合同印花税的纳税人为买卖双方；选项D，委托贷款合同印花税的纳税人为受托方和借款人，不包括委托人。



第二节 征税范围、纳税人与税率

三、征税范围

印花税的征税范围包括应税凭证与证券交易。共分为四类，合同、产权转移书据类、营业账簿类和证券交易类。具体规定如下：



第二节 征税范围、纳税人与税率

（一）合同

税目	具体内容
借款合同	指银行业金融机构、经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构与借款人（不包括同业拆借）的借款合同。 【提示1】非金融机构与借款人的借款合同不征印花税。 【提示2】2027年12月31日前，对金融机构与小型、微利企业签订的借款合同免征印花税
融资租赁合同	指出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择，向出卖人购买租赁，提供给承租人使用，承租人支付租金的合同



第二节 征税范围、纳税人与税率

续表

税目	具体内容
买卖合同	指动产买卖合同，还包括各出版单位与发行单位之间订立的图书、报纸、期刊、音像制品的征订凭证（包括订购单、订数单等）。 【提示1】不包括个人书立的动产买卖合同。 【提示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。 【提示3】发电厂与电网之间、电网与电网之间书立的购售电合同，按买卖合同缴税。但电网与用户之间签订的供用电合同不属于征税范围，不征。



第二节 征税范围、纳税人与税率

续表

税目	具体内容
买卖合同	【提示4】企业之间书立的确定买卖合同、明确买卖双方权利义务订单、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
承揽合同	包括加工合同、定作合同、修理合同、复制合同、测试合同、检验合同等
建设工程合同	包括建设工程勘察合同、工程设计合同、工程施工合同



第二节 征税范围、纳税人与税率

续表

税目	具体内容
运输合同	公路货物运输合同、水路货物运输合同、航空货物运输合同、铁路货物运输合同和多式联运合同（不包括管道运输合同）
技术合同	包括技术开发合同、技术许可合同、技术咨询合同、技术服务合同。 【提示1】不包括专利权、专有技术使用权转让书据。 【提示2】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
租赁合同	包括房屋租赁合同和其他租赁合同。 【提示】不包括企业与主管部门签订的租赁承包合同



第二节 征税范围、纳税人与税率

续表

税目	具体内容
保管合同	保管人有偿地或无偿地为寄存人保管物品，并在约定期限内或应寄存人的请求，返还保管物品的合同
仓储合同	是保管人储存存货人交付的仓储物，存货人支付仓储费的合同
财产保险合同	具体包括财产、责任、保证、信用等保险合同，但不包括再保险合同。 【提示】本税目仅限财产保险，不包括人寿保险、养老保险、医疗保险



第二节 征税范围、纳税人与税率

（二）产权转移书据

【提示】此处的转让包括买卖、继承、赠与、互换、分割。

税目	具体内容
土地使用权出让书据	国家将土地使用权在一定年限内出让给土地使用者，由土地使用者向国家支付土地使用权出让金签订的协议或合同
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



第二节 征税范围、纳税人与税率

(二) 产权转移书据

税目	具体内容
股权转让书据	(1) 合伙企业转让合伙人份额为财产份额转让，不属于股权转让书据征收范围，不征印花税。 (2) 不包括应缴纳证券交易印花税的股权转让书据
商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权转让书据	——



第二节 征税范围、纳税人与税率

（三）营业账簿

只对资金账簿反映生产经营单位“实收资本”和“资本公积”的金额征收印花税，对其他营业账簿不征。

（四）证券交易

指转让在依法设立的证券交易所、国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的股票和以股票为基础的存托凭证。



第二节 征税范围、纳税人与税率

（五）其他相关规定

1. 以电子形式签订各类应税凭证均应按规规定征收印花税。

2. 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。

3. 境外书立在境内使用的应税凭证，应当按规定缴纳印花税。包括以下几种情形：

（1）应税凭证的标的为不动产的，该不动产在境内。

（2）应税凭证的标的为股权的，该股权为中国居民企业的股权。



第二节 征税范围、纳税人与税率

(3) 应税凭证的标的为动产或者商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权的，其销售方或者购买方在境内，但不包括境外单位或者个人向境内单位或者个人销售完全在境外使用的动产或者商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权。

(4) 应税凭证的标的为服务的，其提供方或者接受方在境内，但不包括境外单位或者个人向境内单位或者个人提供完全在境外发生的服务。



第二节 征税范围、纳税人与税率

【单选题】（2023年）我国企业在境外书立的下列凭证中，应缴纳印花税的是（ ）。

- A. 与A国企业签订的在A国使用车辆的租赁合同
- B. 与B国企业签订的在B国存放样品的仓储合同
- C. 与C国企业签订的从C国运回货物的运输合同
- D. 与D国企业签订收购D国土地的产权转移书据

答案：C

解析：选项ABD，完全发生在境外，无需缴纳我国的印花税。



第二节 征税范围、纳税人与税率

4. 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、收回或者补偿安置房地产书立的合同、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。



第二节 征税范围、纳税人与税率

【多选题】（2022年）下列合同中不属于印花税征税范围的有（ ）。

- A. 同业拆借款合同
- B. 管道运输合同
- C. 贷款合同
- D. 个人书立的动产买卖合同
- E. 建设工程勘察合同

答案：ABD

解析：选项C，属于“借款合同”范畴；选项E，属于“建设工程合同”范畴。



第二节 征税范围、纳税人与税率

四、印花税的税率

税率	适用税目
千分之一	仓储合同；租赁合同；保管合同；财产保险合同；证券交易（出租保交）
万分之三	承揽合同；建设工程合同；运输合同；技术合同；买卖合同；商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权转让书据 （城建叔叔买专利）
万分之五	余下的产权转移书据（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和股权转让书据）



第二节 征税范围、纳税人与税率

四、印花税的税率

税率	适用税目
万分之二点五	营业账簿
万分之零点五	借款合同；融资租赁合同

【提示】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。