



2022 年中级经济师《财政税收》重要考点精选

知识点一：财政的经济稳定职能

1. 经济稳定的含义

(1) 充分就业：有工作能力且愿意工作的劳动者能够找到工作。

(2) 物价稳定：物价总水平基本稳定。

(3) 国际收支平衡：一国在进行国际经济交往时，其经常项目和资本项目的收支合计大体保持平衡。

2. 经济稳定职能的主要内容

(1) 通过财政预算收支进行调节

主要是通过作为财政收支计划的国家预算来进行：

1) 社会总需求 > 社会总供给 → 国家预算收入 > 支出（结余政策）；

2) 社会总需求 < 社会总供给 → 国家预算收入 < 支出（赤字政策）；

3) 社会供求总量平衡 → 预算收支平衡（中性政策）。

(2) 通过制度性安排，发挥财政“内在稳定器”的作用

1) 收入方面——累进所得税制；

2) 支出方面——转移性支出（社会保障、财政补贴、税收支出等）的安排上。

(3) 通过财政政策和货币政策配合进行调节

知识点二：社会保障的内容

1. 社会保险

社会保险是现代社会保障的核心内容，我国社会保险的项目主要有：

(1) 养老保险

1) 现收现付式【后代养老】

完全靠当前的收入满足当前的支出，靠的是代际之间的收入转移。

2) 完全基金式【自我养老】

3) 部分基金式【自我养老+后代养老】

【注意】目前我国养老保险筹备模式为社会统筹和个人账户相结合的筹资模式，基本属于现收现付式。

(2) 失业保险：与养老保险相比，失业基金征集较少。

(3) 医疗保险：向患病职工（包括退休职工）支付的医疗费用。

(4) 生育保险：对象——妇女劳动者。

(5) 工伤保险：受益群体——因公负伤的职工及其家人。

2. 社会救助

(1) 对无依无靠的绝对贫困者提供的基本保障（农村“五保户”）。

(2) 对生活水平低于国家最低标准的家庭和个人的最低生活提供的保障（城镇居民中无生活来源的孤、老、残、幼和收入不能维持基本生活的贫困户，及农村中主要劳动力残疾死亡的家庭）。

(3) 对因天灾而陷入绝境的家庭和个人提供的最低生活保障（遭受自然灾害而遇到生产困难的城乡居民）。

3. 社会福利

对象为盲聋哑和鳏寡孤独的社会成员，资金来源大部分是国家预算拨款。如社会福利院等。

4. 社会优抚

对象为革命军人及其家庭。

知识点三：现代税收原则



现代税收原则

原则	具体分类	内容
财政原则	充裕原则	通过征税获得的收入要充分,能满足一定时期财政支出的需要
	弹性原则	税收收入应能随着财政支出的需要进行调整。包括税收收入弹性和税率弹性两方面
	便利原则	要使纳税人付出的“奉行费用”较少,必须确立尽可能方便纳税人纳税的税收制度
	节约原则	税收要以尽可能少的税务行政费用,获得应得的税收收入
经济原则	配置原则	税收活动应有利于资源有效配置
	效率原则	(1) 税收的经济效率原则: 税收应有利于资源的有效配置和经济的有效运行。检验税收经济效率原则的标准是税收额外负担最小化和额外收益最大化 (2) 税收本身的效率原则: 应节约税收行政费用。
公平原则	普遍原则	税收应由本国全体公民共同负担。不允许有免税特权
	平等原则	(1) 横向公平(水平公平): 对相同境遇的人课征相同的税收 (2) 纵向公平(垂直公平): 对不同境遇的人课征不同的税收

【注意】

- (1) 财政原则是税收的共同原则。
- (2) 在当代西方税收学界看来, 税收公平原则是设计和实施税收制度的最重要的原则。
- (3) 收入是判断境遇的最好尺度。

知识点四: 增值税的征税范围

1. 视同销售货物的规定:

- (1) 委托他人代销货物、销售代销货物。
- (2) 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人, 将货物从一个机构移送到其他机构用于销售。

【注意】相关机构在同一县(市)的除外。

(3) 自产或委托加工的货物用于: 非应税项目; 作为投资, 提供给其他单位或个体工商户; 分配给股东或投资者; 用于集体福利或个人消费者; 无偿赠送给其他单位或个人。

(4) 购买的货物: 作为投资, 提供给其他单位或个体工商户; 分配给股东或投资者; 无偿赠送给其他单位或个人。

2. 提供应税劳务——加工修理修配劳务

3. 销售服务

销售服务是指提供交通运输服务、邮政服务、电信服务、建筑服务、金融服务、现代服务、生活服务。

【注意】

(1) 鉴证咨询服务包括认证服务、鉴证服务和咨询服务。

(2) 物流辅助服务包括航空服务、港口码头服务、货运客运场站服务、打捞救助服务、装卸搬运服务、仓储服务和收派服务。

(3) 运输工具舱位承包业务和舱位互换业务

运输工具舱位承包业务, 属于交通运输服务, 税率为 9%。



发包方：以向承包方收取的全部价款和价外费用为销售额。

承包方：以其向托运人收取的全部价款和价外费用为销售额。

运输工具舱位互换业务，属于交通运输服务，税率为 9%。

互换双方：以各自换出运输工具舱位确认的全部价款和价外费用为销售额。

(4) 自 2019 年 10 月 1 日起，纳税人现场制作食品并直接销售给消费者，按照餐饮服务缴纳增值税。

(5) 纳税人受托对垃圾、污泥、污水、废气等废弃物进行专业化处理，即运用填埋、焚烧、净化、制肥等方式，对废弃物进行减量化、资源化和无害化处理处置，按照以下规定适用增值税税率。

1) 采取填埋、焚烧等方式进行专业化处理后未产生货物的，受托方属于提供“现代服务”中的“专业技术服务”，其收取的处理费用适用 6% 的增值税税率。

2) 专业化处理后产生货物，且货物归属委托方的，受托方属于提供“加工劳务”，其收取的处理费用适用 13% 的增值税税率。

3) 专业化处理后产生货物，且货物归属受托方的，受托方属于提供“专业技术服务”，其收取的处理费用适用 6% 的增值税税率。受托方将产生的货物用于销售时，适用货物的增值税税率。

4. 销售无形资产

(1) 销售无形资产：转让无形资产所有权或者使用权的业务活动。

(2) 无形资产包括技术、商标、著作权、商誉、自然资源使用权和其他权益性无形资产。

【注意】纳税人通过省级土地行政主管部门设立的交易平台转让补充耕地指标，按照销售无形资产缴纳增值税，税率为 6%。

5. 销售不动产

(1) 转让不动产所有权。

(2) 不动产，包括建筑物、构筑物等。构筑物，包括道路、桥梁、隧道、水坝等建造物。

6. 进口货物

进口货物是指申报进入我国海关境内的货物。

7. 混合销售行为

一项销售行为既涉及货物又涉及服务，为混合销售。

8. 兼营行为

兼营适用不同税率或征收率的，分别核算适用不同税率或者征收率的销售额，未分别核算销售额的，从高适用税率或者征收率。

知识点五：企业所得税的税前扣除

1. 税前扣除的主要项目

税前扣除的主要项目

项目	扣除标准	超过部分的处理
工资、薪金所得	全额	不得扣除
补充保险（补充养老保险、补充医疗保险）	≤ 职工工资总额 5% 的部分	不得扣除
非金融企业向非金融企业借款的利息支出	≤ 按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分可扣除	不得扣除
职工福利费	≤ 工资、薪金总额 14% 部分	不得扣除
工会经费	≤ 工资、薪金总额 2% 的	不得扣除



	部分	
职工教育经费	≤工资、薪金总额 8% 的部分	超过部分, 准予在以后纳税年度结转扣除
业务招待费	Min { 发生额的 60%, 当年销售 (营业) 收入的 5‰ }	不得扣除
广告费和业务宣传费	≤当年销售 (营业) 收入 15% 部分	超过部分, 准予在以后纳税年度结转扣除
环境保护、生态恢复等方面的专项资金	全额	—
非居民企业境内机构、场所分摊境外总机构费用	全额	—
公益性捐赠支出	≤年度利润总额 12% 部分	超过部分, 准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除
人身意外保险费	全额	—
企业纳入管理费用的党组织工作经费	≤职工年度工资、薪金总额 1% 的部分	不得扣除

【注意】

(1) 工资、薪金确认原则:

- a. 企业制定了较为规范的员工工资、薪金制度。
- b. 企业所制定的工资、薪金制度符合行业及地区水平。
- c. 企业在一定时期所发放的工资、薪金是相对固定的, 工资、薪金的调整是有序进行的。
- d. 企业对实际发放的工资、薪金, 已依法履行了代扣代缴个人所得税义务。

(2) 2025 年 12 月 31 日之前, 对化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造 (不含酒类制造) 企业发生的广告费和业务宣传费支出, 不超过当年销售 (营业) 收入 30% 的部分, 准予扣除; 超过部分, 准予在以后纳税年度结转扣除。

2. 禁止税前扣除项目

以下项目重点关注: 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项, 企业所得税税款, 税收滞纳金, 罚金、罚款和被没收财物的损失。

知识点六: 资源税

1. 纳税人

在中华人民共和国领域和中华人民共和国管辖的其他海域开发应税资源的单位和个人, 为资源税的纳税人, 应当依照税法规定缴纳资源税。

【注意】不包括进口矿产品或盐、经营已税矿产品或盐的单位和个人。

2. 征税范围

能源矿产、金属矿产、非金属矿产、水气矿产、盐。

3. 计税依据

(1) 从量定额:

应税产品的销售数量, 包括纳税人开采或者生产应税产品的实际销售数量和自用于应当缴纳资源税情形的应税产品数量。

(2) 从价定率: 以应税产品的销售额为计税依据。



【注意】应税产品的销售额，按照纳税人销售应税产品向购买方收取的全部价款确定，不包括增值税税款。

4.减免

(1) 免征：

- ①开采原油以及在油田范围内运输原油过程中用于加热的原油、天然气。
- ②煤炭开采企业因安全生产需要抽采的煤层（层）气。
- ③对青藏铁路公司及其所属单位运营期间自采自用的砂、石等材料免征资源税。

(2) 减征资源税

- ①从低丰度油气田开采的原油、天然气，减征 20%资源税。
- ②高含硫天然气、三次采油和从深水油气田开采的原油、天然气，减征 30%资源税。
- ③稠油、高凝油减征 40%资源税。
- ④从衰竭期矿山开采的矿产品，减征 30%资源税。

⑤自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人可以在 50%的税额幅度内减征资源税。

⑥自 2014 年 12 月 1 日至 2023 年 8 月 31 日，对充填开采置换出来的煤炭，资源税减征 50%。

6.水资源费改税

(1) 纳税人

除下列规定的情形外，其他直接取用地表水、地下水的单位和个人，为水资源税纳税人。下列情形，不缴纳水资源税。

- ①农村集体经济组织及其成员从本集体经济组织的水塘、水库中取用水的。
- ②家庭生活和零星散养、圈养畜禽饮用等少量取用水的。
- ③水利工程管理单位为配置或者调度水资源取水的。
- ④为保障矿井等地下工程施工安全和生产安全必须进行临时应急取用（排）水的。
- ⑤为消除对公共安全或者公共利益的危害临时应急取水的。
- ⑥为农业抗旱和维护生态与环境必须临时应急取水的。

(2) 征税范围

水资源税的征税对象为地表水和地下水。

(3) 税收优惠

①对超过规定限额的农业生产取用水，以及主要供农村人口生活用水的集中式饮水工程取用水，从低确定税额；对回收利用的疏干排水和地源热泵取用水，从低确定税额。

②下列情形，予以免征或者减征水资源税：

A.规定限额内的农业生产取用水，免征水资源税；

B.取用污水处理再生水，免征水资源税；

C.除接入城镇公共供水管网以外，军队、武警部队通过其他方式取用水的，免征水资源税；

D.抽水蓄能发电取用水，免征水资源税；

E.采油排水经分离净化后在封闭管道回注的，免征水资源税；

F.财政部、国家税务总局规定的其他免征或者减征水资源税情形。

知识点七：税收保全与税收强制执行

1.不同点

(1) 对象

税收保全：纳税人。

税收强制执行：纳税人、扣缴义务人、纳税担保人。



（2）实施条件

税收保全：税务机关有根据认为从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务行为的，可以在规定的纳税期之前，责令限期缴纳税款；在限期内发现纳税人有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物，以及其他财产迹象的，税务机关可以责令其提供纳税担保。如果纳税人不能提供纳税担保，则采取税收保全措施。

税收强制执行：从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人未按照规定的期限缴纳或者解缴税款，纳税担保人未按照规定的期限缴纳担保的税款，由税务机关责令限期缴纳，逾期仍未缴纳的，采取税收强制执行措施。

（3）执行金额

税收保全：当期应纳税款。

税收强制执行：当期应纳税款+滞纳金。

（4）措施

税收保全：

1) 书面通知纳税人开户银行或其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款。

2) 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物等。

税收强制执行：

1) 书面通知纳税人开户银行或其他金融机构从其存款中扣缴税款。

2) 扣押、查封、依法拍卖或变卖纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物等，以拍卖或变卖所得抵缴税款。

【注意】税收强制执行措施中，拍卖或者变卖所得抵缴税款、滞纳金、罚款以及扣押、查封、保管、拍卖、变卖等费用后，剩余部分应当在 3 日内退还被执行人。

2. 相同点

（1）由谁批准：都是县以上税务局（分局）局长。

（2）实施的财产范围：

1) 个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，不在范围之内；

2) 对单价 5000 元以下的其他生活用品，不采取税收保全/强制执行措施。

【注意】个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品不包括机动车辆、金银饰品、古玩字画、豪华住宅或一处以外的住房。

知识点八：销售货物销项税额的检查

1. 交款提货销售方式的检查

（1）销售实现：货款已经收到，发票账单和提货单已经交给买方，无论商品、产品是否已经发出。按照实现的销售收入和按规定收取的增值税税额，进行会计处理。

（2）会计处理：

借：银行存款

贷：主营业务收入

应交税费—应交增值税（销项税额）

2. 预收货款销售方式的检查

（1）销售实现：企业发出产品（商品）时。

（2）账务处理

1) 收到货款时

借：银行存款

贷：预收账款

2) 发出货物时，转作收入

借：预收账款



贷：主营业务收入

应交税费—应交增值税（销项税额）

3) 月底，结转相应的成本

借：主营业务成本

贷：库存商品

3. 分期收款结算方式的检查

(1) 销售实现：书面合同约定的收款日期。

(2) 如果延期收取的货款具有融资性质，其实质是企业向购货方提供免息的信贷时，企业应当按照应收的合同或协议价款的公允价值确定收入金额。

(3) 账务处理 www.chinaacc.com

1) 销售商品

借：长期应收款

贷：主营业务收入

未实现融资收益

应交税费—待转销项税额

借：主营业务成本

贷：库存商品

2) 合同约定的收款日期收到货款

借：银行存款

贷：长期应收款

借：未实现融资收益

贷：财务费用

借：应交税费—待转销项税额

贷：应交税费—应交增值税（销项税额）

知识点九：政府预算的决策程序

政府预算决策过程的实质是对公共偏好的选择。

1. 政府预算决策的对象是公共偏好

1) 预算决策是对公共偏好的选择。

2) 公共偏好以个人为评价基础。公共偏好由国家进行归集，使公共偏好演变为了源于个人偏好的国家偏好。

3) 公共偏好采取政治程序决策。

2. 政府预算的政治决策程序具有强制性。

偏好表达、投票规则、政策意志、决策结果的强制性。

3. 优化政府预算决策的路径

(1) 以民主改进政治决策程序

(2) 适当以市场化方式弥补预算决策政治缺陷

运用计划规划预算、零基预算、绩效预算等方法选择效率方案，提高决策的科学化程序，最终实现政治决策和市场决策方式的统一。

(3) 明确权力边界，建立制衡机制

知识点十：财政政策的工具

1. 政府预算——核心地位，特点综合性、计划性、法律性

2. 税收

税收在资源配置中的作用表现在：

(1) 调节资源在积累和消费之间的分配。



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校



(2) 调节资源在产业之间的配置。

(3) 调节资源在政府部门和非政府部门（企业和居民）之间的配置。

3. 公债

公债的调节作用主要表现在：调节国民收入的使用结构、调节产业结构、调节资金供求和货币流通。

【注意】在发达国家中，公债是调节金融市场的重要手段，可以有效地调节资金供求和货币流通量。这是货币政策手段中公开市场业务的主要内容。

4. 政府投资

政府投资是指财政用于资本项目的建设支出，最终形成各种类型的固定资产。它是进行国家重点建设和其他大中型项目的主要资金来源，也是形成国有资产的主要物质基础。

5. 公共支出

6. 财政补贴——灵活性、针对性。



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com