

## 第四章 印花税

## 【知识点】征税范围

书面合同	借款合同、融资租赁合同、买卖合同、承揽合同、建设工程合同、运输合同、技术合同、租赁合同、保管合同、仓储合同、财产保险合同
产权转移书据	土地使用权出让书据、土地使用权、房屋等 <b>所有权</b> 转让书据、股权转让书据、商标专用权、著作权、专利权、 <b>专有技术使用权</b> 转让书据
营业账簿	记载“ <b>实收资本</b> ”和“ <b>资本公积</b> ”的账簿
证券交易	——

各应税凭证注意事项：

1. 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所签订的借款合同，**不包括银行同业拆借**。

2. 买卖合同：指动产买卖合同，包括供应、预购、采购、购销结合及协作、调剂、补偿、易货等合同。

（1）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）。

（2）**发电厂与电网之间、电网与电网之间**书立的购售电合同，应当按买卖合同税目缴纳印花税。

（3）**不包括个人书立的动产**买卖合同。

（4）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。

3. 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。

4. 运输合同：指货运合同和多式联运合同，**不包括管道运输合同**。

5. 技术合同：**不包括专利权转让、专有技术使用权转让书据**，属于“产权转移书据”税目。专利申请转让、非专利技术转让所书立的合同属于“技术合同”税目。

6. 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**。

7. 产权转移书据：土地使用权转让书据**不包括土地承包经营权**和**土地经营权转移**。

8. 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。

（4）**电网与用户**之间签订的供用电合同；

（5）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**。

## 【知识点】减免税优惠

一、根据《印花税法》有关规定，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、减免税其他优惠

1. 个人销售或**购买住房**签订的产权转移书据暂免征收印花税；对个人出租、承租住房签订的租赁合同，免征印花税。

2. 对**农牧业保险合同**免税。

3. 凡附有军事运输命令或使用专用的军事物资运输结算凭证货物运输和附有县级以上（含县级）人民政府**抢险救灾**物资运输证明文件的运费结算凭证，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。

5. 对经县级以上人民政府及企业主管部门批准改制的企业因**改制**签订的产权转移书据免征印花税。

6. 自 2019 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对与**高校学生**签订的**高校学生公寓**租赁合同，免征印花税。

7. 为支持国家**商品储备**业务发展，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缴纳。

8. 自 2018 年 1 月 1 日起至 2027 年 12 月 31 日，对**金融机构**与**小型、微型企业**签订的借款合同免征印花税。

9. 在**棚户区**改造过程中，对改造安置住房经营管理单位、开发商与改造安置住房有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。

10. 支持**公共租赁住房**建设和运营的税收优惠。

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

（2）对公共租赁住房经营管理单位购买住房作为公租房，**免征**印花税；对公租房租赁双方**免征**签订租赁协议涉及的印花税。

11. 对**保障性住房**经营管理单位与**保障性住房**相关的印花税，以及保障性住房购买人涉及的印花税予以免征。

12. 关于廉租住房、经济适用住房建设的优惠政策。

对廉租住房、经济适用住房经营管理单位与廉租住房、经济适用住房相关的印花税以及廉租住房承租人、经济适用住房购买人涉及的印花税予以免征。

开发商在经济适用住房、商品住房项目中配套建造廉租住房，在商品住房项目中配套建造经济适用住房，如能提供政府部门出具的相关材料，可按廉租住房、经济适用住房建筑面积占总建筑面积的比例免征开发商应缴纳的印花税。

13. 关于 **易地扶贫搬迁** 安置住房的税收优惠。

自 2018 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，**易地扶贫搬迁安置住房**，可享受如下印花税优惠政策：

（1）对易地扶贫搬迁项目实施主体（以下简称项目实施主体）取得用于建设安置住房的土地，免征印花税。

（2）对安置住房建设和分配过程中应由项目实施主体、项目单位缴纳的印花税，予以免征。

（3）在商品住房等开发项目中配套建设安置住房的，按安置住房建筑面积占总建筑面积的比例，计算应予免征的项目实施主体、项目单位相关的印花税。

（4）对项目实施主体购买商品住房或者回购保障性住房作为安置住房房源的，免征印花税。

14. 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**，暂免征收印花税。

15. 对 **被撤销金融机构接收债权、清偿债务** 过程中签订的产权转移书据，免征印花税。

16. 我国银行业开展 **信贷资产证券化业务** 试点中的优惠政策。我国银行业开展信贷资产证券化业务试点中，可享受如下税收优惠政策：

（1）**发起机构、受托机构** 在信贷资产证券化过程中，与资金保管机构、证券登记托管机构以及其他为证券化交易提供服务的机构签订的其他应税合同，**暂免征收** 发起机构、受托机构应缴纳的印花税；

（2）**受托机构** 发售信贷资产支持证券以及投资者买卖信贷资产支持证券暂免征收印花税；

（3）**发起机构、受托机构** 因开展信贷资产证券化业务而专门设立的资金账簿暂免征收印花税。

17. 关于 **证券投资者保护基金** 的税收优惠。

经国务院批准，证券投资者保护基金有限责任公司（以下简称保护基金公司）及其管理的证券投资者保护基金（以下简称保护基金）的下列应税凭证，可享受如下印花税优惠政策：

（1）对保护基金公司新设立的 **资金账簿** 免征印花税。

（2）对保护基金公司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）对保护基金公司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）对保护基金公司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。

18. 关于保险保障基金公司相关应税凭证的税收优惠。

自 2018 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对 **保险保障基金公司** 涉及的下列应税凭证，免征印花税：

（1）新设立的资金账簿；



- (2) 在对保险公司进行风险处置和破产救助过程中签订的产权转移书据；
- (3) 在对保险公司进行风险处置过程中与中国人民银行签订的再贷款合同；
- (4) 以保险保障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。

对与保险保障基金公司签订上述产权转移书据或应税合同的其他当事人照章征收印花税。

19. 关于**农村饮水安全工程**的税收优惠。

自 2019 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日对**农村饮水安全工程运营单位**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合同，免征印花税。

20. 自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对**增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半**征收印花税（不含证券交易印花税）。

21. 自 2023 年 8 月 28 日起，证券交易印花税实施**减半**征收。

22. 为继续支持银行业金融机构、金融资产管理公司**处置不良债权**，有效防范金融风险，对银行业金融机构、金融资产管理公司接收、处置抵债资产过程中涉及到的合同、产权转移书据和营业账簿免征印花税，对合同或产权转移书据其他各方当事人应缴纳的印花税照章征收。

23. 在上海证券交易所、深圳证券交易所转让创新企业 CDR，按照**实际成交金额**，由出让方**按 1% 的税率缴纳**证券交易印花税。

【知识点】计税依据

印花税实行从价计征，以凭证所载金额为计税依据。

一、计税依据的基本规定

（一）书面合同

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**。计税依据的具体规定如下：

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。仍不能确定的，按照书立合同时的市场价格确定；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。

1. 借款合同：借款金额作为计税依据，**不包括利息**。

（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，对这类合同以其规定的**最高限额**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）对银行及其他金融组织的融资租赁业务签订的融资租赁合同，应按合同所载租金总额，暂按**借款合同**计税。

（5）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。

（6）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。

2. 融资租赁合同：收取或支付的**租金**作为计税依据。

3. 买卖合同：合同记载的**价款**作为计税依据，不得做任何扣除。

**以物易物的易货合同：购、销合计金额**作为计税依据。

4. 承揽合同：**加工或承揽收入**作为计税依据。具体规定为：

（1）由承揽人提供原材料的加工、定做合同：

①对于由承揽人提供原材料的加工、定做合同，凡在合同中分别记载**加工费金额**和**材料金额**的，应分别按承揽合同、买卖合同计税，**两项**税额相加数，即为合同应贴印花；

②若合同中未分别记载，则应就全部金额依照“**承揽合同**”计税贴花。

（2）由定做人提供主要材料或原料，承揽人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“承揽合同”计税贴花，对定做人提供的主要材料或原料金额**不计税贴花**。

5. 建设工程合同：**合同约定的价款**作为计税依据。

6. 运输合同：取得的**运费收入**作为计税依据，不包括所运货物的金额、装卸费和保险费等。

境内的货物多式联运，采用在起运地统一结算全程运费的，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；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。

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；托运方所持的运费结算凭证，按全程运费为计税依据。由外国运输企业运输进出口货物的，外国运输企业所持运费结算凭证**免纳印花税**；托运方所持运费结算凭证，以**运费金额**为计税依据。

国际货运运费结算凭证在国外办理的，应在凭证转回我国境内时缴纳印花税。

具体情形		计税依据	
境内货物联运	起运地统一结算全程运费的	<b>全程运费</b>	
	分程结算运费的	<b>分程的运费</b>	
国际货运	由我国企业运输的	运输企业	<b>本程运费</b>
		托运方	<b>全程运费</b>
	由外国运输企业运输的	外国运输企业	<b>免税</b>
		托运方	<b>全程运费</b>

7. 技术合同：合同所载的**价款、报酬、使用费**作为计税依据。

8. 租赁合同：**租金收入**作为计税依据。

9. 保管合同：收取（支付）的**保管费**作为计税依据。

10. 仓储合同：收取的**仓储费**作为计税依据。

11. 财产保险合同：支付（收取）的**保险费**作为计税依据。

#### （二）产权转移书据

计税依据：产权转移书据**所列的金额，不包括列明的增值税税款**。

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。仍不能确定的，按照书立产权转移书据时的**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。

纳税人转让股权的印花税计税依据，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。

#### （三）应税营业账簿

计税依据：账簿记载的“**实收资本**”与“**资本公积**”两项合计金额。

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）证券交易

计税依据：**成交金额**。

### 二、计税依据的具体规定

1. 同一应税合同、应税产权转移书据中涉及两方以上纳税人，且未列明纳税人各自涉及金额的，以纳税人平均分摊的应税凭证所列金额（**不包括列明的增值税税款**）确定计税依据。

2. 应税合同、应税产权转移书据所列的金额与实际结算金额不一致，不变更应税凭证所列金额的，以所列金额为计税依据；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。已缴纳印花税的应税凭证，变更后所列金额增加的，纳税人应当就增加部分的金额**补缴印花税**；变更后所列金额减少的，纳税人可以就减少部分的金额向税务机关**申请退还**或者**抵缴**印花税。

3. 纳税人因应税凭证列明的增值税税款计算错误导致应税凭证的计税依据减少或者增加的，纳税人应当按规定调整应税凭证列明的增值税税款，重新确定应税凭证计税依据。已缴纳印花税的应税凭证，调整后计税依据增加的，纳税人应当就增加部分的金额**补缴印花税**；调整后计税依据减少的，纳税人可以就减少部分的金额向税务机关**申请退还**或者**抵缴**印花税。

4. 应税凭证金额为人民币以外的货币的，应当按照凭证书立**当日**的**人民币汇率中间价**折合人民币确定计税依据。