

使用前请看

红色：重点内容，快速记忆

蓝色：较重要内容，理解基础

黑色：一般知识点，理解框架

第一章 公共财政与财政职能

【知识点】公共物品的特征

效用不可分割性	公共物品是向整个社会提供的，具有 共同受益与消费 的特点，其效用为整个社会的成员所共同享有，不能将其分割为若干部分，分别归某个人或集团享用
受益非排他性 (核心特征)	某个人或集团对公共物品的消费，并 不影响或妨碍 其他个人或集团 同时消费 该公共物品，也 不会影响 其他个人或集团消费该公共物品的 数量和质量
取得方式非竞争性 (核心特征)	某个人或集团对公共物品的享用， 不排斥或妨碍 其他个人或集团 同时享用 ，消费者的增加不引起生产成本的增加，即 增加一个消费者，其边际成本等于零
提供目的非营利性	提供公共物品不以营利为目的，而是追求 社会效益和社会福利的最大化

【知识点】财政的基本职能

(一) 资源配置职能

含义	财政通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理调配，实现资源结构的合理化，使其得到最有效的使用，获得最大的经济和社会效益， 资源配置主体是政府
配置方式	1. 计划经济体制 ：政府在资源配置中起 主导 作用 2. 市场经济体制 ：市场配置起 主导 作用
政府与市场 【时政】	市场化改革和政府职能的转变是同一个问题的两个方面 1. 目前我国已经初步建立了社会主义市场经济体制，但仍然没有从根本上改变“残缺”市场的状态（市场秩序不规范、生产要素市场

	<p>发展滞后、市场规则不统一、市场机制不充分等），这些问题不解决仍然难以形成现代市场经济体系</p> <p>2. 在市场经济条件下，必须进行财政资源配置的原因：</p> <p>（1）许多公共需求和公共物品无法通过市场来提供和满足，如行政、国防、司法、公安、外交等</p> <p>（2）市场资源配置有一定的盲目性，经济活动主体往往容易从自身当前的经济利益出发，产生短期行为，必然会影响资源的合理配置和有效使用</p>
财政资源配置特点	<p>政府资源配置的资金来源是无偿的，提供的公共物品也是免费的，政府资源配置可以采用不等价交换的方式来解决，解决了市场失灵领域的资源配置问题</p>
配置职能范围	<p>1. 公共物品：国防、法律设施、环境保护、行政管理服务、基础科学研究等</p> <p>2. 准公共物品：教育、医疗等</p> <p>3. 天然垄断行业的物品：供电、供水、供气、公共交通、道路、桥梁等公用事业</p>
机制和手段	<p>1. 调节资源在政府部门和非政府部门之间的配置：财政收入占国内生产总值比重</p> <p>2. 调节资源在不同地区之间的配置：主要是通过税收、投资、财政补贴和转移支付等手段来实现</p> <p>3. 优化支出结构</p> <p>当前优化财政支出结构的要求：向教育、公共卫生、社会保障、农业、就业等民生领域倾斜；向困难地区和群体倾斜；向科技创新和转变经济发展方式倾斜</p> <p>4. 合理安排财政投资的规模和结构</p> <p>财政投资要坚持退出竞争性领域，切忌越俎代庖，防止阻碍市场发挥决定性作用</p> <p>5. 创新财政资源配置的方式</p> <p>大幅度减少对资源的直接配置，大力提倡采取PPP 方式，带动民间</p>

	资本的发展，同时对每项生产性投资的确定和考核都要进行成本—效益分析
--	-----------------------------------

（二）收入分配职能——机制和手段

1. 划清三次分配和财政分配的界限与范围

凡属于市场分配的范围，财政不能越界，凡属于财政分配的范围，财政应尽其职。

（1）财产收入、股息收入、租金收入，甚至作为法人经济主体的企业的工资收入，一般财政不宜直接介入，而是通过再分配进行间接调节。

（2）医疗卫生、社会福利、社会保障，则应改变过去“企业办社会”的陈规，由财政集中举办，实现社会化。

2. 规范工资制度

指由国家财政拨款的政府机关公务员的工资制度和参照公务员法管理的事业单位工作人员的工资制度；凡应纳入工资范围的收入都应纳入工资总额，取消各种明补和暗补，提高工资透明度。

3. 加强税收的调节作用

（1）通过间接税调节各类商品的相对价格，从而调节各经济主体的要素分配。

（2）通过企业所得税调节企业的利润水平。

（3）通过个人所得税调节个人的劳动收入和非劳动收入，使之维持在合理的差距范围内。

（4）通过资源税调节由于资源条件和地理条件而形成的级差收入。

（5）通过遗产税、赠与税调节个人财产分布。

4. 用好转移性支出

如社会保障支出、救济金、补贴等，使每个社会成员都得以维持起码的生活水平和福利水平。

（三）经济稳定职能

含义	<p>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；充分就业并不等于就业人口 100% 的就业，存在自然失业率</p> <p>2. 物价稳定：物价总水平基本稳定</p> <p>3. 国际收支平衡：经常项目和资本项目的收支合计大体保持平衡；在开放的经济条件下，国际收支平衡是经济稳定的一个重要内容和标志</p>
----	--



机制和手段	<p>1. 通过财政预算收支进行调节，如：社会总需求大于社会总供给，采用紧缩性财政政策，即结余政策</p> <p>2. 通过制度性安排，发挥财政“内在稳定器”的作用：无需借助于外力就可以直接产生调控的效果，不用政府采取任何有意识的政策干预</p> <p>（1）财政收入：累进所得税制</p> <p>（2）财政支出：转移性支出（社会保障支出、财政补贴支出、税收支出等）</p> <p>3. 通过财政投资、财政补贴和税收进调节：通过财政投资、财政补贴和税收等多方面的安排，加快农业、能源、交通运输、邮电通信等基础公共设施的发展</p> <p>4. 首先保证民生性的社会公共需求：加快文教事业的发展，提高公共卫生水平，完善社会福利和社会保障制度，治理污染，保护生态环境，使增长与发展相互促进、相互协调</p> <p>5. 和其他政策配合：</p> <p>（1）与货币政策：财政政策的松紧主要是以预算规模的扩张与收缩来衡量和判断；货币政策的松紧则主要以利率的下降与上升以及信贷规模的扩张与收缩等来衡量和判断</p> <p>（2）与产业政策、投资政策、国际收支政策等相配合：主要是为了协助产业政策、投资政策、国际收支政策的实施</p>
-------	--

第二章 财政支出理论

【知识点】财政支出的经济影响

比较项目	购买性支出	转移性支出
生产就业	直接的影响：政府掌握的资金与微观经济主体提供的货物和劳务相交换，政府直接以货物和劳务的购买者身份出现在市场上	间接的影响：资金从政府手中转移到他人手中，只是资金使用权的转移，个人与微观经济组织究竟是否用于购买货物和劳务以及购买何种货物和劳务，已脱离了政府的控制
收入分配	间接	直接



财政职能	侧重于资源配置职能较强	侧重于收入分配职能较强
对政府的效益约束	效益约束较强：政府必须遵循等价交换的原则	效益约束较弱：没有什么原则可以遵循，其支出规模与结构在相当大的程度上只能根据政府与企业、中央人民政府与地方政府的协商而定
对微观经济主体的预算约束	预算约束是硬的：政府的购买性支出预算项目，遵循等价交换的原则	预算约束是软的：并无交换发生，对于得到政府转移性支出的微观经济主体来说，他们收入的高低，在很大程度上并不取决于其能力与主观努力的结果，而取决于其经济状况及同政府讨价还价的能力

【知识点】财政支出的增长趋势理论

（一）政府活动扩张法则（瓦格纳）

1. 结论：社会进步必然导致国家活动的增长，政府活动不断扩张所带来的公共支出不断增长是社会经济发展的一个客观规律。

2. 原因：

（1）政治因素：随着经济的工业化，正在扩张的市场与这些市场的当事人之间的关系会更加复杂，市场关系的复杂化引起了对商业法律和契约的需要，并要求建立司法组织执行这些法律，就需要把更多的资源用于提供治安和法律设施。

（2）经济因素：工业的发展推动了城市化的进程，人口的居住将密集化，产生拥挤等外部性问题，需要政府进行管理与调节。

（3）收入弹性：随着实际收入的上升，教育、娱乐、文化、保健与福利服务的公共支出的增长将会快于国内生产总值的增长。

（二）公共收入增长导致论（皮考克和魏斯曼）

1. 内在原因：随着经济的发展和国民收入的增加，政府所征得的税收收入必然呈现不断增长的趋势，政府的公共支出的上升必然会同国民生产总值的增长以及由此而带来的公共收入的增加呈线性关系。

2. **外在原因**：动荡时期，如战争、自然灾害等，政府的支出不得不急剧增加，于是，政府会被迫提高税率或增加新的税种，人民也会被迫接受这种税负的增加。
3. **结论**：公共收入和公共支出总是同步增长。

（三）经济发展阶段增长理论（马斯格雷夫和罗斯托）

1. **早期阶段**：政府投资一般在社会总投资中占有较高的比重，为经济发展提供必需的社会基础设施。
2. **中期阶段**：政府的投资开始转向对私人投资起补充作用方面，市场失灵的问题成为阻碍经济发展进入成熟阶段的关键因素，要求政府部门加强对经济的干预。
3. **成熟阶段**：公共支出的结构会相应转变为政策性支出，逐步转向以教育、保健和社会福利为主的支出结构，公共支出增长速度加快。

第三章 财政支出内容

【知识点】基础设施投资

1. **基础设施投资**：基础设施为整个生产过程提供“共同生产条件”。
2. **基础设施投资性质**：特别是大型基础设施，大多数属于资本密集型行业，具有初始投资大、建设周期长、投资回收慢的特征，应该由政府支持基础设施投资。
3. 基础设施的投资形式

<p>政府筹资建设（独资） 免费提供或收取使用费</p>	<p>①关系国计民生的重大项目，如长江三峡工程、青藏铁路、南水北调工程之类的关系国家社会经济发展以及人民当前和长远利益的重大项目，只能由政府采取多种渠道集资来提供</p> <p>②维护国家安全的需要，如宇航事业、核电站、战备公路等</p> <p>③反垄断的需要，垄断排斥竞争，垄断利润可能是以损害社会福利为代价的，如垄断行业可能提供高的垄断价格和低质的服务，因此对垄断行业政府可以通过公共定价严加管理，也可以由政府直接承担投资责任</p> <p>④一些基础设施，如市区道路、上下水管道、过街天桥等，具有明显的非排他性或很高的排他成本，单项投资不大，数量众多，也适于作为纯公共物品由政府投资提</p>
----------------------------------	---

	供
私人出资或地方主管部门筹资定期收费补偿成本	定期收费补偿成本，地方性公路和桥梁等公共设施的建设，如贷款修路，收费还贷
政府与民间共同投资方式	<p>①具有外部效应、盈利率较低或风险较大的项目，如高速公路、集装箱码头及高新技术产业等</p> <p>②政府政策支持：政府参股、优惠贷款、提供借款担保、低价提供土地使用权、部分补贴和减免税收等方式</p>
政府投资法人团体经营运作	<p>①政府：既拥有最终的决策权，又可以从中具体的经营活动中解脱出来</p> <p>②法人团体：拥有经营自主权，责任明确，可以提高成本效益的透明度，提高服务质量，如道路、港口甚至中小型机场等</p>
PPP 模式	<p>①体现了社会资本可参与特许经营的制度性创新</p> <p>②在能源、交通、水利、环保、市政工程等基础设施和公共事业领域开展特许经营权，境外法人和其他经济组织均可通过公开竞争，在一定期限和范围内参与投资、建设和运营基础设施与公用事业，并获得收益</p> <p>③社会资本承担设计、建设、运营、维护基础设施的大部分工作，通过“使用者付费”及必要的“政府付费”获得合理投资回报；政府部门负责基础设施及公共服务价格和质量监管，以保证公共利益最大化；形成利益共享、风险共担、全程合作的伙伴式合作关系</p> <p>④实质是政府购买服务</p>

4. 财政投融资制度

(1) 财政投融资是一种政策性投融资，它不同于无偿拨款，也不同于商业性投融资。

(2) 财政投融资特征

①**投融资范围**：需要政府给予扶持或保护的产品或直接由政府控制定价的基础性产业融资。

②**资金来源**：既可通过财政的投资预算取得资本金，也可通过信用渠道融通资金；既可通过金融机构获取资金，也可通过资本市场筹措资金，部分资金甚至还可以从国外获得（计划与市场相结合）。

③**专门机构管理**：财政投融资由政策性金融机构负责统筹管理，提高政府投资运作的总体效率，资金来源：

A. 政府预算投资、发行长期性建设公债、集中邮政储蓄和部分保险性质的基金等。

B. 直接对商业银行和其他非银行金融机构发行金融债券。

④**预算管理比较灵活**：预算年度内，国家预算的调整（追加或追减预算），需要经全国人民代表大会审批通过，而财政投融资预算在一定范围内（如 50%）的追加，无须主管部门的审批。

【知识点】我国社会保障的主要内容

1. 社会保险：现代社会保障的**核心内容**，是一国居民的基本保障。即保障劳动者在失去劳动能力，从而失去工资收入后仍能享有基本的生活保障。我国社会保险包括：**养老保险、失业保险、医疗保险、生育保险和工伤保险**。

（1）养老保险

筹资模式	现收现付制	①特点：隔代养、给付水平与经济发展水平、物价水平及相对缴费额有关 ②缺点： 财政赤字 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	
	完全基金制	①特点：自我养老、给付水平与绝对缴费额有关 ②缺点：无法实现风险再分配和互助功能	
城镇企业职工基本养老保险	参保范围	①包括：所有类型的企业及其职工，以及实行企业化管理的事业单位及其职工 ②不含： 公务员和参照公务员管理的工作人员	
	基金筹集	单位缴费	计入基本养老统筹基金 用于支付职工退休的社会统筹部分养老金；

			用于均衡用人单位的负担，实行现收现付制，体现社会互助共济	
		个人缴费	计入个人账户 用于负担退休后个人账户养老金的支付；个人账户一般不得提前支取；制度既注重效率，鼓励职工努力工作，多做积累，又兼顾公平	
		政府资助	基本养老保险基金出现支付不足时	
	缴费	缴费	单位缴费	工资总额的 16%
			个人缴费	月储存额=个人月缴费工资×8%
		缴费工资（缴费基数）	一般情况	职工个人上一年度月平均工资；包括工资、奖金、津贴、补贴等收入；新职工第一年以起薪当月工资作为缴费基数
			特殊情况	当地职工月平均工资的 60%~300% ①收入太低：按当地职工月平均工资的 60%作为缴费基数 ②收入太高：按当地职工月平均工资的 300%作为缴费基数
		领取条件	①个人达到法定退休年龄并办理了退休手续：男 60，女 50，女干部 55 ②单位和个人依法参加基本养老保险并履行缴费义务 ③个人累计缴费时间满 15 年	
		待遇	①按月领取基本养老金：由统筹养老金和个人账户养老金组成；参保个人死亡后，个人账户中的余额可以全部依法继承 ②享受基本养老金的正常调整待遇 ③对企业退休人员实行社会化管理服务	

(2) 医疗保险

包括	城镇职工基本医疗保险+城乡居民基本医疗保险	
基本医疗保险——参保范围	城镇职工基本医疗保险	城镇所有用人单位，包括企业（国有企业、集体企业、外商投资企业、私营企业等）、机关、事业单位、社会团体、民办非企业单位及其职工（含公务员）
	城乡居民基本医疗保险	未参加职工基本医疗保险的所有人员（含学生）
职工基本医疗保险——缴费	单位缴费	职工工资总额的 6%
	个人账户	个人缴费（本人工资收入的 2%）+单位缴费划入（单位缴费的 30%）
职工基本医疗保险——享受条件	①医保人员必须到基本医疗保险的定点医疗机构就医购药或定点零售药店购买药品；发生的医疗费用必须符合基本医疗保险药品目录、诊疗项目、医疗服务设施标准的范围和给付标准 ②支付标准：起付标准以上～最高支付限额以下 【注意】 基本医疗保险支付标准和最低缴费年限没有全国统一的规定，由各统筹地区根据本地情况确定	

2. 社会救助：政府对生活在社会基本生活水平以下的贫困居民给予的基本生活保障。

目的	保障公民享有最低生活水平，给付标准低于社会保险
包括	自然灾害救助、失业救助、孤寡病残救助和城乡困难户救助等
形式	生活资助、福利设施，急需的生产资料、劳务、技术、信息服务等
经费来源	全部费用由政府从财政资金中解决，接受者不需要缴纳任何费用（受保人需要接受一定形式的经济状况调查）

3. 社会福利：政府为社会成员举办的各种公益性事业及为各类残疾人、生活无保障人员提供生活保障的事业。

包括	生活、教育、医疗、交通、文娱、体育等方面的福利待遇
目的	提高社会成员的物质和精神生活水平

形式	政府举办福利机构、社会兴办福利企业帮助适合参加劳动的残疾人获得就业机会、社会福利彩票
经费来源	大部分是国家财政预算拨款

4. **社会优抚**：政府对**军属、烈属、复员退伍军人、残疾军人**予以优待抚恤的制度。

【知识点】税收支出

1. 税收支出：政府为引导、扶持某些经济活动，刺激投资意愿或补助某些财务困难的集团而制定各种税收优惠措施，其**目的不在于取得收入，而是为了实现特定目标而放弃一些税收**。税收支出是政府的一种**间接性支出**，属于**财政补贴性支出**。

2. 税收支出的分类

从税收支出所发挥的作用来看，可分为：

(1) **照顾性税收支出**：针对纳税人由于客观原因在生产经营上发生临时困难而无力纳税所采取的照顾性措施。

(2) **刺激性税收支出**：用来改善资源配置、提高经济效率的特殊减免规定，主要目的在于正确引导产业结构、产品结构、进出口结构以及市场供求，促使纳税人开发新产品、新技术以及积极安排劳动就业等。

3. 税收支出的形式

税收豁免	在一定期间内，对纳税人的某些 所得项目或所得来源 不予课税，或对其某些活动不列入课税范围等，以减轻其税收负担
纳税扣除	准许企业把一些合乎规定的特殊支出，以一定的比例或全部 从应税所得中扣除 ，以减轻其税负
税收抵免	允许纳税人从其某种合乎奖励规定的支出中，以一定比率 从其应纳税额中扣除 ，以减轻其税负 例如，企业购置并实际使用税法规定的环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的，投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免
优惠税率	(1) 对合乎规定的企业课以 较一般为低的税率 (2) 既可以是有期限的鼓励，也可以是长期优待 如，符合条件的技术先进型服务企业，减按15%的税率征收企业所得税

延期纳税	<p>(1) 允许纳税人对那些合乎规定的税收，延迟缴纳或分期缴纳其应负担的税额</p> <p>(2) 适用于各种税，且通常都应用于税额较大的税收上</p>
盈亏相抵	<p>(1) 准许企业以某一年度的亏损，抵消以后年度的盈余，以减少其以后年度的应纳税款；或者冲抵以前年度的盈余，申请退还以前年度已纳的部分税款</p> <p>(2) 通常只能适用于所得税方面</p>
加速折旧	<p>在固定资产使用年限的初期计提较多的折旧</p> <p>折旧是企业的一项费用，折旧额越大，企业的应纳税所得越小，税负就越轻</p>
退税	<p>国家按规定对纳税人已纳税款的退还，两种形式：</p> <p>(1) 出口退税：为鼓励出口而给予纳税人的税款退还，包括：退还进口税，即用进口原料或半制成品加工制成产品以后，出口时退还其已纳的进口税；退还已缴纳的国内销售税、消费税、增值税等</p> <p>(2) 再投资退税：指为鼓励投资者将分得的利润进行再投资，而退还纳税人再投资部分已纳税款</p>

第四章 税收理论

【知识点】现代税收原则

财政原则	<p>1. 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</p> <p>2. 弹性原则：税收收入应能随财政支出的需要进行调整。这就要求，一方面，要在经济增长、征税对象和税收收入之间建立密切联系，要确保税收随着经济增长而增长；另一方面，要根据政府支出需要，适时适度地增减税种、税目，调整税率</p> <p>3. 便利原则：便利原则有以下两个要求：一是要确立尽可能简化和便利的纳税期限和缴纳方法（包括纳税地点和纳税手续等）；二是税收制度应由民意机关参与制定，并保持相对稳定，不可朝令夕改，令纳税人无所适从</p>
------	---

	4. 节约原则 ：以尽可能少的税务行政费用，获取税收收入。节约原则要求税务机关内部机构设置要合理，人员要精干，征收方法要适当，力避机构臃肿，人浮于事，空耗纳税人所纳税款
经济原则	<p>1. 配置原则：有利于资源有效配置的原则</p> <p>税收的配置原则要求：①当资源已经处于最优配置状态时，税收活动就应不妨碍最优配置状态。②当资源还未处于最优配置状态时，税收活动、税负轻重就应促使资源的转移和重新配置，以提高资源的利用效率，如当资源在私人部门利用的效率小于在公共部门的利用效率时，就应进一步征税和扩大公共部门的支出</p> <p>2. 效率原则：</p> <p>（1）经济效率原则：以最小的额外负担换取最大的经济效率。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</p> <p>（2）本身的效率原则：以最小的税收成本取得最大的税收收入</p>
公平原则	<p>税收负担应公平合理地分配于全体社会成员之间</p> <p>1. 普遍原则：应由本国全体公民共同负担。在纳税问题上，不允许任何阶级、阶层，任何经济成分，任何个人或法人享有免税特权</p> <p>2. 平等原则：</p> <p>（1）横向公平：对相同境遇的人课征相同的税收</p> <p>（2）纵向公平：对不同境遇的人课征不同的税收</p> <p>【注意】境遇标准：受益标准和能力标准；能力标准为收入、财产和消费支出；收入是测定纳税人纳税能力最好的尺度</p>

【知识点】税制要素

1. 税收制度的基本要素：**纳税人**、**征税对象**和**税率**。

（1）纳税人

纳税人（纳税义务人、纳税主体）	直接负有纳税义务 的单位和个人可以是自然人，也可以是法人
负税人	实际负担税款 的单位和个人

	间接税的纳税人不等于负税人；直接税的纳税人等于负税人
代扣代缴义务人	支付款项时代扣代缴税款，如企业代扣代缴个税
代收代缴义务人	收取款项时代收税款，如受托方加工应税消费品代收代缴消费税

(2) **课税对象（征税客体）**：征税的目的物；不同税种间相互区别的主要标志；体现着各种税的征税范围。

税源	税收的经济来源或最终出处；以收入的形式存在；体现纳税人的负担能力
税目	课税对象的具体项目，对课税对象的具体划分，反映具体的征税范围，代表征税的广度
计税依据（课税标准）	计算应纳税额的依据和标准 从价计征 ：课税对象和计税依据一般一致 从量计征 ：课税对象和计税依据一般不一致

(3) **税率**：税法规定的应征税额与课税对象之间的比例，是计算应征税额的标准。**税率是税收制度的中心环节**。税率的高低，体现着征税的深度，反映着国家在一定时期内的税收政策和经济政策，直接关系到国家的财政收入和纳税人的税收负担。

税率形式	内容
比例税率	同一征税对象，不分数额大小，均按 同一比例 计征 ①产品差别比例税率 ：雪茄烟消费税税率：36%、超豪华小汽车消费税税率 10% ②行业差别比例税率 ：金融业增值税税率 6%、交通运输业增值税税率 9% ③地区差别比例税率 ：城市维护建设税，市区 7%、县城、镇 5%、不在市区、县城或镇的 1% ④幅度差别比例税率 ：契税税率为 3%~5%，具体各省自行决定
定额税率	每一单位的征税对象直接规定固定税额

	<p>①单一定额税率：黄酒消费税税率 240 元/吨</p> <p>②差别定额税率：超标 1~3 分贝噪声的环境保护税每月 350 元；超标 4~6 分贝噪声的环境保护税每月 700 元</p> <p>③幅度定额税率：城镇土地使用税大城市 1.5~30 元/每平方米；中等城市 1.2~24 元/每平方米</p> <p>④分类分级定额税率： 甲类啤酒出厂价\geq3000 元/吨：消费税税率 250 元/吨 乙类啤酒出厂价$<$3000 元/吨：消费税税率 220 元/吨</p>
累进税率	<p>①全额累进税率</p> <p>②超额累进税率：个人所得税部分税目</p> <p>③全率累进税率</p> <p>④超率累进税率：它以征税对象的某种比率作为累进依据。土地增值税</p> <p>⑤超倍累进税率</p>

2. 税收制度的其他要素

(1) **纳税环节**：在国民收入与支出环流的过程中，按照税法规定应当缴纳税款的环节。

生产环节	增值税、消费税
分配环节	企业所得税、个人所得税
交换环节	增值税、土地增值税、契税
消费环节	车辆购置税

(2) **纳税期限**：税法规定的纳税人发生纳税义务后向国家缴纳税款的期限。

按期纳税	增值税、消费税
按次纳税	车辆购置税、耕地占用税、印花税
按年纳税	企业所得税、个税综合所得、城镇土地使用税

(3) **减税和免税**：对某些纳税人或课税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。

税基式减免	起征点、免征额、项目扣除、跨期结转
-------	-------------------

税额式减免	全部免征、减半征收、抵免税额
税率式减免	低税率、零税率

(4) **违章处理**：税务机关对纳税人违反税法的行为采取的**处罚性措施**，它是税收**强制性**特征的体现。如加收滞纳金、处以罚款、通知银行扣款、吊销税务登记证、吊销营业执照、移送司法机关追究刑事责任等。

【知识点】国际重复征税免除方法

(一) 方法

低税法	居住国政府对其居民国外来源的所得， 单独制定较低的税率 征税，以减轻重复征税	降低重复征税的数额，但不能彻底解决国际重复征税
免税法(豁免法)	居住国政府对其居民来源于非居住国的所得额， 单方面放弃征税权	承认收入来源地管辖权的独占地位，可彻底免除国际重复征税，但会使居住国利益损失过大
扣除法	居住国政府对其居民取得的国内外所得汇总征税时，允许居民将其在 国外已纳的所得税作为费用在应纳税所得中予以扣除 ，就扣除后的部分征税	不能从根本上免除国际重复征税
抵免法	居住国政府对其居民的国外所得在 国外已纳的所得税 ，允许从其应汇总缴纳的本国所得税款中抵扣	承认收入来源地管辖权优先于居民管辖权，是目前解决国际重复征税最有效的方法

(二) 抵免法具体内容

直接抵免	居住国政府对其居民纳税人在非居住国直接缴纳的所得税款，允许冲抵其应缴本国政府的所得税款；适用于同一经济实体的跨国纳税人，如总公司和分公司之间汇总利润的税收抵免
间接抵免	居住国政府对其母公司来自国外子公司股息的相应利润所缴纳的外国政府所得税，允许母公司在应缴本国政府所得税内进行抵免；适用于跨国母子公司之间的税收抵免

抵免限额	居住国政府允许其居民纳税人抵免国外已纳所得税款的额度，以国外应税所得额按照本国税法规定计算的应缴税额为限；在此限度内实行全额抵免，超过此限度的只能就限额进行抵免 1. 国外税额 > 抵免限额，抵免额 = 抵免限额 2. 国外税额 < 抵免限额，抵免额 = 国外税额	
抵免限额 计算	分国抵免	$\text{分国抵免限额} = \text{国内外应税所得额} \times \text{本国税率} \times (\text{某一外国应税所得额} / \text{国内外应税所得额}) = \text{某一外国应税所得额} \times \text{本国税率}$
	综合抵免	$\text{综合抵免限额} = \text{国内外应税所得额} \times \text{本国税率} \times (\text{国外应税所得额} / \text{国内外应税所得额}) = \text{国外应税所得额} \times \text{本国税率}$
	分项抵免	$\text{分项抵免限额} = \text{国内外应税所得额} \times \text{本国税率} \times (\text{国外某一单项应税所得额} / \text{国外国内应税所得额}) = \text{国外某一单项应税所得额} \times \text{本国税率}$

第五章 货物和劳务税制度

【知识点】增值税的征税范围

1. 销售货物

- (1) **货物**：有形动产，包括**电力、热力、气体**。
- (2) **有偿**：从购买方取得货币、货物或者其他经济利益。
- (3) **进口**：申报进入中国海关境内的货物。

2. 提供应税劳务

- (1) **加工**：受托加工货物，即委托方提供原材料及主材料，受托方按照委托方要求，制造货物并收取加工费用的业务。
- (2) **修理修配**：受托方对损伤和丧失功能的有形货物修复，使其恢复原状和功能的业务。单位或个体工商户聘用的员工为本单位提供加工、修理修配不属于征税范围。

3. 销售服务（7项）：**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**。

交通运输	陆路、水路、航空、管道运输服务
-------------	-----------------



服务(9%)	<p>(1) 出租车公司向使用本公司自有出租车的出租车司机收取的管理费用, 按“陆路运输”计税</p> <p>(2) 程租(水路)、期租(远洋运输)、湿租(航空), 属于交通运输服务(9%); 光租、干租属于现代服务——租赁(13%)</p> <p>(3) 已售票但客户逾期未消费取得的运输逾期票证收入, 按照交通运输服务计税</p> <p>(4) 在运输工具舱位承包和舱位互换业务中, 发包方和承包方、互换运输工具舱位的双方, 均按“交通运输服务”计税</p> <p>(5) 无运输工具承运(收运费并承担承运人责任), 按“交通运输服务”计税</p> <p>(6) 货物运输代理按“现代服务——经纪代理”计税</p>
邮政服务(9%)	<p>(1) 邮政普遍服务: 函件、包裹等邮件寄递, 以及邮票发行、报刊发行和邮政汇兑等业务活动</p> <p>(2) 邮政特殊服务: 义务兵平常信函、机要通信、盲人读物和革命烈士遗物的寄递等业务活动</p> <p>(3) 其他邮政服务: 邮册等邮品销售、邮政代理等业务活动</p> <p>【注意】“邮政储蓄业务”按“金融服务”计税</p>
电信服务	<p>基础电信服务(9%): 利用固网、移动网、卫星、互联网, 提供语音通话服务的业务活动, 以及出租或者出售带宽、波长等网络元素的业务活动</p> <p>增值电信服务(6%): 利用固网、移动网、卫星、互联网、有线电视网络, 提供短信和彩信服务、电子数据和信息的传输及应用服务、互联网接入服务等业务活动; 卫星电视信号落地转接服务</p>
建筑服务(9%)	<p>工程、安装、修缮、装饰和其他建筑服务</p> <p>(1) 固话、有线电视、宽带、水电、燃气、暖气等经营者向用户收取的安装费、初装费、开户费、扩容费以及类似收费, 按“安装服务”缴纳增值税</p> <p>(2) 物业服务企业为业主提供的装修服务, 按“建筑服务”计税</p>





	<p>(3) 将建筑设备出租给他人使用并配备操作人员，按“建筑服务”计税</p>
金融服务 (6%)	<p>(1) 贷款服务：各种利息性质收入、融资性售后回租和以货币资金投资收取固定利润或保底利润</p> <p>【注意】金融商品持有期保本利息应计税，非保本收益不征税</p> <p>(2) 直接收费金融服务</p> <p>(3) 保险服务</p> <p>(4) 金融商品转让</p>
现代服务 (6%)	<p>(1) 研发和技术服务</p> <p>(2) 信息技术服务：软件服务、电路设计及测试服务、信息系统服务等</p> <p>(3) 文化创意服务：设计服务、知识产权服务、广告服务和会议展览服务</p> <p>【注意】广告代理属于“文化创意”，不属于“经纪代理”；经营性住宿场所提供会议场地及配套服务的活动，按“会议展览服务”计税</p> <p>(4) 物流辅助服务：航空服务、港口码头服务、货运客运场站服务、打捞救助服务、仓储服务、装卸搬运服务和收派服务</p> <p>(5) 租赁服务：融资租赁服务和经营租赁服务：不动产（9%）、有形动产（13%）</p> <p>【注意】车辆停放、道路通行服务（过路、过桥、过闸费）属于“不动产经营租赁服务”</p> <p>将不动产或动产广告位出租属于“经营租赁”</p> <p>光租、干租按“有形动产经营租赁”计税</p> <p>融资性售后回租，按“金融服务—贷款服务”计税</p> <p>(6) 鉴证咨询服务：认证服务、鉴证服务和咨询服务，如翻译服务、市场调查属于“咨询服务”</p> <p>(7) 广播影视服务：广播影视节目（作品）的制作、发行和播映（含放映）服务</p> <p>(8) 商务辅助服务：企业管理（物业管理）、经纪代理（金融代理、</p>



	知识产权代理、货物运输代理、代理报关、法律代理、房地产中介、职业中介、婚姻中介、代理记账、拍卖等）、人力资源、安全保护 【注意】 广告代理属于“文化创意服务”
生活服务 (6%)	<p>(1) 文化体育服务（提供游览场所，以及在游览场所经营索道、摆渡车、电瓶车、游船）</p> <p>(2) 教育医疗服务</p> <p>(3) 旅游&娱乐服务</p> <p>(4) 餐饮&住宿服务（长短租形式出租酒店式公寓并提供配套服务）</p> <p>(5) 居民日常服务：市容市政管理、家政、婚庆、养老、殡葬、照料和护理、救助救济、美容美发、按摩、桑拿、氧吧、足疗、沐浴、洗染、摄影扩印等</p> <p>(6) 其他生活服务（植物养护服务）</p>

【注意·辨析】

(1) 融资租赁，属于“现代服务—租赁服务”；融资性售后回租，属于“金融服务—贷款服务”。

(2) 建筑设备出租，属于“现代服务—租赁服务”；建筑设备配套操作人员出租：“建筑服务”。

(3) 运输工具出租（光、干），属于“现代服务—租赁服务”；运输工具配套人员出租（程、期、湿），属于“交通运输服务”。

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。

(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（基础设施资产经营权、公共事业特许权、特许经营权等）。

技术：专利技术和非专利技术。

自然资源使用权：土地使用权、海域使用权、探矿权、采矿权、取水权和其他自然资源使用权。

其他权益性无形资产：基础设施资产经营权、公共事业特许权、配额、经营权（包括特许经营权、连锁经营权、其他经营权）、经销权、分销权、代理权、会员权、席位权、网络游戏虚拟道具、域名、名称权、肖像权、冠名权、转会费等。

5. 销售不动产

(1) **销售不动产**：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. 视同销售货物

代销	(1) 将货物交付其他单位或者个人代销 (2) 销售代销货物：收取手续费，按“现代服务”计税
移送	设有两个以上机构（总分机构）并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外
自产委托加工购进（非生产性支出）	(1) 自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费，视同销售 (2) 自产、委托加工或购进的货物作为投资、分配给股东或投资者或无偿赠送，视同销售 【注意】 外购的货物用于集体福利或个人消费，不视同销售；进项税额不得抵扣，购进的货物已经抵扣进项税额，需进项税额转出

7. 混合销售与兼营

	行为	判定标准	计税
混合销售	一项销售行为同时涉及货物和服务	主业从事货物生产、批发或零售	按销售货物计税
		主业从事服务业	按销售服务计税
兼营	不发生在同一项销售行为中	兼有不同税率、征收率货物、劳务、服务、无形资产、不动产	分别核算 未分别核算，从高计征

【知识点】增值税的税率与征收率

1. 一般纳税人适用的税率

基本税率 13%	(1) 大多数货物的销售或进口 (2) 加工、修理修配劳务 (3) 有形动产租赁服务
-----------------	--

低税率 9%	<p>(1) 货物:</p> <p>生活: 粮食在内的农产品(外购)、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品、沼气、食用盐</p> <p>农业: 农机(整套设备)、饲料、农药、农膜、化肥</p> <p>文化: 图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物</p> <p>其他: 二甲醚和国务院规定的其他货物</p> <p>(2) 服务、无形资产、不动产:</p> <p>交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务、销售不动产、转让土地使用权</p>
6%税率	<p>增值电信服务、金融服务、生活服务、除租赁外的现代服务</p> <p>销售无形资产(转让土地使用权除外)</p>
零税率	<p>(1) 出口货物</p> <p>(2) 特定跨境行为</p> <p>① 国际运输(港澳台运输视同国际运输): 在境内载运旅客或者货物出境; 在境外载运旅客或者货物入境; 在境外载运旅客或者货物</p> <p>② 航天运输服务</p> <p>③ 向境外单位提供的完全在境外(服务的接受方在境外、无形资产完全在境外使用)消费的部分服务(列明服务)</p>

2. 征收率

(1) 3%征收率

小规模纳税人	除适用 3%减按 2%、5%、5%减按 1.5%、减按 0.5%和进口货物外	
一般纳税人	只能按 3%	寄售商店代销寄售物品、典当业销售死当物品
	可选择 3% (货物)	自来水; 县级及以下小型水力发电单位生产的电力; 用微生物、血液或组织等制成的生物制品; 建筑用和生产建筑材料所用的砂、土、石料; 以自己采掘的砂、土、石料或其他矿物连续生产的砖、瓦、石灰; 商品

		混凝土
	可选择 3% (应税行为)	公共交通运输服务；动漫产品的设计、制作服务，以及在境内转让动漫版权；电影放映服务、仓储服务、装卸搬运服务、收派服务；文化体育服务；以营改增试点前取得的有形动产，提供的有形动产经营租赁服务；营改增试点前签订的，尚未执行完毕的有形动产租赁合同；为建筑工程老项目提供的建筑工程服务

(2) 5%征收率

房地产企业	一般纳税人	销售自行开发的 房地产老项目 （包括购入未完工的房地产老项目继续开发后重新立项销售）且选择简易计税
	小规模纳税人	销售 自行开发的房地产项目
非房地产企业	一般纳税人	转让、出租其 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产且选择简易方法计税
	小规模纳税人	转让、出租其取得的不动产（不含个人出租住房）
转让土地使用权	纳税人转让 2016 年 4 月 30 日前取得的土地使用权，选择简易计税	
劳务派遣服务	一般纳税人和小规模纳税人，选择差额纳税	
安全保护服务	选择差额纳税	
人力资源外包服务	一般纳税人，选择简易计税	

(3) 征收率优惠政策

3%减按 2%	一般纳税人	销售自己使用过的固定资产，购入时不得抵扣且未抵扣过进项税额的固定资产（2009 年 1 月 1 以前购入）	应纳税额 = 收入 ÷ (1 + 3%) × 2%
------------	-------	---	---------------------------



		经营旧货（不包括自己使用过的物品）	
	小规模 纳税人	销售自己使用过的固定资产	
		经营旧货（不包括自己使用过的物品）	
5%减按 1.5%	个人出租住房（包括个体工商户和其他个人，仅限住房） 住房租赁企业中一般纳税人向个人出租住房：选择按照一般计算方法全额计算纳税（适用9%的税率）；选择简易计税方式适用5%的征收率并减按1.5%征收		$\text{应纳税额} = \text{收入} \div (1 + 5\%) \times 1.5\%$
减按 0.5%	2020年5月1日至2023年12月31日二手车经销业务：纳税人销售其收购的二手车减按0.5%征收率征收		$\text{应纳税额} = \text{含税销售额} \div (1 + 0.5\%) \times 0.5\%$

【知识点】消费税应纳税额的计算

1. 生产环节

正常销售	生产应税消费品直接对外销售，销售时缴纳消费税 （1）从量定额：应纳税额 = 应税消费品销售数量 × 消费税单位税额 （2）从价定率：应纳税额 = 应税消费品的销售额 × 适用税率 （3）复合计税：应纳税额 = 销售数量 × 定额税率 + 销售额 × 比例税率	
视同销售	移送使用时纳税	（1）用于连续生产非应税消费品，移送时缴纳消费税，生产的最终非应税消费品销售时不再纳税 （2）用于在建工程、管理部门、非生产机构、馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等，视同销售，移送使用时纳税
自产自用	移送使用时不纳税	用于连续生产应税消费品，移送使用时不纳税，生产的最终应税消费品销售时纳税
	（1）从量定额（啤酒、黄酒、成品油） $\text{应纳税额} = \text{自产自用数量} \times \text{单位税额}$	



	<p>(2) 从价定率</p> <p>①生产同类消费品：</p> <p>应纳税额=同类消费品销售单价×自产自用数量×税率</p> <p>【注意 1】除用于交换（换取生产资料 and 消费资料）、抵债（抵偿债务）和投资（投资入股）选择纳税人同类应税消费品最高销售价格外，其他视同销售都用平均销售价</p> <p>【注意 2】通过自设非独立核算门市部销售的自产应税消费品，应当按照门市部对外销售额或销售数量征收消费税</p> <p>②没有同类售价需要组价：</p> <p>应纳税额=组成计税价格×适用税率</p> <p>组成计税价格=（成本+利润）÷（1-消费税税率）</p> <p>③复合计税（卷烟、白酒）</p> <p>应纳税额=组成计税价格×比例税率+自产自用数量×定额税率</p> <p>组成计税价格=（成本+利润+自产自用数量×定额税率）÷（1-消费税比例税率）</p>
--	--

2. 委托加工环节

委托加工	委托方提供原料和主要材料，受托方收取加工费和代垫部分辅助材料加工应税消费品行为
受托方销售 自产应税消费品	受托方提供原材料生产的应税消费品；受托方先将原材料卖给委托方，然后再接受加工的应税消费品；受托方以委托方名义购进材料生产应税消费品，不视为委托加工
委托加工税务处理	<p>(1) 受托方加工完毕向委托方交货时，由受托方代收代缴消费税；受托方是个体工商户或个人，委托方须在收回加工应税消费品后自行缴纳消费税</p> <p>(2) 受托方代收消费税，按受托方同类消费品的销售价格计税；无同类售价，按组价计算消费税</p> <p>(3) 受托方没有代收代缴税款，应处以代收代缴税款 50% 以上 3 倍以下的罚款；委托方应补交税款（已销售按销售额计税；未销售或不能直接销售按组价计税）</p>



委托加工收回	<p>(1) 委托方直接出售(不加价)或视同销售:以不高于受托方的计税价格出售,不再缴纳消费税</p> <p>(2) 委托方以高于受托方计税价格出售:按照规定申报缴纳消费税,在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税</p> <p>(3) 委托方连续生产应税消费品并销售:缴纳消费税,委托加工已纳消费税准予按规定扣除</p>
委托加工计税依据	<p>(1) 从量定额:按委托加工收回数量计税</p> <p>(2) 从价定率</p> <p>①受托方有同类售价:应纳税额=受托方同类消费品销售单价×委托加工数量×适用税率</p> <p>②受托方没有同类售价:应纳税额=组成计税价格×税率 组成计税价格=(材料成本+加工费)÷(1-消费税税率)</p> <p>(3) 复合计税</p> <p>应纳税额=组成计税价格×消费税比例税率+委托加工数量×消费税定额税率</p> <p>组成计税价格=(材料成本+加工费+委托加工收回数量×定额税率)÷(1-消费税比例税率)</p> <p>【注意1】材料成本:委托方提供材料的实际成本(含运费,不含增值税)</p> <p>【注意2】加工费:受托方加工应税消费品向委托方所收取的全部费用(包括代垫辅助材料成本,不包括增值税及代收代缴消费税)</p>

3. 进口环节

从价定率	<p>应纳消费税税额=组价×消费税比例税率</p> <p>应纳增值税税额=组价×增值税税率</p> <p>组价=(关税完税价格+关税)÷(1-消费税税率)</p>
从量定额 (啤、黄、成品油)	<p>应纳消费税税额=进口应税消费品数量×定额税率</p> <p>应纳增值税税额=组价×增值税税率</p> <p>组价=关完+关税+进口从量税</p>

复合计税 (卷烟、白酒)	应纳消费税税额=组价×消费税比例税率+从量税
	应纳增值税税额=组价×增值税税率
	组价=(关完+关税+从量税)÷(1-消费税比例税率)
	从量税=进口应税消费品数量×定额税率

4. 零售环节征收

金银铂钻	纳税人	(1) 境内从事零售的单位和个人 (2) 委托加工(除另有规定外)、委托代销金银首饰的, 受托方是消费税的纳税人 【注意】 进口不征消费税, 出口不退消费税
	税率	零售环节: 5% (除金银铂钻外其他贵重首饰珠宝玉石生产环节纳税, 税率 10%)
金银铂钻 (销售额)	销视同销售	(1) 纳税人同类售价 (2) 组成计税价格=(进价+利润)÷(1-消费税率)
	以旧换新	实际收到的价款
	带料加工(委托加工)	(1) 受托方同类售价 (2) 组成计税价格=(材料成本+加工费)÷(1-消费税率)

5. 零售环节加征——超豪华小汽车

纳税人	零售环节将超豪华小汽车销售给消费者的单位和个人 超豪华小汽车: 零售价(不含增值税)≥130 万
税率	10%
应纳税额	(1) 应纳税额=零售环节不含增值税销售额×10% (2) 国内汽车生产企业直接销售给消费者超豪华小汽车, 消费税率按生产和零售环节税率加总计算 应纳税额=不含增值税销售额×(生产环节税率+零售环节税率)

6. 批发环节加征——卷烟



纳税人	<p>(1) 从事卷烟批发业务的单位或个人</p> <p>(2) 纳税人销售给纳税人之外的单位和个人卷烟时缴纳消费税, 批发企业之间销售卷烟不缴纳消费税</p> <p>【注意】批发企业在生产和批发两个环节征税, 计税时不能扣除已含的生产环节消费税</p>
计税依据	不含增值税的销售额, 销售数量
应纳税额	$\text{应纳税额} = \text{销售额 (不含增值税)} \times 11\% + \text{销售数量} \times 0.005 \text{ 元/支}$ (250 元/箱)

【总结】组成计税价格

自产自用	$\text{从价计征组成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$ $\text{复合计征组成计税价格} = [\text{成本} \times (1 + \text{成本利润率}) + \text{自产自用数量} \times \text{消费税定额税率}] \div (1 - \text{消费税比例税率})$
委托加工	$\text{从价计征组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$ $\text{复合计征组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费} + \text{委托加工数量} \times \text{消费税定额税率}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$
进口	$\text{从价计征组成计税价格} = (\text{关税完税价格} + \text{关税}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$ $\text{复合计征组成计税价格} = (\text{关税完税价格} + \text{关税} + \text{进口数量} \times \text{消费税定额税率}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$

【知识点】关税的完税价格

1. 进口货物的关税完税价格

含义	由海关以符合规定的成交价格以及该货物运抵中国境内输入地点起卸前的运输及其相关费用、保险费为基础审查确定
一般进口货物常用价格条款	<p>根据成交条件和卖方负责费用不同分三种价格条款:</p> <p>(1) 到岸价格 (CIF) = 成本 + 运费 + 保险费 (直接计算税款)</p> <p>(2) 离岸加运费价格 (CFR) = 成本 + 运费</p>



	(3) 离岸价格 (FOB) = 船上交货 (成交价格)
完税价格	<p>完税价格 = 成交价格 + 货物运抵中国境内输入地点起卸前的运输及相关费用、保险费</p> <p>(1) 保险费如无法确定或未实际发生: $\text{保险费} = (\text{货价} + \text{运费}) \times 3\%$</p> <p>(2) 邮运进口的货物, 以邮费作为运输及相关费用、保险费</p> <p>(3) 运输工具作为进口货物, 利用自身动力进境的, 不再另行计入运费</p>
计入完税价的调整项目	<p>(1) 由买方负担: 除购货佣金以外的佣金和经纪费、与该货物视为一体的容器费用、包装材料和包装劳务费用</p> <p>(2) 与进口货物的生产和向中国境内销售有关的, 由买方以免费或者以低于成本的方式提供并可以按适当比例分摊的料件、工具、模具、消耗材料及类似货物的价款, 以及在境外开发、设计等相关服务</p> <p>(3) 作为该货物向中国境内销售的条件, 买方必须支付的、与该货物有关的特许权使用费</p>
不计入完税价的调整项目	<p>(1) 厂房、机械、设备等货物进口后的基建、安装、装配、维修和技术服务费用, 但保修费用除外</p> <p>(2) 货物运抵境内起卸后的运输及相关费用、保险费</p> <p>(3) 进口关税、进口环节海关代征税及其他国内税收</p> <p>(4) 为在境内复制进口货物而支付的费用</p> <p>(5) 境内外技术培训及境外考察费用</p> <p>(6) 买方为购买进口货物而融资所产生的利息费用</p>

2. 出口货物的关税完税价格

完税价格	由海关以该货物的成交价格为基础审查确定, 并应当包括货物运至境内输出地点装载前的运输及其相关费用、保险费
不计入完税价格的项目	<p>(1) 出口关税</p> <p>(2) 在货物价款中单独列明的货物运至中华人民共和国境内输</p>

	出地点 装载后的运输及其相关费用、保险费
--	-----------------------------

第六章 所得税制度

【知识点】企业所得税的收入确认

一般收入	销售货物收入	销售商品、产品、原材料、包装物、低值易耗品以及其他存货取得的收入（主营业务收入、其他业务收入）
	提供劳务收入	从事建筑安装、修理修配、交通运输、仓储租赁、金融保险、邮电通信、咨询经纪、文化体育、科学研究、技术服务、教育培训、餐饮住宿、中介代理、卫生保健、社区服务、旅游、娱乐、加工以及其他劳务服务活动取得的收入（主营业务收入、其他业务收入）
	转让财产收入	1. 转让固定资产、生物资产、无形资产、股权、债权等财产取得的收入（营业外收入、投资收益、资产处置损益） 2. 股权转让所得=转让股权收入-股权成本
	股息、红利等权益性投资收益	企业因权益性投资从被投资方取得的收入（投资收益）
	利息收入	企业将资金提供他人使用但不构成权益性投资，或者因他人占用本企业资金取得的收入，包括存款利息、贷款利息、债券利息、欠款利息等收入（主营业务收入、投资收益、财务费用）
	租金收入	提供固定资产、包装物或者其他有形资产的使用权取得的收入（其他业务收入）
	特许权使用费收入	提供专利权、非专利技术、商标权、著作权以及其他特许权的使用权取得的收入（其他业务收入）
	接受捐赠收入	接受的来自其他企业、组织或者个人无偿给予的货币性资产、非货币性资产（营业外收入）
	其他收入	逾期未退包装物押金收入、违约金收入等

视同销售 收入	<p>1. 企业发生非货币性资产交换，以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的，应当视同销售</p> <p>2. 视同销售：资产所有权属发生改变；自产的资产按照企业同类同期销售价格确认收入，外购资产按照被移送资产的公允价值确定销售收入</p>
政府或股东划入资产	<p>县级以上人民政府将国有资产无偿划入企业，并指定专门用途的，作为不征税收入进行企业所得税处理</p> <p>接收股东划入资产</p> <p>1. 作为资本金处理的：不作为收入处理</p> <p>2. 作为收入处理的：确认为捐赠收入</p>
不征税收入	<p>1. 财政拨款</p> <p>2. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金</p> <p>3. 取得的各类财政性资金（财政补助、补贴、贷款贴息等）、国务院批准的专项用途财政性资金</p>
免税收入	<p>1. 国债和地方政府债券利息收入：国债持有到期，其从发行者取得的国债利息收入，全额免征企业所得税</p> <p>（1）到期前转让国债或者从非发行者投资购买的国债，其持有期间尚未兑付的国债利息收入，免征企业所得税</p> <p>国债利息收入 = 国债金额 × (利率 ÷ 365) × 持有天数</p> <p>（2）转让国债应税所得额 = 转让国债取得的价款 - 购买国债成本 - 持有期间尚未兑付的国债利息收入 - 相关税费</p> <p>2. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益（连续持有 12 个月以上）</p> <p>3. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益（连续持有 12 个月以上）</p> <p>4. 符合条件的非营利组织的收入：接受其他单位或者个人捐赠的收</p>

	入；除税法规定的财政拨款以外的其他政府补助收入，但不包括因政府购买服务取得的收入；按照省级以上民政、财政部门规定收取的会费；不征税收入和免税收入孳生的银行存款利息收入
--	---

【知识点】企业所得税税前扣除项目及标准

1. **税前扣除项目**：企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出，准予在计算应纳税额时扣除。

成本	销售商品、提供劳务、转让固定资产、无形资产（包括技术转让）的成本
费用	销售费用、管理费用和财务费用
税金	（1）消费税、城建税、教育费附加、资源税、土地增值税、房产税、车船税、城镇土地使用税、印花税，计入税金及附加，准予税前扣除 （2）增值税：不得在税前扣除（企业实际缴纳的增值税、收到的增值税出口退税、收到增值税期末留抵税额退税）
损失	固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，呆账损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失

2. 税前具体扣除项目

工资薪金	<p>企业发生的合理的工资、薪金支出，准予据实扣除</p> <p>（1）含义：企业每一纳税年度支付给在本企业任职或者受雇（实习生、返聘离退休人员）的所有现金或者非现金形式的劳动报酬，包括基本工资、奖金、津贴、补贴、年终加薪、加班工资，以及与任职或者受雇有关的其他支出</p> <p>（2）国有性质的企业的工资薪金，不得超过政府给予的限定额</p> <p>（3）企业因雇佣季节工、临时工、实习生、返聘离退休人员所实际发生的费用，应区分为工资薪金支出和职工福利费支出，并按规定在企业所得税前扣除；其中属于工资薪金支出的，准予计入企业工资薪金总额的基数</p> <p>（4）企业接受外部劳务派遣用工所实际发生的费用 直接支付给劳务派遣公司的费用，应作为劳务费支出</p>
------	--



	直接支付给员工个人的费用，应作为工资薪金支出和职工福利费支出；其中工资薪金，准予计入企业工资薪金总额的基数
职工福利费	不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予扣除
工会经费	不超过工资薪金总额 2% 的部分，准予扣除
职工教育经费	不超过工资薪金总额 8% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除 【注意】软件生产企业发生的职工教育经费中的职工培训费税前全额扣除
业务招待费	企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照实际发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5% 【注意 1】计算两个标准，选较小者为税前准予扣除的数额 【注意 2】销售（营业）收入包括：主营业务收入和其他业务收入（销售货物收入、提供劳务收入、租金收入、特许权使用费收入和视同销售收入等）；不包括营业外收入和投资收益（转让财产收入、接受捐赠收入、利息收入、股息红利）
广告费和业务宣传费	不超过当年销售（营业）收入 15% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除 (1) 自 2021.1.1—2025.12.31 至，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) 烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出，一律不得在计算应纳税所得额时扣除 (3) 对签订广告费和业务宣传费分摊协议的关联企业，其中一方发生的不超过当年销售（营业）收入税前扣除限额比例内的广告费和业务宣传费支出可以在本企业扣除，也可以将其中的部分或全部按照分摊协议归集至另一方扣除



	<p>另一方在计算本企业广宣费支出企业所得税税前扣除限额时，按照上述办法归集至本企业的广宣费不计算在内</p>
公益性捐赠支出	<p>企业通过公益性社会组织或者县级（含县级）以上人民政府及其组成部门和直属机构，用于慈善活动、公益事业的捐赠支出</p> <p>（1）限额扣除：在年度利润总额（会计利润）12%以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过年度利润总额 12% 的部分，准予结转以后 3 年内在计算应纳税所得额时扣除</p> <p>（2）全额扣除：自 2019. 1. 1—2025. 12. 31，企业通过公益性社会组织或者县级（含县级）以上人民政府及其组成部门和直属机构，用于目标脱贫地区的扶贫捐赠支出，准予据实扣除；在政策执行期限内，目标脱贫地区实现脱贫的，可继续适用该政策</p>
保险费	<p>（1）按标准缴纳的“五险一金”，准予扣除</p> <p>（2）为投资者或职工支付的补充养老和补充医疗保险费，规定范围和标准内（各自按税前可扣除工资总额的 5%），准予扣除</p> <p>（3）为投资者或职工支付的商业保险费，不得扣除</p> <p>（4）为特殊工种（煤炭、建筑等）职工支付的人身安全保险费和符合规定可以扣除的商业保险费，准予扣除</p> <p>（5）企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予扣除</p> <p>（6）企业支付的财产保险费，允许税前据实扣除</p>
利息费用	<p>（1）向金融企业借款：可据实扣除</p> <p>（2）向非金融企业借款：不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分可据实扣除</p> <p>（3）向关联企业借款</p> <p>√ 利息支出限额：借款限额×利率限额，限额内准予扣除，超过的部分不得扣除</p> <p>√ 接受关联方债权性投资与其权益性投资比例：金融企业为 5：1；其他企业为 2：1</p>

【知识点】个人所得税——综合所得





(一) 征税范围

居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，归为“综合所得”。先按月或者按次先预扣预缴个税，然后年终汇算清缴，多退少补。

工资薪金	<ol style="list-style-type: none"> 1. 指个人因任职或者受雇而取得的所得，属于非独立个人劳动所得 2. 按工资薪金缴纳个税：工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及、退休人员再任职取得的收入 3. 不征个税：独生子女补贴；托儿补助费；差旅费津贴、误餐补助 4. 对营销业绩突出的雇员以培训班、研讨会、工作考察等名义组织旅游活动，通过免收差旅费、旅游费对个人实行的营销业绩奖励（包括实物、有价证券等），根据所发生费用的全额并入营销人员当期的“工资薪金所得” 5. 出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包或承租方式运营，出租车驾驶员从事客货营运取得的收入，按“工资薪金所得”征税
劳务报酬	<ol style="list-style-type: none"> 1. 个人独立从事非雇佣的各种劳务所得（设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得） 2. 个人兼职取得的收入 and 在校学生因参与勤工俭学活动取的所得，按“劳务报酬所得”计征个税 3. 个人担任公司董事、监事，且不在公司任职、受雇的，按“劳务报酬所得”征收个人所得税；个人在公司（包括关联公司）任职、受雇，同时兼任董事、监事的，应将董事费、监事费与个人工资收入合并，按“工资薪金所得”征收个税 4. 证券经纪人、保险营销员取得佣金，按“劳务报酬所得”征收个税
稿酬	<ol style="list-style-type: none"> 1. 个人因其作品以图书、报刊等形式出版发表取得所得 2. 不以图书、报刊出版发表的翻译、审稿、书画所得为“劳务报酬所得” 3. 作者去世后，对取得其遗作稿酬的个人，按“稿酬所得”征收个人

	所得税
特许权使用费	个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权所得，包括提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得 【对比】企业所得税无形资产：所有权转让属于财产转让所得；让渡使用权所得属于特许权使用费

(二) 预扣预缴

1. 工资、薪金所得（累计预扣预缴）

累计预扣预缴应纳税所得额	累计收入－累计免税收入－累计减除费用－累计专项扣除－累计专项附加扣除－累计依法确定的其他扣除
累计应预扣预缴税额	累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率－速算扣除数
本期应预扣预缴税额	(累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率－速算扣除数)－累计减免税额－累计已预扣预缴税额
累计收入	累计工资薪金
累计减除费用	5000 元/月 【注意】2021 年 1 月开始执行，累计减除费用直接按照全年 6 万元计算扣除 需同时满足三个条件： (1) 上一纳税年度 1-12 月均在同一单位任职且预扣预缴申报了工资薪金所得个人所得税； (2) 上一纳税年度 1-12 月的累计工资薪金收入（包括全年一次性奖金等各类工资薪金所得，且不扣减任何费用及免税收入）不超过 6 万元； (3) 本纳税年度自 1 月起，仍在该单位任职受雇并取得工资薪金所得
累计专项扣除	累计缴纳的三险一金
累计专项附加扣除	累计子女教育等支出
累计其他扣除	企业年金与职业年金等

2. 劳务报酬所得

扣除项目	预扣预缴应纳税所得额	预扣率	本期应预扣预缴税额
每次收入 \leq 4000, 减800元	应纳税所得额=收入-800	三级超额累进预扣率	预扣预缴应纳税所得额 \times 预扣率-速算扣除数
每次收入 $>$ 4000, 减20%	应纳税所得额=收入 \times (1-20%)		

3. 特许权使用费所得

扣除项目	预扣预缴应纳税所得额	预扣率	本期应预扣预缴税额
每次收入 \leq 4000, 减800元	应纳税所得额=(收入-800)	20%	预扣预缴应纳税所得额 \times 20%
每次收入 $>$ 4000, 减20%	应纳税所得额=收入 \times (1-20%)		

4. 稿酬所得

扣除项目	预扣预缴应纳税所得额	预扣率	本期应预扣预缴税额
每次收入 \leq 4000, 减800元	应纳税所得额=(收入-800) \times 70%	20%	预扣预缴应纳税所得额 \times 20%
每次收入 $>$ 4000, 减20%	应纳税所得额=收入 \times (1-20%) \times 70%		

第七章 其他税收制度

【知识点】房产税

(一) 纳税人

征税范围内的房屋产权所有人。

产权属于国家所有	由经营管理单位纳税
产权属于集体和个人所有	由集体和个人纳税

产权出典	由承典人缴纳房产税
产权所有人、承典人不在房屋所在地或者产权未确定及租典纠纷未解决	由房产代管人或者使用人纳税
无租使用房产管理部门、免税单位及纳税单位的房产	由使用人代为缴纳房产税
融资租赁	由承租人纳税

（二）征税范围

房产税的征税范围是位于城市、县城、建制镇和工矿区的房屋。不包括农村房屋，因为农村房屋除农副业生产用房外，大部分是农民居住用房。

（三）房产税的税率（比例税率）

	计税依据	税率
从价计征	房产计税余值	1.2%
从租计征	房产租金收入	12%

【注意】对个人出租住房，不区分用途，按4%的税率征收房产税。对企事业单位、社会团体以及其他组织按市场价格向个人出租用于居住的住房，减按4%的税率征收房产税。

（四）房产税应纳税额的计算

从租计征	应纳税额 = 租金收入 × 适用税率 12%（4%） 【注意】 租金收入为不含增值税的收入
从价计征	应纳税额 = 房产计税余值 × 适用税率 1.2% 房产计税余值 = 房产原值 × （1 - 原值减除率）

【知识点】土地增值税

土地增值税：为了规范土地、房地产市场交易秩序，合理调节土地增值收益，维护国家权益而征收的一种税。

（一）纳税人

转让国有土地使用权、地上的建筑物及其附着物（简称房地产）并取得收入的单位和个人（转让方）。

（二）征税范围

销售	出让土地使用权不征；转让国有土地使用权征收；取得国有土地使用权后进行房屋建造后出售征收；存量房地产买卖征收
继承、赠与	继承不征；公益性赠与、赠与直系亲属或者承担直接赡养义务人不征收；非公益性赠与征收
出租、抵押	无权属转移不征税；抵押期满，不能偿还债务，以房抵债征收
房地产开发企业	将部分开发房产自用或出租不征税；出售或视同出售征税
房地产交换	企业间互换征税；个人之间互换自有住房免征

（三）计税依据

转让房地产获取的增值额＝收入额－各项扣除项目金额

新建扣除项目	房地产开发企业	1. 取得土地使用权所支付的金额 2. 房地产开发成本 3. 房地产开发费用 4. 与转让房地产有关的税金 5. 加计扣除金额
	非房地产开发企业	1. 取得土地使用权所支付的金额 2. 房地产开发成本 3. 房地产开发费用 4. 与转让房地产有关的税金
旧房扣除项目	转让旧房	1. 取得土地使用权所支付的地价款和缴纳的有关费用（契税） 2. 房屋及建筑物的评估价格（重置成本×成新度折扣率） 3. 与转让房地产有关的税金（城建税、教育费附加、地方教育费附加、印花税）
	转让未开发的土地	1. 取得土地使用权所支付的地价款和缴纳的有关费用（契税）



		2. 与转让房地产有关的税金（城建税、教育费附加、地方教育费附加、印花税）
--	--	---------------------------------------

【注意】房企新建房扣除项目（5项）

取得土地使用权所支付的金额	1. 纳税人为取得土地使用权所支付的地价款： （1）以出让方式取得的土地使用权，为支付的土地出让金 （2）以行政划拨方式取得的土地使用权，为按规定补缴的土地出让金 （3）以转让方式取得的土地使用权，为支付的地价款 2. 纳税人在取得土地使用权时按国家统一规定缴纳的 有关费用 （如登记、过户手续费和契税）	
房地产开发成本	土地征用及拆迁补偿费（含耕地占用税）、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费、开发间接费用等	
房地产开发费用	销售费用、管理费用、财务费用	
	利息确定：能按房地产项目计算分摊利息支出，并能提供金融机构贷款证明	房地产开发费用=利息+（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×5%以内
	利息不确定：不能按转让房地产项目计算分摊利息支出，或不能提供金融机构贷款证明	房地产开发费用=（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×10%以内
	【注意】利息支出不能超过按商业银行同类同期银行贷款利率计算的金额，超过贷款期限的利息部分和加罚的利息不允许扣除	
与转让房地产有关的税金	1. 包括：城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加 2. 不包括：增值税、印花税（转让时缴纳的印花税已列入管理费用中，不允许再单独扣除）	
财政部规定的其他扣除项目	加计扣除费用=（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×20%	

【知识点】车辆购置税



（一）纳税人

在我国境内购置应税车辆的单位和个人。

1. **购置**：以**购买、进口、自产、受赠、获奖**或者其他方式取得并自用应税车辆的行为。

2. **进口**：纳税人直接从境外进口或者委托代理进口自用的应税车辆，不包括在境内购买的进口车辆。

（二）征税对象（列举的车辆）

应税车辆：汽车、有轨电车、汽车挂车、排气量超过 150 毫升的摩托车。

不包括：地铁、轻轨等城市轨道交通车辆，装载机、平地机、挖掘机、推土机等轮式专用机械车，以及起重机（吊车）、叉车、电动摩托车。

（三）税率：比例税率 10%

（四）应纳税额计算

应纳税额 = 计税价格 × 税率

（五）计税依据

购买自用	计税价格 = 全部价款 ÷ (1 + 增值税税率或征收率) 【注意】全部价款 ：包括随购买车辆支付的工具件和零部件价款、支付的车辆装饰费等；不包括代收保险费、车辆牌照费等
进口自用	组成计税价格 = 关税完税价格 + 关税 + 消费税 = (关税完税价格 + 关税) ÷ (1 - 消费税税率)
自产自用	1. 生产的同类应税车辆的销售价格（不含增值税） 2. 没有同类价格的，按照组成计税价格确定 ✓ 组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率) ✓ 组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率) ÷ (1 - 消费税税率)
受赠、获奖其他方式取得自用	1. 购置应税车辆时相关凭证载明的价格（不含增值税）：原车辆所有人购置或者以其他方式取得应税车辆时载明价格的凭证

	2. 无法提供相关凭证的, 参照同类应税车辆市场平均交易价格确定其计税价格
--	---------------------------------------

(六) 车辆购置税的退税

退税情形	纳税人将已征车辆购置税的车辆退回车辆生产企业或者销售企业的, 向主管税务机关申请退还车辆购置税 【注意】 车辆召回、被盗、损坏等不属于退税情形
退税计算	$\text{应退税额} = \text{已纳税额} \times (1 - \text{使用年限} \times 10\%)$ 自纳税人办理纳税申报之日起至申请退税之日, 按已缴纳税款(基数)每满 1 年扣减 10% 计算退税额; 未满 1 年的, 按已缴纳税款全额退税

第八章 税务管理

【知识点】税收保全与税收强制执行

(一) **税收保全措施**: 税务机关对可能由于纳税人的行为或者某种客观原因, 致使以后税款的征收不能保证或难以保证的案件, 采取限制纳税人处理或转移商品、货物或其他财产的措施。

形式	(1) 冻结存款 : 书面通知纳税人开户银行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、货物或者其他财产
适用条件	适用于 从事生产、经营的纳税人 ; 不适用不从事生产经营的纳税人、扣缴义务人和纳税担保人
程序	税务机关有根据认为纳税人有逃避纳税义务行为的, 在规定的纳税期之前和责令期限缴纳应纳税款的期限之内: (1) 责令提前缴纳税款 (2) 责令提供纳税担保 (3) 采取税收保全措施 : 必须经县以上税务局(分局)局长批准
保全物品	(1) 不在税收保全措施范围之内: 个人及其所抚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



	住宅或者一处以外的住房 (2) 税务机关对单价 5000 元以下的其他生活用品, 不采取税收保全措施和强制执行措施
--	--

(二) **税收强制执行**: 当事人不履行法律、行政法规规定的义务, 有关国家机关采用法定的强制手段, 强迫当事人履行义务的行为。税收强制执行是行政强制的一种, 是对纳税人拖欠税款的行为由税务机关采取的一种行政强制执行措施。

程序	纳税人、扣缴义务人未按规定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所担保的税款: (1) 由税务机关责令限期缴纳 (2) 逾期仍未缴纳的, 经县以上税务局(分局)局长批准, 税务机关可以采取强制执行措施
措施	(1) 扣缴税款 : 书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款 (2) 扣押、查封、依法拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产, 以拍卖或者变卖所得抵缴税款
适用范围	(1) 纳税人、扣缴义务人、纳税担保人 (2) 未缴纳的 滞纳金同时强制执行 (3) 个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品, 单价 5000 元以下的其他生活用品, 不在强制执行措施的范围

【知识点】纳税担保

(一) 纳税保证

保证	1. 保证人向税务机关保证, 当纳税人未按照税收法律、行政法规规定或者税务机关确定的期限缴清税款、滞纳金时, 由纳税保证人按照约定履行缴纳税款及滞纳金的行为 2. 税务机关认可的, 保证成立; 不认可的, 保证不成立
保证人	境内 具有纳税担保能力的自然人、法人 或者其他经济组织 1. 法人或组织财务报表资产净值超过需要担保的税额及滞纳金 2 倍以上

	2. 自然人或法人或组织拥有或依法可以处分的未设置担保的财产价值超过需要担保的税额及滞纳金
不得作保证人的情形	1. 国家机关、学校、幼儿园、医院等事业单位、社会团体 2. 企业法人的职能部门；企业法人的分支机构（有法人书面授权的，可以在授权范围内提供纳税担保） 3. 有以下情形之一的，不得作为纳税保证人： （1）有偷税、抗税、骗税、逃避追缴欠税行为被税务机关、司法机关追究过法律责任未满 2 年 （2）因有税收违法行为正在被税务机关立案处理或涉嫌刑事犯罪被司法机关立案侦查 （3）纳税信用等级被评为 C 级以下 （4）在主管税务机关所在地的市（地、州）没有住所的自然人或税务登记不在本市（地、州）的企业 （5）无民事行为能力或限制民事行为能力的自然人 （6）与纳税人存在担保关联关系 （7）有欠税行为
担保责任	纳税人和保证人对所担保的税款及滞纳金承担连带责任
保证时效	税务机关自纳税人应缴纳税款的期限届满之日起 60 日内有权要求纳税保证人承担保证责任
担保履行期限	1. 保证人在收到税务机关纳税通知书之日起 15 日内履行保证责任，缴纳税款及滞纳金 2. 保证人在期限内未履行保证责任的，由税务机关发出责令限期缴纳通知书，责令其在限期 15 日内缴纳，逾期仍未缴纳，对保证人采取强制执行措施

（二）纳税抵押

可抵押财产	1. 抵押人所有的房屋和其他地上定着物 2. 抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产 3. 抵押人依法有权处分的国有的房屋和其他地上定着物
-------	--

	4. 抵押人依法有权处分的国有的机器、交通运输工具和其他财产 5. 经设区的市、自治州以上税务机关确认的其他可以抵押的合法财产 【注意】 以依法取得的房屋建筑物抵押的，该房屋占用范围内的土地使用权同时一并抵押
不可抵押财产	1. 土地所有权、土地使用权 2. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体、民办非企业单位的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施 3. 所有权、使用权不明或者有争议的财产 4. 依法被查封、扣押、监管的财产 5. 依法定程序确认为违法、违章的建筑物 6. 法律、行政法规规定禁止流通的财产或者不可转让的财产 7. 经设区的市、自治州以上税务机关确认的其他不予抵押的财产

(三) 纳税质押

动产质押	现金、除不动产以外的财产
权利质押	汇票、支票、本票、债券、存款单、领货单等权利凭证

第九章 纳税检查

【知识点】一般销售方式销项税额检查及账务调整1. **销售货物**：交款提货销售、预收货款销售、分期收款

交款提货	如货款已经收到，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，都作为销售的实现；按照实现的销售收入和按规定收取的增值税税额 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）
预收货款	企业发出商品时： （1）收到货款时：



	借：银行存款 贷：预收账款 （2）发出货物时： 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） 借：主营业务成本 贷：库存商品	
分期收款	发货	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
	收款	借：应交税费—待转销项税额 贷：应交税费—应交增值税（销）
	【注意】 不论企业在合同规定的收款日期是否收到货款，均应结转收入，并计算应纳税款，同时按分期收款销售的比例结转相应的成本	

2. 销售服务

纳税义务发生时间	（1）纳税人销售服务并收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天 （2）以预收款方式提供租赁服务：收到预收款的当天 （3）从事金融商品转让：金融商品所有权转移的当天
账务处理	借：银行存款、应收票据、应收账款等 贷：主营业务收入、其他业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额）

【知识点】消费税的检查

（一）应税销售收入、应纳税额检查及账务调整

账务处理	借：税金及附加 贷：应交税费—应交消费税
------	-------------------------

科目	“应交税费—应交消费税”贷方登应交纳的消费税，借方登已交纳的消费税
----	-----------------------------------

(二) 视同销售行为

账务处理	例如：领用自产高档化妆品给职工发福利 借：应付职工薪酬 税金及附加 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） 应交税费—应交消费税 借：主营业务成本 贷：库存商品
	例如：企业在建工程领用自产柴油（不考虑其他相关税费） 借：在建工程 贷：库存商品 应交税费—应交消费税
计税价格	1. 按纳税人同类消费品的平均售价核算 2. 按组成计税价格确定
从价定率	组成计税价格 = (成本 + 利润) / (1 - 比例税率)
复合计税	组成计税价格 = (成本 + 利润 + 自产自用数量 × 定额税率) / (1 - 比例税率)

(三) 委托加工方式的检查

检查受托方	是否属于假委托加工业务 是否代收代缴消费税 注意计税价格的规定： 受托方同类售价、组成计税价格
检查委托方 (消费税纳税人)	受托方是否已经代收代缴了消费税，其代收消费税的计算是否正确

组价方法：

从价定率	组成计税价格 = (材料成本 + 加工费) ÷ (1 - 消费税税率)
复合计税 (卷烟、白酒)	组成计税价格 = (材料成本 + 加工费 + 委托加工数量 × 定额税率) ÷ (1 - 消费税税率)

第十章 政府非税收入

【知识点】政府非税收入的特点与性质

(一) 政府非税收入的特点

灵活性	形式多样	受益原则的收费收入 为特定目的筹集的政府性基金 为补偿负外部效应罚款收入
	取得时效性	一些收入项目, 是为了政府某一特定活动的需要, 而在特殊条件下采取的过渡性措施, 一旦完成既定目标, 就会取消, 故而具有明显的阶段性和时效性
	收取标准灵活	各地方、各部门根据不同时期本地、本部门管理的实际情况制定不同的征收标准
不稳定性	1. 对特定行为或特定管理对象征收, 当特定行为或特定管理对象增加或消失时, 就会使政府非税收入出现较大起伏 2. 说明非税收入难以成为国家财政收入的主要来源	
非普遍性	只是向需要政府提供准公共服务的对象征收	
补偿性	纯公共需要由政府通过税收全部满足, 准公共需要则只能由政府税收部分满足, 不足的部分则要收取一定补偿费用	

(二) 政府非税收入的性质

1. 所有权属于国家, 使用权属于政府, 管理权属于财政。
2. 属于财政资金的性质, 必须纳入部门综合预算内。
3. 财政部门是主管机关, 各职能部门是执行机关。

【知识点】政府非税收入的种类

1. 利用国家权力取得收入

行政性 收费收	(1) 依法行使管理职权过程中, 根据法律、法规向公民、法人提供特定服务的过程中, 按照成本补偿和非营利原则向特定服务对象收取的
------------	--

入	<p>费用</p> <p>(2) 包括：管理性收费收入、资源性收费收入和证照性收费收入</p> <p>(3) 特点：强制性、管理性和无偿性特点</p>
政府性 基金收入	<p>(1) 各级政府及其所属部门根据法律、法规和中共中央、国务院有关文件规定，为支持某项公共事业发展，向公民、法人和其他组织无偿征收的具有专项用途的财政资金</p> <p>(2) 特点：面向社会无偿征收、有专项用途的财政资金，具有无偿性</p> <p>(3) 例如：水利建设基金、以企事业单位和个体经营者为征收对象，2020 年全部划转由税务机关负责征收，缴费人自行申报交纳</p>
罚没收入	<p>(1) 法律、法规授权的执行处罚的部门依法实施处罚取得的罚款、没收的现金收入、没收的物品折价收入</p> <p>(2) 特点：既具有强制性，又具有无偿性</p>
特许经营收入	<p>(1) 国家依法特许企业、组织或个人垄断经营某种产品或服务而获得的收入</p> <p>(2) 主要包括：烟草专卖收入、酒类产品专卖收入、免税商品专营收入、货币发行收入、印钞造币收入、纪念邮票（纪念币）发行收入、食盐批发专营收入等</p>

2. 利用国家所有权取得收入

国有资源有偿使用收入	自然资源	<p>(1) 利用国有土地、矿产、航道、旅游景点、场地、水源、历史古迹等自然资源取得的有偿使用收入</p> <p>(2) 包括：土地出让金收入，新增建设用地土地有偿使用费，探矿权和采矿权使用费及价款收入，场地和矿区使用费收入等</p>
	城市公共资源	<p>(1) 利用城市市政公用设施、政府投资建设的公共设施（道路、桥梁、涵洞、护栏、绿地、站台、公园、广场等）和城市公共空间（含地下空间）等城市公共资源取得的有偿使用收入</p> <p>(2) 包括：出租汽车经营权有偿出让收入、公共交通线</p>

		路经营权有偿出让收入、城市户外广告资源有偿使用收入
	其他	政府举办的广播电视机构占用国家无线电频率资源取得的广告收入、汽车号牌使用权等有偿出让取得的收入等
国有资产有偿使用收入		<p>(1) 国家机关、财政拨款事业单位、代行政府职能的社会团体以及其他组织的固定资产和无形资产出租、出让、处置等取得的收入</p> <p>(2) 利用政府投资建设的城市道路和公共场地设置停车泊位取得的收入</p> <p>(3) 城市基础设施开发权、使用权、冠名权、广告权、特许经营权等无形资产招标和拍卖收入</p>
国有资本收益		包括国有资本分离的企业税后利润，国有股股利、红利、股息，企业国有产权（股权）出售、拍卖、转让收益和依法由国有资本享有的其他收益
中央银行收入		<p>(1) 中央银行在我国属于国有金融资产，所得都属于国有资产，都是利用国家所有权取得的非税收入</p> <p>(2) 具体包括：利息收入、业务收入、其他收入</p>

3. 依托政府信誉筹集收入

彩票公益金	政府为支持社会公益事业发展，通过发行彩票筹集的专项财政资金
以政府名义接受的捐赠收入	—
主管部门集中收入	指国家机关、参照公务员法管理的事业单位、代行政府职能的社会团体及其他组织集中所属事业单位收入，这部分收入必须经同级财政部门批准
政府收入的利息收入	税收和非税收入产生的利息收入
其他非税收入	—

第十一章 公 债

【知识点】公债的负担、限度

公债负担	债权人	公债是认购者收入使用权的让渡，这种让渡虽然是暂时的，但对认购者的经济行为会产生一定的影响
	债务人	政府借债要考虑偿债能力，应当量力而行
	纳税人	不论公债资金的使用方向如何、效益高低，还债的收入来源最终还是税收
	代际	由于有些公债的偿还期限长，连年以新债还旧债并不断扩大债务规模，就会形成这一代人借的债转化为下一代甚至几代人负担的问题
公债限度	绝对规模指标	1. 历年累积债务的总规模 2. 当年发行公债的总额 3. 当年到期需还本付息的债务总额
	相对规模指标	1. $\text{公债依存度} = (\text{当年公债发行总额} \div \text{当年财政支出总额}) \times 100\%$ (1) 反映当年预算中公债收入占财政支出的比重 (2) 发行量过大、依存度过高时，表明财政支出过分依赖公债收入，财政运行具有较高的风险，财政处于脆弱状态 (3) 国际通用的控制指标 $15\% - 20\%$ 2. $\text{财政偿债率} = (\text{当年公债还本付息额} \div \text{当年财政收入总额}) \times 100\%$ (1) 反映财政偿还到期公债本息的能力 (2) 公债的有偿性决定了债务规模必须受国家财政资金状况的制约 (3) 一般认为应小于 20% 3. $\text{公债负担率} = (\text{公债余额} \div \text{国内生产总值}) \times 100\%$ (1) 衡量经济总规模对公债承受能力的重要指标 (2) 国内生产总值增加，社会应债能力和政府偿债能

		<p>力会相应提高，公债规模可以适度扩大</p> <p>(3) 一般认为控制在 10% 左右，不宜超过 15%</p> <p>4. 公债发行额占比 = (公债发行总额 ÷ 国内生产总值) × 100%</p> <p>(1) 反映当年公债发行总量与经济总规模的数量关系，也反映当年国家通过公债再分配对国内生产总值的占有情况</p> <p>(2) 该指标控制应在 5%—8% 之间</p> <p>5. 国民经济偿债率 = (当年公债还本付息额 ÷ 当年国内生产总值) × 100%</p> <p>(1) 反映当年国家债务偿还额与国内生产总值的关系</p> <p>(2) 该指标以 5%—6% 之间</p>
--	--	--

【知识点】公债市场的构成与功能

公债市场是证券市场的一个组成部分。政府通过证券市场发行和偿还公债，意味着公债进入了交易过程，进行公债交易的证券市场即为公债市场。

(一) 公债市场的构成

发行市场（一级市场）	<p>1. 为发行新债券提供销售场所，国家通过该市场从认购者手中筹集到所需资金</p> <p>2. 发行市场的存在是流通市场存在的前提条件</p>
流通市场（二级市场）	<p>1. 公债承购机构与认购者之间的交易，也包括公债持有者与政府或公债认购者之间的交易</p> <p>2. 分为：证券交易所交易和场外交易两类</p>

(二) 公债市场功能

- 公债的发行和偿还**：国家可采用固定收益出售方式和公募拍卖方式在公债市场的交易中完成发行和偿还公债的任务。
- 提高社会资金效率**：公债市场是金融市场的重要组成部分；拓宽了居民的投资渠道；有利于商业银行资本结构的完善，有利于降低不良资产率，增强抗风险能力；是连接货币市场和资本市场的渠道；是央行在公开市场上最重要的操作工具。

第十二章 政府预算理论与管理制度



【知识点】政府预算编制模式

1. 按编制的结构划分

(1) **单式预算**：不区分各项收支性质，将政府全部财政收支汇集编入一个总预算之内，形成一个收支项目安排对照表。

优点：有利于反映预算的整体性、统一性，明确体现政府财政收支规模和基本结构。

缺点：不能反映各项财政收支的经济性质，不利于监督和管理。

(2) **复式预算**：按照收入来源和支出性质，把预算年度内的全部财政收支，分别编成两个或两个以上的预算。分为：

①**经常预算**：以**管理者**的身份取得收入，以**税收为主要来源**。

②**资本预算**：以**资产所有者**的身份取得收国有资产经营收益、资产处置收入、债务收入、经常预算结余转入等。

2. 按编制的方法划分

(1) **基数预算**：以上年度或基期的收支为基数，综合考虑预算年度各因素情况变化，确定一个增减调整比率，对本年度有关收支指标加以调整确定。

预算年度某项收支数额 = 上年度或基期该项收支的基数 × (1 ± 变化率%)

优点：简便易行。

缺点：**科学性、合理性难以界定，主观随意性较大**。

(2) **零基预算**：根据当年政府预算政策要求、财力状况和经济与社会事业发展需要重新核定，而不考虑该指标以前年度收支的状况或基数。

优点：不受以往年度收支的约束，预算编制有较大回旋余地，可突出当年政府经济社会政策重点，可充分发挥预算政策调控功能。

缺点：**不是所有的预算收支项目都能采用零基预算**，某些预算收支项目在一定时期内具有刚性，如公债还本付息支出、公务员的工资福利支出等；每年对所有的收支都进行审核，消耗大量人力、物力和财力。

3. 按编制的政策导向划分

(1) **投入预算**：严格遵守预算控制规则，**限制甚至禁止资金在不同预算项目间转移**，只能反映投入项目的用途和支出金额，不考虑支出的经济效果。

优点：有利于预算管理的规范化、制度化，也便于立法机关审议。

缺点：如果不重视产出，不能有效控制行政机构和人员膨胀，预算支出效率低下，这些规则的实际意义就会大打折扣。

(2) **绩效预算**：政府首先制定有关的事业计划和工程计划，再依据政府职能和施政计划制定执行计划的实施方案，并在成本效益分析的基础上确定实施方案所需要支出的费用，以此来编制预算。

缺点：某些部门支出的成本效益评估难以进行。

4. 按编制的时间跨度划分

(1) **年度预算**：经法定程序认可而具有法律效力的预算计划组织收支实际经历的时间为一年，分为历年制和跨年制。

(2) **多年预算**：在建立宏观经济预测的基础上的**多年期滚动的预算计划**，通常为3~5年（有些国家更长）滚动的、对年度预算具有约束力的预算规划。

【知识点】我国政府预算体系

1. **一般公共预算**：以**税收**为主体的财政收入，安排用于保障和改善民生、推动经济社会发展、维护国家安全、维持国家机构正常运转等方面的收支预算。

(1) 一般公共预算收入：既包括用于满足政府日常行政事业活动及保障国家安全、社会稳定发展科学、卫生、教育等各项事业开支需要的收入；也包括用于满足政府投资性支出需要的收入，主要有税收收入和非税收入。

(2) 一般公共预算支出：

按支出功能分类：包括一般公共服务、外交、国防、公共安全、教育、科学技术、文化体育与传媒、社会保障和就业、社会保险基金支出、医疗卫生、环境保护、城乡社区事务、农林水事务、交通运输、工业商业金融等事务、其他支出和转移性支出。

按支出经济性质分类：包括工资福利支出、商品和服务支出、对个人和家庭的补助、对企事业单位的补贴、转移性支出、赠与、债务利息支出、基本建设支出、其他资本性支出、贷款转贷及产权参股、其他支出。

2. 政府性基金预算

(1) 政府性基金预算：政府通过向社会征收基金、收费以及出让土地、发行彩票等方式取得收入，专项用于支持特定基础设施建设和社会事业发展的收支预算。

(2) 政府性基金项目由财政部审批，重要的政府性基金项目须报国务院审批。

(3) 按照专款专用原则，政府性基金支出与基金预算收入一一对应。

3. 国有资本经营预算（调整国家和国企之间的分配关系）

(1) 国家以所有者身份依法取得国有资本收益，并对所得收益进行分配而发生的各项收支预算。

(2) 国有资本经营预算支出按照当年预算收入规模安排，不列赤字。

(3) 编制原则：

①**统筹兼顾，适度集中**：统筹兼顾企业自身积累、自身发展和国有经济结构调整及国民经济宏观调控的需要，合理确定国有资本收益分配比例。

②**相对独立，相互衔接**：既保持国有资本经营预算的完整性和相对独立性，又保持与公共预算的相互衔接。

③**分级编制，逐步实施**：按照国有资产分级管理体制，国有资本经营预算分级编制。

(4) 预算的收支范围

收入：从国家出资企业取得的利润、股利、股息和国有产权（股权）转让收入、清算收入等。

支出：用于对重要企业补充资本金和弥补一些国有企业的改革成本等。

4. 社会保险基金预算

(1) 通过社会保险缴款、一般公共预算安排和其他方式筹集的资金，专项用于社会保险的收支预算。

(2) 预算原则：

①**相对独立，有机衔接**：社会保险基金不能用于平衡财政预算，财政预算可补助社会保险基金。

②**收支平衡，留有结余**：社会保险基金预算坚持收支平衡，适当留有结余。

(3) **编制范围**：按险种分别编制，包括基本养老保险基金、失业保险基金、基本医疗保险基金、工伤保险基金、保险基金利息及财政补贴等预算内容。

(4) **收入编制**：应综合考虑统筹地区上年度基金预算执行情况、本年度经济社会发展水平预测以及社会保险工作计划等因素。

(5) **支出编制**：应综合考虑统筹地区本年度享受社会保险待遇人数变动、经济社会发展状况、社会保险政策调整及社会保险待遇标准变动等因素。

(6) **编报和审批**：全国社会保险基金预算草案由人力资源社会保障部汇总编制，财政部审核后，由财政部和人力资源社会保障部联合向国务院报告。

【知识点】政府预算绩效管理

全面实施预算绩效管理是推进国家治理体系和治理能力现代化的内在要求，是深化财税体制改革、建立现代财政制度的重要内容，是优化财政资源配置、提升公共服务质量的关键举措。

全面实施预算绩效管理的三个维度	构建全方位预算绩效管理格局	各级政府收支预算、部门和单位预算收支、政策、项目全面纳入绩效管理
	建立全过程预算绩效管理链条	1. 结合预算评审、项目审批等，对新出台的重大政策、项目开展事前绩效评估 2. 编制预算时，要全面设置部门、单位整体绩效目标和政策、项目绩效目标 3. 各级政府、各部门、各单位对绩效目标实现程度和预算执行进度实行“双监控” 4. 通过自评和外部评价相结合的方式，对预算执行情况开展绩效评价并加强绩效评价结果应用
	完善全覆盖预算绩效管理体系	1. 建立一般公共预算绩效管理体系：收入方面重点关注收入结构、征收效率和优惠政策实施效果；支出方面重点关注预算资金配置效率、使用效益 2. 建立其他政府预算绩效管理体系：政府性基金预算重点关注基金政策设立延续依据、征收标准、使用效果等情况，地方政府还要关注对专项债务的支撑能力；国有资本经营预算重点关注贯彻国家战略、收益上缴、支出结构、使用效果等情况；社会保险基金预算重点关注各类社会保险基金收支政策效果、基金管理、精算平衡、地区

		结构、运行风险等
健全预算绩效管理	完善预算绩效管理流程	围绕预算管理的主要内容和环节,完善绩效目标管理、绩效运行监控、绩效评价管理、评价结果应用等各环节的管理流程,制定预算绩效管理制度和实施细则。建立专家咨询机制,引导和规范第三方机构参与预算绩效管理,严格执业质量监督管理
	健全预算绩效标准体系	各行业主管部门加快构建分行业、分领域、分层次的核心绩效指标和标准体系;要创新评估评价方法,立足多维视角和多元数据,依托大数据分析技术,运用成本效益分析法、比较法、因素分析法、公众评判法、标杆管理法等,提高绩效评估评价结果的客观性和准确性
强化预算绩效管理约束	明确绩效管理责任约束	地方各级政府、各部门、各单位分别是预算绩效管理的责任主体;地方各级党委和政府主要负责同志对本地区预算绩效负责,部门和单位主要负责同志对本部门、本单位预算绩效负责,项目责任人对项目预算绩效负责,对重大项目的责任人要实行绩效终身责任追究制
	强化绩效管理激励约束	建立绩效评价结果与预算安排和政策调整的挂钩机制,将本级部门整体绩效与部门预算安排挂钩,将下级政府财政运行综合绩效与转移支付分配挂钩

第十三章 政府间财政关系

【知识点】政府间收支划分的制度安排

(一) 政府间事权的划分——划分原则

外部性原则	<p>(1) 各项公共服务的提供,应该由控制着这一服务提供的效益与成本内部化的最小地理区域的辖区来进行</p> <p>(2) 只要不产生服务成本与受益在辖区内的不匹配,公共服务的</p>
-------	---

	供应责任就应该尽可能下放到最低层级的辖区
信息复杂性原则	<p>(1) 在信息处理上, 不同级别政府具有不同的比较优势。层级越高的政府越可能不了解基层情况, 从而导致收集和处理信息的难度越大。地方政府最重要的比较优势就在于它收集和加工差异性信息的能力明显比中央政府强</p> <p>(2) 信息复杂程度越高的事务越适合于基层来管理, 信息复杂程度低一点, 属于全局性的事务适合于国家来管理, 而往往属于全局性信息的事务, 其外部性也是全局性的, 因此也应该由中央来管理</p>
激励相容原则	<p>在某种制度安排下, 各级政府都按划定的职能做好自己事情的, 使全局利益最大化</p> <p>若激励不相容, 则局部利益可能损害整体利益</p> <p>要想保障政府间财政关系成功运行, 实现激励相容, 必须满足以下条件: ①地方政府自治条件; ②共同市场条件; ③预算硬约束条件; ④权力制度化条件</p>

(二) 政府间的财政支出划分——划分的原则

与事权相对称	一级事权必须有一级财力作保证
公平性	各级政府的财权财力划分应相对平衡, 包括纵向均衡和横向均衡
权责结合	<p>一是要在地方组织的收入中解决其支出的需要, 即收支挂钩;</p> <p>二是各级财政要为各级政府履行自己的事权提供财力支撑;</p> <p>三是各级政府要保持财政收支平衡</p>

(三) 政府间收入的划分

1. 税收收入划分的原则

效率原则	<p>以征税效率的高低为标准</p> <p>房产税: 由地方政府征收这些税就比较方便且有效率</p>
适应原则	<p>以税基的宽窄为标准</p> <p>房产税: 税基存在于房屋所在区域</p>

恰当原则	以 税收负担的分配是否公平 为标准
经济利益原则	便利经济发展，不减少经济利益为标准 消费税：划归中央，可以使货物在全国范围内畅通无阻，

2. 税收收入划分的具体做法

中央政府	(1) 与稳定国民经济有关 (2) 与收入再分配有关 (3) 税基流动性大的税种， 避免出现“税收洼地”效应 (4) 与自然资源有关的税种，避免自然资源地区间分布不均匀，导致地区间税源的不平衡 (5) 进出口关税和其他收费
地方政府	(1) 税基流动性小 (2) 税源分布广，不易统一征收 (3) 与自然资源有关的税种，在地区间分布均匀

【知识点】分税制财政管理体制

我国从 1994 年开始实行分税制财政管理体制。

(一) 中央与地方政府事权和支出责任划分

社会保障	1. 养老保险 ： 信息复杂程度低且容易收集 ，由地方管理会阻碍劳动力的合理流动，也不利于收入的公平分配，适合由中央管理 2. 医疗保险 ：由于 信息复杂程度高 ，除个人一般信息外，还需要医院、药品、不同疾病等复杂信息，地方管理为主，中央提供帮助 3. 工伤、生育、失业保险 ：由 地方自行管理
公共卫生	1. 传染病及免疫业务 ：有明显的外部性特征，影响范围往往是地方政府不能控制的，由 中央承担或中央委托地方实施 2. 普通的公共卫生支出和管理 ：信息处理比较复杂，影响范围比较有限，适宜由 地方政府负担
教育	1. 义务教育 ：小学教育信息极度复杂，根据信息复杂性原则，

	<p>由地方政府管理，部分财力困难的地方政府进行一般性转移支付以提供帮助</p> <p>2. 高等教育和科研支出服务：范围较广、跨地域外部性特征明显，其支出的主要责任应该在中央和省级</p>
跨区域重大项目的建设和维护	<p>1. 交通建设：跨境交通，中央承担；地方性交通基础设施建设，地方承担</p> <p>2. 海域和流域管理、航运、水利调度、大江大河治理、全流域国土治理、全国性生产和环保重点项目建设：中央承担支出责任</p>
涉及全国统一标准的管理	<p>全国范围内销售的食品、药品：其安全环境具有较大的全域正外部性，如果由地方管理该事项，对出现问题的企业进行处理就会影响当地就业、税收，不符合激励相容原则，应由中央来承担相应的支出责任及管理执行责任，才能使外部性问题内部化</p>
关系国家安全的支出	<p>国防、边境安全、界河管理等支出：典型的全国性公共物品，并涉及国家主权利益，应该由中央统一协调和监管及承担相应的支出责任</p>
司法支出	<p>具有全国性公共物品的性质，有强烈的外部性，将部分司法支出责任集中到中央</p>

（二）中央与地方政府的收入划分

中央收入	<p>维护国家权益、实现宏观调控所必需的税种：关税、海关代征的增值税和消费税、消费税等</p>
地方收入	<p>适合地方征管的税种：城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船税、契税、烟叶税等</p>
中央和地方共享收入	<p>同经济发展直接相关的主要税种：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 增值税：中央 50%；地方 50% 2. 资源税：海洋石油资源税归中央，其余资源税归地方 3. 证券交易印花税：从 2016 年 1 月 1 日起调整为中央收入

	4. 所得税收入：铁路运输、国家邮政、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、国家开发银行、中国农业开发银行、中国进出口银行以及海洋石油天然气企业缴纳的企业所得税归中央政府外；其他企业所得税和个人所得税收入实行由中央政府和地方政府共享；共享比例：中央 60%，地方 40%
--	--

【知识点】我国财政转移支付

（一）我国中央对地方转移支付类型

1. 一般性转移支付：均衡地区间财力差距的均衡性转移支付、民族地区转移支付以及作为国家增支减收政策配套措施的调整工资转移支付、农村税费改革转移支付等。

2. 专项转移支付的分类

中央事权	1. 委托类 ：中央政府应当足额安排预算，不得要求地方安排配套资金
地方事权	2. 引导类 ：中央为鼓励和引导地方按照中央的政策意图办理事务而设立的专项转移支付 3. 救济类 ：中央为帮助地方应对因自然灾害等发生的增支而设立的专项转移支付 4. 应急类 ：中央为帮助地方应对和处理影响区域大、影响面广的突发事件而设立的专项转移支付
共同事权	5. 共担类 ：中央将应分担部分委托地方实施而设立的专项转移支付；依据公益性、外部性等因素明确分担标准或者比例，由中央和地方按各自应分担数额安排资金

（二）中央对地方转移支付制度的改革和完善

1. **优化转移支付结构**：形成以均衡地区间基本财力、由地方政府统筹安排使用的一般性转移支付为主体，一般性转移支付和专项转移支付相结合的转移支付制度。

2. **完善一般性转移支付**：清理整合一般性转移支付；建立一般性转移支付稳定增长机制，将一般性转移支付占比提高到 60% 以上；加强一般性转移支付管理。

3. **从严控制专项转移支付、规范专项转移支付分配和使用**



- (1) 严格控制新设专项（立项随意性×）。
- (2) 采取项目法或因素法规范资金分配（部门自由裁量权大×）。
- (3) 研究用税收优惠政策替代部分竞争性领域专项（市场竞争机制能够有效调节的事项×）。
- (4) 除按国务院规定由中央和地方共同承担的事项外，中央在安排专项转移支付时，不得要求地方政府承担配套资金。
- (5) 严格资金使用（补助单位人员经费和运转经费、楼堂馆所×）。

4. 加强转移支付预算管理：

- (1) **及时下达预算**。中央对地方**一般性转移支付**在全国人大批准预算后**30日内**下达，**专项转移支付**在**90日内**下达。省级政府在接到中央转移支付后，应在**30日内**正式下达到本行政区域县级以上各级政府。
- (2) 中央对地方转移支付预算安排及执行情况在全国人民代表大会批准后20日内由财政部向社会公开。

第十四章 国有资产管理

【知识点】国有资产管理体制

(一) **含义**：指在中央与地方之间，以及地方各级政府之间划分国有资产管理权限。

(二) 国有资产管理体制主要内容

管理权限	1. 关系国民经济命脉和国家安全的大型国家出资企业，重要基础设施和重要自然资源等领域的国家出资企业：由 国务院代表国家 履行出资人职责 2. 其他的国家出资企业：由 地方人民政府代表国家 履行出资人职责	
监管内容	1. 目前：对企业负责人进行管理；对企业重大事项进行管理；对企业国有资产进行管理；对企业国有资产进行监督等 2. 探索： 以管资本为主 的国有资产监管体制，有效发挥国有资本投资、运营公司功能作用	
企业组织形式	国有独资企业（100%）	企业资产全部属于国家所有，如 国防、军工企业、邮政企业等
	国有控股企业（≥	控制一些掌握国民经济命脉、关系国计民生的

	50%)	重要行业和领域，发挥国有经济在国民经济中的主导作用
	国有参股企业 (< 50%)	这类企业大体处在一般性竞争领域

【知识点】深化我国国有企业改革

1. 国有经济战略性调整：通过**国有资产的流动和重组**、**国有资本的进退**，改善国有资产配置结构和国民经济的产业结构。

国家安全	涉及国家国防安全、经济安全的行业：军事装备制造、航天航空、邮政通讯、金融保险等领域
自然垄断	关系到社会的公共利益的行业：供电、供水、供气、公共交通、道路、桥梁等公用事业
公共物品和服务	1. 不能通过市场机制提供的纯公共物品：基础科学研究、义务教育、公共卫生等 2. 重点扶持的准公共物品：高新技术开发、高等教育重点学科等
资源	重要的原材料：石油、天然气、有色金属、黑色金属等行业
高新技术产业中的骨干企业	1. 创造产值、贡献税收和增加就业 2. 政府通过掌握支柱产业中的骨干企业，就可以引导整个国民经济的发展方向，引导社会资源的合理配置，有效调节社会总供给与总需求，需要在高新技术领域占据有利地位，掌握一部分骨干企业

2. 国有经济战略性调整与国有资产营运

加强国有产权转让管理	<p>现有国有资产存量必然要进行有进有退的战略调整，企业国有产权转让应当：</p> <p>(1) 遵守法规，有利于国有经济布局和结构的战略性调整</p> <p>(2) 在依法设立的产权交易机构中公开进行，不受地区、行业、出资或者隶属关系的限制</p> <p>(3) 采取拍卖、招投标、协议等转让方式</p> <p>(4) 转让的企业国有产权权属应当清晰，权属关系不明确或者存在</p>
------------	--



	权属纠纷的企业国有产权不得转让
打破行业自然垄断	<p>(1) 自然垄断行业（城市供水、供气、供热、公共交通、污水处理、垃圾处理等）实行特许经营，引入社会资本进行竞争；鼓励跨行政区域的市政公用基础设施共享，特许经营期限最长不超过 30 年</p> <p>(2) 政府进行监管（安全、质量、服务和价格方面）</p>

3. 继续深化国有企业改革

(1) 深化国有企业改革的基本方向：推进混合所有制经济。

推进混合所有制经济：公有制经济和非公有制经济都是社会主义市场经济的重要组成部分，两者地位平等；国有、集体与民资相互交叉持股，是积极推动混合所有制经济的重要制度性保障。

(2) 国有企业改革重要问题

经营性国有资产要实行统一监管	<p>以管资本为主推进经营性国有资产集中统一监管：</p> <p>√ 管企变为管资：管资本布局、强化资本运作、优化资本收益、维护资本安全</p> <p>√ 目前呈分散状态、由各部门各自监管的、包括金融性国有资本在内的经营性国有资产，将以资本为纽带实行统一监管</p>
实行不同的考核方法	<p>√ 商业类国有企业：以增强国有经济活力、放大国有资本功能、实现国有资产保值增值为主要目标，按照市场化要求实行商业化运作，依法自主独立开展生产经营活动，实现优胜劣汰、有序进退的国有企业；原则上都要实行公司制股份制改革；重点考查其业绩指标、国有资产保值增值和市场竞争能力</p> <p>√ 公益类国有企业：以保障民生、服务社会、提供公共产品和服务为主要目标的国有企业，其必要的产品或服务价格可以由政府调控；可以采取国有独资形式，具备条件的也可以推行投资主体多元化，还可以通过购买服务、特许经营、委托代理等方式，鼓励非国有企业参与经营；考查其成本控制、产品服务质量、营运效率和保障能力</p>
公司法人治理	实现规范的公司治理：董事会决策、监事会监督、经理层经营

结构	
国有企业负责人分类分层管理	分类实行选任制、委任制、聘任制等 (1) 国有独资企业、国有独资公司不设股东会，董事、高管由履行出资人职责的机构任命 (2) 国有资本控股、参股公司：向股东会、股东大会提出董事、监事人选
国有资本形态转化	支持企业依法合规通过证券交易、产权交易等资本市场，以市场公允价格处置企业资产，实现国有资本形态转换；变现的国有资本将用于更需要的领域和行业
混合所有制中小股东的权益	保护混合所有制企业各类出资人的产权权益，杜绝国有资产流失
不搞全员持股	通过实行员工持股建立激励约束长效机制，但并不是普遍持股，而是骨干员工（科技型、项目管理型）持股

(3) 发展混合所有制经济

混合所有制	形式：国有资本、集体资本、非公有资本等交叉持股
基本路径	✓ 鼓励各类资本，包括非公有资本、集体资本、外资等均可以有 序参与国有企业混合所有制改革，推广政府和社会资本合作模式 ✓ 鼓励国有资本以多种方式入股非国有企业，探索完善优先股和 国家特殊管理股方式以及实行混合所有制企业员工持股

第十五章 财政平衡与财政政策

【知识点】财政赤字的弥补方式及其经济效应

1. 财政赤字的弥补方式

增收减支	通过增加财政收入减少财政支出来弥补财政赤字 通常没有多大余地
动用结余	动用以前年度滚存的财政结余 前提条件是财政必须有结余
向中央银行透支或借款	通过货币发行，凭空创造购买力来弥补赤字，容易引发通货膨胀

	一般情况下，政府不会采取这种方法来弥补赤字
发行公债	通过发行公债为赤字融资 最为理想的弥补财政赤字的方法，世界各国弥补财政赤字的普遍做法

2. 财政赤字弥补方式的经济效应

货币供给	<p>(1) 增收减支：不影响货币供给量，只改变国民收入分配结构</p> <p>(2) 动用结余：若结余未被信贷部门使用，不会增加货币供给；反之，则会增加</p> <p>(3) 向银行借款或透支：增加货币供给量，并导致物价上涨、通货膨胀</p> <p>(4) 发债方式：</p> <p>①家庭和企业认购：不会增加货币供给，但如果企业认购后出现流动资金严重不足，增加对商业银行的流动资金贷款需求，而商业银行因此而不能实现信贷收支平衡时，则会增加货币供给</p> <p>②商业银行认购：若能实现信贷收支平衡，则不增加货币供给，反之，则会增加</p> <p>③中央银行认购：会增加货币供给量</p>
排挤效应	<p>含义：由于财政赤字的弥补而导致私人经济部门投资以及个人消费减少的现象</p> <p>排挤效应受货币需求和投资对利率的弹性大小的制约</p>
通货膨胀税	<p>造成通货膨胀的重要原因：连年的政府财政赤字</p> <p>弥补财政赤字在流通中投放过多的货币，政府通过财政赤字，从国内生产总值的再分配中分得更大的份额（通货膨胀—名义货币收入增加—应纳税所得增加—适用较高税率纳税）</p> <p>政府收入分为两部分：国内生产总值正常增量的分配所得、价格再分配所得（通货膨胀税）</p>

【知识点】财政政策

（一）财政政策的含义

1. 含义：国家为了实现一定的宏观经济目标，而调整财政收支规模与财政收支平



衡的基本原则及措施的总称。

2. 财政政策的功能

(1) **导向功能**：通过对物质利益的调整，发挥对个人和企业的经济行为以及国民经济发展方向的**引导作用**。财政政策的直接作用对象是财政收支及其平衡关系。

(2) **协调功能**：体现在对社会经济发展过程中的某些失衡状况的制约、调节。

(3) **控制功能**：政府通过财政政策对人们的经济行为和宏观经济运行的制约或促进，实现对整个国民经济发展的控制。

(4) **稳定功能**：财政政策稳定功能的主要特征是**反周期性和补偿性**。在繁荣时期，税收自动增加，转移支出自动下降，控制总需求，抑制通货膨胀。在萧条时期，税收自动减少，转移支出自动增加，扩大总需求，拉动经济增长。此外政府可以主动采用相应的政策措施。

(二) 财政政策主体

财政政策的主体：指财政政策的制定者和执行者。财政政策的主体只能是**各级政府**，主要是**中央政府**。

(三) 财政政策目标

财政政策目标：指财政政策所要实现的期望值。

1. **经济适度增长**：一国国民收入的实际总量增长或一国人均国民收入的实际增长。只有国民收入的增长速度快于人口的增长速度，才能认为经济有了真正的增长。

2. **物价基本稳定**：物价总水平的基本稳定。政府宏观经济调控所追求的重要目标，也是财政政策稳定功能的基本要求。

3. **收入公平分配**：现阶段，面对越来越大的居民收入差距和贫富两极分化的社会现实，收入分配政策的重点从改革开放初期的效率优先、兼顾公平，转向使全体社会成员共同分享改革开放的成果，走共同富裕的道路。财政可以通过税收合理负担政策和社会保障制度来调节社会成员之间的收入差距。

4. **充分就业**：政府进行宏观经济调控的**首要目标**。指凡是有能力并自愿参加工作者都能找到较适当的工作。**充分就业并不意味着消除失业**。

5. **国际收支平衡**：一国与其他各国之间在一定时期内全部经济往来的记载。国际

收支包括四个项目：经常项目、资本项目、遗漏与误差、官方平衡项目。国际收支平衡是指经常项目、资本项目、遗漏与误差三个项目的总的收支对比状况。

（四）财政政策工具

政府预算	<p>1. 财政政策手段中居于核心地位</p> <p>2. 调控作用主要表现：</p> <p>（1）通过预算收支规模的变动及其平衡状态可以有效地调节社会总供给与总需求的平衡关系</p> <p>（2）通过调整政府预算支出结构可以调节国民经济中的各种比例关系和经济结构</p>
税收	<p>1. 对需求的影响上，增加税收会减少纳税人的税后可支配收入，对需求产生一种收缩效果；降低税收则会对总需求产生一种扩张的效果</p> <p>2. 税收的调节作用：通过税率确定、税负分配、税收优惠和税收惩罚等体现出来</p> <p>3. 实现收入公平分配：通过调节企业利润水平和居民的个人收入水平</p>
公债	<p>1. 调节国民收入的使用结构：国民收入从最终使用来看分为：积累基金和消费基金（国家向居民发行公债，在不改变所有权的条件下，将居民尚未使用的消费基金转化为积累基金，用于生产建设需要）</p> <p>2. 调节产业结构：国家通过财政信用形式筹集的资金可以投到那些微观效益不高，但社会效益和宏观经济效益较高的项目上</p> <p>3. 调节资金需求和货币流通：货币政策手段中公开市场业务的主要内容</p>
政府投资	<p>1. 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</p> <p>2. 政府投资的项目：具有自然垄断特征、外部效应大、产业关联度高、具有示范和诱导作用的基础性产业、公共设施以及新兴的高科技主导产业</p>
公共支出	政府满足纯公共需要的一般性支出（或称经常性项目支出），包括

	购买性支出和转移性支出两部分
财政补贴	1. 以财政支出形式直接提供的财政援助，或以减少应上缴收入的形式间接提供的财政援助（减税、免税） 2. 最主要优点：灵活性和针对性

（五）财政政策的传导机制

财政政策在发挥作用的过程中，各政策工具通过某种媒介体相互作用形成的一个有机联系的整体。

最重要传导媒介体：收入分配（税后收入）、货币供应（利率水平）与价格（终端产品价格）。

（六）财政政策的类型与效应

政策作用的对象	宏观财政政策	对经济总量发挥作用
	中观财政政策	以产业结构为调节对象
	微观财政政策	影响经济个体的经济行为
按照对经济周期的调节作用	自动稳定的财政政策	某些能够根据经济波动情况自动发挥稳定作用的政策，无需借助外力即可直接产生调控作用 例如，累进税制和转移支付制度
	相机抉择的财政政策	政府有意识地运用财政政策来调节社会总供求
根据在国民经济总量方面的不同功能	扩张性财政政策	手段：减税、增加财政支出 功能是刺激社会总需求的增长
	紧缩性财政政策	手段：增税、减少财政支出 功能是抑制社会总需求的增长
	中性财政政策	保持财政收支平衡 功能：对社会总需求与总供给的对比状况不产生影响

【知识点】货币政策

货币政策是一国政府为实现一定的宏观经济目标所制定的关于调整货币供应的

基本方针及相应措施的总称。一个国家的货币政策由该国的中央银行制定。货币政策主要包括政策目标、政策工具和政策传导机制等内容。

1. **货币政策的目标**：物价稳定、充分就业、经济增长和国际收支平衡。我国的《中国人民银行法》规定，货币政策的基本目标是保持货币币值的稳定，以促进经济增长。

2. 货币政策工具

一般性政策工具	实施对象是整个社会总需求 法定存款准备金率、再贴现率和公开市场业务
选择性政策工具	(1) 有选择地对某些特殊领域的信用加以调节和影响的措施 (2) 主要包括：消费者信用控制、不动产信用控制、证券市场信用控制、优惠利率、预缴进口保证金
直接信用控制	(1) 以行政命令或其他方式，直接对金融机构尤其是商业银行的信用活动所进行的控制 (2) 包括：利率最高限、信用配额、流动性比率、直接干预
间接信用指导	指中央银行通过道义劝告、窗口指导等办法间接影响商业银行的信用创造

3. **货币政策的类型**：货币政策的核心是通过变动货币供应量，使货币供应量与货币需求量之间形成一定的对比关系，进而调节社会的总需求和总供给。

(1) **扩张性货币政策**：刺激社会总需求的增长。

(2) **紧缩性货币政策**：抑制社会总需求的增长。

(3) **中性货币政策**。

【知识点】财政政策与货币政策的配合运用

松的政策措施：减税，增加政府支出，降低准备金率与利息率，扩大信贷支出，增加货币供应量。

紧的政策措施：增税，减少财政支出，提高准备金率，压缩信贷支出，减少货币供应量。

“双松”政策	适用于在总需求严重不足、生产能力未得到充分利用的情况下可以刺激经济的增长，扩大就业，但配合不好会带来通货膨胀
--------	--

	的风险
“双紧”政策	适用于严重通货膨胀时期 可以有效地抑制需求膨胀与通货膨胀，但如果控制力度过猛，容易导致经济衰退、失业增加
紧的财政+松的 货币政策	适用于总需求与总供给大体平衡，消费偏旺，投资不足
松的财政+紧的 货币政策	适用于总供给与总需求大体平衡，消费不足，投资过旺

微信搜索“正保经济师考试”或是扫码关注网校经济师微信公众号，及时获取经济师报考资讯及备考干货！

