



《中级财税》考前速记

1. 公共物品的特征（四个）：（1）效用的不可分割性。（2）受益的非排他性。（3）取得方式的非竞争性。（4）提供目的的非营利性。
2. 市场失灵的表现（五个）：（1）信息不对称和不充分。（2）外部效应。（3）市场垄断。（4）收入分配不公。（5）经济波动与失衡。
3. 政府干预失效：（1）政府决策失误。（2）寻租行为。（3）政府提供信息不及时甚至失真。（4）政府职能的“越位”和“缺位”。
4. 财政收入分配职能主要是通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现的。
5. 基础科学研究经费，外部效应强，应由政府承担。应用型研究经费，由微观主体承担。
6. 我国政府投资在社会总投资中比重的下降和财政支出占 GDP 比重的下降是一致的。
7. 政府财政投资的决策标准：（1）资本—产出比率最小化标准（稀缺要素标准）。（2）资本—劳动力比率最大化标准。（3）就业创造标准。
8. 财政投融资的基本特征：（1）政府投入资本金。（2）目的性强，范围有严格限制。（3）计划性与市场机制相结合。（4）管理由国家设立的专门机构——政策性金融机构负责统筹管理和经营。（5）预算管理比较灵活。
9. 社会保险是现代社会保障的核心内容。
10. 纳税扣除是支出从应税所得中扣除。税收抵免是支出从应纳税额中扣除。
11. 现代税收原则
 - （1）财政原则：充裕原则、弹性原则、便利原则、节约原则。
 - （2）经济原则：配置原则、效率原则。
 - （3）公平原则：普遍原则、平等原则。
12. 税率体现征税的程度，是税收制度的中心环节，是税收制度中最活跃、最有力的因素。
13. 本级速算扣除数 = (本级税率 - 上一级税率) × 上级征税对象的最高数额 + 上一级速算扣除数
14. 企业（个人）综合税收负担率 = 企业（个人）缴纳的各项税收的总和 / 企业总产值（个人毛收入）× 100%
15. 纯收入直接税负担率 = 企业（个人）在一定时期缴纳的所得税（包括财产税） / 企业（个人）在一定时期获得的纯收入 × 100%
16. 企业流转税税负率 = 实际缴纳的流转税税额 / 同期销售收入（营业收入）× 100%
17. 企业所得税税负率 = 实际缴纳的所得税税额 / 同期实现利润总额 × 100%



2022 年中级经济师考试辅导

18. 增值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。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。

19. 税率

- (1) 13%：普通货物，加工、修理修配劳务，提供有形动产租赁服务。
- (2) 9%：农产品（含粮食）、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、食用盐、农机、饲料、农药、农膜、化肥、沼气、二甲醚、图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物。
- (3) 9%：提供交通运输、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。
- (4) 6%：其他情形。
- (5) 0：出口货物，除原油、柴油、新闻纸、援外货物和国家禁止出口的货物（目前包括天然牛黄、麝香、铜、铜基合金、铂金）外。境内单位和个人发生的跨境销售服务、无形资产、不动产。
- (6) 0.5%：2020.5.1~2023.12.31，二手车经销商销售其收购的二手车。

20. 一般纳税人销售自己使用过的不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产（2008 年 12 月 31 日以前购入且未纳入扩大增值税抵扣范围试点），按简易办法依 3%征收率减按 2%征收增值税。

21. 小规模和一般纳税人销售旧货，按简易办法依照 3%征收率减按 2%征收增值税。

22. 个人出租住房，按 5%的征收率减按 1.5%计算应纳税额。

23. 以旧换新方式销售货物增值税的计税依据：按新货物的同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货收购价格。

【注意】金银首饰以旧换新除外，应以销售方实际收取的不含增值税价款征收增值税。

24. 包装物押金的增值税、消费税处理

包装物押金所属货物	增值税		消费税	
	收取时	逾期时	收取时	逾期时
一般货物（在消费税中是一般应	×	√	×	√



税消费品)				
啤酒、黄酒	×	√	×	×
啤酒、黄酒以外的其他酒类产品	√	×	√	×

25. 提供租赁服务采取预收款方式的, 增值税纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

26. 纳税人自产的应税消费品用于换取生产资料和消费资料, 投资入股和抵偿债务等方面, 按纳税人同类应税消费品的最高销售价格征收消费税, 按平均售价征收增值税。

27. 自产自用应税消费品的组成计税价格 = (成本 + 利润) / (1 - 消费税税率) = 成本 × (1 + 成本利润率) / (1 - 消费税比例税率)

28. 委托加工应税消费品的组成计税价格 = (材料成本 + 加工费) / (1 - 消费税比例税率)

加工费是向委托方收取的全部费用, 包括代垫辅助材料的实际成本。

29. 2021. 1. 1 ~ 2022. 12. 31, 小微企业年应纳税所得额 ≤ 100 万元, 减按 12.5% 计入应纳税所得额。

30. 税前扣除的主要项目

项目	扣除标准	超过部分的处理
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
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
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扣除

31. 企业所得税中, 研究开发费用未形成无形资产, 按实际发生额的 75% (2021 年 1 月 1 日后, 制造业为 100%) 加计扣除。形成无形资产, 按无形资产成本的 175% (2021 年 1 月 1 日后, 制造业为 200%) 摊销。

32. 财产租赁所得的个人所得税计税依据: 每次收入 ≤ 4000 元: 减 800 费用。每次收入 > 4000 元: 减 20% 费用。

33. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的预扣预缴



2022 年中级经济师考试辅导

- (1) 收入额=收入-费用，稿酬所得的收入额减按 70%计算。
- (2) 减除费用：每次收入≤4000 元，减 800 费用。每次收入>4000 元，减 20%费用。
- (3) 劳务报酬所得适用三级超额累计预扣率，稿酬所得、特许权使用费所得适用 20%比例预扣率。

34. 房产税的税率

- (1) 从价计征：1.2%。(2) 从租计征：12%
- (3) 优惠税率：4%（个人出租住房，不区分用途；企事业单位、社会团体和其他组织按市场价格向个人出租用于居住的住房）

35. 个人购买住房的契税政策规定

情形	住房面积	税率
个人购买家庭唯一住房	90 平方米及以下	1%
	90 平方米以上	1.5%
个人购买家庭第二套改善性住房	90 平方米及以下	1%
	90 平方米以上	2%
个人首次购买改造安置住房	90 平方米以下	1%
	90 平方米以上，符合普遍住房标准	法定税率减半

36. 城建税和教育费附加的计税依据：纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额。不包括：违法加收的滞纳金、罚款。

37. 账簿、收支凭证粘贴簿、进销货登记簿等资料，至少保存 10 年。

38. 发票印制管理（发票管理的基础环节）：应当套印全国统一发票监制章；实行不定期换版制度；禁止在境外印制；应当使用中文印制。

39. 税款征收方式的侧重点

(1) 查账征收：账表。(2) 查定征收：核实纳税申报表。(3) 查验征收：查验登记表。(4) 定期定额征收：典型调查，确定营业、所得额。

40. 纳税担保人：在中国境内具有纳税担保能力的公民、法人或者其他经济组织。

不包括：国家权力机关、行政机关、审判机关、检察机关。

41. 税收保全的对象：纳税人。税收强制执行的对象：纳税人、扣缴义务人、纳税担保人。

42. 税收保全和税收强制执行的财产范围：

- (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。

43. 偷税、抗税、骗税的，税务机关追征其未缴或者少缴的税款、滞纳金或者所骗取的税款，不受规定期限的限制。

44. 税务机关在调查税收违法案件时，查询案件涉嫌人员的储蓄存款：经设区的市、自治州以上税务局（分局）局长批准。

45. 综合账务调整法适用：涉及会计所得，对于影响本年度的所得可以直接调整“本年利润”账户；影响上年度的所得，可以调整“以前年度损益调整”账户。

46. 包装物随同货物出售、单独计价，取得收入计入“其他业务收入”科目，按所包装货物的适用税率计征增值税。

47. 消费税实行价内税，其计提税金：借记“税金及附加”，贷记“应交税费—应交消费税”。

48. 商业折扣的企业所得税处理：按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。现金折扣：在实际发生时作为财务费用扣除。

49. 委托加工运杂费、加工费记入“委托加工物资”。

50. 直接显性债务：政府公债；欠发职工工资而形成的债务；粮食收购和流通中的亏损挂账；乡镇财政债务。直接隐性债务：社会保障资金缺口所形成的债务；失业救济的负担。或有显性债务：公共部门的债务（主要是政策性金融债券）；公债投资项目的配套资金。或有隐性债务：金融机构不良资产；国有企业弥补亏损；对供销社系统及对农村合作基金会的援助。

51. 政府预算资金监督制衡方的行为特征：（1）代表人民利益（最基本的行为特征）。（2）具有委员会决策机制的特点。（3）面临偏好加总的困难以及组织协调的交易成本。

52. 政府预算决策过程的实质是对公共偏好的选择。政府预算决策的对象是公共偏好。

53. 部门预算中的基本支出预算的编制原则：综合预算原则、优先保障原则、定员定额管理的原则。

54. 部门预算中的项目支出预算的编制原则：综合预算的原则；科学论证、合理排序的原则；追踪问效的原则。

55. 政府采购是指国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。

56. 竞争性谈判采购：适用：紧急情况、涉及高科技应用产品和服务的采购。

57. 国库集中收付管理是现代国库管理的基本制度。

58. 财政联邦主义精髓在于使地方政府拥有合适与合意的财政自主权进行决策。



59. 俱乐部理论研究非纯公共物品的供给、需求与均衡数量的理论。
60. 政府间事权的划分原则：（1）外部性原则；（2）信息复杂性原则；（3）激励相容原则。
61. 政府间财政支出划分的原则：与事权相对称原则、公平原则、权责结合原则。
62. 政府间财政收入的划分原则：（1）效率原则；（2）适应原则；（3）恰当原则；（4）经济利益原则。
63. 各级人民政府决定预算预备费的动用。各级财政部门提出预算预备费动用方案。
64. 国有资产的分类
- （1）按国有资产的性质：经营性、行政事业性（非经营性）、资源性。
- （2）按国有资产存在的形态：固定资产、流动资产、无形资产（专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等）、其他资产。
65. 财政赤字的弥补方式：（1）增收减支；（2）动用结余；（3）向中央银行透支或借款（相当于通过货币发行，凭空创造购买力来弥补赤字）；（4）发行公债（债务融资、赤字债务化，最理想的弥补方式）。
66. 财政赤字的排挤效应是指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。
67. 财政政策的工具：（1）政府预算（核心地位）。（2）税收。（3）公债。（4）政府投资（最终形成各种类型的固定资产）。（5）公共支出。（6）财政补贴（灵活性、针对性）。
68. 我国货币政策目标：保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。

