

# 中小微企业减税降费 政策指引

国家税务总局天津市税务局  
2021年5月

## 汇编说明

按照党中央、国务院部署，扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务，国务院常务会议确定了进一步支持小微企业、个体工商户和先进制造业的税收优惠政策，国家层面相继发布了一系列税费支持举措，与之前的文件形成了整体的扶持体系，积极助力中小微企业降低经营成本、缓解融资难题、加快创新发展。

为了帮助中小微企业全面了解、准确享受减税降费政策，天津市税务局以精细服务为导向，专题编写了《中小微企业减税降费政策指引》。指引按照享受主体、优惠内容、享受条件、政策依据、政策解读的体例，立足税费政策直接、间接作用于中小微企业两个维度，从降成本、促融资、助创新三个方面，梳理了目前现行有效的 50 余项主要税费优惠政策。

因企业形式和业务模式的多样化，适用的税收优惠政策亦无法一概而论，本指引仅摘录与中小微企业关联较大的专项性税费优惠政策，中小微企业如符合其他普惠性、行业性减税降费政策，鼓励市场主体充分享受政策红利，减轻自身负担，促进自身发展。

国家税务总局天津市税务局

2021 年 5 月 28 日

## 目录

<b>一、降低中小微企业经营成本</b> .....	<b>1</b>
1. 增值税小规模纳税人月销售额 15 万元以下免征增值税.....	1
2. 增值税小规模纳税人减按 1%征收率征收增值税.....	5
3. 小型微利企业减免企业所得税.....	6
4. 个体工商户年应纳税所得额不超过 100 万元的部分减半征收个人所得税.....	8
5. 个体工商户等代开货运发票不再预征个人所得税.....	11
6. 重点群体创业税收扣减.....	12
7. 吸纳重点群体就业税收扣减.....	13
8. 退役士兵创业税收扣减.....	14
9. 吸纳退役士兵就业企业税收扣减.....	15
10. 随军家属创业免征增值税.....	16
11. 随军家属创业免征个人所得税.....	17
12. 安置随军家属就业的企业免征增值税.....	17
13. 军队转业干部创业免征增值税.....	18
14. 自主择业的军队转业干部免征个人所得税.....	18
15. 安置军队转业干部就业的企业免征增值税.....	19
16. 残疾人创业免征增值税.....	19
17. 安置残疾人就业的单位和个体工商户增值税即征即退.....	20
18. 特殊教育学校举办的企业安置残疾人就业增值税即征即退.....	22
19. 残疾人就业减征个人所得税.....	23
20. 安置残疾人就业的企业残疾人工资加计扣除.....	24
21. 安置残疾人就业的单位减免城镇土地使用税.....	25
22. 增值税小规模纳税人减按 50%征收“六税两费”.....	25

23. 缴费人月（季）销售额小于 10（30）万元免征教育费附加和地方教育附加.....	26
24. 停征防洪工程维护费（地方水利建设基金）.....	27
25. 减免残疾人就业保障金.....	27
26. 小微企业减免文化事业建设费.....	28
<b>二、支持中小微企业创新发展.....</b>	<b>30</b>
27. 科技型中小企业亏损结转年限延长至 10 年.....	30
28. 制造业等行业小型微利企业购进仪器、设备一次性扣除.....	30
29. 中小高新技术企业向个人股东转增股本分期缴纳个人所得税.....	33
30. 个体工商户研究开发费用税前扣除.....	33
31. 公司制创投企业投资未上市中小高新技术企业抵扣应纳税所得额.....	34
32. 公司制创投企业投资初创科技型企业抵扣应纳税所得额.....	35
33. 有限合伙制创投企业法人合伙人投资未上市中小高新技术企业抵扣应纳税所得额.....	37
34. 有限合伙制创投企业法人合伙人投资初创科技型企业抵扣应纳税所得额.....	38
35. 有限合伙制创投企业个人合伙人投资初创科技型企业抵扣应纳税所得额.....	40
36. 天使投资人投资初创科技型企业按比例抵扣应纳税所得额.....	41
37. 合伙制创投企业（基金）个人合伙人所得税可选择核算方式计算缴纳个人所得税.....	42
38. 国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间孵化服务免征增值税.....	45
39. 国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间免征房产税.....	46

40. 国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间免征城镇土地使用税.....	47
<b>三、缓解中小微企业融资难题.....</b>	<b>49</b>
41. 金融机构向农户、小微企业及个体工商户 100 万元以下小额贷款利息收入免征增值税.....	49
42. “两增两控”金融机构向小型微型企业和个体工商户 1000 万元以下贷款利息收入免征增值税.....	50
43. 金融机构农户小额贷款利息收入所得税减计收入.....	52
44. 金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除.....	53
45. 金融机构与小型、微型企业签订借款合同免征印花税.....	54
46. 小额贷款公司农户小额贷款利息收入免征增值税.....	55
47. 小额贷款公司农户小额贷款利息收入所得税减计收入.....	56
48. 小额贷款公司贷款损失准备金企业所得税税前扣除.....	57
49. 向农户、小微企业及个体工商户提供融资担保及再担保服务收入免征增值税.....	58
50. 中小企业融资（信用）担保机构准备金企业所得税税前扣除.....	60
51. 邮储银行“三农金融事业部”涉农贷款利息收入可选择简易计税.....	61
52. 农村信用社等金融机构提供金融服务可选择简易计税.....	62
53. 农业银行“三农金融事业部”涉农贷款利息收入可选择简易计税.....	63
54. 个人转让新三板非原始股取得的所得免征个人所得税.....	64
55. 个人持有新三板股票取得的股息红利个人所得税差别化政策.....	64
<b>附录.....</b>	<b>67</b>
《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）.....	67

## 一、降低中小微企业经营成本

### 1. 增值税小规模纳税人月销售额 15 万元以下免征增值税

#### 【享受主体】

增值税小规模纳税人

#### 【优惠内容】

(1) 自 2021 年 4 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对月销售额 15 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

(2) 其他个人采取一次性收取租金形式出租不动产取得的租金收入，可在对应的租赁期内平均分摊，分摊后的月租金收入未超过 15 万元的，免征增值税。

(3) 按照现行规定应当预缴增值税税款的小规模纳税人，凡在预缴地实现的月销售额未超过 15 万元的，当期无需预缴税款。

#### 【享受条件】

(1) 此优惠政策适用于增值税小规模纳税人。

(2) 小规模纳税人发生增值税应税销售行为，合计月销售额未超过 15 万元（以 1 个季度为 1 个纳税期的，季度销售额未超过 45 万元，下同）的，免征增值税。

小规模纳税人发生增值税应税销售行为，合计月销售额超过 15 万元，但扣除本期发生的销售不动产的销售额后未超过 15 万元的，其销售货物、劳务、服务、无形资产取得的销售额免征增值税。

(3) 适用增值税差额征税政策的小规模纳税人，以差额后的销售额确定是否可以享受该项免征增值税政策。

(4) 按固定期限纳税的小规模纳税人可以选择以 1 个月或 1 个季度为纳税期限，一经选择，一个会计年度内不得变更。

#### 【政策依据】

(1)《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人免征增值税政策的公告》(2021 年第 11 号)

(2)《国家税务总局关于小规模纳税人免征增值税征管问题的公告》(2021 年第 5 号)

### 【政策解读】

《国家税务总局关于小规模纳税人免征增值税征管问题的公告》(2021 年第 5 号)政策解读:

(1) 小规模纳税人起征点月销售额标准提高以后, 销售额的执行口径是否有变化?

答: 没有变化。纳税人确定销售额有两个要点: 一是以所有增值税应税销售行为(包括销售货物、劳务、服务、无形资产和不动产)合并计算销售额, 判断是否达到免税标准。但为剔除偶然发生的不动产销售业务的影响, 使纳税人更充分享受政策, 本公告明确小规模纳税人合计月销售额超过 15 万元(以 1 个季度为 1 个纳税期的, 季度销售额未超过 45 万元, 下同), 但在扣除本期发生的销售不动产的销售额后仍未超过 15 万元的, 其销售货物、劳务、服务、无形资产取得的销售额, 也可享受小规模纳税人免税政策。二是适用增值税差额征税政策的, 以差额后的余额为销售额, 确定其是否可享受小规模纳税人免税政策。

举例说明: 按季度申报的小规模纳税人 A 在 2021 年 4 月销售货物 10 万元, 5 月提供建筑服务取得收入 40 万元, 同时向其他建筑企业支付分包款 12 万元, 6 月销售不动产 200 万元。则 A 小规模纳税人 2021 年第二季度(4-6 月)差额后合计销售额 238 万元(=10+40-12+200), 超过 45 万元, 但是扣除 200 万元不动产, 差额后的销售额是 38 万元(=10+40-12), 不超过 45 万元, 可以享受小规模纳税人免税政策。同时, 纳税人销售不动产 200 万元应依法纳税。

(2) 小规模纳税人可以根据经营需要自行选择按月或者按季申报吗?

答：纳税人可以自行选择纳税期限。小规模纳税人纳税期限不同，其享受免税政策的效果可能存在差异。为确保小规模纳税人充分享受政策，延续《国家税务总局关于小规模纳税人免征增值税政策有关征管问题的公告》（2019年第4号）相关规定，本公告明确，按照固定期限纳税的小规模纳税人可以根据自己的实际经营情况选择实行按月纳税或按季纳税。但是需要注意的是，纳税期限一经选择，一个会计年度内不得变更。

举例说明小规模纳税人选择按月或者按季纳税，在政策适用方面的不同：

情况1：某小规模纳税人2021年4-6月的销售额分别是10万元、16万元和18万元。如果纳税人按月纳税，则5月和6月的销售额均超过了月销售额15万元的免税标准，需要缴纳增值税，只有4月的10万元能够享受免税；如果纳税人按季纳税，2021年2季度销售额合计44万元，未超过季度销售额45万元的免税标准，因此，44万元全部能够享受免税政策。

情况2：某小规模纳税人2021年4-6月的销售额分别是12万元、15万元和20万元，如果纳税人按月纳税，4月和5月的销售额均未超过月销售额15万元的免税标准，能够享受免税政策；如果纳税人按季纳税，2021年2季度销售额合计47万元，超过季度销售额45万元的免税标准，因此，47万元均无法享受免税政策。

（3）自然人出租不动产一次性收取的多个月份的租金，如何适用政策？

答：税务总局在2016年制发了《国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点有关税收征收管理事项的公告》（2016年第23号）和《国家税务总局关于营改增试点若干征管问题的公告》（2016年第53号），明确《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》第九条所称的其他个人，采取一次性收取租金（包括预收款）形式出租不动产取得的租金收入，可在对应的租赁期内平均分摊，分摊后的月租金收入不超过3万元的，可享

受小规模纳税人免税政策。为确保纳税人充分享受政策，延续此前已出台政策的相关口径，小规模纳税人起征点月销售额提高至 15 万元以后，其他个人采取一次性收取租金形式出租不动产取得的租金收入，同样可在对应的租赁期内平均分摊，分摊后的月租金未超过 15 万元的，可以享受免征增值税政策。

（4）小规模纳税人需要异地预缴增值税的，若月销售额不超过 15 万元，是否还需要预缴税款？

答：不需要。现行增值税实施了若干预缴税款的征管措施，比如跨地区提供建筑服务、销售不动产、出租不动产等等。小规模纳税人起征点由月销售额 10 万元提高至 15 万元以后，延续国家税务总局公告 2019 年第 4 号执行口径，本公告明确按照现行规定应当预缴增值税税款的小规模纳税人，凡在预缴地实现的月销售额未超过 15 万元的，当期无需预缴税款。

（5）小规模纳税人销售不动产取得的销售额，应该如何适用免税政策？

答：小规模纳税人包括单位和个体工商户，还包括其他个人。不同主体适用政策应视不同情况而定。

第一，小规模纳税人中的单位和个体工商户销售不动产，涉及纳税人在不动产所在地预缴增值税的事项。如何适用政策与销售额以及纳税人选择的纳税期限有关。举例来说，如果纳税人销售不动产销售额为 40 万元，则有两种情况：一是纳税人选择按月纳税，销售不动产销售额超过月销售额 15 万元免税标准，则应在不动产所在地预缴税款；二是该纳税人选择按季纳税，销售不动产销售额未超过季度销售额 45 万元的免税标准，则无需在不动产所在地预缴税款。因此，公告明确小规模纳税人中的单位和个体工商户销售不动产，应按其纳税期、公告第五条以及其他现行政策规定确定是否预缴增值税。

第二，小规模纳税人中其他个人偶然发生销售不动产的行为，应当按照现行政策规定执行。因此，公告明确其他个人销售不动产，继续按照现

行政策规定征免增值税。比如，如果其他个人销售住房满 2 年符合免税条件的，仍可继续享受免税；如不符合免税条件，则应依法纳税。

（6）小规模纳税人月销售额免税标准提高以后，开票系统及开票要求是否有变化？

答：为了便利纳税人开具使用增值税发票，有效降低纳税人负担，已经使用金税盘、税控盘等税控专用设备开具增值税发票的小规模纳税人，在免税标准调整后，月销售额未超过 15 万元的，可以自愿继续使用现有税控专用设备开具发票，也可以向税务机关免费换领税务 UKey 开具发票。

需要说明的是，按照《国家税务总局关于增值税发票管理等有关事项的公告》（2019 年第 33 号）规定，增值税小规模纳税人应当就开具增值税专用发票的销售额计算增值税应纳税额，并在规定的纳税申报期内向主管税务机关申报缴纳。

## 2. 增值税小规模纳税人减按 1% 征收率征收增值税

### 【享受主体】

增值税小规模纳税人

### 【优惠内容】

自 2020 年 3 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人（湖北省除外），适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税；适用 3% 预征率的预缴增值税项目，减按 1% 预征率预缴增值税。

### 【享受条件】

（1）湖北省以外的增值税小规模纳税人；

（2）适用 3% 征收率的应税销售收入或适用 3% 预征率的预缴增值税项目。

### 【政策依据】

（1）《财政部 税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的

公告》(2020年第13号)

(2)《财政部 税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》(2020年第24号)

(3)《财政部 税务总局关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》(2021年第7号)

### 3.小型微利企业减免企业所得税

#### 【享受主体】

小型微利企业

#### 【优惠内容】

(1)自2021年1月1日至2022年12月31日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分,减按12.5%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。

(2)自2019年1月1日至2020年12月31日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分,减按25%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。

(3)自2019年1月1日至2021年12月31日对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分,减按50%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。

#### 【享受条件】

(1)小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业,且同时符合年度应纳税所得额不超过300万元、从业人数不超过300人、资产总额不超过5000万元等三个条件的企业。预缴企业所得税时,小型微利企业的资产总额、从业人数、年度应纳税所得额指标,暂按当年度截至本期申报所属期末的情况进行判断。

从业人数,包括与企业建立劳动关系的职工人数和企业接受的劳务派遣用工人数。所称从业人数和资产总额指标,应按企业全年的季度平均值

确定。具体计算公式如下：

季度平均值 = (季初值 + 季末值) ÷ 2

全年季度平均值 = 全年各季度平均值之和 ÷ 4

年度中间开业或者终止经营活动的，以其实际经营期作为一个纳税年度确定上述相关指标。

(2) 小型微利企业无论按查账征收方式或核定征收方式缴纳企业所得税，均可享受。

(3) 小型微利企业在预缴和汇算清缴企业所得税时，通过填写纳税申报表相关内容，即可享受小型微利企业所得税减免政策。

(4) 实行核定应纳税额征收的企业，根据小型微利企业所得税减免政策规定需要调减定额的，由主管税务机关按照程序调整，并及时将调整情况告知企业。

### 【政策依据】

(1) 《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条第一款

(2) 《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十二条

(3) 《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税〔2019〕13号) 第二条

(4) 《国家税务总局关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》(2019年第2号)

(5) 《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(2021年第12号)

(6) 《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(2021年第8号)

### 【政策解读】

《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(2021年第8号) 政策解读：

(1) 享受税收优惠政策的程序是怎样的？

小型微利企业在预缴和汇算清缴所得税时均可享受减半政策，享受政策时无需进行备案，通过填写企业所得税纳税申报表相关栏次，即可享受。对于通过电子税务局申报的小型微利企业，税务机关将自动为其提供申报表中该项政策的预填服务。

### (2) 小型微利企业的判断标准有没有变化？

小型微利企业的判断标准仍按照《国家税务总局关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》（2019年第2号）有关规定执行。即小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过300万元、从业人数不超过300人、资产总额不超过5000万元等三个条件的企业。预缴企业所得税时，小型微利企业的资产总额、从业人数、年度应纳税所得额指标，暂按当年度截至本期申报所属期末的情况进行判断。

### (3) 小型微利企业的实际应纳税额和减免税额的计算方法是什么？

小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元、超过100万元但不超过300万元的部分，分别减按12.5%、50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。示例如下：

**【例1】**A企业经过判断符合小型微利企业条件。2021年第1季度预缴企业所得税时，相应的应纳税所得额为50万元，那么A企业实际应纳税额=50×12.5%×20%=1.25万元。减免税额=50×25%-1.25=11.25万元。第2季度预缴企业所得税时，相应的累计应纳税所得额为150万元，那么A企业实际应纳税额=100×12.5%×20%+(150-100)×50%×20%=2.5+5=7.5万元。减免税额=150×25%-7.5=30万元。

## 4.个体工商户年应纳税所得额不超过100万元的部分减半征收个人所得税

### 【享受主体】

## 个体工商户

### 【优惠内容】

(1) 对个体工商户年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在现行优惠政策基础上，减半征收个人所得税。

(2) 个体工商户在预缴税款时即可享受，其年应纳税所得额暂按截至本期申报所属期末的情况进行判断，并在年度汇算清缴时按年计算、多退少补。若个体工商户从两处以上取得经营所得，需在办理年度汇总纳税申报时，合并个体工商户经营所得年应纳税所得额，重新计算减免税额，多退少补。

(3) 个体工商户按照以下方法计算减免税额：

减免税额=（个体工商户经营所得应纳税所得额不超过 100 万元部分的应纳税额-其他政策减免税额×个体工商户经营所得应纳税所得额不超过 100 万元部分÷经营所得应纳税所得额）×（1-50%）

(4) 个体工商户需将按上述方法计算得出的减免税额填入对应经营所得纳税申报表“减免税额”栏次，并附报《个人所得税减免税事项报告表》。对于通过电子税务局申报的个体工商户，税务机关将提供该优惠政策减免税额和报告表的预填服务。实行简易申报的定期定额个体工商户，税务机关按照减免后的税额进行税款划缴。

(5) 2021 年 1 月 1 日至国家税务总局 2021 年第 8 号公告发布前，个体工商户已经缴纳经营所得个人所得税的，可自动抵减以后月份的税款，当年抵减不完的可在汇算清缴时办理退税；也可直接申请退还应减免的税款。

### 【享受条件】

个体工商户不区分征收方式，均可享受。

### 【政策依据】

(1) 《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021 年第 12 号）

(2)《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(2021年第8号)

### 【政策解读】

《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(2021年第8号)政策解读:

(1)享受税收优惠政策的程序是怎样的?

个体工商户在预缴和汇算清缴所得税时均可享受减半政策,享受政策时无需进行备案,通过填写个人所得税纳税申报表和减免税事项报告表相关栏次,即可享受。对于通过电子税务局申报的个体工商户,税务机关将自动为其提供报告表(仅个人所得税)中该项政策的预填服务。实行简易申报的定期定额个体工商户,税务机关按照减免后的税额进行税款划缴。

(2)取得多处经营所得的个体工商户如何享受优惠政策?

按照现行政策规定,纳税人从两处以上取得经营所得的,应当选择向其中一处经营管理所在地主管税务机关办理年度汇总申报。若个体工商户从两处以上取得经营所得,需在办理年度汇总纳税申报时,合并个体工商户经营所得年应纳税所得额,重新计算减免税额,多退少补。举例如下:

**【例2】**纳税人张某同时经营个体工商户A和个体工商户B,年应纳税所得额分别为80万元和50万元,那么张某在年度汇总纳税申报时,可以享受减半征收个人所得税政策的应纳税所得额为100万元。

(3)个体工商户的减免税额怎么计算?

减免税额=(个体工商户经营所得应纳税所得额不超过100万元部分的应纳税额-其他政策减免税额×个体工商户经营所得应纳税所得额不超过100万元部分÷经营所得应纳税所得额)×(1-50%)

举例说明如下:

**【例3】**纳税人李某经营个体工商户C,年应纳税所得额为80000元(适用税率10%,速算扣除数1500),同时可以享受残疾人政策减免税额2000元,那么李某该项政策的减免税额=[(80000×10%-1500)-2000]×

$(1-50\%) = 2250$  元。

**【例 4】** 纳税人吴某经营个体工商户 D，年应纳税所得额为 1200000 元（适用税率 35%，速算扣除数 65500），同时可以享受残疾人政策减免税额 6000 元，那么吴某该项政策的减免税额= $[(1000000 \times 35\% - 65500) - 6000 \times 1000000 \div 1200000] \times (1-50\%) = 139750$  元。

这一计算规则已经内嵌到电子税务局信息系统中，税务机关将为纳税人提供申报表和报告表预填服务，符合条件的纳税人准确、如实填报经营情况数据，系统可自动计算减免税金额。

## 5. 个体工商户等代开货运发票不再预征个人所得税

### **【享受主体】**

个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业个人合伙人和其他从事货物运输经营活动的个人

### **【优惠内容】**

自 2021 年 4 月 1 日起，对个体工商户、个人独资企业、合伙企业和个人，代开货物运输业增值税发票时，不再预征个人所得税。个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业个人合伙人和其他从事货物运输经营活动的个人，应依法自行申报缴纳经营所得个人所得税。

### **【享受条件】**

在代开发票环节不再预征个人所得税，纳税人应依法自行申报缴纳经营所得个人所得税。

### **【政策依据】**

《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（2021 年第 8 号）第三条

### **【政策解读】**

个体工商户申请代开货运发票时，还预征个人所得税吗？

按照现行政策规定，个体工商户代开货物运输业增值税发票时，需要

预征个人所得税。为进一步减轻货物运输业代开发票环节的个税负担，规范经营所得征收管理，《公告》规定自 2021 年 4 月 1 日起，个体工商户、个人独资企业、合伙企业和个人申请代开货物运输业增值税发票时，税务机关不再预征个人所得税，而是由纳税人依法自行申报缴纳。

## 6.重点群体创业税收扣减

### 【享受主体】

- (1) 纳入全国扶贫开发信息系统的建档立卡贫困人口；
- (2) 在人力资源社会保障部门公共就业服务机构登记失业半年以上的人员；
- (3) 零就业家庭、享受城市居民最低生活保障家庭劳动年龄内的登记失业人员；
- (4) 毕业年度内高校毕业生。高校毕业生是指实施高等学历教育的普通高等学校、成人高等学校应届毕业的学生；毕业年度是指毕业所在自然年，即 1 月 1 日至 12 月 31 日。

### 【优惠内容】

2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对建档立卡贫困人口、持《就业创业证》（注明“自主创业税收政策”或“毕业年度内自主创业税收政策”）或《就业失业登记证》（注明“自主创业税收政策”）的人员，从事个体经营的，自办理个体工商户登记当月起，在 3 年（36 个月，下同）内按每户每年 14400 元为限额依次扣减其当年实际应缴纳的增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和个人所得税。

### 【享受条件】

- (1) 从事个体经营；
- (2) 建档立卡贫困人口、持《就业创业证》（注明“自主创业税收政策”或“毕业年度内自主创业税收政策”）或《就业失业登记证》（注明“自主创业税收政策”）的人员。

## 【政策依据】

(1)《财政部 税务总局 人力资源社会保障部 国务院扶贫办关于进一步支持和促进重点群体创业就业有关税收政策的通知》（财税〔2019〕22号）第一条、第五条

(2)《国家税务总局 人力资源社会保障部 国务院扶贫办 教育部关于实施支持和促进重点群体创业就业有关税收政策具体操作问题的公告》（国家税务总局公告2019年第10号）

(3)《市财政局市税务局市人社局市合作交流办关于确定我市重点群体创业就业税收扣减限额标准的通知》（津财税政〔2019〕14号）

## 7.吸纳重点群体就业税收扣减

### 【享受主体】

属于增值税纳税人或企业所得税纳税人的企业等单位

### 【优惠内容】

2019年1月1日至2021年12月31日,企业招用建档立卡贫困人口、以及在人力资源社会保障部门公共就业服务机构登记失业半年以上且持《就业创业证》或《就业失业登记证》(注明“企业吸纳税收政策”)的人员,与其签订1年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费的,自签订劳动合同并缴纳社会保险当月起,在3年内按实际招用人数予以定额依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税优惠。定额标准为每人每年7800元。

按上述标准计算的税收扣减额应在企业当年实际应缴纳的增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税税额中扣减,当年扣减不完的,不得结转下年使用。

纳税人在2021年12月31日享受税收优惠政策未满3年的,可继续享受至3年期满为止。

### **【享受条件】**

与招用建档立卡贫困人口,以及在人力资源社会保障部门公共就业服务机构登记失业半年以上且持《就业创业证》或《就业失业登记证》(注明“企业吸纳税收政策”)的人员签订1年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费。

### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局 人力资源社会保障部 国务院扶贫办关于进一步支持和促进重点群体创业就业有关税收政策的通知》(财税〔2019〕22号)第一条、第五条

(2)《国家税务总局 人力资源社会保障部 国务院扶贫办 教育部关于实施支持和促进重点群体创业就业有关税收政策具体操作问题的公告》(国家税务总局公告2019年第10号)

(3)《市财政局市税务局市人社局市合作交流办关于确定我市重点群体创业就业税收扣减限额标准的通知》(津财税政〔2019〕14号)

## **8.退役士兵创业税收扣减**

### **【享受主体】**

自主创业的退役士兵

### **【优惠内容】**

2019年1月1日至2021年12月31日,自主就业退役士兵从事个体经营的,自办理个体工商户登记当月起,在3年(36个月,下同)内按每户每年14400元为限额依次扣减其当年实际应缴纳的增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和个人所得税。

纳税人年度应缴纳税款小于上述扣减限额的,减免税额以其实际缴纳的税款为限;大于上述扣减限额的,以上述扣减限额为限。纳税人的实际经营期不足1年的,应当按月换算其减免税限额。换算公式为:减免税限额=年度减免税限额÷12×实际经营月数。

### **【享受条件】**

1. 从事个体经营；

2. 自主就业退役士兵是指依照《退役士兵安置条例》（国务院 中央军委令 第 608 号）的规定退出现役并按自主就业方式安置的退役士兵。

### **【政策依据】**

《财政部 税务总局 退役军人部关于进一步扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的通知》（财税〔2019〕21 号）第一条、第三条、第六条

《天津市财政局国家税务总局天津市税务局天津市退役军人事务局关于确定我市自主就业退役士兵创业就业税收扣减限额标准的通知》（津财税政〔2019〕16 号）

## **9. 吸纳退役士兵就业企业税收扣减**

### **【享受主体】**

属于增值税纳税人或企业所得税纳税人的企业等单位

### **【优惠内容】**

2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，企业招用自主就业退役士兵，与其签订 1 年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费的，自签订劳动合同并缴纳社会保险当月起，在 3 年内按实际招用人数予以定额依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税优惠。定额标准为每人每年 9000 元。

企业按招用人数和签订的劳动合同时间核算企业减免税总额，在核算减免税总额内每月依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。企业实际应缴纳的增值税、城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加小于核算减免税总额的，以实际应缴纳的增值税、城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加为限；实际应缴纳的增值税、城市维护

建设税、教育费附加和地方教育附加大于核算减免税总额的，以核算减免税总额为限。

纳税年度终了，如果企业实际减免的增值税、城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加小于核算减免税总额，企业在企业所得税汇算清缴时以差额部分扣减企业所得税。当年扣减不完的，不再结转以后年度扣减。

自主就业退役士兵在企业工作不满 1 年的，应当按月换算减免税限额。计算公式为：企业核算减免税总额=Σ每名自主就业退役士兵本年度在本单位工作月份÷12×具体定额标准。

在 2021 年 12 月 31 日享受税收优惠政策未满 3 年的，可继续享受至 3 年期满为止。

#### **【享受条件】**

与招用自主就业退役士兵签订 1 年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费的。

#### **【政策依据】**

《财政部 税务总局 退役军人部关于进一步扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的通知》（财税〔2019〕21 号）第二条、第五条、第六条

《天津市财政局国家税务总局天津市税务局天津市退役军人事务局关于确定我市自主就业退役士兵创业就业税收扣减限额标准的通知》（津财税政〔2019〕16 号）

### **10.随军家属创业免征增值税**

#### **【享受主体】**

从事个体经营的随军家属

#### **【优惠内容】**

自办理税务登记事项之日起，其提供的应税服务 3 年内免征增值税。

#### **【享受条件】**

必须持有师以上政治机关出具的可以表明其身份的证明,每一名随军家属可以享受一次免税政策。

**【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第(三十九)项

**11.随军家属创业免征个人所得税**

**【享受主体】**

从事个体经营的随军家属

**【优惠内容】**

随军家属从事个体经营,自领取税务登记证之日起,3年内免征个人所得税。

**【享受条件】**

1. 随军家属从事个体经营,须有师以上政治机关出具的可以表明其身份的证明。

2. 每一随军家属只能按上述规定,享受一次免税政策。

**【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于随军家属就业有关税收政策的通知》(财税〔2000〕84号)第二条

**12.安置随军家属就业的企业免征增值税**

**【享受主体】**

为安置随军家属就业而新开办的企业

**【优惠内容】**

为安置随军家属就业而新开办的企业,自领取税务登记证之日起,其提供的应税服务3年内免征增值税。

**【享受条件】**

安置的随军家属必须占企业总人数的 60%（含）以上，并有军（含）以上政治和后勤机关出具的证明；

**【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第（三十九）项

**13.军队转业干部创业免征增值税**

**【享受主体】**

从事个体经营的军队转业干部

**【优惠内容】**

自领取税务登记证之日起，其提供的应税服务 3 年内免征增值税。

**【享受条件】**

自主择业的军队转业干部必须持有师以上部队颁发的转业证件。

**【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第（四十）项

**14.自主择业的军队转业干部免征个人所得税**

**【享受主体】**

从事个体经营的军队转业干部

**【优惠内容】**

自主择业的军队转业干部从事个体经营，自领取税务登记证之日起，3 年内免征个人所得税。

**【享受条件】**

自主择业的军队转业干部必须持有师以上部队颁发的转业证件。

### **【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于自主择业的军队转业干部有关税收政策问题的通知》（财税〔2003〕26号）第一条

## **15.安置军队转业干部就业的企业免征增值税**

### **【享受主体】**

为安置自主择业的军队转业干部就业而新开办的企业

### **【优惠内容】**

为安置自主择业的军队转业干部就业而新开办的企业，自领取税务登记证之日起，其提供的应税服务3年内免征增值税。

### **【享受条件】**

- 1.安置的自主择业军队转业干部占企业总人数60%（含）以上；
- 2.军队转业干部必须持有师以上部队颁发的转业证件。

### **【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第（四十）项

## **16.残疾人创业免征增值税**

### **【享受主体】**

残疾人个人

### **【优惠内容】**

残疾人个人提供的加工、修理修配劳务，为社会提供的应税服务，免征增值税。

### **【享受条件】**

残疾人，是指在法定劳动年龄内，持有《中华人民共和国残疾人证》或者《中华人民共和国残疾军人证（1至8级）》的自然人，包括具有劳动条件和劳动意愿的精神残疾人。

## 【政策依据】

1. 《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》第一条第（六）项

2. 《财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业增值税优惠政策的通知》（财税〔2016〕52号）第八条

3. 《国家税务总局关于发布〈促进残疾人就业增值税优惠政策管理办法〉的公告》（国家税务总局公告2016年第33号发布，2018年第31号修改）

## 17.安置残疾人就业的单位和个体工商户增值税即征即退

### 【享受主体】

安置残疾人的单位和个体工商户

### 【优惠内容】

对安置残疾人的单位和个体工商户（以下称纳税人），实行由税务机关按纳税人安置残疾人的人数，限额即征即退增值税。每月可退还的增值税具体限额，由县级以上税务机关根据纳税人所在区县（含县级市、旗）适用的经省（含自治区、直辖市、计划单列市）人民政府批准的月最低工资标准的4倍确定。

一个纳税期已交增值税额不足退还的，可在本纳税年度内以前纳税期已交增值税扣除已退增值税的余额中退还，仍不足退还的可结转本纳税年度内以后纳税期退还，但不得结转以后年度退还。纳税期限不为按月的，只能对其符合条件的月份退还增值税。

### 【享受条件】

1. 纳税人（除盲人按摩机构外）月安置的残疾人占在职职工人数的比例不低于25%（含25%），并且安置的残疾人人数不少于10人（含10人）；

盲人按摩机构月安置的残疾人占在职职工人数的比例不低于 25%(含 25%), 并且安置的残疾人人数不少于 5 人(含 5 人)。

2.依法与安置的每位残疾人签订了一年以上(含一年)的劳动合同或服务协议。

3.为安置的每位残疾人按月足额缴纳了基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险。

4.通过银行等金融机构向安置的每位残疾人, 按月支付了不低于纳税人所在区县适用的经省人民政府批准的月最低工资标准的工资。

5.纳税人纳税信用等级为税务机关评定的 C 级或 D 级的, 不得享受此项税收优惠政策。

6.如果既适用促进残疾人就业增值税优惠政策, 又适用重点群体、退役士兵、随军家属、军转干部等支持就业的增值税优惠政策的, 纳税人可自行选择适用的优惠政策, 但不能累加执行。一经选定, 36 个月内不得变更。

7.此项税收优惠政策仅适用于生产销售货物, 提供加工、修理修配劳务, 以及提供营改增现代服务和生活服务税目(不含文化体育服务和娱乐服务)范围的服务取得的收入之和, 占其增值税收入的比例达到 50%的纳税人, 但不适用于上述纳税人直接销售外购货物(包括商品批发和零售)以及销售委托加工的货物取得的收入。

纳税人应当分别核算上述享受税收优惠政策和不得享受税收优惠政策业务的销售额, 不能分别核算的, 不得享受此项优惠政策。

### **【政策依据】**

1.《财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业增值税优惠政策的通知》(财税〔2016〕52 号)

2.《国家税务总局关于发布〈促进残疾人就业增值税优惠政策管理办法〉的公告》(国家税务总局公告 2016 年第 33 号, 2018 年第 31 号修改)

## 18.特殊教育学校举办的企业安置残疾人就业增值税即征即退

### 【享受主体】

特殊教育学校举办的企业。

特殊教育学校主要为在校学生提供实习场所、并由学校出资自办、由学校负责经营管理、经营收入全部归学校所有的企业。

### 【优惠内容】

对安置残疾人的特殊教育学校举办的企业，实行由税务机关按纳税人安置残疾人的人数，限额即征即退增值税。

安置的每位残疾人每月可退还的增值税具体限额，由县级以上税务机关根据纳税人所在区县（含县级市、旗，下同）适用的经省（含自治区、直辖市、计划单列市，下同）人民政府批准的月最低工资标准的4倍确定。

在计算残疾人人数时可将在企业上岗工作的特殊教育学校的全日制在校学生计算在内，在计算企业在职职工人数时也要将上述学生计算在内。

### 【享受条件】

- 1.纳税人（除盲人按摩机构外）月安置的残疾人占在职职工人数的比例不低于25%（含25%），并且安置的残疾人人数不少于10人（含10人）；
- 2.纳税人纳税信用等级为税务机关评定的C级或D级的，不得享受此项税收优惠政策。

3.如果既适用促进残疾人就业增值税优惠政策，又适用重点群体、退役士兵、随军家属、军转干部等支持就业的增值税优惠政策的，纳税人可自行选择适用的优惠政策，但不能累加执行。一经选定，36个月内不得变更。

4.此项税收优惠政策仅适用于生产销售货物，提供加工、修理修配劳务，以及提供营改增现代服务和生活服务税目（不含文化体育服务和娱乐服务）范围的服务取得的收入之和，占其增值税收入的比例达到50%的纳税人，但不适用于上述纳税人直接销售外购货物（包括商品批发和零售）

以及销售委托加工的货物取得的收入。

纳税人应当分别核算上述享受税收优惠政策和不得享受税收优惠政策业务的销售额，不能分别核算的，不得享受此项优惠政策。

#### **【政策依据】**

1. 《财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业增值税优惠政策的通知》（财税〔2016〕52号）第三条

2. 《国家税务总局关于发布〈促进残疾人就业增值税优惠政策管理办法〉的公告》（国家税务总局公告2016年第33号，2018年第31号修改）

### **19.残疾人就业减征个人所得税**

#### **【享受主体】**

就业的残疾人

#### **【优惠内容】**

残疾、孤老人员和烈属取得的工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，按应纳税额减征50%的个人所得税。

残疾、孤老人员和烈属取得个体工商户生产、经营所得，对企事业单位的承包经营、承租经营所得，按应纳税额减征30%的个人所得税。

#### **【享受条件】**

1. “残疾人”是指持有《中华人民共和国残疾人证》上注明属于视力残疾、听力残疾、言语残疾、肢体残疾、智力残疾和精神残疾的人员和持有《中华人民共和国残疾军人证（1至8级）》的人员。

2. 残疾人按照省（不含计划单列市）人民政府规定的减征幅度和期限减征个人所得税。

#### **【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业税收优惠政策的通知》（财税〔2007〕92号）

《天津市人民政府关于残疾、孤老人员和烈属所得减征个人所得税政策的通告》（津政发〔2017〕3号）

## 20.安置残疾人就业的企业残疾人工资加计扣除

### 【享受主体】

安置残疾人就业的企业

### 【优惠内容】

企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，可以在计算应纳税所得额时按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除。

### 【享受条件】

1.依法与安置的每位残疾人签订了1年以上（含1年）的劳动合同或服务协议，并且安置的每位残疾人在企业实际上岗工作。

2.为安置的每位残疾人按月足额缴纳了企业所在区县人民政府根据国家政策规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和工伤保险等社会保险。

3.定期通过银行等金融机构向安置的每位残疾人实际支付了不低于企业所在区县适用的经省级人民政府批准的最低工资标准的工资。

4.具备安置残疾人上岗工作的基本设施。

### 【政策依据】

- 1.《中华人民共和国企业所得税法》第三十条第（二）项
- 2.《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十六条第一款
- 3.《财政部 国家税务总局关于安置残疾人员就业有关企业所得税优惠政策问题的通知》（财税〔2009〕70号）

## 21.安置残疾人就业的单位减免城镇土地使用税

### 【享受主体】

安置残疾人就业的单位

### 【优惠内容】

对符合条件的安置残疾人就业单位，免征城镇土地使用税。

### 【享受条件】

安置残疾人就业的单位，需同时符合以下条件，方可申请减免城镇土地使用税：

1. 依法与安置的每位残疾人签订了一年以上（含一年）的劳动合同或服务协议，并且安置的每位残疾人在单位实际上岗工作。

2. 当年度安置的残疾人占单位在职职工总数的比例应高于 25%（含 25%），并且实际安置的残疾人人数多于 10 人（含 10 人）。

3. 当年度为安置的每位残疾人按月足额缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和工伤保险等社会保险费。

4. 当年度通过银行等金融机构向安置的每位残疾人实际支付了不低于我市当期最低工资标准的工资。

5. 具备安置残疾人上岗工作的基本设施。

### 【政策依据】

《财政部 国家税务总局关于安置残疾人就业单位城镇土地使用税等政策的通知》（财税〔2010〕121 号）第一条

《关于转发〈财政部 国家税务总局关于安置残疾人就业单位城镇土地使用税等政策的通知〉的通知》（津财税政〔2011〕8 号）

## 22.增值税小规模纳税人减按 50%征收“六税两费”

### 【享受主体】

增值税小规模纳税人

### **【优惠内容】**

(1) 自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人减按 50%征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花稅（不含证券交易印花稅）、耕地占用稅和教育費附加、地方教育附加。

(2) 增值税小规模纳税人已依法享受资源稅、城市维护建设稅、房產稅、城镇土地使用稅、印花稅、耕地占用稅、教育費附加、地方教育附加其他优惠政策的，可叠加享受此项优惠政策。

### **【享受条件】**

增值税小规模纳税人

### **【政策依据】**

(1) 《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性稅收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）第三条、第四条

(2) 《国家税务总局关于增值税小规模纳税人地方稅种和相关附加減征政策有关征管问题的公告》（2019 年第 5 号）

(3) 《天津市财政局国家税务总局天津市稅务局关于转发〈财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性稅收减免政策的通知〉的通知》（津财税政〔2019〕6 号）

## **23. 繳費人月（季）銷售額小於 10（30）萬元免徵教育費附加和地方教育附加**

### **【享受主体】**

教育費附加、地方教育附加繳納義務人

### **【优惠内容】**

自 2016 年 2 月 1 日起，按月納稅的月銷售額或營業額不超過 10 萬元（按季度納稅的季度銷售額或營業額不超過 30 萬元）的繳納義務人免徵教育費附加、地方教育附加。

该项优惠政策与缴纳义务人的属性、缴纳税种类型无关。符合上述规定的自然人（含按次纳税的自然人）、缴纳消费税的纳税人和一般纳税人等，均可享受。

**【享受条件】**

按月缴纳增值税的纳税人月销售额或营业额不超过 10 万元（按季度纳税的季度销售额或营业额不超过 30 万元）。

**【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于扩大有关政府性基金免征范围的通知》（财税〔2016〕12 号）第一条

**24.停征防洪工程维护费（地方水利建设基金）**

**【享受主体】**

防洪工程维护费（地方水利建设基金）缴纳义务人

**【优惠内容】**

自 2019 年 1 月 1 日起（即所属期为 2019 年 1 月 1 日及以后），停征防洪工程维护费（地方水利建设基金）。

**【享受条件】**

无

**【政策依据】**

《天津市财政局国家税务总局天津市税务局关于停征防洪工程维护费的通知》（津财综〔2019〕3 号）

**25.减免残疾人就业保障金**

**【享受主体】**

残疾人就业保障金缴纳义务人

**【优惠内容】**

2020 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对残保金实行分档减缴征收。用人单位安排残疾人就业比例达到 1%（含）以上，但未达到本市规定就

业比例 1.5%的，按规定应缴费额的 50%缴纳残保金；安排残疾人就业比例在 1%以下的，按规定应缴费额的 90%缴纳残保金。

2020 年，用人单位缴纳的 2019 年度残保金按照 2019 年本市社会平均工资或用人单位在职职工年平均工资孰低原则征收。2021 年起，用人单位缴纳的上一年度残保金征收标准上限按照本市社会平均工资的 2 倍执行。

2020 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，在职职工人数在 30 人（含）以下的企业，暂免征收残保金。

#### **【享受条件】**

按照各自符合的条件享受

#### **【政策依据】**

（1）《财政部关于调整残疾人就业保障金征收政策的公告》（2019 年第 98 号）

（2）《国家发展改革委 财政部 民政部 人力资源社会保障部 税务总局 中国残联关于印发〈关于完善残疾人就业保障金制度更好促进残疾人就业的总体方案〉的通知》（发改价格规〔2019〕2015 号）第二条第（三）（四）款

（3）《天津市财政局等六部门关于印发《天津市落实〈关于完善残疾人就业保障金制度更好促进残疾人就业的总体方案〉具体措施》的通知》（津财社〔2020〕41 号）

## **26.小微企业减免文化事业建设费**

#### **【享受主体】**

文化事业建设费缴纳义务人

#### **【优惠内容】**

（1）对提供娱乐服务的、未达到增值税起征点的缴纳义务人，免征文化事业建设费。

(2) 对提供广告服务的企业和非企业性单位，增值税小规模纳税人中月销售额不超过 2 万元（按季纳税 6 万元），免征文化事业建设费。

(3) 自 2019 年 7 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，所有缴纳义务人按照应缴费额的 50% 缴纳文化事业建设费。

(4) 自 2020 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，所有缴纳义务人免征文化事业建设费。

### **【享受条件】**

(1) 增值税起征点：按期纳税的，为月销售额 5000-20000 元（含本数）；按次纳税的，为每次（日）销售额 300-500 元（含本数）。

(2) 增值税起征点仅适用于个人。个人，是指个体工商户和其他个人。

(3) 超过增值税起征点的按时间段适用减征或免征文化事业建设费政策。

### **【政策依据】**

(1) 《财政部 国家税务总局关于营业税改征增值税试点有关文化事业建设费政策及征收管理问题的通知》（财税〔2016〕25 号）第七条

(2) 《财政部 国家税务总局关于营业税改征增值税试点有关文化事业建设费政策及征收管理问题的补充通知》（财税〔2016〕60 号）第三条

(3) 《财政部关于调整部分政府性基金有关政策的通知》（财税〔2019〕46 号）第一条

(4) 《天津市财政局关于转发〈财政部关于调整部分政府性基金有关政策的通知〉的通知》（津财综〔2019〕48 号）

(5) 《财政部 税务总局关于电影等行业税费支持政策的公告》（2020 年第 25 号）

(6) 《财政部 税务总局关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》（2021 年第 7 号）

## 二、支持中小微企业创新发展

### 27.科技型中小企业亏损结转年限延长至 10 年

#### 【享受主体】

科技型中小企业

#### 【优惠内容】

自 2018 年 1 月 1 日起，当年具备科技型中小企业资格的企业，其具备资格年度之前 5 个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由 5 年延长至 10 年。

#### 【享受条件】

科技型中小企业，是指按照《科技部财政部国家税务总局关于印发〈科技型中小企业评价办法〉的通知》（国科发政〔2017〕115 号）规定取得科技型中小企业登记编号的企业。

科技型中小企业按照其取得的科技型中小企业入库登记编号注明的年度，确定其具备资格的年度。

#### 【政策依据】

（1）《财政部 税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》（财税〔2018〕76 号）

（2）《国家税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转弥补年限有关企业所得税处理问题的公告》（2018 年第 45 号）

### 28.制造业等行业小型微利企业购进仪器、设备一次性扣除

#### 【享受主体】

全部制造业领域、信息传输、软件和信息技术服务业的小型微利企业

#### 【优惠内容】

（1）生物药品制造业，专用设备制造业，铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业，计算机、通信和其他电子设备制造业，仪器仪表制

造业，信息传输、软件和信息技术服务业等六个行业的小型微利企业 2014 年 1 月 1 日后新购进的研发和生产经营共用的仪器、设备，单位价值不超过 100 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧；单位价值超过 100 万元的，可缩短折旧年限或采取加速折旧的方法。

轻工、纺织、机械、汽车等四个领域重点行业的小型微利企业 2015 年 1 月 1 日后新购进的研发和生产经营共用的仪器、设备，单位价值不超过 100 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧；单位价值超过 100 万元的，可由企业选择缩短折旧年限或采取加速折旧的方法。

自 2019 年 1 月 1 日起，适用《财政部国家税务总局关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2014〕75 号）和《财政部国家税务总局关于进一步完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2015〕106 号）规定固定资产加速折旧优惠的行业范围，扩大至全部制造业领域。即全部制造业领域的小型微利企业均可享受上述政策。

（2）所有企业（不论是否为小型微利企业）在 2018 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间新购进的设备、器具，单位价值不超过 500 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧；单位价值超过 500 万元的，仍按《企业所得税法实施条例》《财政部国家税务总局关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2014〕75 号）《财政部国家税务总局关于进一步完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2015〕106 号）等相关规定执行。

### **【享受条件】**

（1）小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5000 万元等三个条件的企业。

从业人数,包括与企业建立劳动关系的职工人数和企业接受的劳务派遣用工人数。所称从业人数和资产总额指标,应按企业全年的季度平均值确定。具体计算公式如下:

$$\text{季度平均值} = (\text{季初值} + \text{季末值}) \div 2$$

$$\text{全年季度平均值} = \text{全年各季度平均值之和} \div 4$$

年度中间开业或者终止经营活动的,以其实际经营期作为一个纳税年度确定上述相关指标。

(2) 采取缩短折旧年限方法的,最低折旧年限不得低于《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第六十条规定折旧年限的 60%;采取加速折旧方法的,可以采取双倍余额递减法或者年数总和法。

#### **【政策依据】**

(1) 《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十八条第二款

(2) 《财政部 国家税务总局关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》(财税〔2014〕75号)

(3) 《国家税务总局关于固定资产加速折旧税收政策有关问题的公告》(2014年第64号)

(4) 《财政部 国家税务总局关于进一步完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》(财税〔2015〕106号)

(5) 《国家税务总局关于进一步完善固定资产加速折旧企业所得税政策有关问题的公告》(2015年第68号)

(6) 《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税〔2019〕13号)

(7) 《财政部 税务总局关于扩大固定资产加速折旧优惠政策适用范围的公告》(2019年第66号)

(8) 《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(2021年第6号)

(9) 《财政部 税务总局关于设备器具扣除有关企业所得税政策的通

知》（财税〔2018〕54号）

## 29. 中小高新技术企业向个人股东转增股本分期缴纳个人所得税

### 【享受主体】

中小高新技术企业的个人股东

### 【优惠内容】

自2016年1月1日起，全国范围内的中小高新技术企业以未分配利润、盈余公积、资本公积向个人股东转增股本时，个人股东一次缴纳个人所得税确有困难的，可根据实际情况自行制定分期缴税计划，在不超过5个公历年度内（含）分期缴纳，并将有关资料报主管税务机关备案。

### 【享受条件】

中小高新技术企业是在中国境内注册的实行查账征收的、经认定取得高新技术企业资格，且年销售额和资产总额均不超过2亿元、从业人数不超过500人的企业。

上市中小高新技术企业或在全国中小企业股份转让系统挂牌的中小高新技术企业向个人股东转增股本，股东应纳的个人所得税，继续按照现行有关股息红利差别化个人所得税政策执行，不适用分期纳税政策。

### 【政策依据】

（1）《财政部 国家税务总局关于将国家自主创新示范区有关税收试点政策推广到全国范围实施的通知》（财税〔2015〕116号）第三条

（2）《国家税务总局关于股权激励和转增股本个人所得税征管问题的公告》（2015年第80号）第二条

## 30. 个体工商户研究开发费用税前扣除

### 【享受主体】

实行查账征收的个体工商户

### 【优惠内容】

个体工商户研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的开发费用，以

及研究开发新产品、新技术而购置单台价值在 10 万元以下的测试仪器和试验性装置的购置费准予直接扣除。

### 【享受条件】

(1) 个体工商户包括:

I. 依法取得个体工商户营业执照, 从事生产经营的个体工商户;

II. 经政府有关部门批准, 从事办学、医疗、咨询等有偿服务活动的个人;

III. 其他从事个体生产、经营的个人。

(2) 实行查账征收。

### 【政策依据】

《个体工商户个人所得税计税办法》(国家税务总局令第 35 号) 第三条、第三十八条

## 31. 公司制创投企业投资未上市中小高新技术企业抵扣应纳税所得额

### 【享受主体】

公司制创业投资企业

### 【优惠内容】

创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业 2 年 (24 个月) 以上的, 可以按照其对中小高新技术企业投资额的 70% 在股权持有满 2 年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额; 当年不足抵扣的, 可以在以后纳税年度结转抵扣。

### 【享受条件】

(1) 创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业 2 年 (24 个月) 以上;

(2) 创业投资企业是指依照《创业投资企业管理暂行办法》(国家发展和改革委员会等 10 部委令 2005 年第 39 号, 以下简称《暂行办法》) 和《外商投资创业投资企业管理规定》(商务部等 5 部委令 2003 年第 2 号)

在中华人民共和国境内设立的专门从事创业投资活动的企业或其他经济组织;

(3) 经营范围符合《暂行办法》规定,且工商登记为“创业投资有限责任公司”、“创业投资股份有限公司”等专业性法人创业投资企业;

(4) 按照《暂行办法》规定的条件和程序完成备案,经备案管理部门年度检查核实,投资运作符合《暂行办法》的有关规定;

(5) 创业投资企业投资的中小高新技术企业,除应按照《科技部财政部国家税务总局关于修订印发〈高新技术企业认定管理办法〉的通知》(国科发火〔2016〕32号)和《科技部财政部国家税务总局关于修订印发〈高新技术企业认定管理工作指引〉的通知》(国科发火〔2016〕195号)的规定,通过高新技术企业认定以外,还应符合职工人数不超过500人,年销售(营业)额不超过2亿元,资产总额不超过2亿元的条件;

(6) 财政部、国家税务总局规定的其他条件。

#### **【政策依据】**

(1) 《中华人民共和国企业所得税法》第三十一条

(2) 《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十七条

(3) 《国家税务总局关于实施创业投资企业所得税优惠问题的通知》(国税发〔2009〕87号)

### **32.公司制创投企业投资初创科技型企业抵扣应纳税所得额**

#### **【享受主体】**

公司制创业投资企业

#### **【优惠内容】**

自2018年1月1日起,公司制创业投资企业采取股权投资方式直接投资于种子期、初创期科技型企业(以下简称初创科技型企业)满2年(24个月)的,可以按照投资额的70%在股权持有满2年的当年抵扣该公司制创业投资企业的应纳税所得额;当年不足抵扣的,可以在以后纳税年度结

转抵扣。

### 【享受条件】

(1) 创业投资企业，应同时符合以下条件：

I. 在中国境内（不含港、澳、台地区）注册成立、实行查账征收的居民企业或合伙创投企业，且不属于被投资初创科技型企业的发起人；

II. 符合《创业投资企业管理暂行办法》（发展改革委等 10 部门令第 39 号）规定或者《私募投资基金监督管理暂行办法》（证监会令第 105 号）关于创业投资基金的特别规定，按照上述规定完成备案且规范运作；

III. 投资后 2 年内，创业投资企业及其关联方持有被投资初创科技型企业的股权比例合计应低于 50%。

(2) 初创科技型企业，应同时符合以下条件：

I. 在中国境内（不包括港、澳、台地区）注册成立、实行查账征收的居民企业；

II. 接受投资时，从业人数不超过 300 人，其中具有大学本科以上学历的从业人数不低于 30%；资产总额和年销售收入均不超过 5000 万元；

III. 接受投资时设立时间不超过 5 年（60 个月）；

IV. 接受投资时以及接受投资后 2 年内未在境内外证券交易所上市；

V. 接受投资当年及下一纳税年度，研发费用总额占成本费用支出的比例不低于 20%。

(3) 股权投资，仅限于通过向被投资初创科技型企业直接支付现金方式取得的股权投资，不包括受让其他股东的存量股权。

### 【政策依据】

(1) 《财政部 税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》（财税〔2018〕55 号）第一条

(2) 《国家税务总局关于创业投资企业和天使投资个人税收政策有关问题的公告》（2018 年第 43 号）

(3) 《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通

知》(财税〔2019〕13号)第五条

### **33.有限合伙制创投企业法人合伙人投资未上市中小高新技术企业抵扣应纳税所得额**

#### **【享受主体】**

有限合伙制创业投资企业的法人合伙人

#### **【优惠内容】**

自2015年10月1日起,有限合伙制创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业满2年(24个月)的,该投资企业的法人合伙人可按照其对未上市中小高新技术企业投资额的70%抵扣该法人合伙人从该投资企业分得的应纳税所得额,当年不足抵扣的,可以在以后纳税年度结转抵扣。

有限合伙制创业投资企业的法人合伙人对未上市中小高新技术企业的投资额,按照有限合伙制创业企业对中小高新技术企业的投资额和合伙协议约定的法人合伙人占有限合伙制创业投资企业的出资比例计算确定。

#### **【享受条件】**

(1)有限合伙制创业投资企业是指依照《中华人民共和国合伙企业法》、《创业投资企业管理暂行办法》(国家发展和改革委员会令第39号)和《外商投资创业投资企业管理规定》(外经贸部、科技部、工商总局、税务总局、外汇管理局令2003年第2号)设立的专门从事创业投资活动的有限合伙企业。

(2)有限合伙制创业投资企业的法人合伙人,是指依照《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例以及相关规定,实行查账征收企业所得税的居民企业。

(3)有限合伙制创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业满2年(24个月),即2015年10月1日起,有限合伙制

创业投资企业投资于未上市中小高新技术企业的实缴投资满 2 年，同时，法人合伙人对该有限合伙制创业投资企业的实缴出资也应满 2 年。

(4) 创业投资企业投资的中小高新技术企业，除应按照《科技部财政部国家税务总局关于修订印发〈高新技术企业认定管理办法〉的通知》(国科发火〔2016〕32 号)和《科技部财政部国家税务总局关于修订印发〈高新技术企业认定管理工作指引〉的通知》(国科发火〔2016〕195 号)的规定，通过高新技术企业认定以外，还应符合职工人数不超过 500 人，年销售(营业)额不超过 2 亿元，资产总额不超过 2 亿元的条件。

(5) 有限合伙制创业投资企业应纳税所得额的确定及分配应按照《财政部国家税务总局关于合伙企业合伙人所得税问题的通知》(财税〔2008〕159 号)相关规定执行。

#### **【政策依据】**

(1) 《财政部 国家税务总局关于将国家自主创新示范区有关税收试点政策推广到全国范围实施的通知》(财税〔2015〕116 号)第一条

(2) 《国家税务总局关于有限合伙制创业投资企业法人合伙人企业所得税有关问题的公告》(2015 年第 81 号)

(3) 《国家税务总局关于实施创业投资企业所得税优惠问题的通知》(国税发〔2009〕87 号)

### **34. 有限合伙制创投企业法人合伙人投资初创科技型企业抵扣应纳税所得额**

#### **【享受主体】**

有限合伙制创业投资企业法人合伙人

#### **【优惠内容】**

自 2018 年 1 月 1 日起，有限合伙制创业投资企业采取股权投资方式直接投资于初创科技型企业满 2 年(24 个月)的，法人合伙人可以按照对初创科技型企业投资额的 70% 抵扣法人合伙人从合伙创投企业分得的

所得；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。

### 【享受条件】

(1) 创业投资企业，应同时符合以下条件：

I. 在中国境内（不含港、澳、台地区）注册成立、实行查账征收的居民企业或合伙创投企业，且不属于被投资初创科技型企业的发起人；

II. 符合《创业投资企业管理暂行办法》（发展改革委等 10 部门令第 39 号）规定或者《私募投资基金监督管理暂行办法》（证监会令第 105 号）关于创业投资基金的特别规定，按照上述规定完成备案且规范运作；

III. 投资后 2 年内，创业投资企业及其关联方持有被投资初创科技型企业的股权比例合计应低于 50%。

(2) 初创科技型企业，应同时符合以下条件：

I. 在中国境内（不包括港、澳、台地区）注册成立、实行查账征收的居民企业；

II. 接受投资时，从业人数不超过 300 人，其中具有大学本科以上学历的从业人数不低于 30%；资产总额和年销售收入均不超过 5000 万元；

III. 接受投资时设立时间不超过 5 年（60 个月）；

IV. 接受投资时以及接受投资后 2 年内未在境内外证券交易所上市；

V. 接受投资当年及下一纳税年度，研发费用总额占成本费用支出的比例不低于 20%。

(3) 股权投资，仅限于通过向被投资初创科技型企业直接支付现金方式取得的股权投资，不包括受让其他股东的存量股权。

### 【政策依据】

(1) 《财政部 税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》（财税〔2018〕55 号）第一条第二款

(2) 《国家税务总局关于创业投资企业和天使投资个人税收政策有关问题的公告》（2018 年第 43 号）

(3) 《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通

知》(财税〔2019〕13号)第五条

### 35.有限合伙制创投企业个人合伙人投资初创科技型企业抵扣应纳税所得额

#### 【享受主体】

有限合伙制创业投资企业个人合伙人

#### 【优惠内容】

自2018年1月1日起,有限合伙制创业投资企业采取股权投资方式直接投资于初创科技型企业满2年(24个月)的,个人合伙人可以按照对初创科技型企业投资额的70%抵扣个人合伙人从合伙创投企业分得的经营所得;当年不足抵扣的,可以在以后纳税年度结转抵扣。

#### 【享受条件】

(1) 创业投资企业,应同时符合以下条件:

I.在中国境内(不含港、澳、台地区)注册成立、实行查账征收的居民企业或合伙创投企业,且不属于被投资初创科技型企业的发起人;

II.符合《创业投资企业管理暂行办法》(发展改革委等10部门令第39号)规定或者《私募投资基金监督管理暂行办法》(证监会令第105号)关于创业投资基金的特别规定,按照上述规定完成备案且规范运作;

III.投资后2年内,创业投资企业及其关联方持有被投资初创科技型企业的股权比例合计应低于50%。

(2) 初创科技型企业,应同时符合以下条件:

I.在中国境内(不包括港、澳、台地区)注册成立、实行查账征收的居民企业;

II.接受投资时,从业人数不超过300人,其中具有大学本科以上学历的从业人数不低于30%;资产总额和年销售收入均不超过5000万元;

III.接受投资时设立时间不超过5年(60个月);

IV.接受投资时以及接受投资后2年内未在境内外证券交易所上市;

V.接受投资当年及下一纳税年度，研发费用总额占成本费用支出的比例不低于 20%。

(3) 股权投资，仅限于通过向被投资初创科技型企业直接支付现金方式取得的股权投资，不包括受让其他股东的存量股权。

#### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》(财税〔2018〕55号)第二条

(2)《国家税务总局关于创业投资企业和天使投资个人税收政策有关问题的公告》(2018年第43号)

(3)《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税〔2019〕13号)第五条

### **36.天使投资人投资初创科技型企业按比例抵扣应纳税所得额**

#### **【享受主体】**

天使投资人

#### **【优惠内容】**

自 2018 年 7 月 1 日起，天使投资个人采取股权投资方式直接投资于初创科技型企业满 2 年的，可以按照投资额的 70% 抵扣转让该初创科技型企业股权取得的应纳税所得额；当期不足抵扣的，可以在以后取得转让该初创科技型企业股权的应纳税所得额时结转抵扣。天使投资个人投资多个初创科技型企业的，对其中办理注销清算的初创科技型企业，天使投资个人对其投资额的 70% 尚未抵扣完的，可自注销清算之日起 36 个月内抵扣天使投资个人转让其他初创科技型企业股权取得的应纳税所得额。

#### **【享受条件】**

(1) 天使投资个人，应同时符合以下条件：

1. 不属于被投资初创科技型企业的发起人、雇员或其亲属（包括配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹，下同），

且与被投资初创科技型企业不存在劳务派遣等关系；

II.投资后 2 年内，本人及其亲属持有被投资初创科技型企业股权比例合计应低于 50%。

(2) 初创科技型企业，应同时符合以下条件：

I.在中国境内（不包括港、澳、台地区）注册成立、实行查账征收的居民企业；

II.接受投资时，从业人数不超过 300 人，其中具有大学本科以上学历的从业人数不低于 30%；资产总额和年销售收入均不超过 5000 万元；

III.接受投资时设立时间不超过 5 年（60 个月）；

IV.接受投资时以及接受投资后 2 年内未在境内外证券交易所上市；

V.接受投资当年及下一纳税年度，研发费用总额占成本费用支出的比例不低于 20%。

(3) 股权投资，仅限于通过向被投资初创科技型企业直接支付现金方式取得的股权投资，不包括受让其他股东的存量股权。

### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》（财税〔2018〕55 号）第一条、第二条

(2)《国家税务总局关于创业投资企业和天使投资个人税收政策有关问题的公告》（2018 年第 43 号）

(3)《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）第五条

## **37.合伙制创投企业（基金）个人合伙人所得税可选择核算方式计算缴纳个人所得税**

### **【享受主体】**

合伙制创投企业（基金）个人合伙人

### **【优惠内容】**

2019年1月1日起至2023年12月31日止，创投企业可以选择按单一投资基金核算或者按创投企业年度所得整体核算两种方式之一，对其个人合伙人来源于创投企业的所得计算个人所得税应纳税额。

创投企业选择按单一投资基金核算的，其个人合伙人从该基金应分得的股权转让所得和股息红利所得，按照20%税率计算缴纳个人所得税。

创投企业选择按年度所得整体核算的，其个人合伙人应从创投企业取得的所得，按照“经营所得”项目、5%-35%的超额累进税率计算缴纳个人所得税。

### 【享受条件】

(1) 创投企业，是指符合《创业投资企业管理暂行办法》(发展改革委等10部门令第39号)或者《私募投资基金监督管理暂行办法》(证监会令第105号)关于创业投资企业(基金)的有关规定，并按照上述规定完成备案且规范运作的合伙制创业投资企业(基金)。

(2) 单一投资基金核算，是指单一投资基金(包括不以基金名义设立的创投企业)在一个纳税年度内从不同创业投资项目取得的股权转让所得和股息红利所得按下述方法分别核算纳税：

I. 股权转让所得。单个投资项目的股权转让所得，按年度股权转让收入扣除对应股权原值和转让环节合理费用后的余额计算，股权原值和转让环节合理费用的确定方法，参照股权转让所得个人所得税有关政策规定执行；单一投资基金的股权转让所得，按一个纳税年度内不同投资项目的所得和损失相互抵减后的余额计算，余额大于或等于零的，即确认为该基金的年度股权转让所得；余额小于零的，该基金年度股权转让所得按零计算且不能跨年结转。

个人合伙人按照其应从基金年度股权转让所得中分得的份额计算其应纳税额，并由创投企业在次年3月31日前代扣代缴个人所得税。如符合《财政部 税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》(财税〔2018〕55号)规定条件的，创投企业个人合伙人可以按照

被转让项目对应投资额的 70% 抵扣其应从基金年度股权转让所得中分得的份额后再计算其应纳税额，当期不足抵扣的，不得向以后年度结转。

II. 股息红利所得。单一投资基金的股息红利所得，以其来源于所投资项目分配的股息、红利收入以及其他固定收益类证券等收入的全额计算。

个人合伙人按照其应从基金股息红利所得中分得的份额计算其应纳税额，并由创投企业按次代扣代缴个人所得税。

III. 除前述可以扣除的成本、费用之外，单一投资基金发生的包括投资基金管理人的管理费和业绩报酬在内的其他支出，不得在核算时扣除。

本条规定的单一投资基金核算方法仅适用于计算创投企业个人合伙人的应纳税额。

(3) 创投企业年度所得整体核算，是指将创投企业以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后，计算应分配给个人合伙人的所得。如符合《财政部 税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》（财税〔2018〕55号）规定条件的，创投企业个人合伙人可以按照被转让项目对应投资额的 70% 抵扣其可以从创投企业应分得的经营所得后再计算其应纳税额。年度核算亏损的，准予按有关规定向以后年度结转。

按照“经营所得”项目计税的个人合伙人，没有综合所得的，可依法减除基本减除费用、专项扣除、专项附加扣除以及国务院确定的其他扣除。从多处取得经营所得的，应汇总计算个人所得税，只减除一次上述费用和扣除。

(4) 创投企业选择按单一投资基金核算或按创投企业年度所得整体核算后，3 年内不能变更。

(5) 创投企业选择按单一投资基金核算的，应当在完成设立备案的 30 日内，向主管税务机关进行核算方式备案；未按规定备案的，视同选择按创投企业年度所得整体核算。创投企业选择一种核算方式满 3 年需要调整的，应当在满 3 年的次年 1 月 31 日前，重新向主管税务机关备案。

### **【政策依据】**

《财政部 税务总局 发展改革委 证监会关于创业投资企业个人合伙人所得税政策问题的通知》（财税〔2019〕8号）

### **38.国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间孵化服务免征增值税**

#### **【享受主体】**

国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间

#### **【优惠内容】**

自2019年1月1日至2021年12月31日，对国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间向在孵对象提供孵化服务取得的收入，免征增值税。

上文所称孵化服务是指为在孵对象提供的经纪代理、经营租赁、研发和技术、信息技术、鉴证咨询服务。

#### **【享受条件】**

（1）国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间应当单独核算孵化服务收入。

（2）国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间由国务院和省级科技部门按照有关规定认定和管理。

（3）在孵对象是指符合国务院科技部门以及省级科技部门发布的认定和管理办法规定的孵化企业、创业团队和个人。

（4）应按规定申报享受免税政策，并将房产土地租赁合同、孵化协议等留存备查。

（5）2018年12月31日以前认定的国家级科技企业孵化器、大学科技园，自2019年1月1日起享受本通知规定的税收优惠政策。2019年1月1日以后认定的国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间，自认定之日次月起享受本通知规定的税收优惠政策。2019年1

月 1 日以后被取消资格的，自取消资格之日次月起停止享受财税〔2018〕120 号文件规定的税收优惠政策。

### **【政策依据】**

《财政部 税务总局 科技部 教育部关于科技企业孵化器大学科技园和众创空间税收政策的通知》（财税〔2018〕120 号）

## **39.国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间免征房产税**

### **【享受主体】**

国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间

### **【优惠内容】**

自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间自用以及无偿或通过出租等方式提供给在孵对象使用的房产，免征房产税。

### **【享受条件】**

（1）国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间由国务院和省级科技部门按照有关规定认定和管理。

（2）在孵对象是指符合国务院科技部门以及省级科技部门发布的认定和管理办法规定的孵化企业、创业团队和个人。

（3）应按规定申报享受免税政策，并将房产土地租赁合同、孵化协议等留存备查。

（4）2018 年 12 月 31 日以前认定的国家级科技企业孵化器、大学科技园，自 2019 年 1 月 1 日起享受本通知规定的税收优惠政策。2019 年 1 月 1 日以后认定的国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间，自认定之日次月起享受本通知规定的税收优惠政策。2019 年 1 月 1 日以后被取消资格的，自取消资格之日次月起停止享受财税〔2018〕120 号文件规定的税收优惠政策。

### **【政策依据】**

《财政部 税务总局 科技部 教育部关于科技企业孵化器大学科技园和众创空间税收政策的通知》（财税〔2018〕120号）

## **40.国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间免征城镇土地使用税**

### **【享受主体】**

国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间

### **【优惠内容】**

自2019年1月1日至2021年12月31日，对国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间自用以及无偿或通过出租等方式提供给在孵对象使用的土地，免征城镇土地使用税。

### **【享受条件】**

（1）国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间由国务院和省级科技部门按照有关规定认定和管理。

（2）在孵对象是指符合国务院科技部门以及省级科技部门发布的认定和管理办法规定的孵化企业、创业团队和个人。

（3）应按规定申报享受免税政策，并将房产土地租赁合同、孵化协议等留存备查。

（4）2018年12月31日以前认定的国家级科技企业孵化器、大学科技园，自2019年1月1日起享受本通知规定的税收优惠政策。2019年1月1日以后认定的国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间，自认定之日次月起享受本通知规定的税收优惠政策。2019年1月1日以后被取消资格的，自取消资格之日次月起停止享受财税〔2018〕120号文件规定的税收优惠政策。

### **【政策依据】**

《财政部 税务总局 科技部 教育部关于科技企业孵化器大学科技园

和众创空间税收政策的通知》(财税〔2018〕120号)

### 三、缓解中小微企业融资难题

#### 41.金融机构向农户、小微企业及个体工商户 100 万元以下小额贷款利息收入免征增值税

##### 【享受主体】

向农户、小型企业、微型企业及个体工商户提供小额贷款的金融机构

##### 【优惠内容】

自 2017 年 12 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

##### 【享受条件】

(1)农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。

(2)小型企业、微型企业，是指符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的小型企业和微型企业。其中，资产总额和从业人员指标均以贷款发放时的实际状态确定，营业收入指标以贷款发放前 12 个自然月的累计数确定，不满 12 个自然月的，按照以下公式计算：  
营业收入（年）=企业实际存续期间营业收入 / 企业实际存续月数 x12

(3)小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合

同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。

（4）金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。

#### **【政策依据】**

（1）《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）第一条、第三条

（2）《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（2020年第22号）

### **42. “两增两控”金融机构向小型微型企业和个体工商户 1000 万元以下贷款利息收入免征增值税**

#### **【享受主体】**

向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款的金融机构

#### **【优惠内容】**

自 2018 年 9 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

#### **【享受条件】**

（1）小额贷款，是指单户授信小于 1000 万元（含本数）的小型微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1000 万元（含本数）以下的贷款。

（2）金融机构，是指经人民银行、银保监会批准成立的已通过监管部门上一年度“两增两控”考核的机构，以及经人民银行、银保监会、证监会批准成立的开发银行及政策性银行、外资银行和非银行业金融机构。

“两增两控”是指单户授信总额 1000 万元以下（含）小微企业贷款同比增速不低于各项贷款同比增速，有贷款余额的户数不低于上年同期水平，合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本（包括利率和贷

款相关的银行服务收费)水平。金融机构完成“两增两控”情况,以银保监会及其派出机构考核结果为准。

(3)金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税:

I.对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的,利率水平不高于中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入,免征增值税;高于中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率150%的单笔小额贷款取得的利息收入,按照现行政策规定缴纳增值税。

II.对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中,不高于该笔贷款按照中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率150%(含本数)计算的利息收入部分,免征增值税;超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法,一经选定,该会计年度内不得变更。

(4)小型企业、微型企业,是指符合《中小企业划型标准规定》(工信部联企业〔2011〕300号)的小型企业和微型企业。其中,资产总额和从业人员指标均以贷款发放时的实际状态确定;营业收入指标以贷款发放前12个自然月的累计数确定,不满12个自然月的,按照以下公式计算:营业收入(年)=企业实际存续期间营业收入/企业实际存续月数×12

(5)金融机构应将相关免税证明材料留存备查,单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入,按现行规定向主管税务机关办理纳税申报;未单独核算的,不得免征增值税。

### 【政策依据】

(1)《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)

(2)《工业和信息化部 国家统计局 国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业〔2011〕300号)

(3)《财政部 税务总局关于明确国有农用地出租等增值税政策的公告》  
(2020 年第 2 号)

(4)《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》  
(2021 年第 6 号)

### 43.金融机构农户小额贷款利息收入所得税减计收入

#### 【享受主体】

向农户发放小额贷款的金融机构

#### 【优惠内容】

自 2017 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款  
的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

#### 【享受条件】

(1)农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理  
区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户  
口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工和农村个体工  
商户。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村  
范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户  
口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农  
户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业  
生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为  
准。

(2)小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）  
以下的贷款。

#### 【政策依据】

(1)《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通  
知》（财税〔2017〕44 号）第二条

(2)《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(2020年第22号)

#### **44.金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除**

##### **【享受主体】**

提供涉农贷款和中小企业贷款的金融机构

##### **【优惠内容】**

2023年12月31日前,金融企业根据《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54号),对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后,按照以下比例计提的贷款损失准备金,准予在计算应纳税所得额时扣除:

- (1)关注类贷款,计提比例为2%;
- (2)次级类贷款,计提比例为25%;
- (3)可疑类贷款,计提比例为50%;
- (4)损失类贷款,计提比例为100%。

##### **【享受条件】**

(1)涉农贷款,是指《涉农贷款专项统计制度》(银发〔2007〕246号)统计的农户贷款、农村企业及各类组织贷款。

I.农户贷款,是指金融企业发放给农户的所有贷款。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。农户,是指长期(一年以上)居住在乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内的住户,还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户,国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户;有本地户口,但举家外出谋生一年以上的住户,无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位,既可以从事农业生产经营,也可以从事非农业生产经营。

II.农村企业及各类组织贷款,是指金融企业发放给注册地位于农村区

域的企业及各类组织的所有贷款。农村区域，是指除地级及以上城市的城市行政区及其市辖建制镇之外的区域。

(2)中小企业贷款，是指金融企业对年销售额和资产总额均不超过2亿元的企业的贷款。

(3)金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(2019年第85号)

(2)《工业和信息化部 国家统计局 国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业〔2011〕300号)

(3)《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(2021年第6号)

## **45.金融机构与小型、微型企业签订借款合同免征印花税**

### **【享受主体】**

金融机构和小型、微型企业

### **【优惠内容】**

自2018年1月1日至2023年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

### **【享受条件】**

小型企业、微型企业，是指符合《中小企业划型标准规定》(工信部联企业〔2011〕300号)的小型企业和微型企业。其中，资产总额和从业人员指标均以贷款发放时的实际状态确定；营业收入指标以贷款发放前12个自然月的累计数确定，不满12个自然月的，按照以下公式计算：营业收入(年)=企业实际存续期间营业收入/企业实际存续月数×12

### **【政策依据】**

- (1) 《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）第二、三条
- (2) 《工业和信息化部 国家统计局 国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）
- (3) 《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（2021年第6号）

## **46. 小额贷款公司农户小额贷款利息收入免征增值税**

### **【享受主体】**

经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司

### **【优惠内容】**

自2017年1月1日至2023年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税。

### **【享受条件】**

(1) 农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。

(2) 小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元（含本数）以下的贷款。

### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税〔2017〕48号)第一条、第四条

(2)《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(2020年第22号)

## **47.小额贷款公司农户小额贷款利息收入所得税减计收入**

### **【享受主体】**

经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司

### **【优惠内容】**

自2017年1月1日至2023年12月31日,对经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

### **【享受条件】**

(1)农户,是指长期(一年以上)居住在乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内的住户,还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户,国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户;有本地户口,但举家外出谋生一年以上的住户,无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位,既可以从事农业生产经营,也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。

(2)小额贷款,是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元(含本数)以下的贷款。

### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税

〔2017〕48号) 第二条、第四条

(2)《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(2020年第22号)

#### 48.小额贷款公司贷款损失准备金企业所得税税前扣除

##### 【享受主体】

经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司

##### 【优惠内容】

自2017年1月1日至2023年12月31日,对经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。

##### 【享受条件】

贷款损失准备金所得税税前扣除具体政策口径按照《财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(2019年第86号)执行:

(1)准予税前提取贷款损失准备金的贷款资产范围包括:

贷款(含抵押、质押、保证、信用等贷款);

银行卡透支、贴现、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇、同业拆出、应收融资租赁款等具有贷款特征的风险资产;

由金融企业转贷并承担对外还款责任的国外贷款,包括国际金融组织贷款、外国买方信贷、外国政府贷款、日本国际协力银行不附条件贷款和外国政府混合贷款等资产。

(2)金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下:

准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

(3) 金融企业的委托贷款、代理贷款、国债投资、应收股利、上交央行准备金以及金融企业剥离的债权和股权、应收财政贴息、央行款项等不承担风险和损失的资产，以及除(1)“准予税前提取贷款损失准备金的贷款资产范围”列举资产之外的其他风险资产，不得提取贷款损失准备金在税前扣除。

(4) 金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

#### **【政策依据】**

(1)《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税〔2017〕48号)第三条

(2)《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(2019年第86号)

(3)《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(2020年第22号)

### **49.向农户、小微企业及个体工商户提供融资担保及再担保服务收入免征增值税**

#### **【享受主体】**

为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务，以及为上述融资担保(以下称“原担保”)提供再担保服务的纳税人。

#### **【优惠内容】**

自2018年1月1日至2023年12月31日，上述主体为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费

收入，以及为原担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。

### 【享受条件】

(1)农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。农户担保、再担保的判定应以原担保生效时的被担保人是否属于农户为准。

(2)小型企业、微型企业，是指符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的小型企业和微型企业。其中，资产总额和从业人员指标均以原担保生效时的实际状态确定；营业收入指标以原担保生效前12个自然月的累计数确定，不满12个自然月的，按照以下公式计算：  
营业收入（年）=企业实际存续期间营业收入/企业实际存续月数×12

(3)再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策；否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

(4)纳税人应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的融资担保费和再担保费收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。

### 【政策依据】

(1)《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）第六条

(2)《工业和信息化部 国家统计局 国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）

(3)《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（2020年第22号）

## 50.中小企业融资（信用）担保机构准备金企业所得税税前扣除

### 【享受主体】

符合条件的中小企业融资(信用)担保机构

### 【优惠内容】

自 2016 年 1 月 1 日起，对于符合条件的中小企业融资（信用）担保机构提取的以下准备金准予在企业所得税税前扣除：

(1)按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。

(2)按照不超过当年担保费收入 50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

### 【享受条件】

符合条件的中小企业融资(信用)担保机构，必须同时满足以下条件：

(1)符合《融资性担保公司管理暂行办法》（银监会等七部委令 2010 年第 3 号）相关规定，并具有融资性担保机构监管部门颁发的经营许可证；

(2)以中小企业为主要服务对象，当年中小企业信用担保业务和再担保业务发生额占当年信用担保业务发生总额的 70%以上（上述收入不包括信用评级、咨询、培训等收入）；

(3)中小企业融资担保业务的平均年担保费率不超过银行同期贷款基准利率的 50%；

(4)财政、税务部门规定的其他条件。

### 【政策依据】

(1)《财政部 国家税务总局关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22 号）

(2)《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（2021 年第 6 号）

## 51.邮储银行“三农金融事业部”涉农贷款利息收入可选择简易计税

### 【享受主体】

中国邮政储蓄银行纳入“三农金融事业部”改革的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行

### 【优惠内容】

自2018年7月1日至2023年12月31日,对中国邮政储蓄银行纳入“三农金融事业部”改革的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行,提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

### 【享受条件】

(1)农户,是指长期(一年以上)居住在乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内的住户,还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户,国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户;有本地户口,但举家外出谋生一年以上的住户,无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位,既可以从事农业生产经营,也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的借款人是否属于农户为准。

(2)农村企业和农村各类组织贷款,是指金融机构发放给注册在农村地区的企业及各类组织的贷款。

(3)可享受本优惠的涉农贷款业务应属于《财政部税务总局关于中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的通知》(财税〔2018〕97号)附件《享受增值税优惠的涉农贷款业务清单》所列业务。

### 【政策依据】

(1)《财政部 税务总局关于中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的通知》(财税〔2018〕97号)

(2)《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》

(2021年第6号)

## 52.农村信用社等金融机构提供金融服务可选择简易计税

### 【享受主体】

农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行。

### 【优惠内容】

农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

### 【享受条件】

(1)村镇银行，是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。

(2)农村资金互助社，是指经银行业监督管理机构批准，由乡（镇）、行政村农民和农村小企业自愿入股组成，为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构。

(3)由银行业机构全资发起设立的贷款公司，是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行业金融机构。

(4)县（县级市、区、旗），不包括直辖市和地级市所辖城区。

### 【政策依据】

《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业

有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)第三条

### **53.农业银行“三农金融事业部”涉农贷款利息收入可选择简易计税**

#### **【享受主体】**

中国农业银行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行(也称县事业部)

#### **【优惠内容】**

对中国农业银行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行(也称县事业部),提供的农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

#### **【享受条件】**

(1)农户贷款,是指金融机构发放给农户的贷款,但不包括免征增值税的农户小额贷款。

(2)农户,是指长期(一年以上)居住在乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内的住户,还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户,国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户;有本地户口,但举家外出谋生一年以上的住户,无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位,既可以从事农业生产经营,也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。

(3)农村企业和农村各类组织贷款,是指金融机构发放给注册在农村地区的企业及各类组织的贷款。

(4)可享受本优惠的涉农贷款业务应属于《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)附件《享受增值税优惠的涉农贷款业务清单》所列业务。

#### **【政策依据】**

《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)第四条及附件《享受增值税优惠的涉农贷款业务清单》

### **54.个人转让新三板非原始股取得的所得免征个人所得税**

#### **【享受主体】**

持有新三板挂牌公司非原始股的个人

#### **【优惠内容】**

自2018年11月1日(含)起,对个人转让新三板挂牌公司非原始股取得的所得,暂免征收个人所得税。

#### **【享受条件】**

(1)挂牌公司是指股票在全国中小企业股份转让系统公开转让的非上市公众公司。

(2)非原始股是指个人在新三板挂牌公司挂牌后取得的股票,以及由上述股票孳生的送、转股。

(3)中国证券登记结算公司应当在登记结算系统内明确区分新三板原始股和非原始股。

#### **【政策依据】**

《财政部 国家税务总局 中国证券监督管理委员会关于个人转让全国中小企业股份转让系统挂牌公司股票有关个人所得税政策的通知》(财税〔2018〕137号)

### **55.个人持有新三板股票取得的股息红利个人所得税差别化政策**

#### **【享受主体】**

持有新三板挂牌公司的股票的个人

### 【优惠内容】

自 2019 年 7 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止，个人持有挂牌公司的股票，持股期限超过 1 年的，对股息红利所得暂免征收个人所得税。个人持有挂牌公司的股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，其股息红利所得暂减按 50% 计入应纳税所得额；上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

### 【享受条件】

（1）挂牌公司是指股票在全国中小企业股份转让系统公开转让的非上市公众公司；持股期限是指个人取得挂牌公司股票之日起至转让交割该股票之日前一日的持有时间。

（2）个人持有挂牌公司的股票包括：

- I. 在全国中小企业股份转让系统挂牌前取得的股票；
- II. 通过全国中小企业股份转让系统转让取得的股票；
- III. 因司法扣划取得的股票；
- IV. 因依法继承或家庭财产分割取得的股票；
- V. 通过收购取得的股票；
- VI. 权证行权取得的股票；
- VII. 使用附认股权、可转换成股份条款的公司债券认购或者转换的股票；
- VIII. 取得发行的股票、配股、股票股利及公积金转增股本；
- IX. 挂牌公司合并，个人持有的被合并公司股票转换的合并后公司股票；
- X. 挂牌公司分立，个人持有的被分立公司股票转换的分立后公司股票；
- XI. 其他从全国中小企业股份转让系统取得的股票。

(3) 挂牌公司、两网公司、退市公司派发股息红利，股权登记日在 2019 年 7 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日的，股息红利所得按照本公告的规定执行。2019 年第 78 号公告实施之日个人投资者证券账户已持有的挂牌公司、两网公司、退市公司股票，其持股时间自取得之日起计算。

**【政策依据】**

《财政部 税务总局 证监会关于继续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告》（2019 年第 78 号）

## 附录

### 《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）

#### 中小企业划型标准规定

一、根据《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发〔2009〕36号)，制定本规定。

二、中小企业划分为中型、小型、微型三种类型，具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点制定。

三、本规定适用的行业包括：农、林、牧、渔业，工业（包括采矿业，制造业，电力、热力、燃气及水生产和供应业），建筑业，批发业，零售业，交通运输业（不含铁路运输业），仓储业，邮政业，住宿业，餐饮业，信息传输业（包括电信、互联网和相关服务），软件和信息技术服务业，房地产开发经营，物业管理，租赁和商务服务业，其他未列明行业（包括科学研究和技术服务业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务、修理和其他服务业，社会工作，文化、体育和娱乐业等）。

四、各行业划型标准为：

（一）农、林、牧、渔业。营业收入 20000 万元以下的为中小微型企业。其中，营业收入 500 万元及以上的为中型企业，营业收入 50 万元及以上的为小型企业，营业收入 50 万元以下的为微型企业。

（二）工业。从业人员 1000 人以下或营业收入 40000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 2000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 300 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 300 万元以下的为微型企业。

（三）建筑业。营业收入 80000 万元以下或资产总额 80000 万元以下

的为中小微型企业。其中，营业收入 6000 万元及以上，且资产总额 5000 万元及以上的为中型企业；营业收入 300 万元及以上，且资产总额 300 万元及以上的为小型企业；营业收入 300 万元以下或资产总额 300 万元以下的为微型企业。

（四）批发业。从业人员 200 人以下或营业收入 40000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 20 人及以上，且营业收入 5000 万元及以上的为中型企业；从业人员 5 人及以上，且营业收入 1000 万元及以上的为小型企业；从业人员 5 人以下或营业收入 1000 万元以下的为微型企业。

（五）零售业。从业人员 300 人以下或营业收入 20000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 50 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

（六）交通运输业。从业人员 1000 人以下或营业收入 30000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 3000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 200 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 200 万元以下的为微型企业。

（七）仓储业。从业人员 200 人以下或营业收入 30000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 1000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

（八）邮政业。从业人员 1000 人以下或营业收入 30000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 2000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

(九)住宿业。从业人员 300 人以下或营业收入 10000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 2000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

(十)餐饮业。从业人员 300 人以下或营业收入 10000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 2000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

(十一)信息传输业。从业人员 2000 人以下或营业收入 100000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 1000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

(十二)软件和信息技术服务业。从业人员 300 人以下或营业收入 10000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 1000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 50 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 50 万元以下的为微型企业。

(十三)房地产开发经营。营业收入 200000 万元以下或资产总额 10000 万元以下的为中小微型企业。其中，营业收入 1000 万元及以上，且资产总额 5000 万元及以上的为中型企业；营业收入 100 万元及以上，且资产总额 2000 万元及以上的为小型企业；营业收入 100 万元以下或资产总额 2000 万元以下的为微型企业。

(十四)物业管理。从业人员 1000 人以下或营业收入 5000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 1000 万

元及以上的为中型企业；从业人员 100 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为小型企业；从业人员 100 人以下或营业收入 500 万元以下的为微型企业。

（十五）租赁和商务服务业。从业人员 300 人以下或资产总额 120000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且资产总额 8000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且资产总额 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或资产总额 100 万元以下的为微型企业。

（十六）其他未列明行业。从业人员 300 人以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下的为微型企业。

五、企业类型的划分以统计部门的统计数据为依据。

六、本规定适用于在中华人民共和国境内依法设立各类所有制和各种组织形式的企业。个体工商户和本规定以外的行业，参照本规定进行划型。

七、本规定的中型企业标准上限即为大型企业标准的下限，国家统计局据此制定大中小微型企业的统计分类。国务院有关部门据此进行相关数据分析，不得制定与本规定不一致的企业划型标准。

八、本规定由工业和信息化部、国家统计局会同有关部门根据《国民经济行业分类》修订情况和企业发展变化情况适时修订。

九、本规定由工业和信息化部、国家统计局会同有关部门负责解释。

十、本规定自发布之日起执行，原国家经贸委、原国家计委、财政部和国家统计局 2003 年颁布的《中小企业标准暂行规定》同时废止。