

# 惠民税收政策

中国税务出版社税法信息中心 编

农业 农村 农民

科技 教育 文化 医疗卫生

就业再就业 社会保障 收入分配

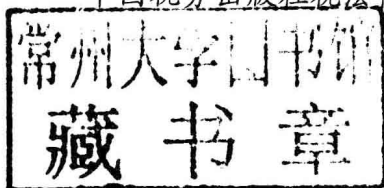
投资与消费 小型微利企业

环境保护 居民生活 公共管理

 中国税务出版社

# 惠民税收政策

中国税务出版社税法信息中心 编



中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

惠民税收政策/中国税务出版社税法信息中心编.

--北京:中国税务出版社,2012.4

ISBN 978-7-80235-789-1

I. ①惠… II. ①中… III. ①税收政策-基本知识-中国

IV. ①F812.422

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 056523 号

版权所有·侵权必究

---

书 名:惠民税收政策

作 者:中国税务出版社税法信息中心 编

责任编辑:刘淑民

实习编辑:李茜芸

责任校对:于 玲

技术设计:刘冬珂

出版发行:中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号(国宏大厦 B 座)

邮编:100038

http://www.taxation.cn

E-mail:swcb@taxation.cn

发行中心电话:(010)63908889/90/91

邮购直销电话:(010)63908837 传真:(010)63908835

经 销:各地新华书店

印 刷:北京天宇星印刷厂

规 格:880×1230 毫米 1/32

印 张:6.25

字 数:147000 字

版 次:2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-80235-789-1

定 价:20.00 元

---

如有印装错误 本社负责调换

## 编者的话

在立足科学发展、构建和谐社会进程中，民生问题上升到了前所未有的高度，保障和改善民生已经成为国家重要战略目标。这意味着要推进社会体制改革，扩大公共服务，完善社会管理，促进社会公平正义，使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居。

保障和改善民生，税收的作用和意义不可低估。其一，民生的改善需要国家的财力支撑，税收收入是国家财政的主要来源。其二，税收除了发挥组织收入的职能外，更能发挥其调节的职能。税收优惠政策即是税收关注民生的重要体现。尤其是近几年，在教育、就业、收入分配、社会保障、医疗卫生、社会管理等民生领域，国家出台了一系列惠民优惠政策，使改善民生进入了可见、可感、可操作的层面。

出台惠民税收政策的目的是，就是要让民众真正得到实惠，其前提，是纳税人要了解自己可以享受到哪些税收优惠政策。从实际情况看，由于税收优惠政策数量众多、多项政策内容交织、有效与失效政策并存等原因，纳税人要掌握现行的税收优惠政策并不是一件容易的事情。

为便于社会各界了解和应用税收优惠政策，我们以《中

华人民共和国税法》法规库为依据，在全面梳理现行税收优惠政策的基础上，将涉及民生的税收优惠政策整理出来，编写了《惠民税收政策》。全书收录了截至2012年3月现行有效的关系民生的税收优惠政策，并按照农业、农村、农民、科技、教育、文化、医疗卫生、就业再就业、社会保障、收入分配、投资与消费、小型微利企业、环境保护、居民生活、公共管理和社会组织、综合进行了分类，每项政策分别标注了文件出处，以方便读者对照、查找。

本书旨在为读者了解和查找涉及民生领域税收优惠政策作指引，宣传国家的惠民税收政策，而不作为税收执法或者申请享受优惠政策的直接依据。另外，因税收优惠政策变化较大，读者在掌握过程中，应以最新法律、法规为依据。

本书特别邀请国家税务总局税收科学研究所孙红梅、崔玮担任内容编纂，本社刘淑民、关亮、马振涛参与了内容整理。

对本书的内容，我们力求做到准确、全面，但由于时间和水平的原因，疏漏和错误在所难免，诚恳希望读者给予谅解。同时我们热忱欢迎读者批评指正，提出宝贵意见和建议，以便我们进一步改进。

2012年4月

# 目 录

## 1. 农业、农村、农民

|                                                      |        |
|------------------------------------------------------|--------|
| 金融企业涉农贷款和损失准备金税前扣除政策 .....                           | ( 1 )  |
| 支持农村金融的税收优惠 .....                                    | ( 2 )  |
| 汶川地震灾区农村信用社免征企业所得税 .....                             | ( 3 )  |
| 农民专业合作社税收优惠 .....                                    | ( 4 )  |
| 农村信用社省级联合社收取服务费的企业所得税优惠 .....                        | ( 5 )  |
| 农、林、牧、渔业项目企业所得税优惠 .....                              | ( 6 )  |
| “公司 + 农户”模式企业所得税优惠 .....                             | ( 9 )  |
| 个人独资企业和合伙企业投资者取得种植业、养殖业、<br>饲养业、捕捞业所得暂不征收个人所得税 ..... | ( 9 )  |
| “十二五”期间进口种子种源免税政策 .....                              | ( 10 ) |
| 制种企业增值税优惠 .....                                      | ( 12 ) |
| 农产品适用 13% 的增值税税率 .....                               | ( 12 ) |
| 挂面、橄榄油、干姜、姜黄、花椒油适用 13% 的<br>增值税税率 .....              | ( 13 ) |
| 部分农业生产资料增值税优惠 .....                                  | ( 14 ) |
| 有机肥产品免征增值税 .....                                     | ( 15 ) |
| 滴灌带和滴灌管产品免征增值税 .....                                 | ( 16 ) |
| 退耕还林还草补助粮免征增值税 .....                                 | ( 16 ) |

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| 部分饲料产品免征增值税 .....                  | ( 17 ) |
| 进口化肥增值税优惠 .....                    | ( 18 ) |
| 农村电网维护费免征增值税 .....                 | ( 19 ) |
| 林木管护劳务行为免征营业税 .....                | ( 19 ) |
| 农用拖拉机、收割机和手扶拖拉机专用轮胎免征<br>消费税 ..... | ( 20 ) |
| 农用三轮车免征车辆购置税 .....                 | ( 20 ) |

## 2. 科 技

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| 鼓励软件产业和集成电路产业发展的税收优惠 .....           | ( 21 ) |
| 科技开发用品、科学研究和教学用品免征进口税收 .....         | ( 23 ) |
| 研发机构采购设备税收优惠 .....                   | ( 24 ) |
| 科技重大专项进口税收优惠 .....                   | ( 26 ) |
| 国家大学科技园税收优惠 .....                    | ( 26 ) |
| 科技企业孵化器税收优惠 .....                    | ( 27 ) |
| 高新技术企业境外所得税收优惠 .....                 | ( 28 ) |
| 技术先进型服务企业所得税优惠 .....                 | ( 28 ) |
| 国家需要重点扶持的高新技术企业所得税优惠 .....           | ( 30 ) |
| 纳税人向科技型中小企业技术创新基金捐赠的<br>税前扣除政策 ..... | ( 32 ) |
| 转制科研机构税收优惠 .....                     | ( 33 ) |
| 非营利性科研机构税收优惠 .....                   | ( 34 ) |

## 3. 教 育

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 关于教育的税收优惠 ..... | ( 35 ) |
|-----------------|--------|

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| 经营高校学生公寓和食堂的税收优惠 .....                     | ( 38 ) |
| 中国金融教育发展基金会等 10 家单位公益救济性<br>捐赠税前扣除政策 ..... | ( 39 ) |
| 中国教育发展基金会捐赠准予税前扣除 .....                    | ( 39 ) |
| 职工教育经费列支 .....                             | ( 40 ) |
| 社会力量办学免征契税 .....                           | ( 41 ) |

#### 4. 文 化

|                                                |        |
|------------------------------------------------|--------|
| 鼓励科普事业发展的进口税收政策 .....                          | ( 42 ) |
| 支持博物馆事业发展 .....                                | ( 42 ) |
| 扶持动漫产业发展的税收优惠 .....                            | ( 43 ) |
| 第三届亚洲沙滩运动会的税收优惠 .....                          | ( 45 ) |
| 部分纳税人向深圳第 26 届世界大学生夏季运动会<br>提供服务赞助不征收营业税 ..... | ( 47 ) |
| 部分省市有线数字电视收入免征营业税 .....                        | ( 48 ) |
| 支持文化产业发展的税收优惠 .....                            | ( 48 ) |
| 音像制品和电子出版物适用 13% 的增值税税率 .....                  | ( 54 ) |
| 中国华侨经济文化基金会等 4 家单位公益救济性捐赠<br>税前扣除政策 .....      | ( 55 ) |

#### 5. 医疗卫生

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| 继续免征国产抗艾滋病病毒药品增值税 .....       | ( 57 ) |
| 中国医药卫生事业发展基金会捐赠所得准予税前扣除 ..... | ( 58 ) |
| 血站供应给医疗机构的临床用血免征增值税 .....     | ( 58 ) |
| 残疾人用品增值税优惠 .....              | ( 59 ) |



|                     |        |
|---------------------|--------|
| 关于医疗卫生机构的税收优惠 ..... | ( 59 ) |
|---------------------|--------|

## 6. 就业再就业

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| 员工制家政服务免征营业税 .....                       | ( 61 ) |
| 促进残疾人就业的税收优惠 .....                       | ( 62 ) |
| 支持和促进就业的税收优惠 .....                       | ( 66 ) |
| 从事个体经营的军队转业干部、城镇退役士兵、随军<br>家属营业税优惠 ..... | ( 68 ) |
| 扶持城镇退役士兵自谋职业的税收优惠 .....                  | ( 69 ) |

## 7. 社会保障

|                                              |        |
|----------------------------------------------|--------|
| 一年期以上返还性人身保险产品免征营业税 .....                    | ( 71 ) |
| 住房公积金管理中心税收优惠 .....                          | ( 71 ) |
| 基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、<br>住房公积金个人所得税优惠 ..... | ( 72 ) |
| 全国社会保障基金税收优惠 .....                           | ( 73 ) |
| 发行福利彩票税收优惠 .....                             | ( 74 ) |
| 生产和装配伤残人员专门用品企业免征企业所得税<br>政策延续 .....         | ( 74 ) |
| 老年服务机构税收优惠 .....                             | ( 76 ) |
| 中国老龄事业发展基金会等 8 家单位捐赠允许所得税<br>税前扣除 .....      | ( 77 ) |

## 8. 收入分配

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| 第五届黄汲清青年地质科学技术奖奖金免征<br>个人所得税 ..... | ( 78 ) |
|------------------------------------|--------|

### 第三届全国职工优秀技术创新成果奖奖金免征

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| 个人所得税 .....                   | ( 79 ) |
| 李四光地质科学奖奖金免征个人所得税 .....       | ( 79 ) |
| 明天小小科学家奖金免征个人所得税 .....        | ( 80 ) |
| 中华宝钢环境优秀奖奖金免征个人所得税 .....      | ( 80 ) |
| 全国职工职业技能大赛奖金免征个人所得税 .....     | ( 81 ) |
| 个人取得“母亲河(波司登)奖”奖金所得免征         |        |
| 个人所得税 .....                   | ( 82 ) |
| “长江小小科学家”奖金免征个人所得税 .....      | ( 82 ) |
| “长江学者奖励计划”有关个人收入免征个人所得税 ..... | ( 82 ) |
| 国际青少年消除贫困奖免征个人所得税 .....       | ( 83 ) |
| 曾宪梓教育基金会教师奖免征个人所得税 .....      | ( 83 ) |
| 国际运输劳务免征营业税 .....             | ( 84 ) |
| 储蓄存款利息所得征免个人所得税的规定 .....      | ( 84 ) |
| 证券市场个人投资者证券交易结算资金利息所得         |        |
| 暂免征收个人所得税 .....               | ( 85 ) |
| 生育津贴和生育医疗费免征个人所得税 .....       | ( 86 ) |
| 高级专家延长离休退休期间取得工资薪金所得免征        |        |
| 个人所得税政策口径 .....               | ( 86 ) |
| 中国科学院、中国工程院资深院士津贴免征个人         |        |
| 所得税 .....                     | ( 87 ) |
| 个人取得有奖发票奖金征免个人所得税的规定 .....    | ( 88 ) |
| 个人与用人单位解除劳动关系取得的一次性补偿         |        |
| 收入征免个人所得税政策 .....             | ( 88 ) |
| 保险营销员取得佣金收入征免个人所得税的规定 .....   | ( 89 ) |
| 残疾、孤老人员和烈属的劳动所得可减征个人所得税 ..... | ( 90 ) |
| 个人取得体育彩票中奖所得征免个人所得税规定 .....   | ( 90 ) |

## 9. 投资与消费

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| 适用增值税零税率和免税政策的应税服务 .....      | ( 91 )  |
| 对汽油等部分商品进口关税税率进行调整 .....      | ( 92 )  |
| 西部大开发战略有关税收优惠 .....           | ( 93 )  |
| 在海南省开展离岛免税政策试点 .....          | ( 94 )  |
| 在海南省开展离境退税政策试点 .....          | ( 96 )  |
| 增值税税控系统专用设备和技術维护费用抵减          |         |
| 增值税税额 .....                   | ( 98 )  |
| 物流企业大宗商品仓储设施用地城镇土地使用税优惠 ..... | ( 99 )  |
| 个人购买普通住房契税优惠 .....            | ( 99 )  |
| 个人住房交易印花税、土地增值税优惠 .....       | ( 100 ) |
| 个人住房转让个人所得税优惠 .....           | ( 100 ) |
| 个人住房转让营业税优惠 .....             | ( 101 ) |
| 个人无偿受赠房屋个人所得税优惠 .....         | ( 101 ) |
| 夫妻间房屋、土地权属变更契税优惠 .....        | ( 103 ) |
| 同一投资主体内部房屋权属无偿划转契税优惠 .....    | ( 103 ) |
| 继承土地、房屋契税优惠 .....             | ( 104 ) |
| 房屋拆迁个人所得税、契税优惠 .....          | ( 104 ) |
| 观光农业、度假村征免城镇土地使用税政策 .....     | ( 105 ) |
| 证券交易所得个人所得税优惠 .....           | ( 106 ) |
| 企业事业单位改制重组契税政策 .....          | ( 106 ) |
| 证券交易印花税政策调整 .....             | ( 109 ) |
| 股权分置试点改革税收优惠 .....            | ( 109 ) |
| 债券利息所得税优惠 .....               | ( 110 ) |
| 个人金融商品买卖营业税优惠 .....           | ( 110 ) |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 股息红利个人所得税优惠 .....       | (113) |
| 期货投资者保障基金税收优惠 .....     | (114) |
| 部分进境物品税率下调 .....        | (115) |
| 企业促销展业赠送礼品个人所得税优惠 ..... | (116) |
| 新疆困难地区新办企业所得税优惠 .....   | (117) |
| 房地产投资土地增值税征免规定 .....    | (118) |

## 10. 小型微利企业

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| 小型微利企业所得税优惠 .....                        | (122) |
| 国家中小企业公共技术服务示范平台适用科技开发<br>用品进口税收政策 ..... | (123) |
| 金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税 .....             | (123) |
| 提高个体工商户增值税和营业税起征点 .....                  | (124) |
| 金融企业对中小企业贷款损失准备金准予所得<br>税前扣除 .....       | (125) |
| 农村金融机构保险收入营业税优惠 .....                    | (126) |
| 部分中小企业信用担保机构免征营业税 .....                  | (126) |

## 11. 环境保护

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| 为生产环保设备进口关键零部件、原材料的税收优惠 .....         | (128) |
| 节约能源、使用新能源车辆减免车船税 .....               | (128) |
| 促进节能服务产业发展的税收优惠 .....                 | (129) |
| 企业购置环境保护设备投资抵免优惠 .....                | (130) |
| 公共基础设施项目和环境保护、节能节水项目企业<br>所得税优惠 ..... | (131) |

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 污水处理费免征增值税 .....       | (132) |
| 天然林保护工程（二期）税收优惠 .....  | (132) |
| 资源综合利用产品及劳务增值税优惠 ..... | (133) |
| 部分乘用车进口环节消费税调整 .....   | (136) |

## 12. 居民生活

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 供热企业增值税、房产税、城镇土地使用税优惠 ..... | (137) |
| 粮食企业增值税优惠 .....             | (138) |
| 民贸企业和边销茶增值税优惠 .....         | (139) |
| 蔬菜流通环节免征增值税 .....           | (140) |
| 改造安置住房的税收优惠 .....           | (141) |
| 支持公共租赁住房建设和运营的税收优惠 .....    | (143) |
| 廉租住房、经济适用住房和住房租赁的税收优惠 ..... | (145) |
| 抗震救灾及灾后重建税收优惠 .....         | (147) |
| 舟曲泥石流灾后重建税收优惠 .....         | (149) |
| 玉树地震灾后恢复重建税收优惠 .....        | (152) |

## 13. 公共管理和社会组织

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| 部分国家储备商品税收优惠 .....                    | (156) |
| 监狱管理部门承受土地房屋直接用于监狱建设<br>免征契税 .....    | (156) |
| 军队空余房产租赁收入暂免征收营业税、房产税 .....           | (157) |
| 中国人民银行总行所属分支机构免征房产税、<br>城镇土地使用税 ..... | (157) |
| 非营利组织部分收入免征企业所得税 .....                | (158) |

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| 国家重大水利工程建设基金免征城市维护建设税和<br>教育费附加 ..... | (158) |
|---------------------------------------|-------|

## 14. 综 合

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 增值税优惠 .....        | (160) |
| 消费税优惠 .....        | (161) |
| 营业税优惠 .....        | (161) |
| 企业所得税优惠 .....      | (162) |
| 个人所得税优惠 .....      | (164) |
| 个体工商户个人所得税优惠 ..... | (165) |
| 土地增值税优惠 .....      | (170) |
| 房产税优惠 .....        | (171) |
| 城镇土地使用税优惠 .....    | (171) |
| 耕地占用税优惠 .....      | (173) |
| 契税优惠 .....         | (173) |
| 资源税优惠 .....        | (174) |
| 车船税优惠 .....        | (175) |
| 船舶吨税优惠 .....       | (175) |
| 印花税优惠 .....        | (177) |
| 车辆购置税优惠 .....      | (177) |
| 营业税改征增值税试点 .....   | (178) |
| 全国实施增值税转型改革 .....  | (180) |

# 1. 农业、农村、农民

## ● 金融企业涉农贷款和损失准备金税前扣除政策

1. 金融企业根据《贷款风险分类指导原则》（银发〔2001〕416号），对其涉农贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失专项准备金，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%。

2. 所称涉农贷款，是指《涉农贷款专项统计制度》（银发〔2007〕246号）统计的以下贷款：

- （1）农户贷款；
- （2）农村企业各类组织贷款。

所称农户贷款，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。

所称农村企业各类组织贷款，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。

上述政策自2008年1月1日起至2013年12月31日止执行。



### 政策依据

《财政部 国家税务总局关于延长金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策执行期限的通知》，财税〔2011〕104号

《财政部 国家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政策的通知》，财税〔2009〕99号

## ● 支持农村金融的税收优惠

1. 自2009年1月1日至2013年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征营业税。

2. 自2009年1月1日至2013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。

3. 自2009年1月1日至2015年12月31日，对农村信用社、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、法人机构所在地在县（含县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税。

4. 自2009年1月1日至2013年12月31日，对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按90%比例减计收入。

5. 金融机构应对符合条件的农户小额贷款利息收入进行单独核算，不能单独核算的不得适用上述第1条、第2条规定的优惠政策。

6. 适用暂免或减半征收企业所得税优惠政策至2009年底的农村信用社执行现有政策到期后，再执行上述第2条规定的企业所得税优惠政策。

7. 适用上述第1条、第3条规定的营业税优惠政策的金融机构，自2009年1月1日至发文之日应予免征或者减征的营业税税款，在以后的应纳营业税税额中抵减或者予以退税。



### 政策依据

《财政部 国家税务总局关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》，财税〔2011〕101号

《财政部 国家税务总局关于农村金融有关税收政策的通知》，财税〔2010〕4号

## ● 汶川地震灾区农村信用社免征企业所得税

1. 从2009年1月1日至2013年12月31日，对四川、甘肃、陕西、重庆、云南、宁夏等6省（自治区、直辖市）汶川地震灾区农村信用社继续免征企业所得税。