

注册会计师 税法 教材精讲班

第二节 应纳税所得额

二、不征税收入和免税收入

【对比】不征税收入 VS 免税收入

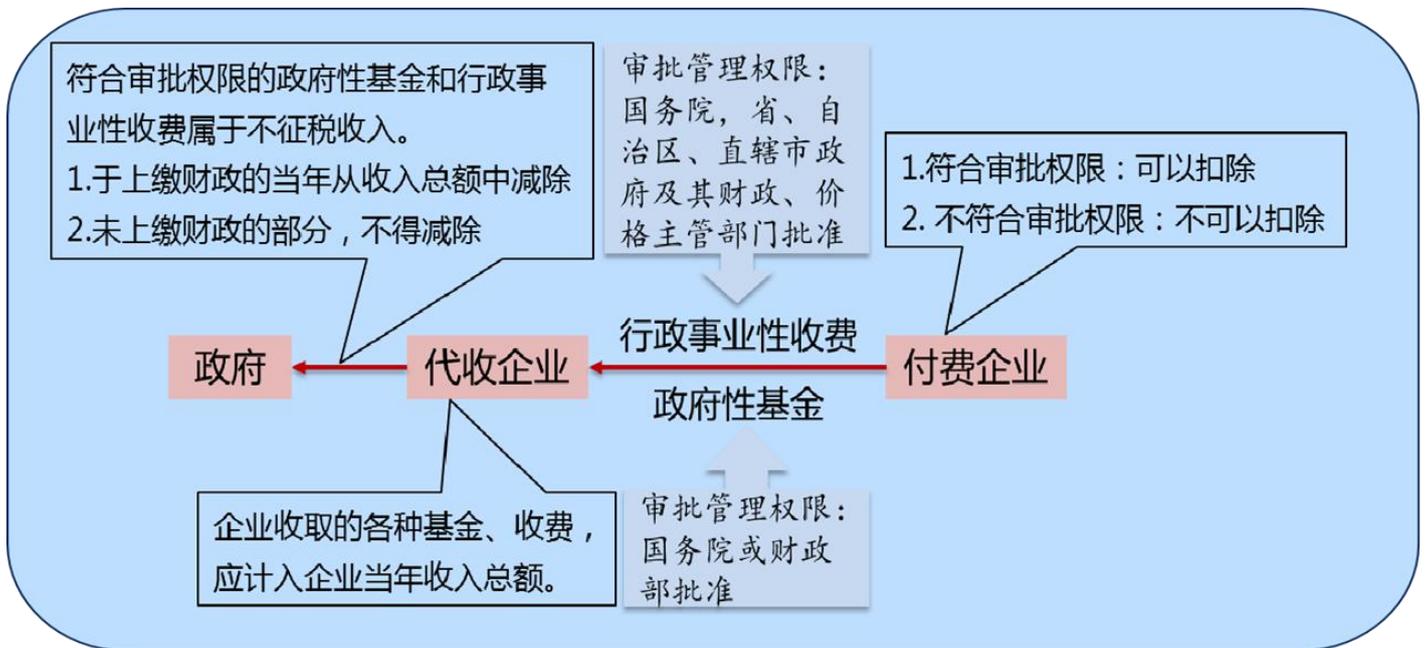
不同点	不征税收入	免税收入
性质	不征税收入是指专门从事特定目的从政府部门取得的收入，不属于营利性活动带来的经济利益，是税收法律上规定不予征税的项目	免税收入是纳税人应税收入的重要组成部分，实质是国家对纳税人的一种税收优惠政策
税前扣除	不征税收入对应的支出不得税前扣除	免税收入对应的支出准予税前扣除
案例	用财政拨款买来的卡车，不能提折旧税前扣除	国债利息收入用来买汽车的折旧，可税前扣除

(一) 财政拨款和财政补助收入

【提示】不包括国家拨给企业的款项



(二) 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金



(三) 国务院规定的其他不征税收入

是指企业取得的，由国务院财政、税务主管部门规定专项用途并经国务院批准的财政性资金。



资金性质	税务处理
------	------

属于国家投资和资金使用后要求归还本金的	不计入企业当年收入总额
对企业取得的专项用途财政性资金（注意条件）	不征税收入，在计算应纳税所得额时从收入总额中减除
非专项用途财政性资金	应计征企业所得税

1. 范围：

来源于政府及其有关部门的财政补助、补贴、贷款贴息等，包括直接减免的增值税和即征即退、先征后退、先征后返的各种税收，但不包括企业按规定取得的出口退税款。

2. 符合下列条件的从县级以上各级政府财政部门及其他部门取得的财政性资金准予作为不征税收入

- （1）企业能够提供规定资金专项用途的资金拨付文件；
- （2）财政部门或其他拨付资金的政府部门对该资金有专门的资金管理办法或具体管理要求；
- （3）企业对该资金以及以该资金发生的支出单独进行核算。

【记忆口诀】有文件，有办法，有核算。

3. 对财政性资金的管理

（1）企业将符合条件的财政性资金作不征税收入处理后，在 5 年（60 个月）内未发生支出且未缴回财政部门或其他拨付资金的政府部门的部分，应计入取得该资金第六年的应税收入总额；

（2）上述计入第六年应税收入总额的财政性资金发生的支出，允许在计算应纳税所得额时扣除。

（四）免税收入

1. 国债利息收入

【链接】对企业投资者持有 2019~2023 年发行的铁路债券取得的利息收入，**减半征收**企业所得税。（教材 170 页）

【提示】国债持有期间的利息收入，免税；国债转让的价差收入，应税。

（1）利息收入确认时间

①企业从国务院财政部门取得的国债利息收入，应以国债发行时约定应付利息的日期，确认利息收入的实现；

②企业转让国债，应在国债转让收入确认时确认利息收入的实现。

（2）国债利息收入计算

情形	税务处理
企业从发行者直接投资购买的国债持有至到期	从发行者取得的国债利息收入，全额免征企业所得税
企业到期前转让国债、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，免企业所得税 国债利息收入 = 国债金额 × (适用年利率 ÷ 365) × 持有天数 国债金额：按照国债发行面值或发行价格确定
	转让国债收益（损失）= 企业转让或到期兑付国债取得的价款 - 购买国债成本 - 持有期间尚未兑付的国债利息收入 - 交易过程中相关税费 企业转让国债取得的收益（损失）应计算纳税

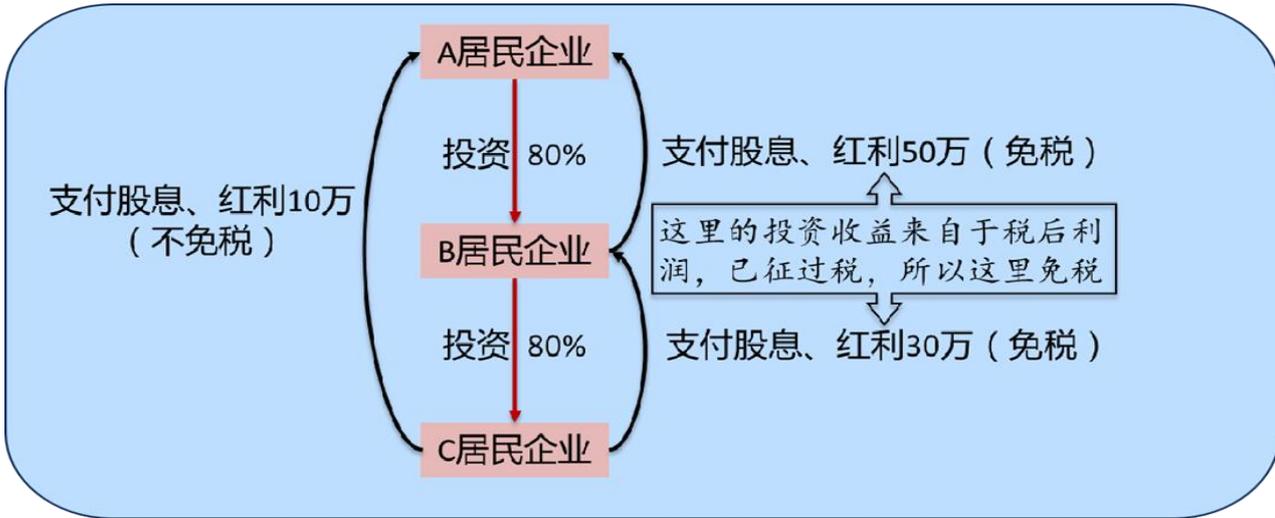
【例题】2022 年 3 月 12 日转让一笔国债取得收入 105 万元。该笔国债系 2021 年 3 月 2 日从发行者处以 100 万元购进，期限为 3 年，固定年利率 3.65%。该笔国债转让收入应调整的应纳税所得额。

【解析】收益总额 5 万元

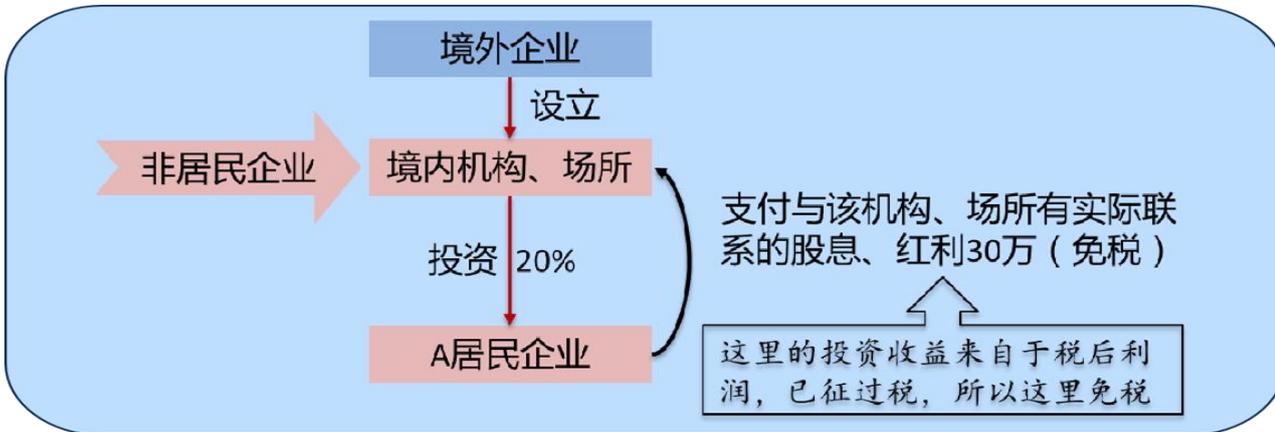
国债利息，免税，调减	$100 \times (3.65\% \div 365) \times 375$ = 3.75（万元）
国债转让收益，征税，无需调整	1.25 万元

2. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性收益

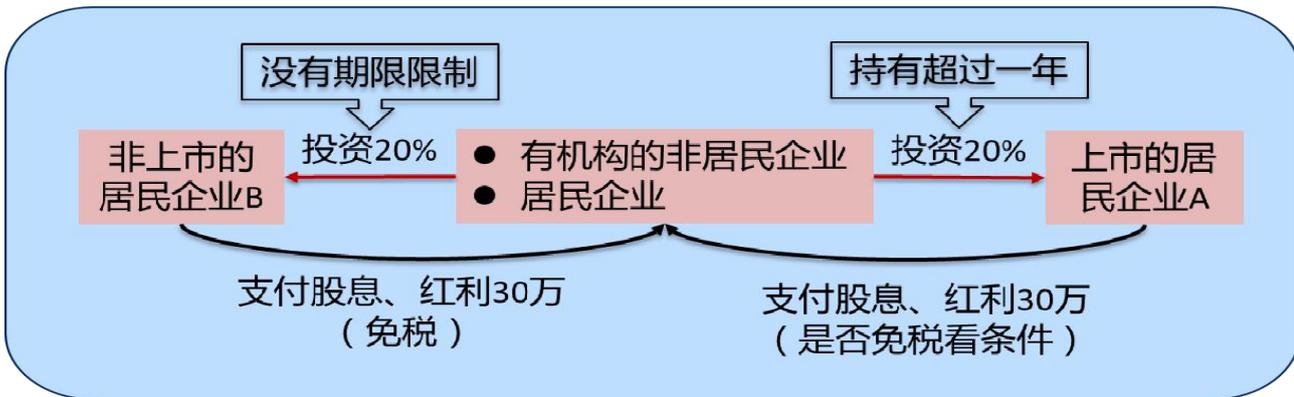
【提示】指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。



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。



【提示】居民企业或非居民企业取得的上述免税投资收益不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的不足 12 个月股票取得的投资收益。



4. 符合条件的非营利组织的收入

- (1) 符合条件 (了解)
- (2) 免税收入的范围

- ① 接受其他单位或者个人捐赠的收入;
- ② 除性质为不征税收入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;

注: 政府购买的收入属于营利收入

- ③ 按照省级以上民政、财政部门规定收取的会费;
- ④ 不征税收入和免税收入孳生的银行存款利息收入。