# 注册会计师 税法 教材精讲班

第二节 应纳税所得额

(3) 企业向自然人借款的利息处理

情形	规定	
股东或关联自然人借款	按照关联方借款处理	
内部职工或其他人员借款	符合下列条件的,其利息支出准予按照非关联方借款规定计算企业所得税扣除额: ①企业与个人之间的借贷真实、合法、有效,且不具有非法集资目的或其他违反法律、法规的行为 ②企业与个人之间签订了借款合同 【补充】取得合法凭证(个人到税务机关代开发票) 代开发票时,需要缴纳:增值税(3%);城建税(7%、5%、1%)教育费附加(3%、2%);代扣代缴个人所得税(20%);无印花税	

【例题·单选题】某鞋业公司 2021 年度实现会计利润总额 30 万元。经注册会计师审核,"财务费用"账户中列支两笔利息费用:向银行借入生产用资金 400 万元,借款期限 3 个月,支付借款利息 5 万元;经过批准向本企业职工借入生产用资金 120 万元,该公司与职工的借贷是真实、合法、有效的,且签订了借款合同,借款期限 5 个月,支付借款利息 5.5 万元(金融企业同期同类贷款年利率 5%)。假定该公司无其他纳税调整事项,则该公司 2021 年度的企业所得税应纳税所得额为()万元。

A. 30

В. 33

C. 35. 5

D. 35. 1

### 【答案】B

【解析】非金融企业向金融企业借款的利息支出可据实扣除;

向本企业职工借入生产用资金 120 万元,利息费用扣除限额= $120 \times 5\% \times 5 \div 12=2.5$ (万元),实际支付 5.5 万元,税前可以扣除 2.5 万元;应纳税所得额=30+5.5-2.5=33(万元)。

#### 6. 汇兑损失

企业在货币交易中,以及纳税年度终了时将人民币以外的货币性资产、负债按照期末即期人民而汇率中间价折算为人民币时产生的汇兑损失,除已经计入有关资产成本(不能重复扣除)以及与向所有者进行利润分配相关的部分(不符合相关性)外,准予扣除。

#### 7. 业务招待费

基本规定	双限额,两者相权取其轻	(1)最高不得超过当年销售(营业)收入的 5‰ (2)有合法票据的,实际的发生额的 60%扣除
	一般规定	包括:主营业务收入+其他业务收入+视同销售收入;不包括:营业外收入、投资收益(有特例)、财产转让收入
	对从事股权投资业务的企 业(包括集团公司总部、创	其从被投资企业所分配的股息、红利以及股权转让收入,实际上就是它的主营业务收入,所以可以按规定比例计算业务招待费扣除限额

	业投资企业等)	
筹建期间	可按实际发生额的 60%计入企业筹办费 (单比例扣除)	

【例题·单选题】某生产企业(居民企业)为增值税一般纳税人,2021年销售产品取得不含税销售额4800万元,投资债券,获取股息200万元,外购价值200万元的粮油等用于职工福利。发生管理费用800万元,其中业务招待费80万元,该企业2021年可以扣除的业务招待费为()万元。

A. 80

B. 48

C. 25

D. 26

## 【答案】C

【解析】扣除限额=(4800+200)×5%=25(万元)<80×60%=48(万元),可以扣除25万元。

【变形】如某投资企业集团(居民企业)兼营生产产品和投资业务, ······该企业 2021 年可以扣除的业务招待费为 ( ) 万元。

## 【答案】D

【解析】扣除限额= $(4800+200+200)\times5\%=26$ (万元) $<80\times60\%=48$ (万元),可以扣除 26万元。

# 8. 广告费和业务宣传费

## (1) 广告费支出 VS 赞助支出

类型	区别	扣除规定
广告费 支出	必须同时符合以下条件: ①广告是通过工商部门批准的专门机构制作的 ②已实际支付费用,并已取得相应发票 ③通过一定的媒体传播	按一定标准在税前扣除
赞助支出	一般不通过媒体	不得税前扣除

## (2) 扣除规定

基本规定	不超过 <b>当年销售</b> ( <b>营业</b> )收入 15%的部分,准予扣除;超过部分,准予在以后纳税年度 <mark>结转扣除</mark> 。 <b>【提示 1】</b> 广告费、业务宣传费不再区分扣除标准,统一计算扣除标准			
	【提示 2】计算限额的依据同业务招待费计算限额的依据 化妆品制造; 化妆品销售; 医药制造; 饮料制造(不含 不超过当年销售(营业)收入 30%的部分, 准予			
特殊行业	酒类制造)	扣除;超过部分,准予结转以后纳税年度扣除		
	烟草企业	一律不得税前扣除		
筹建期间	可按 <mark>实际发生额</mark> 计入企业筹办费			

【例题】某企业 2021 年销售货物收入 1500 万元,出租房屋收入 500 万元,转让房屋收入 300 万元,接受捐赠收入 100 万元,政府补助收入 50 万元。当年实际发生业务招待费 20 万元,广告费支出为 52 万元。2020 年超标广告费 90 万元,计算 2021 年税前准予扣除的业务招待费和广告费。

# 【答案】

招待费扣除限额:  $(1500+500) \times 5\% = 10$  (万元)  $<20 \times 60\% = 12$  (万元), 可以扣除 10 万元。 广告费扣除限额:  $(1500+500) \times 15\% = 300$  (万元), (52+90) = 142 万(元)<300 (万元), 可以扣除 142 万元。

(3) 对签订广告费和业务宣传费分摊协议(以下简称分摊协议)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。另一方在计算本企业广告费和业务宣传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告费和业务宣传费不计算在内。

【例题】甲公司和乙公司是关联企业,甲公司的销售收入为 1000 万元,实际发生的广告费 200 万元,乙公司的销售收入为 3000 万元,实际发生的广告费 500 万元。根据分摊协议,乙公司需分摊甲公司可税前扣除的广告费 40%。请问乙公司可以税前扣除的广告费和业务宣传费是多少?

接受归集扣除广告费和业务宣传费的关联企业, 其接受扣除的费用不占用本企业的扣除限额

乙公司分摊甲公司可税前扣除的广告费 = 150×40% = 60 (万元)



9. 环境保护专项资金

准予扣除;但改变专项用途的,不得扣除。

- 10. 保险费(已经讲解)
- 11. 固定资产的租赁费

租赁类别	承租方	出租方
经营租赁	可扣除租赁费	可以计提折旧扣除
融资租赁	可以计提折旧扣除	不得计提折旧扣除