

第一章 企业所得税

第三节 应纳税所得额的计算

十二、扣除项目及其标准

(四) 利息费用

	向企业借款	向自然人借款
金融企业	据实扣除	-----
非金融非关联方	利率	利率
关联方	利率+本金	利率+本金

利率不能高于金融企业同期同类贷款利率

本金不能高于权益性投资额的 2 倍/5 倍

1. 非金融企业向金融企业借款的利息支出、金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出、企业经批准发行债券的利息支出：可据实扣除。
2. 非金融企业向非金融企业借款的利息支出：不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分可据实扣除，超过部分不许扣除。

【计算题】某居民企业 2022 年发生财务费用 40 万元，其中含向非金融企业借款 250 万元所支付的年利息 20 万元（当年金融企业贷款的年利率为 5.8%）。

要求：计算财务费用的纳税调整额。

【答案】利息税前扣除额
=250×5.8%=14.5（万元）
财务费用调增应纳税所得额
=20-14.5=5.5（万元）

3. 关联企业利息费用的扣除——双标准

企业从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过规定标准而发生的利息支出，不得在计算应纳税所得额时扣除。

- ①企业实际支付给关联方的利息支出，不超过下列比例的准予扣除，超过的部分不得扣除。
接受关联方债权性投资与其权益性投资比例为：金融企业，为 5：1；其他企业，为 2：1。

【举例】某企业向投资方甲公司 1 年期借款 1000 万元，甲公司对本企业投资额 300 万元，利率 5%（银行）、8%（关联方）

会计上：1000×8%=80

税法上：300×2×5%=30

调增：50

②企业能证明关联方相关交易活动符合独立交易原则的；或者该企业的实际税负不高于境内关联方的，实际支付给关联方的利息支出，在计算应纳税所得额时准予扣除。

③企业自关联方取得的不符合规定的利息收入应按照有关规定缴纳企业所得税。

【例题】某企业因向母公司借款 2000 万元按年利率 9%（金融机构同期同类贷款利率为 6%）支付利息 180 万元，该企业不能证明此笔交易符合独立交易原则。母公司适用 15%的企业所得税税率且在该企业的权益性投资金额为 800 万元。

可税前扣除的借款利息=?（万元）

应调增应纳税所得额=?（万元）

【答案】 可税前扣除的借款利息

$$=800 \times 2 \times 6\% = 96 \text{ (万元)}$$

应调增应纳税所得额

$$=180 - 96 = 84 \text{ (万元)}$$

【例题】 某公司 2022 年度实现会计利润总额 25 万元。“财务费用”账户中列支：向银行借入生产用资金 200 万元，借用期限 6 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 60 万元，借用期限 10 个月，支付借款利息 3.5 万元。

要求：计算该公司 2022 年度的应纳税所得额。

【答案】 银行的利率

$$= (5 \times 2) \div 200 = 5\%$$

可以税前扣除的职工借款利息

$$= 60 \times 5\% \div 12 \times 10 = 2.5 \text{ (万元)};$$

$$\text{超标准} = 3.5 - 2.5 = 1 \text{ (万元)};$$

$$\text{应纳税所得额} = 25 + 1 = 26 \text{ (万元)}$$