

第三节 应纳税所得额的计算

3. 职工社会保险费及相关保险费

(1) 按照政府规定的范围和标准缴纳的“五险一金”，即基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等基本社会保险费和住房公积金，准予扣除。

(2) 为全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费：分别不超过工资总额 5%标准内部分准予扣除，超过部分，不予扣除。

(3) 企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和符合国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的商业保险费准予扣除。除此之外，企业为投资者或职工支付的商业保险费，不得扣除。

(4) 按照规定缴纳的财产保险准予扣除。

(5) 雇主责任险、公众责任险等保险费准予扣除。

【单选题】企业发生的下列保险支出，不准予在企业所得税前扣除的是（ ）。(2023 年)

A. 按政府规定标准缴纳的失业保险

B. 特定员工支付的家庭财产保险

C. 公众责任险

D. 雇主责任险

答案：B

解析：选项 B，企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和符合国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的商业保险费准予扣除。

4. 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

$$=250 \times 5.8\% = 14.5 \text{ (万元)}$$

财务费用调增应纳税所得额

$$=20 - 14.5 = 5.5 \text{ (万元)}$$

(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： $1000 \times 8\% = 80$

税法上： $300 \times 2 \times 5\% = 30$

调增：50

②企业如果能够按规定提供相关资料，并证明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，其实际支付给境内关联方的利息支出，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

$= 800 \times 2 \times 6\% = 96$ （万元）

应调增应纳税所得额

$= 180 - 96 = 84$ （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

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

超标准 $= 3.5 - 2.5 = 1$ （万元）；

应纳税所得额 $= 25 + 1 = 26$ （万元）