

2024年

注会税法冲刺串讲课



主讲老师：叮当老师





专题3

企业所得税

【考点5】 税前扣除项目★★★

一、税金

1. 作为税金及附加直接税前扣除：

费用化的税金：消费税、城建税、教育费附加、资源税、土地增值税、出口关税、房产税、车船税、土地使用税、印花税

2. 通过折旧摊销方式税前扣除：

资本化的税金：如契税、车辆购置税、耕地占用税、进口关税、不得抵扣的增值税



速记方法

关关骑车去耕地

3. 不得税前扣除：

增值税、企业所得税、代他人负担的个人所得税

【提示】增值税是城建税和教育费附加的计税依据，
会间接影响所得额。

二、工资薪金支出

1.合理的工资、薪金支出准予据实扣除

2.国企

不得超过政府有关部门给予的限定数额；超过限定部分，不得计入工资薪金总额，不得税前扣除

3.股权激励

行权时可以扣除；等待期内不得扣除，纳税调整

4.福利性补贴

列入工资制度、固定与工资一起发放，符合合理工资支出条件的，可列入工资薪金；不符合条件的计入职工福利费

5. 劳务派遣

支付给派遣公司的费用作为劳务费支出

直接支付给员工个人的作为工资薪金和福利费支出

6. 季节工、临时工、实习生、返聘离退休人员

应区分为工资薪金支出和职工福利费支出，按规定
税前扣除

7. 年度汇算清缴结束前向员工实际支付的已预提汇
缴年度工资薪金，准予在汇缴年度按规定扣除

三、职工福利费、工会经费、职工教育经费

项目	限额	具体规定
职工福利费	工资薪金总额×14%	未超标准的据实扣除；
工会经费	工资薪金总额×2%	超标准的当期和后期均不能扣除
职工教育经费	工资薪金总额×8%	未超标准的准予扣除； 超过部分准予结转以后年度扣除

解题大招--三步法

- ①税法：实际发生VS限额-孰小扣谁
- ②会计：当年度的实际发生额
- ③纳税调整：会超税调增

【叮铃铃】软件企业的职工培训费用，全额扣除。
核电厂操纵员培养费用，作为发电成本扣除。

四、社会保险费

种类	扣除规定
五险一金	按范围和标准缴纳的，准予扣除
补充养老、补充医疗	限额标准内，准予扣除（各为工资薪金总额 5%）
特殊工种人身安全保险费、商业保险费	符合规定的准予扣除
财产保险费	准予扣除
投资者、职工的商业保险费	不得扣除

五、利息费用

（一）据实扣除

1. 非金融企业向金融企业借款的利息支出；
2. 金融企业的各项存款利息支出；
3. 同业拆借利息支出；
4. 企业经批准发行债券的利息支出

（二）限额扣除

1. 非金融向非金融借款的利息支出

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

2. 向关联企业借款的利息支出

限额内据实扣除，超出部分不可扣除

（1）限制本金：债资比金融企业为 5 : 1；其他企业为 2 : 1

【提示】债资比：债权投资/权益投资

（2）限制利率：金融企业同期同类贷款利率

非关联企业：借款金额 × 金融企业同期同类贷款利率 ÷ 12 × 借款期限

关联企业：权益性投资 × 2（或者 5） × 金融企业同期同类贷款利率 ÷ 12 × 借款期限

解题大招--三步法

- ①税法：实际发生VS限额-孰小扣谁
- ②会计：当年度的实际发生额
- ③纳税调整：会超税调增

【叮铃铃1】 关联利息据实扣除的情形：（不受债资比限制）

- （1）能提供资料证明相关交易符合独立交易原则；
- （2）或该企业实际税负不高于境内关联方。

【叮铃铃2】 企业同时从事金融业务和非金融业务，其实际支付给关联方的利息支出，应按照合理方法分开计算；没有按照合理方法分开计算的，一律按2:1的比例计算准予税前扣除的利息支出。

六、借款费用

1.资本化

企业为购置、建造固定资产、无形资产和经过 12 个月以上的建造才能达到预定可销售状态的存货发生借款的，在有关资产购置、建造**期间**发生的合理的借款费用，应予以**资本化**，作为资本性支出计入有关资产的成本

2.费用化

有关资产交付使用后发生的借款利息，可在发生当期扣除；企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用，准予扣除

七、业务招待费

1.扣除限额为发生额的 60% 且不超过当年销售（营业）收入的 5%（孰低选谁）

2.筹建期内的业务招待费按实际发生额计 60% 计入企业筹办费，按规定扣除。

解题大招--三步法

- ①税法：限额1VS限额2-孰小扣谁
- ②会计：当年度的实际发生额
- ③纳税调整：会超税调增

八、广告费和业务宣传费

(一) 不得扣除

1. 赞助支出不得税前扣除
2. 烟草广宣费支出不得税前扣除

（二）限额扣除

一般情况：不超过当年销售（营业）收入 15% 的部分，准予扣除；化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业，不超过当年销售（营业）收入 30% 的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后纳税年度扣除

记忆面包

妆药饮不含酒，药饮无销售

(三) 全额扣除

企业筹建期间发生的广宣费，可按实际发生额计入企业筹办费，按规定税前扣除

一般企业：销售收入15%
特殊企业：销售收入30%

解题大招--三步法

- ①税法：实际发生（当年+结转）VS限额-孰小扣谁
- ②会计：当年度的实际发生额
- ③纳税调整：会超税调增



销售（营业）收入

会计科目

包括：主营业务收入、其他业务收入（均含视同销售收入）
不包括：营业外收入、投资收益和资产处置损益

收入构成

包括：销货收入、劳务收入、租金收入、特许权收入
不包括：财产转让收入、股息红利收入、受赠收入

【叮铃铃】对从事股权投资业务的企业（包括集团公司总部、创业投资企业等），其从被投资企业所分配的股息、红利以及股权转让收入，可以按规定的比例计算业务招待费扣除限额。

九、公益性捐赠支出

（一）不得扣除

非公益性捐赠、直接向受益人的捐赠不得税前扣除

（二）限额扣除

通过公益性社会团体或者**县级（含）以上**人民政府及其部门，用于规定公益事业的捐赠不超过**年度利润总额 12%**的部分，准予扣除；超过年度利润总额 12% 的部分准予结转以后**三年内**在计算应纳税所得额中扣除

【叮铃铃 1】利润总额：是依照国家统一会计制度规定计算的年度会计利润。

【叮铃铃 2】捐赠限额扣除时先扣除以前结转，再扣当年发生捐赠金额。

年度利润总额的12%

解题大招--三步法

- ①税法：实际发生（减掉直接、非公益捐赠）VS限额-孰小扣谁
- ②会计：当年度的实际发生额
- ③纳税调整：会超税调增

十、手续费及佣金支出

（一）限额扣除

1. 保险企业：与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 18%（含本数）的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过部分，允许结转以后年度扣除

2. 其他企业：与中介机构或个人所签订服务协议或合同确认的收入金额 5% 部分，据实扣除；超过部分，不得扣除

3.电信企业：为发展客户、拓展业务支付的手续费佣金支出，不超过当年收入总额 5% 部分，据实扣除；超过部分，不得扣除

（二）全额扣除

从事代理服务、主营业务收入为手续费佣金的企业（如证券、期货、保险代理等），其为取得该类收入而实际发生的营业成本（包括手续费和佣金支出），准予在企业所得税前据实扣除

【提示】 细节规定

(1) 支付方式：向具有合法经营资格中介服务机构支付的，必须转账支付，否则调增；向个人支付的，可以以现金方式，但需要有合法的凭证

(2) 企业发行权益性证券支付给有关证券承销机构的手续费及佣金不得税前扣除

(3) 资本化的手续费佣金，通过折旧摊销等方式分期扣除

(4) 不得将手续费佣金支出计入回扣、业务提成、返利、进场费等费用

(5) 手续费及佣金不得直接冲减服务协议或合同金额，并如实入账

十一、可转换债券转换为股权投资的税务处理

（一）购买方

1.购买方企业购买可转换债券，在其持有期间按照约定利率取得的利息收入，应当依法申报缴纳企业所得税

2.购买方企业可转换债券转换为股票时，将应收未收利息一并转为股票的，该应收未收利息即使会计上未确认收入，税收上也应当作为当期利息收入申报纳税；转换后以该债券购买价、应收未收利息和支付的相关税费为该股票投资成本

（二）发行方

1.发行方企业发生的可转换债券的利息，按照规定在税前扣除

2.发行方企业按照约定将购买方持有的可转换债券和应付未付利息一并转为股票的，其应付未付利息视同已支付，按照规定在税前扣除

十二、租赁费：从承租方角度

经营租赁 (费用化)	根据租赁期限均匀扣除
融资性租赁 (资本化)	应当提取折旧费用，折旧可以扣除； 租赁费支出不得扣除



【总结 1】扣除项目的限额标准

扣除项目	扣除限额
三项经费	职工福利费、工会经费、职工教育经费分别为：工资总额 14%、2%、8%
利息	向非金融机构借款：限制利率 向关联方借款：限制本金和利率
业务招待费	发生额的 60%且不超过当年销售（营业）收入的 5%
广宣费	一般企业：当年销售（营业）收入的 15%； 化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）：30%

扣除项目	扣除限额
间接公益性捐赠	会计利润的 12%
手续费佣金	保险企业：净保费收入的 18% 其他企业：收入的 5%



【总结 2】 计算限额的基数

扣除项目	限额基数	注意事项
三项经费	工资薪金总额	股权激励 工资和福利费分清 工资和劳务费分清
业务招待费	销售（营业）收入	视同销售收入
广告和业务宣传费		
间接公益性捐赠	会计利润	利润改错



【总结 3】可结转扣除项目的结转期限

扣除项目	结转期限
职工教育经费	无限期结转
广告和业务宣传费	
保险企业手续费佣金	
间接公益性捐赠	三年结转：先扣以前，再扣当年

十三、企业所得税税前扣除凭证规定

（一）熟悉哪些情况无发票税前也能扣除支出：

- 1.对方为依法无需办理税务登记的单位或者从事小额零星经营业务的个人；
- 2.在境内发生的支出项目不属于增值税应税项目的；
- 3.企业从境外购进货物或者劳务发生的支出：以对方开具的发票或者具有发票性质的收款凭证、相关税费缴纳凭证作为税前扣除凭证；……

(二) 企业应当取得而未取得发票、其他外部凭证
或者取得不合规发票、不合规其他外部凭证的补救措施

【考点6】不得扣除的项目★★★

1.向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

2.企业所得税税款。

3.税收滞纳金。

4.罚金、罚款和被没收财物的损失。

【叮铃铃】违约金可以税前扣除。

5.超过规定标准的捐赠支出。

6.赞助支出（非广告性质）。

7.未经核定的准备金支出。

8.企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息。

9.与取得收入无关的其他支出。

【考点7】 亏损弥补★★★

企业某一纳税年度发生的亏损可以用下一年度的所得弥补，下一年度的所得不足以弥补的，可以逐年延续弥补，但最长不得超过5年。

- 1.税法上的亏损（而非会计上的亏损）；
- 2.弥补期：最长不得超过5年。无论盈亏，均计算；
- 3.高新技术企业或科技型中小企业资格的企业、国家鼓励的线宽 ≤ 130 纳米的集成电路生产企业：弥补期10年；

4.受疫情影响较大的困难行业企业2020年度发生的亏损，最长结转年限由5年延长至8年；

5.企业在汇总计算缴纳企业所得税时，其境外营业机构的亏损不得抵减境内营业机构的盈利。（境外盈利可抵境内亏损）

6.企业筹办期间不计算为亏损年度，企业自开始生产经营的年度，为开始计算企业损益的年度。企业从事生产经营之前进行筹办活动期间发生筹办费用支出，不得计算为当期的亏损，企业可以在开始经营之日的当年一次性扣除，也可以按照长期待摊费用的处理规定处理，但一经选定，不得改变；

7.税务机关对企业以前年度纳税情况进行检查时调增的应纳税所得额，凡企业以前年度发生亏损、且该亏损属于企业所得税法规定允许弥补的，应允许调增的应纳税所得额弥补该亏损。弥补该亏损后仍有余额的，按照企业所得税法规定计算缴纳企业所得税。

8.对企业发现以前年度实际发生的、按照税法规定应在企业所得税税前扣除而未扣除或者少扣除的支出，企业作出专项申报及说明后，准予追补至该项目发生年度计算扣除，但追补确认期限不得超过 **5年**。

企业由于上述原因多缴的企业所得税税款，可以在
追补确认年度企业所得税应纳税款中抵扣，不足抵扣的，
可以向以后年度递延抵扣或申请退税。

当你决定灿烂，
山无拦，海无遮

