



## 考点6：不征税收入和免稅收入



不征税收入



钱是国家的

免稅收入



钱是企业干好事得来的

## 一、不征税收入

- (1) 财政拨款；
- (2) 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收

费、政府性基金；

- (3) 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。

## 二、免稅收入

### 1. 国债“利息”收入

【注意】国债”转让“收入不免税

### 2. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益

### 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。

【注意】2和3所指的权益性投资收益，投资方须”连续持有12个月以上“，不包括不足12个月的投资收益。

### 4. 符合条件的非营利组织的收入

【注意】不包括非营利性组织从事”营利性活动“取得的收入。

**【例题·多选题】** (2024) 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于不征税收入的有（ ）。

- A.依法收取并纳入财政管理的政府性基金
- B.接受捐赠收入
- C.国债利息收入
- D.财政拨款

**【答案】AD**

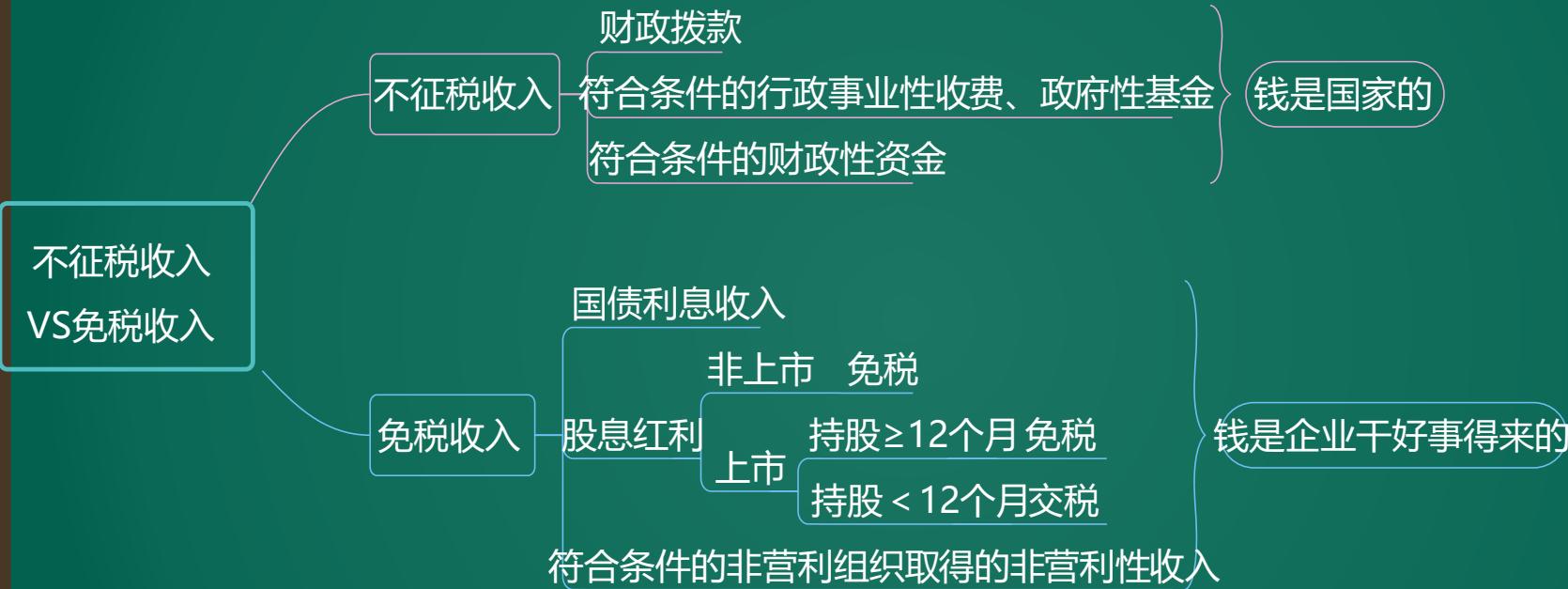


**【例题·判断题】** (2023年) 非营利组织从事营利性活动取得的收入免征企业所得税。 ( )

**【答案】** ×



# 【杉杉妙招】





## 考点7：不得扣除项目



- (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；



纳税人承担行政责任或刑事责任的支出，在企业所得税税前不得扣除；如果是合同违约金、银行罚息、法院判决由企业承担的诉讼费等民事性质的款项，可以据实在企业所得税税前扣除。

- (5) 超过规定标准的捐赠支出；
- (6) 赞助支出，具体是指企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性质的赞助支出；
- (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。

**【例题·多选题】** (2023年) 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的有（）。

- A.向银行支付的逾期罚息
- B.向税务机关缴纳的税收滞纳金
- C.向投资者支付的股息
- D.向市场监督管理局缴纳的罚款

**【答案】BCD**



## 考点8：税前扣除项目



企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出，准予在计算应纳税所得额时扣除。



## 一、税金

|                  |   |
|------------------|---|
| 不得扣除             | 增值税、企业所得税   |
| 计入税金及附加<br>在当期扣除 | 消费税、资源税、土地增值税（房地产开发企业）、出口关税、城市维护建设税及教育费附加、房产税、车船税、城镇土地使用税、印花税 |

**【例题·多选题】** (2022) 根据企业所得税法律制度的规定，企业按照规定缴纳的下列税金中，在计算企业所得税应纳税所得额时准予扣除的有（ ）。

- A.土地增值税
- B.印花税
- C.企业所得税
- D.增值税

**【答案】AB**



## 二、各类费用的具体扣除规定

### 1. 工资、薪金支出与三项经费

|      |        | 内容                                   |
|------|--------|--------------------------------------|
| 工资薪金 |        | 企业发生的合理的工资薪金支出，准予扣除                  |
| 三项经费 | 职工福利费  | 实发工资薪金总额14%                          |
|      | 工会经费   | 实发工资薪金总额2%                           |
|      | 职工教育经费 | 实发工资薪金总额8%<br>【提示】超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除 |



## 杉杉妙招

### 三步法：

- ①实际发生额
- ②限额
- ③谁小扣谁

甲企业为居民企业，2021年实发合理工资薪金总额1000万元，发生职工福利费150万元，职工教育经费30万元，工会经费12万元。



- (1) 实发合理工资薪金1000万元，可以据实扣除；
- (2) 三项经费的详细处理：

| 项目     | 税法扣除限额                   | 实际发生额 | 税前准予扣除 |
|--------|--------------------------|-------|--------|
| 职工福利费  | $1000 \times 14\% = 140$ | 150   | 140    |
| 工会经费   | $1000 \times 2\% = 20$   | 12    | 12     |
| 职工教育经费 | $1000 \times 8\% = 80$   | 30    | 30     |

**【例题·单选题】** (2023) 2022年度甲公司发生合理的工资、薪金支出300万元，发生职工教育经费支出3万元，上年度未在税前扣除的职工教育经费支出22万元。已知职工教育经费支出，不超过工资薪金总额8%的部分，准予在计算企业所得税应纳税所得额时扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。在计算甲公司2022年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的职工教育经费支出为（ ）。

- A.25万元
- B.24万元
- C.3万元
- D.46万元

**【答案】B**

## 2. 保险费用

| 保险名称                   | 扣除规定  |                          |
|------------------------|-------|--------------------------|
| 基本社会保险费和住房公积金          |       | 准予扣除                     |
| 补充养老保险、补充医疗保险          | 为全体员工 | “分别”不超过工资薪金总额“5%”的部分准予扣除 |
|                        | 为个别职工 | 不得扣除                     |
| 企业财产保险                 | 准予扣除  |                          |
| 雇主责任险、公众责任险            | 准予扣除  |                          |
| 特殊工种人身安全保险             | 准予扣除  |                          |
| 职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费 | 准予扣除  |                          |
| 其他商业保险                 | 不得扣除  |                          |

**【例题·单选题】**(2024)根据企业所得税法律制度的规定，企业为员工缴纳的下列保险费，不得在税前扣除的是（ ）。

- A.基本医疗保险费
- B.补充养老保险费
- C.商业保险费
- D.因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费

**【答案】C**



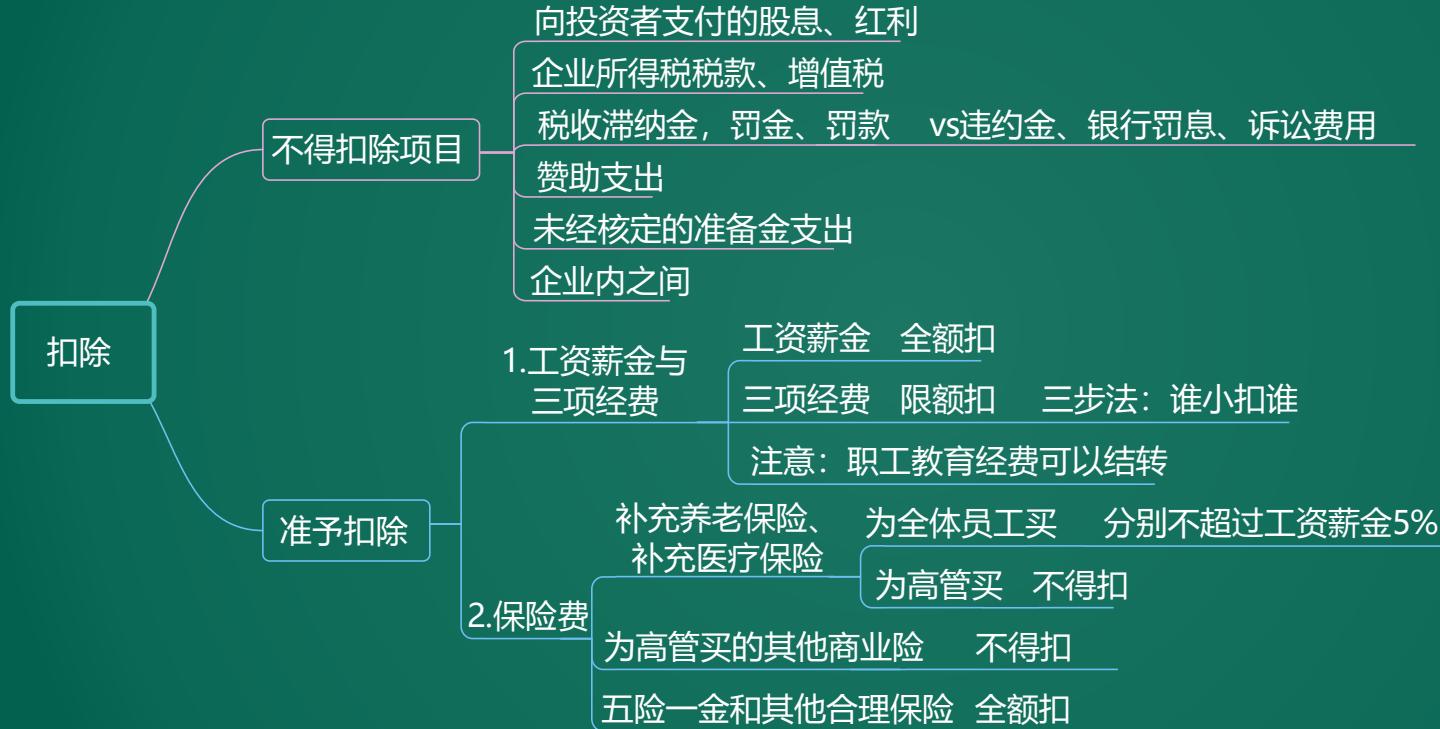
**【例题·单选题】** (2023) 甲公司2022年度发生合理工资、薪金支出2 000万元，为职工缴纳基本社会保险费250万元，另单独为公司高层管理人员支付补充养老保险费18万元，缴纳商业保险费12万元，甲公司2022年度上述保险费在计算企业所得税应纳税所得额时准予扣除的金额为（ ）。

- A.262万元
- B.268万元
- C.250万元
- D.280万元

**【答案】C**



# 【杉杉妙招】



### 3.利息费用

#### (1) 非关联方借款

| 借款方   | 出借方   | 扣除标准                        |
|-------|-------|-----------------------------|
| 非金融企业 | 金融企业  | 准予扣除                        |
| 非金融企业 | 非金融企业 | 不超过金融企业“同期同类”贷款<br>利率部分准予扣除 |



上述利息费用是指费用化的利息支出，如借款利息为资本化  
支出则应计入相应资产成本，以折旧或摊销方式扣除。

**【例题·单选题】** (2023年) 2022年8月, 甲公司向金融企业  
借入流动资金借款900万元, 期限3个月, 年利率为6%; 向非关联  
企业乙公司借入同类借款1 800万元, 期限3个月, 年利率为12%。  
计算甲公司2022年度企业所得税应纳税所得额时准予扣除的利息  
费用的下列算式中, 正确的是( )。

A.  $1\ 800 \times 12\% \div 12 \times 3 = 54$  (万元)

B.  $900 \times 6\% \div 12 \times 3 + 1\ 800 \times 12\% \div 12 \times 3 = 67.5$  (万元)

C.  $900 \times 6\% \div 12 \times 3 = 13.5$  (万元)

D.  $900 \times 6\% \div 12 \times 3 + 1\ 800 \times 6\% \div 12 \times 3 = 40.5$  (万元)

**【答案】D**

## (2) 关联方借款——防止资本弱化。



我要设立一个全资子公司，需要投入1000万的资本，但是这样的话得交好多税。



注册资本：100万

借款：900万

不想交税？那没门，这个行为在我眼里就叫资本弱化！



①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。



即使按金融机构同期同类贷款利率，超过部分也不得扣除，因其本来就不该发生。

②具体的债权性投资与权益性投资比例。

金融企业——5:1

其他企业——2:1

**【例题·单选题】**某企业注册资本为3000万元。2023年按同期金融机构贷款利率从其关联方借款6800万元，发生借款利息408万元。年利率6%。该企业在计算企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的利息金额为（ ）。

- A.408万元
- B.360万元
- C.180万元
- D.90万元

**【答案】 B**

## 4. 公益性捐赠

### (1) 判定

企业通过“公益性社会组织（包括公益性群众团体）或者县级以上人民政府及其部门”，用于“慈善活动、公益事业”的捐赠。

| 公益事业捐赠统一票据<br>UNIFIED INVOICE OF DONATION FOR PUBLIC WELFARE |  |                         |                    |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|--|-------------------------|--------------------|-----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 捐赠人:<br>Donor  | 年<br>Y                                 | 月<br>M                  | 日<br>D             | (2011) No: 0000000000 |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 捐赠项目<br>For purpose  | 实物(外币)种类<br>Material objects(Currency) | 数量<br>Amount            | 金额<br>Total amount |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |                         | 千                  | 百                     | 十 | 万 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 |
|  |  |                         |                    |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |                         |                    |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |                         |                    |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 金额合计(小写) In Figures  |  |                         | 仟                  | 佰                     | 拾 | 万 | 仟 | 佰 | 拾 | 元 | 角 | 分 |
| 金额合计(大写) In Words  |  |                         |                    |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 接受单位(盖章):<br>Receiver's Seal                                 | 复核人:<br>Verified by                    | 开票人:<br>Handling Person | 祝海涛                |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 感谢您对公益事业的支持! Thank you for support of public welfare!        |  |                         |                    |                       |   |   |   |   |   |   |   |   |

## (2) 税务处理

| 考点   | 具体内容   |
|------|--|
| 限额扣除 | <p>公益性捐赠支出，不超过“年度利润总额” 12%的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后“3年”内扣除<br/>【提示】公益性捐赠的计算基数为年度利润总额而非销售（营业）收入，“非公益性捐赠”一律不得扣除</p> |
| 全额扣除 | <p>企业用于“目标脱贫地区的扶贫”公益性捐赠支出，准予在计算企业所得税应纳税所得额时“据实扣除”</p>  |

## 其他相关 支出的扣 除

企业在非货币性资产捐赠过程中发生的“运费、保险费、人工费”用等相关支出，凡纳入国家机关、公益性社会组织开具的公益捐赠“票据记载”的数额中的，作为公益性捐赠支出按照规定在税前扣除；上述费用未纳入公益性捐赠票据记载的数额中的，作为企业相关费用按照规定在税前扣除。

**【例题·单选题】** (2022年) 甲公司2022年度的利润总额为1000万元，通过民政部门向目标脱贫地区捐赠60万元，另通过公益性社会组织向卫生事业捐赠75万元，已知公益性捐赠支出不超过利润总额12%的部分准予扣除。则甲公司当年度可以在企业所得税税前扣除的捐赠金额是（ ）。

- A.135万元
- B.75万元
- C.120万元
- D.60万元

**【答案】A**

**【例题·单选题】** (2023年) 甲公司2022年实现会计利润总额600万元，预缴企业所得税税额120万元，在“营业外支出”账目中列支了通过公益性社会团体向灾区的捐款76万元。已知企业所得税税率为25%，公益性捐赠支出不超过年度利润总额12%的部分，准予在计算企业所得税应纳税所得额时扣除，计算甲公司当年应补缴企业所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A.  $(600 + 76) \times 25\% - 120 = 49$  (万元)
- B.  $600 \times 25\% - 120 = 30$  (万元)
- C.  $(600 + 600 \times 12\%) \times 25\% - 120 = 48$  (万元)
- D.  $[600 + (76 - 600 \times 12\%)] \times 25\% - 120 = 31$  (万元)

**【答案】D**