

## (五) 扣除

1.成本

2.费用（见“各类费用的具体扣除规定”）

3.税金

不得扣除	增值税、企业所得税
计入税金及附加 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

4.损失

合理损失可以扣，违法犯罪所导致的损失不得扣。



**【多选题】** 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. 预缴的企业所得税
- D. 增值税

**【答案】 AB**



## (六) 各类费用的具体扣除规定

【说明】为降低考试难度，“经济法基础”的计算型考题，所有的费用扣除比例均直接给出，考生只需要掌握基本的计算规则。

谨记：孰“低”原则



## 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% 【提示】超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除



**【单选题】**某服装厂为居民纳税人，2022 年计入成本、费用的实发工资总额为 500 万元，支出职工福利费 75 万元、职工教育经费 10 万元，拨缴职工工会经费 8.4 万元，已知，企业发生的职工福利费支出、职工教育经费支出、工会经费支出，分别不超过工资薪金总额 14%、8%、2%的部分准予扣除。该企业 2022 年计算应纳税所得额时准予在税前扣除的三项经费合计是（ ）。 **【答案】 C**

- A.75.4 万元
- B.78.4 万元
- C.88.4 万元
- D.90 万元

项目	税法扣除限额	实际发生额	税前准予扣除
职工福利费			
工会经费			
职工教育经费			



## 2. 保险费

强制交全额扣，鼓励交限额扣，不鼓励不得扣

保险名称		扣除规定
基本养老保险和住房公积金		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



**【单选题】** 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**



**【单选题】**甲公司 2023 年度发生合理工资、薪金支出 2 000 万元，为职工缴纳基本养老保险费 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 2023 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（ ）。

**【答案】C**

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



### 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 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。



## (2) 关联方借款——防止资本弱化。

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。

【提示】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



**【单选题】** 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（ ）。 **【答案】 D**

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)



**【单选题】**某企业注册资本为 3 000 万元。2023 年按同期金融机构贷款利率从其关联方借款 6 800 万元，发生借款利息 408 万元。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（ ）。**【答案】 B**

A.408 万元

B.360 万元

C.180 万元

D.90 万元



## 4.公益性捐赠

### (1) 判定

非公益性捐赠不得扣除

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。



## (2) 税务处理

考点	具体内容
限额扣除	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 【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
全额扣除	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”



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”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



**【单选题】**甲公司 2023 年度的利润总额为 1 000 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（ ）。

**【答案】 A**

- A.135 万元
- B.75 万元
- C.120 万元
- D.60 万元



## 5.业务招待费

企业发生的与经营活动有关的业务招待费支出，按照“实际发生额的60%”扣除，但最高不得超过当年“销售（营业）收入的5‰”。



从税法角度理解，销售（营业）收入主要包括销售货物收入、提供劳务收入、租金收入、特许权使用费收入这4项以及所得税视同销售收入；从会计角度讲，销售（营业）收入通常不包括投资收益、营业外收入。

**销劳租特+视同销售**



**【单选题】**甲公司 2023 年取得咨询服务收入 1 000 万元，持有债券取得利息收入 20 万元，发生与生产经营活动有关的业务招待费支出 15 万元。已知业务招待费支出按照发生额的 60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5‰，甲公司在计算 2023 年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的业务招待费支出为（ ）。

- A.5 万元
- B.5.1 万元
- C.15 万元
- D.9 万元

**【答案】 A**



## 6.广告费和业务宣传费（下称“广宣费”）

行业	扣除标准
一般企业	不超过当年“销售（营业）收入15%”的部分准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度“结转”扣除
化妆品制造或销售	不超过当年“销售（营业）收入30%”的部分准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度“结转”扣除
医药制造	
饮料制造（不含酒类制造）	
烟草企业	不得扣除

化医饮30%



考试中“广告费”“业务宣传费”金额分别给出的，必须合并计算扣除限额。

**【单选题】** 根据企业所得税法律制度的规定，下列企业发生的广告费和业务宣传费一律不得扣除的是

( )。

- A. 化妆品制造企业的化妆品广告费
- B. 医药制造企业的药品广告费
- C. 饮料制造企业的饮料广告费
- D. 烟草企业的烟草广告费

**【答案】 D**



**【单选题】**甲贸易公司2022年度取得销售货物收入800万元、股息红利所得200万元。甲贸易公司当年发生符合条件的广告费和业务宣传费支出160万元，无以前年度结转的广告费和业务宣传费支出，已知广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入15%的部分，准予扣除。甲贸易公司在计算2022年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的广告费和业务宣传费支出为（ ）。

- A.160万元
- B.150万元
- C.90万元
- D.120万元

**【答案】 D**



## 7. 租赁费用

- (1) 经营租赁：按照租赁期限“均匀”扣除；
- (2) 融资租赁：计提折旧扣除。



**【判断题】**甲企业 2022 年 7 月至 2023 年 6 月的厂房租金支出 50 万元，允许在计算 2022 年企业所得税应纳税所得额时全额扣除。（ ）

**【答案】** ×



## 8. 手续费及佣金

企业类型	手续费及佣金扣除标准
保险企业	按当年全部保费收入扣除退保金等后余额的“18%”计算限额扣除,超过部分准予结转以后年度扣除
从事代理服务, 主营业务收入为手续费、佣金的企业 (证券、期货、保险代理)	据实扣除
其他企业	按与具有合法经营资格“中介服务机构和个人”所签订合同确认收入金额的“5%”计算限额



### 【结转扣除】

“职工教育经费、公益性捐赠、广告和业务宣传费、保险企业的手续费及佣金”四项费用超过规定扣除标准的部分准予结转以后年度扣除。



**【单选题】**2023 年 5 月，甲生产企业因业务需要，经某具有合法经营资格的中介机构介绍与乙企业签订了一份买卖合同，合同金额为 20 万元。甲生产企业向该中介机构支付佣金 2 万元。已知佣金支出的扣除限额为收入金额的 5%，甲生产企业在计算 2023 年企业所得税应纳税所得额时，该笔佣金准予扣除的数额是（ ）。

- A.0.5 万元
- B.1.5 万元
- C.1 万元
- D.2 万元

**【答案】 C**



**【多选题】** 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项费用，超过税法规定的扣除标准后，准予在以后纳税年度结转扣除的有（ ）。

- A. 工会经费
- B. 职工教育经费
- C. 广告费和业务宣传费
- D. 职工福利费

**【答案】 BC**



## (七) 不得扣除的支出

1.向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项； **已税**

2.企业所得税税款； **不扣自己**

3.税收滞纳金； **不正常、不合理**

4.罚金、罚款和被没收财物的损失； **不正常、不合理**

区分：罚金、罚款、罚息、违约金

总结：刑事责任、行政处罚不得扣



5.超过规定标准的公益性捐赠支出及所有非公益性捐赠支出； **超标准**

6.赞助支出； **非经营**

7.“未经核定”的准备金支出； **未发生**

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。 **不正常**



**【多选题】** 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**



# 扣除

## 不得扣除项目

向投资者支付的股息、红利

企业所得税税款、增值税

税收滞纳金, 罚金、罚款 vs 违约金、银行罚息、诉讼费用

赞助支出

未经核定的准备金支出

企业内之间

## 准予扣除

### 1. 工资薪金与 三项经费

工资薪金 全额扣

三项经费 限额扣 三步法: 谁小扣谁

注意: 职工教育经费可以结转

### 2. 保险费

强制交全额扣

鼓励交限额扣

不鼓励不得扣





