

#### 四、保险费

人险	社会保险	依据规定范围和标准为职工缴纳的“五险一金”准予扣除
		为投资者或全体职工支付的补充养老和补充医疗保险费在规定的范围和标准内准予扣除
	商业保险	为特殊工种职工支付的人身安全保险费和符合规定商业保险费准予扣除
		为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除
财险	按照规定缴纳的保险费，准予扣除	

【例题·单选题】2024年某软件生产企业发放的合理工资总额200万元；实际发生职工福利费用35万元、工会经费3.5万元、职工教育经费8万元（其中职工培训经费4万元）；另为职工支付补充养老保险12万元、补充医疗保险8万元。2024年企业申报所得税时就上述费用应调增应税所得额（ ）万元。

- A. 7
- B. 9
- C. 12
- D. 22

答案：B

解析：补充养老保险：实际发生12万元，扣除限额=200×5%=10（万元），调增所得额2万元；

补充医疗保险：实际发生8万元，扣除限额=200×5%=10（万元），不需要调整；

职工福利费：实际发生35万元，扣除限额=200×14%=28（万元），需要调增所得额7万元；

职工教育经费：软件企业支付给职工的培训费可以全额扣除，所以支付的4万元培训费可以全额扣除，实际发生4万元，职工教育经费扣除限额=200×8%=16（万元），可以全额扣除，不需要调整；

工会经费：实际发生3.5万元，扣除限额=200×2%=4（万元），可以全额扣除，不需要调整。

总结：上述费用应调增所得额为9万元。

#### 五、借款费用和利息费用

（一）借款费用：根据借款用途进行资本化或费用化处理

1、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。

2、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，有关资产交付使用后发生的借款利息，可在发生当期扣除。

【提示】借款是否资本化，一定要注意和借款期限的长短无关，重要的是根据用途区分是资本化还是费用化，另一个要注意资本化是“购置、建造期间”合理的借款费用计入有关资产的成本，“期间”两个字很重要

3、发行债券、取得贷款、吸收保户储金等方式融资发生的合理费用支出符合资本化条件的，应计入相关资产成本；不符合资本化条件的，应作为财务费用，准予在企业所得税前据实扣除。

【例题·多选题】(2021年)企业因下列行为发生的借款费用,应当作为资本化支出核算的有( )

- A. 企业因购置无形资产发生的借款费用,在购置期间发生的合理借款费用
- B. 企业因购置固定资产发生的借款费用,在购置期间发生的合理借款费用
- C. 企业因建造固定资产发生的借款费用,在建造期间发生的合理借款费用
- D. 为经六个月建造才能达到预定可销售状态的存货产生的借款费用,在建造期间内发生的合理借款费用

答案: ABC

解析: 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;有关资产交付使用后发生的借款利息,可在发生当期扣除。

(二) 利息费用: 根据资金来源进行不同的税务处理

1. 非金融企业向金融企业借款: 利息支出可据实扣除。

【提示】

包括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。

2. 非金融企业向非金融企业借款

(1) 无关联关系: 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。

【提示】金融企业同期同类贷款利率的说明:

企业在按照合同要求首次支付利息并进行税前扣除时, 应提供“金融企业的同期同类贷款利率情况说明”, 以证明其利息支出的合理性。

“金融企业的同期同类贷款利率情况说明”中, 应包括在签订该借款合同当时, 本省任何一家金融企业(包括银行、财务公司、信托公司等金融机构)提供同期同类贷款利率情况。同期同类贷款利率既可以是金融企业公布的同期同类平均利率, 也可以是金融企业对某些企业提供的实际贷款利率。

(2) 有关联关系: 企业实际支付给关联方的利息支出, 不超过以下规定比例和税法及其实施条例有关规定计算的部分, 准予扣除, 超过的部分不得在发生当期和以后年度扣除。

受关联方债权性投资与其权益性投资比例的制约: 金融企业, 为5:1; 其他企业, 为2:1。

【提示1】双制约: 利率制约+本金制约