

【知识点】企业所得税的税前扣除

(一) 基本原则

1. 真实性、相关性和合理性原则。
2. 区分收益性支出和资本性支出原则。
3. 不征税收入形成支出不得扣除原则。
4. 不得重复扣除原则。

(二) 税前扣除的主要项目

1. 工资、薪金支出

- (1) 合理的工资、薪金支出
- (2) 补充保险

标准	情形
限额扣除	分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过的部分，不予扣除。

【注意】除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国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得税前扣除。

【例题·单选题】(2023年)企业发放补充医疗保险作为职工福利，该项职工福利不超过职工工资总额的一定比例可以在计算企业所得税应纳税所得额时扣除，该扣除比例为()。

- A. 8%
- B. 14%
- C. 5%
- D. 2%

答案：C

解析：本题考查企业所得税的税前扣除。企业根据国家有关政策规定，为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过的部分，不予扣除。

(3) 党组织工作经费

标准	情形
限额扣除	实际支出不超过职工年度工资、薪金总额1%的部分，可以据实在企业所得税前扣除。

(4) 三项经费：职工福利费、工会经费和职工教育经费

项目	会计金额	税法金额		纳税调整
		计算限额	扣除额	
职工福利费	实际发生额	不超过工资、薪金×14%		会计与税法孰低 超过部分需调增所得额
工会经费		不超过工资、薪金×2%		
职工教育经费		不超过工资、薪金×8%		

【提示】职工教育经费的支出，超过部分准予结转以后纳税年度扣除。

【例题·单选题】某居民企业2021年计入成本、费用的实发工资总额为400万元，拨缴职工工会经费10万元，支出职工福利费55万元、职工教育经费20万元。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2021年计算应纳税所得额时准予在税前扣除的工资和三项经费合计是（）。

- A. 496万元
- B. 483万元
- C. 485万元
- D. 486万元

答案：B

解析：本题考查企业所得税的税前扣除。采用实际支出金额与扣除标准计算出来的金额孰低的原则作为扣除依据。经计算，该企业工会经费的扣除限额 $=400 \times 2\% = 8$ （万元） < 10 万元，该企业职工福利费的扣除限额 $=400 \times 14\% = 56$ （万元） > 55 万元，该企业职工教育经费的扣除限额 $=400 \times 8\% = 32$ （万元） > 20 万元。因此，该企业2021年计算应纳税所得额时准予在税前扣除的工资和三项经费合计 $=400 + 8 + 55 + 20 = 483$ （万元）。

（5）业务招待费+广告费和业务宣传费

项目	会计金额	税法金额		纳税调整
		计算限额	扣除额	
业务招待费	实际发生额	实际发生额的60%		会计与税法孰低 超过部分需调增所得额
		与销售收入 $\times 5\%$ 较低者		
	特殊企业：销售收入 $\times 30\%$ （化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造））	一般企业：销售收入 $\times 15\%$		
		烟草公司：不得扣除		

【例题·单选题】某企业2021年的销售收入为5000万元，实际支出的业务招待费为40万元，在计算应纳税所得额时允许扣除的业务招待费是（）。

- A. 15万元
- B. 16万元
- C. 24万元
- D. 25万元

答案：C

解析：本题考查企业所得税的税前扣除。企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，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%。

实际发生额的60% $=40 \times 60\% = 24$ （万元），销售收入的5%为25万元，允许扣除24万元。