

(5) 利息费用

①非金融企业向**金融企业**借款的利息支出、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，可以**据实扣除**。

②非金融企业向**非金融企业**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以据实扣除，**超过部分不得扣除**。（防止企业放高利贷）

③凡企业投资者在规定期限内**未缴足**其应缴资本额的，该企业对外借款所发生的利息，相当于投资者实缴资本额与在规定期限内应缴资本额的差额应计付的利息，其不属于企业合理的支出，**应由企业投资者负担，不得在计算企业应纳税所得额时扣除**。

【考题·单选题】2024年5月甲公司向非关联企业乙公司借款600万元用于生产经营，期限为半年，双方约定年利率为6%，已知甲、乙公司都是非金融企业，金融企业同期同类贷款年利率为3.8%，甲公司在计算当年企业所得税税额时，准予扣除的利息费用为（ ）万元。（2025年）

A. 18

B. 22.8

C. 11.4

D. 36

答案：C

解析：非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算数额的部分可以在企业所得税税前据实扣除，超过部分不得扣除。本题中，按照金融企业同期同类的贷款年利率3.8%，计算利息费用支出税前扣除限额=600×3.8%×6÷12=11.4（万元），实际发生利息支出=600×6%×6÷12=18（万元），实际发生额不超过限额的部分可以扣除，所以准予扣除的利息费用为11.4万元。故选C。

(6) 公益性捐赠

①纳税人**直接向**受赠人的捐赠，**不允许税前扣除**。

【解释】公益性捐赠，企业通过**公益性社会组织**或者“**县级（含县级）以上**”人民政府及其组成部门和**直属机构**，用于慈善活动、公益事业的捐赠支出。

②企业发生的公益性捐赠支出，不超过年度**利润总额12%**的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。超过年度利润总额12%的部分，准予结转以后**3年内**在计算应纳税所得额时扣除。

【解释】企业对公益性捐赠支出计算扣除时，**应先扣除以前年度结转的捐赠支出**，再扣除当年发生的捐赠支出。

③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。

【考题·单选题】2024年甲企业实现利润总额1000万元，通过省级人民政府向慈善活动捐赠100万，通过县级人民政府向公益事业捐赠5万元。已知公益性捐赠支出在年度利润总额12%以内的部分，准予扣除。计算甲企业2024年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的公益性捐赠支出是（ ）万元。（2025年）

- A. 120
- B. 100
- C. 105
- D. 5

答案：C

解析：企业通过公益性社会组织或者县级以上人民政府及其部门，用于符合法律规定的慈善活动、公益事业的捐赠可以按照规定限额扣除。甲公司公益性捐赠支出扣除限额=1000×12%=120（万元），实际发生额=100+5=105（万元）；扣除限额120万元>实际发生额105万元，按实际发生额105万元税前扣除。因此，甲企业2024年度准予扣除的公益性捐赠支出为105万元。故选C。

【考题·单选题】甲公司2019年度利润总额500万元，通过当地乡政府向文化事业捐款55万元，通过公益性社会组织向教育事业捐款10万元。已知公益性捐赠支出不超过年度利润总额12%的部分，准予扣除。计算甲公司2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的公益性捐赠支出是（ ）。(2020年)

- A. 10万元
- B. 60万元
- C. 65万元
- D. 55万元

答案：A

解析：公益性捐赠是指企业通过公益性社会组织或者县级以上人民政府及其部门，用于符合法律规定的慈善活动、公益事业的捐赠。通过当地乡政府向文化事业捐款55万元不属于公益性捐赠，不能税前扣除。公益性捐赠扣除限额=500×12%=60（万元）>实际发生额10万元，所以准予税前扣除的公益性捐赠支出是10万元。

（7）业务招待费

企业发生的与其生产、经营业务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%。（2者选其低）

（8）广告费和业务宣传费

企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售（营业）收入15%的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后纳税年度扣除。

【注意】烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出，一律不得在计算应纳税所得额时扣除。

【考题·单选题】甲公司2021年取得咨询服务收入1000万元，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。已知在计算企业所得税应纳税所得额时，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2021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（ ）。(2022年)

- A. 5万元
- B. 5.1万元
- C. 15万元

D. 9万元

答案：A

解析：（1）持有债券取得利息收入不属于销售（营业）收入的范畴。

（2）业务招待费支出发生额的60%=15×60%=9（万元）>当年销售（营业）收入的5%=1000×5%=5（万元），税前准予扣除的业务招待费支出为5万元。

（9）租赁费

①以**经营租赁**方式租入固定资产发生的租赁费支出，按照租赁期限**均匀扣除**（费用化处理）。

②以**融资租赁**方式租入固定资产发生的租赁费支出，按照规定构成融资租入固定资产价值的部分应当**提取折旧**费用，分期扣除（资本化处理）。

【解释】融资租入视为自有固定资产，承租方通过折旧分期扣除。

（10）手续费及佣金支出

①保险企业	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非保险企业	不超过服务协议或者合同确认的收入金额的 5% 的部分，准予扣除；超过部分，不得扣除。

（11）其他扣除项目

①企业在货币交易中，以及纳税年度终了时将人民币以外的货币性资产、负债按照期末即期人民币汇率中间价折算为人民币时产生的**汇兑损失**，除已经计入有关资产成本以及与向所有者进行利润分配相关的部分外，**准予扣除**。

②企业依照法律、行政法规有关规定提取的用于**环境保护、生态恢复**等方面的专项资金，准予扣除。上述专项资金提取后改变用途的，不得扣除。

③企业发生的**合理的**劳动保护支出，准予扣除。

④依照有关法律、行政法规和国家有关税法规定准予扣除的**其他项目**。（如：会员费、合理的会议费、差旅费、违约金、诉讼费等）

【总结】当期超标准，以后期限可以抵扣：

职工教育经费	不超过工资薪金总额 8% 当年扣，超过部分以后年度可以结转扣除。
公益性捐赠	不超过年度利润总额 12% 的部分，超过部分可以在以后的 3年内 结转扣除。
广告费（宣传费）	不超过当年销售（营业）收入 15% ，超过部分以后年度可以结转扣除。
手续费、佣金	保险企业：保险余额 18% （可结转）超过部分以后年度可以结转扣除。
	其他企业：合同收入金额 5% ，超过部分，不得扣除。