

应纳税所得额

八、手续费及佣金支出

企业发生与生产经营有关的手续费及佣金支出，不超过规定计算限额以内的部分，准予扣除；超过部分，不得扣除。

1. 保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，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. 其他企业：按与具有合法经营资格中介服务机构或个人（不含交易双方及其雇员、代理人 and 代表人等）所签订服务协议或合同确认的收入金额的 **5%** 计算限额。

【提示 1】从事代理服务、主营业务收入为手续费、佣金的企业（如证券、期货、保险代理等企业），其为取得该类收入而实际发生的营业成本（包括手续费及佣金支出），准予在企业所得税前据实扣除。

【提示 2】除委托个人代理外，企业以现金等非转账方式支付的手续费及佣金不得在税前扣除。

【提示 3】企业为发行权益性证券支付给有关证券承销机构的手续费及佣金不得在税前扣除。

【提示 4】企业不得将手续费及佣金支出计入回扣、业务提成、返利、进场费等费用。

【提示 5】企业已计入固定资产、无形资产等相关资产的手续费及佣金支出，应当通过折旧、摊销等方式分期扣除，不得在发生当期直接扣除。

【提示 6】企业支付的手续费及佣金不得直接冲减服务协议或合同金额，并如实入账。

【例题·多选题】（2024 年）下列关于手续费及佣金支出的企业所得税税务处理的表述中，正确的有（ ）。

A. 电信企业实际发生的相关手续费及佣金支出，按照企业当年收入总额的 **15%** 限额内在税前据实扣除

B. 从事代理服务、主营业务收入为手续费、佣金的证券企业，其为取得该类收入而实际发生的营业成本（包括手续费及佣金支出），准予在企业所得税前据实扣除

C. 保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部净保费的 **18%** 的部分，在税前准予扣除

D. 个人和企业以现金方式支付的手续费及佣金均可以在税前扣除

答案：BC

解析：选项 A，电信企业在发展客户、拓展业务等过程中（如委托销售电话入网卡、电话充值卡等），需向经纪人、代办商支付手续费及佣金的，其实际发生的相关手续费及佣金支出，不超过企业当年收入总额 **5%** 的部分，准予在企业所得税税前据实扣除；选项 D，除委托个人代理外，企业以现金等非转账方式支付的手续费及佣金不得在税前扣除。

九、企业维简费支出

除煤矿企业外的其他企业，按照有关规定 预提 的维简	不得在当期税前扣除
----------------------------------	-----------

费		
实际发生 的维 简费支出	属于收益性支出的	可作为当期费用税前扣除
	属于资本性支出的	计入有关资产成本，按规定计提折旧 或摊销费用在税前扣除

十、其他扣除项目

汇兑损失	除已计入有关资产成本以及向所有者进行利润分配外，准予扣除
环境保护专项 资金	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
租赁费	<p>1.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。</p> <p>2.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的，分期扣除</p>
劳动保护费	<p>1.合理的劳动保护支出准予扣除。</p> <p>2.企业根据其工作性质和特点，由企业统一制作并要求员工工作时统一着装所发生的工作服饰费用，可以作为企业合理的支出给予税前扣除。</p>
棚户区改造	企业参与政府统一组织的工矿（含中央下放煤矿）棚户区改造、林区棚户区改造、垦区危房改造并同时符合条件的棚户区改造支出准予税前扣除
有关资产的费 用	<p>1.转让各类固定资产发生的费用，允许扣除。</p> <p>2.按规定计算的固定资产折旧费、无形资产和递延资产的摊销费，准予扣除</p>

其他项目	如会员费、合理的会议费、差旅费、 违约金、诉讼费用 等
------	------------------------------------

【提示 1】金融企业提取的贷款（涉农贷款和中小企业贷款除外）损失准备金的企业所得税税前扣除政策：

1.准予税前提取贷款损失准备金的贷款资产范围：

- （1）贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）；
- （2）银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、进出口押汇、同业拆出、应收融资租赁款等具有贷款特征的风险资产；
- （3）由金融企业转贷并承担对外还款责任的国外贷款，包括国际金融组织贷款、外国买方信贷、外国政府贷款、日本国际协力银行不附条件贷款和外国政府混合贷款等资产。

2.金融企业的委托贷款、代理贷款、国债投资、应收股利、上交央行准备金以及金融企业剥离的债权和股权、应收财政贴息、央行款项等**不承担风险和损失的资产**，以及除上述列举资产之外的其他风险资产，不得提取贷款损失准备金在税前扣除。

3.金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

【提示 2】互联网平台企业为从业人员支付的劳务报酬扣除规定 **（2026 年新增）**

互联网平台企业已为从业人员**同时办理个人所得税扣缴申报、增值税及附加税费代办申报，且已完成税费缴纳的**，可凭个人所得税扣缴申报表、个人所得税完税凭证、互联网平台企业代办申报表、增值税及附加税费完税凭证作为扣除凭证，在企业所得税税前**据实扣除**向从业人员支付的劳务报酬。