



# 2023 初级会计职称《经济法基础》精讲班

## 第一单元 企业所得税法律制度

### 【考点 4】不征税收入与免税收入 (★★★)

不征税收入，是指从性质和根源上不属于企业营利性活动带来的经济利益、不作为应纳税所得额组成部分的收入，不应列为征收范围的收入。

免税收入，是指属于企业的应税所得，但是按照税法规定免于征收企业所得税的收入，免税收入是应列入征税范围的收入。（如：国债利息）

【注意】企业的不征税收入用于支出所形成的费用或者资产，不得扣除或者计算对应的折旧、摊销扣除。

#### 1. 不征税收入

- (1) 对事业单位、社会团体等的“财政拨款”；
- (2) 收取并纳入“财政管理”的行政事业性收费、政府性基金；
- (3) 取得用于“专项用途”并经国务院批准的“财政性资金”；
- (4) 县级以上人民政府将国有资产无偿划入企业，并指定专门用途；
- (5) 全国社会保障基金取得的直接股权投资收益、股权投资基金收益，运用养老基金投资取得的归属于养老基金的投资收入。（不具有经营性质）

#### 2. 免税收入

- (1) 国债利息收入免税；
- (2) 地方政府债券利息收入，免税；（企业债券不免税）
- (3) 外国政府向中国提供贷款取得的利息所得免征企业所得税；
- (4) 国际金融组织向中国政府和居民企业提供优惠贷款取得的利息所得免征企业所得税；
- (5) 股息、红利收入：

来源		是否免税？
来自非上市公司（居民企业）		免税
对来自上市公司 （居民企业）	①连续持股 12 个月以上的	免税
	②连续持股不足 12 个月的	征税

- (6) 非营利组织：
  - ①从事非营利性活动取得的收入，免税。
  - ②从事营利性活动取得的，收税。

【例题·判断题】非营利组织从事营利性活动取得的收入免征企业所得税。（ ）（2022 年）

答案：×

解析：符合条件的非营利组织从事非营利性活动取得的收入免征企业所得税，但从事营利性活动取得的收入应依法征税。

【例题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于不征税收入的有（ ）。（2021 年）

- A. 财政拨款
- B. 国债利息收入
- C. 接受捐赠收入



D.依法收取并纳入财政管理的政府性基金

答案：AD

解析：（1）选项 B：属于免税收入；

（2）选项 C：属于应税收入。

【例题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于不征税收入的有（ ）。（2020 年）

A.国债利息收入

B.居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益

C.财政拨款

D.依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费

答案：CD

解析：（1）选项 AB：属于免税收入。

（2）选项 CD：属于不征税收入。

【例题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于不征税收入的有（ ）。（2020 年）

A.依法收取并纳入财政管理的政府性基金

B.各级人民政府对纳入预算管理的事业单位拨付的财政资金

C.外国政府向中国政府提供贷款取得的利息所得

D.依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费

答案：ABD

解析：选项 C：属于免税收入。

【例题·单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于免税收入的是（ ）。（2018 年）

A.财政拨款收入

B.转让企业债券取得的收入

C.企业购买国债取得的利息收入

D.县级以上人民政府将国有资产无偿划入企业并指定专门用途并按规定进行管理的

答案：C

解析：（1）选项 A：属于不征税收入；

（2）选项 B：属于应税收入，应缴纳企业所得税；

（3）选项 C：属于免税收入；

（4）选项 D：属于不征税收入。

【例题·单选题】根据企业所得税法律制度，下列各项中，属于不征税收入的是（ ）。（2018 年）

A.国债利息

B.违约金收入

C.股息收入

D.财政拨款

答案：D

解析：（1）选项 A：属于免税收入；

（2）选项 B：为应税收入；

（3）选项 C：另有规定除外，为应税收入。



## 老会计-用心传递温度

### 【考点 5】税前准予扣除项目（★★★★）

#### 1. 税前扣除项目的一般规定

企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出。包括：成本、费用、税金、损失和其他支出，准予在计算企业所得税应纳税所得额时扣除。

【解释】具体扣除项目：

成本	销售成本、销货成本、业务支出以及其他耗费
费用	销售费用、管理费用和财务费用
税金	消费税、资源税、土地增值税（房地产开发企业）、出口关税、城建税及教育费附加、房产税、车船税、城镇土地使用税、印花税、车辆购置税、契税、进口关税、耕地占用税、不得抵扣的增值税。 【注意】不包括：允许抵扣的增值税、企业所得税。
损失	①发生的存货损失和相应的转出的进项税额 ②净损失（减除责任人赔偿和保险赔偿款）
其他支出	其他与生产经营活动有关的、合理的支出

【例题·单选题】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不得扣除的是（ ）。（2021 年）

- A. 消费税
- B. 车船税
- C. 增值税
- D. 资源税

答案：C

解析：计算企业所得税应纳税所得额时不得扣除的税金：（1）增值税；（2）企业所得税。

【例题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，计入税金及附加在当期扣除的有（ ）。（2019 年）

- A. 允许抵扣的增值税
- B. 城市维护建设税
- C. 教育费附加
- D. 印花税

答案：BCD

解析：税金不包括：允许抵扣的增值税、企业所得税。

#### 2. 扣除标准

（1）工资、薪金支出

企业发生的合理的工资、薪金支出准予据实扣除。



(2) 职工福利费、工会经费、职工教育经费、党组织工作经费

	扣除标准
职工福利费	不超过工资、薪金总额 14% 的部分准予扣除
工会经费	不超过工资、薪金总额 2% 的部分准予扣除
职工教育经费	不超过工资、薪金总额 8% 的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后纳税年度扣除
党组织工作经费	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

【例题·单选题】甲公司 2021 年度发生合理的工资薪金支出 500 万元，发生职工福利费支出 80 万元，拨缴工会经费 8 万元，发生职工教育经费支出 45 万元。已知职工福利费支出、拨缴的工会经费、职工教育经费支出分别在不超过工资薪金总额 14%、2%、8% 的部分，准予扣除。计算甲公司 2021 年企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的职工福利费支出、工会经费和职工教育经费支出的下列算式中，正确的是（ ）。(2022 年)

- A.  $500 \times (14\% + 8\% + 2\%) = 120$  (万元)
- B.  $80 + 8 + 45 = 133$  (万元)
- C.  $500 \times 14\% + 8 + 500 \times 8\% = 118$  (万元)
- D.  $500 \times 14\% + 8 + 45 = 123$  (万元)

答案：C

解析：(1) 职工福利费支出税前扣除限额 =  $500 \times 14\% = 70$  (万元) < 实际发生额 80 万元，按照限额扣除。

(2) 拨缴的工会经费税前扣除限额 =  $500 \times 2\% = 10$  (万元) > 实际发生额 8 万元，按照实际发生额扣除。

(3) 职工教育经费支出税前扣除限额 =  $500 \times 8\% = 40$  (万元) < 实际发生额 45 万元，按照限额扣除。

(4) 准予扣除的职工福利费支出、工会经费和职工教育经费支出 =  $500 \times 14\% + 8 + 500 \times 8\% = 118$  (万元)。

【例题·判断题】计算企业所得税应纳税所得额时，企业当年发生的职工福利费超过法律规定扣除标准的部分，准予在以后年度结转扣除。（ ）(2020 年)

答案：×

解析：企业当年发生的职工福利费超过税法规定扣除标准的部分，当年不得扣除，也不得结转以后纳税年度扣除；企业当年发生的职工教育经费超过税法规定扣除标准的部分，当年不得扣除，可以结转以后纳税年度扣除。

【例题·单选题】甲公司 2019 年度发生合理的工资薪金支出 1000 万元，发生职工福利费支出 150 万元。拨缴工会经费 21 万元，发生职工教育经费支出 75 万元。上年度结转未扣除的职工教育经费支出 13 万元。已知企业发生的职工福利费支出、拨缴的工会经费、发生的职工教育经费支出分别在不超过工资薪金总额 14%、2%、8% 的部分，准予扣除。在计算甲公司 2019 年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的职工福利费支出、工会经费和职工教育经费支出合计金额为（ ）。(2020 年)

- A. 235 万元
- B. 259 万元
- C. 240 万元
- D. 250 万元



## 老会计-用心传递温度

答案：C

解析：（1）工会经费的税前扣除限额=1000×2%=20（万元）<21万元，税前准予扣除20万元。

（2）职工教育经费的税前扣除限额=1000×8%=80（万元），当年实际发生的75万元，上年结转的职工教育经费13万元，合计88万元，税前准予扣除80万元。

（3）职工福利费的税前扣除限额=1000×14%=140（万元）<150万元，税前准予扣除140万元。

（4）合计准予扣除金额=20+80+140=240（万元）。

### （3）保险费

具体类型		是否可以扣除？
社会保险	包括：基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费和住房公积金。	√
补充养老保险、补充医疗保险	①不超过职工工资总额5%的部分	√
	②超过的部分	×
商业保险	职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出	√
	企业依法为特殊工种职工支付的人身安全保险费	
	除另有规定外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费	×

【注意】企业参加财产保险，按照有关规定缴纳的保险费，准予扣除。

【例题·判断题】企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予企业在计算企业所得税应纳税所得额时扣除。（ ）（2021年）

答案：√

解析：企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予企业在计算企业所得税应纳税所得额时扣除。

【例题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，企业依照国务院有关主管部门或省级人民政府规定的范围和标准为职工缴纳的下列社会保险费中，在计算企业所得税应纳税所得额时准予扣除的有（ ）。（2020年）

- A.基本养老保险费
- B.工伤保险费
- C.失业保险费
- D.基本医疗保险费

答案：ABCD

解析：企业依照国务院有关主管部门或者省级人民政府规定的范围和标准为职工缴纳的基本养老保险费（选项A）、基本医疗保险费（选项D）、失业保险费（选项C）、工伤保险费（选项B）等基本养老保险费和住房公积金，准予扣除。



(4) 借款费用

①企业在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需要**资本化**的借款费用，应当计入资产成本，**不得单独作为财务费用扣除**。

**【解释】**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，应当作为资本性支出计入有关资产的成本，并依照《实施条例》的规定扣除。

**【例题】**小祥餐厅进行改扩建装修，于 2022 年 3 月 1 日向银行借款 500 万元用于建造餐厅大楼，借款期限 1 年，2022 年已向银行支付了 10 个月的利息 40 万元，该餐厅大楼于 2022 年 10 月 31 日完工结算并投入使用。

**【分析】**小祥餐厅当年企业所得税前可直接扣除的借款费用= $40 \div 10 \times (10-8) = 8$ （万元）。已经资本化的利息 32 万元，应计入固定资产成本，在以后各期通过折旧扣除。

