

# 运用模式表格法解决所得税核算特殊问题

李 旻 沈 韵

(常州纺织服装职业技术学院 江苏常州 213164 常州依索沃尔塔电气绝缘材料有限公司 江苏常州 213003)

**【摘要】** 所得税债务法核算中存在一些特殊问题,如因税法变更导致税率以及税前扣除项目发生变化,交易或事项引起的递延所得税计入所有者权益等,由此加大了所得税账务处理的难度。本文运用模式表格法解决这些问题,以供参考。

**【关键词】** 模式表格法 所得税债务法 业务招待费 暂时性差异

2008年1月1日起施行的《企业所得税法》(以下简称“新税法”)对企业所得税的税率和税前扣除项目均进行了重大调整,这将对企业所得税核算产生重要影响。另外,企业日常业务中存在着某些交易或事项,其引起的递延所得税计入所有者权益,而不构成利润表中的递延所得税费用。上述特殊情形的存在,无疑加大了所得税核算的难度。笔者经过研究,总结出模式表格法,可以高效解决所得税核算特殊问题。

## 一、所得税债务法一般问题的解题步骤

会计准则下,所得税债务法处理的一般程序如下:第一步,确定引起暂时性差异的项目,分别计算各项目的账面价值和计税基础,从而得出应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的期末余额;第二步,根据第一步的两类暂时性差异的余额,确认相关的递延所得税资产和递延所得税负债的期末余额,并由此计算递延所得税资产和负债本期的发生额;第三步,将会计利润调整为税法认可的应纳税所得额,计算当期所得税,并结合递延所得税确认利润表中的所得税费用。

## 二、所得税特殊问题及解题思路

所得税业务中,存在以下特殊问题:

1. 所得税税率发生变化。新税法规定,自2008年1月1日起,企业所得税的基本税率由原来的33%调整为25%。税率的变化,将对企业递延所得税以及当期所得税产生重大影响。

2. 某交易或事项引起的递延所得税计入所有者权益。如可供出售金融资产,由于期末公允价值的变动,账面价值要相应进行调整,其变动差异应计入资本公积,引起的递延所得税也将计入资本公积,而非计入所得税费用。

3. 因所得税政策调整而产生的永久性差异变更。永久性差异是本期利润总额与应纳税所得额之间的差异,该差异仅影响当年应纳税额,对以后年度的应纳税额没有影响。由于新税法对税前扣除项目(如业务招待费、广告费和业务宣传费)的扣除限额作了重大调整,将产生新的永久性差异,从而对当期所得税产生影响。

上述特殊情况的存在,使所得税的核算变得更加复杂,通常无法简单套用所得税一般问题的解决办法,须另辟蹊径。通过探究,笔者发现,运用模式表格法,即将所得税核算涉及的

一系列复杂判断和运算过程模式化(公式化),运用表格的方式清晰地列示解题过程,同时通过调整税率和永久性差异以及单独核算计入所有者权益的项目,可以达到有效解决所得税特殊问题的目的。

具体来说,要对所得税债务法处理的一般程序进行适当调整:第二步在计算递延所得税资产或负债本期的发生额时,应将本期的税率调整为新税率,即递延所得税资产(负债)发生额=本期可抵扣(应纳税)暂时性差异余额×新税率-上期可抵扣(应纳税)暂时性差异余额×旧税率;第三步将会计利润调整为应纳税所得额时,纳税调整额应包括暂时性差异和永久性差异,即应纳税所得额=会计利润+纳税调整额,其中纳税调整额=(-暂时性差异增长额)±永久性差异;此外,应增加第四步,单独考虑计入所有者权益的项目,即将计入权益与计入损益的项目分开,核算其对所得税的影响。

## 三、运用模式表格法的解题步骤

例:华信公司为上市公司,2007年12月31日的递延所得税资产余额为33万元,递延所得税负债余额为16.5万元,适用的所得税税率为33%。从2008年1月1日起,企业适用的所得税税率变更为25%。2008年的利润总额为3000万元。当年发生的与所得税相关的业务资料如下:

(1)2008年12月31日,公司应收账款余额为8000万元,坏账准备余额为200万元。根据税法规定,按应收账款的5%计提的坏账准备应从应纳税所得额中扣除。

(2)2008年4月20日,公司自证券市场购入某股票,支付价款170万元(不考虑其他交易费用),作为交易性金融资产核算。12月31日该股票的公允价值为200万元,会计上已在期末进行了账面调整。假设税法规定,交易性金融资产持有期间公允价值的变动不计入当期应纳税所得额,待出售时一并计入。

(3)2008年按规定计提产品保修费用160万元,本年实际发生保修费用120万元。税法规定,与销售相关的支出应于实际发生时税前扣除。

(4)2008年购入A公司股票作为可供出售金融资产,成本为200万元,2008年12月31日,其可收回金额为210万元,

已进行账面调整。假设以前年度未投资可供出售金融资产。

(5)本年度的国债利息收入为 10 万元。

(6)因违反环保法规支付罚款 20 万元。

(7)本年计入管理费用的业务招待费为 150 万元,本年的营业收入为 16 000 万元。

要求:计算 2008 年的递延所得税、应纳税额、所得税费用,并编制会计分录。

下面通过例题的讲解,详细介绍模式表格法的解题步骤和方法。

1. 确认引起暂时性差异的项目并计算暂时性差异余额(见表 1)。

表 1 2008 年引起暂时性差异的项目及余额表 单位:万元

项目	账面价值 ①	计税基础 ②	暂时性差异类型		暂时性差异余额 ⑤=③+④
			应纳税暂时性差异③=①-②(正数表示)	可抵扣暂时性差异④=①-②(负数表示)	
应收账款	7 800	7 960		-160	-160
交易性金融资产	200	170	30		30
预计负债	40	0		-40	-40
本期差异额合计			30	-200	-170
上期差异额合计			50	-100	-50
暂时性差异增长额			-20	-100	-120

(1)确定引起暂时性差异的项目,本题中主要有:应收账款、交易性金融资产、预计负债以及可供出售金融资产四个项目。由于可供出售金融资产所引起的暂时性差异对所得税的影响(即递延所得税)计入所有者权益,而不是所得税费用,因此暂时把它与其他项目分开,最后单独进行核算。

(2)分别计算其他三个项目的账面价值和计税基础,并确定暂时性差异类型和金额。

先考虑两种资产的暂时性差异。2008 年末,应收账款的账面价值=应收账款账面余额-坏账准备账面余额=8 000-200=7 800。因资产计税基础为资产在未来收回过程中可以税前列支的金额,因此,应收账款的计税基础=应收账款账面余额-税法认可的坏账准备=8 000-8 000×5‰=7 960。可见 2008 年末应收账款的账面价值与计税基础存在差异。运用公式 1: 资产类项目暂时性差异=资产账面价值-资产计税基础=7 800-7 960=-160(负数表示),为可抵扣暂时性差异;用相同的方法,得到交易性金融资产账面价值与计税基础的差异额为 30(正数表示),为应纳税暂时性差异。

再考虑负债的暂时性差异。该企业 2008 年计提产品保修费用 160 万元,本年度实际发生保修费用 120 万元,因此年末预计负债的账面价值=160-120=40;而该预计负债的计税基础=账面价值-未来可税前抵扣的金额=40-40=0。运用公式 2: 负债类项目暂时性差异=(-1)×(负债账面价值-负债计税基础)=-40(负数表示),为可抵扣暂时性差异。将上述结果分别填入表 1 的第①~④列。

(3)计算本期的暂时性差异合计及增长额。运用公式 3:

暂时性差异合计=应纳税暂时性差异余额+可抵扣暂时性差异余额=30+(-200)=-170。另外,2007 年末递延所得税资产余额为 33 万元,递延所得税负债余额为 16.5 万元,适用所得税税率为 33%,则上期应纳税暂时性差异=50(正数表示),可抵扣暂时性差异=-100(负数表示),上期暂时性差异合计=50+(-100)=-50。运用公式 4: 暂时性差异增长额=本期暂时性差异合计-上期暂时性差异合计=(-170)-(-50)=-120,填入表 1 第⑤列。

2. 计算递延所得税资产和负债的余额及发生额。根据上步求得的两类暂时性差异的余额,分别计算递延所得税资产和负债的发生额。由于自 2008 年开始,所得税税率由先前的 33%变为 25%,因此 2008 年递延所得税负债的余额=应纳税暂时性差异的余额×新税率=30×25%=7.5。2008 年递延所得税负债的发生额=2008 年应纳税暂时性差异余额×新税率-2007 年应纳税暂时性差异余额×旧税率=-9,递延所得税负债发生额符号的含义同应纳税暂时性差异,即正号表示增加,负号表示减少,则上述结果表示递延所得税负债减少 9 万元,借方列示。同理可求出 2008 年递延所得税资产的发生额为-17 万元,又因递延所得税资产符号的含义同可抵扣暂时性差异,即正号表示减少,负号表示增加,则递延所得税资产增加 17 万元,借方列示。运用公式 5: 递延所得税=递延所得税负债发生额+递延所得税资产发生额=(-9)+(-17)=-26(见表 2)。由此可编制会计分录:借:递延所得税资产 17,递延所得税负债 9;贷:所得税费用 26(分录①)。

表 2 递延所得税资产、负债余额及发生额表 金额单位:万元

项目	年份	
	2007年	2008年
1、应纳税暂时性差异余额	50	30
税率	33%	25%
递延所得税负债余额	16.5	7.5
递延所得税负债发生额	-	-9(借方)
2、可抵扣暂时性差异余额	-100	-200
税率	33%	25%
递延所得税资产余额	-33	-50
递延所得税资产发生额	-	-17(借方)
3、递延所得税	-	-26

3. 求解当期所得税以及利润表中的所得税费用。会计和税法在收入和费用确认依据的规定上不一致,造成了利润总额与应纳税所得额的差异,应将会计的利润总额调整为应纳税所得额,即应纳税所得额=利润总额+纳税调整额。纳税调整额的计算在传统方法下因涉及大量的分析和判断,求解较为困难,然而在模式表格法下,运用之前所计算出的暂时性差异增长额(-120 万元),同时考虑永久性差异,可以快速求得结果。

在本题中,永久性差异主要有国债利息收入 10 万元(应调减)、罚款支出 20 万元(应调增)。另外,对于业务招待费的税前扣除限额,新税法进行了调整:企业发生的与生产经营有关的业务招待费支出,按照发生额的 60%(90 万元)扣除,但



# 谈金融资产减值的会计处理

王莉霞 卜华

(中国矿业大学管理学院 江苏徐州 221116)

**【摘要】** 本文对会计准则中关于金融资产减值的规定进行剖析,以使金融资产减值的会计处理更容易理解。

**【关键词】** 金融资产减值 持有至到期投资 贷款 可供出售金融资产

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第四十条至第四十九条对金融资产减值进行了规范,但其内容庞杂,不易理解,为此本文将分类列出金融资产的减值处理方法并对相关难点进行分析。

## 一、金融资产减值准备的计提范围

金融资产在初始确认时划分为四类:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;②持有至到期投资;③贷款和应收款项;④可供出售金融资产。

其中,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期末以公允价值计量,当公允价值发生变化时,增加或减少该项金融资产账面价值,同时将变动价值确认为公允价值变动损益,不涉及减值测试,无须计提减值准备。

持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产这

最高不得超过当年营业收入的5%(80万元),则新税法下业务招待费的扣除限额为80万元,因会计上当期计入管理费用的业务招待费为150万元,可知业务招待费超支70万元(应调增)。运用公式6:纳税调整额=(-暂时性差异增长额)±永久性差异=120-10+20+70=200。如表3所示,应纳税所得额=利润总额+纳税调整额=3200,本期所得税=3200×25%=800。最终,所得税费用=当期所得税+递延所得税=800+(-26)=774。编制会计分录:借:所得税费用800;贷:应交税费——应交所得税800(分录②)。

表3 2008年所得税费用计算表 金额单位:万元

项 目	金 额
一、利润总额	3 000
加:纳税调整额	200
二、应纳税所得额	3 200
乘:税率	25%
三、当期所得税(应纳税额)	800
加:递延所得税	-26
四、所得税费用	774

4. 单独核算计入所有者权益的项目。最后要考虑计入所有者权益的项目,本题中为可供出售金融资产。2008年账面

三类金融资产,如果在资产负债表日有客观证据表明它们发生了减值,则需要计提减值准备,确认减值损失。需要注意的是,可供出售金融资产只有在该资产期末价值下降的幅度较大或持续的时间较长的情况下,才需计提减值准备,否则可以按公允价值调整该资产期末账面价值,并将变动计入资本公积。客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的,对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

## 二、持有至到期投资、贷款和应收款项的减值

在资产负债表日,计算持有至到期投资、贷款和应收款项的摊余成本及预计未来现金流量现值,如果其摊余成本低于预计未来现金流量现值,则确认资产减值损失,金额为摊余成本与预计未来现金流量现值的差额。预计未来现金流量现值的计算,应按照该金融资产的原实际利率折现确定,并考虑相

价值=210,计税基础=200。用步骤一的方法,可知该项资产形成应纳税暂时性差异,金额为10万元。根据上述差异额得到当年递延所得税负债的期末余额为2.5万元,因以前年度未投资可供出售金融资产,即递延所得税负债的期初余额为0,由此得到该递延所得税负债的发生额为2.5万元(增加)。根据会计准则的规定,与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税,应当计入所有者权益。编制会计分录:借:资本公积——其他资本公积2.5;贷:递延所得税负债2.5(分录③)。

也可以将上述会计分录①、②、③合并,得到本题完整的综合会计分录:借:所得税费用774,递延所得税资产17,递延所得税负债6.5,资本公积——其他资本公积2.5;贷:应交税费——应交所得税800。

## 主要参考文献

1. 钟骏华.试析新所得税会计准则中的计算公式.财会月刊(会计),2007;5
2. 张宁.用“表格列示和计算”资产负债表债务法.生产力研究,2006;9
3. 北大东奥.2007年注册会计师考试应试指导及全真模拟测试:会计.北京:经济科学出版社,2007