

所得税会计实务操作六步曲

美国 蔡方磊

我国的《企业会计准则第18号——所得税》(以下简称“所得税会计准则”)引入了新的所得税核算方法,但在实务中要准确计算所得税费用并非一件易事。笔者认为,做好所得税会计核算的关键是建立一套科学、合理的核算流程。为此,本文将所得税会计核算归纳为六个基本步骤,并结合案例来讲解说明,以期对会计人员有所帮助。

一、识别并区分暂时性差异与永久性差异

作为所得税会计核算的起点,企业应当分析资产、负债和损益的各明细科目,逐项比较其账面价值与计税基础之间的差异。两者之间存在差异的,要进一步区分为暂时性差异与永久性差异两种类型。

所得税会计准则规定,暂时性差异主要是会计与税法因确认与计量的时间不同而造成的差异。它的主要特征是差异的存在只是暂时的,随着时间的推移,差异会逐步转销,也就是所谓的差异转回。

所得税会计准则没有对永久性差异下定义。永久性差异主要是会计与税法因计算口径不同而产生的差异。例如,税法规定业务招待费只能按照发生额的60%扣除,但会计上却没有类似的限制。这种情况所造成的差异即是永久性差异,因为它只影响当期的应纳税所得额,而不能结转到以后年度,故不存在差异的转回。其他比较常见的永久性差异有国债利息收入和违法经营的罚金、罚款支出等等。

例:假设XYZ企业20×8年实现税前会计利润50万元,其中销售(营业)收入为800万元。适用的所得税税率为25%。企业会计人员在仔细分析各明细科目后,确认了下列永久性差异与暂时性差异:

永久性差异项目:①国债利息收入为1万元,按税法规定属于免税收入。②因违法经营支付罚款2万元,按税法规定不可扣除。③发生业务招待费10万元,按税法规定只能扣除6万元(10×60%),但由于其超出了最高税前扣除限额4万元(800×0.5%),因此,实际税前扣除金额应为4万元。

暂时性差异项目:①提取存货跌价准备20万元,按税法规定不能在实际发生时扣除。②会计上计提折旧30万元,而税法允许计提折旧40万元。③购入某项无形资产成本为50万元,因使用寿命无法合理估计,会计上视为使用寿命不确定的无形资产,不予摊销,但税法允许按不低于10年的期限摊销。④发生合理的工资薪金支出400万元,发生职工教育经费支出12万元。按税法规定,职工教育经费支出超过工资薪金支出2.5%的部分即2万元(12-400×2.5%),应在以后纳税年

度结转扣除。⑤因售后服务需要,预计了8万元的产品保修费用,按税法规定只能在实际发生时扣除。

二、计算当期所得税费用

从理论上讲,当期所得税费用等于企业本年度实际应纳税所得额。但由于在资产负债表日,企业一般还未进行年度企业所得税纳税申报,因此只能估计第二步计算所需的许多数据。在最终申报纳税时,企业应对前期的估计金额进行调整。

值得注意的是,虽然第一步计算可以使用估计金额,企业仍须尽可能使用资产负债表日可能取得的最可靠信息。否则,如果所用金额实属计算错误、疏忽或曲解事实,后期的调整就应为会计差错更正,而不是会计估计变更,两者的会计处理方法并不相同。

三、计算递延所得税费用

具体而言,递延所得税资产(负债)等于暂时性差异和适用所得税税率的乘积;递延所得税费用则等于递延所得税资产(负债)的期末、期初变化额。用公式表述如下:

递延所得税资产(负债)=暂时性差异×适用所得税税率
递延所得税费用=(期末递延所得税负债-期初递延所得税负债)-(期末递延所得税资产-期初递延所得税资产)

从以上公式可以看出,递延所得税资产的增减与递延所得税费用呈反向关系,而递延所得税负债的增减与递延所得税费用则呈正向关系。

XYZ企业的递延所得税资产(负债)以及相应的递延所得税费用如表1所示:

表1 单位:万元

项 目	暂时性差异			递延所得税资产(负债)	
	期初余额(a)	本期发生额(b)	期末余额(c)=(a)+(b)	递延所得税资产(d)=(b)×25%	递延所得税负债(e)=(b)×25%
存货跌价准备	0	20	20	5	
固定资产折旧	0	(10)	(10)		2.5
无形资产摊销	0	(5)	(5)		1.25
职工教育经费支出	0	2	2	0.5	
产品保修费用	0	8	8	2	
合 计	0	15	15	7.5	3.75

注:这里为了简化计算,假设不存在期初余额。

根据以上公式,XYZ企业20×8年的递延所得税费用=

递延所得税负债本期增加额-递延所得税资产本期增加额=3.75-7.5=-3.75(万元)。

表1列示了企业在资产负债表日存在的暂时性差异以及相应的递延所得税资产(负债)。从表1中可以看出,暂时性差异的期末余额是在期初余额和本期发生额的基础上推导而来的。可是,这种滚动方式的计算并不能保证期末余额的正确性及完整性。例如,企业在申报纳税后,有可能忘了对前期估计金额进行调整(见第二步),这就很难通过表1发现由此产生的错误。另外,表1也不能证明企业未漏记其他暂时性差异。因此,为了核实暂时性差异期末余额的正确性及完整性,企业还需要定期(最好每年一次)编制以计税基础为准的资产负债表。

四、复核递延所得税资产在未来的可收回性

递延所得税资产意味着企业已支付的所得税超过其应支付的部分,因而可用于抵减未来应纳税所得额。如果企业预计在未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用于抵扣,那么应当相应减记递延所得税资产的账面价值。

对此,我国所得税会计准则没有规定具体的会计处理方法。美国财务会计准则规定,企业应设置“备抵计价”科目,并在资产负债表中作为“递延所得税资产”项目的减项列示。值得关注的是,国际会计准则也开始考虑借鉴美国财务会计准则的做法,允许企业设置“备抵计价”科目。

五、编制会计分录

在编制会计分录之前,企业有必要设计一份会计科目调节表(如表2所示),以显示所得税有关会计科目的全部会计

分录。这样做的好处是便于所得税会计人员及审计人员清楚地了解都有哪些会计分录影响了所得税有关会计科目余额,从而决定是否应冲回调整前期的一些会计分录。

根据表2的计算结果编制会计分录如下:

记录当期所得税费用:借:所得税费用——当期所得税费用 6万元;贷:应交税费——应交所得税 6万元。

记录递延所得税费用:借:递延所得税资产 3.5万元,所得税费用——递延所得税费用 0.25万元;贷:递延所得税负债 3.75万元。

六、列报与报表附注

最后一步为列报与报表附注。会计准则要求企业在附注中披露与所得税有关的重要信息,其中两个比较重要的内容如下:

(1)所得税费用的主要组成部分。所得税费用合计=当期所得税费用-递延所得税费用=18-3.75=14.25(万元)。

(2)所得税费用与会计利润关系的说明。

表3 单位:万元

项 目	金额(a)	以金额列示(b)=(a)×25%	以百分比列示(c)=(b)/50
会计利润总额	50	12.5	25%
永久性差异:			
(1)国债利息收入	(1)	(0.25)	(0.5%)
(2)因违法经营支付罚款	2	0.5	1%
(3)业务招待费	6	1.5	3%
所得税费用或有效税率	57	14.25	28.5%

所得税会计准则并没有规范如何说明所得税费用与会计利润的关系。在实务中,企业既可用金额列示(栏b),也可用百分比列示(栏c)。

表3的一个重要作用是进一步核实所得税费用的计算是否准确。例如,表3栏b的所得税费用合计(14.25万元)与上述(1)计算的所得税费用合计相符。

从表3可以看出,企业的有效税率为28.5%。另外,只有永久性差异才会影响企业的有效税率,而暂时性差异与其并不相关。这是由于暂时性差异的发生与转回一般只会造成当期所得税费用与递延所得税费用之间的互相转换,因而不会影响企业的所得税费用总额。换句话说,如果一项暂时性差异的发生增加(减少)当期所得税费用,那么递延所得税费用会相应减少(增加)同样的金额,因而不会影响所得税费用总额。由于所得税费用总额不变,有效税率就不会受到影响。永久性差异却有不同的效果。由于它只影响当期所得税费用,而不会产生递延所得税费用,因此就会改变有效税率。○

表2 单位:万元

项 目	应交税费(应交所得税)	递延所得税资产	递延所得税负债	所得税费用(当期所得税费用)	所得税费用(递延所得税费用)	其他有关科目(现金等)	差额
期初余额	0	0	0	0	0	0	0
第1~4季度会计分录:							
第1季度预缴当期所得税				3		(3)	0
预提递延所得税		1			(1)		0
第2季度预缴当期所得税				3		(3)	0
预提递延所得税		1			(1)		0
第3季度预缴当期所得税				3		(3)	0
预提递延所得税		1			(1)		0
第4季度预缴当期所得税				3		(3)	0
预提递延所得税		1			(1)		0
期末余额(a)	0	4	0	12	(4)	(12)	0
需冲回的前期会计分录(b)		(4)		(12)	4	12	0
当期应计提额(c)	6	7.5	3.75	18	(3.75)	(12)	0
期末余额(d)=(a)+(b)+(c)	6	7.5	3.75	18	(3.75)	(12)	0
会计分录金额=(d)-(a)	6	3.5	3.75	6	0.25	0	0