

谈准备金纳税调整的分项调整法和合并调整法

江苏金坛 张国庆

对于准备金的所得税处理,企业一般都采用按具体事项的发生分别进行纳税调整的方法,但实际上,如果掌握准备金提取、转回、转销和使用等各类业务的内在联系,采用年终一次按准备金年末与年初差额进行合并调整的方法,将会简便许多。本文分别介绍如何采用分项调整法和合并调整法进行准备金的纳税调整。

本文中的“准备金”是一个广义的概念,既包括各类资产减值准备,也包括企业先计提并计入当期成本费用、准备在下一个会计期间支付的诸如应付职工薪酬、风险准备等其他准备项目。

1. 分项调整法。分项调整法是按准备金增减变化的不同项目、不同原因进行纳税调整的方法,具体操作如下:

(1)首次计提准备金的纳税调整。对某一资产或项目首次计提准备金并将其形成的费用、损失计入当期损益的,年末计税时,应按新计提的准备金额调增应税所得(但对于国家允许在税前扣除的准备金,则不应调增应税所得),或者按实际计提数减去允许扣除数后的余额调增应税所得。

(2)冲回、转销、使用准备金的纳税调整。已提减值准备的资产因价值恢复而冲回减值准备,或因资产处置而转销其减值准备,或因费用、损失的实际发生而冲减应付职工薪酬、风险准备和坏账准备,计税时,应按因这类原因而冲减、转销的准备金额调减应税所得。

(3)期末调整准备金余额的纳税调整。期末进行减值测试或者按权责发生制原则确认应付未付费用而调整准备金余额时,如果按规定应补提准备金,则应按补提且计入当期损益的金额调增应税所得;如为应冲回准备金账面金额的,则应调减应税所得。

(4)因计提准备金而使折旧、摊销少提的纳税调整。按规定,因计提准备金而比此前少提的固定资产折旧或无形资产摊销,应在计税时按当期少提金额调减应税所得,但当该项资产价值恢复或处置而应调减应税所得时,应扣除该项已调减金额。

2. 合并调整法。合并调整法是按各项准备金合计数年末与年初的差额,再加减当年因少提折旧、摊销及因处置相关资产对准备金及应税所得的影响额,合并在一次调整涉及准备金的应税所得的简易方法。在该方法下,可以不必查找各项目准备金计提、转销、冲回、使用的具体情况,但应掌握减值准备的发生和存续对当年折旧或摊销的影响等因素。合并调整法的调整公式如下:当年应调增所得额=年末余额调整后各项

准备金合计-年初各项准备金合计-当年因计提准备金而少提折旧和摊销+当年冲回、转销的准备金中属于因计提减值准备而少提折旧、摊销在往年已调减和本年应调减的应税所得。以上公式计算结果如为负数,则为应调减的所得额。

例:ABC上市公司20×7年年初账面准备金合计为524万元,其中坏账准备134万元,存货跌价准备46万元,长期股权投资减值准备60万元,固定资产减值准备110万元,无形资产减值准备80万元,应付职工薪酬94万元。上年度计税时,所有涉及准备金的计税事项均已作纳税调整,其中因计提减值准备,20×6年度固定资产少提折旧26万元,无形资产少提摊销24万元,也均已调减应税所得。20×7年该公司发生如下涉及准备金的会计事项:①债务重组转销坏账准备64万元;非货币性资产交换转销存货跌价准备40万元;9月底,无形资产全部对外转让,转销全部减值准备80万元;1月份从年初应付职工薪酬中支付工资等89万元。②年末经测试,已提减值准备的长期股权投资升值,因此冲销减值准备25万元,另补提坏账准备69万元,补提存货跌价准备38万元;应付职工薪酬当年其他借、贷方发生额相等,年末在年初结余5万元的基础上,补提准备金96万元,上述事项涉及的费用、损失均已计入当年损益。③经计算,因计提减值准备,20×7年度少提折旧26万元,少提摊销18万元。试分别按分项调整法和合并调整法计算20×7年度涉及准备金的纳税调整。

(1)相关计算:20×7年年终调整后各项准备金余额:坏账准备=134-64+69=139(万元);存货跌价准备=46-40+38=44(万元);长期股权投资减值准备=60-25=35(万元);固定资产减值准备=110万元(未变动);无形资产减值准备=80-80=0(万元);应付职工薪酬=94-89+96=101(万元);各项准备金余额合计=139+44+35+110+0+101=429(万元)。

(2)采用分项调整法计算纳税调整:①应调增所得额=当年计提并计入损益的减值准备=69+38+96=203(万元);②应调减所得额=当年冲回、转销和使用的准备金+因计提减值准备当年少提折旧、摊销而应调减的所得额-冲回、转销的减值准备中属于少提折旧、摊销在往年已调减和当年应调减的所得额=[25+(64+40+80)+89]+(26+18)-(24+18)=300(万元)。

(3)采用合并调整法计算纳税调整:合并应调增所得额=429-524-(26+18)+(24+18)=-97(万元)(调减)。

(4)分析:采用分项调整法时,20×7年度涉及准备金的纳税调整为应调减所得额97万元(203-300),与采用合并调整法计算的应调减所得额相等,但采用合并调整法更简便。○