

《关于地方金融企业所得税 有关政策适用问题的公告》的解读

在2012年组织实施的地方金融企业所得税评估检查中发现，各地在理解、执行新企业所得税政策上存在一定偏差，希望区局明确统一相关的政策适用，便于操作执行。为此，自治区国家税务局依据税法的规定以及部分问题经请示总局所得税司后，于近日发布了《内蒙古自治区国家税务局关于地方金融企业所得税有关政策适用问题的公告》（2012年第13号，以下简称《公告》）。现对《公告》内容解读如下：

一、《公告》主要包括哪些内容？

针对各地在地方金融企业评估检查所反映的问题，《公告》主要明确了贷款损失准备金税前扣除问题、固定资产税务处理问题、补充养老保险、补充医疗保险费税前扣除问题、为职工报销燃油费税前扣除问题、董事会费及董事费税前扣除问题、房屋装修费税前扣除问题、农村信用社系统信息化建设费用及缴纳的基本养老费税前扣除等问题。

二、金融企业涉农贷款和中小企业贷款及其他贷款损失准备金如何计算扣除？

“《财政部、国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2012〕5号）第五条规定：金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部、国家税务总局关于延长金

融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策执行期限的通知》（财税〔2011〕104号）的规定执行的，不再适用本通知第一条至第四条的规定。”企业在理解、执行该项政策上存在一定偏差，经请示国家税务总局答复后，明确为：金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部、国家税务总局关于延长金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策执行期限的通知》（财税〔2011〕104号）文件规定执行的，首先要将各类贷款区分为两类：一类为涉农贷款和中小企业类贷款；另一类为涉农贷款和中小企业类贷款以外的其他贷款。对于涉农贷款和中小企业类贷款，只能按财税〔2011〕104号文的规定计算扣除贷款损失准备金，即对涉农贷款和中小企业贷款进行五级分类后，按照以下比例计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：关注类贷款，计提比例为2%；次级类贷款，计提比例为25%；可疑类贷款，计提比例为50%；损失类贷款，计提比例为100%。正常类贷款，不计提贷款损失准备金。对于其他贷款，则按财税〔2012〕5号文件的规定执行。

金融企业可以选择不执行财税〔2011〕104号文件，如果不执行财税〔2011〕104号文件的，可就其全部贷款余额按财税〔2012〕5号文件的规定计算扣除贷款损失准备金。

为有效协调贷款损失准备金的税务处理和会计处理，方便纳税人更好的操作执行该项税收政策，明确了农村信用社

贷款损失准备金的计算，农村信用社系统企业所得税优惠政策2009年底执行到期，2009年末已在税前扣除的贷款损失准备金余额可按年末存量风险资产进行计算，即：

2009年末已在税前扣除的贷款损失准备金余额为2009年末风险资产区分为涉农、中小企业贷款和涉农、中小企业贷款以外的其他贷款后，按其各自余额适用不同的计提比例计算得出。

2010年准予当年税前扣除的贷款损失准备金限额 = 2010年末按税法规定提取的贷款损失准备金 - 2009年末已在税前扣除的贷款损失准备金余额 + 当年符合税法规定的且在税前扣除的贷款损失准备金余额中冲减的呆账 - 当年收回已核销的呆账。

2011年-2013年度准予税前扣除的贷款损失准备金依此类推计算。

三、固定资产确认问题

现行税法将固定资产标准与会计准则协调一致，取消了单位价值量标准，导致在实际操作中，税企双方存在很多争议，为提高可操作性，同时考虑到金融行业的经营特殊性，明确对金融企业使用下列时间通常不超过12个月的点钞机、捆钞机、装订机、印鉴鉴别仪、票据鉴别仪、钞票扎把机、压数机、打孔机、利率牌、行（社）名标志牌等，不作固定资产管理，其成本可一次或分期摊销。

对农村信用社依据会计制度制定的固定资产标准，凡符

合税法及会计制度的规定且不以不缴、少缴、推迟缴纳税款为目的，可报主管税务机关备案后执行。

四、补充养老保险、补充医疗保险费税前扣除政策如何适用？

《财政部、国家税务总局关于补充养老保险费补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》（财税〔2009〕27号）规定“自2008年1月1日起，企业根据国家有关政策规定，为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过的部分，不予扣除。”如果只为部分员工支付的补充养老保险和补充医疗保险如何扣除？补充医疗保险费国家及自治区相关政策规定不明确，如何操作？经请示国家税务总局，明确为：企业只为部分职工支付补充养老保险费、补充医疗保险费，以部分参加补充养老保险和补充医疗保险的职工工资总额为基数计算扣除；企业按照税法规定计提的补充养老保险费、补充医疗保险费分别支付给具有经营资质的补充养老金管理公司（年金管理公司）和保险公司，可据实税前扣除。为防止企业挪用补充养老保险和补充医疗保险资金或变相用于职工其他方面的开支，对企业自提自管的补充养老保险，不允许税前扣除，对企业按税法规定自提自管的补充医疗保险，在实际用于职工医疗并取得合法有效支出凭证时，据实税前扣除。

五、公务用车制度改革后，因私车公用而为员工报销的燃

油费、过路费、停车费、洗车费、修理费、保险费等费用如何税前扣除？

公务用车制度改革后，因无法区分私家车是公用还是私用，因此根据《国家税务总局关于企业工资薪金及职工福利费扣除问题的通知》（国税函〔2009〕3号）规定，企业以各种形式为员工报销的燃油费、过路费、停车费、洗车费、修理费、保险费等费用一律作为职工交通补贴在职工福利费中扣除。

六、董事会费及董事费税前扣除政策如何适用？

董事会费及董事费税前扣除目前政策没有明确规定，根据税法税前扣除真实性、相关性、合理性的原则，明确为：企业为董事会及其成员履行董事会的职能而支出的董事会费，准予据实税前扣除。支付给董事会成员的董事费，在依法履行了代扣代缴个人所得税义务后，准予据实税前扣除。国有控股的地方金融企业，其具有工资薪金性质的董事费支出，不得超过政府有关部门给予的限定数额，超过部分，不得在计算应纳税所得额时扣除。

七、房屋装修费税前扣除政策如何适用？

房屋装修费是属于固定资产更新改造支出还是属于固定资产大修理支出？也就是说房屋装修费支出属于那类性质的支出税法规定不明确，如何税前扣除税企双方争议很大，统一为：企业发生的房屋装修费，凡房屋产权属于本企业拥有的，其投入使用前所发生的房屋装修费，应并入房屋的计税

基础，按照税法所规定的房屋折旧年限计提折旧；房屋投入使用后所发生的房屋装修费，符合大修理支出条件的，即“修理支出达到取得固定资产时的计税基础50%以上并修理后固定资产的使用年限延长2年以上”的，作为长期待摊费用，在固定资产尚可使用年限分期摊销，不符合大修理支出条件的，则允许一次性计入当期费用税前扣除。

八、农村信用社系统税前扣除的有关问题

自治区农村信用联社作为自治区政府管理全区农村信用社的管理机构，承担着对全区农村信用社的管理、指导、协调和服务职能。为支持自治区农村金融的发展，比照《国家税务总局关于农村信用社省级联合社收取服务费有关企业所得税税务处理问题的通知》（国税函〔2010〕80号）的相关规定，明确为：自治区联社发生的网络建设支出（设备在自治区联社数据中心集中管理使用，发票在自治区联社留存），凡符合固定资产入账条件的，自治区联社制定出合理的分配方法，经自治区国税局审核后，由旗县级农村信用社纳入固定资产管理。

同时农村信用社作为内蒙古社保局基本养老保险的统一参保单位，自治区联社负责向全区农村信用社收集缴纳资金，自治区联社能够取得统一的合法有效的税前扣除凭据，旗县级农村信用社无法取得，旗县级农村信用社可凭自治区联社每月下发的《内蒙古农村信用社××年度×月基本养老保险

费预缴明细表》及内蒙古自治区社保局开具的缴费凭证复印件，按月在税前扣除，年度终了后，内蒙古社保局汇总核定缴费基数，旗县级农村信用社根据《××年度基本养老保险费核定汇总表》与全年预缴数的差额，调整全年税前扣除数额。

所得税处关于专项评估检查处理问题的通知

各盟市、计划单列市国家税务局：

全区开展的以地方金融企业为重点的企业所得专项评估检查工作已基本结束，有关政策适用，区局统一做了明确，并以公告的形式下发。为保证此次专项评估检查的及时、公正处理，现将有关评估检查处理事项通知如下：

一、各地要认真执行《内蒙古自治区国家税务局关于地方金融企业所得税有关政策适用问题的公告》（2012年第13号）的各项规定，有此类问题涉及补缴税款的，主管税务机关应及时督促企业纳税调整，补缴税款。

二、企业未缴纳或未支付的补充养老保险，补充医疗保险，在12月底前按相关政策规定缴纳或支付的，不作纳税调增处理；逾期仍未缴纳或支付的，调增应纳税所得额，计算税款补缴入库。

三、区局工作组评估检查的企业，其纳税评估检查报告通过FTP或蓝狐信箱下发，请各主管局对照评估检查报告的内容，认真核实，督促企业将查补的税款及时入库。

所得税处

二〇一二年十月十日