



资产损失企业所得税政策

2019年企业所得税汇算清缴系列培训之三

国家税务总局天津经济技术开发区税务局

主讲人：李莉



2020年2月



目录

CONTENTS

01

减值准备金的税会处理

02

资产损失的税会处理

03

年度申报表填报规则

04

留存备查资料的管理



2020年2月



01

减值准备金的 税会处理

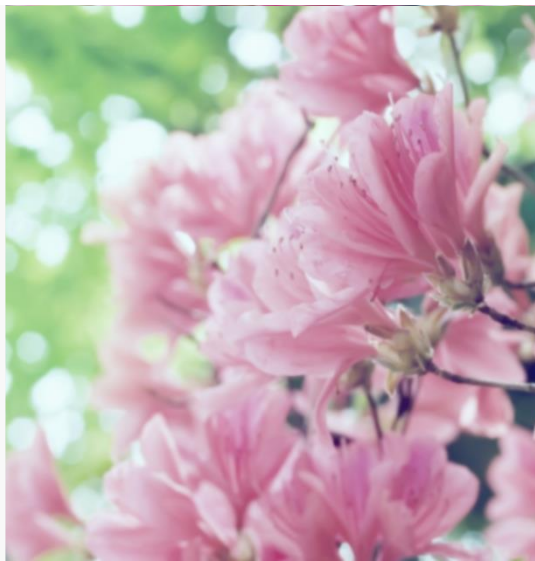


2020年2月



1. 资产减值概念

资产的可回收
金额低于账面
价值

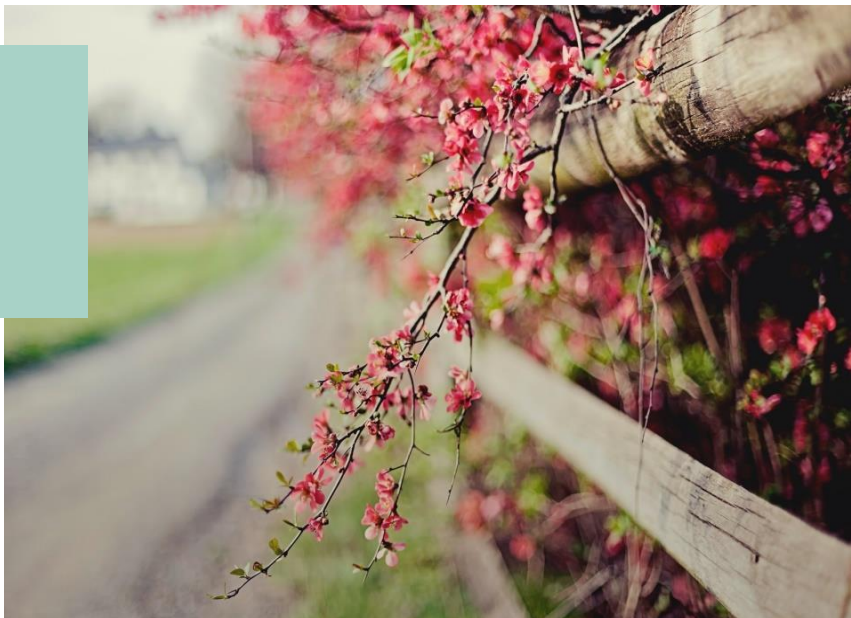


为了反映资产的实际价值，当企业资产的可收回金额低于其账面价值时，企业应当确认资产减值损失，并把资产的账面价值减记至可收回金额。





2. 资产减值会计准则适用范围



- 1.对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资；
- 2.采用成本模式计量的投资性房地产；
- 3.固定资产；
- 4.生产性生物资产；
- 5.无形资产；
- 6.商誉；
- 7.探明石油天然气权益和井及相关设施等。





3. 会计处理



借：资产减值损失 账面价值与可收回金额（可变现净值）的差额

贷：XX资产减值准备

存货跌价准备

坏账准备





4. 资产减值计提后是否允许转回？

资产类别	计提减值的比较基础	减值是否可以转回
存 货	可变现净值	可以
固定资产	可收回金额	不可以
在建工程	可收回金额	不可以
投资性房地产（成本）	可收回金额	不可以
投资性房地产（公允）	不计提减值	——
长期股权投资	可收回金额	不可以
无形资产	可收回金额	不可以
研发支出	可收回金额	不可以
商 誉	可收回金额	不可以
金融工具（摊余成本）	预期信用损失为基础， 确认损失准备	可以





5. 资产减值税务处理

第五十六条 企业的各项资产，包括固定资产、生物资产、无形资产、长期待摊费用、投资资产、存货等，以**历史成本**为计税基础。

前款所称历史成本，是指企业取得**该项资产时实际发生的支出**。

企业持有各项资产期间**资产增值或者减值**，除国务院财政、税务主管部门规定可以确认损益外，**不得**调整该资产的计税基础。





02

资产损失的 税会处理



2020年2月



1. 资产损失涉及会计科目





2. 资产损失税前扣除

第三十二条 企业所得税法第八条所称损失，是指企业在**生产经营活动中发生的固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，呆账损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。**

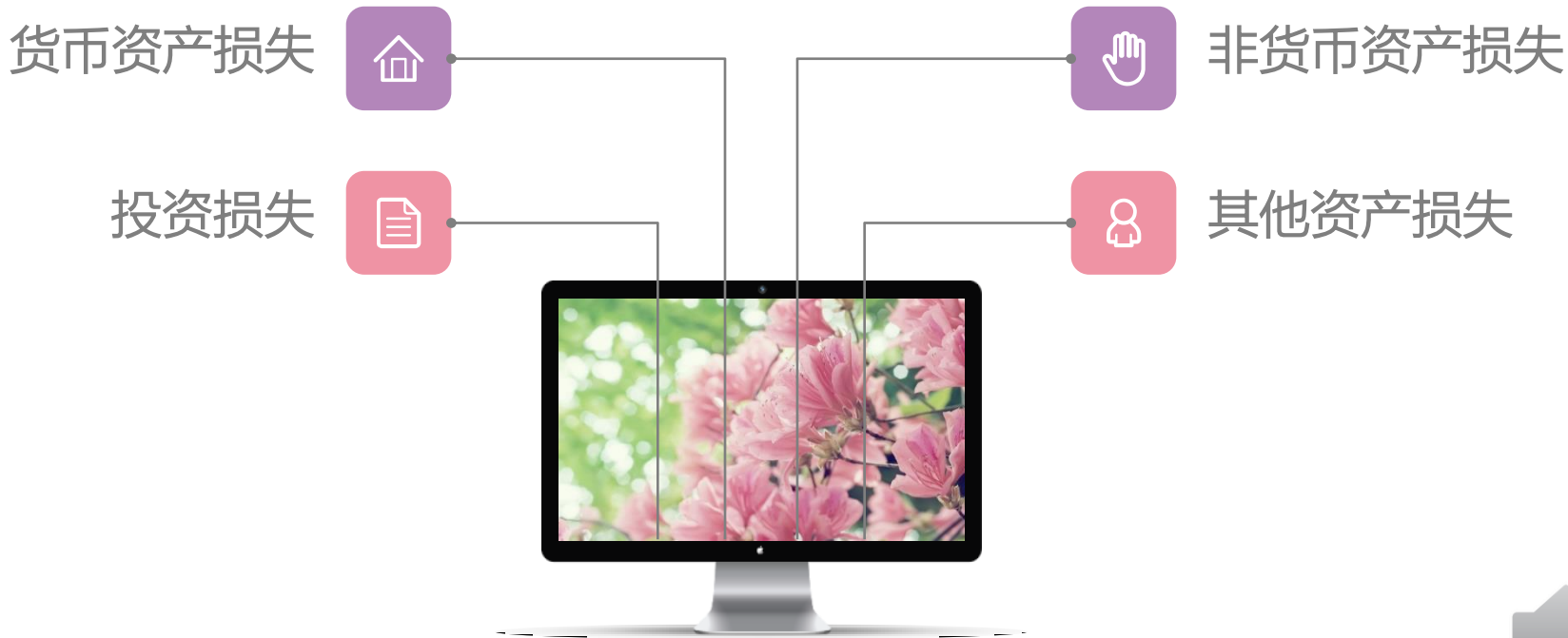
企业发生的损失，**减除责任人赔偿和保险赔款后的余额**，依照国务院财政、税务主管部门的规定扣除。

企业已经作为损失处理的资产，在以后纳税年度又全部收回或者部分收回时，应当**计入当期收入**。





3. 资产损失分类（资产角度）





3. 资产损失分类（管理角度）





3. 典型的法定资产损失举例

第二十三条 企业逾期三年以上的应收款项在会计上已作为损失处理的，可以作为坏账损失，但应说明情况，并出具专项报告。

第二十四条 企业逾期一年以上，单笔数额不超过五万或者不超过企业年度收入总额万分之一的应收款项，会计上已经作为损失处理的，可以作为坏账损失，但应说明情况，并出具专项报告。





4. 以前年度资产损失追补年限

+

企业以前年度发生的资产损失未能在当年税前扣除的，可以按照本办法的规定，向税务机关说明并进行专项申报扣除。

+

实际资产损失，准予追补至该项损失发生年度扣除，其追补确认期限一般不得超过五年

+

法定资产损失，应在申报年度扣除。





03

年度申报表 填报规则



1. 汇算清缴报表填报

A105000

纳税调整项目明细表（部分）

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
31	三、资产类调整项目 (32+33+34+35)	*	*		
32	(一) 资产折旧、摊销 (填写 A105080)				
33	(二) 资产减值准备金		*		
34	(三) 资产损失 (填写A105090)				
35	(四) 其他				





1. 汇算清缴报表填报

A105090

资产损失税前扣除及纳税调整明细表

行次	项目	资产损失的账载金额	资产处置收入	赔偿收入	资产计税基础	资产损失的税收金额	纳税调整金额
		1	2	3	4	5 (4-2-3)	6 (1-5)
1	一、现金及银行存款损失						
2	二、应收及预付款项坏账损失						
3	其中：逾期三年以上的应收款项损失						
4	逾期一年以上的小额应收款项损失						
5	三、存货损失						
6	其中：存货盘亏、报废、损毁、变质或被盗损失						
7	四、固定资产损失						
8	其中：固定资产盘亏、丢失、报废、损毁或被盗损失						
9	五、无形资产损失						
10	其中：无形资产转让损失						
11	无形资产被替代或超过法律保护期限形成的损失						
12	六、在建工程损失						
13	其中：在建工程停建、报废损失						
14	七、生产性生物资产损失						
15	其中：生产性生物资产盘亏、非正常死亡、被盗、丢失等产生的损失						





1. 汇算清缴报表填报

A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表

行次	项目	资产损失的账载金额	资产处置收入	赔偿收入	资产计税基础	资产损失的税收金额	纳税调整金额
		1	2	3	4	5 (4-2-3)	6 (1-5)
16	八、债权性投资损失(17+22)						
17	（一）金融企业债权性投资损失（18+21）						
18	1. 符合条件的涉农和中小企业贷款损失						
19	其中：单户贷款余额300万（含）以下的贷款损失						
20	单户贷款余额300万元至1000万元（含）的贷款损失						
21	2. 其他债权性投资损失						
22	（二）非金融企业债权性投资损失						
23	九、股权（权益）性投资损失						
24	其中：股权转让损失						
25	十、通过各种交易场所、市场买卖债券、股票、期货、基金以及金融衍生产品等发生的损失						
26	十一、打包出售资产损失						
27	十二、其他资产损失						
28	合计（1+2+5+7+9+12+14+16+23+25+26+27）						
29	其中：分支机构留存备查的资产损失						





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

案例1.甲企业2017年至2019年应收账款、计提减值损失及发生坏账情况如下表，2018年收回已冲销应收账款20万元。

年度	应收账款余额	计提坏账准备	当年发生坏账损失
2017	2000	50	—
2018	3000	10	40
2019	4000	5	25





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

2017年会计处理：

请您写出会计分录，并填报申报表

借：

贷：

2017年度汇算清缴申报表A105000表部分

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
33	(二) 资产减值准备金		*		



2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

2017年会计处理：

借：资产减值损失 50

贷：坏账准备 50

2017年度汇算清缴申报表A105000表部分

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
33	(二) 资产减值准备金	50	*	50	



2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

案例1.甲企业2017年至2019年应收账款、计提减值损失及发生坏账情况如下表，2018年收回已冲销应收账款20万元。

年度	应收账款余额	计提坏账准备	当年发生坏账损失
2017	2000	50	—
2018	3000	10	40
2019	4000	5	25





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

2018年会计处理：

请您写出会计分录

(1) 发生坏账损失

借：

贷：

(2) 计提坏账准备

借：

贷：

(3) 收回已冲销的应收账款

借：

贷：

借：

贷：





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

2018年会计处理：

(1) 发生坏账损失

借：坏账准备 40

贷：应收账款 40

(2) 计提坏账准备

借：资产减值损失 10

贷：坏账准备 10

(3) 收回已冲销的应收账款

借：应收账款 20

贷：坏账准备 20

借：银行存款 20

贷：应收账款 20





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您填写年度申报表

2018年

A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表（部分）

行次	项目	资产损失的 账载金额	资产处置 收入	赔偿收 入	资产计 税 基础	资产损失 的税收金 额	纳税调 整 金额
		1	2	3	4	5 (4-2-3)	6 (1-5)
2	二、应收及预付款项坏账损失						





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您填写年度申报表

2018年

A105000

纳税调整项目明细表（部分）

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
1	一、收入类调整项目				
11	（九）其他				
31	三、资产类调整项目（32+33+34+35	*	*		
33	（二）资产减值准备金		*		
34	（三）资产损失（填写A105090）				
35	（四）其他				





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

2018年

A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表（部分）

行次	项目	资产损失的 账载金额	资产处置 收入	赔偿收 入	资产计 税 基础	资产损失 的税收金 额	纳税调 整 金额
		1	2	3	4	5 (4-2-3)	6 (1-5)
2	二、应收及预付款项坏账损失	0	0	0	40	40	-40





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

2018年

A105000

纳税调整项目明细表（部分）

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
1	一、收入类调整项目				
11	（九）其他	0	20	20	0
31	三、资产类调整项目（32+33+34+35	*	*		
33	（二）资产减值准备金	10	*	10	
34	（三）资产损失（填写A105090）	0	40	0	40
35	（四）其他				





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

案例1.甲企业2017年至2019年应收账款、计提减值损失及发生坏账情况如下表，2018年收回已冲销应收账款20万元。

年度	应收账款余额	计提坏账准备	当年发生坏账损失
2017	2000	50	—
2018	3000	10	40
2019	4000	5	25





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您写出会计分录



发生坏账损失

借：

贷：



计提坏账准备

借：

贷：





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例



发生坏账损失

2019年会计处理

借：坏账准备 25

贷：应收账款 25



计提坏账准备

借：资产减值损失 5

贷：坏账准备 5





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您填写年度申报表

2019年

A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表（部分）

行次	项目	资产损失的 账载金额	资产处置 收入	赔偿收 入	资产计 税 基础	资产损失 的税收金 额	纳税调 整 金额
		1	2	3	4	5 (4-2-3)	6 (1-5)
2	二、应收及预付款项坏账损失						





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您填写年度申报表

2019年

A105000

纳税调整项目明细表（部分）

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
31	三、资产类调整项目（32+33+34+35	*	*		
33	（二）资产减值准备金		*		
34	（三）资产损失（填写A105090）				
35	（四）其他				





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您填写年度申报表

2019年

A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表（部分）

行次	项目	资产损失的 账载金额	资产处置 收入	赔偿收 入	资产计 税 基础	资产损失 的税收金 额	纳税调 整 金额
		1	2	3	4	5 (4-2-3)	6 (1-5)
2	二、应收及预付款项坏账损失	0	0	0	25	25	-25





2. 应收账款减值损失及实际损失填报案例

请您填写年度申报表

2019年

A105000

纳税调整项目明细表（部分）

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
31	三、资产类调整项目（32+33+34+35	*	*		
33	（二）资产减值准备金	5	*	5	
34	（三）资产损失（填写A105090）	0	25		25
35	（四）其他				





3. 存货跌价准备填报案例

案例2.

乙企业2017年12月31日，存货账面余额100万元，可变现净值为85万元；

2018年12月31日，存货可变现净值为97万元；

2019年12月，将该批存货的80%对外出售，取得收入100万元。

(不考虑增值税)





3. 存货跌价准备填报案例

2017年会计处理：

借：

贷：

请您写出会计分录，并填报申报表

2017年度汇算清缴申报表A105000表部分

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
33	(二) 资产减值准备金		*		



3. 存货跌价准备填报案例

2017年会计处理：

借：资产减值损失 15

贷：存货跌价准备 15

2017年度汇算清缴申报表A105000表部分

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
33	(二) 资产减值准备金	15	*	15	



3. 存货跌价准备填报案例

2018年会计处理：

借：

贷：

请您写出会计分录，并填报申报表

2018年度汇算清缴申报表A105000表部分

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
33	(二) 资产减值准备金		*		



3. 存货跌价准备填报案例

2018年会计处理：

借：存货跌价准备 12

贷：资产减值损失 12

2018年度汇算清缴申报表A105000表部分

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
33	(二) 资产减值准备金	-12	*		12



3. 存货跌价准备填报案例

2019年会计处理：

借：银行存款 100

贷：主营业务收入 100

借：主营业务成本 77.6

存货跌价准备 2.4 ($3 \times 80\%$)

贷：库存商品 80





3. 存货跌价准备填报案例

2019年

A105000

纳税调整项目明细表（部分）

行次	项 目	账载 金额	税收 金额	调增 金额	调减 金额
		1	2	3	4
12	二、扣除类调整项目 (13+14+...24+26+27+28+29+30)	*	*		
30	(十七) 其他	0	2.4		2.4





04

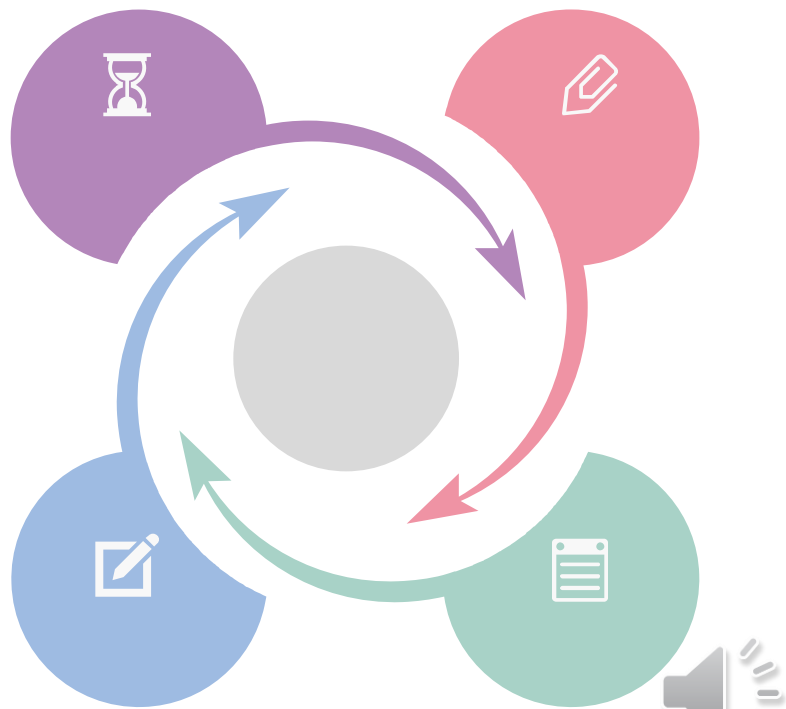
留存备查 资料的管理



1. 留存备查资料报送要求

一、企业向税务机关申报扣除资产损失，**仅需**填报企业所得税年度纳税申报表《**资产损失税前扣除及纳税调整明细表**》，不再报送资产损失相关资料。**相关资料由企业留存备查。**

二、企业**应当完整**保存资产损失相关资料，保证资料的**真实性、合法性**。





2. 留存资料关于需要鉴定意见或专项报告的要求

根据《国家税务总局关于取消20项税务证明事项的公告》（国家税务总局公告2018年第65号）规定，企业税前扣除资产损失不再留存专业技术鉴定意见（报告）或法定资质中介机构出具的专项报告。改为纳税人留存备查自行出具的有法定代表人、主要负责人和财务负责人签章证实有关损失的书面申明。





总结 一下

- ✓ 减值准备，全额调整
- ✓ 损失列支，会计先行
- ✓ 税前扣除，留存证据
- ✓ 书面说明，无需报告





没有不请自来的幸运，

只有有备而来的努力

2019年度企业所得税汇算清缴我们一起走过

国家税务总局天津经济技术开发区税务局



2020年2月