

千聊直播间

直播间介绍

我们的课程，由500强企业CFO、四大合伙人、税局专家、全国税务领军、全国会计领军、知名律师、EXCEL专家、以及专职讲师授课

每周2次，每次一小时左右 内容包括：税务课程、财务课程
直播免费，回放为会员专享

财务第一教室

财务第一教室，是国内领先的财税学习平台

课程包括，“高端课程、岗位课程、实操课程、考证课程”

满足财务人需要，服务120多万用户。

公司成立10年，始终不忘初心，打造质量、踏实低调、不挣暴利、真诚待人，为财务人创造价值！



详情扫描二维码咨询免费课程



保险费税前扣除相关税收问题

主讲人：牛戈老师

Tel : 400-027-0056

Web : www.cfoclass.com

财务第一教室
CFOCLASS.COM



01

一、保险费税前扣除的基本规定

02

二、责任保险费税前扣除新规定

03

三、补充保险税前扣除注意事项



04

四、特殊工种职工人身保险问题

05

五、保险费税务处理的其他问题

06

六、保险问题税务稽查案例分享

PART 01

一、保险费税前扣除的基本规定





- 1.为谁而买
- 2.购买险种
- 3.购买依据
- 4.范围标准
-

财务第一教室
CFOCLASS.COM



企业依照国务院有关主管部门或者省级人民政府规定的范围和标准为职工缴纳的**基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等基本社会保险费**和**住房公积金**，准予扣除。（**五险一金**）

企业为投资者或者职工支付的**补充养老保险费、补充医疗保险费**，在国务院财政、税务主管部门规定的范围和标准内，准予扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

《企业所得税法实施条例》第三十五条



除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

《企业所得税法实施条例》第三十六条

财务第一教室
CFOCLASS.COM



企业参加财产保险，按照规定缴纳的保险费，准予扣除。

《企业所得税法实施条例》第四十六条

财务第一教室
CFOCLASS.COM



人险	社会保险	依据规定范围和标准为职工缴纳的“ 五险一金 ”准予扣除 为投资者或职工支付的补充养老费和补充医疗保险费在规定的范围和标准内准予扣除（5%）
	商业保险	为 特殊工种 职工支付的人身安全保险费和符合规定商业保险费准予扣除 为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除
财险	按照规定缴纳的保险费，准予扣除	

CFOCLASS.COM

《保险法》第十二条规定：财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的保险；人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。

PART 02

二、责任保险税前扣除新规定



财务第一教室
CFOCLASS.COM



企业参加**雇主责任险**、**公众责任险**等责任保险，按照规定缴纳的保险费，准予在企业所得税税前扣除。

《国家税务总局关于责任保险费企业所得税税前扣除有关问题的公告》

国家税务总局公告2018年第52号

财务第一教室
CFOCLASS.COM



何时起执行？

根据企业所得税按年计算的原则，《公告》适用于2018年度及以后年度企业所得税汇算清缴。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



此前争议

雇主责任险能能否扣除？

财务第一教室
CFOCLASS.COM

13



有人认为雇主责任险等属于商业保险，不能税前扣除。

《企业所得税法实施条例》第三十六条规定，除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

14



雇主责任险可否在税前扣除？

曾经

发布日期：2010年06月28日

来源：国家税务总局纳税服务司

字体：【大】【中】【小】

问：我公司向人保财险公司投保雇主责任险，该险种属于财产险，为减轻因员工的意外情况而给雇主（公司）带来的潜在损失，其保险理赔款直接支付给公司而非员工。我们认为此险种不属于《企业所得税实施条例》第三十六条规定中的“企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除”的范围，因而可以在税前扣除，不知我们的理解对否？请予以明确。

为谁买——企业or员工？

答：根据《企业所得税法实施条例》第三十六条规定，除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。雇主责任险虽非直接支付给员工，但是属于为被保险人雇用的员工在受雇的过程中，从事与被保险人经营业务有关的工作而受意外，或与业务有关的国家规定的职业性疾病所致伤、致残或死亡负责赔偿的一种保险，因此该险种应属于商业保险，不能在税前扣除。

【打印】 【关闭】



责任保险税前扣除新规定

总局上述答复，是造成基层税务机关和部分财税人员认为雇主责任险不能税前扣除的一个主要原因。各地税务机关执行过程中一般会参照国家税务总局的答复，认定雇主责任险保费支出不得税前扣除。

也有部分税务机关给出相反的执行口径，比如厦门国税（2016-05-10）：

雇主责任险是指为被保险人雇佣的员工在受雇的过程中，从事与被保险人经营业务相关的工作而受意外，或与业务有关的国家规定的职业性疾病所致伤、致残或死亡负责赔偿的一种保险。该险种的被保险人为雇主，而非投资者或职工不属于《实施条例》第三十六条规定不得扣除的商业保险费。目前没有总局没有明确能否在税前扣除，**暂允许税前扣除**。公众责任险与雇主责任险具有相同性质暂允许在税前扣除。

雇主责任险是指被保险人所雇佣的员工在受雇过程中从事与被保险人业务有关的工作而遭受意外或患与业务有关的国家规定的职业性疾病，所致伤、残或死亡，被保险人承担的医药费用及经济赔偿责任，由保险人在规定的赔偿限额内负责赔偿的一种保险。

根据《保险法》第六十五条规定，责任保险是指以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的的保险。《保险法》第九十五条规定，责任保险属于财产保险范畴（财产险包括，财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险等）。《企业所得税法实施条例》第四十六条明确规定，企业参加**财产保险**，按照规定缴纳的保险费，准予扣除。

因此，雇主责任险、公众责任，被保险人为雇主，属于企业支付的财产保险费，可以税前扣除。



52号公告明确了企业参加雇主责任险、公众责任险等责任保险，按照规定缴纳的保险费，准予在企业所得税税前扣除。

争议多年的雇主责任险等问题终于有了权威统一的口径。

尘埃落定！

财务第一教室
CFOCLASS.COM

PART 03

三、税前扣除补充保险注意事项



财务第一教室
CFOCLASS.COM

19



企业为投资者或者职工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，在国务院财政、税务主管部门规定的范围和标准内，准予扣除。

《企业所得税法实施条例》第三十五条

财务第一教室
CFOCLASS.COM

20



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。

企业为**投资者**支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，不属于为职工支付，且具有利润分配性质，与企业的生产经营无关支出，不得在税前扣除。

《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）

为谁而买？员工√ 投资者 X

全体员工（一个都不能少？）

买什么险？

购买依据？

范围标准？5%分别



问题描述：（稽查思路和执行口径）

（1）企业制定方案提交职工代表大会审议通过，并报社保、财政等主管部门批准，明确覆盖对象为全体员工。而在实际执行中，少部分员工自愿不参加公司的企业年金计划。此年金计划是否可视为对全体员工的并根据有关政策进行企业所得税税务处理？

再比如，部分外商投资企业的外籍人员没有投补充医疗，此时是不是就否定了全体人员的扣除条件？

（2）企业为员工购买补充养老保险的同时，又为即将退休的经理一次性购买了价值不菲的补充养老保险。为小众群体购买的补充养老保险是否进行纳税调整？

（3）企业为员工购买的商业保险费用（含补充医疗保险、意外伤害保险、医保补充团体医疗保险、团体重大医疗保险等），在保险公司缴纳保费。账目中未严格区分。应如何进行企业所得税处理？



企业以多种形式实施补充保险的，应分别归集至补充养老保险和补充医疗保险，分别以合计金额在限额内扣除。

企业年金属于设定提存计划，无论企业缴费计入年金个人账户还是年金企业账户，均属于企业实际支付的补充养老保险，照章作税前扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



补充保险税前扣除注意事项：

.....

财务第一教室
CFOCLASS.COM



A105050 职工薪酬支出及纳税调整明细表

行次	项目	账载	实际	税收规定	以前年度累计	税收	纳税调整	累计结转以后年
		金额	发生额	扣除率	结转扣除额	金额	金额	度扣除额
		1	2	3	4	5	6 (1-5)	7 (1+4-5)
1	一、工资薪金支出			*	*			*
10	七、补充养老保险				*			*
11	八、补充医疗保险				*			*

第11行“八、补充医疗保险”：填报纳税人为投资者或者职工支付的补充医疗保险费的会计核算、纳税调整金额

PART 04

四、特殊工种职工人身保险问题





除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

为谁而买？

买什么险？

购买依据？

财务第一教室
CFOCLASS.COM



《建筑法》第四十八条明确规定，建筑施工企业应当依法为职工参加工伤保险缴纳工伤保险费。鼓励企业为从事危险作业的职工办理意外伤害保险，支付保险费。

《煤炭法》第三十九条规定，煤矿企业应当依法为职工参加工伤保险缴纳工伤保险费。鼓励企业为井下作业职工办理意外伤害保险，支付保险费。

因此，企业为建筑工人和煤炭工人等特殊工种职工支付的保险费用，可以在企业所得税税前扣除。

其他行业也有类似的规定，国家法律政策规定的为高温、高空等危险作业的特殊工种职工购买的人身安全保险，都可以税前扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

PART 05

五、保险费税务处理的其他问题



财务第一教室
CFOCLASS.COM

31



1. 因公出差支付交通保险能否税前扣除？
2. 金融机构存款保险保费能否税前扣除？
3. 补缴的补充养老保险 何时税前扣除？
4. 员工团体意外伤害保险能否税前扣除？

财务第一教室
CFOCLASS.COM

32



1.因公出差支付的交通保险能否税前扣除？

《国家税务总局关于企业所得税有关问题的公告》（国家税务总局公告2016年第80号）规定，企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予企业在计算应纳税所得额时扣除。

政策解读：企业为职工因公出差乘坐交通工具而购买的人身意外保险费支出，符合企业所得税法第八条及其实施条例第二十七条关于企业**与取得收入直接相关的支出**准予税前扣除的规定，准予在计算应纳税所得额时扣除。

此前——

《所得税实施条例》第三十六条规定“……国务院税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。”



2.金融机构存款保险保费能否税前扣除？

为了建立和规范存款保险制度，依法保护存款人的合法权益，及时防范和化解金融风险，维护金融稳定，《存款保险条例》规定，在中华人民共和国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构，应当依法投保**存款保险**。!!!

根据《财政部、国家税务总局关于银行业金融机构存款保险保费企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税〔2016〕106号）的规定，对符合条件的银行业金融机构依据《存款保险条例》的有关规定，按照不超过**万分之一点六**的存款保险费率，计算缴纳的存款保险保费，准予在企业所得税税前扣除。

（1）准予在企业所得税税前扣除的存款保险保费=缴费基数×存款保险费率。

（2）准予在企业所得税税前扣除的存款保险保费，不包括存款保险保费滞纳金。

（3）银行业金融机构是指《存款保险条例》规定在我国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构。



3.补缴的补充养老保险何时税前扣除？

按照**权责发生制**的原则，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补缴的补充养老保险费和补充医疗保险费扣除在**发生所属年度**。

——北京

财务第一教室
CFOCLASS.COM



4. 为员工支付的团体意外伤害保险能否税前扣除？

《企业所得税法实施条例》第三十六条规定：“除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。”

因此，企业为员工支付的团体意外伤害保险若属于为特殊工种职工支付的人身安全保险，则可以税前扣除，否则不能税前扣除。

财务第一教室——深圳
CFOCLASS.COM

PART 06

六、保险费问题税务稽查案例



财务第一教室
CFOCLASS.COM

37



远大股份：往期为员工购买商业团体险等——不得税前扣除，被稽查纳税调增

《济南市地方税务局稽查局税务处理决定书》（济地税稽处[2015]90号）、《济南市地方税务局稽查局税务行政处罚决定书》（济地税稽罚[2015]85号）

一、检查情况

企业所得税：公司为员工购买商业团体险，根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第三十六条规定，**不得税前扣除，应调增应纳税所得额。**

……

二、处罚情况

罚款金额共计为64,464.21元。

除企业依照国家有关规定为**特殊工种职工**支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

38



为部分员工缴纳补充养老保险，调增应纳税所得额

经检查发现，某企业为经理级以上职工和优秀员工缴纳补充养老保险，金额分别为182万元、184万元元和193万元。

《企业所得税法实施条例》第三十五条规定，企业为投资者或者职工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，在国务院财政、税务主管部门规定的范围和标准内，准予扣除。此外，《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，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。

由于该企业没有为**全体员工**缴纳补充养老保险，因此，不符合上述文件的规定，应调增相关应纳税所得额。



给员工报销补充医疗保险未并入工资薪金扣缴个税、被处罚13万元

中国昊华化工集团股份有限公司

决定书编号:京地税二稽罚〔2017〕81号

处罚事由:给员工报销的补充医疗保险未并入工资薪金代扣代缴个人所得税。

处罚依据:《中华人民共和国税收征收管理法》第六十九条“扣缴义务人应扣未扣、应收而不收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处应扣未扣、应收未收税款百分之五十以上三倍以下的罚款”的规定

……

处罚结果:130116.39

财务第一教室
CFOCLASS.COM



允许税前扣除的保险费用支出

- 1.为职工缴纳的“五险一金”
- 2.补充养老保险和补充医疗保险
- 3.为特殊工种职工支付的人身安全保险
- 4.国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的商业保险费
- 5.企业财产保险

财务第一教室
CFOCLASS.COM



不允许税前扣除的保险费用支出

除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



感谢聆听

财务第一教室

微信搜索“财务第一教室”

关注我们，提升你的价值

新浪：@财务第一教室

Tel：400-027-0056



财务第一教室
43