

# 2025 年度企业所得税年度申报表填写案例

## 减免所得税优惠填报——涉农利息、保费收入

### 一、政策依据

1. 《财政部 税务总局关于延续实施小额贷款公司有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 54 号）

2. 《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号）

### 二、政策内容

1. 对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

2. 对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

3. 对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

### 三、政策要点

1. 农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关

镇)行政管理区域内的住户,还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户,国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇(不包括城关镇)行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户;有本地户口,但举家外出谋生一年以上的住户,无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位,既可以从事农业生产经营,也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。

2. 小额贷款,是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元(含本数)以下的贷款。

3. 保费收入,是指原保险保费收入加上分保费收入减去分出保费后的余额。

4. 金融机构应对符合条件的农户小额贷款利息收入进行单独核算。

#### **四、纳税申报表填报**

##### **(一) 月(季)度申报**

金融、保险等机构取得的涉农利息、保费减计收入,填报《中华人民共和国企业所得税月(季)度预缴纳税申报表(A类)》(A200000)第7行。

##### **(二) 年度申报**

金融、保险等机构取得的涉农利息、保费减计收入,填

报《中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表（A类，2017年版）》（2024年修订）（A100000）第22行。

五、案例填报

【案例一】某地A村镇银行2025年全年取得贷款利息收入1000万元，其中普通贷款利息收入400万元，符合条件的农户小额贷款利息收入600万元，计算企业所得税时允许扣除的成本费用为340万元，不考虑其他因素。

填报过程：A村镇银行减计收入=600×10%=60（万元）；

具体填报：

Line	Code	Description	Reduction of Income
19	JJSR00030	综合利用资源生产产品取得的收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
20	JJSR00041	金融机构取得的涉农贷款利息收入在计算应纳税所得额时减计收入	60,000
21	JJSR00042	保险机构取得的涉农保费收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
22	JJSR00043	小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
23	JJSR99999	其他减计收入或未列明优惠（减免税代码：_____）	0.00

本期应补（退）税额 0.00 元（零元整）

【案例二】B公司为我国金额内保险公司，2025年取得保险费收入2000万元，其中包括为种植业、养殖业提供保险业务的原保费收入200万元，分入保费收入150万元，分出保费50万元，与收入相匹配的成本为1000万元，发生允许税前扣除的税费、期间费用、其他支出金额为500万元，该保险公司不存在其他纳税调整事项。

**填报过程：**B 公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入总额=原保费收入+分入保费收入-分出保费=200+150-50=300（万元）；

B 公司减计收入=300×10%=30（万元）；

**具体填报：**

纳税互动

返回 首页 居民企业（查账征收）企业所得税年度申报

《A100000 企业所得税年度纳税申报表（2024年版）》

上传附送资料 重置 暂存

**免税、减计收入及加计扣除**

序号	是否发生	减免税代码	减免税项目	减免税金额
19	<input type="checkbox"/>	JJSR00030	综合利用资源生产产品取得的收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
20	<input type="checkbox"/>	JJSR00041	金融机构取得的涉农贷款利息收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
21	<input checked="" type="checkbox"/>	JJSR00042	保险机构取得的涉农保费收入在计算应纳税所得额时减计收入	30,000
22	<input type="checkbox"/>	JJSR00043	小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
23	<input type="checkbox"/>	JJSR99999	其他减计收入类未列明优惠（减免税代码：_____）	0.00

取消 确定

本期应补（退）税额 **0.00** 元（零元整）

提交申报

**【案例三】**C 公司为经省级金融管理部门批准成立的小额贷款公司，2025 年全年取得贷款利息收入 1000 万元，其中普通贷款利息收入 400 万元，符合条件的农户小额贷款利息收入 600 万元，计算企业所得税时允许扣除的成本费用为 340 万元，不考虑其他因素。

**填报过程：**C 公司减计收入=600×10%=60（万元）。

**具体填报：**

← 返回

首页 > 居民企业（查账征收）企业所得税年度申报

纳税互动

三

《A100000 企业所得税年度纳税申报表主表（2024年版）》

上传赠送资料

重置

暂存

免税、减计收入及加计扣除

19	<input type="checkbox"/>	JJSR00030	综合利用资源生产产品取得的收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
20	<input type="checkbox"/>	JJSR00041	金融机构取得的涉农贷款利息收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
21	<input type="checkbox"/>	JJSR00042	保险机构取得的涉农保费收入在计算应纳税所得额时减计收入	0.00
22	<input type="checkbox"/>	JJSR00043	小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时减计收入	60,000
23	<input type="checkbox"/>	JJSR99999	其他减计收入 未注明优惠（减免税代码：	0.00

取消 确定

本期应补（退）税额 0.00 元（零元整）

提交申报