

纳税指引

——2019年度企业所得税汇算清缴专辑

国家税务总局宁夏回族自治区税务局

2020年3月



三、加大税前扣除力度政策

4.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

金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：

1.关注类贷款，计提比例为2%；2.次级类贷款，计提比例为25%；3.可疑类贷款，计提比例为50%；4.损失类贷款，计提比例为100%。

政策依据：《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第85号）