

根据相关规定，所得税是指组织机构对其生产经营所得或其他所得征收的一种税，如销售货物所得、提供劳务所得、转让财产所得、特许权使用费所得等。所得税常见的征收方式为查账征收与核定征收。对企业而言，到底是选择查账征收好还是核定征收好？两种征收方式之间有什么区别？哪种比较合适、比较划算呢？今天蜜蜂创业就带大家来了解一下。



## 一、什么是核定征收？

核定征收主要是指由于纳税人会计账簿不健全，资料残缺难以查账，或者计税依据明显偏低等其他原因难以确定纳税人应纳税额时，由税务机关依法采用合理的方法，在正常生产经营条件下，对其生产的应税产品查实核定产量和销售额，然后依照税法规定的税率征收税款的征收方式。

核定征收的方式：包括定额征收和核定应税所得率征收两种办法：定额征收，是指税务机关按照一定的标准、程序和办法，直接核定纳税人年度应纳企业所得税额，由纳税人按规定进行申报缴纳的办法；核定应税所得率征收，是指税务机关按照一定的标准、程序和方法，预先核定纳税人的应税所得率，由纳税人根据

纳税年度内的收入总额或成本费用等项目的实际发生额，按预先核定的应税所得率计算缴纳企业所得税的办法。

### **哪些情形，企业需实行核定征收企业所得税？**

- 1、依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的。
- 2、依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的。
- 3、擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的。
- 4、虽设置账簿，但账目混乱或者成本资料、收入凭证上、费用凭证残缺不全，难以查账的。
- 5、发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的。
- 6、申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的。

## **二、什么是查账征收？**

纳税人在规定的纳税期限内根据自己的财务报表或经营情况，向税务机关申报其营业额和所得额，经税务机关审核后，先开缴款书，由纳税人限期向当地代理金库的银行缴纳税款。简单来说就是：企业自己上报所得给税务机关。

**适用情况：**这种征收方式适用于账簿、凭证、财务核算制度比较健全，能够如实核算，如实反映生产经营成果，正确计算应纳税款的纳税人。

## **三、两种征收方式的区别**

## 1、对财务要求不同

查账征收对企业财务要求比较高，必须建立会计账簿。核定征收对财务要求比较低，没有财务人员，不做账也没关系。

## 2、对税负的影响不同

(1) 企业亏损要不要交税。查账征收，企业亏损是不用缴企业所得税的。而核定征收，企业不管是亏损还是盈利，都必须缴纳企业所得税。

(2) 应税所得不同。

**查账征收方式：**企业应税所得 = 收入 - 成本 - 费用 - 税金 - 损失

**核定征收方式下核定应税所得率：**企业应税所得 = 收入总额 \* 应税所得率或 = 成本费用支出额 / ( 1 - 应税所得率 ) \* 应税所得率。

## 3、各有各的优势

查账征收能够根据企业实际经营情况进行征收，实行多得多缴公平征收。实行查账征收的企业，应按时参加所得税汇算清缴，及时补缴税款。而核定征收企业可以不必参加汇算清缴，减少查账的费用和麻烦；经营效益好的企业，有可能会从中取得额外收益；但是对效益差的企业有可能会带来额外损失。

由于应税所得不同，最终的企业所得税也不同。为避免不必要的税负损失，选择何种征收方式要根据企业的实际财务情况决定。那么究竟如何选择征收方式呢？一般来说，如果本身是初创期企业或微利企业，实际盈利不多甚至亏损，那么只要账务属实，实际需要缴纳的税款可能比核定征收的要低。但如果你是属于一些特殊行业，比如餐饮、住宿、建筑、娱乐等营改增项目，由于行业特点，无法取得支出发票，相对来说，肯定核定征收简单又划算。