账上亏损为何还要补税？年底先把税会差异捋清楚，别等汇算清缴被动掏钱

每年三到五月，我们办公室里被问得最多的一句话是这句：**「账上都亏成那样了，怎么还要补税？」**财务在旁边解释权责发生制、税前扣除，讲半天，老板还是没听明白。不怪老板。会计那套语言，本来就解释不了税务的算法。说白了，做账和计税是两套算法。会计按准则走，把企业真实经营情况还原出来，账要真、要全。税务按税法走，只认有合法凭证、符合扣除条件的支出。

两套算法算出来的利润不一样。差的那部分，就是税会差异，汇算清缴做的纳税调整，调的就是它。这些年看下来，企业最常见的做法是：**平时账怎么省事怎么做，调整全堆到次年汇算一次性处理**。等到那时候才发现要补几十万，钱早花出去了，临时找票、临时凑数，腾挪空间很小。亏损不等于不用交税。账面亏损只是会计结论，税务认不认，得看每一笔支出站不站得住。

一、调增：这四类支出，税务局不认

调增是汇算里最容易多缴税的地方。每年复盘客户账，翻来覆去就这几样。

1. 没票的支出，最冤

业务是真的，钱也真付了，就是没票。会计上这笔支出可以入账，冲减利润。税务上不行，没有合规票据，一分钱都不许税前扣除，汇算时全额调增。中小企业平时不太在意催票，年底一对账，几十万甚至上百万的无票支出堆在那儿，直接变成多缴的税。

2. 招待费这条，写死了

能扣多少，看两个数：实际发生额的 60%，和当年营业收入的 5‰，哪个小按哪个。超出的全额调增。算笔账就清楚。一年招待费花了 100 万，营业收入 1000 万。60% 是 60 万，5‰ 是 5 万，能扣的只有 5 万，剩下 95 万全部调增。所以招待费发票不能敞开了收。

3. 罚款、滞纳金，一分不认

工商罚款、税务滞纳金、法院罚金，会计上计入营业外支出，报表上是实打实的损失。税务上一律不认，汇算全额调增。

4. 福利费这几项，超了就要调

职工福利费、工会经费、职工教育经费，各有扣除上限。福利费不超过工资

薪金总额 14%，工会经费 2%，教育经费 8%。超出的部分不能扣，要调增。这四项，11 月到 12 月就该拉张清单逐笔对。别等次年五月，账封了，人也麻了。

二、调减：能省的优惠，别让它躺在政策里

说完坑，说红利。

调减这边，最划算的是**研发费用加计扣除**。政策明确延续到 2027 年底，规则不复杂：

费用化的研发支出，据实扣除之外再按 **100% 加计扣除**；形成无形资产的，按成本 200% 税前摊销。集成电路、工业母机等重点行业还有更高比例。

符合条件却没享到的，我们见得不少。卡住的多数不是政策，是资料。很多企业到年底才临时判断「我们能不能享受」，却漏掉了更前面的几件事：**研发项目立项书有没有、研发费用归集口径对不对、辅助账数据和申报数据能不能对上。**优惠不是想享就能享。资料缺一环，这笔钱就搁在那儿，过了汇算也补不回来。

三、年底还有一件容易漏的事：个税专项附加扣除企业所得税算完了，员工的个税专项附加扣除确认，还得单独过一遍。2026 年七项专项附加扣除的标准没变，但每年都要员工手动确认一次，不会自动顺延。员工漏填、填错、信息没更新，影响的不只是他自己的到手工资。企业个税申报数据跟着异常，被税务预警、约谈的概率会上升。我们的建议是 12 月上旬就统一通知，别拖到月底。月底是填报高峰，系统卡、员工烦、出错率高。

写到最后

凭证做完、账结平、报表出出来，年底关账只完成了一半。另一半在税会差异上。该调的调完，该享的享到，缺的资料补齐。

12 月 31 日之前把这些排查完、补完，全年真实税负心里就有数了。等到次年汇算再动手，能做的只剩补救。五个月补出来的税，根子在前面十一个月。12 月把税会差异查完，比来年五月翻箱倒柜找票有用。