

我国小微企业税收政策研究

窦晓飞

(黑龙江大学经济与工商管理学院 黑龙江哈尔滨 150080)

【摘要】近年来,受经济结构转型、生产资料价格上涨、劳动力成本上升等因素影响,尤其是自新冠疫情以来,全球经济受到重创,中小企业生存状况普遍堪忧,面临着需求下降、停产停工、物流不畅等困境。为此,我国出台了一系列减税降费政策,包括降低增值税征收率、提高小规模纳税人增值税免税标准,减征企业所得税、简化纳税流程、延迟纳税申报和缴纳等。这些针对小微企业精准扶持的税收政策,为帮助其渡过难关起到了至关重要的作用,但是上述政策仍存在政策稳定性不足、减税效应递减等问题。本文对小微企业的税收政策进行系统梳理,分析政策的实施效果,提出小微企业税收政策的优化建议。

【关键词】新冠疫情;中小企业;税收政策

DOI: 10.18686/jyyxx.v3i4.41887

1 我国小微企业税收优惠政策梳理

小微企业作为市场经济的重要组成部分,在活跃市场、吸纳劳动力等方面地位卓然。自2019年起,我国加大了对小微企业的扶持力度,出台了一系列减税降费政策,旨在减轻企业负担,激发企业活力。同时,为应对新冠疫情对小微企业的冲击,2020年我国又颁布了诸多临时性的优惠政策;2021年政府工作报告再次提及要对小微企业提供财税优惠扶持政策。可见,小微企业的生存和发展迎来了空前的政策红利期。

1.1 降低小规模纳税人征收率

自2020年伊始,一场疫情使本已疲软的世界经济雪上加霜,而中国经济却逆势增长,成为难得的亮点。这一切都源于我国政府出台的一系列有效的抗疫举措,其中针对增值税小规模纳税人的财税政策功不可没。例如,财税2020年第24号规定:自2020年3月1日至2020年12月31日湖北省适用3%征收率的小规模纳税人,免征增值税;而财税2021年第7号公告进一步延续了该政策。这一举措极大的缓解了小微企业的压力,为企业渡过难关提供了切实有效的帮助。

1.2 提高小规模纳税人增值税免税标准

2021年3月,李克强总理在政府工作报告中提出,要进一步提高小规模纳税人免征增值税的额度。2021年3月31日,财政部、国家税务总局发布了财税2021年第11号公告,明确自2021年4月1日起至2022年12月31日,提高小规模纳税人免征增值税的销售额,将小规模纳税人按月(或按季)免征增值税的销售额由10万元(按季30万元)上调到15万元(按季45万元)。

1.3 出台小微企业普惠性税收减免政策

2019年,我国推出针对小微企业的普惠性税收减免政策,根据财税2019年第13号公告规定,将现行小微企业优惠税种由企业所得、增值税,扩大至资源税、城市维护建设税等8个税种和2项附加。普惠性政策扩大了小微企业的受益范围,使减税降费的政策落到实处,增强了企业的获得感。

该公告同时加大了对小型微利企业所得税的优惠力度,不仅放宽了小微企业的标准,还规定小型微利企业的所得税采用超额累进计税办法,同时享受税基和税率

双优惠。上述政策叠加后,小微企业年应纳税所得不到100万元的部分,实际税负降低至5%;100万元到300万元的部分,实际税负降至10%。2021年第12号公告进一步规定:自2021年1月1日至2022年12月31日,对小微企业应纳税所得额不到100万的部分,在现行优惠政策基础上,再减半征收所得税,使该部分其实际税负降为2.5%。

1.4 允许小微企业所得税延缓缴纳

疫情之下,小型微利企业和个体工商户经营陷入困境,同时又面临着租金、人工、税款缴纳的刚性支出,资金压力巨大。为了化解小微企业资金链断裂危机,促进其尽快复工复产,我国密集出台了针对小微企业的金融服务帮扶举措,同时也从税收的角度给予扶持。例如,国家税务总局2020年第10号公告,明确自2020年5月1日至2020年12月31日,小型微利企业办理预缴申报后,可以延迟至2021年首个申报期内一并缴纳企业所得税。这些临时性金融与税收政策为小微企业能够“活下去”提供了重要支撑。

2 小微企业税收政策效果分析

“十三五”时期我国累计减税降费超过了7.6万亿元,这些政策对于激发创新活力、优化经济结构、促进居民消费和扩大就业等都发挥了重要作用。但是,这些政策在实施过程中,也存在诸多问题。

2.1 小微企业税收优惠缺乏长期稳定性

实践证明,我国针对小型微利企业出台的上述阶段性、应急性减税降费政策取得良好成效,小微企业的景气度持续回升,2021年一季度中小企业发展指数(SMEDI)比2020年四季度上升0.5点,连续4个季度保持上升趋势。然而必须承认,小微企业阶段性和临时性优惠政策存在政策截止期,政策退出还是延续取决于经济复苏情况。目前,中小企业的各项经济指标尚未恢复到疫情前的水平,我国经济仍面临内部经济结构转型和外部环境严峻的双重压力,经济的不确定性导致政策的不确定性,进而增加了小微企业对政策预测与把控难度。

2.2 减税的边际效应递减

尽管政府减税力度空前,但是必须承认,减税效应在逐渐递减,这表明企业对减税的预期越来越高,甚至产生了减税依赖症。而当前,在综合考量财政收入与扶持力度等多种因素下,政府减税空间越来越小。按照积极财政政策提质增效、更可持续的要求,结合“十四五”规划纲要,政府应做好减税预期管理,明确减税的计划性、阶段性,适当延长小微企业各种优惠政策的执行期,保持对经济恢复的必要支持力度。

2.3 税收征管效率有待提高

当前在对小微企业税收征管过程中,形成了人力投入与税收收入的倒二八现象。我国税收征管的监管工作主要集中在对大型企业的税收征管,对小微企业的监管相对松弛。小微企业具有生产经营灵活多变、内部管理混乱、规模普遍较小、法人代表变更频繁等特点,在经营中经常出现大量的现金交易,在银行开设账户较多,资金流向不易查明,加大了税收征管工作的难度。

2.4 小微企业存在税收筹划风险

从2019年到2021年,随着针对小微企业优惠政策的密集出台,相关税收优惠政策持续变化,征纳双方必须适应新的政策,紧跟国家税改步伐。实践中,中小企业存在错失享受优惠政策的情形。同时,征纳双方对新政策理解可能存在偏差,不可避免在征管过程中出现争议,也加剧企业税收筹划的风险,使企业承担额外的纳税负担,甚至影响企业的税收信用等级。

3 小微企业税收政策优化

基于上述分析,当前小微企业的税收政策需要进一步优化,建议如下:

3.1 构建新的小微企业税收政策体系

税收政策属于顶层设计,要兼顾公平原则和效率原则。当前针对小微企业的税收政策更多的是阶段性、临时性的,更注重减轻税负,而对小微企业的引导作用不是很明显。因此,未来需要对小微企业的税收政策重新梳理,制定具有前瞻性的政策,改善市场预期,恢复企业信心,引导企业加大投资和创新创业力度。同时控制税收优惠总量,结合新冠疫情,对不同地区、不同行业的小微企业精准扶持,不断丰富税收优惠的方式。

3.2 适当延长阶段性和临时性税收优惠政策的期限

当前,减税的目标应从“减负”转到“稳定”,税收政策的目标不在于为企业减了多少税,而在于降低经济运行的不确定性,使企业预期稳定下来。从当前不确定性环境来看,稳定预期比减税更重要。考虑到新冠疫情还将持续较长时间,中小企业面临的困境仍将持续,建

议对当前小微企业的阶段性和临时性税收优惠政策给予较长的优惠期,保持税收政策稳定性和延续性,从而有利于征纳双方对涉税权利和义务有较稳定的预期,也有利于纳税人的纳税遵从。

3.3 完善小微企业涉税诉求和意见快速响应机制

随着税务机关纳税服务意识的提升,我国在切实维护小微企业合法权益方面取得长足进步。例如,2019年我国建立了涉税诉求和意见快速响应机制,该制度以小微企业为主要服务对象,在受理登记、快速办理、及时反馈、定期回访和统计分析等环节为企业提供更多便利,节约纳税成本。未来该响应机制以税收大数据为支撑,利用现代信息技术手段,建立集成化、链条化、流程化的小微企业诉求和意见管理模式,进一步提高小微企业诉求和意见响应效率。

3.4 优化政策咨询与税收服务

考虑到小微企业人员素质等因素,税务机关应多开展对小微企业的税收政策咨询与税收服务。小微企业应在会计核算、购销渠道、发票管理等方面提升管理水平,规范税务登记、纳税申报、税款缴纳等流程,相关涉税资料要保存完整。同时应及时更新税法知识,了解最新的政策规定,理解政策导向,进而提高企业的税收筹划效果。小微企业应与税务机关进行积极有效的沟通,在税务筹划方案、税务政策的理解运用、税务筹划的具体操作上寻求税务机关的支持和帮助,在法律范围内向税务部门争取税收减免的政策支持。在税收筹划方案实施时,要充分考虑税收筹划方案的风险,树立风险意识,进行风险评估和预判。

3.5 加强税收征管中大数据技术的应用

随着国地税合并以及金税三期系统平稳运行,我国税务管理信息化已经初具规模,基本实现了全国涉税数据的标准化、规范化、集中化。未来税务部门应通过涉税数据对企业精准画像,有效落实减税降费政策,依托“互联网+”建立起纳税服务体系,运用大数据和云服务技术,对原有的纳税服务资源进行再分配,优化纳税服务工作流程。

总之,新冠疫情对于我国的税务工作是一次前所未有的挑战,需要出台切中小微企业纳税人痛点和难点的税收优惠政策,对政策细节展开调整和优化,同时在征管上出台配套措施,从而真正减轻小微企业负担。

作者简介: 窦晓飞(1977.7—),女,黑龙江哈尔滨人,硕士,讲师,研究方向:政府审计,税务筹划。

【参考文献】

- [1] 朱孟斐. 优化扶持方式助力小微企业渡过难关[N]. 经济日报, 2020-03-30.
- [2] 杨志明. 疫情冲击下, 中小微企业如何渡过难关?[N]. 企业家日报, 2020-03-16.
- [3] 李万甫. 减税与降负并重——2018年税收政策与征管举措实施状况评述[J]. 财政科学, 2019(8): 20-22.
- [4] 陆岷峰, 马经纬, 汪祖刚. “精准扶小”政策顶层设计探究——基于现有扶持中小微企业若干政策的述评[J]. 长春市委党校学报, 2019(3): 35-42.