

国有资产监管下小微企业税优效果及改进研究

王 吉

哈尔滨工业大学 黑龙江省哈尔滨市 150006

摘要: 在国有资产监管的框架下, 小微企业税收优惠政策作为促进小微企业发展、激发市场活力的重要手段, 近年来得到了广泛实施和不断优化。本文旨在全面分析国有资产监管下小微企业税收优惠政策的实施效果, 探讨其存在的问题, 并提出相应的改进建议。通过梳理小微企业税收优惠政策的主要内容、实施成效, 以及当前面临的问题, 本文认为进一步优化政策设计、提高优惠力度、简化办税流程以及加强宣传和培训等措施, 对于推动小微企业的持续健康发展具有重要意义。

关键词: 国有资产监管; 小微企业; 税收优惠政策; 实施效果; 改进建议

1. 引言

小微企业作为国民经济和社会发展的基础, 其地位和作用不容忽视。在吸纳劳动就业、服务市场经济、增加国家税收、改善民生福利、促进社会稳定等方面, 小微企业都发挥着举足轻重的作用。随着“大众创业、万众创新”的深入推进, 小微企业在国民经济和社会发展中的作用更加凸显。然而, 小微企业也面临着诸多挑战, 如经营规模小、生产成本低、赢利水平低、资金压力大、抗风险能力弱、市场竞争激烈等。这些挑战严重制约了小微企业的健康发展。

为了支持小微企业的发展, 政府采取了多种措施, 其中税收优惠政策是重要手段之一。通过实施税收优惠政策, 可以有效降低小微企业的税收负担, 缓解其资金压力, 激发其创新活力, 从而促进其健康发展。阴起榕(2024)认为“推进国有资产监督管理改革, 落实政府‘过紧日子’要求的背景下, 对小微企业税收优惠政策研究具有重要的现实意义和应用价值。”在国有资产监管的背景下, 小微企业税收优惠政策的效果如何? 存在哪些问题? 如何进一步改进和完善这些政策? 本文将对这些问题进行深入探讨和分析。

2. 国有资产监管下小微企业税收优惠政策概述

2.1 政策背景

党的十八大以来, 党中央、国务院将减税降费作为深化供给侧结构性改革的重要举措, 持续部署实施系列减税降费政策。其中, 针对小微企业的税收优惠政策是重要组成部分。这些政策旨在降低小微企业的税收负担, 促进其健康发展。

2.2 政策主要内容

2.2.1 企业所得税优惠

根据《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例, 小微企业税收优惠政策主要体现在企业所得税的减征上。具体来说, 对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分, 减按25%计入应纳税所得额, 按20%的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分, 减按50%计入应纳税所得额, 按20%的税率缴纳企业所得税。此外, 自2023年1月1日至2027年12月31日, 对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户已依法享受资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税、耕地占用税、教育费附加、教育附加等其他优惠政策的, 可叠加享受此项优惠政策。

2.2.2 增值税优惠

增值税优惠方面, 政府通过提高增值税起征点、降低增值税税率等措施来减轻小微企业的税收负担。例如, 2022年4月1日至2022年12月31日, 增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入免征增值税。

2.2.3 其他税收优惠

中小微企业新购置设备、器具, 单位价值在500万元以上的, 可以一次性在所得税税前扣除。科技型中小企业开展研发活动中实际发生的研发费用, 未形成无形资产计入当

期损益的,按100%在税前加计扣除;形成无形资产的,按照无形资产成本的200%在税前摊销。自2023年5月1日起,继续实施阶段性降低失业保险费率至1%的政策,实施期限延长至2024年底。对金融机构向小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。2027年12月31日前,对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

3. 国有资产监管下小微企业税优效果分析

3.1 减轻税收负担

一系列减税降费政策的实施,对小微企业的税收负担产生了显著的减轻效果。具体数据显示,这些政策在全国范围内产生了广泛的影响。2021年,全国新增减税累计达到10088亿元,其中支持小微企业发展的税收优惠政策新增减税2951亿元,占全国新增减税总额的29.3%。这一数据表明,小微企业在税收优惠政策中受益颇丰,有效降低了其税收负担。进一步地,全国小微企业每百元销售收入缴纳的税收同比下降了12.4%,这直接反映了减税政策对小微企业经营成本的积极影响。

2022年,政府在已有减税降费基础上,进一步加大对小微企业的支持力度。例如,对增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入免征增值税,这一措施极大地减轻了小微企业的增值税负担。同时,对小微企业年应纳税所得额100万元至300万元部分再减半征收企业所得税,实际税率降至5%,这一政策调整使得小微企业的所得税负担也得到了显著减轻。此外,扩大地方“六税两费”减免政策适用主体范围至全部小微企业和个体工商户,进一步增加了小微企业的税收优惠。这些减税政策措施的实施,使得中小微企业减税额占总减税额的比例进一步提高,税负率进一步降低,为小微企业的发展提供了有力的税收支持。

3.2 缓解资金压力

减税降费政策不仅减轻了小微企业的税收负担,还实质性缓解了其资金压力。资金是小微企业发展的重要支撑,而减税降费政策通过直接减少企业的税收支出,增加了企业的可用资金。例如,2022年4月1日至6月9日,在留抵退税14250亿元中,小微企业共计退税7039亿元,占比49.4%。这一数据表明,小微企业在留抵退税政策中获得了较大比例的退税金额,有效缓解了其资金压力。这些退税资金为小微企业的日常经营、技术研发、市场拓展等方面提供

了有力的支持,有助于小微企业的稳定发展和持续增长。

同时,减税降费政策还通过降低企业的经营成本,提高了企业的盈利能力,从而间接增加了企业的资金来源。例如,企业所得税优惠政策和增值税优惠政策等,都直接减少了企业的税收支出,降低了企业的经营成本。这些成本的降低,使得小微企业在市场竞争中更具优势,更容易获得市场份额和利润,从而进一步缓解了其资金压力。

3.3 激发创新活力

减税降费政策以及对科技研发和创新的税收激励,有效激发了小微企业的创新活力。科技型中小企业作为小微企业中的重要组成部分,其创新能力的提升对于推动整个小微企业的发展具有重要意义。政府通过提高科技型中小企业研发费用加计扣除比例等税收优惠政策,鼓励企业加大研发投入,推动产业转型升级。

具体来说,科技型中小企业开展研发活动中实际发生的研发费用,未形成无形资产计入当期损益的,按100%在税前加计扣除;形成无形资产的,按照无形资产成本的200%在税前摊销。这一政策极大地提高了科技型中小企业进行研发活动的积极性,使得企业更愿意投入资金进行技术研发和创新。同时,政府还通过其他税收优惠政策,如增值税优惠、所得税优惠等,为科技型中小企业提供了全面的税收支持,降低了其研发成本和经营风险,进一步激发了其创新活力。

此外,政府还通过设立创新基金、提供研发补贴等方式,为小微企业提供了更多的创新支持。这些措施的实施,使得小微企业在创新方面获得了更多的资源和支持,有助于提升其创新能力和市场竞争力。同时,这些创新活动的开展,也推动了小微企业的产业转型升级和高质量发展。

3.4 促进经济发展

小微企业税收优惠政策的实施,对于我国经济稳增长、保就业、调结构、促发展都产生了积极影响。小微企业作为国民经济的重要组成部分,其健康发展对于经济的稳定增长具有重要意义。一方面,小微企业的发展增加了市场的供给主体,提高了市场的竞争程度,有助于推动经济的持续增长。另一方面,小微企业通过提供多样化的产品和服务,满足了消费者多样化的需求,促进了市场的繁荣和发展。

同时,小微企业吸纳了大量就业人口,对于保就业、改善民生福利等方面也发挥了重要作用。小微企业的发展为劳动力提供了更多的就业机会,有助于降低社会的失业率,

维护社会的稳定和谐。此外，小微企业还通过提供培训、晋升等职业发展机会，提高了劳动力的素质和技能水平，为经济的长期发展提供了有力的人力资源支持。

减税降费政策的实施，还促进了小微企业的产业转型升级和高质量发展。政府通过税收优惠政策，鼓励小微企业加大技术研发和创新投入，推动其向高端化、智能化、绿色化方向发展。这些产业的发展，不仅提高了小微企业的市场竞争力和盈利能力，还推动了整个经济结构的优化和升级。

4. 国有资产监管下小微企业税优政策存在的问题

4.1 政策覆盖面有限

“现行的税收立法还不全面，增值税还是以条例的形式作为法律依据，由此可见，我国的税收法律体系还不够系统和完整。”^[1]一方面，一些新兴行业的小微企业可能由于行业特性、发展阶段等原因，难以符合现有税收优惠政策的条件，从而无法享受到政策优惠。另一方面，小微企业聚集的区域可能存在政策覆盖不到的情况，如一些偏远地区或经济欠发达地区的小微企业，由于地域限制和信息不对称等原因，难以及时了解 and 享受到税收优惠政策。

4.2 政策执行力度不一

在政策的执行过程中，不同地区、不同部门可能存在执行力度不一的情况。这主要体现在政策宣传、执行力度和监管力度等方面。一些地区可能存在政策宣传不到位的问题，导致小微企业对税收优惠政策了解不足，无法充分享受到政策优惠。同时，一些部门在执行政策时可能存在力度不够的问题，如审批流程繁琐、审批时间过长等，影响了小微企业享受政策优惠的积极性和效果。此外，监管力度的不足也可能导致一些企业利用政策漏洞进行偷税漏税等行为，损害了税收优惠政策的公平性和有效性。

4.3 税收优惠力度有待加强

尽管现有的小微企业税收优惠政策已经减轻了企业的税收负担，但在一些方面仍有加强的空间。特别是对于初创期、成长期的小微企业来说，其面临的经营压力和发展挑战较大，需要更多的税收支持来推动其发展。然而，现有的税收优惠政策在优惠力度上可能还不够大，难以充分激发这些企业的创新活力和发展潜力。例如，企业所得税优惠政策中对于应纳税所得额的减征比例和税率等方面仍有进一步优化的空间。

4.4 办税流程复杂

部分小微企业在享受税收优惠政策时，可能面临办税流程复杂、审批手续繁琐等问题。这主要体现在税收征管流程、申报材料和审批环节等方面。一方面，税收征管流程的复杂性可能导致小微企业在办理税收优惠手续时耗费大量的时间和精力，增加了其办税成本。另一方面，申报材料的繁琐和审批环节的增多也可能导致小微企业在享受政策优惠时面临诸多困难和挑战。这些问题不仅影响了小微企业享受政策优惠的积极性和效果，还可能损害其对税收政策的信任和支持。

5. 国有资产监管下小微企业税优政策的改进建议

5.1 扩大政策覆盖面

为了扩大小微企业税收优惠政策的覆盖面，政府应进一步细化政策标准，将更多符合条件的小微企业纳入政策范围。具体来说，政府可以根据不同行业、不同地区小微企业的实际情况和发展需求，制定更加精准、有效的税收优惠政策。例如，对于新兴行业的小微企业，政府可以针对其行业特性和发展阶段，制定相应的税收优惠政策，鼓励其加大技术研发和创新投入，推动其快速发展。对于小微企业聚集的区域，政府可以加大政策宣传力度，提高小微企业对税收优惠政策的知晓率和利用率，确保其能够充分享受到政策红利。

5.2 加强政策执行力度

政府应加强对小微企业税收优惠政策执行情况的监督和检查，确保政策落到实处。具体来说，政府可以建立健全政策执行机制，明确各部门职责和分工，加强部门间的协调配合，形成工作合力。同时，加强对税务人员的培训和管理，提高其政策执行能力和服务水平，确保其能够准确理解和执行税收优惠政策，为小微企业提供优质、高效的税务服务。此外，政府还可以建立政策执行评估机制，定期对政策执行情况进行评估和总结，及时发现问题和不足，并采取相应的措施加以改进和完善。

5.3 提高税收优惠力度

为了进一步提高小微企业税收优惠政策的力度，政府可以在现有政策基础上，加大优惠力度，特别是在初创期、成长期等关键阶段给予更大力度的支持。具体来说，政府可以提高企业所得税优惠政策中应纳税所得额的减征比例和降低税率等，减轻小微企业的税收负担。同时，政府还可以

扩大增值税优惠政策的范围和提高优惠力度，如提高增值税起征点、降低增值税税率等，降低小微企业的经营成本。此外，政府还可以针对科技型中小企业等特定群体，制定更加优惠的税收政策，鼓励其加大技术研发和创新投入，推动其高质量发展。

5.4 简化办税流程

为了简化小微企业的办税流程，政府应优化税收征管流程，减少办税环节和时间成本，提高办税效率。具体来说，政府可以开发并应用智能辅助报税减免税自动申报系统，实现税收申报的自动化和智能化，让小微企业能够更加方便、快捷地享受政策优惠。同时，政府还可以简化申报材料 and 审批环节，减少小微企业在办理税收优惠手续时的负担和成本。此外，政府还可以加强税务部门与其他相关部门的信息共享和协同配合，提高办税效率和服务质量，为小微企业提供更加便捷、高效的税务服务。

5.5 加强宣传和培训

政府应加大对小微企业税收优惠政策的宣传力度，提高小微企业对政策的知晓率和利用率。具体来说，政府可以通过多种渠道和方式，如政府网站、新闻媒体、宣传栏等，广泛宣传税收优惠政策的内容和意义，让更多的小微企业了解并享受到政策红利。同时，政府还可以加强对小微企业的税务培训，提高其税务筹划和管理能力。通过举办培训班、讲座等形式，帮助小微企业更好地理解和运用税收优惠政策，提高其税务合规水平和经营效益。

5.6 建立长效机制

为了巩固和扩大税收优惠政策的成果，政府应将短期性政策减免与长期性制度改革和立法有效衔接，构建有利于中小微企业实质性减税降费的长效机制。具体来说，政府可

以将经过实践检验、效果良好的短期减税政策上升为具有法定性、稳定性、权威性的税法制度保障，确保税收优惠政策的长期性和稳定性。

6. 结论

在国有资产监管的框架下，小微企业税收优惠政策在促进小微企业发展方面发挥了重要作用。然而，政策在实施过程中仍存在一些问題，需要政府进一步加以改进和完善。通过扩大政策覆盖面、加强政策执行力度、提高税收优惠力度、简化办税流程、加强宣传和培训以及建立长效机制等措施，可以进一步发挥税收优惠政策的效应，推动小微企业的持续健康发展。同时，政府也应密切关注小微企业的实际需求和困难，不断优化政策设计和服务水平，为小微企业的发展创造更加有利的环境。

参考文献：

- [1] 阴起榕. 基于国有资产监管背景下小微企业税收优惠政策研究 [J]. 理论观察, 2024, (11): 118-121.
- [2] 蔡雯雯. A 小微企业纳税筹划方案设计研究 [D]. 西安建筑科技大学, 2023.
- [3] 王文峰. 小微企业税收风险协同监管研究 [D]. 曲阜师范大学, 2022.
- [4] 涂强. Z 银行小微企业税贷业务的风险管理策略研究 [D]. 大连理工大学, 2022.
- [5] 杨菲菲. 四川省小微企业税收营商环境优化路径研究 [D]. 云南财经大学, 2022.
- [6] 韩茜. 中国银行 L 分行小微企业税易贷业务营销策略研究 [D]. 山东大学, 2022.
- [7] 赵芸. 遂宁市小微企业税收优惠政策执行中的问题与对策研究 [D]. 四川大学, 2021.