

小微企业发展的税收优惠政策及其效应分析

周书灵, 张英彦

(宿州学院 商学院, 安徽 宿州 234000)

摘要:依据第三次经济普查数据对小微企业税收优惠政策实施效应进行分析, 现行税收优惠政策促进了小微企业发展, 有助于小微企业增加 R&D 投入、缓解其融资困境, 但也存在税收优惠政策落地面较窄、申报程序复杂等问题。因此, 可以建立专门立法, 提高小微企业税收优惠政策的立法层次, 加强税收优惠政策的针对性和有效性, 优化税收管理服务体系, 以促进小微企业的发展。

关键词:小微企业; 税收优惠政策; 实施效应

中图分类号:F276.3;F812.42 **文献标志码:**A **文章编号:**1672-349X(2019)01-0089-06

DOI:10.16160/j.cnki.tsxyxb.2019.01.015

Study on the Preferential Tax Policies Improvement and the Effects for Small and Micro Enterprises

ZHOU Shu-ling, ZHANG Ying-yan

(Business School, Suzhou University, Suzhou 234000, China)

Abstract: Based on the third economic census data, the implementation effect of the preferential tax policies is analyzed. The present preferential tax policies is helpful to promote the development of small and micro enterprises, to increase R&D investment and to alleviate their financing difficulties. However, some problems still exist, such as only the limited number of small and micro enterprises enjoying preferential policies, complex procedures and so on. Therefore, the following measures could be taken: to establish special law to improve legislation level for the preferential tax policies, to strengthen the pertinence and effectiveness of preferential tax policies, and to optimize the tax management and service system, to promote the development of small and micro enterprises.

Key Words: small and micro enterprises; preferential tax policies; the implementation effect

小微企业是促进社会进步、提升国民经济的基础力量, 同时在扩展就业渠道、提高国民收入、改善人民生活 and 增加税收收入方面起到了举足轻重的作用。但是小微企业的先天不足导致其发展面临诸多困难。为扶持小微企业发

展, 我国出台了相关的税收优惠政策, 但这些政策的实施效应如何需作进一步考证。北野弘久指出相对于不同类型的企业, 针对小微企业的税收政策应具有特殊性, 以量能纳税为原则, 使小微企业更好地适应市场的激烈竞争^[1]。李斯

基金项目:安徽省社科规划基金项目(AHSKY2015D41)

作者简介:周书灵(1974—), 女, 安徽灵璧人, 教授, 博士, 主要从事组织行为管理研究。

特发展了关于国家体系经济学的学说,论证了德国发展资本主义工业要与实行关税保护相辅相成,重点指出经济发展时期的不同决定着国家对各产业所采用的相应帮扶政策不同^[2]。马乃云、张安安从化解小微企业融资困境的目的出发,提出减税降费,运用财税政策增加小微企业的利润水平,提高担保机构的积极性^[3];唐婧妮深入剖析了小微企业的特点,并提出完善针对小微企业的税收优惠政策^[4];田俊敏指出,免税新政的制定并没有对各省的情况进行准确的把握,造成小微企业不易真正地享受免税政策,可采取小微企业申报免税政策的程序简化,以及注意操作的实际可行性来防止新政落空^[5];任强、杨金亮从小微企业的特征及作用入手分析了新常态下各类税种对小微企业的扶持作用及其不足,通过与其他国家比较,借鉴其经验,提出了相应的措施^[6];邵延学指出了财税政策

在小微企业中存在的问题,包括认定标准的不统一、优惠力度的不彻底、采购体系的不健全等,并提出了相应的解决措施^[7]。基于上述学者的研究可以看出,在促进市场的发展、激发市场的活力方面,政府的调节作用至关重要。

一、小微企业及其发展概述

(一)小微企业的划分

经济学家朗咸平教授指出,小微企业应包括小型、微型以及家庭作坊式企业等^[8]。目前小微企业的划分标准并不统一,本文采取的是工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部发布的《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号),以及国家统计局发布的《统计上大中小微型企业划分办法(2017)》的划分标准,主要依照从业人员、资产总额和营业收入的不同进行划分。主要行业小微型企业划分标准(部分行业)见表1。

表 1 主要行业小微型企业划分标准(部分行业)

行业名称	指标名称	计量单位	小型企业	微型企业
农、林、牧、渔业	营业收入(Y)	万元	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业	从业人员(X)	人	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
住宿业、餐饮业、信息传输业	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
房地产开发经营	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
	资产总额(Z)	万元	$2000 \leq Z < 5000$	$Z < 2000$

注:小型企业须同时满足所列指标的下限,否则下降一档;微型企业只须满足所列指标中的一项即可

(二)我国小微企业的发展现状及存在问题

国民经济的发展离不开小微企业的助力,小微企业已经成为市场经济不可或缺的一部分,不管在经济发展方面,还是社会稳定方面,都发挥着不可替代的作用。据第三次经济普查报告,截至 2013 年底,全国共有 785 万家具有法人资格的小微企业,占全部法人型企业数量的 72.51%,从业人员近 1.5 亿人,占全部从业人员的 42.34%,详见表 2。从地区分布上看,小微企业地域分布不均衡,东部地区的小微企业发展较快,10 个省份的小微企业占全国法人型企业的 44.84%,占全国小微企业数量的 61.84%,提供的就业岗位占全国就业岗位的

24.28%,占小微企业提供的全部就业岗位的 57.35%。中部地区小微企业占全国小微企业总量的 17.18%,提供 20.73%的就业岗位;西部共 12 个省、市、自治区,其小微企业占全国小微企业总量的 14.64%,提供 15.61%的就业岗位。东部和西部发展差异较大,小微企业产业集聚地分布不均匀,主要表现为不同省份、不同地区之间的差异,经济发达的地区小微企业产业集聚的程度高,经济滞后的地区小微企业产业集聚的程度低。

从行业分布来看,小微企业在各行各业都占据一定的份额,但在各行业间的发展很不平衡,从企业数量上看,在采矿业,制造业,电力、

热力、燃气及水生产和供应业,建筑业,批发和零售业,交通运输仓储和邮政业,住宿和餐饮业及信息传输、软件和信息技术服务业等行业占比较高,均占到该行业法人企业数量的 90% 以上。小微企业在其他行业的占比相对较低,尤其是在教育及公共管理、社会保障和社会组织

中没有涉足。从提供的就业岗位数量上,小微企业从业人员主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业,住宿和餐饮业,居民服务、修理和其他服务业,房地产业及制造业,这些基本上属于劳动密集型、科技含量不高的行业。2013 年各行业小微企业占实有企业的比重见表 3。

表 2 2013 年按地区分组的小微企业法人单位数及从业人员占比统计^①

地区	全部企业法人 单位数/个	小微企业法人 单位数/个	小微企业法人 单位数占比(%)	全部企业 从业人员/人	小微企业 从业人员/人	小微企业从业 人员占比(%)
全国	10 825 611	7 849 801	72.51	347 895 864	147 297 212	42.34
东北地区	719 065	497 546	69.19	23 171 125	9 303 699	40.15
东部地区	6 005 282	4 854 281	80.83	187 113 479	84 467 677	45.14
中部地区	2 134 758	1 348 849	63.19	73 282 460	30 528 315	41.66
西部地区	1 966 506	1 149 125	58.43	64 328 800	22 997 521	35.75

表 3 2013 年各行业小微企业
占实有企业的比重

行业	小微企业占 本行业法人 单位数比例 (%)	小微企业从业 人员占本行业 从业人员比例 (%)
农林牧渔业	29.36	18.48
采矿业	95.76	32.90
制造业	97.26	55.30
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	93.96	38.24
建筑业	92.74	31.49
批发和零售业	97.10	67.09
交通运输仓储和邮政业	94.36	48.17
住宿和餐饮业	94.71	61.45
信息传输、软件和信息 技术服务业	93.89	38.98
房地产业	79.88	58.89
租赁和商务服务业	85.53	71.13
科学研究和技术服务业	70.37	42.94
水利、环境和公共设施 管理业	50.00	20.45
居民服务、修理和其他 服务业	88.98	60.13
卫生和社会工作	0.57	0.18
文化、体育和娱乐业	72.53	42.91

二、针对小微企业的主要税收优惠政策及优惠内容

随着我国经济的不断发展,小微企业所跨行业领域不断拓展,已经成为国民经济发展中必不可少的一员,但在其发展过程中,存在着税负高、融资难、用工难等问题。近年来,党中央、国务院为扶持小微企业的发展,巩固小微企业的地位,根据我国国情,出台了有关所得税、印花税、增值税等税种的优惠政策,详见表 4。

三、对小微企业实施税收优惠政策的效应分析

(一)税收优惠政策发挥的作用

1. 促进了小微企业的发展

在政府支持企业发展的各种政策体系中,税收优惠政策是一个十分重要的也是十分有效的手段。税法对小微企业的税收优惠政策,在一定程度上相当于对小微企业发展风险予以补偿,可以降低小微企业发展的风险,促进小微企业的发展。依据第三次经济普查数据,整理得到 2013 年工业企业发展基本经济指标,详见表 5。

2013 年,小型工业企业拥有资产 24 万亿,主营业务收入 37 万亿,实现利润总额 2.44 万

^① 本文所使用的数据均根据第三次经济普查数据整理计算所得,另有标注的除外。<http://www.stats.gov.cn/tjsj/pcsj/jjpc/3jp/indexch.htm>。

亿,共上缴各类税收 17 059.56 亿元,为国家各项事业的发展提供了资金的支持。

表 4 针对小微企业的主要税收优惠政策一览表

税种	文件	发布机关	文号	优惠内容
增值税	中华人民共和国增值税暂行条例	国务院	国务院令 第 538 号	小规模纳税人税收优惠政策: ①小规模纳税人增值税征收率为 3%
	关于修改《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》的决定	财政部	财政部令 第 65 号	②增值税起征点幅度如下:按期纳税的,为月销售额 5 000~20 000 元(含本数);按次纳税的,为每次(日)销售额 300~500 元(含本数)
	关于暂免征收部分小微企业增值税和营业税的通知	财政部、国家税务总局	财税[2013] 52 号	③自 2013 年 8 月 1 日起,对增值税小规模纳税人中月销售额不超过 2 万元的企业或非企业性单位,暂免征收增值税
	关于全面推开营业税改征增值税试点的通知	财政部、国家税务总局	财税[2016] 36 号	符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入自完成备案手续之日起 3 年免征增值税
	关于支持小微企业融资有关税收政策的通知	财政部、国家税务总局	财税[2017] 77 号	金融机构向农户、小型企业、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(2017.12.1—2019.12.31)
	关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知	财政部、国家税务总局	财税[2017] 90 号	纳税人为小、微型企业借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入,以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入,免征增值税(2018.1.1—2019.12.31)
	关于继续执行小微企业增值税和营业税政策的通知	财政部、国家税务总局	财税[2015] 96 号	继续对月销售额不超过 3 万元的小微企业免征增值税
	关于延续小微企业增值税政策的通知	财政部、国家税务总局	财税[2017] 76 号	(2018.1.1—2020.12.31)
	中华人民共和国企业所得税法	全国人民代表大会	主席令[2007] 63 号	符合条件的小型微利企业,减按 20% 的税率征收企业所得税
	中华人民共和国企业所得税法实施条例	国务院	国务院令 第 512 号	小型微利企业,是指从事国家非限制和禁止行业,并符合下列条件:(一)工业企业,年度应纳税所得额不超过 30 万元,从业人数不超过 100 人,资产总额不超过 3 000 万元;(二)其他企业,年度应纳税所得额不超过 30 万元,从业人数不超过 80 人,资产总额不超过 1 000 万元
企业所得税	关于贯彻落实扩大小型微利企业所得税优惠政策范围有关征管问题的公告	国家税务总局	国家税务总局公告 [2017]23 号	符合条件的小型微利企业,无论采取查账征收方式还是核定征收方式,均可以享受“减半征税政策”
	关于提高科技型中小企业研究开发费用税前加计扣除比例的通知	财政部、国家税务总局、科技部	财税[2017] 34 号	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,在按规定据实扣除的基础上,再按照实际发生额的 75% 在税前加计扣除;形成无形资产的,按照无形资产成本的 175% 在税前摊销(2017.1.1—2019.12.31)
	关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知	财政部、国家税务总局	财税[2018] 77 号	将小型微利企业的年应纳税所得额上限由 50 万元提高至 100 万元,对年应纳税所得额低于 100 万元(含 100 万元)的小型微利企业,其所得减按 50% 计入应纳税所得额,按 20% 的税率缴纳企业所得税(2018.1.1—2020.12.31)
印花税	关于支持小微企业融资有关税收政策的通知	财政部、国家税务总局	财税[2017] 77 号	金融机构与小微企业签订的借款合同免征印花税(2018.1.1—2020.12.31)

表 5 2013 年工业企业发展基本经济指标

亿元

企业类型	利润总额	主营业务 税金及附加	管理费用 中的税金	应交 增值税	应交 所得税	资产 总计	主营业 务收入
全部工业企业	92 726.89	17 925.31	2 829.81	44 088.3	12 418	1 051 993.43	1 138 348.34
小型工业企业	24 371.68	2 796.14	713.4	10 628.06	2 941.96	244 019.55	373 376.13
小型工业企业贡献率(%)	26.28	15.60	25.21	24.11	23.69	23.20	32.80

2. 有利于促进小微企业增加 R&D 投入

2014 年 10 月财政部、国家税务总局出台《关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》(财税[2014]75 号),2015 年财政部、国家税务总局又出台了《关于进一步完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》(财税[2015]106 号),虽然不是针对小微企业的,但是对小微企业的 R&D 经费支出产生了非常明显的效果(见表 6)。税法针对科技型中小企业研发费用有超出一般企业的更优惠的加计扣除政策,以及针对一般企业的技术转让所得的免税及减半征收政策、针对创业投资企业的天使投资的优惠政策、资源综合利用的减计收入等优惠政策,这些政策的实施都会降低企业自主创新活动的成本,必将激励企业增加 R&D 投入,激发企业的创新动力。

表 6 2013—2016 年企业 R&D 经费支出 亿元

企业类型	2013	2014	2015	2016
全部企业	8 838	9 817	10 881.3	12 144.0
规模以上企业	8 318.4	9 254.3	10 013.9	10 944.7
小微企业	519.6	562.7	867.4	1 199.3

资料来源:根据 2013—2016 年全国科技经费投入统计公报整理,http://www.most.gov.cn/kjtj/

3. 有利于缓解小微企业融资困境

财政政策作为政府宏观调控的重要手段,历来都是支持产业发展的重要政策工具。自 2016 年营改增政策实施之后,金融机构对小微企业贷款余额有了较大幅度的增长(见表 7)。税法对从事中小企业信用担保或再担保的担保机构的保费收入、再担保费收入,对金融机构向小微企业发放小额贷款的利息收入都有免征增值税等政策,可以促进金融机构改变以往主要服务于大中型企业,而以小微企业规模小、财务不健全、借款金额少、缺乏抵押物,加大贷款风险等理由很少愿意同小微企业打交道的现状,

从而转向主动服务小微企业,提高为小微企业提供金融服务的积极性,以缓解小微企业的融资困境。

表 7 2013—2017 年金融机构对

小微企业贷款余额 万亿元

企业类型	2013	2014	2015	2016	2017
小微企业	13.21	15.26	17.4	20.8	24.3
增长率(%)	14.2	15.5	13.9	16.0	16.4

资料来源:中国人民银行年报 2013—2017 年。http://www.pbc.gov.cn/chubanwu/114566/115296/3562572/index.html

(二)税收优惠政策执行过程中存在的问题

1. 小微企业税收优惠政策落地面较窄

小微企业本小利薄,对各种税费负担的承受能力较差。虽然国家实行了诸多税收优惠政策,但是符合优惠条件的企业有限,优惠力度较弱。在使用来自政府部门的科技活动资金中,小微企业仅占 19.51%;在研究开发费加计扣除减免税中,小微企业仅占 15.17%;在高新技术企业减免税中,小微企业仅占 15.63%(见表 8)。这与小微企业对国民经济的贡献不相称。

表 8 2013 年政府的科技活动资金使用

及对企业减免税情况 万元

企业类型	使用来自政府部门的科技活动资金	研究开发费加计扣除减免税	高新技术企业减免税
全部企业	4 589 829	3 336 954	5 855 110
大中型企业	3 694 364	2 830 785	4 939 776
小微企业	895 465	506 169	915 334
小微企业占比(%)	19.51	15.17	15.63

2. 享受税收优惠的申报程序过于复杂

小微企业在申报享受税收优惠时,要按照规定的程序和要求提供相应材料,一般包括《纳税人减免税备案登记表》《公司章程》原件及复印件等资料,这对小微企业无疑是一个难题。我国小微企业小而薄弱,各方面条件较为欠缺,

财务制度不规范,财务人员的专业素质不能与大企业相比,对税收政策的了解及运用比较模式化,往往不能按时提供相应材料,或在认定过程中容易出错。繁琐的申报程序,加之工作量太大,使小微企业不易享受到税收优惠政策。

四、对政府完善小微企业发展的税收优惠政策的建议

小微企业的发展关系着国民经济的发展,现行的税收优惠政策给小微企业带来的正效应正不断显现,但从现有税收优惠政策实施效应来看,还需要进一步完善。

(一)提高小微企业税收优惠政策的立法层次

现有的针对小微企业的税收优惠政策大多是由财政部、国家税务总局以通知、补充通知的形式发布的,政策的稳定性与持续性较差,降低了税收优惠政策的效果。建议尽快对现行的小微企业税收优惠政策进行整合,建立规范统一的包括小微企业在内的中小企业税收优惠政策,提高法律级次,为小微企业的持续发展提供法律保障。

(二)提高税收优惠政策的针对性和有效性

为促进小微企业的发展,在税收优惠政策的导向上,应重点鼓励小微企业的产业升级、技术创新、再投资、开拓国际市场及内部融资,促进现有小微企业的持续发展。如采取投资减免、定期减免等政策鼓励创办小微企业;通过提取研发风险准备金、对设备加速计提折旧等降低小微企业成本和投资风险,鼓励小微企业进行技术创新;改变现有按应纳税所得额多少确定企业所得税税率及是否可以享受企业所得税免税的政策,使更多小微企业享受税收优惠政策;将增值税的起征点改为免征额,使“点”上“点”下的小微企业均能享受税收减免。

(三)优化税收管理服务体系

首先,在税收政策推广上,国家应加大宣传

力度,使小微企业及时获知税收优惠政策;其次,优化纳税申报程序,采用“简单税”的征收方式,税务机关最好能为每个小微企业的申报资料自动备案;再者,提高税务人员的专业素养,在税收政策实施过程中,税务人员应熟知每一项税收政策,当纳税人有疑问或反映享受税收优惠政策的过程中出现的问题时,可以及时核实解决。

小微企业是中国企业中数量最大、最具创新活力的企业群体,在增加就业、促进经济增长、科技创新方面具有不可替代的作用,但由于其自身基础薄弱,抗风险能力差,需要社会的支持,也需要国家的扶持。为了更好地扶持小微企业的发展,应当深化税收制度改革,完善税收体系,充分发挥税收政策对产业结构调整的指导作用。

参考文献:

- [1] 北野弘久. 税法原论[M]. 5 版. 北京: 中国检察出版社, 2008: 6.
- [2] 弗里德里希·李斯特. 政治经济学的国民体系[M]. 北京: 商务印书馆, 1961: 9.
- [3] 马乃云, 张安安. 完善财税政策, 促进中小企业发展[J]. 中央财经大学学报, 2012(8): 7-10.
- [4] 唐婧妮. 结合小微企业特点 完善小微企业税收政策[J]. 财政研究, 2014(9): 24-27.
- [5] 田俊敏. 小微企业免税新政的落空可能性问题[J]. 财会月刊, 2014(1): 124.
- [6] 任强, 杨金亮. “新常态”下支持小微企业发展的国际经验及税收措施[J]. 税务研究, 2015(5): 13-18.
- [7] 邵延学. 促进小微企业发展的财税政策探讨[J]. 商业经济, 2017(10): 99-100.
- [8] 王俊峰, 王岩. 我国小微企业发展问题研究[J]. 商业研究, 2012(9): 86-93.

(责任编辑: 夏玉玲)