

# Analysis on the Path of Tax Planning for Small and Micro Enterprises Based on Structural Tax and Tee Reduction

Sihan Gu

Zhengzhou Institute of Finance and Economics, Zhengzhou, Henan, 450000, China

## Abstract

Small and micro enterprises are an important part of Chinese enterprises, which will directly affect the overall economic development of the society. Under the environment of market development, most small and micro enterprises are facing business difficulties, and the great pressure of tax burden is the fundamental reason for restricting their development. The proposal of structural tax reduction and fee reduction policy can reduce its tax burden, alleviate the pressure caused by financial problems, and ensure the stability of social and economic development. This paper is aimed at the effectiveness of the application of structural tax reduction and fee reduction policy in the development of small and micro enterprises, the current situation of the development of small and micro enterprises and the tax planning path of small and micro enterprises based on structural tax reduction and fee reduction.

## Keywords

structural tax and fee reduction; small and micro enterprises; tax planning

## 基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径分析

谷思涵

郑州财经学院, 中国·河南 郑州 450000

## 摘要

小微企业是中国企业一个重要组成部分, 其会直接影响社会整体经济发展。市场发展环境下, 多数小微企业面临经营困境, 税负压力大是制约其发展的根本原因。而结构性减税降费政策的提出, 可减轻其税务负担, 缓解由于资金问题造成压力, 保障社会经济发展稳定。本文旨在探讨结构性减税降费政策在小微企业发展中的应用有效性, 小微企业发展现状, 以及基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径。

## 关键词

结构性减税降费; 小微企业; 税收筹划

## 1 引言

小微企业发展会受到税负制约, 中国现阶段虽然已经出台了不同优惠政策促进其发展, 但是由于部分小微企业税收筹划意识欠缺, 加上部分减税政策实施效果不明显, 因此, 应在结构性减税降费背景下, 对小微企业税收进行周密筹划, 促进其进一步发展。本文针对结构性减税降费在小微企业发展中的利用价值以及结构性减税降费的小微企业发展中存在的问题, 结合结构性减税降费背景, 对小微企业税收筹划具体路径进行分析。

## 2 小微企业发展中结构性减税降费政策运用的有效性

结构性减税主要面对的是特殊税种与群体、范围, 主要

是改革税制方案, 减轻群众税负水平, 其与市场体制改革有根本差别。结构性减税降费主要目标是为了将纳税人的税务负担适当减轻, 优化税制, 促进经济长期发展。前几年金融危机使得部分中小微企业遭遇巨大生存危机, 资金严重匮乏导致其税务压力逐渐增加, 公司发展无法继续, 税务压力更加重大。结构性减税降费可为企业发展提供生存机会与缓解余地, 为企业度过发展困境提供便利。可见结构性减税降费政策可保障生产总值相对稳定, 促进国家经济全面发展。结构性减税降费政策产生关键在于群众税务负担与压力过重, 开始表达其不满情绪, 企业与私人沟通希望将税务压力缓解, 促进中国市场经济发展, 并可在一定程度上维持社会发展稳定性, 对人民生活负担减轻有一定作用; 另外, 由于税制存在需对缺陷, 影响小微企业经济发展。另外经济发展, 双主

体税务制度模式已经无法满足市场发展需求,而结构性减税降费政策可对中国部分税务政策进行强化,对之前税务体系中存在的部分不足尽量弥补<sup>[1]</sup>。

### 3 结构性减税降费的小微企业发展现状

#### 3.1 监管体系问题

现阶段,结构性减税降费政策虽然已经开展,但是在企业落实政策过程中,依然存在诸多弊端。结构性减税降费运行效果考核与检测较难实施,加上地方政府部门对其监管重视度不够,进而导致政策运营效果无法得到及时反馈。检测问题解决不利,就无法对小微企业发展的实际税务负担进行科学调控,导致政策对小微企业发展的作用甚微。另外,部分地方政府并没有将结构性减税降费归入监管系统中,在实行过程中,实施效果比预期要低很多<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 政策完善问题

社会经济发展前提下,中国小微企业数量繁杂,类型不一,税务问题为小微企业发展带来负担,应注意完善税务制度。现阶段,多数关于小微企业发展政策多单独出现,系统性不够,如此就会造成企业无法有效且及时了解与之相关减税政策,造成其对于减税政策忽视,影响企业发展。部分政策本身已经缺乏满足企业发展的需要,但是政府机关却没有将政策取消或是进行相关说明,企业无法得到有效且最新政策,导致小微企业税收筹划过程中,利用已经过时的政策。由此可见,税务系统不完整会在一定范围内对小微企业的发展造成影响。

## 4 基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径分析

#### 4.1 重视增值税税收筹划

税收优惠政策是小微企业经济发展的一个关键,在发展中,应对政策进行科学灵活的运用。小微企业应对与之相关的减税优惠政策加强了解,时刻重视国家出台的税收政策,避免因对政策不了解的原因影响企业发展。若是出现相关优惠政策,应与自身发展实际比较,进而制定税收筹划目标。以增值税为例,在增值税优惠政策中规定,应税行为每月销售额在叁万元以下的企业,可体验到中国的优惠政策,暂时免除增值税的征收。在税收筹划中,应注意完善税收监管体系,科学筹划税收工作开展,可将一般纳税人直接分离成小规模纳税人,对不同应税行为分离,便可享受政策优惠。另外,

企业也可对销售额实施控制,进而享受免税优惠。增值税应税行为与税收筹划,需要小微企业在发展中与客户加强协商,避免销售额超过相关标准,尽量保证销售额长期稳定<sup>[3]</sup>。

#### 4.2 加强营改增税收筹划

税收筹划主要是指在不侵犯法律的前提下,将不同企业的税务问题预先安排与筹划,以减少纳税成本,进而实现企业发展的最大化。增值税与营业税的出现,导致相关部门征税产生负担,因此,中国决定进行营改增改革,加强优惠政策实施,重视税务制度改革。到2016年,增值税已经覆盖不同货物与服务。营改增可将税制结构适当优化,进一步减轻企业税收负担,其属于结构性减税降费的关键。在营改增政策发展的基础上,小微企业在发展中要善于利用营改增的特征,对增值税的税收筹划工作实施强化。例如筹划增值税进项税额,在增值税规定中,增值税进项税额需要凭证,因此,小微企业需要尽可能获取增值税专用发票。企业发展中,在进行生产资料购买时,支付途径较多,例如分期与现金支付等。要缓解税负压力,通常使用的是分期付款,主要用于分期付款,企业可获得增值税发票,出现延迟的概率较低,因此,小微企业可运用增值税发票将进项税抵扣掉。因此,在企业与部分供应商谈判过程中,付款方式应属于协商关键目标。增值税进项税额筹划主要部分是督促购买方应将贷款预先付清,保障增值税销项可及时抵扣,进而科学筹划。营改增税收筹划中,应完善付款方式,可增加折扣力度,可规定购买方在一定时间付款,避免出现意外<sup>[4]</sup>。

#### 4.3 企业开支适当增加

企业可积极向部分组织进行捐赠,也可适当增加广告支出,将纳税金额控制在一定范围内,尽可能减少企业税收负担,提升企业经济效益,促进企业进一步发展。通过将企业开支适当增加,可将企业知名度扩大,提升企业品牌形象,有利于企业的快速发展。在结构性减税降费的前提下,小微企业的所得税每年应该纳税金额应以三十万为临界点,若纳税额在临界点之下,企业应将50%计入纳税范围,之后根据规定以20%税率纳税,其属于税收筹划的重点。因此,企业应增加开支,开支应纳税所得额,使其在临界点之上,可减少税收负担。另外,企业也可以进行税收筹划,可通过员工奖金、广告、公益捐款等方式,开支应纳税所得额。在这其中,公

益捐款是一种良好的税收筹划路径,其可树立企业品牌形象,推动企业发展,而员工奖金对于企业稳定发展维持有一定意义<sup>[9]</sup>。小微企业增加经济控制应以企业实际发展情况为基础,不可开支过度,避免影响税收。加强对小微企业财务状况监督与管理,企业相关部门需要先对企业的财务情况进行科学理解,通过预先筹划与计算,制定控制开支的规划,并随时关注企业发展,及时对计划实施进行科学调整,保证企业开支合理,也保障优惠政策适用。

#### 4.4 关注所得税筹划

结构性减税降费下,中国对于小微企业的所得税优惠政策可直接概括为“减征税,降税率”,因此,小微企业发展中,应以总资产与就业人数为主,进行税收筹划,由于不同企业,组织形式也会存在差别,税额支付也不一。若是以公司为基本单位的企业,会出现双重征税,股东会分红中需要支付个人所得税,但是若设立合伙企业或是独资企业,就仅仅需要缴纳个人所得税。可见,在创建企业过程中,可预先选择税收组织形式,以中国关于减税优惠政策为基础进行税务筹划。若企业在发展中,收入金额超出纳税标准,就应将所得税提前还款率科学控制,预付税金额是一年的7成以上,超额税款可留给企业清算阶段内有效解决,将资金使用价值最大化。所得税筹划是小微企业发展的关键部分,企业内部相

关部门应及时了解所得税情况和与之相关政策,及时对所得税进行全面筹划,使小微企业的发展保持稳定。

## 5 结语

社会经济不断发展,中国通过一定方式可减轻税收压力。结构性减税降费政策不断扩展,小微企业发展可享受受到优惠税务政策的福利,缓解其税务负担与压力。小微企业利用减税优惠政策,加强税务筹划,以所得税、增改税务为准,加强与不同供应商和客户的协调,保证税务工作的正常开展,促进小微企业经济的进一步发展。

## 参考文献

- [1] 曾弘. 结构性减税背景下企业税收筹划路径探究[J]. 纳税, 2018, 12(35):73-75.
- [2] 梁志东. 小议新经济形势下小微企业税收筹划[J]. 现代企业文化, 2019(7):161-162.
- [3] 储剑武. 我国增值税与营业税制度改革若干问题研究[D]. 苏州大学, 2015(10):51-51.
- [4] 谌英. 现行税收优惠政策下小微企业税收筹划研究[J]. 西部财会, 2015, No.391(10):22-24.
- [5] 雒庆华. 结构性减税背景下小微企业税收筹划路径探究[J]. 纳税, 2018, 12(24):50-50.