

小微企业是国家新一轮深化经济改革的重要抓手以及国家抵抗此次外贸风暴的中坚力量，小微企业涉及的阶层面广、以家庭为单位以及能够提供差异化的服务等等优势，使得扶持小微企业发展成为国务院新一年工作中的重中之重，从经济学原理的角度来说，国家经济发展靠着三驾马车驱动，政府采购、消费以及进出口，而消费一直是我国较为薄弱的一环，也是每一届政府极力想突破的短板，去年年底到今年年初，国家在融资、政策指引等方面都出台了一些政策，2022年3月14日税务总局出台的《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告 财政部》（税务总局公告 2022 年第 13 号）以及 2022 年 3 月 24 日出台的《财政部 税务总局关于对增值税小规模纳税人免征增值税的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 15 号），给小微企业带来前所未有的优惠政策！

## 一、小微企业的概念

现时税收领域的“小微企业”是一个泛指集合概念。包括三种，俗称三小。

### 1、小型、微型企业：

家工信部、统计局、发改委、财政部 2011 年 6 月联合出台《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300 号印发），根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点，将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型，“小型、微型企业”即指其中的两类企业。同时，在划型时还应考虑，《国民经济行业分类》（GB/T4754-2011）已修订为（GB/T4754-2017）。另，《金融业企业划型标准规定》将各类金融业企业划分为大、中、小、微四个规模类型。

### 2、小型微利企业

小型微利企业，是指从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5000 万元等三个条件的企业。从业人数，包括与企业建立劳动关系的职工人数和企业接受的劳务派遣用工人数。所称从业人数和资产总额指标，应按企业全年的季度平均值确定。具体计算公式如下：
$$\text{季度平均值} = (\text{季初值} + \text{季末值}) \div 2$$
全年季度平均值

=全年各季度平均值之和÷4 年度中间开业或者终止经营活动的，以其实际经营期作为一个纳税年度确定上述相关指标。

### 3、小规模纳税人

简单点来说，年应征增值税销售额在 500 万元及以下，那么你就是“小规模纳税人”，如果超过这个数字，就变成一般纳税人。

## 二、小微企业税收优惠政策

### 1.增值税

(1) 小规模纳税人：自 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;适用 3%预征率的预缴增值税项目，暂停预缴增值税

(2) 小微企业当中的一般纳税人，生产性的服务业的纳税人，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额；生活性服务业的纳税人，按照当期可抵扣进项税额加计 15%，抵减应纳税额。

(3) 符合条件的微型企业，可以自 2022 年 4 月纳税申报期起向主管税务机关申请一次性退还存量留抵税额;符合条件的小型企业，可以自 2022 年 5 月纳税申报期起向主管税务机关申请一次性退还存量留抵税额。

### 2、企业所得税

#### (1) 设备器具所得税税前扣除

小微企业在 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间新购置的设备、器具，单位价值在 500 万元以上的，按照单位价值的一定比例自愿选择在企业所得税税前扣除。企业所得税法实施条例规定最低折旧年限为 3 年的设备器具，单位价值的 100%可在当年一次性税前扣除;最低折旧年限为 4 年、5 年、10 年的，单位价

值的 50%可在当年一次性税前扣除，其余 50%按规定在剩余年度计算折旧进行税前扣除。

企业选择适用上述政策当年不足扣除形成的亏损，可在以后 5 个纳税年度结转弥补，享受其他延长亏损结转年限政策的企业可按现行规定执行。

## **(2) 企业所得税税率**

(1) 企业所得税方面，应纳税所得额在 **100 万以下的**，按 2.5%交企业所得税。

(2) **100 万以上至 300 万的部分**，按照 5%的税负来缴纳企业所得税。

(3) 对于**科技型小微企业**，研发费用加计扣除比例从 75%提高到 100%。

(4) **2021 年制造业企业**加计扣除比例也提高到了 100%。

## **3. 个人所得税**

个人所得税方面，继续执行全年一次性奖金单独计税的政策，就是除以 12 以后找税率，降低了个人所得税的负担。对于个体工商户，即使是核定的也要减半征收。

自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对个体工商户经营所得年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在现行优惠政策基础上，再减半征收个人所得税。取消代开货物运输业发票预征个人所得税有关事项。

## **4. “六税两费”减免政策**

对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在 50%的税额幅度内减征资源税、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。

根据财税 10 号公告和税务总局 3 号公告的有关规定，增值税小规模纳税人、小型微利企业、个体工商户已依法享受其他优惠政策的，可叠加享受本次减免优惠。在享受优惠的顺序上，是先享受其他优惠，再享受“六税两费”减免优惠。原

来适用比例减免或定额减免的，本次减免额计算的基数是应纳税额减除原有减免税额后的数额。

#### **5.小微企业文化事业建设费。**

对于小微企业，月销售额低于 2 万元或者季度低于 6 万元的广告业单位，以及未达到起征点的娱乐服务企业，均对其文化事业建设费进行免征。

税收优惠政策对企业而言只有好处没有坏处，合理利用税收优惠政策来帮助公司降低税负，是如今流行的税务筹划主要方法之一，为了缓解经济压力，国家对于中小企业的税收优惠政策力度之大，企业应享尽享税务优惠政策。

当然企业在合理利用税收优惠政策的同时一定不能想当然，务必要有清晰的政策依据，对存在疑惑之处，可请税务专业人士进行政策分析，或与税务局政策部门沟通，确保政策理解无明显偏差，政策条件落实无误。