



## 小微企业税收优惠政策解析

主讲人：晓黎老师

Tel : 400-600-2148

Web : [www.cfoclass.com](http://www.cfoclass.com)

2017-11-11

## 目录



### 1、小微企业定义



### 2、优惠政策解读

# PART 01

## 1、小微企业定义



财务第一教室

CFOCLASS.COM

## 小微企业的定义

### 什么是小微企业

#### 小型微型企业

工信部联企业〔2011〕300号《中小企业划型标准规定》，根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标标准进行划分。

#### 小型微利企业

《企业所得税法实施条例》符合条件的小型微利企业，是指从事国家非限制和禁止行业，并在年度应纳税所得额、从业人数、资产总额符合一定条件的企业



CFOCLASS.COM

## 小微企业的定义

### 符合小型微利企业需要的条件



**资产总额**：工业企业资产总额不超过3000万元，其他企业的资产总额不超过1000万元

大前提：从事国家  
非限制和禁止行业



**从业人数**：工业企业从业人数不超过100人，其他企业从业人数不超过80人



**税收指标**：年度应纳税所得额不超过50万元，符合这三个标准的才是税收上说的小型微利企业（2019年12月31日）



财务第一教室

## 小微企业的定义

### 从业人数等条件如何确定 财税〔2017〕43号



- 企业的从业人数，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。
- 企业从业人数和资产总额的指标，应按**企业全年的季度平均值**确定。具体计算公式如下：  
$$\text{季度平均值} = (\text{季初值} + \text{季末值}) \div 2$$
$$\text{全年季度平均值} = \text{全年各季度平均值之和} \div 4$$
- 年度中间开业或者终止经营活动的企业，以其**实际经营期**作为一个纳税年度确定从业人数和资产总额等相关指标。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

## 小微企业的定义



### 从业人数等条件如何确定

- 企业的从业人数，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。
- 企业从业人数和资产总额的指标，应按**企业全年的季度平均值**确定。具体计算公式如下：  
季度平均值 = (季初值 + 季末值) ÷ 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企业，以其**实际经营期**作为一个纳税年度确定从业人数和资产总额等相关指标。

财一教室  
CFOCLASS.COM

## 分类



目前，享受税收优惠的“小微”企业大致可以分为：



“小微”的界定、标准都不同，  
千万不要混为一谈！

财一教室  
CFOCLASS.COM

注：图片来自互联网

# PART 02

## 2、优惠政策解读及实务操作



扫码观看



财务第一教室

CFOCLASS.COM

### 优惠政策解读及实务操作



扫码观看

## 增值税优惠政策



## 增值税优惠政策之一



自2014年10月1日起至2015年12月31日，对月销售额2万元（含本数，下同）至3万元的增值税小规模纳税人，免征增值税；对月营业额2万元至3万元的营业税纳税人，免征营业税。财税〔2014〕71号



延续至2017年12月31日：财税〔2015〕96号



延续：自2018年1月1日至2020年12月31日，继续对月销售额2万元（含本数）至3万元的增值税小规模纳税人，免征增值税。财税〔2017〕76号



财务第一教室



财务第一教室

## 增值税优惠政策之一：明确几个概念



免征增值税优惠的  
纳税人范围



如何理解销售额的概念



差额计税怎么办



免征增值税如何进行会计处理

财务第一教室



## 小规模纳税人如何填列纳税申报表



说明：  
本例以季度申报为前提，  
以销售业务为基础



两种条件：季度不含税销售额未超过9万元、  
季度不含税销售额超过9万元

三种情形：

- 全部自行开具增值税普通发票
- 部分自行开票，部分代开专票
- 全部为代开专票

条件：未超过9万元

第一种情形：

假设某小规模纳税人本季度  
增值税应税销售额为8万元  
(1月份2万元，2月份3万元，  
3月份3万元)，销售货物时  
全部自行开具增值税普通发  
票。

| 项 目                    | 栏次         | 本期数   |             | 本年累计  |             |
|------------------------|------------|-------|-------------|-------|-------------|
|                        |            | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 |
| (一) 应征增值税不含税销售额(5%征收率) | 1          |       |             |       |             |
| 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额   | 2          |       |             |       |             |
| 税控器具开具的普通发票不含税销售额      | 3          |       |             |       |             |
| (二) 应征增值税不含税销售额(5%征收率) | 4          | —     | —           | —     | —           |
| 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额   | 5          | —     | —           | —     | —           |
| 税控器具开具的普通发票不含税销售额      | 6          | —     | —           | —     | —           |
| (三) 销售使用过的固定资产不含税销售额   | 7(7≥8)     |       | —           |       | —           |
| 其中：税控器具开具的普通发票         | 8          |       | —           |       | —           |
| (四) 免税销售额              | 9-10+11+12 | 80000 |             | 80000 |             |
| 其中：小微企业免税销售额           | 10         | 80000 |             | 80000 |             |
| 未达起征点销售额               | 11         |       |             |       |             |
| 其他免税销售额                | 12         |       |             |       |             |
| (五) 出口免税销售额            | 13(13≥14)  |       |             |       |             |
| 其中：税控器具开具的普通发票         | 14         |       |             |       |             |
| 本期应纳税额                 | 15         |       |             |       |             |
| 本期应纳税额减征额              | 16         |       |             |       |             |
| 本期免税额                  | 17         | 2400  |             | 2400  |             |
| 其中：小微企业免税额             | 18         | 2400  |             | 2400  |             |
| 未达起征点免税额               | 19         |       |             |       |             |
| 应纳税额合计                 | 20=15-16   | 0     |             |       |             |
| 本期预缴税额                 | 21         |       |             |       |             |
| 本期应补(退)税额              | 22=20-21   | 0     |             |       |             |

## 优惠政策解读及实务操作

条件：未超过9万元

第二种情形：

假设某小规模纳税人本季度增值税应税销售额为8万元（1月份2万元，2月份3万元，3月份3万元），销售货物时其中5万元为自行开具发票，3万元为税务机关代开专票。

| 项目                     | 栏次         | 本期数   |             | 本年累计  |             |
|------------------------|------------|-------|-------------|-------|-------------|
|                        |            | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 |
| (一) 应征增值税不含税销售额（3%征收率） | 1          | 30000 |             |       |             |
| 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额   | 2          | 30000 |             |       |             |
| 税控器具开具的普通发票不含税销售额      | 3          |       |             |       |             |
| (二) 应征增值税不含税销售额（5%征收率） | 4          | —     | —           | —     | —           |
| 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额   | 5          | —     | —           | —     | —           |
| 税控器具开具的普通发票不含税销售额      | 6          | —     | —           | —     | —           |
| (三) 销售使用过的固定资产不含税销售额   | 7(7≥8)     |       | —           |       | —           |
| 其中：税控器具开具的普通发票         | 8          |       | —           |       | —           |
| (四) 免税销售额              | 9-10+11+12 | 50000 |             |       |             |
| 其中：小微企业免税销售额           | 10         | 50000 |             |       |             |
| 未达起征点销售额               | 11         |       |             |       |             |
| 其他免税销售额                | 12         |       |             |       |             |
| (五) 出口免税销售额            | 13(13≥14)  |       |             |       |             |
| 其中：税控器具开具的普通发票         | 14         |       |             |       |             |
| 本期应纳税额                 | 15         | 900   |             |       |             |
| 本期应纳税额减征额              | 16         |       |             |       |             |
| 本期免税额                  | 17         | 1500  |             |       |             |
| 其中：小微企业免税额             | 18         | 1500  |             |       |             |
| 未达起征点免税额               | 19         |       |             |       |             |
| 应纳税额合计                 | 20=15-16   | 900   |             |       |             |
| 本期预缴税额                 | 21         | 900   |             |       |             |
| 本期应补（退）税额              | 22=20-21   | 0     |             |       |             |

## 优惠政策解读及实务操作

条件：未超过9万元

第三种情形：

假设某小规模纳税人本季度增值税应税销售额为8万元（1月份2万元，2月份3万元，3月份3万元），全部销售业务均是税务机关代开专用发票。

| 项目                     | 栏次         | 本期数   |             | 本年累计  |             |
|------------------------|------------|-------|-------------|-------|-------------|
|                        |            | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 |
| (一) 应征增值税不含税销售额（3%征收率） | 1          | 80000 |             |       |             |
| 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额   | 2          | 80000 |             |       |             |
| 税控器具开具的普通发票不含税销售额      | 3          |       |             |       |             |
| (二) 应征增值税不含税销售额（5%征收率） | 4          | —     | —           | —     | —           |
| 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额   | 5          | —     | —           | —     | —           |
| 税控器具开具的普通发票不含税销售额      | 6          | —     | —           | —     | —           |
| (三) 销售使用过的固定资产不含税销售额   | 7(7≥8)     |       | —           |       | —           |
| 其中：税控器具开具的普通发票         | 8          |       | —           |       | —           |
| (四) 免税销售额              | 9-10+11+12 |       |             |       |             |
| 其中：小微企业免税销售额           | 10         |       |             |       |             |
| 未达起征点销售额               | 11         |       |             |       |             |
| 其他免税销售额                | 12         |       |             |       |             |
| (五) 出口免税销售额            | 13(13≥14)  |       |             |       |             |
| 其中：税控器具开具的普通发票         | 14         |       |             |       |             |
| 本期应纳税额                 | 15         | 2400  |             |       |             |
| 本期应纳税额减征额              | 16         |       |             |       |             |
| 本期免税额                  | 17         |       |             |       |             |
| 其中：小微企业免税额             | 18         |       |             |       |             |
| 未达起征点免税额               | 19         |       |             |       |             |
| 应纳税额合计                 | 20=15-16   | 2400  |             |       |             |
| 本期预缴税额                 | 21         | 2400  |             |       |             |
| 本期应补（退）税额              | 22=20-21   | 0     |             |       |             |



## 优惠政策解读及实务操作

条件：超过9万元

第一种情形：

假设某小规模纳税人本季度  
增值税应税销售额为10万元  
(1月份3.5万元, 2月份3.5  
万元, 3月份3万元), 销售  
货物时**全部自行开具增值税  
普通发票**。

|        | 项 目                     | 栏次         | 本期数    |             | 本年累计  |             |
|--------|-------------------------|------------|--------|-------------|-------|-------------|
|        |                         |            | 货物及劳务  | 服务、不动产和无形资产 | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 |
| 一、计税依据 | (一) 应征增值税不含税销售额 (3%征收率) | 1          | 100000 |             |       |             |
|        | 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额    | 2          |        |             |       |             |
|        | 税控器具开具的普通发票不含税销售额       | 3          | 100000 |             |       |             |
|        | (二) 应征增值税不含税销售额 (5%征收率) | 4          | —      | —           | —     | —           |
|        | 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额    | 5          | —      | —           | —     | —           |
|        | 税控器具开具的普通发票不含税销售额       | 6          | —      | —           | —     | —           |
|        | (三) 销售使用过的固定资产不含税销售额    | 7(7≥8)     |        | —           |       | —           |
|        | 其中：税控器具开具的普通发票          | 8          |        | —           |       | —           |
|        | (四) 免税销售额               | 9-10+11+12 |        |             |       |             |
|        | 其中：小微企业免税销售额            | 10         |        |             |       |             |
|        | 未达起征点销售额                | 11         |        |             |       |             |
|        | 其他免税销售额                 | 12         |        |             |       |             |
|        | (五) 出口免税销售额             | 13(13≥14)  |        |             |       |             |
|        | 其中：税控器具开具的普通发票          | 14         |        |             |       |             |
| 二、税款计算 | 本期应纳税额                  | 15         | 3000   |             |       |             |
|        | 本期应纳税额减征额               | 16         |        |             |       |             |
|        | 本期免税额                   | 17         |        |             |       |             |
|        | 其中：小微企业免税额              | 18         |        |             |       |             |
|        | 未达起征点免税额                | 19         |        |             |       |             |
|        | 应纳税额合计                  | 20-15-16   | 3000   |             |       |             |
|        | 本期预缴税额                  | 21         |        |             |       |             |
|        | 本期应补(退)税额               | 22-20-21   | 3000   |             |       |             |

## 优惠政策解读及实务操作

条件：超过9万元

第二种情形：

假设某小规模纳税人本季度  
增值税应税销售额为10万元  
(1月份3.5万元, 2月份3.5  
万元, 3月份3万元), 销售  
货物时**其中6万元为自行开具  
发票, 4万元为税务机关代开  
专票**

|        | 项 目                     | 栏次         | 本期数    |             | 本年累计  |             |
|--------|-------------------------|------------|--------|-------------|-------|-------------|
|        |                         |            | 货物及劳务  | 服务、不动产和无形资产 | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 |
| 一、计税依据 | (一) 应征增值税不含税销售额 (3%征收率) | 1          | 100000 |             |       |             |
|        | 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额    | 2          | 40000  |             |       |             |
|        | 税控器具开具的普通发票不含税销售额       | 3          | 60000  |             |       |             |
|        | (二) 应征增值税不含税销售额 (5%征收率) | 4          | —      | —           | —     | —           |
|        | 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额    | 5          | —      | —           | —     | —           |
|        | 税控器具开具的普通发票不含税销售额       | 6          | —      | —           | —     | —           |
|        | (三) 销售使用过的固定资产不含税销售额    | 7(7≥8)     |        | —           |       | —           |
|        | 其中：税控器具开具的普通发票          | 8          |        | —           |       | —           |
|        | (四) 免税销售额               | 9-10+11+12 |        |             |       |             |
|        | 其中：小微企业免税销售额            | 10         |        |             |       |             |
|        | 未达起征点销售额                | 11         |        |             |       |             |
|        | 其他免税销售额                 | 12         |        |             |       |             |
|        | (五) 出口免税销售额             | 13(13≥14)  |        |             |       |             |
|        | 其中：税控器具开具的普通发票          | 14         |        |             |       |             |
| 二、税款计算 | 本期应纳税额                  | 15         | 3000   |             |       |             |
|        | 本期应纳税额减征额               | 16         |        |             |       |             |
|        | 本期免税额                   | 17         |        |             |       |             |
|        | 其中：小微企业免税额              | 18         |        |             |       |             |
|        | 未达起征点免税额                | 19         |        |             |       |             |
|        | 应纳税额合计                  | 20-15-16   | 3000   |             |       |             |
|        | 本期预缴税额                  | 21         | 1200   |             |       |             |
|        | 本期应补(退)税额               | 22-20-21   | 1800   |             |       |             |

## 优惠政策解读及实务操作

条件：超过9万元

第三种情形：

假设某小规模纳税人本季度  
增值税应税销售额为10万元  
(1月份3.5万元, 2月份3.5  
万元, 3月份3万元), 全部  
销售业务均是税务机关代开  
专用发票。

|        | 项目                      | 栏次         | 本期数    |             | 本年累计  |             |
|--------|-------------------------|------------|--------|-------------|-------|-------------|
|        |                         |            | 货物及劳务  | 服务、不动产和无形资产 | 货物及劳务 | 服务、不动产和无形资产 |
| 一、计税依据 | (一) 应征增值税不含税销售额 (3%征收率) | 1          | 100000 |             |       |             |
|        | 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额    | 2          | 100000 |             |       |             |
|        | 税控器具开具的普通发票不含税销售额       | 3          |        |             |       |             |
|        | (二) 应征增值税不含税销售额 (5%征收率) | 4          | —      | —           | —     | —           |
|        | 税务机关代开的增值税专用发票不含税销售额    | 5          | —      | —           | —     | —           |
|        | 税控器具开具的普通发票不含税销售额       | 6          | —      | —           | —     | —           |
|        | (三) 销售使用过的固定资产不含税销售额    | 7(7≥8)     |        | —           |       | —           |
|        | 其中：税控器具开具的普通发票          | 8          |        | —           |       | —           |
|        | (四) 免税销售额               | 9=10+11+12 |        |             |       |             |
|        | 其中：小微企业免税销售额            | 10         |        |             |       |             |
|        | 未达起征点销售额                | 11         |        |             |       |             |
|        | 其他免税销售额                 | 12         |        |             |       |             |
|        | (五) 出口免税销售额             | 13(13≥14)  |        |             |       |             |
|        | 其中：税控器具开具的普通发票          | 14         |        |             |       |             |
| 二、税款计算 | 本期应纳税额                  | 15         | 3000   |             |       |             |
|        | 本期应纳税额减征额               | 16         |        |             |       |             |
|        | 本期免税额                   | 17         |        |             |       |             |
|        | 其中：小微企业免税额              | 18         |        |             |       |             |
|        | 未达起征点免税额                | 19         |        |             |       |             |
|        | 应纳税额合计                  | 20=15-16   | 3000   |             |       |             |
|        | 本期预缴税额                  | 21         | 3000   |             |       |             |
|        | 本期应补(退)税额               | 22=20-21   | 0      |             |       |             |

## 优惠政策解读及实务操作

### 申报时注意事项



#### 自开票

征收率有3%和5%时, 请分别填入小规模纳税人适用的《增值税纳税申报表》中的第2栏和第5栏。

#### 多项目

既有销售货物、提供加工、修理修配劳务的销售额, 又有销售服务、无形资产应税项目可以分别核算、分别享受, 不需两者累加进行判定。

#### 可退还

符合免税条件, 当期因代开增值税专用发票已经缴纳的税款, 在专用发票全部联次追回或者按规定开具红字专用发票后, 可以向主管税务机关申请退还。

## 增值税优惠政策之二

财税[2017]48号

自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

2017-11-11

## 增值税优惠政策之二



小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元（含本数）以下的贷款。



农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准



2017年1月1日至本通知印发之日前已征的应予免征的增值税，可抵减纳税人以后月份应缴纳的增值税或予以退还。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

## 增值税优惠政策之三

财税[2017]77号



扫码关注公众号

自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、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。

CFOCLASS.COM

## 增值税优惠政策之三



扫码关注公众号



金融机构需对免税利息收入单独核算



农户贷款的判定应以贷款发放时的借款人是否属于农户为准



资产总额和从业人员指标均以贷款发放时的实际状态确定，营业收入指标以贷款发放前12个自然月的累计数确定，不满12个月以公式计算。

CFOCLASS.COM



小额贷款：100万元（含）以下

## 企业所得税优惠政策



-  自2017年1月1日至2019年12月31日，对年应纳税所得额低于50万元（含50万元）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
-  无法判断上一纳税年度是否符合小型微利企业条件的，可暂按企业上一纳税年度第4季度的预缴申报情况判别
-  符合条件即可享受，无需备案。



### 预缴注意事项

- 查账征收企业
- 定率征收企业
- 定额征收企业
- 上一纳税年度为不符合小型微利企业条件的企业
- 本年度新成立的企业



**重要：**纳税人预缴时享受了减半征税政策，年度汇算清缴时**不符合**小型微利企业条件的，应当按照规定**补缴**税款。

### 举例说明

甲企业从事国家非限制和禁止行业，在职职工人数为45人，接受劳务派遣用工人员15人（其中：第一季度平均值80人，第二季度平均值70人，第三季度平均值90人，第四季度平均值60人，全年各季度平均值之和 $\div 4 = 75$ 人）。资产总额2000万元（其中：第一季度平均值1500万元，第二季度平均值2000万元，第三季度平均值1500万元，第四季度平均值2000万元，全年各季度平均值之和 $\div 4 = 1750$ 万元。）2017年度应纳税所得额44万元。



- 问：1. 如果甲企业是**工业企业**，能否享受小微企业企业所得税税收优惠？
2. 如果甲企业是**其他企业**，能否享受小微企业企业所得税税收优惠？



举例说明

某服务型公司，从事国家非限制和禁止行业，2017年4月1日开业，从业人数实际经营期均值为70人，资产总额实际经营期均值为800万元，2017年4月至12月应纳税所得额48万元。



**提示：**本年度新成立的企业，预计本年度符合小型微利企业条件的，预缴时累计实际利润或应纳税所得额不超过50万元的，可以享受减半征税政策。

### 财税[2017]48号

- 自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。
- 自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。

## 双重优惠

科技型中小企业如果符合小型微利企业条件，可叠加享受加计扣除和减半征收的双重优惠。

2017-11-11

## 印花税优惠政策



自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

——财税〔2017〕77号



## 文化事业费优惠政策



在中华人民共和国境内提供广告服务的广告媒介单位和户外广告经营单位，应按照规定缴纳文化事业建设费。

$$\text{应缴费额} = \text{计费销售额} \times 3\%$$

未达到增值税起征点的缴纳义务人，免征文化事业建设费



财会第一讲堂  
CFOCLASS.COM



## 政府性基金优惠政策







## 财税[2016]12号

《财政部 国家税务总局关于扩大有关政府性基金免征范围的通知》

- 将**免征教育费附加、地方教育附加、水利建设基金**的范围，由现行按月纳税的月销售额或营业额不超过3万元（按季度纳税的季度销售额或营业额不超过9万元）的缴纳义务人，扩大到按月纳税的月销售额或营业额**不超过10万元**（按季度纳税的季度销售额或营业额**不超过30万元**）的缴纳义务人。

## 财税[2015]72号

财政部 国家税务总局 中国残疾人联合会  
关于印发《残疾人就业保障金征收使用管理办法》的通知

第九条 保障金由用人单位所在地的**地方税务局**负责征收。没有分设地方税务局的地方，由**国家税务局**负责征收。

**有关省、自治区、直辖市对保障金征收机关另有规定的，按其规定执行。**

第十六条 自**工商登记注册之日起3年内**，对安排残疾人就业未达到规定比例、在职职工总数**20人以下（含20人）**的**小微企业**，免征保障金。

## 优惠政策小总结



同力威科技



小微企业优惠足  
享受政策有奔头



增值税

月销售额不超过2~3万元  
(含)的单位和个人、金融  
机构利息收入免征



企业  
所得税

非限制和禁止、资产总额、  
职工人数、应纳税所得额



印花税  
和规费

借款合同免征、未达起征  
点免征、10万元(含)和  
30万元(含)

财税e讲堂

提升财务人职业价值

## 感谢聆听

微信搜索“财务第一教室”  
关注我们，提升你的价值  
新浪：@财务第一教室  
Tel：400-600-2148



财

第一教室